

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部分內容而產生或因依賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

中國農業銀行股份有限公司

AGRICULTURAL BANK OF CHINA LIMITED

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1288)

2017年年度業績公告

中國農業銀行股份有限公司（「本行」）董事會（「董事會」）欣然宣佈本行及其子公司（「本集團」）截至2017年12月31日止年度，根據國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》編製的經審核業績以及建議2017年現金紅利。董事會審計及合規管理委員會已審閱此年度業績。本公告符合《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》中有關年度業績初步公告附載的資料之要求。本行2017年年度報告的印刷版本將於2018年4月寄發予本行H股股東，並可於其時在香港聯合交易所有限公司的網站(www.hkexnews.hk)及本行的網站(www.abchina.com)閱覽。

承董事會命
中國農業銀行股份有限公司
張克秋
公司秘書

中國北京
2018年3月26日

於本公告日期，本行的執行董事為周慕冰先生、趙歡先生、王緯先生和郭寧寧女士；非執行董事為張定龍先生、陳劍波先生、胡孝輝先生、徐建東先生和廖路明先生；獨立非執行董事為溫鐵軍先生、袁天凡先生、肖星女士、王欣新先生和黃振中先生。

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、人壽保險等領域。截至2017年末，本行總資產210,533.82億元，客戶貸款及墊款107,206.11億元，吸收存款161,942.79億元，資本充足率13.74%，全年實現淨利潤1,931.33億元。

截至2017年末，本行境內分支機構共計23,661個，包括總行本部、總行大客戶部、3個總行專營機構、3個培訓學院、37個一級分行（含5家直屬分行）、378個二級分行（含省區分行營業部）、3,485個一級支行（含直轄市、直屬分行營業部和二級分行營業部）、19,701個基層營業機構以及52個其他機構。境外分支機構包括13家境外分行和4家境外代表處。本行擁有15家主要控股子公司，其中境內10家，境外5家。

2014年起，金融穩定理事會連續四年將本行納入全球系統重要性銀行名單。2017年，在美國《財富》雜誌世界500強排名中，本行位列第38位；在英國《銀行家》雜誌全球銀行1,000強排名中，以一級資本計，本行位列第6位。本行標準普爾發行人信用評級為A/A-1，惠譽長／短期發行人違約評級為A/F1。

目錄

| | |
|----------------------|-----|
| 釋義 | 4 |
| 公司基本情況及主要財務指標 | 6 |
| 榮譽與獎項 | 13 |
| 董事長致辭 | 15 |
| 行長致辭 | 17 |
| 討論與分析 | 20 |
| 環境與展望 | 20 |
| 財務報表分析 | 22 |
| 業務綜述 | 44 |
| 縣域金融業務 | 69 |
| 風險管理與內部控制 | 79 |
| 資本管理 | 102 |
| 股份變動及主要股東持股情況 | 103 |
| 優先股相關情況 | 108 |
| 董事、監事、高級管理人員情況 | 112 |
| 公司治理 | 125 |
| 董事會報告 | 142 |
| 監事會報告 | 150 |
| 重要事項 | 156 |
| 組織結構圖 | 159 |
| 機構名錄 | 160 |
| | |
| 附錄一 流動性覆蓋率信息 | |
| 附錄二 槓桿率信息 | |
| 附錄三 商業銀行全球系統重要性評估指標 | |
| 附錄四 審計報告及合併財務報表 | |
| 附錄五 未經審計補充資料 | |

釋義

在本業績公告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

- | | | | |
|-----|-------------------------------|---|---|
| 1. | 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2017年11月8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日及以後期間頒布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. | 全球系統重要性銀行 | 指 | 金融穩定理事會(Financial Stability Board)公佈的在金融市場中承擔關鍵功能、具有全球性特徵的銀行 |
| 14. | 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 |
| 15. | 香港上市規則 | 指 | 《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》 |
| 16. | 香港聯合交易所 | 指 | 香港聯合交易所有限公司 |
| 17. | 匯金公司 | 指 | 中央匯金投資有限責任公司 |
| 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

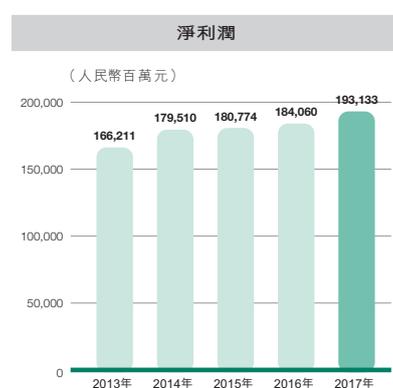
公司基本情況

| | |
|------------------------|--|
| 法定中文名稱 | 中國農業銀行股份有限公司 |
| 簡稱 | 中國農業銀行 |
| 法定英文名稱 | AGRICULTURAL BANK OF CHINA LIMITED |
| 簡稱 | 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 聯繫電話：86-10-85109619 (投資者聯繫電話) 傳真：86-10-85108557 電子信箱：ir@abchina.com |
| 註冊和辦公地址 | 中國北京市東城區建國門內大街69號 |
| 郵政編碼 | 100005 |
| 客服和投訴電話 | 95599 |
| 國際互聯網網址 | www.abchina.com |
| 香港主要營業地點 | 香港中環干諾道中50號中國農業銀行大廈25樓 |
| 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股年度報告的 上海證券交易所網站 | www.sse.com.cn |
| 登載H股年度報告的 香港聯合交易所網站 | www.hkexnews.hk |
| 年度報告備置地 | 本行董事會辦公室 |
| A股股票上市交易所 | 上海證券交易所 |
| 股票簡稱 | 農業銀行 |
| 股票代碼 | 601288 |
| 股份登記處 | 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) |
| H股股票上市交易所 | 香港聯合交易所有限公司 |
| 股票簡稱 | 農業銀行 |
| 股份代號 | 1288 |
| 股份登記處 | 香港中央證券登記有限公司 (地址：香港灣仔皇后大道東 183號合和中心17樓1712-1716室) |

| | |
|-------------------|--|
| 優先股掛牌交易所 和系統平台 | 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） |
| 中國內地法律顧問 | 北京市金杜律師事務所 |
| 辦公地址 | 北京市朝陽區東三環中路7號北京財富中心寫字樓A座40層 |
| 香港法律顧問 | 富而德律師事務所 |
| 辦公地址 | 香港鰂魚涌太古坊港島東中心55樓 |
| 國內審計師 | 普華永道中天會計師事務所（特殊普通合伙） |
| 辦公地址 | 上海市黃浦區湖濱路202號 領展企業廣場二座普華永道中心11樓 |
| 簽字會計師姓名 | 王偉、韓丹 |
| 國際審計師 | 羅兵咸永道會計師事務所 |
| 辦公地址 | 香港中環太子大廈22樓 |

財務概要

(除特別說明外，本業績公告所載財務數據和指標按照國際財務報告準則編製，以人民幣標價)



財務數據

| | 2017年 12月31日 | 2016年 12月31日 | 2015年 12月31日 | 2014年 12月31日 | 2013年 12月31日 |
|------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 報告期末數據 (人民幣百萬元) | | | | | |
| 資產總額 | 21,053,382 | 19,570,061 | 17,791,393 | 15,974,152 | 14,562,102 |
| 客戶貸款及墊款總額 | 10,720,611 | 9,719,639 | 8,909,918 | 8,098,067 | 7,224,713 |
| 公司類貸款 | 6,147,584 | 5,368,250 | 5,378,404 | 5,147,410 | 4,728,857 |
| 票據貼現 | 187,502 | 569,948 | 356,992 | 157,349 | 92,823 |
| 個人貸款 | 4,000,273 | 3,340,879 | 2,727,890 | 2,396,639 | 2,093,305 |
| 境外及其他 | 385,252 | 440,562 | 446,632 | 396,669 | 309,728 |
| 貸款減值準備 | 404,300 | 400,275 | 403,243 | 358,071 | 322,191 |
| 客戶貸款及墊款淨額 | 10,316,311 | 9,319,364 | 8,506,675 | 7,739,996 | 6,902,522 |
| 投資證券及其他金融資產淨額 | 6,152,743 | 5,333,535 | 4,512,047 | 3,575,630 | 3,220,098 |
| 現金及存放中央銀行款項 | 2,896,619 | 2,811,653 | 2,587,057 | 2,743,065 | 2,603,802 |
| 存放同業和拆出資金 | 635,514 | 1,203,614 | 1,202,175 | 979,867 | 706,333 |
| 買入返售金融資產 | 540,386 | 323,051 | 471,809 | 509,418 | 737,052 |
| 負債總額 | 19,623,985 | 18,248,470 | 16,579,508 | 14,941,533 | 13,717,565 |
| 吸收存款 | 16,194,279 | 15,038,001 | 13,538,360 | 12,533,397 | 11,811,411 |
| 公司存款 | 6,379,447 | 5,599,743 | 4,821,751 | 4,437,283 | 4,311,407 |
| 個人存款 | 9,246,510 | 8,815,148 | 8,065,556 | 7,422,318 | 6,923,647 |
| 境外及其他 | 568,322 | 623,110 | 651,053 | 673,796 | 576,357 |
| 同業存放和拆入資金 | 1,254,791 | 1,458,065 | 1,537,660 | 1,056,064 | 903,717 |
| 賣出回購金融資產款 | 319,789 | 205,832 | 88,804 | 131,021 | 26,787 |
| 已發行債務證券 | 475,017 | 388,215 | 382,742 | 325,167 | 266,261 |
| 歸屬於母公司股東的權益 | 1,426,415 | 1,318,193 | 1,210,091 | 1,031,066 | 843,108 |
| 資本淨額 ¹ | 1,731,946 | 1,546,500 | 1,471,620 | 1,391,559 | 1,074,967 |
| 核心一級資本淨額 ¹ | 1,339,953 | 1,231,030 | 1,124,690 | 986,206 | 838,473 |
| 其他一級資本淨額 ¹ | 79,906 | 79,904 | 79,902 | 39,946 | 1 |
| 二級資本淨額 ¹ | 312,087 | 235,566 | 267,028 | 365,407 | 236,493 |
| 風險加權資產 ¹ | 12,605,577 | 11,856,530 | 10,986,302 | 10,852,619 | 9,065,631 |

| | 2017年 | 2016年 | 2015年 | 2014年 | 2013年 |
|------------------------|----------------|---------|---------|---------|---------|
| 年度經營業績 (人民幣百萬元) | | | | | |
| 營業收入 | 542,898 | 510,128 | 540,862 | 524,126 | 465,771 |
| 淨利息收入 | 441,930 | 398,104 | 436,140 | 429,891 | 376,202 |
| 手續費及佣金淨收入 | 72,903 | 90,935 | 82,549 | 80,123 | 83,171 |
| 營業支出 | 205,268 | 197,049 | 225,818 | 223,898 | 198,607 |
| 資產減值損失 | 98,166 | 86,446 | 84,172 | 67,971 | 52,990 |
| 稅前利潤總額 | 239,478 | 226,624 | 230,857 | 232,257 | 214,174 |
| 淨利潤 | 193,133 | 184,060 | 180,774 | 179,510 | 166,211 |
| 歸屬於母公司股東的淨利潤 | 192,962 | 183,941 | 180,582 | 179,461 | 166,315 |
| 經營活動產生的現金流量淨額 | 633,417 | 715,973 | 820,348 | 34,615 | 32,879 |

財務指標

| | 2017年 | 2016年 | 2015年 | 2014年 | 2013年 |
|--------------------------|--------------|-------|-------|-------|-------|
| 盈利能力(%) | | | | | |
| 平均總資產回報率 ² | 0.95 | 0.99 | 1.07 | 1.18 | 1.20 |
| 加權平均淨資產收益率 ³ | 14.57 | 15.14 | 16.79 | 19.57 | 20.89 |
| 淨利息收益率 ⁴ | 2.28 | 2.25 | 2.66 | 2.92 | 2.79 |
| 淨利差 ⁵ | 2.15 | 2.10 | 2.49 | 2.76 | 2.65 |
| 風險加權資產收益率 ^{1,6} | 1.53 | 1.55 | 1.65 | 1.65 | 1.83 |
| 手續費及佣金淨收入比營業收入 | 13.43 | 17.83 | 15.26 | 15.29 | 17.86 |
| 成本收入比 ⁷ | 32.96 | 34.59 | 33.28 | 34.56 | 36.30 |
| 每股數據 (人民幣元) | | | | | |
| 基本每股收益 ³ | 0.58 | 0.55 | 0.55 | 0.55 | 0.51 |
| 稀釋每股收益 ³ | 0.58 | 0.55 | 0.55 | 0.55 | 0.51 |
| 每股經營活動產生的現金流量淨額 | 1.95 | 2.20 | 2.53 | 0.11 | 0.10 |

| | 2017年 12月31日 | 2016年 12月31日 | 2015年 12月31日 | 2014年 12月31日 | 2013年 12月31日 |
|---------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 資產質量(%) | | | | | |
| 不良貸款率 ⁸ | 1.81 | 2.37 | 2.39 | 1.54 | 1.22 |
| 撥備覆蓋率 ⁹ | 208.37 | 173.40 | 189.43 | 286.53 | 367.04 |
| 貸款總額準備金率 ¹⁰ | 3.77 | 4.12 | 4.53 | 4.42 | 4.46 |
| 資本充足情況(%) | | | | | |
| 核心一級資本充足率 ¹ | 10.63 | 10.38 | 10.24 | 9.09 | 9.25 |
| 一級資本充足率 ¹ | 11.26 | 11.06 | 10.96 | 9.46 | 9.25 |
| 資本充足率 ¹ | 13.74 | 13.04 | 13.40 | 12.82 | 11.86 |
| 風險加權資產佔總資產比率 ¹ | 59.87 | 60.59 | 61.75 | 67.94 | 62.25 |
| 總權益對總資產比率 | 6.79 | 6.75 | 6.81 | 6.46 | 5.80 |
| 每股數據 (人民幣元) | | | | | |
| 每股普通股淨資產 ¹¹ | 4.15 | 3.81 | 3.48 | 3.05 | 2.60 |

註：1. 根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》等相關規定計算。

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，與國內報告數據一致。

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. 為期末扣除其他權益工具後的歸屬於母公司普通股股東的權益除以期末普通股股本總數。

其他財務指標

| | | 監管標準 | 2017年 12月31日 | 2016年 12月31日 | 2015年 12月31日 | 2014年 12月31日 | 2013年 12月31日 |
|---------------------------------|-----|------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 流動性比率 ¹ (%) | 人民幣 | ≥25 | 50.95 | 46.74 | 44.50 | 44.02 | 43.57 |
| | 外幣 | ≥25 | 106.74 | 82.24 | 115.15 | 72.49 | 114.95 |
| 最大單一客戶 貸款比例 ² (%) | | ≤10 | 7.26 | 6.98 | 7.15 | 5.23 | 3.33 |
| 最大十家客戶 貸款比例 ³ (%) | | | 18.27 | 16.58 | 16.82 | 14.43 | 13.22 |
| 貸款遷徙率 ⁴ (%) | 正常類 | | 2.13 | 3.00 | 4.96 | 3.60 | 2.53 |
| | 關注類 | | 18.70 | 24.86 | 18.28 | 4.99 | 4.36 |
| | 次級類 | | 71.48 | 89.23 | 86.94 | 42.53 | 37.24 |
| | 可疑類 | | 6.94 | 9.55 | 10.35 | 10.10 | 8.62 |

註：1. 流動資產除以流動負債，流動性比率按照銀監會的相關規定計算。

2. 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。

季度數據

| 2017年（人民幣百萬元） | 第一季度 | 第二季度 | 第三季度 | 第四季度 |
|-------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| 營業收入 | 149,475 | 129,844 | 132,826 | 130,753 |
| 歸屬於母公司股東的淨利潤 | 55,710 | 52,883 | 51,417 | 32,952 |
| 經營活動產生的 現金流量淨額 | <u>294,126</u> | <u>48,747</u> | <u>253,261</u> | <u>37,283</u> |

榮譽與獎項

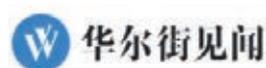
評獎機構

ASIAMONEY

最佳綠色金融全國性商業銀行
最佳海外市場表現綠色金融獎
最佳數字化銀行
中國Fintech領導者：最佳國有銀行
最佳中東和非洲區域服務一帶一路中資銀行



最受市場認可應收賬款類資產證券化產品獎
最佳資產證券化財務顧問獎
創新性資產證券化產品獎



年度最具影響力銀行品牌
年度卓越私人銀行



最佳人民幣債券
最佳電子銀行
最具創意核心銀行項目BoEing
最具創意手機銀行項目



十佳互聯網金融產品創新



2017年度最佳普惠金融服務銀行



2017年度國有商業銀行
2017年度房貸綜合金融服務銀行



2017年最佳企業文化獎
2017年度卓越普惠金融業務銀行



年度最佳私人銀行



2017中國區全能銀行投行君鼎獎
2017中國區財務顧問銀行君鼎獎

榮譽獎項



資產管理卓越獎
創新理財產品卓越獎



年度最佳責任企業獎
年度責任貢獻獎



2017卓越競爭力金融扶貧銀行
2017卓越競爭力國有商業銀行



2017年度IDC亞太金融行業創新大獎



2016年度最具社會責任金融機構獎
2016年度最佳社會責任管理者獎
2016年度最佳社會責任特殊貢獻網點獎
2016年度公益慈善優秀項目獎
2016年度法律風險管理先進單位
2016年度養老金業務最佳發展獎
銀團業務最佳業績獎



中國大學生最佳僱主TOP50
金融行業最佳僱主TOP15



金融科技創新突出貢獻獎
運維創新貢獻獎

《貿易金融》雜誌、中國貿易金融網、中國交易銀行年會組委會

最佳國際業務銀行

《福布斯》亞洲、富國基金管理
有限公司

最佳組織獎（中國優選理財師）

中央國債登記結算有限公司

中國債券市場「優秀託管機構獎」

董事長致辭

2017年，世界經濟企穩向好，我國經濟更具活力和韌性。本行始終堅持穩中求進工作總基調，以「六維方略」為引領，加強實體經濟金融服務，加大案防風控工作力度，持續深化改革和加強管理，圓滿完成了全年各項工作任務，主要經營指標好於預期。截至2017年末，本行總資產達21.05萬億元，較上年末增長7.6%。全年實現淨利潤1,931.33億元，同比增長4.9%，增速居可比同業前列；平均總資產回報率(ROAA)0.95%，加權平均淨資產收益率(ROAE)14.57%。不良貸款率1.81%，較上年末下降0.56個百分點，撥備覆蓋率達到208.37%。這些成績的取得，是股東、客戶和社會各界鼎力幫助的結果，也是廣大員工奮力拼搏、無私奉獻的結果，本人謹代表董事會深致謝忱。

當前，中國銀行業面臨着更為複雜的外部形勢，機遇與挑戰並存。中國經濟由高速增長階段向高質量發展階段邁進，既帶來新的金融需求和新的展業領域，也對銀行業轉型發展提出了新的更高要求。金融監管力度加大，銀行業監管達標、合規經營壓力持續增加。金融科技已成為深刻改變金融業面貌的顛覆性力量，銀行業進入金融科技革命的新階段，孕育着前所未有的大變局。

2018年，本行將堅持穩中求進的工作總基調，堅持新發展理念，按照高質量發展的要求，深入實施「六維方略」，堅定不移地服務實體經濟、防控金融風險、推進經營轉型、持續深化改革，努力奪取建設國際一流商業銀行集團新勝利。

堅定不移地服務好實體經濟。服務實體經濟是金融回歸本源的必然要求，是防範化解風險的根本之策，也是本行的天職和宗旨。圍繞供給側結構性改革，繼續壓降產能過剩行業信貸投放，堅決退出僵屍企業，大力支持新產業、新業態、新商業模式。圍繞國家重大戰略，堅持以項目為驅動，全力對接京津冀協同發展、長江經濟帶、雄安新區、粵港澳大灣區等重大區域發展戰略。圍繞鄉村振興，重點實施金融服務國家糧食安全戰略、農村產業融合、農村集體產權制度改革等「七大行動」；聚焦精準扶貧、深度貧困地區扶貧和定點扶貧，創新金融服務模式，全力做好金融扶貧各項工作。圍繞污染防治，積極創新綠色金融產品，加大綠色信貸投放力度，建設綠色金融領軍銀行。圍繞全面開放新格局，切實加強「一帶一路」金融服務，穩步推進海外機構布局，提升海外機構經營管理水平。

堅定不移地防控金融風險。繼續打好防範化解金融風險攻堅戰，既防「黑天鵝」，也防「灰犀牛」。按照「嚴格控制增量、穩妥化解存量」的思路，把從嚴治貸的標準和要求在全行立起來，開展集團客戶、房地產等重點領域風險治理，進一步加強信用風險管理。高度警惕表內外、境內外風險的擴散傳染，增強主動負債能力，暢通多元化融資渠道，持續做好流動性風險管理。嚴密盯防各類市場風險因素波動情況，主動對接資產管理新規，切實管住市場風險。堅持「雙基」管理、「三線一網格」、科技防控「三箭齊發」，嚴防案件風險。

堅定不移地推進經營轉型。始終堅持以客戶為中心的經營理念，圍繞轉型和創新，致力於提供超預期的產品和服務。緊跟互聯網時代三農發展趨勢，加快推進互聯網金融服務三農「一號工程」，進一步完善平台功能、創新產品，打造服務三農新優勢。創造性地運用互聯網思維，以「金融科技+」為主線，推進零售業務戰略轉型，持續鞏固和強化零售業務傳統優勢。堅持分類施策，強化激勵，全面提升中間業務的創收能力。不斷強化資本節約意識，堅決消滅資本無效、低效佔用，標本兼治提高資本充足水平。堅持開源節流與機制建設並重，優化資產組合結構，堅持向成本宣戰不動搖，完善資源配置和績效考核機制，努力提升經營績效。

堅定不移地深化各項改革。以釋放經營活力為導向，進一步深化體制機制改革。深入推進總行組織架構、三農金融事業部、總行直接經營體制、綜合化經營、省會城市行管理體制、人才發展體制與專業崗位、審計與內控合規體制機制等多項改革的落地實施。以市場化和信息化為導向，加快推進科技與產品創新管理體制改革。按照淨值化、市場化、公司化的方向，穩步推進資管業務體系改革。着眼長遠、完善體系，切實推進業務流程轉型和變革。

功崇惟志，業廣惟勤。2018年是改革開放40周年和本行股改10周年，也是本行實施2016-2020年改革發展規劃、深化體制機制改革的關鍵之年。在新的一年裏，本行將銳意進取、埋頭苦幹，在不懈奮鬥中譜寫農業銀行改革發展新篇章！

董事長周慕冰

二零一八年三月二十六日

行長致辭

2017年，面對錯綜複雜的國內外經濟金融環境，本行認真貫徹落實國家決策部署，堅持穩中求進工作總基調，以服務供給側結構性改革為主線，加大對三農和實體經濟的支持力度，調結構、促發展、防風險、強基礎，業務運行穩中向好、好中提質、好於預期，實現規模、質量、效益協同發展，全面完成了董事會確定的各項經營目標任務。

堅持穩健經營，業績穩步提升。截至2017年末，集團總資產達到21.05萬億元，比上年末增加1.48萬億元，增速7.6%；全年實現淨利潤1,931.33億元，增速4.9%。存貸款市場位次穩定，貸款增加10,009.72億元，增速10.3%；存款增加11,562.78億元，增速7.7%，其中個人存款餘額和增量均保持同業領先。撥備覆蓋率208.37%，較上年末提升34.97個百分點。成本收入比32.96%，同比下降1.63個百分點。

積極服務農業供給側結構性改革，三農金融服務和金融扶貧工作邁上新台階。本行堅持服務三農的戰略定位，突出支持「大三農、新三農、特色三農」，水利、縣域城鎮化和專業大戶等重點領域貸款實現較快增長。積極支持農民進城購房，「農民安家貸」增加1,820億元。適應農村金融需求新變化，啟動互聯網金融服務三農「一號工程」並取得良好開局。加大金融精準扶貧力度，832個國家扶貧工作重點縣貸款增加1,107億元，同比多增187億元，縣均新增貸款1.33億元。截至2017年末，本行縣域貸款餘額達3.57萬億元，比上年末增加3,900億元，增量創歷史新高，增速12.3%，高出全行貸款增速2.0個百分點，縣域增量貸存比為78.9%；涉農貸款和農戶貸款（涉農貸款口徑）餘額分別突破3萬億元和1萬億元；縣域不良餘額和不良率創股改以來新低，三農金融事業部各項監管指標全面達標，服務三農實現新突破。

加大信貸投放和結構調整力度，服務實體經濟成效顯著。本行秉承金融服務實體經濟的天職和宗旨，將更多金融資源配置到國民經濟發展的重點領域和薄弱環節。鐵路、公路、電力、環境治理、城市基礎設施、棚戶區改造等重大項目貸款投放5,678億元，同比多投放2,081億元。出台新經濟金融服務指導意見，新增戰略性新興產業貸款457億元。推進普惠金融業務體系建設，穩步拓展「數據網貸」等重點業務，新增小微企業貸款1,602億元。認真落實房地產調控政策，在把控好住房按揭貸款總量和區域投向的同時，穩步發展消費信貸業務，新增個人貸款6,593.94億元。同時，堅決落實去產能政策要求，鋼鐵和煤炭行業信用風險敞口繼續下降，高不良批發零售、低端製造行業客戶也在持續退出，全行信貸結構調整取得新進展。

深化改革創新轉型，戰略性業務快速發展。堅持以改革創新促轉型，不斷推進業務結構調整和盈利模式轉型。金融市場投資和做市能力持續提升，債券投資收益率和債券做市、外匯即期做市能力均保持同業領先。理財業務平穩發展，日均規模達到1.75萬億元。私人銀行客戶金融資產突破萬億元，託管業務規模突破10萬億元，信用卡、貴金屬、國際結算、結售匯與外匯買賣等業務均實現較快增長。投行業務着力抓創新，成為首批「債券通」承銷商，推出「綠水青山」、棚戶區改造等國內多個首單資產證券化產品。綜合化經營子公司和境外機構平穩發展，盈利能力提升。迪拜分行開業，倫敦分行、澳門分行、河內分行和聖保羅代表處獲當地監管機構批覆，境外機構網絡建設取得新進展。

控新降舊雙向發力，資產質量明顯改善。把防控風險放到更加重要的位置，堅持分類施策、標本兼治，開展不良貸款壓降攻堅戰。深入推進集團和關聯客戶治理，加強高風險擔保圈、僵屍企業、地方政府融資等重點領域風險管控，不良貸款發生率下降，關注類貸款佔比、逾期貸款率、逾期90天以上貸款等指標均有好轉，風險高發勢頭得到有效遏制。同時，加大不良貸款處置力度，着力提高處置效益。經過全行上下共同努力，不良貸款大幅「雙降」，不良餘額1,940.32億元，比上年末下降368.02億元，不良率1.81%，比上年末下降0.56個百分點，資產質量進一步向好。

提升基層基礎管理精細化水平，進一步夯實發展根基。本行認真落實監管要求，紮實做好市場亂象集中整治等銀監會專項治理整治工作。深化內控合規管理，深入開展「雙基管理建設年」活動，推廣「三線一網格」管理模式，全面加強運營風險管控，紮實開展案防風控「大排查」，不斷提升反洗錢合規管理水平，及時發現和化解了一批風險隱患，內控機制進一步健全。有序推進「信息化銀行」建設，大額交易和可疑交易報告系統一期工程等一批重大項目順利投產，大數據分析應用成果顯著，信息科技對業務經營和管理的支撐作用進一步加強。通過一系列行之有效的措施，制度在完善，漏洞在彌補，全行上下合規意識明顯增強。

2018年是全面貫徹黨的十九大精神開局之年，是決勝全面建成小康社會、實施「十三五」規劃承上啟下的關鍵一年，也是農業銀行深化改革轉型、加快建設國際一流商業銀行集團的重要之年。新的一年，本行管理層將緊緊圍繞董事會確定的發展目標，堅持新發展理念，按照高質量發展的要求，堅定不移抓好服務實體經濟、防控金融風險、推進經營轉型、持續深化改革等重點工作，不斷提升可持續發展能力，努力為股東、客戶創造更大價值。

值此，我謹代表高級管理層，誠摯感謝全行廣大員工的辛勤付出，感謝各位董事、監事的指導幫助，感謝廣大客戶、投資者和各界朋友的關心和厚愛。

行長 趙歡

二零一八年三月二十六日

討論與分析

環境與展望

2017年，世界經濟延續復蘇態勢，實現六年來最快增長，通脹總體溫和。美國私人投資提速，經濟保持強勁增長，通脹水平明顯回升，失業率降至十六年以來新低。歐元區經濟持續復蘇，各經濟體普遍出現較強增長，失業率處於歐債危機以來的低位。日本經濟繼續溫和復蘇，通脹水平有所改觀，失業率創24年以來新低。新興市場經濟體經濟總體增長較快，受大宗商品價格回升推動，俄羅斯和巴西經濟逐步企穩。全年道瓊斯工業指數、歐洲STOXX50指數和日經225指數分別上漲25.1%、5.56%和19.1%。美元指數走勢較弱，全年下跌9.89%。大宗商品價格小幅震蕩上行，CRB現貨指數全年微漲2.19%。

2017年，中國經濟保持穩中向好態勢，結構繼續優化，新興動能加快成長，質量效益有所提高。全年GDP增長6.9%，同比回升0.2個百分點。出口增長10.8%，同比回升12.8個百分點。固定資產投資和社會消費品零售總額分別增長7.2%和10.2%，分別較上年回落0.9和0.2個百分點。經濟結構繼續優化，第三產業增加值對GDP增長的貢獻率為58.8%，比上年提高1.3個百分點。中高端消費、創新引領、綠色低碳、共享經濟、現代供應鏈等領域新市場主體大量湧現，對經濟增長的支撐效應愈發明顯。供給側結構性改革進一步深化，「三去一降一補」取得明顯成效。對外開放深入發展，「一帶一路」建設取得突破性進展。居民消費價格溫和上漲，2017年CPI同比上漲1.6%；工業領域通脹壓力上升，PPI同比上漲6.3%。2017年廣義貨幣(M2)增速為8.2%，社會融資存量規模為174.6萬億元。

面對複雜多變的國內外經濟金融環境，中國政府堅持穩中求進的工作總基調，繼續實施穩健的貨幣政策和積極的財政政策。成立國務院金融穩定發展委員會，加強金融監管協調、補齊監管短板。金融監管全面從嚴，加強市場亂象整治，嚴厲打擊違規行為。健全貨幣政策和宏觀審慎政策雙支柱調控框架，表外理財納入廣義信貸指標範圍，繼續完善全口徑跨境融資宏觀審慎管理。金融改革持續深化，資產管理新規即將出台，普惠金融發展機制進一步完善，商業銀行市場化債轉股取得積極成效。

2018年，世界經濟復蘇態勢有望延續。根據IMF2018年1月的預測，2018年全球經濟增速將由2017年的3.6%升至3.9%。美國稅改以及勞動力市場改善將推動經濟加快復蘇。歐洲主要國家大選塵埃落定，未來不確定因素減少。日本經濟仍然維持溫和復蘇態勢。新興市場經濟體經濟繼續保持強勁增長。另一方面，全球經濟回暖基礎並不牢固，面臨着貨幣政策正常化、新一輪全球貿易和投資保護主義升級等諸多風險和挑戰。

中國經濟已由高速增長階段轉向高質量發展階段。2018年，中國經濟增速預計略有放緩，通脹保持溫和。房地產投資和基建投資以穩為主，先進製造業投資將明顯提速，整體固定資產投資增速有望保持平穩。居民消費結構升級持續加快，以文化、旅遊、信息、綠色產品等為代表的中高端消費佔比將進一步提升。隨着環保督查常態化，工業品價格將小幅上漲，房價對房租和服務業價格的壓力逐步釋放，消費品價格上漲較為溫和，通脹壓力整體不大。

2018年，宏觀調控政策將主要為推動經濟高質量發展服務。積極的財政政策取向不變，更強調調整優化支出結構，確保對精準扶貧、污染防治、雄安新區建設、鄉村振興等重點領域和項目的支持力度。穩健的貨幣政策保持中性，強調管住貨幣供給總閘門，預計流動性維持緊平衡。中美利差維持高位將支撐人民幣匯率穩中有升，人民幣有效匯率指數總體保持穩定。防範系統性金融風險仍將是監管重點，繼續加強和完善與影子銀行關係密切的金融業務的監管，切實引導金融業回歸本源、專注主業。

中國經濟轉入高質量發展階段將為本行改革發展帶來難得的市場機遇。2018年，本行將堅持「穩中求進」的工作總基調，紮實推進服務三農和實體經濟，防範金融風險，推進經營轉型，持續深化改革，努力奪取建設國際一流商業銀行集團新勝利。

一是堅持回歸本源，有效服務實體經濟。重點做好供給側結構性改革、國家重大戰略及重大改革、鄉村振興戰略等領域的金融服務。加大改革創新力度，深化內部管理，持續提升服務實體經濟的效率和水平。二是打造服務三農新優勢。互聯網金融服務三農是新時代本行全面轉變三農服務方式、破解三農服務難題的重大戰略舉措，下一步要做大規模、做出亮點、做響品牌，快速佔領農村互聯網金融服務制高點。三是持續深化改革，推動業務轉型發展。以「金融科技+」為主線，運用互聯網思維，推進零售業務戰略轉型。全面提升中間業務創收能力，着力鞏固基礎性中間業務優勢地位，做優做強代理代銷業務，推動新興業務加速發展。強化資本節約意識，提高資本充足水平。強化客戶經營中的數據驅動、價值導向，建設智能化、場景化、一體化的渠道體系，構建標準化、集約化的運營流程。四是抓好重點領域風險管理。切實管住信用風險，持續做好流動性和市場風險防控，多策並舉，切實防範合規風險。

財務報表分析

利潤表分析

2017年，本行實現淨利潤1,931.33億元，較上年增加90.73億元，增長4.9%。

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 | 2016年 | 增減額 | 增長率(%) |
|-------------|----------------|---------|----------|--------|
| 淨利息收入 | 441,930 | 398,104 | 43,826 | 11.0 |
| 手續費及佣金淨收入 | 72,903 | 90,935 | (18,032) | -19.8 |
| 其他非利息收入 | 28,065 | 21,089 | 6,976 | 33.1 |
| 營業收入 | 542,898 | 510,128 | 32,770 | 6.4 |
| 減：營業支出 | 205,268 | 197,049 | 8,219 | 4.2 |
| 資產減值損失 | 98,166 | 86,446 | 11,720 | 13.6 |
| 營業利潤 | 239,464 | 226,633 | 12,831 | 5.7 |
| 對聯營企業的投資損益 | 14 | (9) | 23 | - |
| 稅前利潤 | 239,478 | 226,624 | 12,854 | 5.7 |
| 減：所得稅費用 | 46,345 | 42,564 | 3,781 | 8.9 |
| 淨利潤 | 193,133 | 184,060 | 9,073 | 4.9 |
| 歸屬於：母公司股東 | 192,962 | 183,941 | 9,021 | 4.9 |
| 非控制性權益 | 171 | 119 | 52 | 43.7 |

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年營業收入的81.4%。2017年，本行實現淨利息收入4,419.30億元，較上年增加438.26億元，其中，規模增長導致淨利息收入增加372.77億元，利率變動導致淨利息收入增加65.49億元。

2017年，本行淨利息收益率2.28%，淨利差2.15%，分別較上年上升3和5個基點，主要是由於本行進一步鞏固穩定、低成本存款優勢，活期存款佔比上升，加之前期付息率較高的部分定期存款到期後重定價，存款平均付息率較2016年下降13個基點。

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 | 平均餘額 | 2017年 | | 平均餘額 | 2016年 | |
|---------------------|-------------------|----------------|------------------|-------------------|----------------|------------------|
| | | 利息收入／ 支出 | 平均收益率／ 付息率(%) | | 利息收入／ 支出 | 平均收益率／ 付息率(%) |
| 資產 | | | | | | |
| 客戶貸款及墊款 | 10,373,827 | 441,475 | 4.26 | 9,370,200 | 410,790 | 4.38 |
| 債券投資 ¹ | 5,464,803 | 200,475 | 3.67 | 4,618,837 | 170,096 | 3.68 |
| 非重組類債券 | 5,099,513 | 189,274 | 3.71 | 4,253,514 | 158,870 | 3.74 |
| 重組類債券 ² | 365,290 | 11,201 | 3.07 | 365,323 | 11,226 | 3.07 |
| 存放中央銀行款項 | 2,620,442 | 41,604 | 1.59 | 2,478,513 | 39,264 | 1.58 |
| 存拆放同業 ³ | 908,848 | 30,145 | 3.32 | 1,222,750 | 37,040 | 3.03 |
| 總生息資產 | 19,367,920 | 713,699 | 3.68 | 17,690,300 | 657,190 | 3.71 |
| 減值準備 ⁴ | (413,876) | | | (410,350) | | |
| 非生息資產 ⁴ | 1,143,042 | | | 966,835 | | |
| 總資產 | 20,097,086 | | | 18,246,785 | | |
| 負債 | | | | | | |
| 吸收存款 | 15,599,797 | 209,782 | 1.34 | 14,233,459 | 209,149 | 1.47 |
| 同業存拆放 ⁵ | 1,306,033 | 34,723 | 2.66 | 1,383,379 | 34,248 | 2.48 |
| 其他付息負債 ⁶ | 862,685 | 27,264 | 3.16 | 483,256 | 15,689 | 3.25 |
| 總付息負債 | 17,768,515 | 271,769 | 1.53 | 16,100,094 | 259,086 | 1.61 |
| 非付息負債 ⁴ | 1,021,891 | | | 1,067,598 | | |
| 總負債 | 18,790,406 | | | 17,167,692 | | |
| 淨利息收入 | | 441,930 | | | 398,104 | |
| 淨利差 | | | 2.15 | | | 2.10 |
| 淨利息收益率 | | | 2.28 | | | 2.25 |

- 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、持有至到期投資以及應收款項類投資。
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。

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 | 42,711 | (12,026) | 30,685 |
| 債券投資 | 31,034 | (655) | 30,379 |
| 存放中央銀行款項 | 2,253 | 87 | 2,340 |
| 存拆放同業 | (10,412) | 3,517 | (6,895) |
| 利息收入變化 | 65,586 | (9,077) | 56,509 |
| 負債 | | | |
| 吸收存款 | 18,374 | (17,741) | 633 |
| 同業存拆放 | (2,056) | 2,531 | 475 |
| 其他付息負債 | 11,991 | (416) | 11,575 |
| 利息支出變化 | 28,309 | (15,626) | 12,683 |
| 淨利息收入變化 | 37,277 | 6,549 | 43,826 |

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，本行實現利息收入7,136.99億元，較上年增加565.09億元，主要是由於生息資產平均餘額增加16,776.20億元。

客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入4,414.75億元，較上年增加306.85億元，增長7.5%，主要是由於平均餘額增加10,036.27億元。

下表列示了本行客戶貸款及墊款按業務類型劃分的平均餘額、利息收入以及平均收益率情況。

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2017年 | | | 2016年 | | |
|------------------|-------------------|----------------|--------------|------------------|----------------|--------------|
| | 平均餘額 | 利息收入 | 平均收益率 (%) | 平均餘額 | 利息收入 | 平均收益率 (%) |
| 公司類貸款 | 5,991,265 | 263,591 | 4.40 | 5,455,502 | 250,729 | 4.60 |
| 短期公司類貸款 | 2,328,333 | 95,481 | 4.10 | 2,249,014 | 96,411 | 4.29 |
| 中長期公司類貸款 | 3,662,932 | 168,110 | 4.59 | 3,206,488 | 154,318 | 4.81 |
| 票據貼現 | 273,659 | 9,113 | 3.33 | 450,555 | 14,326 | 3.18 |
| 個人貸款 | 3,681,674 | 158,165 | 4.30 | 3,031,025 | 134,990 | 4.45 |
| 境外及其他 | 427,229 | 10,606 | 2.48 | 433,118 | 10,745 | 2.48 |
| 客戶貸款及墊款總額 | 10,373,827 | 441,475 | 4.26 | 9,370,200 | 410,790 | 4.38 |

公司類貸款利息收入2,635.91億元，較上年增加128.62億元，增長5.1%，主要是由於平均餘額增加5,357.63億元，但部分被平均收益率下降20個基點所抵銷。個人貸款利息收入1,581.65億元，較上年增加231.75億元，增長17.2%，主要是由於平均餘額增加6,506.49億元，但部分被平均收益率下降15個基點所抵銷。公司類貸款和個人貸款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91.13億元，較上年減少52.13億元，下降36.4%，主要是由於平均餘額減少1,768.96億元，但部分被平均收益率上升15個基點所抵銷。平均收益率上升主要是由於票據市場利率同比有所提高。

境外及其他貸款利息收入106.06億元，較上年減少1.39億元，下降1.3%，主要是由於平均餘額減少58.89億元。

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，本行債券投資利息收入2,004.75億元，較上年增加303.79億元，主要是由於平均餘額增加8,459.66億元。

存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入416.04億元，較上年增加23.40億元，主要是由於平均餘額增加1,419.29億元。

存拆放同業利息收入

存拆放同業利息收入301.45億元，較上年減少68.95億元，主要是由於平均餘額減少3,139.02億元，但部分被平均收益率上升29個基點所抵銷。平均收益率上升主要是由於資金面偏緊推動市場利率走高。

利息支出

利息支出2,717.69億元，較上年增加126.83億元，主要是由於平均餘額增加16,684.21億元。

吸收存款利息支出

吸收存款利息支出2,097.82億元，較上年增加6.33億元，主要是由於平均餘額增加13,663.38億元，但部分被平均付息率下降13個基點所抵銷。平均付息率下降主要是由於活期存款佔比上升和定期存款重定價的影響。

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 | | | 2016年 | | |
|--------|------------|---------|-----------|------------|---------|-----------|
| | 平均餘額 | 利息支出 | 平均付息率 (%) | 平均餘額 | 利息支出 | 平均付息率 (%) |
| 公司存款 | | | | | | |
| 定期 | 2,241,983 | 54,598 | 2.44 | 2,119,595 | 54,861 | 2.59 |
| 活期 | 4,236,947 | 26,983 | 0.64 | 3,562,748 | 22,064 | 0.62 |
| 小計 | 6,478,930 | 81,581 | 1.26 | 5,682,343 | 76,925 | 1.35 |
| 個人存款 | | | | | | |
| 定期 | 4,413,278 | 109,000 | 2.47 | 4,319,228 | 115,665 | 2.68 |
| 活期 | 4,707,589 | 19,201 | 0.41 | 4,231,888 | 16,559 | 0.39 |
| 小計 | 9,120,867 | 128,201 | 1.41 | 8,551,116 | 132,224 | 1.55 |
| 吸收存款總額 | 15,599,797 | 209,782 | 1.34 | 14,233,459 | 209,149 | 1.47 |

同業存拆放利息支出

同業存拆放利息支出347.23億元，較上年增加4.75億元，主要是由於平均付息率上升18個基點。平均付息率上升主要是由於資金面偏緊推動市場利率走高。

其他付息負債利息支出

其他付息負債利息支出272.64億元，較上年增加115.75億元，主要是由於平均餘額增加3,794.29億元。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，以及境外分行發行中期票據和存款證。

手續費及佣金淨收入

2017年，本行實現手續費及佣金淨收入729.03億元，較上年減少180.32億元，下降19.8%。

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 | 2016年 | 增減額 | 增長率(%) |
|-------------|---------------|---------------|-----------------|--------------|
| 結算與清算手續費 | 11,113 | 16,715 | (5,602) | -33.5 |
| 顧問和諮詢費 | 8,358 | 9,050 | (692) | -7.6 |
| 代理業務手續費 | 22,773 | 39,377 | (16,604) | -42.2 |
| 銀行卡手續費 | 22,699 | 20,108 | 2,591 | 12.9 |
| 電子銀行業務收入 | 14,595 | 9,993 | 4,602 | 46.1 |
| 承諾手續費 | 2,094 | 2,263 | (169) | -7.5 |
| 託管及其他受託業務佣金 | 3,368 | 3,119 | 249 | 8.0 |
| 其他 | 257 | 194 | 63 | 32.5 |
| 手續費及佣金收入 | 85,257 | 100,819 | (15,562) | -15.4 |
| 減：手續費及佣金支出 | 12,354 | 9,884 | 2,470 | 25.0 |
| 手續費及佣金淨收入 | <u>72,903</u> | <u>90,935</u> | <u>(18,032)</u> | <u>-19.8</u> |

結算與清算手續費收入111.13億元，較上年減少56.02億元，下降33.5%，主要是由於本行貫徹落實國家金融服務政策，減免部分業務收費。

顧問和諮詢費收入83.58億元，較上年減少6.92億元，下降7.6%，主要是由於本行加大涉企收費的優惠減免力度。

代理業務手續費收入227.73億元，較上年減少166.04億元，下降42.2%，主要是由於代理財政部委託資產處置業務於2016年底到期。

銀行卡手續費收入226.99億元，較上年增加25.91億元，增長12.9%，主要是由於信用卡分期業務收入和收單業務收入增加。

電子銀行業務收入145.95億元，較上年增加46.02億元，增長46.1%，主要是由於電子商務業務實現較快發展。

承諾手續費收入20.94億元，較上年減少1.69億元，下降7.5%，主要是由於本行取消了與貸款相關的部分擔保承諾類收費。

託管及其他受託業務佣金收入33.68億元，較上年增加2.49億元，增長8.0%，主要是由於託管資產規模增加。

其他非利息收入

2017年，本行其他非利息收入280.65億元，較上年增加69.76億元。

淨交易損失88.29億元，較上年減少142.86億元，主要是由於衍生金融工具投資交易收益減少。

指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融工具淨損失32.44億元，損失較上年增加19.53億元，主要是由於保本型理財產品淨損失增加。

投資證券淨收益1.36億元，較上年減少7.84億元，主要是由於境內其他債權投資收益較去年同期減少所致。

其他業務收入400.02億元，較上年增加239.99億元，主要是本行子公司農銀人壽保險股份有限公司保費收入以及匯兌收益增加。

其他非利息收入主要構成

人民幣百萬元

| 項目 | 2017年 | 2016年 |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| 淨交易（損失）／收益 | (8,829) | 5,457 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的 金融工具淨損益 | (3,244) | (1,291) |
| 投資證券淨收益 | 136 | 920 |
| 其他業務收入 | 40,002 | 16,003 |
| 合計 | <u>28,065</u> | <u>21,089</u> |

營業支出

2017年，本行營業支出2,052.68億元，較上年增加82.19億元；成本收入比為32.96%，較上年下降1.63個百分點。

職工成本1,138.39億元，較上年增加23.03億元，增長2.1%，主要是由於職工薪酬隨市場狀況、業績提升增長，同時各項社會保險費等有所增加。

一般營運及管理費用450.24億元，較上年增加5.84億元，增長1.3%，主要是由於本行業務規模增長及對重點項目的投入有所增加。

保險業務支出225.52億元，較上年增加113.41億元，增加101.2%，主要是由於保險業務規模增長。

折舊及攤銷182.79億元，較上年減少7.58億元，下降4.0%，主要是由於本行嚴控物業及設備投入，加大閒置資產處置力度，折舊支出有所下降。

營業支出主要構成

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2017年 | 2016年 | 增減額 | 增長率(%) |
|-----------|----------------|----------------|--------------|------------|
| 職工成本 | 113,839 | 111,536 | 2,303 | 2.1 |
| 一般營運及管理費用 | 45,024 | 44,440 | 584 | 1.3 |
| 保險業務支出 | 22,552 | 11,211 | 11,341 | 101.2 |
| 折舊及攤銷 | 18,279 | 19,037 | (758) | -4.0 |
| 稅金及附加 | 4,953 | 11,449 | (6,496) | -56.7 |
| 擔保和承諾預計負債 | (2,985) | (3,474) | 489 | -14.1 |
| 其他 | 3,606 | 2,850 | 756 | 26.5 |
| 合計 | 205,268 | 197,049 | 8,219 | 4.2 |

資產減值損失

2017年，本行資產減值損失981.66億元，較上年增加117.20億元。

貸款減值損失928.64億元，較上年增加139.36億元。

所得稅費用

2017年，本行所得稅費用463.45億元，比上年增加37.81億元，增長8.9%，實際稅率19.35%。實際稅率低於法定稅率，主要是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。

分部報告

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 | | 2016年 | |
|---------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 公司銀行業務 | 249,333 | 45.9 | 241,764 | 47.4 |
| 個人銀行業務 | 205,930 | 37.9 | 194,215 | 38.1 |
| 資金運營業務 | 56,590 | 10.5 | 56,317 | 11.0 |
| 其他業務 | 31,045 | 5.7 | 17,832 | 3.5 |
| 營業收入合計 | 542,898 | 100.0 | 510,128 | 100.0 |

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 | | 2016年 | |
|---------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 總行 | 21,973 | 4.0 | 46,873 | 9.2 |
| 長江三角洲地區 | 108,026 | 19.9 | 97,206 | 19.1 |
| 珠江三角洲地區 | 73,544 | 13.5 | 67,944 | 13.3 |
| 環渤海地區 | 82,172 | 15.1 | 76,065 | 14.9 |
| 中部地區 | 79,503 | 14.6 | 69,579 | 13.6 |
| 西部地區 | 120,504 | 22.2 | 109,500 | 21.5 |
| 東北地區 | 21,245 | 3.9 | 21,693 | 4.2 |
| 境外及其他 | 35,931 | 6.8 | 21,268 | 4.2 |
| 營業收入合計 | 542,898 | 100.0 | 510,128 | 100.0 |

註：有關區域劃分情況詳見「財務報表附註四、44地區經營分部」。

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 | | 2016年 | |
|--------|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 縣域金融業務 | 211,600 | 39.0 | 194,311 | 38.1 |
| 城市金融業務 | 331,298 | 61.0 | 315,817 | 61.9 |
| 營業收入合計 | <u>542,898</u> | <u>100.0</u> | <u>510,128</u> | <u>100.0</u> |

資產負債表分析

資產

截至2017年12月31日，本行總資產為210,533.82億元，較上年末增加14,833.21億元，增長7.6%。其中，客戶貸款及墊款淨額增加9,969.47億元，增長10.7%；投資證券及其他金融資產淨額增加8,192.08億元，增長15.4%；現金及存放中央銀行款項增加849.66億元，增長3.0%；存放同業和拆出資金減少5,681.00億元，下降47.2%，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2,173.35億元，增長67.3%，主要是由於買入返售債券增加。

資產主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2017年12月31日 | | 2016年12月31日 | |
|---------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 客戶貸款及墊款總額 | 10,720,611 | — | 9,719,639 | — |
| 減：貸款減值準備 | 404,300 | — | 400,275 | — |
| 客戶貸款及墊款淨額 | 10,316,311 | 49.0 | 9,319,364 | 47.6 |
| 投資證券及其他金融資產淨額 | 6,152,743 | 29.2 | 5,333,535 | 27.3 |
| 現金及存放中央銀行款項 | 2,896,619 | 13.8 | 2,811,653 | 14.4 |
| 存放同業和拆出資金 | 635,514 | 3.0 | 1,203,614 | 6.2 |
| 買入返售金融資產 | 540,386 | 2.6 | 323,051 | 1.7 |
| 其他 | 511,809 | 2.4 | 578,844 | 2.8 |
| 資產合計 | <u>21,053,382</u> | <u>100.0</u> | <u>19,570,061</u> | <u>100.0</u> |

客戶貸款及墊款

截至2017年12月31日，本行客戶貸款及墊款總額107,206.11億元，較上年末增加10,009.72億元，增長10.3%。

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12月31日 | | 2016年12月31日 | |
|--------|--------------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 境內分行貸款 | 10,335,359 | 96.4 | 9,279,077 | 95.5 |
| 公司類貸款 | 6,147,584 | 57.4 | 5,368,250 | 55.2 |
| 票據貼現 | 187,502 | 1.7 | 569,948 | 5.9 |
| 個人貸款 | 4,000,273 | 37.3 | 3,340,879 | 34.4 |
| 境外及其他 | 385,252 | 3.6 | 440,562 | 4.5 |
| 合計 | <u>10,720,611</u> | <u>100.0</u> | <u>9,719,639</u> | <u>100.0</u> |

公司類貸款61,475.84億元，較上年末增加7,793.34億元，增長14.5%，主要是由於本行積極服務供給側結構性改革，加大對棚戶區改造、城市基礎設施建設、交通設施、戰略性新興產業等領域的信貸支持力度。

個人貸款40,002.73億元，較上年末增加6,593.94億元，增長19.7%，主要是由於本行積極支持個人住房、個人綜合消費等民生領域信貸需求，個人貸款實現較快增長。

票據貼現1,875.02億元，較上年末減少3,824.46億元，下降67.1%，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。

境外及其他貸款3,852.52億元，較上年末減少553.10億元，下降12.6%，主要是由於境外分行貿易融資業務規模有所減少。

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12月31日 | | 2016年12月31日 | |
|----------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 短期公司類貸款 | 2,311,991 | 37.6 | 2,169,949 | 40.4 |
| 中長期公司類貸款 | 3,835,593 | 62.4 | 3,198,301 | 59.6 |
| 合計 | <u>6,147,584</u> | <u>100.0</u> | <u>5,368,250</u> | <u>100.0</u> |

短期公司類貸款增加1,420.42億元，增長6.5%。中長期公司類貸款增加6,372.92億元，增長19.9%，佔比較上年末上升2.8個百分點至62.4%。

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12月31日 | | 2016年12月31日 | |
|----------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 製造業 | 1,241,537 | 20.2 | 1,225,322 | 22.8 |
| 電力、熱力、燃氣及水生產和 供應業 | 801,355 | 13.1 | 660,361 | 12.3 |
| 房地產業 ¹ | 513,512 | 8.4 | 449,687 | 8.4 |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 1,223,618 | 19.9 | 1,006,903 | 18.8 |
| 批發和零售業 | 356,353 | 5.8 | 404,172 | 7.5 |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 367,775 | 6.0 | 236,880 | 4.4 |
| 建築業 | 223,058 | 3.6 | 181,634 | 3.4 |
| 採礦業 | 224,098 | 3.6 | 230,098 | 4.3 |
| 租賃和商務服務業 | 797,744 | 13.0 | 552,447 | 10.3 |
| 金融業 | 137,590 | 2.2 | 179,338 | 3.3 |
| 信息傳輸、軟件和信息技術服務業 | 45,054 | 0.7 | 23,804 | 0.4 |
| 其他行業 ² | 215,890 | 3.5 | 217,604 | 4.1 |
| 合計 | <u>6,147,584</u> | <u>100.0</u> | <u>5,368,250</u> | <u>100.0</u> |

註：1. 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。

2. 其他行業主要包括農、林、牧、漁業，教育業以及住宿和餐飲業。

2017年，本行繼續加強行業深度研究和精準指導。修訂了火電、紡織、風電、造紙、焦化、教育、醫療衛生等行業信貸政策。積極支持經濟增長新動能，制定戰略性新興產業信貸政策指引，明確積極支持、擇優支持的領域和方向。繼續加強對產能過剩行業的管控，進一步壓縮用信規模。

截至2017年12月31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)電力、熱力、燃氣及水生產和供應業；(4)租賃和商務服務業；(5)房地產業。五大行業貸款餘額合計佔公司類貸款總額的74.6%，較上年末上升2個百分點。全年貸款佔比上升最多的行業為租賃和商務服務業，製造業貸款佔比下降最多。

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12月31日 | | 2016年12月31日 | |
|-----------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 個人住房貸款 | 3,133,474 | 78.4 | 2,558,116 | 76.6 |
| 個人消費貸款 | 137,525 | 3.4 | 119,088 | 3.6 |
| 個人經營貸款 | 204,681 | 5.1 | 228,214 | 6.8 |
| 個人卡透支 | 317,547 | 7.9 | 242,451 | 7.3 |
| 農戶貸款 | 206,044 | 5.2 | 191,786 | 5.7 |
| 其他 | 1,002 | - | 1,224 | - |
| 合計 | 4,000,273 | 100.0 | 3,340,879 | 100.0 |

截至2017年12月31日，個人住房貸款31,334.74億元，較上年末增加5,753.58億元，增長22.5%。主要是由於本行積極貫徹落實國家房地產調控政策，支持居民合理購房需求。

個人消費貸款1,375.25億元，較上年末增加184.37億元，增長15.5%，主要是由於「網捷貸」、個人自助質押貸款等中短期線上消費貸款增長較快。

個人經營貸款2,046.81億元，較上年末減少235.33億元，下降10.3%，主要是由於本行適應個人信貸市場變化，調整個人信貸業務結構。

個人卡透支3,175.47億元，較上年末增加750.96億元，增長31.0%，主要是由於信用卡發卡量和消費額增加。

農戶貸款2,060.44億元，較上年末增加142.58億元，增長7.4%，主要是由於本行加大支持新型農業經營主體。

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12月31日 | | 2016年12月31日 | |
|-----------|-------------------|--------------|------------------|--------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 總行 | 246,197 | 2.3 | 279,762 | 2.9 |
| 長江三角洲地區 | 2,415,289 | 22.5 | 2,170,468 | 22.3 |
| 珠江三角洲地區 | 1,635,306 | 15.2 | 1,466,397 | 15.1 |
| 環渤海地區 | 1,682,564 | 15.7 | 1,500,014 | 15.4 |
| 中部地區 | 1,519,322 | 14.2 | 1,309,273 | 13.5 |
| 東北地區 | 428,538 | 4.0 | 394,896 | 4.1 |
| 西部地區 | 2,408,143 | 22.5 | 2,158,267 | 22.2 |
| 境外及其他 | 385,252 | 3.6 | 440,562 | 4.5 |
| 合計 | 10,720,611 | 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，對「一帶一路」建設及京津冀協同發展、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，重點支持產業向中西部和東北地區轉移以及中西部地區基礎設施，促進信貸業務區域協調發展。

投資

截至2017年12月31日，本行投資證券及其他金融資產淨額61,527.43億元，較上年末增加8,192.08億元，增長15.4%。

按產品類型劃分的投資

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2017年12月31日 | | 2016年12月31日 | |
|-----------------|-------------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 非重組類債券 | 5,490,804 | 89.2 | 4,789,697 | 89.8 |
| 重組類債券 | 367,314 | 6.0 | 365,323 | 6.9 |
| 權益工具 | 19,025 | 0.3 | 12,954 | 0.2 |
| 其他 ¹ | 275,600 | 4.5 | 165,561 | 3.1 |
| 合計 | <u>6,152,743</u> | <u>100.0</u> | <u>5,333,535</u> | <u>100.0</u> |

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

截至2017年12月31日，非重組類債券投資較上年末增加7,011.07億元，主要是2017年債券市場收益率經歷了多次較大幅度的上行，本行加強趨勢研判，較好把握市場走勢，在利率高點加大債券配置力度，債券投資組合規模有所擴大。

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12月31日 | | 2016年12月31日 | |
|-----------|-------------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 政府 | 2,485,220 | 45.3 | 1,927,598 | 40.3 |
| 政策性銀行 | 1,526,936 | 27.8 | 1,442,999 | 30.1 |
| 同業及其他金融機構 | 889,472 | 16.2 | 814,571 | 17.0 |
| 公共實體 | 188,414 | 3.4 | 174,025 | 3.6 |
| 公司 | 400,762 | 7.3 | 430,504 | 9.0 |
| 合計 | <u>5,490,804</u> | <u>100.0</u> | <u>4,789,697</u> | <u>100.0</u> |

2017年，本行深入分析國內外宏觀經濟形勢，密切跟踪債券市場變化，把握投資節奏，加強風險控制，適度加大地方債的投資力度。

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12月31日 | | 2016年12月31日 | |
|--------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 已逾期 | — | — | — | — |
| 3個月內 | 489,001 | 8.9 | 279,454 | 5.8 |
| 3-12個月 | 515,278 | 9.4 | 695,366 | 14.5 |
| 1-5年 | 2,815,757 | 51.3 | 2,296,876 | 48.0 |
| 5年以上 | 1,670,768 | 30.4 | 1,518,001 | 31.7 |
| 合計 | <u>5,490,804</u> | <u>100.0</u> | <u>4,789,697</u> | <u>100.0</u> |

2017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，本行適度擴大中長期限債券品種的配置規模，靈活調整短期限品種投資規模。

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12月31日 | | 2016年12月31日 | |
|------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 人民幣 | 5,233,831 | 95.3 | 4,546,871 | 94.9 |
| 美元 | 190,976 | 3.5 | 191,831 | 4.0 |
| 其他外幣 | 65,997 | 1.2 | 50,995 | 1.1 |
| 合計 | <u>5,490,804</u> | <u>100.0</u> | <u>4,789,697</u> | <u>100.0</u> |

2017年，本行非重組類債券投資以人民幣債券為主，同時根據國內外債券市場情況，適度配置國外主權和非主權實體發行的美元債券和其他外幣債券，優化債券投資組合的幣種結構。

按持有目的劃分的投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2017年12月31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 | 577,965 | 9.4 | 417,955 | 7.8 |
| 可供出售金融資產 | 1,426,420 | 23.2 | 1,408,881 | 26.5 |
| 持有至到期投資 | 3,489,135 | 56.7 | 2,882,152 | 54.0 |
| 應收款項類投資 | 659,223 | 10.7 | 624,547 | 11.7 |
| 合計 | <u>6,152,743</u> | <u>100.0</u> | <u>5,333,535</u> | <u>100.0</u> |

註：1. 包括為交易而持有的金融資產和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12月31日，本行金融債券餘額24,164.08億元，其中政策性銀行債券15,269.36億元，同業及其他金融機構債券8,894.72億元。

下表列示了截至2017年12月31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年政策性銀行債券 | 29,446 | 3.85% | 2027/1/6 | — |
| 2017年政策性銀行債券 | 25,502 | 3.83% | 2024/1/6 | — |
| 2017年政策性銀行債券 | 20,675 | 4.11% | 2027/3/20 | — |
| 2017年政策性銀行債券 | 19,214 | 4.13% | 2022/4/21 | — |
| 2014年政策性銀行債券 | 18,248 | 5.44% | 2019/4/8 | — |
| 2016年政策性銀行債券 | 17,855 | 2.65% | 2019/10/20 | — |
| 2017年政策性銀行債券 | 17,660 | 3.70% | 2022/1/6 | — |
| 2015年政策性銀行債券 | 16,412 | 3.97% | 2025/2/27 | — |
| 2016年政策性銀行債券 | 14,864 | 3.43% | 2021/12/8 | — |
| 2017年政策性銀行債券 | 14,788 | 3.54% | 2020/1/6 | — |

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12月31日，本行負債總額為196,239.85億元，較上年末增加13,755.15億元，增長7.5%。其中吸收存款增加11,562.78億元，增長7.7%；同業存放和拆入資金減少2,032.74億元，減少13.9%；賣出回購金融資產款增加1,139.57億元，增長55.4%，主要是由於賣出回購債券增加；已發行債務證券增加868.02億元，增長22.4%，包括2017年發行二級資本債400億元。

負債主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2017年12月31日 | | 2016年12月31日 | |
|----------------------------|--------------------------|---------------------|--------------------------|---------------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 吸收存款 | 16,194,279 | 82.5 | 15,038,001 | 82.4 |
| 同業存放和拆入資金 | 1,254,791 | 6.4 | 1,458,065 | 8.0 |
| 賣出回購金融資產款 | 319,789 | 1.6 | 205,832 | 1.1 |
| 已發行債務證券 | 475,017 | 2.4 | 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 | 391,772 | 2.0 | 301,170 | 1.7 |
| 其他負債 | 988,337 | 5.1 | 857,187 | 4.7 |
| 負債合計 | <u>19,623,985</u> | <u>100.0</u> | <u>18,248,470</u> | <u>100.0</u> |

