

中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

中國農業銀行股份有限公司

2019 年資本充足率報告

目 錄

1 概述.....	4
1.1 本行簡介.....	4
1.2 資本充足率情況.....	5
1.3 披露聲明.....	6
2 風險管理體系.....	7
2.1 全面風險管理框架.....	7
2.2 風險偏好.....	7
2.3 風險管理組織架構.....	7
2.4 風險管理政策制度.....	9
2.5 風險管理工具與系統.....	10
3 資本構成信息.....	12
3.1 資本充足率計算範圍.....	12
3.2 被投資金融機構監管資本缺口.....	14
3.3 集團內部資本轉移限制.....	14
3.4 監管資本項目與資產負債表項目的對應關係.....	14
3.5 資本構成.....	16
3.6 合格資本工具的主要特徵.....	20
3.7 門檻扣除限額與超額貸款損失準備限額.....	32
3.8 實收資本變動.....	33
3.9 重大資本投資行為.....	33
4 信用風險.....	34
4.1 信用風險管理.....	34
4.2 信用風險暴露.....	35
4.3 內部評級法.....	36
4.4 內部評級法未覆蓋信用風險暴露.....	39
4.5 信用風險緩釋.....	41

4.6 發放貸款和墊款.....	43
5 市場風險.....	48
5.1 市場風險管理.....	48
5.2 市場風險暴露.....	48
6 操作風險.....	49
6.1 操作風險管理.....	49
6.2 操作風險暴露.....	49
7 其他風險.....	50
7.1 資產證券化風險.....	50
7.2 交易對手信用風險.....	54
7.3 銀行賬戶股權風險.....	55
7.4 銀行帳簿利率風險.....	56
7.5 流動性風險.....	57
8 內部資本充足評估.....	59
8.1 內部資本充足評估的方法和程序.....	59
8.2 資本規劃和資本充足率管理計劃.....	59
9 薪酬.....	61
9.1 董事會提名與薪酬委員會.....	61
9.2 薪酬政策.....	61
10 展望.....	63

1 概述

1.1 本行簡介

本行的前身最早可追溯至 1951 年成立的農業合作銀行。自 1979 年 2 月恢復成立以來，本行相繼經歷了國家專業銀行、國有獨資商業銀行和國有控股商業銀行等不同發展階段。2009 年 1 月，本行整體改制為股份有限公司。2010 年 7 月，本行分別在上海證券交易所和香港聯合交易所掛牌上市。

本行是中國主要的綜合性金融服務提供商之一，致力於建設經營特色明顯、服務高效便捷、功能齊全協同、價值創造能力突出的國際一流商業銀行集團。本行憑藉全面的業務組合、龐大的分銷網絡和領先的技術平臺，向廣大客戶提供各種公司銀行和零售銀行產品和服務，同時開展金融市場業務及資產管理業務，業務範圍還涵蓋投資銀行、基金管理、金融租賃、人壽保險等領域。截至 2019 年末，本行總資產 248,782.88 億元（人民幣，下同），發放貸款和墊款總額 133,601.88 億元¹，吸收存款 185,428.61 億元，資本充足率 16.13%，全年實現淨利潤 2,129.24 億元。

截至 2019 年末，本行境內分支機構共計 23,149 個，包括總行本部、總行營業部、3 個總行專營機構、4 個培訓學院、37 個一級分行、390 個二級分行、3,445 個一級支行、19,216 個基層營業機構以及 52 個其他機構。境外分支機構包括 13 家境外分行和 4 家境外代表處。本行擁有 16 家主要控股子公司，其中境內 11 家，境外 5 家。

2014 年起，金融穩定理事會連續六年將本行納入全球系統重要性銀行名單。2019 年，在美國《財富》雜誌世界 500 強排名中，本行位列第 36 位；在英國《銀行家》雜誌全球銀行 1,000 強排名中，以一級資本計，本行位列第 3 位。截至本年度報告發佈之日，本行標準普爾長/短期發行人信用評級為 A/A-1，穆迪長/短期銀行存款評級為 A1/P-1，惠譽長/短期發行人違約評級為 A/F1+，評級展望均為“穩定”。

¹ 含應計利息。

1.2 資本充足率情況

2014年，中國銀行保險監督管理委員會¹（以下簡稱“銀保監會”）正式核准本行在法人和集團兩個層面實施信用風險非零售內部評級初級法、零售內部評級法以及操作風險標準法，本行由此成為中國第一批實施資本管理高級方法的銀行。2017年1月，銀保監會正式核准我行實施市場風險內部模型法、統一境內外非零售評級主標尺、撤銷零售風險加權資產不低於權重法的監管限制。按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》（銀監會令〔2012〕1號），銀保監會對獲准採用資本管理高級方法的商業銀行設立並行期。並行期內，商業銀行應按照資本計量高級方法和其他方法並行計量資本充足率，並遵守資本底線要求。

2019年末，本行採用非零售內部評級初級法、零售內部評級法計量信用風險加權資產，採用權重法計量內部評級法未覆蓋的信用風險加權資產，採用內部模型法計量市場風險加權資產，採用標準法計量內部模型法未覆蓋的市場風險加權資產，採用標準法計量操作風險加權資產。除特殊說明外，本報告涉及的監管資本、風險暴露、資本要求、風險加權資產等數據均為監管並表口徑。

本行按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量的資本淨額、風險加權資產以及資本充足率如下表所示。

人民幣百萬元，百分比除外

表1.2:資本充足率

項目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	1,740,584	1,691,171	1,583,927	1,552,180
其他一級資本淨額	199,894	199,886	79,906	79,899
一級資本淨額	1,940,478	1,891,057	1,663,833	1,632,079
二級資本淨額	557,833	549,698	409,510	407,681
資本淨額	2,498,311	2,440,755	2,073,343	2,039,760
風險加權資產	15,485,352	14,914,138	13,712,894	13,496,681
信用風險加權資產	14,319,045	13,767,354	12,621,847	12,419,843
內部評級法覆蓋部分	9,485,001	9,485,001	8,784,058	8,784,058
內部評級法未覆蓋部分	4,834,044	4,282,353	3,837,789	3,635,785
市場風險加權資產	145,604	138,635	127,313	122,295
內部模型法覆蓋部分	133,113	133,113	117,183	117,183

¹ 指中國銀行保險監督管理委員會或其前身原中國銀行業監督管理委員會，下同。

內部模型法未覆蓋部分	12,491	5,522	10,130	5,112
操作風險加權資產	1,020,703	1,008,149	963,734	954,543
因應用資本底線而導致的額外風險加權資產	-	-	-	-
核心一級資本充足率	11.24%	11.34%	11.55%	11.50%
一級資本充足率	12.53%	12.68%	12.13%	12.09%
資本充足率	16.13%	16.37%	15.12%	15.11%

1.3 披露聲明

自 2013 年起，本行根據銀保監會《商業銀行資本管理辦法（試行）》要求，通過公開渠道，向投資者和社會公眾披露本行資本充足率信息。為規範本項工作，本行制定了資本充足率信息披露管理辦法並經董事會審批通過。

本行資本充足率信息披露分為臨時披露和定期披露。當本行普通股及其他資本工具發生變化時，將及時進行臨時披露；本行按照季度、半年度、年度頻次定期披露資本充足率信息，其中季度、半年度披露內容併入同期上市公司報告，年度資本充足率報告單獨編制。投資者及社會公眾可登陸本行官方網站（<http://www.abchina.com>）投資者關係欄目查詢本行披露內容。

本報告按照銀保監會《商業銀行資本管理辦法（試行）》、《中國銀監會關於印發商業銀行資本監管配套政策文件的通知》（銀監發〔2013〕33 號）等監管要求編制。2020 年 3 月 30 日，本行董事會 2020 年第 4 次會議審議通過了本報告。2020 年 3 月 30 日，本行監事會 2020 年第 1 次會議審核通過了本報告。

需要說明的是，本報告按照銀保監會監管要求編制，而上市公司年度報告按照中國會計準則和國際財務報告準則進行編制。因此，本報告部分披露內容並不能與本行上市公司年度報告直接進行比較。

本報告包含若干對本行財務狀況、經營業績及風險狀況的前瞻性陳述，這些陳述乃基於現行計劃、估計及預測而做出。雖本行相信這些展望性陳述所反映的期望是合理的，但本行認為實際經營情況將與日後外部事件、內部財務、業務開展情況、風險發生狀況或其他表現有關，故投資者不應對此過分依賴。

2 風險管理體系

2.1 全面風險管理框架

全面風險管理是指按照全面覆蓋、全程管理、全員參與原則，將風險偏好、政策制度、組織體系、工具模型、數據系統和風險文化等要素有機結合，及時識別、計量、監測、控制、報告業務經營中的各類風險，確保全行風險管理從決策、執行到監督層面有效運轉。

2019年，在複雜嚴峻的風險形勢下，本行持續完善全面風險管理體系，提高風險管理的有效性。加強重點領域信用風險管理和資產質量管控，“淨表計劃”順利收官，全行不良貸款和不良貸款率平穩“雙降”，風險抵補水平持續增強。扎實做好行業限額管理，信貸結構持續優化。優化市場風險管理體系，加強市場風險限額監控，全行市場業務風險總體平穩。持續推進操作風險管理和案件風險防控，強化信息科技風險管理，持續做好業務連續性管理。加強風險管理信息系統建設，根據監管要求推進有效風險數據加總和風險報告工作。

2.2 風險偏好

風險偏好是本行董事會為了實現本行戰略目標，依據主要利益相關者對本行的期望和約束、外部經營環境以及本行實際，在本行風險承受能力範圍之內，對本行願意承擔的風險水平和風險類型的表達。

本行實行穩健型風險偏好，嚴格依法合規經營，堅持資本、風險、收益之間的平衡，兼顧安全性、盈利性和流動性的統一，在風險水平承擔上既不冒進也不保守，通過承擔適度的風險水平獲取適中回報，在風險損失抵補上保持充足的風險撥備和資本充足水平。本行持續完善全面風險管理體系，積極推進資本管理高級方法的實施，保持良好的監管評級和外部評級，為本行實現戰略目標和經營計劃提供保障。

2.3 風險管理組織架構

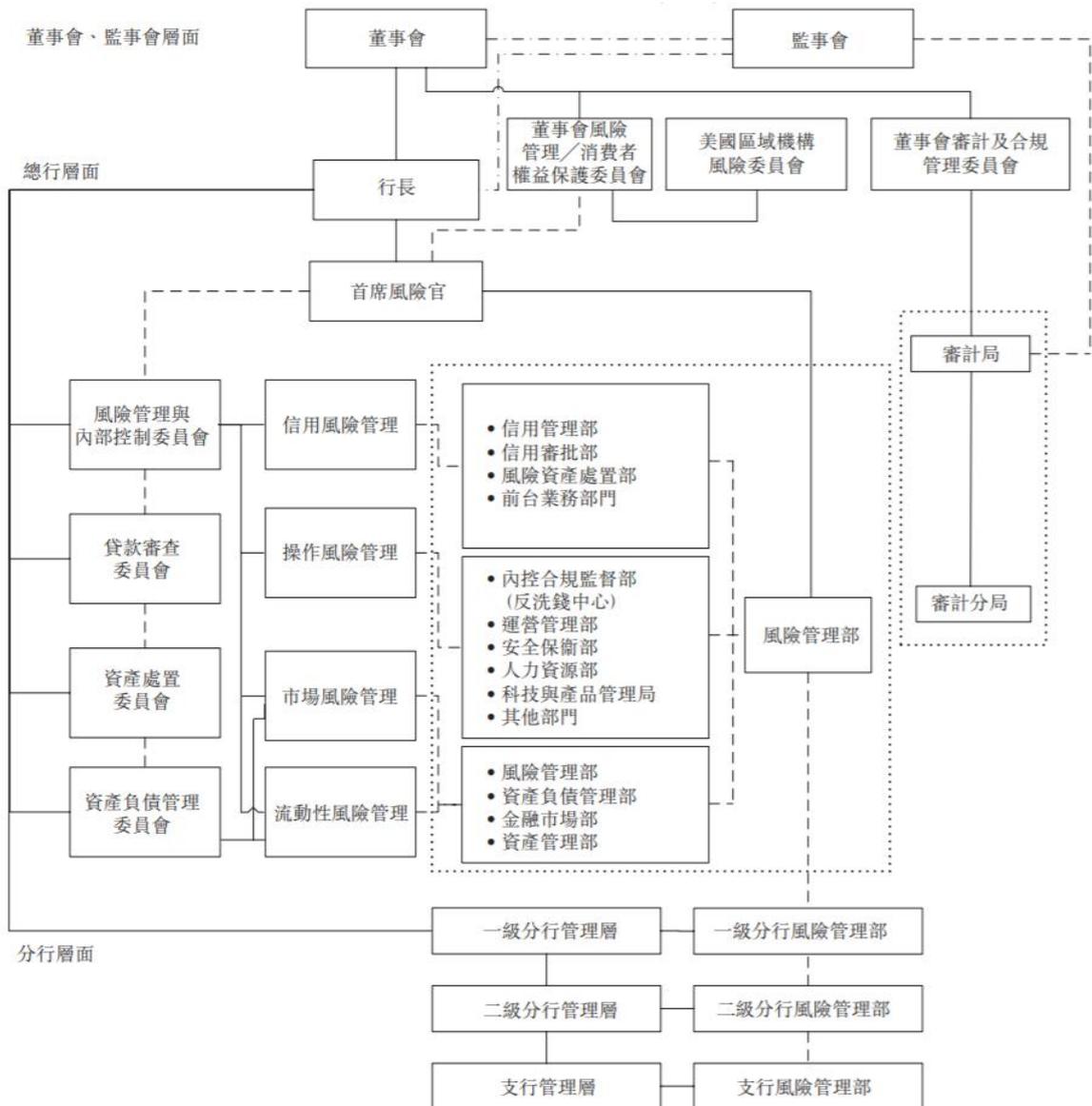
本行董事會承擔風險管理的最終責任，並通過下設的風險管理/消費者權益保護委員會、審計及合規管理委員會、美國區域機構風險委員會行使風險管理相關職能，審議風險管理重大事項，對全行風險管理體系建設和風險水平進行監督評價。

