

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

中國農業銀行股份有限公司

AGRICULTURAL BANK OF CHINA LIMITED

(於中華人民共和國註冊成立之股份有限公司)

(股份代號：1288)

截至二零一九年六月三十日止 六個月之中期業績公告

中國農業銀行股份有限公司(「本行」)欣然宣佈本行及所屬子公司(「本集團」)截至2019年6月30日止六個月未經審計的中期業績。本業績公告列載本行截至2019年6月30日止六個月之中期報告全文，其內容是根據適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「香港上市規則」)披露要求編製。本集團編製的截至2019年6月30日止六個月的中期財務信息已經羅兵咸永道會計師事務所根據國際審閱準則第2410號審閱。本行董事會審計及合規管理委員會(「審計及合規管理委員會」)已審閱此中期業績。此業績公告於本行的網站(www.abchina.com)及香港聯合交易所有限公司的網站(www.hkexnews.hk)發佈。本行將於適當時候向H股股東寄發截至2019年6月30日止六個月的中期報告，並在上述網站可供查閱。

承董事會命
中國農業銀行股份有限公司
周萬阜
公司秘書

中國北京
2019年8月30日

於本公告日期，本行的執行董事為周慕冰先生、王緯先生、蔡東先生和張克秋女士；非執行董事為徐建東先生、陳劍波先生、廖路明先生、李奇雲先生、李蔚先生和吳江濤先生；獨立非執行董事為溫鐵軍先生、袁天凡先生、肖星女士、王欣新先生、黃振中先生、梁高美懿女士和劉守英先生。

目錄

釋義	3
公司基本情況及主要財務指標	5
討論與分析	12
環境與展望	12
財務報表分析	14
業務綜述	38
縣域金融業務	63
風險管理與內部控制	70
資本管理	90
股份變動及主要股東持股情況	92
優先股相關情況	97
董事、監事、高級管理人員情況	100
重要事項	101
附錄一 資本充足率信息	
附錄二 流動性覆蓋率信息	
附錄三 槓桿率信息	
附錄四 淨穩定資金比例信息	
附錄五 中期財務資料(未經審計)	
附錄六 未經審閱補充財務信息	

釋義

在本公告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

1. A股 指 境內上市的以人民幣認購和交易的普通股股票
2. 本行／本集團／農行／
農業銀行／中國農業銀行 指 中國農業銀行股份有限公司，或中國農業銀行股份有限公司及其附屬公司
3. 中國會計準則 指 中華人民共和國財政部於2006年2月15日及以後期間頒佈的企業會計準則及其他相關規定
4. 銀保監會／中國銀保監會 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和／或原中國保險監督管理委員會(根據上下文意)
5. 縣域／縣域地區 指 中國縣級行政區劃(不包括市轄區)及所轄地區，包括建制縣和縣級市
6. 縣域金融業務 指 本行通過位於全國縣及縣級市(即縣域地區)的所有經營機構，向縣域客戶提供廣泛的金融服務。該等業務統稱為縣域金融業務，又稱三農金融業務
7. 三農金融事業部 指 本行根據股份制改革的要求，為實施三農和縣域金融服務專業化經營而採取的一種內部組織管理模式，以縣域金融業務為主體，在治理機制、經營決策、財務核算、激勵約束等方面具有一定的獨立性
8. 證監會／中國證監會 指 中國證券監督管理委員會

9. H股	指	獲准在香港聯合交易所有限公司上市的以人民幣標明面值、以港幣認購和交易的股票
10. 香港上市規則	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
11. 香港聯合交易所	指	香港聯合交易所有限公司
12. 匯金公司	指	中央匯金投資有限責任公司
13. 財政部	指	中華人民共和國財政部
14. 央行／人民銀行	指	中國人民銀行
15. 三農	指	農業、農村、農民
16. 社保基金理事會	指	全國社會保障基金理事會

公司基本情況及主要財務指標

公司基本情況

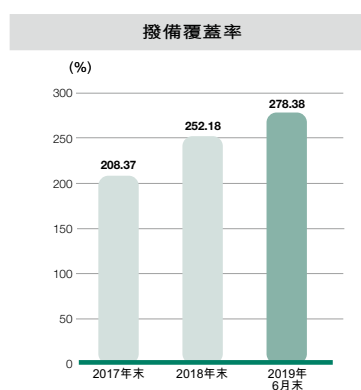
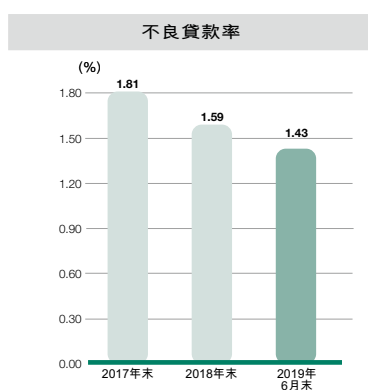
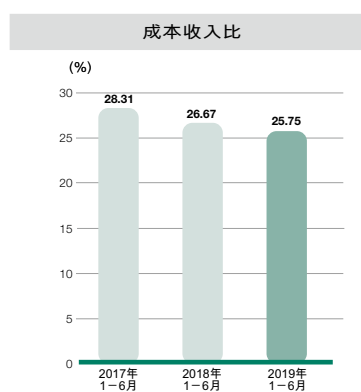
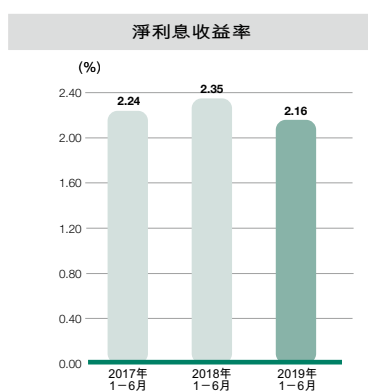
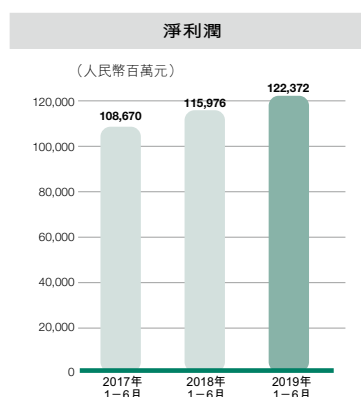
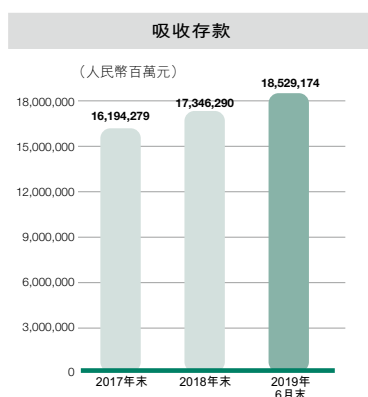
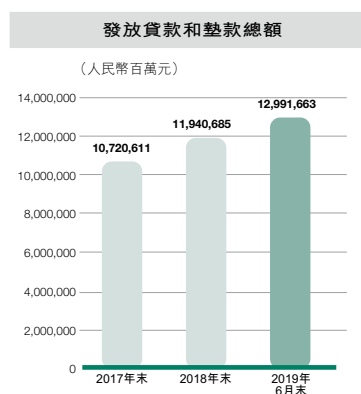
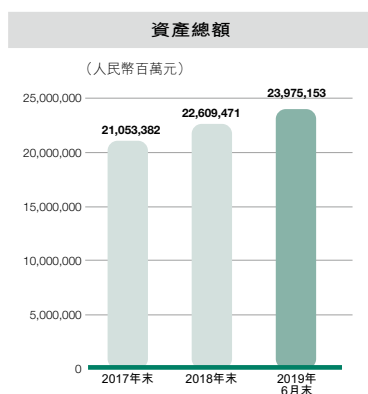
法定中文名稱 簡稱	中國農業銀行股份有限公司 中國農業銀行
法定英文名稱 簡稱	AGRICULTURAL BANK OF CHINA LIMITED AGRICULTURAL BANK OF CHINA (縮寫：ABC)
法定代表人	周慕冰
授權代表	周萬阜
董事會秘書、公司秘書	周萬阜 聯繫地址：中國北京市東城區建國門內大街69號 電話：86-10-85109619 (投資者聯繫電話) 傳真：86-10-85126571 電子信箱：ir@abchina.com
信息披露媒體	《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》、《證券日報》
登載A股半年度報告的 上海證券交易所網站	www.sse.com.cn
登載H股中期報告的 香港聯合交易所網站	www.hkexnews.hk
中期報告備置地地點	本行董事會辦公室
A股股票上市交易所 股票簡稱 股票代碼 股份登記處	上海證券交易所 農業銀行 601288 中國證券登記結算有限責任公司上海分公司 (地址：中國上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈3樓)

H股股票上市交易所 股票簡稱 股份代號 股份登記處	香港聯合交易所有限公司 農業銀行 1288 香港中央證券登記有限公司 (地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室)
優先股掛牌交易所和 系統平台 證券簡稱(證券代碼) 證券登記處	上海證券交易所綜合業務平台 農行優1(360001) 農行優2(360009) 中國證券登記結算有限責任公司上海分公司 (地址：中國上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈3樓)
中國內地法律顧問 辦公地址	北京市金杜律師事務所 北京市朝陽區東三環中路1號1幢環球金融中心辦公樓東樓 17-18層
香港法律顧問 辦公地址	方達律師事務所 香港中環康樂廣場8號交易廣場一期26樓
國內審計師 辦公地址	普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥) 上海市黃浦區湖濱路202號企業天地2號樓普華永道中心 11樓
簽字會計師姓名	姜昆、韓丹
國際審計師 辦公地址	羅兵咸永道會計師事務所 香港中環太子大廈22樓
持續督導保薦機構 辦公地址	中信証券股份有限公司 廣東省深圳市福田區中心三路8號卓越時代廣場(二期) 北座
簽字保薦代表人姓名 持續督導期間	朱鈺、孫毅 2018年7月2日至2019年12月31日

財務概要

本行在2018年、2019半年度財務數據列示中將應計利息納入相關項目的賬面餘額，包括存放同業和拆出資金、客戶貸款及墊款、金融投資、同業存放和拆入資金、吸收存款等。

(除特別說明外，本公告所載財務數據和指標按照國際財務報告準則編製，以人民幣標價)



主要財務數據

	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
報告期末數據(人民幣百萬元)			
資產總額	23,975,153	22,609,471	21,053,382
客戶貸款及墊款總額	12,991,663	11,940,685	10,720,611
其中：公司類貸款	7,058,678	6,514,383	6,147,584
票據貼現	379,266	343,961	187,502
個人貸款	5,089,649	4,665,871	4,000,273
境外及其他	434,709	389,410	385,252
貸款減值準備	515,873	479,143	404,300
客戶貸款及墊款淨額	12,475,790	11,461,542	10,316,311
金融投資	7,287,814	6,885,075	6,152,743
現金及存放中央銀行款項	2,556,509	2,805,107	2,896,619
存放同業和拆出資金	676,277	661,741	635,514
買入返售金融資產	321,801	371,001	540,386
負債總額	22,237,018	20,934,684	19,623,985
吸收存款	18,529,174	17,346,290	16,194,279
其中：公司存款	6,926,330	6,559,082	6,379,447
個人存款	10,446,864	9,791,974	9,246,510
境外及其他	941,667	794,590	568,322
同業存放和拆入資金	1,622,533	1,449,863	1,254,791
賣出回購金融資產款	51,257	157,101	319,789
已發行債務證券	912,386	780,673	475,017
歸屬於母公司股東的權益	1,732,667	1,670,294	1,426,415
資本淨額 ¹	2,286,949	2,073,343	1,731,946
核心一級資本淨額 ¹	1,644,972	1,583,927	1,339,953
其他一級資本淨額 ¹	79,906	79,906	79,906
二級資本淨額 ¹	562,071	409,510	312,087
風險加權資產 ¹	14,774,429	13,712,894	12,605,577

	2019年 1-6月	2018年 1-6月	2017年 1-6月
中期經營業績(人民幣百萬元)			
營業收入	324,467	307,950	279,319
淨利息收入	237,632	233,833	211,323
手續費及佣金淨收入	50,899	43,637	42,465
營業支出	105,153	99,961	101,414
信用減值損失 ²	73,475	66,417	不適用
資產減值損失	不適用	不適用	44,697
稅前利潤總額	145,862	141,552	133,210
淨利潤	122,372	115,976	108,670
歸屬於母公司股東的淨利潤	121,445	115,789	108,593
經營活動產生的現金流量淨額	(10,512)	(221,452)	342,873

財務指標

	2019年 1-6月	2018年 1-6月	2017年 1-6月
盈利能力(%)			
平均總資產回報率 ³	1.05*	1.08*	1.08*
加權平均淨資產收益率 ⁴	14.57*	16.72*	16.74*
淨利息收益率 ⁵	2.16*	2.35*	2.24*
淨利差 ⁶	2.02*	2.24*	2.11*
風險加權資產收益率 ^{1,7}	1.66*	1.75*	1.81*
手續費及佣金淨收入比營業收入	15.69	14.17	15.20
成本收入比 ⁸	25.75	26.67	28.31

每股數據(人民幣元)

基本每股收益 ⁴	0.34	0.35	0.33
稀釋每股收益 ⁴	0.34	0.35	0.33
每股經營活動產生的現金流量淨額	(0.03)	(0.63)	1.06

	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
資產質量 (%)			
不良貸款率 ⁹	1.43	1.59	1.81
撥備覆蓋率 ¹⁰	278.38	252.18	208.37
貸款撥備率 ¹¹	3.98	4.02	3.77
資本充足情況 (%)			
核心一級資本充足率 ¹	11.13	11.55	10.63
一級資本充足率 ¹	11.67	12.13	11.26
資本充足率 ¹	15.48	15.12	13.74
風險加權資產佔總資產比率 ¹	61.62	60.65	59.87
總權益對總資產比率	7.25	7.41	6.79
每股數據 (人民幣元)			
每股普通股淨資產 ¹²	4.72	4.54	4.15

- 註：
- 1、 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》等相關規定計算。
 - 2、 為與本報告期財務報表列報方式保持一致，該科目2018年同期數據已經過重分類。
 - 3、 淨利潤除以期初和期末資產總額的平均值。
 - 4、 根據證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算及《國際會計準則第33號—每股收益》的規定計算。
 - 5、 淨利息收入除以生息資產平均餘額。
 - 6、 生息資產平均收益率減付息負債平均付息率。
 - 7、 淨利潤除以期末風險加權資產，風險加權資產根據銀保監會相關規定計算。
 - 8、 按照中國會計準則下的業務及管理費除以營業收入計算，與本行按照中國會計準則編製的財務報告數據一致。
 - 9、 不良貸款餘額(不含應計利息)除以客戶貸款及墊款總額(不含應計利息)。
 - 10、 貸款減值準備餘額(不含應計利息)除以不良貸款餘額(不含應計利息)，其中貸款減值準備餘額(不含應計利息)不包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備餘額。
 - 11、 貸款減值準備餘額(不含應計利息)除以客戶貸款及墊款總額(不含應計利息)，其中貸款減值準備餘額(不含應計利息)不包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備餘額。
 - 12、 為期末扣除優先股後的歸屬於母公司普通股股東的權益除以期末普通股股本總數。
- * 為年化後數據。

其他財務指標

		監管標準	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
流動性比率 ¹ (%)	人民幣	≥25	54.23	55.17	50.95
	外幣	≥25	133.23	101.77	106.74
最大單一客戶 貸款比例 ² (%)		≤10	5.25	5.53	7.26
最大十家客戶 貸款比例 ³ (%)			14.75	15.25	18.27
貸款遷徙率 ⁴ (%)	正常類		1.00	1.72	2.13
	關注類		11.91	16.93	18.70
	次級類		38.25	61.48	71.48
	可疑類		4.77	8.91	6.94

- 註： 1、 流動資產除以流動負債，流動性比率按照銀保監會的相關規定計算。
 2、 最大一家客戶貸款總額(不含應計利息)除以資本淨額。
 3、 最大十家客戶貸款總額(不含應計利息)除以資本淨額。
 4、 根據銀保監會的相關規定計算，為境內數據。

討論與分析

環境與展望

2019年上半年，全球經濟同步走弱。主要發達經濟體增長勢頭放緩。美國經濟整體溫和增長，GDP增速一季度衝高後有所回落，物價漲幅略有放緩，失業率維持低位。歐元區經濟增速繼續回落，通脹水平總體溫和，失業率有所下降。英國經濟持續低速增長，脫歐帶來的不確定性加大。日本經濟增速小幅反彈，通脹和失業率保持低位。新興市場經濟體表現分化，印度經濟快速增長勢頭減弱，俄羅斯、南非經濟溫和復蘇。

2019年上半年，中國經濟增長保持韌性，GDP同比增長6.3%，增長動力加快轉換，結構調整出現積極變化。受製造業、基建投資增速下降拖累，固定資產投資增速小幅放緩。由於居民槓桿率制約和汽車消費下降，消費增速有所回落，對經濟增長的貢獻率仍達到60.1%。貿易摩擦導致出口增速小幅下滑。居民消費價格溫和上漲，生產價格漲幅回落。供給側結構性改革深化，工業企業槓桿率有所下降，短板領域投資保持較快增長。

2019年上半年，中國政府繼續實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策。財政政策着力減稅降費、補短板調結構。貨幣政策鬆緊適度，適時適度實施逆周期調節，央行通過降低存款準備金率、靈活開展公開市場操作、創新運用中期借貸便利操作(TMLF)和央行票據互換工具(CBS)等貨幣政策工具，保持流動性合理充裕。市場無風險利率總體下行，債券違約減少推動信用利差收窄。金融供給側結構性改革深化，對經濟薄弱環節和創新的支持能力進一步增強。

展望下半年，全球經濟運行的不確定性因素較多，增長動能趨於減弱。7月份IMF預測2019年全球經濟增速為3.2%，比上次預測下調0.1個百分點。預計中國經濟運行將保持在合理區間。隨着減稅和促進居民消費政策效果逐步顯現，消費增長有望保持穩定。新基建投資將成為亮點，疊加允許將專項債券作為符合條件的重大項目資本金的政策，基建投資增速將有所回升。財政政策將重在加力提效，有望推出更多減稅措施。貨幣政策將進一步加強政策協調，疏通貨幣政策傳導，保持流動性合理充裕和市場利率水平合理穩

定，實現廣義貨幣M2和社會融資規模增速與GDP名義增速相匹配。利率市場化將繼續深化，人民幣匯率將在合理均衡水平上基本穩定，金融調控機制將進一步完善。金融供給側結構性改革將深入推進，融資結構和信貸結構將持續優化，金融體系與供給體系和需求體系的適配性進一步加強。

下半年，本行將積極貫徹金融供給側改革要求，把數字化轉型作為第一經營戰略，緊盯業務短板，瞄準重點領域，提升服務實體經濟的能力和水平。一是通過創新強化「三農」和縣域競爭優勢。加快推動「三農」和縣域業務數字化轉型，以新技術新手段新模式強化縣域競爭優勢。在「惠農e貸」加載支付、理財、電商、扶貧等功能，將其打造成更具互聯網基因的農行特色網絡融資產品。二是堅持數字化轉型和傳統業務經營兩手發力，實現零售業務轉型突圍。重點從獲客留客手段、數字化產品和服務、線上線下渠道協同、金融科技賦能等四方面突破，增強零售業務市場競爭力。三是持續推進制度流程創新，掃清數字化轉型的突出障礙。抓緊改造線上融資業務制度流程，優化線上線下一體化運營服務流程，新建適應線上業務特點的風控模式。

財務報表分析

利潤表分析

2019年上半年，本行實現淨利潤1,223.72億元，同比增加63.96億元，增長5.5%。

利潤表主要項目變動表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年 1-6月	2018年 1-6月	增減額	增長率(%)
淨利息收入	237,632	233,833	3,799	1.6
手續費及佣金淨收入	50,899	43,637	7,262	16.6
其他非利息收入	35,936	30,480	5,456	17.9
營業收入	324,467	307,950	16,517	5.4
減：營業支出 ¹	105,153	99,961	5,192	5.2
信用減值損失 ¹	73,475	66,417	7,058	10.6
其他資產減值損失 ¹	(48)	26	(74)	-284.6
營業利潤	145,887	141,546	4,341	3.1
對聯營及合營企業的投資損益	(25)	6	(31)	-516.7
稅前利潤	145,862	141,552	4,310	3.0
減：所得稅費用	23,490	25,576	(2,086)	-8.2
淨利潤	122,372	115,976	6,396	5.5
歸屬於：母公司股東	121,445	115,789	5,656	4.9
非控制性權益	927	187	740	395.7

註：1、為與本報告期財務報表列報方式保持一致，該科目2018年同期數據已經過重分類。

淨利息收入

淨利息收入是本行營業收入的最大組成部分，佔2019年上半年營業收入的73.2%。2019年上半年，本行實現淨利息收入2,376.32億元，同比增加37.99億元，其中規模增長帶動淨利息收入增加260.38億元，利率變動導致淨利息收入減少222.39億元。

2019年上半年，本行淨利息收益率2.16%，同比下降19個基點；淨利差2.02%，同比下降22個基點。淨利息收益率和淨利差同比下降主要是由於：(1)存款業務市場競爭加劇，存款付息率有所上升；(2)本行加大了對普惠金融、扶貧等領域的信貸投放力度；(3)受市場利率下行影響，債券投資和存拆放同業收息率有所下降。

下表列示了生息資產與付息負債的平均餘額、利息收入和支出、平均收益率和平均付息率。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年1-6月			2018年1-6月		
	平均餘額	利息收入／支出	平均收益率／付息率 ⁷ (%)	平均餘額	利息收入／支出	平均收益率／付息率 ⁷ (%)
資產						
客戶貸款及墊款	12,544,276	274,879	4.42	11,145,374	242,422	4.39
債券投資 ¹	6,251,227	114,046	3.68	5,541,621	103,077	3.75
非重組類債券	5,867,036	108,178	3.72	5,175,942	97,517	3.80
重組類債券 ²	384,191	5,868	3.08	365,679	5,560	3.07
存放中央銀行款項	2,315,933	17,637	1.54	2,626,701	20,732	1.59
存拆放同業 ³	1,084,349	15,008	2.79	719,088	12,063	3.38
總生息資產	22,195,785	421,570	3.83	20,032,784	378,294	3.81
減值準備 ⁴	(510,056)			(438,004)		
非生息資產 ⁴	1,367,342			1,230,965		
總資產	23,053,071			20,825,745		
負債						
吸收存款	17,535,288	138,874	1.60	16,182,316	108,160	1.35
同業存拆放 ⁵	1,740,555	22,844	2.65	1,368,611	18,989	2.80
其他付息負債 ⁶	1,267,858	22,220	3.53	1,002,375	17,312	3.48
總付息負債	20,543,701	183,938	1.81	18,553,302	144,461	1.57
非付息負債 ⁴	1,024,168			1,007,178		
總負債	21,567,869			19,560,480		
淨利息收入		237,632			233,833	
淨利差			2.02			2.24
淨利息收益率			2.16			2.35

- 註： 1、 債券投資包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券投資、以攤餘成本計量的債券投資。
 2、 重組類債券包括應收財政部款項和特別國債。
 3、 存拆放同業主要包括存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產。
 4、 非生息資產、非付息負債及減值準備的平均餘額為相應的期初、期末餘額的平均餘額。
 5、 同業存拆放主要包括同業及其他金融機構存放款項、同業及其他金融機構款項拆入款項、賣出回購金融資產款。
 6、 其他付息負債主要包括已發行債務證券和向中央銀行借款。
 7、 為年化後數據。

下表列示了淨利息收入由於規模和利率改變而產生的變化。

人民幣百萬元

	增／(減)原因		淨增／(減)
	規模	利率	
資產			
客戶貸款及墊款	30,654	1,803	32,457
債券投資	12,946	(1,977)	10,969
存放中央銀行款項	(2,367)	(728)	(3,095)
存拆放同業	5,055	(2,110)	2,945
利息收入變化	46,288	(3,012)	43,276
負債			
吸收存款	10,715	19,999	30,714
同業存拆放	4,882	(1,027)	3,855
其他付息負債	4,653	255	4,908
利息支出變化	20,250	19,227	39,477
淨利息收入變化	26,038	(22,239)	3,799

註：由規模和利率共同引起的變化分配在規模變化中。

利息收入

2019年上半年，本行實現利息收入4,215.70億元，同比增加432.76億元，主要是由於生息資產平均餘額增加21,630.01億元以及平均收益率上升2個基點。

客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入2,748.79億元，同比增加324.57億元，增長13.4%，主要是由於平均餘額增加13,989.02億元以及平均收益率上升3個基點。

公司類貸款利息收入1,535.47億元，同比增加121.01億元，增長8.6%，主要是由於平均餘額增加4,712.75億元以及平均收益率上升5個基點。個人貸款利息收入1,089.09億元，同比增加174.73億元，增長19.1%，主要是由於平均餘額增加7,025.03億元以及平均收益率上升9個基點。公司類貸款和個人貸款的平均收益率上升主要是由於長期貸款佔比上升以及存量貸款重定價後利率上升。

票據貼現利息收入57.64億元，同比增加23.66億元，增長69.6%，主要是由於平均餘額增加2,070.24億元，但部分被平均收益率下降143個基點所抵銷。平均收益率下降主要是由於票據貼現市場利率下降。

境外及其他貸款利息收入66.59億元，同比增加5.17億元，增長8.4%，主要是由於平均收益率上升12個基點。

下表列示了本行客戶貸款及墊款按業務類型劃分的平均餘額、利息收入以及平均收益率情況。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年1-6月			2018年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率 ¹ (%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率 ¹ (%)
公司類貸款	6,893,502	153,547	4.49	6,422,227	141,446	4.44
短期公司類貸款	2,257,555	47,813	4.27	2,359,292	49,286	4.21
中長期公司類貸款	4,635,947	105,734	4.60	4,062,935	92,160	4.57
票據貼現	351,971	5,764	3.30	144,947	3,398	4.73
個人貸款	4,879,069	108,909	4.50	4,176,566	91,436	4.41
境外及其他	419,734	6,659	3.20	401,634	6,142	3.08
客戶貸款及墊款總額	12,544,276	274,879	4.42	11,145,374	242,422	4.39

註：1、為年化後數據。

債券投資利息收入

債券投資利息收入為本行利息收入的第二大組成部分。2019年上半年，債券投資利息收入1,140.46億元，同比增加109.69億元，主要是由於平均餘額增加7,096.06億元，但部分被平均收益率下降7個基點所抵銷。平均收益率下降主要是由於債券市場利率同比有所下降，且投資組合中收益率水平相對較低的地方債佔比上升。

存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入176.37億元，同比減少30.95億元，主要是由於平均餘額減少3,107.68億元。

存拆放同業利息收入

存拆放同業利息收入150.08億元，同比增加29.45億元，主要是由於平均餘額增加3,652.61億元，但部分被平均收益率下降59個基點所抵銷。平均收益率下降主要是由於貨幣市場利率同比有所下降。

利息支出

利息支出1,839.38億元，同比增加394.77億元，主要是由於平均餘額增加19,903.99億元以及平均付息率上升24個基點。

吸收存款利息支出

吸收存款利息支出1,388.74億元，同比增加307.14億元，主要是由於平均餘額增加13,529.72億元以及平均付息率上升25個基點。

按產品類型劃分的存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年1-6月			2018年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均付息率 ¹ (%)	平均餘額	利息支出	平均付息率 ¹ (%)
公司存款						
定期	2,391,220	32,357	2.73	2,226,510	27,913	2.53
活期	4,653,145	18,218	0.79	4,480,579	15,206	0.68
小計	7,044,365	50,575	1.45	6,707,089	43,119	1.30
個人存款						
定期	4,930,161	65,411	2.68	4,466,321	54,076	2.44
活期	5,560,762	22,888	0.83	5,008,906	10,965	0.44
小計	10,490,923	88,299	1.70	9,475,227	65,041	1.38
吸收存款總額	17,535,288	138,874	1.60	16,182,316	108,160	1.35

註：1、為年化後數據。

同業存拆放利息支出

同業存拆放利息支出228.44億元，同比增加38.55億元，主要是由於平均餘額增加3,719.44億元，但部分被平均付息率下降15個基點所抵銷。平均付息率下降主要是由於受市場環境因素影響，合作性同業存款付息率同比有所下降。

其他付息負債利息支出

其他付息負債利息支出222.20億元，同比增加49.08億元，主要是由於平均餘額增加2,654.83億元以及平均付息率上升5個基點。平均餘額增加主要是由於本行發行同業存單和二級資本債券。平均付息率上升主要是由於新發行二級資本債券利率相對較高。

手續費及佣金淨收入

2019年上半年，本行實現手續費及佣金淨收入508.99億元，同比增加72.62億元，增長16.6%。其中，結算與清算手續費增長15.3%，主要是由於對公結算等業務收入增加；電子銀行業務收入增長41.7%，主要是由於電子商務業務收入增加；顧問和諮詢業務收入增長34.9%，主要是由於銀團業務收入增加；銀行卡手續費增長15.0%，主要是由於信用卡分期付款業務收入增加。

手續費及佣金淨收入主要構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年 1-6月	2018年 1-6月	增減額	增長率(%)
代理業務手續費	12,384	12,231	153	1.3
結算與清算手續費	6,721	5,831	890	15.3
銀行卡手續費	14,289	12,426	1,863	15.0
顧問和諮詢費	7,453	5,526	1,927	34.9
電子銀行業務收入	12,870	9,081	3,789	41.7
託管及其他受託業務佣金	2,250	2,144	106	4.9
承諾手續費	1,112	1,007	105	10.4
其他	217	250	(33)	-13.2
手續費及佣金收入	57,296	48,496	8,800	18.1
減：手續費及佣金支出	6,397	4,859	1,538	31.7
手續費及佣金淨收入	50,899	43,637	7,262	16.6

其他非利息收入

2019年上半年，其他非利息收入359.36億元，同比增加54.56億元。其中，淨交易收益增加44.25億元，主要是由於以公允價值計量且其變動計入損益的權益投資收益增加。金融投資淨收益減少29.96億元，主要是由於保本理財產品淨收益減少。其他業務收入增加40.29億元，主要是由於子公司保費收入增加。

其他非利息收入構成

	人民幣百萬元	
項目	2019年 1-6月	2018年 1-6月
淨交易收益	12,231	7,806
金融投資淨收益 ¹	1,080	4,076
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益 ¹	—	2
其他業務收入	22,625	18,596
合計	<u>35,936</u>	<u>30,480</u>

註： 1. 為與本報告期財務報表列報方式保持一致，該科目2018年同期數據已經過重分類。

營業支出

2019年上半年，本行營業支出1,051.53億元，同比增長51.92億元；成本收入比25.75%，同比下降0.92個百分點。其中，職工成本增長3.6%；一般營運及管理費用下降8.5%，主要是由於《國際財務報告準則第16號—租賃》實施後，房屋租賃費同比減少；保險業務支出增加29.5%，主要是由於壽險業務相關準備金的計提有所增加；折舊和攤銷增長11.6%，主要是由於《國際財務報告準則第16號—租賃》實施後，使用權資產折舊增加。

營業支出主要構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年 1-6月	2018年 1-6月	增減額	增長率(%)
職工成本	58,397	56,384	2,013	3.6
一般營運及管理費用	15,628	17,079	(1,451)	-8.5
保險業務支出	18,059	13,944	4,115	29.5
折舊和攤銷	9,188	8,236	952	11.6
稅金及附加	2,753	2,646	107	4.0
其他 ¹	1,128	1,672	(544)	-32.5
合計 ¹	<u>105,153</u>	<u>99,961</u>	<u>5,192</u>	<u>5.2</u>

註：1、為與本報告期財務報表列報方式保持一致，該科目2018年同期數據已經過重分類。

信用減值損失

2019年上半年，本行信用減值損失734.75億元。其中，貸款減值損失714.18億元，同比增加47.63億元，主要是由於本行充分考慮宏觀環境的不確定因素，審慎計提貸款減值準備。

所得稅費用

2019年上半年，本行所得稅費用為234.90億元，同比減少20.86億元，下降8.2%。實際稅率為16.10%，實際稅率低於法定稅率，主要是由於本行因持有中國國債、地方政府債等獲得的利息收入按稅法規定為免稅收入。

分部信息

本行通過審閱分部報告進行業績評價並決定資源的分配。分部信息按照與本行內部管理和報告一致的方式進行列報。目前本行從業務、地理區域、縣域金融業務三個方面進行管理。

下表列示了於所示期間本行各業務分部的營業收入情況。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年1-6月		2018年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司銀行業務	143,045	44.1	140,216	45.5
個人銀行業務	114,608	35.3	118,822	38.6
資金運營業務	40,583	12.5	29,070	9.4
其他業務	26,231	8.1	19,842	6.5
營業收入合計	324,467	100.0	307,950	100.0

下表列示了於所示期間本行各地區分部的營業收入情況。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年1-6月		2018年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	29,479	9.1	15,494	5.0
長江三角洲地區	59,151	18.2	59,034	19.2
珠江三角洲地區	45,935	14.2	45,261	14.7
環渤海地區	43,284	13.3	45,747	14.9
中部地區	44,329	13.7	44,470	14.4
西部地區	63,960	19.7	64,253	20.9
東北地區	10,681	3.3	11,998	3.9
境外及其他	27,648	8.5	21,693	7.0
營業收入合計	324,467	100.0	307,950	100.0

下表列示了於所示期間，本行縣域金融業務及城市金融業務的營業收入情況。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年1-6月		2018年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
縣域金融業務	117,120	36.1	114,801	37.3
城市金融業務	207,347	63.9	193,149	62.7
營業收入合計	<u>324,467</u>	<u>100.0</u>	<u>307,950</u>	<u>100.0</u>

資產負債表分析

資產

截至2019年6月30日，本行總資產為239,751.53億元，較上年末增加13,656.82億元，增長6.0%。其中，客戶貸款及墊款淨額增加10,142.48億元，增長8.8%；金融投資增加4,027.39億元，增長5.8%；現金及存放中央銀行款項減少2,485.98億元，下降8.9%；存放同業和拆出資金增加145.36億元，增長2.2%；買入返售金融資產減少492.00億元，下降13.3%，主要是由於買入返售債券減少。

資產主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	12,991,663	—	11,940,685	—
減：貸款減值準備	515,873	—	479,143	—
客戶貸款及墊款淨額	12,475,790	52.0	11,461,542	50.7
金融投資	7,287,814	30.4	6,885,075	30.5
現金及存放中央銀行款項	2,556,509	10.7	2,805,107	12.4
存放同業和拆出資金	676,277	2.8	661,741	2.9
買入返售金融資產	321,801	1.3	371,001	1.6
其他	656,962	2.8	425,005	1.9
資產合計	23,975,153	100.0	22,609,471	100.0

客戶貸款及墊款

截至2019年6月30日，本行客戶貸款及墊款總額129,916.63億元，較上年末增加10,509.78億元，增長8.8%。

按業務類型劃分的客戶貸款及墊款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
境內分行貸款	12,527,593	96.6	11,524,215	96.7
公司類貸款	7,058,678	54.4	6,514,383	54.7
票據貼現	379,266	2.9	343,961	2.9
個人貸款	5,089,649	39.3	4,665,871	39.1
境外及其他	434,709	3.4	389,410	3.3
小計	<u>12,962,302</u>	<u>100.0</u>	<u>11,913,625</u>	<u>100.0</u>
應計利息	29,361	—	27,060	—
合計	<u>12,991,663</u>	<u>—</u>	<u>11,940,685</u>	<u>—</u>

按產品期限劃分的公司類貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期公司類貸款	2,292,330	32.5	2,179,691	33.5
中長期公司類貸款	4,766,348	67.5	4,334,692	66.5
合計	<u>7,058,678</u>	<u>100.0</u>	<u>6,514,383</u>	<u>100.0</u>

按行業劃分的公司類貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
製造業	1,246,026	17.7	1,195,669	18.3
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	855,442	12.1	839,578	12.9
房地產業 ¹	697,677	9.9	611,456	9.4
交通運輸、倉儲和郵政業	1,541,729	21.8	1,380,611	21.2
批發和零售業	336,406	4.8	323,345	5.0
水利、環境和 公共設施管理業	502,672	7.1	432,320	6.6
建築業	272,937	3.9	239,574	3.7
採礦業	207,030	2.9	195,954	3.0
租賃和商務服務業	1,025,405	14.5	916,926	14.1
金融業	137,755	2.0	162,029	2.5
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	31,632	0.4	30,167	0.5
其他行業 ²	203,967	2.9	186,754	2.8
合計	<u>7,058,678</u>	<u>100.0</u>	<u>6,514,383</u>	<u>100.0</u>

- 註： 1. 本表按照借款人所在的行業對貸款進行劃分。房地產業貸款包括發放給主營業務為房地產行業企業的房地產開發貸款、經營性物業抵押貸款和其他發放給房地產行業企業的非房地產用途的貸款。截至2019年6月末，法人房地產貸款餘額3,673.29億元，較上年末增加573.44億元。
2. 其他行業主要包括農、林、牧、漁業，教育業以及住宿和餐飲業等。

2019年上半年，本行制定或修訂生物質能發電、港口、物流、汽車製造、出版印刷等多個行業信貸政策。服務國家「去產能」工作大局，定期監測鋼鐵、煤炭行業新增用信情況。落實房地產調控政策導向，逐月監測涉房業務運行及風險情況。

截至2019年6月30日，本行五大主要貸款行業包括：(1)交通運輸、倉儲和郵政業；(2)製造業；(3)租賃和商務服務業；(4)電力、熱力、燃氣及水生產和供應業；(5)房地產業。五大行業貸款餘額合計佔公司類貸款總額的76.0%，較上年末上升0.1個百分點。貸款佔比上升最多的行業為交通運輸、倉儲和郵政業，佔比下降最多的行業是電力、熱力、燃氣及水生產和供應業。

按產品類型劃分的個人貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人住房貸款	3,922,766	77.1	3,660,574	78.4
個人消費貸款	165,570	3.3	158,009	3.4
個人經營貸款	249,122	4.9	215,616	4.6
個人卡透支	454,675	8.9	380,719	8.2
農戶貸款	296,684	5.8	249,987	5.4
其他	832	—	966	—
合計	<u>5,089,649</u>	<u>100.0</u>	<u>4,665,871</u>	<u>100.0</u>

截至2019年6月30日，個人貸款較上年末增加4,237.78億元，增長9.1%。其中個人住房貸款較上年末增長7.2%，主要是由於本行落實差異化住房信貸政策，積極支持居民合理自住購房需求，個人住房貸款平穩增長。個人消費貸款較上年末增長4.8%，主要是由於本行積極推進個人消費貸款「擴戶」工程和場景化佈局，「網捷貸」等中短期線上消費貸款增長較快。本行積極落實服務實體經濟和普惠金融相關政策，個人經營貸款較上年末增長15.5%。個人卡透支較上年末增長19.4%，主要是由於信用卡發卡量和卡消費金額均有所增加。農戶貸款較上年末增長18.7%，主要是由於線上農戶網絡融資業務快速發展以及對專業大戶等新型農業經營主體的支持力度不斷加大。

