



**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)**

**2014 年年度报告**

## 公司简介

本行的前身最早可追溯至1951年成立的农业合作银行。上世纪70年代末以来，本行相继经历了国家专业银行、国有独资商业银行和国有控股商业银行等不同发展阶段。2009年1月，本行整体改制为股份有限公司。2010年7月，本行分别在上海证券交易所和香港联合交易所挂牌上市，完成了向公众持股银行的跨越。

作为中国主要的综合性金融服务提供商之一，本行致力于建设面向“三农”、城乡联动、融入国际、服务多元的国际一流大型商业银行。本行凭借全面的业务组合、庞大的分销网络和领先的技术平台，向最广大客户提供各种公司银行和零售银行产品和服务，同时开展金融市场业务及资产管理业务，业务范围还涵盖投资银行、基金管理、金融租赁、人寿保险等领域。截至2014年末，本行总资产159,741.52亿元，发放贷款和垫款80,980.67亿元，吸收存款125,333.97亿元，资本充足率12.82%，全年实现净利润1,795.10亿元。

截至2014年末，本行境内分支机构共计23,612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、353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）、19,647个基层营业机构以及55个其他机构。境外分支机构包括8家境外分行和2家境外代表处。本行拥有14家主要控股子公司，其中境内9家，境外5家。

2014年，本行首次入选全球系统重要性银行。在美国《财富》杂志全球500强排名中，本行位列第47位；在英国《银行家》杂志全球银行1,000强排名中，以一级资本排名计，本行位列第9位。本行标准普尔发行人信用评级为A/A-1，穆迪银行存款评级为A1/P-1，惠誉长/短期发行人违约评级为A/F1；以上评级前景展望均为稳定。

## 重要提示

中国农业银行股份有限公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证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。

2015年3月24日，本行董事会2015年第二次会议审议通过了本行《2014年年度报告》正文及摘要。会议应出席董事15名，实际出席董事15名（其中袁天凡董事由于其他公务安排，书面委托马时亨董事出席会议并代为行使表决权）。

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的2014年度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计准则审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

本行董事会建议按照每10股1.82元（含税）向普通股股东派发2014年现金股利，共人民币591.13亿元（含税）。该股息分配方案将提请2014年度股东大会审议。

本行法定代表人刘士余、行长张云、主管财会工作副行长楼文龙及财会机构负责人张克秋保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

中国农业银行股份有限公司董事会

二零一五年三月二十四日

本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.....	8
4 荣誉与奖项 .....	12
5 董事长致辞 .....	14
6 行长致辞.....	16
7 讨论与分析 .....	18
7.1 环境与展望 .....	18
7.2 财务报表分析 .....	20
7.3 业务综述 .....	43
7.4 县域金融业务.....	66
7.5 风险管理 .....	71
7.6 资本管理 .....	91
7.7 商业银行全球系统重要性评估指标 .....	94
8 股份变动及主要股东持股情况.....	95
9 董事、监事、高级管理人员情况 .....	104
10 公司治理.....	117
11 董事会报告 .....	136
12 内部控制.....	143
13 重要事项.....	145
14 组织结构图 .....	148
15 机构名录.....	150
16 审计报告及财务报表 .....	154
17 董事、高级管理人员关于年度报告的确认意见.....	155
18 备查文件目录 .....	157
专栏 1: 积极推动人民币国际化进程 大力发展跨境人民币业务.....	46
专栏 2: 顺应市场发展需要 推进信贷资产证券化.....	53
专栏 3: 深入推进网点转型 提升网点渠道市场竞争力.....	54
专栏 4: 创新电子商务发展模式 打造全新电子商务服务平台“E商管家” .....	57
专栏 5: 获准实施资本管理高级方法.....	74

# 1 释义

在本年度报告中，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.	次级债券	指	商业银行发行的，本金和利息的清偿顺序先于商业银行股权资本、列于其他负债之后的债券。符合条件的次级债券可计入二级资本（或附属资本）
21.	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
22.	两高一剩	指	高耗能、高污染及产能过剩行业
23.	全球系统重要性银行	指	金融稳定理事会（Financial Stability Board）公布的在金融市场中承担关键功能、具有全球性特征的银行

## 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	刘士余
授权代表	张云 朱皋鸣
董事会秘书、公司秘书	朱皋鸣 联系地址：中国北京市东城区建国门内大街 69 号 联系电话：86-10-85109619（投资者联系电话） 传真：86-10-85108557 电子信箱：ir@abchina.com
注册和办公地址	中国北京市东城区建国门内大街 69 号
邮政编码	100005
客服和投诉电话	95599
国际互联网网址	www.abchina.com
香港主要营业地点	香港中环干诺道中 50 号中国农业银行大厦 25 楼
信息披露报纸	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》
登载 A 股年度报告的上海证券交易所网站	www.sse.com.cn
登载 H 股年度报告的香港联合交易所网站	www.hkexnews.hk
年度报告备置地点	本行董事会办公室
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）

<b>H 股股票上市交易所</b>	香港联合交易所有限公司
<b>股票简称</b>	农业银行
<b>股份代号</b>	1288
<b>股份登记处</b>	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）
<b>优先股挂牌交易所和系统平台</b>	上海证券交易所综合业务平台
<b>证券简称</b>	农行优 1
<b>证券代码</b>	360001
<b>证券登记处</b>	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）
<b>变更注册登记日期</b>	2014 年 12 月 30 日
<b>注册登记机关</b>	中华人民共和国国家工商行政管理总局
<b>首次注册情况</b>	详见本行首次公开发行招股说明书“发行人基本情况”部分
<b>企业法人营业执照注册号</b>	100000000005472
<b>组织机构代码</b>	10000547-4
<b>金融许可证机构编码</b>	B0002H111000001
<b>税务登记号码</b>	京税证字 110108100005474 号
<b>中国内地法律顾问</b>	北京市金杜律师事务所
<b>办公地址</b>	北京市朝阳区东三环中路 7 号北京财富中心写字楼 A 座 40 层
<b>香港法律顾问</b>	富而德律师事务所
<b>办公地址</b>	香港中环交易广场第 2 座 11 楼
<b>国内审计师</b>	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
<b>办公地址</b>	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
<b>签字会计师姓名</b>	吴卫军 姜昆
<b>国际审计师</b>	罗兵咸永道会计师事务所
<b>办公地址</b>	香港中环太子大厦 22 楼

---

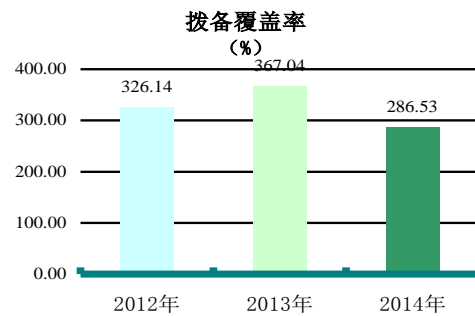
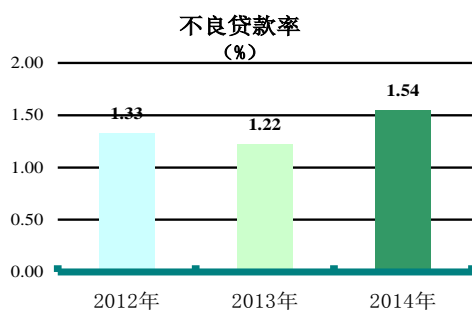
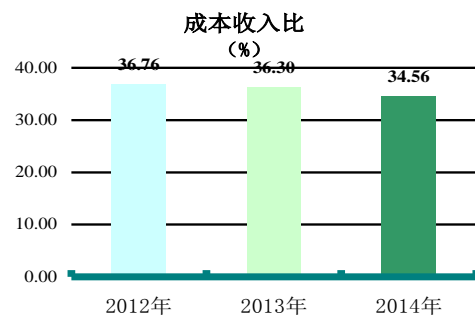
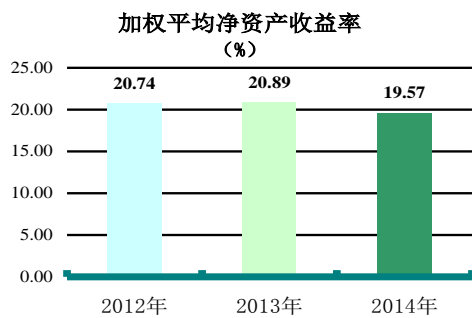
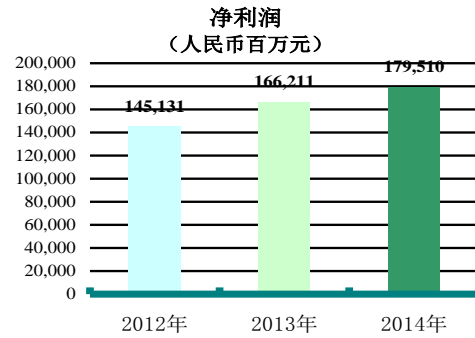
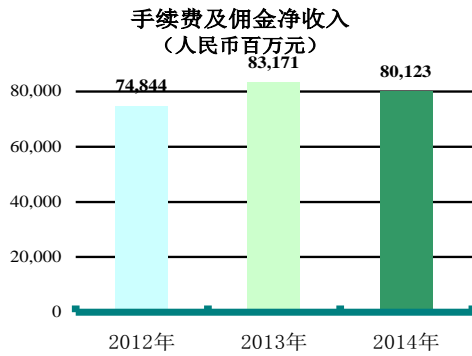
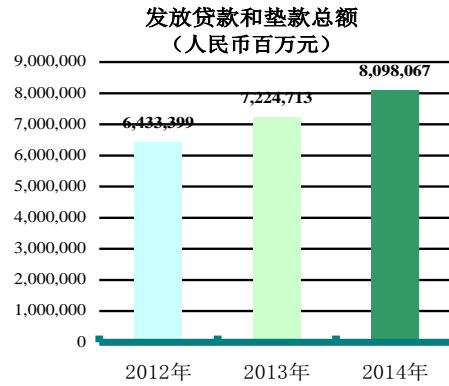
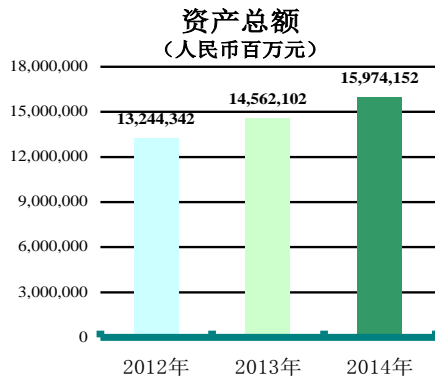
<b>持续督导保荐机构</b>	中信证券股份有限公司
<b>办公地址</b>	广东省深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场（二期）
<b>签字保荐代表人姓名</b>	周宇、邵向辉
<b>持续督导期间</b>	2014年11月14日至2016年12月31日

---



### 3 财务概要

(本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 财务数据

	2014年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
<b>报告期末数据 (人民币百万元)</b>			
资产总额	15,974,152	14,562,102	13,244,342
发放贷款和垫款总额	8,098,067	7,224,713	6,433,399
公司类贷款	5,147,410	4,728,857	4,427,989
票据贴现	157,349	92,823	107,601
个人贷款	2,396,639	2,093,305	1,707,323
境外及其他	396,669	309,728	190,486
贷款减值准备	358,071	322,191	279,988
发放贷款和垫款净额	7,739,996	6,902,522	6,153,411
投资净额	3,575,630	3,220,098	2,856,148
现金及存放中央银行款项	2,743,065	2,603,802	2,613,111
存放同业和拆出资金	979,867	706,333	485,613
买入返售金融资产	509,418	737,052	814,620
负债总额	14,941,533	13,717,565	12,492,988
吸收存款	12,533,397	11,811,411	10,862,935
公司存款	4,437,283	4,311,407	3,980,483
个人存款	7,422,318	6,923,647	6,421,876
境外及其他	673,796	576,357	460,576
同业存放和拆入资金	1,056,064	903,717	934,073
卖出回购金融资产款	131,021	26,787	7,631
已发行债务证券	325,167	266,261	192,639
归属于母公司股东的权益	1,031,066	843,108	749,815
资本净额 <sup>1</sup>	1,391,559	1,074,967	910,048
核心一级资本净额 <sup>1</sup>	986,206	838,473	不适用
其他一级资本净额 <sup>1</sup>	39,946	1	不适用
二级资本净额 <sup>1</sup>	365,407	236,493	不适用
风险加权资产 <sup>1</sup>	10,852,619	9,065,631	7,216,178
	<b>2014年</b>	<b>2013年</b>	<b>2012年</b>
<b>年度经营业绩 (人民币百万元)</b>			
营业收入	520,858	462,625	421,964
利息净收入	429,891	376,202	341,879
手续费及佣金净收入	80,123	83,171	74,844
业务及管理费	179,992	167,940	155,130
资产减值损失	67,971	52,990	54,235
利润总额	232,257	214,174	187,927
净利润	179,510	166,211	145,131
归属于母公司股东的净利润	179,461	166,315	145,094
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	179,728	165,659	143,932
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	34,615	32,879	319,058

### 3.2 财务指标

	2014 年	2013 年	2012 年
<b>盈利能力 (%)</b>			
平均总资产回报率 <sup>2</sup>	1.18	1.20	1.16
加权平均净资产收益率 <sup>3</sup>	19.57	20.89	20.74
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 <sup>3</sup>	19.60	20.80	20.57
净利息收益率 <sup>4</sup>	2.92	2.79	2.81
净利差 <sup>5</sup>	2.76	2.65	2.67
加权风险资产收益率 <sup>1,6</sup>	1.65	1.83	2.01
手续费及佣金净收入比营业收入	15.38	17.98	17.74
成本收入比 <sup>7</sup>	34.56	36.30	36.76
<b>每股数据 (人民币元)</b>			
基本每股收益 <sup>3</sup>	0.55	0.51	0.45
稀释每股收益 <sup>3</sup>	0.55	0.51	0.45
扣除非经常性损益后基本每股收益 <sup>3</sup>	0.55	0.51	0.44
每股经营活动产生/(使用)的现金流量净额	0.11	0.10	0.98
	<b>2014 年 12 月 31 日</b>	<b>2013 年 12 月 31 日</b>	<b>2012 年 12 月 31 日</b>
<b>资产质量 (%)</b>			
不良贷款率 <sup>8</sup>	1.54	1.22	1.33
拨备覆盖率 <sup>9</sup>	286.53	367.04	326.14
贷款总额准备金率 <sup>10</sup>	4.42	4.46	4.35
<b>资本充足情况 (%)</b>			
核心一级资本充足率 <sup>1</sup>	9.09	9.25	不适用
一级资本充足率 <sup>1</sup>	9.46	9.25	不适用
资本充足率 <sup>1</sup>	12.82	11.86	12.61
加权风险资产占总资产比率 <sup>1</sup>	67.94	62.25	54.48
总权益对总资产比率	6.46	5.80	5.67
<b>每股数据 (人民币元)</b>			
每股净资产	3.05	2.60	2.31

注：1、2014 年 12 月 31 日、2013 年 12 月 31 日数据根据《商业银行资本管理办法（试行）》等相关规定计算。2012 年 12 月 31 日数据根据《商业银行资本充足率管理办法》等相关规定计算。截至 2014 年 12 月 31 日，按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量超额贷款损失准备可计入二级资本金额，即并行期内全年采用内部评级法计量信用风险加权资产的，高于 150% 拨备覆盖率的超额贷款损失准备可全部计入二级资本，并执行 95% 的资本底线要求，将资本计量高级方法和其他方法计量的超额贷款损失准备差异部分按 9.52 倍调整计入风险加权资产。

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。

### 3.3 其他财务指标

		监管标准	2014年12月 31日	2013年12月 31日	2012年12月 31日
流动性比率 <sup>1</sup> (%)	人民币	≥25	44.02	43.57	44.75
	外币	≥25	72.49	114.95	161.78
贷存款比例 <sup>2</sup> (%)	本外币合计	≤75	64.61	61.17	59.22
最大单一客户贷款比例 <sup>3</sup> (%)		≤10	5.23	3.33	3.59
最大十家客户贷款比例 <sup>4</sup> (%)			14.43	13.22	15.76
贷款迁徙率 <sup>5</sup> (%)	正常类		3.60	2.53	2.49
	关注类		4.99	4.36	4.65
	次级类		42.53	37.24	21.79
	可疑类		10.10	8.62	4.96

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、发放贷款和垫款总额除以吸收存款余额。2014年，日均贷存款比例为64.75%。按照银监会监管口径计算，截至2014年12月31日的人民币存贷比为57.40%。

3、最大一家客户贷款总额除以资本净额。

4、最大十家客户贷款总额除以资本净额。

5、根据银监会的相关规定计算，为境内数据。

### 3.4 股价信息

	首个交易日 开盘价	年内最高价	年内最低价	最后交易日 收盘价	涨跌幅
A股	2.48元	3.77元	2.27元	3.71元	49.60%
H股	3.82港元	3.95港元	3.04港元	3.92港元	2.62%

注：所有股价均为不复权价格。

## 4 荣誉与奖项

评奖机构	荣誉奖项
	Best Managed Banking and Finance Institution in Asia (亚洲最佳管理金融机构)
	最佳公司治理奖——白金奖
	2014 年度 IT 管理最佳实践奖
	中国人民银行 2013 年度银行科技发展二等奖
	2014 年度优秀债券交易商
	2014 年度优秀金融类会员一等奖 市场杰出贡献奖
	综合最佳做市机构 最佳非美货币做市奖 最佳外币对做市奖
	最佳贸易金融产品创新银行奖
	最佳网上银行

评奖机构

荣誉奖项



“农村土地承包经营权抵押贷款”产品荣获全国金融青年创新创效大赛第一名



2014 年中国上市公司投资者关系金盾奖



最佳个贷网络金融创新银行



最佳电子银行奖

新华社新闻研究所、新华每日电讯社、经济参考报社、参考消息报社等

2014 年中国企业社会责任最具公信力奖



2014 年最佳收益表现银行奖



最值得百姓信赖的银行机构



最佳电子银行奖

最佳用户体验奖

最具客户满意度奖



金理财•2013 年度最具潜力私人银行

最佳科技进步奖



第十一届大学生最佳雇主评选“中国大学生最佳雇主 TOP50”和“全国性银行业最佳雇主 Top 10”称号

## 5 董事长致辞

2014年，面对复杂严峻的国内外经济金融形势，本行始终坚持稳中求进工作总基调，着力服务“三农”和实体经济，着力深化改革、强化管理，圆满完成了董事会确定的各项工作任务。全年实现净利润1,795.10亿元，同比增长8.0%；平均总资产回报率和加权平均净资产收益率分别达到1.18%和19.57%；拨备覆盖率为286.53%，拨贷比为4.42%；报告期内，率先在境内资本市场发行400亿元优先股，成功发行300亿元减记型二级资本债，年末资本充足率达到12.82%。这些成绩的取得，是股东、客户和社会各界鼎力帮助的结果，是全行广大员工努力奋斗的结果，本人谨代表董事会在此深致谢忱。

2015年初，沈炳熙先生、程凤朝先生、肖书胜先生届满离任，此前蒋超良先生也已因工作需要辞去董事长职务。在此，本人谨代表董事会全体成员，对离任董事的辛勤工作和突出贡献表示衷心的感谢，同时热烈欢迎张定龙先生、陈剑波先生、胡孝辉先生、徐建东先生、肖星女士加入本行董事会。

当前，中国经济发展已经进入新常态。在新常态下，中国经济呈现出增速变化、结构优化、动力转化三大基本特征，但也时刻面临相互交织的多重困难、多重挑战。全球经济复苏仍将处于曲折乏力状态，国际金融市场运行中的不确定不稳定性因素依然较多，将给中国银行业增长模式和风险管理带来一些新的冲击和挑战。

2015年是我国全面深化改革的关键之年和全面推进依法治国的开局之年，是国家“十二五”规划的收官之年，也是本行2013-2015年发展规划的收官之年。本行将深刻认识、主动适应、积极服务经济发展新常态，始终坚持稳中求进的工作总基调，始终坚持审慎经营的准则，突出强化依法治行、从严治行理念，牢牢把握服务“三农”和实体经济的本质，继续着力深化改革，切实提升风险管控能力和市场竞争能力，加快推进国际一流大型商业银行建设。

**坚持面向“三农”不动摇。**准确把握“新三农”、“大三农”的内涵，重点服务农业现代化和新型城镇化。一是大力支持农业产业化龙头企业和新型农业经营主体，提升对农村规模化客户的服务水平。二是大力支持高标准农田改造和国家重点农田水利项目建设，增强对农村基础设施建设的服务能力。三是大力支持新型城镇化，构建融资与融智相结合的城镇化服务模式。四是大力发展普惠金融，结合新技术手段的运用，持续提升农村金融服务效率和效益。

**坚持提升服务实体经济能力。**充分发挥农行城乡联动的独特优势，把金融服务、业务经营更紧密地融合到国家“四化同步”的战略布局中，实现与中国经济共成长、同转型、齐繁荣。一是围绕投资的关键作用，进一步突出对公业务的支柱功能。切实增强对“四大板块”、“三个支撑带”和自贸区扩容等国家重大发展战略的服务能力，面向新产业、新业态创新金融服务模式，加大对棚户区改造、保障房建设和小微企业的支持力度。二是围绕消费的基础作用，进一步突出零售业务的战略基石地位。着眼于居民消费升级和民生改善的新需求，加强渠道建设和产品创新，着力增强零售客户服务能力，进一步提升零售业务的战略价值。三是围绕出口的支撑作用，做好跨境金融服务。以“一带一路”为重点，加大海外布局力度，强化农业“走出去”金融服务，大力发展跨境人民币、贸易融资等重点业务。四是围绕产业结构调整 and 金融市场发展，抢占新兴业务制高点。加强投融资与交易性金融、投资银行、资产管理等专业服务能力建设，积极拓展多元化、多层次的跨市场业务。努力发展农行特色的互联网金融业务。

**坚持依法合规经营、严守风险底线。**审慎应对隐性风险显性化的严峻形势，按照依法治行和从严治行要求，如履薄冰防风险，如临深渊控案件。一方面，突出强化风险管理。加强信贷全流程风险管理，做好重点领域的风险摸排化解工作，通过主动作为、提前处置，把风险消除在萌芽状态，管控好资产质量。另一方面，持续加强内控建设和案件防控。以基础管理和基层管理为重点，坚持制度规范、流程核查、机器制约和技术监控多管齐下，从严治理违纪违规行为，为各项业务健康发展提供安全保障。

**坚持提升公司治理水准和完善内部经营机制。**进一步提升董事会在发展战略、资本管理等重大领域的决策能力，进一步强化监事会的履职监督、财务监督和内控监督职能，进一步增强高管层战略执行能力和内部控制能力。深化绩效考核、资源配置、组织架构改革，向改革要动力，向机制要红利。

“大器非一人之私，大事非独力所建”。在前进的征途上，我们将与全体股东、客户、员工和社会各界戮力同心，并肩携手，共享发展成果，共创美好未来！

董事长 刘士余

二零一五年三月二十四日



## 6 行长致辞

2014年，面对错综复杂的经济金融环境，农业银行始终坚持服务“三农”和实体经济的根本宗旨，牢牢把握稳中求进总基调，积极应变、主动作为，实现了经营业绩的稳定增长，圆满完成董事会经营目标，主要监管指标全面达标。

**市场地位得到巩固，价值创造能力稳定提升。**面对市场形势的变化，及时加强预调微调，优化资源配置，在巩固县域“三农”和零售等优势领域的同时，深入挖掘对公业务增长潜力，提升城市行竞争力，推进各项业务稳定协调发展。截至2014年末，新增存款7,219.86亿元，其中人民币存款和个人存款增量保持同业领先；新增贷款8,733.54亿元，其中人民币贷款增速及公司贷款增量、增速居可比同业前列。总资产规模达到16.0万亿元，同比增长9.7%。加强经济资本管理，提升资本回报率；强化净息差及成本费用管理，努力挖潜增效。全年净息差2.92%，比上年提升13个基点；成本收入比34.56%，比上年下降1.74个百分点；实现净利润1,795.10亿元，同比增长8.0%。

**调整优化信贷结构，增强金融服务能力。**紧紧围绕实体经济需求和国家宏观调控导向，找准金融服务着力点，做好“保、进、控、退”的文章，提升信贷经营效率。始终将服务“三农”和县域作为战略重点，强化服务模式创新和资源投入保障，重点支持新型农业经营主体、农业产业化龙头企业以及新型城镇化建设，新增县域贷款3,036.12亿元。主动对接国家稳增长惠民生项目，重点支持基础设施、能源、交通、棚户区改造，新增重大项目贷款1,360亿元；加大先进制造业、现代服务业以及信息技术等新产业的支持力度，战略性新兴产业贷款增加1,291亿元。持续改进小微金融和消费金融服务，新增小微企业贷款1,616.19亿元，增速连续6年高于全行平均水平；个人贷款增加3,033.34亿元，其中个人住房贷款占比85.3%。在做优增量的同时，积极盘活存量，平台、“两高一剩”贷款分别下降150亿元和103亿元，压降潜在风险客户贷款671亿元。利用发债、理财等多种融资工具，为企业融资3,188亿元，满足实体经济多元化的融资需求。

**加快业务创新，拓宽多元化收入来源。**探寻新常态下的新机遇，加快产品和服务创新，培育壮大新的增长点。深化资产管理和金融市场业务改革创新，理财余额突破万亿元；金融市场业务持续发力，做市商地位得到巩固，非重组类债券投资收益率保持同业领先。在移动金融和电商金融领域加快创新，电子银行功能和产品品类持续丰富，电子渠道金融性交易占比达89.6%。积极推进互联网金融创新和应用，探索发展数据网贷等业务。跨境金融服务能力不断加强，境外经营机构达到15家，跨境人民币结算量同比大

幅增长；投行、租赁、保险等子公司发展稳健，净利润增幅28.7%，境内外和行司联动创利效应进一步显现。

**强化风险管控，守住风险底线。**应对风险压力增大的形势，牢固树立稳健经营的理念，完善“大风险”管理体系，健全“横向到边、纵向到底”的风控组织架构，严格落实不良贷款管控责任，保持风险防控的高压态势。强化前瞻预判和主动控险，做细做实限额管理、行业信贷政策和名单制管理，增强重点区域、重点行业、重点业务和重点客户的风险防控。立足自主清收，积极运用核销和市场化处置手段，加大对不良贷款清收处置力度，资产质量总体稳定。年末拨备覆盖率286.53%，拨贷比4.42%，保持了较强的风险抵补能力。

**加强基层和基础管理，提升经营发展效能。**针对管理领域的薄弱环节和瓶颈问题重点发力，提升管理的科学化、精细化和信息化水平。全面完成省域“三大集中”改革，运营效率和案件防控能力大幅提升。新一代核心银行系统（BoEing）三期顺利上线，大数据平台建设加快，提升了数据治理能力和应用水平。进一步精简信贷、运营、产品研发、集中采购等流程，提升市场响应速度。加大对业务系统的整合力度，简化柜面业务流程，着力改善客户体验。

经济新常态下银行业发展的机遇和挑战并存。本行将准确把握经济金融的发展大势，围绕经济结构调整、产业结构升级、新型城镇化以及“一带一路”战略的发展机遇，着眼固优势、补短板、强基础、增活力，主动适应新常态、服务新常态。坚持积极发展、理性发展、创新发展、稳健发展，在提质增效上下功夫，巩固提升“三农”和县域业务的市场优势，推进零售和对公业务转型，加快动力转换，全面增强发展的稳健性、协调性和可持续性，推进国际一流大型商业银行建设。

行长 张云

二零一五年三月二十四日

## 7 讨论与分析

### 7.1 环境与展望

根据IMF预计，2014年全球经济增速为3.3%，比上年提高0.1个百分点。美国经济加速复苏，欧元区外围经济体复苏动力不足，新兴市场经济体增速继续放缓。在经济不均衡复苏的背景下，全球货币政策出现分化，美英货币政策趋于正常化，欧元区再度宽松。全年道琼斯工业指数、欧元区STOXX50指数、日经225指数分别上涨7.5%、2.9%和7.1%。2014年上半年美元指数基本平稳，下半年加速上涨，全年上涨12.6%。大宗商品价格继续震荡下行，原油价格大幅下跌，CRB现货指数全年下跌4.1%。

中国经济运行基本平稳，总体呈现增速小幅回落、结构继续优化的特征。从增速看，2014年GDP增长7.4%，较上年回落0.3个百分点。固定资产投资、社会消费品零售总额和净出口同比分别增长15.7%、12%和6.1%，分别比上年回落3.9、1.1和1.7个百分点。从结构看，服务业比重继续提升，中国经济由工业主导向服务业主导加快转变。传统行业、重化工业等行业遇到困难，但新产业、新技术、新业态不断涌现。劳动生产率提升，单位GDP能耗下降，经济发展质量提升。物价水平涨幅较低，2014年CPI同比增长2%，PPI负增长1.9%。全年新增城镇就业人口1,322万，高于上年。

2014年，中国政府坚持稳中求进的总基调，继续实施稳健的货币政策和积极的财政政策，补充和完善货币政策工具组合，有针对性地进行预调微调，有序推动金融市场改革。人民币存款利率上限进一步放宽，同业存单稳步发展，银行间即期外汇市场人民币兑美元交易价浮动幅度扩大，沪港股票市场互联互通试点。2014年中国广义货币(M2)增速为12.2%，社会融资规模为16.5万亿元。

根据IMF预测，2015年全球经济增速将由2014年的3.3%上升至3.5%。在就业市场稳步改善、房地产市场稳步复苏的带动下，美国经济增长可望持续改善。欧元区和日本经济预计将维持微弱增长态势。新兴经济体国家中，资源型国家将继续受困于大宗商品价格下跌，部分国家则面临经济下行需要降息与资本外流需要加息的政策两难。从金融市场来看，美元指数在美国经济强势复苏及欧元区加大货币宽松的带动下，将继续走强；在全球需求疲软的影响下，大宗商品价格仍将维持弱势。

展望2015年，在经济新常态背景下，预计中国GDP增速将进一步小幅放缓，通货紧缩压力有所加大，但经济增长的动力结构更趋均衡。传统行业投资相对饱和，固定资产

投资增速将继续回落，资本形成对GDP的拉动作用将有所减弱。综合考虑居民收入变化、消费税调整以及低通胀导致推迟消费等因素，消费增速预计将平稳运行。受美元走强，以及欧美经济增长对我国进口弹性减小的影响，出口需求难有明显起色，贸易顺差继续扩大，净出口对GDP的拉动作用将有所增强。此外，考虑到翘尾因素较低、产能过剩、国际大宗商品下降等因素，预计2015年CPI涨幅低于2014年水平，PPI继续维持负增长。

2015年，中国的宏观政策取向将在“稳增长”和“调结构”之间寻求平衡，更加注重通过深化改革、简政放权激发市场活力。财政政策将更有力度，政府部门继续加杠杆，总体赤字率将有所上升，结构性减税政策更加完善，政府投融资机制将继续创新。货币政策调控将在保持稳健基调的同时更加灵活、及时、有针对性，保持市场流动性合理充裕。

经济步入新常态为本行的改革和发展带来了新的机遇和挑战。2015年，本行将主动适应新常态、服务经济新常态、加快构建本行改革发展新常态，为经济社会可持续发展做出更大贡献。

一是主动适应经济新常态。正确认识新常态孕育的新变化，全面把握经济增速调整的新趋势、产业结构调整的新机遇、风险压力加大的新挑战，既保持战略定力，又增强发展信心，进一步提升市场竞争能力。

二是主动服务经济新常态。针对新常态衍生的新需求，充分发挥本行城乡联动的独特优势，紧紧围绕“四化同步”发展格局，着力服务农业现代化和新型城镇化，着力服务国家区域发展战略，着力服务经济结构战略性调整和产业结构优化升级，着力服务“一带一路”和自贸区建设，在金融服务过程中实现自身的发展转型和提质增效。

三是加快构建改革发展新常态。针对新常态提出的新挑战，坚持把改革创新作为转变发展方式的核心，提升经营活力；坚持把夯实管理基础作为可持续发展的基石，确保稳健经营。

## 7.2 财务报表分析

### 7.2.1 利润表分析

2014年，本行实现净利润1,795.10亿元，较上年增加132.99亿元，增长8.0%，主要是由于利息净收入增加，以及本行成本管控取得良好成效。

#### 利润表主要项目变动表

人民币百万元，百分比除外				
项目	2014年	2013年	增减额	增长率(%)
利息净收入	429,891	376,202	53,689	14.3
手续费及佣金净收入	80,123	83,171	(3,048)	-3.7
其他非利息收入	10,844	3,252	7,592	233.5
<b>营业收入</b>	<b>520,858</b>	<b>462,625</b>	<b>58,233</b>	<b>12.6</b>
减：业务及管理费	179,992	167,940	12,052	7.2
营业税金及附加	28,880	27,226	1,654	6.1
资产减值损失	67,971	52,990	14,981	28.3
其他业务成本	13,071	2,293	10,778	470.0
<b>营业利润</b>	<b>230,944</b>	<b>212,176</b>	<b>18,768</b>	<b>8.8</b>
加：营业外收支净额	1,313	1,998	(685)	-34.3
税前利润	232,257	214,174	18,083	8.4
减：所得税费用	52,747	47,963	4,784	10.0
<b>净利润</b>	<b>179,510</b>	<b>166,211</b>	<b>13,299</b>	<b>8.0</b>
归属于：母公司股东	179,461	166,315	13,146	7.9
少数股东	49	(104)	153	-

### 利息净收入

利息净收入是本行营业收入的最大组成部分。2014年，本行实现利息净收入4,298.91亿元，较上年增加536.89亿元，占本行营业收入的82.5%。其中，规模增加导致利息净收入增加390.44亿元，利率变动导致利息净收入增加146.45亿元。

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。

项目	人民币百万元，百分比除外					
	2014年			2013年		
	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率 (%)	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率 (%)
<b>资产</b>						
发放贷款和垫款	7,768,137	470,829	6.06	6,910,717	414,270	5.99
债券投资 <sup>1</sup>	3,129,864	125,161	4.00	2,907,104	108,609	3.74
非重组类债券	2,674,907	110,961	4.15	2,421,297	93,377	3.86
重组类债券 <sup>2</sup>	454,957	14,200	3.12	485,807	15,232	3.14
存放中央银行款项	2,508,561	40,018	1.60	2,362,857	37,517	1.59
存拆放同业 <sup>3</sup>	1,290,817	63,281	4.90	1,283,012	52,988	4.13
<b>总生息资产</b>	<b>14,697,379</b>	<b>699,289</b>	<b>4.76</b>	<b>13,463,690</b>	<b>613,384</b>	<b>4.56</b>
减值准备 <sup>4</sup>	(342,809)			(302,266)		
非生息资产 <sup>4</sup>	864,443			686,625		
总资产	15,219,013			13,848,049		
<b>负债</b>						
吸收存款	11,997,284	221,706	1.85	11,170,828	194,903	1.74
同业存拆放 <sup>5</sup>	1,185,258	36,510	3.08	997,433	33,784	3.39
其他付息负债 <sup>6</sup>	321,079	11,182	3.48	221,108	8,495	3.84
<b>总付息负债</b>	<b>13,503,621</b>	<b>269,398</b>	<b>2.00</b>	<b>12,389,369</b>	<b>237,182</b>	<b>1.91</b>
非付息负债 <sup>4</sup>	902,096			727,613		
总负债	14,405,717			13,116,982		
<b>利息净收入</b>		<b>429,891</b>			<b>376,202</b>	
<b>净利差</b>			<b>2.76</b>			<b>2.65</b>
<b>净利息收益率</b>			<b>2.92</b>			<b>2.79</b>

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、持有至到期投资以及应收款项类投资。

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、其他付息负债主要包括已发行债务证券。

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	
<b>资产</b>			
发放贷款和垫款	51,968	4,591	56,559
债券投资	8,908	7,644	16,552
存放中央银行款项	2,324	177	2,501
存拆放同业	383	9,910	10,293
利息收入变化	63,583	22,322	85,905
<b>负债</b>			
吸收存款	15,273	11,530	26,803
同业存拆放	5,786	(3,060)	2,726
其他付息负债	3,482	(795)	2,687
利息支出变化	24,541	7,675	32,216
<b>利息净收入变化</b>	<b>39,042</b>	<b>14,647</b>	<b>53,689</b>

注：由规模和利率共同引起的变化分配在规模变化中。

### 净利息收益率和净利差

2014年，本行净利息收益率2.92%，净利差2.76%，分别较上年上升13和11个基点。主要是由于：（1）有效把握市场投资机会，在市场收益率较好时段重点加大投资力度，投资业务收益率水平显著提升；（2）持续优化信贷结构，强化贷款定价管理，贷款平均收益率有所上升；（3）发挥负债业务优势，严格高成本负债管理，有效控制资金成本。

### 利息收入

2014年，本行实现利息收入6,992.89亿元，较上年增加859.05亿元。主要是由于生息资产平均余额增加12,336.89亿元以及生息资产平均收益率上升20个基点。

#### 发放贷款和垫款利息收入

发放贷款和垫款利息收入4,708.29亿元，较上年增加565.59亿元，增长13.7%。主要是由于平均余额增加8,574.20亿元以及平均收益率上升7个基点。

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	2014年			2013年		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
公司类贷款	5,001,898	314,983	6.30	4,604,132	286,472	6.22
短期公司类贷款	2,213,212	135,746	6.13	2,112,307	127,588	6.04
中长期公司类贷款	2,788,686	179,237	6.43	2,491,825	158,884	6.38
票据贴现	100,021	5,786	5.78	128,605	7,077	5.50
个人贷款	2,281,146	138,398	6.07	1,920,670	114,210	5.95
境外及其他	385,072	11,662	3.03	257,310	6,511	2.53
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>7,768,137</b>	<b>470,829</b>	<b>6.06</b>	<b>6,910,717</b>	<b>414,270</b>	<b>5.99</b>

公司类贷款利息收入 3,149.83 亿元，较上年增加 285.11 亿元，增长 10.0%，主要是由于平均余额增加 3,977.66 亿元以及平均收益率上升 8 个基点。平均收益率上升主要是由于本行在持续优化信贷结构的同时，进一步加强了贷款定价管理。

票据贴现利息收入 57.86 亿元，较上年减少 12.91 亿元，下降 18.2%，主要是由于平均余额减少 285.84 亿元，但部分被平均收益率上升 28 个基点所抵销。

个人贷款利息收入 1,383.98 亿元，较上年增加 241.88 亿元，增长 21.2%，主要是由于平均余额增加 3,604.76 亿元以及平均收益率上升 12 个基点。平均收益率上升主要是由于本行加强贷款定价管理，新发放个人贷款利率提升。

境外及其他贷款利息收入 116.62 亿元，较上年增加 51.51 亿元，增长 79.1%，主要是由于平均余额增加 1,277.62 亿元以及平均收益率上升 50 个基点。平均余额增加主要是由于境外分行贷款快速增长。

#### 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。2014 年，本行债券投资利息收入 1,251.61 亿元，较上年增加 165.52 亿元，主要是由于平均余额增加 2,227.60 亿元以及平均收益率上升 26 个基点。平均收益率上升主要是由于本行在债券市场收益率较好时段加大投资力度，同时进一步优化投资结构，非重组类债券投资收益水平同比提高。



### 存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入 400.18 亿元，较上年增加 25.01 亿元，主要是由于平均余额增加 1,457.04 亿元。

### 存拆放同业利息收入

存拆放同业利息收入 632.81 亿元，较上年增加 102.93 亿元，主要是由于平均收益率上升 77 个基点以及平均余额增加 78.05 亿元。平均收益率上升主要是由于本行把握市场利率有利机会，提升资金融出业务整体收益水平。

## 利息支出

利息支出 2,693.98 亿元，较上年增加 322.16 亿元，主要是由于平均余额增加 11,142.52 亿元以及平均付息率上升 9 个基点。

### 吸收存款利息支出

吸收存款利息支出 2,217.06 亿元，较上年增加 268.03 亿元，主要是由于平均余额增加 8,264.56 亿元以及平均付息率上升 11 个基点。平均付息率上升主要是由于本行根据存款业务发展策略及市场竞争态势适度扩大利率上浮范围，以及存款平均期限有所拉长。

#### 按产品类型划分的存款平均成本分析

项目	2014年			2013年		
	平均余额	利息支出	平均付息率 (%)	平均余额	利息支出	平均付息率 (%)
人民币百万元，百分比除外						
公司存款						
定期	1,783,471	60,780	3.41	1,398,060	48,211	3.45
活期	2,922,036	21,084	0.72	3,025,141	22,511	0.74
小计	4,705,507	81,864	1.74	4,423,201	70,722	1.60
个人存款						
定期	3,822,982	127,366	3.33	3,441,837	112,388	3.27
活期	3,468,795	12,476	0.36	3,305,790	11,793	0.36
小计	7,291,777	139,842	1.92	6,747,627	124,181	1.84
<b>吸收存款总额</b>	<b>11,997,284</b>	<b>221,706</b>	<b>1.85</b>	<b>11,170,828</b>	<b>194,903</b>	<b>1.74</b>

### 同业存拆放利息支出

同业存拆放利息支出 365.10 亿元，同比增加 27.26 亿元，主要是由于平均余额增加 1,878.25 亿元，但部分被平均付息率下降 31 个基点所抵销。平均付息率下降主要是由于本行严格控制高成本同业存款规模，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 111.82 亿元，较上年增加 26.87 亿元，主要是由于平均余额增加 999.71 亿元，但部分被平均付息率下降 36 个基点所抵销。平均余额增加主要是由于境外分行发行中期票据、存款证和商业票据，平均付息率下降主要是由于境外分行发行中期票据和存款证利率较低。

## 手续费及佣金净收入

2014 年，本行实现手续费及佣金净收入 801.23 亿元，较上年下降 30.48 亿元，下降 3.7%。手续费及佣金净收入占营业收入的比重为 15.38%，较上年下降 2.60 个百分点。

### 手续费及佣金净收入主要构成

项 目	2014 年	2013 年	人民币百万元，百分比除外	
			增减额	增长率 (%)
结算与清算手续费	21,123	22,760	(1,637)	-7.2
顾问和咨询费	11,031	16,371	(5,340)	-32.6
代理业务手续费	22,945	21,651	1,294	6.0
银行卡手续费	19,279	15,929	3,350	21.0
电子银行业务收入	7,379	6,564	815	12.4
承诺手续费	2,807	2,687	120	4.5
托管及其他受托业务佣金	3,114	3,338	(224)	-6.7
其他	205	397	(192)	-48.4
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>87,883</b>	<b>89,697</b>	<b>(1,814)</b>	<b>-2.0</b>
减：手续费及佣金支出	7,760	6,526	1,234	18.9
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>80,123</b>	<b>83,171</b>	<b>(3,048)</b>	<b>-3.7</b>

结算与清算手续费收入 211.23 亿元，较上年减少 16.37 亿元，下降 7.2%，主要是由于受收费监管政策影响，部分结算类业务收费标准下调。

顾问和咨询费收入 110.31 亿元，较上年减少 53.40 亿元，下降 32.6%，主要是由于财务顾问等投行业务收入有所下降。

代理业务手续费收入 229.45 亿元，较上年增加 12.94 亿元，增长 6.0%，主要是由于代客理财业务收入保持较快增长。

银行卡手续费收入 192.79 亿元，较上年增加 33.50 亿元，增长 21.0%，主要是由于银行卡分期业务增长较快。

电子银行业务收入 73.79 亿元，较上年增加 8.15 亿元，增长 12.4%，主要是由于消息通知服务及电子商务等业务收入增长较快。

承诺手续费收入 28.07 亿元，较上年增加 1.20 亿元，增长 4.5%，主要是由于涉外担保业务手续费增长。

托管及其他受托业务佣金收入 31.14 亿元，较上年减少 2.24 亿元，下降 6.7%，主要是由于受到监管政策变动的影 响，交易及专项资金托管收入有所下降。

## 其它非利息收入

2014 年，其他非利息收入 108.44 亿元，较上年增加 75.92 亿元。

投资损益 18.87 亿元，较上年减少 18.82 亿元，主要是由于部分衍生金融工具到期后累计公允价值变动损失转出并结转相应投资损失。

公允价值变动损益 18.61 亿元，较上年增加 39.45 亿元，主要是由于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动收益增加。

汇兑收益 29.15 亿元，较上年增加 26.03 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 41.81 亿元，较上年增加 29.26 亿元，主要是农银人寿保险业务收入增加。

## 其他非利息收入主要构成

项目	人民币百万元	
	2014年	2013年
投资损益	1,887	3,769
公允价值变动损益	1,861	(2,084)
汇兑损益	2,915	312
其他业务收入	4,181	1,255
<b>合计</b>	<b>10,844</b>	<b>3,252</b>

## 业务及管理费

2014年，本行业务及管理费 1,799.92 亿元，较上年增加 120.52 亿元；成本收入比为 34.56%，较上年下降 1.74 个百分点。

职工薪酬及福利 1,114.69 亿元，较上年增加 67.40 亿元，增长 6.4%，主要是由于职工薪酬随市场状况和人力投入增加而自然增长，同时各项社会保险等费用有所增长。

业务费用 491.95 亿元，较上年增加 34.45 亿元，增长 7.5%，主要是由于随着本行业务规模的扩大，业务费用相应增加，同时本行加大了对重点区域、重点项目和县域金融业务的战略投入。

折旧和摊销 193.28 亿元，较上年增加 18.67 亿元，增长 10.7%，主要是由于本行近年来加大了对网点以及电子渠道建设的投入，计提基数相应增加。

## 业务及管理费主要构成

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2014年	2013年	增减额	增长率(%)
职工薪酬及福利	111,469	104,729	6,740	6.4
业务费用	49,195	45,750	3,445	7.5
折旧和摊销	19,328	17,461	1,867	10.7
<b>合计</b>	<b>179,992</b>	<b>167,940</b>	<b>12,052</b>	<b>7.2</b>

## 资产减值损失

2014年，本行资产减值损失 679.71 亿元，较上年增加 149.81 亿元。

贷款减值损失 650.63 亿元，较上年增加 129.37 亿元，主要是由于个别方式计提的贷款减值准备增加较多。

## 所得税费用

2014年所得税费用 527.47 亿元，比上年增长 47.84 亿元，增长 10.0%，主要是由于本行税前利润增加。2014年实际税率 22.71%，低于法定税率，主要是由于本行持有的中国国债利息收入按税法规定为免税收入。

## 分部报告

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。

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2014年		2013年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司银行业务	278,953	53.5	251,396	54.3
个人银行业务	188,449	36.2	178,914	38.7
资金运营业务	45,686	8.8	27,916	6.0
其他业务	7,770	1.5	4,399	1.0
<b>营业收入合计</b>	<b>520,858</b>	<b>100.0</b>	<b>462,625</b>	<b>100.0</b>

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	2014年		2013年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
总行	58,450	11.2	44,303	9.5
长江三角洲地区	101,779	19.5	97,621	21.1
珠江三角洲地区	69,546	13.4	61,344	13.3
环渤海地区	82,582	15.8	74,514	16.1
中部地区	67,812	13.0	61,360	13.3
西部地区	110,183	21.2	100,593	21.7
东北地区	19,138	3.7	16,459	3.6
境外及其他	11,368	2.2	6,431	1.4
<b>营业收入合计</b>	<b>520,858</b>	<b>100.0</b>	<b>462,625</b>	<b>100.0</b>

注：有关区域划分情况详见“财务报表附注八、1.地区经营分部”。

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	2014年		2013年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
县域金融业务	196,032	37.6	184,608	39.9
城市金融业务	324,826	62.4	278,017	60.1
<b>营业收入合计</b>	<b>520,858</b>	<b>100.0</b>	<b>462,625</b>	<b>100.0</b>

## 7.2.2 资产负债表分析

### 资产

截至 2014 年 12 月 31 日，本行总资产为 159,741.52 亿元，较上年末增加 14,120.50 亿元，增长 9.7%。其中，发放贷款和垫款净额增加 8,374.74 亿元，增长 12.1%；投资净额增加 3,555.32 亿元，增长 11.0%；现金及存放中央银行款项增加 1,392.63 亿元，增长 5.3%，主要是由于本行吸收存款增加；存放同业和拆出资金增加 2,735.34 亿元，增长 38.7%，主要是由于本行适时加大资金融出力度，提高资金使用效益；买入返售金融资产减少 2,276.34 亿元，下降 30.9%，主要是由于买入返售债券规模减少。

## 资产主要项目

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款总额	8,098,067	-	7,224,713	-
减：贷款减值准备	358,071	-	322,191	-
发放贷款和垫款净额	7,739,996	48.4	6,902,522	47.4
投资净额	3,575,630	22.4	3,220,098	22.1
现金及存放中央银行款项	2,743,065	17.2	2,603,802	17.9
存放同业和拆出资金	979,867	6.1	706,333	4.8
买入返售金融资产	509,418	3.2	737,052	5.1
其他	426,176	2.7	392,295	2.7
<b>资产合计</b>	<b>15,974,152</b>	<b>100.0</b>	<b>14,562,102</b>	<b>100.0</b>

### 发放贷款和垫款

截至 2014 年 12 月 31 日，本行发放贷款和垫款总额 80,980.67 亿元，较上年末增加 8,733.54 亿元，增长 12.1%。

### 按业务类型划分的发放贷款和垫款分布情况

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
境内分行贷款	7,701,398	95.1	6,914,985	95.7
公司类贷款	5,147,410	63.6	4,728,857	65.4
票据贴现	157,349	1.9	92,823	1.3
个人贷款	2,396,639	29.6	2,093,305	29.0
境外及其他	396,669	4.9	309,728	4.3
<b>合计</b>	<b>8,098,067</b>	<b>100.0</b>	<b>7,224,713</b>	<b>100.0</b>

公司类贷款 51,474.10 亿元，较上年末增加 4,185.53 亿元，增长 8.9%，主要是由于本行加大对实体经济的服务力度，重点满足国家重点经济区域、重大项目、战略新兴产业以及小微企业的信贷需求。持续调整信贷结构，加大对重点城市行和县域金融业务的信贷配置，实现公司类贷款稳步增长。

个人贷款 23,966.39 亿元，较上年末增加 3,033.34 亿元，增长 14.5%，主要是由于本行继续优先发展个人贷款业务，在营销力度、信贷政策、业务品种优化、资源配置等多方面面向零售客户业务倾斜；推广个贷审批中心，提高审批效率，简化个人信贷审批流程；个人住房贷款和个人卡透支规模增长较快。

票据贴现 1,573.49 亿元，较上年末增加 645.26 亿元，增长 69.5%，主要是由于本行根据市场情况适度扩大票据贴现规模。

境外及其他贷款 3,966.69 亿元，较上年末增加 869.41 亿元，增长 28.1%，主要是由于本行进一步加强境内外贷款业务的联动营销，境外分行贸易融资增加。

#### 按产品期限划分的公司类贷款分布情况

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
短期公司类贷款	2,203,208	42.8	2,141,372	45.3
中长期公司类贷款	2,944,202	57.2	2,587,485	54.7
<b>合计</b>	<b>5,147,410</b>	<b>100.0</b>	<b>4,728,857</b>	<b>100.0</b>

短期公司类贷款增加 618.36 亿元，增长 2.9%。中长期公司类贷款增加 3,567.17 亿元，增长 13.8%，占比较上年末上升 2.5 个百分点至 57.2%，主要是由于本行加大基础设施建设项目信贷投放，推动中长期贷款规模的稳步增长。

#### 按行业划分的公司类贷款分布情况

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
制造业	1,391,090	27.0	1,373,317	29.1
电力、热力、燃气及水生产和供应业	528,725	10.3	485,990	10.3
房地产业 <sup>1</sup>	581,072	11.3	531,271	11.2
交通运输、仓储和邮政业	756,578	14.7	611,311	12.9
批发和零售业	530,896	10.3	522,078	11.0
水利、环境和公共设施管理业	207,977	4.0	196,043	4.2
建筑业	207,823	4.0	197,242	4.2
采矿业	255,099	5.0	212,467	4.5
租赁和商务服务业	395,085	7.7	337,061	7.1



项目	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
金融业	55,881	1.1	34,588	0.7
信息传输、软件和信息技术服务业	16,785	0.3	24,583	0.5
其他行业 <sup>2</sup>	220,399	4.3	202,906	4.3
<b>合计</b>	<b>5,147,410</b>	<b>100.0</b>	<b>4,728,857</b>	<b>100.0</b>

注：1、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。

2、其他行业主要包括农、林、牧、渔业，教育业以及住宿和餐饮业。

报告期内，本行持续贯彻国家宏观调控政策和监管要求，加强对宏观经济政策和行业政策的研究。坚持绿色信贷导向，支持传统行业升级改造；支持重大产业技术升级，加大对先进制造业、国民基础设施建设、战略性新兴产业、现代服务业等行业的融资支持力度；严格审核“两高一剩”行业贷款准入，实施行业限额、名单制管理和信贷额度锁定，控制“两高一剩”行业贷款投放；严格管理政府融资平台贷款，加强总量控制和结构调整，实施集中授权和统一授信，控制政府融资平台行业贷款投放；行业信贷结构持续优化。

截至2014年12月31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）房地产业；（4）批发和零售业；（5）电力、热力、燃气及水生产和供应业。五大行业贷款余额合计占公司类贷款总额的73.6%，较上年末下降0.9个百分点，行业集中度有所下降。全年贷款占比上升最多的三大行业为交通运输、仓储和邮政业，租赁和商务服务业，采矿业；制造业贷款占比下降最多。

#### 按产品类型划分的个人贷款分布情况

项目	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
个人住房贷款	1,550,673	64.7	1,292,007	61.7
个人消费贷款	204,044	8.5	202,808	9.7
个人经营贷款	263,085	11.0	255,808	12.2
个人卡透支	222,865	9.3	194,330	9.3
农户贷款	154,609	6.4	146,853	7.0
其他	1,363	0.1	1,499	0.1
<b>合计</b>	<b>2,396,639</b>	<b>100.0</b>	<b>2,093,305</b>	<b>100.0</b>

人民币百万元，百分比除外

截至 2014 年 12 月 31 日，个人住房贷款 15,506.73 亿元，较上年末增加 2,586.66 亿元，增长 20.0%。主要是由于本行积极支持城镇居民购买首套自住普通商品住房，积极支持农村居民进城安居，个人住房贷款规模稳步增长。

个人消费贷款 2,040.44 亿元，较上年末增加 12.36 亿元，增长 0.6%，主要是由于本行调整优化客户结构和产品结构，加强个人消费贷款用途管理，个人消费贷款小幅增长。

个人经营贷款 2,630.85 亿元，较上年末增加 72.77 亿元，增长 2.8%，主要是由于本行积极落实小微企业金融服务政策，推广个人经营贷款的创新产品，加大对小微企业业主和个体工商户的信贷支持力度。

个人卡透支 2,228.65 亿元，较上年末增加 285.35 亿元，增长 14.7%，主要是由于本行信用卡发卡量和消费额稳定增长，以及信用卡分期付款业务持续发展。

农户贷款 1,546.09 亿元，较上年末增加 77.56 亿元，增长 5.3%，主要是由于本行加快农户贷款业务经营转型，持续优化客户结构、产品结构和担保结构，加强精细化管理，实现农户贷款业务的稳步发展。

#### 按地域划分的贷款分布情况

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
总行	147,721	1.8	115,137	1.6
长江三角洲地区	1,918,523	23.7	1,780,275	24.7
珠江三角洲地区	1,110,104	13.7	1,012,994	14.0
环渤海地区	1,382,065	17.1	1,251,196	17.3
中部地区	1,019,212	12.6	893,855	12.4
东北地区	314,039	3.9	277,263	3.8
西部地区	1,809,734	22.3	1,584,265	21.9
境外及其他	396,669	4.9	309,728	4.3
<b>合计</b>	<b>8,098,067</b>	<b>100.0</b>	<b>7,224,713</b>	<b>100.0</b>

本行陆续出台多项差异化区域信贷政策，以“一带一路”、长江经济带、京津冀一体化等国家重点区域为着力点，对新疆、湖南、湖北、天津出台差异化信贷政策；积极跟进国家级自贸园区的创新发展进程，制定上海自贸区、深圳前海等差异化信贷政策。2014

年，中部、西部和东北部地区贷款合计 31,429.85 亿元，占比 38.8%，较上年末增加了 0.7 个百分点。本行加强境内外贷款业务的联动营销，境外及其他贷款占比提升 0.6 个百分点。

### 投资

截至 2014 年 12 月 31 日，本行投资净额 35,756.30 亿元，较上年末增加 3,555.32 亿元，增长 11.0%。

#### 按产品类型划分的投资

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
非重组类债券	2,859,170	80.0	2,533,100	78.7
重组类债券	371,614	10.4	455,354	14.1
权益工具	4,000	0.1	1,888	0.1
其他 <sup>1</sup>	340,846	9.5	229,756	7.1
<b>合计</b>	<b>3,575,630</b>	<b>100.0</b>	<b>3,220,098</b>	<b>100.0</b>

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 2014 年 12 月 31 日，非重组类债券投资较上年末增加 3,260.70 亿元，主要是本行加强宏观形势研判，把握市场趋势，于债券市场利率处于历史较高水平时，适时加大债券投资力度。

#### 按发行人划分的非重组类债券投资分布情况

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
政府	693,588	24.3	652,247	25.8
人民银行	20,625	0.7	36,563	1.4
政策性银行	1,364,811	47.7	1,237,664	48.9
同业及其他金融机构	255,140	8.9	120,131	4.7
公共实体	125,381	4.4	96,904	3.8
公司	399,625	14.0	389,591	15.4
<b>合计</b>	<b>2,859,170</b>	<b>100.0</b>	<b>2,533,100</b>	<b>100.0</b>

本行跟踪市场变化，持续优化组合债券品种结构，增持风险收益配比较好的债券品种。同业及其他金融机构债券占比提高 4.2 个百分点，主要来自同业存单投资额的增长。

按剩余期限划分的非重组类债券投资分布情况

剩余期限	人民币百万元，百分比除外			
	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
已逾期	1	-	1	-
3 个月内	152,080	5.3	119,402	4.7
3-12 个月	386,888	13.5	398,339	15.7
1-5 年	1,471,887	51.5	1,242,866	49.1
5 年以上	848,314	29.7	772,492	30.5
<b>合计</b>	<b>2,859,170</b>	<b>100.0</b>	<b>2,533,100</b>	<b>100.0</b>

2014 年，本行债券投资组合期限结构总体均衡。本行加快投资进度，加大中长期债券产品投资力度以获取较高收益率，适度配置短期品种保持组合弹性。

按币种划分的非重组类债券投资分布情况

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
人民币	2,787,707	97.5	2,464,914	97.3
美元	55,055	1.9	56,108	2.2
其他外币	16,408	0.6	12,078	0.5
<b>合计</b>	<b>2,859,170</b>	<b>100.0</b>	<b>2,533,100</b>	<b>100.0</b>

按持有目的划分的投资分布情况

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2014年12月31日		2013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	414,660	11.6	322,882	10.0
可供出售金融资产	927,903	26.0	781,311	24.3
持有至到期投资	1,710,950	47.8	1,523,815	47.3
应收款项类投资	522,117	14.6	592,090	18.4
<b>合计</b>	<b>3,575,630</b>	<b>100.0</b>	<b>3,220,098</b>	<b>100.0</b>

## 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 2014 年 12 月 31 日，本行金融债券余额 16,199.51 亿元，其中政策性银行债券 13,648.11 亿元，同业及其他金融机构债券 2,551.40 亿元。

下表列示了截至 2014 年 12 月 31 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 <sup>1</sup>
2014 年政策性银行债券	18,490	5.44%	2019/4/8	-
2014 年政策性银行债券	13,620	5.61%	2021/4/8	-
2014 年政策性银行债券	12,150	5.67%	2024/4/8	-
2013 年政策性银行债券	11,230	3.98%	2016/7/18	-
2013 年政策性银行债券	10,230	3.89%	2016/1/10	-
2014 年政策性银行债券	10,170	5.75%	2019/1/14	-
2013 年政策性银行债券	10,000	5.85%	2016/2/10	-
2013 年政策性银行债券	10,000	5.87%	2017/8/12	-
2011 年政策性银行债券	10,000	3.48%	2017/12/23	-
2011 年政策性银行债券	10,000	3.81%	2017/12/23	-

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 2014 年 12 月 31 日，本行负债总额为 149,415.33 亿元，较上年末增加 12,239.68 亿元，增长 8.9%。其中吸收存款增加 7,219.86 亿元，增长 6.1%；同业存放和拆入资金增加 1,523.47 亿元，增长 16.9%；卖出回购金融资产款增加 1,042.34 亿元，增长 389.1%，主要是由于本行卖出回购债券增加。已发行债务证券增加 589.06 亿元，增长 22.1%，主要是由于本行新发行二级资本债券和中期票据。

## 负债主要项目

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
吸收存款	12,533,397	83.9	11,811,411	86.1
同业存放和拆入资金	1,056,064	7.0	903,717	6.6
卖出回购金融资产款	131,021	0.9	26,787	0.2
已发行债务证券	325,167	2.2	266,261	2.0
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	372,493	2.5	306,259	2.2
其他负债	523,391	3.5	403,130	2.9
<b>负债合计</b>	<b>14,941,533</b>	<b>100.0</b>	<b>13,717,565</b>	<b>100.0</b>

### 吸收存款

截至 2014 年 12 月 31 日，本行吸收存款余额 125,333.97 亿元，较上年末增加 7,219.86 亿元，增长 6.1%。从客户结构上看，公司存款较上年末增加 1,258.76 亿元，增长 2.9%；个人存款较上年末增加 4,986.71 亿元，增长 7.2%。从期限结构来看，活期存款占比较上年末下降 2.3 个百分点至 52.3%。

