



中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

中国农业银行股份有限公司

(A 股股票代码: 601288)

2017 年半年度报告

公司简介

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

本行是中国主要的综合性金融服务提供商之一，致力于建设经营特色明显、服务高效便捷、功能齐全协同、价值创造能力突出的国际一流商业银行集团。本行凭借全面的业务组合、庞大的分销网络和领先的技术平台，向广大客户提供各种公司银行和零售银行产品和服务，同时开展金融市场业务及资产管理业务，业务范围还涵盖投资银行、基金管理、金融租赁、保险等领域。截至 2017 年 6 月末，本行总资产 205,735.86 亿元，发放贷款和垫款 104,119.18 亿元，吸收存款 161,049.49 亿元，资本充足率 13.16%。2017 年上半年实现净利润 1,086.70 亿元。

截至 2017 年 6 月末，本行境内分支机构共计 23,686 个，包括总行本部、总行营业部、3 个总行专营机构，37 个一级（直属）分行，365 个二级分行（含省区分行营业部），3,505 个一级支行（含直辖市、直属分行营业部，二级分行营业部）、19,719 个基层营业机构以及 55 个其他机构。境外分支机构包括 10 家境外分行和 3 家境外代表处。本行拥有 14 家主要控股子公司，其中境内 9 家，境外 5 家。

重要提示

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

本行董事会 2017 年第 9 次会议于 8 月 30 日审议通过了本行《2017 年半年度报告》正文及摘要。会议应出席董事 11 名，实际出席董事 11 名。

经 2016 年年度股东大会批准，本行已向截至 2017 年 7 月 12 日收市后登记在册的普通股股东派发现金股息，每 10 股人民币 1.700 元（含税），合计人民币 552.15 亿元（含税）。本行不宣派 2017 年中期股息，不进行资本公积转增资本。

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2017 年中期财务报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）和罗兵咸永道会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

中国农业银行股份有限公司董事会

二〇一七年八月三十日

本行法定代表人周慕冰、主管财会工作副行长张克秋及财会机构负责人姚明德声明并保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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

本半年度报告的展望性陈述不构成本行对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

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

目录

1 释义	5
2 公司基本情况及主要财务指标	6
3 讨论与分析	11
3.1 环境与展望.....	11
3.2 财务报表分析.....	13
3.3 业务综述.....	32
3.4 县域金融业务.....	49
3.5 风险管理与内部控制.....	54
3.6 资本管理.....	68
4 股份变动及主要股东持股情况	69
5 优先股相关情况	72
6 董事、监事、高级管理人员情况	75
7 重要事项	76
8 备查文件目录	81

附录一 资本充足率信息

附录二 流动性覆盖率信息

附录三 杠杆率信息

附录四 审阅报告及合并财务报表

附录五 未经审阅补充资料

1 释义

在本报告中，除文义另有所指外，下列词语具有以下涵义：

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

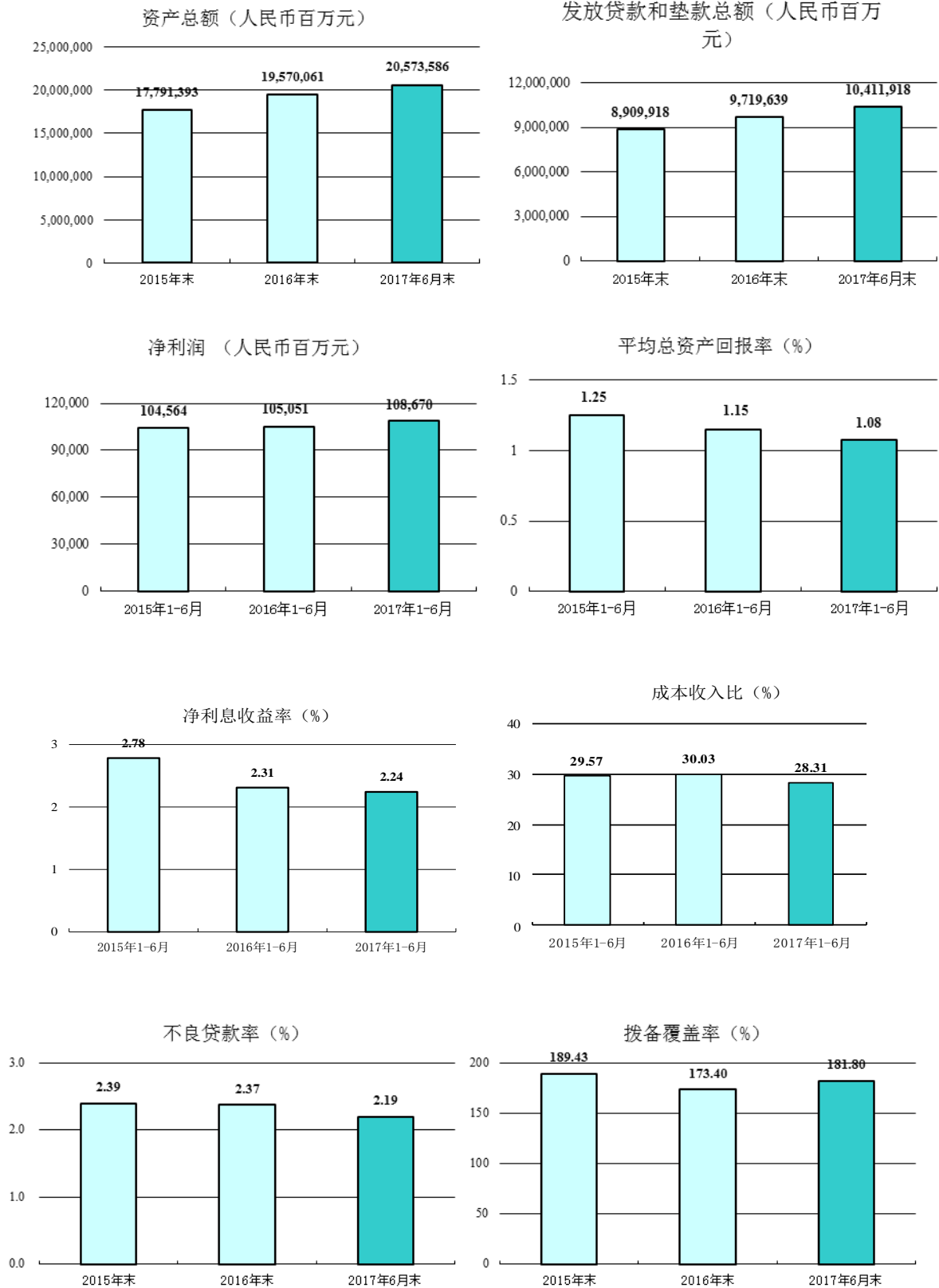
2 公司基本情况及主要财务指标

2.1 公司基本情况

法定中文名称	中国农业银行股份有限公司
简称	中国农业银行
法定英文名称	AGRICULTURAL BANK OF CHINA LIMITED
简称	AGRICULTURAL BANK OF CHINA（缩写：ABC）
法定代表人	周慕冰
授权代表	赵欢 张克秋
董事会秘书、公司秘书	张克秋 联系地址：中国北京市东城区建国门内大街 69 号 电话：86-10-85109619（投资者联系电话） 传真：86-10-85108557 电子信箱：ir@abchina.com
信息披露媒体	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》
登载 A 股半年度报告的上海 证券交易所网站	www.sse.com.cn
登载 H 股中期报告的香港 联合交易所网站	www.hkexnews.hk
半年度报告备置地点	本行董事会办公室
A 股股票上市交易所	上海证券交易所
股票简称	农业银行
股票代码	601288
股份登记处	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司（地址：中国上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号中国保险大厦 3 楼）
H 股股票上市交易所	香港联合交易所有限公司
股票简称	农业银行
股份代号	1288
股份登记处	香港中央证券登记有限公司（地址：香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17 楼 1712-1716 室）
优先股挂牌交易所和系统 平台	上海证券交易所综合业务平台
证券简称（证券代码）	农行优 1（360001） 农行优 2（360009）
证券登记处	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司（地址：中国上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号中国保险大厦 3 楼）
国内审计师	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	上海市黄浦区湖滨路 202 号企业天地 2 号楼普华永道中心 11 楼
签字会计师姓名	王伟 韩丹
国际审计师	罗兵咸永道会计师事务所
办公地址	香港中环太子大厦 22 楼

2.2 财务概要

(本半年度报告所载财务数据和指标按照中国会计准则编制，以人民币标价)



2.2.1 主要财务数据

	2017年6月30日	2016年12月31日	2015年12月31日
报告期末数据 (人民币百万元)			
资产总额	20,573,586	19,570,061	17,791,393
发放贷款和垫款总额	10,411,918	9,719,639	8,909,918
公司类贷款	6,090,842	5,368,250	5,378,404
票据贴现	212,057	569,948	356,992
个人贷款	3,680,688	3,340,879	2,727,890
境外及其他	428,331	440,562	446,632
贷款减值准备	415,279	400,275	403,243
发放贷款和垫款净额	9,996,639	9,319,364	8,506,675
投资净额	5,888,748	5,333,535	4,512,047
现金及存放中央银行款项	2,882,030	2,811,653	2,587,057
存放同业和拆出资金	586,636	1,203,614	1,202,175
买入返售金融资产	596,304	323,051	471,809
负债总额	19,215,145	18,248,470	16,579,508
吸收存款	16,104,949	15,038,001	13,538,360
公司存款	6,264,905	5,599,743	4,821,751
个人存款	9,204,576	8,815,148	8,065,556
境外及其他	635,468	623,110	651,053
同业存放和拆入资金	1,227,505	1,458,065	1,537,660
卖出回购金融资产款	121,537	205,832	88,804
已发行债务证券	439,986	388,215	382,742
归属于母公司股东的权益	1,355,200	1,318,193	1,210,091
资本净额 ¹	1,578,196	1,546,500	1,471,620
核心一级资本净额 ¹	1,268,381	1,231,030	1,124,690
其他一级资本净额 ¹	79,905	79,904	79,902
二级资本净额 ¹	229,910	235,566	267,028
风险加权资产 ¹	11,988,609	11,856,530	10,986,302
	2017年1-6月	2016年1-6月	2015年1-6月
中期经营业绩 (人民币百万元)			
营业收入	276,953	260,385	274,147
利息净收入	211,323	198,957	219,493
手续费及佣金净收入	42,465	51,108	47,643
业务及管理费	78,407	78,194	81,063
资产减值损失	44,697	36,735	39,321
税前利润总额	133,210	131,457	134,679
净利润	108,670	105,051	104,564
归属于母公司股东的净利润	108,593	105,148	104,315
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	108,914	105,347	104,118
经营活动产生的现金流量净额	342,873	534,769	520,348

2.2.2 财务指标

	2017年1-6月	2016年1-6月	2015年1-6月
盈利能力 (%)			
平均总资产回报率 ²	1.08*	1.15*	1.25*
加权平均净资产收益率 ³	16.74*	17.63*	19.96*
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 ³	16.79*	17.66*	19.92*
净利息收益率 ⁴	2.24*	2.31*	2.78*
净利差 ⁵	2.11*	2.16*	2.61*
风险加权资产收益率 ^{1,6}	1.81*	1.80*	1.88*
手续费及佣金净收入比营业收入	15.33	19.63	17.38
成本收入比 ⁷	28.31	30.03	29.57
每股数据 (人民币元)			
基本每股收益 ³	0.33	0.32	0.32
稀释每股收益 ³	0.33	0.32	0.32
扣除非经常性损益后基本每股收益 ³	0.33	0.32	0.32
每股经营活动产生的现金流量净额	1.06	1.65	1.60
	2017年6月30日	2016年12月31日	2015年12月31日
资产质量 (%)			
不良贷款率 ⁸	2.19	2.37	2.39
拨备覆盖率 ⁹	181.80	173.40	189.43
贷款总额准备金率 ¹⁰	3.99	4.12	4.53
资本充足情况 (%)			
核心一级资本充足率 ¹	10.58	10.38	10.24
一级资本充足率 ¹	11.25	11.06	10.96
资本充足率 ¹	13.16	13.04	13.40
风险加权资产占总资产比率 ¹	58.27	60.59	61.75
总权益对总资产比率	6.60	6.75	6.81
每股数据 (人民币元)			
每股净资产 ¹¹	3.93	3.81	3.48

注： 1、根据《商业银行资本管理办法（试行）》等相关规定计算。

2、净利润除以期初和期末资产总额的平均值。

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

4、利息净收入除以生息资产平均余额。

5、生息资产平均收益率减付息负债平均付息率。

6、净利润除以期末风险加权资产，风险加权资产根据银监会相关规定计算。

7、业务及管理费除以营业收入。

8、不良贷款余额除以发放贷款和垫款总额。

9、贷款减值准备余额除以不良贷款余额。

10、贷款减值准备余额除以发放贷款和垫款总额。

11、期末扣除其他权益工具后的归属于母公司普通股的权益除以期末普通股股本总数。

*为年化后数据。

2.2.3 其他财务指标

		监管标准	2017年6月 30日	2016年12月 31日	2015年12月 31日
流动性比率 ¹ (%)	人民币	≥25	50.04	46.74	44.50
	外币	≥25	95.71	82.24	115.15
最大单一客户贷款比例 ² (%)		≤10	6.48	6.98	7.15
最大十家客户贷款比例 ³ (%)			17.37	16.58	16.82
贷款迁徙率 ⁴ (%)	正常类		2.00	3.00	4.96
	关注类		16.01	24.86	18.28
	次级类		68.39	89.23	86.94
	可疑类		3.35	9.55	10.35

注：1、流动资产除以流动负债，流动性比率按照银监会的相关规定计算。

2、最大一家客户贷款总额除以资本净额。

3、最大十家客户贷款总额除以资本净额。

4、根据银监会的相关规定计算，为境内数据。

3 讨论与分析

3.1 环境与展望

2017 年上半年，全球经济复苏态势向好。上半年美国 GDP 同比增长 2.08%，劳动力市场状况持续改善，美联储在稳步加息的同时已经着手启动缩表计划。欧洲经济不确定性下降，失业率等主要指标持续向好，经济信心增强。日本经济继续温和复苏，工业生产和出口均显著改善，经济景气程度创多年新高。主要新兴市场经济体经济状况在一季度快速改善后趋向平稳，二季度巴西、俄罗斯、印度制造业 PMI 均维持在扩张区间，但结构调整与转型压力犹存。

2017 年上半年，中国经济运行稳中向好，GDP 同比增长 6.9%，较去年同期加快 0.2 个百分点。出口增速由负转正，固定资产投资和社会消费品零售总额增速保持稳定。经济结构调整加快，消费对经济增长的贡献率达到 63.4%，服务业主导经济增长的特征更加明显，服务业增加值占 GDP 的比重达到 54.1%。随着创新驱动发展战略的深入实施，大众创业、万众创新持续推进，新技术、新产品、新服务不断涌现并快速发展。“三去一降一补”扎实推进，政策成效持续显现。

2017 年上半年，中国政府继续实施积极的财政政策和稳健中性的货币政策。财政政策更加积极有效，但对地方政府融资的规范性要求更加严格。货币政策中性略紧，通过公开市场操作、中期借贷便利、抵押补充贷款、临时流动性便利等工具灵活调控市场流动性。央行强化和扩大宏观审慎评估体系（MPA）的考核范围，上半年市场资金面趋紧，广义货币（M2）增速下降，市场利率上行。同时，监管部门把防控金融风险放到更加重要的位置，密集出台了一系列监管新规，对银行业金融机构开展专项治理，督促银行专注主业、回归本源，消除潜在风险隐患，更好地服务实体经济。

展望下半年，预计全球经济将持续改善，中国经济仍将保持总体平稳。十九大召开后，预计关键领域和重点环节的改革步伐将会加快，改革红利将进一步释放。民间投资增速将逐步走出低迷状态，消费维持稳中有升的态势，出口在外部需求持续改善的刺激下继续向好，全年经济增速可望达成预期目标。金融改革将进一步深化，新设国务院金融稳定发展委员会将强化金融监管协调，提高金融监管有效性。预计央行将进一步强化宏观审慎管理和逆周期调节，着重防范系统性金融风险；同时，将继续实施稳健中性的货币政策，增强调控的针对性和有效性，保持货币信贷适度增长和流动性基本稳定。

下半年，本行将顺应经济稳中向好、监管环境趋严的新形势，抓住经济回升的新机遇，确保各项业务的稳健发展和资产质量总体稳定。一是全方位做好实体经济服务工作。着力服务事关国计民生和人民福祉的重点领域、薄弱环节，为“补短板”提供有力金融支持。调整完善信贷政策和经营策略，坚持存量重组、增量优化，更好契合实体经济的信贷需求。二是全力防控风险和案件。持续推进全面风险管理体系建设，严控信用风险、流动性风险和市场风险，切实管控新增贷款质量，压降不良贷款。三是全面深化内部改革。抓好各项改革方案的落地生根，调动一切积极因素，坚定不移地把内部改革向纵深推进。

3.2 财务报表分析

3.2.1 利润表分析

2017 年上半年，本行实现净利润 1,086.70 亿元，较上年同期增加 36.19 亿元，增长 3.4%，主要是由于利息净收入以及其他非利息收入增加。

利润表主要项目变动表

人民币百万元，百分比除外

项目	2017年1-6月	2016年1-6月	增减额	增长率(%)
利息净收入	211,323	198,957	12,366	6.2
手续费及佣金净收入	42,465	51,108	(8,643)	-16.9
其他非利息收入	23,165	10,320	12,845	124.5
营业收入	276,953	260,385	16,568	6.4
减：业务及管理费	78,407	78,194	213	0.3
税金及附加	2,411	9,071	(6,660)	-73.4
资产减值损失	44,697	36,735	7,962	21.7
其他业务成本	19,387	6,146	13,241	215.4
营业利润	132,051	130,239	1,812	1.4
加：营业外收支净额	1,159	1,218	(59)	-4.8
税前利润	133,210	131,457	1,753	1.3
减：所得税费用	24,540	26,406	(1,866)	-7.1
净利润	108,670	105,051	3,619	3.4
归属于：母公司股东	108,593	105,148	3,445	3.3
少数股东	77	(97)	174	-179.4

利息净收入

利息净收入是本行营业收入的最大组成部分，占 2017 年上半年营业收入的 76.3%。2017 年上半年，本行实现利息净收入 2,113.23 亿元，同比增加 123.66 亿元，其中规模增长导致利息净收入增加 186.84 亿元，利率变动导致利息净收入减少 63.18 亿元。2017 年上半年，本行净利息收益率 2.24%，同比下降 7 个基点；净利差 2.11%，同比下降 5 个基点。净利息收益率和净利差同比下降，主要是由于 2016 年 5 月 1 日起实施“营改增”后价税分离以及 2014 年 11 月至 2015 年央行连续降息的延续性影响。

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

人民币百万元，百分比除外

项目	2017年1-6月			2016年1-6月		
	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率 ⁷ (%)	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率 ⁷ (%)
资产						
发放贷款和垫款	10,135,085	212,530	4.23	9,201,584	207,859	4.54
债券投资 ¹	5,285,290	94,272	3.60	4,393,190	82,172	3.76
非重组类债券	4,919,967	88,718	3.64	4,027,867	76,590	3.82
重组类债券 ²	365,323	5,554	3.07	365,323	5,582	3.07
存放中央银行款项	2,566,674	20,172	1.58	2,443,205	19,209	1.58
存拆放同业 ³	1,079,508	17,626	3.29	1,291,443	20,520	3.20
总生息资产	19,066,557	344,600	3.64	17,329,422	329,760	3.83
减值准备 ⁴	(420,069)			(408,095)		
非生息资产 ⁴	1,193,432			973,181		
总资产	19,839,920			17,894,508		
负债						
吸收存款	15,424,710	104,112	1.36	13,917,900	105,839	1.53
同业存拆放 ⁵	1,279,546	16,550	2.61	1,399,502	17,515	2.52
其他付息负债 ⁶	805,365	12,615	3.16	441,761	7,449	3.39
总付息负债	17,509,621	133,277	1.53	15,759,163	130,803	1.67
非付息负债 ⁴	993,933			1,064,573		
总负债	18,503,554			16,823,736		
利息净收入		211,323			198,957	
净利差			2.11			2.16
净利息收益率			2.24			2.31

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

2、重组类债券包括应收财政部款项和特别国债。

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

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

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

6、其他付息负债主要包括已发行债务证券和向中央银行借款。

7、为年化后数据。

下表列示了利息净收入由于规模和利率改变而产生的变化。

人民币百万元

	增/（减）原因		净增/（减）
	规模	利率	
资产			
发放贷款和垫款	19,575	(14,904)	4,671
债券投资	15,912	(3,812)	12,100
存放中央银行款项	970	(7)	963
存拆放同业	(3,460)	566	(2,894)
利息收入变化	32,997	(18,157)	14,840
负债			
吸收存款	10,170	(11,897)	(1,727)
同业存拆放	(1,552)	587	(965)
其他付息负债	5,695	(529)	5,166
利息支出变化	14,313	(11,839)	2,474
利息净收入变化	18,684	(6,318)	12,366

注：由规模和利率共同引起的变化分配在规模变化中。

利息收入

2017年上半年，本行实现利息收入3,446.00亿元，同比增加148.40亿元，主要是由于生息资产平均余额增加17,371.35亿元。

发放贷款和垫款利息收入

发放贷款和垫款利息收入 2,125.30 亿元，同比增加 46.71 亿元，增长 2.2%，主要是由于平均余额增加 9,335.01 亿元。

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

人民币百万元，百分比除外

项目	2017年1-6月			2016年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均收益率 ¹ (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 ¹ (%)
公司类贷款	5,796,574	126,332	4.39	5,538,578	130,669	4.74
短期公司类贷款	2,286,503	46,109	4.07	2,314,655	50,894	4.42

中长期公司类贷款	3,510,071	80,223	4.61	3,223,923	79,775	4.98
票据贴现	379,824	5,542	2.94	373,219	6,323	3.41
个人贷款	3,517,437	75,338	4.32	2,869,484	65,585	4.60
境外及其他	441,250	5,318	2.43	420,303	5,282	2.53
发放贷款和垫款总额	10,135,085	212,530	4.23	9,201,584	207,859	4.54

注：1、为年化后数据。

公司类贷款利息收入1,263.32亿元，同比减少43.37亿元，下降3.3%，主要是平均收益率下降35个基点。个人贷款利息收入753.38亿元，同比增加97.53亿元，增长14.9%，主要是由于平均余额增加6,479.53亿元，但部分被平均收益率下降28个基点所抵销。平均收益率下降主要是由于“营改增”后利息收入价税分离导致贷款利息收入减少以及2014年11月至2015年央行连续降息的延续性影响。

票据贴现利息收入55.42亿元，同比减少7.81亿元，下降12.4%，主要是由于平均收益率下降47个基点。平均收益率下降主要是由于票据市场利率同比下降。

境外及其他贷款利息收入53.18亿元，同比增加0.36亿元，增长0.7%。

债券投资利息收入

债券投资利息收入为本行利息收入的第二大组成部分。2017年上半年，债券投资利息收入942.72亿元，同比增加121.00亿元，主要是由于平均余额增加8,921.00亿元，但部分被平均收益率下降16个基点所抵销。平均收益率下降主要是由于本行适度加大收益率相对较低但综合投资回报较好的地方债配置，以及“营改增”后利息收入价税分离导致债券投资利息收入有所减少。

存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入201.72亿元，同比增加9.63亿元，主要是由于平均余额增加1,234.69亿元。

存拆放同业利息收入

存拆放同业利息收入176.26亿元，同比下降28.94亿元，主要是由于平均余额减少2,119.35亿元，但部分被平均收益率上升9个基点所抵销。平均收益率上升主要是由于货币市场利率中枢上行。

利息支出

利息支出 1,332.77 亿元，同比增加 24.74 亿元，主要是由于平均余额增加 17,504.58 亿元。

吸收存款利息支出

吸收存款利息支出1,041.12亿元，同比减少17.27亿元，主要是由于平均付息率下降17个基点。平均付息率下降主要是由于：（1）2014年11月至2015年央行连续降息后存款重定价的延续性影响；（2）本行加强存款定价管理，优化存款结构，有效控制付息成本。

按产品类型划分的存款平均成本分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2017年1-6月			2016年1-6月		
	平均余额	利息支出	平均付息率 ¹ (%)	平均余额	利息支出	平均付息率 ¹ (%)
公司存款						
定期	2,245,492	27,248	2.45	2,121,032	28,188	2.67
活期	4,074,763	12,579	0.62	3,354,642	10,148	0.61
小计	6,320,255	39,827	1.27	5,475,674	38,336	1.41
个人存款						
定期	4,431,374	55,331	2.52	4,311,630	60,205	2.81
活期	4,673,081	8,954	0.39	4,130,596	7,298	0.36
小计	9,104,455	64,285	1.42	8,442,226	67,503	1.61
吸收存款总额	15,424,710	104,112	1.36	13,917,900	105,839	1.53

注：1、为年化后数据。

同业存拆放利息支出

同业存拆放利息支出 165.50 亿元，同比减少 9.65 亿元，主要是由于平均余额减少 1,199.56 亿元，但部分被平均付息率上升 9 个基点所抵销。平均付息率上升主要是由于货币市场利率中枢上行。

其他付息负债利息支出

其他付息负债利息支出126.15亿元，同比增加51.66亿元，主要是由于平均余额增加3,636.04亿元。平均余额增加主要是由于本行与央行常规化开展借贷便利。

手续费及佣金净收入

2017年上半年，本行实现手续费及佣金净收入424.65亿元，同比减少86.43亿元，下降16.9%，主要是由于代理业务手续费以及结算与清算手续费收入减少。

手续费及佣金净收入主要构成

人民币百万元，百分比除外

项目	2017年1-6月	2016年1-6月	增减额	增长率(%)
代理业务手续费	14,776	20,476	(5,700)	-27.8
结算与清算手续费	6,163	9,052	(2,889)	-31.9
银行卡手续费	10,897	9,829	1,068	10.9
顾问和咨询费	5,595	6,553	(958)	-14.6
电子银行业务收入	6,596	5,377	1,219	22.7
托管及其他受托业务佣金	1,970	1,802	168	9.3
承诺手续费	1,151	1,273	(122)	-9.6
其他	114	84	30	35.7
手续费及佣金收入	47,262	54,446	(7,184)	-13.2
减：手续费及佣金支出	4,797	3,338	1,459	43.7
手续费及佣金净收入	42,465	51,108	(8,643)	-16.9

代理业务手续费收入147.76亿元，较上年同期减少57.00亿元，下降27.8%，主要是由于代理财政部委托资产处置业务于2016年底到期。

结算与清算手续费收入61.63亿元，较上年同期减少28.89亿元，下降31.9%，主要是由于本行贯彻落实国家金融服务收费政策，减免部分业务收费。

银行卡手续费收入108.97亿元，较上年同期增加10.68亿元，增长10.9%，主要是由于信用卡分期付款业务收入增加。

顾问和咨询费收入55.95亿元，较上年同期减少9.58亿元，下降14.6%，主要是由于财务顾问业务收入减少。

电子银行业务收入 65.96 亿元，较上年同期增加 12.19 亿元，增长 22.7%，主要是由于电子商务业务收入增加。

托管及其他受托业务佣金收入 19.70 亿元，较上年同期增加 1.68 亿元，增长 9.3%，主要是由于委托资产托管业务收入增加。

承诺手续费收入 11.51 亿元，较上年同期减少 1.22 亿元，下降 9.6%，主要是由于本行加大对企业收费的优惠减免力度，取消与贷款相关的部分担保承诺类收费。

其他非利息收入

2017 年上半年，其他非利息收入 231.65 亿元，较上年同期增加 128.45 亿元。

投资损益为 22.18 亿元，较上年同期增加 7.20 亿元，主要是由于衍生金融工具投资收益增加。

公允价值变动损失为 26.66 亿元，较上年同期增加 18.49 亿，主要是由于交易性金融工具公允价值变动损失增加。

汇兑损益为 42.98 亿元，较上年同期增加 36.43 亿元，主要是由于汇率波动导致外汇敞口汇兑收益增加。

其他业务收入为 193.15 亿元，较上年同期增加 103.31 亿元，主要是由于本行子公司农银人寿保险股份有限公司保费收入增加。

其他非利息收入构成

项目	人民币百万元	
	2017年1-6月	2016年1-6月
投资损益	2,218	1,498
公允价值变动损益	(2,666)	(817)
汇兑损益	4,298	655
其他业务收入	19,315	8,984
合计	23,165	10,320

业务及管理费

业务及管理费 784.07 亿元，较上年同期增加 2.13 亿元。其中职工薪酬及福利 534.78 亿元，业务费用 158.81 亿元，折旧和摊销 90.48 亿元，分别较上年同期增加 13.52 亿元、减少 7.41 亿元、减少 3.98 亿元。成本收入比 28.31%，同比下降 1.72 个百分点。

业务及管理费主要构成

人民币百万元，百分比除外

项目	2017年1-6月	2016年1-6月	增减额	增长率(%)
职工薪酬及福利	53,478	52,126	1,352	2.6
业务费用	15,881	16,622	(741)	-4.5
折旧和摊销	9,048	9,446	(398)	-4.2
合计	78,407	78,194	213	0.3

资产减值损失

2017 年上半年，本行资产减值损失 446.97 亿元，同比增加 79.62 亿元。其中，贷款减值损失 414.55 亿元，同比增加 63.38 亿元。

所得税费用

2017 年上半年，本行所得税费用为 245.40 亿元。实际税率为 18.42%，低于 25% 的法定税率，主要由于持有的中国国债、地方政府债利息收入按税法规定为免税收入。

分部信息

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

下表列示了于所示期间本行各业务分部的营业收入情况。

人民币百万元，百分比除外

项目	2017年1-6月		2016年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司银行业务	120,556	43.5	129,190	49.6
个人银行业务	104,281	37.7	99,391	38.2
资金运营业务	29,005	10.5	20,482	7.9

其他业务	23,111	8.3	11,322	4.3
营业收入合计	276,953	100.0	260,385	100.0

下表列示了于所示期间本行各地区分部的营业收入情况。

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2017年1-6月		2016年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	26,792	9.7	18,382	7.1
长江三角洲地区	50,073	18.1	52,754	20.3
珠江三角洲地区	35,282	12.7	37,584	14.4
环渤海地区	38,701	14.0	40,902	15.7
中部地区	36,573	13.2	34,514	13.3
西部地区	54,127	19.5	54,162	20.8
东北地区	10,040	3.6	10,002	3.8
境外及其他	25,365	9.2	12,085	4.6
营业收入合计	276,953	100.0	260,385	100.0

下表列示了于所示期间，本行县域金融业务及城市金融业务的营业收入情况。

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2017年1-6月		2016年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
县域金融业务	100,547	36.3	98,539	37.8
城市金融业务	176,406	63.7	161,846	62.2
营业收入合计	276,953	100.0	260,385	100.0

3.2.2 资产负债表分析

资产

截至2017年6月30日，本行总资产为205,735.86亿元，较上年末增加10,035.25亿元，增长5.1%。其中，发放贷款和垫款净额增加6,772.75亿元，增长7.3%；投资净额增加5,552.13亿元，增长10.4%；现金及存放中央银行款项增加703.77亿元，增长2.5%；存放同业和拆出资金减少6,169.78亿元，下降51.3%，主要是由于存放同业合作性款项减少；买入返售金融资产增加2,732.53亿元，增长84.6%，主要是由于买入返售债券增加。

资产主要项目

人民币百万元，百分比除外

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款和垫款总额	10,411,918	-	9,719,639	-
减：贷款减值准备	415,279	-	400,275	-
发放贷款和垫款净额	9,996,639	48.6	9,319,364	47.6
投资净额	5,888,748	28.6	5,333,535	27.3
现金及存放中央银行款项	2,882,030	14.0	2,811,653	14.4
存放同业和拆出资金	586,636	2.9	1,203,614	6.2
买入返售金融资产	596,304	2.9	323,051	1.7
其他	623,229	3.0	578,844	2.8
资产合计	20,573,586	100.0	19,570,061	100.0

发放贷款和垫款

截至 2017 年 6 月 30 日，本行发放贷款和垫款总额 104,119.18 亿元，较上年末增加 6,922.79 亿元，增长 7.1%。

按业务类型划分的发放贷款和垫款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
境内分行贷款	9,983,587	95.9	9,279,077	95.5
公司类贷款	6,090,842	58.5	5,368,250	55.2
票据贴现	212,057	2.0	569,948	5.9
个人贷款	3,680,688	35.4	3,340,879	34.4
境外及其他	428,331	4.1	440,562	4.5
合计	10,411,918	100.0	9,719,639	100.0

公司类贷款 60,908.42 亿元，较上年末增加 7,225.92 亿元，增长 13.5%，主要是由于本行加大对棚户区改造、城市基础设施建设、交通设施、公用事业等领域的信贷支持力度。

个人贷款 36,806.88 亿元，较上年末增加 3,398.09 亿元，增长 10.2%，主要是由于本行积极支持个人住房贷款等民生领域信贷需求，个人贷款增长平稳。

票据贴现 2,120.57 亿元，较上年末减少 3,578.91 亿元，下降 62.8%，主要是由于本行调整信贷投放结构，压缩票据融资规模，优先保障实体贷款需求。

境外及其他贷款 4,283.31 亿元，较上年末减少 122.31 亿元，下降 2.8%，主要是由于个别海外分行调整经营策略，压降贸易融资业务。

按产品期限划分的公司类贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
短期公司类贷款	2,412,800	39.6	2,169,949	40.4
中长期公司类贷款	3,678,042	60.4	3,198,301	59.6
合计	6,090,842	100.0	5,368,250	100.0

截至 2017 年 6 月 30 日，短期公司类贷款较上年末增加 2,428.51 亿元，增长 11.2%。中长期公司类贷款增加 4,797.41 亿元，增长 15.0%，中长期贷款占比较上年末上升 0.8 个百分点至 60.4%，主要是由于本行加大了项目贷款投放力度。

按行业划分的公司类贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
制造业	1,316,237	21.6	1,225,322	22.8
电力、热力、燃气及水生产和供应业	766,948	12.6	660,361	12.3
房地产业	500,448	8.2	449,687	8.4
交通运输、仓储和邮政业	1,137,897	18.7	1,006,903	18.8
批发和零售业	410,339	6.7	404,172	7.5
水利、环境和公共设施管理业	341,120	5.6	236,880	4.4
建筑业	218,160	3.6	181,634	3.4
采矿业	234,618	3.9	230,098	4.3
租赁和商务服务业	769,261	12.6	552,447	10.3
金融业	143,305	2.4	179,338	3.3
信息传输、软件和信息技术服务业	36,783	0.6	23,804	0.4

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
其他行业	215,726	3.5	217,604	4.1
合计	6,090,842	100.0	5,368,250	100.0

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

截至 2017 年 6 月 30 日，本行五大主要贷款行业包括：（1）制造业；（2）交通运输、仓储和邮政业；（3）租赁和商务服务业；（4）电力、热力、燃气及水生产和供应业；（5）房地产业。五大行业贷款余额合计占公司类贷款总额的 73.7%，较上年末上升 1.1 个百分点。贷款占比上升最多的行业为租赁和商务服务业，占比下降最多的行业是制造业。

按产品类型划分的个人贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
个人住房贷款	2,855,866	77.6	2,559,970	76.6
个人消费贷款	164,470	4.5	153,251	4.6
个人经营贷款	176,457	4.8	192,213	5.8
个人卡透支	271,953	7.4	242,451	7.3
农户贷款	210,847	5.7	191,770	5.7
其他	1,095	-	1,224	-
合计	3,680,688	100.0	3,340,879	100.0

个人住房贷款 28,558.66 亿元，较上年末增加 2,958.96 亿元，增长 11.6%，主要是由于本行支持居民合理自住购房需求，积极拓展优质个人按揭客户和“农民安家贷”业务。