按地域劃分的貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	346,435	2.7	303,703	2.5
長江三角洲地區	2,893,951	22.3	2,674,175	22.4
珠江三角洲地區	2,050,516	15.8	1,862,337	15.6
環渤海地區	1,955,406	15.1	1,833,704	15.4
中部地區	1,908,729	14.7	1,749,376	14.7
東北地區	493,299	3.8	460,207	3.9
西部地區	2,879,257	22.2	2,640,713	22.2
境外及其他	434,709	3.4	389,410	3.3
小計	<u>12,962,302</u>	<u>100.0</u>	<u>11,913,625</u>	<u>100.0</u>
應計利息	<u>29,361</u>	—	<u>27,060</u>	—
合計	<u>12,991,663</u>	—	<u>11,940,685</u>	—

報告期內，本行進一步優化信貸規模區域配置，對國家重大區域發展戰略地區及自貿區配置戰略性信貸資源，支持產業向中西部和東北地區轉移以及中西部地區基礎設施建設，促進區域協調發展。

金融投資

截至2019年6月30日，本行金融投資72,878.14億元，較上年末增加4,027.39億元，增長5.8%。其中，非重組類債券投資較上年末增加3,767.10億元，主要是地方政府債券投資增加。

按產品類型劃分的金融投資情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
非重組類債券	6,537,151	91.0	6,160,441	90.8
重組類債券	384,249	5.4	384,249	5.7
權益工具	45,953	0.6	37,963	0.5
其他 ¹	214,672	3.0	201,873	3.0
小計	<u>7,182,025</u>	<u>100.0</u>	<u>6,784,526</u>	<u>100.0</u>
應計利息	<u>105,789</u>	—	<u>100,549</u>	—
合計	<u>7,287,814</u>	—	<u>6,885,075</u>	—

註：1、 主要包括本行通過發行理財產品募集資金並按約定進行投資而形成的資產。

按發行人劃分的非重組類債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府	3,352,351	51.3	3,039,646	49.3
政策性銀行	1,455,073	22.3	1,460,989	23.8
同業及其他金融機構	1,150,421	17.6	982,181	15.9
公共實體	197,755	3.0	228,640	3.7
公司	381,551	5.8	448,985	7.3
合計	<u>6,537,151</u>	<u>100.0</u>	<u>6,160,441</u>	<u>100.0</u>

按剩餘期限劃分的非重組類債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

剩餘期限	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已逾期	—	—	—	—
3個月內	441,994	6.7	361,988	5.9
3-12個月	1,058,582	16.2	991,780	16.1
1-5年	3,143,408	48.1	3,074,102	49.9
5年以上	1,893,167	29.0	1,732,571	28.1
合計	<u>6,537,151</u>	<u>100.0</u>	<u>6,160,441</u>	<u>100.0</u>

按幣種劃分的非重組類債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	6,221,248	95.2	5,861,326	95.1
美元	255,430	3.9	239,670	3.9
其他外幣	60,473	0.9	59,445	1.0
合計	<u>6,537,151</u>	<u>100.0</u>	<u>6,160,441</u>	<u>100.0</u>

按業務模式及合同現金流的特徵劃分的金融投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	697,392	9.7	643,245	9.5
以攤餘成本計量的債權投資	4,672,580	65.1	4,422,090	65.2
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	1,812,053	25.2	1,719,191	25.3
小計	7,182,025	100.0	6,784,526	100.0
應計利息	105,789	—	100,549	—
合計	7,287,814	—	6,885,075	—

持有金融債券的情況

金融債券指由政策性銀行、同業及其他金融機構發行的，按約定還本付息的有價證券。截至2019年6月30日，本行金融債券餘額為26,054.94億元，其中政策性銀行債券14,550.73億元，同業及其他金融機構債券11,504.21億元。

下表列示了截至2019年6月30日本行持有的面值最大十隻金融債券的情況。

人民幣百萬元，百分比除外

債券名稱	面值	年利率	到期日	減值 ¹
2017年政策性銀行債券	32,395	3.85%	2027/1/6	—
2017年政策性銀行債券	26,730	4.39%	2027/9/8	—
2017年政策性銀行債券	26,630	3.83%	2024/1/6	—
2017年政策性銀行債券	22,232	4.11%	2027/3/20	—
2017年政策性銀行債券	19,490	4.13%	2022/4/21	—
2017年政策性銀行債券	18,050	4.30%	2024/8/21	—
2017年政策性銀行債券	17,950	3.70%	2022/1/6	—
2016年政策性銀行債券	17,163	2.65%	2019/10/20	—
2015年政策性銀行債券	17,010	3.97%	2025/2/27	—
2016年政策性銀行債券	15,155	3.43%	2021/12/8	—

註：1. 本表所列減值指在第2、3階段計提的減值準備，不包括在第1階段計提的減值準備。

負債

截至2019年6月30日，本行負債總額為222,370.18億元，較上年末增加13,023.34億元，增長6.2%。其中，吸收存款增加11,828.84億元，增長6.8%；同業存放和拆入資金增加1,726.70億元，增長11.9%，主要是由於結算性同業存款增加較多；賣出回購金融資產款減少1,058.44億元，下降67.4%，主要是由於賣出回購債券減少；已發行債務證券增加1,317.13億元，增長16.9%，主要是由於上半年1,200億二級資本債的發行；以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債減少505.95億元，減少17.7%，主要是由於保本理財規模下降。

負債主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
吸收存款	18,529,174	83.3	17,346,290	82.9
同業存放和拆入資金	1,622,533	7.3	1,449,863	6.9
賣出回購金融資產款	51,257	0.2	157,101	0.8
已發行債務證券	912,386	4.1	780,673	3.7
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	235,708	1.1	286,303	1.4
其他負債	885,960	4.0	914,454	4.3
負債合計	22,237,018	100.0	20,934,684	100.0

吸收存款

截至2019年6月30日，本行吸收存款餘額185,291.74億元，較上年末增加11,828.84億元，增長6.8%。從客戶結構上看，個人存款佔比與上年末基本持平；從期限結構來看，活期存款佔比較上年末下降0.5個百分點至57.7%。

按業務類型劃分的吸收存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
境內分行存款	18,220,479	99.5	17,072,198	99.6
公司存款	6,926,330	37.8	6,559,082	38.3
定期	1,943,541	10.6	1,889,911	11.0
活期	4,982,789	27.2	4,669,171	27.3
個人存款	10,446,864	57.1	9,791,974	57.1
定期	4,870,729	26.7	4,473,942	26.1
活期	5,576,135	30.4	5,318,032	31.0
其他存款 ¹	847,285	4.6	721,142	4.2
境外及其他	94,382	0.5	73,448	0.4
小計	<u>18,314,861</u>	<u>100.0</u>	<u>17,145,646</u>	<u>100.0</u>
應計利息	<u>214,313</u>	—	<u>200,644</u>	—
合計	<u>18,529,174</u>	—	<u>17,346,290</u>	—

註：1、包括保證金存款、應解匯款及匯出匯款等。

按剩餘期限劃分的吸收存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
活期／即期	11,188,774	61.1	10,561,889	61.6
3個月以內	1,399,582	7.6	1,744,274	10.2
3-12個月	3,170,362	17.3	2,629,576	15.3
1-5年	2,555,989	14.0	2,209,312	12.9
5年以上	154	—	595	—
小計	<u>18,314,861</u>	<u>100.0</u>	<u>17,145,646</u>	<u>100.0</u>
應計利息	<u>214,313</u>	—	<u>200,644</u>	—
合計	<u>18,529,174</u>	—	<u>17,346,290</u>	—

按地域劃分的吸收存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	78,931	0.4	73,421	0.4
長江三角洲地區	4,212,772	23.0	3,898,571	22.7
珠江三角洲地區	2,565,610	14.0	2,366,330	13.8
環渤海地區	3,221,628	17.6	3,016,435	17.6
中部地區	3,137,436	17.1	2,945,676	17.2
東北地區	877,088	4.8	837,735	4.9
西部地區	4,127,014	22.6	3,934,030	23.0
境外及其他	94,382	0.5	73,448	0.4
小計	<u>18,314,861</u>	<u>100.0</u>	<u>17,145,646</u>	<u>100.0</u>
應計利息	<u>214,313</u>	—	<u>200,644</u>	—
合計	<u>18,529,174</u>	—	<u>17,346,290</u>	—

股東權益

截至2019年6月30日，本行股東權益合計17,381.35億元，其中普通股股本3,499.83億元，優先股798.99億元，資本公積1,735.56億元，投資重估儲備228.29億元，盈餘公積1,542.98億元，一般準備2,770.80億元，留存收益6,733.96億元。每股淨資產4.72元，較上年末增加0.18元。

股東權益構成情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
普通股股本	349,983	20.1	349,983	20.9
優先股	79,899	4.6	79,899	4.8
資本公積	173,556	10.0	173,556	10.4
投資重估儲備	22,829	1.3	18,992	1.0
盈餘公積	154,298	8.9	154,257	9.2
一般準備	277,080	15.9	239,190	14.3
留存收益	673,396	38.8	652,944	39.0
外幣報表折算差額	1,626	0.1	1,473	0.1
非控制性權益	5,468	0.3	4,493	0.3
股東權益合計	1,738,135	100.0	1,674,787	100.0

表外項目

本行資產負債表外項目主要包括衍生金融工具、或有事項及承諾等。本行主要以交易、資產負債管理及代客為目的而敘作與匯率、利率及貴金屬相關的衍生金融工具。本行或有事項及承諾具體包括信貸承諾、資本支出承諾、經營及融資租賃承諾、債券承銷及兌付承諾、抵質押資產、法律訴訟及其他事項。信貸承諾是表外項目的主要組成部分，由貸款承諾、銀行承兌匯票、開出保函及擔保、開出信用證和信用卡承諾等構成。

信貸承諾構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
貸款承諾	929,258	42.1	906,782	45.1
銀行承兌匯票	311,917	14.2	242,489	12.1
開出保函及擔保	213,528	9.7	191,250	9.5
開出信用證	147,640	6.7	131,414	6.5
信用卡承諾	602,647	27.3	538,870	26.8
合計	2,204,990	100.0	2,010,805	100.0

其他財務信息

會計政策變更說明

本行已採用國際會計準則理事會發佈的《國際財務報告準則第16號 — 租賃》。該準則的首次執行日為2019年1月1日。新租賃準則實施對本行無重大影響。

按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

本行按照國際財務報告準則編製的合併中期財務報表與按照中國會計準則編製的合併中期財務報表的報告期內淨利潤及股東權益無差異。

業務綜述

公司金融業務

報告期內，本行堅持以客戶為中心、以創新為引領，發揮集團優勢，加快公司金融業務數字化轉型。截至2019年6月末，本行境內公司存款餘額69,263.30億元，較上年末增加3,672.48億元；境內公司類貸款和票據貼現餘額合計74,379.44億元，較上年末增加5,796.00億元；重大營銷項目庫入庫項目達13,576個，較上年末增加2,350個。截至2019年6月末，本行擁有公司銀行客戶571.01萬戶，比上年末增加47.11萬戶；其中有貸款餘額的客戶14.77萬戶，比上年末增加6.52萬戶。

- 服務國家戰略和實體經濟重點領域。支持「一帶一路」倡議，服務京津冀協同發展、長江經濟帶、粵港澳大灣區等重大區域協同發展戰略，上半年新增貸款5,759.56億元。支持國企混改，與757戶國企混改重點客戶建立合作關係。
- 服務經濟新動能。調整信貸結構，支持製造業和產業轉型升級，深度拓展消費和民生領域金融服務。截至2019年6月末，戰略性新興產業貸款餘額5,206.27億元¹，幸福產業貸款餘額1,692.39億元。
- 支持民營企業健康發展。通過加大信貸投入、加強高層營銷、創新金融服務、加強銀企交流等多種方式，為優質民營企業提供精準金融支持。截至2019年6月末，在本行有貸款餘額的民營企業13.12萬戶，較上年末增加6.35萬戶；貸款餘額15,647.29億元，較上年末增加1,561.65億元。

¹ 根據銀保監會要求，戰略性新興產業貸款的統計口徑有所調整。

- 加快金融科技創新和數字化轉型。上線並推廣智慧信貸管理平台，完善客戶統一視圖，實現全行570多萬對公客戶「一戶一畫像」，為客戶精細化管理提供技術支撐。持續推進公司業務產品「線上化、鏈條化、場景化」，通過豐富線上手段，積極開展鏈式營銷，加強特色場景金融建設。上半年企業網銀和企業掌銀活躍客戶數分別新增46.31萬戶和33.51萬戶。

機構業務

本行強化總、分兩級行直營直銷職能，推進「橫向建圈、縱向建鏈、產品建池」的營銷模式變革和「智力+技術+資源」的綜合服務模式變革，加快機構類「智慧客戶」建設。截至2019年6月末，機構客戶和賬戶數量分別為42.86萬戶和58.75萬戶。

- 建設機構類「智慧客戶」。智慧政務率先在中國政務服務平台上線；加快建構智慧學校、智慧醫院、智慧財政。
- 政府金融領域，穩步推進各級財政國庫集中收付業務，不斷提高財政代理資格、電子社保卡發行資格的省份覆蓋率。
- 民生金融領域，積極推進學校、醫院專項營銷。
- 銀保市場領域，代理保險手續費收入繼續保持四大行首位，中長期保障型產品佔比持續提升。
- 金融同業領域，第三方存管系統簽約客戶數達4,180萬戶，同業存款量價統籌發展。

交易銀行業務

本行持續推進以賬戶和支付結算為基礎，現金管理和供應鏈融資為兩翼的交易銀行體系建設，加快對公客戶重點場景金融營銷，持續加強重點產品創新，全面推動交易銀行業務數字化轉型。

- 深入實施對公賬戶「擴戶提質」工程，積極開展線上獲客、場景獲客，實現對公賬戶數量穩步增長。截至2019年6月末，本行對公人民幣結算賬戶達731.03萬戶¹。
- 推動交易銀行業務數字化轉型。實施「互聯網+交易+融資」發展策略，推動產業鏈金融場景建設，加快公司類客戶消費金融場景營銷，創新研發跨行資金保付、農民工代發工資「工薪寶」等產品，積極推廣在線票據池電票貼現，加快易捷收付產品迭代創新。截至2019年6月末，本行交易銀行業務活躍客戶數達246.55萬戶。

投資銀行業務

本行堅持服務實體經濟導向，圍繞客戶債券融資、併購重組、資產證券化等多元融資需求，提供「融資+融智」投行解決方案，優化服務流程，提高創新能力，投行業務市場競爭力有效提升。2019年上半年實現投行收入62.86億元，同比增長41.07%。

- 支持國家重點戰略。設立區域聯動中心，服務粵港澳大灣區等重點區域。利用債券融資支持工具、債權融資計劃、參股型併購等服務，助力民營企業發展。
- 提升市場競爭力。2019年上半年，債務融資工具承銷量1,846億元，同比增長32.6%，增速居四大行首位。銀團貸款餘額突破萬億，保持市場領先地位。併購貸款餘額保

¹ 本行調整了對公人民幣結算賬戶統計口徑，變更為「報告期內賬戶狀態為正常的對公人民幣結算賬戶和5年以內的久懸戶」。

持千億元以上，居同業前列。資產證券化業務規模較快增長，落地首單綠色金融租賃資產證券化、東北地區首單信貸資產證券化籌創新項目。實施一批具有較大市場影響力的跨境併購、銀團、熊貓債等跨境項目。

- 市場影響力增強。獲全國銀行間同業拆借中心「資產支持證券市場貢獻獎」、北京金融資產交易所債權融資計劃「砥礪奮進獎」、證券時報「全能銀行投行業務天璣獎」等榮譽。

個人金融業務

2019年上半年，本行堅持以客戶為中心，以金融科技和業務創新為驅動，在產品、營銷、渠道等方面全力推進零售數字化轉型，着力建設客戶首選的智能零售銀行。

- 打造個人客戶信息中心，建成個人客戶信息集市和個人客戶畫像，上線零售數據分析師工作平台，實施數字化精準營銷。上半年數字化精準營銷客戶2.5億人次，銷售金融產品2,760億元，產品覆蓋率穩步提升。
- 建設開放銀行產品體系，實現金融服務與場景深度融合。在國家政務平台和各類生活場景中提供II、III類賬戶開戶、繳費、信用卡、貸款等金融服務，將金融服務主動送到客戶身邊。大力推進產品研發模式和經營模式轉型，推出銀利多、助業快e貸、樂分易等一批有競爭力的線上產品。
- 強化公私聯動。加強社保、財政、公積金、公共事業繳費等源頭性業務拓展，大力優化代發工資業務系統，加速電子社保卡簽發推廣，積極搶佔ETC卡市場，持續擴大市場影響力。
- 推進流程優化。建立「客戶之聲」零售業務流程優化機制，努力打造客戶「一次上門、一次輸密、一次簽字」的一站式交易體驗。

個人貸款

本行深入推動個人貸款業務數字化轉型，持續提升個人貸款服務能力。截至2019年6月末，個人貸款餘額達50,896.49億元，較上年末增長9.1%。

- 嚴格貫徹落實監管要求，不斷優化個人住房貸款客戶結構。截至2019年6月末，個人住房貸款餘額達39,227.66億元，較上年末增加2,621.92億元。
- 以大數據為助力，推進個人消費貸款「擴戶」工程。以家裝和汽車場景為方向、以線上獲客為重點，推進個人消費貸款場景化佈局。2019年上半年，個人消費貸款增量75.61億元，居四大行首位。
- 着力打造「數字化金融服務個私小微」新模式。與湖北省宜昌市政府合作，將個人貸款業務嵌入政府平台，市民可通過政務平台「市民e家」在線申請「創業e貸」。創新「個人抵押e貸」產品，一期項目已在廈門分行試點成功。

個人存款

- 2019年上半年，本行堅持以客戶為中心，構築「農銀個人存款」品牌產品體系，優化產品功能，着力提升個人存款數字化營銷能力，個人存款保持平穩增長。
- 截至2019年6月末，境內個人存款餘額為104,468.64億元，較上年末增加6,548.90億元。

銀行卡業務

- 本行加快金融科技應用，持續提升流量經營和場景經營水平，不斷改善客戶用卡體驗。豐富客戶用卡場景，推廣借記卡閃付、快e付等功能，聯合銀聯開展多項個人賬戶消費促銷活動，努力提升借記卡交易活躍度及品牌影響力。截至2019年6月末，本行借記卡累計發卡10.19億張，較上年末增加0.31億張，存量居四大行首位。

- 積極拓展年輕客戶，推出C位出道卡、燃夢雄安卡等新產品。完善消費信貸產品體系和客戶體驗，開拓購車、家裝、教育等細分市場，打造「樂分易」爆款產品。加快信用卡移動化、場景化發展，實現ETC信用卡互聯網發行、攜程APP積分支付、優惠中心平台升級優化。截至2019年6月末，信用卡累計發卡量1.14億張；上半年實現信用卡消費額9,599億元。

借記卡和信用卡發卡量和消費額

項目	2019年 6月30日	2018年 12月31日	增長率(%)
借記卡發卡量(萬張)	101,904.57	98,829.83	3.11%
信用卡發卡量(萬張)	11,372.44	10,282.06	10.6%
	2019年1-6月	2018年1-6月	增長率(%)
借記卡消費額(億元) ¹	116,156.17	104,867.79	10.76%
信用卡消費額(億元)	9,598.51	8,422.47	13.96%

註：1、本行調整了借記卡消費額的統計口徑，包括借記卡線上和線下消費金額。

私人銀行業務

截至2019年6月末，本行私人銀行客戶數達11.8萬戶，管理資產餘額12,985億元，分別較上年末增加1.2萬戶和1,751億元。

- 發揮集團合成優勢，推出私人銀行專屬存款、貸款、保險、跨境等產品服務，打造綜合化產品及服務平台。
- 實現產品穩健運行，推出天天盈、安盈、合盈、博盈、傳盈等新系列產品，全方位滿足客戶流動性管理、資產配置、家族財富傳承等多元化需求。

- 圍繞家族財富傳承生態圈推進家族信託業務規模化發展，提供限售股解禁綜合服務、法稅諮詢服務等綜合化解決方案。
- 優化私行營銷體系，開展「財智私行」系列活動，依託專業營銷、活動營銷、品牌營銷不斷提升客戶服務水平。

資金業務

本行資金業務包括貨幣市場業務、投資組合管理等。2019年上半年，本行在保障流動性安全的基礎上，靈活調整經營策略，資產運作收益處於同業較高水平。

貨幣市場業務

- 發揮公開市場一級交易商職能，積極傳導貨幣政策，加強中小金融機構流動性支持，推動同業業務平穩發展，維護市場流動性合理穩定。
- 加強貨幣政策研究和市場流動性預判，綜合運用各項融資工具拓展主動負債渠道，在確保流動性安全的前提下提高資金使用效率。
- 2019年上半年，本行人民幣融資交易量227,479.6億元，同比增長73.1%。其中，融出資金交易量220,510.9億元，融入資金交易量6,968.7億元。

投資組合管理

截至2019年6月30日，本行金融投資72,878.14億元，較上年末增加4,027.39億元，增長5.8%。

交易賬簿業務

- 本行在銀行間市場的債券做市和交易業務均處於同業領先地位。
- 2019年上半年，國內債券市場收益率整體區間震蕩，本行靈活調整組合倉位，交易賬簿實現較好收益。

銀行賬簿業務

- 2019年上半年，本行考慮債券綜合收益，結合市場利率走勢，依照風險偏好配置券種，適度加大地方政府債券的投資力度。
- 以服務實體經濟為導向，積極配置產業債。
- 持續動態調整投資組合結構，降低組合風險，提高組合收益率。

資產管理業務

理財業務

- 截至2019年6月末，本行理財產品餘額15,117.81億元，其中個人理財產品12,707.23億元，對公理財產品2,410.58億元。淨值型理財產品規模達到4,781.81億元。
- 報告期內，本行按照監管要求，推進資產管理業務轉型。在逐步壓降預期收益型理財產品規模的同時，研發新型淨值型理財產品。實現理財業務電子渠道簽約，完善「時時付」理財產品「7×24」實時贖回、信用卡還款、貸款還款等功能，提升存續淨值型理財產品客戶體驗。
- 2019年7月，本行全資子公司農銀理財有限責任公司獲准開業。

資產託管業務

- 截至2019年6月末，本行託管資產規模98,557.48億元，上半年實現託管及其他受託業務佣金收入22.5億元。
- 緊抓國家重大戰略創新機遇，強化重點項目營銷。
- 穩步推進數字化轉型。成功上線新一代託管營運平台和產品全生命周期管理項目，實現了資產託管線上化服務水平的進一步提升。

養老金業務

- 截至2019年6月末，本行養老金託管規模5,386.44億元，較上年末增長9.5%；受託管理養老金資產規模470.88億元。
- 加大養老金業務發展力度，啓動養老金第三支柱研究，積極拓展企業年金項目。職業年金業務取得重大突破，中標18個省市職業年金計劃受託人資格和17個省市職業年金計劃託管人資格。

貴金屬業務

- 推進賬戶貴金屬產品拓展，滿足對私客戶投資需求。穩健發展貴金屬租借業務，服務產業鏈實體企業。
- 2019年上半年，本行自營及代理黃金交易量2,325.38噸，自營及代理白銀交易量26,490.66噸，市場份額居同業前列。

代客資金交易

- 上半年，本行代客結售匯及外匯買賣交易量1,758.89億美元。
- 債券通交易量超過1,200億元，處於市場領先地位。櫃檯債券業務(債市寶)首批參與分銷地方債，地方債與國開債分銷規模穩居市場前列。
- 榮獲中國外匯交易中心2018年度「綜合最佳做市機構」、「最佳即期做市機構」等12個獎項。

代銷基金業務

- 與優質基金公司深化合作，緊抓市場熱點，圍繞多元化、個性化客戶需求，打造多款市場暢銷基金產品。
- 開展「百城萬家」客戶沙龍和系列基金健診等活動，強化專業營銷，打造「優選基金」品牌，做好投資研究團隊建設，提升客戶服務水平。

- 加強基金業務系統建設，推出智能掌銀新版基金頻道，優化客戶體驗。
- 2019年上半年，本行累計銷售基金1,345.73億元。

代理國債業務

- 2019年上半年，本行代理發行儲蓄國債12期，實際銷售317.75億元。其中儲蓄國債(電子式)8期，實際銷售203.17億元；儲蓄國債(憑證式)4期，實際銷售114.58億元。

網絡金融業務

報告期內，本行加快響應Bank 4.0時代銀行面臨的新趨勢新挑戰，圍繞「統籌服務支撐」和「創新孵化引領」，不斷夯實線上平台基礎，加快推進場景金融建設和開放銀行建設，持續提升客戶體驗，做大客戶規模和平台流量，為數字化轉型奠定基礎。

智能掌銀

繼續實施「決勝掌銀」戰略，加快掌銀版本迭代，引入智能引擎，全新推出智能應用豐富、交互體驗更佳的新版本。

- 豐富產品功能。新增銀利多等大眾服務產品，推出基金、理財、私人銀行等中高端服務專區，面向專業投資客戶推出外匯、貴金屬、大宗商品等交易服務。
- 提升客戶體驗。運用OCR(圖像識別)、人臉識別等技術實現便捷實時開戶，改版轉賬、理財、保險、貸款查詢等欄目。
- 打造智能服務。推出「農銀智融」服務，自動配置融資組合產品，實現T+0全維度資產負債視圖。投產掌銀智能引擎，上線行為採集功能，根據客戶類型及位置進行智能推薦，實現「千人千面」動態展示，「一省一面」的屬地化服務。
- 打造「週四掌銀日」營銷活動品牌，週四集中推出專享理財、債券及大額存單等拳頭產品，帶動重點產品銷售額提升。
- 截至2019年6月末，個人掌上銀行客戶數達2.84億戶，較上年末增長了10.5%。上半年交易筆數78.6億筆，同比增長27.8%，交易金額28.55萬億元，同比增長26.2%。

對公服務平台

以「一站式、管家式」為目標，按照「平台統一、產品豐富、體驗良好、服務定位」的標準，全新升級統一的對公金融服務平台。

- 優化平台基礎。將平台應用層和服務層分離，實現服務模塊化、組建化。
- 優化業務流程。使用OCR自動識別客戶證件信息，引入工商數據，實現開戶申請免填單。聯動客戶經理APP，實現線上線下互動，開戶流程更加智能。
- 強化產品功能。升級多級賬簿、批量代付、繳費、票據、債券等功能。
- 截至2019年6月末，企業金融服務平台客戶數676萬戶，較上年末增長9.0%，上半年交易額83.05萬億元。企業掌上銀行客戶總數138萬戶，較上年末增長48.4%，上半年交易額4,007億元，是去年同期的11.6倍。

線上信貸

搭建線上信貸業務產品體系，基於「個人、小微、三農」業務條線和供應鏈融資領域創新線上信貸產品，加快線上信貸產品的渠道部署。

- 發揮線上平台支撐作用，在掌上銀行完善「個人e貸」、「小微e貸」、「惠農e貸」、「產業e貸」等系列產品。持續優化貸款服務流程，在個人網銀上線「產業e貸•鏈捷貸」、「惠農e貸•農戶貸」等產品，在企業金融平台豐富「小微e貸•微捷貸」資產、納稅業務模型。
- 截至2019年6月末，本行線上貸款餘額3,436億元。

開放銀行與場景金融

報告期內，本行持續優化各類場景服務，加快開放銀行平台產品的研發和輸出，打造「農銀智慧+」場景金融品牌。

- 完成開放銀行與場景金融頂層設計，全力推進開放銀行平台和產品體系建設，啓動相關制度與標準制定，明確了場景建設模式和創新方向。
- 全面開展場景金融營銷推廣。圍繞政務民生、消費零售和產業鏈三大類場景，加快推進場景金融業務發展。推進「政務民生」場景建設，明確本行參與服務智慧城市建設總體思路，搶佔國家級政務場景入口，並為智慧政務提供對接樣本。深耕「消費零售」場景拓展，大力拓展智慧物業、智慧房產、智慧食堂、智慧出行等重點場景。優化產業場景，制定惠農圈場景建設方案，推進「惠農e通 — 產業鏈深度提升」重點項目。與騰訊簽署數字生態合作協議，廣泛參與智慧城市建設。
- 加強與金融科技公司和互聯網平台合作對接，積極探索開放銀行場景金融建設路徑以及推廣模式，致力打造綜合性行業解決方案。
- 2019年上半年，互聯網場景項目數達到2,634個。

普惠金融業務

2019年上半年，本行按照「互聯網化、數據化、智能化、開放化」的思路，積極推進普惠金融數字化轉型。截至2019年6月末，普惠型小微企業貸款餘額5,109.17億元，較上年末增長1,364.89億元，增速36.45%，高於全行貸款增速27.65個百分點；有貸客戶數94.69萬戶，比上年末增加22.37萬戶；不良貸款實現「雙降」，不良率控制在監管容忍度範圍內；累放貸款年化收益率4.68%，貸款利率保持在合理水平；階段性地實現銀保監會「兩增兩控」要求，實現2019年國務院《政府工作報告》提出的貸款餘額增長30%的要求。央行降準口徑普惠領域貸款較上年末增長1,935.20億元，增量佔人民幣新增貸款的22.11%，保持在央行普惠金融定向降準第二檔標準之上。

- 打造「小微e貸」數字化產品體系，圍繞「微捷貸」小額網絡融資產品、「快捷貸」智能化融資產品和「鏈捷貸」線上供應鏈融資產品，加大產品創新力度。
- 建設銀政聯動場景，在中國政務服務平台上佈放本行單位開戶在線預填系統，成為首家在該平台上線金融服務的金融機構。
- 構建差異化信貸政策制度體系，對符合條件的小微企業在客戶分類、行業限額管控等方面制定差異化政策，對符合條件的分行下沉小微企業信貸業務審批權限。
- 總行建立了「普惠金融事業部+八大後台中心」的事業部架構，37家一級分行(直屬分行)和重點二級分行成立普惠金融事業部，形成具有農行特色的「三農+小微」雙輪驅動的普惠金融服務體系。三農金融事業部和縣域金融服務具體情況詳見「討論與分析—縣域金融業務」。
- 發揮專營機構在小微金融服務中的主力作用，在二級分行及以下設立799家專營機構並動態調整名單，在小微企業聚集地區掛牌100家「小微金融服務示範支行」，提升專業服務能力和精準服務能力。

綠色金融業務

綠色信貸

報告期內，本行圍繞「美麗中國」建設和「打好污染防治攻堅戰」，完善制度和流程管理，促進綠色信貸業務發展。截至2019年6月末，綠色信貸業務貸款餘額11,283.86億元。

- 加強政策引導。通過年度信貸政策指引，引導信貸資金流向綠色項目和節能環保、清潔生產、清潔能源等產業。
- 創新區域信貸產品。結合浙江綠色金融改革創新試驗區建設，支持浙江湖州分行推出專屬金融服務產品「綠色金融製造貸」，增強服務區域經濟能力。

- 簽署《「一帶一路」綠色投資原則》，成為首批簽署該倡議的國內金融機構，將充分運用綠色金融工具為綠色項目融資，推進綠色供應鏈管理。
- 加強環境和社會風險管理。將環境和社會風險管理要求嵌入信貸業務各環節，實施差異化、全流程管控，嚴格執行環境和社會風險「一票否決制」。

綠色投行

- 本行將綠色理念貫穿至投行各類產品和服務，努力打造「綠色投行領軍銀行」。
- 2019年上半年，本行積極支持綠色行業客戶發展，通過承銷債券、資產支持證券、銀團貸款、併購貸款等方式，為清潔能源、交通運輸、水力發電、環境治理與污水處理等行業提供融資支持超500億元。

跨境金融服務

報告期內，本行積極服務「一帶一路」倡議，以及企業「走出去」、人民幣國際化等國家戰略，優化跨境金融綜合服務體系，推進跨境業務產品創新和經營轉型。截至2019年6月末，本行境外分行及控股機構資產總額1,420.0億美元，上半年實現淨利潤3.2億美元。

- 本行持續完善在主要國際性、區域性金融中心以及主要雙邊往來密切國家和地區的網絡佈局。截至2019年6月末，本行已在17個國家和地區設立了22家境外機構和1家合資銀行。
- 國際結算、貿易融資業務實現穩健發展，跨境金融服務能力和市場競爭力進一步提升。2019年上半年，本行境內分行累計辦理國際貿易融資(含國內證項下融資)業務598.20億美元；完成國際結算量5,887.07億美元，同比增長18.3%。
- 大力發展跨境人民幣業務。2019年上半年，實現跨境人民幣結算量6,247.47億元，同比增長12.0%。迪拜分行暨阿聯酋人民幣業務清算行人民幣清算業務取得較快發展。跨境金融市場互聯互通人民幣業務增長較快，「債券通」跨境人民幣結算量同比增長319.72%。

綜合化經營

本行已搭建起覆蓋基金管理、證券及投行、金融租賃、人壽保險和債轉股業務的綜合化經營平台，並新設立理財子公司，持續推進綜合化經營戰略實施。2019年上半年，本行五家綜合化經營附屬機構圍繞集團整體發展戰略，專注主業、做精專業、穩健經營，市場競爭力穩步提升，集團綜合化經營的協同效應逐步顯現。截至2019年6月末，五家綜合化經營子公司資產合計2,194.90億元，比上年末增長150.51億元，上半年實現淨利潤合計31.63億元。

- 農銀匯理基金管理有限公司管理基金142隻，資產管理規模5,078億元，上半年旗下公募基金全部取得正收益。
- 農銀國際控股有限公司核心投行業務指標繼續保持同業領先地位，截至2019年6月末，香港新股承銷排名居中外資投行第五位，居四大銀行系投行第一位。上半年完成14單上市保薦承銷項目和20單債券發行項目，數量分別同比增長55.6%和42.9%。
- 農銀金融租賃有限公司回歸租賃業務本源，優質租賃資產穩步增加，截至2019年6月末，租賃資產餘額457.32億元，較上年末增長13.8%。圍繞綠色出行與節能減排領域創新商業模式，首次發行30億元綠色金融債券，支持綠色租賃業務發展。
- 農銀人壽保險股份有限公司保費實現新的突破，上半年總保費收入189.67億元，同比增長32.0%。業務結構持續優化，上半年實現期交保費收入67.60億元，同比增長6.0%，新單期交保費佔比達87.62%，同比提升8個百分點。
- 農銀金融資產投資有限公司積極推動市場化債轉股項目落地實施。截至2019年6月末，總資產達437.41億元，較上年末增長30.8%。上半年市場化債轉股項目落地233.34億元，位於市場前列。

分銷渠道

線下渠道

報告期內，本行持續推進以「三減兩增一改」(減網點面積、減櫃員、減成本，增營銷能力、增風控能力，改運營制度流程)為主要內容的網點轉型，以提升網點效能為核心，全面提升網點的營銷服務能力、風險管控能力、價值創造力和市場競爭力。

- 促「三減」，有序推進網點「硬轉」。持續優化網點佈局和功能分區，全面提升網點智能化、輕型化水平。截至2019年6月末，累計完成「硬轉」網點2,728個，精簡高櫃1.4萬個，1.46萬名櫃面人員充實至營銷服務崗位。
- 促「兩增」，加快推進網點「軟轉」。以「金融生態圈建設」為主線，打造全方位的金融服務場景，通過「智慧貨架」搭建網點「生活+金融」多元服務平台，構建線上線下一體化網點營銷服務新模式。截至2019年6月末，已實現「軟轉」網點全覆蓋，網點營銷服務能力持續增強，經營效能和獲客能力穩步提升。
- 促「一改」，持續優化運營模式。完成櫃面業務綜合化改造，實現憑證、印章和簽字電子化，業務電子化率達99%以上。全面推廣新一代超級櫃枱智能服務平台¹，持續拓展超級櫃枱業務覆蓋面。截至2019年6月末，超級櫃枱已覆蓋全行2.2萬個網點，鋪設4.8萬台設備，加載銀行卡、理財、基金、現金、票據及對公賬戶開戶簽約等305項產品及功能，業務範圍領先同業，對櫃面業務的替代率達94%以上，智能化、綜合化、線上線下一體化運營能力持續增強。

¹ 超級櫃枱是本行自主研發的智能對客服務渠道和平台，由「軟件」+「硬件」+「後台」構成，其中核心是「軟件」，即集成銀行業務流程和運營模式的應用程序。超級櫃枱實現了「客戶自主辦理、前後台分離制約、自動觸發賬務」的業務運營及風控模式。

線上渠道

報告期內，本行電子渠道金融性交易筆數為283.85億筆，同比增長9.96%，交易金額達506.48萬億元，同比增長2.56%。

掌上銀行

截至2019年6月末，個人掌上銀行客戶總數達2.84億戶，較上年末增長10.5%，上半年交易額達28.55萬億元，同比增長26.2%。企業掌上銀行客戶總數達138萬戶，較上年末增長48.4%，上半年交易額達4,007億元，是去年同期的11.6倍。

網上銀行

截至2019年6月末，個人網上銀行註冊客戶數達2.9億，較上年末增長9.28%，上半年交易額達16.54萬億元。企業金融服務平台客戶數達676萬戶，較上年末增長9.0%，上半年交易額達83.05萬億元。

電話銀行

本行大力推進客戶服務模式智能化轉型，完成智能話務平台升級，打造智能語音導航系統，不斷提升客戶體驗。2019年上半年，客戶撥打本行電話銀行1.73億通，轉人工電話0.49億通，人工接通0.45億通，接通率90.51%，客戶滿意度99.59%。

自助銀行

推廣網點設備管理系統和網點智能服務系統，建設智能終端應用商店，深入推進網點設備一體化、智能化綜合服務管理。截至2019年6月末，本行在線運行現金類自助設備9.12萬台、自助服務終端3.97萬台，日均交易量1,794萬筆。

信息科技

本行加大金融科技創新力度，着力推進新一代數字化IT平台建設，為數字化轉型提供強有力技術支撐，着力打造客戶體驗一流的智慧銀行。

全面推進金融科技創新

- 移動互聯技術應用方面，上線智能掌銀2.0版，推出基金、理財、私行等專區服務和「農銀智融」服務，實現便捷實時安全開戶、構建客戶實時資產負債視圖、對接線下商戶提供無感支付等功能應用，持續提升掌銀服務能力。推出全線上銀稅互動小額網絡融資產品「納稅e貸」，推出在線保理融資產品「保理e融」。
- 人工智能技術應用方面，金融大腦平台上線憑證分類功能，實現35類票據類別精準判斷，準確率達99.7%。商戶服務公眾號、徵信管理平台等接入金融大腦OCR識別服務，識別準確率最高可達98%。優化掌銀語音交互導航功能，導航準確率達到93.4%。
- 大數據技術應用方面，完成大數據平台升級擴容工程，全面提升平台計算性能。加快內外部數據資源的引入和整合，推進工商、司法、輿情等外部數據集中接入。全面梳理基礎數據、指標報表、挖掘模型、數據標籤等四類數據資產，持續推進人工智能、商業智能和管理駕駛艙等服務平台建設，打造數據中台。
- 雲計算技術應用方面，完成新一代基礎架構雲平台聯合創新項目，驗證分佈式存儲、軟件定義網絡等關鍵技術的可行性。推進應用基礎雲建設，在生產經營中構建了開發測試雲和生產雲兩套雲平台環境。
- 區塊鏈技術應用方面，完成基於區塊鏈的在線應收賬款管理服務平台項目一期研發，實現供應商准入、簽約、轉讓、融資等功能。
- 網絡安全技術應用方面，持續完善網絡安全技術防護體系，完成網絡安全態勢感知基礎平台、互聯網應用安全監測系統、互聯網應用防火牆、新一代終端安全管理系統等工具的升級或推廣，全面提升網絡安全防護能力。