吸收存款

截至2017年12月31日，本行吸收存款餘額161,942.79億元，較上年末增加11,562.78億元，增長7.7%。從客戶結構上看，個人存款佔比較上年末下降1.5個百分點至57.1%；從期限結構來看，活期存款佔比較上年末上升2.4個百分點至58.3%。

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12月31日 | | 2016年12月31日 | |
|-------------------|--------------------------|---------------------|--------------------------|---------------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 境內分行存款 | 16,118,044 | 99.5 | 14,937,670 | 99.3 |
| 公司存款 | 6,379,447 | 39.4 | 5,599,743 | 37.2 |
| 定期 | 1,836,635 | 11.3 | 1,707,628 | 11.4 |
| 活期 | 4,542,812 | 28.1 | 3,892,115 | 25.8 |
| 個人存款 | 9,246,510 | 57.1 | 8,815,148 | 58.6 |
| 定期 | 4,351,017 | 26.9 | 4,279,398 | 28.5 |
| 活期 | 4,895,493 | 30.2 | 4,535,750 | 30.1 |
| 其他存款 ¹ | 492,087 | 3.0 | 522,779 | 3.5 |
| 境外及其他 | 76,235 | 0.5 | 100,331 | 0.7 |
| 合計 | <u>16,194,279</u> | <u>100.0</u> | <u>15,038,001</u> | <u>100.0</u> |

註：1. 包括保證金存款、應解匯款及匯出匯款。

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12月31日 | | 2016年12月31日 | |
|-----------|--------------------------|---------------------|--------------------------|---------------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 總行 | 72,960 | 0.5 | 82,577 | 0.5 |
| 長江三角洲地區 | 3,612,588 | 22.3 | 3,309,192 | 22.0 |
| 珠江三角洲地區 | 2,250,015 | 13.9 | 2,100,051 | 14.0 |
| 環渤海地區 | 2,870,864 | 17.7 | 2,681,161 | 17.8 |
| 中部地區 | 2,759,875 | 17.0 | 2,536,899 | 16.9 |
| 東北地區 | 792,119 | 4.9 | 773,462 | 5.1 |
| 西部地區 | 3,759,623 | 23.2 | 3,454,328 | 23.0 |
| 境外及其他 | 76,235 | 0.5 | 100,331 | 0.7 |
| 合計 | <u>16,194,279</u> | <u>100.0</u> | <u>15,038,001</u> | <u>100.0</u> |

按剩餘期限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12月31日 | | 2016年12月31日 | |
|-----------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 活期／即期 | 10,030,752 | 61.9 | 9,007,828 | 59.9 |
| 3個月以內 | 1,785,447 | 11.0 | 1,685,789 | 11.2 |
| 3-12個月 | 2,551,584 | 15.8 | 2,637,833 | 17.6 |
| 1-5年 | 1,826,342 | 11.3 | 1,705,965 | 11.3 |
| 5年以上 | 154 | — | 586 | — |
| 合計 | 16,194,279 | 100.0 | 15,038,001 | 100.0 |

股東權益

截至2017年12月31日，本行股東權益合計14,293.97億元，其中普通股股本3,247.94億元，其他權益工具798.99億元，資本公積987.73億元，投資重估儲備-196.90億元，盈餘公積1,343.48億元，一般風險準備2,307.50億元，留存收益5,775.73億元。每股淨資產為4.15元，較上年末增加0.34元。

下表列示了於所示日期股東權益構成情況。

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2017年12月31日 | | 2016年12月31日 | |
|---------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 普通股股本 | 324,794 | 22.7 | 324,794 | 24.6 |
| 優先股 | 79,899 | 5.6 | 79,899 | 6.0 |
| 資本公積 | 98,773 | 7.0 | 98,773 | 7.5 |
| 投資重估儲備 | (19,690) | (1.4) | 3,578 | 0.3 |
| 盈餘公積 | 134,348 | 9.4 | 115,136 | 8.7 |
| 一般準備 | 230,750 | 16.1 | 198,305 | 15.0 |
| 留存收益 | 577,573 | 40.4 | 496,083 | 37.5 |
| 外幣報表折算差額 | (32) | — | 1,625 | 0.1 |
| 非控制性權益 | 2,982 | 0.2 | 3,398 | 0.3 |
| 股東權益合計 | 1,429,397 | 100.0 | 1,321,591 | 100.0 |

表外項目

本行資產負債表外項目主要包括衍生金融工具、或有事項及承諾等。本行主要以交易、資產負債管理及代客為目的而叙做與匯率、利率及貴金屬相關的衍生金融工具。本行或有事項及承諾具體包括信貸承諾、資本支出承諾、經營及融資租賃承諾、債券承銷及兌付承諾、抵質押資產、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12月31日 | | 2016年12月31日 | |
|---------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 貸款承諾 | 727,562 | 41.6 | 588,401 | 36.0 |
| 銀行承兌匯票 | 233,788 | 13.4 | 312,255 | 19.1 |
| 開出保函及擔保 | 220,826 | 12.6 | 229,177 | 14.0 |
| 開出信用證 | 140,034 | 8.0 | 181,284 | 11.1 |
| 信用卡承諾 | 426,668 | 24.4 | 323,217 | 19.8 |
| 合計 | <u>1,748,878</u> | <u>100.0</u> | <u>1,634,334</u> | <u>100.0</u> |

其他財務信息

會計政策變更說明

本報告期未發生重大會計政策變更。

按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

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

業務綜述

公司金融業務

2017年，本行積極服務實體經濟，加快公司業務經營轉型，持續提升綜合化金融服務能力。

繼續服務好「一帶一路」建設及京津冀協同發展、長江經濟帶、粵港澳大灣區等重大區域戰略。積極服務雄安新區建設，做好「十三五」發展規劃165項重大工程以及PPP項目庫的對接。開展國企混改綜合金融服務專項營銷，為168家國有企業混改提供綜合金融服務方案。積極服務發展新經濟、培育新動能，在戰略性新興產業、先進製造業、綠色金融等領域，積極探索金融服務新模式，搶先拓展一批獨角獸企業。積極支持中國企業「走出去」，做好「一帶一路」重點客戶和重大項目金融服務，成功營銷一批境外併購項目。服務民生領域，持續支持棚戶區改造、舊城改造和保障性住房建設，做好租售並舉的綜合金融服務。增強對公產品創新能力，在負債類產品、供應鏈金融、移動支付等領域，不斷提高線上化營銷管理水平。成功上線對公客戶營銷管理系統(CMM)，推進「金融+科技」的深度融合。

截至2017年12月末，本行擁有412.27萬個公司銀行客戶，其中有貸款餘額的客戶5.66萬個。

公司類存貸款業務

報告期內，本行持續推進對公客戶綜合營銷，提高資金行內循環率。加快新產品研發，依托大額存單、活利豐等智能型存款產品，提升產品市場競爭力，對公存款實現穩步增長。截至2017年12月31日，本行境內對公存款餘額63,794.47億元，較上年末增加7,797.04億元，增長13.9%。

本行加大重大營銷項目投放和儲備，在基礎設施建設、傳統產業升級、先進製造業、新經濟等領域支持了一批經濟效益好、社會影響大的重點項目。截至2017年12月31日，本行境內公司類貸款和票據貼現餘額合計63,350.86億元，較上年末增加3,968.88億元，增長6.7%。重大營銷項目庫入庫項目達8,423個，較上年末增加2,612個；全年實現貸款投放5,678.31億元，較上年多投放2,080.75億元。

本行持續優化客戶、區域和產品結構，加強貸後管理，推動法人房地產業務健康發展。重點支持一線城市和經濟發達、區域集聚效應明顯的二線城市，擇優支持三大經濟帶區域中心城市和中西部省會城市，從嚴控制供需比不合理的三、四線城市。重點支持市場需求較大、定價合理的普通商品住房項目，大力支持核心地段的棚戶區改造項目，繼續從嚴控制低密度高端住宅、商業地產和經營性物業等貸款項目。落實國家加快建立租購並舉住房制度的相關要求，積極支持人口淨流入大中城市的租賃性住房業務發展。截至2017年末，法人房地產貸款餘額2,380.71億元，比上年末增加45.45億元。棚戶區改造貸款餘額3,271.22億元，比上年末增加1,774.85億元。

機構業務

截止2017年末，本行銀銀合作領域不斷拓寬，合作中資銀行達187家，第三方存管系統上線證券公司100家，簽約客戶3,671萬戶，存管資金日均餘額1,655億元。銀期合作不斷深入，合作期貨公司數達153家，期貨保證金存管規模244億元。不斷提升政府客戶服務能力，2017年代理中央財政業務規模達1,183億元。銀保市場影響力不斷增強。截至2017年末，本行共與95家保險公司開展代理保險業務合作，代理新單保費規模1,828.68億元，實現代理保險手續費收入75.07億元，保費和手續費收入均排名四大行第一。

交易銀行業務

報告期內，本行加快建設以結算賬戶為基礎，現金管理和供應鏈融資為兩翼的交易銀行體系，有效推動交易銀行業務發展。

本行圍繞「擴戶提質」工作，充分利用電子渠道開展營銷，不斷創新結算產品功能。截至2017年末，本行對公人民幣結算賬戶達504.10萬戶，較上年末增長7.0%。

持續推進現金管理產品創新，成功上線跨行代收、雙向資金保付等新興收付款產品，不斷強化現金管理境內外一體化建設，提高資金結算和劃撥統籌管理能力。截至2017年末，本行現金管理活躍客戶數達211.20萬戶，較上年末增長32.5%。

2017年，本行榮獲「2016-2017陶朱獎」財資管理實踐創新獎和最佳融資解決方案獎項。

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、債券融資計劃、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。

報告期內，本行全年共承銷債券276期，募集資金3,018億元。成功發行部分西部省份「一帶一路」建設債券和扶貧中票等新型債券，成功發行市場首批「債券通」¹項下首單完成繳款的債務融資工具。

報告期內，本行創新運作全國首單「綠水青山」專項信貸、5A級自然景區資產證券化項目、央企應收賬款資產證券化項目以及全球首單可持續發展資產證券化項目。本行推動發展不良資產證券化，在銀行間市場成功發行首單信用卡不良資產證券化項目「農盈2017年第二期不良資產支持證券」，處置信用卡不良債權本息21.3億元。

併購業務快速增長，結構持續優化。全年新增投放併購融資478.1億元，併購貸款餘額達到712.28億元。

融資結構化交易結構設計能力持續提升，為「一帶一路」建設及京津冀、長江經濟帶、粵港澳大灣區、雄安新區建設等國家重大戰略，以及三農、扶貧等國家重點領域提供投行設計方案336例。截至2017年末，本行銀團貸款餘額較上年末增加425.5億元，同比增長5.60%。

本行獲《亞洲貨幣》「最佳綠色金融全國性商業銀行」、「最佳海外市場表現綠色金融銀行」。《證券時報》「中國區財務顧問銀行君鼎獎」。銀團業務獲評中國銀行業協會「最佳業績獎」。

個人金融業務

2017年，本行順應客戶需求變化及金融科技發展趨勢，充分借助大數據、人工智能等技術，加快推進零售業務轉型，穩步提高個人金融業務市場競爭力。積極推進網點智能化轉型，加快建設線上線下一體化的現代化服務渠道。全面推廣網點標準化轉型，持續提升客戶體驗。實行客戶智慧管理，加強數據挖掘和精準銷售，優化升級個人客戶營銷管理系統，產品交叉銷售率穩步提升。

¹ 「債券通」，全稱為「內地與香港債券市場互聯互通合作」，是指全球投資者可以通過香港離岸市場的金融業務平台，投資中國銀行間債券市場。

個人貸款

截至2017年12月31日，本行個人貸款餘額40,002.73億元，較上年末增加6,593.94億元。報告期內，本行嚴格落實監管要求，穩健發展個人住房貸款業務。截至2017年12月末，個人住房貸款餘額31,334.74億元，較上年末增加5,753.58億元。以消費及技術升級為契機，推動消費貸款場景化、跨界合作，大幅提高客戶覆蓋率。落實支持實體經濟和普惠金融服務政策，根據不同產品、區域和市場需求，實行差異化政策，推進個人經營貸款業務穩健發展。

個人存款

2017年，本行立足城市與縣域兩個市場，發揮品牌、系統聯動、特色產品等綜合優勢，滿足客戶儲蓄、支付結算、投資理財等多樣化金融需求，加大客戶營銷推廣，保持個人存款持續穩定增長。截至2017年12月31日，本行境內個人存款餘額92,465.10億元，比上年末增加4,313.62億元。

銀行卡業務

截至2017年12月末，本行借記卡累計發卡9.1億張，較上年末增加0.3億張，存量居四大行首位。其中，IC借記卡累計發卡5.68億張，較上年末增加0.59億張。本行發佈掃碼付、華為Pay、小米Pay及小額免密等多種新型支付產品，與國內大型航空公司、叫車平台、連鎖酒店等行業領軍企業合作，開展借記卡刷卡消費營銷及雲閃付專項營銷，有效提升借記卡使用率及客戶活躍度。

截至2017年末，信用卡¹累計發卡8,481萬張，當年新增發卡1,618萬張，同比增長23.6%。推出虛擬信用卡產品「信用幣」，與國航、東航、南航等6家航空公司合作發行聯名信用卡，信用卡產品體系進一步完善。利用大數據，開展智慧營銷，持續推進「樂享周六」、「樂游天下」、「樂玩積分」主題營銷活動，品牌影響力穩步提升。信用卡全年消費額15,163億元，同比增長13.3%；分期交易額2,023億元，同比增長51.1%。

¹ 信用卡包括貸記卡和準貸記卡。

| 項目 | 2017年12月31日 | 2016年12月31日 | 增長率(%) |
|------------|------------------|-------------|--------|
| 借記卡發卡量(萬張) | 90,964.16 | 88,046.72 | 3.3 |
| 信用卡發卡量(萬張) | 8,480.89 | 6,863.00 | 23.6 |

| 項目 | 2017年 | 2016年 | 增長率(%) |
|-------------|------------------|-----------|--------|
| 借記卡年消費額(億元) | 63,322.03 | 62,533.63 | 1.3 |
| 信用卡年消費額(億元) | 15,163.02 | 13,384.13 | 13.3 |

私人銀行業務

截至2017年末，本行私人銀行客戶數10.6萬戶，管理資產餘額10,286億元。報告期內，本行持續推進私人銀行品牌建設，不斷提升私人銀行業務專業服務能力。加快拓展創新私人銀行客戶專屬服務，推出私人銀行綠鑽信用卡。大力推廣家族信託服務，創新研發保險金信託及跨境金融業務。全力打造私人銀行專屬產品體系，專屬產品存續規模達1,876.18億元，較上年末增加416.95億元。

2017年本行獲得中國銀行業協會頒發的「最佳中國私人銀行」、《每日經濟新聞》頒發的「年度最佳私人銀行」等多個獎項和榮譽。

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

貨幣市場業務

2017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。國家金融監管趨嚴，着力壓降金融體系槓桿，強化同業市場監管。

本行加強貨幣政策研究和市場流動性預判，綜合運用各項融資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，本行人民幣融資交易量188,038.36億元，其中融出資金交易量131,696.24億元，融入資金交易量56,342.13億元。密切關注發達經濟體貨幣政策轉向及歐美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

截至2017年12月31日，本行投資證券及其他金融資產淨額61,527.43億元，較上年末增加8,192.08億元，增長15.4%。

交易賬戶業務

本行在銀行間市場的做市業務和交易所市場的交易業務均處於同業領先地位。2017年，國內債券收益率呈震蕩上行態勢。本行密切關注債券市場行情走勢，在收益率快速上行時適度縮短交易組合久期、減少風險暴露，同時靈活調整交易組合、提高組合收益。

2017年，本行榮獲中國外匯交易中心頒發的2017年度銀行間本幣市場「核心交易商」、「優秀債券市場交易商」、「對外開放突出貢獻獎」，中央國債登記結算有限責任公司頒發的「優秀自營機構獎」、「優秀結算代理機構獎」、「櫃台業務優秀機構獎」，上海證券交易所頒發的「債券優秀交易商」。

銀行賬戶業務

2017年，本行合理把握投資時點與節奏，在收益率高點加大投資力度，積極配置投資價值較高券種。順應國家財稅體制改革趨勢，適度加大地方債投資力度。以服務實體為導向，配置符合國家戰略導向的優質信用債。持續動態調整投資組合結構，降低組合風險，適度提高組合收益率。

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、歐央行貨幣政策走勢的研判，控制組合久期，嚴控信用風險，改善組合流動性，不斷優化外幣投資組合結構。

資產管理業務

理財業務

報告期內，本行積極開展理財產品研發創新，推出新客戶新資金專享產品、多次派息期次產品、結構化及外幣固定頻率起息產品等新產品，加快理財產品淨值化轉型。優化線上渠道，着力提升網上銀行、掌上銀行理財客戶使用體驗。積極支持國家戰略，服務實體經濟，加大對PPP、債轉股、一帶一路建設、雄安新區等項目投資力度。截至2017年末，本行理財產品餘額17,608.38億元，較上年末增長7.9%，其中個人理財產品13,560.41億元，對公理財產品4,047.97億元。

理財產品結構

人民幣百萬元，百分比除外

| | 項目 | 產品餘額 | 佔比(%) |
|-----|-------|-----------|-------|
| 按對象 | 個人理財 | 1,356,041 | 77.0 |
| | 機構理財 | 404,797 | 23.0 |
| 按類型 | 保本產品 | 391,960 | 22.3 |
| | 非保本產品 | 1,368,878 | 77.7 |
| | 合計 | 1,760,838 | 100.0 |

2017年，本行榮獲《上海證券報》評選的「年度資產管理卓越獎」和「年度創新理財產品卓越獎」；榮獲《證券時報》評選的「2017中國財富管理品牌君鼎獎」、「2017中國銀行理財品牌君鼎獎」、「2017中國結構性銀行理財產品君鼎獎」；榮獲《21世紀經濟報道》評選的「2017最具競爭力資產管理銀行」獎。

資產託管業務

2017年，本行加強營銷拓展，強化風險防控，持續提升託管服務能力。截至2017年末，本行託管資產規模102,931.43億元，較上年末增長14.3%；全年實現託管及其他受託業務佣金收入33.68億元，較上年增長8.0%。

養老金業務

2017年，本行企業年金、類年金及全國社會保障基金託管業務穩步發展，職業年金業務取得積極成效。截至2017年末，本行養老金託管規模4,334.32億元，較上年末增長16.5%。

貴金屬業務

2017年以來，在美聯儲加息政策和避險情緒的雙重影響下，貴金屬市場呈現震蕩上漲走勢，本行賬戶金產品和黃金租賃業務實現較快發展。2017年，本行自營及代理黃金交易量為4,319.25噸，白銀交易量為68,959.14噸，同比分別增長29.7%和37.7%。

代客資金交易

2017年，本行作為大行做市商，銀行間即期做市業務穩居市場第一。積極優化對客結匯報價策略，促進結售匯業務均衡發展，全年代客結售匯實現順差。報告期內，本行代客結售匯及外匯買賣交易量¹為3,484億美元，同比增長26.9%。

作為國家首批「債券通」做市商，本行積極參與對境外機構做市業務，與近半數入市機構建立交易對手關係，交易對手數、交易金額同業領先，榮獲中國外匯交易中心「對外開放突出貢獻獎」和中央結算公司「優秀結算代理機構獎」。本行大力拓展面向中小投資者的債券分銷業務，全年債市寶業務一級市場分銷量306.08億元，二級市場交易量134.49億元，均居同業第一。本行榮獲中央結算公司「櫃台業務進步機構獎」和「櫃台業務優秀機構獎」。

代銷基金業務

2017年，本行與優秀基金公司深入合作，大力研發契合市場主題和客戶需求的創新產品。開展「百城萬家」客戶沙龍、基金巡講等活動，做好客戶營銷與諮詢服務。加強投資研究團隊建設，着力培養農銀優選基金專家，提升基金業務專業服務水平。優化科技系統功能和業務流程，提升客戶體驗。代銷基金業務穩健發展，全年累計銷售基金3,373億元，同比增長31.2%。

代理國債業務

2017年本行代理發行儲蓄國債18期，實際銷售524.82億元。其中儲蓄國債（電子式）10期，實際銷售318.07億元；憑證式國債8期，實際銷售206.75億元。2017年本行榮獲中央國債登記結算有限責任公司頒布的2017年度中債優秀成員－儲蓄國債（電子式）優秀機構獎。

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。

網絡金融業務

報告期內，本行全力推動網絡金融業務轉型升級，實現線上流量全面提升和互聯網金融服務三農「一號工程」的良好開局，各類網絡金融客戶規模穩步增長，交易規模持續擴大。2017年，本行電子渠道金融性交易筆數為447.86億筆，較上年增長42.3%。

做強B端商戶

本行不斷完善企業金融服務平台，推出集團業務、多級賬簿等賬戶管理產品，上線在線票據池融資、對公跨境人民幣匯款等特色產品。面向移動端客戶推出企業e開戶、企業掌銀轉賬等功能，強化移動端公司金融服務能力。

本行積極推進互聯網金融服務三農「一號工程」，持續建設和推廣「農銀惠農e通」¹平台，面向供應鏈上下游企業、專業市場、惠農通服務點和農戶提供專屬定制化服務。詳細情況請參見「討論與分析－縣域金融業務」。

做活C端客戶

本行不斷創新與升級掌上銀行，推出「農銀快e付」、「農銀快e寶」、「農銀快e貸」等特色產品，構建滿足客戶衣、食、住、行、娛等全方位需求的移動金融生態圈。「農銀快e寶」產品支持賬戶餘額自動投資，方便資金靈活使用。重構「農銀快e貸」業務流程，豐富質押貸款押品類型，擴大客戶群體。

本行積極拓展金融消費場景，以繳費中心、消費商城為重點，開展「互聯網金融+電商」服務模式創新，加快消費電商金融發展步伐。報告期內，全行繳費商戶累計達10,104戶，較上年末增長514%，累計交易金額達254.7億元。構建了涵蓋零售購物、遊戲娛樂、出行旅遊、醫療保障、汽車生活、家政家居、文化娛樂等20個消費場景的消費商城，日均訪問量近120萬。

推出2.0版微信銀行，率先推出「農行微服務」微信小程序，實現預約、優惠和信用卡線上線下場景聯動。

¹ 「農銀惠農e通」是本行以「農銀e管家」平台為基礎，全新打造的互聯網金融服務三農平台。

健全支撐體系

打造專業團隊，優化產品設計。成立用戶體驗實驗室，邀請用戶參與產品原型測試；實用戶滿意度研究項目，優化產品設計研發流程，不斷提升網絡金融產品的用戶體驗。夯實數據基礎，創新數據場景應用。探索大數據精準營銷管理機制，構建精準營銷模型。助推網點轉型，打造「客戶經理在線」線上營銷服務平台，提升線上營銷服務能力。

構建貫穿事前、事中、事後的風險管控機制。引入藍牙K寶，升級網銀安全助手，提升客戶身份認證安全性。健全網絡金融交易監控機制，做好可疑名單、可疑交易的監測和控制。引入商業保險賠付機制，創新事後補償方案。

與百度公司圍繞金融科技、金融產品和渠道用戶等三大領域開展深入合作，以精準營銷、風險監控、信用評價、智能客服和智能投顧等領域為業務場景切入點，開展智能銀行項目建設。

普惠金融業務

普惠金融是指立足機會平等要求和商業可持續原則，以可負擔的成本為有金融服務需求的社會各階層和群體提供適當、有效的金融服務。本行依托覆蓋城鄉的物理網點等線下渠道，以及網上銀行、掌上銀行、電話銀行、自助銀行等線上渠道，為小微企業、農民、城鎮低收入人群、貧困人群和殘疾人、老年人等普惠領域重點客戶提供包括支付結算、融資融信、投資理財等在內的多樣化金融服務。

組織架構

報告期內，本行積極構建「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。本行在董事會層面設立「三農」金融／普惠金融發展委員會，高級管理層層面設立三農及普惠金融事業部管理委員會。總行普惠金融事業部設立「一部八中心」，「一部」即普惠金融事業部，「八中心」即在總行8個中後台部門設置人力資源、核算與考評、資本和資金管理、風險管理、信用管理、信用審批、渠道管理、互聯網金融管理八個支持中心。在全部一級分行設立普惠金融事業部，在首批16個「中國製造2025」試點示範城市（群）全面建成普惠金融服務機構，打造「小微企業金融服務示範支行」與科技支行等專營機構，並將普惠金融服務機構逐步向二級分行以及縣域、鄉鎮分支機構延伸。

三農金融事業部具體情況詳見「討論與分析－縣域金融業務－管理架構與管理機制」。

經營機制

本行着力打造普惠金融「五專」經營機制。按照零售化、小額化、標準化、批量化的思路建立專門的小微企業信貸管理體系，提高運作效率。建立專門的統計核算機制，明確普惠金融事業部與其他部門之間的成本分攤和收益分享，合理確定內部資金轉移價格，真實反映普惠金融事業部經營狀況。建立專門的風險管理機制，不斷完善普惠金融事業部風險管理，有效防範業務風險。建立專門的資源配置機制，確保資源配置與業務發展相適應。建立專門的考核評價機制，優化普惠金融事業部專項考核方式和考核內容，引導各級機構提升普惠金融服務能力。

產品服務

本行加強業務模式與產品服務創新，不斷提高普惠金融服務的覆蓋率、可得性與滿意度。打造小微企業「信貸工廠」優質品牌，不斷提升小微企業金融服務水平和風險防控能力。加快構建銀政合作發展普惠金融服務的新模式，依托政府主導的增信機構提供的政策性擔保、風險補償基金、信用保險等新型擔保方式，為普惠領域客戶提供政府增信融資。借助互聯網、大數據、雲計算、人工智能等金融科技，推出服務供應鏈上下游小微企業的「數據網貸」產品、7×24小時單位開戶在線預填系統以及中小企業貸款在線申請平台，不斷提高服務效率，改善用戶體驗。

2017年末，本行小微企業貸款餘額1.36萬億元，貸款增速13.3%，高於全行各項貸款增速3個百分點。小微企業貸款戶數38.8萬戶，同比增長16.9%。全年小微企業法人信貸投放6,636億元，平均貸款利率為5.01%。

報告期內，本行榮獲《21世紀經濟報道》「2017年度卓越普惠金融業務銀行」獎項與《金融時報》「2017年度最佳普惠金融服務銀行」獎項。

綠色金融業務

綠色信貸

報告期內，本行秉承可持續發展理念，將綠色信貸作為業務發展和結構調整的重點方向，積極服務綠色發展。

綠色信貸投放力度明顯加大。積極支持清潔能源、綠色交通、綠色農業等重點行業，推行能效信貸、環境權益抵質押融資等綠色信貸產品。截至2017年末，本行綠色信貸業務貸款餘額7,476.25億元，較上年末增長15.1%。

綠色信貸政策進一步完善。在年度信貸政策指引中明確綠色信貸的發展方向和管理要求，引導綠色信貸業務健康可持續發展。圍繞效率、效益、環保、資源消耗和社會管理五大類綠色指標，及時修訂行業信貸政策，目前綠色指標已覆蓋19個行業信貸政策。

環境和社會風險管理能力持續增強。將環境和社會風險評估情況作為客戶評級、准入、管理和退出的重要依據，嚴格執行環境和社會風險「一票否決制」。將煤炭、鋼鐵、火電等高耗能、高污染行業納入設限行業，制定年度用信壓降計劃，嚴格實施行業限額管理。

綠色投行產品體系

本行建立完善綠色債務融資工具、綠色信貸資產證券化、綠色資產支持票據、綠色基金等綠色投行產品體系，重點服務清潔能源、軌道交通、污水處理、垃圾無害化處理等領域。

開展綠色債務融資工具承銷發行。成功發行40億元綠色債務融資工具；承銷發行10支綠色金融債券，募集資金383億元。

創新綠色資產證券化項目。服務國家「打好污染防治攻堅戰」重大戰略，成功發行銀行間市場首單經認證的綠色信貸資產證券化產品—農盈2017年第一期「綠水青山」專項綠色信貸資產支持證券，發行規模為14.34億元。

發行綠色資產支持票據。成功發行可再生能源電費補貼資產支持票據產品5.3億元，註冊綠色資產支持票據13.47億元。

跨境金融服務

2017年，本行積極服務國家經濟外交戰略，重點在「一帶一路」沿線國家和地區穩步推進機構布局，打造具有本行特色的、差異化的海外服務平台，境外機構的業務範圍、經營層次、跨境金融服務能力有效提升。報告期內，本行迪拜分行暨阿聯酋人民幣業務清算行正式營業；聖保羅代表處、倫敦分行、澳門分行和河內分行的設立獲得當地監管機構正式批覆；溫哥華分行的境外申設工作順利推進。截至2017年末，本行已在17個國家和地區設立了22家境外機構和1家合資銀行，覆蓋亞洲、歐洲、美洲、大洋洲和非洲的境外機構骨幹網絡基本形成。截至2017年末，本行境外分行及控股機構資產總額1,222.07億美元，比上年末增長11.8%；全年實現淨利潤5.01億美元，同比增長77.1%。

2017年，本行優化跨境金融服務體系，積極服務「一帶一路」倡議及企業「走出去」、人民幣國際化等國家戰略，積極拓展出口信保融資、短期出口特險項下融資、涉外保函、跨境人民幣等產品，國際結算、貿易融資業務保持平穩健康發展態勢，跨境金融服務市場競爭力進一步提升。不斷夯實跨境人民幣業務基礎設施建設，上線跨境人民幣對公網銀匯款，穩步開展人民幣資本項目可兌換業務。成功辦理全國首筆在「一帶一路」沿線國家發行的企業「熊貓債」跨境人民幣結算業務。對蒙跨境人民幣業務中心成功辦理首筆人民幣對蒙古圖格里克銀行間市場區域交易。2017年，本行境內分行累計辦理國際貿易融資業務933億美元，實現國際結算量8,958.98億美元，對外擔保量225.35億美元。

多元化經營

本行已搭建起覆蓋基金管理、證券及投行、金融租賃、人壽保險和債轉股業務的綜合化經營平台，持續推進綜合化經營戰略實施。

2017年，本行五家綜合化經營附屬機構（包括農銀匯理、農銀國際、農銀租賃、農銀人壽、農銀投資）圍繞集團整體發展戰略，專注主業、做精專業、穩健經營，市場競爭力穩步提升，集團綜合化經營的協同效應逐步顯現。農銀匯理資產管理規模超過5,377億元，同比增長28.0%；農銀國際核心投行業務持續發展，利潤大幅增長；農銀租賃深化業務轉型，推進資產結構調整；農銀人壽行業競爭力進一步提升，總保費收入達到248億元。報告期內，農銀投資成立並開業運營，探索多元化的業務模式，包括將客戶的銀行債務轉換為普通股、在客戶集團層面增加少數股東權益以及投資客戶的可續期債等，穩妥有序地實施各類債轉股項目，助力遇到暫時困難但發展前景良好的企業客戶渡過難關。截至2017年末，農銀投資與26家企業簽署債轉股框架協議，落地實施債轉股業務合計400余億元，業務規模居同業第二；成功實施國內銀行業首單不良貸款債轉普通股項目。

2017年末，五家綜合化經營附屬機構資產合計1,573億元，比上年末增長92億元；全年實現淨利潤合計16.02億元，較上年增長37.9%。

分銷渠道

線下渠道

2017年，本行持續優化網點結構布局，全面推廣網點標準化管理，加大培訓和轉型宣講力度，固化網點標準化轉型效果。繼續開展低效網點「瘦身」，在6,800多家網點推廣標準化轉型，激發網點經營活力。積極探索網點智能化、輕型化及線上線下一體化轉型，試點推出輕型化、智能化的「無高櫃網點」，實施700多家網點智能化升級。保持縣域網點總數不降低，調整優化縣域金融服務覆蓋範圍。

線上渠道

網上銀行

本行不斷升級個人網上銀行和企業網上銀行，網上銀行產品體系逐步完善，客戶體驗穩步提升。截至2017年末，本行個人網上銀行註冊客戶數達2.23億，較上年末增長18.0%；全年交易額達47.7萬億元。企業網上銀行客戶數達531.8萬戶，較上年末增長18.7%；全年交易金額72.7萬億元；對公產品的線上化覆蓋率達到85%，較上年末提升14%。

掌上銀行

本行秉承「開放、定制、整合、共享」的核心服務理念，持續加強掌上銀行產品和服務創新。掌上銀行基本覆蓋存款、貸款、轉賬、投資理財、信用卡等各類金融服務。截至2017年末，掌上銀行用戶總數達2.06億戶，較上年末增長21.9%；全年交易額達31.8萬億元，同比增長116.3%。

電話銀行

報告期內，本行持續優化電話銀行人工及自助語音客戶服務，提升客戶體驗。2017年，客戶致電本行電話銀行4.77億通，轉客戶服務中心人工電話1.26億通，人工接通1.05億通，接通率83.76%，滿意度98.84%。

自助銀行

報告期內，本行探索推進自助設備一體化服務和智能化管理，創新推出ATM刷臉取款和自助設備精準銷售功能。截至2017年末，本行自助現金終端12.59萬台，自助服務終端4.26萬台，跨行交易筆數和金額繼續保持同業首位。

2017年，本行電子渠道金融性交易佔比97.2%，較上年提升1.2個百分點。

信息科技

本行加大金融科技創新力度，為經營管理提供有力技術支撐。報告期內，8項成果獲得人民銀行「科技發展獎」，4項成果獲得銀監會「信息科技風險管理課題研究成果獎」。

金融科技創新

移動互聯技術應用方面，掌上銀行增加指紋登錄和二維碼支付，提升客戶體驗；為「惠農通」服務點打造專屬手機移動客戶端，上線惠農採購、農產品信息發佈、惠農理財、惠農貸款等產品功能，構建農行特色的「互聯網+三農」移動金融服務體系。

人工智能技術應用方面，推廣ATM刷臉取款，採用當前最先進的活體檢測技術，人臉識別準確率達98%，有效降低了偽卡風險和ATM吞卡數量，推動自助渠道智能化轉型；開展「自助智能語音導航+人臉識別」的掌上銀行智能轉賬交易試點。

區塊鏈技術應用方面，在國內銀行業中首次將區塊鏈技術應用於電商供應鏈金融領域，上線涉農互聯網電商融資產品「e鏈貸」，為電商平台商戶提供無抵押、純信用的融資服務，實現自動審批、受託支付、自助還款等功能；推進金融數字積分（簡稱「嗨豆」）系統建設，打造同業領先的區塊鏈積分體系，提升客戶活躍度。

大數據技術應用方面，依托數據分析挖掘平台，完成14個大數據分析試點項目，初步建立大數據應用的集中化服務支持能力；建立信用卡數據實驗室，探索反欺詐、風險管理模式升級。

網絡安全技術應用方面，推進量子通信、動態防禦、態勢感知、威脅情報等新技術的研發和項目實施，持續提升網絡安全監測、防禦和處置能力。

探索全員創新，推進聯合創新。上線眾創平台「農銀e創」，面向全行員工收集、評選、發佈產品創意。與百度公司合作，探索掌上銀行與百度AI功能對接。與華為公司共同建設新一代基礎架構雲平台，實現基礎架構彈性伸縮、靈活調度、敏捷交付，有效提升資源利用率。

提高經營管理科技化水平

推進互聯網金融服務三農「一號工程」，搭建「惠農e通」統一服務平台，創建線上線下一體化的三農金融服務新模式。推廣「三線一網格」管理系統，提升案防科技水平，進一步落實案防主體責任，強化員工行為管理。推進信用風險統一視圖的建設與應用，通過接入外部數據有效提高反欺詐識別能力，提升智能化風險監控預警能力。落實人民銀行大額交易和可疑交易報告監管要求，完成反洗錢綜合分析平台一期投產，提升反洗錢管控水平。實施運營集中監管平台升級，豐富風險監控模型庫，優化預警處置流程及履職評價功能，持續完善運營風險監控體系。對公客戶營銷管理系統一期工程投產，促進對公營銷工作流程的標準化和規範化，提升客戶經理綜合營銷能力。

保障信息系統安全運行

推進京滬「兩地三中心」工程建設（上海生產中心、上海同城災備中心及北京異地災備中心），在同業率先成功實施對外開放全面服務的核心系統異地災備切換實戰演練，提升信息系統應急處置能力。報告期內，本行生產運行交易量快速增長，核心系統工作日日均交易量達4.33億筆，日交易量峰值達5.81億筆，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，優化員工隊伍結構，完善人才發展機制，持續提升人力資源效能。設立普惠金融事業部，建成「普惠金融事業部+三農金融事業部」雙輪驅動的普惠金融服務體系。成立農銀金融資產投資有限公司，推進債轉股市場化運作。加強反洗錢中心機構設置和人員配備，建成境內外一體化的反洗錢管理體系。推進省會城市行管理體制改革，實現多家省行營業部更名為城市分行，進一步明晰省會城市行定位，提高社會認可度。完成託管業務部直接經營體制及營運集中改革。響應國家戰略，申請設立雄安分行，升格自貿區、國家級新區和「省直管縣」等12家二級分行。

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」，在領軍人物選拔、專業人才晉升、核心骨幹激勵方面實施一系列改革舉措，調動和發揮全行員工的積極性、主動性和創造性。創新領軍人物培養選拔方式，開展總行直管領導人員公開遴選，指導分支行加快年輕領導人員培養選拔，促進領軍人物隊伍更新換代。做實「拴心留人」工程，在總分行開展高等級專業崗位選聘，拓寬員工成長發展路徑。加強網點轉型過程中的人力資源配置，推動網點勞動組合優化，指導富余櫃員有序轉崗，盤活基層行人力資源。

人力資源培養與開發

報告期內，本行實施更加積極、更加開放、更加有效的人才策略，加強關鍵領域人才培養，統籌推進各類人才隊伍建設。圍繞金融科技融合，積極培養金融科技複合型人才；圍繞新興業務發展，加大對直營部門、境外機構和子公司的人才引進和培養力度；圍繞國際化發展戰略，出台國際化人才發展規劃，加快國際化人才培養；圍繞服務三農定位，深入推進縣域青年英才開發工程。

報告期內，本行深化農銀大學建設，加強國家政策培訓，以業務轉型和金融科技為重點加強業務培訓，舉辦一系列示範性培訓項目。面向高級管理人員，舉辦「農行大講堂」、高端境外培訓和黨校輪訓；面向專業人才，開展「產訓研」結合的專題培訓和崗位資格分級分類考試，舉辦公司金融理財顧問示範培訓和新興業務專題講座；面向基層骨幹，辦好新員工入職和櫃面經理轉崗培訓。2017年，全行共舉辦培訓班2.99萬期，培訓161.37萬人次。

薪酬與福利管理

報告期內，按照國家主管部門有關要求，本行總體薪酬水平根據全行效益和人員等情況核定。按照薪酬管理制度，本行所轄各級機構薪酬總額與單位經營效益與績效考核結果等掛鉤分配；員工個人薪酬與單位、員工績效考核結果等掛鉤分配。

本行不斷深化薪酬分配機制改革，優化資源配置，加強分支機構、子公司工資總額集團化管控，嚴格按照監管規定和公司治理要求制定年度薪酬方案，加大薪酬分配與價值創造、經營轉型和風險管理的掛鉤力度，促進全面協調可持續發展。

優化員工薪酬分配辦法，激勵績效貢獻，健全長期激勵，實施薪酬延期支付制度，將員工當前和長遠的責任、貢獻與本行發展和滯後風險掛鉤。完善福利保障，加大關鍵崗位、核心人才薪酬激勵，促進人才發展。薪酬資源向基層傾斜，落實基層員工最低工資保障及差別化津貼制度，提高員工歸屬感和向心力。完善企業年金和福利負債基金管理機制，穩步推進企業年金社會化管理，提升長期投資收益。本行離退休職工福利由福利負債基金及企業年金基金承擔。

有關本行薪酬相關政策，請參考本行在上海證券交易所網站和香港聯交所網站發佈的《2017年資本充足率報告》。

員工情況

截至2017年末，本行在職員工總數487,307人（另有勞務派遣用工8,541人），較上年末減少9,391人。本行在職員工中，境內主要控股公司8,007人，境外機構當地僱員812人。

員工地域分佈情況

| | 2017年12月31日 | |
|----------|----------------|--------------|
| | 在崗員工 數量(人) | 佔比(%) |
| 總行 | 8,757 | 1.8 |
| 長江三角洲地區 | 66,504 | 13.6 |
| 珠江三角洲地區 | 53,016 | 10.9 |
| 環渤海地區 | 70,054 | 14.4 |
| 中部地區 | 102,383 | 21.0 |
| 東北地區 | 50,190 | 10.3 |
| 西部地區 | 127,584 | 26.2 |
| 境內分支機構小計 | 478,488 | 98.2 |
| 境內主要控股公司 | 8,007 | 1.6 |
| 境外機構 | 812 | 0.2 |
| 合計 | <u>487,307</u> | <u>100.0</u> |

員工學歷結構

| | 2017年12月31日 | |
|-----------|----------------|--------------|
| | 在崗員工 數量(人) | 佔比(%) |
| 博士 | 482 | 0.1 |
| 碩士 | 25,002 | 5.1 |
| 本科 | 225,018 | 46.2 |
| 專科及職業技術學校 | 148,628 | 30.5 |
| 專科以下 | 88,177 | 18.1 |
| 合計 | <u>487,307</u> | <u>100.0</u> |

員工業務結構

| | 2017年12月31日 | |
|--------|----------------|------------|
| | 在崗員工 數量(人) | 佔比(%) |
| 管理人員 | 125,298 | 25.7 |
| 風險管理人員 | 17,904 | 3.7 |
| 財務人員 | 21,997 | 4.5 |
| 行政人員 | 18,293 | 3.8 |
| 營銷人員 | 110,110 | 22.6 |
| 交易人員 | 253 | 0.1 |
| 科技人員 | 6,256 | 1.3 |
| 櫃面人員 | 138,438 | 28.4 |
| 技能人員 | 32,915 | 6.8 |
| 其他 | 15,843 | 3.1 |
| 合計 | <u>487,307</u> | <u>100</u> |

員工年齡結構

| | 2017年12月31日 | |
|--------|----------------|--------------|
| | 在崗員工 數量(人) | 佔比(%) |
| 30歲以下 | 100,899 | 20.7 |
| 31-40歲 | 75,900 | 15.6 |
| 41-50歲 | 191,248 | 39.2 |
| 51歲以上 | 119,260 | 24.5 |
| 合計 | <u>487,307</u> | <u>100.0</u> |

機構管理

境內分支機構

截至2017年末，本行境內分支機構共計23,661個，包括總行本部、總行大客戶部、3個總行專營機構、3個培訓學院、37個一級分行（含5家直屬分行）、378個二級分行（含省區分行營業部）、3,485個一級支行（含直轄市、直屬分行營業部和二級分行營業部）、19,701個基層營業機構以及52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12月31日 | |
|-----------------|---------------|---------------|
| | 境內機構 (個) | 佔比(%) |
| 總行 ¹ | 8 | 0.03 |
| 長江三角洲地區 | 3,100 | 13.10 |
| 珠江三角洲地區 | 2,546 | 10.76 |
| 環渤海地區 | 3,403 | 14.38 |
| 中部地區 | 5,268 | 22.26 |
| 東北地區 | 2,287 | 9.67 |
| 西部地區 | 7,049 | 29.80 |
| 境內機構總數 | 23,661 | 100.00 |

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年末，本行共有13家境外分行和4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、倫敦、澳門、河內分行及溫哥華、河內、台北、聖保羅代表處。

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12月31日，農銀匯理基金管理有限公司總資產10.48億元，淨資產9.14億元，全年實現淨利潤2.23億元。

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12月31日，農銀國際總資產377.61億港元，淨資產71.43億港元，全年實現淨利潤13.35億港元。

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，吸收非銀行股東3個月（含）以上定期存款，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，在境內保稅地區設立項目公司開展融資租賃業務，為控股子公司、項目公司對外融資提供擔保，中國銀行業監督管理委員會批准的其他業務。

截至2017年12月31日，農銀金融租賃總資產415.88億元，淨資產47.11億元，全年實現淨利潤1.13億元。

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12月31日，農銀人壽總資產830.95億元，淨資產42.53億元，全年實現淨利潤1.11億元。

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%。

農銀金融資產投資有限公司

農銀金融資產投資有限公司註冊資本金100億元，本行持股100%，主要經營範圍為：突出開展債轉股及配套支持業務；依法依規面向合格社會投資者募集資金用於實施債轉股；發行金融債券，專項用於債轉股；經銀監會批准的其他業務。

截至2017年12月31日，農銀投資總資產101億元，淨資產100.80億元，全年實現淨利潤0.80億元。

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12月31日，中國農業銀行（英國）有限公司總資產為10.80億美元，實現淨利潤77.35萬美元。

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12月31日，中國農業銀行(盧森堡)有限公司總資產為0.24億美元，實現淨利潤103.31萬美元。

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12月31日，中國農業銀行(莫斯科)有限公司總資產為1.01億美元。

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12月31日，湖北漢川農銀村鎮銀行總資產2.76億元，淨資產0.62億元，全年實現淨利潤437.25萬元。

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12月31日，克什克騰農銀村鎮銀行總資產1.95億元，淨資產0.38億元，全年實現淨利潤363.08萬元。

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4,000萬元，本行持股51%。截至2017年12月31日，安塞農銀村鎮銀行總資產6.26億元，淨資產0.57億元，全年實現淨利潤505.76萬元。

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12月31日，績溪農銀村鎮銀行總資產1.82億元，淨資產0.41億元，全年淨虧損518.85萬元。

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12月31日，浙江永康農銀村鎮銀行總資產5.79億元，淨資產2.44億元，全年實現淨利潤521.00萬元。

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12月31日，廈門同安農銀村鎮銀行總資產10.17億元，淨資產1.42億元，全年實現淨利潤1,259.32萬元。

主要參股公司

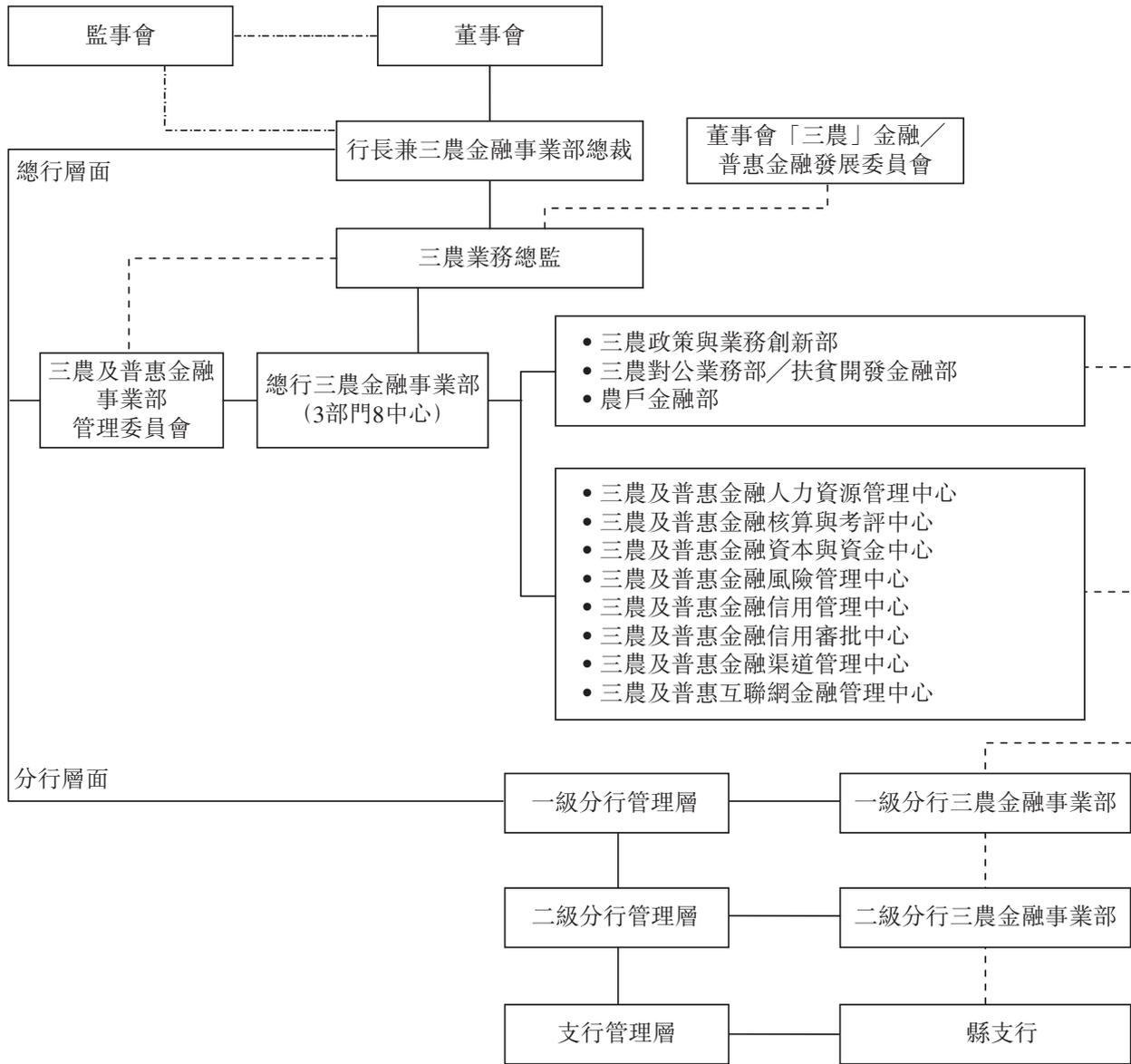
本行在剛果共和國合資設立中剛非洲銀行。本行投資金額2,667,140萬中非法郎，持股比例50%。

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，向縣域客戶提供全方位的金融服務。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，本行踐行服務三農、做強縣域的戰略定位，積極服務農業供給側結構性改革，持續深化三農金融事業部改革，不斷開展三農產品與服務模式創新，鞏固提升了本行縣域金融服務能力和市場競爭力。

管理架構與管理機制

管理架構



三農金融事業部管理架構圖

本行董事會層面設立「三農」金融／普惠金融發展委員會，高級管理層層面設立三農及普惠金融事業部管理委員會。總行三農金融事業部設立「三部八中心」，「三部」即三農政策與業務創新部、三農對公業務部／扶貧開發金融部、農戶金融部三個專業部門，「八中心」即在總行8個中後台部門設置人力資源、核算與考評、資本和資金管理、風險管理、信用管理、信用審批、渠道管理、互聯網金融管理八個支持中心。各一級分行和二級分行比照總行，結合實際確定本級三農金融事業部機構設置。縣域支行為三農金融事業部的基本經營單元。

管理機制

本行構建了以「縣域+涉農」、「部門+中心」、「雙委員會+雙線報告制」¹、「內部政策+外部政策」²、「六個單獨管理」³為特色的三農金融事業部管理體制機制。報告期內，本行先後出台了客戶管理邊界劃分、信貸政策和授權管理、考評激勵、資源配置、放權搞活縣支行、重點縣支行發展、縣域英才培養使用等多項配套政策制度，進一步優化了三農金融事業部管理機制。

本行緊密圍繞農業供給側結構性改革，加強重點涉農行業、區域信貸政策研究，制定年度三農信貸政策指引和精準扶貧信貸政策指引，修訂畜牧業、飼料加工等涉農行業信貸政策和糧食、花卉等5個優勢農業區域信貸政策，三農信貸政策體系進一步健全。制定農村基礎設施建設項目審查標準，修訂高標準農田改造和水利建設項目審查標準，優化優先辦結和各項急辦機制，三農信用審批質量和效率明顯提升。

¹ 「雙委員會」是指董事會層面設立的「三農」金融／普惠金融發展委員會和高級管理層層面設立的三農及普惠金融事業部管理委員會。「雙線報告」是指在八中心工作報告路徑上，三農有關事項既要向分管本部門的行領導報告，也要向分管三農工作的行長報告。

² 「內部政策」是指本行對三農金融事業部實施單獨配置縣域信貸計劃、單獨安排三農固定資產投資預算、單獨核定三農金融事業部工資總額等傾斜支持政策。「外部政策」是指國家對本行實施增值稅優惠、差別化存款準備金率、監管費減免等專項支持政策。

³ 「六個單獨管理」是指單獨的資本管理、單獨的信貸管理、單獨的會計核算、單獨的風險撥備與核銷、單獨的資金平衡與運營、單獨的考核激勵約束。

本行持續加強縣域金融業務風險管控，嚴格執行產行業信貸政策，控制產能過剩行業風險敞口，從嚴控制賓館酒店、商業地產和經營性物業等貸款項目，加強潛在風險較大企業授用信管控。加強對縣域不良貸款的化解和處置力度，確保縣域金融業務風險整體可控。

縣域公司金融業務

報告期內，本行突出做好三農重點領域金融服務，着力加強縣域特色產品創新，持續鞏固提升縣域公司金融業務競爭優勢。

三農重點領域金融服務取得新成效。圍繞農業供給側結構性改革的重點領域，本行持續加大對新型城鎮化、水利建設、縣域成長性行業等重點領域的金融支持力度。截至2017年末，縣域城鎮化貸款餘額5,625億元，較上年末增加1,625億元，增長40.6%；縣域水利貸款餘額3,353億元，較上年末增加607億元，增長22.1%；縣域旅遊業貸款餘額289億元，較上年末增加106億元，增長57.9%。

三農對公產品創新實現新突破。不斷豐富三農產品和服務模式，較好地滿足了縣域對公客戶金融需求。推出「旅遊景區收益權支持貸款」，優化「旅遊+龍頭企業」、「旅遊+特色小鎮」等多種服務模式，有效支持了縣域旅遊業發展。創新推出「農牧貸」、「美麗宜居城鄉貸」等區域性產品，形成了一系列服務三農的亮點和品牌。

三農金融服務能力得到新提升。加強重點客戶營銷管理，逐戶制定個性化的綜合性金融服務方案。加強銀政合作，與農業部、商務部、國家林業局等政府部門密切合作，支持農業綠色發展、商品流通追溯體系建設、林權制度改革、林業生態建設等國家重點項目。

截至2017年末，縣域公司存款餘額20,591億元，較上年末增加1,987億元；縣域公司類貸款（不含貼現）21,292億元，較上年末增加2,559億元。

縣域個人金融業務

報告期內，本行圍繞農村產權改革和農業農村移動互聯新趨勢，持續開展產品和服務模式創新，深入推進「惠農通」工程互聯網化升級，有力推動縣域個人金融各項業務健康快速發展。

進一步加大對新型農業經營主體信貸支持力度，截至2017年末，專業大戶、家庭農場等新型農業經營主體貸款餘額656億元，較上年末增加128億元。穩步推進農村「兩權」（農村土地承包經營權、農民住房財產權）抵押貸款業務試點，截至2017年末，農村土地承包經營權抵押貸款試點擴大至31家分行，農民住房財產權抵押貸款擴大至21家分行，貸款餘額共計29億元。持續推廣農民安家貸、農家樂貸款等創新產品，截至2017年末，農民安家貸餘額達3,497億元，較上年末增長108.65%。

深入推進「金穗惠農通」工程。截至2017年末，全行電子機具行政村覆蓋率達74.4%；惠農卡發卡量達到2.06億張，較上年末增加1,200萬張，惠農卡存款餘額1,649億元，較上年末增加447億元；代理城鄉居民養老保險1,425個縣，較上年末增加19個；代理新農合920個縣，較上年末增加23個；代理涉農財政補貼項目5,586個，較上年末增加636個。

截至2017年末，縣域個人存款餘額47,226億元，較上年末增加2,918億元；縣域個人貸款14,058億元，較上年末增加2,067億元。

互聯網金融服務三農「一號工程」取得規模效應

報告期內，本行順應互聯網發展趨勢，全面推進互聯網金融服務三農「一號工程」，搭建貼合涉農產業鏈商戶生產經營活動線上化場景的「農銀惠農e通」平臺，著力打造「農銀惠農e貸」、「農銀惠農e付」、「農銀惠農e商」三大模塊，實現對農企農戶提供平臺化、標準化、綜合化、場景化的金融服務。截至2017年末，平臺累計上線商戶數達156萬戶，較上年末增加118萬戶，平臺交易金額2,492億元，同比增長177%。

以「農銀惠農e貸」為主體的網絡融資業務取得突破。加快三農金融服務經營方式和商業模式創新，創新「惠農e貸」農戶貸款產品，實現農戶貸款批量化、標準化投放。截至2017年末，本行已有31家一級分行、868家支行開辦了惠農e貸農戶貸款業務，貸款餘額達151.8億元。

以「農銀惠農e付」為代表的網絡支付結算場景快速擴展。研發綜合收銀台，推出了聚合掃碼支付在內的多種線上線下支付方式。提供包括新農保、新農合以及水電氣等豐富的便民繳費業務。依託平臺，推動24.5萬個惠農通服務點實現互聯網升級，767個國家級貧困縣的17.6萬農企農戶實現「觸網」，有力促進貧困戶脫貧增收。

以「農銀惠農e商」為依託的農村電商金融服務模式獲得市場認可。基於現有縣域商貿流通基本格局，本行圍繞農業產業化龍頭企業、農產品批市場、縣域批發商、惠農通服務點、農戶等涉農產業鏈客戶，立足「工業品下鄉」和「農產品進城」領域，為農業產供銷鏈條上的各類用戶提供一攬子電商金融服務。

本行互聯網金融服務三農「一號工程」的市場效應和社會效應逐步顯現。推出的「電商扶貧專區」已覆蓋全國9省區、13個國家級貧困縣，打通了貧困地區特色產品網絡銷售綠色通道，直接帶動160餘種特色商品產地直銷。與農業部「信息進村入戶」工程對接，為農民提供農業農技、生產生活信息服務，有效推動信息進村、服務到戶。

金融扶貧工作情況

報告期內，本行圍繞《關於做好「十三五」期間金融扶貧工作的意見》所確定的金融扶貧五年規劃綱要，持續推進扶貧開發金融服務，堅持精準扶貧，助力國家脫貧攻堅戰略。

2017年度計劃

2017年，遵循突出精準、因地制宜、服務到位、風險可控的基本原則，本行設定了在832個國家扶貧工作重點縣新增貸款不少於750億元，精準扶貧新增貸款不少於400億元，精準扶貧貸款服務新增帶動不少於100萬貧困人口等目標。本行向832個國家扶貧工作重點縣支行匹配專項信貸計劃，在貧困戶信用評級、政府增信項目准入、扶貧過橋貸款、貸款利率等方面給予政策傾斜。進一步完善考評機制，在重點考核832個國家扶貧工作重點縣支行精準扶貧貸款、服務帶動貧困人口等情況的同時，將832個國家扶貧工作重點縣的各項貸款投放情況納入三農金融事業部考核。

工作成效

貧困地區貸款投放持續增加。截至2017年末，本行在832個國家扶貧工作重點縣貸款餘額達8,151億元，較上年末增長1,107億元，增幅15.7%，高於全行貸款增速5.4個百分點。

金融扶貧精準度顯著提高。截至2017年末，本行精準扶貧貸款餘額2,878億元，較上年末增長844億元，增幅41.5%。精準扶貧貸款服務帶動貧困人口665萬人，較上年末增加105萬人。對建檔立卡貧困戶發放的貸款餘額達222億元，較上年末增長36.1%，直接支持貧困人口123.3萬人。

定點扶貧工作取得積極成效。截至2017年末，在河北武強、河北饒陽、貴州黃平、重慶秀山4個定點扶貧縣和河北阜平縣（享受同等幫扶政策）貸款餘額78億元，較上年末增長29億元，增幅58.1%。全年向5縣撥付幫扶資金1,200萬元和專項黨費1,300萬元，用於脫貧攻堅。2017年，5縣有6.6萬貧困人口脫貧，其中秀山縣已脫貧摘帽。

特色扶貧產品日益豐富，已初步形成覆蓋光伏扶貧、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。其中，截至2017年末，光伏扶貧貸款餘額達25億元，支持光伏扶貧項目235個，帶動15.6萬貧困人口增收，直接支持了1.7萬貧困戶安裝戶用光伏發電系統。着力發放產業精準扶貧貸款，利用貧困地區特色農產業帶動扶貧，重點支持了江西臍橙、廣西蔗糖、青海高原畜牧、陝西獼猴桃等優勢產業發展。截至2017年末，本行產業精準扶貧貸款餘額728億元，較上年末增長44.7%，帶動38.8萬貧困人口增收。

2018年度計劃

2018年，本行力爭在832個國家扶貧工作重點縣新增貸款不低於800億元，精準扶貧新增貸款不低於400億元，精準扶貧貸款服務新增帶動不少於100萬貧困人口。

多策並舉確保完成2018年度金融扶貧計劃。在客戶與項目准入方面，將帶動貧困人口情況持續作為授、用信調查的重點內容，精準選擇幫扶客戶和項目。在資源配置方面，繼續向832個國家扶貧工作重點縣支行單列信貸計劃，在業務費用、員工招聘、業務培訓、雙向交流、捐贈資源等方面適度傾斜，增強貧困縣支行金融扶貧能力；從聚焦精準、加大投入、推進創新、提升服務、傾斜資源、強化考核等多個方面推動深度貧困地區金融扶貧工作；對於已脫貧摘帽的定點扶貧縣，保持幫扶政策不變。在渠道建設方面，進一步完善物理網點、惠農通服務點的功能，提高在貧困地區行政村的覆蓋率。加快互聯網金融服務三農「一號工程」在貧困地區的落地實施，有效利用「惠農e通」平台，打通貧困地區特色產品網絡銷售綠色通道，為涉農產業鏈上農企、農戶提供綜合化金融服務，助力貧困地區脫貧致富。

2017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） | |
| 1.1 個人精準扶貧貸款 | 287.90 |
| 1.1.1 建檔立卡貧困人口貸款 | 221.83 |
| 1.1.2 其他個人精準扶貧貸款 | 66.07 |
| 1.2 單位精準扶貧貸款 | 2,590.00 |
| 1.2.1 產業精準扶貧貸款 | 728.40 |
| 1.2.2 項目精準扶貧貸款 | 1,861.60 |
| 其中：生態環境改造貸款 | 61.99 |
| 農村基礎設施貸款 | 1,772.96 |
| 二、金融精準扶貧貸款帶動服務情況（存量貸款人數，萬人） | |
| 2.1 報告期末建檔立卡貧困人口貸款帶動人數 | 123.29 |
| 2.2 報告期末其他個人精準扶貧貸款帶動人數 | 12.248 |
| 2.3 報告期末產業精準扶貧貸款帶動人數 | 38.82 |
| 2.4 報告期末項目精準扶貧貸款服務人數 | 490.82 |

財務狀況

資產負債情況

截至2017年12月31日，縣域金融業務總資產75,856.43億元，較上年末增長7.7%。發放貸款及墊款總額35,683.63億元，較上年末增長12.3%，高於全行2.0個百分點。吸收存款餘額69,156.72億元，較上年末增長7.7%。

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12月31日 | | 2016年12月31日 | |
|----------------------|-------------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 客戶貸款及墊款總額 | 3,568,363 | – | 3,178,345 | – |
| 貸款減值準備 | (163,246) | – | (162,590) | – |
| 客戶貸款及墊款淨額 | 3,405,117 | 44.9 | 3,015,755 | 42.8 |
| 存放系統內款項 ¹ | 3,561,280 | 46.9 | 3,435,785 | 48.8 |
| 其他資產 | 619,246 | 8.2 | 588,876 | 8.4 |
| 資產合計 | <u>7,585,643</u> | <u>100.0</u> | <u>7,040,416</u> | <u>100.0</u> |
| 吸收存款 | 6,915,672 | 97.4 | 6,421,067 | 97.3 |
| 其他負債 | 182,302 | 2.6 | 177,792 | 2.7 |
| 負債合計 | <u>7,097,974</u> | <u>100.0</u> | <u>6,598,859</u> | <u>100.0</u> |

