

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



# 中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

中國農業銀行股份有限公司

AGRICULTURAL BANK OF CHINA LIMITED

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1288)

## 截至二零二一年六月三十日止 六個月之中期業績公告

中國農業銀行股份有限公司(「本行」)欣然宣佈本行及所屬子公司(「本集團」)截至2021年6月30日止六個月未經審計的中期業績。本業績公告列載本行截至2021年6月30日止六個月之中期報告全文，其內容是根據適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「香港上市規則」)披露要求編製。本集團編製的截至2021年6月30日止六個月的中期財務信息已經畢馬威會計師事務所根據國際審閱準則第2410號審閱。本行董事會審計及合規管理委員會(「審計及合規管理委員會」)已審閱此中期業績。此業績公告於本行的網站([www.abchina.com](http://www.abchina.com))及香港聯合交易所有限公司的網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))發佈。本行將於適當時候向H股股東寄發截至2021年6月30日止六個月的中期報告，並在上述網站可供查閱。

承董事會命  
中國農業銀行股份有限公司  
韓國強  
公司秘書

中國北京  
2021年8月30日

於本公告日期，本行的執行董事為谷澍先生、張青松先生、張旭光先生和林立先生；非執行董事為朱海林先生、廖路明先生、李奇雲先生、李蔚先生和周濟女士；獨立非執行董事為肖星女士、王欣新先生、黃振中先生、梁高美懿女士和劉守英先生。

# 目錄

|                      |     |
|----------------------|-----|
| 釋義 .....             | 3   |
| 公司基本情況及主要財務指標 .....  | 5   |
| 討論與分析 .....          | 12  |
| 環境與展望 .....          | 12  |
| 數字化轉型 .....          | 13  |
| 財務報表分析 .....         | 15  |
| 業務綜述 .....           | 38  |
| 縣域金融業務 .....         | 69  |
| 風險管理與內部控制 .....      | 77  |
| 資本管理 .....           | 96  |
| 股份變動及主要股東持股情況 .....  | 98  |
| 優先股相關情況 .....        | 106 |
| 董事、監事、高級管理人員情況 ..... | 110 |
| 環境和社會責任 .....        | 111 |
| 重要事項 .....           | 113 |
| 附錄一 資本充足率信息          |     |
| 附錄二 流動性覆蓋率信息         |     |
| 附錄三 淨穩定資金比例信息        |     |
| 附錄四 槓桿率信息            |     |
| 附錄五 中期財務資料(未經審計)     |     |
| 附錄六 未經審閱補充財務信息       |     |

## 釋義

在本公告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

1. A股 指 境內上市的以人民幣認購和交易的普通股股票
2. 本行／本集團／農行／  
農業銀行／中國農業銀行 指 中國農業銀行股份有限公司，或中國農業銀行股份有限公司及其附屬公司
3. 中國會計準則 指 中華人民共和國財政部於2006年2月15日及以後期間頒佈的企業會計準則及其他相關規定
4. 銀保監會／中國銀保監會 指 中國銀行保險監督管理委員會或其前身原中國銀行業監督管理委員會和／或原中國保險監督管理委員會(根據上下文意)
5. 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
6. 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
7. 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
8. 證監會／中國證監會 指 中國證券監督管理委員會

|              |   |  |
|--------------|---|--|
| 9. 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 |
| 10. 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                        |
| 11. 香港上市規則   | 指 | 《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》  |
| 12. 香港聯合交易所  | 指 | 香港聯合交易所有限公司  |
| 13. 匯金公司     | 指 | 中央匯金投資有限責任公司   |
| 14. 財政部      | 指 | 中華人民共和國財政部   |
| 15. 央行／人民銀行  | 指 | 中國人民銀行   |
| 16. 三農       | 指 | 農業、農村、農民   |
| 17. 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<br>簡稱                       | 中國農業銀行股份有限公司<br>中國農業銀行   |
| 法定英文名稱<br>簡稱                       | AGRICULTURAL BANK OF CHINA LIMITED<br>AGRICULTURAL BANK OF CHINA (縮寫：ABC)                                |
| 法定代表人                              | 谷澍   |
| 授權代表                               | 張青松<br>韓國強   |
| 董事會秘書、公司秘書                         | 韓國強<br>聯繫地址：中國北京市東城區建國門內大街69號<br>電話：86-10-85109619 (投資者聯繫電話)<br>傳真：86-10-85126571<br>電子信箱：ir@abchina.com |
| 信息披露媒體及網站                          | 《中國證券報》(www.cs.com.cn)、《上海證券報》(www.cnstock.com)、《證券時報》(www.stcn.com)、《證券日報》(www.zqrb.cn)                 |
| 披露A股半年度報告的<br>上海證券交易所網站            | www.sse.com.cn   |
| 披露H股中期報告的<br>香港聯合交易所網站             | www.hkexnews.hk  |
| 半年度報告備置地地點                         | 本行董事會辦公室   |
| A股股票上市交易所<br>股票簡稱<br>股票代碼<br>股份登記處 | 上海證券交易所<br>農業銀行<br>601288<br>中國證券登記結算有限責任公司上海分公司<br>(地址：中國上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈3樓)                      |

H股股票上市交易所  
股票簡稱  
股份代號  
股份登記處

香港聯合交易所有限公司  
農業銀行  
1288  
香港中央證券登記有限公司  
(地址：中國香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓  
1712-1716室)

優先股掛牌交易所和  
系統平台  
證券簡稱(證券代碼)  
證券登記處

上海證券交易所綜合業務平台  
農行優1(360001) 農行優2(360009)  
中國證券登記結算有限責任公司上海分公司  
(地址：中國上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈  
3樓)

中國內地法律顧問  
辦公地址

北京市金杜律師事務所  
中國北京市朝陽區東三環中路1號1幢環球金融中心辦公樓  
東樓17-18層

香港法律顧問  
辦公地址

方達律師事務所  
中國香港中環康樂廣場8號交易廣場一期26樓

國內審計師  
辦公地址  
簽字會計師姓名

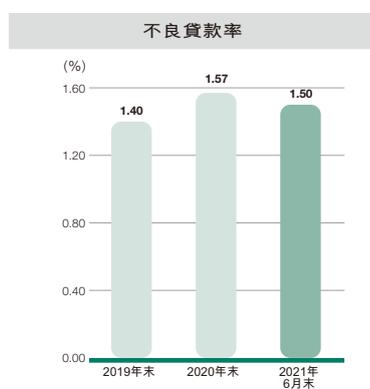
畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)  
中國北京市東城區東長安街1號東方廣場東2座辦公樓8層  
史劍、宋晨陽

國際審計師  
辦公地址

畢馬威會計師事務所  
中國香港中環遮打道10號太子大廈8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)



## 主要財務數據

|                       | 2021年<br>6月30日    | 2020年<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 |
|-----------------------|-------------------|-----------------|-----------------|
| <b>報告期末數據(人民幣百萬元)</b> |                   |                 |                 |
| 資產總額                  | <b>28,652,363</b> | 27,205,047      | 24,877,491      |
| 客戶貸款及墊款總額             | <b>16,539,337</b> | 15,170,442      | 13,360,342      |
| 其中：公司類貸款              | <b>9,007,698</b>  | 8,134,487       | 7,095,770       |
| 票據貼現                  | <b>263,109</b>    | 389,475         | 421,390         |
| 個人貸款                  | <b>6,751,881</b>  | 6,198,743       | 5,391,677       |
| 境外及其他                 | <b>478,023</b>    | 413,416         | 419,913         |
| 貸款減值準備                | <b>679,031</b>    | 618,009         | 540,578         |
| 客戶貸款及墊款淨額             | <b>15,860,306</b> | 14,552,433      | 12,819,764      |
| 金融投資                  | <b>7,967,035</b>  | 7,822,659       | 7,422,930       |
| 現金及存放中央銀行款項           | <b>2,363,943</b>  | 2,437,275       | 2,699,895       |
| 存放同業和拆出資金             | <b>855,631</b>    | 981,133         | 758,925         |
| 買入返售金融資產              | <b>878,226</b>    | 816,206         | 708,551         |
| 負債總額                  | <b>26,389,996</b> | 24,994,301      | 22,923,630      |
| 吸收存款                  | <b>21,926,574</b> | 20,372,901      | 18,849,155      |
| 其中：公司存款               | <b>8,169,127</b>  | 7,618,591       | 7,196,002       |
| 個人存款                  | <b>12,850,123</b> | 11,926,040      | 10,904,731      |
| 境外及其他                 | <b>629,479</b>    | 562,741         | 517,440         |
| 同業存放和拆入資金             | <b>1,762,265</b>  | 1,785,176       | 1,829,272       |
| 賣出回購金融資產款             | <b>27,127</b>     | 109,195         | 53,197          |
| 已發行債務證券               | <b>1,442,284</b>  | 1,371,845       | 1,108,212       |
| 歸屬於母公司股東的權益           | <b>2,255,845</b>  | 2,204,789       | 1,948,355       |
| 資本淨額 <sup>1</sup>     | <b>2,881,238</b>  | 2,817,924       | 2,498,311       |
| 核心一級資本淨額 <sup>1</sup> | <b>1,925,457</b>  | 1,875,372       | 1,740,584       |
| 其他一級資本淨額 <sup>1</sup> | <b>319,884</b>    | 319,884         | 199,894         |
| 二級資本淨額 <sup>1</sup>   | <b>635,897</b>    | 622,668         | 557,833         |
| 風險加權資產 <sup>1</sup>   | <b>17,747,527</b> | 16,989,668      | 15,485,352      |

|                       | 2021年<br>1-6月  | 2020年<br>1-6月 | 2019年<br>1-6月 |
|-----------------------|----------------|---------------|---------------|
| <b>中期經營業績(人民幣百萬元)</b> |                |               |               |
| 營業收入                  | <b>366,254</b> | 339,774       | 324,467       |
| 淨利息收入                 | <b>283,357</b> | 267,009       | 244,220       |
| 手續費及佣金淨收入             | <b>48,150</b>  | 44,238        | 44,311        |
| 營業支出                  | <b>116,691</b> | 108,043       | 105,153       |
| 信用減值損失                | <b>96,138</b>  | 99,123        | 73,475        |
| 稅前利潤總額                | <b>153,538</b> | 132,555       | 145,862       |
| 淨利潤                   | <b>122,833</b> | 109,190       | 122,372       |
| 歸屬於母公司股東的淨利潤          | <b>122,278</b> | 108,834       | 121,445       |
| 經營活動產生的現金流量淨額         | <b>161,165</b> | (323,946)     | (10,512)      |

### 財務指標

|                          | 2021年<br>1-6月 | 2020年<br>1-6月 | 2019年<br>1-6月 |
|--------------------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>盈利能力(%)</b>           |               |               |               |
| 平均總資產回報率 <sup>2</sup>    | <b>0.88*</b>  | 0.85*         | 1.05*         |
| 加權平均淨資產收益率 <sup>3</sup>  | <b>12.40*</b> | 11.94*        | 14.57*        |
| 淨利息收益率 <sup>4</sup>      | <b>2.12*</b>  | 2.20*         | 2.22*         |
| 淨利差 <sup>5</sup>         | <b>1.96*</b>  | 2.04*         | 2.08*         |
| 風險加權資產收益率 <sup>1,6</sup> | <b>1.38*</b>  | 1.33*         | 1.66*         |
| 手續費及佣金淨收入比營業收入           | <b>13.15</b>  | 13.02         | 13.66         |
| 成本收入比 <sup>7</sup>       | <b>24.54</b>  | 24.64         | 25.75         |

### 每股數據(人民幣元)

|                     |             |        |        |
|---------------------|-------------|--------|--------|
| 基本每股收益 <sup>3</sup> | <b>0.34</b> | 0.30   | 0.34   |
| 稀釋每股收益 <sup>3</sup> | <b>0.34</b> | 0.30   | 0.34   |
| 每股經營活動產生的現金流量淨額     | <b>0.46</b> | (0.93) | (0.03) |

|                           | 2021年<br>6月30日 | 2020年<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 |
|---------------------------|----------------|-----------------|-----------------|
| <b>資產質量 (%)</b>           |                |                 |                 |
| 不良貸款率 <sup>8</sup>        | 1.50           | 1.57            | 1.40            |
| 撥備覆蓋率 <sup>9</sup>        | 274.53         | 260.64          | 288.75          |
| 貸款撥備率 <sup>10</sup>       | 4.12           | 4.08            | 4.06            |
| <b>資本充足情況 (%)</b>         |                |                 |                 |
| 核心一級資本充足率 <sup>1</sup>    | 10.85          | 11.04           | 11.24           |
| 一級資本充足率 <sup>1</sup>      | 12.65          | 12.92           | 12.53           |
| 資本充足率 <sup>1</sup>        | 16.23          | 16.59           | 16.13           |
| 風險加權資產佔總資產比率 <sup>1</sup> | 61.94          | 62.45           | 62.25           |
| 總權益對總資產比率                 | 7.90           | 8.13            | 7.85            |
| <b>每股數據 (人民幣元)</b>        |                |                 |                 |
| 每股淨資產 <sup>11</sup>       | 5.53           | 5.39            | 5.00            |

- 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保監會相關規定計算。
- 7、 按照中國會計準則下的業務及管理費除以營業收入計算，與本行按照中國會計準則編製的財務報告數據一致。
- 8、 不良貸款餘額(不含應計利息)除以客戶貸款及墊款總額(不含應計利息)。
- 9、 貸款減值準備餘額(不含應計利息)除以不良貸款餘額(不含應計利息)，其中貸款減值準備餘額(不含應計利息)不包括核算至其他綜合收益項下的票據與福費廷的減值準備餘額。
- 10、 貸款減值準備餘額(不含應計利息)除以客戶貸款及墊款總額(不含應計利息)，其中貸款減值準備餘額(不含應計利息)不包括核算至其他綜合收益項下的票據與福費廷的減值準備餘額。
- 11、 為期末歸屬於母公司普通股股東的權益(不含其他權益工具)除以期末普通股股本總數。
- 12、 根據相關監管要求，將信用卡分期付款手續費收入及相關支出進行了重分類，將其從手續費及佣金收入和支出重分類至利息收入，並相應調整了比較期數據，相關財務指標也進行了重述。

\* 為年化後數據。

## 其他財務指標

|                                 |     | 監管標準 | 2021年<br>6月30日 | 2020年<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 |
|---------------------------------|-----|------|----------------|-----------------|-----------------|
| 流動性比率 <sup>1</sup> (%)          | 人民幣 | ≥25  | <b>59.10</b>   | 59.15           | 57.74           |
|                                 | 外幣  | ≥25  | <b>151.58</b>  | 122.98          | 112.07          |
| 最大單一客戶<br>貸款比例 <sup>2</sup> (%) |     | ≤10  | <b>3.41</b>    | 4.07            | 4.68            |
| 最大十家客戶<br>貸款比例 <sup>3</sup> (%) |     |      | <b>12.57</b>   | 12.58           | 13.83           |
| 貸款遷徙率 <sup>4</sup> (%)          | 正常類 |      | <b>0.71</b>    | 3.19            | 1.54            |
|                                 | 關注類 |      | <b>12.94</b>   | 30.55           | 15.90           |
|                                 | 次級類 |      | <b>58.36</b>   | 83.79           | 47.10           |
|                                 | 可疑類 |      | <b>6.25</b>    | 20.46           | 8.82            |

註：1、流動資產除以流動負債，流動性比率按照銀保監會的相關規定計算。

2、最大一家客戶貸款總額(不含應計利息)除以資本淨額。

3、最大十家客戶貸款總額(不含應計利息)除以資本淨額。

4、根據銀保監會的相關規定計算，為境內數據。

# 討論與分析

## 環境與展望

今年以來，中國經濟持續穩定恢復，內生增長動力不斷增強。工業生產持續恢復性增長，高技術製造業增速加快，服務業市場預期持續向好，出口保持較快增長，消費、製造業投資等內生動力逐步增強，對經濟的拉動作用提升。上半年GDP同比增長12.7%，居民消費品價格溫和上漲，居民消費價格指數(CPI)同比上漲0.5%，但工業品價格上漲明顯，工業生產者出廠價格指數(PPI)同比上漲5.1%。

上半年中國政府精準實施宏觀政策，保持宏觀政策連續性、穩定性、可持續性。積極的財政政策着力發揮對優化經濟結構的撬動作用，常態化實施財政資金直達機制。穩健的貨幣政策靈活精準、合理適度，綜合運用多種貨幣政策工具精準調節流動性，貨幣供應量和社會融資規模增速同名義經濟增速基本匹配，宏觀槓桿率基本穩定。金融領域改革繼續深化，開發性、政策性金融機構改革穩步推進，貿易外匯收支便利化試點擴容提質，金融監管政策更加突出對科技創新、小微企業、綠色發展、製造業等領域的支持。

展望下半年，全球經濟可望繼續復甦。中國經濟發展動力進一步增強，消費和製造業投資將在經濟增長中發揮支撐作用，經濟復甦有望趨於均衡。經濟維持較高景氣度有利於商業銀行拓展業務空間，但是不確定不穩定因素仍然較多，新冠病毒變異傳播風險形勢依然嚴峻，大宗商品價格維持高位對中下游企業產生一定衝擊，發達經濟體政策退出預期增強也可能增加外部風險。

下半年，本行將繼續堅持服務實體經濟的經營導向，根據形勢變化積極調整經營策略，不斷強化對「三農」、小微、製造業、綠色經濟等領域的金融支持，擺佈好信貸投放的節奏和結構，不斷拓展和優化對客戶的金融服務，持續加強重點領域風險管控，深化改革轉型，推動業務經營高質量發展。

## 數字化轉型

本行積極推進數字鄉村工程、掌銀工程等數字化轉型「十大工程」建設，數字化服務實體經濟成效顯著，客戶體驗和滿意度有效提升。

一是線上信貸業務統籌管理能力加強，線上融資規模穩健增長。制定互聯網貸款管理辦法，全面落實監管要求，進一步夯實管理基礎。截至6月末，農銀e貸餘額達1.81萬億元，較上年末增長38.2%。

二是線上用戶經營能力明顯提升，客戶體驗進一步優化。推動網點「數字化賦能」以及線上線下全渠道一體化運作，實現不間斷立體化服務。加快優化遠程銀行服務，完成客服熱線智能語音機器人全行推廣，積極推廣視頻客服「雲專家」，服務體驗不斷提升。截至6月末，個人掌銀註冊客戶3.8億戶，個人掌銀月活(MAU)1.2億戶。

三是場景金融服務能力穩步提升，客戶服務場景更加豐富。加速拓展智慧食堂、校園、黨費和政務四大高頻場景，截至6月末，互聯網場景數36.59萬個，帶動客戶5,464萬戶，帶動掌銀月活客戶1,364.53萬戶。

四是線上營銷能力進一步提升，服務觸點進一步拓展。數字化客戶關係管理系統(DCRM)實現多個產品的閉環營銷，銷售金額同比增長13.66%。截至6月末，個人有效客戶掌銀滲透率13.86%，較上年末提升1.77個百分點。

五是數字風控能力不斷提升，逐步實現一體化風險管理。上半年，智能反欺詐平台日均監測交易量2.69億筆，實現對大額、高風險交易實時阻斷。數字化風控中心「烽火平台」功能日趨完善，進一步推動全業務、全客戶、全渠道、全流程和全天候的風險監控。

六是數據和科技基礎不斷夯實，有效保障業務連續性。大數據平台建設應用步伐加快，數據分析師隊伍進一步擴充。實施分佈式雲平台工程，推進一體化雲平台建設，以容災體系建設為重點，全面提升業務連續性保障水平。

下半年，本行將加快形成科技引領、數據賦能、數字經營的智慧銀行新模式，打造數字化時代競爭新優勢，努力建設客戶體驗一流的智慧銀行、「三農」普惠領域最佳數字生態銀行。

## 財務報表分析

### 利潤表分析

2021年上半年，本行實現淨利潤1,228.33億元，同比增加136.43億元，同比增長12.5%，近兩年平均增長0.2%。

#### 利潤表主要項目變動表

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目            | 2021年<br>1-6月  | 2020年<br>1-6月 | 增減額     | 增長率(%) |
|---------------|----------------|---------------|---------|--------|
| 淨利息收入         | <b>283,357</b> | 267,009       | 16,348  | 6.1    |
| 手續費及佣金淨收入     | <b>48,150</b>  | 44,238        | 3,912   | 8.8    |
| 其他非利息收入       | <b>34,747</b>  | 28,527        | 6,220   | 21.8   |
| <b>營業收入</b>   | <b>366,254</b> | 339,774       | 26,480  | 7.8    |
| 減：營業支出        | <b>116,691</b> | 108,043       | 8,648   | 8.0    |
| 信用減值損失        | <b>96,138</b>  | 99,123        | (2,985) | -3.0   |
| 其他資產減值損失      | <b>3</b>       | 51            | (48)    | -94.1  |
| <b>營業利潤</b>   | <b>153,422</b> | 132,557       | 20,865  | 15.7   |
| 對聯營及合營企業的投資損益 | <b>116</b>     | (2)           | 118     | —      |
| 稅前利潤          | <b>153,538</b> | 132,555       | 20,983  | 15.8   |
| 減：所得稅費用       | <b>30,705</b>  | 23,365        | 7,340   | 31.4   |
| <b>淨利潤</b>    | <b>122,833</b> | 109,190       | 13,643  | 12.5   |
| 歸屬於：母公司股東     | <b>122,278</b> | 108,834       | 13,444  | 12.4   |
| 非控制性權益        | <b>555</b>     | 356           | 199     | 55.9   |

#### 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2021年上半年營業收入的77.4%。2021年上半年，本行實現淨利息收入2,833.57億元，同比增加163.48億元，其中規模增長帶動淨利息收入增加326.99億元，利率變動導致淨利息收入減少163.51億元。

2021年上半年，本行淨利息收益率2.12%，淨利差1.96%，均同比下降8個基點。淨利息收益率和淨利差同比下降主要是由於：(1)受本行落實國家讓利政策以及部分貸款重定價等因素影響，貸款收益率下降；(2)受市場環境影響，存款付息率上升。

下表列示了生息資產與付息負債的平均餘額、利息收入和支出、平均收益率和平均付息率。

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目                  | 2021年1-6月         |                |                            | 2020年1-6月         |                |                            |
|---------------------|-------------------|----------------|----------------------------|-------------------|----------------|----------------------------|
|                     | 平均餘額              | 利息收入／支出        | 平均收益率／付息率 <sup>7</sup> (%) | 平均餘額              | 利息收入／支出        | 平均收益率／付息率 <sup>7</sup> (%) |
| <b>資產</b>           |                   |                |                            |                   |                |                            |
| 客戶貸款及墊款             | 15,966,009        | 336,144        | 4.25                       | 14,000,301        | 310,235        | 4.46                       |
| 債券投資 <sup>1</sup>   | 7,177,256         | 123,643        | 3.47                       | 6,572,750         | 116,197        | 3.56                       |
| 非重組類債券              | 6,793,017         | 118,653        | 3.52                       | 6,188,559         | 110,711        | 3.60                       |
| 重組類債券 <sup>2</sup>  | 384,239           | 4,990          | 2.62                       | 384,191           | 5,486          | 2.87                       |
| 存放中央銀行款項            | 2,317,191         | 18,150         | 1.58                       | 2,255,912         | 16,970         | 1.51                       |
| 存拆放同業 <sup>3</sup>  | 1,529,242         | 15,534         | 2.05                       | 1,537,433         | 15,029         | 1.97                       |
| <b>總生息資產</b>        | <b>26,989,698</b> | <b>493,471</b> | <b>3.69</b>                | <b>24,366,396</b> | <b>458,431</b> | <b>3.78</b>                |
| 減值準備 <sup>4</sup>   | (693,551)         |                |                            | (602,895)         |                |                            |
| 非生息資產 <sup>4</sup>  | 1,637,328         |                |                            | 1,322,668         |                |                            |
| <b>總資產</b>          | <b>27,933,475</b> |                |                            | <b>25,086,169</b> |                |                            |
| <b>負債</b>           |                   |                |                            |                   |                |                            |
| 吸收存款                | 20,240,329        | 159,674        | 1.59                       | 18,207,059        | 137,981        | 1.52                       |
| 同業存拆放 <sup>5</sup>  | 2,091,223         | 21,153         | 2.04                       | 2,172,041         | 25,173         | 2.33                       |
| 其他付息負債 <sup>6</sup> | 2,100,897         | 29,287         | 2.81                       | 1,794,228         | 28,268         | 3.17                       |
| <b>總付息負債</b>        | <b>24,432,449</b> | <b>210,114</b> | <b>1.73</b>                | <b>22,173,328</b> | <b>191,422</b> | <b>1.74</b>                |
| 非付息負債 <sup>4</sup>  | 1,072,873         |                |                            | 1,314,471         |                |                            |
| <b>總負債</b>          | <b>25,505,322</b> |                |                            | <b>23,487,799</b> |                |                            |
| 淨利息收入               |                   | 283,357        |                            |                   | 267,009        |                            |
| 淨利差                 |                   |                | 1.96                       |                   |                | 2.04                       |
| 淨利息收益率              |                   |                | 2.12                       |                   |                | 2.20                       |

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

下表列示了淨利息收入由於規模和利率改變而產生的變化。

人民幣百萬元

|           | 增／(減)原因       |                 | 淨增／(減)        |
|-----------|---------------|-----------------|---------------|
|           | 規模            | 利率              |               |
| <b>資產</b> |               |                 |               |
| 客戶貸款及墊款   | 41,386        | (15,477)        | 25,909        |
| 債券投資      | 10,414        | (2,968)         | 7,446         |
| 存放中央銀行款項  | 480           | 700             | 1,180         |
| 存拆放同業     | (83)          | 588             | 505           |
| 利息收入變化    | 52,197        | (17,157)        | 35,040        |
| <b>負債</b> |               |                 |               |
| 吸收存款      | 16,040        | 5,653           | 21,693        |
| 同業存拆放     | (817)         | (3,203)         | (4,020)       |
| 其他付息負債    | 4,275         | (3,256)         | 1,019         |
| 利息支出變化    | 19,498        | (806)           | 18,692        |
| 淨利息收入變化   | <b>32,699</b> | <b>(16,351)</b> | <b>16,348</b> |

註： 由規模和利率共同引起的變化分配在規模變化中。

### 利息收入

2021年上半年，本行實現利息收入4,934.71億元，同比增加350.40億元，主要是由於生息資產平均餘額增加26,233.02億元。

## 客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入3,361.44億元，同比增加259.09億元，增長8.4%，主要是由於平均餘額增加19,657.08億元。

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               | 2021年1-6月         |                |                        | 2020年1-6月         |                |                        |
|------------------|-------------------|----------------|------------------------|-------------------|----------------|------------------------|
|                  | 平均餘額              | 利息收入           | 平均收益率 <sup>1</sup> (%) | 平均餘額              | 利息收入           | 平均收益率 <sup>1</sup> (%) |
| 公司類貸款            | 8,736,484         | 176,689        | 4.08                   | 7,581,322         | 164,582        | 4.37                   |
| 短期公司類貸款          | 2,620,768         | 46,901         | 3.61                   | 2,424,110         | 48,330         | 4.01                   |
| 中長期公司類貸款         | 6,115,716         | 129,788        | 4.28                   | 5,157,212         | 116,252        | 4.53                   |
| 票據貼現             | 271,275           | 3,536          | 2.63                   | 393,644           | 5,004          | 2.56                   |
| 個人貸款             | 6,493,870         | 151,502        | 4.70                   | 5,570,006         | 134,964        | 4.87                   |
| 境外及其他            | 464,380           | 4,417          | 1.92                   | 455,329           | 5,685          | 2.51                   |
| <b>客戶貸款及墊款總額</b> | <b>15,966,009</b> | <b>336,144</b> | <b>4.25</b>            | <b>14,000,301</b> | <b>310,235</b> | <b>4.46</b>            |

註：1、為年化後數據。

## 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。2021年上半年，債券投資利息收入1,236.43億元，同比增加74.46億元，主要是由於債券投資規模增加。

## 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入181.50億元，同比增加11.80億元，主要是由於收益率較低的超額存款準備金佔比下降以及存放中央銀行款項平均規模增加。

## 存拆放同業利息收入

存拆放同業利息收入155.34億元，同比增加5.05億元，主要是由於貨幣市場利率同比有所上升。

## 利息支出

利息支出2,101.14億元，同比增加186.92億元，主要是由於付息負債平均餘額增加22,591.21億元。

## 吸收存款利息支出

吸收存款利息支出1,596.74億元，同比增加216.93億元，主要是由於吸收存款規模增加。

## 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     | 2021年1-6月  |         |                        | 2020年1-6月  |         |                        |
|--------|------------|---------|------------------------|------------|---------|------------------------|
|        | 平均餘額       | 利息支出    | 平均付息率 <sup>1</sup> (%) | 平均餘額       | 利息支出    | 平均付息率 <sup>1</sup> (%) |
| 公司存款   |            |         |                        |            |         |                        |
| 定期     | 2,734,951  | 33,090  | 2.44                   | 2,393,103  | 30,618  | 2.57                   |
| 活期     | 5,288,864  | 24,538  | 0.94                   | 4,791,153  | 19,853  | 0.83                   |
| 小計     | 8,023,815  | 57,628  | 1.45                   | 7,184,256  | 50,471  | 1.41                   |
| 個人存款   |            |         |                        |            |         |                        |
| 定期     | 6,430,187  | 91,260  | 2.86                   | 5,427,532  | 74,503  | 2.76                   |
| 活期     | 5,786,327  | 10,786  | 0.38                   | 5,595,271  | 13,007  | 0.47                   |
| 小計     | 12,216,514 | 102,046 | 1.68                   | 11,022,803 | 87,510  | 1.60                   |
| 吸收存款總額 | 20,240,329 | 159,674 | 1.59                   | 18,207,059 | 137,981 | 1.52                   |

註：1、為年化後數據。

## 同業存拆放利息支出

同業存拆放利息支出211.53億元，同比減少40.20億元，主要是由於境外機構拆入資金平均付息率同比下降。

## 其他付息負債利息支出

其他付息負債利息支出292.87億元，同比增加10.19億元，主要是由於同業存單規模增加。

## 手續費及佣金淨收入

2021年上半年，本行實現手續費及佣金淨收入481.50億元，同比增加39.12億元，增長8.8%。其中，電子銀行業務收入增長23.5%，主要是由於電子商務業務收入增加；顧問和諮詢費收入增長22.5%，主要是由於銀團和顧問等融資融智服務收入增加。

## 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          | 2021年<br>1-6月 | 2020年<br>1-6月 | 增減額   | 增長率(%) |
|-------------|---------------|---------------|-------|--------|
| 代理業務手續費     | <b>14,014</b> | 12,314        | 1,700 | 13.8   |
| 結算與清算手續費    | <b>7,114</b>  | 6,933         | 181   | 2.6    |
| 銀行卡手續費      | <b>7,472</b>  | 7,117         | 355   | 5.0    |
| 顧問和諮詢費      | <b>9,757</b>  | 7,966         | 1,791 | 22.5   |
| 電子銀行業務收入    | <b>15,433</b> | 12,498        | 2,935 | 23.5   |
| 託管及其他受託業務佣金 | <b>2,076</b>  | 3,043         | (967) | -31.8  |
| 承諾手續費       | <b>1,257</b>  | 1,062         | 195   | 18.4   |
| 其他          | <b>364</b>    | 337           | 27    | 8.0    |
| 手續費及佣金收入    | <b>57,487</b> | 51,270        | 6,217 | 12.1   |
| 減：手續費及佣金支出  | <b>9,337</b>  | 7,032         | 2,305 | 32.8   |
| 手續費及佣金淨收入   | <b>48,150</b> | 44,238        | 3,912 | 8.8    |

## 其他非利息收入

2021年上半年，其他非利息收入347.47億元，同比增加62.20億元。其中，淨交易收益增加9.71億元，主要是由於衍生金融工具淨收益增加。金融投資淨收益／(損失)增加52.23億元，主要是由於以公允價值計量且其變動計入損益的其他債務工具淨收益增加。

### 其他非利息收入構成

人民幣百萬元

| 項目                    | 2021年<br>1-6月 | 2020年<br>1-6月 |
|-----------------------|---------------|---------------|
| 淨交易收益                 | 8,359         | 7,388         |
| 金融投資淨收益／(損失)          | 1,432         | (3,791)       |
| 以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益 | 1             | —             |
| 其他業務收入                | 24,955        | 24,930        |
| 合計                    | <u>34,747</u> | <u>28,527</u> |

### 營業支出

2021年上半年，營業支出1,166.91億元，同比增加86.48億元；成本收入比24.54%，同比下降0.10個百分點。

## 營業支出主要構成

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目        | 2021年<br>1-6月         | 2020年<br>1-6月  | 增減額          | 增長率(%)     |
|-----------|-----------------------|----------------|--------------|------------|
| 職工成本      | <b>61,993</b>         | 57,413         | 4,580        | 8.0        |
| 保險業務支出    | <b>22,722</b>         | 20,538         | 2,184        | 10.6       |
| 一般營運及管理費用 | <b>18,032</b>         | 16,686         | 1,346        | 8.1        |
| 折舊及攤銷     | <b>9,663</b>          | 9,457          | 206          | 2.2        |
| 稅金及附加     | <b>3,188</b>          | 2,695          | 493          | 18.3       |
| 其他        | <b>1,093</b>          | 1,254          | (161)        | -12.8      |
| 合計        | <b><u>116,691</u></b> | <u>108,043</u> | <u>8,648</u> | <u>8.0</u> |

### 信用減值損失

2021年上半年，本行信用減值損失961.38億元，同比減少29.85億元。其中，貸款減值損失920.11億元，同比增加102.29億元，主要是由於本行穩健審慎計提貸款減值準備。

### 所得稅費用

2021年上半年，本行所得稅費用為307.05億元，同比增加73.40億元，增長31.4%。實際稅率為20.00%，實際稅率低於法定稅率，主要是由於本行因持有中國國債、地方政府債等獲得的利息收入按稅法規定為免稅收入。

### 分部信息

本行通過審閱分部報告進行業績評價並決定資源的分配。分部信息按照與本行內部管理和報告一致的方式進行列報。目前本行從業務、地理區域、縣域金融業務三個方面進行管理。

下表列示了於所示期間本行各業務分部的營業收入情況。

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目            | 2021年1-6月      |              | 2020年1-6月      |              |
|---------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
|               | 金額             | 佔比(%)        | 金額             | 佔比(%)        |
| 公司銀行業務        | 149,554        | 40.8         | 135,242        | 39.8         |
| 個人銀行業務        | 138,226        | 37.7         | 138,115        | 40.6         |
| 資金運營業務        | 46,644         | 12.8         | 38,355         | 11.3         |
| 其他業務          | 31,830         | 8.7          | 28,062         | 8.3          |
| <b>營業收入合計</b> | <b>366,254</b> | <b>100.0</b> | <b>339,774</b> | <b>100.0</b> |

下表列示了於所示期間本行各地區分部的營業收入情況。

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目            | 2021年1-6月      |              | 2020年1-6月      |              |
|---------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
|               | 金額             | 佔比(%)        | 金額             | 佔比(%)        |
| 總行            | 39,623         | 10.8         | 18,819         | 5.5          |
| 長江三角洲地區       | 66,292         | 18.1         | 63,934         | 18.8         |
| 珠江三角洲地區       | 48,298         | 13.2         | 49,802         | 14.7         |
| 環渤海地區         | 45,839         | 12.5         | 46,880         | 13.8         |
| 中部地區          | 51,106         | 14.0         | 50,317         | 14.8         |
| 西部地區          | 71,457         | 19.5         | 70,575         | 20.8         |
| 東北地區          | 11,458         | 3.1          | 11,582         | 3.4          |
| 境外及其他         | 32,181         | 8.8          | 27,865         | 8.2          |
| <b>營業收入合計</b> | <b>366,254</b> | <b>100.0</b> | <b>339,774</b> | <b>100.0</b> |

下表列示了於所示期間，本行縣域金融業務及城市金融業務的營業收入情況。

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目     | 2021年1-6月             |                     | 2020年1-6月      |              |
|--------|-----------------------|---------------------|----------------|--------------|
|        | 金額                    | 佔比(%)               | 金額             | 佔比(%)        |
| 縣域金融業務 | <b>143,230</b>        | <b>39.1</b>         | 129,042        | 38.0         |
| 城市金融業務 | <b>223,024</b>        | <b>60.9</b>         | 210,732        | 62.0         |
| 營業收入合計 | <b><u>366,254</u></b> | <b><u>100.0</u></b> | <u>339,774</u> | <u>100.0</u> |

### 資產負債表分析

#### 資產

截至2021年6月30日，本行總資產為286,523.63億元，較上年末增加14,473.16億元，增長5.3%。其中，客戶貸款及墊款淨額增加13,078.73億元，增長9.0%；金融投資增加1,443.76億元，增長1.8%；現金及存放中央銀行款項減少733.32億元，下降3.0%；存放同業和拆出資金減少1,255.02億元，下降12.8%，主要是由於拆出資金減少；買入返售金融資產增加620.20億元，增長7.6%，主要是由於買入返售票據增加。

## 資產主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目          | 2021年6月30日               |                     | 2020年12月31日              |                     |
|-------------|--------------------------|---------------------|--------------------------|---------------------|
|             | 金額                       | 佔比(%)               | 金額                       | 佔比(%)               |
| 客戶貸款及墊款總額   | <b>16,539,337</b>        | —                   | 15,170,442               | —                   |
| 減：貸款減值準備    | <b>679,031</b>           | —                   | 618,009                  | —                   |
| 客戶貸款及墊款淨額   | <b>15,860,306</b>        | <b>55.4</b>         | 14,552,433               | 53.5                |
| 金融投資        | <b>7,967,035</b>         | <b>27.8</b>         | 7,822,659                | 28.8                |
| 現金及存放中央銀行款項 | <b>2,363,943</b>         | <b>8.3</b>          | 2,437,275                | 9.0                 |
| 存放同業和拆出資金   | <b>855,631</b>           | <b>3.0</b>          | 981,133                  | 3.6                 |
| 買入返售金融資產    | <b>878,226</b>           | <b>3.1</b>          | 816,206                  | 3.0                 |
| 其他          | <b>727,222</b>           | <b>2.4</b>          | 595,341                  | 2.1                 |
| <b>資產合計</b> | <b><u>28,652,363</u></b> | <b><u>100.0</u></b> | <b><u>27,205,047</u></b> | <b><u>100.0</u></b> |

### 客戶貸款及墊款

截至2021年6月30日，本行客戶貸款及墊款總額165,393.37億元，較上年末增加13,688.95億元，增長9.0%。

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     | 2021年6月30日        |              | 2020年12月31日       |              |
|--------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|        | 金額                | 佔比(%)        | 金額                | 佔比(%)        |
| 境內分行貸款 | <b>16,022,688</b> | <b>97.1</b>  | 14,722,705        | 97.3         |
| 公司類貸款  | <b>9,007,698</b>  | <b>54.6</b>  | 8,134,487         | 53.7         |
| 票據貼現   | <b>263,109</b>    | <b>1.6</b>   | 389,475           | 2.6          |
| 個人貸款   | <b>6,751,881</b>  | <b>40.9</b>  | 6,198,743         | 41.0         |
| 境外及其他  | <b>478,023</b>    | <b>2.9</b>   | 413,416           | 2.7          |
| 小計     | <b>16,500,711</b> | <b>100.0</b> | <b>15,136,121</b> | <b>100.0</b> |
| 應計利息   | <b>38,626</b>     | —            | 34,321            | —            |
| 合計     | <b>16,539,337</b> | —            | <b>15,170,442</b> | —            |

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       | 2021年6月30日       |              | 2020年12月31日      |              |
|----------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|          | 金額               | 佔比(%)        | 金額               | 佔比(%)        |
| 短期公司類貸款  | <b>2,684,943</b> | <b>29.8</b>  | 2,471,235        | 30.4         |
| 中長期公司類貸款 | <b>6,322,755</b> | <b>70.2</b>  | 5,663,252        | 69.6         |
| 合計       | <b>9,007,698</b> | <b>100.0</b> | <b>8,134,487</b> | <b>100.0</b> |

## 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                   | 2021年6月30日       |              | 2020年12月31日      |              |
|----------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|                      | 金額               | 佔比(%)        | 金額               | 佔比(%)        |
| 製造業                  | 1,483,000        | 16.5         | 1,329,190        | 16.3         |
| 電力、熱力、燃氣及<br>水生產和供應業 | 1,000,904        | 11.1         | 924,078          | 11.4         |
| 房地產業 <sup>1</sup>    | 861,148          | 9.6          | 786,673          | 9.7          |
| 交通運輸、倉儲和郵政業          | 2,015,250        | 22.4         | 1,860,488        | 22.9         |
| 批發和零售業               | 474,284          | 5.3          | 408,879          | 5.0          |
| 水利、環境和公共設施管理業        | 696,344          | 7.7          | 611,925          | 7.5          |
| 建築業                  | 290,074          | 3.2          | 213,961          | 2.6          |
| 採礦業                  | 204,752          | 2.3          | 191,659          | 2.3          |
| 租賃和商務服務業             | 1,439,399        | 16.0         | 1,259,179        | 15.5         |
| 金融業                  | 177,012          | 2.0          | 232,833          | 2.9          |
| 信息傳輸、軟件和<br>信息技術服務業  | 56,017           | 0.6          | 38,716           | 0.5          |
| 其他行業 <sup>2</sup>    | 309,514          | 3.3          | 276,906          | 3.4          |
| <b>合計</b>            | <b>9,007,698</b> | <b>100.0</b> | <b>8,134,487</b> | <b>100.0</b> |

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。截至2021年6月末，法人房地產貸款餘額4,249.36億元，較上年末增加464.03億元。

2、其他行業主要包括農、林、牧、漁業，衛生和社會工作及住宿和餐飲業等。

截至2021年6月30日，本行五大主要貸款行業包括：(1)交通運輸、倉儲和郵政業；(2)製造業；(3)租賃和商務服務業；(4)電力、熱力、燃氣及水生產和供應業；(5)房地產業。五大行業貸款餘額合計佔公司類貸款總額的75.6%，較上年末下降0.2個百分點。貸款佔比上升最多的行業為建築業，佔比下降最多的行業是金融業。

## 按產品類型劃分的個人貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目     | 2021年6月30日       |              | 2020年12月31日      |              |
|--------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|        | 金額               | 佔比(%)        | 金額               | 佔比(%)        |
| 個人住房貸款 | 4,932,425        | 73.1         | 4,662,119        | 75.2         |
| 個人消費貸款 | 170,003          | 2.5          | 178,559          | 2.9          |
| 個人經營貸款 | 451,165          | 6.7          | 379,554          | 6.1          |
| 個人卡透支  | 616,602          | 9.1          | 542,563          | 8.8          |
| 農戶貸款   | 581,363          | 8.6          | 435,267          | 7.0          |
| 其他     | 323              | —            | 681              | —            |
| 合計     | <u>6,751,881</u> | <u>100.0</u> | <u>6,198,743</u> | <u>100.0</u> |

截至2021年6月30日，個人貸款較上年末增加5,531.38億元，增長8.9%。其中，個人住房貸款較上年末增長5.8%，主要是由於本行落實監管要求，支持居民合理自住購房需求。個人經營貸款較上年末增長18.9%，主要是由於本行持續加大普惠貸款投放。個人卡透支較上年末增長13.6%，主要是由於信用卡專項分期業務增長較快。農戶貸款較上年末增長33.6%，主要是由於惠農e貸保持較快增長。

按地域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      | 2021年6月30日        |              | 2020年12月31日       |              |
|---------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|         | 金額                | 佔比(%)        | 金額                | 佔比(%)        |
| 總行      | 323,473           | 2.0          | 350,729           | 2.3          |
| 長江三角洲地區 | 3,868,466         | 23.4         | 3,480,092         | 23.0         |
| 珠江三角洲地區 | 2,722,124         | 16.5         | 2,470,677         | 16.3         |
| 環渤海地區   | 2,382,161         | 14.4         | 2,214,679         | 14.6         |
| 中部地區    | 2,525,671         | 15.3         | 2,300,770         | 15.2         |
| 東北地區    | 583,758           | 3.5          | 551,938           | 3.7          |
| 西部地區    | 3,617,035         | 21.9         | 3,353,820         | 22.2         |
| 境外及其他   | 478,023           | 3.0          | 413,416           | 2.7          |
| 小計      | <u>16,500,711</u> | <u>100.0</u> | <u>15,136,121</u> | <u>100.0</u> |
| 應計利息    | <u>38,626</u>     | —            | <u>34,321</u>     | —            |
| 合計      | <u>16,539,337</u> | —            | <u>15,170,442</u> | —            |

## 金融投資

截至2021年6月30日，本行金融投資79,670.35億元，較上年末增加1,443.76億元，增長1.8%。其中，非重組類債券投資較上年末增加1,631.34億元，主要是地方政府債券和政策性銀行債券投資增加。

### 按產品類型劃分的金融投資情況

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目     | 2021年6月30日       |              | 2020年12月31日      |              |
|--------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|        | 金額               | 佔比(%)        | 金額               | 佔比(%)        |
| 非重組類債券 | 7,237,176        | 92.3         | 7,074,042        | 91.9         |
| 重組類債券  | 384,239          | 4.9          | 384,239          | 5.0          |
| 權益工具   | 108,151          | 1.4          | 106,276          | 1.4          |
| 其他     | 107,585          | 1.4          | 132,155          | 1.7          |
| 小計     | <u>7,837,151</u> | <u>100.0</u> | <u>7,696,712</u> | <u>100.0</u> |
| 應計利息   | <u>129,884</u>   | —            | <u>125,947</u>   | —            |
| 合計     | <u>7,967,035</u> | —            | <u>7,822,659</u> | —            |

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        | 2021年6月30日       |              | 2020年12月31日      |              |
|-----------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|           | 金額               | 佔比(%)        | 金額               | 佔比(%)        |
| 政府        | 4,461,014        | 61.6         | 4,253,736        | 60.2         |
| 政策性銀行     | 1,555,656        | 21.5         | 1,427,871        | 20.2         |
| 同業及其他金融機構 | 753,245          | 10.4         | 873,119          | 12.3         |
| 公共實體      | 238,778          | 3.3          | 220,866          | 3.1          |
| 公司        | 228,483          | 3.2          | 298,450          | 4.2          |
| 合計        | <u>7,237,176</u> | <u>100.0</u> | <u>7,074,042</u> | <u>100.0</u> |

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   | 2021年6月30日       |              | 2020年12月31日      |              |
|--------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|        | 金額               | 佔比(%)        | 金額               | 佔比(%)        |
| 已逾期    | 15               | —            | —                | —            |
| 3個月內   | 324,654          | 4.5          | 298,062          | 4.2          |
| 3-12個月 | 758,530          | 10.5         | 937,124          | 13.2         |
| 1-5年   | 3,138,576        | 43.3         | 3,156,436        | 44.7         |
| 5年以上   | 3,015,401        | 41.7         | 2,682,420        | 37.9         |
| 合計     | <u>7,237,176</u> | <u>100.0</u> | <u>7,074,042</u> | <u>100.0</u> |

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   | 2021年6月30日       |              | 2020年12月31日      |              |
|------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|      | 金額               | 佔比(%)        | 金額               | 佔比(%)        |
| 人民幣  | 6,935,275        | 95.8         | 6,756,711        | 95.5         |
| 美元   | 249,475          | 3.5          | 264,207          | 3.7          |
| 其他外幣 | 52,426           | 0.7          | 53,124           | 0.8          |
| 合計   | <u>7,237,176</u> | <u>100.0</u> | <u>7,074,042</u> | <u>100.0</u> |

按業務模式及合同現金流的特徵劃分的金融投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目                                | 2021年6月30日 |       | 2020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損益的金融資產              | 471,006    | 6.0   | 583,069     | 7.6   |
| 以攤餘成本計量的債權投資                      | 5,895,656  | 75.2  | 5,574,008   | 72.4  |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和其他權益工具投資 | 1,470,489  | 18.8  | 1,539,635   | 20.0  |
| 小計                                | 7,837,151  | 100.0 | 7,696,712   | 100.0 |
| 應計利息                              | 129,884    | —     | 125,947     | —     |
| 合計                                | 7,967,035  | —     | 7,822,659   | —     |

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2021年6月30日，本行金融債券餘額為23,089.01億元，其中政策性銀行債券15,556.56億元，同業及其他金融機構債券7,532.45億元。

下表列示了截至2021年6月30日本行持有的面值最大十隻金融債券的情況。

人民幣百萬元，百分比除外

| 債券名稱         | 面值     | 年利率   | 到期日        | 減值 <sup>1</sup> |
|--------------|--------|-------|------------|-----------------|
| 2020年政策性銀行債券 | 48,767 | 3.79% | 2030-10-26 | —               |
| 2020年政策性銀行債券 | 48,170 | 3.74% | 2030-11-16 | —               |
| 2017年政策性銀行債券 | 33,161 | 3.85% | 2027-01-06 | —               |
| 2020年政策性銀行債券 | 29,331 | 3.43% | 2025-10-23 | —               |
| 2019年政策性銀行債券 | 28,799 | 3.28% | 2024-02-11 | —               |
| 2021年政策性銀行債券 | 28,660 | 3.48% | 2028-02-04 | —               |
| 2017年政策性銀行債券 | 28,480 | 4.39% | 2027-09-08 | —               |
| 2017年政策性銀行債券 | 27,130 | 3.83% | 2024-01-06 | —               |
| 2017年政策性銀行債券 | 23,808 | 4.11% | 2027-03-20 | —               |
| 2020年政策性銀行債券 | 23,760 | 3.23% | 2030-03-23 | —               |

註：1、本表所列減值指在第2、3階段計提的減值準備，不包括在第1階段計提的減值準備。

## 負債

截至2021年6月30日，本行負債總額為263,899.96億元，較上年末增加13,956.95億元，增長5.6%。其中，吸收存款增加15,536.73億元，增長7.6%；同業存放和拆入資金減少229.11億元，下降1.3%；賣出回購金融資產款減少820.68億元，下降75.2%，主要是由於賣出回購債券減少；已發行債務證券增加704.39億元，增長5.1%，主要由於發行同業存單增加。

### 負債主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目        | 2021年6月30日        |              | 2020年12月31日       |              |
|-----------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|           | 金額                | 佔比(%)        | 金額                | 佔比(%)        |
| 吸收存款      | 21,926,574        | 83.1         | 20,372,901        | 81.5         |
| 同業存放和拆入資金 | 1,762,265         | 6.7          | 1,785,176         | 7.1          |
| 賣出回購金融資產款 | 27,127            | 0.1          | 109,195           | 0.4          |
| 已發行債務證券   | 1,442,284         | 5.5          | 1,371,845         | 5.5          |
| 其他負債      | 1,231,746         | 4.6          | 1,355,184         | 5.5          |
| 負債合計      | <u>26,389,996</u> | <u>100.0</u> | <u>24,994,301</u> | <u>100.0</u> |

### 吸收存款

截至2021年6月30日，本行吸收存款餘額219,265.74億元，較上年末增加15,536.73億元，增長7.6%。從客戶結構上看，個人存款佔比上升0.1個百分點至59.4%。從期限結構來看，活期存款佔比下降2.2個百分點至53.0%。

按業務類型劃分的吸收存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目                | 2021年6月30日        |              | 2020年12月31日       |              |
|-------------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|                   | 金額                | 佔比(%)        | 金額                | 佔比(%)        |
| 境內分行存款            | 21,544,263        | 99.5         | 20,002,156        | 99.5         |
| 公司存款              | 8,169,127         | 37.7         | 7,618,591         | 37.9         |
| 定期                | 2,686,137         | 12.4         | 2,390,431         | 11.9         |
| 活期                | 5,482,990         | 25.3         | 5,228,160         | 26.0         |
| 個人存款              | 12,850,123        | 59.4         | 11,926,040        | 59.3         |
| 定期                | 6,842,646         | 31.7         | 6,054,657         | 30.1         |
| 活期                | 6,007,477         | 27.7         | 5,871,383         | 29.2         |
| 其他存款 <sup>1</sup> | 525,013           | 2.4          | 457,525           | 2.3          |
| 境外及其他             | 104,466           | 0.5          | 105,216           | 0.5          |
| 小計                | <u>21,648,729</u> | <u>100.0</u> | <u>20,107,372</u> | <u>100.0</u> |
| 應計利息              | <u>277,845</u>    | —            | <u>265,529</u>    | —            |
| 合計                | <u>21,926,574</u> | —            | <u>20,372,901</u> | —            |

註：1、包括保證金存款、應解匯款及匯出匯款等。

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     | 2021年6月30日        |              | 2020年12月31日       |              |
|--------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|        | 金額                | 佔比(%)        | 金額                | 佔比(%)        |
| 活期／即期  | 12,669,377        | 58.5         | 11,908,631        | 59.2         |
| 3個月以內  | 1,469,650         | 6.8          | 1,755,619         | 8.7          |
| 3-12個月 | 3,259,702         | 15.1         | 2,875,558         | 14.3         |
| 1-5年   | 4,243,185         | 19.6         | 3,555,435         | 17.7         |
| 5年以上   | 6,815             | —            | 12,129            | 0.1          |
| 小計     | <u>21,648,729</u> | <u>100.0</u> | <u>20,107,372</u> | <u>100.0</u> |
| 應計利息   | <u>277,845</u>    | —            | <u>265,529</u>    | —            |
| 合計     | <u>21,926,574</u> | —            | <u>20,372,901</u> | —            |

## 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      | 2021年6月30日        |              | 2020年12月31日       |              |
|---------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|         | 金額                | 佔比(%)        | 金額                | 佔比(%)        |
| 總行      | 139,223           | 0.6          | 146,231           | 0.7          |
| 長江三角洲地區 | 5,242,941         | 24.3         | 4,802,096         | 23.9         |
| 珠江三角洲地區 | 3,082,175         | 14.2         | 2,818,551         | 14.0         |
| 環渤海地區   | 3,774,358         | 17.4         | 3,493,789         | 17.4         |
| 中部地區    | 3,670,460         | 17.0         | 3,394,921         | 16.9         |
| 東北地區    | 1,048,290         | 4.8          | 1,004,778         | 5.0          |
| 西部地區    | 4,586,816         | 21.2         | 4,341,790         | 21.6         |
| 境外及其他   | 104,466           | 0.5          | 105,216           | 0.5          |
| 小計      | <u>21,648,729</u> | <u>100.0</u> | <u>20,107,372</u> | <u>100.0</u> |
| 應計利息    | <u>277,845</u>    | —            | <u>265,529</u>    | —            |
| 合計      | <u>21,926,574</u> | —            | <u>20,372,901</u> | —            |

## 股東權益

截至2021年6月30日，本行股東權益合計22,623.67億元，較上年末增加516.21億元。每股淨資產5.53元，較上年末增加0.14元。

## 股東權益構成情況

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目            | 2021年6月30日       |              | 2020年12月31日      |              |
|---------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|               | 金額               | 佔比(%)        | 金額               | 佔比(%)        |
| 普通股股本         | 349,983          | 15.5         | 349,983          | 15.8         |
| 其他權益工具        | 319,875          | 14.1         | 319,875          | 14.5         |
| 資本公積          | 173,556          | 7.7          | 173,556          | 7.9          |
| 投資重估儲備        | 25,093           | 1.1          | 25,987           | 1.2          |
| 盈餘公積          | 196,354          | 8.7          | 196,071          | 8.8          |
| 一般準備          | 351,604          | 15.5         | 311,449          | 14.1         |
| 留存收益          | 840,404          | 37.1         | 828,240          | 37.4         |
| 外幣報表折算差額      | (1,024)          | —            | (372)            | —            |
| 非控制性權益        | 6,522            | 0.3          | 5,957            | 0.3          |
| <b>股東權益合計</b> | <b>2,262,367</b> | <b>100.0</b> | <b>2,210,746</b> | <b>100.0</b> |

## 表外項目

本行資產負債表外項目主要包括衍生金融工具、或有事項及承諾等。本行主要以交易、資產負債管理及代客為目的而敘作與匯率、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、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        | 2021年6月30日       |              | 2020年12月31日      |              |
|-----------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|           | 金額               | 佔比(%)        | 金額               | 佔比(%)        |
| 貸款承諾      | 652,807          | 29.1         | 1,617,278        | 51.0         |
| 銀行承兌匯票    | 388,148          | 17.3         | 429,841          | 13.6         |
| 開出保函及擔保   | 296,119          | 13.2         | 264,646          | 8.4          |
| 開出信用證     | 193,573          | 8.6          | 162,356          | 5.1          |
| 信用卡承諾     | 715,020          | 31.8         | 695,183          | 21.9         |
| <b>合計</b> | <b>2,245,667</b> | <b>100.0</b> | <b>3,169,304</b> | <b>100.0</b> |

## 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合併財務報表差異說明

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

## 業務綜述

### 公司金融業務

報告期內，本行積極服務國家重大戰略和實體經濟重點領域，培育數字化轉型新動能，構建一體化服務新模式，提升綜合金融服務水平和客戶滿意度，推動公司金融業務高質量發展。截至6月末，本行境內公司存款餘額81,691.27億元，較上年末增加5,505.36億元；境內公司類貸款和票據貼現餘額合計92,708.07億元，較上年末增加7,468.45億元；重大營銷項目庫入庫項目實現貸款投放3,371億元。截至6月末，本行擁有公司銀行客戶830.93萬戶，其中有貸款餘額的客戶34.92萬戶，比上年末增加2.13萬戶。

- 服務國家重大戰略。發揮全渠道、全產品、多牌照優勢，全面服務京津冀、粵港澳、長三角、成渝、海南自貿港等重大區域發展戰略，上半年新增貸款投放4,976.59億元。
- 服務實體經濟重點領域。支持先進製造業產業集群發展，積極打造特色產品，加速製造業重點客戶庫和重點項目庫建設，製造業(按貸款投向)有貸客戶數、貸款餘額分別較上年末增加5.44萬戶、1,962.77億元。支持新經濟新動能，加強新經濟重點客戶群建設，加快構建科創金融服務體系，戰略性新興產業和現代服務業成長性行業貸款餘額14,414.76億元，較上年末增加2,620.56億元。
- 推進綠色金融發展。開展綠色金融專項營銷，推進與全國碳排放權交易市場機構的合作，加快綠色金融產品體系及品牌建設。綠色信貸業務貸款餘額17,639億元，增速16.4%。
- 支持民營經濟。通過出台支持政策、強化資源配置以及創新服務模式，提升對民營企業的金融服務質效。截至6月末，有貸款餘額的民營企業32.57萬戶，較上年末增加2.00萬戶；貸款餘額23,450.83億元，較上年末增加3,136.7億元。

- 推進數字化轉型。持續完善對公營銷中台(CMM系統)的佈局和系統功能，加強重大項目和資金的閉環管理，提升線上獲客和營銷能力。加快交通、旅遊、產業鏈、養老金融的場景佈局，不斷豐富線上信貸、交易銀行、養老等產品。截至6月末，公司類互聯網高頻場景達4.16萬個，比上年末增長54.2%；企業網銀和企業掌銀活躍客戶數分別新增55.27萬戶和51.63萬戶。

### 機構業務

本行推進智慧客戶建設，持續提升機構業務綜合服務能力。截至6月末，本行機構客戶53.47萬戶、賬戶72.14萬戶，分別較上年末增長6.3%和6.0%。

- 政府金融領域，實現與32個省級、237個地市級政務服務平台合作；升級「i襄陽」平台便民、利企服務功能，豐富疫情防控、鄉村振興等特色專區；研發上線縣域智慧政務平台，在河北涿州、白溝和江蘇響水三縣同步試點。
- 財政社保領域，服務國家財政預算管理一體化的專項工程已覆蓋27個省(自治區、直轄市)；掌銀渠道醫保電子憑證用戶超2,700萬人。
- 民生金融領域，智慧學校合作學校達三萬餘家，智慧醫療合作醫院超兩千家。
- 金融同業領域，截至6月末，第三方存管系統簽約客戶達5,405.35萬戶，較上年末增加523.20萬戶；以保證保險增信的貸款餘額突破95億元，惠及農戶及小微企業客戶超28萬戶。

## 交易銀行業務

本行持續建設以賬戶和支付結算為基礎的交易銀行體系，全面推進農銀「智付+」平台建設，加快線上產品佈局，推動交易銀行業務高質量發展。

- 開展企業賬戶分級分類管理，優化企業開戶服務，不斷提升網點和線上獲客能力。截至6月末，本行對公人民幣結算賬戶達869.10萬戶。
- 推廣e保函，實現公共資源中心招投標保函全流程電子化。升級工薪寶，覆蓋農民工工資監管場景。優化資金監管，保障重大工程建設資金安全。迭代升級智慧保付，為電商平台類客戶交易提供綜合金融服務輸出。截至6月末，本行交易銀行業務活躍客戶數達342.39萬戶。

## 投資銀行業務

本行堅持服務實體經濟導向，圍繞客戶多元融資需求，加快產品創新，優化業務流程，持續做優「融資+融智」服務方案。上半年實現投行收入82.35億元，同比增長17.66%。