提高經營管理科技化水平

- 推進線上信貸、智慧城市、開放銀行等數字化轉型重點項目群建設，賦能產品、場景、數據、風控、渠道等領域數字化轉型。
- 持續提升智能案防風控水平。推進企業級智能反欺詐平台建設，完成案防預警監測平台階段性投產，初步構建從案件採集到處置的全流程案防體系。推進境外反洗錢監測及管理系統在新加坡、東京等境外機構的推廣。
- 完成智慧信貸1.0項目，上線智慧識別、智慧採集、決策中樞、智慧畫像、智慧門戶、智慧檢索六大主體應用，在關鍵操作環節對用戶進行人臉識別，大幅縮短財務報表採集時間，識別準確率達到85%以上。
- 推廣超級櫃檯對公賬戶開戶功能，實現線上預約開戶、遠程視頻核實、線上盡職調查、聯動產品簽約的線上線下流程一體化，有效支持網點智能化轉型。

保障信息系統安全運行

- 推進京滬「兩地三中心」工程建設，完成上海自貿區機房交付使用。
- 推進重要敏感系統運行保障加固工程，提升系統的高可用及自動化運行維護水平。
- 實施骨幹網架構升級項目，在同業中率先採用分段路由技術，提升骨幹網絡傳輸用戶體驗，增強多業務、多用戶的安全防護。
- 報告期內，本行生產運行交易量快速增長，核心系統工作日日均交易量達6.40億筆，日交易量峰值達7.91億筆。核心系統主要業務時段可用率達100%，保持了穩定的連續運行服務能力。

人力資源管理和機構管理

組織架構和人力資源改革

- 搭建數字化轉型組織架構體系，組建數據分析師團隊，開展業務部門和科技部門人才雙向交流，推動業務與技術融合。
- 新設研發中心西安分中心(二級部)，建立研發中心、數據中心IT特色崗位職級體系，出台產品經理管理辦法，支持科技與產品創新改革。
- 成立農銀理財子公司，設立養老金融中心，促進新興業務發展。
- 重組內控合規監督部，單獨設置法律事務部，為防範化解金融風險提供組織保障。
- 精簡城區單點支行和二級分行以下中後台部門，引導人力資源向業務一線流動。

人力資源培養與開發

報告期內，本行堅持高素質、專業化目標，加強隊伍建設。

- 推進三級行領導班子結構優化和梯隊建設，加大優秀年輕領導人員培養力度，合理優化人才成長路徑，縮短成長鏈條。
- 統籌縣域和城區青年英才工程，建設一支數量充足、素質優良的基層英才後備力量。
- 結合網點轉型，優化基層行崗位設置，充實網點營銷人員。
- 制訂教育培訓五年規劃，實施一輪數字化轉型專項培訓。加強基層員工轉型轉崗培訓，總行舉辦55期基層行副職金融科技穿透式培訓。

員工情況

截至2019年6月末，本行共有員工464,454人(另有勞務派遣用工7,472人)，較上年末減少9,237人。本行在職員工中，境內機構455,734人，境外及其他8,720人。

員工地域分佈情況

	2019年6月30日	
	員工 數量(人)	佔比(%)
總行	10,080	2.2
長江三角洲地區	63,288	13.6
珠江三角洲地區	50,427	10.9
環渤海地區	66,936	14.4
中部地區	96,572	20.8
東北地區	46,892	10.1
西部地區	121,539	26.2
境外分子行及代表處	605	0.1
綜合化經營子公司及村鎮銀行	8,115	1.7
合計	<u>464,454</u>	<u>100.0</u>

機構情況

境內分支機構

截至2019年6月末，本行境內分支機構共計23,281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(含5個直屬分行)，388個二級分行(含省會城市行)，3,445個一級支行(含直轄市、直屬分行營業部，二級分行營業部)，19,350個基層營業機構(含13,504個二級支行)及52個其他機構。

按地理區域劃分的境內分行及分支機構數量

	2019年6月30日	
	境內機構 (個)	佔比(%)
總行 ¹	9	—
長江三角洲地區	3,051	13.1
珠江三角洲地區	2,518	10.8
環渤海地區	3,341	14.4
中部地區	5,210	22.4
東北地區	2,265	9.7
西部地區	6,887	29.6
境內機構總數	23,281	100.0

註：1、 包括總行本部、總行營業部、私人銀行部、信用卡中心、票據營業部、北京高級研修院、長春培訓學院、天津培訓學院和武漢培訓學院

境外分支機構

截至2019年6月末，本行共有13家境外分行和4家境外代表處，分別是香港、新加坡、首爾、紐約、迪拜國際金融中心、東京、法蘭克福、悉尼、盧森堡、迪拜、倫敦、澳門、河內分行及溫哥華、河內、台北、聖保羅代表處。

主要控股子公司

農銀匯理基金管理有限公司

農銀匯理基金管理有限公司成立於2008年3月，註冊資本人民幣17.5億元，本行持股51.67%。公司業務性質：基金募集、基金銷售、資產管理。主要產品有股票型、混合型、債券型、貨幣市場基金。

截至2019年6月30日，農銀匯理基金管理有限公司總資產37.01億元，淨資產31.06億元，上半年實現淨利潤2.05億元。

農銀國際控股有限公司

農銀國際控股有限公司於2009年11月在香港成立，註冊資本港幣41.13億元，本行持股100%。農銀國際控股有限公司在香港可從事上市保薦承銷、債券發行承銷、財務顧問、投資管理、資產管理、機構銷售、證券經紀、證券諮詢等全方位、一體化的金融服務；在內地可從事基金管理、財務顧問、投資等非金融牌照類資本市場業務。

截至2019年6月30日，農銀國際控股有限公司總資產397.13億港元，淨資產79.45億港元，上半年實現淨利潤7.86億港元。

農銀金融租賃有限公司

農銀金融租賃有限公司成立於2010年9月，註冊資本人民幣95億元，本行持股100%，主要經營範圍包括：融資租賃業務，轉讓和受讓融資租賃資產，固定收益類證券投資業務，接受承租人的租賃保證金，吸收非銀行股東3個月(含)以上定期存款，同業拆借，向金融機構借款，境外借款，租賃物變賣及處理業務，經濟諮詢，在境內保稅地區設立項目公司開展融資租賃業務，為控股子公司、項目公司對外融資提供擔保，中國銀保監會批准的其他業務。

截至2019年6月30日，農銀金融租賃有限公司總資產529.52億元，淨資產96.43億元，上半年實現淨利潤1.50億元。

農銀人壽保險股份有限公司

農銀人壽保險股份有限公司註冊資本人民幣29.50億元，本行持股51%，主要經營範圍為：人壽保險、健康保險、意外傷害保險等各類人身保險業務；上述業務的再保險業務；國家法律、法規允許的保險資金運用業務；經中國銀保監會批准的其他業務。

截至2019年6月30日，農銀人壽保險股份有限公司總資產841.63億元，淨資產67.08億元，上半年實現淨利潤18.57億元¹。

¹ 農銀人壽列示的財務數據已按照集團會計政策調整。依照保險行業目前採用原金融工具準則，農銀人壽上半年實現淨利潤5.80億元。

農銀財務有限公司

農銀財務有限公司註冊資本港幣5.8879億元，本行持股100%。

農銀金融資產投資有限公司

農銀金融資產投資有限公司註冊資本金100億元，本行持股100%，主要經營範圍為：突出開展債轉股及配套支持業務；依法依規面向合格社會投資者募集資金用於實施債轉股；發行金融債券，專項用於債轉股；經中國銀保監會批准的其他業務。

截至2019年6月30日，農銀金融資產投資有限公司總資產437.41億元，淨資產106.21億元，上半年實現淨利潤2.71億元。

中國農業銀行(英國)有限公司

中國農業銀行(英國)有限公司為本行在英國註冊的全資控股子公司，註冊資本1億美元。根據本行境外業務發展策略，報告期內，本行正在履行中國農業銀行(英國)有限公司的關閉程序，相關業務已劃轉至倫敦分行。

中國農業銀行(盧森堡)有限公司

中國農業銀行(盧森堡)有限公司為本行在盧森堡註冊的全資控股子公司，註冊資本2,000萬歐元。業務範圍包括零售、批發以及資金交易等各類金融業務。

截至2019年6月30日，中國農業銀行(盧森堡)有限公司總資產為0.29億美元，淨虧損29萬美元。

中國農業銀行(莫斯科)有限公司

中國農業銀行(莫斯科)有限公司為本行在俄羅斯註冊的全資控股子公司，註冊資本75.56億盧布。業務範圍包括國際結算、公司存款、銀團貸款、雙邊貸款、貿易融資、外匯交易等批發銀行業務。

截至2019年6月30日，中國農業銀行(莫斯科)有限公司總資產為1.95億美元，實現淨利潤222萬美元。

湖北漢川農銀村鎮銀行

湖北漢川農銀村鎮銀行於2008年8月在湖北省漢川市成立，註冊資本人民幣3,100萬元，本行持股50%。截至2019年6月30日，湖北漢川農銀村鎮銀行總資產3.07億元，淨資產0.64億元，上半年實現淨利潤141.73萬元。

克什克騰農銀村鎮銀行

克什克騰農銀村鎮銀行於2008年8月在內蒙古自治區赤峰市克什克騰旗成立，註冊資本人民幣1,960萬元，本行持股51.02%。截至2019年6月30日，克什克騰農銀村鎮銀行總資產1.48億元，淨資產0.35億元，上半年淨虧損67.1萬元。

安塞農銀村鎮銀行

安塞農銀村鎮銀行於2010年3月在陝西省延安市安塞縣成立，註冊資本人民幣4,000萬元，本行持股51%。截至2019年6月30日，安塞農銀村鎮銀行總資產5.50億元，淨資產0.64億元，上半年淨虧損52.56萬元。

績溪農銀村鎮銀行

績溪農銀村鎮銀行於2010年5月在安徽省宣城市績溪縣成立，註冊資本人民幣2,940萬元，本行持股51.02%。截至2019年6月30日，績溪農銀村鎮銀行總資產2.24億元，淨資產0.41億元，上半年淨虧損60.23萬元。

浙江永康農銀村鎮銀行

浙江永康農銀村鎮銀行於2012年6月在浙江省金華市永康縣成立，註冊資本人民幣2.1億元，本行持股51%。截至2019年6月30日，浙江永康農銀村鎮銀行總資產5.80億元，淨資產2.54億元，上半年實現淨利潤443.04萬元。

廈門同安農銀村鎮銀行

廈門同安農銀村鎮銀行於2012年6月在福建省廈門市同安區成立，註冊資本人民幣1億元，本行持股51%。截至2019年6月30日，廈門同安農銀村鎮銀行總資產10.04億元，淨資產1.65億元，上半年實現淨利潤737.58萬元。

主要參股公司

本行在剛果共和國合資設立中剛非洲銀行。本行投資金額2,667,140萬中非法郎，持股比例50%。

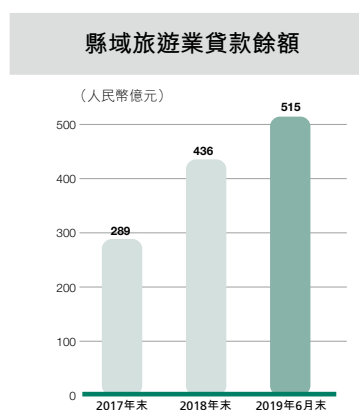
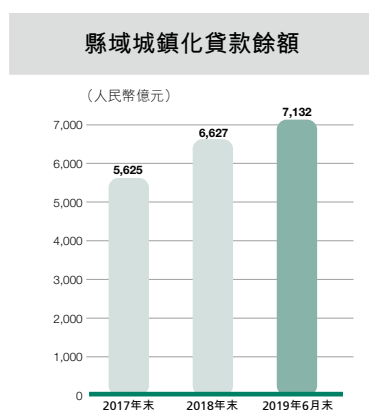
縣域金融業務

本行通過位於全國縣及縣級市(即縣域地區)的所有經營機構，向縣域客戶提供全方位的金融服務。該類業務統稱為縣域金融業務，又稱三農金融業務。報告期內，本行踐行「服務三農、做強縣域」的戰略定位，做好脫貧攻堅和鄉村振興金融服務，持續完善三農金融事業部運行機制，加快推進縣域業務數字化轉型，金融服務能力和市場競爭力穩步提升。

縣域公司金融業務

報告期內，本行圍繞農業供給側結構性改革等重點領域，充分發揮資金、渠道、城鄉聯動、綜合化經營等優勢，持續加強縣域公司金融服務，着力打造「三農」普惠領域最佳數字生態銀行。截至2019年6月末，縣域公司存款餘額21,674.93億元，較上年末增加693.40億元；縣域公司貸款(不含票據貼現)餘額24,402.86億元，較上年末增加1,616.79億元。

- 持續加大涉農重點領域貸款投放力度。上半年新增縣域城鎮化貸款505億元、縣域綠色信貸234億元、水利貸款179億元、縣域旅遊貸款79億元。
- 積極推動縣域公司金融業務數字化轉型。重點發展縣域產業鏈電商金融，積極推動專業市場和龍頭企業等客戶群體及其上下遊客戶惠農e商營銷。截至2019年6月末，縣域地區電商客戶數(法人戶+個體工商戶)達到156.63萬戶，上半年交易金額達1,666.89億元。

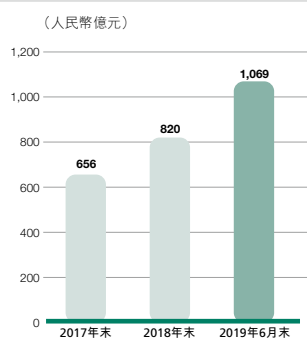


縣域個人金融業務

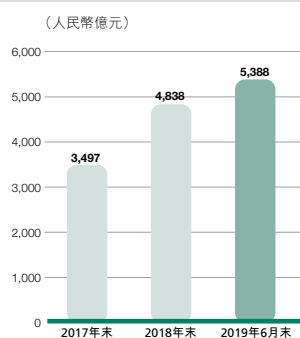
報告期內，本行圍繞鄉村振興新主體、新業態、新需求，運用互聯網、大數據等新技術，推進產品、模式和渠道創新，提升縣域個人金融服務水平。截至2019年6月末，縣域個人存款餘額53,953.26億元，較上年末增加3,455.81億元；縣域個人貸款餘額18,230.49億元，較上年末增加1,827.57億元。

- 聚焦新型農業經營主體、農村產權改革、「兩鄉雙創」(返鄉下鄉人員創業創新)等重點領域，加強農戶貸款投放。截至2019年6月末，專業大戶、家庭農場等新型經營主體貸款較上年末增加249億元，農民安家貸較上年末增加550億元，農村「兩權」(農村土地承包經營權、農民住房財產權)抵押貸款餘額達到70億元，「兩鄉雙創」貸款餘額24.9億元，較上年末增長152%。
- 積極推動縣域個人金融業務數字化轉型。依託農銀e管家平台，推廣新型支付方式，拓展互聯網惠農圈應用場景，豐富線上服務功能，持續推動惠農通服務點互聯網化升級。截至2019年6月末，農銀e管家平台對惠農通服務點基本實現了全覆蓋，互聯網惠農圈場景商戶數2.44萬戶，上半年聚合碼等線上支付交易佔比46.8%，同比提高34.9個百分點。

專業大戶、家庭農場等
新型農業經營主體貸款餘額



農民安家貸餘額



金融扶貧工作情況

報告期內，本行持續增加貧困地區貸款投放，不斷提高金融扶貧精準度，着力提升貧困地區基礎金融水平，穩步推進定點扶貧工作。

- 貧困地區貸款實現較快增長。本行單列貧困地區行信貸規模，執行優惠經濟資本政策，傾斜配置財務資源。截至2019年6月末，832個國家扶貧重點縣貸款餘額10,331億元，較上年末增長12%；深度貧困地區貸款餘額3,724億元，較上年末增長12.0%。
- 扶貧精準度不斷提高。推廣「銀行讓利、企業帶動、貧困戶受益」的利益聯結機制，積極開展扶貧產品、模式創新。2019年上半年，本行累計投放精準扶貧貸款1,208億元。截至2019年6月末，精準扶貧貸款餘額3,635億元¹。
- 基礎金融服務覆蓋面明顯提升。優先在貧困地區新增人工網點和自助網點，加大掌上銀行、網上銀行和「惠農E通」平台在貧困地區的推廣力度，重點推進貧困地區金穗惠農通服務點工程建設，在「三區三州」開展移動金融服務車試點。截至2019年6月末，貧困地區鄉鎮的57個人工網點和44個自助網點在選址、建設中；扶貧重點縣的電子機具行政村覆蓋率達78.6%，較上年末提高8.7個百分點；「三區三州」深度貧困縣的電子機具行政村覆蓋率達76.7%，較上年末提高24.1個百分點。
- 定點扶貧工作成效顯著。繼續實施河北饒陽縣和武強縣、貴州黃平縣、重慶秀山縣4個定點扶貧縣的信貸規模、經濟資本由總行承擔等專項支持政策。截至2019年6月末，在4個定點扶貧縣貸款餘額95億元。

¹ 根據《中國人民銀行關於2019年金融機構金融統計制度有關事項的通知》(銀發[2018]346號)，本行調整了精準扶貧貸款的口徑。

實施三大扶貧行動，助力打贏脫貧攻堅戰

報告期內，本行以服務鄉村振興為重點，實施東西部行扶貧協作、消費扶貧、教育就業扶貧三大扶貧行動，助力打贏脫貧攻堅戰。

一是實施東西部行扶貧協作。報告期內，北京、上海、天津等12家東部地區行分別結對幫扶「三區三州」相關地州，梳理潛在招商項目36個，選派7名處級幹部到「三區三州」行交流任職，積極幫助「三區三州」銷售特色產品。

二是實施消費扶貧行動。對接商務部「電商扶貧頻道」項目，搭建面向國家級貧困縣的互聯網電商服務專區——「扶貧商城」，為貧困縣商戶線上銷售農產品提供全流程金融服務，打造電商扶貧新引擎，提高貧困縣互聯網渠道覆蓋密度。舉辦貧困地區特色產品展銷會，支持客戶與貧困地區企業、農戶建立供銷關係，本行各級工會、後勤部門積極採買貧困地區產品。截至2019年6月末，消費扶貧幫助銷售交易額達9,631萬元。扶貧商城在營店鋪374家，在售貧困地區特色商品1,137種。832個國家級扶貧縣中，已入駐本行扶貧商城的達254個，覆蓋率30.53%。

三是實施教育就業扶貧行動。啓動2019年「金穗圓夢」助學活動，資助來自深度貧困縣的貧困家庭大一新生。在2019年招聘中，將報名應聘本行的貧困家庭大學生全部納入筆、面試考察。

財務狀況

資產負債情況

截至2019年6月30日，縣域金融業務總資產86,842.22億元，較上年末增長7.6%。客戶貸款及墊款總額43,889.70億元，較上年末增長9.6%。吸收存款78,698.83億元，較上年末增長6.6%。

下表列示了於所示日期縣域金融業務資產負債主要項目。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	4,388,970	—	4,005,882	—
貸款減值準備	(223,684)	—	(210,395)	—
客戶貸款及墊款淨額	4,165,286	48.0	3,795,487	47.0
存放系統內款項 ¹	3,747,639	43.1	3,603,324	44.7
其他資產	771,297	8.9	668,563	8.3
資產合計	8,684,222	100.0	8,067,374	100.0
吸收存款	7,869,883	97.0	7,380,598	97.7
其他負債	240,654	3.0	173,006	2.3
負債合計	8,110,537	100.0	7,553,604	100.0

註：1、存放系統內款項指縣域金融業務分部通過內部資金往來向本行其他分部提供的資金。

利潤情況

2019年上半年，縣域金融業務實現稅前利潤456.84億元，較上年同期增長7.6%。

下表列示了於所示期間縣域金融業務利潤表主要項目。

人民幣百萬元，百分比除外

	2019年 1-6月	2018年 1-6月	增減額	增長率(%)
外部利息收入	95,936	84,584	11,352	13.4
減：外部利息支出	57,923	44,575	13,348	29.9
內部利息收入 ¹	57,514	56,149	1,365	2.4
淨利息收入	95,527	96,158	(631)	-0.7
手續費及佣金淨收入	19,143	16,656	2,487	14.9
其他非利息收入	2,450	1,987	463	23.3
營業收入	117,120	114,801	2,319	2.0
減：營業支出 ²	39,121	38,619	502	1.3
信用減值損失 ²	32,350	33,721	(1,371)	-4.1
其他資產減值損失 ²	(35)	9	(44)	-488.9
稅前利潤總額	45,684	42,452	3,232	7.6

註：1、 內部利息收入是指縣域金融業務分部向本行其他分部提供的資金通過轉移計價所取得的收入。本行內部資金轉移計價利率基於市場利率確定。

2、 為與本報告期財務報表列報方式保持一致，該科目2018年同期數據已經過重分類。

主要財務指標

2019年上半年，本行縣域金融業務平均總資產回報率0.92%，較去年同期上升2個基點；存貸款利差3.08%，高於全行26個基點。截至2019年6月30日，縣域金融業務不良貸款率1.82%，較上年末下降0.26個百分點；撥備覆蓋率280.01%，貸款撥備率5.10%。

下表列示了於所示日期或期間本行縣域金融業務主要財務指標。

單位：%

項目	2019年 1-6月	2018年 1-6月
平均總資產回報率	0.92*	0.90*
貸款平均收益率	4.59*	4.59*
存款平均付息率	1.51*	1.27*
手續費及佣金淨收入佔營業收入比例	16.34	14.51
成本收入比	32.81	33.14

項目	2019年 6月30日	2018年 12月31日
貸存款比例	55.77	54.28
不良貸款率	1.82	2.08
撥備覆蓋率	280.01	252.94
貸款撥備率	5.10	5.25

* 為年化後數據。

風險管理與內部控制

風險管理

全面風險管理體系

2019年上半年，本行持續加強全面風險管理，較好地守住了風險底線。有序推進「淨表計劃」，不良貸款持續「雙降」，資產質量穩定向好。撥備覆蓋率持續提高，風險抵補能力繼續增強。嚴控過剩行業用信敞口，信貸結構持續優化。完善市場風險管理制度體系，市場風險限額均在設定目標範圍內，市場業務風險總體可控。加強資產負債匹配管理，暢通市場融資渠道，保持優質流動性資產儲備充裕，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。

信用風險

信用風險是指交易對手未能履行約定契約中的義務而造成經濟損失的風險。本行的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。

信用風險管理

2019年上半年，本行持續優化信貸結構，創新信貸業務和管理模式。採取前瞻性風險管理措施，摸清風險底數，制定風險預案，及時化解各類風險隱患。創新不良貸款資產證券化、債轉股等處置模式，加大不良貸款批量轉讓和核銷力度。

公司類業務風險管理

完善信貸政策體系。持續優化行業信貸政策，制定或修訂生物質能發電、港口、物流、汽車製造、出版印刷等信貸政策。針對粵港澳大灣區、雄安新區、長三角一體化等國家重大區域發展戰略，制定差異化信貸政策，進一步完善民營經濟信貸政策。

創新信貸業務和管理模式，降低風險發生率。大力推進產業鏈金融業務發展模式，選擇一批重點產業鏈客戶群打造業務發展典範，從源頭上降低風險發生率。上線並推廣智慧信貸管理平台，實現「智慧識別、智慧採集、決策中樞、智慧畫像、智慧門戶、智慧檢索」等功能，從管理模式上降低風險發生率。

推進重點領域差異化信貸管理。強化小微企業信貸業務模板化、批量化、標準化管理，打造「小微e貸」數字化產品體系，完善大數據小微企業雲評級模型。完善涉農產行業信貸政策，制定涉農行業差異化區域信貸政策，加大對旅遊小鎮、鄉村振興、特色農業的信貸支持力度。

持續加強貸後管理和不良資產清收處置。繼續強化重點客戶貸後管理，擴大大額客戶風險監測範圍，加強線上信貸業務貸後管理，完善受託支付機制。對不良資產採取多清收、多核銷、多重組、精準批量轉讓等措施。繼續推進不良貸款證券化和市場化債轉股，加大不良貸款「降庫存」力度。

個人業務風險管理

打造個人客戶信息中心，建成個人客戶信息集市和個人客戶畫像，上線零售數據分析師工作平台，為個人信貸業務精準化營銷和風險管理奠定了堅實的數據基礎，提供了有效的信息管理工具。優化個人客戶風險限額管理系統和零售貸款欺詐風險識別系統，實現個人業務風險精準識別。推廣農業產業鏈等貸款新產品，以產品創新防控個人業務風險。繼續強化個人貸款風險監測，優化風險管控模型，加強個人業務不良貸款清收和核銷。

信用卡業務風險管理

推進信用卡智慧風控2.0系統建設，提升數字化風控水平。持續加強信用卡集中運營管理，建成集中電話調查、集中審批、集中監控、集中催收的「四大集中」風控模式，風控集約化水平大幅提高。通過完善目標客戶庫和目標分期庫實現精準營銷，降低風險發生率。引進學歷、公積金、個人所得稅等外部數據加強客戶風險識別，通過系統進行客戶欺詐評分，為貸前決策提供依據。

資金業務風險管理

持續監測金融市場交易價格、存量資金業務信用主體和交易對手風險狀況，及時更新重點關注客戶名單，動態調整風險應對措施。制定存量非標資產處置方案，完善信用債投前、投中和投後管理。繼續構建市場風險限額管控統一管理平台。

貸款風險分類

本行根據銀保監會《貸款風險分類指引》要求，制定、完善貸款風險分類管理制度。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。

本行對貸款實行五級分類和十二級分類相結合的管理模式。對公司類貸款，主要實施十二級分類管理，通過對客戶違約風險和債項交易風險兩個維度的綜合評估，客觀反映貸款風險程度，並在年初制定分類工作要點，進一步細化、明確重點法人客戶貸款的分類標準與管理要求，提高風險識別的前瞻性和敏感性。對個人貸款實行五級分類管理，主要根據貸款本息逾期天數及擔保方式，由系統自動進行風險分類，強化風險反映的客觀性。對大額個人生產經營類貸款，每季度進行一次人工分類，增強風險敏感性。此外，依據信貸管理中掌握的風險信號及時對分類形態進行調整，客觀反映貸款質量。

信用風險分析

按擔保方式劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	5,851,915	45.1	5,452,275	45.8
質押貸款	2,082,392	16.1	1,884,346	15.8
保證貸款	1,513,570	11.7	1,366,955	11.5
信用貸款	3,514,425	27.1	3,210,049	26.9
小計	12,962,302	100.0	11,913,625	100.0
應計利息	29,361	—	27,060	—
合計	12,991,663	—	11,940,685	—

按逾期期限劃分的逾期貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔貸款總額百分比(%)	金額	佔貸款總額百分比(%)
逾期90天以下(含90天)	72,436	0.6	79,458	0.7
逾期91天至360天	57,910	0.4	57,026	0.5
逾期361天至3年	47,824	0.4	50,632	0.4
逾期3年以上	16,002	0.1	15,816	0.1
合計	194,172	1.5	202,932	1.7

貸款集中度

人民幣百萬元，百分比除外

十大單一借款人	行業	佔貸款總額	
		金額	百分比(%)
借款人A	交通運輸、倉儲和郵政業	120,141	0.93
借款人B	交通運輸、倉儲和郵政業	33,098	0.26
借款人C	交通運輸、倉儲和郵政業	29,575	0.23
借款人D	交通運輸、倉儲和郵政業	28,775	0.22
借款人E	交通運輸、倉儲和郵政業	24,455	0.19
借款人F	交通運輸、倉儲和郵政業	21,993	0.17
借款人G	交通運輸、倉儲和郵政業	21,201	0.16
借款人H	交通運輸、倉儲和郵政業	19,836	0.15
借款人I	採礦業	19,159	0.15
借款人J	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	19,092	0.15
合計		<u>337,325</u>	<u>2.61</u>

截至2019年6月30日，本行對最大單一借款人的貸款總額佔資本淨額的5.25%，對最大十家單一借款人貸款總額佔資本淨額的14.75%，均符合監管要求。

大額風險暴露

報告期內，本行根據銀保監會《商業銀行大額風險暴露管理辦法》要求，持續推進大額風險暴露計量和管理各項基礎工作。定期開展監測分析，提升大額風險暴露管理能力。

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	12,462,115	96.14	11,397,204	95.67
關注	314,875	2.43	326,419	2.74
不良貸款	185,312	1.43	190,002	1.59
次級	59,818	0.46	45,388	0.38
可疑	107,740	0.83	126,274	1.06
損失	17,754	0.14	18,340	0.15
小計	12,962,302	100.00	11,913,625	100.00
應計利息	29,361	—	27,060	—
合計	12,991,663	—	11,940,685	—

截至2019年6月30日，本行不良貸款餘額1,853.12億元，較上年末減少46.90億元；不良貸款率1.43%，較上年末下降0.16個百分點。關注類貸款餘額3,148.75億元，較上年末減少115.44億元；關注類貸款佔比2.43%，較上年末下降0.31個百分點。

報告期內，本行繼續紮實推進「淨表計劃」，堅持「控新降舊」並舉，在保持分類審慎的基礎上，實現不良貸款「雙降」。

- 持續優化信貸結構，對新興高成長行業加大投放力度，對房地產、產能過剩等行業實行總額控制。
- 密切跟蹤政策動向和區域動態，加強對重點行業、區域和客戶的監測，及時進行風險預警，防範潛在風險。
- 加強信貸領域專項治理，針對不同類型的風險客戶，分類施策，全力化解存量風險。

- 按照多清收、多核銷、多重組、精準批量轉讓的處置策略處置不良資產。綜合運用資產證券化、債轉股等市場化手段，加大不良貸款處置力度。對符合國家產行業政策、發展前景較好、暫時遇到困難的法人客戶不良貸款，通過合理設定承債主體、重組期限和擔保措施，推動企業重組盤活，化解不良資產風險。

按業務類型劃分的不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日			2018年12月31日		
	金額	佔比(%)	不良率(%)	金額	佔比(%)	不良率(%)
公司類貸款	150,689	81.3	2.13	154,548	81.3	2.37
短期公司類貸款	83,388	45.0	3.64	98,184	51.7	4.50
中長期公司類貸款	67,301	36.3	1.41	56,364	29.6	1.30
票據貼現	21	—	0.01	—	—	—
個人貸款	29,267	15.8	0.58	30,196	15.9	0.65
個人住房貸款	10,247	5.5	0.26	11,285	5.9	0.31
個人卡透支	6,507	3.5	1.43	6,310	3.3	1.66
個人消費貸款	1,699	0.9	1.03	1,276	0.7	0.81
個人經營貸款	4,591	2.5	1.84	5,516	2.9	2.56
農戶貸款	6,180	3.4	2.08	5,759	3.1	2.30
其他	43	—	5.17	50	—	5.18
境外及其他貸款	5,335	2.9	1.23	5,258	2.8	1.35
合計	<u>185,312</u>	<u>100.0</u>	1.43	<u>190,002</u>	<u>100.0</u>	1.59

按行業劃分的公司類不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日			2018年12月31日		
	金額	佔比(%)	不良率(%)	金額	佔比(%)	不良率(%)
製造業	61,949	41.1	4.97	72,033	46.6	6.02
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	5,465	3.6	0.64	4,561	3.0	0.54
房地產業	10,867	7.2	1.56	8,450	5.5	1.38
交通運輸、倉儲和郵政業	13,514	9.0	0.88	7,045	4.6	0.51
批發和零售業	26,624	17.7	7.91	34,687	22.4	10.73
水利、環境和公共設施管理業	944	0.6	0.19	1,082	0.7	0.25
建築業	3,687	2.4	1.35	4,935	3.2	2.06
採礦業	6,352	4.2	3.07	5,994	3.9	3.06
租賃和商務服務業	16,378	10.9	1.60	7,871	5.1	0.86
金融業	90	0.1	0.07	142	0.1	0.09
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	8	—	0.03	111	0.1	0.37
其他行業	4,811	3.2	2.36	7,637	4.8	4.09
合計	150,689	100.0	2.13	154,548	100.0	2.37

按地域劃分的不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日			2018年12月31日		
	金額	佔比(%)	不良率(%)	金額	佔比(%)	不良率(%)
總行	1,192	0.6	—	7	—	—
長江三角洲地區	27,990	15.1	0.97	27,776	14.6	1.04
珠江三角洲地區	13,962	7.5	0.68	19,249	10.1	1.03
環渤海地區	44,215	24.0	2.26	53,114	27.9	2.90
中部地區	39,895	21.5	2.09	28,691	15.1	1.64
東北地區	9,712	5.2	1.97	9,419	5.0	2.05
西部地區	43,011	23.2	1.49	46,488	24.5	1.76
境外及其他	5,335	2.9	1.23	5,258	2.8	1.35
合計	185,312	100.0	1.43	190,002	100.0	1.59

貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

項目	第1階段 6個月 預期信用 損失	2019年1-6月		合計
		第2階段	第3階段	
		整個存續期 預期信用損失		
2019年1月1日	269,164	68,464	148,984	486,612
轉移 ¹				
階段一轉移至階段二	(4,345)	4,345	—	—
階段二轉移至階段三	—	(10,165)	10,165	—
階段二轉移至階段一	3,395	(3,395)	—	—
階段三轉移至階段二	—	937	(937)	—
新增源生或購入的金融資產	72,096	—	—	72,096
重新計量	27,430	3,459	17,922	48,811
還款及轉出	(34,766)	(2,602)	(20,924)	(58,292)
核銷	—	—	(23,594)	(23,594)
2019年6月30日	332,974	61,043	131,616	525,633

註：1、三階段減值模型詳見「簡要合併中期財務報表附註21.客戶貸款及墊款」。

2、本表包含了以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備。

市場風險

市場風險是指因市場價格的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。市場風險分為利率風險、匯率風險、股票價格風險和商品價格風險。本行面臨的主要市場風險包括利率風險和匯率風險。本行市場風險管理組織體系由董事會及其下設風險管理／消費者權益保護委員會、高級管理層及其下設風險管理與內部控制委員會、風險管理部、資產負債管理部以及市場風險承擔部門(機構)等構成。

報告期內，本行制定了2019年市場風險管理政策，進一步完善市場風險管理制度體系。持續優化市場風險管理系統限額統計、資本計量、參數管理等功能，持續開展內部模型法全面驗證。加強衍生交易業務管理，合理控制以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資規模和久期，保持各類自營交易的風險敞口處於較小範圍內，市場業務風險總體可控。

市場風險限額管理

本行市場風險限額分為指令性限額和指導性限額。

2019年上半年，本行繼續加強市場風險限額管理，按照產品類型、風險類型等維度設置不同的市場風險限額，優化限額種類，利用系統自動化計量、監測和報告限額。報告期內，本行市場風險限額皆在設定目標範圍內。

交易賬簿和銀行賬簿劃分

為更有針對性地進行市場風險管理和更準確計量市場風險監管資本，本行將所有表內外資產負債劃分為交易賬簿和銀行賬簿。交易賬簿包括本行為交易目的或規避交易賬簿其他項目風險而持有的金融工具和商品的頭寸，除此之外的其他各類頭寸劃入銀行賬簿。

交易賬簿市場風險管理

本行採用風險價值(VaR)、限額管理、敏感性分析、久期、敞口分析、壓力測試等多種方法管理交易賬簿市場風險。

本行採用歷史模擬法(選取99%的置信區間、1天的持有期，250天歷史數據)計量總行本部、境內外分行交易賬簿風險價值。根據境內外不同市場的差異，本行選擇合理的模型參數和風險因子，以真實反映市場風險水平，並通過數據驗證、平行建模以及對市場風險計量模型進行返回檢驗等措施，檢驗風險計量模型的準確性和可靠性。

交易賬簿風險價值(VaR)情況

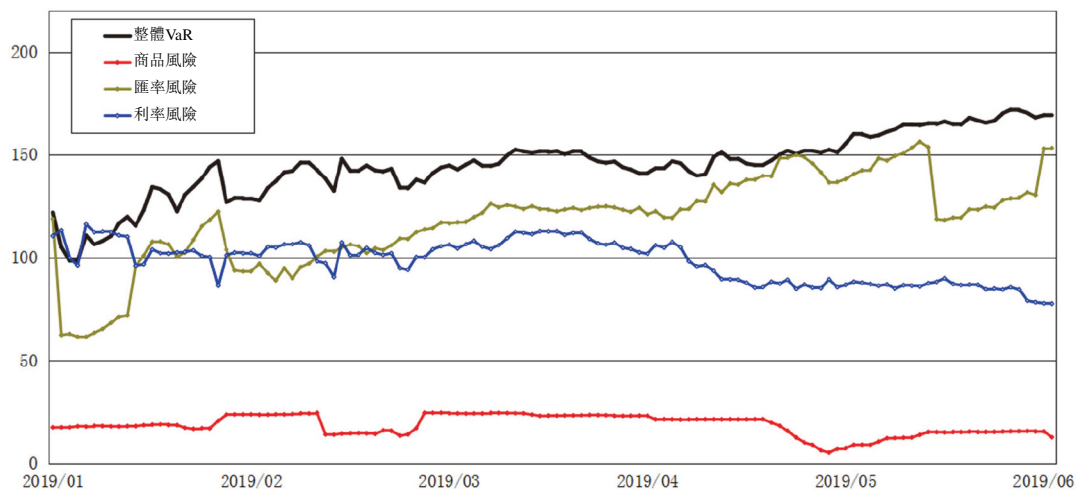
人民幣百萬元

項目	期末	2019年1-6月			最低	2018年1-6月			最低
		平均	最高	最低		期末	平均	最高	
利率風險	78	98	116	78	73	59	83	44	
匯率風險 ¹	153	118	156	62	51	52	94	12	
商品風險	13	19	25	5	15	15	19	10	
總體風險價值(VaR)	170	145	172	98	107	102	134	57	

註：1、根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》的管理要求，黃金相關風險價值已體現在匯率風險中。

2019年上半年交易賬簿風險價值(VaR)變動圖

人民幣百萬元



報告期內，債券交易組合規模有所上升，期限結構略微增長，加之極端情景發生變化，利率風險VaR值有所上升。境外黃金交易敞口有所增加，匯率風險VaR值較去年同期上升。白銀境內外敞口均與上期保持平穩，商品風險VaR值較去年同期持平。