### 按业务类型划分的吸收存款分布情况

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
境内分行存款	12,458,606	99.4	11,746,042	99.4
公司存款	4,437,283	35.4	4,311,407	36.5
定期	1,430,020	11.4	1,301,010	11.0
活期	3,007,263	24.0	3,010,397	25.5
个人存款	7,422,318	59.2	6,923,647	58.6
定期	3,876,021	30.9	3,486,252	29.5
活期	3,546,297	28.3	3,437,395	29.1
其他存款 <sup>1</sup>	599,005	4.8	510,988	4.3
境外及其他	74,791	0.6	65,369	0.6
<b>合计</b>	<b>12,533,397</b>	<b>100.0</b>	<b>11,811,411</b>	<b>100.0</b>

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

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
总行	77,854	0.6	50,851	0.4
长江三角洲地区	2,763,374	22.0	2,653,839	22.5
珠江三角洲地区	1,687,296	13.5	1,596,288	13.5
环渤海地区	2,231,660	17.8	2,118,519	17.9
中部地区	2,098,964	16.7	1,956,615	16.6
东北地区	659,561	5.3	613,571	5.2
西部地区	2,939,897	23.5	2,756,359	23.3
境外及其他	74,791	0.6	65,369	0.6
<b>合计</b>	<b>12,533,397</b>	<b>100.0</b>	<b>11,811,411</b>	<b>100.0</b>

### 按剩余期限划分的吸收存款分布情况

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
活期/即期	7,046,736	56.2	6,993,059	59.2
3个月以内	1,710,174	13.6	1,576,831	13.3
3-12个月	2,363,672	18.9	2,159,729	18.3
1-5年	1,412,631	11.3	1,081,790	9.2
5年以上	184	-	2	-
<b>合计</b>	<b>12,533,397</b>	<b>100.0</b>	<b>11,811,411</b>	<b>100.0</b>

## 股东权益

截至 2014 年 12 月 31 日，本行股东权益合计 10,326.19 亿元，其中普通股股本 3,247.94 亿元，其他权益工具 399.44 亿元，资本公积 987.73 亿元，盈余公积 785.94 亿元，一般风险准备 1,567.07 亿元，未分配利润 3,299.89 亿元。每股净资产为 3.05 元。

下表列示了于所示日期股东权益构成情况。

人民币百万元，百分比除外

项目	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
普通股股本	324,794	31.4	324,794	38.4
其他权益工具	39,944	3.9	-	-
资本公积	98,773	9.5	98,773	11.7
盈余公积	78,594	7.6	60,632	7.2
一般风险准备	156,707	15.2	139,204	16.5
未分配利润	329,989	32.0	243,482	28.8
其他综合收益/(支出)	2,265	0.2	(23,777)	(2.8)
少数股东权益	1,553	0.2	1,429	0.2
<b>股东权益合计</b>	<b>1,032,619</b>	<b>100.0</b>	<b>844,537</b>	<b>100.0</b>

## 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、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	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
贷款承诺	441,058	27.9	470,269	31.7
承兑汇票	418,937	26.4	404,852	27.4
开出保函及担保	241,171	15.2	191,073	12.9
开出信用证	227,337	14.4	196,069	13.2
信用卡承诺	254,222	16.1	219,682	14.8
<b>合计</b>	<b>1,582,725</b>	<b>100.0</b>	<b>1,481,945</b>	<b>100.0</b>



### 7.2.3 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。

2014与2015年新发布的企业会计准则、修订及其应用指南的影响请参见“财务报表附注二、财务报表编制基础”。

#### 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。

#### 公允价值计量项目及内部控制

确定金融工具公允价值时，对于存在活跃市场的金融工具，本行将市场价格或者市场利率作为其公允价值的最佳证据，以此确定其公允价值。对于不存在市场价格或市场利率的金融工具，本行采用折现值或其他估值技术，根据可观察的市场信息来确定这些金融资产或金融负债的公允价值。

本行以公允价值计量的金融工具主要包括人民币债券、外币债券和衍生产品等。人民币债券公允价值主要来源于中央国债登记结算有限责任公司提供的市场报价，外币债券公允价值主要基于交易商和估值服务商的报价。衍生产品公允价值主要采用估值模型计算及交易对手询价。除少数依赖交易商定期报价及交易对手询价的金融工具外，对于大部分以公允价值计量金融工具，本行均已实现了按日进行公允价值评估。

针对公允价值计量，本行建立了严格的内部控制体系，资金投资交易业务已实现了前、中、后台职能的严格分离，岗位之间具有监督制约机制，中台通过风险政策、授权、授信和限额等方式对前台操作制衡，后台通过交易确认、账务核对等方式对前台操作制衡。公允价值计量职能由中台履行，与业务经营职能保持分离，从而保证了公允价值计量的独立性。

## 公允价值计量项目

人民币百万元

项目	2013年12月31日	本年公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本年减值准备回拨/(计提)	2014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	322,882	522	-	-	414,660
可供出售金融资产	781,070	-	4,261	37	927,619
衍生金融资产	8,186	(991)	-	-	7,195
贵金属	19,185	463	-	-	20,188
资产合计	1,131,323	(6)	4,261	37	1,369,662
负债合计	(313,894)	1,867			(379,733)

注：1、负债合计包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及衍生金融负债。

2、上表所列资产、负债项目的各项变动之间不存在必然的勾稽关系。

## 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<sup>1</sup>

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)	报告期损益 <sup>2</sup> (元)	报告期股东权益变动(元)	会计核算科目	股份来源
深圳金融电子结算中心	20,757,641	-	-	-	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	5,062,500	-	可供出售金融资产	自有资金入股
OTC Clearing Hong Kong Limited	16,641,660	0.01	2.1	0.01	2.1	16,641,660	-	-	可供出售金融资产	自有资金入股
陕西煤业化工集团财务有限公司	100,290,007	10,000	10.0	10,000	10.0	112,038,459	10,770,644	-	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有限公司	390,000,000	39,000	19.5	39,000	19.5	335,215,854	(54,784,146)	-	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
通化金马药业集团股份有限公司	30,018,276	-	-	490	1.1	31,292,675	2,719,342	1,274,399	可供出售金融资产	自有资金入股

注：1、本表填列在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。

2、主要包括公允价值变动损益和投资收益。

买卖其他上市公司股份的情况

报告期买入股份数量 (股)	报告期卖出股份数量 (股)	使用的资金数量 (元)	产生的投资收益(元)
209,218,657	171,515,044	3,118,540,575.28	164,893,825.94

## 7.3 业务综述

### 7.3.1 公司金融业务

2014年，本行积极应对复杂严峻的经济金融形势，不断加快公司银行业务经营转型，持续加强服务能力建设。继续支持道路、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、养老服务业等现代服务产业扶持力度。着力支持新型城镇化建设，着力打造本行新型城镇化金融服务品牌。建设“引进来”重点客户名单和“走出去”重点项目库，提升境内外联动金融服务能力。抓好客户基础建设，进一步完善和扩大三级核心客户群体。认真落实“客户下沉”策略，加大对优质小微企业信贷支持力度。加快推进网点对公服务能力建设，增强基层网点综合服务能力。深入推进专项营销，全面推进联动营销，建立全方位、多维度、多层次的营销机制。加快推进公司业务投行化，积极拓展债券承销、银团贷款、资产证券化等高端投行业务，充分发挥财务顾问和资产管理的中介功能。加快重点领域产品创新和推广，围绕核心客户和重大营销项目，加强供应链融资、资金托管、现金管理等重点产品的覆盖。

截至2014年末，本行拥有345万个公司银行客户，其中有贷款余额的客户7.55万个。

### 公司类存贷款业务

2014年，本行积极应对利率市场化的挑战，加大资金组织力度，提高公司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2014年12月31日，本行境内公司存款余额44,372.83亿元，较上年末增加1,258.76亿元，增长2.9%。

报告期内，本行密切结合国家产行业政策，以棚户区改造、保障性住房等重点民生工程项目以及核心客户和重大营销项目为重点，加大对实体经济服务力度，贷款结构持续优化。截至2014年12月31日，本行境内公司类贷款和票据贴现余额合计53,047.59亿元，较上年末增加4,830.79亿元，增长10.0%。

报告期内，本行认真贯彻国家房地产宏观调控政策，优化贷款结构，加强贷后管理，切实防范房地产贷款风险。截至2014年12月31日，本行法人房地产贷款余额4,310.21亿元，较上年末增加360.57亿元，其中AA-级及以上客户贷款占比较上年末提高0.29个百分点。2014年法人房地产贷款投放重点为住房开发贷款，住房开发贷款增量占法人房地产贷款增量的73.5%。

## 小微企业金融业务

报告期内，本行继续积极探索大型商业银行服务小微企业的有效模式，采取多项措施解决小微企业“融资难、融资贵”问题。单列小微企业信贷计划和专项财务资源，试点集群性小微企业批量业务运作模式，创新小微金融产品，提升金融服务水平，努力解决小微企业“融资难”问题。创新还款方式，对优质小微企业通过新发放贷款结清已有贷款等形式续贷，避免高息“搭桥”融资，切实解决小微企业“融资贵”问题。本行获得新浪财经评选的 2014 年度最佳小微金融奖、首席财务官杂志评选的最佳中小企业服务品牌奖、东方财富网评选的 2014 年度最佳小微企业金融服务银行奖、每日经济新闻评选的 2014 中国小微金融卓越贡献奖。

截至 2014 年末，本行小微企业贷款余额 9,749.20 亿元，较上年末增加 1,616.19 亿元，增速 19.9%，高于全行贷款增速 7.8 个百分点。

## 机构业务

截至 2014 年末，本行与 205 家银行建立业务合作关系。第三方存管系统上线证券公司 98 家，签约客户达 1,542.88 万户；全年存管资金日均余额 885.82 亿元，较 2013 年增长 219.38 亿元。上线本行全国银期转账系统的期货公司达 115 家，合作期货公司达 150 家，期货保证金存管规模 293.48 亿元。本行与金融租赁公司、资产管理公司及汽车金融公司等金融机构普遍建立了合作关系，信用支持余额超 1,813 亿元。

本行不断加强政府、教育、卫生、文化、旅游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，完成中华慈善总会系统、国库集中支付电子化自助柜面系统、公务卡多渠道报销系统等新产品的需求制定和上线工作。

本行在银保市场继续保持领先地位，全年代理保险新单保费 1,158.69 亿元，实现代理保险业务收入 38.11 亿元，业务收入市场份额连续五年保持大型商业银行首位。

## 结算与现金管理业务

### 支付结算

本行持续扩大对公结算账户规模，丰富和优化结算产品，创新账户服务功能，深化客户合作领域，提高单位结算卡、结算套餐以及代理结算等产品的市场覆盖率，提升企业客

户金融服务体验。截至 2014 年末，本行人民币对公结算账户达 422.17 万户，较上年末增长 6.0%；人民币对公结算业务量 502.75 万亿元，同比增长 29.9%；单位结算卡发卡量达 32.50 万张，较上年末增长 124.3%。

### 现金管理

本行持续加强现金管理客户营销，创新与优化现金管理产品功能，提升现金管理客户体验，巩固现金管理客户基础。抓住人民币国际化发展机遇，开发企业“走出去”创新产品，开展跨境人民币和外汇资金集中运营服务。加大与外资银行的合作力度，拓展现金管理海外市场。提升“行云”现金管理品牌美誉度，增强现金管理业务市场竞争力。截至 2014 年末，本行现金管理客户数 34.20 万户，较上年末增长 34.6%；现金管理交易量 179.71 万亿元，同比增长 24.6%。2014 年，本行荣获《首席财务官》颁发的“最佳票据池”和“最佳现金池”奖项。

### 贸易融资和国际结算业务

本行积极主动适应客户多样化贸易金融服务需求，加快产品创新步伐，积极拓展对外保函、应收账款融资、供应链融资等重点业务，创新研发银行保单融资、境内外联动保理等创新产品。积极服务人民币国际化发展，持续推进跨境人民币结算产品创新和业务普及，跨境人民币业务实现快速增长。2014 年，本行在中国银行业协会举办的第四届中国贸易金融卓越评选中荣获“最佳贸易金融产品创新银行”奖项，在《贸易金融》杂志与中国贸易金融网联合主办的“第四届中国外贸企业最信赖的金融服务商评选”活动中荣获“最佳跨境人民币结算银行”奖项。

2014 年，本行境内分行国际贸易融资发生额为 1,263.3 亿美元；境内分行完成国际结算量 9,021.4 亿美元，较上年增长 15.5%；累计开立涉外保函 424.5 亿美元，较上年增长 48.4%。

### 积极推动人民币国际化进程 大力发展跨境人民币业务

本行积极服务人民币国际化，大力推进跨境人民币业务发展，促进人民币在跨境贸易和投资中的使用。2009 年以来，本行已逐步建立集结算、清算、贸易融资、资金交易、现金管理、代理投资债券市场、RQFII 资金托管等于一体的跨境人民币产品体系，为境外同业开立 230 多个人民币同业往来账户，率先推出面向欧洲、中东等地的跨境人民币延时清算服务。2014 年，本行境内分行完成跨境人民币结算量 11,858.10 亿元。

本行积极参与自贸区等金融改革区域建设。2014 年，本行上海自贸区分账核算系统成功上线，获得上海黄金交易所国际板首批结算银行资格。在广西成立中国-东盟跨境人民币业务中心、东盟货币业务中心，并首家发布人民币对东盟货币相关指数，对东盟 9 个国家货币实现汇率挂牌。加强境内外机构创新联动，成为苏州工业园、天津生态城中新跨境人民币贷款首批放款银行。强化厦门两岸人民币清算中心服务功能建设，境外同业人民币账户开户数在当地领先。

本行积极服务“一带一路”建设，加强境外机构人民币业务发展。本行在伦敦、法兰克福、纽约、迪拜、卢森堡等金融中心设立了经营机构，积极服务中国企业和人民币“走出去”参与“一带一路”建设。2014 年，本行通过在伦敦、法兰克福、迪拜举办人民币国际论坛，与塔吉克斯坦农业投资银行签署《农业领域合作协议》，在广西举办中国-东盟跨境人民币业务研讨会等多种措施，促进人民币在欧洲、中东、中亚、东盟等“一带一路”沿线地区的使用。

本行践行国家推进资本项目可兑换等改革举措，积极参与人民币资本市场业务创新。2014 年，本行成功获得“港股通”首批跨境资金结算银行资格，积极开展沪港股市跨境资金结算和换汇业务。设立总值 150 亿美元的本外币中期票据计划，获穆迪 A1 和标准普尔 A 评级。在法兰克福、迪拜发行中资银行当地首笔人民币债券并挂牌上市。本行还不断探索离岸人民币合作新模式，与伦敦证券交易所集团签署跨境人民币战略合作备忘录，联合研发人民币资本市场产品。

## 投资银行业务

2014 年，本行根据监管政策及市场形势变化，积极拓展债券承销、银团贷款、资产证券化等高端投资银行业务，推动对公业务投行化转型，持续提升投资银行金融服务实体经济的能力。

报告期内，本行共发行债务融资工具 262 期，募集资金 2,793.15 亿元，较上年增长 393.15 亿元。其中，短期融资券（包含超短期融资券）发行 150 期，募集资金 1,683.45 亿元；中期票据（包含非公开定向债务融资工具和中小企业集合票据）发行 112 期，募集资金 1,109.7 亿元。在银行间市场首家推出示范小城镇创新融资模式，成功承销示范小城镇

建设私募债。走出“服务三农、商业运作”新路径，成功承销首单区县级平台直接融资项目和国内首单旅游资源扶贫概念债券。丰富债券品种，成功承销首单股权投资类金融公司债和永续私募债。成功发行两期信贷资产证券化产品，发行规模 101.25 亿元。积极牵头和参与大型银团项目，开展银团组织和方法创新，支持重点客户和重大项目建设。推出私募股权顾问业务产品，丰富和拓展本行私募股权领域的服务功能。

本行在中国银行业协会举办的年度银团评优活动中，获得“最佳发展奖”和“最佳交易奖”。

### 7.3.2 个人金融业务

2014 年，本行继续深化零售业务战略转型，加快建设国内一流零售银行。持续加强网点布局优化调整，加大自助设备投放力度，构建多元化的渠道服务体系。做实做细民生金融工程，开展网点服务质量提升活动，持续提升客户体验。加快产品创新，加强理财师和内训师等零售队伍建设，强化公私部门联动营销和零售业务综合营销，提升交叉销售和批量营销能力。本行荣膺财经网“2014 年度最佳零售银行”。

截至 2014 年末，本行个人客户达 4.56 亿户，其中个人贵宾客户 2,200 余万户。

### 个人贷款

本行积极支持个人购买首套自住普通商品住房，落实国家推进新型城镇化总体部署，为农民进城安居提供住房贷款支持，全年共发放农户住房按揭贷款 904 亿元，支持 36 万户家庭进城落户。加大个人贷款产品创新力度，“消费便捷贷”等新业务合计增长 272.5 亿元。个人网上贷款平台获得长足发展，全年通过个人网上贷款平台申请的个人贷款业务笔数达 49.2 万笔，累积发放贷款 1,038 亿元，分别较上年增长 249%和 219%，荣膺财经网“最佳个贷网络金融创新银行”。截至 2014 年 12 月 31 日，本行境内个人贷款余额 23,966.39 亿元，较上年末增长 3,033.34 亿元。

### 个人存款

2014 年，本行顺应利率市场化趋势，加强精细化利率管理。把握县域市场发展良机，巩固渠道优势，提高服务水平，优化产品功能，提升主动负债能力，强化个人存款增长基



础。截至 2014 年 12 月 31 日，本行境内个人存款余额 74,223.18 亿元，较上年末增加 4,986.71 亿元。

## 银行卡业务

截至 2014 年末，本行借记卡累计发卡 7.25 亿张，比上年末增加 0.88 亿张，存量居四大行首位。其中，IC 借记卡累计发卡 2.81 亿张，较上年末增加 1.44 亿张。信用卡<sup>1</sup>累计发卡量 5,138.36 万张，信用卡特约商户总量 86.6 万户；信用卡全年消费额 9,943.92 亿元，较上年增长 23.3%。

借记卡方面，本行通过开展专项营销活动，打造金穗卡品牌效应，提升客户活跃度。与中国青少年发展基金会合作发行了金穗学子圆梦卡，与中华慈善总会合作发行联名卡，积极履行社会责任。推出了同卡号换卡、开卡选号等特色定制服务，满足客户个性化需求。

信用卡方面，加大与品牌商户合作力度，大力推动与餐饮类商户的联合促销活动，持续开展各类特色服务。积极开展新客户开卡促销活动，提高激活新卡与首次刷卡的比例，扩大漂亮妈妈卡、环球商旅卡等重点产品发卡规模。把握境外用卡快速增长的机遇，优化信用卡跨境支付功能。积极拓展账单分期付款等业务，创新产品种类，提升客户体验。

项目	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	增长率 (%)
借记卡发卡量 (万张)	72,467.64	63,653.19	13.85%
贷记卡发卡量 (万张)	4,651.06	3,970.98	17.13%
项目	2014 年	2013 年	增长率 (%)
借记卡年消费额 (亿元)	66,929.37	55,180.60	21.29%
贷记卡年消费额 (亿元)	9,868.54	7,981.28	23.65%

## 私人银行业务

截至 2014 年末，本行有 30 家分行成立私人银行部，全行私人银行客户 5.7 万户，管理资产超过 6,400 亿元。

报告期内，本行推进私人银行客户服务体系建设，为高净值个人客户提供全方位、个性化、私密性的综合财富管理服务。加快产品创新步伐，成功推出全权委托资产管理服务，构建私人银行专属产品体系。拓展私人银行顾问咨询服务的新领域，推出境内家族信托服

<sup>1</sup> 信用卡包括贷记卡和准贷记卡。

务，四大行首单境内家族信托业务落地本行；持续丰富跨境金融服务、上市公司股东综合金融服务、法律税务咨询服务等顾问咨询服务内涵。开展多轮风险合规检查，强化私人银行业务的风险管控。

### 7.3.3 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，资产运作效益进一步提升。

#### 货币市场业务

2014 年，央行继续实行稳健的货币政策，通过总量稳定、结构优化的定向调控保持货币供应量适度增长；灵活使用短期流动性调节工具（SLO）、中期借贷便利（MLF）以及公开市场操作，有效引导市场流动性预期；11 月分别下调 1 年期存贷款基准利率 25 基点和 40 基点，引导社会融资成本的稳步下行。

本行在加强对货币政策和市场资金面研判基础上，全方位提升资金预测与管理效率，确保全行流动性安全；拓宽融资渠道，提高货币资产投资回报率。2014 年，本行人民币资金融资交易量 117,175.65 亿元，其中融出资金交易量 94,857.34 亿元，融入资金交易量 22,318.31 亿元。

本行继续坚持审慎的外币融资策略，密切关注主要发达经济体货币政策变化，并根据变化及时调整投资策略。适度加大对海外中资信用体的资金融出力度。

#### 投资组合管理

截至 2014 年 12 月 31 日，本行投资净额 35,756.30 亿元，较上年末增加 3,555.32 亿元。

#### 交易账户业务

2014 年，本行密切关注债券市场变化，动态调整交易组合管理策略，灵活摆布交易类债券资产规模与久期，取得了较好收益。本行积极进行双边做市报价，在中国外汇交易中心公布的 2014 年银行间债券市场做市商业业务综合排名中，本行排名第二。

## 银行账户业务

2014 年，人民币债券市场收益率总体波动下行，全年债市收益率曲线交替呈现“平坦—陡峭”形态。本行加强对债券市场利率波动的前瞻性和趋势性研判，在债券市场收益率较高时段重点加大投资力度，通过双向动态操作持续优化投资组合结构，有效提高投资组合收益率。

2014 年，面对复杂多变的国际金融环境，本行坚持采取稳健的外币投资策略，适度控制组合久期，加强信用风险的把控，提高估值定价能力，不断优化组合结构，取得了较好的投资收益。截至 2014 年 12 月 31 日，本行自营外币债券投资组合规模为 116.79 亿美元。

## 7.3.4 资产管理业务

### 理财业务

#### 个人理财业务

为满足个人投资者日益增长的理财需求，本行大力推进理财产品设计和销售模式创新，推动个人理财业务不断发展。

截至 2014 年 12 月 31 日，本行个人理财产品余额为 8,253.65 亿元，较 2013 年末增长 41.4%。2014 年，本行稳步推进县域个人理财业务发展。创新推出惠农理财产品，首期在浙江、山东两家分行试点发售。该产品面向县域客户销售，并主要投向涉农资产，规模突破 15 亿元。

本行理财产品受到了社会媒体的广泛好评。2014 年，本行获得上海证券报、中国证券网评选的“2013 年度最佳银行理财产品奖”和“2013 年度优秀理财品牌奖”；获得由中国证券报、金牛理财网评选的“金牛银行业理财产品奖（保证收益型、净值型）”；获得 21 世纪经济报道评选的“2014 年最佳收益表现银行”。

#### 对公理财业务

本行对公理财业务规模进一步扩大，截至 2014 年 12 月 31 日，本行对公理财产品余额为 3,321.32 亿元，较 2013 年末增长 24.8%。

2014 年，本行积极进行对公理财产品的创新研发，优化理财产品质押、预约、追加申购等功能。推出新型银行理财服务模式，针对大型对公客户开展专户资产管理业务，通过协议约定投资范围，为客户提供积极的投资管理策略。

### *表外理财产品核算及管理*

本行表外理财产品会计核算和管理符合会计准则和相关监管规定。每只理财产品单独建账，单独核算。截至 2014 年 12 月 31 日，本行表外核算理财产品规模为 6,729.83 亿元。2014 年，本行发行并兑付的表外核算理财产品基本实现了预期收益率。目前尚在存续期的表外核算理财产品均运作正常。

## **资产托管业务**

截至 2014 年末，本行托管资产规模达 49,640.42 亿元，较上年末增长 38.43%；其中保险资产托管规模 19,268.33 亿元，居同业首位，较上年末增长 12.87%，当年实现托管及其他受托业务佣金收入 31.14 亿元。

## **养老金业务**

2014 年，本行稳步推进创新型养老金产品托管、新型农村社会养老保险基金保管和各类社保基金存管业务，促进养老金业务多元化发展。积极拓展企业年金集合计划，中标一批优质客户企业年金基金托管项目。截至 2014 年末，本行养老金托管规模 2,633.36 亿元，较上年末增长 26.51%。

## **贵金属业务**

2014 年，受国际地缘政治局势紧张、美联储退出 QE3 以及美元升息预期等因素的交替影响，国际贵金属价格低位震荡，国内实物贵金属需求明显下滑。本行作为境内主要贵金属做市银行，依托上海黄金交易所、上海期货交易所及伦敦贵金属市场，通过黄金租赁、对客贵金属衍生品交易、实物贵金属买卖等业务为客户提供贵金属交易、投资和套期保值等服务。2014 年，贵金属业务交易额 4,565.91 亿元，比上年增长 101.53%；代理上海黄金交易所清算量 835.31 亿元。

2014 年，本行获得上海黄金交易所第一批国际会员资格和黄金国际板清算资格，荣获上海黄金交易所 2014 年度优秀金融类会员一等奖、市场杰出贡献奖和租赁业务优秀商业银行三等奖。

## 代客资金交易

本行不断创新代客资金交易产品，着力推广外汇衍生交易工具，满足客户资金多样化的保值避险需求，提高代客资金交易业务市场竞争力。报告期内，本行陆续新开办卢布、新西兰元、泰铢、坚戈的代客交易业务，丰富代客外汇交易币种，并获批成为首批人民币对英镑、人民币对欧元、人民币对新加坡元的直接交易做市商，和首批人民币对坚戈、人民币对越南盾银行间市场区域交易做市商。2014 年，本行代客人民币结售汇交易量 3,728.27 亿美元；代客外汇买卖交易量 384.28 亿美元。

本行荣获中国外汇交易中心 2014 年度银行间外汇市场“综合最佳做市机构”、“最佳非美货币做市奖”、“最佳外币对做市奖”等 15 个奖项，做市获奖数量领先同业。

## 资产证券化

信贷资产证券化业务，有利于商业银行释放经济资本、提升资本充足率、丰富主动风险管理工具，实现公司业务投行化转型。2014 年，本行积极参与市场，成功发行两期信贷资产证券化产品，金额 101.25 亿元，为本行调整结构、节约资本、管理风险和金融创新发挥了积极作用。

## 顺应市场发展需要 推进信贷资产证券化

信贷资产证券化是银行业金融机构作为发起机构，将信贷资产信托给受托机构，由受托机构以资产支持证券的形式向投资机构发行受益证券，以该财产所产生的现金支付资产支持证券收益的结构性融资活动。

2014 年是中国信贷资产证券化快速发展的一年，市场全年发行产品 60 余单，金额总计超过 2,800 亿元，是自 2005 年试点 9 年以来累计发行额的 2.8 倍。人民银行、银监会等监管部门都非常重视该业务的发展。银监会于 11 月发布的《关于信贷资产证券化备案登记工作流程的通知》，将审批制改为备案制，促进业务更常规化发展，发起机构、基础资产和投资者类型将更加多元化。

本行主动适应市场趋势，不断推进信贷资产证券化，围绕结构调整、风险管理和金融创新开展业务。一是深化认识，战略上高度重视，将资产证券化作为适应市场趋势和推进业务经营转型的战略性业务。二是发挥优势，参与市场建设。本行积极发挥资产优势和专业优势，及时向财政部、人民银行、银监会汇报证券化业务情况，并对完善市场体系等方面提出建议。三是遵循规律，稳步推进。本行制定了完备的制度办法、操作规程，开发业务操作系统，优化资源配置，稳步提升业务规模。2014 年，本行成功发行“农银一期”和“农银二期”两期信贷资产证券化产品，金额总计 101.25 亿元，位居国有大型商业银行第二位，发行价格、认购倍数和参与投资者类型均创下同期最好水平，释放出的信贷规模全部用于投放国家鼓励支持发展行业，增强了本行服务实体经济的能力，产生了良好的市场影响。四是严控风险、规范发展。本行两期证券化产品的基础资产均以资质优良的总行和一级分行核心客户为主，主动回避高风险区域和行业，避免信贷风险的扩散；产品结构上采取“优先-夹层-次级”安排，风险自留不低于 5%；明确视同自营贷款的后续管理模式，履行贷款服务机构的义务，做好按时兑付，避免因管理不到位滋生风险。

2015 年，本行将紧密围绕“结构调整、风险管理和金融创新”开展信贷资产证券化业务，战略积极，策略稳健，遵循全行总体经营要求，选取适宜的基础资产，继续发行一定规模的信贷资产证券化产品。

## 代销基金业务

2014 年，资本市场逐步活跃，基金行业加速创新变革。本行深化与优秀基金公司的战略合作，积极布局市场热点主题，加大产品创新和系统研发力度，不断提高销售团队专业素养，保持代销基金业务健康稳步发展。2014 年，本行共代理销售基金 3,918.3 亿元，较上年增加 1,162.1 亿元，增幅为 42.2%。

## 代理国债业务

2014 年，本行代理发行储蓄国债 14 期，其中代销储蓄国债（凭证式）4 期，实际销售 180.5 亿元；代销储蓄国债（电子式）10 期，实际销售 225.2 亿元。

### 7.3.5 分销渠道

#### 物理网点

2014 年，本行遵循“调、改、转、增”的网点工作方针，围绕“控制总量、优化城市、稳定县域”的网点规划目标，持续推进网点布局优化调整，深入开展网点转型工作。进一步加强网点布局和竞争力分析，结合互联网金融发展，前瞻性研究未来银行物理渠道的定位与发展思路，努力提升网点渠道的市场竞争力。

#### 深入推进网点转型 提升网点渠道市场竞争力

2014 年，本行深入开展网点转型工作，持续调整网点优化布局，推进网点标准化建设，强化网点标准化“6S”管理，优化网点资源配置，努力提升网点渠道的市场竞争力。

一是推进网点优化布局调整。积极落实国家解决“三个 1 亿人”的部署，根据城市不断外扩、县域就近城镇化的总体趋势，在本行现有网点辐射不足的新兴城区、专业市场、产业园区、大型社区以及常住人口超过 3 万人的空白城镇或人口过万的新农村社区，增设人工网点、自助银行或惠农服务站，进一步扩大服务覆盖面，已覆盖全国所有的省级行政区、除三沙市外所有的地级市以及 99.8%的县级行政区。对低效人工网点实行“名单制”管理，逐一制定调整和提升方案，完成低效网点的迁址、整改工作，提升网点价值。

二是加强网点标准化建设。开展基层网点硬件设施的标准化建设，截至 2014 年末，全行完成标准化建设的网点占比达到 85.2%，较上年末提高 5 个百分点。推进网点实现功能分区，设立非现金服务区的网点 17,200 多个，设立贵宾服务区的网点 17,600 多个，设立独立自助服务区网点 21,700 多个。

三是推行网点“6S”标准化管理。对网点开展整理、整顿、清扫、清洁、素养、安全等“6S”标准化管理，改善网点服务环境，提高服务效率，提升员工士气，实现员工体验和客户体验双提升。将网点标准化管理的验收合格结果作为网点负责人的任职条件，推动网点负责人切实承担起网点转型的职责。本行全面实现“6S”标准化管理的网点达 11,500 多家。

四是加强基层网点岗位人员配备。从分、支行机关分流后台管理人员，调配至客户流量较大的网点，提高早中晚高峰时段网点分流能力，缓解客户排队状况。

五是提升网点智能化服务水平。简化前台业务办理手续，整合后台审核流程，推广智能化超级柜台，大力发展自助银行、惠农服务站等轻型化、智能化网点。

## 电子银行

2014 年，本行追踪互联网技术创新趋势，在渠道协同领域加大创新，进一步完善功能齐全网上银行、电话银行、掌上银行、自助银行等多元化电子渠道。整合客户信息，升级优化网站平台，提升客户体验，促进电子银行由基础金融服务向商务服务转型。建立网上客服、微博客服、微信客服等多渠道的客户服务体系，推进客服中心精细化管理，着力提升客户服务水平。截至 2014 年末，全行各类电子银行客户总量达 6.43 亿户，当年新增 1.31 亿户，较上年末增长了 25.6%。全年电子渠道交易笔数 556.92 亿笔，比上年增长 24.9%；电子渠道金融性交易占比达 89.6%。<sup>1</sup>

### 网上银行

2014 年，本行优先建设网上银行和门户网站，作为电子银行的基础服务平台。推出跨行资金归集、结售汇等增值服务，加大融资和理财产品的供给，利用客户互动、交易互动、服务互动提高客户的参与热情。全年网站访问量达 51.93 亿次。截至 2014 年末，个人网银客户总数达 1.35 亿户，全年交易额达 98 万亿元；企业网银客户数达 319 万户，全年交易额达 77 万亿元。信用卡在线申请累计提交笔数 207.8 万笔，同比增长 87.54%；个人贷款在线申请累计提交笔数 10.5 万笔，申请金额达 238.7 亿元，同比增长 54.63%。

### 电话银行

2014 年，本行对电话银行的服务功能进行优化升级，重点改进私人银行客服、人工协同挂失等功能版块，着力提升客户满意度。报告期内，95599 客服中心总呼入量达 4.23 亿通，人工接通量 6,931 万通，接通率 87.11%。

### 掌上银行

2014 年，本行着力加快“移动银行、移动支付、移动商务、移动社交”四位一体的移动金融建设。率先推出实用型支付产品和多层次认证体系，支持多元化客户的不同的便捷支付需求，并在部分地区实现了手机 SIM 卡的绑定银行账户支付功能。在移动客户端推出了金融营业厅、乐享生活厅、信息资讯厅等服务，完成了可信服务管理平台与公共服

---

<sup>1</sup> 电子渠道金融性交易占比=电子渠道交易笔数/(电子渠道交易笔数+柜台交易笔数)。分母部分不包括批量代收付、金融服务平台、投资平台和其他交易渠道交易笔数。



务平台的对接。上线移动商城，推出了电影票、游戏、家居、汽车等丰富多彩的生活服务。推出微信银行，增加沟通交流渠道，促进客户与银行新型银客关系的形成。截至 2014 年末，掌上银行用户总数达 1.11 亿户，全年交易额达 5.49 万亿元，同比增长 254.19%。掌上银行短信客户达到 2.59 亿户，年消息发送量 127.87 亿条。

### *自助银行*

截至 2014 年末，本行自助现金终端达 112,098 台，居大型商业银行首位，年交易金额 12.81 万亿元；自助服务终端达 48,061 台，年交易金额 8.19 万亿元。智付通 307.43 万部，年交易金额 13.7 万亿元。报告期内，持续加大自助设备投放县域力度，增强渠道服务能力，来行业务自助设备分流率达 72%。通过调整自助银行服务收费标准、增加收费提示、开通跨行转账等一系列措施，落实金融惠民政策。全面实现自助现金终端无纸化，用电子流水替换纸质流水，以实际行动践行绿色环保理念。

## **互联网金融**

本行紧抓互联网金融的战略机遇，充分依托线下资源优势，紧密围绕小微市场、三农市场和长尾零售市场，大力实施互联网金融创新试点工程。全面深化互联网技术的应用和互联网思维的融合，建立配套产品研发体系、运营支持体系和线上风险防控体系，致力于探索互联网经济新常态下经营转型的新模式。正式上线互联网金融综合服务平台（即磐云平台），初步形成具有农行特色的“平台+数据+金融”的互联网金融综合服务体系，在网络支付、网络融资、电子商务等领域取得了重要进展。

### *网络支付*

2014 年，本行立足线下客户和资源优势，重点加大移动终端支付体系的建设，尤其是农村移动终端支付体系的建设。大力探索移动互联网环境下新型支付模式的重构和移动生态的融合，致力于搭建方便、快捷、安全的移动支付服务体系。基本建成移动金融开放平台、消息服务平台、公共服务号三大平台，初步形成覆盖衣食住行等便民服务的近距离无线通讯技术（NFC）、二维码等多种移动支付能力。依托本行“惠农通”工程，积极探索多行业合作，持续推进互联网结算平台建设和移动支付应用场景的生态融合。初步形成

移动支付终端和农行钱包互为补充的移动支付产品体系，并率先在县域金融市场投入试点，成功探索出农村便民基础金融服务环境建设和农民小额电子支付习惯培养的新模式。

### 网络融资

2014年，本行在同业中率先创新的互联网融资产品“数据网贷”正式试点，完全基于交易数据决策而提供纯线上自助信贷服务。“数据网贷”主要面向非传统信贷客户，实现客户身份和需求的自动识别，实现信贷业务的全流程自动受理、审批、签约、放款和回收，构建重信用、轻担保、无抵押、随借随还和自金融的互联网信贷模式，对解决当前小微企业融资难、融资贵问题具有重要意义。截止2014年末，已累计通过大数据决策自动挖掘出1,629家小微企业，发放贷款4,631.61万元，余额3,010.23万元。

### 电子商务

2014年，本行创新推广“e商管家”，开创银行电子商务平台深度融合企业经营管理流程的先河。开发了新一代“全功能电子商务支付平台”，打造以商户管理为基础、以订单数据为主线、以客户体验提升为目标的多渠道、多维度、多功能的线上支付平台。在与第三方支付企业的合作中，本行采取总对总逐一洽谈的方式与第三方支付机构开展业务合作，实现快捷支付集中接入，建立备付金管理机制。截至2014年末，特约商户总数达11,108户，电子商务全年交易金额达到1.3万亿元，较上年增长57.0%。

#### 创新电子商务发展模式 打造全新电子商务服务平台“E商管家”

本行致力于创新电子商务发展模式，重构电子商务市场格局，推动业务经营转型，增强核心竞争力。为顺应互联网金融发展大潮，满足广大企业转型电子商务的需求，本行不断创新支付结算产品，完善电子商务服务体系，打造全新的电子商务服务平台——“e商管家”。

“e商管家”是集供应链管理、多渠道支付结算、在线融资为一体，服务于供应链上下游企业及各类专业市场商户的综合性电子商务金融服务平台。它充分利用互联网、云服务、大数据等技术，通过定制化的行业应用、全流程的供销管理、多渠道的支付结算、开放式的平台管理，有效破解传统企业电子商务化转型过程中遇到的信息流、资金流、物流等方面的难题，帮助企业实现线上线下协同发展，为企业提供更多增值服务，推动企业经营转型升级。

企业通过“e商管家”能够全面打通实体渠道与网络销售、订单采集与资金收付、生产经营与市场营销之间的环节，实现对自身以及供应链上下游企业的财务结算、采购销售、营销配送等各环节的全方位管理。企业无需自行搭建平台，利用农业银行提供的商务金融云服务，即可完成在电子商务领域的快速部署，极大降低传统企业转型电子商务的时间和资金成本，推动生产经营的创新发

### 7.3.6 境外业务和多元化经营

#### 境外业务

2014 年，本行稳步实施国际化发展战略，加速推进境外机构布局，境外机构的业务范围、经营层次、跨境金融服务能力和盈利水平持续提升。报告期内，本行悉尼分行顺利开业；卢森堡子行和莫斯科子行相继获得当地监管机构批准。截至 2014 年末，本行已在 13 个国家和地区设立了 15 家境外机构，覆盖亚洲、欧洲、北美和大洋洲的境外机构骨干网络基本形成。境外分行及控股机构资产总额 853.7 亿美元，较上年末增长 47.0%；全年实现净利润 5.2 亿美元，较上年增长 43.6%。

#### 主要控股子公司

目前，本行已搭建起覆盖基金管理、证券及投行、金融租赁和人寿保险的综合化经营平台，有力地推进了本行综合化经营战略的实施。各子公司以支持集团功能为目标，不断提升专业服务能力和市场竞争力。农银金融租赁有限公司成功开展新疆采棉机和广西甘蔗收获机租赁业务创新试点工作；农银人寿保险股份有限公司总保费收入跨越百亿元，行业排名不断提升；本行多元化经营的协同效应逐步显现，集团综合金融服务能力全面增强。

##### *农银汇理基金管理有限公司*

农银汇理基金管理有限公司成立于 2008 年 3 月，注册资本人民币 2 亿元，本行持股 51.67%。主要经营范围包括：基金募集、基金销售、资产管理。主要产品有股票型、混合型、债券型、货币市场基金。

截至 2014 年 12 月 31 日，农银汇理基金管理有限公司总资产 5.33 亿元，净资产 4.41 亿元，全年实现净利润 0.61 亿元。

##### *农银国际控股有限公司*

农银国际控股有限公司于 2009 年 11 月在香港成立，注册资本港币 41.13 亿元，本行持股 100%。农银国际控股有限公司在香港可从事上市保荐承销、债券发行承销、财务顾问、资产管理、直接投资、机构销售、证券经纪、证券咨询等全方位、一体化的金融服务；在内地可从事除 A 股保荐上市之外的各类资本市场业务。

截至 2014 年 12 月 31 日,农银国际控股有限公司总资产 108.26 亿港元,净资产 49.62 亿港元,全年实现净利润 3.77 亿港元。

#### *农银金融租赁有限公司*

农银金融租赁有限公司成立于 2010 年 9 月,注册资本人民币 30 亿元,本行持股 100%,主要经营范围包括:融资租赁业务、转让和受让融资租赁资产、固定收益类证券投资业务、接受承租人的租赁保证金、同业拆借、向金融机构借款、境外借款、租赁物变卖及处理业务、经济咨询、以及经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

截至 2014 年 12 月 31 日,农银金融租赁有限公司总资产 370.25 亿元,净资产 40.96 亿元,全年实现净利润 1.60 亿元。

#### *农银人寿保险股份有限公司*

农银人寿保险股份有限公司注册资本人民币 20.33 亿元,本行持股 51%,主要经营范围为:人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务;上述业务的再保险业务;国家法律、法规允许的保险资金运用业务;经中国保监会批准的其他业务。

截至 2014 年 12 月 31 日,农银人寿保险股份有限公司总资产 496.08 亿元,净资产 18.00 亿元,全年实现净利润 3,161 万元。

#### *农银财务有限公司*

农银财务有限公司注册资本港币 5.8879 亿元,本行持股 100%。

#### *中国农业银行(英国)有限公司*

中国农业银行(英国)有限公司为本行在英国注册的全资控股子公司,注册资本 1 亿美元。业务范围包括公司存款、双边贷款、银团贷款、贸易融资、国际结算、外汇交易和衍生品等公司金融业务。截至 2014 年 12 月 31 日,中国农业银行(英国)有限公司总资产为 11.05 亿美元,实现净利润 483.83 万美元。

#### *中国农业银行(卢森堡)有限公司*

中国农业银行(卢森堡)有限公司为本行在卢森堡注册的全资控股子公司,注册资本 2,000 万欧元。截至 2014 年 12 月 31 日,中国农业银行(卢森堡)有限公司的设立已获得所有必须的监管机构批准,但尚未开业。

### *中国农业银行（莫斯科）有限公司*

中国农业银行（莫斯科）有限公司为本行在俄罗斯注册的全资控股子公司，注册资本 14 亿卢布。截至 2014 年 12 月 31 日，中国农业银行（莫斯科）有限公司已获银监会和俄罗斯央行的批准，但尚未开业。

### *湖北汉川农银村镇银行*

湖北汉川农银村镇银行于 2008 年 8 月在湖北省汉川市成立，注册资本人民币 3,100 万元，本行持股 50%。截至 2014 年 12 月 31 日，湖北汉川农银村镇银行总资产 2.32 亿元，贷款 1.22 亿元，存款 1.67 亿元，净资产 0.49 亿元，全年实现净利润 770.90 万元。

### *克什克腾农银村镇银行*

克什克腾农银村镇银行于 2008 年 8 月在内蒙古自治区赤峰市克什克腾旗成立，注册资本人民币 1,960 万元，本行持股 51.02%。截至 2014 年 12 月 31 日，克什克腾农银村镇银行总资产 1.94 亿元，贷款 1.23 亿元，存款 1.40 亿元，净资产 0.32 亿元，全年实现净利润 201.83 万元。

### *安塞农银村镇银行*

安塞农银村镇银行于 2010 年 3 月在陕西省延安市安塞县成立，注册资本人民币 2,000 万元，本行持股 51%。截至 2014 年 12 月 31 日，安塞农银村镇银行总资产 2.75 亿元，贷款 1.38 亿元，存款 1.71 亿元，净资产 0.39 亿元，全年实现净利润 781.48 万元。

### *绩溪农银村镇银行*

绩溪农银村镇银行于 2010 年 5 月在安徽省宣城市绩溪县成立，注册资本人民币 2,940 万元，本行持股 51.02%。截至 2014 年 12 月 31 日，绩溪农银村镇银行总资产 2.32 亿元，贷款 1.36 亿元，存款 1.85 亿元，净资产 0.45 亿元，全年实现净利润 415.54 万元。

### *浙江永康农银村镇银行*

浙江永康农银村镇银行于 2012 年 6 月在浙江省金华市永康市成立，注册资本人民币 2.1 亿元，本行持股 51%。截至 2014 年 12 月 31 日，浙江永康农银村镇银行总资产 5.06 亿元，贷款 3.69 亿元，存款 2.72 亿元，净资产 2.28 亿元，全年实现净利润 1,003.80 万元。

### *厦门同安农银村镇银行*

厦门同安农银村镇银行于 2012 年 6 月在福建省厦门市同安区成立，注册资本人民币 1 亿元，本行持股 51%。截至 2014 年 12 月 31 日，厦门同安农银村镇银行总资产 4.69 亿元，贷款 2.84 亿元，存款 3.52 亿元，净资产 1.11 亿元，全年实现净利润 774.91 万元。

### 7.3.7 信息科技

报告期内，本行围绕“安全生产运行、科技服务支撑、科技创新驱动”总体要求，有序推进科技产品各项重点工作，为业务经营提供有力的技术支撑。2014 年，本行 10 项科技成果获得中国人民银行“银行科技发展奖”，获得国家知识产权局专利授权 6 项。

持续强化热点业务领域的支持力度，优先研发热点业务领域的信息化项目。上海自贸区业务信息化支持项目投产上线，为自贸区存款、贷款、支付结算等业务的开展提供全面支持。加快“惠农通”工程的系统建设，推进惠农金融产品创新和管理系统升级，改善农村金融支付环境。实现第二代支付系统投产上线及全行推广，全面完成人民银行第二代支付系统建设要求。

持续推进重点工程建设，完成新核心业务系统（BoEing）四期一阶段的投产工作。实施互联网金融服务平台建设，推出数据网贷产品。积极布局移动金融，分别推出面向县域商户及面向互联网全网用户的移动应用。掌上银行体系基本实现了对主要柜面金融交易、持卡用户群体、操作系统平台和终端类型四个维度的全覆盖。完善大数据平台原型基础环境、配套基础工具、基础数据模型的选型、设计、研发与试运行。

推进上海同城实时备份中心和北京数据中心机房建设，初步构建生产、应急、灾备一体化 IT 运维管理体系，满足数据大集中后多层次、全覆盖的 IT 运行和维护管理需求。交易量平稳增长，生产运行安全高效，核心生产系统日均交易量达 2.28 亿笔，同比增长 21.27%；日交易量峰值达 2.97 亿笔，居同业前列。信息系统连续运行服务能力连续 5 年保持 99.9%，生产系统整体处理能力处于同业领先水平。积极推广 ISO20000 IT 服务管理体系，提升全行生产系统运行和维护标准化水平，应急管理成效明显，为业务经营的稳健发展提供强有力的运行支撑。

### 7.3.8 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，本行以市场化为方向，积极适应经济发展新常态和本行转型发展新形势，完成总部组织架构的优化调整。优化完善三农金融事业部组织架构，改建农村产业与城镇化金融部、三农政策与业务创新部，进一步健全完善县域金融业务前中后台全流程管理，适应新型城镇化建设和新型农业经营体系发展。为新业务发展提供组织架构支持，组建小微企业金融部，适应小微企业专业化经营；组建资产管理部，加强资产管理业务的营销及研发能力；实施同业业务专营化改革，调整全行网下同业业务专营化改革相关机构和职能设置；组建网络金融部，成立互联网金融推进办公室，重点推进金融与互联网技术的融合创新。建立集约化的运营后台管理体系，新设运营中心，建设运营大后台。形成信息数据治理体系，将信息中心升格为一级部，加强信息数据治理。重构产品研发机制，进一步强化前台业务部门的产品创新能力，提高产品创新中业务与技术的融合度，缩短产品研发流程。新设考核评价中心，完善考核评价机制。

以面向基层、服务一线为导向，健全基层行岗位体系，拓宽基层员工职业发展空间，优化与强化基层行管理人员和员工激励机制，以机制创新促进人才发展。构建专业化人力资源运营管理体系，全面完成新型人力资源信息化系统（e-HR）的推广上线。

#### *人力资源培养与开发*

报告期内，本行坚持以人为本理念，把人力资源作为农行改革发展的第一资源和核心要素，以“领军人物、专业人才、基层骨干”为重点加快人才培养与开发。持续改进管理人员选拔培养机制，促进优秀年轻管理人员脱颖而出，强化考核评价，严格管理监督，打造学习型、开拓性、务实型、自律型的经营管理团队。建立优快拙慢的岗位晋升机制，开展总分行专业序列岗位评聘，完善员工职业发展通道；实施管理培训生计划、县域青年英才开发工程及国际化人才选拔工作，培养经营发展急需的关键人才。采取城乡、区域差异化的招聘政策，优先补充县域、业务一线员工，引导鼓励员工向基层流动。

本行深化“农银大学”建设，加强师资培养，组建总分行内训师团队，开展优秀内训师评选；强化课程开发，研发核心课程 1,600 余门。依托“农银大学”，开展分层分类培训。总行直接举办管理人员培训 41 期，培训 3,419 人次；总分行共举办专业岗位职业轮训 500 余班次，培训 20,000 余人次；举办网点负责人、县域青年英才、县域中年员工、青年员工、新员工等培训近 2,000 期，培训 13 万余人次；以考试促进学习，组织全行 18 个岗位 16.2 万人次参加岗位资格考试；深化“农银大学”网络学院应用，全年学习总量达 1,254 万小时。继续开展援藏援疆培训、“农行大讲堂”等特色培训项目。

#### *薪酬与福利管理*

报告期内，本行不断完善薪酬分配机制，加大薪酬分配与价值创造、经营转型的挂钩力度。加强对分行、子公司、高管人员的薪酬福利管理，完善绩效工资延期支付等长期激励措施。完善关键岗位员工、优秀人才薪酬激励机制，提升薪酬分配的内部激励性和外部竞争力。建立基层员工最低工资保障及差别化津贴制度，加强薪酬资源向基层倾斜力度，鼓励员工长期服务基层。完善企业年金和福利负债基金管理机制，稳步推进企业年金社会化管理。强化企业年金和福利负债基金投资管理，提升长期投资收益。本行离退休职工福利由福利负债基金及企业年金基金承担。

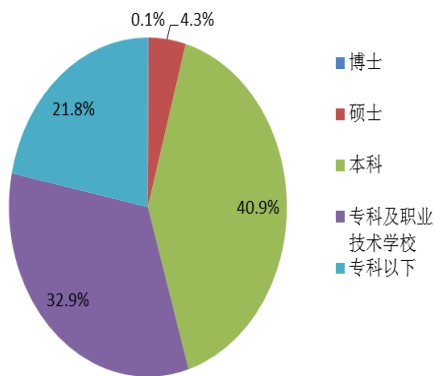
### 员工情况

截至 2014 年末，本行在职员工总数 493,583 人（另有劳务派遣用工人 24,088 人），较上年末增加 14,603 人。本行在职员工中，境内主要控股公司 6,656 人，境外机构当地雇员 584 人。

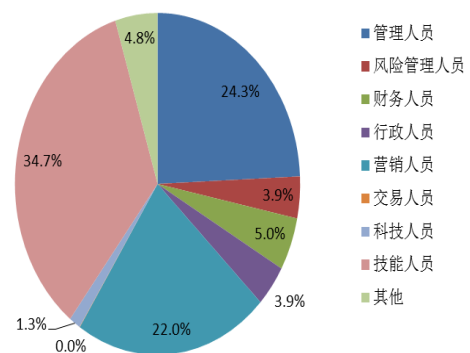
### 本行员工地域分布情况

	2014 年 12 月 31 日	
	在岗员工数量（人）	占比（%）
总行	8,048	1.6
长江三角洲地区	65,324	13.2
珠江三角洲地区	53,473	10.8
环渤海地区	67,240	13.6
中部地区	107,167	21.7
东北地区	54,209	11.0
西部地区	130,882	26.5
境内分支机构小计	486,343	98.5
境内主要控股公司	6,656	1.3
境外机构	584	0.1
合计	493,583	100.0

本行员工学历结构图



本行员工业务结构图





## 本行员工年龄结构

	2014年12月31日	
	在岗员工数量(人)	占比(%)
30岁以下	101,400	20.5
31-40岁	83,594	16.9
41-50岁	222,363	45.1
51岁以上	86,226	17.5
<b>合计</b>	<b>493,583</b>	<b>100.0</b>

## 机构管理

### 境内分支机构

截至2014年末，本行境内分支机构共计23,612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、353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）、19,647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

	2014年12月31日	
	境内机构(个)	占比(%)
总行 <sup>1</sup>	8	-
长江三角洲地区	3,112	13.2
珠江三角洲地区	2,584	10.9
环渤海地区	3,369	14.3
中部地区	5,246	22.2
东北地区	2,260	9.6
西部地区	7,033	29.8
<b>境内机构总数</b>	<b>23,612</b>	<b>100.0</b>

注：1、包括总行本部、票据营业部、大客户部、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2014年末，本行共有8家境外分行和2家境外代表处，分别是香港、新加坡、首尔、纽约、迪拜、东京、法兰克福、悉尼分行，温哥华、河内代表处。

### 主要控股子公司

截至 2014 年末，本行境内主要有 9 家控股子公司，境外主要有 5 家控股子公司。有关情况详见“讨论与分析——业务综述——境外业务和多元化经营”。

## 7.4 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，向县域客户提供广泛的金融服务。该类业务统称为三农金融业务，又称县域金融业务。报告期内，本行主动把握和积极适应经济发展新常态，加快县域金融业务转型，突出县域金融服务重点，加强产品服务创新，努力提高县域金融服务水平，不断巩固本行在县域市场的领先优势。

### 7.4.1 机制改革

#### 产品研发

对接全行产品研发体制改革，成立县域产品创新协调小组，明晰总分行、前后台在县域产品研发上的职责、权限和报告路径，规范县域产品创新流程。针对当前县域金融市场特点，明确新型城镇化、新型农业经营主体、生产性服务业、农地金融产品等重点产品研发方向。围绕优化完善普惠金融服务，开展县域市场互联网金融产品创新。2014年，总分行推出县域新产品18项、优化修订产品4项，梳理整合后的县域专属产品已达127项。

#### 信贷管理

持续完善县域信贷政策体系，修订制糖、屠宰及肉类加工、白酒制造、乳制品制造等涉农行业信贷政策，优化农产品抵质押担保、旅游景区客户准入、游船抵押担保、农户贷款业务转授权等差异化信贷政策。试点农户贷款集中经营，利用电话外呼辅助系统强化农户贷款贷后集中管理。制定小城镇建设、农村土地整治等相关贷款管理办法，进一步规范新型城镇化信贷业务。

#### 风险管理

推进设立县域支行风险管理部，确保机构设置到位、人员配备到位、工作履行到位。完善新型农业经营主体风险管理工具，针对专业大户、家庭农场，调整农村个人生产经营贷款评分卡。加强风险监测，重点对县域高风险行业、担保圈、信贷防假治假等领域进行风险排查，及时化解风险。修订农户不良贷款容忍度管理办法，通过IT系统控制实现容

忍度的刚性制约。制定农户受灾贷款风险处置方案，规范农户受灾贷款的认定条件和程序，明确受灾贷款的风险处置方式和风险管理政策。

## 资本资金管理

不断完善以价值创造为核心的县域信贷计划配置机制。单独核定县域金融部营运资本，实施单独的县域金融部经济资本预算管理和评价考核。完善县域全额资金管理，落实人民银行三农金融事业部改革试点县支行差别存款准备金率政策，提高县域资金营运效率。结合县域业务特点，实施差异化的存贷款定价授权管理。

## 核算考评

完善并实施县域金融分部、重点县域支行绩效考核方案和县支行等级行评价方案。加大风险合规考核力度，进一步提高风险合规指标权重，加大对信用风险的考核。突出发展重点，强化对核心存款、涉农贷款、惠农通、“千百工程”<sup>1</sup>等县域重点业务的考核。通过绩效考评、政策培训等手段，强化战略传导，引导分支行重点业务发展。

## 人力资源管理

单独下达县域定向招聘计划，对县域实行差异化的员工招聘政策，优先保障人力资源向基层倾斜。积极推进县域员工团队建设，加强基层行管理人员激励，实施县域青年英才开发工程，加快培养服务县域青年骨干人才。实行重点县支行专项奖励工资计划，落实重点县支行机构升格和行长提高职级政策，激励重点县支行率先发展。

### 7.4.2 县域公司金融业务

报告期内，本行围绕农村产业金融业务“千百工程”和“三百行动”，着力加强基础管理和客户营销服务能力，加大县域特色产品创新力度，持续巩固提升县域公司金融业务竞争优势。

---

<sup>1</sup>“千百工程”是“十二五”期间本行农村产业金融业务以千、百为单位的一系列发展目标、市场策略和推进措施的统称。工程明确了县域十类重点客户及其“十二五”期间的拓展目标，其中五类客户的目标以千为单位、五类客户以百为单位。

推进农村产业金融“千百工程”。重点营销县域优质客户，努力提高县域高端法人客户市场占比。监测项目推进情况，组织开展县域三级核心客户认定工作，将“千百工程”客户拓展情况纳入全行县域金融分部考核体系。

启动实施“三百行动”，择优支持 100 家国家级农业产业化龙头企业、100 家大型县域商品流通市场和 100 个旅游行业重点县。加快县域特色产品创新，推出农村土地整治贷款、城镇化建设贷款和龙头企业核心经销商预付账款融资，创新国家储备粮食代收代储企业短期流动资金贷款、“粮捷贷”、“奶源贷”等分行区域性产品，积极开办生态移民扶贫贷款、应收账款质押贷款、政府融资增信业务、再保理等业务。

支持“美丽乡村”建设。出台金融支持“美丽乡村”建设工作的相关指导意见，围绕乡村人居环境建设、当地主导产业发展、重大项目建设、农民消费升级等领域开展金融服务，积极挖掘有效金融需求，推进农村经济社会发展和农民生活环境改善。

截至 2014 年末，县域公司存款余额 15,015 亿元，较上年末增加 255 亿元；县域公司类贷款（不含票据贴现）余额 17,371 亿元，较上年末增加 1,785 亿元。

### 7.4.3 县域个人金融业务

报告期内，本行积极推进农户贷款业务经营转型，持续深化金穗“惠农通”工程提质增效，全面提升县域个人金融服务水平，实现县域个人金融业务快速健康发展。

支持新型农业经营主体成效明显。对全国 140 万余专业大户（家庭农场）开展普查，建立新型农业经营主体客户库，择优提供金融支持。截至 2014 年末，本行共支持专业大户、家庭农场等新型农业经营主体 14 万户，年末存量客户 8.7 万户，贷款余额 174 亿元，较上年末净增 66 亿元。

金穗“惠农通”工程进展顺利。截至 2014 年末，全行共设立服务点 65 万个，布放电子机具 122.7 万台，电子机具行政村覆盖率 75.2%。惠农卡发卡总量 1.6 亿张，新增有效卡 1,926 万张。代理新农保 1,194 个县、新农合项目 819 个县；代理涉农财政补贴、农村公用事业收费等其他涉农代理项目 6,471 个，较上年末增加 3,992 个；代理项目账户资金余额 1,046 亿元，较上年末增加 238 亿元。

截至 2014 年末，县域个人存款余额 36,445 亿元，较上年末增加 3,059 亿元；县域个人贷款余额 8,820 亿元，较上年末增加 1,150 亿元。

#### 7.4.4 财务状况

### 资产负债情况

截至 2014 年 12 月 31 日，县域金融业务总资产 58,416.13 亿元，较上年末增长 6.65%。发放贷款及垫款总额 26,516.46 亿元，较上年末增长 12.93%，高于全行 0.84 个百分点。吸收存款余额 53,125.73 亿元，较上年末增长 7.12%。

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			
	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款和垫款总额	2,651,646	-	2,348,034	-
贷款减值准备	(144,352)	-	(127,833)	-
发放贷款和垫款净额	2,507,294	42.9	2,220,201	40.5
存放系统内款项 <sup>1</sup>	2,865,734	49.1	2,819,633	51.5
其他资产	468,585	8.0	437,501	8.0
<b>资产合计</b>	<b>5,841,613</b>	<b>100.0</b>	<b>5,477,335</b>	<b>100.0</b>
吸收存款	5,312,573	96.4	4,959,437	95.5
其他负债	196,574	3.6	232,361	4.5
<b>负债合计</b>	<b>5,509,147</b>	<b>100.0</b>	<b>5,191,798</b>	<b>100.0</b>

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

2014 年，本行县域金融业务实现税前利润 768.20 亿元，较上年下降 0.6%，主要由于本行调整了内部资金转移计价利率，手续费及佣金净收入减少以及资产减值损失有所增加。

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			
	2014 年	2013 年	增减额	增长率(%)
外部利息收入	166,526	144,389	22,137	15.3
减：外部利息支出	93,707	82,146	11,561	14.1
内部利息收入 <sup>1</sup>	94,083	92,253	1,830	2.0
利息净收入	166,902	154,496	12,406	8.0
手续费及佣金净收入	28,196	29,215	(1,019)	-3.5

	2014年	2013年	增减额	增长率(%)
其他非利息收入	934	897	37	4.1
<b>营业收入</b>	<b>196,032</b>	<b>184,608</b>	<b>11,424</b>	<b>6.2</b>
减：业务及管理费	81,608	75,618	5,990	7.9
营业税金及附加	8,735	8,991	(256)	-2.8
资产减值损失	28,240	23,895	4,345	18.2
其他业务成本	1,869	38	1,831	4,818.4
<b>营业利润</b>	<b>75,580</b>	<b>76,066</b>	<b>(486)</b>	<b>-0.6</b>
营业外收支净额	1,240	1,180	60	5.1
<b>税前利润总额</b>	<b>76,820</b>	<b>77,246</b>	<b>(426)</b>	<b>-0.6</b>