- 服務國家重大戰略。全力支持「兩新一重」建設，以多元融資手段服務管網基礎資產整合、城市更新、水電開發等一批重大項目。服務鄉村振興戰略，通過債券承銷、銀團融資等手段支持糧食收儲、地方智慧生態農業等項目。服務「引進來」和「走出去」戰略，以跨境併購貸款支持高新技術企業拓展海外產業鏈。
- 持續推進業務創新。籌組農銀深圳科創基金，推出可認股安排權、科創賦能貸等創新產品，構建投貸聯動服務科創企業新模式。承銷市場首批碳中和債券、首批鄉村振興債、首批高成長型債務融資工具以及首批可持續發展掛鉤債券。
- 市場影響力不斷增強。榮獲香港《財資》雜誌「最佳銀團項目獎」、全國銀行間同業拆借中心「市場創新獎」、Wind資訊「最佳債券承銷商」、「最佳金融債承銷商卓越銀行獎」等12個獎項。

## 個人金融業務

本行堅持以客戶為中心，以高質量發展為主線，大力推動「強零售」工程，着力打造智慧化、綜合化、生態化個人客戶服務體系，推動零售業務客戶經營能力、業務創新能力、價值創造能力全面提升，加快建成客戶體驗一流、綜合實力領先的零售強行。截至6月末，本行個人客戶總量達8.69億戶。

- 深耕鄉村市場，提升鄉村金融服務能力。開展助力鄉村振興零售業務綜合服務營銷活動，成立1.75萬個包村服務團隊開展深度服務，依託深耕鄉村外拓業務平台，為鄉村客戶提供鄉村振興卡、惠農e貸、惠農理財產品等全方位、多元化金融服務。
- 加強財富管理，以專業服務為客戶創造價值。堅持精品戰略，加強與基金、保險、貴金屬等行業優質公司合作，持續豐富優質產品供給。推出全類資產配置體檢和智能售後服務，增強財富業務專業化服務能力。
- 深化數字經營，為客戶提供更高效率的服務。依託全自動、全渠道、全天候運行的「數字人」智能服務體系，上半年直接服務客戶9.6億人次。持續推廣客戶經理數字化移動營銷工具，為客戶提供精準化的產品和服務。
- 加快開放輸出，實現金融服務與生活場景的深度融合。提升場景獲客留客能力，加快電子賬戶以及支付、消費、貸款、代發工資等綜合金融服務輸出，與互聯網平台合作，為客戶提供便捷的金融服務。

## 個人貸款

- 貫徹國家房地產調控政策，落實差別化住房信貸政策，積極支持居民合理自住購房需求。截至6月末，個人住房貸款餘額49,324.25億元，較上年末增加2,703.06億元。
- 堅持數字化轉型，拓展消費貸款場景，個人消費貸款平穩發展。
- 加強對個體工商戶和小微企業主等市場主體的支持，降低個私小微企業融資成本，個人經營貸款較上年末增長18.9%，特色產品「房抵e貸—經營」餘額突破1,500億元。

## 個人存款

- 不斷豐富產品體系，優化服務流程，提升客戶體驗。重點做好掌銀等渠道的客戶服務，服務鄉村振興戰略，與時俱進滿足客戶財富管理需求。
- 截至6月末，本行境內個人存款餘額128,501.23億元，較上年末增加9,240.83億元，繼續保持同業領先。

## 銀行卡業務

- 鞏固借記卡業務優勢。優化借記卡產品功能和業務办理流程，提升客戶服務體驗。大力發行鄉村振興借記卡，精準化、差異化匹配鄉村客戶需求。研發多款民生、校園、公共事業等領域聯名借記卡，面向疫情防控等突發事件中有卓越貢獻的醫生、消防救援官兵等推出專屬聯名卡。截至6月末，借記卡累計發卡11.12億張，較上年末增加0.14億張。
- 加快信用卡業務發展。推廣特惠積分兌換、特定客群專屬額度等服務，推出國家寶藏卡、大鬧天宮卡等新產品，上線卡號、卡面DIY功能。創新開展「濃情相伴」、「美食半價」、「汽車節」、「家裝節」等品牌營銷活動，持續打造樂分易、賬單分期等產品體系，助力消費升級。截至6月末，信用卡累計發卡1.4億張，上半年消費額11,755.6億元。

## 私人銀行業務

- 持續打造「壹私行」專屬品牌，強化專業核心服務能力。加快發展私募代銷業務，推廣「盈」系列代銷產品。推出「恒」系列家族信託服務品牌，為客戶提供財富傳承信託、保險金信託、慈善信託三大解決方案，家族信託業務保持快速增長。構建私行客戶保險規劃服務體系，滿足客戶家庭財富保障需求。
- 截至6月末，本行私人銀行客戶數16.1萬戶，管理資產餘額18,656億元，分別較上年末增加2萬戶和1,696億元。

## 資金業務

資金業務包括貨幣市場業務和投資組合管理。本行堅持服務實體經濟、服務經濟轉型，在保障全行流動性安全的基礎上靈活調整投資策略，加強流量操作，資產運作收益保持同業較高水平。

## 貨幣市場業務

- 加強貨幣政策研究和市場流動性預判，綜合運用拆借、回購、存單、存放等融資工具平滑流動性波動，合理擺佈到期資金，在確保流動性安全的前提下提高資金使用效率。
- 上半年，本行人民幣融資交易量225,082.66億元，其中融出資金交易量221,386.45億元，融入資金交易量3,696.21億元。

## 投資組合管理

截至2021年6月30日，本行金融投資79,670.35億元，較上年末增加1,443.76億元，增長1.8%。

## 交易賬簿業務

- 本行在銀行間市場的債券做市和交易業務繼續保持同業領先地位，市場份額穩中有升。加強對綠色債券的做市報價力度，上半年對30隻綠色債券提供做市報價服務。
- 上半年，國內債券市場收益率呈區間波動，本行結合市場走勢靈活調整交易賬戶組合倉位，合理運用部分衍生工具對沖風險。

## 銀行賬簿業務

- 債券投資服務實體經濟質效持續增強。保持地方債投資力度，優化信用債投資結構，支持國家區域戰略和地方經濟發展，支持交通運輸、電力能源、公用事業和基礎設施等重大工程建設，支持科技、消費等符合國家戰略轉型發展的行業。通過一級、二級市場加大綠色債券投資力度，積極投資「碳中和債」等綠色債券，助力「碳中和、碳達峰」目標實現。
- 結合市場利率走勢和債券供給節奏，合理把握投資時點，動態調整投資組合，實現了較好收益。

## 資產管理業務

### 理財業務

上半年，本行落實資管新規系列監管政策，實施理財存量業務整改，加快推進理財業務淨值化轉型。截至2021年6月末，本集團理財產品餘額16,908.33億元，其中本行5,733.48億元，農銀理財11,174.85億元。

➤ 本行理財產品

截至2021年6月末，本行理財產品餘額5,733.48億元。按收益類型劃分，保本理財產品餘額344.42億元，較上年末減少378.71億元，佔比6.0%；非保本理財產品餘額5,389.06億元，較上年末減少4,666.94億元，佔比94.0%。按募集方式劃分，公募理財產品餘額5,637.93億元，較上年末減少4,991.61億元，佔比98.3%；私募理財產品餘額95.55億元，較上年末減少54.04億元，佔比1.7%。

本行理財產品發行、到期和存續情況表

人民幣億元，期數除外

| 項目    | 2020年12月31日 |                  | 產品發行       |                  | 產品到期       |                 | 產品贖回             | 2021年6月30日 |                 |
|-------|-------------|------------------|------------|------------------|------------|-----------------|------------------|------------|-----------------|
|       | 期數          | 金額               | 期數         | 金額               | 期數         | 金額              | 金額               | 期數         | 金額              |
| 保本理財  | 2           | 723.13           | —          | 1,689.60         | —          | —               | 2,068.31         | 2          | 344.42          |
| 非保本理財 | 403         | 10,056.00        | 181        | 59,701.99        | 315        | 2,073.30        | 62,295.63        | 269        | 5,389.06        |
| 合計    | <u>405</u>  | <u>10,779.13</u> | <u>181</u> | <u>61,391.59</u> | <u>315</u> | <u>2,073.30</u> | <u>64,363.94</u> | <u>271</u> | <u>5,733.48</u> |

註：產品到期金額指理財產品到期當日餘額。

本行理財業務直接和間接投資資產餘額情況表

人民幣億元，百分比除外

| 項目         | 2021年6月30日             |                      |
|------------|------------------------|----------------------|
|            | 金額                     | 佔比                   |
| 現金、存款及同業存單 | <b>1,598.27</b>        | <b>23.1%</b>         |
| 拆放同業及買入返售  | <b>7.58</b>            | <b>0.1%</b>          |
| 債券         | <b>2,856.02</b>        | <b>41.3%</b>         |
| 非標準化債權類資產  | <b>2,313.00</b>        | <b>33.4%</b>         |
| 其他資產       | <b>142.64</b>          | <b>2.1%</b>          |
| 合計         | <u><b>6,917.51</b></u> | <u><b>100.0%</b></u> |

## ➤ 農銀理財理財產品

截至2021年6月末，農銀理財理財產品餘額11,174.85億元，均為淨值型理財產品。其中，公募理財產品佔比97.6%，私募理財產品佔比2.4%。

## 資產託管業務

- 上半年，本行搶抓市場機遇，中標西藏職業年金託管資格，實現中央及地方職業年金託管服務全覆蓋；實現保險市場年內已公開招標總部級項目託管資格全中標。加強與頭部基金公司合作，託管公募基金產品數量、質量雙提升，市場競爭力有效增強。
- 截至6月末，本行託管資產規模112,988.95億元，較上年末增長11.8%，其中養老金託管規模8,300.26億元，較上年末增長20.9%。上半年實現託管業務收入20.76億元。
- 連續九年榮膺中央結算公司優秀資產託管機構獎；首批榮獲「銀行間本幣市場優秀託管行」獎項，連續四年榮獲美國《環球金融》雜誌中國地區唯一「最佳次託管銀行」。

## 養老金業務

- 積極服務應對人口老齡化國家戰略，助力多層次社會保障體系建設，推進市場開拓，強化風險管控，受託管理資產實現穩健增值，業務規模保持較快增長。
- 截至6月末，本行養老金受託管理規模<sup>1</sup>為1,474.06億元，較上年末增加298.83億元，增長25.4%。

<sup>1</sup> 含職業年金、企業年金及其他養老金受託資產規模。

## 貴金屬業務

- 上半年，本行自營及代理黃金交易量2,357.56噸，自營及代理白銀交易量33,046.55噸，市場份額保持行業前列。
- 穩健發展貴金屬租借業務，加大對貴金屬產業鏈實體客戶的支持力度。加強對貴金屬租賃客戶環保風險、綠色減排等相關研究，積極服務綠色轉型企業。上半年與納入自然資源部「綠色礦山」名錄的企業開展黃金租賃業務9.5噸，折合人民幣35.55億元。

## 代客資金交易

- 積極宣導匯率風險中性理念，為企業提供遠期、掉期、期權等產品，助力企業提高匯率風險管理能力。上半年，本行代客結售匯及外匯買賣交易量2,322.68億美元，同比增長42.9%。
- 穩步發展櫃檯債券(債市寶)業務，業務規模位居市場前列。積極服務境外機構投資者投資中國債券市場，上半年債券通交易量超2,700億元，位居市場前列。

## 代理保險業務

- 上半年代理保險保費665.98億元，其中期繳保險保費157.00億元，期繳保險保費佔比同比提升4.2個百分點，代理保險業務結構顯著優化。
- 實現代理保險業務手續費收入51.91億元，居同業前列。

## 代銷基金業務

- 持續深化頭部公司合作，推進「精品」戰略，打造「匠心」產品品牌，發行多隻市場熱銷產品，市場競爭力顯著增強。上半年，共代銷基金2,003隻，基金銷量2,112.43億元。
- 上線掌銀端財富體檢功能，優化財富管理智能客戶服務系統，為客戶提供專業化、個性化投資建議。

## 代理國債業務

- 上半年，本行代理發行儲蓄國債8期，實際銷售164.97億元，其中儲蓄國債(憑證式)4期，實際銷售69.29億元；儲蓄國債(電子式)4期，實際銷售95.68億元。

## 網絡金融業務

本行深入實施數據業務化和業務數據化經營策略，着力打造全渠道、全場景、全鏈路的線上經營體系，全力提升線上渠道的價值創造力和市場競爭力。

### 智能掌上銀行

持續加強以掌銀為核心的線上金融服務平台建設和產品創新，提升掌銀智能化、個性化、專屬化服務能力，加快掌銀版本疊代升級。

- 推進掌銀平台建設。細化客戶分群，為不同客群提供個性化的菜單功能、優惠權益和信息資訊等。推出個人徵信報告、收支智能明細分析、語音智能交互等10餘項新功能。
- 上線掌銀專屬版本。推出面向縣域客戶的掌銀「鄉村版」，增加惠農理財、惠農e貸、惠農通服務點等專屬服務頻道。推出適用於老年客戶的掌銀「大字版」，放大頁面展示、精簡服務功能、優化交易流程。
- 截至6月末，掌上銀行月活用戶數(MAU)存量和增量均居同業第一。個人掌銀客戶數及交易情況請參見「分銷渠道—線上渠道—掌上銀行」。

## 企業線上銀行

突出服務普惠、小微、三農三大場景，增強平台基礎支撐、場景服務、開放融合三大能力，實現企業線上銀行的全面升級。

- 完善平台系統功能。打造託管專區，推出大額存單轉讓功能，上線電子發票，提供融資綜合查詢服務，優化微捷貸等線上信貸產品客戶交互流程，客戶體驗大幅提升。
- 加快服務開放融合。研發農民工代發工資監管直聯模式，實現銀行與政府監測系統、用人單位企業網銀、農民工個人掌銀無縫對接。建立企業網銀第三方應用市場，引入易交費、好會計等第三方應用，為企業客戶提供金融增值服務。
- 對公網上銀行和掌上銀行客戶數及交易情況請參見「分銷渠道—線上渠道」。

## 線上信貸

聚焦個人、小微、農戶和供應鏈融資領域，統籌推動線上信貸業務高質量發展。

- 推廣「普惠e站」服務平台的應用，圍繞促增長、穩價格、調結構、提效益、控風險，優化「納稅e貸」、「抵押e貸」等拳頭產品，創新「首戶e貸」、「賬戶e貸」，提升小微企業貸款可獲得性。
- 大力發展在線供應鏈融資服務，提供應收賬款融資、訂單融資、保理融資、商票貼現等產品，推出供應鏈票據在線貼現「供票e融」，為供應鏈上下游客戶提供全面、優質的金融服務。
- 發揮數字化風控中心作用，通過數字化、集約化、智能化的風控手段，開展線上信貸業務風險監測和遠程集中預警核查、逾期催收、欺詐風險化解工作。
- 截至2021年6月末，農銀e貸餘額達1.81萬億元，較上年末增長38.2%。

## 智慧場景金融

- 創新高頻場景行業應用。行業應用方面，推出智慧食堂、智慧黨建等掌銀小程序，縮短用戶使用路徑；推出K12智慧校園，為校園場景提供「金融+非金融」綜合化解決方案。智慧政務方面，實現32個省級政務平台合作全覆蓋，與237個地市級政務平台合作，合作覆蓋率71.2%；持續打造「i襄陽」APP，助力襄陽政府數字城市建設；掌銀政務專區接入14個省、市政務平台，上線高頻政務服務百餘項。
- 加快開放銀行平台建設。深化場景應用外部合作，面向政務、出行、校園、食堂等場景，提煉產品組合應用模板，為不同行業提供綜合金融服務方案。豐富開放銀行產品體系，面向個人、企業、機構等客群，增加對外輸出金融產品種類，擴大服務範圍。提升平台支撐服務能力，升級服務網站功能體驗，強化接口安全控制，提高開放合作系統對接效率。

## 可持續金融

### 普惠金融業務

本行積極推進普惠金融數字化轉型，服務實體經濟，嚴守風險底線，普惠金融服務水平持續提升。截至6月末，本行普惠型小微企業貸款餘額12,423.99億元<sup>1</sup>，較上年末增加2,897.60億元，增速30.4%，高於全行增速21.4個百分點；有貸客戶數198.24萬戶<sup>1</sup>，較上年末增加41.51萬戶；累放貸款年化利率4.09%。央行降准口徑普惠貸款繼續滿足第二檔降要求。

- 深化具有農行特色的「三農+小微」雙輪驅動的普惠金融服務體系。建立總分兩級普惠金融專營機構體系，打造1,000家總行級和1,000家分行級專營機構，全面提升基層網點普惠金融服務能力。
- 優化創新普惠金融線上產品體系。不斷完善分層分類的產品創新機制，研發推出首貸、續貸、信用貸款、中長期貸款等領域的線上產品，增強小微產品體系活力和競爭力。
- 持續打造普惠金融數字化營銷體系。推進「普惠e站」全流程、一站式服務體系建設，小微客戶服務平台實現新突破；上線「普惠金融專區」PC端和移動端新功能，加快小微業務經營管理平台建設。
- 構建差異化信貸政策制度體系。出台普惠金融信貸政策指引，延續小微企業延期還本付息的政策措施，完善線上、線下層次清晰的小微企業信貸制度體系。
- 完善普惠金融數字化風控體系。優化小微企業客戶行為風險識別系統，豐富風險預警指標，持續完善小微組合風險系統。建立「模型+客戶」雙重管理、「線上+線下」統籌協調的小微線上業務貸後管理新模式。

<sup>1</sup> 口徑根據《中國銀保監會辦公廳關於2021年進一步推動小微企業金融服務高質量發展的通知》（銀保監辦發[2021]49號）調整，剔除了票據貼現和轉貼現業務相關數據。

## 綠色金融業務

本行將綠色理念納入發展戰略和核心價值觀，積極踐行綠色低碳發展，致力於打造能源節約和環境友好的「綠色銀行」。

### 綠色信貸

本行緊緊圍繞碳達峰、碳中和戰略部署，將大力發展綠色信貸業務作為履行社會責任、服務實體經濟和調整信貸結構的重要着力點。強化綠色信貸政策引導，加大綠色信貸業務支持，推進環境和社會風險管理，綠色信貸業務保持較快發展。截至2021年6月末，綠色信貸業務貸款餘額17,639億元<sup>1</sup>，增速16.4%，高於全行貸款平均增速。

- 堅持戰略引領。聚焦碳達峰、碳中和目標，加快完善頂層設計，在全行「十四五」規劃中突出金融支持綠色低碳發展，推動綠色發展理念融入經營管理全過程。
- 強化政策引導。在年度信貸政策指引中明確綠色金融發展要求、支持重點和管理措施。出台推進綠色金融業務發展指導意見，以鞏固提高市場地位、爭創一流綠色品牌、完善體制機制保障、做實環境和信用風險管理為主線，推進全行綠色金融業務發展。持續加大對節能環保、清潔生產、清潔能源、生態環境、基礎設施綠色升級和綠色服務等綠色產業投放力度，推進綠色金融業務增量擴面。
- 加強環境和社會風險管理。將環境和社會風險管理要求貫穿於盡職調查、審查、審批、用信管理、貸後管理等信貸業務各環節，嚴格實施全流程管控。持續加強產能過剩和高污染行業用信管理，通過嚴格准入、風險排查、加大潛在風險客戶退出力度等多種手段，嚴控用信總量。與存在較大環境和社會風險的客戶簽署責任承諾書，通過合同方式防範環境和社會風險。

<sup>1</sup> 綠色信貸業務貸款按照銀保監會2020年綠色融資口徑統計。

## 綠色投行

本行將綠色理念貫穿於各類投行業務產品和服務，努力打造綠色投行領軍銀行。

- 上半年，通過綠色銀團貸款、綠色併購貸款、綠色債券等方式為企業提供融資超1,200億元，資金投向環境治理、清潔能源、交通運輸等領域。
- 聚焦碳達峰、碳中和目標，承銷市場首批碳中和債券、首批可持續發展掛鉤債券。作為國家綠色發展基金股東積極參與基金運作和項目投資。

## 綠色投融資

- 服務「碳中和、碳達峰」的綠色發展目標，持續加大一二級市場綠色債券投資力度，支持電力、運輸及交通基礎設施等行業多個綠色債券項目，助力相關行業低碳發展。截至6月末，本行自營綠色債券投資規模為752億元<sup>1</sup>，較上年末增長14.9%。
- 農銀人壽發揮保險資金的長期限優勢，支持經濟結構綠色轉型和生態文明發展。上半年，基礎設施、清潔交通、清潔能源等領域綠色項目投資金額6億元。
- 農銀租賃秉持「綠色租賃」經營理念，逐步打造綠色租賃鮮明特色，在同業中處於領先地位。加大清潔能源、綠色交通與生態環保等重點領域的業務佈局，循環支持綠色租賃業務。上半年，綠色租賃投放佔比達86.66%，綠色租賃資產餘額佔比達62.69%。

<sup>1</sup> 包括本行自營非金融機構綠色債券投資餘額(銀保監會口徑)及自營金融機構綠色債券投資餘額。

## 跨境金融服務

本行積極服務外向型經濟發展和高水平對外開放，助力「一帶一路」倡議、人民幣國際化、自由貿易試驗區和海南自貿港建設，大力支持外貿轉型升級和外商投資。截至2021年6月末，境外分行及控股機構資產總額1,653.2億美元，較上年末增長14.4%；上半年實現淨利潤4.2億美元。境內分行國際結算量7,411.04億美元，國際貿易融資(含國內證項下融資)業務量692億美元。

- 優化跨境金融綜合服務體系。實行本外幣一體化經營，提升跨境金融服務水平。加快產品創新和數字化轉型，優化業務流程。打造農銀跨境e匯通、農銀跨境e證通、農銀跨境e融通三大國際業務線上化品牌，客戶服務能力進一步提升。
- 支持「一帶一路」倡議和企業「走出去」金融需求。順應外貿形勢、客戶需求以及「雙循環」發展新格局，以進出口押匯、出口商票融資以及「工程易融」系列產品等為重點，做好「走出去」項目營銷服務。上半年共辦理「走出去」相關業務275.05億美元，其中「一帶一路」相關業務14.3億美元。
- 支持海南自由貿易港建設。成為首屆中國國際消費品博覽會全球戰略合作夥伴，成功舉辦「服務海南自由貿易港暨跨境金融論壇」。截至2021年6月末，海南自由貿易港分賬核算主賬戶累計1,952戶，較上年末增長120.81%。
- 跨境人民幣業務實現較快發展。上半年，跨境人民幣業務量1.06萬億元，同比增長19.05%。迪拜分行積極發揮人民幣清算行職能，上半年辦理人民幣清算業務176.20億元。

## 境外子行

### 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2021年6月末，中國農業銀行(盧森堡)有限公司總資產為0.41億美元，上半年實現淨利潤12萬美元。

### 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75.56億盧布。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2021年6月末，中國農業銀行(莫斯科)有限公司總資產為1.64億美元，上半年淨虧損79萬美元。

此外，本行在英國擁有中國農業銀行(英國)有限公司，股本1億美元。根據本行境外業務發展策略，本行倫敦分行開業後，中國農業銀行(英國)有限公司已撤銷金融牌照，正在履行關閉程序。

## 分銷渠道

### 線下渠道

報告期內，本行以科技為驅動，推動網點從業務處理中心向營銷中心轉型。

- 服務鄉村振興和構建新發展格局。保持網點總量穩定，持續優化網點佈局，向城市新區、城郊結合部、重點鄉鎮等區域遷建網點，為服務鄉村振興和實體經濟提供強有力的渠道支撐。
- 強化網點營銷能力。加強網點營銷隊伍建設，開展多樣化專項培訓。全面推廣網點移動管家、網點生態圖譜等系統，增強網點營銷效能。
- 強化網點服務能力。優化網點服務流程，提升客戶的營銷體驗、服務體驗和操作體驗。開展「服務升溫工程」，改善網點服務環境，豐富個性化、特色化服務內容，為客戶提供有溫度的服務。
- 加強網點安全運行管理。強化案防重點環節管控，完善應急預案和處置，提升網點風控水平。

### 線上渠道

- 掌上銀行。截至6月末，個人掌銀客戶達3.84億戶，較上年末增長0.24億戶；上半年交易金額達42.6萬億元，同比增長24.8%；企業掌銀客戶數360萬戶，較上年末增加64萬戶，上半年交易金額達8,590.7億元。
- 網上銀行。截至6月末，個人網上銀行註冊客戶數達3.78億戶，較上年末增長0.22億戶，上半年交易金額達13.1萬億元；企業金融服務平台客戶數894.9萬戶，較上年末增加63.4萬戶，上半年交易金額達139.2萬億元，同比增長39.6%。

- 自助銀行。持續提升網點設備的基礎服務能力。啓動智能終端統一平台建設，優化自助設備服務流程。截至6月末，本行在線運行現金類自助設備6.81萬台，自助服務終端2.1萬台，日均交易筆數1,192.73萬筆。

### 遠程渠道

本行加快推進遠程銀行的數字化轉型，遠程渠道服務能力明顯提升。上半年，本行通過全媒體客服(含語音、在線、視頻、新媒體)累計觸達客戶1.35億人次，其中電話渠道人工服務3,902萬人次，客戶滿意度達99.68%。

- 數字化轉型成效顯現。上線「中國農業銀行雲客服」微信公眾號，推出「農行客服小姐姐」、麥子君「遠銀講堂」等服務品牌，提升遠程智能與自助服務客戶體驗。上半年，智能機器人服務客戶6,656萬人次，同比增長375.82%；在線人工客服服務客戶317萬人次，同比增長33.34%；新媒體客服觸達客戶2,653萬人次。
- 渠道協同服務能力增強。在微銀行渠道提供個人經營貸款貸前遠程面談服務，在超級櫃台、智慧貨架等渠道提供遠程專家支持，豐富遠程視頻服務場景。
- 遠程服務客戶體驗提升。在語音及線上渠道開通「一鍵直通」人工服務和免排隊服務，方便特殊群體和老年客戶獲取金融服務。利用智能化技術開展銀企對賬、ETC錢包還款提醒、網絡金融智能風控外呼等服務，為客戶提供便捷優質的服務。

### 綜合化經營

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、債轉股和理財業務的綜合化經營平台，持續推進綜合化經營戰略實施。上半年，本行六家綜合化經營附屬機構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17.5億元，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、貨幣型和FOF型基金。截至2021年6月30日，農銀匯理基金管理有限公司總資產42.53億元，淨資產38.81億元，上半年實現淨利潤2.87億元。

農銀匯理進一步豐富產品業務佈局，提升投研能力，強化風控合規管理，市場競爭力穩步提升。上半年，新成立公募基金6隻，公募基金規模達到2,681億元。其中權益類基金規模667億元，權益類基金收益率達14.02%，在銀行系基金公司排名第一。

## 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，股本港幣41.13億元，本行持股100%。農銀國際控股有限公司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；在內地可從事私募基金管理、財務顧問、投資等業務。截至2021年6月30日，農銀國際控股有限公司總資產538.79億港元，淨資產106.70億港元，上半年實現淨利潤9.02億港元。

農銀國際核心投行業務市場競爭力穩中有進，上半年完成IPO保薦項目3單，承銷項目13單，參與了5單香港新股融資規模前十大項目，承銷單數居所有在港中外資投行第四位。完成45單美元債、歐元債、人民幣債的發行，單數同比增加50%。

## 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95億元，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，中國銀保監會批准的其他業務。截至2021年6月30日，農銀金融租賃有限公司資產總額708.39億元，淨資產102.58億元，上半年實現淨利潤2.50億元。

農銀租賃回歸租賃業務本源，聚焦服務「三農」縣域、綠色產業、先進製造業和民生事業發展，租賃資產規模平穩增長，業務結構持續優化，經營特色逐步鮮明，優質租賃資產穩步增加。截至2021年6月末，租賃資產餘額678.43億元，較上年末增長9.8%。

## 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；經中國銀保監會批准的其他業務。截至2021年6月30日，農銀人壽保險股份有限公司總資產1,200.75億元，淨資產85.08億元，上半年實現淨利潤8.48億元<sup>1</sup>。

農銀人壽業務結構穩步優化，長期價值穩步成長。上半年實現總保費收入231.6億元，同比增長12.7%；持續推進風控一體化建設，風控能力和水平有效提升。業務結構、經營效益和社會貢獻等各方面經營持續保持良好狀態，2021年一季度風險綜合評級監管評價結果為A。

<sup>1</sup> 為與集團披露口徑保持一致，此為新金融工具準則(IFRS9)核算數據，與保險行業目前採用的金融工具準則(IAS39)核算的數據有一定差異。

## 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人民幣200億元，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；經中國銀保監會批准的其他業務。截至2021年6月30日，農銀金融資產投資有限公司總資產1,209.34億元，淨資產222.69億元，實現淨利潤6.95億元。

農銀投資服務供給側結構性改革和經濟高質量發展，聚焦市場化債轉股主業，在鄉村振興、綠色清潔能源、科技創新、困境資產風險化解等領域重點佈局，取得積極成效。截至2021年6月30日，累計落地債轉股項目181個，落地金額達2,375億元，累計落地項目個數和落地規模均位居可比同業前列。

## 農銀理財有限責任公司

農銀理財有限責任公司成立於2019年7月，註冊資本人民幣120億元，本行持股100%，主要經營範圍為：面向不特定社會公眾公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；面向合格投資者非公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；理財顧問和諮詢服務；經銀保監會批准的其他業務。截至2021年6月30日，農銀理財有限責任公司總資產139.80億元，淨資產138.91億元，上半年實現淨利潤5.85億元。

2021年是資管新規過渡期的最後一年，農銀理財通過創新產品設計、豐富產品功能、完善產品佈局、優化客戶體驗等多種措施，穩步推進新老產品承接轉換，資產管理規模保持同業前列，淨值型產品募集效率顯著提升。截至2021年6月30日，農銀理財理財產品餘額11,174.85億元，均為淨值型理財產品。其中，公募理財產品佔比97.6%，私募理財產品佔比2.4%。

➤ 穩健開展理財投資。根據市場走勢及時調整資產配置策略，有效規避市場波動。截至2021年6月末，符合資管新規的淨值型理財產品淨值均保持在1以上。

- 落實鄉村振興戰略。推出首批鄉村振興系列理財產品，銷售範圍由惠農卡客戶擴大至所有縣域客戶，上半年鄉村振興和惠農系列理財產品存量規模達百億元。參與組建全國首支銀行金融機構參與的省級鄉村振興基金「廣東省農恒鄉村振興基金」。上半年理財資金在三農領域累計投放超過300億元。
- 持續提升市場品牌形象。在《金融理財》主辦的2020年度第十一屆「金貔貅獎」評獎中榮獲「年度金牌成長力金融機構」、「年度金牌創新力金融產品」。

此外，本行在香港擁有農銀財務有限公司。農銀財務有限公司股本港幣5.8879億元，本行持股100%。

## 金融科技

報告期內，本行應用金融科技前沿技術，以安全生產和創新賦能為着力點，深入實施信息科技iABC戰略，推進建設智能化的(intelligent)、以用戶為中心的(i)、資源和能力整合的(integrated)、金融科技為助推力的(impetus)農業銀行(ABC)，持續提升科技支撐和賦能水平。

## 聚焦金融科技創新

在雄安設立金融科技創新中心，打造創新孵化中心和創新成果試驗田。加強金融科技基礎能力建設，賦能業務經營的高質量發展。

- 大數據技術應用方面，推進數據深度整合和共性數據積累，提供一站式專屬數據服務。截至2021年6月末，有效數據總量超過13PB。
- 雲計算應用方面，推進一體化金融雲平台建設，新增應用全部基於雲平台投產部署，分行存量災備系統全部入雲平台，總行雲平台物理節點達11,000個，試點投產全面自主可控的技術棧資源池。
- 人工智能技術應用方面，運用人臉識別、OCR識別、自然語言處理等技術，提升人工智能平台感知能力；探索知識圖譜、推薦引擎、自動化機器學習等技術，提升人工智能平台思維能力。推進智能掌銀建設，推出掌銀6.0版、6.3版，完成基礎架構升級。
- 分佈式框架應用方面，推進核心系統向分佈式架構轉型，分佈式核心系統承接交易峰值日61%的交易量。
- 區塊鏈技術應用方面，推動司法存證、電子合約等場景的應用；自主研發區塊鏈BaaS (Blockchain as a Service)平台底層協議，持續提升平台服務能力。
- 信息安全技術應用方面，推進新一代企業級網絡信息安全運營中心(SOC)建設，全面部署服務器安全防護系統，提升對未知攻擊的防護能力。
- 網絡技術應用方面，全面推進IPv6部署，新增的互聯網應用全部基於IPv4/IPv6。基於IPv6分段路由技術，完成15家分行骨幹網架構的優化升級。

## 增強業務連續性保障水平

以容災體系建設為重點，提升同城雙活高可用能力和異地災備業務接管範圍，提高應急演練覆蓋度和複雜度，全面提升業務連續性保障水平。

- 推進容災建設。快捷支付系統、個人網銀等重要系統完成同城雙活建設，擴大異地及同城容災建設範圍，提升整體容災能力。
- 開展容災演練。完成核心系統跨數據中心異地切換演練，覆蓋全品種連線業務，系統可用率達到100%；實施全批量異地運行演練，有效驗證了異地環境核心系統的運行能力。
- 全面啓用一體化生產運維平台，打通「監控—管理—操作—配置—分析」聯動閉環，推動生產運維逐步實現「一體化、數字化、智能化」目標。
- 生產運行交易量快速增長，核心系統工作日日均交易量達9.8億筆，同比增長31%；日交易量峰值達12.77億筆，再創歷史新高。核心系統主要業務時段可用率達99.99%。

## 健全網絡安全防護體系

- 建立網絡信息安全「攻防」對抗機制，開展常態化演練，提高網絡攻防實戰能力。
- 強化網絡信息安全治理與管控，常態化跟蹤內外網安全態勢，持續完善互聯網漏洞預警機制，快速預警處置網絡安全風險隱患。

## 消費者權益保護

- 持續完善消費者權益保護制度。制定消費者權益保護工作辦法，全流程保護消費者權益。制定零售營銷宣傳行為管理辦法，規範營銷宣傳行為，切實履行適當性義務和告知說明義務。
- 持續推動金融服務適老化。推進網點智能服務系統適老化改造，新增老年客戶專屬取號隊列和求助呼叫等功能；推出掌銀大字版，放大頁面展示，精簡服務功能，便利老年客戶；升級信用卡電話銀行服務，實現老年客戶一鍵轉人工服務；強化社區金融服務，上半年為老年客戶等特殊群體提供上門服務12萬餘次。
- 暢通投訴渠道，加強投訴管理。在營業網點、官方網站、移動客戶端公示客戶諮詢與投訴渠道，針對信用卡客戶熱點問題成立專項治理小組，提升客戶投訴處理效率和效果，信用卡客戶問題解決滿意度達90%以上。
- 持續開展員工金融消保教育培訓。開展「農行大講堂」系列講座和農銀大學培訓班，將金融消保知識納入員工崗位資格考試，提高員工消費者權益保護意識和能力。
- 強化消費者金融知識普及宣傳。打造「消保小課堂」、「卡卡微課堂」金融知識宣教品牌，創新宣教形式，豐富內涵，提升普及宣傳實效。開展「3•15」消費者權益保護教育宣傳周、普及金融知識守住「錢袋子」、普及金融知識萬里行等專項宣傳活動，上半年累計開展各類宣傳活動8.6萬次，觸及消費者超過1億人次，榮膺中國銀保監會2021年「3•15」消費者權益保護教育宣傳周活動優秀組織單位。

## 信息安全及客戶信息保護

本行高度重視信息安全和客戶信息保護，將客戶隱私保護融入企業文化，從隱私政策、內部制度、技術防護等層面構建完善安全保護體系，確保客戶信息安全。

- 董事會和高管層高度重視信息安全及客戶信息保護。上半年，董事會聽取網絡信息安全工作情況的匯報；高管層審議研究數據安全管理，明確2021年度重點工作任務。
- 完善網絡信息安全制度體系。本行建立了較完備的信息安全制度體系，包括管理辦法、實施細則和標準規範，覆蓋應用、網絡、服務器、終端等多個領域。報告期內，本行修訂網絡信息安全管理制度、網絡信息安全事件管理實施細則等制度。
- 嚴格執行隱私政策。根據個人版和對公版隱私政策，約定客戶與本行在收集、處理、保護信息方面的權利和義務，明確了客戶享有訪問、更正和刪除其信息等權利。
- 完善內部管理機制。制定數據安全管理工作評估模板，開展全方位數據安全評估；增設數據安全考核指標，進一步強化剛性約束。
- 加強數據防洩漏保護。制定終端數據防護技術方案，並在分行展開試點。
- 加強客戶信息保護。遵循監管最新要求，針對基於信息系統的客戶信息採集、傳輸、使用等關鍵活動，細化管控要求和措施，提升客戶信息保護水平。
- 強化宣傳教育。持續跟進法律法規及監管要求變化，按季發佈監測簡報；將客戶信息保護納入員工常態化、持續性的培訓教育範疇，定期開展客戶信息保護宣傳教育。

## 人力資源管理和機構管理

### 人力資源管理

#### 人力資源和機構改革

報告期內，本行圍繞數字化轉型戰略和業務發展需要，深化組織體系和人力資源改革。

- 落實黨中央戰略部署，在總分支行設置鄉村振興金融部，為本行金融服務鞏固拓展脫貧攻堅成果和鄉村振興有效銜接提供組織保障。
- 在雄安設立金融科技創新中心，籌建網絡安全運營中心，持續加強數字化轉型資源配置。
- 持續優化基層經營佈局，精簡分支行內設機構，壓降中後台機構和人員佔比，充實前台業務經營一線人員。

#### 人力資源培養與開發

報告期內，本行以高素質、專業化為目標，積極實施人才強行戰略。

- 推進領導團隊結構優化和梯隊建設，注重在基層一線、重大戰略任務、艱難困苦環境中培養人才，遴選優秀人才赴定點幫扶縣任駐村「第一書記」。
- 加強數字化轉型、重點領域專業人才培養發展，優化專業崗位選聘及管理機制，統籌推進青年英才開發工程，推動員工整體素質提升和人力資源結構優化。
- 組織開展春季招聘，在戰略重點地區增加招聘數量，充實基層人員和科技人才隊伍力量。
- 緊扣「三農」縣域、綠色金融、數字經營戰略，開展分層分類培訓。與中國農業大學合作設立「中國農業銀行服務鄉村振興培訓基地」，上半年舉辦35期鄉村振興專題培訓，培訓2,893人次。

- 上線新一代網絡學習平台，推廣「智慧教室」和「智能演播中心」應用，推進教材體系化、課程體系化、師資體系化、院校特色化、平台智能化建設。

### 員工情況

截至2021年6月末，本行共有在職員工454,081人(另有勞務派遣用工6,715人)，其中境外分子行及代表處723人，綜合化經營子公司及村鎮銀行8,776人。

### 員工地域分佈情況

|               | 2021年6月30日     |              |
|---------------|----------------|--------------|
|               | 員工<br>數量(人)    | 佔比(%)        |
| 總行            | 11,894         | 2.6          |
| 長江三角洲地區       | 62,442         | 13.8         |
| 珠江三角洲地區       | 49,563         | 10.9         |
| 環渤海地區         | 64,773         | 14.3         |
| 中部地區          | 93,741         | 20.6         |
| 東北地區          | 43,624         | 9.6          |
| 西部地區          | 118,545        | 26.1         |
| 境外分子行及代表處     | 723            | 0.2          |
| 綜合化經營子公司和村鎮銀行 | 8,776          | 1.9          |
| <b>合計</b>     | <b>454,081</b> | <b>100.0</b> |

### 機構情況

截至2021年6月末，本行境內分支機構共計22,889個，包括總行本部、總行營業部、3個總行專營機構、4個培訓學院，37個一級分行(含5個直屬分行)，398個二級分行(含省會城市行)，3,362個一級支行(含直轄市、直屬分行營業部，二級分行營業部)，19,032個基層營業機構(含14,231個二級支行)及51個其他機構。共有13家境外分行和3家境外代表處，分別是香港、新加坡、首爾、紐約、迪拜國際金融中心、東京、法蘭克福、悉尼、盧森堡、迪拜、倫敦、澳門、河內分行及溫哥華、台北、聖保羅代表處。此外，本行還擁有16家主要控股子公司，包括綜合化經營子公司、境外子行、村鎮銀行等，具體情況請分別參見討論與分析章節「業務綜述—綜合化經營」、「業務綜述—跨境金融服務」和「縣域金融業務—村鎮銀行」。

按地理區域劃分的境內分支機構數量

|                 | 2021年6月30日        |              |
|-----------------|-------------------|--------------|
|                 | 境內<br>分支機構<br>(個) | 佔比(%)        |
| 總行 <sup>1</sup> | 9                 | —            |
| 長江三角洲地區         | 3,013             | 13.2         |
| 珠江三角洲地區         | 2,392             | 10.4         |
| 環渤海地區           | 3,289             | 14.4         |
| 中部地區            | 5,161             | 22.5         |
| 東北地區            | 2,213             | 9.7          |
| 西部地區            | 6,812             | 29.8         |
| <b>合計</b>       | <b>22,889</b>     | <b>100.0</b> |

註：1、總行機構包括總行本部、總行營業部、私人銀行部、信用卡中心、票據營業部、北京高級研修院、長春培訓學院、天津培訓學院和武漢培訓學院。

## 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，本行以打造服務鄉村振興領軍銀行為戰略目標，扎實推進鞏固拓展脫貧攻堅成果和鄉村振興金融服務，不斷完善三農金融事業部運行機制和政策體系，切實加強三農產品創新和數字化轉型，服務能力和市場競爭力穩步提升。

### 管理機制

報告期內，本行認真貫徹國家鞏固拓展脫貧攻堅成果和全面實施鄉村振興戰略決策部署，持續加大金融支持力度，三農金融事業部體制機制運行良好、保障有力，縣域金融業務發展穩中向好。

- **出台差異化政策。** 出台2021年服務鄉村振興和縣域業務發展支持政策，單獨下達三農縣域費用總量，傾斜配置三農金融事業部信貸規模、經濟資本、固定資產等，為縣域業務營銷服務活動和縣域數字化重點場景建設匹配專門財務資源。
- **優化縣域信貸政策。** 制定2021年三農信貸政策指引，優化農民專業合作社客戶准入標準。優化農林牧漁、縣域「國家新型工業化產業示範基地」、國家級園區(基地)等的信貸產品創新政策。將原深度貧困地區、原832個國家扶貧重點縣和鄉村振興重點幫扶縣業務，糧食及現代種業、高標準農田建設貸款全部納入優先辦結範圍。
- **完善三農績效考核機制。** 出台2021年三農金融事業部績效考核方案，對鄉村振興金融服務指標賦予較高權重，持續優化縣域數字化轉型考核。

- **加快縣域數字化轉型。**大力發展線上信貸業務，加快農戶信息建檔進度和「惠農e貸」發展。推廣應用掌銀鄉村版，開展掌銀示範村建設活動。選擇蘋果、茶葉、肉牛3個農業子行業開展智慧農業場景建設試點。
- **深化縣域機構和人力資源改革。**依託三農金融事業部，在總分支行均設置鄉村振興金融部，優化基層支行經營機構佈局。加強縣域業務培訓和人才培養，與中國農業大學合作成立「中國農業銀行服務鄉村振興培訓基地」，與中國人民大學、中國農業大學聯合舉辦鄉村振興專題系列培訓班。

### 縣域公司金融業務

積極貫徹落實國家鄉村振興戰略部署，持續加強產品創新和數字化轉型，推動縣域公司金融業務再上新台階。截至6月末，縣域公司類貸款(不含票據貼現)餘額32,584億元，較上年末增加3,428億元。

- **持續加強國家糧食安全金融服務。**截至6月末，糧食安全貸款餘額1,951億元，較上年末增加778億元，增長66.3%；累計投放農田建設貸款546億元，支持農田建設項目195個，支持整理改造耕地186.48萬畝、新增耕地51.04萬畝。
- **積極支持鄉村產業發展壯大。**截至6月末，鄉村產業貸款餘額5,491億元，較上年末增加598億元，增長12.2%，高於縣域貸款增速0.76個百分點；農業產業化龍頭企業貸款餘額1,884億元，較上年末增加159億元；生豬相關貸款餘額669億元，較上年末增加114億元。
- **大力支持鄉村建設行動和新型城鎮化建設。**截至6月末，鄉村建設領域相關貸款餘額12,278億元，較上年末增加1,127億元；水利貸款餘額4,171億元，較上年末增加280億元。

## 縣域個人金融業務

緊扣縣域居民金融需求，不斷加強產品、渠道和模式創新，縣域個人金融服務能力穩步提升。截至6月末，縣域個人貸款餘額25,375億元，較上年末增加2,718億元。

- **持續加大惠農e貸投放力度。**持續優化惠農e貸業務系統、流程，拓寬農戶線上申貸渠道，加強對旅遊景區商戶、農家樂、民宿、田園綜合經營體等領域的支持。截至6月末，惠農e貸餘額5,082億元，較上年末增加1,548億元；授信戶數345萬戶，較上年末增加69萬戶。
- **大力支持專業大戶、家庭農場等新型農業經營主體。**積極配合農業農村部開展新型農業經營主體信貸直通車活動，通過提高貸款額度、豐富擔保方式等多種措施，支持新型農業經營主體信貸需求。截止6月末，專業大戶、家庭農場貸款餘額2,047億元，較上年末增加392億元。

## 金融服務鄉村振興

### 鄉村振興工作情況

本行貫徹落實中央鄉村振興戰略部署，圍繞鞏固拓展脫貧攻堅成果、重要農產品穩產保供、保障國家糧食安全、鄉村產業發展和鄉村建設等重點領域，積極做好鄉村振興金融服務工作。

- **加大鄉村振興信貸支持力度。**出台2021年全面做好鄉村振興金融服務加快「三農」和縣域業務發展的意見和貫徹中央農村工作會議和中央一號文件精神做好2021年服務鄉村振興和「三農」縣域業務工作方案，深入實施縣域業務專項營銷服務活動。截至6月末，本行縣域貸款餘額59,119億元，較上年末增加6,066億元。
- **啓動實施數字鄉村工程。**加快推進數字鄉村建設工程。截至6月末，農村集體「三資」（資金、資源、資產）管理平台簽約縣906個，較上年末增加373個；已上線平台縣684個，較上年末增加240個；覆蓋行政村9.79萬個，較上年末增加3.39萬個；開立村集體經濟組織賬戶8.39萬個，較上年末增加3.43萬個。
- **服務鄉村振興重點客群。**啓動實施農民工客群營銷服務活動，加快推進掌銀示範村建設，與農擔公司合作支持農產品倉儲保鮮冷鏈設施建設，積極開展惠民惠農補貼一卡通營銷服務。截至6月末，本行服務農民工客群285.83萬人，營銷農民工代發工資賬戶1.29萬個，拓展掌銀示範村14,557個，縣域掌銀月活客戶數量5,410萬戶，營銷惠民惠農「一卡通」代理項目1,350項，累計發放社保卡2.66億張。
- **加強三農金融產品創新。**制定2021年打造服務鄉村振興拳頭產品的意見，確定19項三農全行拳頭產品、10項重點複製推廣區域特色產品名單，編製服務鄉村振興重點推廣產品手冊。擴大三農產品創新基地數量，在山東、浙江、新疆等分行增設5個三農產品創新基地。截至6月末，全行鄉村振興專屬信貸產品達245項，其中全行性產品28項，分行特色產品217項。

## 鞏固拓展脫貧攻堅成果

本行貫徹落實中央關於實現鞏固拓展脫貧攻堅成果同鄉村振興有效銜接的要求，聚焦原832個國家扶貧重點縣和農村低收入人口，堅持金融幫扶政策總體不變、靶向不偏、力度不減，信貸幫扶政策和增速基本保持穩定。

- **加大脫貧地區信貸投放。**截至6月末，原832個國家扶貧重點縣貸款餘額達14,173億元，較上年末增加1,342億元，增長10.5%，高於全行貸款平均增幅1.5個百分點，完成全年新增貸款目標任務的134.2%。
- **定點幫扶持續深入推進。**制定堅持做好定點幫扶工作的意見，出台2021年定點幫扶工作計劃，選優配強掛職幹部，安排專項幫扶資金，幫助招商引資，培訓定點幫扶縣基層幹部，積極打造一批鄉村振興示範點。
- **東西部行協作開創新局面。**完善東西部行協作機制，優化調整東西部行協作關係。東部行主動對接融入當地政府東西部協作，為政府東西部協作的產業項目提供融資、結算等綜合金融服務，為西部地區引進項目、培育產業、輸送人才。

## 村鎮銀行

### 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2021年6月30日，湖北漢川農銀村鎮銀行總資產3.36億元，淨資產0.59億元，上半年實現淨利潤39.04萬元。

### 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2021年6月30日，克什克騰農銀村鎮銀行總資產2.09億元，淨資產0.43億元，上半年實現淨利潤314.11萬元。

### 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區成立，註冊資本人民幣4,000萬元，本行持股51%。截至2021年6月30日，安塞農銀村鎮銀行總資產5.19億元，淨資產0.54億元，上半年淨虧損204.26萬元。

### 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2021年6月30日，績溪農銀村鎮銀行總資產3.75億元，淨資產0.36億元，上半年淨虧損651.18萬元。

### 浙江永康農銀村鎮銀行

浙江永康農銀村鎮銀行於2012年4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2021年6月30日，浙江永康農銀村鎮銀行總資產7.04億元，淨資產2.61億元，上半年實現淨利潤546.10萬元。

### 廈門同安農銀村鎮銀行

廈門同安農銀村鎮銀行於2012年5月在福建省廈門市同安區成立，註冊資本人民幣1.5億元，本行持股51%。截至2021年6月30日，廈門同安農銀村鎮銀行總資產11.25億元，淨資產1.89億元，上半年實現淨利潤494.09萬元。

## 財務狀況

### 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                   | 2021年6月30日        |              | 2020年12月31日      |              |
|----------------------|-------------------|--------------|------------------|--------------|
|                      | 金額                | 佔比(%)        | 金額               | 佔比(%)        |
| 客戶貸款及墊款總額            | 5,911,905         | —            | 5,305,305        | —            |
| 貸款減值準備               | (271,461)         | —            | (247,205)        | —            |
| 客戶貸款及墊款淨額            | 5,640,444         | 54.6         | 5,058,100        | 52.5         |
| 存放系統內款項 <sup>1</sup> | 3,747,869         | 36.3         | 3,739,471        | 38.8         |
| 其他資產                 | 940,227           | 9.1          | 840,801          | 8.7          |
| <b>資產合計</b>          | <b>10,328,540</b> | <b>100.0</b> | <b>9,638,372</b> | <b>100.0</b> |
| 吸收存款                 | 9,347,741         | 97.4         | 8,754,484        | 97.9         |
| 其他負債                 | 249,769           | 2.6          | 187,969          | 2.1          |
| <b>負債合計</b>          | <b>9,597,510</b>  | <b>100.0</b> | <b>8,942,453</b> | <b>100.0</b> |

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

## 縣域金融業務利潤表主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目                  | 2021年<br>1-6月  | 2020年<br>1-6月 | 增減額          | 增長率(%)     |
|---------------------|----------------|---------------|--------------|------------|
| 外部利息收入              | <b>124,639</b> | 111,785       | 12,854       | 11.5       |
| 減：外部利息支出            | <b>68,445</b>  | 58,826        | 9,619        | 16.4       |
| 內部利息收入 <sup>1</sup> | <b>68,026</b>  | 58,701        | 9,325        | 15.9       |
| 淨利息收入               | <b>124,220</b> | 111,660       | 12,560       | 11.2       |
| 手續費及佣金淨收入           | <b>18,341</b>  | 17,391        | 950          | 5.5        |
| 其他非利息收入             | <b>669</b>     | (9)           | 678          | —          |
| 營業收入                | <b>143,230</b> | 129,042       | 14,188       | 11.0       |
| 減：營業支出              | <b>42,544</b>  | 39,699        | 2,845        | 7.2        |
| 信用減值損失              | <b>40,216</b>  | 32,806        | 7,410        | 22.6       |
| 其他資產減值損失            | <b>5</b>       | 9             | (4)          | -44.4      |
| <b>稅前利潤總額</b>       | <b>60,465</b>  | <b>56,528</b> | <b>3,937</b> | <b>7.0</b> |

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

## 縣域金融業務主要財務指標

單位：%

| 項目               | 2021年<br>1-6月 | 2020年<br>1-6月 |
|------------------|---------------|---------------|
| 貸款平均收益率          | <b>4.47*</b>  | 4.70*         |
| 存款平均付息率          | <b>1.54*</b>  | 1.46*         |
| 手續費及佣金淨收入佔營業收入比例 | <b>12.81</b>  | 13.48         |
| 成本收入比            | <b>29.03</b>  | 29.95         |

| 項目    | 2021年<br>6月30日 | 2020年<br>12月31日 |
|-------|----------------|-----------------|
| 貸存款比例 | <b>63.24</b>   | 60.60           |
| 不良貸款率 | <b>1.51</b>    | 1.52            |
| 撥備覆蓋率 | <b>304.72</b>  | 307.31          |
| 貸款撥備率 | <b>4.60</b>    | 4.67            |

\* 為年化後數據。

# 風險管理與內部控制

## 風險管理

2021年上半年，面臨錯綜複雜的內外部形勢，本行不斷完善全面風險管理體系，穩妥做好重點領域風險防範和化解，各類風險總體可控。開展業務風險再評估，修訂集團風險偏好陳述與全面風險管理策略。做實貸款風險分類，持續加大不良資產清收處置力度，全行資產質量保持穩定。優化市場風險管理體系，加強市場風險限額監控，全行市場業務風險總體平穩。加強操作風險管控，強化案防風控體系建設，重點做好IT風險和業務連續性管理。加強金融產品創新管理，落實產品創新管理相關制度要求，規範產品創新風險評估審查流程。加強風險數據集市和風險管理信息系統建設，推進有效風險數據加總和風險報告監管達標。開展巴塞爾協議III實施相關工作，加快推進信用風險、市場風險和操作風險新計量方法項目建設。

## 信用風險

2021年上半年，本行貫徹落實國家宏觀調控政策，持續完善信用風險管理體系，加強重點領域風險防控和行業風險限額管理，進一步加大不良貸款處置力度，資產質量保持穩定。

## 信用風險管理架構

本行信用風險管理架構主要由董事會及其下設的風險管理與消費者權益保護委員會、高級管理層及其下設的風險管理與內部控制委員會、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

完善信貸政策。制定年度信貸政策指引、三農和普惠金融信貸政策指引等綜合政策，制定或修訂計算機製造、航空運輸、工業互聯網等行業信貸政策，出台差異化區域信貸政策。加強環境和社會風險管理，將環境和社會風險管理要求貫穿於盡職調查、審查、審批、用信管理、貸後管理等信貸業務各環節。

加強重點領域信用風險管理。加強對傳統行業特別是產能過剩行業的風險管理，對鋼鐵、水泥、電解鋁、平板玻璃、造船、煤炭等行業，加強客戶准入管理，嚴格執行行業限額，嚴格信貸業務授權，加強風險監測，確保風險可控。嚴格落實房地產貸款集中度監管要求，加強房地產行業風險防控。加強各類經營用途貸款的資金用途管理，嚴格防範經營用途貸款違規流入房地產領域。高度重視大宗商品價格波動情況及影響，穩妥應對大宗商品價格波動相關信用風險，加強大宗商品相關行業信貸業務風險防控。

持續完善線上信貸業務風險管控體系。完善線上信貸業務制度，修訂互聯網貸款管理辦法，穩步推進數字化風控中心的建設和運行。

加強貸後管理和不良資產清收處置。加強關注類貸款管理，強化風險監測，嚴格執行分類標準，明確管控措施，切實降低關注貸款劣變風險。開展大額集團客戶集中監控，加強境外分子行和子公司風險監控，積極穩妥推進大額客戶風險化解。加大不良貸款處置力度，實施多清收、多核銷、多重組、審慎批轉的處置策略，在立足自主清收的基礎上，加大呆賬核銷力度，積極開展法人不良貸款重組，強化大額項目處置。

## 個人業務風險管理

從體系建設、系統優化、流程梳理方面推進個貸集中作業中心建設，優化完善個貸相關系統，將數字化轉型成果深度運用到產品准入、授信用信、貸後管理等全流程中，持續提高反欺詐、用途管控、互動預警等各方面風控水平，提升個貸風險精細化管理水平。充分運用各類催收手段，遠程催收與屬地催收相結合，提高司法清收處置效率，持續加強逾期貸款催收管理。加快個人不良資產核銷，開展線上貸款核銷處置。

## 信用卡業務風險管理

堅持穩健型風險偏好，推進智能化、差異化、集約化、總分一體化的信用卡智慧風控體系建設。貸前加強精準授信和差異化授信，前移風控關口；貸中強化風控監測，推進信用卡風險監控體系升級；貸後持續推進核銷、資產證券化，提升清收處置成效，信用卡資產質量保持在行業前列。

## 資金業務風險管理

優化資金業務全流程風險管理機制，完善信用債投前、投中和投後管理。持續監測存量資金業務信用主體和交易對手風險狀況，及時更新存量用信客戶關注名單，動態調整風險應對措施。實行資金業務集團投研一體化，完善子公司及海外分子行資金業務監測月報報送及共享機制。

## 貸款風險分類

本行根據銀保監會《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相結合的管理模式。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，並在年初制定年度分類政策時進一步細化，明確重點法人客戶貸款的分類標準與管理要求，切實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。對大額個人生產經營類貸款，每季度進行一次人工分類，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   | 2021年6月30日 |       | 2020年12月31日 |       |
|------|------------|-------|-------------|-------|
|      | 金額         | 佔比(%) | 金額          | 佔比(%) |
| 抵押貸款 | 7,404,623  | 44.9  | 6,978,616   | 46.1  |
| 質押貸款 | 2,392,145  | 14.5  | 2,292,233   | 15.1  |
| 保證貸款 | 1,734,106  | 10.5  | 1,689,444   | 11.2  |
| 信用貸款 | 4,969,837  | 30.1  | 4,175,828   | 27.6  |
| 小計   | 16,500,711 | 100.0 | 15,136,121  | 100.0 |
| 應計利息 | 38,626     | —     | 34,321      | —     |
| 合計   | 16,539,337 | —     | 15,170,442  | —     |

### 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                | 2021年6月30日 |             | 2020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)     | 72,980     | 0.4         | 78,228      | 0.5         |
| 逾期91天至360天(含360天) | 52,004     | 0.3         | 60,793      | 0.4         |
| 逾期361天至3年(含3年)    | 43,441     | 0.3         | 43,749      | 0.3         |
| 逾期3年以上            | 13,844     | 0.1         | 12,663      | 0.1         |
| 合計                | 182,269    | 1.1         | 195,433     | 1.3         |

## 貸款集中度

人民幣百萬元，百分比除外

| 十大單一借款人 | 行業               | 佔貸款總額          |             |
|---------|------------------|----------------|-------------|
|         |                  | 金額             | 百分比(%)      |
| 借款人A    | 交通運輸、倉儲和郵政業      | 98,226         | 0.60        |
| 借款人B    | 交通運輸、倉儲和郵政業      | 38,166         | 0.23        |
| 借款人C    | 交通運輸、倉儲和郵政業      | 38,139         | 0.23        |
| 借款人D    | 交通運輸、倉儲和郵政業      | 36,679         | 0.22        |
| 借款人E    | 交通運輸、倉儲和郵政業      | 28,212         | 0.17        |
| 借款人F    | 交通運輸、倉儲和郵政業      | 28,144         | 0.17        |
| 借款人G    | 交通運輸、倉儲和郵政業      | 27,639         | 0.17        |
| 借款人H    | 電力、熱力、燃氣及水生產和供應業 | 25,000         | 0.15        |
| 借款人I    | 交通運輸、倉儲和郵政業      | 21,312         | 0.13        |
| 借款人J    | 電力、熱力、燃氣及水生產和供應業 | 20,750         | 0.13        |
| 合計      |                  | <u>362,267</u> | <u>2.20</u> |

截至2021年6月30日，本行對最大單一借款人的貸款總額佔資本淨額的3.41%，對最大十家單一借款人貸款總額佔資本淨額的12.57%，均符合監管要求。

### 大額風險暴露

報告期內，本行根據銀保監會《商業銀行大額風險暴露管理辦法》規定，有序開展大額風險暴露計量、監測、系統優化等工作，按期進行監管報表和管理報告的報送工作，持續提升大額風險暴露計量和管理能力。

## 貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目   | 2021年6月30日 |        | 2020年12月31日 |        |
|------|------------|--------|-------------|--------|
|      | 金額         | 佔比(%)  | 金額          | 佔比(%)  |
| 正常   | 15,993,709 | 96.93  | 14,594,673  | 96.42  |
| 關注   | 259,658    | 1.57   | 304,335     | 2.01   |
| 不良貸款 | 247,344    | 1.50   | 237,113     | 1.57   |
| 次級   | 100,131    | 0.61   | 62,873      | 0.42   |
| 可疑   | 129,911    | 0.79   | 152,627     | 1.01   |
| 損失   | 17,302     | 0.10   | 21,613      | 0.14   |
| 小計   | 16,500,711 | 100.00 | 15,136,121  | 100.00 |
| 應計利息 | 38,626     | —      | 34,321      | —      |
| 合計   | 16,539,337 | —      | 15,170,442  | —      |

