

中国农业银行股份有限公司

2015 年度财务报表及审计报告

审计报告

普华永道中天审字(2016)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 2015 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表, 2015 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**2015年12月31日**的合并及银行财务状况以及**2015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

王伟

中国•上海市
2016年3月31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

2015 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	
	附注七	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
资产			
现金及存放中央银行款项	1	2,587,057	2,743,065
存放同业及其他金融机构款项	2	697,923	572,805
贵金属		40,909	20,188
拆出资金	3	504,252	407,062
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	4	439,261	414,660
衍生金融资产	5	16,038	7,195
买入返售金融资产	6	471,809	509,418
应收利息	7	104,775	97,948
发放贷款和垫款	8	8,506,675	7,739,996
可供出售金融资产	9	1,214,542	927,903
持有至到期投资	10	2,300,824	1,710,950
应收款项类投资	11	557,420	522,117
长期股权投资	12	273	-
固定资产	13	156,178	154,950
无形资产	14	25,776	26,117
商誉		1,381	1,381
递延所得税资产	15	81,548	78,640
其他资产	16	84,752	39,757
资产总计		17,791,393	15,974,152

中国农业银行股份有限公司

合并资产负债表(续)

2015 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	
		2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
负债			
向中央银行借款	18	60,599	80,121
同业及其他金融机构存放款项	19	1,221,901	831,141
拆入资金	20	315,759	224,923
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	21	430,443	372,493
衍生金融负债	5	12,192	7,240
卖出回购金融资产款	22	88,804	131,021
吸收存款	23	13,538,360	12,533,397
应付职工薪酬	24	39,890	40,511
应交税费	25	45,214	48,873
应付利息	26	225,383	192,876
预计负债	27	17,682	13,902
已发行债务证券	28	382,742	325,167
递延所得税负债	15	111	43
其他负债	29	200,428	139,825
负债合计		16,579,508	14,941,533
股东权益			
普通股股本	30	324,794	324,794
其他权益工具	31	79,899	39,944
资本公积	32	98,773	98,773
其他综合收益	33	22,266	2,265
盈余公积	34	96,748	78,594
一般风险准备	35	175,606	156,707
未分配利润	36	412,005	329,989
归属于母公司股东权益合计		1,210,091	1,031,066
少数股东权益		1,794	1,553
股东权益合计		1,211,885	1,032,619
负债和股东权益总计		17,791,393	15,974,152

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

第 1 页至第 212 页的财务报表由下列负责人签署：

赵欢	楼文龙	姜瑞斌
副董事长	执行董事	财会机构负责人
行长	主管财务工作副行长	

二〇一六年三月三十一日

中国农业银行股份有限公司

银行资产负债表

2015 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	
		2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
资产			
现金及存放中央银行款项	1	2,586,843	2,742,797
存放同业及其他金融机构款项	2	690,230	562,792
贵金属		40,909	20,188
拆出资金	3	511,969	412,825
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	4	435,327	414,188
衍生金融资产	5	15,803	6,950
买入返售金融资产	6	470,182	509,412
应收利息	7	104,120	97,411
发放贷款和垫款	8	8,473,314	7,700,348
可供出售金融资产	9	1,195,554	917,381
持有至到期投资	10	2,293,949	1,703,508
应收款项类投资	11	541,252	511,174
长期股权投资	12	10,933	10,564
固定资产	13	153,184	152,374
无形资产	14	25,215	25,474
递延所得税资产	15	81,213	78,368
其他资产	16	56,240	25,405
资产总计		17,686,237	15,891,159

中国农业银行股份有限公司

银行资产负债表(续)

2015 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	
		2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
负债			
向中央银行借款	18	60,489	80,030
同业及其他金融机构存放款项	19	1,226,793	834,765
拆入资金	20	290,389	197,803
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	21	430,450	372,497
衍生金融负债	5	11,972	7,072
卖出回购金融资产款	22	88,804	126,950
吸收存款	23	13,535,613	12,530,169
应付职工薪酬	24	39,509	40,163
应交税费	25	45,056	48,740
应付利息	26	225,272	192,688
预计负债	27	17,682	13,902
已发行债务证券	28	379,728	323,336
其他负债	29	125,949	93,595
负债合计		16,477,706	14,861,710
股东权益			
普通股股本	30	324,794	324,794
其他权益工具	31	79,899	39,944
资本公积	32	98,574	98,574
其他综合收益	33	22,275	2,414
盈余公积	34	96,567	78,445
一般风险准备	35	175,021	156,145
未分配利润	36	411,401	329,133
股东权益合计		1,208,531	1,029,449
负债和股东权益总计		17,686,237	15,891,159

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

2015 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	
		2015 年	2014 年
一、营业收入		536,168	520,858
利息净收入	37	436,140	429,891
利息收入		725,793	699,289
利息支出		(289,653)	(269,398)
手续费及佣金净收入	38	82,549	80,123
手续费及佣金收入		90,494	87,883
手续费及佣金支出		(7,945)	(7,760)
投资损益	39	846	1,887
其中：对联营企业的投资损益		(15)	-
公允价值变动损益	40	5,285	1,861
汇兑损益	41	2,842	2,915
其他业务收入	42	8,506	4,181
二、营业支出		(303,297)	(289,914)
营业税金及附加	43	(29,075)	(28,880)
业务及管理费	44	(178,443)	(179,992)
资产减值损失	45	(84,172)	(67,971)
其他业务成本	46	(11,607)	(13,071)
三、营业利润		232,871	230,944
加：营业外收入	47	4,679	3,268
减：营业外支出	48	(6,693)	(1,955)
四、利润总额		230,857	232,257
减：所得税费用	49	(50,083)	(52,747)
五、净利润		180,774	179,510
—归属于母公司股东的净利润		180,582	179,461
—少数股东损益		192	49

中国农业银行股份有限公司

合并利润表(续)

2015 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

		本集团	
	附注七	2015 年	2014 年
六、其他综合收益的税后净额：	33		
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			
可供出售金融资产公允价值变动		19,311	25,890
外币报表折算差额		690	152
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		71	75
其他综合收益税后净额		20,072	26,117
七、综合收益总额		200,846	205,627
一归属于母公司股东的综合收益总额		200,583	205,503
一归属于少数股东的综合收益总额		263	124
八、每股收益			
基本及稀释每股收益(人民币元)	50	0.55	0.55

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

2015 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	2015 年	2014 年
一、营业收入		524,126	513,729
利息净收入	37	433,451	427,582
利息收入		722,039	695,580
利息支出		(288,588)	(267,998)
手续费及佣金净收入	38	82,006	79,433
手续费及佣金收入		89,886	87,159
手续费及佣金支出		(7,880)	(7,726)
投资损益	39	155	1,635
其中：对联营企业的投资损益		(15)	-
公允价值变动损益	40	5,311	1,748
汇兑损益	41	2,894	2,963
其他业务收入	42	309	368
二、营业支出		(291,459)	(283,474)
营业税金及附加	43	(28,955)	(28,799)
业务及管理费	44	(176,119)	(178,086)
资产减值损失	45	(83,133)	(67,557)
其他业务成本	46	(3,252)	(9,032)
三、营业利润		232,667	230,255
加：营业外收入	47	4,625	3,175
减：营业外支出	48	(6,687)	(1,946)
四、利润总额		230,605	231,484
减：所得税费用	49	(49,826)	(52,545)
五、净利润		<u>180,779</u>	<u>178,939</u>

中国农业银行股份有限公司

银行利润表(续)

2015 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	
		2015 年	2014 年
六、其他综合收益的税后净额：	33		
以后将重分类进损益的其他综合收益：			
可供出售金融资产公允价值变动		19,215	25,793
外币报表折算差额		646	150
其他综合收益税后净额		19,861	25,943
七、综合收益总额		200,640	204,882

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

2015 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

		归属于母公司股东权益								
	附注七	普通股股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	合计
一、2015 年 1 月 1 日余额		324,794	39,944	98,773	2,265	78,594	156,707	329,989	1,553	1,032,619
二、本年增减变动金额										
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	180,582	192	180,774
(二)其他综合收益	33	-	-	-	20,001	-	-	-	71	20,072
综合收益总额		-	-	-	20,001	-	-	180,582	263	200,846
(三)其他权益工具持有者投入资本	31	-	39,955	-	-	-	-	-	-	39,955
(四)利润分配		-	-	-	-	18,154	18,899	(98,566)	(22)	(61,535)
1.提取盈余公积	36	-	-	-	-	18,154	-	(18,154)	-	-
2.提取一般风险准备	36	-	-	-	-	-	18,899	(18,899)	-	-
3.对普通股股东的股利分配	36	-	-	-	-	-	-	(59,113)	-	(59,113)
4.对其他权益工具持有者的股利分配	31	-	-	-	-	-	-	(2,400)	-	(2,400)
5.对少数股东的股利分配		-	-	-	-	-	-	-	(22)	(22)
三、2015 年 12 月 31 日余额		324,794	79,899	98,773	22,266	96,748	175,606	412,005	1,794	1,211,885

中国农业银行股份有限公司

合并股东权益变动表(续)

2015 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	-	-	-	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	-	39,944	-	-	-	-	-	-	39,944
(四)利润分配	-	-	-	-	17,962	17,503	(92,954)	-	(57,489)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	17,962	-	(17,962)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	17,503	(17,503)	-	-
3.对普通股股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	(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

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

2015 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 收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2015 年 1 月 1 日余额		324,794	39,944	98,574	2,414	78,445	156,145	329,133	1,029,449
二、本年增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	180,779	180,779
(二)其他综合收益	33	-	-	-	19,861	-	-	-	19,861
综合收益总额		-	-	-	19,861	-	-	180,779	200,640
(三)其他权益工具持有 者投入资本	31	-	39,955	-	-	-	-	-	39,955
(四)利润分配		-	-	-	-	18,122	18,876	(98,511)	(61,513)
1.提取盈余公积	36	-	-	-	-	18,122	-	(18,122)	-
2.提取一般风险准备	36	-	-	-	-	-	18,876	(18,876)	-
3.对普通股股东的股 利分配	36	-	-	-	-	-	-	(59,113)	(59,113)
4.对其他权益工具持 有者的股利分配	31	-	-	-	-	-	-	(2,400)	(2,400)
三、2015 年 12 月 31 日余额		324,794	79,899	98,574	22,275	96,567	175,021	411,401	1,208,531

中国农业银行股份有限公司

银行股东权益变动表(续)

2015 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.对普通股股东的股 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

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

2015 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

		本集团	
	附注七	2015 年	2014 年
经营活动产生的现金流量			
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项			
净增加额		1,395,723	823,773
存放中央银行和同业及其他金融机构款项			
净减少额		108,639	-
向中央银行借款净增加额		-	80,017
拆入/拆出资金净增加额		30,786	1,742
收取的利息、手续费及佣金的现金		647,374	636,350
收到其他与经营活动有关的现金		70,970	287,074
经营活动现金流入小计		2,253,492	1,828,956
客户贷款和垫款净增加额		(824,382)	(887,572)
存放中央银行和同业及其他金融机构款项			
净增加额		-	(335,229)
向中央银行借款净减少额		(19,522)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(253,785)	(237,554)
支付给职工以及为职工支付的现金		(110,988)	(116,550)
支付的各项税费		(93,814)	(99,370)
支付其他与经营活动有关的现金		(130,653)	(118,066)
经营活动现金流出小计		(1,433,144)	(1,794,341)
经营活动产生的现金流量净额	52	820,348	34,615
投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		870,994	629,129
取得投资收益收到的现金		135,037	112,781
处置合营企业收到的现金净额		-	1
处置固定资产、无形资产和其他长期资产			
收回的现金净额		1,032	2,819
投资活动现金流入小计		1,007,063	744,730
投资支付的现金		(1,752,782)	(859,158)
取得联营企业支付的现金		(288)	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产			
支付的现金		(21,687)	(25,997)
投资活动现金流出小计		(1,774,757)	(885,155)
投资活动产生的现金流量净额		(767,694)	(140,425)

中国农业银行股份有限公司

合并现金流量表(续)

2015 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	
		2015 年	2014 年
筹资活动产生的现金流量			
已发行其他权益工具收到的现金		40,000	40,000
已发行债务证券收到的现金		552,851	271,873
筹资活动现金流入小计		592,851	311,873
分配股利、利润支付的现金		(61,535)	(57,489)
其中：本行普通股股东		(59,113)	(57,489)
其他权益工具持有者		(2,400)	-
少数股东		(22)	-
偿付已发行债务证券支付的现金		(496,684)	(213,359)
偿付已发行债务证券利息支付的现金		(11,306)	(10,107)
为已发行其他权益工具所支付的现金		(63)	(38)
为已发行债务证券所支付的现金		(17)	(58)
筹资活动现金流出小计		(569,605)	(281,051)
筹资活动产生的现金流量净额		23,246	30,822
汇率变动对现金及现金等价物的影响		7,828	(570)
现金及现金等价物的变动净额	52	83,728	(75,558)
加：年初现金及现金等价物余额		738,241	813,799
年末现金及现金等价物余额	51	821,969	738,241

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

2015 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 2015 年	2014 年
经营活动产生的现金流量			
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项 净增加额		1,397,472	824,577
存放中央银行和同业及其他金融机构款项 净减少额		105,487	-
向中央银行借款净增加额		-	80,000
拆入/拆出资金净增加额		30,707	571
收取的利息、手续费及佣金的现金		644,893	633,194
收到其他与经营活动有关的现金		49,756	281,278
经营活动现金流入小计		2,228,315	1,819,620
客户贷款和垫款净增加额		(829,674)	(883,791)
存放中央银行和同业及其他金融机构款项 净增加额		-	(335,119)
向中央银行借款净减少额		(19,541)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(252,647)	(236,200)
支付给职工以及为职工支付的现金		(109,707)	(115,445)
支付的各项税费		(93,395)	(98,929)
支付其他与经营活动有关的现金		(114,188)	(123,873)
经营活动现金流出小计		(1,419,152)	(1,793,357)
经营活动产生的现金流量净额	52	809,163	26,263
投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		870,142	628,565
取得投资收益收到的现金		133,376	111,806
处置固定资产、无形资产和其他长期资产 收回的现金净额		475	2,750
投资活动现金流入小计		1,003,993	743,121
投资支付的现金		(1,739,862)	(849,669)
取得子公司和联营企业支付的现金		(1,384)	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金		(20,658)	(24,675)
投资活动现金流出小计		(1,761,904)	(874,344)
投资活动产生的现金流量净额		(757,911)	(131,223)

中国农业银行股份有限公司

银行现金流量表(续)

2015 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	
		2015 年	2014 年
筹资活动产生的现金流量			
已发行其他权益工具收到的现金		40,000	40,000
已发行债务证券收到的现金		551,837	270,043
筹资活动现金流入小计		591,837	310,043
分配股利、利润支付的现金		(61,513)	(57,489)
其中：本行普通股股东		(59,113)	(57,489)
其他权益工具持有者		(2,400)	-
偿付已发行债务证券支付的现金		(496,684)	(213,359)
偿付已发行债务证券利息支付的现金		(11,237)	(10,101)
为已发行其他权益工具所支付的现金		(63)	(38)
为已发行债务证券所支付的现金		(17)	(51)
筹资活动现金流出小计		(569,514)	(281,038)
筹资活动产生的现金流量净额		22,323	29,005
汇率变动对现金及现金等价物的影响		7,877	(590)
现金及现金等价物的变动净额	52	81,452	(76,545)
加：年初现金及现金等价物余额		738,024	814,569
年末现金及现金等价物余额	51	819,476	738,024

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

2015 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》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。

三 遵循企业会计准则的声明

本行 2015 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 2015 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2015 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)的主体。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以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和票据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

长期股权投资包括本行对子公司的长期股权投资，以及本集团对联营企业的长期股权投资。

联营企业是指本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

投资成本的确定

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。对于以企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资：支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

成本法核算的长期股权投资

对子公司的投资，在本行财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后进行合并。

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。

四 重要会计政策及会计估计(续)

12. 长期股权投资(续)

权益法核算的长期股权投资

对联营企业的投资采用权益法核算。采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资的成本。

采用权益法核算的长期股权投资，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本集团负有承担额外损失义务且符合或有事项准则所规定的预计负债确认条件的，继续确认投资损失并作为预计负债核算。被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，予以抵销，在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

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，对与子公司及联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，对与子公司及联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，仅在财务报表附注十一、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。

本集团作为承租人记录融资租赁业务

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額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. 税项

本集团在正常的经营活动中，某些交易最终的税务影响存在不确定性。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、递延所得税和营业税产生影响。