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

2014年，本行县域金融业务平均总资产回报率1.05%，较上年下降10个基点；存贷款利差4.77%，高于全行56个基点。截至2014年12月31日，县域金融业务不良贷款率1.82%，较上年末上升0.28个百分点；拨备覆盖率298.52%，贷款总额准备金率5.44%。

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	2014年	2013年
平均总资产回报率	1.05	1.15
贷款平均收益率	6.54	6.44
存款平均付息率	1.77	1.68
手续费及佣金净收入占营业收入比例	14.38	15.83
成本收入比	41.63	40.96

项目	2014年12月31日	2013年12月31日
贷存款比例	49.91	47.34
不良贷款率	1.82	1.54
拨备覆盖率	298.52	352.85
贷款总额准备金率	5.44	5.44

## 7.5 风险管理

### 7.5.1 全面风险管理体系

全面风险管理是指按照全面覆盖、全程管理、全员参与原则，将风险偏好、政策制度、组织体系、工具模型、数据系统和风险文化等要素有机结合，以及时识别、计量、监测、控制业务经营中显现或隐含的各类风险，确保风险管理从决策、执行到监督层面有效运转。

2014年，本行进一步健全风险管理体系，完善风险管理组织架构，加强制度建设，落实风险防控责任，增强风险防控的主动性和敏感性，提高风险缓释能力。做好重点区域和重点行业的风险管理，强化理财业务和同业业务管理，开展操作风险自评估和专项评估，全行风险状况保持平稳。资本管理高级方法获得银监会核准，风险管理技术取得重大突破。优化“三农”风险管理工具，加大对县域贷款业务政策支持力度。继续强化“大风险”管理理念，实现各类风险管控的全覆盖，为产品创新、业务发展和经营转型提供强有力的支持。

### 风险偏好

风险偏好是本行董事会根据主要利益相关者对本行的期望和约束、外部经营环境以及本行实际，为实现战略目标，有效管理风险，对本行愿意承担的风险类型和风险水平的表达。本行在风险偏好陈述书和风险偏好管理办法中对业务经营中愿意承担的风险类型和风险水平进行了描述，确立了风险管理底线，明确了制定各项风险管理政策的基本准则，同时也对全行风险偏好的制定与调整、管理职责以及贯彻实施等进行了框架性、总体性的规定。

本行贯彻实施稳健、创新的风险偏好。本行风险偏好的整体陈述是：本行致力于建设一流现代商业银行，实行稳健、创新的风险偏好，遵守监管要求，依法合规经营，持续推进新资本协议和新监管标准的实施，兼顾安全性、盈利性和流动性的统一，坚持资本、风险、收益之间的平衡，通过承担适度风险换取适中回报，保持充足的风险拨备和资本充足水平，全面提升风险管理能力以适应业务发展和创新的需要，实现风险管理创造价值并最终为全行战略目标的实现提供有效保障。



2014 年，本行继续坚持“全面、平衡、有效”的风险管理战略，贯彻落实“稳健、创新”的风险偏好，按照资本、风险、收益相平衡的机理，强化经济资本导向作用。全面推行风险限额管理，完善信用、市场、操作风险限额管理体系；坚守风险底线，将风险管理与业务发展有机融合，努力提升风险管控能力。

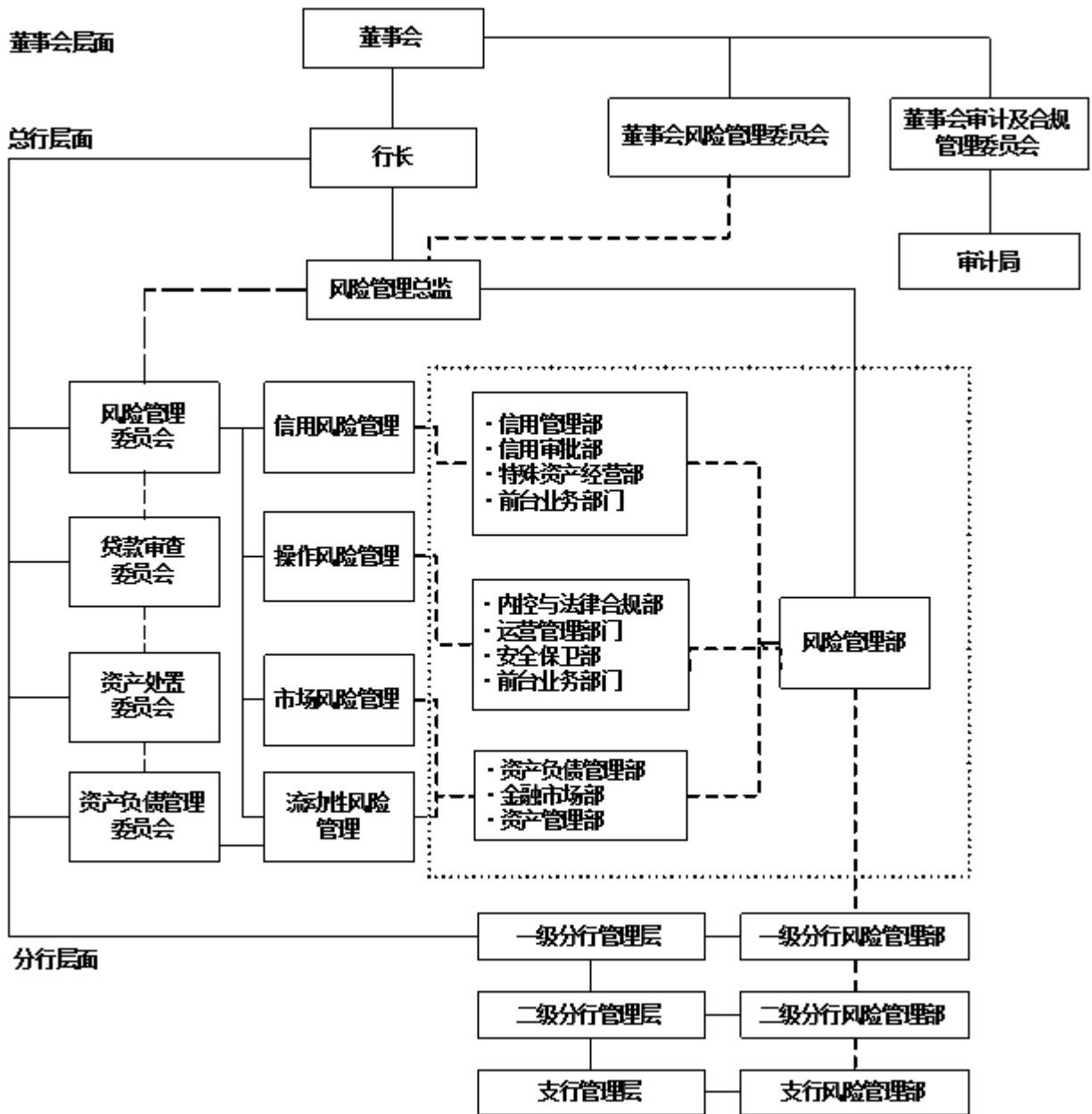
## 风险管理组织架构

本行董事会承担风险管理的最终责任，并通过下设的风险管理委员会、审计及合规管理委员会行使风险管理相关职能，审议风险管理重大事项，并对全行风险管理体系建设和风险水平进行监督评价。

高级管理层是全行风险管理工作的组织者和实施者，下设风险管理委员会（下设信用风险管理委员会、市场风险管理委员会、操作风险管理委员会三个专门委员会）、贷款审查委员会、资产负债管理委员会、资产处置委员会等风险管理职能委员会。其中，风险管理委员会主要负责审议重大风险管理事项，研究拟定风险管理政策制度与管理工具，分析评价全行整体风险状况，协调指导并检查监督各部门和分行的风险管理工作。

2014 年，本行持续优化分支行风险管理组织架构及岗位职能。积极推进支行风险管理部机构设置、人员配备、工作履行到位，落实基层行风险管理职能。开展风险条线业务培训，持续提升全行风险管理队伍的业务素质和履职能力。

风险管理组织架构图



### 风险管理制度体系

2014 年，本行持续优化风险管理政策制度体系。信用风险管理方面，制定信用集中度风险管理办法，修订银行账户信用风险内部评级法风险暴露分类、内部评级风险参数量化、内部评级体系验证、信用风险内部评级、风险加权资产计量和管理等管理办法和实施细则。市场风险方面，制定年度资金交易投资和市场风险管理政策、风险价值计量、市场

风险模型验证、重大市场风险应急等管理办法，修订资金交易和投资业务估值管理办法。操作风险方面，制定操作风险管理政策。

### 获准实施资本管理高级方法

2014年4月，本行成为第一批获银监会核准实施资本管理高级方法的银行，核准范围包括非零售内部评级初级法、零售内部评级法和操作风险标准法。这标志着本行风险计量技术取得了重大突破，风险管理能力实现了全面提升，为进一步强化资本约束，做好支持“三农”和服务实体经济工作奠定了扎实的管理基础。

**持续优化资本管理高级计量体系。**信用风险方面，全面修订评级管理办法和实施细则，持续开展模型验证，优化风险参数，提高内部评级模型的预测能力和风险区分能力。加强评级审慎性和准确性管理，建立评级动态调整机制。持续调整优化贷款准入标准，强化申请评分的刚性约束，依据行为评分动态调整信用卡透支额度，继续扩展评级应用的深度和广度。进一步完善评级系统功能，提高违约预警的自动化程度。市场风险方面，完善市场风险计量方法，开展市场风险内部模型法的全面验证，扩大内部模型法在市场风险管理中的应用覆盖面。操作风险方面，完善损失数据管理制度和标准，持续完善操作风险高级计量法引擎，优化计量打分卡，提高计量的前瞻性与敏感性。

**加快内部资本充足评估程序（ICAAP）建设。**开展2014年度内部资本充足评估，评估报告已经董事会审议通过；开展2014年度内部资本充足评估程序专项审计工作，巩固资本管理基础。

**及时开展资本充足率信息披露。**编制《2013年资本充足率报告》并对外披露。采用经监管核准的资本计量高级方法，计量2014年半年度及第三季度资本充足率并披露资本及风险相关信息。

本行将持续推进资本管理高级方法的实施与应用，优化风险管理工具，提升风险计量技术，推动全行风险管理水平再上新台阶。

## 风险分析报告

2014年，本行持续跟踪宏观经济形势和国家产行业政策变化，加强对产能过剩行业、房地产业、政府融资平台等重点领域的风险识别和监测，提高风险分析报告的针对性、及时性和全面性。继续推进风险监测报告系统建设，充分利用内部评级、风险限额、风险价值、经济资本等工具方法，进一步提升风险报告质量。

## 7.5.2 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

2014年，本行进一步严格贷款准入管理，强化限额管控，加强风险排查和监测，开展针对重点区域、行业和产品风险治理，及时退出高风险客户，完善风险缓释措施。坚持审慎的贷款分类标准，加大不良贷款清收处置力度，控制不良贷款反弹，保持资产质量稳定。

#### 信用风险管理架构

本行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。

#### 公司类业务风险管理

加强风险管理制度建设。制定供应链融资业务管理办法，修订理财融资业务管理、集团客户授信管理、信贷业务担保管理、融资性担保公司合作业务管理、法人客户不良贷款重组等业务管理办法，规范业务管理，增强风险防范化解能力。

加大风险防控力度。加强贷款准入管理，继续实行法人客户名单制管理，严防贷款投向高风险领域，优化信贷结构。强化行业限额管理，对房地产、“两高一剩”等行业继续实行限额管控。加强地方政府融资平台贷款管理，建立风险预警指标体系，严格新发放贷款投向，密切关注存量贷款风险变化，增强风险防范的主动性。对潜在的大额风险敞口及时落实风险防控预案，做实抵押担保。开展针对重点区域、重点行业和重点产品的信用风险专项治理，积极化解风险隐患，促进信贷业务健康发展。

强化贷后管理和不良资产清收处置。优化贷后管理机制，加强大额风险监测，及时落实风险控制措施，化解风险隐患。加大不良资产清收处置力度，拓宽处置渠道，做好不良贷款批量转让工作，加快呆账核销进度，促进资产质量稳定。

推进系统建设。完善信贷管理系统功能，升级信用风险事件报告系统。开发小微企业风险预警模型系统，实现“事前预警”和“模型化预警”等技术创新。

### *个人业务风险管理*

深化个人信贷业务经营中心建设，实行等级分类管理。优化风险管理工具，完善零售评级模型，进一步提高个人住房、助业和消费贷款，以及农村个人生产经营贷款评分卡的风险区分能力和业务适用性。开展零售评级偏离度考核，提高评级准确性。加强零售评级应用，优化申请评分准入门槛，加强对低行为评分客户的回访和贷后管理。建立健全客户经理准入退出机制，强化资产质量管控责任。继续实施个贷停复牌管理，严格落实停复牌风险管控措施。开展零售资产压力测试，有针对性地制定风险防控方案。加强风险监测，分析风险变动趋势，揭示业务风险隐患。通过风险提示函、实施额度控制、强化担保管理等措施防范个人贷款风险。

### *信用卡业务风险管理*

制定并实施年度信用卡风险管理工作指导意见、专项分期付款业务贷后风险管理操作规程、第三方支付机构风险管理操作规程等制度办法，进一步规范业务管理。扩大信用卡评级覆盖范围，加强评级在贷记卡授信额度调整、逾期催收等方面的决策支持作用。根据信用卡业务风险变化趋势，适当调整信用卡授信审批权限，完善欺诈风险识别规则，加大反欺诈调查力度。开展资金流风险排查，防范信用卡套现风险。加强收单商户及第三方合作机构的准入管理、风险监控、核查与处置，完善风险商户名单库。持续开展对支行的风险监测，强化风险提示，及时处置风险。

### *资金业务风险管理*

出台自营业务风险政策，进一步细化业务风险指引。全面推行风险经理制，为各类业务指定专门的风险经理，进行全方位风险监测、分析和处理，增强风险管控的独立性。完善投资项目审议、客户管理等制度，优化交易系统操作规程和操作手册，加强开办新业务的合规性评估。建立健全规章制度，强化系统建设，实行总行集中授信，强化交易对手名单制管理，加强同业业务风险管控，推进同业业务部门专营化改革。

### *县域业务风险管理*

请参见本年报“县域金融业务—机制改革—风险管理”。

## 贷款风险分类

本行根据银监会《贷款风险分类指引》要求，制定并不断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，以全面、客观揭示风险。

报告期内，本行不断加强风险分类管理，完善信贷资产风险分类相关政策、制度；优化信贷资产风险分类管理系统，强化多维度、多层次的监测预警，提升分类管理精细度。

## 信用风险分析

本行最大信用风险敞口（不考虑任何担保物及其他信用增级措施）如下：

项目	人民币百万元	
	2014年12月31日	2013年12月31日
存放中央银行款项	2,631,103	2,504,043
存放同业及其他金融机构款项	572,805	397,678
拆出资金	407,062	308,655
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	413,167	321,811
衍生金融资产	7,195	8,186
买入返售金融资产	509,418	737,052
发放贷款和垫款	7,739,996	6,902,522
可供出售金融资产	922,017	778,944
持有至到期投资	1,710,950	1,523,815
应收款项类投资	522,117	592,090
其他金融资产	128,188	103,024
表内项目合计	15,564,018	14,177,820
信贷承诺	1,582,725	1,481,945
<b>合计</b>	<b>17,146,743</b>	<b>15,659,765</b>

### 按担保方式划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
抵押贷款	3,939,049	48.7	3,512,888	48.6
质押贷款	974,469	12.0	793,120	11.0
保证贷款	1,388,288	17.1	1,296,613	17.9
信用贷款	1,796,261	22.2	1,622,092	22.5
<b>合计</b>	<b>8,098,067</b>	<b>100.0</b>	<b>7,224,713</b>	<b>100.0</b>

### 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	2014年12月31日		2013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)	73,139	0.9	34,893	0.5
逾期 91 天至 360 天	56,457	0.7	21,910	0.3
逾期 361 天至 3 年	22,821	0.3	23,814	0.3
逾期 3 年以上	14,203	0.2	19,807	0.3
<b>合计</b>	<b>166,620</b>	<b>2.1</b>	<b>100,424</b>	<b>1.4</b>

### 重组贷款和垫款

人民币百万元，百分比除外

	2014年12月31日		2013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	26,403	0.3	10,376	0.1

## 贷款集中度

人民币百万元，百分比除外

十大借款人	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	72,848	0.90
借款人 B	房地产业	19,980	0.25
借款人 C	采矿业	19,960	0.24
借款人 D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	14,516	0.18
借款人 E	建筑业	14,396	0.18
借款人 F	交通运输、仓储和邮政业	13,535	0.17
借款人 G	租赁和商务服务业	12,116	0.15
借款人 H	交通运输、仓储和邮政业	11,713	0.14
借款人 I	交通运输、仓储和邮政业	11,265	0.14
借款人 J	电力、热力、燃气及水生产和供应业	10,521	0.13
合计		200,850	2.48

至 2014 年末，本行对最大单一借款人的贷款总额占资本净额的 5.23%，对最大十家借款人贷款总额占资本净额的 14.43%，均符合监管要求。

## 贷款五级分类分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常	7,661,924	94.62	6,860,589	94.96
关注	311,173	3.84	276,343	3.82
<b>不良贷款</b>	<b>124,970</b>	<b>1.54</b>	<b>87,781</b>	<b>1.22</b>
次级	35,052	0.43	25,388	0.36
可疑	75,669	0.93	52,162	0.72
损失	14,249	0.18	10,231	0.14
<b>合计</b>	<b>8,098,067</b>	<b>100.00</b>	<b>7,224,713</b>	<b>100.00</b>

随着经济增速放缓，结构调整、去产能化、去杠杆化进程持续推进，本行不良贷款余额及不良率有所上升。截至 2014 年末，本行不良贷款余额 1,249.70 亿元，较上年末增加 371.89 亿元；不良贷款率 1.54%，上升 0.32 个百分点。关注类贷款余额 3,111.73 亿元，上升 348.30 亿元；关注类贷款占比 3.84%，上升 0.02 个百分点。为应对宏观经济环境变化



的挑战，保持资产质量总体稳定，本行采取了以下措施：（1）按照全面风险管理原则，建立完整有效的贷款风险防控体系，完善客户评级、减值拨备、经济资本计量和贷后管理制度；（2）健全贷款质量管控机制，强化总分行及前中后台统筹协调，进一步加大考核引导力度；（3）密切关注宏观经济与行业风险变动，预判风险变化趋势，加强关注及逾期贷款监控，排查高风险贷款；（4）开展担保圈、“两高一剩”等重点领域信用风险治理，采取措施化解风险；（5）创新处置手段，加大不良贷款清收、批转及核销力度。

按业务类型划分的不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2014年12月31日			2013年12月31日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
<b>公司类贷款</b>	<b>103,072</b>	<b>82.5</b>	<b>2.00</b>	<b>71,462</b>	<b>81.4</b>	<b>1.51</b>
其中：短期公司类贷款	78,579	62.9	3.57	48,368	55.1	2.26
中长期公司类贷款	24,493	19.6	0.83	23,094	26.3	0.89
<b>票据贴现</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24</b>	<b>-</b>	<b>0.03</b>
<b>个人贷款</b>	<b>21,052</b>	<b>16.8</b>	<b>0.88</b>	<b>15,425</b>	<b>17.6</b>	<b>0.74</b>
个人住房贷款	4,980	4.0	0.32	3,787	4.4	0.29
个人卡透支	3,866	3.1	1.73	2,258	2.6	1.16
个人消费贷款	2,048	1.6	1.00	1,418	1.6	0.70
个人经营贷款	4,461	3.6	1.70	3,251	3.7	1.27
农户贷款	5,421	4.3	3.51	4,502	5.1	3.07
其他	276	0.2	20.25	209	0.2	13.94
<b>境外及其他贷款</b>	<b>846</b>	<b>0.7</b>	<b>0.21</b>	<b>870</b>	<b>1.0</b>	<b>0.28</b>
<b>合计</b>	<b>124,970</b>	<b>100.0</b>	<b>1.54</b>	<b>87,781</b>	<b>100.0</b>	<b>1.22</b>

截至 2014 年末，本行公司类不良贷款余额 1,030.72 亿元，较上年末增加 316.10 亿元；不良贷款率 2.00%，上升 0.49 个百分点。个人类不良贷款余额 210.52 亿元，较上年末增加 56.27 亿元；不良贷款率 0.88%，上升 0.14 个百分点。

按地域划分的不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2014年12月31日			2013年12月31日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
总行	7	-	-	3	-	-
长江三角洲地区	26,242	21.0	1.37	19,373	22.1	1.09
珠江三角洲地区	16,790	13.4	1.51	12,407	14.1	1.22
环渤海地区	26,727	21.4	1.93	16,603	19.0	1.33
中部地区	18,656	14.9	1.83	14,075	16.0	1.57
东北地区	5,368	4.3	1.71	4,927	5.6	1.78
西部地区	30,332	24.3	1.68	19,523	22.2	1.23
境外及其他	848	0.7	0.21	870	1.0	0.28
<b>合计</b>	<b>124,970</b>	<b>100.0</b>	<b>1.54</b>	<b>87,781</b>	<b>100.0</b>	<b>1.22</b>

2014年，西部地区、环渤海地区、长江三角洲地区不良余额分别增加 108.09 亿元、101.24 亿元、68.69 亿元。

按行业划分的公司类不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2014年12月31日			2013年12月31日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
制造业	51,360	49.8	3.69	39,316	55.0	2.86
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,324	2.3	0.44	4,548	6.4	0.94
房地产业	5,580	5.4	0.96	3,521	4.9	0.66
交通运输、仓储和邮政业	2,734	2.6	0.36	3,586	5.0	0.59
批发和零售业	31,460	30.5	5.93	12,305	17.2	2.36
水利、环境和公共设施管理业	586	0.6	0.28	836	1.2	0.43
建筑业	1,705	1.7	0.82	1,055	1.5	0.53
采矿业	2,046	2.0	0.80	267	0.4	0.13
租赁和商务服务业	604	0.6	0.15	1,370	1.9	0.41
金融业	207	0.2	0.37	-	-	-
信息传输、软件和信息技术服务业	145	0.1	0.86	194	0.3	0.79
其他行业	4,321	4.2	1.96	4,464	6.2	2.20
<b>合计</b>	<b>103,072</b>	<b>100.0</b>	<b>2.00</b>	<b>71,462</b>	<b>100.0</b>	<b>1.51</b>

截至 2014 年末，本行不良贷款余额上升较大的三个行业为：（1）批发和零售业；（2）制造业；（3）房地产业，分别上升 191.55 亿元、120.44 亿元及 20.59 亿元。本行不良贷款余额下降较大的两个行业为：（1）电力、热力、燃气及水生产和供应业；（2）交通运输、仓储和邮政业，分别下降 22.24 亿元、8.52 亿元。

### 贷款减值准备变动情况

人民币百万元			
项目	以个别方式评估	以组合方式评估	合计
年初余额	50,127	272,064	322,191
本年计提	48,603	16,460	65,063
-新增	58,579	59,031	117,610
-回拨	(9,976)	(42,571)	(52,547)
本年核销及转出	(25,772)	(3,450)	(29,222)
本年转回			
-收回原转销贷款和垫款导致的转回	921	220	1,141
-贷款和垫款因折现价值上升导致转回	(688)	(314)	(1,002)
-汇率变动	(97)	(3)	(100)
<b>年末余额</b>	<b>73,094</b>	<b>284,977</b>	<b>358,071</b>

### 7.5.3 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。

2014 年，本行持续推进市场风险内部模型法体系建设和推广应用。完善市场风险计量方法，完成市场风险内部模型法的全面验证。优化市场风险信息系统，加强内部模型法在市场风险经济资本计量、限额管理、监测报告等方面的应用。扩大内部模型法的应用覆盖面，实现全部分行和境外子行的数据接入。

## 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 天持有期，250 天历史数据）计量总行本部和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	2014年				2013年			
	期末	平均	最高	最低	期末	平均	最高	最低
利率风险	73	69	98	50	81	46	91	17
汇率风险 <sup>1</sup>	32	92	247	31	161	80	161	12
商品风险	36	21	36	2	31	17	51	2
总体风险价值	88	135	289	57	211	113	211	36

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。

2014 年上半年本行交易账户组合规模上升，风险价值的平均值和最高值较去年有所增加。下半年组合规模减少，加之债券收益率、汇率、贵金属等市场价格波动率下降，风险价值逐渐回落。从全年情况看，交易账户风险价值较上年略有上升。

## 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。

2014 年，本行利率风险控制在设定的边界范围内，利率风险整体可控。本行密切关注利率市场化的发展趋势，积极跟进各项改革措施推进步伐，加强研究分析及应对准备工作。坚持稳健的风险管理策略，通过适时调整内部资金转移价格方案、动态优化利率授权体系等手段，尽量降低利率波动对本行盈利能力的影响。加强利率风险监测分析和报告工作，采用缺口分析、久期分析、静态情景模拟和压力测试等工具开展定期分析，加强净利息收益率的分析和预测，进一步提升利率风险管控能力。

### *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”）。

2014 年，本行定期开展外汇风险敞口监测和敏感性分析，继续完善汇率风险计量和监测系统建设，并通过协调发展外汇资产负债业务，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，保持结构性汇率风险敞口基本稳定，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。

2014 年，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，实现系统自动化计量、监测和报告限额。报告期内，本行市场风险限额皆在设定指标范围内。

## 利率风险分析

截至 2014 年末，本行一年以内利率敏感性累计负缺口为 851.20 亿元，缺口绝对值较上年末减少 1,989.61 亿元。

### 利率风险缺口

	人民币百万元						
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 年及 1 年以下小计	1 至 5 年	5 年以上	非生息
2014 年 12 月 31 日	(2,304,785)	472,000	1,747,665	(85,120)	(195,491)	1,237,959	(105,693)
2013 年 12 月 31 日	(2,291,861)	548,216	1,459,564	(284,081)	(143,786)	1,200,426	(101,365)

注：有关情况详见“财务报表附注十三、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	2014 年 12 月 31 日		2013 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	(11,600)	(23,485)	(11,922)	(19,330)
下降 100 个基点	11,600	23,485	11,922	19,330

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 2014 年 12 月 31 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）116.00 亿元，其他综合收益将减少（增加）234.85 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。2014 年，人民币兑美元汇率中间价全年累计贬值 221 个基点，贬值幅度 0.36%。截至 2014 年末，本行金融资产/负债外汇敞口净额-95.19 亿美元，较上年末减少 113.85 亿美元。

### 外汇敞口

人民币（美元）百万元

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	人民币	等值美元	人民币	等值美元
境内金融资产/负债外汇敞口净额	(12,301)	(2,010)	(20,225)	(3,317)
境外金融资产/负债外汇敞口净额	(45,944)	(7,509)	31,602	5,183
境内外金融资产/负债外汇敞口净额	(58,245)	(9,519)	11,377	1,866

注：1、有关情况详见“财务报表附注十三、5.市场风险”。

### 汇率敏感性分析

人民币百万元

币种	外币对人民币汇率上涨/下降	税前利润变动	
		2014年12月31日	2013年12月31日
美元	+1%	(106)	(188)
	-1%	106	188
港币	+1%	13	(93)
	-1%	(13)	93

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）1%，本行税前利润将减少（增加）1.06亿人民币。

### 7.5.4 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。

本行流动性风险管理目标是：通过建立科学、完善的流动性风险管理体系，对流动性风险实施有效的识别、计量、监控和报告，确保全行在正常经营环境或压力状态下，能及时满足资产、负债及表外业务引发的流动性需求，履行对外支付义务，有效平衡资金的效益性和安全性，并以此为基础，加强分支机构、附属机构和各业务条线的流动性风险管理和监测，有效防范集团整体流动性风险。

## 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险底线，有效平衡安全性、流动性和效益性的关系，确保流动性安全。调整优化资产负债结构，稳定存款来源，确保市场融资渠道畅通和优质流动性储备资产的占比，满足客户支付需求。加强资金头寸的实时监测与灵活调剂调度，确保备付金充足并提高资金营运收益。强化流动性监测和预警，建立按年向董事会专题汇报流动性风险管理情况的报告机制，确保董事会及时获得流动性风险状况及管理的相关信息。按照银监会《商业银行流动性风险管理办法（试行）》的要求，修订流动性风险管理办法和流动性事件应急预案。实施全行超额准备金集中管理改革，对人民银行大小额支付业务仅通过总行清算账户接入和清算，有效节余备付资金，提升资金营运效益。优化头寸管理工具，完成流动性管理系统上线，实现资金头寸的实时监测、预警和控制。积极推进现金流计量系统和流动性监测指标系统建设，提高计量的及时性和准确性。

## 流动性风险分析

2014年，货币政策维持稳健。央行灵活进行公开市场操作，实施定向降低存款准备金率，并创设中期借贷便利（MLF），搭配使用短期流动性调节工具（SLO）、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；适时运用价格型工具，引导市场利率下移，降低社会融资成本。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，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至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	无期限	合计
2014年12月31日	31,199	(7,219,512)	93,530	(268,594)	643,121	1,356,724	3,653,251	2,561,936	851,655
2013年12月31日	18,629	(7,089,235)	355,050	(193,973)	631,324	1,333,003	3,210,614	2,405,782	671,194

注：有关情况详见“财务报表附注十三、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4,426.37亿元。

### 7.5.5 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。

2014年，本行出台操作风险管理政策，落实操作风险管理责任，明确操作风险管理的方法及操作风险防控的基本要求。在内部经济资本计量领域开始应用操作风险高级计量法，把关键风险指标纳入计量体系，灵敏反映风险。继续开展操作风险自评估与专项评估，自评估覆盖面达100%，并开展第三方支付等专项风险评估。健全业务连续性策略及预案体系，提高业务安全和连续运行保障能力。

#### 法律风险管理

法律风险是银行因其经营管理行为违反法律规定、行政规章、监管规定和合同约定，或未能妥善设定和行使权利，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。

2014年，本行创新普法宣传手段，开展“法律讲堂”各项专题培训，组织“农行大讲堂”依法治国专题宣讲，着力构建普法长效机制，多渠道提升全员法律风险防控意识。组织做好规章制度立、改、废、转，确保其符合外部法律法规和监管规定。强化合同管理工作，梳理修改制式合同文本，着重加强消费者权益保护。创新法律审查工作，重点研究和推进互联网金融、混业金融和国际金融业务的法律审查标准。强化法律风险防控工作，开展类型化重点案件调研，及时揭示经营管理中的法律风险。加强诉讼案件管理工作，做好重大案件维权化险。配合最高人民法院开展执行积案专项清理工作，完成与最高人民法院“总对总”网络协助执行系统上线。2014年，本行荣获法制日报社、中国政法大学企业法务管理研究中心评选的“银行业法律风险管理十佳上市公司”第一名，中国银行业协会评选的“全国银行业法律风险管理先进单位”。

## 反洗钱

2014年，本行加快推进反洗钱工作模式改革，构建完善的反洗钱管理体系，顶层设计反洗钱管理架构，建立完善反洗钱内控制度。加大科技支撑，优化完善反洗钱系统，建立客户洗钱风险评估和等级分类管理体系。大力开展教育、培训和宣传，培养锻炼反洗钱专家团队，提高全行员工反洗钱意识，有效增强履职能力。积极配合政府部门开展反洗钱行政调查。建立完善境外机构反洗钱合规管理机制，有效履行国际反洗钱义务。

### 7.5.6 并表风险管理

并表风险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。

2014年，本行继续加强并表风险管理，定期收集并表风险信息，强化并表风险监测、分析和报告。推进并表附属机构健全自身风险管理体系，完善风险考核政策，明确行司联动风险管控职责。上线并表风险报告系统，实现对并表附属机构业务数据和风险数据的逻辑集中。

### 7.5.7 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。

2014年，本行组织开展全行声誉风险排查工作，强化对分行和业务条线在舆情研判、预警和应对方面的指导，做好风险隔离。做好声誉风险的前期化解工作，针对案件类和重大风险事件逐一制订舆情防控预案，明确舆情防控各个环节的责任人。加强与监管部门、同业在声誉风险防控及舆情形势研判等方面的沟通交流。举办全行新闻发言人培训班，提升声誉风险管理人员的整体素质。做好本行资本充足评估中对声誉风险的量化评估，细化声誉风险识别程序和量化标准，推动声誉风险计量与标准化管理。

### 7.5.8 国别风险管理

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，包括国别风险评估与评级，限额管理，风险敞口统计、分析与监测，风险因素监测分析，压力测试等。国别风险评级与限额核定至少每年一次，同时将根据风险状况及时调整。

2014年，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，适时调整国别风险评级与限额；强化预警机制，开展国别风险压力测试。

## 7.6 资本管理

报告期内，本行贯彻执行 2013-2015 年资本规划和 2013-2018 年资本充足率达标规划，坚持既定的资本管理基本原则与资本充足率管理目标，强化资本约束和回报管理，建立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，本行获银监会核准实施资本管理高级方法。本行充分评估资本管理高级方法实施影响，积极开展实施工作，并以此为契机推动业务发展模式向资本节约型转变。

### 7.6.1 融资管理

2014 年 5 月 20 日，本行全额赎回于 2009 年 5 月发行的两个品种总规模为人民币 250 亿元的 10 年期次级债券。

2014 年 8 月 18 日，经银监会和人民银行批准，本行在全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。本次二级资本债券为 10 年期固定利率债券，票面利率为 5.8%，在第五年末附有前提条件的发行人赎回权。

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 800 亿元，采用分次发行方式。本行于 2014 年 11 月 13 日完成优先股首次发行，发行量 4 亿股，募集资金人民币 400 亿元。本行于 2015 年 3 月 18 日完成优先股二期发行，发行量 4 亿股，募集资金人民币 400 亿元。优先股发行有关情况详见“股份变动及主要股东持股情况——优先股相关情况”。

### 7.6.2 经济资本管理

报告期内，本行不断优化表内外资产结构，进一步优化经济资本配置，突出价值创造和结构优化的战略导向，持续提升资本管理水平。在完善分支机构经济资本资源配置的基础上逐步建立业务条线经济资本管控机制，强化资本约束，提高资源配置效率。

### 7.6.3 资本充足率情况

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和操作风险加权资产。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，商业银行应按照规定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。计量方法变更、监管校准要求、资本底线要求等均对资本充足率结果有一定影响。

人民币百万元，百分比除外

项目	本集团	本行
核心一级资本净额	986,206	976,752
其他一级资本净额	39,946	39,944
一级资本净额	1,026,152	1,016,696
二级资本净额	365,407	364,678
资本净额	1,391,559	1,381,374
风险加权资产	10,852,619	10,782,764
信用风险加权资产	8,839,230	8,763,153
市场风险加权资产	69,557	68,449
操作风险加权资产	862,357	858,605
因应用资本底线而导致的额外 风险加权资产	1,081,475	1,092,557
核心一级资本充足率	9.09%	9.06%
一级资本充足率	9.46%	9.43%
资本充足率	12.82%	12.81%

达标过渡期内，本行按照《商业银行资本充足率管理办法》计量的并表和未并表资本充足率如下表所示。

项目	本集团	本行
核心资本充足率	9.91%	9.92%
资本充足率	12.77%	12.76%

有关本行资本充足率详细信息及信用风险资产组合缓释后风险暴露余额，请参见本行

在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的《2014年资本充足率报告》。

#### 7.6.4 杠杆率情况

本行参照相关监管规定计算和披露杠杆率。截至2014年末，本行杠杆率为5.73%。

	人民币百万元
项目	2014年12月31日
一级资本	1,031,375
一级资本扣减项	5,223
调整后表内资产余额 <sup>1</sup>	15,935,975
调整后表外项目余额（不含衍生产品） <sup>2</sup>	1,965,257
调整后表内外资产余额 <sup>3</sup>	17,896,009
杠杆率	5.73%

注：1、调整后表内资产余额包含按现期风险暴露法计算的衍生产品及其他表内资产。

2、调整后表外项目余额包含按10%转换系数计算的无条件可撤销承诺、及其他表外项目。

3、调整后表内外资产余额=调整后表内资产余额+调整后表外项目余额-一级资本扣减项。

## 7.7 商业银行全球系统重要性评估指标

以下内容根据中国银监会《商业银行全球系统重要性评估指标披露指引》的有关要求披露。

商业银行全球系统重要性评估指标

人民币百万元

指标类别	项目	2014 年余额/发生额
规模	1. 调整后的表内外资产余额	17,896,009
关联度	2. 金融机构间资产	1,092,073
	3. 金融机构间负债	967,165
	4. 发行证券和其他融资工具	1,514,470
可替代性	5. 通过支付系统或代理行结算的支付额（年初至报告期末数）	230,952,436
	6. 托管资产	4,964,042
	7. 有价证券承销额（年初至报告期末数）	302,957
复杂性	8. 场外衍生产品名义本金	1,021,989
	9. 交易类和可供出售类证券	73,942
	10. 第三层次资产	311,061
全球活跃程度	11. 跨境债权	196,786
	12. 跨境负债	395,778

## 8 股份变动及主要股东持股情况

### 8.1 普通股股份变动情况

#### 股份变动情况表

单位：股

	2013年12月31日		报告期内增减(+,-)			2014年12月31日	
	数量	比例 <sup>4</sup> (%)	发行新股	其他 <sup>3</sup>	小计	数量	比例 <sup>4</sup> (%)
一、有限售条件股份 <sup>1</sup>	<b>9,891,764,707</b>	<b>3.0</b>	-	-	-	<b>9,891,764,707</b>	<b>3.0</b>
1、国家持股 <sup>2</sup>	9,891,764,707	3.0	-	-	-	9,891,764,707	3.0
2、其他内资持股 <sup>2</sup>	-	-	-	-	-	-	-
3、外资持股 <sup>2</sup>	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	<b>314,902,352,293</b>	<b>97.0</b>	-	-	-	<b>314,902,352,293</b>	<b>97.0</b>
1、人民币普通股	284,163,529,197	87.5	-	-	-	284,163,529,197	87.5
2、境外上市的外资股 <sup>2</sup>	30,738,823,096	9.5	-	-	-	30,738,823,096	9.5
三、股份总数	<b>324,794,117,000</b>	<b>100.0</b>	-	-	-	<b>324,794,117,000</b>	<b>100.0</b>

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、本表中“国家持股”指财政部、汇金公司、社保基金理事会及其管理的社会保障基金理事会转持三户持有的股份。“其他内资持股”指A股战略投资者和A股网下配售对象持有的股份。“外资持股”指境外基石投资者持有的股份。“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、本表中“其他”为锁定期结束后解除限售的股份，正数为转入、负数为转出。

4、上表中“比例”一列，由于四舍五入的原因可能出现小数尾差。

#### 限售股份变动情况表

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除/减少限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
社保基金理事会 <sup>1</sup>	9,891,764,707	-	-	9,891,764,707	发行限售	2015年5月15日
合计	9,891,764,707	-	-	9,891,764,707	-	-

注：1、指社保基金理事会持有的股份及社保基金理事会转持三户持有的履行国有股转持义务的股份。



## 有限售条件股份可上市交易时间

单位：股

时间	限售期满新增可上市交易股份数量	有限售条件股份数量余额	无限售条件股份数量余额	说明
2015年5月15日	9,891,764,707	-	324,794,117,000	社保基金理事会、社保基金理事会转持社保基金理事会A股

## 有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	限售条件
1	社保基金理事会 <sup>1</sup>	9,891,764,707	2015年5月15日	9,891,764,707	58个月

注：1、指社保基金理事会持有的股份及社保基金理事会转持三户持有的履行国有股转持义务的股份。

## 8.2 证券发行与上市情况

### 证券发行情况

2013年7月，本行香港分行设立了一项总值为50亿美元的中期票据计划，该计划已经在香港联合交易所有限公司上市。2014年7月，本行更新了该计划，将发行人变更为本行，金额增加至150亿美元。2013年，本行香港分行已发行中期票据人民币29.55亿元，美元5亿元。2014年，香港分行已发行中期票据人民币175.86亿元，美元28.59亿元，港币7.6亿元，瑞士法郎2.75亿元，日元84亿元，欧元2.2亿元；本行迪拜分行发行中期票据人民币10亿元。

有关本行优先股发行情况，请见“股份变动及主要股东持股情况—优先股相关情况”。

### 内部职工股情况

本行无内部职工股。

## 8.3 普通股股东情况

### 股东数量和持股情况

报告期末本行股东总数为 376,360 户。其中 H 股股东 27,749 户，A 股股东 348,611 户。截至 2015 年 3 月 18 日（即本行 A 股年度报告公布之日前第五个交易日），本行股东总数 567,406 户，其中 H 股股东 27,395 户，A 股股东 540,011 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		376,360 户（2014 年 12 月 31 日 A+H 在册股东数）					
前 10 名股东持股情况（以下数据来源于 2014 年 12 月 31 日的在册股东情况）							
股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减（+，-）	持股比例（%）	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
汇金公司	国家	A 股	-	40.28%	130,831,990,282	-	无
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	1,757,851	9.04%	29,352,457,991	-	未知
社保基金理事会	国家	A 股	-	3.02%	9,797,058,826	9,797,058,826	无
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	其他	A 股	5,118,554	1.48%	4,818,024,933	-	无
社保基金理事会转持三户	国家	A 股	-	0.41%	1,325,882,341	94,705,881	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	-199,359,528	0.37%	1,188,757,000	-	无
国网英大国际控股集团有限公司	其他	A 股	-	0.23%	746,268,000	-	无
中国双维投资有限公司	其他	A 股	-	0.23%	746,268,000	-	无

注：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 2014 年 12 月 31 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。

上述股东中，除社保基金理事会转持三户由社保基金理事会管理外，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

前 10 名无限售条件股东持股情况（以下数据来源于 2014 年 12 月 31 日的在册股东情况）

股东名称	持有无限售条件 股份数量股份	股份类别
汇金公司	130,831,990,282	A 股
财政部	127,361,764,737	A 股
香港中央结算（代理人）有限公司	29,352,457,991	H 股
中国平安人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品	4,818,024,933	A 股
社保基金理事会转持三户	1,231,176,460	A 股
Standard Chartered Bank	1,217,281,000	H 股
中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－005L－FH002 沪	1,188,757,000	A 股
国网英大国际控股集团有限公司	746,268,000	A 股
中国双维投资有限公司	746,268,000	A 股
中国铁路建设投资公司	742,974,000	A 股

本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

## 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，是主管中国财政收支、税收政策等事宜的宏观调控部门。

截至 2014 年 12 月 31 日，财政部持有本行股份 127,361,764,737 股，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，注册地北京市东城区朝阳门北大街 1 号新保利大厦，组织机构代码 71093296-1，法定代表人丁学东。汇金公司根据国务院授权，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。

鉴于汇金公司 2014 年度经审计的财务报告需待控参股机构财务报表全部审计完成后方能提供，以下所列财务数据为 2013 年度经审计的数据。截止 2013 年 12 月 31 日，汇金公司资产总计为 265,037,361.30 万元，负债合计为 13,599,354.85 万元，所有者权益合计为 251,438,006.45 万元；2013 年度净利润为 45,015,073.88 万元；2013 年度经营活动、投资活动、筹资活动产生的现金流量净额为 4,174,376.14 万元（以上均为人民币）。

截至 2014 年 12 月 31 日，汇金公司直接持股企业基本信息如下：

序号	机构名称	持股比例
1	国家开发银行股份有限公司	47.63%
2	中国工商银行股份有限公司 ★☆ <sup>1</sup>	35.12%
3	中国农业银行股份有限公司 ★☆	40.28%
4	中国银行股份有限公司 ★☆	65.52%
5	中国建设银行股份有限公司 ★☆	57.26%
6	中国光大集团公司	55.67% <sup>2</sup>
7	中国光大银行股份有限公司 ★☆	41.24%
8	中国出口信用保险公司	73.63%
9	中国再保险（集团）股份有限公司	84.91%
10	新华人寿保险股份有限公司 ★☆	31.34%
11	中国建银投资有限责任公司	100.00%
12	中国银河金融控股有限责任公司	78.57%
13	申银万国证券股份有限公司	55.38% <sup>3</sup>
14	中国国际金融有限公司	43.35%
15	中信建投证券股份有限公司	40.00%
16	中国中投证券有限责任公司	100.00%
17	中国光大实业（集团）有限责任公司	100.00%
18	建投中信资产管理有限责任公司	70.00%
19	国泰君安投资管理股份有限公司	14.54%

注：1、★代表 A 股上市公司；☆代表 H 股上市公司。

2、2014 年 12 月 8 日，中国光大（集团）总公司改制为中国光大集团股份公司，汇金公司持有中国光大集团股份公司 55.67% 的股权。汇金公司将持有的 90 亿股光大银行股份和持有的 100% 光大实业股权作为对中国光大集团股份公司出资。相关股份（权）的过户手续目前正在办理中。

3、2015 年 1 月 26 日，申银万国证券股份有限公司与宏源证券股份有限公司合并后成立的“申万宏源集团股份有限公司”在深圳证券交易所挂牌。汇金公司持有申万宏源集团股份有限公司 25.03% 的股权，另外，中国建银投资有限责任公司持有申万宏源集团股份有限公司 32.89% 的股权。

截至报告期末，汇金公司持有本行股份 130,831,990,282 股，占本行总股本的 40.28%。

除财政部和汇金公司外，截至 2014 年 12 月 31 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 2014 年 12 月 31 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 <sup>1</sup>	138,682,352,926 (A 股) <sup>2</sup>	好仓	47.16	42.70
汇金公司	实益拥有人	130,000,000,000 (A 股) <sup>3</sup>	好仓	44.21	40.03
JPMorgan Chase & Co.	实益拥有人	1,805,897,428 (H 股)	好仓	5.87	0.56
	投资经理	144,052,544 (H 股)	淡仓	0.46	0.04
	保管人—法团/核准借出代理人	640,839,673 (H 股)	可供借出的股份	2.08	0.20
Citigroup Inc.	受控制企业权益；	2,456,453,485 (H 股)	好仓	7.99	0.76
	保管人—法团/核准借出代理人	95,488,303 (H 股)	淡仓	0.31	0.03
	保证权益	2,370,406,333 (H 股)	可供借出的股份	7.71	0.73
Qatar Holding LLC	实益拥有人	4,913,776,000 (H 股)	好仓	15.99	1.51
Qatar Investment Authority	受控制企业权益 <sup>4</sup>	4,913,776,000 (H 股)	好仓	15.99	1.51
Blackrock, Inc.	受控制企业权益	2,149,795,281 (H 股)	好仓	6.99	0.66
		8,765,000 (H 股)	淡仓	0.03	0.00

注：1、其中 10,976,470,582 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 2014 年 12 月 31 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 2014 年 12 月 31 日股东名册，汇金公司登记在册的本行股份为 130,831,990,282 股 A 股，占已发行 A 股股份的 44.49%，占已发行股份总数的 40.28%。

4、Qatar Investment Authority 被视为拥有其全资附属公司 Qatar Holding LLC 持有的 4,913,776,000 股 H 股之权益。

## 8.4 优先股相关情况

### 8.4.1 优先股发行与上市情况

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，采用分次发行方式。本行优先股的发行情况如下：

2014年11月13日，本行完成优先股首次发行，发行量4亿股，募集资金人民币400亿元。每股票面金额（即面值）为壹佰元人民币，按票面金额平价发行。票面股息率每5年调整一次，每个股息率调整期内每年以约定的相同票面股息率支付。首个股息率调整期的股息率通过询价方式确定为6.00%。2014年11月28日，本次发行的优先股在上海证券交易所挂牌，证券简称“农行优1”，证券代码360001。本次发行优先股募集资金，依据适用法律法规和监管部门的批准，用于补充本行其他一级资本。

2015年3月18日，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。票面金额、发行价格、票面股息率的调整与支付方式同首次发行相同。首个股息率调整期的股息率通过询价方式确定为5.50%，证券简称“农行优2”，证券代码360009。本次发行优先股募集资金，依据法律法规和监管部门的批准，用于补充本行其他一级资本。

票面股息率详细情况请参见本行于2014年11月14日和2015年3月19日在上海证券交易所发布的公告《非公开发行优先股发行情况报告书》以及《非公开发行优先股（第二期）发行情况报告书》。

### 8.4.2 优先股股东数量及持股情况

截至报告期末，本行优先股农行优1（证券代码360001）股东总数<sup>1</sup>为26个。截至2015年3月18日（本行A股年度报告公布之日前第五个交易日），本行优先股农行优1（证券代码360001）股东总数为26个<sup>2</sup>。

---

<sup>1</sup> 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以上产品认购或受让优先股的，视为一人。

<sup>2</sup> 本行于2015年3月18日非公开发行了4亿股优先股（第二期），发行情况相关公告已在上海证券交易所网站披露，农行优2（证券代码360009）的股东总数为27个。

## 农行优 1（证券代码 360001）前 10 名优先股股东持股情况

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减（+，-）	持有优先股数量	持有优先股比例（%）	所持优先股质押或冻结情况
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
平安资产管理有限责任公司	其他	境内优先股	-	30,000,000	7.50%	无
中国人保资产管理股份有限公司	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责任公司	其他	境内优先股	-	12,000,000	3.00%	无

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。

### 8.4.3 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，本行发行的优先股尚未到付息日。

#### 8.4.4 回购及转换情况

报告期内，本行发行的优先股未发生回购或转换的情况。

#### 8.4.5 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。

#### 8.4.6 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，本行认为本次发行优先股的条款符合作为权益工具核算的要求，因此本次发行的优先股作为权益工具核算。



## 9 董事、监事、高级管理人员情况

### 9.1 基本情况

姓名	职务	性别	年龄	任职起止
<b>现任董事</b>				
刘士余	董事长、执行董事	男	53	2014.12-2017.12
张云	副董事长、执行董事、行长	男	55	2015.01-2018.01
楼文龙	执行董事、副行长	男	57	2012.12-2015.12
赵超	非执行董事	男	56	2015.02-2018.02
周可	非执行董事	男	48	2014.07-2017.07
张定龙	非执行董事	男	58	2015.01-2018.01
陈剑波	非执行董事	男	51	2015.01-2018.01
胡孝辉	非执行董事	男	55	2015.01-2018.01
徐建东	非执行董事	男	51	2015.02-2018.02
胡定旭	独立非执行董事	男	60	2012.01- <sup>2</sup>
邱东	独立非执行董事	男	57	2012.01- <sup>2</sup>
马时亨	独立非执行董事	男	63	2014.06-2017.06
温铁军	独立非执行董事	男	63	2014.06-2017.06
袁天凡	独立非执行董事	男	62	2013.03-2016.03
肖星	独立非执行董事	女	44	2015.03-2018.03
<b>现任监事</b>				
车迎新	监事长	男	60	2015.01-2018.01
王醒春	股东代表监事	男	50	2014.06-2017.06
贾祥森	职工代表监事	男	59	2013.05-2016.05
郑鑫	职工代表监事	男	56	2014.12-2017.12
夏宗禹	职工代表监事	男	50	2013.05-2016.05
夏太立	职工代表监事	男	52	2014.12-2017.12
戴根有	外部监事	男	65	2012.10- <sup>3</sup>
<b>现任高级管理人员</b>				
张云	副董事长、执行董事、行长	男	55	2009.01-
蔡华相	副行长	男	55	2010.02-
龚超	副行长、纪委书记	男	55	2012.03-
楼文龙	执行董事、副行长	男	57	2012.09-
王纬	副行长	男	52	2013.12-
李振江	副行长	男	44	2013.10-
朱皋鸣	董事会秘书	男	50	2014.05-
<b>离任董事、监事、高级管理人员</b>				
蒋超良	原董事长、执行董事	男	57	2012.01-2014.08
郭浩达	原执行董事、副行长	男	57	2012.12-2014.09 <sup>4</sup>
沈炳熙	原非执行董事	男	63	2012.01-2015.01
林大茂	原非执行董事	男	60	2012.01-2014.08
程凤朝	原非执行董事	男	55	2012.01-2015.01
李业林	原非执行董事	男	61	2011.07-2014.07
肖书胜	原非执行董事	男	59	2012.02-2015.01
刘洪	原股东代表监事	男	46	2012.01-2014.04
张建中	原职工代表监事	男	59	2013.05-2014.12

注：1、有关本行董事、监事、高级管理人员变动情况请参见本节“董事、监事、高级管理人员变动情况”。

2、胡定旭先生、邱东先生于2015年1月任期届满，为确保本行独立董事不低于三分之一的要求，在新选任的独立董事任职资格均获中国银监会核准前，胡定旭先生、邱东先生继续履行独立董事职务。

3、戴根有先生于2014年11月26日因工作原因辞去本行外部监事及监事会履职尽职监督委员会委员职务。根据本行公司章程，在新选的外部监事就任前，戴根有先生继续履行监事职务。

4、郭浩达先生作为本行执行董事的任期载于上表，其作为本行副行长的任期始于2009年1月。

## 9.2 董事、监事、高级管理人员简历

### 9.2.1 董事简历

#### 刘士余 董事长、执行董事

刘士余，男，清华大学技术经济专业硕士，研究员。2014年12月起任中国农业银行股份有限公司董事长、执行董事。先后工作于上海市经济体制改革办公室、国家经济体制改革委员会，曾任中国建设银行房地产信贷部副主任，中国人民银行银行司助理巡视员、副司长，中国人民银行银行监管二司副司长、司长，中国人民银行办公厅主任，2004年7月任中国人民银行行长助理，2006年6月任中国人民银行副行长。

#### 张云 副董事长、执行董事、行长

张云，男，武汉大学经济学博士，高级经济师。2009年1月起任中国农业银行股份有限公司副董事长、执行董事、行长。曾任中国农业银行深圳市分行副行长，广东省分行副行长，广西壮族自治区分行行长，2001年3月任中国农业银行行长助理兼人事部总经理，2001年12月任中国农业银行副行长。目前兼任中国农业银行三农金融部总裁、三农金融部管理委员会主任，中国农村金融学会第七届理事会会长，中国银行间市场交易商协会副会长，中国国际经济交流中心第二届理事会常务理事。

#### 楼文龙 执行董事、副行长

楼文龙，男，大学学历，高级经济师。2012年8月任中国农业银行股份有限公司高级管理层成员，2012年9月任中国农业银行股份有限公司副行长，2012年12月起任中国农业银行股份有限公司执行董事、副行长。曾任浙江银行学校团委书记兼学生科长、城金教研室主任，中国人民银行浙江省分行机关团委书记、副处长、处长，中国人民银行上海分行杭州金融监管办事处银行检查处处长、助理特派员，中国人民银行银行监管一司中国建设银行监管组副组长，中国银行业监督管理委员会银行监管二部副主任，2005年9月

任中国银行业监督管理委员会银行监管二部主任，2009年2月任中国银行业监督管理委员会北京监管局局长。目前兼任中国农业银行上海管理部主任，首都经济贸易大学客座教授，中国农村金融学会第七届理事会副会长。

### **赵超 非执行董事**

赵超，男，大学学历，统计师。现任职于中央汇金投资有限责任公司，2012年2月起任中国农业银行股份有限公司非执行董事。1982年进入山西省统计局工作。历任山西省统计局财贸处副处长，山西省国有资产管理局商贸处处长、法规处处长，国家国有资产管理局政策法规司监督检查处处长，财政部国有资本金基础管理司产权法律事务处处长，财政部政策规划司彩票管理处调研员，财政部综合司司秘书，财政部投资评审中心副主任，财政部条法司副巡视员。

### **周可 非执行董事**

周可，男，大学学历。现任职于中央汇金投资有限责任公司，2014年7月起任中国农业银行股份有限公司非执行董事。1988年进入财政部工作。历任财政部农业司水利处副处长，国家农业综合开发办公室科技处处长、项目管理三处处长、制度研究处处长，国家农业综合开发评审中心副主任，国家农业综合开发办公室副主任。

### **张定龙 非执行董事**

张定龙，男，中央民族大学博士。现任职于中央汇金投资有限责任公司，2015年1月起任中国农业银行股份有限公司非执行董事。曾任中央书记处农村政策研究室、国务院农村发展研究中心联络室课题处副处长(主持工作)，国务院研究室农村经济研究司处长、副司长，国务院研究室秘书司司长、保密委副主任、机关工会主席。第十一届、十二届全国人民代表大会代表，最高人民法院特约监督员。

### **陈剑波 非执行董事**

陈剑波，男，中国人民大学管理学博士。现任职于中央汇金投资有限责任公司，2015年1月起任中国农业银行股份有限公司非执行董事。曾任中央农村政策研究室、国务院农村发展研究中心发展研究所企业研究室助理研究员、副处长，国务院发展研究中心农村部处长、研究员，中央财经领导小组办公室、中央农村工作领导小组办公室农村一组巡视员。

### **胡孝辉 非执行董事**

胡孝辉，男，大学学历，经济师。现任职于中央汇金投资有限责任公司，2015年1月起任中国农业银行股份有限公司非执行董事。曾任财政部驻湖南省财政监察专员办事处湘潭组副处长，益阳组副处长(主持工作)，办公室副主任(主持工作)，综合处副处长、处长，一处处长，专员助理、机关党委书记，副巡视员，副监察专员兼纪检组长。

### **徐建东 非执行董事**

徐建东，男，大学学历。现任职于中央汇金投资有限责任公司，2015年2月起任中国农业银行股份有限公司非执行董事。曾任国家外汇管理局国际收支司市场汇价处副处长，国际收支司银行外汇收支管理处处长，国际收支司副巡视员，吉林省金融工作办公室副主任，国家外汇管理局管理检查司副巡视员。

### **胡定旭 独立非执行董事**

胡定旭，男，英国特许会计师公会资深会员，第十二届中国人民政治协商会议全国委员会常务委员。2009年1月起任中国农业银行股份有限公司独立非执行董事。曾任香港医院管理局主席，安永会计师事务所远东及中国区主席，香港总商会主席及智经研究中心主席。目前是英国牛津大学中国奖学基金会主席，香港总商会理事和日本三菱东京UFJ银行首席顾问。并担任粤海投资有限公司，中国太平保险控股有限公司及电能实业有限公司独立非执行董事，中国国家卫生和计划生育委员会顾问及公共政策专家咨询委员会委员，国家中医药管理局国际合作首席顾问及中医药改革发展专家咨询委员会委员，香港中文大学医学院荣誉教授，香港社会医学院荣誉院士。2004年被香港特别行政区委任为太平绅士，2008年被香港特别行政区政府颁授金紫荆星章。

### **邱东 独立非执行董事**

邱东，男，经济学博士，博士生导师，国务院政府特殊津贴专家，长江学者特聘教授。2009年1月起任中国农业银行股份有限公司独立非执行董事。曾任东北财经大学校长，第十届全国人民代表大会代表。现任北京师范大学国民核算研究院学术委员会主席。目前还担任国家哲学社会科学规划学科评审组成员、国务院学位委员会学科评议组(应用经济学)成员、教育部高等学校经济学教学指导委员会委员、国家统计局咨询委员会委员；中

国国民经济核算研究会副会长、中国统计教育学会副会长、中国市场调查业协会副会长、全国统计教材编审委员会副主任委员、全国统计科学技术进步奖评选奖励委员会委员；天津财经大学兼职博士生导师、浙江工商大学兼职教授、暨南大学兼职教授、中南财经政法大学兼职教授、山西财经大学兼职教授、浙江财经学院兼职教授、西南财经大学兼职教授、《统计研究》编委等。目前还担任中国信达资产管理股份有限公司独立非执行董事。

### **马时亨 独立非执行董事**

马时亨，男，香港大学文学学士。2011年4月起任中国农业银行股份有限公司独立非执行董事。2002年担任香港特区政府财经事务及库务局局长，2007年担任商务及经济发展局局长，2008年7月离任。曾任加拿大皇家银行多美年证券行英国分公司董事总经理，美国大通银行私人银行部董事总经理及亚洲主管，摩根大通私人银行亚太区行政总裁，熊谷组（香港）有限公司副主席及董事总经理，电讯盈科有限公司财务总裁及执行董事，香港铁路有限公司非执行董事。目前还担任中国投资有限责任公司国际咨询委员会委员、香港中策集团有限公司高级顾问、加拿大赫斯基能源公司董事、中粮集团有限公司外部董事、中国铝业股份有限公司独立非执行董事、富卫集团独立非执行董事、中国移动通信集团公司外部董事，香港大学经济金融学院名誉教授、香港中文大学工商管理学院荣誉教授、香港岭南大学荣誉博士、中央财经大学会计学院荣誉顾问、香港理工大学高级管理深造学院教授及美国银行集团全球顾问委员会委员。2009年被香港特区政府颁授金紫荆星章，2010年被香港特区政府委任为非官守太平绅士。

### **温铁军 独立非执行董事**

温铁军，男，中国农业大学管理学博士。中国人民大学可持续发展高等研究院执行院长、二级教授；国务院特殊津贴专家。2011年5月起任中国农业银行股份有限公司独立非执行董事。曾任中国人民大学农业与农村发展学院院长、中国人民大学乡村建设中心主任、中国农村经济与金融研究所所长、西南大学中国乡村建设学院执行院长，以及国家环境咨询委员会委员，商务部、林业总局、北京市、福建省等省部级顾问和咨询专家；2007年当选中国农业经济学会副会长，2008年受国务院学位委员会聘任为第六届学科评议组农林经济管理组成员。曾任中国经济体制改革研究会副秘书长、农业部农村经济研究中心研究员、农村改革试验区办公室副主任等。

### **袁天凡 独立非执行董事**

袁天凡，男，芝加哥大学经济学学士，上海市政协委员。现任盈科亚洲拓展有限公司（非执行）副主席。2013年3月起任中国农业银行股份有限公司独立非执行董事。曾任香港联合交易所行政总裁，盈科拓展集团副主席兼执行董事，盈科拓展日本主席兼董事会代表，电讯盈科有限公司副主席兼执行董事，盈科大衍地产发展有限公司副主席，盈科保险集团有限公司执行主席，盈科亚洲拓展有限公司副主席兼执行董事，奇盛（集团）有限公司（现为盛洋投资（控股）有限公司）非执行董事，中国太平洋保险（集团）股份有限公司独立非执行董事。目前还担任中国食品有限公司、中诚信国际信用评级有限公司独立非执行董事，香港经济研究中心董事会主席，泓策投资管理有限公司咨询委员会主席，芝加哥大学、上海复旦大学校董会成员。

