



中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
股份代號：1288

中國農業銀行股份有限公司

美麗中國 共同耕耘



2017
中期報告

公司簡介

本行的前身最早可追溯至1951年成立的農業合作銀行。上世紀70年代末以來，本行相繼經歷了國家專業銀行、國有獨資商業銀行和國有控股商業銀行等不同發展階段。2009年1月，本行整體改制為股份有限公司。2010年7月，本行分別在上海證券交易所和香港聯合交易所掛牌上市。

本行是中國主要的綜合性金融服務提供商之一，致力於建設經營特色明顯、服務高效便捷、功能齊全協同、價值創造能力突出的國際一流商業銀行集團。本行憑借全面的業務組合、龐大的分銷網絡和領先的技術平台，向廣大客戶提供各種公司銀行和零售銀行產品和服務，同時開展金融市場業務及資產管理業務，業務範圍還涵蓋投資銀行、基金管理、金融租賃、保險等領域。截至2017年6月末，本行總資產205,735.86億元，客戶貸款及墊款104,119.18億元，吸收存款161,049.49億元，資本充足率13.16%。2017年上半年實現淨利潤1,086.70億元。

截至2017年6月末，本行境內分支機構共計23,686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，365個二級分行（含省區分行營業部），3,505個一級支行（含直轄市、直屬分行營業部，二級分行營業部）、19,719個基層營業機構以及55個其他機構。境外分支機構包括10家境外分行和3家境外代表處。本行擁有14家主要控股子公司，其中境內9家，境外5家。

目錄

釋義	2
公司基本情況及主要財務指標	3
討論與分析	10
環境與展望	10
財務報表分析	11
業務綜述	30
縣域金融業務	45
風險管理與內部控制	51
資本管理	65
股份變動及主要股東持股情況	66
優先股相關情況	69
董事、監事、高級管理人員情況	72
重要事項	74
附錄一 資本充足率信息	79
附錄二 流動性覆蓋率信息	95
附錄三 槓桿率信息	97
附錄四 中期財務資料	99
附錄五 未經審閱補充財務信息	210

釋義

在本中期報告中，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. 三農金融事業部	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

公司基本情況及主要財務指標

公司基本情況

法定中文名稱 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 簡稱	AGRICULTURAL BANK OF CHINA LIMITED AGRICULTURAL BANK OF CHINA (縮寫：ABC)
法定代表人	周慕冰
授權代表	趙歡 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
信息披露媒體	《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》、《證券日報》
登載A股半年度報告的 上海證券交易所網站	www.sse.com.cn
登載H股中期報告的 香港聯合交易所網站	www.hkexnews.hk
半年度報告備置地	本行董事會辦公室
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)

公司基本情況及主要財務指標

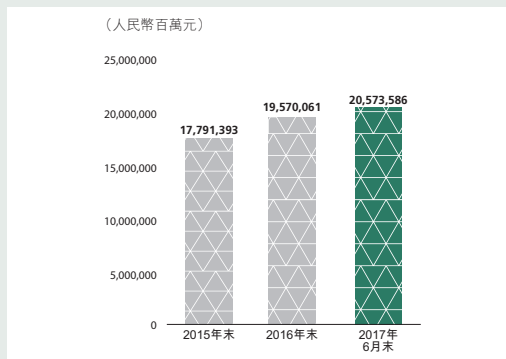
優先股掛牌交易所和系統平台	上海證券交易所綜合業務平台
證券簡稱（證券代碼）	農行優1 (360001) 農行優2 (360009)
證券登記處	中國證券登記結算有限責任公司上海分公司 (地址：中國上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈3樓)
國內審計師 辦公地址	普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥） 上海市黃浦區湖濱路202號企業天地2號樓普華永道中心11樓
簽字會計師姓名	王偉 韓丹
國際審計師 辦公地址	羅兵咸永道會計師事務所 香港中環太子大廈22樓

公司基本情況及主要財務指標

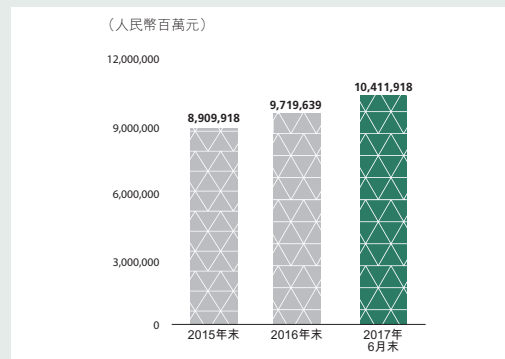
財務概要

(除特別說明外，本中期報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)

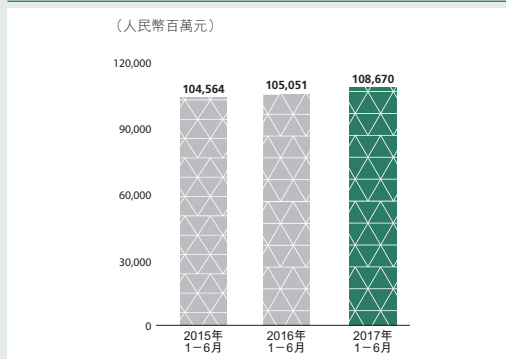
資產總額



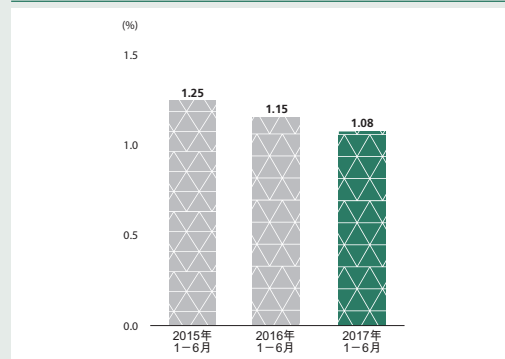
客戶貸款及墊款總額



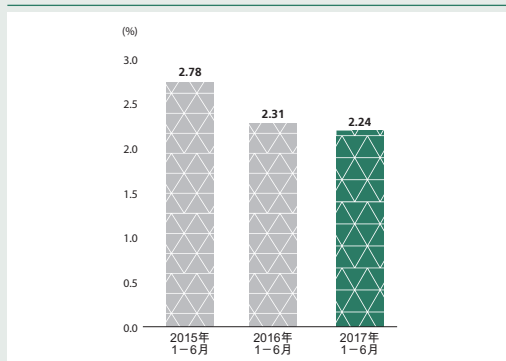
淨利潤



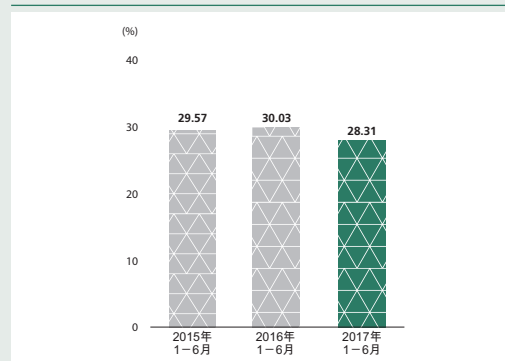
平均總資產回報率



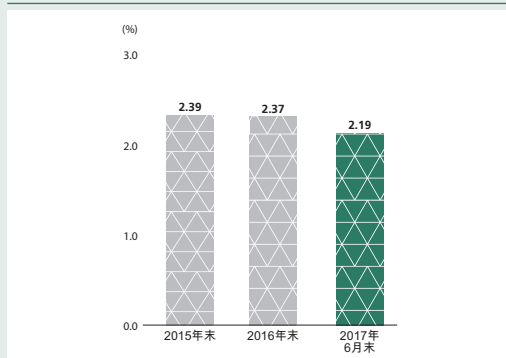
淨利息收益率



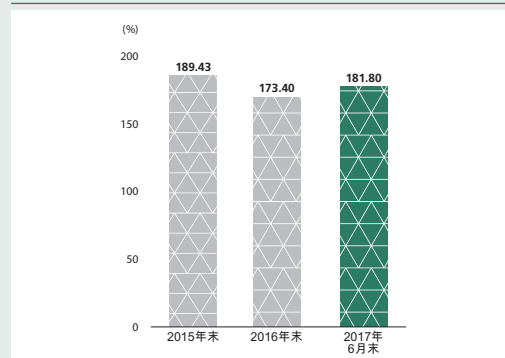
成本收入比



不良貸款率



撥備覆蓋率



公司基本情況及主要財務指標

主要財務數據

	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
報告期末數據 (人民幣百萬元)			
資產總額	20,573,586	19,570,061	17,791,393
客戶貸款及墊款總額	10,411,918	9,719,639	8,909,918
公司類貸款	6,090,842	5,368,250	5,378,404
票據貼現	212,057	569,948	356,992
個人貸款	3,680,688	3,340,879	2,727,890
境外及其他	428,331	440,562	446,632
貸款減值準備	415,279	400,275	403,243
客戶貸款及墊款淨額	9,996,639	9,319,364	8,506,675
投資證券及其他金融資產淨額	5,888,748	5,333,535	4,512,047
現金及存放中央銀行款項	2,882,030	2,811,653	2,587,057
存放同業和拆出資金	586,636	1,203,614	1,202,175
買入返售金融資產	596,304	323,051	471,809
負債總額	19,215,145	18,248,470	16,579,508
吸收存款	16,104,949	15,038,001	13,538,360
公司存款	6,264,905	5,599,743	4,821,751
個人存款	9,204,576	8,815,148	8,065,556
境外及其他	635,468	623,110	651,053
同業存放和拆入資金	1,227,505	1,458,065	1,537,660
賣出回購金融資產款	121,537	205,832	88,804
已發行債務證券	439,986	388,215	382,742
歸屬於母公司股東的權益	1,355,200	1,318,193	1,210,091
資本淨額 ¹	1,578,196	1,546,500	1,471,620
核心一級資本淨額 ¹	1,268,381	1,231,030	1,124,690
其他一級資本淨額 ¹	79,905	79,904	79,902
二級資本淨額 ¹	229,910	235,566	267,028
風險加權資產 ¹	11,988,609	11,856,530	10,986,302

公司基本情況及主要財務指標

	2017年 1-6月	2016年 1-6月	2015年 1-6月
中期經營業績 (人民幣百萬元)			
營業收入	279,319	262,504	276,309
淨利息收入	211,323	198,957	219,493
手續費及佣金淨收入	42,465	51,108	47,643
營業支出	101,414	94,309	102,309
資產減值損失	44,697	36,735	39,321
稅前利潤總額	133,210	131,457	134,679
淨利潤	108,670	105,051	104,564
歸屬於母公司股東的淨利潤	108,593	105,148	104,315
經營活動產生的現金流量淨額	342,873	534,769	520,348

財務指標

	2017年 1-6月	2016年 1-6月	2015年 1-6月
盈利能力(%)			
平均總資產回報率 ²	1.08*	1.15*	1.25*
加權平均淨資產收益率 ³	16.74*	17.63*	19.96*
淨利息收益率 ⁴	2.24*	2.31*	2.78*
淨利差 ⁵	2.11*	2.16*	2.61*
風險加權資產收益率 ^{1,6}	1.81*	1.80*	1.88*
手續費及佣金淨收入比營業收入	15.20	19.47	17.24
成本收入比 ⁷	28.31	30.03	29.57
每股數據 (人民幣元)			
基本每股收益 ³	0.33	0.32	0.32
稀釋每股收益 ³	0.33	0.32	0.32
每股經營活動產生的現金流量淨額	1.06	1.65	1.60

公司基本情況及主要財務指標

	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
資產質量 (%)			
不良貸款率 ⁸	2.19	2.37	2.39
撥備覆蓋率 ⁹	181.80	173.40	189.43
貸款總額準備金率 ¹⁰	3.99	4.12	4.53
資本充足情況 (%)			
核心一級資本充足率 ¹	10.58	10.38	10.24
一級資本充足率 ¹	11.25	11.06	10.96
資本充足率 ¹	13.16	13.04	13.40
風險加權資產佔總資產比率 ¹	58.27	60.59	61.75
總權益對總資產比率	6.60	6.75	6.81
每股數據 (人民幣元)			
每股普通股淨資產 ¹¹	3.93	3.81	3.48

- 註：
- 1、根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》等相關規定計算。
 - 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)及《國際會計準則第33號—每股收益》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。
 - 11、期末扣除優先股後的歸屬於母公司普通股的權益除以期末普通股股本總數。
- * 為年化後數據。

公司基本情況及主要財務指標

其他財務指標

			2017年	2016年	2015年
			6月30日	12月31日	12月31日
		監管標準			
流動性比率 ¹ (%)	人民幣	≥25	50.04	46.74	44.50
	外幣	≥25	95.71	82.24	115.15
最大單一客戶貸款比例 ² (%)		≤10	6.48	6.98	7.15
最大十家客戶貸款比例 ³ (%)			17.37	16.58	16.82
貸款遷徙率 ⁴ (%)	正常類		2.00	3.00	4.96
	關注類		16.01	24.86	18.28
	次級類		68.39	89.23	86.94
	可疑類		3.35	9.55	10.35

- 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、最大一家客戶貸款總額除以資本淨額。
 - 3、最大十家客戶貸款總額除以資本淨額。
 - 4、根據銀監會的相關規定計算，為境內數據。

環境與展望

2017年上半年，全球經濟復蘇態勢向好。上半年美國GDP同比增長2.08%，勞動力市場狀況持續改善，美聯儲在穩步加息的同時已經著手啟動縮表計劃。歐洲經濟不確定性下降，失業率等主要指標持續向好，經濟信心增強。日本經濟繼續溫和復蘇，工業生產和出口均顯著改善，經濟景氣程度創多年新高。主要新興市場經濟體經濟狀況在一季度快速改善後趨向平穩，二季度巴西、俄羅斯、印度製造業PMI均維持在擴張區間，但結構調整與轉型壓力猶存。

2017年上半年，中國經濟運行穩中向好，GDP同比增長6.9%，較去年同期加快0.2個百分點。出口增速由負轉正，固定資產投資和社會消費品零售總額增速保持穩定。經濟結構調整加快，消費對經濟增長的貢獻率達到63.4%，服務業主導經濟增長的特徵更加明顯，服務業增加值佔GDP的比重達到54.1%。隨著創新驅動發展戰略的深入實施，大眾創業、萬眾創新持續推進，新技術、新產品、新服務不斷湧現並快速發展。「三去一降一補」紮實推進，政策成效持續顯現。

2017年上半年，中國政府繼續實施積極的財政政策和穩健中性的貨幣政策。財政政策更加積極有效，但對地方政府融資的規範性要求更加嚴格。貨幣政策中性略緊，通過公開市場操作、中期借貸便利、抵押補充貸款、臨時流動性便利等工具靈活調控市場流動性。央行強化和擴大宏觀審慎評估體系(MPA)的考核範圍，上半年市場資金面趨緊，廣義貨幣(M2)增速下降，市場利率上行。同時，監管部門把防控金融風險放到更加重要的位置，密集出台了一系列監管新規，對銀行業金融機構開展專項治理，督促銀行專注主業、回歸本源，消除潛在風險隱患，更好地服務實體經濟。

展望下半年，預計全球經濟將持續改善，中國經濟仍將保持總體平穩。十九大召開後，預計關鍵領域和重點環節的改革步伐將會加快，改革紅利將進一步釋放。民間投資增速將逐步走出低迷狀態，消費維持穩中有升的態勢，出口在外部需求持續改善的刺激下繼續向好，全年經濟增速可望達成預期目標。金融改革將進一步深化，新設國務院金融穩定發展委員會將強化金融監管協調，提高金融監管有效性。預計央行將進一步強化宏觀審慎管理和逆週期調節，著重防範系統性金融風險；同時，將繼續實施穩健中性的貨幣政策，增強調控的針對性和有效性，保持貨幣信貸適度增長和流動性基本穩定。

下半年，本行將順應經濟穩中向好、監管環境趨嚴的新形勢，抓住經濟回升的新機遇，確保各項業務的穩健發展和資產質量總體穩定。一是全方位做好實體經濟服務工作。著力服務事關國計民生和人民福祉的重點領域、薄弱環節，為「補短板」提供有力金融支持。調整完善信貸政策和經營策略，堅持存量重組、增量優化，更好契合實體經濟的信貸需求。二是全力防控風險和案件。持續推進全面風險管理體系建設，嚴控信用風險、流動性風險和市場風險，切實管控新增貸款質量，壓降不良貸款。三是全面深化內部改革。抓好各項改革方案的落地生根，調動一切積極因素，堅定不移地把內部改革向縱深推進。

討論與分析

財務報表分析

利潤表分析

2017年上半年，本行實現淨利潤1,086.70億元，較上年同期增加36.19億元，增長3.4%，主要是由於淨利息收入以及其他非利息收入增加。

利潤表主要項目變動表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年1-6月	2016年1-6月	增減額	增長率(%)
淨利息收入	211,323	198,957	12,366	6.2
手續費及佣金淨收入	42,465	51,108	(8,643)	-16.9
其他非利息收入	25,531	12,439	13,092	105.2
營業收入	279,319	262,504	16,815	6.4
減：營業支出	101,414	94,309	7,105	7.5
資產減值損失	44,697	36,735	7,962	21.7
營業利潤	133,208	131,460	1,748	1.3
對聯營企業的投資損益	2	(3)	5	-
稅前利潤	133,210	131,457	1,753	1.3
減：所得稅費用	24,540	26,406	(1,866)	-7.1
淨利潤	108,670	105,051	3,619	3.4
歸屬於：母公司股東	108,593	105,148	3,445	3.3
非控制性權益	77	(97)	174	-179.4

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2017年上半年營業收入的75.7%。2017年上半年，本行實現淨利息收入2,113.23億元，同比增加123.66億元，其中規模增長導致淨利息收入增加186.84億元，利率變動導致淨利息收入減少63.18億元。2017年上半年，本行淨利息收益率2.24%，同比下降7個基點；淨利差2.11%，同比下降5個基點。淨利息收益率和淨利差同比下降，主要是由於2016年5月1日起實施「營改增」後價稅分離以及2014年11月至2015年央行連續降息的延續性影響。

討論與分析

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	2017年1-6月			2016年1-6月		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率 ⁷ (%)	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率 ⁷ (%)
資產						
客戶貸款及墊款	10,135,085	212,530	4.23	9,201,584	207,859	4.54
債券投資 ¹	5,285,290	94,272	3.60	4,393,190	82,172	3.76
非重組類債券	4,919,967	88,718	3.64	4,027,867	76,590	3.82
重組類債券 ²	365,323	5,554	3.07	365,323	5,582	3.07
存放中央銀行款項	2,566,674	20,172	1.58	2,443,205	19,209	1.58
存拆放同業 ³	1,079,508	17,626	3.29	1,291,443	20,520	3.20
總生息資產	19,066,557	344,600	3.64	17,329,422	329,760	3.83
減值準備 ⁴	(420,069)			(408,095)		
非生息資產 ⁴	1,193,432			973,181		
總資產	19,839,920			17,894,508		
負債						
吸收存款	15,424,710	104,112	1.36	13,917,900	105,839	1.53
同業存拆放 ⁵	1,279,546	16,550	2.61	1,399,502	17,515	2.52
其他付息負債 ⁶	805,365	12,615	3.16	441,761	7,449	3.39
總付息負債	17,509,621	133,277	1.53	15,759,163	130,803	1.67
非付息負債 ⁴	993,933			1,064,573		
總負債	18,503,554			16,823,736		
淨利息收入		211,323			198,957	
淨利差			2.11			2.16
淨利息收益率			2.24			2.31

- 註：1、 債券投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券投資、可供出售債券投資、持有至到期債券投資以及應收款項類債券投資。
- 2、 重組類債券包括應收財政部款項和特別國債。
- 3、 存拆放同業主要包括存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產。
- 4、 非生息資產、非付息負債及減值準備的平均餘額為相應的期初、期末餘額的平均餘額。
- 5、 同業存拆放主要包括同業及其他金融機構存放款項、同業及其他金融機構拆入款項、賣出回購金融資產款。
- 6、 其他付息負債主要包括已發行債務證券和向中央銀行借款。
- 7、 為年化後數據。

討論與分析

下表列示了淨利息收入由於規模和利率改變而產生的變化。

人民幣百萬元

	增／(減)原因		淨增／(減)
	規模	利率	
資產			
客戶貸款及墊款	19,575	(14,904)	4,671
債券投資	15,912	(3,812)	12,100
存放中央銀行款項	970	(7)	963
存拆放同業	(3,460)	566	(2,894)
利息收入變化	32,997	(18,157)	14,840
負債			
吸收存款	10,170	(11,897)	(1,727)
同業存拆放	(1,552)	587	(965)
其他付息負債	5,695	(529)	5,166
利息支出變化	14,313	(11,839)	2,474
淨利息收入變化	18,684	(6,318)	12,366

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

2017年上半年，本行實現利息收入3,446.00億元，同比增加148.40億元，主要是由於生息資產平均餘額增加17,371.35億元。

客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入2,125.30億元，同比增加46.71億元，增長2.2%，主要是由於平均餘額增加9,335.01億元。

討論與分析

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	2017年1-6月			2016年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率 ¹ (%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率 ¹ (%)
公司類貸款	5,796,574	126,332	4.39	5,538,578	130,669	4.74
短期公司類貸款	2,286,503	46,109	4.07	2,314,655	50,894	4.42
中長期公司類貸款	3,510,071	80,223	4.61	3,223,923	79,775	4.98
票據貼現	379,824	5,542	2.94	373,219	6,323	3.41
個人貸款	3,517,437	75,338	4.32	2,869,484	65,585	4.60
境外及其他	441,250	5,318	2.43	420,303	5,282	2.53
客戶貸款及墊款總額	10,135,085	212,530	4.23	9,201,584	207,859	4.54

註：1、為年化後數據。

公司類貸款利息收入1,263.32億元，同比減少43.37億元，下降3.3%，主要是平均收益率下降35個基點。個人貸款利息收入753.38億元，同比增加97.53億元，增長14.9%，主要是由於平均餘額增加6,479.53億元，但部分被平均收益率下降28個基點所抵銷。平均收益率下降主要是由於「營改增」後利息收入價稅分離導致貸款利息收入減少以及2014年11月至2015年央行連續降息的延續性影響。

票據貼現利息收入55.42億元，同比減少7.81億元，下降12.4%，主要是由於平均收益率下降47個基點。平均收益率下降主要是由於票據市場利率同比下降。

境外及其他貸款利息收入53.18億元，同比增加0.36億元，增長0.7%。

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。2017年上半年，債券投資利息收入942.72億元，同比增加121.00億元，主要是由於平均餘額增加8,921.00億元，但部分被平均收益率下降16個基點所抵銷。平均收益率下降主要是由於本行適度加大收益率相對較低但綜合投資回報較好的地方債配置，以及「營改增」後利息收入價稅分離導致債券投資利息收入有所減少。

存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入201.72億元，同比增加9.63億元，主要是由於平均餘額增加1,234.69億元。

討論與分析

存拆放同業利息收入

存拆放同業利息收入176.26億元，同比下降28.94億元，主要是由於平均餘額減少2,119.35億元，但部分被平均收益率上升9個基點所抵銷。平均收益率上升主要是由於貨幣市場利率中樞上行。

利息支出

利息支出1,332.77億元，同比增加24.74億元，主要是由於平均餘額增加17,504.58億元。

吸收存款利息支出

吸收存款利息支出1,041.12億元，同比減少17.27億元，主要是由於平均付息率下降17個基點。平均付息率下降主要是由於：(1)2014年11月至2015年央行連續降息後存款重定價的延續性影響；(2)本行加強存款定價管理，優化存款結構，有效控制付息成本。

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	2017年1-6月			2016年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均付息率 ¹ (%)	平均餘額	利息支出	平均付息率 ¹ (%)
公司存款						
定期	2,245,492	27,248	2.45	2,121,032	28,188	2.67
活期	4,074,763	12,579	0.62	3,354,642	10,148	0.61
小計	6,320,255	39,827	1.27	5,475,674	38,336	1.41
個人存款						
定期	4,431,374	55,331	2.52	4,311,630	60,205	2.81
活期	4,673,081	8,954	0.39	4,130,596	7,298	0.36
小計	9,104,455	64,285	1.42	8,442,226	67,503	1.61
吸收存款總額	15,424,710	104,112	1.36	13,917,900	105,839	1.53

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165.50億元，同比減少9.65億元，主要是由於平均餘額減少1,199.56億元，但部分被平均付息率上升9個基點所抵銷。平均付息率上升主要是由於貨幣市場利率中樞上行。

討論與分析

其他付息負債利息支出

其他付息負債利息支出126.15億元，同比增加51.66億元，主要是由於平均餘額增加3,636.04億元。平均餘額增加主要是由於本行與央行常規化開展借貸便利。

手續費及佣金淨收入

2017年上半年，本行實現手續費及佣金淨收入424.65億元，同比減少86.43億元，下降16.9%，主要是由於代理業務手續費以及結算與清算手續費收入減少。

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	2017年1-6月	2016年1-6月	增減額	增長率(%)
代理業務手續費	14,776	20,476	(5,700)	-27.8
結算與清算手續費	6,163	9,052	(2,889)	-31.9
銀行卡手續費	10,897	9,829	1,068	10.9
顧問和諮詢費	5,595	6,553	(958)	-14.6
電子銀行業務收入	6,596	5,377	1,219	22.7
託管及其他受託業務佣金	1,970	1,802	168	9.3
承諾手續費	1,151	1,273	(122)	-9.6
其他	114	84	30	35.7
手續費及佣金收入	47,262	54,446	(7,184)	-13.2
減：手續費及佣金支出	4,797	3,338	1,459	43.7
手續費及佣金淨收入	42,465	51,108	(8,643)	-16.9

代理業務手續費收入147.76億元，較上年同期減少57.00億元，下降27.8%，主要是由於代理財政部委託資產處置業務於2016年底到期。

結算與清算手續費收入61.63億元，較上年同期減少28.89億元，下降31.9%，主要是由於本行貫徹落實國家金融服務收費政策，減免部分業務收費。

銀行卡手續費收入108.97億元，較上年同期增加10.68億元，增長10.9%，主要是由於信用卡分期付款業務收入增加。

顧問和諮詢費收入55.95億元，較上年同期減少9.58億元，下降14.6%，主要是由於財務顧問業務收入減少。

討論與分析

電子銀行業務收入65.96億元，較上年同期增加12.19億元，增長22.7%，主要是由於電子商務業務收入增加。

託管及其他受託業務佣金收入19.70億元，較上年同期增加1.68億元，增長9.3%，主要是由於委託資產託管業務收入增加。

承諾手續費收入11.51億元，較上年同期減少1.22億元，下降9.6%，主要是由於本行加大對企業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。

其他非利息收入

2017年上半年，其他非利息收入255.31億元，較上年同期增加130.92億元。

淨交易損失為13.70億元，損失金額較上年同期增加27.01億元，主要是由於衍生金融工具淨交易損失增加。

指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融工具淨收益為6.07億元，較上年同期增加18.69億，主要是由於保本理財產品損失減少。

投資證券淨收益為3.08億元，較上年同期減少3.07億元，主要是由於可供出售類金融資產處置收益減少。

其他業務收入為259.86億元，較上年同期增加142.31億元，主要是由於本行子公司農銀人壽保險股份有限公司保費收入增加。

其他非利息收入構成

項目	人民幣百萬元	
	2017年1-6月	2016年1-6月
淨交易(損失)/收益	(1,370)	1,331
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)	607	(1,262)
投資證券淨收益	308	615
其他業務收入	25,986	11,755
合計	25,531	12,439

營業支出

營業支出1,014.14億元，較上年同期增加71.05億元。其中職工成本534.78億元，保險業務支出184.62億元，一般營運及管理費用158.81億元，折舊及攤銷90.48億元，稅金及附加費24.11億元，擔保和承諾預計負債－3.59億元，分別較上年同期增加13.52億元、增加98.07億元、減少7.41億元、減少3.98億元、減少66.60億元以及增加25.02億元。成本收入比28.31%，同比下降1.72個百分點。

討論與分析

營業支出主要構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年1-6月	2016年1-6月	增減額	增長率(%)
職工成本	53,478	52,126	1,352	2.6
保險業務支出	18,462	8,655	9,807	113.3
一般營運及管理費用	15,881	16,622	(741)	-4.5
折舊及攤銷	9,106	9,446	(340)	-3.6
稅金及附加費	2,411	9,071	(6,660)	-73.4
擔保和承諾預計負債	(359)	(2,861)	2,502	-
其他	2,435	1,250	1,185	94.8
合計	101,414	94,309	7,105	7.5

資產減值損失

2017年上半年，本行資產減值損失446.97億元，同比增加79.62億元。其中，貸款減值損失414.55億元，同比增加63.38億元。

所得稅費用

2017年上半年，本行所得稅費用為245.40億元。實際稅率為18.42%，低於25%的法定稅率，主要由於持有的中國國債、地方政府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。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年1-6月		2016年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司銀行業務	121,649	43.6	130,294	49.6
個人銀行業務	105,358	37.7	100,371	38.2
資金運營業務	29,163	10.4	20,482	7.9
其他業務	23,149	8.3	11,357	4.3
營業收入合計	279,319	100.0	262,504	100.0

討論與分析

下表列示了於所示期間本行各地區分部的營業收入情況。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年1-6月		2016年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	26,811	9.6	18,413	7.0
長江三角洲地區	50,203	18.0	52,866	20.1
珠江三角洲地區	35,351	12.7	37,611	14.3
環渤海地區	38,743	13.9	40,935	15.6
中部地區	36,741	13.2	34,589	13.2
西部地區	55,997	20.0	55,948	21.3
東北地區	10,068	3.5	10,022	3.8
境外及其他	25,405	9.1	12,120	4.7
營業收入合計	279,319	100.0	262,504	100.0

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	2017年1-6月		2016年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
縣域金融業務	102,289	36.6	100,060	38.1
城市金融業務	177,030	63.4	162,444	61.9
營業收入合計	279,319	100.0	262,504	100.0

資產負債表分析

資產

截至2017年6月30日，本行總資產為205,735.86億元，較上年末增加10,035.25億元，增長5.1%。其中，客戶貸款及墊款淨額增加6,772.75億元，增長7.3%；投資證券及其他金融資產淨額增加5,552.13億元，增長10.4%；現金及存放中央銀行款項增加703.77億元，增長2.5%；存放同業和拆出資金減少6,169.78億元，下降51.3%，主要是由於存放同業合作性款項減少；買入返售金融資產增加2,732.53億元，增長84.6%，主要是由於買入返售債券增加。

討論與分析

資產主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	10,411,918	–	9,719,639	–
減：貸款減值準備	415,279	–	400,275	–
客戶貸款及墊款淨額	9,996,639	48.6	9,319,364	47.6
投資證券及其他金融資產淨額	5,888,748	28.6	5,333,535	27.3
現金及存放中央銀行款項	2,882,030	14.0	2,811,653	14.4
存放同業和拆出資金	586,636	2.9	1,203,614	6.2
買入返售金融資產	596,304	2.9	323,051	1.7
其他	623,229	3.0	578,844	2.8
資產合計	20,573,586	100.0	19,570,061	100.0

客戶貸款及墊款

截至2017年6月30日，本行客戶貸款及墊款總額104,119.18億元，較上年末增加6,922.79億元，增長7.1%。

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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
境內分行貸款	9,983,587	95.9	9,279,077	95.5
公司類貸款	6,090,842	58.5	5,368,250	55.2
票據貼現	212,057	2.0	569,948	5.9
個人貸款	3,680,688	35.4	3,340,879	34.4
境外及其他	428,331	4.1	440,562	4.5
合計	10,411,918	100.0	9,719,639	100.0

公司類貸款60,908.42億元，較上年末增加7,225.92億元，增長13.5%，主要是由於本行加大對棚戶區改造、城市基礎設施建設、交通設施、公用事業等領域的信貸支持力度。

個人貸款36,806.88億元，較上年末增加3,398.09億元，增長10.2%，主要是由於本行積極支持個人住房貸款等民生領域信貸需求，個人貸款增長平穩。

票據貼現2,120.57億元，較上年末減少3,578.91億元，下降62.8%，主要是由於本行調整信貸投放結構，壓縮票據融資規模，優先保障實體貸款需求。

討論與分析

境外及其他貸款4,283.31億元，較上年末減少122.31億元，下降2.8%，主要是由於個別海外分行調整經營策略，壓降貿易融資業務。

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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期公司類貸款	2,412,800	39.6	2,169,949	40.4
中長期公司類貸款	3,678,042	60.4	3,198,301	59.6
合計	6,090,842	100.0	5,368,250	100.0

截至2017年6月30日，短期公司類貸款較上年末增加2,428.51億元，增長11.2%。中長期公司類貸款增加4,797.41億元，增長15.0%，中長期貸款佔比較上年末上升0.8個百分點至60.4%，主要是由於本行加大了項目貸款投放力度。

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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
製造業	1,316,237	21.6	1,225,322	22.8
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	766,948	12.6	660,361	12.3
房地產業	500,448	8.2	449,687	8.4
交通運輸、倉儲和郵政業	1,137,897	18.7	1,006,903	18.8
批發和零售業	410,339	6.7	404,172	7.5
水利、環境和公共設施管理業	341,120	5.6	236,880	4.4
建築業	218,160	3.6	181,634	3.4
採礦業	234,618	3.9	230,098	4.3
租賃和商務服務業	769,261	12.6	552,447	10.3
金融業	143,305	2.4	179,338	3.3
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	36,783	0.6	23,804	0.4
其他行業	215,726	3.5	217,604	4.1
合計	6,090,842	100.0	5,368,250	100.0