截至2021年6月30日，本行不良貸款餘額2,473.44億元，較上年末增加102.31億元；不良貸款率1.50%，較上年末下降0.07個百分點。關注類貸款餘額2,596.58億元，較上年末下降446.77億元；關注類貸款佔比1.57%，較上年末下降0.44個百分點。

2021年上半年，本行堅持穩中求進工作總基調，通過優化資源配置、加強風險管控、推動改革創新、夯實管理基礎，保持資產質量總體穩定。持續優化信貸資產結構，加大對鄉村振興、綠色低碳、製造業轉型升級、國家區域發展戰略等重點領域的信貸支持力度。密切關注重點領域的行業、地區及客戶風險，嚴格不良貸款認定，制定針對性管控方案，嚴守不發生系統性金融風險底線。加強對產能過剩行業的用信管理，開展大額集團客戶集中監控，前瞻性做好風險防範化解，嚴防新發生不良貸款。優化線上業務風險管理流程和政策，加強線上貸款風險監控。拓寬不良貸款清收處置渠道，進一步加大不良貸款處置力度。

按業務類型劃分的不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目       | 2021年6月30日     |              |        | 2020年12月31日    |              |        |
|----------|----------------|--------------|--------|----------------|--------------|--------|
|          | 金額             | 佔比(%)        | 不良率(%) | 金額             | 佔比(%)        | 不良率(%) |
| 公司類貸款    | 207,903        | 84.1         | 2.31   | 192,551        | 81.2         | 2.37   |
| 短期公司類貸款  | 101,665        | 41.1         | 3.79   | 93,614         | 39.5         | 3.79   |
| 中長期公司類貸款 | 106,238        | 43.0         | 1.68   | 98,937         | 41.7         | 1.75   |
| 票據貼現     | —              | —            | —      | —              | —            | —      |
| 個人貸款     | 33,245         | 13.4         | 0.49   | 38,300         | 16.2         | 0.62   |
| 個人住房貸款   | 15,869         | 6.4          | 0.32   | 17,655         | 7.5          | 0.38   |
| 個人卡透支    | 6,793          | 2.7          | 1.10   | 8,430          | 3.6          | 1.55   |
| 個人消費貸款   | 2,623          | 1.1          | 1.54   | 3,647          | 1.5          | 2.04   |
| 個人經營貸款   | 3,302          | 1.3          | 0.73   | 3,231          | 1.4          | 0.85   |
| 農戶貸款     | 4,636          | 1.9          | 0.80   | 5,308          | 2.2          | 1.22   |
| 其他       | 22             | —            | 6.81   | 29             | —            | 4.26   |
| 境外及其他貸款  | 6,196          | 2.5          | 1.30   | 6,262          | 2.6          | 1.51   |
| 合計       | <u>247,344</u> | <u>100.0</u> | 1.50   | <u>237,113</u> | <u>100.0</u> | 1.57   |

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                   | 2021年6月30日     |              |        | 2020年12月31日    |              |        |
|----------------------|----------------|--------------|--------|----------------|--------------|--------|
|                      | 金額             | 佔比(%)        | 不良率(%) | 金額             | 佔比(%)        | 不良率(%) |
| 製造業                  | 67,098         | 32.4         | 4.52   | 67,523         | 35.1         | 5.08   |
| 電力、熱力、燃氣及<br>水生產和供應業 | 10,913         | 5.2          | 1.09   | 9,641          | 5.0          | 1.04   |
| 房地產業                 | 13,270         | 6.4          | 1.54   | 14,209         | 7.4          | 1.81   |
| 交通運輸、倉儲和郵政業          | 27,443         | 13.2         | 1.36   | 22,000         | 11.4         | 1.18   |
| 批發和零售業               | 23,739         | 11.4         | 5.01   | 34,978         | 18.2         | 8.55   |
| 水利、環境和公共設施管理業        | 2,169          | 1.0          | 0.31   | 1,916          | 1.0          | 0.31   |
| 建築業                  | 3,524          | 1.7          | 1.21   | 2,807          | 1.5          | 1.31   |
| 採礦業                  | 21,122         | 10.2         | 10.32  | 6,225          | 3.2          | 3.25   |
| 租賃和商務服務業             | 32,099         | 15.4         | 2.23   | 26,040         | 13.5         | 2.07   |
| 金融業                  | 7              | —            | —      | 55             | —            | 0.02   |
| 信息傳輸、軟件和<br>信息技術服務業  | 922            | 0.4          | 1.65   | 679            | 0.3          | 1.75   |
| 其他行業                 | 5,597          | 2.7          | 1.81   | 6,478          | 3.4          | 2.34   |
| 合計                   | <u>207,903</u> | <u>100.0</u> | 2.31   | <u>192,551</u> | <u>100.0</u> | 2.37   |

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      | 2021年6月30日     |              |        | 2020年12月31日    |              |        |
|---------|----------------|--------------|--------|----------------|--------------|--------|
|         | 金額             | 佔比(%)        | 不良率(%) | 金額             | 佔比(%)        | 不良率(%) |
| 總行      | 1,305          | 0.5          | 0.40   | 1,369          | 0.6          | 0.39   |
| 長江三角洲地區 | 30,315         | 12.3         | 0.78   | 30,533         | 12.9         | 0.88   |
| 珠江三角洲地區 | 15,105         | 6.1          | 0.55   | 18,451         | 7.8          | 0.75   |
| 環渤海地區   | 58,774         | 23.8         | 2.47   | 65,405         | 27.6         | 2.95   |
| 中部地區    | 57,130         | 23.1         | 2.26   | 46,009         | 19.4         | 2.00   |
| 東北地區    | 10,791         | 4.4          | 1.85   | 9,294          | 3.9          | 1.68   |
| 西部地區    | 67,728         | 27.3         | 1.87   | 59,790         | 25.2         | 1.78   |
| 境外及其他   | 6,196          | 2.5          | 1.30   | 6,262          | 2.6          | 1.51   |
| 合計      | <u>247,344</u> | <u>100.0</u> | 1.50   | <u>237,113</u> | <u>100.0</u> | 1.57   |

## 貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

| 項目                | 第1階段<br>12個月<br>預期信用<br>損失 | 2021年1-6月       |                | 合計             |
|-------------------|----------------------------|-----------------|----------------|----------------|
|                   |                            | 第2階段            | 第3階段           |                |
|                   |                            | 整個存續期<br>預期信用損失 |                |                |
| <b>2021年1月1日</b>  | <b>410,963</b>             | <b>60,702</b>   | <b>159,541</b> | <b>631,206</b> |
| 轉移 <sup>1</sup>   |                            |                 |                |                |
| 階段一轉移至階段二         | (4,857)                    | 4,857           | —              | —              |
| 階段二轉移至階段三         | —                          | (15,709)        | 15,709         | —              |
| 階段二轉移至階段一         | 5,672                      | (5,672)         | —              | —              |
| 階段三轉移至階段二         | —                          | 2,156           | (2,156)        | —              |
| 新增源生或購入的金融資產      | 120,642                    | —               | —              | 120,642        |
| 重新計量              | 9,465                      | 18,136          | 36,226         | 63,827         |
| 還款及轉出             | (69,036)                   | (7,631)         | (17,066)       | (93,733)       |
| 核銷                | —                          | —               | (33,036)       | (33,036)       |
| <b>2021年6月30日</b> | <b>472,849</b>             | <b>56,839</b>   | <b>159,218</b> | <b>688,906</b> |

註：1、三階段減值模型詳見「簡要合併中期財務報表附註21客戶貸款及墊款」。

2、本表包含了以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備。

## 市場風險

報告期內，本行完善市場風險限額管理體系，根據集團風險偏好、業務性質、資本水平，對境內外經營機構設定市場風險限額。限額類型包括敞口限額、止損限額、敏感度限額、風險價值限額，業務範圍涉及債券交易、利率互換、外匯交易、貴金屬交易等業務。2021年上半年，本行市場風險限額佔用情況保持穩定，集團未發生限額突破情況，全行市場業務風險總體可控。

本行將所有表內外資產負債劃分為交易賬簿和銀行賬簿。交易賬簿包括本行為交易目的或規避交易賬簿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簿。

## 交易賬簿市場風險管理

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簿市場風險。

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、境內外分行交易賬簿風險價值(VaR)。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,以真實反映市場風險水平,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。

### 交易賬簿風險價值(VaR)情況

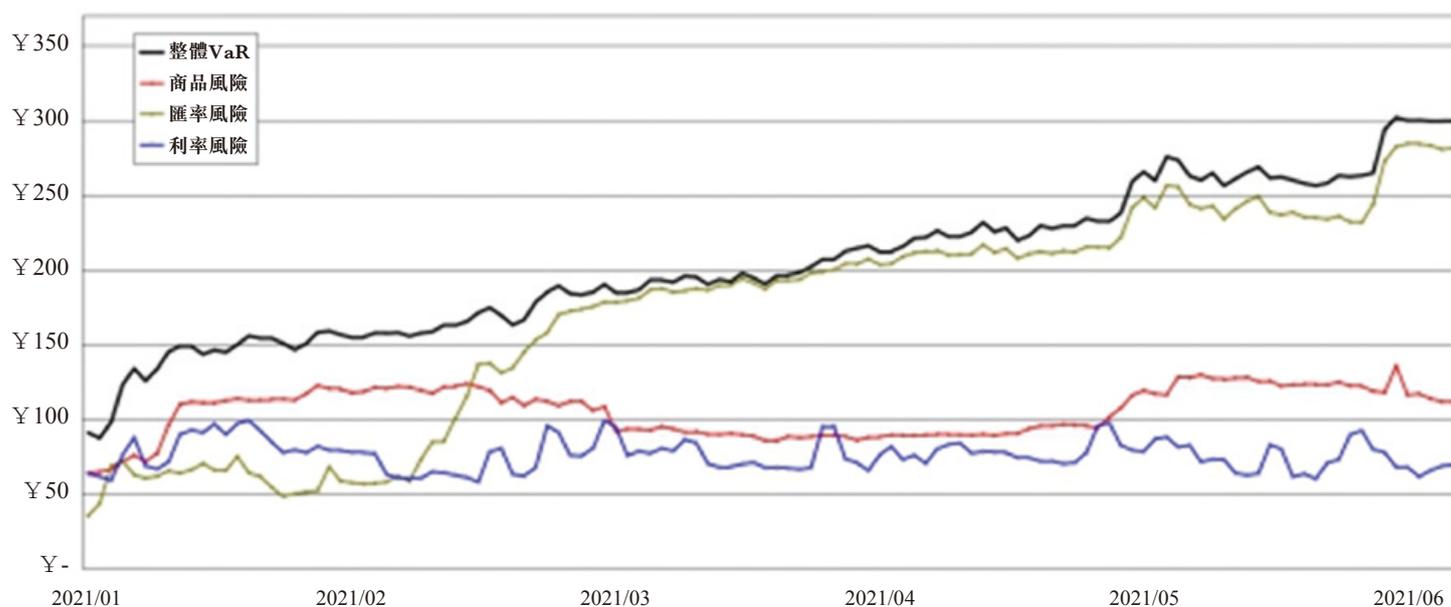
人民幣百萬元

| 項目                | 2021年1-6月 |     |     |    | 2020年1-6月 |     |     |     |
|-------------------|-----------|-----|-----|----|-----------|-----|-----|-----|
|                   | 期末        | 平均  | 最高  | 最低 | 期末        | 平均  | 最高  | 最低  |
| 利率風險              | 64        | 76  | 99  | 58 | 115       | 88  | 164 | 52  |
| 匯率風險 <sup>1</sup> | 278       | 172 | 284 | 35 | 200       | 161 | 200 | 90  |
| 商品風險              | 110       | 105 | 136 | 64 | 87        | 48  | 87  | 9   |
| 總體風險價值(VaR)       | 296       | 205 | 302 | 87 | 256       | 188 | 256 | 117 |

註：1、根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》的管理要求,黃金相關風險價值已體現在匯率風險中。

### 2021年上半年交易賬簿風險價值(VaR)變動圖

人民幣百萬元



報告期內，債券交易組合規模較去年同期略有下降，利率風險VaR值略低於上年水平；外匯敞口維持穩定，黃金交易組合規模有所增加，匯率VaR較去年同期上升；上半年白銀交易組合淨敞口持續增長，白銀價格波動較大，商品風險VaR高於去年同期。

### 銀行賬簿市場風險管理

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，管理銀行賬簿市場風險。

### 利率風險管理

報告期內，本行密切關注宏觀經濟形勢，加強市場利率監測，靈活調整資產負債組合的總量和結構，實施前瞻性、逆周期預調微調。通過FTP定價優化資源配置，傳導落實宏觀調控要求，加大對疫情防控、脫貧攻堅、鄉村振興、普惠金融等領域的支持力度。加強對利率風險系統的監測和評估，持續推進系統和模型優化，提升利率風險管理的精細化水平。報告期內，本行銀行賬簿利率風險水平整體可控，各項風險指標均控制在監管要求和管理目標範圍內。

### 利率風險分析

截至2021年6月30日，本行一年以內利率敏感性累計負缺口為9,976.79億元，缺口絕對值較上年末減少1,231.05億元。

### 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<br>以下小計 | 1至5年      | 5年以上      | 非生息      |
|-------------|-------------|-----------|-----------|-------------|-----------|-----------|----------|
| 2021年6月30日  | (7,131,837) | 1,226,710 | 4,907,448 | (997,679)   | (356,106) | 3,154,260 | 87,114   |
| 2020年12月31日 | (6,360,968) | 818,643   | 4,421,541 | (1,120,784) | 194,579   | 2,914,986 | (35,419) |

註：有關情況詳見「簡要合併中期財務報表附註47.3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  | 2021年6月30日    |               | 2020年12月31日   |               |
|----------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|          | 淨利息<br>收入變動   | 其他綜合<br>收益變動  | 淨利息<br>收入變動   | 其他綜合<br>收益變動  |
| 上升100個基點 | (39,721)      | (44,205)      | (37,556)      | (67,941)      |
| 下降100個基點 | <u>39,721</u> | <u>44,205</u> | <u>37,556</u> | <u>67,941</u> |

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2021年6月30日的資產及負債為基礎計算，若利率即時上升(下降)100個基點，本行的淨利息收入將減少(增加)397.21億元，本行的其他綜合收益將減少(增加)442.05億元。

## 匯率風險管理

2021年上半年，本行定期開展匯率風險敞口監測和匯率敏感性分析，完善匯率風險計量和系統建設。通過外幣幣種匹配管理，靈活調整交易性匯率風險敞口，保持非交易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。

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。2021年上半年，人民幣兌美元匯率中間價累計升值648個基點，升值幅度0.99%。截至2021年6月30日，本行表內表外金融資產／負債外匯敞口133.65億美元。

## 外匯敞口

|                     | 人民幣(美元)百萬元 |        |             |       |
|---------------------|------------|--------|-------------|-------|
|                     | 2021年6月30日 |        | 2020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／<br>負債外匯敞口淨額 | 17,852     | 2,763  | 35,270      | 5,405 |
| 表外金融資產／<br>負債外匯敞口淨額 | 68,487     | 10,602 | 22,625      | 3,467 |

註：有關情況詳見「簡要合併中期財務報表附註47.3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<br>上漲／下降 | 稅前利潤變動         |                 |
|----|-------------------|----------------|-----------------|
|    |                   | 2021年<br>6月30日 | 2020年<br>12月31日 |
|    |                   | 美元             | +5%             |
|    | -5%               | (405)          | (1,450)         |
| 港幣 | +5%               | 1,200          | 771             |
|    | -5%               | (1,200)        | (771)           |

本行持有的外幣資產負債以美元和港幣為主。根據報告期末的匯率敞口規模測算，美元兌人民幣匯率每升值(貶值)5%，本行稅前利潤將增加(減少)4.05億元。

## 流動性風險

### 流動性風險管理治理架構

本行流動性風險管理治理結構由決策體系、執行體系和監督體系組成。其中，決策體系包括董事會及其下設的風險管理與消費者權益保護委員會、高級管理層；執行體系包括全行流動性管理、資產和負債業務、信息與科技等部門；監督體系包括監事會以及審計局、內控合規監督部、法律事務部。上述體系按照職責分工分別履行決策、執行和監督職能。

### 流動性風險管理策略和政策

本行堅持穩健的流動性管理策略，並根據監管要求、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。

### 流動性風險管理目標

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的同時，防範集團整體流動性風險。

### 流動性風險管理方法

本行密切關注外部經濟金融形勢、貨幣政策和市場流動性變化，持續監測全行流動性狀況，預判變化趨勢，加強資產負債匹配管理，平抑期限錯配風險。穩定核心存款來源，強化主動負債工具運用，暢通市場融資渠道。健全流動性管理機制，強化資金頭寸的監測預警與統籌調度，保持適度備付水平，滿足各項支付要求。優化完善流動性管理系統功能，提升電子化管理水平。

### 壓力測試情況

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測試情景。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。

## 影響流動性風險的主要因素

2021年上半年，本行面臨的內外部流動性形勢複雜多變。全球經濟逐步復甦，通脹預期有所升溫，經濟復甦進程中的不平衡問題凸顯。我國經濟呈現穩定恢復態勢，貨幣政策逐步回歸常態。本行在流動性風險管理中面臨的挑戰有所變化，主要表現為負債波動性增加，長期資產的增加對資產負債期限錯配管理與結構優化帶來一定壓力。

### 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2021年6月末，本行人民幣流動性比率59.10%，外幣流動性比率為151.58%，均滿足監管要求。2021年二季度流動性覆蓋率均值為127.3%，比上季度下降2.5個百分點。截至2021年6月末，本行淨穩定資金比例為127.4%，其中分子項可用的穩定資金為203,073億元，分母項所需的穩定資金為159,437億元。

### 流動性缺口分析

下表列示了於所示日期本行流動性淨額情況。

|             | 人民幣百萬元 |              |         |           |           |           |            |           |                  |
|-------------|--------|--------------|---------|-----------|-----------|-----------|------------|-----------|------------------|
|             | 已逾期    | 即期償還         | 1個月內    | 1-3個月     | 3-12個月    | 1年至5年     | 5年以上       | 無期限       | 合計               |
| 2021年6月30日  | 22,093 | (13,665,037) | 940,828 | (372,941) | (757,047) | 2,824,118 | 10,545,040 | 2,350,535 | <b>1,887,589</b> |
| 2020年12月31日 | 26,848 | (12,801,017) | 579,070 | (627,463) | 215,455   | 2,442,985 | 9,706,251  | 2,411,233 | <b>1,953,362</b> |

註：有關情況詳見「簡要合併中期財務報表附註47.2金融風險管理：流動性風險」。

有關本行流動性覆蓋率及淨穩定資金比例情況，請分別參見「附錄二流動性覆蓋率信息」和「附錄三淨穩定資金比例信息」。

### 操作風險

2021年上半年，本行修訂操作風險管理基本制度，完善操作風險報告機制。按季分析操作風險情況，開展重大操作風險事件監測、分析，完善關鍵風險指標。開展全行操作風險自評估，推動風險隱患的整改。完成操作風險管理體系及案防機制建設審計。完善操作風險管理系統，加強操作風險事件報告和驗證。

## 法律風險管理

本行持續深化法治農行建設，推進依法治理。健全法律風險管理「三道防線」，完善法律風險管理流程和機制。為數字化轉型、碳達峰碳中和、利率市場化改革和鄉村振興等金融服務提供法律支持。根據民法典及時完成制度、合同、產品等的適應性調整。防範知識產權侵權風險，保障業務和產品創新。穩妥處置敏感和重大法律糾紛，積極維護本行權益。加強綜合化、國際化經營法律風險管理，構建境內外一體化的集團法律風險管理機制。推進法治文化建設，開展民法典、知識產權等主題宣傳，提升全員法治意識。

## 聲譽風險

修訂聲譽風險管理辦法，健全聲譽風險防控制度。強化聲譽風險排查和預警，做好重要時點的輿情防控，更新梳理覆蓋全集團的輿情管理台賬，推動風險防控端口前移。加強專業培訓交流，梳理典型應對案例，提高全集團聲譽風險管理水平。開展形式多樣的正面宣傳引導，提升品牌形象。

## 國別風險

本行運用國別風險評級、限額管控、敞口監測、減值準備計提及壓力測試等工具手段對國別風險進行管理。上半年，本行加強國別風險監測，根據外部形勢變化，充分考慮國別風險對資產質量的影響，足額計提國別風險減值準備。

## 風險併表

本行持續推進集團風險併表管理，推進集團母子公司風險管理一體化建設。根據面臨的風險形勢和風險管理目標，指導附屬機構修訂風險偏好陳述書和風險管理政策，優化風險考核目標值，督促子公司做好全年業務發展與風險管理。跟蹤子公司日常風險及風險管理工作開展情況，持續開展附屬機構的風險監測和考核評價。

## 內部控制

報告期內，本行完善內控合規體系建設，落實案件防控計劃，不斷提升內控管理能力和風險防控水平，為依法合規經營提供有力保障。

完善內控合規體系建設。組織開展「制度合規建設年」、「內控合規建設年」活動，推動形成覆蓋全面、銜接一致、控制有效、好學好用的制度體系。修訂合規管理基本制度，建立健全「雙線報告」機制，統籌推動操作風險管理、內部控制和合規管理。

推進案防長效機制建設。出台主要業務部門及綜合化經營子公司防控重大風險責任清單，壓實防控責任，治理重大風險隱患。加強重點領域案件風險分類治理，運用非現場監測手段開展案件風險排查，及時揭示案件風險。持續開展案件警示教育等活動，推進合規文化建設。

深化集團一體化管理。在11家境外機構推廣上線內控合規管理系統，線上線下相結合持續強化境外機構合規管理。組建子公司合規管理團隊，加強子公司合規管理日常監測和檢查監督，不斷提升集團內控合規管理水平。

強化監督和問責。制定信用風險事件評議認定制度，優化責任追究運行機制。強化責任追究工作監督管理，細化工作原則，規範工作流程，不斷增強自查自糾、自我改進、自我完善能力。

## 反洗錢及制裁風險

上半年，本行落實監管要求，發揮反洗錢合規管理委員會頂層推動作用，強化三道防線履職，全力推進全行反洗錢和制裁風險體系建設。

落實洗錢風險評估監管新規，重構反洗錢合規測試運行機制，完善反洗錢問題自我發現與整改機制。加強集團反洗錢工作統籌管理，加大溝通頻次和考核力度，建立覆蓋全行的反洗錢和制裁風險定期報告、溝通機制。進一步完善客戶洗錢及制裁風險評級，加強重點領域洗錢風險識別與監測，穩妥落實非居民賬戶涉稅信息盡職調查信息報送與涉稅法案。大力推進反洗錢數據治理，實時跟蹤解讀制裁信息。有序推進制裁風險智能管控平台研發投產，加強可疑交易類型分析，加大虛擬貨幣洗錢風險管控力度。持續加大反洗錢和制裁風險培訓力度。

## 反貪污受賄

本行以防控案件風險為目標，堅持以人為本、合規優先、科技引領、標本兼治，先後起草修訂了案防工作管理辦法、涉刑案件管理辦法等制度辦法，建立健全「雙線管理」責任體系、「雙基」管理、「三線一網格」、科技案防的案防管理體系，切實強化案件防控能力建設。

本行高度重視防範貪污、受賄等職務犯罪風險，持續深入開展案件風險核查，及時揭示相關違法違規隱患。通過特色的「三線一網格」管理模式，持續強化員工行為日常管理和關鍵崗位人員監督管理。健全違規線索舉報、預警信息核查機制，鼓勵員工積極參與貪污受賄案件防控工作。持續加強案例警示教育，築牢員工反貪污受賄思想防線，提升全員依法合規經營意識。

## 資本管理

報告期內，本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求，執行2019–2021年資本規劃，發揮資本對業務的約束和引導作用，提升內外部資本補充能力，健全完善資本管理長效機制，保持穩健的資本充足水平，不斷增強服務實體經濟的能力。本行持續完善內部資本充足評估程序(ICAAP)建設，不斷優化ICAAP工作機制，完成2021年度內部資本充足評估，夯實資本和風險管理基礎。

作為全球系統重要性銀行，根據銀保監會《銀行保險機構恢復和處置計劃實施暫行辦法》和國際金融穩定理事會的要求，本行建立了恢復與處置計劃重檢機制，不斷提高風險預警與危機管理能力，降低本行在危機中的風險外溢，增強金融穩定的基礎。本行密切跟蹤監管動態，加強總損失吸收能力(TLAC)達標的研究分析，夯實達標基礎。

本行實施資本管理高級方法，根據銀保監會要求，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。

## 資本融資管理

報告期內，本行健全資本補充機制，在利潤留存補充資本的基礎上，積極拓寬外源性資本補充渠道，增強資本實力、優化資本結構並合理控制資本成本。

本行擬發行不超過人民幣1,200億元減記型無固定期限資本債券，募集資金用於補充本行其他一級資本。上述發行計劃已經2021年6月17日召開的本行董事會和2021年7月9日召開的本行臨時股東大會審議通過，此外還需取得相關監管機構批准。

## **經濟資本管理**

報告期內，本行加強資本總量約束，優化資產結構，控制風險資產增速，努力實現資本集約型發展。持續優化經濟資本配置機制，突出經營戰略目標傳導，加大重點領域經濟資本配置，不斷提升經濟資本精細化管理水平。優化經濟資本計量模型和系統，拓展經濟資本應用範圍，促進業務總量、結構、質量和效益的協調發展。

## **資本充足率和槓桿率**

有關本行資本充足率及槓桿率情況，請參見「附錄一資本充足率信息」及「附錄四槓桿率信息」。

# 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

|                         | 2020年12月31日            |                     | 報告期內增減(+,-) |    |    | 2021年6月30日             |                     |
|-------------------------|------------------------|---------------------|-------------|----|----|------------------------|---------------------|
|                         | 數量                     | 比例 <sup>3</sup> (%) | 發行新股        | 其他 | 小計 | 數量                     | 比例 <sup>3</sup> (%) |
| 一、有限售條件股份 <sup>1</sup>  | <b>25,188,916,873</b>  | <b>7.20</b>         | —           | —  | —  | <b>25,188,916,873</b>  | <b>7.20</b>         |
| 1、國家持股 <sup>2</sup>     | 19,959,672,543         | 5.70                | —           | —  | —  | <b>19,959,672,543</b>  | <b>5.70</b>         |
| 2、國有法人持股 <sup>2</sup>   | 5,037,783,373          | 1.44                | —           | —  | —  | <b>5,037,783,373</b>   | <b>1.44</b>         |
| 3、其他內資持股 <sup>2</sup>   | 191,460,957            | 0.05                | —           | —  | —  | <b>191,460,957</b>     | <b>0.05</b>         |
| 二、無限售條件股份               | <b>324,794,117,000</b> | <b>92.80</b>        | —           | —  | —  | <b>324,794,117,000</b> | <b>92.80</b>        |
| 1、人民幣普通股                | 294,055,293,904        | 84.02               | —           | —  | —  | <b>294,055,293,904</b> | <b>84.02</b>        |
| 2、境外上市的外資股 <sup>2</sup> | 30,738,823,096         | 8.78                | —           | —  | —  | <b>30,738,823,096</b>  | <b>8.78</b>         |
| 三、股份總數                  | <b>349,983,033,873</b> | <b>100.00</b>       | —           | —  | —  | <b>349,983,033,873</b> | <b>100.00</b>       |

註：

- 1、 「有限售條件股份」是指股份持有人依照法律、法規規定或按承諾有轉讓限制的股份。
- 2、 本表中「國家持股」指財政部、匯金公司持有的股份。「國有法人持股」指中國煙草總公司、上海海煙投資管理有限公司、中維資本控股股份有限公司、中國煙草總公司湖北省公司持有的股份。「其他內資持股」指新華人壽保險股份有限公司持有的股份。「境外上市的外資股」即H股，根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第5號—公司股份變動報告的內容與格式》(2007年修訂)中的相關內容界定。
- 3、 上表中「比例」一列，由於四捨五入的原因可能出現小數尾差。
- 4、 根據截至2021年6月30日中國證券登記結算有限責任公司上海分公司以及香港中央證券登記有限公司股份登記情況編製。

## 有限售條件股份可上市交易時間

單位：股

| 時間        | 限售期滿新增可上市交易股份數量 | 有限售條件股份數量餘額    | 無限售條件股份數量餘額     | 說明  |
|-----------|-----------------|----------------|-----------------|---|
| 2021年7月2日 | 5,229,244,330   | 19,959,672,543 | 330,023,361,330 | 中國煙草總公司、上海海煙投資管理有限公司、中維資本控股股份有限公司、中國煙草總公司湖北省公司、新華人壽保險股份有限公司 |
| 2023年7月2日 | 19,959,672,543  | —              | 349,983,033,873 | 匯金公司、財政部  |

註：

根據非公開發行的股份認購協議，中國煙草總公司、上海海煙投資管理有限公司、中維資本控股股份有限公司、中國煙草總公司湖北省公司、新華人壽保險股份有限公司所認購的非公開發行A股股份自非公開發行結束日起36個月內不得轉讓。截至2021年8月27日，上述認購股東的承諾已履行完畢，相關有限售條件的股份已上市流通。(詳見本行在上交所網站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))和香港聯交所披露易網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))發佈的相關公告)。

## 有限售條件股東持股數量及限售條件

單位：股

| 序號 | 有限售條件股東名稱        | 持有的有限售條件股份數量   | 可上市交易時間   | 新增可上市交易股份數量 | 限售條件         |
|----|------------------|----------------|-----------|-------------|--------------|
| 1  | 匯金公司             | 10,082,342,569 | 2023年7月2日 | —           | 自取得股權之日起五年   |
| 2  | 財政部              | 9,877,329,974  | 2023年7月2日 | —           | 自取得股權之日起五年   |
| 3  | 中國煙草總公司          | 2,518,891,687  | 2021年7月2日 | —           | 自發行結束之日起36個月 |
| 4  | 上海海煙投資管理<br>有限公司 | 1,259,445,843  | 2021年7月2日 | —           | 自發行結束之日起36個月 |
| 5  | 中維資本控股股份<br>有限公司 | 755,667,506    | 2021年7月2日 | —           | 自發行結束之日起36個月 |
| 6  | 中國煙草總公司<br>湖北省公司 | 503,778,337    | 2021年7月2日 | —           | 自發行結束之日起36個月 |
| 7  | 新華人壽保險股份<br>有限公司 | 191,460,957    | 2021年7月2日 | —           | 自發行結束之日起36個月 |

註：

- 1、根據截至2021年6月30日中國證券登記結算有限責任公司上海分公司股份登記情況編製。
- 2、根據非公開發行的股份認購協議，中國煙草總公司、上海海煙投資管理有限公司、中維資本控股股份有限公司、中國煙草總公司湖北省公司、新華人壽保險股份有限公司所認購的非公開發行A股股份自非公開發行結束日起36個月內不得轉讓。截至2021年8月27日，上述認購股東的承諾已履行完畢，相關有限售條件的股份已上市流通。(詳見本行在上交所網站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))和香港聯交所披露易網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))發佈的相關公告)。

## 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「簡要合併中期財務報表附註33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

截至2021年6月30日，本行股東總數為446,112戶。其中H股股東21,741戶，A股股東424,371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 446,112戶 (2021年6月30日A+H在冊股東數)

前10名股東持股情況(以下數據來源於2021年6月30日的在冊股東情況)

| 股東名稱                                       | 股東性質 | 股份類別 | 報告期內增減(+,-)  | 持股比例(%) | 持股總數            | 持有有限售條件股份數量    | 質押、標記或凍結的股份數量 |
|--|------|------|--------------|---------|-----------------|----------------|---------------|
| 匯金公司                                       | 國家   | A股   | —            | 40.03   | 140,087,446,351 | 10,082,342,569 | 無             |
| 財政部  | 國家   | A股   | —            | 35.29   | 123,515,185,240 | 9,877,329,974  | 無             |
| 香港中央結算(代理人)有限公司                            | 境外法人 | H股   | -4,946,999   | 8.73    | 30,552,802,003  | —              | 未知            |
| 社保基金理事會                                    | 國家   | A股   | —            | 6.72    | 23,520,968,297  | —              | 無             |
| 中國人壽保險股份有限公司—<br>傳統—普通保險產品—005L—<br>CT001滬 | 其他   | A股   | -30,828,700  | 0.77    | 2,691,045,800   | —              | 無             |
| 中國煙草總公司                                    | 國有法人 | A股   | —            | 0.72    | 2,518,891,687   | 2,518,891,687  | 無             |
| 中國人壽保險股份有限公司—分紅—<br>個人分紅—005L—FH002滬       | 其他   | A股   | -510,001,961 | 0.58    | 2,043,589,923   | —              | 無             |
| 中國證券金融股份有限公司                               | 國有法人 | A股   | -9           | 0.53    | 1,842,751,177   | —              | 無             |
| 香港中央結算有限公司                                 | 境外法人 | A股   | +236,928,557 | 0.47    | 1,650,620,170   | —              | 無             |
| 上海海煙投資管理有限公司                               | 國有法人 | A股   | —            | 0.36    | 1,259,445,843   | 1,259,445,843  | 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2021年6月30日，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數。
- 2、香港中央結算有限公司持股數是以名義持有人身份受香港及海外投資者指定並代表其持有的A股股份(滬股通股票)。
- 3、根據財政部、人力資源和社會保障部、國務院國資委、國家稅務總局、中國證監會《關於全面推開劃轉部分國有資本充實社保基金工作的通知》(財資[2019]49號)，財政部一次性劃轉給社保基金理事會國有資本劃轉賬戶13,723,909,471股。根據《國務院關於印發劃轉部分國有資本充實社保基金實施方案的通知》(國發[2017]49號)，社保基金理事會對本次劃轉股份，自股份劃轉到賬之日起，履行3年以上的禁售期義務。

- 4、上述股東中，「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」和「中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬」同屬中國人壽保險股份有限公司管理，中國煙草總公司為上海海煙投資管理有限公司的實際控制人。除此之外，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」和「中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬」合併計算的持股數為4,734,635,723股，持股比例為1.35%。中國煙草總公司及上海海煙投資管理有限公司合併計算的持股數為3,778,337,530股，持股比例為1.08%。
- 5、上述股東中，除社保基金理事會根據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》，將其持有的9,797,058,826股A股所對應的表決權轉授予財政部，本行未知其餘股東存在委託表決權、受託表決權、放棄表決權。

#### 前10名無限售條件股東持股情況(以下數據來源於2021年6月30日的在冊股東情況)

單位：股

| 股東名稱                                   | 持有無限售條件<br>股份數量 | 股份類別 |
|--|-----------------|------|
| 匯金公司                                   | 130,005,103,782 | A股   |
| 財政部                                    | 113,637,855,266 | A股   |
| 香港中央結算(代理人)有限公司                        | 30,552,802,003  | H股   |
| 社保基金理事會                                | 23,520,968,297  | A股   |
| 中國人壽保險股份有限公司—傳統—<br>普通保險產品—005L—CT001滬 | 2,691,045,800   | A股   |
| 中國人壽保險股份有限公司—分紅—<br>個人分紅—005L—FH002滬   | 2,043,589,923   | A股   |
| 中國證券金融股份有限公司                           | 1,842,751,177   | A股   |
| 香港中央結算有限公司                             | 1,650,620,170   | A股   |
| 中央匯金資產管理有限責任公司                         | 1,255,434,700   | A股   |
| 中國雙維投資有限公司                             | 746,268,000     | A股   |

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2021年6月30日，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數。
- 2、香港中央結算有限公司持股數是以名義持有人身份受香港及海外投資者指定並代表其持有的A股股份(滬股通股票)。

- 3、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，「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」和「中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬」同屬中國人壽保險股份有限公司管理，中國雙維投資有限公司為中國煙草總公司的全資子公司。除此之外，本行未知上述股東之間以及上述股東與前10名股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
- 4、上述股東中，除社保基金理事會根據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》，將其持有的9,797,058,826股A股所對應的表決權轉授予財政部，本行未知其餘股東存在委託表決權、受託表決權、放棄表決權。

## 主要股東情況

### 主要股東和實際控制人變更情況

報告期內，本行的主要股東及控股股東沒有變化，本行無實際控制人。

### 主要股東及其他人士的權益和淡倉

截至2021年6月30日，本行接獲以下人士通知其在本行股份及相關股份中擁有的權益或淡倉，該等權益或淡倉已根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所載如下：

### 主要股東及其他人士的權益和淡倉<sup>1</sup>

單位：股

| 名稱               | 身份                     | 相關權益和淡倉                           | 性質 | 佔類別<br>發行股份<br>百分比(%) | 佔已發行<br>股份總數<br>百分比(%) |
|------------------|------------------------|-----------------------------------|----|-----------------------|------------------------|
| 匯金公司             | 實益擁有人                  | 140,087,446,351 (A股)              | 好倉 | 43.88                 | 40.03                  |
|                  | 受控制企業權益                | 1,255,434,700 (A股)                | 好倉 | 0.39                  | 0.36                   |
| 財政部              | 實益擁有人／代名人 <sup>2</sup> | 133,312,244,066 (A股) <sup>3</sup> | 好倉 | 41.76                 | 38.09                  |
| 社保基金理事會          | 實益擁有人                  | 23,520,968,297 (A股)               | 好倉 | 7.37                  | 6.72                   |
| 中國人壽保險(集團)公司     | 實益擁有人                  | 267,883,000 (H股)                  | 好倉 | 0.87                  | 0.08                   |
|                  | 受控制企業權益                | 2,482,018,000 (H股) <sup>4</sup>   | 好倉 | 8.07                  | 0.71                   |
| 中國人壽保險股份<br>有限公司 | 實益擁有人                  | 2,344,217,000 (H股) <sup>4</sup>   | 好倉 | 7.63                  | 0.67                   |
|                  | 受控制企業權益                | 66,531,000 (H股) <sup>4</sup>      | 好倉 | 0.22                  | 0.02                   |

| 名稱   | 身份      | 相關權益和淡倉                         | 性質 | 佔類別<br>發行股份<br>百分比(%) | 佔已發行<br>股份總數<br>百分比(%) |
|--|---------|---------------------------------|----|-----------------------|------------------------|
| BlackRock, Inc.                                  | 受控制企業權益 | 1,791,823,088 (H股) <sup>5</sup> | 好倉 | 5.83                  | 0.51                   |
|  |         | 3,179,000 (H股)                  | 淡倉 | 0.01                  | 0.00                   |
| China Taiping Insurance Holdings Company Limited | 受控制企業權益 | 1,545,179,000 (H股) <sup>6</sup> | 好倉 | 5.03                  | 0.44                   |
| 中國太平保險集團有限公司                                     | 受控制企業權益 | 1,545,179,000 (H股) <sup>6</sup> | 好倉 | 5.03                  | 0.44                   |
| 太平人壽保險有限公司                                       | 實益擁有人   | 1,545,179,000 (H股) <sup>6</sup> | 好倉 | 5.03                  | 0.44                   |
| 太平資產管理有限公司                                       | 投資經理    | 1,543,690,000 (H股)              | 好倉 | 5.02                  | 0.44                   |
|  | 受控制企業權益 | 1,489,000 (H股) <sup>7</sup>     | 好倉 | 0.00                  | 0.00                   |

註：

- 截至2021年6月30日，本行接獲以上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。
- 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。
- 根據本行截至2021年6月30日股東名冊，財政部登記在冊的本行股份為123,515,185,240股A股，佔已發行A股股份的38.69%，佔已發行股份總數的35.29%。
- 中國人壽保險股份有限公司、中國人壽保險(海外)股份有限公司及中國人壽財產保險股份有限公司分別持有本行2,344,217,000股、71,270,000股及66,531,000股H股之權益。由於彼等為中國人壽保險(集團)公司的受控制法團，因此，中國人壽保險(集團)公司被視為擁有彼等直接持有合共的2,482,018,000股H股之權益。此外，中國人壽財產保險股份有限公司為中國人壽保險股份有限公司的受控制法團，因此，中國人壽保險股份有限公司被視為擁有中國人壽財產保險股份有限公司直接持有合共的66,531,000股H股之權益。
- BlackRock, Inc.被視為擁有其全資附屬公司BlackRock Investment Management, LLC、BlackRock Financial Management, Inc.合計直接或間接持有的1,791,823,088股H股之權益。
- 中國太平保險集團有限公司及其非全資附屬公司China Taiping Insurance Holdings Company Limited被視為擁有其控制法團太平人壽保險有限公司直接持有的1,545,179,000股H股之權益。
- 太平資產管理有限公司被視為擁有其控制法團太平基金管理有限公司直接持有的1,489,000股H股之權益，佔類別發行股份百分比約為0.0048%。

## 優先股相關情況

### 優先股發行與上市情況

報告期內，本行未發行與上市優先股。

### 優先股股東數量及持股情況

截至2021年6月30日，農行優1股東總數<sup>1</sup>為32戶。

農行優1(證券代碼360001)前10名優先股股東持股情況(以下數據來源於2021年6月30日在冊股東情況)

單位：股

| 股東名稱 <sup>1</sup> | 股東性質 <sup>2</sup> | 股份類別  | 報告期內<br>增減 <sup>3</sup><br>(+，-) | 持股總數       | 持股比例 <sup>4</sup><br>(%) | 質押或<br>凍結的<br>股份數量 |
|-------------------|-------------------|-------|----------------------------------|------------|--------------------------|--------------------|
| 交銀施羅德資產管理有限公司     | 其他                | 境內優先股 | +8,520,000                       | 75,520,000 | 18.88                    | 無                  |
| 招商基金管理有限公司        | 其他                | 境內優先股 | —                                | 49,000,000 | 12.25                    | 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                  |
| 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                  |
| 中信保誠人壽保險有限公司      | 其他                | 境內優先股 | +29,760,000                      | 29,760,000 | 7.44                     | 無                  |
| 北京天地方中資產管理有限公司    | 其他                | 境內優先股 | -16,790,000                      | 18,210,000 | 4.55                     | 無                  |
| 光大證券資產管理有限公司      | 其他                | 境內優先股 | +10,550,840                      | 16,000,000 | 4.00                     | 無                  |
| 鑫沅資產管理有限公司        | 其他                | 境內優先股 | +14,800,000                      | 14,800,000 | 3.70                     | 無                  |
| 招商證券資產管理有限公司      | 其他                | 境內優先股 | —                                | 13,600,000 | 3.40                     | 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                  |

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

註：

- 1、招商基金管理有限公司與招商證券資產管理有限公司之間構成一致行動關係。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、根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第3號—半年度報告的內容與格式(2021年修訂)》規定，「優先股股東情況中應當註明代表國家持有股份的單位和外資股東」。除去代表國家持有股份的單位和外資股東，其他優先股股東的股東性質均為「其他」。
- 3、「報告期內增減」指通過二級市場交易導致持股數量發生的變化。
- 4、「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。

截至2021年6月30日，農行優2股東總數為35戶。

**農行優2(證券代碼360009)前10名優先股股東持股情況**(以下數據來源於2021年6月30日在冊股東情況)

單位：股

| 股東名稱 <sup>1</sup> | 股東性質 <sup>2</sup> | 股份類別  | 報告期內<br>增減 <sup>3</sup><br>(+，-) | 持股總數       | 持股比例 <sup>4</sup><br>(%) | 質押或<br>凍結的<br>股份數量 |
|-------------------|-------------------|-------|----------------------------------|------------|--------------------------|--------------------|
| 中國人壽保險股份有限公司      | 其他                | 境內優先股 | —                                | 50,000,000 | 12.50                    | 無                  |
| 中國煙草總公司           | 其他                | 境內優先股 | —                                | 50,000,000 | 12.50                    | 無                  |
| 交銀施羅德資產管理有限公司     | 其他                | 境內優先股 | +8,080,000                       | 28,080,000 | 7.02                     | 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                  |
| 中國移動通信集團有限公司      | 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                  |
| 浙商銀行股份有限公司        | 其他                | 境內優先股 | -6,000,000                       | 19,000,000 | 4.75                     | 無                  |
| 上海煙草集團有限責任公司      | 其他                | 境內優先股 | —                                | 15,700,000 | 3.93                     | 無                  |
| 中信証券股份有限公司        | 其他                | 境內優先股 | +8,670,000                       | 15,500,000 | 3.88                     | 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、上海煙草集團有限責任公司為中國煙草總公司的全資子公司，中國煙草總公司為上海海煙投資管理有限公司的實際控制人，「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」和「中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬」同屬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、根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第3號—半年度報告的內容與格式(2021年修訂)》規定，「優先股股東情況中應當註明代表國家持有股份的單位和外資股東」。除去代表國家持有股份的單位和外資股東，其他優先股股東的股東性質均為「其他」。
- 3、「報告期內增減」指通過二級市場交易導致持股數量發生的變化。
- 4、「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。

2021年3月11日，本行向截至2021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4.84%計算，每股優先股派發現金股息人民幣4.84元(含稅)，合計人民幣19.36億元(含稅)。

2021年8月30日，本行董事會審議通過優先股一期2020–2021年度股息發放方案。本行將於2021年11月5日向截至2021年11月4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5.32%計算，每股優先股派發現金股息人民幣5.32元(含稅)，合計人民幣21.28億元(含稅)。

具體情況請參見本行在上海證券交易所網站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))發佈的相關公告。

## 優先股回購或轉換情況

報告期內，本行發行的優先股未發生回購或轉換的情況。

## 優先股表決權恢復情況

報告期內，本行發行的優先股未發生表決權恢復的情況。

## 會計政策

根據財政部頒發的《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》、《企業會計準則第37號—金融工具列報》和《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》以及國際會計準則理事會發佈的《國際財務報告準則第9號—金融工具》和《國際會計準則第32號—金融工具：列報》的規定，本行認為優先股農行優1(證券代碼360001)和農行優2(證券代碼360009)的條款符合作為權益工具核算的要求。

## 董事、監事、高級管理人員情況

### 本行董事、監事、高級管理人員

截至董事會審議通過本業績公告之日，本行董事會、監事會及高級管理人員構成情況如下：

本行董事會共有董事14名，其中執行董事4名，即谷澍先生、張青松先生、張旭光先生和林立先生；非執行董事5名，即朱海林先生、廖路明先生、李奇雲先生、李蔚先生和周濟女士；獨立非執行董事5名，即肖星女士、王欣新先生、黃振中先生、梁高美懿女士和劉守英先生。

本行監事會共有監事8名。其中股東代表監事2名，即王敬東先生和范建強先生；職工代表監事3名，即邵利洪先生、武剛先生和黃濤先生；外部監事3名，即李旺先生、張杰先生和劉紅霞女士。

本行共有高級管理人員7名，即張青松先生、張旭光先生、林立先生、崔勇先生、徐瀚先生、李志成先生、韓國強先生。

報告期末，本行現任及報告期內離任的董事、監事和高級管理人員均不持有或者買賣本行股份，均未持有本行股票期權或被授予限制性股票。

### 董事、監事、高級管理人員離任情況

2021年1月7日，周慕冰先生因年齡原因，辭去本行董事長、執行董事職務。

2021年6月11日，湛東升先生因工作調整，辭去本行副行長職務。

2021年7月27日，吳江濤先生因工作需要，辭去本行非執行董事職務。

2021年8月20日，夏太立先生監事任期屆滿離任，不再擔任本行職工代表監事。

## 環境和社會責任

本行圍繞服務「碳達峰、碳中和」目標，加快推動發展綠色金融業務。將綠色金融管理要求納入全行信貸政策體系，制定出台加快推進綠色金融業務發展的指導意見，持續加大對節能環保、清潔生產、清潔能源、生態環境、基礎設施綠色升級和綠色服務等綠色產業和氣候融資領域的支持力度。創新綠色金融產品和服務，推出「合同能源管理收益權質押貸款」「生態修復貸」「可再生能源補貼確權貸」等信貸產品，承銷全國首批碳中和債、市場首批可持續發展掛鉤債，大力支持綠色低碳發展。在《亞洲貨幣》2021年「中國卓越綠色金融」大獎評選中，榮獲「年度最佳綠色金融銀行」獎項。本行將自身運營「碳中和」納入「十四五」規劃，開展覆蓋全集團的碳盤查工作，積極落實節能管理措施，推進綠色出行與綠色採購，積極推動全行科學低碳轉型。有關綠色金融情況詳見「討論與分析—業務綜述—可持續金融」。

本行積極助力鞏固拓展脫貧攻堅成果同鄉村振興有效銜接，持續加大對國家糧食安全、現代農業發展、農村基礎設施建設、新型城鎮化建設和農民生產生活等重點領域的服務和支持力度，不斷為農業農村發展輸送「金融活水」。截至2021年6月末，全行縣域貸款餘額5.91萬億元。將傳統網點與新型電子渠道、互聯網金融有機結合，着力打造全方位、立體式服務渠道，暢通農村普惠金融服務「最後一公里」。大力推進農村金融服務數字化轉型，研發智慧鄉村綜合服務平台，加大「惠農e貸」推廣力度，實施「掌銀下鄉」工程，創新推出智慧農業、智慧鄉村旅遊、智慧園區、智慧市場等數字化場景，有效提升農業現代化和鄉村治理信息化水平。截至2021年6月末，「惠農e貸」業務已覆蓋全國所有縣域，貸款餘額5,082億元，惠及約345萬農戶。有關金融服務鄉村振興和鞏固脫貧攻堅情況詳見「討論與分析—縣域金融業務」。

深入開展金融服務升溫工程。本行制定網點特殊群體和適老化服務工作指引、切實解決老年人運用智能技術困難的金融服務工作方案等制度，不斷優化服務流程，創新推出「空中櫃檯」遠程便捷服務，開展各渠道系統適老化改造，為廣大客戶提供更加暖心、便民的服務體驗。全行網點累計為老年客戶等行動不便的特殊群體提供上門服務12萬餘次。

組織開展「小積分·大夢想」、「美麗中國·農行青春行動」等公益活動，組織廣大青年積極參與「我為黨旗添光彩」志願服務，踴躍投身扶貧濟困、扶弱助殘、防疫抗疫、節約環保、捐資助學和社會服務等公益事業。截至2021年6月末，全行累計舉辦志願公益活動2,000餘次，參與量達3萬人次。

報告期內，本行不存在因環境問題受到行政處罰的情況。

## 重要事項

### 公司治理

報告期內，本行嚴格遵循《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國證券法》、《中華人民共和國商業銀行法》等法律法規和監管要求，持續推進公司治理體系和治理能力的現代化，加強制度建設，完善組織架構，調整董事會及下設相關專門委員會人員構成，不斷提升公司治理的有效性。

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。

| <b>股東大會會議情況</b> |   |
|-----------------|---|
| <b>項目</b>       | <b>具體情況</b>   |
| 臨時股東大會1次        | 2021年1月28日，本行在北京召開2021年度第一次臨時股東大會，審議批准了選舉執行董事、追加扶貧捐贈預算2項議案。   |
| 年度股東大會1次        | 2021年5月27日，本行在北京召開2020年年度股東大會，審議批准了2020年度財務決算方案、2020年度利潤分配方案等7項議案，聽取了2020年度獨立非執行董事述職報告、本行關聯交易管理有關情況報告等3項匯報。 |

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、高級管理人員參加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。股東大會決議公告分別於2021年1月28日、2021年5月27日刊載於香港聯合交易所網站，於2021年1月29日、2021年5月28日刊載於上海證券交易所網站以及本行指定的信息披露媒體。

| <b>董事會會議情況</b> |   |
|----------------|---|
| <b>項目</b>      | <b>具體情況</b>   |
| 定期會議召開次數       | 2次  |
| 臨時會議召開次數       | 5次  |
| 會議召開總次數        | 7次  |
| 審議議案或聽取匯報情況    | 董事會審議了定期報告、利潤分配方案、提名董事候選人、聘任高管等常規議案，同時審議了中國農業銀行「十四五」規劃、減記型無固定期限資本債券發行計劃等重點議案，聽取了「十三五」規劃實施暨戰略風險管理評估報告、消費者權益保護工作情況、網絡信息安全工作情况、互聯網貸款業務年度評估報告等重點匯報。 |

| <b>監事會會議情況</b> |   |
|----------------|---|
| <b>項目</b>      | <b>基本情況</b>   |
| 定期監事會會議次數      | 2次  |
| 臨時監事會會議次數      | 2次  |
| 會議召開總次數        | 4次  |
| 審議議案或聽取匯報情況    | 審議了中國農業銀行股份有限公司2020年度報告及摘要等12項議案；聽取了監事會關於2020年度履職訪談情況的報告等22項匯報。 |

## 內部審計

上半年，本行以風險為導向，對服務「三農」、服務實體經濟、信貸業務、財務管理、代理業務、內控案防等重點領域進行風險管理審計；開展房地產貸款、不良貸款減免、呆賬核銷、績效考評和薪酬管理、操作風險管理、業務外包等專項審計；穩步推進境外機構審計；有序實施高管經濟責任審計；對審計發現問題整改情況進行監督。持續深化審計數字化轉型，加大非現場審計監測力度。重視審計成果運用，持續提升風險管理、內部控制和公司治理水平，促進全行戰略決策落實、基礎管理提升和各項業務穩健發展。

## 利潤及股利分配

經2020年年度股東大會批准，本行向截至2021年6月16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1.851元(含稅)，合計人民幣647.82億元(含稅)。

## 重大訴訟、仲裁事項

報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁。

截至2021年6月30日，本行作為被告、仲裁被申請人或第三人的未結訴訟、仲裁涉及的金額約為人民幣49.29億元。管理層認為本行已對該等事項可能遭受的損失足額計提了預計負債，該等事項不會對本行的財務狀況和經營成果產生重大不利影響。

## 重大資產收購、出售及吸收合併事項

報告期內，本行未發生重大資產收購、出售及吸收合併事項。

## 關聯交易

2021年上半年，本行嚴格遵循證監會、銀保監會監管法規以及滬、港兩地上市規則，持續規範關聯交易管理。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。

2021年上半年，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。該等交易符合香港上市規則第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。

依據中國境內法律法規及會計準則界定的關聯交易詳情請參照「簡要合併中期財務報表附註43關聯方交易」中的內容。

### **募集資金的使用情況**

本行歷次募集資金按照招股書、募集說明書等文件中披露的用途使用，即用於補充本行的資本金，以支持未來業務的發展。

### **重大合同及其履行情況**

#### **重大託管、承包和租賃事項**

報告期內，本行未發生需要披露的重大託管、承包、租賃其他公司資產或需要披露的其他公司託管、承包、租賃本行資產的事項。

#### **重大擔保事項**

擔保業務屬於本行日常經營活動中常規的表外業務之一。報告期內，本行除中國人民銀行和中國銀保監會批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需要披露的重大擔保事項。

#### **對外擔保**

報告期內，本行不存在違反法律、行政法規和中國證監會規定的對外擔保決議程序訂立擔保合同的情況。

#### **獲取的重大股權和正在進行的重大非股權投資情況**

2018年7月，本行簽署《國家融資擔保基金有限責任公司發起人協議》，將出資30億元人民幣參與投資國家融資擔保基金有限責任公司，自2018年起分4年實繳到位。2018年11月、2019年6月、2020年4月、2021年5月，本行分別完成四期各7.5億元人民幣注資。

2020年7月，本行簽署《國家綠色發展基金股份有限公司發起人協議》，將參與投資國家綠色發展基金股份有限公司。2021年4月，本行收到《中國銀保監會關於農業銀行參與投資設立國家綠色發展基金股份有限公司的批覆》(銀保監覆[2021]321號)，獲准參與投資國家綠色發展基金股份有限公司。本行將出資人民幣80億元參與投資國家綠色發展基金，分5期實繳到位。2021年5月，本行首期實繳8億元人民幣。

2020年12月，本行董事會審議通過向子公司農銀金融資產投資有限公司增資100億元人民幣。2021年1月銀保監會批准後，本行已完成本次增資。

具體情況請參見本行在上海證券交易所網站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))以及香港聯合交易所網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))發佈的相關公告。

報告期內，除上述外，本行不存在其他重大股權和非股權投資情況。

### **承諾事項**

報告期內，本行不存在已履行完畢的承諾事項。截至報告期末，本行不存在超期未履行完畢的承諾事項。

### **本行及本行控股股東、董事、監事、高級管理人員受處罰情況**

報告期內，本行不存在涉嫌犯罪被依法立案調查，本行的控股股東、董事、監事、高級管理人員不存在涉嫌犯罪被依法採取強制措施；本行或者本行的控股股東、董事、監事、高級管理人員不存在受到刑事處罰，不存在涉嫌違法違規被中國證監會立案調查或者受到中國證監會行政處罰，或者不存在受到其他有權機關重大行政處罰；本行的控股股東、董事、監事、高級管理人員不存在因涉嫌嚴重違紀違法或者職務犯罪被紀檢監察機關採取留置措施且影響其履行職責；本行董事、監事、高級管理人員不存在涉嫌違法違規被其他有權機關採取強制措施且影響其履行職責。本行或者本行的控股股東、董事、監事、高級管理人員不存在被中國證監會採取行政監管措施和被證券交易所採取紀律處分的情況。

## 控股股東及其他關聯方非經營性佔用本行資金情況

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用本行資金的情況。

## 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法律文書確定的義務、所負數額較大的債務到期未清償等情況。

## 股份的買賣及贖回

報告期內，本行及子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市股份。

## 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。

## 董事及監事的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納一套不低於香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則。本行各位董事、監事確認報告期內均遵守了上述守則。

## 董事及監事認購股份或債券之權利

截至2021年6月30日，本行並無發給本行董事及監事任何認購股份或債券之權利，亦沒有任何該等權利被行使；本行或本行的子公司亦無訂立任何使董事及監事可因購買本行或其他公司的股份或債券而獲利的協議或安排。

## 董事及監事於股份、相關股份及債權證的權益

截至2021年6月30日，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「股份變動及主要股東持股情況」。

## 半年度審閱情況

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2021年中期財務報告已經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則審閱。

本行中期業績公告已經本行董事會及其審計與合規管理委員會審議通過。

## 外部審計師變更情況

根據財政部《國有金融企業選聘會計師事務所管理辦法》(財金[2020]6號)，普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)和羅兵咸永道會計師事務所已連續八年(2013年度至2020年度)為本行提供審計服務，達到8年最長服務年限，須進行變更。本行股東大會於2021年5月27日審議通過了《聘請2021年度會計師事務所》的議案，同意聘請畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威會計師事務所為本行2021年度會計師事務所。其中，畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)負責對本行按照中國會計準則編製的財務報表開展審計工作，對內部控制開展審計工作；畢馬威會計師事務所負責對本行按照國際財務報告準則編製的財務報表開展審計工作。

## 資本性債券發行情況

本行資本性債券發行和贖回情況請參見「討論與分析—資本管理—資本融資管理」。

## 附錄一：資本充足率信息

本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《中國銀監會關於印發商業銀行資本監管配套政策文件的通知》等監管要求披露以下信息。

### 一、資本充足率信息

2021年6月30日，考慮並行期規則後，本行按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的資本充足率16.23%，一級資本充足率12.65%，核心一級資本充足率10.85%，均滿足監管要求。與2020年12月31日相比，本行資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率下分別下降0.36、0.27和0.19個百分點。

### 二、資本充足率計算範圍

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

### 三、資本充足率及風險加權資產

2021年6月末，本行採用非零售內部評級初級法、零售內部評級法計量信用風險加權資產，採用權重法計量內部評級法未覆蓋的信用風險加權資產，採用內部模型法計量市場風險加權資產，採用標準法計量內部模型法未覆蓋的市場風險加權資產，採用標準法計量操作風險加權資產。

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目                  | 2021年6月30日 |            | 2020年12月31日 |            |
|---------------------|------------|------------|-------------|------------|
|                     | 本集團        | 本行         | 本集團         | 本行         |
| 核心一級資本淨額            | 1,925,457  | 1,858,623  | 1,875,372   | 1,814,475  |
| 其他一級資本淨額            | 319,884    | 319,875    | 319,884     | 319,875    |
| 一級資本淨額              | 2,245,341  | 2,178,498  | 2,195,256   | 2,134,350  |
| 二級資本淨額              | 635,897    | 629,357    | 622,668     | 622,533    |
| 資本淨額                | 2,881,238  | 2,807,855  | 2,817,924   | 2,756,883  |
| 風險加權資產              | 17,747,527 | 17,207,763 | 16,989,668  | 16,434,275 |
| 信用風險加權資產            | 16,506,387 | 15,988,604 | 15,754,228  | 15,220,155 |
| 內部評級法覆蓋部分           | 10,860,799 | 10,860,799 | 10,540,513  | 10,540,513 |
| 內部評級法未覆蓋部分          | 5,645,588  | 5,127,805  | 5,213,715   | 4,679,642  |
| 市場風險加權資產            | 158,976    | 153,039    | 153,276     | 148,000    |
| 內部模型法覆蓋部分           | 150,450    | 150,450    | 139,143     | 139,143    |
| 內部模型法未覆蓋部分          | 8,526      | 2,589      | 14,133      | 8,857      |
| 操作風險加權資產            | 1,082,164  | 1,066,120  | 1,082,164   | 1,066,120  |
| 因應用資本底線而導致的額外風險加權資產 | —          | —          | —           | —          |
| 核心一級資本充足率           | 10.85%     | 10.80%     | 11.04%      | 11.04%     |
| 一級資本充足率             | 12.65%     | 12.66%     | 12.92%      | 12.99%     |
| 資本充足率               | 16.23%     | 16.32%     | 16.59%      | 16.78%     |