### **肖星 独立非执行董事**

肖星，女，会计学博士。现任清华大学经济管理学院会计系主任、长聘资格副教授。2015年3月起任中国农业银行股份有限公司独立非执行董事。曾赴哈佛大学、麻省理工学院、威斯康辛大学学习或任高级访问学者，当选2011年度富布莱特学者。曾任国家开发银行专家组成员、世界银行独立咨询专家，华宇软件股份有限公司独立董事。目前兼任中国会计学会财务成本分会理事、北京市高校会计专业群教学协作委员会委员、《中国会计评论》杂志编辑和编委会理事、清华大学公司治理研究中心高级研究员，荣信电子电力股份有限公司、六国化工股份有限公司、歌尔声学股份有限公司独立董事。

## **9.2.2 监事简历**

### **车迎新 监事长**

车迎新，男，大学学历。2009年1月起任中国农业银行股份有限公司监事长。曾任中国人民银行卢氏县支行行长，洛阳地区分行副行长兼国家外汇管理局洛阳分局副局长、三门峡分行行长兼国家外汇管理局三门峡分局局长、信阳分行行长兼任国家外汇管理局信阳分局局长、河南省分行副行长兼任国家外汇管理局河南省分局副局长；中国人民银行稽核监督局副局长，中国人民银行纪律检查委员会副书记、监察局局长；中央金融纪律检查工作委员会副书记、监察部驻金融系统监察局局长；中国银行业监督管理委员会银行监管一部主任；2005年2月任中国银行业监督管理委员会主席助理，2005年12月任国有重点

金融机构监事会主席。目前兼任中国农村金融学会第七届理事会副会长，中国大连高级经理学院理事会理事。

中国人民政治协商会议第十二届全国委员会委员。

### **王醒春 股东代表监事**

王醒春，男，中国人民银行研究生部经济学硕士，高级经济师。2014年6月起任中国农业银行股份有限公司股东代表监事。曾任中国农业银行研究室政策研究处副处长，发展规划部政策研究处处长，发展规划部总经理助理，市场开发部总经理助理，市场开发部副总经理，培训部副总经理，2002年2月任中国农业银行天津培训学院副院长，2003年11月任中国农业银行法律事务部总经理，2006年6月任中国农业银行法律与合规部总经理，2008年7月任中国农业银行法律事务部总经理，2009年4月任中国农业银行股份有限公司职工代表监事、法律事务部总经理，2011年3月任中国农业银行股份有限公司职工代表监事、审计局直属分局局长，2011年7月任中国农业银行审计局直属分局局长，2014年3月任中国农业银行监事会办公室主任。

### **贾祥森 职工代表监事**

贾祥森，男，中国社会科学院货币银行学专业硕士研究生课程班毕业，高级经济师。2009年4月起任中国农业银行股份有限公司职工代表监事。曾任中国人民银行北京市分行干部、副科长，丰台区办事处副主任；中国农业银行北京市分行丰台区支行副行长，教育处副处长，信用合作管理部副主任，科技处副处长，东城区支行行长，北京市分行行长助理，1994年11月任中国农业银行北京市分行副行长，2000年12月任中国农业银行公司业务部总经理，2003年11月任中国农业银行广东省分行行长，2008年4月任中国农业银行审计局局长，2010年3月任中国农业银行总审计师兼审计局局长。目前兼任中国科技金融促进会副理事长。

### **郑鑫 职工代表监事**

郑鑫，男，大专学历，高级会计师。2011年7月起任中国农业银行股份有限公司职工代表监事。曾任中国农业银行上海市分行人事处处长助理，上海浦东分行人事教育处处长，上海市分行人事处副处长、财会处副处长、财务会计处处长，上海徐汇支行党组书记、行长，上海市分行党委（组）委员、副行长，安徽省分行党委副书记（主持工作）、党委

书记、行长，上海市分行党委书记、行长，总行内控合规部总经理，2011年7月任中国农业银行内控与法律合规部总经理。

### **夏宗禹 职工代表监事**

夏宗禹，男，硕士研究生学历，高级经济师。2013年5月起任中国农业银行股份有限公司职工代表监事。曾任中国农业银行办公室综合处副处长、政策研究处副处长、政策研究处处长、公文管理处处长，2003年10月任中国农业银行办公室副主任，2008年4月任中国农业银行三农个人金融部负责人，2008年7月任中国农业银行三农个人金融部总经理，2009年6月任中国农业银行福建省分行副行长，2012年11月任中国农业银行工会工作部负责人，2013年1月任中国农业银行工会工作部主任。

### **夏太立 职工代表监事**

夏太立，男，大学学历。2014年12月起任中国农业银行股份有限公司职工代表监事。曾任中央纪委第三纪检监察室综合处副处长，挂职任福建省漳浦县县委副书记，中央纪委第三纪检监察室正处级检查员、监察员兼综合处副处长，中央纪委第二纪检监察室正处级检查员、监察员，中央纪委第二纪检监察室二处处长、综合处处长，中央纪委第二纪检监察室副局级纪律检查员、监察专员，中央纪委第七纪检监察室副局级纪律检查员、监察专员，中国农业银行巡视工作领导小组办公室主任（部门总经理），2014年4月任中国农业银行股份有限公司纪委副书记、监察部总经理，2015年3月任中国农业银行股份有限公司监察局局长。

### **戴根有 外部监事**

戴根有，男，大学学历，高级经济师，国务院特殊津贴专家。2012年10月起任中国农业银行股份有限公司外部监事。曾任中国人民银行安庆分行副行长，中国人民银行调查研究室一处处长，调查统计司经济分析处处长，调查统计司副司长，调查统计司巡视员（正局级，期间任中央财经领导小组办公室财贸组副组长），货币政策司司长兼任货币政策委员会秘书长，征信管理局局长，征信管理局局长兼信贷征信服务中心主任，征信管理局局长兼征信中心主任，征信中心主任。2010年3月从中国人民银行退休。



### 9.2.3 高级管理人员简历

张云、楼文龙两位高级管理人员简历详见“董事简历”部分。其他高级管理人员简历如下：

#### **蔡华相 副行长**

蔡华相，男，中国地质大学工程硕士，高级经济师。2010年2月起任中国农业银行股份有限公司副行长。曾任国家开发银行人事局副局长、南昌分行行长、江西省分行行长、营业部总经理、北京分行行长，2008年9月任国家开发银行股份有限公司副行长。目前兼任中国国际金融学会第五届理事会副会长。

#### **龚超 副行长、纪委书记**

龚超，男，西安交通大学经济学硕士，高级经济师。2011年12月任中国农业银行股份有限公司纪委书记，2012年3月起任中国农业银行股份有限公司副行长、纪委书记。曾任中国农业发展银行人事部副主任，全国社会保障基金理事会行政事务部、办公厅副主任，中国农业发展银行北京市分行副行长，2006年9月任中国农业发展银行人力资源部总经理。

#### **王纬 副行长**

王纬，男，南京农业大学经济学硕士，高级经济师。2011年12月任中国农业银行股份有限公司高级管理层成员，2013年12月起任中国农业银行股份有限公司副行长。曾任中国农业银行宁夏区分行副行长，甘肃省分行副行长，甘肃省分行行长，新疆区分行行长、新疆兵团分行行长，办公室主任、河北省分行行长，内控合规部总经理，人力资源部总经理，三农业务总监。目前兼任中国金融思想政治工作研究会第四届理事会副会长，中国金融工会第四届全国委员会常务委员。

#### **李振江 副行长**

李振江，男，南开大学经济学博士，高级经济师，国务院政府特殊津贴专家。2013年10月起任中国农业银行股份有限公司副行长，2014年4月起兼任北京分行行长。曾任中国人民银行办公厅政策研究处处长，中国人民银行上海总部综合管理部副主任，2007年8月任中国农业银行股份制改革领导小组办公室副主任，2008年1月任中国农业银行研究室主任，2008年10月任中国农业银行战略管理部总经理，2009年1月任中国农业银行股份有

限公司董事会秘书兼董事会办公室主任。目前兼任中国银行业协会财务会计专业委员会主任。

### **朱皋鸣 董事会秘书**

朱皋鸣，男，复旦大学经济学硕士、英国谢菲尔德大学工商管理硕士，高级经济师。2014年5月起任中国农业银行股份有限公司董事会秘书。曾任中国农业银行上海市分行国际业务管理处副处长，国际业务部副总经理、总经理，外汇营业部总经理，2004年2月任中国农业银行上海市分行副行长，2006年12月任中国农业银行江苏省分行副行长，2008年12月任中国农业银行江苏省分行行长，2010年5月任中国农业银行股份有限公司公司业务部总经理、小企业金融部总经理兼投资银行部（二级部）总经理，2011年5月任中国农业银行股份有限公司信用审批部总经理。

## **9.3 董事、监事、高级管理人员变动情况**

### **董事变动情况**

2014年6月23日，本行2013年度股东年会选举马时亨先生、温铁军先生连任本行独立非执行董事，选举周可先生为本行非执行董事。周可先生的任职资格于2014年7月31日获得银监会核准。

2014年7月28日，李业林先生因任期届满，不再担任本行非执行董事职务。

2014年8月5日，林大茂先生因年龄原因，辞去本行非执行董事职务。

2014年8月31日，蒋超良先生因工作需要，辞去本行董事长、执行董事职务。

2014年9月9日，郭浩达先生因工作需要，辞去本行执行董事职务。

2014年12月5日，本行2014年度第一次临时股东大会选举刘士余先生为本行执行董事，当天董事会选举其为本行董事长。刘士余先生的任职资格于2014年12月11日获得银监会核准。

2014年12月5日，本行2014年度第一次临时股东大会选举赵超先生连任本行非执行董事，选举张定龙先生、陈剑波先生、胡孝辉先生、徐建东先生为本行非执行董事。胡孝辉先生的任职资格于2015年1月14日获得银监会核准，张定龙先生、陈剑波先生的任职资格于2015年1月15日获得银监会核准，徐建东先生的任职资格于2015年2月28日获得银监会核准。

2015年1月15日，本行2015年度第一次临时股东大会选举张云先生连任本行执行董事，选举卢建平先生、肖星女士为本行独立非执行董事。肖星女士的任职资格于2015年3月6日获得银监会核准，卢建平先生的任职资格尚待银监会核准。

2015年1月16日，沈炳熙先生、程凤朝先生、肖书胜先生因任期届满，不再担任本行非执行董事职务。

### **监事变动情况**

2014年4月24日，刘洪先生因工作原因辞去本行股东代表监事及监事会履职尽责监督委员会委员职务。

2014年6月23日，本行2013年度股东年会选举王醒春先生为本行股东代表监事。

2014年11月26日，戴根有先生根据有关规定辞去本行外部监事及监事会履职尽责监督委员会委员职务，并经监事会会议审议批准。鉴于戴根有先生的辞职将导致本行外部监事人数低于相关法律法规及公司章程要求，在新任外部监事经股东大会选举产生之前，戴根有监事将继续履行相应职责。

2014年12月2日，本行职工代表大会选举郑鑫先生和夏太立先生为本行职工代表监事。张建中先生因工作原因辞去本行职工代表监事及监事会履职尽责监督委员会委员职务。

### **高级管理人员变动情况**

2014年3月25日，本行董事会2014年第二次会议聘任朱皋鸣先生为本行董事会秘书，兼任公司秘书及授权代表。朱皋鸣先生担任本行公司秘书及授权代表已经香港联合交易所批准，委任自2014年3月27日起生效，李振江先生不再担任本行公司秘书及授权代表。朱皋鸣先生担任本行董事会秘书的任职资格于2014年5月9日获中国银监会核准，李振江先生不再担任本行董事会秘书。

2014年9月9日，郭浩达先生因工作需要，辞去本行副行长职务。

## **9.4 年度薪酬情况**

根据国家有关规定，2015年1月1日起，本行董事长、行长、监事长以及其他副职负责人的薪酬，按照国家关于中央管理企业负责人薪酬制度改革的意见执行，本行已据此发放

工资。上述人员2014年薪酬按之前办法执行，最终标准仍在确认过程中，本行将另行发布公告披露。

下表列示了本行董事、监事及高级管理人员2014年薪酬情况。

单位：人民币 万元

姓名	职务	已支付薪酬 (税前)	各类社会保险、 住房公积金的单 位缴费等	兼职袍金	税前薪酬合计
		(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)+(3)
刘士余	董事长、执行董事	14.60	4.65	-	19.25
张云	副董事长、执行董事、 行长	81.60	25.55	-	107.15
楼文龙	执行董事、副行长	73.20	24.54	-	97.74
赵超	非执行董事	-	-	-	-
周可	非执行董事	-	-	-	-
张定龙	非执行董事	-	-	-	-
陈剑波	非执行董事	-	-	-	-
胡孝辉	非执行董事	-	-	-	-
徐建东	非执行董事	-	-	-	-
胡定旭	独立非执行董事	-	-	41.00	41.00
邱东	独立非执行董事	-	-	44.00	44.00
马时亨	独立非执行董事	-	-	35.00	35.00
温铁军	独立非执行董事	-	-	36.00	36.00
袁天凡	独立非执行董事	-	-	36.00	36.00
肖星	独立非执行董事	-	-	-	-
车迎新	监事长	78.00	25.15	-	103.15
王醒春	股东代表监事	-	-	-	-
贾祥森	职工代表监事	-	-	3.00	3.00
郑鑫	职工代表监事	-	-	3.00	3.00
夏宗禹	职工代表监事	-	-	3.00	3.00
夏太立	职工代表监事	-	-	-	-
戴根有	外部监事	-	-	28.00	28.00
蔡华相	副行长	73.20	24.54	-	97.74

龚超	副行长、纪委书记	73.20	24.54	-	97.74
王纬	副行长	73.20	24.54	-	97.74
李振江	副行长	73.20	24.54	-	97.74
朱皋鸣	董事会秘书	60.85	10.33	-	71.18

注：

1. 本行为同时是本行员工的董事、监事及高级管理人员提供报酬，包括工资、奖金、各项社会保险和住房公积金的单位缴费等。本行独立非执行董事领取董事酬金及津贴。本行外部监事领取监事津贴。本行董事长、执行董事及高级管理人员均不在本行附属机构领取薪酬。
2. 非执行董事赵超先生、周可先生、张定龙先生、陈剑波先生、胡孝辉先生、徐建东先生未在本行领取薪酬。
3. 蒋超良先生 2014 年度在本行任职期间领取薪酬 86.27 万元。
4. 郭浩达先生 2014 年度在本行任职期间领取薪酬 65.05 万元。
5. 原非执行董事沈炳熙先生、林大茂先生、程凤朝先生、李业林先生、肖书胜先生未在本行领取薪酬。
6. 刘洪先生 2014 年度未在本行领取股东代表监事兼职袍金。
7. 张建中先生 2014 年度在本行领取职工代表监事兼职袍金 3 万元。
8. 2014 年上述本行已支付董事、监事及高级管理人员的报酬总额为 1,172.75 万元。
9. 报告期内，非执行董事赵超先生、周可先生以及原非执行董事沈炳熙先生、林大茂先生、程凤朝先生、李业林先生、肖书胜先生在股东单位领取薪酬。其余董事、监事和高级管理人员在报告期内均未从股东单位领取薪酬。

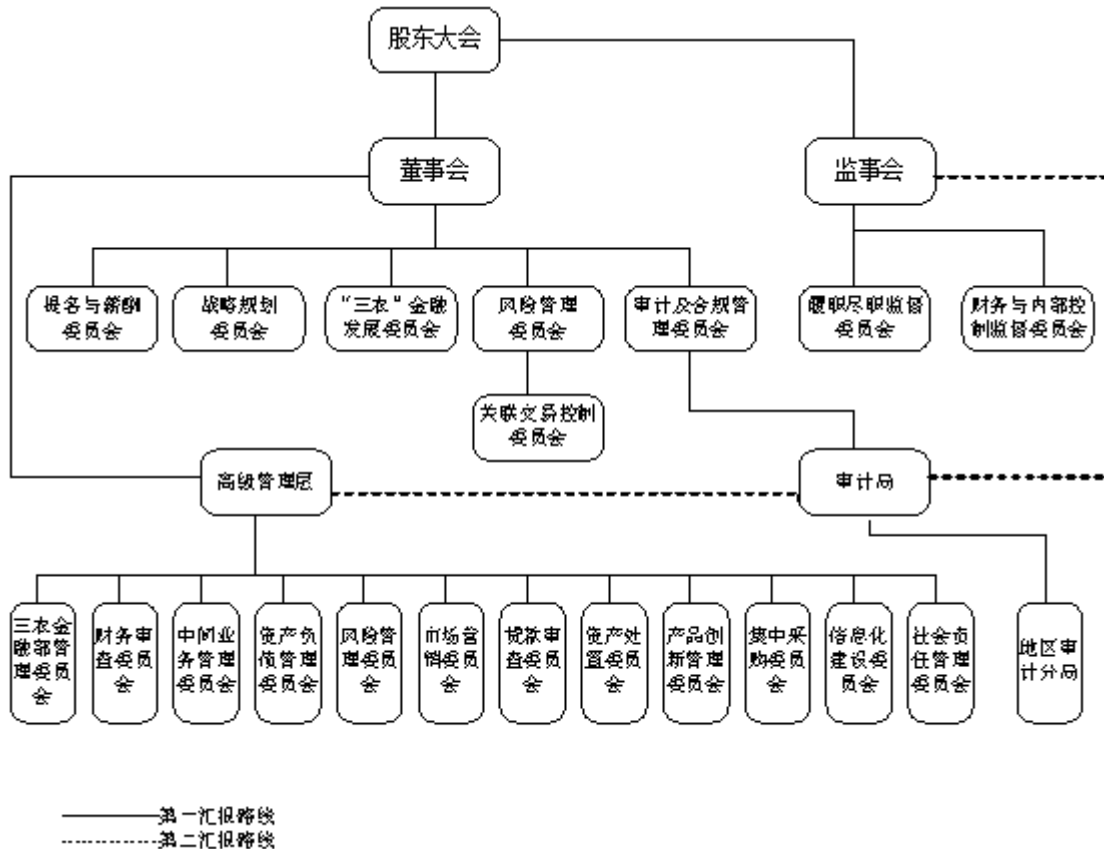
监事郑鑫先生年初持有本行 A 股股票 500,000 股，年末持有本行 A 股股票 375,000 股，报告期内出售 125,000 股，董事会秘书朱皋鸣先生持有本行 A 股股票 1,000 股（持股数量报告期内未变动）。除此之外，其余董事、监事和高级管理人员均不持有本行股份。报告期内，本行董事、监事和高级管理人员均未持有本行股票期权或被授予限制性股票。

## 10 公司治理

本行视公司治理为抵御风险、提高回报、实现可持续发展的基石，始终坚持建设一流商业银行的战略愿景，秉承现代商业银行的治理理念，不断完善公司治理运行机制，持续提升公司治理的规范性和有效性。

报告期内，本行严格遵守营业所在地和上市地的法律法规和相关监管规定，修订公司章程，增加董事会审计委员会案件防控及合规建设工作职责，并将“审计委员会”更名为“审计及合规管理委员会”；补充调整董事会、监事会及其专门委员会人员构成，增选股东代表监事和职工代表监事，开展董事会、高级管理层及其成员履职评价工作，加强信息披露机制建设，规范投资者关系管理活动，强化全面风险管理，加强内控建设和合规管理，不断提升公司透明度和治理能力。

2014年，本行荣获香港《财资》杂志“最佳公司治理奖——白金奖”等荣誉。



本行公司治理架构图

## 企业管治守则

报告期内，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。

本行董事会积极履行企业管治职能，负责制订本行章程、股东大会议事规则、董事会议事规则的修订案，制定公司治理相关制度，并持续对本行公司治理状况进行评估完善。董事会下设各专门委员会，严格按照企业管治各项要求开展工作。

## 10.1 董事会及专门委员会

### 10.1.1 董事会组成

报告期末，本行董事会共有董事 13 名，其中执行董事 3 名，即刘士余先生、张云先生、楼文龙先生；非执行董事 5 名，即沈炳熙先生、程凤朝先生、肖书胜先生、赵超先生、周可先生；独立非执行董事 5 名，即胡定旭先生、邱东先生、马时亨先生、温铁军先生、袁天凡先生。有关在任董事的详情，请参加本年报“董事、监事、高级管理人员情况”。

### 10.1.2 董事会的职权

本行董事会的主要职权包括但不限于以下各项：

- 召集股东大会，并向股东大会报告工作；
- 执行股东大会的决议；
- 决定本行发展战略（包括“三农”业务发展战略）；
- 决定本行经营计划和投资方案；
- 制订本行的年度财务预算方案、决算方案；
- 制订本行的利润分配方案和弥补亏损方案；
- 制订本行增加或者减少注册资本方案；
- 制订本行发行公司债券或其他有价证券及上市方案；
- 制订本行合并、分立、解散及变更公司形式的方案；
- 制订本行回购普通股股票方案；
- 制定本行的基本管理制度和政策，监督基本管理制度和政策的执行；

- 建立健全本行风险管理和内部控制基本管理制度；审议批准本行全面风险管理报告和风险资本分配方案，并对本行风险管理的有效性作出评价，以改进本行风险管理工作；
- 制定本行章程、股东大会议事规则、董事会议事规则的修订案，制定相关公司治理制度；
- 评估并完善本行的公司治理状况；
- 在股东大会授权范围内，决定与本行已发行优先股的相关事项，包括但不限于决定是否回购、转换、派息等；
- 法律、行政法规、部门规章和本行章程规定，以及本行股东大会授予的其他职权。

### 10.1.3 董事会会议

董事会的议事方式为董事会会议。报告期内，本行共召开 14 次董事会会议，主要审议了优先股发行方案、2013 年年度报告、2013 年企业社会责任报告、提名董事以及选举董事长等 55 项议案。

报告期内，本行董事出席股东大会、董事会会议及董事会专门委员会会议的情况如下：

亲自出席次数<sup>1</sup>/应出席次数

董事	股东大会	董事会	董事会下设专门委员会会议					
			战略规划委员会	“三农”金融发展委员会	提名与薪酬委员会	审计及合规管理委员会	风险管理委员会	关联交易控制委员会
<b>执行董事</b>								
刘士余	0/0	2/2	1/1					
张云	2/2	13/14	6/7	4/4	5/5			
楼文龙	2/2	14/14	7/7				3/4	
<b>非执行董事</b>								
沈炳熙	2/2	14/14	7/7		5/5		4/4	
程凤朝	2/2	14/14	7/7	4/4		4/4		
肖书胜	2/2	14/14	7/7	4/4			4/4	
赵超	2/2	13/14	7/7	3/4				
周可	1/1	8/8		2/2	3/3		1/1	
<b>独立非执行董事</b>								
胡定旭	2/2	14/14	7/7		5/5		4/4	1/1
邱东	2/2	13/14		3/4	4/5	3/4	2/4	1/1
马时亨	2/2	12/14			5/5	4/4		



温铁军	2/2	13/14		4/4	5/5	2/4		
袁天凡	2/2	13/14				3/4	3/4	1/1
<b>已离任董事</b>								
蒋超良	1/1	6/7	4/5					
郭浩达	1/1	5/7	4/5	1/2				
林大茂	1/1	6/6			1/1	2/2	2/2	
李业林	1/1	6/6	5/5				2/2	1/1

注：1、亲自出席包括现场出席以及通过电话、视频连线等电子通讯方式参加会议。报告期内，本行未能出席董事会及专门委员会会议的董事，均已委托其他董事出席并代为行使表决权。

#### 10.1.4 独立非执行董事的独立性以及履职情况

截至报告期末，本行独立非执行董事的资格、人数和比例完全符合监管机构的规定。独立非执行董事在本行及本行子公司不拥有任何业务或财务利益，也不担任本行的任何管理职务。本行已收到每位独立非执行董事就其独立性所作的年度承诺函，并对他们的独立性保持认同。

报告期内，本行独立非执行董事认真参加董事会及各专门委员会会议，利用自身专业能力和从业经验，在董事会、相关专门委员会会上就发行优先股、利润分配方案、提名董事等各项重大决策提出了独立、客观的意见。通过列席本行重要工作会议、听取重要业务专题汇报、与外部审计师座谈等多种方式，积极加强与高级管理层、专业部门及外部审计师的沟通，深入了解本行经营管理情况。本行独立非执行董事切实履行诚信与勤勉义务，遵守独立董事工作制度，为董事会科学决策提供强有力的支持，切实维护了本行和全体股东的利益。本行高度重视独立非执行董事的相关意见和建议，结合本行实际情况积极组织落实。

报告期内，本行独立非执行董事未对本行董事会或专门委员会的决议事项提出异议。《独立董事年度述职报告》已进行了专门披露，具体内容见上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）。

### 10.1.5 董事会专门委员会

本行董事会下设战略规划委员会、“三农”金融发展委员会、提名与薪酬委员会、审计及合规管理委员会、风险管理委员会（下设关联交易控制委员会）。报告期内，本行董事会对董事会专门委员会人员构成进行如下调整：

刘士余先生担任战略规划委员会主席；

周可先生担任“三农”金融发展委员会、提名与薪酬委员会以及风险管理委员会委员；

蒋超良先生辞去战略规划委员会主席职务；

郭浩达先生辞去战略规划委员会、“三农”金融发展委员会委员职务；

林大茂先生辞去提名与薪酬委员会、审计及合规管理委员会、风险管理委员会委员职务；

李业林先生任期届满，不再担任战略规划委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会委员。<sup>1</sup>

#### 战略规划委员会

报告期末，本行董事会战略规划委员会由 8 名董事构成，包括董事长刘士余先生、副董事长张云先生、执行董事楼文龙先生、非执行董事沈炳熙先生、程凤朝先生、肖书胜先生、赵超先生、独立非执行董事胡定旭先生。董事长刘士余先生为战略规划委员会主席。战略规划委员会的主要职责是审议本行总体发展战略规划、各专项发展战略规划、重大投资和融资方案、企业兼并收购方案和其他影响本行发展的重大事项，并向董事会提出建议。

报告期内，董事会战略规划委员会共召开 7 次会议，审议了本行 2015 年度经营计划、2013 年度财务决算方案、2013 年度利润分配方案、优先股发行方案等 15 项议案。战略规划委员会在研究优先股发行方案、年度经营计划安排、投资预算安排等方面提出了建设性意见和建议。

---

<sup>1</sup> 2015 年 1 月，沈炳熙先生、程凤朝先生及肖书胜先生因任期届满，不再担任本行董事会专门委员会相关职务；2015 年 3 月，本行董事会审议通过了《关于调整董事会专门委员会主席及委员的议案》，对本行董事会专门委员会委员进行了相应调整。具体请参见本行分别于 2015 年 1 月 22 日及 2015 年 3 月 25 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的《关于董事变更的公告》及《董事会决议公告》。

### **“三农”金融发展委员会**

截至报告期末，本行董事会“三农”金融发展委员会由7名董事构成，包括副董事长张云先生、非执行董事程凤朝先生、肖书胜先生、赵超先生、周可先生、独立非执行董事邱东先生、温铁军先生。其中副董事长张云先生为“三农”金融发展委员会主席。“三农”金融发展委员会的主要职责是审议本行三农业务发展战略规划，三农业务的政策和基本管理制度，三农业务风险战略规划和其他有关三农业务发展的重大事项，监督本行三农业务发展战略规划、政策和基本管理制度的落实，对服务三农效果进行评估，并向董事会提出建议。

报告期内，董事会“三农”金融发展委员会共召开4次会议，研究了三农金融部2015年财务测算情况、三农金融事业部改革试点情况等6项报告。“三农”金融发展委员会就本行三农金融部经营管理、风险管理、信贷投放、成本分摊等方面进行了深入讨论和研究，提出了建设性意见和建议。

### **提名与薪酬委员会**

截至报告期末，本行董事会提名与薪酬委员会由7名董事构成，包括副董事长张云先生、非执行董事沈炳熙先生、周可先生、独立非执行董事胡定旭先生、邱东先生、马时亨先生、温铁军先生。其中邱东先生为董事会提名与薪酬委员会主席。提名与薪酬委员会的主要职责是拟定本行董事、董事会各专门委员会主席、委员和高级管理人员的选任标准和程序，就董事、高级管理人员的人选及任职资格条件向董事会提出建议，拟定董事、监事及高级管理人员薪酬办法，提出薪酬分配方案，提交董事会审议。

本行公司章程规定了董事提名的程序和方式，并对独立董事的产生方式作了特别规定，详情请参阅本行公司章程第一百三十五条、第一百四十五条等内容。本行公司章程已于上海证券交易所网站、香港联合交易所网站和本行网站对外披露。报告期内，本行严格执行公司章程的相关规定，选举了本行董事。

董事会提名与薪酬委员会在提名董事候选人时，主要考虑其是否具备董事任职资格，是否遵守法律、行政法规、规章及本行公司章程，是否能够对本行负有勤勉义务，是否了解本行业务经营管理状况并接受本行监事会对其履行职责的监督，并适度考虑董事会成员多元化的要求。提名与薪酬委员会会议应由全体委员的半数以上出席方可举行。会议作出的决议，必须经委员会全体委员的半数以上表决通过。

报告期内，董事会提名与薪酬委员会共召开 5 次会议，审议了提名董事、聘任董事会秘书等 8 项议案。

### **审计及合规管理委员会**

截至报告期末，本行董事会审计及合规管理委员会由 5 名董事构成，包括非执行董事程风朝先生、独立非执行董事邱东先生、马时亨先生、温铁军先生、袁天凡先生。其中马时亨先生为董事会审计及合规管理委员会主席。审计及合规管理委员会的主要职责是对本行内部审计、财务信息和内部控制等进行监督、检查和评价，并向董事会提出建议。

《审计及合规管理委员会年度履职情况》已进行了专门披露，具体内容见上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）。

### **风险管理委员会**

截至报告期末，本行董事会风险管理委员会由 7 名董事构成，包括执行董事楼文龙先生、非执行董事沈炳熙先生、肖书胜先生、周可先生、独立非执行董事胡定旭先生、邱东先生、袁天凡先生。其中胡定旭先生为董事会风险管理委员会主席。风险管理委员会的主要职责是审议本行的风险战略、风险管理政策、风险管理报告和风险资本分配方案，以及对相关高级管理人员和风险管理部门在风险管理方面的工作进行监督和评价，并向董事会提出建议。

报告期内，董事会风险管理委员会共召开 4 次会议，审议操作风险管理政策、流动性风险管理办法和流动性事件应急预案等 2 项议案，听取了全行风险状况、零售内部评级体系验证情况等 7 项汇报。风险管理委员会定期关注全行风险状况，并就本行操作风险管理政策、加强全面风险管理提出了科学建议。

### **关联交易控制委员会**

截至报告期末，本行董事会关联交易控制委员会由 3 名董事构成，包括独立非执行董事胡定旭先生、邱东先生、袁天凡先生。其中胡定旭先生为关联交易控制委员会主席。关联交易控制委员会的主要职责是对本行的关联方进行确认，审议关联交易基本管理制度，以及对关联交易进行审核和备案，并向董事会提出建议。

报告期内，董事会关联交易控制委员会召开 1 次会议，审议了本行关联方名单的议案，听取了本行关联交易管理有关情况的汇报。关联交易控制委员会审阅和批准全行的关联方信息，就加强本行关联方和关联交易管理提出了建设性意见。

#### 10.1.6 独立非执行董事对本行对外担保情况出具的专项说明和独立意见函

##### 独立非执行董事关于公司对外担保的专项说明及独立意见

根据中国证券监督管理委员会《关于规范上市公司与关联方资金往来及上市公司对外担保若干问题的通知》（证监发[2003]56 号）及上海证券交易所的相关规定，作为中国农业银行股份有限公司的独立非执行董事，本着公正、公平、客观的原则，我们对本行的对外担保情况进行了核查，现发表专项说明及意见如下：

经核查，本行开展的对外担保业务以开出保函为主，是经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的本行日常经营范围内的常规性银行业务之一。截至 2014 年 12 月 31 日，本行对外担保业务（开出保函及担保）的余额为人民币 2,411.71 亿元。

本行高度重视对该项业务的风险管理，对被担保对象的资信标准、担保业务的操作流程和审批程序均有严格的规定。我们认为，本行对担保业务风险的控制是有效的。

中国农业银行股份有限公司独立非执行董事  
胡定旭、邱东、马时亨、温铁军、袁天凡、肖星

#### 10.1.7 董事就财务报告所承担的责任

董事负责监督编制每个会计期间的财务报告，以使财务报告真实公允反映本集团的财务状况、经营成果及现金流量。于编制截至 2014 年 12 月 31 日止年度的财务报告时，董事已选用适用的会计政策并贯彻应用，已作出审慎合理判断及估计。

报告期内，本行遵循有关法律法规和上市地上市规则的规定，完成了 2013 年年度报告、2014 年第一季度报告、半年度报告和第三季度报告的披露工作。

#### 10.1.8 董事及公司秘书参加培训情况

## 董事参加培训情况

2014年,本行董事遵照香港上市规则及境内监管要求,积极参加了公司治理、监管政策解读、互联网金融、香港上市规则及董事责任义务等为主题的多次专项培训。本行董事还通过撰写和发表专业著作和文章、出席论坛、参加研讨会、公开授课、对国内外同业和本行分支机构实地调研等多种方式促进自身专业水平的提升。

## 公司秘书参加培训情况

2014年,本行公司秘书兼董事会秘书朱皋鸣先生参加了上海证券交易所董事会秘书任职资格培训。培训时间符合有关监管要求。

## 10.2 监事会报告

### 10.2.1 监事会的组成

截至报告期末,本行监事会共有监事7名。其中股东代表监事2名,即车迎新先生和王醒春先生;职工代表监事4名,即贾祥森先生、郑鑫先生、夏宗禹先生和夏太立先生;外部监事1名,即戴根有先生。本行监事会监事长为车迎新先生。有关在任监事的详情,请参见本年报“董事、监事、高级管理人员情况”。

### 10.2.2 监事会的职权及运作

本行监事会的主要职权包括但不限于以下各项:

- 监督董事会、高级管理层履职情况,监督董事和高级管理人员的尽职情况并进行质询,要求董事和高级管理人员纠正其损害本行利益的行为;
- 对违反法律、行政法规、本章程或股东大会决议的董事和高级管理人员提出罢免建议或依法提起诉讼;
- 根据需要对董事和高级管理人员进行离任审计;
- 监督本行的财务活动、经营决策、风险管理和内部控制,并指导本行内部审计部门的工作;

- 核对董事会拟提交股东大会的财务报告、营业报告和利润分配方案等财务资料，发现疑问的，可以本行名义委托注册会计师、执业审计师帮助复审；
- 监督本行“三农”业务发展战略规划、政策和基本管理制度的实施；
- 向股东大会提出提案；
- 提名股东代表监事、外部监事及独立董事；
- 制订监事会议事规则的修订案；
- 法律、行政法规、部门规章和章程规定，以及股东大会授予的其他职权。

监事会的议事方式为监事会会议。监事会会议分为定期监事会会议和临时监事会会议。定期监事会会议每年至少应当召开4次。

监事会下设办公室，作为监事会的办事机构，负责监事会及专门委员会会议的筹备、文件准备及会议记录等日常事务，并按照监事会要求开展日常监督监测工作。

本行监事会下设履职尽责监督委员会、财务与内部控制监督委员会。

### **履职尽责监督委员会**

报告期末，履职尽责监督委员会由4名监事组成，即车迎新先生、王醒春先生、戴根有先生和夏太立先生。车迎新先生担任履职尽责监督委员会主席。

履职尽责监督委员会根据监事会授权开展工作，对监事会负责。

履职尽责监督委员会的主要职责包括：

- 拟订对董事会、高级管理层以及董事和高级管理人员履职尽责情况进行监督的工作计划和实施方案，提交监事会批准后组织实施；
- 提出对董事会、高级管理层以及董事和高级管理人员履职尽责情况的监督意见，并向监事会提出建议；
- 根据需要，拟订对董事和高级管理人员进行离任审计的方案，提交监事会批准后组织实施；
- 就股东代表监事、外部监事、独立董事、监事会各专门委员会人选向监事会提出建议；
- 拟定监事的考核办法，组织对监事的业绩考核，并向监事会提出建议；

- 研究处理董事会、高级管理层以及董事和高级管理人员告知或提供的有关事项或文件资料；
- 监事会授权的其他事宜。

### **财务与内部控制监督委员会**

报告期末，财务与内部控制监督委员会 4 名监事组成，即车迎新先生、贾祥森先生、郑鑫先生、夏宗禹先生。车迎新先生担任财务与内部控制监督委员会主席。

财务与内部控制监督委员会根据监事会的授权开展工作，对监事会负责。

财务与内部控制监督委员会主要职责包括：

- 拟订监事会财务与内部控制监督的工作计划和实施方案，提交监事会批准后组织实施；
- 监督本行三农业务发展战略规划、政策和基本管理制度的实施，对实施效果进行评估，并向监事会提出建议；
- 核对本行财务报告、营业报告以及董事会制订的利润分配方案，并向监事会提出建议；
- 拟定监事会对本行财务活动、经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查的方案，提交监事会批准后组织实施。必要时，可向监事会建议聘请外部审计机构对本行财务进行审计；
- 指导本行内部审计部门的工作；
- 研究处理董事会、高级管理层以及董事和高级管理人员告知或提供的有关事项或文件资料；
- 监事会授权的其他事宜。

### **10.2.3 监事会及专门委员会会议**

报告期内，监事会共召开 7 次会议，审议通过了 2013 年年度报告及摘要等 20 项议案，并听取专项工作汇报 19 项。

财务与内部控制监督委员会共召开 4 次会议，审议通过了监事会对本行 2013 年度“三农”业务的评价报告等 3 项议案。



履职尽责监督委员共召开 3 次会议，审议通过了董事会、监事会、高级管理层及成员 2013 年度履职评价报告等 10 项议案。

本行监事在报告期内出席监事会会议及监事会专门委员会会议的情况如下：

亲自出席次数<sup>1</sup>/应出席次数

监事	监事会	监事会下设专门委员会	
		履职尽责监督委员会	财务与内部控制监督委员会
车迎新	7/7	3/3	4/4
王醒春	3/3	2/2	
贾祥森	6/7		4/4
郑鑫	6/7		4/4
夏宗禹	7/7		4/4
夏太立	0/0	0/0	
戴根有	7/7	3/3	
<b>离任监事</b>			
刘洪	1/2	0/1	
张建中	6/7	2/3	

注：1、亲自出席包括现场出席以及通过电话、视频连线等电子通讯方法参与会议。

2、监事变动情况请参见本年报中“董事、监事、高级管理人员变动情况”。

#### 10.2.4 监事会工作情况

报告期内，本行监事会依据法律法规、本行章程和《监事会议事规则》的规定履行监督职责，不断完善监督机制，依法行使监督职权，有效发挥监督制衡作用。

**扎实开展履职监督，促进董事会、高级管理层合规履职。**监事会注重完善日常履职监督，广泛搜集董事和高级管理人员的履职信息，完善履职档案，巩固履职监督基础。根据日常履职监督掌握的情况，对董事会和高级管理层及其成员的履职行为开展年度履职评价，评定履职等级，提出监督建议，并组织履职谈话。监事会还按照公司章程赋予的职责，对四位离任董事开展了履职审计工作。

**强化财务监督，支持稳健经营和健康发展。**监事会认真履行法定财务审核职责，根据证监会和证券交易所信息披露监管规定，认真审核定期报告和年度利润分配方案，发表监事会的独立意见。根据资本管理新规定，开展对资本充足率和资本管理的监督，并提出意见和建议。指导内部审计部门进行风险审计，并持续跟踪改进效果。听取外部审计师审计或审阅情况汇报，监督审计工作质量。

**强化县域业务监督，督促提高县域金融服务水平。**监事会认真开展业务监督，持续完善县域金融业务的年度评价制度，并以其为核心，根据本行县域领域业务发展的阶段性特

征，结合日常监督监测，对 2013 年度县域业务情况进行评价，分析面临的挑战和机遇，提出增强县域支行竞争力的建议，促进县域金融业务健康发展。

**加强内控监督，推动内控机制的持续改进。**监事会立足监督视角，关注内控机制有效性，开展内控建设年度监督评价，提出内部控制“顶层”建设和基层建设并重的建议，督促董事会和高管层进一步提升内控机制有效性，并持续关注内外部检查整改落实情况，听取全行整改工作进度，督促高管层加强整改，全面提升整改效果。

**加强资产质量和风险的重点监督，形成监督合力。**监事会坚持审慎、稳健的监督思路，结合经济金融形势和本行经营管理实际，以风险为导向、以资产质量为重点开展监督，通过调研、座谈和听取工作汇报等方式，着重对信用审批、信贷结构调整、风险管理责任落实和不良资产处置情况进行监督，并提出监督建议。紧盯案件风险治理，及时了解全行案件和重大风险事件，召开监事会监督联系会议予以通报，提示高级管理层采取有效措施加大案防力度。

#### 10.2.5 外部监事工作情况

报告期内，本行外部监事戴根有先生严格按照本行章程的规定履行监督职责，勤勉尽职，认真审议相关议案，听取工作汇报，亲自出席了全部监事会会议和专门委员会会议，并参加监事会监督工作座谈会，在会议上发表了专业、严谨、独立的意见和观点，为促进本行公司治理的完善和经营管理水平的提升发挥了积极的作用。

#### 10.2.6 监事会发表的独立意见

报告期内，监事会对本行的监督事项无异议。

承监事会命  
车迎新  
监事长

二〇一五年三月二十四日

## 10.3 高级管理层

高级管理层是本行的执行机构，对董事会负责，接受监事会的监督。高级管理层与董事会权限划分严格按照本行章程等公司治理文件执行。

行长根据本行章程的规定行使以下主要职权：

- 主持本行的经营管理工作，组织实施董事会决议；
- 在董事会授权范围内，从事或授权其他高级管理人员以及本行内部职能部门负责人，与分支机构负责人等人员从事日常经营管理活动；
- 拟订本行的基本管理制度和政策；制定本行的具体规章（内部审计规章除外）；
- 拟订本行经营计划和投资方案，经董事会批准后组织实施；
- 拟订本行的年度财务预算方案、决算方案，风险资本分配方案、利润分配方案和弥补亏损方案，增加或者减少注册资本方案，发行本行公司债券或者其他有价证券及上市方案，回购股票方案，并向董事会提出建议；
- 拟订本行内部职能部门的设置方案和境内外一级分行、直属分行及其他直属机构、境外机构的设置方案，并向董事会提出建议；
- 提请董事会聘任或解聘副行长及其他高级管理人员（董事会秘书除外）；
- 聘任或解聘本行内部职能部门负责人（内部审计部门负责人除外）和分支机构负责人；
- 决定本行内部职能部门负责人（内部审计部门负责人除外）和分支机构负责人的薪酬方案和绩效考核方案，并对其进行薪酬水平评估和绩效考核；
- 决定本行员工的工资、福利和奖惩方案，决定或授权下级管理者聘用或解聘本行员工；
- 在本行发生挤兑等与业务经营相关的重大突发事件时可采取符合本行利益的紧急措施，并立即向国务院银行业监督管理机构、董事会和监事会报告；
- 法律、行政法规、部门规章和本行章程规定，以及股东大会、董事会决定由行长行使的其他职权。

报告期内，本行开展了《董事会对行长授权方案》执行情况的检查，未发现超越行长权限审批的事项。

## 10.4 股东大会会议情况

报告期内，本行共召开 1 次临时股东大会、1 次股东年会，审议通过了 23 项议案，听取了 3 项汇报。具体情况如下：

2014 年 6 月 23 日，本行在北京召开 2013 年度股东年会，审议批准了授予董事会发行股份一般性授权、修订公司章程、优先股发行方案、优先股发行后填补股东即期回报、本次募集资金使用可行性分析报告、2014—2016 年股东回报规划、2013 年度董事会工作报告、2013 年度监事会工作报告、2013 年度财务决算方案、2013 年度利润分配方案、2014 年度固定资产投资预算安排等 17 项议案，听取了独立董事 2013 年度述职报告、《股东大会对董事会授权方案》2013 年度执行情况、本行关联交易管理有关情况等 3 项汇报。

2014 年 12 月 5 日，本行在北京召开 2014 年度第一次临时股东大会，审议批准了选举刘士余先生为执行董事、选举赵超先生为非执行董事等 6 项议案。

上述股东大会严格按照有关法律法规及两地上市规则召集、召开，本行董事、监事、高级管理人员出席会议并与股东就其关心的问题进行了交流。本行按照监管要求及时发布了上述股东大会的决议公告和法律意见书。决议公告已分别于 2014 年 6 月 23 日、12 月 5 日刊载于香港联合交易所网站，于 2014 年 6 月 24 日、12 月 6 日登载于上海证券交易所网站和本行指定的信息披露报纸。

## 10.5 董事长及行长

根据香港上市规则附录十四《企业管治守则》守则条文第 A.2.1 条及本行公司章程规定，本行董事长和行长分设，且董事长不得由控股股东的法定代表人或主要负责人兼任。

本行董事长为本行的法定代表人，负责业务战略和整体发展等重大事项。因工作需要，原董事长蒋超良先生于 2014 年 8 月 31 日辞去本行董事长职务。2014 年 12 月 5 日，本行董事会选举刘士余先生为本行董事长，其任职资格已于 2014 年 12 月 11 日获中国银监会核准。

张云先生担任本行副董事长、行长，主持本行的经营管理工作。本行行长由董事会聘任，对董事会负责，根据本行公司章程的规定及董事会的授权履行职责。

董事长及行长之角色互相分立，各自有明确职责区分。

## 10.6 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、监事确认在截至2014年12月31日止年度内均遵守了上述守则。

## 10.7 董事的任期

本行严格遵循香港上市规则及本行公司章程的规定，董事由股东大会选举产生，任期三年，从中国银监会核准之日起计算。董事任期届满后连选可以连任，连选连任的任期自股东大会审议通过之日起计算。独立非执行董事任职时间累计不得超过6年。

## 10.8 高级管理人员考评和激励机制

报告期内对高级管理人员的考评和激励情况，请参见“董事会报告—董事、监事及高级管理人员薪酬情况”。

## 10.9 审计师酬金

经本行2013年度股东年会批准，普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）聘任为本行2014年度国内会计师事务所，罗兵咸永道会计师事务所聘任为本行2014年度国际会计师事务所。上述会计师已为本行提供2年审计服务。

2014年度，本行与普华永道及其成员机构签订的为集团提供各项服务的费用共计人民币1.32亿元，其中财务报表审计服务费11,250万元，内部控制审计服务费1,185万元，非审计专业服务费804万元。

## 10.10 股东权利

### *召开临时股东大会*

本行严格依照监管法规和公司治理基本制度，切实保证股东权利。单独或者合计持有本行有表决权股份总数10%以上的股东（简称“提议股东”）有权向董事会请求召开临时股东大会，并应当以书面形式向董事会提出议案。董事会不同意召开临时股东大会，或者在收到提案之日起10日内未作出反馈的，提议股东有权向监事会提议召开临时股东大会，并

应当以书面形式向监事会提出提案。监事会未在规定期限内发出股东大会通知的，视为监事会不召集和主持股东大会，连续90日以上单独或者合计持有本行有表决权股份总数10%以上股份的股东可以自行召集和主持。

#### *向董事会提出查询*

本行股东享有查询权，有权依照本行章程的规定获得有关信息。股东可以在本行办公时间免费查阅会议记录复印件。任何股东向本行索取有关会议记录的复印件，本行在收到合理费用后7日内送出。股东提出查阅有关信息或者索取资料的，应当提供证明其持有本行股份的种类以及持股数量的书面文件，本行经核实股东身份后按照股东的要求提供。本行董事会下设办公室，负责协助董事会处理日常事务。股东有任何查询事项，可与董事会办公室联络。

#### *于股东大会提出议案*

本行召开股东大会，单独或者合计持有本行有表决权股份总数3%以上的股东（简称“提案股东”）有权提出议案。提案股东可以在股东大会召开10日前提出临时提案并书面提交董事会。本行董事会办公室负责股东大会会议的筹备、文件准备及会议记录等事务。

#### *优先股股东特别规定*

优先股股东在本行出现下列情况时，享有表决权：（1）修改本行公司章程中与优先股相关的内容；（2）一次或累计减少本行注册资本超过10%；（3）本行合并、分立、解散或变更公司形式；（4）发行优先股；（5）法律、行政法规和本行公司章程规定的其他情形。

出现以上情形之一时，优先股股东有权出席股东大会，本行应当提供网络投票。本行召开股东大会应通知优先股股东，并遵循本行公司章程通知普通股股东的程序。

本行累计3个会计年度或连续2个会计年度未按约定支付优先股股息的，自股东大会批准当年不按约定分配利润的方案次日起，优先股股东有权出席股东大会与普通股股东共同表决。表决权恢复直至本行全额支付当年优先股股息。

## 10.11 报告期公司章程的重大变动

报告期内，根据《国务院关于开展优先股试点的指导意见》、中国证监会《优先股试点管理办法》、《上市公司章程指引》和《中国银监会中国证监会关于商业银行发行优先股补充一级资本的指导意见》等相关规定，本行对公司章程进行了修订。本次修订主要增加了优先股股息和剩余财产分配、表决权限制、表决权恢复、回购与转换、股息不累积、股息可不分配等权利义务条款，本行优先股发行的主要条款以及其他必要条款等，具体修订内容详见本行在上海交易所和香港联合交易所刊登的《公司章程》。

## 10.12 信息披露和投资者关系

### *信息披露*

本行积极跟进和落实监管要求，持续完善信息披露制度体系，优化信息披露的工作流程，不断提升信息披露的制度化水平。依法合规完成了定期报告和各类临时报告的编制和披露，以及境内首例优先股发行过程中的信息披露工作。持续关注市场热点和投资者的重要关切，积极探索自愿性披露的内容和形式，增强信息披露的透明度。2014年，本行在上海证券交易所和香港联合交易所共披露340余项信息披露文件。

### *投资者关系*

2014年，本行成功举行了2013年年度、2014年中期两场大型业绩推介会，并首次在上海证券交易所召开2014年中期业绩说明会。在这些活动中，本行与投资者充分交流本行的发展战略、经营业绩和竞争优势，提升投资者对本行投资价值的认同及发展前景的信心。同时，本行本着“迎进来和走出去”的态度，通过接待投资者日常拜访、参加境内外知名投资论坛等方式，与资本市场保持高效、密切的联系，解答投资者关心的问题，并及时将投资者的合理建议传递给管理层。此外，本行不断完善多种形式的投资者沟通渠道，保障股东尤其是中小股东的平等知情权。目前，投资者可通过官方网站、电话、邮箱以及上证E互动平台等方式及时了解本行情况。

投资者如需查询相关问题，或股东有任何前述提议、查询或提案，敬请联络：

中国农业银行股份有限公司董事会办公室

中国北京市东城区建国门内大街69号

电话：86-10-85109619

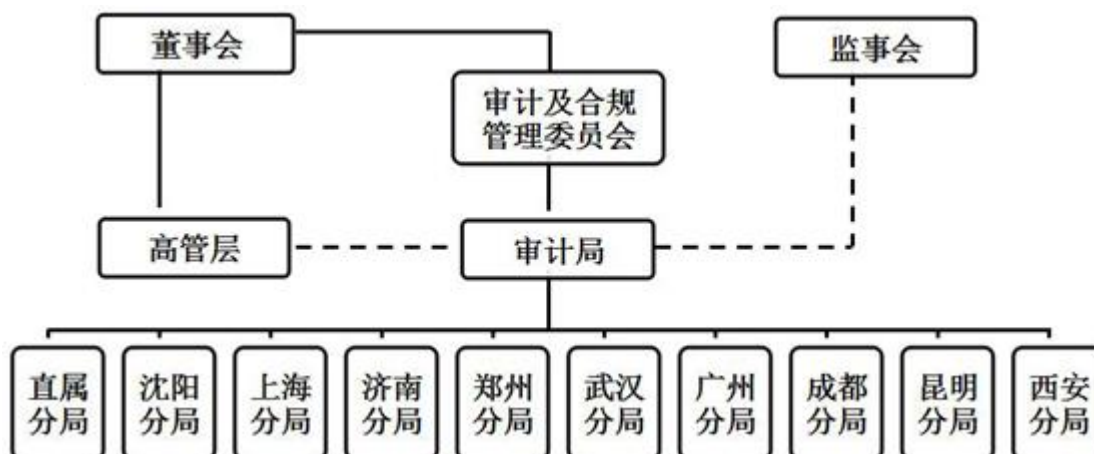
传真：86-10-85108557

电邮地址：ir@abchina.com

### 10.13 内部审计

本行设立对董事会及其审计及合规管理委员会负责并报告工作的审计机构，接受监事会和高级管理层的指导，并向其报告审计情况。审计机构以风险为导向，对全行经营管理、经营行为、经营绩效进行审计和评价。审计机构由总行审计局和十个审计分局组成。总行审计局统一组织、管理和报告全行审计工作；审计分局作为总行审计局的派出机构，负责辖区内分行的内部审计工作，向审计局负责并报告工作。

本行内部审计总体框架结构图如下：



报告期内，本行围绕外部监管要求和董事会战略决策，持续完善审计制度，加强基础管理，深入实施风险导向审计模式，推进审计信息化平台建设和运用，着力提高审计质量。集中力量对部分分行开展了全面风险审计，重点对批发零售贷款、“三农”个人贷款、固定资产、外包业务、贷记卡业务等进行了审计；开展了表外业务、新资本协议、子公司并表、内部控制再评价、利率管理等专项审计和审计调查；稳步推进了境外机构审计；规范实施高管责任审计。本行还对上年度重点审计项目实施了后续审计。



## 11 董事会报告

### 11.1 主要业务

本行及子公司的主要业务为提供银行及相关金融服务。本行业务经营情况载列于本年报“讨论与分析—业务综述”。

### 11.2 利润及股息分配

本行截至 2014 年 12 月 31 日止年度的利润情况载列于本年报“讨论分析—财务报表分析”。

经 2014 年 6 月 23 日举行的 2013 年度股东年会批准，本行向截至 2014 年 7 月 2 日收市后登记在册的 A 股股东和 H 股股东派发现金股息，每 10 股人民币 1.77 元（含税），合计人民币 574.89 亿元（含税）。

本行董事会建议按照每 10 股 1.82 元（含税）向普通股股东派发 2014 年现金股息，共人民币 591.13 亿元（含税）。该股息分配方案将提请 2014 年度股东年会审议。如该宣派于 2014 年度股东年会上获得批准，股息将支付予在股权登记日收市后名列本行股东名册的 A 股股东和 H 股股东。派息时间将另行公告。

下表列示了本行前三年现金分红情况。

	人民币百万元，百分比除外		
	2013年	2012年	2011年
现金股息（含税）	57,489	50,830	42,710
现金派息比例 <sup>1</sup> (%)	34.6	35.0	35.0

注：1、现金股息（含税）除以当期归属于母公司股东的净利润。

根据《国家税务总局关于国税发[1993]045 号文件废止后有关个人所得税征管问题的通知》（国税函[2011]348 号）规定，境内非外商投资企业在香港发行股票，其境外居民个人股东可根据其居民身份所属国家与中国签署的税收协定及内地和香港（澳门）间税收安排的规定，享受相关税收优惠。境外居民个人享受相关税收优惠时应由本人或书面委托代理人提出申请并办理相关手续，但鉴于税收协定及税收安排规定的相关股息税率一般为 10%，且股票持有者众多，为简化税收征管，在香港发行股票的境内非外商投资企业派发股息红利时，一般可按 10% 税率扣缴个人所得税，无需办理申请事宜。对股息税率不属于

10%的情况，按以下规定办理：（一）取得股息的个人为低于 10% 税率的协定国家居民，扣缴义务人可按《国家税务总局关于印发〈非居民享受税收协定待遇管理办法（试行）〉的通知》（国税发[2009]124 号）规定，代为办理享受有关协定待遇申请，经主管税务机关审核批准后，对多扣缴税款予以退还；（二）取得股息的个人为高于 10% 低于 20% 税率的协定国家居民，扣缴义务人派发股息红利时应按协定实际税率扣缴个人所得税，无需办理申请事宜；或（三）取得股息的个人为与中国没有税收协定国家居民及其他情况，扣缴义务人派发股息红利时应按 20% 税率扣缴个人所得税。

根据国家税务总局《关于中国居民企业向境外 H 股非居民企业股东派发股息代扣代缴企业所得税有关问题的通知》（国税函[2008]897 号）的规定，对境外非居民企业取得本行的 H 股股息，本行负有代扣代缴非居民企业所得税的义务，须按照 10% 的税率从支付或到期应支付给非居民企业的 H 股股息中扣缴企业所得税。

根据现行香港税务局惯例，无须就本行派付的股息在香港缴税。

本行建议股东应向彼等的税务顾问咨询有关拥有及处置本行 H 股所涉及的中国、香港及其他税务影响的意见。

### **11.3 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公司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和清晰，独立非执行董事勤勉履行职责并发挥了应有的作用并发表了意见，中小股东有充分表达意见和诉求的机会，中小股东的合法权益得到充分维护。

### **11.4 储备**

截至 2014 年 12 月 31 日止年度的储备变动详情载于财务报表之“合并股东权益变动表”。

## 11.5 财务资料概要

截至 2014 年 12 月 31 日止三个年度的经营业绩、资产和负债之概要载列于本年报“财务概要”。

## 11.6 捐款

截至 2014 年 12 月 31 日止年度，本行对外捐赠（境内）为人民币 4,180 万元。

## 11.7 固定资产

截至 2014 年 12 月 31 日止年度的固定资产变动的详情载列于本年报“财务报表附注七、13 固定资产”。

## 11.8 子公司

截至 2014 年 12 月 31 日，本行主要控股子公司的详情载列于本年报“讨论与分析—业务综述”。

## 11.9 股本及公众持股量

截至 2014 年 12 月 31 日，本行总股本为 324,794,117,000 股（其中 A 股 294,055,293,904 股，H 股 30,738,823,096 股）。截至本年度报告公布之日，本行具有足够的公众持股量，符合香港上市规则对公众持股量的最低要求及在本行上市时香港联合交易所所授予的豁免。

## 11.10 股份的买卖或赎回

截至 2014 年 12 月 31 日止年度，本行及子公司均未购买、出售或赎回本行的任何上市股份。

### **11.11 优先认股权**

本行章程没有关于优先认股权的强制性规定。根据本行章程的规定，本行增加注册资本，可以采取公开或非公开发行股份、向现有股东（不含优先股股东）派送新股、以资本公积转增股本以及法律、行政法规规定和相关部门核准的其他方式。

### **11.12 主要客户**

截至 2014 年 12 月 31 日止年度，本行最大五家客户所占本行利息收入及其他营业收入总额不超过本行年度利息收入及其他营业收入的 30%。

### **11.13 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。

### **11.14 非募集资金投资的重大项目情况**

截至 2014 年 12 月 31 日止年度，本行无非募集资金投资的重大项目。

### **11.15 董事及监事在重大合约中的权益**

截至 2014 年 12 月 31 日止年度，本行董事或监事在本行或其任何附属公司就本行业务订立的重要合同中概无直接或间接拥有任何重大权益。本行董事或监事亦无与本行或其任何附属公司签订任何一年内若由本行终止合约时须作出赔偿（法定赔偿除外）的服务合约。

### **11.16 董事在与本行构成竞争的业务中所占的权益**

在与本行直接或间接构成或可能构成竞争的业务中，本行所有董事均未持有任何权益。

## 11.17 董事及监事认购股份或债券之权利

截至 2014 年 12 月 31 日止年度，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。

## 11.18 董事及监事在股份、相关股份及债权证中的权益

2014年12月22日，本行监事郑鑫先生在二级市场卖出本行股票125,000股，交易完成后，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本年报“股本变动及主要股东持股情况”。

## 11.19 关联交易

2014年，本行继续深入推进关联交易管理。跟进监管规则变化情况，持续完善管理机制，强化管理基础。开展关联交易管理情况检查，启动关联交易管理信息系统优化工作。报告期内，本行关联交易依法合规进行。

2014年，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。

2014年，本行向证监会《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，且落实了相应的担保措施。截至2014年12月31日，贷款余额为221.22万元，贷款形态正常。

依据会计准则界定的关联交易情况请参照“财务报表附注九、关联方关系及交易”中的内容。

## 11.20 董事、监事及高级管理人员薪酬情况

根据国家有关规定，本行仍按照财政部《中央金融企业负责人薪酬审核管理办法》，核定并兑现高级管理人员 2014 年度薪酬。高级管理人员薪酬水平核定后，需经本行董事会审议批准，董事和监事的薪酬水平需经股东大会审议通过，具体薪酬标准详见本年报“董事、监事及高级管理人员一年度薪酬情况”。年度考核结束后，根据考核结果确定董事、监事及高级管理人员的绩效年薪，50%当期兑现，50%延期兑现，延期支付期限为 3 年。本行未制定董事、监事及高级管理人员的股权激励计划。

## 11.21 本行董事会成员之间财务、业务、亲属关系

本行董事会成员之间不存在任何关系，包括财务、业务、家属或其他重大关系。

## 11.22 员工福利计划

有关本行员工福利计划情况请参见“财务报表附注七、24 应付职工薪酬”。

## 11.23 管理合约

除本行管理人员的服务合同外，本行概无与任何个人、公司或法人团体订立任何合同，以管理或处理本行任何业务的整体部分或任何重大部分。

## 11.24 审计师

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2014 年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计准则审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

## 11.25 内幕信息知情人制度执行情况

本行加强内幕信息管理，提升内幕信息知情人合规意识，防止股价敏感信息外泄，维护信息披露的公平原则，降低引发内幕交易的风险。报告期内，本行组织内幕信息交易自查，完成年度内幕信息知情人登记备案工作，开展优先股发行内幕信息知情人登记工作。

## 11.26 消费者权益保护

本行致力于保护消费者合法权益，构建公平、公正、诚信的金融消费环境。围绕产品服务的设计开发、定价管理、协议制定、审批准入、营销推介、售后管理、投诉处理等客户服务的重点环节，积极落实《银行业消费者权益保护工作指引》等相关法律法规和监管要求，推动实现消费者与本行发生业务往来的各个阶段始终得到公平、公正和诚信的对待。开展普及银行业金融知识宣传服务活动，普及金融知识，提升消费者维权意识，推进社会公众与金融的良性互动。梳理修订制式合同文本，强化消费者合法权益保障力度。