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。

討論與分析

截至2017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)租賃和商務服務業；(4)電力、熱力、燃氣及水生產和供應業；(5)房地產業。五大行業貸款餘額合計佔公司類貸款總額的73.7%，較上年末上升1.1個百分點。貸款佔比上升最多的行業為租賃和商務服務業，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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人住房貸款	2,855,866	77.6	2,559,970	76.6
個人消費貸款	164,470	4.5	153,251	4.6
個人經營貸款	176,457	4.8	192,213	5.8
個人卡透支	271,953	7.4	242,451	7.3
農戶貸款	210,847	5.7	191,770	5.7
其他	1,095	—	1,224	—
合計	3,680,688	100.0	3,340,879	100.0

個人住房貸款28,558.66億元，較上年末增加2,958.96億元，增長11.6%，主要是由於本行支持居民合理自住購房需求，積極拓展優質個人按揭客戶和「農民安家貸」業務。

個人消費類貸款1,644.70億元，較上年末增加112.19億元，增長7.3%，主要是由於本行大力發展「隨薪貸」、「網捷貸」等消費貸款業務。

個人卡透支2,719.53億元，較上年末增加295.02億元，增長12.2%，主要是由於信用卡發卡量和信用卡分期付款業務實現較快增長。

農戶貸款2,108.47億元，較上年末增加190.77億元，增長9.9%，主要是由於本行持續加強對新型農業經營主體的信貸支持。

討論與分析

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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	194,197	1.9	279,762	2.9
長江三角洲地區	2,354,463	22.6	2,170,468	22.3
珠江三角洲地區	1,573,911	15.1	1,466,397	15.1
環渤海地區	1,642,736	15.8	1,500,014	15.4
中部地區	1,465,533	14.1	1,309,273	13.5
東北地區	418,527	4.0	394,896	4.1
西部地區	2,334,220	22.4	2,158,267	22.2
境外及其他	428,331	4.1	440,562	4.5
合計	10,411,918	100.0	9,719,639	100.0

報告期內，本行進一步優化信貸規模區域配置方式，服務經濟轉型升級和區域協調發展，對「一帶一路」、京津冀協同發展、長江經濟帶等國家重大區域發展戰略地區及自貿區配置戰略性信貸資源，促進信貸業務區域均衡增長。

投資

截至2017年6月30日，本行投資證券及其他金融資產淨額58,887.48億元，較上年末增加5,552.13億元。

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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
非重組類債券	5,277,355	89.6	4,789,697	89.8
重組類債券	365,323	6.2	365,323	6.9
權益工具	7,685	0.1	12,954	0.2
其他 ¹	238,385	4.1	165,561	3.1
合計	5,888,748	100.0	5,333,535	100.0

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。

本行合理把握投資節奏和投資時機，積極配置具有較高投資價值的債券。截至2017年6月30日，非重組類債券投資較上年末增加4,876.58億元。

討論與分析

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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府	2,118,616	40.2	1,927,598	40.3
政策性銀行	1,532,425	29.0	1,442,999	30.1
同業及其他金融機構	1,006,267	19.1	814,571	17.0
公共實體及準政府	143,229	2.7	174,025	3.6
公司	476,818	9.0	430,504	9.0
合計	5,277,355	100.0	4,789,697	100.0

2017年上半年，本行深入分析國內外宏觀經濟形勢，密切跟蹤債券市場變化，把握投資節奏，適度加大了地方政府債以及金融機構債的投資力度。

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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已逾期	-	-	-	-
3個月內	361,073	6.8	279,454	5.8
3-12個月	769,442	14.6	695,366	14.5
1-5年	2,580,449	48.9	2,296,876	48.0
5年以上	1,566,391	29.7	1,518,001	31.7
合計	5,277,355	100.0	4,789,697	100.0

2017年上半年，本行準確把握債券市場收益率波動特徵，根據收益期限相配比的原則，合理調整投資組合期限結構，在債券市場收益率較高時，適度擴大了中期限品種的投資規模。

討論與分析

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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	5,019,482	95.1	4,546,871	94.9
美元	190,938	3.6	191,831	4.0
其他外幣	66,935	1.3	50,995	1.1
合計	5,277,355	100.0	4,789,697	100.0

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	2017年6月30日		2016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 ¹	532,973	9.1	417,955	7.8
可供出售金融資產	1,362,623	23.1	1,408,881	26.5
持有至到期投資	3,320,161	56.4	2,882,152	54.0
應收款項類投資	672,991	11.4	624,547	11.7
合計	5,888,748	100.0	5,333,535	100.0

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2017年6月30日，本行金融債券餘額為25,386.92億元。

討論與分析

下表列示了截至2017年6月30日本行持有的面值最大十只金融債券的情況。

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 ¹
2017政策性銀行債券	21,798	3.85%	2027/01/06	—
2014政策性銀行債券	18,384	5.44%	2019/04/08	—
2017政策性銀行債券	17,395	3.70%	2022/01/06	—
2017政策性銀行債券	16,798	4.13%	2022/04/21	—
2015政策性銀行債券	16,628	3.97%	2025/02/27	—
2016政策性銀行債券	16,452	2.65%	2019/10/20	—
2017政策性銀行債券	16,418	3.83%	2024/01/06	—
2017政策性銀行債券	15,266	3.54%	2020/01/06	—
2016政策性銀行債券	14,743	3.43%	2021/12/08	—
2014政策性銀行債券	13,777	5.61%	2021/04/08	—

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2017年6月30日，本行負債總額為192,151.45億元，較上年末增加9,666.75億元，增長5.3%。其中吸收存款增加10,669.48億元，增長7.1%；同業存放和拆入資金減少2,305.60億元，下降15.8%，主要是由於合作性同業存放款項減少；賣出回購金融資產款減少842.95億元，下降41.0%，主要是由於賣出回購債券減少；已發行債務證券增加517.71億元，增長13.3%，主要是由於存款證發行增加。

負債主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
吸收存款	16,104,949	83.8	15,038,001	82.4
同業存放和拆入資金	1,227,505	6.4	1,458,065	8.0
賣出回購金融資產款	121,537	0.6	205,832	1.1
已發行債務證券	439,986	2.3	388,215	2.1
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	292,472	1.5	301,170	1.7
其他負債	1,028,696	5.4	857,187	4.7
負債合計	19,215,145	100.0	18,248,470	100.0

討論與分析

吸收存款

截至2017年6月30日，本行吸收存款餘額161,049.49億元，較上年末增加10,669.48億元，增長7.1%。從客戶結構上看，公司存款較上年末增加6,651.62億元，增長11.9%；個人存款較上年末增加3,894.28億元，增長4.4%。從期限結構來看，活期存款佔比較上年末上升0.4個百分點至56.3%。

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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
境內分行存款	16,026,274	99.5	14,937,670	99.3
公司存款	6,264,905	38.9	5,599,743	37.2
定期	1,910,265	11.9	1,707,628	11.4
活期	4,354,640	27.0	3,892,115	25.8
個人存款	9,204,576	57.2	8,815,148	58.6
定期	4,489,040	27.9	4,279,398	28.5
活期	4,715,536	29.3	4,535,750	30.1
其他存款 ¹	556,793	3.4	522,779	3.5
境外及其他	78,675	0.5	100,331	0.7
合計	16,104,949	100.0	15,038,001	100.0

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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	84,087	0.5	82,577	0.5
長江三角洲地區	3,526,772	21.9	3,309,192	22.0
珠江三角洲地區	2,278,859	14.2	2,100,051	14.0
環渤海地區	2,852,883	17.7	2,681,161	17.8
中部地區	2,758,655	17.1	2,536,899	16.9
東北地區	803,786	5.0	773,462	5.1
西部地區	3,721,232	23.1	3,454,328	23.0
境外及其他	78,675	0.5	100,331	0.7
合計	16,104,949	100.0	15,038,001	100.0

討論與分析

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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
活期／即期	10,099,725	62.7	9,007,828	59.9
3個月以內	1,325,876	8.2	1,685,789	11.2
3-12個月	2,947,274	18.3	2,637,833	17.6
1-5年	1,731,788	10.8	1,705,965	11.3
5年以上	286	—	586	—
合計	16,104,949	100.0	15,038,001	100.0

股東權益

截至2017年6月30日，本行股東權益合計13,584.41億元，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－98.56億元，盈餘公積1,151.37億元，一般準備2,304.63億元，留存收益5,151.02億元。每普通股淨資產3.93元，較上年末增加0.12元。

股東權益構成情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
普通股股本	324,794	23.9	324,794	24.6
優先股	79,899	5.9	79,899	6.0
資本公積	98,773	7.3	98,773	7.5
投資重估儲備	(9,856)	(0.8)	3,578	0.3
盈餘公積	115,137	8.5	115,136	8.7
一般準備	230,463	17.0	198,305	15.0
留存收益	515,102	37.9	496,083	37.5
外幣報表折算差額	888	0.1	1,625	0.1
非控制性權益	3,241	0.2	3,398	0.3
股東權益合計	1,358,441	100.0	1,321,591	100.0

討論與分析

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、法律訴訟及其他事項。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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
貸款承諾	707,377	40.8	588,401	36.0
銀行承兌匯票	276,027	15.9	312,255	19.1
開出保函及擔保	224,496	12.9	229,177	14.0
開出信用證	148,303	8.5	181,284	11.1
信用卡承諾	380,112	21.9	323,217	19.8
合計	1,736,315	100.0	1,634,334	100.0

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合併中期財務報表差異說明

本行按照中國會計準則編製的合併中期財務報表與按照國際財務報告準則編製的合併中期財務報表的報告期內淨利潤及股東權益無差異。

業務綜述

公司金融業務

2017年上半年，本行積極履行國有大行責任，圍繞國家戰略和「十三五」發展規劃，積極服務實體經濟，加快公司業務經營轉型，持續提升綜合化金融服務能力。貫徹落實國家產行業政策以及「三去一降一補」要求，加大對基礎設施建設、戰略性新興產業和現代服務產業支持力度，提升新經濟金融服務能力。圍繞發改委「十三類」工程包，做好重大規劃對接和PPP項目庫對接。支持雄安新區建設，打造綠色、智慧、創新、普惠、具有農行特色的金融服務體系。積極服務「一帶一路」，支持中國企業「走出去」和國際產能合作。全面推動《金融服務京津冀協同發展戰略合作協議》落地實施，為北京城市副中心、新機場、冬奧會場館等重大項目建設提供綜合金融服務。圍繞長江經濟帶發展戰略，大力支持沿江綜合立體交通走廊建設和特色優勢產業集群建設。支持國企混改，為國有企業設立基金、整體上市、併購重組等提供「融資+融智」服務。服務民生領域，持續加大棚戶區改造、舊城改造、保障性住房等領域的支持力度；設立普惠金融部，積極推動普惠金融發展。深入開展對公業務綜合聯動營銷，圍繞供應鏈金融、投資銀行、資產管理等重點領域，加大產品綜合營銷力度。

為堅決貫徹落實供給側結構性改革決策部署，更好地服務實體經濟，深入推進市場化、法治化債轉股工作，2017年7月27日經銀監會批准，本行於2017年8月1日正式設立農銀金融資產投資有限公司，系國內首批獲準設立的市場化債轉股實施專業機構。

截至2017年6月末，本行擁有395.47萬個公司銀行客戶，其中有貸款餘額的客戶6.04萬個。

公司類存貸款業務

報告期內，本行加大資金組織力度，依托新一代對公客戶關係管理系統開展流量經營，提高資金行內循環率。加快產品研發銷售，重點推進大額存單、活利豐、現金管理等產品創新，不斷提升金融服務水平，公司存款實現穩步增長。截至2017年6月30日，本行境內公司存款餘額62,649.05億元，較上年末增加6,651.62億元，增長11.9%。

本行以服務優質大企業、政府性大項目為重點，加大重大營銷項目投放和儲備，在基礎設施建設、棚戶區改造、產業升級、水利改造等領域有力支持了一批經濟效益好、社會影響力大的重點項目。截至2017年6月30日，本行境內公司類貸款和票據貼現餘額合計63,028.99億元，較上年末增加3,647.01億元，增長6.1%。重大營銷項目庫入庫項目達7,951個，較上年末增加2,140個；上半年實現貸款投放3,448.53億元，同比多投放2,061.21億元。

本行持續優化客戶和區域結構，推動法人房地產業務健康發展。重點支持經營穩健的總行核心客戶、大型央企及國有房地產企業，擇優支持具有區域市場影響力的一級分行核心客戶；重點營銷一線城市和三大經濟帶區域供需比合理、市場未出現明顯過熱的二線城市業務，擇優支持其他區域二線城市及位於安全區三四線城市業務。截至2017年6月30日，法人房地產貸款餘額2,432.78億元，比上年末增加97.52億元。

討論與分析

小微企業金融業務

報告期內，本行持續建設優質小微客戶群，不斷擴大「稅銀通」、「科創貸」等特色產品試點範圍。強化金融科技在小微企業業務中的運用，進一步推動「數據網貸」業務發展，深化「單位賬戶在線開戶」系統應用，探索小微企業金融新型經營管理模式。截至2017年6月末，本行小微企業貸款餘額12,826.78億元，比上年末增加791.00億元，貸款增速6.6%。

機構業務

2017年上半年，本行進一步加強財政、社保、民生、文化領域綜合金融服務，擴大對學校、醫院、水利建設的信貸支持，代理財政、公務卡、社會保障卡及公積金歸集發放等業務快速增長。截至2017年6月末，本行共與210家銀行建立代理合作關係，合作領域不斷拓寬。第三方存管業務穩步發展，第三方存管系統上線證券公司100家，簽約客戶3,500.91萬戶，存管資金日均餘額1,735.04億元。本行在銀保市場的影響力不斷增強，共與94家保險公司建立合作關係¹，上半年實現代理新單保費1,495.35億元，實現代理保險業務收入66.52億元，業務收入市場份額保持四大行第一。

結算與現金管理業務

本行持續提高對公結算賬戶服務水平，積極營銷新設企業，不斷創新結算產品功能，拓展結算業務渠道。截至2017年6月末，本行對公人民幣結算賬戶達491.38萬戶，較上年末增加20.08萬戶，增長4.26%。

本行持續提升現金管理服務實體經濟的能力，不斷拓展資金保付、易捷收付、資金監管、票據池+池融資、全球現金管理等產品的應用範圍。積極創新產品與服務，努力提升客戶體驗，逐步構建境內外高效互聯互通體系，為客戶提供全球化、全方位、高智能、本外幣一體化財資管理服務，不斷提升「行雲」現金管理品牌影響力。截至2017年6月末，本行現金管理活躍客戶數達168.76萬戶，較上年末增長5.9%。

貿易融資和國際結算業務

本行積極服務國家「一帶一路」、企業「走出去」以及人民幣國際化戰略，持續優化跨境金融綜合服務體系，推進產品創新和經營轉型，國際結算、貿易融資業務穩健發展。大力推動跨境人民幣業務發展，推進自由貿易試驗區業務創新發展。2017年上半年，本行境內分行國際貿易融資（含國內證項下融資）發生額489.13億美元，完成國際結算量4,315.96億美元，對外擔保量108.52億美元，跨境人民幣結算量3,746.61億元。

投資銀行業務

報告期內，本行大力提升投資銀行業務綜合服務能力，確立債券承銷、資產證券化、產業基金、債權融資計劃、銀團融資、併購重組、股權融資七大核心產品線，推動投行業務向「融資+融智+融信」高端服務轉型。積極服務供給側結構性改革和重大國家發展戰略，推出「京津冀」、「一帶一路」、「長江經濟帶」、「三農」、「雄安新區」等專項投行業務服務方案(IBS)。

¹ 建立合作關係包括簽訂全面合作協議和簽訂區域合作協議。

討論與分析

上半年，本行共承銷發行債券121期，募集資金1,497.83億元，其中承銷發行金融債券23期，募集資金388.2億元，同比增加156.30億元，增長幅度為67.4%。牽頭主承銷國內首支「債券通」企業類債券國家電力投資集團公司2017年度第十七期超短融資券。大力開展綠色金融，為綠色行業客戶承銷發行債務融資工具371億元。承銷發行全國首批服務「一帶一路」建設債券5億元，為「絲綢之路經濟帶」重點項目烏魯木齊國際機場的改擴建工程提供建設資金。牽頭承銷發行全國首支扶貧社會效應債券5億元。主動退出「兩高一剩」行業，相關企業承銷額度同比下降215.6億元。

上半年，本行成功承銷發行五筆企業資產證券化示範性標桿項目，包括首單商業銀行主導的央企應收賬款資產證券化項目、首單5A級自然景區資產證券化項目，為海爾雲貸（海爾集團旗下小額貸款公司）發行產業鏈小貸資產證券化項目等。

上半年，本行制定跨境併購、國企混改、併購重組顧問等業務指導意見與服務方案，重點支持國企混改類、綠色金融類併購重組項目，共發放併購融資貸款208.9億元。

上半年，通過融資結構化方案設計，為高端客戶提供融資結構化服務方案設計，金額累計1,767.9億元。

個人金融業務

2017年上半年，本行順應客戶需求變化和金融科技發展，深入推進零售業務轉型。全面創新營銷理念和模式，應用大數據分析，提高精準銷售和交叉銷售能力，客戶金融資產規模平穩增長。積極促進線上線下渠道協同，推進網點標準化管理轉型和智能化升級，強化服務機制建設和服務過程管理，客戶服務體驗持續改善。

個人貸款

本行貫徹落實國家宏觀調控政策，全方位滿足客戶多元化需求，加快個人信貸業務轉型升級。積極支持居民合理自住購房需求，推進個人住房信貸業務穩健發展，截至2017年6月末，個人住房貸款較上年末增加2,958.96億元，其中「農民安家貸」較上年末增加1,038.60億元，佔個人住房貸款增量的35.1%。對接客戶消費熱點，加大「隨薪貸」等重點產品推廣力度，擴大「網捷貸」等線上產品覆蓋面，推動個人消費信貸業務發展。強化分類指導，重點支持優質商戶、個私業主群體，有效引導個人經營貸款健康發展。截至2017年6月末，個人貸款餘額36,806.88億元，較上年末增加3,398.09億元。

個人存款

上半年，本行以客戶需求為中心，深入推進服務轉型和產品創新，組織低成本資金，優化負債結構，有效鞏固本行個人存款的優勢地位。截至2017年6月末，個人存款餘額92,045.76億元，較上年末增加3,894.28億元，增長4.4%。

討論與分析

銀行卡業務

2017年6月末，本行借記卡累計發卡8.83億張，較上年末增加296.71萬張，存量居四大行首位，其中IC借記卡累計發卡5.32億張。為滿足個人客戶多樣化用卡需求，本行發佈了華為Pay、小米Pay及小額免密等多種新型支付產品。開展借記卡刷卡消費、主題特色卡及雲閃付等多項營銷宣傳活動，有效提升了借記卡使用率及客戶活躍度。

完善線上線下一體化發卡營銷渠道，推出南航聯名卡、信用幣等新產品，與銀聯合作首批推出農行掃碼付業務。依托大數據及客戶畫像、消費潛力等模型，開展客戶生命週期全流程精準營銷。大力發展分期業務，上線「信用金（馬上分）」，提升汽車分期交易規模。

項目	2017年6月30日	2016年12月31日	增長率(%)
借記卡發卡量(萬張)	88,338.27	88,041.56	0.3
信用卡發卡量(萬張)	7,822.78	6,863.00	14.0

	2017年1-6月	2016年1-6月	增長率(%)
借記卡消費額(億元)	31,154.77	31,434.12	-0.9
信用卡消費額(億元)	6,894.05	6,462.41	6.7

私人銀行業務

本行立足「更直接地面對市場，更專業地服務客戶，更高效地帶動基層」的經營理念，實行私人銀行客戶專業服務主責任人制度，為高淨值客戶個人、家庭、企業提供全鏈條的綜合金融服務。

截至2017年6月末，本行私人銀行客戶¹數6.7萬戶，管理資產餘額達9,243.36億元，較上年末增長13.9%。建立了由37家一級（直屬）分行私人銀行部、92家財富管理中心組成的私人銀行客戶專業服務體系。依據經濟週期和客戶需求，通過合理配置投資組合，兼顧客戶資金的收益和安全。完善私人銀行專屬服務，著力推廣家族信託服務，創新推出保險金信託服務。啟動跨境轉介業務，管理客戶境內外資產。

¹ 私人銀行客戶為金融淨資產達到600萬元人民幣及以上的商業銀行客戶。2016年末，本行金融淨資產達到600萬元人民幣以上的客戶為6.2萬戶，該部分客戶資產餘額8,115.43億元。

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，靈活應對國內外金融市場變化，適時調整投資策略，不斷提升風險管理水平，資產運作收益處於同業較高水平。

貨幣市場業務

2017年上半年，人民銀行繼續實施穩健中性的貨幣政策，通過綜合運用公開市場操作、中期借貸便利(MLF)、抵押補充貸款(PSL)、常備借貸便利(SLF)、臨時流動性便利(TLF)及國庫現金管理等多種工具，在確保市場資金整體充足的基礎上適當收緊流動性。持續推進實施宏觀審慎評估項目(MPA)，壓降金融體系槓桿水平，防範金融市場系統性風險。

本行在金融市場去槓桿背景下，加強貨幣政策研究和市場流動性預判，利用公開市場操作、中期借貸便利、貨幣市場融資等工具拓展主動負債渠道，在確保流動性安全的前提下提高資金使用效率。2017年上半年，本行人民幣融資交易量91,420.15億元，其中融出資金交易量65,852.81億元，融入資金交易量25,567.34億元。密切關注發達經濟體貨幣政策及英國脫歐、歐洲政治局勢等引發的市場變化，繼續堅持穩健的外幣融資策略。

投資組合管理

交易賬戶業務

2017年上半年，國內債券市場收益率呈震蕩上行走勢。本行密切關注債券市場行情走勢，在收益率大幅上行期間，及時降低交易組合倉位並縮短久期，控制市場波動風險，提高組合收益。作為國內領先的大型債券做市商，本行積極參與國債做市支持操作，不斷提高國債的二級市場流動性。本行發揮金融市場業務的核心優勢，加強境內外業務聯動。作為首批「債券通」做市報價機構，與多家境外機構達成債券通交易，有力助推國內債券市場對外開放進程。

銀行賬戶業務

2017年上半年，本行根據債券收益率走勢合理把握投資節奏，在收益率高點加大投資力度，積極配置具有較高投資價值的券種。加強信用債精細化管理，密切跟蹤企業信用資質變化和信用違約事件發展態勢，加強風險預判和防範，有效控制投資風險。

本行堅持穩中求進的外幣投資策略，進一步加強對美聯儲加息縮表、歐洲政治局勢的研判，契合市場變化，控制組合久期，適度擴大組合規模，嚴控信用風險，不斷優化外幣投資組合結構。

討論與分析

資產管理業務

理財業務

報告期內，本行大力推進理財業務產品和銷售模式創新，豐富產品類別，合理安排產品期限，滿足客戶多元化的流動性、收益性和安全性需求。根據監管要求和本行發展戰略，夯實管理基礎，提高信息化管理水平。拓展優質債權類高收益資產，在保障資產安全的前提下提高收益率。截至2017年6月30日，本行理財產品餘額15,042.32億元，其中個人理財產品11,896.34億元，對公理財產品3,145.98億元。

人民幣億元，百分比除外

項目		產品餘額	佔比(%)
按對象	個人理財	11,896.34	79.1
	機構理財	3,145.98	20.9
按類型	保本產品	3,180.35	21.1
	非保本產品	11,861.97	78.9
合計		15,042.32	100.0

資產託管業務

截至2017年6月末，本行託管資產規模93,894.39億元，較上年末增長4.3%；上半年實現託管及其他受託業務佣金收入19.70億元，較上年同期增長9.3%。

養老金業務

2017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。截至2017年6月30日，本行養老金託管規模4,293.40億元，較上年末增長15.4%。

貴金屬業務

2017年上半年，在美聯儲加息政策和避險情緒的雙重影響下，貴金屬價格呈現M型震蕩走勢。本行順應市場變化，加強賬戶貴金屬等交易類貴金屬業務的推廣力度。2017年上半年，自營及代理黃金交易量1,924.89噸，自營及代理白銀交易量31,531.66噸，交易量、市場份額均穩步增長。本行繼續通過黃金租賃業務支持產業鏈客戶，進一步提高市場影響力。

代客資金交易

2017年上半年，本行按照監管要求及時調整對客報價機制，提升客戶服務水平，促進外匯業務均衡發展。報告期內，本行代客結售匯及外匯買賣交易量¹1,532.27億美元，同比增長13.3%。大力拓展面向中小投資者的債券分銷業務，樹立債市寶業務品牌，上半年債市寶債券一級市場分銷量52.50億元，二級市場交易量20.31億元，均居同業領先地位。

代銷基金業務

面對資本市場持續震蕩和基金行業不斷變革的外部環境，本行不斷優化客戶基金資產配置。與優秀基金公司深入合作，研發契合市場主題的創新產品。持續營銷首發與績優基金，報告期內，本行代銷基金業務穩健發展，累計銷售基金1,315.61億元。

代理國債業務

2017年上半年，本行代理發行儲蓄國債8期，實際銷售227.07億元。其中儲蓄國債（電子式）4期，實際銷售129.39億元；儲蓄國債（憑證式）4期，實際銷售97.68億元。

綠色金融

綠色信貸

報告期內，本行深入貫徹綠色發展理念，認真落實國家產行業政策、環保政策和金融監管要求，持續將綠色信貸作為履行社會責任、服務實體經濟和調整信貸結構的重要著力點。

加大綠色信貸投放。圍繞清潔能源、綠色交通、區域污染防治等重點領域，加大信貸資源傾斜力度，積極引導信貸資金投向綠色、低碳和循環經濟領域。截至2017年6月末，本行綠色信貸餘額7,294.41億元，較上年末增長800.09億元。從節能減排效果看，本行支持的節能環保項目每年可節約標準煤超過2,500萬噸，減排二氧化碳當量接近6,000萬噸。

完善綠色信貸政策。將綠色信貸政策嵌入本行信貸政策體系，在2017年信貸政策指引中明確綠色信貸管理要求，提出產品和服務創新方向，進一步強化環境和社會風險管控，為綠色信貸業務發展提供指引。繼續深化綠色信貸指標體系的應用，圍繞效率、效益、環保、資源消耗和社會管理五大類綠色指標，修訂完善行業信貸政策，更好發揮綠色指標在促進綠色發展、優化客戶結構、防範環境風險方面的積極作用。目前，本行綠色信貸指標體系已覆蓋18個行業的信貸政策。

做實環境和社會風險防控。將綠色信貸理念納入信貸業務全流程，在盡職調查、客戶准入、審查審批、放款審核、貸後管理等各個環節，持續關注企業的環境和社會表現，對環境和社會風險控制不到位的，嚴格執行「一票否決制」。針對國家和地方有關部門發佈的環境違法違規、安全生產違法違規、落後產能淘汰等企業客戶，督促其整改，對整改不到位的風險客戶，及時下調客戶分類結果並嚴控用信。

1 代客結售匯及外匯買賣交易量，包括代客即期結售匯及外匯買賣交易量、遠期和掉期結售匯及外匯買賣簽約量。

討論與分析

綠色投行產品體系

報告期內，本行已建立涵蓋綠色債券、綠色資產證券化、綠色產業基金、綠色併購與股權融資、綠色顧問、碳金融等一系列產品的綠色投行產品體系。

開展綠色債券承銷和發行。報告期內，本行先後承銷了河北金租、華融租賃、北京銀行、南京銀行等共計7期綠色金融債，募集資金221億元。本行首次發行綠色非金融企業債務融資工具，即為三峽集團成功發行綠色中期票據20億元，為三峽集團海上風電項目提供建設資金。

創新綠色資產證券化項目。報告期內，本行為陝西華山旅遊集團成功發行以華山景區服務費為基礎資產的證券化產品，發行規模2.12億元，支持華山旅遊集團開展生態旅遊資源的保護性開發，豐富了交易所市場的文化旅遊資產證券化產品。

分銷渠道

物理網點

本行順應金融科技發展趨勢，大力推進網點標準化管理轉型和智能化升級。截至2017年6月末，網點標準化管理轉型率達71%；在網點共投放「超級櫃台」3.6萬台，覆蓋了90%的物理網點，有效提升了業務辦理效率和客戶體驗。

電話銀行

報告期內，本行持續優化電話銀行自助語音服務，進一步提升客戶體驗。2017年上半年，全行95599客服中心總呼入量2.42億通，人工接通量6,725萬通，接通率78.4%。

自助銀行

報告期內，本行加快自助設備智能化轉型，運用人臉識別技術研發並推廣刷臉取款功能，運用大數據分析技術向個人客戶精準營銷金融產品。持續強化自助銀行業務風險防控和合規經營，全面排查和有效化解反洗錢風險。截至2017年6月末，本行自助現金終端13.17萬台，自助服務終端5.29萬台，來行業務自助設備分流率85.7%，跨行交易筆數和金額繼續保持同業首位。

網絡金融

報告期內，本行持續推動網絡金融業務轉型升級。大力推進互聯網金融服務「三農」，搭建功能完善、產品豐富、開放共享的「三農」互聯網綜合金融服務平台，建立互聯網金融服務「三農」的產品、制度、科技、運營、風控體系。圍繞「市場、產品、用戶、數據、體驗、風控」六個關鍵點，做強B端商戶，做活C端客戶，健全運營支撐，強化風險管理。2017年上半年，本行各類網絡金融客戶規模穩步增長，交易規模持續擴大，價值創造能力穩步提升。截至2017年6月30日，各類網絡金融¹客戶累計達7.65億戶，較上年末增加客戶5,414.3萬戶；上半年電子渠道金融性交易筆數達200.5億筆，同比增長52.8%；電子渠道金融性交易佔比達97.0%，同比提高了2.7個百分點。

1 各類網絡金融客戶=各類電子銀行客戶-電話銀行客戶。

B端業務

持續建設和推廣「農銀e管家」平台，平台不斷開放共享，功能逐步完善，模式優化創新。平台支持PC、手機、微信等多版本應用。根據「三農」客戶的生產生活情況，完善線上線下一體化支付結算等基礎功能，推廣惠農繳費、理財、保險等多元化功能。創新推出「農銀e管家APP+銀訊通」服務模式，實現惠農通服務點「觸網」，培育基於場景化的電商+金融服務新業態，有效提升線上線下協同服務「三農」能力。

推進企業金融服務平台建設。平台推出「數據網貸」、「在線票據池融資」產品，豐富了本行對公線上融資體系；上線了「跨境人民幣匯款」功能，為「人民幣走出去」助力；升級了平台「集團業務」版塊，提供集團總部對子公司賬戶管理的一站式平台解決方案。截至2017年6月末，企業網上銀行客戶（含銀企通）總數達492.8萬戶，較上年末增長18.7%；上半年交易額達34.5萬億元；對公產品的線上覆蓋率由上年末的71%提升至85%。

C端業務

秉承「開放、整合、定制、共享」的核心服務理念，持續優化個人網上銀行和掌上銀行。從日常生活場景應用出發，從產品功能、業務流程等方面提升客戶體驗，進一步豐富轉賬、信用卡、投資理財、貸款等產品體系。截至2017年6月末，個人網上銀行註冊客戶¹總數達2.06億戶，較上年末增長9.0%，上半年交易額達24.3萬億元；掌上銀行用戶數達1.88億戶，較上年末增長11.2%，上半年交易額²達13.4萬億元，同比增長146.9%。上半年，門戶網站訪問量達14.38億次。截至2017年6月末，掌上銀行短信客戶達3.66億戶，上半年消息發送量205億條。

支撐體系

充分發掘數據價值，強化運營支撐。優化數據模型，持續開展針對掌上銀行客戶的精準營銷。建設掌上銀行和網上銀行「資產視圖」、「金融小秘書」業務模型，主動為客戶建立資產管理的數據視圖，並開展個性化營銷。著手建立大數據決策支持系統，輔助業務決策，推動業務發展。

籌建專業化的網絡金融業務運營體系，實現對網絡金融重點交易的反欺詐實時監控，全面構建涵蓋系統管理、風險管理、參數管理、信息管理以及查詢監控等多功能的網絡金融運營管理平台。

跨境金融服務

2017年上半年，本行積極服務國家經濟外交戰略，穩步推進境外佈局與發展。報告期內，本行迪拜分行正式營業，河內分行、溫哥華分行、倫敦分行、澳門分行和聖保羅代表處的境外申設工作順利推進。截至2017年6月末，本行已在15個國家和地區設立了18家境外機構和1家合資銀行，覆蓋亞洲、歐洲、北美、大洋洲和非洲的境外機構骨幹網絡基本形成。報告期內，本行圍繞農業「走出去」、基礎設施互联互通、人民幣國際化等國家戰略，在「一帶一路」沿線國家和地區穩步推進機構和功能佈局，打造具有本行特色的、差異化的海外服務平台，穩步提升全球一體化金融服務能力。截至2017年6月末，本行境外分行及控股機構資產總額1,206.76億美元，比上年末增長10.4%；上半年實現淨利潤4.39億美元，同比增長81.4%。

1 個人網上銀行註冊客戶包括K寶註冊客戶和IC證書註冊客戶。

2 計算掌上銀行交易額時，本行賬戶間的轉賬採用單向口徑計算，不再採用雙向口徑計算。

討論與分析

多元化經營

本集團已搭建起覆蓋基金、證券與投行、金融租賃和保險的綜合化經營平台。本集團持續推進綜合化經營戰略的實施，進一步加強綜合化經營平台建設，強化母子公司戰略和業務協同，提升跨業、跨界、跨境經營水平。