銀行賬簿市場風險管理

本行綜合運用限額管理、壓力測試、情景分析和缺口分析等技術手段，管理銀行賬簿市場風險。

利率風險管理

銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險。

報告期內，本行建立與系統重要性、風險狀況和業務複雜程度相適應的有效的銀行賬簿利率風險管理體系，包括風險治理架構，風險管理策略、政策和流程，風險識別、計量、監測、控制和緩釋機制，內控內審機制，風險管理系統和信息披露與報告。

本行密切關注外部利率環境變化，加強風險監測與預判，及時調整資產負債產品結構、期限結構。持續優化利率風險數據質量，提高風險計量和監測的準確性。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目標範圍內。

匯率風險管理

匯率風險指資產與負債的幣種錯配所帶來的風險。匯率風險主要分為風險可對沖的交易性匯率風險和經營上難以避免的非交易性資產負債產生的匯率風險（「非交易性匯率風險」）。

報告期內，本行定期開展匯率風險敞口監測和匯率敏感性分析，繼續完善匯率風險計量。通過外幣幣種匹配管理，靈活調整交易性匯率風險敞口，保持非交易性匯率風險敞口穩定，全行匯率風險敞口控制在合理範圍之內。

利率風險分析

截至2019年6月30日，本行一年以內利率敏感性累計負缺口為15,994.80億元，缺口絕對值較上年末增加20.12億元。

利率風險缺口

人民幣百萬元

	1個月以內	1-3個月	3-12個月	1年及 以下小計	1至5年	5年以上	非生息
2019年6月30日	(8,415,455)	474,470	6,341,505	(1,599,480)	991,538	1,940,247	64,402
2018年12月31日	(3,394,064)	385,096	1,411,500	(1,597,468)	1,214,752	1,830,838	34,524

註：有關情況詳見「簡要合併中期財務報表附註47.3金融風險管理：市場風險」。

利率敏感性分析

人民幣百萬元

收益率基點變動	2019年6月30日		2018年12月31日	
	淨利息 收入變動	其他綜合 收益變動	淨利息 收入變動	其他綜合 收益變動
上升100個基點	(52,914)	(43,583)	(24,024)	(67,879)
下降100個基點	<u>52,914</u>	<u>43,583</u>	<u>24,024</u>	<u>67,879</u>

上述利率敏感性分析顯示未來12個月內，在各個利率情形下，淨利息收入及其他綜合收益的變動情況。上述分析以所有年期的利率均以相同幅度變動為前提，且未考慮管理層為降低利率風險而可能採取的風險管理活動。

以本行2019年6月30日的資產及負債為基礎計算，若利率即時上升(下降)100個基點，本行的淨利息收入將減少(增加)529.14億元，本行的其他綜合收益將減少(增加)435.83億元。

匯率風險分析

本行面臨的匯率風險主要是美元兌人民幣匯率產生的敞口風險。

2019年上半年，人民幣兌美元匯率中間價累計貶值115個基點，貶值幅0.17%。截至2019年6月30日，本行表內表外金融資產／負債外匯敞口27.27億美元，缺口絕對值較上年末增加4.74億美元。

外匯敞口

	人民幣(美元)百萬元			
	2019年6月30日		2018年12月31日	
	人民幣	等值美元	人民幣	等值美元
表內金融資產／ 負債外匯敞口淨額	37,205	5,412	13,131	1,913
表外金融資產／ 負債外匯敞口淨額	(18,456)	(2,685)	2,335	340

註：有關情況詳見「簡要合併中期財務報表附註47.3金融風險管理：市場風險」。

匯率敏感性分析

		稅前利潤變動	
幣種	外幣對人民幣匯率 上漲／下降	2019年 6月30日	2018年 12月31日
美元	+5%	(475)	(110)
	-5%	475	110
港幣	+5%	709	(644)
	-5%	(709)	644

本行持有的外幣資產負債以美元和港幣為主。根據報告期末的匯率敞口規模測算，美元兌人民幣匯率每升值(貶值)5%，本行稅前利潤將減少(增加)4.75億人民幣。

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

流動性風險管理治理架構

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。

流動性風險管理策略和政策

本行堅持穩健的流動性管理策略，明確流動性管理的總體目標、管理模式以及主要政策和程序。本行根據監管要求、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。

流動性風險管理目標

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，並以此為基礎，加強分支機構、附屬機構和各業務條線的流動性風險管理和監測，有效防範集團整體流動性風險。

流動性風險管理方法

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，持續監測全行資產負債業務運行情況和流動性狀況，強化流動性前瞻預判。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。確保優質流動性資產儲備充裕，保持合理適度備付水平，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。

壓力測試情況

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。

影響流動性風險的主要因素

2019年上半年，本行面臨的內外部流動性形勢錯綜複雜。全球貿易摩擦帶來的不確定性增加，全球經濟下行風險增大，金融市場波動加劇，對國內市場流動性的影響較大。金融供給側結構性改革持續推進，實施逆周期調節，市場資金面結構性緊張，市場利率波動增大。本行在流動性風險管理中面臨諸多挑戰，負債波動性增加，資產負債期限錯配管理與結構優化壓力加大，平衡流動性、安全性、效益性的難度增加。

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6月末，本行人民幣流動性比率54.23%，外幣流動性比率為133.23%，均滿足監管要求。2019年第二季度流動性覆蓋率均值為123.2%，與上季度相比下降17.4個百分點。截至2019年6月末，本行淨穩定資金比例為129.6%，其中分子項可用的穩定資金為166,629億元，分母項所需的穩定資金為128,608億元。

流動性缺口分析

下表列示了於所示日期本行流動性淨額情況。

人民幣百萬元

	已逾期	即期償還	1個月內	1-3個月	3-12個月	1年至5年	5年以上	無期限	合計
2019年6月30日	29,410	(11,646,559)	22,941	(628,310)	197,555	3,374,518	7,744,787	2,302,365	1,396,707
2018年12月31日	20,466	(10,794,068)	221,913	(979,235)	(71,719)	3,467,506	7,108,745	2,509,038	1,482,646

註：有關情況詳見「簡要合併中期財務報表附註47.2金融風險管理：流動性風險」。

有關本行流動性覆蓋率及淨穩定資金比例情況，請分別參見「附錄二流動性覆蓋率信息」和「附錄四淨穩定資金比例信息」。

操作風險

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。

報告期內，本行進一步完善操作風險管理制度體系，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，做好操作風險評估，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，提高操作風險管理針對性和有效性。

法律風險管理

法律風險是銀行因其經營管理行為違反法律規定、行政規章、監管規定和合同約定，或未能妥善設定和行使權利，以及外部法律環境因素等影響，導致銀行可能承擔法律責任、喪失權利、損害聲譽等不利後果的風險。法律風險既包括法律上的原因直接形成的風險，又涵蓋其他風險轉化而來的風險。

報告期內，本行加強法律風險管理，推動依法合規經營。構建境內外一體化集團法律風險管理機制，實施跨境數據合規項目，保障相關跨境數據處理的合法性。跟蹤處理境內重點案件和風險事件，審慎處理境外涉訴風險，強化生效裁判文書執行。優化以制式合同為主體、非制式合同文本為補充的合同文本體系。加強商標管理，開展專利申報及維護管理。建立法律部門負責人任職專業能力評估機制，打造專業化法律團隊。構建智能化法律事務管理平台、工作平台和信息平台。

聲譽風險

聲譽風險是指由本行經營、管理及其他行為或外部事件導致利益相關方對本行負面評價的風險。

報告期內，本行不斷完善聲譽風險管理制度和機制，主動、有效地防範聲譽風險和應對聲譽事件。加大對負面輿情的監測力度，主動回應輿論關切，有效化解聲譽風險。突出前端防控，開展聲譽風險線索排查。啓用輿情管理信息系統，推進聲譽風險管理信息化建設。

國別風險

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家或地區借款人或債務人沒有能力或者拒絕償付本行債務，或使本行在該國家或地區的商業存在遭受損失，或使本行遭受其他損失的風險。

報告期內，面對複雜多變的國際環境，本行持續跟蹤、監測國別風險狀況，及時提示風險隱患。通過國別風險評估與評級、限額核定與調整、風險敞口統計、市場研究分析和壓力測試等工具方法，有效管理國別風險。推進信息系統建設，提升國別風險管理的信息化水平。

風險併表

本行持續推進集團風險併表管理，對附屬機構的風險管理有效性進行非現場評估，加強對附屬機構的風險管理能力考核。持續完善集中度與限額管理，繼續將附屬機構納入信用集中度風險評估範圍，對子公司設置行業限額並定期監測。指導附屬機構在集團統一的風險偏好框架下，回檢、修訂其各自的風險偏好和風險管理政策。

內部控制

內部控制建設情況

報告期內，本行持續優化內部控制機制，着力提升內部控制有效性，為依法合規經營提供有力保障。

- 加強集團合規管理。加強集團一體化管理，開展內部交易規模管理，構建內部交易風險防火牆，防範和化解集團內部交易風險。強化境外機構合規培訓，完善境外合規管理工作。
- 推進合規文化建設。加強合規理念引導，深入開展案件警示教育活動。修訂員工行為守則，進一步明確員工行為合規要求，發揮合規文化的導向、約束、凝聚和激勵作用。
- 提升案件防控精準性。強化「雙線管理」主體責任，深入開展「雙基管理深化年」，全面推廣「三線一網格」，進一步提升科技案防能力。組建跨部門聚合監測實驗室，研發高精準度案防模型，加快案防監測預警平台、反欺詐平台、智能運營風控體系建設。
- 提升檢查整改質效。聚焦房地產、民營、小微、扶貧等重點領域風險防控，深入開展案件風險排查、市場亂象整治。優化內控評價，查找內控缺陷和風險隱患，彌補制度、流程和系統漏洞。落實內外部審計和監管檢查發現問題整改，推動業務改進提升。

反洗錢

報告期內，本行對標國際最高標準和同業最佳實踐，全方位推進全球反洗錢合規管理能力建設。

- 制定全球反洗錢中心發展規劃，從明確全球反洗錢中心建設目標、加強反洗錢合規項目建設、強化組織資源保障等方面，對建設全球一流反洗錢中心進行全面部署。
- 探索建立健全洗錢風險調查聯動與情報會商機制，開展風險線索收集、分析、挖掘和聯動調查。
- 研發反洗錢智能管理方式，利用多維數據分析工具，加快智能化技術在客戶身份識別、風險評估等方面的應用。

資本管理

報告期內，本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》資本監管要求，執行2019–2021年資本規劃，發揮資本對業務的約束和引導作用，提升內外部資本補充能力，健全完善資本管理長效機制，保持穩健的資本充足率水平。本行實施資本管理高級方法，根據銀保監會要求，並行期內採用資本計量高級方法和其他方法並行計量資本充足率。

本行研究制定《提升全行資本充足率水平有關三年行動計劃》(簡稱「固本計劃」)，明確了2017–2019年資本充足率目標，在資本補充和資本節約兩方面雙管齊下，制定了提升資本充足率的工作方案，提出了進一步完善資本管理體系的具體措施。報告期內，本行穩步推進固本計劃實施，完成了固本計劃階段性目標，資本充足率穩步提升，為業務發展和經營轉型提供了有力保障。

資本融資管理

報告期內，本行健全資本補充機制，在利潤留存補充資本的基礎上，積極拓寬外源性資本補充渠道。

2019年3月和4月，本行在全國銀行間債券市場各發行人民幣600億元二級資本債，共計1,200億元，扣除發行費用後全部用於補充本行二級資本。

2019年8月，本行獲准在全國銀行間債券市場發行人民幣1,200億元減記型無固定期限資本債券，並發行了上述債券第一期人民幣850億元，扣除發行費用後全部用於補充本行其他一級資本。

2019年5月，本行全額贖回於2009年5月發行的規模為人民幣250億元的15年期次級債券。2019年8月，本行全額贖回於2014年8月發行的規模為人民幣300億元的10年期二級資本債券。

以上發行和贖回債券的具體情況請參見本行在上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)以及香港聯合交易所網站(www.hkexnews.hk)發佈的相關公告。

經濟資本管理

報告期內，本行加強資本總量約束，優化資產結構，控制風險資產增速，努力實現資本集約型發展。持續優化經濟資本配置機制，突出經營戰略導向、價值回報理念，加強經濟資本事中監測與事後評價，不斷提高資本管理精細化水平。

資本充足率和槓桿率

有關本行資本充足率及槓桿率情況，請參見「附錄一資本充足率信息」及「附錄三槓桿率信息」。

股份變動及主要股東持股情況

普通股股份變動情況

股份變動情況表

單位：股

	2018年12月31日		報告期內增減(+,-)			2019年6月30日	
	數量	比例 ³ (%)	發行新股	其他	小計	數量	比例 ³ (%)
一、有限售條件股份 ¹	25,188,916,873	7.20	—	—	—	25,188,916,873	7.20
1、國家持股 ²	19,959,672,543	5.70	—	—	—	19,959,672,543	5.70
2、國有法人持股 ²	5,037,783,373	1.44	—	—	—	5,037,783,373	1.44
3、其他內資持股 ²	191,460,957	0.05	—	—	—	191,460,957	0.05
二、無限售條件股份	324,794,117,000	92.80	—	—	—	324,794,117,000	92.80
1、人民幣普通股	294,055,293,904	84.02	—	—	—	294,055,293,904	84.02
2、境外上市的外資股 ²	30,738,823,096	8.78	—	—	—	30,738,823,096	8.78
三、股份總數	349,983,033,873	100.00	—	—	—	349,983,033,873	100.00

註：1、「有限售條件股份」是指股份持有人依照法律、法規規定或按承諾有轉讓限制的股份。

2、本表中「國家持股」指財政部、匯金公司持有的股份。「國有法人持股」指中國煙草總公司、上海海煙投資管理有限公司、中維資本控股股份有限公司、中國煙草總公司湖北省公司持有的股份。「其他內資持股」指新華人壽保險股份有限公司持有的股份。「境外上市的外資股」即H股，根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第5號——公司股份變動報告的內容與格式》(2007年修訂)中的相關內容界定。

3、上表中「比例」一列，由於四捨五入的原因可能出現小數尾差。

有限售條件股份可上市交易時間

單位：股

時間	限售期滿新增可上市交易股份數量	有限售條件股份數量餘額	無限售條件股份數量餘額	說明
2021年7月2日	5,229,244,330	19,959,672,543	330,023,361,330	中國煙草總公司、上海海煙投資管理有限公司、中維資本控股股份有限公司、中國煙草總公司湖北省公司、新華人壽保險股份有限公司
2023年7月2日	19,959,672,543	—	349,983,033,873	匯金公司、財政部

有限售條件股東持股數量及限售條件

單位：股

序號	有限售條件股東名稱	持有的有限售條件股份數量	可上市交易時間	新增可上市交易股份數量	限售條件
1	匯金公司	10,082,342,569	2023年7月2日	—	自取得股權之日起五年
2	財政部	9,877,329,974	2023年7月2日	—	自取得股權之日起五年
3	中國煙草總公司	2,518,891,687	2021年7月2日	—	自發行結束之日起36個月
4	上海海煙投資管理 有限公司	1,259,445,843	2021年7月2日	—	自發行結束之日起36個月
5	中維資本控股股份 有限公司	755,667,506	2021年7月2日	—	自發行結束之日起36個月
6	中國煙草總公司 湖北省公司	503,778,337	2021年7月2日	—	自發行結束之日起36個月
7	新華人壽保險股份 有限公司	191,460,957	2021年7月2日	—	自發行結束之日起36個月

證券發行與上市情況

證券發行情況

報告期內本行證券發行情況，請參見「簡要合併中期財務報表附註33已發行債務證券」。

內部職工股情況

本行無內部職工股。

普通股股東情況

股東數量和持股情況

截至2019年6月30日，本行股東總數為436,915戶。其中H股股東22,988戶，A股股東413,927戶。

本行前10名股東持股情況(H股股東持股情況是根據H股股份過戶登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計)

單位：股

股東總數

436,915戶(2019年6月30日A+H在冊股東數)

前10名股東持股情況(以下數據來源於2019年6月30日的在冊股東情況)

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減 (+,-)	持股比例 (%)	持股總數	持有有限售 條件股份數量	質押或 凍結的 股份數量
匯金公司	國家	A股	—	40.03	140,087,446,351	10,082,342,569	無
財政部	國家	A股	—	39.21	137,239,094,711	9,877,329,974	無
香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	H股	-29,619,065	8.73	30,540,480,226	—	未知
全國社會保障基金理事會	國家	A股	—	2.80	9,797,058,826	—	無
中國煙草總公司	國有法人	A股	—	0.72	2,518,891,687	2,518,891,687	無
中國人壽保險股份有限公司—分紅— 個人分紅—005L—FH002滬	其他	A股	+144,534,997	0.54	1,887,281,387	—	無
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	—	0.53	1,842,751,186	—	無
中國人壽保險股份有限公司— 傳統—普通保險產品—005L— CT001滬	其他	A股	+907,183,520	0.42	1,460,408,470	—	無
上海海煙投資管理有限公司	國有法人	A股	—	0.36	1,259,445,843	1,259,445,843	無
中央匯金資產管理有限責任公司	國有法人	A股	—	0.36	1,255,434,700	—	無

註：1、香港中央結算(代理人)有限公司持股總數是該公司以代理人身份，代表截至2019年6月30日，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數。

2、上述股東中，除中央匯金資產管理有限責任公司為匯金公司的全資子公司，中國煙草總公司為上海海煙投資管理有限公司的實際控制人，「中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬」與「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」同屬中國人壽保險股份有限公司管理外，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。匯金公司及其全資子公司中央匯金資產管理有限責任公司合併計算的持股數為141,342,881,051股，持股比例為40.39%。中國煙草總公司及上海海煙投資管理有限公司合併計算的持股數為3,778,337,530股，持股比例為1.08%。「中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬」及「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」合併計算的持股數為3,347,689,857股，持股比例為0.96%。

前10名無限售條件股東持股情況(以下數據來源於2019年6月30日的在冊股東情況)

單位：股

股東名稱	持有無限售條件 股份數量	股份類別
匯金公司	130,005,103,782	A股
財政部	127,361,764,737	A股
香港中央結算(代理人)有限公司	30,540,480,226	H股
全國社會保障基金理事會	9,797,058,826	A股
中國人壽保險股份有限公司—分紅— 個人分紅—005L—FH002滬	1,887,281,387	A股
中國證券金融股份有限公司	1,842,751,186	A股
中國人壽保險股份有限公司—傳統— 普通保險產品—005L—CT001滬	1,460,408,470	A股
中央匯金資產管理有限責任公司	1,255,434,700	A股
梧桐樹投資平台有限責任公司	980,723,700	A股
香港中央結算有限公司	970,629,470	A股

- 註：1、香港中央結算(代理人)有限公司持股總數是該公司以代理人身份，代表截至2019年6月30日，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數。
- 2、上述股東中，除中央匯金資產管理有限責任公司為匯金公司的全資子公司、「中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅-005L-FH002滬」與「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品-005L-CT001滬」同屬中國人壽保險股份有限公司管理外，本行未知上述股東之間以及上述股東與前10名股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
- 3、香港中央結算有限公司持股數是以名義持有人身份受香港及海外投資者指定並代表其持有的A股股份(滬股通股票)。

主要股東情況

主要股東和實際控制人變更情況

報告期內，本行的主要股東及控股股東沒有變化，本行無實際控制人。

主要股東及其他人士的權益和淡倉

截至2019年6月30日，本行接獲以下人士通知其在本行股份及相關股份中擁有的權益或淡倉，該等權益或淡倉已根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所載如下：

單位：股

名稱	身份	相關權益和淡倉	性質	佔類別 發行股份 百分比(%)	佔已發行 股份總數 百分比(%)
財政部	實益擁有人／代名人 ¹	147,036,153,537 (A股) ²	好倉	46.06	42.01
匯金公司	實益擁有人	140,087,446,351 (A股)	好倉	43.88	40.03
	受控制企業權益	1,255,434,700 (A股)	好倉	0.39	0.36
The Bank of New York Mellon Corporation	受控制企業權益	2,463,016,560 (H股)	好倉	8.01	0.70
		2,396,222,250 (H股)	可供借出的 股份	7.80	0.68
Qatar Investment Authority	受控制企業權益	2,448,859,255 (H股) ³	好倉	7.97	0.70
Qatar Holding LLC	實益擁有人	2,408,696,255 (H股) ³	好倉	7.84	0.69
BlackRock, Inc.	受控制企業權益	2,200,127,168 (H股) ⁴	好倉	7.16	0.63
		3,151,000 (H股)	淡倉	0.01	0.00
Citigroup Inc.	受控制企業權益	1,551,780,771 (H股) ⁵	好倉	5.04	0.43
		53,495,052 (H股)	淡倉	0.17	0.01
	核准借出代理人	1,422,846,175 (H股)	可供借出的 股份	4.62	0.41

- 註： 1、 其中9,797,058,826股A股由社保基金理事會持有，但其表決權已根據2010年4月21日簽訂的股份認購協議和財政部於2010年5月5日發佈的《關於中國農業銀行國有股轉持方案的批覆》轉授予財政部。
- 2、 根據本行截至2019年6月30日股東名冊，財政部登記在冊的本行股份為137,239,094,711股A股，佔已發行A股股份的42.99%，佔已發行股份總數的39.21%。
- 3、 Qatar Investment Authority被視為擁有其全資附屬公司Qatar Holding LLC及QSMA1 LLC合計直接或間接持有的2,448,859,255股H股之權益。
- 4、 BlackRock, Inc.被視為擁有其全資附屬公司BlackRock Investment Management, LLC及BlackRock Financial Management, Inc.合計直接或間接持有的2,200,127,168股H股之權益。
- 5、 Citigroup Inc.被視為其全資附屬公司Citicorp LLC及Citibank, N.A.合計直接或間接持有的1,551,780,771股H股之權益。

優先股相關情況

優先股發行與上市情況

報告期內，本行未發行與上市優先股。

優先股股東數量及持股情況

截至2019年6月30日，農行優1股東總數¹為25戶。

農行優1(證券代碼360001)前10名優先股股東持股情況(以下數據來源於2019年6月30日在冊股東情況)

股東名稱 ¹	股東性質 ²	股份類別	報告期內 增減 (+，-) ³	持股總數	持股比例 ⁴ (%)	質押或 凍結的 股份數量
交銀施羅德資產管理有限公司	其他	境內優先股	—	60,000,000	15.00	無
招商基金管理有限公司	其他	境內優先股	—	49,000,000	12.25	無
北京天地方中資產管理有限公司	其他	境內優先股	—	35,000,000	8.75	無
中國人民人壽保險股份有限公司	其他	境內優先股	—	30,000,000	7.50	無
中國平安人壽保險股份有限公司	其他	境內優先股	—	30,000,000	7.50	無
和諧健康保險股份有限公司	其他	境內優先股	—	30,000,000	7.50	無
北京國際信託有限公司	其他	境內優先股	—	30,000,000	7.50	無
中海信託股份有限公司	其他	境內優先股	—	20,000,000	5.00	無
寧波銀行股份有限公司	其他	境內優先股	—	15,000,000	3.75	無
北銀豐業資產管理有限公司	其他	境內優先股	—	12,000,000	3.00	無

註：1、本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

2、根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第3號—半年度報告的內容與格式(2017年修訂)》規定，「優先股股東情況中應當註明代表國家持有股份的單位和外資股東」。除去代表國家持有股份的單位和外資股東，其他優先股股東的股東性質均為「其他」。

¹ 優先股的股東以實際持有的合格投資者為單位計數，在計算合格投資者人數時，同一資產管理機構以其管理的兩隻或以上產品認購或受讓優先股的，視為一人。

3、「報告期內增減」指通過二級市場交易導致持股數量發生的變化。

4、「持有優先股比例」指優先股股東持有農行優1的股份數量佔農行優1股份總數(即4億股)的比例。

截至2019年6月30日，農行優2股東總數為28戶。

農行優2(證券代碼360009)前10名優先股股東持股情況(以下數據來源於2019年6月30日在冊股東情況)

股東名稱 ¹	股東性質 ²	股份類別	報告期內 增減 (+,-) ³	持股總數	持股比例 ⁴ (%)	質押或 凍結的 股份數量
中國人壽保險股份有限公司	其他	境內優先股	—	50,000,000	12.50	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	—	50,000,000	12.50	無
北京千石創富資本管理有限公司	其他	境內優先股	—	25,000,000	6.25	無
永贏基金管理有限公司	其他	境內優先股	—	25,000,000	6.25	無
中國移動通信集團有限公司	其他	境內優先股	—	20,000,000	5.00	無
上海興全睿眾資產管理有限公司	其他	境內優先股	—	20,000,000	5.00	無
交銀施羅德資產管理有限公司	其他	境內優先股	—	20,000,000	5.00	無
中國銀行股份有限公司上海市分行	其他	境內優先股	—	20,000,000	5.00	無
中國煙草總公司江蘇省公司	其他	境內優先股	—	20,000,000	5.00	無
中國煙草總公司雲南省公司	其他	境內優先股	—	20,000,000	5.00	無

註：1、中國煙草總公司江蘇省公司、中國煙草總公司雲南省公司為中國煙草總公司的全資子公司，中國煙草總公司為上海海煙投資管理有限公司的實際控制人，「中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬」與「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」同屬中國人壽保險股份有限公司管理外，除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

- 2、根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第3號—半年度報告的內容與格式(2017年修訂)》規定，「優先股股東情況中應當註明代表國家持有股份的單位和外資股東」。除去代表國家持有股份的單位和外資股東，其他優先股股東的股東性質均為「其他」。
- 3、「報告期內增減」指通過二級市場交易導致持股數量發生的變化。
- 4、「持有優先股比例」指優先股股東持有農行優2的股份數量佔農行優2股份總數(即4億股)的比例。

本行優先股農行優1、農行優2均為無限售條件股份，農行優1、農行優2前10名無限售條件的優先股股東與前10名優先股股東一致。

優先股利潤分配情況

本行優先股股息以現金方式支付，每年支付一次。在本行決議取消部分或全部優先股派息的情形下，當期末分派股息不累積至之後的計息期。本行的優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。

報告期內，本行於2019年3月11日向截至2019年3月8日收市後登記在冊的全體農行優2(證券代碼360009)股東派發現金股息，按照票面股息率5.50%計算，每股優先股派發現金股息人民幣5.50元(含稅)，合計人民幣22億元(含稅)。2019年8月30日，本行董事會審議通過優先股一期2018-2019年度股息發放方案。本行將於2019年11月5日向截至2019年11月4日收市後登記在冊的全體農行優1(證券代碼360001)股東派發現金股息。按照票面股息率6.00%計算，每股優先股派發現金人民幣6.00元(含稅)，合計人民幣24億元(含稅)。

具體情況請參見本行在上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)發佈的相關公告。

優先股回購或轉換情況

報告期內，本行發行的優先股未發生回購或轉換的情況。

優先股表決權恢復情況

報告期內，本行發行的優先股未發生表決權恢復的情況。

會計政策

根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則第9號—金融工具》和《國際會計準則32號金融工具：列報》等會計準則相關規定，本行認為優先股農行優1(證券代碼360001)和農行優2(證券代碼360009)的條款符合作為權益工具核算的要求。

董事、監事、高級管理人員情況

本行董事、監事及高級管理人員

截至董事會審議通過本業績公告之日，本行董事會、監事會及高級管理人員構成情況如下：

本行董事會共有董事17名，其中執行董事4名，即周慕冰先生、王緯先生、蔡東先生、張克秋女士；非執行董事6名，即徐建東先生、陳劍波先生、廖路明先生、李奇雲先生、李蔚先生、吳江濤先生；獨立非執行董事7名，即溫鐵軍先生、袁天凡先生、肖星女士、王欣新先生、黃振中先生、梁高美懿女士、劉守英先生。

本行監事會共有監事8名。其中股東代表監事2名，即王敬東先生和王醒春先生；職工代表監事3名，即劉成旭先生¹、夏太立先生和邵利洪先生；外部監事3名，即李旺先生、張杰先生和劉紅霞女士。

本行共有高級管理人員7名，即王緯先生、蔡東先生、張克秋女士、湛東升先生、崔勇先生、李志成先生、周萬阜先生。

截至2019年6月30日，本行董事會秘書周萬阜先生持有本行A股股票10,000股。除此之外，現任及報告期內離任董事、監事和高級管理人員均不持有本行股份。報告期內，本行現任及報告期內離任董事、監事和高級管理人員均未持有本行股票期權或被授予限制性股票。

董事、監事、高級管理人員離任情況

2019年1月2日，龔超先生不再擔任本行紀委書記職務。

2019年1月9日，胡孝輝先生因年齡原因，辭去本行非執行董事職務。

2019年8月30日，溫鐵軍先生、袁天凡先生因任期屆滿，不再擔任本行獨立非執行董事職務。

¹ 劉成旭先生任期已屆滿，為確保職工代表監事的比例不低於三分之一的要求，劉成旭先生繼續履行職工代表監事職務。

重要事項

公司治理

報告期內，本行全面遵守《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國證券法》、《中華人民共和國商業銀行法》等法律法規，以及香港上市規則附錄十四《企業管治守則》所載的原則和守則，持續推進公司治理體系和治理能力的現代化，加強制度建設，完善組織架構，調整董事會人員構成，不斷提升公司治理的有效性。

股東大會會議情況

報告期內，本行共召開1次年度股東大會、1次臨時股東大會，審議通過了15項議案，聽取了3項滙報。具體情況如下：

2019年3月1日，本行在北京召開2019年度第一次臨時股東大會，審議批准了2019年度固定資產投資預算安排、選舉執行董事、非執行董事等5項議案。

2019年5月30日，本行在北京召開2018年年度股東大會，審議批准了2018年度財務決算方案、2018年度利潤分配方案等10項議案，聽取了2018年度獨立董事述職報告、本行關聯交易管理有關情況等3項滙報。

上述股東大會嚴格按照有關法律法規及兩地上市規則召集、召開，本行董事、監事、高級管理人員出席會議並與股東就其關心的問題進行了交流。本行按照監管要求及時發佈了上述股東大會的決議公告和法律意見書。股東大會決議公告分別於2019年3月1日、2019年5月30日刊載於香港聯合交易所網站，於2019年3月2日、2019年5月31日刊載於上海證券交易所網站以及本行指定的信息披露媒體。

內部審計

報告期內，本行以風險為導向，對信貸業務、財務管理、中間業務、內部控制等重點內容進行風險管理審計，開展呆賬核銷和不良貸款減免、精準扶貧、集團併表管理、反洗錢和制裁合規、消費者權益保護、境外機構等專項審計，實施高管經濟責任審計。持續

開展非現場監測，對內部審計發現問題進行整改監督，着力提升整改監督質效。推進內部審計數字化轉型，加強審計技能培訓，以有效提升審計監督能力。

利潤及股利分配

經2018年年度股東大會批准，本行已向截至2019年6月18日收市後登記在冊的普通股股東派發現金股息，每股普通股人民幣0.1739元(含稅)，合計人民幣608.62億元(含稅)。本行不宣派2019年中期股息，不進行資本公積轉增資本。

重大訴訟、仲裁事項

報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁。

截至2019年6月30日，本行作為被告、仲裁被申請人或第三人的未結訴訟、仲裁涉及的標的金額約為人民幣56.82億元。管理層認為本行已對該等事項可能遭受的損失足額計提了預計負債，該等事項不會對本行的財務狀況和經營成果產生重大不利影響。

重大資產收購、出售及吸收合併事項

報告期內，本行未發生重大資產收購、出售及吸收合併事項。

關聯交易

報告期內，本行嚴格遵循中國銀保監會、中國證監會相關監管法規以及滬、港兩地上市規則對關聯交易實施規範管理。報告期內，本行關聯交易按照一般商業條款，依法合規進行，利率定價遵循公允的商業原則，未發現損害本行及中小股東利益的行為。

報告期內，本行向中國證監會《上市公司信息披露管理辦法》界定的關聯自然人提供了貸款業務。截至2019年6月30日，貸款餘額為633.61萬元，該等貸款遵守本行業務規範中關於定價的規定，且落實相應的擔保措施。

依據會計準則界定的關聯交易情況請參照「簡要合併中期財務報表附註43.關聯方關係及交易」中的內容。

報告期內，本行在日常業務中與香港上市規則界定的本行關連人士進行了一系列關連交易。該等交易及／或財務報表附註中所列的關聯交易不構成香港上市規則界定的關連交易或符合香港上市規則規定的豁免適用條件，全面豁免遵守有關申報、獨立股東批准、年度審核及所有披露相關規定。

募集資金的使用情況

本行歷次募集資金按照招股書、募集說明書等文件中披露的用途使用，即用於補充本行的資本金，以支持未來業務的發展。

重大合同及其履行情況

重大託管、承包和租賃事項

報告期內，本行未發生需要披露的重大託管、承包、租賃其他公司資產或需要披露的其他公司託管、承包、租賃本行資產的事項。

重大擔保事項

擔保業務屬於本行日常經營活動中常規的表外業務之一。報告期內，本行除中國人民銀行和中國銀保監會批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需要披露的重大擔保事項。

獲取的重大股權和正在進行的重大非股權投資情況

2018年7月，本行簽署《國家融資擔保基金有限責任公司發起人協議》，將出資30億元人民幣參與投資國家融資擔保基金有限責任公司，認繳出資佔比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26日，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覆。2019年7月，農銀理財有限責任公司獲准開業。

報告期內，除上述外，本行不存在其他重大股權和非股權投資情況。

承諾事項

報告期內，本行不存在已履行完畢的承諾事項。截至報告期末，本行不存在超期未履行完畢的承諾事項。

本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東受處罰情況

報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東沒有被有權機關調查，被司法機關或紀檢部門採取強制措施，被移送司法機關或追究刑事責任，被中國證監會立案調查或行政處罰、被市場禁入、被認定為不適當人選，被環保、安監、稅務等其他行政管理部門給予重大行政處罰，以及被證券交易所公開譴責的情況發生。

本行及控股股東誠信情況

本行及控股股東不存在未履行法院生效判決、所負數額較大的債務到期未清償等情況。

股份的買賣及贖回

報告期內，本行及子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市股份。

股權激勵計劃實施情況

報告期內，本行未實施管理層股票增值權計劃和員工持股計劃等股權激勵方案。

董事及監事的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納一套不低於香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則。本行各位董事、監事確認報告期內均遵守了上述守則。

董事及監事認購股份或債券之權利

截至2019年6月30日，本行並無發給本行董事及監事任何認購股份或債券之權利，亦沒有任何該等權利被行使；本行或本行的子公司亦無訂立任何使董事及監事可因購買本行或其他公司的股份或債券而獲利的協議或安排。

董事及監事於股份、相關股份及債權證的權益

截至2019年6月30日，本行概無任何董事或監事在本行或其任何相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份或債權證中擁有須根據香港《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部知會本行及香港聯合交易所的任何權益或淡倉(包括他們根據香港《證券及期貨條例》的該等規定被視為擁有的權益及淡倉)，又或須根據香港《證券及期貨條例》第352條載入有關條例所述登記冊內的權益或淡倉，又或根據香港上市規則的附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》須知會本行及香港聯合交易所的權益或淡倉。本行主要股東及其他人士的權益及淡倉請參見「股份變動及主要股東持股情況」。

半年度審閱情況

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2019年中期財務報告已經普華永道中天會計師事務所(特殊普通合伙)和羅兵咸永道會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則審閱。

本行中期報告已經本行董事會及其審計及合規管理委員會審議通過。

外部審計師變更情況

報告期內，本行未變更外部審計師。

消費者權益保護

本行秉承「客戶至上，始終如一」的服務理念，落實產品與服務在設計開發、定價管理、協議制訂、審批准入、營銷推介、售後管理、投訴處理等各環節的消費者權益保護，確保消費者始終得到公平、公正和誠信的對待。制定並發佈隱私政策，優化個人信息保護相關機制，保護消費者個人信息安全。開展「轉型服務提升年」活動，促進網點服務及客戶體驗雙提升。推進金融消費者投訴分類行業標準實施，提高投訴管理的規範化和標準化。開展專項金融知識宣傳普及活動，提升消費者金融素養。

精準扶貧工作情況

報告期內，本行精準扶貧工作情況請參見「討論與分析 — 縣域金融業務 — 金融扶貧工作情況」。

資本性債券發行和贖回情況

本行資本性債券發行和贖回情況請參見「討論與分析 — 資本管理 — 資本融資管理」。

附錄一：資本充足率信息

本行根據《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》等監管要求披露以下信息。

一、資本充足率信息

2019年6月30日，考慮並行期規則後，本行按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的資本充足率15.48%，一級資本充足率11.67%，核心一級資本充足率11.13%，滿足監管要求。2019年上半年，本行在全國銀行間債券市場成功發行人民幣1,200億元的二級資本債券，主動優化調整資產結構，資本淨額增速高於風險加權資產增速，資本充足率較2018年末上升0.36個百分點。

二、資本充足率計算範圍

本行併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。本行未併表資本充足率計算範圍包括本行境內外所有分支機構。

三、資本充足率及風險加權資產

根據監管核准的資本管理高級方法實施範圍，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。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30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	1,644,972	1,606,069	1,583,927	1,552,180
其他一級資本淨額	79,906	79,899	79,906	79,899
一級資本淨額	1,724,878	1,685,968	1,663,833	1,632,079
二級資本淨額	562,071	562,567	409,510	407,681
資本淨額	2,286,949	2,248,535	2,073,343	2,039,760
風險加權資產	14,774,429	14,438,377	13,712,894	13,496,681
信用風險加權資產	13,670,069	13,350,061	12,621,847	12,419,843
內部評級法覆蓋部分	9,316,982	9,316,982	8,784,058	8,784,058
內部評級法未覆蓋部分	4,353,087	4,033,079	3,837,789	3,635,785
市場風險加權資產	140,626	133,773	127,313	122,295
內部模型法覆蓋部分	127,751	127,751	117,183	117,183
內部模型法未覆蓋部分	12,875	6,022	10,130	5,112
操作風險加權資產	963,734	954,543	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	11.13%	11.12%	11.55%	11.50%
一級資本充足率	11.67%	11.68%	12.13%	12.09%
資本充足率	15.48%	15.57%	15.12%	15.11%

四、風險暴露

(一) 信用風險

本行按照非零售內部評級初級法、零售內部評級法以及權重法計量的信用風險暴露情況如下表所示。

人民幣百萬元

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	風險暴露	風險加權資產	風險暴露	風險加權資產
內部評級法覆蓋的信用風險 ¹	14,708,693	8,259,915	13,902,961	7,672,693
非零售信用風險	9,807,047	7,015,779	9,338,776	6,532,508
零售信用風險	4,849,479	1,220,688	4,547,894	1,134,836
交易對手信用風險	52,167	23,448	16,291	5,349

註：1. 未包含監管校準部分。

人民幣百萬元

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	風險暴露	風險加權資產	風險暴露	風險加權資產
內部評級法未覆蓋的信用風險	11,311,963	4,353,087	10,521,782	3,837,789
表內信用風險	9,921,536	3,215,620	9,216,350	2,621,880
其中：資產證券化	26,019	102,890	16,320	60,761
表外信用風險	1,338,445	1,084,049	1,295,099	1,203,923
交易對手信用風險	51,982	53,418	10,333	11,986