## 四、風險暴露

### (一) 信用風險

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

人民幣百萬元

| 項目                        | 2021年6月30日        |                  | 2020年12月31日 |           |
|---------------------------|-------------------|------------------|-------------|-----------|
|                           | 風險暴露              | 風險加權資產           | 風險暴露        | 風險加權資產    |
| 內部評級法覆蓋的信用風險 <sup>1</sup> | <b>18,333,464</b> | <b>9,906,100</b> | 16,891,369  | 9,094,941 |
| 非零售信用風險                   | <b>12,151,069</b> | <b>8,272,249</b> | 11,065,065  | 7,565,463 |
| 零售信用風險                    | <b>6,097,207</b>  | <b>1,596,864</b> | 5,715,123   | 1,482,971 |
| 交易對手信用風險                  | <b>85,188</b>     | <b>36,987</b>    | 111,181     | 46,507    |

註：1. 未包含監管校準部分。

人民幣百萬元

| 項目            | 2021年6月30日        |                  | 2020年12月31日 |           |
|---------------|-------------------|------------------|-------------|-----------|
|               | 風險暴露              | 風險加權資產           | 風險暴露        | 風險加權資產    |
| 內部評級法未覆蓋的信用風險 | <b>13,404,971</b> | <b>5,645,588</b> | 12,720,943  | 5,213,715 |
| 表內信用風險        | <b>12,313,213</b> | <b>4,843,577</b> | 11,175,962  | 4,111,433 |
| 其中：資產證券化      | <b>35,499</b>     | <b>115,439</b>   | 33,084      | 76,238    |
| 表外信用風險        | <b>1,054,402</b>  | <b>757,556</b>   | 1,514,243   | 1,062,321 |
| 交易對手信用風險      | <b>37,356</b>     | <b>44,455</b>    | 30,738      | 39,961    |

截至2021年6月末，我行不良貸款餘額2,473億元，比年初增加102億元，不良貸款率1.50%，比年初降低0.07個百分點；逾期貸款1,823億元，比年初減少132億元，逾期率1.10%，比年初降低0.19個百分點。貸款減值準備餘額6,790億元，比年初增加610億元，撥備覆蓋率274.53%，比年初上升13.89個百分點，貸款撥備率4.12%，比年初上升0.04個百分點。

## (二) 市場風險

本行市場風險資本要求採用內部模型法計量，對內部模型法未覆蓋部分採用標準法計量。截至2021年6月30日，本行各類型市場風險資本要求如下表所示。

人民幣百萬元

| 項目        | 資本要求           |                 |
|-----------|----------------|-----------------|
|           | 2021年<br>6月30日 | 2020年<br>12月31日 |
| 內部模型法覆蓋部分 | 12,036         | 11,131          |
| 標準法覆蓋部分   | 682            | 1,131           |
| 利率風險      | 207            | 709             |
| 股票風險      | —              | —               |
| 外匯風險      | 475            | 422             |
| 商品風險      | —              | —               |
| 期權風險      | —              | —               |
| 合計        | <u>12,718</u>  | <u>12,262</u>   |

本行採用歷史模擬法計算風險價值(VaR)和壓力風險價值(壓力VaR)，歷史觀察期均為1年，持有期10天，置信度99%。風險價值(VaR)和壓力風險價值(壓力VaR)分別反映了根據最近的歷史情景和對本行資產構成顯著壓力的一年的歷史情景計算的一定概率下的最大損失。截至2021年6月30日，本行市場風險內部模型法下風險價值和壓力風險價值情況如下表所示。

人民幣百萬元

| 項目            | 平均           | 2021年6月30日   |              | 期末           |
|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|               |              | 最高           | 最低           |              |
| 風險價值(VaR)     | 1,699        | 2,019        | 1,421        | 1,887        |
| 壓力風險價值(壓力VaR) | <u>2,046</u> | <u>2,458</u> | <u>1,761</u> | <u>2,055</u> |

本行銀行賬簿股權風險暴露如下表所示。

人民幣百萬元

| 被投資機構類型 | 公開交易股權風險暴露 <sup>1</sup> |                 | 非公開交易股權風險暴露 <sup>1</sup> |                 | 未實現潛在風險損益 <sup>2</sup> |                 |
|---------|-------------------------|-----------------|--------------------------|-----------------|------------------------|-----------------|
|         | 2021年<br>6月30日          | 2020年<br>12月31日 | 2021年<br>6月30日           | 2020年<br>12月31日 | 2021年<br>6月30日         | 2020年<br>12月31日 |
| 金融機構    | 3,234                   | 3,158           | 3,153                    | 3,151           | 2,112                  | 1,977           |
| 公司      | 2,805                   | 3,112           | 102,760                  | 102,783         | (1,155)                | (294)           |
| 合計      | <u>6,039</u>            | <u>6,270</u>    | <u>105,913</u>           | <u>105,934</u>  | <u>957</u>             | <u>1,683</u>    |

註： 1. 公開交易股權風險暴露指被投資機構為上市公司的股權風險暴露，非公開交易股權風險暴露指被投資機構為非上市公司的股權風險暴露。

2. 未實現潛在風險損益是指在資產負債表中已確認但在利潤表中尚未確認的收益或損失。

本行利率風險情況參見「討論與分析—風險管理與內部控制」。

### (三) 操作風險

截至2021年6月30日，本行採用標準法計量操作風險監管資本，集團口徑監管資本要求為865.73億元，法人口徑監管資本要求為852.90億元。

本行操作風險情況參見「討論與分析—風險管理與內部控制」。

## 五、監管資本項目與資產負債表項目的對應關係

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

人民幣百萬元

| 項目  | 2021年6月30日        |                   | 2020年12月31日       |                   | 代碼         |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------|
|   | 財務併表 <sup>1</sup> | 監管併表              | 財務併表 <sup>1</sup> | 監管併表              |            |
| <b>資產</b>                                 |                   |                   |                   |                   |            |
| 現金及存放中央銀行款項                               | 2,363,943         | 2,363,930         | 2,437,275         | 2,437,261         | A01        |
| 存放同業及其他金融機構款項                             | 405,634           | 391,900           | 434,185           | 420,060           | A02        |
| 拆出資金                                      | 449,997           | 449,997           | 546,948           | 546,948           | A03        |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>損益的金融資產                  | 471,006           | 431,872           | 583,069           | 550,660           | A04        |
| 衍生金融資產                                    | 52,208            | 52,208            | 61,937            | 61,937            | A05        |
| 買入返售金融資產                                  | 878,226           | 878,226           | 816,206           | 816,206           | A06        |
| 發放貸款和墊款                                   | 15,860,306        | 15,858,761        | 14,552,433        | 14,551,120        | A07        |
| 以攤餘成本計量的債權投資                              | 6,008,417         | 5,984,238         | 5,684,220         | 5,662,210         | A08        |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的其他債權和<br>其他權益工具投資 | 1,487,612         | 1,455,788         | 1,555,370         | 1,523,100         | A09        |
| 長期股權投資                                    | 9,120             | 12,971            | 8,865             | 12,717            | A10        |
| 固定資產                                      | 141,238           | 140,739           | 143,839           | 143,326           | A11        |
| 在建工程                                      | 8,131             | 7,963             | 7,315             | 7,194             | A12        |
| 土地使用權                                     | 18,961            | 18,961            | 19,340            | 19,339            | A13        |
| 遞延所得稅資產                                   | 134,608           | 134,608           | 133,355           | 133,355           | A14        |
| 商譽  | 1,381             | —                 | 1,381             | —                 | A15        |
| 無形資產                                      | 4,614             | 4,362             | 4,154             | 3,889             | A16        |
| 其他資產                                      | 356,961           | 361,332           | 215,155           | 219,980           | A17        |
| <b>資產總計</b>                               | <b>28,652,363</b> | <b>28,547,856</b> | <b>27,205,047</b> | <b>27,109,302</b> | <b>A00</b> |

| 項目                       | 2021年6月30日        |                   | 2020年12月31日       |                   | 代碼         |
|--------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------|
|                          | 財務併表 <sup>1</sup> | 監管併表              | 財務併表 <sup>1</sup> | 監管併表              |            |
| <b>負債</b>                |                   |                   |                   |                   |            |
| 向中央銀行借款                  | 701,164           | 701,164           | 737,161           | 737,161           | L01        |
| 同業及其他金融機構存放款項            | 1,412,381         | 1,424,712         | 1,394,516         | 1,406,664         | L02        |
| 拆入資金                     | 349,884           | 349,884           | 390,660           | 390,660           | L03        |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>損益的金融負債 | 18,226            | 18,226            | 27,817            | 27,817            | L04        |
| 賣出回購金融資產款                | 27,127            | 23,485            | 109,195           | 101,357           | L05        |
| 吸收存款                     | 21,926,574        | 21,926,580        | 20,372,901        | 20,372,977        | L06        |
| 衍生金融負債                   | 38,142            | 38,142            | 65,282            | 65,282            | L07        |
| 已發行債務證券                  | 1,442,284         | 1,437,146         | 1,371,845         | 1,366,594         | L08        |
| 應付職工薪酬                   | 45,472            | 45,015            | 56,811            | 56,340            | L09        |
| 應交稅費                     | 39,244            | 39,226            | 64,575            | 64,570            | L10        |
| 應付股利                     | 1,405             | 1,405             | —                 | —                 | L11        |
| 遞延所得稅負債                  | 349               | 159               | 334               | 143               | L12        |
| 預計負債                     | 45,161            | 45,161            | 42,100            | 42,100            | L13        |
| 其他負債                     | 342,583           | 240,503           | 361,104           | 271,282           | L14        |
| <b>負債總計</b>              | <b>26,389,996</b> | <b>26,290,808</b> | <b>24,994,301</b> | <b>24,902,947</b> | <b>L00</b> |
| <b>所有者權益</b>             |                   |                   |                   |                   |            |
| 普通股股本                    | 349,983           | 349,983           | 349,983           | 349,983           | E01        |
| 其他權益工具                   | 319,875           | 319,875           | 319,875           | 319,875           | E02        |
| 其中：優先股                   | 79,899            | 79,899            | 79,899            | 79,899            | E03        |
| 永續債                      | 239,976           | 239,976           | 239,976           | 239,976           | E04        |
| 資本公積                     | 173,556           | 173,556           | 173,556           | 173,556           | E05        |
| 盈餘公積                     | 196,354           | 196,353           | 196,071           | 196,068           | E06        |
| 一般風險準備                   | 351,604           | 351,604           | 311,449           | 311,449           | E07        |
| 未分配利潤                    | 840,404           | 839,776           | 828,240           | 828,044           | E08        |
| 少數股東權益                   | 6,522             | 2,274             | 5,957             | 2,152             | E09        |
| 其他綜合收益                   | 24,069            | 23,627            | 25,615            | 25,228            | E10        |
| 其中：外幣報表折算差額              | (1,024)           | (1,024)           | (372)             | (372)             | E11        |
| <b>所有者權益合計</b>           | <b>2,262,367</b>  | <b>2,257,048</b>  | <b>2,210,746</b>  | <b>2,206,355</b>  | <b>E00</b> |

註：1. 詳見本行2021年半年度報告資產負債表。

## 六、資本構成

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》，本行監管資本構成如下表所示。

人民幣百萬元

| 項目  | 2021年<br>6月30日   | 2020年<br>12月31日 | 代碼  |
|---|------------------|-----------------|-----|
| <b>核心一級資本</b>                             |                  |                 |     |
| 1 實收資本                                    | <b>349,983</b>   | 349,983         | E01 |
| 2 留存收益                                    | <b>1,387,733</b> | 1,335,561       |     |
| 2a 盈餘公積                                   | <b>196,353</b>   | 196,068         | E06 |
| 2b 一般風險準備                                 | <b>351,604</b>   | 311,449         | E07 |
| 2c 未分配利潤                                  | <b>839,776</b>   | 828,044         | E08 |
| 3 累計其他綜合收益和公開儲備                           | <b>197,183</b>   | 198,784         |     |
| 3a 資本公積                                   | <b>173,556</b>   | 173,556         | E05 |
| 3b 其他                                     | <b>23,627</b>    | 25,228          | E10 |
| 4 過渡期內可計入核心一級資本數額(僅適用於非股份公司，股份制公司的銀行填0即可) | —                | —               |     |
| 5 少數股東資本可計入部分                             | <b>67</b>        | 64              |     |
| <b>6 監管調整前的核心一級資本</b>                     | <b>1,934,966</b> | 1,884,392       |     |
| <b>核心一級資本：監管調整</b>                        |                  |                 |     |
| 7 審慎估值調整                                  | —                | —               |     |
| 8 商譽(扣除遞延稅負債)                             | —                | —               | A15 |
| 9 其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)                | <b>4,362</b>     | 3,889           | A16 |
| 10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產                  | <b>6</b>         | 5               |     |
| 11 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備               | <b>(9)</b>       | (28)            |     |
| 12 貸款損失準備缺口                               | —                | —               |     |
| 13 資產證券化銷售利得                              | —                | —               |     |
| 14 自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益            | —                | —               |     |
| 15 確定受益類的養老金資產淨額(扣除遞延稅項負債)                | —                | —               |     |
| 16 直接或間接持有本銀行的普通股                         | —                | —               |     |
| 17 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本          | —                | —               |     |

| 項目  | 2021年<br>6月30日   | 2020年<br>12月31日  | 代碼  |
|---|------------------|------------------|-----|
| 18 對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額                                     | —                | —                |     |
| 19 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額                                     | —                | —                |     |
| 20 抵押貸款服務權  | —                | —                |     |
| 21 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額   | —                | —                |     |
| 22 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級資本15%的應扣除金額 | —                | —                |     |
| 23 其中：在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額  | —                | —                |     |
| 24 其中：抵押貸款服務權應扣除的金額   | —                | —                |     |
| 25 其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額                                      | —                | —                |     |
| 26a 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資   | 5,150            | 5,154            |     |
| 26b 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本缺口   | —                | —                |     |
| 26c 其他應在核心一級資本中扣除的項目合計  | —                | —                |     |
| 27 應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口  | —                | —                |     |
| <b>28 核心一級資本監管調整總和</b>  | <b>9,509</b>     | <b>9,020</b>     |     |
| <b>29 核心一級資本</b>  | <b>1,925,457</b> | <b>1,875,372</b> |     |
| <b>其他一級資本</b>   |                  |                  |     |
| 30 其他一級資本工具及其溢價   | 319,875          | 319,875          | E02 |
| 31 其中：權益部分  | 319,875          | 319,875          |     |
| 32 其中：負債部分  | —                | —                |     |
| 33 過渡期後不可計入其他一級資本的工具  | —                | —                |     |
| 34 少數股東資本可計入部分  | 9                | 9                |     |
| 35 其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分   | —                | —                |     |
| <b>36 監管調整前的其他一級資本</b>  | <b>319,884</b>   | <b>319,884</b>   |     |

| 項目                               | 2021年<br>6月30日   | 2020年<br>12月31日 | 代碼 |
|----------------------------------|------------------|-----------------|----|
| <b>其他一級資本：監管調整</b>               |                  |                 |    |
| 37 直接或間接持有的本銀行其他一級資本             | —                | —               |    |
| 38 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本 | —                | —               |    |
| 39 對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分 | —                | —               |    |
| 40 對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本      | —                | —               |    |
| 41a 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資      | —                | —               |    |
| 41b 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口      | —                | —               |    |
| 41c 其他應在其他一級資本中扣除的項目             | —                | —               |    |
| 42 應從二級資本中扣除的未扣缺口                | —                | —               |    |
| <b>43 其他一級資本監管調整總和</b>           | <b>—</b>         | <b>—</b>        |    |
| <b>44 其他一級資本</b>                 | <b>319,884</b>   | 319,884         |    |
| <b>45 一級資本(核心一級資本+其他一級資本)</b>    | <b>2,245,341</b> | 2,195,256       |    |
| <b>二級資本</b>                      |                  |                 |    |
| 46 二級資本工具及其溢價                    | <b>254,927</b>   | 269,918         |    |
| 47 其中：過渡期後不可計入二級資本的部分            | <b>15,000</b>    | 30,000          |    |
| 48 少數股東資本可計入部分                   | <b>18</b>        | 17              |    |
| 49 其中：過渡期結束後不可計入的部分              | —                | —               |    |
| 50 超額貸款損失準備可計入部分                 | <b>380,952</b>   | 352,733         |    |
| <b>51 監管調整前的二級資本</b>             | <b>635,897</b>   | 622,668         |    |

| 項目                             | 2021年<br>6月30日    | 2020年<br>12月31日 | 代碼 |
|--------------------------------|-------------------|-----------------|----|
| <b>二級資本：監管調整</b>               |                   |                 |    |
| 52 直接或間接持有的本銀行的二級資本            | —                 | —               |    |
| 53 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本 | —                 | —               |    |
| 54 對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部分 | —                 | —               |    |
| 55 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本      | —                 | —               |    |
| 56a 對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資      | —                 | —               |    |
| 56b 有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口       | —                 | —               |    |
| 56c 其他應在二級資本中扣除的項目             | —                 | —               |    |
| 57 二級資本監管調整總和                  | —                 | —               |    |
| 58 二級資本                        | <b>635,897</b>    | 622,668         |    |
| 59 總資本(一級資本+二級資本)              | <b>2,881,238</b>  | 2,817,924       |    |
| 60 總風險加權資產                     | <b>17,747,527</b> | 16,989,668      |    |
| <b>資本充足率和儲備資本要求</b>            |                   |                 |    |
| 61 核心一級資本充足率                   | <b>10.85%</b>     | 11.04%          |    |
| 62 一級資本充足率                     | <b>12.65%</b>     | 12.92%          |    |
| 63 資本充足率                       | <b>16.23%</b>     | 16.59%          |    |
| 64 機構特定的資本要求                   | <b>3.50%</b>      | 3.50%           |    |
| 65 其中：儲備資本要求                   | <b>2.50%</b>      | 2.50%           |    |
| 66 其中：逆周期資本要求                  | <b>0.00%</b>      | 0.00%           |    |
| 67 其中：全球系統重要性銀行附加資本要求          | <b>1.00%</b>      | 1.00%           |    |
| 68 滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例      | <b>5.85%</b>      | 6.04%           |    |
| <b>國內最低監管資本要求</b>              |                   |                 |    |
| 69 核心一級資本充足率                   | <b>5%</b>         | 5%              |    |
| 70 一級資本充足率                     | <b>6%</b>         | 6%              |    |
| 71 資本充足率                       | <b>8%</b>         | 8%              |    |
| <b>門檻扣除項中未扣除部分</b>             |                   |                 |    |
| 72 對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分      | <b>130,719</b>    | 136,317         |    |
| 73 對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分      | <b>607</b>        | 617             |    |
| 74 抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)            | 不適用               | 不適用             |    |
| 75 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產(扣除遞延稅負債) | <b>134,443</b>    | 133,207         |    |

| 項目                           | 2021年<br>6月30日 | 2020年<br>12月31日 | 代碼 |
|------------------------------|----------------|-----------------|----|
| <b>可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額</b>   |                |                 |    |
| 76 權重法下，實際計提的超額貸款損失準備金額      | <b>84,424</b>  | 57,890          |    |
| 77 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額   | <b>69,699</b>  | 57,890          |    |
| 78 內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額    | <b>366,147</b> | 312,798         |    |
| 79 內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額 | <b>311,253</b> | 294,843         |    |
| <b>符合退出安排的資本工具</b>           |                |                 |    |
| 80 因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額   | —              | —               |    |
| 81 因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額    | —              | —               |    |
| 82 因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額   | —              | —               |    |
| 83 因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額    | —              | —               |    |
| 84 因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額     | <b>15,000</b>  | 30,000          |    |
| 85 因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額    | <b>35,000</b>  | 70,000          |    |

## 七、合格資本工具的主要特徵

截至2021年6月30日，本行合格資本工具包括普通股、優先股、永續債及二級資本債。

2010年7月15日，本行A股在上海證券交易所掛牌上市。2010年7月16日，本行H股在香港聯合交易所掛牌上市。2014年11月和2015年3月，本行分兩期完成優先股合計8億股的發行，募集資金人民幣800億元。優先股募集資金扣除發行費用後，全部計入其他一級資本。2018年6月，本行非公開發行A股股票25,188,916,873股，募集資金人民幣1,000億元，扣除發行費用後，全部計入核心一級資本。2019年8月和9月，本行分兩期完成永續債共計人民幣1,200億元發行，募集資金扣除發行費用後，全部計入其他一級資本。2020年5月和8月，本行分兩期完成永續債共計人民幣1,200億元發行，募集資金扣除發行費用後，全部計入其他一級資本。

2009年至2012年期間，本行在中國銀行間債券市場共發行人民幣1,500億元的次級債券，按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求，舊式次級債自2013年起可計入監管資本的數量需逐年遞減，截至2021年6月30日，可計入二級資本數額為150億元。2017年10月和2018年4月，本行分兩次在全國銀行間債券市場成功發行人民幣800億元的二級資本債，扣除發行費用後全部計入二級資本。2019年3月和4月，本行分兩次在全國銀行間債券市場成功發行人民幣1,200億元的二級資本債券，扣除發行費用後全部計入二級資本。2020年5月，本行在中國銀行間債券市場成功發行人民幣400億元的二級資本債券，扣除發行費用後全部計入二級資本。

截至2021年6月30日，本行合格資本工具的主要特徵如下表所示。

合格一級資本工具的主要特徵(普通股和優先股)

|                                 | A股普通股                              | H股普通股                            | 優先股                      | 優先股                      |
|---------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1 發行機構                          | 中國農業銀行股份有限公司                       | 中國農業銀行股份有限公司                     | 中國農業銀行股份有限公司             | 中國農業銀行股份有限公司             |
| 2 標識碼                           | 601288                             | 1288                             | 360001                   | 360009                   |
| 3 適用法律                          | 《公司法》、《證券法》、《商業銀行法》、《上海證券交易所上市規則》等 | 《公司法》、《證券法》、《商業銀行法》、《香港聯交所上市規則》等 | 《公司法》、《證券法》、《優先股試點管理辦法》等 | 《公司法》、《證券法》、《優先股試點管理辦法》等 |
| 4 監管處理                          | 核心一級資本                             | 核心一級資本                           | 其他一級資本                   | 其他一級資本                   |
| 其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則      |                                    |                                  |                          |                          |
| 5 其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則 | 核心一級資本                             | 核心一級資本                           | 其他一級資本                   | 其他一級資本                   |
| 6 其中：適用法人/集團層面                  | 法人和集團                              | 法人和集團                            | 法人和集團                    | 法人和集團                    |
| 7 工具類型                          | 普通股                                | 普通股                              | 優先股                      | 優先股                      |
| 8 可計入監管資本的數額(單位為百萬，最近一期報告日)     | 319,244                            | 30,739                           | 39,944                   | 39,955                   |
| 9 工具面值                          | 1元                                 | 1元                               | 100元                     | 100元                     |
| 10 會計處理                         | 權益                                 | 權益                               | 權益                       | 權益                       |

合格一級資本工具的主要特徵(普通股和優先股)

|    | A股普通股                              | H股普通股      | 優先股                     | 優先股                     |
|----|------------------------------------|------------|-------------------------|-------------------------|
| 11 | 初發行日期<br>2010-07-15和<br>2018-06-26 | 2010-07-16 | 2014-10-31              | 2015-03-06              |
| 12 | 是否存在期限(存在期限或永續)                    | 永續         | 永續                      | 永續                      |
| 13 | 其中：原到期日                            | 無到期日       | 無到期日                    | 無到期日                    |
| 14 | 發行人贖回(須經監管審批)                      | 否          | 有贖回權                    | 有贖回權                    |
| 15 | 其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度               | —          | 第一個贖回日為2019年11月5日，全部或部分 | 第一個贖回日為2020年3月11日，全部或部分 |
| 16 | 其中：後續贖回日期(如有)                      | —          | 第一個贖回日後的每年11月5日         | 第一個贖回日後的每年3月11日         |
| 17 | 分紅或派息                              | 浮動         | 浮動                      | 浮動                      |
| 18 | 其中：票面利率及相關指標                       | 根據董事會派息決議  | 根據董事會派息決議               | 根據董事會派息決議               |
| 19 | 其中：是否存在股息制機制                       | 否          | 是                       | 是                       |
| 20 | 其中：是否可自主取消分紅或派息                    | 完全自由裁量     | 完全自由裁量                  | 完全自由裁量                  |

合格一級資本工具的主要特徵(普通股和優先股)

|    | A股普通股                 | H股普通股 | 優先股                                    | 優先股                                    |
|----|-----------------------|-------|--|--|
| 21 | 其中：是否有贖回激勵機制          | 否     | 否                                      | 否                                      |
| 22 | 其中：累計或非累計             | 非累計   | 非累計                                    | 非累計                                    |
| 23 | 是否可轉股                 | 否     | 是                                      | 是                                      |
| 24 | 其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件     | —     | 持續經營或觸發事件                              | 持續經營或觸發事件                              |
| 25 | 其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股 | —     | 持續經營或觸發事件                              | 持續經營或觸發事件                              |
| 26 | 其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式   | —     | 本行發行優先股初始轉本行的董事會日票會發本增股、配股將按上述順序，依次對調整 | 本行發行優先股初始轉本行的董事會日票會發本增股、配股將按上述順序，依次對調整 |

合格一級資本工具的主要特徵(普通股和優先股)

|    | A股普通股 | H股普通股 | 優先股          | 優先股          |
|----|-------|-------|--------------|--------------|
| 27 | —     | —     | 是            | 是            |
| 28 | —     | —     | 普通股          | 普通股          |
| 29 | —     | —     | 中國農業銀行股份有限公司 | 中國農業銀行股份有限公司 |
| 30 | 否     | 否     | 否            | 否            |
| 31 | —     | —     | —            | —            |
| 32 | —     | —     | —            | —            |
| 33 | —     | —     | —            | —            |
| 34 | —     | —     | —            | —            |

其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換

其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型

其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人

是否減記

其中：若減記，則說明減記觸發點

其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記

其中：若減記，則說明永久減記還是暫時

其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制

合格一級資本工具的主要特徵(普通股和優先股)

|    | A股普通股                   | H股普通股                      | 優先股                        | 優先股                          |
|----|-------------------------|----------------------------|----------------------------|------------------------------|
| 35 | 清算時償還順序(說明清償順序更高級的工具類型) | 在存款人、一般債權人、次級債務和其他一級資本工具之後 | 在存款人、一般債權人、次級債務和其他一級資本工具之後 | 在存款人、一般債權人和次級債務之後，核心一級資本工具之前 |
| 36 | 是否含有暫時的不合格特徵            | 否                          | 否                          | 否                            |
| 37 | 其中：若有，則說明該特徵            | —                          | —                          | —                            |

註：本行對優先股有關項目披露口徑予以調整。其中：「初始發行日」以「簿記建檔日」為準；「發行人贖回」進一步說明了「有條件贖回權」，本行兩期優先股於第一個贖回日均未行使贖回權。

合格一級資本工具的主要特徵(永續債)

|    | 永續債                           | 永續債                           | 永續債                           | 永續債                           | 永續債                           |
|----|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| 1  | 中國農業銀行股份有限公司                  | 中國農業銀行股份有限公司                  | 中國農業銀行股份有限公司                  | 中國農業銀行股份有限公司                  | 中國農業銀行股份有限公司                  |
| 2  | 1928021                       | 1928023                       | 1928017                       | 2028032                       | 2028032                       |
| 3  | 《公司法》、《證券法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》等 | 《公司法》、《證券法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》等 | 《公司法》、《證券法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》等 | 《公司法》、《證券法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》等 | 《公司法》、《證券法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》等 |
| 4  | 其他一級資本                        | 其他一級資本                        | 其他一級資本                        | 其他一級資本                        | 其他一級資本                        |
| 5  | 其他一級資本                        | 其他一級資本                        | 其他一級資本                        | 其他一級資本                        | 其他一級資本                        |
| 6  | 法人和集團                         | 法人和集團                         | 法人和集團                         | 法人和集團                         | 法人和集團                         |
| 7  | 永續債                           | 永續債                           | 永續債                           | 永續債                           | 永續債                           |
| 8  | 84,991                        | 34,996                        | 84,992                        | 34,997                        | 34,997                        |
| 9  | 100元                          | 100元                          | 100元                          | 100元                          | 100元                          |
| 10 | 權益                            | 權益                            | 權益                            | 權益                            | 權益                            |
| 11 | 2019-8-16                     | 2019-9-3                      | 2020-5-8                      | 2020-8-20                     | 2020-8-20                     |
| 12 | 永續                            | 永續                            | 永續                            | 永續                            | 永續                            |
| 13 | 無到期日                          | 無到期日                          | 無到期日                          | 無到期日                          | 無到期日                          |
| 14 | 有贖回權                          | 有贖回權                          | 有贖回權                          | 有贖回權                          | 有贖回權                          |

監管處理

其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則

其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則

其中：適用法人/集團層面

工具類型

可計入監管資本的數額(單位為百萬，最近一期報告日)

工具面值

會計處理

初始發行日

是否存在期限(存在期限或永續)

其中：原到期日

發行人贖回(須經監管審批)

合格一級資本工具的主要特徵(永續債)

|    | 永續債                       | 永續債                               | 永續債                               | 永續債                               |
|----|---------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 15 | 其中：贖回日期(或有時<br>間贖回日期)及額度  | 第一一個贖回日為<br>2024年8月20日，<br>全部或部分  | 第一一個贖回日為<br>2025年5月12日，<br>全部或部分  | 第一一個贖回日為<br>2025年8月24日，<br>全部或部分  |
| 16 | 其中：後續贖回日期(如<br>果有)        | 每年8月20日                           | 每年5月12日                           | 每年8月24日                           |
| 17 | 分紅或派息                     | 每5年為一個票面利<br>率調整期，在一個以內<br>票面利率約支 | 每5年為一個票面利<br>率調整期，在一個以內<br>票面利率約支 | 每5年為一個票面利<br>率調整期，在一個以內<br>票面利率約支 |
| 18 | 其中：票面利率及相關<br>指標          | 2019年8月20日起<br>5年內，票面利率為<br>4.39% | 2020年5月12日起<br>5年內，票面利率為<br>3.48% | 2020年8月24日起<br>5年內，票面利率為<br>4.50% |
| 19 | 其中：是否存在股息制動<br>機制         | 是                                 | 是                                 | 是                                 |
| 20 | 其中：是否可自主取消<br>分紅或派息       | 完全自由裁量                            | 完全自由裁量                            | 完全自由裁量                            |
| 21 | 其中：是否有贖回激勵<br>機制          | 否                                 | 否                                 | 否                                 |
| 22 | 其中：累計或非累計                 | 非累計                               | 非累計                               | 非累計                               |
| 23 | 是否可轉股                     | 否                                 | 否                                 | 否                                 |
| 24 | 其中：若可轉股，則說明<br>轉換觸發條件     | —                                 | —                                 | —                                 |
| 25 | 其中：若可轉股，則說明<br>全部轉股還是部分轉股 | —                                 | —                                 | —                                 |

合格一級資本工具的主要特徵(永續債)

|    | 永續債          | 永續債             | 永續債         | 永續債      |
|----|--------------|-----------------|-------------|----------|
| 26 | —            | —               | —           | —        |
| 27 | —            | —               | —           | —        |
| 28 | —            | —               | —           | —        |
| 29 | —            | —               | —           | —        |
| 30 | 是            | 是               | 是           | 是        |
| 31 | 其中：若減記觸發點    | 持續經營或無法生存       | 經營觸發事件或存續事件 | 無法生存觸發事件 |
| 32 | 其中：若減記還是全部減記 | 持續經營或無法生存時；發生事件 | 經營觸發事件或存續事件 | 全部或部分    |
| 33 | 其中：若減記還是暫時   | 持續經營或無法生存時；發生事件 | 經營觸發事件或存續事件 | 全部或部分    |
| 34 | 其中：若面時價值恢復機制 | —               | —           | —        |



合格二級資本工具的主要特徵

|   | 二級資本工具                             | 二級資本工具   | 二級資本工具   | 二級資本工具   | 二級資本工具   | 二級資本工具   |
|---|------------------------------------|--|--|--|--|--|
| 1 | 發行機構<br>中國農業銀行股份有限公司               | 二級資本工具<br>中國農業銀行股份有限公司                         | 二級資本工具<br>中國農業銀行股份有限公司                         | 二級資本工具<br>中國農業銀行股份有限公司                         | 二級資本工具<br>中國農業銀行股份有限公司                         | 二級資本工具<br>中國農業銀行股份有限公司                         |
| 2 | 標識碼<br>1728018                     | 1828002  | 1928003  | 1928004  | 1928008  | 2028013  |
| 3 | 適用法律                               | 《商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債發行管理辦法》等 | 《商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債發行管理辦法》等 | 《商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債發行管理辦法》等 | 《商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債發行管理辦法》等 | 《商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債發行管理辦法》等 |
| 4 | 監管處理<br>其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則 | 二級資本   | 二級資本   | 二級資本   | 二級資本   | 二級資本   |
| 5 | 其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則      | 二級資本   | 二級資本   | 二級資本   | 二級資本   | 二級資本   |

合格二級資本工具的主要特徵

|    | 二級資本工具<br>法人和集團                   | 二級資本工具<br>法人和集團         | 二級資本工具<br>法人和集團        | 二級資本工具<br>法人和集團        | 二級資本工具<br>法人和集團        | 二級資本工具<br>法人和集團        |
|----|-----------------------------------|-------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 6  | 其中：適用法人／集團層面                      | 二級資本工具<br>法人和集團         | 二級資本工具<br>法人和集團        | 二級資本工具<br>法人和集團        | 二級資本工具<br>法人和集團        | 二級資本工具<br>法人和集團        |
| 7  | 工具類型                              | 二級資本債券                  | 二級資本債券                 | 二級資本債券                 | 二級資本債券                 | 二級資本債券                 |
| 8  | 可計入監管資本的數額<br>(單位為百萬，最近一期<br>報告日) | 39,981                  | 39,979                 | 49,989                 | 19,996                 | 39,992                 |
| 9  | 工具面值                              | 100元                    | 100元                   | 100元                   | 100元                   | 100元                   |
| 10 | 會計處理                              | 負債                      | 負債                     | 負債                     | 負債                     | 負債                     |
| 11 | 初始發行日                             | 2017-10-17              | 2018-4-27              | 2019-3-19              | 2019-4-11              | 2019-4-11              |
| 12 | 是否存在期限(存在期限<br>或永續)               | 存在期限                    | 存在期限                   | 存在期限                   | 存在期限                   | 存在期限                   |
| 13 | 其中：原到期日                           | 2027-10-17              | 2028-4-27              | 2029-3-19              | 2034-4-11              | 2029-4-11              |
| 14 | 發行人贖回(須經監管審<br>批)                 | 是(須經監管審批)               | 是(須經監管審批)              | 是(須經監管審批)              | 是(須經監管審批)              | 是(須經監管審批)              |
| 15 | 其中：贖回日期(或有時<br>間贖回日期)及額度          | 2022-10-17，可贖<br>回400億元 | 2023-4-27，可贖回<br>400億元 | 2024-3-19，可贖回<br>500億元 | 2029-4-11，可贖回<br>200億元 | 2024-4-11，可贖回<br>400億元 |
| 16 | 其中：後續贖回日期(如<br>果有)                | —                       | —                      | —                      | —                      | —                      |
|    | <b>分紅或派息</b>                      |                         |                        |                        |                        |                        |
| 17 | 其中：固定或浮動派<br>息／分紅                 | 固定                      | 固定                     | 固定                     | 固定                     | 固定                     |
| 18 | 其中：票面利率及相關<br>指標                  | 4.45%                   | 4.45%                  | 4.28%                  | 4.63%                  | 4.30%                  |

合格二級資本工具的主要特徵

|    | 二級資本工具                        | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 |
|----|-------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 19 | 其中：是否存在股息制<br>動機制             | 否      | 否      | 否      | 否      | 否      | 否      |
| 20 | 其中：是否可自主取消<br>分紅或派息           | 無自由裁量權 | 無自由裁量權 | 無自由裁量權 | 無自由裁量權 | 無自由裁量權 | 無自由裁量權 |
| 21 | 其中：是否有贖回激勵<br>機制              | 否      | 否      | 否      | 否      | 否      | 否      |
| 22 | 其中：累計或非累計                     | 非累計    | 非累計    | 非累計    | 非累計    | 非累計    | 非累計    |
| 23 | 是否可轉股                         | 否      | 否      | 否      | 否      | 否      | 否      |
| 24 | 其中：若可轉股，則說<br>明轉換觸發條件         | —      | —      | —      | —      | —      | —      |
| 25 | 其中：若可轉股，則說<br>明全部轉股還是部分轉<br>股 | —      | —      | —      | —      | —      | —      |
| 26 | 其中：若可轉股，則說<br>明轉換價格確定方式       | —      | —      | —      | —      | —      | —      |
| 27 | 其中：若可轉股，則說<br>明是否為強制性轉換       | —      | —      | —      | —      | —      | —      |
| 28 | 其中：若可轉股，則說<br>明轉換後工具類型        | —      | —      | —      | —      | —      | —      |

合格二級資本工具的主要特徵

|    | 二級資本工具               | 二級資本工具   | 二級資本工具   | 二級資本工具   | 二級資本工具   | 二級資本工具   |
|----|----------------------|--|--|--|--|--|
| 29 | 其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人 | —  | —  | —  | —  | —  |
| 30 | 是否減記                 | 是  | 是  | 是  | 是  | 是  |
| 31 | 其中：若減記，則說明減記觸發點      | 觸發事件指以下兩者中的較早者：(1) 銀保監會認定若將減記發行人的生息存；(2) 相關部門認定若不進行提供同等效力支持發行人的法生。 |
| 32 | 其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記 | —  | —  | —  | —  | —  |
| 33 | 其中：若減記，則說明永久減記還是暫時   | 永久減記   | 永久減記   | 永久減記   | 永久減記   | 永久減記   |
| 34 | 其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制 | —  | —  | —  | —  | —  |

合格二級資本工具的主要特徵

|    | 二級資本工具<br>在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具之前 | 二級資本工具<br>在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具之前 | 二級資本工具<br>在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具之前 | 二級資本工具<br>在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具之前 | 二級資本工具<br>在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具之前 | 二級資本工具<br>在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具之前 |
|----|--|--|--|--|--|--|
| 35 | 清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具有型)                | 否                                      | 否                                      | 否                                      | 否                                      | 否                                      |
| 36 | 是否含有暫時的不合格特徵                           | 否                                      | 否                                      | 否                                      | 否                                      | 否                                      |
| 37 | 其中：若有，則說明該特徵                           | —                                      | —                                      | —                                      | —                                      | —                                      |

## 附錄二：流動性覆蓋率信息

本行根據中國銀行保險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

銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》要求商業銀行的流動性覆蓋率應不低於100%。同時，《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》及相關統計制度規定計算流動性覆蓋率。本行2021年第二季度流動性覆蓋率日均值為127.3%，比上季度下降2.5個百分點，計算該平均值所依據的數值個數為91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《商業銀行流動性風險管理辦法》中一級和二級資產定義的債券。

2021年第二季度內日均流動性覆蓋率及各明細項目的平均值如下表所示：

人民幣百萬元，百分比除外

| 序號               |                         | 折算前數值      | 折算後數值        |
|------------------|-------------------------|------------|--------------|
| <b>合格優質流動性資產</b> |                         |            |              |
| 1                | 合格優質流動性資產               |            | 5,436,853    |
| <b>現金流出</b>      |                         |            |              |
| 2                | 零售存款、小企業客戶存款，其中：        | 13,214,977 | 1,233,776    |
| 3                | 穩定存款                    | 1,754,367  | 87,715       |
| 4                | 欠穩定存款                   | 11,460,610 | 1,146,061    |
| 5                | 無抵(質)押批發融資，其中：          | 8,101,019  | 2,949,554    |
| 6                | 業務關係存款(不包括代理行業務)        | 3,231,889  | 793,890      |
| 7                | 非業務關係存款(所有交易對手)         | 4,824,332  | 2,110,866    |
| 8                | 無抵(質)押債務                | 44,798     | 44,798       |
| 9                | 抵(質)押融資                 |            | 5,218        |
| 10               | 其他項目，其中：                | 3,490,789  | 975,009      |
| 11               | 與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出 | 758,206    | 758,206      |
| 12               | 與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出   | 136        | 136          |
| 13               | 信用便利和流動性便利              | 2,732,447  | 216,667      |
| 14               | 其他契約性融資義務               | 174,370    | 174,370      |
| 15               | 或有融資義務                  | 1,017,063  | 37,665       |
| 16               | 預期現金流出總量                |            | 5,375,592    |
| <b>現金流入</b>      |                         |            |              |
| 17               | 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)     | 464,043    | 464,043      |
| 18               | 完全正常履約付款帶來的現金流入         | 1,174,952  | 619,190      |
| 19               | 其他現金流入                  | 858,237    | 858,237      |
| 20               | 預期現金流入總量                | 2,497,232  | 1,941,470    |
|                  |                         |            | <b>調整後數值</b> |
| 21               | 合格優質流動性資產               |            | 4,372,489    |
| 22               | 現金淨流出量                  |            | 3,434,124    |
| 23               | 流動性覆蓋率(%)               |            | 127.3%       |

## 附錄三：淨穩定資金比例信息

本行根據中國銀行保險監督管理委員會相關規定披露以下淨穩定資金比例信息。

### 淨穩定資金比例監管要求

銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》要求商業銀行的淨穩定資金比例應不低於100%。同時，《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》要求商業銀行應當至少按照半年度頻率，在財務報告中或官方網站上披露最近兩個季度的淨穩定資金比例信息。

### 淨穩定資金比例

本行按照《商業銀行流動性風險管理辦法》及相關統計制度規定計算淨穩定資金比例。本行2021年一季度淨穩定資金比例數值為127.6%，比上季度上升2.1個百分點，其中可用穩定資金折算後金額為201,949億元，所需的穩定資金折算後金額為158,260億元；2021年二季度淨穩定資金比例數值為127.4%，比上季度下降0.2個百分點，其中可用穩定資金折算後金額為203,073億元，所需的穩定資金折算後金額為159,437億元。

2021年一季和2021年二季度淨穩定資金比例及各明細項目數值如下表所示：

**2021年一季淨穩定資金比例**

(單位：人民幣百萬元)

| 序號             |                         | 折算前數值     |           |           |            | 折算後數值      |
|----------------|-------------------------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|
|                |                         | 無期限       | <6個月      | 6-12個月    | ≥1年        |            |
| <b>可用穩定資金</b>  |                         |           |           |           |            |            |
| 1              | 資本                      | 2,232,814 | —         | —         | 284,943    | 2,517,758  |
| 2              | 監管資本                    | 2,232,814 | —         | —         | 254,943    | 2,487,758  |
| 3              | 其他資本工具                  | —         | —         | —         | 30,000     | 30,000     |
| 4              | 來自零售和小企業客戶的存款           | 6,944,030 | 6,727,508 | 135       | 163        | 12,401,352 |
| 5              | 穩定存款                    | 1,933,670 | —         | —         | —          | 1,836,986  |
| 6              | 欠穩定存款                   | 5,010,360 | 6,727,508 | 135       | 163        | 10,564,366 |
| 7              | 批發融資                    | 5,643,780 | 3,606,252 | 892,522   | 489,374    | 5,056,876  |
| 8              | 業務關係存款                  | 2,878,670 | —         | —         | —          | 1,439,335  |
| 9              | 其他批發融資                  | 2,765,110 | 3,606,252 | 892,522   | 489,374    | 3,617,541  |
| 10             | 相互依存的負債                 | —         | —         | —         | —          | —          |
| 11             | 其他負債                    | 75        | 1,746,225 | 169,453   | 198,342    | 218,937    |
| 12             | 淨穩定資金比例衍生產品負債           |           |           |           | 64,132     | —          |
| 13             | 以上未包括的所有其他負債和權益         | 75        | 1,746,225 | 169,453   | 134,210    | 218,937    |
| 14             | 可用穩定資金合計                |           |           |           |            | 20,194,922 |
| <b>所需的穩定資金</b> |                         |           |           |           |            |            |
| 15             | 淨穩定資金比例合格優質流動性資產        |           |           |           |            | 966,549    |
| 16             | 存放在金融機構的業務關係存款          | 3,654     | 245,054   | 201,541   | —          | 225,125    |
| 17             | 貸款和證券                   | 4,613     | 3,635,434 | 2,565,556 | 11,003,339 | 11,948,578 |
| 18             | 由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款      | —         | 3,758     | 302       | 121,913    | 122,627    |
| 19             | 由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款 | 2,582     | 1,485,603 | 195,065   | 48,564     | 380,183    |

| 序號 |                                      | 折算前數值   |           |           |           | 折算後數值      |
|----|--------------------------------------|---------|-----------|-----------|-----------|------------|
|    |                                      | 無期限     | <6個月      | 6-12個月    | ≥1年       |            |
| 20 | 向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款 | 99      | 2,006,928 | 2,218,846 | 5,940,351 | 7,139,904  |
| 21 | 其中：風險權重不高於35%                        | 10      | 51,715    | 77,907    | 150,389   | 157,480    |
| 22 | 住房抵押貸款                               | —       | 101,163   | 103,918   | 4,594,081 | 4,007,497  |
| 23 | 其中：風險權重不高於35%                        | —       | 2         | 3         | 80        | 58         |
| 24 | 不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券、包括交易所交易的權益類證券   | 1,932   | 37,982    | 47,425    | 298,430   | 298,367    |
| 25 | 相互依存的資產                              | —       | —         | —         | —         | —          |
| 26 | 其他資產                                 | 162,931 | 746,706   | 740,499   | 1,049,550 | 2,515,081  |
| 27 | 實物交易的大宗商品(包括黃金)                      | —       |           |           |           | —          |
| 28 | 提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金          |         |           |           | 3,708     | 3,152      |
| 29 | 淨穩定資金比例衍生產品資產                        |         |           |           | 57,955    | —          |
| 30 | 衍生產品附加要求 <sup>1</sup>                |         |           |           | 14,038    | 14,038     |
| 31 | 以上未包括的所有其他資產                         | 162,931 | 746,706   | 740,499   | 987,887   | 2,497,891  |
| 32 | 表外項目                                 |         |           |           | 3,602,019 | 170,667    |
| 33 | 所需的穩定資金合計                            |         |           |           |           | 15,825,998 |
| 34 | 淨穩定資金比例(%)                           |         |           |           |           | 127.6%     |

<sup>1</sup> 本項填寫衍生產品負債金額，即扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限；不納入第26項「其他資產」合計。

## 2021年二季度淨穩定資金比例

(單位：人民幣百萬元)

| 序號             |                         | 折算前數值     |           |           |            | 折算後數值      |
|----------------|-------------------------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|
|                |                         | 無期限       | <6個月      | 6-12個月    | ≥1年        |            |
| <b>可用穩定資金</b>  |                         |           |           |           |            |            |
| 1              | 資本                      | 2,223,659 | —         | —         | 284,927    | 2,508,586  |
| 2              | 監管資本                    | 2,223,659 | —         | —         | 254,927    | 2,478,586  |
| 3              | 其他資本工具                  | —         | —         | —         | 30,000     | 30,000     |
| 4              | 來自零售和小企業客戶的存款           | 6,834,945 | 6,860,963 | 145       | 185        | 12,416,637 |
| 5              | 穩定存款                    | 1,800,097 | —         | —         | —          | 1,710,092  |
| 6              | 欠穩定存款                   | 5,034,848 | 6,860,963 | 145       | 185        | 10,706,545 |
| 7              | 批發融資                    | 5,846,289 | 3,720,543 | 829,553   | 513,112    | 5,153,229  |
| 8              | 業務關係存款                  | 2,968,539 | —         | —         | —          | 1,484,269  |
| 9              | 其他批發融資                  | 2,877,750 | 3,720,543 | 829,553   | 513,112    | 3,668,960  |
| 10             | 相互依存的負債                 | —         | —         | —         | —          | —          |
| 11             | 其他負債                    | 59        | 1,651,212 | 151,071   | 173,476    | 228,837    |
| 12             | 淨穩定資金比例衍生產品負債           |           |           |           | 20,174     | —          |
| 13             | 以上未包括的所有其他負債和權益         | 59        | 1,651,212 | 151,071   | 153,302    | 228,837    |
| 14             | 可用穩定資金合計                |           |           |           |            | 20,307,290 |
| <b>所需的穩定資金</b> |                         |           |           |           |            |            |
| 15             | 淨穩定資金比例合格優質流動性資產        |           |           |           |            | 828,535    |
| 16             | 存放在金融機構的業務關係存款          | 2,261     | 222,750   | 153,441   | —          | 189,227    |
| 17             | 貸款和證券                   | 3,366     | 3,288,929 | 2,732,348 | 11,254,668 | 12,173,587 |
| 18             | 由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款      | —         | 2,543     | 401       | 102,301    | 102,883    |
| 19             | 由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款 | 1,231     | 1,182,025 | 201,674   | 45,479     | 331,862    |

| 序號 |                                      | 折算前數值   |           |           |           | 折算後數值      |
|----|--------------------------------------|---------|-----------|-----------|-----------|------------|
|    |                                      | 無期限     | <6個月      | 6-12個月    | ≥1年       |            |
| 20 | 向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款 | 65      | 1,949,000 | 2,377,648 | 6,101,762 | 7,328,301  |
| 21 | 其中：風險權重不高於35%                        | 10      | 88,001    | 42,866    | 150,814   | 158,721    |
| 22 | 住房抵押貸款                               | —       | 103,213   | 105,566   | 4,716,526 | 4,113,425  |
| 23 | 其中：風險權重不高於35%                        | —       | 2         | 3         | 78        | 57         |
| 24 | 不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券、包括交易所交易的權益類證券   | 2,070   | 52,148    | 47,059    | 288,600   | 297,116    |
| 25 | 相互依存的資產                              | —       | —         | —         | —         | —          |
| 26 | 其他資產                                 | 157,440 | 757,980   | 740,759   | 1,076,831 | 2,571,495  |
| 27 | 實物交易的大宗商品(包括黃金)                      | —       |           |           |           | —          |
| 28 | 提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金          |         |           |           | 1,506     | 1,280      |
| 29 | 淨穩定資金比例衍生產品資產                        |         |           |           | 51,018    | 30,844     |
| 30 | 衍生產品附加要求 <sup>1</sup>                |         |           |           | 7,868     | 7,868      |
| 31 | 以上未包括的所有其他資產                         | 157,440 | 757,980   | 740,759   | 1,024,307 | 2,531,503  |
| 32 | 表外項目                                 |         |           |           | 3,816,250 | 180,904    |
| 33 | 所需的穩定資金合計                            |         |           |           |           | 15,943,747 |
| 34 | 淨穩定資金比例(%)                           |         |           |           |           | 127.4%     |

<sup>1</sup> 本項填寫衍生產品負債金額，即扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限；不納入第26項「其他資產」合計。

## 附錄四：槓桿率信息

截至2021年6月30日，本行按照中國銀保監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計量的槓桿率為7.35%，高於監管要求。

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目          | 2021年<br>6月30日 | 2021年<br>3月31日 | 2020年<br>12月31日 | 2020年<br>9月30日 |
|-------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| 一級資本淨額      | 2,245,341      | 2,253,523      | 2,195,256       | 2,143,136      |
| 調整後的表內外資產餘額 | 30,555,010     | 30,951,031     | 29,572,540      | 29,601,836     |
| 槓桿率         | 7.35%          | 7.28%          | 7.42%           | 7.24%          |

人民幣百萬元

| 序號 | 項目          | 餘額                |
|----|-------------|-------------------|
| 1  | 併表總資產       | 28,652,363        |
| 2  | 併表調整項       | (104,507)         |
| 3  | 客戶資產調整項     | —                 |
| 4  | 衍生產品調整項     | 33,061            |
| 5  | 證券融資交易調整項   | 2,482             |
| 6  | 表外項目調整項     | 1,981,120         |
| 7  | 其他調整項       | (9,509)           |
| 8  | 調整後的表內外資產餘額 | <b>30,555,010</b> |

人民幣百萬元，百分比除外

| 序號 | 項目                               | 餘額                |
|----|----------------------------------|-------------------|
| 1  | 表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)              | 27,617,422        |
| 2  | 減：一級資本扣減項                        | (9,509)           |
| 3  | 調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)        | <b>27,607,913</b> |
| 4  | 各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)             | 42,753            |
| 5  | 各類衍生產品的潛在風險暴露                    | 43,005            |
| 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                | (584)             |
| 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 | —                 |

| 序號 | 項目                    | 餘額               |
|----|-----------------------|------------------|
| 9  | 賣出信用衍生產品的名義本金         | 95               |
| 10 | 減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額    | —                |
| 11 | <b>衍生產品資產餘額</b>       | <b>85,269</b>    |
| 12 | 證券融資交易的會計資產餘額         | 878,226          |
| 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     | 2,482            |
| 15 | 代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額 | —                |
| 16 | <b>證券融資交易資產餘額</b>     | <b>880,708</b>   |
| 17 | 表外項目餘額                | 5,679,911        |
| 18 | 減：因信用轉換減少的表外項目餘額      | (3,698,791)      |
| 19 | <b>調整後的表外項目餘額</b>     | <b>1,981,120</b> |
| 20 | 一級資本淨額                | 2,245,341        |
| 21 | 調整後的表內外資產餘額           | 30,555,010       |
| 22 | <b>槓桿率</b>            | <b>7.35%</b>     |

中國農業銀行股份有限公司  
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)  
中期財務資料 (未經審計)  
2021年1月1日至6月30日止期間

## 中期財務資料的審閱報告

致中國農業銀行股份有限公司董事會  
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

### 引言

我們審閱了後附第 1 頁至第 148 頁的中國農業銀行股份有限公司（「貴行」）及其子公司（統稱「貴集團」）的中期財務資料，包括 2021 年 6 月 30 日的簡要合併中期財務狀況表、截至 2021 年 6 月 30 日止六個月期間的簡要合併中期利潤表、簡要合併中期綜合收益表、簡要合併中期權益變動表和簡要合併中期現金流量表，以及財務報表附註。「香港聯合交易所有限公司證券上市規則」要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的「國際會計準則第 34 號 — 中期財務報告」的要求編製中期財務資料。按照國際會計準則第 34 號的要求編製和列報上述中期財務資料是貴行董事的責任。

我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務資料發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

### 審閱範圍

我們的審閱工作是按照國際審計和鑒證準則理事會頒佈的「國際審閱準則第 2410 號 — 獨立審計師對企業中期財務資訊執行審閱」的要求進行的。中期財務資料的審閱工作主要包括向財務會計負責人進行查詢，執行分析性複核及其他審閱程式。由於審閱的範圍遠小於按照國際審計準則進行審計的範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不發表審計意見。

## 中期財務資料的審閱報告(續)

致中國農業銀行股份有限公司董事會  
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

### 結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述中期財務資料在所有重大方面沒有按照「國際會計準則第 34 號 — 中期財務報告」編製。

畢馬威會計師事務所  
執業會計師  
香港中環  
遮打道 10 號  
太子大廈 8 樓

二零二一年八月三十日

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期利潤表

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

|                                | 附註 | 6月30日止6個月期間     |                 |
|--------------------------------|----|-----------------|-----------------|
|                                |    | 2021年<br>(未經審計) | 2020年<br>(未經審計) |
| 利息收入                           | 6  | 493,471         | 458,431         |
| 利息支出                           | 6  | (210,114)       | (191,422)       |
| <b>淨利息收入</b>                   | 6  | <b>283,357</b>  | <b>267,009</b>  |
| 手續費及佣金收入                       | 7  | 57,487          | 51,270          |
| 手續費及佣金支出                       | 7  | (9,337)         | (7,032)         |
| <b>手續費及佣金淨收入</b>               | 7  | <b>48,150</b>   | <b>44,238</b>   |
| 淨交易收益                          | 8  | 8,359           | 7,388           |
| 金融投資淨收益/(損失)                   | 9  | 1,432           | (3,791)         |
| 以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的<br>收益      | 1  | 1               | -               |
| 其他業務收入                         | 10 | 24,955          | 24,930          |
| <b>營業收入</b>                    |    | <b>366,254</b>  | <b>339,774</b>  |
| 營業支出                           | 11 | (116,691)       | (108,043)       |
| 信用減值損失                         | 12 | (96,138)        | (99,123)        |
| 其他資產減值損失                       |    | (3)             | (51)            |
| <b>營業利潤</b>                    |    | <b>153,422</b>  | <b>132,557</b>  |
| 對聯營及合營企業的投资損益                  |    | 116             | (2)             |
| <b>稅前利潤</b>                    |    | <b>153,538</b>  | <b>132,555</b>  |
| 所得稅費用                          | 13 | (30,705)        | (23,365)        |
| <b>本期利潤</b>                    |    | <b>122,833</b>  | <b>109,190</b>  |
| <b>歸屬於：</b>                    |    |                 |                 |
| 本行股東                           |    | 122,278         | 108,834         |
| 非控制性權益                         |    | 555             | 356             |
|                                |    | <b>122,833</b>  | <b>109,190</b>  |
| 歸屬於本行普通股股東的每股收益<br>(以每股人民幣元列示) |    |                 |                 |
| —基本及稀釋                         | 15 | 0.34            | 0.30            |

後附財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期綜合收益表

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

|   | 6月30日止6個月期間     |                 |
|---|-----------------|-----------------|
|   | 2021年<br>(未經審計) | 2020年<br>(未經審計) |
| 本期利潤  | 122,833         | 109,190         |
| 其他綜合收益：   |                 |                 |
| 期後可能會轉至損益的項目：                                       |                 |                 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的<br>金融資產公允價值變動                  | 2,189           | 1,980           |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的<br>金融資產信用損失準備                  | (3,620)         | 5,006           |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的<br>金融資產公允價值變動及信用損失準備的<br>所得稅影響 | 406             | (1,596)         |
| 外幣報表折算差額  | (651)           | 566             |
| 小計  | (1,676)         | 5,956           |
| 期後不會轉至損益的項目：  |                 |                 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合<br>收益的其他權益投資公允價值變動             | 186             | 16              |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合<br>收益的其他權益投資公允價值變動的所得稅<br>影響   | (46)            | (4)             |
| 小計  | 140             | 12              |
| 其他綜合收益的稅後淨額   | (1,536)         | 5,968           |
| 本期綜合收益總額  | 121,297         | 115,158         |
| 綜合收益總額歸屬於：  |                 |                 |
| 本行股東  | 120,732         | 114,642         |
| 非控制性權益  | 565             | 516             |
|   | 121,297         | 115,158         |

後附財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務狀況表

2021年6月30日

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

|   | 附註 | 2021年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2020年<br>12月31日<br>(經審計) |
|---|----|--------------------------|--------------------------|
| <b>資產</b>                                 |    |                          |                          |
| 現金及存放中央銀行款項                               | 16 | 2,363,943                | 2,437,275                |
| 存放同業及其他金融機構款項                             | 17 | 405,634                  | 434,185                  |
| 貴金屬                                       |    | 171,357                  | 87,357                   |
| 拆放同業及其他金融機構款項                             | 18 | 449,997                  | 546,948                  |
| 衍生金融資產                                    | 19 | 52,208                   | 61,937                   |
| 買入返售金融資產                                  | 20 | 878,226                  | 816,206                  |
| 客戶貸款及墊款                                   | 21 | 15,860,306               | 14,552,433               |
| 金融投資                                      | 22 |                          |                          |
| 以公允價值計量且其變動計入損益<br>的金融資產                  |    | 471,006                  | 583,069                  |
| 以攤余成本計量的債務工具投資                            |    | 6,008,417                | 5,684,220                |
| 以公允價值計量且其變動計入其他<br>綜合收益的其他債務工具和其他<br>權益投資 |    | 1,487,612                | 1,555,370                |
| 對聯營及合營企業的投资                               | 23 | 9,120                    | 8,865                    |
| 物業和設備                                     | 24 | 149,369                  | 151,154                  |
| 商譽  |    | 1,381                    | 1,381                    |
| 遞延所得稅資產                                   | 25 | 134,608                  | 133,355                  |
| 其他資產                                      | 26 | 209,179                  | 151,292                  |
| <b>資產總額</b>                               |    | <b>28,652,363</b>        | <b>27,205,047</b>        |
| <b>負債</b>                                 |    |                          |                          |
| 向中央銀行借款                                   | 27 | 701,164                  | 737,161                  |
| 同業及其他金融機構存放款項                             | 28 | 1,412,381                | 1,394,516                |
| 同業及其他金融機構拆入款項                             | 29 | 349,884                  | 390,660                  |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的<br>金融負債                  | 30 | 18,226                   | 27,817                   |
| 衍生金融負債                                    | 19 | 38,142                   | 65,282                   |
| 賣出回購金融資產款                                 | 31 | 27,127                   | 109,195                  |
| 吸收存款                                      | 32 | 21,926,574               | 20,372,901               |
| 應付股利                                      | 14 | 1,405                    | -                        |
| 已發行債務證券                                   | 33 | 1,442,284                | 1,371,845                |
| 遞延所得稅負債                                   | 25 | 349                      | 334                      |
| 其他負債                                      | 34 | 472,460                  | 524,590                  |
| <b>負債總額</b>                               |    | <b>26,389,996</b>        | <b>24,994,301</b>        |