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。

2015 年 6 月 11 日，财政部和国家税务总局发布《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[2015]67 号)规定，自 2015 年 5 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日，上述营业税优惠范围扩大至本行纳入“三农金融事业部”改革试点的各省(自治区、直辖市)分行下辖的县域支行。自财税[2015]67 号文生效之日起，原财税[2014]5 号文同时废止。

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

2015 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	
		2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
库存现金		116,390	111,962
存放中央银行的法定存款准备金	(1)	2,216,082	2,409,181
存放中央银行的超额存款准备金	(2)	58,656	49,253
存放中央银行的其他款项	(3)	195,929	172,669
合计		2,587,057	2,743,065

		本行	
		2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
库存现金		116,376	111,914
存放中央银行的法定存款准备金	(1)	2,215,917	2,408,994
存放中央银行的超额存款准备金	(2)	58,621	49,220
存放中央银行的其他款项	(3)	195,929	172,669
合计		2,586,843	2,742,797

- (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 2015 年 12 月 31 日，本行符合自 2015 年 3 月 12 日生效的《中国人民银行办公厅关于 2015 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[2015]67 号)要求的境内机构适用的人民币存款准备金缴存比率 15%(2014 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 17%(2014 年 12 月 31 日：20%)；外币存款准备金缴存比率为 5%(2014 年 12 月 31 日：5%)。境外机构缴存比率按海外监管机构的规定执行。中国人民银行对缴存的外币存款准备金不计付利息。

- (2) 存放中央银行超额存款准备金主要系本集团存放于中国人民银行超出法定准备金的款项，主要用于资金清算。

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

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
存放境内同业	656,601	543,394
存放境内其他金融机构	2,748	2,021
存放境外同业	38,581	27,390
小计	697,930	572,805
减：组合方式评估存放同业及其他金融机构 款项减值准备	(7)	-
存放同业及其他金融机构款项账面价值	697,923	572,805
	本行	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
存放境内同业	649,152	534,046
存放境内其他金融机构	2,744	2,020
存放境外同业	38,341	26,726
小计	690,237	562,792
减：组合方式评估存放同业及其他金融机构 款项减值准备	(7)	-
存放同业及其他金融机构款项账面价值	690,230	562,792

于 2015 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 32.40 亿元(2014 年 12 月 31 日：人民币 18.33 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

2015 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	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
拆放境内同业	129,493	124,060
拆放境内其他金融机构	324,620	267,358
拆放境外同业	51,743	17,400
小计	505,856	408,818
减：组合方式评估拆出资金减值准备	(1,604)	(1,756)
拆出资金账面价值	504,252	407,062

	本行	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
拆放境内同业	129,299	124,060
拆放境内其他金融机构	330,648	270,408
拆放境外同业	53,625	20,113
小计	513,572	414,581
减：组合方式评估拆出资金减值准备	(1,603)	(1,756)
拆出资金账面价值	511,969	412,825

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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	
		2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
交易性金融资产			
债券—按发行方划分：			
政府债券		4,464	3,545
公共实体及准政府债券		23,754	23,445
金融机构债券		26,793	1,112
公司债券		10,039	12,708
债券合计		65,050	40,810
贵金属合同		14,732	17,615
小计		79,782	58,425
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		17,031	11,235
公共实体及准政府债券		55,099	25,278
金融机构债券		22,063	2,899
公司债券		12,040	6,681
债券合计		106,233	46,093
持有信托资产	(1)	201,583	248,794
持有其他债务工具	(1)	47,714	59,876
权益工具		3,949	1,472
小计		359,479	356,235
合计		439,261	414,660

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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	
		2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
交易性金融资产			
债券—按发行方划分：			
政府债券		4,464	3,545
公共实体及准政府债券		23,754	23,445
金融机构债券		26,793	1,112
公司债券		10,034	12,708
债券合计		65,045	40,810
贵金属合同		14,732	17,615
小计		79,777	58,425
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		17,031	11,235
公共实体及准政府债券		55,099	25,278
金融机构债券		21,582	2,899
公司债券		11,391	6,681
债券合计		105,103	46,093
持有信托资产	(1)	201,583	248,794
持有其他债务工具	(1)	48,864	60,876
小计		355,550	355,763
合计		435,327	414,188

- (1) 本集团所持有信托资产及持有其他债务工具的资产投向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、3)。

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 2015 年 12 月 31 日和 2014 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		
	2015 年 12 月 31 日		
	合同/名义本金	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
货币远期、货币掉期及			
交叉货币利率掉期	1,307,952	13,737	(11,102)
货币期权	22,704	134	(92)
小计		13,871	(11,194)
利率衍生工具			
利率掉期	158,118	920	(961)
贵金属合同	32,049	1,247	(37)
合计		16,038	(12,192)

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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)

	合同/名义本金	本集团	
		2014 年 12 月 31 日	
		公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
货币远期、货币掉期及			
交叉货币利率掉期	828,028	5,746	(6,167)
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)
	合同/名义本金	本行	
		2015 年 12 月 31 日	
		公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
货币远期、货币掉期及			
交叉货币利率掉期	1,300,099	13,502	(10,882)
货币期权	22,704	134	(92)
小计		13,636	(10,974)
利率衍生工具			
利率掉期	158,118	920	(961)
贵金属合同	32,049	1,247	(37)
合计		15,803	(11,972)

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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)

	合同/名义本金	本行	
		2014 年 12 月 31 日	
		公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
货币远期、货币掉期及			
交叉货币利率掉期	814,671	5,522	(5,999)
货币期权	33,112	72	(79)
小计		5,594	(6,078)
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		6,950	(7,072)

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
按担保物列示如下：		
债券	179,068	209,160
票据	292,741	300,258
合计	471,809	509,418
	本行	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
按担保物列示如下：		
债券	177,441	209,154
票据	292,741	300,258
合计	470,182	509,412

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。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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

	本集团	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项利息	10,085	10,101
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产利息	4,678	5,965
买入返售金融资产利息	2,718	3,925
发放贷款和垫款利息	22,754	24,675
可供出售金融资产利息	17,077	15,294
持有至到期投资利息	40,971	33,090
应收款项类投资利息	3,932	3,098
其他应收利息	2,560	1,800
合计	104,775	97,948

	本行	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项利息	10,014	9,976
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产利息	4,674	5,966
买入返售金融资产利息	2,718	3,925
发放贷款和垫款利息	22,703	24,610
可供出售金融资产利息	16,866	15,180
持有至到期投资利息	40,824	32,932
应收款项类投资利息	3,763	3,010
其他应收利息	2,558	1,812
合计	104,120	97,411

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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

(1) 发放贷款和垫款按对公和个人分布情况如下：

	本集团	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
对公贷款和垫款		
贷款	5,818,306	5,516,854
贴现	356,995	180,229
小计	6,175,301	5,697,083
个人贷款和垫款		
个人住房	1,927,049	1,550,702
个人生产经营	230,424	266,913
个人消费	185,531	204,102
信用卡透支	222,206	222,865
其他	169,407	156,402
小计	2,734,617	2,400,984
发放贷款和垫款总额	8,909,918	8,098,067
减：发放贷款和垫款损失准备	(403,243)	(358,071)
其中：个别方式评估	(133,900)	(73,094)
组合方式评估	(269,343)	(284,977)
发放贷款和垫款账面价值	8,506,675	7,739,996

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
对公贷款和垫款		
贷款	5,784,218	5,476,778
贴现	356,992	180,226
小计	6,141,210	5,657,004
个人贷款和垫款		
个人住房	1,927,048	1,550,701
个人生产经营	230,223	266,393
个人消费	184,907	204,044
信用卡透支	222,206	222,865
其他	169,000	155,972
小计	2,733,384	2,399,975
发放贷款和垫款总额	8,874,594	8,056,979
减：发放贷款和垫款损失准备	(401,280)	(356,631)
其中：个别方式评估	(132,716)	(72,578)
组合方式评估	(268,564)	(284,053)
发放贷款和垫款账面价值	8,473,314	7,700,348

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(%)
	已识别的减值贷款和垫款(ii)				合计	
	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	
2015 年 12 月 31 日						
发放贷款和垫款总额	8,697,051	31,889	180,978	212,867	8,909,918	2.39
发放贷款和垫款损失准备	(247,294)	(22,049)	(133,900)	(155,949)	(403,243)	
发放贷款和垫款账面价值	8,449,757	9,840	47,078	56,918	8,506,675	
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	

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	
2015 年 12 月 31 日						
发放贷款和垫款总额	8,665,124	31,884	177,586	209,470	8,874,594	2.36
发放贷款和垫款损失准备	(246,517)	(22,047)	(132,716)	(154,763)	(401,280)	
发放贷款和垫款账面价值	8,418,607	9,837	44,870	54,707	8,473,314	
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	

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

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

财务报表附注

2015 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		
	2015 年		
	个别方式 评估的 损失准备	组合方式 评估的 损失准备	合计
年初	73,094	284,977	358,071
计提	103,532	49,622	153,154
转回	(8,447)	(62,810)	(71,257)
核销及转出	(33,921)	(7,408)	(41,329)
收回原核销贷款和垫款导致的转入	805	425	1,230
因折现价值上升导致转出	(1,302)	(463)	(1,765)
其他转入	-	4,626	4,626
汇兑差额	139	374	513
年末	133,900	269,343	403,243

	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

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		合计
	个别方式 评估的 损失准备	组合方式 评估的 损失准备	
年初	72,578	284,053	356,631
计提	102,442	49,575	152,017
转回	(8,447)	(62,616)	(71,063)
核销及转出	(33,472)	(7,385)	(40,857)
收回原核销贷款和垫款导致的转入	805	425	1,230
因折现价值上升导致转出	(1,302)	(463)	(1,765)
其他转入	-	4,626	4,626
汇兑差额	112	349	461
年末	132,716	268,564	401,280

	本行		合计
	个别方式 评估的 损失准备	组合方式 评估的 损失准备	
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

财务报表附注

2015 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	
		2015 年 12 月 31 日	2014 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		333,537	147,513
公共实体及准政府债券		465,630	449,232
金融机构债券		176,548	138,698
公司债券		226,882	186,574
债券合计		1,202,597	922,017
基金投资	(2)	6,586	3,358
权益工具	(2)	5,045	2,244
小计		1,214,228	927,619
以成本计量			
权益工具	(3)	314	284
合计		1,214,542	927,903
		本行	
		2015 年 12 月 31 日	2014 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		333,345	147,342
公共实体及准政府债券		463,706	448,190
金融机构债券		175,225	138,421
公司债券		222,304	182,857
债券合计		1,194,580	916,810
基金投资	(2)	309	-
权益工具	(2)	351	287
小计		1,195,240	917,097
以成本计量			
权益工具	(3)	314	284
合计		1,195,554	917,381

财务报表附注

2015 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：

2015 年 12 月 31 日	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)
债券	1,173,517	1,202,597	29,767	(312)
基金投资	6,907	6,586	3	(324)
权益工具	4,807	5,045	322	(84)
合计	1,185,231	1,214,228	30,092	(720)

2014 年 12 月 31 日	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)
债券	918,277	922,017	3,973	(295)
基金投资	3,691	3,358	(27)	(306)
权益工具	1,929	2,244	315	-
合计	923,897	927,619	4,261	(601)

财务报表附注

2015 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(续):

	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)
2015 年 12 月 31 日				
债券	1,165,497	1,194,580	29,362	(312)
基金投资	630	309	3	(324)
权益工具	27	351	324	-
合计	1,166,154	1,195,240	29,689	(636)
	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)
2014 年 12 月 31 日				
债券	913,195	916,810	3,824	(295)
基金投资	306	-	-	(306)
权益工具	25	287	262	-
合计	913,526	917,097	4,086	(601)

- (i) 上表中的摊余成本未包含已计提减值准备的金额。

财务报表附注

2015 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(续)：

(ii) 可供出售金融资产减值准备的变动情况：

2015 年	本集团					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	
债券	295	18	-	(1)	(42)	312
基金投资	306	18	-	-	-	324
权益工具	-	84	-	-	-	84
合计	601	120	-	(1)	(42)	720

2015 年	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	
债券	295	18	-	(1)	(38)	312
基金投资	306	18	-	-	-	324
合计	601	36	-	(1)	(38)	636

2014 年	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	
债券	331	-	-	(36)	(38)	295
基金投资	305	1	-	-	-	306
合计	636	1	-	(36)	(38)	601

(2) 分类为可供出售金融资产的基金投资与部分权益工具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、3)。

(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

2015 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	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
债券—按发行方划分：		
政府债券	852,367	548,330
公共实体及准政府债券	1,061,581	936,274
金融机构债券	202,729	67,878
公司债券	185,967	159,349
小计	2,302,644	1,711,831
减：组合方式评估持有至到期投资减值准备	(1,820)	(881)
持有至到期投资账面价值	2,300,824	1,710,950
	本行	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
债券—按发行方划分：		
政府债券	852,367	548,330
公共实体及准政府债券	1,059,359	934,063
金融机构债券	200,980	65,853
公司债券	183,063	156,143
小计	2,295,769	1,704,389
减：组合方式评估持有至到期投资减值准备	(1,820)	(881)
持有至到期投资账面价值	2,293,949	1,703,508

财务报表附注

2015 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	
		2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
应收财政部款项	(1)	272,023	278,314
财政部特别国债	(2)	93,300	93,300
政府债券		42,841	-
公共实体及准政府债券		39,786	56,141
金融机构债券		57,339	45,334
公司债券		32,514	35,020
凭证式国债及储蓄式国债		2,929	3,590
其他	(3)	18,733	11,621
小计		559,465	523,320
减：应收款项类投资减值准备		(2,045)	(1,203)
其中：个别方式评估		(1,470)	(478)
组合方式评估		(575)	(725)
应收款项类投资账面价值		557,420	522,117

		本行	
		2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
应收财政部款项	(1)	272,023	278,314
财政部特别国债	(2)	93,300	93,300
政府债券		42,841	-
公共实体及准政府债券		39,786	56,141
金融机构债券		58,181	46,295
公司债券		31,771	34,277
凭证式国债及储蓄式国债		2,801	3,462
其他		2,636	646
小计		543,339	512,435
减：应收款项类投资减值准备		(2,087)	(1,261)
其中：个别方式评估		(1,454)	(463)
组合方式评估		(633)	(798)
应收款项类投资账面价值		541,252	511,174

财务报表附注

2015 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(续)

- (1) 根据《财政部关于中国农业银行不良资产剥离的有关问题的通知》(财金[2008]138号)，自 2008 年 1 月 1 日起，该款项暂定按照 15 年分年偿还，对未支付款项余额按年利率 3.3%计收利息。
- (2) 财政部于 1998 年为补充原农行资本金而发行面值计人民币 933 亿元的不可转让债券。该债券将于 2028 年到期，自 2008 年 12 月 1 日起固定年利率为 2.25%。
- (3) 本集团持有的其他应收款项类投资，大部分属于持有投资的其他未纳入合并范围的结构化主体(附注十、3)。

12. 长期股权投资

	本集团	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
对联营企业的投资	273	-
	本行	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
对子公司的投资	11,319	11,223
对联营企业的投资	273	-
小计	11,592	11,223
减：长期股权投资减值准备	(659)	(659)
长期股权投资账面价值	10,933	10,564

本行的主要子公司及联营企业列示于附注十、在其他主体中的权益。

财务报表附注

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

财务报表附注

2015 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				
	房屋建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	合计
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

2015 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				
	房屋建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	合计
原值					
2015 年 1 月 1 日	141,369	55,721	4,805	22,825	224,720
本年购置	2,661	7,013	7	7,989	17,670
在建工程转入/(转出)	10,165	348	-	(10,513)	-
出售/处置	(400)	(1,810)	(235)	-	(2,445)
2015 年 12 月 31 日	153,795	61,272	4,577	20,301	239,945
累计折旧					
2015 年 1 月 1 日	(38,602)	(30,674)	(2,752)	-	(72,028)
本年计提	(8,077)	(8,249)	(327)	-	(16,653)
出售/处置	237	1,777	224	-	2,238
2015 年 12 月 31 日	(46,442)	(37,146)	(2,855)	-	(86,443)
减值准备					
2015 年 1 月 1 日	(299)	(9)	(2)	(8)	(318)
本年计提	-	-	-	-	-
出售/处置	-	-	-	-	-
2015 年 12 月 31 日	(299)	(9)	(2)	(8)	(318)
净额					
2015 年 1 月 1 日	102,468	25,038	2,051	22,817	152,374
2015 年 12 月 31 日	107,054	24,117	1,720	20,293	153,184

财务报表附注

2015 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

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 2015 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。