高級管理層是全行風險管理工作的組織者和實施者，下設風險管理與內部控制委員會、貸款審查委員會、資產負債管理委員會、資產處置委員會等風險管理職能委員會。其中，風險管理與內部控制委員會主要負責統籌和協調全行風險管理與合規管理工作，研究審議重大風險管理與合規管理事項。

監事會承擔風險管理的監督責任，監督檢查董事會和高級管理層在風險管理方面的履職盡責情況並督促整改；將相關監督檢查情況納入監事會工作報告，定期向股東大會報告。

本行按照“橫到邊、縱到底”的原則，建立“矩陣式”風險管理組織體系以及由風險承擔部門、風險管理部門、內部審計部門共同構成的風險管理“三道防線”。2019年，本行進一步推動集團母子公司風險管理一體化建設，優化信用、市場、操作等主要風險管理框架，持續完善總行直營部門風險管理機制。

風險管理組織架構圖



2.4 風險管理政策制度

2019年，本行持續優化風險管理政策制度體系。全面風險管理方面，制定印發風險管理基本制度，進一步明確全面風險管理和各單項風險管理的“三道防線”、風險管理要求和程序方法；修訂風險報告管理辦法，進一步規範風險報告工作。信用風險管理方面，制定法人客戶信用貸款管理規定、互聯網信貸業務管理辦法、信用風險報告管理辦法；完善境外分行用信與貸後管理制度體系，搭建子公司信用風險管理框架。市場風險管理方面，

修訂市場風險監測報告管理辦法、市場風險限額管理辦法。同時，本行制定年度客戶評級、資產分類、資金交易與市場風險、信息科技風險管理政策，為日常風險管理工作提供有效指導。

2.5 風險管理工具與系統

資本管理高級方法實施

本行持續推進資本管理高級方法實施工作。信用風險方面。本行境外、境內非零售內部評級體系分別於 2007、2009 年投產上線，零售內部評級體系於 2011 年投產上線。上線以來，數據質量穩步改善，模型和風險參數風險區分能力保持良好，評級應用不斷深化。報告期內，本行持續監控、優化模型參數，進一步完善小微企業評級模型，提高評級的適用性；開展違約風險排查，強化評級動態調整機制，提高評級敏感性和違約認定及時性；強化境內外客戶評級統一管理，提高評級覆蓋率；以評級為驅動，強化評級對風險防控的引導作用。做好零售評級模型的驗證和優化，推進零售線上貸款申請評分卡的落地實施，並啟動零售線上貸款貸後評分諮詢項目；加強零售評分管理，做好評分準確性和審慎性監控；深化零售評分應用，進一步擴大住房貸款自動審批範圍，優化信用卡調額策略。

市場風險方面。2017 年初銀保監會正式批准本行市場風險內部模型法。本行已在組織架構、政策流程、計量方法和 IT 系統等方面建立了市場風險高級計量和管理體系，並將內模法計量結果廣泛應用於限額管理、策略制定等領域，為金融市場業務風險分析及投資決策提供有力支持。2019 年本行開展了市場風險內部模型法全面驗證工作，對計量系統進一步優化完善，全年計量系統運行穩定，計量結果審慎可靠。

操作風險方面。本行操作風險監管資本計量使用監管核准的操作風險標準法，本行從組織機構、制度體系、工具方法等方面持續完善操作風險管理體系，並不斷深化計量工具的內部應用。2019 年，本行在操作風險經濟資本計量中，綜合採用標準法和高級計量法，根據風險水平完善操作風險管理評分卡，校準指標參數，增強對操作風險反映的敏感性、前瞻性。同時，按照操作風險新標準法實施規劃，推進計量方法、損失數據管理等子項目的系統建設。

內部資本充足評估程序（ICAAP）。2019 年，本行按照監管要求持續推進 ICAAP 工作，完善管理框架和工作機制，優化評估流程，加強評估結果運用；開展 2019 年度內部

資本充足評估工作，評估報告經董事會審議通過後報送銀保監會；完成 2019 年內部資本充足評估程序專項審計工作。

資本充足率信息披露。2019 年，本行依據銀保監會《商業銀行資本管理辦法（試行）》要求編制了《2018 年資本充足率報告》，並與年報同步對外披露；2019 年季度、半年度資本充足率信息併入同期上市公司報告。

風險管理工具和措施

本行積極推進資本管理高級方法成果的運用，建立資本、風險、收益相平衡的風險管理運行與傳導機制，加強對重點區域、行業和客戶風險的監測、分析和預警，運用經濟資本、風險限額、客戶評級、風險分類、減值撥備、壓力測試、風險考核等多種風險管理工具，全面提升風險識別、計量、監測、控制、報告能力。

持續完善經濟資本管理。2019 年，本行按照“堅持客觀計量，準確反映風險”的原則，完善經濟資本計量管理制度辦法，引導全行強化風險管控。結合小微企業風險特徵，優化小微企業經濟資本計量模型。修訂操作風險經濟資本計量方案，優化境內外機構計量評分卡以及總行部門計量評分卡，加大重點風險領域的管理力度。

不斷加強行業信用限額管理。2019 年，本行持續貫徹國家政策，以控制行業風險敞口和優化行業結構為目標，對產能過剩及風險較高行業實施限額管理。年末全行各設限行業均完成年度限額管控目標，設限行業風險敞口得到有效控制，信貸質量和客戶結構不斷優化。

本行風險管理信息系統與核心業務系統建立接口，搭建信用風險、市場風險、操作風險等風險數據集市。本行建設和使用的風險管理工具、數據集市、信息系統，為風險管理精細化、科學化奠定扎實基礎，為業務經營管理提供有效的決策支持。

3 資本構成信息

3.1 資本充足率計算範圍

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

本行並表資本充足率計算範圍與財務並表範圍的主要差異是本行控股的農銀人壽保險股份有限公司不納入本行並表資本充足率計算範圍。截至 2019 年末，本行擁有 16 家主要控股子公司。根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》，對農銀人壽保險股份有限公司的投資採用資本扣除處理，其餘 15 家納入並表資本充足率計算範圍。

3.1A 不同類型被投資機構並表處理方法

序號	被投資機構類別	並表處理方法
1	納入財務並表範圍的金融機構（保險公司除外）	納入監管並表範圍
2	未納入財務並表範圍的金融機構（保險公司除外）	不納入監管並表範圍
3	保險公司	不納入監管並表範圍
4	其他工商企業	不納入監管並表範圍

根據股權投資餘額，納入並表資本充足率計算範圍的被投資機構基本情況如下表所示。

表 3.1B: 納入並表資本充足率計算範圍的被投資機構基本情況

序號	被投資機構名稱	成立時間	註冊地	實收資本	合計持股比例 (%)	業務性質及經營範圍
1	農銀財務有限公司	1988 年	中國·香港	港幣 588,790,000 元	100	投資
2	農銀匯理基金管理 有限公司	2008 年	中國·上海	人民幣 1,750,000,001 元	51.67	基金
3	湖北漢川農銀村鎮 銀行有限責任公司	2008 年	中國·湖北	人民幣 31,000,000 元	50	銀行

4	克什克騰農銀村鎮銀行有限責任公司	2008年	中國·內蒙古	人民幣 19,600,000 元	51.02	銀行
5	農銀國際控股有限公司	2009年	中國·香港	港幣 4,113,392,450 元	100	投資
6	農銀金融租賃有限公司	2010年	中國·上海	人民幣 9,500,000,000 元	100	租賃
7	績溪農銀村鎮銀行有限責任公司	2010年	中國·安徽	人民幣 29,400,000 元	51.02	銀行
8	安塞農銀村鎮銀行有限責任公司	2010年	中國·陝西	人民幣 40,000,000 元	51	銀行
9	中國農業銀行（英國）有限公司	2011年	英國·倫敦	美元 100,000,000 元	100	銀行
10	浙江永康農銀村鎮銀行有限責任公司	2012年	中國·浙江	人民幣 210,000,000 元	51	銀行
11	廈門同安農銀村鎮銀行有限責任公司	2012年	中國·福建	人民幣 100,000,000 元	51	銀行
12	中國農業銀行（盧森堡）有限公司	2014年	盧森堡	歐元 20,000,000 元	100	銀行
13	中國農業銀行（莫斯科）有限公司	2014年	俄羅斯·莫斯科	盧布 1,400,000,000 元	100	銀行
14	農銀金融資產投資有限公司	2017年	中國·北京	人民幣 10,000,000,000 元	100	債轉股 實施機 構
15	農銀理財有限責任公司	2019年	中國·北京	人民幣 12,000,000,000 元	100	理財

表 3.1C:採用扣除處理的被投資機構基本情況

序號	被投資機構名稱	成立時間	註冊地	實收資本	合計持股比例(%)	業務性質及經營範圍
1	農銀人壽保險股份有限公司	2005年	中國·北京	人民幣 2,949,916,475 元	51	保險

3.2 被投資金融機構監管資本缺口

本行擁有多數股權或擁有控制權的被投資金融機構不存在監管資本缺口。

3.3 集團內部資本轉移限制

本行依據《中華人民共和國商業銀行法》、《中資商業銀行行政許可事項實施辦法》等相關法律法規以及監管機構相關規定進行集團內部資本轉移。

3.4 監管資本項目與資產負債表項目的對應關係

本行根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》及《中國銀監會關於印發商業銀行資本監管配套政策文件的通知》，編制監管並表範圍下的資產負債表。財務並表和監管並表下的資產負債表項目的對應關係如下所示。

人民幣百萬元

表 3.4:財務與監管並表口徑的資產負債表

項目	2019年12月31日		2018年12月31日		代碼
	財務並表 ¹	監管並表	財務並表	監管並表	
資產					
現金及存放中央銀行款項	2,699,895	2,699,879	2,805,107	2,805,091	A01
存放同業及其他金融機構款項	235,742	227,452	109,728	102,383	A02
拆出資金	523,183	523,183	552,013	552,013	A03
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	801,361	776,516	643,245	621,621	A04

¹ 詳見本行 2019 年年度報告資產負債表。

衍生金融資產	24,944	24,944	36,944	36,944	A05
買入返售金融資產	708,551	706,684	371,001	370,305	A06
發放貸款和墊款	12,819,610	12,818,510	11,461,542	11,460,700	A07
以攤余成本計量的債權投資	4,946,741	4,929,034	4,503,698	4,482,269	A08
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和其他權益工具投資	1,674,828	1,642,728	1,738,132	1,708,259	A09
長期股權投資	6,672	10,524	4,005	7,857	A10
固定資產	152,484	151,940	152,452	151,885	A11
土地使用權	19,889	19,888	20,804	20,804	A12
遞延所得稅資產	120,952	120,952	113,293	113,293	A13
商譽	1,381	-	1,381	-	A14
無形資產	3,229	2,987	2,771	2,573	A15
其他資產	138,826	149,622	93,355	92,358	A16
資產總計	24,878,288	24,804,843	22,609,471	22,528,355	A00
負債					
向中央銀行借款	608,536	608,536	561,195	561,195	L01
同業及其他金融機構存放款項	1,503,909	1,516,009	1,124,322	1,124,380	L02
拆入資金	325,363	325,363	325,541	325,541	L03
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	330,627	330,627	286,303	286,303	L04
賣出回購金融資產款	53,197	49,560	157,101	150,049	L05
吸收存款	18,542,861	18,542,898	17,346,290	17,346,346	L06
衍生金融負債	29,548	29,548	34,554	34,554	L07
已發行債務證券	1,108,212	1,104,523	780,673	777,000	L08
應付職工薪酬	50,471	50,124	45,285	44,987	L09
應交稅費	67,827	67,822	56,816	56,764	L10
遞延所得稅負債	520	173	139	139	L11
預計負債	30,558	30,558	25,883	25,883	L12
其他負債	266,897	193,007	190,582	122,140	L13
負債總計	22,918,526	22,848,748	20,934,684	20,855,281	L00
所有者權益					
普通股股本	349,983	349,983	349,983	349,983	E01
其他權益工具	199,886	199,886	79,899	79,899	E02
其中：優先股	79,899	79,899	79,899	79,899	
永續債	119,987	119,987	-	-	
資本公積	173,556	173,556	173,556	173,556	E03
盈餘公積	174,910	174,907	154,257	154,254	E04