本行逾期及不良貸款情況、貸款損失準備情況參見2019年半年報「討論與分析—風險管理與內部控制」。

(二) 市場風險

本行市場風險資本要求採用內部模型法計量，對內部模型法未覆蓋部分採用標準法計量。截至2019年6月30日，本行各類型市場風險資本要求如下表所示。

人民幣百萬元

項目	資本要求	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
內部模型法覆蓋部分	10,220	9,375
標準法覆蓋部分	1,030	810
利率風險	522	493
股票風險	—	—
匯率風險	508	317
商品風險	—	—
期權風險	—	—
合計	<u>11,250</u>	<u>10,185</u>

本行採用歷史模擬法計算風險價值(VaR)和壓力風險價值(壓力VaR)，歷史觀察期均為1年，持有期10天，置信度99%。風險價值(VaR)和壓力風險價值(壓力VaR)分別反映了根據最近的歷史情景和對本行資產構成顯著壓力的一年的歷史情景計算的一定概率下的最大損失。截至2019年6月30日，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	平均	2019年6月30日		期末
		最高	最低	
風險價值(VaR)	1,178	1,561	942	1,282
壓力風險價值(壓力VaR)	<u>1,975</u>	<u>2,414</u>	<u>1,694</u>	<u>2,116</u>

本行銀行賬簿股權風險暴露如下表所示。

人民幣百萬元

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	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
金融機構	3,780	3,197	2,738	2,657	1,116	452
公司	1,200	1,356	40,110	34,521	832	257
合計	<u>4,980</u>	<u>4,553</u>	<u>42,848</u>	<u>37,178</u>	<u>1,948</u>	<u>709</u>

註： 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。

本行利率風險的情況參見「討論與分析 — 風險管理與內部控制」。

(三) 操作風險

本行採用標準法計量操作風險監管資本，截至2019年6月末，集團口徑監管資本要求為770.99億元，法人口徑監管資本要求為763.63億元。

操作風險管理情況參見2019年半年報「討論與分析 — 風險管理與內部控制」。

五、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》，編製了監管併表口徑下的集團資產負債表。監管資本項目與資產負債表項目的對應關係如下表所示。

人民幣百萬元

項目	2019年6月30日		2018年12月31日		代碼
	財務併表	監管併表	財務併表	監管併表	
資產					
現金及存放中央銀行款項	2,556,509	2,556,527	2,805,107	2,805,091	A01
存放同業及其他金融機構款項	214,962	206,806	109,728	102,383	A02
拆出資金	461,315	461,315	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	697,392	672,816	643,245	621,621	A04
衍生金融資產	18,207	18,207	36,944	36,944	A05
買入返售金融資產	321,801	321,801	371,001	370,305	A06
發放貸款和墊款	12,475,790	12,474,824	11,461,542	11,460,700	A07
以攤餘成本計量的債權投資	4,756,098	4,736,637	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	1,834,324	1,806,018	1,738,132	1,708,259	A09
長期股權投資	4,962	8,814	4,005	7,857	A10
固定資產	147,969	147,418	152,452	151,885	A11
土地使用權	20,402	20,402	20,804	20,804	A12
遞延所得稅資產	123,961	123,961	113,293	113,293	A13
商譽	1,381	—	1,381	—	A14
無形資產	2,753	2,563	2,771	2,573	A15
其他資產	337,327	348,016	93,355	92,358	A16
資產總計	23,975,153	23,906,125	22,609,471	22,528,355	A00

項目	2019年6月30日		2018年12月31日		代碼
	財務併表	監管併表	財務併表	監管併表	
負債					
向中央銀行借款	470,063	470,063	561,195	561,195	L01
同業及其他金融機構存放款項	1,273,883	1,286,089	1,124,322	1,124,380	L02
拆入資金	348,650	348,650	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	235,708	235,708	286,303	286,303	L04
賣出回購金融資產款	51,257	49,465	157,101	150,049	L05
吸收存款	18,529,174	18,529,227	17,346,290	17,346,346	L06
衍生金融負債	31,660	31,660	34,554	34,554	L07
已發行債務證券	912,386	908,802	780,673	777,000	L08
應付職工薪酬	43,823	43,523	45,285	44,987	L09
應交稅費	38,142	38,089	56,816	56,764	L10
應付股利	767	767	不適用	不適用	L11
遞延所得稅負債	120	120	139	139	L12
預計負債	26,563	26,563	25,883	25,883	L13
其他負債	274,822	203,068	190,582	122,140	L14
負債合計	22,237,018	22,171,794	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	79,899	79,899	79,899	79,899	E02
資本公積	173,556	173,556	173,556	173,556	E03
盈餘公積	154,298	154,295	154,257	154,254	E04
一般風險準備	277,080	277,080	239,190	239,190	E05
未分配利潤	673,396	673,226	652,944	653,979	E06
少數股東權益	5,468	2,076	4,493	1,858	E07
其他綜合收益	24,455	24,216	20,465	20,355	E08
其中：外幣報表折算差額	1,626	1,626	1,473	1,473	E09
所有者權益合計	1,738,135	1,734,331	1,674,787	1,673,074	E00

六、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

項目	2019年 6月30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	1,104,601	1,047,423	
2a 盈餘公積	154,295	154,254	E04
2b 一般風險準備	277,080	239,190	E05
2c 未分配利潤	673,226	653,979	E06
3 累計其他綜合收益和公開儲備	197,772	193,911	
3a 資本公積	173,556	173,556	E03
3b 其他	24,216	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	57	59	
6 監管調整前的核心一級資本	1,652,413	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)	2,563	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	10	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	—	—	

項目	2019年 6月30日	2018年 12月31日	代碼
18 對未併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 對未併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 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額	—	—	
22 對未併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於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：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額	—	—	
26a 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	4,868	4,867	
26b 對有控制權但不併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	7,441	7,449	
29 核心一級資本	1,644,972	1,583,927	
其他一級資本			
30 其他一級資本工具及其溢價	79,899	79,899	
31 其中：權益部分	79,899	79,899	E02
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	7	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	79,906	79,906	

項目	2019年 6月30日	2018年 12月31日	代碼
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 對未併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 對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	—	—	
41a 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資	—	—	
41b 對有控制權但不併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	79,906	79,906	
45 一級資本(核心一級資本+其他一級資本)	1,724,878	1,663,833	
二級資本			
46 二級資本工具及其溢價	274,887	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	15	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	287,169	239,585	
51 監管調整前的二級資本	562,071	409,510	

項目	2019年 6月30日	2018年 12月31日	代碼
二級資本：監管調整			
52 直接或間接持有的本銀行的二級資本	—	—	
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 對未併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 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	—	—	
56a 對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資	—	—	
56b 有控制權但不併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	562,071	409,510	
59 總資本(一級資本+二級資本)	2,286,949	2,073,343	
60 總風險加權資產	14,774,429	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	11.13%	11.55%	
62 一級資本充足率	11.67%	12.13%	
63 資本充足率	15.48%	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：逆周期資本要求	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佔風險加權資產的比例	5.67%	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 對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	83,280	74,597	
73 對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	625	655	
74 抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)	不適用	不適用	
75 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產(扣除遞延稅負債)	123,831	113,145	

項目	2019年 6月30日	2018年 12月31日	代碼
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	48,402	39,354	
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的限額	53,809	47,480	
78 內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	238,766	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限額	238,766	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	

七、合格資本工具的主要特徵

截至2019年6月30日，本行合格資本工具包括普通股、優先股及二級資本工具。2010年7月，本行A股和H股分別在上海證券交易所和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。2014年11月和2015年3月，本行分兩次發行8億股優先股，共募集資金人民幣800億元，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。

2009年至2012年期間，本行在中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6月30日，可計入二級資本數額為450億元。2014年8月，本行在中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；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。

此外，2019年8月，本行在全國銀行間債券市場發行2019年無固定期限資本債券(第一期)人民幣850億元，發行募集資金在扣除發行費用後全部計入其他一級資本。

截至6月30日，本行合格資本工具的主要特徵如下表所示。

項目	A股普通股	H股普通股	優先股	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	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	1428012	1728018	1828002	1928003	1928004	1928008
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	《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
4 監管處理	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	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)》過渡期規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	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《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	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
7 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	法人和集團	法人和集團	法人和集團
8 工具類型	普通股	普通股	優先股	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
9 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	30,000	39,960	39,958	9,997	49,987	19,995
10 工具面值	1元	1元	100元	100元	100元	100元	100元	100元	100元
11 會計處理	權益	權益	權益	負債	負債	負債	負債	負債	負債
12 初始發行日	2010-07-15和2018-06-26	2010-07-16	2014-10-31和2015-03-06	2014-08-18	2017-10-17	2018-4-27	2019-3-19	2019-3-19	2019-4-11
13 是否存在期限(存在期限或永續)	永續	永續	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
14 其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	2024-08-18	2027-10-17	2028-4-27	2034-3-19	2029-3-19	2034-4-11
15 發行人贖回(須經監管審批)	否	否	否	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)

項目	A股普通股	H股普通股	優先股	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	二級資本工具
15	其中：贖回日期(或有時 間贖回日期)及額度	—	—	2019-08-18，可贖 回300億元	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)	—	—	—	—	—	—	—	—	—
17	分紅或派息	浮動	浮動	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定
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%。	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	是	否	否	否	否	否	否
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	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	否	否	否
22	其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	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	否	否	否	否	否

項目	A股普通股	H股普通股	優先股	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	
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	—	<p>優先股</p> <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>	—	—	—	—	—	—	—

項目	A股普通股	H股普通股	優先股 全部或部分	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
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	—	全部	—	—	—	—	—	—
26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	—	<p>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個交易日日本行A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：$PI = P0 / (1 + n)$；</p> <p>增發新股或配股：$PI = P0 \times (N + Q) \times (A / M) / (N + Q)$；</p>	—	—	—	—	—	—

項目	A股普通股	H股普通股	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	二級資本工具
優先股									
<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日交易日收盤價，PI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整。</p>								

項目	A股普通股	H股普通股	優先股	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	二級資本工具
27	—	—	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。	—	—	—	—	—	—	—
28	—	—	普通股	—	—	—	—	—	—	—
29	—	—	中國農業銀行股份有限公司	—	—	—	—	—	—	—
30	否	否	是	是	是	是	是	是	是	是
31	—	—	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。	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。	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。	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。	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。	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。	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。	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。

項目	A股普通股		H股普通股		優先股		二級資本工具		二級資本工具		二級資本工具		二級資本工具	
	其中：若減記，則說明部分減記該是全部減記	—	—	—	—	全部減記	全部減記	全部減記	全部減記	全部減記	全部減記	全部減記	全部減記	全部減記
32	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	永久減記	永久減記	永久減記
33	其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
34	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、次級債務和核心一級資本工具之前	在存款人和一般債權人之後，股權資本工具之前	在存款人和一般債權人之後，股權資本工具之前	在存款人和一般債權人之後，股權資本工具之前	在存款人和一般債權人之後，股權資本工具之前	在存款人和一般債權人之後，股權資本工具之前	在存款人和一般債權人之後，股權資本工具之前	在存款人和一般債權人之後，股權資本工具之前	在存款人和一般債權人之後，股權資本工具之前	在存款人和一般債權人之後，股權資本工具之前	在存款人和一般債權人之後，股權資本工具之前
35	是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否
36	其中：若有，則說明該特徵	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
37														

附錄二：流動性覆蓋率信息

本行根據中國銀保監會相關規定披露以下流動性覆蓋率信息。

流動性覆蓋率監管要求

銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》要求商業銀行的流動性覆蓋率應不低於100%。同時，《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》要求商業銀行按照發佈財務報告的頻率披露流動性覆蓋率信息，自2017年起，披露季內每日數值的簡單算術平均值，並披露計算該平均值所依據的每日數值的個數。

流動性覆蓋率

本行按照《商業銀行流動性風險管理辦法》及相關統計制度規定計算流動性覆蓋率。本行2019年第二季度流動性覆蓋率日均值為123.2%，比上季度下降17.4個百分點，計算該平均值所依據的數值個數為91個。本行合格優質流動性資產主要包括現金、壓力條件下可動用的存放央行超額準備金、以及滿足《商業銀行流動性風險管理辦法》中一級和二級資產定義的債券。

2019年第二季度內日均流動性覆蓋率及各明細項目的平均值如下表所示：

人民幣百萬元，百分比除外

序號		折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產			
1	合格優質流動性資產		4,756,518
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	11,428,245	1,057,601
3	穩定存款	1,704,424	85,219
4	欠穩定存款	9,723,821	972,382
5	無抵(質)押批發融資，其中：	6,943,651	2,753,916
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	2,353,778	575,461
7	非業務關係存款(所有交易對手)	4,551,899	2,140,481
8	無抵(質)押債務	37,974	37,974
9	抵(質)押融資		6,430
10	其他項目，其中：	2,492,298	811,382
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	672,442	672,415
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	13	13
13	信用便利和流動性便利	1,819,843	138,954
14	其他契約性融資義務	318,306	318,306
15	或有融資義務	1,169,666	50,210
16	預期現金流出總量		4,997,845
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	314,243	311,240
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	908,466	445,726
19	其他現金流入	709,878	709,878
20	預期現金流入總量	1,932,587	1,466,844
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		4,346,173
22	現金淨流出量		3,531,001
23	流動性覆蓋率(%)		123.2%

附錄三：槓桿率信息

截至2019年6月30日，本行按照中國銀保監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計量的槓桿率為6.60%，高於監管要求。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年 6月30日	2019年 3月31日	2018年 12月31日	2018年 9月30日
一級資本淨額	1,724,878	1,725,849	1,663,833	1,623,903
調整後的表內外資產餘額	26,148,038	25,565,737	24,611,669	24,330,241
槓桿率	6.60%	6.75%	6.76%	6.67%

人民幣百萬元

序號	項目	餘額
1	併表總資產	23,975,153
2	併表調整項	(69,028)
3	客戶資產調整項	—
4	衍生產品調整項	56,170
5	證券融資交易調整項	—
6	表外項目調整項	2,193,184
7	其他調整項	(7,441)
8	調整後的表內外資產餘額	26,148,038

人民幣百萬元，百分比除外

序號	項目	餘額
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	23,566,117
2	減：一級資本扣減項	(7,441)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	23,558,676
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	17,815
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	56,722
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	—
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	(268)
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	—
9	賣出信用衍生產品的名義本金	108
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	—
11	衍生產品資產餘額	74,377
12	證券融資交易的會計資產餘額	321,801

序號	項目	餘額
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	—
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	—
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	—
16	證券融資交易資產餘額	321,801
17	表外項目餘額	4,261,701
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(2,068,517)
19	調整後的表外項目餘額	2,193,184
20	一級資本淨額	1,724,878
21	調整後的表內外資產餘額	26,148,038
22	槓桿率	6.60%

附錄四：淨穩定資金比例信息

本行根據中國銀保監會相關規定披露以下淨穩定資金比例信息。

淨穩定資金比例監管要求

銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》要求商業銀行的淨穩定資金比例應不低於100%。同時，《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》要求商業銀行應當至少按照半年度頻率，在財務報告中或官方網站上披露最近兩個季度的淨穩定資金比例信息。

淨穩定資金比例

本行按照《商業銀行流動性風險管理辦法》及相關統計制度規定計算淨穩定資金比例。本行2018年四季度淨穩定資金比例數值為127.4%，其中可用穩定資金折算後金額為156,469億元，所需的穩定資金折算後金額為122,822億元；2019年一季度淨穩定資金比例數值為128.8%，比上季度上升1.4個百分點，其中可用穩定資金折算後金額為164,973億元，所需的穩定資金折算後金額為128,115億元；2019年二季度淨穩定資金比例數值為129.6%，比上季度上升0.8個百分點，其中可用穩定資金折算後金額為166,629億元，所需的穩定資金折算後金額為128,608億元。

2018年第四季度、2019年第一季度、2019年第二季度淨穩定資金比例及各明細項目數值如下表所示：

2018年四季度淨穩定資金比例

(單位：人民幣百萬元)

序號		折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用穩定資金						
1	資本	1,670,984	—	—	169,910	1,840,893
2	監管資本	1,670,984	—	—	109,910	1,780,893
3	其他資本工具	—	—	—	60,000	60,000
4	來自零售和小企業客戶的存款	8,808,917	2,017,353	245	311	9,834,799
5	穩定存款	1,812,490	—	—	—	1,721,866
6	欠穩定存款	6,996,427	2,017,353	245	311	8,112,934
7	批發融資	5,948,114	2,006,772	439,316	272,707	3,815,783
8	業務關係存款	2,071,730	—	—	—	1,035,865
9	其他批發融資	3,876,383	2,006,772	439,316	272,707	2,779,918
10	相互依存的負債	—	—	—	—	—
11	其他負債	4,647	1,331,506	77,248	136,315	155,442
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				19,498	—
13	以上未包括的所有其他負債和權益	4,647	1,331,506	77,248	116,818	155,442
14	可用穩定資金合計					15,646,917
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					710,729
16	存放在金融機構的業務關係存款	597	80,872	60	—	40,764
17	貸款和證券	991	2,642,008	1,918,878	8,118,060	9,048,610
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	—	—	—	—	—
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	947	310,206	276,933	105,261	290,400

序號		折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	43	2,182,708	1,498,212	4,238,152	5,402,349
21	其中：風險權重不高於35%	43	508,012	52,284	190,178	401,185
22	住房抵押貸款	—	86,235	87,160	3,486,465	3,050,163
23	其中：風險權重不高於35%	—	41	122	155	183
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券、包括交易所交易的權益類證券	—	62,858	56,572	288,183	305,699
25	相互依存的資產	—	—	—	—	—
26	其他資產	152,865	431,163	680,566	1,161,018	2,356,514
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	—				—
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金				859	730
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				49,680	30,183
30	衍生產品附加要求 ¹				5,984	5,984
31	以上未包括的所有其他資產	152,865	431,163	680,566	1,110,478	2,319,618
32	表外項目				3,359,529	125,606
33	所需的穩定資金合計					12,282,224
34	淨穩定資金比例(%)					127.4%

¹ 本項填寫衍生產品負債金額，即扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限；不納入第26項「其他資產」合計。

2019年一季淨穩定資金比例

(單位：人民幣百萬元)

序號		折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用穩定資金						
1	資本	1,733,219	—	—	214,914	1,948,133
2	監管資本	1,733,219	—	—	169,914	1,903,133
3	其他資本工具	—	—	—	45,000	45,000
4	來自零售和小企業客戶的存款	9,766,765	1,657,519	358	291	10,371,408
5	穩定存款	1,778,789	—	—	—	1,689,850
6	欠穩定存款	7,987,975	1,657,519	358	291	8,681,558
7	批發融資	6,284,700	1,606,598	399,279	307,734	4,004,447
8	業務關係存款	2,240,918	—	—	—	1,120,459
9	其他批發融資	4,043,782	1,606,598	399,279	307,734	2,883,988
10	相互依存的負債	—	—	—	—	—
11	其他負債	5,203	1,735,626	101,714	137,746	173,322
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				15,281	—
13	以上未包括的所有其他負債和權益	5,203	1,735,626	101,714	122,465	173,322
14	可用穩定資金合計					16,497,310
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					639,076
16	存放在金融機構的業務關係存款	640	130,803	27,976	—	79,710
17	貸款和證券	302	3,399,456	2,167,285	8,591,759	9,696,697
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	—	—	—	—	—
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	296	1,053,556	286,121	126,341	427,540

序號		折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	5	2,209,474	1,719,808	4,556,232	5,796,604
21	其中：風險權重不高於35%	—	561,941	59,926	201,951	441,680
22	住房抵押貸款	1	87,522	89,877	3,623,132	3,168,331
23	其中：風險權重不高於35%	1	63	87	159	180
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券、包括交易所交易的權益類證券	—	48,904	71,480	286,054	304,222
25	相互依存的資產	—	—	—	—	—
26	其他資產	82,738	427,968	651,050	1,097,222	2,243,596
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	—	—	—	—	—
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金	—	—	—	876	745
29	淨穩定資金比例衍生產品資產	—	—	—	24,213	8,931
30	衍生產品附加要求 ²	—	—	—	5,087	5,087
31	以上未包括的所有其他資產	82,738	427,968	651,050	1,072,134	2,228,833
32	表外項目	—	—	—	3,191,717	152,387
33	所需的穩定資金合計	—	—	—	—	12,811,466
34	淨穩定資金比例(%)	—	—	—	—	128.8%

² 本項填寫衍生產品負債金額，即扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限；不納入第26項「其他資產」合計。

2019年二季度淨穩定資金比例

(單位：人民幣百萬元)

序號		折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用穩定資金						
1	資本	1,732,910	—	—	274,887	2,007,797
2	監管資本	1,732,910	—	—	229,887	1,962,797
3	其他資本工具	—	—	—	45,000	45,000
4	來自零售和小企業客戶的存款	9,856,145	1,551,680	212	35	10,351,017
5	穩定存款	1,674,979	—	—	—	1,591,230
6	欠穩定存款	8,181,166	1,551,680	212	35	8,759,787
7	批發融資	6,591,988	1,829,444	270,243	342,542	4,110,741
8	業務關係存款	2,410,356	—	—	—	1,205,178
9	其他批發融資	4,181,632	1,829,444	270,243	342,542	2,905,563
10	相互依存的負債	—	—	—	—	—
11	其他負債	12	1,580,234	125,972	129,356	193,379
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				(1,037)	—
13	以上未包括的所有其他負債和權益	12	1,580,234	125,972	130,393	193,379
14	可用穩定資金合計					16,662,935
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					664,933
16	存放在金融機構的業務關係存款	512	115,501	90,834	—	103,423
17	貸款和證券	3,197	3,069,115	2,177,651	8,791,676	9,857,513
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	—	—	—	84,215	84,215

序號		折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	787	631,750	235,787	46,960	259,734
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	5	2,276,539	1,781,734	4,625,429	5,920,351
21	其中：風險權重不高於35%	—	591,656	62,589	180,729	438,481
22	住房抵押貸款	1	88,844	90,848	3,739,230	3,268,172
23	其中：風險權重不高於35%	1	59	156	101	174
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券、包括交易所交易的權益類證券	2,404	71,982	69,281	295,843	325,041
25	相互依存的資產	—	—	—	—	—
26	其他資產	96,498	655,686	661,281	823,331	2,073,745
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	—				—
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金				882	750
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				11,846	12,883

序號		折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
30	衍生產品附加要求 ³				3,164	3,164
31	以上未包括的所有其他資產	96,498	655,686	661,281	810,603	2,056,948
32	表外項目				3,374,079	161,172
33	所需的穩定資金合計					12,860,785
34	淨穩定資金比例(%)					129.6%

³ 本項填寫衍生產品負債金額，即扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限；不納入第26項「其他資產」合計。

中國農業銀行股份有限公司
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

中期財務資料(未經審計)
2019年1月1日至6月30日止期間
(按國際財務報告準則編製)

中期財務資料的審閱報告

致中國農業銀行股份有限公司董事會
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第 1 至 125 頁的中期財務資料，此中期財務資料包括中國農業銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)於二零一九年六月三十日的簡要合併中期財務狀況表與截至該日止六個月期間的簡要合併中期利潤表、簡要合併中期綜合收益表、簡要合併中期權益變動表和簡要合併中期現金流量表，以及主要會計政策概要和其他附註解釋(「中期財務資料」)。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，就中期財務資料編製的報告必須符合以上規則的有關條文以及國際會計準則第 34 號「中期財務報告」。貴行董事須負責根據國際會計準則第 34 號「中期財務報告」編製及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論，並僅按照我們協定的業務約定條款向閣下(作為整體)報告我們的結論，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

審閱範圍

我們已根據國際審閱準則第 2410 號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」進行審閱。審閱中期財務資料包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢，及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據《國際審計準則》進行審計的範圍為小，故不能令我們可保證我們將知悉在審計中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。

結論

按照我們的審閱，我們並無發現任何事項，令我們相信貴集團的中期財務資料未有在各重大方面根據國際會計準則第 34 號「中期財務報告」編製。

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師

香港，二零一九年八月三十日

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期利潤表

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	6月30日止6個月期間	
		2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
利息收入	6	421,570	378,294
利息支出	6	(183,938)	(144,461)
淨利息收入	6	237,632	233,833
手續費及佣金收入	7	57,296	48,496
手續費及佣金支出	7	(6,397)	(4,859)
手續費及佣金淨收入	7	50,899	43,637
淨交易收益	8	12,231	7,806
金融投資淨收益	9	1,080	4,076
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益		-	2
其他業務收入	10	22,625	18,596
營業收入		324,467	307,950
營業支出	11	(105,153)	(99,961)
信用減值損失	12	(73,475)	(66,417)
其他資產減值損失		48	(26)
營業利潤		145,887	141,546
對聯營及合營企業的投資損益		(25)	6
稅前利潤		145,862	141,552
所得稅費用	13	(23,490)	(25,576)
本期利潤		122,372	115,976
歸屬於：			
本行股東		121,445	115,789
非控制性權益		927	187
		122,372	115,976
歸屬於本行股東的每股收益 (以每股人民幣元列示)			
—基本及稀釋	15	0.34	0.35

後附財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期綜合收益表

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	6月30日止6個月期間	
	2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
本期利潤	122,372	115,976
其他綜合收益：		
期後可能會轉至損益的項目：		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產公允價值變動	1,784	13,314
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產信用損失準備	3,097	(952)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產公允價值變動及信用損失準備的 所得稅影響	(1,194)	(2,727)
外幣報表折算差額	153	342
小計	3,840	9,977
期後不會轉至損益的項目：		
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的其他權益投資公允價值變動	266	161
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的其他權益投資公允價值變動的所得稅 影響	(68)	(40)
小計	198	121
其他綜合收益的稅後淨額	4,038	10,098
本期綜合收益總額	126,410	126,074
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	125,435	125,594
非控制性權益	975	480
	126,410	126,074

後附財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務狀況表

2019年6月30日

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2019年 6月30日 (未經審計)	2018年 12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	16	2,556,509	2,805,107
存放同業及其他金融機構款項	17	214,962	109,728
貴金屬		138,192	21,268
拆放同業及其他金融機構款項	18	461,315	552,013
衍生金融資產	19	18,207	36,944
買入返售金融資產	20	321,801	371,001
客戶貸款及墊款	21	12,475,790	11,461,542
金融投資	22		
以公允價值計量且其變動計入損益 的金融資產		697,392	643,245
以攤餘成本計量的債務工具投資		4,756,098	4,503,698
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的其他債務工具和其他 權益投資		1,834,324	1,738,132
對聯營及合營企業的投資	23	4,962	4,005
物業和設備	24	147,969	152,452
商譽		1,381	1,381
遞延所得稅資產	25	123,961	113,293
其他資產	26	222,290	95,662
資產總額		23,975,153	22,609,471
負債			
向中央銀行借款	27	470,063	561,195
同業及其他金融機構存放款項	28	1,273,883	1,124,322
同業及其他金融機構拆入款項	29	348,650	325,541
以公允價值計量且其變動計入損益的 金融負債	30	235,708	286,303
衍生金融負債	19	31,660	34,554
賣出回購金融資產款	31	51,257	157,101
吸收存款	32	18,529,174	17,346,290
應付股利		767	-
已發行債務證券	33	912,386	780,673
遞延所得稅負債	25	120	139
其他負債	34	383,350	318,566
負債總額		22,237,018	20,934,684

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務狀況表(續)

2019年6月30日

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2019年 6月30日 (未經審計)	2018年 12月31日 (經審計)
權益			
普通股股本	35	349,983	349,983
優先股	36	79,899	79,899
資本公積	37	173,556	173,556
投資重估儲備	38	22,829	18,992
盈餘公積	39	154,298	154,257
一般準備	40	277,080	239,190
留存收益		673,396	652,944
外幣報表折算差額		1,626	1,473
		<hr/>	<hr/>
歸屬於本行股東權益		1,732,667	1,670,294
非控制性權益		5,468	4,493
		<hr/>	<hr/>
權益總額		1,738,135	1,674,787
		<hr/>	<hr/>
權益和負債總額		23,975,153	22,609,471
		<hr/>	<hr/>

後附財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

董事會於2019年8月30日核准並許可發出。

周慕冰

董事長

張克秋

執行董事

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期權益變動表

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

附註	歸屬於本行股東權益								非控制性 權益	總額	
	普通股 股本	優先股	資本 公積	投資 重估儲備	盈餘 公積	一般 準備	留存 收益	外幣報表 折算差額			小計
於2018年12月31日(經審計)	349,983	79,899	173,556	18,992	154,257	239,190	652,944	1,473	1,670,294	4,493	1,674,787
本期利潤	-	-	-	-	-	-	121,445	-	121,445	927	122,372
其他綜合收益	-	-	-	3,837	-	-	-	153	3,990	48	4,038
本期綜合收益總額	-	-	-	3,837	-	-	121,445	153	125,435	975	126,410
轉撥至盈餘公積	39	-	-	-	41	-	(41)	-	-	-	-
轉撥至一般準備	40	-	-	-	-	37,890	(37,890)	-	-	-	-
對普通股股東的股利分配	14	-	-	-	-	-	(60,862)	-	(60,862)	-	(60,862)
對優先股股東的股利分配	14	-	-	-	-	-	(2,200)	-	(2,200)	-	(2,200)
於2019年6月30日(未經審計)	349,983	79,899	173,556	22,829	154,298	277,080	673,396	1,626	1,732,667	5,468	1,738,135

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期權益變動表(續)

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

附註	歸屬於本行股東權益										非控制性 權益	總額
	普通股 股本	優先股	資本 公積	投資 重估儲備	盈餘 公積	一般 準備	留存收益	外幣報表 折算差額	小計			
於2017年12月31日(經審計)	324,794	79,899	98,773	(19,690)	134,348	230,750	577,573	(32)	1,426,415	2,982	1,429,397	
會計政策變更的影響	-	-	-	9,891	-	(95)	(36,457)	-	(26,661)	244	(26,417)	
於2018年1月1日	324,794	79,899	98,773	(9,799)	134,348	230,655	541,116	(32)	1,399,754	3,226	1,402,980	
本期利潤	-	-	-	-	-	-	115,789	-	115,789	187	115,976	
其他綜合收益	-	-	-	9,463	-	-	-	342	9,805	293	10,098	
本期綜合收益總額	-	-	-	9,463	-	-	115,789	342	125,594	480	126,074	
所有者投入資本	25,189	-	74,800	-	-	-	-	-	99,989	779	100,768	
轉撥至盈餘公積	39	-	-	-	20	-	(20)	-	-	-	-	
轉撥至一般準備	40	-	-	-	-	8,697	(8,697)	-	-	-	-	
對普通股股東的股利分配	14	-	-	-	-	-	(57,911)	-	(57,911)	-	(57,911)	
對優先股股東的股利分配	14	-	-	-	-	-	(2,200)	-	(2,200)	-	(2,200)	
於2018年6月30日(未經審計)	349,983	79,899	173,573	(336)	134,368	239,352	588,077	310	1,565,226	4,485	1,569,711	
本期利潤	-	-	-	-	-	-	86,994	-	86,994	(339)	86,655	
其他綜合收益	-	-	-	19,328	-	-	-	1,163	20,491	378	20,869	
本期綜合收益總額	-	-	-	19,328	-	-	86,994	1,163	107,485	39	107,524	
所有者投入資本	-	-	(17)	-	-	-	-	-	(17)	-	(17)	
對子公司股權比例變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(30)	(30)	
轉撥至盈餘公積	39	-	-	-	19,889	-	(19,889)	-	-	-	-	
轉撥至一般準備	40	-	-	-	-	(162)	162	-	-	-	-	
對優先股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,400)	-	(2,400)	-	(2,400)	
對非控制性股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)	
於2018年12月31日(經審計)	349,983	79,899	173,556	18,992	154,257	239,190	652,944	1,473	1,670,294	4,493	1,674,787	

後附財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期現金流量表

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	6月30日止6個月期間	
	2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
來自經營活動的現金流量		
稅前利潤	145,862	141,552
調整：		
無形資產和其他資產攤銷	901	1,293
物業、設備和使用權資產折舊	8,287	7,047
信用減值損失	73,475	66,417
其他資產減值損失	(48)	26
投資證券利息收入	(114,046)	(103,077)
已發行債務證券利息支出	14,524	10,073
公允價值變動損益	(8,779)	(4,395)
投資證券淨收益	(247)	(948)
對聯營及合營企業的投資損益	25	(6)
出售物業、設備和其他資產淨收益	(310)	(406)
匯兌收益淨額	(1,443)	(1,307)
	<u>118,201</u>	<u>116,269</u>
經營資產和負債的淨變動：		
存放中央銀行款項和存放同業及其他金融 機構款項減少淨額	110,749	102,459
拆放同業及其他金融機構款項增加淨額	(28,532)	(39,006)
買入返售金融資產(增加)/減少淨額	(15,239)	14,097
客戶貸款及墊款增加淨額	(1,060,317)	(758,093)
向中央銀行借款減少淨額	(91,418)	(63,212)
同業及其他金融機構拆入款項增加淨額	22,725	23,672
吸收存款和同業及其他金融機構存放款項 增加淨額	1,319,269	833,879
其他經營資產增加	(268,301)	(120,481)
其他經營負債減少	(62,525)	(282,908)
	<u>44,612</u>	<u>(173,324)</u>
經營活動所得/(所用)現金		
已付所得稅	(55,124)	(48,128)
	<u>(10,512)</u>	<u>(221,452)</u>

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期現金流量表(續)

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	6月30日止6個月期間	
		2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
來自投資活動的現金流量			
出售/贖回投資證券所收現金		822,515	1,061,457
投資證券利息收入所收現金		112,815	100,249
處置物業、設備和其他資產所收現金		845	403
購入投資證券所付現金		(1,191,316)	(1,303,741)
投資聯營及合營企業所付現金		(1,016)	(1,715)
購入物業、設備和其他資產所付現金		(3,819)	(5,219)
投資活動所用現金淨額		(259,976)	(148,566)
來自籌資活動的現金流量			
已發行股票所收現金		-	100,000
已發行債務證券所收現金		580,723	727,885
償付已發行債務證券支付的現金		(449,830)	(537,079)
償付已發行債務證券利息支付的現金		(13,148)	(8,781)
已發行債務證券交易費用		(24)	(5)
已發行股票交易費用		-	(11)
收到非全資子公司的股東出資		-	779
向普通股股東分配股利支付的現金		(60,095)	(45,202)
向優先股股東分配股利支付的現金		(2,200)	(2,200)
償付租賃負債的本金和利息支付的現金		(1,898)	不適用
籌資活動所得現金淨額		53,528	235,386
現金和現金等價物減少淨額			
於1月1日的現金和現金等價物餘額		978,441	1,001,246
匯率變動對現金和現金等價物的影響		568	989
於6月30日的現金和現金等價物餘額	41	762,049	867,603
經營活動的現金流淨額包括：			
收到利息		281,609	253,167
支付利息		(155,870)	(162,117)

後附財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

1 公司簡介

中國農業銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)的前身中國農業銀行(以下簡稱「原農行」)是經中國人民銀行批准並於1979年2月23日在中華人民共和國境內成立的國有獨資商業銀行。2009年1月15日，在財務重組完成後，原農行改制成中國農業銀行股份有限公司。本行設立經中國人民銀行批准。於2010年7月15日和2010年7月16日，本行分別在上海證券交易所和香港聯合交易所有限公司上市。

本行經中國銀行保險監督管理委員會(原「中國銀行業監督管理委員會」與「中國保險監督管理委員會」，以下簡稱「銀保監會」)批准持有B0002H111000001號金融許可證，並經北京市工商行政管理局核准換發統一社會信用代碼911100001000054748號企業法人營業執照。本行的註冊地址為中國北京市東城區建國門內大街69號。

本行及其子公司(以下統稱「本集團」)主要經營範圍包括：人民幣和外幣存款、貸款、清算和結算、資產託管、基金管理、金融租賃、保險業務以及經有關監管機構批准的其他業務及境外機構所在地有關監管機構所批准經營的業務。

本行總行、中國境內分支機構及在中國境內註冊設立的子公司統稱為「境內機構」，中國境外分支機構及在中國境外註冊設立並經營的子公司統稱為「境外機構」。

2 編製基準

本未經審計的簡要合併中期財務報表乃根據《國際會計準則第34號—中期財務報告》及所有適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》披露要求編製。

3 主要會計政策

除某些金融工具以公允價值計量外，本未經審計的簡要合併中期財務報表以歷史成本作為編製基礎。除下述提及的以外，本簡要合併中期財務報表的會計政策及計算方法與本集團編製2018年度合併財務報表所採用的會計政策及計算方法一致。

本簡要合併中期財務報表應與本集團經審計的2018年度合併財務報表一併閱讀。

3 主要會計政策(續)

3.1 本集團已採用的於 2019 年新生效的與本集團相關的準則和修訂

本集團已於本期採用了下列由國際會計準則理事會發佈的國際財務報告準則和修訂。這些準則和修訂於本期強制生效。關於這些準則和修訂的描述已於本集團 2018 年度合併財務報表中披露。

- | | | | |
|-----|---|-----|--------------------------------|
| (1) | 國際財務報告準則第16號 | (i) | 租賃 |
| (2) | 國際財務報告準則解釋第23號 | | 具有不確定性的稅務處理 |
| (3) | 國際財務報告準則第9號(修訂) | | 反向賠償的提前還款特徵與金融負債的變更 |
| (4) | 國際財務報告準則第3號和
第11號以及國際會計準則
第12號和第23號(修訂) | | 國際財務報告準則年度改進
(2015-2017年週期) |
| (5) | 國際會計準則19號(修訂) | | 職工薪酬的計劃修改、削減或結算 |
| (6) | 國際會計準則28號(修訂) | | 對聯營和合營的投資 |

採用上述準則和修訂並未對本集團的經營結果、綜合收益或者財務狀況產生重大影響。

- (i) 本集團已採用國際會計準則理事會發佈的《國際財務報告準則第 16 號—租賃》「以下簡稱“新租賃準則”」，該準則的首次執行日是 2019 年 1 月 1 日。按照新租賃準則的過渡條款，本集團未重述 2018 報告年度的比較數據，因採用新租賃準則而做出的重分類及調整在 2019 年 1 月 1 日「以下簡稱“首次執行日”」期初資產負債表內確認。

受新租賃準則影響的具體會計政策如下：

新租賃準則的實施對本集團的影響主要在於本集團作為承租人的經營租賃業務。

本集團於租賃期開始日確認使用權資產，並按尚未支付的租賃付款額的現值確認租賃負債。本集團的使用權資產主要包括租入的房屋及建築物。使用權資產按照成本進行初始計量，該成本包括租賃負債的初始計量金額、租賃期開始日或之前已支付的租賃付款額、初始直接費用、復原成本等，並扣除已收到的租賃激勵。本集團能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，在租賃資產剩餘使用壽命內計提折舊；若無法合理確定租賃期屆滿時是否能夠取得租賃資產所有權，則在租賃期與租賃資產剩餘使用壽命兩者孰短的期間內計提折舊。當可收回金額低於使用權資產的賬面價值時，本集團將其賬面價值減記至可收回金額。

