



中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

中国农业银行股份有限公司

(A 股股票代码: 601288)

2016 年半年度报告

重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

本行董事会 2016 年第 9 次会议于 8 月 26 日审议通过了本行《2016 年半年度报告》正文及摘要。会议应出席董事 15 名，实际出席董事 15 名（其中温铁军董事由于其他公务安排，书面委托肖星董事出席会议并代为行使表决权）。

经 2015 年年度股东大会批准，本行已向截至 2016 年 7 月 6 日收市后登记在册的 A 股股东和 H 股股东派发现金股利，每 10 股普通股派发人民币 1.668 元（含税），合计人民币 541.76 亿元（含税）。本行不宣派 2016 年中期股息，不进行资本公积转增资本。

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2016 年中期财务报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）和罗兵咸永道会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

中国农业银行股份有限公司董事会

二〇一六年八月二十六日

本行法定代表人周慕冰、主管财会工作副行长楼文龙及财会机构负责人姜瑞斌声明并保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本半年度报告包含若干对本行财务状况、经营业绩及业务发展的展望性陈述。本行使用诸如“将”、“可能”、“有望”、“力争”、“努力”及类似字眼以表达展望性陈述。该等陈述乃基于现行计划、估计及预测而作出，虽然本行相信该等展望性陈述中所反映的期望是合理的，但本行不能保证其将会证实为正确，故不应对其过分依赖。务请注意，多种因素均可导致实际结果偏离任何展望性陈述所预期或暗示的状况，在某些情况下甚至会出现重大偏差。这些因素包括：本行经营业务所在市场整体经济环境发生变化，政府出台的调控政策及法规有变，有关本行的特定状况等。

本半年度报告的展望性陈述不构成本行对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

有关本行面临的主要风险以及相应的应对措施，详见本半年度报告“讨论与分析-风险管理”一节。

目录

1 释义	4
2 公司基本情况	5
3 财务概要	6
4 讨论与分析	10
4.1 环境与展望	10
4.2 财务报表分析	11
4.3 业务综述	31
4.4 县域金融业务	46
4.5 风险管理	52
4.6 资本管理	67
5 股份变动及主要股东持股情况	68
6 优先股相关情况	72
7 董事、监事、高级管理人员情况	75
8 重要事项	77
9 备查文件目录	84

附录一 资本充足率信息

附录二 流动性覆盖率信息

附录三 杠杆率信息

附录四 中期财务报表及审阅报告

附录五 未经审阅补充资料

1 释义

在本报告中，除文义另有所指外，下列词语具有以下涵义：

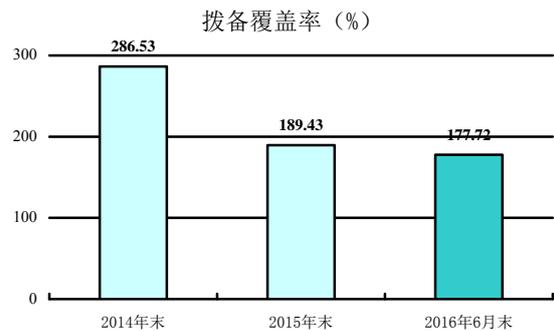
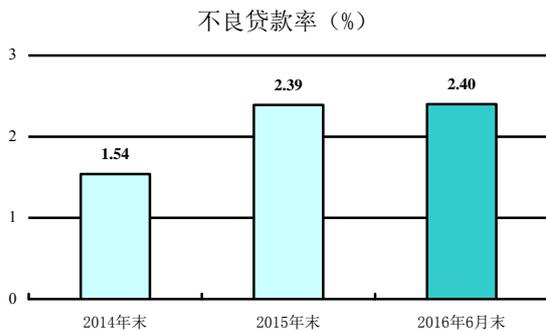
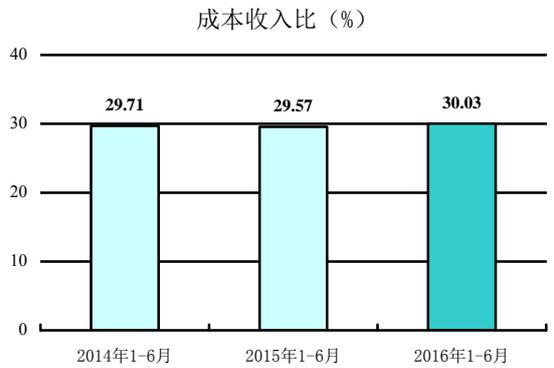
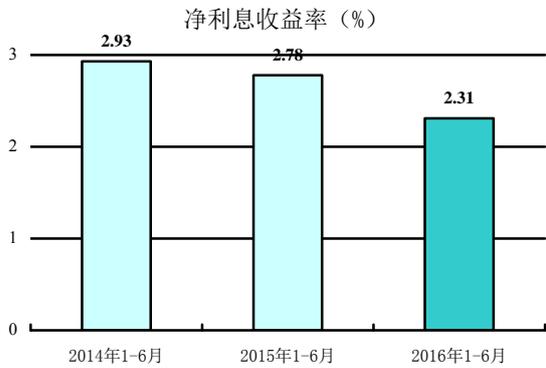
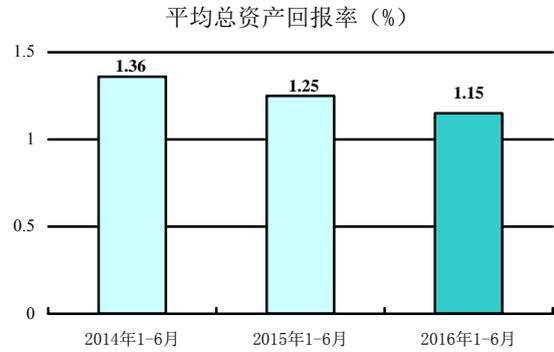
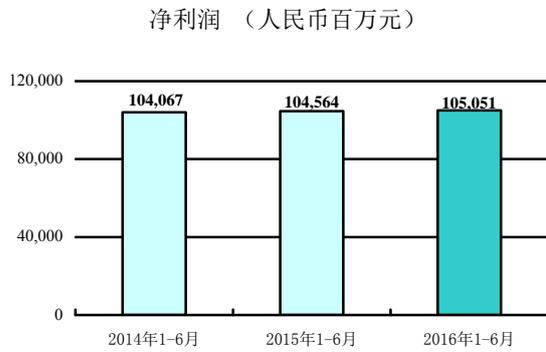
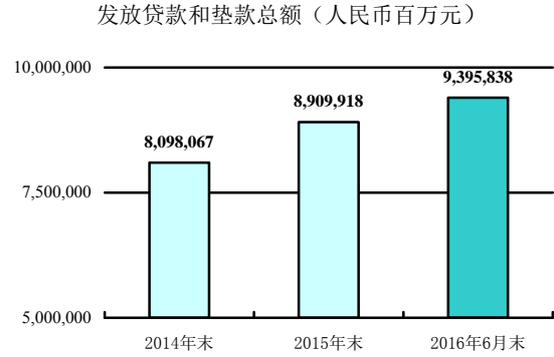
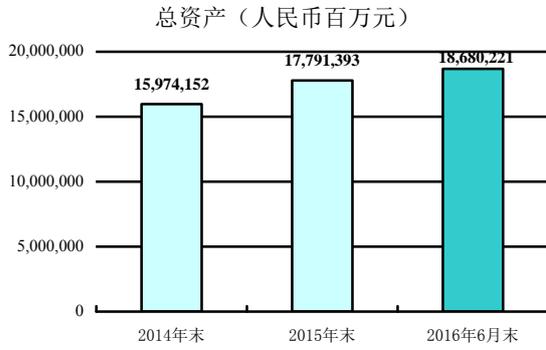
1. 本行/本集团/农行/农业银行/中国农业银行	指	中国农业银行股份有限公司，或中国农业银行股份有限公司及其附属公司
2. 本行章程	指	于 2014 年 8 月 14 日经中国银行业监督管理委员会核准的《中国农业银行股份有限公司章程》
3. A 股	指	境内上市的以人民币认购和交易的普通股股票
4. H 股	指	获准在香港联合交易所有限公司上市的以人民币标明面值、以港币认购和交易的普通股股票
5. 央行/人民银行	指	中国人民银行
6. 财政部	指	中华人民共和国财政部
7. 银监会/中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
8. 证监会/中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
9. 汇金公司	指	中央汇金投资有限责任公司
10. 社保基金理事会	指	全国社会保障基金理事会
11. 香港联合交易所	指	香港联合交易所有限公司
12. 香港上市规则	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
13. 中国会计准则	指	中华人民共和国财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的企业会计准则及其他相关规定
14. 三农	指	农业、农村、农民
15. 县域/县域地区	指	中国县级行政区划（不包括市辖区）及所辖地区，包括建制县和县级市
16. 县域金融业务	指	本行通过位于全国县及县级市（即县域地区）的所有经营机构，向县域客户提供广泛的金融服务。该等业务统称为县域金融业务，又称三农金融业务
17. 三农金融部	指	本行根据股份制改革的要求，为实施三农和县域金融服务专业化经营而采取的一种内部组织管理模式，以县域金融业务为主体，在治理机制、经营决策、财务核算、激励约束等方面具有一定的独立性
18. 基点	指	利率或汇率变动量的度量单位，为 1 个百分点的 1%，即 0.01%
19. 久期	指	测度债券现金流加权平均期限的一种方法，主要体现债券对利率变化的敏感性
20. 经济资本	指	由商业银行管理层内部评估产生的配置给资产或某项业务用以减缓风险冲击的资本
21. 两高一剩	指	高耗能、高污染及产能过剩行业

2 公司基本情况

法定中文名称	中国农业银行股份有限公司
简称	中国农业银行
法定英文名称	AGRICULTURAL BANK OF CHINA LIMITED
简称	AGRICULTURAL BANK OF CHINA（缩写：ABC）
法定代表人	周慕冰
授权代表	赵欢 张克秋
董事会秘书、公司秘书	张克秋 联系地址：中国北京市东城区建国门内大街 69 号 电话：86-10-85109619（投资者联系电话） 传真：86-10-85108557 电子信箱：ir@abchina.com
A 股股票上市交易所	上海证券交易所
股票简称	农业银行
股票代码	601288
股份登记处	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司（地址：中国上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号中国保险大厦 3 楼）
H 股股票上市交易所	香港联合交易所有限公司
股票简称	农业银行
股份代号	1288
股份登记处	香港中央证券登记有限公司（地址：香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17 楼 1712-1716 室）
优先股挂牌交易所和系统平台	上海证券交易所综合业务平台
证券简称（证券代码）	农行优 1（360001） 农行优 2（360009）
证券登记处	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司（地址：中国上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号中国保险大厦 3 楼）
国内审计师	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	上海市黄浦区湖滨路 202 号企业天地 2 号楼普华永道中心 11 楼
签字会计师姓名	王伟 韩丹
国际审计师	罗兵咸永道会计师事务所
办公地址	香港中环太子大厦 22 楼
持续督导保荐机构	中信证券股份有限公司
办公地址	广东省深圳市福田区中心三路 8 号卓越时代广场（二期）
签字保荐代表人姓名	周宇 邵向辉
持续督导期间	2014 年 11 月 14 日至 2016 年 12 月 31 日

3 财务概要

(本半年度报告所载财务数据和指标按照中国会计准则编制，以人民币标价)



3.1 主要财务数据

	2016年6月30日	2015年12月31日	2014年12月31日
报告期末数据 (人民币百万元)			
资产总额	18,680,221	17,791,393	15,974,152
发放贷款和垫款总额	9,395,838	8,909,918	8,098,067
公司类贷款	5,495,962	5,378,404	5,147,410
票据贴现	423,630	356,992	157,349
个人贷款	3,046,958	2,727,890	2,396,639
境外及其他	429,288	446,632	396,669
贷款减值准备	400,554	403,243	358,071
发放贷款和垫款净额	8,995,284	8,506,675	7,739,996
投资净额	5,042,556	4,512,047	3,575,630
现金及存放中央银行款项	2,628,945	2,587,057	2,743,065
存放同业和拆出资金	927,535	1,202,175	979,867
买入返售金融资产	534,840	471,809	509,418
负债总额	17,421,419	16,579,508	14,941,533
吸收存款	14,524,837	13,538,360	12,533,397
公司存款	5,366,680	4,821,751	4,437,283
个人存款	8,559,806	8,065,556	7,422,318
境外及其他	598,351	651,053	673,796
同业存放和拆入资金	1,417,290	1,537,660	1,056,064
卖出回购金融资产款	161,247	88,804	131,021
已发行债务证券	344,094	382,742	325,167
归属于母公司股东的权益	1,256,333	1,210,091	1,031,066
资本净额 ¹	1,490,055	1,471,620	1,391,559
核心一级资本净额 ¹	1,170,335	1,124,690	986,206
其他一级资本净额 ¹	79,904	79,902	39,946
二级资本净额 ¹	239,816	267,028	365,407
风险加权资产 ¹	11,629,603	10,986,302	10,852,619
	2016年1-6月	2015年1-6月	2014年1-6月
中期经营业绩 (人民币百万元)			
营业收入	260,385	274,147	266,635
利息净收入	198,957	219,493	209,438
手续费及佣金净收入	51,108	47,643	47,848
业务及管理费	78,194	81,063	79,229
资产减值损失	36,735	39,321	28,939
利润总额	131,457	134,679	135,584
净利润	105,051	104,564	104,067
归属于母公司股东的净利润	105,148	104,315	104,032
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	105,347	104,118	103,842
经营活动产生的现金流量净额	534,769	520,348	479,598

3.2 财务指标

	2016年1-6月	2015年1-6月	2014年1-6月
盈利能力 (%)			
平均总资产回报率 ²	1.15*	1.25*	1.36*
加权平均净资产收益率 ³	17.63*	19.96*	23.04*
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 ³	17.66*	19.92*	22.98*
净利息收益率 ⁴	2.31*	2.78*	2.93*
净利差 ⁵	2.16*	2.61*	2.77*
风险加权资产收益率 ^{1,6}	1.80*	1.88*	2.00*
手续费及佣金净收入比营业收入	19.63	17.38	17.95
成本收入比 ⁷	30.03	29.57	29.71
每股数据 (人民币元)			
基本每股收益 ³	0.32	0.32	0.32
稀释每股收益 ³	0.32	0.32	0.32
扣除非经常性损益后基本每股收益 ³	0.32	0.32	0.32
每股经营活动产生的现金流量净额	1.65	1.60	1.48
	2016年6月30日	2015年12月31日	2014年12月31日
资产质量 (%)			
不良贷款率 ⁸	2.40	2.39	1.54
拨备覆盖率 ⁹	177.72	189.43	286.53
贷款总额准备金率 ¹⁰	4.26	4.53	4.42
资本充足情况 (%)			
核心一级资本充足率 ¹	10.06	10.24	9.09
一级资本充足率 ¹	10.75	10.96	9.46
资本充足率 ¹	12.81	13.40	12.82
风险加权资产占总资产比率 ¹	62.26	61.75	67.94
总权益对总资产比率	6.74	6.81	6.46
每股数据 (人民币元)			
每股净资产	3.62	3.48	3.05

注：1、根据《商业银行资本管理办法（试行）》等相关规定计算。

2、净利润除以期初和期末资产总额的平均值。

3、根据证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）的规定计算。

4、利息净收入除以生息资产平均余额。

5、生息资产平均收益率减付息负债平均付息率。

6、净利润除以期末风险加权资产，风险加权资产根据银监会相关规定计算。

7、业务及管理费除以营业收入。

8、不良贷款余额除以发放贷款和垫款总额。

9、贷款减值准备余额除以不良贷款余额。

10、贷款减值准备余额除以发放贷款和垫款总额。

*为年化后数据。

3.3 其他财务指标

监管标准	2016年6月 30日	2015年12月 31日	2014年12月 31日
------	----------------	-----------------	-----------------

流动性比率 ¹ (%)	人民币	≥25	46.92	44.50	44.02
	外币	≥25	82.69	115.15	72.49
最大单一客户贷款比例 ² (%)		≤10	7.12	7.15	5.23
最大十家客户贷款比例 ³ (%)			16.83	16.82	14.43
贷款迁徙率 ⁴ (%)	正常类		2.56	4.96	3.60
	关注类		16.29	18.28	4.99
	次级类		80.09	86.94	42.53
	可疑类		4.77	10.35	10.10

注：1、流动资产除以流动负债，流动性比率按照银监会的相关规定计算。

2、最大一家客户贷款总额除以资本净额。

3、最大十家客户贷款总额除以资本净额。

4、根据银监会的相关规定计算，为境内数据。

4 讨论与分析

4.1 环境与展望

2016年上半年，全球经济形势依然复杂，经济增速有所放缓。美国经济继续温和复苏，二季度GDP环比折年率增长1.2%，失业率保持下降趋势。欧元区经济复苏缓慢，失业率虽小幅下降，但仍然维持较高水平，复苏基础仍待稳固。日本一季度GDP环比折年率增长1.9%，但再次陷入通缩困境。新兴市场经济体受自身结构性因素制约、地缘政治冲击等因素影响，经济增速继续放缓，部分经济体脆弱性上升。

2016年上半年，中国GDP同比增长6.7%，较去年同期放缓0.3个百分点。固定资产投资、社会消费品零售总额增速均比去年同期有所回落，出口继续负增长。经济结构调整加快，消费对经济增长的贡献率较去年同期提高13.2个百分点，第三产业增加值占GDP的比重较去年同期提高1.8个百分点，新经济发展态势良好，高新技术产业、新业态和新商业模式保持高速增长。“三去一降一补”成效初显，工业企业利润和商品房库存出现积极变化，重点领域和薄弱环节投资增长较快。

2016年上半年，中国政府在保持宏观经济政策连续性和稳定性的同时，继续创新宏观调控方式，积极的财政政策更加强调加力增效，稳健的货币政策更加注重灵活适度。通过调整存款准备金率以及综合运用SLF、MLF和PSL等货币政策，市场流动性保持合理充裕，广义货币（M2）总量平稳增长。同时，进一步完善宏观审慎政策框架，组织实施宏观审慎评估，全口径跨境融资宏观审慎管理扩大至全国，投贷联动试点工作正式启动，银行卡清算市场进一步开放。

展望下半年，预计全球经济将继续不均衡复苏，中国经济仍将处于结构调整和结构性改革推进的进程中。随着改革红利不断释放，中国经济有望企稳，固定资产投资预计将继续保持较快增长，消费继续发挥基础支撑作用，全年经济增速预计将在年初预期目标之内。预计央行将继续实施稳健的货币政策，着力服务供给侧结构性改革，进一步降低融资成本，更有力地支持实体经济转型升级。同时，建立健全利率形成和调控机制，货币政策调控将从偏重数量型调控向更加注重价格调控转变。预计监管机构将进一步推进落实巴塞尔协议III，构建与国际标准接轨的银行业监管框架。

下半年，本行将顺应宏观和监管环境的变化，沉着应对严峻复杂经营环境带来的风险和挑战，积极把握经济转型升级中的发展机遇，力保各项业务的稳健发展和经营业绩的持续稳定。

4.2 财务报表分析

4.2.1 利润表分析

2016 年上半年, 本行实现净利润 1,050.51 亿元, 较上年同期增加 4.87 亿元, 增长 0.5%。

利润表主要项目变动表

人民币百万元, 百分比除外

项目	2016年1-6月	2015年1-6月	增减额	增长率(%)
利息净收入	198,957	219,493	(20,536)	-9.4
手续费及佣金净收入	51,108	47,643	3,465	7.3
其他非利息收入	10,320	7,011	3,309	47.2
营业收入	260,385	274,147	(13,762)	-5.0
减: 业务及管理费	78,194	81,063	(2,869)	-3.5
营业税金及附加	9,071	15,059	(5,988)	-39.8
资产减值损失	36,735	39,321	(2,586)	-6.6
其他业务成本	6,146	5,900	246	4.2
营业利润	130,239	132,804	(2,565)	-1.9
加: 营业外收支净额	1,218	1,875	(657)	-35.0
税前利润	131,457	134,679	(3,222)	-2.4
减: 所得税费用	26,406	30,115	(3,709)	-12.3
净利润	105,051	104,564	487	0.5
归属于: 母公司股东	105,148	104,315	833	0.8
少数股东	(97)	249	(346)	-139.0

利息净收入

2016 年上半年, 本行实现利息净收入 1,989.57 亿元, 同比减少 205.36 亿元, 其中规模增长引起利息净收入增加 219.46 亿元, 利率变动导致利息净收入减少 424.82 亿元。2016 年上半年, 本行净利息收益率 2.31%, 同比下降 47 个基点; 净利差 2.16%, 同比下降 45 个基点。净利息收益率和净利差同比下降, 主要是由于 2014 年 11 月至 2015 年央行连续降息, 投融资业务市场收益率同比下降, 以及自 2016 年 5 月 1 日起实施“营改增”, 贷款等业务的利息收入实行价税分离, 导致生息资产收益率有所下降。

下表列示了生息资产与付息负债的平均余额、利息收入和支出、平均收益率和平均付息率。

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年1-6月			2015年1-6月		
	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率 ⁷ (%)	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率 ⁷ (%)
资产						
发放贷款和垫款	9,201,584	207,859	4.54	8,459,744	242,737	5.79
债券投资 ¹	4,393,190	82,172	3.76	3,411,844	69,652	4.12
非重组类债券	4,027,867	76,590	3.82	3,040,230	63,993	4.24
重组类债券 ²	365,323	5,582	3.07	371,614	5,659	3.07
存放中央银行款项	2,443,205	19,209	1.58	2,566,774	20,112	1.58
存拆放同业 ³	1,291,443	20,520	3.20	1,459,026	31,329	4.33
总生息资产	17,329,422	329,760	3.83	15,897,388	363,830	4.62
减值准备 ⁴	(408,095)			(373,667)		
非生息资产 ⁴	973,181			945,819		
总资产	17,894,508			16,469,540		
负债						
吸收存款	13,917,900	105,839	1.53	12,655,072	118,098	1.88
同业存拆放 ⁵	1,399,502	17,515	2.52	1,448,169	19,238	2.68
其他付息负债 ⁶	441,761	7,449	3.39	409,865	7,001	3.44
总付息负债	15,759,163	130,803	1.67	14,513,106	144,337	2.01
非付息负债 ⁴	1,064,573			959,542		
总负债	16,823,736			15,472,648		
利息净收入		198,957			219,493	
净利差			2.16			2.61
净利息收益率			2.31			2.78

注：1、债券投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券投资、可供出售债券投资、持有至到期债券投资以及应收款项类债券投资。

2、重组类债券包括应收财政部款项和特别国债。

3、存拆放同业主要包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产。

4、非生息资产、非付息负债及减值准备的平均余额为相应的期初、期末余额的平均余额。

5、同业存拆放主要包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款。

6、其他付息负债主要为已发行债务证券和向央行借款。

7、为年化后数据。

下表列示了利息净收入由于规模和利率改变而产生的变化。

人民币百万元

	增/（减）原因		净增/（减）
	规模	利率	
资产			
发放贷款和垫款	16,758	(51,636)	(34,878)
债券投资	18,355	(5,835)	12,520
存放中央银行款项	(972)	69	(903)
存拆放同业	(2,663)	(8,146)	(10,809)
利息收入变化	31,478	(65,548)	(34,070)
负债			
吸收存款	9,603	(21,862)	(12,259)
同业存拆放	(609)	(1,114)	(1,723)
其他付息负债	538	(90)	448
利息支出变化	9,532	(23,066)	(13,534)
利息净收入变化	21,946	(42,482)	(20,536)

注：由规模和利率共同引起的变化分配在规模变化中。

利息收入

2016年上半年，本行实现利息收入3,297.60亿元，同比减少340.70亿元，主要是由于平均收益率下降79个基点，但部分被生息资产平均余额增加14,320.34亿元所抵销。

发放贷款和垫款利息收入

发放贷款和垫款利息收入 2,078.59 亿元，同比减少 348.78 亿元，下降 14.4%，主要是平均收益率下降 125 个基点，但部分被平均余额增加 7,418.40 亿元所抵销。

下表列示了本行发放贷款和垫款按业务类型划分的平均余额、利息收入以及平均收益率情况。

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年1-6月			2015年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均收益率 ¹ (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 ¹ (%)
公司类贷款	5,538,578	130,669	4.74	5,344,589	159,383	6.01

短期公司类贷款	2,314,655	50,894	4.42	2,263,190	64,523	5.75
中长期公司类贷款	3,223,923	79,775	4.98	3,081,399	94,860	6.21
票据贴现	373,219	6,323	3.41	202,919	4,879	4.85
个人贷款	2,869,484	65,585	4.60	2,471,816	71,983	5.87
境外及其他	420,303	5,282	2.53	440,420	6,492	2.97
发放贷款和垫款总额	9,201,584	207,859	4.54	8,459,744	242,737	5.79

注：1、为年化后数据。

公司类贷款利息收入1,306.69亿元，同比减少287.14亿元，下降18.0%，主要是由于平均收益率下降127个基点。个人贷款利息收入655.85亿元，同比减少63.98亿元，下降8.9%，主要是由于平均收益率下降127个基点。公司类贷款和个人贷款平均收益率下降主要是由于：（1）2014年11月以来央行连续六次降息，本行贷款陆续重定价以及新发放贷款利率下行；（2）“营改增”后利息收入价税分离导致贷款利息收入减少。

票据贴现利息收入63.23亿元，同比增加14.44亿元，增长29.6%，主要是由于平均余额增加1,703.00亿元，但部分被平均收益率下降144个基点所抵销。

境外及其他贷款利息收入52.82亿元，同比减少12.10亿元，下降18.6%，主要是由于平均收益率下降44个基点以及平均余额减少201.17亿元。

债券投资利息收入

债券投资利息收入为本行利息收入的第二大组成部分。2016年上半年，债券投资利息收入821.72亿元，同比增加125.20亿元，主要是由于平均余额增加9,813.46亿元，但部分被平均收益率下降36个基点所抵销。平均收益率下降主要是由于债券市场利率回落，以及“营改增”后利息收入价税分离导致债券利息收入减少。

存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入192.09亿元，同比减少9.03亿元，主要是由于平均余额减少1,235.69亿元。

存拆放同业利息收入

存拆放同业利息收入205.20亿元，同比减少108.09亿元，主要是由于平均收益率下降113个基点以及平均余额减少1,675.83亿元。平均收益率下降主要是由于市场利率下行。

利息支出

利息支出 1,308.03 亿元，同比减少 135.34 亿元，主要是由于平均付息率下降 34 个基点，但部分被平均余额增加 12,460.57 亿元所抵销。

吸收存款利息支出

吸收存款利息支出1,058.39亿元，同比减少122.59亿元，主要是由于平均付息率下降35个基点，但部分被平均余额增加12,628.28亿元所抵销。平均付息率下降主要是由于：（1）2014年11月至2015年央行连续降息后，本行存款陆续重定价以及新吸收存款执行较低利率；（2）本行加强存款定价管理，有效控制付息成本。

按产品类型划分的存款平均成本分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年1-6月			2015年1-6月		
	平均余额	利息支出	平均付息率 ¹ (%)	平均余额	利息支出	平均付息率 ¹ (%)
公司存款						
定期	2,121,032	28,188	2.67	1,935,273	31,984	3.33
活期	3,354,642	10,148	0.61	2,943,796	10,309	0.71
小计	5,475,674	38,336	1.41	4,879,069	42,293	1.75
个人存款						
定期	4,311,630	60,205	2.81	4,188,180	69,434	3.34
活期	4,130,596	7,298	0.36	3,587,823	6,371	0.36
小计	8,442,226	67,503	1.61	7,776,003	75,805	1.97
吸收存款总额	13,917,900	105,839	1.53	12,655,072	118,098	1.88

注：1、为年化后数据。

同业存拆放利息支出

同业存拆放利息支出 175.15 亿元，同比减少 17.23 亿元，主要是由于平均余额减少 486.67 亿元，以及平均付息率下降 16 个基点。平均付息率下降主要是由于本行压缩高成本同业业务，有效降低了同业资金融入成本。

其他付息负债利息支出

其他付息负债利息支出 74.49 亿元，同比增加 4.48 亿元，主要是由于平均余额增加 318.96 亿元，但部分被平均付息率下降 5 个基点所抵销。平均余额增加主要是由于本行发行债券增加、与央行常规化开展借贷便利，以及境外分行发行存款证等。

手续费及佣金净收入

2016 年上半年，本行实现手续费及佣金净收入 511.08 亿元，同比增加 34.65 亿元，增长 7.3%。手续费及佣金净收入占营业收入的比重为 19.63%，同比提升 2.25 个百分点。

手续费及佣金净收入主要构成

人民币百万元，百分比除外

项目	2016 年 1-6 月	2015 年 1-6 月	增减额	增长率 (%)
代理业务手续费	20,476	16,153	4,323	26.8
结算与清算手续费	9,052	9,492	(440)	-4.6
银行卡手续费	9,829	10,408	(579)	-5.6
顾问和咨询费	6,553	6,450	103	1.6
电子银行业务收入	5,377	4,375	1,002	22.9
托管及其他受托业务佣金	1,802	1,679	123	7.3
承诺手续费	1,273	1,496	(223)	-14.9
其他	84	107	(23)	-21.5
手续费及佣金收入	54,446	50,160	4,286	8.5
减：手续费及佣金支出	3,338	2,517	821	32.6
手续费及佣金净收入	51,108	47,643	3,465	7.3

代理业务手续费收入 204.76 亿元，较上年同期增加 43.23 亿元，增长 26.8%，主要是由于代理保险业务收入快速增长。

结算与清算手续费收入 90.52 亿元，较上年同期减少 4.40 亿元，下降 4.6%，主要是由于电子渠道对结算业务的分流影响。

银行卡手续费收入 98.29 亿元，较上年同期减少 5.79 亿元，下降 5.6%，主要是由于信用卡分期付款业务收入下降。

顾问和咨询费收入 65.53 亿元，较上年同期增加 1.03 亿元，增长 1.6%，主要是由财务顾问收入增加。

电子银行业务收入 53.77 亿元，较上年同期增加 10.02 亿元，增长 22.9%，主要是由于电子商务业务收入大幅增长。

托管及其他受托业务佣金收入 18.02 亿元，较上年同期增加 1.23 亿元，增长 7.3%，主要是由于理财托管收入有所增长。

承诺手续费收入 12.73 亿元，较上年同期减少 2.23 亿元，下降 14.9%，主要是由于银行承兑汇票相关承诺手续费收入有所下降。

其他非利息收入

2016 年上半年，其他非利息收入 103.20 亿元，较上年同期增加 33.09 亿元。

投资收益为 14.98 亿元，较上年同期减少 11.43 亿元，主要是由于衍生金融工具以及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具投资收益减少。

公允价值变动损失为 8.17 亿元，损失金额较上年同期增加 6.31 亿，主要是由于衍生金融工具以及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具公允价值变动损失增加。

汇兑收益为 6.55 亿元，较上年同期增加 6.60 亿元，主要是由于汇率波动导致外汇敞口汇兑收益增加。

其他业务收入为 89.84 亿元，较上年同期增加 44.23 亿元，主要是由于本行子公司农银人寿保险股份有限公司保费收入增加。

其他非利息收入构成

人民币百万元

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
投资损益	1,498	2,641

公允价值变动损益	(817)	(186)
汇兑损益	655	(5)
其他业务收入	8,984	4,561
合计	10,320	7,011

业务及管理费

业务及管理费 781.94 亿元，较上年同期减少 28.69 亿元。其中职工薪酬及福利 521.26 亿元，业务费用 166.22 亿元，折旧和摊销 94.46 亿元，分别较上年同期减少 15.53 亿元、11.35 亿元、1.81 亿元。成本收入比 30.03%，同比上升 0.46 个百分点。

业务及管理费主要构成

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年1-6月	2015年1-6月	增减额	增长率(%)
职工薪酬及福利	52,126	53,679	(1,553)	-2.9
业务费用	16,622	17,757	(1,135)	-6.4
折旧和摊销	9,446	9,627	(181)	-1.9
合计	78,194	81,063	(2,869)	-3.5

资产减值损失

2016 年上半年，本行资产减值损失 367.35 亿元，同比减少 25.86 亿元。

贷款减值损失 351.17 亿元，同比减少 37.57 亿元，主要是由于组合方式计提的贷款减值准备同比减少。

所得税费用

2016 年上半年，本行所得税费用为 264.06 亿元。实际税率为 20.09%，低于 25% 的法定税率，主要由于持有的中国国债、地方政府债利息收入按税法规定为免税收入。

分部信息

本行通过审阅分部报告进行业绩评价并决定资源的分配。分部信息按照与本行内部管理和报告一致的方式进行列报。目前本行从业务、地理区域、县域金融业务三个方面进行管理。

下表列示了于所示期间本行各业务分部的营业收入情况。

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年1-6月		2015年1-6月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司银行业务	129,190	49.6	144,248	52.6
个人银行业务	99,391	38.2	101,579	37.1
资金运营业务	20,482	7.9	21,110	7.7
其他业务	11,322	4.3	7,210	2.6
营业收入合计	260,385	100.0	274,147	100.0

下表列示了于所示期间本行各地区分部的营业收入情况。

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年1-6月		2015年1-6月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
总行	18,382	7.1	31,435	11.5
长江三角洲地区	52,754	20.3	54,281	19.8
珠江三角洲地区	37,584	14.4	36,232	13.2
环渤海地区	40,902	15.7	42,495	15.5
中部地区	34,514	13.3	35,130	12.8
西部地区	54,162	20.8	56,008	20.4
东北地区	10,002	3.8	9,762	3.6
境外及其他	12,085	4.6	8,804	3.2
营业收入合计	260,385	100.0	274,147	100.0

下表列示了于所示期间，本行县域金融业务及城市金融业务的营业收入情况。

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年1-6月		2015年1-6月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
县域金融业务	98,539	37.8	101,555	37.0
城市金融业务	161,846	62.2	172,592	63.0
营业收入合计	260,385	100.0	274,147	100.0

4.2.2 资产负债表分析

资产

截至 2016 年 6 月 30 日, 本行总资产为 186,802.21 亿元, 较上年末增加 8,888.28 亿元, 增长 5.0%。其中, 发放贷款和垫款净额增加 4,886.09 亿元, 增长 5.7%; 投资净额增加 5,305.09 亿元, 增长 11.8%; 现金及存放中央银行款项增加 418.88 亿元, 增长 1.6%; 存放同业和拆出资金减少 2,746.40 亿元, 下降 22.8%, 主要是由于资金价格走低, 市场交易活跃度下降; 买入返售金融资产增加 630.31 亿元, 增长 13.4%, 主要是由于买入返售债券增加。

资产主要项目

人民币百万元, 百分比除外

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款总额	9,395,838	-	8,909,918	-
减: 贷款减值准备	400,554	-	403,243	-
发放贷款和垫款净额	8,995,284	48.2	8,506,675	47.8
投资净额	5,042,556	27.0	4,512,047	25.4
现金及存放中央银行款项	2,628,945	14.1	2,587,057	14.5
存放同业和拆出资金	927,535	5.0	1,202,175	6.8
买入返售金融资产	534,840	2.8	471,809	2.6
其他	551,061	2.9	511,630	2.9
资产合计	18,680,221	100.0	17,791,393	100.0

发放贷款和垫款

截至 2016 年 6 月 30 日, 本行发放贷款和垫款总额 93,958.38 亿元, 较上年末增加 4,859.20 亿元, 增长 5.5%。

按业务类型划分的发放贷款和垫款分布情况

人民币百万元, 百分比除外

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
境内分行贷款	8,966,550	95.4	8,463,286	95.0
公司类贷款	5,495,962	58.5	5,378,404	60.4
票据贴现	423,630	4.5	356,992	4.0

个人贷款	3,046,958	32.4	2,727,890	30.6
境外及其他	429,288	4.6	446,632	5.0
合计	9,395,838	100.0	8,909,918	100.0

公司类贷款 54,959.62 亿元，较上年末增加 1,175.58 亿元，增长 2.2%，主要是由于本行加大对基建、公用事业等大行业、大客户、大项目及稳增长重点领域信贷支持力度，公司类贷款平稳增长。

个人贷款 30,469.58 亿元，较上年末增加 3,190.68 亿元，增长 11.7%，主要是由于本行积极支持个人住房贷款等民生领域信贷需求，个人住房贷款增长较快。

票据贴现 4,236.30 亿元，较上年末增加 666.38 亿元，增长 18.7%，主要是由于本行根据信贷需求变化情况，调整信贷投放结构，适当增加票据融资贷款。

境外及其他贷款 4,292.88 亿元，较上年末减少 173.44 亿元，下降 3.9%，主要是由于境外分行贸易融资贷款较上年末略有下降。

按产品期限划分的公司类贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
短期公司类贷款	2,301,400	41.9	2,283,318	42.5
中长期公司类贷款	3,194,562	58.1	3,095,086	57.5
合计	5,495,962	100.0	5,378,404	100.0

截至 2016 年 6 月 30 日，短期公司类贷款较上年末增加 180.82 亿元，增长 0.8%。中长期公司类贷款增加 994.76 亿元，增长 3.2%，中长期贷款占比较上年末上升 0.6 个百分点至 58.1%。

按行业划分的公司类贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
制造业	1,348,599	24.5	1,367,358	25.4
电力、热力、燃气及水生产和供应业	632,892	11.5	592,832	11.0
房地产业	512,299	9.3	526,408	9.8

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交通运输、仓储和邮政业	960,526	17.5	893,535	16.6
批发和零售业	462,412	8.4	504,342	9.4
水利、环境和公共设施管理业	212,227	3.9	205,021	3.8
建筑业	217,609	4.0	210,539	3.9
采矿业	239,377	4.4	249,938	4.7
租赁和商务服务业	528,367	9.6	453,344	8.4
金融业	122,569	2.2	130,682	2.4
信息传输、软件和信息技术服务业	21,575	0.4	26,929	0.5
其他行业	237,510	4.3	217,476	4.1
合计	5,495,962	100.0	5,378,404	100.0

注：本表按照借款人所在的行业对贷款进行划分。房地产业贷款包括发放给主营业务为房地产行业企业的房地产开发贷款、经营性物业抵押贷款和其他发放给房地产行业企业的非房地产用途的贷款。其他行业主要包括农、林、牧、渔业，教育业以及住宿和餐饮业等。

截至 2016 年 6 月 30 日，本行五大主要贷款行业包括：（1）制造业；（2）交通运输、仓储和邮政业；（3）电力、热力、燃气及水生产和供应业；（4）租赁和商务服务业；（5）房地产业。五大行业贷款余额合计占公司类贷款总额的 72.4%，较上年末上升 1.2 个百分点。贷款占比上升最多的两个行业为租赁和商务服务业，交通运输、仓储和邮政业；占比下降最多的两个行业是批发和零售业、制造业。

按产品类型划分的个人贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
个人住房贷款	2,238,052	73.5	1,927,018	70.7
个人消费贷款	167,315	5.5	179,453	6.6
个人经营贷款	216,438	7.1	230,223	8.4
个人卡透支	229,297	7.5	222,206	8.1
农户贷款	194,698	6.4	167,695	6.1
其他	1,158	0.0	1,295	0.1
合计	3,046,958	100.0	2,727,890	100.0

个人住房贷款 22,380.52 亿元，较上年末增加 3,110.34 亿元，增长 16.1%，主要是由于本行积极支持居民家庭购买首套和改善型普通自住房，大力支持农民进城购房。

个人消费类贷款 1,673.15 亿元，较上年末下降 121.38 亿元，下降 6.8%；个人经营贷款 2,164.38 亿元，较上年末下降 137.85 亿元，下降 6.0%。个人消费类贷款以及个人经营贷款减少主要是由于本行适应个人信贷市场变化，主动调整个人信贷业务结构。

个人卡透支 2,292.97 亿元，较上年末增加 70.91 亿元，增长 3.2%，主要是由于上半年卡消费额增速较快，拉动卡透支业务增长。

农户贷款 1,946.98 亿元，较上年末增加 270.03 亿元，增长 16.1%，主要是由于本行加大对新型农业经营主体的金融支持力度。

按地域划分的贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
总行	261,920	2.8	215,418	2.4
长江三角洲地区	2,149,285	22.9	2,048,393	23.0
珠江三角洲地区	1,371,131	14.6	1,263,044	14.2
环渤海地区	1,487,372	15.8	1,463,574	16.4
中部地区	1,224,629	13.0	1,132,516	12.7
东北地区	382,084	4.1	364,412	4.1
西部地区	2,090,129	22.2	1,975,929	22.2
境外及其他	429,288	4.6	446,632	5.0
合计	9,395,838	100.0	8,909,918	100.0

报告期内，本行进一步优化信贷规模区域配置方式，在持续加大中西部地区信贷资源倾斜配置的基础上，对“一带一路”、京津冀协同发展、长江经济带等国家重大区域发展战略地区及自贸区分行实施战略性配置，促进全行贷款平衡增长。

投资

截至 2016 年 6 月 30 日，本行投资净额 50,425.56 亿元，较上年末增加 5,305.09 亿元。

按投资工具类型划分的投资构成

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
非重组类债券	4,401,271	87.3	3,849,480	85.3
重组类债券	365,323	7.2	365,323	8.1
权益工具	11,511	0.2	9,308	0.2
其他 ¹	264,451	5.3	287,936	6.4
合计	5,042,556	100.0	4,512,047	100.0

注：1、主要包括本行通过发行理财产品募集资金并按约定进行投资而形成的资产。

截至 2016 年 6 月 30 日，非重组类债券投资较上年末增加 5,517.91 亿元。主要是本行加强宏观分析和市场研判，准确把握上半年债券投资价值较高的市场机会，扩大了债券投资规模。

按发行人划分的非重组类债券投资分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
政府	1,601,183	36.4	1,231,289	32.0
人民银行	21,271	0.5	21,404	0.6
政策性银行	1,538,390	34.9	1,481,902	38.4
同业及其他金融机构	627,771	14.3	490,978	12.8
公共实体及准政府	157,136	3.6	157,024	4.1
公司	455,520	10.3	466,883	12.1
合计	4,401,271	100.0	3,849,480	100.0

2016 年上半年，本行深入分析国内外宏观经济形势，支持国家积极的财政政策和去产能的改革任务，密切跟踪债券市场变化特征和信用违约事件发展状况，把握投资节奏，加强风险控制，适度加大地方债、金融机构债及同业存单的投资力度，减持部分产能过剩行业及低资质信用债。