一般風險準備	277,016	277,016	239,190	239,190	E05
未分配利潤	741,101	741,175	652,944	653,979	E06
少數股東權益	11,407	7,801	4,493	1,858	E07
其他綜合收益	31,903	31,771	20,465	20,355	E08
其中：外幣報表折算差額	2,219	2,219	1,473	1,473	E09
所有者權益合計	1,959,762	1,956,095	1,674,787	1,673,074	E00

3.5 資本構成

根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》，本行監管資本構成如下表所示。

人民幣百萬元

表 3.5：資本構成

項目		2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	代碼
核心一級資本				
1	實收資本	349,983	349,983	E01
2	留存收益	1,193,098	1,047,423	
2a	盈餘公積	174,907	154,254	E04
2b	一般風險準備	277,016	239,190	E05
2c	未分配利潤	741,175	653,979	E06
3	累計其他綜合收益和公開儲備	205,327	193,911	
3a	資本公積	173,556	173,556	E03
3b	其他	31,771	20,355	E08
4	過渡期內可計入核心一級資本數額（僅適用於非股份公司，股份制公司的銀行填 0 即可）	-	-	
5	少數股東資本可計入部分	59	59	
6	監管調整前的核心一級資本	1,748,467	1,591,376	
核心一級資本：監管調整				
7	審慎估值調整	-	-	
8	商譽（扣除遞延稅負債）	-	-	A14
9	其他無形資產（土地使用權除外）（扣除遞延稅負債）	2,987	2,573	A15
10	依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	7	9	
11	對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	-	-	
12	貸款損失準備缺口	-	-	
13	資產證券化銷售利得	-	-	
14	自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益	-	-	

15	確定受益類的養老金資產淨額（扣除遞延稅項負債）	-	-	
16	直接或間接持有本銀行的普通股	-	-	
17	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本	-	-	
18	對未並表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
19	對未並表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
20	抵押貸款服務權	-	-	
21	其他依賴于銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額	-	-	
22	對未並表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴于銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級資本 15% 的應扣除金額	-	-	
23	其中：在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	-	-	
24	其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	-	-	
25	其中：應在其他依賴于銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額	-	-	
26a	對有控制權但不並表的金融機構的核心一級資本投資	4,889	4,867	
26b	對有控制權但不並表的金融機構的核心一級資本缺口	-	-	
26c	其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	-	-	
27	應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	-	-	
28	核心一級資本監管調整總和	7,883	7,449	
29	核心一級資本	1,740,584	1,583,927	
其他一級資本				
30	其他一級資本工具及其溢價	199,886	79,899	E02
31	其中：權益部分	199,886	79,899	
32	其中：負債部分	-	-	
33	過渡期後不可計入其他一級資本的工具	-	-	
34	少數股東資本可計入部分	8	7	
35	其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分	-	-	
36	監管調整前的其他一級資本	199,894	79,906	
其他一級資本：監管調整				
37	直接或間接持有的本銀行其他一級資本	-	-	
38	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	-	-	

39	對未並表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分	-	-
40	對未並表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	-	-
41a	對有控制權但不並表的金融機構的其他一級資本投資	-	-
41b	對有控制權但不並表的金融機構的其他一級資本缺口	-	-
41c	其他應在其他一級資本中扣除的項目	-	-
42	應從二級資本中扣除的未扣缺口	-	-
43	其他一級資本監管調整總和	-	-
44	其他一級資本	199,894	79,906
45	一級資本（核心一級資本+其他一級資本）	1,940,478	1,663,833
二級資本			
46	二級資本工具及其溢價	244,900	169,910
47	其中：過渡期後不可計入二級資本的部分	45,000	60,000
48	少數股東資本可計入部分	16	15
49	其中：過渡期結束後不可計入的部分	-	-
50	超額貸款損失準備可計入部分	312,917	239,585
51	監管調整前的二級資本	557,833	409,510
二級資本：監管調整			
52	直接或間接持有的本銀行二級資本	-	-
53	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本	-	-
54	對未並表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部分	-	-
55	對未並表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	-	-
56a	對有控制權但不並表的金融機構的二級資本投資	-	-
56b	有控制權但不並表的金融機構的二級資本缺口	-	-
56c	其他應在二級資本中扣除的項目	-	-
57	二級資本監管調整總和	-	-
58	二級資本	557,833	409,510
59	總資本（一級資本+二級資本）	2,498,311	2,073,343
60	總風險加權資產	15,485,352	13,712,894
資本充足率和儲備資本要求			
61	核心一級資本充足率	11.24%	11.55%
62	一級資本充足率	12.53%	12.13%
63	資本充足率	16.13%	15.12%
64	機構特定的資本要求	3.50%	3.50%
65	其中：儲備資本要求	2.50%	2.50%

66	其中：逆週期資本要求	0.00%	0.00%	
67	其中：全球系統重要性銀行附加資本要求	1.00%	1.00%	
68	滿足緩衝區的核心一級資本占風險加權資產的比例	6.24%	6.13%	
國內最低監管資本要求				
69	核心一級資本充足率	5%	5%	
70	一級資本充足率	6%	6%	
71	資本充足率	8%	8%	
門檻扣除項中未扣除部分				
72	對未並表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	90,081	74,597	
73	對未並表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	632	655	
74	抵押貸款服務權（扣除遞延稅負債）	不適用	不適用	
75	其他依賴于銀行未來盈利的淨遞延稅資產扣除遞延稅負債）	120,772	113,145	
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額				
76	權重法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	66,766	39,354	
77	權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	59,680	47,480	
78	內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	266,187	200,231	
79	內部評級法下可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	253,237	200,231	
符合退出安排的資本工具				
80	因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額	-	-	
81	因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額	-	-	
82	因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額	-	-	
83	因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額	-	-	
84	因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額	45,000	60,000	
85	因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	55,000	65,000	

3.6 合格資本工具的主要特徵

截至 2019 年 12 月 31 日，本行合格資本工具包括普通股、優先股、永續債及二級資本債。

2010 年 7 月 15 日，本行 A 股在上海證券交易所掛牌上市。2010 年 7 月 16 日，本行 H 股在香港聯合交易所掛牌上市。2014 年 9 月，本行獲准在境內非公開發行不超過 8 億股優先股，募集資金不超過人民幣 800 億元，採用分次發行方式。本行於 2014 年 11 月完成第一期優先股發行，發行量 4 億股，募集資金人民幣 400 億元；2015 年 3 月，本行完成第二期優先股發行，發行量 4 億股，募集資金人民幣 400 億元。優先股募集資金扣除發行費用後，全部計入其他一級資本。2018 年 6 月，本行非公開發行 A 股股票 25,188,916,873 股，募集資金人民幣 1,000 億元，扣除發行費用後，全部計入核心一級資本。2019 年 8 月，本行完成永續債第一期 850 億元發行，2019 年 9 月，完成永續債第二期 350 億元發行，至此本行完成共計人民幣 1,200 億元永續債發行工作，募集資金扣除發行費用後，全部計入其他一級資本。

2009 年至 2012 年期間，本行在全國銀行間債券市場共發行人民幣 1,500 億元的次級債券，按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》要求，舊式次級債自 2013 年起可計入監管資本的數量需逐年遞減，截至 2019 年 12 月 31 日，可計入二級資本數額為 450 億元。2014 年 8 月，本行在全國銀行間債券市場成功發行人民幣 300 億元的二級資本債券，全部計入二級資本，該二級資本債券本行已於 2019 年 8 月全額贖回；2017 年 10 月和 2018 年 4 月，本行分兩次在全國銀行間債券市場成功發行共人民幣 800 億元的二級資本債，扣除發行費用後全部計入二級資本。2019 年 3 月和 4 月，本行分兩次在全國銀行間債券市場成功發行共人民幣 1,200 億元的二級資本債券，扣除發行費用後全部計入二級資本。

截至 2019 年 12 月 31 日，本行合格資本工具的主要特徵如下表所示。

3.6A:合格一級資本工具的主要特徵

	項目	A 股普通股	H 股普通股	優先股	永續債
1	發行機構	中國農業銀行股份有限公司	中國農業銀行股份有限公司	中國農業銀行股份有限公司	中國農業銀行股份有限公司
2	標識碼	601288	1288	360001 和 360009	1928021 和 1928023
3	適用法律	《公司法》、《證券法》、《商業銀行法》、《上海證券交易所上市規則》等	《公司法》、《證券法》、《商業銀行法》、《香港聯交所上市規則》等	《公司法》、《證券法》、《優先股試點管理辦法》等	《公司法》、《證券法》、《商業銀行資本管理辦法（試行）》等
	監管處理				
4	其中：適用《商業銀行資本管理辦法（試行）》過渡期規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本
5	其中：適用《商業銀行資本管理辦法（試行）》過渡期結束後規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本
6	其中：適用法人/集團層面	法人和集團	法人和集團	法人和集團	法人和集團
7	工具類型	普通股	普通股	優先股	永續債
8	可計入監管資本的數額（單位為百萬，最近一期報告日）	319,244	30,739	79,899	119,987
9	工具面值	1 元	1 元	100 元	100 元
10	會計處理	權益	權益	權益	權益
11	初始發行日	2010-07-15 和 2018-06-26	2010-07-16	2014-10-31 和 2015-03-06	2019-8-20 和 2019-9-5
12	是否存在期限（存在期	永續	永續	永續	永續

	限或永續)				
13	其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日
14	發行人贖回(須經監管審批)	否	否	否	否
15	其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	-	-	-	-
16	其中：後續贖回日期(如果有)	-	-	-	-
	分紅或派息				
17	其中：固定或浮動派息/分紅	浮動	浮動	股息率每5年調整一次，每個股息率調整週期內每年以約定的相同票面股息率支付。	每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。
18	其中：票面利率及相關指標	根據董事會派息決議	根據董事會派息決議	一期優先股首個股息率調整週期的股息率為6%；二期優先股首個股息率調整週期的股息率為5.5%。	一期永續債首個票面利率調整期的利率為4.39%；二期永續債首個票面利率調整期的利率為4.20%。
19	其中：是否存在股息制動機制	否	否	是	是
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量
21	其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
22	其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計

23	是否可轉股	否	否	是	否
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	-	-	<p>(1)本行核心一級資本充足率降至5.125%（或以下），則本次發行的優先股將全額或部分轉為A股普通股，促使核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。在部分轉股情形下，所有本次發行的優先股按比例以同等條件轉股。</p> <p>(2)在以下兩種情形中較早者發生時，則本次發行的優先股將全額轉為A股普通股：①中國銀保監會認定若不進行轉股，本行將無法生存；②相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。</p> <p>本行發生本次發行優先股強制轉換為普通股的情形時，應當報中國銀保監會審查並決定，並按照《證券法》及中國證監會的相關規定，履行臨時報告、公告等信息披露義務。</p>	-
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	-	-	全部或部分	-
26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	-	-	本次發行優先股的初始轉股價格為審議通過本次優先股發行方案的董事會決議日前20個交易日本行A	-

				<p>股普通股股票交易均價（即 2.43 元人民幣/股）。</p> <p>在董事會決議日後，當本行發生送紅股、轉增股本、增發新股（不包括因本行發行的帶有可轉為普通股條款的融資工具，如優先股、可轉換公司債券等轉股而增加的股本）、配股等情況時，本行將按上述條件出現的先後順序，依次對轉股價格進行累積調整，具體調整辦法如下：</p> <p>送紅股或轉增股本：$P1=P0/(1+n)$；</p> <p>增發新股或配股：$P1=P0 \times (N+Q \times (A/M)) / (N+Q)$；</p> <p>其中：$P0$ 為調整前的轉股價格，n 為該次普通股送股率或轉增股本率，Q 為該次增發新股或配股的數量，N 為該次增發新股或配股前本行普通股總數，A 為該次增發新股價或配股價，M 為該次增發新股或配股已經生效且不可撤銷的發行結果公告刊登前一交易日收盤價，$P1$ 為調整後的轉股價格。</p> <p>本行出現上述股份和/或股東權益變化時 將依次進行轉股價格調整，並按照規定進行相應信息披露。本次優先股的強制轉股價格不因本行派發普通股現金股利行為而進行調</p>	
--	--	--	--	---	--