个人消费类贷款 1,644.70 亿元，较上年末增加 112.19 亿元，增长 7.3%，主要是由于本行大力发展“随薪贷”、“网捷贷”等消费贷款业务。

个人卡透支 2,719.53 亿元，较上年末增加 295.02 亿元，增长 12.2%，主要是由于信用卡发卡量和信用卡分期付款业务实现较快增长。

农户贷款 2,108.47 亿元，较上年末增加 190.77 亿元，增长 9.9%，主要是由于本行持续加强对新型农业经营主体的信贷支持。

按地域划分的贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
总行	194,197	1.9	279,762	2.9
长江三角洲地区	2,354,463	22.6	2,170,468	22.3
珠江三角洲地区	1,573,911	15.1	1,466,397	15.1
环渤海地区	1,642,736	15.8	1,500,014	15.4
中部地区	1,465,533	14.1	1,309,273	13.5
东北地区	418,527	4.0	394,896	4.1
西部地区	2,334,220	22.4	2,158,267	22.2
境外及其他	428,331	4.1	440,562	4.5
合计	10,411,918	100.0	9,719,639	100.0

报告期内，本行进一步优化信贷规模区域配置方式，服务经济转型升级和区域协调发展，对“一带一路”、京津冀协同发展、长江经济带等国家重大区域发展战略地区及自贸区配置战略性信贷资源，促进信贷业务区域均衡增长。

投资

截至 2017 年 6 月 30 日，本行投资净额 58,887.48 亿元，较上年末增加 5,552.13 亿元。

按投资工具类型划分的投资构成

人民币百万元，百分比除外

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
非重组类债券	5,277,355	89.6	4,789,697	89.8
重组类债券	365,323	6.2	365,323	6.9
权益工具	7,685	0.1	12,954	0.2
其他 ¹	238,385	4.1	165,561	3.1

合计	5,888,748	100.0	5,333,535	100.0
----	-----------	-------	-----------	-------

注：1、主要包括本行通过发行理财产品募集资金并按约定进行投资而形成的资产。

本行合理把握投资节奏和投资时机，积极配置具有较高投资价值的债券。截至 2017 年 6 月 30 日，非重组类债券投资较上年末增加 4,876.58 亿元。

按发行人划分的非重组类债券投资分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
政府	2,118,616	40.2	1,927,598	40.3
政策性银行	1,532,425	29.0	1,442,999	30.1
同业及其他金融机构	1,006,267	19.1	814,571	17.0
公共实体及准政府	143,229	2.7	174,025	3.6
公司	476,818	9.0	430,504	9.0
合计	5,277,355	100.0	4,789,697	100.0

2017 年上半年，本行深入分析国内外宏观经济形势，密切跟踪债券市场变化，把握投资节奏，适度加大了地方政府债以及金融机构债的投资力度。

按剩余期限划分的非重组类债券投资分布情况

人民币百万元，百分比除外

剩余期限	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
已逾期	-	-	-	-
3 个月内	361,073	6.8	279,454	5.8
3-12 个月	769,442	14.6	695,366	14.5
1-5 年	2,580,449	48.9	2,296,876	48.0
5 年以上	1,566,391	29.7	1,518,001	31.7
合计	5,277,355	100.0	4,789,697	100.0

2017 年上半年，本行准确把握债券市场收益率波动特征，根据收益期限相配比的原则，合理调整投资组合期限结构，在债券市场收益率较高时，适度扩大了中期限品种的投资规模。

按币种划分的非重组类债券投资分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
人民币	5,019,482	95.1	4,546,871	94.9
美元	190,938	3.6	191,831	4.0
其他外币	66,935	1.3	50,995	1.1
合计	5,277,355	100.0	4,789,697	100.0

按持有目的划分的投资分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	532,973	9.1	417,955	7.8
可供出售金融资产	1,362,623	23.1	1,408,881	26.5
持有至到期投资	3,320,161	56.4	2,882,152	54.0
应收款项类投资	672,991	11.4	624,547	11.7
合计	5,888,748	100.0	5,333,535	100.0

持有金融债券的情况

金融债券指由政策性银行、同业及其他金融机构发行的，按约定还本付息的有价证券。截至 2017 年 6 月 30 日，本行金融债券余额为 25,386.92 亿元。

下表列示了截至 2017 年 6 月 30 日本行持有的面值最大十只金融债券的情况。

人民币百万元，百分比除外

债券名称	面值	年利率	到期日	减值 ¹
2017 政策性银行债券	21,798	3.85%	2027/01/06	-
2014 政策性银行债券	18,384	5.44%	2019/04/08	-
2017 政策性银行债券	17,395	3.70%	2022/01/06	-
2017 政策性银行债券	16,798	4.13%	2022/04/21	-
2015 政策性银行债券	16,628	3.97%	2025/02/27	-
2016 政策性银行债券	16,452	2.65%	2019/10/20	-
2017 政策性银行债券	16,418	3.83%	2024/01/06	-
2017 政策性银行债券	15,266	3.54%	2020/01/06	-

2016 政策性银行债券	14,743	3.43%	2021/12/08	-
2014 政策性银行债券	13,777	5.61%	2021/04/08	-

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

负债

截至 2017 年 6 月 30 日，本行负债总额为 192,151.45 亿元，较上年末增加 9,666.75 亿元，增长 5.3%。其中吸收存款增加 10,669.48 亿元，增长 7.1%；同业存放和拆入资金减少 2,305.60 亿元，下降 15.8%，主要是由于合作性同业存放款项减少；卖出回购金融资产款减少 842.95 亿元，下降 41.0%，主要是由于卖出回购债券减少；已发行债务证券增加 517.71 亿元，增长 13.3%，主要是由于存款证发行增加。

负债主要项目

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
吸收存款	16,104,949	83.8	15,038,001	82.4
同业存放和拆入资金	1,227,505	6.4	1,458,065	8.0
卖出回购金融资产款	121,537	0.6	205,832	1.1
已发行债务证券	439,986	2.3	388,215	2.1
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	292,472	1.5	301,170	1.7
其他负债	1,028,696	5.4	857,187	4.7
负债合计	19,215,145	100.0	18,248,470	100.0

吸收存款

截至 2017 年 6 月 30 日，本行吸收存款余额 161,049.49 亿元，较上年末增加 10,669.48 亿元，增长 7.1%。从客户结构上看，公司存款较上年末增加 6,651.62 亿元，增长 11.9%；个人存款较上年末增加 3,894.28 亿元，增长 4.4%。从期限结构来看，活期存款占比较上年末上升 0.4 个百分点至 56.3%。

按业务类型划分的吸收存款分布情况

项目	人民币百万元，百分比除外	
	2017年6月30日	2016年12月31日

	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
境内分行存款	16,026,274	99.5	14,937,670	99.3
公司存款	6,264,905	38.9	5,599,743	37.2
定期	1,910,265	11.9	1,707,628	11.4
活期	4,354,640	27.0	3,892,115	25.8
个人存款	9,204,576	57.2	8,815,148	58.6
定期	4,489,040	27.9	4,279,398	28.5
活期	4,715,536	29.3	4,535,750	30.1
其他存款 ¹	556,793	3.4	522,779	3.5
境外及其他	78,675	0.5	100,331	0.7
合计	16,104,949	100.0	15,038,001	100.0

注：1、包括保证金存款、应解汇款及汇出汇款等。

按地域划分的吸收存款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
总行	84,087	0.5	82,577	0.5
长江三角洲地区	3,526,772	21.9	3,309,192	22.0
珠江三角洲地区	2,278,859	14.2	2,100,051	14.0
环渤海地区	2,852,883	17.7	2,681,161	17.8
中部地区	2,758,655	17.1	2,536,899	16.9
东北地区	803,786	5.0	773,462	5.1
西部地区	3,721,232	23.1	3,454,328	23.0
境外及其他	78,675	0.5	100,331	0.7
合计	16,104,949	100.0	15,038,001	100.0

按剩余期限划分的存款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
活期/即期	10,099,725	62.7	9,007,828	59.9
3个月以内	1,325,876	8.2	1,685,789	11.2
3-12个月	2,947,274	18.3	2,637,833	17.6

1-5年	1,731,788	10.8	1,705,965	11.3
5年以上	286	-	586	-
合计	16,104,949	100.0	15,038,001	100.0

股东权益

截至2017年6月30日，本行股东权益合计13,584.41亿元，其中普通股股本3,247.94亿元，其他权益工具798.99亿元，资本公积987.73亿元，盈余公积1,151.37亿元，一般风险准备2,304.63亿元，未分配利润5,151.02亿元。每股净资产3.93元，较上年末增加0.12元。

股东权益构成情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
普通股股本	324,794	23.9	324,794	24.6
其他权益工具	79,899	5.9	79,899	6.0
资本公积	98,773	7.3	98,773	7.5
盈余公积	115,137	8.5	115,136	8.7
一般风险准备	230,463	17.0	198,305	15.0
未分配利润	515,102	37.9	496,083	37.5
其他综合收益	(8,968)	(0.7)	5,203	0.4
少数股东权益	3,241	0.2	3,398	0.3
股东权益合计	1,358,441	100.0	1,321,591	100.0

表外项目

本行资产负债表外项目主要包括衍生金融工具、或有事项及承诺等。本行主要以交易、资产负债管理及代客为目的而叙做与汇率、利率及贵金属相关的衍生金融工具。本行或有事项及承诺具体包括信贷承诺、资本支出承诺、经营及融资租赁承诺、债券承销及兑付承诺、抵质押资产、法律诉讼及其他事项。信贷承诺是表外项目的主要组成部分，由贷款承诺、银行承兑汇票、开出保函及担保、开出信用证和信用卡承诺等构成。

信贷承诺构成

人民币百万元，百分比除外

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
贷款承诺	707,377	40.8	588,401	36.0
银行承兑汇票	276,027	15.9	312,255	19.1
开出保函及担保	224,496	12.9	229,177	14.0
开出信用证	148,303	8.5	181,284	11.1
信用卡承诺	380,112	21.9	323,217	19.8
合计	1,736,315	100.0	1,634,334	100.0

3.2.3 其他财务信息

会计政策变更说明

本报告期未发生重大会计政策变更。

按境内外会计准则编制的财务报表差异说明

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

3.3 业务综述

3.3.1 公司金融业务

2017 年上半年，本行积极履行国有大行责任，围绕国家战略和“十三五”发展规划，积极服务实体经济，加快公司业务经营转型，持续提升综合化金融服务能力。贯彻落实国家产业政策以及“三去一降一补”要求，加大对基础设施建设、战略性新兴产业和现代服务业支持力度，提升新经济金融服务能力。围绕发改委“十三类”工程包，做好重大规划对接和 PPP 项目库对接。支持雄安新区建设，打造绿色、智慧、创新、普惠、具有农行特色的金融服务体系。积极服务“一带一路”，支持中国企业“走出去”和国际产能合作。全面推动《金融服务京津冀协同发展战略合作协议》落地实施，为北京城市副中心、新机场、冬奥会场馆等重大项目建设提供综合金融服务。围绕长江经济带发展战略，大力支持沿江综合立体交通走廊建设和特色优势产业集群建设。支持国企混改，为国有企业设立基金、整体上市、并购重组等提供“融资+融智”服务。服务民生领域，持续加大棚户区改造、旧城改造、保障性住房等领域的支持力度；设立普惠金融部，积极推动普惠金融发展。深入开展对公业务综合联动营销，围绕供应链金融、投资银行、资产管理等重点领域，加大产品综合营销力度。

为坚决贯彻落实供给侧结构性改革决策部署，更好地服务实体经济，深入推进市场化、法治化债转股工作，2017 年 7 月 27 日经银监会批准，本行于 2017 年 8 月 1 日正式设立农银金融资产投资有限公司，系国内首批获准设立的市场化债转股专业实施机构。

截至 2017 年 6 月末，本行拥有 395.47 万个公司银行客户，其中有贷款余额的客户 6.04 万个。

公司类存贷款业务

报告期内，本行加大资金组织力度，依托新一代对公客户关系管理系统开展流量经营，提高资金行内循环率。加快产品研发销售，重点推进大额存单、活利丰、现金管理等产品创新，不断提升金融服务水平，公司存款实现稳步增长。截至 2017 年 6 月 30 日，本行境内公司存款余额 62,649.05 亿元，较上年末增加 6,651.62 亿元，增长 11.9%。

本行以服务优质大企业、政府性大项目为重点，加大重大营销项目投放和储备，在基础设施建设、棚户区改造、产业升级、水利改造等领域有力支持了一批经济效益好、社会影响力大的重点项目。截至 2017 年 6 月 30 日，本行境内公司类贷款和票据贴现余额合计 63,028.99 亿元，较上年末增加 3,647.01 亿元，增长 6.1%。重大营销项目库入库项目达 7,951

个，较上年末增加 2,140 个；上半年实现贷款投放 3,448.53 亿元，同比多投放 2,061.21 亿元。

本行持续优化客户和区域结构，推动法人房地产业务健康发展。重点支持经营稳健的总行核心客户、大型央企及国有房地产企业，择优支持具有区域市场影响力的一级分行核心客户；重点营销一线城市和三大经济带区域供需比合理、市场未出现明显过热的二线城市业务，择优支持其他区域二线城市及位于安全区三四线城市业务。截至 2017 年 6 月 30 日，法人房地产贷款余额 2,432.78 亿元，比上年末增加 97.52 亿元。

小微企业金融业务

报告期内，本行持续建设优质小微客户群，不断扩大“税银通”、“科创贷”等特色产品试点范围。强化金融科技在小微企业业务中的运用，进一步推动“数据网贷”业务发展，深化“单位账户在线开户”系统应用，探索小微企业金融新型经营管理模式。截至 2017 年 6 月末，本行小微企业贷款余额 12,826.78 亿元，比上年末增加 791.00 亿元，贷款增速 6.6%。

机构业务

2017 年上半年，本行进一步加强财政、社保、民生、文化领域综合金融服务，扩大对学校、医院、水利建设的信贷支持，代理财政、公务卡、社会保障卡及公积金归集发放等业务快速增长。截至 2017 年 6 月末，本行共与 210 家银行建立代理合作关系，合作领域不断拓宽。第三方存管业务稳步发展，第三方存管系统上线证券公司 100 家，签约客户 3,500.91 万户，存管资金日均余额 1,735.04 亿元。本行在银保市场的影响力不断增强，共与 94 家保险公司建立合作关系¹，上半年实现代理新单保费 1,495.35 亿元，实现代理保险业务收入 66.52 亿元，业务收入市场份额保持四大行第一。

结算与现金管理业务

本行持续提高对公结算账户服务水平，积极营销新设企业，不断创新结算产品功能，拓展结算业务渠道。截至 2017 年 6 月末，本行对公人民币结算账户达 491.38 万户，较上年末增加 20.08 万户，增长 4.26%。

本行持续提升现金管理服务实体经济的能力，不断拓展资金保付、易捷收付、资金监管、票据池+池融资、全球现金管理等产品的应用范围。积极创新产品与服务，努力提升客户体验，逐步构建境内外高效互联互通体系，为客户提供全球化、全方位、高智能、本

¹ 建立合作关系包括签订全面合作协议和签订区域合作协议。

外币一体化财资管理服务，不断提升“行云”现金管理品牌影响力。截至 2017 年 6 月末，本行现金管理活跃客户数达 168.76 万户，较上年末增长 5.9%。

贸易融资和国际结算业务

本行积极服务国家“一带一路”、企业“走出去”以及人民币国际化战略，持续优化跨境金融综合服务体系，推进产品创新和经营转型，国际结算、贸易融资业务稳健发展。大力推动跨境人民币业务发展，推进自由贸易试验区业务创新发展。2017 年上半年，本行境内分行国际贸易融资（含国内证项下融资）发生额 489.13 亿美元，完成国际结算量 4,315.96 亿美元，对外担保量 108.52 亿美元，跨境人民币结算量 3,746.61 亿元。

投资银行业务

报告期内，本行大力提升投资银行业务综合服务能力，确立债券承销、资产证券化、产业基金、债权融资计划、银团融资、并购重组、股权融资七大核心产品线，推动投行业务向“融资+融智+融信”高端服务转型。积极服务供给侧结构性改革和重大国家发展战略，推出“京津冀”、“一带一路”、“长江经济带”、“三农”、“雄安新区”等专项投行业务服务方案（IBS）。

上半年，本行共承销发行债券 121 期，募集资金 1,497.83 亿元，其中承销发行金融债券 23 期，募集资金 388.2 亿元，同比增加 156.30 亿元，增长幅度为 67.4%。牵头主承销国内首支“债券通”企业类债券国家电力投资集团公司 2017 年度第十七期超短融资券。大力开展绿色金融，为绿色行业客户承销发行债务融资工具 371 亿元。承销发行全国首批服务“一带一路”建设债券 5 亿元，为“丝绸之路经济带”重点项目乌鲁木齐国际机场的改扩建工程提供建设资金。牵头承销发行全国首支扶贫社会效应债券 5 亿元。主动退出“两高一剩”行业，相关企业承销额度同比下降 215.6 亿元。

上半年，本行成功承销发行五笔企业资产证券化示范性标杆项目，包括首单商业银行主导的央企应收账款资产证券化项目、首单 5A 级自然景区资产证券化项目，为海尔云贷（海尔集团旗下小额贷款公司）发行产业链小贷资产证券化项目等。

上半年，本行制定跨境并购、国企混改、并购重组顾问等业务指导意见与服务方案，重点支持国企混改类、绿色金融类并购重组项目，共提供并购融资 208.9 亿元。

上半年，通过融资结构化方案设计，为高端客户提供融资结构化服务方案设计，金额累计 1,767.9 亿元。

3.3.2 个人金融业务

2017 年上半年，本行顺应客户需求变化和金融科技发展，深入推进零售业务转型。全面创新营销理念和模式，应用大数据分析，提高精准销售和交叉销售能力，客户金融资产规模平稳增长。积极促进线上线下渠道协同，推进网点标准化管理转型和智能化升级，强化服务机制建设和服务过程管理，客户服务体验持续改善。

个人贷款

本行贯彻落实国家宏观调控政策，全方位满足客户多元化需求，加快个人信贷业务转型升级。积极支持居民合理自住购房需求，推进个人住房信贷业务稳健发展，截至 2017 年 6 月末，个人住房贷款较上年末增加 2,958.96 亿元，其中“农民安家贷”较上年末增加 1,038.60 亿元，占个人住房贷款增量的 35.1%。对接客户消费热点，加大“随薪贷”等重点产品推广力度，扩大“网捷贷”等线上产品覆盖面，推动个人消费信贷业务发展。强化分类指导，重点支持优质商户、个私业主群体，有效引导个人经营贷款健康发展。截至 2017 年 6 月末，个人贷款余额 36,806.88 亿元，较上年末增加 3,398.09 亿元。

个人存款

上半年，本行以客户需求为中心，深入推进服务转型和产品创新，组织低成本资金，优化负债结构，有效巩固本行个人存款的优势地位。截至 2017 年 6 月末，个人存款余额 92,045.76 亿元，较上年末增加 3,894.28 亿元，增长 4.4%。

银行卡业务

2017 年 6 月末，本行借记卡累计发卡 8.83 亿张，较上年末增加 296.71 万张，存量居四大行首位，其中 IC 借记卡累计发卡 5.32 亿张。为满足个人客户多样化用卡需求，本行发布了华为 Pay、小米 Pay 及小额免密等多种新型支付产品。开展借记卡刷卡消费、主题特色卡及云闪付等多项营销宣传活动，有效提升了借记卡使用率及客户活跃度。

完善线上线下一体化发卡营销渠道，推出南航联名卡、信用币等新产品，与银联合作首批推出农行扫码付业务。依托大数据及客户画像、消费潜力等模型，开展客户生命周期全流程精准营销。大力发展分期业务，上线“信用金（马上分）”，提升汽车分期交易规模。

项目	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日	增长率 (%)
借记卡发卡量 (万张)	88,338.27	88,041.56	0.3
信用卡发卡量 (万张)	7,822.78	6,863.00	14.0

	2017年1-6月	2016年1-6月	增长率(%)
借记卡消费额(亿元)	31,154.77	31,434.12	-0.9
信用卡消费额(亿元)	6,894.05	6,462.41	6.7

私人银行业务

本行立足“更直接地面对市场，更专业地服务客户，更高效地带动基层”的经营理念，实行私人银行客户专业服务主责任人制度，为高净值客户个人、家庭、企业提供全链条的综合金融服务。

截至2017年6月末，本行私人银行客户¹数6.7万户，管理资产余额达9,243.36亿元，较上年末增长13.9%。建立了由37家一级（直属）分行私人银行部、92家财富管理中心组成的私人银行客户专业服务体系。依据经济周期和客户需求，通过合理配置投资组合，兼顾客户资金的收益和安全。完善私人银行专属服务，着力推广家族信托服务，创新推出保险金信托服务。启动跨境转介业务，管理客户境内外资产。

3.3.3 资金业务

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

货币市场业务

2017年上半年，人民银行继续实施稳健中性的货币政策，通过综合运用公开市场操作、中期借贷便利（MLF）、抵押补充贷款（PSL）、常备借贷便利（SLF）、临时流动性便利（TLF）及国库现金管理等多种工具，在确保市场资金整体充足的基础上适当收紧流动性。持续推进实施宏观审慎评估项目（MPA），压降金融体系杠杆水平，防范金融市场系统性风险。

本行在金融市场去杠杆背景下，加强货币政策研究和市场流动性预判，利用公开市场操作、中期借贷便利、货币市场融资等工具拓展主动负债渠道，在确保流动性安全的前提下提高资金使用效率。2017年上半年，本行人民币融资交易量91,420.15亿元，其中融出

¹ 私人银行客户为金融净资产达到600万元人民币及以上的商业银行客户。2016年末，本行金融净资产达到600万元人民币以上的客户为6.2万户，该部分客户资产余额8,115.43亿元。

资金交易量 65,852.81 亿元，融入资金交易量 25,567.34 亿元。密切关注发达经济体货币政策及英国脱欧、欧洲政治局势等引发的市场变化，继续坚持稳健的外币融资策略。

投资组合管理

交易账户业务

2017 年上半年，国内债券市场收益率呈震荡上行走势。本行密切关注债券市场行情走势，在收益率大幅上行期间，及时降低交易组合仓位并缩短久期，控制市场波动风险，提高组合收益。作为国内领先的大型债券做市商，本行积极参与国债做市支持操作，不断提高国债的二级市场流动性。本行发挥金融市场业务的核心优势，加强境内外业务联动。作为首批“债券通”做市报价机构，与多家境外机构达成债券通交易，有力助推国内债券市场对外开放进程。

银行账户业务

2017 年上半年，本行根据债券收益率走势合理把握投资节奏，在收益率高点加大投资力度，积极配置具有较高投资价值的券种。加强信用债精细化管理，密切跟踪企业信用资质变化和信用违约事件发展态势，加强风险预判和防范，有效控制投资风险。

本行坚持稳中求进的外币投资策略，进一步加强对美联储加息缩表、欧洲政治局势的研判，契合市场变化，控制组合久期，适度扩大组合规模，严控信用风险，不断优化外币投资组合结构。

3.3.4 资产管理业务

理财业务

报告期内，本行大力推进理财业务产品和销售模式创新，丰富产品类别，合理安排产品期限，满足客户多元化的流动性、收益性和安全性需求。根据监管要求和本行发展战略，夯实管理基础，提高信息化管理水平。拓展优质债权类高收益资产，在保障资产安全的前提下提高收益率。截至 2017 年 6 月 30 日，本行理财产品余额 15,042.32 亿元，其中个人理财产品 11,896.34 亿元，对公理财产品 3,145.98 亿元。

人民币亿元，百分比除外

项目	产品余额	占比(%)
按对象	个人理财	79.1
	机构理财	20.9
按类型	保本产品	21.1
	非保本产品	78.9

合计	15,042.32	100.0
----	-----------	-------

资产托管业务

截至 2017 年 6 月末，本行托管资产规模 93,894.39 亿元，较上年末增长 4.3%；上半年实现托管及其他受托业务佣金收入 19.70 亿元，较上年同期增长 9.3%。

养老金业务

2017 年上半年，本行大力推进养老金业务，成功营销一批知名客户企业年金及类年金项目。截至 2017 年 6 月 30 日，本行养老金托管规模 4,293.40 亿元，较上年末增长 15.4%。

贵金属业务

2017 年上半年，在美联储加息政策和避险情绪的双重影响下，贵金属价格呈现 M 型震荡走势。本行顺应市场变化，加强账户贵金属等交易类贵金属业务的推广力度。2017 年上半年，自营及代理黄金交易量 1,924.89 吨，自营及代理白银交易量 31,531.66 吨，交易量、市场份额均稳步增长。本行继续通过黄金租赁业务支持产业链客户，进一步提高市场影响力。

代客资金交易

2017 年上半年，本行按照监管要求及时调整对客报价机制，提升客户服务水平，促进外汇业务均衡发展。报告期内，本行代客结售汇及外汇买卖交易量¹1,532.27 亿美元，同比增长 13.3%。大力拓展面向中小投资者的债券分销业务，树立债市宝业务品牌，上半年债市宝债券一级市场分销量 52.50 亿元，二级市场交易量 20.31 亿元，均居同业领先地位。

代销基金业务

面对资本市场持续震荡和基金行业不断变革的外部环境，本行不断优化客户基金资产配置。与优秀基金公司深入合作，研发契合市场主题的创新产品。持续营销首发与绩优基金，报告期内，本行代销基金业务稳健发展，累计销售基金 1,315.61 亿元。

代理国债业务

2017 年上半年，本行代理发行储蓄国债 8 期，实际销售 227.07 亿元。其中储蓄国债（电子式）4 期，实际销售 129.39 亿元；储蓄国债（凭证式）4 期，实际销售 97.68 亿元。

¹ 代客结售汇及外汇买卖交易量，包括代客即期结售汇及外汇买卖交易量、远期和掉期结售汇及外汇买卖签约量。

3.3.5 绿色金融

绿色信贷

报告期内，本行深入贯彻绿色发展理念，认真落实国家产行业政策、环保政策和金融监管要求，持续将绿色信贷作为履行社会责任、服务实体经济和调整信贷结构的重要着力点。

加大绿色信贷投放。围绕清洁能源、绿色交通、区域污染防治等重点领域，加大信贷资源倾斜力度，积极引导信贷资金投向绿色、低碳和循环经济领域。截至 2017 年 6 月末，本行绿色信贷余额 7,294.41 亿元，较上年末增长 800.09 亿元。从节能减排效果看，本行支持的节能环保项目每年可节约标准煤超过 2,500 万吨，减排二氧化碳当量接近 6,000 万吨。

完善绿色信贷政策。将绿色信贷政策嵌入本行信贷政策体系，在 2017 年信贷政策指引中明确绿色信贷管理要求，提出产品和服务创新方向，进一步强化环境和社会风险管控，为绿色信贷业务发展提供指引。继续深化绿色信贷指标体系的应用，围绕效率、效益、环保、资源消耗和社会管理五大类绿色指标，修订完善行业信贷政策，更好发挥绿色指标在促进绿色发展、优化客户结构、防范环境风险方面的积极作用。目前，本行绿色信贷指标体系已覆盖 18 个行业的信贷政策。

做实环境和社会风险防控。将绿色信贷理念纳入信贷业务全流程，在尽职调查、客户准入、审查审批、放款审核、贷后管理等各个环节，持续关注企业的环境和社会表现，对环境和社会风险控制不到位的，严格执行“一票否决制”。针对国家和地方有关部门发布的环境违法违规、安全生产违法违规、落后产能淘汰等企业客户，督促其整改，对整改不到位的风险客户，及时下调客户分类结果并严控用信。

绿色投行产品体系

报告期内，本行已建立涵盖绿色债券、绿色资产证券化、绿色产业基金、绿色并购与股权融资、绿色顾问、碳金融等一系列产品的绿色投行产品体系。

开展绿色债券承销和发行。报告期内，本行先后承销了河北金租、华融租赁、北京银行、南京银行等共计 7 期绿色金融债，募集资金 221 亿元。本行首次发行绿色非金融企业债务融资工具，即为三峡集团成功发行绿色中期票据 20 亿元，为三峡集团海上风电项目提供建设资金。

创新绿色资产证券化项目。报告期内，本行为陕西华山旅游集团成功发行以华山景区服务费为基础资产的证券化产品，发行规模 2.12 亿元，支持华山旅游集团开展生态旅游资源的保护性开发，丰富了交易所市场的文化旅游资产证券化产品。

3.3.6 分销渠道

物理网点

本行顺应金融科技发展趋势，大力推进网点标准化管理转型和智能化升级。截至 2017 年 6 月末，网点标准化管理转型率达 71%；在网点共投放“超级柜台”3.6 万台，覆盖了 90% 的物理网点，有效提升了业务办理效率和客户体验。

电话银行

报告期内，本行持续优化电话银行自助语音服务，进一步提升客户体验。2017 年上半年，全行 95599 客服中心总呼入量 2.42 亿通，人工接通量 6,725 万通，接通率 78.4%。

自助银行

报告期内，本行加快自助设备智能化转型，运用人脸识别技术研发并推广刷脸取款功能，运用大数据分析技术向个人客户精准营销金融产品。持续强化自助银行业务风险防控和合规经营，全面排查和有效化解反洗钱风险。截至 2017 年 6 月末，本行自助现金终端 13.17 万台，自助服务终端 5.29 万台，来行业务自助设备分流率 85.7%，跨行交易笔数和金额继续保持同业首位。

网络金融

报告期内，本行持续推动网络金融业务转型升级。大力推进互联网金融服务“三农”，搭建功能完善、产品丰富、开放共享的“三农”互联网综合金融服务平台，建立互联网金融服务“三农”的产品、制度、科技、运营、风控体系。围绕“市场、产品、用户、数据、体验、风控”六个关键点，做强 B 端商户，做活 C 端客户，健全运营支撑，强化风险管理。2017 年上半年，本行各类网络金融客户规模稳步增长，交易规模持续扩大，价值创造能力稳步提升。截至 2017 年 6 月 30 日，各类网络金融¹客户累计达 7.65 亿户，较上年末增加客户 5,414.3 万户；上半年电子渠道金融性交易笔数达 200.5 亿笔，同比增长 52.8%；电子渠道金融性交易占比达 97.0%，同比提高了 2.7 个百分点。

B 端业务

¹ 各类网络金融客户=各类电子银行客户-电话银行客户。

持续建设和推广“农银 e 管家”平台，平台不断开放共享，功能逐步完善，模式优化创新。平台支持 PC、手机 App、微信等多版本应用。根据“三农”客户的生产生活情况，完善线上线下一体化支付结算等基础功能，推广惠农缴费、理财、保险等多元化功能。创新推出“农银 e 管家 APP+银讯通”服务模式，实现惠农通服务点“触网”，培育基于场景化的电商+金融服务新业态，有效提升线上线下协同服务“三农”能力。

推进企业金融服务平台建设。平台推出“数据网贷”、“在线票据池融资”产品，丰富了本行对公线上融资体系；上线了“跨境人民币汇款”功能，为“人民币走出去”助力；升级了平台“集团业务”版块，提供集团总部对子公司账户管理的一站式平台解决方案。截至 2017 年 6 月末，企业网上银行客户（含银企通）总数达 492.8 万户，较上年末增长 18.7%；上半年交易额达 34.5 万亿元；对公产品的线上覆盖率由上年末的 71% 提升至 85%。

C 端业务

秉承“开放、整合、定制、共享”的核心服务理念，持续优化个人网上银行和掌上银行。从日常生活场景应用出发，从产品功能、业务流程等方面提升客户体验，进一步丰富转账、信用卡、投资理财、贷款等产品体系。截至 2017 年 6 月末，个人网上银行注册客户¹总数达 2.06 亿户，较上年末增长 9.0%，上半年交易额达 24.3 万亿元；掌上银行用户数达 1.88 亿户，较上年末增长 11.2%，上半年交易额²达 13.4 万亿元，同比增长 146.9%。上半年，门户网站访问量达 14.38 亿次。截至 2017 年 6 月末，掌上银行短信客户达 3.66 亿户，上半年消息发送量 205 亿条。

支撑体系

充分发掘数据价值，强化运营支撑。优化数据模型，持续开展针对掌上银行客户的精准营销。建设掌上银行和网上银行“资产视图”、“金融小秘书”业务模型，主动为客户建立资产管理的数据视图，并开展个性化营销。着手建立大数据决策支持系统，辅助业务决策，推动业务发展。

筹建专业化的网络金融业务运营体系，实现对网络金融重点交易的反欺诈实时监控，全面构建涵盖系统管理、风险管理、参数管理、信息管理以及查询监控等多功能的网络金融运营管理平台。

¹ 个人网上银行注册客户包括 K 宝注册客户和 IE 证书注册客户。

² 计算掌上银行交易额时，本行账户间的转账采用单向口径计算，不再采用双向口径计算。

3.3.7 跨境金融服务

2017 年上半年，本行积极服务国家经济外交战略，稳步推进境外布局与发展。报告期内，本行迪拜分行正式营业，河内分行、温哥华分行、伦敦分行、澳门分行和圣保罗代表处的境外申设工作顺利推进。截至 2017 年 6 月末，本行已在 15 个国家和地区设立了 18 家境外机构和 1 家合资银行，覆盖亚洲、欧洲、北美、大洋洲和非洲的境外机构骨干网络基本形成。报告期内，本行围绕农业“走出去”、基础设施互联互通、人民币国际化等国家战略，在“一带一路”沿线国家和地区稳步推进机构和功能布局，打造具有本行特色的、差异化的海外服务平台，稳步提升全球一体化金融服务能力。截至 2017 年 6 月末，本行境外分行及控股机构资产总额 1,206.76 亿美元，比上年末增长 10.4%；上半年实现净利润 4.39 亿美元，同比增长 81.4%。

3.3.8 多元化经营

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

2017 年上半年，本集团四家综合化经营子公司（包括农银汇理、农银国际、农银租赁及农银人寿）围绕“集团合成，做高回报”的战略要求，加强行司业务协同，强化集团内业务融合和渠道、客户共建共享，推进业务结构调整，提高业务发展质量，总体业务经营情况良好。截止 2017 年 6 月末，四家综合化经营子公司资产合计 1,501.82 亿元，上半年实现净利润 10.89 亿元。

3.3.9 信息科技

推进重点科技工程建设。围绕互联网金融服务“三农”一号工程，完善信息系统功能，提升全行互联网金融服务能力。实现惠农扫码支付、授权支付、在线客服等新功能，发布新版掌银客户端。推出企业金融服务平台对公跨境人民币汇款和授权账户支付等新产品。扩展和优化大数据平台基础架构，完成实时流计算平台、数据统一报送平台、数据访问总线功能开发并成功投产。完成数据分析挖掘平台和经营管理信息平台建设，提升数据的分析应用水平。

推进科技产品创新和应用。完成在线票据池融资和对公“活利丰”主体功能投产。成功试点 ATM“刷脸取款”，并启动全行推广，助力自助渠道智能化转型。完成金融市场及资产管理对客报价基础服务项目。完成温哥华代表处境外核心银行系统建设。

支持经营管理精细化。完成“三线一网格”管理系统全行推广。完成反洗钱工程第一阶段建设，实现针对恐怖名单的实时监测与处置。构建信用风险统一视图，提升信用风险预警监控的系统支撑能力。

加强金融科技研究与创新。建立常态化新技术研究及应用机制，持续跟踪区块链、云计算、人工智能等新技术发展及行业应用。与华为签署“新一代基础架构云计算平台”联合创新战略合作协议，与百度成立金融科技联合实验室，推动联合创新。

保障信息系统安全运行。推进“两地三中心”建设，完成核心业务系统主机远程异地双活灾备系统架构在数据中心京、沪两地投产；制定核心骨干网及一级骨干网优化实施方案。成功应对“永恒之蓝”勒索蠕虫病毒，实现全行信息系统“零感染”。报告期内，本行生产运行交易量平稳增长，核心系统工作日日均交易量达3.97亿笔，日交易量峰值达4.79亿笔，保持了稳定的连续运行服务能力。