## 11.27 企业社会责任

请参见本行在上海证券交易所网站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))发布的《2014 年社会责任报告》。

承董事会命

刘士余

董事长

二〇一五年三月二十四日

## 12 内部控制

### 12.1 内部控制建设情况

#### 12.1.1 董事会关于内部控制责任的声明

建立健全和有效实施内部控制是本行董事会的责任。高级管理层负责全行内部控制的日常运行。监事会对董事会、高级管理层建立与实施内部控制进行监督。本行董事会下设审计及合规管理委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会，履行内部控制管理的相应职责，评价内部控制的有效性。总行及一级分行、二级分行均设有内控合规部门，具体负责组织协调内部控制的建立实施及日常工作。

#### 12.1.2 建立财务报告内部控制的依据

本行根据财政部等五部委《企业内部控制基本规范》及其配套指引、中国银监会《商业银行内部控制指引》以及《上海证券交易所上市公司内部控制指引》等制度要求，围绕本行内部控制目标，建立了严密的财务报告内部控制体系。

#### 12.1.3 内部控制制度建设情况

2014年，本行认真贯彻实施《企业内部控制基本规范》及其配套指引，严格落实各项监管要求，坚持以合规文化为引领，以信息技术为支撑，以机制建设和基础管理为重点，不断提升内部控制质量，为全行依法合规稳健经营提供保障。

坚持合规文化引领，促进全员主动依法合规。做好合规文化建设年度实施的具体工作，深入推进合规文化建设。组织开展“法治农行”主题宣传活动，强化员工知法守法意识。制定《员工违规行为积分管理办法》，建立员工违规行为积分档案，引导和督促全员主动依法合规。

优化内控合规管理信息系统，加大科技支撑力度。启动内控合规管理信息系统二期开发，完善内控合规管理和信息沟通平台建设。构建合规风险监测系统，强化对全行主体业务合规风险的监测分析，健全合规风险报告机制。

稳步推进内控合规体系建设，为稳健经营提供保障。一是加强规章制度体系建设。针对操作类制度试点编写“作业流程图”、“岗位职责表”、“操作要求表”的作业规则，进一步完善全行规章制度体系。二是发挥内控评价引导作用。全面推广等级行细分制度，推动



各级行主动加强内控建设；组织开展内控评价后续检查，提升内控评价质量管理。三是提升检查监督质量。整合检查资源，优化非现场检查方法。组织开展案件风险排查和专项治理，推进条线尽职监督检查。全面推广二级分行检查监督履职标准，发布《业务检查手册》。出台整改完成标准的解释，提升整改工作的精细化管理水平。

## 12.2 内部控制自我评价报告

本行董事会审议通过了《中国农业银行股份有限公司 2014 年度内部控制评价报告》。根据本行财务报告内部控制重大缺陷及重要缺陷的认定情况，于内部控制评价报告基准日，不存在财务报告内部控制重大缺陷及重要缺陷。本行董事会认为，本行已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求，在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制；根据本行非财务报告内部控制重大缺陷及重要缺陷认定情况，于内部控制评价报告基准日，本行未发现非财务报告内部控制重大缺陷及重要缺陷。自内部控制评价报告基准日至内部控制评价报告发出日之间未发生影响内部控制有效性评价结论的因素。评价报告具体内容见上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）。

## 12.3 内部控制审计报告

普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）已对本集团财务报告相关内部控制的有效性进行了审计，并出具了标准无保留意见的《内部控制审计报告》，具体内容见上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）。

## 12.4 年度报告重大差错责任追究

报告期内，本行未发生重大会计差错更正，未遗漏任何重大信息，亦未发生业绩预告修正等情况。

## **13 重要事项**

### **13.1 重大诉讼、仲裁和媒体质疑事项**

报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁和媒体质疑事项。

截至 2014 年 12 月 31 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约为人民币 34.23 亿元。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。

### **13.2 重大资产收购、出售及吸收合并事项**

报告期内，本行未发生重大收购、出售资产及吸收合并事项。

### **13.3 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。

### **13.4 重大关联交易事项**

报告期内，本行未发生重大关联交易。

### **13.5 重大合同及其履行情况**

#### **重大托管、承包、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的表外业务之一。报告期内，本行除中国人民银行和中国银行业监督管理委员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。

### **13.6 控股股东及其他关联方占有资金的情况**

本行不存在控股股东及其他关联方占用资金情况。

### **13.7 本行及本行董事、监事、高级管理人员受处罚情况**

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。

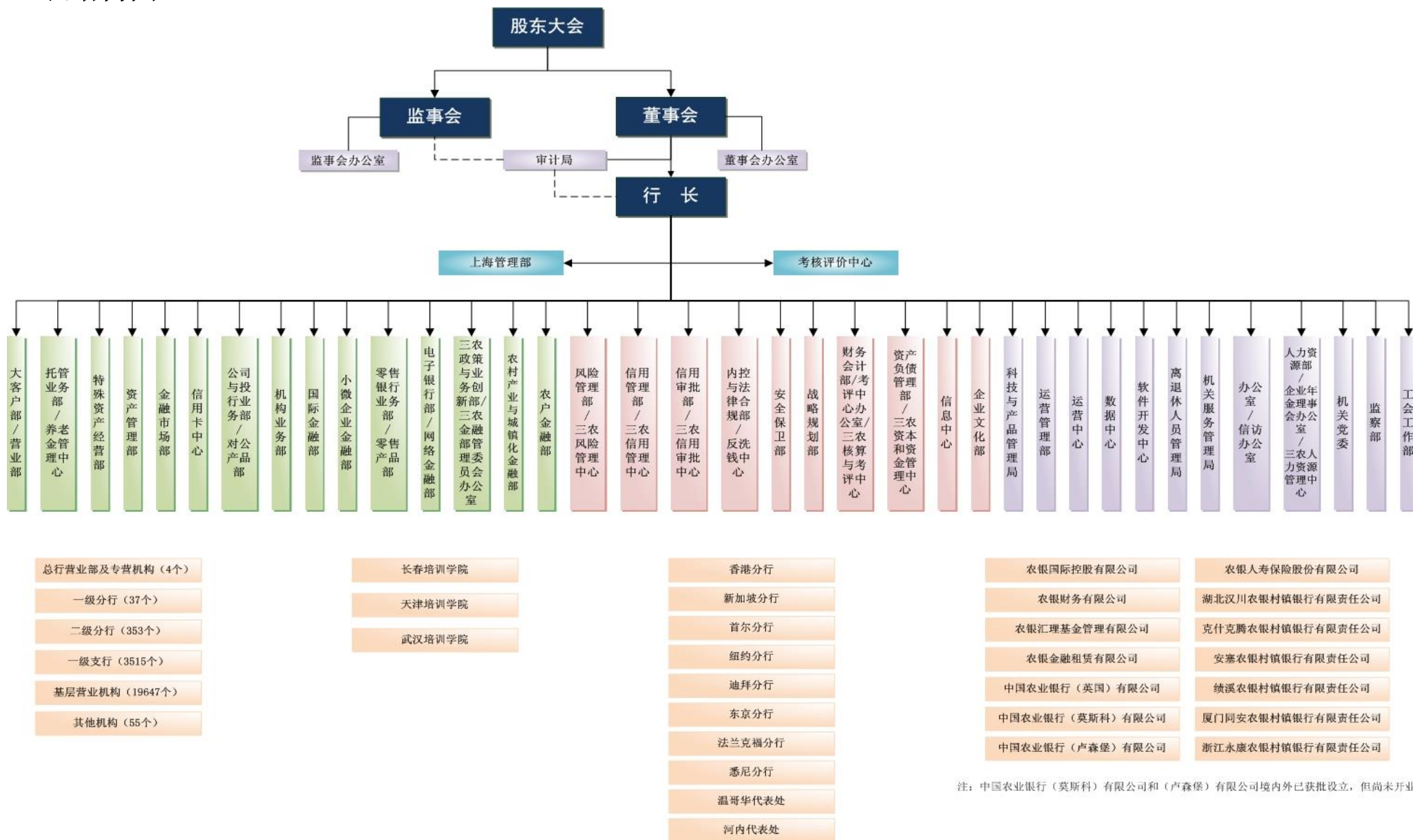
### 13.8 公司或持股 5%以上股东承诺事项

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	截至目前的履行情况
中央汇金投资有限责任公司	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
全国社会保障基金理事会	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

本行	填补即期回报承诺	<p>由于优先股股东按照约定股息率优先于普通股股东获得利润分配，在不考虑募集资金财务回报的情况下会造成归属于普通股股东净利润的减少，将导致归属于母公司普通股股东的每股收益、净资产收益率分别下降0.01元人民币和0.54个百分点<sup>1</sup>。</p> <p>考虑上述情况，本行计划合理利用本次优先股的募集资金，强化资本约束、优化资源配置、巩固发展优势、严守风险底线，通过以下措施增强本行可持续发展能力，力争从中长期提升股东价值，以填补股东即期回报下降的影响：</p> <p>1、强化资本约束，推动业务发展模式向资本节约型转变。坚持既定的资本管理基本原则与资本充足率管理目标，强化资本约束和回报管理，建立健全资本管理长效机制。</p> <p>2、优化资源配置，提高资金效率。认真落实国家产业结构调整的要求，合理配置信贷资源。在确保流动性安全的前提下，做好投资组合的品种和收益率管理。</p> <p>3、巩固县域金融业务竞争优势，挖掘农村改革和新型城镇化建设中衍生的金融需求，创新金融服务模式，不断提高城乡一体化服务能力。</p> <p>4、严守风险底线，加强风险管理。从文化、架构、制度和工具等方面入手，持续加强全面风险管理体系建设。加强重点领域的风险防控。</p> <p>基于以上措施，本行承诺在不存在重大突发事件导致本行经营受到重大实质性影响的情况下，本行2014年归属于母公司普通股股东的每股收益即可回到2013年每股收益人民币0.51元水平之上。目前，本行董事长、行长、监事长、执行董事及其他高级管理人员的薪酬由有关部门根据本行经营业绩情况进行核定，如果经营业绩出现下滑，将对本行董事长、行长、监事长、执行董事及其他高级管理人员的薪酬产生重大影响。</p>	2014年5月8日	2014年12月31日	履行完毕
本行	再融资声明与承诺	<p>本行董事会于2014年5月9日公告了本次优先股发行预案，并郑重声明，除本次优先股发行外，本行在未来十二个月内尚无其他股权类融资计划。但本行不排除根据监管要求和资本充足率等情况，通过发行境外优先股补充本行资本的可能性。</p>	2014年5月8日	2015年5月7日	未到期，正常履行

<sup>1</sup>以本行截至2013年12月31日止12个月的财务数据为基础，假设本次优先股于2013年1月1日完成发行，发行规模为800亿元人民币、股息率为6%。

# 14 组织结构图



注：中国农业银行（莫斯科）有限公司和（卢森堡）有限公司境内外已获批设立，但尚未开业。

## 15 机构名录

### 15.1 境内机构名录

- **北京市分行**

地址：北京市东城区朝阳门北大街 13 号  
邮编：100010  
电话：010-68358266  
传真：010-61128239

- **天津市分行**

地址：天津市河西区紫金山路 3 号增 6 号  
邮编：300074  
电话：022-23338701  
传真：022-23338733

- **河北省分行**

地址：石家庄市自强路 39 号  
邮编：050000  
电话：0311-87016962  
传真：0311-87019961

- **山西省分行**

地址：太原市南内环西街 33 号  
邮编：030024  
电话：0351-6240801  
传真：0351-4956999

- **内蒙古自治区分行**

地址：呼和浩特市哲里木路 83 号  
邮编：010010  
电话：0471-6903401  
传真：0471-6904750

- **辽宁省分行**

地址：沈阳市沈河区北京街 27 号  
邮编：110013  
电话：024-22550004  
传真：024-22550007

- **吉林省分行**

地址：长春市人民大街 926 号  
邮编：130051  
电话：0431-82093001  
传真：0431-82093517

- **黑龙江省分行**

地址：哈尔滨市南岗区西大直街 131 号  
邮编：150006  
电话：0451-86208845  
传真：0451-86216843

- **上海市分行**

地址：上海市黄浦区徐家汇路 599 号  
邮编：200023  
电话：021-53961888  
传真：021-53961900

- **江苏省分行**

地址：南京市洪武路 357 号

邮编：210002  
电话：025-84571888  
传真：025-84577017

- **浙江省分行**

地址：杭州市长庆街 55 号  
邮编：310003  
电话：0571-87226000  
传真：0571-87226177

- **安徽省分行**

地址：合肥市长江中路 448 号  
邮编：230061  
电话：0551-62843573  
传真：0551-62843573

- **福建省分行**

地址：福州市华林路 177 号  
邮编：350003  
电话：0591-87909908  
传真：0591-87909620

- **江西省分行**

地址：南昌市中山路 339 号  
邮编：330008  
电话：0791-86693775  
传真：0791-86693972

- **山东省分行**

地址：济南市经七路 168 号  
邮编：250001  
电话：0531-85858888  
传真：0531-82056558

- **河南省分行**

地址：郑州市郑东新区商务外环路 16 号  
邮编：450016  
电话：0371-69196850  
传真：0371-69196724

- **湖北省分行**

地址：武汉市武昌区中北路 66 号津津花园 A 座  
邮编：430071  
电话：027-87326666  
传真：027-87326693

- **湖南省分行**

地址：长沙市芙蓉中路一段 540 号  
邮编：410005  
电话：0731-84300265  
传真：0731-84300261

- **广东省分行**

地址：广州市天河区珠江新城珠江东路 425 号  
邮编：510623  
电话：020-38008008  
传真：020-38008210

- **广西壮族自治区分行**

地址：南宁市金湖路 56 号  
邮编：530028  
电话：0771-2106036  
传真：0771-2106035

- **海南省分行**  
地址：海口市滨海大道 26 号  
邮编：570125  
电话：0898-6677728  
传真：0898-66791452
- **四川省分行**  
地址：成都市体育场路 6 号  
邮编：610015  
电话：028-86760366  
传真：028-86760277
- **重庆市分行**  
地址：重庆市渝中区新华路 103 号  
邮编：400011  
电话：023-63551188  
传真：023-63844275
- **贵州省分行**  
地址：贵阳市中华南路 201 号  
邮编：550002  
电话：0851-5221069  
传真：0851-5221069
- **云南省分行**  
地址：昆明市穿金路 36 号  
邮编：650051  
电话：0871-63203405  
传真：0871-63203584
- **西藏自治区分行**  
地址：拉萨市金珠西路 44 号  
邮编：850000  
电话：0891-6959822  
传真：0891-6959822
- **陕西省分行**  
地址：西安市高新区唐延路 31 号  
邮编：710065  
电话：029-88990821  
传真：029-88990819
- **甘肃省分行**  
地址：兰州市金昌北路 108 号  
邮编：730030  
电话：0931-8895082  
传真：0931-8895040
- **青海省分行**  
地址：西宁市黄河路 96 号  
邮编：810001  
电话：0971-6145105  
传真：0971-6114575
- **宁夏自治区分行**  
地址：银川市兴庆区解放西街 95 号  
邮编：750001  
电话：0951-6027614  
传真：0951-6027430
- **新疆自治区分行**  
地址：乌鲁木齐市解放南路 66 号  
邮编：830002
- **新疆兵团分行**  
地址：乌鲁木齐市解放南路 173 号  
邮编：830002  
电话：0991-2217109  
传真：0991-2217300
- **大连市分行**  
地址：大连市中山区中山路 10 号  
邮编：116001  
电话：0411-82510089  
传真：0411-82510646
- **青岛市分行**  
地址：青岛市山东路 19 号  
邮编：266071  
电话：0532-85802215  
传真：0532-85814102
- **宁波市分行**  
地址：宁波市中山东路 518 号  
邮编：315040  
电话：0574-87363537  
传真：0574-87363537
- **厦门市分行**  
地址：厦门市思明区嘉禾路 98—100 号  
邮编：361009  
电话：0592-5578855  
传真：0592-5578899
- **深圳市分行**  
地址：深圳市深南东路 5008 号  
邮编：518001  
电话：0775-25590960  
传真：0755-25572255
- **天津培训学院**  
地址：天津市南开区卫津南路 88 号  
邮编：300381  
电话：022-23381289  
传真：022-23389307
- **长春培训学院**  
地址：长春市朝阳区前进大街 1408 号  
邮编：130012  
电话：0431-86822002  
传真：0431-86822002
- **武汉培训学院**  
地址：武汉市武昌区中北路 186 号  
邮编：430077  
电话：027-86783669  
传真：027-86795502
- **苏州分行**  
地址：苏州市新区狮山路 65 号  
邮编：215011  
电话：0512-68258999  
传真：0512-68417800
- **电话：0991-2369407**  
**传真：0991-2815229**



● **农银汇理基金管理有限公司**

地址：上海市浦东新区世纪大道 1600 号陆家嘴商务广场 7 楼

邮编：200122  
电话：021-61095588  
传真：021-61095556

● **农银金融租赁有限公司**

地址：上海市黄浦区延安东路 518 号 5-6 层

邮编：200001  
电话：021-68776699  
传真：021-68777599

● **农银人寿保险股份有限公司**

地址：北京市东城区建国门内大街 28 号民生金融中心 A 座

邮编：100005  
电话：010-82828899  
传真：010-82827966

● **湖北汉川农银村镇银行有限责任公司**

地址：湖北省汉川市新河镇新正大道 32 号

邮编：431600  
电话：0712-8412338  
传真：0712-8412338

● **克什克腾农银村镇银行有限责任公司**

地址：克什克腾旗经棚镇解放路中段

邮编：025350  
电话：0476-2331111  
传真：0476-2331111

● **安塞农银村镇银行有限责任公司**

地址：陕西安塞县迎宾路金明美地小区 A-02 商铺

邮编：717400  
电话：0911--6229906  
传真：0911--6229906

● **绩溪农银村镇银行有限责任公司**

地址：安徽省宣城市绩溪县华阳镇龙川大道 340 号

邮编：245300  
电话：0563-8158913  
传真：0563-8158916

● **厦门同安农银村镇银行有限责任公司**

地址：厦门市同安区朝元路朝元居委会综合楼 185-199 号

邮编：361100  
电话：0592-7319223  
传真：0592-7319221

● **浙江永康农银村镇银行有限责任公司**

地址：浙江永康市总部中心金松大厦一楼

邮编：321300  
电话：0579-87017378  
传真：0579-87017378

## 15.2 境外机构名录

- **香港分行**

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

- **新加坡分行**

地址：No.7 Temasek Boulevard #30-01/02/03, Suntec Tower 1, Singapore 038987  
电话：0065-65355255  
传真：0065-65387960

- **首尔分行**

地址：14F Seoul Finance Center, 84 Taepyung-ro 1-ga, Chung-gu, Seoul 100-768, Korea  
电话：0082-2-37883900  
传真：0082-2-37883901

- **纽约分行**

地址：277 Park Ave, 30th Floor, New York, NY, 10172, U.S.A.  
电话：001-212-8888998  
传真：001-646-7385291

- **迪拜分行**

地址：Office 2901, Tower 2, Al Fattan Currency House, DIFC, P.O Box 124803, Dubai, U.A.E  
电话：00971-45676900  
传真：00971-45676910

- **东京分行**

地址：511 Yusen Bldg 3-2, 2-Chome Marunouchi Chiyoda-Ku Tokyo 100-0005 Japan  
电话：0081-3-52085577  
传真：0081-3-52085579

- **法兰克福分行**

地址：Ulmenstrasse 37-39, 60325 Frankfurt am Main, Deutschland  
电话：0049-69-401255-211  
传真：0049-69-401255-119

- **中国农业银行（英国）有限公司**

地址：7th/F, 1 Bartholomew Lane, London, EC2N 2AX, U.K  
电话：0044-20-73748900  
传真：0044-20-73746425

- **农银国际控股有限公司**

地址：701, 7/F, One Pacific Place, 88 Queensway, Hong Kong  
电话：00852-36660000  
传真：00852-36660009

- **农银财务有限公司**

地址：26/F, Agricultural Bank of China Tower, 50 Connaught Road Central, Hong Kong.  
电话：00852-28631916  
传真：00852-28661936

- **悉尼分行**

地址：Level 18, Chifley Tower, 2 Chifley Square, Sydney NSW 2000, Australia  
电话：+612 8227 8888  
传真：+612 8227 8800

- **温哥华代表处**

地址：Suite 1260, 355 Burrard Street, Vancouver, BC V6C 2G8, Canada  
电话：001-604-682-8468  
传真：001-888-389-9279

- **河内代表处**

地址：Unit V502-503, 5th Floor, Pacific Place, 83B Ly Thuong Kiet Street, Hoan Kiem District, Hanoi, Vietnam  
电话：0084-4-39460599  
传真：0084-4-39460587

- **卢森堡子行（尚未开业）**

- **莫斯科子行（尚未开业）**

## 16 审计报告及财务报表

## 17 董事、高级管理人员关于年度报告的确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、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2号—年度报告的内容与格式（2014年修订）》、《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号—商业银行信息披露特别规定（2014年修订）》相关规定和要求，作为中国农业银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行2014年年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、本行严格执行企业会计准则，本行2014年年度报告及其摘要公允地反映了本行2014年度的财务状况和经营成果。

二、本行根据中国会计准则和国际财务报告准则编制的2014年度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计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

三、我们保证本行2014年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。

全体董事及高级管理人员（签字）：

---

刘士余

---

张云

---

楼文龙

---

赵超

---

周可

---

张定龙

---

陈剑波

---

胡孝辉

---

徐建东

---

胡定旭

---

邱东

---

马时亨

---

温铁军

---

袁天凡

---

肖星

---

蔡华相

---

龚超

---

王纬

---

李振江

---

朱皋鸣

## 18 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计报告原件。
- (三) 报告期内在中国证监会指定报纸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年度报告。

中国农业银行股份有限公司

2014 年度财务报表及审计报告

## 审计报告

普华永道中天审字(2015)第 10005 号  
(第一页, 共二页)

中国农业银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的中国农业银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的财务报表, 包括 2014 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表, 2014 年度的合并及银行利润表、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财务报表附注。

### 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵行管理层的责任。这种责任包括:

- (1) 按照企业会计准则的规定编制财务报表, 并使其实现公允反映;
- (2) 设计、执行和维护必要的内部控制, 以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则, 计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序, 以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断, 包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时, 注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性, 以及评价财务报表的总体列报。

我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。



三、 审计意见

我们认为, 上述贵行的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制, 公允反映了贵行2014年12月31日的合并及银行财务状况以及2014年度的合并及银行经营成果和现金流量。

普华永道中天会计师事务所  
(特殊普通合伙)

注册会计师

\_\_\_\_\_  
吴卫军

中国·上海市  
2015年3月24日

注册会计师

\_\_\_\_\_  
姜昆

中国农业银行股份有限公司

合并资产负债表

2014年12月31日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

		本集团	
		2014年	2013年
		12月31日	12月31日
	附注七		
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	1	2,743,065	2,603,802
存放同业及其他金融机构款项	2	572,805	397,678
贵金属		20,188	19,185
拆出资金	3	407,062	308,655
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	4	414,660	322,882
衍生金融资产	5	7,195	8,186
买入返售金融资产	6	509,418	737,052
应收利息	7	97,948	75,022
发放贷款和垫款	8	7,739,996	6,902,522
可供出售金融资产	9	927,903	781,311
持有至到期投资	10	1,710,950	1,523,815
应收款项类投资	11	522,117	592,090
长期股权投资	12	-	1
固定资产	13	154,950	150,859
无形资产	14	26,117	26,484
商誉		1,381	1,381
递延所得税资产	15	78,640	74,075
其他资产	16	39,757	37,102
<b>资产总计</b>		<b>15,974,152</b>	<b>14,562,102</b>

中国农业银行股份有限公司

合并资产负债表(续)

2014年12月31日

(除另有注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本集团	
		2014年 12月31日	2013年 12月31日
<b>负债</b>			
向中央银行借款	18	80,121	104
同业及其他金融机构存放款项	19	831,141	729,354
拆入资金	20	224,923	174,363
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	21	372,493	306,259
衍生金融负债	5	7,240	7,635
卖出回购金融资产款	22	131,021	26,787
吸收存款	23	12,533,397	11,811,411
应付职工薪酬	24	40,511	45,573
应交税费	25	48,873	51,755
应付利息	26	192,876	163,328
预计负债	27	13,902	4,723
已发行债务证券	28	325,167	266,261
递延所得税负债	15	43	8
其他负债	29	139,825	130,004
<b>负债合计</b>		<b>14,941,533</b>	<b>13,717,565</b>
<b>股东权益</b>			
普通股股本	30	324,794	324,794
其他权益工具	31	39,944	-
资本公积	32	98,773	98,773
其他综合收益/(支出)	33	2,265	(23,777)
盈余公积	34	78,594	60,632
一般风险准备	35	156,707	139,204
未分配利润	36	329,989	243,482
归属于母公司股东权益合计		1,031,066	843,108
少数股东权益		1,553	1,429
<b>股东权益合计</b>		<b>1,032,619</b>	<b>844,537</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>15,974,152</b>	<b>14,562,102</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

第1页至第207页的财务报表由下列负责人签署:

刘士余	楼文龙	张克秋
_____ 董事长 法定代表人	_____ 执行董事 主管财务工作副行长	_____ 财务总监 财会机构负责人

二〇一五年三月二十四日

中国农业银行股份有限公司

银行资产负债表

2014年12月31日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本行	
		2014年 12月31日	2013年 12月31日
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	1	2,742,797	2,603,625
存放同业及其他金融机构款项	2	562,792	389,938
贵金属		20,188	19,185
拆出资金	3	412,825	310,967
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	4	414,188	321,491
衍生金融资产	5	6,950	8,176
买入返售金融资产	6	509,412	736,742
应收利息	7	97,411	74,607
发放贷款和垫款	8	7,700,348	6,866,183
可供出售金融资产	9	917,381	776,715
持有至到期投资	10	1,703,508	1,517,998
应收款项类投资	11	511,174	585,459
长期股权投资	12	10,564	8,248
固定资产	13	152,374	149,001
无形资产	14	25,474	26,264
递延所得税资产	15	78,368	73,938
其他资产	16	25,405	25,813
<b>资产总计</b>		<b>15,891,159</b>	<b>14,494,350</b>

中国农业银行股份有限公司

银行资产负债表(续)

2014年12月31日

(除另有注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本行	
		2014年 12月31日	2013年 12月31日
<b>负债</b>			
向中央银行借款	18	80,030	30
同业及其他金融机构存放款项	19	834,765	732,194
拆入资金	20	197,803	145,924
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	21	372,497	306,259
衍生金融负债	5	7,072	7,633
卖出回购金融资产款	22	126,950	24,670
吸收存款	23	12,530,169	11,808,163
应付职工薪酬	24	40,163	45,220
应交税费	25	48,740	51,624
应付利息	26	192,688	163,221
预计负债	27	13,902	4,723
已发行债务证券	28	323,336	266,261
其他负债	29	93,595	96,316
<b>负债合计</b>		<b>14,861,710</b>	<b>13,652,238</b>
<b>股东权益</b>			
普通股股本	30	324,794	324,794
其他权益工具	31	39,944	-
资本公积	32	98,574	98,574
其他综合收益/(支出)	33	2,414	(23,529)
盈余公积	34	78,445	60,542
一般风险准备	35	156,145	138,751
未分配利润	36	329,133	242,980
<b>股东权益合计</b>		<b>1,029,449</b>	<b>842,112</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>15,891,159</b>	<b>14,494,350</b>

后附财务报表附注为本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

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本集团	
		2014 年	2013 年
<b>一、营业收入</b>		520,858	462,625
利息净收入	37	429,891	376,202
利息收入		699,289	613,384
利息支出		(269,398)	(237,182)
手续费及佣金净收入	38	80,123	83,171
手续费及佣金收入		87,883	89,697
手续费及佣金支出		(7,760)	(6,526)
投资损益	39	1,887	3,769
其中：对联营企业的投资损益		-	309
公允价值变动损益	40	1,861	(2,084)
汇兑损益	41	2,915	312
其他业务收入	42	4,181	1,255
<b>二、营业支出</b>		(289,914)	(250,449)
营业税金及附加	43	(28,880)	(27,226)
业务及管理费	44	(179,992)	(167,940)
资产减值损失	45	(67,971)	(52,990)
其他业务成本	46	(13,071)	(2,293)
<b>三、营业利润</b>		230,944	212,176
加：营业外收入	47	3,268	3,146
减：营业外支出		(1,955)	(1,148)
<b>四、利润总额</b>		232,257	214,174
减：所得税费用	48	(52,747)	(47,963)
<b>五、净利润</b>		179,510	166,211
—归属于母公司股东的净利润		179,461	166,315
—少数股东损益		49	(104)

中国农业银行股份有限公司

合并利润表(续)

2014年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本集团	
		2014年	2013年
<b>六、其他综合收益/(支出)的税后净额：</b>	<b>33</b>		
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额			
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		25,890	(21,871)
外币报表折算差额		152	(321)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		75	(4)
其他综合收益/(支出)税后净额		26,117	(22,196)
<b>七、综合收益总额</b>		<b>205,627</b>	<b>144,015</b>
—归属于母公司股东的综合收益总额		205,503	144,123
—归属于少数股东的综合收益总额		124	(108)
<b>八、每股收益</b>			
基本及稀释每股收益(人民币元)	<b>49</b>	<b>0.55</b>	<b>0.51</b>

后附财务报表附注为本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

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本行	
		2014 年	2013 年
<b>一、营业收入</b>		513,729	458,915
利息净收入	37	427,582	374,277
利息收入		695,580	609,999
利息支出		(267,998)	(235,722)
手续费及佣金净收入	38	79,433	82,392
手续费及佣金收入		87,159	88,911
手续费及佣金支出		(7,726)	(6,519)
投资损益	39	1,635	3,599
其中：对联营企业的投资损益		-	309
公允价值变动损益	40	1,748	(2,026)
汇兑损益	41	2,963	291
其他业务收入	42	368	382
<b>二、营业支出</b>		(283,474)	(247,277)
营业税金及附加	43	(28,799)	(27,157)
业务及管理费	44	(178,086)	(166,239)
资产减值损失	45	(67,557)	(52,583)
其他业务成本	46	(9,032)	(1,298)
<b>三、营业利润</b>		230,255	211,638
加：营业外收入	47	3,175	3,006
减：营业外支出		(1,946)	(1,145)
<b>四、利润总额</b>		231,484	213,499
减：所得税费用	48	(52,545)	(47,719)
<b>五、净利润</b>		<u>178,939</u>	<u>165,780</u>



中国农业银行股份有限公司

银行利润表(续)

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

		本行	
	附注七	2014 年	2013 年
<b>六、其他综合收益/(支出)的税后净额：</b>	<b>33</b>		
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		25,793	(21,852)
外币报表折算差额		150	(202)
		<u>25,943</u>	<u>(22,054)</u>
其他综合收益/(支出)税后净额		<u>25,943</u>	<u>(22,054)</u>
<b>七、综合收益总额</b>		<u>204,882</u>	<u>143,726</u>

后附财务报表附注为本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

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

附注七	归属于母公司股东权益							少数股东权益	合计
	普通股 股本	其他权益 工具	资本公积	其他综合 (支出)/收益	盈余公积	一般风险 准备	未分配利润		
一、2014年1月1日余额	324,794	-	98,773	(23,777)	60,632	139,204	243,482	1,429	844,537
二、本年增减变动金额									
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	179,461	49	179,510
(二)其他综合收益	33	-	-	26,042	-	-	-	75	26,117
综合收益总额	-	-	-	26,042	-	-	179,461	124	205,627
(三)其他权益工具持有 者投入资本	31	-	39,944	-	-	-	-	-	39,944
(四)利润分配									
1.提取盈余公积	36	-	-	-	17,962	-	(17,962)	-	-
2.提取一般风险准备	36	-	-	-	-	17,503	(17,503)	-	-
3.股利分配	36	-	-	-	-	-	(57,489)	-	(57,489)
三、2014年12月31日余额	324,794	39,944	98,773	2,265	78,594	156,707	329,989	1,553	1,032,619

中国农业银行股份有限公司

合并股东权益变动表(续)

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

附注七	归属于母公司股东权益							少数股东权益	合计
	普通股 股本	其他权益 工具	资本公积	其他综合 支出	盈余公积	一般风险 准备	未分配利润		
一、2013年1月1日余额	324,794	-	98,773	(1,585)	43,996	75,349	208,488	1,539	751,354
二、本年增减变动金额									
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	166,315	(104)	166,211
(二)其他综合支出	33	-	-	(22,192)	-	-	-	(4)	(22,196)
综合(支出)/收益总额	-	-	-	(22,192)	-	-	166,315	(108)	144,015
(三)利润分配	-	-	-	-	16,636	63,855	(131,321)	(2)	(50,832)
1.提取盈余公积	36	-	-	-	16,636	-	(16,636)	-	-
2.提取一般风险准备	36	-	-	-	-	63,855	(63,855)	-	-
3.向少数股东进行股 利分配	-	-	-	-	-	-	-	(2)	(2)
4.股利分配	36	-	-	-	-	-	(50,830)	-	(50,830)
三、2013年12月31日余额	324,794	-	98,773	(23,777)	60,632	139,204	243,482	1,429	844,537

后附财务报表附注为本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

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	普通股 股本	其他权益 工具	资本公积	其他综合 (支出)/收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2014年1月1日余额		324,794	-	98,574	(23,529)	60,542	138,751	242,980	842,112
二、本年增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	178,939	178,939
(二)其他综合收益	33	-	-	-	25,943	-	-	-	25,943
综合收益总额		-	-	-	25,943	-	-	178,939	204,882
(三)其他权益工具持有 者投入资本	31	-	39,944	-	-	-	-	-	39,944
(四)利润分配		-	-	-	-	17,903	17,394	(92,786)	(57,489)
1.提取盈余公积	36	-	-	-	-	17,903	-	(17,903)	-
2.提取一般风险准备	36	-	-	-	-	-	17,394	(17,394)	-
3.股利分配	36	-	-	-	-	-	-	(57,489)	(57,489)
三、2014年12月31日余额		324,794	39,944	98,574	2,414	78,445	156,145	329,133	1,029,449

中国农业银行股份有限公司

银行股东权益变动表(续)

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	普通股 股本	其他权益 工具	资本公积	其他综合 支出	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2013年1月1日余额		324,794	-	98,574	(1,475)	43,959	75,181	208,183	749,216
二、本年增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	165,780	165,780
(二)其他综合支出	33	-	-	-	(22,054)	-	-	-	(22,054)
综合(支出)/收益总额		-	-	-	(22,054)	-	-	165,780	143,726
(三)利润分配		-	-	-	-	16,583	63,570	(130,983)	(50,830)
1.提取盈余公积	36	-	-	-	-	16,583	-	(16,583)	-
2.提取一般风险准备	36	-	-	-	-	-	63,570	(63,570)	-
3.股利分配	36	-	-	-	-	-	-	(50,830)	(50,830)
三、2013年12月31日余额		324,794	-	98,574	(23,529)	60,542	138,751	242,980	842,112

后附财务报表附注为本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

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本集团	
		2014 年	2013 年
<b>经营活动产生的现金流量</b>			
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项 净增加额		823,773	893,478
向中央银行借款净增加额		80,017	38
拆入/拆出资金净增加额		1,742	-
收取的利息、手续费及佣金的现金		636,350	583,655
收到其他与经营活动有关的现金		287,074	202,006
经营活动现金流入小计		<u>1,828,956</u>	<u>1,679,177</u>
客户贷款和垫款净增加额		(887,572)	(795,948)
存放中央银行和同业及其他金融机构款项 净增加额		(335,229)	(187,328)
拆入/拆出资金净减少额		-	(20,181)
支付利息、手续费及佣金的现金		(237,554)	(206,405)
支付给职工以及为职工支付的现金		(116,550)	(106,818)
支付的各项税费		(99,370)	(83,203)
支付其他与经营活动有关的现金		(118,066)	(246,415)
经营活动现金流出小计		<u>(1,794,341)</u>	<u>(1,646,298)</u>
经营活动产生的现金流量净额	51	<u>34,615</u>	<u>32,879</u>
<b>投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		629,129	634,630
取得投资收益收到的现金		112,781	99,120
处置联营及合营企业收到的现金		1	416
处置固定资产、无形资产和其他长期资产 收到的现金		2,819	765
投资活动现金流入小计		<u>744,730</u>	<u>734,931</u>
投资支付的现金		(859,158)	(891,097)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 所支付的现金		(25,997)	(28,170)
投资活动现金流出小计		<u>(885,155)</u>	<u>(919,267)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(140,425)</u>	<u>(184,336)</u>

中国农业银行股份有限公司

合并现金流量表(续)

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本集团	
		2014 年	2013 年
<b>筹资活动产生的现金流量</b>			
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		271,873	118,771
筹资活动现金流入小计		<u>311,873</u>	<u>118,771</u>
分配股利、利润支付的现金		(57,489)	(50,832)
其中：向本行股东分配股利支付的现金		(57,489)	(50,830)
向少数股东进行股利分配		-	(2)
偿付已发行债务证券支付的现金		(213,359)	(45,153)
偿付已发行债务证券利息支付的现金		(10,107)	(7,707)
为已发行债务证券所支付的现金		(58)	(15)
为已发行其他权益工具所支付的现金		(38)	-
筹资活动现金流出小计		<u>(281,051)</u>	<u>(103,707)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>30,822</u>	<u>15,064</u>
汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(570)</u>	<u>(2,744)</u>
现金及现金等价物的变动净额	51	(75,558)	(139,137)
加：年初现金及现金等价物余额		<u>813,799</u>	<u>952,936</u>
年末现金及现金等价物余额	50	<u><u>738,241</u></u>	<u><u>813,799</u></u>

后附财务报表附注为本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

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本行	
		2014 年	2013 年
<b>经营活动产生的现金流量</b>			
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项 净增加额		824,577	889,224
向中央银行借款净增加额		80,000	-
拆入/拆出资金净增加额		571	-
收取的利息、手续费及佣金的现金		633,194	579,917
收到其他与经营活动有关的现金		281,278	189,529
经营活动现金流入小计		<u>1,819,620</u>	<u>1,658,670</u>
客户贷款和垫款净增加额		(883,791)	(785,133)
存放中央银行和同业及其他金融机构款项 净增加额		(335,119)	(187,910)
拆入/拆出资金净减少额		-	(25,537)
支付利息、手续费及佣金的现金		(236,200)	(205,060)
支付给职工以及为职工支付的现金		(115,445)	(106,003)
支付的各项税费		(98,929)	(82,827)
支付其他与经营活动有关的现金		(123,873)	(241,281)
经营活动现金流出小计		<u>(1,793,357)</u>	<u>(1,633,751)</u>
经营活动产生的现金流量净额	51	<u>26,263</u>	<u>24,919</u>
<b>投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		628,565	623,205
取得投资收益收到的现金		111,806	98,429
处置联营及合营企业收到的现金		-	416
处置固定资产、无形资产和其他长期资产 收到的现金		2,750	758
投资活动现金流入小计		<u>743,121</u>	<u>722,808</u>
投资支付的现金		(849,669)	(873,792)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 所支付的现金		(24,675)	(25,540)
投资活动现金流出小计		<u>(874,344)</u>	<u>(899,332)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(131,223)</u>	<u>(176,524)</u>



中国农业银行股份有限公司

银行现金流量表(续)

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本行	
		2014 年	2013 年
<b>筹资活动产生的现金流量</b>			
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		270,043	118,771
筹资活动现金流入小计		<u>310,043</u>	<u>118,771</u>
分配股利、利润支付的现金		(57,489)	(50,830)
偿付已发行债务证券支付的现金		(213,359)	(45,153)
偿付已发行债务证券利息支付的现金		(10,101)	(7,707)
为已发行债务证券所支付的现金		(51)	(15)
为已发行其他权益工具所支付的现金		(38)	-
筹资活动现金流出小计		<u>(281,038)</u>	<u>(103,705)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>29,005</u>	<u>15,066</u>
汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(590)</u>	<u>(2,744)</u>
现金及现金等价物的变动净额	51	(76,545)	(139,283)
加：年初现金及现金等价物余额		<u>814,569</u>	<u>953,852</u>
年末现金及现金等价物余额	50	<u><u>738,024</u></u>	<u><u>814,569</u></u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(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 财务报表编制基础

本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”)、以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号—财务报告的一般规定》(2014 年修订)的披露规定及其他信息披露相关规定编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

### 新生效的企业会计准则及修订

财政部于 2014 年 1、2 月颁布了《企业会计准则第 39 号—公允价值计量》、《企业会计准则第 40 号—合营安排》以及修订后的《企业会计准则第 9 号—职工薪酬》、《企业会计准则第 30 号—财务报表列报》和《企业会计准则第 33 号—合并财务报表》，自 2014 年 7 月 1 日起施行。本集团和本行在编制 2013 年度财务报表时已提前采用上述准则，并已在 2013 年度财务报表中作出了相关披露。

财政部于 2014 年 3 月颁布了《企业会计准则第 41 号—在其他主体中权益的披露》以及修订后的《企业会计准则第 2 号—长期股权投资》，自 2014 年 7 月 1 日起施行。本集团和本行在编制截至 2014 年 6 月 30 日止的中期财务报告时已提前采用上述准则，并已在该中期财务报告中作出了相关披露。

财政部于 2014 年 6 月颁布了修订后的《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》，自 2014 年度财务报表起施行。本集团和本行在编制本 2014 年度财务报表时已予以采用，其采用对本集团和本行的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响。

## 二 财务报表编制基础(续)

### 新生效的企业会计准则及修订(续)

财政部于 2014 年 7 月及 2015 年 1 月颁布了上述八项企业会计准则的应用指南，本集团和本行在编制本 2014 年度财务报表时已予以采用。除《企业会计准则第 30 号—财务报表列报》应用指南的采用会导致本集团和本行资产负债表部分项目列报方式发生变化而导致比较数据需要重新列报外，这些应用指南的采用对本集团和本行的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响。

采用《企业会计准则第 30 号—财务报表列报》应用指南对本集团和本行财务报表的影响如下：

#### 本集团

	2013 年 12 月 31 日		2013 年 1 月 1 日	
	重述前	重述后	重述前	重述后
资本公积	76,001	98,773	97,872	98,773
其他综合支出	-	(23,777)	-	(1,585)
外币报表折算差额	(1,005)	-	(684)	-
合计	<u>74,996</u>	<u>74,996</u>	<u>97,188</u>	<u>97,188</u>

#### 本行

	2013 年 12 月 31 日		2013 年 1 月 1 日	
	重述前	重述后	重述前	重述后
资本公积	75,824	98,574	97,676	98,574
其他综合支出	-	(23,529)	-	(1,475)
外币报表折算差额	(779)	-	(577)	-
合计	<u>75,045</u>	<u>75,045</u>	<u>97,099</u>	<u>97,099</u>

## 三 遵循企业会计准则的声明

本行 2014 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行于 2014 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2014 年度的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

#### 四 重要会计政策及会计估计

本集团根据业务和经营特点确定具体会计政策及会计估计，主要体现在金融工具的分类、确认和计量(附注四、8(2)和附注四、8(5))、金融资产减值的判断标准(附注四、8(3))、贵金属的确认与计量(附注四、11)、对结构化主体拥有控制的判断(附注四、5)、固定资产折旧(附注四、14)、无形资产摊销(附注四、15)以及职工薪酬(附注四、18)等。

##### 1. 会计期间

本集团的会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

##### 2. 记账本位币

人民币为本集团境内机构经营所处的主要经济环境中的货币，本集团境内机构以人民币为记账本位币。本集团境外机构根据其经营所处的主要经济环境中的货币确定其记账本位币。本集团编制本财务报表所采用的货币为人民币。

##### 3. 记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础，除某些金融工具以公允价值计量及本行股份制改组时评估资产按财政部确认的评估价值入账外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

##### 4. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制，为非同一控制下的企业合并。

合并成本指购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债和发行的权益性工具的公允价值。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他直接相关费用，于发生时计入当期损益。

购买方在合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债在购买日以公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，作为一项资产确认为商誉并按成本进行初始计量。

因企业合并形成的商誉在合并财务报表中单独列报，并按照成本扣除累计减值准备后的金额计量。商誉至少在每年年度终了进行减值测试。商誉减值损失在发生时计入当期损益，且在以后会计期间不予转回。

#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 5. 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及全部子公司以及本行控制的结构化主体。

子公司是指被本集团控制的主体。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。本集团在取得子公司控制权之日合并该子公司，并在丧失控制权之日终止将其合并入账。对于本集团购入或处置的子公司，购买日起或截至处置日(丧失控制权的日期)前的经营成果和现金流量已包括在合并利润表和合并现金流量表中。

结构化主体，是指在判断主体的控制方时，表决权或类似权利没有被作为设计主体架构时的决定性因素(例如表决权仅与行政管理事务相关)，而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权。如果资产管理人仅仅是代理人，则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行使决策权，因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行使决策权，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。

如果子公司采用的会计政策或会计期间与本行不一致，在编制合并财务报表时，已按照本行的会计政策及会计期间对子公司财务报表进行了必要调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益、当期净损益及综合收益中不属于本行所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中股东权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。

如果以本集团为会计主体与以本行或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从本集团的角度对该交易予以调整。

##### 6. 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括现金以及原始期限不超过三个月的存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆放同业及其他金融机构款项以及买入返售金融资产。

##### 7. 外币业务和外币报表折算

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币。以外币计价，分类为可供出售金融资产的货币性项目，其外币折算差额分解为由摊余成本变动产生的折算差额和该等项目的其他账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入当期损益，属于其他账面金额变动产生的折算差额计入其他综合收益。其他货币性资产及负债项目产生的折算差额计入当期损益。

#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 7. 外币业务和外币报表折算(续)

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，对于可供出售金融资产，确认为其他综合收益；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债，则计入当期损益。

编制财务报表涉及境外经营的，如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，确认为其他综合收益；处置全部或部分境外经营时，相关的累计外币折算差额将会从权益重分类至当期损益。

为编制合并财务报表，境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币报表：资产负债表中的所有资产、负债类项目按资产负债表日的即期汇率折算；除未分配利润项目外的股东权益项目按发生时的即期汇率折算；利润表中的所有项目及反映利润分配发生额的项目按交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算；年初未分配利润为上一年折算后的年末未分配利润；年末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和股东权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额在资产负债表中列示为其他综合收益。

##### 8. 金融工具

当本集团成为金融工具合同条款中的一方时，确认相应的金融资产或金融负债。

###### (1) 公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在有序交易中实际发生的市场交易的价格。如不能满足上述条件，则被视为非活跃市场。非活跃市场的迹象主要包括：存在显著买卖价差、买卖价差显著扩大或不存在近期交易。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法、期权定价模型及其他市场参与者常用的估值技术等。在估值时，本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值。这些估值技术包括使用可观察输入值和/或不可观察输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。

#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

#### 8. 金融工具(续)

##### (2) 金融资产的分类、确认和计量

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式购买或出售是指一项金融资产的购买或出售根据市场的规章制度或惯例所确立的时间限度内交付。金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。初始确认金融资产，以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。

##### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和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。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：**(1)**取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；**(2)**属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；**(3)**属于衍生金融工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生金融工具、属于财务担保合同的衍生金融工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具除外。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可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：**(1)**该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；**(2)**本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；**(3)**包含一项或多项嵌入衍生金融工具的混合工具，除非嵌入衍生金融工具不会对混合工具的现金流量产生重大改变，或者所嵌入的衍生金融工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失、与该等金融资产相关的股利和利息收入以及处置产生的处置损益计入当期损益。

##### 持有至到期投资

是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 8. 金融工具(续)

##### (2) 金融资产的分类、确认和计量(续)

###### 持有至到期投资(续)

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本集团将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)，同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

###### 贷款和应收款项

是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本集团划分为贷款和应收款项的金融资产主要包括存放中央银行款项、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、发放贷款和垫款以及应收款项类投资。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

###### 可供出售金融资产

包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，直接计入股东权益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

可供出售金融资产持有期间按照实际利率法计算的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，分别计入利息收入和投资收益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量，并定期进行减值评估。



#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 8. 金融工具(续)

##### (3) 金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本集团在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

1. 发行方或债务人发生严重财务困难；
2. 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
3. 本集团出于经济或法律等因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
4. 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
5. 因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
6. 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：
  - (1) 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
  - (2) 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；
7. 权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
8. 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
9. 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

本集团对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

##### 持有至到期投资、贷款和应收款项减值

如有客观证据表明以摊余成本计量的金融资产发生减值，减值损失将按照该资产的账面价值与其原始实际利率贴现的预计未来现金流(不包括尚未发生的未来信用损失)的现值之间的差额进行计量，并通过计提减值准备减少该资产的账面价值，减值损失计入当期损益。如果金融资产的合约利率为浮动利率，用于确定减值损失的贴现率为按合同确定的当前实际利率。

无论抵押物是否执行，带有抵押物的金融资产按照执行抵押物价值减去获得和出售抵押物成本的金额估计和计算未来现金流的现值。

#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 8. 金融工具(续)

##### (3) 金融资产减值(续)

###### 持有至到期投资、贷款和应收款项减值(续)

在进行减值情况的组合评估时，将根据信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。这些信用风险特征通常与被检查资产的未来现金流测算相关，反映债务人按照这些资产的合同条款偿还所有到期金额的能力。

当某项金融资产不可收回，本集团在所有必要的程序执行完毕且损失金额确定时，将该金融资产冲减相应的减值准备并核销。金融资产核销后又收回的金额，计入当期损益。

如果期后减值准备金额减少且该减少客观上与发生在确认该准备后的某事件相关联(例如借款人的信用评级提升)，原确认的减值损失予以转回，但金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

###### 可供出售金融资产减值

可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。在决定公允价值是否出现严重或非暂时性下跌时，本集团考虑公允价值低于其初始投资成本超过 50%(含 50%)或低于其初始投资成本持续时间超过一年(含一年)及其他相关因素。

以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，将原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对于已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值上升直接计入股东权益。

以成本计量的可供出售金融资产发生减值时，将其账面价值与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。已发生的减值损失以后期间不再转回。

##### (4) 金融资产的终止确认

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(3)该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 8. 金融工具(续)

##### (4) 金融资产的终止确认(续)

该金融资产已转移，若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且并未放弃对该金融资产的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并确认相应的负债。

金融资产终止确认时，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

##### (5) 金融负债的分类、确认和计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。初始确认金融负债，以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

##### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

包括交易性金融负债和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。

如果承担该金融负债的目的，主要是为了在近期内出售或回购；或该金融负债属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期采用短期获利方式对该组合进行管理；则将该金融负债分类为为交易而持有的金融负债。衍生工具同样被分类为为交易而持有的金融负债，除非被指定为有效对冲的衍生工具。

在初始确认时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条件与在初始确认时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的条件一致。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的利息支出计入当期损益。

##### 其他金融负债

其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

##### (6) 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务已经全部或部分得以履行、取消或到期的，终止确认该金融负债或义务已解除部分。本集团(债务人)与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 8. 金融工具(续)

###### (6) 金融负债的终止确认(续)

金融负债终止确认的，将终止确认金融负债的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

###### (7) 权益工具

权益工具是能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：**(1)**该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；**(2)**将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

本集团发行的权益工具以实际收到的对价扣除直接归属于权益性交易的交易费用后的余额确认。

###### (8) 衍生金融工具

衍生金融工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。衍生金融工具的公允价值变动计入当期损益。

###### (9) 嵌入衍生金融工具

对包含嵌入衍生金融工具的混合工具，如未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或金融负债，嵌入衍生金融工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生金融工具条件相同，单独存在的工具符合衍生金融工具定义的，嵌入衍生金融工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生金融工具进行单独计量，则将混合工具整体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或金融负债。

###### (10) 金融资产与金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。抵销权应当不取决于未来事项，而且在本集团和所有交易对手方的正常经营过程中，或在出现违约、无力偿债或破产等各种情形下，本集团均可执行该法定权利。

#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 9. 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

具有固定回购日期和价格的标准回购合约中，作为抵押品而转移的金融资产无需终止确认，其继续按照出售或借出前的金融资产项目分类列报，向交易对手收取的款项作为卖出回购金融资产款列示。未终止确认的项目在附注十一、6 担保物中披露。

为按返售合约买入有价证券、票据及贷款所支付的对价在买入返售金融资产中列示。

买入返售或卖出回购业务的买卖价差，在交易期间内采用实际利率法摊销，产生的利得或损失计入当期损益。

##### 10. 保险合同

###### 保险合同分类

保险合同指本集团承担重大保险风险的合同。本集团所签发的保险合同主要为寿险合同，于长时期内承担与人身相关的保险风险。本集团签发的保险合同也包括非寿险合同，涵盖意外事故和健康保险风险。必要时，本集团通过再保险合同将保险风险转移给分保人。重大保险风险测试于保险合同初始日进行。

某些保险产品同时包含保险部分与存款部分。若保险部分与存款部分可以单独计量，本集团对组成部分进行拆分。对于拆分后的保险部分，按照保险合同进行会计处理；对于拆分后的存款部分，则作为金融负债(投资合同负债)进行会计处理。

###### 保费收入的确认

长期寿险保险合同的保费收入在保险合同确立需收取相应对价时确认为收入。短期非寿险合同的保费于承保日收到时作为未实现保费收入计入合并资产负债表中，并在相应承保期限内按直线法摊销计入损益。

当本集团通过再保险合同转移保险合同风险时，本集团基于再保险合同的约定计算出保费和应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。

###### 保险合同准备金

本集团以履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础计量保险合同准备金，即该类保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额。合理预计净现金流以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。在计算长期寿险合同准备金时，本集团将考虑时间价值的影响。

在评估保险合同负债时，本集团于资产负债表日基于可获得的信息对各项准备金进行负债充足性测试。如存在差额，则按照其差额补提相关准备金。

#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 11. 贵金属

贵金属包括黄金、白银及其他贵金属。

本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团交易性贵金属按照取得时的公允价值进行初始计量，并按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

##### 12. 长期股权投资

长期股权投资按照成本进行初始计量。对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。

本集团采用成本法核算对被投资单位能够实施控制的长期股权投资。采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，本集团采用权益法核算。

##### 13. 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。

投资性房地产按成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，并按照与房屋建筑物或土地使用权一致的政策进行折旧或摊销。

投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

##### 14. 固定资产

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 14. 固定资产(续)

固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。对为本行股份制改组而评估的固定资产，按其经财政部确认后的评估值作为入账价值。固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值率和年折旧率如下：

类别	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋建筑物	5-50 年	3%	1.94%-19.40%
办公和电子设备	3-11 年	3%	8.82%-32.33%
运输工具	5-8 年	3%	12.13%-19.40%

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值，除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

##### 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。对为本行股份制改组而评估的在建工程，按其经财政部确认后的评估值作为入账价值。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

##### 15. 无形资产

无形资产是指本集团拥有或控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。对为本行股份制改组而评估的无形资产，按其经财政部确认后的评估值作为入账价值。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他无形项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造房屋建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 15. 无形资产(续)

无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。本集团的无形资产主要包括土地使用权，其使用寿命通常为 30 至 70 年。其他无形资产主要包括计算机软件等。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。对使用寿命不确定的无形资产的后续计量不进行摊销，需每年进行无形资产减值测试。

##### 16. 抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量。资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可收回金额孰低计量，当可收回金额低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。

处置抵债资产时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入当期损益。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产减值准备的，同时结转减值准备。

##### 17. 非金融资产减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产、投资性房地产以及其他资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。

商誉无论是否存在减值迹象，本集团至少每年对其进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合，如包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额首先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。



#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 18. 职工薪酬

职工薪酬是本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利和内部退养福利。

###### 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费等。本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益。

###### 离职后福利

本集团的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险、失业保险和设立的企业年金，均属于设定提存计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利。

本集团职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本集团在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益。

除基本养老保险外，2009年9月25日经财政部批准、2009年12月28日经人力资源和社会保障部备案，本行境内机构职工参加由本行设立的退休福利供款计划(以下简称“年金计划”)。本行按照上一年度工资的一定比例向年金计划供款，供款义务发生时计入当期损益。除按固定的金额向年金计划供款外，如年金计划不足以支付员工未来退休福利，本行并无义务注入资金。

###### 内部退养福利

内部退养福利是对未达到国家规定退休年龄，经本行管理层批准，向自愿退出工作岗位休养的员工支付的各项福利费用。本行自员工内部退养安排开始之日起至达到国家正常退休年龄止，向接受内部退养安排的境内机构员工支付内部退养福利。

对于内部退养福利，本行比照辞退福利进行会计处理，在符合相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内部退养福利，确认为负债，计入当期损益。精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 19. 股利分配

向本行普通股股东分配的股利，在该等股利获本行股东大会批准的期间内于本集团及本行的财务报表内确认为负债。

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。向本行优先股股东分配的优先股股息，在该等股息获本行董事会批准的期间内于本集团及本行的财务报表内确认为负债。

##### 20. 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：**(1)**该义务是承担的现时义务；**(2)**该义务的履行很可能导致经济利益流出；**(3)**该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

##### 21. 利息收入和支出

利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法计算，计入当期损益。

金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的原始实际利率。

##### 22. 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在服务提供时按权责发生制确认。

##### 23. 所得税

###### 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后计算得出。

#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 23. 所得税(续)

###### 递延所得税

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本集团确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

###### 所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 23. 所得税(续)

###### 所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对本集团内同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

##### 24. 受托业务

本集团通常根据与证券投资基金、社会保障基金、保险公司、信托公司、合格境外机构投资者、年金计划和其他机构订立的代理人协议作为代理人、受托人或以其他受托身份代表客户管理资产。本集团仅根据代理人协议提供服务并收取费用，但不会就所代理的资产承担风险和利益。所代理的资产不在本集团资产负债表中确认。

本集团也经营委托贷款业务。根据委托贷款合同，本集团作为中介人按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等向借款人发放贷款。本集团负责安排并收回委托贷款，并就提供的服务收取费用，但不承担委托贷款所产生的风险和利益。委托贷款及委托贷款资金不在本集团资产负债表中确认。

##### 25. 财务担保合同

财务担保合同要求发行人为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在初始确认之后，负债金额按初始确认金额扣减担保手续费摊销后的摊余价值与对本集团履行担保责任所需准备金的最佳估计孰高列示。这些估计基于类似交易经验、过去损失历史和管理层判断而得出。与该合同相关负债的增加计入当期损益。

##### 26. 或有负债

或有负债是由过去事项形成的潜在义务，其存在须通过未来本集团不可控的不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是一项由过去事项导致的未确认的现时义务，因为其很可能不会导致经济利益流出或该项义务的影响金额不能可靠计量。本集团对该等义务不作确认，仅在财务报表附注十二、或有事项及承诺中披露或有负债。如满足附注四、20 预计负债的确认条件，本集团将其确认为预计负债。

#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 27. 租赁

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

###### 本集团作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。应收融资租赁款减去未实现融资收益的差额，作为发放贷款和垫款列示于资产负债表中。

###### 本集团作为承租人记录融资租赁

本集团作为融资租赁承租人时，在租赁期开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额计入负债，差额作为未确认融资费用。本集团采用实际利率法确认当期的融资费用。租入的资产采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额作为其他负债列示于资产负债表中。

###### 本集团作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

###### 本集团作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

#### 五 在运用会计政策中所做的重要判断和会计估计采用的关键假设和不确定因素

本集团在运用附注四所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素包括对未来事项的合理预期的基础上作出的。

本集团对前述判断、估计和假设持续进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

## 五 在运用会计政策中所做的重要判断和会计估计采用的关键假设和不确定因素(续)

于资产负债表日，本集团需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设且存在会导致资产和负债的账面价值在未来 12 个月出现重大调整的重要风险的关键领域如下。

### 1. 发放贷款和垫款减值

本集团每年定期对贷款组合的减值情况进行评估。本集团以反映贷款组合预计未来现金流减少且其减少可以可靠计量的可观察数据为客观依据，判断和估计贷款是否存在减值迹象及其程度，确定是否需要计提减值准备。减值迹象的判断涉及单项金额重大的贷款以及具有类似风险特征的贷款组合，具体会计政策在附注四、8.(3)金融资产减值中披露。

评估单项金额重大的贷款，以及单项金额不重大但具有类似风险特征的金额不重大的贷款组合是否存在客观减值迹象，需要做出重大判断。减值迹象包括特定借款人(或特定同类借款人)因财务状况恶化影响还款能力、所在产业落后或产能过剩、以及所在国家、地区经济情况恶化等导致违约增加的情况等。本集团在进行定期贷款质量评估时以及其他表明可能出现客观减值证据的情况下会进行上述判断。

当本集团确定单项金额重大的贷款存在减值迹象时，对影响未来现金流的负面因素的判断和估计是至关重要的。本集团会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计贷款损失和实际贷款损失之间的差异。影响判断的因素包括特定借款人相关信息的可获得性、精细程度以及定性因素间的相关性(如行业情况、区域经济变化与贷款违约之间的关系等)。

对于单独测试未发生减值迹象的贷款以及单项金额不重大的减值贷款，本集团采用组合评估的方式进行测算。组合评估减值的估计需要高度依赖判断，影响估计的关键因素包括模型假设(例如损失发生期或者违约损失率)，以及定性指标与违约情况间的相关程度。本集团对进行减值估计所使用的方法和假设进行评估时，考虑了本集团运营地区的宏观经济环境变化及不确定性以及对贷款组合管理水平变化的影响，并做出了适当调整。

### 2. 金融工具公允价值

金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括使用近期交易相同或类似金融工具的价格，现金流量折现法和期权定价模型等。通过估值技术估计公允价值时使用市场实际可观察输入值和数据，例如利率收益曲线、外汇汇率和期权隐含波动率。当市场可观察输入值不可获得时，本集团使用经校准的假设尽可能接近市场可观察的数据。管理层需要对本集团和交易对手面临的信用风险、市场波动及相关性等因素做出估计，这些假设的变动可能影响金融工具的公允价值。