對於租賃期不超過 12 個月的短期租賃和單項資產全新時價值較低的低價值資產租賃，本集團選擇不確認使用權資產和租賃負債，將相關租金支出在租賃期內各個期間按照直線法計入當期損益或相關資產成本。

3 主要會計政策(續)

3.1 本集團已採用的於 2019 年新生效的與本集團相關的準則和修訂

本集團實施新租賃準則的影響如下：

本集團基於 2018 年 12 月 31 日歸入原租賃準則“經營租賃”範圍的租賃確認了租賃負債。該租賃負債以剩餘租賃付款額按首次執行日承租人增量借款利率折現的現值計量，並扣除了短期租賃和低價值租賃的調整額。本集團以與發行債券相關的到期收益率作為基礎，綜合考慮租賃剩餘期限、租賃規模和擔保狀況，確定承租人增量借款利率。對於使用權資產，本集團按照租賃負債的金額來計量，並根據首次執行日計入資產負債表的與該租賃相關的預付或預提租賃付款額進行調整。此外，在首次執行新租賃準則過程中，本集團採用了準則允許採用的實務簡易處理方法，主要包括對於截至首次執行日剩餘期限短於 12 個月的經營租賃作為短期租賃處理，短期租賃和低價值資產租賃，本集團不確認相關使用權資產和租賃負債。

於 2019 年 1 月 1 日，本集團確認的使用權資產金額合計人民幣 110.95 億元，租賃負債金額合計人民幣 104.28 億元。新租賃準則的實施，對本集團 2019 年 1 月 1 日淨資產並未產生影響。

3 主要會計政策(續)

3.2 本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的與本集團相關的準則和修訂

本集團尚未採用下列已由國際會計準則理事會和國際財務報告解釋委員會頒佈但尚未生效的準則和修訂及國際財務報告準則解釋。

		於此日期起/之後的 年度內生效
(1) 國際會計準則第1號和 第8號(修訂)	「重要」的定義	2020年1月1日
(2) 國際財務報告準則第3號 (修訂)	「業務」的定義	2020年1月1日
(3) 國際財務報告準則 第17號	保險合同	2021年1月1日
(4) 國際財務報告準則 第10號及國際會計準 則第28號的修訂	投資者與其合營及聯營 企業之間的資產出售/ 資產出資	這些修訂原計劃 於2016年1月1日起/ 之後的年度內生效。 目前，其生效日期 已無限期遞延。

關於這些準則修訂的描述已於本集團 2018 年度合併財務報表中披露。本集團預期這些修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

4 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷

編製簡要合併中期財務報表要求管理層對影響會計政策的應用和所報告的資產和負債以及收支的數額作出判斷、估計和假設。實際結果或與此等估計不同。

在編製本簡要合併中期財務報表時，管理層採用本集團會計政策時作出的重大判斷和關鍵估計的不確定性，與本集團在 2018 年度合併財務報表中採用的相同。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

5 對子公司，聯營企業，合營企業及結構化主體的投資

(1) 對子公司的投資

以下為截至 2019 年 6 月 30 日本集團的主要子公司：

註冊公司名稱	註冊/成立日期	註冊/成立地	註冊/實收資本	持股比例 (%)	享有表決權比例 (%)	主營業務
農銀財務有限公司	1988 年 11 月 1 日	中國·香港	港幣 588,790,000 元	100.00	100.00	投資
農銀國際控股有限公司	2009 年 11 月 11 日	中國·香港	港幣 4,113,392,449 元	100.00	100.00	投資
農銀金融租賃有限公司	2010 年 9 月 29 日	中國·上海	人民幣 9,500,000,000 元	100.00	100.00	融資租賃
中國農業銀行(英國)有限公司	2011 年 11 月 29 日	英國·倫敦	美元 100,000,000 元	100.00	100.00	銀行
農銀匯理基金管理有限公司	2008 年 3 月 18 日	中國·上海	人民幣 1,750,000,001 元	51.67	51.67	基金管理
克什克騰農銀村鎮銀行有限責任公司	2008 年 8 月 12 日	中國·內蒙古	人民幣 19,600,000 元	51.02	51.02	銀行
湖北漢川農銀村鎮銀行有限責任公司	(i) 2008 年 8 月 12 日	中國·湖北	人民幣 31,000,000 元	50.00	66.67	銀行
績溪農銀村鎮銀行有限責任公司	2010 年 5 月 25 日	中國·安徽	人民幣 29,400,000 元	51.02	51.02	銀行
安塞農銀村鎮銀行有限責任公司	2010 年 3 月 30 日	中國·陝西	人民幣 40,000,000 元	51.00	51.00	銀行
浙江永康農銀村鎮銀行有限責任公司	2012 年 4 月 20 日	中國·浙江	人民幣 210,000,000 元	51.00	51.00	銀行
廈門同安農銀村鎮銀行有限責任公司	2012 年 5 月 24 日	中國·福建	人民幣 100,000,000 元	51.00	51.00	銀行
農銀人壽保險股份有限公司	(ii) 2005 年 12 月 19 日	中國·北京	人民幣 2,949,916,475 元	51.00	51.00	人壽保險
中國農業銀行(盧森堡)有限公司	2014 年 11 月 26 日	盧森堡·盧森堡	歐元 20,000,000 元	100.00	100.00	銀行
中國農業銀行(莫斯科)有限公司	(iii) 2014 年 12 月 23 日	俄羅斯·莫斯科	盧布 7,556,038,271 元	100.00	100.00	銀行
農銀金融資產投資有限公司	2017 年 8 月 1 日	中國·北京	人民幣 10,000,000,000 元	100.00	100.00	債轉股及配 套支持業務

5 對子公司，聯營企業，合營企業及結構化主體的投資(續)

(1) 對子公司的投資(續)

以下為截至 2019 年 6 月 30 日本集團的主要子公司(續)：

截至 2019 年 6 月 30 日止六個月期間，本集團對子公司的持股比例及享有表決權比例沒有變化。

- (i) 湖北漢川農銀村鎮銀行有限責任公司董事會三名董事中由本行委任兩名董事，本行對該行擁有實際控制權，因此將其納入財務報表合併範圍。
- (ii) 本行於 2012 年 12 月 31 日收購嘉禾人壽保險股份有限公司 51% 的股權成為其控股股東，並將其更名為農銀人壽保險股份有限公司。由於該交易，本集團於 2012 年 12 月 31 日確認商譽計人民幣 13.81 億元。於 2016 年度，本行及其他股東對農銀人壽增資人民幣 37.61 億元，使得農銀人壽實收資本增加人民幣 9.17 億元，資本公積增加人民幣 28.44 億元。增資後，本集團對該子公司的持股比例及享有表決權比例仍為 51%。

截至 2019 年 6 月 30 日止六個月期間，上述已確認的商譽未發生明顯的減值跡象。

- (iii) 截至 2019 年 6 月 30 日止六個月期間，本行對中國農業銀行(莫斯科)有限公司增資人民幣 6.17 億元，使得中國農業銀行(莫斯科)有限公司實收資本增加人民幣 6.17 億元。增資後，本行對該子公司的持股比例及享有表決權比例仍為 100%。

5 對子公司，聯營企業，合營企業及結構化主體的投資(續)

(2) 對聯營企業的投資

註冊公司名稱	成立時間	註冊地/ 主要經營地	註冊資本	持股比例(%)	享有表決權 比例(%)	業務性質及 經營範圍
中剛非洲銀行	(i) 2015年	剛果共和國 布拉柴維爾	中非法郎 53,342,800,000元	50.00	50.00	銀行
北京國發航空發動機產業 投資基金中心(有限合夥)	(ii) 2018年	中國·北京	人民幣 3,525,200,000元	28.08	20.00	非證券業務的 投資管理、諮詢
吉林省紅旗智網新能源汽車 基金投資管理中心 (有限合夥)	(ii) 2019年	中國·吉林	人民幣 100,000,000元	29.50	20.00	非證券類股權 投資活動及 相關的諮詢服務

(i) 於 2015 年 5 月 28 日，本行與其他投資者出資設立的中剛非洲銀行取得當地監管機構批准的銀行業營業執照。本行享有中剛非洲銀行 50% 的股東權益及表決權。本行對中剛非洲銀行的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方共同控制這些政策的制定。

(ii) 本行全資子公司農銀金融資產投資有限公司與其他投資者出資設立上述企業，本集團對這些企業的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方共同控制這些政策的制定。

5 對子公司，聯營企業，合營企業及結構化主體的投資(續)

(3) 對合營企業的投資

註冊公司名稱	成立時間	註冊地/ 主要經營地	註冊資本	持股比例(%)	享有表決權 比例(%)	業務性質及 經營範圍
江蘇建泉農銀國企混改轉型 升級基金(有限合夥)	2018年	中國·江蘇	人民幣1,000,000,000元	69.00	28.57	股權投資、債轉股及配 套支持業務
農銀高投(湖北)債轉股投資 基金合夥企業(有限合夥)	2018年	中國·湖北	人民幣500,000,000元	74.00	33.33	非證券類股權投資 活動及相關諮詢服務
穗達(嘉興)投資合夥企業(有限合夥)	2018年	中國·浙江	人民幣1,200,000,000元	41.71	40.00	實業投資
農銀新絲路(嘉興)投資合夥 企業(有限合夥)	2018年	中國·浙江	人民幣1,500,000,000元	66.67	50.00	實業投資及股權投資
深圳市招平穗達投資中心 (有限合夥)	2018年	中國·廣東	人民幣400,000,000元	50.00	40.00	實業投資及投資諮詢
浙江新興動力合夥企業(有限合夥)	2018年	中國·浙江	人民幣2,000,000,000元	50.00	50.00	實業投資及股權投資
成都川能鋰能股權投資基金合夥企 業(有限合夥)	2018年	中國·四川	人民幣2,520,000,000元	30.16	28.57	非公開交易的股權投資 以及相關諮詢服務
義烏市新興動力股權投資 基金合夥企業(有限合夥)	2019年	中國·浙江	人民幣2,000,000,000元	50.00	50.00	股權投資、債轉股 及配套支持業務
北控水務(廣西)集團有限公司	(ii) 2008年	中國·廣西	港幣330,000,000元	45.55	20.00	實業投資及股權投資

(i) 本行全資子公司農銀金融資產投資有限公司與其他投資者出資設立的上述合夥企業，根據協議約定，合夥人會議或投資決策委員會所議事項應當由全體合夥人或投資決策委員會委員一致同意方為通過，本集團與其他方共同控制財務和經營政策的制定。

(ii) 於2019年6月，本行全資子公司農銀金融資產投資有限公司對北控水務(廣西)集團有限公司增資人民幣10億元。增資後，本行享有對北控水務(廣西)集團有限公司20%的表決權。

(4) 結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體已於附註44結構化主體中披露。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

6 淨利息收入

	6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
利息收入		
客戶貸款及墊款	274,879	242,422
包括：公司貸款及墊款	160,035	147,476
個人貸款及墊款	109,080	91,548
票據貼現	5,764	3,398
金融投資		
以攤餘成本計量的債務工具投資	83,285	75,089
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的		
其他債務工具投資	30,761	27,988
存放中央銀行款項	17,637	20,732
拆放同業及其他金融機構款項	7,106	5,824
買入返售金融資產	6,502	5,266
存放同業及其他金融機構款項	1,400	973
小計	421,570	378,294
利息支出		
吸收存款	(138,874)	(108,160)
同業及其他金融機構存放款項	(17,206)	(13,365)
已發行債務證券	(14,524)	(10,073)
向中央銀行借款	(7,696)	(7,136)
同業及其他金融機構拆入款項	(4,810)	(3,829)
賣出回購金融資產款	(828)	(1,795)
其他	-	(103)
小計	(183,938)	(144,461)
淨利息收入	237,632	233,833

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

7 手續費及佣金淨收入

	6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
手續費及佣金收入		
銀行卡	14,289	12,426
電子銀行業務	12,870	9,081
代理業務	12,384	12,231
諮詢及顧問業務	7,453	5,526
結算及清算業務	6,721	5,831
託管及其他受託業務	2,250	2,144
信貸承諾	1,112	1,007
其他業務	217	250
小計	<u>57,296</u>	<u>48,496</u>
手續費及佣金支出		
銀行卡	(3,886)	(3,241)
電子銀行業務	(1,260)	(535)
結算及清算業務	(883)	(740)
其他業務	(368)	(343)
小計	<u>(6,397)</u>	<u>(4,859)</u>
手續費及佣金淨收入	<u><u>50,899</u></u>	<u><u>43,637</u></u>

8 淨交易收益

	6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
為交易而持有的債務工具淨收益	8,279	6,948
貴金屬收益淨額 (1)	2,302	2,686
貨幣衍生工具淨損失	(1,075)	(1,996)
利率衍生工具淨(損失)/收益	(1,512)	1,049
其他	4,237	(881)
合計	<u><u>12,231</u></u>	<u><u>7,806</u></u>

(1) 貴金屬收益淨額包括貴金屬及貴金屬相關衍生產品收益淨額。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

9 金融投資淨收益

	6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的 保本理財產品淨收益	415	3,105
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的 債務工具淨收益	86	49
以公允價值計量且其變動計入損益的其他 債務工具淨收益	338	934
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的債務工具淨收益	227	112
其他	14	(124)
合計	<u>1,080</u>	<u>4,076</u>

10 其他業務收入

	6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
保險業務收入	18,806	14,250
匯兌損益淨額	1,729	1,991
政府補助	553	703
租賃收入	392	371
出售物業和設備收益	290	419
其他	855	862
合計	<u>22,625</u>	<u>18,596</u>

11 營業支出

		6月30日止6個月期間	
		2019年	2018年
職工成本	(1)	58,397	56,384
保險業務支出		18,059	13,944
一般營運及管理費用		15,628	17,079
折舊及攤銷		9,188	8,236
稅金及附加	(2)	2,753	2,646
其他		1,128	1,672
合計		<u>105,153</u>	<u>99,961</u>

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

11 營業支出(續)

(1) 職工成本

	6 月 30 日止 6 個月期間	
	2019 年	2018 年
短期薪酬		
工資、獎金、津貼和補貼	39,231	37,641
住房公積金	4,148	4,064
社會保險費	2,737	2,675
其中：醫療保險費	2,455	2,403
生育保險費	209	187
工傷保險費	73	85
工會經費和職工教育經費	1,721	1,663
其他	2,850	2,904
小計	50,687	48,947
設定提存計劃	7,763	7,729
內部退養福利	(53)	(292)
合計	<u>58,397</u>	<u>56,384</u>

- (2) 自 2016 年 5 月 1 日起，本集團貸款服務、直接收費金融服務、保險服務及金融商品轉讓業務收入適用增值稅，稅率為 6%。

根據《財政部、國家稅務總局關於進一步明確全面推開營改增試點金融業有關政策的通知》(財稅[2016]46 號)規定，對本行納入“三農金融事業部”改革試點的各省、自治區、直轄市、計劃單列市分行下轄的縣域支行和新疆生產建設兵團分行下轄的縣域支行，提供農戶貸款、農村企業和農村各類組織貸款取得的利息收入，選擇適用簡易計稅方法按照 3%的徵收率計算繳納增值稅。

本集團境內機構按增值稅的 1%，5%或 7%計繳城市維護建設稅。

本集團境內機構按增值稅的 3%或 5%計繳教育費附加。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

12 信用減值損失

	6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
客戶貸款及墊款	71,418	66,655
金融投資		
以攤餘成本計量的債務工具投資	66	(920)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具	841	917
擔保和承諾預計負債	643	1,038
買入返售金融資產	(250)	(1,091)
拆放同業及其他金融機構款項	(114)	(425)
其他	871	243
合計	<u>73,475</u>	<u>66,417</u>

13 所得稅費用

	6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
當期所得稅		
—中國企業所得稅	35,063	40,650
—香港利得稅	285	390
—其他司法管轄區所得稅	90	103
小計	<u>35,438</u>	<u>41,143</u>
遞延所得稅(附註 25)	<u>(11,948)</u>	<u>(15,567)</u>
合計	<u>23,490</u>	<u>25,576</u>

當期及上期的中國企業所得稅均按估計應納稅利潤的 25%計算，同時包括為境外分行應納稅所得補提的中國內地所得稅。企業所得稅的稅前扣除項目按照國家有關規定執行。其他司法管轄區(包括香港)產生的稅項按相關司法權區的現行稅率計算。

13 所得稅費用(續)

截至 2019 年 6 月 30 日止六個月期間和 2018 年 6 月 30 日止六個月期間的所得稅費用與簡要合併中期利潤表所示利潤的調節表如下：

	6 月 30 日止 6 個月期間	
	2019 年	2018 年
稅前利潤	145,862	141,552
按中國法定稅率 25%計算的所得稅費用	36,466	35,388
免稅收入的納稅影響 (1)	(15,303)	(12,174)
不得扣除的成本、費用和損失的納稅影響	2,375	2,377
境外機構稅率不一致的影響	(48)	(15)
所得稅費用	23,490	25,576

(1) 免稅收入主要為中國國債及地方政府債利息收入。

14 股利分配

	6 月 30 日止 6 個月期間	
	2019 年	2018 年
當期普通股股利分配		
2018年度現金股利 (1)	60,862	-
2017年度現金股利 (2)	-	57,911
	60,862	57,911
已宣告及已派發的優先股股利 (4)	2,200	2,200

(1) 2018 年度股利分配

2019 年 5 月 30 日，年度股東大會批准本行 2018 年度利潤分配方案，即按照適用中國企業的相關會計及財務規定(以下簡稱「中國會計準則」)而確定的本行 2018 年度淨利潤在提取法定盈餘公積及一般準備後，每股普通股派發現金股利人民幣 0.1739 元，共計人民幣 608.62 億元。

於 2019 年 6 月 30 日，上述提取的一般風險準備及尚未發放的股利已計入資產負債表，尚未發放的股利已於 2019 年 7 月 12 日發放完畢。

14 股利分配(續)

(2) 2017 年度股利分配

2018年5月11日，年度股東大會批准本行2017年度利潤分配方案，即按照適用中國企業的相關會計及財務規定(以下簡稱「中國會計準則」)而確定的本行2017年度淨利潤在提取法定盈餘公積及一般準備後，每股普通股派發現金股利人民幣0.1783元，共計人民幣579.11億元。

於2018年度，上述股利分配已計入本集團合併財務狀況表，現金股利已向本行股東派發。

(3) 於本期間，本行未建議、宣告或派發2019年1月1日至6月30日止期間普通股股利，董事未建議派發本期間中期普通股股利。

(4) 2019 年度優先股股利分配

於2019年1月11日，本行董事會審議通過優先股二期2018-2019年度股息發放方案。按照優先股二期票面股息率5.5%計算，發放股息共計人民幣22億元，股息發放日為2019年3月11日。

於2019年8月30日，本行董事會審議通過優先股一期2018-2019年度股息發放方案。按照優先股一期票面股息率6%計算，本行將於2019年11月5日派發現金股息每股人民幣6元(含稅)，共計人民幣24億元(含稅)。

2018 年度優先股股利分配

於2018年1月11日，本行董事會審議通過優先股二期股息發放方案。按照優先股二期票面股息率5.5%計算，發放股息共計人民幣22億元，股息發放日為2018年3月12日。

於2018年8月28日，本行董事會審議通過優先股首期股息發放方案。按照優先股首期票面股息率6%計算，發放股息共計人民幣24億元，股息發放日為2018年11月5日。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

15 每股收益

基本及稀釋每股收益的計算如下：

	6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
收益：		
歸屬於本行股東的當期淨利潤	121,445	115,789
減：歸屬於本行優先股股東的當期淨利潤	<u>(2,200)</u>	<u>(2,200)</u>
歸屬於本行普通股股東的當期淨利潤	<u>119,245</u>	<u>113,589</u>
股數：		
當期發行在外普通股股數的加權平均數 (百萬股)	349,983	324,794
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.34</u>	<u>0.35</u>

計算截至 2019 年 6 月 30 日止六個月期間普通股基本每股收益時，已在歸屬與本行普通股股東的淨利潤中扣除了當年宣告發放的優先股股利共計人民幣 22 億元(截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間: 人民幣 22 億元)。

優先股的轉股特徵使得本行存在或有可發行普通股。截至 2019 年 6 月 30 日止六個月期間和 2018 年 6 月 30 日止六個月期間，轉股的觸發事件並未發生，優先股的轉股特徵對基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

16 現金及存放中央銀行款項

		2019年 6月30日	2018年 12月31日
庫存現金		91,182	98,089
存放中央銀行法定存款準備金	(1)	2,087,725	2,312,116
存放中央銀行超額存款準備金	(2)	186,499	223,555
存放中央銀行其他款項	(3)	190,133	170,187
小計		2,555,539	2,803,947
應計利息		970	1,160
合計		2,556,509	2,805,107

- (1) 存放中央銀行法定存款準備金系指本集團按規定對於中國人民銀行及海外監管機構納入法定存款準備金繳存範圍的各類款項繳納的存款準備金，包括人民幣存款準備金和外幣存款準備金，該準備金不能用於日常業務。根據《中國人民銀行關於下調金融機構存款準備金率的通知》(銀髮[2019]4號)的要求，中國人民銀行決定下調金融機構人民幣存款準備金率1個百分點，其中，2019年1月15日和1月25日分別下調0.5個百分點；根據中國人民銀行營業管理部《金融機構定向降准動態考核結果通知書》，自2019年1月25日下調人民幣存款準備金率1個百分點。

於2019年6月30日，本行符合自2019年3月25日生效的《中國人民銀行辦公廳關於2019年中國農業銀行縣級三農金融事業部考核結果的通知》(銀辦發[2019]60號)要求的境內機構適用的人民幣存款準備金繳存比率為10%(2018年12月31日：12%)，其餘境內機構適用的人民幣存款準備金繳存比率為12%(2018年12月31日：14%)；符合規定繳存範圍的境外人民幣業務參加行、清算行適用的人民幣存款準備金繳存比率均為12%(2018年12月31日：14%)；外幣存款準備金繳存比率為5%(2018年12月31日：5%)。境外機構繳存比率按海外監管機構的規定執行。中國人民銀行對繳存的外幣存款準備金不計付利息。

- (2) 存放中央銀行超額存款準備金主要系本集團存放於中國人民銀行超出法定準備金的款項，主要用於資金清算。
- (3) 存放中央銀行其他款項主要系存放中國人民銀行的財政性存款以及外匯風險準備金，這些款項不能用於日常業務，其中財政性款項來自行政事業單位，不計付利息，外匯風險準備金利率暫定為零。外匯風險準備金是本集團根據中國人民銀行2015年8月31日發佈的《中國人民銀行關於加強遠期售匯宏觀審慎管理的通知》(銀髮[2015]273號)所規定的比例繳存中國人民銀行的款項。按照中國人民銀行2018年8月3日發佈的《中國人民銀行關於調整外匯風險準備金政策的通知》(銀髮[2018]190號)，自2018年8月6日起所發生的相關業務，依據上月遠期售匯簽約額的20%按月計提並繳存外匯風險準備金，凍結期為1年。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

17 存放同業及其他金融機構款項

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
存放於：		
境內同業	160,874	54,075
境內其他金融機構	16,068	12,296
境外同業	<u>38,611</u>	<u>43,711</u>
賬面價值	215,553	110,082
應計利息	719	196
減值損失準備	<u>(1,310)</u>	<u>(550)</u>
存放同業及其他金融機構款項淨值	<u><u>214,962</u></u>	<u><u>109,728</u></u>

於 2019 年 6 月 30 日，存放同業及其他金融機構款項中限制性存款計人民幣 179.89 億元(2018 年 12 月 31 日：人民幣 130.80 億元)，主要為存放在交易所的保證金。

18 拆放同業及其他金融機構款項

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
拆放於：		
境內同業	204,298	193,744
境內其他金融機構	172,836	256,887
境外同業及其他金融機構	<u>81,659</u>	<u>99,172</u>
賬面價值	458,793	549,803
應計利息	3,793	3,594
減值損失準備	<u>(1,271)</u>	<u>(1,384)</u>
拆放同業及其他金融機構款項淨值	<u><u>461,315</u></u>	<u><u>552,013</u></u>

19 衍生金融資產及負債

本集團主要以交易、資產負債管理及代客為目的而敘做與匯率、利率及貴金屬等相關的衍生金融工具。

資產負債表日本集團持有的衍生金融工具的合同/名義金額及其公允價值列示如下表。衍生金融工具的合同/名義金額僅為表內所確認的資產或負債的公允價值提供對比的基礎，並不代表所涉及的未來現金流量或當前公允價值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨著與衍生金融工具合約條款相關的市場利率、外匯匯率或貴金屬價格的波動，衍生金融工具的估值可能對本集團產生有利(資產)或不利(負債)的影響，這些影響可能在不同期間有較大的波動。

本集團部分金融資產與金融負債遵循可執行的淨額結算安排或類似協議。本集團與其交易對手之間的該類協議通常允許在雙方同意的情況下以淨額結算。如果雙方沒有達成一致，則以總額結算。但在一方違約前提下，另一方可以選擇以淨額結算。於2019年6月30日和2018年12月31日，本集團遵循上述可執行的淨額結算安排或類似協議的金融資產與金融負債的金額不重大。本集團未選擇對這部分金融資產與金融負債以淨額結算。本集團並未持有除衍生金融工具外的適用淨額結算安排或類似協議的其他金融資產或金融負債。

	2019年6月30日		
	合同/ 名義金額	公允價值	
		資產	負債
貨幣衍生工具			
貨幣遠期、貨幣掉期及 交叉貨幣利率掉期	2,520,291	16,990	(13,996)
貨幣期權	101,170	473	(595)
小計		17,463	(14,591)
利率衍生工具			
利率掉期	383,108	571	(1,641)
貴金屬合同及其他	190,798	173	(15,428)
衍生金融資產及負債合計		18,207	(31,660)

19 衍生金融資產及負債(續)

	2018年12月31日	
	合同/ 名義金額	公允價值
		資產
貨幣衍生工具		
貨幣遠期、貨幣掉期及 交叉貨幣利率掉期	2,850,770	34,202
貨幣期權	75,226	886
小計		(30,657)
		(738)
		35,088
		(31,395)
利率衍生工具		
利率掉期	418,445	1,654
貴金屬合同及其他	76,631	202
衍生金融資產及負債合計		(2,320)
		36,944
		(34,554)

交易對手信用風險加權金額體現了與衍生交易相關的交易對手的信用風險，其計算參照銀保監會頒佈並於2013年1月1日生效的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及於2019年1月1日生效的《衍生工具交易對手違約風險資產計量規則》的要求進行，金額大小取決於交易對手的信用程度及各項合同的到期期限等因素。於2019年6月30日和2018年12月31日，衍生交易相關的交易對手信用風險加權金額按內部評級法計量。

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
交易對手的信用風險加權金額	76,866	17,336

20 買入返售金融資產

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
按擔保物列示如下：		
債券	275,219	343,571
票據	46,997	27,475
合計	322,216	371,046
應計利息	532	1,152
減值損失準備	(947)	(1,197)
買入返售金融資產淨值	321,801	371,001

本集團於買入返售交易中收到的擔保物在「附註 45 或有負債及承諾—擔保物」中披露。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

21 客戶貸款及墊款

21.1 按計量方式分析

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
以攤餘成本計量	(1) 11,996,851	11,027,381
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	(2) 478,788	433,912
以公允價值計量且其變動計入損益	(3) 151	249
總計	<u>12,475,790</u>	<u>11,461,542</u>
(1) 以攤餘成本計量：		
公司貸款及墊款		
貸款及墊款	7,380,954	6,802,200
個人貸款及墊款	<u>5,102,409</u>	<u>4,677,264</u>
總計	12,483,363	11,479,464
應計利息	29,361	27,060
減值損失準備	<u>(515,873)</u>	<u>(479,143)</u>
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面價值	<u>11,996,851</u>	<u>11,027,381</u>
(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：		
公司貸款及墊款		
貸款及墊款	99,522	89,951
票據貼現	<u>379,266</u>	<u>343,961</u>
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 客戶貸款及墊款賬面價值	<u>478,788</u>	<u>433,912</u>
(3) 以公允價值計量且其變動計入損益		
公司貸款及墊款		
貸款及墊款	<u>151</u>	<u>249</u>

21 客戶貸款及墊款(續)

21.2 按損失準備評估方式分析

	2019年6月30日			合計
	階段一 12個月預期 信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三	
以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款餘額(未包括應計利息) 損失準備	11,956,342 (323,286)	341,730 (60,986)	185,291 (131,601)	12,483,363 (515,873)
以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款賬面價值	11,633,056	280,744	53,690	11,967,490
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及 墊款	478,134	633	21	478,788
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及 墊款損失準備	(9,688)	(57)	(15)	(9,760)
	2018年12月31日			
	階段一 12個月預期 信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三	合計
以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款餘額(未包括應計利息) 損失準備	10,929,528 (261,704)	359,934 (68,455)	190,002 (148,984)	11,479,464 (479,143)
以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款賬面價值	10,667,824	291,479	41,018	11,000,321
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及 墊款	433,488	424	-	433,912
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及 墊款損失準備	(7,460)	(9)	-	(7,469)

預期信用損失階段一和階段二的對公貸款及墊款，以及個人貸款及墊款按照風險參數模型法計提預期信用損失，階段三的對公貸款及墊款採用現金流折現模型法計提預期信用損失。具體見附註47.1信用風險披露。

於2019年6月30日，本集團已發生信用減值的貸款和墊款(階段三)的抵質押物覆蓋的敞口為人民幣461.35億元(2018年12月31日：人民幣305.99億元)。

21 客戶貸款及墊款(續)

21.3 按損失準備變動情況分析(續)

本期確認的損失準備主要受以下多種因素影響：

- 由於金融資產信用風險顯著增加(或減少)或發生信用減值，而導致金融資產在階段一、階段二、階段三之間發生轉移，以及相應導致損失準備的計量基礎在 12 個月和整個存續期的預期信用損失之間的轉換；
- 本期新增的金融資產計提的損失準備；
- 重新計量，包括本期內模型假設變化、模型參數更新、違約概率和違約損失率變動等對預期信用損失計量的影響，金融資產階段轉移後預期信用損失計量的變動，以及由於預期信用損失以現值計量，該折現效果隨時間釋放導致預期信用損失發生變化，外幣資產由於重新進行外幣折算對預期信用損失產生影響，以及其他變動；
- 本期還款、轉讓、核銷的金融資產對應損失準備的轉出。

下表列示了由於上述因素變動對損失準備變動的影響：

對公貸款和墊款	2019年1月1日至6月30日止期間			合計
	階段一 12個月預期 信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三	
2018年12月31日	191,146	63,973	128,611	383,730
轉移：				
階段一轉移至階段二	(3,744)	3,744	-	-
階段二轉移至階段三	-	(9,430)	9,430	-
階段二轉移至階段一	2,740	(2,740)	-	-
階段三轉移至階段二	-	670	(670)	-
新增源生或購入的金融資產	44,050	-	-	44,050
重新計量	14,648	2,142	9,915	26,705
還款及轉出	(22,110)	(2,471)	(19,125)	(43,706)
核銷	-	-	(17,633)	(17,633)
2019年6月30日	226,730	55,888	110,528	393,146

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

21 客戶貸款及墊款(續)

21.3 按損失準備變動情況分析(續)

個人貸款和墊款	2019年1月1日至6月30日止期間			合計
	階段一 12個月預期 信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三	
2018年12月31日	78,018	4,491	20,373	102,882
轉移：				
階段一轉移至階段二	(601)	601	-	-
階段二轉移至階段三	-	(735)	735	-
階段二轉移至階段一	655	(655)	-	-
階段三轉移至階段二	-	267	(267)	-
新增源生或購入的金融資產	28,046	-	-	28,046
重新計量	12,782	1,317	8,007	22,106
還款及轉出	(12,656)	(131)	(1,799)	(14,586)
核銷	-	-	(5,961)	(5,961)
2019年6月30日	106,244	5,155	21,088	132,487
對公貸款和墊款	截至2018年12月31日止年度			合計
	階段一 12個月預期 信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三	
2018年1月1日	160,902	53,285	126,922	341,109
轉移：				
階段一轉移至階段二	(9,105)	9,105	-	-
階段二轉移至階段三	-	(22,224)	22,224	-
階段二轉移至階段一	3,948	(3,948)	-	-
階段三轉移至階段二	-	2,217	(2,217)	-
新增源生或購入的金融資產	48,217	-	-	48,217
重新計量	21,108	29,648	62,188	112,944
還款及轉出	(33,924)	(4,110)	(26,946)	(64,980)
核銷	-	-	(53,560)	(53,560)
2018年12月31日	191,146	63,973	128,611	383,730

21 客戶貸款及墊款(續)

21.3 按損失準備變動情況分析(續)

個人貸款和墊款	截至 2018 年 12 月 31 日止年度			合計
	階段一 12 個月預期 信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三	
2018 年 1 月 1 日	60,853	3,924	25,389	90,166
轉移：				
階段一轉移至階段二	(1,124)	1,124	-	-
階段二轉移至階段三	-	(1,248)	1,248	-
階段二轉移至階段一	1,139	(1,139)	-	-
階段三轉移至階段二	-	411	(411)	-
新增源生或購入的金融資產	35,789	-	-	35,789
重新計量	(2,634)	3,750	10,441	11,557
還款及轉出	(16,005)	(2,331)	(3,291)	(21,627)
核銷	-	-	(13,003)	(13,003)
2018 年 12 月 31 日	78,018	4,491	20,373	102,882

22 金融投資

		2019年 6月30日	2018年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入損益 的金融資產	22.1	697,392	643,245
以攤餘成本計量的債務工具投資	22.2	4,756,098	4,503,698
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的其他債務工具和其他 權益投資	22.3	1,834,324	1,738,132
合計		<u>7,287,814</u>	<u>6,885,075</u>

22.1 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

		2019年 6月30日	2018年 12月31日
按準則要求必須分類為此的金融資產			
交易目的持有的金融資產	(1)	300,645	246,788
其他以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產	(2)	160,859	129,725
指定為以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產	(3)	235,888	266,732
合計		<u>697,392</u>	<u>643,245</u>
分析：			
香港上市		5,132	4,101
香港以外上市	(i)	412,505	519,076
非上市		279,755	120,068
合計		<u>697,392</u>	<u>643,245</u>

(i) 香港以外上市的債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

(1) 交易目的持有的金融資產

		2019年 6月30日	2018年 12月31日
債券—按發行方劃分：			
政府債券		19,965	11,302
公共實體及准政府債券		68,931	87,444
金融機構債券		126,850	62,506
公司債券		37,344	52,756
債券小計		<u>253,090</u>	<u>214,008</u>
貴金屬合同		43,657	28,139
權益及基金		3,898	4,641
合計		<u>300,645</u>	<u>246,788</u>

22 金融投資(續)

22.1 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產(續)

(2) 其他以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產(ii)

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
債券—按發行方劃分：		
公共實體及准政府債券	21,105	20,554
金融機構債券	63,544	51,947
公司債券	4,856	4,385
債券小計	89,505	76,886
權益及基金	51,957	37,151
其他	19,397	15,688
合計	<u>160,859</u>	<u>129,725</u>

(ii) 其他以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產，是指因不符合分類為以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的條件，同時業務模式並非為交易目的，而分類為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產。包括本集團持有的債券、權益、基金以及信託計劃、資管產品等。

(3) 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產 (iii)

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
債券—按發行方劃分：		
政府債券	10,353	21,257
公共實體及准政府債券	37,587	33,399
金融機構債券	50,007	49,711
公司債券	32,677	38,537
債券小計	130,624	142,904
同業存款	14,386	9,174
同業借款	73,865	110,431
其他	17,013	4,223
合計	<u>235,888</u>	<u>266,732</u>

(iii) 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產主要為本集團保本理財產品募集資金投資的金融資產。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

22 金融投資(續)

22.2 以攤餘成本計量的債務工具投資

		2019年6月30日	2018年12月31日
債券			
政府債券		2,577,819	2,299,357
公共實體及准政府債券		1,275,492	1,255,738
金融機構債券		286,920	300,010
公司債券		136,870	169,480
小計		4,277,101	4,024,585
應收財政部款項		290,891	290,891
財政部特別國債	(i)	93,358	93,358
其他	(ii)	20,479	22,443
合計		4,681,829	4,431,277
應計利息		83,518	81,608
損失準備		(9,249)	(9,187)
以攤餘成本計量的債務工具 投資賬面價值		<u>4,756,098</u>	<u>4,503,698</u>
分析：			
香港上市		13,048	12,698
香港以外上市	(iii)	4,384,937	4,116,972
非上市		358,113	374,028
合計		<u>4,756,098</u>	<u>4,503,698</u>

- (i) 財政部於1998年為補充原農行資本金而發行面值計人民幣933億元的不可轉讓債券。該債券將於2028年到期，自2008年12月1日起固定年利率為2.25%。
- (ii) 本集團持有的其他以攤餘成本計量的債務工具投資，大部分屬於持有投資的其他未納入合併範圍的結構化主體(附註44(2))。
- (iii) 香港以外上市的債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

22 金融投資(續)

22.2 以攤餘成本計量的債務工具投資(續)

(1) 按預期信用損失的評估方式分析

	2019年6月30日			合計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三	
以攤餘成本計量的債權投資餘額	4,762,655	967	1,725	4,765,347
損失準備	(7,356)	(230)	(1,663)	(9,249)
以攤餘成本計量的債權投資賬面 價值	4,755,299	737	62	4,756,098

	2018年12月31日			合計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三	
以攤餘成本計量的債權投資餘額	4,509,520	1,043	2,322	4,512,885
損失準備	(6,691)	(236)	(2,260)	(9,187)
以攤餘成本計量的債權投資賬面 價值	4,502,829	807	62	4,503,698

處於預期信用損失階段二和階段三的以攤餘成本計量的債權投資主要包括公司債券和其他債權投資。

(2) 按損失準備變動情況分析(i)

	2019年1月1日至6月30日止6個月期間			合計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三	
2018年12月31日	6,691	236	2,260	9,187
轉移：				
階段二轉移至階段一	6	(6)	-	-
新增源生或購入的金融資產	832	-	-	832
重新計量	75	-	2	77
到期或轉出	(248)	-	(599)	(847)
2019年6月30日	7,356	230	1,663	9,249

22 金融投資(續)

22.2 以攤餘成本計量的債務工具投資(續)

(2) 按損失準備變動情況分析(續) (i)

	截至 2018 年 12 月 31 日止年度			合計
	階段一 12 個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三	
2018 年 1 月 1 日	5,883	20	2,261	8,164
轉移：				
階段一轉移至階段二	(9)	9	-	-
新增源生或購入的金融資產	2,242	-	-	2,242
重新計量	(369)	227	233	91
到期或轉出	(1,056)	(20)	(234)	(1,310)
2018 年 12 月 31 日	6,691	236	2,260	9,187