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務狀況表(續)

2021年6月30日

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

|                | 附註 | 2021年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2020年<br>12月31日<br>(經審計) |
|----------------|----|--------------------------|--------------------------|
| <b>權益</b>      |    |                          |                          |
| 普通股股本          | 35 | 349,983                  | 349,983                  |
| 其他權益工具         | 36 | 319,875                  | 319,875                  |
| 優先股            |    | 79,899                   | 79,899                   |
| 永續債            |    | 239,976                  | 239,976                  |
| 資本公積           | 37 | 173,556                  | 173,556                  |
| 投資重估儲備         | 38 | 25,093                   | 25,987                   |
| 盈餘公積           | 39 | 196,354                  | 196,071                  |
| 一般準備           | 40 | 351,604                  | 311,449                  |
| 留存收益           |    | 840,404                  | 828,240                  |
| 外幣報表折算差額       |    | (1,024)                  | (372)                    |
| 歸屬於本行股東權益      |    | 2,255,845                | 2,204,789                |
| 非控制性權益         |    | 6,522                    | 5,957                    |
| <b>權益總額</b>    |    | <b>2,262,367</b>         | <b>2,210,746</b>         |
| <b>權益和負債總額</b> |    | <b>28,652,363</b>        | <b>27,205,047</b>        |

後附財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

董事會於2021年8月30日核准並許可發出。

谷澍

董事長

張青松

副董事長

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期權益變動表

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

| 附註                | 歸屬於本行股東權益 |            |          |            |          |          |          |              |           |            | 總額        |
|-------------------|-----------|------------|----------|------------|----------|----------|----------|--------------|-----------|------------|-----------|
|                   | 普通股<br>股本 | 其他<br>權益工具 | 資本<br>公積 | 投資<br>重估儲備 | 盈餘<br>公積 | 一般<br>準備 | 留存<br>收益 | 外幣報表<br>折算差額 | 小計        | 非控制性<br>權益 |           |
| 於2020年12月31日(經審計) | 349,983   | 319,875    | 173,556  | 25,987     | 196,071  | 311,449  | 828,240  | (372)        | 2,204,789 | 5,957      | 2,210,746 |
| 本期利潤              | -         | -          | -        | -          | -        | -        | 122,278  | -            | 122,278   | 555        | 122,833   |
| 其他綜合收益            | -         | -          | -        | (894)      | -        | -        | -        | (652)        | (1,546)   | 10         | (1,536)   |
| 本期綜合收益總額          | -         | -          | -        | (894)      | -        | -        | 122,278  | (652)        | 120,732   | 565        | 121,297   |
| 轉撥至盈餘公積           | 39        | -          | -        | -          | 283      | -        | (283)    | -            | -         | -          | -         |
| 轉撥至一般準備           | 40        | -          | -        | -          | -        | 40,155   | (40,155) | -            | -         | -          | -         |
| 對普通股股東的股利分配       | 14        | -          | -        | -          | -        | -        | (64,782) | -            | (64,782)  | -          | (64,782)  |
| 對其他權益工具持有者的股利分配   | 14        | -          | -        | -          | -        | -        | (4,894)  | -            | (4,894)   | -          | (4,894)   |
| 於2021年6月30日(未經審計) | 349,983   | 319,875    | 173,556  | 25,093     | 196,354  | 351,604  | 840,404  | (1,024)      | 2,255,845 | 6,522      | 2,262,367 |

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期權益變動表(續)

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

|                     |           | 歸屬於本行股東權益  |          |            |          |          |          |              |           | 非控制性  |           |  |
|---------------------|-----------|------------|----------|------------|----------|----------|----------|--------------|-----------|-------|-----------|--|
| 附註                  | 普通股<br>股本 | 其他<br>權益工具 | 資本<br>公積 | 投資<br>重估儲備 | 盈餘<br>公積 | 一般<br>準備 | 留存<br>收益 | 外幣報表<br>折算差額 | 小計        | 權益    | 總額        |  |
| 於2019年12月31日(經審計)   | 349,983   | 199,886    | 173,556  | 29,684     | 174,910  | 277,016  | 741,101  | 2,219        | 1,948,355 | 5,506 | 1,953,861 |  |
| 本期利潤                | -         | -          | -        | -          | -        | -        | 108,834  | -            | 108,834   | 356   | 109,190   |  |
| 其他綜合收益              | -         | -          | -        | 5,242      | -        | -        | -        | 566          | 5,808     | 160   | 5,968     |  |
| 本期綜合收益總額            | -         | -          | -        | 5,242      | -        | -        | 108,834  | 566          | 114,642   | 516   | 115,158   |  |
| 所有者投入資本             | -         | 84,992     | -        | -          | -        | -        | -        | -            | 84,992    | -     | 84,992    |  |
| 轉撥至盈餘公積             | 39        | -          | -        | -          | 106      | -        | (106)    | -            | -         | -     | -         |  |
| 轉撥至一般準備             | 40        | -          | -        | -          | -        | 34,809   | (34,809) | -            | -         | -     | -         |  |
| 對普通股股東的股利分配         | 14        | -          | -        | -          | -        | -        | (63,662) | -            | (63,662)  | -     | (63,662)  |  |
| 對其他權益工具持有者的股利<br>分配 | 14        | -          | -        | -          | -        | -        | (2,200)  | -            | (2,200)   | -     | (2,200)   |  |
| 於2020年6月30日(未經審計)   | 349,983   | 284,878    | 173,556  | 34,926     | 175,016  | 311,825  | 749,158  | 2,785        | 2,082,127 | 6,022 | 2,088,149 |  |
| 本期利潤                | -         | -          | -        | -          | -        | -        | 107,091  | -            | 107,091   | 119   | 107,210   |  |
| 其他綜合收益              | -         | -          | -        | (8,939)    | -        | -        | -        | (3,157)      | (12,096)  | (209) | (12,305)  |  |
| 本期綜合收益總額            | -         | -          | -        | (8,939)    | -        | -        | 107,091  | (3,157)      | 94,995    | (90)  | 94,905    |  |
| 所有者投入資本             | -         | 34,997     | -        | -          | -        | -        | -        | -            | 34,997    | 25    | 35,022    |  |
| 轉撥至盈餘公積             | 39        | -          | -        | -          | 21,055   | -        | (21,055) | -            | -         | -     | -         |  |
| 轉撥至一般準備             | 40        | -          | -        | -          | -        | (376)    | 376      | -            | -         | -     | -         |  |
| 對其他權益工具持有者的股利<br>分配 | 14        | -          | -        | -          | -        | -        | (7,330)  | -            | (7,330)   | -     | (7,330)   |  |
| 於2020年12月31日(經審計)   | 349,983   | 319,875    | 173,556  | 25,987     | 196,071  | 311,449  | 828,240  | (372)        | 2,204,789 | 5,957 | 2,210,746 |  |

後附財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期現金流量表

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

|                                     | 6月30日止6個月期間     |                 |
|-------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                     | 2021年<br>(未經審計) | 2020年<br>(未經審計) |
| <b>來自經營活動的現金流量</b>                  |                 |                 |
| 稅前利潤                                | 153,538         | 132,555         |
| 調整：                                 |                 |                 |
| 無形資產和其他資產攤銷                         | 1,039           | 984             |
| 物業、設備和使用權資產折舊                       | 8,624           | 8,473           |
| 信用減值損失                              | 96,138          | 99,123          |
| 其他資產減值損失                            | 3               | 51              |
| 投資證券利息收入                            | (123,643)       | (116,197)       |
| 已發行債務證券利息支出                         | 19,082          | 17,579          |
| 公允價值變動損益                            | 4,269           | (10,846)        |
| 投資證券淨收益                             | (218)           | (451)           |
| 對聯營及合營企業的投資損益                       | (116)           | 2               |
| 出售物業、設備和其他資產淨收益                     | (500)           | (456)           |
| 匯兌損益                                | 5,577           | (3,004)         |
|                                     | 163,793         | 127,813         |
| <b>經營資產和負債的淨變動：</b>                 |                 |                 |
| 存放中央銀行款項和存放同業及其他金融<br>機構款項減少/(增加)淨額 | 94,187          | (253,316)       |
| 拆放同業及其他金融機構款項<br>減少淨額               | 24,627          | 30,389          |
| 買入返售金融資產減少/(增加)淨額                   | 17,104          | (82,343)        |
| 客戶貸款及墊款增加淨額                         | (1,388,244)     | (1,193,584)     |
| 向中央銀行借款(減少)/增加淨額                    | (42,136)        | 21,008          |
| 同業及其他金融機構拆入款項(減少)/增加<br>淨額          | (40,563)        | 19,276          |
| 吸收存款和同業及其他金融機構存放款項<br>增加淨額          | 1,556,652       | 1,291,958       |
| 其他經營資產增加                            | (42,706)        | (294,664)       |
| 其他經營負債(減少)/增加                       | (124,216)       | 70,502          |
|                                     | 218,498         | (262,961)       |
| 經營活動所得/(所用)現金                       | 218,498         | (262,961)       |
| 已付所得稅                               | (57,333)        | (60,985)        |
|                                     | 161,165         | (323,946)       |
| 經營活動所得/(所用)現金淨額                     | 161,165         | (323,946)       |

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期現金流量表(續)

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

|                          | 附註        | 6月30日止6個月期間      |                  |
|--------------------------|-----------|------------------|------------------|
|                          |           | 2021年<br>(未經審計)  | 2020年<br>(未經審計)  |
| <b>來自投資活動的現金流量</b>       |           |                  |                  |
| 出售/贖回投資證券所收現金            |           | 726,134          | 990,336          |
| 取得投資收益所收現金               |           | 121,088          | 114,839          |
| 處置合營企業收到的現金              |           | 530              | -                |
| 處置物業、設備和其他資產所收現金         |           | 2,255            | 1,329            |
| 購入投資證券所付現金               |           | (978,522)        | (1,338,582)      |
| 投資聯營及合營企業所付現金            |           | (809)            | (888)            |
| 購入物業、設備和其他資產所付現金         |           | (9,288)          | (5,113)          |
| 投資活動所用現金淨額               |           | (138,612)        | (238,079)        |
| <b>來自籌資活動的現金流量</b>       |           |                  |                  |
| 發行其他權益工具收到的現金            |           | -                | 85,000           |
| 發行其他權益工具交易費用             |           | -                | (8)              |
| 發行債務證券所收現金               |           | 841,711          | 586,947          |
| 償付已發行債務證券支付的現金           |           | (766,922)        | (556,753)        |
| 償付已發行債務證券利息支付的現金         |           | (22,907)         | (20,376)         |
| 已發行債務證券交易費用              |           | (15)             | (6)              |
| 償付租賃負債的本金和利息支付的現金        |           | (2,103)          | (2,213)          |
| 分配股利、利潤支付的現金             |           | (68,271)         | (2,313)          |
| 籌資活動(所用)/所得現金淨額          |           | (18,507)         | 90,278           |
| <b>現金和現金等價物增加/(減少)淨額</b> |           | <b>4,046</b>     | <b>(471,747)</b> |
| 於1月1日的現金和現金等價物餘額         |           | 1,175,153        | 1,454,581        |
| 匯率變動對現金和現金等價物的影響         |           | (5,776)          | 3,045            |
| <b>於6月30日的現金和現金等價物餘額</b> | <b>41</b> | <b>1,173,423</b> | <b>985,879</b>   |
| 經營活動的現金流淨額包括：            |           |                  |                  |
| 收到利息                     |           | 353,192          | 310,677          |
| 支付利息                     |           | (170,285)        | (167,548)        |

後附財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 1 公司簡介

中國農業銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)的前身中國農業銀行(以下簡稱「原農行」)是經中國人民銀行批准並於1979年2月23日在中華人民共和國境內成立的國有獨資商業銀行。2009年1月15日，在財務重組完成後，原農行改制成中國農業銀行股份有限公司。本行設立經中國人民銀行批准。於2010年7月15日和2010年7月16日，本行分別在上海證券交易所和香港聯合交易所有限公司上市。

本行經中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「銀保監會」)批准持有B0002H111000001號金融許可證，並經北京市工商行政管理局核准換發統一社會信用代碼911100001000054748號企業法人營業執照。本行的註冊地址為中國北京市東城區建國門內大街69號。

本行及其子公司(以下統稱「本集團」)主要經營範圍包括：人民幣和外幣存款、貸款、清算和結算、資產託管、基金管理、金融租賃、保險業務以及經有關監管機構批准的其他業務及境外機構所在地有關監管機構所批准經營的業務。

本行總行、中國境內分支機構及在中國境內註冊設立的子公司統稱為「境內機構」，中國境外分支機構及在中國境外註冊設立並經營的子公司統稱為「境外機構」。

## 2 編製基準

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

## 3 主要會計政策

除某些金融工具以公允價值計量外，本未經審計的簡要合併中期財務報表以歷史成本作為編製基礎。本簡要合併中期財務報表的主要會計政策及計算方法與本集團編製2020年度合併財務報表所採用的主要會計政策及計算方法一致。

本簡要合併中期財務報表應與本集團經審計的2020年度合併財務報表一併閱讀。

### 3 主要會計政策(續)

#### 3.1 本集團已採用的於 2021 年新生效的與本集團相關的準則和修訂

本集團已於本期採用了下列由國際會計準則理事會發佈的國際財務報告準則和修訂。這些準則和修訂於本期強制生效。

- |   | 註    |
|---|------|
| (1) 國際財務報告準則第9號、<br>國際會計準則第39號、<br>國際財務報告準則第7號、<br>國際財務報告準則第4號及<br>國際財務報告準則第16號<br>(第二階段修訂) | (i)  |
| (2) 國際財務報告準則第16號<br>(修訂)  | (ii) |
| (i) 該準則和修訂的描述已於本集團2020年度合併財務報表中披露。採用上述準則和修訂並未對本集團的財務狀況、經營成果和關聯方披露產生重大影響。                    |      |
| (ii) 國際財務報告準則第 16 號(修訂): 租金減讓期間延長一年   |      |

國際會計準則理事會於 2021 年 3 月 31 日發佈了一項對國際財務報告準則第 16 號的修訂，允許將適用簡化方法的一項前提條件延長一年。因此，針對減少僅原定在 2022 年 6 月 30 日或之前到期應付的租賃付款額的租金減讓，承租人可以適用簡化方法（在 2020 簡化方法中該時間限制為 2021 年 6 月 30 日）。採用該修訂未對本集團的財務狀況、經營成果和關聯方披露產生重大影響。

### 3 主要會計政策(續)

#### 3.2 本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的與本集團相關的準則和修訂

本集團尚未採用下列已由國際會計準則理事會和國際財務報告解釋委員會頒佈但尚未生效的準則和修訂及國際財務報告準則解釋。

|      |  | 於此日期起/之後<br>的年度內生效               | 註                   |
|------|--|----------------------------------|---------------------|
| (1)  | 國際財務報告準則第3號(修訂)                                      | 對《概念框架》的索引                       | 2022年1月1日 (i)       |
| (2)  | 國際會計準則第37號(修訂)                                       | 履約成本                             | 2022年1月1日 (i)       |
| (3)  | 國際會計準則第16號(修訂)                                       | 達到預期可使用狀態前的<br>銷售收入              | 2022年1月1日 (i)       |
| (4)  | 國際財務報告準則第1號、國際財務報告準則第9號、國際財務報告準則第16號以及國際會計準則第41號(修訂) | 國際財務報告準則年度改進<br>(2018-2020年週期)   | 2022年1月1日 (i)       |
| (5)  | 國際會計準則第1號(修訂)  | 將負債分類為流動負債或<br>非流動負債             | 2023年1月1日 (i)       |
| (6)  | 國際財務報告準則第17號   | 保險合同                             | 2023年1月1日 (ii)      |
| (7)  | 國際會計準則第1號及國際財務報告準則實務公告第2號(修訂)                        | 會計政策的披露                          | 2023年1月1日 (iii)     |
| (8)  | 國際會計準則第8號(修訂)  | 會計估計的定義                          | 2023年1月1日 (iv)      |
| (9)  | 國際會計準則第12號(修訂)                                       | 單項交易產生的與資產和<br>負債相關的遞延稅項         | 2023年1月1日 (v)       |
| (10) | 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<br>企業之間的資產出售/<br>資產出資 | 生效日期已無限<br>期遞延。 (i) |

### 3 主要會計政策(續)

#### 3.2 本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的與本集團相關的準則和修訂(續)

(i) 關於這些準則修訂的描述已於本集團 2020 年度合併財務報表中披露。本集團預期這些準則和修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(ii) 國際財務報告準則第 17 號：保險合同

關於該準則的描述已於本集團2020 年度合併財務報表中披露。本集團正在進行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。

(iii) 國際會計準則第 1 號及國際財務報告準則實務公告第 2 號（修訂）：會計政策的披露

國際會計準則理事會發佈了對國際會計準則第 1 號及國際財務報告準則實務公告第 2 號的修訂—會計政策的披露。該修訂包括：主體將需要披露其重要的會計政策資訊，而非重大的會計政策；就主體如何識別重要的會計政策信息提供額外指引；以及對《國際財務報告準則實務公告第 2 號—就重要性作出判斷》進行修訂，增加了指引和示例以解釋並說明如何在會計政策信息中應用“重要性四步流程”，以支援對《國際會計準則第 1 號—財務報表列報》的修訂。本集團預期該修訂不會對本集團合併財務報表產生重大影響。

(iv) 國際會計準則第8號（修訂）：會計估計的定義

國際會計準則理事會發佈了對國際會計準則第 8 號的修訂—會計估計的定義，該修訂規定將“會計估計”直接定義為“財務報表中存在計量不確定性的貨幣性金額”。如果根據主體的會計政策，在對財務報表中的項目進行計量時需要涉及計量不確定性，則主體應作出會計估計。“會計估計變更”的定義被刪除。該修訂同時澄清：用於編制會計估計而使用的輸入值或計量方法發生變化的影響屬於會計估計變更，除非它們是由於前期差錯更正所致。本集團預期該修訂不會對本集團合併財務報表產生重大影響。

(v) 國際會計準則第12號（修訂）：單項交易產生的與資產和負債相關的遞延稅項

國際會計準則理事會發佈了對國際會計準則第12號的修訂—單項交易產生的與資產和負債相關的遞延稅項，該修訂闡明了企業應該如何核算某些例如租賃和棄置義務準備等交易的遞延所得稅。該項修訂縮小了初始確認豁免的適用範圍，規定該豁免不得適用於會產生金額相同且方向相反的暫時性差異的交易。因此，企業需要為初始確認租賃和棄置義務準備時產生的暫時性差異確認一項遞延所得稅資產和一項遞延所得稅負債。本集團預期該修訂不會對本集團合併財務報表產生重大影響。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

#### **4 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷**

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

在編製本簡要合併中期財務報表時，管理層採用本集團會計政策時作出的重大判斷和關鍵估計的不確定性，與本集團在 2020 年度合併財務報表中採用的相同。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**5 對子公司，聯營企業，合營企業及結構化主體的投資**

**(1) 對子公司的投資**

以下為截至 2021 年 6 月 30 日本集團的主要子公司：

| 註冊公司名稱               | 註冊/成立日期          | 註冊/成立地  | 註冊/實收資本              | 持股比例 (%) | 享有表決權比例 (%) | 主營業務           |
|----------------------|------------------|---------|----------------------|----------|-------------|----------------|
| 農銀財務有限公司             | 1988 年 11 月 1 日  | 中國·香港   | 港幣 588,790,000 元     | 100.00   | 100.00      | 投資             |
| 農銀國際控股有限公司           | 2009 年 11 月 11 日 | 中國·香港   | 港幣 4,113,392,450 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 9,500,000,000 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 100,000,002 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 1,750,000,001 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 40,000,000 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 150,000,000 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 7,556,038,271 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 20,000,000,000 元 | 100.00   | 100.00      | 債轉股及<br>配套支持業務 |
| 農銀理財有限責任公司           | 2019 年 7 月 25 日  | 中國·北京   | 人民幣 12,000,000,000 元 | 100.00   | 100.00      | 理財             |

**5 對子公司，聯營企業，合營企業及結構化主體的投資(續)**

**(1) 對子公司的投資(續)**

截至 2021 年 6 月 30 日止六個月期間，本集團對子公司的持股比例及享有表決權比例沒有變化。

- (i) 湖北漢川農銀村鎮銀行有限責任公司董事會三名董事中由本行委任兩名董事，本行對該行擁有實際控制權，因此將其納入財務報表合併範圍。
- (ii) 本行於 2012 年 12 月 31 日收購嘉禾人壽保險股份有限公司 51% 的股權成為其控股股東，並將其更名為農銀人壽保險股份有限公司（以下簡稱「農業人壽」）。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，本行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%。

於 2021 年 6 月 30 日，上述已確認的商譽未發生明顯的減值跡象。

- (iii) 於 2021 年 1 月 25 日，本行對農銀金融資產投資有限公司增資人民幣 100 億元，本行對該子公司的持股比例及享有表決權比例仍為 100%。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

5 對子公司，聯營企業，合營企業及結構化主體的投資(續)

(2) 對聯營企業的投資

| 註冊公司名稱                         | 成立時間        | 註冊地/<br>主要經營地  | 註冊資本                    | 持股比例(%) | 享有表決權<br>比例(%) | 業務性質及<br>經營範圍          |
|--------------------------------|-------------|----------------|-------------------------|---------|----------------|------------------------|
| 中剛非洲銀行                         | (i) 2015年   | 剛果共和國<br>布拉柴維爾 | 中非法郎<br>53,342,800,000元 | 50.00   | 50.00          | 銀行<br>股權投資、            |
| 深圳遠致富海六號投資企業<br>(有限合夥)         | (ii) 2015年  | 中國·廣東          | 人民幣<br>1,110,854,000元   | 9.00    | 20.00          | 投資管理及投資諮詢服務            |
| 北京國發航空發動機產業投資<br>基金中心(有限合夥)    | (ii) 2018年  | 中國·北京          | 人民幣<br>6,343,200,000元   | 15.61   | 20.00          | 非證券類股權<br>投資活動及相關的諮詢服務 |
| 吉林省紅旗智網新能源汽車基金投資<br>管理中心(有限合夥) | (ii) 2019年  | 中國·吉林          | 人民幣<br>3,885,500,000元   | 25.26   | 20.00          | 非證券類股權<br>投資活動及相關的諮詢服務 |
| 新源(北京)債轉股專項股權投資中心<br>(有限合夥)    | (ii) 2020年  | 中國·北京          | 人民幣<br>6,000,000,000元   | 15.67   | 14.29          | 股權投資                   |
| 國家綠色發展基金股份有限公司                 | (iii) 2020年 | 中國·上海          | 人民幣<br>88,500,000,000元  | 9.04    | 9.04           | 股權投資、<br>項目投資及投資管理     |

(i) 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。本行對中剛非洲銀行的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方共同控制這些政策的制定。

(ii) 本行全資子公司農銀金融資產投資有限公司與其他投資者出資設立上述企業，本集團對這些企業的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方共同控制這些政策的制定。

(iii) 本行於 2021 年獲批參與投資國家綠色發展基金股份有限公司，持股比例 9.04%，本行對其財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方共同控制這些政策的制定。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

5 對子公司，聯營企業，合營企業及結構化主體的投資(續)

(3) 對合營企業的投資

| 註冊公司名稱                           | 成立時間  | 註冊地/<br>主要經營地 | 註冊資本              | 持股比例(%) | 享有表決權<br>比例(%) | 業務性質及<br>經營範圍     |
|----------------------------------|-------|---------------|-------------------|---------|----------------|-------------------|
| 江蘇連泉農銀國企混改轉型升級基金(有限合夥)           | 2018年 | 中國·江蘇         | 人民幣1,000,000,000元 | 69.00   | 28.57          | 股權投資、債轉股及配套支持業務   |
| 農金高投(湖北)債轉股投資基金合夥企業(有限合夥)        | 2018年 | 中國·湖北         | 人民幣500,000,000元   | 74.00   | 33.33          | 非證券類股權投資活動及相關諮詢服務 |
| 穗達(嘉興)投資合夥企業(有限合夥)               | 2018年 | 中國·浙江         | 人民幣1,200,000,000元 | 41.71   | 40.00          | 實業投資              |
| 嘉興穗禾新絲路投資合夥企業(有限合夥)              | 2018年 | 中國·浙江         | 人民幣1,500,000,000元 | 66.67   | 50.00          | 實業投資及股權投資         |
| 浙江新興動力合夥企業(有限合夥)                 | 2018年 | 中國·浙江         | 人民幣2,000,000,000元 | 50.00   | 50.00          | 實業投資及股權投資         |
| 內蒙古蒙興助力發展基金投資中心(有限合夥)            | 2018年 | 中國·內蒙古        | 人民幣2,000,000,000元 | 50.00   | 50.00          | 股權投資、投資管理及投資諮詢服務  |
| 上海國化油氣股權投資基金有限公司                 | 2019年 | 中國·上海         | 人民幣1,800,000,000元 | 66.67   | 50.00          | 股權投資、債轉股及配套支持業務   |
| 農毅資環(嘉興)股權投資合夥企業(有限合夥)           | 2019年 | 中國·浙江         | 人民幣400,000,000元   | 70.00   | 50.00          | 投資及投資管理           |
| 建信金投基礎設施股權投資基金(天津)合夥企業<br>(有限合夥) | 2019年 | 中國·天津         | 人民幣3,500,000,000元 | 20.00   | 20.00          | 股權投資及投資管理         |
| 陝西農盈金控股權投資基金合夥企業(有限合夥)           | 2019年 | 中國·陝西         | 人民幣1,000,000,000元 | 50.00   | 50.00          | 股權投資              |
| 深圳中集農銀樹仁投資合夥企業(有限合夥)             | 2019年 | 中國·廣東         | 人民幣1,601,000,000元 | 49.97   | 33.33          | 創業投資業務            |
| 上海電投穗禾股權投資基金合夥企業(有限合夥)           | 2020年 | 中國·上海         | 人民幣5,000,000,000元 | 80.00   | 50.00          | 實業投資、股權投資及投資諮詢    |
| 寧波穗禾甬商股權投資合夥企業(有限合夥)             | 2020年 | 中國·浙江         | 人民幣2,000,000,000元 | 50.00   | 50.00          | 股權投資              |

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**5 對子公司，聯營企業，合營企業及結構化主體的投資(續)**

**(3) 對合營企業的投資(續)**

本行全資子公司農銀金融資產投資有限公司與其他投資者出資設立上述有限合夥企業，根據合夥協議約定，上述有限合夥企業合夥人會議或投資決策委員會所議事項應當由全體合夥人或投資決策委員會委員一致同意方為通過，本集團與其他方共同控制財務和經營政策的制定。

**(4) 結構化主體**

本集團納入合併範圍的結構化主體已於附註 44 結構化主體中披露。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**6 淨利息收入**

|                      | <b>6 月 30 日止 6 個月期間</b> |                  |
|----------------------|-------------------------|------------------|
|                      | <b>2021 年</b>           | <b>2020 年</b>    |
| 利息收入                 |                         |                  |
| 客戶貸款及墊款              | 336,144                 | 310,235          |
| 包括：公司貸款及墊款           | 180,890                 | 170,013          |
| 個人貸款及墊款              | 151,718                 | 135,218          |
| 票據貼現                 | 3,536                   | 5,004            |
| 金融投資                 |                         |                  |
| 以攤餘成本計量的債務工具投資       | 100,320                 | 89,302           |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 |                         |                  |
| 其他債務工具投資             | 23,323                  | 26,895           |
| 存放中央銀行款項             | 18,150                  | 16,970           |
| 買入返售金融資產             | 6,986                   | 6,537            |
| 存放同業及其他金融機構款項        | 5,266                   | 3,258            |
| 拆放同業及其他金融機構款項        | 3,282                   | 5,234            |
| 小計                   | <u>493,471</u>          | <u>458,431</u>   |
| 利息支出                 |                         |                  |
| 吸收存款                 | (159,674)               | (137,981)        |
| 已發行債務證券              | (19,082)                | (17,579)         |
| 同業及其他金融機構存放款項        | (19,046)                | (21,207)         |
| 向中央銀行借款              | (10,205)                | (10,689)         |
| 同業及其他金融機構拆入款項        | (1,907)                 | (3,554)          |
| 賣出回購金融資產款            | (200)                   | (412)            |
| 小計                   | <u>(210,114)</u>        | <u>(191,422)</u> |
| 淨利息收入                | <u>283,357</u>          | <u>267,009</u>   |

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**7 手續費及佣金淨收入**

|           | <b>6 月 30 日止 6 個月期間</b> |                      |
|-----------|-------------------------|----------------------|
|           | <b>2021 年</b>           | <b>2020 年</b>        |
| 手續費及佣金收入  |                         |                      |
| 電子銀行業務    | 15,433                  | 12,498               |
| 代理業務      | 14,014                  | 12,314               |
| 顧問和諮詢業務   | 9,757                   | 7,966                |
| 銀行卡       | (1) 7,472               | 7,117                |
| 結算及清算業務   | 7,114                   | 6,933                |
| 託管及其他受託業務 | 2,076                   | 3,043                |
| 信貸承諾      | 1,257                   | 1,062                |
| 其他業務      | 364                     | 337                  |
| 小計        | <u>57,487</u>           | <u>51,270</u>        |
| 手續費及佣金支出  |                         |                      |
| 銀行卡       | (1) (6,277)             | (4,426)              |
| 電子銀行業務    | (1,701)                 | (1,357)              |
| 結算及清算業務   | (762)                   | (674)                |
| 其他業務      | (597)                   | (575)                |
| 小計        | <u>(9,337)</u>          | <u>(7,032)</u>       |
| 手續費及佣金淨收入 | <u><u>48,150</u></u>    | <u><u>44,238</u></u> |

- (1) 本集團根據中華人民共和國財政部、國務院國有資產監督管理委員會、中國銀行保險監督管理委員會和中國證券監督管理委員會發佈的《關於嚴格執行企業會計準則切實加強企業 2020 年年報工作的通知》要求，將相關信用卡分期業務收入及支出計入利息收入，並對同期比較數字進行了調整。

## 8 淨交易收益

|                | 6月30日止6個月期間  |              |
|----------------|--------------|--------------|
|                | 2021年        | 2020年        |
| 為交易而持有的債務工具淨收益 | 2,259        | 5,950        |
| 貴金屬收益淨額 (1)    | 2,737        | 4,265        |
| 貨幣衍生工具淨收益/(損失) | 3,167        | (3,874)      |
| 利率衍生工具淨收益/(損失) | 478          | (3,767)      |
| 其他             | (282)        | 4,814        |
| 合計             | <u>8,359</u> | <u>7,388</u> |

(1) 貴金屬收益淨額包括貴金屬及貴金屬相關衍生產品收益淨額。

## 9 金融投資淨收益/(損失)

|                                   | 6月30日止6個月期間  |                |
|-----------------------------------|--------------|----------------|
|                                   | 2021年        | 2020年          |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的債務工具淨(損失)/收益   | (132)        | 138            |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的其他債務工具淨收益         | 6,907        | 1,913          |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債淨損失 (1)    | (6,089)      | (5,625)        |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具淨收益       | 218          | 445            |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的保本理財產品淨收益/(損失) | 639          | (592)          |
| 其他                                | (111)        | (70)           |
| 合計                                | <u>1,432</u> | <u>(3,791)</u> |

(1) 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債淨損失包括以公允價值計量且其變動計入損益的結構性存款已到期損失。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**10 其他業務收入**

|           | 6月30日止6個月期間   |               |
|-----------|---------------|---------------|
|           | 2021年         | 2020年         |
| 保險業務收入    | 22,703        | 20,273        |
| 出售物業和設備收益 | 511           | 483           |
| 租賃收入      | 505           | 491           |
| 政府補助      | 465           | 245           |
| 匯兌損益淨額    | (5)           | 2,800         |
| 其他        | 776           | 638           |
| 合計        | <u>24,955</u> | <u>24,930</u> |

**11 營業支出**

|           |     | 6月30日止6個月期間    |                |
|-----------|-----|----------------|----------------|
|           |     | 2021年          | 2020年          |
| 職工成本      | (1) | 61,993         | 57,413         |
| 保險業務支出    |     | 22,722         | 20,538         |
| 一般營運及管理費用 |     | 18,032         | 16,686         |
| 折舊及攤銷     |     | 9,663          | 9,457          |
| 稅金及附加     | (2) | 3,188          | 2,695          |
| 其他        |     | 1,093          | 1,254          |
| 合計        |     | <u>116,691</u> | <u>108,043</u> |

**11 營業支出(續)**

(1) 職工成本

|             | <u>6 月 30 日止 6 個月期間</u> |                      |
|-------------|-------------------------|----------------------|
|             | 2021 年                  | 2020 年               |
| 短期薪酬        |                         |                      |
| 工資、獎金、津貼和補貼 | 40,520                  | 38,878               |
| 住房公積金       | 4,558                   | 4,285                |
| 社會保險費       | 2,939                   | 2,066                |
| 其中：醫療保險費    | 2,751                   | 1,907                |
| 生育保險費       | 111                     | 104                  |
| 工傷保險費       | 77                      | 55                   |
| 工會經費和職工教育經費 | 1,805                   | 1,728                |
| 其他          | 3,648                   | 3,816                |
|             | <u>53,470</u>           | <u>50,773</u>        |
| 設定提存計劃      | 8,526                   | 6,804                |
| 內部退養福利      | <u>(3)</u>              | <u>(164)</u>         |
| 合計          | <u><u>61,993</u></u>    | <u><u>57,413</u></u> |

- (2) 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%計繳教育費附加，按 2%計繳地方教育附加。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**12 信用減值損失**

|                                  | <b>6 月 30 日止 6 個月期間</b> |               |
|----------------------------------|-------------------------|---------------|
|                                  | <b>2021 年</b>           | <b>2020 年</b> |
| 客戶貸款及墊款                          | 92,011                  | 81,782        |
| 金融投資                             |                         |               |
| 以攤餘成本計量的債務工具投資                   | 1,703                   | 1,774         |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合<br>收益的其他債務工具投資 | 7                       | 2,498         |
| 擔保和承諾預計負債                        | 3,372                   | 7,263         |
| 拆放同業及其他金融機構款項                    | (16)                    | 4,159         |
| 存放同業及其他金融機構款項                    | (418)                   | 1,107         |
| 買入返售金融資產                         | (725)                   | 193           |
| 其他                               | 204                     | 347           |
| 合計                               | <u>96,138</u>           | <u>99,123</u> |

**13 所得稅費用**

|              | <b>6 月 30 日止 6 個月期間</b> |                |
|--------------|-------------------------|----------------|
|              | <b>2021 年</b>           | <b>2020 年</b>  |
| 當期所得稅        |                         |                |
| — 中國企業所得稅    | 31,102                  | 27,501         |
| — 香港利得稅      | 268                     | 224            |
| — 其他司法管轄區所得稅 | 213                     | 52             |
| 小計           | <u>31,583</u>           | <u>27,777</u>  |
| 遞延所得稅(附註 25) | <u>(878)</u>            | <u>(4,412)</u> |
| 合計           | <u>30,705</u>           | <u>23,365</u>  |

當期及上期的中國企業所得稅均按估計應納稅利潤的 25% 計算，同時包括為境外分行應納稅所得補提的中國內地所得稅。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。

### 13 所得稅費用(續)

截至 2021 年 6 月 30 日止六個月期間和 2020 年 6 月 30 日止六個月期間的所得稅費用與簡要合併中期利潤表所示利潤的調節表如下：

|                      | 6 月 30 日止 6 個月期間 |          |
|----------------------|------------------|----------|
|                      | 2021 年           | 2020 年   |
| 稅前利潤                 | 153,538          | 132,555  |
| 按中國法定稅率 25% 計算的所得稅費用 | 38,385           | 33,139   |
| 免稅收入的納稅影響 (1)        | (19,999)         | (17,518) |
| 不得扣除的成本、費用和損失等的納稅影響  | 13,115           | 7,747    |
| 永續債利息支出抵扣的影響         | (740)            | -        |
| 境外機構稅率不一致的影響         | (56)             | (3)      |
| 所得稅費用                | 30,705           | 23,365   |

(1) 免稅收入主要為中國國債及地方政府債利息收入。

### 14 股利分配

|                   |  | 6 月 30 日止 6 個月期間 |        |
|-------------------|--|------------------|--------|
|                   |  | 2021 年           | 2020 年 |
| 已宣告的普通股股利         |  |                  |        |
| 2020 年度現金股利 (1)   |  | 64,782           | -      |
| 2019 年度現金股利 (2)   |  | -                | 63,662 |
|                   |  | 64,782           | 63,662 |
| 已宣告及已派發的優先股股利 (4) |  | 1,936            | 2,200  |
| 已宣告及已派發的永續債利息 (5) |  | 2,958            | -      |

(1) 2020 年度股利分配

2021 年 5 月 27 日，年度股東大會批准本行 2020 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 2020 年度淨利潤在提取法定盈餘公積及一般準備後，每股普通股派發現金股利人民幣 0.1851 元，共計人民幣 647.82 億元。

於 2021 年 6 月 30 日，上述提取的一般風險準備及尚未發放的股利已計入資產負債表，尚未發放的股利已於 2021 年 7 月發放完畢。

## 14 股利分配(續)

### (2) 2019 年度股利分配

2020年6月29日，年度股東大會批准本行2019年度利潤分配方案，即按照適用中國會計準則而確定的本行2019年度淨利潤在提取法定盈餘公積及一般準備後，每股普通股派發現金股利人民幣0.1819元，共計人民幣636.62億元。

於2020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) 於本期間，本行未建議、宣告或派發2021年1月1日至6月30日止期間普通股股利，董事未建議派發本期間中期普通股股利。

### (4) 2021 年度優先股股利分配

於2021年1月27日，本行董事會審議通過優先股二期2020-2021年度股息發放方案。按照優先股二期票面股息率4.84%計算，發放股息共計人民幣19.36億元，股息發放日為2021年3月11日。

#### 2020 年度優先股股利分配

於2020年1月10日，本行董事會審議通過優先股二期2019-2020年度股息發放方案。按照優先股二期票面股息率5.50%計算，發放股息共計人民幣22億元，股息發放日為2020年3月11日。

於2020年7月3日，本行董事會審議通過優先股一期2019-2020年度股息發放方案。按照優先股一期票面股息率5.32%計算，發放股息共計人民幣21.28億元，股息發放日為2020年11月5日。

**14 股利分配(續)**

**(5) 2021 年度永續債利息分配**

於 2021 年 5 月 7 日，本行宣告發放 2020 年無固定期限資本債券（第一期）利息。2020 年無固定期限資本債券（第一期）發行總額人民幣 850 億元，按照本計息期債券利率 3.48% 計算，合計人民幣 29.58 億元，付息日為 2021 年 5 月 12 日。

**2020 年度永續債利息分配**

於 2020 年 8 月 17 日，本行宣告發放 2019 年無固定期限資本債券（第一期）利息。2019 年無固定期限資本債券（第一期）發行總額人民幣 850 億元，按照本計息期債券利率 4.39% 計算，合計人民幣 37.32 億元，付息日為 2020 年 8 月 20 日。

於 2020 年 9 月 2 日，本行宣告發放 2019 年無固定期限資本債券（第二期）利息。2019 年無固定期限資本債券（第二期）發行總額人民幣 350 億元，按照本計息期債券利率 4.20% 計算，合計人民幣 14.70 億元，付息日為 2020 年 9 月 7 日。

## 15 每股收益

基本及稀釋每股收益的計算如下：

|                            | 6月30日止6個月期間 |         |
|----------------------------|-------------|---------|
|                            | 2021年       | 2020年   |
| 收益：                        |             |         |
| 歸屬於本行股東的本期利潤               | 122,278     | 108,834 |
| 減：歸屬於本行其他權益工具持有者的<br>本期利潤  | (4,894)     | (2,200) |
| 歸屬於本行普通股股東的本期利潤            | 117,384     | 106,634 |
| 股數：                        |             |         |
| 當期發行在外普通股股數的加權平均數<br>(百萬股) | 349,983     | 349,983 |
| 基本及稀釋每股收益(人民幣元)            | 0.34        | 0.30    |

於 2015 年度和 2014 年度，本行分別發行了兩期非累積型優先股，其具體條款於「附註 36 其他權益工具」中予以披露。

於 2020 年度和 2019 年度，本行分別發行了四期非累積型無固定期限資本債券，其具體條款於「附註 36 其他權益工具」中予以披露。

計算截至 2021 年 6 月 30 日止六個月期間普通股基本每股收益時，已在歸屬於本行普通股股東的淨利潤中扣除了當年宣告發放的優先股股利及無固定期限資本債券利息共計人民幣 48.94 億元(截至 2020 年 6 月 30 日止六個月期間: 宣告發放優先股股利人民幣 22 億元)。

優先股的轉股特徵使得本行存在或有可發行普通股。截至 2021 年 6 月 30 日止六個月期間和 2020 年 6 月 30 日止六個月期間，轉股的觸發事件並未發生，優先股的轉股特徵對基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**16 現金及存放中央銀行款項**

|                |     | <b>2021年<br/>6月30日</b> | <b>2020年<br/>12月31日</b> |
|----------------|-----|------------------------|-------------------------|
| 庫存現金           |     | 75,177                 | 76,281                  |
| 存放中央銀行的法定存款準備金 | (1) | 2,028,698              | 2,126,330               |
| 存放中央銀行的超額存款準備金 | (2) | 51,748                 | 40,494                  |
| 存放中央銀行的其他款項    | (3) | 207,371                | 193,142                 |
| 小計             |     | 2,362,994              | 2,436,247               |
| 應計利息           |     | 949                    | 1,028                   |
| 合計             |     | <u>2,363,943</u>       | <u>2,437,275</u>        |

- (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 2021 年 6 月 30 日，本行境內分支機構的人民幣存款和外幣存款按照中國人民銀行規定的準備金率繳存。本集團中國內地子公司的繳存要求按中國人民銀行相關規定執行。境外機構的繳存要求按海外監管機構的規定執行。

- (2) 存放中央銀行超額存款準備金包括存放於中國人民銀行用作資金清算用途的資金及其他各項非限制性資金。
- (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。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**17 存放同業及其他金融機構款項**

|                 | <b>2021年<br/>6月30日</b> | <b>2020年<br/>12月31日</b> |
|-----------------|------------------------|-------------------------|
| 存放於：            |                        |                         |
| 境內同業            | 354,313                | 391,366                 |
| 境內其他金融機構        | 22,878                 | 13,511                  |
| 境外同業            | 25,718                 | 27,826                  |
|                 | <hr/>                  | <hr/>                   |
| 賬面價值            | 402,909                | 432,703                 |
| 應計利息            | 4,211                  | 3,387                   |
| 減值損失準備          | (1,486)                | (1,905)                 |
|                 | <hr/>                  | <hr/>                   |
| 存放同業及其他金融機構款項淨值 | <u>405,634</u>         | <u>434,185</u>          |

**18 拆放同業及其他金融機構款項**

|                 | <b>2021年<br/>6月30日</b> | <b>2020年<br/>12月31日</b> |
|-----------------|------------------------|-------------------------|
| 拆放於：            |                        |                         |
| 境內同業            | 190,528                | 148,136                 |
| 境內其他金融機構        | 155,992                | 219,887                 |
| 境外同業及其他金融機構     | 104,829                | 179,927                 |
|                 | <hr/>                  | <hr/>                   |
| 賬面價值            | 451,349                | 547,950                 |
| 應計利息            | 1,368                  | 1,750                   |
| 減值損失準備          | (2,720)                | (2,752)                 |
|                 | <hr/>                  | <hr/>                   |
| 拆放同業及其他金融機構款項淨值 | <u>449,997</u>         | <u>546,948</u>          |

## 19 衍生金融工具及套期會計

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。本集團未對這部分金融資產與金融負債予以抵銷列示。於2021年6月30日和2020年12月31日，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。

|                        | 2021年6月30日  |        |          |
|------------------------|-------------|--------|----------|
|                        | 合同/<br>名義金額 | 公允價值   |          |
|                        |             | 資產     | 負債       |
| 貨幣衍生工具                 |             |        |          |
| 貨幣遠期、貨幣掉期及<br>交叉貨幣利率掉期 | 2,169,312   | 36,577 | (34,606) |
| 貨幣期權                   | 67,740      | 2,735  | (450)    |
| 小計                     |             | 39,312 | (35,056) |
| 利率衍生工具                 |             |        |          |
| 利率掉期                   | 358,496     | 922    | (3,037)  |
| 貴金屬合同及其他               | 202,219     | 11,974 | (49)     |
| 衍生金融資產及負債合計            |             | 52,208 | (38,142) |

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**19 衍生金融工具及套期會計(續)**

|                        | 合同/<br>名義金額 | 2020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<br>交叉貨幣利率掉期 | 2,411,639   | 54,466      | (57,312) |
| 貨幣期權                   | 70,259      | 3,721       | (444)    |
| 小計                     |             | 58,187      | (57,756) |
| 利率衍生工具                 |             |             |          |
| 利率掉期                   | 352,044     | 1,009       | (4,357)  |
| 貴金屬合同及其他               | 155,555     | 2,741       | (3,169)  |
| 衍生金融資產及負債合計            |             | 61,937      | (65,282) |

交易對手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，其計算參照銀保監會頒佈並於2013年1月1日生效的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及於2019年1月1日生效的《衍生工具交易對手違約風險資產計量規則》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2021年6月30日和2020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。

|              | 2021年<br>6月30日 | 2020年<br>12月31日 |
|--------------|----------------|-----------------|
| 交易對手違約風險加權資產 | 71,007         | 74,562          |
| 信用估值調整風險加權資產 | 10,435         | 11,905          |
| 合計           | 81,442         | 86,467          |

## 19 衍生金融工具及套期會計(續)

### (1) 公允價值套期

上述衍生金融工具中包括的本集團指定的公允價值套期工具如下：

|      | 合同/名義金額 | 2021年6月30日 |         |
|------|---------|------------|---------|
|      |         | 公允價值       |         |
|      |         | 資產         | 負債      |
| 利率掉期 | 65,404  | 11         | (1,995) |

|      | 合同/名義金額 | 2020年12月31日 |         |
|------|---------|-------------|---------|
|      |         | 公允價值        |         |
|      |         | 資產          | 負債      |
| 利率掉期 | 63,256  | 18          | (2,860) |

本集團利用利率掉期對利率導致的公允價值變動進行套期保值。被套期項目包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具投資、客戶貸款及墊款。

公允價值套期產生的淨(損失)/收益如下：

|          | 1月1日至6月30日止期間 |         |
|----------|---------------|---------|
|          | 2021年         | 2020年   |
| 淨(損失)/收益 |               |         |
| 套期工具     | (702)         | (2,785) |
| 被套期項目    | 662           | 2,666   |

截至2021年6月30日止六個月期間及截至2020年6月30日止六個月期間，淨交易收益中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

上述套期工具名義金額到期日信息如下：

|             | 公允價值套期 |         |        |        |        | 合計     |
|-------------|--------|---------|--------|--------|--------|--------|
|             | 一個月以內  | 1個月至3個月 | 3個月至1年 | 1年至5年  | 5年以上   |        |
| 2021年6月30日  | 162    | 548     | 14,700 | 45,702 | 4,292  | 65,404 |
| 2020年12月31日 | 757    | 1,747   | 9,914  | 39,239 | 11,599 | 63,256 |

**19 衍生金融工具及套期會計(續)**

**(1) 公允價值套期(續)**

本集團在公允價值套期策略中被套期項目的具體信息列示如下：

|    | 2021年6月30日    |          |                      |          | 資產負債表項目                                  |
|----|---------------|----------|----------------------|----------|--|
|    | 被套期項目賬面價值     |          | 被套期項目公允價值<br>調整的累計金額 |          |  |
|    | 資產            | 負債       | 資產                   | 負債       |  |
| 債券 | 69,249        | -        | -                    | -        | 以公允價值計量<br>且其變動計入<br>其他綜合收益的<br>其他債務工具投資 |
| 貸款 | 2,596         | -        | 109                  | -        | 客戶貸款及墊款                                  |
| 合計 | <u>71,845</u> | <u>-</u> | <u>109</u>           | <u>-</u> |  |
|    | 2020年12月31日   |          |                      |          | 資產負債表項目                                  |
|    | 被套期項目賬面價值     |          | 被套期項目公允價值<br>調整的累計金額 |          |  |
|    | 資產            | 負債       | 資產                   | 負債       |  |
| 債券 | 63,801        | -        | -                    | -        | 以公允價值計量<br>且其變動計入<br>其他綜合收益的<br>其他債務工具投資 |
| 貸款 | 4,595         | -        | 167                  | -        | 客戶貸款及墊款                                  |
| 合計 | <u>68,396</u> | <u>-</u> | <u>167</u>           | <u>-</u> |  |

## 19 衍生金融工具及套期會計(續)

### (2) 現金流量套期

本集團利用利率掉期對利率風險導致的現金流量波動進行套期保值。被套期項目為已發行債務證券。套期工具及被套期項目的剩餘到期日均為1年以內。

截至2021年6月30日止6個月期間，本集團現金流量套期產生的淨收益人民幣0.18億元計入其他綜合收益(截至2020年6月30日止6個月期間：淨損失人民幣0.11億元)，現金流量套期中未有套期無效部分。

## 20 買入返售金融資產

|            | 2021年<br>6月30日 | 2020年<br>12月31日 |
|------------|----------------|-----------------|
| 按擔保物列示如下：  |                |                 |
| 債券         | 770,543        | 761,081         |
| 票據         | 108,979        | 56,801          |
| 小計         | 879,522        | 817,882         |
| 應計利息       | 521            | 866             |
| 減值損失準備     | (1,817)        | (2,542)         |
| 買入返售金融資產淨值 | <u>878,226</u> | <u>816,206</u>  |

本集團於買入返售交易中收到的擔保物在「附註 45 或有負債及承諾—擔保物」中披露。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**21 客戶貸款及墊款**

**21.1 按計量方式分析**

|                                     | <b>2021年<br/>6月30日</b> | <b>2020年<br/>12月31日</b> |
|-------------------------------------|------------------------|-------------------------|
| 以攤餘成本計量                             | (1) 15,504,782         | 13,974,384              |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益                 | (2) 355,524            | 577,997                 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益                   | (3) -                  | 52                      |
| 總計                                  | <u>15,860,306</u>      | <u>14,552,433</u>       |
| (1) 以攤餘成本計量：                        |                        |                         |
| 公司貸款及墊款                             |                        |                         |
| 貸款及墊款                               | 9,374,259              | 8,339,235               |
| 個人貸款及墊款                             | <u>6,770,928</u>       | <u>6,218,837</u>        |
| 小計                                  | 16,145,187             | 14,558,072              |
| 應計利息                                | 38,626                 | 34,321                  |
| 減值損失準備                              | <u>(679,031)</u>       | <u>(618,009)</u>        |
| 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面價值                 | <u>15,504,782</u>      | <u>13,974,384</u>       |
| (2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：            |                        |                         |
| 公司貸款及墊款                             |                        |                         |
| 貸款及墊款                               | 92,415                 | 188,522                 |
| 票據貼現                                | <u>263,109</u>         | <u>389,475</u>          |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的<br>客戶貸款及墊款賬面價值 | <u>355,524</u>         | <u>577,997</u>          |
| (3) 以公允價值計量且其變動計入當期損益：              |                        |                         |
| 公司貸款及墊款                             | <u>-</u>               | <u>52</u>               |

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

21 客戶貸款及墊款(續)

21.2 按損失準備評估方式分析

|   | 2021年6月30日              |                     |                        | 合計                      |
|---|-------------------------|---------------------|------------------------|-------------------------|
|   | 階段一<br>12個月預期<br>信用損失   | 階段二                 | 階段三<br>整個存續期<br>預期信用損失 |                         |
| 以攤餘成本計量的客戶貸款及<br>墊款餘額(未包括應計利息)<br>損失準備  | 15,624,329<br>(462,975) | 273,514<br>(56,838) | 247,344<br>(159,218)   | 16,145,187<br>(679,031) |
| 以攤餘成本計量的客戶貸款及<br>墊款賬面價值(未包括應計<br>利息)    | 15,161,354              | 216,676             | 88,126                 | 15,466,156              |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的客戶貸款及<br>墊款     | 355,514                 | 10                  | -                      | 355,524                 |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的客戶貸款及<br>墊款損失準備 | (9,874)                 | (1)                 | -                      | (9,875)                 |
|   | 2020年12月31日             |                     |                        |                         |
|   | 階段一<br>12個月預期<br>信用損失   | 階段二                 | 階段三<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 合計                      |
| 以攤餘成本計量的客戶貸款及<br>墊款餘額(未包括應計利息)<br>損失準備  | 13,995,576<br>(397,768) | 325,383<br>(60,700) | 237,113<br>(159,541)   | 14,558,072<br>(618,009) |
| 以攤餘成本計量的客戶貸款及<br>墊款賬面價值(未包括應計<br>利息)    | 13,597,808              | 264,683             | 77,572                 | 13,940,063              |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的客戶貸款及<br>墊款     | 577,972                 | 25                  | -                      | 577,997                 |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的客戶貸款及<br>墊款損失準備 | (13,195)                | (2)                 | -                      | (13,197)                |

## 21 客戶貸款及墊款(續)

### 21.2 按損失準備評估方式分析(續)

預期信用損失階段一和階段二的對公貸款及墊款，以及個人貸款及墊款按照風險參數模型法計提預期信用損失，階段三的對公貸款及墊款採用現金流折現模型法計提預期信用損失。具體見附註47.1信用風險披露。

### 21.3 按損失準備變動情況分析

本期確認的損失準備主要受以下多種因素影響：

- 由於金融資產信用風險顯著增加(或減少)或發生信用減值，而導致金融資產在階段一、階段二、階段三之間發生轉移，以及相應導致損失準備的計量基礎在12個月和整個存續期的預期信用損失之間的轉換；
- 本期新增的金融資產計提的損失準備；
- 重新計量，包括本期內模型假設變化、模型參數更新、違約概率和違約損失率變動等對預期信用損失計量的影響，金融資產階段轉移後預期信用損失計量的變動，以及由於預期信用損失以現值計量，該折現效果隨時間釋放導致預期信用損失發生變化，外幣資產由於重新進行外幣折算對預期信用損失產生影響，以及其他變動；
- 本期還款、轉讓、核銷的金融資產對應損失準備的轉出。

## 21 客戶貸款及墊款(續)

### 21.3 按損失準備變動情況分析(續)

下表列示了由於上述因素變動對損失準備變動的影響：

| 對公貸款和墊款      | 2021年1月1日至6月30日止期間 |                 |          |          |
|--------------|--------------------|-----------------|----------|----------|
|              | 階段一                | 階段二             | 階段三      | 合計       |
|              | 12個月預期<br>信用損失     | 整個存續期<br>預期信用損失 |          |          |
| 2021年1月1日    | 282,549            | 53,699          | 135,634  | 471,882  |
| 轉移：          |                    |                 |          |          |
| 階段一轉移至階段二    | (3,539)            | 3,539           | -        | -        |
| 階段二轉移至階段三    | -                  | (12,784)        | 12,784   | -        |
| 階段二轉移至階段一    | 3,276              | (3,276)         | -        | -        |
| 階段三轉移至階段二    | -                  | 861             | (861)    | -        |
| 新增源生或購入的金融資產 | 76,551             | -               | -        | 76,551   |
| 重新計量         | 3,037              | 13,207          | 28,902   | 45,146   |
| 還款及轉出        | (39,874)           | (5,824)         | (14,559) | (60,257) |
| 核銷           | -                  | -               | (24,233) | (24,233) |
| 2021年6月30日   | 322,000            | 49,422          | 137,667  | 509,089  |
| 個人貸款和墊款      | 2021年1月1日至6月30日止期間 |                 |          |          |
|              | 階段一                | 階段二             | 階段三      | 合計       |
|              | 12個月預期<br>信用損失     | 整個存續期<br>預期信用損失 |          |          |
| 2021年1月1日    | 128,414            | 7,003           | 23,907   | 159,324  |
| 轉移：          |                    |                 |          |          |
| 階段一轉移至階段二    | (1,318)            | 1,318           | -        | -        |
| 階段二轉移至階段三    | -                  | (2,925)         | 2,925    | -        |
| 階段二轉移至階段一    | 2,396              | (2,396)         | -        | -        |
| 階段三轉移至階段二    | -                  | 1,295           | (1,295)  | -        |
| 新增源生或購入的金融資產 | 44,091             | -               | -        | 44,091   |
| 重新計量         | 6,428              | 4,929           | 7,324    | 18,681   |
| 還款及轉出        | (29,162)           | (1,807)         | (2,507)  | (33,476) |
| 核銷           | -                  | -               | (8,803)  | (8,803)  |
| 2021年6月30日   | 150,849            | 7,417           | 21,551   | 179,817  |

## 21 客戶貸款及墊款(續)

### 21.3 按損失準備變動情況分析(續)

下表列示了由於上述因素變動對損失準備變動的影響(續)：

| 對公貸款及墊款          | 截至 2020 年 12 月 31 日止年度 |                        |          | 合計       |
|------------------|------------------------|------------------------|----------|----------|
|                  | 階段一<br>12 個月預期<br>信用損失 | 階段二<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 階段三      |          |
| 2020 年 1 月 1 日   | 249,600                | 53,391                 | 110,480  | 413,471  |
| 轉移：              |                        |                        |          |          |
| 階段一轉移至階段二        | (9,141)                | 9,141                  | -        | -        |
| 階段二轉移至階段三        | -                      | (24,807)               | 24,807   | -        |
| 階段二轉移至階段一        | 3,555                  | (3,555)                | -        | -        |
| 階段三轉移至階段二        | -                      | 2,875                  | (2,875)  | -        |
| 新增源生或購入的金融資產     | 98,077                 | -                      | -        | 98,077   |
| 重新計量             | (4,839)                | 23,299                 | 63,387   | 81,847   |
| 還款及轉出            | (54,703)               | (6,645)                | (23,566) | (84,914) |
| 核銷               | -                      | -                      | (36,599) | (36,599) |
| 2020 年 12 月 31 日 | 282,549                | 53,699                 | 135,634  | 471,882  |

| 個人貸款及墊款          | 截至 2020 年 12 月 31 日止年度 |                        |          | 合計       |
|------------------|------------------------|------------------------|----------|----------|
|                  | 階段一<br>12 個月預期<br>信用損失 | 階段二<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 階段三      |          |
| 2020 年 1 月 1 日   | 114,445                | 4,329                  | 20,870   | 139,644  |
| 轉移：              |                        |                        |          |          |
| 階段一轉移至階段二        | (2,535)                | 2,535                  | -        | -        |
| 階段二轉移至階段三        | -                      | (6,305)                | 6,305    | -        |
| 階段二轉移至階段一        | 755                    | (755)                  | -        | -        |
| 階段三轉移至階段二        | -                      | 523                    | (523)    | -        |
| 新增源生或購入的金融資產     | 55,463                 | -                      | -        | 55,463   |
| 重新計量             | 644                    | 11,846                 | 18,501   | 30,991   |
| 還款及轉出            | (40,358)               | (5,170)                | (8,470)  | (53,998) |
| 核銷               | -                      | -                      | (12,776) | (12,776) |
| 2020 年 12 月 31 日 | 128,414                | 7,003                  | 23,907   | 159,324  |

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**22 金融投資**

|   |      | <b>2021年<br/>6月30日</b> | <b>2020年<br/>12月31日</b> |
|---|------|------------------------|-------------------------|
| 以公允價值計量且其變動計入損益<br>的金融資產                  | 22.1 | 471,006                | 583,069                 |
| 以攤餘成本計量的債務工具投資                            | 22.2 | 6,008,417              | 5,684,220               |
| 以公允價值計量且其變動計入其他<br>綜合收益的其他債務工具和其他<br>權益投資 | 22.3 | 1,487,612              | 1,555,370               |
| 合計  |      | <u>7,967,035</u>       | <u>7,822,659</u>        |

**22.1 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產**

|                             |     | <b>2021年<br/>6月30日</b> | <b>2020年<br/>12月31日</b> |
|-----------------------------|-----|------------------------|-------------------------|
| 交易目的持有的金融資產                 | (1) | 178,828                | 223,960                 |
| 其他以公允價值計量且其變動計入<br>損益的金融資產  | (2) | 261,875                | 260,240                 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入<br>損益的金融資產 | (3) | 30,303                 | 98,869                  |
| 合計                          |     | <u>471,006</u>         | <u>583,069</u>          |
| 分析：                         |     |                        |                         |
| 香港上市                        |     | 5,737                  | 4,613                   |
| 香港以外上市                      | (i) | 300,074                | 390,444                 |
| 非上市                         |     | 165,195                | 188,012                 |
| 合計                          |     | <u>471,006</u>         | <u>583,069</u>          |