				整。 2018年，農行向特定投資者定向增發A股普通股，籌集資金1,000億元，根據優先股募集說明書相關條款中一期優先股、二期優先股的強制轉股價格調整公式進行計算，本行發行的一期優先股、二期優先股強制轉股價格由2.43元人民幣/股調整為2.46元人民幣/股。	
27	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	-	-	是	-
28	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	-	-	普通股	-
29	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	-	-	中國農業銀行股份有限公司	-
30	是否減記	否	否	否	是
31	其中：若減記，則說明減記觸發點	-	-		當其他一級資本工具觸發事件發生時，即發行人核心一級資本充足率降至5.125%（或以下），發行人有權在報銀保監會並獲同意、但無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的本次債券按照票面總金額全部或部分減記，促

					<p>使核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。在部分減記情形下，所有屆時已發行且存續的本次債券與發行人其他同等條件的減記型其他一級資本工具按票面金額同比例減記。在本次債券的票面總金額被全額減記前，發行人可以進行一次或者多次部分減記，促使發行人核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。</p> <p>(2)當二級資本工具觸發事件發生時，發行人有權在無需獲得債券持有人同意的情況下將屆時已發行且存續的本次債券按照票面總金額全部減記。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：①銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；②相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存。當債券本金被減記後，債券即被永久性注銷，並在任何條件下不再被恢復。</p>
32	其中：若減記，則說明部分減記該是全部減記	-	-	-	全部或部分
33	其中：若減記，則說	-	-	-	永久減記

	明永久減記還是暫時				
34	其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	-	-	-	-
35	清算時清償順序（說明清償順序更高級的工 具類型）	在存款人、一般債權人、次級債 務和其他一級資本工具之後	在存款人、一般債權人、次級債 務和其他一級資本工具之後	在存款人、一般債權人和次級債 務之後，核心一級資本工具之前	在存款人、一般債權人和處於高於 本次債券順位的次級債務之後，發 行人股東持有的所有類別股份之 前；本次債券與發行人其他償還順 序相同的其他一級資本工具同順位 受償。如《中華人民共和國破產法》 後續修訂或相關法律法規對發行人 適用的債務受償順序另行約定的， 以相關法律法規規定為準。
36	是否含有暫時的不合 格特徵	否	否	否	否
37	其中：若有，則說明 該特徵	-	-	-	-

3.6B:合格二級資本工具的主要特徵

項目	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
1 發行機構	中國農業銀行股份有限公司	中國農業銀行股份有限公司	中國農業銀行股份有限公司	中國農業銀行股份有限公司	中國農業銀行股份有限公司	中國農業銀行股份有限公司
2 標識碼	1728018	1828002	1928003	1928004	1928008	1928009
3 適用法律	《商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法（試行）》、《全國銀行間債券市場金融債發行管理辦法》等	《商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法（試行）》、《全國銀行間債券市場金融債發行管理辦法》等	《商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法（試行）》、《全國銀行間債券市場金融債發行管理辦法》等	《商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法（試行）》、《全國銀行間債券市場金融債發行管理辦法》等	《商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法（試行）》、《全國銀行間債券市場金融債發行管理辦法》等	《商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法（試行）》、《全國銀行間債券市場金融債發行管理辦法》等
監管處理						
4 其中：適用《商業銀行資本管理辦法（試行）》過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
5 其中：適用《商業銀行資本管理辦法（試行）》過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
6 其中：適用法人/集團層面	法人和集團	法人和集團	法人和集團	法人和集團	法人和集團	法人和集團
7 工具類型	二級資本債券	二級資本債券	二級資本債券	二級資本債券	二級資本債券	二級資本債券
8 可計入監管資本的數額（單位為百萬，最近一期報告日）	39,967	39,959	9,998	49,990	19,995	39,991

9	工具面值	100 元	100 元	100 元	100 元	100 元	100 元
10	會計處理	負債	負債	負債	負債	負債	負債
11	初始發行日	2017-10-17	2018-4-27	2019-3-19	2019-3-19	2019-4-11	2019-4-11
12	是否存在期限（存在期限或永續）	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
13	其中：原到期日	2027-10-17	2028-4-27	2034-3-19	2029-3-19	2034-4-11	2029-4-11
14	發行人贖回（須經監管審批）	是（須經監管審批）	是（須經監管審批）	是（須經監管審批）	是（須經監管審批）	是（須經監管審批）	是（須經監管審批）
15	其中：贖回日期（或有時間贖回日期）及額度	2022-10-17，可贖回 400 億元	2023-4-27，可贖回 400 億元	2029-3-19，可贖回 100 億元	2024-3-19，可贖回 500 億元	2029-4-11，可贖回 200 億元	2024-4-11，可贖回 400 億元
16	其中：後續贖回日期（如果有）	-	-	-	-	-	-
	分紅或派息						
17	其中：固定或浮動派息/分紅	固定	固定	固定	固定	固定	固定
18	其中：票面利率及相關指標	4.45%	4.45%	4.53%	4.28%	4.63%	4.30%
19	其中：是否存在股息制動機制	否	否	否	否	否	否
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
21	其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否	否
22	其中：累計或非累	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計

	計						
23	是否可轉股	否	否	否	否	否	否
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	-	-	-	-	-	-
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	-	-	-	-	-	-
26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	-	-	-	-	-	-
27	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	-	-	-	-	-	-
28	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	-	-	-	-	-	-
29	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	-	-	-	-	-	-
30	是否減記	是	是	是	是	是	是
31	其中：若減記，則說明減記觸發點	觸發事件指以下兩者中的較早者：(1) 銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存； (2) 相關部門認定若					

		不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。	不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。	不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。	不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。	不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。	不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。
32	其中：若減記，則說明部分減記該是全部減記	全部或部分 ¹	全部或部分	全部或部分	全部或部分	全部或部分	全部或部分
33	其中：若減記，則說明永久減記還是暫時	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記
34	其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	-	-	-	-	-	-
35	清算時清償順序（說明清償順序更高級的工具類型）	在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具之前	在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具之前	在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具之前	在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具之前	在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具之前	在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具之前
36	是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否	否	否
37	其中：若有，則說明該特徵	-	-	-	-	-	-

¹ 根據銀保監會印發的《關於商業銀行資本工具創新的指導意見（修訂）》的要求，對減記條款進行更改，下同。

3.7 門檻扣除限額與超額貸款損失準備限額

根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》，本行對未並表金融機構的小額少數資本投資，對未並表金融機構的大額少數資本投資，其他依賴于銀行未來盈利的淨遞延稅資產等相關項目均未達到相應的門檻扣除標準，具體情況如下。

人民幣百萬元

表 3.7A：門檻扣除限額

使用門檻扣除法的項目	金額	資本扣除限額		與上限的差額
		項目	金額	
對未並表金融機構小額少數資本投資，其中：	90,081	核心一級資本淨額 ¹ 的 10%	174,058	83,977
核心一級資本投資	2,800			
其他一級資本	1,198			
二級資本	86,083			
對未並表金融機構的大額少數資本投資中的核心一級資本	632	核心一級資本淨額 ² 的 10%	174,058	173,426
其他依賴于銀行未來盈利的淨遞延稅資產	120,772		174,058	53,286
對未並表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴于銀行未來盈利的淨遞延稅資產未扣除部分	121,404	核心一級資本淨額 ³ 的 15%	261,088	139,684

注：1.此處核心一級資本淨額為核心一級資本扣除全額扣減項目之後的餘額。

2.此處核心一級資本淨額為核心一級資本扣除全額扣減項目和對未並表金融機構小額少數資本投資中應扣除部分後的餘額。

3.此處核心一級資本淨額為核心一級資本扣除全額扣減項目，對未並表金融機構小額少數資本投資中應扣除部分，對未並表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本投資中應扣除部分、其他依賴于銀行未來盈利的淨遞延稅資產應扣除部分後的餘額。

根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》，權重法下，計入二級資本的超額貸款損失準備，即本行實際計提的貸款損失準備超過最低要求的部分，不得超過信用風險加權資產的 1.25%；內評法下，計入二級資本的超額貸款損失準備，即本行實際計提的貸款損失準備超過預期損失的部分，不得超過信用風險加權資產的 0.6%。同時，按照銀保監會對獲准採用資本計量高級方法的商業銀行設立並行期有關要求，在並行期內，低於 150%撥備覆蓋率的超額貸款損失準備計入二級資本的數量不得超過信用風險加權資產的 0.6%；高

於 150%撥備覆蓋率的超額貸款損失準備可全部計入二級資本。本行可計入二級資本的超額貸款損失準備情況如下。

人民幣百萬元

表 3.7B：可計入二級資本的超額貸款損失準備

計量方法	項目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
內部評級 法未覆蓋 部分	貸款損失準備金額	85,563	54,273
	可計入二級資本的數額	59,680	39,354
	可計入二級資本的限額	59,680	47,480
	若未達到可計提上限，與上限的差額	-	8,126
內部評級 法覆蓋部 分	貸款損失準備金額	455,014	424,870
	可計入二級資本的數額	266,187	200,231
	可計入二級資本的限額	253,237	200,231
	若未達到可計提上限，與上限的差額	-	-

3.8 實收資本變動

報告期內本行不存在實收資本變動情況。

3.9 重大資本投資行為

2018 年，本行簽署《國家融資擔保基金有限責任公司發起人協議》，出資 30 億元人民幣參與投資國家融資擔保基金有限責任公司，認繳出資占比 4.5386%，自 2018 年起分 4 年實繳到位。2018 年 11 月，本行完成首期 7.5 億元人民幣注資。2019 年 6 月，本行完成第二期 7.5 億元人民幣注資。

2018 年 11 月，本行董事會審議通過擬出資不超過 120 億元人民幣設立農銀理財有限責任公司，持股比例為 100%。2019 年 1 月，農銀理財有限責任公司籌備申請獲得銀保監會批復。2019 年 7 月，銀保監會批復同意我行成立農銀理財有限責任公司，本行出資 120 億元人民幣，持股比例為 100%。

4 信用風險

4.1 信用風險管理

信用風險是指由於債務人（或交易對手）違約或其信用評級、履約能力降低而給本行造成損失的風險。本行信用風險主要分佈於貸款組合、投資組合、擔保業務以及其他各種表內外信用風險敞口。本行信用風險管理的目標是遵循本行風險偏好，按照信用風險管理能力和資本水平，適度承擔信用風險並獲取與風險承擔水平相對應的風險收益，降低與控制由債務人、交易對手違約或信用評級、履約能力降低而造成的風險損失。

根據全行業務發展和全面風險管理的需要，本行逐步建立並完善包含基本政策、制度和辦法等在內的層次清晰、科學適用、全面覆蓋的信用風險管理政策制度體系。信用風險管理基本政策主要涵蓋組織體系、業務種類、行業信貸、專業審批、風險分類、交易控制、行為規範、資本保障等方面，是全行信用風險管理的根本準則和制定業務管理辦法的基本依據。依據基本政策，建立健全包括信用審批、限額管理、內部評級、授信授權、用信管理、押品管理、貸後管理、處置核銷等信用風險管理制度辦法，確保各項風險管理活動有章可循。此外，本行持續梳理和完善各部門、業務條線的各项業務、產品、客戶經營等具體管理辦法和操作規程，確保信用風險管理政策制度得到全面貫徹落實。

本行根據分支機構風險管理能力對分支機構行長實施業務授權與轉授權管理，所有承擔信用風險的業務均應按流程、按權限運作。本行根據不同業務規模、複雜程度和風險特徵，按照“審貸分離、權限制約、權責對稱、清晰高效”的基本原則，設計、實施“客戶申請與受理→業務調查（評估）→業務審查、會議審議與有權人審批→（報備）→業務實施→業務發生後管理→（不良資產管理）→信用收回”的信用業務基本流程。本行實施客戶分層經營管理制度，根據客戶維護和風險管理需要確定客戶管理行，由客戶管理行客戶部門牽頭對客戶實施日常管理，各級行信貸管理部門和風險管理部門對客戶風險進行監控，對業務部門貸後管理情況進行監督，直至業務到期正常收回。如果貸款等資產形成不良，不良貸款處置部門運用各種處置方式、按照規定程序和權限進行不良資產管理。