对于中国政府在大额政策性金融安排中的债务，因为不存在其他与其规模或期限相当的公平交易的市场价格或收益率，其公允价值根据该金融工具的相关条款确定，并参考了中国政府在参与或安排类似交易时确定的条款。

**五 在运用会计政策中所做的重要判断和会计估计采用的关键假设和不确定因素(续)**

**3. 持有至到期投资**

本集团将符合条件的有活跃市场报价、有固定或可确定还款金额和固定到期日、且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产归类为持有至到期投资。管理层在评估对该类投资的持有至到期意图和能力时，主要考虑本集团的投资目的及流动性需求。持有至到期投资分类涉及重大判断，除特定情况外(例如在接近到期日时出售金额不重大的投资)，如果本集团未能将这些投资持有至到期日，则须将全部该类投资重分类至可供出售金融资产，并且两年内不可将任何投资分类为持有至到期投资。

**4. 其他金融资产减值**

对持有至到期投资和应收款项类投资，本集团确定该等投资是否减值在很大程度上依赖于管理层的判断。发生减值的客观证据包括发行方发生严重财务困难使该金融资产无法在活跃市场继续交易、无法履行合同条款(例如，偿付利息或本金发生违约)等。在进行判断的过程中，本集团需评估发生减值的客观证据对该项投资预计未来现金流的影响。

对可供出售金融资产，本集团确定其是否减值在很大程度上依赖于管理层的判断。在进行判断的过程中，本集团考虑该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率和对手方的风险。

**5. 所得税**

本集团在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务影响存在一定的不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的政策，对新税收法规的实施及不确定性的事项进行了税务估计。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

**6. 内部退养福利**

本集团依据各种假设条件采用预期累积福利单位法确定境内机构职工内部退养福利的负债。这些假设条件包括折现率、平均医疗费用增长率、内退人员补贴增长率和其他因素。预期未来现金流出额按与内部退养福利负债期限近似的国债收益率折现，确认为负债。实际结果的任何差异或假设条件的变化可能影响本集团内部退养福利的费用及负债余额。

**五 在运用会计政策中所做的重要判断和会计估计采用的关键假设和不确定因素(续)**

**7. 对结构化主体拥有控制的判断**

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团需要判断本集团是否为该结构化主体的主要负责人或代理人，以评估本集团是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围。在评估和判断时，本集团综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的实质性权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排所带来的面临可变回报的风险敞口等。

**六 主要税项**

**1. 企业所得税**

根据《中华人民共和国企业所得税法》，本集团境内机构的所得缴纳企业所得税，税率 25%。

本集团境外机构分别按照当地税率在当地缴纳企业所得税，境外机构所得税税率与境内税率差异部分按照有关税法由本行总行统一补缴所得税。

企业所得税的税前扣除项目按照国家有关规定执行。

**2. 营业税**

本集团境内机构按应税营业额缴纳营业税，营业税税率为 5%。营业税实行就地缴纳的办法，由境内机构向当地税务部门申报缴纳营业税。

根据财政部和国家税务总局于 2014 年 1 月 10 日发布的《关于中国农业银行三农金融事业部涉农贷款营业税优惠政策的通知》(财税[2014]5 号)规定，自 2013 年 11 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日，对本行纳入“三农金融事业部”改革试点的 19 个省(自治区、直辖市)分行下辖的县域支行，提供涉农贷款取得的利息收入减按 3% 的税率征收营业税。

**3. 城市维护建设税**

本集团境内机构按营业税的 1%-7% 计缴城市维护建设税。

**4. 教育费附加**

本集团境内机构按营业税的 3%-5% 计缴教育费附加。



中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

		本集团	
		2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
库存现金		111,962	99,759
存放中央银行的法定存款准备金	(1)	2,409,181	2,279,918
存放中央银行的超额存款准备金	(2)	49,253	100,519
存放中央银行的其他款项	(3)	172,669	123,606
合计		<u>2,743,065</u>	<u>2,603,802</u>
		本行	
		2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
库存现金		111,914	99,737
存放中央银行的法定存款准备金	(1)	2,408,994	2,279,774
存放中央银行的超额存款准备金	(2)	49,220	100,508
存放中央银行的其他款项	(3)	172,669	123,606
合计		<u>2,742,797</u>	<u>2,603,625</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 2014 年 12 月 31 日，本行符合自 2013 年 3 月 7 日生效的《中国人民银行办公厅关于 2013 年中国农业银行改革试点县级“三农金融事业部”执行差别化存款准备金率政策有关事项的通知》(银办发[2013]57 号)要求的境内机构适用的人民币存款准备金缴存比率为 18%(2013 年 12 月 31 日：18%)，其余本行境内机构适用的人民币存款准备金缴存比率为 20%(2013 年 12 月 31 日：20%)；外币存款准备金缴存比率为 5%(2013 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，这些款项不能用于日常业务，且不计付利息。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 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

	本集团	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
存放境内同业	543,394	360,762
存放境内其他金融机构	2,021	1,713
存放境外同业	27,390	35,203
合计	572,805	397,678

	本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
存放境内同业	534,046	353,117
存放境内其他金融机构	2,020	1,713
存放境外同业	26,726	35,108
合计	562,792	389,938

于 2014 年 12 月 31 日，存放同业及其他金融机构款项中限制性存款计人民币 18.33 亿元(2013 年 12 月 31 日：人民币 12.05 亿元)，主要为存放在交易所的保证金。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

3. 拆出资金

	本集团	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
拆放境内同业	124,060	81,436
拆放境内其他金融机构	267,358	223,566
拆放境外同业	17,400	4,228
小计	408,818	309,230
减：组合方式评估拆出资金减值准备	(1,756)	(575)
拆出资金账面价值	407,062	308,655
	本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
拆放境内同业	124,060	81,436
拆放境内其他金融机构	270,408	223,866
拆放境外同业	20,113	6,240
小计	414,581	311,542
减：组合方式评估拆出资金减值准备	(1,756)	(575)
拆出资金账面价值	412,825	310,967

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 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

		本集团	
		2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
交易性金融资产			
债券—按发行方划分：			
政府债券		3,545	4,979
公共实体及准政府债券		23,445	24,073
金融机构债券		1,112	474
公司债券		12,708	12,486
	债券合计	40,810	42,012
权益工具		-	48
贵金属合同		17,615	11,804
	小计	58,425	53,864
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		11,235	8,721
公共实体及准政府债券		25,278	25,983
金融机构债券		2,899	11,021
公司债券		6,681	12,282
	债券合计	46,093	58,007
持有信托资产	(1)	248,794	171,280
持有其他债务工具	(1)	59,876	38,710
权益工具		1,472	1,021
	小计	356,235	269,018
	合计	414,660	322,882

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 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(续)

	本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
交易性金融资产		
债券—按发行方划分：		
政府债券	3,545	4,979
公共实体及准政府债券	23,445	24,073
金融机构债券	1,112	474
公司债券	12,708	12,167
债券合计	40,810	41,693
贵金属合同	17,615	11,804
小计	58,425	53,497
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	11,235	8,721
公共实体及准政府债券	25,278	25,983
金融机构债券	2,899	11,021
公司债券	6,681	12,282
债券合计	46,093	58,007
持有信托资产	(1) 248,794	171,277
持有其他债务工具	(1) 60,876	38,710
小计	355,763	267,994
合计	414,188	321,491

- (1) 本集团持有信托资产及持有其他债务工具中主要包括信贷类资产、存放境内同业及境内其他金融机构款项以及债券投资，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(附注十、2)。

七 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。本集团与其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 2014 年 12 月 31 日及 2013 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。

	本集团		
	2014 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	340,045	3,078	(2,241)
货币掉期	481,198	2,476	(3,675)
交叉货币利率掉期	6,785	192	(251)
货币期权	33,112	72	(79)
小计		5,818	(6,246)
利率衍生工具			
利率掉期	166,002	795	(936)
贵金属合同	12,732	561	(58)
其他	55	21	-
合计		7,195	(7,240)

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

5. 衍生金融资产及负债(续)

本集团			
2013 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	256,278	1,624	(2,786)
货币掉期	365,555	3,886	(2,215)
交叉货币利率掉期	17,966	372	(678)
货币期权	11,864	33	(15)
小计		<u>5,915</u>	<u>(5,694)</u>
利率衍生工具			
利率掉期	165,722	1,637	(1,940)
贵金属合同	7,201	634	-
其他	1,494	-	(1)
合计		<u>8,186</u>	<u>(7,635)</u>
本行			
2014 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	333,559	2,998	(2,225)
货币掉期	474,327	2,332	(3,523)
交叉货币利率掉期	6,785	192	(251)
货币期权	33,112	72	(79)
小计		<u>5,594</u>	<u>(6,078)</u>
利率衍生工具			
利率掉期	166,002	795	(936)
贵金属合同	12,732	561	(58)
合计		<u>6,950</u>	<u>(7,072)</u>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

5. 衍生金融资产及负债(续)

	本行		
	2013 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	256,081	1,624	(2,784)
货币掉期	357,624	3,876	(2,215)
交叉货币利率掉期	17,966	372	(678)
货币期权	11,864	33	(15)
小计		5,905	(5,692)
利率衍生工具			
利率掉期	165,722	1,637	(1,940)
贵金属合同	7,201	634	-
其他	1,494	-	(1)
合计		8,176	(7,633)



中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

6. 买入返售金融资产

	本集团	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
按担保物列示如下：		
债券	209,160	402,454
票据	300,258	332,921
贷款及其他	-	1,677
合计	<u>509,418</u>	<u>737,052</u>
	本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
按担保物列示如下：		
债券	209,154	402,144
票据	300,258	332,921
贷款及其他	-	1,677
合计	<u>509,412</u>	<u>736,742</u>

本集团于买入返售交易中收到的担保物在附注十一、6 担保物中披露。

7. 应收利息

	本集团	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
持有至到期投资利息	33,090	25,419
发放贷款和垫款利息	24,675	21,695
可供出售金融资产利息	15,294	13,548
存放同业及其他金融机构款项利息	10,101	3,286
买入返售金融资产利息	3,925	6,122
应收款项类投资利息	3,098	2,537
其他应收利息	7,765	2,415
合计	<u>97,948</u>	<u>75,022</u>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

7. 应收利息(续)

	本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
持有至到期投资利息	32,932	25,313
发放贷款和垫款利息	24,610	21,655
可供出售金融资产利息	15,180	13,497
存放同业及其他金融机构款项利息	9,976	3,135
买入返售金融资产利息	3,925	6,122
应收款项类投资利息	3,010	2,473
其他应收利息	7,778	2,412
合计	<u>97,411</u>	<u>74,607</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:

	本集团	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
对公贷款和垫款		
贷款	5,516,854	5,031,088
贴现	180,229	97,993
小计	<u>5,697,083</u>	<u>5,129,081</u>
个人贷款和垫款		
个人住房	1,550,702	1,292,038
个人生产经营	266,913	256,245
个人消费	204,102	204,448
信用卡透支	222,865	194,330
其他	156,402	148,571
小计	<u>2,400,984</u>	<u>2,095,632</u>
发放贷款和垫款总额	<u>8,098,067</u>	<u>7,224,713</u>
减：发放贷款和垫款损失准备	(358,071)	(322,191)
其中：个别方式评估	(73,094)	(50,127)
组合方式评估	<u>(284,977)</u>	<u>(272,064)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>7,739,996</u>	<u>6,902,522</u>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(1) 发放贷款和垫款按对公和个人分布情况如下(续):

	本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
对公贷款和垫款		
贷款	5,476,778	4,994,468
贴现	180,226	97,991
小计	<u>5,657,004</u>	<u>5,092,459</u>
个人贷款和垫款		
个人住房	1,550,701	1,292,033
个人生产经营	266,393	255,808
个人消费	204,044	204,425
信用卡透支	222,865	194,330
其他	155,972	148,352
小计	<u>2,399,975</u>	<u>2,094,948</u>
发放贷款和垫款总额	<u>8,056,979</u>	<u>7,187,407</u>
减：发放贷款和垫款损失准备	(356,631)	(321,224)
其中：个别方式评估	(72,578)	(50,050)
组合方式评估	<u>(284,053)</u>	<u>(271,174)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u><u>7,700,348</u></u>	<u><u>6,866,183</u></u>

七 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：

	本集团					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的贷款和垫款(i)	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	合计	
<b>已识别的减值贷款和垫款(ii)</b>						
2014 年 12 月 31 日						
发放贷款和垫款总额	7,973,097	21,063	103,907	124,970	8,098,067	1.54
发放贷款和垫款损失准备	(270,386)	(14,591)	(73,094)	(87,685)	(358,071)	
发放贷款和垫款账面价值	7,702,711	6,472	30,813	37,285	7,739,996	
2013 年 12 月 31 日						
发放贷款和垫款总额	7,136,932	15,426	72,355	87,781	7,224,713	1.22
发放贷款和垫款损失准备	(261,624)	(10,440)	(50,127)	(60,567)	(322,191)	
发放贷款和垫款账面价值	6,875,308	4,986	22,228	27,214	6,902,522	

七 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(续):

	本行					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的贷款和垫款(i)	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	合计	
<b>已识别的减值贷款和垫款(ii)</b>						
2014 年 12 月 31 日						
发放贷款和垫款总额	7,932,727	21,052	103,200	124,252	8,056,979	1.54
发放贷款和垫款损失准备	(269,466)	(14,587)	(72,578)	(87,165)	(356,631)	
发放贷款和垫款账面价值	7,663,261	6,465	30,622	37,087	7,700,348	
2013 年 12 月 31 日						
发放贷款和垫款总额	7,100,334	15,425	71,648	87,073	7,187,407	1.21
发放贷款和垫款损失准备	(260,734)	(10,440)	(50,050)	(60,490)	(321,224)	
发放贷款和垫款账面价值	6,839,600	4,985	21,598	26,583	6,866,183	

(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。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 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：

	本集团		
	2014 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	50,127	272,064	322,191
计提	58,579	59,031	117,610
转回	(9,976)	(42,571)	(52,547)
核销及转出	(25,772)	(3,450)	(29,222)
收回原核销贷款和垫款导致的转入	921	220	1,141
因折现价值上升导致转出	(688)	(314)	(1,002)
汇兑差额	(97)	(3)	(100)
年末	73,094	284,977	358,071
	本集团		
	2013 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	52,242	227,746	279,988
计提	16,390	73,442	89,832
转回	(10,785)	(26,921)	(37,706)
核销及转出	(7,842)	(1,942)	(9,784)
收回原核销贷款和垫款导致的转入	600	220	820
因折现价值上升导致转出	(454)	(239)	(693)
汇兑差额	(24)	(242)	(266)
年末	50,127	272,064	322,191

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 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(续):

	本行		
	2014 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	50,050	271,174	321,224
计提	58,140	58,817	116,957
转回	(9,976)	(42,390)	(52,366)
核销及转出	(25,772)	(3,450)	(29,222)
收回原核销贷款和垫款导致的转入	921	220	1,141
因折现价值上升导致转出	(688)	(314)	(1,002)
汇兑差额	(97)	(4)	(101)
年末	72,578	284,053	356,631
	本行		
	2013 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	52,242	227,339	279,581
计提	16,313	72,927	89,240
转回	(10,785)	(26,734)	(37,519)
核销及转出	(7,842)	(1,942)	(9,784)
收回原核销贷款和垫款导致的转入	600	65	665
因折现价值上升导致转出	(454)	(239)	(693)
汇兑差额	(24)	(242)	(266)
年末	50,050	271,174	321,224

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

9. 可供出售金融资产

		本集团	
		2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
以公允价值计量	(1)		
债券—按发行方划分：			
政府债券		147,513	149,808
公共实体及准政府债券		449,232	409,382
金融机构债券		138,698	52,030
公司债券		186,574	167,724
债券合计		<u>922,017</u>	<u>778,944</u>
基金投资	(2)	3,358	988
权益工具		2,244	578
其他	(2)	-	560
小计		<u>927,619</u>	<u>781,070</u>
以成本计量			
权益工具	(3)	284	241
合计		<u>927,903</u>	<u>781,311</u>
		本行	
		2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
以公允价值计量	(1)		
债券—按发行方划分：			
政府债券		147,342	149,584
公共实体及准政府债券		448,190	409,382
金融机构债券		138,421	50,751
公司债券		182,857	166,494
债券合计		<u>916,810</u>	<u>776,211</u>
权益工具		287	263
小计		<u>917,097</u>	<u>776,474</u>
以成本计量			
权益工具	(3)	284	241
合计		<u>917,381</u>	<u>776,715</u>



财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

9. 可供出售金融资产(续)

- (1) 以公允价值计量的可供出售金融资产的成本(摊余成本)、公允价值、累计计入其他综合收益的公允价值变动金额，以及已计提减值金额列示如下：

	本集团			
	债务工具的 摊余成本/ 权益工具 的成本(i)	公允价值	累计计入其他 综合收益的 公允价值变动 金额	已计提 减值金额 (ii)
<b>2014 年 12 月 31 日</b>				
债券	918,277	922,017	3,973	(295)
权益工具	1,929	2,244	315	-
基金投资	3,691	3,358	(27)	(306)
合计	923,897	927,619	4,261	(601)

	本集团			
	债务工具的 摊余成本/ 权益工具 的成本(i)	公允价值	累计计入其他 综合(支出)/收 益的公允价值 变动金额	已计提 减值金额 (ii)
<b>2013 年 12 月 31 日</b>				
债券	809,644	778,944	(30,581)	(331)
权益工具	366	578	225	-
基金投资	1,266	988	27	(305)
其他	557	560	3	-
合计	811,833	781,070	(30,326)	(636)

七 财务报表主要项目附注(续)

9. 可供出售金融资产(续)

- (1) 以公允价值计量的可供出售金融资产的成本(摊余成本)、公允价值、累计计入其他综合收益的公允价值变动金额，以及已计提减值金额列示如下：(续)

2014 年 12 月 31 日	本行			
	债务工具的 摊余成本/ 权益工具 的成本(i)	公允价值	累计计入其他 综合收益的 公允价值变动 金额	已计提 减值金额 (ii)
债券	913,195	916,810	3,824	(295)
权益工具	25	287	262	-
基金投资	306	-	-	(306)
合计	913,526	917,097	4,086	(601)

2013 年 12 月 31 日	本行			
	债务工具的 摊余成本/ 权益工具 的成本(i)	公允价值	累计计入其他 综合(支出)/收 益的公允价值 变动金额	已计提 减值金额 (ii)
债券	806,908	776,211	(30,520)	(331)
权益工具	25	263	238	-
基金投资	305	-	-	(305)
合计	807,238	776,474	(30,282)	(636)

- (i) 上表中的摊余成本未包含已计提减值准备的金额。

七 财务报表主要项目附注(续)

9. 可供出售金融资产(续)

(1) 以公允价值计量的可供出售金融资产的成本(摊余成本)、公允价值、累计计入其他综合收益的公允价值变动金额，以及已计提减值金额列示如下：(续)

(ii) 可供出售金融资产减值准备的变动情况：

	本集团及本行					年末已 计提减 值金额
	年初已 计提减 值金额	本年 计提	其中：从 其他综合 收益转入	本年 减少	其中：本年 公允价值回 升转回	
<b>2014 年</b>						
债券	331	-	-	(36)	(38)	295
基金投资	305	1	-	-	-	306
合计	636	1	-	(36)	(38)	601

	本集团及本行					年末已 计提减 值金额
	年初已 计提减 值金额	本年 计提	其中：从 其他综合 收益转入	本年 减少	其中：本年 公允价值回 升转回	
<b>2013 年</b>						
债券	467	1	-	(137)	(130)	331
基金投资	315	-	-	(10)	-	305
合计	782	1	-	(147)	(130)	636

(2) 分类为可供出售金融资产的基金投资与其他投资属于持有投资的其他未纳入合并范围的结构化主体(附注十、2)。

(3) 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

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

10. 持有至到期投资

	本集团	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
债券—按发行方划分：		
政府债券	548,330	519,265
公共实体及准政府债券	936,274	808,838
金融机构债券	67,878	29,688
公司债券	159,349	166,623
小计	<u>1,711,831</u>	<u>1,524,414</u>
减：组合方式评估持有至到期投资减值准备	<u>(881)</u>	<u>(599)</u>
持有至到期投资账面价值	<u><u>1,710,950</u></u>	<u><u>1,523,815</u></u>
	本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
债券—按发行方划分：		
政府债券	548,330	519,265
公共实体及准政府债券	934,063	808,838
金融机构债券	65,853	27,012
公司债券	156,143	163,482
小计	<u>1,704,389</u>	<u>1,518,597</u>
减：组合方式评估持有至到期投资减值准备	<u>(881)</u>	<u>(599)</u>
持有至到期投资账面价值	<u><u>1,703,508</u></u>	<u><u>1,517,998</u></u>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

11. 应收款项类投资

		本集团	
		2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
应收财政部款项	(1)	278,314	362,054
财政部特别国债	(2)	93,300	93,300
公共实体及准政府债券		56,141	66,485
金融机构债券		45,334	27,124
公司债券		35,020	31,018
凭证式国债及储蓄式国债		3,590	6,037
其他	(3)	11,621	6,414
小计		<u>523,320</u>	<u>592,432</u>
减：应收款项类投资减值准备		(1,203)	(342)
其中：个别方式评估		(478)	(44)
组合方式评估		<u>(725)</u>	<u>(298)</u>
应收款项类投资账面价值		<u><u>522,117</u></u>	<u><u>592,090</u></u>
		本行	
		2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
应收财政部款项	(1)	278,314	362,054
财政部特别国债	(2)	93,300	93,300
公共实体及准政府债券		56,141	66,485
金融机构债券		46,295	27,124
公司债券		34,277	31,018
凭证式国债及储蓄式国债		3,462	5,820
其他		646	-
小计		<u>512,435</u>	<u>585,801</u>
减：应收款项类投资减值准备		(1,261)	(342)
其中：个别方式评估		(463)	(44)
组合方式评估		<u>(798)</u>	<u>(298)</u>
应收款项类投资账面价值		<u><u>511,174</u></u>	<u><u>585,459</u></u>

七 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 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(附注十、2)。

12. 长期股权投资

		本集团	
		2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
对合营企业的投资		-	1
		本行	
		2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
对子公司的投资	(1)	11,223	8,907
减：长期股权投资减值准备		(659)	(659)
长期股权投资账面价值		10,564	8,248

- (1) 本行的主要子公司列示于附注十、在其他主体中权益的披露。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

13. 固定资产

	本集团				合计
	房屋建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	
原值					
2014 年 1 月 1 日	124,294	55,314	4,746	28,682	213,036
本年购置	1,526	7,703	604	13,263	23,096
在建工程转入/(转出)	17,569	491	-	(18,060)	-
出售/处置	(594)	(7,460)	(536)	-	(8,590)
2014 年 12 月 31 日	142,795	56,048	4,814	23,885	227,542
累计折旧					
2014 年 1 月 1 日	(31,529)	(27,400)	(2,947)	-	(61,876)
本年计提	(7,574)	(8,723)	(318)	-	(16,615)
出售/处置	370	5,335	512	-	6,217
2014 年 12 月 31 日	(38,733)	(30,788)	(2,753)	-	(72,274)
减值准备					
2014 年 1 月 1 日	(288)	(10)	(2)	(1)	(301)
本年计提	(20)	-	-	(7)	(27)
出售/处置	9	1	-	-	10
2014 年 12 月 31 日	(299)	(9)	(2)	(8)	(318)
净额					
2014 年 1 月 1 日	92,477	27,904	1,797	28,681	150,859
2014 年 12 月 31 日	103,763	25,251	2,059	23,877	154,950

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

13. 固定资产(续)

	本集团				合计
	房屋建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	
原值					
2013年1月1日	112,618	48,476	4,030	26,375	191,499
本年购置	2,001	8,472	964	13,503	24,940
在建工程转入/(转出)	10,196	1,000	-	(11,196)	-
出售/处置	(521)	(2,634)	(248)	-	(3,403)
2013年12月31日	124,294	55,314	4,746	28,682	213,036
累计折旧					
2013年1月1日	(24,688)	(22,141)	(2,873)	-	(49,702)
本年计提	(7,011)	(7,795)	(313)	-	(15,119)
出售/处置	170	2,536	239	-	2,945
2013年12月31日	(31,529)	(27,400)	(2,947)	-	(61,876)
减值准备					
2013年1月1日	(293)	(10)	(3)	(1)	(307)
本年计提	(14)	-	-	-	(14)
出售/处置	19	-	1	-	20
2013年12月31日	(288)	(10)	(2)	(1)	(301)
净额					
2013年1月1日	87,637	26,325	1,154	26,374	141,490
2013年12月31日	92,477	27,904	1,797	28,681	150,859



中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

13. 固定资产(续)

	本行				合计
	房屋建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	
原值					
2014 年 1 月 1 日	122,927	55,115	4,722	28,193	210,957
本年购置	1,412	7,532	601	12,691	22,236
在建工程转入/(转出)	17,568	491	-	(18,059)	-
出售/处置	(538)	(7,417)	(518)	-	(8,473)
2014 年 12 月 31 日	141,369	55,721	4,805	22,825	224,720
累计折旧					
2014 年 1 月 1 日	(31,421)	(27,302)	(2,932)	-	(61,655)
本年计提	(7,530)	(8,702)	(316)	-	(16,548)
出售/处置	349	5,330	496	-	6,175
2014 年 12 月 31 日	(38,602)	(30,674)	(2,752)	-	(72,028)
减值准备					
2014 年 1 月 1 日	(288)	(10)	(2)	(1)	(301)
本年计提	(20)	-	-	(7)	(27)
出售/处置	9	1	-	-	10
2014 年 12 月 31 日	(299)	(9)	(2)	(8)	(318)
净额					
2014 年 1 月 1 日	91,218	27,803	1,788	28,192	149,001
2014 年 12 月 31 日	102,468	25,038	2,051	22,817	152,374

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

13. 固定资产(续)

	本行				合计
	房屋建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	
原值					
2013年1月1日	112,171	48,283	4,006	25,477	189,937
本年购置	1,970	8,453	963	13,013	24,399
在建工程转入/(转出)	9,297	1,000	-	(10,297)	-
出售/处置	(511)	(2,621)	(247)	-	(3,379)
2013年12月31日	122,927	55,115	4,722	28,193	210,957
累计折旧					
2013年1月1日	(24,618)	(22,054)	(2,862)	-	(49,534)
本年计提	(6,970)	(7,778)	(309)	-	(15,057)
出售/处置	167	2,530	239	-	2,936
2013年12月31日	(31,421)	(27,302)	(2,932)	-	(61,655)
减值准备					
2013年1月1日	(293)	(10)	(3)	(1)	(307)
本年计提	(14)	-	-	-	(14)
出售/处置	19	-	1	-	20
2013年12月31日	(288)	(10)	(2)	(1)	(301)
净额					
2013年1月1日	87,260	26,219	1,141	25,476	140,096
2013年12月31日	91,218	27,803	1,788	28,192	149,001

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2014年12月31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

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

14. 无形资产

	本集团			合计
	计算机软件	土地使用权	其他	
原值				
2014 年 1 月 1 日	4,508	28,186	307	33,001
本年增加	705	512	6	1,223
本年减少	-	(133)	(2)	(135)
2014 年 12 月 31 日	5,213	28,565	311	34,089
累计摊销				
2014 年 1 月 1 日	(2,093)	(4,304)	(92)	(6,489)
本年计提	(712)	(726)	(32)	(1,470)
本年减少	-	20	1	21
2014 年 12 月 31 日	(2,805)	(5,010)	(123)	(7,938)
减值准备				
2014 年 1 月 1 日	(3)	(25)	-	(28)
本年计提	-	(7)	-	(7)
本年减少	-	1	-	1
2014 年 12 月 31 日	(3)	(31)	-	(34)
净额				
2014 年 1 月 1 日	2,412	23,857	215	26,484
2014 年 12 月 31 日	2,405	23,524	188	26,117
剩余摊销年限(年)	1-10	1-70	1-10	

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

14. 无形资产(续)

	本集团			合计
	计算机软件	土地使用权	其他	
原值				
2013 年 1 月 1 日	3,489	28,113	298	31,900
本年增加	1,019	251	9	1,279
本年减少	-	(178)	-	(178)
2013 年 12 月 31 日	4,508	28,186	307	33,001
累计摊销				
2013 年 1 月 1 日	(1,619)	(3,595)	(59)	(5,273)
本年计提	(474)	(727)	(33)	(1,234)
本年减少	-	18	-	18
2013 年 12 月 31 日	(2,093)	(4,304)	(92)	(6,489)
减值准备				
2013 年 1 月 1 日	(3)	(26)	-	(29)
本年减少	-	1	-	1
2013 年 12 月 31 日	(3)	(25)	-	(28)
净额				
2013 年 1 月 1 日	1,867	24,492	239	26,598
2013 年 12 月 31 日	2,412	23,857	215	26,484
剩余摊销年限(年)	1-10	1-70	1-10	

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

14. 无形资产(续)

	本行			合计
	计算机软件	土地使用权	其他	
原值				
2014 年 1 月 1 日	4,472	28,162	104	32,738
本年增加	670	81	6	757
本年减少	-	(133)	-	(133)
2014 年 12 月 31 日	5,142	28,110	110	33,362
累计摊销				
2014 年 1 月 1 日	(2,080)	(4,299)	(67)	(6,446)
本年计提	(690)	(726)	(12)	(1,428)
本年减少	-	20	-	20
2014 年 12 月 31 日	(2,770)	(5,005)	(79)	(7,854)
减值准备				
2014 年 1 月 1 日	(3)	(25)	-	(28)
本年计提	-	(7)	-	(7)
本年减少	-	1	-	1
2014 年 12 月 31 日	(3)	(31)	-	(34)
净额				
2014 年 1 月 1 日	2,389	23,838	37	26,264
2014 年 12 月 31 日	2,369	23,074	31	25,474
剩余摊销年限(年)	1-10	1-70	1-10	

## 财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 七 财务报表主要项目附注(续)

## 14. 无形资产(续)

	本行			合计
	计算机软件	土地使用权	其他	
原值				
2013年1月1日	3,456	28,090	95	31,641
本年增加	1,016	250	9	1,275
本年减少	-	(178)	-	(178)
2013年12月31日	4,472	28,162	104	32,738
累计摊销				
2013年1月1日	(1,609)	(3,590)	(54)	(5,253)
本年计提	(471)	(727)	(13)	(1,211)
本年减少	-	18	-	18
2013年12月31日	(2,080)	(4,299)	(67)	(6,446)
减值准备				
2013年1月1日	(3)	(26)	-	(29)
本年减少	-	1	-	1
2013年12月31日	(3)	(25)	-	(28)
净额				
2013年1月1日	1,844	24,474	41	26,359
2013年12月31日	2,389	23,838	37	26,264
剩余摊销年限(年)	1-10	1-70	1-10	

根据国家的相关规定，本行在股份公司成立后需将原农行土地使用权权属变更至本行名下。于 2014 年 12 月 31 日，本行尚未全部完成权属更名手续，本行管理层预期相关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

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

15. 递延税项

	本集团	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
递延所得税资产	78,640	74,075
递延所得税负债	(43)	(8)
净额	<u>78,597</u>	<u>74,067</u>
	本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
递延所得税资产	<u>78,368</u>	<u>73,938</u>
(1) 递延所得税余额变动情况		
	本集团	
	2014 年	2013 年
年初余额	74,067	56,934
计入损益	13,152	9,906
计入其他综合收益	(8,622)	7,227
年末余额	<u>78,597</u>	<u>74,067</u>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

15. 递延税项(续)

(1) 递延所得税余额变动情况(续)

	本行	
	2014 年	2013 年
年初余额	73,938	56,934
计入损益	13,005	9,795
计入其他综合收益	(8,575)	7,209
年末余额	<u>78,368</u>	<u>73,938</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：

	本集团			
	2014 年 12 月 31 日		2013 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)
<b>递延所得税资产</b>				
资产减值准备	270,124	67,514	224,604	56,137
金融工具公允价值变动	10,404	2,601	42,899	10,725
已计提尚未支付的职 工成本	24,992	6,248	24,661	6,165
内部退养福利	8,938	2,235	10,356	2,589
预计负债	13,902	3,476	4,723	1,181
其他	228	57	40	9
小计	<u>328,588</u>	<u>82,131</u>	<u>307,283</u>	<u>76,806</u>
<b>递延所得税负债</b>				
金融工具公允价值变动	(14,006)	(3,501)	(10,857)	(2,714)
其他	(140)	(33)	(157)	(25)
小计	<u>(14,146)</u>	<u>(3,534)</u>	<u>(11,014)</u>	<u>(2,739)</u>
净额	<u>314,442</u>	<u>78,597</u>	<u>296,269</u>	<u>74,067</u>



财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

15. 递延税项(续)

(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(续):

	本行			
	2014 年 12 月 31 日		2013 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)
<b>递延所得税资产</b>				
资产减值准备	269,100	67,258	224,152	56,024
金融工具公允价值变动	10,404	2,601	42,831	10,708
已计提尚未支付的职工成本	24,948	6,237	24,627	6,157
内部退养福利	8,938	2,235	10,356	2,589
预计负债	13,902	3,476	4,723	1,181
其他	208	52	22	4
小计	<u>327,500</u>	<u>81,859</u>	<u>306,711</u>	<u>76,663</u>
<b>递延所得税负债</b>				
金融工具公允价值变动	(13,855)	(3,464)	(10,831)	(2,708)
其他	(109)	(27)	(106)	(17)
小计	<u>(13,964)</u>	<u>(3,491)</u>	<u>(10,937)</u>	<u>(2,725)</u>
净额	<u><u>313,536</u></u>	<u><u>78,368</u></u>	<u><u>295,774</u></u>	<u><u>73,938</u></u>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

16. 其他资产

		本集团	
		2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
应收及暂付款	(1)	16,708	18,656
应收保费、应收分保账款及 应收分保准备金		13,532	9,346
长期待摊费用		3,649	3,480
投资性房地产		2,846	3,312
抵债资产	(2)	487	873
其他		2,535	1,435
合计		39,757	37,102

		本行	
		2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
应收及暂付款	(1)	15,924	17,210
长期待摊费用		3,640	3,470
投资性房地产		2,916	2,905
抵债资产	(2)	487	873
其他		2,438	1,355
合计		25,405	25,813

(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：

		本集团		
		2014 年 12 月 31 日		
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1 年以内	15,077	83	(418)	14,659
1 至 2 年	865	5	(221)	644
2 至 3 年	475	3	(142)	333
3 年以上	1,671	9	(599)	1,072
合计	18,088	100	(1,380)	16,708

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

16. 其他资产(续)

(1) 应收及暂付款按账龄列示如下(续):

	本集团			
	2013 年 12 月 31 日			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1 年以内	17,173	87	(298)	16,875
1 至 2 年	656	3	(155)	501
2 至 3 年	411	2	(125)	286
3 年以上	1,613	8	(619)	994
合计	19,853	100	(1,197)	18,656

	本行			
	2014 年 12 月 31 日			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1 年以内	14,311	83	(417)	13,894
1 至 2 年	865	5	(221)	644
2 至 3 年	462	3	(142)	320
3 年以上	1,665	9	(599)	1,066
合计	17,303	100	(1,379)	15,924

	本行			
	2013 年 12 月 31 日			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1 年以内	15,729	85	(297)	15,432
1 至 2 年	655	4	(155)	500
2 至 3 年	410	2	(125)	285
3 年以上	1,612	9	(619)	993
合计	18,406	100	(1,196)	17,210

(2) 于 2014 年 12 月 31 日，本集团及本行持有的抵债资产的账面净值为人民币 4.87 亿元(2013 年 12 月 31 日：人民币 8.73 亿元)，本集团及本行对抵债资产计提的减值准备计人民币 5.70 亿元(2013 年 12 月 31 日：人民币 1.86 亿元)。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

17. 资产减值准备

	本集团						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	
发放贷款和垫款	322,191	117,610	(52,547)	139	(29,222)	(100)	358,071
拆出资金	575	1,248	(67)	-	-	-	1,756
固定资产	301	27	-	-	(10)	-	318
持有至到期投资	599	304	(25)	-	-	3	881
应收款项类投资	342	861	-	-	-	-	1,203
无形资产	28	7	-	-	(1)	-	34
其他资产	2,670	740	(150)	(1)	(87)	3	3,175
合计	326,706	120,797	(52,789)	138	(29,320)	(94)	365,438

	本集团						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	
发放贷款和垫款	279,988	89,832	(37,706)	127	(9,784)	(266)	322,191
拆出资金	375	200	-	-	-	-	575
固定资产	307	14	-	-	(20)	-	301
持有至到期投资	220	383	(4)	-	-	-	599
应收款项类投资	208	141	-	-	-	(7)	342
存放同业及其他 金融机构款项	34	-	(34)	-	-	-	-
无形资产	29	-	-	-	(1)	-	28
长期股权投资	16	-	-	(16)	-	-	-
其他资产	2,626	442	(149)	(152)	(67)	(30)	2,670
合计	283,803	91,012	(37,893)	(41)	(9,872)	(303)	326,706

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

17. 资产减值准备(续)

	本行						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	
发放贷款和垫款	321,224	116,957	(52,366)	139	(29,222)	(101)	356,631
长期股权投资	659	-	-	-	-	-	659
拆出资金	575	1,248	(67)	-	-	-	1,756
固定资产	301	27	-	-	(10)	-	318
持有至到期投资	599	304	(25)	-	-	3	881
应收款项类投资	342	919	-	-	-	-	1,261
无形资产	28	7	-	-	(1)	-	34
其他资产	2,709	740	(150)	(1)	(87)	4	3,215
合计	326,437	120,202	(52,608)	138	(29,320)	(94)	364,755

	本行						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	
发放贷款和垫款	279,581	89,240	(37,519)	(28)	(9,784)	(266)	321,224
长期股权投资	675	-	-	(16)	-	-	659
拆出资金	375	200	-	-	-	-	575
固定资产	307	14	-	-	(20)	-	301
持有至到期投资	220	383	(4)	-	-	-	599
应收款项类投资	208	141	-	-	-	(7)	342
存放同业及其他 金融机构款项	34	-	(34)	-	-	-	-
无形资产	29	-	-	-	(1)	-	28
其他资产	2,516	440	(149)	(1)	(67)	(30)	2,709
合计	283,945	90,418	(37,706)	(45)	(9,872)	(303)	326,437

18. 向中央银行借款

于 2014 年 12 月 31 日，向中央银行借款主要包括与中国人民银行叙做的中期借贷便利，余额为人民币 800 亿元(2013 年 12 月 31 日：无)。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

19. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
境内同业存放款项	148,043	172,322
境内其他金融机构存放款项	666,905	547,711
境外同业存放款项	13,045	8,153
境外其他金融机构存放款项	3,148	1,168
合计	831,141	729,354

	本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
境内同业存放款项	148,304	173,459
境内其他金融机构存放款项	670,267	549,413
境外同业存放款项	13,046	8,154
境外其他金融机构存放款项	3,148	1,168
合计	834,765	732,194

20. 拆入资金

	本集团	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
境内同业及其他金融机构拆入	62,537	64,511
境外同业及其他金融机构拆入	162,386	109,852
合计	224,923	174,363

	本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
境内同业及其他金融机构拆入	40,191	38,135
境外同业及其他金融机构拆入	157,612	107,789
合计	197,803	145,924

七 财务报表主要项目附注(续)

21. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	本集团	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
交易性金融负债		
与贵金属相关的金融负债	25,211	20,805
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	347,282	285,454
合计	<u>372,493</u>	<u>306,259</u>
	本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
交易性金融负债		
与贵金属相关的金融负债	25,211	20,805
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	347,286	285,454
合计	<u>372,497</u>	<u>306,259</u>

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 2014 年 12 月 31 日，本集团及本行已发行保本型理财产品的公允价值较按照合同于到期日应支付理财产品持有人的金额低人民币 85.58 亿元(2013 年 12 月 31 日：人民币 61.04 亿元)。

2014 年度及 2013 年度，本集团和本行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和本行自身信用风险变化导致的重大变动。

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

22. 卖出回购金融资产款

	本集团	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
按担保物列示如下：		
债券	131,021	26,391
票据	-	37
贷款	-	359
合计	131,021	26,787
	本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
按担保物列示如下：		
债券	126,950	24,633
票据	-	37
合计	126,950	24,670

本集团于卖出回购交易中用作抵质押物的担保物在附注十一、6 担保物中披露。

23. 吸收存款

	本集团	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
活期存款		
公司客户	3,012,527	3,014,858
个人客户	3,546,541	3,437,661
定期存款		
公司客户	1,485,274	1,345,988
个人客户	3,882,102	3,490,197
存入保证金	(1) 299,437	247,656
其他	307,516	275,051
合计	12,533,397	11,811,411



中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

23. 吸收存款(续)

	本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
活期存款		
公司客户	3,012,745	3,014,816
个人客户	3,546,432	3,437,536
定期存款		
公司客户	1,485,168	1,346,016
个人客户	3,881,683	3,489,914
存入保证金	(1) 296,625	244,830
其他	307,516	275,051
合计	<u>12,530,169</u>	<u>11,808,163</u>

(1) 存入保证金按项目列示如下：

	本集团	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
银行承兑汇票保证金	118,330	89,842
开出保函及担保保证金	63,630	45,625
贸易融资保证金	50,423	30,305
开出信用证保证金	21,567	29,918
其他保证金	45,487	51,966
合计	<u>299,437</u>	<u>247,656</u>

	本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
银行承兑汇票保证金	118,330	89,842
开出保函及担保保证金	63,630	45,625
贸易融资保证金	50,423	30,305
开出信用证保证金	21,567	29,918
其他保证金	42,675	49,140
合计	<u>296,625</u>	<u>244,830</u>

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

24. 应付职工薪酬

		本集团	
		2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
应付短期薪酬	(1)	30,952	34,514
应付设定提存计划	(2)	621	703
应付内退福利	(3)	8,938	10,356
合计		40,511	45,573

		本行	
		2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
应付短期薪酬	(1)	30,604	34,161
应付设定提存计划	(2)	621	703
应付内退福利	(3)	8,938	10,356
合计		40,163	45,220

(1) 短期薪酬

		本集团			
		2014 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)	24,973	66,780	(67,525)	24,228
住房公积金	(i)	245	8,186	(8,248)	183
社会保险费	(i)	181	4,454	(4,457)	178
其中：医疗保险费		149	3,848	(3,843)	154
工伤保险费		16	278	(282)	12
生育保险费		16	328	(332)	12
工会经费和职工教育经费		2,726	2,977	(2,520)	3,183
其他		6,389	12,825	(16,034)	3,180
合计		34,514	95,222	(98,784)	30,952

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

24. 应付职工薪酬(续)

(1) 短期薪酬(续)

		本集团			
		2013 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)	25,704	63,758	(64,489)	24,973
住房公积金	(i)	301	7,213	(7,269)	245
社会保险费	(i)	190	3,837	(3,846)	181
其中：医疗保险费		157	3,302	(3,310)	149
工伤保险费		15	249	(248)	16
生育保险费		18	286	(288)	16
工会经费和职工教育经费		2,304	2,827	(2,405)	2,726
其他		5,745	12,138	(11,494)	6,389
合计		34,244	89,773	(89,503)	34,514

		本行			
		2014 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)	24,627	65,927	(66,666)	23,888
住房公积金	(i)	244	8,148	(8,209)	183
社会保险费	(i)	181	4,425	(4,428)	178
其中：医疗保险费		149	3,821	(3,816)	154
工伤保险费		16	277	(281)	12
生育保险费		16	327	(331)	12
工会经费和职工教育经费		2,726	2,954	(2,499)	3,181
其他		6,383	12,731	(15,940)	3,174
合计		34,161	94,185	(97,742)	30,604

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

24. 应付职工薪酬(续)

(1) 短期薪酬(续)

		本行			
		2013 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)	25,553	62,969	(63,895)	24,627
住房公积金	(i)	299	7,183	(7,238)	244
社会保险费	(i)	190	3,814	(3,823)	181
其中：医疗保险费		157	3,281	(3,289)	149
工伤保险费		15	248	(247)	16
生育保险费		18	285	(287)	16
工会经费和职工教育经费		2,298	2,823	(2,395)	2,726
其他		5,739	12,045	(11,401)	6,383
合计		34,079	88,834	(88,752)	34,161

(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

		本集团			
		2014 年			
		年初数	本年增加	本年支付	年末数
基本养老保险		629	10,695	(10,783)	541
失业保险费		65	804	(803)	66
年金计划		9	3,137	(3,132)	14
合计		703	14,636	(14,718)	621

		本集团			
		2013 年			
		年初数	本年增加	本年支付	年末数
基本养老保险		624	9,491	(9,486)	629
失业保险费		63	730	(728)	65
年金计划		989	2,881	(3,861)	9
合计		1,676	13,102	(14,075)	703

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

24. 应付职工薪酬(续)

(2) 设定提存计划(续)

	本行			
	2014 年			
	年初数	本年增加	本年支付	年末数
基本养老保险	629	10,632	(10,720)	541
失业保险费	65	803	(802)	66
年金计划	9	3,137	(3,132)	14
合计	703	14,572	(14,654)	621

	本行			
	2013 年			
	年初数	本年增加	本年支付	年末数
基本养老保险	624	9,444	(9,439)	629
失业保险费	63	730	(728)	65
年金计划	972	2,881	(3,844)	9
合计	1,659	13,055	(14,011)	703

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。

(3) 内退福利

	本集团及本行			
	2014 年			
	年初数	本年增加	本年支付	年末数
应付内退福利	10,356	1,611	(3,029)	8,938

	本集团及本行			
	2013 年			
	年初数	本年增加	本年支付	年末数
应付内退福利	11,777	1,854	(3,275)	10,356

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

24. 应付职工薪酬(续)

(3) 内退福利(续)

于资产负债表日，本集团及本行应付内退福利所采用的主要假设列示如下：

	本集团及本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
折现率	3.41%	4.38%
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。

25. 应交税费

	本集团	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
企业所得税	41,338	44,263
营业税	6,581	6,622
城市维护建设税及教育费附加	789	755
其他	165	115
合计	48,873	51,755
	本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
企业所得税	41,187	44,132
营业税	6,578	6,614
城市维护建设税及教育费附加	789	754
其他	186	124
合计	48,740	51,624

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

26. 应付利息

	本集团	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
吸收存款应付利息	166,768	145,599
同业及其他金融机构存放款项应付利息	16,970	11,579
应付债券应付利息	3,847	3,652
拆入资金应付利息	1,228	694
其他应付利息	4,063	1,804
合计	192,876	163,328

	本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
吸收存款应付利息	166,754	145,590
同业及其他金融机构存放款项应付利息	17,003	11,604
应付债券应付利息	3,847	3,652
拆入资金应付利息	1,021	571
其他应付利息	4,063	1,804
合计	192,688	163,221

27. 预计负债

	本集团及本行				
	2014 年				
	年初数	本年计提	本年转回/转出	本年支付	年末数
担保和承诺	2,662	11,287	(2,389)	-	11,560
案件及诉讼预计损失	962	645	(174)	(117)	1,316
其他	1,099	7	(33)	(47)	1,026
合计	4,723	11,939	(2,596)	(164)	13,902

	本集团及本行				
	2013 年				
	年初数	本年计提	本年转回/转出	本年支付	年末数
担保和承诺	1,851	841	(30)	-	2,662
案件及诉讼预计损失	1,130	227	(248)	(147)	962
其他	1,109	51	(58)	(3)	1,099
合计	4,090	1,119	(336)	(150)	4,723

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

28. 已发行债务证券

		本集团	
		2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
已发行债券	(1)	191,994	156,300
已发行存款证	(2)	113,388	106,991
已发行商业票据	(3)	11,800	-
已发行同业存单	(4)	7,985	2,970
合计		<u>325,167</u>	<u>266,261</u>
		本行	
		2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
已发行债券	(1)	190,163	156,300
已发行存款证	(2)	113,388	106,991
已发行商业票据	(3)	11,800	-
已发行同业存单	(4)	7,985	2,970
合计		<u>323,336</u>	<u>266,261</u>

于 2014 年 12 月 31 日及 2013 年 12 月 31 日，本集团及本行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。



中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

28. 已发行债务证券(续)

(1) 已发行债券

名称		本集团	
		2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
15 年期固定利率次级债券	(i)	50,000	50,000
15 年期固定利率次级债券	(ii)	50,000	50,000
10 年期固定利率二级资本债券	(iii)	30,000	-
15 年期固定利率次级债券	(iv)	25,000	25,000
3 年期固定利率债券	(v)	1,000	1,000
10 年期固定利率次级债券	(vi)	-	20,000
10 年期浮动利率次级债券	(vii)	-	5,000
发行的中期票据	(viii)	36,125	5,404
合计名义价值		192,125	156,404
减：未摊销的发行成本及折价		(131)	(104)
账面余额		191,994	156,300
名称		本行	
		2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
15 年期固定利率次级债券	(i)	50,000	50,000
15 年期固定利率次级债券	(ii)	50,000	50,000
10 年期固定利率二级资本债券	(iii)	30,000	-
15 年期固定利率次级债券	(iv)	25,000	25,000
3 年期固定利率债券	(v)	1,000	1,000
10 年期固定利率次级债券	(vi)	-	20,000
10 年期浮动利率次级债券	(vii)	-	5,000
发行的中期票据	(viii)	34,289	5,404
合计名义价值		190,289	156,404
减：未摊销的发行成本及折价		(126)	(104)
账面余额		190,163	156,300

七 财务报表主要项目附注(续)

28. 已发行债务证券(续)

(1) 已发行债券(续)

经相关监管机构的批准，本行发行了如下债券：

- (i) 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。
- (ii) 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。
- (iii) 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。
- (iv) 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%。
- (v) 于 2012 年 11 月在香港发行的 3 年期人民币债券，票面年利率 3.2%，每半年付息一次。
- (vi) 于 2009 年 5 月发行的 10 年期固定利率次级债券，票面年利率为 3.3%，每年付息一次。本行有权选择且已行使该选择权，于 2014 年 5 月 20 日按面值赎回全部债券。
- (vii) 于 2009 年 5 月发行的 10 年期浮动利率次级债券，其浮动利率以发行首日和其他各计息年度起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率为基础加 0.6% 计算，每年付息一次。本行有权选择且已行使该选择权，于 2014 年 5 月 20 日按面值赎回全部债券。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

28. 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	本集团	
		票面利率(%)	2014 年 12 月 31 日
美元固定利率中期票据	2015 年 1 月 至 2018 年 12 月	0.21-2.875	18,774
人民币固定利率中期票据	2015 年 2 月 至 2019 年 8 月	2.70-3.80	11,683
瑞士法郎固定利率中期票据	2015 年 7 月 至 2015 年 8 月	0.85-1.00	1,743
美元浮动利率中期票据	2015 年 4 月 至 2017 年 3 月	3 个月美元 LIBOR 利率加 88 至 135 个基点	1,626
欧元固定利率中期票据	2015 年 8 月 至 2015 年 9 月	0.99-1.12	895
港币固定利率中期票据	2015 年 5 月 至 2015 年 8 月	1.35-1.49	600
日元固定利率中期票据	2015 年 8 月 至 2015 年 11 月	0.50-0.70	431
欧元零息中期票据	2015 年 1 月	-	373
合计			<u>36,125</u>

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

28. 已发行债务证券(续)

(1) 已发行债券(续)

(viii) 已发行中期票据的情况如下(续):

名称	到期日区间	本行	
		票面利率(%)	2014 年 12 月 31 日
美元固定利率中期票据	2015 年 1 月 至 2018 年 12 月	0.85-2.875	16,938
人民币固定利率中期票据	2015 年 2 月 至 2019 年 8 月	2.70-3.80	11,683
瑞士法郎固定利率中期票据	2015 年 7 月 至 2015 年 8 月	0.85-1.00	1,743
美元浮动利率中期票据	2015 年 4 月 至 2017 年 3 月	3 个月美元 LIBOR 利率加 88 至 135 个基点	1,626
欧元固定利率中期票据	2015 年 8 月 至 2015 年 9 月	0.99-1.12	895
港币固定利率中期票据	2015 年 5 月 至 2015 年 8 月	1.35-1.49	600
日元固定利率中期票据	2015 年 8 月 至 2015 年 11 月	0.50-0.70	431
欧元零息中期票据	2015 年 1 月	-	373
合计			<u>34,289</u>
<b>本集团及本行</b>			
名称	到期日区间	票面利率(%)	2013 年 12 月 31 日
美元固定利率中期票据	2018 年 12 月	2.875	3,040
人民币固定利率中期票据	2014 年 6 月 至 2018 年 12 月	2.40-3.60	2,364
合计			<u>5,404</u>

(2) 于 2014 年 12 月 31 日，存款证由本集团境外机构发行，以摊余成本计量。

(3) 于 2014 年 12 月 31 日，商业票据由本集团境外机构发行，以摊余成本计量。期限为 7 天至 1 年，年利率区间为 0.19%-0.93%。

(4) 同业存单由本行总行发行。于 2014 年 12 月 31 日，尚未到期的期限为 3 个月、9 个月和 1 年的已发行同业存单面值分别为人民币 40 亿元、人民币 30 亿元和人民币 10 亿元(2013 年 12 月 31 日：已发行同业存单面值为 30 亿元，期限为 3 个月)。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

29. 其他负债

	本集团	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
应付待结算及清算款项	46,433	51,365
保险负债	42,789	30,864
久悬未取款项	1,616	1,871
应付财政部款项	(1) 3,275	1,539
其他应付款项	45,712	44,365
合计	139,825	130,004
	本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
应付待结算及清算款项	46,431	51,346
久悬未取款项	1,616	1,871
应付财政部款项	(1) 3,275	1,539
其他应付款项	42,273	41,560
合计	93,595	96,316

- (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。

30. 普通股股本

于 2014 年度及 2013 年度，本行普通股股本未发生变动。

	1 月 1 日及 12 月 31 日 2014 年及 2013 年	
	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	324,794	324,794

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。

七 财务报表主要项目附注(续)

30. 普通股股本(续)

于 2014 年 12 月 31 日，本行有限售条件的 A 股及 H 股分别为 9,892 百万股及零股 (2013 年 12 月 31 日：9,892 百万 A 股及零股 H 股)，每股面值均为人民币 1 元。

31. 其他权益工具

发行在外的 金融工具	发行 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	发行后前 5 年的股息率 为 6%，之 后每五年调 整一次(见 如下披露)	100	400	40,000	无到期日	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，本行已完成首期 4 亿股优先股的发行。于 2014 年 12 月 31 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。上述优先股于发行后在本年度内未发生变动。

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。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。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

31. 其他权益工具(续)

归属于权益工具持有者的权益

	本集团	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
归属于母公司所有者的权益	1,031,066	843,108
归属于母公司普通股持有者的权益	991,122	843,108
归属于母公司其他权益持有者的权益	39,944	-
其中：净利润	-	-
综合收益总额	-	-
当期已分配股利	-	-
归属于少数股东的权益	1,553	1,429
归属于普通股少数股东的权益	1,553	1,429
	本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
归属于普通股持有者的权益	989,505	842,112
归属于其他权益持有者的权益	39,944	-
其中：净利润	-	-
综合收益总额	-	-
当期已分配股利	-	-

32. 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。

七 财务报表主要项目附注(续)

33. 其他综合收益/(支出)

	本集团							
	资产负债表中其他综合收益/(支出)			2014 年度利润表中其他综合收益/(支出)				
	2013 年 12 月 31 日	税后归属 于母公司	2014 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	(22,772)	25,890	3,118	34,922	(335)	(8,622)	25,890	75
外币报表折算差额	(1,005)	152	(853)	152	-	-	152	-
合计	(23,777)	26,042	2,265	35,074	(335)	(8,622)	26,042	75

	本集团							
	资产负债表中其他综合收益/(支出)			2013 年度利润表中其他综合收益/(支出)				
	2012 年 12 月 31 日	税后归属 于母公司	2013 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	(901)	(21,871)	(22,772)	(29,453)	351	7,227	(21,871)	(4)
外币报表折算差额	(684)	(321)	(1,005)	(321)	-	-	(321)	-
合计	(1,585)	(22,192)	(23,777)	(29,774)	351	7,227	(22,192)	(4)



财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

33. 其他综合收益/(支出)(续)

	本行						
	资产负债表其他综合收益/(支出)			2014 年度利润表中其他综合收益/(支出)			
	2013 年 12 月 31 日	税后净额	2014 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	其他综合收 益税后净额
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	(22,750)	25,793	3,043	34,360	8	(8,575)	25,793
外币报表折算差额	(779)	150	(629)	150	-	-	150
合计	(23,529)	25,943	2,414	34,510	8	(8,575)	25,943

	本行						
	资产负债表其他综合收益/(支出)			2013 年度利润表中其他综合收益/(支出)			
	2012 年 12 月 31 日	税后净额	2013 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	其他综合收 益税后净额
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	(898)	(21,852)	(22,750)	(29,492)	431	7,209	(21,852)
外币报表折算差额	(577)	(202)	(779)	(202)	-	-	(202)
合计	(1,475)	(22,054)	(23,529)	(29,694)	431	7,209	(22,054)

七 财务报表主要项目附注(续)

34. 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。

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%。

35. 一般风险准备

		本集团	
		2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
银行一般风险准备(含监管储备)	(1)	156,145	138,751
子公司一般风险准备	(2)	562	453
合计		<u>156,707</u>	<u>139,204</u>

		本行	
		2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
银行一般风险准备(含监管储备)	(1)	<u>156,145</u>	<u>138,751</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。

七 财务报表主要项目附注(续)

36. 未分配利润

(1) 2014 年度利润分配

于 2015 年 3 月 24 日，董事会审议通过并提请股东大会批准的本行 2014 年度利润分配方案如下：

- (i) 提取法定盈余公积金人民币 178.94 亿元；
- (ii) 提取一般风险准备人民币 187.21 亿元；
- (iii) 2014 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 0.182 元，共计人民币 591.13 亿元。

于 2014 年 12 月 31 日，该等提取的法定盈余公积金已计入盈余公积。其余两项利润分配方案将在本行股东大会批准后计入本行及本集团财务报表。

(2) 2013 年度利润分配

于 2014 年 6 月 23 日，股东大会批准本行 2013 年度利润分配方案如下：

- (i) 以本行 2013 年度净利润人民币 1,657.80 亿元为基数，提取法定盈余公积金人民币 165.78 亿元。2013 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 173.30 亿元；
- (iii) 2013 年度按已发行之股份 3,247.94 亿股计算，向全体股东派发现金股利每股人民币 0.177 元，共计人民币 574.89 亿元。

于 2014 年 12 月 31 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，现金股利已向本行股东派发。

七 财务报表主要项目附注(续)

36. 未分配利润(续)

(3) 2012 年度利润分配

于 2013 年 6 月 18 日，股东大会批准本行 2012 年度利润分配方案如下：

- (i) 以本行 2012 年度净利润人民币 1,447.31 亿元为基数，提取法定盈余公积金人民币 144.73 亿元。2012 年 12 月 31 日，该等提取的法定盈余公积金已计入盈余公积。2012 年本行未提取任意盈余公积；
- (ii) 提取一般风险准备人民币 634.82 亿元；
- (iii) 2012 年度按已发行之股份 3,247.94 亿股计算，向全体股东派发现金股利每股人民币 0.1565 元，共计人民币 508.30 亿元。

于 2013 年 12 月 31 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，现金股利已向本行股东派发。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

37. 利息净收入

	本集团	
	2014 年	2013 年
利息收入		
发放贷款和垫款	470,829	414,270
其中：对公贷款和垫款	326,541	292,774
个人贷款和垫款	138,500	114,272
票据贴现	5,788	7,224
持有至到期投资	66,152	53,633
存放中央银行款项	40,018	37,517
可供出售金融资产	35,257	32,277
买入返售金融资产	27,981	28,693
存放同业及其他金融机构款项	22,784	16,657
应收款项类投资	21,644	20,921
拆出资金	12,516	7,638
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	2,108	1,778
小计	699,289	613,384
利息支出		
吸收存款	(221,706)	(194,903)
同业及其他金融机构存放款项	(26,681)	(23,657)
已发行债务证券	(10,179)	(8,493)
拆入资金	(7,318)	(9,732)
卖出回购金融资产款	(2,511)	(395)
向中央银行借款	(1,003)	(2)
小计	(269,398)	(237,182)
利息净收入	429,891	376,202
利息收入中包括：		
已识别减值金融资产的利息收入	1,002	693

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

37. 利息净收入(续)

	本行	
	2014 年	2013 年
利息收入		
发放贷款和垫款	468,665	412,085
其中：对公贷款和垫款	324,452	290,641
个人贷款和垫款	138,427	114,221
票据贴现	5,786	7,223
持有至到期投资	65,756	53,408
存放中央银行款项	40,015	37,515
可供出售金融资产	35,063	32,046
买入返售金融资产	27,964	28,686
存放同业及其他金融机构款项	22,452	16,227
应收款项类投资	20,988	20,605
拆出资金	12,570	7,656
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	2,107	1,771
小计	<u>695,580</u>	<u>609,999</u>
利息支出		
吸收存款	(221,693)	(194,899)
同业及其他金融机构存放款项	(26,749)	(23,663)
已发行债务证券	(10,179)	(8,493)
拆入资金	(5,938)	(8,279)
卖出回购金融资产款	(2,438)	(388)
向中央银行借款	(1,001)	-
小计	<u>(267,998)</u>	<u>(235,722)</u>
利息净收入	<u>427,582</u>	<u>374,277</u>
利息收入中包括：		
已识别减值金融资产的利息收入	<u>1,002</u>	<u>693</u>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

38. 手续费及佣金净收入

	本集团	
	2014 年	2013 年
手续费及佣金收入		
代理业务	22,945	21,651
结算与清算业务	21,123	22,760
银行卡	19,279	15,929
顾问和咨询业务	11,031	16,371
电子银行业务	7,379	6,564
托管及其他受托业务	3,114	3,338
信贷承诺	2,807	2,687
其他业务	205	397
小计	87,883	89,697
手续费及佣金支出		
银行卡	(3,127)	(2,536)
结算与清算业务	(2,283)	(1,918)
电子银行业务	(1,766)	(1,350)
其他业务	(584)	(722)
小计	(7,760)	(6,526)
手续费及佣金净收入	80,123	83,171