(i) 香港以外上市的債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**22 金融投資(續)**

**22.1 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產(續)**

(1) 交易目的持有的金融資產

|            | <b>2021年<br/>6月30日</b> | <b>2020年<br/>12月31日</b> |
|------------|------------------------|-------------------------|
| 債券—按發行方劃分： |                        |                         |
| 政府債券       | 12,129                 | 7,904                   |
| 公共實體及準政府債券 | 75,899                 | 49,764                  |
| 金融機構債券     | 38,346                 | 79,243                  |
| 公司債券       | 11,856                 | 45,614                  |
| 債券小計       | <u>138,230</u>         | <u>182,525</u>          |
| 貴金屬合同      | 15,060                 | 21,959                  |
| 權益         | 4,998                  | 4,944                   |
| 基金及其他      | 20,540                 | 14,532                  |
| 合計         | <u><u>178,828</u></u>  | <u><u>223,960</u></u>   |

(2) 其他以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產(ii)

|            | <b>2021年<br/>6月30日</b> | <b>2020年<br/>12月31日</b> |
|------------|------------------------|-------------------------|
| 債券—按發行方劃分： |                        |                         |
| 公共實體及準政府債券 | 25,911                 | 25,372                  |
| 金融機構債券     | 104,630                | 106,820                 |
| 公司債券       | 1,370                  | 1,816                   |
| 債券小計       | <u>131,911</u>         | <u>134,008</u>          |
| 權益         | 98,306                 | 97,401                  |
| 基金及其他      | 31,658                 | 28,831                  |
| 合計         | <u><u>261,875</u></u>  | <u><u>260,240</u></u>   |

- (ii) 其他以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產，是指因不符合分類為以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的條件，同時業務模式並非為交易目的，而分類為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產。包括本集團持有的債券、權益、基金、信託計劃以及資管產品等。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**22 金融投資(續)**

**22.1 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產(續)**

(3) 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產 (iii)

|            | <b>2021 年</b>   | <b>2020 年</b>    |
|------------|-----------------|------------------|
|            | <b>6 月 30 日</b> | <b>12 月 31 日</b> |
| 債券—按發行方劃分： |                 |                  |
| 政府債券       | 3,148           | 9,440            |
| 公共實體及準政府債券 | 8,471           | 18,071           |
| 金融機構債券     | 8,734           | 32,456           |
| 公司債券       | 1,985           | 3,899            |
|            | <hr/>           | <hr/>            |
| 債券小計       | 22,338          | 63,866           |
| 同業借款       | 2,974           | 27,935           |
| 其他         | 4,991           | 7,068            |
|            | <hr/>           | <hr/>            |
| 合計         | <u>30,303</u>   | <u>98,869</u>    |

(iii) 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產主要為本集團保本理財產品募集資金投資的金融資產。

## 22 金融投資(續)

### 22.2 以攤餘成本計量的債務工具投資

|                        |       | 2021年<br>6月30日   | 2020年<br>12月31日  |
|------------------------|-------|------------------|------------------|
| 債券                     |       |                  |                  |
| 政府債券                   |       | 3,779,909        | 3,545,856        |
| 公共實體及準政府債券             |       | 1,441,433        | 1,311,556        |
| 金融機構債券                 |       | 181,543          | 204,310          |
| 公司債券                   |       | 110,306          | 129,738          |
| 小計                     |       | 5,513,191        | 5,191,460        |
| 應收財政部款項                | (i)   | 290,891          | 290,891          |
| 財政部特別國債                | (ii)  | 93,348           | 93,348           |
| 其他                     | (iii) | 16,027           | 14,413           |
| 合計                     |       | 5,913,457        | 5,590,112        |
| 應計利息                   |       | 112,761          | 110,212          |
| 損失準備                   |       | (17,801)         | (16,104)         |
| 以攤餘成本計量的債務工具<br>投資賬面價值 |       | <u>6,008,417</u> | <u>5,684,220</u> |
| 分析：                    |       |                  |                  |
| 香港上市                   |       | 21,384           | 19,630           |
| 香港以外上市                 | (iv)  | 5,523,218        | 5,304,920        |
| 非上市                    |       | 463,815          | 359,670          |
| 合計                     |       | <u>6,008,417</u> | <u>5,684,220</u> |

- (i) 本集團於2020年1月接到財政部通知，明確從2020年1月1日起，未支付款項利率按照計息前一年度五年期國債收益水平，逐年核定。
- (ii) 財政部於1998年為補充原農行資本金而發行面值計人民幣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%。
- (iii) 本集團持有的其他以攤餘成本計量的債務工具投資，大部分為本集團投資的其他未納入合併範圍的結構化主體(附註44(2))。
- (iv) 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。

## 22 金融投資(續)

### 22.2 以攤餘成本計量的債務工具投資(續)

#### (1) 按預期信用損失的評估方式分析

|                | 2021年6月30日            |                        |         | 合計        |
|----------------|-----------------------|------------------------|---------|-----------|
|                | 階段一<br>12個月<br>預期信用損失 | 階段二<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 階段三     |           |
| 以攤餘成本計量的債務工具投資 |                       |                        |         |           |
| 餘額             | 6,024,447             | 699                    | 1,072   | 6,026,218 |
| 損失準備           | (16,554)              | (184)                  | (1,063) | (17,801)  |
| 以攤餘成本計量的債務工具投資 |                       |                        |         |           |
| 賬面價值           | 6,007,893             | 515                    | 9       | 6,008,417 |
|                |                       |                        |         |           |
|                | 2020年12月31日           |                        |         | 合計        |
|                | 階段一<br>12個月<br>預期信用損失 | 階段二<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 階段三     |           |
| 以攤餘成本計量的債務工具投資 |                       |                        |         |           |
| 餘額             | 5,697,187             | 2,064                  | 1,073   | 5,700,324 |
| 損失準備           | (14,850)              | (190)                  | (1,064) | (16,104)  |
| 以攤餘成本計量的債務工具投資 |                       |                        |         |           |
| 賬面價值           | 5,682,337             | 1,874                  | 9       | 5,684,220 |

處於預期信用損失階段二和階段三的以攤餘成本計量的債務工具投資主要包括本集團投資的公司債券和其他債務工具投資。

## 22 金融投資(續)

### 22.2 以攤餘成本計量的債務工具投資(續)

#### (2) 按損失準備變動情況分析(i)

|              | 2021年1月1日至6月30日止6個月期間 |                        |       |         |
|--------------|-----------------------|------------------------|-------|---------|
|              | 階段一<br>12個月<br>預期信用損失 | 階段二<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 階段三   | 合計      |
| 2021年1月1日    | 14,850                | 190                    | 1,064 | 16,104  |
| 轉移：          |                       |                        |       |         |
| 階段二轉移至階段一    | 32                    | (32)                   | -     | -       |
| 新增源生或購入的金融資產 | 2,264                 | -                      | -     | 2,264   |
| 重新計量         | 519                   | 27                     | (1)   | 545     |
| 到期或轉出        | (1,111)               | (1)                    | -     | (1,112) |
| 2021年6月30日   | 16,554                | 184                    | 1,063 | 17,801  |
|              | 截至2020年12月31日止年度      |                        |       |         |
|              | 階段一<br>12個月<br>預期信用損失 | 階段二<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 階段三   | 合計      |
| 2020年1月1日    | 8,409                 | 32                     | 1,047 | 9,488   |
| 轉移：          |                       |                        |       |         |
| 階段一轉移至階段二    | (33)                  | 33                     | -     | -       |
| 新增源生或購入的金融資產 | 4,321                 | -                      | -     | 4,321   |
| 重新計量         | 3,295                 | 126                    | 144   | 3,565   |
| 到期或轉出        | (1,142)               | (1)                    | -     | (1,143) |
| 核銷           | -                     | -                      | (127) | (127)   |
| 2020年12月31日  | 14,850                | 190                    | 1,064 | 16,104  |

- (i) 於2021年6月30日，本集團以攤餘成本計量的債務工具投資損失準備的增加，主要由於新增債務工具投資及存量債務工具投資的重新計量所致。

**22 金融投資(續)**

**22.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具和其他權益投資**

|          |  | <b>2021年6月30日</b>         |           |                             |                   |
|----------|--|---------------------------|-----------|-----------------------------|-------------------|
|          |  | 債務工具的<br>攤餘成本/權益<br>工具的成本 | 公允價值      | 累計計入<br>其他綜合收益的<br>公允價值變動金額 | 累計<br>已計提<br>減值金額 |
| 債務工具 (1) |  | 1,468,068                 | 1,482,765 | 14,697                      | (9,789)           |
| 權益工具 (2) |  | 3,517                     | 4,847     | 1,330                       | 不適用               |
| 合計       |  | 1,471,585                 | 1,487,612 | 16,027                      | (9,789)           |

|          |  | <b>2020年12月31日</b>        |           |                             |                   |
|----------|--|---------------------------|-----------|-----------------------------|-------------------|
|          |  | 債務工具的<br>攤餘成本/權益<br>工具的成本 | 公允價值      | 累計計入<br>其他綜合收益的<br>公允價值變動金額 | 累計<br>已計提<br>減值金額 |
| 債務工具 (1) |  | 1,537,987                 | 1,551,439 | 13,452                      | (10,074)          |
| 權益工具 (2) |  | 2,784                     | 3,931     | 1,147                       | 不適用               |
| 合計       |  | 1,540,771                 | 1,555,370 | 14,599                      | (10,074)          |

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**22 金融投資(續)**

**22.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具和其他權益投資(續)**

(1) 債務工具

(a) 按計量方式分析

|            | 2021年<br>6月30日 | 2020年<br>12月31日 |
|------------|----------------|-----------------|
| 債券—按發行方劃分： |                |                 |
| 政府債券       | 679,521        | 702,202         |
| 公共實體及準政府債券 | 243,319        | 242,345         |
| 金融機構債券     | 420,970        | 453,176         |
| 公司債券       | 103,968        | 119,079         |
| 小計         | 1,447,778      | 1,516,802       |
| 其他         | (i) 17,864     | 18,902          |
| 債務工具小計     | 1,465,642      | 1,535,704       |
| 應計利息       | 17,123         | 15,735          |
| 合計         | 1,482,765      | 1,551,439       |
| 分析：        |                |                 |
| 香港上市       | 134,335        | 102,413         |
| 香港以外上市     | 1,312,815      | 1,399,150       |
| 非上市        | 35,615         | 49,876          |
| 合計         | 1,482,765      | 1,551,439       |

(i) 其他主要包括信託計劃及債權投資計劃，為本集團投資的其他未納入合併範圍的結構化主體(附註44(2))。

**22 金融投資(續)**

**22.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具和其他權益投資(續)**

(1) 債務工具(續)

(b) 按預期信用損失的評估方式分析

|                                | 2021年6月30日            |                        |       | 合計        |
|--------------------------------|-----------------------|------------------------|-------|-----------|
|                                | 階段一<br>12個月<br>預期信用損失 | 階段二<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 階段三   |           |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具賬面價值 | 1,478,762             | 3,971                  | 32    | 1,482,765 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具損失準備 | (9,245)               | (439)                  | (105) | (9,789)   |
|                                |                       |                        |       |           |
|                                | 2020年12月31日           |                        |       | 合計        |
|                                | 階段一<br>12個月<br>預期信用損失 | 階段二<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 階段三   |           |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具賬面價值 | 1,545,343             | 6,030                  | 66    | 1,551,439 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具損失準備 | (9,536)               | (432)                  | (106) | (10,074)  |

處於預期信用損失階段二和階段三的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具投資主要包括本集團投資的金融機構債券和公司債券。

## 22 金融投資(續)

### 22.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具和其他權益投資(續)

#### (1) 債務工具(續)

#### (c) 按損失準備變動情況分析(ii)

|              | 2021年1月1日至6月30日止6個月期間 |                        |     |         |
|--------------|-----------------------|------------------------|-----|---------|
|              | 階段一<br>12個月<br>預期信用損失 | 階段二<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 階段三 | 合計      |
| 2021年1月1日    | 9,536                 | 432                    | 106 | 10,074  |
| 轉移：          |                       |                        |     |         |
| 階段一轉移至階段二    | (239)                 | 239                    | -   | -       |
| 階段二轉移至階段一    | 152                   | (152)                  | -   | -       |
| 新增源生或購入的金融資產 | 2,214                 | -                      | -   | 2,214   |
| 重新計量         | (275)                 | (80)                   | (1) | (356)   |
| 到期或轉出        | (2,143)               | -                      | -   | (2,143) |
| 2021年6月30日   | 9,245                 | 439                    | 105 | 9,789   |
|              | 截至2020年12月31日止年度      |                        |     |         |
|              | 階段一<br>12個月<br>預期信用損失 | 階段二<br>整個存續期<br>預期信用損失 | 階段三 | 合計      |
| 2020年1月1日    | 6,874                 | -                      | 23  | 6,897   |
| 轉移：          |                       |                        |     |         |
| 階段一轉移至階段二    | (211)                 | 211                    | -   | -       |
| 新增源生或購入的金融資產 | 4,055                 | -                      | -   | 4,055   |
| 重新計量         | 1,029                 | 221                    | 90  | 1,340   |
| 到期或轉出        | (2,211)               | -                      | (7) | (2,218) |
| 2020年12月31日  | 9,536                 | 432                    | 106 | 10,074  |

(ii) 於2021年6月30日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具投資損失準備的減少，主要由於存量債務工具投資到期或轉出所致。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**22 金融投資(續)**

**22.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具和其他權益投資(續)**

(2) 權益工具

|      | 2021年6月30日   | 2020年12月31日  |
|------|--------------|--------------|
| 金融機構 | 4,702        | 3,811        |
| 其他企業 | 145          | 120          |
| 總計   | <u>4,847</u> | <u>3,931</u> |

**23 對聯營及合營企業的投資**

|                  | 2021年6月30日   | 2020年12月31日  |
|------------------|--------------|--------------|
| 對聯營企業的投資         | 3,472        | 2,679        |
| 對合營企業的投資         | <u>5,737</u> | <u>6,275</u> |
| 小計               | 9,209        | 8,954        |
| 減值損失準備<br>— 聯營企業 | <u>(89)</u>  | <u>(89)</u>  |
| 賬面價值             | <u>9,120</u> | <u>8,865</u> |

對聯營及合營企業的投資列示於附註 5 對子公司，聯營企業，合營企業及結構化主體的投資。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**24 物業和設備**

|            | 房屋<br>及建築物 | 電子設備<br>及辦公傢俱 | 運輸設備    | 在建工程    | 合計        |
|------------|------------|---------------|---------|---------|-----------|
| 成本         |            |               |         |         |           |
| 2021年1月1日  | 185,794    | 66,118        | 14,721  | 7,349   | 273,982   |
| 本期增加       | 1,413      | 1,303         | 1,026   | 2,495   | 6,237     |
| 本期轉入/(轉出)  | 1,164      | 323           | 192     | (1,679) | -         |
| 本期處置       | (2,040)    | (2,361)       | (33)    | -       | (4,434)   |
| 2021年6月30日 | 186,331    | 65,383        | 15,906  | 8,165   | 275,785   |
| 累計折舊       |            |               |         |         |           |
| 2021年1月1日  | (72,476)   | (46,282)      | (3,718) | -       | (122,476) |
| 本期計提       | (3,366)    | (2,913)       | (365)   | -       | (6,644)   |
| 本期處置抵銷     | 812        | 2,216         | 27      | -       | 3,055     |
| 2021年6月30日 | (75,030)   | (46,979)      | (4,056) | -       | (126,065) |
| 減值損失準備     |            |               |         |         |           |
| 2021年1月1日  | (262)      | (9)           | (47)    | (34)    | (352)     |
| 本期處置抵銷     | -          | 1             | -       | -       | 1         |
| 2021年6月30日 | (262)      | (8)           | (47)    | (34)    | (351)     |
| 賬面價值       |            |               |         |         |           |
| 2021年1月1日  | 113,056    | 19,827        | 10,956  | 7,315   | 151,154   |
| 2021年6月30日 | 111,039    | 18,396        | 11,803  | 8,131   | 149,369   |

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**24 物業和設備(續)**

|             | 房屋<br>及建築物 | 電子設備<br>及辦公傢俱 | 運輸設備    | 在建工程    | 合計        |
|-------------|------------|---------------|---------|---------|-----------|
| 成本          |            |               |         |         |           |
| 2020年1月1日   | 193,465    | 67,116        | 13,364  | 4,321   | 278,266   |
| 本期增加        | 4,918      | 7,060         | 1,519   | 5,484   | 18,981    |
| 本期轉入/(轉出)   | 933        | 1,289         | 223     | (2,445) | -         |
| 本期處置        | (13,522)   | (9,347)       | (385)   | (11)    | (23,265)  |
| 2020年12月31日 | 185,794    | 66,118        | 14,721  | 7,349   | 273,982   |
| 累計折舊        |            |               |         |         |           |
| 2020年1月1日   | (73,609)   | (48,465)      | (3,393) | -       | (125,467) |
| 本期計提        | (6,762)    | (6,015)       | (634)   | -       | (13,411)  |
| 本期處置抵銷      | 7,895      | 8,198         | 309     | -       | 16,402    |
| 2020年12月31日 | (72,476)   | (46,282)      | (3,718) | -       | (122,476) |
| 減值損失準備      |            |               |         |         |           |
| 2020年1月1日   | (265)      | (16)          | -       | (34)    | (315)     |
| 減值損失        | -          | -             | (49)    | -       | (49)      |
| 本期處置抵銷      | 3          | 7             | 2       | -       | 12        |
| 2020年12月31日 | (262)      | (9)           | (47)    | (34)    | (352)     |
| 賬面價值        |            |               |         |         |           |
| 2020年1月1日   | 119,591    | 18,635        | 9,971   | 4,287   | 152,484   |
| 2020年12月31日 | 113,056    | 19,827        | 10,956  | 7,315   | 151,154   |

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2021年6月30日，本行尚未全部完成權屬更名手續。管理層預期未完成的權屬更名手續不會影響本行作為原農行資產法定繼承人的權利。

## 25 遞延所得稅項

為呈列簡要合併中期財務狀況表，當有權將當期所得稅資產與當期所得稅負債進行合法互抵，且遞延所得稅與同一稅務徵收部門相關時，遞延所得稅資產和負債已被抵銷。以下為相關遞延稅項分析：

|         | <b>2021年<br/>6月30日</b> | <b>2020年<br/>12月31日</b> |
|---------|------------------------|-------------------------|
| 遞延所得稅資產 | 134,608                | 133,355                 |
| 遞延所得稅負債 | <u>(349)</u>           | <u>(334)</u>            |
| 淨額      | <u>134,259</u>         | <u>133,021</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<br>準備     | 已計提尚<br>未支付的<br>職工成本 | 內部退<br>養福利 | 預計<br>負債      | 金融工具<br>公允價值<br>變動 | 其他         | 合計             |
|-------------|----------------|----------------------|------------|---------------|--------------------|------------|----------------|
| 2021年1月1日   | 121,944        | 10,426               | 388        | 10,525        | (10,718)           | 456        | 133,021        |
| 計入利潤表       | 1,991          | (879)                | (58)       | 765           | (676)              | (265)      | 878            |
| 計入其他綜合收益    | -              | -                    | -          | -             | 360                | -          | 360            |
| 2021年6月30日  | <u>123,935</u> | <u>9,547</u>         | <u>330</u> | <u>11,290</u> | <u>(11,034)</u>    | <u>191</u> | <u>134,259</u> |
| 2020年1月1日   | 114,140        | 9,175                | 533        | 7,640         | (11,302)           | 246        | 120,432        |
| 計入利潤表       | 7,804          | 1,251                | (145)      | 2,885         | (1,797)            | 210        | 10,208         |
| 計入其他綜合收益    | -              | -                    | -          | -             | 2,381              | -          | 2,381          |
| 2020年12月31日 | <u>121,944</u> | <u>10,426</u>        | <u>388</u> | <u>10,525</u> | <u>(10,718)</u>    | <u>456</u> | <u>133,021</u> |

**25 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：

|                  | 2021年6月30日             |                  | 2020年12月31日            |                  |
|------------------|------------------------|------------------|------------------------|------------------|
|                  | 可抵扣<br>/(應納稅)<br>暫時性差異 | 遞延所得稅<br>資產/(負債) | 可抵扣<br>/(應納稅)<br>暫時性差異 | 遞延所得稅<br>資產/(負債) |
| <b>遞延所得稅資產</b>   |                        |                  |                        |                  |
| 減值損失準備           | 495,737                | 123,935          | 487,775                | 121,944          |
| 金融工具公允價值變動       | 23,744                 | 5,936            | 58,107                 | 14,527           |
| 已計提尚未支付的職工<br>成本 | 38,188                 | 9,547            | 41,705                 | 10,426           |
| 預計負債             | 45,161                 | 11,290           | 42,100                 | 10,525           |
| 內部退養福利           | 1,320                  | 330              | 1,551                  | 388              |
| 其他               | 764                    | 191              | 1,827                  | 456              |
| 小計               | <u>604,914</u>         | <u>151,229</u>   | <u>633,065</u>         | <u>158,266</u>   |
| <b>遞延所得稅負債</b>   |                        |                  |                        |                  |
| 金融工具公允價值變動       | <u>(67,883)</u>        | <u>(16,970)</u>  | <u>(100,981)</u>       | <u>(25,245)</u>  |
| 淨額               | <u>537,031</u>         | <u>134,259</u>   | <u>532,084</u>         | <u>133,021</u>   |

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**26 其他資產**

|                         |     | <b>2021年<br/>6月30日</b> | <b>2020年<br/>12月31日</b> |
|-------------------------|-----|------------------------|-------------------------|
| 應收及暫付款                  |     | 145,111                | 97,619                  |
| 土地使用權                   | (1) | 18,961                 | 19,340                  |
| 使用權資產                   | (2) | 9,934                  | 10,196                  |
| 無形資產                    |     | 4,614                  | 4,154                   |
| 應收利息                    |     | 3,113                  | 3,070                   |
| 投資性房地產                  |     | 2,489                  | 2,529                   |
| 長期待攤費用                  |     | 2,225                  | 2,233                   |
| 應收增值稅                   |     | 1,355                  | 1,192                   |
| 應收保費、應收分保賬款及應收<br>分保準備金 |     | 1,088                  | 655                     |
| 抵債資產                    |     | 1,001                  | 716                     |
| 其他                      |     | 19,288                 | 9,588                   |
| 合計                      |     | <u>209,179</u>         | <u>151,292</u>          |

- (1) 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 2021 年 6 月 30 日，本行尚未全部完成權屬更名手續。管理層預期未完成的權屬更名手續不會影響本行作為原農行資產法定繼承人的權利。
- (2) 於 2021 年 6 月 30 日，本集團確認的使用權資產主要包括房屋及建築物，主要用於辦公營業。截至 2021 年 6 月 30 日止六個月期間計提折舊金額為人民幣 19.79 億元 (截至 2020 年 6 月 30 日止六個月期間：折合人民幣 19.96 億元)，累計折舊金額為人民幣 87.62 億元(2020 年 12 月 31 日：折合人民幣 73.61 億元)。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**27 向中央銀行借款**

|         | <b>2021年<br/>6月30日</b> | <b>2020年<br/>12月31日</b> |
|---------|------------------------|-------------------------|
| 向中央銀行借款 | 688,010                | 730,146                 |
| 應計利息    | <u>13,154</u>          | <u>7,015</u>            |
| 合計      | <u>701,164</u>         | <u>737,161</u>          |

**28 同業及其他金融機構存放款項**

|          | <b>2021年<br/>6月30日</b> | <b>2020年<br/>12月31日</b> |
|----------|------------------------|-------------------------|
| 存放款項：    |                        |                         |
| 境內同業     | 148,652                | 114,693                 |
| 境內其他金融機構 | 1,211,568              | 1,229,313               |
| 境外同業     | 2,459                  | 2,006                   |
| 境外其他金融機構 | <u>41,319</u>          | <u>42,691</u>           |
| 小計       | 1,403,998              | 1,388,703               |
| 應計利息     | <u>8,383</u>           | <u>5,813</u>            |
| 合計       | <u>1,412,381</u>       | <u>1,394,516</u>        |

**29 同業及其他金融機構拆入款項**

|             | <b>2021年<br/>6月30日</b> | <b>2020年<br/>12月31日</b> |
|-------------|------------------------|-------------------------|
| 拆入款項：       |                        |                         |
| 境內同業和其他金融機構 | 201,338                | 222,377                 |
| 境外同業和其他金融機構 | <u>147,767</u>         | <u>167,291</u>          |
| 小計          | 349,105                | 389,668                 |
| 應計利息        | <u>779</u>             | <u>992</u>              |
| 合計          | <u>349,884</u>         | <u>390,660</u>          |

**30 以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債**

|                             | <b>2021年<br/>6月30日</b> | <b>2020年<br/>12月31日</b> |
|-----------------------------|------------------------|-------------------------|
| 為交易而持有的金融負債                 |                        |                         |
| 貴金屬合同                       | 14,478                 | 13,725                  |
| 指定為以公允價值計量且其變動<br>計入損益的金融負債 |                        |                         |
| 保本理財拆入資金 (1)                | -                      | 9,540                   |
| 控制的結構化主體的負債                 | 3,646                  | 4,452                   |
| 其他                          | 102                    | 100                     |
| 小計                          | <u>3,748</u>           | <u>14,092</u>           |
| 合計                          | <u>18,226</u>          | <u>27,817</u>           |

- (1) 本集團將發行的保本理財拆入資金指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債。

截至 2021 年 6 月 30 日止六個月期間和 2020 年度，本集團指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的公允價值並未發生由於本集團自身信用風險變化導致的重大變動。

**31 賣出回購金融資產款**

|           | <b>2021年<br/>6月30日</b> | <b>2020年<br/>12月31日</b> |
|-----------|------------------------|-------------------------|
| 按抵押物類型分析： |                        |                         |
| 債券        | 26,344                 | 107,844                 |
| 票據        | 742                    | 1,325                   |
| 小計        | <u>27,086</u>          | <u>109,169</u>          |
| 應計利息      | <u>41</u>              | <u>26</u>               |
| 合計        | <u>27,127</u>          | <u>109,195</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 45 或有負債及承諾—擔保物」中披露。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**32 吸收存款**

|       | <b>2021年<br/>6月30日</b> | <b>2020年<br/>12月31日</b> |
|-------|------------------------|-------------------------|
| 活期存款  |                        |                         |
| 公司客戶  | 5,493,010              | 5,236,566               |
| 個人客戶  | 6,008,910              | 5,872,736               |
| 定期存款  |                        |                         |
| 公司客戶  | 2,771,827              | 2,477,710               |
| 個人客戶  | 6,849,486              | 6,062,167               |
| 保證金存款 | 367,068                | 299,962                 |
| 其他    | 158,428                | 158,231                 |
|       | <hr/>                  | <hr/>                   |
| 小計    | 21,648,729             | 20,107,372              |
| 應計利息  | 277,845                | 265,529                 |
|       | <hr/>                  | <hr/>                   |
| 合計    | <u>21,926,574</u>      | <u>20,372,901</u>       |

(1) 按保證金存款的業務類型分析：

|            | <b>2021年<br/>6月30日</b> | <b>2020年<br/>12月31日</b> |
|------------|------------------------|-------------------------|
| 開出保函及擔保保證金 | 82,717                 | 73,606                  |
| 貿易融資保證金    | 146,680                | 100,822                 |
| 銀行承兌匯票保證金  | 59,114                 | 48,718                  |
| 信用證保證金     | 32,086                 | 39,309                  |
| 其他保證金      | 46,471                 | 37,507                  |
|            | <hr/>                  | <hr/>                   |
| 合計         | <u>367,068</u>         | <u>299,962</u>          |

- (2) 於 2021 年 6 月 30 日和 2020 年 12 月 31 日，本集團已發行保本型理財產品及指定以公允價值計量的結構性存款業務的公允價值與按照合同於到期日應支付產品持有人的金額差異並不重大。於 2021 年 6 月 30 日，本集團以攤餘成本計量的吸收存款金額為人民幣 216,461.42 億元（2020 年 12 月 31 日：人民幣 200,312.32 億元），以公允價值計量且其變動計入損益的吸收存款金額為人民幣 2,804.32 億元（2020 年 12 月 31 日：人民幣 3,416.69 億元）。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**33 已發行債務證券**

|           |     | <b>2021年<br/>6月30日</b>  | <b>2020年<br/>12月31日</b> |
|-----------|-----|-------------------------|-------------------------|
| 已發行債券     | (1) | 425,591                 | 430,703                 |
| 已發行存款證    | (2) | 265,622                 | 252,569                 |
| 其他已發行債務證券 | (3) | <u>745,538</u>          | <u>679,261</u>          |
| 小計        |     | 1,436,751               | 1,362,533               |
| 應計利息      |     | <u>5,533</u>            | <u>9,312</u>            |
| 合計        |     | <u><u>1,442,284</u></u> | <u><u>1,371,845</u></u> |

於 2021 年 6 月 30 日和 2020 年 12 月 31 日，本集團已發行債務證券沒有出現拖欠本金、利息或贖回款項的違約情況。

**33 已發行債務證券(續)**

(1) 已發行債券

|                |         | <b>2021年</b>          | <b>2020年</b>          |
|----------------|---------|-----------------------|-----------------------|
|                |         | <b>6月30日</b>          | <b>12月31日</b>         |
| 5年期固定利率綠色債券    | (i)     | 1,938                 | -                     |
| 15年期固定利率次級債券   | (ii)    | -                     | 50,000                |
| 15年期固定利率次級債券   | (iii)   | 50,000                | 50,000                |
| 10年期固定利率二級資本債券 | (iv)    | 40,000                | 40,000                |
| 10年期固定利率二級資本債券 | (v)     | 40,000                | 40,000                |
| 10年期固定利率二級資本債券 | (vi)    | 50,000                | 50,000                |
| 10年期固定利率二級資本債券 | (vii)   | 40,000                | 40,000                |
| 10年期固定利率二級資本債券 | (viii)  | 40,000                | 40,000                |
| 15年期固定利率二級資本債券 | (ix)    | 10,000                | 10,000                |
| 15年期固定利率二級資本債券 | (x)     | 20,000                | 20,000                |
| 發行的中期票據        | (xi)    | 61,571                | 42,643                |
| 3年期固定利率金融機構債券  | (xii)   | 20,000                | 20,000                |
| 3年期固定利率金融機構債券  | (xiii)  | 20,000                | -                     |
| 3年期固定利率綠色債券    | (xiv)   | 2,720                 | 2,720                 |
| 3年期固定利率金融機構債券  | (xv)    | 1,650                 | 1,650                 |
| 3年期固定利率金融機構債券  | (xvi)   | 3,870                 | 3,870                 |
| 3年期固定利率金融機構債券  | (xvii)  | 4,000                 | 4,000                 |
| 3年期固定利率金融機構債券  | (xviii) | 2,420                 | 2,410                 |
| 5年期固定利率金融機構債券  | (xix)   | 2,000                 | 2,000                 |
| 5年期固定利率金融機構債券  | (xx)    | 6,000                 | 6,000                 |
| 5年期固定利率金融機構債券  | (xxi)   | 500                   | 500                   |
| 5年期固定利率金融機構債券  | (xxii)  | 1,100                 | -                     |
| 5年期固定利率金融機構債券  | (xxiii) | 3,000                 | -                     |
| 10年期固定利率資本補充債券 | (xxiv)  | 3,500                 | 3,500                 |
| 10年期固定利率資本補充債券 | (xxv)   | 1,500                 | 1,500                 |
| 合計名義價值         |         | <u>425,769</u>        | <u>430,793</u>        |
| 減：未攤銷的發行成本及折價  |         | <u>(178)</u>          | <u>(90)</u>           |
| 合計             |         | <u><u>425,591</u></u> | <u><u>430,703</u></u> |

### 33 已發行債務證券(續)

#### (1) 已發行債券(續)

經相關監管機構的批准，本集團發行了如下債券：

- (i) 於 2021 年 1 月發行的 5 年期固定利率美元綠色債券，票面年利率 1.25%，每半年付息一次。
- (ii) 於 2011 年 6 月發行的 15 年期固定利率次級債券，票面年利率 5.30%，每年付息一次。本行已於 2021 年 6 月 6 日按面值提前贖回全部債券。
- (iii) 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 19 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。
- (iv) 於 2017 年 10 月發行的 10 年期固定利率二級資本債券，票面年利率為 4.45%，每年付息一次。在得到銀保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 10 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 10 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，依據銀保監會相關規定，該二級資本債券符合合格二級資本工具的標準。
- (v) 於 2018 年 4 月發行的 10 年期固定利率二級資本債券，票面年利率為 4.45%，每年付息一次。在得到銀保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 2023 年 4 月 26 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 2023 年 4 月 27 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，依據銀保監會相關規定，該二級資本債券符合合格二級資本工具的標準。
- (vi) 於 2019 年 3 月發行的 10 年期固定利率二級資本債券，票面年利率為 4.28%，每年付息一次。在得到銀保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 2024 年 3 月 18 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 2024 年 3 月 19 日起，票面年利率維持 4.28% 不變。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據銀保監會相關規定，該二級資本債券符合合格二級資本工具的標準。
- (vii) 於 2019 年 4 月發行的 10 年期固定利率二級資本債券，票面年利率為 4.30%，每年付息一次。在得到銀保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 2024 年 4 月 10 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 2024 年 4 月 11 日起，票面年利率維持 4.30% 不變。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據銀保監會相關規定，該二級資本債券符合合格二級資本工具的標準。

### 33 已發行債務證券(續)

#### (1) 已發行債券(續)：

- (viii) 於2020年4月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面年利率為3.10%，每年付息一次。在得到銀保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2025年5月5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2025年5月6日起，票面年利率維持3.10%不變。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據銀保監會相關規定，該二級資本債券符合合格二級資本工具的標準。
- (ix) 於2019年3月發行的15年期固定利率二級資本債券，票面年利率為4.53%，每年付息一次。在得到銀保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2029年3月18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2029年3月19日起，票面年利率維持4.53%不變。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據銀保監會相關規定，該二級資本債券符合合格二級資本工具的標準。
- (x) 於2019年4月發行的15年期固定利率二級資本債券，票面年利率為4.63%，每年付息一次。在得到銀保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2029年4月10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2029年4月11日起，票面年利率維持4.63%不變。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據銀保監會相關規定，該二級資本債券符合合格二級資本工具的標準。
- (xi) 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，已發行中期票據的票面情況如下：

| <b>2021年6月30日</b>  |                      |                           |        |
|--------------------|----------------------|---------------------------|--------|
|                    | 到期日區間                | 票面利率(%)                   | 餘額     |
| 人民幣固定利率中期票據        | 2023年5月至<br>2024年4月  | 2.60-2.70                 | 1,475  |
|                    | 2022年10月至<br>2023年6月 | 0.50-1.00                 | 8,735  |
| 美元固定利率中期票據         | 2021年9月至<br>2026年6月  | 0.70-3.88                 | 31,979 |
|                    | 2021年9月至<br>2023年11月 | 3個月美元LIBOR<br>利率+66至85個基點 | 19,382 |
| 合計                 |                      |                           | 61,571 |
| <b>2020年12月31日</b> |                      |                           |        |
|                    | 到期日區間                | 票面利率(%)                   | 餘額     |
| 港幣固定利率中期票據         | 2022年10月<br>2021年6月至 | 1.00                      | 4,208  |
|                    | 2025年10月<br>2021年9月至 | 1.00-3.88                 | 18,871 |
| 美元浮動利率中期票據         | 2021年9月至<br>2023年11月 | 3個月美元LIBOR<br>利率+68至85個基點 | 19,564 |
|                    | 合計                   |                           | 42,643 |

### 33 已發行債務證券(續)

#### (1) 已發行債券(續)：

- (xii) 於 2020 年 4 月發行 3 年期固定利率人民幣專項金融債券，票面利率為 1.99%，每年付息一次。
- (xiii) 於 2021 年 4 月發行 3 年期固定利率人民幣專項金融債券，票面利率為 3.38%，每年付息一次。
- (xiv) 農銀金融租賃有限公司於 2019 年 6 月發行的 3 年期付息式固定利率人民幣綠色債券，票面利率 3.68%，每年付息一次。
- (xv) 農銀金融租賃有限公司於 2020 年 11 月發行 3 年期固定利率金融債券，票面利率為 3.90%，每年付息一次。
- (xvi) 農銀金融資產投資有限公司於 2019 年 9 月發行 3 年期固定利率金融債券，票面利率為 3.30%，每年付息一次。
- (xvii) 農銀金融資產投資有限公司於 2020 年 3 月發行 3 年期固定利率金融債券，票面利率為 2.68%，每年付息一次。
- (xviii) 農銀國際控股有限公司於 2018 年 8 月發行 3 年期固定利率金融債券，票面利率為 4.70%，每年付息一次。
- (xix) 農銀金融資產投資有限公司於 2019 年 9 月發行 5 年期固定利率金融債券，票面利率為 3.40%，每年付息一次。
- (xx) 農銀金融資產投資有限公司於 2020 年 3 月發行 5 年期固定利率金融債券，票面利率為 2.75%，每年付息一次。
- (xxi) 農銀國際投資（蘇州）有限公司於 2020 年 6 月發行 5 年期固定利率金融債券，票面利率為 3.80%，每年付息一次。
- (xxii) 農銀國際投資（蘇州）有限公司於 2021 年 4 月發行 5 年期固定利率金融債券，票面利率為 4.10%，每年付息一次。
- (xxiii) 農銀國際投資（北京）有限公司於 2021 年 6 月發行 5 年期固定利率金融債券，票面利率為 3.80%，每年付息一次。
- (xxiv) 農銀人壽保險股份有限公司（以下簡稱“農銀人壽”）於 2018 年 3 月發行的 10 年期固定利率資本補充債券，票面利率 5.55%，每年付息一次。農銀人壽有權選擇於 2023 年 3 月 4 日按面值提前贖回全部債券。如農銀人壽不行使贖回權，自 2023 年 3 月 5 日起，票面年利率增加至 6.55%。

### 33 已發行債務證券(續)

(1) 已發行債券(續)：

(xxv) 農銀人壽於 2020 年 3 月發行 10 年期固定利率資本補充債券，票面利率為 3.60%，每年付息一次。農銀人壽有權選擇於 2025 年 3 月 25 日按面值提前贖回全部債券。如農銀人壽不行使贖回權，自 2025 年 3 月 26 日起，票面年利率增加至 4.60%。

(2) 存款證由本集團境外機構發行，以攤餘成本計量。於 2021 年 6 月 30 日，尚未到期的已發行存款證的原始期限為 1 個月至 7 年，年利率區間為-0.02%-3.58% (2020 年 12 月 31 日：原始期限為 1 個月至 7 年，年利率區間為-0.02%-3.66%)。

(3) 本集團及本行發行的其他已發行債務證券為商業票據以及同業存單。

(i) 商業票據由本集團境外機構發行，以攤餘成本計量。於 2021 年 6 月 30 日，尚未到期的已發行商業票據的原始期限為 1 個月至 1 年，年利率區間為 0.00%-0.79% (2020 年 12 月 31 日：原始期限為 3 個月至 1 年，年利率區間為 0.00%-2.14%)。

(ii) 同業存單由本行總行及倫敦分行發行。於 2021 年 6 月 30 日，尚未到期的已發行同業存單的原始期限為 1 個月至 1 年，年利率區間為 0.00%-0.72% (2020 年 12 月 31 日：原始期限為 1 個月至 1 年，年利率區間為 1.58%-3.35%)。

### 34 其他負債

|            | 2021 年<br>6 月 30 日 | 2020 年<br>12 月 31 日 |
|------------|--------------------|---------------------|
| 應付待結算及清算款項 | 144,072            | 168,852             |
| 保險負債       | 101,971            | 89,651              |
| 應付職工薪酬 (1) | 45,472             | 56,811              |
| 預計負債 (2)   | 45,161             | 42,100              |
| 應交所得稅      | 28,591             | 54,340              |
| 增值稅與其他應付稅款 | 10,653             | 10,235              |
| 租賃負債       | 9,858              | 9,824               |
| 久懸未取款項     | 4,963              | 5,168               |
| 應付財政部款項    | 1,085              | 711                 |
| 其他         | 80,634             | 86,898              |
|            | <hr/>              | <hr/>               |
| 合計         | <u>472,460</u>     | <u>524,590</u>      |

**34 其他負債(續)**

(1) 應付職工薪酬

|          |       | <b>2021年</b>  | <b>2020年</b>  |
|----------|-------|---------------|---------------|
|          |       | <b>6月30日</b>  | <b>12月31日</b> |
| 應付短期薪酬   | (i)   | 43,401        | 47,380        |
| 應付設定提存計劃 | (ii)  | 751           | 7,880         |
| 應付內部退養福利 | (iii) | 1,320         | 1,551         |
| 合計       |       | <u>45,472</u> | <u>56,811</u> |

(i) 應付短期薪酬

|             |     | <b>2021年1月1日至6月30日止期間</b> |               |                 |               |
|-------------|-----|---------------------------|---------------|-----------------|---------------|
|             |     | <b>1月1日</b>               | <b>本期計提</b>   | <b>本期減少</b>     | <b>6月30日</b>  |
| 工資、獎金、津貼及補貼 | (a) | 35,010                    | 40,754        | (46,042)        | 29,722        |
| 住房公積金       | (a) | 108                       | 4,580         | (4,504)         | 184           |
| 社會保險費       | (a) | 385                       | 2,953         | (3,008)         | 330           |
| 其中：醫療保險費    |     | 367                       | 2,765         | (2,829)         | 303           |
| 生育保險費       |     | 9                         | 111           | (105)           | 15            |
| 工傷保險費       |     | 9                         | 77            | (74)            | 12            |
| 工會經費和職工教育經費 |     | 8,039                     | 1,805         | (782)           | 9,062         |
| 其他          |     | 3,838                     | 3,657         | (3,392)         | 4,103         |
| 合計          |     | <u>47,380</u>             | <u>53,749</u> | <u>(57,728)</u> | <u>43,401</u> |

|             |     | <b>2020年</b>  |                |                  |               |
|-------------|-----|---------------|----------------|------------------|---------------|
|             |     | <b>1月1日</b>   | <b>本年計提</b>    | <b>本年減少</b>      | <b>12月31日</b> |
| 工資、獎金、津貼及補貼 | (a) | 31,289        | 81,087         | (77,366)         | 35,010        |
| 住房公積金       | (a) | 184           | 8,933          | (9,009)          | 108           |
| 社會保險費       | (a) | 332           | 4,713          | (4,660)          | 385           |
| 其中：醫療保險費    |     | 311           | 4,398          | (4,342)          | 367           |
| 生育保險費       |     | 13            | 205            | (209)            | 9             |
| 工傷保險費       |     | 8             | 110            | (109)            | 9             |
| 工會經費和職工教育經費 |     | 7,049         | 3,613          | (2,623)          | 8,039         |
| 其他          |     | 4,276         | 10,612         | (11,050)         | 3,838         |
| 合計          |     | <u>43,130</u> | <u>108,958</u> | <u>(104,708)</u> | <u>47,380</u> |

(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。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**34 其他負債(續)**

(1) 應付職工薪酬(續)

(ii) 應付設定提存計劃

|        | 2021年1月1日至6月30日止期間 |       |          |       |
|--------|--------------------|-------|----------|-------|
|        | 1月1日               | 本期計提  | 本期減少     | 6月30日 |
| 基本養老保險 | 619                | 5,363 | (5,367)  | 615   |
| 失業保險費  | 40                 | 179   | (175)    | 44    |
| 年金計劃   | 7,221              | 3,018 | (10,147) | 92    |
| 合計     | 7,880              | 8,560 | (15,689) | 751   |

|        | 2020年 |        |          |        |
|--------|-------|--------|----------|--------|
|        | 1月1日  | 本年計提   | 本年減少     | 12月31日 |
| 基本養老保險 | 452   | 8,110  | (7,943)  | 619    |
| 失業保險費  | 34    | 249    | (243)    | 40     |
| 年金計劃   | 4,722 | 6,367  | (3,868)  | 7,221  |
| 合計     | 5,208 | 14,726 | (12,054) | 7,880  |

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) 應付內部退養福利

|          | 2021年1月1日至6月30日止期間 |      |       |       |
|----------|--------------------|------|-------|-------|
|          | 1月1日               | 本年計提 | 本期減少  | 6月30日 |
| 應付內部退養福利 | 1,551              | (3)  | (228) | 1,320 |

|          | 2020年 |      |       |        |
|----------|-------|------|-------|--------|
|          | 1月1日  | 本年計提 | 本年減少  | 12月31日 |
| 應付內部退養福利 | 2,133 | 5    | (587) | 1,551  |

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**34 其他負債(續)**

(1) 應付職工薪酬(續)

(iii) 應付內部退養福利(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：

|            | <b>2021年<br/>6月30日</b> | <b>2020年<br/>12月31日</b> |
|------------|------------------------|-------------------------|
| 折現率        | 2.70%                  | 2.90%                   |
| 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) 預計負債

|             | <b>2021年<br/>6月30日</b> | <b>2020年<br/>12月31日</b> |
|-------------|------------------------|-------------------------|
| 貸款承諾和財務擔保合同 | 39,073                 | 35,756                  |
| 案件及訴訟預計損失   | 5,311                  | 5,560                   |
| 其他          | 777                    | 784                     |
| 合計          | <u>45,161</u>          | <u>42,100</u>           |

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**35 普通股股本**

|                    | <b>2021年6月30日</b> |                |
|--------------------|-------------------|----------------|
|                    | <b>股份數(百萬)</b>    | <b>名義金額</b>    |
| 境內上市(A股)，每股面值人民幣1元 | 319,244           | 319,244        |
| 境外上市(H股)，每股面值人民幣1元 | 30,739            | 30,739         |
| 合計                 | <u>349,983</u>    | <u>349,983</u> |

|                    | <b>2020年12月31日</b> |                |
|--------------------|--------------------|----------------|
|                    | <b>股份數(百萬)</b>     | <b>名義金額</b>    |
| 境內上市(A股)，每股面值人民幣1元 | 319,244            | 319,244        |
| 境外上市(H股)，每股面值人民幣1元 | 30,739             | 30,739         |
| 合計                 | <u>349,983</u>     | <u>349,983</u> |

- (1) 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。
- (2) 於2021年6月30日及2020年12月31日，除本行於2018年6月非公開發行的251.89億股普通股外，本行其餘A股及H股均不存在限售條件。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

36 其他權益工具

| 發行在外的<br>金融工具                      | 股息率  | 發行價格<br>(元) | 發行數量<br>(百萬股) | 發行金額<br>(百萬元) | 到期日或<br>續期情況 | 轉換<br>情況 |
|------------------------------------|--|-------------|---------------|---------------|--------------|----------|
| 優先股—首期(1)                          | 發行後前 5 年的股<br>息率為 6.00%，之<br>後每 5 年調整一次    | 100         | 400           | 40,000        | 無到期日         | 本中期未發生轉換 |
| 優先股—二期(1)                          | 發行後前 5 年的股<br>息率為 5.50%，之<br>後每 5 年調整一次    | 100         | 400           | 40,000        | 無到期日         | 本中期未發生轉換 |
| 2019 年無固<br>定期限資本<br>債券—第一<br>期(2) | 發行後前 5 年的票<br>面利率為 4.39%，<br>之後每五年調整一<br>次 | 100         | 850           | 85,000        | 無到期日         | 不適用      |
| 2019 年無固<br>定期限資本<br>債券—第二<br>期(2) | 發行後前 5 年的票<br>面利率為 4.20%，<br>之後每五年調整一<br>次 | 100         | 350           | 35,000        | 無到期日         | 不適用      |
| 永續債                                |  |             |               |               |              |          |
| 2020 年無<br>固定期限資<br>本債券—第<br>一期(2) | 發行後前 5 年的票<br>面利率為 3.48%，<br>之後每五年調整一<br>次 | 100         | 850           | 85,000        | 無到期日         | 不適用      |
| 2020 年無固<br>定期限資本<br>債券—第二<br>期(2) | 發行後前 5 年的票<br>面利率為 4.50%，<br>之後每五年調整一<br>次 | 100         | 350           | 35,000        | 無到期日         | 不適用      |

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

於 2014 年 11 月，本行按面值完成了首期 4 億股優先股的發行。於 2021 年 6 月 30 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 6.00%，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 2019 年 11 月 1 日，第一期優先股的首個股息率調整期滿 5 年結束。自 2019 年 11 月 5 日起，第二個股息率調整期的基準利率為 3.03%，固定溢價為 2.29%，票面股息率為 5.32%，股息每年支付一次。

### 36 其他權益工具(續)

於 2015 年 3 月，本行按面值完成了第二期 4 億股優先股的發行。於 2021 年 6 月 30 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 399.55 億元。第二期優先股發行後前 5 年的股息率為每年 5.50%，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。於 2020 年 3 月 6 日，第二期優先股的首個股息率調整期滿 5 年結束。自 2020 年 3 月 11 日起，第二個股息率調整期的基準利率為 2.60%，固定溢價為 2.24%，票面股息率為 4.84%，股息每年支付一次。

上述優先股的賬面價值自發行後未發生變動。

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

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

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

當發生中國銀保監會《關於商業銀行資本工具創新的指導意見（修訂）》（銀保監發[2019]42 號“二、（一）”）所規定的觸發事件時，並經監管機構批准，優先股將按約定的轉股價格全額或部分強制轉換為 A 股普通股。本行發行的優先股首期、優先股二期的初始轉股價格為 2.43 元人民幣/股。於 2018 年 6 月，本行向特定投資者非公開發行 251.89 億股人民幣普通股(A 股)股票。根據優先股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。本行本次非公開發行普通股股票完成後，本行發行的優先股首期、優先股二期強制轉股價格由 2.43 元人民幣/股調整為 2.46 元人民幣/股。

本行發行的優先股分類為權益工具，列示於合併資產負債表股東權益中。依據銀保監會相關規定，本優先股符合合格其他一級資本工具的標準。

於 2021 年 6 月 30 日，本行發行的優先股扣除直接發行費用後的餘額計人民幣 798.99 億元（於 2020 年 12 月 31 日：人民幣 798.99 億元）。

### 36 其他權益工具(續)

- (2) 資產負債表中所列示的永續債，是指本行發行的無固定期限資本債券。2019年，經股東大會授權並經監管機構核准，本行可發行不超過 1,200 億元人民幣的無固定期限資本債券。

於 2019 年 8 月 16 日，本行在全國銀行間債券市場發行總額為 850 億元人民幣的無固定期限資本債券(第一期)，並於 2019 年 8 月 20 日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣 100 元。該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵，採用分階段調整的票面利率，包括基準利率和固定利差兩個部分，每 5 年為一個票面利率調整期，前 5 年票面利率為 4.39%。

於 2019 年 9 月 3 日，本行在全國銀行間債券市場發行總額為 350 億元人民幣的無固定期限資本債券(第二期)，並於 2019 年 9 月 5 日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣 100 元。該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵，採用分階段調整的票面利率，包括基準利率和固定利差兩個部分，每 5 年為一個票面利率調整期，前 5 年票面利率為 4.20%。

2020 年，經股東大會授權並經監管機構核准，本行可發行不超過 1,200 億元人民幣的無固定期限資本債券。

於 2020 年 5 月 8 日，本行在全國銀行間債券市場發行總額為 850 億元人民幣的無固定期限資本債券(第一期)，並於 2020 年 5 月 12 日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣 100 元。該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵，採用分階段調整的票面利率，包括基準利率和固定利差兩個部分，每 5 年為一個票面利率調整期，前 5 年票面利率為 3.48%。

於 2020 年 8 月 20 日，本行在全國銀行間債券市場發行總額為 350 億元人民幣的無固定期限資本債券(第二期)，並於 2020 年 8 月 24 日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣 100 元。該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵，採用分階段調整的票面利率，包括基準利率和固定利差兩個部分，每 5 年為一個票面利率調整期，前 5 年票面利率為 4.50%。

上述債券的存續期與本行持續經營存續期一致。自發行之日起 5 年後，在滿足贖回先決條件且得到銀保監會批准的前提下，本行有權於每年付息日全部或部分贖回該債券。當滿足減記觸發條件時，本行有權在報銀保監會並獲同意，但無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的上述債券按照票面總金額全部或部分減記。該債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於該債券順位的次級債務之後，股東持有的所有類別股份之前，債券與其他償還順序相同的一級資本工具同順位受償。

### 36 其他權益工具(續)

上述債券採用非累積利息支付方式，本行有權部分或全部取消該債券的派息，並不構成違約事件。本行可以自由支配取消的債券利息用於償付其他到期債務。但直至決定重新開始向該債券持有人全額派息前，本行將不會向普通股股東進行收益分配。

本行上述債券發行所募集的資金在扣除發行費用後，用於補充本行其他一級資本。

於 2021 年 6 月 30 日，本行發行的無固定期限資本債券扣除直接發行費用後的餘額計人民幣 2,399.76 億元(於 2020 年 12 月 31 日：人民幣 2,399.76 億元)。

### 37 資本公積

資本公積為本行 2010 年公開發行普通股及 2018 年向特定投資者非公開發行普通股之溢價。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。

### 38 投資重估儲備

|                                    | 2021年1月1日至6月30日止期間 |         |        |
|------------------------------------|--------------------|---------|--------|
|                                    | 總額                 | 稅項影響    | 淨值     |
| 2020年12月31日                        | 34,773             | (8,786) | 25,987 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資的公允價值變動： |                    |         |        |
| —計入其他綜合收益的金額                       | (1,316)            | 375     | (941)  |
| —當期轉入損益的金額                         | (124)              | 31      | (93)   |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資的公允價值變動： |                    |         |        |
| —計入其他綜合收益的金額                       | 186                | (46)    | 140    |
| 2021年6月30日                         | 33,519             | (8,426) | 25,093 |

### 38 投資重估儲備(續)

|  | 2020 年度       |                |               |
|--|---------------|----------------|---------------|
|  | 總額            | 稅項影響           | 淨值            |
| 2019 年 12 月 31 日                           | 39,875        | (10,191)       | 29,684        |
| 以公允價值計量且其變動計入其<br>他綜合收益的債務工具投資的<br>公允價值變動： |               |                |               |
| —計入其他綜合收益的金額                               | (4,238)       | 1,188          | (3,050)       |
| —當期轉入損益的金額                                 | (750)         | 188            | (562)         |
| 以公允價值計量且其變動計入其<br>他綜合收益的權益工具投資的<br>公允價值變動： |               |                |               |
| —計入其他綜合收益的金額                               | (114)         | 29             | (85)          |
| 2020 年 12 月 31 日                           | <u>34,773</u> | <u>(8,786)</u> | <u>25,987</u> |

### 39 盈餘公積

根據中華人民共和國的相關法律規定，本行須按中國企業會計準則下淨利潤提取 10% 作為法定盈餘公積。當法定盈餘公積累計額達到股本的 50% 時，可以不再提取法定盈餘公積。此外，部分子公司及境外分行須根據當地監管要求提取盈餘公積。

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

### 40 一般準備

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

根據中國的相關監管規定，本行部分境內子公司須提取部分淨利潤作為一般準備。

截至 2021 年 6 月 30 日止六個月期間，本集團按中國境內及境外司法管轄區有關監管規定共提取人民幣 401.55 億元(截至 2020 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 348.09 億元)作為一般準備，其中包含 2021 年 5 月 27 日股東大會批准的 2020 年度一般風險準備人民幣 392.17 億元(截至 2020 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 342.11 億元)。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**41 現金及現金等價物**

為呈報簡要合併中期現金流量表，現金及現金等價物包括原始期限不超過三個月的以下餘額：

|               | <b>2021年<br/>6月30日</b> | <b>2020年<br/>6月30日</b> |
|---------------|------------------------|------------------------|
| 現金            | 75,177                 | 83,032                 |
| 存放中央銀行款項      | 51,748                 | 8,616                  |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 69,414                 | 142,504                |
| 拆放同業及其他金融機構款項 | 135,794                | 187,941                |
| 買入返售金融資產      | 841,290                | 563,786                |
|               | <hr/>                  | <hr/>                  |
| 合計            | <u>1,173,423</u>       | <u>985,879</u>         |

## 42 經營分部

經營分部根據有關本集團構成的內部報告確認。董事會及相關管理委員會作為主要經營決策者定期審閱該等報告，以為各分部分配資源及評估其表現。本集團主要經營決策者審查三種不同類別財務數據。該等財務數據基於(i)地理位置；(ii)業務活動；及(iii)縣域及城市金融業務。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營結果均按照本集團的會計政策作為基礎計量。分部會計政策與用於編制簡要合併中期財務報表的會計政策之間並無差異。

分部間交易按一般商業條款及條件進行。內部轉讓定價參照市場利率釐定，並已於各分部的業績狀況中反映。

分部收入、經營業績、資產及負債包含直接歸屬某一分部的項目，以及可按合理的基準分配的項目。

### 地區經營分部

地區分部具體列示如下：

#### 總行

長江三角洲： 上海、江蘇、浙江、寧波

珠江三角洲： 廣東、深圳、福建、廈門

環渤海地區： 北京、天津、河北、山東、青島

中部地區： 山西、湖北、河南、湖南、江西、海南、安徽

西部地區： 重慶、四川、貴州、雲南、陝西、甘肅、青海、寧夏、  
新疆(含新疆兵團)、西藏、內蒙古、廣西

東北地區： 遼寧、黑龍江、吉林、大連

境外及其他： 境外分行及境內外子公司

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 經營分部(續)

地區經營分部(續)

|                           | 總行        | 長江三角洲    | 珠江三角洲    | 環渤海地區    | 中部地區     | 西部地區     | 東北地區    | 境外及其他    | 抵銷 | 合計        |
|---------------------------|-----------|----------|----------|----------|----------|----------|---------|----------|----|-----------|
| <b>2021年1月1日至6月30日止期間</b> |           |          |          |          |          |          |         |          |    |           |
| 外部利息收入                    | 156,662   | 79,972   | 56,405   | 47,128   | 54,140   | 77,557   | 11,557  | 10,050   | -  | 493,471   |
| 外部利息支出                    | (30,527)  | (45,641) | (24,235) | (34,625) | (28,596) | (32,325) | (9,930) | (4,235)  | -  | (210,114) |
| 分部間利息(支出)/收入              | (115,428) | 26,814   | 10,431   | 28,654   | 21,583   | 19,602   | 9,022   | (678)    | -  | -         |
| 淨利息收入                     | 10,707    | 61,145   | 42,601   | 41,157   | 47,127   | 64,834   | 10,649  | 5,137    | -  | 283,357   |
| 手續費及佣金收入                  | 20,325    | 9,326    | 7,359    | 5,737    | 5,580    | 7,379    | 1,225   | 556      | -  | 57,487    |
| 手續費及佣金支出                  | (1,735)   | (1,682)  | (1,310)  | (1,068)  | (1,414)  | (1,450)  | (332)   | (346)    | -  | (9,337)   |
| 手續費及佣金淨收入                 | 18,590    | 7,644    | 6,049    | 4,669    | 4,166    | 5,929    | 893     | 210      | -  | 48,150    |
| 淨交易收益                     | 4,429     | 303      | 82       | 63       | 82       | 36       | 18      | 3,346    | -  | 8,359     |
| 金融投資淨收益/(損失)              | 5,052     | (3,337)  | (750)    | (263)    | (562)    | (170)    | (162)   | 1,624    | -  | 1,432     |
| 以攤餘成本計量的金融資產終止確認<br>產生的收益 | -         | -        | -        | -        | -        | -        | -       | 1        | -  | 1         |
| 其他業務收入                    | 845       | 537      | 316      | 213      | 293      | 828      | 60      | 21,863   | -  | 24,955    |
| 營業收入                      | 39,623    | 66,292   | 48,298   | 45,839   | 51,106   | 71,457   | 11,458  | 32,181   | -  | 366,254   |
| 營業支出                      | (8,228)   | (15,651) | (11,603) | (12,899) | (15,515) | (21,478) | (5,755) | (25,562) | -  | (116,691) |
| 信用減值損失                    | (760)     | (22,075) | (13,251) | (16,958) | (23,766) | (17,336) | (1,957) | (35)     | -  | (96,138)  |
| 其他資產減值損失                  | -         | -        | -        | -        | -        | 4        | (7)     | -        | -  | (3)       |
| 營業利潤                      | 30,635    | 28,566   | 23,444   | 15,982   | 11,825   | 32,647   | 3,739   | 6,584    | -  | 153,422   |
| 對聯營及合營企業的投資損益             | 26        | -        | -        | -        | -        | -        | -       | 90       | -  | 116       |
| 稅前利潤                      | 30,661    | 28,566   | 23,444   | 15,982   | 11,825   | 32,647   | 3,739   | 6,674    | -  | 153,538   |
| 所得稅費用                     | -         | -        | -        | -        | -        | -        | -       | -        | -  | (30,705)  |
| 本期利潤                      | -         | -        | -        | -        | -        | -        | -       | -        | -  | 122,833   |
| 包括在營業支出中的折舊及攤銷            | 817       | 1,595    | 1,244    | 1,538    | 1,534    | 2,079    | 588     | 268      | -  | 9,663     |
| 資本性支出                     | 1,127     | 691      | 524      | 1,721    | 1,167    | 1,376    | 118     | 1,212    | -  | 7,936     |