本行根據銀保監會《貸款風險分類指引》要求，通過綜合考慮借款人的還款能力、還款記錄、還款意願、貸款項目的盈利能力以及第二還款來源的保障程度等因素，判斷貸款到期償還的可能性，確定分類級次。本行貸款按照五級分類分為正常、關注、次級、可疑

和損失，其中不良貸款指次級、可疑和損失類貸款。逾期貸款指沒有按照貸款合同規定的期限償還本金或利息的各項貸款的本金餘額。本行根據財政部《企業會計準則第 22 號-金融工具確認和計量》要求，按照信用風險變動情況、有無客觀減值證據等條件，將各類貸款劃分到不同的損失階段，並採用以預期信用損失計量為基礎的減值測試方法計提貸款減值準備。

2019 年，本行認真貫徹深化供給側結構性改革的決策部署，加大信貸結構調整力度，以服務國家戰略、服務實體經濟為主線，加大對“穩增長、惠民生”領域、經濟轉型升級領域以及實體經濟薄弱環節的信貸投放力度，通過加強法人客戶名單制管理、行業信用限額管控等手段，推進信貸結構優化調整，提高信貸資產質量；加強地方政府信用業務、隱性集團客戶、高資產負債率企業、房地產行業等重點領域信用風險防控；加強業務監測和風險排查，防範表內外、跨市場業務風險交叉傳染；持續推進審查審批、放款審核、風險監控中心建設，全面扎實推進征信合規管理，夯實信貸管理基礎。

4.2 信用風險暴露

報告期內，本行採用內部評級初級法計量非零售信用風險加權資產，其中公司、金融機構風險暴露已獲得監管核准，採用內部評級法計量零售信用風險加權資產，採用權重法計量內部評級法未覆蓋部分信用風險加權資產。

人民幣百萬元

表 4.2A 內部評級法覆蓋的信用風險暴露

項目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
公司	7,587,116	7,227,638
主權	-	-
金融機構	2,688,632	2,127,429
零售	5,129,428	4,547,894
資產證券化	-	-
股權	-	-
其他	-	-
合計	15,405,176	13,902,961

表 4.2B 內部評級法未覆蓋的信用風險暴露

項目	2019年12月31日	2018年12月31日
表內信用風險暴露	10,395,858	9,216,350
現金類資產	2,695,436	2,823,018
對中央政府和中央銀行的債權	1,016,653	998,316
對公共部門實體的債權	3,197,885	2,760,343
對我國金融機構的債權	1,346,785	905,868
對在其他國家/地區註冊金融機構的債權	328,530	338,999
對一般企（事）業的債權	739,694	616,171
對符合標準的小微企業的債權	126,938	18,995
對個人的債權	314,443	242,422
租賃資產餘值	-	-
股權投資	107,450	40,242
非自用不動產	579	1,060
證券、商品、外匯交易清算過程中形成的風險暴露	-	-
其他	497,377	454,596
資產證券化表內項目	24,088	16,320
表外信用風險暴露	1,807,345	1,295,099
交易對手信用風險暴露	47,328	10,333
合計	12,250,531	10,521,782

4.3 內部評級法

4.3.1 內部評級法簡介

本行內部評級工作在董事會和高級管理層的統一領導下，實行“客戶部門發起、信用管理部門審核、風險管理部門監控”的評級管理機制。風險管理部門是內部評級的主管部門，統一管理全行的內部評級工作；客戶、信用管理、審計、內控合規、資產負債管理、科技等部門根據各自職責，分工負責，共同做好內部評級管理工作。近年來，本行董事會、高管層、各相關部門積極履職，有效推動了內部評級體系的建設和實施工作。

本行加強評級管理，提高違約風險計量的審慎性，運用計量成果，提高風險決策能力。目前，評級參數已經在信貸審批、貸款定價、經濟資本計量、績效考核、風險監控、風險報告、貸款分類、限額管理、風險偏好、準備金計提等領域廣泛應用。

本行對貸款逾期 90 天以上或保函、承兌、信用證等表外信貸類資產發生墊款的客戶，由系統自動認定為違約；對經營狀況惡化、債務人無力償還的情形，通過規範、嚴謹的流程控制進行識別。

本行已建立數據長度超過 10 年、數據類型豐富的違約數據庫，為本行評級模型開發、驗證、優化以及壓力測試、定量測算等工作提供較好的數據支持。

本行基於統計回歸方法，統籌考慮系統性風險與個體風險在完整經濟週期內的波動，非零售部分建立了違約概率模型，零售部分建立了違約概率、違約損失率、違約風險暴露預測模型，主要模型均具有充足的數據支持，有效保證了模型的準確性和可靠性，模型區分能力保持在較高水平。本行評級模型基本假設主要包括內外部經營環境未發生重大變化、本行客戶或資產結構未發生重大調整、歷史數據能夠預測未來等。

4.3.2 內部評級法覆蓋的非零售信用風險暴露

截至 2019 年末，本行按照違約概率級別劃分的非零售風險暴露見下表。

人民幣百萬元，百分比除外

2019 年 12 月 31 日					
違約概率級別	違約風險暴露	平均違約概率	加權平均違約損失率	加權平均風險權重	風險加權資產
等級 1	1,439,349	0.03%	45.87%	18.91%	272,160
等級 2	590,342	0.05%	45.20%	20.39%	120,362
等級 3	1,322,263	0.14%	45.09%	40.93%	541,190
等級 4	368,047	0.24%	44.96%	53.42%	196,596
等級 5	252,140	0.34%	44.47%	59.57%	150,188
等級 6	219,721	0.47%	45.83%	70.01%	153,826
等級 7	929,800	0.64%	43.08%	71.91%	668,590
等級 8	752,679	0.87%	42.93%	78.72%	592,542
等級 9	974,669	1.22%	42.60%	84.36%	822,198
等級 10	891,911	1.70%	42.74%	91.72%	818,037
等級 11	904,907	2.40%	42.28%	100.92%	913,198
等級 12	545,854	3.19%	42.26%	107.02%	584,198
等級 13	365,697	4.44%	41.86%	114.79%	419,784
等級 14	241,909	5.69%	41.84%	128.42%	310,655

等級 15	131,340	8.93%	41.59%	141.75%	186,176
等級 16	91,821	15.38%	40.81%	174.42%	160,155
等級 17	27,342	37.15%	43.75%	213.34%	58,331
等級 18	5,370	67.20%	43.84%	147.48%	7,920
等級 19	14,377	87.17%	42.47%	51.48%	7,402
等級 20	132,495	100.00%	43.70%	68.35%	90,558
合計	10,202,033	-	-	69.34%	7,074,066

2018年12月31日

違約概率級別	違約風險暴露	平均違約概率	加權平均 違約損失率	加權平均 風險權重	風險加權 資產
等級 1	1,035,666	0.03%	45.71%	18.40%	190,530
等級 2	581,603	0.05%	45.04%	19.91%	115,771
等級 3	1,287,359	0.14%	44.75%	41.67%	536,473
等級 4	455,929	0.24%	45.04%	53.31%	243,065
等級 5	216,704	0.34%	44.96%	57.78%	125,215
等級 6	261,422	0.47%	44.26%	66.67%	174,288
等級 7	617,794	0.63%	42.82%	72.53%	448,096
等級 8	828,980	0.88%	42.81%	79.72%	660,894
等級 9	857,586	1.22%	42.87%	85.72%	735,125
等級 10	772,380	1.70%	42.38%	91.75%	708,675
等級 11	782,000	2.40%	42.10%	102.24%	799,493
等級 12	564,080	3.19%	42.13%	106.31%	599,648
等級 13	373,335	4.43%	42.18%	116.12%	433,518
等級 14	228,641	5.64%	40.74%	125.38%	286,670
等級 15	126,201	8.94%	41.78%	142.28%	179,557
等級 16	81,094	15.43%	41.83%	176.91%	143,467
等級 17	27,605	37.33%	43.98%	215.31%	59,436
等級 18	6,661	67.21%	42.92%	139.28%	9,277
等級 19	19,166	87.17%	42.20%	59.48%	11,399
等級 20	214,571	100.00%	43.87%	33.51%	71,910
合計	9,338,776	-	-	69.95%	6,532,508

注：不含交易對手信用風險。

4.3.3 內部評級法覆蓋的零售信用風險暴露

截至 2019 年末，本行按類型劃分的零售風險暴露情況見下表。

人民幣百萬元，百分比除外

4.3B 按類型劃分的零售風險暴露

2019年12月31日					
項目	違約風險 暴露	平均違 約概率	平均違約 損失率	平均風險 權重	風險加權 資產
個人住房抵押貸款	4,194,825	1.51%	25.59%	22.50%	943,739
合格的循環零售	580,539	1.87%	49.31%	26.31%	152,732
其他零售	354,064	2.72%	45.94%	51.66%	182,917
合計	5,129,428	1.83%	29.68%	24.94%	1,279,388
2018年12月31日					
項目	違約風險 暴露	平均違 約概率	平均違約 損失率	平均風險 權重	風險加權 資產
個人住房抵押貸款	3,681,748	1.48%	25.53%	22.30%	820,898
合格的循環零售	538,960	2.14%	49.65%	27.42%	147,779
其他零售	327,186	2.94%	45.58%	50.78%	166,159
合計	4,547,894	2.06%	29.83%	24.95%	1,134,836

4.4 內部評級法未覆蓋信用風險暴露

截至 2019 年末，本行採用權重法計量內部評級法未覆蓋部分的信用風險暴露，具體見下表。

人民幣百萬元

表 4.4A: 內評法未覆蓋部分的信用風險暴露

主體類別	2019年12月31日		2018年12月31日	
	風險暴露	未緩釋風險 暴露	風險暴露	未緩釋風險 暴露
表內信用風險暴露小計	10,395,858	9,934,561	9,216,350	8,985,037
現金類資產	2,695,436	2,695,436	2,823,018	2,823,018
對中央政府和中央銀行的債權	1,016,653	1,016,653	998,316	998,316
對公共部門實體的債權	3,197,885	3,197,885	2,760,343	2,760,343
對我國金融機構的債權	1,346,785	974,897	905,868	753,901
對在其他國家/地區註冊金融機 構的債權	328,530	328,530	338,999	338,998
對一般企（事）業的債權	739,694	661,253	616,171	550,439
對符合標準的小微企業的債權	126,938	125,527	18,995	13,559
對個人的債權	314,443	304,886	242,422	234,288
租賃資產餘值	-	-	-	-
股權投資	107,450	107,450	40,242	40,199
非自用不動產	579	579	1,060	1,060

證券、商品、外匯交易清算過程中形成的風險暴露	-	-	-	-
資產證券化表內項目	24,088	24,088	16,320	16,320
其他	497,377	497,377	454,596	454,596
表外信用風險暴露小計	1,807,345	1,778,810	1,295,099	1,248,955
交易對手信用風險暴露小計	47,328	47,328	10,333	6,267
合計	12,250,531	11,760,699	10,521,782	10,240,259

截至 2019 年末，本行按風險權重劃分的風險緩釋前後的風險暴露情況見下表。

人民幣百萬元

表4.4B:按風險權重劃分的風險緩釋前後的風險暴露

風險權重	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	風險暴露	未緩釋風險暴露	風險暴露	未緩釋風險暴露
0%	4,421,355	4,421,355	4,171,280	4,171,280
20%	3,457,311	3,319,371	2,842,892	2,823,932
25%	766,684	761,154	847,203	837,281
50%	55,329	55,329	56,255	56,255
75%	462,902	451,459	272,688	258,702
100%	2,805,397	2,470,478	2,162,626	1,928,080
150%	-	-	-	-
250%	125,384	125,384	117,381	117,381
400%	86,939	86,939	18,909	18,909
1250%	21,902	21,902	22,215	22,172
合計	12,203,203	11,713,371	10,511,449	10,233,992

注：包括表內外信用風險暴露，未包括交易對手信用風險。

截至 2019 年末，本行持有其他商業銀行發行的資本工具、對工商企業股權投資、非自用不動產風險暴露情況見下表。

人民幣百萬元

表 4.4C:持有其他商業銀行發行的資本工具、對工商企業股權投資、非自用不動產風險暴露

項目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
持有其他商業銀行發行的核心一級資本工具	276	361
持有其他商業銀行發行的其他一級資本工具	1,198	1,749
持有其他商業銀行發行的二級資本工具	73,733	55,200
對工商企業的股權投資	102,820	35,690
非自用不動產	579	1,060
合計	178,606	94,060