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

38. 手续费及佣金净收入(续)

	本行	
	2014 年	2013 年
手续费及佣金收入		
代理业务	22,906	21,575
结算与清算业务	21,120	22,759
银行卡	19,279	15,929
顾问和咨询业务	10,349	15,662
电子银行业务	7,379	6,564
托管及其他受托业务	3,114	3,338
信贷承诺	2,807	2,687
其他业务	205	397
小计	<u>87,159</u>	<u>88,911</u>
手续费及佣金支出		
银行卡	(3,127)	(2,536)
结算与清算业务	(2,274)	(1,912)
电子银行业务	(1,766)	(1,350)
其他业务	(559)	(721)
小计	<u>(7,726)</u>	<u>(6,519)</u>
手续费及佣金净收入	<u>79,433</u>	<u>82,392</u>

39. 投资损益

	本集团	
	2014 年	2013 年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具收益/(损失)	1,795	(979)
贵金属投资收益/(损失)	370	(462)
出售可供出售金融资产收益/(损失)	335	(351)
衍生金融工具(损失)/收益	(613)	5,246
出售联营企业投资收益	-	309
其他	-	6
合计	<u>1,887</u>	<u>3,769</u>



中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

39. 投资损益(续)

	本行	
	2014 年	2013 年
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融工具收益/(损失)	1,893	(1,072)
贵金属投资收益/(损失)	370	(462)
出售可供出售金融资产损失	(8)	(432)
衍生金融工具(损失)/收益	(620)	5,246
出售联营企业投资收益	-	309
其他	-	10
合计	<u>1,635</u>	<u>3,599</u>

40. 公允价值变动损益

	本集团	
	2014 年	2013 年
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融工具	889	(632)
衍生金融工具	887	(930)
贵金属及其他	85	(522)
合计	<u>1,861</u>	<u>(2,084)</u>

	本行	
	2014 年	2013 年
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融工具	826	(575)
衍生金融工具	837	(929)
贵金属及其他	85	(522)
合计	<u>1,748</u>	<u>(2,026)</u>

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

41. 汇兑损益

主要包括与外汇业务相关的汇差收入以及外币货币性资产和负债折算产生的差额。

42. 其他业务收入

	本集团	
	2014 年	2013 年
保险业务收入	3,684	711
租赁收入	336	377
其他收入	161	167
合计	4,181	1,255

	本行	
	2014 年	2013 年
租赁收入	313	353
其他收入	55	29
合计	368	382

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

43. 营业税金及附加

	本集团	
	2014 年	2013 年
营业税	25,725	24,221
城市维护建设税	1,701	1,662
教育费附加	1,291	1,262
其他税金	163	81
合计	<u>28,880</u>	<u>27,226</u>

	本行	
	2014 年	2013 年
营业税	25,651	24,165
城市维护建设税	1,698	1,655
教育费附加	1,288	1,257
其他税金	162	80
合计	<u>28,799</u>	<u>27,157</u>

44. 业务及管理费

		本集团	
		2014 年	2013 年
职工薪酬及福利	(1)	111,469	104,729
业务费用		49,195	45,750
折旧和摊销		19,328	17,461
合计		<u>179,992</u>	<u>167,940</u>

		本行	
		2014 年	2013 年
职工薪酬及福利	(1)	110,368	103,743
业务费用		48,497	45,138
折旧和摊销		19,221	17,358
合计		<u>178,086</u>	<u>166,239</u>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

44. 业务及管理费(续)

(1) 职工薪酬及福利

	本集团	
	2014 年	2013 年
短期薪酬		
工资、奖金、津贴和补贴	66,780	63,758
住房公积金	8,186	7,213
社会保险费	4,454	3,837
其中：医疗保险费	3,848	3,302
工伤保险费	278	249
生育保险费	328	286
工会经费和职工教育经费	2,977	2,827
其他	12,825	12,138
小计	95,222	89,773
设定提存计划	14,636	13,102
内部退养福利	1,611	1,854
合计	111,469	104,729
	本行	
	2014 年	2013 年
短期薪酬		
工资、奖金、津贴和补贴	65,927	62,969
住房公积金	8,148	7,183
社会保险费	4,425	3,814
其中：医疗保险费	3,821	3,281
工伤保险费	277	248
生育保险费	327	285
工会经费和职工教育经费	2,954	2,823
其他	12,731	12,045
小计	94,185	88,834
设定提存计划	14,572	13,055
内部退养福利	1,611	1,854
合计	110,368	103,743

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

45. 资产减值损失

	本集团	
	2014 年	2013 年
发放贷款和垫款	65,063	52,126
拆出资金	1,181	200
应收款项类投资	861	141
持有至到期投资	279	379
固定资产	27	14
无形资产	7	-
存放同业及其他金融机构款项	-	(34)
可供出售金融资产	(37)	(129)
其他	590	293
合计	67,971	52,990
	本行	
	2014 年	2013 年
发放贷款和垫款	64,591	51,721
拆出资金	1,181	200
应收款项类投资	919	141
持有至到期投资	279	379
固定资产	27	14
无形资产	7	-
存放同业及其他金融机构款项	-	(34)
可供出售金融资产	(37)	(129)
其他	590	291
合计	67,557	52,583

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

46. 其他业务成本

	本集团	
	2014 年	2013 年
担保和承诺预计负债	8,898	811
保险业务成本	3,904	669
其他	269	813
合计	13,071	2,293

	本行	
	2014 年	2013 年
担保和承诺预计负债	8,898	811
其他	134	487
合计	9,032	1,298

47. 营业外收入

	本集团	
	2014 年	2013 年
政府补助	1,969	1,442
固定资产处置及盘盈收益	467	797
存款不动户清理收入	224	226
其他	608	681
合计	3,268	3,146

	本行	
	2014 年	2013 年
政府补助	1,969	1,442
固定资产处置及盘盈收益	465	796
存款不动户清理收入	224	226
其他	517	542
合计	3,175	3,006

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

48. 所得税费用

	本集团	
	2014 年	2013 年
当期所得税费用	65,899	57,869
递延所得税费用	(13,152)	(9,906)
合计	52,747	47,963

	本行	
	2014 年	2013 年
当期所得税费用	65,550	57,514
递延所得税费用	(13,005)	(9,795)
合计	52,545	47,719

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	本集团	
	2014 年	2013 年
税前利润	232,257	214,174
按法定税率 25%计算的所得税费用	58,064	53,544
免税收入的纳税影响 (1)	(7,083)	(6,652)
不可抵扣费用等的纳税影响	1,770	1,077
境外机构税率不一致的影响	(4)	(6)
所得税费用	52,747	47,963

	本行	
	2014 年	2013 年
税前利润	231,484	213,499
按法定税率 25%计算的所得税费用	57,871	53,375
免税收入的纳税影响 (1)	(7,071)	(6,629)
不可抵扣费用等的纳税影响	1,745	973
所得税费用	52,545	47,719

(1) 免税收入主要为中国国债利息收入。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

49. 每股收益

	2014 年	2013 年
归属于母公司股东的当年净利润	179,461	166,315
减：归属于母公司其他权益持有者的当年净利润	-	-
归属于母公司普通股股东的当年净利润	179,461	166,315
当年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)	0.55	0.51

2014 年度，本行发行了非累积型优先股，其具体条款于附注七、31 其他权益工具中予以披露。计算普通股基本每股收益时，应当在归属于普通股股东的净利润中扣除当期宣告发放的优先股股利。截至 2014 年 12 月 31 日，本行未宣告发放优先股股利。

优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至 2014 年 12 月 31 日，转股的触发事件并未发生，优先股的转股特征对 2014 年度基本及稀释每股收益的计算没有影响。



中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

50. 现金及现金等价物

	本集团	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
库存现金	111,962	99,759
存放中央银行款项	76,525	101,697
存放同业及其他金融机构款项	68,355	76,223
拆出资金	197,151	146,383
买入返售金融资产	284,248	389,737
合计	738,241	813,799
	本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
库存现金	111,914	99,737
存放中央银行款项	76,492	101,686
存放同业及其他金融机构款项	63,902	73,977
拆出资金	201,473	149,741
买入返售金融资产	284,243	389,428
合计	738,024	814,569

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

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

51. 现金流量表补充资料

	本集团	
	2014 年	2013 年
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	179,510	166,211
加：资产减值损失	67,971	52,990
固定资产折旧	16,615	15,119
无形资产摊销	1,470	1,234
长期待摊费用摊销	1,243	1,108
减值贷款和垫款利息收入	(1,002)	(693)
固定资产、无形资产和其他长期 资产盘盈及处置净收益	(393)	(656)
债券投资利息收入	(123,053)	(106,831)
投资损益	(335)	36
已发行债务证券利息支出	10,179	8,493
公允价值变动损益	(1,861)	2,084
汇兑损益	1,107	5,037
递延税项变动	(13,152)	(9,906)
经营性应收项目变动	(1,260,437)	(1,259,368)
经营性应付项目变动	1,156,753	1,158,021
经营活动产生的现金流量净额	<u>34,615</u>	<u>32,879</u>
现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的年末余额	738,241	813,799
减：现金及现金等价物的年初余额	(813,799)	(952,936)
现金及现金等价物的变动净额	<u>(75,558)</u>	<u>(139,137)</u>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

51. 现金流量表补充资料(续)

	本行	
	2014 年	2013 年
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	178,939	165,780
加：资产减值损失	67,557	52,583
固定资产折旧	16,548	15,057
无形资产摊销	1,428	1,211
长期待摊费用摊销	1,245	1,090
减值贷款和垫款利息收入	(1,002)	(693)
固定资产、无形资产和其他长期		
资产盘盈及处置净收益	(398)	(658)
债券投资利息收入	(121,807)	(106,059)
投资损益	8	113
已发行债务证券利息支出	10,179	8,493
公允价值变动损益	(1,748)	2,026
汇兑损益	1,120	5,019
递延税项变动	(13,005)	(9,795)
经营性应收项目变动	(1,256,936)	(1,245,073)
经营性应付项目变动	1,144,135	1,135,825
	<u>26,263</u>	<u>24,919</u>
经营活动产生的现金流量净额		
现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的年末余额	738,024	814,569
减：现金及现金等价物的年初余额	(814,569)	(953,852)
现金及现金等价物的变动净额	<u>(76,545)</u>	<u>(139,283)</u>

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

52. 外币货币性项目

项目	本集团					
	2014年12月31日					
	美元		港币		其他币种	合计
	原币	折人民币	原币	折人民币	折人民币	折人民币
现金及存放中央银行款项	6,332	38,745	1,131	892	668	40,305
存放同业及其他金融机构款项	4,494	27,498	8,594	6,780	6,207	40,485
拆出资金	9,795	59,933	-	-	299	60,232
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	355	2,172	13,256	10,458	-	12,630
衍生金融资产	687	4,203	27	21	161	4,385
发放贷款和垫款	57,110	349,456	51,396	40,546	14,103	404,105
可供出售金融资产	7,102	43,455	1,481	1,168	4,318	48,941
持有至到期投资	1,541	9,428	-	-	463	9,891
应收款项类投资	10	62	-	-	1	63
其他资产	871	5,332	1,856	1,464	971	7,767
<b>外币货币性资产合计</b>	<b>88,297</b>	<b>540,284</b>	<b>77,741</b>	<b>61,329</b>	<b>27,191</b>	<b>628,804</b>
同业及其他金融机构存放款项	(22,178)	(135,707)	(891)	(703)	(708)	(137,118)
拆入资金	(19,435)	(118,923)	(46,179)	(36,431)	(11,994)	(167,348)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(29)	(179)	-	-	(91)	(270)
衍生金融负债	(372)	(2,278)	(57)	(45)	(1,993)	(4,316)
卖出回购金融资产款	(1,371)	(8,389)	-	-	-	(8,389)
吸收存款	(31,849)	(194,887)	(33,775)	(26,645)	(15,403)	(236,935)
应付职工薪酬	(1)	(4)	(162)	(128)	(26)	(158)
应交税费	(11)	(70)	(122)	(96)	(157)	(323)
已发行债务证券	(15,843)	(96,943)	(19,926)	(15,720)	(6,658)	(119,321)
其他负债	(1,535)	(9,390)	(3,371)	(2,660)	(1,914)	(13,964)
<b>外币货币性负债合计</b>	<b>(92,624)</b>	<b>(566,770)</b>	<b>(104,483)</b>	<b>(82,428)</b>	<b>(38,944)</b>	<b>(688,142)</b>

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

52. 外币货币性项目(续)

项目	本行					
	2014年12月31日					
	美元		港币		其他币种	合计
	原币	折人民币	原币	折人民币	折人民币	折人民币
现金及存放中央银行款项	6,332	38,745	1,131	892	668	40,305
存放同业及其他金融机构款项	4,290	26,251	8,151	6,430	6,207	38,888
拆出资金	10,110	61,864	-	-	523	62,387
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	355	2,172	13,256	10,458	-	12,630
衍生金融资产	666	4,074	27	21	149	4,244
发放贷款和垫款	56,259	344,250	51,396	40,546	10,809	395,605
可供出售金融资产	7,053	43,155	1,481	1,168	4,318	48,641
持有至到期投资	1,541	9,428	-	-	463	9,891
应收款项类投资	-	-	-	-	1	1
其他资产	864	5,286	474	374	946	6,606
<b>外币货币性资产合计</b>	<b>87,470</b>	<b>535,225</b>	<b>75,916</b>	<b>59,889</b>	<b>24,084</b>	<b>619,198</b>
同业及其他金融机构存放款项	(22,178)	(135,707)	(891)	(703)	(708)	(137,118)
拆入资金	(18,592)	(113,765)	(45,229)	(35,681)	(11,122)	(160,568)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(29)	(179)	-	-	(91)	(270)
衍生金融负债	(372)	(2,276)	(57)	(45)	(1,951)	(4,272)
卖出回购金融资产款	(1,371)	(8,389)	-	-	-	(8,389)
吸收存款	(31,883)	(195,092)	(34,144)	(26,936)	(15,258)	(237,286)
应付职工薪酬	(1)	(4)	(32)	(25)	(21)	(50)
应交税费	(10)	(64)	(85)	(67)	(157)	(288)
已发行债务证券	(15,544)	(95,112)	(19,926)	(15,720)	(6,658)	(117,490)
其他负债	(1,356)	(8,297)	(1,455)	(1,148)	(1,908)	(11,353)
<b>外币货币性负债合计</b>	<b>(91,336)</b>	<b>(558,885)</b>	<b>(101,819)</b>	<b>(80,325)</b>	<b>(37,874)</b>	<b>(677,084)</b>

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

52. 外币货币性项目(续)

项目	本集团					
	2013年12月31日					
	美元		港币		其他币种	合计
原币	折人民币	原币	折人民币	折人民币	折人民币	
现金及存放中央银行款项	1,663	10,141	2,169	1,705	608	12,454
存放同业及其他金融机构款项	4,906	29,913	11,802	9,279	4,461	43,653
拆出资金	3,416	20,828	600	472	486	21,786
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,220	7,438	6,852	5,387	-	12,825
衍生金融资产	715	4,362	619	487	642	5,491
发放贷款和垫款	54,584	332,795	42,876	33,709	15,857	382,361
可供出售金融资产	7,721	47,073	3,313	2,605	3,726	53,404
持有至到期投资	326	1,990	200	157	202	2,349
应收款项类投资	-	-	-	-	1	1
其他资产	1,424	8,683	1,203	946	659	10,288
<b>外币货币性资产合计</b>	<b>75,975</b>	<b>463,223</b>	<b>69,634</b>	<b>54,747</b>	<b>26,642</b>	<b>544,612</b>
同业及其他金融机构存放款项	(22,454)	(136,898)	(1,383)	(1,087)	(197)	(138,182)
拆入资金	(12,574)	(76,661)	(24,453)	(19,225)	(9,205)	(105,091)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(25)	(152)	(31)	(24)	(106)	(282)
衍生金融负债	(683)	(4,166)	(1,914)	(1,505)	(150)	(5,821)
卖出回购金融资产款	(514)	(3,134)	-	-	-	(3,134)
吸收存款	(26,021)	(158,648)	(43,601)	(34,279)	(13,505)	(206,432)
应付职工薪酬	(1)	(8)	(128)	(101)	(21)	(130)
应交税费	(5)	(31)	(118)	(93)	(34)	(158)
已发行债务证券	(7,290)	(44,444)	(24,002)	(18,870)	(750)	(64,064)
其他负债	(1,371)	(8,358)	(2,523)	(1,984)	(140)	(10,482)
<b>外币货币性负债合计</b>	<b>(70,938)</b>	<b>(432,500)</b>	<b>(98,153)</b>	<b>(77,168)</b>	<b>(24,108)</b>	<b>(533,776)</b>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

52. 外币货币性项目(续)

项目	本行					
	2013年12月31日					
	美元		港币		其他币种	合计
原币	折人民币	原币	折人民币	折人民币	折人民币	
现金及存放中央银行款项	1,663	10,141	2,169	1,705	608	12,454
存放同业及其他金融机构款项	4,892	29,824	10,940	8,601	4,391	42,816
拆出资金	3,655	22,282	600	472	1,039	23,793
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,156	7,045	6,852	5,387	-	12,432
衍生金融资产	714	4,352	619	487	642	5,481
发放贷款和垫款	54,127	330,006	42,685	33,559	14,978	378,543
可供出售金融资产	7,661	46,706	3,313	2,605	3,726	53,037
持有至到期投资	326	1,990	200	157	202	2,349
应收款项类投资	-	-	-	-	1	1
其他资产	1,420	8,656	272	214	659	9,529
<b>外币货币性资产合计</b>	<b>75,614</b>	<b>461,002</b>	<b>67,650</b>	<b>53,187</b>	<b>26,246</b>	<b>540,435</b>
同业及其他金融机构存放款项	(22,454)	(136,898)	(1,450)	(1,140)	(197)	(138,235)
拆入资金	(12,320)	(75,112)	(24,253)	(19,068)	(8,539)	(102,719)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(25)	(152)	(31)	(24)	(106)	(282)
衍生金融负债	(683)	(4,164)	(1,914)	(1,505)	(150)	(5,819)
卖出回购金融资产款	(514)	(3,134)	-	-	-	(3,134)
吸收存款	(26,017)	(158,622)	(43,601)	(34,279)	(13,434)	(206,335)
应付职工薪酬	(1)	(8)	(29)	(23)	(16)	(47)
应交税费	(4)	(26)	(86)	(68)	(34)	(128)
已发行债务证券	(7,290)	(44,444)	(24,002)	(18,870)	(750)	(64,064)
其他负债	(1,293)	(7,882)	(1,161)	(913)	(139)	(8,934)
<b>外币货币性负债合计</b>	<b>(70,601)</b>	<b>(430,442)</b>	<b>(96,527)</b>	<b>(75,890)</b>	<b>(23,365)</b>	<b>(529,697)</b>

本集团及本行外币货币性项目采用国家外汇管理局发布的人民币汇率中间价作为即期汇率折算，于2014年12月31日，美元兑人民币及港币兑人民币中间价分别为6.1190和0.7889(2013年12月31日：6.0969和0.7862)。本集团及本行其他币种主要包括欧元及日元，其兑人民币中间价分别为7.4556和0.0514(2013年12月31日：8.4189和0.0578)。

## 八 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年度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

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 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
<b>2014 年</b>										
利息净收入	42,236	85,282	57,423	70,628	56,948	94,531	15,990	6,853	-	429,891
外部利息收入	195,050	120,056	79,418	87,736	67,622	113,607	20,717	15,083	-	699,289
外部利息支出	(17,947)	(59,107)	(33,242)	(50,234)	(39,903)	(46,172)	(14,182)	(8,611)	-	(269,398)
内部利息(支出)/收入	(134,867)	24,333	11,247	33,126	29,229	27,096	9,455	381	-	-
手续费及佣金净收入	12,162	15,558	11,491	11,175	10,580	15,224	3,004	929	-	80,123
手续费及佣金收入	12,679	17,100	12,959	12,321	11,849	16,651	3,350	974	-	87,883
手续费及佣金支出	(517)	(1,542)	(1,468)	(1,146)	(1,269)	(1,427)	(346)	(45)	-	(7,760)
投资损益	2,364	258	205	(31)	104	103	37	(1,153)	-	1,887
公允价值变动损益	2,203	(103)	(47)	199	(11)	152	46	(578)	-	1,861
汇兑损益	(499)	734	451	552	127	103	53	1,394	-	2,915
其他业务收入	(16)	50	23	59	64	70	8	3,923	-	4,181
营业税金及附加	(1,628)	(6,627)	(4,274)	(4,860)	(3,741)	(6,514)	(1,097)	(139)	-	(28,880)
业务及管理费	(9,556)	(30,226)	(21,992)	(26,990)	(31,028)	(43,892)	(13,799)	(2,509)	-	(179,992)
资产减值损失	(2,569)	(18,152)	(10,182)	(16,826)	(7,285)	(12,872)	464	(549)	-	(67,971)
其他业务成本	(142)	(2,059)	(1,806)	(3,021)	(450)	(1,299)	(198)	(4,096)	-	(13,071)
营业利润	44,555	44,715	31,292	30,885	25,308	45,606	4,508	4,075	-	230,944
加：营业外收入	80	234	139	144	211	2,285	81	94	-	3,268
减：营业外支出	(272)	(219)	(204)	(351)	(235)	(388)	(277)	(9)	-	(1,955)
利润总额	44,363	44,730	31,227	30,678	25,284	47,503	4,312	4,160	-	232,257
减：所得税费用										(52,747)
净利润										179,510

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 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
<b>2014 年 12 月 31 日</b>										
分部资产	4,211,552	3,147,375	1,928,364	2,629,880	2,276,362	3,152,220	743,602	590,362	(2,784,205)	15,895,512
未分配资产										78,640
总资产										<u>15,974,152</u>
其中：非流动资产(1)	10,481	36,833	18,919	29,870	29,437	42,106	12,531	8,766	-	188,943
分部负债	(3,254,625)	(3,143,950)	(1,923,067)	(2,627,471)	(2,267,258)	(3,145,053)	(745,298)	(577,635)	2,784,205	(14,900,152)
未分配负债										(41,381)
总负债										<u>(14,941,533)</u>
补充信息：										
折旧和摊销费用	(1,639)	(3,171)	(2,289)	(2,921)	(3,374)	(4,362)	(1,428)	(144)	-	(19,328)
资本性支出	1,610	3,333	2,961	3,943	3,967	7,051	1,617	1,378	-	25,860
信贷承诺	32,555	457,653	211,896	345,025	172,803	263,993	60,369	38,431	-	1,582,725

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 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
<b>2013 年</b>										
利息净收入	36,365	77,945	48,585	61,828	49,290	84,038	13,504	4,647	-	376,202
外部利息收入	175,921	107,759	67,730	76,239	58,502	99,305	17,545	10,383	-	613,384
外部利息支出	(17,657)	(51,665)	(30,477)	(43,229)	(35,706)	(40,339)	(12,352)	(5,757)	-	(237,182)
内部利息(支出)/收入	(121,899)	21,851	11,332	28,818	26,494	25,072	8,311	21	-	-
手续费及佣金净收入	9,234	18,300	12,292	12,094	11,472	16,017	2,794	968	-	83,171
手续费及佣金收入	9,644	19,396	13,443	13,062	12,705	17,342	3,126	979	-	89,697
手续费及佣金支出	(410)	(1,096)	(1,151)	(968)	(1,233)	(1,325)	(332)	(11)	-	(6,526)
投资损益	2,044	173	120	560	459	174	64	175	-	3,769
公允价值变动损益	(1,235)	396	(59)	(391)	(1)	195	62	(1,051)	-	(2,084)
汇兑损益	(2,107)	744	397	396	77	81	28	696	-	312
其他业务收入	2	63	9	27	63	88	7	996	-	1,255
营业税金及附加	(1,442)	(6,735)	(3,941)	(4,632)	(3,455)	(5,974)	(978)	(69)	-	(27,226)
业务及管理费	(5,990)	(29,549)	(20,477)	(25,242)	(29,564)	(41,719)	(13,265)	(2,134)	-	(167,940)
资产减值损失	(1,370)	(18,545)	(7,442)	(5,930)	(6,000)	(8,328)	(4,990)	(385)	-	(52,990)
其他业务成本	(41)	(258)	(240)	(398)	(271)	(27)	(56)	(1,002)	-	(2,293)
营业利润/(亏损)	35,460	42,534	29,244	38,312	22,070	44,545	(2,830)	2,841	-	212,176
加：营业外收入	62	332	201	215	360	1,739	96	141	-	3,146
减：营业外支出	(176)	(108)	(49)	(170)	(133)	(326)	(182)	(4)	-	(1,148)
利润/(亏损)总额	35,346	42,758	29,396	38,357	22,297	45,958	(2,916)	2,978	-	214,174
减：所得税费用										(47,963)
净利润										166,211

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 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
<b>2013 年 12 月 31 日</b>										
分部资产	3,753,134	2,952,862	1,781,197	2,504,764	2,070,925	2,892,185	656,673	411,586	(2,535,299)	14,488,027
其中：投资联营及合营企业	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1
未分配资产										74,075
总资产										14,562,102
其中：非流动资产(1)	10,569	37,238	18,270	29,286	29,414	40,097	12,556	8,087	-	185,517
分部负债	(3,010,413)	(2,937,132)	(1,770,841)	(2,490,676)	(2,059,375)	(2,876,763)	(660,204)	(403,189)	2,535,299	(13,673,294)
未分配负债										(44,271)
总负债										(13,717,565)
补充信息：										
折旧和摊销费用	(1,412)	(3,071)	(2,011)	(2,605)	(3,051)	(3,892)	(1,291)	(128)	-	(17,461)
资本性支出	1,990	3,521	3,092	4,244	4,780	7,372	2,107	639	-	27,745
信贷承诺	37,739	434,829	221,253	330,680	161,443	204,160	50,915	40,926	-	1,481,945

(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

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 八 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部分，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

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 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
<b>2014 年</b>					
利息净收入	235,462	152,832	39,368	2,229	429,891
外部利息收入	351,644	138,133	205,715	3,797	699,289
外部利息支出	(93,897)	(152,025)	(21,908)	(1,568)	(269,398)
内部利息(支出)/收入	(22,285)	166,724	(144,439)	-	-
手续费及佣金净收入	43,443	35,617	21	1,042	80,123
手续费及佣金收入	45,921	40,857	23	1,082	87,883
手续费及佣金支出	(2,478)	(5,240)	(2)	(40)	(7,760)
投资损益	-	-	1,586	301	1,887
公允价值变动损益	-	-	1,748	113	1,861
汇兑损益	-	-	2,963	(48)	2,915
其他业务收入	48	-	-	4,133	4,181
营业税金及附加	(19,178)	(9,011)	(308)	(383)	(28,880)
业务及管理费	(70,991)	(87,426)	(19,682)	(1,893)	(179,992)
资产减值损失	(56,215)	(9,491)	(1,850)	(415)	(67,971)
其他业务成本	(8,961)	-	-	(4,110)	(13,071)
营业利润	123,608	82,521	23,846	969	230,944
加：营业外收入	1,748	1,427	-	93	3,268
减：营业外支出	(935)	(917)	(96)	(7)	(1,955)
利润总额	124,421	83,031	23,750	1,055	232,257
减：所得税费用					(52,747)
净利润					179,510
<b>2014 年 12 月 31 日</b>					
分部资产	5,571,140	2,826,973	7,388,768	108,631	15,895,512
未分配资产					78,640
总资产					15,974,152
分部负债	(5,558,920)	(7,929,911)	(1,315,632)	(95,689)	(14,900,152)
未分配负债					(41,381)
总负债					(14,941,533)
补充信息：					
折旧和摊销费用	(4,139)	(11,223)	(3,885)	(82)	(19,328)
资本性支出	5,555	15,065	5,214	26	25,860
信贷承诺	1,252,331	330,394	-	-	1,582,725

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 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
<b>2013 年</b>					
利息净收入	204,427	143,786	26,057	1,932	376,202
外部利息收入	307,360	114,527	188,071	3,426	613,384
外部利息支出	(85,716)	(126,896)	(23,076)	(1,494)	(237,182)
内部利息(支出)/收入	(17,217)	156,155	(138,938)	-	-
手续费及佣金净收入	46,975	35,128	-	1,068	83,171
手续费及佣金收入	48,934	39,686	1	1,076	89,697
手续费及佣金支出	(1,959)	(4,558)	(1)	(8)	(6,526)
投资损益	-	-	3,594	175	3,769
公允价值变动损益	-	-	(2,026)	(58)	(2,084)
汇兑损益	-	-	291	21	312
其他业务收入	(6)	-	-	1,261	1,255
营业税金及附加	(18,618)	(8,126)	(144)	(338)	(27,226)
业务及管理费	(68,030)	(82,186)	(16,030)	(1,694)	(167,940)
资产减值损失	(23,305)	(28,719)	(559)	(407)	(52,990)
其他业务成本	(1,172)	-	-	(1,121)	(2,293)
营业利润	140,271	59,883	11,183	839	212,176
加：营业外收入	1,696	1,309	-	141	3,146
减：营业外支出	(581)	(564)	-	(3)	(1,148)
利润总额	141,386	60,628	11,183	977	214,174
减：所得税费用					(47,963)
净利润					166,211
<b>2013 年 12 月 31 日</b>					
分部资产	5,061,143	2,404,907	6,937,843	84,134	14,488,027
其中：投资联营及合营企业	-	-	-	1	1
未分配资产					74,075
总资产					14,562,102
分部负债	(5,206,616)	(7,444,267)	(948,506)	(73,905)	(13,673,294)
未分配负债					(44,271)
总负债					(13,717,565)
补充信息：					
折旧和摊销费用	(3,920)	(10,089)	(3,375)	(77)	(17,461)
资本性支出	6,251	16,087	5,381	26	27,745
信贷承诺	1,181,880	300,065	-	-	1,481,945

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 八 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

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 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
<b>2014 年</b>				
利息净收入	166,902	262,989	-	429,891
外部利息收入	166,526	532,763	-	699,289
外部利息支出	(93,707)	(175,691)	-	(269,398)
内部利息收入/(支出)	94,083	(94,083)	-	-
手续费及佣金净收入	28,196	51,927	-	80,123
手续费及佣金收入	31,348	56,535	-	87,883
手续费及佣金支出	(3,152)	(4,608)	-	(7,760)
投资损益	180	1,707	-	1,887
公允价值变动损益	81	1,780	-	1,861
汇兑损益	589	2,326	-	2,915
其他业务收入	84	4,097	-	4,181
营业税金及附加	(8,735)	(20,145)	-	(28,880)
业务及管理费	(81,608)	(98,384)	-	(179,992)
资产减值损失	(28,240)	(39,731)	-	(67,971)
其他业务成本	(1,869)	(11,202)	-	(13,071)
营业利润	75,580	155,364	-	230,944
加：营业外收入	2,046	1,222	-	3,268
减：营业外支出	(806)	(1,149)	-	(1,955)
利润总额	76,820	155,437	-	232,257
减：所得税费用				(52,747)
净利润				179,510
<b>2014 年 12 月 31 日</b>				
分部资产	5,841,613	10,136,691	(82,792)	15,895,512
未分配资产				78,640
总资产				15,974,152
分部负债	(5,509,147)	(9,473,797)	82,792	(14,900,152)
未分配负债				(41,381)
总负债				(14,941,533)
补充信息：				
折旧和摊销费用	(8,865)	(10,463)	-	(19,328)
资本性支出	8,210	17,650	-	25,860
信贷承诺	323,296	1,259,429	-	1,582,725

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 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
<b>2013 年</b>				
利息净收入	154,496	221,706	-	376,202
外部利息收入	144,389	468,995	-	613,384
外部利息支出	(82,146)	(155,036)	-	(237,182)
内部利息收入/(支出)	92,253	(92,253)	-	-
手续费及佣金净收入	29,215	53,956	-	83,171
手续费及佣金收入	31,833	57,864	-	89,697
手续费及佣金支出	(2,618)	(3,908)	-	(6,526)
投资损益	438	3,331	-	3,769
公允价值变动损益	(218)	(1,866)	-	(2,084)
汇兑损益	585	(273)	-	312
其他业务收入	92	1,163	-	1,255
营业税金及附加	(8,991)	(18,235)	-	(27,226)
业务及管理费	(75,618)	(92,322)	-	(167,940)
资产减值损失	(23,895)	(29,095)	-	(52,990)
其他业务成本	(38)	(2,255)	-	(2,293)
营业利润	76,066	136,110	-	212,176
加：营业外收入	1,477	1,669	-	3,146
减：营业外支出	(297)	(851)	-	(1,148)
利润总额	77,246	136,928	-	214,174
减：所得税费用				(47,963)
净利润				166,211
<b>2013 年 12 月 31 日</b>				
分部资产	5,477,335	9,076,193	(65,501)	14,488,027
其中：投资联营及合营企业	-	1	-	1
未分配资产				74,075
总资产				14,562,102
分部负债	(5,191,798)	(8,546,997)	65,501	(13,673,294)
未分配负债				(44,271)
总负债				(13,717,565)
补充信息：				
折旧和摊销费用	(7,933)	(9,528)	-	(17,461)
资本性支出	9,660	18,085	-	27,745
信贷承诺	286,409	1,195,536	-	1,481,945

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九 关联方关系及交易

1. 财政部

于 2014 年 12 月 31 日，财政部直接持有本行 39.21%(2013 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) 年末余额

	<b>2014 年</b>	<b>2013 年</b>
	<b>12 月 31 日</b>	<b>12 月 31 日</b>
持有国债及特别国债	734,578	729,892
应收财政部款项(附注七、11)	278,314	362,054
应收利息		
— 国债及特别国债	9,366	9,017
— 应收财政部款项	26	33
应付财政部款项(附注七、29)	3,275	1,539
财政部存入款项	10,613	11,292
应付利息	10	10
其他负债—代理兑付国债	105	112

(2) 本年交易形成的损益

	<b>2014 年</b>	<b>2013 年</b>
利息净收入	38,541	38,067
手续费及佣金收入	7,430	8,297

(3) 利率区间

	<b>2014 年</b>	<b>2013 年</b>
	<b>(%)</b>	<b>(%)</b>
债券投资及应收财政部款项	1.85-9.00	1.77-9.00
财政部存入款项	0.01-3.25	0.01-3.25

(4) 国债兑付承诺详见附注十一、7 国债兑付承诺。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九 关联方关系及交易(续)

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 2014 年 12 月 31 日，汇金公司直接持有本行 40.28%(2013 年 12 月 31 日：40.28%)的普通股股权。

与汇金公司

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) 年末余额

	<b>2014 年</b> <b>12 月 31 日</b>	<b>2013 年</b> <b>12 月 31 日</b>
债券投资	11,244	11,130
应收利息	134	134
汇金公司存入款项	3,829	10,960
应付利息	-	158

(2) 本年交易形成的损益

	<b>2014 年</b>	<b>2013 年</b>
利息净收入	252	77

(3) 利率区间

	<b>2014 年</b> <b>(%)</b>	<b>2013 年</b> <b>(%)</b>
债券投资	3.14-4.20	3.14-4.20
汇金公司存入款项	0.72-3.30	0.39-3.30

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九 关联方关系及交易(续)

2. 汇金公司(续)

与汇金旗下公司

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。本集团与这些银行和非银行金融机构交易的相关余额如下：

年末余额

	<b>2014 年</b>	<b>2013 年</b>
	<b>12 月 31 日</b>	<b>12 月 31 日</b>
证券投资	769,490	686,833
存放同业及其他金融机构款项	40,060	21,059
拆出资金	92,797	31,926
衍生金融资产	451	623
买入返售金融资产	39,363	88,706
发放贷款和垫款	4,219	385
同业及其他金融机构存放款项	30,342	45,561
拆入资金	44,965	26,362
衍生金融负债	465	457
卖出回购金融资产款	110,300	11,859
吸收存款	1,000	200
其他权益工具	200	-
表外项目		
本行发行的非保本理财产品	300	-

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。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九 关联方关系及交易(续)

4. 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 2014 年度及 2013 年度，本集团与关键管理人员的交易金额并不重大。

董事及其他关键管理人员的薪酬总额列示如下：

	<u>2014 年</u> (人民币万元)	<u>2013 年</u> (人民币万元)
薪酬及福利	1,173	1,097

根据国家有关部门的规定，该等关键管理人员的 2014 年度及 2013 年度的薪酬总额尚未最终确定，但集团管理层预计上述金额与最终确认的薪酬差额不会对本集团的合并财务报表产生重大影响。实际薪酬总额将待确认之后再行披露。

5. 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) 年末余额

	<u>2014 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2013 年</u> <u>12 月 31 日</u>
企业年金存入款项	8,050	8,050
应付利息	15	15
表外项目		
本行发行的非保本理财产品	-	500

(2) 本年交易形成的损益

	<u>2014 年</u>	<u>2013 年</u>
利息支出	490	490

(3) 利率区间

	<u>2014 年</u> (%)	<u>2013 年</u> (%)
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

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十 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	(i)	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	(i)	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	(ii)	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	(iii)	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	(iii)	2014 年	俄罗斯·莫斯科	卢布 1,400,000,000 元	100.00	100.00	银行

于 2014 年度，除新设立的子公司外，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) 于 2014 年度，本行对农银国际控股有限公司及农银金融租赁有限公司分别增资港币 12.00 亿元及人民币 10.00 亿元。
- (ii) 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。
- (iii) 于 2014 年度，本行新增设立卢森堡子行及莫斯科子行。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十 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 2,032,653,061 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。于 2014 年度，本行对该子公司的持股比例及享有表决权比例没有变化。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。于 2014 及 2013 年度，本行对该子公司的持股比例及享有表决权比例没有变化，上述已确认的商誉未发生明显的减值迹象。

本集团不存在使用集团资产或清偿集团负债方面的限制。



十 在其他主体中的权益(续)

2. 在结构化主体中的权益

(1) 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 2014 年 12 月 31 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 6,729.83 亿元(2013 年 12 月 31 日:人民币 4,121.90 亿元)。2014 年,本集团于非保本型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 50.70 亿元(2013 年:人民币 47.52 亿元),以及本集团与非保本理财产品资金拆借或买入返售交易产生的利息净收入计人民币 4.99 亿元(2013 年:人民币 4.78 亿元)。

本集团与理财业务主体进行了拆出资金或买入返售的交易,上述交易基于市场价格进行定价。在 2014 年,上述拆出资金和买入返售交易金额平均敞口以及 2014 年年末敞口分别为人民币 197.88 亿元(加权平均期限为 3.72 天)和人民币 813 亿元。于 2013 年度,上述拆出资金和买入返售交易金额平均敞口以及于 2013 年 12 月 31 日的敞口分别为人民币 304.53 亿元(加权平均期限为 2.9 天)和人民币 802.82 亿元。上述交易并非本集团的合同义务。于 2014 年 12 月 31 日及 2013 年 12 月 31 日,所有上述敞口金额均计入拆出资金中,代表了本集团对理财业务主体的最大风险敞口。

于 2014 年度及 2013 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 2014 年度及 2013 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。

(2) 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,并确认其产生的投资收益以及利息收入。其中包括本集团管理的保本型理财产品的基础资产。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。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十 在其他主体中的权益(续)

2. 在结构化主体中的权益(续)

(2) 本集团持有投资的其他未纳入合并范围的结构化主体(续)

2014 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	248,794	-	-	-	248,794
持有其他债务 工具	59,876	-	-	-	59,876
其他机构发行 的资产管理 产品(i)	-	-	-	10,613	10,613
资产支持证券	-	5,054	-	-	5,054
基金投资	-	3,358	-	-	3,358
抵押支持证券	-	48	40	-	88
合计	308,670	8,460	40	10,613	327,783
2013 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	171,280	-	-	-	171,280
持有其他债务 工具	38,710	-	-	-	38,710
其他机构发行 的资产管理 产品(i)	-	560	-	5,908	6,468
资产支持证券	-	1,918	-	-	1,918
基金投资	-	988	-	-	988
抵押支持证券	-	87	45	-	132
合计	209,990	3,553	45	5,908	219,496

(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。

十 在其他主体中的权益(续)

2. 在结构化主体中的权益(续)

(3) 纳入合并范围的结构化主体

本集团发行及管理的纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团发行的保本型理财产品及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。于 2014 年度及 2013 年度，本集团未向此类理财产品及该特定目的信托提供财务支持。

十一 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 2014 年 12 月 31 日，根据法庭判决或者法律顾问的意见，本集团及本行已作出的准备为人民币 13.16 亿元(2013 年 12 月 31 日：人民币 9.62 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已在附注七、27 预计负债中列示。

2. 资本支出承诺

	本集团		本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
已签订合同但未拨付	5,302	6,404	4,772	6,404
已批准但未签订合同	3,656	1,261	3,656	1,261
合计	8,958	7,665	8,428	7,665

此外，于 2014 年 12 月 31 日，本集团和本行对被投资单位的股权投资承诺金额分别为人民币 3.06 亿元和人民币 13.06 亿元(2013 年 12 月 31 日：无)。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 或有事项及承诺(续)

3. 信贷承诺

	本集团		本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
贷款承诺				
其中：原到期日在 1 年 以下	15,664	35,858	15,664	35,858
原到期日在 1 年 以上(含 1 年)	425,394	434,411	425,394	434,411
小计	441,058	470,269	441,058	470,269
银行承兑汇票	418,937	404,852	418,937	404,852
信用卡承诺	254,222	219,682	254,222	219,682
开出保函及担保	241,171	191,073	243,007	191,073
开出信用证	227,337	196,069	227,337	196,069
合计	1,582,725	1,481,945	1,584,561	1,481,945

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。

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同项下最低租赁付款额到期情况如下：

	本集团		本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
1 年以内	4,206	3,575	3,729	3,536
1 至 2 年	3,153	3,039	3,099	3,016
2 至 3 年	2,525	2,550	2,512	2,537
3 至 5 年	3,193	2,527	3,193	2,527
5 年以上	1,969	3,204	1,969	3,204
合计	15,046	14,895	14,502	14,820

于本年度，本集团及本行于业务及管理费(附注七、44 业务及管理费)中确认的经营租赁费用分别为人民币 47.43 亿元和人民币 46.67 亿元(2013 年度：人民币 41.69 亿元和人民币 41.06 亿元)。

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 或有事项及承诺(续)

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：

	本集团		本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
融资租赁合约金额	-	61	-	-

于 2014 年 12 月 31 日，本集团和本行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 355.02 亿元(2013 年 12 月 31 日：人民币 331.54 亿元)，其剩余期限情况如下：

	本集团		本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
已逾期	1,991	63	-	-
1 年以内	11,511	9,131	-	-
1 至 5 年	17,829	22,572	-	-
5 年以上	4,171	1,388	-	-
合计	35,502	33,154	-	-

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：

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
债券	131,828	27,011	127,757	25,248
票据	-	38	-	38
贷款	-	600	-	-
合计	131,828	27,649	127,757	25,286

于 2014 年 12 月 31 日，本集团及本行卖出回购金融资产款(附注七、22)账面价值分别为人民币 1,310.21 亿元和人民币 1,269.50 亿元(2013 年 12 月 31 日：本集团及本行分别为人民币 267.87 亿元和人民币 246.70 亿元)。绝大部分回购协议均在协议生效起 12 个月内到期。

卖出回购交易中，部分属于卖断式交易，相关担保物权利已转移给交易对手，见附注十二、金融资产的转让。

## 十一 或有事项及承诺(续)

### 6. 担保物(续)

#### (1) 作为担保物的资产(续)

此外，本集团部分债券投资及存放同业款项用作衍生交易的抵质押物或按监管要求作为抵质押物。于 2014 年 12 月 31 日，本集团及本行上述抵质押物账面价值为人民币 1,023.64 亿元(2013 年 12 月 31 日：本集团及本行为人民币 56.37 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、票据、贷款及其他资产等抵质押物。部分所接受的抵质押物可以出售或再次向外抵质押。于 2014 年 12 月 31 日，本集团及本行可以出售或再次向外抵押的抵质押物为人民币 30.55 亿元(2013 年 12 月 31 日：本集团及本行为 17.44 亿元)。于 2014 年 12 月 31 日及 2013 年 12 月 31 日，本集团及本行并无已再次向外抵押、但有义务到期返还的抵质押物。

### 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 2014 年 12 月 31 日，本集团及本行具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币 448.79 亿元(2013 年 12 月 31 日：人民币 379.13 亿元)。上述国债的原始期限为一至五年不等。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。

## 十二 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。

除下述信贷资产证券化外，在附注十一、6 或有事项及承诺—担保物中已包括了本集团及本行于 2014 年 12 月 31 日未终止确认的卖断式卖出回购交易，其所对应的债券投资金额为人民币 91.57 亿元(2013 年 12 月 31 日：人民币 35.48 亿元)。

### 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继续涉入。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。

## 十二 金融资产的转让(续)

### 信贷资产证券化(续)

截至 2014 年 12 月 31 日，本集团通过持有部分次级档证券对已证券化信贷资产保留了继续涉入，已证券化的信贷资产于转让日的账面价值为人民币 101.25 亿元(2013 年 12 月 31 日：无)。于 2014 年 12 月 31 日，本集团继续确认的资产价值为人民币 9.67 亿元(2013 年 12 月 31 日：无)，并已划分为发放贷款和垫款。同时，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 9.67 亿元。

## 十三 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。

### 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。

### 十三 金融风险管理(续)

#### 3. 信用风险(续)

##### 3.1 信用风险管理(续)

2014 年度，本集团进一步严格贷款准入管理，强化前瞻预判和主动控险，强化限额管控，加强风险排查和监测，开展针对重点区域、行业和产品风险治理，及时退出高风险客户，完善风险缓释措施。加大不良贷款清收处置力度，严格落实不良贷款管控责任，保持资产质量稳定。

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。

##### 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

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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：

	本集团		本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	2,631,103	2,504,043	2,630,883	2,503,888
存放同业及其他金融 机构款项	572,805	397,678	562,792	389,938
拆出资金	407,062	308,655	412,825	310,967
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	413,167	321,811	414,167	321,489
衍生金融资产	7,195	8,186	6,950	8,176
买入返售金融资产	509,418	737,052	509,412	736,742
发放贷款和垫款	7,739,996	6,902,522	7,700,348	6,866,183
可供出售金融资产	922,017	778,944	916,810	776,211
持有至到期投资	1,710,950	1,523,815	1,703,508	1,517,998
应收款项类投资	522,117	592,090	511,174	585,459
其他金融资产	128,188	103,024	113,335	91,817
表内项目合计	<u>15,564,018</u>	<u>14,177,820</u>	<u>15,482,204</u>	<u>14,108,868</u>
表外项目				
信贷承诺	<u>1,582,725</u>	<u>1,481,945</u>	<u>1,584,561</u>	<u>1,481,945</u>
合计	<u>17,146,743</u>	<u>15,659,765</u>	<u>17,066,765</u>	<u>15,590,813</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

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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、票据和发放贷款。

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：

	本集团			
	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
对公贷款和垫款				
总行	147,614	2.6	115,027	2.2
长江三角洲	1,312,497	23.0	1,225,018	23.9
珠江三角洲	669,532	11.8	622,736	12.1
环渤海地区	1,036,523	18.2	958,418	18.7
中部地区	684,153	12.0	605,634	11.8
西部地区	1,236,514	21.7	1,101,790	21.5
东北地区	217,926	3.8	193,057	3.8
境外及其他	392,324	6.9	307,401	6.0
小计	5,697,083	100.0	5,129,081	100.0
个人贷款和垫款				
总行	107	-	110	-
长江三角洲	606,026	25.2	555,257	26.5
珠江三角洲	440,572	18.3	390,258	18.6
环渤海地区	345,542	14.4	292,778	14.0
中部地区	335,059	14.0	288,221	13.8
西部地区	573,220	23.9	482,475	23.0
东北地区	96,113	4.0	84,206	4.0
境外及其他	4,345	0.2	2,327	0.1
小计	2,400,984	100.0	2,095,632	100.0
发放贷款和垫款总额	8,098,067		7,224,713	

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.4 发放贷款和垫款(续)

(1) 发放贷款和垫款按地区分布情况如下(续):

	本行			
	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
对公贷款和垫款				
总行	147,614	2.6	115,027	2.3
长江三角洲	1,312,497	23.2	1,225,018	24.1
珠江三角洲	669,532	11.8	622,736	12.2
环渤海地区	1,036,523	18.3	958,418	18.8
中部地区	684,153	12.1	605,634	11.9
西部地区	1,236,514	21.9	1,101,790	21.6
东北地区	217,926	3.9	193,057	3.8
境外及其他	352,245	6.2	270,779	5.3
小计	<u>5,657,004</u>	<u>100.0</u>	<u>5,092,459</u>	<u>100.0</u>
个人贷款和垫款				
总行	107	-	110	-
长江三角洲	606,026	25.3	555,257	26.5
珠江三角洲	440,572	18.3	390,258	18.6
环渤海地区	345,542	14.4	292,778	14.0
中部地区	335,059	14.0	288,221	13.8
西部地区	573,220	23.9	482,475	23.0
东北地区	96,113	4.0	84,206	4.0
境外及其他	3,336	0.1	1,643	0.1
小计	<u>2,399,975</u>	<u>100.0</u>	<u>2,094,948</u>	<u>100.0</u>
发放贷款和垫款总额	<u>8,056,979</u>		<u>7,187,407</u>	

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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：

	本集团			
	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
对公贷款和垫款				
制造业	1,459,857	25.6	1,430,267	28.0
交通运输、仓储 和邮政业	779,230	13.7	624,699	12.2
批发和零售业	629,609	11.1	593,434	11.6
房地产业	587,916	10.3	547,722	10.7
电力、热力、燃气及水 生产和供应业	551,929	9.7	493,262	9.6
租赁和商务服务业	399,910	7.0	338,820	6.6
采矿业	261,932	4.6	222,436	4.3
金融业	218,286	3.8	134,595	2.6
建筑业	212,961	3.7	201,631	3.9
水利、环境和公共设施 管理业	209,769	3.7	197,140	3.8
其他行业	385,684	6.8	345,075	6.7
小计	<u>5,697,083</u>	<u>100.0</u>	<u>5,129,081</u>	<u>100.0</u>
个人贷款和垫款				
个人住房	1,550,702	64.6	1,292,038	61.6
个人生产经营	266,913	11.1	256,245	12.2
个人消费	204,102	8.5	204,448	9.8
信用卡透支	222,865	9.3	194,330	9.3
其他	156,402	6.5	148,571	7.1
小计	<u>2,400,984</u>	<u>100.0</u>	<u>2,095,632</u>	<u>100.0</u>
发放贷款和垫款总额	<u><u>8,098,067</u></u>		<u><u>7,224,713</u></u>	

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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(续):

	本行			
	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
对公贷款和垫款				
制造业	1,444,830	25.5	1,412,900	27.9
交通运输、仓储 和邮政业	768,661	13.6	622,302	12.2
批发和零售业	624,704	11.0	591,085	11.6
房地产业	587,246	10.4	547,002	10.7
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	551,378	9.7	489,456	9.6
租赁和商务服务业	399,233	7.1	338,064	6.6
采矿业	260,736	4.6	220,388	4.3
金融业	218,286	3.9	134,595	2.6
建筑业	211,799	3.7	198,609	3.9
水利、环境和公共设 施管理业	208,044	3.7	196,255	3.9
其他行业	382,087	6.8	341,803	6.7
小计	<u>5,657,004</u>	<u>100.0</u>	<u>5,092,459</u>	<u>100.0</u>
个人贷款和垫款				
个人住房	1,550,701	64.6	1,292,033	61.6
个人生产经营	266,393	11.1	255,808	12.2
个人消费	204,044	8.5	204,425	9.8
信用卡透支	222,865	9.3	194,330	9.3
其他	155,972	6.5	148,352	7.1
小计	<u>2,399,975</u>	<u>100.0</u>	<u>2,094,948</u>	<u>100.0</u>
发放贷款和垫款总额	<u><u>8,056,979</u></u>		<u><u>7,187,407</u></u>	

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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：

	本集团			
	2014 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
信用贷款	794,488	295,993	705,780	1,796,261
保证贷款	785,858	285,079	317,351	1,388,288
抵押贷款	1,164,594	668,884	2,105,571	3,939,049
质押贷款	476,414	52,629	445,426	974,469
合计	3,221,354	1,302,585	3,574,128	8,098,067

	本集团			
	2013 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
信用贷款	763,479	301,703	556,910	1,622,092
保证贷款	769,611	231,430	295,572	1,296,613
抵押贷款	1,131,696	661,376	1,719,816	3,512,888
质押贷款	366,943	41,668	384,509	793,120
合计	3,031,729	1,236,177	2,956,807	7,224,713

	本行			
	2014 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
信用贷款	793,465	291,450	698,277	1,783,192
保证贷款	781,915	266,598	314,546	1,363,059
抵押贷款	1,164,101	667,969	2,105,512	3,937,582
质押贷款	475,428	52,292	445,426	973,146
合计	3,214,909	1,278,309	3,563,761	8,056,979

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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(续):

	本行			
	2013 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
信用贷款	761,773	301,104	556,890	1,619,767
保证贷款	768,979	230,030	295,550	1,294,559
抵押贷款	1,131,364	629,023	1,719,798	3,480,185
质押贷款	366,742	41,646	384,508	792,896
合计	3,028,858	1,201,803	2,956,746	7,187,407

(4) 逾期贷款

	本集团				
	2014 年 12 月 31 日				
	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	合计
信用贷款	9,442	4,744	616	371	15,173
保证贷款	19,103	14,380	7,639	4,559	45,681
抵押贷款	40,740	32,292	13,845	7,585	94,462
质押贷款	3,854	5,041	721	1,688	11,304
合计	73,139	56,457	22,821	14,203	166,620

	本集团				
	2013 年 12 月 31 日				
	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	合计
信用贷款	5,211	4,379	1,282	442	11,314
保证贷款	8,075	6,078	7,005	6,913	28,071
抵押贷款	20,067	10,324	14,201	10,174	54,766
质押贷款	1,540	1,129	1,326	2,278	6,273
合计	34,893	21,910	23,814	19,807	100,424

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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)

	本行				
	2014 年 12 月 31 日				
	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	合计
信用贷款	9,421	4,744	616	371	15,152
保证贷款	17,195	13,641	6,932	4,559	42,327
抵押贷款	40,737	32,284	13,845	7,585	94,451
质押贷款	3,632	4,486	721	1,688	10,527
合计	70,985	55,155	22,114	14,203	162,457

	本行				
	2013 年 12 月 31 日				
	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	合计
信用贷款	5,211	4,379	1,282	442	11,314
保证贷款	7,442	6,005	7,005	6,913	27,365
抵押贷款	20,067	10,324	14,201	10,174	54,766
质押贷款	1,540	1,129	1,326	2,278	6,273
合计	34,260	21,837	23,814	19,807	99,718

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。



中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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

		本集团	
		2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
未逾期且未减值	(i)	7,923,816	7,112,117
已逾期但未减值	(ii)	49,281	24,815
已减值	(iii)	124,970	87,781
小计		<u>8,098,067</u>	<u>7,224,713</u>
减：发放贷款和垫款损失准备		<u>(358,071)</u>	<u>(322,191)</u>
发放贷款和垫款账面价值		<u>7,739,996</u>	<u>6,902,522</u>
		本行	
		2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
未逾期且未减值	(i)	7,886,891	7,075,519
已逾期但未减值	(ii)	45,836	24,815
已减值	(iii)	124,252	87,073
小计		<u>8,056,979</u>	<u>7,187,407</u>
减：发放贷款和垫款损失准备		<u>(356,631)</u>	<u>(321,224)</u>
发放贷款和垫款账面价值		<u>7,700,348</u>	<u>6,866,183</u>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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

	本集团		
	2014 年 12 月 31 日		
	正常类	关注类	合计
对公贷款和垫款	5,303,893	265,154	5,569,047
个人贷款和垫款	2,352,828	1,941	2,354,769
合计	7,656,721	267,095	7,923,816

	本集团		
	2013 年 12 月 31 日		
	正常类	关注类	合计
对公贷款和垫款	4,800,374	252,101	5,052,475
个人贷款和垫款	2,057,357	2,285	2,059,642
合计	6,857,731	254,386	7,112,117

	本行		
	2014 年 12 月 31 日		
	正常类	关注类	合计
对公贷款和垫款	5,268,590	264,528	5,533,118
个人贷款和垫款	2,351,839	1,934	2,353,773
合计	7,620,429	266,462	7,886,891

	本行		
	2013 年 12 月 31 日		
	正常类	关注类	合计
对公贷款和垫款	4,766,252	250,325	5,016,577
个人贷款和垫款	2,056,659	2,283	2,058,942
合计	6,822,911	252,608	7,075,519

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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)

(ii) 已逾期但未减值的发放贷款和垫款

	本集团					
	2014 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	逾期 91 天 至 360 天	合计	担保物 公允价值
对公贷款和垫款	15,280	3,978	3,575	1,290	24,123	23,606
个人贷款和垫款	15,662	5,440	4,053	3	25,158	33,285
合计	30,942	9,418	7,628	1,293	49,281	56,891
	本行					
	2014 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	逾期 91 天 至 360 天	合计	担保物 公允价值
对公贷款和垫款	14,063	3,978	2,645	-	20,686	22,764
个人贷款和垫款	15,658	5,440	4,052	-	25,150	33,285
合计	29,721	9,418	6,697	-	45,836	56,049
	本集团及本行					
	2013 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	逾期 91 天 至 360 天	合计	担保物 公允价值
对公贷款和垫款	4,017	187	30	-	4,234	4,303
个人贷款和垫款	14,070	4,033	2,478	-	20,581	24,986
合计	18,087	4,220	2,508	-	24,815	29,289

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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

	本集团		
	2014 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	103,907	(73,094)	30,813
按组合方式评估	21,063	(14,591)	6,472
合计	124,970	(87,685)	37,285
	本集团		
	2013 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	72,355	(50,127)	22,228
按组合方式评估	15,426	(10,440)	4,986
合计	87,781	(60,567)	27,214

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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(续)

	本行		
	2014 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	103,200	(72,578)	30,622
按组合方式评估	21,052	(14,587)	6,465
合计	124,252	(87,165)	37,087

	本行		
	2013 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	71,648	(50,050)	21,598
按组合方式评估	15,425	(10,440)	4,985
合计	87,073	(60,490)	26,583

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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(续)

其中：

	本集团	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
个别方式评估的减值贷款	103,907	72,355
个别方式评估的减值贷款占贷款总额的比例	1.28%	1.00%
担保物的公允价值	14,697	9,237
	本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
个别方式评估的减值贷款	103,200	71,648
个别方式评估的减值贷款占贷款总额的比例	1.28%	1.00%
担保物的公允价值	14,697	9,237

已减值的发放贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

	本集团			
	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
总行	7	-	3	-
长江三角洲	26,242	21.0	19,373	22.1
珠江三角洲	16,790	13.4	12,407	14.1
环渤海地区	26,727	21.4	16,603	19.0
中部地区	18,656	14.9	14,075	16.0
西部地区	30,332	24.3	19,523	22.2
东北地区	5,368	4.3	4,927	5.6
境外及其他	848	0.7	870	1.0
合计	124,970	100.0	87,781	100.0

十三 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(续)

已减值的发放贷款和垫款按地区分布情况列示如下(续):

	本行			
	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
总行	7	-	3	-
长江三角洲	26,242	21.1	19,373	22.2
珠江三角洲	16,790	13.5	12,407	14.2
环渤海地区	26,727	21.5	16,603	19.1
中部地区	18,656	15.0	14,075	16.2
西部地区	30,332	24.5	19,523	22.4
东北地区	5,368	4.3	4,927	5.7
境外及其他	130	0.1	162	0.2
合计	<u>124,252</u>	<u>100.0</u>	<u>87,073</u>	<u>100.0</u>

(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 2014 年 12 月 31 日，本集团及本行重组贷款和垫款余额为人民币 264.03 亿元 (2013 年 12 月 31 日：人民币 103.76 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，见附注七、16.(2)。

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 2014 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。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.5 信贷承诺(续)

	<b>2014 年 12 月 31 日</b>	
	<b>本集团</b>	<b>本行</b>
信贷承诺的信用风险加权金额	<u>800,383</u>	<u>786,732</u>

于 2013 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权重法计量(见附注十三、7 资本管理)，本集团和本行的金额分别为人民币 7,280.28 亿元和人民币 7,274.38 亿元。

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：

		<b>本集团</b>	
		<b>2014 年 12 月 31 日</b>	<b>2013 年 12 月 31 日</b>
未逾期且未减值	(1)	2,233,960	2,116,801
已减值	(2)	<u>1,191</u>	<u>45</u>
小计		<u>2,235,151</u>	<u>2,116,846</u>
减：减值准备		(2,084)	(941)
其中：个别方式评估		(478)	(44)
组合方式评估		<u>(1,606)</u>	<u>(897)</u>
持有至到期投资与应收款项类投资账面价值		<u>2,233,067</u>	<u>2,115,905</u>
		<b>本行</b>	
		<b>2014 年 12 月 31 日</b>	<b>2013 年 12 月 31 日</b>
未逾期且未减值	(1)	2,216,133	2,104,353
已减值	(2)	<u>691</u>	<u>45</u>
小计		<u>2,216,824</u>	<u>2,104,398</u>
减：减值准备		(2,142)	(941)
其中：个别方式评估		(463)	(44)
组合方式评估		<u>(1,679)</u>	<u>(897)</u>
持有至到期投资与应收款项类投资账面价值		<u>2,214,682</u>	<u>2,103,457</u>



中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.6 债务工具(续)

债务工具的信用质量(续)

(1) 未逾期且未减值的债务工具

债务工具类别	本集团				合计
	2014 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	
债券—按发行方划分：					
政府	14,780	147,513	548,330	-	710,623
公共机构及准政府	48,723	449,183	936,274	56,141	1,490,321
金融机构	4,011	137,730	67,878	45,334	254,953
公司	19,389	186,574	159,349	34,475	399,787
财政部特别国债	-	-	-	93,300	93,300
应收财政部款项	-	-	-	278,314	278,314
凭证式国债及储蓄式国债	-	-	-	3,590	3,590
持有信托资产	248,794	-	-	-	248,794
其他债务工具	59,876	-	-	10,975	70,851
合计	395,573	921,000	1,711,831	522,129	3,550,533