按剩余期限划分的非重组类债券投资分布情况

人民币百万元，百分比除外

剩余期限	2016年6月30日	2015年12月31日
------	------------	-------------

	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
已逾期	1	-	1	-
3 个月内	246,854	5.6	183,959	4.8
3-12 个月	647,882	14.7	585,009	15.2
1-5 年	2,105,981	47.9	1,865,430	48.4
5 年以上	1,400,553	31.8	1,215,081	31.6
合计	4,401,271	100.0	3,849,480	100.0

2016 年上半年，本行准确把握债券市场收益率波动趋势，合理调整投资组合期限结构。2016 年上半年在债券市场收益率较高时，合理配置长期品种。

按币种划分的非重组类债券投资分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
人民币	4,189,004	95.2	3,709,060	96.4
美元	169,317	3.8	100,809	2.6
其他外币	42,950	1.0	39,611	1.0
合计	4,401,271	100.0	3,849,480	100.0

按持有目的划分的投资分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	444,793	8.8	439,261	9.7
可供出售金融资产	1,345,567	26.7	1,214,542	26.9
持有至到期投资	2,662,523	52.8	2,300,824	51.0
应收款项类投资	589,673	11.7	557,420	12.4
合计	5,042,556	100.0	4,512,047	100.0

持有金融债券的情况

金融债券指由政策性银行、同业及其他金融机构发行的，按约定还本付息的有价证券。截至 2016 年 6 月 30 日，本行金融债券余额为 21,661.61 亿元。

下表列示了截至 2016 年 6 月 30 日本行持有的面值最大十只金融债券的情况。

人民币百万元，百分比除外

债券名称	面值	年利率	到期日	减值 ¹
2014年政策性银行债券	18,710	5.44%	2019/4/8	-
2015年政策性银行债券	16,700	3.97%	2025/2/27	-
2014年政策性银行债券	13,600	5.61%	2021/4/8	-
2016年政策性银行债券	13,480	3.01%	2021/1/6	-
2014年政策性银行债券	12,280	5.67%	2024/4/8	-
2015年政策性银行债券	11,730	4.21%	2025/4/13	-
2013年政策性银行债券	11,200	3.98%	2016/7/18	-
2015年政策性银行债券	11,160	4.02%	2020/1/14	-
2015年政策性银行债券	11,090	3.99%	2025/2/9	-
2016年政策性银行债券	11,040	3.07%	2021/2/22	-

注：1、本表所列减值指按个别方式计提的减值准备，不包括组合方式计提的减值准备。

负债

截至2016年6月30日，本行负债总额为174,214.19亿元，较上年末增加8,419.11亿元，增长5.1%。其中吸收存款增加9,864.77亿元，增长7.3%；同业存放和拆入资金减少1,203.70亿元，下降7.8%，主要是由于本行压缩高成本同业业务；卖出回购金融资产款增加724.43亿元，增长81.6%，主要是卖出回购票据业务有所增加；已发行债券减少386.48亿元，下降10.1%，主要是由于部分前期发行债券到期。

负债主要项目

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
吸收存款	14,524,837	83.4	13,538,360	81.7
同业存放和拆入资金	1,417,290	8.1	1,537,660	9.3
卖出回购金融资产款	161,247	0.9	88,804	0.5
已发行债务证券	344,094	2.0	382,742	2.3
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	312,899	1.8	430,443	2.6
其他负债	661,052	3.8	601,499	3.6
负债合计	17,421,419	100.0	16,579,508	100.0

吸收存款

截至 2016 年 6 月 30 日，本行吸收存款余额 145,248.37 亿元，较上年末增加 9,864.77 亿元，增长 7.3%。从客户结构上看，公司存款占比较上年末提高 1.3 个百分点至 36.9%。从期限结构来看，活期存款占比较上年末提高 0.9 个百分点至 53.5%。

按业务类型划分的吸收存款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
境内分行存款	14,429,495	99.3	13,449,015	99.3
公司存款	5,366,680	36.9	4,821,751	35.6
定期	1,796,384	12.4	1,599,187	11.8
活期	3,570,296	24.5	3,222,564	23.8
个人存款	8,559,806	58.9	8,065,556	59.6
定期	4,344,294	29.9	4,166,985	30.8
活期	4,215,512	29.0	3,898,571	28.8
其他存款 ¹	503,009	3.5	561,708	4.1
境外及其他	95,342	0.7	89,345	0.7
合计	14,524,837	100.0	13,538,360	100.0

注：1、包括保证金存款、应解汇款及汇出汇款等。

按地域划分的吸收存款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
总行	66,406	0.5	74,161	0.5
长江三角洲地区	3,170,414	21.8	2,974,911	22.0
珠江三角洲地区	2,014,913	13.9	1,846,193	13.6
环渤海地区	2,564,911	17.7	2,418,137	17.9
中部地区	2,481,790	17.1	2,277,151	16.8
东北地区	756,787	5.2	710,741	5.2
西部地区	3,374,274	23.2	3,147,721	23.3
境外及其他	95,342	0.6	89,345	0.7
合计	14,524,837	100.0	13,538,360	100.0

按剩余期限划分的存款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
活期/即期	8,278,666	57.0	7,673,376	56.7
3个月以内	1,441,987	9.9	1,681,820	12.4
3-12个月	3,073,191	21.2	2,553,458	18.9
1-5年	1,730,992	11.9	1,629,705	12.0
5年以上	1	-	1	-
合计	14,524,837	100.0	13,538,360	100.0

股东权益

截至2016年6月30日，本行股东权益合计12,588.02亿元，其中普通股股本3,247.94亿元，其他权益工具798.99亿元，资本公积987.73亿元，盈余公积968.11亿元，一般风险准备1,981.48亿元，未分配利润4,381.72亿元。每股净资产3.62元，较上年末增加0.14元。

股东权益构成情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
普通股股本	324,794	25.8	324,794	26.8
其他权益工具	79,899	6.4	79,899	6.6
资本公积	98,773	7.8	98,773	8.2
盈余公积	96,811	7.7	96,748	8.0
一般风险准备	198,148	15.7	175,606	14.5
未分配利润	438,172	34.8	412,005	34.0
其他综合收益	19,736	1.6	22,266	1.8
少数股东权益	2,469	0.2	1,794	0.1
股东权益合计	1,258,802	100.0	1,211,885	100.0

表外项目

本行资产负债表外项目主要包括衍生金融工具、或有事项及承诺等。本行主要以交易、资产负债管理及代客为目的而叙做与汇率、利率及贵金属相关的衍生金融工具。本行或有事项及承诺具体包括信贷承诺、资本支出承诺、经营及融资租赁承诺、债券承销及兑付承诺、抵质押资产及法律诉讼等。

信贷承诺是表外项目的主要组成部分，由贷款承诺、银行承兑汇票、开出保函及担保、开出信用证和信用卡承诺等构成。

信贷承诺构成

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
贷款承诺	533,495	34.4	450,433	30.4
银行承兑汇票	376,577	24.3	382,255	25.8
开出保函及担保	222,119	14.3	233,376	15.7
开出信用证	139,500	9.0	158,905	10.7
信用卡承诺	278,338	18.0	258,745	17.4
合计	1,550,029	100.0	1,483,714	100.0

4.2.3 其他财务信息

会计政策变更说明

本报告期未发生重大会计政策变更，详情请参见财务报表附注四、重要会计政策。

按境内外会计准则编制的财务报表差异说明

本行按照中国会计准则编制的合并财务报表与按照国际财务报告准则编制的合并财务报表的报告期内净利润及股东权益无差异。

对外股权投资情况

持有其他上市公司及金融企业股权情况¹

所持对象名称	投资成本(元)	期初持股数量(万股)	期初占比 (%)	期末持股数量(万股)	期末占比 (%)	期末账面值(元)	会计核算科目	股份来源
中刚非洲银行	288,688,574	5	50.0	5	50.0	269,759,688	长期股权投资	自有资金入股

深圳金融电子结算中心	20,757,641	2,076	16.7	2,076	16.7	20,757,641	可供出售金融资产	自有资金入股
中国银联股份有限公司	146,250,000	11,250	3.8	11,250	3.8	146,250,000	可供出售金融资产	自有资金入股
OTC Clearing Hong Kong Limited	16,561,118	0.01	2.1	0.01	2.1	16,560,810	可供出售金融资产	自有资金入股
陕西煤业化工集团财务公司	99,999,980	10,000	10.0	10,000	10.0	82,970,983	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	自有资金入股
四川省宜宾五粮液集团财务公司	389,999,920	39,000	19.5	39,000	19.5	391,871,789	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	自有资金入股
东方汇理资产管理公司	1,106,249,952	400	2.0	400	2.0	925,562,460	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	自有资金入股

注：本表填列在长期股权投资、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产核算且本行持股比例在 1% 以上的其他上市公司及金融企业股权。

4.3 业务综述

4.3.1 公司金融业务

2016 年上半年，本行积极应对经济发展新常态，深入推进对公业务经营转型，持续提升综合化金融服务能力。贯彻国家产行业政策，积极支持铁路、水利、互联互通等基础设施建设，择优支持先进制造业、节能环保等战略性新兴产业领域的优质项目，加大旅游、医疗、养老等现代服务产业支持力度。服务国家区域发展战略，制定长江经济带、对口援疆、振兴东北等区域业务联动策略，助推重点区域公司业务发展。围绕“一带一路”、企业“走出去”、人民币国际化等发展战略，加强境内外业务协同，做大做强自贸区业务，重点支持跨境并购、跨境投资项目，持续优化跨境金融综合服务体系。加大对棚户区改造、旧城改造、保障性住房等重大民生工程优质项目的支持力度，着力打造本行新型城镇化金融服务品牌。围绕供应链融资、现金管理、投资银行等重点领域加大创新力度，积极推广各类跨市场、跨境融资产品，提高产品综合营销能力。积极拓展债券承销、资产证券化、银团贷款等高端投行业务，加快推进公司业务投行化。增强投贷联动，提高“股权+债权”综合化融资服务能力。

截至 2016 年 6 月末，本行拥有 375 万个公司银行客户，其中有贷款余额的客户 6.8 万个。

公司类存贷款业务

报告期内，本行加大资金组织力度，持续提升金融服务水平和产品研发销售能力，公司存款实现稳步增长。截至 2016 年 6 月 30 日，本行境内公司存款余额 53,666.80 亿元，较上年末增加 5,449.29 亿元，增长 11.3%。

本行围绕“稳增长、促改革、调结构、惠民生”国家发展大局，积极服务实体经济。围绕“大行业、大项目、大客户”加大营销力度，加快基础设施建设、棚户区改造、水利改造、产业升级等方面的重大营销项目储备，有力支持了国家一批重点项目。截至 2016 年 6 月 30 日，本行境内公司类贷款和票据贴现余额合计 59,195.92 亿元，较上年末增加 1,841.96 亿元，增长 3.2%。重大营销项目库入库的项目达 4,487 个，较上年末增加 1,736 个；上半年实现贷款投放 1,387.32 亿元，同比多投放 402.41 亿元。

本行继续优化法人房地产贷款结构，加强贷后管理，切实防范房地产贷款风险。截至 2016 年 6 月 30 日，本行法人房地产贷款余额 3,098.14 亿元，较上年末下降 473.33 亿元。

小微企业金融业务

本行以符合“中国制造 2025”和战略性新兴产业方向的制造业小微企业，以及科技型、创新型小微企业为服务重点，促进小微企业客户结构优化。按照“四单原则”（单列信贷计划、单独配置人力资源和财务资源、单独客户认定与信贷评审、单独会计核算）继续深化小微专营机构建设。贯彻“互联网+”行动计划，推出并完善“数据网贷”、“网捷贷”等金融产品，采用互联网、大数据等新技术创新小微企业金融服务模式。

截至 2016 年 6 月 30 日，本行小微企业贷款余额 11,614.06 亿元，较上年末增加 731.78 亿元，增速 6.7%，高于全行贷款增速 1.2 个百分点。

机构业务

截至 2016 年 6 月末，本行共与 208 家银行建立代理合作关系，不断拓宽合作领域。第三方存管系统上线证券公司 98 家，签约客户 2,922.79 万户，上半年存管资金日均余额 2,309.10 亿元。上半年实现代理新单保费 2,145.34 亿元，同比增长 84%。实现代理保险业务收入 70.64 亿元，同比增长 92%，业务收入市场份额连续 6 年保持四大行首位。

加强财政、社保、民生、文化等领域综合金融服务，扩大对学校、医院、水利建设的信贷支持，公务卡、校园卡、社会保障卡的代理业务，财政资金、社保资金、公积金的归集发放业务快速增长。

结算与现金管理业务

支付结算

报告期内，本行加大对公新开结算账户营销力度，加强对公结算产品交叉营销，持续改善对公结算账户结构。截至 2016 年 6 月末，本行对公人民币结算账户达 459.56 万户，较上年末增加 9.99 万户，增长 2.2%。

现金管理

报告期内，本行持续加强对现金管理客户的营销与服务，重点推广易捷收付、票据池、资金保付等产品，以满足客户资金管理需求。通过本外币资金集中运营、深化与外资银行合作以及加强跨国公司客户营销，大力发展全球现金管理业务。截至 2016 年 6 月末，本行现金管理客户数 171.71 万户¹。

¹ 2016 年，本行调整了现金管理客户的认定标准，新增单位结算卡和票据池两项产品的客户。

贸易融资与国际结算业务

持续优化跨境金融综合服务体系，积极拓展出口信保融资、国际保理、短期出口特险项下融资等贸易融资产品，推广人民币与外汇衍生产品，国际结算、结售汇、贸易融资等主体业务稳健发展。大力推动跨境人民币业务发展，稳步开展跨境人民币资本项目业务。推进自由贸易试验区业务创新发展，多项产品被评为当地自贸区金融创新典型案例。2016年上半年，本行境内分行国际贸易融资（含国内证项下融资）发生额 3,740.19 亿元，国际结算量 4,391.16 亿美元，累计开立涉外保函 162.55 亿美元，跨境人民币结算量 5,410.11 亿元。

投资银行业务

本行持续推动对公业务投行化转型，积极拓展债券承销、银团贷款、资产证券化、并购贷款、绿色金融等高端投资银行业务，不断提升投资银行金融服务实体经济的能力。积极牵头或参与大型银团项目，支持重点客户和重大项目建设，开展并购银团、跨境银团等创新型银团及民生工程银团项目。2016年上半年，本行共承销债务融资工具 177 期，募集资金 2,185.15 亿元，同比增长 14.8%；承销金融债 14 期，募集资金 231.9 亿元，同比增长 411.5%。

4.3.2 个人金融业务

2016年上半年，本行持续深化零售业务转型，加快产品创新和渠道优化升级，着力改善客户体验，稳步提高各项业务市场竞争力。扎实推进零售业务综合营销和交叉销售，有效满足客户多样化、个性化金融服务需求。截至 2016 年 6 月末，本行个人客户达 4.84 亿户，其中个人贵宾客户 2,600 余万户。

个人贷款

2016年上半年，本行积极服务房地产去库存战略，有效支持居民家庭购买首套和改善型普通自住房，大力支持农民进城购房，个人住房贷款实现稳步增长。持续加大个人消费贷款创新与支持力度，创新推出线上个人小额信用消费、质押消费贷款，实现全流程线上消费金融服务，有效满足存量房贷客户、优势行业单位客户、中低收入群体客户的消费

融资需求。截至 2016 年 6 月末，本行个人贷款余额 30,469.58 亿元，较上年末增加 3,190.68 亿元，增长 11.7%。

个人存款

本行通过加强渠道、账户和结算服务能力，强化公私联动，从源头上吸引客户资金；大力营销结算类、账户类产品，继续巩固低成本负债优势，个人存款保持稳定增长。截至 2016 年 6 月 30 日，本行个人存款余额 85,598.06 亿元，较上年末增加 4,942.50 亿元，增长 6.1%。

银行卡业务

为满足个人客户多样化用卡需求，本行丰富借记卡产品体系，创新发行了京津冀协同卡、金穗低碳生态卡、金穗靓卡、金辉福寿卡等多款主题特色卡。联合酒店、零售、餐饮等各类商户开展了系列消费促销活动，有效提升了借记卡使用率和客户活跃度。截至 2016 年 6 月末，本行借记卡累计发卡 8.45 亿张，较上年末增加 0.32 亿张，存量居四大行首位。其中，IC 借记卡累计发卡 4.61 亿张，较上年末增加 0.51 亿张。

本行深入推进交叉联动营销，大力拓展网银、手机等互联网发卡渠道，持续开展品牌促销活动，加快汽车分期发展，推广现金分期业务，信用卡业务盈利能力不断提升。截至 2016 年 6 月 30 日，本行信用卡¹累计发卡 6,374.81 万张，信用卡特约商户总量 111.16 万户。上半年，本行实现信用卡消费额 6,462.41 亿元。

项目	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	增长率 (%)
借记卡发卡量 (万张)	84,521.86	81,275.29	4.0
贷记卡发卡量 (万张)	5,866.89	5,323.18	10.2
	2016 年 1-6 月	2015 年 1-6 月	增长率 (%)
借记卡消费额 (亿元)	31,434.12	34,685.24	-9.4
贷记卡消费额 (亿元)	6,428.27	5,397.95	19.1

私人银行业务

¹信用卡包括贷记卡和准贷记卡。

报告期内，本行全力提升私人银行资产管理能力，重点做好委托资产管理产品的研发。以打造家族信托为重点，构建法律、税务、顾问、增值服务为一体的管家式服务体系，通过公私联动、境内外联动，多渠道、全方位满足私人银行客户需求。全面实施私人银行客户名单制管理，落实私人银行客户维护责任。做好私人银行条线人才培养工作，打造素质高、能力强、善营销的财富顾问队伍。2016年6月末，本行有34家分行私人银行部，101家二级分行（支行）财富管理中心为私人银行客户提供落地服务；私人银行客户数为7.97万户，管理资产余额为9,344亿元，较上年末增长15.7%；私人银行专属产品存续规模达到1,061亿元。

4.3.3 资金业务

本行资金业务包括货币市场业务和投资组合管理。本行坚持稳健经营原则，灵活应对国内外经济金融市场变化，适时调整投资策略，不断提升风险管理水平，资产运作收益处于同业较高水平。

货币市场业务

人民银行于2016年3月1日降准0.5个百分点，并从今年起将差别准备金动态调整机制与合意贷款管理机制升级为宏观审慎评估体系（MPA），完善金融机构信贷调控体系，加强对系统性金融风险的防范。同时，通过公开市场操作、中期借贷便利（MLF）、抵押补充贷款（PSL）、国库现金管理等政策工具，灵活调节各期限流动性，引导资金支持实体经济，降低企业融资成本。

本行在利率市场化进程推进的过程中，加强对货币政策的研究和市场流动性预判，利用公开市场业务、中期借贷便利、货币市场融资等工具拓宽主动负债渠道，保证流动性安全，提高资金使用效率。2016年上半年，本行人民币资金融资交易量136,104.55亿元，其中融出资金交易量96,870.46亿元，融入资金交易量39,234.09亿元。本行大力发展同业存单业务，积极履行做市商职能，2016年上半年存单交易量791.75亿，较去年同期增长62%。

与此同时，本行继续坚持审慎的外币融资策略，关注发达经济体货币政策变动及英国脱欧公投等国内外重大事件影响，保持合理融资期限。

投资组合管理

截至 2016 年 6 月 30 日，本行投资净额 50,425.56 亿元，较上年末增加 5,305.09 亿元。

交易账户业务

2016 年上半年，债券市场收益率区间震荡。本行密切关注债券市场形势变化，在年初收益率上行时逐步增加交易组合仓位，提高组合票息收入，同时灵活调整交易组合券种配置和期限安排，在收益率区间震荡过程中积极进行波段操作，取得较好投资收益。

银行账户业务

2016 年上半年，本行准确把握债券收益率走势，在收益率高点加大投资力度，同时强化信用债精细化管理，加强风险预判和防范，通过一二级市场联动，动态调整投资组合结构，组合收益率继续保持同业领先地位。同时，本行坚持稳健的外币投资策略，控制组合利率风险，适度扩大组合规模，投资资质优良的高等级债券，组合结构不断优化。截至 2016 年 6 月 30 日，本行自营外币债券投资余额 2,122.67 亿元。

4.3.4 资产管理业务

理财业务

本行推行理财业务专业化经营和差异化管理，不断提升客户服务水平和服务效率。报告期内，本行继续完善以客户需求为导向的产品体系，丰富优势产品品种，加强净值型产品研发力度；增加理财产品 7*24 申购、赎回功能，以提高产品流动性、提升客户体验。2016 年 6 月 30 日，本行理财产品余额为 15,534.17 亿元，其中个人理财产品 10,446.85 亿元，对公理财产品 5,087.32 亿元。

资产托管业务

截至 2016 年 6 月 30 日，本行托管资产规模 82,849.83 亿元，较上年末增长 16%；上半年实现托管及其他受托业务佣金收入 18.02 亿元，较上年同期增长 7.3%。

养老金业务

2016 年上半年，本行大力推进养老金业务，成功营销一批知名客户企业年金及类年金项目。截至 2016 年 6 月 30 日，本行养老金托管规模 3,644.81 亿元，较上年末增长 14.5%。

贵金属业务

2016年上半年，在市场避险需求刺激下，贵金属价格大幅上涨，贵金属交易类客户需求大幅上升。目前，本行已构建较为完善的贵金属业务体系，包括“传世之宝”系列实物贵金属销售，以及“存金通”业务、上海黄金交易所个人及法人代理交易业务、个人账户贵金属交易业务、黄金租赁业务及代理对公客户贵金属衍生品交易业务等。2016年上半年，本行成为银行间黄金询价市场首批做市商，并作为首批定价成员参与“上海金”集中定价交易。2016年上半年，本行自营及代理黄金交易量1,500.01吨，白银交易量22,435.67吨，同比分别增长9%和69.5%。

代客资金交易

随着人民币汇率市场化步伐加快，本行不断推进代客资金交易产品创新，研发区间远期、加速远期、双币种存款等结售汇衍生品，满足客户多样化的资金保值避险需求，提高代客资金交易业务市场竞争力。2016年6月，本行获批成为首批人民币对兰特、人民币对韩元的直接交易做市商。2016年上半年，本行代客结售汇交易量1,274亿美元，代客外汇买卖交易量78亿美元。

代销基金业务

报告期内，中国资本市场宽幅震荡。本行着力优化客户基金资产配置，与优秀基金公司深入合作研发契合市场趋势的主题创新产品，做好托管基金首发与绩优基金持续营销。开展“百城万家”基金沙龙活动，开展基金定投、基金组合申购优惠活动，加大客户服务力度。2016年上半年，本行累计销售基金931亿元。

代理国债业务

报告期内，本行代理发行储蓄国债6期，其中代销凭证式国债2期，实际销售85.8亿元；代销储蓄国债（电子式）4期，实际销售116.15亿元。

4.3.5 绿色金融

在国内绿色金融领域，本行不仅是主要倡议者，而且是较早的实践者和重要的推动者。

绿色信贷

本行认真贯彻落实国家产行业政策、环保政策和金融监管要求，持续将绿色信贷作为践行社会责任、服务实体经济和调整信贷结构的重要着力点。

截至 2016 年 6 月末，本行绿色信贷指标已覆盖水泥、钢铁、石化、平板玻璃、风电、光伏和建筑等 18 个行业信贷政策，涉及客户 7,681 户；绿色信贷项目贷款余额 5,751.18 亿元，比上年末增加 319.87 亿元。

本行继续严控“两高一剩”行业贷款，对不符合国家环保、能耗、技术、安全等标准的客户，一律不予准入；将产能严重过剩行业的准入权限上收总行；将“两高一剩”行业的压缩类、退出类客户全部列入年度潜在风险客户退出计划，不断压降退出。

绿色债券

报告期内，本行作为联席主承销商承销兴业银行 2016 年第一期绿色金融债券。该债券主体及债项评级均为 AAA，期限 3 年，金额 100 亿元，发行利率 2.95%，募集资金全部用于绿色项目。

绿色金融国际合作

报告期内，本行与国际金融公司（IFC）签署了《中国农业银行绿色信贷咨询项目采购合同》，双方从绿色金融体系建设、绿色资产支持证券发行、绿色互联网金融平台建设三大方面进行全方位合作。项目进展顺利，已经完成金融服务绿色产行业研究的相关报告，初步建立绿色信贷资产证券化资产池入池标准，后续项目正逐步推进。

4.3.6 分销渠道

物理网点

2016 年上半年，本行以网点服务提升、效能提升、结构优化为核心，加快推动网点标准化和“四个一批”（增设一批、瘦身一批、迁址一批、做强一批）网点优化工程。加大普惠金融支持力度，在县域地区新建离行式自助银行 300 多家，扩大物理网点乡镇覆盖面。

电子银行

本行积极顺应“互联网+”时代客户的金融需求变化趋势，加大创新力度，深度融合场景，提升客户体验，加快移动金融和电商金融市场营销，提高客户活跃度。2016年上半年，全行各类电子渠道客户规模稳步增长，交易规模持续扩大，价值创造能力进一步提升。2016年上半年，电子渠道金融性交易笔数达131.2亿笔，电子渠道金融性交易占比达94.3%。

网上银行

本行继续夯实电子银行基础性交易和服务平台，不断深化网银和网站服务创新，重构网上银行的产品和服务体系，巩固在支付结算、投资理财等战略重点业务上的优势，持续提升客户体验。截至2016年6月末，个人网银注册客户总数达1.6亿，企业网银客户总数达414.2万户。

电话银行

本行持续优化电话银行自助语音服务，提供电子账户支持功能，上收部分分行业务系统，为客户提供统一友好的服务体验。2016年上半年，全行95599客服中心总呼入量1.88亿通，转人工量4,138万通，接通率88.21%。

掌上银行

本行紧扣移动互联网趋势，着力创新移动金融服务模式。全新改版移动客户端，突出“社交+定位+移动”特点，从整体布局、页面展现、交互流程和服务内容等方面提升服务品质。截至2016年6月末，掌上银行用户总数达1.5亿户；上半年交易额达8.4万亿元，同比增长73.2%。微信银行客户总量超过2,200万户。

电子商务

本行加快电子商务业务布局，不断完善产品功能。截至2016年6月末，电子商务商户数41.8万户，较上年末增长118%；上半年电子商务交易笔数70亿笔，交易金额5.2万亿元。

自助银行

报告期内，本行加大自助银行的产品创新和功能优化力度。完成国际卡EMV受理环

境改造，开通现金类自助设备国际卡取现业务；启动现金类自助设备非接受理环境改造，增加自助服务终端代理保险等功能，推广自助设备抽奖营销系统，有效提高自助银行的服务能力。截至2016年6月末，本行自助现金终端12.83万台，自助服务终端5.15万台，上半年来行业务自助设备分流率达84%，跨行交易清算笔数和金额均居同业首位。

4.3.7 互联网金融

本行立足统一客户视图、统一积分体系和统一入口布局三项基础工作，打造金融服务、电子商务服务和社交生活服务三大平台，构建网络支付、网络融资、投资理财、信息服务和供应链金融五大产品线，力争在“三农”领域体现农行使命和服务亮点的总体目标，制定了全行互联网金融的总体发展规划和行动路径。

报告期内，本行互联网金融工程三大平台项目顺利完成第一阶段投产，并进入内部试运行。按照“开放、定制、整合、共享”的目标，本次投产成功上线了金融服务平台（个人金融部分内容）、电子商务平台以及社交生活平台（信用卡优惠中心），设计了以信用卡生活服务类商户为主社交生活类入口，同时支持开放的账户体系、T+0 基金产品（快e宝）等。

4.3.8 跨境金融服务

本行积极服务国家经济外交战略，稳步推进境外机构布局与发展，持续提升全球一体化金融服务能力。报告期内，本行迪拜分行¹正式获得当地监管机构预批复，圣保罗代表处的设立申请获得中国银行业监督管理委员会批准。截至2016年6月末，本行已在14个国家和地区设立了17家境外机构，并在刚果共和国合资设立了中刚非洲银行，覆盖亚洲、欧洲、北美、大洋洲和非洲的境外机构骨干网络基本形成。截至2016年6月30日，境外分行及控股机构资产总额1,004.54亿美元，比上年末下降8.46%；上半年实现净利润2.42亿美元，同比下降16.21%。

本行不断加快“走出去”产品创新，开辟资金来源渠道，发挥服务“三农”优势，围绕国家粮食安全战略，将支持农业“走出去”作为发展重点和国际化经营的重要方向，为涉农“走出去”企业提供跨境金融综合服务。2016年上半年，本行共为188家客户办理“走出去”业务176.68亿美元。

¹原迪拜分行已更名为迪拜国际金融中心分行。

4.3.9 综合化经营

本行已搭建起覆盖基金、证券及投行、金融租赁和保险的综合化经营平台。本行持续推进综合化经营战略的实施，进一步加强综合化经营平台建设力度，强化母子公司战略和业务协同，提升跨业、跨界、跨境经营水平。

2016年上半年，本行四家综合化经营子公司（包括农银汇理、农银国际、农银租赁、农银人寿）以支持集团功能和提高资本回报为目标，不断提升专业服务能力和市场竞争力，总体业务经营情况持续向好。农银汇理资产管理规模较快增长，超过2,600亿元；农银国际核心投行业务持续发展；农银租赁积极推进业务转型；农银人寿行业竞争力进一步提升，保费收入达到217亿元。2016年6月末，四家综合化经营子公司资产合计1,326.03亿元，比上年末增加68.01亿元。

4.3.10 信息科技

报告期内，本行有序推进产品与服务科技创新，为全行业务发展提供有力的技术支撑。制定了“信息化银行”建设方案，明确“信息化银行”建设思路、目标和任务。

推进重点科技工程建设。完成互联网金融工程三大平台项目第一阶段投产，深度整合金融、电商、社交服务，增加了电子账户、快e宝、快e付等新功能。完成大数据平台基础环境搬迁部署及架构高可用优化改造，积极推进大数据平台数据入库和数据集市建设。

推进科技产品创新和应用。以服务点为中心，进一步完善金穗惠农通工程管理信息系统功能。实现“传世之宝”贵金属订单销售和贵金属币销售。在线供应链融资平台项目二阶段投产。有序推进金融市场与资产管理对客交易系统建设。完成全行统一黑名单、境外反洗钱系统上线。

支持经营管理精细化。个人客户营销管理系统一期投产。完善业务运营风险监控体系，增加风险监控模型、预警处置与履职评价等新功能；上线贷前审查风险强制提示、贷后风险预警模型和法人客户风险体检等功能。投产个人贷款定价管理系统，满足利率市场化背景下个人贷款定价管理要求。

保障信息系统安全运行。加速推进上海、北京两地生产运行作业一体化、应用支持一体化建设。推进“两地三中心”工程建设，完成银联前置改造示范投产，实现银联交易的异地双活接入。推广应用系统虚拟化、联机交易集群数据库。推进云基础设施平台、营业网点互联网WLAN建设。报告期内，本行生产运行交易量平稳增长，核心生产系统的工

作日日均交易量达 2.97 亿笔，日交易量峰值达 3.83 亿笔，信息系统保持了稳定的连续运行服务能力。

4.3.11 人力资源管理和机构管理

人力资源管理

人力资源改革

报告期内，本行坚持市场化改革方向，树立成本效益意识，持续深化人力资源改革。推进组织机构精简优化，重点加强运营风险监控体系、客服机构“一体化”、网络金融平台等方面的改革，加强总分行科技部门建设，进一步提高机构运转效率。加大人员、薪酬资源配置与价值创造和经营转型的挂钩力度，强化集团管控、活化激励机制，重点激励关键岗位员工和优秀人才，努力向内部挖潜，提升人力资源使用效能。

人力资源培养与开发

报告期内，本行推进“一把手”建设、专业人才成长发展、基层队伍转型优化和“拴心留人”四大工程，加大人才培养与开发力度。加快培养选拔优秀年轻管理人员，组织开展总行直管副职领导人员公开遴选，为优秀年轻人才脱颖而出搭建平台。活化岗位体系，建立优快细慢晋升机制，打通人才横向流动、纵向发展的职业通道，以高端、急需、紧缺专业人才为重点，推动人才队伍建设。实施县域青年英才开发工程，加快培养服务“三农”青年骨干和县域支行未来领导力量。

报告期内，本行依托农行党校和农银大学实施分层分类培训，着力提高教育培训工作的适应性、针对性和有效性。面向高级管理人员，开展十八届五中全会精神和五大发展理念教育培训，举办风险管理与三农业务（美国）培训班和2期“农行大讲堂”；面向专业人才，开展岗位职业轮训，举办4期投资银行、资产管理、跨境金融和银租合作新兴业务示范培训；面向基层骨干，举办基层行管理人员和优秀客户经理培训。加强培训资源建设，启动名师培养计划，规范岗位资格考试，丰富网络学院课程，上线农银大学 e 课堂。

员工情况

截至2016年6月末，本行在职员工总数499,059人（另有劳务派遣用工9,573人），比上年末减少4,023人。本行在职员工中，境内主要控股公司8,485人，境外机构当地雇员759人。

员工地域分布情况

	2016年6月30日	
	在岗员工数量（人）	占比（%）
总行	8,124	1.6
长江三角洲地区	67,336	13.5
珠江三角洲地区	53,781	10.8
环渤海地区	70,754	14.2
中部地区	105,725	21.2
东北地区	52,598	10.5
西部地区	131,497	26.3
境内分支机构小计	489,815	98.1
境内主要控股公司	8,485	1.7
境外机构	759	0.2
合计	499,059	100.0

员工学历结构

	2016年6月30日	
	在岗员工数量（人）	占比（%）
博士	449	0.1
硕士	22,541	4.5
本科	215,145	43.1
专科及职业技术学校	160,856	32.2
专科以下	100,068	20.1
合计	499,059	100.0

员工业务结构

	2016年6月30日	
	在岗员工数量（人）	占比（%）
管理人员	121,431	24.3
风险管理人员	18,471	3.7
财务人员	23,342	4.7
行政人员	18,483	3.7
营销人员	111,380	22.3
交易人员	203	-
科技人员	5,418	1.1
柜面人员	148,930	29.8
技能人员	34,860	7.0
其他	16,541	3.4
合计	499,059	100.0

员工年龄结构

	2016年6月30日	
	在岗员工数量(人)	占比(%)
30岁以下	105,819	21.2
31-40岁	75,733	15.2
41-50岁	210,251	42.1
51岁以上	107,256	21.5
合计	499,059	100.0

机构管理

境内分支机构

截至2016年6月末，本行境内分支机构共计23,696个，包括总行本部、总行营业部、3个总行专营机构，37个一级（直属）分行，362个二级分行（含省区分行营业部），3,515个一级支行（含直辖市、直属分行营业部，二级分行营业部）、19,722个基层营业机构以及55个其他机构。

按地理区域划分的境内分行及分支机构数量

	2016年6月30日	
	境内机构(个)	占比(%)
总行 ¹	8	-
长江三角洲地区	3,130	13.2
珠江三角洲地区	2,595	11.0
环渤海地区	3,389	14.3
中部地区	5,258	22.2
东北地区	2,275	9.6
西部地区	7,041	29.7
境内机构总数	23,696	100.0

注：1、包括总行本部、营业部/大客户部、票据营业部、私人银行部、信用卡中心、长春培训学院、天津培训学院和武汉培训学院。

境外分支机构

截至2016年6月末，本行共有9家境外分行和3家境外代表处，分别是香港、新加坡、首尔、纽约、迪拜国际金融中心、东京、法兰克福、悉尼、卢森堡分行及温哥华、河内、台北代表处。

控股子公司

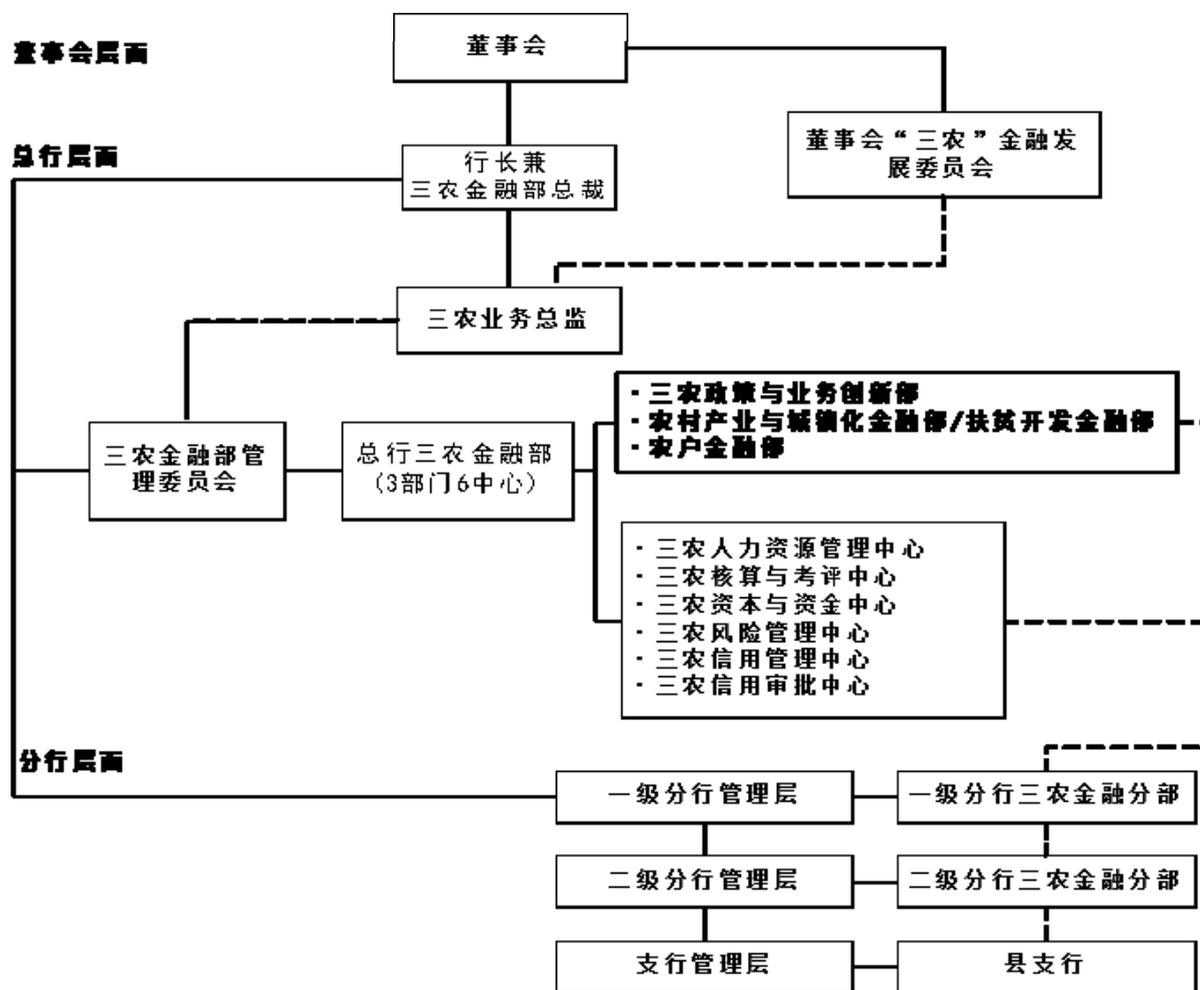
截至 2016 年 6 月末，本行主要有 9 家境内控股子公司，分别为农银汇理基金管理有限公司、农银金融租赁有限公司、农银人寿保险股份有限公司、湖北汉川农银村镇银行、克什克腾农银村镇银行、安塞农银村镇银行、绩溪农银村镇银行、浙江永康农银村镇银行、厦门同安农银村镇银行。境外主要有 5 家控股子公司，分别是中国农业银行（英国）有限公司、中国农业银行（卢森堡）有限公司、中国农业银行（莫斯科）有限公司、农银国际控股有限公司、农银财务有限公司。

4.4 县域金融业务

本行通过位于全国县及县级市（即县域地区）的所有经营机构，向县域客户提供优质的金融服务。该类业务统称为县域金融业务，又称三农金融业务。报告期内，本行坚持面向“三农”的战略定位，积极适应“三农”和县域经济金融发展的新形势，进一步加快改革与创新步伐，有效满足“三农”客户的金融需求，着力防控“三农”和县域业务风险，努力提升县域金融服务能力，不断巩固本行在县域市场的领先优势。

4.4.1 管理构架与管理机制

管理构架



三农金融业务管理架构图

本行董事会设立“三农”金融发展委员会。高级管理层是全行县域业务工作的组织者和实施者，下设三农金融部管理委员会。总行三农金融部设立“三部六中心”，一级分行、

二级分行比照总行“三部六中心”架构，设立三农金融分部。县域支行是三农金融事业部的基本经营单元。

管理机制

本行持续深化三农金融事业部改革，完善做实“六个单独”运行机制，即单独的资本管理、单独的信贷管理、单独的会计核算、单独的风险拨备与核销、单独的资金平衡与运营、单独的考核激励约束。结合县域业务特点，实施差异化的存贷款定价授权管理。优化三农金融分部、重点县支行专项考核方案，突出“三农”特色考核，将三农金融分部考核结果纳入分行综合绩效考核。充分保障县域业务发展需求，倾斜配置信贷资源、费用和固定资产。做实单独的三农信贷管理机制，强化服务“三农”资源激励和刚性约束。

报告期内，本行根据县域支行经营管理水平，实施分类管理，逐步下沉经营重心，强化县域支行经营主体地位。继续实施县域青年英才开发工程，加强对县域青年英才的培养与任用，激励优秀青年扎根县域、多做奉献。加大县域支行培训力度，举办2期县域青年英才培训示范班，1期县域二级支行支部书记培训示范班，1期乡镇网点客户经理培训示范班。

风险管理

报告期内，本行出台年度“三农”信贷政策指引，在现代农业、扶贫开发、农村一二三产业融合、重大涉农工程、新型城镇化建设、县域优势产业等服务“三农”重点领域出台了一系列差异化信贷政策。优化“三农”客户评级体系，适度上调符合条件的新型农业经营主体信用评级。出台高标准农田建设法人信贷业务审查标准，建立单独的“三农”信贷审查审批通道，提升三农信贷审查的质量和效率。完善风险监测体系，调整风险分类政策，继续实施农户贷款风险容忍度管理，着力化解大额贷款逾期客户风险。完善单独的风险拨备与核销机制，综合运用清收、重组、展期、核销等手段，加大对县域不良贷款的化解和处置力度。