3.3.10 人力资源管理和机构管理

人力资源管理

人力资源改革

报告期内，本行坚持市场化改革方向，持续深化人力资源改革。成立普惠金融事业部，全面打造“三农金融事业部+普惠金融事业部”双轮驱动的普惠金融服务体系。在总行设立反洗钱中心，强化“风险为本、合规优先”的管理理念和境内外一体化的管理思路。出台省会城市行改革实施方案，优化经营布局，缩短业务流程，提升综合竞争力。进一步优化调整分支行内设机构，加大管理授权，理顺职能归属和上下承接关系。加大人员、薪酬资源与价值创造和经营转型的挂钩力度，努力向内部挖潜，提升人力资源使用效能。

人力资源培养与开发

报告期内，本行加快推进“一把手”建设、专业人才成长发展、基层队伍转型优化、拴心留人的人才发展“四大工程”，实施一系列改革举措，大力培养、选拔和使用政治过硬、作风优良、业务精通的金融人才。组织开展境外机构副职领导人员公开遴选，促进领军人才队伍更新换代。抓紧人才“双通道”改革落地，推进高等级专业岗位序列常态化选聘，拓宽员工成长发展路径。综合运用网点转型、电子渠道替代和劳动组合优化，优化员

工配置策略和管理方式，释放基层的劳动潜力和创新活力。推广“产训研”结合的专题培训方式，举办公司金融顾问、三农客户经理示范培训，提升教育培训的针对性、适应性和有效性。创新更具竞争力的激励机制，加大对核心骨干人才的吸引和保留力度，努力做到事业留人、环境留人、机制留人。

员工情况

截至2017年6月末，本行在职员工总数489,455人（另有劳务派遣用工9,169人），比上年末减少7,243人。本行在职员工中，境内主要控股公司8,062人，境外机构当地雇员847人。

本行员工地域分布情况

	2017年6月30日	
	在岗员工数量(人)	占比(%)
总行	8,347	1.7
长江三角洲地区	66,449	13.6
珠江三角洲地区	52,646	10.8
环渤海地区	70,113	14.3
中部地区	103,137	21.1
东北地区	51,334	10.5
西部地区	128,520	26.2
境内分支机构小计	480,546	98.2
境内主要控股公司	8,062	1.6
境外机构	847	0.2
合计	489,455	100.0

机构管理

境内分支机构

截至2017年6月末，本行境内分支机构共计23,686个，包括总行本部、总行营业部、3个总行专营机构，37个一级（直属）分行，365个二级分行（含省区分行营业部），3,505个一级支行（含直辖市、直属分行营业部，二级分行营业部）、19,719个基层营业机构以及55个其他机构。

按地理区域划分的境内分行及分支机构数量

	2017年6月30日	
	境内机构(个)	占比(%)
总行 ¹	8	-

长江三角洲地区	3,120	13.2
珠江三角洲地区	2,554	10.8
环渤海地区	3,402	14.4
中部地区	5,266	22.2
东北地区	2,288	9.7
西部地区	7,048	29.7
境内机构总数	23,686	100.0

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

境外分支机构

截至 2017 年 6 月末，本行共有 10 家境外分行和 3 家境外代表处，分别是香港、新加坡、首尔、纽约、迪拜国际金融中心、东京、法兰克福、悉尼、卢森堡、迪拜分行及温哥华、河内、台北代表处。

主要控股子公司

农银汇理基金管理有限公司

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

截至 2017 年 6 月 30 日，农银汇理基金管理有限公司总资产 9.32 亿元，净资产 7.92 亿元，上半年实现净利润 9,902.53 万元。

农银国际控股有限公司

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

截至 2017 年 6 月 30 日，农银国际总资产 290.39 亿港元，净资产 66.12 亿港元，上半年实现净利润 9.15 亿港元。

农银金融租赁有限公司

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

截至 2017 年 6 月 30 日，农银金融租赁总资产 405.47 亿元，净资产 47.38 亿元，上半年实现净利润 1.38 亿元。

农银人寿保险股份有限公司

农银人寿保险股份有限公司注册资本人民币 29.5 亿元，本行持股 51%，主要经营范围为：人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务。

截至 2017 年 6 月 30 日，农银人寿总资产 835 亿元，净资产 48.97 亿元，上半年实现净利润 4,581.12 万元。

农银财务有限公司

农银财务有限公司注册资本港币 5.8879 亿元，本行持股 100%。

中国农业银行（英国）有限公司

中国农业银行（英国）有限公司为本行在英国注册的全资控股子公司，注册资本 1 亿美元。业务范围包括公司存款、双边贷款、银团贷款、贸易融资、国际结算、外汇交易和衍生品等公司金融业务。截至 2017 年 6 月 30 日，中国农业银行（英国）有限公司总资产为 11.11 亿美元。

中国农业银行（卢森堡）有限公司

中国农业银行（卢森堡）有限公司为本行在卢森堡注册的全资控股子公司，注册资本 2,000 万欧元。业务范围包括零售、批发以及资金交易等各类金融业务。截至 2017 年 6 月 30 日，中国农业银行（卢森堡）有限公司总资产为 0.22 亿美元。

中国农业银行（莫斯科）有限公司

中国农业银行（莫斯科）有限公司为本行在俄罗斯注册的全资控股子公司，注册资本 14 亿卢布。业务范围包括国际结算、公司存款、银团贷款、双边贷款、贸易融资、外汇交易等批发银行业务。截至 2017 年 6 月 30 日，中国农业银行（莫斯科）有限公司总资产为 0.79 亿美元。

湖北汉川农银村镇银行

湖北汉川农银村镇银行于 2008 年 8 月在湖北省汉川市成立，注册资本人民币 3,100 万元，本行持股 50%。截至 2017 年 6 月 30 日，湖北汉川农银村镇银行总资产 2.70 亿元，净资产 0.60 亿元，上半年实现净利润 264.84 万元。

克什克腾农银村镇银行

克什克腾农银村镇银行于 2008 年 8 月在内蒙古自治区赤峰市克什克腾旗成立，注册资本人民币 1,960 万元，本行持股 51.02%。截至 2017 年 6 月 30 日，克什克腾农银村镇银行总资产 2.47 亿元，净资产 0.38 亿元，上半年实现净利润 298.85 万元。

安塞农银村镇银行

安塞农银村镇银行于 2010 年 3 月在陕西省延安市安塞县成立，注册资本人民币 2,000 万元，本行持股 51%。截至 2017 年 6 月 30 日，安塞农银村镇银行总资产 4.33 亿元，净资产 0.56 亿元，上半年实现净利润 348.84 万元。

绩溪农银村镇银行

绩溪农银村镇银行于 2010 年 5 月在安徽省宣城市绩溪县成立，注册资本人民币 2,940 万元，本行持股 51.02%。截至 2017 年 6 月 30 日，绩溪农银村镇银行总资产 1.87 亿元，净资产 0.39 亿元，上半年净亏损 711.73 万元。

浙江永康农银村镇银行

浙江永康农银村镇银行于 2012 年 6 月在浙江省金华市永康市成立，注册资本人民币 2.1 亿元，本行持股 51%。截至 2017 年 6 月 30 日，浙江永康农银村镇银行总资产 6.31 亿元，净资产 2.42 亿元，上半年实现净利润 355.66 万元。

厦门同安农银村镇银行

厦门同安农银村镇银行于 2012 年 6 月在福建省厦门市同安区成立，注册资本人民币 1 亿元，本行持股 51%。截至 2017 年 6 月 30 日，厦门同安农银村镇银行总资产 9.18 亿元，净资产 1.38 亿元，上半年实现净利润 814.37 万元。

主要参股公司

本行在刚果共和国合资设立中刚非洲银行。本行投资金额 2,667,140 万中非法郎，持股比例为 50%。该行已于 2015 年 5 月 28 日获得刚果共和国财政部颁发的银行牌照，并于 2015 年 7 月 2 日正式营业。

3.4 县域金融业务

本行通过位于全国县及县级市（即县域地区）的所有经营机构，向县域客户提供广泛的金融服务。该类业务统称为县域金融业务，又称三农金融业务。报告期内，本行坚持面向“三农”的战略定位，持续深化三农金融事业部改革，实施互联网金融服务“三农”一号工程，着力强化农业供给侧结构性改革重点领域金融服务，不断推进产品创新，努力提升县域金融服务能力，较好发挥了在农村金融体系中的示范引领作用。

3.4.1 县域金融业务

县域公司金融业务

报告期内，本行积极服务农业供给侧结构性改革，深入推进“八项行动”¹，突出做好“三农”重点领域金融服务，持续巩固提升县域公司金融业务竞争优势。

着力强化“三农”重点领域金融服务。持续加大对现代农业、水利建设、金融扶贫、新型城镇化、县域成长性行业等重点领域支持力度，全面提升“大三农、新三农、特色三农”金融服务水平。截至2017年6月末，农业产业化龙头企业贷款余额1,555.85亿元，较上年末增加146.27亿元；县域城镇化贷款余额4,952.30亿元，较上年末增加951.82亿元；水利建设贷款余额3,201.36亿元，较上年末增加455.69亿元。

持续开展产品和业务创新。修订水利建设贷款管理办法，创新推出县域旅游景区收益权支持贷款。积极支持分行创新区域性产品，形成了“美丽宜居城乡贷”、“美丽乡村建设贷款”、“贵州酱香贷”等一大批具有鲜明特点和品牌效应的产品。创新推广互联网金融服务“三农”业务模式，为产业化龙头企业上下游客户开办数据网贷，截至2017年6月末，已为蒙牛集团上下游客户累计办理业务3,708笔，累计投放4.46亿元。

截至2017年6月末，县域公司存款余额20,558.05亿元，较上年末增加1,953.56亿元；县域公司类贷款（不含票据贴现）余额21,089.96亿元，较上年末增加2,356.81亿元。

县域个人金融业务

报告期内，本行持续加大对县域新主体、新业态的支持力度，扎实推进互联网金融服务“三农”战略，不断增强农村基础金融服务能力，全面提升县域个人金融服务水平。

¹“八项行动”是指支持农业产业化龙头企业的“百亿百家”行动、支持农业专业合作社的“万社促进计划”行动、支持新型城镇化建设的“绿色家园·百城千镇”行动、支持县域商品流通市场建设的“百强市场”行动、支持县域旅游业发展的“旅游百县”行动、重大水利工程专项营销行动、“百优农业特色产区”专项营销行动和“国家新型工业化产业示范基地”专项营销行动。

推动农户贷款业务转型发展。以专业大户、家庭农场为重点，积极支持新型农业经营主体发展，截至 2017 年 6 月末，专业大户、家庭农场等新型农业经营主体贷款余额 675.45 亿元，较上年末增加 147.09 亿元。主动服务农民工市民化，大力推广“农民安家贷”特色产品，截至 2017 年 6 月末，贷款余额 2,714.89 亿元，较上年末增加 1,038.60 亿元。深入推进银政合作，稳步发展政府增信模式农户贷款业务，截至 2017 年 6 月末，贷款余额 379.99 亿元。有序推开“金穗快农贷”产品试点，着力推动批量化、集约化、模式化办理农户贷款，截至 2017 年 6 月末，贷款余额 55.46 亿元，较上年末增加 49.59 亿元。

推进“金穗惠农通”工程与互联网金融对接。制定新形势下推进“金穗惠农通”工程服务升级实施方案，加快推进“农银 e 管家”等电商平台上线。截至 2017 年 6 月末，上线电商平台商户总数 16.8 万个（其中“农银 e 管家”16.4 万个），发生交易 62.8 万笔，交易金额 59.4 亿元。依托现有“金穗惠农通”服务点，深入推进与农业部“信息进村入户工程”合作。截至 2017 年 6 月末，辽宁、浙江、江苏、吉林、江西、甘肃等 6 个分行与当地农业主管部门共建立信息社 8,461 个。

截至 2017 年 6 月末，县域个人存款余额 46,554.59 亿元，较上年末增加 2,247.07 亿元；县域个人贷款余额 13,203.98 亿元，较上年末增加 1,212.70 亿元。

3.4.2 金融扶贫工作情况

截至 2017 年 6 月末，本行在 832 个国家扶贫重点县贷款余额 7,807 亿元，比上年末增加 763 亿元，增幅达 10.8%，比全行贷款增幅高 3.7 个百分点，重点支持了一批助减贫、惠民生、促增长的重大工程、骨干企业和扶贫项目。截至 2017 年 6 月末，精准扶贫贷款余额 2,582.73 亿元，比上年末增加 548.79 亿元，增幅达 27.0%；累计服务带动建档立卡贫困人口 616.05 万人，比上年末增加 56.30 万人，增幅达 10.1%。在 2016 年创新推出 17 个精准扶贫贷款产品基础上，上半年新增精准扶贫贷款产品 10 个，目前已初步形成覆盖光伏扶贫、资产收益扶贫、易地扶贫搬迁、贫困户生产经营等方面的扶贫小额贷款产品体系。2017 年上半年，全行发放建档立卡贫困户贷款 78 亿元，截至 2017 年 6 月末贷款余额 182.05 亿元，直接支持贫困人口 106.41 万人。

2017 年上半年金融精准扶贫工作情况统计表

一、金融精准扶贫贷款（期末余额，人民币亿元）	2,582.73
1.1 个人精准扶贫贷款	217.66
1.1.1 建档立卡贫困人口贷款	182.05
1.1.2 其他个人精准扶贫贷款	35.61
1.2 单位精准扶贫贷款	2,365.07

1.2.1 产业精准扶贫贷款	652.17
1.2.2 项目精准扶贫贷款	1,712.9
其中：生态环境改造贷款	46.9
农村基础设施贷款	1,641.78
二、金融精准扶贫贷款带动服务情况（存量贷款人数，万人）	616.05
2.1 报告期末建档立卡贫困人口贷款带动人数	106.41
2.2 报告期末其他个人精准扶贫贷款带动人数	14.15
2.3 报告期末产业精准扶贫贷款带动人数	31.18
2.4 报告期末项目精准扶贫贷款服务人数	464.31

3.4.3 财务状况

资产负债情况

截至2017年6月30日，县域金融业务总资产74,978.95亿元，较上年末增长6.5%。发放贷款和垫款总额34,823.46亿元，较上年末增长9.6%。吸收存款68,592.18亿元，较上年末增长6.8%。

下表列示了于所示日期县域金融业务资产负债主要项目。

人民币百万元，百分比除外

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款和垫款总额	3,482,346	-	3,178,345	-
减：贷款减值准备	170,659	-	162,590	-
发放贷款和垫款净额	3,311,687	44.2	3,015,755	42.8
存放系统内款项 ¹	3,561,984	47.5	3,435,785	48.8
其他资产	624,224	8.3	588,876	8.4
资产合计	7,497,895	100.0	7,040,416	100.0
吸收存款	6,859,218	97.4	6,421,067	97.3
其他负债	183,783	2.6	177,792	2.7
负债合计	7,043,001	100.0	6,598,859	100.0

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

利润情况

2017年上半年，县域金融业务实现税前利润425.27亿元，较上年同期增加11.1%。主要是由于利息净收入增加。

下表列示了于所示期间县域金融业务利润表主要项目。

人民币百万元，百分比除外

	2017年1-6月	2016年1-6月	增减额	增长率(%)
外部利息收入	76,052	72,363	3,689	5.1
减：外部利息支出	43,054	45,093	(2,039)	-4.5
内部利息收入 ¹	50,408	53,789	(3,381)	-6.3
利息净收入	83,406	81,059	2,347	2.9
手续费及佣金净收入	16,453	16,694	(241)	-1.4
其他非利息收入	688	786	(98)	-12.5
营业收入	100,547	98,539	2,008	2.0
减：业务及管理费	36,452	36,241	211	0.6
税金及附加	640	2,888	(2,248)	-77.8
资产减值损失	22,668	22,774	(106)	-0.5
其他业务成本	5	(263)	268	-
营业利润	40,782	36,899	3,883	10.5
营业外收支净额	1,745	1,385	360	26.0
税前利润总额	42,527	38,284	4,243	11.1

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

主要财务指标

2017年上半年，本行县域金融业务平均总资产回报率0.96%，较上年同期提升0.03个百分点；存贷款利差3.22%，高于全行35个基点。截至2017年6月30日，县域金融业务不良贷款率2.76%，较上年末下降0.24个百分点；拨备覆盖率177.41%，贷款总额准备金率4.90%。

下表列示了于所示日期或期间本行县域金融业务主要财务指标。

单位：%

项目	2017年1-6月	2016年1-6月
平均总资产回报率	0.96*	0.93*
贷款平均收益率	4.52*	4.91*
存款平均付息率	1.30*	1.49*

手续费及佣金净收入占营业收入比例	16.36	16.94
成本收入比	36.25	36.78
项目	2017年6月30日	2016年12月31日
贷存款比例	50.77	49.50
不良贷款率	2.76	3.00
拨备覆盖率	177.41	170.30
贷款总额准备金率	4.90	5.12

*为年化后数据。

3.5 风险管理与内部控制

3.5.1 风险管理

全面风险管理体系

报告期内，本行按照稳健型的风险偏好要求，持续推进全面风险管理体系建设。在“全面防范风险，向风险宣战”的总体要求下，继续以“控新降旧”为主线，优化风险管理部门职责分工，强化资本计量和限额管理，完善风险管理责任追究和绩效考核机制，加大对子公司风险并表管理力度，进一步提升全行风险管理的主动性和有效性。本行积极落实国家供给侧结构性改革要求，引导信贷资源优化配置，调整区域、行业、客户和产品信贷结构，加强重点领域信用风险防控，维护资产质量稳定，风险抵补水平继续领先可比同业。完善投资与理财业务风险管理机制，有效应对市场波动。加强操作风险防控，遏制违法违规行为，健全网络信息安全防护体系，加快推动灾备体系建设。

2017年1月，银监会正式核准本行实施市场风险内部模型法、统一境内外非零售评级主标尺、取消对零售风险加权资产不低于权重法监管限制的申请，本行资本管理高级方法实施范围进一步扩大。报告期内，本行持续推进境内外非零售内部评级体系的统一实施和非零售客户评级系统重构，全面优化系统功能，基于大数据开展零售贷款欺诈风险的预警和识别。强化市场风险内部模型法应用，提高数据质量和限额系统监测覆盖率。深化操作风险高级方法内部应用，加强案件及反洗钱风险计量。

报告期内，本行高级管理层风险管理委员会共召开3次会议，审议本行行业限额管理制度、2017年度纽约分行风险偏好和管理政策，研究银监会《全面风险管理指引》落实和2016年度内外部检查整改有关情况。

信用风险

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

信用风险管理

报告期内，本行积极贯彻落实国家宏观调控政策，引导信贷资源优化配置。进一步完善从严治贷约束机制，加强重点领域信用风险防控，防范、化解各类风险隐患。加强不良贷款清收处置，保持资产质量稳定。

公司类业务风险管理

完善政策制度体系。出台高标准农田、战略性新兴产业等信贷政策。制定信贷业务尽职免责规定等规章制度，规范业务流程，提升风险管理能力。

强化重点领域风险管理。继续严格实行贷款准入管理和客户名单制管理，加强行业限额管理，进一步压降产能严重过剩行业用信，引导信贷投向优质客户。严格落实房地产调控政策，坚持“一城一策”的差异化管理策略，从严控制高库存城市的住房项目及地价过高的高成本项目，强化房地产贷款风险防控。加强政府融资平台存量贷款管理，持续优化政府融资平台贷款结构。开展重点领域专项治理，全面加强风险排查，及时化解风险隐患。

加强贷后管理和不良资产清收处置。强化重点客户贷后管理工作，加强大额客户风险监测，及时化解风险。加大不良贷款清收处置力度，在坚持自主清收的基础上，积极拓宽处置渠道，继续开展不良贷款批量转让，推进不良资产证券化，探索债转股，多措并举稳定资产质量。

个人业务风险管理

完善个人信贷业务集约化运营机制，提升办贷效率和风险防控能力。探索个人客户统一授信管理，防范过度授信。制定年度个人贷款评分管理政策，对高风险贷款提高准入门槛，加强经济资本管理。做好个人贷款压力测试，有针对性地制定风险防控方案。加强个贷风险监测和不良贷款处置，对重点区域和产品及时进行风险预警；启动全行个人不良贷款清淤工程，进一步加强不良贷款的催收核销；启动个人不良资产证券化工作。

信用卡业务风险管理

加强客户准入管理，严格授信和授权管理，严控大额授信。充分运用大数据平台，开展资信真实性审核和欺诈行为甄别，及时发现并化解风险。组建集中审查审批团队，完善审查审批标准，启动人工审批的集中上收工作。推进信用卡发卡的自动化审批，提升发卡效率和风控能力。加强贷后管理，继续开展交易套现监控和逾期风险排查，对高风险客户及时采取锁卡、降额等防控措施。积极推动信用卡不良资产证券化。

资金业务风险管理

完善客户负面信息监测响应机制，及时跟踪市场动态，快速应对、防范风险。持续监测存量业务信用主体和交易对手信用风险状况，按季开展排查，将潜在风险较大的客户纳入重点关注名单，并根据市场情况动态调整。加强对银行、证券、有色金属等行业的研究分析，梳理相关客户风险敞口，及时采取风险应对措施。

贷款风险分类

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

本行目前对贷款实行五级分类和十二级分类两种管理模式。对公司类贷款，主要实施十二级分类管理，通过对客户违约风险和债项交易风险两个维度的综合评估，客观反映贷款风险程度，提高风险识别的前瞻性和敏感性。对个人贷款实行五级分类管理，主要根据贷款本息逾期天数及担保方式，由系统自动进行风险分类，强化风险反映的客观性。对其中 500 万元以上大额个人生产经营类贷款，每半年进行一次人工分类，增强风险敏感性。此外，依据信贷管理中掌握的风险信号及时对分类形态进行调整，客观反映贷款质量。

信用风险分析

按担保方式划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2017 年 6 月 30 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
抵押贷款	4,787,314	46.0	4,594,468	47.3
质押贷款	1,457,254	14.0	1,485,633	15.3
保证贷款	1,415,670	13.6	1,293,680	13.3
信用贷款	2,751,680	26.4	2,345,858	24.1
合计	10,411,918	100.0	9,719,639	100.0

按逾期期限划分的逾期贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2017 年 6 月 30 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款总额百分比 (%)	金额	占贷款总额百分比 (%)
逾期 90 天以下 (含 90 天)	78,052	0.8	79,545	0.8
逾期 91 天至 360 天	71,297	0.7	86,468	0.9
逾期 361 天至 3 年 (含 3 年)	107,190	1.0	98,427	1.0
逾期 3 年以上	14,957	0.1	10,195	0.1
合计	271,496	2.6	274,635	2.8

贷款集中度

人民币百万元，百分比除外

十大单一借款人	行业	金额	占贷款总额百分比 (%)
借款人 A	交通运输、仓储和邮政业	102,301	0.98
借款人 B	交通运输、仓储和邮政业	22,988	0.22
借款人 C	交通运输、仓储和邮政业	22,025	0.21
借款人 D	交通运输、仓储和邮政业	21,699	0.21
借款人 E	信息传输、软件和信息技术服务业	21,450	0.21
借款人 F	交通运输、仓储和邮政业	17,775	0.17
借款人 G	电力、热力、燃气及水生产和供应业	17,498	0.17
借款人 H	交通运输、仓储和邮政业	16,941	0.16
借款人 I	金融业	16,000	0.15
借款人 J	电力、热力、燃气及水生产和供应业	15,394	0.15
合计		274,071	2.63

截至 2017 年 6 月 30 日，本行对最大单一借款人的贷款总额占资本净额的 6.48%，对最大十家借款人贷款总额占资本净额的 17.37%，均符合监管要求。

贷款五级分类分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2017 年 6 月 30 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常	9,806,633	94.19	9,111,457	93.75
关注	376,854	3.62	377,348	3.88
不良贷款	228,431	2.19	230,834	2.37
次级	39,876	0.38	57,550	0.59
可疑	164,935	1.58	151,587	1.56
损失	23,620	0.23	21,697	0.22
合计	10,411,918	100.00	9,719,639	100.00

报告期内，本行坚守风险底线，夯实贷款质量，风险总体可控。优化信贷资产风险分类管理系统，对重点行业、区域、客户和产品开展日常监测，强化风险预警，督促分行准

确分类、提足拨备；对重点分行加大不良贷款管控督导力度，及时化解风险隐患，防范区域性风险；落实管理责任，加强重点领域、重点客户风险化解；积极运用多种处置手段，加大不良贷款清收处置力度。

截至 2017 年 6 月 30 日，本行不良贷款余额 2,284.31 亿元，较上年末减少 24.03 亿元；不良贷款率 2.19%，较上年末下降 0.18 个百分点。关注类贷款余额 3,768.54 亿元，较上年末下降 4.94 亿元；关注类贷款占比 3.62%，较上年末下降 0.26 个百分点。

按业务类型划分的不良贷款结构

项目	人民币百万元，百分比除外					
	2017 年 6 月 30 日			2016 年 12 月 31 日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
公司类贷款	188,196	82.4	3.09	188,767	81.8	3.52
短期公司类贷款	143,878	63.0	5.96	146,138	63.3	6.73
中长期公司类贷款	44,318	19.4	1.20	42,629	18.5	1.33
票据贴现	-	-	-	1	-	-
个人贷款	36,260	15.9	0.99	37,980	16.4	1.14
个人住房贷款	10,238	4.5	0.36	11,014	4.8	0.43
个人卡透支	6,922	3.1	2.55	6,983	3.0	2.88
个人消费贷款	2,731	1.2	1.66	3,119	1.4	2.04
个人经营贷款	9,204	4.0	5.22	9,804	4.2	5.10
农户贷款	7,079	3.1	3.36	6,955	3.0	3.63
其他	86	-	7.85	105	-	8.58
境外及其他贷款	3,975	1.7	0.93	4,086	1.8	0.93
合计	228,431	100.0	2.19	230,834	100.0	2.37

截至 2017 年 6 月 30 日，本行公司类不良贷款余额 1,881.96 亿元，较上年末减少 5.71 亿元；不良贷款率 3.09%，较上年末下降 0.43 个百分点。个人不良贷款余额 362.60 亿元，较上年末减少 17.20 亿元；不良贷款率 0.99%，较上年末下降 0.15 个百分点。

按地域划分的不良贷款结构

项目	2017 年 6 月 30 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)

	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
总行	7	-	-	7	-	-
长江三角洲地区	34,113	14.9	1.45	35,471	15.4	1.63
珠江三角洲地区	26,288	11.5	1.67	30,530	13.2	2.08
环渤海地区	49,856	21.8	3.03	45,728	19.8	3.05
中部地区	28,686	12.6	1.96	30,194	13.1	2.31
东北地区	9,681	4.2	2.31	8,772	3.8	2.22
西部地区	75,825	33.2	3.25	76,046	32.9	3.52
境外及其他	3,975	1.8	0.93	4,086	1.8	0.93
合计	228,431	100.0	2.19	230,834	100.0	2.37

截至 2017 年 6 月 30 日，本行不良贷款余额上升较多的地区为环渤海地区，较上年末增加 41.28 亿元；不良贷款余额下降较多的地区为珠江三角洲地区，较上年末下降 42.42 亿元。

按行业划分的公司类不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2017 年 6 月 30 日			2016 年 12 月 31 日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
制造业	78,879	41.8	5.99	77,124	40.9	6.29
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,652	1.9	0.48	3,247	1.7	0.49
房地产业	10,134	5.4	2.02	11,086	5.9	2.47
交通运输、仓储和邮政业	3,807	2.0	0.33	3,951	2.1	0.39
批发和零售业	60,590	32.2	14.77	63,140	33.4	15.62
水利、环境和公共设施管理业	904	0.5	0.27	810	0.4	0.34
建筑业	6,331	3.4	2.90	6,004	3.2	3.31
采矿业	13,584	7.2	5.79	13,275	7.0	5.77
租赁和商务服务业	4,431	2.4	0.58	3,783	2.0	0.68
金融业	175	0.1	0.12	177	0.1	0.10
信息传输、软件和信息技术服务业	148	0.1	0.40	140	0.1	0.59
其他行业	5,561	3.0	2.58	6,030	3.2	2.77
合计	188,196	100.0	3.09	188,767	100.0	3.52

截至 2017 年 6 月 30 日，本行不良贷款余额上升较多的行业为制造业，较上年末增加 17.55 亿元；不良贷款余额下降较多的行业为批发和零售业，较上年末下降 25.50 亿元。

贷款减值准备变动情况

项目	人民币百万元		
	以个别方式评估	以组合方式评估	合计
期初余额	133,605	266,670	400,275
本期计提	33,386	8,069	41,455
-新增	44,289	68,798	113,087
-回拨	(10,903)	(60,729)	(71,632)
本期核销及转出	(23,766)	(4,554)	(28,320)
本期转回			
-收回原转销贷款和垫款导致的转回	1,868	1,056	2,924
-贷款和垫款因折现价值上升导致转回	(791)	(144)	(935)
-汇率变动	(49)	(71)	(120)
期末余额	144,253	271,026	415,279

市场风险

市场风险是指因市场价格的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险分为利率风险、汇率风险、股票价格风险和商品价格风险。本行面临的主要市场风险包括利率风险和汇率风险。

2017 年上半年，本行进一步完善市场风险管理制度体系，出台年度资金交易投资和市场风险管理策略，强化准入限制、风险限额、投资期限管理。加强衍生品交易管理，落实衍生交易履约保障。报告期内，国内债券市场收益率上行，违约风险累积。本行积极应对，扎实开展风险识别、评估、审查、监控和报告，合理控制可供出售账户规模和久期，保持自营交易敞口在较小范围内，全行市场业务风险总体可控。

市场风险限额管理

本行市场风险限额按照效力类型分为指令性限额和指导性限额。2017 年上半年，本行继续加强市场风险限额管理，按照产品类型、风险类型等维度设置不同的市场风险限额，优化限额种类，利用系统自动化计量、监测和报告限额。报告期内，本行市场风险限额均在设定目标范围内。

交易账户和银行账户划分

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

交易账户市场风险管理

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

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

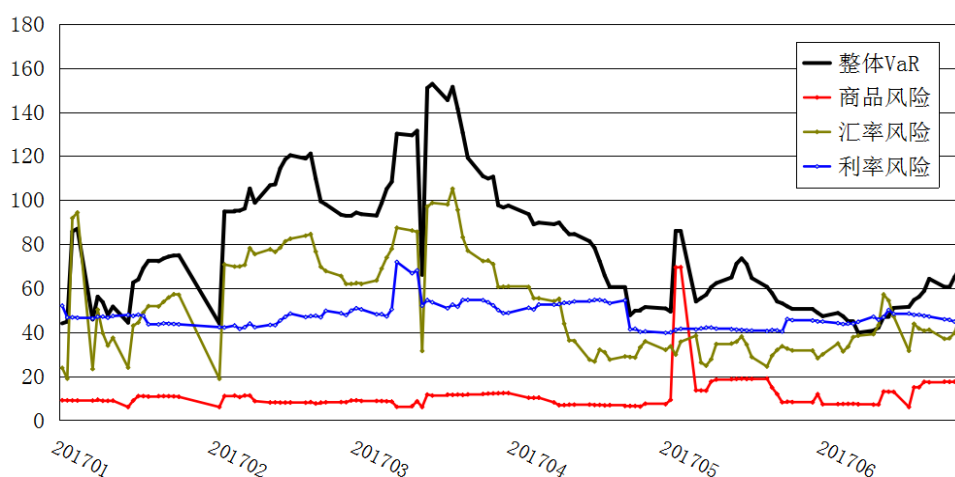
交易账户风险价值（VaR）情况

人民币百万元

项目	2017 年 1-6 月				2016 年 1-6 月			
	期末	平均	最高	最低	期末	平均	最高	最低
利率风险	50	47	72	40	65	63	71	50
汇率风险	64	52	105	19	57	66	106	36
商品风险	17	11	69	6	20	12	20	3
总体风险价值	93	79	153	40	77	83	103	73

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

2017年上半年交易账户风险价值（VaR）变动图



报告期内，本行债券交易组合的规模减少和久期缩短，导致利率风险 VaR 值比去年同期下降；美元汇率波动相对平缓，黄金敞口规模减少，汇率风险 VaR 值比去年同期下降；白银境内外敞口规模比去年同期下降，导致商品风险 VaR 值比去年同期小幅下降。

银行账户市场风险管理

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

利率风险管理

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

2017 年上半年，本行持续推进银行账户利率风险系统建设项目，从动态模拟、客户行为建模等方面，进一步提高利率风险计量的精细化程度。密切关注外部利率环境变化，持续加强存贷款定价管理，提高定价的差异化 and 精细化水平。合理控制高成本负债规模，实现量价平衡的资产负债结构管理，整体利率风险水平控制在管理目标以内。

汇率风险管理

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

2017 年上半年，本行定期开展外汇风险敞口监测和汇率敏感性分析，继续完善汇率风险计量和系统建设。通过外币币种匹配管理，灵活调整交易性汇率风险敞口，保持结构性汇率风险敞口稳定，全行汇率风险敞口控制在合理范围之内。

利率风险分析

截至 2017 年 6 月 30 日，本行一年以内利率敏感性累计负缺口为 17,627.79 亿元，缺口绝对值较上年末扩大 3,756.29 亿元。

利率风险缺口

人民币百万元

	1 个月以内	1-3 个月	3-12 个月	1 年及以下 小计	1 至 5 年	5 年以上	非生息
2017 年 6 月 30 日	(6,631,926)	658,745	4,210,402	(1,762,779)	927,108	2,002,093	(65,220)
2016 年 12 月 31 日	(3,577,103)	392,162	1,797,791	(1,387,150)	595,675	1,991,228	(137,593)

注：有关情况详见“财务报表附注十二、5.市场风险”。

利率敏感性分析

人民币百万元

收益率基点变动	2017 年 6 月 30 日		2016 年 12 月 31 日	
	利息净收入变动	其他综合收益变动	利息净收入变动	其他综合收益变动
上升 100 个基点	(42,277)	(38,869)	(24,271)	(40,354)
下降 100 个基点	42,277	38,869	24,271	40,354

上述利率敏感性分析显示，未来 12 个月内在各个利率情形下，利息净收入及其他综合收益的变动情况。上述分析以所有年期的利率均以相同幅度变动为前提，且未考虑管理层为降低利率风险而可能采取的风险管理活动。

以本行 2017 年 6 月 30 日的资产及负债为基础计算，若利率即时上升（下降）100 个基点，本行的利息净收入将减少（增加）422.77 亿元，本行的其他综合收益将减少（增加）388.69 亿元。

汇率风险分析

本行面临的汇率风险主要是美元兑人民币汇率产生的敞口风险。2017 年上半年，人民币兑美元汇率中间价累计升值 1,626 个基点，升值幅度 2.34%。截至 2017 年 6 月末，本行表内表外外汇敞口 16.63 亿美元，敞口绝对值较上年末减少 72.74 亿美元。

外汇敞口

人民币（美元）百万元

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
--	-----------------	------------------

	人民币	等值美元	人民币	等值美元
表内金融资产/负债外汇敞口净额	(68,581)	(10,124)	69,050	9,954
表外金融资产/负债外汇敞口净额	79,849	11,787	(7,052)	(1,017)

注：有关情况详见“财务报表附注十二、5.市场风险”。

汇率敏感性分析

		人民币百万元	
币种	外币对人民币汇率 上涨/下降	税前利润变动	
		2017年6月30日	2016年12月31日
美元	+5%	(399)	881
	-5%	399	(881)
港币	+5%	993	863
	-5%	(993)	(863)

本行持有的外币资产负债以美元和港币为主。根据报告期末的汇率敞口规模测算，美元汇率（兑人民币）每升值（贬值）5%，本行税前利润将减少（增加）3.99 亿元人民币。

流动性风险

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

流动性风险管理

本行密切关注货币政策走向、监管要求与市场变化，加强对宏观经济金融形势及流动性影响因素的研判，坚守流动性安全的风险底线，坚持稳健的流动性管理策略，有效平衡安全性、流动性、效益性的关系，确保流动性安全。稳定核心存款来源，加强主动负债管理，优化资产负债结构，合理摆布到期现金流，确保市场融资渠道畅通和优质流动性资产储备充裕，满足各项支付需求。完善大额资金往来预报机制，强化资金头寸的实时监测预警与灵活调度，保持合理备付水平，有效应对市场波动。持续优化流动性管理系统，增强监测、预警和控制的有效性，不断提升精细化管理水平。