债务工具类别	本集团				合计
	2013 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	
债券—按发行方划分：					
政府	13,700	149,808	519,265	-	682,773
公共机构及准政府	50,056	409,322	808,838	66,485	1,334,701
金融机构	11,495	48,702	29,688	27,124	117,009
公司	24,768	167,724	166,623	30,973	390,088
财政部特别国债	-	-	-	93,300	93,300
应收财政部款项	-	-	-	362,054	362,054
凭证式国债及储蓄式国债	-	-	-	6,037	6,037
持有信托资产	171,280	-	-	-	171,280
其他债务工具	38,710	-	-	6,414	45,124
合计	310,009	775,556	1,524,414	592,387	3,202,366

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.6 债务工具(续)

债务工具的信用质量(续)

(1) 未逾期且未减值的债务工具(续)

债务工具类别	本行				
	2014 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	14,780	147,342	548,330	-	710,452
公共机构及准政府	48,723	448,141	934,063	56,141	1,487,068
金融机构	4,011	137,453	65,853	46,295	253,612
公司	19,389	182,857	156,143	34,232	392,621
财政部特别国债	-	-	-	93,300	93,300
应收财政部款项	-	-	-	278,314	278,314
凭证式国债及储蓄式国债	-	-	-	3,462	3,462
持有信托资产	248,794	-	-	-	248,794
其他债务工具	60,876	-	-	-	60,876
合计	396,573	915,793	1,704,389	511,744	3,528,499

债务工具类别	本行				
	2013 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	13,700	149,584	519,265	-	682,549
公共机构及准政府	50,056	409,322	808,838	66,485	1,334,701
金融机构	11,495	47,423	27,012	27,124	113,054
公司	24,449	166,494	163,482	30,973	385,398
财政部特别国债	-	-	-	93,300	93,300
应收财政部款项	-	-	-	362,054	362,054
凭证式国债及储蓄式国债	-	-	-	5,820	5,820
持有信托资产	171,277	-	-	-	171,277
其他债务工具	38,710	-	-	-	38,710
合计	309,687	772,823	1,518,597	585,756	3,186,863

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.6 债务工具(续)

债务工具的信用质量(续)

(2) 已减值债务工具

	本集团		
	2014 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	-	545	545
其他	-	646	646
减：减值准备	-	(478)	(478)
已减值持有至到期投资和应收款项类投资的 账面价值	-	713	713
	本行		
	2014 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	-	45	45
其他	-	646	646
减：减值准备	-	(463)	(463)
已减值持有至到期投资和应收款项类投资的 账面价值	-	228	228
	本集团及本行		
	2013 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	-	45	45
减：减值准备	-	(44)	(44)
已减值持有至到期投资和应收款项类投资的 账面价值	-	1	1

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.6 债务工具(续)

债务工具的信用质量(续)

(2) 已减值债务工具(续)

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 2014 年 12 月 31 日，本集团及本行已发生减值的可供出售债券账面价值为人民币 10.17 亿元(2013 年 12 月 31 日：人民币 33.88 亿元)，本集团及本行对这部分减值的可供出售债券计提的减值准备为人民币 2.95 亿元(2013 年 12 月 31 日：人民币 3.31 亿元)。

(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：

	本集团					合计
	2014 年 12 月 31 日					
	未评级(i)	AAA	AA	A	A 以下	
债券—按发行方划分：						
政府	694,230	10,297	809	5,287	-	710,623
公共机构及准政府	1,372,558	110,807	3,044	3,783	-	1,490,192
金融机构	170,221	48,639	15,686	13,636	6,958	255,140
公司	(ii) 51,096	289,920	11,875	42,033	4,701	399,625
财政部特别国债	93,300	-	-	-	-	93,300
应收财政部款项	278,314	-	-	-	-	278,314
凭证式国债及储蓄式国债	3,590	-	-	-	-	3,590
持有信托资产	(iii) 248,794	-	-	-	-	248,794
其他债务工具	(iii) 71,079	-	-	-	-	71,079
合计	2,983,182	459,663	31,414	64,739	11,659	3,550,657

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.6 债务工具(续)

债务工具的信用质量(续)

(3) 债务工具按照信用评级进行分类(续)

		本集团					
		2013 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		680,349	637	1,707	80	-	682,773
公共机构及准政府		1,251,211	79,857	3,057	443	-	1,334,568
金融机构		24,284	49,902	31,531	9,340	5,074	120,131
公司	(ii)	23,452	230,604	118,313	11,935	5,287	389,591
财政部特别国债		93,300	-	-	-	-	93,300
应收财政部款项		362,054	-	-	-	-	362,054
凭证式国债及储蓄式国债		6,037	-	-	-	-	6,037
持有信托资产 (iv)	(iii)	171,280	-	-	-	-	171,280
其他债务工具 (iv)	(iii)	45,124	-	-	-	-	45,124
合计		2,657,091	361,000	154,608	21,798	10,361	3,204,858
		本行					
		2014 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		694,230	10,297	638	5,287	-	710,452
公共机构及准政府		1,370,416	109,698	3,044	3,783	-	1,486,941
金融机构		171,110	47,836	14,265	13,621	6,895	253,727
公司	(ii)	50,316	284,025	10,896	42,033	4,701	391,971
财政部特别国债		93,300	-	-	-	-	93,300
应收财政部款项		278,314	-	-	-	-	278,314
凭证式国债及储蓄式国债		3,462	-	-	-	-	3,462
持有信托资产	(iii)	248,794	-	-	-	-	248,794
其他债务工具	(iii)	61,104	-	-	-	-	61,104
合计		2,971,046	451,856	28,843	64,724	11,596	3,528,065

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.6 债务工具(续)

债务工具的信用质量(续)

(3) 债务工具按照信用评级进行分类(续)

	本行					合计
	2013 年 12 月 31 日					
	未评级(i)	AAA	AA	A	A 以下	
债券—按发行方划分:						
政府	680,349	413	1,707	80	-	682,549
公共机构及准政府	1,251,211	79,857	3,057	443	-	1,334,568
金融机构	22,813	49,105	29,908	9,321	5,029	116,176
公司	(ii) 23,079	227,386	117,227	11,922	5,287	384,901
财政部特别国债	93,300	-	-	-	-	93,300
应收财政部款项	362,054	-	-	-	-	362,054
凭证式国债及储蓄式国债	5,820	-	-	-	-	5,820
持有信托资产	(iii) 171,277	-	-	-	-	171,277
其他债务工具	(iii) 38,710	-	-	-	-	38,710
合计	2,648,613	356,761	151,899	21,766	10,316	3,189,355

(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、国债及应收财政部款项。

(ii) 于 2014 年 12 月 31 日，本集团及本行包含在公司债券中的计人民币 317.04 亿元的超级短期融资券(2013 年 12 月 31 日：人民币 669.38 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十三、8.4 以公允价值计量的金融资产和金融负债。

### 十三 金融风险管理(续)

#### 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。于 2014 年 12 月 31 日，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。

	2014 年 12 月 31 日	
	本集团	本行
交易对手的信用风险加权金额	12,576	12,298

于 2013 年 12 月 31 日，本集团和本行衍生交易相关的交易对手信用风险加权金额按权重法计量(见附注十三、7 资本管理)，金额分别为人民币 113.80 亿元和人民币 113.26 亿元。

#### 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

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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	本集团								
	2014 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	-	161,215	27,272	-	-	-	-	2,554,578	2,743,065
存放同业及其他金融机构款项	-	42,452	37,201	130,547	360,405	2,200	-	-	572,805
拆出资金	-	-	193,149	38,487	136,584	38,842	-	-	407,062
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	21	37,488	71,974	196,880	84,118	22,707	1,472	414,660
衍生金融资产	-	-	924	1,419	3,358	1,264	230	-	7,195
买入返售金融资产	-	-	355,523	106,487	47,408	-	-	-	509,418
发放贷款和垫款	29,656	-	426,767	742,945	2,326,006	1,673,235	2,541,387	-	7,739,996
可供出售金融资产	-	-	14,821	42,862	175,149	492,102	197,083	5,886	927,903
持有至到期投资	-	-	8,571	62,181	167,984	860,252	611,962	-	1,710,950
应收款项类投资	1	88	-	2,388	25,085	88,789	405,766	-	522,117
其他金融资产	1,542	14,184	26,099	42,044	44,055	219	45	-	128,188
金融资产总额	31,199	217,960	1,127,815	1,241,334	3,482,914	3,241,021	3,779,180	2,561,936	15,683,359
金融负债									
向中央银行借款	-	(30)	-	(80,011)	(80)	-	-	-	(80,121)
同业及其他金融机构存放款项	-	(284,412)	(16,656)	(52,011)	(189,971)	(288,091)	-	-	(831,141)
拆入资金	-	-	(95,431)	(72,370)	(53,337)	(2,667)	(1,118)	-	(224,923)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(10,085)	(161,670)	(92,286)	(82,285)	(26,131)	(36)	-	(372,493)
衍生金融负债	-	-	(1,846)	(1,150)	(2,867)	(1,013)	(364)	-	(7,240)
卖出回购金融资产款	-	-	(113,805)	(14,229)	(2,987)	-	-	-	(131,021)
吸收存款	-	(7,046,736)	(604,561)	(1,105,613)	(2,363,672)	(1,412,631)	(184)	-	(12,533,397)
已发行债务证券	-	-	(21,203)	(37,911)	(85,934)	(80,168)	(99,951)	-	(325,167)
其他金融负债	-	(96,209)	(19,113)	(54,347)	(58,660)	(73,596)	(24,276)	-	(326,201)
金融负债总额	-	(7,437,472)	(1,034,285)	(1,509,928)	(2,839,793)	(1,884,297)	(125,929)	-	(14,831,704)
净头寸	31,199	(7,219,512)	93,530	(268,594)	643,121	1,356,724	3,653,251	2,561,936	851,655



中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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	本集团								
	2013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	-	200,278	1,178	-	-	-	-	2,402,346	2,603,802
存放同业及其他金融机构款项	-	48,464	49,142	55,092	145,639	99,341	-	-	397,678
拆出资金	-	-	162,547	19,083	87,668	39,357	-	-	308,655
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	2	61,389	65,752	117,576	73,313	3,781	1,069	322,882
衍生金融资产	-	-	780	949	2,105	3,897	455	-	8,186
买入返售金融资产	-	-	439,889	119,212	177,951	-	-	-	737,052
发放贷款和垫款	17,843	-	408,485	710,851	2,165,795	1,474,567	2,124,981	-	6,902,522
可供出售金融资产	-	-	16,579	29,761	114,846	437,173	180,585	2,367	781,311
持有至到期投资	-	-	6,179	31,417	203,297	719,537	563,385	-	1,523,815
应收款项类投资	1	113	10,635	1,775	44,367	55,104	480,095	-	592,090
其他金融资产	785	15,666	22,433	30,725	33,155	203	57	-	103,024
<b>金融资产总额</b>	<b>18,629</b>	<b>264,523</b>	<b>1,179,236</b>	<b>1,064,617</b>	<b>3,092,399</b>	<b>2,902,492</b>	<b>3,353,339</b>	<b>2,405,782</b>	<b>14,281,017</b>
金融负债									
向中央银行借款	-	(30)	-	-	(74)	-	-	-	(104)
同业及其他金融机构存放款项	-	(252,802)	(32,408)	(13,820)	(43,910)	(386,414)	-	-	(729,354)
拆入资金	-	-	(69,464)	(65,740)	(37,427)	(1,732)	-	-	(174,363)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(9,598)	(114,905)	(97,409)	(62,775)	(21,538)	(34)	-	(306,259)
衍生金融负债	-	-	(912)	(1,713)	(2,291)	(2,064)	(655)	-	(7,635)
卖出回购金融资产款	-	-	(22,225)	(1,714)	(2,489)	(359)	-	-	(26,787)
吸收存款	-	(6,993,059)	(566,840)	(1,009,991)	(2,159,729)	(1,081,790)	(2)	-	(11,811,411)
已发行债务证券	-	-	(3,261)	(26,195)	(94,704)	(16,961)	(125,140)	-	(266,261)
其他金融负债	-	(98,269)	(14,171)	(42,008)	(57,676)	(58,631)	(16,894)	-	(287,649)
<b>金融负债总额</b>	<b>-</b>	<b>(7,353,758)</b>	<b>(824,186)</b>	<b>(1,258,590)</b>	<b>(2,461,075)</b>	<b>(1,569,489)</b>	<b>(142,725)</b>	<b>-</b>	<b>(13,609,823)</b>
<b>净头寸</b>	<b>18,629</b>	<b>(7,089,235)</b>	<b>355,050</b>	<b>(193,973)</b>	<b>631,324</b>	<b>1,333,003</b>	<b>3,210,614</b>	<b>2,405,782</b>	<b>671,194</b>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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	本行							合计	
	2014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	
金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	161,134	27,272	-	-	-	-	2,554,391	2,742,797
存放同业及其他金融机构款项	-	41,363	34,714	129,869	356,846	-	-	-	562,792
拆出资金	-	-	197,856	38,332	138,022	38,615	-	-	412,825
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	21	37,488	72,974	196,880	84,118	22,707	-	414,188
衍生金融资产	-	-	919	1,389	3,180	1,232	230	-	6,950
买入返售金融资产	-	-	355,517	106,487	47,408	-	-	-	509,412
发放贷款和垫款	28,187	-	424,910	739,782	2,314,910	1,655,179	2,537,380	-	7,700,348
可供出售金融资产	-	-	14,821	42,862	174,930	491,112	193,085	571	917,381
持有至到期投资	-	-	8,571	62,181	167,915	857,989	606,852	-	1,703,508
应收款项类投资	1	88	-	2,388	24,974	85,717	398,006	-	511,174
其他金融资产	1,542	13,514	25,635	28,848	43,541	210	45	-	113,335
金融资产总额	29,730	216,120	1,127,703	1,225,112	3,468,606	3,214,172	3,758,305	2,554,962	15,594,710
金融负债									
向中央银行借款	-	(30)	-	(80,000)	-	-	-	-	(80,030)
同业及其他金融机构存放款项	-	(286,636)	(16,656)	(52,011)	(190,671)	(288,791)	-	-	(834,765)
拆入资金	-	-	(92,584)	(65,191)	(39,903)	(125)	-	-	(197,803)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(10,085)	(161,674)	(92,286)	(82,285)	(26,131)	(36)	-	(372,497)
衍生金融负债	-	-	(1,843)	(1,139)	(2,740)	(986)	(364)	-	(7,072)
卖出回购金融资产款	-	-	(110,891)	(13,072)	(2,987)	-	-	-	(126,950)
吸收存款	-	(7,047,374)	(604,087)	(1,105,479)	(2,362,977)	(1,410,250)	(2)	-	(12,530,169)
已发行债务证券	-	-	(21,203)	(37,911)	(85,934)	(78,337)	(99,951)	-	(323,336)
其他金融负债	-	(90,529)	(18,727)	(40,274)	(56,770)	(73,386)	(164)	-	(279,850)
金融负债总额	-	(7,434,654)	(1,027,665)	(1,487,363)	(2,824,267)	(1,878,006)	(100,517)	-	(14,752,472)
净头寸	29,730	(7,218,534)	100,038	(262,251)	644,339	1,336,166	3,657,788	2,554,962	842,238

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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	本行								
	2013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	-	200,245	1,178	-	-	-	-	2,402,202	2,603,625
存放同业及其他金融机构款项	-	47,016	48,318	55,092	145,611	93,901	-	-	389,938
拆出资金	-	-	165,906	19,087	87,516	38,458	-	-	310,967
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	2	61,387	65,752	117,576	72,993	3,781	-	321,491
衍生金融资产	-	-	770	949	2,105	3,897	455	-	8,176
买入返售金融资产	-	-	439,579	119,212	177,951	-	-	-	736,742
发放贷款和垫款	17,782	-	407,765	708,516	2,156,961	1,451,535	2,123,624	-	6,866,183
可供出售金融资产	-	-	16,479	29,509	114,375	435,732	180,116	504	776,715
持有至到期投资	-	-	6,179	31,417	203,297	717,817	559,288	-	1,517,998
应收款项类投资	1	113	10,135	1,775	38,370	54,970	480,095	-	585,459
其他金融资产	785	15,181	21,532	21,355	32,705	203	56	-	91,817
金融资产总额	18,568	262,557	1,179,228	1,052,664	3,076,467	2,869,506	3,347,415	2,402,706	14,209,111
金融负债									
向中央银行借款	-	(30)	-	-	-	-	-	-	(30)
同业及其他金融机构存放款项	-	(254,118)	(32,408)	(13,820)	(44,130)	(387,718)	-	-	(732,194)
拆入资金	-	-	(67,231)	(59,639)	(19,054)	-	-	-	(145,924)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(9,598)	(114,905)	(97,409)	(62,775)	(21,538)	(34)	-	(306,259)
衍生金融负债	-	-	(912)	(1,711)	(2,291)	(2,064)	(655)	-	(7,633)
卖出回购金融资产款	-	-	(20,467)	(1,714)	(2,489)	-	-	-	(24,670)
吸收存款	-	(6,992,996)	(566,747)	(1,009,957)	(2,156,715)	(1,081,746)	(2)	-	(11,808,163)
已发行债务证券	-	-	(3,261)	(26,195)	(94,704)	(16,961)	(125,140)	-	(266,261)
其他金融负债	-	(94,794)	(13,211)	(32,118)	(56,293)	(57,738)	(58)	-	(254,212)
金融负债总额	-	(7,351,536)	(819,142)	(1,242,563)	(2,438,451)	(1,567,765)	(125,889)	-	(13,545,346)
净头寸	18,568	(7,088,979)	360,086	(189,899)	638,016	1,301,741	3,221,526	2,402,706	663,765

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十三 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

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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	本集团								
	2014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	-	161,215	27,272	1,214	-	-	-	2,554,578	2,744,279
存放同业及其他金融机构款项	-	42,452	38,239	136,039	375,953	2,405	-	-	595,088
拆出资金	-	-	193,395	41,169	143,735	39,889	-	-	418,188
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	21	38,862	75,028	208,580	97,733	26,708	1,472	448,404
买入返售金融资产	-	-	358,139	108,674	48,451	-	-	-	515,264
发放贷款和垫款	91,690	-	496,444	853,270	2,695,148	2,570,241	3,875,869	-	10,582,662
可供出售金融资产	-	-	17,235	48,402	211,037	572,898	233,973	5,886	1,089,431
持有至到期投资	-	-	13,085	75,141	217,912	1,058,738	765,378	-	2,130,254
应收款项类投资	45	88	50	3,744	31,868	111,405	429,642	-	576,842
其他金融资产	-	13,993	1,530	13,198	1,512	-	7	-	30,240
非衍生金融资产总额	91,735	217,769	1,184,251	1,355,879	3,934,196	4,453,309	5,331,577	2,561,936	19,130,652
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	(30)	-	(80,711)	(80)	-	-	-	(80,821)
同业及其他金融机构存放款项	-	(284,415)	(17,993)	(60,647)	(197,047)	(324,822)	-	-	(884,924)
拆入资金	-	-	(96,160)	(73,017)	(54,152)	(2,940)	(1,251)	-	(227,520)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(10,085)	(163,188)	(94,270)	(85,429)	(28,104)	(44)	-	(381,120)
卖出回购金融资产款	-	-	(114,138)	(14,354)	(2,997)	-	-	-	(131,489)
吸收存款	-	(7,050,998)	(620,383)	(1,142,823)	(2,461,528)	(1,628,319)	(184)	-	(12,904,235)
已发行债务证券	-	-	(21,271)	(38,484)	(95,599)	(113,036)	(115,305)	-	(383,695)
其他金融负债	-	(91,631)	(871)	(14,125)	(2,070)	(352)	(24,276)	-	(133,325)
非衍生金融负债总额	-	(7,437,159)	(1,034,004)	(1,518,431)	(2,898,902)	(2,097,573)	(141,060)	-	(15,127,129)
净头寸	91,735	(7,219,390)	150,247	(162,552)	1,035,294	2,355,736	5,190,517	2,561,936	4,003,523

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十三 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	本集团								
	2013 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	-	200,278	1,178	1,153	-	-	-	2,402,346	2,604,955
存放同业及其他金融机构款项	-	48,496	50,276	56,664	155,291	102,998	-	-	413,725
拆出资金	-	-	164,128	20,528	91,973	41,194	-	-	317,823
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	2	61,999	67,101	123,360	79,283	4,261	1,069	337,075
买入返售金融资产	-	-	442,670	122,239	183,822	-	-	-	748,731
发放贷款和垫款	64,722	-	466,646	804,865	2,487,474	2,245,244	3,232,695	-	9,301,646
可供出售金融资产	-	-	19,240	34,582	138,445	513,619	213,689	2,367	921,942
持有至到期投资	-	-	8,564	42,404	248,001	878,663	685,041	-	1,862,673
应收款项类投资	45	113	10,974	2,109	51,609	74,562	505,591	-	645,003
其他金融资产	-	15,331	1,944	9,371	1,348	-	8	-	28,002
非衍生金融资产总额	64,767	264,220	1,227,619	1,161,016	3,481,323	3,935,563	4,641,285	2,405,782	17,181,575
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	(30)	-	-	(74)	-	-	-	(104)
同业及其他金融机构存放款项	-	(252,893)	(33,610)	(20,668)	(50,639)	(433,243)	-	-	(791,053)
拆入资金	-	-	(69,890)	(66,373)	(38,244)	(1,770)	-	-	(176,277)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(9,598)	(116,040)	(98,928)	(65,090)	(22,723)	(45)	-	(312,424)
卖出回购金融资产款	-	-	(22,237)	(1,736)	(2,498)	(439)	-	-	(26,910)
吸收存款	-	(6,996,955)	(578,178)	(1,040,462)	(2,256,545)	(1,246,341)	(2)	-	(12,118,483)
已发行债务证券	-	-	(3,304)	(26,700)	(102,947)	(42,022)	(144,077)	-	(319,050)
其他金融负债	-	(94,256)	(1,052)	(9,784)	(1,411)	(925)	(16,893)	-	(124,321)
非衍生金融负债总额	-	(7,353,732)	(824,311)	(1,264,651)	(2,517,448)	(1,747,463)	(161,017)	-	(13,868,622)
净头寸	64,767	(7,089,512)	403,308	(103,635)	963,875	2,188,100	4,480,268	2,405,782	3,312,953

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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	本行								
	2014 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	-	161,134	27,272	1,214	-	-	-	2,554,391	2,744,011
存放同业及其他金融机构款项	-	41,364	35,751	135,286	372,139	-	-	-	584,540
拆出资金	-	-	198,113	41,038	145,233	39,677	-	-	424,061
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	21	38,862	76,045	208,580	97,733	26,708	-	447,949
买入返售金融资产	-	-	358,133	108,674	48,451	-	-	-	515,258
发放贷款和垫款	89,563	-	494,360	849,622	2,682,514	2,549,344	3,871,153	-	10,536,556
可供出售金融资产	-	-	17,220	48,387	210,569	570,892	228,322	571	1,075,961
持有至到期投资	-	-	13,059	75,102	217,516	1,055,040	758,929	-	2,119,646
应收款项类投资	45	88	50	3,744	31,757	108,351	421,882	-	565,917
其他金融资产	-	13,340	1,060	7	1,510	-	7	-	15,924
非衍生金融资产总额	89,608	215,947	1,183,880	1,339,119	3,918,269	4,421,037	5,307,001	2,554,962	19,029,823
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	(30)	-	(80,700)	-	-	-	-	(80,730)
同业及其他金融机构存放款项	-	(286,639)	(17,993)	(60,661)	(197,786)	(325,596)	-	-	(888,675)
拆入资金	-	-	(93,274)	(65,547)	(40,311)	(130)	-	-	(199,262)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(10,085)	(163,192)	(94,270)	(85,429)	(28,104)	(44)	-	(381,124)
卖出回购金融资产款	-	-	(111,212)	(13,183)	(2,997)	-	-	-	(127,392)
吸收存款	-	(7,051,636)	(619,909)	(1,142,689)	(2,460,833)	(1,625,937)	(2)	-	(12,901,006)
已发行债务证券	-	-	(21,271)	(38,484)	(95,595)	(111,192)	(115,305)	-	(381,847)
其他金融负债	-	(86,148)	(481)	(45)	(185)	(139)	(164)	-	(87,162)
非衍生金融负债总额	-	(7,434,538)	(1,027,332)	(1,495,579)	(2,883,136)	(2,091,098)	(115,515)	-	(15,047,198)
净头寸	89,608	(7,218,591)	156,548	(156,460)	1,035,133	2,329,939	5,191,486	2,554,962	3,982,625

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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	本行							合计	
	2013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	
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	200,245	1,178	1,153	-	-	-	2,402,202	2,604,778
存放同业及其他金融机构款项	-	47,042	49,451	56,627	155,038	97,083	-	-	405,241
拆出资金	-	-	167,541	20,530	91,814	40,277	-	-	320,162
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	2	61,999	67,101	123,360	78,955	4,261	-	335,678
买入返售金融资产	-	-	442,360	122,239	183,822	-	-	-	748,421
发放贷款和垫款	64,627	-	465,783	802,052	2,476,937	2,218,946	3,231,188	-	9,259,533
可供出售金融资产	-	-	19,137	34,327	137,947	512,140	213,208	504	917,263
持有至到期投资	-	-	8,564	42,404	248,001	876,899	680,844	-	1,856,712
应收款项类投资	45	113	10,471	2,109	45,464	74,425	505,591	-	638,218
其他金融资产	-	14,882	1,039	7	1,274	-	8	-	17,210
非衍生金融资产总额	64,672	262,284	1,227,523	1,148,549	3,463,657	3,898,725	4,635,100	2,402,706	17,103,216
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	(30)	-	-	-	-	-	-	(30)
同业及其他金融机构存放款项	-	(254,209)	(33,610)	(20,684)	(50,912)	(434,678)	-	-	(794,093)
拆入资金	-	-	(67,582)	(60,038)	(19,322)	-	-	-	(146,942)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(9,598)	(116,040)	(98,928)	(65,090)	(22,723)	(45)	-	(312,424)
卖出回购金融资产款	-	-	(20,475)	(1,736)	(2,498)	-	-	-	(24,709)
吸收存款	-	(6,996,892)	(578,085)	(1,040,428)	(2,253,530)	(1,246,297)	(2)	-	(12,115,234)
已发行债务证券	-	-	(3,304)	(26,700)	(102,947)	(42,022)	(144,077)	-	(319,050)
其他金融负债	-	(90,785)	(107)	-	(9)	(33)	(57)	-	(90,991)
非衍生金融负债总额	-	(7,351,514)	(819,203)	(1,248,514)	(2,494,308)	(1,745,753)	(144,181)	-	(13,803,473)
净头寸	64,672	(7,089,230)	408,320	(99,965)	969,349	2,152,972	4,490,919	2,402,706	3,299,743



十三 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。

	本集团及本行					
	2014 年 12 月 31 日					
	1 个月内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	合计
利率衍生金融工具	(3)	18	14	(59)	(102)	(132)

	本集团及本行					
	2013 年 12 月 31 日					
	1 个月内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	合计
利率衍生金融工具	1	(13)	(251)	(118)	66	(315)

十三 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

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。

	本集团					
	2014 年 12 月 31 日					
	1 个月内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	合计
按照总额结算的 衍生金融工具 现金流入	270,824	174,010	400,347	62,974	2,050	910,205
现金流出	(271,642)	(173,741)	(399,764)	(62,679)	(2,050)	(909,876)
合计	(818)	269	583	295	-	329

	本集团					
	2013 年 12 月 31 日					
	1 个月内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	合计
按照总额结算的 衍生金融工具 现金流入	194,523	138,784	262,107	55,253	1,998	652,665
现金流出	(194,832)	(139,651)	(259,969)	(55,220)	(1,998)	(651,670)
合计	(309)	(867)	2,138	33	-	995

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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)

	本行					合计
	2014 年 12 月 31 日					
	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	268,528	172,069	394,116	58,860	2,050	895,623
现金流出	(269,348)	(171,819)	(393,564)	(58,570)	(2,050)	(895,351)
合计	(820)	250	552	290	-	272

	本行					合计
	2013 年 12 月 31 日					
	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	194,305	137,385	256,212	54,638	1,998	644,538
现金流出	(194,609)	(138,253)	(253,998)	(54,606)	(1,998)	(643,464)
合计	(304)	(868)	2,214	32	-	1,074

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

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：

	本集团			
	2014 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
贷款承诺	57,799	135,864	247,395	441,058
银行承兑汇票	418,937	-	-	418,937
信用卡承诺	254,222	-	-	254,222
开出保函及担保	102,668	104,440	34,063	241,171
开出信用证	219,359	7,978	-	227,337
合计	1,052,985	248,282	281,458	1,582,725

	本行			
	2014 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
贷款承诺	57,799	135,864	247,395	441,058
银行承兑汇票	418,937	-	-	418,937
信用卡承诺	254,222	-	-	254,222
开出保函及担保	102,669	106,275	34,063	243,007
开出信用证	219,359	7,978	-	227,337
合计	1,052,986	250,117	281,458	1,584,561

	本集团及本行			
	2013 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
贷款承诺	65,822	143,778	260,669	470,269
银行承兑汇票	404,852	-	-	404,852
信用卡承诺	219,682	-	-	219,682
开出保函及担保	77,638	72,772	40,663	191,073
开出信用证	192,953	2,680	436	196,069
合计	960,947	219,230	301,768	1,481,945

### 十三 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系统实现交易账户市场风险计量和监控。

十三 金融风险管理(续)

5. 市场风险(续)

交易账户市场风险管理(续)

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。

交易账户风险价值(VaR)

		本行			
		2014 年			
		年末	平均	最高	最低
利率风险		73	69	98	50
汇率风险	(1)	32	92	247	31
商品风险		36	21	36	2
总体风险价值		88	135	289	57

		本行			
		2013 年			
		年末	平均	最高	最低
利率风险		81	46	91	17
汇率风险	(1)	161	80	161	12
商品风险		31	17	51	2
总体风险价值		211	113	211	36

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。

### 十三 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。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(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。外币交易主要为本集团的外汇业务和资金营运敞口。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	本集团				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	2,702,760	38,745	892	668	2,743,065
存放同业及其他金融机构款项	532,320	27,498	6,780	6,207	572,805
拆出资金	346,830	59,933	-	299	407,062
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	401,991	2,208	10,461	-	414,660
衍生金融资产	2,810	4,203	21	161	7,195
买入返售金融资产	509,418	-	-	-	509,418
发放贷款和垫款	7,335,891	349,456	40,546	14,103	7,739,996
可供出售金融资产	878,428	43,910	1,247	4,318	927,903
持有至到期投资	1,701,059	9,428	-	463	1,710,950
应收款项类投资	522,054	62	-	1	522,117
其他金融资产	120,380	5,373	1,464	971	128,188
金融资产总额	15,053,941	540,816	61,411	27,191	15,683,359
向中央银行借款	(80,121)	-	-	-	(80,121)
同业及其他金融机构存放款项	(694,023)	(135,707)	(703)	(708)	(831,141)
拆入资金	(57,575)	(118,923)	(36,431)	(11,994)	(224,923)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(372,223)	(179)	-	(91)	(372,493)
衍生金融负债	(2,924)	(2,278)	(45)	(1,993)	(7,240)
卖出回购金融资产款	(122,632)	(8,389)	-	-	(131,021)
吸收存款	(12,296,462)	(194,887)	(26,645)	(15,403)	(12,533,397)
已发行债务证券	(205,846)	(96,943)	(15,720)	(6,658)	(325,167)
其他金融负债	(312,235)	(9,392)	(2,660)	(1,914)	(326,201)
金融负债总额	(14,144,041)	(566,698)	(82,204)	(38,761)	(14,831,704)
资产负债表内敞口净额	909,900	(25,882)	(20,793)	(11,570)	851,655
衍生金融工具的净名义金额	(103,658)	60,135	25,844	16,029	(1,650)
信贷承诺	1,412,973	153,012	7,566	9,174	1,582,725



中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

5. 市场风险(续)

5.1 汇率风险(续)

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。外币交易主要为本集团的外汇业务和资金营运敞口。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	本集团				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)	
	2013 年 12 月 31 日				
现金及存放中央银行款项	2,591,348	10,141	1,705	608	2,603,802
存放同业及其他金融机构款项	354,025	29,913	9,279	4,461	397,678
拆出资金	286,869	20,828	472	486	308,655
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	310,021	7,474	5,387	-	322,882
衍生金融资产	2,695	4,362	487	642	8,186
买入返售金融资产	737,052	-	-	-	737,052
发放贷款和垫款	6,520,161	332,795	33,709	15,857	6,902,522
可供出售金融资产	727,690	47,290	2,605	3,726	781,311
持有至到期投资	1,521,466	1,990	157	202	1,523,815
应收款项类投资	592,089	-	-	1	592,090
其他金融资产	92,736	8,683	946	659	103,024
金融资产总额	13,736,152	463,476	54,747	26,642	14,281,017
向中央银行借款	(104)	-	-	-	(104)
同业及其他金融机构存放款项	(591,172)	(136,898)	(1,087)	(197)	(729,354)
拆入资金	(69,272)	(76,661)	(19,225)	(9,205)	(174,363)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(305,977)	(152)	(24)	(106)	(306,259)
衍生金融负债	(1,814)	(4,166)	(1,505)	(150)	(7,635)
卖出回购金融资产款	(23,653)	(3,134)	-	-	(26,787)
吸收存款	(11,604,979)	(158,648)	(34,279)	(13,505)	(11,811,411)
已发行债务证券	(202,197)	(44,444)	(18,870)	(750)	(266,261)
其他金融负债	(277,167)	(8,358)	(1,984)	(140)	(287,649)
金融负债总额	(13,076,335)	(432,461)	(76,974)	(24,053)	(13,609,823)
资产负债表内敞口净额	659,817	31,015	(22,227)	2,589	671,194
衍生金融工具的净名义金额	(28,817)	232	26,246	3,295	956
信贷承诺	1,288,368	167,463	6,811	19,303	1,481,945

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

5. 市场风险(续)

5.1 汇率风险(续)

项目	本行				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)	
	2014 年 12 月 31 日				
现金及存放中央银行款项	2,702,492	38,745	892	668	2,742,797
存放同业及其他金融机构款项	523,904	26,251	6,430	6,207	562,792
拆出资金	350,438	61,864	-	523	412,825
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	401,558	2,172	10,458	-	414,188
衍生金融资产	2,706	4,074	21	149	6,950
买入返售金融资产	509,412	-	-	-	509,412
发放贷款和垫款	7,304,743	344,250	40,546	10,809	7,700,348
可供出售金融资产	868,651	43,244	1,168	4,318	917,381
持有至到期投资	1,693,617	9,428	-	463	1,703,508
应收款项类投资	511,173	-	-	1	511,174
其他金融资产	106,687	5,328	374	946	113,335
金融资产总额	14,975,381	535,356	59,889	24,084	15,594,710
向中央银行借款	(80,030)	-	-	-	(80,030)
同业及其他金融机构存放款项	(697,647)	(135,707)	(703)	(708)	(834,765)
拆入资金	(37,235)	(113,765)	(35,681)	(11,122)	(197,803)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(372,227)	(179)	-	(91)	(372,497)
衍生金融负债	(2,800)	(2,276)	(45)	(1,951)	(7,072)
卖出回购金融资产款	(118,561)	(8,389)	-	-	(126,950)
吸收存款	(12,292,883)	(195,092)	(26,936)	(15,258)	(12,530,169)
已发行债务证券	(205,846)	(95,112)	(15,720)	(6,658)	(323,336)
其他金融负债	(268,495)	(8,299)	(1,148)	(1,908)	(279,850)
金融负债总额	(14,075,724)	(558,819)	(80,233)	(37,696)	(14,752,472)
资产负债表内敞口净额	899,657	(23,463)	(20,344)	(13,612)	842,238
衍生金融工具的净名义金额	(102,597)	58,317	25,844	16,758	(1,678)
信贷承诺	1,412,973	154,848	7,566	9,174	1,584,561

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

5. 市场风险(续)

5.1 汇率风险(续)

项目	本行				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)	
	<b>2013 年 12 月 31 日</b>				
现金及存放中央银行款项	2,591,171	10,141	1,705	608	2,603,625
存放同业及其他金融机构款项	347,122	29,824	8,601	4,391	389,938
拆出资金	287,174	22,282	472	1,039	310,967
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	309,059	7,045	5,387	-	321,491
衍生金融资产	2,695	4,352	487	642	8,176
买入返售金融资产	736,742	-	-	-	736,742
发放贷款和垫款	6,487,640	330,006	33,559	14,978	6,866,183
可供出售金融资产	723,604	46,780	2,605	3,726	776,715
持有至到期投资	1,515,649	1,990	157	202	1,517,998
应收款项类投资	585,458	-	-	1	585,459
其他金融资产	82,288	8,656	214	659	91,817
<b>金融资产总额</b>	<b>13,668,602</b>	<b>461,076</b>	<b>53,187</b>	<b>26,246</b>	<b>14,209,111</b>
向中央银行借款	(30)	-	-	-	(30)
同业及其他金融机构存放款项	(593,959)	(136,898)	(1,140)	(197)	(732,194)
拆入资金	(43,205)	(75,112)	(19,068)	(8,539)	(145,924)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(305,977)	(152)	(24)	(106)	(306,259)
衍生金融负债	(1,814)	(4,164)	(1,505)	(150)	(7,633)
卖出回购金融资产款	(21,536)	(3,134)	-	-	(24,670)
吸收存款	(11,601,828)	(158,622)	(34,279)	(13,434)	(11,808,163)
已发行债务证券	(202,197)	(44,444)	(18,870)	(750)	(266,261)
其他金融负债	(245,279)	(7,881)	(913)	(139)	(254,212)
<b>金融负债总额</b>	<b>(13,015,825)</b>	<b>(430,407)</b>	<b>(75,799)</b>	<b>(23,315)</b>	<b>(13,545,346)</b>
<b>资产负债表内敞口净额</b>	<b>652,777</b>	<b>30,669</b>	<b>(22,612)</b>	<b>2,931</b>	<b>663,765</b>
衍生金融工具的净名义金额	(28,761)	233	26,266	3,295	1,033
信贷承诺	1,288,368	167,463	6,811	19,303	1,481,945

### 十三 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所有外币的即期与远期汇率同时升值 1%或贬值 1%的情况下，境内机构外币货币性资产与负债的净敞口对税前利润及其他综合收益的潜在影响。本集团境外机构的外汇敞口未纳入本分析中。

	本集团			
	2014 年 12 月 31 日		2013 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 1%	123	(3)	202	(1)
贬值 1%	(123)	3	(202)	1

	本行			
	2014 年 12 月 31 日		2013 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 1%	89	(3)	197	(1)
贬值 1%	(89)	3	(197)	1

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。于 2013 年 7 月 20 日，中国人民银行取消了人民币贷款的基准利率下限，允许金融机构根据商业原则自主确定贷款利率水平。中国人民银行继续对人民币存款的基准利率上限作出规定。

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

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

5. 市场风险(续)

5.2 利率风险(续)

于资产负债表日，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	本集团						合计
	2014年12月31日						
	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	2,475,672	-	-	-	-	267,393	2,743,065
存放同业及其他金融机构款项	106,337	115,347	347,054	2,200	-	1,867	572,805
拆出资金	194,417	38,624	136,089	37,932	-	-	407,062
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	47,304	90,547	187,484	65,133	22,699	1,493	414,660
衍生金融资产	-	-	-	-	-	7,195	7,195
买入返售金融资产	355,523	106,487	47,408	-	-	-	509,418
发放贷款和垫款	2,646,120	1,412,923	3,364,374	133,099	183,480	-	7,739,996
可供出售金融资产	42,447	85,587	203,966	411,264	178,753	5,886	927,903
持有至到期投资	11,192	81,195	192,417	823,752	602,394	-	1,710,950
应收款项类投资	1	2,388	35,064	78,810	405,766	88	522,117
其他金融资产	-	-	-	-	-	128,188	128,188
<b>金融资产总额</b>	<b>5,879,013</b>	<b>1,933,098</b>	<b>4,513,856</b>	<b>1,552,190</b>	<b>1,393,092</b>	<b>412,110</b>	<b>15,683,359</b>
向中央银行借款	-	(80,011)	(80)	-	-	(30)	(80,121)
同业及其他金融机构存放款项	(309,021)	(50,908)	(187,588)	(283,479)	-	(145)	(831,141)
拆入资金	(96,461)	(73,279)	(53,152)	(2,031)	-	-	(224,923)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(161,670)	(92,286)	(82,285)	(26,131)	(36)	(10,085)	(372,493)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(7,240)	(7,240)
卖出回购金融资产款	(113,805)	(14,229)	(2,987)	-	-	-	(131,021)
吸收存款	(7,477,195)	(1,105,613)	(2,363,672)	(1,412,631)	(184)	(174,102)	(12,533,397)
已发行债务证券	(25,646)	(44,772)	(76,427)	(23,409)	(154,913)	-	(325,167)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(326,201)	(326,201)
<b>金融负债总额</b>	<b>(8,183,798)</b>	<b>(1,461,098)</b>	<b>(2,766,191)</b>	<b>(1,747,681)</b>	<b>(155,133)</b>	<b>(517,803)</b>	<b>(14,831,704)</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(2,304,785)</b>	<b>472,000</b>	<b>1,747,665</b>	<b>(195,491)</b>	<b>1,237,959</b>	<b>(105,693)</b>	<b>851,655</b>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

5. 市场风险(续)

5.2 利率风险(续)

项目	本集团						合计
	2013 年 12 月 31 日						
	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	2,372,965	-	-	-	-	230,837	2,603,802
存放同业及其他金融机构款项	116,138	50,929	129,431	98,968	-	2,212	397,678
拆出资金	162,657	21,862	86,453	37,683	-	-	308,655
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	77,611	83,394	113,732	43,320	3,754	1,071	322,882
衍生金融资产	-	-	-	-	-	8,186	8,186
买入返售金融资产	439,889	119,212	177,951	-	-	-	737,052
发放贷款和垫款	2,397,715	1,355,109	2,909,162	100,804	139,732	-	6,902,522
可供出售金融资产	52,362	72,720	141,801	351,271	160,790	2,367	781,311
持有至到期投资	11,522	67,157	234,029	669,875	541,232	-	1,523,815
应收款项类投资	10,635	1,775	54,372	45,099	480,095	114	592,090
其他金融资产	-	-	-	-	-	103,024	103,024
<b>金融资产总额</b>	<b>5,641,494</b>	<b>1,772,158</b>	<b>3,846,931</b>	<b>1,347,020</b>	<b>1,325,603</b>	<b>347,811</b>	<b>14,281,017</b>
向中央银行借款	-	-	(74)	-	-	(30)	(104)
同业及其他金融机构存放款项	(296,210)	(13,109)	(43,112)	(376,853)	-	(70)	(729,354)
拆入资金	(69,464)	(65,740)	(37,427)	(1,732)	-	-	(174,363)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(114,905)	(97,409)	(62,775)	(21,538)	(34)	(9,598)	(306,259)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(7,635)	(7,635)
卖出回购金融资产款	(22,225)	(1,714)	(2,489)	(359)	-	-	(26,787)
吸收存款	(7,415,705)	(1,009,991)	(2,159,729)	(1,081,790)	(2)	(144,194)	(11,811,411)
已发行债务证券	(14,846)	(35,979)	(81,761)	(8,534)	(125,141)	-	(266,261)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(287,649)	(287,649)
<b>金融负债总额</b>	<b>(7,933,355)</b>	<b>(1,223,942)</b>	<b>(2,387,367)</b>	<b>(1,490,806)</b>	<b>(125,177)</b>	<b>(449,176)</b>	<b>(13,609,823)</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(2,291,861)</b>	<b>548,216</b>	<b>1,459,564</b>	<b>(143,786)</b>	<b>1,200,426</b>	<b>(101,365)</b>	<b>671,194</b>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

5. 市场风险(续)

5.2 利率风险(续)

项目	本行						合计
	2014年12月31日						
	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	2,475,451	-	-	-	-	267,346	2,742,797
存放同业及其他金融机构款项	102,516	114,669	343,895	-	-	1,712	562,792
拆出资金	198,716	38,150	137,527	38,432	-	-	412,825
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	47,304	91,547	187,484	65,133	22,699	21	414,188
衍生金融资产	-	-	-	-	-	6,950	6,950
买入返售金融资产	355,517	106,487	47,408	-	-	-	509,412
发放贷款和垫款	2,644,664	1,407,939	3,353,263	115,015	179,467	-	7,700,348
可供出售金融资产	42,410	85,561	203,194	410,529	175,116	571	917,381
持有至到期投资	11,192	80,961	189,992	821,853	599,510	-	1,703,508
应收款项类投资	1	2,388	34,953	75,739	398,005	88	511,174
其他金融资产	-	-	-	-	-	113,335	113,335
<b>金融资产总额</b>	<b>5,877,771</b>	<b>1,927,702</b>	<b>4,497,716</b>	<b>1,526,701</b>	<b>1,374,797</b>	<b>390,023</b>	<b>15,594,710</b>
向中央银行借款	-	(80,000)	-	-	-	(30)	(80,030)
同业及其他金融机构存放款项	(311,397)	(50,908)	(188,164)	(284,151)	-	(145)	(834,765)
拆入资金	(92,584)	(65,191)	(39,903)	(125)	-	-	(197,803)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(161,674)	(92,286)	(82,285)	(26,131)	(36)	(10,085)	(372,497)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(7,072)	(7,072)
卖出回购金融资产款	(110,891)	(13,072)	(2,987)	-	-	-	(126,950)
吸收存款	(7,477,359)	(1,105,479)	(2,362,977)	(1,410,250)	(2)	(174,102)	(12,530,169)
已发行债务证券	(25,646)	(44,772)	(76,427)	(21,578)	(154,913)	-	(323,336)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(279,850)	(279,850)
<b>金融负债总额</b>	<b>(8,179,551)</b>	<b>(1,451,708)</b>	<b>(2,752,743)</b>	<b>(1,742,235)</b>	<b>(154,951)</b>	<b>(471,284)</b>	<b>(14,752,472)</b>
利率风险缺口	(2,301,780)	475,994	1,744,973	(215,534)	1,219,846	(81,261)	842,238

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

5. 市场风险(续)

5.2 利率风险(续)

项目	本行						合计
	2013年12月31日						
	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	2,372,810	-	-	-	-	230,815	2,603,625
存放同业及其他金融机构款项	114,808	50,729	129,431	93,501	-	1,469	389,938
拆出资金	166,016	21,150	86,301	37,500	-	-	310,967
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	77,611	83,138	113,669	43,317	3,754	2	321,491
衍生金融资产	-	-	-	-	-	8,176	8,176
买入返售金融资产	439,579	119,212	177,951	-	-	-	736,742
发放贷款和垫款	2,397,012	1,352,794	2,900,373	77,635	138,369	-	6,866,183
可供出售金融资产	52,262	72,344	139,669	351,146	160,790	504	776,715
持有至到期投资	11,521	66,569	228,801	669,875	541,232	-	1,517,998
应收款项类投资	10,135	1,775	48,369	44,971	480,095	114	585,459
其他金融资产	-	-	-	-	-	91,817	91,817
<b>金融资产总额</b>	<b>5,641,754</b>	<b>1,767,711</b>	<b>3,824,564</b>	<b>1,317,945</b>	<b>1,324,240</b>	<b>332,897</b>	<b>14,209,111</b>
向中央银行借款	-	-	-	-	-	(30)	(30)
同业及其他金融机构存放款项	(297,526)	(13,109)	(43,332)	(378,157)	-	(70)	(732,194)
拆入资金	(67,231)	(59,639)	(19,054)	-	-	-	(145,924)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(114,905)	(97,409)	(62,775)	(21,538)	(34)	(9,598)	(306,259)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(7,633)	(7,633)
卖出回购金融资产款	(20,467)	(1,714)	(2,489)	-	-	-	(24,670)
吸收存款	(7,415,549)	(1,009,957)	(2,156,715)	(1,081,746)	(2)	(144,194)	(11,808,163)
已发行债务证券	(14,846)	(35,979)	(81,761)	(8,534)	(125,141)	-	(266,261)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(254,212)	(254,212)
<b>金融负债总额</b>	<b>(7,930,524)</b>	<b>(1,217,807)</b>	<b>(2,366,126)</b>	<b>(1,489,975)</b>	<b>(125,177)</b>	<b>(415,737)</b>	<b>(13,545,346)</b>
利率风险缺口	(2,288,770)	549,904	1,458,438	(172,030)	1,199,063	(82,840)	663,765



### 十三 金融风险管理(续)

#### 5. 市场风险(续)

##### 5.2 利率风险(续)

下表列示了在人民币、美元与港币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。

	本集团			
	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	利息净收入	其他综合收益	利息净收入	其他综合收益
上升 100 个基点	(11,600)	(23,485)	(11,922)	(19,330)
下降 100 个基点	11,600	23,485	11,922	19,330

	本行			
	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	利息净收入	其他综合收益	利息净收入	其他综合收益
上升 100 个基点	(11,548)	(23,165)	(11,882)	(19,330)
下降 100 个基点	11,548	23,165	11,882	19,330

有关假设并不代表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。

### 十三 金融风险管理(续)

#### 6. 保险风险(续)

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。

#### 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。

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。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。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 2014 年 12 月 31 日及 2013 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。

十三 金融风险管理(续)

7. 资本管理(续)

下表列示了于 2014 年 12 月 31 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。

		<u>2014 年 12 月 31 日</u>
核心一级资本充足率	(1)	9.09%
一级资本充足率	(1)	9.46%
资本充足率	(1)	<u>12.82%</u>
核心一级资本	(2)	991,429
核心一级资本监管扣除项目	(3)	<u>(5,223)</u>
核心一级资本净额		986,206
其他一级资本	(4)	<u>39,946</u>
一级资本净额		1,026,152
二级资本	(5)	<u>365,407</u>
资本净额		<u><u>1,391,559</u></u>
风险加权资产	(6)	<u>10,852,619</u>

于 2013 年 12 月 31 日，本集团核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别为 9.25%，9.25%和 11.86%。其中，信用风险加权资产采用权重法计量，市场风险加权资产采用标准法计量，操作风险加权资产采用基本指标法计量。

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。

### 十三 金融风险管理(续)

#### 7. 资本管理(续)

- (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。

#### 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。

于 2014 年度及 2013 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。

于 2014 年度，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。

### 十三 金融风险管理(续)

#### 8. 公允价值估计(续)

##### 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。

##### 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。

		本集团			
		2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
		账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
<b>金融资产</b>					
持有至到期投资		1,710,950	1,725,227	1,523,815	1,444,898
应收款项类投资	(1)	150,503	150,690	136,736	131,214
合计		<u>1,861,453</u>	<u>1,875,917</u>	<u>1,660,551</u>	<u>1,576,112</u>
<b>金融负债</b>					
已发行债券	(2)	191,994	193,493	156,300	146,741

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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(续)

	本行			
	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
<b>金融资产</b>				
持有至到期投资	1,703,508	1,717,746	1,517,998	1,439,081
应收款项类投资 (1)	<u>139,560</u>	<u>139,681</u>	<u>130,105</u>	<u>124,583</u>
合计	<u>1,843,068</u>	<u>1,857,427</u>	<u>1,648,103</u>	<u>1,563,664</u>
<b>金融负债</b>				
已发行债券 (2)	<u>190,163</u>	<u>191,672</u>	<u>156,300</u>	<u>146,741</u>

除下述两项外，以上金融资产及金融负债属于公允价值计量第二层次。

- (1) 于 2014 年 12 月 31 日，本集团应收款项类投资中计人民币 112.04 亿元(2013 年 12 月 31 日：人民币 64.14 亿元)属于公允价值计量第三层次(本行 2014 年 12 月 31 日和 2013 年 12 月 31 日：无)。
- (2) 于 2014 年 12 月 31 日，本集团及本行已发行债券中计人民币 30.55 亿元的中期票据(2013 年 12 月 31 日：人民币 30.48 亿元)属于公允价值计量第一层次。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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：

	本集团			合计
	2014年12月31日			
	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	-	40,810	-	40,810
贵金属合同	-	17,615	-	17,615
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	122	45,971	-	46,093
持有信托资产	-	-	248,794	248,794
其他债务工具	-	-	59,876	59,876
权益工具	3	633	836	1,472
小计	125	105,029	309,506	414,660
衍生金融资产				
货币衍生工具	-	5,654	164	5,818
利率衍生工具	-	757	38	795
贵金属合同	-	561	-	561
其他	-	-	21	21
小计	-	6,972	223	7,195
可供出售金融资产				
债券	19,098	902,804	115	922,017
权益工具	919	-	1,325	2,244
基金投资	3,358	-	-	3,358
小计	23,375	902,804	1,440	927,619
资产合计	23,500	1,014,805	311,169	1,349,474
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	-	(25,211)	-	(25,211)
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	-	-	(347,282)	(347,282)
小计	-	(25,211)	(347,282)	(372,493)
衍生金融负债				
货币衍生工具	-	(6,020)	(226)	(6,246)
利率衍生工具	-	(866)	(70)	(936)
贵金属合同	-	(58)	-	(58)
小计	-	(6,944)	(296)	(7,240)
负债合计	-	(32,155)	(347,578)	(379,733)

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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			合计
	2013 年 12 月 31 日			
	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	-	42,012	-	42,012
权益工具	48	-	-	48
贵金属合同	-	11,804	-	11,804
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	-	58,007	-	58,007
持有信托资产	-	-	171,280	171,280
其他债务工具	-	-	38,710	38,710
权益工具	-	-	1,021	1,021
小计	48	111,823	211,011	322,882
衍生金融资产				
货币衍生工具	-	5,623	292	5,915
利率衍生工具	-	1,582	55	1,637
贵金属合同	-	634	-	634
小计	-	7,839	347	8,186
可供出售金融资产				
债券	6,802	771,946	196	778,944
权益工具	549	-	29	578
基金投资	988	-	-	988
其他	-	560	-	560
小计	8,339	772,506	225	781,070
资产合计	8,387	892,168	211,583	1,112,138
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	-	(20,805)	-	(20,805)
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	-	-	(285,454)	(285,454)
小计	-	(20,805)	(285,454)	(306,259)
衍生金融负债				
货币衍生工具	-	(5,123)	(571)	(5,694)
利率衍生工具	-	(1,820)	(120)	(1,940)
其他	-	-	(1)	(1)
小计	-	(6,943)	(692)	(7,635)
负债合计	-	(27,748)	(286,146)	(313,894)



中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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)

	本行			合计
	2014 年 12 月 31 日			
	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	-	40,810	-	40,810
贵金属合同	-	17,615	-	17,615
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	122	45,971	-	46,093
持有信托资产	-	-	248,794	248,794
其他债务工具	-	-	60,876	60,876
小计	122	104,396	309,670	414,188
衍生金融资产				
货币衍生工具	-	5,430	164	5,594
利率衍生工具	-	757	38	795
贵金属合同	-	561	-	561
小计	-	6,748	202	6,950
可供出售金融资产				
债券	18,847	897,848	115	916,810
权益工具	287	-	-	287
小计	19,134	897,848	115	917,097
资产合计	19,256	1,008,992	309,987	1,338,235
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	-	(25,211)	-	(25,211)
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	-	-	(347,286)	(347,286)
小计	-	(25,211)	(347,286)	(372,497)
衍生金融负债				
货币衍生工具	-	(5,852)	(226)	(6,078)
利率衍生工具	-	(866)	(70)	(936)
贵金属合同	-	(58)	-	(58)
小计	-	(6,776)	(296)	(7,072)
负债合计	-	(31,987)	(347,582)	(379,569)

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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)

	本行			合计
	2013 年 12 月 31 日			
	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	-	41,693	-	41,693
贵金属合同	-	11,804	-	11,804
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	-	58,007	-	58,007
持有信托资产	-	-	171,277	171,277
其他债务工具	-	-	38,710	38,710
小计	-	111,504	209,987	321,491
衍生金融资产				
货币衍生工具	-	5,613	292	5,905
利率衍生工具	-	1,582	55	1,637
贵金属合同	-	634	-	634
小计	-	7,829	347	8,176
可供出售金融资产				
债券	6,420	769,595	196	776,211
权益工具	263	-	-	263
小计	6,683	769,595	196	776,474
资产合计	6,683	888,928	210,530	1,106,141
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	-	(20,805)	-	(20,805)
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	-	-	(285,454)	(285,454)
小计	-	(20,805)	(285,454)	(306,259)
衍生金融负债				
货币衍生工具	-	(5,121)	(571)	(5,692)
利率衍生工具	-	(1,820)	(120)	(1,940)
其他	-	-	(1)	(1)
小计	-	(6,941)	(692)	(7,633)
负债合计	-	(27,746)	(286,146)	(313,892)

### 十三 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贷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 2014 年度和 2013 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

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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：

	本集团				
	2014 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
2014 年 1 月 1 日	211,011	347	225	(285,454)	(692)
购买	367,322	21	1,325	-	-
发行	-	-	-	(3,084,325)	-
结算/处置	(285,313)	(17)	(110)	3,036,734	36
计入损益的利得 /(损失)	16,486	(128)	2	(14,237)	360
计入其他综合收益 的利得/(损失)	-	-	(2)	-	-
2014 年 12 月 31 日	309,506	223	1,440	(347,282)	(296)
计入当期损益的已 实现利得/(损失)					
— 投资损益	17,273	-	2	(14,676)	-
计入当期损益的未 实现(损失)/利得					
— 公允价值变动 损益	(787)	(128)	-	439	360

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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				
	2013 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
2013 年 1 月 1 日	127,094	796	5,741	(155,071)	(1,856)
购买	433,011	-	-	-	-
发行	-	-	-	(1,201,295)	-
结算/处置	(357,601)	(48)	(5,536)	1,080,965	232
计入损益的利得 /(损失)	8,507	(401)	22	(10,053)	932
计入其他综合收益 的损失	-	-	(2)	-	-
2013 年 12 月 31 日	211,011	347	225	(285,454)	(692)
计入当期损益的已 实现利得/(损失)					
— 投资损益	7,860	-	22	(9,360)	-
计入当期损益的未 实现利得/(损失)					
— 公允价值变动 损益	647	(401)	-	(693)	932

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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)

	本行				
	2014 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
2014 年 1 月 1 日	209,987	347	196	(285,454)	(692)
购买	367,902	-	-	-	-
发行	-	-	-	(3,084,329)	-
结算/处置	(284,689)	(17)	(80)	3,036,734	36
计入损益的利得 /(损失)	16,470	(128)	1	(14,237)	360
计入其他综合收益 的利得/(损失)	-	-	(2)	-	-
2014 年 12 月 31 日	309,670	202	115	(347,286)	(296)
计入当期损益的已 实现利得/(损失)					
— 投资损益	17,257	-	1	(14,676)	-
计入当期损益的未 实现(损失)/利得					
— 公允价值变动 损益	(787)	(128)	-	439	360

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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)

	本行				
	2013 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
2013 年 1 月 1 日	126,310	796	5,468	(155,071)	(1,856)
购买	432,777	-	-	-	-
发行	-	-	-	(1,201,295)	-
结算/处置	(357,577)	(48)	(5,291)	1,080,965	232
计入损益的利得 /(损失)	8,477	(401)	22	(10,053)	932
计入其他综合收益 的利得/(损失)	-	-	(3)	-	-
2013 年 12 月 31 日	209,987	347	196	(285,454)	(692)
计入当期损益的已 实现利得/(损失)					
— 投资损益	7,830	-	22	(9,360)	-
计入当期损益的未 实现利得/(损失)					
— 公允价值变动 损益	647	(401)	-	(693)	932

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

#### 十四 资产负债表日后事项

本行于 2015 年 3 月 18 日完成按面值发行第二期 4 亿股优先股。第二期优先股前 5 年的股息率为每年 5.5%。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。有关优先股的具体条款，请参见附注七、31 其他权益工具。

除上述事项外，本集团及本行无重大的资产负债表日后事项。

#### 十五 财务报告之批准

本年度财务报表已于 2015 年 3 月 24 日经本行董事会批准。

#### 十六 比较数据

为与本年度财务报表列报方式保持一致，若干比较数据已经过重分类。



# 中国农业银行股份有限公司

## 未经审计补充资料

2014 年度

(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。

	本集团	
	2014 年	2013 年
固定资产处置损益	297	131
除上述项之外的其他营业外收支净额	(650)	751
非经常性损益的所得税影响	88	(221)
合计	(265)	661
其中：		
归属于母公司普通股股东的非经常性损益	(267)	656
归属于少数股东权益的非经常性损益	2	5

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合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的 2014 年度及 2013 年度的净利润，以及于 2014 年 12 月 31 日和 2013 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

未经审计补充资料

2014 年度

(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。

	<u>2014 年</u>	<u>2013 年</u>
归属于母公司普通股股东的净利润	179,461	166,315
加权平均净资产收益率(%)	19.57	20.89
基本及稀释每股收益(人民币元/股)	<u>0.55</u>	<u>0.51</u>
扣除非经常性损益后归属于母公 司普通股股东的净利润	179,728	165,659
加权平均净资产收益率(%)	19.60	20.80
基本及稀释每股收益(人民币元/股)	<u>0.55</u>	<u>0.51</u>

本行于 2014 年第四季度非公开发行金额共计人民币 400 亿元的不可累积优先股。在计算每股收益及加权平均净资产收益率时，本行未考虑相应的优先股股息。若经本行董事会审议并宣告，本行将于 2015 年发放相应的优先股股息。

## 四 资本充足率信息披露报告

根据《商业银行资本管理办法(试行)》以及《关于强化商业银行资本构成信息披露要求的通知》的相关规定，银监会要求商业银行对资本充足率信息进行充分披露。

关于本集团编制的《2014 年资本充足率报告》，请参见本行网站 (<http://www.abchina.com/cn/>)投资者关系栏目。