财务报表附注

2015 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			
	计算机软件	土地使用权	其他	合计
原值				
2015 年 1 月 1 日	5,213	28,565	311	34,089
本年增加	840	396	16	1,252
本年减少	(6)	(172)	(7)	(185)
2015 年 12 月 31 日	6,047	28,789	320	35,156
累计摊销				
2015 年 1 月 1 日	(2,805)	(5,010)	(123)	(7,938)
本年计提	(642)	(716)	(61)	(1,419)
本年减少	1	4	6	11
2015 年 12 月 31 日	(3,446)	(5,722)	(178)	(9,346)
减值准备				
2015 年 1 月 1 日	(3)	(31)	-	(34)
本年计提	-	-	-	-
本年减少	-	-	-	-
2015 年 12 月 31 日	(3)	(31)	-	(34)
净额				
2015 年 1 月 1 日	2,405	23,524	188	26,117
2015 年 12 月 31 日	2,598	23,036	142	25,776

财务报表附注

2015 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				
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

财务报表附注

2015 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			
	计算机软件	土地使用权	其他	合计
原值				
2015 年 1 月 1 日	5,142	28,110	110	33,362
本年增加	831	396	7	1,234
本年减少	(6)	(95)	-	(101)
2015 年 12 月 31 日	5,967	28,411	117	34,495
累计摊销				
2015 年 1 月 1 日	(2,770)	(5,005)	(79)	(7,854)
本年计提	(640)	(716)	(37)	(1,393)
本年减少	1	-	-	1
2015 年 12 月 31 日	(3,409)	(5,721)	(116)	(9,246)
减值准备				
2015 年 1 月 1 日	(3)	(31)	-	(34)
本年计提	-	-	-	-
本年减少	-	-	-	-
2015 年 12 月 31 日	(3)	(31)	-	(34)
净额				
2015 年 1 月 1 日	2,369	23,074	31	25,474
2015 年 12 月 31 日	2,555	22,659	1	25,215

财务报表附注

2015 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			
	计算机软件	土地使用权	其他	合计
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

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 2015 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

2015 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	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
递延所得税资产	81,548	78,640
递延所得税负债	(111)	(43)
净额	81,437	78,597

	本行	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
递延所得税资产	81,213	78,368

(1) 递延所得税余额变动情况

	本集团	
	2015 年	2014 年
年初余额	78,597	74,067
计入损益	9,289	13,152
计入其他综合收益	(6,449)	(8,622)
年末余额	81,437	78,597

	本行	
	2015 年	2014 年
年初余额	78,368	73,938
计入损益	9,233	13,005
计入其他综合收益	(6,388)	(8,575)
年末余额	81,213	78,368

财务报表附注

2015 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：

	本集团			
	2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	可抵扣 /(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣 /(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	308,741	77,185	270,124	67,514
金融工具公允价值变动	15,703	3,926	10,404	2,601
已计提尚未支付的职工 成本	25,765	6,441	24,992	6,248
内部退养福利	7,724	1,931	8,938	2,235
预计负债	17,682	4,421	13,902	3,476
其他	392	97	228	57
小计	376,007	94,001	328,588	82,131
递延所得税负债				
金融工具公允价值变动	(50,130)	(12,533)	(14,006)	(3,501)
其他	(125)	(31)	(140)	(33)
小计	(50,255)	(12,564)	(14,146)	(3,534)
净额	325,752	81,437	314,442	78,597

财务报表附注

2015 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			
	2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	可抵扣 /(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣 /(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	307,512	76,878	269,100	67,258
金融工具公允价值变动	15,703	3,926	10,404	2,601
已计提尚未支付的职工 成本	25,716	6,429	24,948	6,237
内部退养福利	7,724	1,931	8,938	2,235
预计负债	17,682	4,421	13,902	3,476
其他	328	81	208	52
小计	374,665	93,666	327,500	81,859
递延所得税负债				
金融工具公允价值变动	(49,736)	(12,434)	(13,855)	(3,464)
其他	(77)	(19)	(109)	(27)
小计	(49,813)	(12,453)	(13,964)	(3,491)
净额	324,852	81,213	313,536	78,368

16. 其他资产

		本集团	
		2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
应收及暂付款	(1)	44,576	16,708
应收保费、应收分保账款及 应收分保准备金		27,001	13,532
长期待摊费用		3,587	3,649
投资性房地产		2,997	2,846
抵债资产	(2)	1,699	487
其他		4,892	2,535
合计		84,752	39,757

财务报表附注

2015 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)

		本行	
		2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
应收及暂付款	(1)	43,352	15,924
长期待摊费用		3,576	3,640
投资性房地产		2,987	2,916
抵债资产	(2)	1,699	487
其他		4,626	2,438
合计		56,240	25,405

(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				
2015 年 12 月 31 日				
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1 年以内	43,312	94	(468)	42,844
1 至 2 年	660	1	(178)	482
2 至 3 年	340	1	(135)	205
3 年以上	1,832	4	(787)	1,045
合计	46,144	100	(1,568)	44,576

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

2015 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):

	本行			
	2015 年 12 月 31 日			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1 年以内	42,080	94	(447)	41,633
1 至 2 年	654	1	(178)	476
2 至 3 年	340	1	(135)	205
3 年以上	1,825	4	(787)	1,038
合计	44,899	100	(1,547)	43,352

	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

- (2) 于 2015 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 16.99 亿元(2014 年 12 月 31 日：人民币 4.87 亿元)，本集团及本行对抵债资产计提的减值准备为人民币 6.85 亿元(2014 年 12 月 31 日：人民币 5.70 亿元)。

财务报表附注

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

	本集团						
	2014 年						
	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	年末数
拆出资金	575	1,248	(67)	-	-	-	1,756
发放贷款和垫款	322,191	117,610	(52,547)	139	(29,222)	(100)	358,071
持有至到期投资	599	304	(25)	-	-	3	881
应收款项类投资	342	861	-	-	-	-	1,203
固定资产	301	27	-	-	(10)	-	318
无形资产	28	7	-	-	(1)	-	34
其他	2,670	740	(150)	(1)	(87)	3	3,175
合计	326,706	120,797	(52,789)	138	(29,320)	(94)	365,438

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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						
	2015 年						
	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	年末数
拆出资金	1,756	369	(537)	15	-	-	1,603
发放贷款和垫款	356,631	152,017	(71,063)	4,091	(40,857)	461	401,280
持有至到期投资	881	925	-	12	-	2	1,820
应收款项类投资	1,261	826	-	-	-	-	2,087
长期股权投资	659	-	-	-	-	-	659
固定资产	318	-	-	-	-	-	318
无形资产	34	-	-	-	-	-	34
其他	3,215	799	(201)	6	(282)	32	3,569
合计	364,755	154,936	(71,801)	4,124	(41,139)	495	411,370

	本行						
	2014 年						
	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	年末数
拆出资金	575	1,248	(67)	-	-	-	1,756
发放贷款和垫款	321,224	116,957	(52,366)	139	(29,222)	(101)	356,631
持有至到期投资	599	304	(25)	-	-	3	881
应收款项类投资	342	919	-	-	-	-	1,261
长期股权投资	659	-	-	-	-	-	659
固定资产	301	27	-	-	(10)	-	318
无形资产	28	7	-	-	(1)	-	34
其他	2,709	740	(150)	(1)	(87)	4	3,215
合计	326,437	120,202	(52,608)	138	(29,320)	(94)	364,755

七 财务报表主要项目附注(续)

18. 向中央银行借款

于 2015 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 586 亿元(2014 年 12 月 31 日：人民币 800 亿元)。

19. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
境内同业存放款项	116,519	148,043
境内其他金融机构存放款项	1,091,258	666,905
境外同业存放款项	9,514	13,045
境外其他金融机构存放款项	4,610	3,148
合计	1,221,901	831,141

	本行	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
境内同业存放款项	118,323	148,304
境内其他金融机构存放款项	1,093,272	670,267
境外同业存放款项	10,588	13,046
境外其他金融机构存放款项	4,610	3,148
合计	1,226,793	834,765

20. 拆入资金

	本集团	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
境内同业及其他金融机构拆入	145,255	62,537
境外同业及其他金融机构拆入	170,504	162,386
合计	315,759	224,923

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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)

20. 拆入资金(续)

	本行	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
境内同业及其他金融机构拆入	126,109	40,191
境外同业及其他金融机构拆入	164,280	157,612
合计	290,389	197,803

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	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
交易性金融负债		
与贵金属相关的金融负债	24,036	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	406,407	347,282
合计	430,443	372,493

	本行	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
交易性金融负债		
与贵金属相关的金融负债	24,036	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	406,414	347,286
合计	430,450	372,497

财务报表附注

2015 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)

21. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债(续)

本集团及本行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 2015 年 12 月 31 日和 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与按照合同于到期日应支付理财产品持有人的金额差异并不重大。

于 2015 年度和 2014 年度，本集团及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及本行自身信用风险变化导致的重大变动。

22. 卖出回购金融资产款

	本集团	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
按担保物列示如下：		
债券	88,333	131,021
票据	471	-
合计	88,804	131,021
	本行	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
按担保物列示如下：		
债券	88,333	126,950
票据	471	-
合计	88,804	126,950

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。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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

		本集团	
		2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
活期存款			
公司客户		3,229,703	3,012,527
个人客户		3,898,806	3,546,541
定期存款			
公司客户		1,662,658	1,485,274
个人客户		4,174,684	3,882,102
存入保证金	(1)	319,757	299,437
其他		252,752	307,516
合计		13,538,360	12,533,397
		本行	
		2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
活期存款			
公司客户		3,229,949	3,012,745
个人客户		3,898,725	3,546,432
定期存款			
公司客户		1,662,405	1,485,168
个人客户		4,174,231	3,881,683
存入保证金	(1)	317,530	296,625
其他		252,773	307,516
合计		13,535,613	12,530,169

财务报表附注

2015 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)

(1) 存入保证金按项目列示如下：

		本集团	
		2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
银行承兑汇票保证金		113,421	118,330
贸易融资保证金		77,903	50,423
开出保函及担保保证金		66,093	63,630
开出信用证保证金		16,739	21,567
其他保证金		45,601	45,487
合计		319,757	299,437

		本行	
		2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
银行承兑汇票保证金		113,421	118,330
贸易融资保证金		77,903	50,423
开出保函及担保保证金		66,093	63,630
开出信用证保证金		16,739	21,567
其他保证金		43,374	42,675
合计		317,530	296,625

24. 应付职工薪酬

		本集团	
		2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
应付短期薪酬	(1)	31,721	30,952
应付设定提存计划	(2)	445	621
应付内退福利	(3)	7,724	8,938
合计		39,890	40,511

财务报表附注

2015 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)

		本行	
		2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
应付短期薪酬	(1)	31,340	30,604
应付设定提存计划	(2)	445	621
应付内退福利	(3)	7,724	8,938
合计		39,509	40,163

(1) 短期薪酬

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

		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

财务报表附注

2015 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			
		2015 年			
		年初数	本年增加	本年支付	年末数
工资、奖金、津贴和补贴	(i)	23,888	66,503	(66,988)	23,403
住房公积金	(i)	183	8,801	(8,806)	178
社会保险费	(i)	178	4,917	(4,972)	123
其中：医疗保险费		154	4,280	(4,327)	107
工伤保险费		12	286	(290)	8
生育保险费		12	351	(355)	8
工会经费和职工教育经费		3,181	2,997	(2,200)	3,978
其他		3,174	9,359	(8,875)	3,658
合计		30,604	92,577	(91,841)	31,340

		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

- (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。

财务报表附注

2015 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

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

	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

	本行			
	2015 年			
	年初数	本年增加	本年支付	年末数
基本养老保险	541	11,064	(11,209)	396
失业保险费	66	721	(743)	44
年金计划	14	3,279	(3,288)	5
合计	621	15,064	(15,240)	445

	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

上述设定提存计划根据相关法律法规及本集团规定及时发放或缴纳。

财务报表附注

2015 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

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

	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

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	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
折现率	2.57%	3.41%
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	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
企业所得税	38,097	41,338
营业税	6,257	6,581
城市维护建设税及教育费附加	723	789
其他	137	165
合计	45,214	48,873

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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)

25. 应交税费(续)

	本行	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
企业所得税	38,041	41,187
营业税	6,248	6,578
城市维护建设税及教育费附加	721	789
其他	46	186
合计	45,056	48,740

26. 应付利息

	本集团	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
同业及其他金融机构存放款项应付利息	21,279	16,970
拆入资金应付利息	894	1,228
吸收存款应付利息	195,738	166,768
已发行债务证券应付利息	3,529	3,847
其他应付利息	3,943	4,063
合计	225,383	192,876

	本行	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
同业及其他金融机构存放款项应付利息	21,317	17,003
拆入资金应付利息	762	1,021
吸收存款应付利息	195,720	166,754
已发行债务证券应付利息	3,529	3,847
其他应付利息	3,944	4,063
合计	225,272	192,688

财务报表附注

2015 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)

27. 预计负债

	本集团及本行				
	2015 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	11,560	9,714	(11,256)	-	10,018
案件及诉讼预计损失	1,316	5,720	(211)	(129)	6,696
其他	1,026	7	(64)	(1)	968
合计	13,902	15,441	(11,531)	(130)	17,682

	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

28. 已发行债务证券

		本集团	
		2015 年	2014 年
		12 月 31 日	12 月 31 日
已发行债券	(1)	198,476	191,994
已发行存款证	(2)	165,508	113,388
已发行商业票据	(3)	11,586	11,800
已发行同业存单	(4)	7,172	7,985
合计		382,742	325,167

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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)

		本行	
		2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
已发行债券	(1)	195,462	190,163
已发行存款证	(2)	165,508	113,388
已发行商业票据	(3)	11,586	11,800
已发行同业存单	(4)	7,172	7,985
合计		379,728	323,336

于 2015 年 12 月 31 日和 2014 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。

(1) 已发行债券

		本集团	
名称		2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
2 年期固定利率绿色债券	(i)	600	-
3 年期固定利率绿色债券	(ii)	2,597	-
15 年期固定利率次级债券	(iii)	25,000	25,000
10 年期固定利率二级资本债券	(iv)	30,000	30,000
5 年期固定利率绿色债券	(v)	3,247	-
15 年期固定利率次级债券	(vi)	50,000	50,000
15 年期固定利率次级债券	(vii)	50,000	50,000
3 年期固定利率债券	(viii)	-	1,000
发行的中期票据	(ix)	37,164	36,125
合计名义价值		198,608	192,125
减：未摊销的发行成本及折价		(132)	(131)
账面余额		198,476	191,994

财务报表附注

2015 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)

名称		本行	
		2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
2 年期固定利率绿色债券	(i)	600	-
3 年期固定利率绿色债券	(ii)	2,597	-
15 年期固定利率次级债券	(iii)	25,000	25,000
10 年期固定利率二级资本债券	(iv)	30,000	30,000
5 年期固定利率绿色债券	(v)	3,247	-
15 年期固定利率次级债券	(vi)	50,000	50,000
15 年期固定利率次级债券	(vii)	50,000	50,000
3 年期固定利率债券	(viii)	-	1,000
发行的中期票据	(ix)	34,150	34,289
合计名义价值		195,594	190,289
减：未摊销的发行成本及折价		(132)	(126)
账面余额		195,462	190,163

经相关监管机构的批准，本行发行了如下债券：

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

财务报表附注

2015 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)

- (v) 于 2015 年 10 月 20 日在伦敦发行的 5 年期固定利率美元绿色债券，票面年利率 2.75%，每半年付息一次。
- (vi) 于 2011 年 6 月发行的 15 年期固定利率次级债券，票面年利率 5.3%，每年付息一次。本行有权选择于 2021 年 6 月 7 日按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回权，则自 2021 年 6 月 7 日起，票面年利率维持 5.3% 不变。
- (vii) 于 2012 年 12 月发行的 15 年期固定利率次级债券，票面年利率 4.99%，每年付息一次。本行有权选择于 2022 年 12 月 20 日按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回权，则自 2022 年 12 月 20 日起，票面年利率维持 4.99% 不变。
- (viii) 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。该债券已于 2015 年到期。
- (ix) 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(%)	2015 年 12 月 31 日
美元固定利率中期票据	2016 年 1 月 至 2020 年 5 月	0.5-2.875	27,055
人民币固定利率中期票据	2016 年 5 月 至 2019 年 8 月	3.23-3.80	6,091
美元浮动利率中期票据	2016 年 9 月 至 2018 年 5 月	3 个月美元 LIBOR 利率加 43 至 133 个基点	2,500
欧元固定利率中期票据	2016 年 3 月 至 2017 年 3 月	0.31-0.48	497
港币固定利率中期票据	2016 年 3 月 至 2016 年 6 月	1.0-1.15	413
日元固定利率中期票据	2016 年 3 月	0.21	108
人民币零息中期票据	2016 年 2 月	-	500
合计			37,164