2017年上半年，本集團四家綜合化經營子公司（包括農銀匯理、農銀國際、農銀租賃及農銀人壽）圍繞「集團合成，做高回報」的戰略要求，加強行司業務協同，強化集團內業務融合和渠道、客戶共建共享，推進業務結構調整，提高業務發展質量，總體業務經營情況良好。截止2017年6月末，四家綜合化經營子公司資產合計1,501.82億元，上半年實現淨利潤10.89億元。

信息科技

推進重點科技工程建設。圍繞互聯網金融服務「三農」一號工程，完善信息系統功能，提升全行互聯網金融服務能力。實現惠農掃碼支付、授權支付、在線客服等新功能，發佈新版掌銀客戶端。推出企業金融服務平台對公跨境人民幣匯款和授權賬戶支付等新產品。擴展和優化大數據平台基礎架構，完成實時流計算平台、數據統一報送平台、數據訪問總線功能開發並成功投產。完成數據分析挖掘平台和經營管理信息平台建設，提升數據的分析應用水平。

推進科技產品創新和應用。完成在線票據池融資和對公「活利豐」主體功能投產。成功試點ATM「刷臉取款」，並啟動全行推廣，助力自助渠道智能化轉型。完成金融市場及資產管理對客報價基礎服務項目。完成溫哥華代表處境外核心銀行系統建設。

支持經營管理精細化。完成「三線一網格」管理系統全行推廣。完成反洗錢工程第一階段建設，實現針對恐怖名單的實時監測與處置。構建信用風險統一視圖，提升信用風險預警監控的系統支撐能力。

加強金融科技研究與創新。建立常態化新技術研究及應用機制，持續跟蹤區塊鏈、雲計算、人工智能等新技術發展及行業應用。與華為簽署「新一代基礎架構雲計算平台」聯合創新戰略合作協議，與百度成立金融科技聯合實驗室，推動聯合創新。

保障信息系統安全運行。推進「兩地三中心」建設，完成核心業務系統主機遠程異地雙活災備系統架構在數據中心京、滬兩地投產；制定核心骨幹網及一級骨幹網優化實施方案。成功應對「永恆之藍」勒索蠕蟲病毒，實現全行信息系統「零感染」。報告期內，本行生產運行交易量平穩增長，核心系統工作日日均交易量達3.97億筆，日交易量峰值達4.79億筆，保持了穩定的連續運行服務能力。

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，本行堅持市場化改革方向，持續深化人力資源改革。成立普惠金融事業部，全面打造「三農金融事業部+普惠金融事業部」雙輪驅動的普惠金融服務體系。在總行設立反洗錢中心，強化「風險為本、合規優先」的管理理念和境內外一體化的管理思路。出台省會城市行改革實施方案，優化經營佈局，縮短業務流程，提升綜合競爭力。進一步優化調整分支行內設機構，加大管理授權，理順職能歸屬和上下承接關係。加大人員、薪酬資源與價值創造和經營轉型的掛鉤力度，努力向內部挖潛，提升人力資源使用效能。

人力資源培養與開發

報告期內，本行加快推進「一把手」建設、專業人才成長發展、基層隊伍轉型優化、拴心留人的人才發展「四大工程」，實施一系列改革舉措，大力培養、選拔和使用政治過硬、作風優良、業務精通的金融人才。組織開展境外機構副職領導人員公開遴選，促進領軍人才隊伍更新換代。抓緊人才「雙通道」改革落地，推進高等級專業崗位序列常態化選聘，拓寬員工成長發展路徑。綜合運用網點轉型、電子渠道替代和勞動組合優化，優化員工配置策略和管理方式，釋放基層的勞動潛力和創新活力。推廣「產訓研」結合的專題培訓方式，舉辦公司金融顧問、三農客戶經理示範培訓，提升教育培訓的針對性、適應性和有效性。創新更具競爭力的激勵機制，加大對核心骨幹人才的吸引和保留力度，努力做到事業留人、環境留人、機制留人。

員工情況

截至2017年6月末，本行在職員工總數489,455人（另有勞務派遣用工9,169人），比上年末減少7,243人。本行在職員工中，境內主要控股公司8,062人，境外機構當地僱員847人。

討論與分析

本行員工地域分佈情況

	2017年6月30日	
	在崗員工 數量(人)	佔比(%)
總行	8,347	1.7
長江三角洲地區	66,449	13.6
珠江三角洲地區	52,646	10.8
環渤海地區	70,113	14.3
中部地區	103,137	21.1
東北地區	51,334	10.5
西部地區	128,520	26.2
境內分支機構小計	480,546	98.2
境內主要控股公司	8,062	1.6
境外機構	847	0.2
合計	489,455	100.0

機構管理

境內分支機構

截至2017年6月末，本行境內分支機構共計23,686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，365個二級分行（含省區分行營業部），3,505個一級支行（含直轄市、直屬分行營業部，二級分行營業部）、19,719個基層營業機構以及55個其他機構。

按地理區域劃分的境內分行及分支機構數量

	2017年6月30日	
	境內機構(個)	佔比(%)
總行 ¹	8	—
長江三角洲地區	3,120	13.2
珠江三角洲地區	2,554	10.8
環渤海地區	3,402	14.4
中部地區	5,266	22.2
東北地區	2,288	9.7
西部地區	7,048	29.7
境內機構總數	23,686	100.0

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2017年6月末，本行共有10家境外分行和3家境外代表處，分別是香港、新加坡、首爾、紐約、迪拜國際金融中心、東京、法蘭克福、悉尼、盧森堡、迪拜分行及溫哥華、河內、台北代表處。

主要控股子公司

農銀匯理基金管理有限公司

農銀匯理基金管理有限公司成立於2008年3月，註冊資本人民幣2億元，本行持股51.67%。公司業務性質：基金募集、基金銷售、資產管理。主要產品有股票型、混合型、債券型、貨幣市場基金。

截至2017年6月30日，農銀匯理基金管理有限公司總資產9.32億元，淨資產7.92億元，上半年實現淨利潤9,902.53萬元。

農銀國際控股有限公司

農銀國際控股有限公司於2009年11月在香港成立，註冊資本港幣41.13億元，本行持股100%。農銀國際在香港可從事上市保薦承銷、債券發行承銷、財務顧問、資產管理、直接投資、機構銷售、證券經紀、證券諮詢等全方位、一體化的金融服務；在內地可從事除A股保薦上市之外的各類資本市場業務。

截至2017年6月30日，農銀國際總資產290.39億港元，淨資產66.12億港元，上半年實現淨利潤9.15億港元。

農銀金融租賃有限公司

農銀金融租賃有限公司成立於2010年9月，註冊資本人民幣30億元，本行持股100%，主要經營範圍包括：融資租賃業務、轉讓和受讓融資租賃資產、固定收益類證券投資業務、接受承租人的租賃保證金、同業拆借、向金融機構借款、境外借款、租賃物變賣及處理業務、經濟諮詢、以及經中國銀行業監督管理委員會批准的其他業務。

截至2017年6月30日，農銀金融租賃總資產405.47億元，淨資產47.38億元，上半年實現淨利潤1.38億元。

農銀人壽保險股份有限公司

農銀人壽保險股份有限公司註冊資本人民幣29.5億元，本行持股51%，主要經營範圍為：人壽保險、健康保險、意外傷害保險等各類人身保險業務；上述業務的再保險業務；國家法律、法規允許的保險資金運用業務；經中國保監會批准的其他業務。

截至2017年6月30日，農銀人壽總資產835億元，淨資產48.97億元，上半年實現淨利潤4,581.12萬元。

討論與分析

農銀財務有限公司

農銀財務有限公司註冊資本港幣5.8879億元，本行持股100%。

中國農業銀行(英國)有限公司

中國農業銀行(英國)有限公司為本行在英國註冊的全資控股子公司，註冊資本1億美元。業務範圍包括公司存款、雙邊貸款、銀團貸款、貿易融資、國際結算、外匯交易和衍生品等公司金融業務。截至2017年6月30日，中國農業銀行(英國)有限公司總資產為11.11億美元。

中國農業銀行(盧森堡)有限公司

中國農業銀行(盧森堡)有限公司為本行在盧森堡註冊的全資控股子公司，註冊資本2,000萬歐元。業務範圍包括零售、批發以及資金交易等各類金融業務。截至2017年6月30日，中國農業銀行(盧森堡)有限公司總資產為0.22億美元。

中國農業銀行(莫斯科)有限公司

中國農業銀行(莫斯科)有限公司為本行在俄羅斯註冊的全資控股子公司，註冊資本14億盧布。業務範圍包括國際結算、公司存款、銀團貸款、雙邊貸款、貿易融資、外匯交易等批發銀行業務。截至2017年6月30日，中國農業銀行(莫斯科)有限公司總資產為0.79億美元。

湖北漢川農銀村鎮銀行

湖北漢川農銀村鎮銀行於2008年8月在湖北省漢川市成立，註冊資本人民幣3,100萬元，本行持股50%。截至2017年6月30日，湖北漢川農銀村鎮銀行總資產2.70億元，淨資產0.60億元，上半年實現淨利潤264.84萬元。

克什克騰農銀村鎮銀行

克什克騰農銀村鎮銀行於2008年8月在內蒙古自治區赤峰市克什克騰旗成立，註冊資本人民幣1,960萬元，本行持股51.02%。截至2017年6月30日，克什克騰農銀村鎮銀行總資產2.47億元，淨資產0.38億元，上半年實現淨利潤298.85萬元。

安塞農銀村鎮銀行

安塞農銀村鎮銀行於2010年3月在陝西省延安市安塞縣成立，註冊資本人民幣2,000萬元，本行持股51%。截至2017年6月30日，安塞農銀村鎮銀行總資產4.33億元，淨資產0.56億元，上半年實現淨利潤348.84萬元。

績溪農銀村鎮銀行

績溪農銀村鎮銀行於2010年5月在安徽省宣城市績溪縣成立，註冊資本人民幣2,940萬元，本行持股51.02%。截至2017年6月30日，績溪農銀村鎮銀行總資產1.87億元，淨資產0.39億元，上半年淨虧損711.73萬元。

浙江永康農銀村鎮銀行

浙江永康農銀村鎮銀行於2012年6月在浙江省金華市永康市成立，註冊資本人民幣2.1億元，本行持股51%。截至2017年6月30日，浙江永康農銀村鎮銀行總資產6.31億元，淨資產2.42億元，上半年實現淨利潤355.66萬元。

廈門同安農銀村鎮銀行

廈門同安農銀村鎮銀行於2012年6月在福建省廈門市同安區成立，註冊資本人民幣1億元，本行持股51%。截至2017年6月30日，廈門同安農銀村鎮銀行總資產9.18億元，淨資產1.38億元，上半年實現淨利潤814.37萬元。

主要參股公司

本行在剛果共和國合資設立中剛非洲銀行。本行投資金額2,667,140萬中非法郎，持股比例為50%。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，並於2015年7月2日正式營業。

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。該類業務統稱為縣域金融業務，又稱三農金融業務。報告期內，本行堅持面向「三農」的戰略定位，持續深化三農金融事業部改革，實施互聯網金融服務「三農」一號工程，著力強化農業供給側結構性改革重點領域金融服務，不斷推進產品創新，努力提升縣域金融服務能力，較好發揮了在農村金融體系中的示範引領作用。

縣域公司金融業務

報告期內，本行積極服務農業供給側結構性改革，深入推進「八項行動」¹，突出做好「三農」重點領域金融服務，持續鞏固提升縣域公司金融業務競爭優勢。

著力強化「三農」重點領域金融服務。持續加大對現代農業、水利建設、金融扶貧、新型城鎮化、縣域成長型行業等重點領域支持力度，全面提升「大三農、新三農、特色三農」金融服務水平。截至2017年6月末，農業產業化龍頭企業貸款餘額1,555.85億元，較上年末增加146.27億元；縣域城鎮化貸款餘額4,952.30億元，較上年末增加951.82億元；水利建設貸款餘額3,201.36億元，較上年末增加455.69億元。

持續開展產品和業務創新。修訂水利建設貸款管理辦法，創新推出縣域旅遊景區收益權支持貸款。積極支持分行創新區域性產品，形成了「美麗宜居城鄉貸」、「美麗鄉村建設貸款」、「貴州醬香貸」等一大批具有鮮明特點和品牌效應的產品。創新推廣互聯網金融服務「三農」業務模式，為產業化龍頭企業上下游客戶開辦數據網貸，截至2017年6月末，已為蒙牛集團上下游客戶累計辦理業務3,708筆，累計投放4.46億元。

截至2017年6月末，縣域公司存款餘額20,558.05億元，較上年末增加1,953.56億元；縣域公司類貸款（不含票據貼現）餘額21,089.96億元，較上年末增加2,356.81億元。

¹ 「八項行動」是指支持農業產業化龍頭企業的「百億百家」行動、支持農業專業合作社的「萬社促進計劃」行動、支持新型城鎮化建設的「綠色家園.百城千鎮」行動、支持縣域商品流通市場建設的「百強市場」行動、支持縣域旅遊業發展的「旅遊百縣」行動、重大水利工程專項營銷行動、「百優農業特色產區」專項營銷行動和「國家新型工業化產業示範基地」專項營銷行動。

縣域個人金融業務

報告期內，本行持續加大對縣域新主體、新業態的支持力度，紮實推進互聯網金融服務「三農」戰略，不斷增強農村基礎金融服務能力，全面提升縣域個人金融服務水平。

推動農戶貸款業務轉型發展。以專業大戶、家庭農場為重點，積極支持新型農業經營主體發展，截至2017年6月末，專業大戶、家庭農場等新型農業經營主體貸款餘額675.45億元，較上年末增加147.09億元。主動服務農民工市民化，大力推廣「農民安家貸」特色產品，截至2017年6月末，貸款餘額2,714.89億元，較上年末增加1,038.60億元。深入推進銀政合作，穩步發展政府增信模式農戶貸款業務，截至2017年6月末，貸款餘額379.99億元。有序推開「金穗快農貸」產品試點，著力推動批量化、集約化、模式化辦理農戶貸款，截至2017年6月末，貸款餘額55.46億元，較上年末增加49.59億元。

推進「金穗惠農通」工程與互聯網金融對接。制定新形勢下推進「金穗惠農通」工程服務升級實施方案，加快推進「農銀e管家」等電商平台上線。截至2017年6月末，上線電商平台商戶總數16.8萬個（其中「農銀e管家」16.4萬個），發生交易62.8萬筆，交易金額59.4億元。依托現有「金穗惠農通」服務點，深入推進與農業部「信息進村入戶工程」合作。截至2017年6月末，遼寧、浙江、江蘇、吉林、江西、甘肅等6個分行與當地農業主管部門共建立信息社8,461個。

截至2017年6月末，縣域個人存款餘額46,554.59億元，較上年末增加2,247.07億元；縣域個人貸款餘額13,203.98億元，較上年末增加1,212.70億元。

金融扶貧工作情況

截至2017年6月末，本行在832個國家扶貧重點縣貸款餘額7,807億元，比上年末增加763億元，增幅達10.8%，比全行貸款增幅高3.7個百分點，重點支持了一批助減貧、惠民生、促增長的重大工程、骨幹企業和扶貧項目。截至2017年6月末，精準扶貧貸款餘額2,582.73億元，比上年末增加548.79億元，增幅達27.0%；累計服務帶動建檔立卡貧困人口616.05萬人，比上年末增加56.30萬人，增幅達10.1%。在2016年創新推出17個精準扶貧貸款產品基礎上，上半年新增精準扶貧貸款產品10個，目前已初步形成覆蓋光伏扶貧、資產收益扶貧、易地扶貧搬遷、貧困戶生產經營等方面的扶貧小額貸款產品體系。2017年上半年，全行發放建檔立卡貧困戶貸款78億元，截至2017年6月末貸款餘額182.05億元，直接支持貧困人口106.41萬人。

2017年上半年金融精準扶貧工作情況統計表

一、 金融精準扶貧貸款（期末餘額，人民幣億元）		2,582.73
1.1	個人精準扶貧貸款	217.66
1.1.1	建檔立卡貧困人口貸款	182.05
1.1.2	其他個人精準扶貧貸款	35.61
1.2	單位精準扶貧貸款	2,365.07
1.2.1	產業精準扶貧貸款	652.17
1.2.2	項目精準扶貧貸款	1,712.9
	其中：生態環境改造貸款	46.9
	農村基礎設施貸款	1,641.78
二、 金融精準扶貧貸款帶動服務情況（存量貸款人數，萬人）		616.05
2.1	報告期末建檔立卡貧困人口貸款帶動人數	106.41
2.2	報告期末其他個人精準扶貧貸款帶動人數	14.15
2.3	報告期末產業精準扶貧貸款帶動人數	31.18
2.4	報告期末項目精準扶貧貸款服務人數	464.31

討論與分析

財務狀況

資產負債情況

截至2017年6月30日，縣域金融業務總資產74,978.95億元，較上年末增長6.5%。客戶貸款及墊款總額34,823.46億元，較上年末增長9.6%。吸收存款68,592.18億元，較上年末增長6.8%。

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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	3,482,346	—	3,178,345	—
減：貸款減值準備	170,659	—	162,590	—
客戶貸款及墊款淨額	3,311,687	44.2	3,015,755	42.8
存放系統內款項 ¹	3,561,984	47.5	3,435,785	48.8
其他資產	624,224	8.3	588,876	8.4
資產合計	7,497,895	100.0	7,040,416	100.0
吸收存款	6,859,218	97.4	6,421,067	97.3
其他負債	183,783	2.6	177,792	2.7
負債合計	7,043,001	100.0	6,598,859	100.0

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。

討論與分析

利潤情況

2017年上半年，縣域金融業務實現稅前利潤425.27億元，較上年同期增加11.1%。主要是由於淨利息收入增加。

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

	2017年1-6月	2016年1-6月	增減額	增長率(%)
外部利息收入	76,052	72,363	3,689	5.1
減：外部利息支出	43,054	45,093	(2,039)	-4.5
內部利息收入 ¹	50,408	53,789	(3,381)	-6.3
淨利息收入	83,406	81,059	2,347	2.9
手續費及佣金淨收入	16,453	16,694	(241)	-1.4
其他非利息收入	2,430	2,307	123	5.3
營業收入	102,289	100,060	2,229	2.2
減：營業支出	37,094	39,002	(1,908)	-4.9
資產減值損失	22,668	22,774	(106)	-0.5
稅前利潤總額	42,527	38,284	4,243	11.1

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。

討論與分析

主要財務指標

2017年上半年，本行縣域金融業務平均總資產回報率0.96%，較上年同期提升0.03個百分點；存貸款利差3.22%，高於全行35個基點。截至2017年6月30日，縣域金融業務不良貸款率2.76%，較上年末下降0.24個百分點；撥備覆蓋率177.41%，貸款總額準備金率4.90%。

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	2017年1-6月	2016年1-6月
平均總資產回報率	0.96*	0.93*
貸款平均收益率	4.52*	4.91*
存款平均付息率	1.30*	1.49*
手續費及佣金淨收入佔營業收入比例	16.08	16.68
成本收入比	36.25	36.78

項目	2017年6月30日	2016年12月31日
貸存款比例	50.77	49.50
不良貸款率	2.76	3.00
撥備覆蓋率	177.41	170.30
貸款總額準備金率	4.90	5.12

* 為年化後數據。

風險管理與內部控制

風險管理

全面風險管理體系

報告期內，本行按照穩健型的風險偏好要求，持續推進全面風險管理體系建設。在「全面防範風險，向風險宣戰」的總體要求下，繼續以「控新降舊」為主線，優化風險管理部門職責分工，強化資本計量和限額管理，完善風險管理責任追究和績效考核機制，加大對子公司風險併表管理力度，進一步提升全行風險管理的主動性和有效性。本行積極落實國家供給側結構性改革要求，引導信貸資源優化配置，調整區域、行業、客戶和產品信貸結構，加強重點領域信用風險防控，維護資產質量穩定，風險抵補水平繼續領先可比同業。完善投資與理財業務風險管理機制，有效應對市場波動。加強操作風險防控，遏制違法違規行為，健全網絡信息安全防護體系，加快推動災備體系建設。

2017年1月，銀監會正式核准本行實施市場風險內部模型法、統一境內外非零售評級主標尺、取消對零售風險加權資產不低於權重法監管限制的申請，本行資本管理高級方法實施範圍進一步擴大。報告期內，本行持續推進境內外非零售內部評級體系的統一實施和非零售客戶評級系統重構，全面優化系統功能，基於大數據開展零售貸款欺詐風險的預警和識別。強化市場風險內部模型法應用，提高數據質量和限額系統監測覆蓋率。深化操作風險高級方法內部應用，加強案件及反洗錢風險計量。

報告期內，本行高級管理層風險管理委員會共召開3次會議，審議本行行業限額管理制度、2017年度紐約分行風險偏好和管理政策，研究銀監會《全面風險管理指引》落實和2016年度內外部檢查整改有關情況。

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

報告期內，本行積極貫徹落實國家宏觀調控政策，引導信貸資源優化配置。進一步完善從嚴治貸約束機制，加強重點領域信用風險防控，防範、化解各類風險隱患。加強不良貸款清收處置，保持資產質量穩定。

討論與分析

公司類業務風險管理

完善政策制度體系。出台高標準農田、戰略性新興產業等信貸政策。制定信貸業務盡職免責規定等規章制度，規範業務流程，提升風險管理能力。

強化重點領域風險管理。繼續嚴格實行貸款准入管理和客戶名單制管理，加強行業限額管理，進一步壓降產能嚴重過剩行業用信，引導信貸投向優質客戶。嚴格落實房地產調控政策，堅持「一城一策」的差異化管理策略，從嚴控制高庫存城市的住房項目及地價過高的高成本項目，強化房地產貸款風險防控。加強政府融資平台存量貸款管理，持續優化政府融資平台貸款結構。開展重點領域專項治理，全面加強風險排查，及時化解風險隱患。

加強貸後管理和不良資產清收處置。強化重點客戶貸後管理工作，加強大額客戶風險監測，及時化解風險。加大不良貸款清收處置力度，在堅持自主清收的基礎上，積極拓寬處置渠道，繼續開展不良貸款批量轉讓，推進不良資產證券化，探索債轉股，多措並舉穩定資產質量。

個人業務風險管理

完善個人信貸業務集約化運營機制，提升辦貸效率和風險防控能力。探索個人客戶統一授信管理，防範過度授信。制定年度個人貸款評分管理政策，對高風險貸款提高准入門檻，加強經濟資本管理。做好個人貸款壓力測試，有針對性地制定風險防控方案。加強個貸風險監測和不良貸款處置，對重點區域和產品及時進行風險預警；啟動全行個人不良貸款清淤工程，進一步加強不良貸款的催收核銷；啟動個人不良資產證券化工作。

信用卡業務風險管理

加強客戶准入管理，嚴格授信和授權管理，嚴控大額授信。充分運用大數據平台，開展資信真實性審核和欺詐行為甄別，及時發現並化解風險。組建集中審查審批團隊，完善審查審批標準，啟動人工審批的集中上收工作。推進信用卡發卡的自動化審批，提升發卡效率和風控能力。加強貸後管理，繼續開展交易套現監控和逾期風險排查，對高風險客戶及時採取鎖卡、降額等防控措施。積極推動信用卡不良資產證券化。

資金業務風險管理

完善客戶負面信息監測響應機制，及時跟蹤市場動態，快速應對、防範風險。持續監測存量業務信用主體和交易對手信用風險狀況，按季開展排查，將潛在風險較大的客戶納入重點關注名單，並根據市場情況進行動態調整。加強對銀行、證券、有色金屬等行業的研究分析，梳理相關客戶風險敞口，及時採取風險應對措施。

討論與分析

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，由系統自動進行風險分類，強化風險反映的客觀性。對其中500萬元以上大額個人生產經營類貸款，每半年進行一次人工分類，增強風險敏感性。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，客觀反映貸款質量。

信用風險分析

按擔保方式劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	4,787,314	46.0	4,594,468	47.3
質押貸款	1,457,254	14.0	1,485,633	15.3
保證貸款	1,415,670	13.6	1,293,680	13.3
信用貸款	2,751,680	26.4	2,345,858	24.1
合計	10,411,918	100.0	9,719,639	100.0

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	2017年6月30日		2016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)	78,052	0.8	79,545	0.8
逾期91天至360天	71,297	0.7	86,468	0.9
逾期361天至3年(含3年)	107,190	1.0	98,427	1.0
逾期3年以上	14,957	0.1	10,195	0.1
合計	271,496	2.6	274,635	2.8

討論與分析

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	金額	佔貸款總額百分比(%)
借款人A	交通運輸、倉儲和郵政業	102,301	0.98
借款人B	交通運輸、倉儲和郵政業	22,988	0.22
借款人C	交通運輸、倉儲和郵政業	22,025	0.21
借款人D	交通運輸、倉儲和郵政業	21,699	0.21
借款人E	信息傳輸、軟件和信息技術服務業	21,450	0.21
借款人F	交通運輸、倉儲和郵政業	17,775	0.17
借款人G	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	17,498	0.17
借款人H	交通運輸、倉儲和郵政業	16,941	0.16
借款人I	金融業	16,000	0.15
借款人J	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	15,394	0.15
合計		274,071	2.63

截至2017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6.48%，對最大十家借款人貸款總額佔資本淨額的17.37%，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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	9,806,633	94.19	9,111,457	93.75
關注	376,854	3.62	377,348	3.88
不良貸款	228,431	2.19	230,834	2.37
次級	39,876	0.38	57,550	0.59
可疑	164,935	1.58	151,587	1.56
損失	23,620	0.23	21,697	0.22
合計	10,411,918	100.00	9,719,639	100.00

報告期內，本行堅守風險底線，夯實貸款質量，風險總體可控。優化信貸資產風險分類管理系統，對重點行業、區域、客戶和產品開展日常監測，強化風險預警，督促分行準確分類、提足撥備；對重點分行加大不良貸款管控督導力度，及時化解風險隱患，防範區域性風險；落實管理責任，加強重點領域、重點客戶風險化解；積極運用多種處置手段，加大不良貸款清收處置力度。

截至2017年6月30日，本行不良貸款餘額2,284.31億元，較上年末減少24.03億元；不良貸款率2.19%，較上年末下降0.18個百分點。關注類貸款餘額3,768.54億元，較上年末下降4.94億元；關注類貸款佔比3.62%，較上年末下降0.26個百分點。

討論與分析

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	2017年6月30日			2016年12月31日		
	金額	佔比(%)	不良率(%)	金額	佔比(%)	不良率(%)
公司類貸款	188,196	82.4	3.09	188,767	81.8	3.52
短期公司類貸款	143,878	63.0	5.96	146,138	63.3	6.73
中長期公司類貸款	44,318	19.4	1.20	42,629	18.5	1.33
票據貼現	-	-	-	1	-	-
個人貸款	36,260	15.9	0.99	37,980	16.4	1.14
個人住房貸款	10,238	4.5	0.36	11,014	4.8	0.43
個人卡透支	6,922	3.1	2.55	6,983	3.0	2.88
個人消費貸款	2,731	1.2	1.66	3,119	1.4	2.04
個人經營貸款	9,204	4.0	5.22	9,804	4.2	5.10
農戶貸款	7,079	3.1	3.36	6,955	3.0	3.63
其他	86	-	7.85	105	-	8.58
境外及其他貸款	3,975	1.7	0.93	4,086	1.8	0.93
合計	228,431	100.0	2.19	230,834	100.0	2.37

截至2017年6月30日，本行公司類不良貸款餘額1,881.96億元，較上年末減少5.71億元；不良貸款率3.09%，較上年末下降0.43個百分點。個人不良貸款餘額362.60億元，較上年末減少17.20億元；不良貸款率0.99%，較上年末下降0.15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	2017年6月30日			2016年12月31日		
	金額	佔比(%)	不良率(%)	金額	佔比(%)	不良率(%)
總行	7	-	-	7	-	-
長江三角洲地區	34,113	14.9	1.45	35,471	15.4	1.63
珠江三角洲地區	26,288	11.5	1.67	30,530	13.2	2.08
環渤海地區	49,856	21.8	3.03	45,728	19.8	3.05
中部地區	28,686	12.6	1.96	30,194	13.1	2.31
東北地區	9,681	4.2	2.31	8,772	3.8	2.22
西部地區	75,825	33.2	3.25	76,046	32.9	3.52
境外及其他	3,975	1.8	0.93	4,086	1.8	0.93
合計	228,431	100.0	2.19	230,834	100.0	2.37

截至2017年6月30日，本行不良貸款餘額上升較多的地區為環渤海地區，較上年末增加41.28億元；不良貸款餘額下降較多的地區為珠江三角洲地區，較上年末下降42.42億元。

討論與分析

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	2017年6月30日			2016年12月31日		
	金額	佔比(%)	不良率(%)	金額	佔比(%)	不良率(%)
製造業	78,879	41.8	5.99	77,124	40.9	6.29
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	3,652	1.9	0.48	3,247	1.7	0.49
房地產業	10,134	5.4	2.02	11,086	5.9	2.47
交通運輸、倉儲和 郵政業	3,807	2.0	0.33	3,951	2.1	0.39
批發和零售業	60,590	32.2	14.77	63,140	33.4	15.62
水利、環境和公共 設施管理業	904	0.5	0.27	810	0.4	0.34
建築業	6,331	3.4	2.90	6,004	3.2	3.31
採礦業	13,584	7.2	5.79	13,275	7.0	5.77
租賃和商務服務業	4,431	2.4	0.58	3,783	2.0	0.68
金融業	175	0.1	0.12	177	0.1	0.10
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	148	0.1	0.40	140	0.1	0.59
其他行業	5,561	3.0	2.58	6,030	3.2	2.77
合計	188,196	100.0	3.09	188,767	100.0	3.52

截至2017年6月30日，本行不良貸款餘額上升較多的行業為製造業，較上年末增加17.55億元；不良貸款餘額下降較多的行業為批發和零售業，較上年末下降25.50億元。

討論與分析

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	133,605	266,670	400,275
本期計提	33,386	8,069	41,455
— 新增	44,289	68,798	113,087
— 回撥	(10,903)	(60,729)	(71,632)
本期核銷及轉出	(23,766)	(4,554)	(28,320)
本期轉回			
— 收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回	1,868	1,056	2,924
— 貸款和墊款因折現價值上升導致轉回	(791)	(144)	(935)
— 匯率變動	(49)	(71)	(120)
期末餘額	144,253	271,026	415,279

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。

2017年上半年，本行進一步完善市場風險管理制度體系，出台年度資金交易投資和市場風險管理策略，強化准入限制、風險限額、投資期限管理。加強衍生品交易管理，落實衍生交易履約保障。報告期內，國內債券市場收益率上行，違約風險累積。本行積極應對，紮實開展風險識別、評估、審查、監控和報告，合理控制可供出售賬戶規模和久期，保持自營交易敞口在較小範圍內，全行市場業務風險總體可控。

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。2017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，本行市場風險限額均在設定目標範圍內。

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。

討論與分析

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

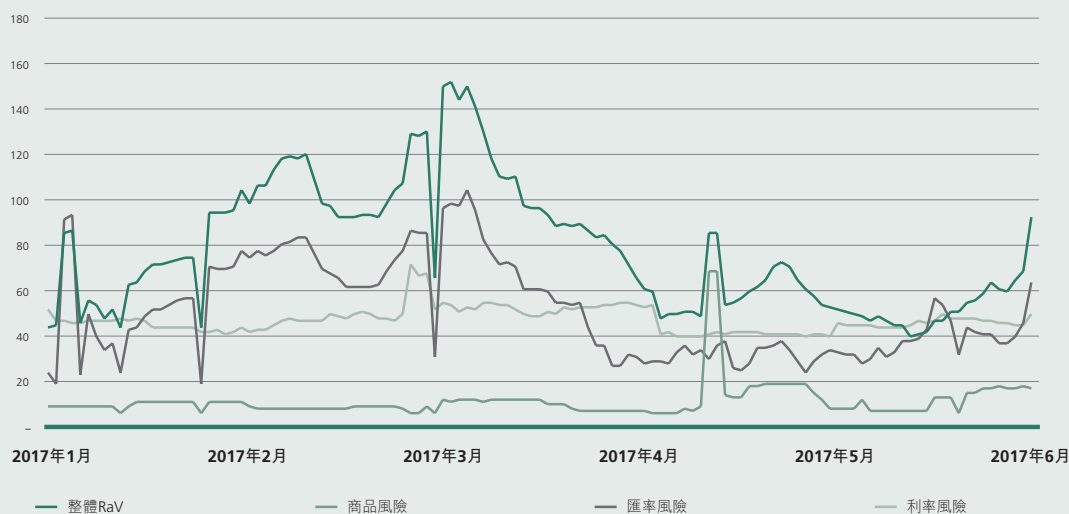
人民幣百萬元

項目	2017年1-6月				2016年1-6月			
	期末	平均	最高	最低	期末	平均	最高	最低
利率風險	50	47	72	40	65	63	71	50
匯率風險	64	52	105	19	57	66	106	36
商品風險	17	11	69	6	20	12	20	3
總體風險價值	93	79	153	40	77	83	103	73

註：1、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。

2017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,本行債券交易組合的規模減少和久期縮短,導致利率風險VaR值比去年同期下降;美元匯率波動相對平緩,黃金敞口規模減少,匯率風險VaR值比去年同期下降;白銀境內外敞口規模比去年同期下降,導致商品風險VaR值比去年同期小幅下降。

討論與分析

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。

2017年上半年，本行持續推進銀行賬戶利率風險系統建設項目，從動態模擬、客戶行為建模等方面，進一步提高利率風險計量的精細化程度。密切關注外部利率環境變化，持續加強存貸款定價管理，提高定價的差異化和精細化水平。合理控制高成本負債規模，實現量價平衡的資產負債結構管理，整體利率風險水平控制在管理目標以內。