註：1. 存放系統內款項指縣域金融業務分部通過內部資金往來向本行其他分部提供的資金。

利潤情況

2017年，本行縣域金融業務實現稅前利潤832.11億元，較上年增長26.2%，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 | 2016年 | 增減額 | 增長率(%) |
|---------------------|----------------|---------------|---------------|-------------|
| 外部利息收入 | 157,305 | 143,479 | 13,826 | 9.6 |
| 減：外部利息支出 | 86,537 | 88,268 | (1,731) | -2.0 |
| 內部利息收入 ¹ | 106,176 | 102,598 | 3,578 | 3.5 |
| 淨利息收入 | 176,944 | 157,809 | 19,135 | 12.1 |
| 手續費及佣金淨收入 | 30,019 | 31,887 | (1,868) | -5.9 |
| 其他非利息收入 | 4,637 | 4,615 | 22 | 0.5 |
| 營業收入 | 211,600 | 194,311 | 17,289 | 8.9 |
| 減：營業支出 | 83,915 | 84,205 | (290) | -0.3 |
| 資產減值損失 | 44,474 | 44,186 | 288 | 0.7 |
| 稅前利潤總額 | 83,211 | 65,920 | 17,291 | 26.2 |

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

主要財務指標

2017年，本行縣域金融業務平均總資產回報率0.92%，較上年提升12個基點；存貸款利差3.27%，高於全行35個基點。截至2017年12月31日，縣域金融業務不良貸款率2.17%，較上年末下降0.83個百分點；撥備覆蓋率211.30%，貸款總額準備金率4.57%。

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 | 2016年 |
| 平均總資產回報率 | 0.92 | 0.80 |
| 貸款平均收益率 | 4.55 | 4.73 |
| 存款平均付息率 | 1.28 | 1.40 |
| 手續費及佣金淨收入佔營業收入比例 | 14.19 | 16.41 |
| 成本收入比 | 39.18 | 42.54 |

| 項目 | 2017年 12月31日 | 2016年 12月31日 |
|----------|-----------------|-----------------|
| 貸存款比例 | 51.60 | 49.50 |
| 不良貸款率 | 2.17 | 3.00 |
| 撥備覆蓋率 | 211.30 | 170.30 |
| 貸款總額準備金率 | 4.57 | 5.12 |

風險管理與內部控制

風險管理

全面風險管理體系

全面風險管理是指按照全面覆蓋、全程管理、全員參與原則，將風險偏好、政策制度、組織體系、工具模型、數據系統和風險文化等要素有機結合，及時識別、計量、監測、報告、控制業務經營中的各類風險，確保全行風險管理從決策、執行到監督層面有效運轉。

2017年，面對複雜多變的風險防控形勢，本行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，把防控風險放在更加重要的位置，牢牢守住了風險底線。進一步優化風險管理部門職責分工，完善風險管理責任追究和績效考核機制。加強重點領域信用風險化解，信貸資產質量持續改善，風險抵補水平繼續領先可比同業。完善債券、理財、同業等市場業務風險管理。持續推進案件防控和操作風險管理，遏制違法違規行為。

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的監管限制，本行資本管理高級方法的實施和應用進一步深化。信用風險方面，持續推進境內外非零售內部評級體系的統一實施和管理，優化非零售客戶評級系統，基於大數據開展零售貸款欺詐風險的預警和識別。市場風險方面，強化內部模型法的應用，通過擴大市場風險管理系統的監測範圍，加強限額管理，提高數據質量。操作風險方面，深化操作風險計量方法的內部應用，加強案件及洗錢風險計量。

2017年，本行高級管理層風險管理委員會共召開6次會議，審議全面風險管理指引落實情況、行業限額管理制度、子公司風險管理辦法、境外分子行風險管理辦法、高級管理層風險管理委員會工作規則、信息科技風險評估檢查報告等多項議案和報告。

風險偏好

風險偏好是本行董事會根據主要利益相關者對本行的期望和約束、外部經營環境以及本行實際，為實現戰略目標，有效管理風險，對本行願意承擔的風險類型和風險水平的表達。2017年，本行修訂了《風險偏好陳述書》，新修訂的風險偏好陳述書從集團層面統籌考慮，納入全部附屬機構和境外機構，新增信息科技風險、洗錢風險等風險類型，完善風險量化指標，健全風險偏好傳導機制。本行按月監測風險偏好指標執行情況，按年開展風險偏好回檢，建立了風險偏好糾偏管理機制，不斷提高風險偏好管理的有效性。

本行風險偏好的整體陳述是：本行致力於建設國際一流商業銀行集團，實行穩健型風險偏好，嚴格依法合規經營，堅持資本、風險、收益之間的平衡，兼顧安全性、盈利性和流動性的統一，在風險承擔上既不冒進也不保守，通過承擔適度風險換取適中回報，保持充足的風險撥備和資本充足水平，全面提升風險管理能力以適應業務發展和創新的需要，實現風險管理創造價值並最終為全行戰略目標的實現提供有效保障。

風險管理組織架構

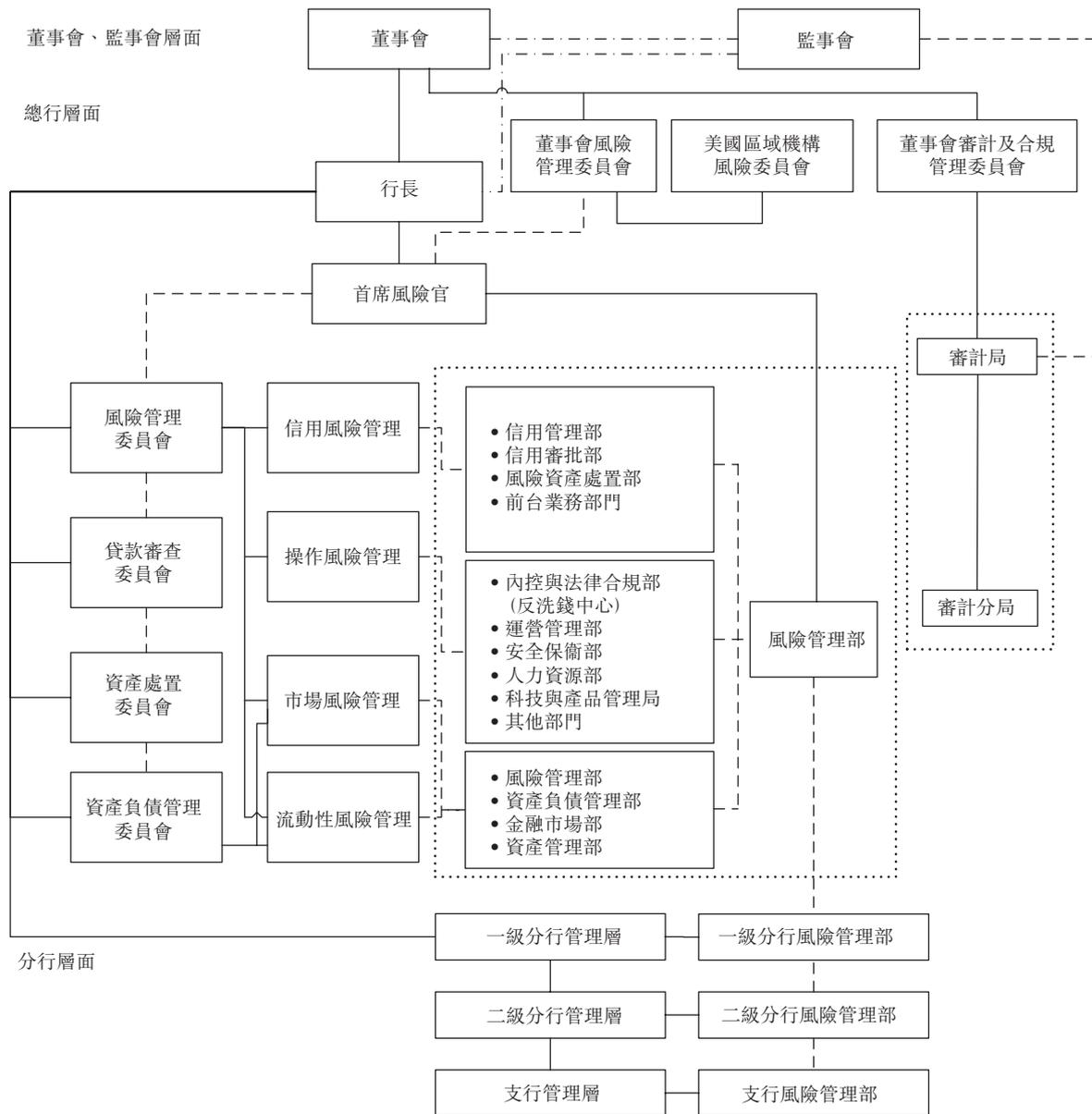
本行董事會承擔風險管理的最終責任，並通過下設的風險管理委員會、審計及合規管理委員會、美國區域機構風險委員會行使風險管理相關職能，審議風險管理重大事項，對全行風險管理體系建設和風險水平進行監督評價。

高級管理層是全行風險管理工作的組織者和實施者，下設風險管理委員會、貸款審查委員會、資產負債管理委員會、資產處置委員會等風險管理職能委員會。其中，風險管理委員會主要負責審議重大風險管理事項，研究擬定風險管理政策制度和管理工具，分析評價全行整體風險狀況，協調指導並檢查監督各部門和分行的風險管理工作。

監事會負責對本行董事會、高級管理層建立與實施風險管理和內部控制進行監督。

本行按照「集中管控、矩陣分佈、全面覆蓋、全員參與」的原則，建立了由業務經營部門（風險承擔部門）、風險管理部門、內部審計部門共同構成的風險管理「三道防線」。2017年，本行進一步完善風險治理架構，強化全面風險管理與信用、市場、操作等主要風險的牽頭管理部門職能，各類主要風險的專業化管理程度不斷提高。

風險管理組織架構圖



風險管理制度體系

2017年，本行持續優化風險管理政策制度體系。風險管理組織架構方面，修訂了高級管理層風險管理委員會工作規則、一級分行風險管理部負責人業務任職資格管理規定、風險管理條線盡職監督工作實施細則。信用風險管理方面，制定了境外分行信用類資產風險分類管理辦法，修訂了行業信貸風險限額管理辦法。同時，本行制定年度客戶評級、資產分類、資金交易與市場風險管理政策，為日常風險管理工作提供有效指導。

風險分析報告

2017年，本行持續跟踪宏觀經濟形勢、國家產行業政策變化以及監管政策要求，強化對重點區域、行業、產品和客戶的風險識別、監測和預警，提高風險分析報告的針對性、及時性和全面性。積極利用內部評級、風險限額、經濟資本、壓力測試等工具方法，不斷拓展風險分析報告的廣度和深度。

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

2017年，本行認真貫徹落實國家宏觀調控政策，完善信用風險管理體系建設。持續優化信貸結構，加強重點領域風險防控和行業風險限額管理，及時化解各類風險隱患。拓寬不良貸款清收處置渠道，保持資產質量穩定。

信用風險管理架構

本行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信用管理部、信用審批部、風險管理部和各前台客戶部門等構成，實施集中統一管理和分級授權。

公司類業務風險管理

完善政策制度體系。出台高標準農田、畜牧業、戰略性新興產業等信貸政策，持續健全行業信貸政策體系。制定信貸業務盡職免責規定等規章制度，進一步規範相關業務的操作流程，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及各項監管要求，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。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。

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、加快核銷的基礎上，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和市場化債轉股。

完善信用風險管理系統。優化法人監控系統，成功上線風險統一監控視圖第一期項目，引入司法、海關和輿情等外部數據，推進大數據在信用風險管理領域的應用，提升風險管理的智能化水平。

個人業務風險管理

加快個貸作業中心建設，優化運作流程，促進個人貸款的專業化、集約化經營。制定個人信貸業務前中後台協同風險管控制度、盡職監督工作實施細則等，從制度層面強化前中後台風險管控。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。加大不良貸款清收和核銷力度，個人貸款資產質量進一步提升。

信用卡業務風險管理

加強信用卡業務授信管理，篩選信用卡優質客戶群體，精準給予授信額度，嚴格控制大額授信和高風險群體授信。加強信用卡發卡審批的授權管理，提升發卡業務標準化、規範化。上線貸中風險監控平台，在線開展客戶風險預警。優化套現認定規則，加強資金流向管控。加強逾期貸款清收力度，提升委外催收效率。多渠道開展不良貸款處置，發行信用卡不良資產證券化產品。

資金業務風險管理

深入研究重點行業和重點客戶的信用狀況，制定針對性的風險管控策略。密切跟踪市場和估值變化，重點投資高評級資產。完善負面消息監測響應機制，及時跟踪市場風險事件，動態調整負面消息波及重要客戶的相關資金業務。加強投前准入和投後監測管理，進一步加強履約保障。

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12月31日 | | 2016年12月31日 | |
|------|-------------------|--------------|------------------|--------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 抵押貸款 | 4,945,683 | 46.1 | 4,594,468 | 47.3 |
| 質押貸款 | 1,499,489 | 14.0 | 1,485,633 | 15.3 |
| 保證貸款 | 1,359,512 | 12.7 | 1,293,680 | 13.3 |
| 信用貸款 | 2,915,927 | 27.2 | 2,345,858 | 24.1 |
| 合計 | <u>10,720,611</u> | <u>100.0</u> | <u>9,719,639</u> | <u>100.0</u> |

按逾期期限劃分的逾期貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2017年12月31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) | 91,100 | 0.8 | 79,545 | 0.8 |
| 逾期91天至360天 | 49,520 | 0.5 | 86,468 | 0.9 |
| 逾期361天至3年(含3年) | 65,325 | 0.6 | 98,427 | 1.0 |
| 逾期3年以上 | 18,121 | 0.2 | 10,195 | 0.1 |
| 合計 | 224,066 | 2.1 | 274,635 | 2.8 |

貸款集中度

人民幣百萬元，百分比除外

| 十大借款人 | 行業 | 佔貸款總額 | |
|-------|------------------|----------------|-------------|
| | | 金額 | 百分比(%) |
| 借款人A | 交通運輸、倉儲和郵政業 | 125,703 | 1.17 |
| 借款人B | 金融業 | 28,000 | 0.26 |
| 借款人C | 其他行業 | 24,250 | 0.23 |
| 借款人D | 交通運輸、倉儲和郵政業 | 23,976 | 0.22 |
| 借款人E | 交通運輸、倉儲和郵政業 | 21,890 | 0.21 |
| 借款人F | 交通運輸、倉儲和郵政業 | 19,556 | 0.18 |
| 借款人G | 交通運輸、倉儲和郵政業 | 19,485 | 0.18 |
| 借款人H | 電力、熱力、燃氣及水生產和供應業 | 18,616 | 0.17 |
| 借款人I | 交通運輸、倉儲和郵政業 | 18,126 | 0.17 |
| 借款人J | 交通運輸、倉儲和郵政業 | 16,875 | 0.16 |
| 合計 | | 316,477 | 2.95 |

截至2017年12月31日，本行對最大單一借款人的貸款總額佔資本淨額的7.26%，對最大十家借款人貸款總額佔資本淨額的18.27%，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12月31日 | | 2016年12月31日 | |
|------|-------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 正常 | 10,175,764 | 94.92 | 9,111,457 | 93.75 |
| 關注 | 350,815 | 3.27 | 377,348 | 3.88 |
| 不良貸款 | 194,032 | 1.81 | 230,834 | 2.37 |
| 次級 | 38,877 | 0.36 | 57,550 | 0.59 |
| 可疑 | 131,479 | 1.23 | 151,587 | 1.56 |
| 損失 | 23,676 | 0.22 | 21,697 | 0.22 |
| 合計 | <u>10,720,611</u> | <u>100.00</u> | <u>9,719,639</u> | <u>100.00</u> |

報告期內，本行持續推動重點領域信用風險治理，分類施策有效化解存量風險，保持資產質量平穩向好。(1)調整信貸結構，夯實信貸管理基礎。圍繞供給側結構性改革，對接國家重大戰略和重點項目，實施行業限額管控，壓降高風險行業風險敞口。(2)健全信用風險監控體系，對重點行業、區域和客戶加強日常監測、分析，強化風險預警。定期開展風險排查，準確掌握潛在風險客戶清單，並制定風險處置預案。(3)推動信用風險化解和風險治理，重點關注高風險區域，加強治理多頭融資、過度授信和「僵屍企業」貸款等風險。(4)重點推進以改善資產質量為目標的「淨表計劃」，強化自主清收，積極運用不良貸款批量轉讓、證券化、債轉股等多種市場化手段，加大清收處置力度。

截至2017年12月31日，本行不良貸款餘額1,940.32億元，較上年末減少368.02億元；不良貸款率1.81%，較上年末下降0.56個百分點。關注類貸款餘額3,508.15億元，較上年末減少265.33億元；關注類貸款佔比3.27%，較上年末下降0.61個百分點。

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12月31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 | 156,380 | 80.6 | 2.54 | 188,767 | 81.8 | 3.52 |
| 其中：短期公司類貸款 | 113,076 | 58.3 | 4.89 | 146,138 | 63.3 | 6.73 |
| 中長期公司類貸款 | 43,304 | 22.3 | 1.13 | 42,629 | 18.5 | 1.33 |
| 票據貼現 | — | — | — | 1 | — | — |
| 個人貸款 | 34,204 | 17.6 | 0.86 | 37,980 | 16.4 | 1.14 |
| 個人住房貸款 | 11,268 | 5.8 | 0.36 | 11,014 | 4.8 | 0.43 |
| 個人卡透支 | 6,335 | 3.3 | 1.99 | 6,982 | 3.0 | 2.88 |
| 個人消費貸款 | 1,732 | 0.9 | 1.26 | 2,252 | 1.0 | 1.89 |
| 個人經營貸款 | 8,753 | 4.5 | 4.28 | 10,672 | 4.6 | 4.68 |
| 農戶貸款 | 6,044 | 3.1 | 2.93 | 6,955 | 3.0 | 3.63 |
| 其他 | 72 | — | 7.19 | 105 | — | 8.61 |
| 境外及其他貸款 | 3,448 | 1.8 | 0.89 | 4,086 | 1.8 | 0.93 |
| 合計 | <u>194,032</u> | <u>100.0</u> | <u>1.81</u> | <u>230,834</u> | <u>100.0</u> | <u>2.37</u> |

截至2017年12月31日，本行公司類不良貸款餘額1,563.80億元，較上年末減少323.87億元；不良貸款率2.54%，較上年末下降0.98個百分點。個人不良貸款餘額342.04億元，較上年末減少37.76億元；不良貸款率0.86%，較上年末下降0.28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12月31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 | 29,460 | 15.2 | 1.22 | 35,471 | 15.4 | 1.63 |
| 珠江三角洲地區 | 26,957 | 13.9 | 1.65 | 30,530 | 13.2 | 2.08 |
| 環渤海地區 | 39,031 | 20.1 | 2.32 | 45,728 | 19.8 | 3.05 |
| 中部地區 | 27,377 | 14.1 | 1.80 | 30,194 | 13.1 | 2.31 |
| 東北地區 | 8,438 | 4.3 | 1.97 | 8,772 | 3.8 | 2.22 |
| 西部地區 | 59,314 | 30.6 | 2.46 | 76,046 | 32.9 | 3.52 |
| 境外及其他 | 3,448 | 1.8 | 0.89 | 4,086 | 1.8 | 0.93 |
| 合計 | 194,032 | 100.0 | 1.81 | 230,834 | 100.0 | 2.37 |

報告期內，本行各區域不良貸款率均有所下降，其中，西部地區、環渤海地區不良貸款率下降較多，分別較上年末下降1.06和0.73個百分點。

按行業劃分的公司類不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2017年12月31日 | | | 2016年12月31日 | | |
|----------------------|----------------|--------------|-------------|----------------|--------------|-------------|
| | 金額 | 佔比 (%) | 不良率 (%) | 金額 | 佔比 (%) | 不良率 (%) |
| 製造業 | 70,771 | 45.3 | 5.70 | 77,124 | 40.9 | 6.29 |
| 電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業 | 4,234 | 2.7 | 0.53 | 3,247 | 1.7 | 0.49 |
| 房地產業 | 5,789 | 3.7 | 1.13 | 11,086 | 5.9 | 2.47 |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 4,734 | 3.0 | 0.39 | 3,951 | 2.1 | 0.39 |
| 批發和零售業 | 42,925 | 27.4 | 12.05 | 63,140 | 33.4 | 15.62 |
| 水利、環境和公共設施 管理業 | 1,051 | 0.7 | 0.29 | 810 | 0.4 | 0.34 |
| 建築業 | 5,674 | 3.6 | 2.54 | 6,004 | 3.2 | 3.31 |
| 採礦業 | 10,348 | 6.7 | 4.62 | 13,275 | 7.0 | 5.77 |
| 租賃和商務服務業 | 5,502 | 3.5 | 0.69 | 3,783 | 2.0 | 0.68 |
| 金融業 | 224 | 0.1 | 0.16 | 177 | 0.1 | 0.10 |
| 信息傳輸、軟件和 信息技術服務業 | 147 | 0.1 | 0.33 | 140 | 0.1 | 0.59 |
| 其他行業 | 4,981 | 3.2 | 2.31 | 6,030 | 3.2 | 2.77 |
| 合計 | <u>156,380</u> | <u>100.0</u> | <u>2.54</u> | <u>188,767</u> | <u>100.0</u> | <u>3.52</u> |

截至2017年12月31日，本行不良貸款率下降較多的兩個行業為批發和零售業、採礦業，分別較上年末下降3.57和1.15個百分點。

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 |
|--------------------|----------------|----------------|----------------|
| 年初餘額 | 133,605 | 266,670 | 400,275 |
| 本年計提 | 67,430 | 25,434 | 92,864 |
| — 新增 | 87,588 | 107,125 | 194,713 |
| — 回撥 | (20,158) | (81,691) | (101,849) |
| 本年核銷及轉出 | (82,283) | (12,010) | (94,293) |
| 本年轉回 | | | |
| — 收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回 | 4,758 | 2,343 | 7,101 |
| — 貸款和墊款因折現價值上升導致轉回 | (1,077) | (353) | (1,430) |
| — 匯率變動 | (122) | (95) | (217) |
| 年末餘額 | <u>122,311</u> | <u>281,989</u> | <u>404,300</u> |

市場風險

市場風險是指因市場價格的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。市場風險分為利率風險、匯率風險、股票價格風險和商品價格風險。本行面臨的主要市場風險包括利率風險和匯率風險。本行市場風險管理組織體系由董事會及其下設風險管理委員會、高級管理層及其下設風險管理委員會、風險管理部、資產負債管理部以及市場風險承擔部門（機構）等構成。

報告期內，本行制定年度市場風險管理政策，出台年度資金交易投資和市場風險管理策略，修訂交易賬戶和銀行賬戶劃分、風險價值計量等市場風險管理辦法，進一步完善市場風險管理制度體系。持續提升市場風險管理系統限額預警、參數管理等功能，繼續開展內部模型法全面驗證。加強衍生交易業務管理，落實衍生交易履約保障工作。合理控制可供出售賬戶規模和久期，保持各類自營交易的規模處於較小範圍內，全行市場業務風險總體可控。

市場風險限額管理

本行市場風險限額分為指令性限額和指導性限額。2017年，本行繼續加強市場風險限額管理，優化限額種類，按照產品類型、風險類型等維度設置不同的市場風險限額，利用系統自動化計量、監測和報告限額。報告期內，本行市場風險限額皆在設定目標範圍內。

交易賬戶和銀行賬戶劃分

為更有針對性地進行市場風險管理和更準確計量市場風險監管資本，本行將所有表內外資產負債劃分為交易賬戶和銀行賬戶。交易賬戶包括本行為交易目的或規避交易賬戶其他項目風險而持有的金融工具和商品的頭寸，除此之外的其他各類頭寸劃入銀行賬戶。

交易賬戶市場風險管理

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

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

交易賬戶風險價值(VaR)情況

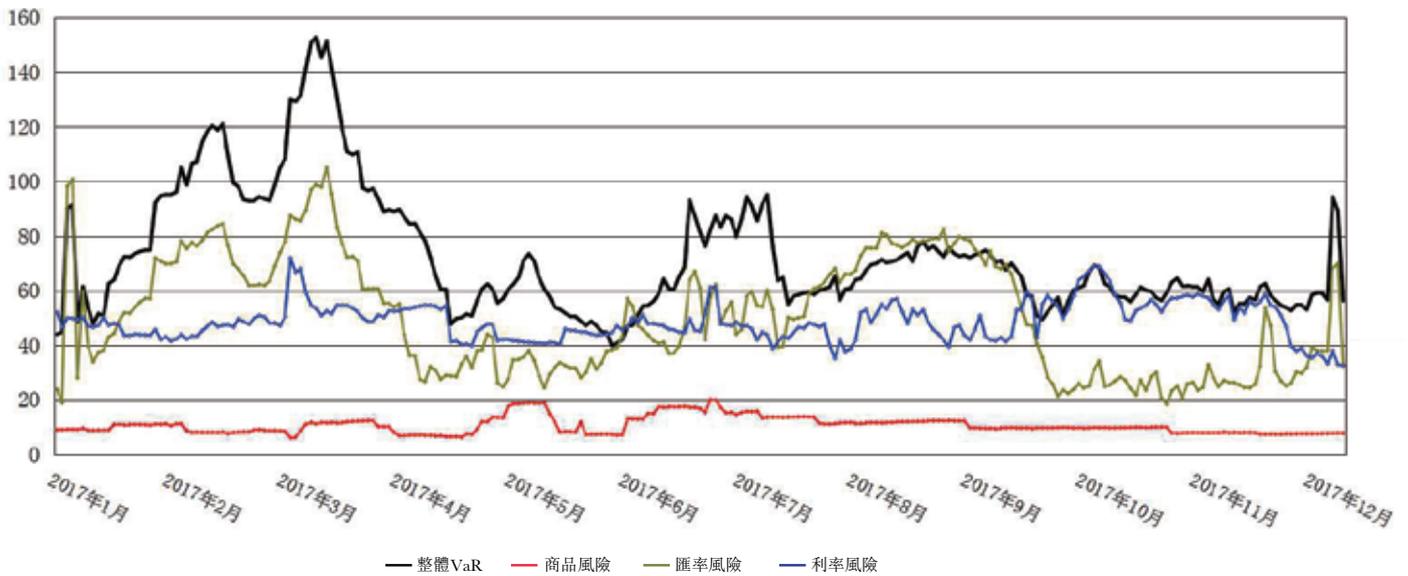
人民幣百萬元

| 項目 | 2017年 | | | | 2016年 | | | |
|-------------------|-------|----|-----|----|-------|----|-----|----|
| | 期末 | 平均 | 最高 | 最低 | 期末 | 平均 | 最高 | 最低 |
| 利率風險 | 32 | 49 | 72 | 32 | 53 | 63 | 71 | 39 |
| 匯率風險 ¹ | 33 | 51 | 105 | 18 | 20 | 86 | 213 | 14 |
| 商品風險 | 8 | 11 | 20 | 6 | 9 | 13 | 28 | 3 |
| 總體風險價值 | 56 | 73 | 153 | 40 | 44 | 96 | 213 | 44 |

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，本行債券交易組合規模減少、期限結構縮短，利率風險VaR值下降；黃金敞口規模比去年整體縮小，匯率風險VaR值下降；白銀交易組合規模小幅下降，商品風險VaR值略有下降。

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，本行正式上線銀行賬戶利率風險系統，大幅提高了利率風險計量的精確性和及時性。深化內部資金轉移定價管理改革，提升內部資金轉移定價在反映資金價值、優化資源配置、引導外部定價、強化風險管理等方面的作用。

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，本行定期開展匯率風險敞口監測和匯率敏感性分析，繼續完善匯率風險計量並加強系統建設。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12月31日，本行一年以內利率敏感性累計負缺口為18,601.83億元，缺口絕對值較上年末擴大4,730.33億元。

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12月31日 | (3,415,357) | 430,009 | 1,125,165 | (1,860,183) | 1,141,827 | 2,040,189 | (123,398) |
| 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「財務報表附註四、49金融風險管理：市場風險」。

利率敏感性分析

人民幣百萬元

| 收益率基點變動 | 2017年12月31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 | (24,928) | (37,095) | (24,271) | (40,354) |
| 下降100個基點 | 24,928 | 37,095 | 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。上述分析以所有期限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12月31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）249.28億元，本行的其他綜合收益將減少（增加）370.95億元。

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，人民幣兌美元匯率中間價累計升值4,028個基點，升值幅度6.16%。截至2017年末，本行表內表外外匯敞口34.48億美元，敞口絕對值較上年末下降54.89億美元。

外匯敞口

| | 人民幣(美元) 百萬元 | | | |
|-----------------|---------------|--------------|-------------|---------|
| | 2017年12月31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 | (40,320) | (6,171) | 69,050 | 9,954 |
| 表外金融資產／負債外匯敞口淨額 | 62,851 | 9,619 | (7,052) | (1,017) |

註：有關情況詳見「財務報表附註四、49金融風險管理：市場風險」。

匯率敏感性分析

| 幣種 | 外幣對 人民幣匯率 上漲／下降 | 稅前利潤變動 | |
|----|-----------------------|--------|--------|
| | | 2017年 | 2016年 |
| | | 12月31日 | 12月31日 |
| 美元 | +5% | (122) | 881 |
| | -5% | 122 | (881) |
| 港幣 | +5% | 673 | 863 |
| | -5% | (673) | (863) |

本行持有的外幣資產負債以美元和港幣為主。根據報告期末表內外的匯率敞口規模測算，美元兌人民幣匯率每升值（貶值）5%，本行稅前利潤將減少（增加）1.22億元人民幣。

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。影響流動性風險的主要因素包括：市場流動性的負面衝擊、存款客戶支取存款、貸款客戶提款、資產負債結構不匹配、債務人違約、資產變現困難、融資能力下降等。

流動性風險管理

本行流動性風險管理治理結構由決策系統、執行系統和監督系統組成。其中，決策系統包括董事會及其下設的風險管理委員會、總行高級管理層及其下設的資產負債管理委員會和風險管理委員會；執行系統包括全行流動性管理部門及資產、負債業務部門；監督系統包括監事會以及審計局、內控與法律合規部兩個職能部門。上述系統按職責分工分別履行流動性風險管理決策、執行和監督職能。

本行堅持穩健的流動性管理策略，明確流動性管理的總體目標和管理模式。本行根據監管要求、外部宏觀經營環境和業務發展情況等制定流動性風險管理政策，在確保流動性安全的前提下，有效平衡流動性、安全性和效益性。

本行流動性風險管理目標是：通過建立科學、完善的流動性風險管理體系，對流動性風險實施有效的識別、計量、監控和報告，確保全行在正常經營環境或壓力狀態下，能及時滿足資產、負債及表外業務引發的流動性需求，履行對外支付義務，有效平衡資金的效益性和安全性，並以此為基礎，加強分支機構、附屬機構和各業務條線的流動性風險管理和監測，有效防範集團整體流動性風險。

本行持續監測全行資產負債業務發展狀況和流動性狀況。優化資產負債結構，合理擺布到期現金流，平抑期限錯配風險。穩定核心存款來源，加強主動負債管理，擴大資金來源渠道。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。開展了總分行聯動的應急演練，提升流動性應急處置能力。持續優化流動性管理IT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。

本行結合市場狀況和業務實際，充分考慮可能影響流動性狀況的各種風險因素，設定流動性風險壓力情景。本行按季度開展壓力測試，測試結果顯示，在設定的壓力情景下，本行均能通過監管規定的最短生存期測試。

流動性風險分析

報告期內，本行到期現金流安排合理，流動性狀況總體充足、安全可控。截至2017年末，本行人民幣流動性比率50.95%，外幣流動性比率為106.74%，均滿足監管要求。2017年四季度流動性覆蓋率均值為121.2%，比上季度下降7個百分點。

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個月至 3個月 | 3個月至 12個月 | 1年至5年 | 5年以上 | 無期限 | 合計 |
|-------------|--------|--------------|----------|-------------|--------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 2017年12月31日 | 29,774 | (10,417,627) | 169,469 | (689,320) | (155,304) | 3,009,691 | 6,494,599 | 2,757,153 | 1,198,435 |
| 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「財務報表附註四、49金融風險管理：流動性風險」。

有關本行流動性覆蓋率情況，請參見「附錄一流動性覆蓋率信息」。

操作風險

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，強化操作風險的專業化管理。深入開展案防風控大排查，根據銀監會系列監管檢查要求進行自查自糾，持續開展業務條線風險自評估，加強重點領域操作風險管控。優化關鍵風險指標體系，提高操作風險監測的敏感性。完善操作風險經濟資本計量政策，加強對案件和洗錢風險的計量。開展信息科技專項風險評估，制定業務連續性總體預案，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行為違反法律規定、行政規章、監管規定和合同約定，或未能妥善設定和行使權利，以及外部法律環境因素等影響，導致銀行可能承擔法律責任、喪失權利、損害聲譽等不利後果的風險。法律風險既包括法律上的原因直接形成的風險，又涵蓋其他風險轉化而來的風險。

2017年，本行持續推進「法治農行」建設，完善法律風險管理機制，不斷提高全行法律風險防控水平。在國內同業中首家設立總法律顧問崗位，促進業務經營依法合規，強化重大決策法律風險管理。修訂法律審查管理辦法，制定年度法律審查工作指引，全面規範法律審查；完善制度草案公開徵求意見機制，重點推進各項制度的日常審查，持續優化全行制度體系。加強合同全流程管理，持續完善各類制式合同與示範合同文本，有效發揮合同在業務拓展中的基礎性作用。加強海外知識產權申請管理，優化知識產權管理流程，穩步推進知識產權管理。深挖被訴案件的問題根源，有針對性地防範日常業務中的法律風險。積極開展不良資產訴訟清收，加快不良資產的法律處置。

聲譽風險

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

2017年，本行制定了輿情防控工作責任制管理辦法，明確輿情防控各條線、各部門的責任劃分，強化完善考核機制。組織開展全行聲譽風險排查工作，查找潛在聲譽風險點，做好風險預警。

加大新媒體監測力度，着重做好輿情線索快速收集和聲譽事件前端化解，明確報告路徑和應對流程。加強重大聲譽事件預案控制，完善防控機制，主動回應輿論關切。舉辦全行新聞發言人培訓班，加大對分支機構聲譽風險防控技巧培訓和媒體關係管理培訓力度。

國別風險

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

本行嚴格貫徹落實銀監會監管要求，將國別風險管理納入全面風險管理體系。持續監測和報告國別風險，通過一系列方法和工具管理國別風險，包括國別風險評級、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。通過完善管理制度、優化工作流程、強化系統建設，持續提升國別風險管理水平。

風險併表管理

報告期內，本行要求各附屬機構在集團整體風險偏好和全面風險管理體系框架下，建立自身的風險偏好和全面風險管理體系，確保集團風險管理的一致性和有效性。集團總部層面，制定了併表管理辦法、子公司風險管理辦法、境外分子行風險管理辦法等制度，指導附屬機構建立完善的全面風險管理體系；持續監測附屬機構風險狀況，預警、提示風險信息；按季對附屬機構進行風險考核，引導其強化重點領域風險管控。附屬機構層面，建立健全覆蓋自身各類業務和主要風險的全面風險管理體系，制定或修訂各自的風險偏好陳述書，搭建風險偏好管理框架；不斷完善風險治理架構，優化風險管理程序與方法，定期向總行報告風險水平與風險管理情況。

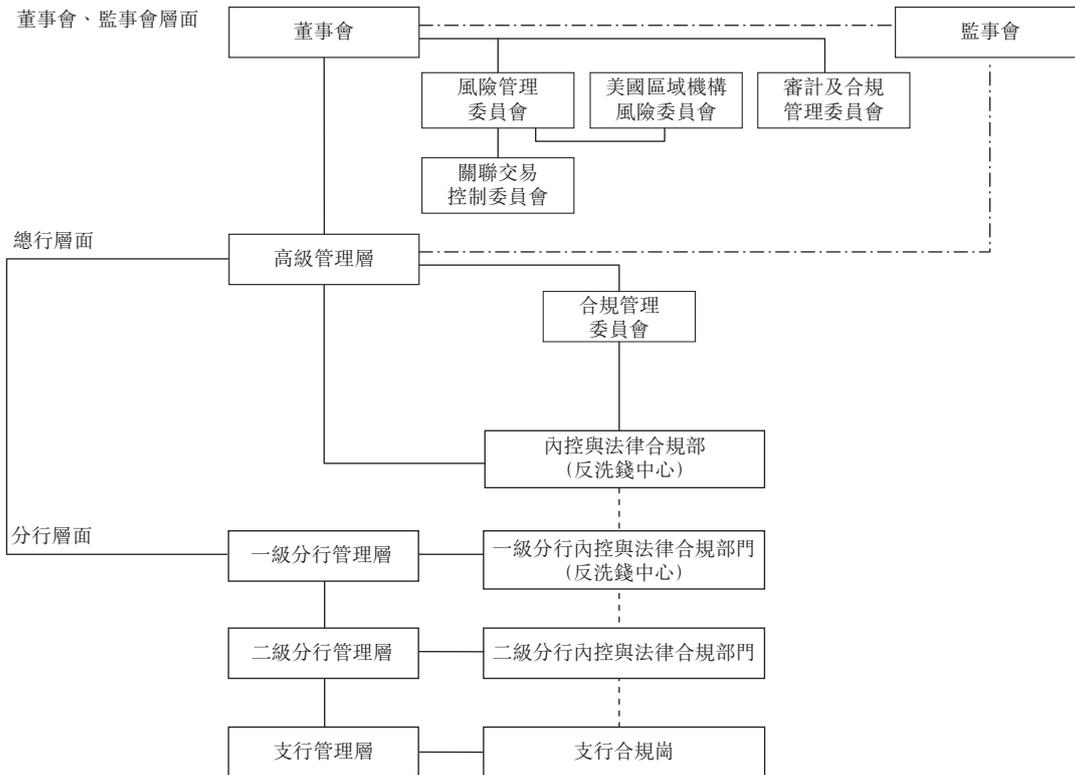
內部控制

內部控制管理體系

報告期內，本行繼續完善內部控制機制，以合規文化為引領，以信息化建設為支撐，持續深入推進內部控制體系建設。

一是以提高內部控制有效性為目標，不斷完善內部控制組織體系。本行董事會負責建立健全和有效實施內部控制，下設審計及合規管理委員會、風險管理委員會、美國區域機構風險委員會、關聯交易控制委員會，履行內部控制管理的相應職責，評價內部控制的有效性。高級管理層負責全行內部控制的日常運行，下設合規管理委員會。監事會對董事會、高級管理層建立與實施內部控制進行監督。總行及一級分行、二級分行均設有內控與法律合規部門，具體負責組織協調內部控制的實施及日常工作。在總行、一級分行內控與法律合規部門下設立反洗錢中心。支行設立合規崗，具體實施內部控制的日常工作。

內部控制管理組織架構圖



二是遵循公司治理機制，不斷完善公司章程、基本制度、管理辦法、操作規程縱向多個層級的規則體系。嚴格立項管理，規範制度發文管理，通過會審制、建立基層行聯繫點、網絡公開徵求意見等方式提高制度質量，定期開展制度清理和後評價，着力提升制度管理的精細化水平。

三是以增強內控合力為目標，多策並舉推進質量控制體系建設。推行精細化的崗位授權，充分發揮授權管理在資源配置中的控制作用。建立多層次、全覆蓋的內控評價機制，強化各級行內部控制建設。將整改工作納入綜合績效考核，實施責任單位自查自糾、整改督辦部門審核確認、監察部門落實責任追究的整改機制，確保內部控制缺陷問題得到根源性治理。

四是形成以職能部門盡職監督、內控合規部門統籌管理與重點檢查、審計部門再監督為內容的內部監督體系。明確「三道防線」的風險揭示與檢查監督主體責任，各部門各履其職、各盡其責，實現對經營管理各環節、各條線、各機構案防風控的有效覆蓋。

內部控制建設情況

2017年，本行全面落實監管要求，持續夯實「雙基」管理，深入推進內部控制機制改革，為全行依法合規經營提供有力保障。

一是推進合規文化建設。加強合規價值理念引導，發揮合規文化的導向、約束、凝聚和激勵功能。開展2017年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。

二是完善規章制度體系。修訂內部控制基本規定，建立與業務發展和風險管控相適應的規章制度體系。完善制度後評價機制，開展制度全面清理工作，及時修訂、完善、廢止不適用規定。按季發佈有效制度目錄，嚴格把控制度數量和質量。

三是深入開展「雙基管理建設年」活動。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，針對信貸管理、產品銷售與跨業合作、員工行為管理等重點領域，紮實推進專項治理。深入開展案防風控大排查，全面排查潛在風險，深入查找、評估內部控制缺陷，夯實風險防控基礎。

四是推進信息化建設。持續優化內控合規管理信息系統的功能。豐富完善合規風險監測平台功能，改進重點業務領域風險監控模型，提升風險監測和預警處置能力。

五是強化責任追究機制。推廣「三線一網格」管控模式，進一步落實案防主體責任，強化責任追究與考核評價。持續推進整改問責工作，落實重大風險問題整改責任，推動問題系統性、根源性整改。

六是加強人才隊伍建設。增加境外機構合規管理人員，強化監督檢查、非現場監測、操作風險管理等培訓，持續提升內控管理能力。

反洗錢

2017年，本行將洗錢與制裁合規風險納入全面風險管理體系，持續推進反洗錢、反恐怖融資與制裁合規管理。優化反洗錢組織架構，在總行和一級分行設立反洗錢中心，集中上收反洗錢監測分析業務。制定大額交易和可疑交易報告管理辦法、涉及恐怖活動資產凍結管理辦法等專項制度，完善反洗錢制度體系。持續做好客戶身份識別和盡職調查工作，優化可疑交易監測模型，提升可疑交易報告的有效性。嚴格執行中國政府、聯合國制裁政策，全面部署制裁名單監測系統，有效實施洗錢及制裁風險後續控制措施，切實履行反洗錢法律義務。加大全行反洗錢培訓力度，不斷充實反洗錢人才隊伍，進一步提升反洗錢管理水平。

內部控制自我評價報告

本行董事會2018年第5次會議審議通過了《中國農業銀行股份有限公司2017年度內部控制評價報告》。報告具體內容見上海證券交易所網站。

內部控制審計報告

普華永道中天會計師事務所（特殊普通合伙）已根據相關規定對本集團2017年12月31日的財務報告相關內部控制的有效性進行了審計，並出具了標準無保留意見的《內部控制審計報告》，具體內容見上海證券交易所網站。

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，貫徹執行本行2016-2018年資本規劃和2013-2018年資本充足率達標規劃，堅持既定的資本管理基本原則與資本充足率管理目標，強化資本約束和回報管理，建立健全資本管理長效機制，確保資本充足率持續滿足風險覆蓋、價值創造和監管合規的要求。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。

作為全球系統重要性銀行，根據金融穩定理事會(FSB)規定及其他相關國際和國內監管要求，本行已完成《中國農業銀行股份有限公司恢復計劃》與《中國農業銀行股份有限公司處置計劃》的年度更新，已經提交由國內外監管部門組成的跨境危機管理工作組審閱通過。

報告期內，本行加快內部資本充足評估程序(ICAAP)建設，完成2017年度內部資本充足評估，開展2017年度內部資本充足評估程序專項審計工作，不斷完善資本治理基礎。

2017年10月17日，本行在全國銀行間債券市場成功發行人民幣400億元二級資本債券，品種為10年期固定利率債券，票面利率為4.45%，在第5年末附有前提條件的發行人贖回權。

報告期內，本行持續優化經濟資本配置機制，突出價值回報理念、結構優化要求和經營戰略導向，強化資本總量約束，提高資源配置效率。加強經濟資本事中監測與事後評價，推動經濟資本計量結果深度應用，引導全行加快業務經營轉型。

有關本行資本充足率詳細信息及信用風險資產組合緩釋後風險暴露餘額，請參見本行在上海證券交易所網站和香港聯合交易所網站發佈的《2017年資本充足率報告》。槓桿率情況參見「附錄二 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12月31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 | <u>30,738,823,096</u> | <u>9.46</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>30,738,823,096</u> | <u>9.46</u> |
| 三、股份總數 | <u>324,794,117,000</u> | <u>100.00</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>324,794,117,000</u> | <u>100.00</u> |

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。

證券發行與上市情況

證券發行情況

報告期內本行證券發行情況，請參見「財務報表附註四、35已發行債務證券」。

內部職工股情況

本行無內部職工股。

普通股股東情況

股東數量和持股情況

報告期末，本行股東總數為352,423戶。其中H股股東24,555戶，A股股東327,868戶。截至2018年2月28日（即本行A股年度報告公佈之日上一個月末），本行股東總數404,980戶，其中H股股東23,630戶，A股股東381,350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 352,423戶（2017年12月31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12月31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 | +1,226,093,535 | 9.40 | 30,539,495,771 | - | 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 | -165,145,059 | 1.83 | 5,941,731,807 | - | 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 | +408,408,500 | 0.19 | 629,222,489 | - | 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12月31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。匯金公司及其全資子公司中央匯金資產管理有限責任公司合併計算的持股數為131,260,538,482股，持股比例為40.41%。

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。

主要股東情況

報告期內，本行的主要股東及控股股東沒有變化。本行無實際控制人。

財政部

財政部成立於1949年10月，作為國務院的組成部門，是主管我國財政收支、稅收政策等事宜的宏觀調控部門。

截至2017年12月31日，財政部持有本行股份127,361,764,737股，佔本行總股本的39.21%。

匯金公司

匯金公司成立於2003年12月16日，是依據《中華人民共和國公司法》由國家出資設立的國有獨資公司，註冊資本8,282.09億元人民幣，註冊地北京市東城區朝陽門北大街1號新保利大廈，統一社會信用代碼：911000007109329615，法定代表人丁學東¹。匯金公司根據國務院授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。匯金公司不開展其他任何商業性經營活動，不干預其控股的國有重點金融企業的日常經營活動。

鑑於匯金公司2017年度經審計的財務報告需待控參股機構財務報表全部審計完成後方能提供，以下所列財務數據為2016年度經審計的數據。截止2016年12月31日，匯金公司資產總計為411,377,146.85萬元，負債合計為48,532,829.56萬元，所有者權益合計為362,844,317.29萬元；2016年度淨利潤為44,786,420.95萬元；2016年度經營活動、投資活動、籌資活動產生的現金淨流出額為2,404,074.96萬元（以上均為人民幣）。

¹ 丁學東已調任國務院副秘書長（正部長級），授權屠光紹代行中投公司法定代表人、匯金公司董事長及法定代表人職權，自2017年3月2日起生效，至國務院做出新的任命為止。屠光紹現任中投公司副董事長兼總經理。

截至2017年12月31日，匯金公司直接持股企業基本信息如下：

| 序號 | 機構名稱 | 匯金公司持股比例 |
|----|------------------------------|----------|
| 1 | 國家開發銀行 | 34.68% |
| 2 | 中國工商銀行股份有限公司★☆☆ ¹ | 34.71% |
| 3 | 中國農業銀行股份有限公司★☆☆ | 40.03% |
| 4 | 中國銀行股份有限公司★☆☆ | 64.02% |
| 5 | 中國建設銀行股份有限公司★☆☆ | 57.11% |
| 6 | 中國光大集團股份公司 | 55.67% |
| 7 | 中國光大銀行股份有限公司★☆☆ | 19.53% |
| 8 | 中國出口信用保險公司 | 73.63% |
| 9 | 中國再保險（集團）股份有限公司☆☆ | 71.56% |
| 10 | 新華人壽保險股份有限公司★☆☆ | 31.34% |
| 11 | 中國建銀投資有限責任公司 | 100.00% |
| 12 | 中國銀河金融控股有限責任公司 ² | 78.57% |
| 13 | 申萬宏源集團股份有限公司★ ³ | 25.03% |
| 14 | 中國國際金融股份有限公司☆☆ ⁴ | 58.58% |
| 15 | 中信建投證券股份有限公司☆☆ | 32.93% |
| 16 | 建投中信資產管理有限責任公司 | 70.00% |
| 17 | 國泰君安投資管理股份有限公司 | 14.54% |

註：1. ★代表A股上市公司；☆☆代表H股上市公司。

- 2018年2月，中國銀河金融控股有限責任公司（「銀河金控」）與中國銀河投資管理有限公司實施整合的工商變更手續完成，匯金公司直接持有銀河金控的股權比例變更為69.07%。
- 2017年12月12日，證監會核准申萬宏源集團股份有限公司（「申萬宏源集團」）非公開發行不超過25億股新股。2018年1月30日，上述新股在深圳證券交易所發行上市，匯金公司直接持有的申萬宏源集團股權比例變更為22.28%。
- 2017年9月20日，中國國際金融股份有限公司（「中金公司」）與Tencent Mobility Limited簽訂認購協議，向該公司定向增發H股，約佔發行後全部股份的4.95%。截至2017年底，相關手續正在辦理中。
- 除上述控參股企業外，匯金公司還全資持有子公司中央匯金資產管理有限責任公司。中央匯金資產管理有限責任公司於2015年11月設立，註冊地北京，註冊資本50億元，從事資產管理業務。

截至報告期末，匯金公司持有本行股份130,005,103,782股，佔本行總股本的40.03%。報告期內，中央匯金公司提名張定龍、陳劍波、徐建東先生為本行非執行董事。

除財政部和匯金公司外，截至2017年12月31日，本行無其他持股在10%或以上的法人股東。

主要股東及其他人士的權益和淡倉

截至2017年12月31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% |
| The Bank of New York Mellon Corporation | 受控制企業權益 | 2,379,952,872 (H股) | 好倉 | 7.74% | 0.73% |
| | | 2,336,689,517 (H股) | 可供借出 的股份 | 7.60% | 0.72% |
| BlackRock, Inc. | 受控制企業權益 保管人－ 法團／核准 借出代理人 | 2,154,970,851 (H股) | 好倉 | 7.01% | 0.66% |
| | | 189,000 (H股) | 淡倉 | 0.00% | 0.00% |

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12月31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12月31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

| 優先股 代碼 | 優先股 簡稱 | 發行日期 | 發行價格 (人民幣) | 首個股息率 調整期的 股息率 | 發行數量 | 掛牌日期 | 獲准掛 牌數量 | 終止轉 讓日期 | 募集資金 (人民幣) | 募集資金 使用 |
|-----------|-----------|------------|---------------|----------------------|------|------------|------------|------------|---------------|--------------|
| 360001 | 農行優1 | 2014/10/31 | 100元/股 | 6.00% | 4億股 | 2014/11/28 | 4億股 | 無 | 400億 | 補充其他 一級資本 |
| 360009 | 農行優2 | 2015/3/6 | 100元/股 | 5.50% | 4億股 | 2015/3/27 | 4億股 | 無 | 400億 | 補充其他 一級資本 |

有關上述優先股發行的具體條款以及相關情況請參見本行於上海證券交易所網站、香港聯合交易所網站及本行網站發佈的公告。

優先股股東數量及持股情況

截至報告期末，本行優先股農行優1（證券代碼360001）股東總數¹為25戶。截至2018年2月28日（本行A股年度報告公佈之日上一個月末），本行優先股農行優1（證券代碼360001）股東總數為25戶。

農行優1（證券代碼360001）前10名優先股股東持股情況

單位：股

| 股東名稱 ¹ | 股東性質 | 股份類別 | 報告期內 增減 ² (+，-) | 持有 優先股 數量 | 持有 優先股 比例 ³ (%) | 所持 優先股 質押或 凍結情況 |
|--------------------|------|-------|----------------------------------|-----------------|----------------------------------|--------------------------|
| 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. 「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。

3. 「持有優先股比例」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。

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只或以上產品認購或受讓優先股的，視為一人。

截至報告期末，本行優先股農行優2（證券代碼360009）股東總數為28戶。截至2018年2月28日（本行A股年度報告公佈之日上一個月末），本行優先股農行優2（證券代碼360009）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

單位：股

| 股東名稱 ¹ | 股東性質 | 股份類別 | 報告期內 增減 ² (+，-) | 持有 優先股 數量 | 持有 優先股 比例 ³ (%) | 所持 優先股 質押或 凍結情況 |
|---------------------|------|-------|----------------------------------|-----------------|----------------------------------|--------------------------|
| 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一分紅一個人分紅-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. 「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。

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

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

優先股利潤分配情況

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

報告期內，本行於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）。本行於2017年11月6日向截至2017年11月3日收市後登記在冊的全體農行優1（證券代碼360001）股東派發現金股息，按照票面股息率6%計算，每股優先股派發現金股息人民幣6元（含稅），合計人民幣24億元（含稅）。

2018年3月12日，本行向截至2018年3月9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。

優先股回購及轉換情況

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

基本情況

| 姓名 | 職務 | 性別 | 年齡 | 任職起止 |
|-------------|--------------|----|----|-------------------------|
| 現任董事 | | | | |
| 周慕冰 | 董事長、執行董事 | 男 | 60 | 2016.07-2019.07 |
| 趙歡 | 副董事長、執行董事、行長 | 男 | 54 | 2016.03-2019.03 |
| 王緯 | 執行董事、副行長 | 男 | 55 | 2018.02-2021.02 |
| 郭寧寧 | 執行董事、副行長 | 女 | 47 | 2018.02-2021.02 |
| 張定龍 | 非執行董事 | 男 | 61 | 2015.01-2020.12 |
| 陳劍波 | 非執行董事 | 男 | 54 | 2015.01-2020.12 |
| 胡孝輝 | 非執行董事 | 男 | 58 | 2015.01-至今 |
| 徐建東 | 非執行董事 | 男 | 54 | 2015.02-2020.12 |
| 廖路明 | 非執行董事 | 男 | 54 | 2017.08-2020.08 |
| 溫鐵軍 | 獨立非執行董事 | 男 | 66 | 2011.06-至今 ² |
| 袁天凡 | 獨立非執行董事 | 男 | 65 | 2013.03-2019.03 |
| 肖星 | 獨立非執行董事 | 女 | 47 | 2015.03-2018.03 |
| 王欣新 | 獨立非執行董事 | 男 | 65 | 2016.05-2019.05 |
| 黃振中 | 獨立非執行董事 | 男 | 53 | 2017.09-2020.09 |
| 現任監事 | | | | |
| 王醒春 | 股東代表監事 | 男 | 53 | 2014.06-2020.06 |
| 劉成旭 | 職工代表監事 | 男 | 55 | 2016.07-2019.07 |
| 夏宗禹 | 職工代表監事 | 男 | 53 | 2016.07-2019.07 |
| 李旺 | 外部監事 | 男 | 53 | 2015.06-2018.06 |
| 呂淑琴 | 外部監事 | 女 | 67 | 2015.06-2018.06 |

| 姓名 | 職務 | 性別 | 年齡 | 任職起止 |
|-----------------|--------------|----|----|-----------------------|
| 現任高級管理人員 | | | | |
| 趙歡 | 副董事長、執行董事、行長 | 男 | 54 | 2016.03- |
| 龔超 | 紀委書記 | 男 | 58 | 2012.03- |
| 王緯 | 執行董事、副行長 | 男 | 55 | 2013.12- |
| 郭寧寧 | 執行董事、副行長 | 女 | 47 | 2016.06- |
| 張克秋 | 副行長、董事會秘書 | 女 | 54 | 2017.07- ³ |
| 李志成 | 首席風險官 | 男 | 55 | 2017.02- |

離任董事、監事、高級管理人員

| | | | | |
|-----|-------------|---|----|------------------------------|
| 樓文龍 | 原執行董事、副行長 | 男 | 60 | 2012.12-2017.04 ⁴ |
| 趙超 | 原非執行董事 | 男 | 59 | 2012.02-2018.02 |
| 周可 | 原非執行董事 | 男 | 51 | 2014.07-2017.07 |
| 盧建平 | 原獨立非執行董事 | 男 | 54 | 2015.06-2017.04 |
| 康義 | 原副行長 | 男 | 51 | 2017.01-2018.01 |
| 袁長清 | 原監事長、股東代表監事 | 男 | 56 | 2015.06-2017.06 |
| 夏太立 | 原職工代表監事 | 男 | 55 | 2014.12-2017.12 |
| 鄭鑫 | 原職工代表監事 | 男 | 59 | 2011.07-2017.01 |

- 註： 1. 有關本行董事、監事、高級管理人員變動情況請參見本節「董事、監事、高級管理人員變動情況」。
2. 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，溫鐵軍先生繼續履行獨立非執行董事職務。
3. 張克秋女士作為本行副行長的任期載於上表，其作為本行董事會秘書的任期始於2015年6月。
4. 樓文龍先生作為本行執行董事的任期載於上表，其作為本行副行長的任期始於2012年9月。

董事、監事、高級管理人員簡歷

董事簡歷

周慕冰 董事長、執行董事

周慕冰，男，中國人民大學經濟學博士，高級經濟師。2016年7月起任中國農業銀行股份有限公司董事長、執行董事。先後在四川省榮昌縣插隊，四川省榮昌縣第四中學、四川財經學院任教，國家經濟體制改革委員會工作，曾先後任中國工商銀行海南省分行行長助理兼洋浦分行行長、總行政策研究室主任、福建省分行行長，重慶市渝北區副區長、代理區長、區長，重慶市政府辦公廳主任、市政府秘書長。2004年3月任重慶市政府副市長，2010年12月任中國銀行業監督管理委員會副主席。

趙歡 副董事長、執行董事、行長

趙歡，男，西安交通大學工學學士，高級經濟師。2016年3月起任中國農業銀行股份有限公司副董事長、執行董事、行長。曾任中國建設銀行信貸部業務管理處副處長、處長、公司業務部綜合管理處處長，公司業務部副總經理，廈門市分行副行長，公司業務部總經理，上海市分行行長，2010年12月起任中國建設銀行高級管理層成員，2011年5月起任中國建設銀行副行長，2014年1月起先後任中國光大（集團）總公司、中國光大集團股份公司執行董事，中國光大銀行股份有限公司執行董事、行長。目前兼任中國農村金融學會第八屆理事會會長，中國支付清算協會會長。

王緯 執行董事、副行長

王緯，男，西南財經大學經濟學博士，高級經濟師。2011年12月任中國農業銀行股份有限公司高級管理層成員，2013年12月任中國農業銀行股份有限公司副行長，2018年2月起任中國農業銀行股份有限公司執行董事、副行長。曾任中國農業銀行寧夏區分行副行長，甘肅省分行副行長，甘肅省分行行長，新疆區分行行長、新疆兵團分行行長，總行辦公室主任、河北省分行行長，內控合規部總經理，人力資源部總經理，三農業務總監。目前兼任中國金融思想政治工作研究會第五屆理事會副會長，中國金融工會第四屆全國委員會常務委員。

郭寧寧 執行董事、副行長

郭寧寧，女，清華大學工學學士、管理學碩士、經濟學博士，中歐國際工商學院高級工商管理碩士。2016年6月任中國農業銀行股份有限公司副行長，2018年2月起任中國農業銀行股份有限公司執行董事、副行長。曾任中國銀行總行風險管理部副總經理、江蘇省分行副行長、總行金融市場總部總經理、香港交易中心總經理、香港分行行長、新加坡分行行長。曾兼任江蘇省青聯副主席、江蘇國際金融學會副會長、中央國家機關青聯和全國金融青聯常委。目前兼任中國銀行間市場交易商協會副會長、中國互聯網金融協會副會長、中國銀聯股份有限公司董事、銀聯國際有限公司監事、中國農業銀行（盧森堡）有限公司董事長。

張定龍 非執行董事

張定龍，男，中央民族大學法學博士。現任職於中央匯金投資有限責任公司，2015年1月起任中國農業銀行股份有限公司非執行董事。曾任中央書記處農村政策研究室、國務院農村發展研究中心聯絡室課題處副處長（主持工作），國務院研究室農村經濟研究司處長、副司長，國務院研究室秘書司司長，廣西自治區玉林地委副書記（掛職），國務院研究室秘書司司長、保密委副主任、機關工會主席。第十一屆、十二屆全國人民代表大會代表，最高人民法院特約監督員。

陳劍波 非執行董事

陳劍波，男，中國人民大學管理學博士。現任職於中央匯金投資有限責任公司，2015年1月起任中國農業銀行股份有限公司非執行董事。曾任中央書記處農村政策研究室、國務院農村發展研究中心發展研究所企業研究室助理研究員、副處長，國務院發展研究中心農村部處長、研究員，中央財經領導小組辦公室、中央農村工作領導小組辦公室農村一組巡視員。

胡孝輝 非執行董事

胡孝輝，男，大學學歷，經濟師。現任職於中央匯金投資有限責任公司，2015年1月起任中國農業銀行股份有限公司非執行董事。曾任財政部駐湖南省財政監察專員辦事處湘潭組副處長，益陽組副處長（主持工作），辦公室副主任（主持工作），綜合處副處長、處長，一處處長，專員助理、機關黨委書記，副巡視員，副監察專員兼紀檢組長。

徐建東 非執行董事

徐建東，男，大學學歷。現任職於中央匯金投資有限責任公司，2015年2月起任中國農業銀行股份有限公司非執行董事。曾任國家外匯管理局國際收支司市場匯價處副處長，國際收支司銀行外匯收支管理處處長，國際收支司副巡視員，吉林省金融工作辦公室副主任，國家外匯管理局管理檢查司副巡視員。

廖路明 非執行董事

廖路明，男，財政部財政科學研究所財政學博士。現任職於中央匯金投資有限責任公司，2017年8月起任中國農業銀行股份有限公司非執行董事。1985年8月進入財政部，先後任財政部辦公廳研究處主任科員，信息處副處長、處長，新聞處處長，2003年1月任財政部辦公廳副主任，2012年1月任財政部機關黨委正司級幹部，2012年2月任財政部機關黨委常務副書記（正司長級）。

溫鐵軍 獨立非執行董事

溫鐵軍，男，管理學博士。2011年5月起任中國農業銀行股份有限公司獨立非執行董事。現任中國人民大學二級教授、校學術委員會副主任、可持續發展高等研究院執行院長、中國農村經濟與金融研究所所長、鄉村建設中心主任；以及國家環境諮詢委員會委員，商務部、林業局、糧食局、北京市、福建省等省部級顧問和諮詢專家。2007年當選中國農業經濟學會副會長，2008年起連任國務院學位委員會學科評議組成員。曾任農業部農村經濟研究中心研究員、中國經濟體制改革研究會副秘書長、中國人民大學農業與農村發展學院院長等。

袁天凡 獨立非執行董事

袁天凡，男，芝加哥大學經濟學學士，上海市政協委員。現任盈科亞洲拓展有限公司（非執行）副主席。2013年3月起任中國農業銀行股份有限公司獨立非執行董事。曾任香港聯合交易所行政總裁，盈科拓展集團副主席兼執行董事，盈科拓展日本主席兼董事會代表，電訊盈科有限公司副主席兼執行董事，盈科大衍地產發展有限公司副主席，盈科保險集團有限公司執行主席，盈科亞洲拓展有限公司副主席兼執行董事，奇盛（集團）有限公司（現為盛洋投資（控股）有限公司）非執行董事，中國太平洋保險（集團）股份有限公司獨立非執行董事，中國食品有限公司獨立非執行董事。目前還擔任香港經濟研究中心董事會主席，泓策投資管理有限公司諮詢委員會主席，芝加哥大學、上海復旦大學校董會成員，上海實業控股有限公司獨立非執行董事，易鑫集團有限公司獨立非執行董事。