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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)

(ix) 已发行中期票据的情况如下(续):

本集团			
名称	到期日区间	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			36,125
本行			
名称	到期日区间	票面利率(%)	2015 年 12 月 31 日
美元固定利率中期票据	2016 年 1 月 至 2020 年 5 月	0.5-2.875	24,041
人民币固定利率中期票据	2016 年 5 月 至 2019 年 8 月	3.23-3.80	6,091
美元浮动利率中期票据	2016 年 9 月 至 2018 年 5 月	3 个月美元 LIBOR 利率加 43 至 133 个基点	2,500
欧元固定利率中期票据	2016 年 3 月 至 2017 年 3 月	0.31-0.48	497
港币固定利率中期票据	2016 年 3 月 至 2016 年 6 月	1.0-1.15	413
日元固定利率中期票据	2016 年 3 月	0.21	108
人民币零息中期票据	2016 年 2 月	-	500
合计			34,150

财务报表附注

2015 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)

(ix) 已发行中期票据的情况如下(续):

名称	到期日区间	本行	2014 年
		票面利率(%)	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			34,289

(2) 存款证由本集团境外机构发行，以摊余成本计量。于 2015 年 12 月 31 日，尚未到期的已发行存款证的原始期限为 7 天至 7 年，年利率区间为 0%-4.5%(2014 年 12 月 31 日：原始期限为 9 天至 7 年，年利率区间为 0%-4.20%)。

(3) 商业票据由本集团境外机构发行，以摊余成本计量。于 2015 年 12 月 31 日，尚未到期的已发行商业票据的原始期限为 7 天至 1 年，年利率区间为 0%-1.05%(2014 年 12 月 31 日：原始期限为 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及上海自贸区分行发行。于 2015 年 12 月 31 日，尚未到期的已发行同业存单的原始期限为 3 个月至 2 年，年利率区间为 0%-3.32%(2014 年 12 月 31 日：原始期限为 3 个月至 1 年，年利率区间为 0%-4.76%)。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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	
		2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
保险负债		69,589	42,789
应付待结算及清算款项		69,419	46,433
应付财政部款项	(1)	7,330	3,275
久悬未取款项		1,576	1,616
其他应付款项		52,514	45,712
合计		200,428	139,825

		本行	
		2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
应付待结算及清算款项		69,390	46,431
应付财政部款项	(1)	7,330	3,275
久悬未取款项		1,576	1,616
其他应付款项		47,653	42,273
合计		125,949	93,595

- (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 2015 年度和 2014 年度，本行普通股股本未发生变动。

		1 月 1 日及 12 月 31 日 2015 年和 2014 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。

财务报表附注

2015 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)

30. 普通股股本(续)

于 2015 年 12 月 31 日，本行的 A 股及 H 均不存在限售条件(2014 年 12 月 31 日：9,892 百万 A 股及零股 H 股有限售条件)。

31. 其他权益工具

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

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

于2014年11月，本行按面值完成了首期4亿股优先股的发行。于2015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。首期优先股发行后前5年的股息率为每年6%，每年支付一次。股息率每5年调整一次，调整参考待偿期为5年的国债到期收益率，并包括2.29%的固定溢价。

于2015年3月，本行按面值完成了第二期4亿股优先股的发行。于2015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399.55亿元。第二期优先股发行后前5年的股息率为每年5.5%，每年支付一次。股息率每5年调整一次，调整参考待偿期为5年的国债到期收益率，并包括2.24%的固定溢价。

上述优先股的账面价值自发行后未发生变动。

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。

财务报表附注

2015 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)

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

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

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

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

归属于权益工具持有者的权益

		本集团	
		2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
归属于母公司所有者的权益		1,210,091	1,031,066
归属于母公司普通股持有者的权益		1,130,192	991,122
归属于母公司其他权益持有者的权益	(1)	79,899	39,944
其中：净利润		2,400	-
综合收益总额		-	-
当期已分配股利		2,400	-
归属于少数股东的权益		1,794	1,553
归属于普通股少数股东的权益		1,794	1,553
		本行	
		2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
归属于普通股持有者的权益		1,128,632	989,505
归属于其他权益持有者的权益	(1)	79,899	39,944
其中：净利润		2,400	-
综合收益总额		-	-
当期已分配股利		2,400	-

(1) 于 2015 年度，本行对优先股股东的股息发放于附注七、36 未分配利润中披露。

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。

财务报表附注

2015 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

	本集团							
	资产负债表中其他综合收益/(支出)			2015 年度利润表中其他综合收益/(支出)				
	2014 年 12 月 31 日	税后归属 于母公司	2015 年 12 月 31 日	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收 益本年转出	减：所得 税费用	税后归属 于母公司	税后归 属于少 数股东
以后将重分类进损益的其他综合收益/(支出)								
可供出售金融资产公允价值变动损益	3,118	19,311	22,429	26,681	(850)	(6,449)	19,311	71
外币报表折算差额	(853)	690	(163)	690	-	-	690	-
合计	2,265	20,001	22,266	27,371	(850)	(6,449)	20,001	71

	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 益本年转出	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

财务报表附注

2015 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(续)

	本行						
	资产负债表中其他综合收益/(支出)			2015 年度利润表中其他综合收益/(支出)			
	2014 年 12 月 31 日	税后净额	2015 年 12 月 31 日	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转出	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	3,043	19,215	22,258	25,700	(97)	(6,388)	19,215
外币报表折算差额	(629)	646	17	646	-	-	646
合计	2,414	19,861	22,275	26,346	(97)	(6,388)	19,861

	本行						
	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 本年转出	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

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。此外，部分子公司及海外分行须根据当地监管要求提取盈余公积。

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

35. 一般风险准备

		本集团	
		2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
银行一般风险准备(含监管储备)	(1)	175,021	156,145
子公司一般风险准备	(2)	585	562
合计		175,606	156,707

		本行	
		2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
银行一般风险准备(含监管储备)	(1)	175,021	156,145

- (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) 2015 年度利润分配

于 2016 年 3 月 31 日，董事会审议通过并提请股东大会批准的本行 2015 年度利润分配方案如下：

- (i) 提取法定盈余公积金人民币 180.78 亿元；
- (ii) 提取一般风险准备人民币 224.64 亿元；
- (iii) 2015 年度按已发行之股份 3,247.94 亿股计算，向全体普通股股东派发现金股利每股人民币 0.1668 元，共计人民币 541.76 亿元。

于 2015 年 12 月 31 日，该等提取的法定盈余公积金已计入盈余公积。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。

于 2015 年 10 月 23 日，本行董事会审议通过优先股一期(“农行优 1”)2015 年股息发放方案。按照“农行优 1”票面股息率 6%计算，发放股息共计人民币 24 亿元(含税)，股息发放日为 2015 年 11 月 5 日。

(2) 2014 年度利润分配

于 2015 年 6 月 29 日，股东大会批准的本行 2014 年度利润分配方案如下：

- (i) 以本行 2014 年度净利润 1,789.39 亿元为基数，提取法定盈余公积金人民币 178.94 亿元。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。
- (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 2015 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) 2013 年度利润分配

于 2014 年 6 月 23 日，股东大会批准的本行 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。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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	
	2015 年	2014 年
利息收入		
发放贷款和垫款	476,988	470,829
其中：对公贷款和垫款	321,040	326,541
个人贷款和垫款	145,181	138,500
票据贴现	10,767	5,788
持有至到期投资	83,684	66,152
可供出售金融资产	41,344	35,257
存放中央银行款项	39,745	40,018
存放同业及其他金融机构款项	25,409	22,784
买入返售金融资产	21,378	27,981
应收款项类投资	20,507	21,644
拆出资金	14,391	12,516
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	2,347	2,108
小计	725,793	699,289
利息支出		
吸收存款	(233,377)	(221,706)
同业及其他金融机构存放款项	(37,036)	(26,681)
已发行债务证券	(10,988)	(10,179)
拆入资金	(4,731)	(7,318)
向中央银行借款	(1,890)	(1,003)
卖出回购金融资产款	(1,631)	(2,511)
小计	(289,653)	(269,398)
利息净收入	436,140	429,891
利息收入中包括：		
已识别减值金融资产的利息收入	1,765	1,002

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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	
	2015 年	2014 年
利息收入		
发放贷款和垫款	475,280	468,665
其中：对公贷款和垫款	319,429	324,452
个人贷款和垫款	145,086	138,427
票据贴现	10,765	5,786
持有至到期投资	83,286	65,756
可供出售金融资产	40,967	35,063
存放中央银行款项	39,743	40,015
存放同业及其他金融机构款项	25,119	22,452
买入返售金融资产	21,328	27,964
应收款项类投资	19,431	20,988
拆出资金	14,582	12,570
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	2,303	2,107
小计	722,039	695,580
利息支出		
吸收存款	(233,358)	(221,693)
同业及其他金融机构存放款项	(37,099)	(26,749)
已发行债务证券	(10,919)	(10,179)
拆入资金	(3,772)	(5,938)
向中央银行借款	(1,888)	(1,001)
卖出回购金融资产款	(1,552)	(2,438)
小计	(288,588)	(267,998)
利息净收入	433,451	427,582
利息收入中包括：		
已识别减值金融资产的利息收入	1,765	1,002

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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	
	2015 年	2014 年
手续费及佣金收入		
代理业务	28,628	22,945
银行卡	20,689	19,279
结算与清算业务	17,714	21,123
电子银行业务	8,962	7,379
顾问和咨询业务	8,892	11,031
托管及其他受托业务	2,857	3,114
信贷承诺	2,547	2,807
其他业务	205	205
小计	90,494	87,883
手续费及佣金支出		
银行卡	(3,401)	(3,127)
结算与清算业务	(1,921)	(2,283)
电子银行业务	(1,852)	(1,766)
其他业务	(771)	(584)
小计	(7,945)	(7,760)
手续费及佣金净收入	82,549	80,123

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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	
	2015 年	2014 年
手续费及佣金收入		
代理业务	28,625	22,906
银行卡	20,689	19,279
结算与清算业务	17,713	21,120
电子银行业务	8,962	7,379
顾问和咨询业务	8,276	10,349
托管及其他受托业务	2,857	3,114
信贷承诺	2,559	2,807
其他业务	205	205
小计	89,886	87,159
手续费及佣金支出		
银行卡	(3,401)	(3,127)
结算与清算业务	(1,911)	(2,274)
电子银行业务	(1,852)	(1,766)
其他业务	(716)	(559)
小计	(7,880)	(7,726)
手续费及佣金净收入	82,006	79,433

39. 投资损益

	本集团	
	2015 年	2014 年
出售可供出售金融资产收益	850	335
衍生金融工具收益/(损失)	733	(613)
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融工具(损失)/收益	(359)	1,795
贵金属投资(损失)/收益	(370)	370
其他	(8)	-
合计	846	1,887

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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	
	2015 年	2014 年
出售可供出售金融资产收益/(损失)	97	(8)
衍生金融工具收益/(损失)	732	(620)
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融工具(损失)/收益	(318)	1,893
贵金属投资(损失)/收益	(370)	370
其他	14	-
合计	155	1,635

40. 公允价值变动损益

	本集团	
	2015 年	2014 年
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融工具	3,456	889
衍生金融工具	2,296	887
贵金属及其他	(467)	85
合计	5,285	1,861

	本行	
	2015 年	2014 年
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融工具	3,439	826
衍生金融工具	2,339	837
贵金属及其他	(467)	85
合计	5,311	1,748

财务报表附注

2015 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	
	2015 年	2014 年
保险业务收入	7,749	3,684
租赁收入	316	336
其他收入	441	161
合计	8,506	4,181

	本行	
	2015 年	2014 年
租赁收入	270	313
其他收入	39	55
合计	309	368

43. 营业税金及附加

	本集团	
	2015 年	2014 年
营业税	25,882	25,725
城市维护建设税	1,729	1,701
教育费附加	1,295	1,291
其他税金	169	163
合计	29,075	28,880

	本行	
	2015 年	2014 年
营业税	25,768	25,651
城市维护建设税	1,725	1,698
教育费附加	1,293	1,288
其他税金	169	162
合计	28,955	28,799

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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

		本集团	
		2015 年	2014 年
职工薪酬及福利	(1)	110,349	111,469
业务费用		48,461	49,195
折旧和摊销		19,633	19,328
合计		178,443	179,992
		本行	
		2015 年	2014 年
职工薪酬及福利	(1)	109,035	110,368
业务费用		47,585	48,497
折旧和摊销		19,499	19,221
合计		176,119	178,086

(1) 职工薪酬及福利

		本集团	
		2015 年	2014 年
短期薪酬			
工资、奖金、津贴和补贴		67,513	66,780
住房公积金		8,851	8,186
社会保险费		4,956	4,454
其中：医疗保险费		4,317	3,848
生育保险费		352	328
工伤保险费		287	278
工会经费和职工教育经费		3,026	2,977
其他		9,458	12,825
小计		93,804	95,222
设定提存计划		15,151	14,636
内部退养福利		1,394	1,611
合计		110,349	111,469

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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(续)

	本行	
	2015 年	2014 年
短期薪酬		
工资、奖金、津贴和补贴	66,503	65,927
住房公积金	8,801	8,148
社会保险费	4,917	4,425
其中：医疗保险费	4,280	3,821
生育保险费	351	327
工伤保险费	286	277
工会经费和职工教育经费	2,997	2,954
其他	9,359	12,731
小计	92,577	94,185
设定提存计划	15,064	14,572
内部退养福利	1,394	1,611
合计	109,035	110,368

45. 资产减值损失

	本集团	
	2015 年	2014 年
发放贷款和垫款	81,897	65,063
持有至到期投资	925	279
应收款项类投资	841	861
可供出售金融资产	78	(37)
拆出资金	(167)	1,181
固定资产	-	27
无形资产	-	7
其他	598	590
合计	84,172	67,971

财务报表附注

2015 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(续)

	本行	
	2015 年	2014 年
发放贷款和垫款	80,954	64,591
持有至到期投资	925	279
应收款项类投资	826	919
可供出售金融资产	(2)	(37)
拆出资金	(168)	1,181
固定资产	-	27
无形资产	-	7
其他	598	590
合计	83,133	67,557

46. 其他业务成本

	本集团	
	2015 年	2014 年
担保和承诺预计负债	3,084	8,898
保险业务成本	7,984	3,904
其他	539	269
合计	11,607	13,071

	本行	
	2015 年	2014 年
担保和承诺预计负债	3,084	8,898
其他	168	134
合计	3,252	9,032

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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)

47. 营业外收入

	本集团	
	2015 年	2014 年
政府补助	3,237	1,969
固定资产处置及盘盈收益	531	467
存款不动户清理收入	123	224
其他	788	608
合计	4,679	3,268

	本行	
	2015 年	2014 年
政府补助	3,237	1,969
固定资产处置及盘盈收益	527	465
存款不动户清理收入	123	224
其他	738	517
合计	4,625	3,175

48. 营业外支出

	本集团	
	2015 年	2014 年
案件及诉讼预计损失	5,509	471
其他	1,184	1,484
合计	6,693	1,955

	本行	
	2015 年	2014 年
案件及诉讼预计损失	5,509	471
其他	1,178	1,475
合计	6,687	1,946

七 财务报表主要项目附注(续)

49. 所得税费用

	本集团	
	2015 年	2014 年
当期所得税费用	59,372	65,899
递延所得税费用	(9,289)	(13,152)
合计	50,083	52,747

	本行	
	2015 年	2014 年
当期所得税费用	59,059	65,550
递延所得税费用	(9,233)	(13,005)
合计	49,826	52,545

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	本集团	
	2015 年	2014 年
税前利润	230,857	232,257
按法定税率 25%计算的所得税费用	57,714	58,064
不可抵扣费用等的纳税影响	1,361	1,770
免税收入的纳税影响 (1)	(8,962)	(7,083)
境外机构税率不一致的影响	(30)	(4)
所得税费用	50,083	52,747

	本行	
	2015 年	2014 年
税前利润	230,605	231,484
按法定税率 25%计算的所得税费用	57,651	57,871
不可抵扣费用等的纳税影响	1,058	1,745
免税收入的纳税影响 (1)	(8,883)	(7,071)
所得税费用	49,826	52,545

(1) 免税收入主要为中国国债及地方政府债利息收入。

财务报表附注

2015 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. 每股收益

	2015 年	2014 年
归属于母公司股东的当年净利润	180,582	179,461
减：归属于母公司其他权益持有者的 当年净利润	(2,400)	-
归属于母公司普通股股东的当年净利润	178,182	179,461
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	0.55