流动性风险分析

2017 年上半年，在金融去杠杆与防风险背景下，货币市场收紧，监管趋严，银行体系流动性面临多重考验。央行坚持稳健中性的货币政策，综合运用公开市场操作、常备借贷便利（SLF）、中期借贷便利（MLF）、抵押补充贷款（PSL）等政策工具，适时对市

场资金面进行预调微调，加强预期引导，市场流动性整体处于紧平衡状态。本行持续监测货币政策和市场流动性变化，结合全行资产负债和流动性状况，动态调整资金营运策略，构建多层次流动性储备，切实提高流动性风险管理能力与资金营运效益。报告期内，本行流动性状况总体平稳，流动性风险安全可控。

流动性缺口分析

下表列示了于所示日期本行流动性净额情况。

人民币百万元

	已逾期	即期偿还	1个月内	1-3个月	3-12个月	1年至5年	5年以上	无期限	合计
2017年6月30日	44,586	(10,472,674)	419,904	(330,651)	(203,842)	2,785,219	6,137,510	2,721,150	1,101,202
2016年12月31日	52,387	(9,355,146)	(62,220)	(510,004)	643,576	2,295,700	5,409,806	2,588,061	1,062,160

注：有关情况详见“财务报表附注十二、4.流动性风险”。

本行通过流动性缺口分析来评估流动性风险状况。本行适度拉长资产久期，5年以上正缺口较上年末扩大7,277.04亿元。

有关本行流动性覆盖率情况，请参见“附录二 流动性覆盖率信息”。

操作风险管理

操作风险管理

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

报告期内，本行进一步优化操作风险治理架构和职责分工，将操作风险管理与内控合规管理有机结合，强化操作风险事前预防、事中管控和事后监督。深入开展案防风控大排查，做好银监会系列监管检查和专项治理工作，加强重点领域操作风险管控。持续完善操作风险管理和计量工具，继续组织开展业务条线风险自评估，优化关键风险指标体系，完善操作风险经济资本计量政策，加强对案件和反洗钱风险的计量。开展信息科技风险评估，加快推进灾备中心建设，强化信息科技风险管理和业务连续性保障能力。

法律风险管理

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

报告期内，本行深入贯彻落实银监会法律顾问工作指导意见，在国内同业首家设立总法律顾问岗位。进一步加强法律风险管理，强化对重大决策的法律审查，促进业务经营依法合规。修订法律审查管理办法，制订年度法律审查工作指引，全面规范法律审查工作。持续加强制度“立、改、废”工作，优化完善全行制度管理体系。强化合同全流程管理，持续完善制式合同与非制式合同范本，有效发挥合同在业务拓展中的基础性作用。稳步推进知识产权管理工作，积极保护本行知识产权。加强诉讼管理，简化总行案件处理流程，调整优化分行案件处理权限，扎实做好重大风险事件处理，积极开展不良资产诉讼清收。通过被诉案件分析，及时揭示业务经营风险隐患，推动各业务条线加强风险管理和内部控制。

风险并表管理

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

报告期内，本行指导子公司建立健全与自身业务特点相匹配的专业化风险管理体系，加强对子公司风险管理工作的监督。进一步规范子公司风险报告，明确报告的内容、频率及路线，提高报告的全面性、及时性与准确性。持续开展子公司风险监测与分析，针对子公司客户风险信息及时进行提示，按季分析子公司风险状况。

声誉风险管理

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

本行将声誉风险管理纳入公司治理及全面风险管理体系，不断完善声誉风险管理机制和制度办法，主动、有效地防范声誉风险和应对声誉事件。2017年上半年，本行制定了舆情防控工作责任制管理办法，明确声誉风险管理职责分工，确保责任落实到位，加强纵横协作，抓好联防联控，提升声誉风险管理质量。做好重大声誉事件的预案控制，完善防控机制，主动积极回应舆论。组织开展全行声誉风险排查和自查，查找分行和各业务条线的风险点，强化各分行和业务条线的舆情研判、预警和应对。加大对新媒体的监测力度，明确报告路径和应对流程，着重做好舆情线索的快速收集和声誉事件的前端化解。加大全行新闻发言人培训力度，在农银大学设置声誉风险管理、媒体应对技巧等培训课程，提升受训人员的舆情应对水平。

国别风险

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

本行严格贯彻落实银监会监管要求，将国别风险管理纳入全面风险管理体系。本行通过一系列工具管理国别风险，具体包括国别风险评估与评级、风险限额核定、风险敞口统计、市场研究分析、风险因素监测和压力测试等。国别风险评级与限额核定每年开展一次，根据业务需要和风险变化及时调整风险限额及管控措施。

2017年上半年，面对复杂多变的国际形势，本行持续加强国别风险管理，完善管理制度与流程，不断健全国别风险管理机制。密切监测风险敞口变化，持续跟踪、监测和报告国别风险，及时调整国别风险限额及管控措施，在服务国际化发展的同时有效管理国别风险。

3.5.2 内部控制

内部控制建设情况

报告期内，本行以案件、风险“两个可控”为基本目标，采取“全面风险排查+专项治理+长效机制构建”的联动管控模式，深入开展“双基管理建设年”活动。启动一批打基础、强基层、利长远的系统工程，全力解决“双基”管理中影响案件防控效果的突出问题。坚持机构、业务条线“双线”问责体系，推广“三线一网格”管理模式，进一步落实案防主体责任，强化责任追究与考核评价。扎实推进监管专项治理，深入开展案防风控“大排查”，针对存款业务、票据业务、电信网络诈骗、出售客户信息及非法集资等重点领域，深挖违法违规问题和各类风险隐患根源，推动系统性整改、源头性整改。

报告期内，本行着力提升制度管理的精细化水平，通过推行重要制度会审制和基层行联系点机制，严格把控制度数量和质量。积极构建境内外一体的合规文化体系。深入开展境外机构和境外业务“合规管理年”活动，推动境外合规管理工作常态化、长效化。构建覆盖全行的案件风险监测体系，优化多业务领域的风险监控模型，提升风险监测和预警处置能力。

反洗钱

持续推进反洗钱、反恐融资以及涉及国际经济制裁风险的合规治理工作，稳步提升反洗钱合规管理的规范性、集约性和有效性。在总行设立反洗钱中心，推进反洗钱组织体系

建设。完成 41 个业务系统的改造投产，加强大额交易和可疑交易的报告管理。制定涉及制裁业务管理办法，规范对涉及国际经济制裁风险的监测管理。持续开展敏感国家及地区、涉及国际重大监管事件的风险排查，严格执行风险管控措施。建立境外机构开业合规验收机制，提升境外机构反洗钱工作考核占比。

3.6 资本管理

报告期内，本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》的资本监管规定，认真执行 2016-2018 年资本规划，坚持既定的资本管理基本原则和资本充足率管理目标，强化资本约束和回报管理，健全资本管理长效机制，确保资本充足率持续满足风险覆盖、价值创造和监管合规的要求。实施资本管理高级方法，并根据银监会要求，并行期内采用资本计量高级方法和其他方法并行计量资本充足率。

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

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

4 股份变动及主要股东持股情况

4.1 普通股股份变动情况

股份变动情况表

单位：股

	2016年12月31日		报告期内增减(+,-)			2017年6月30日	
	数量	比例 ³ (%)	发行新股	其他	小计	数量	比例 ³ (%)
一、有限售条件股份 ¹	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	324,794,117,000	100.00	-	-	-	324,794,117,000	100.00
1、人民币普通股	294,055,293,904	90.54	-	-	-	294,055,293,904	90.54
2、境外上市的外资股 ²	30,738,823,096	9.46	-	-	-	30,738,823,096	9.46
三、股份总数	324,794,117,000	100.00	-	-	-	324,794,117,000	100.00

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

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

3、上表中“比例”一列，由于四舍五入的原因可能出现小数尾差。

4.2 证券发行与上市情况

报告期内本行证券发行情况，请参见“财务报表附注六、26 已发行债务证券”。

4.3 普通股股东情况

4.3.1 股东数量和持股情况

截至2017年6月30日，本行股东总数为413,743户。其中H股股东25,536户，A股股东388,207户。

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

单位：股

股东总数		413,743户（2017年6月30日A+H在册股东数）					
前10名股东持股情况（以下数据来源于2017年6月30日的在册股东情况）							
股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减(+,-)	持股比例(%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
中央汇金投资有限责任公司	国家	A股	-	40.03	130,005,103,782	-	无

中华人民共和国财政部	国家	A 股	-	39.21	127,361,764,737	-	无
香港中央结算（代理人）有限公司	境外法人	H 股	1,219,856,120	9.40	30,533,258,356	-	未知
全国社会保障基金理事会	国家	A 股	-	3.02	9,797,058,826	-	无
中国证券金融股份有限公司	国有法人	A 股	-160,632,734	1.83	5,946,244,132	-	无
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	A 股	-	0.39	1,255,434,700	-	无
梧桐树投资平台有限责任公司	国有法人	A 股	-	0.30	980,723,700	-	无
中国双维投资有限公司	国有法人	A 股	-	0.23	746,268,000	-	无
中国铁路建设投资公司	国有法人	A 股	-	0.23	742,974,000	-	无
中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红 - 005L - FH002 沪	其他	A 股	461,638,556	0.21	682,452,545	-	无

注：1、香港中央结算（代理人）有限公司持股总数是该公司以代理人身份，代表截至 2017 年 6 月 30 日，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的 H 股股份合计数。

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

3、本行前 10 名无限售条件的普通股股东与前 10 名普通股股东一致。

4.3.2 主要股东情况

主要股东和实际控制人变更情况

报告期内，本行的主要股东及控股股东没有变化，本行无实际控制人。

主要股东及其他人士的权益和淡仓

截至 2017 年 6 月 30 日，本行接获以下人士通知其在本行股份及相关股份中拥有的权益或淡仓，该等权益或淡仓已根据香港《证券及期货条例》第 336 条而备存的登记册所载如下：

单位：股

名称	身份	相关权益和淡仓	性质	占类别发行股份百分比 (%)	占已发行股份总数百分比 (%)
财政部	实益拥有人/代名人 ¹	138,682,352,926 (A 股) ²	好仓	47.16%	42.70%
汇金公司	实益拥有人	131,260,538,482 (A 股) ³	好仓	44.64%	40.41%
Qatar Investment Authority	受控制企业权益	2,448,859,255 (H 股) ⁴	好仓	7.97%	0.75%
Qatar Holding LLC	实益拥有人	2,408,696,255 (H 股) ⁴	好仓	7.84%	0.74%

QSMA1 LLC	实益拥有人	40,163,000 (H 股) ⁴	好仓	0.13%	0.01%
BlackRock, Inc.	受控制企业权益	1,830,578,715 (H 股)	好仓	5.96%	0.56%
	保管人— 法团/核准 借出代理人	17,456,000 (H 股)	淡仓	0.06%	0.01%

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

2、根据本行截至 2017 年 6 月 30 日股东名册，财政部登记在册的本行股份为 127,361,764,737 股 A 股，占已发行 A 股股份的 43.31%，占已发行股份总数的 39.21%。

3、根据本行截至 2017 年 6 月 30 日股东名册，汇金公司登记在册的本行股份为 130,005,103,782 股 A 股，占已发行 A 股股份的 44.21%，占已发行股份总数的 40.03%。

4、Qatar Investment Authority 被视为拥有其全资附属公司 Qatar Holding LLC 及 QSMA1 LLC 合计持有的 2,448,859,255 股 H 股之权益。

5 优先股相关情况

5.1 优先股发行与上市情况

报告期内，本行未发行与上市优先股。

5.2 优先股股东数量及持股情况

截至 2017 年 6 月 30 日，农行优 1 股东总数¹为 25 户。

农行优 1（证券代码 360001）前 10 名优先股股东持股情况（以下数据来源于 2017 年 6 月 30 日在册股东情况）

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

注：1、本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

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

3、“报告期内增减”指通过二级市场交易导致持股数量发生的变化。

截至 2017 年 6 月 30 日，农行优 2 股东总数为 28 户。

农行优 2（证券代码 360009）前 10 名优先股股东持股情况（以下数据来源于 2017 年 6 月 30 日在册股东情况）

股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减(+,-)	持股总数	持股比例(%)	质押或冻结的股份数量
中国人寿保险股份有限公司	其他	境内优先股	-	50,000,000	12.50	无
中国烟草总公司	其他	境内优先股	-	50,000,000	12.50	无
北京千石创富资本管理有限	其他	境内优先股	-	25,000,000	6.25	无

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

公司						
永赢基金管理有限公司	其他	境内优先股	-	25,000,000	6.25	无
中国移动通信集团公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
上海兴全睿众资产管理有限公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
交银施罗德资产管理有限公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
中国银行股份有限公司上海市分行	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
中国烟草总公司江苏省公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
中国烟草总公司云南省公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无

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

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

3、“报告期内增减”指通过二级市场交易导致持股数量发生的变化。

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

5.3 优先股利润分配情况

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

报告期内，本行于 2017 年 3 月 13 日向截至 2017 年 3 月 10 日收市后登记在册的全体农行优 2（证券代码 360009）股东派发现金股息，按照票面股息率 5.50% 计算，每股优先股派发现金股息人民币 5.50 元（含税），合计人民币 22 亿元（含税）。

具体付息情况请参见本行于上海证券交易所网站及本行网站发布的公告。

报告期内，本行优先股农行优 1（证券代码 360001）尚未到付息日。

5.4 优先股回购或转换情况

报告期内，本行发行的优先股未发生回购或转换的情况。

5.5 优先股表决权恢复情况

报告期内，本行发行的优先股未发生表决权恢复的情况。

5.6 会计政策

根据财政部颁发的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》的规

定，本行认为优先股农行优 1（证券代码 360001）和农行优 2（证券代码 360009）的条款符合作为权益工具核算的要求。

6 董事、监事、高级管理人员情况

6.1 本行董事、监事及高级管理人员

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

本行董事会共有董事11名，其中执行董事2名，即周慕冰先生、赵欢先生；非执行董事5名，即赵超先生、张定龙先生、陈剑波先生、胡孝辉先生、徐建东先生；独立非执行董事4名，即温铁军先生¹、袁天凡先生、肖星女士、王欣新先生。

本行监事会共有监事6名。其中股东代表监事1名，即王醒春先生；职工代表监事3名，即夏太立先生、刘成旭先生和夏宗禹先生；外部监事2名，即李旺先生和吕淑琴女士。

本行共有高级管理人员7名，即赵欢先生、龚超先生、王纬先生、郭宁宁女士、康义先生、张克秋女士、李志成先生。

截至2017年6月30日，本行原监事郑鑫先生持有本行A股股票375,000股。除此之外，现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员均不持有本行股份。报告期内，本行现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员均未持有本行股票期权或被授予限制性股票。

6.2 董事、监事、高级管理人员离任情况

2017年1月9日，郑鑫先生因年龄原因，辞去本行监事会财务与内部控制监督委员会委员、职工代表监事职务。

2017年4月18日，楼文龙先生因工作变动，辞去本行执行董事、副行长职务。卢建平先生不再担任独立非执行董事职务。²

2017年6月6日，袁长清先生因工作需要，辞去本行监事长、监事会履职尽责监督委员会及财务与内部控制监督委员会主席、股东代表监事职务。

2017年7月31日，周可先生因任期届满，不再担任本行非执行董事。

¹ 温铁军先生于2017年6月任期届满，为确保本行独立非执行董事不低于三分之一的要求，在新选任的独立非执行董事任职资格获中国银监会核准前，温铁军先生继续履行独立非执行董事职务。

² 本行董事会于2015年12月31日审议批准了卢建平先生辞去本行独立非执行董事职务。鉴于楼文龙先生辞任后，本行独立董事比例已经满足不低于董事会成员人数三分之一的要求，根据法律法规及本行公司章程的相关规定，卢建平先生的辞任生效。

7 重要事项

7.1 公司治理

报告期内，本行严格依据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》等法律法规，以及监管机构规范性文件的相关规定，持续推进公司治理体系建设，不断提升治理运行水平。

报告期内，本行增选非执行董事、独立非执行董事和股东代表监事，调整董事会、监事会及其专门委员会人员构成；根据境内外最新监管规定，完成了公司章程的修订工作¹；制定了董事会美国区域机构风险委员会工作规则，修订了董事会“三农”金融发展委员会工作规则。

企业管治守则

2017年4月18日，本行独立非执行董事卢建平先生辞任生效后，本行董事会提名与薪酬委员会的委员降至6人，当中独立非执行董事人数降至3人，不符合香港上市规则第3.25条及附录十四《企业管治守则》第A.5.1条要求的独立非执行董事占大多数的要求。2017年7月31日，本行非执行董事周可先生的董事任期届满，不再担任本行董事职务。周可先生卸任后，本行提名与薪酬委员会的委员人数降至5人，其中独立非执行董事人数3人，满足前述委员会人员组成的要求。

除上述披露外，报告期内，本行全面遵守香港上市规则附录十四《企业管治守则》所载的原则和守则条文，并遵守了其中大多数建议最佳常规。

股东大会会议情况

2017年6月28日，本行召开了2016年年度股东大会，审议批准了2016年度董事会工作报告、2016年度监事会工作报告、2016年度财务决算方案、2016年度利润分配方案、修订公司章程等11项议案，听取了独立董事2016年度述职报告、《股东大会对董事会授权方案》2016年度执行情况、本行关联交易管理有关情况等3项汇报。

2016年年度股东大会严格按照有关法律法规及两地上市规则召集、召开，本行董事、监事、部分高级管理人员出席会议并与股东就其关心的问题进行了交流。本行按照监管要求及时发布了上述股东大会的决议公告和法律意见书。决议公告已于2017年6月28日刊载于香港联合交易所网站，于2017年6月29日登载于上海证券交易所网站以及本行指定的信息披露媒体。

¹ 尚待银监会核准生效。

7.2 内部审计

报告期内，本行围绕董事会战略决策和外部监管要求，以风险为导向，对信贷业务、财务管理、内部控制等重点内容进行风险审计，开展反洗钱、境外机构、沃尔克规则、不良贷款本息减免等专项审计，实施高管经济责任审计，对内部审计发现问题整改情况进行再监督。持续推进内部审计信息化平台的开发与运用，加强审计技能培训，强化审计基础管理，有效提升审计监督与服务能力，促进了全行战略决策的落实和各项业务的稳健发展。

7.3 利润及股利分配

经本行 2016 年年度股东大会批准，本行已向截至 2017 年 7 月 12 日收市后登记在册的普通股股东派发现金股息，每 10 股人民币 1.700 元（含税），合计人民币 552.15 亿元（含税）。本行不宣派 2017 年中期股息，不进行资本公积转增资本。

7.4 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

截至 2017 年 6 月 30 日，本行作为被告、仲裁被申请人或第三人的未结诉讼、仲裁涉及的标的金额为人民币 81.04 亿元。管理层认为本行已对该等事项可能遭受的损失足额计提了预计负债，该等事项不会对本行的财务状况和经营成果产生重大不利影响。

7.5 重大资产收购、出售及吸收合并事项

报告期内，本行未发生重大资产收购、出售及吸收合并事项。

7.6 关联交易

报告期内，本行未发生重大关联交易。

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

报告期内，本行向中国证监会《上市公司信息披露管理办法》界定的关联自然人提供了贷款。该等贷款遵守本行业务规范中关于定价的规定，且已落实相应的担保措施。截至 2017 年 6 月 30 日，贷款余额为 289.08 万元，贷款形态正常。

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

7.7 募集资金的使用情况

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

7.8 非募集资金投资的重大项目情况

报告期内，本行无非募集资金投资的重大项目。

7.9 重大合同及其履行情况

重大托管、承包和租赁事项

报告期内，本行未发生需要披露的重大托管、承包、租赁其他公司资产或需要披露的其他公司托管、承包、租赁本行资产的事项。

重大担保事项

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

7.10 重大股权和非股权投资情况

报告期内，本行不存在重大股权和非股权投资。

7.11 承诺事项

截至报告期末，不存在超期未履行完毕的承诺事项，报告期内履行完毕的承诺事项具体情况如下：

承诺主体	承诺事项	具体承诺内容	作出承诺时点	承诺履行期限	截至目前的履行情况
全国社会保障基金理事会	股份锁定承诺	所持已购本行股份须自交易完成日起锁定五年，或自本行首次公开发行定价日起锁定三年，以较长时间为准。在本行自交易完成日起五年内完成首次公开发行的前提下，在锁定期满后一年内，可以转让总计不超过30%的已购股份（包括任何已购股份产生的分股、拆股、送股和配股）；在锁定期满后两年内，可以转让总计不超过60%的已购股份（包括任何由已购股份产生的分股、拆股、送股和配股）。	2010年4月21日	2017年4月21日	履行完毕

7.12 受处罚情况

报告期内，本行及本行董事、监事、高级管理人员、控股股东没有被有权机关调查，被司法机关或纪检部门采取强制措施，被移送司法机关或追究刑事责任，被中国证监会立

案调查或行政处罚、被市场禁入、被认定为不适当人选，被环保、安监、税务等其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被证券交易所公开谴责的情况发生。

7.13 诚信情况

本行及控股股东不存在未履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

7.14 股份的买卖及赎回

报告期内，本行及子公司均未购买、出售或赎回本行的任何上市股份。

7.15 员工激励措施实施情况

报告期内，本行未实施任何股权激励方案、员工持股计划或其他员工激励措施。

7.16 董事及监事的证券交易

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

7.17 董事及监事认购股份或债券之权利

截至 2017 年 6 月 30 日，本行并无发给本行董事及监事任何认购股份或债券之权利，亦没有任何该等权利被行使；本行或本行的子公司亦无订立任何使董事及监事可因购买本行或其他公司的股份或债券而获利的协议或安排。

7.18 董事及监事于股份、相关股份及债权证的权益

截至 2017 年 6 月 30 日，本行概无任何现任董事或监事在本行或其任何相联法团（定义见香港《证券及期货条例》第 XV 部）的股份、相关股份或债权证中拥有须根据香港《证券及期货条例》第 XV 部第 7 及第 8 分部知会本行及香港联合交易所的任何权益或淡仓（包括他们根据香港《证券及期货条例》的该等规定被视为拥有的权益及淡仓），又或须根据香港《证券及期货条例》第 352 条载入有关条例所述登记册内的权益或淡仓，又或根据香港上市规则的附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》须知会本行及香港联合交易所的权益或淡仓。本行主要股东及其他人士的权益及淡仓请参见“股本变动及主要股东持股情况”。

7.19 半年度审阅情况

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2017 年中期财务报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）和罗兵咸永道会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

本行中期报告已经本行董事会审计及合规管理委员会审议通过。

7.20 外部审计师变更情况

报告期内，本行未变更外部审计师。

7.21 消费者权益保护

本行秉承“客户至上，始终如一”的服务理念，针对重点环节持续改善客户体验，健全消费者权益保护工作机构，增加资源配置，完善全流程的消费者权益保护体系。进一步加强和改进网点服务管理，全面提升网点服务质量和水平，切实履行普惠金融社会责任。制定 2017 年度金融知识宣传普及工作计划，加大金融知识宣传普及力度，提高消费者对金融产品和金融服务的认知能力，提升社会金融素养。出台客户信息保护专项治理实施方案，进一步强化全行消费者信息安全保护工作。2017 年 5 月，本行当选中国银行业协会消费者保护委员会主任单位。

7.22 精准扶贫工作情况

报告期内，本行精准扶贫工作情况请参见“讨论与分析—县域金融业务—金融精准扶贫工作情况”。

8 备查文件目录

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

附录一：2017 年半年度资本充足率信息

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

一、资本充足率信息

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

2017年1月，银监会正式核准本行实施市场风险内部模型法、统一境内外非零售评级主标尺、撤销零售风险加权资产不低于权重法监管限制的申请，本行资本管理高级方法的实施范围进一步扩大。

二、资本充足率计算范围

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

三、资本充足率及风险加权资产

截至2017年6月30日，本行采用非零售内部评级初级法、零售内部评级法计量信用风险加权资产，采用权重法计量内部评级法未覆盖部分的信用风险加权资产，采用内部模型法计量市场风险加权资产，采用标准法计量操作风险加权资产。本行按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量的资本净额、风险加权资产以及资本充足率如下表所示。

人民币百万元，百分比除外

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	1,268,381	1,257,765	1,231,030	1,221,815
其他一级资本净额	79,905	79,899	79,904	79,899
一级资本净额	1,348,286	1,337,664	1,310,934	1,301,714
二级资本净额	229,910	228,937	235,566	236,568
资本净额	1,578,196	1,566,601	1,546,500	1,538,282
风险加权资产	11,988,609	11,901,775	11,856,530	11,749,661
信用风险加权资产	10,988,069	10,910,743	10,805,524	10,698,032
内部评级法覆盖部分	8,101,055	8,101,055	8,104,766	8,104,766
内部评级法未覆盖部分	2,887,014	2,809,688	2,700,758	2,593,266
市场风险加权资产	83,441	78,501	133,907	139,098
内部模型法覆盖部分	74,907	74,907	-	-
内部模型法未覆盖部分	8,534	3,594	133,907	139,098
操作风险加权资产	917,099	912,531	917,099	912,531
因应用资本底线而导致的额外风险加权资产	-	-	-	-
核心一级资本充足率	10.58%	10.57%	10.38%	10.40%
一级资本充足率	11.25%	11.24%	11.06%	11.08%
资本充足率	13.16%	13.16%	13.04%	13.09%

截至2017年6月30日，本行根据资本管理高级方法计量的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率较2016年末有所上升，主要原因是本行主动推进表内外业务结构优化，加快轻资本高回报的业务发展，资本净额增速高于风险加权资产增速。

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

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心资本充足率	9.82%	9.82%	10.32%	10.34%
资本充足率	12.33%	12.33%	13.13%	13.15%

四、风险暴露

（一）信用风险

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

人民币百万元

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	风险暴露	风险加权资产	风险暴露	风险加权资产
内部评级法覆盖的信用风险 ¹	12,986,748	7,642,505	12,250,692	7,345,667
非零售信用风险	9,335,380	6,643,137	8,929,590	6,416,820
零售信用风险	3,645,167	994,692	3,309,064	921,417
交易对手信用风险	6,201	4,676	12,038	7,430

注：1. 未包含监管校准部分。

人民币百万元

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	风险暴露	风险加权资产	风险暴露	风险加权资产
内部评级法未覆盖的信用风险	9,571,202	2,887,014	9,057,393	2,700,758
表内信用风险	8,549,699	2,145,002	8,354,524	2,234,887
其中：资产证券化	4,303	7,082	1,925	9,682
表外信用风险	998,839	728,500	672,582	446,699
交易对手信用风险	22,664	13,512	30,287	19,172

本行逾期及不良贷款情况、贷款损失准备情况参见2017年半年报“讨论与分析——风险管理”。

（二）市场风险

本行市场风险资本要求采用内部模型法计量，对内部模型法未覆盖部分采用标准法计量。截至2017年6月30日，本行各类型市场风险资本要求如下表所示。

人民币百万元

项目	资本要求	
	2017年6月30日	2016年12月31日
内部模型法覆盖部分	5,993	-
标准法覆盖部分	682	10,713
利率风险	682	1,754
股票风险	-	-
汇率风险	-	8,785
商品风险	-	174
期权风险	-	-
合计	6,675	10,713

本行采用历史模拟法计算风险价值（VaR）和压力风险价值（压力 VaR），历史观察期均为 1 年，持有期 10 天，置信度 99%。VaR 和压力 VaR 分别反映了根据最近的历史情景和对本行资产构成显著压力的一年的历史情景计算的一定概率下的最大损失。截至 2017 年 6 月 30 日，本行市场风险内部模型法下风险价值和压力风险价值情况如下表所示。

人民币百万元

风险价值	2017 年 6 月 30 日			
	平均	最高	最低	期末
风险价值（VaR）	761	1,062	502	967
压力风险价值（压力 VaR）	1,431	1,968	979	1,075

本行银行账户股权风险暴露如下表所示。

人民币百万元

被投资机构类型	公开交易股权风险暴露 ¹		非公开交易股权风险暴露 ¹		未实现潜在风险损益 ²	
	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
金融机构	3,402	1,541	2,453	3,933	771	283
公司	1,231	1,133	3,994	7,006	(138)	2,126
合计	4,633	2,674	6,447	10,939	633	2,409

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

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

本行利率风险的情况参见2017年半年报“讨论与分析——风险管理”。

（三）操作风险

截至2017年6月30日，本行按照标准法计量的操作风险资本要求733.68亿元。操作风险管理情况参见2017年半年报“讨论与分析——风险管理”。

五、监管资本项目与资产负债表项目的对应关系

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

人民币百万元

项目	2017年6月30日		2016年12月31日		代码
	财务并表	监管并表	财务并表	监管并表	
资产					
现金及存放中央银行款项	2,882,030	2,882,023	2,811,653	2,811,625	A01
存放同业款项	198,792	196,675	622,665	619,654	A02
拆出资金	387,844	387,844	580,949	580,949	A03
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	532,973	529,680	417,955	417,146	A04
衍生金融资产	15,452	15,452	31,460	31,460	A05
买入返售金融资产	596,304	595,506	323,051	322,951	A06
应收利息	117,677	116,858	110,370	109,487	A07
发放贷款和垫款	9,996,639	9,995,399	9,319,364	9,318,095	A08
可供出售金融资产	1,362,623	1,320,262	1,408,881	1,380,609	A09
持有至到期投资	3,320,161	3,307,797	2,882,152	2,869,711	A10
应收款项类投资	672,991	657,575	624,547	608,367	A11
长期股权投资	215	4,017	213	4,015	A12
固定资产	153,226	152,734	158,669	158,164	A13
土地使用权	22,195	22,195	22,419	22,419	A14
递延税项资产	95,975	95,975	83,187	83,062	A15
商誉	1,381	-	1,381	-	A16
无形资产	2,718	2,547	2,847	2,677	A17
其他资产	214,390	211,356	168,298	151,266	A18
资产总计	20,573,586	20,493,895	19,570,061	19,491,657	A00
负债					
向中央银行借款	435,749	435,749	291,052	291,052	L01
同业及其他金融机构存放款项	932,036	932,969	1,156,044	1,158,482	L02
拆入资金	295,469	295,469	302,021	302,021	L03
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债	292,472	292,472	301,170	301,170	L04
卖出回购金融资产款	121,537	115,379	205,832	203,429	L05
客户存款	16,104,949	16,105,003	15,038,001	15,038,059	L06

衍生金融负债	10,361	10,361	20,758	20,758	L07
已发行债务证券	439,986	439,986	388,215	388,215	L08
应付职工薪酬	37,517	37,390	39,902	39,675	L09
应交税费	29,067	29,053	21,578	21,591	L10
应付利息	218,217	218,257	229,115	229,148	L11
应付股利	55,215	55,215	-	-	-
递延所得税负债	51	51	58	45	L12
预计负债	13,953	13,953	13,590	13,590	L13
其他负债	228,566	156,141	241,134	165,295	L14
负债总计	19,215,145	19,137,448	18,248,470	18,172,530	L00
所有者权益					
实收资本	324,794	324,794	324,794	324,794	E01
其他权益工具	79,899	79,899	79,899	79,899	E02
资本公积	98,773	98,773	98,773	98,773	E03
盈余公积	115,137	115,136	115,136	115,135	E04
一般风险准备	230,463	230,463	198,305	198,305	E05
未分配利润	515,102	515,202	496,083	496,201	E06
少数股东权益	3,241	712	3,398	638	E07
其他综合收益	(8,968)	(8,532)	5,203	5,382	E08
其中：外币报表折算差额	888	888	1,625	1,625	E09
所有者权益合计	1,358,441	1,356,447	1,321,591	1,319,127	E00

六、资本构成

根据《商业银行资本管理办法（试行）》，本行监管资本构成如下表所示。

项目		2017年 6月30日	2016年 12月31日	代码
核心一级资本				
1	实收资本	324,794	324,794	E01
2	留存收益	860,801	809,641	
2a	盈余公积	115,136	115,135	E04
2b	一般风险准备	230,463	198,305	E05
2c	未分配利润	515,202	496,201	E06

3	累计其他综合收益和公开储备	90,241	104,155	
3a	资本公积	98,773	98,773	E03
3b	其他	(8,532)	5,382	E08
4	过渡期内可计入核心一级资本数额（仅适用于非股份公司，股份制公司的银行填0即可）	0	0	
5	少数股东资本可计入部分	55	93	
6	监管调整前的核心一级资本	1,275,891	1,238,683	
核心一级资本：监管调整				
7	审慎估值调整	-	-	
8	商誉（扣除递延税负债）	-	-	A16
9	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	2,547	2,677	A17
10	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	-	-	
11	对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	-	-	
12	贷款损失准备缺口	-	-	
13	资产证券化销售利得	-	-	
14	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	-	-	
15	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税项负债）	-	-	
16	直接或间接持有本银行的普通股	-	-	
17	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	-	-	
18	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	-	
19	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	-	
20	抵押贷款服务权	-	-	
21	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	-	-	
22	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本15%的应扣除金额	-	-	
23	其中：在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	-	-	
24	其中：抵押贷款服务权应扣除的金额	-	-	
25	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递	-	-	

	延税资产中扣除的金额			
26a	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	4,963	4,976	
26b	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	-	-	
26c	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-	-	
27	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
28	核心一级资本监管调整总和	7,510	7,653	
29	核心一级资本	1,268,381	1,231,030	
其他一级资本				
30	其他一级资本工具及其溢价	79,899	79,899	
31	其中：权益部分	79,899	79,899	E02
32	其中：负债部分	-	-	
33	过渡期后不可计入其他一级资本的工具	-	-	
34	少数股东资本可计入部分	6	5	
35	其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分	-	(1)	
36	监管调整前的其他一级资本	79,905	79,904	
其他一级资本：监管调整				
37	直接或间接持有的本银行其他一级资本	-	-	
38	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-	-	
39	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分	-	-	
40	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	-	-	
41a	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	-	-	
41b	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	-	-	
41c	其他应在其他一级资本中扣除的项目	-	-	
42	应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
43	其他一级资本监管调整总和	-	-	
44	其他一级资本	79,905	79,904	
45	一级资本（核心一级资本+其他一级资本）	1,348,286	1,310,934	
二级资本				
46	二级资本工具及其溢价	105,000	120,000	

47	其中：过渡期后不可计入二级资本的部分	75,000	90,000	
48	少数股东资本可计入部分	14	12	
49	其中：过渡期结束后不可计入的部分	-	(1)	
50	超额贷款损失准备可计入部分	127,496	115,554	
51	监管调整前的二级资本	232,510	235,566	
二级资本：监管调整				
52	直接或间接持有的本银行的二级资本	-	-	
53	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本	-	-	
54	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分	-	-	
55	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	2,600	-	
56a	对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资	-	-	
56b	有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	-	-	
56c	其他应在二级资本中扣除的项目	-	-	
57	二级资本监管调整总和	2,600	-	
58	二级资本	229,910	235,566	
59	总资本（一级资本+二级资本）	1,578,196	1,546,500	
60	总风险加权资产	11,988,609	11,856,530	
资本充足率和储备资本要求				
61	核心一级资本充足率	10.58%	10.38%	
62	一级资本充足率	11.25%	11.06%	
63	资本充足率	13.16%	13.04%	
64	机构特定的资本要求	3.50%	3.50%	
65	其中：储备资本要求	2.50%	2.50%	
66	其中：逆周期资本要求	0.00%	0.00%	
67	其中：全球系统重要性银行附加资本要求	1.00%	1.00%	
68	满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	5.16%	5.04%	
国内最低监管资本要求				
69	核心一级资本充足率	5%	5%	
70	一级资本充足率	6%	6%	
71	资本充足率	8%	8%	
门槛扣除项中未扣除部分				