肖星 獨立非執行董事

肖星，女，會計學博士。現任清華大學經濟管理學院會計系主任、教授、博士生導師。2015年3月起任中國農業銀行股份有限公司獨立非執行董事。曾赴哈佛大學、麻省理工學院、威斯康辛大學學習或任高級訪問學者，2011年度富布萊特學者。曾任國家開發銀行專家組成員、世界銀行獨立諮詢專家、華宇軟件股份有限公司和多喜愛有限公司獨立董事。目前還擔任全國會計專業碩士教指委委員、中國會計學會財務成本分會理事、北京市高校會計專業群教學協作委員會委員、《中國會計與財務研究》雜誌副主編、《中國會計評論》雜誌編委會理事，歌爾聲學股份有限公司獨立董事。

王欣新 獨立非執行董事

王欣新，男，法學碩士。現任中國人民大學法學院經濟法教研室教師，教授、博士研究生導師。2016年5月起任中國農業銀行股份有限公司獨立非執行董事。曾任全國人大財經委《企業破產法》起草工作組成員。現任中國人民大學破產法研究中心主任，北京市破產法學會會長，山東省法學會企業破產與重組研究會名譽會長，上海市法學會破產法研究會顧問，中國法學會經濟法研究會常務理事，最高人民法院破產法司法解釋起草組顧問，最高人民法院司法案例研究院首批首席研究員，紫光股份有限公司、珠江控股股份有限公司、天奈科技股份有限公司（非上市公司）獨立董事。

黃振中 獨立非執行董事

黃振中，男，法學博士。現任北京師範大學法學院教授，博士生導師，中國企業家犯罪預防研究中心副主任。2017年9月起任中國農業銀行股份有限公司獨立非執行董事。曾任中國石化集團資產經營管理部企業改革處副處長、高級經濟師，北京師範大學法學院副院長、法律顧問室主任，西藏自治區檢察院副檢察長、檢委會委員。現兼任中國東盟法律合作中心副理事長、中國法學會能源法研究會常務理事、中國國際經濟貿易仲裁委員會仲裁員、中國國際商會調解中心調解員、天津仲裁委員會仲裁員、海南仲裁委員會仲裁員、北京市京師律師事務所終身榮譽主任、英國皇家特許仲裁員協會會員，中石化石油機械股份有限公司獨立董事、中節能太陽能股份有限公司獨立董事、北京慈文傳媒股份有限公司獨立董事、北京利德曼生化股份有限公司獨立董事。

監事簡歷

王醒春 股東代表監事

王醒春，男，中國人民銀行研究生部經濟學碩士，高級經濟師。2014年6月起任中國農業銀行股份有限公司股東代表監事。曾任中國農業銀行研究室政策研究處副處長，發展規劃部政策研究處處長，發展規劃部總經理助理，市場開發部總經理助理，市場開發部副總經理，培訓部副總經理，2002年2月任中國農業銀行天津培訓學院副院長，2003年11月任中國農業銀行法律事務部總經理，2006年6月任中國農業銀行法律與合規部總經理，2008年7月任中國農業銀行法律事務部總經理，2009年4月任中國農業銀行股份有限公司職工代表監事、法律事務部總經理，2011年3月任中國農業銀行股份有限公司職工代表監事、審計局直屬分局局長，2011年7月任中國農業銀行審計局直屬分局局長，2014年3月任中國農業銀行監事會辦公室主任。

劉成旭 職工代表監事

劉成旭，男，碩士研究生，高級經濟師。2016年7月起任中國農業銀行股份有限公司職工代表監事。曾任國家機械電子工業部教育司科研外事處副處長，機械工業部教育司院校處副處長，國家機械工業局企事業改革司科教處副處長、正處級調研員、知識產權辦公室副主任，中組部企業幹部辦公室正處級調研員，中組部幹部五局正處級調研員兼副處長、處長、副巡視員，2012年4月任中國農業銀行股份有限公司人力資源部總經理，2017年2月任中國農業銀行股份有限公司總監兼人力資源部總經理。

夏宗禹 職工代表監事

夏宗禹，男，碩士研究生學歷，高級經濟師。2016年7月起任中國農業銀行股份有限公司職工代表監事。曾任中國農業銀行辦公室綜合處副處長、政策研究處副處長、政策研究處處長、公文管理處處長，2003年10月任中國農業銀行辦公室副主任，2008年4月任中國農業銀行三農個人金融部負責人，2008年7月任中國農業銀行三農個人金融部總經理，2009年6月任中國農業銀行福建省分行副行長，2012年11月任中國農業銀行工會工作部負責人，2013年1月任中國農業銀行工會工作部主任。

李旺 外部監事

李旺，男，法學博士。2015年6月起任中國農業銀行股份有限公司外部監事。1997年11月至今在清華大學法學院工作，任教授、博士生導師，曾任日本京都大學法學院助教，日本坂本律師事務所、日本大江橋律師事務所律師，北京京融律師事務所律師。目前兼任北京天馳君泰律師事務所律師和首創置業股份有限公司獨立董事。

呂淑琴 外部監事

呂淑琴，女，本科學歷。2015年6月起任中國農業銀行股份有限公司外部監事。2014年7月至今任眾環海華會計師事務所合伙人，現同時任萬向德農股份有限公司獨立董事。曾任河南省西平縣工業經理部主管物資會計，國家物資部中國物資出版社辦公室副主任，國家物資部中國木材總公司財務處處長、總經理助理、總會計師，華建會計師事務所審計部、中審會計師事務所規劃發展部主任，中瑞岳華會計師事務所副主任會計師，中審亞太會計師事務所副所長。

高級管理人員簡歷

趙歡、王緯、郭寧寧簡歷詳見「董事簡歷」部分。其他高級管理人員簡歷如下：

龔超 紀委書記

龔超，男，西安交通大學經濟學碩士，高級經濟師。2011年12月任中國農業銀行股份有限公司紀委書記，2012年3月任中國農業銀行股份有限公司副行長、紀委書記，2016年7月起任中國農業銀行股份有限公司紀委書記。曾任中國農業發展銀行人事部副主任，全國社會保障基金理事會行政事務部、辦公廳副主任，中國農業發展銀行北京市分行副行長，2006年9月任中國農業發展銀行人力資源部總經理。

張克秋 副行長、董事會秘書

張克秋，女，南開大學經濟學碩士，高級會計師，國務院政府特殊津貼專家。2015年6月任中國農業銀行股份有限公司董事會秘書，2017年7月起任中國農業銀行股份有限公司副行長、董事會秘書。曾任中國農業銀行股份有限公司資產負債管理部總經理，財務會計部總經理，財務總監。目前兼任中國農業銀行上海管理部主任，中國金融會計學會理事會副秘書長，中國國債協會第五屆理事會副會長。

李志成 首席風險官

李志成，男，陝西財經學院經濟學碩士。2017年2月起任中國農業銀行股份有限公司首席風險官。曾任中國農業銀行武漢管理幹部學院院長助理，總行研究室副主任，河北省分行副行長，2005年6月起先後任中國農業銀行研究室主任，吉林省分行行長，江蘇省分行行長，2014年7月任中國農業銀行投資總監（其間曾兼任香港分行總經理）。

董事、監事、高級管理人員變動情況

董事變動情況

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

2017年6月28日，本行2016年年度股東大會選舉廖路明先生為本行非執行董事、黃振中先生為本行獨立非執行董事。廖路明先生的任職資格於2017年8月31日獲得銀監會核准，黃振中先生的任職資格於2017年9月25日獲得銀監會核准。

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。

2017年12月15日，本行2017年度第一次臨時股東大會選舉王緯先生、郭寧寧女士為本行執行董事。王緯先生、郭寧寧女士的任職資格於2018年2月13日獲得銀監會核准。

2018年2月28日，趙超先生因任期屆滿，不再擔任本行非執行董事。

監事變動情況

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

2017年6月6日，袁長清先生因工作原因，辭去本行股東代表監事、監事長、監事會履職盡職監督委員會主席和監事會財務與內部控制監督委員會主席職務。

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。鑑於樓文龍先生辭任後，本行獨立非執行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。

2017年6月28日，本行2016年年度股東大會選舉王醒春先生連任本行股東代表監事。

2017年12月4日，夏太立先生因任期屆滿，不再擔任本行職工代表監事、監事會履職盡職監督委員會委員職務。

高級管理人員變動情況

2016年11月22日，本行董事會聘任康義先生為本行副行長。康義先生的任職資格於2017年1月24日獲得銀監會核准。

2017年2月28日，本行董事會聘任李志成先生為本行首席風險官。

2017年4月18日，樓文龍先生因工作變動，辭去本行副行長職務。

2017年6月9日，本行董事會聘任張克秋女士為本行副行長。張克秋女士的任職資格於2017年7月28日獲得銀監會核准。

2018年1月22日，康義先生因工作調整，辭去本行副行長職務。

2018年3月12日，本行董事會聘任周萬阜先生為本行董事會秘書，並擔任本行公司秘書及授權代表，在取得上海證券交易所董事會秘書培訓合格證書並在銀監會核准其任職資格後生效。

年度薪酬情況

根據國家有關規定，2015年1月1日起，本行董事長、行長、監事長以及其他副職負責人的薪酬，按照《中央金融企業負責人薪酬管理暫行辦法》執行，本行已據此發放工資。董事、監事及高級管理人員2017年最終薪酬仍在確認過程中，本行將另行發佈公告披露。

下表列示了本行董事、監事及高級管理人員2017年已支付薪酬情況。

| 姓名 | 職務 | 任職起止時間 | 2017年度已支付稅前薪酬情況(單位：萬元) | | | | 合計 | 是否在股東單位或其他關聯方領取薪酬 |
|-----|--------------|-----------------|------------------------|-------------------------------|-----------|-----------------|----|-------------------|
| | | | 已支付薪酬 (1) | 社會保險、企業年金及住房公積金的單位繳存部分 (2) | 袍金 (3) | (4)=(1)+(2)+(3) | | |
| 周慕冰 | 董事長、執行董事 | 2016.07-2019.07 | 51.91 | 14.37 | - | 66.28 | 否 | |
| 趙歡 | 副董事長、執行董事、行長 | 2016.03-2019.03 | 51.91 | 14.37 | - | 66.28 | 否 | |
| 王緯 | 執行董事、副行長 | 2018.02-2021.02 | 46.72 | 14.08 | - | 60.80 | 否 | |
| 郭寧寧 | 執行董事、副行長 | 2018.02-2021.02 | 46.72 | 14.08 | - | 60.80 | 否 | |
| 張定龍 | 非執行董事 | 2015.01-2020.12 | - | - | - | - | 是 | |
| 陳劍波 | 非執行董事 | 2015.01-2020.12 | - | - | - | - | 是 | |
| 胡孝輝 | 非執行董事 | 2015.01 - 至今 | - | - | - | - | 是 | |
| 徐建東 | 非執行董事 | 2015.02-2020.12 | - | - | - | - | 是 | |
| 廖路明 | 非執行董事 | 2017.08-2020.08 | - | - | - | - | 是 | |
| 溫鐵軍 | 獨立非執行董事 | 2011.06 - 至今 | - | - | 41.00 | 41.00 | 是 | |
| 袁天凡 | 獨立非執行董事 | 2013.03-2019.03 | - | - | 38.00 | 38.00 | 是 | |
| 肖星 | 獨立非執行董事 | 2015.03-2018.03 | - | - | 38.00 | 38.00 | 是 | |
| 王欣新 | 獨立非執行董事 | 2016.05-2019.05 | - | - | 36.00 | 36.00 | 是 | |
| 黃振中 | 獨立非執行董事 | 2017.09-2020.09 | - | - | 9.67 | 9.67 | 是 | |
| 王醒春 | 股東代表監事 | 2014.06-2020.06 | - | - | - | - | 否 | |
| 劉成旭 | 職工代表監事 | 2016.07-2019.07 | - | - | 5.0 | 5.0 | 否 | |

2017年度已支付稅前薪酬情況(單位：萬元)

| 姓名 | 職務 | 任職起止時間 | 已支付 薪酬 (1) | 社會保險、 企業年金及 住房公積金 | 袍金 (3) | 合計 (4)=(1)+(2)+(3) | 是否在 股東單位 或其他 關聯方 領取薪酬 |
|-----|-----------|-----------------|------------------|-------------------------|-----------|-----------------------|-----------------------------------|
| | | | | 的單位 繳存部分 (2) | | | |
| 夏宗禹 | 職工代表監事 | 2016.07-2019.07 | - | - | 5.0 | 5.0 | 否 |
| 李旺 | 外部監事 | 2015.06-2018.06 | - | - | 28.00 | 28.00 | 是 |
| 呂淑琴 | 外部監事 | 2015.06-2018.06 | - | - | 28.00 | 28.00 | 是 |
| 龔超 | 紀委書記 | 2012.03- | 46.72 | 14.08 | - | 60.80 | 否 |
| 張克秋 | 副行長、董事會秘書 | 2017.07- | 66.76 | 18.31 | - | 85.07 | 否 |
| 李志成 | 首席風險官 | 2017.02- | 86.28 | 14.59 | - | 100.87 | 否 |

註：

1. 本行為同時是本行員工的董事、監事及高級管理人員提供薪酬，包括工資、獎金、各項社會保險和住房公積金的單位繳費等。本行獨立非執行董事領取董事袍金。本行外部監事領取監事袍金。本行董事長、執行董事及高級管理人員均不在本行附屬機構領取薪酬。對於本行的職工代表監事，上述金額僅包括其作為監事提供服務而領取的袍金。
2. 非執行董事張定龍先生、陳劍波先生、胡孝輝先生、徐建東先生、廖路明先生未在本行領取薪酬。
3. 樓文龍先生2017年度在本行任職期間領取薪酬23.31萬元。
4. 原非執行董事趙超先生、周可先生2017年度未在本行領取袍金。
5. 原獨立非執行董事盧建平先生2017年度未在本行領取袍金。
6. 原監事長袁長清先生2017年度在本行任職期間領取薪酬32.90萬元。
7. 王醒春先生2017年度未在本行領取股東代表監事袍金。
8. 原職工代表監事夏太立先生2017年度在本行領取袍金5萬元。
9. 原職工代表監事鄭鑫先生2017年度在本行領取袍金0.42萬元。
10. 原副行長康義先生2017年度在本行任職期間領取薪酬60.80萬元。
11. 2017年上述本行已支付董事、監事及高級管理人員(含已離任的董事、監事及高級管理人員)的稅前薪酬總額為852.00萬元。
12. 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，溫鐵軍先生繼續履行獨立非執行董事職務。
13. 張克秋女士作為本行副行長的任期載於上表，其作為本行董事會秘書的任期始於2015年6月。張克秋女士在同時擔任副行長和董事會秘書期間，僅領取副行長職位的薪酬。

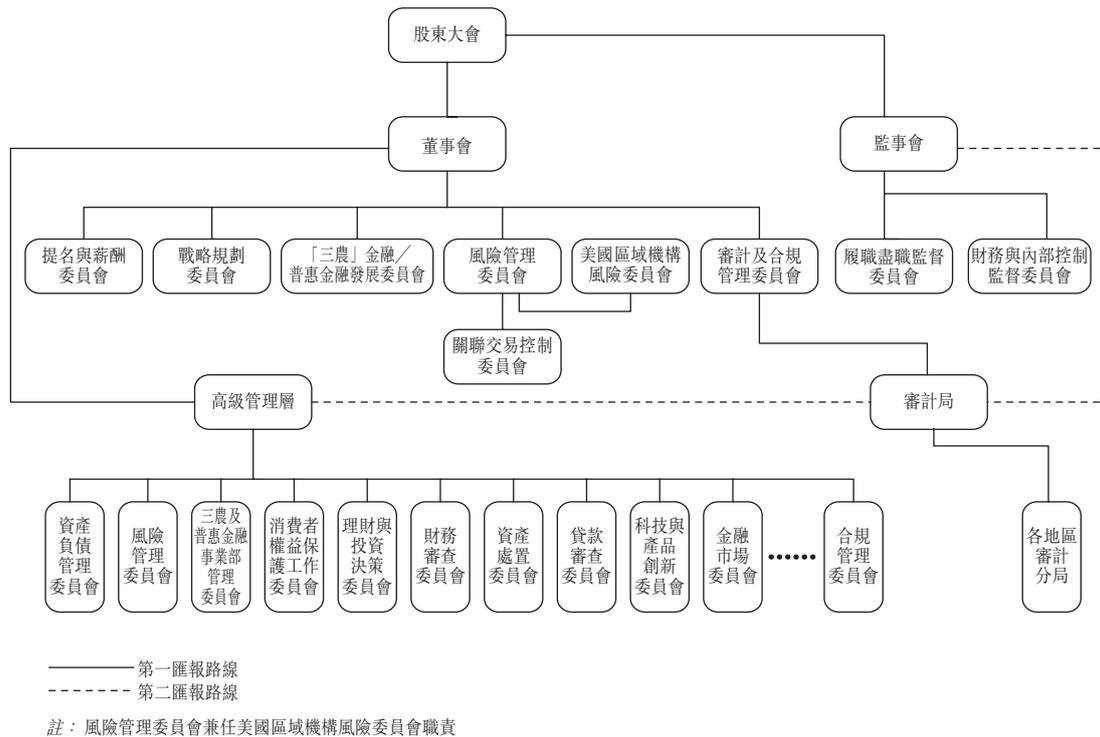
本行原監事鄭鑫先生報告期初持有本行A股股票375,000股¹。除此之外，本行董事、監事和高級管理人員均不持有或者買賣本行股份。報告期內，本行董事、監事和高級管理人員均未持有本行股票期權或被授予限制性股票。

¹ 由於正常交易的原因，鄭鑫先生於2017年7月13日賣出75,000股本行A股股票、於2017年7月17日賣出300,000股本行A股股票。報告期末，鄭鑫先生未持有本行股票。

公司治理

本行持續推進公司治理體系和治理能力的現代化建設，遵循各治理主體獨立運作、有效制衡、相互合作、協調運轉的原則，不斷優化董事會科學決策、高級管理層高效執行和監事會嚴格監督的運行機制。

報告期內，本行嚴格遵守法律、法規及上市地監管規則等相關要求，不斷完善公司治理機制，持續提升公司治理在戰略把控、風險管理、內部控制和透明度建設等方面的作用。根據境內外最新監管規定，完成公司章程、股東大會議事規則、董事會議事規則、監事會議事規則等公司治理文件的修訂工作，制定了董事會美國區域機構風險委員會工作規則；董事會下設「三農」金融發展委員會更名為「三農」金融／普惠金融發展委員會，增加普惠金融管理職責；調整董事會、監事會及其專門委員會人員調整。



本行公司治理架構圖

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，其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。2017年8月31日，廖路明先生的董事任職資格獲核准後，本行董事會提名與薪酬委員會的委員人數為6人，當中獨立非執行董事人數3人，不符合香港上市規則第3.25條及附錄14企業管治守則第A.5.1條要求的獨立非執行董事佔提名與薪酬委員會大多數的要求。2017年9月25日，黃振中先生的董事任職資格獲核准後，本行董事會提名與薪酬委員會的委員人數增至7人，其中獨立非執行董事人數為4人，佔董事會提名與薪酬委員會委員的大多數，從而符合上述規定。

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。

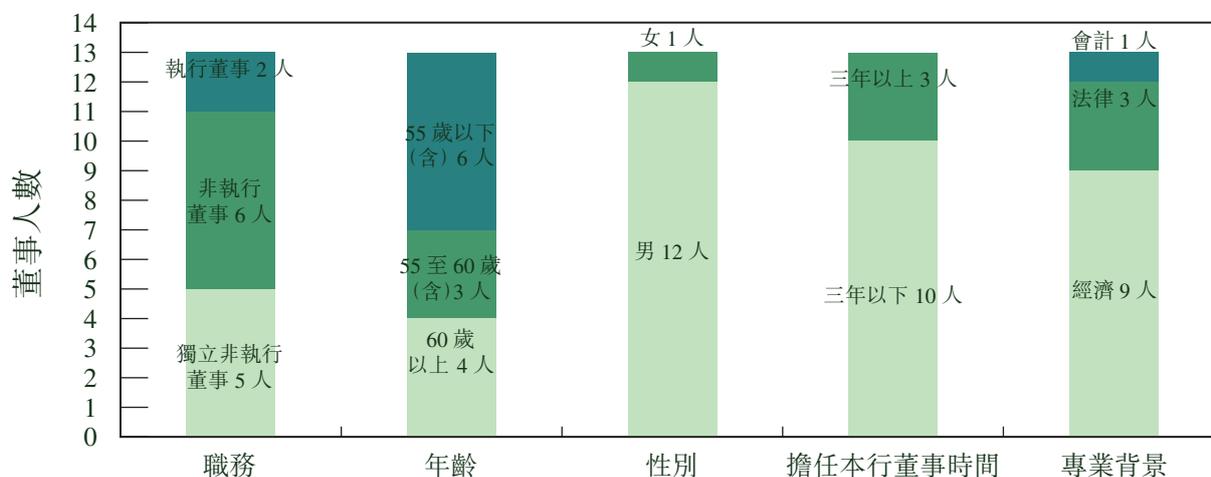
本行董事會積極履行企業管治職能，負責制訂本行章程、股東大會議事規則、董事會議事規則的修訂案，制訂公司治理相關制度，並持續對本行公司治理狀況進行評估完善。董事會下設各專門委員會，嚴格按照企業管治各項要求開展工作。

董事會及專門委員會

董事會組成

報告期末，本行董事會共有董事13名，其中執行董事2名，即周慕冰先生、趙歡先生；非執行董事6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、廖路明先生；獨立非執行董事5名，即溫鐵軍先生、袁天凡先生、肖星女士、王欣新先生、黃振中先生。有關在任董事的詳情，請參見「董事、監事、高級管理人員情況」。

本行已制定董事會成員多元化政策，列明本行關於董事會成員多元化所持立場以及在實現過程中持續採取的方針。本行了解並認同董事會成員多元化的裨益，並將實現董事會成員多元化視為支持本行達到戰略目標、維持競爭優勢及實現可持續發展的關鍵因素。本行在設定董事會成員組合時，會從多個方面考慮董事會成員多元化，包括才能、技能、行業經驗、文化及教育背景、性別、年齡、種族及其他因素。所有董事會成員的委任均為綜合考量董事會整體運作所需要的才能、技能及經驗水平後作出。



董事會成員多元化情況圖

董事會的職權

本行董事會的主要職權包括但不限於以下各項：

- 召集股東大會，並向股東大會報告工作；
- 執行股東大會的決議；
- 決定本行發展戰略（包括三農業務發展戰略、綠色信貸戰略等）；
- 決定本行經營計劃和投資方案；
- 制訂本行的年度財務預算方案、決算方案；
- 制訂本行的利潤分配方案和彌補虧損方案；
- 制訂本行增加或者減少註冊資本、財務重組方案；
- 制訂本行發行公司債券或其他有價證券及上市方案等資本補充方案；
- 制訂本行合併、分立、解散及變更公司形式的方案；
- 制訂本行回購普通股股票方案；
- 制定本行的基本管理制度和政策，監督基本管理制度和政策的執行；
- 建立健全本行風險管理和內部控制基本管理制度；審議批准本行全面風險管理報告和風險資本分配方案，並對本行風險管理的有效性作出評價，以改進本行風險管理工作；
- 制定本行章程、股東大會議事規則、董事會議事規則的修訂案，制定相關公司治理制度；
- 評估並完善本行的公司治理狀況；
- 在股東大會授權範圍內，決定與本行已發行優先股的相關事項，包括但不限於決定是否回購、轉換、派息等；
- 法律、行政法規、部門規章和本行章程規定，以及本行股東大會授予的其他職權。

董事會會議

董事會的議事方式為董事會會議。報告期內，本行共召開14次董事會會議，主要審議了2017年度經營計劃、2017年度固定資產投資預算安排、提名董事等67項議案。

報告期內，本行董事出席股東大會、董事會會議及董事會專門委員會會議的情況如下：

親自出席次數¹ / 應出席次數

| 董事 | 股東大會 | 董事會 | 董事會下設專門委員會會議 | | | | | | |
|----------------|------|-------|--------------|----------------------------------|------------------|--------------------|-------------|-------------------|---------------------|
| | | | 戰略規劃 委員會 | 「三農」 金融/ 普惠 金融發展 委員會 | 提名 與薪酬 委員會 | 審計及 合規管理 委員會 | 風險管理 委員會 | 關聯 交易控制 委員會 | 美國區域 機構風險 委員會 |
| 執行董事 | | | | | | | | | |
| 周慕冰 | 2/2 | 14/14 | 7/7 | | | | | | |
| 趙歡 | 2/2 | 13/14 | 7/7 | 3/3 | 4/5 | | | | |
| 非執行董事 | | | | | | | | | |
| 趙超 | 2/2 | 14/14 | 7/7 | | | | 5/5 | 3/3 5/5 | |
| 張定龍 | 2/2 | 14/14 | 7/7 | 3/3 | | 6/6 | | | |
| 陳劍波 | 2/2 | 14/14 | 7/7 | 3/3 | | | 5/5 | 5/5 | |
| 胡孝輝 | 2/2 | 14/14 | 7/7 | 3/3 | | 6/6 | | | |
| 徐建東 | 2/2 | 14/14 | | | 5/5 | | 5/5 | 5/5 | |
| 廖路明 | 1/1 | 5/5 | | 1/1 | 1/1 | | 1/1 | 2/2 | |
| 獨立非執行董事 | | | | | | | | | |
| 溫鐵軍 | 2/2 | 13/14 | 6/7 | 3/3 | 5/5 | 5/6 | | | |
| 袁天凡 | 2/2 | 13/14 | | | | 5/6 | 4/5 | 2/3 4/5 | |
| 肖星 | 2/2 | 12/14 | | 1/3 | 4/5 | 6/6 | | | |
| 王欣新 | 2/2 | 12/14 | | | 4/5 | | 4/5 | 2/3 4/5 | |
| 黃振中 | 1/1 | 5/5 | | | 1/1 | | 1/1 | 1/1 2/2 | |
| 已離任董事 | | | | | | | | | |
| 樓文龍 | 0/0 | 3/4 | 1/2 | 1/2 | | | | | |
| 盧建平 | 0/0 | 2/4 | | | 3/3 | | 0/1 | 0/1 0/1 | |
| 周可 | 1/1 | 8/8 | | 2/2 | 2/2 | | 3/3 | 2/2 | |

註：1. 親自出席包括現場出席以及通過電話、視頻連線等電子通訊方式參加會議。報告期內，本行未能出席董事會及專門委員會會議的董事，均已委託其他董事出席並代為行使表決權。

獨立非執行董事的獨立性以及履職情況

截至報告期末，本行獨立非執行董事的資格、人數和比例完全符合監管機構的規定。獨立非執行董事在本行及本行子公司不擁有任何業務或財務利益，也不擔任本行的任何管理職務。本行已收到每位獨立非執行董事就其獨立性所作的年度承諾函，並對他們的獨立性保持認同。

報告期內，本行獨立非執行董事在出席董事會及各專門委員會會議過程中，利用自身專業能力和從業經驗，就風險管理、年度審計項目計劃等各項重大決策提出了獨立、客觀的意見。通過列席本行重要工作會議、聽取重要業務專題匯報、與外部審計師座談等多種方式，積極加強與高級管理層、專業部門及外部審計師的溝通，深入了解本行經營管理情況。本行獨立非執行董事切實履行誠信與勤勉義務，遵守獨立董事工作制度，為董事會科學決策提供強有力的支持，切實維護了本行和全體股東的利益。本行高度重視獨立非執行董事的相關意見和建議，並積極組織落實。

報告期內，本行獨立非執行董事未對本行董事會或專門委員會的決議事項提出異議。《獨立董事年度述職報告》已進行了專門披露，具體內容見上海證券交易所網站。

董事會專門委員會

本行董事會下設戰略規劃委員會、「三農」金融／普惠金融發展委員會、提名與薪酬委員會、審計及合規管理委員會、風險管理委員會（下設關聯交易控制委員會）、美國區域機構風險委員會（由風險管理委員會兼任）。報告期內董事會專門委員會人員構成調整如下：

樓文龍先生辭去戰略規劃委員會、「三農」金融發展委員會委員職務；

盧建平先生辭去提名與薪酬委員會、風險管理委員會、美國區域機構風險委員會、關聯交易控制委員會委員職務；

廖路明先生擔任「三農」金融／普惠金融發展委員會、提名與薪酬委員會、風險管理委員會、美國區域機構風險委員會委員；

黃振中先生擔任提名與薪酬委員會、風險管理委員會、美國區域機構風險委員會、關聯交易控制委員會委員；

周可先生辭去「三農」金融／普惠金融發展委員會、提名與薪酬委員會、風險管理委員會及美國區域機構風險委員會委員職務。

戰略規劃委員會

報告期末，本行董事會戰略規劃委員會由7名董事構成，包括董事長周慕冰先生、副董事長趙歡先生、非執行董事趙超先生、張定龍先生、陳劍波先生、胡孝輝先生、獨立非執行董事溫鐵軍先生。董事長周慕冰先生為戰略規劃委員會主席。戰略規劃委員會的主要職責是審議本行總體發展戰略規劃、各專項發展戰略規劃、重大投資和融資方案、設立法人機構和其他影響本行發展的重大事項，並向董事會提出建議。

報告期內，董事會戰略規劃委員會共召開7次會議，審議了2017年度經營計劃、2017年度固定資產投資預算安排等9項議案，聽取了《中國農業銀行2016-2020年改革發展規劃》2016年度實施情況的匯報。戰略規劃委員會在本行境外發展規劃、呆賬核銷、信息化建設規劃等方面提出了相應意見和建議。

「三農」金融／普惠金融發展委員會

2017年7月24日，本行董事會決議將董事會「三農」金融發展委員會更名為「三農」金融／普惠金融發展委員會，並新增普惠金融管理的相關職責。截至報告期末，本行董事會「三農」金融／普惠金融發展委員會由7名董事構成，包括副董事長趙歡先生、非執行董事張定龍先生、陳劍波先生、胡孝輝先生、廖路明先生，獨立非執行董事溫鐵軍先生、肖星女士。副董事長趙歡先生為「三農」金融／普惠金融發展委員會主席。「三農」金融／普惠金融發展委員會的主要職責是審議本行三農業務、普惠金融業務發展戰略規劃，三農業務、普惠金融的政策和基本管理制度，和其他有關三農業務、普惠金融發展的重大事項，並向董事會提出建議。

報告期內，董事會「三農」金融／普惠金融發展委員會共召開3次會議，審議了本行「十三五」時期三農和縣域業務發展規劃的議案，研究了三農人力資源現狀與下一步思路、三農金融事業部2018年財務目標測算情況等6項報告。「三農」金融／普惠金融發展委員會就本行三農金融部財務測算、三農人力資源等方面進行了深入討論和研究，提出了相應意見和建議。

提名與薪酬委員會

截至報告期末，本行董事會提名與薪酬委員會由7名董事構成，包括副董事長趙歡先生、非執行董事徐建東先生、廖路明先生，獨立非執行董事溫鐵軍先生、肖星女士、王欣新先生、黃振中先生。其中溫鐵軍先生為董事會提名與薪酬委員會主席。提名與薪酬委員會的主要職責是擬定本行董事、董事會各專門委員會主席、委員和高級管理人員的選任標準和程序，就董事、高級管理人員的人選及任職資格條件向董事會提出建議，擬定董事及高級管理人員薪酬辦法，提出薪酬分配方案，提交董事會審議。

本行章程規定了董事提名的程序和方式，並對獨立董事的產生方式作了特別規定，詳情請參閱本行章程第一百三十八條、第一百四十八條等內容。本行章程已於上海證券交易所網站、香港聯合交易所網站和本行網站對外披露。報告期內，本行嚴格執行本行章程的相關規定，選舉了本行董事。

董事會提名與薪酬委員會在提名董事候選人時，主要考慮其是否具備董事任職資格，是否遵守法律、行政法規、規章及本行公司章程，是否能夠對本行負有勤勉義務，是否了解本行業務經營管理狀況並接受本行監事會對其履行職責的監督，並適度考慮董事會成員多元化的要求。提名與薪酬委員會會議應由全體委員的半數以上出席方可舉行。會議作出的決議，必須經委員會全體委員的半數以上表決通過。

報告期內，董事會提名與薪酬委員會共召開5次會議，審議了提名董事、聘任副行長等9項議案。

審計及合規管理委員會

截至報告期末，本行董事會審計及合規管理委員會由5名董事構成，包括非執行董事張定龍先生、胡孝輝先生、獨立非執行董事溫鐵軍先生、袁天凡先生、肖星女士。其中肖星女士為董事會審計及合規管理委員會主席。審計及合規管理委員會的主要職責是審議本行內部控制管理制度、重大財務會計政策、審計基本管理制度、規章、中長期審計規劃、年度工作計劃，並向董事會提出建議；審議批准本行案件防控工作的總體政策，對本行案件防控工作進行有效審查和監督。

《審計及合規管理委員會年度履職情況》已進行了專門披露，具體內容見上海證券交易所網站。

風險管理委員會

截至報告期末，本行董事會風險管理委員會由7名董事構成，包括非執行董事趙超先生、陳劍波先生、徐建東先生、廖路明先生，獨立非執行董事袁天凡先生、王欣新先生、黃振中先生。其中袁天凡先生為董事會風險管理委員會主席。風險管理委員會的主要職責是審議本行的風險管理戰略規劃、風險偏好、重大風險管理政策、風險管理報告和風險資本分配方案，審議本行消費者權益保護工作的戰略、政策和目標，持續監督本行風險管理體系，監督、評價本行風險管理工作和消費者權益保護工作，並向董事會提出建議。

報告期內，董事會風險管理委員會共召開5次會議，審議了2016年度全面風險管理報告、修訂本行併表管理辦法等4項議案，聽取了2016年流動性風險管理情況報告、內部評級運行及資本管理高級方法驗證情況等5項匯報。風險管理委員會定期關注全行風險狀況，並就本行市場風險管理政策、流動性風險管控提出相應意見和建議。

關聯交易控制委員會

截至報告期末，本行董事會關聯交易控制委員會由4名董事構成，包括非執行董事趙超先生、獨立非執行董事袁天凡先生、王欣新先生、黃振中先生。其中袁天凡先生為關聯交易控制委員會主席。關聯交易控制委員會的主要職責是對本行的關聯方進行確認，審議關聯交易基本管理制度，以及對關聯交易進行審核和備案，並向董事會提出建議。

報告期內，董事會關聯交易控制委員會召開3次會議，審議了修訂本行關聯交易管理基本規範、關聯方名單等3項議案，聽取了2016年本行關聯交易管理情況的匯報。關聯交易控制委員會審閱和批准全行的關聯方信息，就加強本行關聯方和關聯交易管理提出了相應意見和建議。

美國區域機構風險委員會

截至報告期末，本行董事會美國區域機構風險委員會由7名董事構成，包括非執行董事趙超先生、陳劍波先生、徐建東先生、廖路明先生，獨立非執行董事袁天凡先生、王欣新先生、黃振中先生。其中袁天凡先生為董事會美國區域機構風險委員會主席。美國區域機構風險委員會的主要職責是審議批准美國業務的風險管理政策並監督實施，審議在美機構內外部檢查發現問題及整改情況的報告，以及董事會授權的其他事宜。風險管理委員會兼任美國區域機構風險委員會的職責。

報告期內，董事會美國區域機構風險委員會共召開5次會議，審議了紐約分行風險管理基本政策、紐約分行風險偏好和管理政策2項議案，聽取了紐約分行反洗錢問題整改工作進展、獨立監管人聘用協議有關情況等8項匯報。美國區域機構風險委員會定期關注美國業務風險狀況以及整改工作進展，提出相應意見和建議。

獨立非執行董事對本行對外擔保情況出具的專項說明和獨立意見函

獨立非執行董事關於公司對外擔保的專項說明及獨立意見

根據中國證券監督管理委員會《關於規範上市公司與關聯方資金往來及上市公司對外擔保若干問題的通知》(證監發[2003]56號)及上海證券交易所的相關規定，作為中國農業銀行股份有限公司的獨立非執行董事，本著公正、公平、客觀的原則，我們對本行的對外擔保情況進行了核查，現發表專項說明及意見如下：

經核查，本行開展的對外擔保業務以開出保函為主，是經中國人民銀行和中國銀行業監督管理委員會批准的本行日常經營範圍內的常規性銀行業務之一。截至2017年12月31日，本行對外擔保業務(開出保函及擔保)的餘額為人民幣2,208.26億元。

本行高度重視對該項業務的風險管理，對被擔保對象的資信標準、擔保業務的操作流程和審批程序均有嚴格的規定。我們認為，本行對擔保業務風險的控制是有效的。

中國農業銀行股份有限公司獨立非執行董事
溫鐵軍、袁天凡、肖星、王欣新、黃振中

董事就財務報告所承擔的責任

董事負責監督編製每個會計期間的財務報告，以使財務報告真實公允反映本集團的財務狀況、經營成果及現金流量。於編製截至2017年12月31日止年度的財務報告時，董事已選用適用的會計政策並貫徹應用，已作出審慎合理判斷及估計。

報告期內，本行遵循有關法律法規和上市地上市規則的規定，完成了2016年年度報告、2017年第一季度報告、半年度報告和第三季度報告的披露工作。

風險管理及內部控制

本行董事會負責建立健全及有效的風險管理及內部控制，並對全行的內部控制、風險管理體系建設和風險水平進行監督評價（包括審查其有效性）。該等體系旨在為不會有重大的失實陳述或損失作出合理（而非絕對）的保證，並管理（而非消除）未能達成業務目標的風險。報告期內，本行董事會已通過其下設的審計及合規管理委員會、風險管理委員會、美國區域機構風險委員會及關聯交易控制委員會審查全行的風險管理及內部控制的充足程度及成效。經聽取及審閱相關董事會專門委員會的報告，本行董事會認為本行的風險管理及內部控制為足夠且有效。

有關本行風險管理及內部控制的詳情，請見「討論與分析－風險管理與內部控制」。

董事及董事會秘書參加培訓情況

2017年，本行董事遵照香港上市規則及境內監管要求，積極參加了本行和中介機構組織的國際財務報告準則第9號、反洗錢和制裁合規、併表管理等專項培訓，以及北京上市公司協會組織的董事監事專題培訓。本行董事還通過撰寫和發表專業著作和文章、出席論壇、參加研討會、公開授課、對國內外同業和本行分支機構實地調研等多種方式促進自身專業水平的提升。報告期內，本行董事會秘書兼公司秘書張克秋女士參加了相關專業培訓，培訓時間超過15個學時，符合有關監管要求。

高級管理層

高級管理層是本行的執行機構，對董事會負責，接受監事會的監督。高級管理層與董事會權限劃分嚴格按照本行章程等公司治理文件執行。

行長根據本行章程的規定行使以下主要職權：

- 主持本行的經營管理工作，組織實施董事會決議；
- 在董事會授權範圍內，從事或授權其他高級管理人員以及本行內部職能部門負責人，與分支機構負責人等人員從事日常經營管理活動；
- 擬訂本行的基本管理制度和政策；制定本行的具體規章（內部審計規章除外）；
- 擬訂本行經營計劃和投資方案，經董事會批准後組織實施；
- 擬訂本行的年度財務預算方案、決算方案，風險資本分配方案、利潤分配方案和彌補虧損方案，增加或者減少註冊資本方案，發行本行公司債券或者其他有價證券及上市方案，回購股票方案，並向董事會提出建議；
- 擬訂本行內部職能部門的設置方案和境內外一級分行、直屬分行及其他直屬機構、境外機構的設置方案，並向董事會提出建議；
- 提請董事會聘任或解聘副行長及其他高級管理人員（董事會秘書除外）；
- 聘任或解聘本行內部職能部門負責人（內部審計部門負責人除外）和分支機構負責人；
- 決定本行內部職能部門負責人（內部審計部門負責人除外）和分支機構負責人的薪酬方案和績效考核方案，並對其進行薪酬水平評估和績效考核；
- 決定本行員工的工資、福利和獎懲方案，決定或授權下級管理者聘用或解聘本行員工；
- 在本行發生擠兌等與業務經營相關的重大突發事件時可採取符合本行利益的緊急措施，並立即向國務院銀行業監督管理機構、董事會和監事會報告；
- 法律、行政法規、部門規章和本行章程規定，以及股東大會、董事會決定由行長行使的其他職權。

報告期內，本行開展了《董事會對行長授權方案》執行情況的檢查，未發現超越行長權限審批的事項。

股東大會會議情況

報告期內，本行共召開1次年度股東大會、1次臨時股東大會，審議通過了21項議案，聽取了3項匯報。具體情況如下：

2017年6月28日，本行在北京召開2016年年度股東大會，審議批准了2016年度財務決算方案、2016年度利潤分配方案等11項議案，聽取了2016年度獨立董事述職報告、本行關聯交易管理有關情況匯報等3項匯報。

2017年12月15日，本行在北京召開2017年第一次臨時股東大會，審議批准了2016年度董事監事薪酬標準方案、修訂股東大會議事規則、選舉董事等10項議案。

上述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、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。決議公告已分別於2017年6月28日、12月15日刊載於香港聯合交易所網站，於2017年6月29日、12月16日登載於上海證券交易所網站和本行指定的信息披露報紙。

董事長及行長

根據香港上市規則附錄十四《企業管治守則》守則條文第A.2.1條及本行公司章程規定，本行董事長和行長分設，且董事長不得由控股股東的法定代表人或主要負責人兼任。

周慕冰先生擔任本行董事長，為本行的法定代表人，負責全行業務戰略和整體發展等重大事項。

趙歡先生擔任本行行長，主持本行的經營管理工作。本行行長由董事會聘任，對董事會負責，根據本行公司章程的規定及董事會的授權履行職責。

董事長及行長之角色互相分立，各自有明確職責區分。

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、監事確認在截至2017年12月31日止年度內均遵守了上述守則。

董事的任期

本行嚴格遵循香港上市規則及本行公司章程的規定，董事由股東大會選舉產生，任期三年，從中國銀監會核准之日起計算。董事任期屆滿後連選可以連任，連選連任的任期自股東大會審議通過之日起計算。獨立非執行董事任職時間累計不得超過6年。

高級管理人員考評和激勵機制

報告期內對高級管理人員的考評和激勵情況，請參見「董事會報告－董事、監事及高級管理人員薪酬情況」。

審計師聘任情況及酬金

經本行2016年年度股東大會批准，普華永道中天會計師事務所（特殊普通合伙）聘任為本行2017年度國內會計師事務所，羅兵咸永道會計師事務所聘任為本行2017年度國際會計師事務所。上述會計師已連續五年（2013年度至2017年度）為本行提供審計服務。

2017年度，普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）及羅兵咸永道會計師事務所為本行提供集團財務報表審計服務的費用為人民幣12,230萬元（包括內部控制審計服務費用人民幣978萬元）。2017年度，普華永道及其網路成員機構為本行子公司及境外分行提供財務報表審計的費用為人民幣1,096萬元。2017年度，普華永道及其網路成員機構為本行提供非審計專業服務的費用為人民幣959萬元。

股東權利

召開臨時股東大會

本行嚴格依照監管法規和公司治理基本制度，切實保證股東權利。單獨或者合計持有本行有表決權股份總數10%以上的股東（簡稱「提議股東」）有權向董事會請求召開臨時股東大會，並應當以書面形式向董事會提出議案。董事會不同意召開臨時股東大會，或者在收到提案之日起10日內未作出反饋的，提議股東有權向監事會提議召開臨時股東大會，並應當以書面形式向監事會提出提案。監事會未在規定期限內發出股東大會通知的，視為監事會不召集和主持股東大會，連續90日以上單獨或者合計持有本行有表決權股份總數10%以上股份的股東可以自行召集和主持。

向董事會提出查詢

本行股東享有查詢權，有權依照本行章程的規定獲得有關信息。股東可以在本行辦公時間免費查閱會議記錄複印件。任何股東向本行索取有關會議記錄的複印件，本行在收到合理費用後7日內送出。股東提出查閱有關信息或者索取資料的，應當提供證明其持有本行股份的種類以及持股數量的書面文件，本行經核實股東身份後按照股東的要求提供。本行董事會下設辦公室，負責協助董事會處理日常事務。股東有任何查詢事項，可與董事會辦公室聯絡。

於股東大會提出議案

本行召開股東大會，單獨或者合計持有本行有表決權股份總數3%以上的股東（簡稱「提案股東」）有權提出議案。提案股東可以在股東大會召開10日前提出臨時提案並書面提交董事會。本行董事會辦公室負責股東大會會議的籌備、文件準備及會議記錄等事務。

優先股股東特別規定

優先股股東在本行出現下列情況時，享有表決權：(1)修改本行公司章程中與優先股相關的內容；(2)一次或累計減少本行註冊資本超過10%；(3)本行合併、分立、解散或變更公司形式；(4)發行優先股；(5)法律、行政法規和本行公司章程規定的其他情形。

出現以上情形之一時，優先股股東有權出席股東大會，本行應當提供網絡投票。本行召開股東大會應通知優先股股東，並遵循本行公司章程通知普通股股東的程序。

本行累計3個會計年度或連續2個會計年度未按約定支付優先股股息的，自股東大會批准當年不按約定分配利潤的方案次日起，優先股股東有權出席股東大會與普通股股東共同表決。表決權恢復直至本行全額支付當年優先股股息。

報告期公司章程的重大變動

報告期內，根據《中華人民共和國公司法》、銀監會《商業銀行公司治理指引》等監管規定和將黨建工作納入公司章程的總體要求，本行對公司章程進行了修訂。本次修訂主要新增了黨建工作相關規定，並對股東義務、董事會職責、監事會職責、董監事提名等內容進行了調整。修訂後的公司章程全文請見上海證券交易所網站和香港聯合交易所網站。

信息披露和投資者關係

信息披露

報告期內，本行依法合規完成定期報告和各類臨時報告的編製和披露，持續加強自願性披露，提高信息披露透明度。持續完善信息披露制度體系，優化信息披露的工作流程。2017年本行在上海證券交易所和香港聯合交易所共披露270餘項信息披露文件。

本行持續加強內幕信息管理，提升內幕信息知情人合規意識，組織開展了年度內幕交易自查和內幕信息知情人登記備案工作。

報告期內，本行未發生重大會計差錯更正，未遺漏任何重大信息，亦未發生業績預告修正等情況。

投資者關係

2017年，本行持續加強與投資者的溝通，全年共舉行各類投資者會議百余場，及時高效地將公司發展規劃、業務經營、財務指標等重要信息傳遞到資本市場，有效增進了廣大投資者對本行投資價值的認同。同時，本行認真聽取投資者的合理建議，不斷促進公司管理水平和經營效益的提升。本行通過業績發佈、路演、參加資本市場峰會、接待投資者拜訪、投資者熱線交流、上證E平台和投資者郵箱答覆等多種形式，已構建起覆蓋大、中、小股東全方位、高效的溝通渠道，切實保障全體股東特別是中小股東的知情權與參與權。

投資者如需查詢相關問題，或股東有任何前述提議、查詢或提案，敬請聯絡：

中國農業銀行股份有限公司董事會辦公室

地址：中國北京市東城區建國門內大街69號

電話：86-10-85109619

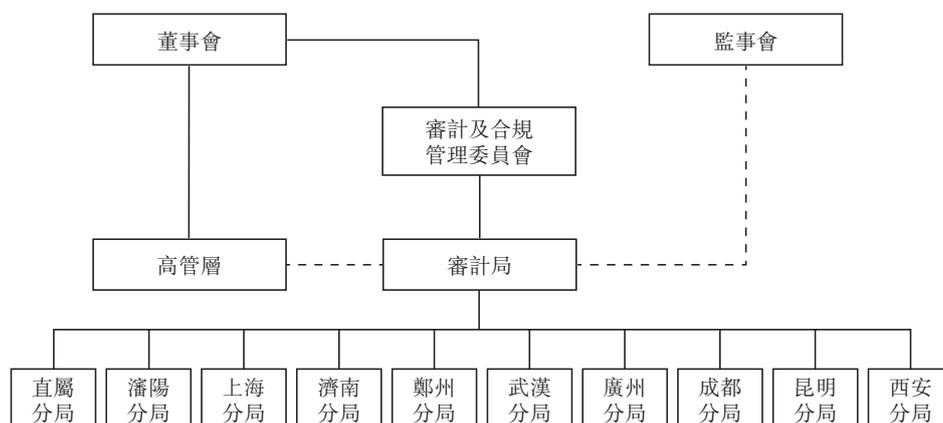
傳真：86-10-85108557

電郵地址：ir@abchina.com

內部審計

本行設立對董事會及其審計及合規管理委員會負責並報告工作的審計機構，審計機構接受監事會和高級管理層的指導，並向其報告審計情況。審計機構以風險為導向，對全行經營管理、經營行為、經營績效進行審計和評價。審計機構由總行審計局和十個審計分局組成。總行審計局統一組織、管理和報告全行審計工作；審計分局作為總行審計局的派出機構，負責轄區內分行的內部審計工作，向審計局負責並報告工作。

本行內部審計總體框架結構圖如下：



報告期內，本行圍繞外部監管要求和董事會戰略決策，以風險為導向，重點關注和揭示重大經營風險、案件風險、內控缺陷、監管合規風險以及境外機構風險。對部分分行開展了以信貸業務、財會業務、內部控制和員工行為等為重點內容的風險審計；開展了消費者權益保護、績效考評和薪酬管理、內部控制再監督、反洗錢合規管理、投資銀行業務、新資本協議、沃爾克規則、子公司併表管理等專項審計和審計調查；穩步推進境外機構審計；規範實施高管責任審計；對上年度重點審計項目整改情況實施了後續審計。

董事會報告

主要業務及業務審視

本行主要業務為提供銀行及相關金融服務，本行業務經營情況及遵循香港《公司條例》附表5進行的業務審視載列於「行長致辭」、「討論與分析」、「公司治理」、「重要事項」、「合併財務報表附註」及本「董事會報告」等相關章節。

具體而言，本行業務的審視及年內表現的論述及分析、面對的主要風險及不明朗因素及本行業務的未來發展，參見討論與分析章節「業務綜述」、「風險管理與內部控制」。本行財務關鍵表現指標分析，參見討論與分析章節「財務報表分析」。本行環境及社會相關的主要表現和政策，參見董事會報告「消費者權益保護」及「企業社會責任」。遵守對本行有重大影響的相關法律法規，參見討論與分析章節「風險管理與內部控制」。本行與其僱員、客戶及股東等的關係說明，參見討論與分析章節「人力資源管理和機構管理」、「消費者權益保護」及公司治理章節「投資者關係」。2018年3月12日，本行召開董事會提議非公開發行A股股票，詳情參見重要事項章節。

利潤及股息分配

本行截至2017年12月31日止年度的利潤情況載列於「討論分析－財務報表分析」。

經2016年年度股東大會批准，本行向截至2017年7月12日收市後登記在冊的A股股東和H股股東派發現金股息，每10股人民幣1.70元（含稅），合計人民幣552.15億元（含稅）。

董事會建議派發2017年度普通股現金股息，以324,794,117,000股普通股為基數，每10股派發人民幣1.783元（含稅），派息總額約為人民幣579.11億元（含稅）。該分配方案將提請2017年年度股東大會批准。如獲批准，上述股息將支付予在2018年5月24日名列本行股東名冊的A股股東和H股股東。本行將於2018年5月19日至2018年5月24日（包括首尾兩日）期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。若本行H股股東欲獲得收取建議分派的現金股息的資格，須於2018年5月18日下午四時三十分或之前將過戶文件連同有關股票交回本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。A股股息預計將於2018年5月25日支付，H股股息預計將於2018年6月14日支付。若上述日期有任何變動，本行將另行公告。

下表列示了本行前三年現金分紅情況。

| | 人民幣百萬元，百分比除外 | | |
|-------------------------|--------------|--------|--------|
| | 2016年 | 2015年 | 2014年 |
| 現金股息（含稅） | 55,215 | 54,176 | 59,113 |
| 現金派息比例 ¹ (%) | 30.0 | 30.0 | 32.9 |

註：1. 現金股息（含稅）除以當期歸屬於母公司股東的淨利潤。

根據《國家稅務總局關於國稅發[1993]045號文件廢止後有關個人所得稅徵管問題的通知》（國稅函[2011]348號）規定，境內非外商投資企業在香港發行股票，其境外居民個人股東可根據其居民身份所屬國家與中國簽署的稅收協定及內地和香港（澳門）間稅收安排的規定，享受相關稅收優惠。在香港發行股票的境內非外商投資企業派發股息紅利時，一般可按10%稅率扣繳個人所得稅，相關稅法法規及稅收協定另有規定的除外。

根據國家稅務總局《關於中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發股息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》（國稅函[2008]897號）的規定，對境外非居民企業取得本行的H股股息，本行負有代扣代繳非居民企業所得稅的義務，須按照10%的稅率從支付或到期應支付給非居民企業的H股股息中扣繳企業所得稅。

根據現行香港稅務局慣例，無須就本行派付的股息在香港繳稅。

本行建議股東應向彼等的稅務顧問諮詢有關擁有及處置本行H股所涉及的中國、香港及其他稅務影響的意見。

現金分紅政策執行情況

本行現金分紅政策的制定和執行符合本行公司章程的規定和股東大會決議的要求，相關決策程序和機制完備，分紅標準和比例明確和清晰，獨立非執行董事勤勉履行職責、發揮了應有的作用併發表了意見，中小股東有充分表達意見和訴求的機會，中小股東的合法權益得到充分維護。

儲備

截至2017年12月31日止年度的儲備變動詳情載於財務報表之「合併股東權益變動表」。

財務資料概要

截至2017年12月31日止五個年度的經營業績、資產和負債之概要載列於「公司基本情況及主要財務指標」。

捐款

截至2017年12月31日止年度，本行對外捐贈（境內）為人民幣4,411.38萬元。

物業和設備

截至2017年12月31日止年度的物業和設備變動的詳情載列於「財務報表附註四、25物業和設備」。

子公司

截至2017年12月31日，本行主要控股子公司的詳情載列於「討論與分析－業務綜述」。

股本及公眾持股量

截至2017年12月31日，本行普通股總股本324,794,117,000股（其中A股294,055,293,904股，H股30,738,823,096股）。截至本業績公告公佈之日，本行具有足夠的公眾持股量，符合香港上市規則對公眾持股量的最低要求及在本行上市時香港聯合交易所所授予的豁免。

股份的買賣或贖回

截至2017年12月31日止年度，本行及子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市股份。

優先認股權

本行章程沒有關於優先認股權的強制性規定。根據本行章程的規定，本行增加註冊資本，可以採取公開或非公開發行股份、向現有股東（不含優先股股東）派送新股、以資本公積轉增股本以及法律、行政法規規定和相關部門核准的其他方式。

主要客戶

截至2017年12月31日止年度，本行最大五家客戶所佔本行利息收入及其他營業收入總額不超過本行年度利息收入及其他營業收入的30%。

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

截至2017年12月31日止年度，本行無非募集資金投資的重大項目。

董事及監事在重要交易、安排或合約中的權益

截至2017年12月31日止年度，本行董事或監事或與該等董事、監事有關連的實體在本行或其任何附屬公司就本行業務訂立的重要交易、安排或合約中概無直接或間接擁有任何重大權益。本行董事或監事亦無與本行或其任何附屬公司簽訂任何一年內若由本行終止合約時須作出賠償（法定賠償除外）的服務合約。

董事在與本行構成競爭的業務中所佔的權益

在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中，本行所有董事均未持有任何權益。

董事及監事認購股份或債券之權利

截至2017年12月31日止年度，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。

董事及監事在股份、相關股份及債權證中的權益

本行概無任何董事或監事在本行或其任何相聯法團（定義見香港《證券及期貨條例》第XV部）的股份、相關股份或債權證中擁有須根據香港《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部知會本行及香港聯合交易所的任何權益或淡倉（包括他們根據香港《證券及期貨條例》的該等規定被視為擁有的權益及淡倉），又或須根據香港《證券及期貨條例》第352條載入有關條例所述登記冊內的權益或淡倉，又或根據香港上市規則的附錄十《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」。

關聯交易

2017年，本行積極履行各監管規則下上市公司關聯交易管理義務。強化管理基礎，修訂業務制度，優化信息系統，深入推進關聯交易管理，不斷提高關聯交易風險管控能力和精細化管理水平。報告期內，本行關聯交易按照一般商業條款，依法合規進行，利率定價遵循公允的商業原則，未發現損害本行及中小股東利益的行為。

2017年，本行向證監會《上市公司信息披露管理辦法》界定的關聯自然人提供了貸款業務。截至2017年12月31日，貸款餘額為305.84萬元，該等貸款遵守本行業務規範中關於定價的規定，且落實相應的擔保措施。

依據會計準則界定的關聯交易情況請參照「財務報表附註四、45關聯方交易」中的內容。

2017年，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聯交易。該等交易及／或財務報表附註中所列的關聯交易不構成《上市規則》界定的關連交易或符合《上市規則》第14A.73條規定的豁免適用條件，全面豁免遵守股東批准、年度審閱及所有披露相關規定。

董事、監事及高級管理人員薪酬情況

高級管理人員薪酬水平需經本行董事會審議批准，董事和監事的薪酬水平需經本行股東大會審議通過，具體薪酬標準詳見「董事、監事及高級管理人員一年度薪酬情況」。年度考核結束後，根據考核結果確定董事、監事及高級管理人員的績效年薪；業績考核任期結束後，根據任期考核評價結果確定任期激勵收入，任期激勵收入在任期考核結束後分三年延期支付。本行未制定董事、監事及高級管理人員的股權激勵計劃。

獲准許的彌償條文

根據本行章程，除非董事、監事、高級管理人員被證明未能誠實或善意地履行其職責，本行將在法律、行政法規允許的最大範圍內，或在法律、行政法規未禁止的範圍內，承擔董事、監事、高級管理人員在其職責期間產生的民事責任。本行已投保責任保險，以就本行董事、監事、高級管理人員可能需要承擔任何因本行業務而產生之潛在責任而向彼等提供保障。

報告期內，本行已為董事、監事及高級管理人員續保責任險。

股票掛鈎協議

截至2017年12月31日，除本行曾於2014年10月31日及2015年3月6日分別發行優先股農行優1（證券代碼360001）及農行優2（證券代碼360009）外，本行未訂立或存續任何股票掛鈎協議。

本行根據相關規定對優先股農行優1及農行優2分別設置了強制轉換為A股普通股的觸發事件，包括：

- (i) 本行核心一級資本充足率降至5.125%（或以下），則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。
- (ii) 在以下兩種情形中較早者發生時，則優先股將全額轉為A股普通股：
 - (a) 中國銀監會認定若不進行轉股，本行將無法生存；
 - (b) 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。

假設發生上述觸發事件並且所有優先股農行優1、農行優2均需要按照初始轉股價格強制轉換為A股普通股，轉換數量不會超過32,921,810,699股A股普通股。到目前為止，尚未發生任何觸發優先股農行優1或農行優2強制轉換為A股普通股的事件。

本行董事會成員之間財務、業務、親屬關係

本行董事會成員之間不存在任何關係，包括財務、業務、家屬或其他重大關係。

員工福利計劃

有關本行員工福利計劃情況請參見「財務報表附註四、36其他負債」。

管理合約

除本行管理人員的服務合同外，本行概無與任何個人、公司或法人團體訂立任何合同，以管理或處理本行任何業務的整體部分或任何重大部分。

審計師

本行按中國企業會計準則和國際財務報告準則編製的2017年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計準則審計，並出具標準無保留意見的審計報告。

消費者權益保護

本行秉承「客戶至上，始終如一」的服務理念，創新服務管理機制，不斷提升服務品質。深入貫徹落實國家法律法規和監管規定，自覺保障金融消費者的財產安全權、知情權、自主選擇權、公平交易權、依法求償權、受教育權、受尊重權、信息安全權等權利。健全消費者權益保護工作機構，優化投訴處理流程，完善全流程的消費者權益保護體系。制定客戶信息保護管理辦法，全流程規範客戶信息的收集、使用、查詢、存儲等各環節，切實履行客戶信息保護義務。按照監管規定，修訂網點銷售專區及錄音錄像管理辦法，規範自有理財產品和代銷產品銷售行為，維護消費者合法權益。持續深入開展金融知識宣傳普及活動，幫助消費者提高防範金融風險、使用正規金融服務的意識和能力。

2017年，本行當選中國銀行業協會消費者保護委員會主任單位，榮獲「金融知識進萬家」活動先進單位和「中國銀行業普及金融知識萬里行」活動最佳成效獎。

企業社會責任

報告期內，本行助力國家發展戰略，不斷推進經濟、環境與社會協調可持續發展，積極踐行國有大型商業銀行社會責任。積極服務農業供給側結構性改革和鄉村振興戰略，主動對接貧困地區發展規劃，勇於擔當金融精準扶貧脫貧重任。構建普惠金融服務體系，着力服務實體經濟，支持區域協調發展。制定綠色金融發展規劃（2017-2020年），構建綠色金融服務和管理體系，大力發展綠色信貸，創新綠色金融產品和服務，提升綠色金融服務水平，打造獨具特色的綠色金融領軍銀行。建立誠信、共贏的供應商合作模式，加強金融風險防控，保障消費者金融安全。支持廣西、四川等地災後重建，做好災區金融服務。開展「母親健康快車」、「小小銀行家」、「小積分大夢想」等公益活動，積極回饋社會。實施人才發展「四大工程」，加快人力資源改革，助力員工成長；加強人文關懷，保障員工合法權益。

此外，鑑於本行業務性質，目前沒有任何環境法律法規會對本行造成重大影響。

本行環境信息、履行社會責任的詳情請參見本行另行發佈的《2017年社會責任報告》。

承董事會命
周慕冰
董事長

二零一八年三月二十六日

監事會報告

監事會的組成

截至報告期末，本行監事會共有監事5名。其中股東代表監事1名，即王醒春先生；職工代表監事2名，即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。有關在任監事的詳情，請參見「董事、監事、高級管理人員情況」。

監事會的職權及運作

本行監事會的主要職權包括但不限於以下各項：

- 監督董事會、高級管理層履職情況，監督董事和高級管理人員的盡職情況並進行質詢，要求董事和高級管理人員糾正其損害本行利益的行為；
- 對違反法律、行政法規、本章程或股東大會決議的董事和高級管理人員提出罷免建議或依法提起訴訟；
- 根據需要對董事和高級管理人員進行離任審計；
- 制訂監事的薪酬和津貼分配方案，提交股東大會審議；
- 監督本行的財務活動、經營決策、風險管理和內部控制，並指導本行內部審計部門的工作；
- 核對董事會擬提交股東大會的財務報告、營業報告和利潤分配方案等財務資料，發現疑問的，可以本行名義委託註冊會計師、執業審計師幫助復審；
- 監督本行三農業務發展戰略規劃、政策和基本管理制度的實施；
- 向股東大會提出提案；
- 提名股東代表監事、外部監事及獨立董事；
- 制訂監事會議事規則的修訂案；
- 監督外部審計機構的聘用、解聘、續聘合規性，聘用條款和酬金的公允性，以及外部審計工作的獨立性和有效性；
- 法律、行政法規、部門規章和章程規定，以及股東大會授予的其他職權。

監事會的議事方式為監事會會議。監事會會議分為定期監事會會議和臨時監事會會議。定期監事會會議每年至少應當召開4次。

監事會下設辦公室，作為監事會的辦事機構，負責監事會及專門委員會會議的籌備、文件準備及會議記錄等日常事務，並按照監事會要求開展日常監督監測工作。

本行監事會下設履職盡職監督委員會、財務與內部控制監督委員會。

履職盡職監督委員會

報告期末，履職盡職監督委員會由2名監事組成，即劉成旭先生和李旺先生。

履職盡職監督委員會根據監事會授權開展工作，對監事會負責。

履職盡職監督委員會的主要職責包括：

- 擬訂對董事會、高級管理層以及董事和高級管理人員履職盡職情況進行監督的工作計劃和實施方案，提交監事會批准後組織實施；
- 提出對董事會、高級管理層以及董事和高級管理人員履職盡職情況的監督意見，並向監事會提出建議；
- 根據需要，擬訂對董事和高級管理人員進行離任審計的方案，提交監事會批准後組織實施；
- 就股東代表監事、外部監事、獨立董事、監事會各專門委員會人選向監事會提出建議；
- 擬定監事的考核辦法，組織對監事的業績考核，並向監事會提出建議；
- 提出監事薪酬和津貼分配方案的建議，提交監事會審議；
- 研究處理董事會、高級管理層以及董事和高級管理人員告知或提供的有關事項或文件資料；
- 監事會授權的其他事宜。