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 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                  |
|----------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------------|
| 於2021年6月30日    |             |             |             |             |             |             |             |             |             |                     |
| 分部資產           | 5,296,598   | 6,211,335   | 3,812,330   | 4,994,624   | 4,178,483   | 5,550,308   | 1,248,755   | 1,296,314   | (4,070,992) | 28,517,755          |
| 其中：對聯營及合營企業的投資 | 1,037       | -           | -           | -           | -           | -           | -           | 8,083       | -           | 9,120               |
| 未分配資產          |             |             |             |             |             |             |             |             |             | 134,608             |
| 資產總額           |             |             |             |             |             |             |             |             |             | <u>28,652,363</u>   |
| 其中：非流動資產(1)    | 13,517      | 30,401      | 18,467      | 29,302      | 27,236      | 40,933      | 10,649      | 27,587      | -           | 198,092             |
| 分部負債           | (2,921,691) | (6,302,145) | (3,831,716) | (5,040,479) | (4,229,743) | (5,607,523) | (1,260,512) | (1,238,239) | 4,070,992   | (26,361,056)        |
| 未分配負債          |             |             |             |             |             |             |             |             |             | (28,940)            |
| 負債總額           |             |             |             |             |             |             |             |             |             | <u>(26,389,996)</u> |
| 貸款承諾和財務擔保合同    | 21,552      | 578,471     | 379,085     | 408,074     | 337,503     | 342,028     | 80,411      | 98,543      | -           | 2,245,667           |

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 經營分部(續)

地區經營分部(續)

|                           | 總行        | 長江三角洲    | 珠江三角洲    | 環渤海地區    | 中部地區     | 西部地區     | 東北地區    | 境外及其他    | 抵銷 | 合計        |
|---------------------------|-----------|----------|----------|----------|----------|----------|---------|----------|----|-----------|
| <b>2020年1月1日至6月30日止期間</b> |           |          |          |          |          |          |         |          |    |           |
| 外部利息收入                    | 145,847   | 71,421   | 51,232   | 44,948   | 49,128   | 71,759   | 11,132  | 12,964   | -  | 458,431   |
| 外部利息支出                    | (31,327)  | (40,242) | (19,383) | (30,866) | (24,410) | (28,040) | (8,427) | (8,727)  | -  | (191,422) |
| 分部間利息(支出)/收入              | (116,460) | 26,972   | 12,496   | 28,132   | 21,594   | 20,149   | 8,006   | (889)    | -  | -         |
| 淨利息收入                     | (1,940)   | 58,151   | 44,345   | 42,214   | 46,312   | 63,868   | 10,711  | 3,348    | -  | 267,009   |
| 手續費及佣金收入                  | 14,737    | 9,378    | 7,357    | 5,868    | 5,200    | 7,505    | 1,238   | (13)     | -  | 51,270    |
| 手續費及佣金支出                  | (2,187)   | (1,086)  | (1,052)  | (887)    | (909)    | (1,110)  | (215)   | 414      | -  | (7,032)   |
| 手續費及佣金淨收入                 | 12,550    | 8,292    | 6,305    | 4,981    | 4,291    | 6,395    | 1,023   | 401      | -  | 44,238    |
| 淨交易收益/(損失)                | 4,314     | (399)    | (38)     | (24)     | (39)     | 572      | (88)    | 3,090    | -  | 7,388     |
| 金融投資淨收益/(損失)              | 2,562     | (3,070)  | (1,273)  | (612)    | (472)    | (753)    | (105)   | (68)     | -  | (3,791)   |
| 其他業務收入                    | 1,333     | 960      | 463      | 321      | 225      | 493      | 41      | 21,094   | -  | 24,930    |
| 營業收入                      | 18,819    | 63,934   | 49,802   | 46,880   | 50,317   | 70,575   | 11,582  | 27,865   | -  | 339,774   |
| 營業支出                      | (7,181)   | (14,598) | (10,738) | (12,136) | (14,271) | (20,394) | (5,638) | (23,087) | -  | (108,043) |
| 信用減值損失                    | (9,067)   | (21,628) | (12,803) | (14,294) | (15,331) | (20,177) | (3,868) | (1,955)  | -  | (99,123)  |
| 其他資產減值損失                  | (1)       | 1        | -        | 10       | 2        | (32)     | (31)    | -        | -  | (51)      |
| 營業利潤                      | 2,570     | 27,709   | 26,261   | 20,460   | 20,717   | 29,972   | 2,045   | 2,823    | -  | 132,557   |
| 對聯營及合營企業的投資損益             | 11        | -        | -        | -        | -        | -        | -       | (13)     | -  | (2)       |
| 稅前利潤                      | 2,581     | 27,709   | 26,261   | 20,460   | 20,717   | 29,972   | 2,045   | 2,810    | -  | 132,555   |
| 所得稅費用                     | -         | -        | -        | -        | -        | -        | -       | -        | -  | (23,365)  |
| 本期利潤                      | -         | -        | -        | -        | -        | -        | -       | -        | -  | 109,190   |
| 包括在營業支出中的折舊及攤銷            | 753       | 1,562    | 1,285    | 1,514    | 1,495    | 2,041    | 580     | 227      | -  | 9,457     |
| 資本性支出                     | 1,135     | 338      | 295      | 404      | 355      | 623      | 115     | 680      | -  | 3,945     |

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 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                  |
|----------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------------|
| 於2020年12月31日   |             |             |             |             |             |             |             |             |             |                     |
| 分部資產           | 5,956,432   | 5,698,994   | 3,443,268   | 4,676,597   | 3,917,314   | 5,231,854   | 1,175,767   | 1,207,010   | (4,235,544) | 27,071,692          |
| 其中：對聯營及合營企業的投資 | 210         | -           | -           | -           | -           | -           | -           | 8,655       | -           | 8,865               |
| 未分配資產          |             |             |             |             |             |             |             |             |             | 133,355             |
| 資產總額           |             |             |             |             |             |             |             |             |             | <u>27,205,047</u>   |
| 其中：非流動資產(1)    | 12,523      | 31,128      | 18,944      | 28,896      | 27,810      | 42,014      | 11,127      | 27,410      | -           | 199,852             |
| 分部負債           | (3,726,048) | (5,748,167) | (3,442,287) | (4,710,246) | (3,940,522) | (5,264,694) | (1,186,993) | (1,156,214) | 4,235,544   | (24,939,627)        |
| 未分配負債          |             |             |             |             |             |             |             |             |             | (54,674)            |
| 負債總額           |             |             |             |             |             |             |             |             |             | <u>(24,994,301)</u> |
| 貸款承諾和財務擔保合同    | 32,779      | 970,556     | 558,971     | 496,243     | 422,731     | 523,658     | 77,342      | 87,024      | -           | 3,169,304           |

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

## 42 經營分部(續)

### 業務經營分部

本集團的業務經營分部如下：

#### 公司銀行業務

公司銀行業務分部涵蓋向公司類客戶、政府機構及金融機構提供的金融產品和服務。這些產品和服務包括公司貸款及墊款、貿易融資、存款產品、對公理財及其他各類公司中間業務。

#### 個人銀行業務

個人銀行業務分部涵蓋向個人客戶提供的金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款產品、銀行卡業務、個人理財服務及其他各類個人中間業務。

#### 資金運營業務

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

#### 其他業務

本業務分部範圍包括不能直接歸屬上述分部的本集團其餘業務，及未能合理地分配的若干總行資產、負債、收入或支出。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 經營分部(續)

業務經營分部(續)

|                           | 公司<br>銀行業務  | 個人<br>銀行業務   | 資金<br>運營業務  | 其他        | 合計           |
|---------------------------|-------------|--------------|-------------|-----------|--------------|
| <b>2021年1月1日至6月30日止期間</b> |             |              |             |           |              |
| 外部利息收入                    | 194,471     | 142,988      | 152,071     | 3,941     | 493,471      |
| 外部利息支出                    | (68,231)    | (109,631)    | (30,491)    | (1,761)   | (210,114)    |
| 分部間利息(支出)/收入              | (3,079)     | 89,869       | (86,790)    | -         | -            |
| 淨利息收入                     | 123,161     | 123,226      | 34,790      | 2,180     | 283,357      |
| 手續費及佣金收入                  | 36,014      | 19,135       | 869         | 1,469     | 57,487       |
| 手續費及佣金支出                  | (5,888)     | (3,281)      | (3)         | (165)     | (9,337)      |
| 手續費及佣金淨收入                 | 30,126      | 15,854       | 866         | 1,304     | 48,150       |
| 淨交易收益                     | -           | -            | 5,753       | 2,606     | 8,359        |
| 金融投資淨(損失)/收益              | (4,442)     | (1,503)      | 5,121       | 2,256     | 1,432        |
| 以攤餘成本計量的金融資產終止<br>確認產生的收益 | -           | -            | 1           | -         | 1            |
| 其他業務收入                    | 709         | 649          | 113         | 23,484    | 24,955       |
| 營業收入                      | 149,554     | 138,226      | 46,644      | 31,830    | 366,254      |
| 營業支出                      | (33,001)    | (45,840)     | (12,802)    | (25,048)  | (116,691)    |
| 信用減值損失                    | (60,229)    | (35,138)     | (704)       | (67)      | (96,138)     |
| 其他資產減值損失                  | (3)         | -            | -           | -         | (3)          |
| 營業利潤                      | 56,321      | 57,248       | 33,138      | 6,715     | 153,422      |
| 對聯營及合營企業的投資損益             | -           | -            | -           | 116       | 116          |
| 稅前利潤                      | 56,321      | 57,248       | 33,138      | 6,831     | 153,538      |
| 所得稅費用                     |             |              |             |           | (30,705)     |
| 本期利潤                      |             |              |             |           | 122,833      |
| 包括在營業支出中的折舊及攤銷            | 2,223       | 5,416        | 1,801       | 223       | 9,663        |
| 資本性支出                     | 1,281       | 3,792        | 1,417       | 1,446     | 7,936        |
| <b>於2021年6月30日</b>        |             |              |             |           |              |
| 分部資產                      | 9,395,551   | 6,836,494    | 11,784,472  | 501,238   | 28,517,755   |
| 其中：對聯營及合營企業的投資            | -           | -            | -           | 9,120     | 9,120        |
| 未分配資產                     |             |              |             |           | 134,608      |
| 資產總額                      |             |              |             |           | 28,652,363   |
| 分部負債                      | (9,296,581) | (13,882,926) | (2,867,472) | (314,077) | (26,361,056) |
| 未分配負債                     |             |              |             |           | (28,940)     |
| 負債總額                      |             |              |             |           | (26,389,996) |
| 貸款承諾和財務擔保合同               | 1,331,244   | 914,423      | -           | -         | 2,245,667    |

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 經營分部(續)

業務經營分部(續)

|                           | 公司<br>銀行業務  | 個人<br>銀行業務   | 資金<br>運營業務  | 其他        | 合計           |
|---------------------------|-------------|--------------|-------------|-----------|--------------|
| <b>2020年1月1日至6月30日止期間</b> |             |              |             |           |              |
| 外部利息收入                    | 176,089     | 135,272      | 143,877     | 3,193     | 458,431      |
| 外部利息支出                    | (59,104)    | (95,659)     | (35,184)    | (1,475)   | (191,422)    |
| 分部間利息(支出)/收入              | (6,970)     | 84,955       | (77,985)    | -         | -            |
| 淨利息收入                     | 110,015     | 124,568      | 30,708      | 1,718     | 267,009      |
| 手續費及佣金收入                  | 32,397      | 17,760       | 283         | 830       | 51,270       |
| 手續費及佣金支出                  | (4,134)     | (2,867)      | (3)         | (28)      | (7,032)      |
| 手續費及佣金淨收入                 | 28,263      | 14,893       | 280         | 802       | 44,238       |
| 淨交易收益                     | -           | -            | 3,417       | 3,971     | 7,388        |
| 金融投資淨(損失)/收益              | (3,537)     | (1,846)      | 1,107       | 485       | (3,791)      |
| 其他業務收入                    | 501         | 500          | 2,843       | 21,086    | 24,930       |
| 營業收入                      | 135,242     | 138,115      | 38,355      | 28,062    | 339,774      |
| 營業支出                      | (31,805)    | (42,561)     | (10,968)    | (22,709)  | (108,043)    |
| 信用減值損失                    | (62,352)    | (26,873)     | (9,460)     | (438)     | (99,123)     |
| 其他資產減值損失                  | (50)        | 1            | -           | (2)       | (51)         |
| 營業利潤                      | 41,035      | 68,682       | 17,927      | 4,913     | 132,557      |
| 對聯營及合營企業的投資損益             | -           | -            | -           | (2)       | (2)          |
| 稅前利潤                      | 41,035      | 68,682       | 17,927      | 4,911     | 132,555      |
| 所得稅費用                     |             |              |             |           | (23,365)     |
| 本期利潤                      |             |              |             |           | 109,190      |
| 包括在營業支出中的折舊及攤銷            | 2,334       | 5,145        | 1,763       | 215       | 9,457        |
| 資本性支出                     | 735         | 1,905        | 733         | 572       | 3,945        |
| <b>於2020年12月31日</b>       |             |              |             |           |              |
| 分部資產                      | 8,618,358   | 6,372,074    | 11,586,282  | 494,978   | 27,071,692   |
| 其中：對聯營及合營企業的投資            | -           | -            | -           | 8,865     | 8,865        |
| 未分配資產                     |             |              |             |           | 133,355      |
| 資產總額                      |             |              |             |           | 27,205,047   |
| 分部負債                      | (8,590,691) | (12,926,172) | (3,129,836) | (292,928) | (24,939,627) |
| 未分配負債                     |             |              |             |           | (54,674)     |
| 負債總額                      |             |              |             |           | (24,994,301) |
| 貸款承諾和財務擔保合同               | 2,146,637   | 1,022,667    | -           | -         | 3,169,304    |

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 42 經營分部(續)

### 縣域及城市金融業務分部

本集團由縣域及城市金融業務組成的經營分部載列如下：

#### *縣域金融業務*

本集團縣域金融業務旨在通過遍佈中國境內的縣及縣級市的所有經營機構向縣域客戶提供廣泛的金融產品和服務。這些產品和服務主要包括貸款、存款、銀行卡服務以及中間業務。

#### *城市金融業務*

本集團城市金融業務包括不在縣域金融業務覆蓋範圍的其他所有業務，以及境外業務及子公司。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 經營分部(續)

縣域及城市金融業務分部(續)

|                           | 縣域<br>金融業務  | 城市<br>金融業務   | 抵銷        | 合計           |
|---------------------------|-------------|--------------|-----------|--------------|
| <b>2021年1月1日至6月30日止期間</b> |             |              |           |              |
| 外部利息收入                    | 124,639     | 368,832      | -         | 493,471      |
| 外部利息支出                    | (68,445)    | (141,669)    | -         | (210,114)    |
| 分部間利息收入/(支出)              | 68,026      | (68,026)     | -         | -            |
| 淨利息收入                     | 124,220     | 159,137      | -         | 283,357      |
| 手續費及佣金收入                  | 22,043      | 35,444       | -         | 57,487       |
| 手續費及佣金支出                  | (3,702)     | (5,635)      | -         | (9,337)      |
| 手續費及佣金淨收入                 | 18,341      | 29,809       | -         | 48,150       |
| 淨交易收益                     | 330         | 8,029        | -         | 8,359        |
| 金融投資淨(損失)/收益              | (2,058)     | 3,490        | -         | 1,432        |
| 以攤余成本計量的金融資產終止確認<br>產生的收益 | -           | 1            | -         | 1            |
| 其他業務收入                    | 2,397       | 22,558       | -         | 24,955       |
| 營業收入                      | 143,230     | 223,024      | -         | 366,254      |
| 營業支出                      | (42,544)    | (74,147)     | -         | (116,691)    |
| 信用減值損失                    | (40,216)    | (55,922)     | -         | (96,138)     |
| 其他資產減值損失                  | (5)         | 2            | -         | (3)          |
| 營業利潤                      | 60,465      | 92,957       | -         | 153,422      |
| 對聯營及合營企業的投資損益             | -           | 116          | -         | 116          |
| 稅前利潤                      | 60,465      | 93,073       | -         | 153,538      |
| 所得稅費用                     |             |              |           | (30,705)     |
| 本期利潤                      |             |              |           | 122,833      |
| 包括在營業支出中的折舊及攤銷            | 3,753       | 5,910        | -         | 9,663        |
| 資本性支出                     | 2,379       | 5,557        | -         | 7,936        |
| <b>於2021年6月30日</b>        |             |              |           |              |
| 分部資產                      | 10,328,540  | 18,348,313   | (159,098) | 28,517,755   |
| 其中：對聯營及合營企業的投資            | -           | 9,120        | -         | 9,120        |
| 未分配資產                     |             |              |           | 134,608      |
| 資產總額                      |             |              |           | 28,652,363   |
| 分部負債                      | (9,597,510) | (16,922,644) | 159,098   | (26,361,056) |
| 未分配負債                     |             |              |           | (28,940)     |
| 負債總額                      |             |              |           | (26,389,996) |
| 貸款承諾和財務擔保合同               | 714,331     | 1,531,336    | -         | 2,245,667    |

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 經營分部(續)

縣域及城市金融業務分部(續)

|                           | 縣域<br>金融業務  | 城市<br>金融業務   | 抵銷        | 合計           |
|---------------------------|-------------|--------------|-----------|--------------|
| <b>2020年1月1日至6月30日止期間</b> |             |              |           |              |
| 外部利息收入                    | 111,785     | 346,646      | -         | 458,431      |
| 外部利息支出                    | (58,826)    | (132,596)    | -         | (191,422)    |
| 分部間利息收入/(支出)              | 58,701      | (58,701)     | -         | -            |
| 淨利息收入                     | 111,660     | 155,349      | -         | 267,009      |
| 手續費及佣金收入                  | 20,087      | 31,183       | -         | 51,270       |
| 手續費及佣金支出                  | (2,696)     | (4,336)      | -         | (7,032)      |
| 手續費及佣金淨收入                 | 17,391      | 26,847       | -         | 44,238       |
| 淨交易(損失)/收益                | (116)       | 7,504        | -         | 7,388        |
| 金融投資淨損失                   | (2,125)     | (1,666)      | -         | (3,791)      |
| 其他業務收入                    | 2,232       | 22,698       | -         | 24,930       |
| 營業收入                      | 129,042     | 210,732      | -         | 339,774      |
| 營業支出                      | (39,699)    | (68,344)     | -         | (108,043)    |
| 信用減值損失                    | (32,806)    | (66,317)     | -         | (99,123)     |
| 其他資產減值損失                  | (9)         | (42)         | -         | (51)         |
| 營業利潤                      | 56,528      | 76,029       | -         | 132,557      |
| 對聯營及合營企業的投資損益             | -           | (2)          | -         | (2)          |
| 稅前利潤                      | 56,528      | 76,027       | -         | 132,555      |
| 所得稅費用                     |             |              |           | (23,365)     |
| 本期利潤                      |             |              |           | 109,190      |
| 包括在營業支出中的折舊及攤銷            | 3,744       | 5,713        | -         | 9,457        |
| 資本性支出                     | 824         | 3,121        | -         | 3,945        |
| <b>於2020年12月31日</b>       |             |              |           |              |
| 分部資產                      | 9,638,372   | 17,570,020   | (136,700) | 27,071,692   |
| 其中：對聯營及合營企業的投資            | -           | 8,865        | -         | 8,865        |
| 未分配資產                     |             |              |           | 133,355      |
| 資產總額                      |             |              |           | 27,205,047   |
| 分部負債                      | (8,942,453) | (16,133,874) | 136,700   | (24,939,627) |
| 未分配負債                     |             |              |           | (54,674)     |
| 負債總額                      |             |              |           | (24,994,301) |
| 貸款承諾和財務擔保合同               | 970,680     | 2,198,624    | -         | 3,169,304    |

### 43 關聯方交易

#### (1) 本集團與財政部

於2021年6月30日，財政部直接持有本行35.29%(2020年12月31日：35.29%)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：

|            | 2021年6月30日         |          | 2020年12月31日 |          |
|------------|--------------------|----------|-------------|----------|
|            | 交易餘額               | 佔同類交易的比例 | 交易餘額        | 佔同類交易的比例 |
| 資產         |                    |          |             |          |
| 國債及特別國債    | 659,294            | 8.28%    | 754,668     | 9.65%    |
| 應收財政部款項    | 320,605            | 4.02%    | 316,656     | 4.05%    |
| 負債         |                    |          |             |          |
| 財政部存入款項    | 6,505              | 0.03%    | 8,385       | 0.04%    |
| 其他負債       |                    |          |             |          |
| —代理財政部兌付國債 | 4                  | 0.00%    | 4           | 0.00%    |
| —應付財政部款項   | 1,085              | 0.23%    | 711         | 0.14%    |
|            | <b>6月30日止6個月期間</b> |          |             |          |
|            | 2021年              |          | 2020年       |          |
|            | 交易金額               | 佔同類交易的比例 | 交易金額        | 佔同類交易的比例 |
| 利息收入       | 14,641             | 2.97%    | 14,293      | 3.12%    |
| 利息支出       | (29)               | 0.01%    | (58)        | 0.03%    |
| 手續費及佣金收入   | 470                | 0.82%    | -           | -        |
| 淨交易收益      | 122                | 1.46%    | 121         | 1.64%    |

本集團與財政部進行交易的利率區間如下：

|              | 6月30日止6個月期間 |             |
|--------------|-------------|-------------|
|              | 2021年       | 2020年       |
|              | %           | %           |
| 債券投資及應收財政部款項 | 0.00-9.00   | 0.13-9.00   |
| 財政部存入款項      | 0.01-1.61   | 0.0001-2.81 |

國債兌付承諾詳見「附註45或有負債及承諾」。

### 43 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2021年6月30日，匯金公司直接持有本行40.03%(2020年12月31日：40.03%)的普通股股權。

#### 與匯金公司的交易

本集團與匯金公司在正常的商業條款下進行日常業務交易，交易以市場價格為定價基礎。主要餘額及交易的詳細情況如下：

|         | 2021年6月30日         |              | 2020年12月31日 |              |
|---------|--------------------|--------------|-------------|--------------|
|         | 交易餘額               | 佔同類<br>交易的比例 | 交易餘額        | 佔同類<br>交易的比例 |
| 資產      |                    |              |             |              |
| 客戶貸款及墊款 | 3,952              | 0.02%        | 3,951       | 0.03%        |
| 金融投資    | 57,619             | 0.72%        | 67,509      | 0.86%        |
| 負債      |                    |              |             |              |
| 吸收存款    | 45,864             | 0.21%        | 5,447       | 0.03%        |
|         | <b>6月30日止6個月期間</b> |              |             |              |
|         | 2021年              |              | 2020年       |              |
|         | 交易金額               | 佔同類<br>交易的比例 | 交易金額        | 佔同類<br>交易的比例 |
| 利息收入    | 1,066              | 0.22%        | 1,606       | 0.35%        |
| 利息支出    | (172)              | 0.08%        | (29)        | 0.02%        |
| 淨交易收益   | 6                  | 0.07%        | 22          | 0.30%        |

本集團與匯金公司進行交易的利率區間如下：

|         | 6月30日止6個月期間 |           |
|---------|-------------|-----------|
|         | 2021年       | 2020年     |
|         | %           | %         |
| 客戶貸款及墊款 | 3.15-3.55   | 3.92      |
| 金融投資    | 2.00-5.15   | 2.15-5.15 |
| 吸收存款    | 1.495-2.10  | 1.38-2.25 |

**43 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。本集團與匯金旗下公司在正常的商業條款下進行日常業務交易，交易以市場價格為定價基礎。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：

|                   | 2021年6月30日 |              | 2020年12月31日 |              |
|-------------------|------------|--------------|-------------|--------------|
|                   | 交易餘額       | 佔同類<br>交易的比例 | 交易餘額        | 佔同類<br>交易的比例 |
| <b>資產</b>         |            |              |             |              |
| 存放同業及其他金融機構<br>款項 | 107,152    | 26.42%       | 89,726      | 20.67%       |
| 拆放同業及其他金融機構<br>款項 | 84,468     | 18.77%       | 100,125     | 18.31%       |
| 衍生金融資產            | 12,694     | 24.31%       | 17,137      | 27.67%       |
| 買入返售金融資產          | 47,944     | 5.46%        | 27,349      | 3.35%        |
| 客戶貸款及墊款           | 21,985     | 0.14%        | 64,047      | 0.44%        |
| 金融投資              | 750,253    | 9.42%        | 731,695     | 9.35%        |
| <b>負債</b>         |            |              |             |              |
| 同業及其他金融機構存放<br>款項 | 89,307     | 6.32%        | 92,890      | 6.66%        |
| 同業及其他金融機構拆入<br>款項 | 86,320     | 24.67%       | 147,049     | 37.64%       |
| 衍生金融負債            | 6,735      | 17.66%       | 11,259      | 17.25%       |
| 賣出回購金融資產款         | 2,285      | 8.42%        | 48,444      | 44.36%       |
| 吸收存款              | 2,324      | 0.01%        | 3,921       | 0.02%        |
| <b>權益</b>         |            |              |             |              |
| 其他權益工具            | 2,000      | 0.63%        | 2,000       | 0.63%        |
| <b>表外項目</b>       |            |              |             |              |
| 本行發行的非保本理財<br>產品  | 2,000      | 0.12%        | 3,000       | 0.15%        |

**43 關聯方交易(續)**

(3) 全國社會保障基金理事會

2019年9月25日，財政部將其持有本行3.92%的普通股股權一次性劃轉給全國社會保障基金理事會持有。截至2021年6月30日和2020年12月31日，社保基金理事會持有的本行股份佔本行總股本的6.95%。本集團與社保基金理事會在正常的商業條款下進行日常業務交易，交易以市場價格為定價基礎。本集團與全國社會保障基金理事會交易的相關餘額如下：

|          | 2021年6月30日         |              | 2020年12月31日 |              |
|----------|--------------------|--------------|-------------|--------------|
|          | 交易餘額               | 佔同類<br>交易的比例 | 交易餘額        | 佔同類<br>交易的比例 |
| 資產       |                    |              |             |              |
| 買入返售金融資產 | 19,706             | 2.24%        | 33,966      | 4.16%        |
| 負債       |                    |              |             |              |
| 吸收存款     | 13,264             | 0.06%        | 51,827      | 0.25%        |
| 權益       |                    |              |             |              |
| 其他權益工具   | 1,250              | 0.39%        | 1,250       | 0.39%        |
|          | <b>6月30日止6個月期間</b> |              |             |              |
|          | 2021年              |              | 2020年       |              |
|          | 交易金額               | 佔同類<br>交易的比例 | 交易金額        | 佔同類<br>交易的比例 |
| 利息收入     | 5                  | 0.00%        | -           | -            |
| 利息支出     | (270)              | 0.13%        | (1,220)     | 0.64%        |

本集團與全國社會保障基金理事會進行交易的利率區間如下：

|          | 6月30日止6個月期間 |            |
|----------|-------------|------------|
|          | 2021年<br>%  | 2020年<br>% |
| 買入返售金融資產 | 2.30-3.80   | 不適用        |
| 吸收存款     | 3.9875-4.25 | 0.30-5.20  |
| 其他權益工具   | 4.84        | 4.84       |

#### 43 關聯方交易(續)

##### (4) 本集團和其他政府相關實體

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

管理層認為與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體的交易是在日常業務過程中進行的活動，這些活動不會受到集團和這些實體同屬政府的影響。本集團已建立產品與服務的定價政策，並且該政策並非基於客戶是否為政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體。

##### (5) 本行與其子公司

本行與控股子公司在正常的商業條款下進行日常業務交易，交易以市場價格為定價基礎。

|              | 2021年6月30日 |          | 2020年12月31日 |          |
|--------------|------------|----------|-------------|----------|
|              | 交易餘額       | 佔同類交易的比例 | 交易餘額        | 佔同類交易的比例 |
| 資產           |            |          |             |          |
| 拆放同業及其他金融機構  |            |          |             |          |
| 款項           | 85,141     | 18.92%   | 87,643      | 16.02%   |
| 買入返售金融資產     | -          | -        | 1,786       | 0.22%    |
| 金融投資         | 3,865      | 0.05%    | 6,230       | 0.08%    |
| 其他資產         | 21         | 0.01%    | 24          | 0.02%    |
| 負債           |            |          |             |          |
| 同業及其他金融機構存放  |            |          |             |          |
| 款項           | 14,490     | 1.03%    | 18,657      | 1.34%    |
| 吸收存款         | 1,955      | 0.01%    | 1,624       | 0.01%    |
| 其他負債         | 741        | 0.16%    | 753         | 0.14%    |
| 表外項目         |            |          |             |          |
| 開出保函及擔保      | 2,082      | 0.79%    | 8,482       | 3.21%    |
| 本行發行的非保本理財產品 | 317        | 0.02%    | 331         | 0.02%    |

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**43 關聯方交易(續)**

(5) 本行與其子公司(續)

|          | 6月30日止6個月期間 |              |       |              |
|----------|-------------|--------------|-------|--------------|
|          | 2021年       |              | 2020年 |              |
|          | 交易金額        | 佔同類<br>交易的比例 | 交易金額  | 佔同類<br>交易的比例 |
| 利息收入     | 736         | 0.15%        | 830   | 0.18%        |
| 金融投資淨收益  | 0           | 0.00%        | -     | -            |
| 手續費及佣金收入 | 1,275       | 2.22%        | 1,080 | 2.11%        |
| 其他業務收入   | 0           | 0.00%        | 5     | 0.02%        |
| 利息支出     | (182)       | 0.09%        | (206) | 0.11%        |
| 營業支出     | (88)        | 0.08%        | (101) | 0.09%        |
| 手續費及佣金支出 | (194)       | 2.08%        | (479) | 6.81%        |

|               | 6月30日止6個月期間 |           |
|---------------|-------------|-----------|
|               | 2021年       | 2020年     |
|               | %           | %         |
| 拆放同業及其他金融機構款項 | 1.22-4.65   | 0.53-3.60 |
| 買入返售金融資產      | 不適用         | 0.93-2.85 |
| 金融投資          | 0.00-4.70   | 3.30-4.70 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 0.00-4.13   | 0.00-4.13 |
| 吸收存款          | 0.30-3.85   | 0.30-3.85 |

#### 43 關聯方交易(續)

##### (6) 本集團與其聯營及合營企業

本集團與聯營及合營企業在正常的商業條款下進行日常業務交易，交易以市場價格為定價基礎。

|                    | 2021年6月30日 |              | 2020年12月31日 |              |
|--------------------|------------|--------------|-------------|--------------|
|                    | 交易餘額       | 佔同類<br>交易的比例 | 交易餘額        | 佔同類<br>交易的比例 |
| 同業及其他金融機構存放款項      | 31         | 0.00%        | -           | -            |
| <b>6月30日止6個月期間</b> |            |              |             |              |
|                    | 2021年      |              | 2020年       |              |
|                    | 交易金額       | 佔同類<br>交易的比例 | 交易金額        | 佔同類<br>交易的比例 |
| 利息支出               | 0          | 0.00%        | -           | -            |
| <b>6月30日止6個月期間</b> |            |              |             |              |
|                    | 2021年      |              | 2020年       |              |
|                    | %          |              | %           |              |
| 同業及其他金融機構存放款項      | 0.00-0.72  |              | 不適用         |              |
| 拆放同業及其他金融機構款項      | 不適用        |              | 2.00-2.44   |              |

##### (7) 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的銀行業務交易按正常商業條款進行。於2021年6月30日，本集團對上述關鍵管理人員及其關聯方的客戶貸款及墊款餘額為人民幣1,063萬元(2020年12月31日：人民幣685萬元)。

##### (8) 關聯自然人相關的交易

本集團向證監會《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和信用卡業務。截至2021年6月30日，交易餘額為人民幣1,227萬元(2020年12月31日：人民幣1,287萬元)。

於2021年6月30日，本行與銀保監會《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》所界定的關聯自然人，以及關聯自然人直接、間接、共同控制或可施加重大影響的法人或其他組織授信類交易餘額為人民幣27.39億元(2020年12月31日：人民幣30.64億元)，非授信類交易主要為代銷保險業務，餘額為人民幣0.09億元(2020年12月31日：無)。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**43 關聯方交易(續)**

(9) 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：

|          | <u>2021年6月30日</u>  |              | <u>2020年12月31日</u> |              |
|----------|--------------------|--------------|--------------------|--------------|
|          | 交易餘額               | 佔同類<br>交易的比例 | 交易餘額               | 佔同類<br>交易的比例 |
| 負債       |                    |              |                    |              |
| 企業年金存入款項 | 5,937              | 0.03%        | 4,326              | 0.02%        |
| 權益       |                    |              |                    |              |
| 其他權益工具   | 7,500              | 2.34%        | 7,750              | 2.42%        |
|          | <b>6月30日止6個月期間</b> |              |                    |              |
|          | <u>2021年</u>       |              | <u>2020年</u>       |              |
|          | 交易金額               | 佔同類<br>交易的比例 | 交易金額               | 佔同類<br>交易的比例 |
| 利息支出     | (102)              | 0.05%        | (85)               | 0.04%        |

上述交易的利率區間如下：

|          | <u>6月30日止6個月期間</u> |              |
|----------|--------------------|--------------|
|          | <u>2021年</u>       | <u>2020年</u> |
|          | %                  | %            |
| 企業年金存入款項 | 0.00-5.00          | 0.00-5.00    |
| 其他權益工具   | 4.84-5.32          | 4.84-5.32    |

### 43 關聯方交易(續)

#### (10) 主要關聯方交易佔比

與子公司的關聯方交易已在編制合併會計報表過程中抵消。在計算關聯方交易佔比時，關聯方交易不包含與子公司之間的關聯方交易。

#### 交易餘額

|               | 2021年6月30日 |        | 2020年12月31日 |        |
|---------------|------------|--------|-------------|--------|
|               | 關聯方交易      | 佔比     | 關聯方交易       | 佔比     |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 107,152    | 26.42% | 89,726      | 20.67% |
| 拆放同業及其他金融機構款項 | 84,468     | 18.77% | 100,125     | 18.31% |
| 衍生金融資產        | 12,694     | 24.31% | 17,137      | 27.67% |
| 買入返售金融資產      | 67,650     | 7.70%  | 61,315      | 7.51%  |
| 客戶貸款及墊款       | 25,937     | 0.16%  | 67,998      | 0.47%  |
| 金融投資          | 1,787,771  | 22.44% | 1,870,528   | 23.91% |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 89,338     | 6.33%  | 92,890      | 6.66%  |
| 同業及其他金融機構拆入款項 | 86,320     | 24.67% | 147,049     | 37.64% |
| 衍生金融負債        | 6,735      | 17.66% | 11,259      | 17.25% |
| 賣出回購金融資產款     | 2,285      | 8.42%  | 48,444      | 44.36% |
| 吸收存款          | 73,894     | 0.34%  | 73,906      | 0.36%  |
| 其他負債          | 1,089      | 0.23%  | 715         | 0.14%  |
| 其他權益工具        | 10,750     | 3.36%  | 11,000      | 3.44%  |
| 本行發行的非保本理財產品  | 2,000      | 0.12%  | 3,000       | 0.15%  |

#### 交易金額

|          | 6月30日止6個月期間 |       |         |       |
|----------|-------------|-------|---------|-------|
|          | 2021年       |       | 2020年   |       |
|          | 關聯方交易       | 佔比    | 關聯方交易   | 佔比    |
| 利息收入     | 15,712      | 3.18% | 15,899  | 3.47% |
| 利息支出     | (573)       | 0.27% | (1,392) | 0.73% |
| 淨交易收益    | 128         | 1.53% | 143     | 1.94% |
| 手續費及佣金收入 | 470         | 0.82% | -       | -     |

#### 44 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以公允價值計量且其變動計入損益。

###### 其他納入合併範圍的結構化主體

本集團其他納入合併範圍的結構化主體包括本集團發行、管理和/或投資的部分資產管理計劃、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2021年6月30日，納入合併範圍的結構化主體的資產規模為人民幣1,644.45億元(2020年12月31日：人民幣2,415.04億元)。

##### (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2021年6月30日，非保本理財產品投資的資產規模為人民幣21,460.32億元(2020年12月31日：人民幣21,706.21億元)，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16,127.51億元(2020年12月31日：人民幣19,497.22億元)。截至2021年6月30日止六個月期間，本集團於非保本理財產品中獲得的利益主要包括手續費及佣金淨收入計人民幣30.72億元(截至2020年6月30日止六個月期間：人民幣29.33億元)，以及本集團與非保本理財產品資金拆借及買入返售交易產生的淨利息收入計人民幣3.74億元(截至2020年6月30日止六個月期間：人民幣4.28億元)。

#### 44 結構化主體(續)

##### (2) 未納入合併範圍的結構化主體(續)

###### 本集團發行及管理的未納入合併範圍的結構化主體(續)

本集團與理財業務主體進行了拆出資金和買入返售的交易，上述交易基於市場價格進行定價。這些交易的餘額代表了本集團對理財業務主體的最大風險敞口。截至2021年6月30日止六個月期間，上述拆出資金和買入返售交易金額平均敞口以及加權平均期限分別為人民幣256.42億元以及5.92天(截至2020年6月30日止六個月期間：人民幣319.61億元以及5.91天)，於2021年6月30日的敞口為人民幣912.16億元(2020年12月31日：人民幣1,435.45億元)。上述交易並非本集團的合同義務。於2021年6月30日和2020年12月31日，所有上述敞口金額均計入拆出資金和買入返售金融資產中。

截至2021年6月30日止六個月期間和2020年度，本集團與理財業務主體或任一第三方之間不存在由於上述理財產品導致的、增加本集團風險的協議性流動性安排、擔保或其他承諾，亦不存在本集團承擔理財產品損失的條款。截至2021年6月30日止六個月期間和2020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。

此外，本集團發行及管理的其他未納入合併範圍的結構化主體為基金、資產管理計劃以及資產證券化產品。於2021年6月30日，該等產品的資產規模為人民幣4,808.83億元(2020年12月31日：人民幣4,407.26億元)。截至2021年6月30日止六個月期間，本集團從該等產品獲得的利益主要包括手續費及佣金淨收入計人民幣7.43億元(截至2020年6月30日止六個月期間：人民幣6.29億元)。

###### 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，相關損益列示在淨交易收益或損失以及利息收入中。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、理財產品、基金產品、信託計劃、資產支持證券及債權投資計劃等。於2021年6月30日，本集團持有以上未納入合併範圍的結構化主體的賬面價值和由此產生的最大風險敞口為人民幣887.96億元(2020年12月31日：人民幣921.93億元)，分別在本集團合併財務報表的以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產、以攤餘成本計量的債務工具投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具和其他權益投資分類中列示。上述本集團持有投資的未納入合併範圍的結構化主體的總體規模，無公開可獲得的市場資料。

#### 45 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原告/被告人。於 2021 年 6 月 30 日，根據法庭判決或者法律顧問的意見，本集團已作出的準備為人民幣 53.11 億元(2020 年 12 月 31 日：人民幣 55.60 億元)，並在「附註 34、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。於 2016 年 12 月 31 日，上述支付的罰金已反映在本集團的 2016 年度財務報表中。

截至 2021 年 6 月 30 日，本行及紐約分行正在積極回應上述兩項指令下的相關要求，相關美國監管機構是否會採取進一步的監管行動，本集團認為目前無法估計，未予計提預計負債。

##### 資本承諾

|           | 2021 年<br>6 月 30 日 | 2020 年<br>12 月 31 日 |
|-----------|--------------------|---------------------|
| 已簽訂合同但未撥付 | <u>2,547</u>       | <u>2,507</u>        |

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**45 或有負債及承諾(續)**

**貸款承諾和財務擔保合同**

|                 | <b>2021年<br/>6月30日</b>  | <b>2020年<br/>12月31日</b> |
|-----------------|-------------------------|-------------------------|
| 貸款承諾            |                         |                         |
| —原始期限在1年以下      | 83,925                  | 207,288                 |
| —原始期限在1年以上(含1年) | <u>568,882</u>          | <u>1,409,990</u>        |
| 小計              | <u>652,807</u>          | <u>1,617,278</u>        |
| 銀行承兌匯票          | 388,148                 | 429,841                 |
| 信用卡承諾           | 715,020                 | 695,183                 |
| 開出保函及擔保         | 296,119                 | 264,646                 |
| 開出信用證           | <u>193,573</u>          | <u>162,356</u>          |
| 合計              | <u><u>2,245,667</u></u> | <u><u>3,169,304</u></u> |

貸款承諾和財務擔保合同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**

信貸承諾信用風險加權金額體現了與信貸承諾相關的交易對手的信用風險，其計算參照銀保監會頒佈並於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2021年6月30日和2020年12月31日，信貸承諾相關的信用風險加權金額按內部評級法計量。

|               | <b>2021年<br/>6月30日</b>  | <b>2020年<br/>12月31日</b> |
|---------------|-------------------------|-------------------------|
| 信貸承諾的信用風險加權金額 | <u><u>1,086,518</u></u> | <u><u>1,240,078</u></u> |

#### 45 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：

|    | 2021年<br>6月30日 | 2020年<br>12月31日 |
|----|----------------|-----------------|
| 債券 | 28,785         | 114,573         |
| 票據 | 742            | 1,327           |
| 合計 | <u>29,527</u>  | <u>115,900</u>  |

於2021年6月30日，本集團賣出回購金融資產款「附註31」回購協議主要在協議生效起1年內到期。

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46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2021年6月30日，本集團上述抵質押物賬面價值為人民幣10,079.21億元(2020年12月31日：人民幣10,269.31億元)。

###### 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20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2021年6月30日和2020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。

#### 45 或有負債及承諾(續)

##### 國債兌付承諾

本集團受財政部委託作為其代理人承銷國債。國債持有人可以要求提前兌付持有的國債，而本集團亦有義務對國債履行兌付責任。本集團國債提前兌付金額為國債本金及根據提前兌付協議決定的應付利息。

於2021年6月30日，本集團具有提前兌付義務的國債本金餘額為人民幣652.70億元(2020年12月31日：人民幣676.22億元)。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。

##### 證券承銷承諾

於2021年6月30日，本集團未到期的證券承銷承諾金額為人民幣1.30億元(2020年12月31日：無)。

#### 46 金融資產的轉讓

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

##### 信貸資產證券化

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

於2021年6月30日，未到期的已轉讓信貸資產減值前賬面原值為人民幣1,142.56億元(2020年12月31日：人民幣692.91億元)。其中，對於不良信貸資產轉讓賬面原值為人民幣173.07億元(2020年12月31日：人民幣141.30億元)，本集團認為符合完全終止確認條件。對於其他信貸資產轉讓賬面原值為人民幣969.49億元(2020年12月31日：人民幣551.61億元)，本集團繼續涉入了該轉讓的信貸資產。於2021年6月30日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣137.85億元(2020年12月31日：人民幣65.64億元)，並已劃分為客戶貸款及墊款。同時本集團由於該事項確認了相同金額的繼續涉入資產和繼續涉入負債。

## 46 金融資產的轉讓(續)

### 不良貸款轉讓

截至2021年6月30日止六個月期間，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81.71億元(截至2020年6月30日止六個月期間：人民幣134.86億元)。本集團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2021年6月30日，相關擔保物權利已轉移給交易對手的賣斷式交易所對應的債券投資金額為人民幣22.76億元(2020年12月31日：人民幣40.50億元)，已包括在「附註45或有負債及承諾 - 擔保物」的披露中。

### 證券借出交易

於證券借出交易中，交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。於2021年6月30日，本集團在證券借出交易中轉移資產的賬面價值為人民幣30.80億元(2020年12月31日：人民幣171.50億元)。

## 47 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。

## **47 金融風險管理 (續)**

### **風險管理架構**

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

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

### **47.1 信用風險**

#### **信用風險管理**

信用風險是指因債務人或交易對手違約而造成損失的風險。操作失誤導致本集團作出未獲授權或不恰當的客戶貸款及墊款、資金承諾或投資，也會產生信用風險。本集團面臨的信用風險，主要源於本集團的客戶貸款及墊款、資金運營業務以及表外信用風險敞口。

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

## 47 金融風險管理(續)

### 47.1 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。

當本集團執行了所有必要的程序後仍認為無法合理預期可收回金融資產的整體或部分時，則將其進行核銷。表明無法合理預期可收回款項的跡象包括：強制執行已終止，以及本集團的收回方法是沒收並處置擔保品，但仍預期擔保品的價值無法覆蓋全部本息。

2021年上半年，本集團持續完善全面風險管理體系，提高風險管理的有效性。加強重點領域信用風險管理和資產質量管控，統籌疫情防控和不良貸款清收處置，加大不良貸款處置力度，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，對於資金運營業務，本集團謹慎選擇具備適當信用水平的交易對手、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，對資金運營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。

## 47 金融風險管理(續)

### 47.1 信用風險(續)

#### 預期信用損失計量

本集團運用「預期信用損失模型」計提以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具金融資產，以及貸款承諾和財務擔保合同的減值準備。

本集團進行金融資產預期信用損失減值測試的方法包括風險參數模型法和現金流折現模型法。個人客戶信用類資產，以及劃分為階段一和階段二的法人客戶信用類資產，適用風險參數模型法；劃分為階段三的法人客戶信用類資產，適用現金流折現模型法。

本集團結合前瞻性信息進行預期信用損失評估，預期信用損失的計量中使用了模型和假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和借款人的信用狀況(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。本集團根據會計準則的要求在預期信用風險的計量中使用了判斷、假設和估計，主要包括：

- 類似信用風險組合劃分
- 預期信用損失計量的參數
- 信用風險顯著增加的判斷標準和違約定義
- 已發生信用減值資產的定義
- 前瞻性計量
- 階段三法人客戶信用類資產的未來現金流預測

#### 類似信用風險組合劃分

按照組合方式計提預期信用損失準備時，本集團已將具有類似風險特徵的敞口進行歸類。根據債務人性質區分法人客戶和個人客戶。在進行法人客戶分組時，本集團考慮了借款人類型、行業類別、借款用途、擔保品類型等信息；在進行個人客戶分組時，本集團考慮了借款用途、擔保品類型等信息，確保其信用風險分組劃分的可靠性。

#### 預期信用損失計量的參數

根據信用風險是否發生顯著增加以及是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以 12 個月或整個存續期的預期信用損失計量減值準備。預期信用損失計量的相關參數包括違約概率、違約損失率和違約風險敞口。本集團以當前風險管理所使用的內部評級體系為基礎，根據新金融工具準則的要求，考慮歷史統計數據(如交易對手評級、擔保方式及抵質押物類別、還款方式等)的定量分析及前瞻性信息，建立違約概率、違約損失率及違約風險敞口模型。

## 47 金融風險管理(續)

### 47.1 信用風險(續)

#### 預期信用損失計量(續)

##### 預期信用損失計量的參數(續)

相關定義如下：

- 違約概率是指借款人在未來 12 個月或在整個剩餘存續期發生違約的可能性；
- 違約風險敞口是指，在未來 12 個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額；
- 違約損失率是指本集團對違約敞口發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索方式和優先級，以及擔保品或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。違約損失率為違約發生時風險敞口損失的百分比。

##### 信用風險顯著增加的判斷標準和違約定義

本集團在每個資產負債表日評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。本集團進行金融資產的損失階段劃分時充分考慮反映其信用風險是否出現顯著變化的各種合理且有依據的信息，包括前瞻性信息。主要考慮因素有監管及經營環境、內外部信用評級、償債能力、經營能力、貸款合同條款、還款行為等。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。違約是指債務人未按合同約定償付債務，或其他違反債務合同且對正常償還債務產生重大影響的行為。

## 47 金融風險管理(續)

### 47.1 信用風險(續)

#### 預期信用損失計量(續)

##### 信用風險顯著增加的判斷標準和違約定義(續)

本集團通過設置定量、定性標準以判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加，判斷標準主要為債務人違約概率的變化、信用風險分類的變化以及其他表明信用風險顯著增加的情況，具體包括：信用類資產自初始確認後，風險分類由正常類變化為關注類；違約概率上升超過一定幅度，並根據初始確認時違約概率不同制定差異化標準，如初始確認違約概率較低(例如，低於3%)，當違約概率級別下降至少6個級別時，視為信用風險顯著上升。在判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否顯著增加時，本集團根據會計準則要求將逾期超過30天作為信用風險顯著增加的上限指標。

如果在報告日金融工具被確定為具有較低信用風險，本集團假設該金融工具的信用風險自初始確認後並未顯著增加。本集團將內部評級與全球公認的低信用風險定義(例如外部「投資等級」評級)相一致的金融工具，確定為具有較低信用風險。

##### 已發生信用減值資產的定義

在新金融工具準則下為確定是否發生信用減值時，本集團所採用的界定標準，與內部針對相關金融工具的信用風險管理目標保持一致，同時考慮定量、定性指標。本集團評估債務人是否發生信用減值時，主要考慮以下因素：

- 發行方或債務人發生重大財務困難；
- 債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期等；
- 債權人出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他債務重組；
- 發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失；
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了發生信用損失的事實；
- 債務人對本集團的任何本金、墊款、利息或投資的公司債券逾期超過90天。

金融資產發生信用減值，有可能是多個事件的共同作用所致，未必是可單獨識別的事件所致。

## 47 金融風險管理(續)

### 47.1 信用風險(續)

#### 預期信用損失計量(續)

##### 前瞻性計量

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的宏觀經濟指標，如國內生產總值(GDP)、消費者物價指數(CPI)、工業增加值等。

這些經濟指標對違約概率和違約損失率的影響，對不同的業務類型有所不同。本集團綜合考慮內外部數據、專家預測以及統計分析確定這些經濟指標與違約概率和違約損失率之間的關係。本集團至少每年對這些經濟指標進行評估預測，並提供未來的最佳估計，並定期檢測評估結果。

於2021年6月30日，本集團對2021年國內生產總值同比增長率在不同情景下的預測值如下：基準情景下為8.80%，樂觀情景下為11.12%，悲觀情景下為6.48%。

本集團結合統計分析及專家判斷結果來確定多種情景下的經濟預測及其權重。基準情景的權重高於其他情景權重之和。本集團以加權的12個月預期信用損失(階段一)或加權的整個存續期預期信用損失(階段二及階段三)計量相關的減值準備。上述加權信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出。

##### 階段三法人客戶信用類資產的未來現金流預測

本集團對階段三法人客戶信用類資產使用現金流折現模型法(「DCF」)計量預期信用損失。DCF測試法基於對未來現金流入的定期預測，估計損失準備金額。本集團在測試時點預計與該筆資產相關的、不同情景下的未來各期現金流入，使用概率加權後獲取未來現金流的加權平均值，並按照一定的折現率折現後加總，獲得資產未來現金流入的現值。

## 47 金融風險管理(續)

### 47.1 信用風險(續)

#### 不考慮任何所持抵質押物或其他信用增級措施的最大信用風險敞口信息

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，以及信用證等也包含信用風險。

於資產負債表日，最大信用風險敞口列報如下：

|                              | 2021年<br>6月30日           | 2020年<br>12月31日          |
|------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 存放中央銀行款項                     | 2,288,766                | 2,360,994                |
| 存放同業及其他金融機構款項                | 405,634                  | 434,185                  |
| 拆放同業及其他金融機構款項                | 449,997                  | 546,948                  |
| 衍生金融資產                       | 52,208                   | 61,937                   |
| 買入返售金融資產                     | 878,226                  | 816,206                  |
| 客戶貸款及墊款                      | 15,860,306               | 14,552,433               |
| 金融投資                         |                          |                          |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產         | 348,386                  | 469,308                  |
| 以攤餘成本計量的債務工具投資               | 6,008,417                | 5,684,220                |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具投資 | 1,482,765                | 1,551,439                |
| 其他金融資產                       | 149,601                  | 101,562                  |
| 小計                           | <u>27,924,306</u>        | <u>26,579,232</u>        |
| 貸款承諾和財務擔保合同                  | <u>2,206,594</u>         | <u>3,133,548</u>         |
| 合計                           | <u><u>30,130,900</u></u> | <u><u>29,712,780</u></u> |

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

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## **47 金融風險管理(續)**

### **47.1 信用風險(續)**

**不考慮任何所持抵質押物或其他信用增級措施的最大信用風險敞口信息(續)**

擔保物主要包括以下幾種類型：

- 個人住房貸款通常以房產作為抵押物；
- 除個人住房貸款之外的其他個人貸款及對公貸款，通常以房地產或借款人的其他資產作為抵押物；
- 買入返售協議下的抵質押物主要包括債券、票據。

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

#### 47 金融風險管理(續)

##### 47.1 信用風險(續)

##### 客戶貸款及墊款(i)

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：

|           | 2021年6月30日        |              | 2020年12月31日       |              |
|-----------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|           | 金額                | 佔比(%)        | 金額                | 佔比(%)        |
| 公司貸款及墊款   |                   |              |                   |              |
| 總行        | 323,423           | 3.3          | 350,679           | 3.9          |
| 長江三角洲     | 2,266,383         | 23.3         | 1,996,025         | 22.4         |
| 珠江三角洲     | 1,287,564         | 13.2         | 1,139,535         | 12.8         |
| 環渤海地區     | 1,400,410         | 14.4         | 1,302,504         | 14.6         |
| 中部地區      | 1,414,099         | 14.5         | 1,302,925         | 14.6         |
| 西部地區      | 2,217,820         | 22.9         | 2,088,255         | 23.4         |
| 東北地區      | 361,108           | 3.7          | 344,039           | 3.9          |
| 境外及其他     | 458,976           | 4.7          | 393,322           | 4.4          |
| 小計        | <u>9,729,783</u>  | <u>100.0</u> | <u>8,917,284</u>  | <u>100.0</u> |
| 個人貸款及墊款   |                   |              |                   |              |
| 總行        | 50                | 0.0          | 50                | 0.0          |
| 長江三角洲     | 1,602,083         | 23.6         | 1,484,067         | 23.9         |
| 珠江三角洲     | 1,434,560         | 21.2         | 1,331,142         | 21.4         |
| 環渤海地區     | 981,751           | 14.5         | 912,175           | 14.7         |
| 中部地區      | 1,111,572         | 16.4         | 997,845           | 16.0         |
| 西部地區      | 1,399,215         | 20.7         | 1,265,565         | 20.4         |
| 東北地區      | 222,650           | 3.3          | 207,899           | 3.3          |
| 境外及其他     | 19,047            | 0.3          | 20,094            | 0.3          |
| 小計        | <u>6,770,928</u>  | <u>100.0</u> | <u>6,218,837</u>  | <u>100.0</u> |
| 客戶貸款及墊款總額 | <u>16,500,711</u> |              | <u>15,136,121</u> |              |

(i) 下述客戶貸款及墊款的信息披露不包括客戶貸款及墊款應計利息。

**47 金融風險管理(續)**

**47.1 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：

|                      | 2021年6月30日        |              | 2020年12月31日       |              |
|----------------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|                      | 金額                | 佔比(%)        | 金額                | 佔比(%)        |
| 公司貸款及墊款              |                   |              |                   |              |
| 交通運輸、倉儲和<br>郵政業      | 2,072,510         | 21.3         | 1,915,191         | 21.5         |
| 製造業                  | 1,641,267         | 16.9         | 1,450,816         | 16.3         |
| 租賃和商務服務業             | 1,451,337         | 14.9         | 1,261,700         | 14.1         |
| 電力、熱力、燃氣及<br>水生產和供應業 | 1,033,023         | 10.6         | 976,377           | 11.0         |
| 房地產業                 | 904,724           | 9.3          | 798,017           | 8.9          |
| 水利、環境和公共<br>設施管理業    | 698,772           | 7.2          | 621,772           | 7.0          |
| 批發和零售業               | 521,092           | 5.4          | 469,831           | 5.3          |
| 金融業                  | 432,766           | 4.4          | 556,342           | 6.2          |
| 建築業                  | 303,756           | 3.1          | 222,858           | 2.5          |
| 採礦業                  | 216,153           | 2.2          | 206,502           | 2.3          |
| 其他行業                 | 454,383           | 4.7          | 437,878           | 4.9          |
| 小計                   | <u>9,729,783</u>  | <u>100.0</u> | <u>8,917,284</u>  | <u>100.0</u> |
| 個人貸款及墊款              |                   |              |                   |              |
| 個人住房                 | 4,932,439         | 72.8         | 4,662,632         | 75.0         |
| 個人生產經營               | 451,968           | 6.7          | 380,305           | 6.1          |
| 個人消費                 | 187,643           | 2.8          | 196,859           | 3.2          |
| 信用卡透支                | 616,602           | 9.1          | 542,563           | 8.7          |
| 其他                   | 582,276           | 8.6          | 436,478           | 7.0          |
| 小計                   | <u>6,770,928</u>  | <u>100.0</u> | <u>6,218,837</u>  | <u>100.0</u> |
| 客戶貸款及墊款總額            | <u>16,500,711</u> |              | <u>15,136,121</u> |              |

**47 金融風險管理(續)**

**47.1 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：

|      | 2021年6月30日 |           |            |            |
|------|------------|-----------|------------|------------|
|      | 1年以內       | 1至5年      | 5年以上       | 合計         |
| 信用貸款 | 1,024,129  | 2,146,351 | 1,799,357  | 4,969,837  |
| 保證貸款 | 192,321    | 782,389   | 759,396    | 1,734,106  |
| 抵押貸款 | 143,130    | 1,346,417 | 5,915,076  | 7,404,623  |
| 質押貸款 | 387,886    | 263,281   | 1,740,978  | 2,392,145  |
| 合計   | 1,747,466  | 4,538,438 | 10,214,807 | 16,500,711 |

|      | 2020年12月31日 |           |           |            |
|------|-------------|-----------|-----------|------------|
|      | 1年以內        | 1至5年      | 5年以上      | 合計         |
| 信用貸款 | 1,537,763   | 958,928   | 1,679,137 | 4,175,828  |
| 保證貸款 | 619,901     | 428,989   | 640,554   | 1,689,444  |
| 抵押貸款 | 1,062,045   | 521,244   | 5,395,327 | 6,978,616  |
| 質押貸款 | 623,848     | 101,553   | 1,566,832 | 2,292,233  |
| 合計   | 3,843,557   | 2,010,714 | 9,281,850 | 15,136,121 |

(4) 逾期貸款(ii)

|      | 2021年6月30日 |          |           |           |        | 合計      |
|------|------------|----------|-----------|-----------|--------|---------|
|      | 逾期1至30天    | 逾期31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 | 6,779      | 5,292    | 12,918    | 3,715     | 5,628  | 34,332  |
| 保證貸款 | 1,120      | 1,302    | 8,939     | 9,025     | 1,242  | 21,628  |
| 抵押貸款 | 29,857     | 19,855   | 27,921    | 26,019    | 6,615  | 110,267 |
| 質押貸款 | 8,461      | 314      | 2,226     | 4,682     | 359    | 16,042  |
| 合計   | 46,217     | 26,763   | 52,004    | 43,441    | 13,844 | 182,269 |

**47 金融風險管理(續)**

**47.1 信用風險(續)**

**客戶貸款及墊款(續)**

(4) 逾期貸款(ii) (續)

|      | 2020年12月31日 |              |               |               |            | 合計      |
|------|-------------|--------------|---------------|---------------|------------|---------|
|      | 逾期1<br>至30天 | 逾期31<br>至90天 | 逾期91<br>至360天 | 逾期361天<br>至3年 | 逾期3年<br>以上 |         |
| 信用貸款 | 5,678       | 4,645        | 12,114        | 2,675         | 3,526      | 28,638  |
| 保證貸款 | 10,136      | 2,890        | 11,336        | 9,287         | 2,020      | 35,669  |
| 抵押貸款 | 32,138      | 20,145       | 33,540        | 26,513        | 6,636      | 118,972 |
| 質押貸款 | 2,042       | 554          | 3,803         | 5,274         | 481        | 12,154  |
| 合計   | 49,994      | 28,234       | 60,793        | 43,749        | 12,663     | 195,433 |

(ii) 任何一期本金或利息逾期1天，整筆貸款將歸類為逾期。

(5) 客戶貸款及墊款的信用質量

已發生信用減值貸款和墊款總額中，抵質押品覆蓋和未覆蓋的情況列示如下：

|       | 2021年<br>6月30日 | 2020年<br>12月31日 |
|-------|----------------|-----------------|
| 覆蓋部分  | 138,705        | 141,492         |
| 未覆蓋部分 | 108,639        | 95,621          |
| 合計    | 247,344        | 237,113         |

## 47 金融風險管理(續)

### 47.1 信用風險(續)

#### 客戶貸款及墊款(續)

##### (6) 合同現金流量的修改

本集團與交易對手方修改或重新議定合同，未導致金融資產終止確認，但導致合同現金流量發生變化，這類合同修改包括貸款展期、修改還款計劃，以及變更結息方式。當合同修改並未造成實質性變化且不會導致終止確認原有資產時，本集團在報告日評估修改後資產的違約風險時，仍與原合同條款下初始確認時的違約風險進行對比，並重新計算該金融資產的賬面餘額，並將相關利得或損失計入當期損益。重新計算該金融資產的賬面餘額，將根據重新議定或修改的合同現金流量按金融資產的原實際利率折現的現值確定。

本集團對合同現金流量修改後資產的後續情況實施監控，經過本集團判斷，合同修改後資產信用風險已得到顯著改善，相關資產從第三階段或第二階段轉移至第一階段，同時損失準備的計算基礎由整個存續期預期信用損失轉為 12 個月預期信用損失。