72	对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	74,215	62,918	
73	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	685	683	
74	抵押贷款服务权（扣除递延税负债）	不适用	不适用	
75	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产（扣除递延税负债）	95,924	83,017	A15-L12
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额				
76	权重法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	30,579	16,339	
77	权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的限额	35,705	33,555	
78	内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	108,714	127,724	
79	内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的限额	96,917	99,215	
符合退出安排的资本工具				
80	因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额	-	-	
81	因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	-	-	
82	因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额	-	-	
83	因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额	-	-	
84	因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	75,000	90,000	
85	因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	50,000	35,000	

七、合格资本工具的主要特征

截至 2017 年 6 月 30 日，本行合格资本工具包括普通股、优先股及二级资本工具。2010 年 7 月 15 日，本行 A 股在上海证券交易所挂牌上市。2010 年 7 月 16 日，本行 H 股在香港联合交易所挂牌上市。2014 年 9 月，本行获准在境内非公开发行不超过 8 亿股优先股，募集资金不超过人民币 800 亿元，采用分次发行方式。本行于 2014 年 11 月 13 日完成第一期优先股发行，发行量 4 亿股，募集资金人民币 400 亿元；2015 年 3 月，本行完成第二期优先股

发行，发行量 4 亿股，募集资金人民币 400 亿元。优先股募集资金扣除发行费用后，全部计入其他一级资本。

2009 年至 2012 年期间，本行在中国银行间债券市场共发行人民币 1,500 亿元的旧式次级债券，按照《商业银行资本管理办法（试行）》要求，旧式次级债自 2013 年起可计入监管资本的数量需逐年递减，截至 2017 年 6 月 30 日，可计入二级资本数额为 750 亿元。2014 年 8 月 18 日，经中国银监会和人民银行批准，本行在中国银行间债券市场成功发行人民币 300 亿元的二级资本债券，全部计入二级资本。本行合格资本工具的主要特征如下表所示。

		A 股普通股	H 股普通股	优先股	二级资本工具
1	发行机构	中国农业银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司
2	标识码	601288	1288	360001 和 360009	1428012
3	适用法律	《公司法》、《证券法》、《商业银行法》、《上海证券交易所上市规则》等	《公司法》、《证券法》、《商业银行法》、《香港联交所上市规则》等	《公司法》、《证券法》、《优先股试点管理办法》等	《商业银行资本管理办法（试行）》、《全国银行间债券市场金融债发行管理办法》等
	监管处理				
4	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	二级资本
5	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	二级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人和集团	法人和集团	法人和集团	法人和集团
7	工具类型	普通股	普通股	优先股	二级资本债券
8	可计入监管资本的数额（单位为百万，最近一期报告日）	294,055	30,739	79,899	30,000

9	工具面值	1 元	1 元	100 元	100 元
10	会计处理	权益	权益	权益	负债
11	初始发行日	2010-07-15	2010-07-16	2014-10-31 和 2015-03-06	2014-08-18
12	是否存在期限 (存在期限或永续)	永续	永续	永续	存在期限
13	其中: 原到期日	无到期日	无到期日	无到期日	2024-08-18
14	发行人赎回(须经监管审批)	否	否	否	是(须经监管审批)
15	其中: 赎回日期 (或有时赎回日期)及额度	-	-	-	2019-08-18, 可赎回 300 亿元
16	其中: 后续赎回日期(如果有)	-	-	-	-
	分红或派息				
17	其中: 固定或浮动派息/分红	浮动	浮动	股息率每 5 年调整一次, 每个股息率调整周期内每年以约定的相同票面股息率支付	固定
18	其中: 票面利率及相关指标	根据董事会派息决议	根据董事会派息决议	一期优先股首个股息率调整周期的股息率为 6%; 二期优先股首个股息率调整周期的股息率为 5.5%。	5.8%
19	其中: 是否存在股息制动机制	否	否	是	否
20	其中: 是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	无自由裁量权
21	其中: 是否有赎回激励机制	否	否	否	否
22	其中: 累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	否	否	是	否
24	其中: 若可转股, 则说明转换触发条件	-	-	(1) 本行核心一级资本充足率降至 5.125% (或以下), 则本次发行的优先股将全额或部分转	-

				<p>为 A 股普通股,促使核心一级资本充足率恢复到 5.125% 以上。在部分转股情形下,所有本次发行的优先股按比例以同等条件转股。</p> <p>(2) 在以下两种情形中较早者发生时,则本次发行的优先股将全额转为 A 股普通股: ①中国银监会认定若不进行转股,本行将无法生存; ②相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持,本行将无法生存。</p> <p>本行发生本次发行优先股强制转换为普通股的情形时,应当报中国银监会审查并决定,并按照《证券法》及中国证监会的相关规定,履行临时报告、公告等信息披露义务。</p>	
25	其中:若可转股,则说明全部转股还是部分转股	-	-	全部或部分	-
26	其中:若可转股,则说明转换价格确定方式	-	-	<p>本次发行优先股的初始转股价格为审议通过本次优先股发行方案的董事会决议日前 20 个交易日本行 A 股普通股股票交易均价(即 2.43 元人民币/股)。在董事会决议日后,当本行发生送红股、转增股本、增发新股(不包括因本行发</p>	-

			<p>行的带有可转为普通股条款的融资工具，如优先股、可转换公司债券等转股而增加的股本）、配股等情况时，本行将按上述条件出现的先后顺序，依次对转股价格进行累积调整，具体调整办法如下：</p> <p>送红股或转增股本：$P1=P0/(1+n)$；</p> <p>增发新股或配股：$P1=P0 \times (N+Q \times (A/M)) / (N+Q)$；</p> <p>其中：P0 为调整前的转股价格，n 为该次普通股送股率或转增股本率，Q 为该次增发新股或配股的数量，N 为该次增发新股或配股前本行普通股总数，A 为该次增发新股价或配股价，M 为该次增发新股或配股已经生效且不可撤销的发行结果公告刊登前一交易日收盘价，P1 为调整后的转股价格。</p> <p>本行出现上述股份和/或股东权益变化时，将依次进行转股价格调整，并按照规定进行相应信息披露。本次优先股的强制转股价格不因本行派发普通股现金股利行为而进行调整。</p>	
27	其中：若可转股，则说明是否	-	-	是

	为强制性转换				
28	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	-	-	普通股	-
29	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	-	-	中国农业银行股份有限公司	-
30	是否减记	否	否	否	是
31	其中：若减记，则说明减记触发点	-	-	-	触发事件指以下两者中的较早者：（1）银监会认定若不进行减记发行人将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。
32	其中：若减记，则说明部分减记该是全部减记	-	-	-	全部减记
33	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时	-	-	-	永久减记
34	其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	-	-	-	-
35	清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型）	在存款人、一般债权人、次级债务和其他一级资本工具之后	在存款人、一般债权人、次级债务和其他一级资本工具之后	在存款人、一般债权人和次级债务之后，核心一级资本工具之前	在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具之前
36	是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否
37	其中：若有，则说明该特征	-	-	-	-

附录二 流动性覆盖率信息

本行根据中国银行业监督管理委员会相关规定披露以下流动性覆盖率信息。

流动性覆盖率监管要求

银监会《商业银行流动性风险管理办法（试行）》，要求商业银行的流动性覆盖率应当在 2018 年底前达到 100%。在过渡期内，应当在 2014 年底、2015 年底、2016 年底及 2017 年底前分别达到 60%、70%、80%、90%。在过渡期内，鼓励有条件的商业银行提前达标。同时，银监会《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》，要求商业银行按照发布财务报告的频率披露流动性覆盖率信息，自 2017 年起，披露季内每日数值的简单算术平均值，并披露计算该平均值所依据的每日数值的个数。

流动性覆盖率

本行按照《商业银行流动性风险管理办法（试行）》及相关统计制度的规定计算流动性覆盖率。本行 2017 年第二季度流动性覆盖率日均值为 131.2%，计算该平均值所依据的数值个数为 91 个。本季度流动性覆盖率日均值比上季度下降 8.6 个百分点，主要是受无抵（质）押批发融资规模中非业务关系存款（所有交易对手）大幅上升导致的压力情景下预期现金流出总量上升影响。本行 2017 年第二季度内日均流动性覆盖率呈现先升后降再升态势；4 月，月内日均流动性覆盖率环比微升；5 月，抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）和完全正常履约付款带来的现金流入减少，导致月内日均流动性覆盖率环比下降；6 月，受合格优质流动性资产增加影响，月内日均流动性覆盖率环比上升。2017 年第二季度内日均流动性覆盖率及各明细项目的平均值如下表所示：

人民币万元，百分比除外

序号		折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产			
1	合格优质流动性资产		433,882,516
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	970,137,358	89,159,469
3	稳定存款	157,085,333	7,854,267
4	欠稳定存款	813,052,025	81,305,202
5	无抵（质）押批发融资，其中：	609,324,151	243,338,253
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	182,989,124	44,472,703
7	非业务关系存款（所有交易对手）	423,236,952	195,767,475
8	无抵（质）押债务	3,098,075	3,098,075
9	抵（质）押融资		3,028,425
10	其他项目，其中：	187,825,944	39,432,271
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	25,343,943	25,343,943
12	与抵（质）押债务工具融资流失相关的现金流出	555,414	555,414
13	信用便利和流动性便利	161,926,587	13,532,914
14	其他契约性融资义务	20,238,199	472,576
15	或有融资义务	91,912,507	39,616,246
16	预期现金流出总量		415,047,240
现金流入			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	15,467,149	15,467,149
18	完全正常履约付款带来的现金流入	75,610,841	42,553,481
19	其他现金流入	26,387,568	26,387,568
20	预期现金流入总量	117,465,558	84,408,198
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		433,882,516
22	现金净流出量		330,639,042
23	流动性覆盖率（%）		131.2%

附录三 杠杆率信息

截至 2017 年 6 月 30 日，本行按照中国银监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计量的杠杆率为 6.07%，高于监管要求。

人民币百万元，百分比除外

项目	2017年6月30日	2017年3月31日	2016年12月31日	2016年9月30日
一级资本净额	1,348,286	1,355,629	1,310,934	1,304,269
调整后的表内外资产余额	22,217,208	22,112,817	20,902,972	20,294,518
杠杆率	6.07%	6.13%	6.27%	6.43%

人民币百万元

序号	项目	余额
1	并表总资产	20,573,586
2	并表调整项	(79,691)
3	客户资产调整项	-
4	衍生产品调整项	3,129
5	证券融资交易调整项	-
6	表外项目调整项	1,727,694
7	其他调整项	(7,510)
8	调整后的表内外资产余额	22,217,208

人民币百万元，百分比除外

序号	项目	余额
1	表内资产（除衍生产品和证券融资交易外）	19,882,938
2	减：一级资本扣减项	(7,510)
3	调整后的表内资产余额（衍生产品和证券融资交易除外）	19,875,428
4	各类衍生产品的重置成本（扣除合格保证金）	7,606
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	10,974
6	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-
7	减：因提供合格保证金形成的应收资产	-
8	减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生产品资产余额	-
9	卖出信用衍生产品的名义本金	-
10	减：可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	-
11	衍生产品资产余额	18,580

12	证券融资交易的会计资产余额	595,506
13	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	-
14	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	-
15	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-
16	证券融资交易资产余额	595,506
17	表外项目余额	3,236,452
18	减：因信用转换减少的表外项目余额	(1,508,758)
19	调整后的表外项目余额	1,727,694
20	一级资本净额	1,348,286
21	调整后的表内外资产余额	22,217,208
22	杠杆率	6.07%

中国农业银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间
中期财务报表(未经审计)及审阅报告

审阅报告

普华永道中天阅字(2017)第 035 号

中国农业银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的中国农业银行股份有限公司(以下简称“农业银行”)的中期财务报表，包括 2017 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表，截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间的中期合并及银行利润表、合并及银行股东权益变动表和合并及银行现金流量表以及中期财务报表附注。按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是农业银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

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

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

普华永道中天会计师事务所
(特殊普通合伙)

注册会计师_____ 王伟

中国·上海市
2017年8月30日

注册会计师_____ 韩丹

中国农业银行股份有限公司

合并资产负债表

2017年6月30日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注六	本集团	
		2017年 6月30日 (未经审计)	2016年 12月31日 (经审计)
资产			
现金及存放中央银行款项	1	2,882,030	2,811,653
存放同业及其他金融机构款项	2	198,792	622,665
贵金属		105,297	59,105
拆出资金	3	387,844	580,949
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	4	532,973	417,955
衍生金融资产	5	15,452	31,460
买入返售金融资产	6	596,304	323,051
应收利息	7	117,677	110,370
发放贷款和垫款	8	9,996,639	9,319,364
可供出售金融资产	9	1,362,623	1,408,881
持有至到期投资	10	3,320,161	2,882,152
应收款项类投资	11	672,991	624,547
长期股权投资	12	215	213
固定资产	13	153,226	158,669
无形资产		24,913	25,266
商誉		1,381	1,381
递延所得税资产	14	95,975	83,187
其他资产	15	109,093	109,193
资产总计		20,573,586	19,570,061

中国农业银行股份有限公司

合并资产负债表(续)

2017年6月30日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注六	本集团	
		2017年 6月30日 (未经审计)	2016年 12月31日 (经审计)
负债			
向中央银行借款	17	435,749	291,052
同业及其他金融机构存放款项	18	932,036	1,156,044
拆入资金	19	295,469	302,021
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	20	292,472	301,170
衍生金融负债	5	10,361	20,758
卖出回购金融资产款	21	121,537	205,832
吸收存款	22	16,104,949	15,038,001
应付职工薪酬	23	37,517	39,902
应交税费	24	29,067	21,578
应付利息	25	218,217	229,115
应付股利		55,215	-
预计负债		13,953	13,590
已发行债务证券	26	439,986	388,215
递延所得税负债	14	51	58
其他负债	27	228,566	241,134
负债合计		19,215,145	18,248,470
股东权益			
普通股股本	28	324,794	324,794
其他权益工具	29	79,899	79,899
资本公积	30	98,773	98,773
其他综合收益	31	(8,968)	5,203
盈余公积	32	115,137	115,136
一般风险准备	33	230,463	198,305
未分配利润	34	515,102	496,083
归属于母公司股东权益合计		1,355,200	1,318,193
少数股东权益		3,241	3,398
股东权益合计		1,358,441	1,321,591
负债和股东权益总计		20,573,586	19,570,061

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

第 1 页至第 125 页的中期财务报表由下列负责人签署：

周慕冰 _____ 董事长 法定代表人	张克秋 _____ 主管财务工作副行长	姚明德 _____ 财会机构负责人
------------------------------	---------------------------	-------------------------

二〇一七年八月三十日

中国农业银行股份有限公司

银行资产负债表

2017年6月30日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本行	
	2017年 6月30日 (未经审计)	2016年 12月31日 (经审计)
资产		
现金及存放中央银行款项	2,881,793	2,809,879
存放同业及其他金融机构款项	192,166	616,450
贵金属	105,297	59,105
拆出资金	397,322	590,223
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	490,959	380,003
衍生金融资产	15,409	31,430
买入返售金融资产	594,928	322,948
应收利息	116,185	109,064
发放贷款和垫款	9,955,468	9,282,320
可供出售金融资产	1,314,524	1,375,156
持有至到期投资	3,307,797	2,869,711
应收款项类投资	654,114	604,991
长期股权投资	11,875	11,873
控制结构化主体投资	30,000	30,000
固定资产	146,411	152,457
无形资产	24,352	24,706
递延所得税资产	95,580	82,670
其他资产	103,008	87,655
资产总计	20,437,188	19,440,641

中国农业银行股份有限公司

银行资产负债表(续)

2017年6月30日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本行	
	2017年 6月30日 (未经审计)	2016年 12月31日 (经审计)
负债		
向中央银行借款	435,639	290,992
同业及其他金融机构存放款项	934,901	1,161,931
拆入资金	260,193	269,591
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	292,472	301,170
衍生金融负债	10,321	20,734
卖出回购金融资产款	114,821	202,938
吸收存款	16,103,344	15,035,744
应付职工薪酬	37,114	39,409
应交税费	28,953	21,424
应付利息	217,912	228,839
应付股利	55,215	-
预计负债	14,935	14,572
已发行债务证券	430,084	378,094
其他负债	149,638	159,377
负债合计	19,085,542	18,124,815
股东权益		
普通股股本	324,794	324,794
其他权益工具	79,899	79,899
资本公积	98,574	98,574
其他综合收益	(8,509)	5,401
盈余公积	114,890	114,890
一般风险准备	229,835	197,695
未分配利润	512,163	494,573
股东权益合计	1,351,646	1,315,826
负债和股东权益总计	20,437,188	19,440,641

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中国农业银行股份有限公司

合并利润表

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

		本集团	
		截至 6 月 30 日止 6 个月	
附注六		2017 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)
一、营业收入		276,953	260,385
利息净收入	35	211,323	198,957
利息收入		344,600	329,760
利息支出		(133,277)	(130,803)
手续费及佣金净收入	36	42,465	51,108
手续费及佣金收入		47,262	54,446
手续费及佣金支出		(4,797)	(3,338)
投资损益	37	2,218	1,498
其中：对联营企业的投资损益		2	(3)
公允价值变动损益	38	(2,666)	(817)
汇兑损益		4,298	655
其他业务收入	39	19,315	8,984
二、营业支出		(144,902)	(130,146)
税金及附加	40	(2,411)	(9,071)
业务及管理费	41	(78,407)	(78,194)
资产减值损失	42	(44,697)	(36,735)
其他业务成本	43	(19,387)	(6,146)
三、营业利润		132,051	130,239
加：营业外收入		2,368	2,116
减：营业外支出		(1,209)	(898)
四、利润总额		133,210	131,457
减：所得税费用	44	(24,540)	(26,406)
五、净利润		108,670	105,051
—归属于母公司股东的净利润		108,593	105,148
—少数股东损益		77	(97)

中国农业银行股份有限公司

合并利润表(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注六	本集团	
		截至6月30日止6个月	
		2017年 (未经审计)	2016年 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	31		
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		(13,434)	(2,853)
外币报表折算差额		(737)	323
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		(234)	(189)
其他综合收益的税后净额		(14,405)	(2,719)
七、综合收益总额		94,265	102,332
—归属于母公司股东的综合收益总额		94,422	102,618
—归属于少数股东的综合收益总额		(157)	(286)
八、每股收益			
基本及稀释每股收益(人民币元)	45	0.33	0.32

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中国农业银行股份有限公司

银行利润表

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月	
	2017 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)
一、营业收入	254,792	249,912
利息净收入	209,225	197,471
利息收入	341,677	327,797
利息支出	(132,452)	(130,326)
手续费及佣金净收入	42,544	51,235
手续费及佣金收入	47,323	54,554
手续费及佣金支出	(4,779)	(3,319)
投资损益	1,695	1,020
其中：对联营企业的投资损益	2	(3)
公允价值变动损益	(3,129)	(718)
汇兑损益	4,275	732
其他业务收入	182	172
二、营业支出	(124,370)	(120,568)
税金及附加	(2,390)	(9,017)
业务及管理费	(77,039)	(76,890)
资产减值损失	(44,536)	(36,971)
其他业务成本	(405)	2,310
三、营业利润	130,422	129,344
加：营业外收入	2,328	2,084
减：营业外支出	(1,206)	(896)
四、利润总额	131,544	130,532
减：所得税费用	(24,399)	(26,299)
五、净利润	107,145	104,233

中国农业银行股份有限公司

银行利润表(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本行	
	截至6月30日止6个月	
	2017年 (未经审计)	2016年 (未经审计)
六、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	(13,200)	(2,680)
外币报表折算差额	<u>(710)</u>	<u>248</u>
其他综合收益的税后净额	<u>(13,910)</u>	<u>(2,432)</u>
七、综合收益总额	<u>93,235</u>	<u>101,801</u>

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中国农业银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

		2017年1月1日至6月30日止期间								
		归属于母公司股东权益							少数股东 权益	合计
附注六	普通股 股本	其他权益 工具	资本公积	其他综合 收益	盈余公积	一般风险 准备	未分配利润			
一、2017年1月1日余额(经审计)		324,794	79,899	98,773	5,203	115,136	198,305	496,083	3,398	1,321,591
二、本期增减变动金额										
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	108,593	77	108,670
(二)其他综合收益	31	-	-	-	(14,171)	-	-	-	(234)	(14,405)
综合收益总额		-	-	-	(14,171)	-	-	108,593	(157)	94,265
(三)利润分配		-	-	-	-	1	32,158	(89,574)	-	(57,415)
1.提取盈余公积	32	-	-	-	-	1	-	(1)	-	-
2.提取一般风险准备	33	-	-	-	-	-	32,158	(32,158)	-	-
3.对普通股股东的股利分配	34	-	-	-	-	-	-	(55,215)	-	(55,215)
4.对其他权益工具持有者的 股利分配	34	-	-	-	-	-	-	(2,200)	-	(2,200)
三、2017年6月30日余额(未经审计)		324,794	79,899	98,773	(8,968)	115,137	230,463	515,102	3,241	1,358,441

中国农业银行股份有限公司

合并股东权益变动表(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

		2016年1月1日至12月31日止期间								
		归属于母公司股东权益							少数股东权益	合计
附注六		普通股股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、	2016年1月1日余额(经审计)	324,794	79,899	98,773	22,266	96,748	175,606	412,005	1,794	1,211,885
二、	本期增减变动金额									
	(一)净利润	-	-	-	-	-	-	105,148	(97)	105,051
	(二)其他综合收益	-	-	-	(2,530)	-	-	-	(189)	(2,719)
	综合收益总额	-	-	-	(2,530)	-	-	105,148	(286)	102,332
	(三)所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	961	961
	(四)利润分配	-	-	-	-	63	22,542	(78,981)	-	(56,376)
	1.提取盈余公积	-	-	-	-	63	-	(63)	-	-
	2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	22,542	(22,542)	-	-
	3.对普通股股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	(54,176)	-	(54,176)
	4.对其他权益工具持有者的股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,200)	-	(2,200)
三、	2016年6月30日余额(未经审计)	324,794	79,899	98,773	19,736	96,811	198,148	438,172	2,469	1,258,802
一、	2016年7月1日余额(未经审计)	324,794	79,899	98,773	19,736	96,811	198,148	438,172	2,469	1,258,802
二、	本期增减变动金额									
	(一)净利润	-	-	-	-	-	-	78,793	216	79,009
	(二)其他综合收益	-	-	-	(14,533)	-	-	-	(128)	(14,661)
	综合收益总额	-	-	-	(14,533)	-	-	78,793	88	64,348
	(三)所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	882	882
	(四)利润分配	-	-	-	-	18,325	157	(20,882)	(41)	(2,441)
	1.提取盈余公积	-	-	-	-	18,325	-	(18,325)	-	-
	2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	157	(157)	-	-
	3.对其他权益工具持有者的股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,400)	-	(2,400)
	4.对少数股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(41)	(41)
三、	2016年12月31日余额(经审计)	324,794	79,899	98,773	5,203	115,136	198,305	496,083	3,398	1,321,591

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中国农业银行股份有限公司

银行股东权益变动表

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2017年1月1日至6月30日止期间							
	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、2017年1月1日余额(经审计)	324,794	79,899	98,574	5,401	114,890	197,695	494,573	1,315,826
二、本期增减变动金额								
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	107,145	107,145
(二)其他综合收益	-	-	-	(13,910)	-	-	-	(13,910)
综合收益总额	-	-	-	(13,910)	-	-	107,145	93,235
(三)利润分配	-	-	-	-	-	32,140	(89,555)	(57,415)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	32,140	(32,140)	-
3.对普通股股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	(55,215)	(55,215)
4.对其他权益工具持有者的股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,200)	(2,200)
三、2017年6月30日余额(未经审计)	324,794	79,899	98,574	(8,509)	114,890	229,835	512,163	1,351,646

中国农业银行股份有限公司

银行股东权益变动表(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2016年1月1日至12月31日止期间							
	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、2016年1月1日余额(经审计)	324,794	79,899	98,574	22,275	96,567	175,021	411,401	1,208,531
二、本期增减变动金额								
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	104,233	104,233
(二)其他综合收益	-	-	-	(2,432)	-	-	-	(2,432)
综合收益总额	-	-	-	(2,432)	-	-	104,233	101,801
(三)利润分配	-	-	-	-	29	22,529	(78,934)	(56,376)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	29	-	(29)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	22,529	(22,529)	-
3.对普通股股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	(54,176)	(54,176)
4.对其他权益工具持有者的股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,200)	(2,200)
三、2016年6月30日余额(未经审计)	324,794	79,899	98,574	19,843	96,596	197,550	436,700	1,253,956
一、2016年7月1日余额(未经审计)	324,794	79,899	98,574	19,843	96,596	197,550	436,700	1,253,956
二、本期增减变动金额								
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	78,712	78,712
(二)其他综合收益	-	-	-	(14,442)	-	-	-	(14,442)
综合收益总额	-	-	-	(14,442)	-	-	78,712	64,270
(三)利润分配	-	-	-	-	18,294	145	(20,839)	(2,400)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	18,294	-	(18,294)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	145	(145)	-
3.对其他权益工具持有者的股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,400)	(2,400)
三、2016年12月31日余额(经审计)	324,794	79,899	98,574	5,401	114,890	197,695	494,573	1,315,826

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中国农业银行股份有限公司

合并现金流量表

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注六	本集团	
		截至6月30日止6个月	
		2017年 (未经审计)	2016年 (未经审计)
一、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		842,940	900,491
向中央银行借款净增加额		144,697	5,439
存放中央银行和同业及其他金融机构 款项净减少额		192,159	78,658
拆入/拆出资金净增加额		91,841	-
收取的利息、手续费及佣金的现金		296,871	304,082
收到其他与经营活动有关的现金		34,524	117,529
经营活动现金流入小计		<u>1,603,032</u>	<u>1,406,199</u>
客户贷款和垫款净增加额		(737,517)	(509,992)
拆入/拆出资金净减少额		-	(73,328)
支付利息、手续费及佣金的现金		(146,240)	(137,374)
支付给职工以及为职工支付的现金		(55,976)	(55,478)
支付的各项税费		(39,495)	(63,457)
支付其他与经营活动有关的现金		(280,931)	(31,801)
经营活动现金流出小计		<u>(1,260,159)</u>	<u>(871,430)</u>
经营活动产生的现金流量净额	47	<u>342,873</u>	<u>534,769</u>
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		834,459	624,695
取得投资收益收到的现金		87,598	72,111
处置固定资产、无形资产和其他长期 资产收到的现金		531	276
投资活动现金流入小计		<u>922,588</u>	<u>697,082</u>
投资支付的现金		(1,264,737)	(1,149,671)
购建固定资产、无形资产和其他长期 资产所支付的现金		(4,818)	(5,198)
投资活动现金流出小计		<u>(1,269,555)</u>	<u>(1,154,869)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(346,967)</u>	<u>(457,787)</u>

中国农业银行股份有限公司

合并现金流量表(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注六	本集团	
		截至 6 月 30 日止 6 个月	
		2017 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量			
已发行债务证券收到的现金		364,540	402,907
收到非全资子公司的股东出资		-	961
筹资活动现金流入小计		<u>364,540</u>	<u>403,868</u>
偿付已发行债务证券支付的现金		(308,165)	(442,084)
偿付已发行债务证券利息支付的现金		(6,117)	(6,059)
为已发行债务证券所支付的现金		(1)	(6)
向其他权益工具持有者分配股利支付的现金		(2,200)	(2,200)
筹资活动现金流出小计		<u>(316,483)</u>	<u>(450,349)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>48,057</u>	<u>(46,481)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(1,305)</u>	<u>4,323</u>
五、现金及现金等价物的变动净额	47	42,658	34,824
加：期初现金及现金等价物余额		<u>827,698</u>	<u>821,969</u>
六、期末现金及现金等价物余额	46	<u>870,356</u>	<u>856,793</u>

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中国农业银行股份有限公司

银行现金流量表

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本行	
	截至6月30日止6个月	
	2017年 (未经审计)	2016年 (未经审计)
一、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	840,570	902,275
向中央银行借款净增加额	144,647	5,449
存放中央银行和同业及其他金融机构款项 净减少额	191,725	78,367
拆入/拆出资金净增加额	88,796	-
收取的利息、手续费及佣金的现金	295,871	303,539
收到其他与经营活动有关的现金	26,894	110,935
经营活动现金流入小计	<u>1,588,503</u>	<u>1,400,565</u>
客户贷款和垫款净增加额	(733,252)	(512,606)
拆入/拆出资金净减少额	-	(76,630)
支付利息、手续费及佣金的现金	(145,520)	(136,967)
支付给职工以及为职工支付的现金	(54,971)	(54,585)
支付的各项税费	(39,305)	(63,272)
支付其他与经营活动有关的现金	(285,839)	(41,801)
经营活动现金流出小计	<u>(1,258,887)</u>	<u>(885,861)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>329,616</u>	<u>514,704</u>
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	834,297	624,494
取得投资收益收到的现金	85,932	71,051
处置固定资产、无形资产和其他长期资产 收到的现金	531	265
投资活动现金流入小计	<u>920,760</u>	<u>695,810</u>
投资支付的现金	(1,251,016)	(1,131,670)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 所支付的现金	(4,082)	(4,479)
投资活动现金流出小计	<u>(1,255,098)</u>	<u>(1,136,149)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(334,338)</u>	<u>(440,339)</u>

中国农业银行股份有限公司

银行现金流量表(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月	
	2017 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量		
已发行债务证券收到的现金	364,513	399,699
筹资活动现金流入小计	<u>364,513</u>	<u>399,699</u>
偿付已发行债务证券支付的现金	(308,165)	(442,084)
偿付已发行债务证券利息支付的现金	(6,022)	(6,015)
为已发行债务证券所支付的现金	(1)	(6)
向其他权益工具持有者分配股利支付的现金	(2,200)	(2,200)
筹资活动现金流出小计	<u>(316,388)</u>	<u>(450,305)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>48,125</u>	<u>(50,606)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>(1,308)</u>	<u>4,403</u>
五、现金及现金等价物的变动净额	42,095	28,162
加：期初现金及现金等价物余额	<u>822,213</u>	<u>819,476</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u><u>864,308</u></u>	<u><u>847,638</u></u>

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

一 银行简介

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

本行经中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)批准持有B0002H111000001号金融许可证，并经北京市工商行政管理局核准换发统一社会信用代码911100001000054748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。

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

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

二 中期财务报表编制基础

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

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》(2016年修订)的要求列示和披露有关财务信息。本中期财务报表应与本集团经审计的2016年度财务报表一并阅读。

本中期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

本中期财务报表符合《企业会计准则第32号—中期财务报告》的要求，真实、完整地反映了本行于2017年6月30日的合并及银行财务状况以及2017年1月1日至6月30日止期间的合并及银行经营成果和现金流量。

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 重要会计政策

财政部于 2017 年颁布了《企业会计准则第 42 号—持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》和修订后的《企业会计准则第 16 号—政府补助》，本集团已采用上述准则编制 2017 年中期财务报表，上述准则的采用未对本集团的合并财务报表产生重大影响。

除上述会计政策外，本中期财务报表所采用的会计政策与编制 2016 年度财务报表所采用的会计政策一致。

与本集团相关，已颁布但尚未生效且本期未采用的准则及修订：

财政部于 2017 年对《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号—套期会计》和《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》进行了修订。这些修订涉及的主要内容包括：金融资产分类由现行“四分类”改为“三分类”、金融资产减值会计由“已发生损失法”改为“预期损失法”、套期会计将更加如实地反映企业的风险管理活动。除此之外，还在以下方面作了调整和完善：简化嵌入衍生工具的会计处理，调整非交易性权益工具投资的会计处理，进一步明确金融资产转移的判断原则及其会计处理，增加套期会计中期权时间价值的会计处理方法，增加套期会计中信用风险敞口的公允价值选择权。

本集团正在对相关业务模式、贷款及其他金融工具的合同条款及现有金融资产信用风险的变化情况进行分析，以评估应用上述企业会计准则对合并财务报表将产生的潜在影响。鉴于本集团业务的性质，这些准则预期会对本集团的金融工具的分类、金融资产减值的计算方法、结果、确认时间以及金融工具披露的性质和范围有影响。同时，实施这些准则对本集团的预算与运营业绩考核、信息系统的应用亦有影响。本集团已依据这些准则的要求开展金融工具的分类、套期会计、减值计量等相关政策制度与系统的建设。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

五 主要税项

2016年5月1日前，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%，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。自2016年5月1日起，本集团贷款服务、直接收费金融服务、保险服务及金融商品转让业务收入适用增值税，税率为6%。

根据《财政部、国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税[2016]46号)规定，对本行纳入“三农金融事业部”改革试点的各省、自治区、直辖市、计划单列市分行下辖的县域支行和新疆生产建设兵团分行下辖的县域支行，提供农户贷款、农村企业和农村各类组织贷款取得的利息收入，选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税。

根据财政部和国家税务总局《关于明确金融、房地产开发、教育辅助等增值税政策的通知》(财税[2016]140号)、《关于资管产品增值税有关问题的补充通知》(财税[2017]2号)以及《关于资管产品增值税有关问题的通知》(财税[2017]56号)规定，资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为，自2018年1月1日(含)起，暂适用简易计税方法，按照3%的征收率缴纳增值税。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

		2017年 6月30日	2016年 12月31日
库存现金		109,752	111,607
存放中央银行的法定存款准备金	(1)	2,539,153	2,437,536
存放中央银行的超额存款准备金	(2)	61,782	111,753
存放中央银行的其他款项	(3)	171,343	150,757
合计		<u>2,882,030</u>	<u>2,811,653</u>

- (1) 存放中央银行法定存款准备金系指本集团按规定对于中国人民银行及海外监管机构纳入法定存款准备金缴存范围的各项款项缴纳的存款准备金，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2017年6月30日，本行符合自2017年3月27日生效的《中国人民银行办公厅关于2017年中国农业银行县级三农金融事业部考核结果的通知》(银办发[2017]64号)，要求的境内机构适用的人民币存款准备金缴存比率为14.5%(2016年12月31日：14.5%)，其余本行境内机构适用的人民币存款准备金缴存比率为16.5%(2016年12月31日：16.5%)；符合规定缴存范围的境外人民币业务参加行适用的人民币存款准备金缴存比率为16.5%(2016年12月31日：16.5%)；外币存款准备金缴存比率为5%(2016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，其中财政性款项不计付利息，外汇风险准备金利率暂定为零。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%按月缴存，冻结期为1年。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

2. 存放同业及其他金融机构款项

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
存放境内同业	154,621	583,545
存放境内其他金融机构	14,711	6,471
存放境外同业	29,538	32,976
合计	<u>198,870</u>	<u>622,992</u>
减：组合方式评估存放同业及其他金融机 构款项减值准备	<u>(78)</u>	<u>(327)</u>
存放同业及其他金融机构款项账面价值	<u>198,792</u>	<u>622,665</u>

于 2017 年 6 月 30 日，存放同业及其他金融机构款项中限制性存款计人民币 105.66 亿元(2016 年 12 月 31 日：人民币 65.26 亿元)，主要为存放在交易所的保证金。

3. 拆出资金

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
拆放境内同业及其他金融机构	334,365	544,742
拆放境外同业及其他金融机构	55,321	39,239
合计	<u>389,686</u>	<u>583,981</u>
减：组合方式评估拆出资金减值准备	<u>(1,842)</u>	<u>(3,032)</u>
拆出资金账面价值	<u>387,844</u>	<u>580,949</u>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
交易性金融资产		
债券—按发行方划分：		
政府债券	3,399	3,290
公共实体及准政府债券	45,109	44,554
金融机构债券	46,799	46,944
公司债券	20,499	13,307
	<hr/>	<hr/>
债券小计	115,806	108,095
	<hr/>	<hr/>
贵金属合同	45,130	15,523
	<hr/>	<hr/>
合计	160,936	123,618
	<hr/>	<hr/>
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		
债券—按发行方划分：		
政府债券	20,079	17,610
公共实体及准政府债券	61,888	55,230
金融机构债券	90,957	63,045
公司债券	41,283	35,358
	<hr/>	<hr/>
债券小计	214,207	171,243
	<hr/>	<hr/>
同业存款	45,228	40,953
同业借款	91,021	58,485
其他	21,581	23,656
	<hr/>	<hr/>
合计	372,037	294,337
	<hr/>	<hr/>
总计	532,973	417,955
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