4.4.2 县域公司金融业务

报告期内，本行围绕农村产业金融业务“六项行动”¹，着力做好县域对公客户服务，加快县域特色产品创新，持续巩固提升县域公司金融业务竞争优势。

¹ “六项行动”：支持农业产业化龙头企业的“百亿百家”行动、支持农业专业合作社的“万社促进”行动、支持新型城镇化建设的“百城千镇”行动、支持县域商品流通市场建设的“百强市场”行动、支持县域旅游业发展的“旅游百县”行动、重大水利工程专项营销行动。

涉农重点领域金融服务取得积极进展。截至 2016 年 6 月末，3,848 个农业产业化龙头企业贷款余额达 1,619 亿元，213 家农业专业合作社及 10.2 万户社员贷款余额 178 亿元。以 172 家重大水利工程项目为重点，加大对大型水利工程的金融支持。截至 2016 年 6 月末，全行水利（含水电）贷款余额 2,606 亿元，较上年末增加 283 亿元。全面做好城镇化综合试点金融服务，积极支持城镇基础设施建设和“美丽宜居乡村”建设，大力推广政府购买服务融资业务。

金融扶贫工作稳步推进。认真落实中央扶贫开发工作会议精神，出台金融扶贫规划，主动对接、服务国家扶贫攻坚战略。逐县制定金融扶贫方案，指导贫困县支行找准切入点，制定精准扶贫措施。强化贫困县支行信贷计划、固定资产和业务费用等资源保障，建立金融扶贫专项考核机制。截至 2016 年 6 月末，832 个扶贫重点县贷款余额 6,357 亿元，较上年末增加 450 亿元，增速 7.6%，高于全行贷款平均增速 2.1 个百分点。

“三农”对公产品创新成果丰硕。积极研发全行性通用产品，创新推出集体经营性建设用地使用权抵押贷款、代理农机融资租赁业务，有效满足新型农业经营主体差异化金融需求。发挥一级分行和“三农”产品创新基地作用，研发推出了“金益棉”、“农担通”等一大批“三农”区域特色产品。

截至 2016 年 6 月末，县域公司存款余额 17,722 亿元，较上年末增加 1,564 亿元；县域公司类贷款余额 18,636 亿元，较上年末增加 340 亿元。

4.4.3 县域个人金融业务

报告期内，本行持续推进经营转型，加强县域个人产品创新，大力推动“金穗惠农通”工程创新升级，全面提升县域个人金融服务水平。

农户贷款业务实现较快增长。加大对新型农业经营主体的金融支持，举办 437 期新型农业经营主体培训班，累计培训专业大户、家庭农场主近 1.5 万人次。加快农户金融产品创新，推出农民住房财产权抵押贷款产品，以及“金穗小康贷”等多个区域特色产品，稳步推进农村“两权”（农村土地经营权、农民住房财产权）抵押贷款试点。大力推广农民“安家贷”产品，支持农民进城购房、安居乐业。积极与地方政府对接，加快发展政府增信模式农户贷款业务。截至 2016 年 6 月末，专业大户（家庭农场）贷款余额 562 亿元，比上年末增加 193 亿元；农民“安家贷”余额 5,207 亿元，比上年末增加 735 亿元。政府增信模式农户贷款余额 300 亿元，比上年末增加 55 亿元。

深入实施“金穗惠农通”工程。截至2016年6月末，全行共设立“惠农通”服务点64万个，布放电子机具107万台，电子机具行政村覆盖率75%。惠农卡发卡总量1.88亿张，新增有效卡1,351万张。代理城乡居民养老保险1,378个县，较上年末增加12个；代理新农合项目884个县，较上年末增加59个；代理涉农财政补贴项目4,630个县，较上年末增加530个。探索惠农通工程与互联网金融对接新模式，积极开展互联网+“三农”金融服务。截至2016年6月末，全行共有2.4万个“惠农通”服务点上线“E农管家”平台。

截至2016年6月末，县域个人存款余额42,868亿元，较上年末增加2,620亿元；县域个人贷款余额10,658亿元，较上年末增加1,025亿元。

4.4.4 财务状况

资产负债情况

截至2016年6月30日，县域金融业务总资产68,266.14亿元，较上年末增长7.0%。发放贷款和垫款总额30,140.55亿元，较上年末增长5.4%。吸收存款余额62,277.52亿元，较上年末增长7.4%。

下表列示了于所示日期县域金融业务资产负债主要项目。

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款和垫款总额	3,014,055	-	2,860,193	-
贷款减值准备	(164,258)	-	(159,125)	-
发放贷款和垫款净额	2,849,797	41.7	2,701,068	42.3
存放系统内款项 ¹	3,424,109	50.2	3,174,640	49.8
其他资产	552,708	8.1	503,614	7.9
资产合计	6,826,614	100.0	6,379,322	100.0
吸收存款	6,227,752	97.2	5,800,174	96.8
其他负债	180,909	2.8	192,737	3.2
负债合计	6,408,661	100.0	5,992,911	100.0

注：1、存放系统内款项指县域金融业务分部通过内部资金往来向本行其他分部提供的资金。

利润情况

2016年上半年，本行县域金融业务实现税前利润382.84亿元，较去年同期下降11.8%，主要由于外部利息净收入减少，资产减值损失支出增加。

下表列示了于所示期间县域金融业务利润表主要项目。

	人民币百万元，百分比除外			
	2016年1-6月	2015年1-6月	增减额	增长率(%)
外部利息收入	72,363	85,550	(13,187)	-15.4
减：外部利息支出	45,093	50,774	(5,681)	-11.2
内部利息收入 ¹	53,789	50,741	3,048	6.0
利息净收入	81,059	85,517	(4,458)	-5.2
手续费及佣金净收入	16,694	15,579	1,115	7.2
其他非利息收入	786	459	327	71.2
营业收入	98,539	101,555	(3,016)	-3.0
减：业务及管理费	36,241	37,537	(1,296)	-3.5
营业税金及附加	2,888	4,361	(1,473)	-33.8
资产减值损失	22,774	17,321	5,453	31.5
其他业务成本	(263)	240	(503)	-209.6
营业利润	36,899	42,096	(5,197)	-12.3
营业外收支净额	1,385	1,317	68	5.2
税前利润总额	38,284	43,413	(5,129)	-11.8

注：1、内部利息收入是指县域金融业务分部向本行其他分部提供的资金通过转移计价所取得的收入。本行内部资金转移计价利率基于市场利率确定。

主要财务指标

2016年上半年，本行县域金融业务平均总资产回报率0.93%，较去年同期下降19个基点；存贷款利差3.42%，高于全行41个基点。截至2016年6月30日，县域金融业务不良贷款率3.00%，较上年末下降0.02个百分点；拨备覆盖率181.46%，贷款总额准备金率5.45%。

下表列示了于所示日期或期间本行县域金融业务主要财务指标。

单位：%

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
平均总资产回报率	0.93*	1.12*
贷款平均收益率	4.91*	6.26*
存款平均付息率	1.49*	1.83*
手续费及佣金净收入占营业收入比例	16.94	15.34

成本收入比	36.78	36.96
项目	2016年6月30日	2015年12月31日
不良贷款率	3.00	3.02
拨备覆盖率	181.46	184.47
贷款总额准备金率	5.45	5.56

* 为年化后数据。

4.5 风险管理

4.5.1 全面风险管理体系

报告期内，本行按照稳健的风险偏好要求，持续优化全面风险管理体系。以“全面防范风险，向风险宣战”为主线，通过落实责任、完善政策流程、强化限额管理、优化资本计量、加强风险考核等手段，进一步提高风险管理的主动性和有效性。加强重点领域信用风险治理，积极化解高风险行业和客户风险，维护资产质量稳定。制定年度资金交易投资和市场风险管理策略，强化投资与理财业务风险管理，积极应对市场波动。加强案件防控，遏制违法违规行；完善业务连续性策略和管理预案。

本行进一步深化资本管理高级方法的实施和应用，配合银监会评估工作组完成对非零售境外客户评级体系、非零售评级主标尺优化方案、取消对零售风险加权资产不低于权重法的监管限制、市场风险内部模型法实施四个资本管理高级方法项目的现场评估。优化内部评级系统参数，强化内部评级体系的持续监控与定期验证。推动市场风险内部模型法的应用，开展第三次内部模型法全面验证。优化操作风险高级计量法模型，提高模型的稳定性和敏感性。

报告期内，本行高级管理层风险管理委员会共召开 5 次会议，审议不良贷款变动情况、表外信贷和非信贷业务风险分析报告、附属机构并表风险状况、内部评级运行、验证以及参数优化情况等多项议案和报告，并就完善风险治理机制，落实风险管控责任，加强信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险管理等进行了部署。

4.5.2 信用风险

信用风险是指交易对手未能履行约定契约中的义务而造成经济损失的风险。本行的信用风险主要分布于贷款组合、投资组合、担保业务以及其他各种表内外信用风险敞口。

信用风险管理

报告期内，本行继续完善信用风险管理机制，坚持标本兼治，控新和降旧双管齐下，强化产能过剩行业等重点领域风险管理，及时化解各类风险隐患，加大不良贷款处置压降力度，切实做好信贷结构优化和不良贷款管控工作。

公司类业务风险管理

继续完善信贷政策制度体系，出台法人客户信贷业务真实性核查指引和信贷业务尽职调查指引，进一步明确信贷业务真实性核查和尽职调查的具体要求；制定煤炭、钢铁、有

色金属等行业信用业务审查指引，规范业务流程，提升审查质效；出台商业化受托资产处置管理办法，对受托处置业务进行规范。

强化重点领域风险管理。进一步加强行业限额管控，对产能严重过剩等高风险行业继续实施限额管理，严格控制设限行业增量授信；严格法人客户名单制管理。强化房地产信贷业务全流程管理，通过限额管理、提高准入门槛等措施优化信贷结构，进一步加强资金监管，强化押品管理。推进地方政府债务清理甄别和债务转换工作，积极拓展 PPP、政府购买服务、政府债券承销等银政合作新模式。强化对大额风险客户、高风险行业、担保圈等重点领域的风险专项治理，及时化解风险隐患。加大不良资产处置力度，在坚持自主清收的基础上，综合运用呆账核销、批量转让、不良资产证券化等多种手段，提升处置成效。

个人业务风险管理

完善个人信贷业务风险管理制度体系，制定个人信贷客户贷后评价、个人逾期贷款催收管理等制度办法，进一步强化风险管控。推进个人信贷中心建设，探索个人信贷中后台业务在一级分行层面的集中管理。对高风险个人客户提高评分准入门槛，逐步清退高风险大额个人生产经营贷款，促进客户结构优化。开展个人信贷押品管理检查，及时化解风险。在全行范围上线个人逾期贷款催收系统，提高逾期贷款清收自动化水平。开展零售贷款压力测试，检验不同压力情景下的个人信贷资产质量，有针对性地制定风险防控方案。

信用卡业务风险管理

开展信用卡业务总行集中审批试点，全面实行电话调查集中作业，提高集约化运营能力。完善信用卡催收体系，根据逾期周期实行自行催收与委外催收相结合，提高逾期贷款的清收效率。优化信用卡客户准入标准，对大额授信进行严格控制；基于目标客户数据库开展交叉营销，做大优质客户规模，优化客户和资产结构。加强集中监控力度，开展常态化风险排查，及时退出高风险客户。

资金业务风险管理

完善本币投资评估模型，并在黄金租赁、外币债券投资业务中推广，提高事前风险识别能力。持续监测存量资金业务信用主体和交易对手风险状况，及时更新重点关注客户名单，动态调整风险应对措施；梳理本外币债券投资、债券交易、债券承销、黄金租赁等业务的重点关注客户，建立信用债减持决策、执行和评价机制，持续优化客户结构。

县域业务风险管理

请参见“县域金融业务—管理构架与管理机制”。

贷款风险分类

本行根据银监会《贷款风险分类指引》要求，制定、完善贷款风险分类管理制度。通过综合考虑借款人的还款能力、还款记录、还款意愿、贷款项目的盈利能力以及第二还款来源的保障程度等因素，判断贷款到期偿还的可能性，确定分类级次。

本行目前对贷款实行五级分类和十二级分类两种管理模式。对公司类贷款，主要实施十二级分类管理，通过对客户违约风险和债项交易风险两个维度的综合评估，客观反映贷款风险程度，提高风险识别的前瞻性和敏感性。对个人贷款及部分符合银监会小企业标准的县域法人客户贷款，实行五级分类管理。主要根据贷款本息逾期天数及担保方式，由信贷管理系统自动进行风险分类，强化风险反映的客观性。此外，依据信贷管理中掌握的风险信号及时对分类形态进行调整，客观反映贷款质量。

报告期内，面对日益严峻、复杂的风险形势，本行不断加强风险分类管理，优化和调整分类政策，积极支持问题客户贷款风险化解。优化信贷资产风险分类管理系统，监测行业、区域和重点领域风险，及时反映风险动态。完善风险分类授权管理，严格分类审核与调整。

信用风险分析

按担保方式划分的贷款结构

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
抵押贷款	4,481,866	47.6	4,265,801	47.9
质押贷款	1,304,757	13.9	1,198,000	13.5
保证贷款	1,358,738	14.5	1,349,190	15.1
信用贷款	2,250,477	24.0	2,096,927	23.5
合计	9,395,838	100.0	8,909,918	100.0

按逾期期限划分的逾期贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占贷款总额百分比 (%)	金额	占贷款总额百分比 (%)
逾期 90 天以下 (含 90 天)	98,631	1.1	98,465	1.1
逾期 91 天至 360 天	106,596	1.1	105,098	1.2
逾期 361 天至 3 年	85,603	0.9	63,251	0.7
逾期 3 年以上	12,454	0.1	12,698	0.1
合计	303,284	3.2	279,512	3.1

重组贷款和垫款

人民币百万元，百分比除外

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占贷款总额百分比 (%)	金额	占贷款总额百分比 (%)
重组贷款和垫款	32,664	0.3	27,919	0.3

贷款集中度

人民币百万元，百分比除外

十大单一借款人	行业	金额	占贷款总额百分比 (%)
借款人 A	交通运输、仓储和邮政业	106,098	1.13
借款人 B	交通运输、仓储和邮政业	19,452	0.21
借款人 C	交通运输、仓储和邮政业	18,327	0.19
借款人 D	建筑业	17,905	0.19
借款人 E	电力、热力、燃气及水生产和供应业	16,719	0.18
借款人 F	交通运输、仓储和邮政业	15,494	0.16
借款人 G	房地产业	14,880	0.16
借款人 H	交通运输、仓储和邮政业	14,728	0.16
借款人 I	电力、热力、燃气及水生产和供应业	13,636	0.15
借款人 J	电力、热力、燃气及水生产和供应业	13,610	0.14
合计	-	250,849	2.67

截至 2016 年 6 月 30 日，本行对最大单一借款人的贷款总额占资本净额的 7.12%，对最大十家借款人贷款总额占资本净额的 16.83%，均符合监管要求。

贷款五级分类分布情况

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2016 年 6 月 30 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常	8,778,451	93.43	8,322,619	93.41
关注	391,998	4.17	374,432	4.20
不良贷款	225,389	2.40	212,867	2.39
次级	50,337	0.54	47,755	0.54
可疑	155,971	1.66	147,864	1.66
损失	19,081	0.20	17,248	0.19
合计	9,395,838	100.00	8,909,918	100.00

截至 2016 年 6 月 30 日，本行不良贷款余额 2,253.89 亿元，较上年末增加 125.22 亿元；不良贷款率 2.40%，较上年末略有上升。关注类贷款余额 3,919.98 亿元，较上年末增加 175.66 亿元；关注类贷款占比 4.17%，下降 0.03 个百分点。报告期内，本行采取多项管控措施，维护资产质量稳定：（1）完善行业信贷政策，加强贷款准入管理；（2）结合国家供给侧结构性改革，优化信贷结构，加强贷后管理，及时化解风险隐患；（3）加强风险监测，严守风险分类底线，客观反映贷款质量；（4）创新处置方式，加大不良贷款清收处置力度。

按业务类型划分的不良贷款结构

项目	人民币百万元，百分比除外					
	2016 年 6 月 30 日			2015 年 12 月 31 日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
公司类贷款	186,326	82.7	3.39	177,453	83.3	3.30
短期公司类贷款	149,320	66.3	6.49	142,154	66.7	6.23
中长期公司类贷款	37,006	16.4	1.16	35,299	16.6	1.14
票据贴现	40	-	0.01	-	-	-
个人贷款	35,018	15.5	1.15	31,884	15.0	1.17

个人住房贷款	8,870	3.8	0.40	8,257	3.9	0.43
个人消费贷款	3,069	1.4	1.83	2,892	1.4	1.61
个人经营贷款	9,467	4.2	4.37	8,495	4.0	3.69
个人卡透支	6,839	3.0	2.98	6,059	2.8	2.73
农户贷款	6,650	3.0	3.42	6,020	2.8	3.59
其他	123	0.1	10.62	161	0.1	12.43
境外及其他贷款	4,005	1.8	0.93	3,530	1.7	0.79
合计	225,389	100.0	2.40	212,867	100.0	2.39

截至 2016 年 6 月 30 日，本行公司类不良贷款余额 1,863.26 亿元，较上年末增加 88.73 亿元；不良贷款率 3.39%，较上年末上升 0.09 个百分点。个人类不良贷款余额 350.18 亿元，较上年末增加 31.34 亿元；不良贷款率 1.15%，比上年末下降 0.02 个百分点。

按地域划分的不良贷款结构

项目	2016 年 6 月 30 日			2015 年 12 月 31 日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
	人民币百万元，百分比除外					
总行	7	-	-	7	-	-
长江三角洲地区	44,616	19.8	2.08	41,684	19.6	2.03
珠江三角洲地区	29,832	13.2	2.18	29,600	13.9	2.34
环渤海地区	44,611	19.8	3.00	40,005	18.8	2.73
中部地区	28,454	12.6	2.32	28,084	13.2	2.48
东北地区	7,089	3.1	1.86	6,036	2.8	1.66
西部地区	66,775	29.7	3.19	63,921	30.0	3.23
境外及其他	4,005	1.8	0.93	3,530	1.7	0.79
合计	225,389	100.0	2.40	212,867	100.0	2.39

截至 2016 年 6 月 30 日，环渤海地区、长江三角洲地区不良贷款额较上年末分别增加 46.06 亿元和 29.32 亿元。

按行业划分的公司类不良贷款结构

项目	2016 年 6 月 30 日		2015 年 12 月 31 日	
	人民币百万元，百分比除外			

	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
制造业	80,022	42.9	5.93	74,522	42.0	5.45
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,932	1.6	0.46	2,785	1.6	0.47
房地产业	9,025	4.8	1.76	9,270	5.2	1.76
交通运输、仓储和邮政业	5,016	2.7	0.52	5,210	2.9	0.58
批发和零售业	64,183	34.4	13.88	62,072	35.0	12.31
水利、环境和公共设施管理业	594	0.3	0.28	945	0.5	0.46
建筑业	4,983	2.7	2.29	5,447	3.1	2.59
采矿业	10,131	5.4	4.23	7,859	4.4	3.14
租赁和商务服务业	2,303	1.2	0.44	2,122	1.2	0.47
金融业	282	0.2	0.23	313	0.2	0.24
信息传输、软件和信息技术服务业	192	0.1	0.89	181	0.1	0.67
其他行业	6,663	3.7	2.80	6,727	3.8	3.09
合计	186,326	100.0	3.39	177,453	100.0	3.30

截至 2016 年 6 月 30 日，本行不良贷款余额上升较多的两个行业为制造业、采矿业，分别上升 55.00 亿元和 22.72 亿元。

贷款减值准备变动情况

项目	人民币百万元		
	以个别方式评估	以组合方式评估	合计
期初余额	133,900	269,343	403,243
本期计提	38,963	(3,846)	35,117
-新增	46,882	31,251	78,133
-回拨	(7,919)	(35,097)	(43,016)
本期核销及转出	(34,200)	(4,069)	(38,269)
本期转回			
-收回原转销贷款和垫款导致的转回	705	625	1,330
-贷款和垫款因折现价值上升导致转回	(872)	(242)	(1,114)
-汇率变动	104	143	247
期末余额	138,600	261,954	400,554

4.5.3 市场风险

市场风险是指因市场价格的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险分为利率风险、汇率风险、股票价格风险和商品价格风险。本行面临的主要市场风险包括利率风险和汇率风险。本行市场风险管理组织体系由董事会及其下设风险管理委员会、高级管理层及其下设风险管理委员会、风险管理部、资产负债管理部以及市场风险承担部门（机构）等构成。

报告期内，本行制定了市场风险管理政策，出台年度资金交易投资和市场风险管理策略，修订交易账户划分、资金交易估值、风险价值计量和模型验证等市场风险管理办法，进一步完善市场风险管理制度体系；完善市场风险管理系统限额预警、参数管理等功能，开展第三次内部模型法全面验证。2016年上半年，英国“脱欧”公投引起全球汇率、债券、商品、股票等主要市场出现大幅波动，本行采取措施积极应对，自营交易敞口保持在较小范围内，全行市场风险较为稳定。

市场风险限额管理

本行市场风险限额按照效力类型分为指令性限额和指导性限额。

报告期内，本行继续加强市场风险限额管理，按照产品类型、风险类型等维度设置不同的市场风险限额，优化限额种类，利用系统自动化计量、监测和报告限额。报告期内，本行市场风险限额皆在设定目标范围内。

交易账户和银行账户划分

为更有针对性地进行市场风险管理和更准确计量市场风险监管资本，本行将所有表内外资产负债划分为交易账户和银行账户。交易账户包括本行为交易目的或规避交易账户其他项目风险而持有的金融工具和商品的头寸，除此之外的其他各类头寸划入银行账户。

交易账户市场风险管理

本行采用风险价值（VaR）、限额管理、敏感性分析、久期、敞口分析、压力测试等多种方法管理交易账户市场风险。

本行采用历史模拟法（选取99%的置信区间、1天的持有期，250天历史数据）计量总行本部、境内外分行交易账户风险价值。根据境内外不同市场的差异，本行选择合理的模型参数和风险因子以反映真实的市场风险水平，并通过数据验证、平行建模以及对市场风险计量模型进行返回检验等措施，检验风险计量模型的准确性和可靠性。

交易账户风险价值（VaR）情况

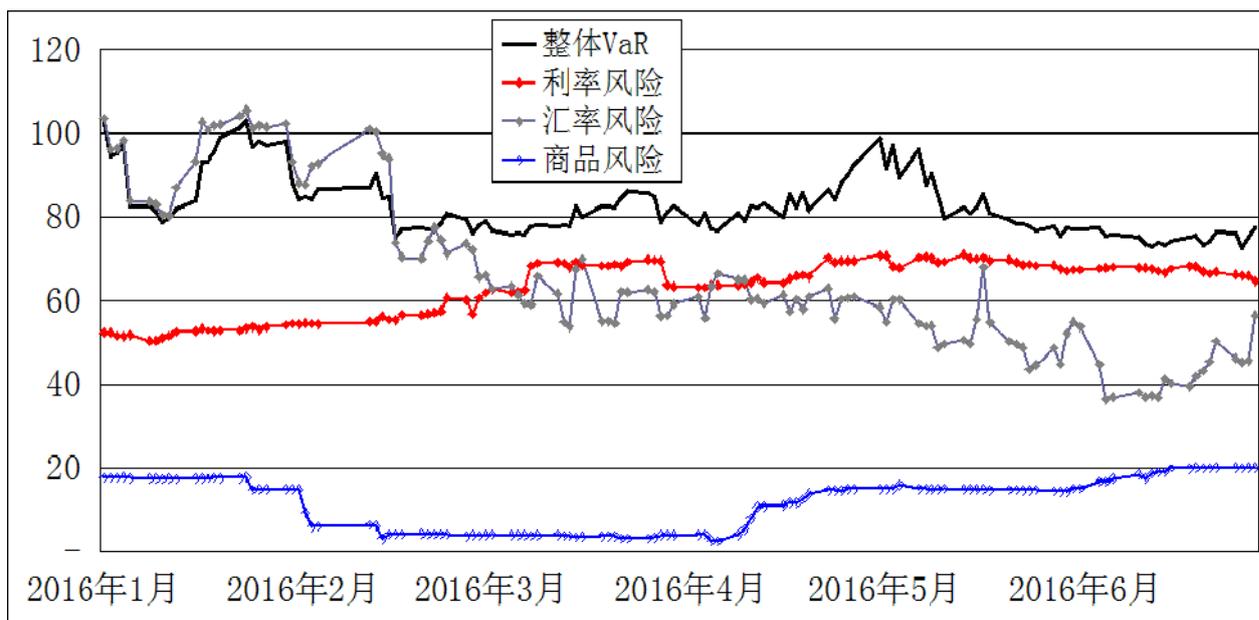
人民币百万元

项目	2016年1-6月				2015年1-6月			
	期末	平均	最高	最低	期末	平均	最高	最低
利率风险	65	63	71	50	82	76	90	64
汇率风险	57	66	106	36	49	50	72	32
商品风险	20	12	20	3	44	28	46	9
总体风险价值	77	83	103	73	101	94	116	68

注：1、根据《商业银行资本管理办法（试行）》的监管要求，黄金相关风险价值已体现在汇率风险中。

2016年上半年交易账户风险价值（VaR）变动图

人民币百万元



报告期内，人民币利率持续处于低位运行，债券交易组合期限结构缩短，利率风险VaR值略有下降；黄金组合境内外单边敞口规模增加，汇率风险VaR值上升；白银交易组合规模压缩近一半，商品风险VaR值下降。

银行账户市场风险管理

本行综合运用限额管理、压力测试、情景分析和缺口分析等技术手段，管理银行账户市场风险。

利率风险管理

利率风险是指因法定或市场利率的不利变动而引起银行收入或经济价值遭受损失的风险。本行的银行账户利率风险主要来源于本行银行账户中利率敏感资产和负债的到期期限或重新定价期限的不匹配，以及资产负债所依据的基准利率变动不一致。

本行持续完善适应国内利率环境、符合本行管理实际的利率风险管理体系。报告期内，本行启动银行账户利率风险管理提升项目，引入成熟的利率风险计算引擎，全面提升利率风险管理能力。建立了存款分层定价管理机制，促进存款量价平衡发展，加强贷款定价目标管理，动态调整利率授权，提升了定价管理的精细化和差异化水平。

汇率风险管理

汇率风险指资产与负债的币种错配所带来的风险。汇率风险主要分为风险可对冲的交易性汇率风险和经营上难以避免的结构性资产负债产生的汇率风险（“结构性汇率风险”）。

2016年上半年，本行定期开展外汇风险敞口监测和敏感性分析，加强外汇资产负债币种匹配管理，保持各币种资产负债总量基本平衡，灵活调整交易性汇率风险敞口，全行汇率风险敞口控制在合理范围内。

利率风险分析

截至2016年6月30日，本行一年以内利率敏感性累计负敞口为9,818.57亿元，敞口绝对值较上年末增加4,469.51亿元。

利率风险缺口

人民币百万元

	1个月以内	1-3个月	3-12个月	1年及以下小计	1至5年	5年以上	非生息
2016年6月30日	(5,312,250)	843,286	3,487,107	(981,857)	328,456	1,814,733	(100,682)
2015年12月31日	(2,968,135)	554,253	1,878,976	(534,906)	42,874	1,627,830	(134,125)

注：有关情况详见“财务报表附注十二、5. 市场风险”。

利率敏感性分析

人民币百万元

收益率基点变动	2016年6月30日		2015年12月31日	
	利息净收入变动	其他综合收益变动	利息净收入变动	其他综合收益变动
上升100个基点	(30,805)	(41,057)	(16,780)	(38,949)

下降 100 个基点	30,805	41,057	16,780	38,949
------------	--------	--------	--------	--------

上述利率敏感性分析显示在各个利率情形下，利息净收入及其他综合收益的变动情况。上述分析以所有年期的利率均以相同幅度变动为前提，且未考虑管理层为降低利率风险而可能采取的风险管理活动。

以本行 2016 年 6 月 30 日的资产及负债为基础计算，若利率即时上升（下降）100 个基点，本行的利息净收入将减少（增加）308.05 亿元，本行的其他综合收益将减少（增加）410.57 亿元。

汇率风险分析

本行面临的汇率风险主要是美元兑人民币汇率产生的敞口风险。2016 年上半年，人民币兑美元汇率中间价累计贬值 1,376 基点，贬值幅度 2.12%，截至 2016 年 6 月 30 日，本行表内金融资产/负债外汇敞口 24.01 亿美元，敞口绝对值较上年末增加 4.15 亿美元。

外汇敞口

	人民币（美元）百万元			
	2016 年 6 月 30 日		2015 年 12 月 31 日	
	人民币	等值美元	人民币	等值美元
表内金融资产/负债外汇敞口净额	(15,920)	(2,401)	(12,894)	(1,986)
表外金融资产/负债外汇敞口净额	(21,468)	(3,237)	(10,654)	(1,641)

注：1、有关情况详见“财务报表附注十二、5. 市场风险”。

2、表外金融资产/负债外汇敞口净额不再包含信贷承诺，期初比较数也进行了相应调整。

汇率敏感性分析

币种	外币对人民币汇率 上涨/下降	人民币百万元	
		税前利润变动	
		2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
美元	+5%	3,827	(637)
	-5%	(3,827)	637
港币	+5%	(4,482)	206
	-5%	4,482	(206)

本行持有的外币资产负债以美元和港币为主。根据报告期末的汇率敞口规模测算，美元兑人民币汇率每升值（贬值）5%，本行税前利润将增加（减少）38.27 亿人民币。

4.5.4 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

流动性风险管理

本行密切关注货币政策变动和市场变化，加强对宏观经济金融形势及流动性影响因素的研判，坚守流动性安全的风控底线，增强流动性管理的前瞻性和针对性。调整优化资产负债结构，确保市场融资渠道畅通和优质流动性资产储备充裕，有效平衡安全性、流动性和效益性的关系，在确保流动性安全的前提下提高资金营运效益。加强资金头寸的实时监测与调剂调度，确保备付金充足，有效应对货币市场波动对流动性管理的影响。强化流动性监测、预警和分析，完善大额资金往来预测预报机制，启动预报偏离度成本分摊机制，流动性管理精细化程度不断提高。持续优化升级流动性管理工具，完善流动性管理信息系统的现金流统计、头寸管理、流动性指标监测等功能模块，并按照监管要求，完善存款准备金平均法考核自动化处理功能。

流动性风险分析

2016 年上半年，我国货币政策维持稳健，央行综合运用多种政策工具合理调节流动性。普降金融机构存款准备金率 0.5 个百分点，适当补充长期流动性。进一步完善存款准备金平均法考核，将准备金考核基数调整为考核期内一般存款日终余额的算术平均值，降低存款准备金调整对市场流动性波动的影响。灵活开展公开市场操作，搭配使用短期流动性调节工具（SLO）、常备借贷便利（SLF）、中期借贷便利（MLF）、抵押补充贷款（PSL）等工具适时适度进行双向调节，保持市场流动性总量适度充裕。本行持续监测货币政策和市场流动性变化以及全行资产负债业务发展和流动性状况，灵活调整资金营运策略，在确保流动性安全的前提下，提高资金使用收益和流动性风险应对能力。报告期内，本行到期现金流安排合理，流动性状况总体充足、安全可控。

流动性缺口分析

下表列示了于所示日期本行流动性净额情况。

人民币百万元

	已逾期	即期偿还	1个月内	1-3个月	3-12个月	1年至5年	5年以上	无期限	合计
2016年6月30日	55,311	(8,835,799)	260,702	6,673	57,251	2,027,246	5,006,385	2,482,881	1,060,650
2015年12月31日	48,107	(8,194,380)	126,537	(263,526)	825,092	1,681,453	4,385,011	2,393,379	1,001,673

注：有关情况详见“财务报表附注十二、4.流动性风险”。

本行通过流动性缺口分析来评估流动性风险状况。为提高资产盈利水平，本行适度拉长资产久期，5年以上正缺口较上年末扩大6,213.74亿元。

有关本行流动性覆盖率情况，请参见“附录二 流动性覆盖率信息”。

4.5.5 操作风险管理与反洗钱

操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。

报告期内，本行在操作风险经济资本领域应用操作风险高级计量法，持续优化计量模型，提高计量的稳定性和敏感性。发挥经济资本计量和风险考核的引导作用，完善操作风险管理打分卡，推动分支行加强关键业务领域风险管理。扩充关键风险指标体系，强化关键业务环节的操作风险管理。出台境外分行和并表附属机构操作风险事件报告规范，进一步明确和细化事件报告标准，提升报告质量。推进全行业务影响分析，完善业务连续性策略及预案体系，提高业务连续性管理水平。

法律风险管理

法律风险是银行因其经营管理违反法律规定、行政规章、监管规定和合同约定，或未能妥善设定和行使权力，以及外部法律环境因素等影响，导致银行可能承担法律责任、丧失权利、损害声誉等不利后果的风险。法律风险既包括法律上的原因直接形成的风险，又涵盖其他风险转化而来的风险。

2016年上半年，本行以贯彻《全面推进“法治农行”建设纲要》为引领，推进任务分解落实，完善法律风险管理机制，加大法治宣传力度，不断提高法律风险防控水平。常态化开展新法新规解读，密切跟踪国家立法动态，扎实做好规章制度立、改、废，持续推进外规内化与内规建设。优化法律审查，尤其注重防范以互联网金融为代表的创新项目法律风险；强化合同管理，完成“营改增”等一系列合同文本调整完善。做好“七五”普法规

划及年度普法工作，深入开展“学刑法、明底线、知敬畏”系列教育活动，持续提升全行员工法律意识。

反洗钱

2016年上半年，本行全面落实风险为本的反洗钱原则，深化反洗钱改革，扎实推进反洗钱集中处理，持续完善内控制度，改进风险监测机制。优化反洗钱风险监测模型，积极开展风险分析，扩大制裁名单筛查范围，切实增强洗钱和恐怖融资风险控制能力。建立境外机构反洗钱考核机制，加大境外机构反洗钱资源投入，推进境外机构反洗钱合规管理，统一部署境内外反洗钱信息系统。积极配合政府部门开展反洗钱行政调查和打击毒品犯罪专项工作，较好地履行了反洗钱职责。

4.5.6 风险并表管理

风险并表管理是指银行集团通过一系列风险管理流程、方法和技术，对纳入并表范围各类附属机构的风险进行全面和持续地识别、计量、监测、报告和评估，并采取有效的管理措施，确保集团整体风险可控。

报告期内，本行持续加强风险并表管理，各项集团风险并表指标符合监管要求。定期收集风险并表信息，开展风险监测、分析和报告。加强行司联动风险管控，通过风险评估、风险考核，指导附属机构健全风险管理体系。优化风险并表报告系统，进一步提高数据处理电子化水平。

4.5.7 声誉风险管理

声誉风险是指由本行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本行负面评价的风险。

本行将声誉风险管理纳入公司治理及全面风险管理体系，不断完善声誉风险管理机制、办法和相关制度，主动、有效地防范声誉风险和应对声誉事件，最大程度地减少对本行造成的损失和负面影响。

2016年上半年，本行组织开展了全行声誉风险排查工作和全面自查工作，查找分行和各业务条线潜在声誉风险点，加强分行和业务条线的舆情研判、预警和应对能力。加大对

新媒体的监测力度，明确报告路径和应对流程，做好舆情线索的快速收集和声誉事件的前端化解。对分行开展声誉风险防控和媒体关系管理培训，有效提升受训人员的舆情应对能力。下发声誉风险防控手册，作为全行员工网络培训的基本课程，着力提升基层员工的声誉风险防范意识和媒体应对能力。做好重大声誉事件的预案控制，完善防控机制，明确部门职责分工，落实责任到人，加强联防联控。

4.5.8 国别风险

国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付本行债务，或使本行在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使本行遭受其他损失的风险。

本行严格贯彻落实银监会监管要求，将国别风险管理纳入全面风险管理体系。本行通过一系列工具管理国别风险，具体包括国别风险评估与评级、风险限额核定、风险敞口统计、市场研究分析、风险因素监测和压力测试等。按年开展国别风险评级与限额核定，根据业务需要和风险变化及时调整风险限额及管控措施。

2016年上半年，面对复杂多变的国际形势，本行继续加强国别风险管理，完善管理制度与流程，健全国别风险管理体系。密切监测风险敞口日常变化，持续跟踪、监测和报告国别风险，及时调整国别风险限额及管控措施；强化预警机制，开展国别风险压力测试，在服务推进国际化发展的同时有效管理国别风险。

4.6 资本管理

报告期内，本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》的资本监管规定，认真执行《中国农业银行 2016—2018 年资本规划》，坚持既定的资本管理基本原则和资本充足率管理目标，强化资本约束和回报管理，健全资本管理长效机制，确保资本充足率持续满足风险覆盖、价值创造和监管合规的要求。

报告期内，本行继续强化资本约束，不断优化表内外资产结构和经济资本配置，突出价值创造和结构优化的战略导向。在强化分支机构经济资本资源配置的基础上，逐步完善业务条线经济资本管理机制，加大资本约束向业务的传导力度。

有关本行资本充足率及杠杆率情况，请参见“附录一 资本充足率信息”及“附录三 杠杆率信息”。

5 股份变动及主要股东持股情况

5.1 普通股股份变动情况

5.1 股份变动情况表

单位：股

	2015年12月31日		报告期内增减(+,-)			2016年6月30日	
	数量	比例 ³ (%)	发行 新股	其他	小计	数量	比例 ³ (%)
一、有限售条件股份 ¹	—	—	—	—	—	—	—
二、无限售条件股份	324,794,117,000	100	—	—	—	324,794,117,000	100
1、人民币普通股	294,055,293,904	90.5	—	—	—	294,055,293,904	90.5
2、境外上市的外资股 ²	30,738,823,096	9.5	—	—	—	30,738,823,096	9.5
三、股份总数	324,794,117,000	100	—	—	—	324,794,117,000	100

注：1、“有限售条件股份”是指股份持有人依照法律、法规规定或按承诺有转让限制的股份。

2、“境外上市的外资股”即H股，根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第5号——公司股份变动报告的内容与格式》（2007年修订）中的相关内容界定。

3、上表中“比例”一列，由于四舍五入的原因可能出现小数尾差。

5.2 证券发行与上市情况

报告期内本行证券发行情况，请参见“财务报表附注六、26 已发行债务证券”。

5.3 普通股股东情况

5.3.1 股东数量和持股情况

截至2016年6月30日，本行股东总数为522,500户。其中H股股东26,285户，A股股东496,215户。

本行前10名股东持股情况（H股股东持股情况是根据H股股份过户登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计）

单位：股

股东总数	522,500 户（2016年6月30日A+H在册股东数）						
前10名股东持股情况（以下数据来源于2016年6月30日的在册股东情况）							
股东名称	股东	股份	报告期内增	持股	持股总数	持有有限售条	质押或冻

	性质	类别	减 (+, -)	比例 (%)		件股份数量	结的股份数量
中央汇金投资有限责任公司	国家	A 股	-	40.03	130,005,103,782	-	无
中华人民共和国财政部	国家	A 股	-	39.21	127,361,764,737	-	无
香港中央结算(代理人)有限公司	境外法人	H 股	-11,707,204	9.02	29,309,960,236	-	未知
全国社会保障基金理事会	国家	A 股	-	3.02	9,797,058,826	-	无
中国证券金融股份有限公司	国有法人	A 股	1,147,472,248	1.92	6,231,276,506	-	无
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	A 股	-	0.39	1,255,434,700	-	无
STANDARD CHARTERED BANK	境外法人	H 股	-	0.37	1,217,281,000	-	未知
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪	其他	A 股	115,800	0.37	1,188,872,800	-	无
中国人民人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	其他	A 股	1,135,515,571	0.35	1,135,515,571	-	无
梧桐树投资平台有限责任公司	国有法人	A 股	-	0.30	980,723,700	-	无

注：1、香港中央结算(代理人)有限公司持股总数是该公司以代理人身份，代表截至 2016 年 6 月 30 日，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的 H 股股份合计数。

2、上述股东中，除中央汇金资产管理有限责任公司为汇金公司的全资子公司外，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

3、本行前 10 名无限售条件的普通股股东与前 10 名普通股股东一致。

5.3.2 主要股东情况

报告期内，本行的主要股东及控股股东没有变化，本行无实际控制人。

财政部

财政部成立于 1949 年 10 月，作为国务院的组成部门，是主管我国财政收支、税收政策等事宜的宏观调控部门。

截至 2016 年 6 月 30 日，财政部持有本行股份 127,361,764,737 股，约占本行总股本的 39.21%。

汇金公司

汇金公司成立于2003年12月16日，是依据《中华人民共和国公司法》由国家出资设立的国有独资公司，注册资本8,282.09亿元人民币，组织机构代码71093296-1，法定代表人丁学东。汇金公司根据国家授权，对国有重点金融企业进行股权投资，以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务，实现国有金融资产保值增值。汇金公司不开展其他任何商业性经营活动，不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。

截至2016年6月30日，汇金公司持有本行股份130,005,103,782股，约占本行总股本的40.03%。

除财政部和汇金公司外，截至2016年6月30日，本行无其他持股在10%或以上的法人股东。

主要股东及其他人士的权益和淡仓

截至2016年6月30日，本行接获以下人士通知其在本行股份及相关股份中拥有的权益或淡仓，该等权益或淡仓已根据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册所载如下：

单位：股

名称	身份	相关权益和淡仓	性质	占类别发行股份百分比(%)	占已发行股份总数百分比(%)
财政部	实益拥有人/代名人 ¹	138,682,352,926 (A股) ²	好仓	47.16	42.70
汇金公司	实益拥有人	131,260,538,482 (A股) ³	好仓	44.64	40.41
BlackRock, Inc.	受控制企业权益	1,455,389,183 (H股)	好仓	4.73	0.45
Citigroup Inc.	受控制企业权益； 保管人— 法团/核准 借出代理人	729,506,701 (H股)	好仓	2.37	0.22
	保管人— 法团/核准 借出代理人	65,383,460 (H股)	淡仓	0.21	0.02
	保证权益	601,649,310 (H股)	可供借出 的股份	1.96	0.19
JPMorgan Chase & Co.	受控制企业 权益；	1,520,038,526 (H股)	好仓	4.95	0.47
	保管人— 法团/核准 借出代理人	234,080,658 (H股)	淡仓	0.76	0.07