4.5 信用風險緩釋

2019年，本行按照監管要求，進一步健全擔保管理體系，持續完善擔保管理政策和制度，研究探索押品評估方式方法，優化擔保管理系統功能。本行接受的押品類型主要包括金融質押品、應收賬款、商用房地產和居住用房地產、其他抵質押品，並按監管規定每年更新押品分類目錄。通過嚴格押品准入、審慎評估押品價值、提升押品評估崗位人員能力和水平、落實押品重估責任等措施，強化押品風險管控。研發合格押品管理系統功能，進一步提高RWA系統合格押品認定結果應用水平。本行接受的保證人類型主要包括法人、其他組織或自然人。通過嚴格保證人准入、合理確定保證擔保能力、建立融資擔保公司專項管理制度等措施，持續加強保證人管理。

內部評級法下，本行根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》的相關規定，認可合格抵質押品、淨額結算、保證等風險緩釋工具的緩釋作用，分別體現為違約損失率、違約風險暴露和違約概率的下降。其中，合格抵質押品包括金融質押品、應收賬款、商用房地產和居住用房地產以及其他抵質押品。合格保證主要包括金融機構、一般公司提供的保證。本行充分考慮幣種錯配、期限錯配等對緩釋工具價值的影響，審慎確定緩釋效果。當單獨一項風險暴露存在多個信用風險緩釋工具時，將風險暴露細分為每一信用風險緩釋工具覆蓋的部分，分別考慮其風險緩釋作用。

權重法下，本行依據《商業銀行資本管理辦法（試行）》的相關規定，認定合格信用風險緩釋工具，確認合格質物質押或合格保證主體提供保證的風險緩釋作用。合格質物質押的債權，取得與質物相同的風險權重，或取得對質物發行人或承兌人直接債權的風險權重。部分質押的債權，受質物保護的部分獲得相應的較低風險權重。合格保證主體提供全額保證的貸款，取得對保證人直接債權的風險權重。部分保證的貸款，被保證部分獲得相應的較低風險權重。

人民幣百萬元

表 4.5A:內評法下信用風險緩釋定量信息

2019年12月31日							
風險暴露 類型	合格抵質押品覆蓋的風險暴露				淨額結 算覆蓋	合格保證 人覆蓋	信用衍生 工具覆蓋
	商用房和 居住用房 覆蓋	金融質押 品覆蓋	應收賬 款覆蓋	其他抵質 押品覆蓋			
公司	774,088	162,436	10,071	20,246	-	386,063	-

主權	-	-	-	-	-	-	-
金融機構	130	9,511	1,014	332		1,450	-
零售	-	-	-	-	-	-	-
資產證券化	-	-	-	-	-	-	-
股權	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-
合計	774,218	171,947	11,085	20,578	-	387,513	-

2018年12月31日

風險暴露 類型	合格抵質押品覆蓋的風險暴露				淨額結 算覆蓋	合格保證 人覆蓋	信用衍生 工具覆蓋
	商用房和 居住用房 覆蓋	金融質押 品覆蓋	應收賬 款覆蓋	其他抵質 押品覆蓋			
公司	743,405	159,912	9,843	23,440	-	345,677	-
主權	-	-	-	-	-	-	-
金融機構	21	15,831	1,019	-	-	280	-
零售	-	-	-	-	-	-	-
資產證券化	-	-	-	-	-	-	-
股權	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-
合計	743,426	175,743	10,862	23,440	-	345,957	-

人民幣百萬元

表 4.5B: 權重法下信用風險緩釋

主體類別	2019年12月31日			2018年12月31日		
	淨額結 算覆蓋	金融抵質 押及保證 覆蓋	其他 緩釋 覆蓋	淨額結 算覆蓋	金融抵質 押及保證 覆蓋	其他 緩釋 覆蓋
表內信用風險暴露小計	-	461,297	-	-	231,313	-
現金類資產	-	-	-	-	-	-
對中央政府和中央銀行的 債權	-	-	-	-	-	-
對公共部門實體的債權	-	-	-	-	-	-
對我國金融機構的債權	-	371,888	-	-	151,967	-
對在其他國家/地區註冊金 融機構的債權	-	-	-	-	1	-
對一般企(事)業的債權	-	78,441	-	-	65,732	-
對符合標準的小微企業的 債權	-	1,411	-	-	5,436	-
對個人的債權	-	9,557	-	-	8,134	-
租賃資產餘值	-	-	-	-	-	-
股權投資	-	-	-	-	43	-

其他	-	-	-	-	-	-
證券、商品、外匯交易清算 過程中形成的風險暴露	-	-	-	-	-	-
資產證券化表內項目	-	-	-	-	-	-
表外信用風險暴露小計	-	28,535	-	-	46,144	-
交易對手信用風險暴露小計	-	-	-	4,066	-	-
合計	-	489,832	-	4,066	277,457	-

4.6 發放貸款和墊款

本部分涉及的發放貸款和墊款的相關數據均為本行財務並表口徑。截至 2019 年末，本行發放貸款和墊款的分佈情況見下表。

人民幣百萬元，百分比除外

表 4.6A:按照地區分佈的發放貸款和墊款

項目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金額	占比 (%)	金額	占比 (%)
對公貸款和墊款				
總行	318,970	4.0	303,637	4.2
長江三角洲	1,710,643	21.6	1,548,750	21.4
珠江三角洲	960,384	12.1	842,577	11.6
環渤海地區	1,198,828	15.2	1,128,923	15.6
中部地區	1,125,021	14.2	1,017,666	14.1
西部地區	1,886,512	23.8	1,721,056	23.8
東北地區	316,802	4.0	296,755	4.1
境外及其他	404,759	5.1	376,997	5.2
小計	7,921,919	100.0	7,236,361	100.0
個人貸款和墊款				
總行	55	-	66	-
長江三角洲地區	1,286,246	23.8	1,125,425	24.1
珠江三角洲地區	1,176,564	21.8	1,019,760	21.8
環渤海地區	802,153	14.8	705,802	15.1
中部地區	857,033	15.9	731,709	15.6
西部地區	1,083,958	20.0	919,657	19.7
東北地區	186,464	3.4	163,452	3.5
境外及其他	15,154	0.3	11,393	0.2
小計	5,407,627	100.0	4,677,264	100.0
合計	13,329,546		11,913,625	

注：上述發放貸款和墊款的信息披露不包括發放貸款和墊款應計利息，下同。

人民幣百萬元，百分比除外

表 4.6B:按照行業分佈的發放貸款和墊款

項目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	占比(%)	金額	占比(%)
對公貸款和墊款				
製造業	1,291,327	16.3	1,255,497	17.3
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	900,036	11.4	868,758	12.0
房地產業	704,973	8.9	619,101	8.6
交通運輸、倉儲和郵政業	1,689,787	21.3	1,410,827	19.5
批發和零售業	386,064	4.9	385,639	5.3
水利、環境和公共設施管理業	517,448	6.5	438,208	6.1
建築業	233,961	2.9	245,584	3.4
採礦業	212,201	2.7	201,790	2.8
租賃和商務服務業	1,047,843	13.2	923,992	12.8
金融業	623,570	7.9	600,813	8.3
其他行業	314,709	4.0	286,152	3.9
小計	7,921,919	100.0	7,236,361	100.0
個人貸款和墊款				
個人住房	4,163,293	77.0	3,661,900	78.3
個人生產經營	264,980	4.9	216,588	4.6
個人消費	181,234	3.3	166,285	3.6
信用卡透支	475,001	8.8	380,720	8.1
其他	323,119	6.0	251,771	5.4
小計	5,407,627	100.0	4,677,264	100.0
合計	13,329,546	-	11,913,625	-

人民幣百萬元

表 4.6C:按照合同約定期限和擔保方式分佈的發放貸款及墊款

項目	2019年12月31日			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
抵押貸款	861,640	418,293	4,618,803	5,898,736
質押貸款	657,142	102,480	1,371,476	2,131,098
保證貸款	692,480	430,558	733,377	1,856,415
信用貸款	1,274,211	765,757	1,403,329	3,443,297
合計	3,485,473	1,717,088	8,126,985	13,329,546
項目	2018年12月31日			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
抵押貸款	791,952	399,413	4,260,910	5,452,275
質押貸款	626,118	90,126	1,168,102	1,884,346

保證貸款	576,797	362,033	428,125	1,366,955
信用貸款	1,427,185	579,653	1,203,211	3,210,049
合計	3,422,052	1,431,225	7,060,348	11,913,625

人民幣百萬元

表 4.6D:按照逾期期限劃分的發放貸款及墊款

2019年12月31日					
項目	逾期1天至90天	逾期91天至360天	逾期361天至3年	逾期3年以上	合計
抵押貸款	43,407	25,747	25,865	8,396	103,415
質押貸款	1,974	2,687	6,817	1,665	13,143
保證貸款	16,995	13,259	10,899	3,090	44,243
信用貸款	8,742	7,957	4,206	1,287	22,192
合計	71,118	49,650	47,787	14,438	182,993

2018年12月31日					
項目	逾期1天至90天	逾期91天至360天	逾期361天至3年	逾期3年以上	合計
抵押貸款	44,840	31,174	31,880	9,293	117,187
質押貸款	4,307	2,641	1,906	1,747	10,601
保證貸款	15,775	16,181	16,401	4,060	52,417
信用貸款	14,536	7,030	445	716	22,727
合計	79,458	57,026	50,632	15,816	202,932

人民幣百萬元，百分比除外

表 4.6E:貸款與墊款的五級分類情況

項目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	占比(%)	金額	占比(%)
正常	12,843,935	96.36	11,397,204	95.67
關注	298,401	2.24	326,419	2.74
不良貸款	187,210	1.40	190,002	1.59
次級	66,462	0.50	45,388	0.38
可疑	103,763	0.78	126,274	1.06
損失	16,985	0.12	18,340	0.15
小計	13,329,546	100.00	11,913,625	100.00
應計利息	30,642	-	27,060	-
發放貸款和墊款總額	13,360,188	-	11,940,685	-

人民幣百萬元，百分比除外

表 4.6F:按業務類型劃分的不良貸款

項目	2019年12月31日			2018年12月31日		
	金額	占比(%)	不良率(%)	金額	占比(%)	不良率(%)
公司類貸款	148,695	79.4	2.10	154,548	81.3	2.37
短期公司類貸款	81,488	43.5	3.70	98,184	51.7	4.50

中長期公司類貸款	67,207	35.9	1.37	56,364	29.6	1.30
票據貼現	21	-	-	-	-	-
個人貸款	31,699	16.9	0.59	30,196	15.9	0.65
個人住房貸款	12,386	6.6	0.30	11,285	5.9	0.31
個人卡透支	7,465	4.0	1.57	6,310	3.3	1.66
個人消費貸款	1,746	0.9	1.04	1,276	0.7	0.81
個人經營貸款	4,281	2.3	1.62	5,516	2.9	2.56
農戶貸款	5,785	3.1	1.80	5,759	3.1	2.30
其他	36	-	4.92	50	-	5.18
境外及其他貸款	6,795	3.7	1.62	5,258	2.8	1.35
合計	187,210	100.0	1.40	190,002	100.0	1.59

人民幣百萬元，百分比除外

表 4.6G:按區域劃分的不良貸款

項目	2019年12月31日			2018年12月31日		
	金額	占比 (%)	不良率 (%)	金額	占比 (%)	不良率 (%)
總行	6	-	-	7	-	-
長江三角洲地區	29,228	15.6	0.98	27,776	14.6	1.04
珠江三角洲地區	16,805	9.0	0.79	19,249	10.1	1.03
環渤海地區	46,883	25.1	2.34	53,114	27.9	2.90
中部地區	35,969	19.2	1.81	28,691	15.1	1.64
東北地區	8,987	4.8	1.79	9,419	5.0	2.05
西部地區	42,537	22.7	1.43	46,488	24.5	1.76
境外及其他	6,795	3.6	1.62	5,258	2.8	1.35
合計	187,210	100.0	1.40	190,002	100.0	1.59

人民幣百萬元，百分比除外

表 4.6H:按行業劃分的境內公司類不良貸款

項目	2019年12月31日			2018年12月31日		
	金額	占比 (%)	不良率 (%)	金額	占比 (%)	不良率 (%)
製造業	60,529	40.7	5.06	72,033	46.6	6.02
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	5,725	3.8	0.67	4,561	3.0	0.54
房地產業	10,038	6.8	1.45	8,450	5.5	1.38
交通運輸、倉儲和郵政業	12,630	8.5	0.77	7,045	4.6	0.51
批發和零售業	30,541	20.5	9.83	34,687	22.4	10.73
水利、環境和公共設施管理業	659	0.4	0.13	1,082	0.7	0.25
建築業	2,543	1.7	1.13	4,935	3.2	2.06