財務與內部控制監督委員會

報告期末，財務與內部控制監督委員會由2名監事組成，即夏宗禹監事和呂淑琴監事。

財務與內部控制監督委員會根據監事會的授權開展工作，對監事會負責。

財務與內部控制監督委員會主要職責包括：

- 擬訂監事會財務與內部控制監督的工作計劃和實施方案，提交監事會批准後組織實施；
- 監督本行三農業務發展戰略規劃、政策和基本管理制度的實施，對實施效果進行評估，並向監事會提出建議；
- 核對本行財務報告、營業報告以及董事會制訂的利潤分配方案，並向監事會提出建議；
- 擬定監事會對本行財務活動、經營決策、風險管理和內部控制等進行監督檢查的方案，提交監事會批准後組織實施。必要時，可向監事會建議聘請外部審計機構對本行財務進行審計；
- 指導本行內部審計部門的工作；
- 研究處理董事會、高級管理層以及董事和高級管理人員告知或提供的有關事項或文件資料；
- 監督外部審計機構的聘用、解聘、續聘合規性，聘用條款和酬金的公允性，以及外部審計工作的獨立性和有效性，並向監事會提出建議；
- 監事會授權的其他事宜。

監事會及專門委員會會議

報告期內，監事會共召開6次會議，審議通過了2016年年度報告及摘要等17項議案，並聽取專項工作匯報9項。

財務與內部控制監督委員會共召開2次會議，聽取專項工作匯報4項。

履職盡職監督委員共召開2次會議，審議通過了3項議案，並聽取專項工作匯報2項。

本行監事在報告期內出席監事會會議及監事會專門委員會會議的情況如下：

| 監事 | 監事會 | 親自出席次數 ¹ / 應出席次數 | |
|-------------|-----|-----------------------------|------------------|
| | | 監事會下設專門委員會 履職盡職 監督委員會 | 財務與內部 控制監督委員會 |
| 王醒春 | 6/6 | 1/1 | |
| 劉成旭 | 5/6 | 2/2 | |
| 夏宗禹 | 5/6 | | 2/2 |
| 李旺 | 6/6 | 2/2 | |
| 呂淑琴 | 6/6 | | 2/2 |
| 離任監事 | | | |
| 袁長清 | 2/2 | 1/1 | 1/1 |
| 夏太立 | 6/6 | 2/2 | |
| 鄭鑫 | 0/0 | 0/0 | 0/0 |

註：1. 親自出席包括現場出席以及通過電話、視頻連線等電子通訊方法參與會議。

2. 監事變動情況請參見「董事、監事、高級管理人員變動情況」。

監事會工作情況

報告期內，本行監事會依據法律法規賦予的職責和本行章程的規定，認真履行監督職責，圍繞全行改革發展和業務經營管理開展監督，努力提高監督的有效性，促進公司治理有效運轉，有效維護股東和本行的利益。

依法開展履職監督，促進公司治理水平的提升

通過監測分析、列席會議、聽取匯報、審議議案、監督調研以及利用內外部檢查成果等方式，對董事會和高管層的履職情況開展監督。重點關注本行落實國家金融經濟政策的情況以及改革發展規劃實施推進情況；關注戰略規劃、風險管理和內部控制的有效性等，提出監督建議。完善履職監督制度體系，修訂了《監事會履職盡職監督委員會工作規則》和《董事和高級管理人員履職評價辦法》，並按相關規定對董事會和高管層及其成員進行了年度履職評價。

加強財務監督，促進業務經營穩中求進

對信息披露定期報告、利潤分配方案、財務決算方案等進行審議。對固定資產管理、併表管理、押品管理等方面開展持續性監督，並督促高級管理層的整改落實。對本行三農業務發展戰略規劃、政策和基本管理制度的實施情況進行監督，對2017年度服務三農情況開展了監督評價，並對三農金融事業部制改革以來的資源配置效果及效率進行了監督分析。

開展風險、內控監督，促進本行持續健康發展

聽取風險管理部門、內審部門及內控合規等部門的專題匯報，審閱風險管理定期報告，監督內外部檢查發現問題的整改。重視內外部審計成果的運用，關注內部控制、合規管理的有效性。

外部監事工作情況

報告期內，本行外部監事李旺先生和呂淑琴女士嚴格按照本行章程的規定履行監督職責，勤勉盡職，認真審議相關議案，聽取工作匯報，開展監督調研，親自出席了全部監事會會議和專門委員會會議，在會議上發表了專業、嚴謹、獨立的意見和觀點，為促進本行公司治理的完善和經營管理水平的提升發揮了積極的作用。

監事會發表的獨立意見

依法運作

報告期內，本行堅持依法合規經營，不斷完善內部控制制度。董事、高級管理人員勤勉盡職，監事會未發現其履行職務時有違反法律、法規、本行章程或損害本行利益的行為。

年度業績公告

本年度業績公告編製和審核程序符合法律、行政法規和監管規定，報告內容真實、準確、完整地反映了本集團合併財務狀況和經營成果。

三農業務

報告期內，本行三農金融事業部運行符合外部監管要求。

收購和出售資產

報告期內，未發現本行收購、出售資產中有內幕交易、損害股東權益或造成公司資產流失的行為。

關聯交易

報告期內，未發現關聯交易中有損害公司利益的行為。

內部控制

監事會對《中國農業銀行股份有限公司2017年度內部控制評價報告》無異議。

董事、監事、高級管理人員履職評價結果

現任董事、監事、高級管理人員2017年度履職評價結果為稱職。

除以上披露事項外，監事會對報告期內其他監督事項無異議。

中國農業銀行股份有限公司
監事會

二零一八年三月二十六日

重要事項

重大訴訟和仲裁事項

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。

截至2017年12月31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約為人民幣85.58億元。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，本行未發生重大收購、出售資產及吸收合併事項。

股權激勵計劃實施情況

報告期內，本行未實施管理層股票增值權計劃和員工持股計劃等股權激勵方案。

重大關聯交易事項

報告期內，本行未發生重大關聯交易。

重大合同及其履行情況

重大託管、承包、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的表外業務之一。報告期內，本行除中國人民銀行和中國銀行業監督管理委員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。

控股股東及其他關聯方佔用資金的情況

本行不存在控股股東及其他關聯方佔用資金的情況。普華永道中天會計師事務所（特殊普通合伙）已出具《中國農業銀行股份有限公司2017年度控股股東及其他關聯方佔用資金情況專項報告》。

本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東受處罰情況

本行現任及報告期內離任董事、監事和高級管理人員近三年未受證券監管機構處罰。

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。

本行及控股股東誠信情況

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。

獲取的重大股權投資和正在進行的重大非股權投資情況

2017年8月，農銀金融資產投資有限公司獲准開業。農銀金融資產投資有限公司註冊資本為100億元，由本行獨資設立。

報告期內，本行不存在重大非股權投資。

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」。

非公開發行A股股票

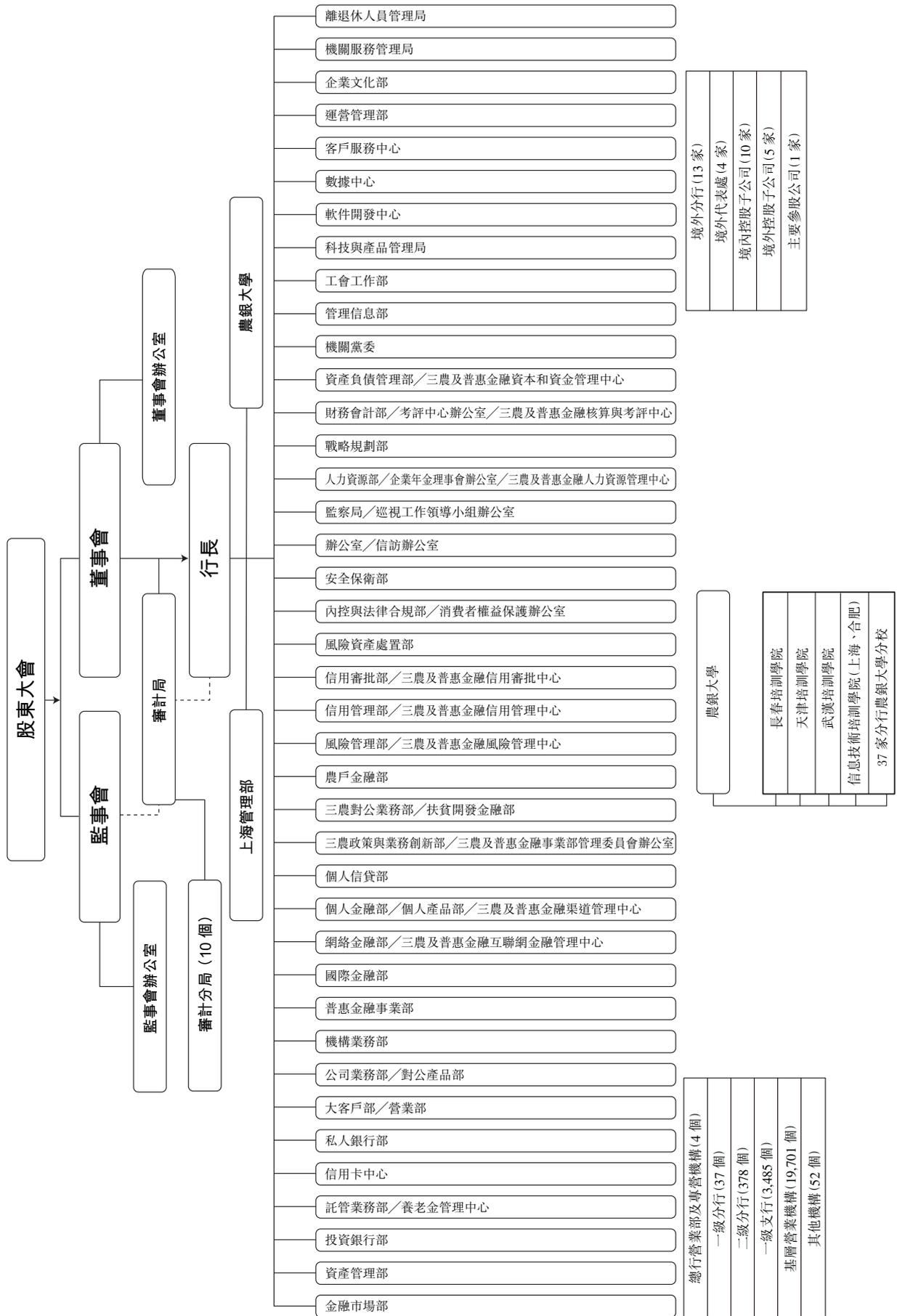
本行擬非公開發行A股股票，募集資金規模不超過人民幣1,000億元，扣除相關發行費用後將全部用於補充本行核心一級資本。本次非公開發行A股股票方案已經於2018年3月12日舉行的本行董事會審議通過，尚需本行股東大會逐項審議批准。此外，根據有關法律法規的規定，本次非公開發行A股股票方案尚需中國銀監會、中國證監會等監管機構核准後方可實施，並以前述監管機構最終核准的方案為準。

非公開發行A股股票的詳情請參見上海證券交易所(www.sse.com.cn)及香港聯合交易所網站(www.hkexnews.hk)發佈的相關公告。

承諾事項

| 承諾主體 | 承諾事項 | 具體承諾內容 | 作出承諾時點 | 承諾履行期限 | 截至目前 的履行情況 |
|------------------|--------------|--|------------|------------|---------------|
| 中央匯金投資 有限責任公司 | 避免同業 競爭承諾 | <p>(一) 只要匯金公司持有本行的股份，而匯金公司持有本行股份按照中國或本行股票上市地的法律或上市規則被視為本行的控股股東或該等股東的關聯人士或本行的實際控制人，匯金公司承諾將不會在中國境內或境外從事或參與任何競爭性商業銀行業務；若匯金公司在中國境內或境外任何地方參與或進行競爭性商業銀行業務或任何演變為競爭性商業銀行業務的業務或活動，匯金公司承諾將立即終止對該等競爭性商業銀行業務的參與、管理或經營。</p> <p>(二) 若匯金公司取得了任何政府批准、授權或許可可以直接經營商業銀行業務，或者取得了經營商業銀行業務的其他機會，則匯金公司承諾立即放棄該等批准、授權或許可，不從事任何商業銀行業務。</p> <p>(三) 儘管有上述第(一)和(二)條的規定，鑒於匯金公司是中國政府設立的從事金融／銀行業投資的國有投資公司，匯金公司可以通過其他下屬企業，以任何形式(包括但不限於獨資經營、合資或合作經營以及直接或間接擁有其他公司或企業的股票或其他權益)在中國境內或者境外從事或參與任何競爭性商業銀行業務。</p> <p>(四) 匯金公司作為中國政府設立的從事金融／銀行業投資的國有投資公司，應公平地對待其所投資的商業銀行，不得將其所取得或可能取得的經營商業銀行業務的政府批准、授權、許可或業務機會授予或提供給任何商業銀行，亦不得利用其本行股東的地位或利用該地位獲得的信息作出不利於本行而有利於其他其所投資的商業銀行的決定或判斷，並應避免該種客觀結果的發生。匯金公司在行使其本行股東權利時應如同其所投資的商業銀行僅有本行，為本行的最大或最佳利益行使其股東權利，不得因其投資於其他商業銀行而影響其作為本行股東為本行謀求最大或最佳利益的商業判斷。</p> | 2010年7月15日 | 長期有效 | 持續承諾， 正常履行 |
| 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 |

組織結構圖



機構名錄

境內機構名錄

- 北京市分行

地址：北京市東城區朝陽門北大街13號

郵編：100010

電話：010-68358266

傳真：010-61128239

- 天津市分行

地址：天津市河西區紫金山路3號增6號

郵編：300074

電話：022-23338701

傳真：022-23338733

- 河北省分行

地址：石家莊市自強路39號

郵編：050000

電話：0311-87016962

傳真：0311-87019961

- 山西省分行

地址：太原市南內環西街33號

郵編：030024

電話：0351-6240801

傳真：0351-4956999

- 內蒙古自治區分行

地址：呼和浩特市哲里木路83號

郵編：010010

電話：0471-6903401

傳真：0471-6904750

- 遼寧省分行

地址：瀋陽市青年北大街27號

郵編：110013

電話：024-22550004

傳真：024-22550007

- 吉林省分行

地址：長春市人民大街926號

郵編：130051

電話：0431-82093001

傳真：0431-82093517

- 黑龍江省分行

地址：哈爾濱市南崗區西大直街131號

郵編：150006

電話：0451-86208845

傳真：0451-86216843

- 上海市分行

地址：上海市浦東新區銀城路9號

郵編：200120

電話：021-53961888

傳真：021-53961900

- 江蘇省分行

地址：南京市洪武路357號

郵編：210002

電話：025-84571888

傳真：025-84577017

- 浙江省分行

地址：杭州市江干區江錦路100號

郵編：310003

電話：0571-87226000

傳真：0571-87226177

- 安徽省分行

地址：合肥市長江中路448號

郵編：230061

電話：0551-62843573

傳真：0551-62843573

- 福建省分行

地址：福州市華林路177號

郵編：350003

電話：0591-87909908

傳真：0591-87909620

- 江西省分行

地址：南昌市中山路339號

郵編：330008

電話：0791-86693775

傳真：0791-86693972

- 山東省分行

地址：濟南市經七路168號

郵編：250001

電話：0531-85858888

傳真：0531-82056558

- 河南省分行

地址：鄭州市鄭東新區商務外環路16號

郵編：450016

電話：0371-69196850

傳真：0371-69196724

- 湖北省分行

地址：武漢市武昌區中北路66號A座

郵編：430071

電話：027-87326666

傳真：027-87326693

- 湖南省分行

地址：長沙市芙蓉中路一段540號

郵編：410005

電話：0731-84300265

傳真：0731-84300261

- 廣東省分行

地址：廣州市天河區珠江新城

珠江東路425號

郵編：510623

電話：020-38008008

傳真：020-38008210

- **廣西自治區分行**
地址：南寧市金湖路56號
郵編：530028
電話：0771-2106036
傳真：0771-2106035
- **海南省分行**
地址：海口市濱海大道26號
郵編：570125
電話：0898-66777728
傳真：0898-66791452
- **四川省分行**
地址：成都市天府三街666號
郵編：610000
電話：028-61016035
傳真：028-61016019
- **重慶市分行**
地址：重慶市江北區江北城南大街1號
郵編：400020
電話：023-63551188
傳真：023-63844275
- **貴州省分行**
地址：貴陽市中華南路201號
郵編：550002
電話：0851-5221069
傳真：0851-5221069
- **雲南省分行**
地址：昆明市穿金路36號
郵編：650051
電話：0871-63203405
傳真：0871-63203584
- **西藏自治區分行**
地址：拉薩市金珠西路44號
郵編：850000
電話：0891-6959822
傳真：0891-6959822
- **陝西省分行**
地址：西安市高新區唐延路31號
郵編：710065
電話：029-88990821
傳真：029-88990819
- **甘肅省分行**
地址：蘭州市金昌北路108號
郵編：730030
電話：0931-8895082
傳真：0931-8895040
- **青海省分行**
地址：西寧市黃河路96號
郵編：810001
電話：0971-6145105
傳真：0971-6114575
- **寧夏自治區分行**
地址：銀川市興慶區解放西街95號
郵編：750001
電話：0951-6027614
傳真：0951-6027430
- **新疆自治區分行**
地址：烏魯木齊市解放南路66號
郵編：830002
電話：0991-2369407
傳真：0991-2815229

• 新疆兵團分行

地址：烏魯木齊市解放南路173號
郵編：830002
電話：0991-2217109
傳真：0991-2217300

• 大連市分行

地址：大連市中山區中山路10號
郵編：116001
電話：0411-82510089
傳真：0411-82510646

• 青島市分行

地址：青島市山東路19號
郵編：266071
電話：0532-85802215
傳真：0532-85814102

• 寧波市分行

地址：寧波市中山東路518號
郵編：315040
電話：0574-87363537
傳真：0574-87363537

• 廈門市分行

地址：廈門市思明區嘉禾路98-100號
郵編：361009
電話：0592-5578855
傳真：0592-5578899

• 深圳市分行

地址：深圳市深南東路5008號
郵編：518001
電話：0775-25590960
傳真：0755-25572255

• 天津培訓學院

地址：天津市南開區衛津南路88號
郵編：300381
電話：022-23381289
傳真：022-23389307

• 長春培訓學院

地址：長春市朝陽區前進大街1408號
郵編：130012
電話：0431-86822002
傳真：0431-86822002

• 武漢培訓學院

地址：武漢市武昌區中北路186號
郵編：430077
電話：027-86783669
傳真：027-86795502

• 蘇州分行

地址：蘇州市新區獅山路65號
郵編：215011
電話：0512-68258999
傳真：0512-68417800

• 農銀匯理基金管理有限公司

地址：上海市浦東新區世紀大道1600號
陸家嘴商務廣場7樓
郵編：200122
電話：021-61095588
傳真：021-61095556

- **農銀金融租賃有限公司**
 地址：上海市黃浦區延安東路518號5-6層
 郵編：200001
 電話：021-20686888
 傳真：021-58958611
- **農銀人壽保險股份有限公司**
 地址：北京市東城區建國門內大街28號
 民生金融中心A座
 郵編：100005
 電話：010-82828899
 傳真：010-82827966
- **農銀金融資產投資有限公司**
 地址：北京市海淀區復興路甲23號
 郵編：100036
 電話：010-85102941
 傳真：010-85102985
- **湖北漢川農銀村鎮銀行有限責任公司**
 地址：湖北省漢川市新河鎮新正大道32號
 郵編：431600
 電話：0712-8412338
 傳真：0712-8412338
- **克什克騰農銀村鎮銀行有限責任公司**
 地址：克什克騰旗經棚鎮解放路中段
 郵編：025350
 電話：0476-2331111
 傳真：0476-2331111
- **安塞農銀村鎮銀行有限責任公司**
 地址：陝西安塞縣迎賓路金明美地
 小區A-02商舖
 郵編：717400
 電話：0911-6229906
 傳真：0911-6229906
- **績溪農銀村鎮銀行有限責任公司**
 地址：安徽省宣城市績溪縣華陽鎮
 龍川大道340號
 郵編：245300
 電話：0563-8158913
 傳真：0563-8158916
- **廈門同安農銀村鎮銀行有限責任公司**
 地址：廈門市同安區朝元路朝元居委會綜
 合樓185-199號
 郵編：361100
 電話：0592-7319223
 傳真：0592-7319221
- **浙江永康農銀村鎮銀行有限責任公司**
 地址：浙江永康市總部中心金松大廈一樓
 郵編：321300
 電話：0579-87017378
 傳真：0579-87017378

境外機構名錄

- 香港分行

地址：25/F, Agricultural Bank of China
Tower, 50 Connaught Road Central,
Hong Kong
電話：00852-28618000
傳真：00852-28660133

- 新加坡分行

地址：7 Temasek Boulevard
#30-01/02/03, Suntec Tower 1,
Singapore 038987
電話：0065-65355255
傳真：0065-65387960

- 首爾分行

地址：14F Seoul Finance Center,
136, Sejong-daero, Jung-gu,
Seoul 04520, Korea
電話：0082-2-37883900
傳真：0082-2-37883901

- 紐約分行

地址：277 Park Ave, 30th Floor,
New York, NY, 10172, USA
電話：001-212-8888998
傳真：001-646-7385291

- 迪拜國際金融中心分行

地址：Office 2901, Level 29,
Al Fattan Currency House
Tower 2, DIFC, Dubai, UAE
電話：00971-45676900
傳真：00971-45676910

- 迪拜分行

地址：Office 201, Emaar Business
Park Building No.1, Dubai, UAE
電話：00971-45676901
傳真：00971-45676909

- 東京分行

地址：Yusen Building,
2-3-2 Marunouchi 100-0005 Japan
電話：0081-3-62506911
傳真：0081-3-62506924

- 法蘭克福分行

地址：Ulmenstrasse 37-39,
60325 Frankfurt am Main, Germany
電話：0049-69-401255-211
傳真：0049-69-401255-209

- 悉尼分行

地址：Level 18, Chifley Tower,
2 Chifley Square,
Sydney NSW 2000, Australia
電話：0061-2-82278888
傳真：0061-2-82278800

- 盧森堡分行

地址：65, Boulevard Grande-Duchesse
Charlotte, Luxembourg. L-1331.
電話：00352-279559900
傳真：00352-279550005

- 倫敦分行

地址：7/F, 1 Bartholomew Lane, London,
EC2N 2AX, UK
電話：0044-20-73748900
傳真：0044-20-73746425

- 澳門分行

地址：Avenida Doutor Mário Soares,
No.300-322, Edifício Finance and
IT Center of Macau, 21 andar, em
Macau
電話：00853-8599-5599
傳真：00853-8599-5590

- 河內分行
地址：Unit 901-907, 9th Floor,
TNR Building, 54A Nguyen Chi
Thanh, Lang Thuong Ward,
Dong Da District, Hanoi, Vietnam.
電話：0084-24-39460599
傳真：0044-24-39460587
- 中國農業銀行（英國）有限公司
地址：7/F, 1 Bartholomew Lane, London,
EC2N 2AX, UK
電話：0044-20-73748900
傳真：0044-20-73746425
- 中國農業銀行（盧森堡）有限公司
地址：65, Boulevard Grande-Duchesse
Charlotte, Luxembourg. L-1331
電話：00352-279559900
傳真：00352-279550005
- 中國農業銀行（莫斯科）有限公司
地址：4/F, 5 Lesnaya Str., Moscow,
125047, the Russian Federation.
電話：007-499-9295599
傳真：007-499-9290180
- 農銀國際控股有限公司
地址：16/F,
Agricultural Bank of China Tower,
50 Connaught Road Central,
Hong Kong
電話：00852-36660000
傳真：00852-36660009
- 農銀財務有限公司
地址：26/F,
Agricultural Bank of China Tower,
50 Connaught Road Central,
Hong Kong
電話：00852-28631916
傳真：00852-28661936
- 溫哥華代表處
地址：Suite 2220, 510 W. Georgia Street,
Vancouver, BC V6B 0M3, Canada
電話：001-604-6828468
傳真：001-888-3899279
- 河內代表處
地址：Unit 901-907, 9th Floor,
TNR Building,
54A Nguyen Chi Thanh,
Lang Thuong Ward,
Dong Da District, Hanoi, Vietnam.
電話：0084-4-39460599
傳真：0084-4-39460587
- 台北代表處
地址：3203, No.333, Keelung Road,
Sec.1, Xinyi District,
Taipei City, 11012, Taiwan
電話：00886-2-27293636
傳真：00886-2-23452020
- 聖保羅代表處
地址：4/F, No.86 Sao Tome Road
(Edificio Vila Olimpia Corporate Plaza),
Jardim Paulista, Sao Paulo, Brazil
郵箱：adminbrazil@abchina.com

附錄一 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2017年底前達到90%，並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年第四季度流動性覆蓋率日均值為121.2%，比上季度下降7個百分點，計算該平均值所依據的數值個數為92個。本行合格優質流動性資產主要包括現金、壓力條件下可動用的存放央行超額準備金、以及滿足銀監會《商業銀行流動性風險管理辦法（試行）》中一級和二級資產定義的債券。

2017年第四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：

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 | | 406,957,725 |
| 現金流出 | | | |
| 2 | 零售存款、小企業客戶存款，其中： | 987,056,022 | 90,479,432 |
| 3 | 穩定存款 | 164,517,729 | 8,225,603 |
| 4 | 欠穩定存款 | 822,538,293 | 82,253,829 |
| 5 | 無抵(質)押批發融資，其中： | 636,320,600 | 261,599,512 |
| 6 | 業務關係存款(不包括代理行業務) | 185,606,804 | 45,105,420 |
| 7 | 非業務關係存款(所有交易對手) | 447,542,096 | 213,322,392 |
| 8 | 無抵(質)押債務 | 3,171,700 | 3,171,700 |
| 9 | 抵(質)押融資 | | 1,328,800 |
| 10 | 其他項目，其中： | 200,242,586 | 46,398,216 |
| 11 | 與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出 | 32,605,913 | 32,605,913 |
| 12 | 與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出 | - | - |
| 13 | 信用便利和流動性便利 | 167,636,673 | 13,792,303 |
| 14 | 其他契約性融資義務 | 34,823,108 | 34,823,108 |
| 15 | 或有融資義務 | 65,428,456 | 1,611,463 |
| 16 | 預期現金流出總量 | | 436,240,531 |
| 現金流入 | | | |
| 17 | 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券) | 19,373,873 | 19,217,646 |
| 18 | 完全正常履約付款帶來的現金流入 | 82,054,785 | 47,118,298 |
| 19 | 其他現金流入 | 33,897,624 | 33,897,624 |
| 20 | 預期現金流入總量 | 135,326,282 | 100,233,568 |
| | | | 調整後數值 |
| 21 | 合格優質流動性資產 | | 406,957,725 |
| 22 | 現金淨流出量 | | 336,006,963 |
| 23 | 流動性覆蓋率(%) | | 121.2% |

附錄二 槓桿率信息

截至2017年12月31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6.23%，高於監管要求。

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2017年 12月31日 | 2017年 9月30日 | 2017年 6月30日 | 2017年 3月31日 |
|-------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
| 一級資本淨額 | 1,419,859 | 1,398,679 | 1,348,286 | 1,355,629 |
| 調整後的表內外資產餘額 | 22,791,573 | 22,327,545 | 22,217,208 | 22,112,817 |
| 槓桿率 | 6.23% | 6.26% | 6.07% | 6.13% |

人民幣百萬元

| 序號 | 項目 | 餘額 |
|----|-------------|------------|
| 1 | 併表總資產 | 21,053,382 |
| 2 | 併表調整項 | (79,836) |
| 3 | 客戶資產調整項 | — |
| 4 | 衍生產品調整項 | 4,063 |
| 5 | 證券融資交易調整項 | — |
| 6 | 表外項目調整項 | 1,821,464 |
| 7 | 其他調整項 | (7,500) |
| 8 | 調整後的表內外資產餘額 | 22,791,573 |

| 序號 | 項目 | 餘額 |
|----|----------------------------------|-------------------|
| 1 | 表內資產（除衍生產品和證券融資交易外） | 20,406,792 |
| 2 | 減：一級資本扣減項 | (7,500) |
| 3 | 調整後的表內資產餘額（衍生產品和證券融資交易除外） | 20,399,292 |
| 4 | 各類衍生產品的重置成本（扣除合格保證金） | 19,092 |
| 5 | 各類衍生產品的潛在風險暴露 | 13,254 |
| 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 | 32,346 |
| 12 | 證券融資交易的會計資產餘額 | 538,471 |
| 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 | 538,471 |
| 17 | 表外項目餘額 | 4,301,118 |
| 18 | 減：因信用轉換減少的表外項目餘額 | (2,479,654) |
| 19 | 調整後的表外項目餘額 | 1,821,464 |
| 20 | 一級資本淨額 | 1,419,859 |
| 21 | 調整後的表內外資產餘額 | 22,791,573 |
| 22 | 槓桿率 | 6.23% |

附錄三 商業銀行全球系統重要性評估指標

以下內容根據中國銀監會《商業銀行全球系統重要性評估指標披露指引》的有關要求披露。

商業銀行全球系統重要性評估指標

人民幣百萬元

| 指標類別 | 項目 | 2017年餘額／ 發生額 |
|--------|-----------------------------------|-----------------|
| 規模 | 1. 調整後的表內外資產餘額 | 22,791,573 |
| 關聯度 | 2. 金融機構間資產 | 1,524,969 |
| | 3. 金融機構間負債 | 1,285,360 |
| | 4. 發行證券和其他融資工具 | 1,854,677 |
| 可替代性 | 5. 通過支付系統或代理行結算的支付額 (年初至報告期末數) | 216,834,091 |
| | 6. 託管資產 | 10,293,143 |
| | 7. 有價證券承銷額 (年初至報告期末數) | 327,452 |
| 複雜性 | 8. 場外衍生產品名義本金 | 2,366,049 |
| | 9. 交易類和可供出售類證券 | 211,647 |
| | 10. 第三層次資產 | 116,973 |
| 全球活躍程度 | 11. 跨境債權 | 417,098 |
| | 12. 跨境負債 | 543,208 |

中國農業銀行股份有限公司
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

審計報告及合併財務報表
截至 2017 年 12 月 31 日止年度
(按國際財務報告準則編制)

獨立核數師報告

致中國農業銀行股份有限公司股東
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

意見

我們已審計的內容

中國農業銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)列載於第1至155頁的合併財務報表，包括：

- 於二零一七年十二月三十一日的合併財務狀況表；
- 截至該日止年度的合併利潤表；
- 截至該日止年度的合併綜合收益表；
- 截至該日止年度的合併權益變動表；
- 截至該日止年度的合併現金流量表；及
- 合併財務報表附註，包括主要會計政策概要。

我們的意見

我們認為，該等合併財務報表已根據《國際財務報告準則》真實而中肯地反映了貴集團於二零一七年十二月三十一日的合併財務狀況及其截至該日止年度的合併財務表現及合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露規定妥為擬備。

意見的基礎

我們已根據《國際審計準則》進行審計。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「核數師就審計合併財務報表承擔的責任」部分中作進一步闡述。

我們相信，我們所獲得的審計憑證能充足及適當地為我們的審計意見提供基礎。

獨立性

根據國際會計師專業操守理事會頒布的《專業會計師道德守則》(以下簡稱「道德守則」)，我們獨立於貴集團，並已履行道德守則中的其他專業道德責任。

關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的專業判斷，認為對本期合併財務報表的審計最為重要的事項。這些事項是在我們審計整體合併財務報表及出具意見時進行處理的。我們不會對這些事項提供單獨的意見。

我們在審計中識別的關鍵審計事項概述如下：

- 客戶貸款及墊款減值損失準備
- 首次採用國際財務報告準則第 9 號影響評估的披露—預期信用損失
- 結構化主體的合併

關鍵審計事項

我們的審計如何處理關鍵審計事項

客戶貸款及墊款減值損失準備

參見合併財務報表附注二、8.1，附注三、1，附注四、8，附注四、19 以及附注四 49.1。

於 2017 年 12 月 31 日，貴集團合併財務狀況表中客戶貸款及墊款餘額人民幣 107,206.11 億元，管理層確認的客戶貸款及墊款減值損失準備餘額人民幣 4,043.00 億元。貴集團合併利潤表中確認的 2017 年度客戶貸款及墊款資產減值損失為人民幣 928.64 億元。

客戶貸款及墊款減值損失準備反映了管理層採用個別評估以及組合評估的方法，在報表日對減值損失準備做出的最佳估計。

對於公司貸款，貴集團逐筆評估其是否存在減值跡象。對於有客觀證據證明已減值的貸款，管理層通過定期預估未來與該筆貸款相關的現金流，對減值損失準備進行評估。

為了對貴集團客戶貸款及墊款減值損失準備評估和計算相關內部控制設計及運行有效性進行評估，我們針對貴集團以下環節的相關定期複核和審批進行了測試，主要包括：

- (1) 管理層為及時發現和確認貸款減值的客觀證據而定期執行的信貸審閱；
- (2) 抵質押物估值；
- (3) 對個別評估的減值貸款未來現金流預測和現值計算；及
- (4) 組合評估的減值損失準備計算(包含所使用模型的適當性、輸入值、關鍵假設和相關調整)。

我們還測試了與貴集團減值損失準備模型相關的信息系統的內部控制。

客戶貸款及墊款減值損失準備(續)

針對未發現減值跡象的公司貸款以及全部個人貸款，貴集團基於相似的信用風險特徵採用組合評估的方式為其計提減值損失準備。管理層在減值損失準備組合評估中使用了相關模型，這些模型的關鍵假設包括歷史損失經驗數據、已發生但尚未識別的減值損失識別期間、宏觀經濟、行業和地區風險等因素。管理層定期對這些關鍵假設進行評估，並且在必要情況下做出適當調整。

貴集團的減值貸款識別和減值損失準備評估過程均涉及重大的管理層判斷，因此我們對此重點關注。

我們選取了貸款樣本，進行了獨立的信貸審閱工作。基於貴集團已獲得的借款人和擔保人的財務信息、抵質押物的最新評估價值以及其他相關的外部證據和考慮因素，就貴集團減值貸款識別的恰當性，我們進行了評估。

對於個別評估的已減值貸款，我們選取樣本，就貴集團基於借款人和擔保人的財務信息、抵質押物的最新評估價值、其他已獲得信息得出的預計未來現金流量及折現率而計算的減值損失準備，我們進行了檢查。

對於組合評估的減值損失準備，我們結合相關行業實踐評估了貴集團所使用模型的適當性。我們還對這些模型所使用的參數和輸入值執行了獨立測試，包括原始數據的準確性和完整性，基於信用風險相似特徵的貸款分組的合理性，歷史損失率、宏觀經濟因素和其他風險因子和參數及其調整在內的輸入值和重要假設的合理性。

我們與管理層討論並評價了其在減值損失準備評估過程中所使用的關鍵假設的合理性，並在必要時與可獲得的外部證據進行對比。我們還對關鍵假設執行了敏感性測試。

基於我們執行的程序，考慮客戶貸款及墊款減值損失準備評估的固有不確定性，管理層在減值損失準備評估中所採取的方法和模型、使用的關鍵假設以及計算的結果是可接受的。

首次採用國際財務報告準則第 9 號影響評估的披露—預期信用損失

參見合併財務報表附注二、1.2 (3)。

《國際會計準則第 8 號—會計政策、會計估計變更和差錯更正》（簡稱“IAS 8”）要求在財務報表中披露有關已發布但未生效新準則的合理預計影響信息。《國際財務報告準則第 9 號—金融工具準則》（簡稱“IFRS 9”）於 2018 年 1 月 1 日起正式生效。IFRS 9 的實施預期將導致貴集團 2018 年 1 月 1 日的股東權益合計減少不超過 2%，最主要的影響源自以攤余成本計量的客戶貸款及墊款、部分貸款承諾和財務擔保合同預期信用損失減值模型的實施。

我們通過以下程序評估貴集團關於首次採用 IFRS 9 預計影響披露的合理性：

- (1) 了解與會計政策和模型方法論的選擇和審批相關的內部控制流程；
- (2) 通過複核文檔以及與貴集團管理層和其信貸模型專家討論的方式，了解預期信用損失模型方法論和開發流程。在我們信用損失和模型專家的協助下，我們評估了管理層作出的主要數據輸入、判斷、解讀和假設的合理性；

首次採用國際財務報告準則第 9 號影響評估的披露—預期信用損失(續)

IFRS 9 要求按照預期信用損失的原則制定新的減值評估模型，並使用新模型對按攤余成本計量的客戶貸款及墊款、部分貸款承諾以及財務擔保合同計提貸款減值損失準備，這一過程涉及大量的判斷、假設和對新準則的解讀，且涉及使用新的參數。貴集團就 IFRS 9 實施及影響評估披露建立了相關的新的治理流程和控制機制。

貴集團有關首次採用 IFRS 9 的預期影響評估是一個高度複雜的流程，涉及重大的管理層判斷和解讀，因此我們將其作為關鍵審計事項。

(3) 抽樣檢查預期信用損失模型的關鍵數據錄入，以評估其準確性和完整性；及

(4) 了解貴集團根據 IAS 8 作出信息披露相關的關鍵流程，並檢查相關審批文檔。

基於我們執行的程序，我們認為有關首次採用 IFRS 9 影響評估的披露是可接受的。

結構化主體的合併

參見合併財務報表附注二、2，附注三、6，附注四、46。

結構化主體主要包括貴集團發行、管理和/或投資的理財產品、資產證券化產品、基金、信託計劃和資產管理計劃。於2017年12月31日，合併財務報表中核算的合併結構化主體的總資產和貴集團投資的未合併結構化主體的賬面價值分別為人民幣4,824.41億元和人民幣452.30億元。此外，於2017年12月31日，貴集團發行及管理的未合併並且未在合併財務報表中核算的非保本理財產品的資產餘額為人民幣15,805.27億元。

貴集團確定是否合併特定結構化主體是基於：對結構化主體所擁有的權力通過參與結構化主體的相關活動而享有的可變回報；以及有能力運用對結構化主體的權力影響其貴集團回報金額的評估結果。

我們考慮到對結構化主體控制的評估，涉及重大判斷以及結構化主體的金額重大，我們確定其為關鍵審計領域。

針對貴集團與合併結構化主體相關的控制設計和運行的有效性，我們進行了評估和測試，包括交易結構的審批，合同條款、可變回報的計算以及合併評估結果的複核與審批。

對於結構化主體，我們選取樣本評估了不同交易結構下的合同權利和義務，並評估了貴集團對結構化主體的權力。我們完成了獨立的可變回報分析和測試，可變回報包括但不限於貴集團作為資產管理者獲得的手續費收入及資產管理費、留存的剩餘收益，以及是否對結構化主體提供了流動性支持或其他支持。

為判斷貴集團在結構化主體交易中擔任主要責任人還是代理人的角色，我們選取樣本分析和評估了貴集團對結構化主體決策權的範圍、提供資產管理服務而獲得的報酬水平、因持有結構化主體中的其他權益所承擔可變回報的風險以及其他參與方持有的實質性權利。

通過執行以上程序，管理層對結構化主體作出的合併判斷是可接受的。

其他信息

貴行董事須對其他信息負責。其他信息包括年報內的所有信息，但不包括合併財務報表及我們的核數師報告。

我們對合併財務報表的意見並不涵蓋其他信息，我們亦不對該等其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或我們在審計過程中所了解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯誤陳述的情況。

基於我們已執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯誤陳述，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。

董事及治理層就合併財務報表須承擔的責任

貴行董事須負責根據《國際財務報告準則》及香港《公司條例》的披露規定擬備真實而中肯的合併財務報表，並對其認為為使合併財務報表的擬備不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述所需的內部控制負責。

在擬備合併財務報表時，董事負責評估貴集團持續經營的能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非董事有意將貴集團清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

治理層須負責監督貴集團的財務報告過程。

核數師就審計合併財務報表承擔的責任

我們的目標，是對合併財務報表整體是否不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述取得合理保證，並出具包括我們意見的核數師報告。我們僅向閣下(作為整體)報告我們的意見，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。合理保證是高水平的保證，但不能保證按照《國際審計準則》進行的審計，在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可以由欺詐或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或滙總起來可能影響合併財務報表使用者依賴合併財務報表所作出的經濟決定，則有關的錯誤陳述可被視作重大。

在根據《國際審計準則》進行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們亦：

- 識別和評估由於欺詐或錯誤而導致合併財務報表存在重大錯誤陳述的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充足和適當的審計憑證，作為我們意見的基礎。由於欺詐可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因欺詐而導致的重大錯誤陳述的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯誤陳述的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計憑證，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意合併財務報表中的相關披露。假若有關的披露不足，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計憑證。然而，未來事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及合併財務報表是否中肯反映交易和事項。
- 就貴集團內實體或業務活動的財務信息獲取充足、適當的審計憑證，以便對合併財務報表發表意見。我們負責貴集團審計的方向、監督和執行。我們為審計意見承擔全部責任。

除其他事項外，我們與治理層溝通了計劃的審計範圍、時間安排、重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

我們還向治理層提交聲明，說明我們已符合有關獨立性的相關專業道德要求，並與他們溝通有可能合理地被認為會影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及在適用的情況下，相關的防範措施。

從與治理層溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期合併財務報表的審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在核數師報告中描述這些事項，除非法律法規不允許公開披露這些事項，或在極端罕見的情況下，如果合理預期在我們報告中溝通某事項造成的負面後果超過產生的公眾利益，我們決定不應在報告中溝通該事項。

出具本獨立核數師報告的審計項目合夥人是何淑貞。

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師

香港，二零一八年三月二十六日

中國農業銀行股份有限公司

合併利潤表

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

| | 附註四 | 截至 12 月 31 日止年度 | |
|--------------------------------|-----|-----------------|----------------|
| | | 2017 年 | 2016 年 |
| 利息收入 | 1 | 713,699 | 657,190 |
| 利息支出 | 1 | (271,769) | (259,086) |
| 淨利息收入 | 1 | 441,930 | 398,104 |
| 手續費及佣金收入 | 2 | 85,257 | 100,819 |
| 手續費及佣金支出 | 2 | (12,354) | (9,884) |
| 手續費及佣金淨收入 | 2 | 72,903 | 90,935 |
| 淨交易(損失)/收益 | 3 | (8,829) | 5,457 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具淨損失 | 4 | (3,244) | (1,291) |
| 投資證券淨收益 | | 136 | 920 |
| 其他業務收入 | 5 | 40,002 | 16,003 |
| 營業收入 | | 542,898 | 510,128 |
| 營業支出 | 6 | (205,268) | (197,049) |
| 資產減值損失 | 8 | (98,166) | (86,446) |
| 營業利潤 | | 239,464 | 226,633 |
| 對聯營企業的投資損益 | 24 | 14 | (9) |
| 稅前利潤 | | 239,478 | 226,624 |
| 所得稅費用 | 9 | (46,345) | (42,564) |
| 本年利潤 | | 193,133 | 184,060 |
| 歸屬於： | | | |
| 本行股東 | | 192,962 | 183,941 |
| 非控制性權益 | | 171 | 119 |
| | | 193,133 | 184,060 |
| 歸屬於本行普通股股東的每股收益 (以每股人民幣元列示) | | | |
| — 基本及稀釋 | 11 | 0.58 | 0.55 |

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

中國農業銀行股份有限公司

合併綜合收益表

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

| | 截至 12 月 31 日止年度 | |
|----------------------|-----------------|----------|
| | 2017 年 | 2016 年 |
| 本年利潤 | 193,133 | 184,060 |
| 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 | (31,443) | (25,552) |
| 可供出售金融資產公允價值變動的所得稅影響 | 7,588 | 6,384 |
| 外幣報表折算差額 | (1,657) | 1,788 |
| 其他綜合收益稅後淨額 | (25,512) | (17,380) |
| 本年綜合收益總額 | 167,621 | 166,680 |
| 綜合收益總額歸屬於： | | |
| 本行股東 | 168,037 | 166,878 |
| 非控制性權益 | (416) | (198) |
| | 167,621 | 166,680 |

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

中國農業銀行股份有限公司

合併財務狀況表

於 2017 年 12 月 31 日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

| | 附註四 | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|-------------------------------|-----|---------------------|---------------------|
| 資產 | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 12 | 2,896,619 | 2,811,653 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 13 | 130,245 | 622,665 |
| 貴金屬 | | 32,008 | 59,105 |
| 拆放同業及其他金融機構款項 | 14 | 505,269 | 580,949 |
| 為交易而持有的金融資產 | 15 | 194,640 | 123,618 |
| 指定為以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產 | 16 | 383,325 | 294,337 |
| 衍生金融資產 | 17 | 28,284 | 31,460 |
| 買入返售金融資產 | 18 | 540,386 | 323,051 |
| 客戶貸款及墊款 | 19 | 10,316,311 | 9,319,364 |
| 可供出售金融資產 | 20 | 1,426,420 | 1,408,881 |
| 持有至到期投資 | 21 | 3,489,135 | 2,882,152 |
| 應收款項類投資 | 22 | 659,223 | 624,547 |
| 對聯營企業的投資 | 24 | 227 | 213 |
| 物業和設備 | 25 | 155,258 | 158,669 |
| 商譽 | 23 | 1,381 | 1,381 |
| 遞延所得稅資產 | 26 | 97,751 | 83,187 |
| 其他資產 | 27 | 196,900 | 244,829 |
| 資產總額 | | 21,053,382 | 19,570,061 |
| 負債 | | | |
| 向中央銀行借款 | 28 | 465,947 | 291,052 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 29 | 974,730 | 1,156,044 |
| 同業及其他金融機構拆入款項 | 30 | 280,061 | 302,021 |
| 為交易而持有的金融負債 | 31 | 21,118 | 17,504 |
| 指定為以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債 | 32 | 370,654 | 283,666 |
| 衍生金融負債 | 17 | 30,872 | 20,758 |
| 賣出回購金融資產款 | 33 | 319,789 | 205,832 |
| 吸收存款 | 34 | 16,194,279 | 15,038,001 |
| 已發行債務證券 | 35 | 475,017 | 388,215 |
| 遞延所得稅負債 | 26 | 87 | 58 |
| 其他負債 | 36 | 491,431 | 545,319 |
| 負債總額 | | 19,623,985 | 18,248,470 |

中國農業銀行股份有限公司

合併財務狀況表(續)

於 2017 年 12 月 31 日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

| | 附註四 | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|----------------|-----|---------------------|---------------------|
| 權益 | | | |
| 普通股股本 | 37 | 324,794 | 324,794 |
| 優先股 | 38 | 79,899 | 79,899 |
| 資本公積 | 39 | 98,773 | 98,773 |
| 投資重估儲備 | 40 | (19,690) | 3,578 |
| 盈餘公積 | 41 | 134,348 | 115,136 |
| 一般準備 | 42 | 230,750 | 198,305 |
| 留存收益 | | 577,573 | 496,083 |
| 外幣報表折算差額 | | (32) | 1,625 |
| | | <u>1,426,415</u> | <u>1,318,193</u> |
| 歸屬於本行股東權益 | | | |
| 非控制性權益 | | <u>2,982</u> | <u>3,398</u> |
| | | <u>1,429,397</u> | <u>1,321,591</u> |
| 權益總額 | | | |
| | | <u>1,429,397</u> | <u>1,321,591</u> |
| 權益和負債總額 | | <u>21,053,382</u> | <u>19,570,061</u> |

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

董事會於 2018 年 3 月 26 日核准並許可發出。

周慕冰

董事長

趙歡

副董事長

中國農業銀行股份有限公司

合併權益變動表

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

| | 附註四 | 歸屬於本行股東權益 | | | | | | | | 非控制性 權益 | 總額 | |
|--------------------|-----|-----------|--------|----------|------------|---------|---------|----------|--------------|------------|-------|-----------|
| | | 普通股 股本 | 優先股 | 資本 公積 | 投資 重估儲備 | 盈餘公積 | 一般準備 | 留存收益 | 外幣報表 折算差額 | | | 小計 |
| 於 2017 年 1 月 1 日 | | 324,794 | 79,899 | 98,773 | 3,578 | 115,136 | 198,305 | 496,083 | 1,625 | 1,318,193 | 3,398 | 1,321,591 |
| 本年利潤 | | - | - | - | - | - | - | 192,962 | - | 192,962 | 171 | 193,133 |
| 其他綜合收益 | | - | - | - | (23,268) | - | - | - | (1,657) | (24,925) | (587) | (25,512) |
| 本年綜合收益總額 | | - | - | - | (23,268) | - | - | 192,962 | (1,657) | 168,037 | (416) | 167,621 |
| 提取盈餘公積 | 41 | - | - | - | - | 19,212 | - | (19,212) | - | - | - | - |
| 提取一般準備 | 42 | - | - | - | - | - | 32,445 | (32,445) | - | - | - | - |
| 對普通股股東的股利分配 | 10 | - | - | - | - | - | - | (55,215) | - | (55,215) | - | (55,215) |
| 對優先股股東的股利分配 | 10 | - | - | - | - | - | - | (4,600) | - | (4,600) | - | (4,600) |
| 於 2017 年 12 月 31 日 | | 324,794 | 79,899 | 98,773 | (19,690) | 134,348 | 230,750 | 577,573 | (32) | 1,426,415 | 2,982 | 1,429,397 |

中國農業銀行股份有限公司

合併權益變動表(續)

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

| | 附註四 | 歸屬於本行股東權益 | | | | | | | | 非控制性 權益 | 總額 | |
|--------------------|-----|-----------|--------|----------|------------|---------|---------|----------|--------------|------------|-------|-----------|
| | | 普通股 股本 | 優先股 | 資本 公積 | 投資 重估儲備 | 盈餘公積 | 一般準備 | 留存收益 | 外幣報表 折算差額 | | | 小計 |
| 於 2016 年 1 月 1 日 | | 324,794 | 79,899 | 98,773 | 22,429 | 96,748 | 175,606 | 412,005 | (163) | 1,210,091 | 1,794 | 1,211,885 |
| 本年利潤 | | - | - | - | - | - | - | 183,941 | - | 183,941 | 119 | 184,060 |
| 其他綜合收益 | | - | - | - | (18,851) | - | - | - | 1,788 | (17,063) | (317) | (17,380) |
| 本年綜合收益總額 | | - | - | - | (18,851) | - | - | 183,941 | 1,788 | 166,878 | (198) | 166,680 |
| 所有者投入資本 | 23 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,843 | 1,843 |
| 提取盈餘公積 | 41 | - | - | - | - | 18,388 | - | (18,388) | - | - | - | - |
| 提取一般準備 | 42 | - | - | - | - | - | 22,699 | (22,699) | - | - | - | - |
| 對普通股股東的股利分配 | 10 | - | - | - | - | - | - | (54,176) | - | (54,176) | - | (54,176) |
| 對優先股股東的股利分配 | 10 | - | - | - | - | - | - | (4,600) | - | (4,600) | - | (4,600) |
| 對非控制性股東的股利分配 | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (41) | (41) |
| 於 2016 年 12 月 31 日 | | 324,794 | 79,899 | 98,773 | 3,578 | 115,136 | 198,305 | 496,083 | 1,625 | 1,318,193 | 3,398 | 1,321,591 |

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

中國農業銀行股份有限公司

合併現金流量表

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

| | 截至 12 月 31 日止年度 | |
|---------------------------------|-----------------|----------------|
| | 2017 年 | 2016 年 |
| 來自經營活動的現金流量 | | |
| 稅前利潤 | 239,478 | 226,624 |
| 調整： | | |
| 無形資產和其他資產攤銷 | 2,826 | 2,773 |
| 物業和設備折舊 | 15,453 | 16,264 |
| 資產減值損失 | 98,166 | 86,446 |
| 投資證券利息收入 | (195,994) | (167,287) |
| 減值貸款和墊款利息收入 | (1,430) | (2,209) |
| 已發行債務證券利息支出 | 13,772 | 12,133 |
| 公允價值變動損益 | 18,196 | (7,137) |
| 投資證券淨收益 | (136) | (920) |
| 對聯營企業的投資損益 | (14) | 9 |
| 出售物業、設備和其他資產淨收益 | (941) | (209) |
| 匯兌損失/(收益)淨額 | 5,178 | (13,797) |
| | <u>194,554</u> | <u>152,690</u> |
| 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/(增加)淨額 | 265,819 | (89,447) |
| 拆放同業及其他金融機構款項減少/(增加)淨額 | 158,332 | (140,250) |
| 買入返售金融資產減少淨額 | 17,527 | 156,406 |
| 客戶貸款及墊款增加淨額 | (1,135,665) | (939,134) |
| 向中央銀行借款增加淨額 | 174,895 | 230,453 |
| 同業及其他金融機構拆入款項減少淨額 | (21,960) | (13,738) |
| 吸收存款和同業及其他金融機構存放款項增加淨額 | 974,964 | 1,433,784 |
| 其他經營資產增加 | (102,722) | (56,173) |
| 其他經營負債增加 | 144,479 | 40,995 |
| | <u>670,223</u> | <u>775,586</u> |
| 經營活動所得現金 | | |
| 已付所得稅 | (36,806) | (59,613) |
| | <u>633,417</u> | <u>715,973</u> |

中國農業銀行股份有限公司

合併現金流量表(續)

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

| | 附註四 | 截至 12 月 31 日止年度 | |
|------------------------|-----|-----------------|-------------|
| | | 2017 年 | 2016 年 |
| 來自投資活動的現金流量 | | | |
| 出售/贖回投資證券所收現金 | | 1,920,667 | 1,261,234 |
| 投資證券利息收入所收現金 | | 189,384 | 154,753 |
| 處置物業、設備和其他資產所收現金 | | 2,138 | 2,287 |
| 購入投資證券所付現金 | | (2,577,239) | (2,039,374) |
| 購入物業、設備和其他資產所付現金 | | (16,011) | (22,637) |
| 投資活動所用現金淨額 | | (481,061) | (643,737) |
| 來自籌資活動的現金流量 | | | |
| 已發行債務證券所收現金 | | 676,543 | 699,446 |
| 持非控制性權益的子公司股東出資 | | - | 1,843 |
| 已發行債務證券交易費用 | | (35) | (51) |
| 償付已發行債務證券支付的現金 | | (579,791) | (705,293) |
| 償付已發行債務證券利息支付的現金 | | (10,564) | (12,109) |
| 分配股利、利潤支付的現金： | | | |
| 本行普通股股東 | | (55,215) | (54,176) |
| 優先股股東 | | (4,600) | (4,600) |
| 非控制性股東 | | - | (41) |
| 籌資活動所得/(所用)現金淨額 | | 26,338 | (74,981) |
| 現金和現金等價物增加/(減少)淨額 | | 178,694 | (2,745) |
| 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 | | (5,146) | 8,474 |
| 於 12 月 31 日的現金和現金等價物餘額 | 43 | 1,001,246 | 827,698 |
| 經營活動的現金流淨額包括： | | | |
| 收到利息 | | 512,568 | 464,635 |
| 支付利息 | | (258,761) | (243,275) |

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

一、 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」。

二、 重要會計政策

1. 編制基礎

合規聲明

本合併財務報表根據國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則編制。此外，本合併財務報表還包括香港聯合證券交易所的證券上市規則和香港《公司條例》(第 622 章)就本會計年度和比較期間所要求適用的披露。

編制基礎

除某些金融工具以公允價值計量外，本合併財務報表以歷史成本作為編制基礎。主要的會計政策請見下文。歷史成本通常按交換資產時獲取對價(或預期支付對價)的公允價值計量。

在按照國際財務報告準則要求編制財務報表時，管理層需要作出某些估計。同時，在執行本集團會計政策的過程中，管理層還需要作出某些判斷。對財務報表影響重大的估計和判斷事項，請參見合併財務報表附註三。

二、 重要會計政策(續)

1. 編制基礎(續)

1.1 與本集團相關的，本集團已採用的於 2017 年新生效的會計準則修訂

本集團已於 2017 年度首次採用下列準則修訂。

| | |
|----------------------------|---|
| (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) | 在其他主體中權益的披露—國際財務報告 準則年度改進(2014-2016 年週期) |

(1) 國際會計準則第 12 號的修訂：所得稅

國際會計準則理事會對國際會計準則第 12 號—所得稅進行了修訂，該修訂與未實現損失確認遞延所得稅資產相關，其澄清了如何核算以公允價值計量的債務工具確認遞延所得稅資產的問題。

(2) 國際會計準則第 7 號的修訂：現金流量表

國際會計準則理事會對國際會計準則第 7 號—現金流量表進行了修訂，該修訂引入了一項補充披露，使得財務報表使用者能夠評價因融資活動產生的負債變動。該修訂是國際會計準則理事會「披露計劃」的一部分，該計劃將繼續研究財務報表披露如何改進的問題。

(3) 國際財務報告準則第 12 號的修訂：在其他主體中權益的披露—國際財務報告準則年度改進(2014 - 2016 年週期)

國際財務報告準則年度改進(2014-2016 年週期)包含了對國際財務報告準則第 12 號的修訂，該修訂澄清了國際財務報告準則第 12 號的披露要求適用於依據國際財務報告準則第 5 號被分類為持有待售或者終止經營的在其他主體中的權益，但不包括披露子公司、合營及聯營企業的匯總財務資訊的要求。

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。

二、 重要會計政策(續)

1. 編制基礎(續)

1.2 與本集團相關，已頒佈但尚未生效且 2017 年度未採用的準則及修訂

本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的準則。

| | | 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) | 對聯營和合營的投資—國際 財務報告準則年度改進 (2014—2016週期) | 2018年1月1日 |
| (2) | 國際財務報告準則 第15號 | 與客戶之間的合同產生的 收入 | 2018年1月1日 |
| (3) | 國際財務報告準則 第9號 | 金融工具 | 2018年1月1日 |
| (4) | 國際財務報告準則 第4號(修訂) | 應用國際財務報告準則 第9號金融工具 | 2018年1月1日 |
| (5) | 國際會計準則第40號 (修訂) | 投資性房地產 | 2018年1月1日 |
| (6) | 國際財務報告準則解 釋第22號 | 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16號 | 租賃 | 2019年1月1日 |
| (8) | 國際財務報告準則解 釋第23號 | 具有不確定性的稅務處理 | 2019年1月1日 |
| (9) | 國際財務報告準則 第9號(修訂) | 反向賠償的提前還款特徵與 金融負債的變更 | 2019年1月1日 |
| (10) | 國際財務報告準則 第3號和第11號 以及國際會計準則 第12號和第23號 (修訂) | 國際財務報告準則年度改進 (2015-2017年週期) | 2019年1月1日 |
| (11) | 國際財務報告準則 第17號 | 保險合同 | 2021年1月1日 |
| (12) | 國際財務報告準則 第10號及國際會計 準則第28號的修訂 | 投資者與其合營及聯營 企業之間的資產出售/ 資產出資 | 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。 |

二、 重要會計政策(續)

1. 編制基礎(續)

1.2 與本集團相關，已頒佈但尚未生效且 2017 年度未採用的準則及修訂(續)

(1) 國際會計準則第 28 號的修訂：對聯營和合營的投資—國際財務報告準則年度改進 (2014—2016 週期)

該修訂澄清了採用以公允價值計量且變動計入當期損益的方法對聯營投資或合營投資進行計量的選擇，應當分別針對每項聯營投資或合營投資在初始確認時作出。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。

(2) 國際財務報告準則第 15 號：與客戶之間的合同產生的收入

國際財務報告準則第 15 號建立了一個綜合框架，通過五步法來確定何時確認收入以及應當確認多少收入。核心原則為主體須確認收入，以體現向客戶轉讓承諾貨品或服務的數額，並反映主體預期交換該等貨品或服務而應得的對價。它摒棄了基於「收益過程」的收入確認模型，轉向基於控制轉移的「資產—負債」模型。國際財務報告準則第 15 號就合同成本的資本化和許可安排提供了具體的指引。它同時包括了一整套有關客戶合同的性質、金額、時間以及收入和現金流的不確定性的披露要求。本集團預期該修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(3) 國際財務報告準則第 9 號：金融工具

2014 年 7 月，國際會計準則理事會發佈了國際財務報告準則第 9 號—金融工具的完整版本。新金融工具準則引入了分類與計量、減值及套期會計，以取代國際會計準則第 39 號—金融工具：確認與計量。

國際財務報告準則第 9 號保留但簡化了金融資產的混合計量模型，並確定了金融資產三個主要的計量類別：以攤余成本計量、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益以及以公允價值計量且其變動計入損益。此分類基準由主體的業務模式以及金融資產的合同現金流特徵決定。權益工具投資需要以公允價值計量且其變動計入損益，若初始不可撤銷地選擇在其他綜合收益計量公允價值變動，則其他綜合收益不會循環至損益。

二、 重要會計政策(續)

1. 編制基礎(續)

1.2 與本集團相關，已頒佈但尚未生效且 2017 年度未採用的準則及修訂(續)

(3) 國際財務報告準則第 9 號：金融工具(續)

就金融資產的減值而言，相較國際會計準則第 39 號的已發生信用損失模型，國際財務報告準則第 9 號要求採用預期信用損失模型。國際財務報告準則第 9 號有關減值的要求適用於以攤余成本計量以及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、部分貸款承諾和財務擔保合同。在初始確認時，對因在未來 12 個月內可能發生的違約事件導致的預期信用損失應計提減值準備(或者對承諾和擔保應計提預計負債)。如果信用風險顯著增加，則應按金融工具預計存續期內可能發生的違約事件所導致的預期信用損失計提準備(或預計負債)(即存續期預期信用損失)。確認 12 個月預期信用損失的金融資產歸入“第一階段”類別；信用風險顯著增加的金融資產歸入“第二階段”類別；存在客觀減值證據並因此被視為已發生違約或信用減值的金融資產歸入“第三階段”類別。

信用風險的評估以及預期信用損失的估計必須是無偏的且按概率加權，同時應包含所有可獲得的與評估相關的資訊，包括有關過去事項、當前狀況及未來經濟狀況預測的合理及可支援的資訊。另外，預期信用損失的估計還應考慮貨幣的時間價值。因此，相較國際會計準則第 39 號，國際財務報告準則第 9 號要求減值確認和計量更具前瞻性。

新修訂的套期會計要求對套期工具的會計處理同本集團風險管理實踐更好的保持一致。整體而言，由於新修訂的套期會計採用了更加基於原則的方法，更多的套期關係可以滿足運用套期會計的條件。

於 2018 年 1 月 1 日執行國際財務報告準則第 9 號的影響評估

本集團建立預期信用損失減值模型及對金融資產信用風險的變化情況進行分析，通過對相關業務模式、債券投資及其他金融工具的合同現金流量特徵進行分析完成存量金融資產的分類，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。本集團預計國際財務報告準則第 9 號的採用將導致 2018 年 1 月 1 日集團股東權益合計減少不超過 2%，最主要的影響是源自以攤余成本計量的發放貸款及墊款、部分貸款承諾和財務擔保合同預期信用損失減值模型的實施。該估計所依賴的會計政策、假設、判斷和模型技術將於 2018 年度繼續完善和校準。