	保证权益	481,535,190 (H 股)	可供借出的股份	1.57	0.15
Qatar Holding LLC	实益拥有人	4,267,172,500 (H 股)	好仓	13.88	1.31
Qatar Investment Authority	受控制企业权益 ⁴	4,267,172,500 (H 股)	好仓	13.88	1.31

注： 1、其中 9,797,058,826 股 A 股由社保基金理事会持有，但其表决权已根据 2010 年 4 月 21 日签订的股份认购协议和财政部于 2010 年 5 月 5 日发布的《关于中国农业银行国有股转持方案的批复》转授予财政部。

2、根据本行截至 2016 年 6 月 30 日股东名册，财政部登记在册的本行股份为 127,361,764,737 股 A 股，占已发行 A 股股份的 43.31%，占已发行股份总数的 39.21%。

3、根据本行截至 2016 年 6 月 30 日股东名册，汇金公司登记在册的本行股份为 130,005,103,782 股 A 股，占已发行 A 股股份的 44.21%，占已发行股份总数的 40.03%。

4、Qatar Investment Authority 被视为拥有其全资附属公司 Qatar Holding LLC 持有的 4,267,172,500 股 H 股之权益。

6 优先股相关情况

6.1 优先股发行与上市情况

报告期内，本行未发行与上市优先股。

6.2 优先股股东数量及持股情况

截至 2016 年 6 月 30 日，农行优 1 股东总数¹为 25 户。

农行优 1（证券代码 360001）前 10 名优先股股东持股情况（以下数据来源于 2016 年 6 月 30 日在册股东情况）

股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减（+，-）	持股总数	持股比例（%）	质押或冻结的股份数量
交银施罗德资产管理有限公司	其他	境内优先股	-	60,000,000	15.00	无
招商基金管理有限公司	其他	境内优先股	-	49,000,000	12.25	无
北京天地方中资产管理有限公司	其他	境内优先股	-	35,000,000	8.75	无
安邦保险集团股份有限公司	其他	境内优先股	-	30,000,000	7.50	无
中国平安人寿保险股份有限公司	其他	境内优先股	-	30,000,000	7.50	无
中国人民人寿保险股份有限公司	其他	境内优先股	-	30,000,000	7.50	无
北京国际信托有限公司	其他	境内优先股	-	30,000,000	7.50	无
中海信托股份有限公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
宁波银行股份有限公司	其他	境内优先股	-	15,000,000	3.75	无
北银丰业资产管理有限公司	其他	境内优先股	-	12,000,000	3.00	无

注：1、中国人民人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品由中国人民人寿保险股份有限公司管理。除此之外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

2、“持股比例”指优先股股东持有农行优 1 的股份数量占农行优 1 股份总数（即 4 亿股）的比例。

截至 2016 年 6 月 30 日，农行优 2 股东总数为 28 户。

农行优 2（证券代码 360009）前 10 名优先股股东持股情况（以下数据来源于 2016 年 6 月 30 日在册股东情况）

¹ 优先股的股东以实际持有的合格投资者为单位计数，在计算合格投资者人数时，同一资产管理机构以其管理的两只或以上产品认购或受让优先股的，视为一人。

股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减(+,-)	持股总数	持股比例(%)	质押或冻结的股份数量
中国人寿保险股份有限公司	其他	境内优先股	-	50,000,000	12.50	无
中国烟草总公司	其他	境内优先股	-	50,000,000	12.50	无
北京千石创富资本管理有限公司	其他	境内优先股	-	25,000,000	6.25	无
永赢基金管理有限公司	其他	境内优先股	-	25,000,000	6.25	无
中国移动通信集团公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
上海兴全睿众资产管理有限公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
交银施罗德资产管理有限公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
中国银行股份有限公司上海市分行	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
中国烟草总公司江苏省公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
中国烟草总公司云南省公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无

注：1、中国烟草总公司江苏省公司、中国烟草总公司云南省公司为中国烟草总公司的全资子公司，中国人寿保险股份有限公司一分红一个人分红—005L—FH002 沪由中国人寿保险股份有限公司管理，除此之外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

2、“持股比例”指优先股股东持有农行优 2 的股份数量占农行优 2 股份总数（即 4 亿股）的比例。

本行优先股农行优 1、农行优 2 均为无限售条件股份，农行优 1、农行优 2 前 10 名无限售条件的优先股股东与前 10 名优先股股东一致。

6.3 优先股利润分配情况

本行优先股股息以现金方式支付，每年支付一次。在本行决议取消部分或全部优先股派息的情形下，当期未分派股息不累积至之后的计息期。本行的优先股股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参与剩余利润分配。

报告期内，本行于 2016 年 3 月 11 日向截至 2016 年 3 月 10 日收市后登记在册的全体农行优 2（证券代码 360009）股东派发现金股息，按照票面股息率 5.50% 计算，每股优先股派发现金股息人民币 5.50 元（含税），合计人民币 22 亿元（含税）。具体付息情况请参见本行于上海证券交易所网站及本行网站发布的公告。报告期内，本行优先股农行优 1（证券代码 360001）尚未到付息日。

6.4 优先股回购或转换情况

报告期内，本行发行的优先股未发生回购或转换的情况。

6.5 优先股表决权恢复情况

报告期内，本行发行的优先股未发生表决权恢复的情况。

6.6 会计政策

根据财政部颁发的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》的规定，本行认为优先股农行优 1（证券代码 360001）和农行优 2（证券代码 360009）的条款符合作为权益工具核算的要求，因此以上优先股作为权益工具核算。

7 董事、监事、高级管理人员情况

7.1 本行董事、监事及高级管理人员

截至董事会审议通过本半年度报告之日，本行董事会、监事会及高级管理人员构成情况如下：

本行董事会共有董事15名，其中执行董事4名，即周慕冰先生、赵欢先生、蔡华相先生、楼文龙先生；非执行董事6名，即赵超先生、周可先生、张定龙先生、陈剑波先生、胡孝辉先生、徐建东先生；独立非执行董事5名，即温铁军先生、袁天凡先生、肖星女士、卢建平先生、王欣新先生。

本行监事会共有监事8名，其中股东代表监事2名，即袁长清先生和王醒春先生；职工代表监事4名，即郑鑫先生、夏太立先生、刘成旭先生和夏宗禹先生；外部监事2名，即李旺先生和吕淑琴女士。

本行共有高级管理人员8名，即：赵欢先生、蔡华相先生、龚超先生¹、楼文龙先生、王纬先生、林晓轩先生、郭宁宁女士、张克秋女士。

截至2016年6月30日，除监事郑鑫先生持有本行A股股票375,000股外，本行现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员均不持有本行股份。报告期内，本行现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员均未持有本行股票期权或被授予限制性股票。

7.2 董事、监事、高级管理人员变动情况

董事变动情况

2016年2月21日，刘士余先生因工作需要，辞去本行董事长、执行董事职务。

2016年3月8日，本行2016年度第一次临时股东大会选举赵欢先生为本行执行董事，选举王欣新先生为本行独立非执行董事。当天董事会选举赵欢先生为本行副董事长。赵欢先生执行董事和副董事长的任职资格于2016年3月24日获得银监会核准。王欣新先生的任职资格于2016年5月13日获得银监会核准。马时亨先生自王欣新先生任职资格核准后，不再担任本行独立非执行董事职务。

¹因工作调整，龚超先生自2016年7月起不再担任本行副行长，仍继续担任本行纪委书记。

2016年6月27日，本行2015年年度股东大会选举周慕冰先生为本行执行董事。当天董事会选举周慕冰先生为本行董事长。周慕冰先生执行董事和董事长的任职资格于2016年7月1日获得银监会核准。

监事变动情况

2016年5月7日，夏宗禹先生因任期届满，不再担任本行职工代表监事、监事会财务与内部控制监督委员会委员职务。

2016年7月5日，本行职工代表大会选举刘成旭先生和夏宗禹先生为本行职工代表监事。

高级管理人员变动情况

2016年1月21日，本行董事会聘任赵欢先生为本行行长。其任职资格于2016年3月4日获得银监会核准。

2016年3月3日，李振江先生因工作调整，辞去本行副行长职务。

2016年4月28日，本行董事会聘任郭宁宁女士为本行副行长，其任职资格于2016年6月6日获得银监会核准。

8 重要事项

8.1 公司治理

报告期内，本行严格依据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》等法律法规，以及监管机构规范性文件的相关规定，不断加强公司基础管理，持续提高治理运行水平。

报告期内，本行补充调整董事会及其专门委员会人员构成，增选执行董事、独立非执行董事。根据业务发展需要，修订了股东大会对董事会授权方案和董事会对行长授权方案。

企业管治守则

报告期内，除以下事项外，本行全面遵守香港上市规则附录十四《企业管治守则》所载的原则和守则条文。

本行原独立非执行董事马时亨先生的辞任于 2016 年 5 月 13 日生效后，本行审计及合规管理委员会主席一职空缺，因而未能符合香港上市规则第 3.21 条的要求。本行已于 2016 年 7 月 26 日召开的董事会会议上选举肖星女士为本行审计及合规管理委员会主席。

本行于 2016 年 6 月 27 日召开 2015 年年度股东大会时，本行董事长一职空缺，因而未能符合《企业管治守则》第 E.1.2 条的要求。本行已于 2015 年年度股东大会上选举周慕冰先生为本行执行董事，并于同日召开的董事会会议上选举其为本行董事长。周慕冰先生的任职资格已于 2016 年 7 月 1 日获中国银监会核准。

8.2 内部控制及内部审计

内部控制

2016 年上半年，本行深入推进内控合规体系建设，全面提升内控合规管理水平，促进业务健康可持续发展。

一是抓实文化培育，持续推进合规文化建设。围绕“从严治行、合规经营、防控风险”的总体要求，进一步推进《合规文化建设纲要》的贯彻落实，拓宽合规文化建设渠道，增强全员法律意识，提升员工合规理念。

二是强化机制建设，守住依法合规经营底线。起草案防工作管理办法，修订案件处置工作办法，进一步强化案防管理机制。拟订案件防控责任书，层层落实案防责任，构建全员案防责任体系。加强重点领域案件风险防控，提高案件风险防范的针对性。

三是履行内部监督职能，提升检查监督工作水平。开展零售银行、特殊资产等业务的尽职监督检查，启动案件风险排查、非法集资专项治理等重点检查项目。形成检查合力，全面提升检查监督质量和价值。

四是强化内控评价与整改考核，合力推进质量控制体系建设。制订内部控制简式评价工作指引，帮助分支行管理层快速掌握本级行内控基本情况。完善整改考核方案，持续跟进重点项目整改进度，强化整改有效性评估。

五是夯实系统开发工作，全面提升内控合规管理科技水平。优化内控合规管理信息系统，打造面向全员、全流程合规的内控合规作业平台、管理平台、信息平台。推进合规风险监测系统建设，探索研发重点领域风险监测模型，强化非现场监测在内控合规工作中的先导作用。

内部审计

报告期内，本行围绕董事会战略决策和外部监管要求，以风险为导向，对信贷业务、财务业务、信用卡业务等重点内容进行风险审计，开展内控评价、小额贷款公司、托管业务部/养老金管理中心等专项审计，实施高管经济责任审计，对新发放贷款实施非现场审计监测，对内部审计发现问题整改情况进行再监督。持续推进内部审计信息化平台的开发与运用，加强审计技能培训，强化审计基础管理，有效提升审计监督与服务能力，促进了全行战略决策的落实和各项业务的稳健发展。

8.3 利润及股利分配

经 2015 年年度股东大会批准，本行已向截至 2016 年 7 月 6 日收市后登记在册的 A 股股东和 H 股股东派发现金股利，每 10 股普通股派发人民币 1.668 元（含税），合计人民币 541.76 亿元（含税）。本行不宣派 2016 年中期股息，不进行资本公积转增资本。

8.4 现金分红政策执行情况

本行现金分红政策的制定和执行符合本行章程的规定和股东大会决议的要求，相关决策程序和机制完备，分红标准和比例明确清晰，独立非执行董事勤勉履行职责并发表了相应意见，中小股东有充分表达意见和诉求的机会，合法权益得到充分维护。

8.5 重大诉讼、仲裁和媒体普遍质疑事项

报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁和和媒体质疑事项。

截至 2016 年 6 月 30 日，本行作为被告、仲裁被申请人或第三人的未结诉讼涉及的诉讼标的金额为人民币 91.50 亿元。本行管理层认为本行已对该等法律诉讼事项可能遭受的损失足额计提了预计负债，该等事项不会对本行的财务状况和经营成果产生重大不利影响。

8.6 重大资产收购、出售及吸收合并事项

报告期内，本行未发生重大资产收购、出售及吸收合并事项。

8.7 关联交易

报告期内，本行未发生重大关联交易。

报告期内，本行在日常业务中与香港上市规则界定的本行关连人士进行了一系列关连交易。该等交易均可依据香港上市规则相关规定豁免遵守有关申报、年度审核、公告及独立股东批准的规定。

报告期内，本行向中国证监会《上市公司信息披露管理办法》界定的关联自然人提供了贷款业务。该等贷款遵守本行业务规范中关于定价的规定，且已落实相应的担保措施。截至 2016 年 6 月 30 日，贷款余额为 474.07 万元，贷款形态正常。

依据会计准则界定的关联交易情况请参照“财务报表附注八、关联方交易及关系”中的内容。

8.8 募集资金的使用情况

本行历次募集资金按照招股书和募集说明书中披露的用途使用，即用于补充本行的资本金，以支持未来业务的发展。

8.9 非募集资金投资的重大项目情况

报告期内，本行无非募集资金投资的重大项目。

8.10 重大合同及其履行情况

重大托管、承包和租赁事项

报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本行资产的事项。

重大担保事项

担保业务属于本行日常经营活动中常规表外业务之一。报告期内，本行除中国人民银行和银监会批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。

8.11 公司或持股 5%以上的股东承诺事项

承诺主体	承诺事项	具体承诺内容	作出承诺时点	承诺履行期限	截至目前的情况
------	------	--------	--------	--------	---------

汇金公司	避免同业竞争承诺	<p>(一) 只要汇金公司持有本行的股份, 而汇金公司持有本行股份按照中国或本行股票上市地的法律或上市规则被视为本行的控股股东或该等股东的关联人士或本行的实际控制人, 汇金公司承诺将不会在中国境内或境外从事或参与任何竞争性商业银行业务; 若汇金公司在中国境内或境外任何地方参与或进行竞争性商业银行业务或任何演变为竞争性商业银行业务的业务或活动, 汇金公司承诺将立即终止对该等竞争性商业银行业务的参与、管理或经营。</p> <p>(二) 若汇金公司取得了任何政府批准、授权或许可可以直接经营商业银行业务, 或者取得了经营商业银行业务的其他机会, 则汇金公司承诺立即放弃该等批准、授权或许可, 不从事任何商业银行业务。</p> <p>(三) 尽管有上述第(一)和(二)条的规定, 鉴于汇金公司是中国政府设立的从事金融/银行业投资的国有投资公司, 汇金公司可以通过其他下属企业, 以任何形式(包括但不限于独资经营、合资或合作经营以及直接或间接拥有其他公司或企业的股票或其他权益)在中国境内或者境外从事或参与任何竞争性商业银行业务。</p> <p>(四) 汇金公司作为中国政府设立的从事金融/银行业投资的国有投资公司, 应公平地对待其所投资的商业银行, 不得将其所取得或可能取得的经营商业银行业务的政府批准、授权、许可或业务机会授予或提供给任何商业银行, 亦不得利用其本行股东的地位或利用该地位获得的信息作出不利于本行而有利于其他其所投资的商业银行的决定或判断, 并应避免该种客观结果的发生。汇金公司在行使其本行股东权利时应如同其所投资的商业银行仅有本行, 为本行的最大或最佳利益行使其股东权利, 不得因其投资于其他商业银行而影响其作为本行股东为本行谋求最大或最佳利益的商业判断。</p>	2010年7月15日	长期有效	持续承诺, 正常履行
社保基金	股份锁定承诺	所持已购本行股份须自交易完成日起锁定五年, 或自本行首次公开发行定价日起锁定三年, 以较长时间为准。在本行自交易完成日起五年内完成首次公开发行的前提下, 在锁定期满后一年内, 可以转让总计不超过30%的已购股份(包括任何已购股份产生的分股、拆股、送股和配股); 在锁定期满后两年内, 可以转让总计不超过60%的已购股份(包括任何由已购股份产生的分股、拆股、送股和配股)。	2010年4月21日	2017年4月21日	未到期, 正常履行

2015年7月8日, 本行主要股东财政部、汇金公司承诺, 在股市异常波动期间, 不减持所持有的本行股票。财政部、汇金公司严格履行了上述承诺。

8.12 本行及本行董事、监事、高级管理人员、持有 5%以上股份的股东受处罚情况

报告期内，本行及本行董事、监事、高级管理人员没有受中国证监会立案调查、行政处罚、通报批评和证券交易所公开谴责的情况发生，也没有受到其他监管机构对本行经营有重大影响的处罚。

8.13 股份的买卖及赎回

报告期内，本行及子公司均未购买、出售或赎回本行的任何上市股份。

8.14 股权激励计划实施情况

报告期内，本行未实施任何股权激励方案。

8.15 董事及监事的证券交易

本行已就董事及监事的证券交易采纳一套不低于香港上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》所规定标准的行为守则。本行各位董事、监事确认报告期内均遵守了上述守则。

8.16 董事及监事认购股份或债券之权利

截至 2016 年 6 月 30 日，本行并无发给本行董事及监事任何认购股份或债券之权利，亦没有任何该等权利被行使；本行或本行的子公司亦无订立任何使董事及监事可因购买本行或其他公司的股份或债券而获利的协议或安排。

8.17 董事及监事于股份、相关股份及债权证的权益

截至 2016 年 6 月 30 日，本行监事郑鑫先生持有本行 A 股股票 375,000 股。除此之外，本行概无任何董事或监事在本行或其任何相联法团（定义见香港《证券及期货条例》第 XV 部）的股份、相关股份或债权证中拥有须根据香港《证券及期货条例》第 XV 部第 7 及第 8 分部知会本行及香港联合交易所的任何权益或淡仓（包括他们根据香港《证券及期货条例》的该等规定被视为拥有的权益及淡仓），又或须根据香港《证券及期货条例》第

352 条载入有关条例所述登记册内的权益或淡仓，又或根据香港上市规则的附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》须知会本行及香港联合交易所的权益或淡仓。本行主要股东及其他人士的权益及淡仓请参见“股份变动及主要股东持股情况”。

8.18 半年度审阅情况

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2016 年中期财务报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）和罗兵咸永道会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

本行中期报告已经本行董事会审计及合规管理委员会审议通过。

8.19 外部审计师变更情况

报告期内，本行未变更外部审计师。

8.20 消费者权益保护

本行致力于为广大消费者提供更为优质高效的服务，强化消费者权益保护工作的法治化水平。健全消费者权益保护制度体系和工作机制，加大消费者权益保护的资源投入和考核评价力度。做好产品销售专区管理、实施专区产品销售“双录”（录音、录像），强化产品和服务的全流程管理，不断规范经营行为，持续提升服务水平。继续推进金融消费者投诉分类标准应用试点工作。积极推进普惠金融，关切并致力于为“三农”客户和特殊群体提供优质高效服务。建立金融知识普及长效机制，开展“普及金融知识万里行”金融知识宣传服务活动，提高社会公众金融知识素养和风险防范意识。

9 备查文件目录

- (一) 载有法定代表人、主管财务工作副行长、财会机构负责人签名并盖章的财务报表。
- (二) 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。
- (三) 报告期内在中国证监会指定报纸及网站上公开披露过的所有文件的正本及公告的原稿。
- (四) 在其他证券市场公布的半年度报告。

附录一 资本充足率信息

本行根据中国银行业监督管理委员会《商业银行资本管理办法（试行）》（银监会令[2012]1号）、《中国银监会关于印发商业银行资本监管配套政策文件的通知》（银监发[2013]33号）等监管要求披露以下信息。

一、资本充足率信息

2014年4月2日，中国银行业监督管理委员会正式核准本行在法人和集团两个层面实施信用风险非零售内部评级初级法、零售内部评级法以及操作风险标准法，本行由此成为中国第一批实施资本管理高级方法的银行。按照《商业银行资本管理办法（试行）》，银监会对获准采用资本管理高级方法的商业银行设立并行期。并行期内，商业银行应按照资本计量高级方法和其他方法并行计量资本充足率，并遵守资本底线要求。

二、资本充足率计算范围

本行并表资本充足率计算范围包括本行以及符合《商业银行资本管理办法（试行）》规定的本行直接或间接投资的金融机构。本行未并表资本充足率计算范围包括本行境内外所有分支机构。

三、资本充足率及风险加权资产

截至2016年6月30日，本行采用非零售内部评级初级法、零售内部评级法计量信用风险加权资产，采用权重法计量内部评级法未覆盖部分的信用风险加权资产，采用标准法计量市场风险加权资产，采用标准法计量操作风险加权资产。本行按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量的资本净额、风险加权资产以及资本充足率如下表所示。

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	1,170,335	1,160,143	1,124,690	1,115,628
其他一级资本净额	79,904	79,899	79,902	79,899
一级资本净额	1,250,239	1,240,042	1,204,592	1,195,527

二级资本净额	239,816	242,062	267,028	266,067
资本净额	1,490,055	1,482,104	1,471,620	1,461,594
风险加权资产	11,629,603	11,554,339	10,986,302	10,902,770
信用风险加权资产	10,642,923	10,571,319	9,999,777	9,922,835
内部评级法覆盖部分	7,989,967	7,989,967	7,605,473	7,605,473
内部评级法未覆盖部分	2,652,956	2,581,352	2,394,304	2,317,362
市场风险加权资产	87,278	87,407	87,123	84,322
操作风险加权资产	899,402	895,613	899,402	895,613
因应用资本底线而导致的额外风险加权资产	-	-	-	-
核心一级资本充足率	10.06%	10.04%	10.24%	10.23%
一级资本充足率	10.75%	10.73%	10.96%	10.97%
资本充足率	12.81%	12.83%	13.40%	13.41%

截至 2016 年 6 月 30 日，本行根据资本管理高级方法计量的资本充足率较 2015 年末有所下降。其中，2015 年度分红派息 541.76 亿元，因过渡期安排导致的旧式次级债可计入二级资本数额下降 150 亿元，二者合计 691.76 亿元，对本行核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率的影响分别为 0.47%、0.47%、0.60%。

本行按照《商业银行资本充足率管理办法》（银监会令[2007]11 号）计量的并表和未并表资本充足率如下表所示。

项目	2016 年 6 月 30 日		2015 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心资本充足率	10.07%	10.11%	10.00%	10.05%
资本充足率	12.97%	13.00%	13.08%	13.13%

四、风险暴露

（一）信用风险

本行按照非零售内部评级初级法、零售内部评级法以及权重法计量的信用风险暴露情况如下表所示。

人民币百万元

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	风险暴露	风险加权资产	风险暴露	风险加权资产
内部评级法覆盖的信用风险				
非零售信用风险	9,080,745	6,465,350	9,223,583	6,225,214
零售信用风险	3,024,584	725,955	2,707,028	646,943
交易对手信用风险	5,358	4,246	4,497	3,853

人民币百万元

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	风险暴露	风险加权资产	风险暴露	风险加权资产
内部评级法未覆盖的信用风险				
表内信用风险	7,873,140	2,328,493	7,071,159	2,098,595
其中：资产证券化	2,914	19,456	3,140	11,543
表外信用风险	591,098	309,018	524,599	280,199
交易对手信用风险	19,112	15,445	18,172	15,510

本行逾期及不良贷款情况、贷款损失准备情况参见 2016 年半年报“讨论与分析——风险管理”。

（二）市场风险

本行按照标准法计量的市场风险资本要求如下表所示。

人民币百万元

项目	资本要求	
	2016年6月30日	2015年12月31日
利率风险	2,009	1,758
股票风险	-	-
汇率风险	4,858	5,141
商品风险	115	71
期权风险	-	-
合计	6,982	6,970

本行银行帐户股权风险暴露如下表所示。

人民币百万元

被投资机构类型	公开交易股权风险暴露 ¹		非公开交易股权风险暴露 ¹		未实现潜在风险损益 ²	
	2016年6月30日	2015年12月31日	2016年6月30日	2015年12月31日	2016年6月30日	2015年12月31日
金融机构	1,265	1,366	1,507	1,501	98	246
公司	103	87	3,028	5,760	(175)	613
合计	1,368	1,453	4,535	7,261	(77)	859

注：1.公开交易股权风险暴露指被投资机构为上市公司的股权风险暴露，非公开交易股权风险暴露指被投资机构为非上市公司的股权风险暴露。

2.未实现潜在风险损益是指在资产负债表中已确认但在利润表中尚未确认的收益或损失。

本行利率风险的情况参见2016年半年报“讨论与分析——风险管理”。

（三）操作风险

截至2016年6月30日，本行按照标准法计量的操作风险资本要求719.52亿元。操作风险管理情况参见2016年半年报“讨论与分析——风险管理”。

五、监管资本项目与资产负债表项目的对应关系

本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》及《中国银监会关于印发商业银行资本监管配套政策文件的通知》，编制了监管并表口径下的集团资产负债表。监管资本项目与经审计的资产负债表项目的对应关系如下表所示。

人民币百万元

项目	2016年6月30日		2015年12月31日		代码
	财务并表口径的资产负债表	监管并表口径的资产负债表	财务并表口径的资产负债表	监管并表口径的资产负债表	
资产					
现金及存放中央银行款项	2,628,945	2,628,927	2,587,057	2,587,040	A01
存放同业款项	559,124	553,558	697,923	695,409	A02
拆出资金	368,411	368,411	504,252	504,252	A03
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	444,793	444,065	439,261	439,249	A04
衍生金融资产	19,044	19,044	16,038	16,038	A05
买入返售金融资产	534,840	534,195	471,809	470,187	A06
应收利息	109,430	108,625	104,775	104,233	A07
发放贷款和垫款	8,995,284	8,994,045	8,506,675	8,505,350	A08

可供出售金融资产	1,345,567	1,316,903	1,214,542	1,198,763	A09
持有至到期投资	2,662,523	2,652,691	2,300,824	2,293,754	A10
应收款项类投资	589,673	574,418	557,420	542,941	A11
长期股权投资	270	4,072	273	3,075	A12
固定资产	150,651	150,140	156,178	155,710	A13
土地使用权	22,686	22,686	23,036	23,036	A14
递延税项资产	78,900	78,900	81,548	81,548	A15
商誉	1,381	-	1,381	-	A16
无形资产	2,637	2,475	2,740	2,566	A17
其他资产	166,062	146,983	125,661	98,209	A18
资产总计	18,680,221	18,600,138	17,791,393	17,721,360	A00
负债					
向中央银行借款	66,038	66,038	60,599	60,599	L01
同业及其他金融机构存放款项	1,135,915	1,138,757	1,221,901	1,223,878	L02
拆入资金	281,375	281,375	315,759	315,759	L03
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债	312,899	312,903	430,443	430,443	L04
卖出回购金融资产款	161,247	158,690	88,804	88,804	L05
客户存款	14,524,837	14,524,860	13,538,360	13,538,345	L06
衍生金融负债	22,137	22,137	12,192	12,192	L07
已发行债务证券	344,094	344,094	382,742	382,742	L08
应付职工薪酬	36,688	36,566	39,890	39,746	L09
应交税费	18,350	18,338	45,214	45,183	L10
应付利息	217,250	217,283	225,383	225,421	L11
递延所得税负债	2	28	111	12	L12
预计负债	15,410	15,410	17,682	17,682	L13
其他负债	285,177	206,386	200,428	129,937	L14
负债总计	17,421,419	17,342,865	16,579,508	16,510,743	L00
所有者权益					
实收资本	324,794	324,794	324,794	324,794	E01
其他权益工具	79,899	79,899	79,899	79,899	E02
资本公积	98,773	98,765	98,773	98,765	E03
盈余公积	96,811	96,809	96,748	96,748	E04
一般风险准备	198,148	198,148	175,606	175,606	E05

未分配利润	438,172	438,447	412,005	412,110	E06
少数股东权益	2,469	619	1,794	565	E07
其他综合收益	19,736	19,792	22,266	22,130	E08
其中：外币报表折算差额	160	160	(163)	(163)	E09
所有者权益合计	1,258,802	1,257,273	1,211,885	1,210,617	E00

六、资本构成

根据《商业银行资本管理办法（试行）》，本行监管资本构成如下表所示。

人民币百万元

项目		2016年6月 30日	2015年12月 31日	代码
核心一级资本				
1	实收资本	324,794	324,794	E01
2	留存收益	733,404	684,464	
2a	盈余公积	96,809	96,748	E04
2b	一般风险准备	198,148	175,606	E05
2c	未分配利润	438,447	412,110	E06
3	累计其他综合收益和公开储备	118,557	120,895	
3a	资本公积	98,765	98,765	E03
3b	其他	19,792	22,130	E08
4	过渡期内可计入核心一级资本数额（仅适用于非股份公司，股份制公司的银行填0即可）	0	0	
5	少数股东资本可计入部分	92	132	
6	监管调整前的核心一级资本	1,176,847	1,130,285	
核心一级资本：监管调整				
7	审慎估值调整	-	-	
8	商誉（扣除递延税负债）	-	-	A16
9	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	2,475	2,566	A17
10	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	-	-	
11	对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	-	-	
12	贷款损失准备缺口	-	-	
13	资产证券化销售利得	-	-	

14	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	-	-	
15	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税项负债）	-	-	
16	直接或间接持有本银行的普通股	-	-	
17	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	-	-	
18	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	-	
19	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	-	
20	抵押贷款服务权	-	-	
21	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	-	-	
22	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本 15% 的应扣除金额	-	-	
23	其中：在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	-	-	
24	其中：抵押贷款服务权应扣除的金额	-	-	
25	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	-	-	
26a	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	4,037	3,029	
26b	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	-	-	
26c	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-	-	
27	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
28	核心一级资本监管调整总和	6,512	5,595	
29	核心一级资本	1,170,335	1,124,690	
其他一级资本				
30	其他一级资本工具及其溢价	79,899	79,899	
31	其中：权益部分	79,899	79,899	E02
32	其中：负债部分	-	-	
33	过渡期后不可计入其他一级资本的工具	-	-	
34	少数股东资本可计入部分	5	3	
35	其中：过渡期后不可计入其他一级资本的	(1)	(2)	

	部分			
36	监管调整前的其他一级资本	79,904	79,902	
其他一级资本：监管调整				
37	直接或间接持有的本银行其他一级资本	-	-	
38	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-	-	
39	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分	-	-	
40	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	-	-	
41a	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	-	-	
41b	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	-	-	
41c	其他应在其他一级资本中扣除的项目	-	-	
42	应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
43	其他一级资本监管调整总和	-	-	
44	其他一级资本	79,904	79,902	
45	一级资本（核心一级资本+其他一级资本）	1,250,239	1,204,592	
二级资本				
46	二级资本工具及其溢价	120,000	135,000	
47	过渡期后不可计入二级资本的部分	90,000	105,000	
48	少数股东资本可计入部分	12	10	
49	其中：过渡期结束后不可计入的部分	(1)	(2)	
50	超额贷款损失准备可计入部分	119,804	132,018	
51	监管调整前的二级资本	239,816	267,028	
二级资本：监管调整				
52	直接或间接持有的本银行的二级资本	-	-	
53	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本	-	-	
54	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分	-	-	
55	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	-	
56a	对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资	-	-	
56b	有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	-	-	

56c	其他应在二级资本中扣除的项目	-	-	
57	二级资本监管调整总和	-	-	
58	二级资本	239,816	267,028	
59	总资本（一级资本+二级资本）	1,490,055	1,471,620	
60	总风险加权资产	11,629,603	10,986,302	
资本充足率和储备资本要求				
61	核心一级资本充足率	10.06%	10.24%	
62	一级资本充足率	10.75%	10.96%	
63	资本充足率	12.81%	13.40%	
64	机构特定的资本要求	3.50%	3.50%	
65	其中：储备资本要求	2.50%	2.50%	
66	其中：逆周期资本要求	0.00%	0.00%	
67	其中：全球系统重要性银行附加资本要求	1.00%	1.00%	
68	满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	4.75%	4.96%	
国内最低监管资本要求				
69	核心一级资本充足率	5%	5%	
70	一级资本充足率	6%	6%	
71	资本充足率	8%	8%	
门槛扣除项中未扣除部分				
72	对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	67,523	71,765	
73	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	1,691	784	
74	抵押贷款服务权（扣除递延税负债）	不适用	不适用	
75	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产扣除递延税负债）	78,872	81,536	A15-L12
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额				
76	权重法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	27,395	36,331	
77	权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	27,395	29,559	
78	内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	117,288	147,290	
79	内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	92,409	102,459	
符合退出安排的资本工具				

80	因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额	-	-	
81	因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	-	-	
82	因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额	-	-	
83	因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额	-	-	
84	因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	90,000	105,000	
85	因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	35,000	20,000	

七、合格资本工具的主要特征

截至 2016 年 6 月 30 日，本行合格资本工具包括普通股、优先股及二级资本工具。2010 年 7 月 15 日，本行 A 股在上海证券交易所挂牌上市；2010 年 7 月 16 日，本行 H 股在香港联合交易所挂牌上市；2014 年 9 月，本行获准在境内非公开发行不超过 8 亿股优先股，募集资金不超过人民币 800 亿元，采用分次发行方式。本行于 2014 年 11 月 13 日完成第一期优先股发行，发行量 4 亿股，募集资金人民币 400 亿元；2015 年 3 月，本行完成第二期优先股发行，发行量 4 亿股，募集资金人民币 400 亿元。优先股募集资金扣除发行费用后，全部计入其他一级资本。

2009 年至 2012 年期间，本行在中国银行间债券市场共发行人民币 1,500 亿元的旧式次级债券，按照《商业银行资本管理办法（试行）》要求，旧式次级债自 2013 年起可计入监管资本的数量需逐年递减。2014 年 5 月，本行行使发行人赎回选择权，完成人民币 250 亿元次级债券赎回工作。截至 2016 年 6 月 30 日，本行旧式次级债余额 1,250 亿元，可计入二级资本数额为 900 亿元。2014 年 8 月 18 日，经中国银监会和人民银行批准，本行在中国银行间债券市场成功发行人民币 300 亿元的二级资本债券，全部计入二级资本。

本行合格资本工具的主要特征如下表所示。

		A 股普通股	H 股普通股	优先股	二级资本工具
1	发行机构	中国农业银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司
2	标识码	601288	1288	360001 和 360009	1428012
3	适用法律	《公司法》、《证券法》、《商业银行法》、《上海证券交易所上市规则》等	《公司法》、《证券法》、《商业银行法》、《香港联交所上市规则》等	《公司法》、《证券法》、《优先股试点管理办法》等	《商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债发行管理办法》等
	监管处理				
4	其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	二级资本
5	其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	二级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人和集团	法人和集团	法人和集团	法人和集团
7	工具类型	普通股	普通股	优先股	二级资本债券
8	可计入监管资本的数额(单位为百万,最近一期报告日)	294,055	30,739	79,899	30,000
9	工具面值	1 元	1 元	100 元	100 元
10	会计处理	权益	权益	权益	负债
11	初始发行日	2010-07-15	2010-07-16	2014-10-31 和 2015-03-06	2014-08-18
12	是否存在期限(存在期限或永续)	永续	永续	永续	存在期限
13	其中：原到期日	无到期日	无到期日	无到期日	2024-08-18
14	发行人赎回(须经监管审批)	否	否	否	是(须经监管审批)
15	其中：赎回日期(或有时间赎回日期)及额度	-	-	-	2019-08-18
16	其中：后续赎回日期	-	-	-	-
	分红或派息				

17	其中:固定或浮动派息/分红	浮动	浮动	股息率每 5 年调整一次, 每个股息率调整周期内每年以约定的相同票面股息率支付。	固定
18	其中:票面利率及相关指标	根据董事会派息决议	根据董事会派息决议	一期优先股首个股息率调整周期的股息率为 6%; 二期优先股首个股息率调整周期的股息率为 5.5%。	5.8%
19	其中:是否存在股息制动机制	否	否	是	否
20	其中:是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	无自由裁量权
21	其中:是否有赎回激励机制	否	否	否	否
22	其中:累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	否	否	是	否
24	其中:若可转股, 则说明转换触发条件	-	-	<p>(1) 本行核心一级资本充足率降至 5.125% (或以下), 则本次发行的优先股将全额或部分转为 A 股普通股, 促使核心一级资本充足率恢复到 5.125% 以上。在部分转股情形下, 所有本次发行的优先股按比例以同等条件转股。</p> <p>(2) 在以下两种情形中较早者发生时, 则本次发行的优先股将全额转为 A 股普通股: ①中国银监会认定若不进行转股, 本行将无法生存; ②相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 本行将无法生存。</p> <p>本行发生本次发行优先股强制转换为普通股的情形时, 应当报中国银监会审查并决定, 并按照</p>	-

				《证券法》及中国证监会的相关规定，履行临时报告、公告等信息披露义务。	
25	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股			全部或部分	
26	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式			<p>本次发行优先股的初始转股价格为审议通过本次优先股发行方案的董事会决议日前 20 个交易日本行 A 股普通股股票交易均价（即 2.43 元人民币/股）。在董事会决议日后，当本行发生送红股、转增股本、增发新股（不包括因本行发行的带有可转为普通股条款的融资工具，如优先股、可转换公司债券等转股而增加的股本）、配股等情况时，本行将按上述条件出现的先后顺序，依次对转股价格进行累积调整，具体调整办法如下：</p> <p>送红股或转增股本：$P1=P0/(1+n)$；</p> <p>增发新股或配股：$P1=P0 \times (N+Q \times (A/M)) / (N+Q)$；</p> <p>其中：P0 为调整前的转股价格，n 为该次普通股送股率或转增股本率，Q 为该次增发新股或配股的数量，N 为该次增发新股或配股前本行普通股总数，A 为该次增发新股价或配股价，M 为该次增发新股或配股已经生效且不可撤销的发行结果公告刊登前一交易日收盘价，P1</p>	

				为调整后的转股价格。 本行出现上述股份和/或股东权益变化时，将依次进行转股价格调整，并按照规定进行相应信息披露。本次优先股的强制转股价格不因本行派发普通股现金股利行为而进行调整。	
27	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	-	-	是	-
28	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	-	-	普通股	-
29	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	-	-	中国农业银行股份有限公司	-
30	是否减记	否	否	否	是
31	其中：若减记，则说明减记触发点	-	-	-	触发事件指以下两者中的较早者： （1）银监会认定若不进行减记发行人将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。
32	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	-	-	-	全部减记
33	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时	-	-	-	永久减记
34	其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	-	-	-	-
35	清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	在存款人、一般债权人、次级债务和其他一级资	在存款人、一般债权人、次级债务和其他一级资本工具	在存款人、一般债权人和次级债务之后，核心一级资本	在存款人和一般债权人之后，股权资

		本工具之后	之后	工具之前	本、其他一级 资本工具之前
36	是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否
37	其中：若有，则说明该特征	-	-	-	-

附录二 流动性覆盖率信息

本行根据中国银行业监督管理委员会相关规定披露以下流动性覆盖率信息。

流动性覆盖率监管要求

银监会《商业银行流动性风险管理办法（试行）》，要求商业银行的流动性覆盖率应当在 2018 年底前达到 100%。在过渡期内，应当在 2014 年底、2015 年底、2016 年底及 2017 年底前分别达到 60%、70%、80%、90%。在过渡期内，鼓励有条件的商业银行提前达标。同时，银监会《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》，要求商业银行按照发布财务报告的频率披露流动性覆盖率信息，并在 2017 年前，披露季内三个月末数值的简单算术平均值。

流动性覆盖率

本行按照《商业银行流动性风险管理办法（试行）》及相关统计制度的规定计算流动性覆盖率。本行 2016 年第二季度流动性覆盖率月度均值为 138.6%，比上季度提高 0.3 个百分点，主要是受国债、地方债投资增加影响，合格优质流动性资产增加较多，同时无抵（质）押批发融资增加使现金流出增加，两种因素影响使流动性覆盖率保持平稳。本行 2016 年第二季度内流动性覆盖率呈现先降后升态势。4 月末，受抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）下降较多因素影响，流动性覆盖率环比下降；5 月末，合格优质流动性资产增加，无抵（质）押批发融资回落，流动性覆盖率环比基本稳定；6 月末，受抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）大幅增加带来的现金流入增加影响，流动性覆盖率环比大幅上升。2016 年第二季度内三个月末流动性覆盖率及各明细项目的平均值如下表所示：

人民币万元，百分比除外

序号		折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产			
1	合格优质流动性资产		398,685,452
现金流出			

2	零售存款、小企业客户存款，其中：	922,634,652	85,125,646
3	稳定存款	142,756,374	7,137,818
4	欠稳定存款	779,878,278	77,987,828
5	无抵（质）押批发融资，其中：	564,194,699	222,698,933
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	164,309,022	40,030,626
7	非业务关系存款（所有交易对手）	395,628,921	178,411,551
8	无抵（质）押债务	4,256,756	4,256,756
9	抵（质）押融资		1,077,000
10	其他项目，其中：	157,609,061	46,787,187
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	36,525,502	36,525,502
12	与抵（质）押债务工具融资流失相关的现金流出	72,865	72,865
13	信用便利和流动性便利	121,010,694	10,188,820
14	其他契约性融资义务	30,202,360	733,956
15	或有融资义务	69,991,662	35,188,071
16	预期现金流出总量		391,610,793
现金流入			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	18,862,797	18,817,224
18	完全正常履约付款带来的现金流入	81,873,446	47,783,070
19	其他现金流入	37,407,390	37,090,272
20	预期现金流入总量	138,143,633	103,690,566
			调整后数值
21	合格优质流动性资产	398,685,452	
22	现金净流出量	287,923,544	
23	流动性覆盖率（%）	138.6%	

附录三 杠杆率信息

截至 2016 年 6 月末，本行按照《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计量的杠杆率为 6.26%。

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年6月30日	2016年3月31日	2015年12月31日	2015年9月30日
一级资本净额	1,250,239	1,256,927	1,204,592	1,167,147
调整后的表内外资产余额	19,965,373	19,684,797	19,016,486	18,974,719
杠杆率	6.26%	6.39%	6.33%	6.15%