(1) 本集团持有投资的其他以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产主要包括信贷类资产、权益工具及基金投资。

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

5. 衍生金融资产及负债

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

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

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致，则以总额结算。但在一方违约前提下，另一方可以选择以净额结算。于2017年6月30日和2016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予以抵销列示。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。

	2017年6月30日		
	合同/名义本金	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
货币远期、货币掉期及 交叉货币利率掉期	1,570,155	12,506	(9,041)
货币期权	138,935	296	(145)
小计		<u>12,802</u>	<u>(9,186)</u>
利率衍生工具			
利率掉期	182,932	702	(608)
贵金属合同及其他	143,853	<u>1,948</u>	<u>(567)</u>
合计		<u><u>15,452</u></u>	<u><u>(10,361)</u></u>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

5. 衍生金融资产及负债(续)

	2016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	1,382,401	25,139	(18,410)
货币期权	119,352	68	(1,353)
小计		25,207	(19,763)
利率衍生工具			
利率掉期	258,523	1,061	(604)
贵金属合同及其他	94,506	5,192	(391)
合计		31,460	(20,758)

6. 买入返售金融资产

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
按担保物列示如下：		
债券	514,529	303,120
票据	81,775	19,931
合计	596,304	323,051

本集团于买入返售交易中收到的担保物在附注十、6担保物中披露。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

7. 应收利息

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
存放同业及其他金融机构款项利息	2,957	5,870
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产利息	5,926	4,567
买入返售金融资产利息	1,133	1,381
发放贷款和垫款利息	23,841	20,195
可供出售金融资产利息	18,773	17,446
持有至到期投资利息	47,084	49,234
应收款项类投资利息	13,767	7,970
其他应收利息	4,196	3,707
	<u>117,677</u>	<u>110,370</u>

8. 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按对公和个人分布情况如下：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
对公贷款和垫款		
贷款	6,514,938	5,803,277
贴现	212,057	569,948
	<u>6,726,995</u>	<u>6,373,225</u>
个人贷款和垫款		
个人住房	2,855,902	2,560,002
个人生产经营	179,611	196,727
个人消费	165,211	153,945
信用卡透支	271,953	242,451
其他	212,246	193,289
	<u>3,684,923</u>	<u>3,346,414</u>
发放贷款和垫款总额	<u>10,411,918</u>	<u>9,719,639</u>
减：发放贷款和垫款损失准备	(415,279)	(400,275)
其中：个别方式评估	(144,253)	(133,605)
组合方式评估	(271,026)	(266,670)
发放贷款和垫款账面价值	<u>9,996,639</u>	<u>9,319,364</u>

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款和垫款按损失准备评估方式列示如下:

	组合方式评估 计提损失准备 的贷款和垫款(i)	已识别的减值贷款和垫款(ii)			小计	合计	已识别的减值贷款和 垫款占发放贷款和垫 款总额的比例(%)
		组合方式 评估计提 损失准备	个别方式 评估计提 损失准备				
2017年6月30日							
发放贷款和垫款总额	10,183,487	36,269	192,162	228,431	10,411,918		2.19
发放贷款和垫款损失准备	(240,207)	(30,819)	(144,253)	(175,072)	(415,279)		
发放贷款和垫款账面价值	<u>9,943,280</u>	<u>5,450</u>	<u>47,909</u>	<u>53,359</u>	<u>9,996,639</u>		
2016年12月31日							
发放贷款和垫款总额	9,488,805	37,986	192,848	230,834	9,719,639		2.37
发放贷款和垫款损失准备	(237,671)	(28,999)	(133,605)	(162,604)	(400,275)		
发放贷款和垫款账面价值	<u>9,251,134</u>	<u>8,987</u>	<u>59,243</u>	<u>68,230</u>	<u>9,319,364</u>		

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

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

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(3) 发放贷款和垫款损失准备列示如下：

	2017年1月1日至6月30日止期间		
	个别方式评估 的损失准备	组合方式评估 的损失准备	合计
期初	133,605	266,670	400,275
计提	44,289	68,798	113,087
转回	(10,903)	(60,729)	(71,632)
核销及转出	(23,766)	(4,554)	(28,320)
收回原核销贷款和垫款导致的转入	1,868	1,056	2,924
因折现价值上升导致转出	(791)	(144)	(935)
汇兑差额	(49)	(71)	(120)
期末	<u>144,253</u>	<u>271,026</u>	<u>415,279</u>
	2016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	133,900	269,343	403,243
计提	96,110	64,216	160,326
转回	(21,941)	(59,457)	(81,398)
核销及转出	(73,949)	(8,797)	(82,746)
收回原核销贷款和垫款导致的转入	925	1,421	2,346
因折现价值上升导致转出	(1,730)	(479)	(2,209)
汇兑差额	290	423	713
年末	<u>133,605</u>	<u>266,670</u>	<u>400,275</u>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

9. 可供出售金融资产

		2017年 6月30日	2016年 12月31日
以公允价值计量			
债券—按发行方划分：			
政府债券		445,718	464,613
公共实体及准政府债券		363,361	383,861
金融机构债券		342,094	353,335
公司债券		190,133	188,869
		<u>1,341,306</u>	<u>1,390,678</u>
债券小计			
		<u>1,341,306</u>	<u>1,390,678</u>
基金投资	(1)	4,074	7,015
权益工具		6,665	5,049
其他	(1)	10,282	5,818
		<u>1,362,327</u>	<u>1,408,560</u>
合计			
		<u>1,362,327</u>	<u>1,408,560</u>
以成本计量			
权益工具	(2)	296	321
		<u>296</u>	<u>321</u>
总计		<u>1,362,623</u>	<u>1,408,881</u>

(1) 分类为其他的可供出售金融资产主要包括本集团投资的资产管理计划，其与基金投资属于本集团持有投资的其他未纳入合并范围的结构化主体(附注九、3)。

(2) 部分非上市的权益工具投资由于公允价值不能可靠计量，而采用成本计量。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

10. 持有至到期投资

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
债券—按发行方划分：		
政府债券	1,494,164	1,320,638
公共实体及准政府债券	1,219,592	1,129,986
金融机构债券	451,169	263,950
公司债券	161,376	171,604
	<u>3,326,301</u>	<u>2,886,178</u>
合计	3,326,301	2,886,178
减：组合方式评估持有至到期投资减值准备	(6,140)	(4,026)
持有至到期投资账面价值	<u>3,320,161</u>	<u>2,882,152</u>

11. 应收款项类投资

		2017年 6月30日	2016年 12月31日
应收财政部款项	(1)	272,023	272,023
财政部特别国债	(2)	93,300	93,300
政府债券		155,788	120,618
公共实体及准政府债券		29,998	29,997
金融机构债券		78,833	64,130
公司债券		19,633	20,983
凭证式国债及储蓄式国债		3,262	2,990
其他	(3)	25,044	25,160
		<u>677,881</u>	<u>629,201</u>
合计		677,881	629,201
减：应收款项类投资减值准备		(4,890)	(4,654)
其中：个别方式评估		(3,582)	(3,516)
组合方式评估		(1,308)	(1,138)
应收款项类投资账面价值		<u>672,991</u>	<u>624,547</u>

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

11. 应收款项类投资(续)

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

12. 长期股权投资

		2017年 6月30日	2016年 12月31日
对联营企业的投资	(1)	266	264
减：对联营企业的投资减值准备		<u>(51)</u>	<u>(51)</u>
对联营企业的投资账面价值		<u>215</u>	<u>213</u>

- (1) 对联营企业的投资列示于附注九、2。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

13. 固定资产

	房屋建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	合计
原值					
2017年1月1日	162,858	64,203	8,309	22,031	257,401
本期购置	318	324	213	1,659	2,514
在建工程转入/(转出)	4,335	117	-	(4,452)	-
出售/处置	(296)	(1,098)	(27)	-	(1,421)
2017年6月30日	167,215	63,546	8,495	19,238	258,494
累计折旧					
2017年1月1日	(54,032)	(41,258)	(3,128)	-	(98,418)
本期计提	(3,786)	(3,711)	(219)	-	(7,716)
出售/处置	89	1,065	26	-	1,180
2017年6月30日	(57,729)	(43,904)	(3,321)	-	(104,954)
减值准备					
2017年1月1日	(296)	(8)	(2)	(8)	(314)
本期计提	-	-	-	-	-
出售/处置	-	-	-	-	-
2017年6月30日	(296)	(8)	(2)	(8)	(314)
净额					
2017年1月1日	108,530	22,937	5,179	22,023	158,669
2017年6月30日	109,190	19,634	5,172	19,230	153,226

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

13. 固定资产(续)

	房屋建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	合计
原值					
2016年1月1日	155,284	62,547	4,586	20,833	243,250
本年购置	1,691	6,973	3,843	8,310	20,817
在建工程转入(转出)	6,824	286	1	(7,111)	-
出售/处置	(941)	(5,603)	(121)	(1)	(6,666)
2016年12月31日	162,858	64,203	8,309	22,031	257,401
累计折旧					
2016年1月1日	(46,618)	(37,278)	(2,858)	-	(86,754)
本年计提	(7,934)	(7,953)	(377)	-	(16,264)
出售/处置	520	3,973	107	-	4,600
2016年12月31日	(54,032)	(41,258)	(3,128)	-	(98,418)
减值准备					
2016年1月1日	(299)	(9)	(2)	(8)	(318)
本年计提	(1)	-	-	-	(1)
出售/处置	4	1	-	-	5
2016年12月31日	(296)	(8)	(2)	(8)	(314)
净额					
2016年1月1日	108,367	25,260	1,726	20,825	156,178
2016年12月31日	108,530	22,937	5,179	22,023	158,669

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2017年6月30日，本行尚未全部完成权属更名手续，本行管理层预期未完成的权属变更手续不会影响本行承继这些资产的权利或对本行的经营造成不利影响。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

14. 递延税项

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
递延所得税资产	95,975	83,187
递延所得税负债	<u>(51)</u>	<u>(58)</u>
净额	<u>95,924</u>	<u>83,129</u>

(1) 递延所得税余额变动情况

	2017年1月1日 至6月30日止期间	2016年
期/年初余额	83,129	81,437
计入损益	8,362	(4,692)
计入其他综合收益	<u>4,433</u>	<u>6,384</u>
期/年末余额	<u>95,924</u>	<u>83,129</u>

(2) 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

	2017年6月30日		2016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	336,413	84,103	303,723	75,931
金融工具公允价值变动	26,323	6,581	24,340	6,085
已计提尚未支付的职工 成本	26,081	6,520	27,270	6,818
预计负债	13,953	3,489	13,590	3,398
内部退养福利	4,050	1,013	5,325	1,331
其他	<u>530</u>	<u>131</u>	<u>359</u>	<u>88</u>
小计	<u>407,350</u>	<u>101,837</u>	<u>374,607</u>	<u>93,651</u>
递延所得税负债				
金融工具公允价值变动	(23,395)	(5,849)	(41,992)	(10,498)
其他	<u>(256)</u>	<u>(64)</u>	<u>(98)</u>	<u>(24)</u>
小计	<u>(23,651)</u>	<u>(5,913)</u>	<u>(42,090)</u>	<u>(10,522)</u>
净额	<u>383,699</u>	<u>95,924</u>	<u>332,517</u>	<u>83,129</u>

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

15. 其他资产

		2017年 6月30日	2016年 12月31日
应收及暂付款	(1)	88,926	78,998
应收保费、应收分保账款及 应收分保准备金		3,031	16,670
投资性房地产		2,883	3,213
长期待摊费用		2,795	3,103
抵债资产	(2)	2,626	1,945
应收增值税		1,646	1,430
其他		7,186	3,834
合计		<u>109,093</u>	<u>109,193</u>

(1) 应收及暂付款项主要包括应收待结算及清算款项。

应收及暂付款按账龄列示如下：

2017年6月30日				
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1年以内	87,248	96	(749)	86,499
1至2年	1,068	1	(189)	879
2至3年	594	1	(140)	454
3年以上	2,006	2	(912)	1,094
合计	<u>90,916</u>	<u>100</u>	<u>(1,990)</u>	<u>88,926</u>
2016年12月31日				
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1年以内	77,449	96	(516)	76,933
1至2年	1,003	1	(199)	804
2至3年	395	1	(151)	244
3年以上	1,801	2	(784)	1,017
合计	<u>80,648</u>	<u>100</u>	<u>(1,650)</u>	<u>78,998</u>

(2) 于2017年6月30日，本集团持有的抵债资产的账面净值为人民币26.26亿元(2016年12月31日：人民币19.45亿元)，本集团对抵债资产计提的减值准备折合人民币29.70亿元(2016年12月31日：折合人民币7.58亿元)。

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

16. 资产减值准备

	2017年1月1日至6月30日止期间						
	期初数	本期 计提	本期 转回	本期转入 /(转出)	本期 转销	汇率 变动	期末数
拆出资金	3,032	148	(1,326)	(10)	-	(2)	1,842
发放贷款和垫款	400,275	113,087	(71,632)	1,989	(28,320)	(120)	415,279
持有至到期投资	4,026	2,121	(16)	9	-	-	6,140
应收款项类投资	4,654	242	(4)	-	-	(2)	4,890
长期股权投资	51	-	-	-	-	-	51
固定资产	314	-	-	-	-	-	314
无形资产	33	-	-	-	(4)	-	29
其他	4,215	2,388	(311)	77	(107)	(29)	6,233
合计	416,600	117,986	(73,289)	2,065	(28,431)	(153)	434,778

	2016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	1,604	1,505	(135)	56	-	2	3,032
发放贷款和垫款	403,243	160,326	(81,398)	137	(82,746)	713	400,275
持有至到期投资	1,820	2,215	(2)	(9)	-	2	4,026
应收款项类投资	2,045	2,702	(99)	-	-	6	4,654
长期股权投资	-	51	-	-	-	-	51
固定资产	318	1	-	(4)	(1)	-	314
无形资产	34	-	-	(1)	-	-	33
其他	3,530	1,030	(153)	(62)	(174)	44	4,215
合计	412,594	167,830	(81,787)	117	(82,921)	767	416,600

17. 向中央银行借款

于2017年6月30日, 向中央银行借款主要包括与中国人民银行开展的中期借贷便利, 余额为人民币4,345亿元(2016年12月31日: 人民币2,890亿元)。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

18. 同业及其他金融机构存放款项

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
境内同业存放款项	100,499	178,354
境内其他金融机构存放款项	782,389	947,210
境外同业存放款项	11,056	5,220
境外其他金融机构存放款项	38,092	25,260
	<u>932,036</u>	<u>1,156,044</u>
合计	<u>932,036</u>	<u>1,156,044</u>

19. 拆入资金

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
境内同业及其他金融机构拆入	104,935	123,108
境外同业及其他金融机构拆入	190,534	178,913
	<u>295,469</u>	<u>302,021</u>
合计	<u>295,469</u>	<u>302,021</u>

20. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
交易性金融负债		
与贵金属相关的金融负债	20,605	17,504
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债		
保本型理财产品	(1) 265,071	283,666
境外债务	6,776	-
信用联结票据	20	-
	<u>292,472</u>	<u>301,170</u>
合计	<u>292,472</u>	<u>301,170</u>

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

20. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债(续)

- (1) 本集团将发行的保本型理财产品指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，用该等资金进行的投资指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。于2017年6月30日和2016年12月31日，本集团已发行保本型理财产品的公允价值与按照合同于到期日应支付理财产品持有人的金额差异并不重大。

截至2017年6月30日止六个月期间及2016年度，本集团指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值并未发生由于本集团自身信用风险变化导致的重大变动。

21. 卖出回购金融资产款

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
按担保物列示如下：		
债券	121,514	205,022
票据	23	810
	<u>121,537</u>	<u>205,832</u>
合计	<u>121,537</u>	<u>205,832</u>

本集团于卖出回购交易中用作抵质押物的担保物在附注十、6担保物中披露。

22. 吸收存款

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
活期存款		
公司客户	4,363,107	3,902,828
个人客户	4,716,138	4,536,249
定期存款		
公司客户	1,977,030	1,778,060
个人客户	4,493,894	4,286,428
存入保证金	(1) 374,848	338,065
其他	179,932	196,371
	<u>16,104,949</u>	<u>15,038,001</u>
合计	<u>16,104,949</u>	<u>15,038,001</u>

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

22. 吸收存款(续)

(1) 存入保证金按项目列示如下:

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
开出保函及担保保证金	106,429	100,896
贸易融资保证金	101,875	75,375
银行承兑汇票保证金	69,690	86,167
开出信用证保证金	40,975	30,118
其他保证金	55,879	45,509
	<u>374,848</u>	<u>338,065</u>
合计	<u>374,848</u>	<u>338,065</u>

23. 应付职工薪酬

		2017年 6月30日	2016年 12月31日
应付短期薪酬	(1)	32,622	33,956
应付设定提存计划	(2)	845	621
应付内部退养福利	(3)	4,050	5,325
		<u>37,517</u>	<u>39,902</u>
合计		<u>37,517</u>	<u>39,902</u>

(1) 短期薪酬

		2017年1月1日至6月30日止期间			
		期初数	本期增加	本期支付	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	(i)	25,524	35,263	(37,721)	23,066
住房公积金	(i)	155	4,058	(3,866)	347
社会保险费	(i)	176	2,577	(2,518)	235
其中：医疗保险费		156	2,325	(2,264)	217
生育保险费		16	166	(171)	11
工伤保险费		4	86	(83)	7
工会经费和职工教育经费		4,418	1,206	(645)	4,979
其他		3,683	3,288	(2,976)	3,995
		<u>33,956</u>	<u>46,392</u>	<u>(47,726)</u>	<u>32,622</u>
合计		<u>33,956</u>	<u>46,392</u>	<u>(47,726)</u>	<u>32,622</u>

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

23. 应付职工薪酬(续)

(1) 短期薪酬(续)

		2016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)	23,773	70,770	(69,019)	25,524
住房公积金	(i)	178	8,638	(8,661)	155
社会保险费	(i)	124	5,016	(4,964)	176
其中：医疗保险费		107	4,524	(4,475)	156
生育保险费		9	312	(305)	16
工伤保险费		8	180	(184)	4
工会经费和职工教育经费		3,981	2,625	(2,188)	4,418
其他		3,665	9,424	(9,406)	3,683
合计		<u>31,721</u>	<u>96,473</u>	<u>(94,238)</u>	<u>33,956</u>

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

(2) 设定提存计划

		2017年1月1日至6月30日止期间			
		期初数	本期增加	本期支付	期末数
基本养老保险		456	5,703	(5,512)	647
失业保险费		35	211	(193)	53
年金计划		130	1,658	(1,643)	145
合计		<u>621</u>	<u>7,572</u>	<u>(7,348)</u>	<u>845</u>

		2016年			
		年初数	本年增加	本年支付	年末数
基本养老保险		396	11,332	(11,272)	456
失业保险费		44	545	(554)	35
年金计划		5	3,427	(3,302)	130
合计		<u>445</u>	<u>15,304</u>	<u>(15,128)</u>	<u>621</u>

上述设定提存计划按照相关法律法规及本集团规定已及时发放或缴纳。

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

23. 应付职工薪酬(续)

(3) 内部退养福利

	2017年1月1日至6月30日止期间			
	期初数	本期转回	本期支付	期末数
应付内部退养福利	5,325	(486)	(789)	4,050

	2016年			
	年初数	本年转回	本年支付	年末数
应付内部退养福利	7,724	(241)	(2,158)	5,325

于资产负债表日，本集团应付内部退养福利所采用的主要假设列示如下：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
折现率	3.57%	3.05%
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。

以上内部退养福利的精算变动金额全部计入当期损益员工费用中。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

24. 应交税费

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
企业所得税	21,185	16,356
增值税	6,273	3,765
城市维护建设税及教育费附加	877	570
其他	732	887
合计	29,067	21,578

25. 应付利息

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
同业及其他金融机构存放款项应付利息	14,616	19,986
拆入资金应付利息	1,195	970
吸收存款应付利息	190,902	200,387
已发行债务证券应付利息	3,869	3,583
其他应付利息	7,635	4,189
合计	218,217	229,115

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

26. 已发行债务证券

		2017年 6月30日	2016年 12月31日
已发行债券	(1)	193,964	202,107
已发行存款证	(2)	195,773	147,245
已发行商业票据	(3)	40,158	28,711
已发行同业存单	(4)	10,091	10,152
		<u>439,986</u>	<u>388,215</u>
合计		<u>439,986</u>	<u>388,215</u>

于2017年6月30日和2016年12月31日，本集团发行的债务证券没有出现拖欠本金、利息或赎回款项的违约情况。

(1) 已发行债券

名称		2017年 6月30日	2016年 12月31日
2年期固定利率绿色债券	(i)	600	600
3年期固定利率绿色债券	(ii)	2,710	2,775
5年期固定利率绿色债券	(iii)	3,387	3,468
发行的中期票据	(iv)	32,320	40,383
15年期固定利率次级债券	(v)	25,000	25,000
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
10年期固定利率二级资本债券	(viii)	30,000	30,000
		<u>194,017</u>	<u>202,226</u>
合计名义价值		<u>194,017</u>	<u>202,226</u>
减：未摊销的发行成本及折价		<u>(53)</u>	<u>(119)</u>
账面余额		<u>193,964</u>	<u>202,107</u>

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

26. 已发行债务证券(续)

(1) 已发行债券(续)

经相关监管机构批准，本集团发行了如下债券：

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

名称	到期日区间	票面利率(%)	2017年 6月30日
美元固定利率中期票据	2017年10月 至2021年6月	1.875-2.875	19,586
人民币固定利率中期票据	2017年8月 至2019年8月	3.40-3.80	3,250
美元浮动利率中期票据	2018年5月 至2019年9月	3个月美元 LIBOR 利率加 75 至 91 个基点	9,484
合计			<u>32,320</u>

名称	到期日区间	票面利率(%)	2016年 12月31日
美元固定利率中期票据	2017年10月 至2021年6月	1.875-2.875	26,769
人民币固定利率中期票据	2017年5月 至2019年8月	3.35-3.80	3,350
美元浮动利率中期票据	2017年3月 至2019年9月	3个月美元 LIBOR 利率加 75 至 133 个基点	9,781
欧元固定利率中期票据	2017年3月	0.48	365
美元零息中期票据	2017年2月	-	118
合计			<u>40,383</u>

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

26. 已发行债务证券(续)

(1) 已发行债券(续)

- (v) 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%。
- (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。
- (2) 存款证由本集团境外机构发行，以摊余成本计量。于2017年6月30日，尚未到期的已发行存款证的原始期限为1个月至7年，年利率区间为0%-5.06%(2016年12月31日：原始期限为1个月至7年，年利率区间为0%-5.8%)。
- (3) 商业票据由本集团境外机构发行，以摊余成本计量。于2017年6月30日，尚未到期的已发行商业票据的原始期限为1个月至3年，年利率区间为0%-6.5%(2016年12月31日：原始期限为1个月至2年，年利率区间为0.03%-6.4%)。
- (4) 同业存单由本行总行发行。于2017年6月30日，尚未到期的已发行同业存单的原始期限为1个月至3个月，年利率区间为4.2%-4.9%(2016年12月31日：原始期限为1个月至2年，年利率区间为2.68%-4.39%)。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

27. 其他负债

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
应付待结算及清算款项	91,510	87,993
保险负债	72,466	75,728
应付财政部款项 (1)	27,158	26,293
久悬未取款	1,815	1,782
其他应付款项	35,617	49,338
	<u>228,566</u>	<u>241,134</u>
合计	<u>228,566</u>	<u>241,134</u>

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

28. 普通股股本

截至2017年6月30日止六个月期间及2016年度，本行普通股股本未发生变动。

	2017年6月30日 及2016年12月31日	
	股份数(百万)	名义金额
已注册、发行及缴足：		
每股面值为人民币1元的A股	294,055	294,055
每股面值为人民币1元的H股	30,739	30,739
	<u>324,794</u>	<u>324,794</u>
合计	<u>324,794</u>	<u>324,794</u>

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

于2017年6月30日和2016年12月31日，本行的A股及H股均不存在限售条件。

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

29. 其他权益工具

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

经股东大会授权并经监管机构核准，本行发行不超过 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 2017 年 6 月 30 日，本次发行的非累积型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 2017 年 6 月 30 日，本次发行的非累积型优先股扣除直接发行费用后的余额计人民币 399.55 亿元。第二期优先股发行后前 5 年的股息率为每年 5.5%，每年支付一次。股息率每 5 年调整一次，调整参考待偿期为 5 年的国债到期收益率，并包括 2.24% 的固定溢价。

上述优先股的账面价值自发行后未发生变动。

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

29. 其他权益工具(续)

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

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

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

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

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

归属于权益工具持有者的权益

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
归属于母公司所有者的权益	1,355,200	1,318,193
归属于母公司普通股持有者的权益	1,275,301	1,238,294
归属于母公司其他权益持有者的权益	79,899	79,899
其中：净利润	2,200	4,600
当期已分配股利	(1) 2,200	4,600
归属于少数股东的权益	3,241	3,398
归属于普通股少数股东的权益	3,241	3,398

- (1) 截至2017年6月30日止六个月期间，本行对优先股股东的股息发放于附注六、34未分配利润中披露。

30. 资本公积

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

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

31. 其他综合收益

	资产负债表其他综合收益			2017年1月1日至6月30日止期间利润表中其他综合收益				
	2017年 1月1日	税后归属 于母公司	2017年 6月30日	本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本期转入损益	减：所得 税费用	税后归属 于母公司	税后归 属于少 数股东
以后将重分类进损益的其他综合收益								
可供出售金融资产公允价值变动损益	3,578	(13,434)	(9,856)	(17,836)	(265)	4,433	(13,434)	(234)
外币报表折算差额	1,625	(737)	888	(737)	-	-	(737)	-
合计	5,203	(14,171)	(8,968)	(18,573)	(265)	4,433	(14,171)	(234)
	资产负债表其他综合收益			2016年度利润表中其他综合收益				
	2016年 1月1日	税后归属 于母公司	2016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 本期转入损益	减：所得 税费用	税后归属 于母公司	税后归 属于少 数股东
以后将重分类进损益的其他综合收益								
可供出售金融资产公允价值变动损益	22,429	(18,851)	3,578	(24,654)	(898)	6,384	(18,851)	(317)
外币报表折算差额	(163)	1,788	1,625	1,788	-	-	1,788	-
合计	22,266	(17,063)	5,203	(22,866)	(898)	6,384	(17,063)	(317)

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

32. 盈余公积

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

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

33. 一般风险准备

		2017年 6月30日	2016年 12月31日
银行一般风险准备(含监管储备)	(1)	229,835	197,695
子公司一般风险准备	(2)	<u>628</u>	<u>610</u>
合计		<u>230,463</u>	<u>198,305</u>

- (1) 本行按于2012年7月1日生效的《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失，该一般风险准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的1.5%。其中，包括境外分行按照当地监管要求提取的监管储备。
- (2) 按中国境内有关监管规定，本行部分境内子公司须从净利润中提取一定金额作为一般风险准备。提取该一般风险准备作为利润分配处理。

34. 未分配利润

- (1) 于本期间，本行未建议、宣告或派发2017年1月1日至6月30日止期间普通股股息，董事不拟建议派发本期间普通股中期股息。
- (2) 2016年度利润分配
- 于2017年6月28日，股东大会批准的本行2016年度利润分配方案如下：
- (i) 提取法定盈余公积金人民币182.94亿元。于2016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319.47亿元。

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

34. 未分配利润(续)

(2) 2016年度利润分配(续)

- (iii) 2016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 0.17 元，共计人民币 552.15 亿元。

于 2017 年 6 月 30 日，上述提取的一般风险准备及股利分配已计入资产负债表。该股利已于 2017 年 7 月及 8 月派发。

(3) 2017年度优先股股利分配

于 2017 年 1 月 13 日，本行董事会审议通过优先股二期(“农行优 2”) 2016-2017 年度股息发放方案。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 2017 年 3 月 13 日。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

35. 利息净收入

	1月1日至6月30日止期间	
	2017年	2016年
利息收入		
发放贷款和垫款	212,530	207,859
其中：对公贷款和垫款	131,581	135,880
个人贷款和垫款	75,407	65,656
票据贴现	5,542	6,323
持有至到期投资	57,437	47,539
可供出售金融资产	23,540	22,714
存放中央银行款项	20,172	19,209
应收款项类投资	11,186	10,504
拆出资金	7,191	6,227
存放同业及其他金融机构款项	5,596	10,046
买入返售金融资产	4,839	4,247
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	2,109	1,415
小计	344,600	329,760
利息支出		
吸收存款	(104,112)	(105,839)
同业及其他金融机构存放款项	(12,180)	(14,432)
已发行债务证券	(6,402)	(5,975)
向中央银行借款	(6,012)	(1,474)
拆入资金	(2,958)	(2,090)
卖出回购金融资产款	(1,412)	(993)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	(201)	-
小计	(133,277)	(130,803)
利息净收入	211,323	198,957
利息收入中包括：		
已识别减值金融资产的利息收入	935	1,114

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

36. 手续费及佣金净收入

	1月1日至6月30日止期间	
	2017年	2016年
手续费及佣金收入		
代理业务	14,776	20,476
银行卡	10,897	9,829
电子银行业务	6,596	5,377
结算与清算业务	6,163	9,052
顾问和咨询业务	5,595	6,553
托管及其他受托业务	1,970	1,802
信贷承诺	1,151	1,273
其他业务	114	84
小计	47,262	54,446
手续费及佣金支出		
银行卡	(3,205)	(1,913)
结算与清算业务	(650)	(634)
电子银行业务	(552)	(475)
其他业务	(390)	(316)
小计	(4,797)	(3,338)
手续费及佣金净收入	42,465	51,108

37. 投资损益

	1月1日至6月30日止期间	
	2017年	2016年
贵金属投资收益	2,789	3,790
出售可供出售金融资产收益	265	604
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融工具损失	(320)	(272)
衍生金融工具损失	(567)	(2,632)
其他	51	8
合计	2,218	1,498

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

38. 公允价值变动损益

	1月1日至6月30日止期间	
	2017年	2016年
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融工具	(33)	(1,065)
衍生金融工具	(5,767)	(6,196)
贵金属及其他	3,134	6,444
合计	<u>(2,666)</u>	<u>(817)</u>

39. 其他业务收入

	1月1日至6月30日止期间	
	2017年	2016年
保险业务收入	18,646	8,511
租赁收入	328	202
其他收入	341	271
合计	<u>19,315</u>	<u>8,984</u>

40. 税金及附加

	1月1日至6月30日止期间	
	2017年	2016年
营业税	(40)	7,512
城市维护建设税	879	860
教育费附加	649	642
房产税	645	-
其他税金	278	57
合计	<u>2,411</u>	<u>9,071</u>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

41. 业务及管理费

		1月1日至6月30日止期间	
		2017年	2016年
职工薪酬及福利	(1)	53,478	52,126
业务费用		15,881	16,622
折旧和摊销		9,048	9,446
合计		78,407	78,194

(1) 职工薪酬及福利

		1月1日至6月30日止期间	
		2017年	2016年
短期薪酬			
工资、奖金、津贴和补贴		35,263	33,028
住房公积金		4,058	4,405
社会保险费		2,577	2,555
其中：医疗保险费		2,325	2,289
生育保险费		166	159
工伤保险费		86	107
工会经费和职工教育经费		1,206	1,298
其他		3,288	3,324
小计		46,392	44,610
设定提存计划		7,572	7,763
内部退养福利		(486)	(247)
合计		53,478	52,126

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

42. 资产减值损失

	1月1日至6月30日止期间	
	2017年	2016年
发放贷款和垫款	41,455	35,117
持有至到期投资	2,105	805
应收款项类投资	238	506
拆出资金	(1,178)	155
其他	2,077	152
合计	44,697	36,735

43. 其他业务成本

	1月1日至6月30日止期间	
	2017年	2016年
保险业务成本	18,462	8,655
担保和承诺预计负债	(359)	(2,861)
其他	1,284	352
合计	19,387	6,146

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

44. 所得税费用

	1月1日至6月30日止期间	
	2017年	2016年
当期所得税费用	32,902	22,866
递延所得税费用	(8,362)	3,540
合计	<u>24,540</u>	<u>26,406</u>

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	1月1日至6月30日止期间	
	2017年	2016年
税前利润	<u>133,210</u>	<u>131,457</u>
按中国法定税率 25%计算的所得税费用	33,303	32,864
不可抵扣费用等的纳税影响	79	99
免税收入的纳税影响 (1)	(8,768)	(6,550)
境外机构税率不一致的影响	<u>(74)</u>	<u>(7)</u>
所得税费用	<u>24,540</u>	<u>26,406</u>

(1) 免税收入主要为中国国债及地方政府债利息收入。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

45. 每股收益

	1月1日至6月30日止期间	
	2017年	2016年
归属于母公司股东的当期净利润	108,593	105,148
减：归属于母公司其他权益持有者的当期净利润	(2,200)	(2,200)
归属于母公司普通股股东的当期净利润	106,393	102,948
当期发行在外普通股股数的加权平均数 (百万股)	324,794	324,794
基本及稀释每股收益(人民币元)	0.33	0.32

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

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

优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间及 2016 年 6 月 30 日止六个月期间，转股的触发事件并未发生，优先股的转股特征对基本及稀释每股收益的计算没有影响。

46. 现金及现金等价物

	2017年 6月30日	2016年 6月30日
库存现金	109,752	105,340
存放中央银行款项	65,985	44,010
存放同业及其他金融机构款项	57,483	166,994
拆出资金	76,110	59,509
买入返售金融资产	561,026	480,940
合计	870,356	856,793

列入现金等价物的金融资产的原始期限均不超过三个月。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

47. 现金流量表补充资料

	1月1日至6月30日止期间	
	2017年	2016年
(1)将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	108,670	105,051
加：资产减值损失	44,697	36,735
固定资产折旧	7,716	8,077
无形资产摊销	768	711
长期待摊费用摊销	622	658
债券投资利息收入	(92,163)	(80,757)
贷款和垫款减值准备折现调整	(935)	(1,114)
已发行债务证券利息支出	6,402	5,975
投资损益	(310)	(612)
公允价值变动损益	2,666	817
汇兑损益	1,038	(8,406)
递延税项变动	(8,362)	3,540
固定资产、无形资产和其他长期		
资产盘盈及处置净收益	(232)	(93)
经营性应收项目变动	(587,485)	(364,514)
经营性应付项目变动	859,781	828,701
经营活动产生的现金流量净额	<u>342,873</u>	<u>534,769</u>
(2)现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的期末余额	870,356	856,793
减：现金及现金等价物的期初余额	(827,698)	(821,969)
现金及现金等价物的变动净额	<u>42,658</u>	<u>34,824</u>

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 经营分部

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

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

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

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

1. 地区经营分部

本集团地区经营分部如下：

总行

长江三角洲： 上海、江苏、浙江、宁波

珠江三角洲： 广东、深圳、福建、厦门

环渤海地区： 北京、天津、河北、山东、青岛

中部地区： 山西、湖北、河南、湖南、江西、海南、安徽

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

东北地区： 辽宁、黑龙江、吉林、大连

境外及其他： 境外分行及境内外子公司

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 经营分部(续)

1. 地区经营分部(续)