國際財務報告準則第 9 號於 2018 年 1 月 1 日起正式生效。準則實施日，分類與計量及預期信用損失減值要求將追溯調整至期初資產負債表，但並不要求重述比較期數字。本集團預計不重述比較數字。

套期會計方面，本集團確認現有套期關係在採用國際財務報告準則第 9 號後仍符合有效套期的條件。

二、 重要會計政策(續)

1. 編制基礎(續)

1.2 與本集團相關，已頒佈但尚未生效且 2017 年度未採用的準則及修訂(續)

(4) 國際會計準則第 4 號的修訂：應用國際財務報告準則第 9 號金融工具

2016 年 9 月 12 日，國際會計準則理事會發佈了對國際財務報告準則第 4 號—保險合同的修訂，該修訂為即將發佈的新保險合同準則和國際財務報告準則第 9 號生效日期不同的情況提供了兩種選擇權。包括，為主要從事保險業務的主體提供一項在 2021 年或新保險合同生效(以較早者為準)以前暫時性豁免適用國際財務報告準則第 9 號；允許主體不在損益中確認新保險合同準則發佈前由於會計錯配可能產生的波動。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。

(5) 國際會計準則第 40 號的修訂：投資性房地產

2016 年 12 月 8 日，國際會計準則理事會發佈了對國際會計準則第 40 號—投資性房地產的修訂。該修訂明確了僅當有證據表明投資性房地產使用用途發生改變時才能進行准入或轉出。同時，該修訂澄清了在準則中列舉的一系列示例並非詳盡。這些示例不僅包括已完工的房地產的轉換，還增加了在建和開發中的房地產轉換。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。

(6) 國際財務報告準則解釋第 22 號：外幣交易和預付/預收對價

國際會計準則委員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。

二、 重要會計政策(續)

1. 編制基礎(續)

1.2 與本集團相關，已頒佈但尚未生效且 2017 年度未採用的準則及修訂(續)

(7) 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 12 月 31 日，本集團不可撤銷的經營租賃承諾為人民幣 119.39 億元(見附註四、47 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。

(8) 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，國際財務報告解釋準則委員會發佈了國際財務報告準則解釋第 23 號，對國際會計準則 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以澄清。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。

(9) 國際財務報告準則第 9 號的修訂：反向賠償的提前還款特徵與金融負債的變更

2017 年 10 月 12 日，國際會計準則理事會發佈了對國際財務報告準則第 9 號—反向賠償的提前還款特徵與金融負債的變更的修訂。與之前版本的國際財務報告準則第 9 號相比，該修訂允許更多資產以攤余成本計量，特別是針對一些具有提前還款特徵的金融資產。此外，該修訂澄清了以攤余成本計量的金融負債發生變更但未導致終止確認該金融負債的會計處理。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。

(10) 國際財務報告準則第 3 號和第 11 號以及國際會計準則第 12 號和第 23 號(修訂)：國際財務報告準則年度改進(2015-2017 年週期)

國際財務報告準則年度改進(2015-2017 年週期)包含了對國際財務報告準則的一系列修訂，包括對國際財務報告準則第 3 號—企業合併的修訂、對國際財務報告準則第 11 號—合營安排的修訂、對國際會計準則第 12 號—所得稅的修訂以及對國際會計準則第 23 號—借款費用的修訂。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。

二、 重要會計政策(續)

1. 編制基礎(續)

1.2 與本集團相關，已頒佈但尚未生效且 2017 年度未採用的準則及修訂(續)

(11) 國際財務報告準則第 17 號：保險合同

於 2017 年 5 月發行的國際財務報告準則第 17 號—保險合同替代了國際財務報告準則第 4 號，該準則要求採用當前計量模型，並要求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。

該準則允許主題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，對於通常有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匯報的某些合同。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。

(12) 國際財務報告準則第 10 號及國際會計準則第 28 號的修訂：投資者與其合營及聯營企業之間的資產出售/資產出資

該修訂解決了國際財務報告準則第 10 號與國際會計準則第 28 號在投資者與其合營及聯營企業之間的資產出售/資產出資等方面會計處理的不一致。當交易涉及一項業務，須全額確認利得或虧損。當交易涉及不構成一項業務的資產項，只能部分確認利得或虧損，即使該等資產在子公司以內。本集團預期上述修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

二、 重要會計政策(續)

2. 合併

合併基礎

本合併財務報表包括本行、本集團控制的子公司以及本集團控制的結構化主體。當本集團因為參與該主體而承擔可變回報的風險或享有可變回報的權益，並有能力透過其對該主體的權力影響此等回報時，本集團即控制該主體。

於本年度購入或處置的子公司，其經營成果分別自購買日起或截至處置日之前納入合併利潤表內。

為使子公司的會計政策與本集團內其他成員公司採用的會計政策一致，必要時會對子公司的合併財務報表進行調整。

合併時，所有集團內部交易，往來餘額及交易的未變現利得予以抵銷。未變現損失亦予以抵銷，除非交易提供所轉移資產的減值證據。

合併子公司中的非控制性權益與本集團的權益分開列示。

非控制性權益的賬面價值為初始確認時的權益金額加上其在權益後續變動中所佔份額之和。子公司的全部綜合收益及支出以本行持股比例為基礎分別歸屬於本行股東權益和非控制性權益，即使這可能會導致非控制性權益為負數。

對子公司投資在本行財務狀況表中以成本減去其減值損失(如有)入賬。

二、 重要會計政策(續)

2. 合併(續)

企業合併

企業合併採用購買法進行會計處理。企業合併成本按下列各項在購買日的公允價值的加總來計量：本集團為換取被購買方的控制權而放棄的資產、發生或承擔的負債、以及發行的權益工具。與購買相關的成本於發生時計入合併利潤表。

在購買日，不考慮非控制性權益，取得的可辨認資產、所承擔的負債以及或有負債均以公允價值計量，但是遞延所得稅資產或負債及與僱員福利安排相關的資產或負債則應分別按照國際會計準則第 12 號—所得稅和國際會計準則第 19 號—僱員福利予以確認和計量。

商譽應按如下兩者之間的差額進行計量：(i)所轉讓的對價、在被購買方的任何非控制性權益金額以及購買方先前在被購買方主體持有的權益(如有)在購買日的公允價值的總額，(ii)購買日所取得的可辨認淨資產、所承擔的負債以及或有負債相抵後的淨額。

代表現時所有者權益並賦予所有者在實體清算時按比例享有該實體淨資產的權力的非控制性權益可按其公允價值或非控制性權益享有被購買方可辨認淨資產公允價值的份額進行初始計量，該對非控制性權益的初始計量方法可按逐筆購買交易進行選擇。

商譽

商譽是指合併成本超過在購買日確認的本集團在子公司及聯營企業之可辨認淨資產的公允價值中所佔份額的差額。收購子公司產生的商譽單獨在綜合財務狀況表中列示。收購聯營企業產生的商譽計入對聯營企業的投資中。

為進行減值測試，商譽應分配到本集團預計能從企業合併的協同效應中受益的每一現金產出單元或現金產出單元組。

一個現金產出單元是可以獨立於其他資產或資產組產生現金流的可辨識的最小資產組。

獲分配商譽的現金產出單元會每年進行減值測試，但如果跡象顯示某現金產出單元可能會發生減值，則會更頻繁地進行減值測試。如果現金產出單元的可收回金額(公允價值減去處置費用後的淨額與資產使用價值兩者間的較高者)低於其賬面金額，減值損失會首先沖減分配到該單元的商譽的賬面金額，然後根據該單元每一資產的賬面金額的比例將減值損失分攤到該單元的其他資產。商譽的減值損失直接確認至本年合併利潤表，商譽的減值損失不可在後續期間轉回。

二、 重要會計政策(續)

2. 合併(續)

對聯營企業的投資

聯營企業指本集團能夠對其施加重大影響的企業，但該企業既不是子公司也不是本集團在合營中的權益。重大影響是指對被投資單位的財務及經營政策有參與決策的權力，但不能夠控制或共同控制這些政策。

聯營企業在收購後的業績按權益法計入合併財務報表。根據權益法，對聯營企業投資在合併財務狀況表中以成本入賬，並根據本集團在購買後享有聯營企業淨資產份額的變動進行調整。如果聯營企業的虧損等於或超過本集團在聯營企業中的權益(包括任何實質上構成本集團對該聯營企業淨投資的長期權益)，本集團將不再確認應分擔的進一步虧損。只有當本集團產生法定或推定義務或代表聯營企業進行支付時，本集團才會就額外應分擔的虧損進行確認。

在每一報告期末，本集團會考慮是否有情況表明本集團對聯營企業的投資可能存在減值。如果需要確認減值損失，該投資的賬面價值(包括商譽)按照國際會計準則第 36 號資產的減值準備要求視同一個資產進行減值測試，減值損失按照該資產的賬面金額與預計未來可收回金額(公允價值減去處置費用後的淨額與資產使用價值兩者間的較高者)之間差額進行計量，計入該投資的賬面價值。任何資產減值損失的轉回按照國際會計準則第 36 號要求，轉回金額不得超過該投資減值之後可收回金額的增加。

如果本集團與其聯營企業進行交易，則產生的利潤和虧損會按照本集團在相應聯營企業中不佔有的權益份額予以確認。除非交易提供證據顯示所轉移資產已減值，否則未實現虧損亦予以抵銷。

二、 重要會計政策(續)

3. 利息收入和支出

所有計息金融工具的利息收入和支出採用實際利率法計算，分別於合併利潤表的「利息收入」及「利息支出」中確認。

實際利率法是計算金融資產或負債攤餘成本以及在報告期間分配利息收入或支出的一種方法。實際利率是指將金融工具在預計存續期或更短期間內(視情況而定)的估計未來現金收款額或支付額恰好折現為該工具初始確認時賬面淨額所使用的利率。在計算實際利率時，本集團將在考慮金融工具所有合同條款的基礎上預計未來現金流量(不考慮未來的信用虧損)，同時還將考慮金融工具合同各方之間支付或收取的、屬於實際利率組成部分的各項收費、交易費用及折價或溢價等。

金融資產確認減值損失後，確認利息收入所使用的利率為計量減值損失時對未來現金流進行貼現時使用的原實際利率。

4. 手續費及佣金收入

本集團通過向客戶提供多種服務以收取手續費及佣金。維持一段時間的服務之手續費及佣金於提供服務期間計算。其他服務的手續費及佣金收入均於完成服務時確認。

二、 重要會計政策(續)

5. 外幣折算

本集團境內機構的功能貨幣為人民幣。本集團和本行的呈列貨幣為人民幣。

在編制集團內個別實體的合併財務報表時，以實體的功能貨幣(以該主體經營所處的主要經濟環境運營的貨幣)以外的其他貨幣(外幣)進行的交易會按交易發生日的現行匯率進行折算。在每一報告期末，以外幣計價的貨幣性項目應按當日的現行匯率重新折算。以公允價值入賬的以外幣計價的非貨幣性項目應按公允價值確定日的現行匯率重新折算。以歷史成本計量的以外幣計價的非貨幣性項目不再重新折算。

對因貨幣性項目的結算和重新折算所引起的匯兌差額應計入當年合併利潤表，但以下情況除外：

- (i) 構成本行境外經營淨投資的一部分的貨幣性項目所產生的匯兌差額；
- (ii) 以外幣計價，分類為可供出售金融資產的貨幣性資產，其外幣折算差額分解為由攤餘成本變動產生的折算差額和該等貨幣性資產的其他賬面金額變動產生的折算差額。屬於攤餘成本變動產生的折算差額計入合併利潤表，屬於其他賬面金額變動產生的折算差額計入其他綜合收益。

以公允價值計量的非貨幣性項目的重新折算所產生的匯兌差額應計入當年合併利潤表，除非與此非貨幣性項目有關的溢利和虧損直接計入其他綜合收益，在此情況下的匯兌差額也直接在其他綜合收益確認。

為呈列合併財務報表，本集團境外機構的資產和負債均採用報告期末的現行匯率折算為本集團呈列貨幣。收入和支出項目均按與交易發生日的即期匯率或即期匯率的近似匯率折算。所產生的匯兌差額(如有)均計入其他綜合收益並累積計入權益項下的外幣報表折算差額及非控制性權益(如適用)。處置全部或部分境外機構時相關的累計外幣折算差額將會從權益重分類至合併利潤表。

二、 重要會計政策(續)

6. 稅項

所得稅費用為當期應付稅項及遞延稅項之總額。

當期稅項

年內應付稅項是根據當年之應納稅利潤計算得出。應納稅利潤不同於合併利潤表中列報的利潤，因為應納稅利潤並不包括隨後年期才須納稅或扣稅之若干收入或支出項目，亦不包括不需納稅及不可扣稅之項目。本集團之當期稅項負債乃按於報告期末已執行或實質上已執行之稅率計算。

遞延稅項

遞延稅項指合併財務報表中資產及負債之賬面值及其用於計算應納稅利潤的相應稅基之間的暫時性差異。一般情況下，所有應納稅暫時性差異產生的遞延稅項負債均予以確認。遞延所得稅資產只在很可能取得並能利用該可抵扣暫時性差異來抵扣的應納稅利潤的限度內予以確認。如暫時性差異是由商譽或在某一既不影響應納稅利潤也不影響會計利潤的非企業合併交易中的其他資產及負債之初始確認下產生，則不予以確認此等遞延所得稅資產及負債。

本集團對子公司及聯營企業的投資引起之應納稅暫時性差異應確認遞延稅項負債，除非本集團能夠控制該暫時性差異轉回的時間，並且該暫時性差異在可預見的未來很可能不會轉回。僅當很可能取得足夠應納稅利潤以抵扣此類投資之可抵扣暫時性差異，並且暫時性差異在可預見未來將轉回時，方可確認該可抵扣暫時性差異所產生之遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產的賬面金額會在每一報告期末進行複核，如果暫時性差異在可預見的未來很可能無法轉回或者未來很可能無法獲得足夠的應納稅利潤來利用全部或部分資產，則相應減少遞延所得稅資產的賬面金額。

遞延所得稅資產及負債，以報告期末已執行或實質上已執行的稅率(及稅法)為基礎，按預期清償該負債或實現該資產當期之稅率計算。

遞延稅項負債及資產的計量，應反映本集團於報告期末預期收回或清償其資產及負債賬面金額的方式所導致的納稅後果。除了與計入其他綜合收益或直接計入權益的項目相關的當期和遞延稅項，其他當期和遞延稅項應計入當期損益。與計入其他綜合收益或直接計入權益的項目相關的當期和遞延稅項也應分別計入其他綜合收益或直接計入權益。

若存在以當期稅項負債抵銷當期稅項資產的法定權利，且遞延所得稅資產及負債與由同一稅務機關徵收之所得稅相關，且本集團擬以淨額為基礎結算當期稅項資產及負債時，遞延所得稅資產與遞延稅項負債方可相互抵銷。

二、 重要會計政策(續)

6. 稅項(續)

增值稅

本集團的相關利息收入、手續費及佣金收入、金融商品轉讓業務收入及保險業務收入扣除相應的增值稅金後以淨額列示。

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)規定，資管產品管理人運營資管產品過程中發生的增值稅應稅行為，自 2018 年 1 月 1 日(含)起，暫適用簡易計稅方法，按照 3% 的徵收率繳納增值稅。

7. 職工薪酬

職工薪酬是本集團為獲得職工提供的服務或解除勞動關係而給予的各種形式的報酬或補償，包括短期薪酬、離職後福利和內部退養福利。

短期薪酬

本集團在職工提供服務的會計期間，將實際發生的短期薪酬確認為負債，並計入當期損益。短期薪酬包括工資、獎金、津貼和補貼、職工福利費、醫療保險費、工傷保險費、生育保險費、住房公積金、工會經費和職工教育經費等。

離職後福利

本集團的離職後福利主要是根據政府統籌的社會福利計劃為員工繳納的基本養老保險和失業保險，以及設立的企業年金，均屬於設定提存計劃。設定提存計劃是本集團向獨立的基金繳存固定費用後，即使基金沒有足夠資產支付與員工在當期和以前期間提供服務相關的全部職工福利，本集團也不再承擔進一步支付義務的離職後福利。

本集團在支付義務發生的會計期間，將繳存的基本養老保險和失業保險金額計入當期損益。

境內機構職工參加由本行設立的年金計劃(以下簡稱「年金計劃」)。本行參照員工工資的一定比例向年金計劃供款，供款義務發生時計入當期損益。如年金計劃不足以支付員工未來退休福利，本行並無義務注入資金。

二、 重要會計政策(續)

7. 職工薪酬(續)

內部退養福利

內部退養福利是對未達到國家規定退休年齡，經本行管理層批准，向自願退出工作崗位休養的員工支付的各項福利費用。本行自員工內部退養安排開始之日起至達到國家正常退休年齡止，向接受內部退養安排的境內機構員工支付內部退養福利。

對於內部退養福利，本行比照國際會計準則第 19 號中的辭退福利進行會計處理，在符合相關確認條件時，將自職工停止提供服務日至正常退休日期間擬支付的內部退養福利，確認為負債，計入當期損益。精算假設變化及負債現值估計的調整引起的差異於發生時計入當期損益。

8. 金融工具

集團在合併財務狀況表中確認相應的金融資產和負債，並將其劃分為下述中的某一類。所有通過正常方式購買或出售的金融資產在交易日予以確認或終止確認。正常方式購買或出售是指一項金融資產的購買或出售根據市場的規章制度或慣例所確立的時間限度內交付。

金融資產和負債按公允價值初始計量。除了以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或負債外，取得或發行金融資產和負債以其公允價值加上或減去直接交易成本進行初始計量。因收購以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或負債的直接交易成本則實時於合併利潤表確認。

二、 重要會計政策(續)

8. 金融工具(續)

8.1 金融資產

本集團將金融資產分為四類：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，持有至到期投資，可供出售金融資產和貸款及應收款項。該分類應在初始確認時依據金融資產的性質和持有目的確定。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產包括：為交易而持有的金融資產和初始確認時即指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

滿足下列條件的金融資產應被歸類為為交易而持有的金融資產：

- 取得該金融資產的目的主要是為在近期出售；或
- 是本集團集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，並且近期實際採用短期獲利方式對該組合進行管理；或
- 是一項衍生工具(被指定為有效對沖工具的衍生工具除外)

滿足下列條件的金融資產(為交易而持有的金融資產除外)可在初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產：

- 該指定消除或大幅減少了可能出現的計量或確認方面的一致性；或
- 該金融資產是一組金融資產或金融負債或金融資產和金融負債組合的一部分，而根據本集團制定的風險管理或投資策略，該組合的管理和績效評估是以公允價值為基礎進行，並且有關分組的數據是按此基礎向內部提供；或
- 其構成包含一項或多項嵌入衍生工具的一部分，而國際會計準則第 39 號允許將整個組合合同(資產或負債)指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產應以公允價值入賬，重新計量產生的公允價值變動應計入變動產生當期損益。

持有至到期投資

持有至到期投資是指具有固定或可確定付款額和固定到期日、且本集團具有持有至到期的明確意圖和能力的，在活躍市場有標價的非衍生金融資產。初始確認後，持有至到期投資以實際利率法計算的攤餘成本減去任何已識別減值損失後的金額計量。

二、 重要會計政策(續)

8. 金融工具(續)

8.1 金融資產(續)

貸款及應收款項

貸款及應收款項是指有固定或可確定付款額，但在活躍市場未有標價的非衍生金融資產。初始確認後，貸款及應收款項按以實際利率法計算的攤餘成本減去任何減值損失後的金額計量。

貸款及應收款項主要包括存放中央銀行款項、存放及拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產、客戶貸款及墊款及應收款項類投資。

可供出售金融資產

可供出售金融資產是指那些被指定的或未被歸類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、貸款及應收款項或持有至到期投資的非衍生金融資產。

可供出售金融資產於報告期末以公允價值進行計量。公允價值變動計入其他綜合收益並累積入投資重估儲備。對於已出售或已確定發生減值的金融資產，此前計入投資重估儲備的累計溢利或虧損會被重分類至合併利潤表。

對可供出售權益投資在活躍市場中未有標價或其公允價值未能可靠計量的，於報告期末以成本法進行計量，並減去已確認的減值損失。

可供出售債券投資相關的利息收入採用實際利率法確認，計入合併利潤表中的「利息收入」。可供出售權益工具產生的股利應在本集團收取股利的權利確立時計入合併利潤表。

金融資產的減值

除以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產外，其他金融資產應在報告期末評估是否存在減值跡象。如果存在客觀證據表明金融資產初始確認後發生的一個或多個事項影響到該金融資產的預計未來現金流量，則該金融資產發生減值。

對於可供出售權益投資，其公允價值明顯或持續地低於其成本被視為減值的客觀證據。

二、 重要會計政策(續)

8. 金融工具(續)

8.1 金融資產(續)

金融資產的減值(續)

對於所有其他金融資產，減值的客觀證據可包括：

- 發行方或債務人發生嚴重財務困難；
- 違反了合同條款，如違約或逾期償付利息或本金等；
- 債權人出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出其原本不會考慮的讓步；
- 債務人很可能破產或者進行其他財務重組；
- 因重大財務困難，導致金融資產無法在活躍市場繼續交易；
- 無法辨認一組金融資產中的某項資產的現金流量是否已經減少，但根據可觀察的數據對其進行總體評價後發現，該組金融資產自初始確認以來的預計未來現金流量確已減少而且可計量，包括：
 - 該組金融資產的債務人支付能力逐步惡化；及
 - 債務人所在國家或地區經濟出現了可能導致該組金融資產違約的狀況。

本集團對公司貸款及墊款、應收款項類投資、可供出售金融資產以及持有至到期的金融資產單獨進行減值測試，將其他金融資產(不含以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產)包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組合中進行減值測試。單獨測試未發生減值的金融資產(包括單項金額重大和不重大的金融資產)，包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組合中再進行減值測試。已單獨確認減值損失的金融資產，不包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組合中進行減值測試。

以攤餘成本法計量的金融資產的減值

對於以攤餘成本法計量的金融資產，如有客觀證據顯示該項資產出現減值，則減值損失計入当期損益。減值損失按照該資產的賬面價值與以其原始實際利率貼現的預計未來現金流(不包括尚未發生的未來信用虧損)現值之間的差額進行計量。如果金融資產的合同利率為浮動利率，則用於確定減值損失的貼現率為按合同確定的當前實際利率。

帶有抵押物的金融資產應反映執行抵押物價值減去獲得和出售抵押物成本的金額估計和計算未來現金流的現值。

減值金融資產的賬面價值為準備金賬戶餘額抵減攤餘成本，準備金的變動計入当期損益。當某項金融資產不可收回，本集團將該金融資產沖減相應的減值準備並核銷。金融資產核銷後又收回的金額，計入当期損益。

二、 重要會計政策(續)

8. 金融工具(續)

8.1 金融資產(續)

以攤餘成本法計量的金融資產的減值(續)

如果期後減值準備金額減少且該減少客觀上與發生在確認該準備後的某件事相關聯，例如借款人的信用評級提升，原確認的減值損失予以轉回，但金融資產轉回減值損失後的賬面價值不超過假定不計提減值準備情況下該金融資產在轉回日的攤餘成本。

可供出售金融資產的減值

可供出售權益工具投資發生減值的客觀證據包括權益工具投資的公允價值發生嚴重或非暫時性下跌。在決定公允價值是否出現嚴重或非暫時性下跌時，本集團會考慮公允價值低於其初始投資成本超過 50%(含 50%)或低於其初始投資成本持續時間超過一年(含一年)及其他相關因素。

當可供出售金融資產的公允價值下降已直接計入其他綜合收益並於投資重估儲備累積，且有客觀跡象顯示該資產出現減值時，在出現減值的當期，將原直接計入投資重估儲備的累計虧損重分類至當期合併利潤表。

以公允價值計量的可供出售權益投資發生的減值損失，不得在以後期間通過損益回撥。減值損失後任何公允價值的增加直接計入其他綜合收益並於投資重估儲備累積。以成本計量的可供出售權益投資發生的減值損失不得回撥。對於已確認減值損失的可供出售債券投資，在隨後的會計期間公允價值已上升且客觀上與確認減值損失後發生的事項有關的，原確認的減值損失通過當期損益予以回撥。

8.2 金融負債

集團實體所發行之金融負債和權益工具會根據合同條款的實質、國際會計準則第 39 號和第 32 號對金融負債和權益工具的定義歸類為金融負債或權益。

本集團金融負債一般被歸類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債和以攤餘成本計量的其他金融負債。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債包括為交易而持有的金融負債及初始確認時即指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。

二、 重要會計政策(續)

8. 金融工具(續)

8.2 金融負債(續)

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債(續)

如果承擔該金融負債的目的，主要是為了在近期內出售或回購；或該金融負債屬於進行集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，且有客觀證據表明近期採用短期獲利方式對該組合進行管理；則將該金融負債分類為為交易而持有的金融負債。衍生工具同樣被分類為為交易而持有的金融負債，除非被指定為有效對沖的衍生工具。

指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的標準與指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的標準一致。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債應以公允價值入賬，重新計量產生的公允價值變動應直接計入當期合併利潤表。

其他金融負債

其他金融負債按實際利率法以攤餘成本進行計量。

8.3 權益工具

權益工具指能證明擁有本集團在扣除所有負債後的資產的剩餘利益的合同。

當且僅當同時滿足下列條件的，應當將發行的金融工具分類為權益工具：

- (i) 該金融工具不包括交付現金或其他金融資產給其他方、或在潛在不利條件下與其他方交換金融資產或金融負債的合同義務；
- (ii) 將來須用或可用自身權益工具結算該金融工具的，如該金融工具為非衍生工具，不包括交付可變數量的自身權益工具進行結算的合同義務；如為衍生工具，只能通過以固定數量的自身權益工具交換固定金額的現金或其他金融資產結算該金融工具。

本集團發行的權益工具以已收到款項的公允價值扣除直接發行費用後的餘額確認。

8.4 衍生金融工具

衍生工具按衍生工具合約簽訂日的公允價值進行初始確認，在後續期間，則按其於報告期末的公允價值重新進行計量，產生的溢利或損失計入損益。

二、 重要會計政策(續)

8. 金融工具(續)

8.4 衍生金融工具(續)

當嵌入非衍生主合同的衍生工具的特徵和風險未與主合同的特徵和風險緊密相關、且主合同並非以公允價值計量且其變動計入當期損益時，嵌入衍生工具將作為單獨衍生工具處理。作為單獨衍生工具處理的嵌入衍生工具以公允價值計量，其公允價值變動計入損益。

8.5 公允價值確定方法

公允價值，是指在現行市場條件下，市場參與者於計量日在主要市場(或最有利市場)發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債所需支付的價格；不管該價格是否可直接通過觀察或使用其他估值技術獲得。

對在活躍市場上交易的金融工具，金融資產和金融負債公允價值的確定是以市場報價為基礎的，這包括在主要交易所報價的上市股票證券和債務工具。

金融工具的活躍市場報價指易於定期從交易所、行業協會、定價服務機構或監管機構等獲得的價格，且代表了在公平交易中實際且經常發生的市場交易價格。如不能滿足上述條件，則被視為非活躍市場。非活躍市場的跡象主要包括：存在顯著買賣價差，或買賣價差顯著擴大，或不存在近期的交易。

金融工具不存在活躍市場的，本集團採用估值技術確定其公允價值。估值技術包括參考最近使用的交易價格、現金流量折現法、期權定價模型及其他市場參與者常用的估值技術等。這些估值技術包括使用可觀察輸入值和/或不可觀察輸入值。

8.6 終止確認

僅於獲取金融資產所產生現金流量的合同權利到期，或者將金融資產及該資產所有權上幾乎所有的風險及利益轉讓給另一個主體的情況下，本集團才終止確認金融資產。若本集團既未轉移也未保留該資產所有權上幾乎所有的風險及利益，並繼續控制該項轉移資產，本集團根據繼續涉入的程度繼續確認該資產並確認相關負債。若本集團保留被轉讓金融資產所有權上幾乎所有的風險及報酬，則應繼續確認該金融資產並同時將已收所得款項確認為一項抵押借款。

金融資產整體終止確認時，將所轉移金融資產的賬面價值及因轉移而收到和應收的對價與原計入其他綜合收益的公允價值變動累計額之和的差額計入當期損益。

僅在本集團已履行、解除相關義務或合同到期時，本集團才終止確認金融負債。終止確認的金融負債的賬面價值與已付和應付的對價之間的差額，計入當期損益。

二、 重要會計政策(續)

8. 金融工具(續)

8.7 金融資產和金融負債的抵銷

當滿足下述兩項條件時，金融資產和金融負債以互相抵銷後的淨額在合併財務狀況表中列示：(i)本集團具有抵銷已確認金額的法定權利，且目前可執行該種法定權利；(ii)本集團計劃以淨額結算或同時實現該金融資產和清償該金融負債。該法定權利不能取決於未來事件，而是必須在正常經營過程中以及在本集團或交易對手發生違約、失去償付能力或破產時可執行。

8.8 回購協議和返售協議

具有固定回購日期和價格的標準回購合約中，作為抵押品而轉移的金融資產無需終止確認。按回購合約出售的金融資產仍繼續予以確認，並按適當情況列示為持有至到期投資、可供出售金融資產、應收款項類投資或客戶貸款及墊款。相應的債務列作為賣出回購金融資產款項。未終止確認的部分在「附註四、47 或有負債及承諾—擔保物」中披露。

為按返售協議買入的金融資產所支付的對價作為買入返售金融資產列示。相應做為抵押品收到的金融資產未在合併資產負債表中確認(附註四、47 或有負債及承諾—擔保物)。

買賣價差被確認為利息支出或收入，在協議年期內採用實際利率法計入當年合併利潤表。

9. 保險合同

保險合同分類

保險合同指本集團承擔重大保險風險的合同。本集團所簽發的保險合同主要為壽險合同，於長時期內承擔與人身相關的保險風險。本集團簽發的保險合同也包括非壽險合同，涵蓋意外事故和健康保險風險。必要時，本集團通過再保險合同將保險風險轉移給分保人。重大保險風險測試於保險合同初始日進行。

某些保險產品同時包含保險部分與存款部分。若保險部分與存款部分可以單獨計量，本集團對組成部分進行拆分。對於拆分後的保險部分，按照保險合同進行會計處理；對於拆分後的存款部分，則作為金融負債(投資合同負債)進行會計處理。

保費收入的確認

長期壽險保險合同的保費收入在保險合同確立需收取相對應對價時確認為收入。短期非壽險合同的保費於承保日收到時作為未實現保費收入計入綜合財務狀況表中，並在相應承保期限內按直線法攤銷計入合併利潤表。

二、重要會計政策(續)

9. 保險合同(續)

保費收入的確認(續)

當本集團通過再保險合同轉移保險合同風險時，本集團基於再保險合同的約定計算分出保費和應向再保險接受人攤回的分保費用，計入當期合併利潤表。

保險合同準備金

本集團以履行保險合同相關義務所需支出的合理估計金額為基礎計量保險合同準備金，即該類保險合同產生的預期未來現金流出與預期未來現金流入的差額。合理預計淨現金流以資產負債表日可獲取的當前信息為基礎確定。在計算長期壽險合同準備金時，本集團將考慮時間價值的影響。

在評估保險合同負債時，本集團於資產負債表日基於可獲得的信息對各項準備金進行負債充足性測試。如存在差額，則按照其差額補提相關準備金。

10. 貴金屬

貴金屬包括黃金、白銀及其他貴金屬。

本集團非交易性貴金屬按照取得時的成本進行初始計量，以成本與可變現淨值較低者進行後續計量。本集團交易性貴金屬按照取得時的公允價值進行初始計量，並按公允價值進行後續計量，公允價值變動計入當期合併利潤表。

11. 物業和設備

物業和設備包括用於提供服務或為行政用途(除在建工程外)而持有的建築物，按其成本減去隨後發生的任何累計折舊和累計減值損失(如有)後的餘額列示於合併財務狀況表中。外購土地及建築物的價款難以在土地使用權與建築物之間合理分配的，全部在物業和設備中計入房屋及建築物的成本。

與物業和設備(除在建工程外)相關的後續支出如能可靠計量，且與之相關的經濟利益很可能流入本集團，則計入物業和設備(除在建工程外)，並終止確認被替換部分的帳面價值。其他後續支出計入當期合併利潤表。

物業和設備(除在建工程外)經考慮其預計淨殘值後採用直線法在估計可使用年期內計算折舊以確認其對經濟價值的損耗，並計入合併利潤表中的「營業支出」。本集團於年度末終了對物業和設備的使用壽命、預計淨殘值和折舊方法進行複核，如發生改變，則作為會計估計變更於未來期間處理。

二、 重要會計政策(續)

11. 物業和設備(續)

各類物業和設備的可使用年期、預計淨殘值率和年折舊率如下：

| 類別 | 可使用年限 | 預計淨殘值率 | 年折舊率 |
|-----------|--------|--------|---------------|
| 房屋及建築物 | 5-50 年 | 3% | 1.94%-19.40% |
| 電子設備及辦公傢俱 | 3-11 年 | 3% | 8.82%-32.33% |
| 運輸設備 | 5- 8 年 | 3% | 12.13%-19.40% |

為生產經營或自用目的且處於建造過程中的在建工程以成本扣減減值核算。在建工程在完成並可達到擬定用途時重分類到物業和設備中適當的類別，並按與其他物業和設備相同的基礎開始計算折舊。

當一項物業和設備處於處置狀態或預期通過持續使用不能產生經濟利益時，應當予以終止確認。該資產終止確認所產生的任何收益或損失(按處置所得款項淨額扣除其賬面價值的差額計算)於終止確認期間計入合併利潤表中的「其他業務收入」或「營業支出」。對於物業和設備減值的會計政策，包含在「附註二、18 有形資產和無形資產(不包括商譽)的減值」中。

12. 土地使用權

土地使用權被歸類為其他資產，在其授權使用年限內按照直線法攤銷。

13. 抵債資產

抵債資產按公允價值進行初始計量，並於報告期末按照賬面價值與公允價值減處置成本兩者的較低者後續計量。當抵債資產的公允價值減處置成本低於賬面價值時，減值損失於損益確認。

處置抵債資產所產生的任何收益或損失計入當期合併利潤表。

對於持有的抵債資產，本集團通過多種方式予以處置。抵債資產原則上不得自用，確因經營管理需要將抵債資產轉為自用的，以賬面價值入賬並視同新購物業和設備進行管理。

14. 投資性物業

投資性物業是指為賺取租金收入和/或為資本增值而持有的房地產。

投資性物業按其購買成本進行初始計量。與投資性物業相關的後續支出如能可靠計量，且與之相關的經濟利益很可能流入本集團，則計入投資性物業。其他後續支出計入當期合併利潤表。

二、 重要會計政策(續)

14. 投資性物業(續)

投資性物業按攤餘成本進行後續計量。其折舊與攤銷採用與建築及土地相同的方法。

對於投資性房地產減值的會計政策，包含在「附註二、18 有形資產和無形資產(不包括商譽)的減值」中。

如果減值損失在以後期間轉回，則該投資性物業的賬面金額會增記至重新估計後的可收回金額，但增加後的賬面金額不應高於該物業未確認減值損失前所確定的賬面金額。減值損失的轉回立即確認為收入計入合併利潤表。

當投資性房地產出售、轉讓、報廢或毀損，本集團按處置取得的價款與該投資性物業賬面價值的差額及相關稅費計入當期合併利潤表。

15. 租賃

當合同實質上將業權所產生之全部風險及利益轉移給承租人，該等合同被歸類為融資租賃。所有其他租賃均被視為經營租賃。

本集團為出租人

本集團作為融資租賃出租人時，於租賃期開始日將最低租賃收款額、未擔保餘值及初始直接費用淨值之和通過租賃內含利率折現後(即「租賃投資淨額」)，計入合併財務狀況表中的「客戶貸款及墊款」。租賃投資淨額和未折現值的差額作為未實現融資收益，在租賃期內各個期間採用實際利率法攤銷，並計入當期合併利潤表。

本集團作為經營租賃出租人時，出租的資產仍作為本集團的物業和設備反應。經營租賃收入在租賃期內各個期間按直線法確認，計入合併利潤表中的「其他業務收入」。

本集團為承租人

本集團作為融資租賃承租人時，在租賃期開始日，將租賃資產公允價值與最低租賃付款額現值兩者中較低者作為租入資產的入賬價值，將最低租賃付款額計入「其他負債」，差額作為未確認融資費用。本集團採用實際利率法確認當期的融資費用。租入的資產採用與自有固定資產相一致的折舊政策計提折舊。

本集團作為經營租賃的承租人時，經營租賃付款於租期內按直線法確認為支出，並計入合併利潤表中的「營業支出」。或有租金於實際發生時計入當期合併利潤表。在出租人對經營租賃提供激勵措施的情況下，應在租賃期內確認損益時考慮這些激勵措施。

二、 重要會計政策(續)

16. 現金及現金等價物

現金及現金等價物是指本集團持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金、價值變動風險很小的貨幣性資產，包括現金以及原始期限不超過三個月的存放中央銀行款項、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以及買入返售金融資產。

17. 無形資產

單獨取得且有固定可使用年期的無形資產按成本減去累計攤銷額和任何累計減值損失入賬。有固定可使用年期的無形資產的攤銷於預計可使用年期內按直線法攤銷，預計可使用年限通常為 5-20 年。

對使用壽命不確定的無形資產的後續計量不進行攤銷，需每年進行無形資產減值測試。

無形資產終止確認產生的收益或損失以處置取得的價款與該無形資產賬面價值的差額進行計量，並計入本年合併利潤表。

18. 有形資產和無形資產(不包括商譽)的減值

於報告期末，本集團複核其有形資產和無形資產的賬面金額以確定是否存在任何跡象顯示這些資產出現減值損失。如果存在任何此類跡象，則會對資產的可收回金額作出估計，以確定減值損失的程度(如有)。可收回金額是指一項資產的公允價值減去處置費用後的淨額與該資產使用價值兩者間的較高者。

如果資產的可收回金額估計低於其賬面金額，則將該資產的賬面金額減記至其可收回金額。減值損失計入合併利潤表。

如果減值損失在以後期間轉回，則該資產的賬面金額會增記至重新估計後的可收回金額，但增加後的賬面金額不應高於該資產以往年度未確認減值損失情況下所確定的賬面金額。減值損失的轉回確認為收入。

19. 股利分配

向本行普通股股東分配的股利，在該等股利獲本行股東大會批准的當期於本集團及本行的合併財務報表內確認為負債。

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。向本行優先股股東分配的優先股股息，在該等股息獲本行董事會批准的當期於本集團及本行的合併財務報表內確認為負債。

二、 重要會計政策(續)

20. 預計負債

當本集團因過去事項而承擔了現時義務，並且很可能被要求履行該義務，在能夠對該義務的金額進行可靠估計時，本集團會對該義務確認預計負債。

確認為預計負債的金額應是在考慮到與義務相關的風險和不確定因素之後，對報告期末履行現時義務所需支付對價的最佳估計。如果預計負債是以預期履行現時義務所需支出的估計現金流量來計量，則其賬面金額是該現金流量的現值。

21. 受託業務

本集團通常根據與證券投資基金、社會保障基金、保險公司、信託公司、合格境外機構投資者、年金計劃和其他機構訂立的代理人協議作為代理人、受託人或以其他受託身份代表客戶管理資產。本集團會就根據代理人協議提供的服務收取費用但不會就所代理的資產承擔風險和利益。因此，所代理的資產不會在本集團合併財務狀況表中確認。

本集團也代表客戶作出委託貸款安排。根據委託貸款安排的條款，本集團作為仲介人按作為提供委託貸款的貸款人的客戶之指示向借款人提供貸款。本集團負責安排並收回委託貸款，並就所提供的服務收取佣金。因為本集團不承擔委託貸款所產生的經濟風險和利益及相關委託資金，所以委託貸款不會確認為本集團資產及負債。

22. 財務擔保合同

財務擔保合同要求發行人為合同持有人提供償還保障，即在被擔保人到期不能履行合同條款支付款項時，代為償付合同持有人的損失。

財務擔保合同在擔保提供日按公允價值進行初始確認。在初始確認之後，負債金額按初始確認金額扣減擔保手續費攤銷後的攤餘價值與對本集團履行擔保責任所需準備金的最佳估計孰高列示。這些估計基於類似交易經驗、過去損失歷史和管理層判斷而得出。與該合同相關負債的增加計入當年合併利潤表。

23. 或有負債

或有負債是由過去事項形成的潛在義務，其存在須通過未來集團不可控的不確定事項的發生或不發生予以證實。或有負債也可能是一項由過去事項導致的未確認的現時義務，其很可能不會導致經濟利益流出或該項義務的影響金額不能可靠計量。

本集團對該等義務不作確認，僅在合併財務報表「附註四、47 或有負債及承諾」中披露或有負債。

如滿足「附註二、20 預計負債」的確認條件，本集團將其確認為預計負債。

三、 重大會計判斷和估計

在採用附註二所述的會計政策時，管理層需要做出影響資產和負債賬面價值的判斷、估計和假設。這些估計和假設是基於本集團管理層過去的歷史經驗，並在考慮其他相關因素包括對未來事項的合理預期的基礎上作出的。

本集團會持續地對上述估計和相關假設持續進行複核。如果會計估計的變更僅對變更的當期構成影響，則會在變更的當期予以確認。如果變更對當期和未來期間均構成影響，則同時會在變更的當期和未來期間內予以確認。

以下為本集團在採用會計政策過程中所作的關鍵判斷和重要估計，其存在導致資產和負債的賬面價值在未來 12 個月出現重大調整的重要風險。

1. 客戶貸款及墊款的減值損失

本集團每年定期對貸款組合的減值情況進行評估。本集團以反映貸款組合預計未來現金流減少且其減少可以可靠計量的可觀察數據為客觀依據，判斷和估計貸款是否存在減值跡象及其程度，確定是否需要計提減值準備。減值跡象的判斷涉及個別評估的公司貸款及墊款以及具有類似風險特徵的貸款組合，具體會計政策在「附註二、8.1 以攤餘成本法計量的金融資產的減值」中披露。

個別評估的貸款及墊款，以及具有類似風險特徵的貸款及墊款投資組合是否存在客觀減值跡象，需要做出重大判斷。減值跡象包括特定融資人(或特定同類借款人)因財務狀況惡化影響還款能力、逾期情況、擔保人的財務狀況、近期的抵質押物價值、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做出的讓步、所在產業落後或產能過剩、以及所在國家、地區經濟情況惡化等導致違約增加的情況等。本集團在進行定期貸款及墊款質量評估時以及其他表明可能出現客觀減值證據的情況下會進行上述判斷。

當本集團確定個別評估的貸款及墊款存在減值跡象時，對影響未來現金流的負面因素的判斷和估計是至關重要的。本集團會定期審閱對未來現金流的金額和時間進行估計所使用的方法和假設，以減少估計貸款損失和實際貸款損失之間的差異。影響判斷的因素包括特定借款人相關信息的可獲得性、精細程度，以及定性因素間的相關性(如行業情況、區域經濟變化與貸款違約之間的關係等)。

三、 重大會計判斷和估計(續)

1. 客戶貸款及墊款的減值損失(續)

對於個別測試未發現減值跡象的公司貸款及墊款和全部個人貸款及墊款，本集團將其包括在具有類似信用風險特徵的同質性組合中，通過組合評估方式再進行減值測試。組合評估減值的估計需要高度依賴判斷，影響估計的關鍵因素包括模型假設(例如違約損失率)，以及定性指標與違約情況間的相關程度。組合方式評估的減值準備考慮的因素包括：(1)具有類似信用風險特徵組合的歷史損失經驗；(2)從出現損失到該損失被識別所需時間；(3)行業和區域；及(4)管理層通過分析當前經濟和信用環境，評估實際內在損失是否應高於或低於歷史水準。本集團對進行減值估計所使用的方法和假設進行評估時，考慮了本集團運營地區的宏觀經濟環境變化及不確定性，並做出了適當調整。

2. 金融工具的公允價值

金融工具不存在活躍市場的，本集團採用估值技術確定其公允價值。估值技術包括使用近期交易相同或類似金融工具的價格，現金流量折現法和公認定價模型等。通過估值技術估計公允價值時使用市場實際可觀察輸入值和數據，例如利率收益曲線、外匯匯率和期權隱含波動率。當市場可觀察輸入值不可獲得時，本集團使用經校準的假設盡可能接近市場可觀察的數據。管理層需要對本集團和交易對手面臨的信用風險、流動性、市場波動及相關性等因素做出估計，這些假設的變動可能影響金融工具的公允價值。

對於中國政府在大額政策性金融安排中的債務，因為不存在其他與其規模或期限相當的公平交易的市場價格或收益率，其公允價值根據該金融工具的相關條款確定，並參考了中國政府在參與或安排類似交易時確定的條款。

三、 重大會計判斷和估計(續)

3. 持有至到期投資

本集團將符合條件的有活躍市場報價，且有固定或可確定還款金額和固定到期日、且本集團有明確意圖和能力持有至到期的非衍生金融資產歸類為持有至到期投資。管理層在評估該類投資的持有至到期意圖和能力時，主要考慮本集團的投資目的及流動性需求。持有至到期投資分類涉及重大判斷，除特定情況外(例如在接近到期日時出售金額不重大的投資)，如果本集團未能將這些投資持有至到期日，則須將全部該類投資重分類至可供出售金融資產，並且兩年內不可將任何投資分類為持有至到期投資。

4. 其他金融資產減值

對持有至到期投資和應收款項類投資，本集團確定該等投資是否減值在很大程度上依賴於管理層的判斷。一項或一組金融資產出現減值的客觀證據包括違反合同條款(如違約或逾期償付利息或本金)、發行人發生重大財務困難使該金融資產無法在活躍市場繼續交易等。在進行該判斷的過程中，本集團需評估出現減值的客觀證據對該項投資預計未來現金流的影響。

對可供出售金融資產，本集團確定其是否減值在很大程度上依賴於管理層的判斷。在進行判斷的過程中，本集團考慮該項投資的公允價值低於成本的程度和持續時間，以及被投資對象或發行人的財務狀況和近期業務展望，包括行業和區域業績、信用評級、違約率和交易對手的風險等因素。

5. 稅項

本集團在正常的經營活動中，某些交易最終的稅務影響存在不確定性。本集團結合當前的稅收法規及以前年度政府主管機關對本集團的政策，對稅收法規的實施及不確定性的事項進行了稅務估計。如果這些稅務事項的最終認定結果同最初估計的金額存在差異，則該差異將對其最終認定期間的當期所得稅及遞延所得稅產生影響。

三、 重大會計判斷和估計(續)

6. 結構化主體的合併

當本集團作為結構化主體中的資產管理人或作為投資人時，本集團需要就是否控制該結構化主體並將其納入合併範圍做出重大判斷。本集團評估了交易結構下的合同權利和義務以及對結構化主體的權力，分析和測試了結構化主體的可變回報，包括但不限於作為資產管理者獲得的手續費收入及資產管理費、留存的剩餘收益，以及是否對結構化主體提供了流動性支持或其他支持。此外，本集團在結構化主體交易中所擔任主要責任人還是代理人的角色進行了判斷，包括分析和評估了對結構化主體決策權的範圍、提供資產管理服務而獲得的報酬水平、因持有結構化主體中的其他權益所承擔可變回報的風險以及其他參與方持有的實質性權利。

7. 金融資產轉讓的終止確認

本集團在正常經營活動中通過常規方式交易、資產證券化、賣出回購協議、證券借出等多種方式轉讓金融資產。在確定轉讓的金融資產是否能夠全部或者部分終止確認的過程中，本集團需要作出重大的判斷和估計。

若本集團通過結構化交易轉讓金融資產至特殊目的實體，本集團分析評估與特殊目的實體之間的關係是否實質表明本集團對特殊目的實體擁有控制權從而需進行合併。合併的判斷將決定終止確認分析應在合併主體層面，還是在轉出金融資產的單體機構層面進行。

本集團需要分析與金融資產轉讓相關的合同現金流權利和義務，從而依據以下判斷確定其是否滿足終止確認條件：

- 是否轉讓獲取合同現金流的權力；或現金流是否已滿足「過手」的要求轉讓給獨立第三方。
- 評估金融資產所有權上的風險和報酬轉移程度。本集團在估計轉移前後現金流以及其他影響風險和報酬轉移程度的因素時，運用了重要會計估計及判斷。
- 若本集團既沒有轉讓也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，本集團繼續分析評估本集團是否放棄了對金融資產的控制，以及本集團是否繼續涉入已轉讓的金融資產。在評估本集團是否放棄對金融資產的控制時，本集團分析轉入方是否具有出售被轉讓資產的實際能力，即轉入方是否能夠向非關聯的第三方整體出售該項資產且轉入方能夠單方面實施此能力，毋需附加額外限制。若本集團已經放棄對金融資產的控制，則本集團終止確認相關金融資產並依據金融資產轉讓過程中產生或者保留的權利和義務確認相關資產與負債。若本集團未放棄對金融資產的控制，則本集團按照繼續涉入所轉讓金融資產的程度繼續確認相關金融資產。

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註

1. 淨利息收入

| | 截至 12 月 31 日止年度 | |
|-------------------------------|-----------------|-----------|
| | 2017 年 | 2016 年 |
| 利息收入 | | |
| 客戶貸款及墊款 | | |
| 包括：公司貸款及墊款 | 274,039 | 261,332 |
| 個人貸款及墊款 | 158,323 | 135,131 |
| 票據貼現 | 9,113 | 14,327 |
| 小計 | 441,475 | 410,790 |
| 持有至到期投資 | 123,270 | 99,737 |
| 可供出售金融資產 | 49,070 | 46,155 |
| 存放中央銀行款項 | 41,604 | 39,264 |
| 應收款項類投資 | 23,654 | 21,395 |
| 拆放同業及其他金融機構款項 | 13,060 | 12,922 |
| 買入返售金融資產 | 9,745 | 6,497 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 7,340 | 17,621 |
| 為交易而持有的金融資產 | 4,110 | 2,589 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | 371 | 220 |
| 小計 | 713,699 | 657,190 |
| 利息支出 | | |
| 吸收存款 | (209,782) | (209,149) |
| 同業及其他金融機構存放款項 | (24,995) | (27,175) |
| 已發行債務證券 | (13,772) | (12,133) |
| 向中央銀行借款 | (13,254) | (3,556) |
| 同業及其他金融機構拆入款項 | (6,240) | (4,247) |
| 賣出回購金融資產款 | (3,488) | (2,826) |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債 | (238) | - |
| 小計 | (271,769) | (259,086) |
| 淨利息收入 | 441,930 | 398,104 |
| 其中：已識別減值金融資產的利息收入 | 1,430 | 2,209 |

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

2. 手續費及佣金淨收入

| | 截至 12 月 31 日止年度 | |
|-----------|-----------------|---------|
| | 2017 年 | 2016 年 |
| 手續費及佣金收入 | | |
| 代理業務 | 22,773 | 39,377 |
| 銀行卡 | 22,699 | 20,108 |
| 電子銀行業務 | 14,595 | 9,993 |
| 結算及清算業務 | 11,113 | 16,715 |
| 顧問和諮詢業務 | 8,358 | 9,050 |
| 託管及其他受託業務 | 3,368 | 3,119 |
| 信貸承諾 | 2,094 | 2,263 |
| 其他業務 | 257 | 194 |
| 小計 | 85,257 | 100,819 |
| 手續費及佣金支出 | | |
| 銀行卡 | (7,328) | (5,394) |
| 電子銀行業務 | (2,623) | (1,992) |
| 結算及清算業務 | (1,487) | (1,469) |
| 其他業務 | (916) | (1,029) |
| 小計 | (12,354) | (9,884) |
| 手續費及佣金淨收入 | 72,903 | 90,935 |

3. 淨交易(損失)/收益

| | 截至 12 月 31 日止年度 | |
|--------------------|-----------------|--------|
| | 2017 年 | 2016 年 |
| 貴金屬收益淨額 | (1) 3,883 | 931 |
| 貨幣衍生工具(損失)/收益淨額 | (9,703) | 4,706 |
| 為交易而持有的債券(損失)/收益淨額 | (2,731) | 129 |
| 利率衍生工具損失淨額 | (278) | (309) |
| 合計 | (8,829) | 5,457 |

(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。

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

4. 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具淨損失

| | 截至 12 月 31 日止年度 | |
|------------|-----------------|----------------|
| | 2017 年 | 2016 年 |
| 保本型理財產品淨損失 | (5,306) | (1,653) |
| 債券收益淨額 | 1,022 | 17 |
| 其他 | 1,040 | 345 |
| 合計 | <u>(3,244)</u> | <u>(1,291)</u> |

5. 其他業務收入

| | 截至 12 月 31 日止年度 | |
|-------------|-----------------|---------------|
| | 2017 年 | 2016 年 |
| 保險業務收入 | 21,899 | 10,972 |
| 匯兌收益/(損失)淨額 | 11,021 | (98) |
| 政府補助 | 3,757 | 2,919 |
| 出售物業和設備收益 | 850 | 285 |
| 租賃收入 | 538 | 406 |
| 其他 | 1,937 | 1,519 |
| 合計 | <u>40,002</u> | <u>16,003</u> |

6. 營業支出

| | | 截至 12 月 31 日止年度 | |
|-----------|-----|-----------------|----------------|
| | | 2017 年 | 2016 年 |
| 職工成本 | (1) | 113,839 | 111,536 |
| 一般營運及管理費用 | (2) | 45,024 | 44,440 |
| 保險業務支出 | | 22,552 | 11,211 |
| 折舊及攤銷 | | 18,279 | 19,037 |
| 稅金及附加 | (3) | 4,953 | 11,449 |
| 擔保和承諾預計負債 | | (2,985) | (3,474) |
| 其他 | | 3,606 | 2,850 |
| 合計 | | <u>205,268</u> | <u>197,049</u> |

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

6. 營業支出(續)

(1) 職工成本

| | 截至 12 月 31 日止年度 | |
|-------------|-----------------|---------|
| | 2017 年 | 2016 年 |
| 短期薪酬 | | |
| 工資、獎金、津貼和補貼 | 73,140 | 70,770 |
| 住房公積金 | 8,212 | 8,638 |
| 社會保險費 | 5,109 | 5,016 |
| 其中：醫療保險費 | 4,611 | 4,524 |
| 生育保險費 | 330 | 312 |
| 工傷保險費 | 168 | 180 |
| 工會經費和職工教育經費 | 3,269 | 2,625 |
| 其他 | 8,799 | 9,424 |
| 小計 | 98,529 | 96,473 |
| 設定提存計劃 | 15,233 | 15,304 |
| 內部退養福利 | 77 | (241) |
| 合計 | 113,839 | 111,536 |

(2) 一般營運及管理費用包括 2017 年的審計師酬金人民幣 1.43 億元，其中財務報表審計服務費人民幣 1.33 億元，非審計專業服務費人民幣 0.10 億元(2016 年：人民幣 1.41 億元，其中財務報表審計服務費人民幣 1.32 億元，非審計專業服務費人民幣 0.09 億元)。

(3) 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。

本集團境內機構按增值稅的 1%、5% 或 7% 計繳城市維護建設稅。

本集團境內機構按增值稅的 3% 或 5% 計繳教育費附加。

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

7. 董事、監事及高管的利益和權益

(1) 董事、監事及高管薪酬(以人民幣千元計算)詳情如下：

| 項目 | 截至 2017 年 12 月 31 日止年度 | | | | 合計 |
|----------------|------------------------|-------|--------------|--------------|-------|
| | 袍金 | 工資和津貼 | 退休福利 計劃供款 | 其他福利 (xx) | |
| 執行董事 | | | | | |
| 周慕冰 | - | 519 | 80 | 64 | 663 |
| 趙歡 (i) | - | 519 | 80 | 64 | 663 |
| 王緯 (ii) | - | 467 | 77 | 64 | 608 |
| 郭寧寧 (iii) | - | 467 | 77 | 64 | 608 |
| 獨立非執行董事 | | | | | |
| 溫鐵軍 (iv) | 410 | - | - | - | 410 |
| 袁天凡 | 380 | - | - | - | 380 |
| 尚星 | 380 | - | - | - | 380 |
| 王欣新 | 360 | - | - | - | 360 |
| 黃振中 (v) | 96 | - | - | - | 96 |
| 非執行董事 | | | | | |
| 趙超 (vi)(vii) | - | - | - | - | - |
| 張定龍 (vi) | - | - | - | - | - |
| 陳劍波 (vi) | - | - | - | - | - |
| 胡孝輝 (vi) | - | - | - | - | - |
| 徐建東 (vi) | - | - | - | - | - |
| 廖路明 (vi)(viii) | - | - | - | - | - |
| 監事 | | | | | |
| 王醒春 (ix) | - | - | - | - | - |
| 劉成旭 (x) | 50 | - | - | - | 50 |
| 夏宗禹 (x) | 50 | - | - | - | 50 |
| 李旺 | 280 | - | - | - | 280 |
| 呂淑琴 | 280 | - | - | - | 280 |
| 高管 | | | | | |
| 龔超 | - | 467 | 77 | 64 | 608 |
| 康義 (xi) | - | 467 | 77 | 64 | 608 |
| 張克秋 (xii) | - | 668 | 120 | 63 | 851 |
| 李志成 (xiii) | - | 863 | 126 | 20 | 1,009 |
| 離任的執行董事 | | | | | |
| 樓文龍 (xiv) | - | 176 | 31 | 26 | 233 |
| 離任的獨立非執行董事 | | | | | |
| 盧建平 (xv) | - | - | - | - | - |
| 離任的非執行董事 | | | | | |
| 周可 (xvi) | - | - | - | - | - |

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

7. 董事、監事及高管的利益和權益(續)

(1) 董事、監事及高管薪酬(以人民幣千元計算)詳情如下(續)：

| 項目 | 截至 2017 年 12 月 31 日止年度 | | | | 合計 | |
|-------|------------------------|-------|--------------|--------------|-----|-------|
| | 袍金 | 工資和津貼 | 退休福利 計劃供款 | 其他福利 (xx) | | |
| 離任的高管 | | | | | | |
| 袁長清 | (xvii) | - | 260 | 39 | 30 | 329 |
| 鄭鑫 | (xviii) | 4 | - | - | - | 4 |
| 夏太立 | (xix) | 50 | - | - | - | 50 |
| 合計： | | 2,340 | 4,873 | 784 | 523 | 8,520 |

- (i) 趙歡先生也在本集團擔任高管，此薪酬已包括 2017 年度其作為高管的薪酬。
- (ii) 王緯先生自 2018 年 2 月 13 日起擔任本行執行董事職務，此薪酬僅包括 2017 年度其作為高管的薪酬。
- (iii) 郭寧寧女士自 2018 年 2 月 13 日起擔任本行執行董事職務，此薪酬僅包括 2017 年度其作為高管的薪酬。
- (iv) 溫鐵軍先生於 2017 年 6 月因任期屆滿辭去本行獨立非執行董事及相關專門委員會職務，為確保本行獨立非執行董事不低於董事會人數三分之一的要求，溫鐵軍先生繼續履行獨立非執行董事職務。
- (v) 黃振中先生自 2017 年 9 月 25 日起擔任本行獨立非執行董事職務。
- (vi) 非執行董事未在本行領取薪酬。其薪酬由本行主要普通股股東承擔。由於董事認為難以將有關金額就他們對本集團提供的服務以及對本行主要普通股股東提供的服務進行分配，故此並無作出分攤。
- (vii) 趙超先生自 2018 年 2 月 28 日起不再擔任本行非執行董事職務。
- (viii) 廖路明先生自 2017 年 8 月 31 日起擔任本行非執行董事職務。
- (ix) 王醒春先生 2017 年度未在本行領取股東代表監事兼職袍金。
- (x) 對於本行的職工代表監事，上述金額僅包括其作為監事提供服務而獲取的袍金。
- (xi) 康義先生自 2017 年 1 月 24 日起擔任本行副行長職務，並自 2018 年 1 月 22 日起不再擔任本行副行長職務。

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

7. 董事、監事及高管的利益和權益(續)

(1) 董事、監事及高管薪酬(以人民幣千元計算)詳情如下(續)：

- (xii) 張克秋女士自 2017 年 7 月 28 日起擔任本行副行長職務。
- (xiii) 李志成先生自 2017 年 2 月 28 日起擔任本行首席風險官職務。
- (xiv) 樓文龍先生自 2017 年 4 月 18 日起不再擔任本行副行長和執行董事職務。
- (xv) 盧建平先生自 2017 年 4 月 18 日起不再擔任本行獨立非執行董事職務。
- (xvi) 周可先生自 2017 年 7 月 31 日起不再擔任本行非執行董事職務。
- (xvii) 袁長清先生自 2017 年 6 月 6 日起不再擔任本行監事長職務。
- (xviii) 鄭鑫先生自 2017 年 1 月 9 日起不再擔任本行職工代表監事職務。
- (xix) 夏太立先生自 2017 年 12 月 4 日起不再擔任本行職工代表監事職務。
- (xx) 其他福利當中包含本行根據政府相關規定，按工資及津貼的一定比例且在不超過規定上限的基礎上提取並向勞動和社會保障等機構繳納的醫療保險、住房公積金及其他社會保險等。

根據國家有關部門規定，上述本行董事、監事及高管的 2017 年薪酬仍在確認過程中，最終薪酬待確認後再行披露。

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

7. 董事、監事及高管的利益和權益(續)

(1) 董事、監事及高管薪酬(以人民幣千元計算)詳情如下(續)：

| 項目 | 截至 2016 年 12 月 31 日止年度(重述) | | | | 合計 |
|----------------|----------------------------|-------|--------------|----------------|--------|
| | 袍金 | 工資和津貼 | 退休福利 計劃供款 | 其他福利 (xvii) | |
| 執行董事 | | | | | |
| 周慕冰 (i) | - | 378 | 50 | 37 | 465 |
| 趙歡 (ii)(iii) | - | 648 | 101 | 62 | 811 |
| 樓文龍 (iii) | - | 583 | 97 | 62 | 742 |
| 獨立非執行董事 | | | | | |
| 溫鐵軍 | 410 | - | - | - | 410 |
| 袁天凡 | 380 | - | - | - | 380 |
| 尚星 | 369 | - | - | - | 369 |
| 盧建平 (iv) | - | - | - | - | - |
| 王欣新 (v) | 211 | - | - | - | 211 |
| 非執行董事 | | | | | |
| 趙超 (vi) | - | - | - | - | - |
| 周可 (vi) | - | - | - | - | - |
| 張定龍 (vi) | - | - | - | - | - |
| 陳劍波 (vi) | - | - | - | - | - |
| 胡孝輝 (vi) | - | - | - | - | - |
| 徐建東 (vi) | - | - | - | - | - |
| 監事 | | | | | |
| 袁長清 | - | 648 | 100 | 62 | 810 |
| 王醒春 (vii) | - | - | - | - | - |
| 鄭鑫 (viii) | 50 | - | - | - | 50 |
| 夏太立 (viii) | 50 | - | - | - | 50 |
| 劉成旭 (viii)(ix) | 25 | - | - | - | 25 |
| 夏宗禹 (viii)(ix) | 46 | - | - | - | 46 |
| 李旺 | 280 | - | - | - | 280 |
| 呂淑琴 | 280 | - | - | - | 280 |
| 高管 | | | | | |
| 龔超 | - | 583 | 97 | 62 | 742 |
| 王緯 | - | 583 | 97 | 62 | 742 |
| 郭寧寧 (x) | - | 388 | 57 | 43 | 488 |
| 康義 (xi) | - | 49 | 6 | 5 | 60 |
| 張克秋 | - | 1,739 | 116 | 133 | 1,988 |
| 離任的執行董事 | | | | | |
| 劉士余 (xii) | - | 108 | 22 | 10 | 140 |
| 蔡華相 (xiii) | - | 388 | 72 | 42 | 502 |
| 離任的獨立非執行董事 | | | | | |
| 馬時亨 (xiv) | 150 | - | - | - | 150 |
| 離任的高管 | | | | | |
| 李振江 (xv) | - | 146 | 30 | 15 | 191 |
| 林曉軒 (xvi) | - | 583 | 97 | 62 | 742 |
| 合計： | 2,251 | 6,824 | 942 | 657 | 10,674 |