于 2015 年度和 2014 年度，本行分别发行了两期非累积型优先股，其具体条款于附注七、31 其他权益工具中予以披露。

计算普通股基本每股收益时，已在归属于本行普通股股东的净利润中扣除了当年宣告发放的优先股股利共计人民币 24 亿元。

优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至 2015 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 2015 年度基本及稀释每股收益的计算没有影响。

51. 现金及现金等价物

	本集团	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
库存现金	116,390	111,962
存放中央银行款项	90,035	76,525
存放同业及其他金融机构款项	128,173	68,355
拆出资金	234,139	197,151
买入返售金融资产	253,232	284,248
合计	821,969	738,241

财务报表附注

2015 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. 现金及现金等价物(续)

	本行	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
库存现金	116,376	111,914
存放中央银行款项	90,000	76,492
存放同业及其他金融机构款项	122,910	63,902
拆出资金	238,585	201,473
买入返售金融资产	251,605	284,243
合计	819,476	738,024

列入现金等价物的金融资产的原始期限均不超过三个月。

52. 现金流量表补充资料

	本集团	
	2015 年	2014 年
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	180,774	179,510
加：资产减值损失	84,172	67,971
固定资产折旧	16,743	16,615
无形资产摊销	1,419	1,470
长期待摊费用摊销	1,471	1,243
债券投资利息收入	(145,535)	(123,053)
贷款和垫款减值准备折现调整	(1,765)	(1,002)
已发行债务证券利息支出	10,988	10,179
投资损益	(842)	(335)
公允价值变动损益	(5,285)	(1,861)
汇兑损益	(11,615)	1,107
递延税项变动	(9,289)	(13,152)
固定资产、无形资产和其他长期 资产盘盈及处置净收益	(440)	(393)
经营性应收项目变动	(882,442)	(1,260,437)
经营性应付项目变动	1,581,994	1,156,753
经营活动产生的现金流量净额	820,348	34,615
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	821,969	738,241
减：现金及现金等价物的年初余额	(738,241)	(813,799)
现金及现金等价物的变动净额	83,728	(75,558)

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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. 现金流量表补充资料(续)

	本行	
	2015 年	2014 年
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	180,779	178,939
加：资产减值损失	83,133	67,557
固定资产折旧	16,653	16,548
无形资产摊销	1,393	1,428
长期待摊费用摊销	1,453	1,245
债券投资利息收入	(143,684)	(121,807)
贷款和垫款减值准备折现调整	(1,765)	(1,002)
已发行债务证券利息支出	10,919	10,179
投资损益	(111)	8
公允价值变动损益	(5,311)	(1,748)
汇兑损益	(11,665)	1,120
递延税项变动	(9,233)	(13,005)
固定资产、无形资产和其他长期		
资产盘盈及处置净收益	(440)	(398)
经营性应收项目变动	(874,181)	(1,256,936)
经营性应付项目变动	1,561,223	1,144,135
经营活动产生的现金流量净额	809,163	26,263
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	819,476	738,024
减：现金及现金等价物的年初余额	(738,024)	(814,569)
现金及现金等价物的变动净额	81,452	(76,545)

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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)

53. 外币货币性项目

项目	本集团					
	2015 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	7,353	47,748	1,790	1,500	4,402	53,650
存放同业及其他金融机构款项	5,674	36,844	10,507	8,803	10,168	55,815
拆出资金	13,424	87,171	1,000	838	3,806	91,815
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,573	10,216	16,626	13,929	3,163	27,308
衍生金融资产	1,909	12,399	94	79	608	13,086
发放贷款和垫款	51,897	336,998	57,195	47,918	23,287	408,203
可供出售金融资产	10,702	69,492	1,866	1,563	18,753	89,808
持有至到期投资	3,759	24,410	-	-	2,243	26,653
应收款项类投资	-	-	1	1	1	2
其他资产	4,281	27,797	999	837	843	29,477
外币货币性资产合计	100,572	653,075	90,078	75,468	67,274	795,817
向中央银行借款	-	-	(1,500)	(1,257)	(603)	(1,860)
同业及其他金融机构存放款项	(10,763)	(69,892)	(6,764)	(5,667)	(430)	(75,989)
拆入资金	(29,042)	(188,588)	(54,517)	(45,674)	(14,689)	(248,951)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(469)	(3,044)	-	-	(35)	(3,079)
衍生金融负债	(138)	(897)	(16)	(13)	(1,208)	(2,118)
卖出回购金融资产款	(821)	(5,333)	-	-	-	(5,333)
吸收存款	(34,023)	(220,929)	(37,194)	(31,161)	(32,763)	(284,853)
应付职工薪酬	-	-	(197)	(165)	(40)	(205)
应交税费	(9)	(61)	(76)	(64)	(122)	(247)
已发行债务证券	(19,666)	(127,703)	(21,827)	(18,287)	(6,102)	(152,092)
其他负债	(4,957)	(32,190)	(1,533)	(1,284)	(1,401)	(34,875)
外币货币性负债合计	(99,888)	(648,637)	(123,624)	(103,572)	(57,393)	(809,602)

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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)

53. 外币货币性项目(续)

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
外币货币性资产合计	88,297	540,284	77,741	61,329	27,191	628,804
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)
外币货币性负债合计	(92,624)	(566,770)	(104,483)	(82,428)	(38,944)	(688,142)

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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)

53. 外币货币性项目(续)

项目	本行					
	2015 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	7,353	47,748	1,790	1,500	4,396	53,644
存放同业及其他金融机构款项	5,482	35,600	10,111	8,471	10,105	54,176
拆出资金	13,899	90,256	1,000	838	3,807	94,901
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,573	10,216	16,626	13,929	3,163	27,308
衍生金融资产	1,908	12,391	94	79	608	13,078
发放贷款和垫款	50,829	330,061	57,195	47,918	22,218	400,197
可供出售金融资产	10,541	68,447	1,567	1,313	18,729	88,489
持有至到期投资	3,789	24,605	-	-	2,243	26,848
应收款项类投资	-	-	1	1	1	2
其他资产	4,228	27,455	816	684	828	28,967
外币货币性资产合计	99,602	646,779	89,200	74,733	66,098	787,610
向中央银行借款	-	-	(1,500)	(1,257)	(603)	(1,860)
同业及其他金融机构存放款项	(11,095)	(72,045)	(6,764)	(5,667)	(430)	(78,142)
拆入资金	(27,692)	(179,823)	(53,416)	(44,752)	(13,185)	(237,760)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(469)	(3,043)	-	-	(35)	(3,078)
衍生金融负债	(138)	(897)	(16)	(13)	(1,175)	(2,085)
卖出回购金融资产款	(821)	(5,333)	-	-	-	(5,333)
吸收存款	(34,019)	(220,907)	(37,194)	(31,161)	(32,672)	(284,740)
应付职工薪酬	-	-	(39)	(33)	(30)	(63)
应交税费	(8)	(55)	(37)	(31)	(124)	(210)
已发行债务证券	(19,202)	(124,689)	(21,827)	(18,287)	(6,102)	(149,078)
其他负债	(4,896)	(31,791)	(1,212)	(1,015)	(1,401)	(34,207)
外币货币性负债合计	(98,340)	(638,583)	(122,005)	(102,216)	(55,757)	(796,556)

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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)

53. 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
外币货币性资产合计	87,470	535,225	75,916	59,889	24,084	619,198
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)
外币货币性负债合计	(91,336)	(558,885)	(101,819)	(80,325)	(37,874)	(677,084)

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 2015 年 12 月 31 日，美元兑人民币及港币兑人民币中间价分别为 6.4936 和 0.8378(2014 年 12 月 31 日：6.1190 和 0.7889)。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 7.0952 和 0.0539(2014 年 12 月 31 日：7.4556 和 0.0514)。

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

2015 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
2015 年										
利息净收入	36,196	88,584	59,546	72,524	59,197	94,386	16,682	9,025	-	436,140
外部利息收入	233,765	116,679	73,291	83,188	67,071	113,792	20,485	17,522	-	725,793
外部利息支出	(19,204)	(64,711)	(34,978)	(53,948)	(43,216)	(49,637)	(15,026)	(8,933)	-	(289,653)
内部利息(支出)/收入	(178,365)	36,616	21,233	43,284	35,342	30,231	11,223	436	-	-
手续费及佣金净收入	16,778	15,214	11,477	10,876	8,941	15,033	3,293	937	-	82,549
手续费及佣金收入	17,535	16,759	12,920	11,909	10,234	16,492	3,615	1,030	-	90,494
手续费及佣金支出	(757)	(1,545)	(1,443)	(1,033)	(1,293)	(1,459)	(322)	(93)	-	(7,945)
投资损益	1,125	(69)	139	26	77	104	44	(600)	-	846
其中：对联营企业的投资										
损益	(15)	-	-	-	-	-	-	-	-	(15)
公允价值变动损益	2,657	229	23	200	11	29	27	2,109	-	5,285
汇兑损益	2,018	965	723	420	191	138	80	(1,693)	-	2,842
其他业务收入	65	(32)	48	21	55	13	8	8,328	-	8,506
营业税金及附加	(1,965)	(6,520)	(4,274)	(4,801)	(3,737)	(6,491)	(1,106)	(181)	-	(29,075)
业务及管理费	(7,698)	(30,377)	(21,995)	(27,415)	(30,703)	(43,409)	(13,828)	(3,018)	-	(178,443)
资产减值损失	(2,075)	(27,785)	(12,493)	(12,113)	(5,983)	(24,435)	1,875	(1,163)	-	(84,172)
其他业务成本	113	(604)	(321)	602	(194)	(2,736)	(98)	(8,369)	-	(11,607)
营业利润	47,214	39,605	32,873	40,340	27,855	32,632	6,977	5,375	-	232,871
加：营业外收入	67	194	124	152	330	3,648	108	56	-	4,679
减：营业外支出	(127)	(300)	(141)	(3,080)	(159)	(2,799)	(81)	(6)	-	(6,693)
利润总额	47,154	39,499	32,856	37,412	28,026	33,481	7,004	5,425	-	230,857
减：所得税费用										(50,083)
净利润										180,774

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

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

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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
2014 年										
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

2015 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
2014 年 12 月 31 日										
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										<u>(41,381)</u>
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

(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。

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业务，及未能合理地分配的若干总行资产、负债、收入或支出。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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	其他业务	合计
2015 年					
利息净收入	231,331	153,354	48,856	2,599	436,140
外部利息收入	349,680	145,375	226,730	4,008	725,793
外部利息支出	(98,642)	(168,061)	(21,541)	(1,409)	(289,653)
内部利息(支出)/收入	(19,707)	176,040	(156,333)	-	-
手续费及佣金净收入	41,412	40,001	-	1,136	82,549
手续费及佣金收入	43,764	45,529	-	1,201	90,494
手续费及佣金支出	(2,352)	(5,528)	-	(65)	(7,945)
投资损益	(343)	(410)	830	769	846
其中：对联营企业的投资					
损益	-	-	-	(15)	(15)
公允价值变动损益	409	1,728	3,174	(26)	5,285
汇兑损益	-	-	2,894	(52)	2,842
其他业务收入	(10)	-	2	8,514	8,506
营业税金及附加	(18,691)	(9,437)	(280)	(667)	(29,075)
业务及管理费	(67,953)	(86,370)	(21,819)	(2,301)	(178,443)
资产减值损失	(79,500)	(1,924)	(1,708)	(1,040)	(84,172)
其他业务成本	(3,099)	-	-	(8,508)	(11,607)
营业利润	103,556	96,942	31,949	424	232,871
加：营业外收入	2,597	2,006	-	76	4,679
减：营业外支出	(3,124)	(632)	(2,911)	(26)	(6,693)
利润总额	103,029	98,316	29,038	474	230,857
减：所得税费用					(50,083)
净利润					180,774
2015 年 12 月 31 日					
分部资产	6,086,284	3,181,175	8,300,506	141,880	17,709,845
其中：投资联营企业	-	-	-	273	273
未分配资产					81,548
总资产					17,791,393
分部负债	(6,155,984)	(9,232,539)	(1,024,999)	(127,779)	(16,541,301)
未分配负债					(38,207)
总负债					(16,579,508)
补充信息：					
折旧和摊销费用	3,785	11,460	4,281	107	19,633
资本性支出	3,950	11,958	4,467	1,058	21,433
信贷承诺	1,148,227	335,487	-	-	1,483,714

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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	其他业务	合计
2014 年					
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
2014 年 12 月 31 日					
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	(5,621,221)	(8,214,892)	(968,350)	(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	81	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

2015 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

2015 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
2015 年				
利息净收入	167,932	268,208	-	436,140
外部利息收入	166,863	558,930	-	725,793
外部利息支出	(100,263)	(189,390)	-	(289,653)
内部利息收入/(支出)	101,332	(101,332)	-	-
手续费及佣金净收入	28,191	54,358	-	82,549
手续费及佣金收入	31,289	59,205	-	90,494
手续费及佣金支出	(3,098)	(4,847)	-	(7,945)
投资损益	129	717	-	846
其中：对联营企业的投资				
损益	-	(15)	-	(15)
公允价值变动损益	144	5,141	-	5,285
汇兑损益	737	2,105	-	2,842
其他业务收入	407	8,099	-	8,506
营业税金及附加	(8,306)	(20,769)	-	(29,075)
业务及管理费	(82,386)	(96,057)	-	(178,443)
资产减值损失	(33,649)	(50,523)	-	(84,172)
其他业务成本	(670)	(10,937)	-	(11,607)
营业利润	72,529	160,342	-	232,871
加：营业外收入	3,339	1,340	-	4,679
减：营业外支出	(466)	(6,227)	-	(6,693)
利润总额	75,402	155,455	-	230,857
减：所得税费用				(50,083)
净利润				180,774
2015 年 12 月 31 日				
分部资产	6,379,322	11,432,038	(101,515)	17,709,845
其中：投资联营企业	-	273	-	273
未分配资产				81,548
总资产				17,791,393
分部负债	(5,992,911)	(10,649,905)	101,515	(16,541,301)
未分配负债				(38,207)
总负债				(16,579,508)
补充信息：				
折旧和摊销费用	9,036	10,597	-	19,633
资本性支出	8,896	12,537	-	21,433
信贷承诺	301,417	1,182,297	-	1,483,714

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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
2014 年				
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
2014 年 12 月 31 日				
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

2015 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 2015 年 12 月 31 日，财政部直接持有本行 39.21%(2014 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

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
资产		
持有国债及特别国债	656,427	734,578
应收财政部款项(附注七、11)	272,023	278,314
应收利息		
— 国债及特别国债	7,734	9,366
— 应收财政部款项	25	26
应收及暂付款	3,665	272
负债		
应付财政部款项(附注七、29)	7,330	3,275
财政部存入款项	10,309	10,613
应付利息	12	10
其他负债—代理兑付国债	103	105

(2) 本年交易形成的损益

	2015 年	2014 年
利息净收入	41,861	38,541
手续费及佣金收入	7,948	7,430

(3) 利率区间

	2015 年 (%)	2014 年 (%)
债券投资及应收财政部款项	1.94 - 9.00	1.85 - 9.00
财政部存入款项	0.01 - 3.06	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

2015 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 2015 年 12 月 31 日，汇金公司直接持有本行 40.03%(2014 年 12 月 31 日：40.28%)的普通股股权。

与汇金公司的交易

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

(1) 年末余额

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
资产		
债券投资	12,137	11,244
应收利息	145	134
负债		
本行发行的保本理财产品	20,500	-
汇金公司存入款项	8,001	3,829
应付利息	537	-

(2) 本年交易形成的损益

	2015 年	2014 年
利息净收入	(565)	252

(3) 利率区间

	2015 年 (%)	2014 年 (%)
债券投资	3.16 - 4.20	3.14 - 4.20
本行发行的保本理财产品	4.35 - 5.00	-
汇金公司存入款项	0.72 - 2.80	0.72 - 3.30

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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)

与汇金旗下公司的交易

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

年末余额

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
资产		
证券投资	817,653	769,490
存放同业及其他金融机构款项	76,061	40,060
拆出资金	62,752	92,797
衍生金融资产	1,111	451
买入返售金融资产	33,134	39,363
发放贷款和垫款	20,358	4,219
负债		
同业及其他金融机构存放款项	63,087	30,342
拆入资金	73,087	44,965
衍生金融负债	1,444	465
卖出回购金融资产款	83,000	110,300
吸收存款	-	1,000
权益		
其他权益工具	2,000	200
表外项目		
本行发行的非保本理财产品	15,700	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。