人民币百万元

序号	项目	余额
1	并表总资产	18,680,221
2	并表调整项	(80,083)
3	客户资产调整项	-
4	衍生产品调整项	7,107
5	证券融资交易调整项	-
6	表外项目调整项	1,364,640
7	其他调整项	(6,512)
8	调整后的表内外资产余额	19,965,373

人民币百万元，百分比除外

序号	项目	余额
1	表内资产（除衍生产品和证券融资交易外）	18,046,899
2	减：一级资本扣减项	(6,512)
3	调整后的表内资产余额（衍生产品和证券融资交易除外）	18,040,387
4	各类衍生产品的重置成本（扣除合格保证金）	10,659
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	15,492
6	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-
7	减：因提供合格保证金形成的应收资产	-
8	减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生产品资产余额	-
9	卖出信用衍生产品的名义本金	-

10	减：可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	-
11	衍生产品资产余额	26,151
12	证券融资交易的会计资产余额	534,195
13	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	-
14	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	-
15	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-
16	证券融资交易资产余额	534,195
17	表外项目余额	2,013,456
18	减：因信用转换减少的表外项目余额	(648,816)
19	调整后的表外项目余额	1,364,640
20	一级资本净额	1,250,239
21	调整后的表内外资产余额	19,965,373
22	杠杆率	6.26%

中国农业银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间
中期财务报表(未经审计)及审阅报告

审阅报告

普华永道中天阅字(2016)第 041 号

中国农业银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的中国农业银行股份有限公司(以下简称“贵行”)及其子公司(以下合称“贵集团”)的中期财务报表，包括 2016 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表，截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间的中期合并及银行利润表、合并及银行股东权益变动表和合并及银行现金流量表以及中期财务报表附注。按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制。

普华永道中天会计师事务所
(特殊普通合伙)

注册会计师

王伟

中国·上海市
2016年8月26日

注册会计师

韩丹

中国农业银行股份有限公司

合并资产负债表

2016年6月30日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注六	本集团	
		2016年 6月30日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)
资产			
现金及存放中央银行款项	1	2,628,945	2,587,057
存放同业及其他金融机构款项	2	559,124	697,923
贵金属		54,578	40,909
拆出资金	3	368,411	504,252
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	4	444,793	439,261
衍生金融资产	5	19,044	16,038
买入返售金融资产	6	534,840	471,809
应收利息	7	109,430	104,775
发放贷款和垫款	8	8,995,284	8,506,675
可供出售金融资产	9	1,345,567	1,214,542
持有至到期投资	10	2,662,523	2,300,824
应收款项类投资	11	589,673	557,420
长期股权投资	12	270	273
固定资产	13	150,651	156,178
无形资产		25,323	25,776
商誉		1,381	1,381
递延所得税资产	14	78,900	81,548
其他资产	15	111,484	84,752
资产总计		18,680,221	17,791,393

中国农业银行股份有限公司

合并资产负债表(续)

2016年6月30日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注六	本集团	
		2016年 6月30日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)
负债			
向中央银行借款	17	66,038	60,599
同业及其他金融机构存放款项	18	1,135,915	1,221,901
拆入资金	19	281,375	315,759
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	20	312,899	430,443
衍生金融负债	5	22,137	12,192
卖出回购金融资产款	21	161,247	88,804
吸收存款	22	14,524,837	13,538,360
应付职工薪酬	23	36,688	39,890
应交税费	24	18,350	45,214
应付利息	25	217,250	225,383
应付股利		54,176	-
预计负债		15,410	17,682
已发行债务证券	26	344,094	382,742
递延所得税负债	14	2	111
其他负债	27	231,001	200,428
负债合计		17,421,419	16,579,508
股东权益			
普通股股本	28	324,794	324,794
其他权益工具	29	79,899	79,899
资本公积	30	98,773	98,773
其他综合收益	31	19,736	22,266
盈余公积	32	96,811	96,748
一般风险准备	33	198,148	175,606
未分配利润	34	438,172	412,005
归属于母公司股东权益合计		1,256,333	1,210,091
少数股东权益		2,469	1,794
股东权益合计		1,258,802	1,211,885
负债和股东权益总计		18,680,221	17,791,393

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

第 1 页至第 122 页的中期财务报表由下列负责人签署：

周慕冰	楼文龙	姜瑞斌
_____ 董事长 法定代表人	_____ 执行董事 主管财务工作副行长	_____ 财会机构负责人

二〇一六年八月二十六日

中国农业银行股份有限公司

银行资产负债表

2016年6月30日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本行	
	2016年 6月30日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)
资产		
现金及存放中央银行款项	2,628,744	2,586,843
存放同业及其他金融机构款项	548,887	690,230
贵金属	54,578	40,909
拆出资金	373,398	511,969
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	439,326	435,327
衍生金融资产	18,947	15,803
买入返售金融资产	534,191	470,182
应收利息	108,559	104,120
发放贷款和垫款	8,964,303	8,473,314
可供出售金融资产	1,312,555	1,195,554
持有至到期投资	2,652,691	2,293,949
应收款项类投资	572,532	541,252
长期股权投资	11,929	10,933
固定资产	147,021	153,184
无形资产	24,774	25,215
递延所得税资产	78,545	81,213
其他资产	89,827	56,240
资产总计	18,560,807	17,686,237

中国农业银行股份有限公司

银行资产负债表(续)

2016年6月30日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本行	
	2016年 6月30日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)
负债		
向中央银行借款	65,938	60,489
同业及其他金融机构存放款项	1,140,581	1,226,793
拆入资金	254,792	290,389
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	312,903	430,450
衍生金融负债	22,045	11,972
卖出回购金融资产款	158,399	88,804
吸收存款	14,524,100	13,535,613
应付职工薪酬	36,374	39,509
应交税费	18,232	45,056
应付利息	217,092	225,272
应付股利	54,176	-
预计负债	15,910	17,682
已发行债务证券	337,771	379,728
其他负债	148,538	125,949
负债合计	17,306,851	16,477,706
股东权益		
普通股股本	324,794	324,794
其他权益工具	79,899	79,899
资本公积	98,574	98,574
其他综合收益	19,843	22,275
盈余公积	96,596	96,567
一般风险准备	197,550	175,021
未分配利润	436,700	411,401
股东权益合计	1,253,956	1,208,531
负债和股东权益总计	18,560,807	17,686,237

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中国农业银行股份有限公司

合并利润表

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

		本集团	
		截至 6 月 30 日止 6 个月	
	附注六	2016 年 (未经审计)	2015 年 (未经审计)
一、营业收入		260,385	274,147
利息净收入	35	198,957	219,493
利息收入		329,760	363,830
利息支出		(130,803)	(144,337)
手续费及佣金净收入	36	51,108	47,643
手续费及佣金收入		54,446	50,160
手续费及佣金支出		(3,338)	(2,517)
投资损益	37	1,498	2,641
其中：对联营企业的投资损益		(3)	-
公允价值变动损益	38	(817)	(186)
汇兑损益		655	(5)
其他业务收入	39	8,984	4,561
二、营业支出		(130,146)	(141,343)
营业税金及附加	40	(9,071)	(15,059)
业务及管理费	41	(78,194)	(81,063)
资产减值损失	42	(36,735)	(39,321)
其他业务成本	43	(6,146)	(5,900)
三、营业利润		130,239	132,804
加：营业外收入		2,116	2,162
减：营业外支出		(898)	(287)
四、利润总额		131,457	134,679
减：所得税费用	44	(26,406)	(30,115)
五、净利润		105,051	104,564
一归属于母公司股东的净利润		105,148	104,315
一少数股东损益		(97)	249

中国农业银行股份有限公司

合并利润表(续)

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注六	本集团	
		截至6月30日止6个月	
		2016年 (未经审计)	2015年 (未经审计)
六、其他综合(支出)/收益的税后净额	31		
归属于母公司股东的其他综合(支出)/收益的税后净额			
以后将重分类进损益的其他综合(支出)/收益			
可供出售金融资产公允价值变动		(2,853)	4,195
外币报表折算差额		323	(89)
归属于少数股东的其他综合支出的税后净额		(189)	(88)
其他综合(支出)/收益税后净额		(2,719)	4,018
七、综合收益总额		102,332	108,582
一归属于母公司股东的综合收益总额		102,618	108,421
一归属于少数股东的综合(支出)/收益总额		(286)	161
八、每股收益			
基本及稀释每股收益(人民币元)	45	0.32	0.32

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中国农业银行股份有限公司

银行利润表

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本行	
	截至6月30日止6个月	
	2016年 (未经审计)	2015年 (未经审计)
一、营业收入	249,912	267,446
利息净收入	197,471	218,232
利息收入	327,797	361,935
利息支出	(130,326)	(143,703)
手续费及佣金净收入	51,235	47,439
手续费及佣金收入	54,554	49,924
手续费及佣金支出	(3,319)	(2,485)
投资损益	1,020	1,858
其中：对联营企业的投资损益	(3)	-
公允价值变动损益	(718)	(263)
汇兑损益	732	57
其他业务收入	172	123
二、营业支出	(120,568)	(135,555)
营业税金及附加	(9,017)	(14,994)
业务及管理费	(76,890)	(79,915)
资产减值损失	(36,971)	(39,270)
其他业务成本	2,310	(1,376)
三、营业利润	129,344	131,891
加：营业外收入	2,084	2,131
减：营业外支出	(896)	(285)
四、利润总额	130,532	133,737
减：所得税费用	(26,299)	(29,994)
五、净利润	104,233	103,743

中国农业银行股份有限公司

银行利润表(续)

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本行	
	截至6月30日止6个月	
	2016年 (未经审计)	2015年 (未经审计)
六、其他综合(支出)/收益的税后净额		
以后将重分类进损益的其他综合(支出)/收益		
可供出售金融资产公允价值变动	(2,680)	4,283
外币报表折算差额	248	(41)
	<u>(2,432)</u>	<u>4,242</u>
其他综合(支出)/收益税后净额		
	<u>(2,432)</u>	<u>4,242</u>
七、综合收益总额	<u>101,801</u>	<u>107,985</u>

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中国农业银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2016年1月1日至6月30日止期间									
	归属于母公司股东权益								少数股东权益	合计
	附注六	普通股股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益/(支出)	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、2016年1月1日余额(经审计)		324,794	79,899	98,773	22,266	96,748	175,606	412,005	1,794	1,211,885
二、本期增减变动金额										
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	105,148	(97)	105,051
(二)其他综合支出	31	-	-	-	(2,530)	-	-	-	(189)	(2,719)
综合收益总额		-	-	-	(2,530)	-	-	105,148	(286)	102,332
(三)所有者投入资本		-	-	-	-	-	-	-	961	961
(四)利润分配		-	-	-	-	63	22,542	(78,981)	-	(56,376)
1.提取盈余公积	32	-	-	-	-	63	-	(63)	-	-
2.提取一般风险准备	33	-	-	-	-	-	22,542	(22,542)	-	-
3.对普通股股东的股利分配	34	-	-	-	-	-	-	(54,176)	-	(54,176)
4.对其他权益工具持有者的股利分配	34	-	-	-	-	-	-	(2,200)	-	(2,200)
三、2016年6月30日余额(未经审计)		324,794	79,899	98,773	19,736	96,811	198,148	438,172	2,469	1,258,802

中国农业银行股份有限公司

合并股东权益变动表(续)

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

		2015年1月1日至12月31日止期间							
		归属于母公司股东权益							
附注六	普通股股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	合计
一、2015年1月1日余额(经审计)	324,794	39,944	98,773	2,265	78,594	156,707	329,989	1,553	1,032,619
二、本期增减变动金额									
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	104,315	249	104,564
(二)其他综合收益	31	-	-	4,106	-	-	-	(88)	4,018
综合收益总额		-	-	4,106	-	-	104,315	161	108,582
(三)其他权益工具持有者投入资本	29	-	39,955	-	-	-	-	-	39,955
(四)利润分配		-	-	-	45	18,823	(77,981)	(1)	(59,114)
1.提取盈余公积	32	-	-	-	45	-	(45)	-	-
2.提取一般风险准备	33	-	-	-	-	18,823	(18,823)	-	-
3.对普通股股东的股利分配		-	-	-	-	-	(59,113)	-	(59,113)
4.对少数股东的股利分配		-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
三、2015年6月30日余额(未经审计)	324,794	79,899	98,773	6,371	78,639	175,530	356,323	1,713	1,122,042
一、2015年7月1日余额(未经审计)	324,794	79,899	98,773	6,371	78,639	175,530	356,323	1,713	1,122,042
二、本期增减变动金额									
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	76,267	(57)	76,210
(二)其他综合收益	31	-	-	15,895	-	-	-	159	16,054
综合收益总额		-	-	15,895	-	-	76,267	102	92,264
(三)利润分配		-	-	-	18,109	76	(20,585)	(21)	(2,421)
1.提取盈余公积	32	-	-	-	18,109	-	(18,109)	-	-
2.提取一般风险准备	33	-	-	-	-	76	(76)	-	-
3.对其他权益工具持有者的股利分配		-	-	-	-	-	(2,400)	-	(2,400)
4.对少数股东的股利分配		-	-	-	-	-	-	(21)	(21)
三、2015年12月31日余额(经审计)	324,794	79,899	98,773	22,266	96,748	175,606	412,005	1,794	1,211,885

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中国农业银行股份有限公司

银行股东权益变动表

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2016年1月1日至6月30日止期间							合计
	普通股 股本	其他权益 工具	资本公积	其他综合 收益/(支出)	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、2016年1月1日余额(经审计)	324,794	79,899	98,574	22,275	96,567	175,021	411,401	1,208,531
二、本期增减变动金额								
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	104,233	104,233
(二)其他综合支出	-	-	-	(2,432)	-	-	-	(2,432)
综合收益总额	-	-	-	(2,432)	-	-	104,233	101,801
(三)利润分配	-	-	-	-	29	22,529	(78,934)	(56,376)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	29	-	(29)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	22,529	(22,529)	-
3.对普通股股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	(54,176)	(54,176)
4.对其他权益工具持有者的股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,200)	(2,200)
三、2016年6月30日余额(未经审计)	324,794	79,899	98,574	19,843	96,596	197,550	436,700	1,253,956

中国农业银行股份有限公司

银行股东权益变动表(续)

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2015年1月1日至12月31日止期间							合计
	普通股 股本	其他权益 工具	资本公积	其他综合 收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、2015年1月1日余额(经审计)	324,794	39,944	98,574	2,414	78,445	156,145	329,133	1,029,449
二、本期增减变动金额								
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	103,743	103,743
(二)其他综合收益	-	-	-	4,242	-	-	-	4,242
综合收益总额	-	-	-	4,242	-	-	103,743	107,985
(三)其他权益工具持有者投入资本	-	39,955	-	-	-	-	-	39,955
(四)利润分配	-	-	-	-	39	18,812	(77,964)	(59,113)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	39	-	(39)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	18,812	(18,812)	-
3.对普通股股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	(59,113)	(59,113)
三、2015年6月30日余额(未经审计)	324,794	79,899	98,574	6,656	78,484	174,957	354,912	1,118,276
一、2015年7月1日余额(未经审计)	324,794	79,899	98,574	6,656	78,484	174,957	354,912	1,118,276
二、本期增减变动金额								
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	77,036	77,036
(二)其他综合收益	-	-	-	15,619	-	-	-	15,619
综合收益总额	-	-	-	15,619	-	-	77,036	92,655
(三)利润分配	-	-	-	-	18,083	64	(20,547)	(2,400)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	18,083	-	(18,083)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	64	(64)	-
3.对其他权益工具持有者的 股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,400)	(2,400)
三、2015年12月31日余额(经审计)	324,794	79,899	98,574	22,275	96,567	175,021	411,401	1,208,531

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中国农业银行股份有限公司

合并现金流量表

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注六	本集团	
		截至6月30日止6个月	
		2016年 (未经审计)	2015年 (未经审计)
经营活动产生的现金流量			
吸收存款和同业及其他金融机构			
存放款项净增加额		900,491	1,400,997
向中央银行借款净增加额		5,439	-
存放中央银行和同业及其他金融机构款项			
净减少额		78,658	-
拆入/拆出资金净增加额		-	41,801
收取的利息、手续费及佣金的现金		304,082	329,029
收到其他与经营活动有关的现金		117,529	44,258
经营活动现金流入小计		<u>1,406,199</u>	<u>1,816,085</u>
向中央银行借款净减少额		-	(78,416)
客户贷款和垫款净增加额		(509,992)	(630,656)
拆入/拆出资金净减少额		(73,328)	-
存放中央银行和同业及其他金融机构			
款项净增加额		-	(86,670)
支付利息、手续费及佣金的现金		(137,374)	(140,458)
支付给职工以及为职工支付的现金		(55,478)	(54,167)
支付的各项税费		(63,457)	(66,484)
支付其他与经营活动有关的现金		(31,801)	(238,886)
经营活动现金流出小计		<u>(871,430)</u>	<u>(1,295,737)</u>
经营活动产生的现金流量净额	47	<u>534,769</u>	<u>520,348</u>
投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		624,695	394,329
取得投资收益收到的现金		72,111	59,756
处置固定资产、无形资产和其他长期资产			
收到的现金		276	718
投资活动现金流入小计		<u>697,082</u>	<u>454,803</u>
投资支付的现金		(1,149,671)	(847,439)
购建固定资产、无形资产和其他			
长期资产所支付的现金		(5,198)	(7,385)
投资活动现金流出小计		<u>(1,154,869)</u>	<u>(854,824)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(457,787)</u>	<u>(400,021)</u>

中国农业银行股份有限公司

合并现金流量表(续)

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注六	本集团	
		截至6月30日止6个月	
		2016年 (未经审计)	2015年 (未经审计)
筹资活动产生的现金流量			
已发行其他权益工具收到的现金		-	40,000
已发行债务证券收到的现金		402,907	176,530
收到非全资子公司的股东出资		961	-
筹资活动现金流入小计		<u>403,868</u>	<u>216,530</u>
偿付已发行债务证券支付的现金		(442,084)	(176,254)
偿付已发行债务证券利息支付的现金		(6,059)	(5,390)
为已发行债务证券所支付的现金		(6)	(10)
为已发行其他权益工具所支付的现金		-	(56)
分配股利、利润支付的现金		(2,200)	(1)
其中：其他权益工具持有者		(2,200)	-
少数股东		-	(1)
筹资活动现金流出小计		<u>(450,349)</u>	<u>(181,711)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>(46,481)</u>	<u>34,819</u>
汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>4,323</u>	<u>(704)</u>
现金及现金等价物的变动净额	47	34,824	154,442
加：期初现金及现金等价物余额		<u>821,969</u>	<u>738,241</u>
期末现金及现金等价物余额	46	<u>856,793</u>	<u>892,683</u>

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中国农业银行股份有限公司

银行现金流量表

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月	
	2016 年 (未经审计)	2015 年 (未经审计)
经营活动产生的现金流量		
吸收存款和同业及其他金融机构		
存放款项净增加额	902,275	1,404,976
向中央银行借款净增加额	5,449	-
存放中央银行和同业及其他金融机构款项		
净减少额	78,367	-
拆入/拆出资金净增加额	-	42,955
收取的利息、手续费及佣金的现金	303,539	327,412
收到其他与经营活动有关的现金	110,935	25,093
经营活动现金流入小计	<u>1,400,565</u>	<u>1,800,436</u>
向中央银行借款净减少额	-	(78,405)
客户贷款和垫款净增加额	(512,606)	(633,488)
存放中央银行和同业及其他金融机构		
款项净增加额	-	(87,203)
拆入/拆出资金净减少额	(76,630)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(136,967)	(139,686)
支付给职工以及为职工支付的现金	(54,585)	(53,540)
支付的各项税费	(63,272)	(66,325)
支付其他与经营活动有关的现金	(41,801)	(232,308)
经营活动现金流出小计	<u>(885,861)</u>	<u>(1,290,955)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>514,704</u>	<u>509,481</u>
投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	624,494	393,753
取得投资收益收到的现金	71,051	59,601
处置固定资产、无形资产和其他长期资产		
收到的现金	265	480
投资活动现金流入小计	<u>695,810</u>	<u>453,834</u>
投资支付的现金	(1,131,670)	(835,649)
购建固定资产、无形资产和其他		
长期资产所支付的现金	(4,479)	(7,317)
投资活动现金流出小计	<u>(1,136,149)</u>	<u>(842,966)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(440,339)</u>	<u>(389,132)</u>

中国农业银行股份有限公司

银行现金流量表(续)

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月	
	2016 年 (未经审计)	2015 年 (未经审计)
筹资活动产生的现金流量		
已发行其他权益工具收到的现金	-	40,000
已发行债务证券收到的现金	399,699	175,500
筹资活动现金流入小计	<u>399,699</u>	<u>215,500</u>
偿付已发行债务证券支付的现金	(442,084)	(176,254)
偿付已发行债务证券利息支付的现金	(6,015)	(5,390)
为已发行债务证券所支付的现金	(6)	(10)
为已发行其他权益工具所支付的现金	-	(56)
向其他权益工具持有者分配股利支付的现金	(2,200)	-
筹资活动现金流出小计	<u>(450,305)</u>	<u>(181,710)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(50,606)</u>	<u>33,790</u>
汇率变动对现金及现金等价物的影响	4,403	(849)
现金及现金等价物的变动净额	28,162	153,290
加：期初现金及现金等价物余额	<u>819,476</u>	<u>738,024</u>
期末现金及现金等价物余额	<u>847,638</u>	<u>891,314</u>

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

一 银行简介

中国农业银行股份有限公司(以下简称“本行”)的前身中国农业银行(以下简称“原农行”)是由中国人民银行批准并于1979年2月23日成立的国有独资商业银行。2009年1月15日，在财务重组完成后，原农行改制成中国农业银行股份有限公司。本行设立经中国人民银行批准。于2010年7月15日和2010年7月16日，本行分别在上海证券交易所和香港联合交易所有限公司上市。

本行经中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)批准持有B0002H111000001号金融许可证，并经中华人民共和国国家工商行政管理总局核准领取注册100000000005472号企业法人营业执照。本行的注册地址为中国北京市东城区建国门内大街69号。

本行及其子公司(以下统称“本集团”)主要经营范围包括：人民币和外币存款、贷款、清算和结算、资产托管、基金管理、金融租赁、保险业务以及经有关监管机构批准的其他业务及境外机构所在地有关监管机构所批准经营的业务。

本行总行、中国境内分支机构及在中国境内注册设立的子公司统称为“境内机构”，中国境外分支机构及在中国境外注册设立并经营的子公司统称为“境外机构”。

二 中期财务报表编制基础

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)于2006年2月15日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》(2014年修订)的要求列示和披露有关财务信息。本中期财务报表应与本集团经审计的2015年度财务报表一并阅读。

三 遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表符合《企业会计准则第32号—中期财务报告》的要求，真实、完整地反映了本集团及本行于2016年6月30日的合并及银行财务状况以及2016年1月1日至6月30日止期间的合并及银行经营成果和现金流量。

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 重要会计政策

除增值税相关的会计政策外，本中期财务报表所采用的会计政策与编制2015年度财务报表所采用的会计政策一致。

实施营改增后，本集团的相关利息收入、手续费及佣金收入、金融商品转让业务收入及保险业务收入扣除相应的增值税金后以净额列示。

五 税项

根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36号)、《财政部、国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税[2016]46号)以及《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》(财税[2016]70号)等规定，自2016年5月1日起，本集团贷款服务、直接收费金融服务、保险服务及金融商品转让业务收入适用增值税，税率为6%。2016年5月1日前该部分业务适用营业税，税率为5%。

根据上述财税[2016]46号规定，对本行纳入“三农金融事业部”改革试点的各省、自治区、直辖市、计划单列市分行下辖的县域支行和新疆生产建设兵团分行下辖的县域支行，提供农户贷款、农村企业和农村各类组织贷款取得的利息收入，可以选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税。

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

		2016年 6月30日	2015年 12月31日
库存现金		105,340	116,390
存放中央银行的法定存款准备金	(1)	2,346,878	2,216,082
存放中央银行的超额存款准备金	(2)	29,064	58,656
存放中央银行的其他款项	(3)	147,663	195,929
合计		<u>2,628,945</u>	<u>2,587,057</u>

- (1) 存放中央银行法定存款准备金系指本集团按规定向中国人民银行及海外监管机构缴存的一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金和外币存款准备金，该准备金不能用于日常业务。

于2016年6月30日，本行符合自2016年3月25日生效的《中国人民银行办公厅关于2016年中国农业银行县级三农金融事业部考核结果的通知》(银办发[2016]77号)要求的境内机构适用的人民币存款准备金缴存比率为14.5%(2015年12月31日：15%)，其余本行境内机构适用的人民币存款准备金缴存比率为16.5%(2015年12月31日：17%)；外币存款准备金缴存比率为5%(2015年12月31日：5%)。境外机构缴存比率按海外监管机构的规定执行。中国人民银行对缴存的外币存款准备金不计付利息。

- (2) 存放中央银行超额存款准备金主要系本集团存放于中国人民银行超出法定准备金的款项，主要用于资金清算。
- (3) 存放中央银行其他款项主要系存放中国人民银行的财政性存款以及外汇风险准备金，这些款项不能用于日常业务，且不计付利息。外汇风险准备金是本集团根据中国人民银行2015年8月31日发布的相关通知需缴存中国人民银行的款项，依据上月远期售汇签约额的20%按月计提，冻结期为1年。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

2. 存放同业及其他金融机构款项

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
存放境内同业	519,456	656,601
存放境内其他金融机构	2,557	2,748
存放境外同业	37,124	38,581
合计	<u>559,137</u>	<u>697,930</u>
减：组合方式评估存放同业及其他金融机构 款项减值准备	(13)	(7)
存放同业及其他金融机构款项账面价值	<u>559,124</u>	<u>697,923</u>

于2016年6月30日，存放同业及其他金融机构款项中限制性存款计人民币30.53亿元(2015年12月31日：人民币32.40亿元)，主要为存放在交易所的保证金。

3. 拆出资金

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
拆放境内同业	67,013	129,493
拆放境内其他金融机构	282,987	324,620
拆放境外同业	20,175	51,743
合计	<u>370,175</u>	<u>505,856</u>
减：组合方式评估拆出资金减值准备	(1,764)	(1,604)
拆出资金账面价值	<u>368,411</u>	<u>504,252</u>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

		2016年 6月30日	2015年 12月31日
交易性金融资产			
债券—按发行方划分：			
政府债券		4,124	4,464
公共实体及准政府债券		31,897	23,754
金融机构债券		36,864	26,793
公司债券		7,198	10,039
		<hr/>	<hr/>
债券小计		80,083	65,050
		<hr/>	<hr/>
贵金属合同		38,364	14,732
		<hr/>	<hr/>
合计		118,447	79,782
		<hr/>	<hr/>
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产			
债券—按发行方划分：			
政府债券		7,648	17,031
公共实体及准政府债券		87,460	55,099
金融机构债券		9,187	22,063
公司债券		23,664	12,040
		<hr/>	<hr/>
债券小计		127,959	106,233
		<hr/>	<hr/>
持有信托资产	(1)	147,057	201,583
持有其他债务工具	(1)	46,702	47,714
权益工具	(1)	4,628	3,949
		<hr/>	<hr/>
合计		326,346	359,479
		<hr/>	<hr/>
总计		444,793	439,261
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

- (1) 本集团所持有的信托资产，其他债务工具及部分权益工具的投向主要包括信贷类资产、存放境内同业及其他金融机构款项以及债券投资等，此类投资属于本集团持有投资的其他未纳入合并范围的结构化主体(附注九、3)。

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

5. 衍生金融资产及负债

本集团主要以交易、资产负债管理及代客为目的而叙做与汇率、利率及贵金属等相关的衍生金融工具。

资产负债表日本集团持有的衍生金融工具的合同/名义金额及其公允价值列示如下表。衍生金融工具的合同/名义金额仅为表内所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、外汇汇率或贵金属价格的波动，衍生金融工具的估值可能对本集团产生有利(资产)或不利(负债)的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致，则以总额结算。但在一方违约前提下，另一方可以选择以净额结算。于2016年6月30日和2015年12月31日，本集团遵循上述可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大，本集团未选择对这部分金融资产与金融负债以净额结算。本集团并未持有除衍生金融工具外的适用净额结算安排或类似协议的其他金融资产或金融负债。

	2016年6月30日		
	合同/名义本金	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
货币远期、货币掉期及 交叉货币利率掉期	1,387,533	15,681	(11,256)
货币期权	20,141	66	(107)
小计		15,747	(11,363)
利率衍生工具			
利率掉期	188,977	694	(1,812)
贵金属合同及其他	125,201	2,603	(8,962)
合计		19,044	(22,137)

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

5. 衍生金融资产及负债(续)

	2015年12月31日		
	合同/名义本金	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
货币远期、货币掉期及 交叉货币利率掉期	1,307,952	13,737	(11,102)
货币期权	22,704	134	(92)
小计		13,871	(11,194)
利率衍生工具			
利率掉期	158,118	920	(961)
贵金属合同	32,049	1,247	(37)
合计		16,038	(12,192)

6. 买入返售金融资产

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
按担保物列示如下：		
债券	492,716	179,068
票据	42,124	292,741
合计	534,840	471,809

本集团于买入返售交易中收到的担保物在附注十、6担保物中披露。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

7. 应收利息

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
存放同业及其他金融机构款项利息	5,501	10,085
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产利息	5,957	4,678
买入返售金融资产利息	809	2,718
发放贷款和垫款利息	22,101	22,754
可供出售金融资产利息	18,986	17,077
持有至到期投资利息	41,784	40,971
应收款项类投资利息	9,946	3,932
其他应收利息	4,346	2,560
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>109,430</u>	<u>104,775</u>

8. 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按对公和个人分布情况如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
对公贷款和垫款		
贷款	5,919,810	5,818,306
贴现	423,630	356,995
	<hr/>	<hr/>
小计	<u>6,343,440</u>	<u>6,175,301</u>
个人贷款和垫款		
个人住房	2,238,084	1,927,049
个人生产经营	220,993	230,424
个人消费	167,425	185,531
信用卡透支	229,297	222,206
其他	196,599	169,407
	<hr/>	<hr/>
小计	<u>3,052,398</u>	<u>2,734,617</u>
发放贷款和垫款总额	<u>9,395,838</u>	<u>8,909,918</u>
减：发放贷款和垫款损失准备	(400,554)	(403,243)
其中：个别方式评估	(138,600)	(133,900)
组合方式评估	(261,954)	(269,343)
	<hr/>	<hr/>
发放贷款和垫款账面价值	<u>8,995,284</u>	<u>8,506,675</u>

六 中期财务报表主要项目附注(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款和垫款按损失准备评估方式列示如下：

	组合方式评估 计提损失准备 的贷款和垫款(i)	已识别的减值贷款和垫款(ii)			合计	已识别的减值贷款和 垫款占发放贷款和垫 款总额的比例(%)
		组合方式 评估计提 损失准备	个别方式 评估计提 损失准备	小计		
2016年6月30日						
发放贷款和垫款总额	9,170,449	35,024	190,365	225,389	9,395,838	2.40
发放贷款和垫款损失准备	(235,944)	(26,010)	(138,600)	(164,610)	(400,554)	
发放贷款和垫款账面价值	8,934,505	9,014	51,765	60,779	8,995,284	
2015年12月31日						
发放贷款和垫款总额	8,697,051	31,889	180,978	212,867	8,909,918	2.39
发放贷款和垫款损失准备	(247,294)	(22,049)	(133,900)	(155,949)	(403,243)	
发放贷款和垫款账面价值	8,449,757	9,840	47,078	56,918	8,506,675	

(i) 指尚未单项识别为减值的发放贷款和垫款，其损失准备以组合方式评估计提。

(ii) 已识别的减值贷款和垫款包括客观依据表明存在减值迹象且已经被识别为有减值损失的贷款。这些贷款的损失准备以个别方式(对公贷款和垫款)或组合方式(个人贷款和垫款)评估计提。

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(3) 发放贷款和垫款损失准备列示如下：

	2016年1月1日至6月30日止期间		
	个别方式评估 的损失准备	组合方式评估 的损失准备	合计
期初	133,900	269,343	403,243
计提	46,882	31,251	78,133
转回	(7,919)	(35,097)	(43,016)
核销及转出	(34,200)	(4,069)	(38,269)
收回原核销贷款和垫款导致的转入	705	625	1,330
因折现价值上升导致转出	(872)	(242)	(1,114)
汇兑差额	104	143	247
期末	<u>138,600</u>	<u>261,954</u>	<u>400,554</u>
	2015年		
	个别方式评估 的损失准备	组合方式评估 的损失准备	合计
年初	73,094	284,977	358,071
计提	103,532	49,622	153,154
转回	(8,447)	(62,810)	(71,257)
核销及转出	(33,921)	(7,408)	(41,329)
收回原核销贷款和垫款导致的转入	805	425	1,230
因折现价值上升导致转出	(1,302)	(463)	(1,765)
其他转入	-	4,626	4,626
汇兑差额	139	374	513
年末	<u>133,900</u>	<u>269,343</u>	<u>403,243</u>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

9. 可供出售金融资产

		2016年 6月30日	2015年 12月31日
以公允价值计量			
债券—按发行方划分：			
政府债券		408,026	333,537
公共实体及准政府债券		407,678	465,630
金融机构债券		283,755	176,548
公司债券		225,456	226,882
		<u>1,324,915</u>	<u>1,202,597</u>
债券小计		<u>1,324,915</u>	<u>1,202,597</u>
基金投资	(1)	4,754	6,586
权益工具	(1)	6,570	5,045
其他	(1)	9,014	-
		<u>1,345,253</u>	<u>1,214,228</u>
合计		<u>1,345,253</u>	<u>1,214,228</u>
以成本计量			
权益工具	(2)	<u>314</u>	<u>314</u>
总计		<u>1,345,567</u>	<u>1,214,542</u>

(1) 分类为可供出售金融资产的基金投资，部分权益工具及其他属于本集团持有投资的其他未纳入合并范围的结构化主体(附注九、3)。

(2) 部分非上市的权益工具投资由于公允价值不能可靠计量，而采用成本计量。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

10. 持有至到期投资

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
债券—按发行方划分：		
政府债券	1,118,567	852,367
公共实体及准政府债券	1,133,403	1,061,581
金融机构债券	240,429	202,729
公司债券	172,732	185,967
	<u>2,665,131</u>	<u>2,302,644</u>
减：组合方式评估持有至到期投资减值准备	(2,608)	(1,820)
持有至到期投资账面价值	<u>2,662,523</u>	<u>2,300,824</u>

11. 应收款项类投资

		2016年 6月30日	2015年 12月31日
应收财政部款项	(1)	272,023	272,023
财政部特别国债	(2)	93,300	93,300
政府债券		82,325	42,841
公共实体及准政府债券		39,791	39,786
金融机构债券		54,603	57,339
公司债券		27,041	32,514
凭证式国债及储蓄式国债		2,739	2,929
其他	(3)	20,403	18,733
		<u>592,225</u>	<u>559,465</u>
减：应收款项类投资减值准备		(2,552)	(2,045)
其中：个别方式评估		(1,905)	(1,470)
组合方式评估		(647)	(575)
应收款项类投资账面价值		<u>589,673</u>	<u>557,420</u>

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

11. 应收款项类投资(续)

- (1) 根据《财政部关于中国农业银行不良资产剥离的有关问题的通知》(财金[2008]138号)，自2008年1月1日起，该款项暂定按照15年分年偿还，对未支付款项余额按年利率3.3%计收利息。
- (2) 财政部于1998年为补充原农行资本金而发行面值计人民币933亿元的不可转让债券。该债券将于2028年到期，自2008年12月1日起固定年利率为2.25%。
- (3) 本集团持有的其他应收款项类投资，大部分属于持有投资的其他未纳入合并范围的结构化主体(附注九、3)。

12. 长期股权投资

		2016年 6月30日	2015年 12月31日
对联营企业的投资	(1)	<u>270</u>	<u>273</u>
(1) 对联营企业的投资列示于附注九、2。			

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

13. 固定资产

	房屋建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	合计
原值					
2016年1月1日	155,284	62,547	4,586	20,833	243,250
本期购置	208	1,019	2	1,506	2,735
在建工程转入/(转出)	2,098	113	-	(2,211)	-
出售/处置	(215)	(673)	(52)	-	(940)
2016年6月30日	157,375	63,006	4,536	20,128	245,045
累计折旧					
2016年1月1日	(46,618)	(37,278)	(2,858)	-	(86,754)
本期计提	(3,952)	(3,963)	(162)	-	(8,077)
出售/处置	98	616	41	-	755
2016年6月30日	(50,472)	(40,625)	(2,979)	-	(94,076)
减值准备					
2016年1月1日	(299)	(9)	(2)	(8)	(318)
本期计提	-	-	-	-	-
出售/处置	-	-	-	-	-
2016年6月30日	(299)	(9)	(2)	(8)	(318)
净额					
2016年1月1日	108,367	25,260	1,726	20,825	156,178
2016年6月30日	106,604	22,372	1,555	20,120	150,651

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

13. 固定资产(续)

	房屋建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	合计
原值					
2015年1月1日	142,795	56,048	4,814	23,885	227,542
本年购置	2,686	7,963	8	8,008	18,665
在建工程转入/(转出)	10,210	364	-	(10,574)	-
出售/处置	(407)	(1,828)	(236)	(486)	(2,957)
2015年12月31日	155,284	62,547	4,586	20,833	243,250
累计折旧					
2015年1月1日	(38,733)	(30,788)	(2,753)	-	(72,274)
本年计提	(8,129)	(8,285)	(329)	-	(16,743)
出售/处置	244	1,795	224	-	2,263
2015年12月31日	(46,618)	(37,278)	(2,858)	-	(86,754)
减值准备					
2015年1月1日	(299)	(9)	(2)	(8)	(318)
本年计提	-	-	-	-	-
出售/处置	-	-	-	-	-
2015年12月31日	(299)	(9)	(2)	(8)	(318)
净额					
2015年1月1日	103,763	25,251	2,059	23,877	154,950
2015年12月31日	108,367	25,260	1,726	20,825	156,178

根据国家的相关规定，本行在股份公司成立后需将原农行固定资产的权属变更至本行名下。于2016年6月30日，本行尚未全部完成权属更名手续，本行管理层预期未完成的权属变更手续不会影响本行承继这些资产的权利或对本行的经营造成不利影响。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

14. 递延税项

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
递延所得税资产	78,900	81,548
递延所得税负债	(2)	(111)
净额	<u>78,898</u>	<u>81,437</u>

(1) 递延所得税余额变动情况

	2016年1月1日 至6月30日止期间	2015年
期/年初余额	81,437	78,597
计入损益	(3,540)	9,289
计入其他综合收益/(支出)	1,001	(6,449)
期/年末余额	<u>78,898</u>	<u>81,437</u>

(2) 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	可抵扣 /(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣 /(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	300,294	75,077	308,741	77,185
金融工具公允价值变动	26,117	6,646	15,703	3,926
已计提尚未支付的职工 成本	23,816	5,954	25,765	6,441
预计负债	15,410	3,852	17,682	4,421
内部退养福利	6,467	1,617	7,724	1,931
其他	330	82	392	97
小计	<u>372,434</u>	<u>93,228</u>	<u>376,007</u>	<u>94,001</u>
递延所得税负债				
金融工具公允价值变动	(57,292)	(14,323)	(50,130)	(12,533)
其他	(29)	(7)	(125)	(31)
小计	<u>(57,321)</u>	<u>(14,330)</u>	<u>(50,255)</u>	<u>(12,564)</u>
净额	<u>315,113</u>	<u>78,898</u>	<u>325,752</u>	<u>81,437</u>

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

15. 其他资产

		2016年 6月30日	2015年 12月31日
应收及暂付款	(1)	74,854	44,576
应收保费、应收分保账款及 应收分保准备金		19,279	27,001
长期待摊费用		3,208	3,587
投资性房地产		3,059	2,997
抵债资产	(2)	1,878	1,699
应收增值税		1,319	-
其他		7,887	4,892
合计		<u>111,484</u>	<u>84,752</u>

(1) 应收及暂付款项主要包括应收待结算及清算款项。应收及暂付款按账龄列示如下：

	2016年6月30日			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1年以内	73,056	95	(366)	72,690
1至2年	992	1	(190)	802
2至3年	372	1	(145)	227
3年以上	1,925	3	(790)	1,135
合计	<u>76,345</u>	<u>100</u>	<u>(1,491)</u>	<u>74,854</u>
	2015年12月31日			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1年以内	43,312	94	(468)	42,844
1至2年	660	1	(178)	482
2至3年	340	1	(135)	205
3年以上	1,832	4	(787)	1,045
合计	<u>46,144</u>	<u>100</u>	<u>(1,568)</u>	<u>44,576</u>

(2) 于2016年6月30日，本集团持有的抵债资产的账面净值为人民币18.78亿元(2015年12月31日：人民币16.99亿元)，本集团对抵债资产计提的减值准备折合人民币7.16亿元(2015年12月31日：折合人民币6.85亿元)。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

16. 资产减值准备

	2016年1月1日至6月30日止期间						期末数
	期初数	本期计提	本期转回	本期转入/(转出)	本期转销	汇率变动	
拆出资金	1,604	266	(111)	5	-	-	1,764
发放贷款和垫款	403,243	78,133	(43,016)	216	(38,269)	247	400,554
持有至到期投资	1,820	809	(4)	(17)	-	-	2,608
应收款项类投资	2,045	511	(5)	-	-	1	2,552
固定资产	318	-	-	-	-	-	318
无形资产	34	-	-	-	-	-	34
其他	3,530	197	(43)	2	(107)	12	3,591
合计	412,594	79,916	(43,179)	206	(38,376)	260	411,421

	2015年						年末数
	年初数	本年计提	本年转回	本年转入/(转出)	本年转销	汇率变动	
拆出资金	1,756	370	(537)	15	-	-	1,604
发放贷款和垫款	358,071	153,154	(71,257)	4,091	(41,329)	513	403,243
持有至到期投资	881	925	-	12	-	2	1,820
应收款项类投资	1,203	841	-	-	-	1	2,045
固定资产	318	-	-	-	-	-	318
无形资产	34	-	-	-	-	-	34
其他	3,175	799	(201)	6	(282)	33	3,530
合计	365,438	156,089	(71,995)	4,124	(41,611)	549	412,594