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」）。

2017年上半年，本行定期開展外匯風險敞口監測和匯率敏感性分析，繼續完善匯率風險計量和系統建設。通過外幣幣種匹配管理，靈活調整交易性匯率風險敞口，保持結構性匯率風險敞口穩定，全行匯率風險敞口控制在合理範圍之內。

利率風險分析

截至2017年6月30日，本行一年以內利率敏感性累計負缺口為17,627.79億元，缺口絕對值較上年末擴大3,756.29億元。

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
2017年6月30日	(6,631,926)	658,745	4,210,402	(1,762,779)	927,108	2,002,093	(65,220)
2016年12月31日	(3,577,103)	392,162	1,797,791	(1,387,150)	595,675	1,991,228	(137,593)

註：有關情況詳見「簡要合併中期財務報表附註52.3金融風險管理：市場風險」。

討論與分析

利率敏感性分析

人民幣百萬元

收益率基點變動	2017年6月30日		2016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	(42,277)	(38,869)	(24,271)	(40,354)
下降100個基點	42,277	38,869	24,271	40,354

上述利率敏感性分析顯示，未來12個月內，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2017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）422.77億元，本行的其他綜合收益將減少（增加）388.69億元。

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。2017年上半年，人民幣兌美元匯率中間價累計升值1,626個基點，升值幅度2.34%。截至2017年6月末，本行表內表外外匯敞口16.63億美元，敞口絕對值較上年末減少72.74億美元。

外匯敞口

人民幣（美元）百萬元

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	人民幣	等值美元	人民幣	等值美元
表內金融資產／負債外匯敞口淨額	(68,581)	(10,124)	69,050	9,954
表外金融資產／負債外匯敞口淨額	79,849	11,787	(7,052)	(1,017)

註：有關情況詳見「簡要合併中期財務報表附註52.3金融風險管理：市場風險」。

討論與分析

匯率敏感性分析

人民幣百萬元

幣種	外幣對人民幣 匯率上漲／下降	稅前利潤變動	
		2017年6月30日	2016年12月31日
美元	+5%	(399)	881
	-5%	399	(881)
港幣	+5%	993	863
	-5%	(993)	(863)

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，美元匯率（兌人民幣）每升值（貶值）5%，本行稅前利潤將減少（增加）3.99億元人民幣。

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走向、監管要求與市場變化，加強對宏觀經濟金融形勢及流動性影響因素的研判，堅守流動性安全的風險底線，堅持穩健的流動性管理策略，有效平衡安全性、流動性、效益性的關係，確保流動性安全。穩定核心存款來源，加強主動負債管理，優化資產負債結構，合理擺佈到期現金流，確保市場融資渠道暢通和優質流動性資產儲備充裕，滿足各項支付需求。完善大額資金往來預報機制，強化資金頭寸的實時監測預警與靈活調度，保持合理備付水平，有效應對市場波動。持續優化流動性管理系統，增強監測、預警和控制的有效性，不斷提升精細化管理水平。

流動性風險分析

2017年上半年，在金融去槓桿與防風險背景下，貨幣市場收緊，監管趨嚴，銀行體系流動性面臨多重考驗。央行堅持穩健中性的貨幣政策，綜合運用公開市場操作、常備借貸便利(SLF)、中期借貸便利(MLF)、抵押補充貸款(PSL)等政策工具，適時對市場資金面進行預調微調，加強預期引導，市場流動性整體處於緊平衡狀態。本行持續監測貨幣政策和市場流動性變化，結合全行資產負債和流動性狀況，動態調整資金營運策略，構建多層次流動性儲備，切實提高流動性風險管理能力與資金營運效益。報告期內，本行流動性狀況總體平穩，流動性風險安全可控。

討論與分析

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年至5年	5年以上	無期限	合計
2017年6月30日	44,586	(10,472,674)	419,904	(330,651)	(203,842)	2,785,219	6,137,510	2,721,150	1,101,202
2016年12月31日	52,387	(9,355,146)	(62,220)	(510,004)	643,576	2,295,700	5,409,806	2,588,061	1,062,160

註：有關情況詳見「簡要合併中期財務報表附註52.2金融風險管理：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。本行適度拉長資產久期，5年以上正缺口較上年末擴大7,277.04億元。

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

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。

報告期內，本行進一步優化操作風險治理架構和職責分工，將操作風險管理與內控合規管理有機結合，強化操作風險事前預防、事中管控和事後監督。深入開展案防風控大排查，做好銀監會系列監管檢查和專項治理工作，加強重點領域操作風險管控。持續完善操作風險管理和計量工具，繼續組織開展業務條線風險自評估，優化關鍵風險指標體系，完善操作風險經濟資本計量政策，加強對案件和反洗錢風險的計量。開展信息科技風險評估，加快推進災備中心建設，強化信息科技風險管理和業務連續性保障能力。

法律風險管理

法律風險是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。

報告期內，本行深入貫徹落實銀監會法律顧問工作指導意見，在國內同業首家設立總法律顧問崗位。進一步加強法律風險管理，強化對重大決策的法律審查，促進業務經營依法合規。修訂法律審查管理辦法，制訂年度法律審查工作指引，全面規範法律審查工作。持續加強制度「立、改、廢」工作，優化完善全行制度管理體系。強化合同全流程管理，持續完善制式合同與非制式合同文本，有效發揮合同在業務拓展中的基礎性作用。穩步推進知識產權管理工作，積極保護本行知識產權。加強訴訟管理，簡化總行案件處理流程，調整優化分行案件處理權限，紮實做好重大風險事件處理，積極開展不良資產訴訟清收。通過被訴案件分析，及時揭示業務經營風險隱患，推動各業務條線加強風險管理和內部控制。

討論與分析

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。

報告期內，本行指導子公司建立健全與自身業務特點相匹配的專業化風險管理體系，加強對子公司風險管理工作的監督。進一步規範子公司風險報告，明確報告的內容、頻率及路線，提高報告的全面性、及時性與準確性。持續開展子公司風險監測與分析，針對子公司客戶風險信息及時進行提示，按季分析子公司風險狀況。

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。

本行將聲譽風險管理納入公司治理及全面風險管理體系，不斷完善聲譽風險管理機制和制度辦法，主動、有效地防範聲譽風險和應對聲譽事件。2017年上半年，本行制定了輿情防控工作責任制管理辦法，明確聲譽風險管理職責分工，確保責任落實到位，加強縱橫協作，抓好聯防聯控，提升聲譽風險管理質量。做好重大聲譽事件的預案控制，完善防控機制，主動積極回應輿論。組織開展全行聲譽風險排查和自查，查找分行和各業務條線的風險點，強化各分行和業務條線的輿情研判、預警和應對。加大對新媒體的監測力度，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。加大全行新聞發言人培訓力度，在農銀大學設置聲譽風險管理、媒體應對技巧等培訓課程，提升受訓人員的輿情應對水平。

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业存在遭受損失，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。國別風險評級與限額核定每年開展一次，根據業務需要和風險變化及時調整風險限額及管控措施。

2017年上半年，面對複雜多變的國際形勢，本行持續加強國別風險管理，完善管理制度與流程，不斷健全國別風險管理機制。密切監測風險敞口變化，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，在服務國際化發展的同時有效管理國別風險。

內部控制

內部控制建設情況

報告期內，本行以案件、風險「兩個可控」為基本目標，採取「全面風險排查+專項治理+長效機制構建」的聯動管控模式，深入開展「雙基管理建設年」活動。啟動一批打基礎、強基層、利長遠的系統工程，全力解決「雙基」管理中影響案件防控效果的突出問題。堅持機構、業務條線「雙線」問責體系，推廣「三線一網格」管理模式，進一步落實案防主體責任，強化責任追究與考核評價。紮實推進監管專項治理，深入開展案防風控「大排查」，針對存款業務、票據業務、電信網絡詐騙、出售客戶信息及非法集資等重點領域，深挖違法違規問題和各類風險隱患根源，推動系統性整改、源頭性整改。

報告期內，本行著力提升制度管理的精細化水平，通過推行重要制度會審制和基層行聯繫點機制，嚴格把控制度數量和質量。積極構建境內外一體的合規文化體系。深入開展境外機構和境外業務「合規管理年」活動，推動境外合規管理工作常態化、長效化。構建覆蓋全行的案件風險監測體系，優化多業務領域的風險監控模型，提升風險監測和預警處置能力。

反洗錢

持續推進反洗錢、反恐融資以及涉及國際經濟制裁風險的合規治理工作，穩步提升反洗錢合規管理的規範性、集約性和有效性。在總行設立反洗錢中心，推進反洗錢組織體系建設。完成41個業務系統的改造投產，加強大額交易和可疑交易的報告管理。制定涉及制裁業務管理辦法，規範對涉及國際經濟制裁風險的監測管理。持續開展敏感國家及地區、涉及國際重大監管事件的風險排查，嚴格執行風險管控措施。建立境外機構開業合規驗收機制，提升境外機構反洗錢工作考核佔比。

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2016-2018年資本規劃，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，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。實施資本管理高級方法，並根據銀監會要求，並行期內採用資本計量高級方法和其他方法並行計量資本充足率。

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

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

	2016年12月31日		報告期內增減(+,-)			2017年6月30日	
	數量	比例 ³ (%)	發行新股	其他	小計	數量	比例 ³ (%)
一、有限售條件股份 ¹	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份	324,794,117,000	100.00	-	-	-	324,794,117,000	100.00
1、人民幣普通股	294,055,293,904	90.54	-	-	-	294,055,293,904	90.54
2、境外上市的外資股 ²	30,738,823,096	9.46	-	-	-	30,738,823,096	9.46
三、股份總數	324,794,117,000	100.00	-	-	-	324,794,117,000	100.00

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、「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、上表中「比例」一列，由於四捨五入的原因可能出現小數尾差。

股份變動及主要股東持股情況

證券發行與上市情況

報告期內本行證券發行情況，請參見「簡要合併中期財務報表附註38.已發行債務證券」。

普通股股東情況

股東數量和持股情況

截至2017年6月30日，本行股東總數為413,743戶。其中H股股東25,536戶，A股股東388,207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		413,743戶（2017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2017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
中央匯金投資有限責任公司	國家	A股	-	40.03	130,005,103,782	-	無
中華人民共和國財政部	國家	A股	-	39.21	127,361,764,737	-	無
香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	H股	1,219,856,120	9.40	30,533,258,356	-	未知
全國社會保障基金理事會	國家	A股	-	3.02	9,797,058,826	-	無
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	-160,632,734	1.83	5,946,244,132	-	無
中央匯金資產管理有限責任公司	國有法人	A股	-	0.39	1,255,434,700	-	無
梧桐樹投資平台有限責任公司	國有法人	A股	-	0.30	980,723,700	-	無
中國雙維投資有限公司	國有法人	A股	-	0.23	746,268,000	-	無
中國鐵路建設投資公司	國有法人	A股	-	0.23	742,974,000	-	無
中國人壽保險股份有限公司－ 分紅－個人分紅－005L －FH002滬	其他	A股	461,638,556	0.21	682,452,545	-	無

註：1、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2017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。

2、上述股東中，除中央匯金資產管理有限責任公司為匯金公司的全資子公司外，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

3、本行前10名無限售條件的普通股股東與前10名普通股股東一致。

股份變動及主要股東持股情況

主要股東情況

主要股東和實際控制人變更情況

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。

主要股東及其他人士的權益和淡倉

截至2017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 ¹	138,682,352,926 (A股) ²	好倉	47.16%	42.70%
匯金公司	實益擁有人	131,260,538,482 (A股) ³	好倉	44.64%	40.41%
Qatar Investment Authority	受控制企業權益	2,448,859,255 (H股) ⁴	好倉	7.97%	0.75%
Qatar Holding LLC	實益擁有人	2,408,696,255 (H股) ⁴	好倉	7.84%	0.74%
QSMA1 LLC	實益擁有人	40,163,000 (H股) ⁴	好倉	0.13%	0.01%
BlackRock, Inc.	受控制企業權益	1,830,578,715 (H股)	好倉	5.96%	0.56%
	保管人－法團／核准 借出代理人	17,456,000 (H股)	淡倉	0.06%	0.01%

- 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2017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、根據本行截至2017年6月30日股東名冊，匯金公司登記在冊的本行股份為130,005,103,782股A股，佔已發行A股股份的44.21%，佔已發行股份總數的40.03%。
- 4、Qatar Investment Authority被視為擁有其全資附屬公司Qatar Holding LLC及QSMA1 LLC合計持有的2,448,859,255股H股之權益。

優先股相關情況

優先股發行與上市情況

報告期內，本行未發行與上市優先股。

優先股股東數量及持股情況

截至2017年6月30日，農行優1股東總數¹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2017年6月30日在冊股東情況）

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內	持股總數	持股比例(%)	質押或
			增減 (+, -)			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	-	60,000,000	15.00	無
招商基金管理有限公司	其他	境內優先股	-	49,000,000	12.25	無
北京天地方中資產管理有限公司	其他	境內優先股	-	35,000,000	8.75	無
安邦保險集團股份有限公司	其他	境內優先股	-	30,000,000	7.50	無
中國平安人壽保險股份有限公司	其他	境內優先股	-	30,000,000	7.50	無
中國人民人壽保險股份有限公司	其他	境內優先股	-	30,000,000	7.50	無
北京國際信託有限公司	其他	境內優先股	-	30,000,000	7.50	無
中海信託股份有限公司	其他	境內優先股	-	20,000,000	5.00	無
寧波銀行股份有限公司	其他	境內優先股	-	15,000,000	3.75	無
北銀豐業資產管理有限公司	其他	境內優先股	-	12,000,000	3.00	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。
3、「報告期內增減」指通過二級市場交易導致持股數量發生的變化。

¹ 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或以上產品認購或受讓優先股的，視為一人。

優先股相關情況

截至2017年6月30日，農行優2股東總數為28戶。

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2017年6月30日在冊股東情況）

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

3、「報告期內增減」指通過二級市場交易導致持股數量發生的變化。

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。

優先股相關情況

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，當期末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，本行於2017年3月13日向截至2017年3月10日收市後登記在冊的全體農行優2（證券代碼360009）股東派發現金股息，按照票面股息率5.50%計算，每股優先股派發現金股息人民幣5.50元（含稅），合計人民幣22億元（含稅）。

具體付息情況請參見本行於上海證券交易所網站及本行網站發佈的公告。

報告期內，本行優先股農行優1（證券代碼360001）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《國際會計準則第32號—金融工具：列報》的規定，本行認為優先股農行優1（證券代碼360001）和農行優2（證券代碼360009）的條款符合作為權益工具核算的要求。

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11名，其中執行董事2名，即周慕冰先生、趙歡先生；非執行董事5名，即趙超先生、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4名，即溫鐵軍先生¹、袁天凡先生、肖星女士、王欣新先生。

本行監事會共有監事6名。其中股東代表監事1名，即王醒春先生；職工代表監事3名，即夏太立先生、劉成旭先生和夏宗禹先生；外部監事2名，即李旺先生和呂淑琴女士。

本行共有高級管理人員7名，即趙歡先生、龔超先生、王緯先生、郭寧寧女士、康義先生、張克秋女士、李志成先生。

截至2017年6月30日，本行原監事鄭鑫先生持有本行A股股票375,000股。除此之外，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。

¹ 溫鐵軍先生於2017年6月任期屆滿，為確保本行獨立非執行董事不低於三分之一的要求，在新選任的獨立非執行董事任職資格獲中國銀監會核准前，溫鐵軍先生繼續履行獨立非執行董事職責。

董事、監事、高級管理人員情況

董事、監事、高級管理人員離任情況

2017年1月9日，鄭鑫先生因年齡原因，辭去本行監事會財務與內部控制監督委員會委員、職工代表監事職務。

2017年4月18日，樓文龍先生因工作變動，辭去本行執行董事、副行長職務。盧建平先生不再擔任獨立非執行董事職務。¹

2017年6月6日，袁長清先生因工作需要，辭去本行監事長、監事會履職盡職監督委員會及財務與內部控制監督委員會主席、股東代表監事職務。

2017年7月31日，周可先生因任期屆滿，不再擔任本行非執行董事。

¹ 本行董事會於2015年12月31日審議批准了盧建平先生辭去本行獨立非執行董事職務。鑒於樓文龍先生辭任後，本行獨立董事比例已經滿足不低於董事會成員人數三分之一的要求，根據法律法規及本行公司章程的相關規定，盧建平先生的辭任生效。

重要事項

公司治理

報告期內，本行嚴格依據《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國商業銀行法》等法律法規，以及監管機構規範性文件的相關規定，持續推進公司治理體系建設，不斷提升治理運行水平。

報告期內，本行增選非執行董事、獨立非執行董事和股東代表監事，調整董事會、監事會及其專門委員會人員構成；根據境內外最新監管規定完成了公司章程的修訂工作¹，制定了董事會美國區域機構風險委員會工作規則，修訂了董事會「三農」金融發展委員會工作規則。

企業管治守則

2017年4月18日，本行獨立非執行董事盧建平先生辭任生效後，本行董事會提名與薪酬委員會的委員降至6人，當中獨立非執行董事人數降至3人，不符合香港上市規則第3.25條及附錄十四《企業管治守則》第A.5.1條要求的獨立非執行董事佔大多數的要求。2017年7月31日，本行非執行董事周可先生的董事任期屆滿，不再擔任本行董事職務。周可先生卸任後，本行提名與薪酬委員會的委員人數降至5人，其中獨立非執行董事人數3人，滿足前述委員會人員組成的要求。

除上述披露外，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。

股東大會會議情況

2017年6月28日，本行召開了2016年年度股東大會，審議批准了2016年度董事會工作報告、2016年度監事會工作報告、2016年度財務決算方案、2016年度利潤分配方案、修訂公司章程等11項議案，聽取了獨立董事2016年度述職報告、《股東大會對董事會授權方案》2016年度執行情況、本行關聯交易管理有關情況等3項匯報。

2016年年度股東大會嚴格按照有關法律法規及兩地上市規則召集、召開，本行董事、監事、部分高級管理人員出席會議並與股東就其關心的問題進行了交流。本行按照監管要求及時發佈了上述股東大會的決議公告和法律意見書。決議公告已於2017年6月28日刊載於香港聯合交易所網站，於2017年6月29日登載於上海證券交易所網站以及本行指定的信息披露媒體。

¹ 尚待銀監會核准生效。

重要事項

內部審計

報告期內，本行圍繞董事會戰略決策和外部監管要求，以風險為導向，對信貸業務、財務管理、內部控制等重點內容進行風險審計，開展反洗錢、境外機構、沃爾克規則、不良貸款本息減免等專項審計，實施高管理經濟責任審計，對內部審計發現問題整改情況進行再監督。持續推進內部審計信息化平台的開發與運用，加強審計技能培訓，強化審計基礎管理，有效提升審計監督與服務能力，促進了全行戰略決策的落實和各項業務的穩健發展。

利潤及股利分配

經本行2016年年度股東大會批准，本行已向截至2017年7月12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1.70元(含稅)，合計人民幣552.15億元(含稅)。本行不宣派2017年中期股息，不進行資本公積轉增資本。

重大訴訟、仲裁事項

報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁事項。

截至2017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、仲裁涉及的標的金額為人民幣81.04億元。管理層認為本行已對該等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。

重要事項

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。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2017年6月30日，貸款餘額為289.08萬元，貸款形態正常。

依據會計準則界定的關聯交易情況請參照「簡要合併中期財務報表附註48.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，本行未發生需要披露的重大託管、承包、租賃其他公司資產或需要披露的其他公司託管、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。

重大股權和非股權投資情況

報告期內，本行不存在重大股權和非股權投資。

重要事項

承諾事項

截至報告期末，不存在超期未履行完畢的承諾事項，報告期內履行完畢的承諾事項具體情況如下：

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	履行完畢

受處罰情況

報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東沒有被有權機關調查，被司法機關或紀檢部門採取強制措施，被移送司法機關或追究刑事責任，被中國證監會立案調查或行政處罰、被市場禁入、被認定為不適當人選，被環保、安監、稅務等其他行政管理部門給予重大行政處罰，以及被證券交易所公開譴責的情況發生。

誠信情況

本行及控股股東不存在未履行法院生效判決、所負數額較大的債務到期未清償等情況。

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。

員工激勵措施實施情況

報告期內，本行未實施任何股權激勵方案、員工持股計劃或其他員工激勵措施。

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。

重要事項

董事及監事認購股份或債券之權利

截至2017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2017年6月30日，本行概無任何現任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的附錄十《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「股本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2017年中期財務報告已經普華永道中天會計師事務所（特殊普通合伙）和羅兵咸永道會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則審閱。

本行2017年中期報告已經本行董事會審計及合規管理委員會審議通過。

外部審計師變更情況

報告期內，本行未變更外部審計師。

消費者權益保護

本行秉承「客戶至上，始終如一」的服務理念，針對重點環節持續改善客戶體驗，健全消費者權益保護工作機構，增加資源配置，完善全流程的消費者權益保護體系。進一步加強和改進網點服務管理，全面提升網點服務質量和水平，切實履行普惠金融社會責任。制定2017年度金融知識宣傳普及工作計劃，加大金融知識宣傳普及力度，提高消費者對金融產品和金融服務的認知能力，提升社會金融素養。出台客戶信息保護專項治理實施方案，進一步強化全行消費者信息安全保護工作。2017年5月，本行當選中國銀行業協會消費者保護委員會主任單位。

精準扶貧工作情況

報告期內，本行精準扶貧工作情況請參見「討論與分析－縣域金融業務－金融扶貧工作情況」。

附錄一 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）》（銀監會令[2012]1號）、《中國銀監會關於印發商業銀行資本監管配套政策文件的通知》（銀監發[2013]33號）等監管要求披露以下信息。

一、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。

2017年1月，銀監會正式核准本行實施市場風險內部模型法、統一境內外非零售評級主標尺、撤銷零售風險加權資產不低於權重法監管限制的申請，本行資本管理高級方法的實施範圍進一步擴大。

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。

附錄一 資本充足率信息

三、資本充足率及風險加權資產

截至2017年6月30日，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，採用內部模型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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	1,268,381	1,257,765	1,231,030	1,221,815
其他一級資本淨額	79,905	79,899	79,904	79,899
一級資本淨額	1,348,286	1,337,664	1,310,934	1,301,714
二級資本淨額	229,910	228,937	235,566	236,568
資本淨額	1,578,196	1,566,601	1,546,500	1,538,282
風險加權資產	11,988,609	11,901,775	11,856,530	11,749,661
信用風險加權資產	10,988,069	10,910,743	10,805,524	10,698,032
內部評級法覆蓋部分	8,101,055	8,101,055	8,104,766	8,104,766
內部評級法未覆蓋部分	2,887,014	2,809,688	2,700,758	2,593,266
市場風險加權資產	83,441	78,501	133,907	139,098
內部模型法覆蓋部分	74,907	74,907	—	—
內部模型法未覆蓋部分	8,534	3,594	133,907	139,098
操作風險加權資產	917,099	912,531	917,099	912,531
因應用資本底線而導致的額外風險加權資產	—	—	—	—
核心一級資本充足率	10.58%	10.57%	10.38%	10.40%
一級資本充足率	11.25%	11.24%	11.06%	11.08%
資本充足率	13.16%	13.16%	13.04%	13.09%

截至2017年6月30日，本行根據資本管理高級方法計量的核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率較2016年末有所上升，主要原因是本行主動推進表內外業務結構優化，加快輕資本高回報的業務發展，資本淨額增速高於風險加權資產增速，各級資本充足率有所上升。

附錄一 資本充足率信息

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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心資本充足率	9.82%	9.82%	10.32%	10.34%
資本充足率	12.33%	12.33%	13.13%	13.15%

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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	風險暴露	風險加權資產	風險暴露	風險加權資產
內部評級法覆蓋的信用風險 ¹	12,986,748	7,642,505	12,250,692	7,345,667
非零售信用風險	9,335,380	6,643,137	8,929,590	6,416,820
零售信用風險	3,645,167	994,692	3,309,064	921,417
交易對手信用風險	6,201	4,676	12,038	7,430

註1： 未包含監管校准部分。

人民幣百萬元

項目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	風險暴露	風險加權資產	風險暴露	風險加權資產
內部評級法未覆蓋的信用風險	9,571,202	2,887,014	9,057,393	2,700,758
表內信用風險	8,549,699	2,145,002	8,354,524	2,234,887
其中：資產證券化	4,303	7,082	1,925	9,682
表外信用風險	998,839	728,500	672,582	446,699
交易對手信用風險	22,664	13,512	30,287	19,172

本行逾期及不良貸款情況、貸款損失準備情況參見2017年中期報告「討論與分析－風險管理」。

附錄一 資本充足率信息

(二) 市場風險

本行市場風險資本要求採用內部模型法計量，對內部模型法未覆蓋部分採用標準法計量。截至2017年6月30日，本行各類型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	
	2017年6月30日	2016年12月31日
內部模型法覆蓋部分	5,993	—
標準法覆蓋部分	682	10,713
利率風險	682	1,754
股票風險	—	—
匯率風險	—	8,785
商品風險	—	174
期權風險	—	—
合計	6,675	10,713

本行採用歷史模擬法計算風險價值(VaR)和壓力風險價值(壓力VaR)，歷史觀察期均為1年，持有期10天，置信度99%。VaR和壓力VaR分別反映了根據最近的歷史情景和對本行資產構成顯著壓力的一年的歷史情景計算的一定概率下的最大損失。截至2017年6月30日，本行市場風險內部模型法下風險價值和壓力風險價值情況如下表所示。

人民幣百萬元

風險價值	2017年6月30日			
	平均	最高	最低	期末
風險價值(VaR)	761	1,062	502	967
壓力風險價值(壓力VaR)	1,431	1,968	979	1,075

附錄一 資本充足率信息

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 ¹		非公開交易股權風險暴露 ¹		未實現潛在風險損益 ²	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
金融機構	3,402	1,541	2,453	3,933	771	283
公司	1,231	1,133	3,994	7,006	(138)	2,126
合計	4,633	2,674	6,447	10,939	633	2,409

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2017年中期報告「討論與分析－風險管理」。

(三) 操作風險

截至2017年6月30日，本行按照標準法計量的操作風險資本要求733.68億元。

操作風險管理情況參見2017年中期報告「討論與分析－風險管理」。

附錄一 資本充足率信息

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商業銀行資本監管配套政策文件的通知》，編製了監管併表口徑下的集團資產負債表。監管資本項目與經審計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	2017年6月30日		2016年12月31日		代碼
	財務併表	監管併表	財務併表	監管併表	
資產					
現金及存放中央銀行款項	2,882,030	2,882,023	2,811,653	2,811,625	A01
存放同業款項	198,792	196,675	622,665	619,654	A02
拆出資金	387,844	387,844	580,949	580,949	A03
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產	532,973	529,680	417,955	417,146	A04
衍生金融資產	15,452	15,452	31,460	31,460	A05
買入返售金融資產	596,304	595,506	323,051	322,951	A06
應收利息	117,677	116,858	110,370	109,487	A07
發放貸款和墊款	9,996,639	9,995,399	9,319,364	9,318,095	A08
可供出售金融資產	1,362,623	1,320,262	1,408,881	1,380,609	A09
持有至到期投資	3,320,161	3,307,797	2,882,152	2,869,711	A10
應收款項類投資	672,991	657,575	624,547	608,367	A11
長期股權投資	215	4,017	213	4,015	A12
固定資產	153,226	152,734	158,669	158,164	A13
土地使用權	22,195	22,195	22,419	22,419	A14
遞延稅項資產	95,975	95,975	83,187	83,062	A15
商譽	1,381	-	1,381	-	A16
無形資產	2,718	2,547	2,847	2,677	A17
其他資產	214,390	211,356	168,298	151,266	A18
資產總計	20,573,586	20,493,895	19,570,061	19,491,657	A00

附錄一 資本充足率信息

項目	2017年6月30日		2016年12月31日		代碼
	財務併表	監管併表	財務併表	監管併表	
負債					
向中央銀行借款	435,749	435,749	291,052	291,052	L01
同業及其他金融機構存放款項	932,036	932,969	1,156,044	1,158,482	L02
拆入資金	295,469	295,469	302,021	302,021	L03
以公允價值計量且變動計入					
當期損益的金融負債	292,472	292,472	301,170	301,170	L04
賣出回購金融資產款	121,537	115,379	205,832	203,429	L05
客戶存款	16,104,949	16,105,003	15,038,001	15,038,059	L06
衍生金融負債	10,361	10,361	20,758	20,758	L07
已發行債務證券	439,986	439,986	388,215	388,215	L08
應付職工薪酬	37,517	37,390	39,902	39,675	L09
應交稅費	29,067	29,053	21,578	21,591	L10
應付利息	218,217	218,257	229,115	229,148	L11
應付股利	55,215	55,215	-	-	
遞延所得稅負債	51	51	58	45	L12
預計負債	13,953	13,953	13,590	13,590	L13
其他負債	228,566	156,141	241,134	165,295	L14
負債總計	19,215,145	19,137,448	18,248,470	18,172,530	L00
所有者權益					
實收資本	324,794	324,794	324,794	324,794	E01
其他權益工具	79,899	79,899	79,899	79,899	E02
資本公積	98,773	98,773	98,773	98,773	E03
盈餘公積	115,137	115,136	115,136	115,135	E04
一般風險準備	230,463	230,463	198,305	198,305	E05
未分配利潤	515,102	515,202	496,083	496,201	E06
少數股東權益	3,241	712	3,398	638	E07
其他綜合收益	(8,968)	(8,532)	5,203	5,382	E08
其中：外幣報表折算差額	888	888	1,625	1,625	E09
所有者權益合計	1,358,441	1,356,447	1,321,591	1,319,127	E00

附錄一 資本充足率信息

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

項目	2017年	2016年	代碼
	6月30日	12月31日	
核心一級資本			
1 實收資本	324,794	324,794	E01
2 留存收益	860,801	809,641	
2a 盈餘公積	115,136	115,135	E04
2b 一般風險準備	230,463	198,305	E05
2c 未分配利潤	515,202	496,201	E06
3 累計其他綜合收益和公開儲備	90,241	104,155	
3a 資本公積	98,773	98,773	E03
3b 其他	(8,532)	5,382	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，股份有限公司的銀行填0即可）	-	-	
5 少數股東資本可計入部分	55	93	
6 監管調整前的核心一級資本	1,275,891	1,238,683	
核心一級資本：監管調整			
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）	2,547	2,677	A17
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	-	-	
11 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	-	-	
12 貸款損失準備缺口	-	-	
13 資產證券化銷售利得	-	-	
14 自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益	-	-	
15 確定受益類的養老金資產淨額（扣除遞延稅項負債）	-	-	
16 直接或間接持有本銀行的普通股	-	-	
17 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本	-	-	
18 對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
19 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
20 抵押貸款服務權	-	-	
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	-	-	

附錄一 資本充足率信息

項目	2017年	2016年	代碼
	6月30日	12月31日	
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	4,963	4,976	
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	-	-	
28 核心一級資本監管調整總和	7,510	7,653	
29 核心一級資本	1,268,381	1,231,030	
其他一級資本			
30 其他一級資本工具及其溢價	79,899	79,899	
31 其中：權益部分	79,899	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	6	5	
35 其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分	-	(1)	
36 監管調整前的其他一級資本	79,905	79,904	
其他一級資本：監管調整			
37 直接或間接持有的本銀行其他一級資本	-	-	
38 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級 資本	-	-	
39 對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除 部分	-	-	
40 對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	-	-	
41a 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資	-	-	
41b 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口	-	-	
41c 其他應在其他一級資本中扣除的項目	-	-	
42 應從二級資本中扣除的未扣缺口	-	-	
43 其他一級資本監管調整總和	-	-	
44 其他一級資本	79,905	79,904	
45 一級資本（核心一級資本+其他一級資本）	1,348,286	1,310,934	

附錄一 資本充足率信息

項目	2017年	2016年	代碼
	6月30日	12月31日	
二級資本			
46 二級資本工具及其溢價	105,000	120,000	
47 其中：過渡期後不可計入二級資本的部分	75,000	90,000	
48 少數股東資本可計入部分	14	12	
49 其中：過渡期結束後不可計入的部分	-	(1)	
50 超額貸款損失準備可計入部分	127,496	115,554	
51 監管調整前的二級資本	232,510	235,566	
二級資本：監管調整			
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	2,600	-	
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	-	-	
57 二級資本監管調整總和	2,600	-	
58 二級資本	229,910	235,566	
59 總資本（一級資本+二級資本）	1,578,196	1,546,500	
60 總風險加權資產	11,988,609	11,856,530	
資本充足率和儲備資本要求			
61 核心一級資本充足率	10.58%	10.38%	
62 一級資本充足率	11.25%	11.06%	
63 資本充足率	13.16%	13.04%	
64 機構特定的資本要求	3.50%	3.50%	
65 其中：儲備資本要求	2.50%	2.50%	
66 其中：逆週期資本要求	0.00%	0.00%	
67 其中：全球系統重要性銀行附加資本要求	1.00%	1.00%	
68 滿足緩沖區的核心一級資本佔風險加權資產的比例	5.16%	5.04%	
國內最低監管資本要求			
69 核心一級資本充足率	5%	5%	
70 一級資本充足率	6%	6%	
71 資本充足率	8%	8%	
門檻扣除項中未扣除部分			
72 對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	74,215	62,918	
73 對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	685	683	
74 抵押貸款服務權（扣除遞延稅負債）	不適用	不適用	
75 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產（扣除遞延稅負債）	95,924	83,017	A15-L12

附錄一 資本充足率信息

項目	2017年	2016年	代碼
	6月30日	12月31日	
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額			
76 權重法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	30,579	16,339	
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的限額	35,705	33,555	
78 內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	108,714	127,724	
79 內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的限額	96,917	99,215	
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	75,000	90,000	
85 因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	50,000	35,000	