4. 本集团的联营企业

本集团与联营企业的交易以一般交易价格为定价基础，按正常商业条款进行。

本集团与联营企业的交易并不重大。

九 关联方关系及交易(续)

5. 关键管理人员

关键管理人员是指有权并负责计划、指挥和控制本集团活动的人员。本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。于 2015 年度和 2014 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：

	2015 年 (人民币万元)	2014 年 (人民币万元) (重述)
薪酬及福利	800	1,925

根据国家有关部门的规定，该等关键管理人员的 2015 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 2015 年度的合并财务报表产生重大影响。实际薪酬总额将待确认并获得批准之后再行披露。

本行关键管理人员的 2014 年薪酬总额于 2014 年财务报表发布时尚未最终确定。2014 年度计入损益的关键管理人员薪酬为人民币 1,173 万元。该等薪酬总额于 2015 年 8 月 27 日最终确定为人民币 1,925 万元，本行进行了补充公告。比较数据已进行重新列报。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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)

6. 企业年金

除正常的供款外，本集团与本行设立的年金计划的交易及余额如下：

(1) 年末余额

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
企业年金存入款项	8,050	8,050
应付利息	15	15

(2) 本年交易形成的损益

	2015 年	2014 年
利息支出	490	490

(3) 利率区间

	2015 年 (%)	2014 年 (%)
企业年金存入款项	5.75 - 6.20	5.75 - 6.20

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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	2009 年	中国·香港	港币 4,113,392,449 元	100.00	100.00	投资
农银金融租赁有限公司	2010 年	中国·上海	人民币 3,000,000,000 元	100.00	100.00	融资租赁
中国农业银行(英国)有限公司	2011 年	英国·伦敦	美元 100,000,000 元	100.00	100.00	银行
农银汇理基金管理有限公司	2008 年	中国·上海	人民币 200,000,001 元	51.67	51.67	基金管理
克什克腾农银村镇银行有限责任公司	2008 年	中国·内蒙古	人民币 19,600,000 元	51.02	51.02	银行
湖北汉川农银村镇银行有限责任公司	(i) 2008 年	中国·湖北	人民币 31,000,000 元	50.00	66.67	银行
绩溪农银村镇银行有限责任公司	2010 年	中国·安徽	人民币 29,400,000 元	51.02	51.02	银行
安塞农银村镇银行有限责任公司	2010 年	中国·陕西	人民币 20,000,000 元	51.00	51.00	银行
浙江永康农银村镇银行有限责任公司	2012 年	中国·浙江	人民币 210,000,000 元	51.00	51.00	银行
厦门同安农银村镇银行有限责任公司	2012 年	中国·福建	人民币 100,000,000 元	51.00	51.00	银行
中国农业银行(卢森堡)有限公司	2014 年	卢森堡·卢森堡	欧元 20,000,000 元	100.00	100.00	银行
中国农业银行(莫斯科)有限公司	2014 年	俄罗斯·莫斯科	卢布 1,400,000,000 元	100.00	100.00	银行

于 2015 年度和 2014 年度，本行对上述子公司的持股比例及享有表决权比例没有变化。

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

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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。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 2015 年度和 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，上述已确认的商誉未发生明显的减值迹象。

于 2015 年度和 2014 年度，本集团不存在使用集团资产或清偿集团负债方面的限制。

2. 在联营企业中的权益

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

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

十 在其他主体中的权益(续)

3. 在结构化主体中的权益

(1) 本集团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 2015 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 11,022.01 亿元(2014 年 12 月 31 日: 人民币 6,729.83 亿元)。于 2015 年度, 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 67.21 亿元(2014 年: 人民币 50.70 亿元), 以及本集团与非保本理财产品资金拆借交易产生的利息净收入计人民币 4.27 亿元(2014 年: 人民币 4.99 亿元)。

本集团与理财业务主体进行了拆出资金的交易, 上述交易基于市场价格进行定价。这些交易的余额代表了本集团对理财业务主体的最大风险敞口。于 2015 年度, 上述拆出资金交易金额平均敞口以及于 2015 年 12 月 31 日的敞口分别为人民币 187.42 亿元(加权平均期限为 4.40 天)和人民币 780 亿元。于 2014 年度, 上述拆出资金交易金额平均敞口以及于 2014 年 12 月 31 日的敞口分别为人民币 197.88 亿元(加权平均期限为 3.72 天)和人民币 813 亿元。上述交易并非本集团的合同义务。于 2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日, 所有上述敞口金额均计入拆出资金中。

于 2015 年度和 2014 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 2015 年度和 2014 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, 相关损益列示在投资损益以及利息收入中。大部分结构化主体为本集团保本型理财产品所投资的基础资产。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

2015 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)

3. 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)

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

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

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

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

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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)

3. 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 2015 年度和 2014 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。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。

根据法庭判决或者内部及外部法律顾问的意见，本集团计提的案件及诉讼预计损失列示于附注七、27 预计负债。

2. 资本支出承诺

	本集团		本行	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
已签订合同但未拨付	4,836	5,302	4,683	4,772

此外，于 2015 年 12 月 31 日，本集团无对被投资单位的股权投资承诺，本行对被投资单位农银金融租赁有限公司及农银人寿保险股份有限公司的股权投资承诺金额分别为人民币 10 亿元，共计人民币 20 亿元。(2014 年 12 月 31 日：本集团及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)。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
贷款承诺				
其中：原到期日在 1 年 以下	14,351	15,664	14,351	15,664
原到期日在 1 年 以上(含 1 年)	436,082	425,394	436,082	425,394
小计	450,433	441,058	450,433	441,058
银行承兑汇票	382,255	418,937	382,255	418,937
信用卡承诺	258,745	254,222	258,745	254,222
开出保函及担保	233,376	241,171	237,461	243,007
开出信用证	158,905	227,337	158,905	227,337
合计	1,483,714	1,582,725	1,487,799	1,584,561

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约项下最低租赁付款额到期情况如下：

	本集团		本行	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
1 年以内	4,107	4,206	4,069	3,729
1 至 2 年	3,169	3,153	3,160	3,099
2 至 3 年	2,473	2,525	2,473	2,512
3 至 5 年	2,969	3,193	2,969	3,193
5 年以上	1,627	1,969	1,627	1,969
合计	14,345	15,046	14,298	14,502

于 2015 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 51.15 亿元和人民币 49.43 亿元(2014 年：人民币 47.43 亿元和人民币 46.67 亿元)。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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

于 2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本集团及本行无作为出租人对外签订的不可撤销融资租赁合同承诺。

于 2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本行无应收融资租赁款余额，本集团记录在发放贷款和垫款中的应收融资租赁款总额分别为人民币 330.51 亿元和人民币 355.02 亿元，其剩余期限情况如下：

	本集团	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
已逾期	3,794	1,991
1 年以内	8,010	11,511
1 至 5 年	14,534	17,829
5 年以上	6,713	4,171
合计	33,051	35,502

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	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
债券	89,651	131,828	89,651	127,757
票据	473	-	473	-
合计	90,124	131,828	90,124	127,757

于 2015 年 12 月 31 日，本集团及本行卖出回购金融资产款账面价值为人民币 888.04 亿元(2014 年 12 月 31 日：分别为人民币 1,310.21 亿元和人民币 1,269.50 亿元)(附注七、22)。回购协议均在协议生效起 12 个月内到期。

对于卖出回购交易中的卖断式交易，相关担保物权利已转移给交易对手，见附注十二、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按监管要求作为抵质押物或用作衍生交易的抵质押物。于 2015 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 1,144.58 亿元(2014 年 12 月 31 日：人民币 1,023.64 亿元)。

(2) 收到的担保物

本集团在相关买入返售业务中接受了债券和票据作为抵质押物。于 2015 年 12 月 31 日，本集团无可以出售或再次向外抵质押的抵质押物。于 2014 年 12 月 31 日，本集团可以出售或再次向外抵押的抵质押物为人民币 30.55 亿元，未再次出售或向外抵质押。

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 2015 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 536.97 亿元(2014 年 12 月 31 日：人民币 448.79 亿元)。上述国债的原始期限为三至五年不等。管理层认为在该等国债到期日前，本集团所需兑付的国债金额并不重大。

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

十二 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。

卖断式卖出回购交易

在卖出回购交易中，作为抵押品而转移的金融资产未终止确认(附注四、9)。于 2015 年 12 月 31 日，相关担保物权利已转移给交易对手的卖断式交易所对应的债券投资金额为人民币 59.86 亿元(2014 年 12 月 31 日：人民币 91.57 亿元)，已包括在附注十一、6 担保物的披露中。

信贷资产证券化

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

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

截至 2015 年 12 月 31 日，本集团继续涉入的已证券化的信贷资产于转让日的累计账面价值为人民币 101.25 亿元(2014 年 12 月 31 日：人民币 101.25 亿元)。于 2015 年 12 月 31 日，本集团继续确认的资产价值为人民币 8.44 亿元(2014 年 12 月 31 日：人民币 9.67 亿元)，并已划分为发放贷款和垫款。同时本集团由于该事项确认了相同金额的继续涉入资产和继续涉入负债。

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(续)

3. 信用风险(续)

3.1 信用风险管理(续)

2015 年，本集团认真贯彻落实国家宏观调控政策，加强信用风险管理体系建设，继续优化信贷结构，紧密跟踪行业发展趋势和客户风险情况，及时出台风险化解政策，强化重点领域风险防控，加大不良贷款清收处置力度，控制不良贷款增长。

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

2015 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	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	2,470,667	2,631,103	2,470,467	2,630,883
存放同业及其他金融 机构款项	697,923	572,805	690,230	562,792
拆出资金	504,252	407,062	511,969	412,825
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	435,292	413,167	435,307	414,167
衍生金融资产	16,038	7,195	15,803	6,950
买入返售金融资产	471,809	509,418	470,182	509,412
发放贷款和垫款	8,506,675	7,739,996	8,473,314	7,700,348
可供出售金融资产	1,202,597	922,017	1,194,580	916,810
持有至到期投资	2,300,824	1,710,950	2,293,949	1,703,508
应收款项类投资	557,420	522,117	541,252	511,174
其他金融资产	176,352	128,188	147,472	113,335
表内项目合计	<u>17,339,849</u>	<u>15,564,018</u>	<u>17,244,525</u>	<u>15,482,204</u>
表外项目				
信贷承诺	<u>1,483,714</u>	<u>1,582,725</u>	<u>1,487,799</u>	<u>1,584,561</u>
合计	<u>18,823,563</u>	<u>17,146,743</u>	<u>18,732,324</u>	<u>17,066,765</u>

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)

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。

担保物主要包括以下几种类型：

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

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

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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

(1) 发放贷款和垫款按地区分布情况如下：

	本集团			
	2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
对公贷款和垫款				
总行	215,317	3.5	147,614	2.6
长江三角洲	1,355,458	22.0	1,312,497	23.0
珠江三角洲	724,691	11.7	669,532	11.8
环渤海地区	1,062,323	17.2	1,036,523	18.2
中部地区	774,559	12.5	684,153	12.0
西部地区	1,346,434	21.8	1,236,514	21.7
东北地区	256,614	4.2	217,926	3.8
境外及其他	439,905	7.1	392,324	6.9
小计	6,175,301	100.0	5,697,083	100.0
个人贷款和垫款				
总行	101	-	107	-
长江三角洲	692,935	25.4	606,026	25.2
珠江三角洲	538,353	19.7	440,572	18.3
环渤海地区	401,251	14.7	345,542	14.4
中部地区	357,957	13.1	335,059	14.0
西部地区	629,495	23.0	573,220	23.9
东北地区	107,798	3.9	96,113	4.0
境外及其他	6,727	0.2	4,345	0.2
小计	2,734,617	100.0	2,400,984	100.0
发放贷款和垫款总额	8,909,918		8,098,067	

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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			
	2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
对公贷款和垫款				
总行	215,317	3.5	147,614	2.6
长江三角洲	1,355,458	22.1	1,312,497	23.2
珠江三角洲	724,691	11.8	669,532	11.8
环渤海地区	1,062,323	17.3	1,036,523	18.3
中部地区	774,559	12.6	684,153	12.1
西部地区	1,346,434	21.9	1,236,514	21.9
东北地区	256,614	4.2	217,926	3.9
境外及其他	405,814	6.6	352,245	6.2
小计	6,141,210	100.0	5,657,004	100.0
个人贷款和垫款				
总行	101	-	107	-
长江三角洲	692,935	25.4	606,026	25.3
珠江三角洲	538,353	19.7	440,572	18.3
环渤海地区	401,251	14.7	345,542	14.4
中部地区	357,957	13.1	335,059	14.0
西部地区	629,495	23.0	573,220	23.9
东北地区	107,798	3.9	96,113	4.0
境外及其他	5,494	0.2	3,336	0.1
小计	2,733,384	100.0	2,399,975	100.0
发放贷款和垫款总额	8,874,594		8,056,979	

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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			
	2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
对公贷款和垫款				
制造业	1,481,883	24.0	1,459,857	25.6
交通运输、仓储和邮政业	924,356	15.0	779,230	13.7
批发和零售业	650,670	10.5	629,609	11.1
电力、热力、燃气及水生产和供应业	604,313	9.8	551,929	9.7
房地产业	548,388	8.9	587,916	10.3
租赁和商务服务业	461,772	7.5	399,910	7.0
金融业	457,823	7.4	218,286	3.8
采矿业	260,558	4.2	261,932	4.6
建筑业	216,636	3.5	212,961	3.7
水利、环境和公共设施管理业	205,797	3.3	209,769	3.7
其他行业	363,105	5.9	385,684	6.8
小计	6,175,301	100.0	5,697,083	100.0
个人贷款和垫款				
个人住房	1,927,049	70.5	1,550,702	64.6
个人生产经营	230,424	8.4	266,913	11.1
个人消费	185,531	6.8	204,102	8.5
信用卡透支	222,206	8.1	222,865	9.3
其他	169,407	6.2	156,402	6.5
小计	2,734,617	100.0	2,400,984	100.0
发放贷款和垫款总额	8,909,918		8,098,067	

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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			
	2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
对公贷款和垫款				
制造业	1,471,622	24.0	1,444,830	25.5
交通运输、仓储和邮政业	907,810	14.8	768,661	13.6
批发和零售业	649,394	10.6	624,704	11.0
电力、热力、燃气及水生产和供应业	602,187	9.8	551,378	9.7
房地产业	547,269	8.9	587,246	10.4
租赁和商务服务业	461,637	7.5	399,233	7.1
金融业	457,823	7.5	218,286	3.9
采矿业	259,661	4.2	260,736	4.6
建筑业	215,787	3.5	211,799	3.7
水利、环境和公共设施管理业	205,236	3.3	208,044	3.7
其他行业	362,784	5.9	382,087	6.8
小计	6,141,210	100.0	5,657,004	100.0
个人贷款和垫款				
个人住房	1,927,048	70.5	1,550,701	64.6
个人生产经营	230,223	8.4	266,393	11.1
个人消费	184,907	6.8	204,044	8.5
信用卡透支	222,206	8.1	222,865	9.3
其他	169,000	6.2	155,972	6.5
小计	2,733,384	100.0	2,399,975	100.0
发放贷款和垫款总额	8,874,594		8,056,979	

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

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

	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

	本行			
	2015 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
信用贷款	916,555	336,058	830,143	2,082,756
保证贷款	690,373	252,312	388,136	1,330,821
抵押贷款	1,126,169	649,025	2,489,056	4,264,250
质押贷款	622,117	71,068	503,582	1,196,767
合计	3,355,214	1,308,463	4,210,917	8,874,594

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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			
	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

(4) 逾期贷款

	本集团			
	2015 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
信用贷款	7,311	8,522	2,190	271
保证贷款	21,478	26,103	18,134	4,143
抵押贷款	67,076	63,271	37,878	6,716
质押贷款	2,600	7,202	5,049	1,568
合计	98,465	105,098	63,251	12,698

	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
信用贷款	9,442	4,744	616	371
保证贷款	19,103	14,380	7,639	4,559
抵押贷款	40,740	32,292	13,845	7,585
质押贷款	3,854	5,041	721	1,688
合计	73,139	56,457	22,821	14,203

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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				
	2015 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	7,311	8,522	2,168	271	18,272
保证贷款	20,689	24,920	16,971	4,143	66,723
抵押贷款	67,076	62,965	37,772	6,716	174,529
质押贷款	2,600	7,136	4,606	1,568	15,910
合计	97,676	103,543	61,517	12,698	275,434