17. 向中央银行借款

于2016年6月30日，向中央银行借款主要包括与中国人民银行开展的中期借贷便利，余额为人民币640亿元(2015年12月31日：人民币586亿元)。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

18. 同业及其他金融机构存放款项

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
境内同业存放款项	124,165	116,519
境内其他金融机构存放款项	994,269	1,091,258
境外同业存放款项	12,807	9,514
境外其他金融机构存放款项	4,674	4,610
合计	<u>1,135,915</u>	<u>1,221,901</u>

19. 拆入资金

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
境内同业及其他金融机构拆入	98,163	145,255
境外同业及其他金融机构拆入	183,212	170,504
合计	<u>281,375</u>	<u>315,759</u>

20. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
交易性金融负债		
与贵金属相关的金融负债	19,150	24,036
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债		
保本型理财产品	(1) <u>293,749</u>	<u>406,407</u>
合计	<u>312,899</u>	<u>430,443</u>

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

20. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债(续)

- (1) 本集团将发行的保本型理财产品指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，用该等资金进行的投资指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。于 2016 年 6 月 30 日和 2015 年 12 月 31 日，本集团已发行保本型理财产品的公允价值与按照合同于到期日应支付理财产品持有人的金额差异并不重大。

截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间及 2015 年度，本集团指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值并未发生由于本集团自身信用风险变化导致的重大变动。

21. 卖出回购金融资产款

	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
按担保物列示如下：		
债券	161,211	88,333
票据	36	471
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>161,247</u>	<u>88,804</u>

本集团于卖出回购交易中用作抵质押物的担保物在附注十、6 担保物中披露。

22. 吸收存款

	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
活期存款		
公司客户	3,580,895	3,229,703
个人客户	4,215,922	3,898,806
定期存款	(1)	
公司客户	1,867,330	1,662,658
个人客户	4,350,844	4,174,684
存入保证金	(2)	
其他	148,281	252,752
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>14,524,837</u>	<u>13,538,360</u>

- (1) 于 2016 年 6 月 30 日，本集团定期存款中已到期未自动转存的余额为人民币 2,152.61 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 1,693.29 亿元)。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

22. 吸收存款(续)

(2) 存入保证金按项目列示如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
银行承兑汇票保证金	119,658	113,421
贸易融资保证金	91,207	77,903
开出保函及担保保证金	80,152	66,093
开出信用证保证金	18,586	16,739
其他保证金	51,962	45,601
	<u>361,565</u>	<u>319,757</u>
合计	<u>361,565</u>	<u>319,757</u>

23. 应付职工薪酬

		2016年 6月30日	2015年 12月31日
应付短期薪酬	(1)	29,607	31,721
应付设定提存计划	(2)	614	445
应付内退福利	(3)	6,467	7,724
		<u>36,688</u>	<u>39,890</u>
合计		<u>36,688</u>	<u>39,890</u>

(1) 短期薪酬

		2016年1月1日至6月30日止期间			
		期初数	本期增加	本期支付	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	(i)	23,773	33,028	(36,353)	20,448
住房公积金	(i)	178	4,405	(4,192)	391
社会保险费	(i)	124	2,555	(2,420)	259
其中：医疗保险费		107	2,289	(2,157)	239
工伤保险费		8	107	(107)	8
生育保险费		9	159	(156)	12
工会经费和职工教育经费		3,981	1,298	(621)	4,658
其他		3,665	3,324	(3,138)	3,851
		<u>31,721</u>	<u>44,610</u>	<u>(46,724)</u>	<u>29,607</u>
合计		<u>31,721</u>	<u>44,610</u>	<u>(46,724)</u>	<u>29,607</u>

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

23. 应付职工薪酬(续)

(1) 短期薪酬(续)

		2015年			
		年初数	本年增加	本年支付	年末数
工资、奖金、津贴和补贴	(i)	24,228	67,513	(67,968)	23,773
住房公积金	(i)	183	8,851	(8,856)	178
社会保险费	(i)	178	4,956	(5,010)	124
其中：医疗保险费		154	4,317	(4,364)	107
工伤保险费		12	287	(291)	8
生育保险费		12	352	(355)	9
工会经费和职工教育经费		3,183	3,026	(2,228)	3,981
其他		3,180	9,458	(8,973)	3,665
合计		<u>30,952</u>	<u>93,804</u>	<u>(93,035)</u>	<u>31,721</u>

(i) 上述应付短期薪酬中工资、奖金、津贴和补贴及住房公积金和社会保险费根据相关法律法规及本集团规定及时发放或缴纳。

(2) 设定提存计划

		2016年1月1日至6月30日止期间			
		期初数	本期增加	本期支付	期末数
基本养老保险		396	5,775	(5,658)	513
失业保险费		44	327	(316)	55
年金计划		5	1,661	(1,620)	46
合计		<u>445</u>	<u>7,763</u>	<u>(7,594)</u>	<u>614</u>

		2015年			
		年初数	本年增加	本年支付	年末数
基本养老保险		541	11,150	(11,295)	396
失业保险费		66	721	(743)	44
年金计划		14	3,280	(3,289)	5
合计		<u>621</u>	<u>15,151</u>	<u>(15,327)</u>	<u>445</u>

上述设定提存计划根据相关法律法规及本集团规定及时发放或缴纳。

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

23. 应付职工薪酬(续)

(3) 内退福利

	2016年1月1日至6月30日止期间			
	期初数	本期转回	本期支付	期末数
应付内退福利	7,724	(247)	(1,010)	6,467

	2015年			
	年初数	本年增加	本年支付	年末数
应付内退福利	8,938	1,394	(2,608)	7,724

于资产负债表日，本集团应付内退福利所采用的主要假设列示如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
折现率	2.62%	2.57%
平均医疗费用年增长率	8.00%	8.00%
工资补贴年增长率	8.00%	8.00%
正常退休年龄		
— 男性	60	60
— 女性	55	55

未来死亡率的假设是基于中国人寿保险业经验生命表(2000—2003年)确定的，该表为中国地区的公开统计信息。

以上内退福利的精算变动金额全部计入当期损益员工费用中。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

24. 应交税费

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
企业所得税	12,099	38,097
增值税	4,995	(785)
营业税	(44)	6,257
城市维护建设税及教育费附加	606	723
其他	694	922
合计	<u>18,350</u>	<u>45,214</u>

25. 应付利息

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
同业及其他金融机构存放款项应付利息	16,322	21,279
拆入资金应付利息	764	894
吸收存款应付利息	193,300	195,738
已发行债务证券应付利息	3,572	3,529
其他应付利息	3,292	3,943
合计	<u>217,250</u>	<u>225,383</u>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

26. 已发行债务证券

		2016年 6月30日	2015年 12月31日
已发行债券	(1)	199,680	198,476
已发行存款证	(2)	122,200	165,508
已发行商业票据	(3)	21,714	11,586
已发行同业存单	(4)	500	7,172
合计		<u>344,094</u>	<u>382,742</u>

于2016年6月30日和2015年12月31日，本集团发行的债务证券没有出现拖欠本金、利息或赎回款项的违约情况。

(1) 已发行债券

名称		2016年 6月30日	2015年 12月31日
2年期固定利率绿色债券	(i)	600	600
3年期固定利率绿色债券	(ii)	2,652	2,597
15年期固定利率次级债券	(iii)	25,000	25,000
10年期固定利率二级资本债券	(iv)	30,000	30,000
5年期固定利率绿色债券	(v)	3,316	3,247
15年期固定利率次级债券	(vi)	50,000	50,000
15年期固定利率次级债券	(vii)	50,000	50,000
发行的中期票据	(viii)	38,251	37,164
合计名义价值		<u>199,819</u>	<u>198,608</u>
减：未摊销的发行成本及折价		<u>(139)</u>	<u>(132)</u>
账面余额		<u>199,680</u>	<u>198,476</u>

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

26. 已发行债务证券(续)

(1) 已发行债券(续)

经相关监管机构批准，本行发行了如下债券：

- (i) 于 2015 年 10 月 20 日在伦敦发行的 2 年期固定利率人民币绿色债券，票面年利率 4.15%，每半年付息一次。
- (ii) 于 2015 年 10 月 20 日在伦敦发行的 3 年期固定利率美元绿色债券，票面年利率 2.125%，每半年付息一次。
- (iii) 于 2009 年 5 月发行的 15 年期固定利率次级债券，票面年利率为 4.0%，每年付息一次。本行有权选择于 2019 年 5 月 20 日按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回权，则自 2019 年 5 月 20 日起，票面年利率增加至 7.0%。
- (iv) 于 2014 年 8 月发行的 10 年期固定利率二级资本债券，票面年利率为 5.8%，每年付息一次。在得到银监会批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本行有权选择于 2019 年 8 月 17 日按面值部分或全额赎回该债券。如本行不行使赎回权，则自 2019 年 8 月 18 日起，票面年利率维持 5.8% 不变。本债券具有二级资本工具的减记特征，当发生发行文件中约定的监管触发事件时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。依据中国银监会相关规定，该二级资本债券符合合格二级资本工具的标准。
- (v) 于 2015 年 10 月 20 日在伦敦发行的 5 年期固定利率美元绿色债券，票面年利率 2.75%，每半年付息一次。
- (vi) 于 2011 年 6 月发行的 15 年期固定利率次级债券，票面年利率 5.3%，每年付息一次。本行有权选择于 2021 年 6 月 7 日按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回权，则自 2021 年 6 月 7 日起，票面年利率维持 5.3% 不变。
- (vii) 于 2012 年 12 月发行的 15 年期固定利率次级债券，票面年利率 4.99%，每年付息一次。本行有权选择于 2022 年 12 月 20 日按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回权，则自 2022 年 12 月 20 日起，票面年利率维持 4.99% 不变。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

26. 已发行债务证券(续)

(1) 已发行债券(续)

(viii) 中期票据由本集团境外机构发行并且按摊余成本进行后续计量，已发行中期票据的情况如下：

名称	到期日区间	票面利率(%)	2016年 6月30日
美元固定利率中期票据	2016年7月 至2021年6月	0.8-2.875	23,809
人民币固定利率中期票据	2016年8月 至2020年10月	3.23-3.80	5,015
美元浮动利率中期票据	2016年8月 至2019年5月	3个月美元 LIBOR 利率加 40 至 98 个 基点	8,282
欧元固定利率中期票据	2017年3月	0.48	369
美元零息中期票据	2016年8月至 2017年2月	-	776
合计			<u>38,251</u>

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

26. 已发行债务证券(续)

(1) 已发行债券(续)

(viii) 中期票据由本集团境外机构发行并且按摊余成本进行后续计量，已发行中期票据的情况如下(续)：

名称	到期日区间	票面利率(%)	2015年 12月31日
美元固定利率中期票据	2016年1月 至2020年5月	0.5-2.875	27,055
人民币固定利率中期票据	2016年5月 至2019年8月	3.23-3.80	6,091
美元浮动利率中期票据	2016年9月 至2018年5月	LIBOR 利率加 43 至 133 个基点	2,500
欧元固定利率中期票据	2016年3月 至2017年3月	0.31-0.48	497
港币固定利率中期票据	2016年3月 至2016年6月	1.0-1.15	413
日元固定利率中期票据	2016年3月	0.21	108
人民币零息中期票据	2016年2月	-	500
合计			<u>37,164</u>

(2) 存款证由本集团境外机构发行，以摊余成本计量。于2016年6月30日，尚未到期的已发行存款证的原始期限为21天至7年，年利率区间为0%-4.5% (2015年12月31日：原始期限为7天至7年，年利率区间为0%-4.5%)。

(3) 商业票据由本集团境外机构发行，以摊余成本计量。于2016年6月30日，尚未到期的已发行商业票据的原始期限为19天至1年，年利率区间为0%-3% (2015年12月31日：原始期限为7天至1年，年利率区间为0%-1.05%)。

(4) 同业存单由本行总行及上海自贸区分行发行。于2016年6月30日，尚未到期的已发行同业存单的原始期限为2年，年利率为3.17%(2015年12月31日：原始期限为3个月至2年，年利率区间为0%-3.32%)。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

27. 其他负债

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
应付待结算及清算款项	92,142	69,419
保险负债	78,953	69,589
应付财政部款项 (1)	17,884	7,330
久悬未取款项	1,880	1,576
其他应付款项	40,142	52,514
合计	<u>231,001</u>	<u>200,428</u>

- (1) 根据《财政部关于中国农业银行不良资产剥离的有关问题的通知》(财金[2008]138号)，财政部委托本行对剥离的不良资产进行管理和处置。应付财政部款项为本行代财政部处置已转让的不良资产回收的所得款项。

28. 普通股股本

截至2016年6月30日止六个月期间及2015年度，本行普通股股本未发生变动。

	2016年6月30日 及2015年12月31日	
	股份数(百万)	名义金额
已注册、发行及缴足：		
每股面值为人民币1元的A股	294,055	294,055
每股面值为人民币1元的H股	30,739	30,739
合计	<u>324,794</u>	<u>324,794</u>

A股是指境内上市的以人民币认购和交易的普通股股票，H股是指获准在香港上市的以人民币标明面值、以港币认购和交易的股票。

于2016年6月30日和2015年12月31日，本行的A股及H股均不存在限售条件。

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

29. 其他权益工具

发行在外的 金融工具	股息率	发行 价格(元)	发行数量 (百万股)	发行金额 (百万元)	到期日或 续期情况	转换 情况
优先股一 首期	发行后前 5 年 的股息率为 6%，之后每五 年调整一次	100	400	40,000	无到期日	本中期 未发生 转换
优先股一 二期	发行后前 5 年 的股息率为 5.5%，之后每 五年调整一次	100	400	40,000	无到期日	本中期 未发生 转换

经股东大会授权并经监管机构核准，本行可发行不超过 8 亿股的优先股，每股面值人民币 100 元。

于 2014 年 11 月，本行按面值完成了首期 4 亿股优先股的发行。于 2016 年 6 月 30 日，本次发行的优先股扣除直接发行费用后的余额计人民币 399.44 亿元。首期优先股发行后前 5 年的股息率为每年 6%，每年支付一次。股息率每 5 年调整一次，调整参考待偿期为 5 年的国债到期收益率，并包括 2.29% 的固定溢价。

于 2015 年 3 月，本行按面值完成了第二期 4 亿股优先股的发行。于 2016 年 6 月 30 日，本次发行的优先股扣除直接发行费用后的余额计人民币 399.55 亿元。第二期优先股发行后前 5 年的股息率为每年 5.5%，每年支付一次。股息率每 5 年调整一次，调整参考待偿期为 5 年的国债到期收益率，并包括 2.24% 的固定溢价。

上述优先股的账面价值自发行后未发生变动。

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

29. 其他权益工具(续)

本行宣派和支付优先股股息由本行董事会根据股东大会授权决定。除非本行决议完全派发当期优先股股息，否则本行将不会向普通股股东进行利润分配。本行有权取消部分或全部优先股派息，本优先股为非累积型优先股。优先股股东不可与普通股股东一起参与剩余利润分配。

经监管机构批准，本行在募集说明中所规定的特定情形满足时可行使赎回权，优先股股东无权要求本行赎回优先股。

进行清算时，优先股股东优于普通股股东分配本行剩余财产，但清偿顺序在存款人、一般债权人、二级资本工具持有人以及与之享有同等受偿权的次级债务人之后。

当发生《中国银监会关于商业银行资本工具创新的指导意见》(银监发[2012]56号“二、(三)”)所规定的触发事件时，并经监管机构批准，优先股以2.43元人民币/股的价格全额或部分强制转换为A股普通股。根据发行文件中约定的转股价格调整方式及计算公式，当发生送红股、配股、转增股本和增发新股等情况时，转股价格将进行调整以维护优先股股东和普通股股东之间的相对利益平衡。

本行发行的优先股分类为权益工具，列示于合并资产负债表股东权益中。依据中国银监会相关规定，本优先股符合合格其他一级资本工具的标准。

归属于权益工具持有者的权益

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
归属于母公司所有者的权益	1,256,333	1,210,091
归属于母公司普通股持有者的权益	1,176,434	1,130,192
归属于母公司其他权益持有者的权益 (1)	79,899	79,899
其中：净利润	2,200	2,400
当期已分配股利	2,200	2,400
归属于少数股东的权益	2,469	1,794
归属于普通股少数股东的权益	2,469	1,794

- (1) 截至2016年6月30日止六个月期间，本行对优先股股东的股息发放于附注六、34未分配利润中披露。

30. 资本公积

资本公积为本行2010年发行普通股之溢价。发行溢价扣除直接发行成本后计入资本公积，直接发行成本主要包括承销费及专业机构服务费。

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

31. 其他综合收益

	资产负债表其他综合收益/(支出)			2016年1月1日至6月30日止期间利润表中其他综合收益/(支出)				
	2016年 1月1日	税后归属 于母公司	2016年 6月30日	本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本期转入损益	减：所得 税费用	税后归属 于母公司	税后归 属于少 数股东
以后将重分类进损益的其他综合收益/(支出)								
可供出售金融资产公允价值变动损益	22,429	(2,853)	19,576	(3,439)	(604)	1,001	(2,853)	(189)
外币报表折算差额	(163)	323	160	323	-	-	323	-
合计	22,266	(2,530)	19,736	(3,116)	(604)	1,001	(2,530)	(189)
	资产负债表其他综合收益/(支出)			2015年度利润表中其他综合收益/(支出)				
	2015年 1月1日	税后归属 于母公司	2015年 12月31日	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转入损益	减：所得 税费用	税后归属 于母公司	税后归 属于少 数股东
以后将重分类进损益的其他综合收益/(支出)								
可供出售金融资产公允价值变动损益	3,118	19,311	22,429	26,681	(850)	(6,449)	19,311	71
外币报表折算差额	(853)	690	(163)	690	-	-	690	-
合计	2,265	20,001	22,266	27,371	(850)	(6,449)	20,001	71

六 中期财务报表主要项目附注(续)

32. 盈余公积

根据中华人民共和国的相关法律规定，本行须按中国企业会计准则下净利润提取10%作为法定盈余公积。当法定盈余公积累计额达到股本的50%时，可以不再提取法定盈余公积。此外，部分子公司及海外分行须根据当地监管要求提取盈余公积。

经股东大会批准，本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本行普通股股本。运用法定盈余公积转增普通股股本后，所留存的法定盈余公积不得少于普通股股本的25%。

33. 一般风险准备

		2016年 6月30日	2015年 12月31日
银行一般风险准备(含监管储备)	(1)	197,550	175,021
子公司一般风险准备	(2)	<u>598</u>	<u>585</u>
合计		<u>198,148</u>	<u>175,606</u>

(1) 本行按于2012年7月1日生效的《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失，该一般风险准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的1.5%。其中，包括境外分行按照当地监管要求提取的监管储备。

(2) 按中国境内有关监管规定，本行部分境内子公司须从净利润中提取一定金额作为一般风险准备。提取该一般风险准备作为利润分配处理。

34. 未分配利润

(1) 于本期间，本行未建议、宣告或派发2016年1月1日至6月30日止期间普通股股息，董事不拟建议派发本期间普通股中期股息。

(2) 2015年度利润分配

于2016年6月27日，股东大会批准的本行2015年度利润分配方案如下：

(i) 提取法定盈余公积金人民币180.78亿元。于2015年12月31日，该等提取的法定盈余公积金已计入盈余公积；

(ii) 提取一般风险准备人民币224.64亿元；

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

34. 未分配利润(续)

(2) 2015 年度利润分配(续)

- (iii) 2015 年度按已发行之股份 3,247.94 亿股计算，向全体普通股股东派发现金股利每股人民币 0.1668 元，共计人民币 541.76 亿元。

于 2016 年 6 月 30 日，上述提取的一般风险准备及股利分配已计入资产负债表。该股利已于 2016 年 7 月派发。

(3) 2016 年度优先股股利分配

于 2016 年 1 月 21 日，本行董事会审议通过优先股二期(“农行优 2”)2016 年股息发放方案。按照“农行优 2”票面股息率 5.5%计算，发放股息共计人民币 22 亿元，股息发放日为 2016 年 3 月 11 日。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

35. 利息净收入

	1月1日至6月30日止期间	
	2016年	2015年
利息收入		
发放贷款和垫款	207,859	242,737
其中：对公贷款和垫款	135,880	165,807
个人贷款和垫款	65,656	72,050
票据贴现	6,323	4,880
持有至到期投资	47,539	38,400
可供出售金融资产	22,714	20,395
存放中央银行款项	19,209	20,112
应收款项类投资	10,504	9,779
存放同业及其他金融机构款项	10,046	12,590
拆出资金	6,227	6,692
买入返售金融资产	4,247	12,047
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,415	1,078
小计	329,760	363,830
利息支出		
吸收存款	(105,839)	(118,098)
同业及其他金融机构存放款项	(14,432)	(16,493)
已发行债务证券	(5,975)	(5,522)
拆入资金	(2,090)	(2,253)
向中央银行借款	(1,474)	(1,479)
卖出回购金融资产款	(993)	(492)
小计	(130,803)	(144,337)
利息净收入	198,957	219,493
利息收入中包括：		
已识别减值金融资产的利息收入	1,114	823

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

36. 手续费及佣金净收入

	1月1日至6月30日止期间	
	2016年	2015年
手续费及佣金收入		
代理业务	20,476	16,153
银行卡	9,829	10,408
结算与清算业务	9,052	9,492
顾问和咨询业务	6,553	6,450
电子银行业务	5,377	4,375
托管及其他受托业务	1,802	1,679
信贷承诺	1,273	1,496
其他业务	84	107
小计	54,446	50,160
手续费及佣金支出		
银行卡	(1,913)	(1,050)
结算与清算业务	(634)	(844)
电子银行业务	(475)	(342)
其他业务	(316)	(281)
小计	(3,338)	(2,517)
手续费及佣金净收入	51,108	47,643

37. 投资损益

	1月1日至6月30日止期间	
	2016年	2015年
贵金属投资收益	3,790	367
出售可供出售金融资产收益	604	801
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融工具(损失)/收益	(272)	661
衍生金融工具(损失)/收益	(2,632)	812
其他	8	-
合计	1,498	2,641

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

38. 公允价值变动损益

	1月1日至6月30日止期间	
	2016年	2015年
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融工具	(1,065)	436
衍生金融工具	(6,196)	(390)
贵金属及其他	6,444	(232)
合计	(817)	(186)

39. 其他业务收入

	1月1日至6月30日止期间	
	2016年	2015年
保险业务收入	8,511	4,384
租赁收入	202	140
其他收入	271	37
合计	8,984	4,561

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

40. 营业税金及附加

	1月1日至6月30日止期间	
	2016年	2015年
营业税	7,512	13,400
城市维护建设税	860	889
教育费附加	642	671
其他税金	57	99
合计	9,071	15,059

41. 业务及管理费

		1月1日至6月30日止期间	
		2016年	2015年
职工薪酬及福利	(1)	52,126	53,679
业务费用		16,622	17,757
折旧和摊销		9,446	9,627
合计		78,194	81,063

(1) 职工薪酬及福利

	1月1日至6月30日止期间	
	2016年	2015年
短期薪酬		
工资、奖金、津贴和补贴	33,028	34,387
住房公积金	4,405	4,279
社会保险费	2,555	2,530
其中：医疗保险费	2,289	2,194
工伤保险费	107	151
生育保险费	159	185
工会经费和职工教育经费	1,298	1,521
其他	3,324	3,151
小计	44,610	45,868
设定提存计划	7,763	7,672
内部退养福利	(247)	139
合计	52,126	53,679

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

42. 资产减值损失

	1月1日至6月30日止期间	
	2016年	2015年
发放贷款和垫款	35,117	38,874
持有至到期投资	805	471
应收款项类投资	506	78
拆出资金	155	(286)
可供出售金融资产	(2)	(1)
其他	154	185
合计	<u>36,735</u>	<u>39,321</u>

43. 其他业务成本

	1月1日至6月30日止期间	
	2016年	2015年
保险业务成本	8,655	4,476
担保和承诺预计负债	(2,861)	1,343
其他	352	81
合计	<u>6,146</u>	<u>5,900</u>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

44. 所得税费用

	1月1日至6月30日止期间	
	2016年	2015年
当期所得税费用	22,866	34,090
递延所得税费用	3,540	(3,975)
合计	<u>26,406</u>	<u>30,115</u>

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	1月1日至6月30日止期间	
	2016年	2015年
税前利润	<u>131,457</u>	<u>134,679</u>
按中国法定税率 25%计算的所得税费用	32,864	33,670
不可抵扣费用等的纳税影响	99	241
免税收入的纳税影响 (1)	(6,550)	(3,790)
境外机构税率不一致的影响	<u>(7)</u>	<u>(6)</u>
所得税费用	<u>26,406</u>	<u>30,115</u>

(1) 免税收入主要为中国国债及地方政府债利息收入。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

45. 每股收益

	1月1日至6月30日止期间	
	2016年	2015年
归属于母公司股东的当期净利润	105,148	104,315
减：归属于母公司其他权益持有者的当期净利润	(2,200)	-
归属于母公司普通股股东的当期净利润	102,948	104,315
当期发行在外普通股股数的加权平均数 (百万股)	324,794	324,794
基本及稀释每股收益(人民币元)	0.32	0.32

于 2015 年度及 2014 年度，本行分别发行了两期非累积型优先股，其具体条款于附注六、29 其他权益工具中予以披露。

计算普通股基本每股收益时，已在归属于本行普通股股东的净利润中扣除了当年宣告发放的优先股股利共计人民币 22 亿元。

优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间及 2015 年 6 月 30 日止六个月期间，转股的触发事件并未发生，优先股的转股特征对基本及稀释每股收益的计算没有影响。

46. 现金及现金等价物

	2016年 6月30日	2015年 6月30日
库存现金	105,340	99,771
存放中央银行款项	44,010	270,457
存放同业及其他金融机构款项	166,994	80,275
拆出资金	59,509	141,014
买入返售金融资产	480,940	301,166
合计	856,793	892,683

列入现金等价物的金融资产的原始期限均不超过三个月。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

47. 现金流量表补充资料

	1月1日至6月30日止期间	
	2016年	2015年
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	105,051	104,564
加：资产减值损失	36,735	39,321
固定资产折旧	8,077	8,279
无形资产摊销	711	697
长期待摊费用摊销	658	651
债券投资利息收入	(80,757)	(68,574)
贷款和垫款减值准备折现调整	(1,114)	(823)
已发行债务证券利息支出	5,975	5,522
投资损益	(612)	(801)
公允价值变动损益	817	186
汇兑损益	(8,406)	1,439
递延税项变动	3,540	(3,975)
固定资产、无形资产和其他长期资产		
盘盈及处置净收益	(93)	(88)
经营性应收项目变动	(364,514)	(905,182)
经营性应付项目变动	828,701	1,339,132
经营活动产生的现金流量净额	<u>534,769</u>	<u>520,348</u>
现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的期末余额	856,793	892,683
减：现金及现金等价物的期初余额	(821,969)	(738,241)
现金及现金等价物的变动净额	<u>34,824</u>	<u>154,442</u>

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 经营分部

经营分部根据本集团内部组织结构、管理要求及内部报告制度确认。董事会及相关管理委员会作为主要经营决策者，定期审阅该等报告，以为各分部分配资源及评估其表现。本集团主要营运决策者审查三种不同类别财务报告。该等财务报告基于(i)地理位置；(ii)业务活动及(iii)县域金融业务及城市金融业务。

分部资产及负债和分部收入、费用及经营结果均按照本集团的会计政策作为基础计量。分部会计政策与用于编制本中期财务报表的会计政策之间并无差异。

分部间交易按一般商业条款及条件进行。内部转让定价参照市场利率厘定，并已于各分部的业绩状况中反映。

分部收入、经营业绩、资产及负债包含直接归属某一分部的项目，以及可按合理的基准分配的项目。

1. 地区经营分部

本集团地区经营分部如下：

总行

长江三角洲： 上海、江苏、浙江、宁波

珠江三角洲： 广东、深圳、福建、厦门

环渤海地区： 北京、天津、河北、山东、青岛

中部地区： 山西、湖北、河南、湖南、江西、海南、安徽

西部地区： 重庆、四川、贵州、云南、陕西、甘肃、青海、宁夏、新疆(含新疆兵团)、西藏、内蒙古、广西

东北地区： 辽宁、黑龙江、吉林、大连

境外及其他： 境外分行及境内外子公司

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 经营分部(续)

1. 地区经营分部(续)

	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
2016年1月1日至 6月30日止期间										
利息净收入	9,757	42,402	28,951	33,892	28,233	44,555	7,793	3,374	-	198,957
外部利息收入	123,114	48,627	30,358	33,626	28,046	48,860	8,584	8,545	-	329,760
外部利息支出	(9,829)	(29,002)	(15,695)	(23,504)	(19,211)	(22,042)	(6,583)	(4,937)	-	(130,803)
内部利息(支出)/收入	(103,528)	22,777	14,288	23,770	19,398	17,737	5,792	(234)	-	-
手续费及佣金净收入	8,215	9,800	8,333	6,832	6,172	9,478	2,160	118	-	51,108
手续费及佣金收入	8,660	10,507	8,901	7,250	6,585	10,103	2,274	166	-	54,446
手续费及佣金支出	(445)	(707)	(568)	(418)	(413)	(625)	(114)	(48)	-	(3,338)
投资损益	1,797	6	11	32	26	42	21	(437)	-	1,498
公允价值变动损益	(1,135)	97	7	(6)	-	(1)	(18)	239	-	(817)
汇兑损益	(258)	427	269	140	67	67	41	(98)	-	655
其他业务收入	6	22	13	12	16	21	5	8,889	-	8,984
营业税金及附加	(608)	(2,083)	(1,340)	(1,481)	(1,162)	(1,976)	(353)	(68)	-	(9,071)
业务及管理费	(3,108)	(13,456)	(9,753)	(12,048)	(13,378)	(18,961)	(5,837)	(1,653)	-	(78,194)
资产减值损失	(1,773)	(11,373)	(4,417)	(7,570)	(322)	(9,866)	(1,327)	(87)	-	(36,735)
其他业务成本	545	499	122	884	107	1,152	48	(9,503)	-	(6,146)
营业利润	13,438	26,341	22,196	20,687	19,759	24,511	2,533	774	-	130,239
加：营业外收入	31	112	27	33	75	1,786	20	32	-	2,116
减：营业外支出	(39)	(70)	8	(17)	(45)	(819)	86	(2)	-	(898)
利润总额	13,430	26,383	22,231	20,703	19,789	25,478	2,639	804	-	131,457
减：所得税费用										(26,406)
净利润										105,051

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 经营分部(续)

1. 地区经营分部(续)

	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
2016年6月30日										
分部资产	3,911,012	3,955,098	2,485,774	3,325,003	2,770,656	3,846,083	891,527	688,278	(3,272,110)	18,601,321
其中：投资联营企业	270	-	-	-	-	-	-	-	-	270
未分配资产										<u>78,900</u>
总资产										<u>18,680,221</u>
其中：非流动资产(1)	12,262	32,314	18,072	29,564	28,285	41,430	11,853	10,112	-	183,892
分部负债	(2,726,688)	(3,972,084)	(2,482,212)	(3,331,037)	(2,762,354)	(3,848,967)	(890,509)	(667,577)	3,272,110	(17,409,318)
未分配负债										<u>(12,101)</u>
总负债										<u>(17,421,419)</u>
补充信息：										
折旧和摊销费用	813	1,521	1,073	1,474	1,643	2,156	663	103	-	9,446
资本性支出	464	252	621	337	379	563	88	879	-	3,583
信贷承诺	35,037	477,434	181,487	300,715	184,955	218,854	62,827	88,720	-	1,550,029

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 经营分部(续)

1. 地区经营分部(续)

	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
2015年1月1日至 6月30日止期间										
利息净收入	21,826	44,395	28,700	35,695	29,298	47,148	7,743	4,688	-	219,493
外部利息收入	108,667	60,755	38,189	43,448	34,738	58,801	10,596	8,636	-	363,830
外部利息支出	(8,157)	(32,654)	(17,959)	(26,288)	(21,859)	(25,202)	(7,835)	(4,383)	-	(144,337)
内部利息(支出)/收入	(78,684)	16,294	8,470	18,535	16,419	13,549	4,982	435	-	-
手续费及佣金净收入	7,917	9,465	7,140	6,395	5,675	8,717	1,936	398	-	47,643
手续费及佣金收入	8,224	10,043	7,489	6,734	6,084	9,143	2,003	440	-	50,160
手续费及佣金支出	(307)	(578)	(349)	(339)	(409)	(426)	(67)	(42)	-	(2,517)
投资损益	3,497	(14)	50	(22)	53	54	33	(1,010)	-	2,641
公允价值变动损益	(473)	67	48	142	11	28	22	(31)	-	(186)
汇兑损益	(1,376)	417	278	266	72	63	23	252	-	(5)
其他业务收入	44	(49)	16	19	21	(2)	5	4,507	-	4,561
营业税金及附加	(959)	(3,411)	(2,210)	(2,491)	(1,956)	(3,362)	(569)	(101)	-	(15,059)
业务及管理费	(2,681)	(14,175)	(10,035)	(12,513)	(14,088)	(19,907)	(6,241)	(1,423)	-	(81,063)
资产减值损失	(1,337)	(12,565)	(3,506)	(4,129)	(6,269)	(14,476)	3,004	(43)	-	(39,321)
其他业务成本	127	(94)	(420)	1,280	75	(2,371)	29	(4,526)	-	(5,900)
营业利润	26,585	24,036	20,061	24,642	12,892	15,892	5,985	2,711	-	132,804
加：营业外收入	28	49	21	55	111	1,803	63	32	-	2,162
减：营业外支出	(58)	(87)	(52)	(35)	(78)	(70)	96	(3)	-	(287)
利润总额	26,555	23,998	20,030	24,662	12,925	17,625	6,144	2,740	-	134,679
减：所得税费用										(30,115)
净利润										104,564

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 经营分部(续)

1. 地区经营分部(续)

	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
2015年12月31日										
分部资产	4,432,038	3,696,692	2,282,608	3,255,511	2,542,695	3,586,925	838,650	782,258	(3,707,532)	17,709,845
其中：投资联营企业	273	-	-	-	-	-	-	-	-	273
未分配资产										81,548
总资产										17,791,393
其中：非流动资产(1)	12,860	33,596	18,713	30,663	29,523	43,005	12,423	9,409	-	190,192
分部负债	(3,299,014)	(3,699,920)	(2,275,314)	(3,251,913)	(2,530,704)	(3,593,727)	(835,551)	(762,690)	3,707,532	(16,541,301)
未分配负债										(38,207)
总负债										(16,579,508)
补充信息：										
折旧和摊销费用	1,847	3,186	2,235	3,035	3,391	4,397	1,370	172	-	19,633
资本性支出	2,338	1,880	2,029	3,889	3,445	5,196	1,316	1,340	-	21,433
信贷承诺	29,972	440,928	199,864	306,640	155,778	226,098	65,815	58,619	-	1,483,714

(1) 非流动资产包括固定资产、投资性房地产、无形资产及其他长期资产。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 经营分部(续)

2. 业务经营分部

本集团业务经营分部如下：

公司银行业务

公司银行业务分部涵盖向公司类客户、政府机关和金融机构提供金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、贸易融资、公司存款、对公理财及各类公司中间业务。

个人银行业务

个人银行业务分部涵盖向个人客户提供金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、个人存款、银行卡服务、个人理财服务及各类个人中间业务。

资金运营业务

资金运营业务分部涵盖本集团的货币市场交易、回购交易、债务工具投资及自营或代客经营衍生及贵金属业务。

其他业务

本业务分部范围包括不能直接归属上述分部的本集团其余业务，及未能合理地分配的若干总行资产、负债、收入或支出。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 经营分部(续)

2. 业务经营分部(续)

	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 运营业务	其他	合计
2016年1月1日至6月30日止期间					
利息净收入	102,051	76,960	18,497	1,449	198,957
外部利息收入	146,582	65,265	115,872	2,041	329,760
外部利息支出	(44,744)	(75,829)	(9,638)	(592)	(130,803)
内部利息收入/(支出)	213	87,524	(87,737)	-	-
手续费及佣金净收入	27,196	23,323	(1)	590	51,108
手续费及佣金收入	28,134	25,703	-	609	54,446
手续费及佣金支出	(938)	(2,380)	(1)	(19)	(3,338)
投资损益	(187)	(133)	1,311	507	1,498
公允价值变动损益	100	(759)	(59)	(99)	(817)
汇兑损益	-	-	732	(77)	655
其他业务收入	30	-	2	8,952	8,984
营业税金及附加	(5,744)	(3,282)	74	(119)	(9,071)
业务及管理费	(28,714)	(38,023)	(10,163)	(1,294)	(78,194)
资产减值损失	(22,248)	(12,896)	(1,551)	(40)	(36,735)
其他业务成本	2,827	-	-	(8,973)	(6,146)
营业利润	75,311	45,190	8,842	896	130,239
加：营业外收入	1,104	980	-	32	2,116
减：营业外支出	(453)	(443)	-	(2)	(898)
利润总额	75,962	45,727	8,842	926	131,457
减：所得税费用					(26,406)
净利润					105,051
2016年6月30日					
分部资产	6,309,305	3,480,447	8,658,704	152,865	18,601,321
其中：投资联营企业	-	-	-	270	270
未分配资产					78,900
总资产					18,680,221
分部负债	(6,585,564)	(9,581,136)	(1,051,316)	(191,302)	(17,409,318)
未分配负债					(12,101)
总负债					(17,421,419)
补充信息：					
折旧和摊销费用	1,693	5,480	2,202	71	9,446
资本性支出	507	1,639	659	778	3,583
信贷承诺	1,202,103	347,926	-	-	1,550,029

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 经营分部(续)

2. 业务经营分部(续)

	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 运营业务	其他	合计
2015年1月1日至6月30日止期间					
利息净收入	119,703	78,170	20,371	1,249	219,493
外部利息收入	179,034	71,374	111,438	1,984	363,830
外部利息支出	(49,963)	(83,905)	(9,734)	(735)	(144,337)
内部利息(支出)/收入	(9,368)	90,701	(81,333)	-	-
手续费及佣金净收入	24,467	22,601	-	575	47,643
手续费及佣金收入	25,344	24,209	-	607	50,160
手续费及佣金支出	(877)	(1,608)	-	(32)	(2,517)
投资损益	(113)	607	1,358	789	2,641
公允价值变动损益	213	201	(677)	77	(186)
汇兑损益	-	-	57	(62)	(5)
其他业务收入	(22)	-	1	4,582	4,561
营业税金及附加	(9,831)	(4,773)	(79)	(376)	(15,059)
业务及管理费	(31,535)	(39,239)	(9,152)	(1,137)	(81,063)
资产减值损失	(40,581)	1,650	(339)	(51)	(39,321)
其他业务成本	(1,346)	-	-	(4,554)	(5,900)
营业利润	60,955	59,217	11,540	1,092	132,804
加：营业外收入	1,181	950	-	31	2,162
减：营业外支出	(121)	(132)	(31)	(3)	(287)
利润总额	62,015	60,035	11,509	1,120	134,679
减：所得税费用					(30,115)
净利润					104,564
2015年12月31日					
分部资产	6,086,284	3,181,175	8,300,506	141,880	17,709,845
其中：投资联营企业	-	-	-	273	273
未分配资产					81,548
总资产					17,791,393
分部负债	(6,155,984)	(9,232,539)	(1,024,999)	(127,779)	(16,541,301)
未分配负债					(38,207)
总负债					(16,579,508)
补充信息：					
折旧和摊销费用	3,785	11,460	4,281	107	19,633
资本性支出	3,950	11,958	4,467	1,058	21,433
信贷承诺	1,148,227	335,487	-	-	1,483,714

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 经营分部(续)

3. 县域金融业务及城市金融业务分部

本集团县域金融业务及城市金融业务分部如下：

县域金融业务

本集团县域金融业务旨在通过遍布中国境内的县及县级市的所有经营机构向县域客户提供广泛的金融产品和服务。这些产品和服务主要包括贷款、存款、银行卡服务以及中间业务。

城市金融业务

本集团城市金融业务包括不在县域金融业务覆盖范围的其他所有业务，以及境外业务及子公司。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 经营分部(续)

3. 县域金融业务及城市金融业务分部(续)

	县域金融业务	城市金融业务	抵销	合计
2016年1月1日至 6月30日止期间				
利息净收入	81,059	117,898	-	198,957
外部利息收入	72,363	257,397	-	329,760
外部利息支出	(45,093)	(85,710)	-	(130,803)
内部利息收入/(支出)	53,789	(53,789)	-	-
手续费及佣金净收入	16,694	34,414	-	51,108
手续费及佣金收入	17,997	36,449	-	54,446
手续费及佣金支出	(1,303)	(2,035)	-	(3,338)
投资损益	93	1,405	-	1,498
公允价值变动损益	17	(834)	-	(817)
汇兑损益	350	305	-	655
其他业务收入	326	8,658	-	8,984
营业税金及附加	(2,888)	(6,183)	-	(9,071)
业务及管理费	(36,241)	(41,953)	-	(78,194)
资产减值损失	(22,774)	(13,961)	-	(36,735)
其他业务成本	263	(6,409)	-	(6,146)
营业利润	36,899	93,340	-	130,239
加：营业外收入	1,521	595	-	2,116
减：营业外支出	(136)	(762)	-	(898)
利润总额	38,284	93,173	-	131,457
减：所得税费用				(26,406)
净利润				105,051
2016年6月30日				
分部资产	6,826,614	11,913,671	(138,964)	18,601,321
其中：投资联营企业	-	270	-	270
未分配资产				78,900
总资产				18,680,221
分部负债	(6,408,661)	(11,139,621)	138,964	(17,409,318)
未分配负债				(12,101)
总负债				(17,421,419)
补充信息：				
折旧和摊销费用	4,381	5,065	-	9,446
资本性支出	788	2,795	-	3,583
信贷承诺	303,468	1,246,561	-	1,550,029

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 经营分部(续)

3. 县域金融业务及城市金融业务分部(续)