七、合格資本工具的主要特徵

截至2017年6月30日，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股在香港聯合交易所掛牌上市。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，募集資金不超過人民幣800億元，採用分次發行方式。本行於2014年11月13日完成第一期優先股發行，發行量4億股，募集資金人民幣400億元；2015年3月，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。優先股募集資金扣除發行費用後，全部計入其他一級資本。

2009年至2012年期間，本行在中國銀行間債券市場共發行人民幣1,500億元的舊式次級債券，按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》要求，舊式次級債自2013年起可計入監管資本的數量需逐年遞減，截至2017年6月30日，可計入二級資本數額為750億元。2014年8月18日，經中國銀監會和人民銀行批准，本行在中國銀行間債券市場成功發行人民幣300億元的二級資本債券，全部計入二級資本。本行合格資本工具的主要特徵如下表所示。

附錄一 資本充足率信息

		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 融債發行管理辦法》等
	監管處理				
4	其中：適用《商業銀行 資本管理辦法（試行）》 過渡期規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	二級資本
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
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	法人和集團
7	工具類型	普通股	普通股	優先股	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	100元
10	會計處理	權益	權益	權益	負債
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	存在期限
13	其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	2024-08-18

附錄一 資本充足率信息

	A股普通股	H股普通股	優先股	二級資本工具
14 發行人贖回 (須經監管審批)	否	否	否	是 (須經監管審批)
15 其中：贖回日期 (或有時間贖回日期) 及額度	-	-	-	2019-08-18， 可贖回300億元
16 其中：後續贖回日期 (如果有) 分紅或派息	-	-	-	-
17 其中：固定或浮動 派息／分紅	浮動	浮動	股息率每5年調整一次， 每個股息率調整週期內 每年以約定的相同票面 股息率支付	固定
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	一期優先股首個股息率 調整週期的股息率為 6%；二期優先股首個股 息率調整週期的股息率 為5.5%。	5.8%
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。	-

附錄一 資本充足率信息

	A股普通股	H股普通股	優先股	二級 資本工具	
			<p>(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。</p> <p>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。</p>		
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>	-

附錄一 資本充足率信息

	A股普通股	H股普通股	優先股	二級 資本工具
			<p>送紅股或轉增股本： $P1=P0/(1+n)$；</p> <p>增發新股或配股： $P1=P0 \times (N+Q \times (A/M)) / (N+Q)$；</p> <p>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。</p> <p>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。</p>	
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

附錄一 資本充足率信息

	A股普通股	H股普通股	優先股	二級資本工具
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。
32 其中：若減記，則說明部分減記該是全部減記	-	-	-	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）》，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年底、2015年底、2016年底及2017年底前分別達到60%、70%、80%、90%。在過渡期內，鼓勵有條件的商業銀行提前達標。同時，銀監會《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》，要求商業銀行按照發佈財務報告的頻率披露流動性覆蓋率信息，自2017年起，披露季內每日數值的簡單算術平均值，並披露計算該平均值所依據的每日數值的個數。

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2017年第二季度流動性覆蓋率日均值為131.2%，計算該平均值所依據的數值個數為91個。本季度流動性覆蓋率日均值比上季度下降8.6個百分點，主要是受無抵（質）押批發融資規模中非業務關係存款（所有交易對手）大幅上升導致的壓力情景下預期現金流出總量上升影響。本行2017年第二季度內日均流動性覆蓋率呈現先升後降再升態勢：4月，月內日均流動性覆蓋率環比微升；5月，抵（質）押借貸（包括逆回購和借入證券）和完全正常履約付款帶來的現金流入減少，導致月內日均流動性覆蓋率環比下降；6月，受合格優質流動性資產增加影響，月內日均流動性覆蓋率環比上升。2017年第二季度內日均流動性覆蓋率及各明細項目的平均值如下表所示：

附錄二 流動性覆蓋率信息

人民幣萬元，百分比除外

序號		折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產			
1	合格優質流動性資產		433,882,516
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	970,137,358	89,159,469
3	穩定存款	157,085,333	7,854,267
4	欠穩定存款	813,052,025	81,305,202
5	無抵（質）押批發融資，其中：	609,324,151	243,338,253
6	業務關係存款（不包括代理行業務）	182,989,124	44,472,703
7	非業務關係存款（所有交易對手）	423,236,952	195,767,475
8	無抵（質）押債務	3,098,075	3,098,075
9	抵（質）押融資		3,028,425
10	其他項目，其中：	187,825,944	39,432,271
11	與衍生產品及其他抵（質）押品要求相關的現金流出	25,343,943	25,343,943
12	與抵（質）押債務工具融資流失相關的現金流出	555,414	555,414
13	信用便利和流動性便利	161,926,587	13,532,914
14	其他契約性融資義務	20,238,199	472,576
15	或有融資義務	91,912,507	39,616,246
16	預期現金流出總量		415,047,240
現金流入			
17	抵（質）押借貸（包括逆回購和借入證券）	15,467,149	15,467,149
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	75,610,841	42,553,481
19	其他現金流入	26,387,568	26,387,568
20	預期現金流入總量	117,465,558	84,408,198
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		433,882,516
22	現金淨流出量		330,639,042
23	流動性覆蓋率（%）		131.2%

附錄三 槓桿率信息

截至2017年6月30日，本行按照中國銀監會《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》計量的槓桿率為6.07%，高於監管要求。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年 6月30日	2017年 3月31日	2016年 12月31日	2016年 9月30日
一級資本淨額	1,348,286	1,355,629	1,310,934	1,304,269
調整後的表內外資產餘額	22,217,208	22,112,817	20,902,972	20,294,518
槓桿率	6.07%	6.13%	6.27%	6.43%

人民幣百萬元

序號	項目	餘額
1	併表總資產	20,573,586
2	併表調整項	(79,691)
3	客戶資產調整項	—
4	衍生產品調整項	3,129
5	證券融資交易調整項	—
6	表外項目調整項	1,727,694
7	其他調整項	(7,510)
8	調整後的表內外資產餘額	22,217,208

附錄三 槓桿率信息

人民幣百萬元，百分比除外

序號	項目	餘額
1	表內資產（除衍生產品和證券融資交易外）	19,882,938
2	減：一級資本扣減項	(7,510)
3	調整後的表內資產餘額（衍生產品和證券融資交易除外）	19,875,428
4	各類衍生產品的重置成本（扣除合格保證金）	7,606
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	10,974
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	衍生產品資產餘額	18,580
12	證券融資交易的會計資產餘額	595,506
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	證券融資交易資產餘額	595,506
17	表外項目餘額	3,236,452
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(1,508,758)
19	調整後的表外項目餘額	1,727,694
20	一級資本淨額	1,348,286
21	調整後的表內外資產餘額	22,217,208
22	槓桿率	6.07%

中期 財務資料





羅兵咸永道

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101至209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」)於二零一七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附註解釋(「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,並僅按照我們協定的業務約定條款向閣下(作為整體)報告我們的結論,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,二零一七年八月三十日

羅兵咸永道會計師事務所,香港中環,太子大廈22樓
電話: +852 2289 8888, 傳真: +852 2810 9888, www.pwchk.com

簡要合併中期利潤表

2017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)

	附註	6月30日止6個月期間	
		2017年 (未經審計)	2016年 (未經審計)
利息收入	6	344,600	329,760
利息支出	6	(133,277)	(130,803)
淨利息收入	6	211,323	198,957
手續費及佣金收入	7	47,262	54,446
手續費及佣金支出	7	(4,797)	(3,338)
手續費及佣金淨收入	7	42,465	51,108
淨交易(損失)/收益	8	(1,370)	1,331
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)	9	607	(1,262)
投資證券淨收益		308	615
其他業務收入	10	25,986	11,755
營業收入		279,319	262,504
營業支出	11	(101,414)	(94,309)
資產減值損失	12	(44,697)	(36,735)
營業利潤		133,208	131,460
對聯營企業的投資損益		2	(3)
稅前利潤		133,210	131,457
所得稅費用	13	(24,540)	(26,406)
本期利潤		108,670	105,051
歸屬於：			
本行股東		108,593	105,148
非控制性權益		77	(97)
		108,670	105,051
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	0.33	0.32

後附財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

簡要合併中期綜合收益表

2017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	
	2017年 (未經審計)	2016年 (未經審計)
本期利潤	108,670	105,051
其他綜合收益：		
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	(18,101)	(4,043)
可供出售金融資產公允價值變動的所得稅影響	4,433	1,001
外幣報表折算差額	(737)	323
其他綜合收益稅後淨額	(14,405)	(2,719)
本期綜合收益總額	94,265	102,332
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	94,422	102,618
非控制性權益	(157)	(286)
	94,265	102,332

後附財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

簡要合併中期財務狀況表

2017年6月30日

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2017年 6月30日 (未經審計)	2016年 12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	16	2,882,030	2,811,653
存放同業及其他金融機構款項	17	198,792	622,665
貴金屬		105,297	59,105
拆放同業及其他金融機構款項	18	387,844	580,949
為交易而持有的金融資產	19	160,936	123,618
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	20	372,037	294,337
衍生金融資產	21	15,452	31,460
買入返售金融資產	22	596,304	323,051
客戶貸款及墊款	23	9,996,639	9,319,364
可供出售金融資產	24	1,362,623	1,408,881
持有至到期投資	25	3,320,161	2,882,152
應收款項類投資	26	672,991	624,547
對聯營企業的投資	27	215	213
物業和設備	28	153,226	158,669
商譽		1,381	1,381
遞延所得稅資產	29	95,975	83,187
其他資產	30	251,683	244,829
資產總額		20,573,586	19,570,061
負債			
向中央銀行借款	31	435,749	291,052
同業及其他金融機構存放款項	32	932,036	1,156,044
同業及其他金融機構拆入款項	33	295,469	302,021
為交易而持有的金融負債	34	20,605	17,504
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	35	271,867	283,666
衍生金融負債	21	10,361	20,758
賣出回購金融資產款	36	121,537	205,832
吸收存款	37	16,104,949	15,038,001
應付股利	14	55,215	–
已發行債務證券	38	439,986	388,215
遞延所得稅負債	29	51	58
其他負債	39	527,320	545,319
負債總額		19,215,145	18,248,470

簡要合併中期財務狀況表 (續)

2017年6月30日

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

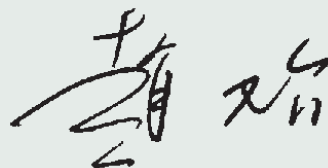
	附註	2017年 6月30日 (未經審計)	2016年 12月31日 (經審計)
權益			
普通股股本	40	324,794	324,794
優先股	41	79,899	79,899
資本公積	42	98,773	98,773
投資重估儲備	43	(9,856)	3,578
盈餘公積	44	115,137	115,136
一般準備	45	230,463	198,305
留存收益		515,102	496,083
外幣報表折算差額		888	1,625
歸屬於本行股東權益		1,355,200	1,318,193
非控制性權益		3,241	3,398
權益總額		1,358,441	1,321,591
權益和負債總額		20,573,586	19,570,061

後附財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

董事會於2017年8月30日核准並許可發出。



董事長



副董事長

簡要合併中期權益變動表

2017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)

	附註	歸屬於本行股東權益										
		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	非控制性 權益	總額
於2017年1月1日(經審計)		324,794	79,899	98,773	3,578	115,136	198,305	496,083	1,625	1,318,193	3,398	1,321,591
本期利潤		-	-	-	-	-	-	108,593	-	108,593	77	108,670
其他綜合收益		-	-	-	(13,434)	-	-	-	(737)	(14,171)	(234)	(14,405)
本期綜合收益總額		-	-	-	(13,434)	-	-	108,593	(737)	94,422	(157)	94,265
轉撥至盈餘公積	44	-	-	-	-	1	-	(1)	-	-	-	-
轉撥至一般準備	45	-	-	-	-	-	32,158	(32,158)	-	-	-	-
對普通股股東的股利分配	14	-	-	-	-	-	-	(55,215)	-	(55,215)	-	(55,215)
對優先股股東的股利分配	14	-	-	-	-	-	-	(2,200)	-	(2,200)	-	(2,200)
於2017年6月30日 (未經審計)		324,794	79,899	98,773	(9,856)	115,137	230,463	515,102	888	1,355,200	3,241	1,358,441
於2016年1月1日(經審計)		324,794	79,899	98,773	22,429	96,748	175,606	412,005	(163)	1,210,091	1,794	1,211,885
本期利潤		-	-	-	-	-	-	105,148	-	105,148	(97)	105,051
其他綜合收益		-	-	-	(2,853)	-	-	-	323	(2,530)	(189)	(2,719)
本期綜合收益總額		-	-	-	(2,853)	-	-	105,148	323	102,618	(286)	102,332
所有者投入資本		-	-	-	-	-	-	-	-	-	961	961
轉撥至盈餘公積	44	-	-	-	-	63	-	(63)	-	-	-	-
轉撥至一般準備	45	-	-	-	-	-	22,542	(22,542)	-	-	-	-
對普通股股東的股利分配	14	-	-	-	-	-	-	(54,176)	-	(54,176)	-	(54,176)
對優先股股東的股利分配	14	-	-	-	-	-	-	(2,200)	-	(2,200)	-	(2,200)
於2016年6月30日 (未經審計)		324,794	79,899	98,773	19,576	96,811	198,148	438,172	160	1,256,333	2,469	1,258,802
本期利潤		-	-	-	-	-	-	78,793	-	78,793	216	79,009
其他綜合收益		-	-	-	(15,998)	-	-	-	1,465	(14,533)	(128)	(14,661)
本期綜合收益總額		-	-	-	(15,998)	-	-	78,793	1,465	64,260	88	64,348
所有者投入資本		-	-	-	-	-	-	-	-	-	882	882
轉撥至盈餘公積	44	-	-	-	-	18,325	-	(18,325)	-	-	-	-
轉撥至一般準備	45	-	-	-	-	-	157	(157)	-	-	-	-
對優先股股東的股利分配	14	-	-	-	-	-	-	(2,400)	-	(2,400)	-	(2,400)
對非控制性股東的股利分配		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(41)	(41)
於2016年12月31日 (經審計)		324,794	79,899	98,773	3,578	115,136	198,305	496,083	1,625	1,318,193	3,398	1,321,591

後附財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

簡要合併中期現金流量表

2017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	
	2017年 (未經審計)	2016年 (未經審計)
來自經營活動的現金流量		
稅前利潤	133,210	131,457
調整：		
無形資產和其他資產攤銷	1,390	1,369
物業和設備折舊	7,716	8,077
資產減值損失	44,697	36,735
投資證券利息收入	(92,163)	(80,757)
減值貸款和墊款利息收入	(935)	(1,114)
已發行債務證券利息支出	6,402	5,975
公允價值變動損益	2,666	817
投資證券淨收益	(308)	(615)
對聯營企業的投資損益	(2)	3
出售物業、設備和其他資產淨收益	(232)	(93)
匯兌損失／(收益)淨額	1,038	(8,406)
	103,479	93,448
經營資產和負債的淨變動：		
存放中央銀行款項和存放同業及其他金融 機構款項減少淨額	192,159	78,658
拆放同業及其他金融機構款項減少／(增加)淨額	98,393	(38,944)
買入返售金融資產減少淨額	26,893	164,677
客戶貸款及墊款增加淨額	(737,517)	(509,992)
向中央銀行借款增加淨額	144,697	5,439
同業及其他金融機構拆入款項減少淨額	(6,552)	(34,384)
吸收存款和同業及其他金融機構存放款項增加淨額	842,940	900,491
其他經營資產增加	(167,621)	(61,367)
其他經營負債減少	(125,925)	(14,393)
經營活動所得現金	370,946	583,633
已付所得稅	(28,073)	(48,864)
經營活動所得現金淨額	342,873	534,769

簡要合併中期現金流量表（續）

2017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）

	附註	6月30日止6個月期間	
		2017年 (未經審計)	2016年 (未經審計)
來自投資活動的現金流量			
出售／贖回投資證券所收現金		834,459	624,695
投資證券利息收入所收現金		87,598	72,111
處置物業、設備和其他資產所收現金		531	276
購入投資證券所付現金		(1,264,737)	(1,149,671)
購入物業、設備和其他資產所付現金		(4,818)	(5,198)
投資活動所用現金淨額		(346,967)	(457,787)
來自籌資活動的現金流量			
已發行債務證券所收現金		364,540	402,907
收到非全資子公司的股東出資		-	961
已發行債務證券交易費用		(1)	(6)
償付已發行債務證券支付的現金		(308,165)	(442,084)
償付已發行債務證券利息支付的現金		(6,117)	(6,059)
向優先股股東分配股利支付的現金		(2,200)	(2,200)
籌資活動所得／(所用) 現金淨額		48,057	(46,481)
現金和現金等價物增加淨額			
於1月1日的現金和現金等價物餘額		827,698	821,969
匯率變動對現金和現金等價物的影響		(1,305)	4,323
於6月30日的現金和現金等價物餘額	46	870,356	856,793
經營活動的現金流淨額包括：			
收到利息		234,563	239,013
支付利息		(138,059)	(133,004)

後附財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

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，並經北京市工商行政管理局核准換發統一社會信用代碼911100001000054748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2016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2016年度合併財務報表一併閱讀。

簡要合併中期財務報表附註

2017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 主要會計政策 (續)

3.1 本集團已採用的於2017年新生效的與本集團相關的會計準則的修訂

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2016年度合併財務報表中披露。

- | | | |
|-----|-------------------|-----------------------------|
| (1) | 國際會計準則第12號 (修訂) | 所得稅 |
| (2) | 國際會計準則第7號 (修訂) | 現金流量表 |
| (3) | 國際財務報告準則第12號 (修訂) | 國際財務報告準則年度改進 (2014-2016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。

3.2 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

本集團尚未採用下列已由國際會計準則理事會和國際財務報告解釋委員會頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則及國際財務報告準則解釋。

			於此日期起／ 之後的年度內生效
(1)	國際會計準則第28號 (修訂)	(i) 國際會計準則理事會 2014-2016工作週 期年度改進	2018年1月1日
(2)	國際財務報告準則第15號	(i) 與客戶之間的合同 產生的收入	2018年1月1日
(3)	國際財務報告準則第4號 (修訂)	(i) 應用國際財務報告 準則第9號金融 工具	2018年1月1日
(4)	國際會計準則第40號 (修訂)	(i) 投資性房地產	2018年1月1日
(5)	國際財務報告準則第2號 (修訂)	(i) 以股份為基礎的支付	2018年1月1日
(6)	國際財務報告準則解釋 第22號	(ii) 外幣交易和預付／ 預收對價	2018年1月1日
(7)	國際財務報告準則第9號	(iii) 金融工具	2018年1月1日
(8)	國際財務報告準則第16號	(iv) 租賃	2019年1月1日
(9)	國際財務報告準則解釋 第23號	(v) 具有不確定性的稅務 處理	2019年1月1日
(10)	國際財務報告準則第17號	(vi) 保險合同	2021年1月1日
(11)	國際財務報告準則第10號及 國際會計準則第28號的 修訂	(i) 投資者與其合營及 聯營企業之間的 資產出售／資產 出資	這些修訂原計劃於2016年 1月1日起／之後的年度內 生效。目前，其生效日期 已無限期遞延。提前 應用此修訂被允許。

簡要合併中期財務報表附註

2017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 主要會計政策 (續)

3.2 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 (續)

- (i) 關於這些準則修訂的描述已於本集團2016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。

- (ii) 國際財務報告準則解釋第22號：外幣交易和預付／預收對價

國際會計準則理事會頒佈了國際財務報告準則解釋第22號外幣交易和預付／預收對價，以澄清為確定用於相關項目初始確認的匯率，交易日應為主體初始確認預付／預收對價產生的非貨幣資產或負債的日期。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。

- (iii) 國際財務報告準則第9號：金融工具

國際財務報告準則第9號的描述已於本集團2016年度合併財務報表中披露。本集團正在對相關業務模式、貸款及其他金融工具的合同條款及現有金融資產信用風險的變化情況進行分析，以評估應用國際財務報告準則第9號對合併財務報表將產生的潛在影響。鑒於本集團業務的性質，該準則預期會對本集團的金融工具的分類、金融資產減值的計算方法、結果、確認時間以及金融工具披露的性質和範圍有影響。同時，實施該準則對本集團的預算與運營業績考核、信息系統的應用亦有影響。本集團已依據國際財務報告準則第9號的要求開展金融工具的分類、套期會計、減值計量等相關政策制度與系統的建設。

- (iv) 國際財務報告準則第16號：租賃

該準則將主要影響本集團作為承租人的會計處理。於2017年6月30日，本集團不可撤銷的經營租賃承諾為人民幣123.46億元（見附註50或有負債及承諾）。本集團尚無法確定此類承諾中未來需要確認的使用資產及負債的權利以及未來租金付款的租賃負債，及其對本集團損益和現金流分類的影響。而部分承諾可能因期限較短、價值較低而無需確認相關資產、負債；部分承諾的安排可能根據國際財務報告準則第16號而不被確認為租賃。

- (v) 國際財務報告準則解釋第23號：具有不確定性的稅務處理

2017年6月，國際會計準則理事會發佈了國際財務報告準則解釋第23號，對國際會計準則第12號中的確認及計量如何應用於具有不確定性的所得稅處理進行了澄清。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。

簡要合併中期財務報表附註

2017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 主要會計政策 (續)

3.2 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 (續)

(vi) 國際財務報告準則第17號：保險合同

替代國際財務報告準則第4號，國際財務報告準則第17號保險合同於2017年5月發行，要求採用當前計量模型，即在每個報告期對估計進行重新計量。保險合同的計量採用以下模組：經折現的概率加權現金流量，顯性的風險調整，以及代表將在保險期內平均確認的合同未實現利潤的合同服務邊際(CSM)。

該準則允許主體選擇將折現率變動的影響計入損益或者直接計入其他綜合收益。此項選擇有可能反映出保險公司在國際財務報告準則第9號下如何核算其金融資產。

作為一項會計選擇，對於通常由非壽險公司簽出的短期合同，剩餘保險責任期間內的負債允許採用簡易的保費分配法。

國際財務報告準則第17號規定了一種可稱為可變收費法的計量模型，其是在一般計量模型基礎上進行了改動。此種方法適用於壽險公司簽出的且保單持有人分享標的資產回報的某些合同。改動體現在允許某些變動調整合同服務邊際，因此，與一般模型相比採用該模型，保險公司經營成果的波動性可能較低。

新的準則將會對發行具有自由參與性質的保險合同或者投資合同的主體的財務報表和關鍵績效指標產生影響。

本集團尚未完成因採用國際財務報告準則第17號對本集團經營業績及財務狀況的整體影響的評估。

3.3 營業稅改徵增值稅

根據財政部和國家稅務總局《關於明確金融、房地產開發、教育輔助等增值稅政策的通知》(財稅[2016]140號)、《關於資管產品增值稅有關問題的補充通知》(財稅[2017]2號)以及《關於資管產品增值稅有關問題的通知》(財稅[2017]56號)的規定，自2018年1月1日(含)起，本集團應就運營資管產品過程中發生的增值稅應稅行為，按照3%的徵收率繳納增值稅。

簡要合併中期財務報表附註

2017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 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2016年度合併財務報表中採用的相同。

5 子公司

(1) 以下為截至2017年6月30日本集團的主要子公司：

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2,949,916,475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

簡要合併中期財務報表附註

2017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）

(1) 以下為截至2017年6月30日本集團的主要子公司（續）：

截至2017年6月30日止六個月期間，本集團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（以下簡稱「農銀人壽」）。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。於2017年6月30日和2016年12月31日，上述已確認的商譽未發生明顯的減值跡象。

(2) 結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體已於「附註49結構化主體」中披露。

簡要合併中期財務報表附註

2017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 淨利息收入

	6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
利息收入		
客戶貸款及墊款		
包括：公司貸款及墊款	131,581	135,880
個人貸款及墊款	75,407	65,656
票據貼現	5,542	6,323
小計	212,530	207,859
持有至到期投資	57,437	47,539
可供出售金融資產	23,540	22,714
存放中央銀行款項	20,172	19,209
應收款項類投資	11,186	10,504
拆放同業及其他金融機構款項	7,191	6,227
存放同業及其他金融機構款項	5,596	10,046
買入返售金融資產	4,839	4,247
為交易而持有的金融資產	1,955	1,274
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	154	141
小計	344,600	329,760
利息支出		
吸收存款	(104,112)	(105,839)
同業及其他金融機構存放款項	(12,180)	(14,432)
已發行債務證券	(6,402)	(5,975)
向中央銀行借款	(6,012)	(1,474)
同業及其他金融機構拆入款項	(2,958)	(2,090)
賣出回購金融資產款	(1,412)	(993)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	(201)	-
小計	(133,277)	(130,803)
淨利息收入	211,323	198,957
其中：已識別減值金融資產的利息收入	935	1,114

簡要合併中期財務報表附註

2017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	
	2017年	2016年
手續費及佣金收入		
代理業務	14,776	20,476
銀行卡	10,897	9,829
電子銀行業務	6,596	5,377
結算及清算業務	6,163	9,052
諮詢及顧問業務	5,595	6,553
託管及其他受託業務	1,970	1,802
信貸承諾	1,151	1,273
其他業務	114	84
小計	47,262	54,446
手續費及佣金支出		
銀行卡	(3,205)	(1,913)
結算及清算業務	(650)	(634)
電子銀行業務	(552)	(475)
其他業務	(390)	(316)
小計	(4,797)	(3,338)
手續費及佣金淨收入	42,465	51,108

8 淨交易（損失）／收益

		6月30日止6個月期間	
		2017年	2016年
貴金屬收益淨額	(1)	1,907	909
貨幣衍生工具（損失）／收益淨額		(2,099)	826
為交易而持有的債券損失淨額		(959)	(75)
利率衍生工具損失淨額		(219)	(329)
合計		(1,370)	1,331

(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。

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

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／(損失)

	6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
債券收益淨額	15	37
保本理財產品相關資產負債淨損失	(120)	(1,222)
其他	712	(77)
合計	607	(1,262)

10 其他業務收入

	6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
保險業務收入	18,646	8,511
匯兌收益淨額	4,298	655
政府補助	1,741	1,582
租賃收入	328	202
出售物業和設備收益	229	136
其他	744	669
合計	25,986	11,755

11 營業支出

		6月30日止6個月期間	
		2017年	2016年
職工成本	(1)	53,478	52,126
保險業務支出		18,462	8,655
一般營運及管理費用		15,881	16,622
折舊及攤銷		9,106	9,446
稅金及附加	(2)	2,411	9,071
擔保和承諾預計負債		(359)	(2,861)
其他		2,435	1,250
合計		101,414	94,309

簡要合併中期財務報表附註

2017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	
	2017年	2016年
短期薪酬		
工資、獎金、津貼和補貼	35,263	33,028
住房公積金	4,058	4,405
社會保險費	2,577	2,555
其中：醫療保險費	2,325	2,289
生育保險費	166	159
工傷保險費	86	107
工會經費和職工教育經費	1,206	1,298
其他	3,288	3,324
小計	46,392	44,610
設定提存計劃	7,572	7,763
內部退養福利	(486)	(247)
合計	53,478	52,126

(2) 2016年5月1日前，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%，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。自2016年5月1日起，本集團貸款服務、直接收費金融服務、保險服務及金融商品轉讓業務收入適用增值稅，稅率為6%。

根據《財政部、國家稅務總局關於進一步明確全面推開營改增試點金融業有關政策的通知》(財稅[2016]46號)規定，對本行納入「三農金融事業部」改革試點的各省、自治區、直轄市、計劃單列市分行下轄的縣域支行和新疆生產建設兵團分行下轄的縣域支行，提供農戶貸款、農村企業和農村各類組織貸款取得的利息收入，選擇適用簡易計稅方法按照3%的徵收率計算繳納增值稅。

本集團境內機構按營業稅及增值稅的1%－7%計繳城市維護建設稅。

本集團境內機構按營業稅及增值稅的3%－5%計繳教育費附加。

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

12 資產減值損失

	6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
客戶貸款及墊款	41,455	35,117
持有至到期投資	2,105	805
應收款項類投資	238	506
拆放同業及其他金融機構款項	(1,178)	155
其他	2,077	152
合計	44,697	36,735

13 所得稅費用

	6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
當期所得稅		
— 中國企業所得稅	32,455	22,617
— 香港利得稅	314	87
— 其他司法管轄區所得稅	133	162
小計	32,902	22,866
遞延所得稅(附註29)	(8,362)	3,540
合計	24,540	26,406

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。企業所得稅的稅前扣除項目按照國家有關規定執行。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。

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

13 所得稅費用 (續)

截至2017年6月30日止六個月期間和2016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	
	2017年	2016年
稅前利潤	133,210	131,457
按中國法定稅率25%計算的所得稅費用	33,303	32,864
免稅收入的納稅影響 (1)	(8,768)	(6,550)
不可抵扣費用等的納稅影響	79	99
境外機構稅率不一致的影響	(74)	(7)
所得稅費用	24,540	26,406

(1) 免稅收入主要為中國國債及地方政府債利息收入。

14 股利分配

	6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
當期普通股股利分配		
2016年度現金股利 (1)	55,215	—
2015年度現金股利 (2)	—	54,176
	55,215	54,176

於本期間，本行未建議、宣告或派發2017年1月1日至6月30日止期間普通股股利，董事未建議派發本期間中期普通股股利。

	6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
已宣告及已派發的優先股股利 (3)	2,200	2,200

(1) 2016年度股利分配

2017年6月28日，年度股東大會批准本行2016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2016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利人民幣0.17元，共計人民幣552.15億元。

於2017年6月30日，上述股利分配已確認為應付股利，並已於2017年7月及8月全部支付。

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

14 股利分配 (續)

(2) 2015年度股利分配

2016年6月27日，年度股東大會批准本行2015年度利潤分配方案，即按照中國會計準則而確定的本行2015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利人民幣0.1668元，共計人民幣541.76億元。

於2016年6月30日，上述股利分配已確認為應付股利，並已於2016年7月全部支付。

(3) 2017年度優先股股利分配

於2017年1月13日，本行董事會審議通過優先股二期（「農行優2」）2016-2017年股息發放方案。按照「農行優2」票面股息率5.5%計算，發放股息共計人民幣22億元，股息發放日為2017年3月13日。

2016年度優先股股利分配

於2016年1月21日，本行董事會審議通過「農行優2」2016年股息發放方案。按照「農行優2」票面股息率5.5%計算，發放股息共計人民幣22億元，股息發放日為2016年3月11日。

於2016年10月28日，本行董事會審議通過優先股一期（「農行優1」）2016年股息發放方案。按照「農行優1」票面股息率6%計算，發放股息共計人民幣24億元，股息發放日為2016年11月7日。

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	
	2017年	2016年
收益：		
歸屬於本行股東的當期淨利潤	108,593	105,148
減：歸屬於本行優先股股東的當期淨利潤	(2,200)	(2,200)
歸屬於本行普通股股東的當期淨利潤	106,393	102,948
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）	0.33	0.32

計算普通股基本每股收益時，已在歸屬與本行普通股股東的淨利潤中扣除了當年宣告發放的優先股股利共計人民幣22億元。

優先股的轉股特徵使得本行存在或有可發行普通股。截至2017年6月30日止六個月期間和2016年6月30日止六個月期間，轉股的觸發事件並未發生，優先股的轉股特徵對基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

16 現金及存放中央銀行款項

		2017年 6月30日	2016年 12月31日
庫存現金		109,752	111,607
存放中央銀行法定存款準備金	(1)	2,539,153	2,437,536
存放中央銀行超額存款準備金	(2)	61,782	111,753
存放中央銀行其他款項	(3)	171,343	150,757
合計		2,882,030	2,811,653

- (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2017年6月30日，本行符合自2017年3月27日生效的《中國人民銀行辦公廳關於2017年中國農業銀行縣級三農金融事業部考核結果的通知》(銀辦發[2017]64號)，要求的境內機構適用的人民幣存款準備金繳存比率為14.5% (2016年12月31日：14.5%)，其餘本行境內機構適用的人民幣存款準備金繳存比率為16.5% (2016年12月31日：16.5%)；符合規定繳存範圍的境外人民幣業務參加行適用的人民幣存款準備金繳存比率為16.5% (2016年12月31日：16.5%)；外幣存款準備金繳存比率為5% (2016年12月31日：5%)。境外機構繳存比率按海外監管機構的規定執行。中國人民銀行對繳存的外幣存款準備金不計付利息。

- (2) 存放中央銀行超額存款準備金主要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以及外匯風險準備金，這些款項不能用於日常業務，其中財政性款項不計付利息，外匯風險準備金利率暫定為零。外匯風險準備金是本集團根據中國人民銀行2015年8月31日發佈的相關通知需繳存中國人民銀行的款項，依據上月遠期售匯簽約額的20%按月繳存，凍結期為1年。

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

17 存放同業及其他金融機構款項

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
存放於：		
境內同業	154,621	583,545
境內其他金融機構	14,711	6,471
境外同業	29,538	32,976
合計	198,870	622,992
減值損失準備－組合方式評估	(78)	(327)
存放同業及其他金融機構款項賬面價值	198,792	622,665

於2017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105.66億元（2016年12月31日：人民幣65.26億元），主要為存放在交易所的保證金。

18 拆放同業及其他金融機構款項

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
拆放於：		
境內同業及其他金融機構	334,365	544,742
境外同業及其他金融機構	55,321	39,239
總額	389,686	583,981
減值損失準備－組合方式評估	(1,842)	(3,032)
拆放同業及其他金融機構款項賬面價值	387,844	580,949