採礦業	4,697	3.2	2.34	5,994	3.9	3.06
租賃和商務服務業	15,150	10.2	1.46	7,871	5.1	0.86
金融業	87	0.1	0.05	142	0.1	0.09
信息傳輸、軟件和信息 技術服務業	84	0.1	0.30	111	0.1	0.37
其他行業	6,012	4.0	2.92	7,637	4.8	4.09
合計	148,695	100.0	2.10	154,548	100.0	2.37

人民幣百萬元

表4.6I:貸款減值準備變動情況

項目	第 1 階段	第 2 階段	第 3 階段	合計
	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失		
2018 年 12 月 31 日	269,164	68,464	148,984	486,612
轉移				
階段一轉移至階段二	(7,791)	7,791	-	-
階段二轉移至階段三	-	(24,546)	24,546	-
階段二轉移至階段一	6,921	(6,921)	-	-
階段三轉移至階段二	-	3,872	(3,872)	-
新增源生或購入的金融資產	123,577	-	-	123,577
重新計量	37,603	21,276	54,182	113,061
還款及轉出	(65,429)	(12,216)	(41,092)	(118,737)
核銷	-	-	(51,398)	(51,398)
2019 年 12 月 31 日	364,045	57,720	131,350	553,115

5 市場風險

5.1 市場風險管理

市場風險是指市場價格（利率、匯率、商品價格和股票價格等）的不利變動而使銀行表內外業務發生損失的風險。本行面臨的主要市場風險包括利率風險、匯率風險和商品價格風險。本行市場風險管理目標是遵循本行風險偏好，識別、計量、監測和控制所有交易和非交易業務中的市場風險，確保市場風險控制在可以承受的合理範圍內。

2019年，本行進一步完善市場風險計量制度，修訂《交易賬戶和銀行賬戶劃分管理辦法》和《風險價值計量管理辦法》，加強市場風險限額監控，根據沃爾克規則要求補充相關限額，進一步提高系統對限額自動監控的覆蓋率，優化市場風險管理系統，對參數設置等功能進行完善；2017年1月本行正式獲准使用內模法，2019年計量模型和系統運行穩定，計量結果可靠，繼續進行內模法驗證工作。

5.2 市場風險暴露

截至2019年末，本行計量的市場風險資本要求如下表所示。

人民幣百萬元

項目	2019年12月31日	2018年12月31日
內部模型法覆蓋部分	10,649	9,375
內部模型法未覆蓋部分	999	810
利率風險	470	493
股票風險	-	-
外匯風險	529	317
商品風險	-	-
期權風險	-	-
合計	11,648	10,185

本行市場風險內部模型法下風險價值和壓力風險價值情況如下表所示。

人民幣百萬元

項目	2019年				2018年			
	平均	最高	最低	期末	平均	最高	最低	期末
風險價值 (VaR)	1,214	1,561	942	1,165	1,332	1,685	784	1,529
壓力風險價值 (壓力 VaR)	2,086	2,564	1,694	2,153	1,451	1,900	887	1,900

6 操作風險

6.1 操作風險管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、人員和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險，包括法律風險，但不包括策略風險和聲譽風險。

2019年，本行強化操作風險管理制度體系的落實執行，持續加強操作風險專業化管理。優化操作風險管理信息系統，提升操作風險數據自動化加總能力。整合深化操作風險管理工具應用，做好業務條線操作風險自評估工作，開展業務外包風險專項評估，增強風險防控主動性和前瞻性。開展重大操作風險事件監測、剖析、跟蹤、督導，按季分析操作風險情況，持續強化操作風險管理薄弱環節和領域的針對性防控。優化操作風險指標體系，加強操作風險監測。強化對境內外機構和子公司操作風險管理工作的監督指導、考核評價，加強集團層面操作風險管理。完善操作風險經濟資本計量政策，細化對案件和監管合規風險的計量。健全信息科技風險治理體系，定期開展信息科技風險評估和安全檢查，持續推動信息科技基礎設施安全升級和改造，加強應用系統研發測試和生產運行管理，強化網絡信息安全管理，切實保障重要信息系統持續穩定運行。進一步完善業務連續性管理體系，初步建成覆蓋全部重要信息系統的災備體系，持續提高應急和災備演練的覆蓋範圍，進一步提升全行業務連續性保障能力。

6.2 操作風險暴露

截至2019年末，本行採用標準法計量操作風險監管資本，集團口徑監管資本要求為816.56億元，法人口徑監管資本要求為806.52億元。

7 其他風險

7.1 資產證券化風險

7.1.1 資產證券化業務基本情況

資產證券化是指發起機構把其持有的未來能夠產生現金流的資產，打包轉移給特殊目的載體，再由特殊目的載體以該資產未來現金流作為支持發行償付順序不同、信用等級各異證券的業務。

本行主要作為資產證券化發起機構、貸款服務機構、投資者等角色參與資產證券化業務。

作為發起機構和貸款服務機構

在信貸資產證券化業務中，本行作為發起機構，參與了基礎資產篩選、交易結構設計、路演發行等工作；作為貸款服務機構，提供資產池資產貸後管理、本息收取、資金劃轉、信息批露等工作。

為主動進行資產負債調整，豐富風險管理手段，促進經營轉型，盤活不良資產，本行在 2019 年發起了五期信貸資產證券化業務——“農盈 2019 年第一期個人住房抵押貸款資產支持證券”、“農盈 2019 年第二期個人住房抵押貸款資產支持證券”、“農盈 2019 年第三期不良資產支持證券”、“農盈 2019 年第四期個人住房抵押貸款資產支持證券”、“農盈 2019 年第五期不良資產支持證券”，基礎資產包括本行信用卡不良資產和正常類個人住房抵押貸款，發行規模總計 349.55 億元，所有項目的入池資產均在銀行層面實現出表（終止確認或繼續涉入）。

截至 2019 年末，本行作為發起機構的資產證券化基礎資產本金餘額為 465.36 億元（詳見表 7.1A），其中正常類對公貸款本金餘額 4.66 億元，正常類個人住房抵押貸款本金餘額 348.07 億元，不良類對公貸款本金餘額 34.01 億元，不良類個人貸款本金餘額 14.84 億元，不良類信用卡資產本金餘額 63.78 億元。本行作為發起機構且在存續期的資產證券化產品均不存在提前攤還情況。

作為投資者

本行作為資產支持證券市場的投資者，通過購買、持有資產支持證券獲取投資收益，承擔相應的信用風險、市場風險和流動性風險。本行根據年度投資策略及證券的風險收益情況，決定投資金額。

7.1.2 會計政策

在日常交易中，本行將信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券。

本行在該業務中可能會持有部分次級檔的信貸資產支持證券，從而可能對所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬。本行會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。對於繼續涉入的部分，本行在資產負債表上會按照本行的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分終止確認。繼續涉入被轉移金融資產的程度，是指我行承擔的被轉移金融資產價值變動風險或報酬的程度。

7.1.3 資產證券化風險暴露

本行根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》，採用標準法計量資產證券化風險加權資產資本要求。2019 年末，本行資產證券化風險暴露總額 242.23 億元，資本要求 62.32 億元。

人民幣百萬元

資產證券化產品	發起年份	發起時基礎資產 本金餘額	2019 年末基礎 資產本金餘額	外部評級機構
農盈 2019 年第 五期不良資產支 持證券	2019	1,516	1,339	中債資信評估有限 責任公司、中誠信 國際信用評級有限 責任公司
農盈 2019 年第 四期個人住房抵 押貸款資產支持 證券	2019	8,780	7,649	中債資信評估有限 責任公司、中誠信 國際信用評級有限 責任公司
農盈 2019 年第 三期不良資產支 持證券	2019	1,822	1,593	中債資信評估有限 責任公司、聯合資 信評估有限公司

農盈 2019 年第二期個人住房抵押貸款資產支持證券	2019	15,508	12,237	中債資信評估有限責任公司、中誠信國際信用評級有限責任公司
農盈 2019 年第一期個人住房抵押貸款資產支持證券	2019	10,194	7,918	中債資信評估有限責任公司、聯合資信評估有限公司
農盈 2018 年第六期不良資產支持證券	2018	1,613	1,351	中債資信評估有限責任公司、中誠信國際信用評級有限責任公司
農盈 2018 年第五期個人住房抵押貸款資產支持證券	2018	10,316	7,004	中債資信評估有限責任公司、中誠信國際信用評級有限責任公司
農盈 2018 年第四期不良資產支持證券	2018	931	763	中債資信評估有限責任公司、中誠信國際信用評級有限責任公司
農盈 2018 年第三期不良資產支持證券	2018	220	107	中債資信評估有限責任公司、中誠信國際信用評級有限責任公司
農盈 2018 年第二期不良資產支持證券	2018	1,173	903	中債資信評估有限責任公司、中誠信國際信用評級有限責任公司
農盈 2018 年第一期不良資產支持證券	2018	1,039	474	中債資信評估有限責任公司、中誠信國際信用評級有限責任公司
農盈 2017 年第二期不良資產支持證券	2017	1,568	1,331	中債資信評估有限責任公司、中誠信國際信用評級有限責任公司
農盈 2017 年第一期綠色信貸資產支持證券	2017	1,434	466	中債資信評估有限責任公司、中誠信國際信用評級有限責任公司

農盈 2016 年第一期不良資產支持證券	2016	10,154	3,401	中債資信評估有限責任公司、中誠信國際信用評級有限責任公司
合計		66,268	46,536	

人民幣百萬元

表 7.1B：資產證券化風險暴露餘額

類別	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	作為發起機構 ¹	作為投資者	作為發起機構 ¹	作為投資者
按交易類型劃分				
傳統型資產證券化風險暴露餘額	5,986	18,237	2,877	13,825
合成型資產證券化風險暴露餘額	-	-	-	-
按風險暴露種類劃分				
資產支持證券	5,851	7,136	2,494	4,067
住房抵押貸款證券	-	11,101	-	9,758
信用增級	-	-	-	-
流動性便利	-	-	-	-
利率或貨幣互換	-	-	-	-
信用衍生工具	-	-	-	-
分檔次抵補	-	-	-	-
其他	135	-	383	-

注：1. 作為發起機構是指本行持有的自己發行的資產證券化業務中的次級部分所形成的風險暴露，而不是作為發起機構所發行的資產證券化項目的總額。

人民幣百萬元

表 7.1C：按風險權重的資產證券化風險暴露

風險权重	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	風險暴露	資本要求	風險暴露	資本要求
風險权重 ≤ 20%	7,831	125	4,535	73
20% < 風險权重 ≤ 50%	10,585	424	7,287	292
50% < 風險权重 ≤ 100%	135	11	383	31
100% < 風險权重 ≤ 350%	-	-	-	-
350% < 風險权重 ≤ 1250%	5,672	5,672	4,497	4,497
合計	24,223	6,232	16,702	4,893

表 7.1D：作為發起機構的資產證券化資產

2019年12月31日				
類別	基礎資產餘額	不良資產餘額	逾期貸款餘額	報告期確認的收益或損失 ¹
法人客戶貸款	3,867	3,401	-	8
個人住房按揭貸款	35,281	490	80	-
其他個人貸款	-	-	-	-
再資產證券化	-	-	-	-
其他	7,388	7,388	-	-
合計	46,536	11,279	80	8
2018年12月31日				
類別	基礎資產餘額	不良資產餘額	逾期貸款餘額	報告期確認的收益或損失 ¹
法人客戶貸款	4,940	4,083	-	26
個人住房按揭貸款	9,493	618	17	-
其他個人貸款	1,110	1,110	-	-
再資產證券化	-	-	-	-
其他	3,623	3,623	-	-
合計	19,165	9,434	17	26

注：1. 報告期確認的損失指報告期內本行作為發起機構，持有自己發行的資產證券化所計提的減值、核銷等。

7.2 交易對手信用風險

交易對手信用風險指在交易的現金流結算之前，本筆交易的交易對手可能違約的風險。本行面臨的交易對手信用風險主要來源於場外衍生工具交易。報告期內，本行不斷完善交易對手信用風險管理，審慎選擇交易對手，準確計量交易對手信用風險。本行制定相關管理辦法，要求客戶開展衍生產品交易前，需進行風險等級評估，提交相應比例保證金，客戶開展衍生交易須有實需背景，避免客戶通過開展衍生交易進行投機，降低錯向風險。本行定期監測客戶抵押品情況，及時瞭解抵押品的變化情況。

截至 2019 年末，本行採用現期風險暴露法計量交易對手信用風險暴露，並考慮了淨額結算的風險緩釋作用，具體情況見下表。

表 7.2A: 交易對手淨信用風險暴露

項目	2019年12月31日	2018年12月31日
合約正的總公允價值（未考慮淨額結算）	83,430	36,856

現期信用風險暴露總額（未考慮淨額結算）	121,042	63,044
現期信用風險暴露總額（淨額結算後）	-	40,820
減：抵質押品	-	-
衍生工具淨信用風險暴露	121,042	40,820