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

7. 董事、監事及高管的利益和權益(續)

(1) 董事、監事及高管薪酬(以人民幣千元計算)詳情如下(續)：

- (i) 周慕冰先生自 2016 年 7 月 1 日起擔任本行董事長及執行董事職務。
- (ii) 趙歡先生自 2016 年 3 月 4 日及 2016 年 3 月 24 日起分別擔任本行行長和副董事長、執行董事職務。
- (iii) 趙歡先生及樓文龍先生也在本集團擔任高管，此薪酬已包括 2016 年度其作為高管的薪酬。
- (iv) 盧建平先生於 2015 年 12 月因工作原因辭去本行獨立非執行董事及相關專門委員會職務。因已符合相關監管規定及本行章程的要求，盧建平先生自 2017 年 4 月 18 日起不再履行獨立非執行董事職務。
- (v) 王欣新先生自 2016 年 5 月 13 日起擔任本行獨立非執行董事職務。
- (vi) 非執行董事未在本行領取薪酬。其薪酬由本行主要普通股股東承擔。由於董事認為難以將有關金額就他們對本集團提供的服務以及對本行主要普通股股東提供的服務進行分配，故此並無作出分攤。
- (vii) 王醒春先生 2016 年度未在本行領取股東代表監事兼職袍金。
- (viii) 對於本行的職工代表監事，上述金額僅包括其作為監事提供服務而獲取的袍金。
- (ix) 2016 年 7 月 5 日，本行職工代表大會選舉劉成旭先生和夏宗禹先生為本行職工代表監事。
- (x) 郭寧寧女士自 2016 年 6 月 6 日起擔任本行副行長職務。
- (xi) 康義先生自 2017 年 1 月 24 日起擔任本行副行長職務。
- (xii) 劉士余先生自 2016 年 2 月 21 日起不再擔任本行董事長、執行董事職務。
- (xiii) 蔡華相先生自 2016 年 9 月 14 日起不再擔任本行執行董事、副行長職務。
- (xiv) 馬時亨先生自 2016 年 5 月 13 日起不再擔任本行獨立非執行董事職務。

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

7. 董事、監事及高管的利益和權益(續)

(1) 董事、監事及高管薪酬(以人民幣千元計算)詳情如下(續)：

(xv) 李振江先生自 2016 年 3 月 3 日起不再擔任本行副行長職務。

(xvi) 林曉軒先生自 2016 年 12 月 16 日起不再擔任本行副行長職務。

(xvii) 其他福利當中包含本行根據政府相關規定，按工資及津貼的一定比例且在不超過規定上限的基礎上提取並向勞動和社會保障等機構繳納的醫療保險、住房公積金及其他社會保險等。

截至 2016 年財務報告對外報出日，上述本行董事、監事及高管的 2016 年薪酬仍在確認過程中。董事、監事及高管薪酬在 2016 年度損益中確認和披露為人民幣 843 萬元。2017 年 8 月 30 日本行補充公告發佈最終薪酬總額為人民幣 1,067 萬元。比較數據已進行重新列報。

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

7. 董事、監事及高管的利益和權益(續)

(2) 五位最高薪酬人士

- (i) 本集團的五位最高薪酬人士均非上表中披露的董事、監事和高管。於 2017 年度及 2016 年度，本集團五位最高薪酬人士的酬金列示如下(以人民幣千元計算)：

| | 截至 12 月 31 日止年度 | |
|------------|-----------------|--------|
| | 2017 年 | 2016 年 |
| 基本工資及津貼 | 11,064 | 11,158 |
| 酌情獎金 | 10,057 | 9,352 |
| 養老金計劃供款及其他 | 1,544 | 998 |
| 合計 | 22,665 | 21,508 |

- (ii) 該五位人士的酬金介乎以下範圍的人數為：

| | 截至 12 月 31 日止年度 | |
|------------------------------|-----------------|--------|
| | 2017 年 | 2016 年 |
| 人民幣 4,000,001 元至 4,500,000 元 | 2 | 4 |
| 人民幣 4,500,001 元至 5,000,000 元 | 2 | 1 |
| 人民幣 5,000,001 元至 5,500,000 元 | 1 | - |

於 2017 年度和 2016 年度，本集團並無向五位最高薪酬人士支付任何酬金作為加入或加盟本集團時的獎金或失去職位時的補償。於 2017 年度和 2016 年度，上述五位最高薪酬人士並未放棄薪金。

(3) 董事、監事的其他利益和權益(按照香港《公司條例》(622 章)的規定)

於 2017 年度和 2016 年度，本集團並無向任何董事和監事支付任何酬金作為加入或加盟本集團時的獎金或失去職位時的補償，並未向已退休的董事或監事發放除企業年金和養老金(附註二、7 職工薪酬)以外的退休利益，也未因董事或監事為本集團提供相關服務而向第三方支付任何對價。於 2017 年度和 2016 年度，沒有董事或監事放棄酬金，董事或監事也並未在本集團簽訂的任何重要交易、安排或合約中直接或間接擁有重大權益。

本集團於日常業務中與董事、監事或受其控制的法人團體和有關連實體進行正常的信貸業務交易，交易均按照正常的商業條款進行。於 2017 年度和 2016 年度以及 2017 年 12 月 31 日和 2016 年 12 月 31 日，本集團向董事、監事或受其控制的法人團體和有關連實體發放貸款和墊款的餘額不重大，並未向任何董事、監事或受其控制的法人團體和有關連實體的貸款、準貸款或信貸交易提供擔保或保證。

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

8. 資產減值損失

| | 截至 12 月 31 日止年度 | |
|---------------|-----------------|--------|
| | 2017 年 | 2016 年 |
| 客戶貸款及墊款 | 92,864 | 78,928 |
| 持有至到期投資 | 2,149 | 2,213 |
| 可供出售金融資產 | 651 | 403 |
| 物業和設備 | 101 | 1 |
| 拆放同業及其他金融機構款項 | (2,070) | 1,370 |
| 應收款項類投資 | (290) | 2,603 |
| 其他 | 4,761 | 928 |
| 合計 | 98,166 | 86,446 |

9. 所得稅費用

| | 截至 12 月 31 日止年度 | |
|---------------|-----------------|--------|
| | 2017 年 | 2016 年 |
| 當期所得稅 | | |
| —中國企業所得稅 | 52,342 | 37,104 |
| —香港利得稅 | 648 | 400 |
| —其他司法管轄區所得稅 | 302 | 368 |
| 小計 | 53,292 | 37,872 |
| 遞延所得稅(附註四、26) | (6,947) | 4,692 |
| 合計 | 46,345 | 42,564 |

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。

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

9. 所得稅費用(續)

截至 2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日止年度的所得稅費用與合併利潤表所示利潤的調節表如下：

| | 截至 12 月 31 日止年度 | |
|--------------------|-----------------|----------|
| | 2017 年 | 2016 年 |
| 稅前利潤 | 239,478 | 226,624 |
| 按法定稅率 25% 計算的所得稅費用 | 59,870 | 56,656 |
| 免稅收入的納稅影響 (1) | (20,284) | (14,528) |
| 不可抵扣費用等的納稅影響 | 6,839 | 490 |
| 境外機構稅率不一致的影響 | (80) | (54) |
| 所得稅費用 | 46,345 | 42,564 |

(1) 免稅收入主要為中國國債及地方政府債利息收入。

10. 股利分配

| | 截至 12 月 31 日止年度 | |
|-------------------|-----------------|--------|
| | 2017 年 | 2016 年 |
| 已宣告及已派發的普通股股利 | | |
| 2016 年度現金股利 (1) | 55,215 | - |
| 2015 年度現金股利 (2) | - | 54,176 |
| | 55,215 | 54,176 |
| 已宣告及已派發的優先股股利 (4) | 4,600 | 4,600 |

(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，每股派發現金股利人民幣 0.17 元，共計人民幣 552.15 億元。

於 2017 年度，上述股利分配已計入本集團合併財務狀況表，現金股利已向本行股東派發。

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

10. 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 2015 年度淨利潤在提取法定盈餘公積及一般準備後，每股派發現金股利人民幣 0.1668 元，共計人民幣 541.76 億元。

於 2016 年度，上述股利分配已計入本集團合併財務狀況表，現金股利已向本行股東派發。

(3) 董事會提議 2017 年年終股利分配每股普通股人民幣 0.1783 元，共計人民幣 579.11 億元，尚待年度股東大會批准。

(4) 2017 年優先股股利分配

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」)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。

於 2017 年 10 月 9 日，本行董事會審議通過優先股一期(「農行優 1」)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 2017 年 11 月 6 日。

2016 年優先股股利分配

於 2016 年 1 月 21 日，本行董事會審議通過優先股二期(「農行優 2」)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」)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。

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

11. 每股收益

| | 截至 12 月 31 日止年度 | |
|----------------------------|-----------------|---------|
| | 2017 年 | 2016 年 |
| 收益： | | |
| 歸屬於本行股東的當年淨利潤 | 192,962 | 183,941 |
| 減：歸屬於本行優先股股東的當年淨利潤 | (4,600) | (4,600) |
| 歸屬於本行普通股股東的當年淨利潤 | 188,362 | 179,341 |
| 股數： | | |
| 當年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) | 0.58 | 0.55 |

計算普通股基本每股收益時，已在歸屬於本行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 46 億元(2016 年: 人民幣 46 億元)。

優先股的轉股特徵使得本行存在或有可發行普通股。於 2017 年度和 2016 年度，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。

12. 現金及存放中央銀行款項

| | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|-------------------|---------------------|---------------------|
| 庫存現金 | 108,497 | 111,607 |
| 存放中央銀行法定存款準備金 (1) | 2,581,677 | 2,437,536 |
| 存放中央銀行超額存款準備金 (2) | 43,408 | 111,753 |
| 存放中央銀行其他款項 (3) | 163,037 | 150,757 |
| 合計 | 2,896,619 | 2,811,653 |

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

12. 現金及存放中央銀行款項(續)

- (1) 存放中央銀行法定存款準備金系指本集團按規定對於中國人民銀行及海外監管機構納入法定存款準備金繳存範圍的各類款項繳納的存款準備金，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 12 月 31 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)的要求，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《中國人民銀行關於加強遠期售匯宏觀審慎管理的通知》(銀髮[2015]273 號)所規定的比例繳存中國人民銀行的款項。於 2016 年度及 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 9 月 10 日期間，本集團發生的相關業務依據上月遠期售匯簽約額的 20%按月計提並繳存外匯風險準備金，凍結期為 1 年。按照中國人民銀行 2017 年 9 月 8 日發佈的《中國人民銀行關於調整外匯風險準備金政策的通知》(銀髮[2017]207 號)，自 2017 年 9 月 11 日起所發生的相關業務，外匯風險準備金率調整為零，即不再繳存外匯風險準備金。

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註
截至 2017 年 12 月 31 日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

13. 存放同業及其他金融機構款項

| | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|-------------------|---------------------|---------------------|
| 存放於： | | |
| 境內同業 | 92,355 | 583,545 |
| 境內其他金融機構 | 6,961 | 6,471 |
| 境外同業 | 31,018 | 32,976 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 總額 | 130,334 | 622,992 |
| 減值損失準備—組合方式評估 | (89) | (327) |
| | <hr/> | <hr/> |
| 存放同業及其他金融機構款項賬面價值 | <u>130,245</u> | <u>622,665</u> |

於 2017 年 12 月 31 日，存放同業及其他金融機構款項中限制性存款計人民幣 105.98 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。

14. 拆放同業及其他金融機構款項

| | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|-------------------|---------------------|---------------------|
| 拆放於： | | |
| 境內同業 | 243,304 | 222,526 |
| 境內其他金融機構 | 189,488 | 322,216 |
| 境外同業及其他金融機構 | 73,415 | 39,239 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 總額 | 506,207 | 583,981 |
| 減值損失準備—組合方式評估 | (938) | (3,032) |
| | <hr/> | <hr/> |
| 拆放同業及其他金融機構款項賬面價值 | <u>505,269</u> | <u>580,949</u> |

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

15. 為交易而持有的金融資產

| | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|------------|---------------------|---------------------|
| 債券—按發行方劃分： | | |
| 政府 | 12,112 | 3,290 |
| 公共實體及准政府 | 79,368 | 44,554 |
| 金融機構 | 50,845 | 46,944 |
| 公司 | 21,624 | 13,307 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 小計 | 163,949 | 108,095 |
| 貴金屬合同 | 30,691 | 15,523 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 合計 | 194,640 | 123,618 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 分析： | | |
| 香港上市 | - | 185 |
| 香港以外上市 | (1) 163,949 | 107,910 |
| 非上市 | 30,691 | 15,523 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 合計 | 194,640 | 123,618 |
| | <hr/> | <hr/> |

(1) 香港以外上市的債券也包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

16. 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

| | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|---------------|---------------------|---------------------|
| 債券—按發行方劃分： | | |
| 政府 | 19,352 | 17,610 |
| 公共實體及准政府 | 61,344 | 55,230 |
| 金融機構 | 52,805 | 63,045 |
| 公司 | 39,138 | 35,358 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 小計 | 172,639 | 171,243 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 93,741 | 40,953 |
| 拆放同業及其他金融機構款項 | 92,388 | 58,485 |
| 其他 | (1) 24,557 | 23,656 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 合計 | 383,325 | 294,337 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 分析： | | |
| 香港上市 | 3,153 | 2,685 |
| 香港以外上市 | (2) 163,054 | 163,101 |
| 非上市 | 217,118 | 128,551 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 合計 | 383,325 | 294,337 |
| | <hr/> | <hr/> |

(1) 本集團持有投資的其他以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產主要包括信貸類資產、權益工具及基金投資。

(2) 香港以外上市的債券也包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

17. 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 12 月 31 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。

| | 合同/ 名義金額 | 2017 年 12 月 31 日 | |
|------------------------|-------------|------------------|----------|
| | | 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 | 1,997,265 | 24,349 | (29,838) |
| 貨幣期權 | 62,409 | 945 | (275) |
| 小計 | | 25,294 | (30,113) |
| 利率衍生工具 | | | |
| 利率掉期 | 279,373 | 1,132 | (406) |
| 貴金屬合同及其他 | 126,596 | 1,858 | (353) |
| 衍生金融資產及負債合計 | | 28,284 | (30,872) |

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註
截至 2017 年 12 月 31 日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

17. 衍生金融資產及負債(續)

| | 合同/ 名義金額 | 2016 年 12 月 31 日 | |
|------------------------|-------------|------------------|----------|
| | | 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) |

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

| | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|---------------|---------------------|---------------------|
| 交易對手的信用風險加權金額 | 22,868 | 26,601 |

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註
截至 2017 年 12 月 31 日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

18. 買入返售金融資產

| | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 按擔保物列示如下： | | |
| 債券 | 481,056 | 303,120 |
| 票據 | 59,330 | 19,931 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 合計 | <u>540,386</u> | <u>323,051</u> |

本集團於買入返售交易中收到的擔保物在「附註四、47 或有負債及承諾—擔保物」中披露。

19. 客戶貸款及墊款

客戶貸款及墊款分析如下：

| | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 公司貸款及墊款 | | |
| 貸款及墊款 | 6,527,217 | 5,803,277 |
| 票據貼現 | 187,502 | 569,948 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 小計 | 6,714,719 | 6,373,225 |
| 個人貸款及墊款 | <hr/> 4,005,892 | <hr/> 3,346,414 |
| 客戶貸款及墊款總額 | <hr/> 10,720,611 | <hr/> 9,719,639 |
| 減值損失準備 | | |
| 個別方式評估 | (122,311) | (133,605) |
| 組合方式評估 | (281,989) | (266,670) |
| | <hr/> | <hr/> |
| 減值損失準備合計 | <u>(404,300)</u> | <u>(400,275)</u> |
| 客戶貸款及墊款淨額 | <u>10,316,311</u> | <u>9,319,364</u> |

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

19. 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 | 合計 | 已識別的 減值貸款及 墊款佔貸款 及墊款總額 的百分比% |
|------------------|---|----------------------------|----------------------------|-----------|------------|------|--|
| | | 組合方式 評估計提 減值損失 準備 | 個別方式 評估計提 減值損失 準備 | | | | |
| 2017 年 12 月 31 日 | | | | | | | |
| 客戶貸款及墊款總額 | 10,526,579 | 34,227 | 159,805 | 194,032 | 10,720,611 | 1.81 | |
| 減值損失準備 | (255,266) | (26,723) | (122,311) | (149,034) | (404,300) | | |
| 客戶貸款及墊款淨額 | 10,271,313 | 7,504 | 37,494 | 44,998 | 10,316,311 | | |
| 2016 年 12 月 31 日 | | | | | | | |
| 客戶貸款及墊款總額 | 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。

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

19. 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：

| | 截至 2017 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 |
| 2017 年 1 月 1 日 | 133,605 | 266,670 | 400,275 |
| 本年計提 | 87,588 | 107,125 | 194,713 |
| 本年轉回 | (20,158) | (81,691) | (101,849) |
| 淨計提 | 67,430 | 25,434 | 92,864 |
| 核銷及轉出 | (82,283) | (12,010) | (94,293) |
| 收回原核銷貸款及墊款導致的 轉入 | 4,758 | 2,343 | 7,101 |
| 因折現價值上升導致轉出 | (1,077) | (353) | (1,430) |
| 匯兌差額 | (122) | (95) | (217) |
| 2017 年 12 月 31 日 | 122,311 | 281,989 | 404,300 |
| | 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 |

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

20. 可供出售金融資產

| | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|------------|---------------------|---------------------|
| 債券—按發行方劃分： | | |
| 政府 | 510,794 | 464,613 |
| 公共實體及准政府 | 312,321 | 383,861 |
| 金融機構 | 398,098 | 353,335 |
| 公司 | 177,671 | 188,869 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 小計 | 1,398,884 | 1,390,678 |
| 基金投資 | 3,715 | 7,015 |
| 權益工具 | 7,523 | 5,370 |
| 其他 (1) | 16,298 | 5,818 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 合計 | 1,426,420 | 1,408,881 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 分析： | | |
| 債券 | | |
| 香港上市 | 85,012 | 68,431 |
| 香港以外上市 (2) | 1,282,278 | 1,260,325 |
| 非上市 | 31,593 | 61,922 |
| 權益工具和基金投資 | | |
| 香港上市 | 114 | 2,354 |
| 香港以外上市 | 8,211 | 9,169 |
| 非上市 (3) | 19,212 | 6,680 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 合計 | 1,426,420 | 1,408,881 |
| | <hr/> | <hr/> |

(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。

(2) 香港以外上市的債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

(3) 於 2017 年 12 月 31 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 2.97 億元(2016 年 12 月 31 日：人民幣 3.21 億元)。

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

21. 持有至到期投資

| | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|---------------|------------------------|------------------------|
| 債券—按發行方劃分： | | |
| 政府 | 1,774,655 | 1,320,638 |
| 公共實體及准政府 | 1,269,267 | 1,129,986 |
| 金融機構 | 302,240 | 263,950 |
| 公司 | 149,146 | 171,604 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 總額 | 3,495,308 | 2,886,178 |
| 減值損失準備—組合方式評估 | <hr/> (6,173) | <hr/> (4,026) |
| 持有至到期投資淨額 | <hr/> <u>3,489,135</u> | <hr/> <u>2,882,152</u> |
| 分析： | | |
| 香港上市 | 6,835 | 3,518 |
| 香港以外上市 | (1) 3,456,090 | 2,868,782 |
| 非上市 | 26,210 | 9,852 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 合計 | <hr/> <u>3,489,135</u> | <hr/> <u>2,882,152</u> |

(1) 香港以外上市的債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

22. 應收款項類投資

| | | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|-------------|-----|---------------------|---------------------|
| 應收財政部款項 | (1) | 271,678 | 272,023 |
| 財政部特別國債 | (2) | 93,300 | 93,300 |
| 政府債券 | | 169,336 | 120,618 |
| 公共實體及准政府債券 | | - | 29,997 |
| 金融機構債券 | | 81,075 | 64,130 |
| 公司債券 | | 15,887 | 20,983 |
| 憑證式國債及儲蓄式國債 | | 3,612 | 2,990 |
| 其他 | (3) | 28,688 | 25,160 |
| 總額 | | 663,576 | 629,201 |
| 減值損失準備 | | | |
| 個別方式評估 | | (3,068) | (3,516) |
| 組合方式評估 | | (1,285) | (1,138) |
| 減值損失準備合計 | | (4,353) | (4,654) |
| 應收款項類投資淨額 | | 659,223 | 624,547 |
| 分析： | | | |
| 香港上市 | | 1 | - |
| 香港以外上市 | | 304,192 | 260,266 |
| 非上市 | | 355,030 | 364,281 |
| 合計 | | 659,223 | 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。

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

23. 對子公司及結構化主體的投資

(1) 以下為截至 2017 年 12 月 31 日本集團主要的子公司：

| 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 |
| 農銀金融資產投資有限公司 | (iii) 2017 年 8 月 1 日 | 中國·北京 | 人民幣 10,000,000,000 元 | 100.00 | 100.00 | 債轉股及配 套支援業務 |

於 2017 年度，本集團對子公司的持股比例及享有表決權比例沒有變化。

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

23. 對子公司及結構化主體的投資(續)

(1) 以下為截至 2017 年 12 月 31 日本集團主要的子公司(續)：

(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，因此將其納入合併財務報表合併範圍。

(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 2016 年度，本集團及其他股東對農銀人壽增資人民幣 37.61 億元，使得農銀人壽實收資本增加人民幣 9.17 億元，資本公積增加人民幣 28.44 億元。增資後，本集團對該子公司的持股比例及享有表決權比例仍為 51%。其他股東的增資金額為人民幣 18.43 億元。

於 2017 年 12 月 31 日，上述已確認的商譽未發生明顯的減值跡象。

(iii) 於 2017 年度，本行新增設立農銀金融資產投資有限公司。

(2) 結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體已於「附註四、46 結構化主體」中披露。

24. 對聯營企業的投資

| | 2017年12月31日 | 2016年12月31日 |
|------|-------------|-------------|
| 賬面價值 | 227 | 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。

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

25. 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 |
| 本年增加 | 1,986 | 4,176 | 2,868 | 4,285 | 13,315 |
| 本年轉入/(轉出) | 9,794 | 351 | 1 | (10,146) | - |
| 本年處置 | (836) | (3,884) | (1,169) | - | (5,889) |
| 2017 年 12 月 31 日 | 173,802 | 64,846 | 10,009 | 16,170 | 264,827 |
| 累計折舊 | | | | | |
| 2017 年 1 月 1 日 | (54,032) | (41,258) | (3,128) | - | (98,418) |
| 本年計提 | (7,516) | (7,483) | (454) | - | (15,453) |
| 本年處置抵銷 | 313 | 3,841 | 560 | - | 4,714 |
| 2017 年 12 月 31 日 | (61,235) | (44,900) | (3,022) | - | (109,157) |
| 減值損失準備 | | | | | |
| 2017 年 1 月 1 日 | (296) | (8) | (2) | (8) | (314) |
| 減值損失 | - | - | - | (101) | (101) |
| 本期處置抵銷 | 2 | - | 1 | - | 3 |
| 2017 年 12 月 31 日 | (294) | (8) | (1) | (109) | (412) |
| 賬面價值 | | | | | |
| 2017 年 12 月 31 日 | 112,273 | 19,938 | 6,986 | 16,061 | 155,258 |
| 2017 年 1 月 1 日 | 108,530 | 22,937 | 5,179 | 22,023 | 158,669 |

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

25. 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) |
| 本期處置抵銷 | 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 12 月 31 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。

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

26. 遞延所得稅項

為呈列合併財務狀況表，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 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|---------|---------------------|---------------------|
| 遞延所得稅資產 | 97,751 | 83,187 |
| 遞延所得稅負債 | <u>(87)</u> | <u>(58)</u> |
| 淨額 | <u>97,664</u> | <u>83,129</u> |

(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 未支付的 職工成本 | 內部 退養福利 | 預計 負債 | 金融工具 公允價值 變動淨額 | 其他 | 合計 |
|------------------|---------------|----------------------|--------------|--------------|----------------------|------------|---------------|
| 2017 年 1 月 1 日 | 75,931 | 6,818 | 1,331 | 3,398 | (4,413) | 64 | 83,129 |
| 計入利潤表 | 2,725 | 558 | (391) | (721) | 4,588 | 188 | 6,947 |
| 計入其他綜合收益 | - | - | - | - | 7,588 | - | 7,588 |
| 2017 年 12 月 31 日 | <u>78,656</u> | <u>7,376</u> | <u>940</u> | <u>2,677</u> | <u>7,763</u> | <u>252</u> | <u>97,664</u> |
| 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 | <u>75,931</u> | <u>6,818</u> | <u>1,331</u> | <u>3,398</u> | <u>(4,413)</u> | <u>64</u> | <u>83,129</u> |

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

26. 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 12 月 31 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 | 314,625 | 78,656 | 303,723 | 75,931 |
| 金融工具公允價值變動 | 63,486 | 15,872 | 24,340 | 6,085 |
| 已計提尚未支付的 | | | | |
| 職工成本 | 29,505 | 7,376 | 27,270 | 6,818 |
| 預計負債 | 10,709 | 2,677 | 13,590 | 3,398 |
| 內部退養福利 | 3,762 | 940 | 5,325 | 1,331 |
| 其他 | 1,095 | 274 | 359 | 88 |
| 小計 | 423,182 | 105,795 | 374,607 | 93,651 |
| 遞延所得稅負債 | | | | |
| 金融工具公允價值變動 | (32,437) | (8,109) | (41,992) | (10,498) |
| 其他 | (89) | (22) | (98) | (24) |
| 小計 | (32,526) | (8,131) | (42,090) | (10,522) |
| 淨額 | 390,656 | 97,664 | 332,517 | 83,129 |

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

27. 其他資產

| | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|-------------------------|---------------------|---------------------|
| 應收利息 | 118,693 | 110,370 |
| 應收及暫付款 (1) | 35,169 | 78,998 |
| 土地使用權 (2) | 21,798 | 22,418 |
| 應收保費、應收分保賬款及 應收分保準備金 | 2,903 | 16,670 |
| 投資性房地產 | 2,755 | 3,213 |
| 無形資產 | 2,737 | 2,848 |
| 長期待攤費用 | 2,672 | 3,103 |
| 抵債資產 | 2,666 | 1,945 |
| 應收增值稅 | 1,581 | 1,430 |
| 其他 | 5,926 | 3,834 |
| | <u>196,900</u> | <u>244,829</u> |
| 合計 | <u>196,900</u> | <u>244,829</u> |

(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 12 月 31 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。

28. 向中央銀行借款

於 2017 年 12 月 31 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 4,645 億元(2016 年 12 月 31 日：人民幣 2,890 億元)。

29. 同業及其他金融機構存放款項

| | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|----------|---------------------|---------------------|
| 存放款項： | | |
| 境內同業 | 117,401 | 178,354 |
| 境內其他金融機構 | 815,908 | 947,210 |
| 境外同業 | 9,262 | 5,220 |
| 境外其他金融機構 | 32,159 | 25,260 |
| | <u>974,730</u> | <u>1,156,044</u> |
| 合計 | <u>974,730</u> | <u>1,156,044</u> |

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

30. 同業及其他金融機構拆入款項

| | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 拆入款項： | | |
| 境內同業和其他金融機構 | 92,665 | 123,108 |
| 境外同業和其他金融機構 | 187,396 | 178,913 |
| 合計 | <u>280,061</u> | <u>302,021</u> |

31. 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相關的金融負債。

32. 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

| | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|---------|---------------------|---------------------|
| 保本型理財產品 | 364,151 | 283,666 |
| 境外債務 | 6,503 | - |
| 合計 | <u>370,654</u> | <u>283,666</u> |

本集團將發行的保本型理財產品指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，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當期損益的金融資產。於 2017 年 12 月 31 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。

於本年度和 2016 年度，本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債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。

33. 賣出回購金融資產款

| | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 按抵押物類型分析： | | |
| 債券 | 319,608 | 205,022 |
| 票據 | 181 | 810 |
| 合計 | <u>319,789</u> | <u>205,832</u> |

本集團於賣出回購交易中用作抵質押物的擔保物在「附註四、47 或有負債及承諾—擔保物」中披露。

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

34. 吸收存款

| | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|-------|---------------------|---------------------|
| 活期存款 | | |
| 公司客戶 | 4,554,308 | 3,902,828 |
| 個人客戶 | 4,896,269 | 4,536,249 |
| 定期存款 | | |
| 公司客戶 | 1,889,604 | 1,778,060 |
| 個人客戶 | 4,356,685 | 4,286,428 |
| 保證金存款 | (1) 305,276 | 338,065 |
| 其他 | 192,137 | 196,371 |
| 合計 | <u>16,194,279</u> | <u>15,038,001</u> |

(1) 按保證金存款的業務類型分析：

| | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|------------|---------------------|---------------------|
| 開出保函及擔保保證金 | 92,174 | 100,896 |
| 貿易融資保證金 | 80,551 | 75,375 |
| 銀行承兌匯票保證金 | 62,906 | 86,167 |
| 信用證保證金 | 24,856 | 30,118 |
| 其他保證金 | 44,789 | 45,509 |
| 合計 | <u>305,276</u> | <u>338,065</u> |

35. 已發行債務證券

| | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|---------|---------------------|---------------------|
| 已發行債券 | (1) 246,833 | 202,107 |
| 已發行存款證 | (2) 196,412 | 147,245 |
| 已發行商業票據 | (3) 22,915 | 28,711 |
| 已發行同業存單 | (4) 8,857 | 10,152 |
| 合計 | <u>475,017</u> | <u>388,215</u> |

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

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

35. 已發行債務證券(續)

(1) 已發行債券的賬面價值如下：

| | 2017 年 12 月 31 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 |
| 2018 年 10 月到期 2.125%定息美元 綠色債券 (ii) | 2,614 | 2,775 |
| 2020 年 10 月到期 2.75%定息美元 綠色債券 (iii) | 3,267 | 3,468 |
| 發行的中期票據 (iv) | 45,951 | 40,383 |
| 2024 年 5 月到期 4.0%定息次級債券 (v) | 25,000 | 25,000 |
| 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 |
| 2024 年 8 月到期 5.8%定息二級資本債券 (viii) | 30,000 | 30,000 |
| 2027 年 8 月到期 4.45%定息二級資本債券 (ix) | 40,000 | - |
| 合計名義價值 | <u>246,832</u> | <u>202,226</u> |
| 減：未攤銷的發行成本及折價 | <u>1</u> | <u>(119)</u> |
| 賬面價值 | <u>246,833</u> | <u>202,107</u> |

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 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。

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

35. 已發行債務證券(續)

(1) 已發行債券(續)：

(iv) 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 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 | 2018 年 5 月 至 2021 年 6 月 | 1.875-3.60 27,175 |
| 人民幣固定利率中期票據 | 2018 年 12 月 至 2019 年 12 月 | 2.375-3.80 2,761 |
| 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 98 個基點 13,068 |
| 港幣固定利率中期票據 | 2018 年 8 月 至 2020 年 8 月 | 1.43-2.18 2,613 |
| 港幣浮動利率中期票據 | 2020 年 9 月 | 3 個月港幣 HIBOR 利率 加 70 個基點 334 |
| 合計 | | 45,951 |
| 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 |

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

35. 已發行債務證券(續)

(1) 已發行債券(續)：

- (v) 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%。
- (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。
- (viii) 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，任何尚未支付的累計應付利息亦將不再支付。依據銀監會相關規定，該二級資本債券符合合格二級資本工具的標準。
- (ix) 於 2017 年 10 月發行的 10 年期固定利率二級資本債券，票面年利率 4.45%，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 2022 年 9 月 16 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 2022 年 9 月 17 日起，票面年利率維持 4.45% 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，任何尚未支付的累計應付利息亦將不再支付。依據銀監會相關規定，該二級資本債券符合合格二級資本工具的標準。

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

35. 已發行債務證券(續)

- (2) 存款證由本集團境外機構發行，以攤餘成本計量。於 2017 年 12 月 31 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 12 月 31 日，尚未到期的已發行商業票據的原始期限為 2 個月至 1 年，年利率區間為 0.01% - 2.36% (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 12 月 31 日，尚未到期的已發行同業存單原始期限為 1 個月至 6 個月，年利率區間為 4.30% - 4.60% (2016 年 12 月 31 日：已發行同業存單期限為 1 個月至 2 年，年利率區間為 2.68% - 4.39%)。

36. 其他負債

| | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 應付利息 | 228,805 | 229,115 |
| 保險負債 | 73,869 | 75,728 |
| 應付待結算及清算款項 | 47,126 | 87,993 |
| 應付職工薪酬 (1) | 40,222 | 39,902 |
| 應交所得稅 | 32,842 | 16,356 |
| 預計負債 | 10,709 | 13,590 |
| 增值稅與其他應付稅款 | 7,322 | 5,222 |
| 應付財政部款項 (2) | 3,154 | 26,293 |
| 久懸未取款項 | 2,469 | 1,782 |
| 其他 | 44,913 | 49,338 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 合計 | <u>491,431</u> | <u>545,319</u> |

(1) 應付職工薪酬

| | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|----------------|---------------------|---------------------|
| 應付短期薪酬 (i) | 35,894 | 33,956 |
| 應付設定提存計劃 (ii) | 566 | 621 |
| 應付內部退養福利 (iii) | 3,762 | 5,325 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 合計 | <u>40,222</u> | <u>39,902</u> |

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

36. 其他負債(續)

(1) 應付職工薪酬(續)

(i) 短期薪酬

| | | 2017 年 | | | |
|-------------|-----|---------|--------|----------|-----------|
| | | 1 月 1 日 | 本年增加 | 本年減少 | 12 月 31 日 |
| 工資、獎金、津貼及補貼 | (a) | 25,524 | 73,140 | (71,835) | 26,829 |
| 住房公積金 | (a) | 155 | 8,212 | (8,210) | 157 |
| 社會保險費 | (a) | 176 | 5,109 | (5,114) | 171 |
| 其中：醫療保險費 | | 156 | 4,611 | (4,608) | 159 |
| 生育保險費 | | 16 | 330 | (339) | 7 |
| 工傷保險費 | | 4 | 168 | (167) | 5 |
| 工會經費和職工教育經費 | | 4,418 | 3,269 | (2,343) | 5,344 |
| 其他 | | 3,683 | 8,799 | (9,089) | 3,393 |
| 合計 | | 33,956 | 98,529 | (96,591) | 35,894 |
| | | 2016 年 | | | |
| | | 1 月 1 日 | 本年增加 | 本年減少 | 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。

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

36. 其他負債(續)

(1) 應付職工薪酬(續)

(ii) 設定提存計劃

| | 2017 年 | | | 12 月 31 日 |
|--------|---------|--------|----------|-----------|
| | 1 月 1 日 | 本年增加 | 本年減少 | |
| 基本養老保險 | 456 | 11,413 | (11,342) | 527 |
| 失業保險費 | 35 | 351 | (354) | 32 |
| 年金計劃 | 130 | 3,469 | (3,592) | 7 |
| 合計 | 621 | 15,233 | (15,288) | 566 |

| | 2016 年 | | | 12 月 31 日 |
|--------|---------|--------|----------|-----------|
| | 1 月 1 日 | 本年增加 | 本年減少 | |
| 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 | | | 12 月 31 日 |
|----------|---------|------|---------|-----------|
| | 1 月 1 日 | 本年增加 | 本年減少 | |
| 應付內部退養福利 | 5,325 | 77 | (1,640) | 3,762 |

| | 2016 年 | | | 12 月 31 日 |
|----------|---------|-------|---------|-----------|
| | 1 月 1 日 | 本年增加 | 本年減少 | |
| 應付內部退養福利 | 7,724 | (241) | (2,158) | 5,325 |

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

36. 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 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|------------|---------------------|---------------------|
| 折現率 | 3.80% | 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(2010 - 2013 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)，財政部委託本行對剝離的不良資產進行管理和處置。應付財政部款項為本行代財政部處置已轉讓的不良資產回收的所得款項。

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

37. 普通股股本

於本年度及 2016 年度，本行普通股股本未發生變動。

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

38. 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 5 年調 整一次 (見如下披 露) | 100 | 400 | 40,000 | 無到期日 | 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 5 年 調整一次 (見如下披 露) | 100 | 400 | 40,000 | 無到期日 | 未發生 轉換 |

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

38. 優先股(續)

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

於 2014 年 11 月，本行按面值完成了首期 4 億股優先股的發行。於 2017 年 12 月 31 日，本次發行的非累積型優先股扣除直接發行費用後的餘額計人民幣 399.44 億元。首期優先股發行後前 5 年的股息率為每年 6%，每年支付一次。股息率每 5 年調整一次，調整參考待償期為 5 年的國債到期收益率，並包括 2.29% 的固定溢價。

於 2015 年 3 月，本行按面值完成了第二期 4 億股優先股的發行。於 2017 年 12 月 31 日，本次非累積型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。

進行清盤時，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。

本行發行的優先股分類為權益工具，列示於合併財務狀況表權益中。依據銀監會相關規定，本優先股符合合格其他一級資本工具的標準。

39. 資本公積

資本公積為本行 2010 年發行普通股之溢價。發行溢價扣除直接發行成本後計入資本公積，直接發行成本主要包括承銷費及專業機構服務費。

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

40. 投資重估儲備

| | 2017 年 | | |
|------------------|----------|---------|----------|
| | 總額 | 稅項影響 | 淨值 |
| 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 | (31,348) | 7,752 | (23,596) |
| — 當期轉入損益的金額 | 438 | (110) | 328 |
| 2017 年 12 月 31 日 | (26,135) | 6,445 | (19,690) |
| | 2016 年 | | |
| | 總額 | 稅項影響 | 淨值 |
| 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 |

41. 盈餘公積

根據中華人民共和國的相關法律規定，本行須按中國企業會計準則下淨利潤提取 10% 作為法定盈餘公積。當法定盈餘公積累計額達到股本的 50% 時，可以不再提取法定盈餘公積。根據 2018 年 3 月 26 日的董事會決議，本行按照 2017 年度中國企業會計準則下淨利潤的 10% 提取法定盈餘公積計人民幣 191.71 億元(2016 年度：人民幣 182.94 億元)。此外，部分子公司及海外分行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%。

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

42. 一般準備

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

根據中國的相關監管規定，本行部分境內子公司須提取部分淨利潤作為一般準備。

於 2017 年 12 月 31 日，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 324.45 億元(2016 年：人民幣 226.99 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(2016 年：人民幣 224.64 億元)。

於 2018 年 3 月 26 日，董事會審議通過提取準備人民幣 83.80 億元，該等提取的一般準備將在本行股東大會批准後，於 2018 年計入本集團合併財務報表。

43. 現金及現金等價物

為呈報合併現金流量表，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 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|---------------|---------------------|---------------------|
| 現金 | 108,497 | 111,607 |
| 存放中央銀行款項 | 45,847 | 114,830 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 98,590 | 168,369 |
| 拆放同業及其他金融機構款項 | 252,570 | 172,012 |
| 買入返售金融資產 | 495,742 | 260,880 |
| 合計 | <u>1,001,246</u> | <u>827,698</u> |

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

44. 經營分部

經營分部根據有關本集團構成的內部報告確認。董事會及相關管理委員會作為主要經營決策者定期審閱該等報告，以為各分部分配資源及評估其表現。本集團主要經營決策者審查三種不同類別財務數據。該等財務數據基於(i)地理位置；(ii)業務活動；及(iii)縣域及城市金融業務。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營結果均按照本集團的會計政策作為基礎計量。分部會計政策與用於編制合併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

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

44. 經營分部(續)

地區經營分部(續)

| | 總行 | 長江三角洲 | 珠江三角洲 | 環渤海地區 | 中部地區 | 西部地區 | 東北地區 | 境外及其他 | 抵銷 | 合計 |
|-----------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------|-----------|-------------|--------------|
| 2017 年 12 月 31 日止年度 | | | | | | | | | | |
| 外部利息收入 | 268,082 | 100,934 | 66,983 | 68,460 | 64,374 | 103,393 | 17,701 | 23,772 | - | 713,699 |
| 外部利息支出 | (37,623) | (55,790) | (30,608) | (43,439) | (36,783) | (41,631) | (12,717) | (13,178) | - | (271,769) |
| 分部間利息淨(支出)/收入 | (220,318) | 48,063 | 26,492 | 47,025 | 43,279 | 42,558 | 13,844 | (943) | - | - |
| 淨利息收入 | 10,141 | 93,207 | 62,867 | 72,046 | 70,870 | 104,320 | 18,828 | 9,651 | - | 441,930 |
| 手續費及佣金收入 | 19,984 | 15,987 | 11,780 | 10,092 | 9,716 | 13,984 | 2,775 | 939 | - | 85,257 |
| 手續費及佣金支出 | (2,373) | (2,222) | (1,803) | (1,603) | (1,596) | (2,204) | (486) | (67) | - | (12,354) |
| 手續費及佣金淨收入 | 17,611 | 13,765 | 9,977 | 8,489 | 8,120 | 11,780 | 2,289 | 872 | - | 72,903 |
| 淨交易(損失)/收益 | (5,969) | (32) | 5 | 53 | (27) | 52 | 45 | (2,956) | - | (8,829) |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具淨(損失)/收益 | (5,237) | 1 | 18 | 980 | (1) | 8 | - | 987 | - | (3,244) |
| 投資證券淨收益 | (959) | - | - | 68 | - | 18 | - | 1,009 | - | 136 |
| 其他業務收入 | 6,386 | 1,085 | 677 | 536 | 541 | 4,326 | 83 | 26,368 | - | 40,002 |
| 營業收入 | 21,973 | 108,026 | 73,544 | 82,172 | 79,503 | 120,504 | 21,245 | 35,931 | - | 542,898 |
| 營業支出 | (5,775) | (31,317) | (22,776) | (28,579) | (31,033) | (43,548) | (13,553) | (28,687) | - | (205,268) |
| 資產減值損失 | 192 | (21,022) | (13,083) | (25,927) | (10,955) | (21,480) | (4,030) | (1,861) | - | (98,166) |
| 營業利潤 | 16,390 | 55,687 | 37,685 | 27,666 | 37,515 | 55,476 | 3,662 | 5,383 | - | 239,464 |
| 聯營企業投資淨損失 | 14 | - | - | - | - | - | - | - | - | 14 |
| 稅前利潤 | 16,404 | 55,687 | 37,685 | 27,666 | 37,515 | 55,476 | 3,662 | 5,383 | - | 239,478 |
| 所得稅費用 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (46,345) |
| 本年利潤 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 193,133 |
| 包括在營業支出中的折舊及攤銷 | 1,601 | 2,796 | 2,087 | 2,931 | 3,155 | 4,148 | 1,231 | 330 | - | 18,279 |
| 資本性支出 | 789 | 1,085 | 1,579 | 2,193 | 2,263 | 3,301 | 897 | 3,508 | - | 15,615 |
| 於 2017 年 12 月 31 日 | | | | | | | | | | |
| 分部資產 | 5,245,493 | 4,685,961 | 2,721,293 | 3,673,909 | 3,087,743 | 4,353,179 | 946,065 | 926,250 | (4,684,262) | 20,955,631 |
| 其中：對聯營企業的投資 | 227 | - | - | - | - | - | - | - | - | 227 |
| 未分配資產 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 97,751 |
| 資產總額 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 21,053,382 |
| 其中：非流動資產(1) | 11,782 | 31,931 | 17,599 | 29,337 | 28,021 | 41,821 | 11,843 | 12,875 | - | 185,209 |
| 分部負債 | (3,874,946) | (4,691,262) | (2,720,278) | (3,690,361) | (3,084,338) | (4,362,114) | (950,890) | (901,129) | 4,684,262 | (19,591,056) |
| 未分配負債 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (32,929) |
| 負債總額 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (19,623,985) |
| 信貸承諾 | 39,053 | 488,442 | 241,298 | 334,741 | 201,770 | 287,590 | 66,396 | 89,588 | - | 1,748,878 |

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

44. 經營分部(續)

地區經營分部(續)

| | 總行 | 長江三角洲 | 珠江三角洲 | 環渤海地區 | 中部地區 | 西部地區 | 東北地區 | 境外及其他 | 抵銷 | 合計 |
|---|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------|-----------|-------------|--------------|
| 2016 年 12 月 31 日止年度 | | | | | | | | | | |
| 外部利息收入 | 249,147 | 94,849 | 60,600 | 65,338 | 56,112 | 95,937 | 16,965 | 18,242 | - | 657,190 |
| 外部利息支出 | (21,227) | (57,135) | (31,466) | (46,229) | (37,594) | (42,768) | (12,996) | (9,671) | - | (259,086) |
| 分部間利息淨(支出)/收入 | (205,448) | 42,389 | 25,520 | 45,441 | 41,005 | 37,475 | 14,020 | (402) | - | - |
| 淨利息收入 | 22,472 | 80,103 | 54,654 | 64,550 | 59,523 | 90,644 | 17,989 | 8,169 | - | 398,104 |
| 手續費及佣金收入 | 23,010 | 17,811 | 14,224 | 12,427 | 11,071 | 17,287 | 3,949 | 1,040 | - | 100,819 |
| 手續費及佣金支出 | (1,340) | (1,934) | (1,660) | (1,227) | (1,315) | (1,898) | (425) | (85) | - | (9,884) |
| 手續費及佣金淨收入 | 21,670 | 15,877 | 12,564 | 11,200 | 9,756 | 15,389 | 3,524 | 955 | - | 90,935 |
| 淨交易收益(損失) | 6,144 | (11) | (26) | (55) | (79) | 13 | - | (529) | - | 5,457 |
| 指定為以公允價值計量且其 變動計入當期損益的金融 工具淨(損失)/收益 | (1,645) | 59 | (32) | (1) | - | (2) | - | 330 | - | (1,291) |
| 投資證券淨收益 | 112 | - | 1 | - | - | 4 | - | 803 | - | 920 |
| 其他業務(支出)/收入 | (1,880) | 1,178 | 783 | 371 | 379 | 3,452 | 180 | 11,540 | - | 16,003 |
| 營業收入 | 46,873 | 97,206 | 67,944 | 76,065 | 69,579 | 109,500 | 21,693 | 21,268 | - | 510,128 |
| 營業支出 | (7,642) | (32,125) | (23,561) | (28,029) | (32,176) | (42,143) | (14,128) | (17,245) | - | (197,049) |
| 資產減值損失 | (7,746) | (13,975) | (8,226) | (9,471) | (10,244) | (31,276) | (3,698) | (1,810) | - | (86,446) |
| 營業利潤 | 31,485 | 51,106 | 36,157 | 38,565 | 27,159 | 36,081 | 3,867 | 2,213 | - | 226,633 |
| 聯營企業投資淨損失 | (9) | - | - | - | - | - | - | - | - | (9) |
| 稅前利潤 | 31,476 | 51,106 | 36,157 | 38,565 | 27,159 | 36,081 | 3,867 | 2,213 | - | 226,624 |
| 所得稅費用 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (42,564) |
| 本年利潤 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 184,060 |
| 包括在營業支出中的折舊 及攤銷 | 1,662 | 3,026 | 2,209 | 2,963 | 3,329 | 4,345 | 1,317 | 186 | - | 19,037 |
| 資本性支出 | 2,348 | 3,387 | 1,585 | 2,931 | 2,727 | 4,144 | 1,069 | 4,730 | - | 22,921 |
| 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，投資性房地產，土地使用權，無形資產和其他長期資產。

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

44. 經營分部(續)

業務經營分部

本集團的業務經營分部如下：

公司銀行業務

公司銀行業務分部涵蓋向公司類客戶、政府機構及金融機構提供金融產品和服務。這些產品和服務包括公司貸款及墊款、貿易融資、存款產品、對公理財及其他各類公司中間業務。

個人銀行業務

個人銀行業務分部涵蓋向個人客戶提供金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款產品、銀行卡業務、個人理財服務及其他各類個人中間業務。

資金運營業務

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

其他業務

本業務分部範圍包括不能直接歸屬上述分部的本集團其餘部分，及未能合理地分配的若干總行資產、負債、收入或支出。

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

44. 經營分部(續)

業務經營分部(續)

| | 公司 銀行業務 | 個人 銀行業務 | 資金 運營業務 | 其他 | 合計 |
|-----------------------------------|-------------|--------------|-------------|-----------|--------------|
| 2017 年 12 月 31 日止年度 | | | | | |
| 外部利息收入 | 288,486 | 158,017 | 260,417 | 6,779 | 713,699 |
| 外部利息支出 | (84,260) | (143,031) | (42,375) | (2,103) | (271,769) |
| 分部間利息收入/(支出) | 4,603 | 159,790 | (164,393) | - | - |
| 淨利息收入 | 208,829 | 174,776 | 53,649 | 4,676 | 441,930 |
| 手續費及佣金收入 | 42,349 | 41,572 | - | 1,336 | 85,257 |
| 手續費及佣金支出 | (4,891) | (7,422) | (2) | (39) | (12,354) |
| 手續費及佣金淨收入 | 37,458 | 34,150 | (2) | 1,297 | 72,903 |
| 淨交易收益 | - | - | (8,766) | (63) | (8,829) |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具淨收益/(損失) | 338 | (5,630) | 1,086 | 962 | (3,244) |
| 投資證券淨(損失)/收益 | - | - | (847) | 983 | 136 |
| 其他業務收入 | 2,708 | 2,634 | 11,470 | 23,190 | 40,002 |
| 營業收入 | 249,333 | 205,930 | 56,590 | 31,045 | 542,898 |
| 營業支出 | (68,169) | (88,182) | (22,326) | (26,591) | (205,268) |
| 資產減值損失 | (92,610) | (3,610) | (391) | (1,555) | (98,166) |
| 營業利潤 | 88,554 | 114,138 | 33,873 | 2,899 | 239,464 |
| 聯營企業投資淨損失 | - | - | - | 14 | 14 |
| 稅前利潤 | 88,554 | 114,138 | 33,873 | 2,913 | 239,478 |
| 所得稅費用 | | | | | (46,345) |
| 本年利潤 | | | | | 193,133 |
| 包括在營業支出中的折舊及攤銷資本性支出 | 3,590 | 10,683 | 3,744 | 262 | 18,279 |
| | 2,526 | 7,518 | 2,635 | 2,936 | 15,615 |
| 於 2017 年 12 月 31 日 | | | | | |
| 分部資產 | 6,584,597 | 4,468,376 | 9,635,618 | 267,040 | 20,955,631 |
| 其中：對聯營企業的投資 | - | - | - | 227 | 227 |
| 未分配資產 | | | | | 97,751 |
| 資產總額 | | | | | 21,053,382 |
| 分部負債 | (7,306,002) | (10,302,042) | (1,826,344) | (156,668) | (19,591,056) |
| 未分配負債 | | | | | (32,929) |
| 負債總額 | | | | | (19,623,985) |
| 信貸承諾 | 1,234,005 | 514,873 | - | - | 1,748,878 |

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

44. 經營分部(續)

業務經營分部(續)

| | 公司 銀行業務 | 個人 銀行業務 | 資金 運營業務 | 其他 | 合計 |
|-----------------------------------|-------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
| 2016 年 12 月 31 日止年度 | | | | | |
| 外部利息收入 | 281,890 | 135,229 | 235,294 | 4,777 | 657,190 |
| 外部利息支出 | (89,004) | (148,393) | (20,464) | (1,225) | (259,086) |
| 分部間利息(支出)/收入 | (3,993) | 167,567 | (163,574) | - | - |
| 淨利息收入 | 188,893 | 154,403 | 51,256 | 3,552 | 398,104 |
| 手續費及佣金收入 | 53,339 | 46,209 | - | 1,271 | 100,819 |
| 手續費及佣金支出 | (3,193) | (6,642) | (2) | (47) | (9,884) |
| 手續費及佣金淨收入 | 50,146 | 39,567 | (2) | 1,224 | 90,935 |
| 淨交易收益 | 284 | - | 5,116 | 57 | 5,457 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具淨收益/(損失) | 288 | (1,639) | (296) | 356 | (1,291) |
| 投資證券淨收益 | - | - | 289 | 631 | 920 |
| 其他業務收入/(支出) | 2,153 | 1,884 | (46) | 12,012 | 16,003 |
| 營業收入 | 241,764 | 194,215 | 56,317 | 17,832 | 510,128 |
| 營業支出 | (70,025) | (89,683) | (20,952) | (16,389) | (197,049) |
| 資產減值損失 | (55,612) | (24,051) | (6,187) | (596) | (86,446) |
| 營業利潤 | 116,127 | 80,481 | 29,178 | 847 | 226,633 |
| 聯營企業投資淨損失 | - | - | - | (9) | (9) |
| 稅前利潤 | 116,127 | 80,481 | 29,178 | 838 | 226,624 |
| 所得稅費用 | | | | | (42,564) |
| 本年利潤 | | | | | 184,060 |
| 包括在營業支出中的折舊及攤銷 | 3,822 | 11,298 | 3,797 | 120 | 19,037 |
| 資本性支出 | 3,740 | 11,054 | 3,715 | 4,412 | 22,921 |
| 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 |

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

44. 經營分部(續)

縣域及城市金融業務分部

本集團由縣域及城市金融業務組成的經營分部載列如下：

縣域金融業務

本集團縣域金融業務旨在通過遍佈中國境內的縣及縣級市的所有經營機構向縣域客戶提供廣泛的金融產品和服務。這些產品和服務主要包括貸款、存款、銀行卡服務以及中間業務。

城市金融業務

本集團城市金融業務包括不在縣域金融業務覆蓋範圍的其他所有業務，以及境外業務及子公司。

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

44. 經營分部(續)

縣域及城市金融業務分部(續)

| | 縣域 金融業務 | 城市 金融業務 | 抵銷 | 合計 |
|----------------------------------|-------------|--------------|----------|--------------|
| 2017 年 12 月 31 日止年度 | | | | |
| 外部利息收入 | 157,305 | 556,394 | - | 713,699 |
| 外部利息支出 | (86,537) | (185,232) | - | (271,769) |
| 分部間利息收入/(支出) | 106,176 | (106,176) | - | - |
| 淨利息收入 | 176,944 | 264,986 | - | 441,930 |
| 手續費及佣金收入 | 34,442 | 50,815 | - | 85,257 |
| 手續費及佣金支出 | (4,423) | (7,931) | - | (12,354) |
| 手續費及佣金淨收入 | 30,019 | 42,884 | - | 72,903 |
| 淨交易收益/(損失) | 88 | (8,917) | - | (8,829) |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具淨損失 | (1,407) | (1,837) | - | (3,244) |
| 投資證券淨收益 | - | 136 | - | 136 |
| 其他業務收入 | 5,956 | 34,046 | - | 40,002 |
| 營業收入 | 211,600 | 331,298 | - | 542,898 |
| 營業支出 | (83,915) | (121,353) | - | (205,268) |
| 資產減值損失 | (44,474) | (53,692) | - | (98,166) |
| 營業利潤 | 83,211 | 156,253 | - | 239,464 |
| 聯營企業投資淨損失 | - | 14 | - | 14 |
| 稅前利潤 | 83,211 | 156,267 | - | 239,478 |
| 所得稅費用 | | | | (46,345) |
| 本年利潤 | | | | 193,133 |
| 包括在營業支出中的折舊及攤銷 | 8,395 | 9,884 | - | 18,279 |
| 資本性支出 | 4,440 | 11,175 | - | 15,615 |
| 於 2017 年 12 月 31 日 | | | | |
| 分部資產 | 7,585,643 | 13,400,362 | (30,374) | 20,955,631 |
| 其中：對聯營企業的投資 | - | 227 | - | 227 |
| 未分配資產 | | | | 97,751 |
| 資產總額 | | | | 21,053,382 |
| 分部負債 | (7,097,974) | (12,523,456) | 30,374 | (19,591,056) |
| 未分配負債 | | | | (32,929) |
| 負債總額 | | | | (19,623,985) |
| 信貸承諾 | 449,431 | 1,299,447 | - | 1,748,878 |

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

44. 經營分部(續)

縣域及城市金融業務分部(續)

| | 縣域 金融業務 | 城市 金融業務 | 抵銷 | 合計 |
|---------------------------------------|-------------|--------------|-----------|--------------|
| 2016 年 12 月 31 日止年度 | | | | |
| 外部利息收入 | 143,479 | 513,711 | - | 657,190 |
| 外部利息支出 | (88,268) | (170,818) | - | (259,086) |
| 分部間利息收入/(支出) | 102,598 | (102,598) | - | - |
| 淨利息收入 | 157,809 | 240,295 | - | 398,104 |
| 手續費及佣金收入 | 35,605 | 65,214 | - | 100,819 |
| 手續費及佣金支出 | (3,718) | (6,166) | - | (9,884) |
| 手續費及佣金淨收入 | 31,887 | 59,048 | - | 90,935 |
| 淨交易收益 | 17 | 5,440 | - | 5,457 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具淨收益/(損失) | 19 | (1,310) | - | (1,291) |
| 投資證券淨收益 | - | 920 | - | 920 |
| 其他業務收入 | 4,579 | 11,424 | - | 16,003 |
| 營業收入 | 194,311 | 315,817 | - | 510,128 |
| 營業支出 | (84,205) | (112,844) | - | (197,049) |
| 資產減值損失 | (44,186) | (42,260) | - | (86,446) |
| 營業利潤 | 65,920 | 160,713 | - | 226,633 |
| 聯營企業投資淨損失 | - | (9) | - | (9) |
| 稅前利潤 | 65,920 | 160,704 | - | 226,624 |
| 所得稅費用 | | | | (42,564) |
| 本年利潤 | | | | 184,060 |
| 包括在營業支出中的折舊及攤銷 | 8,855 | 10,182 | - | 19,037 |
| 資本性支出 | 5,494 | 17,427 | - | 22,921 |
| 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 |

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

45. 關聯方交易

(1) 本集團與財政部

於 2017 年 12 月 31 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 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|-----------------|---------------------|---------------------|
| 資產 | | |
| 持有國債及特別國債 | 604,345 | 640,131 |
| 應收財政部款項(附註四、22) | 271,678 | 272,023 |
| 應收利息 | | |
| 一國債及特別國債 | 6,132 | 7,648 |
| 一應收財政部款項 | 125 | 3,802 |
| 其他應收款 | 10,147 | 13,147 |
| 負債 | | |
| 應付財政部款項(附註四、36) | 3,154 | 26,293 |
| 財政部存入款項 | 8,127 | 10,265 |
| 應付利息 | 44 | 23 |
| 其他負債—代理財政部兌付國債 | 87 | 102 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 截至 12 月 31 日止年度 | |
| | 2017 年 | 2016 年 |
| 利息收入 | 28,778 | 29,607 |
| 利息支出 | (213) | (189) |
| 手續費及佣金收入 | 1,009 | 15,072 |
| | <hr/> | <hr/> |

本集團與財政部進行交易的利率區間如下：

| | 截至 12 月 31 日止年度 | |
|--------------|-----------------|-----------|
| | 2017 年 | 2016 年 |
| | % | % |
| 債券投資及應收財政部款項 | 2.25-9.00 | 1.94-9.00 |
| 財政部存入款項 | 0.05-2.12 | 0.05-1.76 |
| | <hr/> | <hr/> |

國債兌付承諾詳見「附註四、47 或有負債及承諾」。

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

45. 關聯方交易(續)

(2) 本集團與匯金公司

中央匯金投資有限責任公司(以下簡稱「匯金公司」)是中國投資有限責任公司的全資子公司，註冊地為中國北京。匯金公司經國務院授權對國有金融機構進行股權投資，不從事其他商業性經營活動。匯金公司代表中國政府依法行使對本行的權利和義務。

於 2017 年 12 月 31 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 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|-------------|------------------------|---------------------|
| 資產 | | |
| 客戶貸款及墊款 | 28,000 | - |
| 債券投資 | 13,839 | 12,103 |
| 應收利息 | 771 | 145 |
| 負債 | | |
| 本行發行的保本理財產品 | 15,000 | 7,000 |
| 匯金公司存入款項 | 5,301 | 27 |
| 應付利息 | 122 | 49 |
| | 截至 12 月 31 日止年度 | 2017 年 |
| | 2017 年 | 2016 年 |
| | % | % |
| 利息收入 | 1,029 | 463 |
| 利息支出 | (903) | (518) |

本集團與匯金公司進行交易的利率區間如下：

| | 截至 12 月 31 日止年度 | |
|-------------|------------------------|---------------|
| | 2017 年 | 2016 年 |
| | % | % |
| 客戶貸款及墊款 | 3.92-4.35 | - |
| 債券投資 | 3.32-4.98 | 3.16-4.20 |
| 本行發行的保本理財產品 | 2.95-4.41 | 2.90-5.00 |
| 匯金公司存入款項 | 1.26-1.76 | 1.38-2.80 |

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

45. 關聯方交易(續)

(2) 本集團與匯金公司(續)

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 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|---------------|---------------------|---------------------|
| 資產 | | |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 28,959 | 120,985 |
| 貴金屬租賃 | 2,061 | 930 |
| 拆放同業及其他金融機構款項 | 42,563 | 56,783 |
| 衍生金融資產 | 4,642 | 2,671 |
| 買入返售金融資產 | 30,335 | 74,740 |
| 客戶貸款及墊款 | 17,548 | 12,876 |
| 證券投資 | 742,623 | 817,129 |
| 負債 | | |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 39,220 | 63,007 |
| 同業及其他金融機構拆入款項 | 44,498 | 85,744 |
| 衍生金融負債 | 1,929 | 2,238 |
| 賣出回購金融資產款 | 16,405 | 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 | 2,943 | 22,642 |

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

45. 關聯方交易(續)

(3) 本集團與其他政府相關實體

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 12 月 31 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 | 11,067 | 11,411 |
| 客戶貸款及墊款 | 3,649 | 4,398 |
| 應收利息 | 68 | 68 |
| 其他資產 | 7 | 6 |
| 負債 | | |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 4,771 | 5,887 |
| 同業及其他金融機構拆入款項 | 160 | 1,041 |
| 吸收存款 | 2117 | 1,758 |
| 應付利息 | 42 | 44 |
| 表外項目 | | |
| 開出保函及擔保 | 10,357 | 11,388 |

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

45. 關聯方交易(續)

(4) 本行與其子公司(續)

| | 截至 12 月 31 日止年度 | |
|----------|-----------------|--------|
| | 2017 年 | 2016 年 |
| 利息收入 | 312 | 144 |
| 手續費及佣金收入 | 925 | 810 |
| 其他業務收入 | 20 | 16 |
| 利息支出 | (141) | (29) |
| 營業支出 | (29) | (28) |

| | 截至 12 月 31 日止年度 | |
|---------------|-----------------|-----------|
| | 2017 % | 2016 % |
| 拆放同業及其他金融機構款項 | 0.01-5.15 | 0.01-3.29 |
| 客戶貸款及墊款 | 1.73-4.79 | 1.73-4.13 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 0.01-5.20 | 0.00-4.90 |
| 同業及其他金融機構拆入款項 | 0.10-2.30 | 1.15-1.25 |
| 吸收存款 | 0.30-2.94 | 0.30-2.94 |

(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 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|---------------|---------------------|---------------------|
| 拆放同業及其他金融機構款項 | 133 | 183 |

| | 截至 12 月 31 日止年度 | |
|---------------|-----------------|-----------|
| | 2017 % | 2016 % |
| 拆放同業及其他金融機構款項 | 0.10 | 0.02-0.30 |

於 2017 年度和 2016 年度，本集團與聯營企業間的交易損益金額不重大。

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

45. 關聯方交易(續)