- (i) 於2019年6月30日，本集團以攤餘成本計量的債權投資損失準備的增加，主要由於本年新增債權投資及存量債權投資的到期所致。

22.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具和其他權益投資

	2019 年 6 月 30 日			
	債務工具的 攤餘成本/權益 工具的成本	公允價值	累計計入 其他綜合收益的 公允價值變動金額	累計已計提 減值金額
債務工具 (1)	1,818,033	1,831,346	13,313	(7,173)
權益工具 (2)	2,067	2,978	911	不適用
合計	1,820,100	1,834,324	14,224	(7,173)

	2018 年 12 月 31 日			
	債務工具的 攤餘成本/權益 工具的成本	公允價值	累計計入 其他綜合收益的 公允價值變動金額	累計已計提 減值金額
債務工具 (1)	1,725,961	1,735,892	9,931	(6,327)
權益工具 (2)	1,598	2,240	642	不適用
合計	1,727,559	1,738,132	10,573	(6,327)

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

22 金融投資(續)

22.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具和其他權益投資(續)

(1) 債務工具

(a) 按計量方式分析

	2019年6月30日	2018年12月31日
債券—按發行方劃分：		
政府債券	748,846	707,987
公共實體及准政府債券	257,373	263,005
金融機構債券	613,526	544,934
公司債券	174,571	186,738
	<hr/>	<hr/>
小計	1,794,316	1,702,664
其他 (i)	14,759	14,287
	<hr/>	<hr/>
債務工具小計	1,809,075	1,716,951
應計利息	22,271	18,941
	<hr/>	<hr/>
合計	1,831,346	1,735,892
	<hr/>	<hr/>
分析：		
香港上市	102,544	98,119
香港以外上市	1,680,270	1,593,843
非上市	48,532	43,930
	<hr/>	<hr/>
合計	1,831,346	1,735,892
	<hr/>	<hr/>

(i) 其他主要包括本集團投資的信託計劃及債權投資計劃，屬於本集團持有投資的其他未納入合併範圍的結構化主體(附註 44(2))。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

22 金融投資(續)

22.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具和其他權益投資(續)

(1) 債務工具(續)

(b) 按預期信用損失的評估方式分析(續)

	2019年6月30日			合計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三	
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的其他債務 工具賬面價值	1,825,697	5,632	17	1,831,346
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的其他債務 工具損失準備	(6,533)	(624)	(16)	(7,173)
	2018年12月31日			
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三	合計
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的其他債務 工具賬面價值	1,730,932	4,783	177	1,735,892
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的其他債務 工具損失準備	(5,720)	(552)	(55)	(6,327)

處於預期信用損失階段二和階段三的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資主要包括公司債券投資。

22 金融投資(續)

22.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具和其他權益投資(續)

(1) 債務工具(續)

(c) 按損失準備變動情況分析

	2019年1月1日至6月30日止6個月期間			
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三	合計
2018年12月31日	5,720	552	55	6,327
轉移：				
階段一轉移至階段二	(4)	4	-	-
階段三轉移至階段二	-	39	(39)	-
新增源生或購入的金融資產	1,245	-	-	1,245
重新計量	(2)	37	-	35
到期或轉出	(426)	(8)	-	(434)
2019年6月30日	6,533	624	16	7,173
	截至2018年12月31日止年度			
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三	合計
2018年1月1日	5,290	125	186	5,601
轉移：				
階段一轉移至階段二	(35)	35	-	-
階段二轉移至階段一	51	(51)	-	-
新增源生或購入的金融資產	1,958	-	-	1,958
重新計量	(143)	452	39	348
到期或轉出	(1,401)	(9)	(170)	(1,580)
2018年12月31日	5,720	552	55	6,327

於2019年6月30日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資損失準備的增加，主要由於本年新增債權投資及存量債權投資的到期和轉出所致。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

22 金融投資(續)

22.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具和其他權益投資(續)

(2) 權益工具

	2019年6月30日	2018年12月31日
銀行及非銀行金融機構	2,774	2,036
其他企業	204	204
合計	<u>2,978</u>	<u>2,240</u>

23 對聯營及合營企業的投資

	2019年6月30日	2018年12月31日
對聯營企業的投資	1,285	1,278
對合營企業的投資	<u>3,763</u>	<u>2,779</u>
小計	5,048	4,057
減值損失準備 — 聯營企業	<u>(86)</u>	<u>(52)</u>
賬面價值	<u>4,962</u>	<u>4,005</u>

對聯營及合營企業的投資列示於附註 5 對子公司，聯營企業，合營企業及結構化主體的投資。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

24 物業和設備

	房屋及 建築物	電子設備及 辦公傢俱	運輸設備	在建工程	合計
成本					
2019年1月1日	186,443	65,804	11,097	7,986	271,330
本期增加	786	426	355	1,010	2,577
本期轉入/(轉出)	1,325	83	-	(1,408)	-
本期處置	(752)	(1,634)	(96)	(3)	(2,485)
2019年6月30日	187,802	64,679	11,356	7,585	271,422
累計折舊					
2019年1月1日	(67,584)	(47,735)	(3,258)	-	(118,577)
本期計提	(3,309)	(2,930)	(285)	-	(6,524)
本期處置抵銷	291	1,564	91	-	1,946
2019年6月30日	(70,602)	(49,101)	(3,452)	-	(123,155)
減值損失準備					
2019年1月1日					
減值損失	(271)	(21)	(1)	(8)	(301)
本期處置抵銷	3	-	-	-	3
2019年6月30日	(268)	(21)	(1)	(8)	(298)
賬面價值					
2019年6月30日	116,932	15,557	7,903	7,577	147,969
2019年1月1日	118,588	18,048	7,838	7,978	152,452

24 物業和設備(續)

	房屋及 建築物	電子設備及 辦公傢俱	運輸設備	在建工程	合計
成本					
2018年1月1日	173,802	64,846	10,009	16,170	264,827
本年增加	3,532	5,310	1,613	4,904	15,359
本年轉入/(轉出)	12,210	236	121	(12,567)	-
本年處置	(3,101)	(4,588)	(646)	(521)	(8,856)
2018年12月31日	186,443	65,804	11,097	7,986	271,330
累計折舊					
2018年1月1日	(61,235)	(44,900)	(3,022)	-	(109,157)
本年計提	(7,048)	(6,442)	(614)	-	(14,104)
本年處置抵銷	699	3,607	378	-	4,684
2018年12月31日	(67,584)	(47,735)	(3,258)	-	(118,577)
減值損失準備					
2018年1月1日	(294)	(8)	(1)	(109)	(412)
減值損失	(3)	(13)	-	-	(16)
本年處置抵銷	26	-	-	101	127
2018年12月31日	(271)	(21)	(1)	(8)	(301)
賬面價值					
2018年12月31日	118,588	18,048	7,838	7,978	152,452
2018年1月1日	112,273	19,938	6,986	16,061	155,258

根據有關法律和法規，在改制為股份有限公司後，原農行法定持有的物業須轉讓予本行。於2019年6月30日，本行尚未全部完成權屬更名手續。管理層預期未完成的權屬更名手續不會影響本行作為原農行資產法定繼承人的權利。

25 遞延所得稅項

為呈列簡要合併中期財務狀況表，當有權將當期所得稅資產與當期所得稅負債進行合法互抵，且遞延所得稅與同一稅務徵收部門相關時，遞延所得稅資產和負債已被抵銷。以下為相關遞延稅項分析：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
遞延所得稅資產	123,961	113,293
遞延所得稅負債	(120)	(139)
淨額	123,841	113,154

25 遞延所得稅項(續)

(1) 主要遞延所得稅資產和負債項目及其變動情況如下：

	減值損失準備	已計提尚未支付的職工成本	內部退養福利	預計負債	金融工具公允價值變動	其他	合計
2018年12月31日	103,435	8,865	720	6,471	(6,579)	242	113,154
計入利潤表	13,576	(69)	(116)	170	(1,704)	91	11,948
計入其他綜合收益	-	-	-	-	(1,261)	-	(1,261)
2019年6月30日	117,011	8,796	604	6,641	(9,544)	333	123,841
2017年12月31日	78,656	7,376	940	2,677	7,763	252	97,664
會計政策變更的影響	7,266	-	-	3,841	(1,363)	-	9,744
2018年1月1日	85,922	7,376	940	6,518	6,400	252	107,408
計入利潤表	17,513	1,489	(220)	(47)	(3,642)	(10)	15,083
計入其他綜合收益	-	-	-	-	(9,337)	-	(9,337)
2018年12月31日	103,435	8,865	720	6,471	(6,579)	242	113,154

(2) 互抵前的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下：

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	可抵扣/(應納稅)暫時性差異	遞延所得稅資產/(負債)	可抵扣/(應納稅)暫時性差異	遞延所得稅資產/(負債)
遞延所得稅資產				
減值損失準備	468,043	117,011	413,742	103,435
金融工具公允價值變動	21,780	5,445	29,070	7,268
已計提尚未支付的職工成本	35,183	8,796	35,462	8,865
預計負債	26,563	6,641	25,883	6,471
內部退養福利	2,418	604	2,883	720
其他	1,363	341	1,071	268
小計	555,350	138,838	508,111	127,027
遞延所得稅負債				
金融工具公允價值變動	(59,956)	(14,989)	(55,392)	(13,847)
其他	(32)	(8)	(104)	(26)
小計	(59,988)	(14,997)	(55,496)	(13,873)
淨額	495,362	123,841	452,615	113,154

26 其他資產

		2019年 6月30日	2018年 12月31日
應收及暫付款	(1)	164,640	54,309
使用權資產	(2)	30,992	不適用
土地使用權	(3)	不適用	20,804
應收利息		3,066	2,993
投資性房地產		2,900	2,894
無形資產		2,753	2,771
長期待攤費用		1,600	2,196
應收增值稅		1,207	1,079
應收保費、應收分保賬款及應收 分保準備金		819	608
抵債資產		730	667
其他		13,583	7,341
		<u>222,290</u>	<u>95,662</u>
合計		<u>222,290</u>	<u>95,662</u>

- (1) 應收及暫付款主要包括應收待結算及清算款項、應收財政部款項及其他應收款項等。

適用於《國際財務報告準則第 15 號—與客戶之間的合同產生的收入》產生的應收款項，本集團按照相當於整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備，並在計量預期信用損失時運用簡便方法；於 2019 年 6 月 30 日，該部分應收款項原值折合人民幣 24.39 億元(2018 年 12 月 31 日：折合人民幣 106.92 億元)，按照相當於整個存續期內預期信用損失的金額計算的損失準備金額折合人民幣 7.47 億元(2018 年 12 月 31 日：折合人民幣 6.10 億元)。

除此之外的應收款項，對於其預期信用損失，本集團運用相對簡單的模型，即參照歷史信用損失經驗，綜合考慮當前狀況以及對未來狀況的預期，通過編制應收賬款逾期天數與固定準備率對照表並以此為基礎計量其損失準備；於 2019 年 6 月 30 日，該部分應收款項原值折合人民幣 1,656.38 億元(2018 年 12 月 31 日：折合人民幣 468.62 億元)、損失準備金額共計折合人民幣 26.90 億元(2018 年 12 月 31 日：折合人民幣 26.35 億元)。

- (2) 於 2019 年 6 月 30 日，本集團確認的使用權資產主要包括土地使用權、房屋、交通工具、電子設備及通訊線路等類型，上述資產主要用於辦公營業。
- (3) 根據有關法律和法規，在改制為股份有限公司後，原農行法定持有的土地使用權須轉讓予本行。於 2019 年 6 月 30 日，本行尚未全部完成權屬更名手續。管理層預期未完成的權屬更名手續不會影響本行作為原農行資產法定繼承人的權利。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

27 向中央銀行借款

於 2019 年 6 月 30 日，向中央銀行借款主要包括與中國人民銀行開展的中期借貸便利，餘額為人民幣 4,601 億元(2018 年 12 月 31 日：人民幣 5,515 億元)。

28 同業及其他金融機構存放款項

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
存放款項：		
境內同業	142,888	47,202
境內其他金融機構	1,062,291	1,016,565
境外同業	5,598	8,906
境外其他金融機構	56,230	44,280
	<hr/>	<hr/>
小計	1,267,007	1,116,953
應計利息	6,876	7,369
	<hr/>	<hr/>
合計	1,273,883	1,124,322
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

29 同業及其他金融機構拆入款項

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
拆入款項：		
境內同業和其他金融機構	152,048	137,955
境外同業和其他金融機構	194,502	185,870
	<hr/>	<hr/>
小計	346,550	323,825
應計利息	2,100	1,716
	<hr/>	<hr/>
合計	348,650	325,541
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

30 以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債

		2019年 6月30日	2018年 12月31日
為交易而持有的金融負債			
貴金屬合同	(1)	<u>16,414</u>	<u>17,188</u>
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債			
保本型理財產品	(2)	215,836	265,715
境外債務		<u>3,458</u>	<u>3,400</u>
小計		<u>219,294</u>	<u>269,115</u>
合計		<u>235,708</u>	<u>286,303</u>

(1) 本集團為交易而持有的金融負債為與貴金屬相關的金融負債。

(2) 本集團將發行的保本型理財產品指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債，用該等資金進行的投資指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產。於2019年6月30日和2018年12月31日，本集團已發行保本型理財產品的公允價值與按照合同於到期日應支付理財產品持有人的金額差異並不重大。

截至2019年6月30日止六個月期間和2018年度，本集團指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的公允價值並未發生由於本集團自身信用風險變化導致的重大變動。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

31 賣出回購金融資產款

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
按抵押物類型分析：		
債券	50,886	156,741
票據	10	-
小計	50,896	156,741
應計利息	361	360
合計	<u>51,257</u>	<u>157,101</u>

本集團於賣出回購交易中用作抵質押物的擔保物在「附註 45 或有負債及承諾—擔保物」中披露。

32 吸收存款

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
活期存款		
公司客戶	4,989,476	4,677,155
個人客戶	5,576,650	5,318,511
定期存款		
公司客戶	2,015,881	1,941,564
個人客戶	4,877,268	4,479,483
保證金存款	(1) 300,351	288,530
其他	555,235	440,403
小計	18,314,861	17,145,646
應計利息	214,313	200,644
合計	<u>18,529,174</u>	<u>17,346,290</u>

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

32 吸收存款(續)

(1) 按保證金存款的業務類型分析：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
開出保函及擔保保證金	76,170	78,859
貿易融資保證金	95,708	92,555
銀行承兌匯票保證金	53,298	52,055
信用證保證金	19,629	12,463
其他保證金	55,546	52,598
	<u>300,351</u>	<u>288,530</u>
合計	<u>300,351</u>	<u>288,530</u>

33 已發行債務證券

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
已發行債券	(1) 368,283	282,880
已發行存款證	(2) 253,405	240,897
已發行商業票據	(3) 27,361	13,283
已發行同業存單	(4) 256,419	237,970
	<u>905,468</u>	<u>775,030</u>
小計	905,468	775,030
應計利息	6,918	5,643
	<u>912,386</u>	<u>780,673</u>
合計	<u>912,386</u>	<u>780,673</u>

於 2019 年 6 月 30 日和 2018 年 12 月 31 日，本集團已發行債務證券沒有出現違約情況。

33 已發行債務證券(續)

(1) 本集團已發行債券的賬面價值如下：

		2019年 6月30日	2018年 12月31日
2020年10月到期2.75%定息美元 綠色債券	(i)	3,437	3,432
2022年6月到期3.68%定息人民幣 綠色債券	(ii)	3,000	-
發行的中期票據	(iii)	28,570	41,070
2024年5月到期4.0%定息次級債券	(iv)	-	25,000
2024年8月到期5.8%定息二級資本債	(v)	30,000	30,000
2026年6月到期5.3%定息次級債券	(vi)	50,000	50,000
2027年10月到期4.45%定息二級資本債	(vii)	40,000	40,000
2027年12月到期4.99%定息次級債券	(viii)	50,000	50,000
2028年3月到期5.55%定息資本補充債	(ix)	3,500	3,500
2028年4月到期4.45%定息二級資本債	(x)	40,000	40,000
2029年3月到期4.28%定息二級資本債	(xi)	50,000	-
2029年4月到期4.3%定息二級資本債	(xii)	40,000	-
2034年3月到期4.53%定息二級資本債	(xiii)	10,000	-
2034年4月到期4.63%定息二級資本債	(xiv)	20,000	-
合計名義價值		<u>368,507</u>	<u>283,002</u>
減：未攤銷的發行成本及折價		<u>(224)</u>	<u>(122)</u>
合計		<u><u>368,283</u></u>	<u><u>282,880</u></u>

經相關監管機構的批准，本集團發行了如下債券：

- (i) 於2015年10月在倫敦發行的5年期固定利率美元綠色債券，票面年利率2.75%，每半年付息一次。
- (ii) 於2019年6月在中國內地銀行間債券市場發行的3年期付息式固定利率人民幣綠色債券，票面利率3.68%，每年付息一次。

33 已發行債務證券(續)

(1) 本集團已發行債券的賬面價值如下(續)：

(iii) 中期票據由本集團境外機構發行並且按攤餘成本進行後續計量，已發行中期票據的情況如下：

2019年6月30日			
	到期日區間	票面利率(%)	餘額
人民幣固定利率中期票據	2019年8月至 2021年8月 2020年8月至	3.8-4.7	2,720
港幣固定利率中期票據	2021年1月	2.18-2.52	777
港幣浮動利率中期票據	2020年9月 2019年12月	3個月港幣 HIBOR 利率+70個基點	352
美元固定利率中期票據	至2021年9月	2.38-3.88	12,294
美元浮動利率中期票據	2019年9月至 2023年11月	3個月美元 LIBOR 利率+40到80個基點	12,365
合計			<u>28,508</u>
2018年12月31日			
	到期日區間	票面利率(%)	餘額
人民幣固定利率中期票據	2019年8月 至2021年3月	3.8-4.8	3,320
歐元固定利率中期票據	2019年1月	-	784
港幣固定利率中期票據	2019年3月 至2021年1月	2.18-2.52	1,489
港幣浮動利率中期票據	2020年9月 2019年1月	3個月港幣 HIBOR 利 率+70個基點	350
美元固定利率中期票據	至2021年9月	1.88-3.88	15,620
美元浮動利率中期票據	2019年3月 至2023年11月	3個月美元 LIBOR 利 率+40至80個基點	19,571
合計			<u>41,134</u>

33 已發行債務證券(續)

(1) 本集團已發行債券的賬面價值如下(續)：

- (iv) 於 2009 年 5 月發行的 15 年期固定利率次級債券，票面年利率為 4.0%，每年付息一次。截至 2019 年 6 月 30 日，該筆次級債券已經全部贖回。
- (v) 於 2014 年 8 月發行的 10 年期固定利率二級資本債券，票面年利率為 5.8%，每年付息一次。在得到銀保監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於 2019 年 8 月 18 日按面值部分或全額贖回該債券。如本行不行使贖回權，則自 2019 年 8 月 18 日起，票面年利率維持 5.8% 不變。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當發生發行文件中約定的監管觸發事件時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。依據銀保監會相關規定，該二級資本債券符合合格二級資本工具的標準。
- (vi) 於 2011 年 6 月發行的 15 年期固定利率次級債券，票面年利率 5.3%，每年付息一次。本行有權選擇於 2021 年 6 月 7 日按面值提前贖回全部債券。如本行不行使贖回權，則自 2021 年 6 月 7 日起，票面年利率維持 5.3% 不變。
- (vii) 於 2017 年 10 月發行的 10 年期固定利率二級資本債券，票面年利率為 4.45%，每年付息一次。在得到銀保監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於 2022 年 10 月 17 日按面值部分或全額贖回該債券。如本行不行使贖回權，則自 2022 年 10 月 17 日起，票面年利率維持 4.45% 不變。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當發生發行文件中約定的監管觸發事件時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累計應付利息亦將不再支付。依據銀保監會相關規定，該二級資本債券符合合格二級資本工具的標準。
- (viii) 於 2012 年 12 月發行的 15 年期固定利率次級債券，票面年利率 4.99%，每年付息一次。本行有權選擇於 2022 年 12 月 20 日按面值提前贖回全部債券。如本行不行使贖回權，則自 2022 年 12 月 20 日起，票面年利率維持 4.99% 不變。
- (ix) 農銀人壽保險股份有限公司(以下簡稱“農銀人壽”)於 2018 年 3 月發行的 10 年期固定利率資本補充債券，票面利率 5.55%，每年付息一次。農銀人壽有權選擇於 2023 年 3 月 4 日按面值提前贖回全部債券。如農銀人壽不行使贖回權，則自 2023 年 3 月 5 日起，票面年利率增加至 6.55%。
- (x) 於 2018 年 4 月發行的 10 年期固定利率二級資本債券，票面年利率為 4.45%，每年付息一次。在得到銀保監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於 2023 年 4 月 27 日按面值部分或全額贖回該債券。如本行不行使贖回權，則自 2023 年 4 月 27 日起，票面年利率維持 4.45% 不變。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當發生發行文件中約定的監管觸發事件時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累計應付利息亦將不再支付。依據銀保監會相關規定，該二級資本債券符合合格二級資本工具的標準。

33 已發行債務證券(續)

- (xi) 於 2019 年 3 月發行的 10 年期固定利率二級資本債券，票面年利率為 4.28%，每年付息一次。在得到銀監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於 2029 年 3 月 19 日按面值部分或全額贖回該債券。如本行不行使贖回權，則自 2029 年 3 月 19 日起，票面年利率維持 4.28% 不變。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當發生發行文件中約定的監管觸發事件時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累計應付利息亦將不再支付。依據銀監會相關規定，該二級資本債券符合合格二級資本工具的標準。
- (xii) 於 2019 年 4 月發行的 10 年期固定利率二級資本債券，票面年利率為 4.30%，每年付息一次。在得到銀監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於 2024 年 4 月 11 日按面值部分或全額贖回該債券。如本行不行使贖回權，則自 2024 年 4 月 11 日起，票面年利率維持 4.30% 不變。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當發生發行文件中約定的監管觸發事件時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累計應付利息亦將不再支付。依據銀監會相關規定，該二級資本債券符合合格二級資本工具的標準。
- (xiii) 於 2019 年 3 月發行的 15 年期固定利率二級資本債券，票面年利率為 4.53%，每年付息一次。在得到銀監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於 2024 年 3 月 19 日按面值部分或全額贖回該債券。如本行不行使贖回權，則自 2024 年 3 月 19 日起，票面年利率維持 4.53% 不變。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當發生發行文件中約定的監管觸發事件時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累計應付利息亦將不再支付。依據銀監會相關規定，該二級資本債券符合合格二級資本工具的標準。
- (xiv) 於 2019 年 4 月發行的 15 年期固定利率二級資本債券，票面年利率為 4.63%，每年付息一次。在得到銀監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於 2029 年 4 月 11 日按面值部分或全額贖回該債券。如本行不行使贖回權，則自 2029 年 4 月 11 日起，票面年利率維持 4.63% 不變。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當發生發行文件中約定的監管觸發事件時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累計應付利息亦將不再支付。依據銀監會相關規定，該二級資本債券符合合格二級資本工具的標準。
- (2) 存款證由本集團境外機構發行，以攤餘成本計量。於 2019 年 6 月 30 日，尚未到期的已發行存款證的原始期限為 1 個月至 7 年，年利率區間為 0%-4.80% (2018 年 12 月 31 日：原始期限為 2 個月至 7 年，年利率區間為 0%-4.60%)。
- (3) 商業票據由本集團境外機構發行，以攤餘成本計量。於 2019 年 6 月 30 日，尚未到期的已發行商業票據的原始期限為 2 個月至 1 年，年利率區間為 0%-3.14% (2018 年 12 月 31 日：原始期限為 2 個月至 1 年，年利率區間為 0%-3.22%)。
- (4) 同業存單由本行總行發行。於 2019 年 6 月 30 日，尚未到期的已發行同業存單的原始期限為 1 個月至 1 年，年利率區間為 2.20%-3.60% (2018 年 12 月 31 日：原始期限為 3 個月至 1 年，年利率區間為 3.20%-4.40%)。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

34 其他負債

		2019年 6月30日	2018年 12月31日
應付待結算及清算款項		114,443	53,578
保險負債		71,665	68,351
應付職工薪酬	(1)	43,823	45,285
應交所得稅		29,562	49,248
預計負債	(2)	26,563	25,883
租賃負債		10,136	不適用
增值稅與其他應付稅款		8,580	7,568
久懸未取款項		4,568	4,249
應付財政部款項		1,835	1,567
應付利息		234	238
其他		71,941	62,599
		<u>383,350</u>	<u>318,566</u>
合計		<u>383,350</u>	<u>318,566</u>

(1) 應付職工薪酬

		2019年 6月30日	2018年 12月31日
應付短期薪酬	(i)	38,656	39,698
應付設定提存計劃	(ii)	2,749	2,704
應付內部退養福利	(iii)	2,418	2,883
		<u>43,823</u>	<u>45,285</u>
合計		<u>43,823</u>	<u>45,285</u>

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

34 其他負債(續)

(1) 應付職工薪酬(續)

(i) 短期薪酬

		2019年1月1日至6月30日止期間			
		1月1日	本期計提	本期減少	6月30日
工資、獎金、津貼及補貼	(a)	29,559	39,231	(41,653)	27,137
住房公積金	(a)	186	4,148	(4,047)	287
社會保險費	(a)	255	2,737	(2,695)	297
其中：醫療保險費		235	2,455	(2,420)	270
生育保險費		13	209	(204)	18
工傷保險費		7	73	(71)	9
工會經費和職工教育經費		6,206	1,721	(703)	7,224
其他		3,492	2,850	(2,631)	3,711
合計		<u>39,698</u>	<u>50,687</u>	<u>(51,729)</u>	<u>38,656</u>

		2018年			
		1月1日	本年計提	本年減少	12月31日
工資、獎金、津貼及補貼	(a)	26,829	75,976	(73,246)	29,559
住房公積金	(a)	157	8,328	(8,299)	186
社會保險費	(a)	171	5,371	(5,287)	255
其中：醫療保險費		159	4,829	(4,753)	235
生育保險費		7	381	(375)	13
工傷保險費		5	161	(159)	7
工會經費和職工教育經費		5,344	3,365	(2,503)	6,206
其他		3,393	12,469	(12,370)	3,492
合計		<u>35,894</u>	<u>105,509</u>	<u>(101,705)</u>	<u>39,698</u>

- (a) 上述應付短期薪酬中工資、獎金、津貼和補貼及住房公積金和社會保險費根據相關法律法規及本集團規定及時發放或繳納。

34 其他負債(續)

(1) 應付職工薪酬(續)

(ii) 設定提存計劃

	2019年1月1日至6月30日止期間			
	1月1日	本期計提	本期減少	6月30日
基本養老保險	518	5,783	(5,771)	530
失業保險費	31	174	(164)	41
年金計劃	2,155	1,806	(1,783)	2,178
合計	2,704	7,763	(7,718)	2,749

	2018年			
	1月1日	本年計提	本年減少	12月31日
基本養老保險	527	11,808	(11,817)	518
失業保險費	32	319	(320)	31
年金計劃	7	5,721	(3,573)	2,155
合計	566	17,848	(15,710)	2,704

上述設定提存計劃根據相關法律法規及本集團規定及時發放或繳納。

(iii) 內部退養福利

	2019年1月1日至6月30日止期間			
	1月1日	本期計提	本期減少	6月30日
應付內部退養福利	2,883	(53)	(412)	2,418

	2018年			
	1月1日	本年計提	本年減少	12月31日
應付內部退養福利	3,762	257	(1,136)	2,883

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

34 其他負債(續)

(1) 應付職工薪酬(續)

(iii) 內部退養福利(續)

於資產負債表日，本集團應付內部退養福利所採用的主要假設列示如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
折現率	3.00%	3.00%
平均醫療費用年增長率	8.00%	8.00%
工資補貼年增長率	8.00%	8.00%
正常退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	55	55

未來死亡率的假設是基於中國人壽保險業經驗生命表(2010 - 2013年)確定的，該表為中國地區的公開統計信息。

以上內部退養福利的精算變動金額全部計入當期損益員工費用中。

(2) 預計負債

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
貸款承諾和財務擔保合同	21,381	20,523
案件及訴訟預計損失	4,299	4,438
其他	883	922
合計	<u>26,563</u>	<u>25,883</u>

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

35 普通股股本

	2019年6月30日	
	股份數(百萬)	名義金額
境內上市(A股)，每股面值人民幣1元	319,244	319,244
境外上市(H股)，每股面值人民幣1元	30,739	30,739
合計	349,983	349,983

	2018年12月31日	
	股份數(百萬)	名義金額
境內上市(A股)，每股面值人民幣1元	319,244	319,244
境外上市(H股)，每股面值人民幣1元	30,739	30,739
合計	349,983	349,983

- (1) A股是指境內上市的以人民幣認購和交易的普通股股票，H股是指獲准在香港上市的以人民幣標明面值、以港幣認購和交易的普通股股票。
- (2) 於2019年6月30日及2018年12月31日，除本行於2018年度非公開發行的251.89億股普通股外，本行其餘A股及H股均不存在限售條件。

36 優先股

發行在外的 金融工具	股息率	發行價格 (元)	發行數量 (百萬股)	發行金額 (百萬元)	到期日或 續期情況	轉換 情況
優先股一 首期	發行後前 5 年 的股息率為 6%，之後每 5 年調整一次(見 如下披露)	100	400	40,000	無到期日	本中 期未 發生 轉換
優先股一 二期	發行後前 5 年 的股息率為 5.5%，之後每 5 年調整一次 (見如下披露)	100	400	40,000	無到期日	本中 期未 發生 轉換

經股東大會授權並經監管機構核准，本行發行不超過 8 億股的優先股，每股面值人民幣 100 元。

於 2014 年 11 月，本行按面值完成了首期 4 億股優先股的發行。於 2019 年 6 月 30 日，本次發行的優先股扣除直接發行費用後的餘額計人民幣 399.44 億元。首期優先股發行後前 5 年的股息率為每年 6%，每年支付一次。股息率每 5 年調整一次，調整參考待償期為 5 年的國債到期收益率，並包括 2.29% 的固定溢價。

於 2015 年 3 月，本行按面值完成了第二期 4 億股優先股的發行。於 2019 年 6 月 30 日，本次發行的優先股扣除直接發行費用後的餘額計人民幣 399.55 億元。第二期優先股發行後前 5 年的股息率為每年 5.5%，每年支付一次。股息率每 5 年調整一次，調整參考待償期為 5 年的國債到期收益率，並包括 2.24% 的固定溢價。

上述優先股的賬面價值自發行後未發生變動。

本行宣派和支付優先股股息由本行董事會根據股東大會授權決定。除非本行決議完全派發當期優先股股息，否則本行將不會向普通股股東進行利潤分配。本行有權取消部分或全部優先股派息，本優先股為非累積型優先股。優先股股東不可與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。

經監管機構批准，本行在募集說明中所規定的特定情形滿足時可行使贖回權，優先股股東無權要求本行贖回優先股。

進行清算時，優先股股東優於普通股股東分配本行剩餘財產，但清償順序在存款人、一般債權人、二級資本工具持有人以及與之享有同等受償權的次級債務人之後。

36 優先股(續)

當發生《中國銀監會關於商業銀行資本工具創新的指導意見》(銀監發[2012]56號“二、(三)”)所規定的觸發事件時，並經監管機構批准，優先股將按約定的轉股價格全額或部分強制轉換為A股普通股。本行發行的優先股首期、優先股二期的初始轉股價格為2.43元人民幣/股。於2018年6月，本行向特定投資者非公開發行251.89億股人民幣普通股(A股)股票。根據優先股發行文件中約定的轉股價格調整方式及計算公式，當發生送紅股、配股、轉增股本和增發新股等情況時，轉股價格將進行調整以維護優先股股東和普通股股東之間的相對利益平衡。本行本次非公開發行普通股股票完成後，本行發行的優先股首期和優先股二期強制轉股價格由2.43元人民幣/股調整為2.46元人民幣/股。

本行發行的優先股份類為權益工具，列示於簡要合併中期財務狀況表權益中。依據銀保監會相關規定，本優先股符合合格其他一級資本工具的標準。

37 資本公積

資本公積為本行2010年公開發行普通股及2018年向特定投資者非公開發行普通股之溢價。發行溢價扣除直接發行成本後計入資本公積，直接發行成本主要包括承銷費及專業機構服務費。

38 投資重估儲備

	2019年1月1日至6月30日止期間		
	總額	稅項影響	淨額
2018年12月31日	24,996	(6,004)	18,992
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資的公允價值變動：			
—計入其他綜合收益的金額	5,050	(1,249)	3,801
—當期轉入損益的金額	(218)	54	(164)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資的公允價值變動：			
—計入其他綜合收益的金額	267	(67)	200
2019年6月30日	<u>30,095</u>	<u>(7,266)</u>	<u>22,829</u>

38 投資重估儲備(續)

	2018 年		
	總額	稅項影響	淨值
2017 年 12 月 31 日	(26,135)	6,445	(19,690)
會計政策變更的影響	13,003	(3,112)	9,891
2018 年 1 月 1 日	(13,132)	3,333	(9,799)
以公允價值計量且其變動計入其 他綜合收益的債務工具投資的 公允價值變動：			
—計入其他綜合收益的金額	38,212	(9,358)	28,854
—當期轉入損益的金額	(280)	70	(210)
以公允價值計量且其變動計入其 他綜合收益的權益工具投資的 公允價值變動：			
—計入其他綜合收益的金額	196	(49)	147
2018 年 12 月 31 日	24,996	(6,004)	18,992

39 盈餘公積

根據中華人民共和國的相關法律規定，本行須按中國企業會計準則下淨利潤提取 10% 作為法定盈餘公積。當法定盈餘公積累計額達到股本的 50% 時，可以不再提取法定盈餘公積。此外，部分子公司及海外分行須根據當地監管要求提取盈餘公積。

經股東大會批准，本行提取的法定盈餘公積可用於彌補本行的虧損或者轉增本行普通股股本。運用法定盈餘公積轉增普通股股本後，所留存的法定盈餘公積不得少於普通股股本的 25%。

40 一般準備

本行按於 2012 年 7 月 1 日生效的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20 號)的規定，在提取資產減值準備的基礎上，設立一般風險準備用以彌補銀行尚未識別的與風險資產相關的潛在可能損失，該一般風險準備作為利潤分配處理，是股東權益的組成部分，原則上應不低於風險資產期末餘額的 1.5%。其中，包括境外分行按照當地監管要求提取的監管儲備。

根據中國的相關監管規定，本行部分境內子公司須提取部分淨利潤作為一般準備。

截至 2019 年 6 月 30 日止六個月期間，本集團按中國境內及境外司法管轄區有關監管規定共提取人民幣 378.90 億元(截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 86.02 億元)作為一般準備，其中包含 2019 年 5 月 30 日股東大會批准的 2018 年度一般風險準備人民幣 376.26 億元(截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 83.80 億元)。

41 現金及現金等價物

為呈報簡要合併中期現金流量表，現金及現金等價物包括原始期限不超過三個月的以下餘額：

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 6 月 30 日
現金	91,182	103,882
存放中央銀行款項	194,412	223,753
存放同業及其他金融機構款項	89,090	69,477
拆放同業及其他金融機構款項	101,777	132,727
買入返售金融資產	285,588	337,764
	<hr/>	<hr/>
合計	762,049	867,603

42 經營分部

經營分部根據有關本集團構成的內部報告確認。董事會及相關管理委員會作為主要經營決策者定期審閱該等報告，以為各分部分配資源及評估其表現。本集團主要經營決策者審查三種不同類別財務數據。該等財務數據基於(i)地理位置；(ii)業務活動；及(iii)縣域及城市金融業務。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營結果均按照本集團的會計政策作為基礎計量。分部會計政策與用於編制簡要合併中期財務報表的會計政策之間並無差異。

分部間交易按一般商業條款及條件進行。內部轉讓定價參照市場利率厘定，並已於各分部的業績狀況中反映。

分部收入、經營業績、資產及負債包含直接歸屬某一分部的項目，以及可按合理的基準分配的項目。

地區經營分部

地區分部具體列示如下：

總行

長江三角洲： 上海、江蘇、浙江、寧波

珠江三角洲： 廣東、深圳、福建、廈門

環渤海地區： 北京、天津、河北、山東、青島

中部地區： 山西、湖北、河南、湖南、江西、海南、安徽

西部地區： 重慶、四川、貴州、雲南、陝西、甘肅、青海、寧夏、
新疆(含新疆兵團)、西藏、內蒙古、廣西

東北地區： 遼寧、黑龍江、吉林、大連

境外及其他： 子公司及境外分行

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 經營分部(續)

地區經營分部(續)

	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	抵銷	合計
2019年1月1日至6月30日止期間										
外部利息收入	144,483	62,430	43,495	40,724	42,090	62,672	10,296	15,380	-	421,570
外部利息支出	(26,008)	(38,769)	(19,662)	(28,582)	(24,291)	(27,461)	(8,187)	(10,978)	-	(183,938)
分部間利息(支出)/收入	(110,570)	25,324	13,550	24,963	20,615	20,019	7,089	(990)	-	-
淨利息收入	7,905	48,985	37,383	37,105	38,414	55,230	9,198	3,412	-	237,632
手續費及佣金收入	13,977	10,199	8,951	6,832	6,587	8,933	1,538	279	-	57,296
手續費及佣金支出	(858)	(1,348)	(1,006)	(1,041)	(837)	(1,074)	(173)	(60)	-	(6,397)
手續費及佣金淨收入	13,119	8,851	7,945	5,791	5,750	7,859	1,365	219	-	50,899
淨交易收益	6,645	398	28	118	4	223	47	4,768	-	12,231
金融投資淨收益/(損失)	1,160	7	7	1	-	(1)	-	(94)	-	1,080
其他業務收入	650	910	572	269	161	649	71	19,343	-	22,625
營業收入	29,479	59,151	45,935	43,284	44,329	63,960	10,681	27,648	-	324,467
營業支出	(6,846)	(14,504)	(10,604)	(12,175)	(14,068)	(20,352)	(5,748)	(20,856)	-	(105,153)
信用減值損失	(2,912)	(12,162)	(11,072)	(13,152)	(11,819)	(16,766)	(3,017)	(2,575)	-	(73,475)
其他資產減值損失	(34)	35	73	-	3	(28)	(1)	-	-	48
營業利潤	19,687	32,520	24,332	17,957	18,445	26,814	1,915	4,217	-	145,887
對聯營及合營企業的投資損益	5	-	-	-	-	-	-	(30)	-	(25)
稅前利潤	19,692	32,520	24,332	17,957	18,445	26,814	1,915	4,187	-	145,862
所得稅費用										(23,490)
本期利潤										122,372
包括在營業支出中的折舊及攤銷	633	1,516	1,238	1,479	1,502	1,995	596	229	-	9,188
資本性支出	541	279	271	-	152	541	89	778	-	2,651

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 經營分部(續)

地區經營分部(續)