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

19 為交易而持有的金融資產

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
債券 — 按發行方劃分：		
政府	3,399	3,290
公共機構及准政府	45,109	44,554
金融機構	46,799	46,944
公司	20,499	13,307
小計	115,806	108,095
貴金屬合同	45,130	15,523
合計	160,936	123,618
分析：		
香港上市	69	185
香港以外上市 (1)	115,737	107,910
非上市	45,130	15,523
合計	160,936	123,618

(1) 香港以外上市的債券中包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

20 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
債券 — 按發行方劃分：		
政府	20,079	17,610
公共機構及准政府	61,888	55,230
金融機構	90,957	63,045
公司	41,283	35,358
小計	214,207	171,243
存放同業及其他金融機構款項	45,228	40,953
拆放同業及其他金融機構款項	91,021	58,485
其他 (1)	21,581	23,656
合計	372,037	294,337
分析：		
香港上市	2,116	2,685
香港以外上市 (2)	200,051	163,101
非上市	169,870	128,551
合計	372,037	294,337

(1) 其他主要包裹信貸資產、權益工具和基金投資。

(2) 香港以外上市的債券中包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

21 衍生金融資產及負債

本集團主要以交易、資產負債管理及代客為目的而敘做與匯率、利率及貴金屬等相關的衍生金融工具。

資產負債表日本集團持有的衍生金融工具的合同／名義金額及其公允價值列示如下表。衍生金融工具的合同／名義金額僅為表內所確認的資產或負債的公允價值提供對比的基礎，並不代表所涉及的未來現金流量或當前公允價值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨著與衍生金融工具合約條款相關的市場利率、外匯匯率或貴金屬價格的波動，衍生金融工具的估值可能對本集團產生有利（資產）或不利（負債）的影響，這些影響可能在不同期間有較大的波動。

本集團部分金融資產與金融負債遵循可執行的淨額結算安排或類似協議。本集團與其交易對手之間的該類協議通常允許在雙方同意的情況下以淨額結算。如果雙方沒有達成一致，則以總額結算。但在一方違約前提下，另一方可以選擇以淨額結算。於2017年6月30日和2016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。

	2017年6月30日		
	合同／ 名義金額	公允價值 資產	負債
貨幣衍生工具			
貨幣遠期、貨幣掉期及交叉貨幣利率掉期	1,570,155	12,506	(9,041)
貨幣期權	138,935	296	(145)
小計		12,802	(9,186)
利率衍生工具			
利率掉期	182,932	702	(608)
貴金屬合同及其他	143,853	1,948	(567)
衍生金融資產及負債合計		15,452	(10,361)

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

21 衍生金融資產及負債 (續)

	2016年12月31日		
	合同／ 名義金額	公允價值	
		資產	負債
貨幣衍生工具			
貨幣遠期、貨幣掉期及交叉貨幣利率掉期	1,382,401	25,139	(18,410)
貨幣期權	119,352	68	(1,353)
小計		25,207	(19,763)
利率衍生工具			
利率掉期	258,523	1,061	(604)
貴金屬合同及其他	94,506	5,192	(391)
衍生金融資產及負債合計		31,460	(20,758)

交易對手信用風險加權金額體現了與衍生交易相關的對手的信用風險，其計算參照銀監會頒佈並於2013年1月1日生效的《商業銀行資本管理辦法(試行)》的要求進行，金額大小取決於對手的信用程度及各項合同的到期期限等因素。於2017年6月30日和2016年12月31日，衍生交易相關的對手信用風險加權金額按內部評級法計量。

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
交易對手的信用風險加權金額	18,188	26,601

22 買入返售金融資產

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
按擔保物列示如下：		
債券	514,529	303,120
票據	81,775	19,931
合計	596,304	323,051

本集團於買入返售交易中收到的擔保物在「附註50或有負債及承諾－擔保物」中披露。

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

23 客戶貸款及墊款

客戶貸款及墊款分析如下：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
公司貸款及墊款		
貸款及墊款	6,514,938	5,803,277
票據貼現	212,057	569,948
小計	6,726,995	6,373,225
個人貸款及墊款	3,684,923	3,346,414
客戶貸款及墊款總額	10,411,918	9,719,639
減值損失準備		
個別方式評估	(144,253)	(133,605)
組合方式評估	(271,026)	(266,670)
減值損失準備合計	(415,279)	(400,275)
客戶貸款及墊款淨額	9,996,639	9,319,364

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

23 客戶貸款及墊款 (續)

客戶貸款及墊款按組合及個別評估方式列示：

	組合方式 評估計提 減值損失 準備的貸款 及墊款 ⁽¹⁾	已識別的減值貸款及墊款 ⁽²⁾			小計	已識別的 減值貸款及 墊款佔貸款 及墊款總額 的百分比%
		組合方式 評估計提 減值損失 準備	個別方式 評估計提 減值損失 準備			
2017年6月30日						
貸款及墊款的總額	10,183,487	36,269	192,162	228,431	10,411,918	2.19
減值損失準備	(240,207)	(30,819)	(144,253)	(175,072)	(415,279)	
客戶貸款及墊款淨額	9,943,280	5,450	47,909	53,359	9,996,639	
2016年12月31日						
貸款及墊款的總額	9,488,805	37,986	192,848	230,834	9,719,639	2.37
減值損失準備	(237,671)	(28,999)	(133,605)	(162,604)	(400,275)	
客戶貸款及墊款淨額	9,251,134	8,987	59,243	68,230	9,319,364	

(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。

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

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：

	2017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
2017年1月1日	133,605	266,670	400,275
本期計提	44,289	68,798	113,087
本期轉回	(10,903)	(60,729)	(71,632)
淨計提	33,386	8,069	41,455
核銷及轉出	(23,766)	(4,554)	(28,320)
收回原核銷貸款及墊款導致的轉入	1,868	1,056	2,924
因折現價值上升導致轉出	(791)	(144)	(935)
匯兌差額	(49)	(71)	(120)
2017年6月30日	144,253	271,026	415,279

	截至2016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
2016年1月1日	133,900	269,343	403,243
本年計提	96,110	64,216	160,326
本年轉回	(21,941)	(59,457)	(81,398)
淨計提	74,169	4,759	78,928
核銷及轉出	(73,949)	(8,797)	(82,746)
收回原核銷貸款及墊款導致的轉入	925	1,421	2,346
因折現價值上升導致轉出	(1,730)	(479)	(2,209)
匯兌差額	290	423	713
2016年12月31日	133,605	266,670	400,275

簡要合併中期財務報表附註

2017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

		2017年 6月30日	2016年 12月31日
債券 — 按發行方劃分：			
政府		445,718	464,613
公共機構及准政府		363,361	383,861
金融機構		342,094	353,335
公司		190,133	188,869
小計		1,341,306	1,390,678
基金投資	(1)	4,074	7,015
權益工具		6,961	5,370
其他	(1)	10,282	5,818
合計		1,362,623	1,408,881
分析：			
債券			
香港上市		75,466	68,431
香港以外上市	(2)	1,190,067	1,260,325
非上市		75,773	61,922
權益工具及基金投資			
香港上市		4,815	2,354
香港以外上市		14,033	9,169
非上市	(3)	2,469	6,680
合計		1,362,623	1,408,881

(1) 分類為其他的可供出售金融資產主要包括本集團投資的資產管理計劃，其與基金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。

(2) 香港以外上市的債券中包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

(3) 於2017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2.96億元（2016年12月31日：人民幣3.21億元）。

簡要合併中期財務報表附註

2017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

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
債券－按發行方劃分：		
政府	1,494,164	1,320,638
公共機構及准政府	1,219,592	1,129,986
金融機構	451,169	263,950
公司	161,376	171,604
總額	3,326,301	2,886,178
減值損失準備－組合方式評估	(6,140)	(4,026)
持有至到期投資淨額	3,320,161	2,882,152
分析：		
香港上市	4,613	3,518
香港以外上市 (1)	3,309,590	2,868,782
非上市	5,958	9,852
合計	3,320,161	2,882,152

(1) 香港以外上市的債券中包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

26 應收款項類投資

		2017年 6月30日	2016年 12月31日
應收財政部款項	(1)	272,023	272,023
財政部特別國債	(2)	93,300	93,300
政府債券		155,788	120,618
金融機構債券		78,833	64,130
公共機構及准政府債券		29,998	29,997
公司債券		19,633	20,983
憑證式國債及儲蓄式國債		3,262	2,990
其他	(3)	25,044	25,160
總額		677,881	629,201
減值損失準備			
個別方式評估		(3,582)	(3,516)
組合方式評估		(1,308)	(1,138)
減值損失準備合計		(4,890)	(4,654)
應收款項類投資淨額		672,991	624,547
分析：			
香港以外上市		293,782	260,266
非上市		379,209	364,281
合計		672,991	624,547

- (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。

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

27 對聯營企業的投資

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
賬面價值	215	213

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，對中剛非洲銀行的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠構成控制或者與其他方一起共同控制這些政策的制定。

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					
2017年1月1日	162,858	64,203	8,309	22,031	257,401
本期增加	318	324	213	1,659	2,514
本期轉入／(轉出)	4,335	117	–	(4,452)	–
本期處置	(296)	(1,098)	(27)	–	(1,421)
2017年6月30日	167,215	63,546	8,495	19,238	258,494
累計折舊					
2017年1月1日	(54,032)	(41,258)	(3,128)	–	(98,418)
本期計提	(3,786)	(3,711)	(219)	–	(7,716)
本期處置抵銷	89	1,065	26	–	1,180
2017年6月30日	(57,729)	(43,904)	(3,321)	–	(104,954)
減值損失準備					
2017年1月1日	(296)	(8)	(2)	(8)	(314)
減值損失	–	–	–	–	–
本期處置抵銷	–	–	–	–	–
2017年6月30日	(296)	(8)	(2)	(8)	(314)
賬面價值					
2017年6月30日	109,190	19,634	5,172	19,230	153,226
2017年1月1日	108,530	22,937	5,179	22,023	158,669

簡要合併中期財務報表附註

2017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					
2016年1月1日	155,284	62,547	4,586	20,833	243,250
本年增加	1,691	6,973	3,843	8,310	20,817
本年轉入/(轉出)	6,824	286	1	(7,111)	-
本年處置	(941)	(5,603)	(121)	(1)	(6,666)
2016年12月31日	162,858	64,203	8,309	22,031	257,401
累計折舊					
2016年1月1日	(46,618)	(37,278)	(2,858)	-	(86,754)
本年計提	(7,934)	(7,953)	(377)	-	(16,264)
本年處置抵銷	520	3,973	107	-	4,600
2016年12月31日	(54,032)	(41,258)	(3,128)	-	(98,418)
減值損失準備					
2016年1月1日	(299)	(9)	(2)	(8)	(318)
減值損失	(1)	-	-	-	(1)
本年處置抵銷	4	1	-	-	5
2016年12月31日	(296)	(8)	(2)	(8)	(314)
賬面價值					
2016年12月31日	108,530	22,937	5,179	22,023	158,669
2016年1月1日	108,367	25,260	1,726	20,825	156,178

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。於2017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。

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

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：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
遞延所得稅資產	95,975	83,187
遞延所得稅負債	(51)	(58)
淨額	95,924	83,129

(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	已計提尚	內部退 養福利	預計負債	金融工具	其他	合計
		未支付的 職工成本			公允價值 變動		
2017年1月1日	75,931	6,818	1,331	3,398	(4,413)	64	83,129
計入利潤表	8,172	(298)	(318)	91	712	3	8,362
計入其他綜合收益	-	-	-	-	4,433	-	4,433
2017年6月30日	84,103	6,520	1,013	3,489	732	67	95,924

	減值損 失準備	已計提尚	內部退 養福利	預計負債	金融工具	其他	合計
		未支付的 職工成本			公允價值 變動		
2016年1月1日	77,185	6,441	1,931	4,421	(8,607)	66	81,437
計入利潤表	(1,254)	377	(600)	(1,023)	(2,190)	(2)	(4,692)
計入其他綜合收益	-	-	-	-	6,384	-	6,384
2016年12月31日	75,931	6,818	1,331	3,398	(4,413)	64	83,129

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

29 遞延所得稅項 (續)

(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：

	2017年6月30日		2016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)
遞延所得稅資產				
減值損失準備	336,413	84,103	303,723	75,931
金融工具公允價值變動	26,323	6,581	24,340	6,085
已計提尚未支付的職工成本	26,081	6,520	27,270	6,818
預計負債	13,953	3,489	13,590	3,398
內部退養福利	4,050	1,013	5,325	1,331
其他	530	131	359	88
小計	407,350	101,837	374,607	93,651
遞延所得稅負債				
金融工具公允價值變動	(23,395)	(5,849)	(41,992)	(10,498)
其他	(256)	(64)	(98)	(24)
小計	(23,651)	(5,913)	(42,090)	(10,522)
淨額	383,699	95,924	332,517	83,129

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

30 其他資產

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
應收利息	117,677	110,370
應收及暫付款 (1)	88,926	78,998
土地使用權 (2)	22,195	22,418
應收保費、應收分保賬款及應收分保準備金	3,031	16,670
投資性房地產	2,883	3,213
長期待攤費用	2,795	3,103
無形資產	2,718	2,848
抵債資產	2,626	1,945
應收增值稅	1,646	1,430
其他	7,186	3,834
合計	251,683	244,829

(1) 應收及暫付款項主要包括應收待結算及清算款項。

(2) 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。於2017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 向中央銀行借款

於2017年6月30日，向中央銀行借款主要包括與中國人民銀行開展的中期借貸便利，餘額為人民幣4,345億元（2016年12月31日：人民幣2,890億元）。

32 同業及其他金融機構存放款項

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
存放款項：		
境內同業	100,499	178,354
境內其他金融機構	782,389	947,210
境外同業	11,056	5,220
境外其他金融機構	38,092	25,260
合計	932,036	1,156,044

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

33 同業及其他金融機構拆入款項

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
拆入款項：		
境內同業和其他金融機構	104,935	123,108
境外同業和其他金融機構	190,534	178,913
合計	295,469	302,021

34 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。

35 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
保本型理財產品	265,071	283,666
境外債務	6,776	–
信用聯結票據	20	–
合計	271,867	283,666

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2017年6月30日和2016年12月31日，本集團已發行保本型理財產品的公允價值與按照合同於到期日應支付理財產品持有人的金額差異並不重大。

截至2017年6月30日止六個月期間和2016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。

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

36 賣出回購金融資產款

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
按抵押物類型分析：		
債券	121,514	205,022
票據	23	810
合計	121,537	205,832

本集團於賣出回購交易中用作抵質押物的擔保物在「附註50或有負債及承諾－擔保物」中披露。

37 吸收存款

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
活期存款		
公司客戶	4,363,107	3,902,828
個人客戶	4,716,138	4,536,249
定期存款		
公司客戶	1,977,030	1,778,060
個人客戶	4,493,894	4,286,428
保證金存款 (1)	374,848	338,065
其他	179,932	196,371
合計	16,104,949	15,038,001

(1) 按保證金存款的業務類型分析：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
開出保函及擔保保證金	106,429	100,896
貿易融資保證金	101,875	75,375
銀行承兌匯票保證金	69,690	86,167
信用證保證金	40,975	30,118
其他保證金	55,879	45,509
合計	374,848	338,065

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

38 已發行債務證券

		2017年 6月30日	2016年 12月31日
已發行債券	(1)	193,964	202,107
已發行存款證	(2)	195,773	147,245
已發行商業票據	(3)	40,158	28,711
已發行同業存單	(4)	10,091	10,152
合計		439,986	388,215

於2017年6月30日和2016年12月31日，已發行債務證券沒有出現違約情況。

(1) 本集團已發行債券的賬面價值如下：

		2017年 6月30日	2016年 12月31日
2017年10月到期4.15%定息人民幣綠色債券	(i)	600	600
2018年10月到期2.125%定息美元綠色債券	(ii)	2,710	2,775
2024年5月到期4.0%定息次級債券	(iii)	25,000	25,000
2024年8月到期5.8%定息二級資本債	(iv)	30,000	30,000
2020年10月到期2.75%定息美元綠色債券	(v)	3,387	3,468
2026年6月到期5.3%定息次級債券	(vi)	50,000	50,000
2027年12月到期4.99%定息次級債券	(vii)	50,000	50,000
發行的中期票據	(viii)	32,320	40,383
合計名義價值		194,017	202,226
減：未攤銷的發行成本及折價		(53)	(119)
賬面價值		193,964	202,107

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

38 已發行債務證券 (續)

(1) 本集團已發行債券的賬面價值如下 (續)：

經相關監管機構的批准，本行發行了如下債券：

- (i) 於2015年10月在倫敦發行的2年期固定利率人民幣綠色債券，票面年利率4.15%，每半年付息一次。
- (ii) 於2015年10月在倫敦發行的3年期固定利率美元綠色債券，票面年利率2.125%，每半年付息一次。
- (iii) 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%。
- (iv) 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文件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，當發生發行文件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的標準。
- (v) 於2015年10月在倫敦發行的5年期固定利率美元綠色債券，票面年利率2.75%，每半年付息一次。
- (vi) 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。
- (vii) 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。

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

38 已發行債務證券 (續)

(1) 本集團已發行債券的賬面價值如下 (續) :

(viii) 中期票據由本集團境外機構發行並且按攤餘成本進行後續計量，已發行中期票據的情況如下：

	2017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	2017年10月至2021年6月	1.875-2.875	19,586
人民幣固定利率中期票據	2017年8月至2019年8月	3.40-3.80	3,250
美元浮動利率中期票據	2018年5月至2019年9月	3個月美元LIBOR利率 加75至91個基點	9,484
合計			32,320

	2016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	2017年10月至2021年6月	1.875-2.875	26,769
人民幣固定利率中期票據	2017年5月至2019年8月	3.35-3.80	3,350
美元浮動利率中期票據	2017年3月至2019年9月	3個月美元LIBOR利率 加75至133個基點	9,781
歐元固定利率中期票據	2017年3月	0.48	365
美元零息中期票據	2017年2月	-	118
合計			40,383

- (2) 存款證由本集團境外機構發行，以攤餘成本計量。於2017年6月30日，尚未到期的已發行存款證的原始期限為1個月至7年，年利率區間為0% - 5.06% (2016年12月31日：期限為1個月至7年，年利率區間為0% - 5.8%)。
- (3) 商業票據由本集團境外機構發行，以攤餘成本計量。於2017年6月30日，尚未到期的已發行商業票據的原始期限為1個月至3年，年利率區間為0% - 6.5% (2016年12月31日：期限為1個月至2年，年利率區間為0.03% - 6.4%)。
- (4) 同業存單由本行總行發行。於2017年6月30日，尚未到期的已發行同業存單的原始期限為1個月至3個月，年利率區間為4.2% - 4.9% (2016年12月31日：期限為1個月至2年，年利率區間為2.68% - 4.39%)。

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

39 其他負債

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
應付利息	218,217	229,115
應付待結算及清算款項	91,510	87,993
保險負債	72,466	75,728
應付職工薪酬 (1)	37,517	39,902
應付財政部款項 (2)	27,158	26,293
應交所得稅	21,185	16,356
預計負債	13,953	13,590
增值稅與其他應付稅款	7,882	5,222
久懸未取款項	1,815	1,782
其他	35,617	49,338
合計	527,320	545,319

(1) 應付職工薪酬

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
應付短期薪酬 (i)	32,622	33,956
應付設定提存計劃 (ii)	845	621
應付內部退養福利 (iii)	4,050	5,325
合計	37,517	39,902

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

39 其他負債 (續)

(1) 應付職工薪酬 (續)

(i) 短期薪酬

		2017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)	25,524	35,263	(37,721)	23,066
住房公積金	(a)	155	4,058	(3,866)	347
社會保險費	(a)	176	2,577	(2,518)	235
其中：醫療保險費		156	2,325	(2,264)	217
生育保險費		16	166	(171)	11
工傷保險費		4	86	(83)	7
工會經費和職工教育經費		4,418	1,206	(645)	4,979
其他		3,683	3,288	(2,976)	3,995
合計		33,956	46,392	(47,726)	32,622

		2016年			
		1月1日	計提	支付	12月31日
工資、獎金、津貼及補貼	(a)	23,773	70,770	(69,019)	25,524
住房公積金	(a)	178	8,638	(8,661)	155
社會保險費	(a)	124	5,016	(4,964)	176
其中：醫療保險費		107	4,524	(4,475)	156
生育保險費		9	312	(305)	16
工傷保險費		8	180	(184)	4
工會經費和職工教育經費		3,981	2,625	(2,188)	4,418
其他		3,665	9,424	(9,406)	3,683
合計		31,721	96,473	(94,238)	33,956

(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。

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

39 其他負債 (續)

(1) 應付職工薪酬 (續)

(ii) 設定提存計劃

	2017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	456	5,703	(5,512)	647
失業保險費	35	211	(193)	53
年金計劃	130	1,658	(1,643)	145
合計	621	7,572	(7,348)	845

	2016年			
	1月1日	計提	支付	12月31日
基本養老保險	396	11,332	(11,272)	456
失業保險費	44	545	(554)	35
年金計劃	5	3,427	(3,302)	130
合計	445	15,304	(15,128)	621

上述設定提存計劃根據相關法律法規及本集團規定及時發放或繳納。

(iii) 內部退養福利

	2017年1月1日至6月30日止期間			
	1月1日	轉回	支付	6月30日
應付內部退養福利	5,325	(486)	(789)	4,050

	2016年			
	1月1日	轉回	支付	12月31日
應付內部退養福利	7,724	(241)	(2,158)	5,325

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

39 其他負債 (續)

(1) 應付職工薪酬 (續)

(iii) 內部退養福利 (續)

於資產負債表日，本集團應付內部退養福利所採用的主要假設列示如下：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
折現率	3.57%	3.05%
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。

以上內部退養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)，財政部委託本集團對剝離的不良資產進行管理和處置。應付財政部款項為本集團代財政部處置不良資產已回收的所得款項。

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

40 普通股股本

於本中期及2016年度，本行普通股股本未發生變動。

	於2017年6月30日 及2016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2017年6月30日和2016年12月31日，本行的A股及H股均不存在限售條件。

41 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－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－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2017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。

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

41 優先股 (續)

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2017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。

上述優先股的賬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。

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。

本行發行的優先股份類為權益工具，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的標準。

42 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。

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

43 投資重估儲備

	2017年1月1日至6月30日止期間		
	總額	稅項影響	淨額
2017年1月1日	4,775	(1,197)	3,578
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	(17,833)	4,466	(13,367)
— 當期轉入損益的金額	(89)	22	(67)
2017年6月30日	(13,147)	3,291	(9,856)

	2016年		
	總額	稅項影響	淨額
2016年1月1日	29,907	(7,478)	22,429
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	(24,570)	6,140	(18,430)
— 當期轉入損益的金額	(562)	141	(421)
2016年12月31日	4,775	(1,197)	3,578

44 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。此外，部分子公司及海外分行須根據當地監管要求提取盈餘公積。

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%。

45 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2017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321.58億元(截至2016年6月30日止六個月期間：人民幣225.42億元)作為一般準備，其中包含2017年6月28日股東大會批准的2016年度一般風險準備人民幣319.47億元(截至2016年6月30日止六個月期間：人民幣224.64億元)。

簡要合併中期財務報表附註

2017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 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：

	2017年 6月30日	2016年 6月30日
現金	109,752	105,340
存放中央銀行款項	65,985	44,010
存放同業及其他金融機構款項	57,483	166,994
拆放同業及其他金融機構款項	76,110	59,509
買入返售金融資產	561,026	480,940
合計	870,356	856,793

47 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制簡要合併中期財務報表的會計政策之間並無差異。

分部間交易按一般商業條款及條件進行。內部轉讓定價參照市場利率厘定，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註

2017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)

47 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
2017年1月1日至6月30日止期間										
外部利息收入	130,784	48,746	32,283	32,833	30,799	49,569	8,500	11,086	-	344,600
外部利息支出	(16,462)	(27,677)	(15,454)	(21,971)	(18,401)	(20,612)	(6,470)	(6,230)	-	(133,277)
分部間利息(支出)/收入	(98,289)	20,325	11,996	22,378	19,159	18,333	6,459	(361)	-	-
淨利息收入	16,033	41,394	28,825	33,240	31,557	47,290	8,489	4,495	-	211,323
手續費及佣金收入	9,838	9,294	6,835	5,990	5,684	7,724	1,664	233	-	47,262
手續費及佣金支出	(453)	(942)	(790)	(749)	(684)	(978)	(163)	(38)	-	(4,797)
手續費及佣金淨收入	9,385	8,352	6,045	5,241	5,000	6,746	1,501	195	-	42,465
淨交易收益/(損失)	206	(75)	10	(1)	(17)	25	44	(1,562)	-	(1,370)
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	(38)	(13)	24	-	(1)	6	-	629	-	607
投資證券淨(損失)/收益	(96)	-	-	48	-	-	-	356	-	308
其他業務收入	1,321	545	447	215	202	1,930	34	21,292	-	25,986
營業收入	26,811	50,203	35,351	38,743	36,741	55,997	10,068	25,405	-	279,319
營業支出	(4,370)	(14,220)	(9,920)	(12,577)	(13,613)	(20,012)	(5,861)	(20,841)	-	(101,414)
資產減值損失	(217)	1,481	(4,789)	(20,092)	(6,228)	(12,400)	(2,231)	(221)	-	(44,697)
營業利潤	22,224	37,464	20,642	6,074	16,900	23,585	1,976	4,343	-	133,208
對聯營企業的投資損益	2	-	-	-	-	-	-	-	-	2
稅前利潤	22,226	37,464	20,642	6,074	16,900	23,585	1,976	4,343	-	133,210
所得稅費用										(24,540)
本期利潤										108,670
包括在營業支出中的折舊及攤銷	818	1,441	1,022	1,426	1,565	2,062	616	156	-	9,106
資本性支出	262	262	535	203	428	572	116	1,254	-	3,632
於2017年6月30日										
分部資產	4,406,797	4,416,453	2,731,271	3,543,444	3,054,324	4,229,922	956,029	911,266	(3,771,895)	20,477,611
其中：對聯營企業的投資	215	-	-	-	-	-	-	-	-	215
未分配資產										95,975
資產總額										20,573,586
其中：非流動資產(1)	12,241	32,588	17,498	29,036	27,742	41,279	11,663	11,709	-	183,756
分部負債	(3,092,390)	(4,433,305)	(2,738,401)	(3,574,385)	(3,062,181)	(4,258,496)	(960,649)	(845,997)	3,771,895	(19,193,909)
未分配負債										(21,236)
負債總額										(19,215,145)
信貸承諾	35,275	496,772	200,344	353,662	204,356	283,866	53,923	108,117	-	1,736,315

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

47 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
2016年1月1日至6月30日止期間										
外部利息收入	123,114	48,627	30,358	33,626	28,046	48,860	8,584	8,545	-	329,760
外部利息支出	(9,829)	(29,002)	(15,695)	(23,504)	(19,211)	(22,042)	(6,583)	(4,937)	-	(130,803)
分部間利息(支出)/收入	(103,528)	22,777	14,288	23,770	19,398	17,737	5,792	(234)	-	-
淨利息收入	9,757	42,402	28,951	33,892	28,233	44,555	7,793	3,374	-	198,957
手續費及佣金收入	8,660	10,507	8,901	7,250	6,585	10,103	2,274	166	-	54,446
手續費及佣金支出	(445)	(707)	(568)	(418)	(413)	(625)	(114)	(48)	-	(3,338)
手續費及佣金淨收入	8,215	9,800	8,333	6,832	6,172	9,478	2,160	118	-	51,108
淨交易收益/(損失)	1,854	41	40	29	26	43	3	(705)	-	1,331
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	(1,215)	62	(22)	(3)	-	(2)	-	(82)	-	(1,262)
投資證券淨收益	23	-	-	-	-	-	-	592	-	615
其他業務(支出)/收入	(221)	561	309	185	158	1,874	66	8,823	-	11,755
營業收入	18,413	52,866	37,611	40,935	34,589	55,948	10,022	12,120	-	262,504
營業支出	(3,210)	(15,110)	(10,963)	(12,662)	(14,478)	(20,604)	(6,056)	(11,226)	-	(94,309)
資產減值損失	(1,773)	(11,373)	(4,417)	(7,570)	(322)	(9,866)	(1,327)	(87)	-	(36,735)
營業利潤	13,430	26,383	22,231	20,703	19,789	25,478	2,639	807	-	131,460
對聯營企業的投資損益	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)
稅前利潤	13,427	26,383	22,231	20,703	19,789	25,478	2,639	807	-	131,457
所得稅費用										(26,406)
本期利潤										105,051
包括在營業支出中的折舊及攤銷	813	1,521	1,073	1,474	1,643	2,156	663	103	-	9,446
資本性支出	464	252	621	337	379	563	88	879	-	3,583
於2016年12月31日										
分部資產	4,565,308	4,149,290	2,532,893	3,378,776	2,833,496	3,922,132	913,274	807,402	(3,615,697)	19,486,874
其中：對聯營企業的投資	213	-	-	-	-	-	-	-	-	213
未分配資產										83,187
資產總額										19,570,061
其中：非流動資產(1)	12,806	33,865	17,993	30,287	28,931	42,839	12,191	11,261	-	190,173
分部負債	(3,291,426)	(4,162,053)	(2,528,928)	(3,386,705)	(2,833,390)	(3,943,549)	(915,912)	(785,790)	3,615,697	(18,232,056)
未分配負債										(16,414)
負債總額										(18,248,470)
信貸承諾	42,861	464,193	208,914	317,307	187,281	222,055	66,799	124,924	-	1,634,334

(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。

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

47 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的金融產品和服務。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的金融產品和服務。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業務，及未能合理地分配的若干總行資產、負債、收入或支出。

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

47 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
2017年1月1日至6月30日止期間					
外部利息收入	139,875	75,398	126,229	3,098	344,600
外部利息支出	(41,786)	(71,749)	(18,799)	(943)	(133,277)
分部間利息收入／(支出)	1,279	80,133	(81,412)	-	-
淨利息收入	99,368	83,782	26,018	2,155	211,323
手續費及佣金收入	23,196	23,361	-	705	47,262
手續費及佣金支出	(2,133)	(2,641)	(1)	(22)	(4,797)
手續費及佣金淨收入	21,063	20,720	(1)	683	42,465
淨交易(損失)／收益	-	-	(1,382)	12	(1,370)
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)	125	(221)	72	631	607
投資證券淨(損失)／收益	-	-	(46)	354	308
其他業務收入	1,093	1,077	4,502	19,314	25,986
營業收入	121,649	105,358	29,163	23,149	279,319
營業支出	(30,360)	(39,986)	(10,693)	(20,375)	(101,414)
資產減值損失	(46,135)	2,790	(1,190)	(162)	(44,697)
營業利潤	45,154	68,162	17,280	2,612	133,208
對聯營企業的投資損益	-	-	-	2	2
稅前利潤	45,154	68,162	17,280	2,614	133,210
所得稅費用					(24,540)
本期利潤					108,670
包括在營業支出中的折舊及攤銷 資本性支出	1,736 558	5,384 1,730	1,862 598	124 746	9,106 3,632
於2017年6月30日					
分部資產	6,620,600	4,155,733	9,499,264	202,014	20,477,611
其中：對聯營企業的投資	-	-	-	215	215
未分配資產					95,975
資產總額					20,573,586
分部負債	(7,319,816)	(10,160,230)	(1,507,056)	(206,807)	(19,193,909)
未分配負債					(21,236)
負債總額					(19,215,145)
信貸承諾	1,255,040	481,275	-	-	1,736,315

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

47 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
2016年1月1日至6月30日止期間					
外部利息收入	146,582	65,265	115,872	2,041	329,760
外部利息支出	(44,744)	(75,829)	(9,638)	(592)	(130,803)
分部間利息收入/(支出)	213	87,524	(87,737)	-	-
淨利息收入	102,051	76,960	18,497	1,449	198,957
手續費及佣金收入	28,134	25,703	-	609	54,446
手續費及佣金支出	(938)	(2,380)	(1)	(19)	(3,338)
手續費及佣金淨收入	27,196	23,323	(1)	590	51,108
淨交易收益	-	-	1,315	16	1,331
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	(87)	(892)	(201)	(82)	(1,262)
投資證券淨收益	-	-	138	477	615
其他業務收入	1,134	980	734	8,907	11,755
營業收入	130,294	100,371	20,482	11,357	262,504
營業支出	(32,084)	(41,748)	(10,089)	(10,388)	(94,309)
資產減值損失	(22,248)	(12,896)	(1,551)	(40)	(36,735)
營業利潤	75,962	45,727	8,842	929	131,460
對聯營企業的投資損益	-	-	-	(3)	(3)
稅前利潤	75,962	45,727	8,842	926	131,457
所得稅費用					(26,406)
本期利潤					105,051
包括在營業支出中的折舊及攤銷	1,693	5,480	2,202	71	9,446
資本性支出	507	1,639	659	778	3,583
於2016年12月31日					
分部資產	6,332,417	3,730,943	9,223,479	200,035	19,486,874
其中：對聯營企業的投資	-	-	-	213	213
未分配資產					83,187
資產總額					19,570,061
分部負債	(6,778,331)	(9,760,885)	(1,542,284)	(150,556)	(18,232,056)
未分配負債					(16,414)
負債總額					(18,248,470)
信貸承諾	1,234,807	399,527	-	-	1,634,334