	县域金融业务	城市金融业务	抵销	合计
2015年1月1日至 6月30日止期间				
利息净收入	85,517	133,976	-	219,493
外部利息收入	85,550	278,280	-	363,830
外部利息支出	(50,774)	(93,563)	-	(144,337)
内部利息收入/(支出)	50,741	(50,741)	-	-
手续费及佣金净收入	15,579	32,064	-	47,643
手续费及佣金收入	16,412	33,748	-	50,160
手续费及佣金支出	(833)	(1,684)	-	(2,517)
投资损益	65	2,576	-	2,641
公允价值变动损益	91	(277)	-	(186)
汇兑损益	280	(285)	-	(5)
其他业务收入	23	4,538	-	4,561
营业税金及附加	(4,361)	(10,698)	-	(15,059)
业务及管理费	(37,537)	(43,526)	-	(81,063)
资产减值损失	(17,321)	(22,000)	-	(39,321)
其他业务成本	(240)	(5,660)	-	(5,900)
营业利润	42,096	90,708	-	132,804
加：营业外收入	1,689	473	-	2,162
减：营业外支出	(372)	85	-	(287)
利润总额	43,413	91,266	-	134,679
减：所得税费用				(30,115)
净利润				104,564
2015年12月31日				
分部资产	6,379,322	11,432,038	(101,515)	17,709,845
其中：投资联营企业	-	273	-	273
未分配资产				81,548
总资产				17,791,393
分部负债	(5,992,911)	(10,649,905)	101,515	(16,541,301)
未分配负债				(38,207)
总负债				(16,579,508)
补充信息：				
折旧和摊销费用	9,036	10,597	-	19,633
资本性支出	8,896	12,537	-	21,433
信贷承诺	301,417	1,182,297	-	1,483,714

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 关联方交易及关系

1. 财政部

于 2016 年 6 月 30 日，财政部直接持有本行 39.21%(2015 年 12 月 31 日：39.21%)的普通股股权。

财政部是国务院的组成部门，主要负责国家财政收支和税收政策等。

本集团与财政部进行的日常业务交易，按正常商业条款进行。主要余额及交易的详细情况如下：

(1) 期/年末余额

	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
资产		
持有国债及特别国债	652,572	656,427
应收财政部款项(附注六、11)	272,023	272,023
应收利息		
— 国债及特别国债	9,076	7,734
— 应收财政部款项	4,563	25
应收及暂付款	8,942	3,665
负债		
应付财政部款项(附注六、27)	17,884	7,330
财政部存入款项	19,703	10,309
应付利息	34	12
其他负债—代理兑付国债	103	103

(2) 本期交易形成的损益

	1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	
	2016 年	2015 年
利息净收入	15,964	18,240
手续费及佣金收入	5,588	3,692

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 关联方交易及关系(续)

1. 财政部(续)

(3) 利率区间

	1月1日至6月30日止期间	
	2016年 (%)	2015年 (%)
债券投资及应收财政部款项	0.38-9.00	1.77-9.00
财政部存入款项	0.05-1.76	0.01-3.06

(4) 国债兑付承诺详见附注十、7 国债兑付承诺。

2. 汇金公司

中央汇金投资有限责任公司(以下简称“汇金公司”)是中国投资有限责任公司的全资子公司，注册地为中国北京。汇金公司经国务院授权对国有金融机构进行股权投资，不从事其他商业性经营活动。汇金公司代表中国政府依法行使对本行的权利和义务。

于2016年6月30日，汇金公司直接持有本行40.03%(2015年12月31日：40.03%)的普通股股权。

与汇金公司的交易

本集团与汇金公司进行的日常业务交易，按正常商业条款进行。主要余额及交易的详细情况如下：

(1) 期/年末余额

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
资产		
债券投资	12,124	12,137
应收利息	378	145
负债		
本行发行的保本理财产品	-	20,500
汇金公司存入款项	2,707	8,001
应付利息	70	537
表外项目		
本行发行的非保本理财产品	20,050	-

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 关联方交易及关系(续)

2. 汇金公司(续)

与汇金公司的交易(续)

本集团与汇金公司进行的日常业务交易，按正常商业条款进行。主要余额及交易的详细情况如下(续)：

(2) 本期交易形成的损益

	1月1日至6月30日止期间	
	2016年	2015年
利息净收入	(114)	83

(3) 利率区间

	1月1日至6月30日止期间	
	2016年 (%)	2015年 (%)
债券投资	3.16-4.20	3.14-4.20
本行发行的理财产品	3.40-5.00	5.00-5.15
汇金公司存入款项	0.30-2.80	0.35-3.06

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 关联方交易及关系(续)

2. 汇金公司(续)

与汇金旗下公司的交易

根据中央政府的指导，汇金公司对部分银行及非银行金融机构进行股权投资。本集团与这些银行及非银行金融机构在正常的商业条款下进行日常业务交易。本集团与这些银行及非银行金融机构交易的相关余额如下：

期/年末余额

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
资产		
证券投资	821,089	817,653
存放同业及其他金融机构款项	96,402	76,061
拆出资金	44,695	62,752
衍生金融资产	1,270	1,111
买入返售金融资产	11,562	33,134
贵金属租出	1,372	-
发放贷款和垫款	25,599	20,358
负债		
同业及其他金融机构存放款项	91,259	63,087
拆入资金	51,939	73,087
衍生金融负债	4,363	1,444
卖出回购金融资产款	2,108	83,000
权益		
其他权益工具	2,000	2,000
表外项目		
本行发行的非保本理财产品	600	15,700

3. 本行的控股子公司

本行与控股子公司的交易以一般交易价格为定价基础，按正常商业条款进行。

本行与控股子公司的交易并不重大。

4. 本集团的联营企业

本集团与联营企业的交易以一般交易价格为定价基础，按正常商业条款进行。

本集团与联营企业的交易并不重大。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 关联方交易及关系(续)

5. 关键管理人员

关键管理人员是指有权并负责计划、指挥和控制本集团活动的人员。本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。于本中期及 2015 年度，本集团与关键管理人员的交易金额并不重大。

6. 企业年金

除正常的供款外，本集团与本行设立的年金计划的交易及余额如下：

(1) 期/年末余额

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
企业年金存入款项	8,050	8,050
应付利息	13	15

(2) 本期交易形成的损益

	1月1日至6月30日止期间	
	2016年	2015年
利息支出	244	244

(3) 利率区间

	1月1日至6月30日止期间	
	2016年 (%)	2015年 (%)
企业年金存入款项	5.75-6.20	5.75-6.20

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九 在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

(1) 通过设立或投资等方式取得的主要子公司

注册公司名称	成立时间	注册地/ 主要经营地	实收资本	持股比例(%)	享有表决权 比例(%)	业务性质 及经营范围
农银财务有限公司	1988年	中国·香港	港币 588,790,000 元	100.00	100.00	投资
农银国际控股有限公司	2009年	中国·香港	港币 4,113,392,449 元	100.00	100.00	投资
农银金融租赁有限公司	2010年	中国·上海	人民币 3,000,000,000 元	100.00	100.00	融资租赁
中国农业银行(英国)有限公司	2011年	英国·伦敦	美元 100,000,000 元	100.00	100.00	银行
农银汇理基金管理有限公司	2008年	中国·上海	人民币 200,000,001 元	51.67	51.67	基金管理
克什克腾农银村镇银行有限责任公司	2008年	中国·内蒙古	人民币 19,600,000 元	51.02	51.02	银行
湖北汉川农银村镇银行有限责任公司(i)	2008年	中国·湖北	人民币 31,000,000 元	50.00	66.67	银行
绩溪农银村镇银行有限责任公司	2010年	中国·安徽	人民币 29,400,000 元	51.02	51.02	银行
安塞农银村镇银行有限责任公司	2010年	中国·陕西	人民币 20,000,000 元	51.00	51.00	银行
浙江永康农银村镇银行有限责任公司	2012年	中国·浙江	人民币 210,000,000 元	51.00	51.00	银行
厦门同安农银村镇银行有限责任公司	2012年	中国·福建	人民币 100,000,000 元	51.00	51.00	银行
中国农业银行(卢森堡)有限公司	2014年	卢森堡·卢森堡	欧元 20,000,000 元	100.00	100.00	银行
中国农业银行(莫斯科)有限公司	2014年	俄罗斯·莫斯科	卢布 1,400,000,000 元	100.00	100.00	银行

截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间，本行对上述子公司的持股比例及享有表决权比例没有变化。

- (i) 湖北汉川农银村镇银行有限责任公司董事会三名董事中由本行委任两名董事，本行对该行拥有实际控制权，因此将其纳入财务报表合并范围。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九 在其他主体中的权益(续)

1. 在子公司中的权益(续)

(2) 非同一控制下企业合并取得的子公司

注册公司名称	成立时间	注册地/ 主要经营地	实收资本	持股比例(%)	享有 表决权比例(%)	业务性质 及经营范围
农银人寿保险股份有限公司	2005年	中国·北京	人民币2,510,892,085元	51.00	51.00	人寿保险

本行于 2012 年 12 月 31 日收购嘉禾人寿保险股份有限公司 51% 的股权成为其控股股东，并将其更名为农银人寿保险股份有限公司。由于该交易，本集团于 2012 年 12 月 31 日确认商誉计人民币 13.81 亿元。

2016 年上半年，本行及其他股东对农银人寿增资人民币 19.61 亿元，使得农银人寿实收资本增加人民币 4.78 亿元，资本公积增加人民币 14.83 亿元。增资后，本行对该子公司的持股比例及享有表决权比例没有变化。本集团不存在使用集团资产或清偿集团负债方面的限制。

2. 在联营企业中的权益

注册公司名称	成立时间	注册地/ 主要经营地	注册资本	持股比例(%)	享有 表决权比例(%)	业务性质 及经营范围
中刚非洲银行	2015年	刚果共和国· 布拉柴维尔	中非法郎 53,342,800,000元	50.00	50.00	银行

于 2015 年 5 月 28 日，本行与其他投资者出资设立的中刚非洲银行取得当地监管机构批准的银行业营业执照。本行享有中刚非洲银行 50% 的股东权益及表决权。本行对中刚非洲银行的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

九 在其他主体中的权益(续)

3. 在结构化主体中的权益

(1) 本集团发行及管理的保本型理财产品

本集团发行及管理的保本型理财产品，集团对此等理财产品的本金提供承诺，并且将此等理财的投资和相应负债产品金额分别计入以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债。

(2) 本集团发行及管理的纳入合并范围的其他结构化主体

本集团发行及管理的纳入合并范围的其他结构化主体为本集团由于开展资产证券化业务由第三方信托公司设立的特定目的信托。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。

于本中期末及 2015 年度末，本集团未向以上(1)和(2)中所述的理财主体和特定目的信托提供财务支持。

(3) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团为发行和销售理财产品而成立的集合投资主体(“理财业务主体”)，本集团未对此等理财产品(“非保本理财产品”)的本金和收益提供任何承诺。理财业务主体主要投资于货币市场工具、债券以及信贷资产等固定收益类资产。作为这些产品的管理人，本集团代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本集团所承担的与非保本理财产品收益相关的可变回报并不重大，因此，本集团未合并此类理财产品。

于 2016 年 6 月 30 日，本集团管理的未到期非保本理财产品整体规模为人民币 12,145.44 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 11,022.01 亿元)。于本中期，本集团于非保本理财产品中获得的利益主要包括手续费及佣金净收入计人民币 41.14 亿元(2015 年上半年：人民币 31.09 亿元)，以及本集团与非保本理财产品资金拆借交易产生的利息净收入计人民币 0.75 亿元(2015 年上半年：人民币 4.16 亿元)。

本集团与理财业务主体进行了拆出资金和买入返售的交易，上述交易基于市场价格进行定价。这些交易的余额代表了本集团对理财业务主体的最大风险敞口。于 2016 年上半年，上述拆出资金和买入返售交易金额平均敞口以及于 2016 年 6 月 30 日的敞口分别为人民币 66.73 亿元(加权平均期限为 3.13 天)和人民币 2,454.10 亿元。于 2015 年度，上述拆出资金和买入返售交易金额平均敞口以及于 2015 年 12 月 31 日的敞口分别为人民币 187.42 亿元(加权平均期限为 4.40 天)和人民币 780 亿元。上述交易并非本集团的合同义务。于 2016 年 6 月 30 日及 2015 年 12 月 31 日，所有上述敞口金额均计入拆出资金和买入返售金融资产中。

于本中期及 2015 年度，本集团与理财业务主体或任一第三方之间不存在由于上述理财产品导致的、增加本集团风险或减少本集团利益的协议性流动性安排、担保或其他承诺，亦不存在本集团优先于其他方承担理财产品损失的条款。于本中期及 2015 年度，本集团发行的非保本理财产品对本集团利益未造成损失，也未遇到财务困难。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九 在其他主体中的权益(续)

3. 在结构化主体中的权益(续)

(4) 本集团持有投资的其他未纳入合并范围的结构化主体

为了更好地运用资金获取收益，本集团投资于部分其他机构发行或管理的未纳入合并的结构化主体，相关损益列示在投资损益以及利息收入中。大部分结构化主体为本集团保本型理财产品所投资的基础资产。于2016年6月30日，本集团由于持有以上未纳入合并的结构化主体而产生的最大风险敞口涉及金额见下表。

	2016年6月30日				
	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	合计
持有信托资产	147,057	-	-	-	147,057
持有其他债务工具	46,702	-	-	-	46,702
其他机构发行的资产管理产品(i)	1,028	12,925	-	18,250	32,203
资产支持证券	532	1,157	-	24	1,713
基金投资	-	4,754	-	-	4,754
抵押支持证券	-	38	32	-	70
合计	195,319	18,874	32	18,274	232,499
	2015年12月31日				
	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	合计
持有信托资产	201,583	-	-	-	201,583
持有其他债务工具	47,714	-	-	-	47,714
其他机构发行的资产管理产品(i)	100	2,460	-	16,812	19,372
资产支持证券	675	2,253	-	24	2,952
基金投资	-	6,586	-	-	6,586
抵押支持证券	-	41	36	-	77
合计	250,072	11,340	36	16,836	278,284

(i) 其他机构发行的资产管理产品主要包括理财产品、资产管理计划及债权投资计划等。

上述本集团持有投资的未纳入合并范围的结构化主体的总体规模，无公开可获得的市场信息。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十 或有事项及承诺

1. 法律诉讼

本行及子公司在正常业务过程中产生的若干法律诉讼事项中作为被告人。于 2016 年 6 月 30 日，根据法庭判决或者法律顾问的意见，本集团已作出的准备为人民币 73 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 66.96 亿元)。本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。根据本集团内部及外部法律顾问的意见计提的诉讼损失列示于预计负债中。

2. 资本支出承诺

	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
已签订合同但未拨付	5,041	4,836

此外，于 2016 年 6 月 30 日及 2015 年 12 月 31 日，本集团无对被投资单位的股权投资承诺。

3. 信贷承诺

	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
贷款承诺		
其中：原到期日在 1 年以下	19,444	14,351
原到期日在 1 年以上(含 1 年)	514,051	436,082
小计	533,495	450,433
银行承兑汇票	376,577	382,255
信用卡承诺	278,338	258,745
开出保函及担保	222,119	233,376
开出信用证	139,500	158,905
合计	1,550,029	1,483,714

信贷承诺包括对客户提供的信用卡授信额度和一般信用额度，该一般信用额度可以通过贷款或开出信用证、开出保函及担保或银行承兑汇票等形式实现。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十 或有事项及承诺(续)

4. 经营租赁承诺

本集团作为承租人对外签订的不可撤销的经营租赁合约项下最低租赁付款额到期情况如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
1年以内	3,916	4,107
1至2年	3,095	3,169
2至3年	2,358	2,473
3至5年	2,699	2,969
5年以上	1,493	1,627
合计	<u>13,561</u>	<u>14,345</u>

于本中期，本集团于业务及管理费(附注六、41)中确认的经营租赁费用为人民币23.78亿元(截至2015年6月30日止6个月期间：人民币23.53亿元)。

5. 融资租赁承诺

本集团作为出租人对外签订的不可撤销的融资租赁合约承诺情况如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
融资租赁合约金额	<u>671</u>	<u>-</u>

于2016年6月30日，本集团记录在发放贷款和垫款中的应收融资租赁款总额为人民币323.98亿元(2015年12月31日：人民币330.51亿元)，其剩余期限情况如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
已逾期	3,753	3,794
1年以内	7,446	8,010
1至5年	14,577	14,534
5年以上	6,622	6,713
合计	<u>32,398</u>	<u>33,051</u>

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十 或有事项及承诺(续)

6. 担保物

(1) 作为担保物的资产

被用作卖出回购质押物的资产账面价值如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
债券	162,717	89,651
票据	36	473
合计	162,753	90,124

于2016年6月30日，本集团卖出回购金融资产款(附注六、21)账面价值为人民币1,612.47亿元(2015年12月31日：人民币888.04亿元)。回购协议均在协议生效起12个月内到期。

对于卖出回购交易中的卖断式交易，相关担保物权利已转移给交易对手，见附注十一、金融资产的转让。

此外，本集团部分债券投资及存放同业款项按监管要求作为抵质押物或用作衍生交易的抵质押物。于2016年6月30日，本集团上述抵质押物账面价值为人民币1,552.15亿元(2015年12月31日：人民币1,144.58亿元)。

(2) 收到的担保物

本集团在相关买入返售业务中接受了债券和票据作为抵质押物。部分所接受的抵质押物可以出售或再次向外抵押。于2016年6月30日，本集团可以出售或再次向外抵押的抵质押物为人民币13.95亿元(2015年12月31日：无)。于2016年6月30日及2015年12月31日，本集团并无已再次向外抵押，但有义务到期返还的抵押物。

7. 国债兑付承诺

本集团受财政部委托作为其代理人承销国债。国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本集团亦有义务对国债履行兑付责任。本集团国债提前兑付金额为国债本金及根据提前兑付协议决定的应付利息。

于2016年6月30日，本集团具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币539.15亿元(2015年12月31日：人民币536.97亿元)。上述国债的原始期限为三至五年不等。管理层认为在该等国债到期日前，本集团所需兑付的国债金额并不重大。

财政部对提前兑付的国债不会即时兑付，但会在国债到期时兑付本金和按发行协议约定支付利息。

十一 金融资产的转让

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或者特殊目的主体，这些金融资产转让若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续确认上述资产。

卖断式卖出回购交易

在卖出回购交易中，作为抵押品而转移的金融资产未终止确认。于2016年6月30日，相关担保物权利已转移给交易对手的卖断式交易所对应的债券投资金额为人民币147.02亿元(2015年12月31日：人民币59.86亿元)，已包括在附注十、6担保物的披露中。

信贷资产证券化

在日常交易中，本集团将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。

本集团在该等业务中可能会持有部分次级档的信贷资产支持证券，从而可能对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。对于继续涉入的部分，本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使本集团面临的风险水平。

截至2016年6月30日，本集团继续涉入的已证券化的信贷资产于转让日的累计账面价值为人民币101.25亿元(2015年12月31日：101.25亿元)。于2016年6月30日，本集团继续确认的资产价值为人民币7.84亿元(2015年12月31日：8.44亿元)，并已划分为发放贷款和垫款。于2016年6月30日，本集团确认的继续涉入资产和继续涉入负债分别为人民币7.84亿元(2015年12月31日：人民币8.44亿元)。

十二 金融风险管理

1. 概述

本集团金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，实现投资者利益的最大化。

本集团通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序以识别、分析、监控和报告风险情况，通过银行信息系统提供开展风险管理活动的相关及时信息。本集团还定期复核风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最佳做法的新变化。

本集团面临的风险主要包括信用风险、市场风险及流动性风险等。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

十二 金融风险管理(续)

2. 风险管理框架

本集团董事会负责制定本集团总体风险偏好，审议和批准本集团风险管理的目标和战略。

风险管理框架包括：本集团高级管理层负有整体管理责任，负责风险管理的各个方面，包括实施风险管理策略、措施和信贷政策，批准风险管理的内部制度、措施和程序，设立风险管理部等相关部门来管理集团的主要风险。

3. 信用风险

3.1 信用风险管理

信用风险是指因债务人或交易对手违约而造成损失的风险。操作失误导致本集团作出未获授权或不恰当的发放贷款和垫款、资金承诺或投资，也会产生信用风险。本集团面临的信用风险，主要源于本集团的发放贷款和垫款、资金运营业务、担保与承诺、以及其他表外信用风险敞口。

本集团信用风险管理组织体系主要由董事会及其下设风险管理委员会、高级管理层及其下设风险管理委员会、贷款审查委员会、资产处置委员会以及风险管理部、信用管理部、信用审批部和各前台客户部门等构成，实施集中统一管理和分级授权。

本集团对包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理，通过严格规范信贷操作流程，强化贷前调查、评级授信、审查审批、放款审核和贷后监控全流程管理，提高押品风险缓释效果，加快不良贷款清收处置，推进信贷管理系统升级改造等手段以全面提升本集团的信用风险管理水平。

2016年上半年，本集团继续完善信用风险管理机制，坚持标本兼治，控新和降旧双管齐下，强化产能过剩行业等重点领域风险管理，及时化解各类风险隐患，加大不良贷款处置压降力度，切实做好信贷结构优化和不良贷款管控工作。

除信贷资产会给本集团带来信用风险外，对于资金业务，本集团通过谨慎选择具备适当信用水平的同业及其他金融机构作为交易对手、平衡信用风险与投资收益率、综合参考内外部信用评级信息、分级授信，并运用适时的额度管理系统审查调整授信额度等方式，对资金业务的信用风险进行管理。此外，本集团为客户提供表外承诺和担保业务，因此存在客户违约而需本集团代替客户付款的可能性，并承担与贷款相近的风险，因此本集团对此类业务适用信贷业务相类似的风险控制程序及政策来降低该信用风险。

十二 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.2 减值评估

减值评估的主要因素

本集团根据银监会《贷款风险分类指导原则》要求，制定贷款风险分类管理相关制度，实行贷款五级分类管理，按照风险程度将贷款形态划分为正常、关注、次级、可疑和损失五个级次，后三类被视为已减值贷款和垫款。对于贷款减值的主要考虑为偿贷的可能性和贷款本息的可回收性，主要评估因素包括：借款人还款能力、还款记录、还款意愿、贷款项目盈利能力、担保和抵质押物以及贷款偿还的法律责任等。本集团通过个别评估和组合评估的方式来计提贷款损失准备。

发放贷款和垫款五级分类的主要定义列示如下：

- 正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑信贷资产本息不能按时足额偿还。
- 关注类：尽管借款人目前有能力偿还信贷资产本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。
- 次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常经营收入无法及时、足额偿还信贷资产本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。
- 可疑类：借款人无法足额偿还信贷资产本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。
- 损失类：在采取所有可能的措施或必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

对于除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产以外的债权性投资，本集团在每个报告期末评估是否存在减值迹象，并根据适用情况，分别采用个别或组合识别减值的方式评估债权性投资的减值情况。对于已减值的可供出售金融资产，其减值损失准备的金额等于当前未实现损失，并计入利润表。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.3 最大信用风险敞口信息

不考虑任何所持抵质押物或其他信用增级措施的最大信用风险敞口信息

在不考虑任何可利用的抵质押物或其他信用增级措施时，最大信用风险敞口信息反映了各期末信用风险敞口的最坏情况。本集团信用风险敞口主要来源于信贷业务以及资金业务。此外，表外项目如贷款承诺、信用卡承诺、银行承兑汇票、开出保函及担保及信用证等也包含信用风险。

于资产负债表日，最大信用风险敞口的信息如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
存放中央银行款项	2,523,605	2,470,667
存放同业及其他金融机构款项	559,124	697,923
拆出资金	368,411	504,252
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	438,624	435,292
衍生金融资产	19,044	16,038
买入返售金融资产	534,840	471,809
发放贷款和垫款	8,995,284	8,506,675
可供出售金融资产	1,333,929	1,202,597
持有至到期投资	2,662,523	2,300,824
应收款项类投资	589,673	557,420
其他金融资产	203,231	176,352
表内项目小计	<u>18,228,288</u>	<u>17,339,849</u>
表外项目		
信贷承诺	<u>1,550,029</u>	<u>1,483,714</u>
合计	<u><u>19,778,317</u></u>	<u><u>18,823,563</u></u>

本集团已采取一系列的政策和信用增级措施来降低信用风险敞口至可接受水平。其中，常用的方法包括要求借款人交付保证金、提供抵质押物或担保。本集团需要取得的担保物金额及类型基于对交易对手的信用风险评估决定。对于担保物类型和评估参数本集团制定了相关指引。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.3 最大信用风险敞口信息(续)

担保物主要包括以下几种类型：

- 个人住房贷款通常以房产作为抵押物；
- 除个人住房贷款之外的其他个人贷款及对公贷款，通常以房地产或借款人的其他资产作为抵质押物；
- 买入返售协议下的抵质押物主要包括债券、票据。

本集团管理层会定期检查抵质押物市场价值，并在必要时根据相关协议要求追加担保物。

3.4 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按地区分布情况如下：

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
对公贷款和垫款				
总行	261,824	4.1	215,317	3.5
长江三角洲	1,371,079	21.6	1,355,458	22.0
珠江三角洲	744,769	11.8	724,691	11.7
环渤海地区	1,040,835	16.4	1,062,323	17.2
中部地区	824,864	13.0	774,559	12.5
西部地区	1,413,509	22.3	1,346,434	21.8
东北地区	262,712	4.1	256,614	4.2
境外及其他	423,848	6.7	439,905	7.1
小计	6,343,440	100.0	6,175,301	100.0
个人贷款和垫款				
总行	96	-	101	-
长江三角洲	778,206	25.5	692,935	25.4
珠江三角洲	626,362	20.5	538,353	19.7
环渤海地区	446,537	14.6	401,251	14.7
中部地区	399,765	13.1	357,957	13.1
西部地区	676,620	22.2	629,495	23.0
东北地区	119,372	3.9	107,798	3.9
境外及其他	5,440	0.2	6,727	0.2
小计	3,052,398	100.0	2,734,617	100.0
发放贷款和垫款总额	9,395,838		8,909,918	

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.4 发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款和垫款按行业分布情况如下：

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
对公贷款和垫款				
制造业	1,454,142	22.9	1,481,883	24.0
交通运输、仓储 和邮政业	988,121	15.6	924,356	15.0
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	645,906	10.2	604,313	9.8
批发和零售业	590,443	9.3	650,670	10.5
租赁和商务服务业	558,600	8.8	461,772	7.5
房地产业	536,593	8.5	548,388	8.9
金融业	483,114	7.6	457,823	7.4
采矿业	245,940	3.9	260,558	4.2
建筑业	223,312	3.5	216,636	3.5
水利、环境和公共设施 管理业	214,399	3.4	205,797	3.3
其他行业	402,870	6.3	363,105	5.9
小计	<u>6,343,440</u>	<u>100.0</u>	<u>6,175,301</u>	<u>100.0</u>
个人贷款和垫款				
个人住房	2,238,084	73.3	1,927,049	70.5
个人生产经营	220,993	7.2	230,424	8.4
个人消费	167,425	5.5	185,531	6.8
信用卡透支	229,297	7.5	222,206	8.1
其他	196,599	6.5	169,407	6.2
小计	<u>3,052,398</u>	<u>100.0</u>	<u>2,734,617</u>	<u>100.0</u>
发放贷款和垫款总额	<u>9,395,838</u>		<u>8,909,918</u>	

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.4 发放贷款和垫款(续)

(3) 发放贷款和垫款总额按合同约定期限及担保方式分布情况如下：

	2016年6月30日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
信用贷款	1,038,258	343,550	868,669	2,250,477
保证贷款	730,554	255,213	372,971	1,358,738
抵押贷款	1,075,957	589,631	2,816,278	4,481,866
质押贷款	600,743	75,594	628,420	1,304,757
合计	3,445,512	1,263,988	4,686,338	9,395,838

	2015年12月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
信用贷款	916,995	340,169	839,763	2,096,927
保证贷款	692,293	263,559	393,338	1,349,190
抵押贷款	1,127,445	649,224	2,489,132	4,265,801
质押贷款	623,149	71,132	503,719	1,198,000
合计	3,359,882	1,324,084	4,225,952	8,909,918

(4) 逾期贷款

	2016年6月30日				合计
	逾期1天 至90天	逾期91天 至360天	逾期361天 至3年	逾期3年 以上	
信用贷款	6,209	8,419	3,470	489	18,587
保证贷款	25,917	26,346	26,024	3,886	82,173
抵押贷款	64,000	67,550	48,111	6,508	186,169
质押贷款	2,505	4,281	7,998	1,571	16,355
合计	98,631	106,596	85,603	12,454	303,284

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.4 发放贷款和垫款(续)

(4) 逾期贷款(续)

	2015年12月31日				合计
	逾期1天 至90天	逾期91天 至360天	逾期361天 至3年	逾期3年 以上	
信用贷款	7,311	8,522	2,190	271	18,294
保证贷款	21,478	26,103	18,134	4,143	69,858
抵押贷款	67,076	63,271	37,878	6,716	174,941
质押贷款	2,600	7,202	5,049	1,568	16,419
合计	98,465	105,098	63,251	12,698	279,512

任何一期本金或利息逾期1天，整笔贷款将归类为逾期贷款。

(5) 发放贷款和垫款的信用质量

		2016年 6月30日	2015年 12月31日
未逾期且未减值	(i)	9,085,837	8,623,179
已逾期但未减值	(ii)	84,612	73,872
已减值	(iii)	225,389	212,867
合计		9,395,838	8,909,918
减：发放贷款和垫款损失准备		(400,554)	(403,243)
发放贷款和垫款账面价值		8,995,284	8,506,675

(i) 未逾期且未减值的发放贷款和垫款

	2016年6月30日		合计
	正常类	关注类	
对公贷款和垫款	5,788,616	311,690	6,100,306
个人贷款和垫款	2,983,008	2,523	2,985,531
合计	8,771,624	314,213	9,085,837

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.4 发放贷款和垫款(续)

(5) 发放贷款和垫款的信用质量(续)

(i) 未逾期且未减值的发放贷款和垫款(续)

	2015年12月31日		
	正常类	关注类	合计
对公贷款和垫款	5,648,447	303,383	5,951,830
个人贷款和垫款	2,669,491	1,858	2,671,349
合计	8,317,938	305,241	8,623,179

(ii) 已逾期但未减值的发放贷款和垫款

	2016年6月30日				
	逾期1天 至30天	逾期31天 至60天	逾期61天 至90天	合计	其中：抵质押 物覆盖的敞口
对公贷款和垫款	31,744	11,723	9,289	52,756	47,109
个人贷款和垫款	18,561	7,155	6,140	31,856	23,185
合计	50,305	18,878	15,429	84,612	70,294

	2015年12月31日				
	逾期1天 至30天	逾期31天 至60天	逾期61天 至90天	合计	其中：抵质押 物覆盖的敞口
对公贷款和垫款	22,914	11,599	7,981	42,494	38,567
个人贷款和垫款	18,080	7,716	5,582	31,378	20,059
合计	40,994	19,315	13,563	73,872	58,626

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.4 发放贷款和垫款(续)

(5) 发放贷款和垫款的信用质量(续)

(iii) 已减值的发放贷款和垫款

	2016年6月30日		
	发放贷款和垫款总额	发放贷款和垫款损失准备	账面价值
按个别方式评估	190,365	(138,600)	51,765
按组合方式评估	35,024	(26,010)	9,014
合计	225,389	(164,610)	60,779
	2015年12月31日		
	发放贷款和垫款总额	发放贷款和垫款损失准备	账面价值
按个别方式评估	180,978	(133,900)	47,078
按组合方式评估	31,889	(22,049)	9,840
合计	212,867	(155,949)	56,918
其中：			
		2016年6月30日	2015年12月31日
个别方式评估的减值贷款		190,365	180,978
个别方式评估的减值贷款占贷款总额的比例		2.03%	2.03%
抵质押物覆盖的敞口		35,116	29,319

已减值的发放贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
总行	7	-	7	-
长江三角洲	44,616	19.8	41,684	19.6
珠江三角洲	29,832	13.2	29,600	13.9
环渤海地区	44,611	19.8	40,005	18.8
中部地区	28,454	12.6	28,084	13.2
西部地区	66,775	29.7	63,921	30.0
东北地区	7,089	3.1	6,036	2.8
境外及其他	4,005	1.8	3,530	1.7
合计	225,389	100.0	212,867	100.0

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.4 发放贷款和垫款(续)

(6) 重组贷款和垫款

重组贷款是指对贷款的合同条款进行重新商定，重组后的贷款需持续监督。于 2016 年 6 月 30 日，本集团重组贷款和垫款余额为人民币 326.64 亿元 (2015 年 12 月 31 日：人民币 279.19 亿元)。

(7) 本年因处置担保物或其他信用增级对应资产而取得的资产

该等资产已作为抵债资产在本集团其他资产中反映(附注六、15)。

3.5 信贷承诺

信贷承诺信用风险加权金额体现了与信贷承诺相关的交易对手的信用风险，其计算参照银监会颁布并于 2013 年 1 月 1 日生效的《商业银行资本管理办法(试行)》的要求进行，金额大小取决于交易对手的信用程度及各项合同的到期期限等因素。于 2016 年 6 月 30 日和 2015 年 12 月 31 日，信贷承诺相关的交易对手信用风险加权金额按内部评级法计量。

	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
信贷承诺的信用风险加权金额	808,776	774,925

3.6 债务工具

债务工具的信用质量

下表列示了持有至到期投资与应收款项类投资的账面价值和减值准备：

		2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
未逾期且未减值	(1)	3,253,577	2,858,931
已减值	(2)	3,779	3,178
合计		3,257,356	2,862,109
减：减值准备		(5,160)	(3,865)
其中：个别方式评估		(1,905)	(1,470)
组合方式评估		(3,255)	(2,395)
持有至到期投资与应收款项类投资账面价值		3,252,196	2,858,244

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.6 债务工具(续)

(1) 未逾期且未减值的债务工具

债务工具类别	2016年6月30日				
	以公允价值计量 且其变动计入当 期损益的金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款项 类投资	合计
债券—按发行方划分：					
政府	11,772	408,026	1,118,567	82,325	1,620,690
公共实体及准政府	119,357	407,678	1,133,403	39,791	1,700,229
金融机构	46,051	283,207	240,429	54,603	624,290
公司	30,862	225,427	172,732	26,496	455,517
财政部特别国债	-	-	-	93,300	93,300
应收财政部款项	-	-	-	272,023	272,023
凭证式国债及储蓄式 国债	-	-	-	2,739	2,739
持有信托资产	147,057	-	-	-	147,057
其他债务工具	46,702	9,014	-	17,169	72,885
合计	401,801	1,333,352	2,665,131	588,446	4,988,730

债务工具类别	2015年12月31日				
	以公允价值计量 且其变动计入当 期损益的金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款项 类投资	合计
债券—按发行方划分：					
政府	21,495	333,537	852,367	42,841	1,250,240
公共实体及准政府	78,853	465,589	1,061,581	39,786	1,645,809
金融机构	48,856	176,073	202,729	57,339	484,997
公司	22,079	226,882	185,967	31,971	466,899
财政部特别国债	-	-	-	93,300	93,300
应收财政部款项	-	-	-	272,023	272,023
凭证式国债及储蓄式国债	-	-	-	2,929	2,929
持有信托资产	201,583	-	-	-	201,583
其他债务工具	47,714	-	-	16,098	63,812
合计	420,580	1,202,081	2,302,644	556,287	4,481,592

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.6 债务工具(续)

(2) 已减值债务工具

	2016年6月30日		
	持有至 到期投资	应收款项 类投资	合计
公司债券	-	545	545
其他	-	3,234	3,234
合计	-	3,779	3,779
减：减值准备	-	(1,905)	(1,905)
已减值持有至到期投资和应收款项类投资的 账面价值	-	1,874	1,874
	2015年12月31日		
	持有至 到期投资	应收款项 类投资	合计
公司债券	-	543	543
其他	-	2,635	2,635
合计	-	3,178	3,178
减：减值准备	-	(1,470)	(1,470)
已减值持有至到期投资和应收款项类投资的 账面价值	-	1,708	1,708

本集团持有的可供出售债券全部以个别方式进行减值评估。截至 2016 年 6 月 30 日，本集团已发生减值的可供出售债券账面价值为人民币 5.77 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 5.16 亿元)，本集团对这部分减值的可供出售债券计提的减值准备为人民币 3.16 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 3.12 亿元)。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.6 债务工具(续)

(3) 债务工具按照信用评级进行分类

本集团采用信用评级方法监控持有的债券组合信用风险状况。评级参照债券发行机构所在国家主要评级机构的评级。于资产负债表日债券投资账面价值按投资评级分布如下：

	2016年6月30日					合计
	未评级(i)	AAA	AA	A	A 以下	
债券—按发行方划分：						
政府	1,154,166	456,499	6,005	1,436	1,609	1,619,715
公共实体及准政府	1,547,547	145,203	6,965	-	-	1,699,715
金融机构	398,534	117,293	34,202	47,180	26,374	623,583
公司(ii)	55,761	345,025	6,645	29,683	18,405	455,519
财政部特别国债	93,300	-	-	-	-	93,300
应收财政部款项	272,023	-	-	-	-	272,023
凭证式国债及储蓄式国债	2,739	-	-	-	-	2,739
持有信托资产(iii)	147,057	-	-	-	-	147,057
其他债务工具(iii)	74,275	-	-	-	-	74,275
合计	3,745,402	1,064,020	53,817	78,299	46,388	4,987,926
	2015年12月31日					
	未评级(i)	AAA	AA	A	A 以下	合计
债券—按发行方划分：						
政府	940,929	300,747	7,607	119	362	1,249,764
公共实体及准政府	1,495,085	143,007	4,227	3,121	-	1,645,440
金融机构	314,173	100,889	24,517	30,081	14,803	484,463
公司(ii)	53,854	353,589	11,833	35,404	12,203	466,883
财政部特别国债	93,300	-	-	-	-	93,300
应收财政部款项	272,023	-	-	-	-	272,023
凭证式国债及储蓄式国债	2,929	-	-	-	-	2,929
持有信托资产(iii)	201,583	-	-	-	-	201,583
其他债务工具(iii)	65,036	-	-	-	-	65,036
合计	3,438,912	898,232	48,184	68,725	27,368	4,481,421

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.6 债务工具(续)

(3) 债务工具按照信用评级进行分类(续)

- (i) 本集团持有的未评级债务工具主要为政策性银行金融债券、国债和地方政府债券及应收财政部款项。
- (ii) 于 2016 年 6 月 30 日，本集团包含在公司债券中的计人民币 373.67 亿元的超级短期融资券(2015 年 12 月 31 日：人民币 515.53 亿元)，基于发行人评级信息分析上述信用风险。
- (iii) 持有信托资产和其他债务工具被分类为第三层次金融资产，相关的信用风险见附注十二、8.4 以公允价值计量的金融资产和金融负债。

3.7 衍生金融工具

交易对手信用风险加权金额体现了与衍生交易相关的交易对手的信用风险，其计算参照银监会颁布并于 2013 年 1 月 1 日生效的《商业银行资本管理办法(试行)》的要求进行，金额大小取决于交易对手的信用程度及各项合同的到期期限等因素。衍生交易相关的交易对手信用风险加权金额按内部评级法计量，见附注十二、7 资本管理。

	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
交易对手的信用风险加权金额	19,691	19,364

4. 流动性风险

流动性风险是在负债到期时缺乏资金还款的风险。资产和负债的现金流或期限的不匹配，均可能产生上述风险。

本集团的资产负债管理部通过下列方法对其流动性风险进行管理：

- 优化资产负债结构；
- 保持稳定的存款基础；
- 预测未来现金流量和评估流动资产水平；
- 保持高效的内部资金划拨机制；
- 定期执行压力测试。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

4.1 流动性分析

(1) 到期日分析

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限对金融资产和金融负债按账面金额进行到期日分析：

项目	2016年6月30日								
	已逾期	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	无期限	合计
金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	134,405	14,945	-	12,980	-	-	2,466,615	2,628,945
存放同业及其他金融机构款项	-	53,563	96,255	146,598	261,707	1,001	-	-	559,124
拆出资金	-	-	74,523	131,390	135,503	26,995	-	-	368,411
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	1,541	44,797	60,944	160,228	119,249	53,406	4,628	444,793
衍生金融资产	-	-	4,269	4,140	9,448	1,114	73	-	19,044
买入返售金融资产	3,872	-	454,653	33,973	42,342	-	-	-	534,840
发放贷款和垫款	49,076	-	490,892	729,893	2,509,268	1,838,767	3,377,388	-	8,995,284
可供出售金融资产	-	-	60,674	55,524	230,070	661,088	326,573	11,638	1,345,567
持有至到期投资	-	-	43,079	41,121	364,046	1,248,639	965,638	-	2,662,523
应收款项类投资	1	60	2,889	12,983	14,971	118,100	440,669	-	589,673
其他金融资产	2,362	70,200	28,897	40,339	61,004	350	79	-	203,231
金融资产总额	55,311	259,769	1,315,873	1,256,905	3,801,567	4,015,303	5,163,826	2,482,881	18,351,435
金融负债									
向中央银行借款	-	(30)	(31,281)	(15,000)	(19,100)	(627)	-	-	(66,038)
同业及其他金融机构存放款项	-	(660,247)	(143,969)	(34,140)	(194,189)	(103,370)	-	-	(1,135,915)
拆入资金	-	-	(95,191)	(115,440)	(67,028)	(2,055)	(1,661)	-	(281,375)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(13,069)	(61,137)	(86,480)	(139,050)	(13,124)	(39)	-	(312,899)
衍生金融负债	-	-	(5,097)	(6,200)	(8,439)	(1,620)	(781)	-	(22,137)
卖出回购金融资产款	-	-	(150,783)	(4,570)	(5,894)	-	-	-	(161,247)
吸收存款	-	(8,278,666)	(525,559)	(916,428)	(3,073,191)	(1,730,992)	(1)	-	(14,524,837)
已发行债务证券	-	-	(23,668)	(47,021)	(72,385)	(46,086)	(154,934)	-	(344,094)
其他金融负债	-	(143,556)	(18,486)	(24,953)	(165,040)	(90,183)	(25)	-	(442,243)
金融负债总额	-	(9,095,568)	(1,055,171)	(1,250,232)	(3,744,316)	(1,988,057)	(157,441)	-	(17,290,785)
净头寸	55,311	(8,835,799)	260,702	6,673	57,251	2,027,246	5,006,385	2,482,881	1,060,650

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

4.1 流动性分析(续)

(1) 到期日分析(续)