	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

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

2015 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	
		2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
未逾期且未减值	(i)	8,623,179	7,923,816
已逾期但未减值	(ii)	73,872	49,281
已减值	(iii)	212,867	124,970
小计		8,909,918	8,098,067
减：发放贷款和垫款损失准备		(403,243)	(358,071)
发放贷款和垫款账面价值		8,506,675	7,739,996
		本行	
		2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
未逾期且未减值	(i)	8,591,931	7,886,891
已逾期但未减值	(ii)	73,193	45,836
已减值	(iii)	209,470	124,252
小计		8,874,594	8,056,979
减：发放贷款和垫款损失准备		(401,280)	(356,631)
发放贷款和垫款账面价值		8,473,314	7,700,348

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

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

	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

	本行		
	2015 年 12 月 31 日		
	正常类	关注类	合计
对公贷款和垫款	5,619,562	302,245	5,921,807
个人贷款和垫款	2,668,266	1,858	2,670,124
合计	8,287,828	304,103	8,591,931

	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

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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					
	2015 年 12 月 31 日					
	逾期 1 天 至 30 天	逾期 31 天 至 60 天	逾期 61 天 至 90 天	逾期 91 天 至 360 天	合计	担保物 公允价值
对公贷款和垫款	22,914	11,599	7,981	-	42,494	38,567
个人贷款和垫款	18,080	7,716	5,582	-	31,378	20,059
合计	40,994	19,315	13,563	-	73,872	58,626

	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					
	2015 年 12 月 31 日					
	逾期 1 天 至 30 天	逾期 31 天 至 60 天	逾期 61 天 至 90 天	逾期 91 天 至 360 天	合计	担保物 公允价值
对公贷款和垫款	22,345	11,491	7,981	-	41,817	38,127
个人贷款和垫款	18,079	7,715	5,582	-	31,376	20,058
合计	40,424	19,206	13,563	-	73,193	58,185

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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(续)

	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

(iii) 已减值的发放贷款和垫款

	本集团		
	2015 年 12 月 31 日		
	发放贷款和垫款总额	发放贷款和垫款损失准备	账面价值
按个别方式评估	180,978	(133,900)	47,078
按组合方式评估	31,889	(22,049)	9,840
合计	212,867	(155,949)	56,918

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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

	本行		
	2015 年 12 月 31 日		
	发放贷款 和垫款总额	发放贷款和 垫款损失准备	账面价值
按个别方式评估	177,586	(132,716)	44,870
按组合方式评估	31,884	(22,047)	9,837
合计	209,470	(154,763)	54,707

	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

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
个别方式评估的减值贷款和垫款	180,978	103,907
个别方式评估的减值贷款和垫款 占贷款和垫款总额的比例	2.03%	1.28%
担保物的公允价值	29,319	14,697
	本行	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
个别方式评估的减值贷款和垫款	177,586	103,200
个别方式评估的减值贷款和垫款 占贷款和垫款总额的比例	2.00%	1.28%
担保物的公允价值	29,319	14,697

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			
	2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
总行	7	-	7	-
长江三角洲	41,684	19.6	26,242	21.0
珠江三角洲	29,600	13.9	16,790	13.4
环渤海地区	40,005	18.8	26,727	21.4
中部地区	28,084	13.2	18,656	14.9
西部地区	63,921	30.0	30,332	24.3
东北地区	6,036	2.8	5,368	4.3
境外及其他	3,530	1.7	848	0.7
合计	212,867	100.0	124,970	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			
	2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
总行	7	-	7	-
长江三角洲	41,684	19.9	26,242	21.1
珠江三角洲	29,600	14.1	16,790	13.5
环渤海地区	40,005	19.1	26,727	21.5
中部地区	28,084	13.4	18,656	15.0
西部地区	63,921	30.5	30,332	24.5
东北地区	6,036	2.9	5,368	4.3
境外及其他	133	0.1	130	0.1
合计	209,470	100.0	124,252	100.0

(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 2015 年 12 月 31 日，本集团及本行重组贷款和垫款余额为人民币 279.19 亿元 (2014 年 12 月 31 日：人民币 264.03 亿元)。

(7) 本年因处置担保物或其他信用增级对应资产而取得的资产

该等资产已作为抵债资产在本集团其他资产中反映(附注七、16 其他资产)。

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 2015 年 12 月 31 日和 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

2015 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)

	本集团	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
信贷承诺的信用风险加权金额	774,925	800,383

	本行	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
信贷承诺的信用风险加权金额	778,931	786,732

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：

		本集团	
		2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
未逾期且未减值	(1)	2,858,931	2,233,960
已减值	(2)	3,178	1,191
小计		2,862,109	2,235,151
减：减值准备		(3,865)	(2,084)
其中：个别方式评估		(1,470)	(478)
组合方式评估		(2,395)	(1,606)
持有至到期投资与应收款项类投资 账面价值		2,858,244	2,233,067

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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)

		本行	
		2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
未逾期且未减值	(1)	2,836,430	2,216,133
已减值	(2)	2,678	691
小计		2,839,108	2,216,824
减：减值准备		(3,907)	(2,142)
其中：个别方式评估		(1,454)	(463)
组合方式评估		(2,453)	(1,679)
持有至到期投资与应收款类投资 账面价值		2,835,201	2,214,682

(1) 未逾期且未减值的债务工具

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

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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	本集团				
	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	147,513	548,330	-	710,623
公共实体及准政府	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

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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				
	2015 年 12 月 31 日				
	以公允价值计量 且其变动计入当 期损益的金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款项 类投资	合计
债券—按发行方划分：					
政府	21,495	333,345	852,367	42,841	1,250,048
公共实体及准政府	78,853	463,665	1,059,359	39,786	1,641,663
金融机构	48,375	174,750	200,980	58,181	482,286
公司	21,425	222,304	183,063	31,728	458,520
财政部特别国债	-	-	-	93,300	93,300
应收财政部款项	-	-	-	272,023	272,023
凭证式国债及储蓄式国债	-	-	-	2,801	2,801
持有信托资产	201,583	-	-	-	201,583
其他债务工具	48,864	-	-	1	48,865
合计	420,595	1,194,064	2,295,769	540,661	4,451,089

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
公共实体及准政府	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

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

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

	本集团		
	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
小计	-	1,191	1,191
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

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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)

	本行		
	2015 年 12 月 31 日		
	持有至 到期投资	应收款项 类投资	合计
公司债券	-	43	43
其他	-	2,635	2,635
小计	-	2,678	2,678
减：减值准备	-	(1,454)	(1,454)
已减值持有至到期投资和应收款项类投资的 账面价值	-	1,224	1,224

	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
小计	-	691	691
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

本集团持有的可供出售债券全部以个别方式进行减值评估。于 2015 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 5.16 亿元(2014 年 12 月 31 日：人民币 10.17 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 3.12 亿元(2014 年 12 月 31 日：人民币 2.95 亿元)。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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

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					
		2015 年 12 月 31 日					
		未评级(i)	AAA	AA	A	A 以下	合计
债券—按发行方划分：							
政府		940,929	300,747	7,607	119	362	1,249,764
公共实体及准政府		1,495,085	143,007	4,227	3,121	-	1,645,440
金融机构		314,173	100,889	24,517	30,081	14,803	484,463
公司	(ii)	53,854	353,589	11,833	35,404	12,203	466,883
财政部特别国债		93,300	-	-	-	-	93,300
应收财政部款项		272,023	-	-	-	-	272,023
凭证式国债及储蓄式国债		2,929	-	-	-	-	2,929
持有信托资产	(iii)	201,583	-	-	-	-	201,583
其他债务工具	(iii)	65,036	-	-	-	-	65,036
合计		3,438,912	898,232	48,184	68,725	27,368	4,481,421

		本集团					
		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	809	5,287	-	710,623
公共实体及准政府		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

2015 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				
		2015 年 12 月 31 日				
		未评级(i)	AAA	AA	A A 以下	合计
债券—按发行方划分:						
政府		940,737	300,747	7,607	119 362	1,249,572
公共实体及准政府		1,492,094	141,852	4,227	3,121 -	1,641,294
金融机构		314,277	99,625	23,413	29,862 14,518	481,695
公司	(ii)	51,794	347,748	11,001	35,318 12,159	458,020
财政部特别国债		93,300	-	-	- -	93,300
应收财政部款项		272,023	-	-	- -	272,023
凭证式国债及储蓄式国债		2,801	-	-	- -	2,801
持有信托资产	(iii)	201,583	-	-	- -	201,583
其他债务工具	(iii)	50,088	-	-	- -	50,088
合计		3,418,697	889,972	46,248	68,420 27,039	4,450,376
		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
公共实体及准政府		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

2015 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)

- (i) 本集团持有的未评级债务工具主要为政策性银行金融债券、国债和地方政府债券及应收财政部款项。
- (ii) 于 2015 年 12 月 31 日，本集团及本行包含在公司债券中的计人民币 515.53 亿元的超级短期融资券(2014 年 12 月 31 日：人民币 317.04 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。

3.7 衍生金融工具

交易对手信用风险加权金额体现了与衍生交易相关的交易对手的信用风险，其计算参照银监会颁布并于 2013 年 1 月 1 日生效的《商业银行资本管理办法(试行)》的要求进行，金额大小取决于交易对手的信用程度及各项合同的到期期限等因素。衍生交易相关的交易对手信用风险加权金额按内部评级法计量，见附注十三、7 资本管理。

	本集团	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
交易对手的信用风险加权金额	19,364	12,576
	本行	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
交易对手的信用风险加权金额	19,364	12,298

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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

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

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

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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								
	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

2015 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								
	2015 年 12 月 31 日								
	已逾期	即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	无期限	合计
金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	174,996	31,379	-	3,147	-	-	2,377,321	2,586,843
存放同业及其他金融机构款项	-	59,030	65,099	106,690	459,411	-	-	-	690,230
拆出资金	-	-	231,283	61,809	210,039	8,708	130	-	511,969
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	20	38,679	66,287	216,363	77,342	36,636	-	435,327
衍生金融资产	-	-	1,510	2,040	10,938	1,224	91	-	15,803
买入返售金融资产	-	-	274,240	127,105	68,837	-	-	-	470,182
发放贷款和垫款	43,554	-	435,713	755,691	2,515,072	1,748,944	2,974,340	-	8,473,314
可供出售金融资产	-	-	30,086	40,656	213,219	606,146	304,473	974	1,195,554
持有至到期投资	-	-	28,330	37,706	297,259	1,107,639	823,015	-	2,293,949
应收款项类投资	1	72	1,387	4,077	26,815	93,925	414,975	-	541,252
其他金融资产	1,931	40,831	25,546	26,835	52,032	247	50	-	147,472
金融资产总额	45,486	274,949	1,163,252	1,228,896	4,073,132	3,644,175	4,553,710	2,378,295	17,361,895
金融负债									
向中央银行借款	-	(30)	(1,257)	(14,500)	(44,099)	(603)	-	-	(60,489)
同业及其他金融机构存放款项	-	(657,693)	(97,681)	(72,012)	(197,599)	(201,808)	-	-	(1,226,793)
拆入资金	-	-	(144,410)	(75,062)	(70,555)	(362)	-	-	(290,389)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(11,541)	(103,234)	(99,861)	(189,399)	(26,378)	(37)	-	(430,450)
衍生金融负债	-	-	(1,050)	(1,847)	(7,722)	(1,169)	(184)	-	(11,972)
卖出回购金融资产款	-	-	(83,138)	(255)	(5,411)	-	-	-	(88,804)
吸收存款	-	(7,673,726)	(549,737)	(1,131,593)	(2,552,548)	(1,628,009)	-	-	(13,535,613)
已发行债务证券	-	-	(38,732)	(53,909)	(98,423)	(33,732)	(154,932)	-	(379,728)
其他金融负债	-	(123,774)	(14,988)	(38,608)	(73,060)	(94,788)	(44)	-	(345,262)
金融负债总额	-	(8,466,764)	(1,034,227)	(1,487,647)	(3,238,816)	(1,986,849)	(155,197)	-	(16,369,500)
净头寸	45,486	(8,191,815)	129,025	(258,751)	834,316	1,657,326	4,398,513	2,378,295	992,395

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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								
	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	-	161,134	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

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

2015 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)

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

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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							
	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
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
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
买入返售金融资产	-	-	358,139	108,674	48,451	-	-	-
发放贷款和垫款	91,690	-	496,444	853,270	2,695,148	2,570,241	3,875,869	-
可供出售金融资产	-	-	17,235	48,402	211,037	572,898	233,973	5,886
持有至到期投资	-	-	13,085	75,141	217,912	1,058,738	765,378	-
应收款项类投资	45	88	50	3,744	31,868	111,405	429,642	-
其他金融资产	-	13,993	1,530	13,198	1,512	-	7	-
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
非衍生金融负债								
向中央银行借款	-	(30)	-	(80,711)	(80)	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	(284,415)	(17,993)	(60,647)	(197,047)	(324,822)	-	-
拆入资金	-	-	(96,160)	(73,017)	(54,152)	(2,940)	(1,251)	-
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)	-
卖出回购金融资产款	-	-	(114,138)	(14,354)	(2,997)	-	-	-
吸收存款	-	(7,050,998)	(620,383)	(1,142,823)	(2,461,528)	(1,628,319)	(184)	-
已发行债务证券	-	-	(21,271)	(38,484)	(95,599)	(113,036)	(115,305)	-
其他金融负债	-	(91,631)	(871)	(14,125)	(2,070)	(352)	(24,276)	-
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)	-
净头寸	91,735	(7,219,390)	150,247	(162,552)	1,035,294	2,355,736	5,190,517	2,561,936

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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							
	2015 年 12 月 31 日							
	已逾期	即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	无期限
合计								
非衍生金融资产								
现金及存放中央银行款项	-	174,996	31,379	1,119	3,147	-	-	2,377,321
存放同业及其他金融机构款项	-	59,030	66,286	109,545	474,381	-	-	709,242
拆出资金	-	-	231,801	63,244	215,895	9,000	159	520,099
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	20	39,595	67,995	227,372	91,028	41,277	467,287
买入返售金融资产	-	-	275,558	128,996	69,936	-	-	474,490
发放贷款和垫款	162,793	-	501,350	859,244	2,876,692	2,652,341	4,388,248	11,440,668
可供出售金融资产	-	-	33,395	46,367	247,993	694,821	345,676	974
持有至到期投资	-	-	35,160	52,905	368,606	1,356,010	1,015,701	2,828,382
应收款项类投资	44	72	10,563	5,336	35,491	156,641	466,282	674,429
其他金融资产	-	40,809	1,042	8	1,473	13	7	43,352
非衍生金融资产总额	162,837	274,927	1,226,129	1,334,759	4,520,986	4,959,854	6,257,350	2,378,295
非衍生金融负债								
向中央银行借款	-	(30)	(1,257)	(14,750)	(44,843)	(604)	-	(61,484)
同业及其他金融机构存放款项	-	(657,693)	(98,787)	(79,967)	(206,311)	(227,098)	-	(1,269,856)
拆入资金	-	-	(144,830)	(75,373)	(71,370)	(369)	-	(291,942)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(11,541)	(103,689)	(101,034)	(196,276)	(27,487)	(42)	(440,069)
卖出回购金融资产款	-	-	(83,173)	(256)	(5,436)	-	-	(88,865)
吸收存款	-	(7,678,063)	(563,624)	(1,167,388)	(2,654,386)	(1,873,577)	-	(13,937,038)
已发行债务证券	-	-	(38,829)	(54,443)	(108,214)	(67,270)	(201,846)	(470,602)
其他金融负债	-	(119,603)	(125)	(36)	(156)	(34)	(36)	(119,990)
非衍生金融负债总额	-	(8,466,930)	(1,034,314)	(1,493,247)	(3,286,992)	(2,196,439)	(201,924)	(16,679,846)
净头寸	162,837	(8,192,003)	191,815	(158,488)	1,233,994	2,763,415	6,055,426	2,378,295