	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
2017年1月1日至6月30日止期间										
利息净收入	16,033	41,394	28,825	33,240	31,557	47,290	8,489	4,495	-	211,323
外部利息收入	130,784	48,746	32,283	32,833	30,799	49,569	8,500	11,086	-	344,600
外部利息支出	(16,462)	(27,677)	(15,454)	(21,971)	(18,401)	(20,612)	(6,470)	(6,230)	-	(133,277)
内部利息(支出)/收入	(98,289)	20,325	11,996	22,378	19,159	18,333	6,459	(361)	-	-
手续费及佣金净收入	9,385	8,352	6,045	5,241	5,000	6,746	1,501	195	-	42,465
手续费及佣金收入	9,838	9,294	6,835	5,990	5,684	7,724	1,664	233	-	47,262
手续费及佣金支出	(453)	(942)	(790)	(749)	(684)	(978)	(163)	(38)	-	(4,797)
投资损益	2,678	(4)	9	47	(13)	25	13	(537)	-	2,218
其中：对联营企业的投资										
损益	2	-	-	-	-	-	-	-	-	2
公允价值变动损益	(2,604)	(84)	25	-	-	6	31	(40)	-	(2,666)
汇兑损益	1,229	403	375	167	14	47	3	2,060	-	4,298
其他业务收入	71	12	3	6	15	13	3	19,192	-	19,315
税金及附加	(205)	(497)	(281)	(398)	(333)	(539)	(122)	(36)	-	(2,411)
业务及管理费	(3,767)	(13,529)	(9,599)	(11,739)	(13,320)	(18,706)	(5,857)	(1,890)	-	(78,407)
资产减值损失	(217)	1,481	(4,789)	(20,092)	(6,228)	(12,400)	(2,231)	(221)	-	(44,697)
其他业务成本	(337)	(129)	(8)	(131)	37	13	80	(18,912)	-	(19,387)
营业利润	22,266	37,399	20,605	6,341	16,729	22,495	1,910	4,306	-	132,051
加：营业外收入	21	130	69	42	168	1,870	28	40	-	2,368
减：营业外支出	(61)	(65)	(32)	(309)	3	(780)	38	(3)	-	(1,209)
利润总额	22,226	37,464	20,642	6,074	16,900	23,585	1,976	4,343	-	133,210
减：所得税费用										(24,540)
净利润										108,670

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 经营分部(续)

1. 地区经营分部(续)

	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
2017年6月30日										
分部资产	4,406,797	4,416,453	2,731,271	3,543,444	3,054,324	4,229,922	956,029	911,266	(3,771,895)	20,477,611
其中：投资联营企业	215	-	-	-	-	-	-	-	-	215
未分配资产										95,975
总资产										<u>20,573,586</u>
其中：非流动资产 (1)	12,241	32,588	17,498	29,036	27,742	41,279	11,663	11,709	-	183,756
分部负债	(3,092,390)	(4,433,305)	(2,738,401)	(3,574,385)	(3,062,181)	(4,258,496)	(960,649)	(845,997)	3,771,895	(19,193,909)
未分配负债										(21,236)
总负债										<u>(19,215,145)</u>
补充信息：										
折旧和摊销费用	818	1,441	1,022	1,426	1,565	2,062	616	156	-	9,106
资本性支出	262	262	535	203	428	572	116	1,254	-	3,632
信贷承诺	35,275	496,772	200,344	353,662	204,356	283,866	53,923	108,117	-	1,736,315

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 经营分部(续)

1. 地区经营分部(续)

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

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 经营分部(续)

1. 地区经营分部(续)

	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
2016年12月31日										
分部资产	4,565,308	4,149,290	2,532,893	3,378,776	2,833,496	3,922,132	913,274	807,402	(3,615,697)	19,486,874
其中：投资联营企业	213	-	-	-	-	-	-	-	-	213
未分配资产										83,187
总资产										19,570,061
其中：非流动资产 (1)	12,806	33,865	17,993	30,287	28,931	42,839	12,191	11,261	-	190,173
分部负债	(3,291,426)	(4,162,053)	(2,528,928)	(3,386,705)	(2,833,390)	(3,943,549)	(915,912)	(785,790)	3,615,697	(18,232,056)
未分配负债										(16,414)
总负债										(18,248,470)
补充信息：										
折旧和摊销费用	813	1,521	1,073	1,474	1,643	2,156	663	103	-	9,446
资本性支出	464	252	621	337	379	563	88	879	-	3,583
信贷承诺	42,861	464,193	208,914	317,307	187,281	222,055	66,799	124,924	-	1,634,334

(1) 非流动资产包括固定资产、投资性房地产、无形资产及其他长期资产。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 经营分部(续)

2. 业务经营分部

本集团业务经营分部如下：

公司银行业务

公司银行业务分部涵盖向公司类客户、政府机关和金融机构提供的金融产品和服务。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的金融产品和服务。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

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 经营分部(续)

2. 业务经营分部(续)

	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 运营业务	其他	合计
2017年1月1日至6月30日止期间					
利息净收入	99,368	83,782	26,018	2,155	211,323
外部利息收入	139,875	75,398	126,229	3,098	344,600
外部利息支出	(41,786)	(71,749)	(18,799)	(943)	(133,277)
内部利息收入/(支出)	1,279	80,133	(81,412)	-	-
手续费及佣金净收入	21,063	20,720	(1)	683	42,465
手续费及佣金收入	23,196	23,361	-	705	47,262
手续费及佣金支出	(2,133)	(2,641)	(1)	(22)	(4,797)
投资损益	108	(226)	1,800	536	2,218
其中：对联营企业的投资损益	-	-	-	2	2
公允价值变动损益	17	5	(3,151)	463	(2,666)
汇兑损益	-	-	4,275	23	4,298
其他业务收入	-	-	64	19,251	19,315
税金及附加	(1,140)	(698)	(556)	(17)	(2,411)
业务及管理费	(28,221)	(38,689)	(10,137)	(1,360)	(78,407)
资产减值损失	(46,135)	2,790	(1,190)	(162)	(44,697)
其他业务成本	(392)	-	-	(18,995)	(19,387)
营业利润	44,668	67,684	17,122	2,577	132,051
加：营业外收入	1,093	1,077	158	40	2,368
减：营业外支出	(607)	(599)	-	(3)	(1,209)
利润总额	45,154	68,162	17,280	2,614	133,210
减：所得税费用					(24,540)
净利润					108,670
2017年6月30日					
分部资产	6,620,600	4,155,733	9,499,264	202,014	20,477,611
其中：投资联营企业	-	-	-	215	215
未分配资产					95,975
总资产					20,573,586
分部负债	(7,319,816)	(10,160,230)	(1,507,056)	(206,807)	(19,193,909)
未分配负债					(21,236)
总负债					(19,215,145)
补充信息：					
折旧和摊销费用	1,736	5,384	1,862	124	9,106
资本性支出	558	1,730	598	746	3,632
信贷承诺	1,255,040	481,275	-	-	1,736,315

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 经营分部(续)

2. 业务经营分部(续)

	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 运营业务	其他	合计
2016年1月1日至6月30日止期间					
利息净收入	102,051	76,960	18,497	1,449	198,957
外部利息收入	146,582	65,265	115,872	2,041	329,760
外部利息支出	(44,744)	(75,829)	(9,638)	(592)	(130,803)
内部利息收入/(支出)	213	87,524	(87,737)	-	-
手续费及佣金净收入	27,196	23,323	(1)	590	51,108
手续费及佣金收入	28,134	25,703	-	609	54,446
手续费及佣金支出	(938)	(2,380)	(1)	(19)	(3,338)
投资损益	(187)	(133)	1,311	507	1,498
其中：对联营企业的投资损益	-	-	-	(3)	(3)
公允价值变动损益	100	(759)	(59)	(99)	(817)
汇兑损益	-	-	732	(77)	655
其他业务收入	30	-	2	8,952	8,984
税金及附加	(5,744)	(3,282)	74	(119)	(9,071)
业务及管理费	(28,714)	(38,023)	(10,163)	(1,294)	(78,194)
资产减值损失	(22,248)	(12,896)	(1,551)	(40)	(36,735)
其他业务成本	2,827	-	-	(8,973)	(6,146)
营业利润	75,311	45,190	8,842	896	130,239
加：营业外收入	1,104	980	-	32	2,116
减：营业外支出	(453)	(443)	-	(2)	(898)
利润总额	75,962	45,727	8,842	926	131,457
减：所得税费用					(26,406)
净利润					105,051
2016年12月31日					
分部资产	6,332,417	3,730,943	9,223,479	200,035	19,486,874
其中：投资联营企业	-	-	-	213	213
未分配资产					83,187
总资产					19,570,061
分部负债	(6,778,331)	(9,760,885)	(1,542,284)	(150,556)	(18,232,056)
未分配负债					(16,414)
总负债					(18,248,470)
补充信息：					
折旧和摊销费用	1,693	5,480	2,202	71	9,446
资本性支出	507	1,639	659	778	3,583
信贷承诺	1,234,807	399,527	-	-	1,634,334

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 经营分部(续)

3. 县域金融业务及城市金融业务分部

本集团县域金融业务及城市金融业务分部如下：

县域金融业务

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

城市金融业务

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

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 经营分部(续)

3. 县域金融业务及城市金融业务分部(续)

	县域金融业务	城市金融业务	抵销	合计
2017年1月1日至6月30日止期间				
利息净收入	83,406	127,917	-	211,323
外部利息收入	76,052	268,548	-	344,600
外部利息支出	(43,054)	(90,223)	-	(133,277)
内部利息收入/(支出)	50,408	(50,408)	-	-
手续费及佣金净收入	16,453	26,012	-	42,465
手续费及佣金收入	18,315	28,947	-	47,262
手续费及佣金支出	(1,862)	(2,935)	-	(4,797)
投资损益	70	2,148	-	2,218
其中：对联营企业的投资损益	-	2	-	2
公允价值变动损益	(7)	(2,659)	-	(2,666)
汇兑损益	218	4,080	-	4,298
其他业务收入	407	18,908	-	19,315
税金及附加	(640)	(1,771)	-	(2,411)
业务及管理费	(36,452)	(41,955)	-	(78,407)
资产减值损失	(22,668)	(22,029)	-	(44,697)
其他业务成本	(5)	(19,382)	-	(19,387)
营业利润	40,782	91,269	-	132,051
加：营业外收入	1,742	626	-	2,368
减：营业外支出	3	(1,212)	-	(1,209)
利润总额	42,527	90,683	-	133,210
减：所得税费用				(24,540)
净利润				108,670
2017年6月30日				
分部资产	7,497,895	13,090,220	(110,504)	20,477,611
其中：投资联营企业	-	215	-	215
未分配资产				95,975
总资产				20,573,586
分部负债	(7,043,001)	(12,261,412)	110,504	(19,193,909)
未分配负债				(21,236)
总负债				(19,215,145)
补充信息：				
折旧和摊销费用	4,196	4,910	-	9,106
资本性支出	739	2,893	-	3,632
信贷承诺	422,099	1,314,216	-	1,736,315

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 经营分部(续)

3. 县域金融业务及城市金融业务分部(续)

	县域金融业务	城市金融业务	抵销	合计
2016年1月1日至6月30日止期间				
利息净收入	81,059	117,898	-	198,957
外部利息收入	72,363	257,397	-	329,760
外部利息支出	(45,093)	(85,710)	-	(130,803)
内部利息收入/(支出)	53,789	(53,789)	-	-
手续费及佣金净收入	16,694	34,414	-	51,108
手续费及佣金收入	17,997	36,449	-	54,446
手续费及佣金支出	(1,303)	(2,035)	-	(3,338)
投资损益	93	1,405	-	1,498
其中：对联营企业的投资损益	-	(3)	-	(3)
公允价值变动损益	17	(834)	-	(817)
汇兑损益	350	305	-	655
其他业务收入	326	8,658	-	8,984
税金及附加	(2,888)	(6,183)	-	(9,071)
业务及管理费	(36,241)	(41,953)	-	(78,194)
资产减值损失	(22,774)	(13,961)	-	(36,735)
其他业务成本	263	(6,409)	-	(6,146)
营业利润	36,899	93,340	-	130,239
加：营业外收入	1,521	595	-	2,116
减：营业外支出	(136)	(762)	-	(898)
利润总额	38,284	93,173	-	131,457
减：所得税费用				(26,406)
净利润				105,051
2016年12月31日				
分部资产	7,040,416	12,554,090	(107,632)	19,486,874
其中：投资联营企业	-	213	-	213
未分配资产				83,187
总资产				19,570,061
分部负债	(6,598,859)	(11,740,829)	107,632	(18,232,056)
未分配负债				(16,414)
总负债				(18,248,470)
补充信息：				
折旧和摊销费用	4,381	5,065	-	9,446
资本性支出	788	2,795	-	3,583
信贷承诺	380,806	1,253,528	-	1,634,334

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 关联方交易及关系

1. 财政部

于2017年6月30日，财政部直接持有本行39.21%(2016年12月31日：39.21%)的普通股股权。

财政部是国务院的组成部门，主要负责国家财政收支和税收政策等。

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

(1) 期/年末余额

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
资产		
持有国债及特别国债	596,029	640,131
应收财政部款项(附注六、11)	272,023	272,023
应收利息		
—国债及特别国债	7,829	7,648
—应收财政部款项	8,316	3,802
应收及暂付款	13,147	13,147
负债		
应付财政部款项(附注六、27)	27,158	26,293
财政部存入款项	13,768	10,265
应付利息	48	23
其他负债—代理兑付国债	94	102

(2) 本期交易形成的损益

	1月1日至6月30日止期间	
	2017年	2016年
利息收入	27,566	16,033
利息支出	(91)	(69)
手续费及佣金收入	362	5,588

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外, 金额单位均为人民币百万元)

八 关联方交易及关系(续)

1. 财政部(续)

(3) 利率区间

	1月1日至6月30日止期间	
	2017年 (%)	2016年 (%)
债券投资及应收财政部款项	2.10-9.00	0.38-9.00
财政部存入款项	0.0001-1.95	0.05-1.76

(4) 国债兑付承诺详见附注十、7 国债兑付承诺。

2. 汇金公司

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

于2017年6月30日,汇金公司直接持有本行40.03%(2016年12月31日:40.03%)的普通股股权。

与汇金公司的交易

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

(1) 期/年末余额

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
资产		
发放贷款和垫款	16,000	-
债券投资	12,056	12,103
应收利息	393	145
负债		
本行发行的保本理财产品	-	7,000
汇金公司存入款项	8,073	27
应付利息	15	49

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 关联方交易及关系(续)

2. 汇金公司(续)

与汇金公司的交易(续)

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

(2) 本期交易形成的损益

	1月1日至6月30日止期间	
	2017年	2016年
利息收入	121	228
利息支出	(63)	(342)

(3) 利率区间

	1月1日至6月30日止期间	
	2017年	2016年
	(%)	(%)
发放贷款和垫款	3.92	-
债券投资	3.16-4.20	3.16-4.20
本行发行的理财产品	2.95-3.73	3.40-5.00
汇金公司存入款项	0.30-1.76	0.30-2.80

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 关联方交易及关系(续)

2. 汇金公司(续)

与汇金旗下公司的交易

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

期/年末余额

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
资产		
存放同业及其他金融机构款项	26,022	120,985
贵金属租出	2,088	930
拆出资金	38,569	56,783
衍生金融资产	1,145	2,671
买入返售金融资产	15,587	74,740
发放贷款和垫款	13,526	12,876
债券投资	716,931	817,129
负债		
同业及其他金融机构存放款项	36,945	63,007
拆入资金	70,512	85,744
衍生金融负债	741	2,238
卖出回购金融资产款	18,493	12,438
权益		
其他权益工具	2,000	2,000
表外项目		
本行发行的非保本理财产品	2,407	22,642

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 关联方交易及关系(续)

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。

主要余额及交易的详细情况如下：

(1) 期/年末余额

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
资产		
存放同业及其他金融机构款项	-	3
拆出资金	10,504	11,411
发放贷款和垫款	4,556	4,398
负债		
同业及其他金融机构存放款项	2,865	5,887
拆入资金	62	1,041
吸收存款	1,919	1,758
表外项目		
开出保函及担保	11,144	11,388

(2) 本期交易形成的损益

	1月1日至6月30日止期间	
	2017年	2016年
利息收入	103	82
手续费及佣金收入	765	717
利息支出	(17)	(39)
手续费及佣金支出	(4)	-
业务及管理费	(5)	(4)

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 关联方交易及关系(续)

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。

主要余额及交易的详细情况如下：

期/年末余额

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
拆出资金	<u>62</u>	<u>183</u>

截至2017年6月30日止六个月期间及2016年6月30日止六个月期间，本集团与联营企业间的交易损益金额不重大。

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。本集团关联方还包括关键管理人员及其关系密切的家庭成员，以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业。本集团于日常业务中与上述关联方进行正常的银行业务交易。于2017年6月30日，本集团对上述关联方的发放贷款和垫款余额为人民币289.08万元(2016年12月31日：人民币490.86万元)。

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 关联方交易及关系(续)

6. 企业年金

除正常的供款外，本集团设立的企业年金计划的交易及余额如下：

(1) 期/年末余额

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
企业年金存入款项	473	16,367
应付利息	-	619

(2) 本期交易形成的损益

	1月1日至6月30日止期间	
	2017年	2016年
利息支出	149	244

(3) 利率区间

	1月1日至6月30日止期间	
	2017年	2016年
	(%)	(%)
企业年金存入款项	0.03-6.20	5.75-6.20

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九 在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

(1) 通过设立或投资等方式取得的主要子公司

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

截至2017年6月30日止六个月期间及2016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

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九 在其他主体中的权益(续)

1. 在子公司中的权益(续)

(2) 非同一控制下企业合并取得的子公司

注册公司名称	成立时间	注册地/ 主要经营地	实收资本	持股比例(%)	享有 表决权比例(%)	业务性质 及经营范围
农银人寿保险股份有限公司	2005年	中国·北京	人民币2,949,916,475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。

截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间及 2016 年度，本集团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。

截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间及 2016 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。

九 在其他主体中的权益(续)

3. 在结构化主体中的权益

(1) 本集团发行及管理的保本型理财产品

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

(2) 其他纳入合并范围的结构化主体

本集团其他纳入合并范围的结构化主体包括本集团发行、管理和/或投资的部分信托计划、资产管理计划、基金产品以及资产证券化产品。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。

于2017年6月30日，纳入合并范围的结构化主体的资产规模为人民币3,453.46亿元(2016年12月31日：人民币3,061.77亿元)。

(3) 未纳入合并范围内的结构化主体

本集团发行及管理的未纳入合并范围的结构化主体

本集团发行及管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括非保本理财产品，本集团未对此等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。

于2017年6月30日，非保本理财产品投资的资产规模为人民币15,327.48亿元(2016年12月31日：人民币13,790.09亿元)，相应的本集团发行的未到期非保本理财产品的发售规模为人民币11,861.97亿元(2016年12月31日：人民币12,993.75亿元)。截至2017年6月30日止六个月期间，本集团于非保本理财产品中获得的利益主要包括手续费及佣金净收入计人民币45.83亿元(截至2016年6月30日止六个月期间：人民币41.14亿元)，以及本集团与非保本理财产品资金拆借及买入返售交易产生的利息净收入计人民币5.48亿元(截至2016年6月30日止六个月期间：人民币0.75亿元)。

本集团与理财业务主体进行了拆出资金和买入返售的交易，上述交易基于市场价格进行定价。这些交易的余额代表了本集团对理财业务主体的最大风险敞口。截至2017年6月30日止六个月期间，上述拆出资金和买入返售交易金额平均敞口以及加权平均期限分别为人民币329.44亿元以及5.40天(2016年度：人民币87.76亿元以及3.06天)，于2017年6月30日的敞口为人民币2,297.78亿元(2016年12月31日：人民币1,256.27亿元)。上述交易并非本集团的合同义务。于2017年6月30日和2016年12月31日，所有上述敞口金额均计入拆出资金和买入返售金融资产中。

九 在其他主体中的权益(续)

3. 在结构化主体中的权益(续)

(3) 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

本集团发行及管理的未纳入合并范围的结构化主体(续)

截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间及 2016 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、增加本集团风险的协议性流动性安排、担保或其他承诺，亦不存在本集团承担理财产品损失的条款。截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间及 2016 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。

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范围的结构化主体，相关损益列示在投资损益以及利息收入中。这些未合并结构化主体主要为本集团投资的资产管理产品、基金产品及资产支持证券。于 2017 年 6 月 30 日，本集团持有以上未纳入合并范围的结构化主体的账面价值和由此产生的最大风险敞口为人民币 382.39 亿元(2016 年 12 月 31 日：人民币 344.63 亿元)，于本集团资产负债表的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、持有至到期投资及应收款项类投资分类中列示。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资料。

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十 或有事项及承诺

1. 法律诉讼及其他

本行及子公司在正常业务过程中产生的若干法律诉讼事项中作为被告人。于2017年6月30日，根据法庭判决或者法律顾问的意见，本集团已作出的准备为人民币68.24亿元(2016年12月31日：人民币60.30亿元)。本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。根据本集团内部及外部法律顾问的意见计提的诉讼损失列示于预计负债中。

于2016年9月28日，本行及纽约分行共同与美国纽约联邦储备银行签署一项禁止令。于2016年11月4日，本行及纽约分行共同与美国纽约金融服务局签署一项同意令，并向美国纽约金融服务局支付罚金。本行及纽约分行正在积极回应上述两项指令下的相关要求。

相关美国监管机构是否会采取进一步的监管行动，是基于本行完成执行并满足该等指令下相关要求后的监管结论，本集团认为目前无法估计。于2017年6月30日，未予计提预计负债。

2. 资本支出承诺

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
已签订合同但未拨付	4,845	4,951

此外，于2017年6月30日和2016年12月31日，本集团无对被投资单位的股权投资承诺。

3. 信贷承诺

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
贷款承诺		
其中：原到期日在1年以下	60,999	38,433
原到期日在1年以上(含1年)	646,378	549,968
小计	707,377	588,401
银行承兑汇票	276,027	312,255
信用卡承诺	380,112	323,217
开出保函及担保	224,496	229,177
开出信用证	148,303	181,284
合计	1,736,315	1,634,334

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。

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十 或有事项及承诺(续)

4. 经营租赁承诺

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

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
1年以内	3,813	3,948
1至2年	2,983	3,051
2至3年	2,123	2,262
3至5年	2,244	2,451
5年以上	1,183	1,255
	<u>12,346</u>	<u>12,967</u>
合计	<u>12,346</u>	<u>12,967</u>

截至2017年6月30日止六个月期间，本集团于业务及管理费(附注六、41)中确认的经营租赁费用为人民币23.58亿元(截至2016年6月30日止六个月期间：人民币23.78亿元)。

5. 融资租赁承诺

于2017年6月30日，本集团作为出租人对外签订的不可撤销的融资租赁合约承诺为人民币2.23亿元(2016年12月31日：人民币3.38亿元)。

于2017年6月30日，本集团记录在发放贷款和垫款中的应收融资租赁款总额为人民币379.35亿元(2016年12月31日：人民币382.45亿元)，其剩余期限情况如下：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
已逾期	4,375	4,256
1年以内	7,708	7,643
1至5年	17,764	17,748
5年以上	8,088	8,598
	<u>37,935</u>	<u>38,245</u>
合计	<u>37,935</u>	<u>38,245</u>

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十 或有事项及承诺(续)

6. 担保物

(1) 作为担保物的资产

被用作卖出回购质押物的资产账面价值如下：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
债券	123,710	208,529
票据	23	814
合计	123,733	209,343

于2017年6月30日，本集团卖出回购金融资产款(附注六、21)账面价值为人民币1,215.37亿元(2016年12月31日：人民币2,058.32亿元)。回购协议均在协议生效起12个月内到期。

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

此外，本集团部分债券投资及存放同业款项按监管要求用作衍生或向中央银行借款等交易的抵质押物。于2017年6月30日，本集团上述抵质押物账面价值为人民币6,083.18亿元(2016年12月31日：人民币3,651.53亿元)。

(2) 收到的担保物

本集团在相关证券借贷业务和买入返售(附注六、6)业务中接受了债券和票据作为抵质押物。于2017年6月30日和2016年12月31日，本集团无可以出售或再次向外抵押的抵质押物。

7. 国债兑付承诺

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

于2017年6月30日，本集团具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币597.60亿元(2016年12月31日：人民币565.55亿元)。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。

8. 证券承销承诺

于2017年6月30日和2016年12月31日，本集团均无未履行的证券承销承诺。

十一 金融资产的转移

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移给第三方或者特殊目的主体，这些金融资产转移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移资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转移不符合终止确认的条件，本集团继续确认上述资产。

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。本集团会按照风险和报酬的保留程度及是否放弃了控制，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

于2017年6月30日，未到期的已转让信贷资产减值前账面原值为人民币272.93亿元(2016年12月31日：人民币183.64亿元)。其中，已转让的不良信贷资产账面原值为人民币101.54亿元(2016年12月31日：人民币101.54亿元)，本集团认为符合完全终止确认条件。已转让的非不良信贷资产账面原值为人民币171.39亿元(2016年12月31日：人民币82.10亿元)，本集团继续涉入了该转让的信贷资产。于2017年6月30日，本集团继续确认的资产价值为人民币15.26亿元(2016年12月31日：人民币7.12亿元)，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。

不良贷款转让

截至2017年6月30日止六个月期间，本集团通过向第三方转让的方式共处置不良贷款账面余额人民币150.37亿元(截至2016年6月30日止六个月期间：人民币343.73亿元)。本集团根据评估对上述转让的不良贷款进行了终止确认。

卖断式卖出回购交易

在卖出回购交易中，作为抵押品而转移的金融资产未终止确认。于2017年6月30日，相关担保物权利已转移给交易对手的卖断式交易所对应的债券投资金额为人民币415.10亿元(2016年12月31日：人民币140.87亿元)，已包括在附注十、6担保物的披露中。

证券借出交易

于证券借出交易中，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。于2017年6月30日，本集团在证券借出交易中转让资产的账面价值为人民币406.55亿元(2016年12月31日：人民币154.15亿元)。

十二 金融风险管理

1. 概述

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

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

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

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、资金运营业务以及表外信用风险敞口。

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全面提升本集团的信用风险管理水平。

十二 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.1 信用风险管理(续)

2017年上半年，本集团积极贯彻落实国家宏观调控政策，引导信贷资源优化配置。进一步完善从严治贷约束机制，加强重点领域信用风险防控，防范、化解各类风险隐患。加强不良贷款清收处置，保持资产质量稳定。

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

3.2 减值评估

减值评估的主要因素

本集团根据银监会《贷款风险分类指引》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债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当期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。

十二 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.3 最大信用风险敞口信息

不考虑任何所持抵质押物或其他信用增级措施的最大信用风险敞口信息

在不考虑任何可利用的抵质押物或其他信用增级措施时，最大信用风险敞口信息反映了各报告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：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
存放中央银行款项	2,772,278	2,700,046
存放同业及其他金融机构款项	198,792	622,665
拆出资金	387,844	580,949
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产	521,901	409,846
衍生金融资产	15,452	31,460
买入返售金融资产	596,304	323,051
发放贷款和垫款	9,996,639	9,319,364
可供出售金融资产	1,344,856	1,390,678
持有至到期投资	3,320,161	2,882,152
应收款项类投资	672,991	624,547
其他金融资产	207,935	205,718
	<u>20,035,153</u>	<u>19,090,476</u>
表内项目小计		
表外项目		
信贷承诺	<u>1,736,315</u>	<u>1,634,334</u>
合计	<u><u>21,771,468</u></u>	<u><u>20,724,810</u></u>

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

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.3 最大信用风险敞口信息(续)

担保物主要包括以下几种类型：

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

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

3.4 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按地区分布情况如下：

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
对公贷款和垫款				
总行	194,124	2.9	279,658	4.4
长江三角洲	1,436,493	21.3	1,310,376	20.6
珠江三角洲	784,731	11.7	752,897	11.8
环渤海地区	1,074,083	16.0	1,001,682	15.7
中部地区	939,695	14.0	857,319	13.5
西部地区	1,591,851	23.6	1,463,806	22.9
东北地区	281,922	4.2	272,460	4.3
境外及其他	424,096	6.3	435,027	6.8
小计	6,726,995	100.0	6,373,225	100.0
个人贷款和垫款				
总行	73	-	104	-
长江三角洲	917,970	25.0	860,092	25.6
珠江三角洲	789,180	21.4	713,500	21.3
环渤海地区	568,653	15.4	498,332	14.9
中部地区	525,838	14.3	451,954	13.5
西部地区	742,369	20.1	694,461	20.8
东北地区	136,605	3.7	122,436	3.7
境外及其他	4,235	0.1	5,535	0.2
小计	3,684,923	100.0	3,346,414	100.0
发放贷款和垫款总额	10,411,918		9,719,639	

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.4 发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款和垫款按行业分布情况如下：

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
对公贷款和垫款				
制造业	1,379,493	20.5	1,325,386	20.9
交通运输、仓储和邮政业	1,195,016	17.8	1,052,336	16.5
电力、热力、燃气及水生产和供应业	780,286	11.6	673,621	10.6
租赁和商务服务业	774,917	11.5	560,270	8.8
房地产业	562,879	8.4	510,470	8.0
批发和零售业	492,176	7.3	497,976	7.8
金融业	366,055	5.4	735,915	11.5
水利、环境和公共设施管理业	347,060	5.2	241,365	3.8
采矿业	245,348	3.6	243,396	3.8
建筑业	223,820	3.3	187,931	2.9
其他行业	359,945	5.4	344,559	5.4
小计	6,726,995	100.0	6,373,225	100.0
个人贷款和垫款				
个人住房	2,855,902	77.5	2,560,002	76.5
个人生产经营	179,611	4.9	196,727	5.9
个人消费	165,211	4.5	153,945	4.6
信用卡透支	271,953	7.4	242,451	7.2
其他	212,246	5.7	193,289	5.8
小计	3,684,923	100.0	3,346,414	100.0
发放贷款和垫款总额	10,411,918		9,719,639	

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.4 发放贷款和垫款(续)

(3) 发放贷款和垫款总额按合同约定期限及担保方式分布情况如下：

	2017年6月30日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
信用贷款	1,235,873	570,964	944,843	2,751,680
保证贷款	666,015	357,828	391,827	1,415,670
抵押贷款	886,802	463,929	3,436,583	4,787,314
质押贷款	485,042	83,276	888,936	1,457,254
合计	3,273,732	1,475,997	5,662,189	10,411,918

	2016年12月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
信用贷款	992,899	466,138	886,821	2,345,858
保证贷款	618,532	330,718	344,430	1,293,680
抵押贷款	947,139	519,723	3,127,606	4,594,468
质押贷款	786,985	69,113	629,535	1,485,633
合计	3,345,555	1,385,692	4,988,392	9,719,639

(4) 逾期贷款

	2017年6月30日				合计
	逾期1天至90天	逾期91天至360天	逾期361天至3年	逾期3年以上	
信用贷款	5,796	7,233	5,515	245	18,789
保证贷款	18,300	18,318	30,384	3,491	70,493
抵押贷款	50,246	43,332	65,833	10,318	169,729
质押贷款	3,710	2,414	5,458	903	12,485
合计	78,052	71,297	107,190	14,957	271,496

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.4 发放贷款和垫款(续)

(4) 逾期贷款(续)

	2016年12月31日				合计
	逾期1天 至90天	逾期91天 至360天	逾期361天 至3年	逾期3年 以上	
信用贷款	4,411	8,619	4,460	406	17,896
保证贷款	19,386	23,586	26,612	2,937	72,521
抵押贷款	53,772	52,054	60,454	6,405	172,685
质押贷款	1,976	2,209	6,901	447	11,533
合计	79,545	86,468	98,427	10,195	274,635

任何一期本金或利息逾期1天，整笔贷款将归类为逾期贷款。

(5) 发放贷款和垫款的信用质量

		2017年 6月30日	2016年 12月31日
未逾期且未减值	(i)	10,124,916	9,433,058
已逾期但未减值	(ii)	58,571	55,747
已减值	(iii)	228,431	230,834
合计		10,411,918	9,719,639
减：发放贷款和垫款损失准备		(415,279)	(400,275)
发放贷款和垫款账面价值		9,996,639	9,319,364

(i) 未逾期且未减值的发放贷款和垫款

	2017年6月30日		合计
	正常类	关注类	
对公贷款和垫款	6,190,758	320,827	6,511,585
个人贷款和垫款	3,610,120	3,211	3,613,331
合计	9,800,878	324,038	10,124,916

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.4 发放贷款和垫款(续)

(5) 发放贷款和垫款的信用质量(续)

(i) 未逾期且未减值的发放贷款和垫款(续)

	2016年12月31日		
	正常类	关注类	合计
对公贷款和垫款	5,832,088	321,400	6,153,488
个人贷款和垫款	3,276,326	3,244	3,279,570
合计	9,108,414	324,644	9,433,058

(ii) 已逾期但未减值的发放贷款和垫款

	2017年6月30日				
	逾期1天 至30天	逾期31天 至60天	逾期61天 至90天	合计	其中：抵质押 物覆盖的敞口
对公贷款和垫款	20,295	5,965	34	26,294	24,413
个人贷款和垫款	20,379	6,633	5,265	32,277	22,973
合计	40,674	12,598	5,299	58,571	47,386

	2016年12月31日				
	逾期1天 至30天	逾期31天 至60天	逾期61天 至90天	合计	其中：抵质押 物覆盖的敞口
对公贷款和垫款	21,940	4,902	18	26,860	23,588
个人贷款和垫款	17,124	6,590	5,173	28,887	20,430
合计	39,064	11,492	5,191	55,747	44,018

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.4 发放贷款和垫款(续)

(5) 发放贷款和垫款的信用质量(续)

(iii) 已减值的发放贷款和垫款

	2017年6月30日		
	发放贷款和垫款总额	发放贷款和垫款损失准备	账面价值
按个别方式评估	192,162	(144,253)	47,909
按组合方式评估	36,269	(30,819)	5,450
合计	228,431	(175,072)	53,359

	2016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	192,848	(133,605)	59,243
按组合方式评估	37,986	(28,999)	8,987
合计	230,834	(162,604)	68,230

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
个别方式评估的减值贷款	192,162	192,848
个别方式评估的减值贷款占贷款总额的比例	1.85%	1.98%
抵质押物覆盖的敞口	30,857	39,021

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.4 发放贷款和垫款(续)

(5) 发放贷款和垫款的信用质量(续)

(iii) 已减值的发放贷款和垫款(续)

已减值的发放贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
总行	7	-	7	-
长江三角洲	34,113	14.9	35,471	15.4
珠江三角洲	26,288	11.5	30,530	13.2
环渤海地区	49,856	21.8	45,728	19.8
中部地区	28,686	12.6	30,194	13.1
西部地区	75,825	33.2	76,046	32.9
东北地区	9,681	4.2	8,772	3.8
境外及其他	3,975	1.8	4,086	1.8
合计	228,431	100.0	230,834	100.0

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.4 发放贷款和垫款(续)

(6) 重组贷款和垫款

重组贷款是指本集团与财务状况恶化或无法如期还款的借款人重新商定合同条款的贷款。本集团考虑到借款人的财务困难与借款人达成协议或者依据法院的裁定而做出了让步。于2017年6月30日，本集团重组贷款和垫款余额为人民币534.54亿元(2016年12月31日：人民币524.91亿元)。

截至2017年6月30日止六个月期间，本集团将部分贷款进行了债务重组，确认了公允价值为人民币3.44亿元的股权。在上述债务重组中，本集团确认的债务重组损失不重大。

(7) 本期因处置担保物或其他信用增级对应资产而取得的资产

该等资产已作为抵债资产在本集团其他资产中反映(附注六、15)。

3.5 信贷承诺

信贷承诺信用风险加权金额体现了与信贷承诺相关的信用风险，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2017年6月30日和2016年12月31日，信贷承诺相关的信用风险加权金额按内部评级法计量。

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
信贷承诺的信用风险加权金额	868,556	831,636

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：

		2017年 6月30日	2016年 12月31日
未逾期且未减值	(1)	3,998,867	3,509,837
已减值	(2)	5,315	5,542
合计		4,004,182	3,515,379
减：减值准备		(11,030)	(8,680)
其中：个别方式评估		(3,582)	(3,516)
组合方式评估		(7,448)	(5,164)
持有至到期投资与应收款项类投资 账面价值		3,993,152	3,506,699