项目	2015年12月31日								
	已逾期	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	无期限	合计
金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	175,046	31,379	-	3,147	-	-	2,377,485	2,587,057
存放同业及其他金融机构款项	-	62,223	67,391	106,999	460,050	1,260	-	-	697,923
拆出资金	-	-	228,400	60,359	206,024	9,469	-	-	504,252
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	20	38,179	66,287	215,064	79,123	36,639	3,949	439,261
衍生金融资产	-	-	1,512	2,047	11,164	1,224	91	-	16,038
买入返售金融资产	-	-	275,867	127,105	68,837	-	-	-	471,809
发放贷款和垫款	46,176	-	436,319	758,211	2,520,971	1,764,276	2,980,722	-	8,506,675
可供出售金融资产	-	-	30,086	40,705	214,175	608,815	308,816	11,945	1,214,542
持有至到期投资	-	-	28,330	37,773	297,731	1,109,860	827,130	-	2,300,824
应收款项类投资	1	72	1,537	4,568	28,219	100,398	422,625	-	557,420
其他金融资产	1,930	41,439	26,254	53,739	52,574	367	49	-	176,352
金融资产总额	48,107	278,800	1,165,254	1,257,793	4,077,956	3,674,792	4,576,072	2,393,379	17,472,153
金融负债									
向中央银行借款	-	(30)	(1,257)	(14,510)	(44,199)	(603)	-	-	(60,599)
同业及其他金融机构存放款项	-	(654,627)	(97,631)	(71,036)	(196,999)	(201,608)	-	-	(1,221,901)
拆入资金	-	-	(148,032)	(81,136)	(82,884)	(1,981)	(1,726)	-	(315,759)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(11,541)	(103,231)	(99,858)	(189,399)	(26,378)	(36)	-	(430,443)
衍生金融负债	-	-	(1,055)	(1,869)	(7,915)	(1,169)	(184)	-	(12,192)
卖出回购金融资产款	-	-	(83,138)	(255)	(5,411)	-	-	-	(88,804)
吸收存款	-	(7,673,376)	(549,963)	(1,131,857)	(2,553,458)	(1,629,705)	(1)	-	(13,538,360)
已发行债务证券	-	-	(38,732)	(53,909)	(98,423)	(36,746)	(154,932)	-	(382,742)
其他金融负债	-	(133,606)	(15,678)	(66,889)	(74,176)	(95,149)	(34,182)	-	(419,680)
金融负债总额	-	(8,473,180)	(1,038,717)	(1,521,319)	(3,252,864)	(1,993,339)	(191,061)	-	(16,470,480)
净头寸	48,107	(8,194,380)	126,537	(263,526)	825,092	1,681,453	4,385,011	2,393,379	1,001,673

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

4.1 流动性分析(续)

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流

可用于偿还所有负债及用于支付发行在外信贷承诺的资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、买入返售金融资产等。在正常经营过程中，大部分活期存款及到期的定期存款并不会立即被提取而是继续留在本集团，另外可供出售金融资产也可以在需要时处置取得资金用于偿还到期债务。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

4.1 流动性分析(续)

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

下表按照各报告期末至合同到期日的剩余期限列示了非衍生金融资产和负债的现金流。表中披露的金额是未经折现的合同现金流：

项目	2016年6月30日								合计
	已逾期	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	无期限	
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	134,405	14,945	1,062	12,980	-	-	2,466,615	2,630,007
存放同业及其他金融机构款项	-	53,563	97,347	149,842	268,755	1,001	-	-	570,508
拆出资金	-	-	74,945	135,648	137,094	27,887	-	-	375,574
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	1,541	46,117	63,711	169,355	137,848	59,557	4,628	482,757
买入返售金融资产	3,872	-	455,003	34,187	43,592	-	-	-	536,654
发放贷款和垫款	175,080	-	545,778	819,019	2,844,060	2,791,227	4,930,703	-	12,105,867
可供出售金融资产	-	-	64,644	63,757	262,891	753,443	372,255	11,638	1,528,628
持有至到期投资	-	-	52,329	58,080	442,291	1,523,080	1,176,783	-	3,252,563
应收款项类投资	45	60	3,599	16,901	30,992	184,618	486,971	-	723,186
其他金融资产	-	70,063	2,213	267	21,142	103	13	-	93,801
非衍生金融资产总额	178,997	259,632	1,356,920	1,342,474	4,233,152	5,419,207	7,026,282	2,482,881	22,299,545
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	(30)	(31,635)	(15,144)	(19,722)	(628)	-	-	(67,159)
同业及其他金融机构存放款项	-	(660,264)	(144,716)	(37,326)	(206,917)	(121,884)	-	-	(1,171,107)
拆入资金	-	-	(95,381)	(116,075)	(67,208)	(2,321)	(1,801)	-	(282,786)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(13,069)	(61,413)	(87,355)	(142,735)	(14,313)	(44)	-	(318,929)
卖出回购金融资产款	-	-	(150,851)	(4,585)	(5,939)	-	-	-	(161,375)
吸收存款	-	(8,284,131)	(539,189)	(938,652)	(3,192,871)	(1,961,050)	(4)	-	(14,915,897)
已发行债务证券	-	-	(23,771)	(49,060)	(80,677)	(79,577)	(199,328)	-	(432,413)
其他金融负债	-	(137,999)	(3,627)	(2,598)	(80,007)	(738)	(24)	-	(224,993)
非衍生金融负债总额	-	(9,095,493)	(1,050,583)	(1,250,795)	(3,796,076)	(2,180,511)	(201,201)	-	(17,574,659)
净头寸	178,997	(8,835,861)	306,337	91,679	437,076	3,238,696	6,825,081	2,482,881	4,724,886

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

4.1 流动性分析(续)

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

项目	2015年12月31日								
	已逾期	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	无期限	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	175,046	31,379	1,119	3,147	-	-	2,377,485	2,588,176
存放同业及其他金融机构款项	-	62,223	68,581	109,926	475,100	1,260	-	-	717,090
拆出资金	-	-	228,910	61,759	211,832	9,784	-	-	512,285
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	20	39,105	67,992	226,180	93,059	41,280	3,949	471,585
买入返售金融资产	-	-	277,186	128,996	69,936	-	-	-	476,118
发放贷款和垫款	166,750	-	502,630	862,665	2,884,375	2,670,681	4,395,705	-	11,482,806
可供出售金融资产	-	-	33,422	46,435	249,273	698,678	351,672	11,945	1,391,425
持有至到期投资	-	-	35,186	53,011	369,374	1,359,459	1,020,861	-	2,837,891
应收款项类投资	44	72	10,760	6,084	37,651	166,206	475,672	-	696,489
其他金融资产	-	41,390	1,749	26,911	1,479	41	7	-	71,577
非衍生金融资产总额	166,794	278,751	1,228,908	1,364,898	4,528,347	4,999,168	6,285,197	2,393,379	21,245,442
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	(30)	(1,257)	(14,760)	(44,945)	(604)	-	-	(61,596)
同业及其他金融机构存放款项	-	(654,628)	(98,736)	(78,983)	(205,693)	(226,850)	-	-	(1,264,890)
拆入资金	-	-	(148,500)	(81,584)	(83,887)	(2,261)	(1,898)	-	(318,130)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(11,541)	(103,686)	(101,031)	(196,276)	(27,487)	(41)	-	(440,062)
卖出回购金融资产款	-	-	(83,173)	(256)	(5,436)	-	-	-	(88,865)
吸收存款	-	(7,677,719)	(563,857)	(1,167,656)	(2,655,301)	(1,875,275)	(1)	-	(13,939,809)
已发行债务证券	-	-	(38,829)	(54,443)	(108,277)	(70,347)	(201,846)	-	(473,742)
其他金融负债	-	(129,421)	(812)	(28,189)	(1,313)	(388)	(34,174)	-	(194,297)
非衍生金融负债总额	-	(8,473,339)	(1,038,850)	(1,526,902)	(3,301,128)	(2,203,212)	(237,960)	-	(16,781,391)
净头寸	166,794	(8,194,588)	190,058	(162,004)	1,227,219	2,795,956	6,047,237	2,393,379	4,464,051

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

4.2 衍生金融工具流动性分析

(1) 按照净额结算的衍生金融工具

本集团按照净额结算的衍生金融工具主要为利率类衍生产品。下表按于各资产负债表日至合同到期日的剩余期限，列示了本集团以净额结算的衍生金融工具的状况。表中披露的金额是未经折现的合同现金流。

	2016年6月30日					合计
	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	
利率衍生金融工具	(16)	(51)	(152)	(1,084)	(436)	(1,739)

	2015年12月31日					合计
	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	
利率衍生金融工具	(18)	5	49	(28)	(227)	(219)

(2) 按照总额结算的衍生金融工具

本集团按照总额结算的衍生金融工具主要为汇率类及贵金属类衍生产品。下表按于各资产负债表日至合同到期日的剩余期限，列示了本集团以总额结算的衍生金融工具的状况。表中披露的金额是未经折现的合同现金流。

	2016年6月30日					合计
	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	
按照总额结算的衍生金融工具						
现金流入	346,781	440,761	697,899	54,623	753	1,540,817
现金流出	(347,639)	(442,857)	(696,976)	(54,614)	(764)	(1,542,850)
合计	(858)	(2,096)	923	9	(11)	(2,033)

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

4.2 衍生金融工具流动性分析(续)

(2) 按照总额结算的衍生金融工具(续)

	2015年12月31日					合计
	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	
按照总额结算的衍生金融工具						
现金流入	229,711	213,739	867,746	50,092	815	1,362,103
现金流出	(229,673)	(213,507)	(863,714)	(49,965)	(815)	(1,357,674)
合计	38	232	4,032	127	-	4,429

4.3 表外项目

本集团的表外项目主要有贷款承诺、银行承兑汇票、信用卡承诺、开出保函及担保及开出信用证。下表按合同的剩余期限列示表外项目金额：

	2016年6月30日			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
贷款承诺	67,240	137,299	328,956	533,495
银行承兑汇票	376,577	-	-	376,577
信用卡承诺	278,338	-	-	278,338
开出保函及担保	111,789	83,296	27,034	222,119
开出信用证	124,511	14,989	-	139,500
合计	958,455	235,584	355,990	1,550,029

	2015年12月31日			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
贷款承诺	56,515	134,021	259,897	450,433
银行承兑汇票	382,255	-	-	382,255
信用卡承诺	258,745	-	-	258,745
开出保函及担保	102,829	97,027	33,520	233,376
开出信用证	151,193	7,712	-	158,905
合计	951,537	238,760	293,417	1,483,714

十二 金融风险管理(续)

5. 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格和股票价格等)的变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的自营交易和代客交易业务中。

本集团的利率风险主要来自公司、个人银行业务以及资金业务的利率风险。利率风险是本集团许多业务的内在风险，且在大型银行普遍存在。生息资产和付息负债重新定价日的不匹配是利率风险的主要原因。

本集团的汇率风险是指汇率变动导致以外币计价资产和负债进行的交易使本集团因外汇敞口而蒙受损失的风险，该损失的风险主要由汇率变动引起。

本集团承担的商品风险主要来源于黄金及其他贵金属。该损失风险由商品价格波动引起。本集团对黄金价格相关风险与汇率风险合并管理。

本集团认为来自交易及投资组合中股票价格及除黄金外的商品价格的的市场风险并不重大。

交易账户和银行账户划分

为更有效地进行市场风险管理和更准确计量市场风险监管资本，本集团将所有表内外资产负债划分为交易账户和银行账户。交易账户包括本集团为交易目的或风险对冲目的而持有的金融工具和商品的头寸，除此之外的其他各类头寸划入银行账户。

交易账户市场风险管理

本集团采用风险价值(VaR)、限额管理、敏感性分析、久期、敞口分析、压力测试等多种方法管理交易账户市场风险。

本集团根据外部市场变化和业务经营状况，制定年度资金交易、投资业务和市场风险管理政策，进一步明确债券交易和衍生品交易等业务遵循的基本政策以及敞口、期限等风险控制要求，构建了以 VaR 值为核心的限额指标体系，并运用市场风险管理实现交易账户市场风险计量和监控。

本集团采用历史模拟法(选取 99%的置信区间、1 天的持有期，250 天历史数据)计量总行本部、境内分行和境外分行交易账户风险价值。根据境内外不同市场的差异，本行选择合理的模型参数和风险因子以反映真实的市场风险水平，并通过数据分析、平行建模以及对市场风险计量模型进行回溯测试等措施，检验风险计量模型的准确性和可靠性。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

5. 市场风险(续)

交易账户市场风险管理(续)

交易账户风险价值(VaR)

		本行			
		2016年1月1日至6月30日止期间			
		期末	平均	最高	最低
利率风险		65	63	71	50
汇率风险	(1)	57	66	106	36
商品风险		20	12	20	3
总体风险价值		77	83	103	73

		本行			
		2015年1月1日至6月30日止期间			
		期末	平均	最高	最低
利率风险		82	76	90	64
汇率风险	(1)	49	50	72	32
商品风险		44	28	46	9
总体风险价值		101	94	116	68

本行计算交易账户风险价值(不含按相关规定开展结售汇业务形成的交易头寸)。本行按季进行交易账户压力测试，以债券资产、利率衍生产品、货币衍生产品和贵金属交易等主要资金业务为承压对象，设计利率风险、汇率风险和贵金属价格风险等压力情景，测算在假想压力情景下对承压对象的潜在损益影响。

(1) 黄金价格相关风险价值已体现在汇率风险中。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

5. 市场风险(续)

银行账户市场风险管理

本集团综合运用限额管理、压力测试、情景分析和缺口分析等技术手段，管理银行账户市场风险。

利率风险管理

本集团的银行账户利率风险主要来源于本集团银行账户中利率敏感资产和负债的到期期限或重新定价期限的不匹配，以及主要境内利率敏感性金融资产及金融负债所依据的基准利率变动不一致。

本集团密切关注宏观经济形势和人民银行货币政策导向，及时灵活调整资产负债各项业务定价策略。本集团建立了全面的利率风险管理政策和工具，提高集团利率风险计量、监测、分析和管理的 consistency。

本集团定期运用缺口分析、敏感性分析、情景模拟及压力测试对利率风险进行计量和分析，将利率风险敞口控制在可承受的范围內。

汇率风险管理

汇率风险源于经营活动中货币性资产与负债币种错配导致的与汇率变动相关的潜在损失。

本集团定期开展汇率风险敞口监测和敏感性分析，协调发展外汇资产负债业务，将全行汇率风险敞口控制在合理范围内。

市场风险限额管理

本集团市场风险限额按照效力类型分为指令性限额和指导性限额，包括头寸限额、止损限额、风险限额和压力测试限额。

本集团持续加强市场风险限额管理，根据自身风险偏好，制定相应的限额指标，优化市场风险限额的种类，并对限额执行情况持续监测、报告、调整和处理。

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险(续)

5. 市场风险(续)

5.1 汇率风险

本集团主要经营人民币业务，部分交易涉及美元、港币及少量其他货币。

于资产负债表日，金融资产和金融负债的汇率风险敞口如下：

项目	2016年6月30日				合计
	人民币	美元(折合人民币)	港币(折合人民币)	其他币种(折合人民币)	
现金及存放中央银行款项	2,577,270	45,824	992	4,859	2,628,945
存放同业及其他金融机构款项	513,120	34,352	1,909	9,743	559,124
拆出资金	321,846	38,584	5,404	2,577	368,411
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	429,163	5,478	7,965	2,187	444,793
衍生金融资产	724	13,316	56	4,948	19,044
买入返售金融资产	534,840	-	-	-	534,840
发放贷款和垫款	8,558,161	340,333	55,838	40,952	8,995,284
可供出售金融资产	1,162,622	148,620	7,768	26,557	1,345,567
持有至到期投资	2,641,239	19,679	-	1,605	2,662,523
应收款项类投资	589,201	-	471	1	589,673
其他金融资产	185,139	14,820	1,141	2,131	203,231
金融资产总额	17,513,325	661,006	81,544	95,560	18,351,435
向中央银行借款	(64,129)	-	(1,282)	(627)	(66,038)
同业及其他金融机构存放款项	(1,111,243)	(20,802)	(2,528)	(1,342)	(1,135,915)
拆入资金	(39,999)	(99,139)	(135,553)	(6,684)	(281,375)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(309,420)	(3,443)	-	(36)	(312,899)
衍生金融负债	(16,909)	(4,058)	(377)	(793)	(22,137)
卖出回购金融资产款	(147,983)	(13,264)	-	-	(161,247)
吸收存款	(14,143,486)	(330,891)	(24,022)	(26,438)	(14,524,837)
已发行债务证券	(202,105)	(121,239)	(11,006)	(9,744)	(344,094)
其他金融负债	(401,481)	(30,491)	(3,198)	(7,073)	(442,243)
金融负债总额	(16,436,755)	(623,327)	(177,966)	(52,737)	(17,290,785)
资产负债表内敞口净额	1,076,570	37,679	(96,422)	42,823	1,060,650
衍生金融工具的净名义金额	18,344	49,786	6,485	(77,739)	(3,124)
信贷承诺	1,358,995	148,812	14,781	27,441	1,550,029

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

5. 市场风险(续)

5.1 汇率风险(续)

项目	2015年12月31日				合计
	人民币	美元(折合人民币)	港币(折合人民币)	其他币种(折合人民币)	
现金及存放中央银行款项	2,533,407	47,748	1,500	4,402	2,587,057
存放同业及其他金融机构款项	642,108	36,844	8,803	10,168	697,923
拆出资金	412,437	87,171	838	3,806	504,252
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	411,748	10,216	14,134	3,163	439,261
衍生金融资产	2,952	12,399	79	608	16,038
买入返售金融资产	471,809	-	-	-	471,809
发放贷款和垫款	8,098,472	336,998	47,918	23,287	8,506,675
可供出售金融资产	1,124,517	69,605	1,667	18,753	1,214,542
持有至到期投资	2,274,171	24,410	-	2,243	2,300,824
应收款项类投资	557,418	-	1	1	557,420
其他金融资产	146,462	27,797	1,250	843	176,352
金融资产总额	16,675,501	653,188	76,190	67,274	17,472,153
向中央银行借款	(58,739)	-	(1,257)	(603)	(60,599)
同业及其他金融机构存放款项	(1,145,912)	(69,892)	(5,667)	(430)	(1,221,901)
拆入资金	(66,808)	(188,588)	(45,674)	(14,689)	(315,759)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(427,364)	(3,044)	-	(35)	(430,443)
衍生金融负债	(10,074)	(897)	(13)	(1,208)	(12,192)
卖出回购金融资产款	(83,471)	(5,333)	-	-	(88,804)
吸收存款	(13,253,507)	(220,929)	(31,161)	(32,763)	(13,538,360)
已发行债务证券	(230,650)	(127,703)	(18,287)	(6,102)	(382,742)
其他金融负债	(384,409)	(32,190)	(1,680)	(1,401)	(419,680)
金融负债总额	(15,660,934)	(648,576)	(103,739)	(57,231)	(16,470,480)
资产负债表内敞口净额	1,014,567	4,612	(27,549)	10,043	1,001,673
衍生金融工具的净名义金额	22,179	(5,342)	31,748	(37,060)	11,525
信贷承诺	1,307,939	158,487	4,312	12,976	1,483,714

十二 金融风险管理(续)

5. 市场风险(续)

5.1 汇率风险(续)

下表列示了在人民币对本集团存在风险敞口的外币的即期与远期汇率同时升值5%或贬值5%的情况下，外币货币性资产与负债的净敞口及货币衍生工具净头寸对税前利润及其他综合收益的潜在影响。

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	税前利润	其他综合收益	税前利润	其他综合收益
升值5%	2,617	(89)	1,753	(22)
贬值5%	(2,617)	89	(1,753)	22

对税前利润及其他综合收益的影响是基于对本集团于各资产负债表日的汇率敏感性头寸及货币衍生工具净头寸保持不变的假设确定的。本集团基于管理层对外币汇率变动走势的判断，通过积极调整外币敞口及运用适当的衍生金融工具以降低汇率风险。该分析未考虑不同货币汇率变动之间的相关性，也未考虑管理层可能采取的降低汇率风险的措施。因此，上述敏感性分析可能与汇率变动的实际结果存在差异。

5.2 利率风险

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的合同到期日或重新定价日的不匹配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币计价。中国人民银行对人民币基准利率作出了规定，允许金融机构根据商业原则自主确定贷款利率水平。自2015年10月24日起，中国人民银行对商业银行不再设置存款利率浮动上限。

本集团采用以下方法管理利率风险：

- 定期监控可能影响到中国人民银行基准利率的宏观经济因素；
- 优化对生息资产和付息负债合同到期日或重新定价日不匹配的管理；及
- 参考中国人民银行基准利率，提高生息资产和付息负债之间的净息差水平。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

5. 市场风险(续)

5.2 利率风险(续)

于各资产负债表日，金融资产和金融负债的合同到期日或重新定价日(较早者)的情况如下：

项目	2016年6月30日						合计
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	非生息	
现金及存放中央银行款项	2,375,211	-	12,980	-	-	240,754	2,628,945
存放同业及其他金融机构款项	148,674	146,598	261,707	1,001	-	1,144	559,124
拆出资金	76,667	135,424	133,864	22,456	-	-	368,411
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	45,049	64,141	158,593	117,435	53,406	6,169	444,793
衍生金融资产	-	-	-	-	-	19,044	19,044
买入返售金融资产	454,653	33,973	42,342	-	-	3,872	534,840
发放贷款和垫款	1,313,540	1,532,436	5,798,275	153,295	197,738	-	8,995,284
可供出售金融资产	87,914	91,449	240,713	592,649	321,204	11,638	1,345,567
持有至到期投资	50,836	54,177	375,565	1,222,453	959,492	-	2,662,523
应收款项类投资	5,391	17,166	25,600	103,650	437,866	-	589,673
其他金融资产	-	-	-	-	-	203,231	203,231
金融资产总额	4,557,935	2,075,364	7,049,639	2,212,939	1,969,706	485,852	18,351,435
向中央银行借款	(31,281)	(15,000)	(19,100)	(627)	-	(30)	(66,038)
同业及其他金融机构存放款项	(804,135)	(34,160)	(194,159)	(103,350)	-	(111)	(1,135,915)
拆入资金	(96,541)	(116,114)	(67,328)	(1,392)	-	-	(281,375)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(61,800)	(87,142)	(138,235)	(12,615)	(38)	(13,069)	(312,899)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(22,137)	(22,137)
卖出回购金融资产款	(150,783)	(4,570)	(5,894)	-	-	-	(161,247)
吸收存款	(8,697,272)	(916,108)	(3,070,997)	(1,731,515)	(1)	(108,944)	(14,524,837)
已发行债务证券	(28,373)	(58,984)	(66,819)	(34,984)	(154,934)	-	(344,094)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(442,243)	(442,243)
金融负债总额	(9,870,185)	(1,232,078)	(3,562,532)	(1,884,483)	(154,973)	(586,534)	(17,290,785)
利率风险缺口	(5,312,250)	843,286	3,487,107	328,456	1,814,733	(100,682)	1,060,650

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

5. 市场风险(续)

5.2 利率风险(续)

项目	2015年12月31日						合计
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	非生息	
现金及存放中央银行款项	2,294,237	-	3,147	-	-	289,673	2,587,057
存放同业及其他金融机构款项	128,136	107,123	460,250	1,260	-	1,154	697,923
拆出资金	229,809	61,016	205,958	7,469	-	-	504,252
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	43,061	74,225	207,176	74,192	36,638	3,969	439,261
衍生金融资产	-	-	-	-	-	16,038	16,038
买入返售金融资产	275,867	127,105	68,837	-	-	-	471,809
发放贷款和垫款	3,130,605	1,497,927	3,530,381	145,347	202,415	-	8,506,675
可供出售金融资产	57,958	77,438	220,340	544,478	302,383	11,945	1,214,542
持有至到期投资	31,061	60,847	312,703	1,075,252	820,961	-	2,300,824
应收款项类投资	3,154	8,264	37,690	87,908	420,404	-	557,420
其他金融资产	-	-	-	-	-	176,352	176,352
金融资产总额	6,193,888	2,013,945	5,046,482	1,935,906	1,782,801	499,131	17,472,153
向中央银行借款	(1,257)	(14,510)	(44,199)	(603)	-	(30)	(60,599)
同业及其他金融机构存放款项	(752,048)	(71,036)	(196,999)	(201,598)	-	(220)	(1,221,901)
拆入资金	(149,848)	(83,250)	(82,130)	(531)	-	-	(315,759)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(103,231)	(99,858)	(189,399)	(26,378)	(36)	(11,541)	(430,443)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(12,192)	(12,192)
卖出回购金融资产款	(83,138)	(255)	(5,411)	-	-	-	(88,804)
吸收存款	(8,031,571)	(1,132,862)	(2,553,742)	(1,630,591)	(1)	(189,593)	(13,538,360)
已发行债务证券	(40,930)	(57,921)	(95,626)	(33,331)	(154,934)	-	(382,742)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(419,680)	(419,680)
金融负债总额	(9,162,023)	(1,459,692)	(3,167,506)	(1,893,032)	(154,971)	(633,256)	(16,470,480)
利率风险缺口	(2,968,135)	554,253	1,878,976	42,874	1,627,830	(134,125)	1,001,673

十二 金融风险管理(续)

5. 市场风险(续)

5.2 利率风险(续)

下表列示了在相关收益率曲线同时平行上升或下降 100 个基点的情况下，基于报告期末本集团的生息资产与付息负债的结构，对未来 12 个月内利息净收入及其他综合收益所产生的潜在税前影响。该分析假设所有期限的利率均以相同幅度变动，未反映若某些利率改变而其他利率维持不变的情况。

对利息净收入的敏感性分析基于利率的预期合理可能变动作出。该分析假设期末持有的金融资产及负债的结构保持不变，未将客户行为、基准风险或债券提前偿还的期权等变化考虑在内。

对其他综合收益的敏感性分析是指基于在一定利率变动时对各资产负债表日持有的可供出售金融资产进行重估后公允价值变动的影响。

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	利息净收入	权益	利息净收入	权益
上升 100 个基点	(30,805)	(41,057)	(16,780)	(38,949)
下降 100 个基点	30,805	41,057	16,780	38,949

有关假设未考虑本集团出于资本使用及利率风险管理政策而可能采取的降低利率风险的措施。因此，上述分析可能与实际情况存在差异。

另外，上述利率变动影响分析仅是作为例证，显示在不同的收益率曲线平行移动情形及本集团除衍生金融工具外的现时利率风险敞口下，利息净收入和其他综合收益的估计变动。

6. 保险风险

本集团主要在中国内地经营保险业务，保险风险主要指保险事故发生的不确定所带来的对财务的影响，本集团通过有效的销售管理、核保控制、再保险风险转移和理赔管理等手段来积极管理风险。通过有效的销售管理，降低销售误导的风险，提高核保信息的准确性。通过核保控制，可以降低逆选择的风险，还可以对不同类别的风险根据风险的高低进行区别定价。通过再保险风险转移，提高承保能力并降低目标风险。通过有效的理赔管理，确保按照既定标准对客户的赔款进行控制。

寿险合同的预计未来赔付成本及所收取保费的不确定性来自于无法预测死亡率整体水平的长期变化。为提高风险管理水平，本集团进行死亡率、退保率等经验分析，以提高假设的合理性。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

7. 资本管理

本集团资本管理的目标为：

- 维持充足的资本基础，以支持业务的发展；
- 支持本集团的稳定及成长；
- 以有效率及注重风险的方法分配资本，为投资者提供最大的经风险调整后的回报；
- 保护本集团持续经营的能力，以持续为投资者及其他利益相关者提供回报及利益。

银监会于 2012 年发布《商业银行资本管理办法(试行)》，并于 2013 年 1 月 1 日起施行，原《商业银行资本充足率管理办法》同时废止。

按照《商业银行资本管理办法(试行)》的规定，商业银行资本充足率监管要求包括最低资本要求、储备资本要求、系统重要性银行附加资本要求、逆周期资本要求以及第二支柱资本要求。具体如下：

- 核心一级资本充足率、一级资本充足率以及资本充足率的最低要求分别为 5%、6%以及 8%；
- 储备资本要求 2.5%，由核心一级资本来满足；
- 系统重要性银行附加资本要求 1%，由核心一级资本满足；
- 此外，如监管机构要求计提逆周期资本或对单家银行提出第二支柱资本要求，商业银行应在规定时限内达标。

于 2014 年 4 月，银监会正式核准本集团对非零售和零售风险暴露采用内部评级法计量信用风险加权资产以及采用操作风险标准法计量操作风险加权资产。在此之前，本集团分别采用权重法和基本指标法计量信用风险加权资产和操作风险加权资产，银监会对获准实施资本计量高级方法的商业银行设立并行期，并行期至少 3 年。并行期内，商业银行应当分别按照资本计量高级方法和原方法计算资本充足率，并遵守《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本底线要求。

于 2016 年 6 月 30 日和 2015 年 12 月 31 日，本集团采用标准法计量市场风险加权资产。

本集团管理层基于巴塞尔委员会的相关指引，以及银监会的监管规定，实时监控资本的充足性和监管资本的运用情况。本行每季度向银监会上报所要求的资本信息。

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

7. 资本管理(续)

下表列示了于 2016 年 06 月 30 日本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》以及经银监会于 2014 年 4 月批准的计算方法下的资本充足率及资本构成信息。该计量方法下，信用风险加权资产采用内部评级法计量，市场风险加权资产和操作风险加权资产采用标准法计量。

		2016年6月30日	2015年12月31日
核心一级资本充足率	(1)	10.06%	10.24%
一级资本充足率	(1)	10.75%	10.96%
资本充足率	(1)	<u>12.81%</u>	<u>13.40%</u>
核心一级资本	(2)	1,176,847	1,130,285
核心一级资本监管扣除项目	(3)	<u>(6,512)</u>	<u>(5,595)</u>
核心一级资本净额		1,170,335	1,124,690
其他一级资本	(4)	<u>79,904</u>	<u>79,902</u>
一级资本净额		1,250,239	1,204,592
二级资本	(5)	<u>239,816</u>	<u>267,028</u>
资本净额		<u>1,490,055</u>	<u>1,471,620</u>
风险加权资产	(6)	<u>11,629,603</u>	<u>10,986,302</u>

根据《商业银行资本管理办法(试行)》:

- (1) 本集团并表资本充足率的计算范围包括符合规定的境内外分支机构及金融机构类附属公司。

核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产；一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产；资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。

- (2) 本集团核心一级资本包括：普通股股本、资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入核心一级资本部分，以及外币报表折算差额。

- (3) 本集团核心一级资本监管扣除项目包括：其他无形资产(不含土地使用权)，以及对有控制权但不纳入资本计算并表范围的金融机构的核心一级资本投资。

- (4) 本集团其他一级资本包括其他权益工具及少数股东资本可计入其他一级资本部分。

- (5) 本集团二级资本包括：二级资本工具及其溢价可计入金额、超额贷款损失准备，以及少数股东资本可计入二级资本部分。

- (6) 风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。

十二 金融风险管理(续)

8. 公允价值估计

本集团合并资产负债表中大部分资产负债项目是金融资产和金融负债。非金融资产和非金融负债的公允价值计量对本集团整体的财务状况和业绩不会产生重大影响。

截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间及 2015 年度，本集团并没有属于非持续的以公允价值计量的资产或负债项目。

8.1 估值技术、输入参数和流程

金融资产和金融负债的公允价值是根据以下方式确定：

- 拥有标准条款并在活跃市场交易的金融资产和金融负债，其公允价值是参考市场标价的买入、卖出价分别确定。
- 不在活跃市场交易的金融资产和金融负债，其公允价值是根据公认定价模型或采用对类似工具可观察的当前市场标价根据折现现金流分析而确定。如不存在对类似工具可观察的市场交易标价，则使用交易对手询价进行估值，且管理层对此价格进行了分析。对于非期权类的衍生金融工具，其公允价值利用工具期限内适用的收益率曲线按折现现金流分析来确定；对于期权类的衍生金融工具，其公允价值则利用期权定价模型来确定。

本集团对于金融资产及金融负债建立了独立的估值流程。金融市场部牵头负责金融资产及金融负债的估值工作，风险管理部对于估值方法、参数、假设和结果进行独立验证，运营管理部按照账务核算规则对估值结果进行账务处理，并基于经独立审阅的估值结果准备金融资产和金融负债披露信息。

不同类型金融工具的估值政策和程序由本集团风险管理委员会批准。对估值政策和程序的任何改变，在实际采用前都需要报送风险管理委员会批准。

截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团合并财务报表中公允价值计量所采用的估值技术和输入值并未发生重大变化。

8.2 公允价值层次

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

8. 公允价值估计(续)

8.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

下表列示了在合并资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值以及相应的公允价值。账面价值和公允价值相近的金融资产和金融负债，例如：存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、应收财政部款项、财政部特别国债、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、已发行存款证、已发行同业存单及已发行商业票据等未包括于下表中。

	2016年6月30日				
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
持有至到期投资	2,662,523	2,741,822	2,315	2,739,473	34
应收款项类投资	224,350	228,164	-	124,739	103,425
合计	<u>2,886,873</u>	<u>2,969,986</u>	<u>2,315</u>	<u>2,864,212</u>	<u>103,459</u>
金融负债					
已发行债券	199,680	210,709	10,084	200,625	-
合计	<u>199,680</u>	<u>210,709</u>	<u>10,084</u>	<u>200,625</u>	<u>-</u>
	2015年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
持有至到期投资	2,300,824	2,387,518	2,058	2,385,423	37
应收款项类投资	192,097	196,282	-	133,768	62,514
合计	<u>2,492,921</u>	<u>2,583,800</u>	<u>2,058</u>	<u>2,519,191</u>	<u>62,551</u>
金融负债					
已发行债券	198,476	199,289	9,816	189,473	-
合计	<u>198,476</u>	<u>199,289</u>	<u>9,816</u>	<u>189,473</u>	<u>-</u>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

8. 公允价值估计(续)

8.4 以公允价值计量的金融资产和金融负债

下表列示了以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值：

	2016年6月30日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
交易性金融资产				
债券	-	80,083	-	80,083
贵金属合同	-	38,364	-	38,364
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
债券	-	127,959	-	127,959
持有信托资产	-	-	147,057	147,057
其他债务工具	-	-	46,702	46,702
权益工具	929	700	2,999	4,628
小计	929	247,106	196,758	444,793
衍生金融资产				
货币衍生工具	-	15,690	57	15,747
利率衍生工具	-	677	17	694
贵金属合同	-	2,603	-	2,603
小计	-	18,970	74	19,044
可供出售金融资产				
债券	28,647	1,295,540	728	1,324,915
权益工具	1,934	-	4,636	6,570
基金投资	4,754	-	-	4,754
其他	-	-	9,014	9,014
小计	35,335	1,295,540	14,378	1,345,253
资产合计	36,264	1,561,616	211,210	1,809,090
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
交易性金融负债				
与贵金属合同相关的金融负债	-	(19,150)	-	(19,150)
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
保本型理财产品	-	-	(293,749)	(293,749)
小计	-	(19,150)	(293,749)	(312,899)
衍生金融负债				
货币衍生工具	-	(11,264)	(99)	(11,363)
利率衍生工具	-	(1,794)	(18)	(1,812)
贵金属合同及其他	-	(8,962)	-	(8,962)
小计	-	(22,020)	(117)	(22,137)
负债合计	-	(41,170)	(293,866)	(335,036)

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

8. 公允价值估计(续)

8.4 以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

	2015年12月31日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
交易性金融资产				
债券	-	65,050	-	65,050
贵金属合同	-	14,732	-	14,732
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
债券	-	105,584	649	106,233
持有信托资产	-	-	201,583	201,583
其他债务工具	-	-	47,714	47,714
权益工具	1,019	700	2,230	3,949
小计	1,019	186,066	252,176	439,261
衍生金融资产				
货币衍生工具	-	13,833	38	13,871
利率衍生工具	-	900	20	920
贵金属合同	-	1,247	-	1,247
小计	-	15,980	58	16,038
可供出售金融资产				
债券	15,138	1,187,375	84	1,202,597
权益工具	1,498	-	3,547	5,045
基金投资	6,586	-	-	6,586
小计	23,222	1,187,375	3,631	1,214,228
资产合计	24,241	1,389,421	255,865	1,669,527
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
交易性金融负债				
与贵金属合同相关的金融负债	-	(24,036)	-	(24,036)
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
保本型理财产品	-	-	(406,407)	(406,407)
小计	-	(24,036)	(406,407)	(430,443)
衍生金融负债				
货币衍生工具	-	(11,129)	(65)	(11,194)
利率衍生工具	-	(935)	(26)	(961)
贵金属合同	-	(37)	-	(37)
小计	-	(12,101)	(91)	(12,192)
负债合计	-	(36,137)	(406,498)	(442,635)

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

8. 公允价值估计(续)

8.4 以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权、贵金属合同等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权等采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值，贵金属合同的公允价值主要按照上海黄金交易所黄金的即期收盘价格确定。所有重大估值参数均为市场可观察。

本集团划分为第三层次的金融工具主要包括持有信托资产及其他指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债。相关资产主要为本集团发行的保本理财产品投资的基础资产，相关的负债计量保本理财产品本身，也被指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债。该指定可以减少会计确认或计量方面不一致的情况。

这些划分为第三层次的资产主要包括由信托公司或其他金融机构发行的投资产品，其基础资产包括信贷资产、存放同业款项及债券投资。存放同业款项的交易对手主要为境内商业银行。信贷资产及债券投资为向境内公司发放的贷款或境内金融机构或公司发行的简单结构债券。由于并非所有涉及存放同业款项、信贷资产及债券投资公允价值评估的输入值均可观察，本集团将以上基础资产整体分类为第三层次。信贷资产中的重大不可观察输入值主要为信用风险及流动性风险，该等风险在国内最近的经济周期中一般缺乏历史违约率和流动性的信息。管理层基于减值的可观察因素及收益率曲线的重大变动的假设条件，做出该等金融资产公允价值的会计估计，但该等金融资产在公允条件下交易的实际价值可能与管理层的会计估计存有差异。

于 2016 年 6 月 30 日止六个月期间及 2015 年度，公允价值各层次间无重大转移。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

8. 公允价值估计(续)

8.4 以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本集团第三层次金融工具变动如下：

	2016年1月1日至6月30日止期间				
	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 金融资产	衍生 金融资产	可供出售 金融资产	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融负债	衍生 金融负债
2016年1月1日	252,176	58	3,631	(406,407)	(91)
购买	97,598	-	11,589	-	-
发行	-	-	-	(907,824)	-
结算/处置	(156,577)	8	(847)	1,026,203	(12)
计入损益的利得/ (损失)	3,561	8	(40)	(5,721)	(14)
计入其他综合收益 的损失	-	-	45	-	-
2016年6月30日	196,758	74	14,378	(293,749)	(117)
计入当期损益的已 实现利得/(损失)					
— 投资损益	3,972	4	(40)	(5,609)	-
计入当期损益的未 实现利得/(损失)					
— 公允价值变动 损益	(411)	4	-	(112)	(14)

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

8. 公允价值估计(续)

8.4 以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

	2015年				
	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 金融资产	衍生 金融资产	可供出售 金融资产	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融负债	衍生 金融负债
2015年1月1日	309,506	223	1,440	(347,282)	(296)
购买	384,359	-	2,599	-	-
发行	-	-	-	(3,007,928)	-
结算/处置	(458,126)	(131)	(408)	2,963,544	144
计入损益的利得 /(损失)	16,437	(34)	3	(14,741)	61
计入其他综合收益 的损失	-	-	(3)	-	-
2015年12月31日	252,176	58	3,631	(406,407)	(91)
计入当期损益的已 实现利得/(损失) —投资损益	15,475	143	3	(14,750)	(129)
计入当期损益的未 实现(损失)/利得 —公允价值变动 损益	962	(177)	-	9	190

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 财务报告之批准

本中期财务报表于 2016 年 8 月 26 日已经本行董事会批准。

中国农业银行股份有限公司

未经审阅补充资料

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

一 非经常性损益明细表

本表系根据中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益(2008)》的相关规定编制。

	2016年1月1日 至6月30日止期间	2015年1月1日 至6月30日止期间
固定资产处置损益	92	61
除上述项之外的		
其他营业外收支净额	(348)	204
非经常性损益的所得税影响	64	(66)
合计	<u>(192)</u>	<u>199</u>
其中：		
归属于母公司普通股股东的非经常性损益	(199)	197
归属于少数股东权益的非经常性损益	<u>7</u>	<u>2</u>

非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。中国农业银行股份有限公司(以下简称“本行”)结合自身正常业务的性质和特点，未将单独进行减值测试的应收款项减值准备转回、持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益及受托经营取得的托管费收入等列入非经常性损益项目。

二 中国会计准则与国际财务报告准则财务报表差异说明

作为一家在中华人民共和国注册成立的金融机构，本行按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则、中国证券监督管理委员会及其他监管机构颁布的相关规定(统称“中国会计准则”)编制包括本行及合并子公司(以下简称“本集团”)的银行及合并财务报表。

本集团亦按照国际会计准则理事会颁布的国际财务报告准则及其解释及《香港联合交易所有限公司证券上市规则》适用的披露条例编制合并财务报表。

本集团按照中国会计准则编制的中期合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的简要合并中期财务报表中列示的2016年1月1日至6月30日止期间及2015年1月1日至6月30日止期间的净利润，以及2016年6月30日和2015年12月31日的股东权益并无差异，仅在财务报表列报方式上略有不同。

中国农业银行股份有限公司

未经审阅补充资料(续)

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 净资产收益率及每股收益

本表系根据《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益计算及披露》(2010 年修订)的规定编制。在相关期间，基本每股收益按照当期净利润除以当期已发行普通股股数的加权平均数计算。

	2016年1月1日 至6月30日止期间	2015年1月1日 至6月30日止期间
归属于母公司普通股股东的净利润	102,948	104,315
加权平均净资产收益率(%)(年化)	17.63	19.96
基本及稀释每股收益(人民币元/股)	0.32	0.32
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	103,147	104,118
加权平均净资产收益率(%)(年化)	17.66	19.92
基本及稀释每股收益(人民币元/股)	0.32	0.32

于 2016 年 6 月 30 日，本行非公开发行金额共计人民币 800 亿元的非累积型优先股，并于 2016 年 3 月 11 日发放二期优先股股息，共计人民币 22 亿元，在计算每股收益及加权平均净资产收益率时，本行已考虑相应的优先股股息。