人民幣百萬元

表 7.2B:現期信用風險暴露按產品類型的分佈情況

項目	2019年12月31日	2018年12月31日
利率合約	2,469	23,330
匯率合約	117,833	39,714
股票合約	-	-
商品合約	740	-
信用衍生工具	-	-
合計	121,042	63,044

7.3 銀行賬戶股權風險

本行權益性投資分為長期股權投資、指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益性投資和以公允價值計量且其變動計入當期損益的權益性投資三類。長期股權投資按照初始投資成本進行初始確認，按照成本法和權益法進行後續計量。其餘兩類按照公允價值進行初始確認和後續計量。

本行根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》，對未並表金融機構的小額少數資本投資，合計超出本行核心一級資本淨額 10% 的部分，從各級監管資本中對應扣除；對未並表金融機構的大額少數資本投資，核心一級資本投資合計超出本行核心一級資本淨額 10% 的部分從本行核心一級資本中扣除，其他一級資本投資和二級資本投資從相應層級資本中全額扣除；未在本行核心一級資本中扣除的對金融機構的大額少數資本投資和相應的淨遞延稅資產，合計金額不超過本行核心一級資本淨額的 15%。

截至 2019 年末，本行對未扣除的金融機構的股權投資和其他銀行賬戶股權投資採用權重法計量，具體情況見下表。

人民幣百萬元

表 7.3:銀行賬戶股權風險暴露

被投資機構類型	2019 年 12 月 31 日		
	公開交易股權風險暴露 ¹	非公開交易股權風險暴露 ¹	未實現潛在風險損益 ²
金融機構	7,322	2,947	5,768
公司	857	98,666	112

合計	8,179	101,613	5,880
2018年12月31日			
被投資機構類型	公開交易股權風險暴露 ¹	非公開交易股權風險暴露 ¹	未實現潛在風險損益 ²
金融機構	3,197	2,657	452
公司	1,356	34,521	257
合計	4,553	37,178	709

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

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

7.4 銀行帳簿利率風險

利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行帳簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險。本行的銀行帳簿利率風險主要來源於本行銀行帳簿中利率敏感資產和負債的到期期限或重新定價期限的不匹配，以及資產負債所依據的基準利率變動不一致。

本行堅持穩健的風險偏好，密切關注外部利率環境變化，加強動態監測與風險預判。通過優化資產負債產品結構和期限結構，控制利率變動對經濟價值和整體收益的不利影響。積極應對 LPR 改革，優化系統建設和業務流程，及時調整內外部定價策略。報告期內，本行利率風險水平整體穩定，各項限額指標均控制在監管要求和管理目標範圍內。

截至 2019 年末，本行銀行帳簿利率風險具體情況見下表。下表分析以所有年期的利率均以相同幅度變動為前提，且未考慮貸款提前支付和無期限存款沉澱假設以及管理層為降低利率風險而可能採取的風險管理活動。

人民幣百萬元

表7.4: 銀行帳簿利率風險敏感性分析

2019年12月31日				
主要幣種	利率向上變動 100 bp		利率向下變動 100 bp	
	對收益的影響值	對權益的影響值	對收益的影響值	對權益的影響值
人民幣	(14,120)	(38,003)	14,120	38,003
美元及其他	167	(4,576)	(167)	4,576
合計	(13,953)	(42,579)	13,953	42,579
2018年12月31日				
主要幣種	利率向上變動 100 bp		利率向下變動 100 bp	
	對收益的影響值	對權益的影響值	對收益的影響值	對權益的影響值
人民幣	(15,522)	(44,337)	15,522	44,337
美元及其他	(142)	(23,542)	142	23,542

合計	(15,664)	(67,879)	15,664	67,879
----	----------	----------	--------	--------

7.5 流動性風險

流動性風險是指商業銀行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。影響流動性風險的主要因素包括：市場流動性的負面衝擊、存款客戶支取存款、貸款客戶提款、資產負債結構不匹配、債務人違約、資產變現困難、融資能力下降等。

流動性風險管理

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

本行堅持穩健的流動性管理策略，並根據監管要求、外部宏觀經營環境和業務發展情況等制定流動性風險管理政策，在確保流動性安全的前提下，有效平衡流動性、安全性和效益性。

本行流動性風險管理目標是：通過建立科學、完善的流動性風險管理體系，對流動性風險實施有效的識別、計量、監控和報告，確保全行在正常經營環境或壓力狀態下，能及時滿足資產、負債及表外業務引發的流動性需求，履行對外支付義務，有效平衡資金的效益性和安全性的同時，防範集團整體流動性風險。

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

本行結合市場狀況和業務實際，充分考慮可能影響流動性狀況的各種風險因素，設定流動性風險壓力測試情景。本行按季度開展壓力測試，測試結果顯示，在設定的壓力情景下，本行均能通過監管規定的最短生存期測試。

流動性風險分析

報告期內，本行到期現金流安排合理，流動性狀況總體充足、安全可控。截至 2019 年末，本行人民幣流動性比率 57.74%，外幣流動性比率為 112.07%，淨穩定資金比例為 128.2%，均滿足監管要求。2019 年四季度流動性覆蓋率均值為 125.6%，比上季度上升 5.5 個百分點。

人民幣百萬元

表 7.5:流動性缺口分析

期限	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
已逾期	25,889	20,466
即期償還	(11,586,444)	(10,794,068)
1 個月內	536,345	221,913
1 至 3 個月	(724,010)	(979,235)
3 至 12 個月	(800)	(71,719)
1 至 5 年	3,066,681	3,467,506
5 年以上	8,144,318	7,108,745
無期限	2,297,152	2,509,038
合計	1,759,131	1,482,646

8 內部資本充足評估

8.1 內部資本充足評估的方法和程序

本行統籌推進第二支柱建設，夯實資本治理基礎，構建了具有農行特色的內部資本充足評估程序（ICAAP）。按照現代商業銀行公司治理原則，逐步完善內部資本充足評估管理制度，進一步明確董事會、高管層和各部門的資本管理職責分工及彙報路線，職責分工與流程更加清晰。董事會承擔資本管理的首要責任，高管層負責組織實施資本管理工作，各相關部門協同做好資本內生、節約和釋放工作。全行圍繞發展戰略，兼顧監管達標、風險覆蓋、價值創造和同業可比的平衡關係，加強資本規劃管理，合理設定短中長期的資本充足率預算。通過完善資本配置、加強監測評價等，進一步提升資本管理精細化水平，資本消耗速度得到較好控制，價值創造能力不斷增強。

2019年，本行持續完善ICAAP建設，規範和優化ICAAP工作機制，開展年度內部資本充足評估，完成年度內部資本充足評估情況報告，提請董事會審議通過報送銀保監會。報告期內，本行開展內部資本充足評估程序專項審計工作，保障資本管理工作的合規性、有效性和持續性。2019年6月，銀保監會對我行開展了首次商業銀行的第二支柱監督檢查。銀保監會對我行第二支柱建設框架整體肯定，認可我行自2013年首次開展評估以來，不斷完善管理框架，持續優化評估流程，加強評估結果運用，為提升全面風險管理能力和資本管理有效性方面做了大量有益的探索和實踐。未來，我行將繼續按照銀保監會要求，進一步提升精細化管理水平，持續增強評估能力，深入推進評估結果在日常管理中的應用。

8.2 資本規劃和資本充足率管理計劃

2013年，本行制定並報董事會審批通過《中國農業銀行2013-2018年資本充足率達標規劃》。2016年，按照商業銀行監管規定及公司治理要求，本行制定並報董事會審批通過《中國農業銀行2016-2018年資本規劃》。本行持續加強經濟資本管理，優化經濟資本配置，完善資本約束機制，提高資本使用效率，推動風險加權資產總量與結構的優化，逐步健全資本管理長效機制。報告期內，本行順利實現資本規劃的管理目標。2018年，本行制定並報董事會審批通過《中國農業銀行2019-2021年資本規劃》，明確未來資本管理的目標和原則，以及完善資本管理的主要措施。

作為全球系統重要性銀行，本行根據金融穩定理事會（FSB）規定及其他相關國際和國內監管要求，完成《中國農業銀行股份有限公司恢復計劃》與《中國農業銀行股份有限公司處置計劃》的年度更新工作，經本行董事會審議後，已經提交由國內外監管部門組成的跨境危機管理工作組審閱通過。

9 薪酬

9.1 董事會提名與薪酬委員會

截至 2019 年末，本行董事會提名與薪酬委員會由 6 名董事構成，包括非執行董事徐建東先生、李蔚先生和獨立非執行董事尚星女士、王欣新先生、黃振中先生、劉守英先生。其中，王欣新先生為董事會提名與薪酬委員會主席。提名與薪酬委員會的主要職責是擬定本行董事、董事會各專門委員會主席、委員和高級管理人員的選任標準和程序，就董事、高級管理人員的人選及任職資格條件向董事會提出建議，擬定董事及高級管理人員薪酬辦法，提出薪酬分配方案，提交董事會審議。報告期內，董事會提名與薪酬委員會共召開 7 次會議。

本行高級管理人員以及對風險有重要影響崗位上的員工的基本信息參見本行 2019 年年度報告“董事、監事、高級管理人員情況”。

9.2 薪酬政策

薪酬的制定與分配

本行薪酬政策的制訂、調整嚴格遵循有關監管規定、法律法規及本行公司治理的要求。為吸引、保留和激勵員工，本行初步構建起符合現代商業銀行經營管理需要的薪酬體系，建立了“以崗定薪、以能定資、以績定獎、崗變薪變”的崗位工資制度，員工薪酬政策適用於本行所有合同制員工，員工薪酬水平依據崗位價值、短期及長期績效等因素確定。

薪酬與風險

本行員工薪酬主要由基本薪酬、崗位薪酬和績效薪酬三部分構成，建立健全既反映當期績效又覆蓋長期風險責任的薪酬分配機制。對承擔重大風險和對風險有重要影響的人員建立了績效薪酬延期支付及追索、扣回制度，部分績效薪酬根據績效真實狀況和滯後風險反映狀況延期兌現，將員工當前和長遠的責任、貢獻與本行發展和滯後風險掛鉤。如在規定期限內出現其職責內的風險損失超常暴露，本行可將相應期限內已發放的績效薪酬部分或全部追索扣回，並止付尚未發放部分。

本行風險和合規部門員工的薪酬根據履職能力及績效貢獻等因素確定，與其監管業務無直接聯繫。

薪酬與績效

按照國家主管部門有關要求，本行薪酬水平根據全行效益和人員等情況核定。按照薪酬管理制度，本行所轄各級機構薪酬總額與單位經營效益及績效考核結果等掛鉤分配；員工個人薪酬與單位、員工績效考核結果等掛鉤分配。本行對所轄各級機構和員工的績效考核包含績效、風險指標以及其他可持續發展指標等，綜合反映長期績效及風險狀況。依據績效考核結果，以績效工資分配、延期支付薪酬兌現等形式調整薪酬水平。

可變薪酬

本行可變薪酬主要是績效工資（含延期支付薪酬等），均以現金形式支付。可變薪酬依據員工當期、長期業績貢獻及風險狀況等因素分配，對出現相關辦法規定的應扣發績效工資、延期支付薪酬等情形的，按規定調整可變薪酬。

本行董事、監事及高級管理人員年度薪酬信息參見本行 2019 年年度報告“董事、監事、高級管理人員情況一年度薪酬情況”。

10 展望

本行堅持現代商業銀行經營理念，貫徹落實穩健的風險偏好，持續完善公司治理機制，兼顧安全性、流動性和效益性的統一，堅持資本、風險、收益的相互平衡，積極推進全面風險管理體系建設和資本管理高級方法實施，確保資產質量穩定，風險抵禦能力充足，風險管理能力不斷提高。

2020年，面對複雜多變的國際、國內風險形勢，本行將緊跟國內外監管合規要求，進一步貫徹落實穩健型風險偏好，深入推進資本管理高級方法實施及成果運用，持續完善全面風險管理體系，提高風險管理的有效性；鞏固提升“淨表計劃”成果，持續強化重點領域信用風險管控，嚴格產能過剩和高風險行業的限額管理；持續加強市場風險管理，嚴密防範風險共振與交叉傳染；持續優化案件防控體系，加強關鍵領域風險防控，嚴防操作風險與合規風險，深化全球反洗錢合規體系建設，提升內控合規管理水平；持續推進集團風險並表管理，推動集團母子公司風險管理一體化建設；深入推進巴塞爾資本協議實施，進一步提高資本充足水平和風險抵禦能力，為全行業務經營管理保駕護航。