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

47 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。

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

47 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
2017年1月1日至6月30日止期間				
外部利息收入	76,052	268,548	–	344,600
外部利息支出	(43,054)	(90,223)	–	(133,277)
分部間利息收入／(支出)	50,408	(50,408)	–	–
淨利息收入	83,406	127,917	–	211,323
手續費及佣金收入	18,315	28,947	–	47,262
手續費及佣金支出	(1,862)	(2,935)	–	(4,797)
手續費及佣金淨收入	16,453	26,012	–	42,465
淨交易收益／(損失)	60	(1,430)	–	(1,370)
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	3	604	–	607
投資證券淨收益	–	308	–	308
其他業務收入	2,367	23,619	–	25,986
營業收入	102,289	177,030	–	279,319
營業支出	(37,094)	(64,320)	–	(101,414)
資產減值損失	(22,668)	(22,029)	–	(44,697)
營業利潤	42,527	90,681	–	133,208
對聯營企業的投資損益	–	2	–	2
稅前利潤	42,527	90,683	–	133,210
所得稅費用				(24,540)
本期利潤				108,670
包括在營業支出中的折舊及攤銷	4,196	4,910	–	9,106
資本性支出	739	2,893	–	3,632
於2017年6月30日				
分部資產	7,497,895	13,090,220	(110,504)	20,477,611
其中：對聯營企業的投資	–	215	–	215
未分配資產				95,975
資產總額				20,573,586
分部負債	(7,043,001)	(12,261,412)	110,504	(19,193,909)
未分配負債				(21,236)
負債總額				(19,215,145)
信貸承諾	422,099	1,314,216	–	1,736,315

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

47 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
2016年1月1日至6月30日止期間				
外部利息收入	72,363	257,397	—	329,760
外部利息支出	(45,093)	(85,710)	—	(130,803)
分部間利息收入／(支出)	53,789	(53,789)	—	—
淨利息收入	81,059	117,898	—	198,957
手續費及佣金收入	17,997	36,449	—	54,446
手續費及佣金支出	(1,303)	(2,035)	—	(3,338)
手續費及佣金淨收入	16,694	34,414	—	51,108
淨交易收益	84	1,247	—	1,331
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)	26	(1,288)	—	(1,262)
投資證券淨收益	—	615	—	615
其他業務收入	2,197	9,558	—	11,755
營業收入	100,060	162,444	—	262,504
營業支出	(39,002)	(55,307)	—	(94,309)
資產減值損失	(22,774)	(13,961)	—	(36,735)
營業利潤	38,284	93,176	—	131,460
對聯營企業的投資損益	—	(3)	—	(3)
稅前利潤	38,284	93,173	—	131,457
所得稅費用				(26,406)
本期利潤				105,051
包括在營業支出中的折舊及攤銷	4,381	5,065	—	9,446
資本性支出	788	2,795	—	3,583
於2016年12月31日				
分部資產	7,040,416	12,554,090	(107,632)	19,486,874
其中：對聯營企業的投資	—	213	—	213
未分配資產				83,187
資產總額				19,570,061
分部負債	(6,598,859)	(11,740,829)	107,632	(18,232,056)
未分配負債				(16,414)
負債總額				(18,248,470)
信貸承諾	380,806	1,253,528	—	1,634,334

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

48 關聯方交易

(1) 本集團與財政部

於2017年6月30日，財政部直接持有本行39.21%（2016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，主要負責國家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：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
資產		
持有國債及特別國債	596,029	640,131
應收財政部款項（附註26）	272,023	272,023
應收利息		
— 國債及特別國債	7,829	7,648
— 應收財政部款項	8,316	3,802
應收及暫付款	13,147	13,147
負債		
應付財政部款項（附註39）	27,158	26,293
財政部存入款項	13,768	10,265
應付利息	48	23
其他負債 — 代理財政部兌付國債	94	102

	6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
利息收入	27,556	16,033
利息支出	(91)	(69)
手續費及佣金收入	362	5,588

本集團與財政部進行交易的利率區間如下：

	6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
	%	%
債券投資及應收財政部款項	2.10-9.00	0.38-9.00
財政部存入款項	0.0001-1.95	0.05-1.76

國債兌付承諾詳見「附註50或有負債及承諾」。

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

48 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2017年6月30日，匯金公司直接持有本行40.03% (2016年12月31日：40.03%) 的普通股股權。

與匯金公司的交易

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：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
資產		
客戶貸款及墊款	16,000	—
債券投資	12,056	12,103
應收利息	393	145
負債		
本行發行的保本理財產品	—	7,000
匯金公司存入款項	8,073	27
應付利息	15	49

	6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
利息收入	121	228
利息支出	(63)	(342)

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

48 關聯方交易 (續)

(2) 本集團與匯金公司 (續)

與匯金公司的交易 (續)

本集團與匯金公司進行交易的利率區間如下：

	6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
	%	%
客戶貸款及墊款	3.92	–
債券投資	3.16-4.20	3.16-4.20
本行發行的保本理財產品	2.95-3.73	3.40-5.00
匯金公司存入款項	0.30-1.76	0.30-2.80

與匯金旗下公司的交易

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。本集團與這些銀行及非銀行金融機構交易的相關餘額如下：

	2017年	2016年
	6月30日	12月31日
資產		
存放同業及其他金融機構款項	26,022	120,985
貴金屬租出	2,088	930
拆放同業及其他金融機構款項	38,569	56,783
衍生金融資產	1,145	2,671
買入返售金融資產	15,587	74,740
客戶貸款及墊款	13,526	12,876
債券投資	716,931	817,129
負債		
同業及其他金融機構存放款項	36,945	63,007
同業及其他金融機構拆入款項	70,512	85,744
衍生金融負債	741	2,238
賣出回購金融資產款	18,493	12,438
權益		
優先股	2,000	2,000
表外項目		
本行發行的非保本理財產品	2,407	22,642

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

48 關聯方交易 (續)

(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。

(4) 本行與其子公司

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。

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
資產		
存放同業及其他金融機構款項	—	3
拆放同業及其他金融機構款項	10,504	11,411
客戶貸款及墊款	4,556	4,398
負債		
同業及其他金融機構存放款項	2,865	5,887
同業及其他金融機構拆入款項	62	1,041
吸收存款	1,919	1,758
表外項目		
開出保函及擔保	11,144	11,388

	6月30日止6個月期間	
	2017	2016
利息收入	103	82
手續費及佣金收入	765	717
利息支出	(17)	(39)
手續費及佣金支出	(4)	—
業務及管理費	(5)	(4)

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

48 關聯方交易 (續)

(5) 本集團與其聯營企業

本集團與聯營企業的交易以一般交易價格為定價基礎，按正常商業條款進行。

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
拆放同業及其他金融機構款項	62	183

截至2017年6月30日止六個月期間和2016年6月30日止六個月期間，本集團與聯營企業間的交易損益金額不重大。

(6) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指有權並負責計劃、指揮和控制本集團活動的人員。本集團關聯方還包括關鍵管理人員及其關係密切的家庭成員，以及關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制、共同控制或施加重大影響的其他企業。本集團於日常業務中與上述關聯方進行正常的銀行業務交易。於2017年6月30日，本集團對上述關聯方的客戶貸款及墊款餘額為人民幣289.08萬元（2016年12月31日：人民幣490.86萬元）。

(7) 本集團與年金計劃

除正常的供款外，本集團與本行設立的年金計劃的交易及餘額如下：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
企業年金存入款項	473	16,367
應付利息	-	619

	6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
利息支出	149	244

上述交易的利率區間如下：

	6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
	%	%
企業年金存入款項	0.03-6.20	5.75-6.20

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

49 結構化主體

(1) 本集團發行及管理的保本型理財產品

本集團發行及管理的保本型理財產品，集團對此等理財產品的本金提供承諾，並且將此等理財的投資和相應負債產品金額分別計入指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產和金融負債。

(2) 其他納入合併範圍的結構化主體

本集團其他納入合併範圍的結構化主體包括本集團發行、管理和／或投資的部分信託計劃、資產管理計劃、基金產品以及資產證券化產品。由於本集團對此類結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其可變回報，因此本集團對此類結構化主體存在控制。

於2017年6月30日，納入合併範圍的結構化主體的資產規模為人民幣3,453.46億元（2016年12月31日：人民幣3,061.77億元）。

(3) 未納入合併範圍內的結構化主體

本集團發行及管理的未納入合併範圍的結構化主體

本集團發行及管理的未納入合併範圍的結構化主體主要包括非保本理財產品，本集團未對此等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。

於2017年6月30日，非保本理財產品投資的資產規模為人民幣15,327.48億元（2016年12月31日：人民幣13,790.09億元），相應的本集團發行的未到期非保本理財產品的發售規模為人民幣11,861.97億元（2016年12月31日：人民幣12,993.75億元）。截至2017年6月30日止六個月期間，本集團於非保本理財產品中獲得的利益主要包括手續費及佣金淨收入計人民幣45.83億元（截至2016年6月30日止六個月期間：人民幣41.14億元），以及本集團與非保本理財產品資金拆借及買入返售交易產生的淨利息收入計人民幣5.48億元（截至2016年6月30日止六個月期間：人民幣0.75億元）。

本集團與理財業務主體進行了拆出資金和買入返售的交易，上述交易基於市場價格進行定價。這些交易的餘額代表了本集團對理財業務主體的最大風險敞口。截至2017年6月30日止六個月期間，上述拆出資金和買入返售交易金額平均敞口以及加權平均期限分別為人民幣329.44億元以及5.40天（2016年度：人民幣87.76億元以及3.06天），於2017年6月30日的敞口為人民幣2,297.78億元（2016年12月31日：人民幣1,256.27億元）。上述交易並非本集團的合同義務。於2017年6月30日和2016年12月31日，所有上述敞口金額均計入拆出資金和買入返售金融資產中。

截至2017年6月30日止六個月期間和2016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、增加本集團風險的協議性流動性安排、擔保或其他承諾，亦不存在本集團承擔理財產品損失的條款。截至2017年6月30日止六個月期間和2016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。

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

49 結構化主體 (續)

(3) 未納入合併範圍內的結構化主體 (續)

本集團持有投資的其他未納入合併範圍的結構化主體

為了更好地運用資金獲取收益，本集團投資於部分其他機構發行或管理的未納入合併範圍的結構化主體，相關損益列示在投資損益以及利息收入中。這些未合併結構化主體主要為本集團投資的資產管理產品、基金產品及資產支援證券。於2017年6月30日，本集團持有以上未納入合併範圍的結構化主體的賬面價值和由此產生的最大風險敞口為人民幣382.39億元（2016年12月31日：人民幣344.63億元），於本集團合併財務狀況表的指定為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、持有至到期投資及應收款項類投資分類中列示。上述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資料。

50 或有負債及承諾

法律訴訟及其他

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2017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68.24億元（2016年12月31日：人民幣60.30億元）。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。根據本集團內部及外部法律顧問的意見計提的訴訟損失列示於「附註39其他負債」中。

於2016年9月28日，本行及紐約分行共同與美國紐約聯邦儲備銀行簽署一項禁止令。於2016年11月4日，本行及紐約分行共同與美國紐約金融服務局簽署一項同意令，並向美國紐約金融服務局支付罰金。本行及紐約分行正在積極回應上述兩項指令下的相關要求。

相關美國監管機構是否會採取進一步的監管行動，是基於本行完成執行并滿足該等指令下相關要求後的監管結論，本集團認為目前無法估計。於2017年6月30日，未予計提預計負債。

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

50 或有負債及承諾 (續)

資本承諾

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
已簽訂合同但未撥付	4,845	4,951

此外，於2017年6月30日和2016年12月31日，本集團無對被投資單位的股權投資承諾。

信貸承諾

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
貸款承諾		
— 原到期日在1年以下	60,999	38,433
— 原到期日在1年以上(含1年)	646,378	549,968
小計	707,377	588,401
銀行承兌匯票	276,027	312,255
信用卡承諾	380,112	323,217
開出保函及擔保	224,496	229,177
開出信用證	148,303	181,284
合計	1,736,315	1,634,334

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，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。

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

50 或有負債及承諾 (續)

按信用風險加權計算的信貸承諾金額

信貸承諾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2017年6月30日和2016年12月31日，信貸承諾相關的信用風險加權金額按內部評級法計量。

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
信貸承諾的信用風險加權金額	868,556	831,636

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：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
一年以內	3,813	3,948
一至二年	2,983	3,051
二至三年	2,123	2,262
三至五年	2,244	2,451
五年以上	1,183	1,255
合計	12,346	12,967

截至2017年6月30日止六個月期間，本集團於營業支出「附註11營業支出」中確認的經營租賃費用為人民幣23.58億元(截至2016年6月30日止六個月期間：人民幣23.78億元)。

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

50 或有負債及承諾 (續)

融資租賃承諾

於2017年6月30日，本集團作為出租人對外簽訂的不可撤銷的融資租賃合約承諾為人民幣2.23億元(2016年12月31日：人民幣3.38億元)。

於2017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379.35億元(2016年12月31日：人民幣382.45億元)，其剩餘期限情況如下：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
已逾期	4,375	4,256
一年以內	7,708	7,643
一至五年	17,764	17,748
五年以上	8,088	8,598
合計	37,935	38,245

擔保物

作為抵質押物的資產

於各報告期末，本集團在賣出回購交易中用作抵質押物的資產賬面價值如下：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
債券	123,710	208,529
票據	23	814
合計	123,733	209,343

如「附註36賣出回購金融資產款」所披露，於2017年6月30日，本集團賣出回購金融資產款賬面價值為人民幣1,215.37億元(2016年12月31日：人民幣2,058.32億元)。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「附註51金融資產的轉讓」。

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

50 或有負債及承諾 (續)

擔保物 (續)

作為抵質押物的資產 (續)

此外，本集團部分債券投資及存放同業款項按監管要求用作衍生或向中央銀行借款等交易的抵質押物。於2017年6月30日，本集團上述抵質押物賬面價值為人民幣6,083.18億元（2016年12月31日：人民幣3,651.53億元）。

收到的擔保物

本集團在相關證券借貸業務和買入返售「附註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2017年6月30日和2016年12月31日，本集團無可以出售或再次向外抵押的抵質押物。

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2017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597.60億元（2016年12月31日：人民幣565.55億元）。上述國債的原始期限為三至五年不等。管理層認為在該等國債到期日前，本集團所需兌付的國債金額並不重大。

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

證券承銷承諾

於2017年6月30日和2016年12月31日，本集團均無未履行的證券承銷承諾。

簡要合併中期財務報表附註

2017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 金融資產的轉讓

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

信貸資產證券化

在日常交易中，本集團將信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券。本集團會按照風險和報酬的保留程度及是否放棄了控制，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

於2017年6月30日，未到期的已轉讓信貸資產減值前賬面原值為人民幣272.93億元（2016年12月31日：人民幣183.64億元）。其中，已轉讓的不良信貸資產賬面原值為人民幣101.54億元（2016年12月31日：人民幣101.54億元），本集團認為符合完全終止確認條件。已轉讓的非不良信貸資產賬面原值為人民幣171.39億元（2016年12月31日：人民幣82.10億元），本集團繼續涉入了該轉讓的信貸資產。於2017年6月30日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣15.26億元（2016年12月31日：人民幣7.12億元），並已劃分為客戶貸款及墊款。同時本集團由於該事項確認了相同金額的繼續涉入資產和繼續涉入負債。

不良貸款轉讓

截至2017年6月30日止六個月期間，本集團通過向第三方轉讓的方式共處置不良貸款賬面餘額人民幣150.37億元（截至2016年6月30日止六個月期間：人民幣343.73億元）。本集團根據評估對上述轉讓的不良貸款進行了終止確認。

賣斷式賣出回購交易

在賣出回購交易中，作為抵押品而轉移的金融資產未終止確認。於2017年6月30日，相關擔保物權利已轉移給交易對手的賣斷式交易所對應的債券投資金額為人民幣415.10億元（2016年12月31日：人民幣140.87億元），已包括在「附註50或有負債及承諾」擔保物的披露中。

證券借出交易

於證券借出交易中，交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。於2017年6月30日，本集團在證券借出交易中轉讓資產的賬面價值為人民幣406.55億元（2016年12月31日：人民幣154.15億元）。

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

52 金融風險管理

概述

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

本集團通過制定風險管理政策，設定適當的風險限額及控制程序以識別、分析、監控和報告風險情況，通過銀行信息系統提供開展風險管理活動的相關及時信息。本集團還定期複核風險管理政策及相關系統，以反映市場、產品及行業最佳做法的新變化。

本集團面臨的風險主要包括信用風險、市場風險及流動性風險等。其中，市場風險包括匯率風險、利率風險和其他價格風險。

風險管理架構

本集團董事會負責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、措施和程序，設立風險管理部等相關部門來管理集團的主要風險。

52.1 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全面提升本集團的信用風險管理水平。

2017年上半年，本集團積極貫徹落實國家宏觀調控政策，引導信貸資源優化配置。進一步完善從嚴治貸約束機制，加強重點領域信用風險防控，防範、化解各類風險隱患。加強不良貸款清收處置，保持資產質量穩定。

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

52 金融風險管理 (續)

52.1 信用風險 (續)

信用風險管理 (續)

除信貸資產會給本集團帶來信用風險外，對於資金業務，本集團通過謹慎選擇具備適當信用水平的同業及其他金融機構作為交易對手、平衡信用風險與投資收益率、綜合參考內外部信用評級信息、分級授信，並運用適時的額度管理系統審查調整授信額度等方式，對資金業務的信用風險進行管理。此外，本集團為客戶提供表外承諾和擔保業務，因此存在客戶違約而需本集團代替客戶付款的可能性，並承擔與貸款相近的風險，因此本集團對此類業務適用信貸業務相類似的風險控制程序及政策來降低該信用風險。

減值評估

減值評估的主要因素

本集團根據銀監會《貸款風險分類指引》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及墊款。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：

- 正常類 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。
- 關注類 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。
- 次級類 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。
- 可疑類 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。
- 損失類 在採取所有可能的措施或必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

52 金融風險管理 (續)

52.1 信用風險 (續)

減值評估 (續)

減值評估的主要因素 (續)

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

不考慮任何所持抵質押物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，以及信用證等與貸款及應收款類似也包含信用風險。

最大信用風險敞口列報如下：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
存放中央銀行款項	2,772,278	2,700,046
存放同業及其他金融機構款項	198,792	622,665
拆放同業及其他金融機構款項	387,844	580,949
為交易而持有的金融資產	160,297	123,282
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	361,604	286,564
衍生金融資產	15,452	31,460
買入返售金融資產	596,304	323,051
客戶貸款及墊款	9,996,639	9,319,364
可供出售金融資產	1,344,856	1,390,678
持有至到期投資	3,320,161	2,882,152
應收款項類投資	672,991	624,547
其他金融資產	207,935	205,718
小計	20,035,153	19,090,476
信貸承諾	1,736,315	1,634,334
合計	21,771,468	20,724,810

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

52 金融風險管理 (續)

52.1 信用風險 (續)

不考慮任何所持抵質押物或其他信用增級措施的最大信用風險敞口信息 (續)

本集團已採取一系列的政策和信用增級措施來降低信用風險敞口至可接受水平。其中，常用的方法包括要求借款人交付保證金、提供抵質押物或擔保。本集團需要取得的擔保物金額及類型基於對交易對手的信用風險評估決定。對於擔保物類型和評估參數本集團制定了相關指引。

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、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。

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

52 金融風險管理 (續)

52.1 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：

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款及墊款				
總行	194,124	2.9	279,658	4.4
長江三角洲	1,436,493	21.3	1,310,376	20.6
珠江三角洲	784,731	11.7	752,897	11.8
環渤海地區	1,074,083	16.0	1,001,682	15.7
中部地區	939,695	14.0	857,319	13.5
西部地區	1,591,851	23.6	1,463,806	22.9
東北地區	281,922	4.2	272,460	4.3
境外及其他	424,096	6.3	435,027	6.8
小計	6,726,995	100.0	6,373,225	100.0
個人貸款及墊款				
總行	73	—	104	—
長江三角洲	917,970	25.0	860,092	25.6
珠江三角洲	789,180	21.4	713,500	21.3
環渤海地區	568,653	15.4	498,332	14.9
中部地區	525,838	14.3	451,954	13.5
西部地區	742,369	20.1	694,461	20.8
東北地區	136,605	3.7	122,436	3.7
境外及其他	4,235	0.1	5,535	0.2
小計	3,684,923	100.0	3,346,414	100.0
客戶貸款及墊款總額	10,411,918		9,719,639	

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

52 金融風險管理 (續)

52.1 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：

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款及墊款				
製造業	1,379,493	20.5	1,325,386	20.9
交通運輸、倉儲和郵政業	1,195,016	17.8	1,052,336	16.5
電力、熱力、燃氣及水生產 和供應業	780,286	11.6	673,621	10.6
租賃和商務服務業	774,917	11.5	560,270	8.8
房地產業	562,879	8.4	510,470	8.0
批發和零售業	492,176	7.3	497,976	7.8
金融業	366,055	5.4	735,915	11.5
水利、環境和公共設施管理業	347,060	5.2	241,365	3.8
採礦業	245,348	3.6	243,396	3.8
建築業	223,820	3.3	187,931	2.9
其他行業	359,945	5.4	344,559	5.4
小計	6,726,995	100.0	6,373,225	100.0
個人貸款及墊款				
個人住房	2,855,902	77.5	2,560,002	76.5
個人生產經營	179,611	4.9	196,727	5.9
個人消費	165,211	4.5	153,945	4.6
信用卡透支	271,953	7.4	242,451	7.2
其他	212,246	5.7	193,289	5.8
小計	3,684,923	100.0	3,346,414	100.0
客戶貸款及墊款總額	10,411,918		9,719,639	

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

52 金融風險管理 (續)

52.1 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：

	2017年6月30日			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
信用貸款	1,235,873	570,964	944,843	2,751,680
保證貸款	666,015	357,828	391,827	1,415,670
抵押貸款	886,802	463,929	3,436,583	4,787,314
質押貸款	485,042	83,276	888,936	1,457,254
合計	3,273,732	1,475,997	5,662,189	10,411,918

	2016年12月31日			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
信用貸款	992,899	466,138	886,821	2,345,858
保證貸款	618,532	330,718	344,430	1,293,680
抵押貸款	947,139	519,723	3,127,606	4,594,468
質押貸款	786,985	69,113	629,535	1,485,633
合計	3,345,555	1,385,692	4,988,392	9,719,639

(4) 逾期貸款

	2017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	5,796	7,233	5,515	245	18,789
保證貸款	18,300	18,318	30,384	3,491	70,493
抵押貸款	50,246	43,332	65,833	10,318	169,729
質押貸款	3,710	2,414	5,458	903	12,485
合計	78,052	71,297	107,190	14,957	271,496

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

52 金融風險管理 (續)

52.1 信用風險 (續)

客戶貸款及墊款 (續)

(4) 逾期貸款 (續)

	2016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	4,411	8,619	4,460	406	17,896
保證貸款	19,386	23,586	26,612	2,937	72,521
抵押貸款	53,772	52,054	60,454	6,405	172,685
質押貸款	1,976	2,209	6,901	447	11,533
合計	79,545	86,468	98,427	10,195	274,635

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

		2017年 6月30日	2016年 12月31日
未逾期且未減值	(i)	10,124,916	9,433,058
已逾期但未減值	(ii)	58,571	55,747
已減值	(iii)	228,431	230,834
小計		10,411,918	9,719,639
客戶貸款及墊款減值損失準備		(415,279)	(400,275)
客戶貸款及墊款淨額		9,996,639	9,319,364

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

52 金融風險管理 (續)

52.1 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

	2017年6月30日		
	正常	關注	合計
公司貸款及墊款	6,190,758	320,827	6,511,585
個人貸款及墊款	3,610,120	3,211	3,613,331
合計	9,800,878	324,038	10,124,916

	2016年12月31日		
	正常	關注	合計
公司貸款及墊款	5,832,088	321,400	6,153,488
個人貸款及墊款	3,276,326	3,244	3,279,570
合計	9,108,414	324,644	9,433,058

(ii) 已逾期但未減值的貸款及墊款

	2017年6月30日				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	合計	
公司貸款及墊款	20,295	5,965	34	26,294	24,413
個人貸款及墊款	20,379	6,633	5,265	32,277	22,973
合計	40,674	12,598	5,299	58,571	47,386

	2016年12月31日				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	合計	
公司貸款及墊款	21,940	4,902	18	26,860	23,588
個人貸款及墊款	17,124	6,590	5,173	28,887	20,430
合計	39,064	11,492	5,191	55,747	44,018

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

52 金融風險管理 (續)

52.1 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

	2017年6月30日		
	賬面原值	減值損失準備	賬面淨值
個別評估	192,162	(144,253)	47,909
組合評估	36,269	(30,819)	5,450
合計	228,431	(175,072)	53,359

	2016年12月31日		
	賬面原值	減值損失準備	賬面淨值
個別評估	192,848	(133,605)	59,243
組合評估	37,986	(28,999)	8,987
合計	230,834	(162,604)	68,230

包括：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
個別評估的減值貸款	192,162	192,848
個別評估的減值貸款佔總貸款及墊款比例	1.85%	1.98%
其中：抵質押物覆蓋的敞口	30,857	39,021

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

52 金融風險管理 (續)

52.1 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 (續)

已減值的客戶貸款及墊款按地域劃分分佈情況如下：

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	7	—	7	—
長江三角洲	34,113	14.9	35,471	15.4
珠江三角洲	26,288	11.5	30,530	13.2
環渤海地區	49,856	21.8	45,728	19.8
中部地區	28,686	12.6	30,194	13.1
西部地區	75,825	33.2	76,046	32.9
東北地區	9,681	4.2	8,772	3.8
境外及其他	3,975	1.8	4,086	1.8
合計	228,431	100.0	230,834	100.0

(6) 重組貸款及墊款

重組貸款是指本集團與財務狀況惡化或無法如期還款的借款人重新商定合同條款的貸款。本集團考慮到借款人的財務困難與借款人達成協議或者依據法院的裁定而做出了讓步。於2017年6月30日，本集團重組貸款及墊款餘額為人民幣534.54億元（2016年12月31日：人民幣524.91億元）。

截至2017年6月30日止六個月期間，本集團將部分貸款進行了債務重組，確認了公允價值為人民幣3.44億元的股權。在上述債務重組中，本集團確認的債務重組損失不重大。

(7) 信用增級安排下取得的抵債資產

該等資產已作為抵債資產在本集團其他資產中反映，見「附註30其他資產」。

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

52 金融風險管理 (續)

52.1 信用風險 (續)

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賬面價值和減值準備：

		2017年 6月30日	2016年 12月31日
未逾期且未減值	(1)	3,998,867	3,509,837
已減值	(2)	5,315	5,542
小計		4,004,182	3,515,379
個別方式評估		(3,582)	(3,516)
組合方式評估		(7,448)	(5,164)
減值損失準備		(11,030)	(8,680)
持有至到期投資與應收款項類投資淨額		3,993,152	3,506,699

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

52 金融風險管理 (續)

52.1 信用風險 (續)

債務工具 (續)

(1) 未逾期且未減值債務工具

	2017年6月30日				
	以公允價值 計量且其 變動計入 損益的 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收 款項類投資	合計
	債券 – 按發行方劃分：				
政府	23,478	445,718	1,494,164	155,788	2,119,148
公共機構及准政府 金融機構	106,997	363,327	1,219,592	29,998	1,719,914
公司	137,756	342,094	451,169	78,833	1,009,852
財政部特別國債	61,782	190,133	161,376	19,133	432,424
應收財政部款項	–	–	–	93,300	93,300
憑證式國債及儲蓄式國債	–	–	–	272,023	272,023
其他	–	–	–	3,262	3,262
其他	11,148	3,550	–	20,229	34,927
合計	341,161	1,344,822	3,326,301	672,566	5,684,850

	2016年12月31日				
	以公允價值 計量且其 變動計入 損益的 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收 款項類投資	合計
	債券 – 按發行方劃分：				
政府	20,900	464,613	1,320,638	120,618	1,926,769
公共機構及准政府 金融機構	99,784	383,824	1,129,986	29,997	1,643,591
公司	109,989	353,335	263,950	64,130	791,404
財政部特別國債	48,665	188,869	171,604	20,436	429,574
應收財政部款項	–	–	–	93,300	93,300
憑證式國債及儲蓄式國債	–	–	–	272,023	272,023
其他	–	–	–	2,990	2,990
其他	15,883	–	–	20,165	36,048
合計	295,221	1,390,641	2,886,178	623,659	5,195,699

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

52 金融風險管理 (續)

52.1 信用風險 (續)

債務工具 (續)

(2) 已減值債務工具

	2017年6月30日		
	持有至 到期投資	應收款 項類投資	合計
公司債券	-	500	500
其他	-	4,815	4,815
合計	-	5,315	5,315
減值損失準備	-	(3,582)	(3,582)
已減值持有至到期投資及 應收款項類投資淨額	-	1,733	1,733

	2016年12月31日		
	持有至 到期投資	應收款 項類投資	合計
公司債券	-	547	547
其他	-	4,995	4,995
合計	-	5,542	5,542
減值損失準備	-	(3,516)	(3,516)
已減值持有至到期投資及 應收款項類投資淨額	-	2,026	2,026

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。於2017年6月30日，本集團已發生減值的可供出售債券賬面價值為人民幣0.34億元（2016年12月31日：人民幣0.37億元），本集團對這部分減值的可供出售債券已計提的減值準備折合人民幣3.22億元（2016年12月31日：人民幣3.31億元）。

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

52 金融風險管理 (續)

52.1 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賬面價值按投資評級分佈如下：

	2017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	1,411,221	683,093	16,650	4,503	59	2,115,526
公共實體及准政府	1,519,268	188,450	4,837	7,161	–	1,719,716
金融機構	658,215	161,062	68,486	74,656	44,506	1,006,925
公司 (ii)	29,436	357,772	5,624	24,566	14,881	432,279
財政部特別國債	93,300	–	–	–	–	93,300
應收財政部款項	272,023	–	–	–	–	272,023
憑證式國債及儲蓄式國債	3,262	–	–	–	–	3,262
其他	36,138	–	–	–	–	36,138
合計	4,022,863	1,390,377	95,597	110,886	59,446	5,679,169

	2016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	1,322,981	594,641	5,249	1,033	705	1,924,609
公共實體及准政府	1,469,672	162,840	10,692	209	–	1,643,413
金融機構	526,761	144,056	36,508	51,620	30,377	789,322
公司 (ii)	47,367	337,875	4,262	23,743	16,116	429,363
財政部特別國債	93,300	–	–	–	–	93,300
應收財政部款項	272,023	–	–	–	–	272,023
憑證式國債及儲蓄式國債	2,990	–	–	–	–	2,990
其他	37,578	–	–	–	–	37,578
合計	3,772,672	1,239,412	56,711	76,605	47,198	5,192,598

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

52 金融風險管理 (續)

52.1 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)

- (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。
- (ii) 於2017年6月30日，本集團包含在公司債券中的計人民幣233.06億元的超級短期融資券(2016年12月31日：人民幣234.20億元)，基於發行人評級信息分析上述信用風險。

52.2 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平；
- 保持高效的內部資金撥劃機制；
- 定期執行壓力測試。

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

52 金融風險管理 (續)

52.2 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：

	2017年6月30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	-	171,534	6,304	3,269	12,681	-	-	2,688,242	2,882,030
存放同業及其他金融機構款項	-	64,639	35,079	35,287	63,406	381	-	-	198,792
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	100,237	121,221	125,459	38,219	2,708	-	387,844
為交易而持有的金融資產	-	639	14,289	25,709	74,135	43,688	2,476	-	160,936
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	-	-	40,841	50,605	87,302	129,772	51,927	11,590	372,037
衍生金融資產	-	-	1,706	2,919	9,972	644	211	-	15,452
買入返售金融資產	3,872	-	559,385	10,674	22,373	-	-	-	596,304
客戶貸款及墊款	38,249	-	460,214	608,569	2,514,771	2,024,008	4,350,828	-	9,996,639
可供出售金融資產	-	-	29,996	58,668	204,445	723,338	324,858	21,318	1,362,623
持有至到期投資	-	-	91,501	102,498	412,847	1,595,119	1,118,196	-	3,320,161
應收款項類投資	473	-	4,883	18,173	64,777	127,066	457,619	-	672,991
其他金融資產	1,992	81,210	18,421	27,607	16,745	38,404	23,556	-	207,935
金融資產總額	44,586	318,022	1,362,856	1,065,199	3,608,913	4,720,639	6,332,379	2,721,150	20,173,744
向中央銀行借款	-	(30)	(24,000)	(108,010)	(302,600)	(1,109)	-	-	(435,749)
同業及其他金融機構存放款項	-	(486,783)	(127,311)	(141,025)	(110,830)	(66,087)	-	-	(932,036)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(96,534)	(107,774)	(84,666)	(3,695)	(2,800)	-	(295,469)
為交易而持有的金融負債	-	(20,190)	(138)	(277)	-	-	-	-	(20,605)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	-	-	(60,832)	(53,453)	(141,078)	(16,464)	(40)	-	(271,867)
衍生金融負債	-	-	(1,167)	(2,326)	(5,961)	(566)	(341)	-	(10,361)
賣出回購金融資產款	-	-	(88,747)	(22,045)	(10,188)	(557)	-	-	(121,537)
吸收存款	-	(10,099,725)	(486,261)	(839,615)	(2,947,274)	(1,731,788)	(286)	-	(16,104,949)
已發行債務證券	-	-	(43,206)	(72,423)	(119,943)	(49,479)	(154,935)	-	(439,986)
其他金融負債	-	(183,968)	(14,756)	(48,902)	(90,215)	(65,675)	(36,467)	-	(439,983)
金融負債總額	-	(10,790,696)	(942,952)	(1,395,850)	(3,812,755)	(1,935,420)	(194,869)	-	(19,072,542)
淨頭寸	44,586	(10,472,674)	419,904	(330,651)	(203,842)	2,785,219	6,137,510	2,721,150	1,101,202

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

52 金融風險管理 (續)