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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
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
存放同业及其他金融机构款项	-	41,364	35,751	135,286	372,139	-	-	-
拆出资金	-	-	198,113	41,038	145,233	39,677	-	-
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	-
买入返售金融资产	-	-	358,133	108,674	48,451	-	-	-
发放贷款和垫款	89,563	-	494,360	849,622	2,682,514	2,549,344	3,871,153	-
可供出售金融资产	-	-	17,220	48,387	210,569	570,892	228,322	571
持有至到期投资	-	-	13,059	75,102	217,516	1,055,040	758,929	-
应收款项类投资	45	88	50	3,744	31,757	108,351	421,882	-
其他金融资产	-	13,340	1,060	7	1,510	-	7	-
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
非衍生金融负债								
向中央银行借款	-	(30)	-	(80,700)	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	(286,639)	(17,993)	(60,661)	(197,786)	(325,596)	-	-
拆入资金	-	-	(93,274)	(65,547)	(40,311)	(130)	-	-
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)	-
卖出回购金融资产款	-	-	(111,212)	(13,183)	(2,997)	-	-	-
吸收存款	-	(7,051,636)	(619,909)	(1,142,689)	(2,460,833)	(1,625,937)	(2)	-
已发行债务证券	-	-	(21,271)	(38,484)	(95,595)	(111,192)	(115,305)	-
其他金融负债	-	(86,148)	(481)	(45)	(185)	(139)	(164)	-
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)	-
净头寸	89,608	(7,218,591)	156,548	(156,460)	1,035,133	2,329,939	5,191,486	2,554,962

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					合计
	2015 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	
利率衍生金融工具	(18)	5	49	(28)	(227)	(219)

	本集团及本行					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	
利率衍生金融工具	(3)	18	14	(59)	(102)	(132)

(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					
	2015 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	229,711	213,739	867,746	50,092	815	1,362,103
现金流出	(229,673)	(213,507)	(863,714)	(49,965)	(815)	(1,357,674)
合计	38	232	4,032	127	-	4,429

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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

本行						
2015 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	228,937	212,037	862,405	50,055	815	1,354,249
现金流出	(228,898)	(211,811)	(858,383)	(49,929)	(815)	(1,349,836)
合计	39	226	4,022	126	-	4,413

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
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

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

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

	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			
	2015 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
贷款承诺	56,515	134,021	259,897	450,433
银行承兑汇票	382,255	-	-	382,255
信用卡承诺	258,745	-	-	258,745
开出保函及担保	103,667	100,274	33,520	237,461
开出信用证	151,193	7,712	-	158,905
合计	952,375	242,007	293,417	1,487,799

十三 金融风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

4.3 表外项目(续)

	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

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。

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。

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

交易账户风险价值(VaR)

		本行			
		2015 年			
		年末	平均	最高	最低
利率风险		50	76	103	50
汇率风险	(1)	82	74	151	32
商品风险		18	29	53	9
总体风险价值		82	119	183	68

		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、分析和管理的一致性。

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，并对限额执行情况进行持续监测、报告、调整和处理。

财务报表附注

2015 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。

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

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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	本集团				
	2014 年 12 月 31 日				
	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)	合计
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

2015 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				
	2015 年 12 月 31 日				
	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)	合计
现金及存放中央银行款项	2,533,199	47,748	1,500	4,396	2,586,843
存放同业及其他金融机构款项	636,054	35,600	8,471	10,105	690,230
拆出资金	417,068	90,256	838	3,807	511,969
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	408,019	10,216	13,929	3,163	435,327
衍生金融资产	2,725	12,391	79	608	15,803
买入返售金融资产	470,182	-	-	-	470,182
发放贷款和垫款	8,073,117	330,061	47,918	22,218	8,473,314
可供出售金融资产	1,106,934	68,560	1,331	18,729	1,195,554
持有至到期投资	2,267,101	24,605	-	2,243	2,293,949
应收款项类投资	541,250	-	1	1	541,252
其他金融资产	118,505	27,455	684	828	147,472
金融资产总额	16,574,154	646,892	74,751	66,098	17,361,895
向中央银行借款	(58,629)	-	(1,257)	(603)	(60,489)
同业及其他金融机构存放款项	(1,148,651)	(72,045)	(5,667)	(430)	(1,226,793)
拆入资金	(52,629)	(179,823)	(44,752)	(13,185)	(290,389)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(427,372)	(3,043)	-	(35)	(430,450)
衍生金融负债	(9,887)	(897)	(13)	(1,175)	(11,972)
卖出回购金融资产款	(83,471)	(5,333)	-	-	(88,804)
吸收存款	(13,250,873)	(220,907)	(31,161)	(32,672)	(13,535,613)
已发行债务证券	(230,650)	(124,689)	(18,287)	(6,102)	(379,728)
其他金融负债	(311,056)	(31,790)	(1,015)	(1,401)	(345,262)
金融负债总额	(15,573,218)	(638,527)	(102,152)	(55,603)	(16,369,500)
资产负债表内敞口净额	1,000,936	8,365	(27,401)	10,495	992,395
衍生金融工具的净名义金额	22,334	(5,506)	31,748	(37,056)	11,520
信贷承诺	1,307,940	161,734	5,149	12,976	1,487,799

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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				
	2014 年 12 月 31 日				
	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)	合计
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

十三 金融风险(续)

5. 市场风险(续)

5.1 汇率风险(续)

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

	本集团			
	2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	税前利润	其他综合收益	税前利润	其他综合收益
升值 5%	1,753	(22)	(2,150)	(31)
贬值 5%	(1,753)	22	2,150	31

	本行			
	2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	税前利润	其他综合收益	税前利润	其他综合收益
升值 5%	1,544	(22)	(2,141)	(31)
贬值 5%	(1,544)	22	2,141	31

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

5.2 利率风险

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

本集团采用以下方法管理利率风险：

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

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

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

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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					
	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
存放同业及其他金融机构款项	106,337	115,347	347,054	2,200	-	1,867
拆出资金	194,417	38,624	136,089	37,932	-	-
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
衍生金融资产	-	-	-	-	-	7,195
买入返售金融资产	355,523	106,487	47,408	-	-	-
发放贷款和垫款	2,646,120	1,412,923	3,364,374	133,099	183,480	-
可供出售金融资产	42,447	85,587	203,966	411,264	178,753	5,886
持有至到期投资	11,192	81,195	192,417	823,752	602,394	-
应收款项类投资	1	2,388	35,064	78,810	405,766	88
其他金融资产	-	-	-	-	-	128,188
金融资产总额	5,879,013	1,933,098	4,513,856	1,552,190	1,393,092	412,110
向中央银行借款	-	(80,011)	(80)	-	-	(30)
同业及其他金融机构存放款项	(309,021)	(50,908)	(187,588)	(283,479)	-	(145)
拆入资金	(96,461)	(73,279)	(53,152)	(2,031)	-	-
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)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(7,240)
卖出回购金融资产款	(113,805)	(14,229)	(2,987)	-	-	-
吸收存款	(7,477,195)	(1,105,613)	(2,363,672)	(1,412,631)	(184)	(174,102)
已发行债务证券	(25,646)	(44,772)	(76,427)	(23,409)	(154,913)	-
其他金融负债	-	-	-	-	-	(326,201)
金融负债总额	(8,183,798)	(1,461,098)	(2,766,191)	(1,747,681)	(155,133)	(517,803)
利率风险缺口	(2,304,785)	472,000	1,747,665	(195,491)	1,237,959	(105,693)

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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					
	2015 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	2,294,032	-	3,147	-	-	289,664
存放同业及其他金融机构款项	123,491	106,690	459,411	-	-	638
拆出资金	232,693	62,466	209,973	6,707	130	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	42,911	73,576	208,475	73,710	36,635	20
衍生金融资产	-	-	-	-	-	15,803
买入返售金融资产	274,240	127,105	68,837	-	-	-
发放贷款和垫款	3,129,994	1,495,274	3,524,149	128,577	195,320	-
可供出售金融资产	57,670	76,868	219,414	542,588	298,040	974
持有至到期投资	31,061	60,780	312,231	1,073,031	816,846	-
应收款项类投资	1,460	4,077	36,797	83,942	414,976	-
其他金融资产	-	-	-	-	-	147,472
金融资产总额	6,187,552	2,006,836	5,042,434	1,908,555	1,761,947	454,571
向中央银行借款	(1,257)	(14,500)	(44,099)	(603)	-	(30)
同业及其他金融机构存放款项	(755,138)	(72,012)	(197,599)	(201,798)	-	(246)
拆入资金	(144,410)	(75,062)	(70,555)	(362)	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(103,234)	(99,862)	(189,399)	(26,378)	(36)	(11,541)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(11,972)
卖出回购金融资产款	(83,138)	(255)	(5,411)	-	-	-
吸收存款	(8,031,774)	(1,132,699)	(2,553,330)	(1,628,217)	-	(189,593)
已发行债务证券	(40,930)	(57,921)	(95,626)	(30,317)	(154,934)	-
其他金融负债	-	-	-	-	-	(345,262)
金融负债总额	(9,159,881)	(1,452,311)	(3,156,019)	(1,887,675)	(154,970)	(558,644)
利率风险缺口	(2,972,329)	554,525	1,886,415	20,880	1,606,977	(104,073)

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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					
	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
存放同业及其他金融机构款项	102,516	114,669	343,895	-	-	1,712
拆出资金	198,716	38,150	137,527	38,432	-	-
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
衍生金融资产	-	-	-	-	-	6,950
买入返售金融资产	355,517	106,487	47,408	-	-	-
发放贷款和垫款	2,644,664	1,407,939	3,353,263	115,015	179,467	-
可供出售金融资产	42,410	85,561	203,194	410,529	175,116	571
持有至到期投资	11,192	80,961	189,992	821,853	599,510	-
应收款项类投资	1	2,388	34,953	75,739	398,005	88
其他金融资产	-	-	-	-	-	113,335
金融资产总额	5,877,771	1,927,702	4,497,716	1,526,701	1,374,797	390,023
向中央银行借款	-	(80,000)	-	-	-	(30)
同业及其他金融机构存放款项	(311,397)	(50,908)	(188,164)	(284,151)	-	(145)
拆入资金	(92,584)	(65,191)	(39,903)	(125)	-	-
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)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(7,072)
卖出回购金融资产款	(110,891)	(13,072)	(2,987)	-	-	-
吸收存款	(7,477,359)	(1,105,479)	(2,362,977)	(1,410,250)	(2)	(174,102)
已发行债务证券	(25,646)	(44,772)	(76,427)	(21,578)	(154,913)	-
其他金融负债	-	-	-	-	-	(279,850)
金融负债总额	(8,179,551)	(1,451,708)	(2,752,743)	(1,742,235)	(154,951)	(471,284)
利率风险缺口	(2,301,780)	475,994	1,744,973	(215,534)	1,219,846	(81,261)

十三 金融风险管理(续)

5. 市场风险(续)

5.2 利率风险(续)

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

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

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

	本集团			
	2015 年 12 月 31 日		2014 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	(16,780)	(38,949)	(11,600)	(23,485)
下降 100 个基点	16,780	38,949	11,600	23,485

	本行			
	2015 年 12 月 31 日		2014 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	(16,790)	(38,567)	(11,548)	(23,165)
下降 100 个基点	16,790	38,567	11,548	23,165

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

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

6. 保险风险

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

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。

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

于 2015 年 12 月 31 日和 2014 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 2015 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。

		2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	(1)	10.24%	9.09%
一级资本充足率	(1)	10.96%	9.46%
资本充足率	(1)	13.40%	12.82%
核心一级资本	(2)	1,130,285	991,429
核心一级资本监管扣除项目	(3)	(5,595)	(5,223)
核心一级资本净额		1,124,690	986,206
其他一级资本	(4)	79,902	39,946
一级资本净额		1,204,592	1,026,152
二级资本	(5)	267,028	365,407
资本净额		1,471,620	1,391,559
风险加权资产	(6)	10,986,302	10,852,619

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 2015 年度和 2014 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 2015 年度和 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			
		2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
		账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产					
持有至到期投资	(1)	2,300,824	2,387,518	1,710,950	1,725,227
应收款项类投资	(2)	192,097	196,282	150,503	150,690
合计		<u>2,492,921</u>	<u>2,583,800</u>	<u>1,861,453</u>	<u>1,875,917</u>
金融负债					
已发行债券	(3)	<u>198,476</u>	<u>199,289</u>	<u>191,994</u>	<u>193,493</u>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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			
		2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
		账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产					
持有至到期投资	(1)	2,293,949	2,380,436	1,703,508	1,717,746
应收款项类投资	(2)	175,929	180,116	139,560	139,681
合计		2,469,878	2,560,552	1,843,068	1,857,427
金融负债					
已发行债券	(3)	195,462	196,263	190,163	191,672

除下述提及外，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 2015 年 12 月 31 日，本集团及本行持有至到期投资中计人民币 20.48 亿元属于公允价值计量第一层次。
- (2) 于 2015 年 12 月 31 日，本集团及本行应收款项类投资中分别计人民币 608.54 亿元和人民币 440.29 亿元属于公允价值计量第三层次(2014 年 12 月 31 日：分别为人民币 112.04 亿元和零元)。
- (3) 于 2015 年 12 月 31 日，本集团及本行已发行债券中计人民币 97.24 亿元的中期票据属于公允价值计量第一层次(2014 年 12 月 31 日：人民币 30.55 亿元)。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

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

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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			
	2014 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
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)	(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

2015 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			
	2015 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
以公允价值计量且其变动计入当期				
损益的金融资产				
交易性金融资产				
债券	-	65,045	-	65,045
贵金属合同	-	14,732	-	14,732
指定为以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产				
债券	-	105,103	-	105,103
持有信托资产	-	-	201,583	201,583
其他债务工具	-	-	48,864	48,864
小计	-	184,880	250,447	435,327
衍生金融资产				
货币衍生工具	-	13,598	38	13,636
利率衍生工具	-	900	20	920
贵金属合同	-	1,247	-	1,247
小计	-	15,745	58	15,803
可供出售金融资产				
债券	14,448	1,180,048	84	1,194,580
权益工具	351	-	-	351
基金投资	309	-	-	309
小计	15,108	1,180,048	84	1,195,240
资产合计	15,108	1,380,673	250,589	1,646,370
以公允价值计量且其变动计入当期				
损益的金融负债				
交易性金融负债				
与贵金属合同相关的金融负债	-	(24,036)	-	(24,036)
指定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	-	-	(406,414)	(406,414)
小计	-	(24,036)	(406,414)	(430,450)
衍生金融负债				
货币衍生工具	-	(10,909)	(65)	(10,974)
利率衍生工具	-	(935)	(26)	(961)
贵金属合同	-	(37)	-	(37)
小计	-	(11,881)	(91)	(11,972)
负债合计	-	(35,917)	(406,505)	(442,422)

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
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)

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

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

于 2015 年度和 2014 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

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

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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				
	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

2015 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 2015 年				
	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 金融资产	衍生 金融资产	可供出售 金融资产	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融负债	衍生 金融负债
2015 年 1 月 1 日	309,670	202	115	(347,286)	(296)
购买	385,753	-	-	-	-
发行	-	-	-	(3,007,953)	-
结算/处置	(461,184)	(110)	(31)	2,963,566	144
计入损益的利得 /(损失)	16,208	(34)	-	(14,741)	61
2015 年 12 月 31 日	250,447	58	84	(406,414)	(91)
计入当期损益的已 实现利得/(损失)					
— 投资损益	15,545	123	-	(14,750)	(129)
计入当期损益的未 实现利得/(损失)					
— 公允价值变动 损益	663	(157)	-	9	190

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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

2015 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

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

于 2016 年 1 月 21 日，本行董事会审议通过向农银国际控股有限公司增资 42.5 亿港元的议案。截至 2016 年 3 月 31 日，该增资事项尚待银监会批准。

于 2016 年 3 月 23 日，财政部和国家税务总局颁布了《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36 号)，规定自 2016 年 5 月 1 日起，在全国范围内全面推开营业税改征增值税试点，将金融业等营业税纳税人纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。此后，增值税应税收入及支出都将实行价税分离核算，由此会对本集团及本行的财务报表和相关财务指标产生影响。

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 2016 年 3 月 31 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

2015 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	
	2015 年	2014 年
固定资产处置损益	130	297
除上述项之外的其他营业外收支净额	(4,945)	(650)
非经常性损益的所得税影响	1,204	88
合计	(3,611)	(265)
其中：		
归属于母公司普通股股东的非经常性损益	(3,615)	(267)
归属于少数股东权益的非经常性损益	4	2

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 2015 年度和 2014 年度的净利润，以及于 2015 年 12 月 31 日和 2014 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

2015 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。

	2015 年	2014 年
归属于母公司普通股股东的净利润	178,182	179,461
加权平均净资产收益率(%)	16.79	19.57
基本及稀释每股收益(人民币元/股)	0.55	0.55
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	181,797	179,728
加权平均净资产收益率(%)	17.13	19.60
基本及稀释每股收益(人民币元/股)	0.56	0.55

截至 2015 年 12 月 31 日，本行非公开发行金额共计人民币 800 亿元的非累积型优先股。在计算每股收益及加权平均净资产收益率时，本行已考虑于 2015 年 10 月 26 日董事会审议并宣告发放的人民币 24 亿元优先股股息的影响。

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《2015 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。