(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鍵管理人員及其關聯方進行正常的銀行業務交易。於 2017 年 12 月 31 日，本集團對上述關鍵管理人員及其關聯方的發放貸款和墊款餘額為人民幣 305.84 萬元 (2016 年 12 月 31 日：人民幣 490.86 萬元)。

董事和其他關鍵管理人員的薪酬總額列示如下：

| | 截至 12 月 31 日止年度 | |
|------------|-----------------|------------|
| | 2017 年 | 2016 年(重述) |
| 工資、獎金及員工福利 | 8.52 | 10.67 |

根據國家有關部門的規定，該等關鍵管理人員的 2017 年度薪酬總額尚未最終確定，但集團管理層預計上述金額與最終確認的薪酬差額不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。實際薪酬總額將待確認之後再行披露。

本行關鍵管理人員的 2016 年薪酬總額於 2016 年合併財務報表發佈時尚未最終確定。2016 年度計入損益的關鍵管理人員薪酬為人民幣 843 萬元。該等薪酬總額於 2017 年 8 月 30 日最終確定為人民幣 1,067 萬元，本行進行了補充公告。比較數據已進行重新列報。

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

45. 關聯方交易(續)

(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 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|----------|---------------------|---------------------|
| 企業年金存入款項 | 135 | 16,367 |
| 應付利息 | - | 619 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 截至 12 月 31 日止年度 | |
| | 2017 年 | 2016 年 |
| 利息支出 | (225) | (394) |
| | <hr/> | <hr/> |

上述交易的利率區間如下：

| | 截至 12 月 31 日止年度 | |
|----------|-----------------|-----------|
| | 2017 年 | 2016 年 |
| | % | % |
| 企業年金存入款項 | 0.72-6.20 | 0.72-6.20 |
| | <hr/> | <hr/> |

46. 結構化主體

(1) 納入合併範圍的結構化主體

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當期損益的金融資產和金融負債。

其他納入合併範圍的結構化主體

本集團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 12 月 31 日，納入合併範圍的結構化主體的資產規模為人民幣 4,824.41 億元(2016 年 12 月 31 日：人民幣 3,061.77 億元)。

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

46. 結構化主體(續)

(2) 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

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 12 月 31 日，非保本理財產品投資的資產規模為人民幣 15,805.27 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 13,688.78 億元(2016 年 12 月 31 日：人民幣 12,993.75 億元)。於 2017 年度，本集團於非保本型理財產品中獲得的利益主要包括手續費及佣金淨收入計人民幣 76.45 億元(2016 年：人民幣 83.13 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利息淨收入計人民幣 8.03 億元(2016 年：人民幣 2.61 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。於 2017 年度，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 231.68 億元以及 5.31 天(2016 年度：人民幣 87.76 億元以及 3.06 天)，於 2017 年 12 月 31 日的敞口為人民幣 848.62 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 12 月 31 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。

於 2017 年度和 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，亦不存在本集團優先於其他方承擔理財產品損失的條款。於 2017 年度和 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。

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、基金產品及資產支持證券。於 2017 年 12 月 31 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 452.30 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當期損益的金融資產、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。

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

47. 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因若干法律訴訟事項作為被告人。於 2017 年 12 月 31 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 62.40 億元(2016 年 12 月 31 日：人民幣 60.30 億元)，並在「附註四、36 其他負債」中進行了披露。本集團管理層認為該等法律訴訟的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。

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。

於 2016 年 12 月 31 日，上述支付的罰金已反映在本集團的合併財務報表中。相關美國監管機構是否會採取進一步的監管行動，是基於執行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。因此未予計提預計負債。

資本承諾

| | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 已簽訂合同但未撥付 | 5,062 | 4,951 |

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

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

47. 或有負債及承諾(續)

信貸承諾

| | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|----------------------|---------------------|---------------------|
| 貸款承諾 | | |
| — 原到期日在 1 年以下 | 58,038 | 38,433 |
| — 原到期日在 1 年以上(含 1 年) | 669,524 | 549,968 |
| 小計 | <u>727,562</u> | <u>588,401</u> |
| 銀行承兌匯票 | 233,788 | 312,255 |
| 信用卡承諾 | 426,668 | 323,217 |
| 開出保函及擔保 | 220,826 | 229,177 |
| 開出信用證 | <u>140,034</u> | <u>181,284</u> |
| 合計 | <u>1,748,878</u> | <u>1,634,334</u> |

信貸承諾包括對客戶提供的信用卡授信額度和一般信用額度，該一般信用額度可以通過貸款或開出信用證、開出保函及擔保或銀行承兌匯票等形式實現。

按信用風險加權計算的信貸承諾金額

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

| | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|---------------|---------------------|---------------------|
| 信貸承諾的信用風險加權金額 | <u>866,063</u> | <u>831,636</u> |

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

47. 或有負債及承諾(續)

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 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|------|---------------------|---------------------|
| 一年以內 | 3,892 | 3,948 |
| 一至二年 | 2,950 | 3,051 |
| 二至三年 | 2,023 | 2,262 |
| 三至五年 | 2,069 | 2,451 |
| 五年以上 | 1,005 | 1,255 |
| 合計 | <u>11,939</u> | <u>12,967</u> |

於 2017 年度，本集團於營業支出「附註四、6 營業支出」中確認的經營租賃費用為人民幣 49.90 億元(2016 年度：人民幣 51.90 億元)。

融資租賃承諾

於 2017 年 12 月 31 日，本集團無作為出租人對外簽訂的不可撤銷的融資租賃合約承諾(2016 年 12 月 31 日：3.38 億元)。

於 2017 年 12 月 31 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 365.00 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 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|------|---------------------|---------------------|
| 已逾期 | 3,317 | 4,256 |
| 一年以內 | 6,235 | 7,643 |
| 一至五年 | 17,245 | 17,748 |
| 五年以上 | 9,703 | 8,598 |
| 合計 | <u>36,500</u> | <u>38,245</u> |

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

47. 或有負債及承諾(續)

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 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|----|------------------|------------------|
| 債券 | 328,469 | 208,529 |
| 票據 | 183 | 814 |
| 合計 | <u>328,652</u> | <u>209,343</u> |

如「附註四、33 賣出回購金融資產款」所披露，於 2017 年 12 月 31 日，本集團賣出回購金融資產款賬面價值為人民幣 3,197.89 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「附註四、48 金融資產的轉讓」。

此外，本集團部分債券投資及存放同業款項按監管要求用作衍生或向中央銀行借款等交易的抵質押物。於 2017 年 12 月 31 日，本集團上述抵質押物面價值為人民幣 7,034.92 億元(2016 年 12 月 31 日：本集團為人民幣 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(附註四、18 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 12 月 31 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 12 月 31 日，本集團具有提前兌付義務的國債本金餘額為人民幣 654.19 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，本集團所需提前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 12 月 31 日和 2016 年 12 月 31 日，本集團均無未履行的證券承銷承諾。

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

48. 金融資產的轉讓

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

信貸資產證券化

在日常交易中，本集團將信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券。根據「附註二、8.6 終止確認」和「附註三、7 金融資產轉讓的終止確認」的判斷標準，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 12 月 31 日，未到期的已轉讓信貸資產減值前賬面原值為人民幣 245.31 億元(2016 年 12 月 31 日：183.64 億元)。其中，已轉讓的不良信貸資產賬面原值為人民幣 117.23 億元(2016 年 12 月 31 日：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 128.08 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 12 月 31 日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣 29.41 億元(2016 年 12 月 31 日：人民幣 7.12 億元)，並已劃分為發放貸款和墊款。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

2017 年，本集團通過向第三方轉讓或發行資產證券化產品的方式共處置不良貸款賬面餘額人民幣 543.31 億元(2016 年：人民幣 729.69 億元)。其中，通過上述資產證券化方式處置人民幣 15.69 億元(2016 年：101.54 億元)。本集團根據附註二 8.6 和附註三 7 中所列示的標準進行了評估，認為轉讓的不良貸款可以完全終止確認。

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 12 月 31 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 406.47 億元(2016 年 12 月 31 日：人民幣 140.87 億元)，已包括在擔保物(附註四、47 或有負債及承諾)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 12 月 31 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 673.73 億元(2016 年 12 月 31 日：154.15 億元)。

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

49. 金融風險管理

概述

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

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

49.1 信用風險

信用風險管理

信用風險是指因債務人或交易對手違約而造成損失的風險。操作失誤導致本集團作出未獲授權或不恰當的客戶貸款及墊款、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、信用審批部和各前台客戶部門等構成，實施集中統一管理和分級授權。

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

49. 金融風險管理(續)

49.1 信用風險(續)

信用風險管理(續)

本集團對包括授信調查和申報、授信審查審批、貸款發放、貸後監控和不良貸款管理等環節的信貸業務全流程實行規範化管理，通過嚴格規範信貸操作流程，強化貸前調查、評級授信、審查審批、放款審核和貸後監控全流程管理，提高押品風險緩釋效果，加快不良貸款清收處置，推進信貸管理系統升級改造等手段藉此全面提升本集團的信用風險管理水平。

2017 年，本集團認真貫徹落實國家宏觀調控政策，持續優化信貸結構，強化信用風險管理體系建設，加強重點領域風險防控，及時化解各類風險隱患，拓寬不良貸款清收處置管道，多措並舉保持資產質量穩定。

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。

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

49. 金融風險管理(續)

49.1 信用風險(續)

減值評估

減值評估的主要因素

本集團根據銀監會《貸款風險分類指引》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，依照風險程度將貸款形態劃分為正常、關注、次級、可疑和損失五個級次，後三類被視為已減值貸款和墊款。對於貸款減值的主要考慮為償還的可能性和貸款本息的可回收性，主要評估因素包括：借款人還款能力、還款記錄、還款意願、貸款項目盈利能力、擔保和抵質押物以及貸款償還的法律責任等。本集團通過個別評估和組合評估的方式來計提貸款減值損失準備。

本集團客戶貸款及墊款的五級分類主要定義列示如下：

- 正常類 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。

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

不考慮任何所持抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口信息

在不考慮任何可利用的抵質押物或其他信用增級措施時，最大信用風險敞口信息反映了各報告期末信用風險敞口的最壞情況。本集團信用風險敞口主要來源於信貸業務以及資金業務。此外，表外項目如貸款承諾、信用卡承諾、銀行承兌匯票、開出保函及擔保，以及信用證等表外項目與貸款及應收款類似也包含信用風險。

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

49. 金融風險管理(續)

49.1 信用風險(續)

不考慮任何所持抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口信息(續)

最大信用風險敞口列報如下：

| | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|---------------------------|---------------------|---------------------|
| 存放中央銀行款項 | 2,788,122 | 2,700,046 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 130,245 | 622,665 |
| 拆放同業及其他金融機構款項 | 505,269 | 580,949 |
| 為交易而持有的金融資產 | 193,551 | 123,282 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 368,051 | 286,564 |
| 衍生金融資產 | 28,284 | 31,460 |
| 買入返售金融資產 | 540,386 | 323,051 |
| 客戶貸款及墊款 | 10,316,311 | 9,319,364 |
| 可供出售金融資產 | 1,398,884 | 1,390,678 |
| 持有至到期投資 | 3,489,135 | 2,882,152 |
| 應收款項類投資 | 659,223 | 624,547 |
| 其他金融資產 | 155,111 | 205,718 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 小計 | 20,572,572 | 19,090,476 |
| 信貸承諾 | 1,748,878 | 1,634,334 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 合計 | <u>22,321,450</u> | <u>20,724,810</u> |

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

擔保物主要包括以下幾種類型：

- 一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。

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

49. 金融風險管理(續)

49.1 信用風險(續)

不考慮任何所持抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口信息(續)

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。

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 12 月 31 日 | | 2016 年 12 月 31 日 | |
|-----------|------------------|-------|------------------|-------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 公司貸款及墊款 | | | | |
| 總行 | 246,123 | 3.7 | 279,658 | 4.4 |
| 長江三角洲 | 1,420,351 | 21.2 | 1,310,376 | 20.6 |
| 珠江三角洲 | 762,152 | 11.3 | 752,897 | 11.8 |
| 環渤海地區 | 1,061,001 | 15.8 | 1,001,682 | 15.7 |
| 中部地區 | 929,075 | 13.8 | 857,319 | 13.5 |
| 西部地區 | 1,629,197 | 24.3 | 1,463,806 | 22.9 |
| 東北地區 | 287,187 | 4.3 | 272,460 | 4.3 |
| 境外及其他 | 379,633 | 5.6 | 435,027 | 6.8 |
| 小計 | 6,714,719 | 100.0 | 6,373,225 | 100.0 |
| 個人貸款及墊款 | | | | |
| 總行 | 74 | - | 104 | - |
| 長江三角洲 | 994,938 | 25.0 | 860,092 | 25.6 |
| 珠江三角洲 | 873,154 | 21.8 | 713,500 | 21.3 |
| 環渤海地區 | 621,563 | 15.5 | 498,332 | 14.9 |
| 中部地區 | 590,247 | 14.7 | 451,954 | 13.5 |
| 西部地區 | 778,946 | 19.4 | 694,461 | 20.8 |
| 東北地區 | 141,351 | 3.5 | 122,436 | 3.7 |
| 境外及其他 | 5,619 | 0.1 | 5,535 | 0.2 |
| 小計 | 4,005,892 | 100.0 | 3,346,414 | 100.0 |
| 客戶貸款及墊款總額 | 10,720,611 | | 9,719,639 | |

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

49. 金融風險管理(續)

49.1 信用風險(續)

客戶貸款及墊款(續)

(2) 客戶貸款及墊款按行業分佈情況如下：

| | 2017 年 12 月 31 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 | 1,286,480 | 19.2 | 1,325,386 | 20.9 |
| 交通運輸、倉儲和 郵政業 | 1,268,677 | 18.9 | 1,052,336 | 16.5 |
| 批發和零售業 | 405,678 | 6.0 | 497,976 | 7.8 |
| 電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業 | 812,850 | 12.1 | 673,621 | 10.6 |
| 房地產業 | 573,248 | 8.5 | 510,470 | 8.0 |
| 租賃和商務服務業 | 803,575 | 12.0 | 560,270 | 8.8 |
| 金融業 | 373,461 | 5.6 | 735,915 | 11.5 |
| 採礦業 | 232,699 | 3.5 | 243,396 | 3.8 |
| 建築業 | 227,238 | 3.4 | 187,931 | 2.9 |
| 水利、環境和公共 設施管理業 | 372,581 | 5.5 | 241,365 | 3.8 |
| 其他行業 | 358,232 | 5.3 | 344,559 | 5.4 |
| 小計 | <u>6,714,719</u> | <u>100.0</u> | <u>6,373,225</u> | <u>100.0</u> |
| 個人貸款及墊款 | | | | |
| 個人住房 | 3,133,503 | 78.3 | 2,558,149 | 76.4 |
| 個人生產經營 | 205,549 | 5.1 | 232,728 | 7.0 |
| 個人消費 | 142,184 | 3.5 | 119,781 | 3.6 |
| 信用卡透支 | 317,547 | 7.9 | 242,451 | 7.2 |
| 其他 | 207,109 | 5.2 | 193,305 | 5.8 |
| 小計 | <u>4,005,892</u> | <u>100.0</u> | <u>3,346,414</u> | <u>100.0</u> |
| 客戶貸款及墊款總額 | <u>10,720,611</u> | | <u>9,719,639</u> | |

為與本年度財務報表列報方式保持一致，該附註項下若干個人貸款及墊款比較數字已經重新分類。

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

49. 金融風險管理(續)

49.1 信用風險(續)

客戶貸款及墊款(續)

(3) 客戶貸款及墊款總額按合同約定期限及擔保方式分佈情況如下：

| | 2017 年 12 月 31 日 | | | 合計 |
|------|------------------|-----------|-----------|------------|
| | 1 年以內 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | |
| 信用貸款 | 1,266,909 | 620,786 | 1,028,232 | 2,915,927 |
| 保證貸款 | 606,458 | 327,650 | 425,404 | 1,359,512 |
| 抵押貸款 | 817,342 | 409,405 | 3,718,936 | 4,945,683 |
| 質押貸款 | 438,651 | 79,322 | 981,516 | 1,499,489 |
| 合計 | 3,129,360 | 1,437,163 | 6,154,088 | 10,720,611 |

| | 2016 年 12 月 31 日 | | | 合計 |
|------|------------------|-----------|-----------|-----------|
| | 1 年以內 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | |
| 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 12 月 31 日 | | | | 合計 |
|------|------------------|------------------|------------------|-------------|---------|
| | 逾期 1 至 90 天 | 逾期 91 至 360 天 | 逾期 361 天至 3 年 | 逾期 3 年以上 | |
| 信用貸款 | 6,489 | 6,984 | 2,015 | 1,249 | 16,737 |
| 保證貸款 | 22,362 | 12,158 | 17,004 | 5,864 | 57,388 |
| 抵押貸款 | 51,287 | 29,410 | 43,171 | 8,885 | 132,753 |
| 質押貸款 | 10,962 | 968 | 3,135 | 2,123 | 17,188 |
| 合計 | 91,100 | 49,520 | 65,325 | 18,121 | 224,066 |

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

49. 金融風險管理(續)

49.1 信用風險(續)

客戶貸款及墊款(續)

(4) 逾期貸款(續)

| | 2016 年 12 月 31 日 | | | | 合計 |
|------|------------------|------------------|------------------|-------------|---------|
| | 逾期 1 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 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|---------------|-------|---------------------|---------------------|
| 未逾期且未減值 | (i) | 10,471,150 | 9,433,058 |
| 已逾期但未減值 | (ii) | 55,429 | 55,747 |
| 已減值 | (iii) | 194,032 | 230,834 |
| 小計 | | 10,720,611 | 9,719,639 |
| 客戶貸款及墊款減值損失準備 | | (404,300) | (400,275) |
| 客戶貸款及墊款淨額 | | 10,316,311 | 9,319,364 |

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

49. 金融風險管理(續)

49.1 信用風險(續)

客戶貸款及墊款(續)

(5) 客戶貸款及墊款的信用質量(續)

(i)未逾期且未減值的客戶貸款及墊款

| | 2017 年 12 月 31 日 | | |
|---------|------------------|---------|------------|
| | 正常 | 關注 | 合計 |
| 公司貸款及墊款 | 6,234,570 | 298,077 | 6,532,647 |
| 個人貸款及墊款 | 3,934,840 | 3,663 | 3,938,503 |
| 合計 | 10,169,410 | 301,740 | 10,471,150 |

| | 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)已逾期但未減值的客戶貸款及墊款

| | 2017 年 12 月 31 日 | | | | 其中： 抵質押物 覆蓋的敞口 |
|---------|------------------|-----------------|-----------------|--------|----------------------|
| | 逾期 1 至 30 天 | 逾期 31 至 60 天 | 逾期 61 至 90 天 | 合計 | |
| 公司貸款及墊款 | 24,500 | 460 | 8 | 24,968 | 20,477 |
| 個人貸款及墊款 | 19,365 | 6,514 | 4,582 | 30,461 | 22,174 |
| 合計 | 43,865 | 6,974 | 4,590 | 55,429 | 42,651 |

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

49. 金融風險管理(續)

49.1 信用風險(續)

客戶貸款及墊款(續)

(5) 客戶貸款及墊款的信用質量(續)

(ii)已逾期但未減值的客戶貸款及墊款(續)

| | 2016 年 12 月 31 日 | | | | 其中： 抵質押物 覆蓋的敞口 |
|---------|------------------|-----------------|-----------------|--------|----------------------|
| | 逾期 1 至 30 天 | 逾期 31 至 60 天 | 逾期 61 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 |

(iii)已減值的客戶貸款及墊款

| | 2017 年 12 月 31 日 | | |
|------|------------------|-----------|--------|
| | 賬面原值 | 減值損失準備 | 賬面淨值 |
| 個別評估 | 159,805 | (122,311) | 37,494 |
| 組合評估 | 34,227 | (26,723) | 7,504 |
| 合計 | 194,032 | (149,034) | 44,998 |

| | 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 |

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

49. 金融風險管理(續)

49.1 信用風險(續)

客戶貸款及墊款(續)

(5) 客戶貸款及墊款的信用質量(續)

(iii)已減值的客戶貸款及墊款(續)

包括：

| | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|---------------------------------|---------------------|---------------------|
| 個別評估的減值客戶貸款及墊款 | 159,805 | 192,848 |
| 個別評估的減值客戶貸款及墊款佔客戶貸款 及墊款總額的比例 | 1.49% | 1.98% |
| 其中：抵質押物覆蓋的敞口 | 24,802 | 39,021 |

已減值的客戶貸款及墊款按地域劃分分佈情況如下：

| | 2017 年 12 月 31 日 | | 2016 年 12 月 31 日 | |
|-------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 總行 | 7 | - | 7 | - |
| 長江三角洲 | 29,460 | 15.2 | 35,471 | 15.4 |
| 珠江三角洲 | 26,957 | 13.9 | 30,530 | 13.2 |
| 環渤海地區 | 39,031 | 20.1 | 45,728 | 19.8 |
| 中部地區 | 27,377 | 14.1 | 30,194 | 13.1 |
| 西部地區 | 59,314 | 30.6 | 76,046 | 32.9 |
| 東北地區 | 8,438 | 4.3 | 8,772 | 3.8 |
| 境外及其他 | 3,448 | 1.8 | 4,086 | 1.8 |
| 合計 | <u>194,032</u> | <u>100.0</u> | <u>230,834</u> | <u>100.0</u> |

(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 12 月 31 日，本集團重組貸款和墊款餘額為人民幣 551.20 億元(2016 年 12 月 31 日：人民幣 524.91 億元)。

2017 年，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 18.73 億元的股權。在上述債務重組交易中，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「附註四、27 其他資產」。

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

49. 金融風險管理(續)

49.1 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 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|-------------------|-----|---------------------|---------------------|
| 未逾期且未減值 | (1) | 4,152,386 | 3,509,837 |
| 已減值 | (2) | <u>6,498</u> | <u>5,542</u> |
| 小計 | | <u>4,158,884</u> | <u>3,515,379</u> |
| 個別方式評估 | | (3,068) | (3,516) |
| 組合方式評估 | | <u>(7,458)</u> | <u>(5,164)</u> |
| 減值損失準備 | | <u>(10,526)</u> | <u>(8,680)</u> |
| 持有至到期投資與應收款項類投資淨額 | | <u>4,148,358</u> | <u>3,506,699</u> |

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

49. 金融風險管理(續)

49.1 信用風險(續)

債務工具(續)

債務工具的信用質量(續)

(1) 未逾期且未減值債務工具

| | 2017 年 12 月 31 日 | | | | |
|-------------|------------------------------------|--------------|-------------|-------------|-----------|
| | 以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產 | 可供出售 金融資產 | 持有至 到期投資 | 應收款項 類投資 | 合計 |
| 債券—按發行方劃分： | | | | | |
| 政府 | 31,464 | 510,794 | 1,774,655 | 169,336 | 2,486,249 |
| 公共實體及准政府 | 140,712 | 312,292 | 1,269,267 | - | 1,722,271 |
| 金融機構 | 103,650 | 398,098 | 302,240 | 81,075 | 885,063 |
| 公司 | 60,762 | 177,655 | 149,146 | 13,273 | 400,836 |
| 財政部特別國債 | - | - | - | 93,300 | 93,300 |
| 應收財政部款項 | - | - | - | 271,678 | 271,678 |
| 憑證式國債及儲蓄式國債 | - | - | - | 3,612 | 3,612 |
| 其他 | 12,835 | - | - | 24,804 | 37,639 |
| 合計 | 349,423 | 1,398,839 | 3,495,308 | 657,078 | 5,900,648 |
| | 2016 年 12 月 31 日 | | | | |
| | 以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產 | 可供出售 金融資產 | 持有至 到期投資 | 應收款項 類投資 | 合計 |
| 債券—按發行方劃分： | | | | | |
| 政府 | 20,900 | 464,613 | 1,320,638 | 120,618 | 1,926,769 |
| 公共實體及准政府 | 99,784 | 383,824 | 1,129,986 | 29,997 | 1,643,591 |
| 金融機構 | 109,989 | 353,335 | 263,950 | 64,130 | 791,404 |
| 公司 | 48,665 | 188,869 | 171,604 | 20,436 | 429,574 |
| 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 | 15,883 | - | - | 20,165 | 36,048 |
| 合計 | 295,221 | 1,390,641 | 2,886,178 | 623,659 | 5,195,699 |

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

49. 金融風險管理(續)

49.1 信用風險(續)

債務工具(續)

債務工具的信用質量(續)

(2) 已減值債務工具

| | 2017 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 | - | 2,614 | 2,614 |
| 其他 | - | 3,884 | 3,884 |
| 合計 | - | 6,498 | 6,498 |
| 減值損失準備 | - | (3,068) | (3,068) |
| 已減值持有至到期投資及應收款項類 投資淨額 | - | 3,430 | 3,430 |
| | 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 12 月 31 日，本集團已發生減值的可供出售債券賬面價值為人民幣 0.45 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 3.12 億元(2016 年 12 月 31 日：人民幣 3.31 億元)。

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

49. 金融風險管理(續)

49.1 信用風險(續)

債務工具(續)

債務工具的信用質量(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 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 | | 1,607,333 | 867,410 | 5,072 | 1,731 | 56 | 2,481,602 |
| 公共實體及准政府 | | 1,483,157 | 176,302 | 2,391 | 60,193 | - | 1,722,043 |
| 金融機構 | | 551,733 | 194,393 | 27,860 | 78,676 | 30,349 | 883,011 |
| 公司 | (ii) | 50,568 | 305,743 | 3,224 | 24,994 | 18,341 | 402,870 |
| 財政部特別國債 | | 93,300 | - | - | - | - | 93,300 |
| 應收財政部款項 | | 271,678 | - | - | - | - | 271,678 |
| 憑證式國債及儲蓄式國債 | | 3,612 | - | - | - | - | 3,612 |
| 其他 | | 54,846 | - | - | - | - | 54,846 |
| 合計 | | 4,116,227 | 1,543,848 | 38,547 | 165,594 | 48,746 | 5,912,962 |
| | | 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 |

合併財務報表附註
截至 2017 年 12 月 31 日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

49. 金融風險管理(續)

49.1 信用風險(續)

債務工具(續)

債務工具的信用質量(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 12 月 31 日，本集團包含在公司債券中的計人民幣 171.10 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。

49.2 流動性風險

流動性風險是負債到期時缺乏資金還款的風險。資產和負債的現金流或期限的不匹配，均可能產生上述風險。

本集團的資產負債管理部通過下列方法對其流動性風險進行管理：

- 優化資產負債結構；
- 保持穩定的存款基礎；
- 預測未來現金流量和評估流動資產水平；
- 保持高效的內部資金撥劃機制；
- 定期執行壓力測試。

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

49. 金融風險管理(續)

49.2 流動性風險(續)

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析

下表按照報告期末至合同到期日的剩餘期限對金融資產和金融負債的賬面價值進行到期日分析：

| | 2017 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 | - | 151,906 | 3,740 | 2,403 | 5,952 | - | - | 2,732,618 | 2,896,619 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | - | 48,237 | 58,819 | 9,001 | 13,807 | 381 | - | - | 130,245 |
| 拆放同業及其他金融機構款項 | - | - | 226,817 | 80,021 | 153,026 | 41,519 | 3,886 | - | 505,269 |
| 為交易而持有的金融資產 | - | 1,089 | 12,546 | 33,069 | 68,200 | 75,772 | 3,964 | - | 194,640 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | - | - | 37,565 | 107,387 | 51,978 | 125,641 | 47,457 | 13,297 | 383,325 |
| 衍生金融資產 | - | - | 4,497 | 4,850 | 17,604 | 1,029 | 304 | - | 28,284 |
| 買入返售金融資產 | 3,872 | - | 499,251 | 17,869 | 19,394 | - | - | - | 540,386 |
| 客戶貸款及墊款 | 23,581 | - | 499,209 | 646,162 | 2,345,151 | 2,115,703 | 4,686,505 | - | 10,316,311 |
| 可供出售金融資產 | - | - | 133,444 | 102,788 | 139,887 | 753,385 | 285,678 | 11,238 | 1,426,420 |
| 持有至到期投資 | - | - | 54,929 | 128,831 | 269,426 | 1,791,968 | 1,243,981 | - | 3,489,135 |
| 應收款項類投資 | - | 143 | 2,842 | 22,286 | 46,800 | 127,629 | 459,523 | - | 659,223 |
| 其他金融資產 | 2,321 | 28,530 | 38,751 | 33,884 | 50,971 | 544 | 110 | - | 155,111 |
| 金融資產總額 | 29,774 | 229,905 | 1,572,410 | 1,188,551 | 3,182,196 | 5,033,571 | 6,731,408 | 2,757,153 | 20,724,968 |
| 向中央銀行借款 | - | (30) | (40,000) | (70,540) | (354,923) | (454) | - | - | (465,947) |
| 同業及其他金融機構存放款項 | - | (495,065) | (220,930) | (126,369) | (73,107) | (59,259) | - | - | (974,730) |
| 同業及其他金融機構拆入款項 | - | - | (96,494) | (115,380) | (57,125) | (6,330) | (4,732) | - | (280,061) |
| 為交易而持有的金融負債 | - | (21,118) | - | - | - | - | - | - | (21,118) |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 | - | - | (163,471) | (110,444) | (91,841) | (4,860) | (38) | - | (370,654) |
| 衍生金融負債 | - | - | (2,230) | (3,990) | (23,957) | (497) | (198) | - | (30,872) |
| 賣出回購金融資產款 | - | - | (277,813) | (28,113) | (13,535) | (328) | - | - | (319,789) |
| 吸收存款 | - | (10,030,752) | (535,504) | (1,249,943) | (2,551,584) | (1,826,342) | (154) | - | (16,194,279) |
| 已發行債務證券 | - | - | (44,803) | (94,537) | (97,102) | (43,679) | (194,896) | - | (475,017) |
| 其他金融負債 | - | (100,567) | (21,696) | (78,555) | (74,326) | (82,131) | (36,791) | - | (394,066) |
| 金融負債總額 | - | (10,647,532) | (1,402,941) | (1,877,871) | (3,337,500) | (2,023,880) | (236,809) | - | (19,526,533) |
| 淨頭寸 | 29,774 | (10,417,627) | 169,469 | (689,320) | (155,304) | 3,009,691 | 6,494,599 | 2,757,153 | 1,198,435 |

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

49. 金融風險管理(續)

49.2 流動性風險(續)

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析(續)

| | 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 |
| 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當期損益的金融資產 | - | - | 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當期損益的金融負債 | - | - | (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 |

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

49. 金融風險管理(續)

49.2 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析

可用於償還所有負債及用於支付發行在外信貸承諾的資產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、指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、買入返售金融資產等。在正常經營過程中，大部分活期存款及到期的定期存款並不會立即被提取而是繼續留在本集團，另外可供出售金融資產也可以在需要時處置取得資金用於償還到期債務。

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

49. 金融風險管理(續)

49.2 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析(續)

下表按照報告期末至合同到期日的剩餘期限列示了非衍生金融資產和金融負債的未折現現金流：

| | 2017 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 | - | 151,906 | 3,741 | 3,688 | 5,952 | - | - | 2,732,618 | 2,897,905 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | - | 48,237 | 59,316 | 9,121 | 14,059 | 433 | - | - | 131,166 |
| 拆放同業及其他金融機構款項 | - | - | 227,887 | 81,885 | 157,594 | 44,296 | 5,499 | - | 517,161 |
| 為交易而持有的金融資產 | - | 1,089 | 12,581 | 33,427 | 69,312 | 76,739 | 4,311 | - | 197,459 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | - | - | 38,335 | 109,821 | 57,576 | 144,268 | 54,383 | 13,297 | 417,680 |
| 買入返售金融資產 | 3,872 | - | 500,347 | 18,110 | 19,967 | - | - | - | 542,296 |
| 客戶貸款及墊款 | 128,314 | - | 558,620 | 755,681 | 2,733,620 | 3,282,327 | 6,800,862 | - | 14,259,424 |
| 可供出售金融資產 | - | - | 134,272 | 104,752 | 146,132 | 793,772 | 326,900 | 11,238 | 1,517,066 |
| 持有至到期投資 | - | - | 56,957 | 134,287 | 286,304 | 1,881,236 | 1,396,308 | - | 3,755,092 |
| 應收款項類投資 | - | 143 | 2,986 | 22,954 | 49,168 | 138,050 | 471,212 | - | 684,513 |
| 其他金融資產 | - | 28,448 | 795 | 5,258 | 1,898 | 12 | 7 | - | 36,418 |
| 非衍生金融資產總額 | 132,186 | 229,823 | 1,595,837 | 1,278,984 | 3,541,582 | 6,361,133 | 9,059,482 | 2,757,153 | 24,956,180 |
| 非衍生金融負債 | | | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | - | (30) | (41,220) | (72,789) | (366,463) | (447) | - | - | (480,949) |
| 同業及其他金融機構存放款項 | - | (495,066) | (223,308) | (131,541) | (79,749) | (66,309) | - | - | (995,973) |
| 同業及其他金融機構拆入款項 | - | - | (96,846) | (116,595) | (58,214) | (7,649) | (5,445) | - | (284,749) |
| 為交易而持有的金融負債 | - | (21,118) | - | - | - | - | - | - | (21,118) |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 | - | - | (164,332) | (111,693) | (94,451) | (4,876) | (38) | - | (375,390) |
| 賣出回購金融資產款 | - | - | (278,384) | (28,329) | (13,757) | (356) | - | - | (320,826) |
| 吸收存款 | - | (10,037,044) | (573,267) | (1,304,326) | (2,654,872) | (2,033,087) | (154) | - | (16,602,750) |
| 已發行債務證券 | - | - | (44,924) | (94,770) | (97,647) | (44,666) | (195,000) | - | (477,007) |
| 其他金融負債 | - | (94,303) | (762) | (31,827) | (1,389) | (195) | (36,785) | - | (165,261) |
| 非衍生金融負債總額 | - | (10,647,561) | (1,423,043) | (1,891,870) | (3,366,542) | (2,157,585) | (237,422) | - | (19,724,023) |
| 淨頭寸 | 132,186 | (10,417,738) | 172,794 | (612,886) | 175,040 | 4,203,548 | 8,822,060 | 2,757,153 | 5,232,157 |

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

49. 金融風險管理(續)

49.2 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析(續)

| | 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當期損益的金融資產 | - | - | 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當期損益的金融負債 | - | - | (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 |

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

49. 金融風險管理(續)

49.2 流動性風險(續)

衍生金融工具現金流

按淨額結算的衍生金融工具

本集團按照淨額結算的衍生金融工具主要為利率類衍生產品。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 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 | - | 12 | 43 | 637 | 125 | 817 |

| | 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 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 | 343,773 | 300,972 | 1,505,759 | 26,930 | 477 | 2,177,911 |
| — 現金流出 | (341,540) | (300,112) | (1,511,810) | (26,987) | (496) | (2,180,945) |
| 合計 | 2,233 | 860 | (6,051) | (57) | (19) | (3,034) |

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

49. 金融風險管理(續)

49.2 流動性風險(續)

衍生金融工具現金流(續)

按總額結算的衍生金融工具(續)

| | 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 |

信貸承諾

下表按合同的剩餘期限列表外項目金額：

| | 2017 年 12 月 31 日 | | | 合計 |
|---------|------------------|---------|---------|-----------|
| | 1 年以內 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | |
| 貸款承諾 | 103,736 | 149,075 | 474,751 | 727,562 |
| 銀行承兌匯票 | 233,788 | - | - | 233,788 |
| 信用卡承諾 | 426,668 | - | - | 426,668 |
| 開出保函及擔保 | 115,371 | 85,801 | 19,654 | 220,826 |
| 開出信用證 | 133,670 | 6,364 | - | 140,034 |
| 合計 | 1,013,233 | 241,240 | 494,405 | 1,748,878 |

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

49. 金融風險管理(續)

49.2 流動性風險(續)

信貸承諾(續)

| | 2016 年 12 月 31 日 | | | 合計 |
|---------|------------------|---------|---------|-----------|
| | 1 年以內 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | |
| 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 |

49.3 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於本集團的自營交易和代客交易業務中。

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

本集團的匯率風險是指匯率變動導致以外幣計價貨幣性資產和負債進行的交易使本集團因外匯敞口而蒙受虧損的風險。該損失的風險主要由匯率變動引起。

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

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

交易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。

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

49. 金融風險管理(續)

49.3 市場風險(續)

交易賬戶市場風險管理

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。

交易賬戶風險價值(VaR)

| 本行 | 2017 年 | | | |
|----------|--------|----|-----|----|
| | 期末 | 平均 | 最高 | 最低 |
| 利率風險 | 32 | 49 | 72 | 32 |
| 匯率風險 (1) | 33 | 51 | 105 | 18 |
| 商品風險 | 8 | 11 | 20 | 6 |
| 總體風險價值 | 56 | 73 | 153 | 40 |

| 本行 | 2016 年 | | | |
|----------|--------|----|-----|----|
| | 期末 | 平均 | 最高 | 最低 |
| 利率風險 | 53 | 63 | 71 | 39 |
| 匯率風險 (1) | 20 | 86 | 213 | 14 |
| 商品風險 | 9 | 13 | 28 | 3 |
| 總體風險價值 | 44 | 96 | 213 | 44 |

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。

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

49. 金融風險管理(續)

49.3 市場風險(續)

銀行賬戶市場風險管理

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

利率風險管理

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

本集團密切關注宏觀經濟形勢和人民銀行貨幣政策導向，及時靈活調整資產負債各項業務定價策略。本集團建立了全面的利率風險管理政策和工具，提高集團利率風險計量、監測、分析和管理的一致性。

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

匯率風險管理

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

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

市場風險限額管理

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

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

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

49. 金融風險管理(續)

49.3 市場風險(續)

匯率風險

本集團主要經營人民幣業務，部分交易涉及美元、港幣及少量其他貨幣。

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 12 月 31 日 | | | | |
|---------------------------|---------------------|------------------|------------------|-----------------|---------------------|
| | 人民幣 | 美元(折合人民幣) | 港元(折合人民幣) | 其他貨幣(折合人民幣) | 合計 |
| 現金及存放中央銀行款項 | 2,855,850 | 32,052 | 1,094 | 7,623 | 2,896,619 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 86,294 | 27,063 | 3,068 | 13,820 | 130,245 |
| 拆放同業及其他金融機構款項 | 337,956 | 136,594 | 23,209 | 7,510 | 505,269 |
| 為交易而持有的金融資產 | 194,614 | 26 | - | - | 194,640 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 362,680 | 6,992 | 10,383 | 3,270 | 383,325 |
| 衍生金融資產 | 26,228 | 1,215 | 21 | 820 | 28,284 |
| 買入返售金融資產 | 540,386 | - | - | - | 540,386 |
| 客戶貸款及墊款 | 9,898,540 | 314,143 | 57,764 | 45,864 | 10,316,311 |
| 可供出售金融資產 | 1,224,918 | 162,075 | 2,955 | 36,472 | 1,426,420 |
| 持有至到期投資 | 3,445,956 | 27,771 | 12,500 | 2,908 | 3,489,135 |
| 應收款項類投資 | 653,663 | 1,346 | 1,093 | 3,121 | 659,223 |
| 其他金融資產 | 145,442 | 7,001 | 1,014 | 1,654 | 155,111 |
| 金融資產總額 | 19,772,527 | 716,278 | 113,101 | 123,062 | 20,724,968 |
| 向中央銀行借款 | (464,830) | - | - | (1,117) | (465,947) |
| 同業及其他金融機構存放款項 | (932,491) | (28,566) | (13,309) | (364) | (974,730) |
| 同業及其他金融機構拆入款項 | (41,217) | (164,459) | (54,727) | (19,658) | (280,061) |
| 為交易而持有的金融負債 | (21,118) | - | - | - | (21,118) |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 | (363,885) | (6,769) | - | - | (370,654) |
| 衍生金融負債 | (323) | (29,929) | (390) | (230) | (30,872) |
| 賣出回購金融資產款 | (276,888) | (37,034) | - | (5,867) | (319,789) |
| 吸收存款 | (15,805,966) | (321,932) | (29,750) | (36,631) | (16,194,279) |
| 已發行債務證券 | (220,357) | (204,948) | (18,570) | (31,142) | (475,017) |
| 其他金融負債 | (378,204) | (12,408) | (1,651) | (1,803) | (394,066) |
| 金融負債總額 | (18,505,279) | (806,045) | (118,397) | (96,812) | (19,526,533) |
| 資產負債表內敞口淨額 | 1,267,248 | (89,767) | (5,296) | 26,250 | 1,198,435 |
| 衍生金融工具的淨名義金額 | (46,787) | 59,135 | 18,397 | (14,681) | 16,064 |
| 信貸承諾 | 1,484,322 | 228,505 | 5,724 | 30,327 | 1,748,878 |

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

49. 金融風險管理(續)

49.3 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當期損益的金融資產 | 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當期損益的金融負債 | (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 |

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

49. 金融風險管理(續)

49.3 市場風險(續)

匯率風險(續)

下表列示了在人民幣對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。

| 人民幣 | 2017 年 12 月 31 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% | (1,094) | (33) | (1,892) | (9) |
| 貶值 5% | 1,094 | 33 | 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 10 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。

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

49. 金融風險管理(續)

49.3 市場風險(續)

利率風險(續)

於報告期末，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12月31日 | | | | | | |
|---------------------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|---------------------|
| | 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 | 合計 |
| 現金及存放中央銀行款項 | 2,612,008 | 2,403 | 5,952 | - | - | 276,256 | 2,896,619 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 105,307 | 9,801 | 14,506 | 381 | - | 250 | 130,245 |
| 拆放同業及其他金融機構款項 | 228,642 | 85,460 | 151,545 | 35,736 | 3,886 | - | 505,269 |
| 為交易而持有的金融資產 | 12,546 | 33,328 | 67,991 | 75,722 | 3,964 | 1,089 | 194,640 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 38,297 | 108,121 | 50,598 | 125,556 | 47,456 | 13,297 | 383,325 |
| 衍生金融資產 | - | - | - | - | - | 28,284 | 28,284 |
| 買入返售金融資產 | 499,251 | 17,869 | 19,394 | - | - | 3,872 | 540,386 |
| 客戶貸款及墊款 | 4,572,496 | 1,678,914 | 3,596,541 | 253,948 | 214,412 | - | 10,316,311 |
| 可供出售金融資產 | 171,410 | 152,062 | 129,293 | 688,494 | 273,923 | 11,238 | 1,426,420 |
| 持有至到期投資 | 59,497 | 171,547 | 270,895 | 1,743,231 | 1,243,965 | - | 3,489,135 |
| 應收款項類投資 | 3,185 | 22,485 | 49,238 | 133,846 | 450,469 | - | 659,223 |
| 其他金融資產 | - | - | - | - | - | 155,111 | 155,111 |
| 金融資產總額 | 8,302,639 | 2,281,990 | 4,355,953 | 3,056,914 | 2,238,075 | 489,397 | 20,724,968 |
| 向中央銀行借款 | (40,000) | (70,540) | (354,923) | (454) | - | (30) | (465,947) |
| 同業及其他金融機構存放款項 | (715,735) | (126,369) | (73,110) | (59,259) | - | (257) | (974,730) |
| 同業及其他金融機構拆入款項 | (96,495) | (119,229) | (57,017) | (4,369) | (2,951) | - | (280,061) |
| 為交易而持有的金融負債 | - | - | - | - | - | (21,118) | (21,118) |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 | (134,625) | (139,290) | (91,841) | (4,860) | (38) | - | (370,654) |
| 衍生金融負債 | - | - | - | - | - | (30,872) | (30,872) |
| 賣出回購金融資產款 | (277,813) | (28,113) | (13,535) | (328) | - | - | (319,789) |
| 吸收存款 | (10,400,858) | (1,249,742) | (2,551,341) | (1,825,885) | (1) | (166,452) | (16,194,279) |
| 已發行債務證券 | (52,470) | (118,698) | (89,021) | (19,932) | (194,896) | - | (475,017) |
| 其他金融負債 | - | - | - | - | - | (394,066) | (394,066) |
| 金融負債總額 | (11,717,996) | (1,851,981) | (3,230,788) | (1,915,087) | (197,886) | (612,795) | (19,526,533) |
| 利率風險缺口 | (3,415,357) | 430,009 | 1,125,165 | 1,141,827 | 2,040,189 | (123,398) | 1,198,435 |

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

49. 金融風險管理(續)

49.3 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當期損益的金融資產 | 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當期損益的金融負債 | (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 |

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

49. 金融風險管理(續)

49.3 市場風險(續)

利率風險(續)

下表列示了在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 12 月 31 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 | (24,928) | (37,095) | (24,271) | (40,354) |
| 下降 100 個基點 | 24,928 | 37,095 | 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，利息淨收入和其他綜合收益的估計變動。

49.4 保險風險

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

壽險合同的預計未來賠付成本及所收取保費的不確定性來自於無法預測死亡率整體水平的長期變化。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。

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

50. 資本管理

本集團資本管理的目標為：

- 維持充足的資本基礎，以支持業務的發展；
- 支持本集團的穩定及成長；
- 以有效率及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。

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

50. 資本管理(續)

本集團資本管理的目標為(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 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|--------------|-----|------------------|------------------|
| 核心一級資本充足率 | (1) | 10.63% | 10.38% |
| 一級資本充足率 | (1) | 11.26% | 11.06% |
| 資本充足率 | (1) | 13.74% | 13.04% |
| 核心一級資本 | (2) | 1,347,453 | 1,238,683 |
| 核心一級資本監管扣除項目 | (3) | (7,500) | (7,653) |
| 核心一級資本淨額 | | 1,339,953 | 1,231,030 |
| 其他一級資本 | (4) | 79,906 | 79,904 |
| 一級資本淨額 | | 1,419,859 | 1,310,934 |
| 二級資本 | (5) | 312,087 | 235,566 |
| 資本淨額 | | 1,731,946 | 1,546,500 |
| 風險加權資產 | (6) | 12,605,577 | 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。

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

50. 資本管理(續)

- (5) 本集團二級資本包括：二級資本工具及其溢價可計入金額、超額貸款損失準備，以及少數股東資本可計入二級資本部分。
- (6) 風險加權資產包括信用風險加權資產、市場風險加權資產和操作風險加權資產。

51. 金融工具的公允價值

本集團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。

於 2017 年度及 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。

51.1 估值技術、輸入參數和流程

金融資產和金融負債的公允價值是根據以下方式確定：

- 擁有標準條款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。

於 2017 年度，本集團合併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。

51.2 公允價值層級

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

第一層級：相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價；

第二層級：使用除第一層級報價之外的、可直接或間接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的估值技術得出的公允價值。

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

51. 金融工具的公允價值(續)

51.3 合併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

下表概述了於合併財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和金融負債的賬面價值以及相應的公允價值。賬面價值和公允價值相近的金融資產和金融負債，例如：存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產、客戶貸款及墊款、應收財政部款項、財政部特別國債、向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、同業及其他金融機構拆入款項、吸收存款、賣出回購金融資產款、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 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 | 3,489,135 | 3,395,950 | 355 | 3,395,571 | 24 |
| 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) | 294,245 | 285,737 | - | 135,993 | 149,744 |
| 合計 | 3,783,380 | 3,681,687 | 355 | 3,531,564 | 149,768 |
| 金融負債 | | | | | |
| 已發行債券 | 246,833 | 246,877 | 1,954 | 244,923 | - |
| 合計 | 246,833 | 246,877 | 1,954 | 244,923 | - |
| | | | | | |
| | 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 | - |

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

51. 金融工具的公允價值(續)

51.4 在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

下表列示了在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的公允價值：

| | 2017 年 12 月 31 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 | 496 | 163,453 | - | 163,949 |
| — 貴金屬合同 | - | 30,691 | - | 30,691 |
| 小計 | 496 | 194,144 | - | 194,640 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | | | | |
| — 債券 | 8,347 | 161,407 | 2,885 | 172,639 |
| — 存放同業及其他金融機構款項 | - | 93,741 | - | 93,741 |
| — 拆放同業及其他金融機構款項 | - | - | 92,388 | 92,388 |
| — 其他 | 1,378 | 2,489 | 20,690 | 24,557 |
| 小計 | 9,725 | 257,637 | 115,963 | 383,325 |
| 衍生金融資產 | | | | |
| — 貨幣衍生工具 | - | 25,276 | 18 | 25,294 |
| — 利率衍生工具 | - | 1,125 | 7 | 1,132 |
| — 貴金屬合同 | - | 1,858 | - | 1,858 |
| 小計 | - | 28,259 | 25 | 28,284 |
| 可供出售金融資產 | | | | |
| — 債券 | 17,672 | 1,378,581 | 2,631 | 1,398,884 |
| — 基金投資 | 2,783 | - | 932 | 3,715 |
| — 權益工具 | 3,848 | - | 3,378 | 7,226 |
| — 其他 | - | 46 | 16,252 | 16,298 |
| 小計 | 24,303 | 1,378,627 | 23,193 | 1,426,123 |
| 資產合計 | | | | |
| | 34,524 | 1,858,667 | 139,181 | 2,032,372 |
| 為交易而持有的金融負債 | | | | |
| — 與貴金屬合同相關的金融負債 | - | (21,118) | - | (21,118) |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債 | | | | |
| — 保本型理財產品 | - | - | (364,151) | (364,151) |
| — 境外債務 | - | (6,503) | - | (6,503) |
| 小計 | - | (6,503) | (364,151) | (370,654) |
| 衍生金融負債 | | | | |
| — 貨幣衍生工具 | - | (30,083) | (30) | (30,113) |
| — 利率衍生工具 | - | (399) | (7) | (406) |
| — 貴金屬合同 | - | (353) | - | (353) |
| 小計 | - | (30,835) | (37) | (30,872) |
| 負債合計 | | | | |
| | - | (58,456) | (364,188) | (422,644) |

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

51. 金融工具的公允價值(續)

51.4 在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(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 當期損益的金融資產 | | | | |
| — 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 |
| — 基金投資 | 7,015 | - | - | 7,015 |
| — 權益工具 | 3,482 | - | 1,567 | 5,049 |
| — 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 當期損益的金融負債 | | | | |
| — 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) |

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

51. 金融工具的公允價值(續)

51.4 在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(續)

本集團劃分為第二層級的金融工具主要包括債券投資，存放同業及其他金融機構款項，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。存放同業及其他金融機構款項，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，交易性貴金屬合同的公允價值主要按照相關可觀察市場參數確定。所有重大估值參數均為市場可觀察。

分類為第三層級的金融資產主要包括本集團發行的保本理財產品所投資的基礎資產，這些資產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以及信貸類資產。存放同業及其他金融機構款項及拆放同業及其他金融機構款項的交易對手主要為境內商業銀行及非銀行金融機構，信貸類資產主要為向境內公司發放的貸款。分類為第三層級的金融負債主要包括本集團發行的保本理財產品。由於並非所有涉及這些資產和負債公允價值評估的輸入值均可觀察，本集團將以上基礎資產和負債分類為第三層級。這些資產和負債中的重大不可觀察輸入值主要為信用風險、流動性資訊及折現率。管理層基於可觀察的減值跡象、收益率曲線、外部信用評級及可參考信用利差的重大變動的假設條件，做出該等金融資產公允價值的會計估計，但該等金融資產在公允條件下交易的實際價值可能與管理層的會計估計存有差異。

於 2017 年度和 2016 年度，公允價值各層級間無重大轉移。

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

51. 金融工具的公允價值(續)

51.4 在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(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：

| | 2017 年 | | | | |
|--|---------------------------------------|----------------|--------------|---------------------------------------|----------------|
| | 指定為以公允 價值計量且其 變動計入當期 損益的金融資產 | 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 變動計入當期 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 | 1,975,472 | - | 20,960 | - | - |
| 發行 | - | - | - | (3,778,572) | - |
| 結算/處置 | (1,991,329) | (6) | (5,321) | 3,707,985 | 12 |
| 收益/(損失)計入 | | | | | |
| 一損益 | 10,042 | (42) | - | (9,898) | 83 |
| 一其他綜合收益 | - | - | (86) | - | - |
| 2017 年 12 月 31 日 | 115,963 | 25 | 23,193 | (364,151) | (37) |
| 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) | 1,605 | (43) | - | (44) | 73 |
| | 2016 年 | | | | |
| | 指定為以公允 價值計量且其 變動計入當期 損益的金融資產 | 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 變動計入當期 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 | | | | | |
| 一損益 | 6,028 | 26 | - | (9,835) | (55) |
| 一其他綜合收益 | - | - | 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(損失)/收益 | (657) | 21 | - | 175 | (47) |

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

51. 金融工具的公允價值(續)

51.4 在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(續)

公允價值的第三層級中，計入當期損益的利得和損失主要於合併利潤表中指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具淨收益項目中列示。

52. 資產負債表日後事項

52.1 利潤分配

- (1) 於2018年1月11日，本行董事會審議通過優先股二期(「農行優2」)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22.00億元，股息發放日為2018年3月12日。
- (2) 2018年3月26日，董事會提議本行2017年度利潤分配方案如下：
 - (i) 提取法定盈餘公積金人民幣191.71億元(附註四、41)；
 - (ii) 提取一般準備人民幣83.80億元(附註四、42)；
 - (iii) 擬以2017年12月31日已發行股份數為基礎，向全體普通股股東派發2017年度現金股利每股人民幣0.1783元，共計人民幣579.11億元(附註四、10)。

於2017年12月31日，該等提取的法定盈餘公積金已計入盈餘公積。其餘兩項利潤分配方案將在本行股東大會批准後，計入本集團合併財務報表。

52.2 發行股份一般性授權

於2018年3月12日，董事會決議於2018年3月29日提請臨時股東大會審議批准關於授予董事會一般性授權的特別決議案。根據該一般性授權(倘獲授出)，董事會將可單獨或同時配發、發行及/或處理最多58,811,058,780股A股及/或6,147,764,619股H股，分別佔該一般性授權獲臨時股東大會批准之日本行已發行A股總數及/或已發行H股總數的20%(假設已發行A股及已發行H股數量於該一般性授權獲臨時股東大會批准之日仍保持不變)。

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

52. 資產負債表日後事項(續)

52.3 建議非公開發行 A 股

董事會於2018年3月12日決議批准本行以非公開發行方式發行不超過27,472,527,469股A股，本次非公開發行須達成若干條件後方可作實。在同一日，本行與發行對象分別簽署了《附條件生效的股份認購協議》，與發行對象約定認購本次非公開發行A股股票相關事宜，其發行價格仍需核准。

根據相關中國法律、法規及香港上市規則，本次非公開發行須待(其中包括)股東大會以特別決議案批准發行股份一般性授權以及本次非公開發行，並取得中國銀監會、中國證監會等監管機構的核准後方可實施，且以前述監管機構最終核准的方案為準。

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

53. 銀行財務狀況表

| | 附註四 | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|---------------------------|-----|---------------------|---------------------|
| 資產 | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | | 2,896,341 | 2,809,879 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | | 115,998 | 616,450 |
| 貴金屬 | | 32,008 | 59,105 |
| 拆放同業及其他金融機構款項 | | 515,371 | 590,223 |
| 為交易而持有的金融資產 | | 120,172 | 93,880 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | | 367,552 | 286,123 |
| 衍生金融資產 | | 28,150 | 31,430 |
| 買入返售金融資產 | | 536,521 | 322,948 |
| 客戶貸款及墊款 | | 10,277,039 | 9,282,320 |
| 可供出售金融資產 | | 1,379,329 | 1,375,156 |
| 持有至到期投資 | | 3,477,280 | 2,869,711 |
| 應收款項類投資 | | 586,826 | 604,991 |
| 對子公司投資 | 23 | 21,660 | 11,660 |
| 對聯營企業的投資 | | 227 | 213 |
| 控制結構化主體投資 | | 126,400 | 30,000 |
| 物業和設備 | | 147,214 | 152,457 |
| 遞延所得稅資產 | | 97,320 | 82,670 |
| 其他資產 | | 187,922 | 221,425 |
| 資產總額 | | 20,913,330 | 19,440,641 |
| 負債 | | | |
| 向中央銀行借款 | | 465,647 | 290,992 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | | 979,501 | 1,161,931 |
| 同業及其他金融機構拆入款項 | | 239,044 | 269,591 |
| 為交易而持有的金融負債 | | 21,118 | 17,504 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 | | 370,654 | 283,666 |
| 衍生金融負債 | | 30,736 | 20,734 |
| 賣出回購金融資產款 | | 314,479 | 202,938 |
| 吸收存款 | | 16,192,746 | 15,035,744 |
| 已發行債務證券 | | 465,323 | 378,094 |
| 其他負債 | | 410,575 | 463,621 |
| 負債總額 | | 19,489,823 | 18,124,815 |

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

53. 銀行財務狀況表(續)

| | 附註四 | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|----------------|-----|--------------------------|--------------------------|
| 權益 | | | |
| 普通股股本 | 37 | 324,794 | 324,794 |
| 優先股 | 38 | 79,899 | 79,899 |
| 資本公積 | 39 | 98,574 | 98,574 |
| 投資重估儲備 | | (18,934) | 3,768 |
| 盈餘公積 | 41 | 134,061 | 114,890 |
| 一般準備 | 42 | 230,065 | 197,695 |
| 留存收益 | | 574,931 | 494,573 |
| 外幣報表折算差額 | | 117 | 1,633 |
| | | <u>1,423,507</u> | <u>1,315,826</u> |
| 權益總額 | | <u>1,423,507</u> | <u>1,315,826</u> |
| 權益和負債總額 | | <u><u>20,913,330</u></u> | <u><u>19,440,641</u></u> |

董事會於 2018 年 3 月 26 日核准並許可發出。

周慕冰

董事長

趙歡

副董事長

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

54. 銀行權益變動表

| | 附註四 | 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 | 總額 |
|--------------------|-----|-----------|--------|----------|------------|---------|---------|----------|--------------|-----------|
| 於 2017 年 1 月 1 日 | | 324,794 | 79,899 | 98,574 | 3,768 | 114,890 | 197,695 | 494,573 | 1,633 | 1,315,826 |
| 本年利潤 | | - | - | - | - | - | - | 191,714 | - | 191,714 |
| 其他綜合收益 | | - | - | - | (22,702) | - | - | - | (1,516) | (24,218) |
| 本年綜合收益總額 | | - | - | - | (22,702) | - | - | 191,714 | (1,516) | 167,496 |
| 提取盈餘公積 | 41 | - | - | - | - | 19,171 | - | (19,171) | - | - |
| 提取一般準備 | 42 | - | - | - | - | - | 32,370 | (32,370) | - | - |
| 對普通股股東的股利分配 | 10 | - | - | - | - | - | - | (55,215) | - | (55,215) |
| 對優先股股東的股利分配 | 10 | - | - | - | - | - | - | (4,600) | - | (4,600) |
| 於 2017 年 12 月 31 日 | | 324,794 | 79,899 | 98,574 | (18,934) | 134,061 | 230,065 | 574,931 | 117 | 1,423,507 |

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 合併財務報表主要項目附註(續)

54. 銀行權益變動表(續)

| | 附註四 | 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 | 總額 |
|--------------------|-----|-----------|--------|----------|------------|---------|---------|----------|--------------|-----------|
| 於 2016 年 1 月 1 日 | | 324,794 | 79,899 | 98,574 | 22,258 | 96,567 | 175,021 | 411,401 | 17 | 1,208,531 |
| 本年利潤 | | - | - | - | - | - | - | 182,945 | - | 182,945 |
| 其他綜合收益 | | - | - | - | (18,490) | - | - | - | 1,616 | (16,874) |
| 本年綜合收益總額 | | - | - | - | (18,490) | - | - | 182,945 | 1,616 | 166,071 |
| 提取盈餘公積 | 41 | - | - | - | - | 18,323 | - | (18,323) | - | - |
| 提取一般準備 | 42 | - | - | - | - | - | 22,674 | (22,674) | - | - |
| 對普通股股東的股利分配 | 10 | - | - | - | - | - | - | (54,176) | - | (54,176) |
| 對優先股股東的股利分配 | 10 | - | - | - | - | - | - | (4,600) | - | (4,600) |
| 於 2016 年 12 月 31 日 | | 324,794 | 79,899 | 98,574 | 3,768 | 114,890 | 197,695 | 494,573 | 1,633 | 1,315,826 |

中國農業銀行股份有限公司
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

未經審計補充財務信息
截至 2017 年 12 月 31 日止年度

中國農業銀行股份有限公司

未經審計補充財務信息

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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

1. 流動性覆蓋率

| | 截至 2017 年 3 月 31 日止 三個月期間 | 截至 2017 年 6 月 30 日止 三個月期間 | 截至 2017 年 9 月 30 日止 三個月期間 | 截至 2017 年 12 月 31 日止 三個月期間 |
|--------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| 平均流動 性覆蓋率 | 139.8% | 131.2% | 128.2% | 121.2% |

流動性覆蓋率同時遵循銀監會《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 12 月 31 日 | | | | |
| 現貨資產 | 722,187 | 113,826 | 122,616 | 958,629 |
| 現貨負債 | (776,116) | (118,007) | (96,582) | (990,705) |
| 遠期購置 | 1,017,341 | 51,333 | 64,337 | 1,133,011 |
| 遠期沽售 | (930,737) | (32,936) | (78,870) | (1,042,543) |
| 淨期權倉盤 | (27,469) | - | (148) | (27,617) |
| 淨長倉 | 5,206 | 14,216 | 11,353 | 30,775 |
| 淨結構性倉盤 | 4,502 | 6,953 | 2,524 | 13,979 |
| 人民幣百萬元等值 | | | | |
| | 美元 | 港元 | 其他 | 合計 |
| 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 |

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當期損益的金融資產，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。當一個國家或地區計入任何風險轉移后，構成國際債權金額 10%或以上時，方會在本文呈報。若申索的擔保方所在地與對方所在地有所不同，或債務方是銀行的境外分行而銀行總部設於另一國家，方會作出風險轉移。

| | 銀行 | 官方機構 | 非銀行 私人機構 | 合計 |
|-------------------------|---------|--------|-------------|---------|
| 2017 年 12 月 31 日 | | | | |
| 亞太區 | 83,176 | 23,981 | 117,958 | 225,115 |
| —其中歸屬香港 | 21,552 | 9,434 | 95,962 | 126,948 |
| 歐洲 | 25,518 | 6,106 | 38,172 | 69,796 |
| 北美洲及南美洲 | 175,405 | 45,373 | 185,319 | 406,097 |
| 非洲 | 606 | - | - | 606 |
| 合計 | 284,705 | 75,460 | 341,449 | 701,614 |
| 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 |

中國農業銀行股份有限公司

未經審計補充財務信息

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

4. 逾期及重組資產

(1) 逾期客戶貸款及墊款總額

| | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 逾期 | | |
| 3 個月以下 | 91,100 | 79,545 |
| 3 個月至 6 個月 | 18,798 | 29,080 |
| 6 個月至 12 個月 | 30,722 | 57,388 |
| 超過 12 個月 | 83,446 | 108,622 |
| 合計 | <u>224,066</u> | <u>274,635</u> |
| 逾期客戶貸款及墊款佔全部客戶貸款及墊款 總額的比例 | | |
| 3 個月以下 | 0.85% | 0.82% |
| 3 個月至 6 個月 | 0.18% | 0.30% |
| 6 個月至 12 個月 | 0.29% | 0.59% |
| 超過 12 個月 | 0.77% | 1.12% |
| 合計 | <u>2.09%</u> | <u>2.83%</u> |

(2) 逾期及重組客戶貸款及墊款總額

| | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 重組客戶貸款及墊款總額 | 55,120 | 52,491 |
| 其中：逾期 3 個月及以下的重組客戶貸款及 墊款 | 18,176 | 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 | <u>0.17%</u> | <u>0.18%</u> |

(3) 逾期拆放同業及其他金融機構款項總額

於 2017 年 12 月 31 日及 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。