52.2 流動性風險 (續)

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析 (續)

	2016年12月31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	-	223,360	5,110	4,836	16,262	-	-	2,562,085	2,811,653
存放同業及其他金融機構款項	-	63,917	127,622	168,455	261,620	1,051	-	-	622,665
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	159,166	86,942	293,126	41,715	-	-	580,949
為交易而持有的金融資產	-	336	9,115	18,899	57,602	35,087	2,579	-	123,618
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融資產	-	-	13,386	47,815	88,784	99,849	36,730	7,773	294,337
衍生金融資產	-	-	2,121	2,485	25,284	1,165	405	-	31,460
買入返售金融資產	3,872	-	274,766	26,276	18,137	-	-	-	323,051
客戶貸款及墊款	46,908	-	496,239	630,872	2,541,515	1,895,689	3,708,141	-	9,319,364
可供出售金融資產	-	-	34,068	54,098	235,151	719,158	348,203	18,203	1,408,881
持有至到期投資	-	-	51,331	90,654	315,762	1,362,537	1,061,868	-	2,882,152
應收款項類投資	-	103	2,205	12,876	52,418	109,354	447,591	-	624,547
其他金融資產	1,607	73,522	32,579	50,698	46,485	776	51	-	205,718
金融資產總額	52,387	361,238	1,207,708	1,194,906	3,952,146	4,266,381	5,605,568	2,588,061	19,228,395
向中央銀行借款	-	(30)	(16,342)	(69,000)	(205,059)	(621)	-	-	(291,052)
同業及其他金融機構存放款項	-	(523,652)	(296,656)	(146,008)	(94,165)	(95,563)	-	-	(1,156,044)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(132,600)	(94,050)	(68,138)	(4,820)	(2,413)	-	(302,021)
為交易而持有的金融負債	-	(16,587)	(393)	(524)	-	-	-	-	(17,504)
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融負債	-	-	(77,589)	(63,996)	(125,422)	(16,621)	(38)	-	(283,666)
衍生金融負債	-	-	(2,576)	(3,582)	(13,143)	(1,111)	(346)	-	(20,758)
賣出回購金融資產款	-	-	(193,068)	(12,004)	(760)	-	-	-	(205,832)
吸收存款	-	(9,007,828)	(499,909)	(1,185,880)	(2,637,833)	(1,705,965)	(586)	-	(15,038,001)
已發行債務證券	-	-	(34,405)	(56,128)	(89,372)	(52,699)	(155,611)	-	(388,215)
其他金融負債	-	(168,287)	(16,390)	(73,738)	(74,678)	(93,281)	(36,768)	-	(463,142)
金融負債總額	-	(9,716,384)	(1,269,928)	(1,704,910)	(3,308,570)	(1,970,681)	(195,762)	-	(18,166,235)
淨頭寸	52,387	(9,355,146)	(62,220)	(510,004)	643,576	2,295,700	5,409,806	2,588,061	1,062,160

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

52 金融風險管理 (續)

52.2 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、為交易而持有的金融資產、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、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。

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：

	2017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	
非衍生金融資產									
現金及存放中央銀行款項	-	171,534	6,305	4,421	12,681	-	-	2,688,242	2,883,183
存放同業及其他金融機構款項	-	64,639	35,976	36,363	65,613	438	-	-	203,029
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	100,466	124,165	126,636	40,236	3,801	-	395,304
為交易而持有的金融資產	-	639	14,324	26,008	75,331	47,098	2,801	-	166,201
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融資產	-	-	41,678	52,455	93,210	145,930	58,477	11,590	403,340
買入返售金融資產	3,872	-	560,381	10,878	23,141	-	-	-	598,272
客戶貸款及墊款	167,455	-	522,500	708,586	2,878,765	3,069,665	6,205,556	-	13,552,527
可供出售金融資產	-	-	31,217	62,118	218,634	834,047	387,302	21,318	1,554,636
持有至到期投資	-	-	95,146	112,081	454,115	1,917,052	1,346,476	-	3,924,870
應收款項類投資	578	-	4,956	21,327	69,219	163,730	481,421	-	741,231
其他金融資產	-	81,182	1,148	3,496	4,360	65	7	-	90,258
非衍生金融資產總額	171,905	317,994	1,414,097	1,161,898	4,021,705	6,218,261	8,485,841	2,721,150	24,512,851
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	-	(30)	(24,356)	(110,338)	(312,002)	(1,103)	-	-	(447,829)
同業及其他金融機構存放款項	-	(486,783)	(128,152)	(143,428)	(123,294)	(74,354)	-	-	(956,011)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(96,621)	(108,700)	(85,019)	(4,682)	(3,150)	-	(298,172)
為交易而持有的金融負債	-	(20,190)	(139)	(278)	-	-	-	-	(20,607)
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融負債	-	-	(61,133)	(53,968)	(148,537)	(14,289)	(42)	-	(277,969)
賣出回購金融資產款	-	-	(88,913)	(22,178)	(10,301)	(586)	-	-	(121,978)
吸收存款	-	(10,133,100)	(497,790)	(859,370)	(3,044,458)	(1,930,329)	(335)	-	(16,465,382)
已發行債務證券	-	-	(43,328)	(72,777)	(121,300)	(50,532)	(155,354)	-	(443,291)
其他金融負債	-	(154,678)	(1,653)	(28,681)	(1,508)	(158)	(35,088)	-	(221,766)
非衍生金融負債總額	-	(10,794,781)	(942,085)	(1,399,718)	(3,846,419)	(2,076,033)	(193,969)	-	(19,253,005)
淨頭寸	171,905	(10,476,787)	472,012	(237,820)	175,286	4,142,228	8,291,872	2,721,150	5,259,846

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

52 金融風險管理 (續)

52.2 流動性風險 (續)

未折現合同現金流分析 (續)

	2016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
非衍生金融資產									
現金及存放中央銀行款項	-	223,360	5,111	6,056	16,262	-	-	2,562,085	2,812,874
存放同業及其他金融機構款項	-	63,917	128,856	171,825	267,814	1,082	-	-	633,494
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	159,871	88,487	300,526	42,951	-	-	591,835
為交易而持有的金融資產	-	336	9,275	19,285	61,304	36,647	2,624	-	129,471
指定為以公允價值計量且其									
變動計入損益的金融資產	-	-	13,846	49,621	94,604	114,089	42,651	7,773	322,584
買入返售金融資產	3,872	-	275,769	26,782	18,654	-	-	-	325,077
客戶貸款及墊款	170,526	-	556,130	724,261	2,879,489	2,852,032	5,326,820	-	12,509,258
可供出售金融資產	-	-	35,142	55,927	247,596	747,779	376,454	18,203	1,481,101
持有至到期投資	-	-	53,256	94,931	333,034	1,430,249	1,198,113	-	3,109,583
應收款項類投資	-	103	2,283	13,552	54,372	114,864	456,142	-	641,316
其他金融資產	-	73,449	1,333	18,492	1,922	145	7	-	95,348
非衍生金融資產總額	174,398	361,165	1,240,872	1,269,219	4,275,577	5,339,838	7,402,811	2,588,061	22,651,941
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	-	(30)	(16,839)	(70,067)	(209,950)	(622)	-	-	(297,508)
同業及其他金融機構存放款項	-	(523,653)	(297,533)	(153,366)	(102,476)	(111,199)	-	-	(1,188,227)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(132,947)	(94,693)	(69,026)	(5,491)	(2,548)	-	(304,705)
為交易而持有的金融負債	-	(16,587)	(394)	(525)	-	-	-	-	(17,506)
指定為以公允價值計量且其									
變動計入損益的金融負債	-	-	(78,493)	(65,059)	(132,069)	(18,375)	(39)	-	(294,035)
賣出回購金融資產款	-	-	(193,213)	(12,047)	(791)	-	-	-	(206,051)
吸收存款	-	(9,013,383)	(513,834)	(1,224,360)	(2,737,611)	(1,925,423)	(586)	-	(15,415,197)
已發行債務證券	-	-	(34,492)	(56,479)	(90,211)	(55,385)	(155,720)	-	(392,287)
其他金融負債	-	(162,912)	(649)	(31,945)	(1,415)	(338)	(36,768)	-	(234,027)
非衍生金融負債總額	-	(9,716,565)	(1,268,394)	(1,708,541)	(3,343,549)	(2,116,833)	(195,661)	-	(18,349,543)
淨頭寸	174,398	(9,355,400)	(27,522)	(439,322)	932,028	3,223,005	7,207,150	2,588,061	4,302,398

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

52 金融風險管理 (續)

52.2 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：

	2017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	(1)	(1)	1	227	(103)	123

	2016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	4	29	11	400	34	478

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：

	2017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	354,918	356,861	1,126,121	28,649	527	1,867,076
— 現金流出	(354,210)	(355,692)	(1,118,039)	(28,668)	(500)	(1,857,109)
合計	708	1,169	8,082	(19)	27	9,967

	2016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	305,839	230,340	1,032,215	36,311	485	1,605,190
— 現金流出	(306,299)	(231,425)	(1,018,999)	(36,568)	(469)	(1,593,760)
合計	(460)	(1,085)	13,216	(257)	16	11,430

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

52 金融風險管理 (續)

52.2 流動性風險 (續)

信貸承諾

下表按合同的剩餘期限列表外項目金額。

	2017年6月30日			
	1年以內	1年至5年	5年以上	合計
貸款承諾	96,014	152,548	458,815	707,377
銀行承兌匯票	276,027	–	–	276,027
信用卡承諾	380,112	–	–	380,112
開出保函及擔保	108,545	91,390	24,561	224,496
開出信用證	138,466	9,837	–	148,303
合計	999,164	253,775	483,376	1,736,315

	2016年12月31日			
	1年以內	1年至5年	5年以上	合計
貸款承諾	84,529	142,003	361,869	588,401
銀行承兌匯票	312,255	–	–	312,255
信用卡承諾	323,217	–	–	323,217
開出保函及擔保	107,922	94,520	26,735	229,177
開出信用證	161,127	20,157	–	181,284
合計	989,050	256,680	388,604	1,634,334

52.3 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。

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

52 金融風險管理 (續)

52.3 市場風險 (續)

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

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

交易賬戶和銀行賬戶劃分

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

交易賬戶市場風險管理

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

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

本行採用歷史模擬法(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、境內分行和境外分行交易賬戶風險價值。根據境內外不同市場的差異，本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。

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

52 金融風險管理 (續)

52.3 市場風險 (續)

交易賬戶市場風險管理 (續)

交易賬戶風險價值(VaR)

本行

	2017年6月30日止6個月期間			
	期末	平均	最高	最低
利率風險	50	47	72	40
匯率風險 (1)	64	52	105	19
商品風險	17	11	69	6
總體風險價值	93	79	153	40

	2016年6月30日止6個月期間			
	期末	平均	最高	最低
利率風險	65	63	71	50
匯率風險 (1)	57	66	106	36
商品風險	20	12	20	3
總體風險價值	77	83	103	73

本行計算交易賬戶風險價值(不含按相關規定開展結售匯業務形成的交易頭寸)。本行按季進行交易賬戶壓力測試，以債券資產、利率衍生產品、貨幣衍生產品和貴金屬交易等主要資金業務為承壓對象，設計利率風險、匯率風險和貴金屬價格風險等壓力情景，測算在假想壓力情景下對承壓對象的潛在損益影響。

(1) 黃金價格相關風險價值已體現在匯率風險中。

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

52 金融風險管理 (續)

52.3 市場風險 (續)

銀行賬戶市場風險管理

本集團綜合運用限額管理、壓力測試、情景分析和缺口分析等技術手段，管理銀行賬戶市場風險。

利率風險管理

本集團的銀行賬戶利率風險主要來源於本集團銀行賬戶中利率敏感資產和負債的到期期限或重新定價期限的不匹配，以及主要境內利率敏感性金融資產及金融負債所依據的基準利率變動不一致。

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

本集團定期運用缺口分析、敏感性分析、情景模擬及壓力測試對利率風險進行計量和分析，將利率風險敞口控制在可承受的範圍內。

匯率風險管理

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

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

市場風險限額管理

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

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

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

52 金融風險管理 (續)

52.3 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。

於各報告期末，金融資產和金融負債的匯率風險敞口如下：

	2017年6月30日				合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	
現金及存放中央銀行款項	2,823,891	45,914	2,399	9,826	2,882,030
存放同業及其他金融機構款項	154,898	34,374	2,235	7,285	198,792
拆放同業及其他金融機構款項	260,205	106,998	10,417	10,224	387,844
為交易而持有的金融資產	160,676	136	-	124	160,936
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融資產	351,641	5,642	11,498	3,256	372,037
衍生金融資產	8,735	5,602	10	1,105	15,452
買入返售金融資產	596,304	-	-	-	596,304
客戶貸款及墊款	9,504,933	376,788	61,661	53,257	9,996,639
可供出售金融資產	1,131,946	175,714	17,972	36,991	1,362,623
持有至到期投資	3,304,350	13,911	-	1,900	3,320,161
應收款項類投資	672,600	-	390	1	672,991
其他金融資產	168,960	34,341	2,858	1,776	207,935
金融資產總額	19,139,139	799,420	109,440	125,745	20,173,744
向中央銀行借款	(434,640)	-	-	(1,109)	(435,749)
同業及其他金融機構存放款項	(881,742)	(20,270)	(29,863)	(161)	(932,036)
同業及其他金融機構拆入款項	(49,214)	(170,973)	(55,680)	(19,602)	(295,469)
為交易而持有的金融負債	(20,605)	-	-	-	(20,605)
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融負債	(271,158)	(709)	-	-	(271,867)
衍生金融負債	(2,855)	(6,372)	(416)	(718)	(10,361)
賣出回購金融資產款	(79,349)	(36,687)	-	(5,501)	(121,537)
吸收存款	(15,630,939)	(409,418)	(19,592)	(45,000)	(16,104,949)
已發行債務證券	(192,697)	(203,029)	(18,782)	(25,478)	(439,986)
其他金融負債	(406,157)	(26,463)	(1,642)	(5,721)	(439,983)
金融負債總額	(17,969,356)	(873,921)	(125,975)	(103,290)	(19,072,542)
資產負債表內敞口淨額	1,169,783	(74,501)	(16,535)	22,455	1,101,202
衍生金融工具的淨名義金額	(73,937)	67,108	35,989	(23,248)	5,912
信貸承諾	1,467,913	222,742	7,212	38,448	1,736,315

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

52 金融風險管理 (續)

52.3 市場風險 (續)

匯率風險 (續)

	2016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	2,756,422	46,480	2,030	6,721	2,811,653
存放同業及其他金融機構款項	569,193	28,974	3,630	20,868	622,665
拆放同業及其他金融機構款項	476,480	100,020	1	4,448	580,949
為交易而持有的金融資產	123,426	192	-	-	123,618
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融資產	283,113	2,140	8,187	897	294,337
衍生金融資產	5,491	25,501	112	356	31,460
買入返售金融資產	323,051	-	-	-	323,051
客戶貸款及墊款	8,849,459	375,380	64,594	29,931	9,319,364
可供出售金融資產	1,193,761	170,794	11,844	32,482	1,408,881
持有至到期投資	2,860,670	19,843	-	1,639	2,882,152
應收款項類投資	624,411	-	135	1	624,547
其他金融資產	159,614	43,831	1,013	1,260	205,718
金融資產總額	18,225,091	813,155	91,546	98,603	19,228,395
向中央銀行借款	(289,089)	-	(1,342)	(621)	(291,052)
同業及其他金融機構存放款項	(1,110,244)	(34,464)	(10,976)	(360)	(1,156,044)
同業及其他金融機構拆入款項	(60,936)	(194,150)	(33,178)	(13,757)	(302,021)
為交易而持有的金融負債	(17,504)	-	-	-	(17,504)
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融負債	(282,781)	(885)	-	-	(283,666)
衍生金融負債	(18,639)	(172)	(281)	(1,666)	(20,758)
賣出回購金融資產款	(190,118)	(12,647)	-	(3,067)	(205,832)
吸收存款	(14,610,341)	(361,250)	(23,866)	(42,544)	(15,038,001)
已發行債務證券	(202,803)	(156,819)	(13,801)	(14,792)	(388,215)
其他金融負債	(449,526)	(10,316)	(1,576)	(1,724)	(463,142)
金融負債總額	(17,231,981)	(770,703)	(85,020)	(78,531)	(18,166,235)
資產負債表內敞口淨額	993,110	42,452	6,526	20,072	1,062,160
衍生金融工具的淨名義金額	1,442	614	10,566	(18,232)	(5,610)
信貸承諾	1,385,194	223,195	5,322	20,623	1,634,334

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

52 金融風險管理 (續)

52.3 市場風險 (續)

匯率風險 (續)

下表列示了在人民幣對本集團存在風險敞口的外幣的即期與遠期匯率同時升值5%或貶值5%的情況下，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

	2017年6月30日		2016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5%	(529)	(63)	(1,892)	(9)
貶值5%	529	63	1,892	9

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，允許金融機構根據商業原則自主確定貸款利率水平。自2015年12月24日起，中國人民銀行對商業銀行不再設置存款利率浮動上限。

本集團採用以下方法管理利率風險：

- 定期監控可能影響到中國人民銀行基準利率的宏觀經濟因素；
- 優化對生息資產和付息負債合同到期日或重新定價日不匹配的管理；及
- 參考中國人民銀行基準利率，提高生息資產和付息負債之間的淨息差水平。

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

52 金融風險管理 (續)

52.3 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：

	2017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	2,586,825	3,269	12,681	-	-	279,255	2,882,030
存放同業及其他金融機構款項	98,046	35,287	63,406	381	-	1,672	198,792
拆放同業及其他金融機構款項	102,046	122,214	124,828	36,048	2,708	-	387,844
為交易而持有的金融資產	14,590	26,048	73,617	43,659	2,383	639	160,936
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融資產	40,927	51,760	86,302	129,531	51,927	11,590	372,037
衍生金融資產	-	-	-	-	-	15,452	15,452
買入返售金融資產	559,385	10,674	22,373	-	-	3,872	596,304
客戶貸款及墊款	1,188,824	1,524,203	6,844,172	231,174	208,266	-	9,996,639
可供出售金融資產	65,056	111,736	204,124	642,165	316,819	22,723	1,362,623
持有至到期投資	95,448	130,790	426,557	1,549,188	1,118,178	-	3,320,161
應收款項類投資	5,356	18,173	64,777	127,066	457,619	-	672,991
其他金融資產	-	-	-	-	-	207,935	207,935
金融資產總額	4,756,503	2,034,154	7,922,837	2,759,212	2,157,900	543,138	20,173,744
向中央銀行借款	(24,000)	(108,010)	(302,600)	(1,109)	-	(30)	(435,749)
同業及其他金融機構存放款項	(613,718)	(141,024)	(110,831)	(66,087)	-	(376)	(932,036)
同業及其他金融機構拆入款項	(96,534)	(110,810)	(84,502)	(3,018)	(605)	-	(295,469)
為交易而持有的金融負債	(138)	(277)	-	-	-	(20,190)	(20,605)
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融負債	(64,220)	(56,841)	(141,078)	(9,688)	(40)	-	(271,867)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(10,361)	(10,361)
賣出回購金融資產款	(88,747)	(22,045)	(10,188)	(557)	-	-	(121,537)
吸收存款	(10,449,827)	(839,555)	(2,946,839)	(1,731,083)	(227)	(137,418)	(16,104,949)
已發行債務證券	(51,245)	(96,847)	(116,397)	(20,562)	(154,935)	-	(439,986)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(439,983)	(439,983)
金融負債總額	(11,388,429)	(1,375,409)	(3,712,435)	(1,832,104)	(155,807)	(608,358)	(19,072,542)
利率風險缺口	(6,631,926)	658,745	4,210,402	927,108	2,002,093	(65,220)	1,101,202

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

52 金融風險管理 (續)

52.3 市場風險 (續)

利率風險 (續)

	2016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	2,538,115	4,836	16,262	-	-	252,440	2,811,653
存放同業及其他金融機構款項	189,386	168,262	261,871	1,051	-	2,095	622,665
拆放同業及其他金融機構款項	161,388	93,665	290,302	35,594	-	-	580,949
為交易而持有的金融資產	9,323	19,037	57,624	34,741	2,557	336	123,618
指定為以公允價值計量且其							
變動計入損益的金融資產	13,386	41,993	43,614	98,920	88,651	7,773	294,337
衍生金融資產	-	-	-	-	-	31,460	31,460
買入返售金融資產	274,766	26,276	18,137	-	-	3,872	323,051
客戶貸款及墊款	3,744,515	1,438,931	3,706,198	217,857	211,863	-	9,319,364
可供出售金融資產	63,969	107,182	248,715	630,290	340,522	18,203	1,408,881
持有至到期投資	56,045	112,776	319,438	1,338,194	1,055,699	-	2,882,152
應收款項類投資	2,902	14,960	51,865	107,229	447,591	-	624,547
其他金融資產	-	-	-	-	-	205,718	205,718
金融資產總額	7,053,795	2,027,918	5,014,026	2,463,876	2,146,883	521,897	19,228,395
向中央銀行借款	(16,342)	(69,000)	(205,059)	(621)	-	(30)	(291,052)
同業及其他金融機構存放款項	(819,981)	(146,008)	(94,165)	(95,563)	-	(327)	(1,156,044)
同業及其他金融機構拆入款項	(132,599)	(97,112)	(68,183)	(4,127)	-	-	(302,021)
為交易而持有的金融負債	(393)	(524)	-	-	-	(16,587)	(17,504)
指定為以公允價值計量且其							
變動計入損益的金融負債	(77,589)	(63,996)	(125,422)	(16,621)	(38)	-	(283,666)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(20,758)	(20,758)
賣出回購金融資產款	(193,068)	(12,004)	(760)	-	-	-	(205,832)
吸收存款	(9,350,819)	(1,185,810)	(2,637,484)	(1,705,236)	(6)	(158,646)	(15,038,001)
已發行債務證券	(40,107)	(61,302)	(85,162)	(46,033)	(155,611)	-	(388,215)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(463,142)	(463,142)
金融負債總額	(10,630,898)	(1,635,756)	(3,216,235)	(1,868,201)	(155,655)	(659,490)	(18,166,235)
利率風險缺口	(3,577,103)	392,162	1,797,791	595,675	1,991,228	(137,593)	1,062,160

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

52 金融風險管理 (續)

52.3 市場風險 (續)

利率風險 (續)

下表列示了在相關各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可供出售金融資產進行重估後公允價值變動的影響。

	2017年6月30日		2016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	(42,277)	(38,869)	(24,271)	(40,354)
下降100個基點	42,277	38,869	24,271	40,354

有關假設未考慮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例證，顯示在不同的收益率曲線平行移動情形及本集團除衍生金融工具外的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。

52.4 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平的長期變化。為提高風險管理水平，本集團進行死亡率、退保率等經驗分析，以提高假設的合理性。

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

53 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；
- 以有效率及註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。

按照2012年銀監會發佈的《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。

於2014年4月，銀監會正式核准本集團實施資本計量高級方法。對符合監管要求的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，採用標準法計量操作風險加權資產和市場風險加權資產。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2017年1月，銀監會正式核准本集團對符合監管要求的風險暴露採用內部模型法計量市場風險加權資產。

本集團管理層基於巴塞爾委員會的相關指引，以及銀監會的監管規定，實時監控資本的充足性和監管資本的運用情況。本行每季度向銀監會上報所要求的資本信息。

簡要合併中期財務報表附註

2017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)

53 資本管理 (續)

本集團於資產負債表日按照銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的資本充足率情況如下：

		2017年 6月30日	2016年 12月31日
核心一級資本充足率	(1)	10.58%	10.38%
一級資本充足率	(1)	11.25%	11.06%
資本充足率	(1)	13.16%	13.04%
核心一級資本	(2)	1,275,891	1,238,683
核心一級資本監管扣除項目	(3)	(7,510)	(7,653)
核心一級資本淨額		1,268,381	1,231,030
其他一級資本	(4)	79,905	79,904
一級資本淨額		1,348,286	1,310,934
二級資本	(5)	229,910	235,566
資本淨額		1,578,196	1,546,500
風險加權資產	(6)	11,988,609	11,856,530

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、投資重估儲備，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。

簡要合併中期財務報表附註

2017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 金融工具的公允價值

本集團合併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。

截至2017年6月30日止六個月期間和2016年度，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。

54.1 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。

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

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

截至2017年6月30日止六個月期間，本集團簡要合併中期財務報表中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。

54.2 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。

簡要合併中期財務報表附註

2017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 金融工具的公允價值 (續)

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

下表概述了於簡要合併中期財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和金融負債的賬面價值以及相應的公允價值。賬面價值和公允價值相近的金融資產和金融負債，例如：存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產、客戶貸款及墊款、應收財政部款項、財政部特別國債、向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、同業及其他金融機構拆入款項、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。

	2017年6月30日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
持有至到期投資	3,320,161	3,285,298	1,606	3,283,692	—
應收款項類投資 (不包含 應收財政部款項及 財政部特別國債)	307,668	301,158	—	145,210	155,948
合計	3,627,829	3,586,456	1,606	3,428,902	155,948
金融負債					
已發行債券	193,964	196,358	3,417	192,941	—
合計	193,964	196,358	3,417	192,941	—
	2016年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
持有至到期投資	2,882,152	2,892,525	1,528	2,890,997	—
應收款項類投資 (不包含 應收財政部款項及 財政部特別國債)	259,224	257,948	—	117,334	140,614
合計	3,141,376	3,150,473	1,528	3,008,331	140,614
金融負債					
已發行債券	202,107	202,084	10,392	191,692	—
合計	202,107	202,084	10,392	191,692	—

簡要合併中期財務報表附註

2017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 金融工具的公允價值 (續)

54.4 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：

	2017年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
為交易而持有的金融資產				
— 債券	—	115,806	—	115,806
— 貴金屬合同	—	45,130	—	45,130
小計	—	160,936	—	160,936
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	8,675	204,120	1,412	214,207
— 存放同業及其他金融機構款項	—	—	45,228	45,228
— 拆放同業及其他金融機構款項	—	—	91,021	91,021
— 其他	1,425	—	20,156	21,581
小計	10,100	204,120	157,817	372,037
衍生金融資產				
— 貨幣衍生工具	—	12,775	27	12,802
— 利率衍生工具	—	694	8	702
— 貴金屬合同	—	1,948	—	1,948
小計	—	15,417	35	15,452
可供出售金融資產				
— 債券	42,435	1,298,834	37	1,341,306
— 權益工具	4,038	—	2,627	6,665
— 基金投資	4,074	—	—	4,074
— 其他	—	—	10,282	10,282
小計	50,547	1,298,834	12,946	1,362,327
資產合計	60,647	1,679,307	170,798	1,910,752
為交易而持有的金融負債				
— 與貴金屬合同相關的金融負債	—	(20,605)	—	(20,605)
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	—	—	(265,071)	(265,071)
— 境外債務	—	(6,776)	—	(6,776)
— 信用聯結票據	—	(20)	—	(20)
小計	—	(6,796)	(265,071)	(271,867)
衍生金融負債				
— 貨幣衍生工具	—	(9,138)	(48)	(9,186)
— 利率衍生工具	—	(600)	(8)	(608)
— 貴金屬合同及其他	—	(567)	—	(567)
小計	—	(10,305)	(56)	(10,361)
負債合計	—	(37,706)	(265,127)	(302,833)

簡要合併中期財務報表附註

2017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 金融工具的公允價值 (續)

54.4 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)

	2016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	—	108,095	—	108,095
— 貴金屬合同	—	15,523	—	15,523
小計	—	123,618	—	123,618
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	6,256	163,137	1,850	171,243
— 存放同業及其他金融機構款項	—	—	40,953	40,953
— 拆放同業及其他金融機構款項	—	—	58,485	58,485
— 其他	1,456	1,710	20,490	23,656
小計	7,712	164,847	121,778	294,337
衍生金融資產				
— 貨幣衍生工具	—	25,153	54	25,207
— 利率衍生工具	—	1,042	19	1,061
— 貴金屬合同	—	5,192	—	5,192
小計	—	31,387	73	31,460
可供出售金融資產				
— 債券	46,517	1,343,906	255	1,390,678
— 權益工具	3,482	—	1,567	5,049
— 基金投資	7,015	—	—	7,015
— 其他	—	—	5,818	5,818
小計	57,014	1,343,906	7,640	1,408,560
資產合計				
	64,726	1,663,758	129,491	1,857,975
為交易而持有的金融負債				
— 與貴金屬合同相關的金融負債	—	(17,504)	—	(17,504)
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	—	—	(283,666)	(283,666)
衍生金融負債				
— 貨幣衍生工具	—	(19,650)	(113)	(19,763)
— 利率衍生工具	—	(585)	(19)	(604)
— 貴金屬合同	—	(391)	—	(391)
小計	—	(20,626)	(132)	(20,758)
負債合計				
	—	(38,130)	(283,798)	(321,928)

簡要合併中期財務報表附註

2017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 金融工具的公允價值 (續)

54.4 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級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布萊爾-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。

這些分類為第三層級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級。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及流動性的信息。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。

截至2017年6月30日止六個月期間和2016年度，公允價值各層級間無重大轉移。

合併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：

	2017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
2017年1月1日	121,778	73	7,640	(283,666)	(132)
購買	91,519	-	11,696	-	-
發行	-	-	-	(1,178,842)	-
結算/處置	(57,632)	(23)	(6,381)	1,201,753	54
收益或損失計入					
- 損益	2,152	(15)	(9)	(4,316)	22
- 其他綜合收益	-	-	-	-	-
2017年6月30日	157,817	35	12,946	(265,071)	(56)
期末持有的資產/負債 於本期確認在利潤表的 未實現收益/(損失)	548	(10)	(42)	8	66

簡要合併中期財務報表附註

2017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 金融工具的公允價值 (續)

54.4 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)

合併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：

	2016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
2016年1月1日	216,565	58	3,631	(406,407)	(91)
購買	487,191	-	5,995	-	-
發行	-	-	-	(1,758,926)	-
結算／處置	(588,006)	(11)	(1,999)	1,891,502	14
收益／(損失) 計入					
- 損益	6,028	26	-	(9,835)	(55)
- 其他綜合收益	-	-	13	-	-
2016年12月31日	121,778	73	7,640	(283,666)	(132)
年末持有的資產／負債					
於本期確認在利潤表的					
未實現收益／(損失)	(657)	21	-	175	(47)

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簡要合併中期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。

55 資產負債表日後事項

本行全資子公司農銀金融資產投資有限公司2017年7月27日獲得銀監會批准設立，2017年8月1日在北京完成工商設立登記，突出開展市場化債轉股及配套支持業務，註冊資本金人民幣100億元。

未經審閱補充財務信息

2017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2017年 6月30日止 三個月期間	截至2017年 3月31日止 三個月期間
平均流動性覆蓋率	131.2%	139.8%

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	
2017年6月30日				
現貨資產	800,730	109,637	124,924	1,035,291
現貨負債	(867,549)	(125,559)	(102,572)	(1,095,680)
遠期購置	837,879	74,527	65,598	978,004
遠期沽售	(679,493)	(38,538)	(88,672)	(806,703)
淨期權倉盤	(91,278)	-	(174)	(91,452)
淨長倉	289	20,067	(896)	19,460
淨結構性倉盤	5,199	7,360	1,531	14,090

	人民幣百萬元等值			合計
	美元	港元	其他	
2016年12月31日				
現貨資產	796,141	91,772	99,101	987,014
現貨負債	(770,531)	(84,739)	(76,865)	(932,135)
遠期購置	727,185	53,211	47,571	827,967
遠期沽售	(635,018)	(42,645)	(65,803)	(743,466)
淨期權倉盤	(91,553)	-	-	(91,553)
淨長倉	26,224	17,599	4,004	47,827
淨結構性倉盤	3,426	6,133	1,541	11,100

未經審閱補充財務信息

2017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佔國際債權總金額的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。

	非銀行			合計
	銀行	官方機構	私人機構	
2017年6月30日				
亞太區	71,514	25,522	116,150	213,186
— 其中歸屬香港	22,271	10,336	83,282	115,889
歐洲	31,753	8,240	28,164	68,157
北美洲及南美洲	161,444	48,200	183,886	393,530
非洲	639	—	—	639
合計	265,350	81,962	328,200	675,512

	非銀行			合計
	銀行	官方機構	私人機構	
2016年12月31日				
亞太區	85,923	19,290	99,834	205,047
— 其中歸屬香港	31,327	6,606	63,763	101,696
歐洲	34,844	3,763	36,331	74,938
北美洲及南美洲	162,511	48,612	175,762	386,885
非洲	640	—	279	919
合計	283,918	71,665	312,206	667,789

未經審閱補充財務信息

2017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

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
逾期		
3個月以下	78,052	79,545
3個月至6個月	22,974	29,080
6個月至12個月	48,323	57,388
超過12個月	122,147	108,622
合計	271,496	274,635
逾期客戶貸款及墊款佔全部客戶 貸款及墊款總額的比例		
3個月以下	0.75%	0.82%
3個月至6個月	0.22%	0.30%
6個月至12個月	0.46%	0.59%
超過12個月	1.18%	1.12%
合計	2.61%	2.83%

(2) 重組客戶貸款及墊款總額

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
重組客戶貸款及墊款總額	53,454	52,491
其中：逾期3個月及以下的重組客戶貸款及墊款	17,803	17,437
逾期3個月及以下的重組客戶貸款及墊款 佔全部客戶貸款及墊款總額的比例	0.17%	0.18%

(3) 逾期拆放同業及其他金融機構款項總額

於2017年6月30日和2016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。



地址：中國北京市東城區建國門內大街 69 號
郵編：100005 電話：86-10-85108888
<http://www.abchina.com>