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.6 债务工具(续)

(1) 未逾期且未减值的债务工具

2017年6月30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	23,478	445,718	1,494,164	155,788	2,119,148
公共实体及准政府	106,997	363,327	1,219,592	29,998	1,719,914
金融机构	137,756	342,094	451,169	78,833	1,009,852
公司	61,782	190,133	161,376	19,133	432,424
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	-	-	-	3,262	3,262
其他	11,148	3,550	-	20,229	34,927
合计	341,161	1,344,822	3,326,301	672,566	5,684,850

2016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	20,900	464,613	1,320,638	120,618	1,926,769
公共实体及准政府	99,784	383,824	1,129,986	29,997	1,643,591
金融机构	109,989	353,335	263,950	64,130	791,404
公司	48,665	188,869	171,604	20,436	429,574
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	-	-	-	2,990	2,990
其他	15,883	-	-	20,165	36,048
合计	295,221	1,390,641	2,886,178	623,659	5,195,699

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.6 债务工具(续)

(2) 已减值债务工具

	2017年6月30日		
	持有至 到期投资	应收款项 类投资	合计
公司债券	-	500	500
其他	-	4,815	4,815
合计	-	5,315	5,315
减：减值准备	-	(3,582)	(3,582)
已减值持有至到期投资和应收款项类投资的账面价值	-	1,733	1,733
	2016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	-	547	547
其他	-	4,995	4,995
合计	-	5,542	5,542
减：减值准备	-	(3,516)	(3,516)
已减值持有至到期投资和应收款项类投资的账面价值	-	2,026	2,026

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2017年6月30日，本集团已发生减值的可供出售债券账面价值为人民币0.34亿元(2016年12月31日：人民币0.37亿元)，本集团对这部分减值的可供出售债券计提的减值准备为人民币3.22亿元(2016年12月31日：人民币3.31亿元)。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.6 债务工具(续)

(3) 债务工具按照信用评级进行分类

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

		2017年6月30日					
		未评级(i)	AAA	AA	A	A 以下	合计
债券—按发行方划分：							
政府		1,411,221	683,093	16,650	4,503	59	2,115,526
公共实体及准政府		1,519,268	188,450	4,837	7,161	-	1,719,716
金融机构		658,215	161,062	68,486	74,656	44,506	1,006,925
公司	(ii)	29,436	357,772	5,624	24,566	14,881	432,279
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		3,262	-	-	-	-	3,262
其他		36,138	-	-	-	-	36,138
合计		4,022,863	1,390,377	95,597	110,886	59,446	5,679,169
		2016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		1,322,981	594,641	5,249	1,033	705	1,924,609
公共实体及准政府		1,469,672	162,840	10,692	209	-	1,643,413
金融机构		526,761	144,056	36,508	51,620	30,377	789,322
公司	(ii)	47,367	337,875	4,262	23,743	16,116	429,363
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		2,990	-	-	-	-	2,990
其他		37,578	-	-	-	-	37,578
合计		3,772,672	1,239,412	56,711	76,605	47,198	5,192,598

十二 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.6 债务工具(续)

(3) 债务工具按照信用评级进行分类(续)

- (i) 本集团持有的未评级债务工具主要为政策性银行金融债券、国债和地方政府债券及应收财政部款项。
- (ii) 于2017年6月30日，本集团包含在公司债券中的计人民币233.06亿元的超级短期融资券(2016年12月31日：人民币234.20亿元)，基于发行人评级信息分析上述信用风险。

3.7 衍生金融工具

交易对手信用风险加权金额体现了与衍生交易相关的交易对手的信用风险，其计算参照银监会颁布并于2013年1月1日生效的《商业银行资本管理办法(试行)》的要求进行，金额大小取决于交易对手的信用程度及各项合同的到期期限等因素。于2017年6月30日和2016年12月31日，衍生交易相关的交易对手信用风险加权金额按内部评级法计量，见附注十二、7资本管理。

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
交易对手的信用风险加权金额	18,188	26,601

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

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

4.1 流动性分析

(1) 到期日分析

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

项目	2017年6月30日								合计
	已逾期	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	无期限	
金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	171,534	6,304	3,269	12,681	-	-	2,688,242	2,882,030
存放同业及其他金融机构款项	-	64,639	35,079	35,287	63,406	381	-	-	198,792
拆出资金	-	-	100,237	121,221	125,459	38,219	2,708	-	387,844
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	639	55,130	76,314	161,437	173,460	54,403	11,590	532,973
衍生金融资产	-	-	1,706	2,919	9,972	644	211	-	15,452
买入返售金融资产	3,872	-	559,385	10,674	22,373	-	-	-	596,304
发放贷款和垫款	38,249	-	460,214	608,569	2,514,771	2,024,008	4,350,828	-	9,996,639
可供出售金融资产	-	-	29,996	58,668	204,445	723,338	324,858	21,318	1,362,623
持有至到期投资	-	-	91,501	102,498	412,847	1,595,119	1,118,196	-	3,320,161
应收款项类投资	473	-	4,883	18,173	64,777	127,066	457,619	-	672,991
其他金融资产	1,992	81,210	18,421	27,607	16,745	38,404	23,556	-	207,935
金融资产总额	44,586	318,022	1,362,856	1,065,199	3,608,913	4,720,639	6,332,379	2,721,150	20,173,744
金融负债									
向中央银行借款	-	(30)	(24,000)	(108,010)	(302,600)	(1,109)	-	-	(435,749)
同业及其他金融机构存放款项	-	(486,783)	(127,311)	(141,025)	(110,830)	(66,087)	-	-	(932,036)
拆入资金	-	-	(96,534)	(107,774)	(84,666)	(3,695)	(2,800)	-	(295,469)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(20,190)	(60,970)	(53,730)	(141,078)	(16,464)	(40)	-	(292,472)
衍生金融负债	-	-	(1,167)	(2,326)	(5,961)	(566)	(341)	-	(10,361)
卖出回购金融资产款	-	-	(88,747)	(22,045)	(10,188)	(557)	-	-	(121,537)
吸收存款	-	(10,099,725)	(486,261)	(839,615)	(2,947,274)	(1,731,788)	(286)	-	(16,104,949)
已发行债务证券	-	-	(43,206)	(72,423)	(119,943)	(49,479)	(154,935)	-	(439,986)
其他金融负债	-	(183,968)	(14,756)	(48,902)	(90,215)	(65,675)	(36,467)	-	(439,983)
金融负债总额	-	(10,790,696)	(942,952)	(1,395,850)	(3,812,755)	(1,935,420)	(194,869)	-	(19,072,542)
净头寸	44,586	(10,472,674)	419,904	(330,651)	(203,842)	2,785,219	6,137,510	2,721,150	1,101,202

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

4.1 流动性分析(续)

(1) 到期日分析(续)

项目	2016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	-	223,360	5,110	4,836	16,262	-	-	2,562,085	2,811,653
存放同业及其他金融机构款项	-	63,917	127,622	168,455	261,620	1,051	-	-	622,665
拆出资金	-	-	159,166	86,942	293,126	41,715	-	-	580,949
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	336	22,501	66,714	146,386	134,936	39,309	7,773	417,955
衍生金融资产	-	-	2,121	2,485	25,284	1,165	405	-	31,460
买入返售金融资产	3,872	-	274,766	26,276	18,137	-	-	-	323,051
发放贷款和垫款	46,908	-	496,239	630,872	2,541,515	1,895,689	3,708,141	-	9,319,364
可供出售金融资产	-	-	34,068	54,098	235,151	719,158	348,203	18,203	1,408,881
持有至到期投资	-	-	51,331	90,654	315,762	1,362,537	1,061,868	-	2,882,152
应收款项类投资	-	103	2,205	12,876	52,418	109,354	447,591	-	624,547
其他金融资产	1,607	73,522	32,579	50,698	46,485	776	51	-	205,718
金融资产总额	52,387	361,238	1,207,708	1,194,906	3,952,146	4,266,381	5,605,568	2,588,061	19,228,395
金融负债									
向中央银行借款	-	(30)	(16,342)	(69,000)	(205,059)	(621)	-	-	(291,052)
同业及其他金融机构存放款项	-	(523,652)	(296,656)	(146,008)	(94,165)	(95,563)	-	-	(1,156,044)
拆入资金	-	-	(132,600)	(94,050)	(68,138)	(4,820)	(2,413)	-	(302,021)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(16,587)	(77,982)	(64,520)	(125,422)	(16,621)	(38)	-	(301,170)
衍生金融负债	-	-	(2,576)	(3,582)	(13,143)	(1,111)	(346)	-	(20,758)
卖出回购金融资产款	-	-	(193,068)	(12,004)	(760)	-	-	-	(205,832)
吸收存款	-	(9,007,828)	(499,909)	(1,185,880)	(2,637,833)	(1,705,965)	(586)	-	(15,038,001)
已发行债务证券	-	-	(34,405)	(56,128)	(89,372)	(52,699)	(155,611)	-	(388,215)
其他金融负债	-	(168,287)	(16,390)	(73,738)	(74,678)	(93,281)	(36,768)	-	(463,142)
金融负债总额	-	(9,716,384)	(1,269,928)	(1,704,910)	(3,308,570)	(1,970,681)	(195,762)	-	(18,166,235)
净头寸	52,387	(9,355,146)	(62,220)	(510,004)	643,576	2,295,700	5,409,806	2,588,061	1,062,160

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

4.1 流动性分析(续)

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流

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

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

4.1 流动性分析(续)

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

下表按照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	2017年6月30日								合计
	已逾期	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	无期限	
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	171,534	6,305	4,421	12,681	-	-	2,688,242	2,883,183
存放同业及其他金融机构款项	-	64,639	35,976	36,363	65,613	438	-	-	203,029
拆出资金	-	-	100,466	124,165	126,636	40,236	3,801	-	395,304
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	639	56,002	78,463	168,541	193,028	61,278	11,590	569,541
买入返售金融资产	3,872	-	560,381	10,878	23,141	-	-	-	598,272
发放贷款和垫款	167,455	-	522,500	708,586	2,878,765	3,069,665	6,205,556	-	13,552,527
可供出售金融资产	-	-	31,217	62,118	218,634	834,047	387,302	21,318	1,554,636
持有至到期投资	-	-	95,146	112,081	454,115	1,917,052	1,346,476	-	3,924,870
应收款项类投资	578	-	4,956	21,327	69,219	163,730	481,421	-	741,231
其他金融资产	-	81,182	1,148	3,496	4,360	65	7	-	90,258
非衍生金融资产总额	171,905	317,994	1,414,097	1,161,898	4,021,705	6,218,261	8,485,841	2,721,150	24,512,851
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	(30)	(24,356)	(110,338)	(312,002)	(1,103)	-	-	(447,829)
同业及其他金融机构存放款项	-	(486,783)	(128,152)	(143,428)	(123,294)	(74,354)	-	-	(956,011)
拆入资金	-	-	(96,621)	(108,700)	(85,019)	(4,682)	(3,150)	-	(298,172)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(20,190)	(61,272)	(54,246)	(148,537)	(14,289)	(42)	-	(298,576)
卖出回购金融资产款	-	-	(88,913)	(22,178)	(10,301)	(586)	-	-	(121,978)
吸收存款	-	(10,133,100)	(497,790)	(859,370)	(3,044,458)	(1,930,329)	(335)	-	(16,465,382)
已发行债务证券	-	-	(43,328)	(72,777)	(121,300)	(50,532)	(155,354)	-	(443,291)
其他金融负债	-	(154,678)	(1,653)	(28,681)	(1,508)	(158)	(35,088)	-	(221,766)
非衍生金融负债总额	-	(10,794,781)	(942,085)	(1,399,718)	(3,846,419)	(2,076,033)	(193,969)	-	(19,253,005)
净头寸	171,905	(10,476,787)	472,012	(237,820)	175,286	4,142,228	8,291,872	2,721,150	5,259,846

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

4.1 流动性分析(续)

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

项目	2016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	-	223,360	5,111	6,056	16,262	-	-	2,562,085	2,812,874
存放同业及其他金融机构款项	-	63,917	128,856	171,825	267,814	1,082	-	-	633,494
拆出资金	-	-	159,871	88,487	300,526	42,951	-	-	591,835
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	336	23,121	68,906	155,908	150,736	45,275	7,773	452,055
买入返售金融资产	3,872	-	275,769	26,782	18,654	-	-	-	325,077
发放贷款和垫款	170,526	-	556,130	724,261	2,879,489	2,852,032	5,326,820	-	12,509,258
可供出售金融资产	-	-	35,142	55,927	247,596	747,779	376,454	18,203	1,481,101
持有至到期投资	-	-	53,256	94,931	333,034	1,430,249	1,198,113	-	3,109,583
应收款项类投资	-	103	2,283	13,552	54,372	114,864	456,142	-	641,316
其他金融资产	-	73,449	1,333	18,492	1,922	145	7	-	95,348
非衍生金融资产总额	174,398	361,165	1,240,872	1,269,219	4,275,577	5,339,838	7,402,811	2,588,061	22,651,941
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	(30)	(16,839)	(70,067)	(209,950)	(622)	-	-	(297,508)
同业及其他金融机构存放款项	-	(523,653)	(297,533)	(153,366)	(102,476)	(111,199)	-	-	(1,188,227)
拆入资金	-	-	(132,947)	(94,693)	(69,026)	(5,491)	(2,548)	-	(304,705)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(16,587)	(78,887)	(65,584)	(132,069)	(18,375)	(39)	-	(311,541)
卖出回购金融资产款	-	-	(193,213)	(12,047)	(791)	-	-	-	(206,051)
吸收存款	-	(9,013,383)	(513,834)	(1,224,360)	(2,737,611)	(1,925,423)	(586)	-	(15,415,197)
已发行债务证券	-	-	(34,492)	(56,479)	(90,211)	(55,385)	(155,720)	-	(392,287)
其他金融负债	-	(162,912)	(649)	(31,945)	(1,415)	(338)	(36,768)	-	(234,027)
非衍生金融负债总额	-	(9,716,565)	(1,268,394)	(1,708,541)	(3,343,549)	(2,116,833)	(195,661)	-	(18,349,543)
净头寸	174,398	(9,355,400)	(27,522)	(439,322)	932,028	3,223,005	7,207,150	2,588,061	4,302,398

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

4.2 衍生金融工具流动性分析

(1) 按照净额结算的衍生金融工具

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

	2017年6月30日					合计
	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	
利率衍生金融工具	(1)	(1)	1	227	(103)	123

	2016年12月31日					合计
	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	
利率衍生金融工具	4	29	11	400	34	478

(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。

	2017年6月30日					合计
	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	
按照总额结算的 衍生金融工具 现金流入	354,918	356,861	1,126,121	28,649	527	1,867,076
现金流出	(354,210)	(355,692)	(1,118,039)	(28,668)	(500)	(1,857,109)
合计	708	1,169	8,082	(19)	27	9,967

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

4.2 衍生金融工具流动性分析(续)

(2) 按照总额结算的衍生金融工具(续)

	2016年12月31日					合计
	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	
按照总额结算的衍生金融工具						
现金流入	305,839	230,340	1,032,215	36,311	485	1,605,190
现金流出	(306,299)	(231,425)	(1,018,999)	(36,568)	(469)	(1,593,760)
合计	(460)	(1,085)	13,216	(257)	16	11,430

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：

	2017年6月30日			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
贷款承诺	96,014	152,548	458,815	707,377
银行承兑汇票	276,027	-	-	276,027
信用卡承诺	380,112	-	-	380,112
开出保函及担保	108,545	91,390	24,561	224,496
开出信用证	138,466	9,837	-	148,303
合计	999,164	253,775	483,376	1,736,315

	2016年12月31日			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
贷款承诺	84,529	142,003	361,869	588,401
银行承兑汇票	312,255	-	-	312,255
信用卡承诺	323,217	-	-	323,217
开出保函及担保	107,922	94,520	26,735	229,177
开出信用证	161,127	20,157	-	181,284
合计	989,050	256,680	388,604	1,634,334

十二 金融风险管理(续)

5. 市场风险

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

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

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

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

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

交易账户和银行账户划分

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

交易账户市场风险管理

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

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

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。

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

5. 市场风险(续)

交易账户市场风险管理(续)

交易账户风险价值(VaR)

		本行			
		2017年1月1日至6月30日止期间			
		期末	平均	最高	最低
利率风险		50	47	72	40
汇率风险	(1)	64	52	105	19
商品风险		17	11	69	6
总体风险价值		93	79	153	40

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

本行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。

十二 金融风险管理(续)

5. 市场风险(续)

银行账户市场风险管理

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

利率风险管理

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

本集团密切关注宏观经济形势和中国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内。

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。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

5. 市场风险(续)

5.1 汇率风险

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	2017年6月30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	2,823,891	45,914	2,399	9,826	2,882,030
存放同业及其他金融机构款项	154,898	34,374	2,235	7,285	198,792
拆出资金	260,205	106,998	10,417	10,224	387,844
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	512,317	5,778	11,498	3,380	532,973
衍生金融资产	8,735	5,602	10	1,105	15,452
买入返售金融资产	596,304	-	-	-	596,304
发放贷款和垫款	9,504,933	376,788	61,661	53,257	9,996,639
可供出售金融资产	1,131,946	175,714	17,972	36,991	1,362,623
持有至到期投资	3,304,350	13,911	-	1,900	3,320,161
应收款项类投资	672,600	-	390	1	672,991
其他金融资产	168,960	34,341	2,858	1,776	207,935
金融资产总额	19,139,139	799,420	109,440	125,745	20,173,744
向中央银行借款	(434,640)	-	-	(1,109)	(435,749)
同业及其他金融机构存放款项	(881,742)	(20,270)	(29,863)	(161)	(932,036)
拆入资金	(49,214)	(170,973)	(55,680)	(19,602)	(295,469)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(291,763)	(709)	-	-	(292,472)
衍生金融负债	(2,855)	(6,372)	(416)	(718)	(10,361)
卖出回购金融资产款	(79,349)	(36,687)	-	(5,501)	(121,537)
吸收存款	(15,630,939)	(409,418)	(19,592)	(45,000)	(16,104,949)
已发行债务证券	(192,697)	(203,029)	(18,782)	(25,478)	(439,986)
其他金融负债	(406,157)	(26,463)	(1,642)	(5,721)	(439,983)
金融负债总额	(17,969,356)	(873,921)	(125,975)	(103,290)	(19,072,542)
资产负债表内敞口净额	1,169,783	(74,501)	(16,535)	22,455	1,101,202
衍生金融工具的净名义金额	(73,937)	67,108	35,989	(23,248)	5,912
信贷承诺	1,467,913	222,742	7,212	38,448	1,736,315

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

5. 市场风险(续)

5.1 汇率风险(续)

项目	2016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	2,756,422	46,480	2,030	6,721	2,811,653
存放同业及其他金融机构款项	569,193	28,974	3,630	20,868	622,665
拆出资金	476,480	100,020	1	4,448	580,949
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	406,539	2,332	8,187	897	417,955
衍生金融资产	5,491	25,501	112	356	31,460
买入返售金融资产	323,051	-	-	-	323,051
发放贷款和垫款	8,849,459	375,380	64,594	29,931	9,319,364
可供出售金融资产	1,193,761	170,794	11,844	32,482	1,408,881
持有至到期投资	2,860,670	19,843	-	1,639	2,882,152
应收款项类投资	624,411	-	135	1	624,547
其他金融资产	159,614	43,831	1,013	1,260	205,718
金融资产总额	18,225,091	813,155	91,546	98,603	19,228,395
向中央银行借款	(289,089)	-	(1,342)	(621)	(291,052)
同业及其他金融机构存放款项	(1,110,244)	(34,464)	(10,976)	(360)	(1,156,044)
拆入资金	(60,936)	(194,150)	(33,178)	(13,757)	(302,021)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(300,285)	(885)	-	-	(301,170)
衍生金融负债	(18,639)	(172)	(281)	(1,666)	(20,758)
卖出回购金融资产款	(190,118)	(12,647)	-	(3,067)	(205,832)
吸收存款	(14,610,341)	(361,250)	(23,866)	(42,544)	(15,038,001)
已发行债务证券	(202,803)	(156,819)	(13,801)	(14,792)	(388,215)
其他金融负债	(449,526)	(10,316)	(1,576)	(1,724)	(463,142)
金融负债总额	(17,231,981)	(770,703)	(85,020)	(78,531)	(18,166,235)
资产负债表内敞口净额	993,110	42,452	6,526	20,072	1,062,160
衍生金融工具的净名义金额	1,442	614	10,566	(18,232)	(5,610)
信贷承诺	1,385,194	223,195	5,322	20,623	1,634,334

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

5. 市场风险(续)

5.1 汇率风险(续)

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。

	2017年6月30日		2016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%	(529)	(63)	(1,892)	(9)
贬值 5%	529	63	1,892	9

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

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

5. 市场风险(续)

5.2 利率风险(续)

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

项目	2017年6月30日						合计
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	非生息	
现金及存放中央银行款项	2,586,825	3,269	12,681	-	-	279,255	2,882,030
存放同业及其他金融机构款项	98,046	35,287	63,406	381	-	1,672	198,792
拆出资金	102,046	122,214	124,828	36,048	2,708	-	387,844
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	55,517	77,808	159,919	173,190	54,310	12,229	532,973
衍生金融资产	-	-	-	-	-	15,452	15,452
买入返售金融资产	559,385	10,674	22,373	-	-	3,872	596,304
发放贷款和垫款	1,188,824	1,524,203	6,844,172	231,174	208,266	-	9,996,639
可供出售金融资产	65,056	111,736	204,124	642,165	316,819	22,723	1,362,623
持有至到期投资	95,448	130,790	426,557	1,549,188	1,118,178	-	3,320,161
应收款项类投资	5,356	18,173	64,777	127,066	457,619	-	672,991
其他金融资产	-	-	-	-	-	207,935	207,935
金融资产总额	4,756,503	2,034,154	7,922,837	2,759,212	2,157,900	543,138	20,173,744
向中央银行借款	(24,000)	(108,010)	(302,600)	(1,109)	-	(30)	(435,749)
同业及其他金融机构存放款项	(613,718)	(141,024)	(110,831)	(66,087)	-	(376)	(932,036)
拆入资金	(96,534)	(110,810)	(84,502)	(3,018)	(605)	-	(295,469)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(64,358)	(57,118)	(141,078)	(9,688)	(40)	(20,190)	(292,472)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(10,361)	(10,361)
卖出回购金融资产款	(88,747)	(22,045)	(10,188)	(557)	-	-	(121,537)
吸收存款	(10,449,827)	(839,555)	(2,946,839)	(1,731,083)	(227)	(137,418)	(16,104,949)
已发行债务证券	(51,245)	(96,847)	(116,397)	(20,562)	(154,935)	-	(439,986)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(439,983)	(439,983)
金融负债总额	(11,388,429)	(1,375,409)	(3,712,435)	(1,832,104)	(155,807)	(608,358)	(19,072,542)
利率风险缺口	(6,631,926)	658,745	4,210,402	927,108	2,002,093	(65,220)	1,101,202

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

5. 市场风险(续)

5.2 利率风险(续)

项目	2016年12月31日						合计
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	非生息	
现金及存放中央银行款项	2,538,115	4,836	16,262	-	-	252,440	2,811,653
存放同业及其他金融机构款项	189,386	168,262	261,871	1,051	-	2,095	622,665
拆出资金	161,388	93,665	290,302	35,594	-	-	580,949
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	22,709	61,030	101,238	133,661	91,208	8,109	417,955
衍生金融资产	-	-	-	-	-	31,460	31,460
买入返售金融资产	274,766	26,276	18,137	-	-	3,872	323,051
发放贷款和垫款	3,744,515	1,438,931	3,706,198	217,857	211,863	-	9,319,364
可供出售金融资产	63,969	107,182	248,715	630,290	340,522	18,203	1,408,881
持有至到期投资	56,045	112,776	319,438	1,338,194	1,055,699	-	2,882,152
应收款项类投资	2,902	14,960	51,865	107,229	447,591	-	624,547
其他金融资产	-	-	-	-	-	205,718	205,718
金融资产总额	7,053,795	2,027,918	5,014,026	2,463,876	2,146,883	521,897	19,228,395
向中央银行借款	(16,342)	(69,000)	(205,059)	(621)	-	(30)	(291,052)
同业及其他金融机构存放款项	(819,981)	(146,008)	(94,165)	(95,563)	-	(327)	(1,156,044)
拆入资金	(132,599)	(97,112)	(68,183)	(4,127)	-	-	(302,021)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(77,982)	(64,520)	(125,422)	(16,621)	(38)	(16,587)	(301,170)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(20,758)	(20,758)
卖出回购金融资产款	(193,068)	(12,004)	(760)	-	-	-	(205,832)
吸收存款	(9,350,819)	(1,185,810)	(2,637,484)	(1,705,236)	(6)	(158,646)	(15,038,001)
已发行债务证券	(40,107)	(61,302)	(85,162)	(46,033)	(155,611)	-	(388,215)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(463,142)	(463,142)
金融负债总额	(10,630,898)	(1,635,756)	(3,216,235)	(1,868,201)	(155,655)	(659,490)	(18,166,235)
利率风险缺口	(3,577,103)	392,162	1,797,791	595,675	1,991,228	(137,593)	1,062,160

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

5. 市场风险(续)

5.2 利率风险(续)

下表列示了在不同收益率曲线同时平行上升或下降 100 个基点的情况下，基于资产负债表日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的影响。

	2017年6月30日		2016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	(42,277)	(38,869)	(24,271)	(40,354)
下降 100 个基点	42,277	38,869	24,271	40,354

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

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

6. 保险风险

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

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

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

7. 资本管理

本集团资本管理的目标为：

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

按照 2012 年银监会发布的《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实施资本计量高级方法。对符合监管要求的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，采用标准法计量操作风险加权资产和市场风险加权资产。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 2017 年 1 月，银监会正式核准本集团对符合监管要求的风险暴露采用内部模型法计量市场风险加权资产。

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

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

7. 资本管理(续)

本集团于资产负债表日按照银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算的资本充足率情况如下：

		2017年6月30日	2016年12月31日
核心一级资本充足率	(1)	10.58%	10.38%
一级资本充足率	(1)	11.25%	11.06%
资本充足率	(1)	<u>13.16%</u>	<u>13.04%</u>
核心一级资本	(2)	1,275,891	1,238,683
核心一级资本监管扣除项目	(3)	<u>(7,510)</u>	<u>(7,653)</u>
核心一级资本净额		1,268,381	1,231,030
其他一级资本	(4)	<u>79,905</u>	<u>79,904</u>
一级资本净额		1,348,286	1,310,934
二级资本	(5)	<u>229,910</u>	<u>235,566</u>
资本净额		<u>1,578,196</u>	<u>1,546,500</u>
风险加权资产	(6)	<u>11,988,609</u>	<u>11,856,530</u>

根据《商业银行资本管理办法(试行)》：

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

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

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

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

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

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

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

十二 金融风险管理(续)

8. 公允价值估计

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

截至2017年6月30日止六个月期间及2016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，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，现金流量折现法和公认定价模型等。

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

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

截至2017年6月30日止六个月期间，本集团合并财务报表中公允价值计量所采用的估值技术和输入值并未发生重大变化。

8.2 公允价值层次

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

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

8. 公允价值估计(续)

8.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

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

	2017年6月30日				
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
持有至到期投资	3,320,161	3,285,298	1,606	3,283,692	-
应收款项类投资(不包含应收财政部款项及财政部特别国债)	307,668	301,158	-	145,210	155,948
合计	<u>3,627,829</u>	<u>3,586,456</u>	<u>1,606</u>	<u>3,428,902</u>	<u>155,948</u>
金融负债					
已发行债券	193,964	196,358	3,417	192,941	-
合计	<u>193,964</u>	<u>196,358</u>	<u>3,417</u>	<u>192,941</u>	<u>-</u>
	2016年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
持有至到期投资	2,882,152	2,892,525	1,528	2,890,997	-
应收款项类投资(不包含应收财政部款项及财政部特别国债)	259,224	257,948	-	117,334	140,614
合计	<u>3,141,376</u>	<u>3,150,473</u>	<u>1,528</u>	<u>3,008,331</u>	<u>140,614</u>
金融负债					
已发行债券	202,107	202,084	10,392	191,692	-
合计	<u>202,107</u>	<u>202,084</u>	<u>10,392</u>	<u>191,692</u>	<u>-</u>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

8. 公允价值估计(续)

8.4 以公允价值计量的金融资产和金融负债

下表列示了以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值：

	2017年6月30日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
交易性金融资产				
债券	-	115,806	-	115,806
贵金属合同	-	45,130	-	45,130
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	8,675	204,120	1,412	214,207
同业存款	-	-	45,228	45,228
同业借款	-	-	91,021	91,021
其他	1,425	-	20,156	21,581
小计	10,100	365,056	157,817	532,973
衍生金融资产				
货币衍生工具	-	12,775	27	12,802
利率衍生工具	-	694	8	702
贵金属合同及其他	-	1,948	-	1,948
小计	-	15,417	35	15,452
可供出售金融资产				
债券	42,435	1,298,834	37	1,341,306
权益工具	4,038	-	2,627	6,665
基金投资	4,074	-	-	4,074
其他	-	-	10,282	10,282
小计	50,547	1,298,834	12,946	1,362,327
资产合计	60,647	1,679,307	170,798	1,910,752
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
交易性金融负债				
与贵金属合同相关的金融负债	-	(20,605)	-	(20,605)
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	-	-	(265,071)	(265,071)
境外债务	-	(6,776)	-	(6,776)
信用联结票据	-	(20)	-	(20)
小计	-	(27,401)	(265,071)	(292,472)
衍生金融负债				
货币衍生工具	-	(9,138)	(48)	(9,186)
利率衍生工具	-	(600)	(8)	(608)
贵金属合同及其他	-	(567)	-	(567)
小计	-	(10,305)	(56)	(10,361)
负债合计	-	(37,706)	(265,127)	(302,833)

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

8. 公允价值估计(续)

8.4 以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

	2016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	-	108,095	-	108,095
贵金属合同	-	15,523	-	15,523
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	6,256	163,137	1,850	171,243
同业存款	-	-	40,953	40,953
同业借款	-	-	58,485	58,485
其他	1,456	1,710	20,490	23,656
小计	7,712	288,465	121,778	417,955
衍生金融资产				
货币衍生工具	-	25,153	54	25,207
利率衍生工具	-	1,042	19	1,061
贵金属合同及其他	-	5,192	-	5,192
小计	-	31,387	73	31,460
可供出售金融资产				
债券	46,517	1,343,906	255	1,390,678
权益工具	3,482	-	1,567	5,049
基金投资	7,015	-	-	7,015
其他	-	-	5,818	5,818
小计	57,014	1,343,906	7,640	1,408,560
资产合计	64,726	1,663,758	129,491	1,857,975
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	-	(17,504)	-	(17,504)
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	-	-	(283,666)	(283,666)
小计	-	(17,504)	(283,666)	(301,170)
衍生金融负债				
货币衍生工具	-	(19,650)	(113)	(19,763)
利率衍生工具	-	(585)	(19)	(604)
贵金属合同及其他	-	(391)	-	(391)
小计	-	(20,626)	(132)	(20,758)
负债合计	-	(38,130)	(283,798)	(321,928)

十二 金融风险管理(续)

8. 公允价值估计(续)

8.4 以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、货币远期及掉期、利率掉期、货币期权、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。货币远期及掉期、利率掉期、货币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，交易性贵金属合同的公允价值主要按照相关可观察市场参数确定。所有重大估值参数均为市场可观察。

分类为第三层次的金融资产主要包括本集团发行的保本理财产品所投资的基础资产，这些资产主要包括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信贷类资产。存放同业及其他金融机构款项及拆放同业及其他金融机构款项的交易对手主要为境内商业银行，信贷类资产主要为向境内公司发放的贷款。由于并非所有涉及拆放同业及其他金融机构款项、存放同业及其他金融机构款项及信贷类资产公允价值评估的输入值均可观察，本集团将以上基础资产分类为第三层次。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信息。分类为第三层次的金融负债主要包括本集团发行的保本理财产品，其不可观察输入值主要与本集团的信用风险相关。管理层基于减值的可观察因素、收益率曲线、外部信用评级及可参考信用利差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。

截至2017年6月30日止六个月期间及2016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

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

8. 公允价值估计(续)

8.4 以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本集团第三层次金融工具变动如下：

	2017年1月1日至6月30日止期间				
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产	衍生 金融资产	可供出售 金融资产	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融负债	衍生 金融负债
2017年1月1日	121,778	73	7,640	(283,666)	(132)
购买	91,519	-	11,696	-	-
发行	-	-	-	(1,178,842)	-
结算/处置	(57,632)	(23)	(6,381)	1,201,753	54
计入损益的利得/ (损失)	2,152	(15)	(9)	(4,316)	22
计入其他综合收益 的损失	-	-	-	-	-
2017年6月30日	157,817	35	12,946	(265,071)	(56)
计入当期损益的已 实现利得/(损失)					
— 投资损益	1,604	(5)	33	(4,324)	(44)
计入当期损益的未 实现利得/(损失)					
— 公允价值变动 损益	548	(10)	(42)	8	66

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

8. 公允价值估计(续)

8.4 以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

	2016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
2016年1月1日	216,565	58	3,631	(406,407)	(91)
购买	487,191	-	5,995	-	-
发行	-	-	-	(1,758,926)	-
结算/处置	(588,006)	(11)	(1,999)	1,891,502	14
计入损益的利得 /(损失)	6,028	26	-	(9,835)	(55)
计入其他综合收益 的损失	-	-	13	-	-
2016年12月31日	121,778	73	7,640	(283,666)	(132)
计入当期损益的已 实现利得/(损失)					
—投资损益	6,685	5	-	(10,010)	(8)
计入当期损益的未 实现利得/(损失)					
—公允价值变动 损益	(657)	21	-	175	(47)

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 资产负债表日后事项

本行全资子公司农银金融资产投资有限公司 2017年7月27日获得银监会批准设立，2017年8月1日在北京完成工商设立登记，突出开展市场化债转股及配套支持业务，注册资本金人民币100亿元。

十四 财务报告之批准

本中期财务报表于2017年8月30日已经本行董事会批准。

中国农业银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止期间
未经审计补充资料

中国农业银行股份有限公司

未经审计补充资料

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

一 非经常性损益明细表

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

	2017年1月1日 至6月30日止期间	2016年1月1日 至6月30日止期间
固定资产处置损益	191	92
除上述项之外的		
其他营业外收支净额	(621)	(348)
非经常性损益的所得税影响	108	64
合计	<u>(322)</u>	<u>(192)</u>
其中：		
归属于母公司普通股股东的非经常性		
损益	(321)	(199)
归属于少数股东权益的非经常性损益	<u>(1)</u>	<u>7</u>

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

二 中国会计准则与国际财务报告准则财务报表差异说明

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

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

本集团按照中国会计准则编制的中期合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的简要合并中期财务报表中列示的2017年1月1日至6月30日止期间及2016年1月1日至6月30日止期间的净利润，以及2017年6月30日和2016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(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三 净资产收益率及每股收益

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

	<u>2017年1月1日 至6月30日止期间</u>	<u>2016年1月1日 至6月30日止期间</u>
归属于母公司普通股股东的净利润	106,393	102,948
加权平均净资产收益率(%)(年化)	16.74	17.63
基本及稀释每股收益(人民币元/股)	<u>0.33</u>	<u>0.32</u>
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	106,714	103,147
加权平均净资产收益率(%)(年化)	16.79	17.66
基本及稀释每股收益(人民币元/股)	<u>0.33</u>	<u>0.32</u>

于2017年6月30日, 本行非公开发行金额共计人民币800亿元的非累积型优先股, 并于2017年3月13日发放二期优先股股息, 共计人民币22亿元, 在计算每股收益及加权平均净资产收益率时, 本行已考虑相应的优先股股息。