重組貸款是指本集團由於借款人財務狀況惡化，或無力還款而對借款人合同還款條款作出調整的貸款。於 2021 年 6 月 30 日，本集團重組貸款和墊款餘額為人民幣 166.84 億元(2020 年 12 月 31 日：人民幣 145.46 億元)。

截至 2021 年 6 月 30 日止六個月期間，本集團將部分貸款進行了債轉股，確認了公允價值為人民幣 13.65 億元的股權(截至 2020 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 11.62 億元)。在上述債轉股業務中，本集團確認的債務重組損失不重大。

## 47 金融風險管理(續)

### 47.1 信用風險(續)

#### 客戶貸款及墊款(續)

##### (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「附註 22.1 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產」及「附註 26 其他資產」中反映。

#### 債務工具

##### (1) 債務工具的信用質量

以攤餘成本計量的債務工具投資和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具投資的預期信用損失減值階段分析，分別於附註 22.2 及 22.3 中披露。

##### (2) 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。根據資產的質量狀況對資產風險特徵進行信用風險等級劃分，本集團將納入預期信用損失計量的金融資產的信用風險等級區分為「低」(風險狀況良好)、「中」(風險程度增加)、「高」(風險程度嚴重)，該信用風險等級為本集團內部信用風險管理目的所使用。「低」指資產質量良好，沒有足夠理由懷疑資產預期會發生未按合同約定償付債務、或其他違反債務合同且對正常償還債務產生重大影響的行為；「中」指存在可能對正常償還債務較明顯不利影響的因素，但尚未出現對正常償還債務產生重大影響的行為，「高」指出現未按合同約定償付債務，或其他違反債務合同且對正常償還債務產生重大影響的行為。

**47 金融風險管理(續)**

**47.1 信用風險(續)**

**債務工具(續)**

(2) 債務工具按照信用評級進行分類(續)

於資產負債表日以攤餘成本計量的債務工具投資和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具投資賬面價值按投資評級分佈如下：

| 信用等級       | 2021年6月30日  |       |    |           |
|------------|-------------|-------|----|-----------|
|            | 低           | 中     | 高  | 合計        |
| 債券-按發行方劃分： |             |       |    |           |
| 政府債券       | 4,504,294   | -     | -  | 4,504,294 |
| 公共實體及準政府債券 | 1,716,177   | -     | -  | 1,716,177 |
| 金融機構債券     | 603,118     | 2,027 | -  | 605,145   |
| 公司債券       | 215,392     | 1,734 | 32 | 217,158   |
| 財政部特別國債    | 95,164      | -     | -  | 95,164    |
| 應收財政部款項    | 320,605     | -     | -  | 320,605   |
| 其他         | 32,115      | 515   | 9  | 32,639    |
| 合計         | 7,486,865   | 4,276 | 41 | 7,491,182 |
| 信用等級       | 2020年12月31日 |       |    |           |
|            | 低           | 中     | 高  | 合計        |
| 債券-按發行方劃分： |             |       |    |           |
| 政府債券       | 4,288,607   | -     | -  | 4,288,607 |
| 公共實體及準政府債券 | 1,590,893   | -     | -  | 1,590,893 |
| 金融機構債券     | 658,182     | 2,580 | -  | 660,762   |
| 公司債券       | 247,717     | 4,796 | 66 | 252,579   |
| 財政部特別國債    | 94,125      | -     | -  | 94,125    |
| 應收財政部款項    | 316,656     | -     | -  | 316,656   |
| 其他         | 31,500      | 528   | 9  | 32,037    |
| 合計         | 7,227,680   | 7,904 | 75 | 7,235,659 |

上述信用評級信息按照本集團內部評級披露，上述信用等級披露表格不包含以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產。

## 47 金融風險管理(續)

### 47.2 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

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.2 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：

|                                       | 2021年6月30日 |              |           |             |             |             |            |           |              |
|---------------------------------------|------------|--------------|-----------|-------------|-------------|-------------|------------|-----------|--------------|
|                                       | 已逾期        | 即期償還         | 1個月以內     | 1至3個月       | 3至12個月      | 1至5年        | 5年以上       | 無期限       | 合計           |
| 現金及存放中央銀行款項                           | -          | 126,927      | 1,441     | 3,558       | 2,415       | -           | -          | 2,229,602 | 2,363,943    |
| 存放同業及其他金融機構款項                         | -          | 90,811       | 88,850    | 58,335      | 156,237     | 11,401      | -          | -         | 405,634      |
| 拆放同業及其他金融機構款項                         | 18         | -            | 141,469   | 105,929     | 157,530     | 43,626      | 1,425      | -         | 449,997      |
| 衍生金融資產                                | -          | -            | 14,497    | 20,994      | 13,329      | 2,448       | 940        | -         | 52,208       |
| 買入返售金融資產                              | 3,872      | -            | 846,468   | 24,617      | 3,269       | -           | -          | -         | 878,226      |
| 客戶貸款及墊款                               | 15,066     | -            | 570,530   | 697,790     | 2,764,185   | 3,969,808   | 7,842,927  | -         | 15,860,306   |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的<br>金融資產              | -          | 9,059        | 18,774    | 16,076      | 81,858      | 79,796      | 146,307    | 119,136   | 471,006      |
| 以攤餘成本計量的債務工具投資                        | 9          | -            | 69,045    | 133,652     | 479,151     | 2,787,276   | 2,539,284  | -         | 6,008,417    |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合<br>收益的其他債務工具和其他權益投資 | 15         | -            | 72,665    | 76,439      | 258,435     | 717,621     | 357,590    | 4,847     | 1,487,612    |
| 其他金融資產                                | 3,113      | 139,462      | 2,253     | 481         | 1,572       | 64          | 96         | 2,560     | 149,601      |
| 金融資產總額                                | 22,093     | 366,259      | 1,825,992 | 1,137,871   | 3,917,981   | 7,612,040   | 10,888,569 | 2,356,145 | 28,126,950   |
| 向中央銀行借款                               | -          | (33)         | (60,064)  | (202,309)   | (437,608)   | (1,150)     | -          | -         | (701,164)    |
| 同業及其他金融機構存放款項                         | -          | (1,086,699)  | (31,993)  | (23,579)    | (32,996)    | (237,114)   | -          | -         | (1,412,381)  |
| 同業及其他金融機構拆入款項                         | -          | -            | (111,836) | (106,450)   | (117,755)   | (6,850)     | (6,993)    | -         | (349,884)    |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的<br>金融負債              | -          | (14,478)     | -         | -           | (102)       | -           | (246)      | (3,400)   | (18,226)     |
| 衍生金融負債                                | -          | -            | (12,180)  | (13,485)    | (7,830)     | (3,614)     | (1,033)    | -         | (38,142)     |
| 賣出回購金融資產款                             | -          | -            | (13,938)  | (1,117)     | (10,856)    | (1,216)     | -          | -         | (27,127)     |
| 吸收存款                                  | -          | (12,684,452) | (520,810) | (994,113)   | (3,347,293) | (4,373,088) | (6,818)    | -         | (21,926,574) |
| 已發行債務證券                               | -          | -            | (132,451) | (168,293)   | (707,773)   | (138,788)   | (294,979)  | -         | (1,442,284)  |
| 其他金融負債                                | -          | (245,634)    | (1,892)   | (1,466)     | (12,815)    | (26,102)    | (33,460)   | (2,210)   | (323,579)    |
| 金融負債總額                                | -          | (14,031,296) | (885,164) | (1,510,812) | (4,675,028) | (4,787,922) | (343,529)  | (5,610)   | (26,239,361) |
| 淨頭寸                                   | 22,093     | (13,665,037) | 940,828   | (372,941)   | (757,047)   | 2,824,118   | 10,545,040 | 2,350,535 | 1,887,589    |

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.2 流動性風險(續)

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析(續)

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(續)：

|                                   | 2020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                       | -             | 116,773             | 11,869             | 4,322              | 12,653             | -                  | -                 | 2,291,658        | 2,437,275           |
| 存放同業及其他金融機構款項                     | -             | 86,976              | 17,494             | 57,867             | 258,811            | 13,037             | -                 | -                | 434,185             |
| 拆放同業及其他金融機構款項                     | 17            | -                   | 209,386            | 155,901            | 151,016            | 29,328             | 1,300             | -                | 546,948             |
| 衍生金融資產                            | -             | -                   | 9,931              | 14,614             | 34,987             | 2,375              | 30                | -                | 61,937              |
| 買入返售金融資產                          | 3,689         | -                   | 755,438            | 33,315             | 23,764             | -                  | -                 | -                | 816,206             |
| 客戶貸款及墊款                           | 20,062        | -                   | 543,994            | 812,515            | 3,009,584          | 2,858,842          | 7,307,436         | -                | 14,552,433          |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產              | 5             | 11,416              | 40,928             | 61,053             | 138,374            | 107,775            | 100,896           | 122,622          | 583,069             |
| 以攤餘成本計量的債務工具投資                    | 5             | -                   | 48,499             | 100,327            | 471,210            | 2,721,956          | 2,342,223         | -                | 5,684,220           |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具和其他權益投資 | -             | -                   | 39,377             | 44,870             | 352,924            | 723,392            | 390,876           | 3,931            | 1,555,370           |
| 其他金融資產                            | 3,070         | 91,657              | 1,220              | 798                | 1,821              | 125                | 87                | 2,784            | 101,562             |
| <b>金融資產總額</b>                     | <b>26,848</b> | <b>306,822</b>      | <b>1,678,136</b>   | <b>1,285,582</b>   | <b>4,455,144</b>   | <b>6,456,830</b>   | <b>10,142,848</b> | <b>2,420,995</b> | <b>26,773,205</b>   |
| 向中央銀行借款                           | -             | (30)                | (57,653)           | (44,542)           | (634,135)          | (801)              | -                 | -                | (737,161)           |
| 同業及其他金融機構存放款項                     | -             | (930,759)           | (81,439)           | (126,179)          | (38,640)           | (217,499)          | -                 | -                | (1,394,516)         |
| 同業及其他金融機構拆入款項                     | -             | -                   | (187,137)          | (104,911)          | (88,924)           | (2,391)            | (7,297)           | -                | (390,660)           |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債              | -             | (13,725)            | (9,540)            | -                  | (100)              | (230)              | -                 | (4,222)          | (27,817)            |
| 衍生金融負債                            | -             | -                   | (8,719)            | (11,101)           | (39,995)           | (4,411)            | (1,056)           | -                | (65,282)            |
| 賣出回購金融資產款                         | -             | -                   | (84,786)           | (6,920)            | (16,977)           | (512)              | -                 | -                | (109,195)           |
| 吸收存款                              | -             | (11,921,912)        | (554,505)          | (1,256,439)        | (2,955,410)        | (3,672,501)        | (12,134)          | -                | (20,372,901)        |
| 已發行債務證券                           | -             | -                   | (113,725)          | (360,635)          | (456,191)          | (88,196)           | (353,098)         | -                | (1,371,845)         |
| 其他金融負債                            | -             | (241,413)           | (1,562)            | (2,318)            | (9,317)            | (27,304)           | (63,012)          | (5,540)          | (350,466)           |
| <b>金融負債總額</b>                     | <b>-</b>      | <b>(13,107,839)</b> | <b>(1,099,066)</b> | <b>(1,913,045)</b> | <b>(4,239,689)</b> | <b>(4,013,845)</b> | <b>(436,597)</b>  | <b>(9,762)</b>   | <b>(24,819,843)</b> |
| <b>淨頭寸</b>                        | <b>26,848</b> | <b>(12,801,017)</b> | <b>579,070</b>     | <b>(627,463)</b>   | <b>215,455</b>     | <b>2,442,985</b>   | <b>9,706,251</b>  | <b>2,411,233</b> | <b>1,953,362</b>    |

#### **47 金融風險管理(續)**

##### **47.2 流動性風險(續)**

###### **未折現合同現金流分析**

可用於償還所有負債及用於支付發行在外信貸承諾的資產包括現金及存放中央銀行款項、存放及拆放同業及其他金融機構款項、以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產、買入返售金融資產等。在正常經營過程中，大部分活期存款及到期的定期存款並不會立即被提取而是繼續留在本集團，另外以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資也可以在需要時處置取得資金用於償還到期債務。

47 金融風險管理(續)

47.2 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：

|                                       | 2021年6月30日 |              |           |             |             |             |            |           | 合計           |
|---------------------------------------|------------|--------------|-----------|-------------|-------------|-------------|------------|-----------|--------------|
|                                       | 已逾期        | 即期償還         | 1個月以內     | 1至3個月       | 3至12個月      | 1至5年        | 5年以上       | 無期限       |              |
| <b>非衍生金融資產</b>                        |            |              |           |             |             |             |            |           |              |
| 現金及存放中央銀行款項                           | -          | 126,927      | 1,441     | 3,558       | 2,415       | -           | -          | 2,229,602 | 2,363,943    |
| 存放同業及其他金融機構款項                         | -          | 90,811       | 88,975    | 58,644      | 159,070     | 12,092      | -          | -         | 409,592      |
| 拆放同業及其他金融機構款項                         | 18         | -            | 141,539   | 106,406     | 163,810     | 45,791      | 1,460      | -         | 459,024      |
| 買入返售金融資產                              | 3,915      | -            | 848,398   | 24,726      | 3,306       | -           | -          | -         | 880,345      |
| 客戶貸款及墊款                               | 57,227     | -            | 631,372   | 852,166     | 3,425,132   | 5,940,298   | 11,845,070 | -         | 22,751,265   |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金<br>融資產              | -          | 7,646        | 19,453    | 19,358      | 90,130      | 106,121     | 161,518    | 123,716   | 527,942      |
| 以攤餘成本計量的債務工具投資                        | 803        | -            | 70,319    | 142,636     | 588,060     | 3,331,451   | 3,144,749  | -         | 7,278,018    |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合<br>收益的其他債務工具和其他權益投資 | 19         | -            | 73,001    | 78,487      | 279,887     | 803,967     | 411,492    | 3,516     | 1,650,369    |
| 其他金融資產                                | -          | 139,462      | 2,253     | 481         | 1,572       | 64          | 96         | 2,560     | 146,488      |
| 非衍生金融資產總額                             | 61,982     | 364,846      | 1,876,751 | 1,286,462   | 4,713,382   | 10,239,784  | 15,564,385 | 2,359,394 | 36,466,986   |
| <b>非衍生金融負債</b>                        |            |              |           |             |             |             |            |           |              |
| 向中央銀行借款                               | -          | (33)         | (60,173)  | (203,214)   | (443,229)   | (1,136)     | -          | -         | (707,785)    |
| 同業及其他金融機構存放款項                         | -          | (1,086,699)  | (32,082)  | (24,532)    | (36,832)    | (256,062)   | -          | -         | (1,436,207)  |
| 同業及其他金融機構拆入款項                         | -          | -            | (112,274) | (123,664)   | (117,853)   | (8,038)     | (7,477)    | -         | (369,306)    |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金<br>融負債              | -          | (14,478)     | -         | -           | (105)       | -           | (246)      | (3,400)   | (18,229)     |
| 賣出回購金融資產款                             | -          | -            | (13,941)  | (1,118)     | (10,881)    | (1,220)     | -          | -         | (27,160)     |
| 吸收存款                                  | -          | (12,829,067) | (528,246) | (1,014,648) | (3,428,309) | (4,541,869) | (12,257)   | -         | (22,354,396) |
| 已發行債務證券                               | -          | -            | (132,622) | (168,843)   | (726,983)   | (194,962)   | (335,287)  | -         | (1,558,697)  |
| 其他金融負債                                | -          | (245,540)    | (1,977)   | (1,513)     | (13,024)    | (26,619)    | (33,540)   | (2,210)   | (324,423)    |
| 非衍生金融負債總額                             | -          | (14,175,817) | (881,315) | (1,537,532) | (4,777,216) | (5,029,906) | (388,807)  | (5,610)   | (26,796,203) |
| 淨頭寸                                   | 61,982     | (13,810,971) | 995,436   | (251,070)   | (63,834)    | 5,209,878   | 15,175,578 | 2,353,784 | 9,670,783    |

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.2 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(續)：

|                                       | 2020年12月31日   |                     |                    |                    |                    |                    |                   |                  |                     |
|---------------------------------------|---------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|---------------------|
|                                       | 已逾期           | 即期償還                | 1個月以內              | 1至3個月              | 3至12個月             | 1至5年               | 5年以上              | 無期限              | 合計                  |
| <b>非衍生金融資產</b>                        |               |                     |                    |                    |                    |                    |                   |                  |                     |
| 現金及存放中央銀行款項                           | -             | 116,773             | 11,869             | 4,322              | 12,653             | -                  | -                 | 2,291,658        | 2,437,275           |
| 存放同業及其他金融機構款項                         | -             | 86,976              | 17,515             | 58,080             | 263,326            | 14,419             | -                 | -                | 440,316             |
| 拆放同業及其他金融機構款項                         | 17            | -                   | 211,242            | 158,751            | 154,809            | 30,258             | 1,308             | -                | 556,385             |
| 買入返售金融資產                              | 3,689         | -                   | 758,771            | 33,440             | 23,928             | -                  | -                 | -                | 819,828             |
| 客戶貸款及墊款                               | 82,234        | -                   | 615,894            | 949,240            | 3,596,570          | 4,669,491          | 11,070,548        | -                | 20,983,977          |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>損益的金融資產              | 5             | 11,416              | 41,369             | 62,296             | 147,124            | 134,878            | 124,902           | 126,481          | 648,471             |
| 以攤餘成本計量的債務工具投資                        | 443           | -                   | 63,769             | 128,789            | 595,532            | 3,187,505          | 2,887,451         | -                | 6,863,489           |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合<br>收益的其他債務工具和其他權益投資 | -             | -                   | 41,424             | 49,589             | 384,091            | 798,307            | 442,817           | 2,784            | 1,719,012           |
| 其他金融資產                                | -             | 91,657              | 1,220              | 798                | 1,821              | 125                | 87                | 2,784            | 98,492              |
| <b>非衍生金融資產總額</b>                      | <b>86,388</b> | <b>306,822</b>      | <b>1,763,073</b>   | <b>1,445,305</b>   | <b>5,179,854</b>   | <b>8,834,983</b>   | <b>14,527,113</b> | <b>2,423,707</b> | <b>34,567,245</b>   |
| <b>非衍生金融負債</b>                        |               |                     |                    |                    |                    |                    |                   |                  |                     |
| 向中央銀行借款                               | -             | (30)                | (57,653)           | (44,848)           | (647,586)          | (790)              | -                 | -                | (750,907)           |
| 同業及其他金融機構存放款項                         | -             | (930,759)           | (81,706)           | (126,901)          | (42,211)           | (235,630)          | -                 | -                | (1,417,207)         |
| 同業及其他金融機構拆入款項                         | -             | -                   | (187,271)          | (105,240)          | (89,826)           | (3,444)            | (7,850)           | -                | (393,631)           |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金<br>融負債              | -             | (13,725)            | (9,543)            | -                  | (100)              | (230)              | -                 | (4,222)          | (27,820)            |
| 賣出回購金融資產款                             | -             | -                   | (87,891)           | (6,929)            | (17,032)           | (516)              | -                 | -                | (112,368)           |
| 吸收存款                                  | -             | (11,922,145)        | (555,122)          | (1,261,386)        | (2,998,626)        | (3,939,672)        | (14,692)          | -                | (20,691,643)        |
| 已發行債務證券                               | -             | -                   | (113,895)          | (364,892)          | (478,222)          | (163,736)          | (398,939)         | -                | (1,519,684)         |
| 其他金融負債                                | -             | (241,177)           | (1,562)            | (2,321)            | (9,368)            | (27,800)           | (63,212)          | (5,540)          | (350,980)           |
| <b>非衍生金融負債總額</b>                      | <b>-</b>      | <b>(13,107,836)</b> | <b>(1,094,643)</b> | <b>(1,912,517)</b> | <b>(4,282,971)</b> | <b>(4,371,818)</b> | <b>(484,693)</b>  | <b>(9,762)</b>   | <b>(25,264,240)</b> |
| <b>淨頭寸</b>                            | <b>86,388</b> | <b>(12,801,014)</b> | <b>668,430</b>     | <b>(467,212)</b>   | <b>896,883</b>     | <b>4,463,165</b>   | <b>14,042,420</b> | <b>2,413,945</b> | <b>9,303,005</b>    |

**47 金融風險管理(續)**

**47.2 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*

下表按於各資產負債表日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狀況。表中披露的金額是未經折現的合同現金流：

|                   | 2021年6月30日 |       |        |         |       | 合計     |
|-------------------|------------|-------|--------|---------|-------|--------|
|                   | 1個月內       | 1至3個月 | 3至12個月 | 1至5年    | 5年以上  |        |
| 按照淨額結算的<br>衍生金融工具 | 3,898      | 6,965 | 2,623  | (1,495) | (359) | 11,632 |

|                   | 2020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    |         |
| 按照淨額結算的<br>衍生金融工具 | (18)        | (120) | (39)   | (2,203) | (1,018) | (3,398) |

*按總額結算的衍生金融工具*

下表按於各資產負債表日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狀況。表中披露的金額是未經折現的合同現金流：

|                  | 2021年6月30日 |           |           |          |           | 合計          |
|------------------|------------|-----------|-----------|----------|-----------|-------------|
|                  | 1個月內       | 1至3個月     | 3至12個月    | 1至5年     | 5年以上      |             |
| 按總額結算的<br>衍生金融工具 |            |           |           |          |           |             |
| —現金流入            | 668,368    | 664,738   | 892,316   | 67,426   | 160,703   | 2,453,551   |
| —現金流出            | (666,109)  | (657,063) | (886,612) | (68,446) | (160,839) | (2,439,069) |
| 合計               | 2,259      | 7,675     | 5,704     | (1,020)  | (136)     | 14,482      |

**47 金融風險管理(續)**

**47.2 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)*

|              | 2020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        | 529,178     | 530,154   | 1,540,225   | 51,085   | -    | 2,650,642   |
| —現金流出        | (527,974)   | (526,854) | (1,545,117) | (50,938) | -    | (2,650,883) |
| 合計           | 1,204       | 3,300     | (4,892)     | 147      | -    | (241)       |

**表外項目**

本集團的表外項目主要有貸款承諾、銀行承兌匯票、信用卡承諾、開出保函及擔保及開出信用證。下表按合同的剩餘期限列示表外項目金額，財務擔保合同按最早的合同到期日以名義金額列示：

|         | 2021年6月30日 |         |         |  | 合計        |
|---------|------------|---------|---------|--|-----------|
|         | 1年以內       | 1年至5年   | 5年以上    |  |           |
| 貸款承諾    | 124,400    | 184,579 | 343,828 |  | 652,807   |
| 銀行承兌匯票  | 388,148    | -       | -       |  | 388,148   |
| 信用卡承諾   | 715,020    | -       | -       |  | 715,020   |
| 開出保函及擔保 | 158,601    | 125,141 | 12,377  |  | 296,119   |
| 開出信用證   | 190,535    | 3,038   | -       |  | 193,573   |
| 合計      | 1,576,704  | 312,758 | 356,205 |  | 2,245,667 |

|         | 2020年12月31日 |         |         |  | 合計        |
|---------|-------------|---------|---------|--|-----------|
|         | 1年以內        | 1年至5年   | 5年以上    |  |           |
| 貸款承諾    | 277,152     | 387,315 | 952,811 |  | 1,617,278 |
| 銀行承兌匯票  | 429,841     | -       | -       |  | 429,841   |
| 信用卡承諾   | 695,183     | -       | -       |  | 695,183   |
| 開出保函及擔保 | 135,533     | 118,620 | 10,493  |  | 264,646   |
| 開出信用證   | 157,942     | 4,414   | -       |  | 162,356   |
| 合計      | 1,695,651   | 510,349 | 963,304 |  | 3,169,304 |

## 47 金融風險管理(續)

### 47.3 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。

#### 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。

**47 金融風險管理(續)**

**47.3 市場風險(續)**

交易賬戶風險價值(VaR)

本行

|        |     | 2021年6月30日止6個月期間 |     |     |    |
|--------|-----|------------------|-----|-----|----|
|        |     | 期末               | 平均  | 最高  | 最低 |
| 利率風險   |     | 64               | 76  | 99  | 58 |
| 匯率風險   | (1) | 278              | 172 | 284 | 35 |
| 商品風險   |     | 110              | 105 | 136 | 64 |
| 總體風險價值 |     | 296              | 205 | 302 | 87 |

|        |     | 2020年6月30日止6個月期間 |     |     |     |
|--------|-----|------------------|-----|-----|-----|
|        |     | 期末               | 平均  | 最高  | 最低  |
| 利率風險   |     | 115              | 88  | 164 | 52  |
| 匯率風險   | (1) | 200              | 161 | 200 | 90  |
| 商品風險   |     | 87               | 48  | 87  | 9   |
| 總體風險價值 |     | 256              | 188 | 256 | 117 |

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，測算在假設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。

## 47 金融風險管理(續)

### 47.3 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

利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險。本行的銀行賬簿利率風險主要來源於本行銀行賬簿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。

央行 LPR 改革以來，本行按照監管要求落實相關政策，推進業務系統改造，修改制式貸款合同，完善內外部利率定價機制，加強對分支機構的員工培訓，全面推廣 LPR 應用，基本實現全系統全流程貸款定價應用 LPR 定價方式。央行改革 LPR 後，貸款基準利率與市場利率的對接更加緊密，波動頻率和幅度均將相對提升。為此，本行加強對外部利率環境的監測和預判，及時調整內外部定價策略，優化資產負債產品結構和期限結構，降低利率變動對經濟價值和整體收益的不利影響。報告期內，本行利率風險水平整體穩定，各項限額指標均控制在監管要求和管理目標範圍內。

#### 匯率風險管理

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

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

#### 市場風險限額管理

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

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

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.3 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：

|                                       | 2021年6月30日   |             |           |             | 合計           |
|---------------------------------------|--------------|-------------|-----------|-------------|--------------|
|                                       | 人民幣          | 美元(折合人民幣)   | 港元(折合人民幣) | 其他貨幣(折合人民幣) |              |
| 現金及存放中央銀行款項                           | 2,259,582    | 81,109      | 1,321     | 21,931      | 2,363,943    |
| 存放同業及其他金融機構款項                         | 354,350      | 23,924      | 10,768    | 16,592      | 405,634      |
| 拆放同業及其他金融機構款項                         | 148,166      | 236,882     | 38,063    | 26,886      | 449,997      |
| 衍生金融資產                                | 41,632       | 8,091       | 1,138     | 1,347       | 52,208       |
| 買入返售金融資產                              | 878,226      | -           | -         | -           | 878,226      |
| 客戶貸款及墊款                               | 15,329,681   | 400,421     | 58,932    | 71,272      | 15,860,306   |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產                  | 446,624      | 11,925      | 963       | 11,494      | 471,006      |
| 以攤餘成本計量的債務工具投資                        | 5,939,993    | 53,450      | 9,519     | 5,455       | 6,008,417    |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其<br>他債務工具和其他權益投資 | 1,252,844    | 195,633     | 2,775     | 36,360      | 1,487,612    |
| 其他金融資產                                | 129,652      | 13,647      | 4,349     | 1,953       | 149,601      |
| 金融資產總額                                | 26,780,750   | 1,025,082   | 127,828   | 193,290     | 28,126,950   |
| 向中央銀行借款                               | (700,014)    | -           | -         | (1,150)     | (701,164)    |
| 同業及其他金融機構存放款項                         | (1,348,052)  | (28,560)    | (27,373)  | (8,396)     | (1,412,381)  |
| 同業及其他金融機構拆入款項                         | (64,061)     | (249,265)   | (23,453)  | (13,105)    | (349,884)    |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債                  | (18,226)     | -           | -         | -           | (18,226)     |
| 衍生金融負債                                | (34,066)     | (706)       | (2,504)   | (866)       | (38,142)     |
| 賣出回購金融資產款                             | (5,850)      | (19,333)    | -         | (1,944)     | (27,127)     |
| 吸收存款                                  | (21,347,833) | (502,353)   | (36,023)  | (40,365)    | (21,926,574) |
| 已發行債務證券                               | (1,107,152)  | (257,711)   | (28,309)  | (49,112)    | (1,442,284)  |
| 其他金融負債                                | (292,259)    | (19,804)    | (7,015)   | (4,501)     | (323,579)    |
| 金融負債總額                                | (24,917,513) | (1,077,732) | (124,677) | (119,439)   | (26,239,361) |
| 資產負債表內敞口淨額                            | 1,863,237    | (52,650)    | 3,151     | 73,851      | 1,887,589    |
| 衍生金融工具的淨名義金額                          | 141,832      | 112,704     | 15,399    | (59,616)    | 210,319      |
| 貸款承諾和財務擔保合同                           | 1,935,294    | 262,847     | 14,000    | 33,526      | 2,245,667    |

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.3 市場風險(續)

匯率風險(續)

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(續)：

|                                       | 2020年12月31日  |           |           |             |              |
|---------------------------------------|--------------|-----------|-----------|-------------|--------------|
|                                       | 人民幣          | 美元(折合人民幣) | 港幣(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                           | 2,365,609    | 54,151    | 1,296     | 16,219      | 2,437,275    |
| 存放同業及其他金融機構款項                         | 363,597      | 50,938    | 2,393     | 17,257      | 434,185      |
| 拆放同業及其他金融機構款項                         | 293,880      | 185,248   | 38,894    | 28,926      | 546,948      |
| 衍生金融資產                                | 56,666       | 1,084     | 45        | 4,142       | 61,937       |
| 買入返售金融資產                              | 816,206      | -         | -         | -           | 816,206      |
| 客戶貸款及墊款                               | 14,076,068   | 351,117   | 52,231    | 73,017      | 14,552,433   |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產                  | 552,067      | 11,165    | 6,856     | 12,981      | 583,069      |
| 以攤餘成本計量的債務工具投資                        | 5,617,868    | 58,301    | 4,271     | 3,780       | 5,684,220    |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其<br>他債務工具和其他權益投資 | 1,309,570    | 206,292   | 2,518     | 36,990      | 1,555,370    |
| 其他金融資產                                | 84,200       | 10,622    | 3,415     | 3,325       | 101,562      |
| 金融資產總額                                | 25,535,731   | 928,918   | 111,919   | 196,637     | 26,773,205   |
| 向中央銀行借款                               | (735,900)    | -         | -         | (1,261)     | (737,161)    |
| 同業及其他金融機構存放款項                         | (1,336,474)  | (26,379)  | (20,775)  | (10,888)    | (1,394,516)  |
| 同業及其他金融機構拆入款項                         | (136,469)    | (200,492) | (32,327)  | (21,372)    | (390,660)    |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債                  | (27,817)     | -         | -         | -           | (27,817)     |
| 衍生金融負債                                | (4,367)      | (60,268)  | (257)     | (390)       | (65,282)     |
| 賣出回購金融資產款                             | (83,009)     | (18,995)  | -         | (7,191)     | (109,195)    |
| 吸收存款                                  | (19,873,361) | (430,007) | (33,570)  | (35,963)    | (20,372,901) |
| 已發行債務證券                               | (1,065,150)  | (216,330) | (26,198)  | (64,167)    | (1,371,845)  |
| 其他金融負債                                | (310,910)    | (32,108)  | (2,399)   | (5,049)     | (350,466)    |
| 金融負債總額                                | (23,573,457) | (984,579) | (115,526) | (146,281)   | (24,819,843) |
| 資產負債表內敞口淨額                            | 1,962,274    | (55,661)  | (3,607)   | 50,356      | 1,953,362    |
| 衍生金融工具的淨名義金額                          | 138,397      | 34,139    | 19,124    | (30,638)    | 161,022      |
| 貸款承諾和財務擔保合同                           | 2,893,041    | 236,335   | 7,914     | 32,014      | 3,169,304    |

## 47 金融風險管理(續)

### 47.3 市場風險(續)

#### 匯率風險(續)

下表列示了在人民幣對本集團存在風險敞口的外幣的即期與遠期匯率同時升值 5% 或貶值 5% 的情況下，外幣貨幣性資產與負債的淨敞口對稅前利潤及其他綜合收益的潛在影響。

| 本集團   | 2021年6月30日 |        | 2020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% | (4,353)    | 36     | (2,433)     | (462)  |
| 貶值 5% | 4,353      | (36)   | 2,433       | 462    |

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，以及資產負債所依據的基準利率變動不一致。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存款基準利率做出了規定，自 2015 年 12 月 24 日起，中國人民銀行對商業銀行不再設置存款利率浮動上限。自 2019 年 8 月 16 日起，中國人民銀行以貸款市場報價利率(LPR)取代「貸款基準利率」，作為新發放貸款業務的定價基準，允許金融機構根據商業原則自主確定貸款利率水平。

本集團採用以下方法管理利率風險：

- 加強形勢預判，分析可能影響 LPR 利率、存款基準利率和市場利率的宏觀經濟因素；
- 強化策略傳導，優化生息資產和付息負債的重定價期限結構；
- 實施限額管理，將利率變動對銀行賬簿經濟價值和整體收益的影響控制在限額範圍內。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.3 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：

|                                       | 2021年6月30日          |                    |                    |                    |                  |                  | 合計                  |
|---------------------------------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                                       | 1個月以內               | 1至3個月              | 3至12個月             | 1至5年               | 5年以上             | 非計息              |                     |
| 現金及存放中央銀行款項                           | 2,082,150           | 2,611              | 2,415              | -                  | -                | 276,767          | 2,363,943           |
| 存放同業及其他金融機構款項                         | 175,507             | 58,335             | 156,237            | 11,401             | -                | 4,154            | 405,634             |
| 拆放同業及其他金融機構款項                         | 157,007             | 118,396            | 159,654            | 14,406             | -                | 534              | 449,997             |
| 衍生金融資產                                | -                   | -                  | -                  | -                  | -                | 52,208           | 52,208              |
| 買入返售金融資產                              | 846,468             | 24,617             | 3,269              | -                  | -                | 3,872            | 878,226             |
| 客戶貸款及墊款                               | 3,993,402           | 2,252,014          | 8,371,609          | 767,078            | 437,577          | 38,626           | 15,860,306          |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產                  | 19,334              | 14,762             | 93,902             | 67,028             | 129,410          | 146,570          | 471,006             |
| 以攤餘成本計量的債務工具投資                        | 62,617              | 125,175            | 448,562            | 2,721,936          | 2,536,997        | 113,130          | 6,008,417           |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其<br>他債務工具和其他權益投資 | 104,478             | 105,271            | 242,322            | 661,501            | 352,070          | 21,970           | 1,487,612           |
| 其他金融資產                                | -                   | -                  | -                  | -                  | -                | 149,601          | 149,601             |
| <b>金融資產總額</b>                         | <b>7,440,963</b>    | <b>2,701,181</b>   | <b>9,477,970</b>   | <b>4,243,350</b>   | <b>3,456,054</b> | <b>807,432</b>   | <b>28,126,950</b>   |
| 向中央銀行借款                               | (58,621)            | (197,316)          | (431,223)          | (769)              | -                | (13,235)         | (701,164)           |
| 同業及其他金融機構存放款項                         | (1,103,736)         | (21,906)           | (32,046)           | (237,114)          | -                | (17,579)         | (1,412,381)         |
| 同業及其他金融機構拆入款項                         | (108,902)           | (94,403)           | (143,153)          | (1,480)            | -                | (1,946)          | (349,884)           |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債                  | -                   | -                  | (102)              | (246)              | -                | (17,878)         | (18,226)            |
| 衍生金融負債                                | -                   | -                  | -                  | -                  | -                | (38,142)         | (38,142)            |
| 賣出回購金融資產款                             | (13,938)            | (1,115)            | (10,848)           | (1,216)            | -                | (10)             | (27,127)            |
| 吸收存款                                  | (13,144,933)        | (968,012)          | (3,260,858)        | (4,243,540)        | (6,815)          | (302,416)        | (21,926,574)        |
| 已發行債務證券                               | (142,670)           | (191,719)          | (692,292)          | (115,091)          | (294,979)        | (5,533)          | (1,442,284)         |
| 其他金融負債                                | -                   | -                  | -                  | -                  | -                | (323,579)        | (323,579)           |
| <b>金融負債總額</b>                         | <b>(14,572,800)</b> | <b>(1,474,471)</b> | <b>(4,570,522)</b> | <b>(4,599,456)</b> | <b>(301,794)</b> | <b>(720,318)</b> | <b>(26,239,361)</b> |
| 利率風險缺口                                | (7,131,837)         | 1,226,710          | 4,907,448          | (356,106)          | 3,154,260        | 87,114           | 1,887,589           |

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.3 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(續)：

|                                       | 2020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                           | 2,158,126           | 3,294              | 12,653             | -                  | -                | 263,202          | 2,437,275           |
| 存放同業及其他金融機構款項                         | 99,175              | 57,083             | 256,632            | 13,037             | -                | 8,258            | 434,185             |
| 拆放同業及其他金融機構款項                         | 210,779             | 156,519            | 149,070            | 28,830             | -                | 1,750            | 546,948             |
| 衍生金融資產                                | -                   | -                  | -                  | -                  | -                | 61,937           | 61,937              |
| 買入返售金融資產                              | 755,068             | 33,616             | 22,967             | -                  | -                | 4,555            | 816,206             |
| 客戶貸款及墊款                               | 4,117,253           | 2,171,094          | 7,121,297          | 619,431            | 489,037          | 34,321           | 14,552,433          |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產                  | 40,569              | 68,013             | 142,140            | 100,054            | 93,128           | 139,165          | 583,069             |
| 以攤餘成本計量的債務工具投資                        | 63,386              | 119,236            | 463,453            | 2,617,463          | 2,310,470        | 110,212          | 5,684,220           |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其<br>他債務工具和其他權益投資 | 78,608              | 83,737             | 343,781            | 648,946            | 380,632          | 19,666           | 1,555,370           |
| 其他金融資產                                | -                   | -                  | -                  | -                  | -                | 101,562          | 101,562             |
| <b>金融資產總額</b>                         | <b>7,522,964</b>    | <b>2,692,592</b>   | <b>8,511,993</b>   | <b>4,027,761</b>   | <b>3,273,267</b> | <b>744,628</b>   | <b>26,773,205</b>   |
| 向中央銀行借款                               | (55,900)            | (43,676)           | (629,737)          | (803)              | -                | (7,045)          | (737,161)           |
| 同業及其他金融機構存放款項                         | (1,009,086)         | (123,822)          | (33,266)           | (213,122)          | -                | (15,220)         | (1,394,516)         |
| 同業及其他金融機構拆入款項                         | (187,801)           | (109,893)          | (90,775)           | -                  | (1,199)          | (992)            | (390,660)           |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債                  | (9,532)             | -                  | (100)              | (230)              | -                | (17,955)         | (27,817)            |
| 衍生金融負債                                | -                   | -                  | -                  | -                  | -                | (65,282)         | (65,282)            |
| 賣出回購金融資產款                             | (84,777)            | (6,914)            | (16,966)           | (512)              | -                | (26)             | (109,195)           |
| 吸收存款                                  | (12,399,566)        | (1,216,463)        | (2,875,560)        | (3,555,434)        | (12,129)         | (313,749)        | (20,372,901)        |
| 已發行債務證券                               | (137,270)           | (373,181)          | (444,048)          | (63,081)           | (344,953)        | (9,312)          | (1,371,845)         |
| 其他金融負債                                | -                   | -                  | -                  | -                  | -                | (350,466)        | (350,466)           |
| <b>金融負債總額</b>                         | <b>(13,883,932)</b> | <b>(1,873,949)</b> | <b>(4,090,452)</b> | <b>(3,833,182)</b> | <b>(358,281)</b> | <b>(780,047)</b> | <b>(24,819,843)</b> |
| 利率風險缺口                                | (6,360,968)         | 818,643            | 4,421,541          | 194,579            | 2,914,986        | (35,419)         | 1,953,362           |

## 47 金融風險管理(續)

### 47.3 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以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具和其他權益投資進行重估後公允價值變動的影響。

|            | 2021年6月30日    |               | 2020年12月31日   |               |
|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|            | 淨利息收入         | 其他<br>綜合收益    | 淨利息收入         | 其他<br>綜合收益    |
| 上升 100 個基點 | (39,721)      | (44,205)      | (37,556)      | (67,941)      |
| 下降 100 個基點 | <u>39,721</u> | <u>44,205</u> | <u>37,556</u> | <u>67,941</u> |

有關假設未考慮本集團出於資本使用及利率風險管理政策而可能採取的降低利率風險的措施。因此，上述分析可能與實際情況存在差異。

另外，上述利率變動影響分析僅是作為例證，顯示在不同的收益率曲線平行移動情形及本集團除衍生金融工具外的現時利率風險敞口下，淨利息收入和其他綜合收益的估計變動。

## 47 金融風險管理(續)

### 47.4 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。

本集團根據銀保監會監管要求，通過國別風險評級、限額核定、敞口統計、壓力測試等工具開展國別風險管理工作。同時，充分考慮國別風險對資產質量的影響，準確識別、合理評估、審慎預計因國別風險可能導致的資產損失，並計提國別風險減值準備。

### 47.5 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。

#### 48 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年銀保監會發佈的《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，銀保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。銀保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，銀保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，以及銀保監會的監管規定，實時監控資本的充足性和監管資本的運用情況。本行每季度向銀保監會上報所要求的資本信息。

#### 48 資本管理(續)

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

|              |     | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|--------------|-----|------------|-------------|
| 核心一級資本充足率    | (1) | 10.85%     | 11.04%      |
| 一級資本充足率      | (1) | 12.65%     | 12.92%      |
| 資本充足率        | (1) | 16.23%     | 16.59%      |
| 核心一級資本       | (2) | 1,934,966  | 1,884,392   |
| 核心一級資本監管扣除項目 | (3) | (9,509)    | (9,020)     |
| 核心一級資本淨額     |     | 1,925,457  | 1,875,372   |
| 其他一級資本       | (4) | 319,884    | 319,884     |
| 一級資本淨額       |     | 2,245,341  | 2,195,256   |
| 二級資本         | (5) | 635,897    | 622,668     |
| 資本淨額         |     | 2,881,238  | 2,817,924   |
| 風險加權資產       | (6) | 17,747,527 | 16,989,668  |

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、一般準備、未分配利潤、少數股東資本可計入核心一級資本部分，以及外幣報表折算差額。
- (3) 本集團核心一級資本監管扣除項目包括：其他無形資產(不含土地使用權)，以及對有控制權但不納入資本計算並表範圍的金融機構的核心一級資本投資。
- (4) 本集團其他一級資本包括發行的優先股及少數股東資本可計入其他一級資本部分。
- (5) 本集團二級資本包括：二級資本工具及其溢價可計入金額、超額貸款損失準備，以及少數股東資本可計入二級資本部分。
- (6) 風險加權資產包括信用風險加權資產、市場風險加權資產和操作風險加權資產。

#### 49 金融工具的公允價值

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

截至2021年6月30日止六個月期間和2020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。

##### 49.1 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：

- 一 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。
- 一 不在活躍市場交易的金融資產和金融負債，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。

本集團對於金融資產及金融負債建立了獨立的估值流程。總行財務會計部負責對總行及境內各級分支機構的金融資產及金融負債構建估值模型並定期獨立實施估值，風險管理部負責估值模型的驗證，運營管理部負責估值結果的核算。境外分行、子行根據所在國家(地區)的監管規定及部門設置情況，指定獨立於前臺交易的部門及人員開展估值工作。

建立並完善金融工具公允價值估值相關的內部控制制度、審核批准估值政策均由董事會負責。

截至2021年6月30日止六個月期間，本集團簡要合併中期財務報表中公允價值計量所採用的估值技術和輸入值並未發生重大變化。

## 49 金融工具的公允價值(續)

### 49.2 公允價值層次

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

第一層級：相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價；

第二層級：使用除第一層級報價之外的、可直接(即價格)或間接(即由價格得出)觀察的與資產或負債相關的輸入參數得出的公允價值；以及

第三層級：相關資產或負債的不可觀察輸入值。

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

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

| 2021年6月30日                         |           |           |        |           |         |
|------------------------------------|-----------|-----------|--------|-----------|---------|
| 其中：                                |           |           |        |           |         |
|                                    | 賬面價值      | 公允價值      | 第一層級   | 第二層級      | 第三層級    |
| <b>金融資產</b>                        |           |           |        |           |         |
| 以攤餘成本計量的債務工具投資(不包含應收財政部款項及財政部特別國債) | 5,592,648 | 5,658,999 | 32,259 | 5,507,376 | 119,364 |
| <b>金融負債</b>                        |           |           |        |           |         |
| 已發行債券                              | 432,261   | 435,320   | 52,687 | 382,633   | -       |

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

49 金融工具的公允價值(續)

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

|                                    | 2020年12月31日 |           |        |           |         |
|------------------------------------|-------------|-----------|--------|-----------|---------|
|                                    | 賬面價值        | 公允價值      | 其中：    |           |         |
| 第一層級                               |             |           | 第二層級   | 第三層級      |         |
| <b>金融資產</b>                        |             |           |        |           |         |
| 以攤餘成本計量的債務工具投資(不包含應收財政部款項及財政部特別國債) | 5,273,439   | 5,333,755 | 27,772 | 5,151,535 | 154,448 |
| <b>金融負債</b>                        |             |           |        |           |         |
| 已發行債券                              | 439,621     | 441,775   | 28,749 | 413,026   | -       |

#### 49 金融工具的公允價值(續)

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

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

|                         | 2021年6月30日 |           |         | 合計        |
|-------------------------|------------|-----------|---------|-----------|
|                         | 第一層級       | 第二層級      | 第三層級    |           |
| 衍生金融資產                  |            |           |         |           |
| 貨幣衍生工具                  | -          | 39,312    | -       | 39,312    |
| 利率衍生工具                  | -          | 922       | -       | 922       |
| 貴金屬合同及其他                | -          | 11,974    | -       | 11,974    |
| 小計                      | -          | 52,208    | -       | 52,208    |
| 客戶貸款及墊款                 |            |           |         |           |
| 票據貼現及福費廷                | -          | 355,524   | -       | 355,524   |
| 金融投資                    |            |           |         |           |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產    |            |           |         |           |
| 交易目的持有的金融資產             |            |           |         |           |
| 債券                      | 9,458      | 128,772   | -       | 138,230   |
| 貴金屬合同                   | -          | 15,060    | -       | 15,060    |
| 權益                      | 4,018      | 980       | -       | 4,998     |
| 基金及其他                   | 12,272     | 8,268     | -       | 20,540    |
| 其他以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產  |            |           |         |           |
| 債券                      | -          | 131,293   | 618     | 131,911   |
| 權益                      | 2,325      | 24,843    | 71,138  | 98,306    |
| 基金及其他                   | 1,303      | 7,668     | 22,687  | 31,658    |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產 |            |           |         |           |
| 債券                      | 2,923      | 19,415    | -       | 22,338    |
| 同業借款                    | -          | 2,974     | -       | 2,974     |
| 其他                      | -          | -         | 4,991   | 4,991     |
| 小計                      | 32,299     | 339,273   | 99,434  | 471,006   |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的    |            |           |         |           |
| 其他債務工具和其他權益投資           |            |           |         |           |
| 債務工具                    |            |           |         |           |
| 債券                      | 137,500    | 1,327,360 | -       | 1,464,860 |
| 其他                      | -          | 530       | 17,375  | 17,905    |
| 權益工具                    | 1,255      | -         | 3,592   | 4,847     |
| 小計                      | 138,755    | 1,327,890 | 20,967  | 1,487,612 |
| 資產合計                    | 171,054    | 2,074,895 | 120,401 | 2,366,350 |

**49 金融工具的公允價值(續)**

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

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

|                         | 2021年6月30日 |           |          | 合計        |
|-------------------------|------------|-----------|----------|-----------|
|                         | 第一層級       | 第二層級      | 第三層級     |           |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債    |            |           |          |           |
| 為交易而持有的金融負債             |            |           |          |           |
| 與貴金屬合同相關的金融負債           | -          | (14,478)  | -        | (14,478)  |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債 |            |           |          |           |
| 控制的結構化主體負債              | (3,400)    | -         | (246)    | (3,646)   |
| 其他                      | -          | (102)     | -        | (102)     |
| 小計                      | (3,400)    | (14,580)  | (246)    | (18,226)  |
| 衍生金融負債                  |            |           |          |           |
| 貨幣衍生工具                  | -          | (35,056)  | -        | (35,056)  |
| 利率衍生工具                  | -          | (3,037)   | -        | (3,037)   |
| 貴金屬合同及其他                | -          | (49)      | -        | (49)      |
| 小計                      | -          | (38,142)  | -        | (38,142)  |
| 吸收存款                    |            |           |          |           |
| 以公允價值計量的吸收存款            | -          | (245,425) | (35,007) | (280,432) |
| 負債合計                    | (3,400)    | (298,147) | (35,253) | (336,800) |

**49 金融工具的公允價值(續)**

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

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

|                                   | 2020年12月31日 |           |         | 合計        |
|-----------------------------------|-------------|-----------|---------|-----------|
|                                   | 第一層級        | 第二層級      | 第三層級    |           |
| 衍生金融資產                            |             |           |         |           |
| 貨幣衍生工具                            | -           | 58,187    | -       | 58,187    |
| 利率衍生工具                            | -           | 1,009     | -       | 1,009     |
| 貴金屬合同及其他                          | -           | 2,741     | -       | 2,741     |
| 小計                                | -           | 61,937    | -       | 61,937    |
| 客戶貸款及墊款                           |             |           |         |           |
| 票據貼現及福費延                          | -           | 577,997   | -       | 577,997   |
| 信用證議付                             | -           | 52        | -       | 52        |
| 小計                                | -           | 578,049   | -       | 578,049   |
| 金融投資                              |             |           |         |           |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產              |             |           |         |           |
| 交易目的持有的金融資產                       |             |           |         |           |
| 債券                                | 1,257       | 181,268   | -       | 182,525   |
| 貴金屬合同                             | -           | 21,959    | -       | 21,959    |
| 權益                                | 3,912       | 1,032     | -       | 4,944     |
| 基金                                | 14,323      | 209       | -       | 14,532    |
| 其他以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產            |             |           |         |           |
| 債券                                | -           | 132,530   | 1,478   | 134,008   |
| 權益                                | 1,842       | 23,561    | 71,998  | 97,401    |
| 基金及其他                             | 2,998       | 6,936     | 18,897  | 28,831    |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產           |             |           |         |           |
| 債券                                | 8,750       | 55,116    | -       | 63,866    |
| 同業借款                              | -           | 24,493    | 3,442   | 27,935    |
| 其他                                | -           | -         | 7,068   | 7,068     |
| 小計                                | 33,082      | 447,104   | 102,883 | 583,069   |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具和其他權益投資 |             |           |         |           |
| 債務工具                              |             |           |         |           |
| 債券                                | 114,780     | 1,417,718 | -       | 1,532,498 |
| 其他                                | -           | 531       | 18,410  | 18,941    |
| 權益工具                              | 1,222       | -         | 2,709   | 3,931     |
| 小計                                | 116,002     | 1,418,249 | 21,119  | 1,555,370 |
| 資產合計                              | 149,084     | 2,505,339 | 124,002 | 2,778,425 |

**49 金融工具的公允價值(續)**

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

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

|                         | 2020年12月31日 |           |          | 合計        |
|-------------------------|-------------|-----------|----------|-----------|
|                         | 第一層級        | 第二層級      | 第三層級     |           |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債    |             |           |          |           |
| 為交易而持有的金融負債             |             |           |          |           |
| 與貴金屬合同相關的金融負債           | -           | (13,725)  | -        | (13,725)  |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債 |             |           |          |           |
| 保本理財拆入資金                | -           | -         | (9,540)  | (9,540)   |
| 控制結構化主體的負債              | (4,222)     | -         | (230)    | (4,452)   |
| 其他                      | -           | (100)     | -        | (100)     |
| 小計                      | (4,222)     | (13,825)  | (9,770)  | (27,817)  |
| 衍生金融負債                  |             |           |          |           |
| 貨幣衍生工具                  | -           | (57,756)  | -        | (57,756)  |
| 利率衍生工具                  | -           | (4,357)   | -        | (4,357)   |
| 貴金屬合同及其他                | -           | (3,169)   | -        | (3,169)   |
| 小計                      | -           | (65,282)  | -        | (65,282)  |
| 吸收存款                    |             |           |          |           |
| 以公允價值計量的吸收存款            | -           | (268,551) | (73,118) | (341,669) |
| 負債合計                    | (4,222)     | (347,658) | (82,888) | (434,768) |

本集團劃分為第二層級的金融工具主要包括債券投資，外匯遠期及掉期，利率掉期，外匯期權，貴金屬合同及以公允價值計量的結構性存款等。人民幣債券的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，外幣債券的公允價值按照彭博的估值結果確定。外匯遠期及掉期，利率掉期，外匯期權及以公允價值計量的結構性存款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。

#### 49 金融工具的公允價值(續)

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

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

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以及本集團投資的非上市權益等。其中保本理財產品所投資的基礎資產主要包括拆放同業及其他金融機構款項以及信貸類資產。拆放同業及其他金融機構款項的交易對手主要為境內非銀行金融機構，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、流動性信息及折現率。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，做出該等金融資產和負債公允價值的會計估計，但該等金融資產和負債在公允條件下交易的實際價值可能與管理層的會計估計存有差異。

截至 2021 年 6 月 30 日止六個月期間和 2020 年度，公允價值各層級間無重大轉移。

**49 金融工具的公允價值(續)**

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

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

|                                   | 2021年1月1日至6月30日止期間               |   |                                  |                      |
|-----------------------------------|----------------------------------|---|----------------------------------|----------------------|
|                                   | 以公允價值<br>計量且其變動<br>計入損益的<br>金融資產 | 以公允價值<br>計量且其變動<br>計入其他綜合<br>收益的其他<br>債務工具<br>和其他權益<br>投資 | 以公允價值<br>計量且其變動<br>計入損益的<br>金融負債 | 以公允價值<br>計量的<br>吸收存款 |
| 2021年1月1日                         | 102,883                          | 21,119  | (9,770)                          | (73,118)             |
| 購買                                | 7,965                            | 750   | -                                | -                    |
| 結算/處置                             | (12,683)                         | (1,144)   | 9,540                            | 38,526               |
| 計入損益的<br>利得/(損失)                  | 1,269                            | 47  | (16)                             | (415)                |
| 計入其他綜合收益                          | -                                | 195   | -                                | -                    |
| 2021年6月30日                        | 99,434                           | 20,967  | (246)                            | (35,007)             |
| 期末持有的資產/負債<br>於本期確認在利潤<br>表的未實現收益 | 838                              | -   | -                                | -                    |

**49 金融工具的公允價值(續)**

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

合併財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債，第三層級公允價值計量的調節如下(續)：

|                                    | <b>2020年</b>                     |   |                                  |                      |
|------------------------------------|----------------------------------|---|----------------------------------|----------------------|
|                                    | 以公允價值<br>計量且其變動<br>計入損益的<br>金融資產 | 以公允價值<br>計量且其變動<br>計入其他綜合<br>收益的其他<br>債務工具和<br>其他權益投資 | 以公允價值<br>計量且其變動<br>計入損益的<br>金融負債 | 以公允價值<br>計量的<br>吸收存款 |
| 2020年1月1日                          | 96,871                           | 20,569  | (6,681)                          | (306,294)            |
| 購買                                 | 62,943                           | 6,875   | (230)                            | -                    |
| 發行                                 | -                                | -   | (185,640)                        | (1,155,477)          |
| 結算/處置                              | (57,086)                         | (6,406)   | 183,361                          | 1,395,128            |
| 收益/(損失)計入                          |                                  |   |                                  |                      |
| — 損益                               | 155                              | 108   | (580)                            | (6,475)              |
| — 其他綜合收益                           | -                                | (27)  | -                                | -                    |
| 2020年12月31日                        | <b>102,883</b>                   | <b>21,119</b>   | <b>(9,770)</b>                   | <b>(73,118)</b>      |
| 年末持有的資產/負債於本年確認<br>在利潤表的未實現收益/(損失) | <b>899</b>                       | <b>-</b>  | <b>(100)</b>                     | <b>-</b>             |

公允價值的第三層級中，計入當期損益的利得和損失主要於簡要合併中期利潤表中金融投資淨收益/(損失)(附註9)項目中列示。

## 50 資產負債表日後事項

### 50.1 優先股股息發放

於2021年8月30日，本行董事會審議通過優先股一期股息發放方案。按照優先股一期票面股息率5.32%計算，合計人民幣21.28億元（含稅），股息發放日為2021年11月5日。

### 50.2 發行無固定期限資本債券

本行擬發行不超過人民幣1,200億元減記型無固定期限資本債券，募集資金用於補充本行其他一級資本。上述發行計畫已經2021年6月17日召開的本行董事會和2021年7月9日召開的本行臨時股東大會審議通過。此外，還需取得相關監管機構批准。

### 50.3 無固定期限資本債券付息

於2021年8月20日，本行對中國農業銀行股份有限公司2019年無固定期限資本債券（第一期）付息。按照發行總額850億元，票面利率4.39%計算，合計付息人民幣37.32億元。

於2021年8月24日，本行對中國農業銀行股份有限公司2020年無固定期限資本債券（第二期）付息。按照發行總額350億元，票面利率4.50%計算，合計付息人民幣15.75億元。

## 51 比較數字

為與本期財務報表列報方式保持一致，個別比較數據已經過重述。

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)  
未經審閱補充財務信息  
2021年1月1日至6月30日止期間

中國農業銀行股份有限公司

未經審閱補充財務信息

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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

**1 流動性覆蓋率**

|          | 截至 2021 年 6 月 30 日止<br>三個月期間 | 截至 2021 年 3 月 31 日止<br>三個月期間 |
|----------|------------------------------|------------------------------|
| 平均流動性覆蓋率 | 127.3%                       | 129.8%                       |

流動性覆蓋率同時也遵循銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》及相關統計制度的規定，基於按中國會計準則確定的數據計算的。

**2 貨幣集中度**

|                    | 人民幣百萬元等值    |           |           | 合計          |
|--------------------|-------------|-----------|-----------|-------------|
|                    | 美元          | 港元        | 其他        |             |
| <b>2021年6月30日</b>  |             |           |           |             |
| 現貨資產               | 1,035,218   | 128,745   | 192,452   | 1,356,415   |
| 現貨負債               | (1,077,026) | (122,173) | (118,573) | (1,317,772) |
| 遠期購置               | 1,170,549   | 36,646    | 59,297    | 1,266,492   |
| 遠期沽售               | (1,083,211) | (21,247)  | (118,635) | (1,223,093) |
| 淨期權倉盤              | 2,799       | -         | (278)     | 2,521       |
| 淨長倉                | 48,329      | 21,971    | 14,263    | 84,563      |
| 淨結構性倉盤             | 4,697       | 5,555     | 4,650     | 14,902      |
| <b>2020年12月31日</b> |             |           |           |             |
| 現貨資產               | 945,515     | 115,422   | 198,148   | 1,259,085   |
| 現貨負債               | (924,311)   | (115,269) | (145,891) | (1,185,471) |
| 遠期購置               | 1,172,479   | 43,880    | 68,332    | 1,284,691   |
| 遠期沽售               | (1,115,324) | (24,756)  | (96,172)  | (1,236,252) |
| 淨期權倉盤              | (23,016)    | -         | (2,798)   | (25,814)    |
| 淨長倉                | 55,343      | 19,277    | 21,619    | 96,239      |
| 淨結構性倉盤             | 6,212       | 6,125     | 3,103     | 15,440      |

中國農業銀行股份有限公司

未經審閱補充財務信息

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**3 逾期及重組資產**

(1) 逾期客戶貸款及墊款總額

|                              | <b>2021年<br/>6月30日</b> | <b>2020年<br/>12月31日</b> |
|------------------------------|------------------------|-------------------------|
| 逾期                           |                        |                         |
| 3個月以下                        | 72,980                 | 78,228                  |
| 3個月至6個月                      | 17,338                 | 27,106                  |
| 6個月至12個月                     | 34,666                 | 33,687                  |
| 超過12個月                       | 57,285                 | 56,412                  |
| 合計                           | <u>182,269</u>         | <u>195,433</u>          |
| 逾期客戶貸款及墊款佔全部客戶<br>貸款及墊款總額的比例 |                        |                         |
| 3個月以下                        | 0.44%                  | 0.52%                   |
| 3個月至6個月                      | 0.11%                  | 0.18%                   |
| 6個月至12個月                     | 0.20%                  | 0.22%                   |
| 超過12個月                       | 0.35%                  | 0.37%                   |
| 合計                           | <u>1.10%</u>           | <u>1.29%</u>            |

(2) 重組客戶貸款及墊款

|                                       | <b>2021年<br/>6月30日</b> | <b>2020年<br/>12月31日</b> |
|---------------------------------------|------------------------|-------------------------|
| 重組客戶貸款及墊款總額                           | 16,684                 | 14,546                  |
| 其中：逾期3個月及以下的重組客戶貸款<br>及墊款             | 697                    | 1,539                   |
| 逾期3個月及以下的重組客戶貸款及墊款<br>佔全部客戶貸款及墊款總額的比例 | <u>0.00%</u>           | <u>0.01%</u>            |

(3) 逾期拆放同業及其他金融機構款項總額

於2021年6月30日和2020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。