	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	抵銷	合計
於2019年6月30日										
分部資產	5,163,555	4,977,707	3,006,518	4,212,535	3,528,865	4,802,238	1,028,673	1,110,111	(3,979,010)	23,851,192
其中：對聯營及合營企業的投資	206	-	-	-	-	-	-	4,756	-	4,962
未分配資產										123,961
資產總額										<u>23,975,153</u>
其中：非流動資產(1)	11,211	32,074	19,111	29,135	27,243	40,757	11,290	21,736	-	192,557
分部負債	(3,398,463)	(5,012,809)	(3,023,473)	(4,247,945)	(3,553,062)	(4,841,058)	(1,040,214)	(1,069,321)	3,979,010	(22,207,335)
未分配負債										(29,683)
負債總額										<u>(22,237,018)</u>
貸款承諾和財務擔保合同	46,322	577,814	341,735	418,712	297,764	341,278	99,766	81,599	-	2,204,990

(1) 非流動資產包括物業和設備、投資性房地產、使用權資產、土地使用權、無形資產及其他長期資產。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 經營分部(續)

地區經營分部(續)

	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	抵銷	合計
2018年1月1日至6月30日止期間										
外部利息收入	134,290	54,844	37,190	37,043	36,086	56,035	9,573	13,233	-	378,294
外部利息支出	(23,996)	(28,534)	(15,508)	(21,792)	(18,836)	(21,587)	(6,318)	(7,890)	-	(144,461)
分部間利息(支出)/收入	(111,664)	23,672	14,039	25,273	21,724	21,644	6,691	(1,379)	-	-
淨利息收入	(1,370)	49,982	35,721	40,524	38,974	56,092	9,946	3,964	-	233,833
手續費及佣金收入	9,452	8,649	8,123	5,573	5,866	8,278	2,121	434	-	48,496
手續費及佣金支出	(579)	(1,183)	(669)	(673)	(638)	(919)	(152)	(46)	-	(4,859)
手續費及佣金淨收入	8,873	7,466	7,454	4,900	5,228	7,359	1,969	388	-	43,637
淨交易收益/(損失)	5,352	341	11	(7)	(27)	-	2	2,134	-	7,806
金融投資淨收益/(損失)	4,347	(81)	34	(5)	(4)	(11)	-	(204)	-	4,076
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益	2	-	-	-	-	-	-	-	-	2
其他業務(支出)/收入	(1,710)	1,326	2,041	335	299	813	81	15,411	-	18,596
營業收入	15,494	59,034	45,261	45,747	44,470	64,253	11,998	21,693	-	307,950
營業支出	(5,290)	(14,504)	(10,303)	(12,631)	(14,537)	(20,085)	(6,046)	(16,565)	-	(99,961)
信用減值損失	72	(14,594)	(5,338)	(15,176)	(10,629)	(17,661)	(3,913)	822	-	(66,417)
其他資產減值損失	-	-	(4)	(3)	2	(19)	(2)	-	-	(26)
營業利潤	10,276	29,936	29,616	17,937	19,306	26,488	2,037	5,950	-	141,546
對聯營企業的投資損益	6	-	-	-	-	-	-	-	-	6
稅前利潤	10,282	29,936	29,616	17,937	19,306	26,488	2,037	5,950	-	141,552
所得稅費用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25,576)
本期利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115,976
包括在營業支出中的折舊及攤銷	691	1,254	953	1,307	1,410	1,928	577	116	-	8,236
資本性支出	296	447	329	261	321	528	128	1,138	-	3,448

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 經營分部(續)

地區經營分部(續)

	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	抵銷	合計
於2018年12月31日										
分部資產	5,322,502	4,760,141	2,823,835	3,956,866	3,297,149	4,550,800	966,852	1,005,244	(4,187,211)	22,496,178
其中：對聯營及合營企業的投資	236	-	-	-	-	-	-	3,769	-	4,005
未分配資產										113,293
資產總額										<u>22,609,471</u>
其中：非流動資產(2)	11,327	31,152	17,018	28,137	27,154	40,804	11,289	18,028	-	184,909
分部負債	(3,676,865)	(4,763,609)	(2,819,997)	(3,987,753)	(3,306,792)	(4,567,877)	(978,231)	(971,384)	4,187,211	(20,885,297)
未分配負債										(49,387)
負債總額										<u>(20,934,684)</u>
貸款承諾和財務擔保合同	39,120	529,584	324,158	359,054	297,915	304,479	76,623	79,872	-	2,010,805

(2) 非流動資產包括物業和設備、投資性房地產、土地使用權、無形資產及其他長期資產。

42 經營分部(續)

業務經營分部

本集團的業務經營分部如下：

公司銀行業務

公司銀行業務分部涵蓋向公司類客戶、政府機構及金融機構提供的金融產品和服務。這些產品和服務包括公司貸款及墊款、貿易融資、存款產品、對公理財及其他各類公司中間業務。

個人銀行業務

個人銀行業務分部涵蓋向個人客戶提供的金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款產品、銀行卡業務、個人理財服務及其他各類個人中間業務。

資金運營業務

資金運營業務分部涵蓋本集團的貨幣市場交易、回購交易、債務工具投資、自營或代客經營金融衍生及貴金屬業務。

其他業務

本業務分部範圍包括不能直接歸屬上述分部的本集團其餘業務，及未能合理地分配的若干總行資產、負債、收入或支出。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 經營分部(續)

業務經營分部(續)

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金 運營業務	其他	合計
2019年1月1日至6月30日止期間					
外部利息收入	167,230	109,176	142,303	2,861	421,570
外部利息支出	(54,470)	(98,521)	(29,631)	(1,316)	(183,938)
分部間利息收入/(支出)	1,863	81,227	(83,090)	-	-
淨利息收入	114,623	91,882	29,582	1,545	237,632
手續費及佣金收入	31,183	25,214	54	845	57,296
手續費及佣金支出	(3,359)	(3,006)	(1)	(31)	(6,397)
手續費及佣金淨收入	27,824	22,208	53	814	50,899
淨交易收益	-	-	8,186	4,045	12,231
金融投資淨收益/(損失)	39	(2)	802	241	1,080
其他業務收入	559	520	1,960	19,586	22,625
營業收入	143,045	114,608	40,583	26,231	324,467
營業支出	(32,984)	(40,450)	(11,524)	(20,195)	(105,153)
信用減值損失	(36,977)	(35,283)	(1,135)	(80)	(73,475)
其他資產減值損失	16	65	1	(34)	48
營業利潤	73,100	38,940	27,925	5,922	145,887
對聯營及合營企業的投資損益	-	-	-	(25)	(25)
稅前利潤	73,100	38,940	27,925	5,897	145,862
所得稅費用					(23,490)
本期利潤					122,372
包括在營業支出中的折舊及攤銷	2,043	5,243	1,729	173	9,188
資本性支出	393	1,126	396	736	2,651
於2019年6月30日					
分部資產	7,654,763	5,443,483	10,387,732	365,214	23,851,192
其中：對聯營及合營企業的投資	-	-	-	4,962	4,962
未分配資產					123,961
資產總額					23,975,153
分部負債	(8,439,307)	(11,612,695)	(1,965,643)	(189,690)	(22,207,335)
未分配負債					(29,683)
負債總額					(22,237,018)
貸款承諾和財務擔保合同	1,474,499	730,491	-	-	2,204,990

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 經營分部(續)

業務經營分部(續)

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金 運營業務	其他	合計
2018年1月1日至6月30日止期間					
外部利息收入	153,079	91,612	130,731	2,872	378,294
外部利息支出	(43,273)	(72,946)	(26,910)	(1,332)	(144,461)
分部間利息收入/(支出)	6,395	80,015	(86,410)	-	-
淨利息收入	116,201	98,681	17,411	1,540	233,833
手續費及佣金收入	25,729	21,795	-	972	48,496
手續費及佣金支出	(2,374)	(2,455)	(1)	(29)	(4,859)
手續費及佣金淨收入	23,355	19,340	(1)	943	43,637
淨交易收益	-	-	5,349	2,457	7,806
金融投資淨(損失)/收益	(97)	73	4,078	22	4,076
以攤餘成本計量的金融資產終止確認 產生的淨收益	-	-	2	-	2
其他業務收入	757	728	2,231	14,880	18,596
營業收入	140,216	118,822	29,070	19,842	307,950
營業支出	(32,793)	(41,595)	(9,739)	(15,834)	(99,961)
信用減值損失	(53,272)	(14,959)	1,497	317	(66,417)
其他資產減值損失	(26)	-	-	-	(26)
營業利潤	54,125	62,268	20,828	4,325	141,546
對聯營企業的投資損益	-	-	-	6	6
稅前利潤	54,125	62,268	20,828	4,331	141,552
所得稅費用					(25,576)
本期利潤					115,976
包括在營業支出中的折舊及攤銷 資本性支出	1,846 473	4,843 1,439	1,461 471	86 1,065	8,236 3,448
於2018年12月31日					
分部資產	7,034,426	5,051,815	10,086,338	323,599	22,496,178
其中：對聯營及合營企業的投資	-	-	-	4,005	4,005
未分配資產					113,293
資產總額					22,609,471
分部負債	(7,829,685)	(10,800,316)	(2,077,681)	(177,615)	(20,885,297)
未分配負債					(49,387)
負債總額					(20,934,684)
貸款承諾和財務擔保合同	1,338,766	672,039	-	-	2,010,805

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 經營分部(續)

縣域及城市金融業務分部

本集團由縣域及城市金融業務組成的經營分部載列如下：

縣域金融業務

本集團縣域金融業務旨在通過遍佈中國境內的縣及縣級市的所有經營機構向縣域客戶提供廣泛的金融產品和服務。這些產品和服務主要包括貸款、存款、銀行卡服務以及中間業務。

城市金融業務

本集團城市金融業務包括不在縣域金融業務覆蓋範圍的其他所有業務，以及境外業務及子公司。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 經營分部(續)

縣域及城市金融業務分部(續)

	縣域 金融業務	城市 金融業務	抵銷	合計
2019年1月1日至6月30日止期間				
外部利息收入	95,936	325,634	-	421,570
外部利息支出	(57,923)	(126,015)	-	(183,938)
分部間利息收入/(支出)	57,514	(57,514)	-	-
淨利息收入	95,527	142,105	-	237,632
手續費及佣金收入	21,719	35,577	-	57,296
手續費及佣金支出	(2,576)	(3,821)	-	(6,397)
手續費及佣金淨收入	19,143	31,756	-	50,899
淨交易收益	666	11,565	-	12,231
金融投資淨收益	-	1,080	-	1,080
其他業務收入	1,784	20,841	-	22,625
營業收入	117,120	207,347	-	324,467
營業支出	(39,121)	(66,032)	-	(105,153)
信用減值損失	(32,350)	(41,125)	-	(73,475)
其他資產減值損失	35	13	-	48
營業利潤	45,684	100,203	-	145,887
對聯營及合營企業的投資損益	-	(25)	-	(25)
稅前利潤	45,684	100,178	-	145,862
所得稅費用				(23,490)
本期利潤				122,372
包括在營業支出中的折舊及攤銷	3,741	5,447	-	9,188
資本性支出	304	2,347	-	2,651
於2019年6月30日				
分部資產	8,684,222	15,248,072	(81,102)	23,851,192
其中：對聯營及合營企業的投資	-	4,962	-	4,962
未分配資產				123,961
資產總額				23,975,153
分部負債	(8,110,537)	(14,177,900)	81,102	(22,207,335)
未分配負債				(29,683)
負債總額				(22,237,018)
貸款承諾和財務擔保合同	617,027	1,587,963	-	2,204,990

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 經營分部(續)

縣域及城市金融業務分部(續)

	縣域 金融業務	城市 金融業務	抵銷	合計
2018年1月1日至6月30日止期間				
外部利息收入	84,584	293,710	-	378,294
外部利息支出	(44,575)	(99,886)	-	(144,461)
分部間利息收入/(支出)	56,149	(56,149)	-	-
淨利息收入	96,158	137,675	-	233,833
手續費及佣金收入	18,620	29,876	-	48,496
手續費及佣金支出	(1,964)	(2,895)	-	(4,859)
手續費及佣金淨收入	16,656	26,981	-	43,637
淨交易收益	18	7,788	-	7,806
金融投資淨收益	4	4,072	-	4,076
以攤餘成本計量的金融資產終止確認 產生的淨收益	-	2	-	2
其他業務收入	1,965	16,631	-	18,596
營業收入	114,801	193,149	-	307,950
營業支出	(38,619)	(61,342)	-	(99,961)
信用減值損失	(33,721)	(32,696)	-	(66,417)
其他資產減值損失	(9)	(17)	-	(26)
營業利潤	42,452	99,094	-	141,546
對聯營企業的投資損益	-	6	-	6
稅前利潤	42,452	99,100	-	141,552
所得稅費用				(25,576)
本期利潤				115,976
包括在營業支出中的折舊及攤銷	3,769	4,467	-	8,236
資本性支出	642	2,806	-	3,448
於2018年12月31日				
分部資產	8,067,374	14,537,570	(108,766)	22,496,178
其中：對聯營及合營企業的投資	-	4,005	-	4,005
未分配資產				113,293
資產總額				22,609,471
分部負債	(7,553,604)	(13,440,459)	108,766	(20,885,297)
未分配負債				(49,387)
負債總額				(20,934,684)
貸款承諾和財務擔保合同	569,419	1,441,386	-	2,010,805

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 關聯方交易

(1) 本集團與財政部

於2019年6月30日，財政部直接持有本行39.21%(2018年12月31日：39.21%)的普通股股權。

財政部是國務院的組成部門，主要負責國家財政收支和稅收政策等。

本集團與財政部進行的日常業務交易，按正常商業條款進行。主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
資產		
持有國債及特別國債	640,093	655,946
應收財政部款項	303,560	298,734
其他應收款	867	9,444
負債		
應付財政部款項	1,736	1,487
財政部存入款項	21,940	13,250
其他負債		
—代理財政部兌付國債	4	41
—應付財政部款項	99	80
	<u>6月30日止6個月期間</u>	<u>2018年</u>
	<u>2019年</u>	<u>2018年</u>
利息收入	14,277	13,479
利息支出	(137)	(169)
手續費及佣金收入	680	2,219
淨交易收益	88	129

本集團與財政部進行交易的利率區間如下：

	<u>6月30日止6個月期間</u>	
	2019年	2018年
	%	%
債券投資及應收財政部款項	2.29-5.41	2.25-5.41
財政部存入款項	0.0001-3.41	0.0001-3.12

國債兌付承諾詳見「附註45或有負債及承諾」。

43 關聯方交易(續)

(2) 本集團與匯金公司

中央匯金投資有限責任公司(以下簡稱「匯金公司」)是中國投資有限責任公司的全資子公司，註冊地為中國北京。匯金公司經國務院授權對國有金融機構進行股權投資，不從事其他商業性經營活動。匯金公司代表中國政府依法行使對本行的權利和義務。

於2019年6月30日，匯金公司直接持有本行40.03%(2018年12月31日：40.03%)的普通股股權。

與匯金公司的交易

本集團與匯金公司進行的日常業務交易，按正常商業條款進行。主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
資產		
客戶貸款及墊款	12,015	28,034
債券投資	62,418	37,438
負債		
匯金公司存入款項	22,978	12,063
	6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
利息收入	1,517	904
利息支出	(127)	(70)
淨交易收益	24	4

43 關聯方交易(續)

(2) 本集團與匯金公司(續)

本集團與匯金公司進行交易的利率區間如下：

	6月30日止6個月期間	
	2019年 %	2018年 %
客戶貸款及墊款	4.35	3.92-4.35
債券投資	2.95-5.15	2.75-5.15
本行發行的保本理財產品	-	4.37-4.41
匯金公司存入款項	1.38-2.18	0.30-1.76

與匯金旗下公司的交易

根據中央政府的指導，匯金公司對部分銀行及非銀行金融機構進行股權投資。本集團與這些銀行及非銀行金融機構在正常的商業條款下進行日常業務交易。本集團與這些銀行及非銀行金融機構交易的相關餘額如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
資產		
存放同業及其他金融機構款項	72,773	31,990
貴金屬租賃	7,863	712
拆放同業及其他金融機構款項	65,691	51,809
衍生金融資產	2,372	3,866
買入返售金融資產	8,165	24,205
客戶貸款及墊款	43,972	59,338
證券投資	809,552	784,423
負債		
同業及其他金融機構存放款項	134,279	91,880
同業及其他金融機構拆入款項	101,847	83,786
衍生金融負債	4,552	7,920
賣出回購金融資產款	5,001	360
吸收存款	2,333	-
權益		
優先股	2,000	2,000
表外項目		
本行發行的非保本理財產品	1,500	1,556

43 關聯方交易(續)

(3) 本集團和其他政府相關實體

除上述已披露關聯方交易外，本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體之間進行的銀行業務交易佔有較大比重。本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體根據正常商業條款及條件進行各類交易。這些交易主要包括提供信貸及擔保、存款、外匯交易、衍生產品交易、代理業務、承銷並分銷政府機構發行的債券、買賣及贖回政府機構發行的證券。

管理層認為與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體的交易是在日常業務過程中進行的活動，這些活動不會受到集團和這些實體同屬政府的影響。本集團已建立產品與服務的定價政策，並且該政策並非基於客戶是否為政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體。

(4) 本行與其子公司

本行與子公司的交易以一般交易價格為定價基礎，按正常商業條款進行。

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
資產		
拆放同業及其他金融機構款項	38,656	29,761
買入返售金融資產	1,164	3,008
證券投資	1,349	620
客戶貸款及墊款	-	1,022
其他資產	18	711
負債		
同業及其他金融機構存放款項	25,244	4,039
同業及其他金融機構拆入款項	-	63
吸收存款	1,411	3,208
其他負債	763	721
表外項目		
開出保函及擔保	16,294	16,267
6月30日止6個月期間		
	2019年	2018年
利息收入	290	109
手續費及佣金收入	775	711
其他業務收入	15	5
利息支出	(52)	(39)
營業支出	(57)	(5)
其他業務支出	(30)	-

43 關聯方交易(續)

(4) 本行與其子公司(續)

	6月30日止6個月期間	
	2019年 %	2018年 %
拆放同業及其他金融機構款項	0.50-4.25	0.01-5.25
買入返售金融資產	2.60-3.20	-
證券投資	2.38-4.70	2.38-2.50
客戶貸款及墊款	4.60	2.04-4.79
同業及其他金融機構存放款項	0.01-3.05	0.01-4.75
同業及其他金融機構拆入款項	-	0-3.70
吸收存款	0.30-3.85	0.30-3.85

(5) 本集團與其聯營及合營企業

本集團與聯營及合營企業的交易以一般交易價格為定價基礎，按正常商業條款進行。

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
拆放同業及其他金融機構款項	39	157

	6月30日止6個月期間	
	2019年 %	2018年 %
拆放同業及其他金融機構款項	0.01	-

截至2019年6月30日止六個月期間及2018年6月30日止六個月期間，本集團與聯營及合營企業間的交易損益金額不重大。

(6) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指有權並負責計劃、指揮和控制本集團活動的人員。本集團關聯方還包括關鍵管理人員及其關係密切的家庭成員，以及關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制、共同控制或施加重大影響的其他企業。本集團於日常業務中與上述關鍵管理人員及其關聯方進行正常的銀行業務交易。於2019年6月30日，本集團對上述關鍵管理人員及其關聯方的客戶貸款及墊款餘額為人民幣633.61萬元(2018年12月31日：人民幣824.36萬元)。

43 關聯方交易(續)

(7) 本集團與年金計劃

除正常的供款外，本集團與本行設立的年金計劃的交易及餘額如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
企業年金存入款項	3,274	3,197
	6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
利息支出	(114)	-

上述交易的利率區間如下：

	6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
	%	%
企業年金存入款項	0.00-5.00	-

44 結構化主體

(1) 納入合併範圍的結構化主體

本集團發行及管理的保本型理財產品

本集團發行及管理的保本型理財產品，集團對此等理財產品的本金提供承諾，並且將此等理財的投資和相應負債產品金額分別計入以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產和金融負債。

其他納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體包括本集團發行、管理和/或投資的部分資產管理計劃、基金產品以及資產證券化產品。由於本集團對此類結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其可變回報，因此本集團對此類結構化主體存在控制。

於2019年6月30日，納入合併範圍的結構化主體的資產規模為人民幣3,630.62億元(2018年12月31日：人民幣3,632.48億元)。

44 結構化主體(續)

(2) 未納入合併範圍的結構化主體

本集團發行及管理的未納入合併範圍的結構化主體

本集團發行及管理的未納入合併範圍的結構化主體主要包括非保本理財產品，本集團未對此等理財產品的本金和收益提供任何承諾。理財業務主體主要投資於貨幣市場工具、債券以及信貸資產等固定收益類資產。作為這些產品的管理人，本集團代理客戶將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關基礎資產，根據產品運作情況分配收益給投資者。

於2019年6月30日，非保本理財產品投資的資產規模為人民幣15,378.97億元(2018年12月31日：人民幣17,064.87億元)，相應的本集團發行的未到期非保本理財產品的發售規模為人民幣13,078.20億元(2018年12月31日：人民幣14,082.63億元)。截至2019年6月30日止六個月期間，本集團於非保本理財產品中獲得的利益主要包括手續費及佣金淨收入計人民幣22.96億元(截至2018年6月30日止六個月期間：人民幣17.53億元)，以及本集團與非保本理財產品資金拆借及買入返售交易產生的淨利息收入計人民幣3.02億元(截至2018年6月30日止六個月期間：人民幣3.78億元)。

本集團與理財業務主體進行了拆出資金和買入返售的交易，上述交易基於市場價格進行定價。這些交易的餘額代表了本集團對理財業務主體的最大風險敞口。截至2019年6月30日止六個月期間，上述拆出資金和買入返售交易金額平均敞口以及加權平均期限分別為人民幣141.31億元以及5.20天(截至2018年6月30日止六個月期間：人民幣105.77億元以及5.28天)，於2019年6月30日的敞口為人民幣678.47億元(2018年12月31日：人民幣1,429.14億元)。上述交易並非本集團的合同義務。於2019年6月30日和2018年12月31日，所有上述敞口金額均計入拆出資金和買入返售金融資產中。

截至2019年6月30日止六個月期間和2018年度，本集團與理財業務主體或任一第三方之間不存在由於上述理財產品導致的、增加本集團風險的協議性流動性安排、擔保或其他承諾，亦不存在本集團優先於其他方承擔理財產品損失的條款。截至2019年6月30日止六個月期間和2018年度，本集團發行的非保本理財產品對本集團利益未造成損失，也未遇到財務困難。

此外，本集團發行及管理的其他未納入合併範圍的結構化主體為基金及資產管理計劃。於2019年6月30日，該等產品的資產規模為人民幣5,798.13億元(2018年12月31日：人民幣6,846.53億元)。截至2019年6月30日止六個月期間，本集團從該等產品獲得的利益主要包括手續費及佣金淨收入計人民幣4.83億元(2018年：人民幣10.93億元)。

44 結構化主體(續)

(2) 未納入合併範圍內的結構化主體(續)

其他本集團持有投資的其他未納入合併範圍的結構化主體

為了更好地運用資金獲取收益，本集團投資於部分其他機構發行或管理的未納入合併範圍的結構化主體，相關損益列示在淨交易收益或損失以及利息收入中。這些未合併結構化主體主要為本集團投資的資產管理產品、基金產品及資產支持證券。於2019年6月30日，本集團持有以上未納入合併範圍的結構化主體的賬面價值和由此產生的最大風險敞口為人民幣688.84億元(2018年12月31日：人民幣606.63億元)，分別在本集團合併財務報表的以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產、以攤餘成本計量的債權投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資分類中列示。上述本集團持有投資的未納入合併範圍的結構化主體的總體規模，無公開可獲得的市場資料。

45 或有負債及承諾

法律訴訟及其他

本行及子公司在正常業務過程中因若干法律訴訟事項作為被告人。於2019年6月30日，根據法庭判決或者法律顧問的意見，本集團已作出的準備為人民幣42.99億元(2018年12月31日：人民幣44.38億元)，並在「附註34、其他負債」中進行了披露。本集團管理層認為該等法律訴訟的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。

於2016年9月28日，本行及紐約分行共同與美國紐約聯邦儲備銀行簽署一項禁止令。於2016年11月4日，本行及紐約分行共同與美國紐約金融服務局簽署一項同意令，並向美國紐約金融服務局支付罰金。於2016年12月31日，上述支付的罰金已反映在本集團的2016年度財務報表中。

本行及紐約分行正在積極回應上述兩項指令下的相關要求，相關美國監管機構是否會採取進一步的監管行動，是基於執行該等指令下相關要求後的監管結論，本集團認為目前無法估計，於2019年6月30日，未予計提預計負債。

資本承諾

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
已簽訂合同但未撥付	3,023	2,934

此外，於2019年6月30日和2018年12月31日，本集團無對被投資單位的股權投資承諾。

45 或有負債及承諾(續)

貸款承諾和財務擔保合同

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
貸款承諾		
—原始期限在1年以下	105,961	178,564
—原始期限在1年以上(含1年)	823,297	728,218
	<hr/>	<hr/>
小計	929,258	906,782
	<hr/>	<hr/>
銀行承兌匯票	311,917	242,489
信用卡承諾	602,647	538,870
開出保函及擔保	213,528	191,250
開出信用證	147,640	131,414
	<hr/>	<hr/>
合計	2,204,990	2,010,805
	<hr/>	<hr/>

貸款承諾和財務擔保合同包括對客戶提供的信用卡授信額度和一般信用額度，該一般信用額度可以通過貸款或開出信用證、開出保函及擔保或銀行承兌匯票等形式實現。

按信用風險加權計算的信貸承諾金額

信貸承諾信用風險加權金額體現了與信貸承諾相關的交易對手的信用風險，其計算參照銀保監會頒佈並於2013年1月1日生效的《商業銀行資本管理辦法(試行)》的要求進行，金額大小取決於交易對手的信用程度及各項合同的到期期限等因素。於2019年6月30日和2018年12月31日，信貸承諾相關的信用風險加權金額按內部評級法計量。

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
信貸承諾的信用風險加權金額	1,065,257	950,993
	<hr/>	<hr/>

45 或有負債及承諾(續)

擔保物

作為抵質押物的資產

於各報告期末，本集團在賣出回購交易中用作抵質押物的資產賬面價值如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
債券	54,348	163,937
票據	10	-
合計	<u>54,358</u>	<u>163,937</u>

於2019年6月30日，本集團賣出回購金融資產款「附註31」回購協議均在協議生效起12個月內到期。

賣出回購交易中，部分屬於賣斷式交易，相關擔保物權利已轉移給交易對手，見「附註46金融資產的轉讓」。

此外，本集團部分債券投資及存放同業款項按監管要求用作衍生或向中央銀行借款等交易的抵質押物。於2019年6月30日，本集團上述抵質押物賬面價值為人民幣6,954.64億元(2018年12月31日：人民幣8,265.51億元)。

收到的擔保物

本集團在相關證券借貸業務和買入返售「附註20買入返售金融資產」業務中接受了債券和票據作為抵質押物。於2019年6月30日和2018年12月31日，本集團無可以出售或再次向外抵押的抵質押物。

國債兌付承諾

本集團受財政部委託作為其代理人承銷國債。國債持有人可以要求提前兌付持有的國債，而本集團亦有義務對國債履行兌付責任。本集團國債提前兌付金額為國債本金及根據提前兌付協議決定的應付利息。

於2019年6月30日，本集團具有提前兌付義務的國債本金餘額為人民幣720.00億元(2018年12月31日：人民幣707.02億元)。上述國債的原始期限為三至五年不等。管理層認為在該等國債到期日前，本集團所需兌付的國債金額並不重大。

財政部對提前兌付的國債不會實時兌付，但會在國債到期時兌付本金和按發行協議約定支付利息。

證券承銷承諾

於2019年6月30日和2018年12月31日，本集團均無未履行的證券承銷承諾。

46 金融資產的轉讓

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或者特殊目的主體，這些金融資產轉讓若符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續確認上述資產。

信貸資產證券化

在日常交易中，本集團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。本集團會按照風險和報酬的保留程度及是否放棄了控制，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

於2019年6月30日，未到期的已轉讓信貸資產減值前賬面原值為人民幣754.51億元(2018年12月31日：人民幣373.78億元)。其中，對於不良信貸資產轉讓賬面原值為人民幣185.20億元(2018年12月31日：人民幣166.99億元)，本集團認為符合完全終止確認條件。對於信貸資產轉讓賬面原值為人民幣569.31億元(2018年12月31日：人民幣206.79億元)，本集團繼續涉入了該轉讓的信貸資產。於2019年6月30日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣82.75億元(2018年12月31日：人民幣23.67億元)，並已劃分為發放貸款和墊款。同時本集團由於該事項確認了相同金額的繼續涉入資產和繼續涉入負債。

不良貸款轉讓

截至2019年6月30日止六個月期間，本集團通過向第三方轉讓或發行資產證券化產品的方式共處置不良貸款賬面餘額人民幣213.38億元(截至2018年6月30日止六個月期間：人民幣121.75億元)。其中，通過上述資產證券化方式處置人民幣18.22億元(截至2018年6月30日止六個月期間：無)。本集團認為上述轉讓的不良貸款可以完全終止確認。

賣斷式賣出回購交易

在賣出回購交易中，作為抵押品而轉移的金融資產未終止確認。於2019年6月30日，相關擔保物權利已轉移給交易對手的賣斷式交易所對應的債券投資金額為人民幣379.41億元(2018年12月31日：人民幣462.50億元)，已包括在「附註45或有負債及承諾」擔保物的披露中。

證券借出交易

於證券借出交易中，交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。於2019年6月30日，本集團在證券借出交易中轉移資產的賬面價值為人民幣359.83億元(2018年12月31日：人民幣493.42億元)。

47 金融風險管理

概述

本集團金融風險管理的目標是在滿足監管部門、存款人和其他利益相關者對銀行穩健經營要求的前提下，在可接受的風險範圍內，實現投資者利益的最大化。

本集團通過制定風險管理政策，設定適當的風險限額及控制程序以識別、分析、監控和報告風險情況，通過銀行信息系統提供開展風險管理活動的相關及時信息。本集團還定期複核風險管理政策及相關系統，以反映市場、產品及行業最佳做法的新變化。

本集團面臨的風險主要包括信用風險、市場風險及流動性風險等。其中，市場風險包括匯率風險、利率風險和其他價格風險。

風險管理架構

本集團董事會負責制定本集團總體風險偏好，審議和批准本集團風險管理的目標和戰略。

風險管理框架包括：本集團高級管理層負有整體管理責任，負責風險管理的各個方面，包括實施風險管理策略、措施和信貸政策，批准風險管理的內部制度、措施和程序，設立風險管理部等相關部門來管理集團的主要風險。

47.1 信用風險

信用風險管理

信用風險是指因債務人或交易對手違約而造成損失的風險。操作失誤導致本集團作出未獲授權或不恰當的客戶貸款及墊款、資金承諾或投資，也會產生信用風險。本集團面臨的信用風險，主要源於本集團的客戶貸款及墊款、資金運營業務以及表外信用風險敞口。

本集團信用風險管理組織體系主要由董事會及其下設風險管理委員會、高級管理層及其下設風險管理委員會、貸款審查委員會、資產處置委員會以及風險管理部、信用管理部、信用審批部和各前臺客戶部門等構成，實施集中統一管理和分級授權。

本集團對包括授信調查和申報、授信審查審批、貸款發放、貸後監控和不良貸款管理等環節的信貸業務全流程實行規範化管理，通過嚴格規範信貸操作流程，強化貸前調查、評級授信、審查審批、放款審核和貸後監控全流程管理，提高押品風險緩釋效果，加快不良貸款清收處置，推進信貸管理系統升級改造等手段籍此全面提升本集團的信用風險管理水平。

當本集團執行了所有必要的程序後仍認為無法合理預期可收回金融資產的整體或一部分時，則將其進行核銷。表明無法合理預期可收回款項的跡象包括：強制執行已終止，以及本集團的收回方法是沒收並處置擔保品，但仍逾期擔保品的價值無法覆蓋全部本息。

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

信用風險管理(續)

本集團有可能核銷仍然處於強制執行中的金融資產。截至2019年6月30日止六個月期間，本集團已核銷資產對應的未結清的合同金額為235.95億元(截至2018年6月30日止六個月期間：人民幣306.54億元)。本集團仍然力圖全額收回其合法享有的債權，但由於無法合理預期全額收回，因此進行核銷。

2019年上半年，本集團持續加強全面風險管理，較好地守住了風險底線。有序推進“淨表計劃”，不良貸款持續“雙降”，資產質量穩定向好。撥備覆蓋率持續提高，風險抵補能力繼續增強。嚴控過剩行業用信敞口，信貸結構持續優化。完善市場風險管理制度體系，市場風險限額均在設定目標範圍內，市場業務風險總體可控。加強資產負債匹配管理，暢通市場融資管道，保持優質流動性資產儲備充裕，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。

除信貸資產會給本集團帶來信用風險外，對於資金運營業務，本集團謹慎選擇具備適當信用水平的交易對手、平衡信用風險與投資收益率、綜合參考內外部信用評級信息、分級授信，並運用適時的額度管理系統審查調整授信額度等方式，對資金運營業務的信用風險進行管理。此外，本集團為客戶提供表外承諾和擔保業務，因此存在客戶違約而需本集團代替客戶付款的可能性，並承擔與貸款相近的風險，因此本集團對此類業務適用信貸業務相類似的風險控制程序及政策來降低該信用風險。

預期信用損失計量

本集團運用「預期信用損失模型」計提以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具金融資產，以及貸款承諾和財務擔保合同的減值準備。

本集團進行金融資產預期信用損失減值測試的方法包括風險參數模型法和現金流折現模型法。個人客戶信用類資產，以及劃分為階段一和階段二的法人客戶信用類資產，適用風險參數模型法；劃分為階段三的法人客戶信用類資產，適用現金流折現模型法。

本集團結合前瞻性信息進行預期信用損失評估，預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和借款人的信用狀況（例如，客戶違約的可能性及相應損失）。本集團根據會計準則的要求在預期信用風險的計量中使用了判斷、假設和估計，主要包括：

- 類似信用風險組合劃分
- 預期信用損失計量的參數
- 信用風險顯著增加的判斷標準和違約定義
- 已發生信用減值資產的定義
- 前瞻性計量
- 階段三法人客戶信用類資產的未來現金流預測

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

預期信用損失計量(續)

類似信用風險組合劃分

按照組合方式計提預期信用損失準備時，本集團已將具有類似風險特徵的敞口進行歸類。根據債務人性質區分法人客戶和個人客戶。在進行法人客戶分組時，本集團考慮了借款人類型、行業類別、借款用途、擔保品類型等信息；在進行個人客戶分組時，本集團考慮了借款用途、擔保品類型等信息，確保其信用風險分組劃分的可靠性。

預期信用損失計量的參數

根據信用風險是否發生顯著增加以及是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以 12 個月或整個存續期的預期信用損失計量減值準備。預期信用損失計量的關鍵參數包括違約概率、違約損失率和違約風險敞口。本集團以當前風險管理所使用的內部評級體系為基礎，根據新金融工具準則的要求，考慮歷史統計數據（如交易對手評級、擔保方式及抵質押物類別、還款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立違約概率、違約損失率及違約風險敞口模型。

相關定義如下：

- 違約概率是指借款人在未來 12 個月或在整個剩餘存續期發生違約的可能性；
- 違約風險敞口是指，在未來 12 個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額；
- 違約損失率是指本集團對違約敞口發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索方式和優先級，以及擔保品或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。違約損失率為違約發生時風險敞口損失的百分比。

信用風險顯著增加的判斷標準和違約定義

本集團在每個資產負債表日評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。本集團進行金融資產的損失階段劃分時充分考慮反映其信用風險是否出現顯著變化的各種合理且有依據的信息，包括前瞻性信息。主要考慮因素有監管及經營環境、內外部信用評級、償債能力、經營能力、貸款合同條款、還款行為等。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。違約是指債務人未按合同約定償付債務，或其他違反債務合同或對正常償還債務產生重大影響的行為。

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

預期信用損失計量(續)

信用風險顯著增加的判斷標準和違約定義(續)

本集團通過設置定量、定性標準以判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加，判斷標準主要為債務人違約概率的變化、信用風險分類的變化以及其他表明信用風險顯著增加的情況，具體包括：信用類資產自初始確認後，風險分類由正常類變化為關注類；違約概率上升超過一定幅度，並根據初始確認時違約概率不同制定差異化標準。在判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否顯著增加時，本集團根據會計準則要求將逾期超過30天作為信用風險顯著增加的上限指標。

如果在報告日金融工具被確定為具有較低信用風險，本集團假設該金融工具的信用風險自初始確認後並未顯著增加。本集團將內部評級與全球公認的低信用風險定義(例如外部“投資等級”評級)相一致的金融工具，確定為具有較低信用風險。

已發生信用減值資產的定義

在新金融工具準則下為確定是否發生信用減值時，本集團所採用的界定標準，與內部針對相關金融工具的信用風險管理目標保持一致，同時考慮定量、定性指標。本集團評估債務人是否發生信用減值時，主要考慮以下因素：

- 發行方或債務人發生重大財務困難；
- 債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期等；
- 債權人出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他債務重組；
- 發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失；
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了發生信用損失的事實；
- 債務人對本集團的任何本金、墊款、利息或投資的公司債券逾期超過90天。

金融資產發生信用減值，有可能是多個事件的共同作用所致，未必是可單獨識別的事件所致。

前瞻性計量

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，如國內生產總值(GDP)、貨幣供應量(M2)、消費者物價指數(CPI)等。

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

預期信用損失計量(續)

前瞻性計量(續)

這些經濟指標對違約概率和違約損失率的影響，對不同的業務類型有所不同。本集團綜合考慮內外部數據、專家預測以及統計分析確定這些經濟指標與違約概率和違約損失率之間的關係。本集團至少每年對這些經濟指標進行評估預測，並提供未來的最佳估計，並定期檢測評估結果。其中，目前基準情景下使用的核心經濟預測指標國內生產總值(GDP)符合當前中央政府公佈的發展主要預期目標。

本集團結合統計分析及專家判斷結果來確定多種情景下的經濟預測及其權重。其中主要核心經濟預測指標在樂觀、悲觀情景下的波動不超過基準情景的正負10%。基準情景的權重高於其他情景權重之和。本集團以加權的12個月預期信用損失(階段一)或加權的整個存續期預期信用損失(階段二及階段三)計量相關的減值準備。上述加權信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出。

階段三法人客戶信用類資產的未來現金流預測

本集團對階段三法人客戶信用類資產使用現金流折現模型法(「DCF」)計量預期信用損失。DCF測試法基於對未來現金流入的定期預測，估計損失準備金額。本集團在測試時點預計與該筆資產相關的、不同情景下的未來各期現金流入，使用概率加權後獲取未來現金流的加權平均值，並按照一定的折現率折現後加總，獲得資產未來現金流入的現值。

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

不考慮任何所持抵質押物或其他信用增級措施的最大信用風險敞口信息

在不考慮任何可利用的抵質押物或其他信用增級措施時，最大信用風險敞口信息反映了各報告期末信用風險敞口的最壞情況。本集團信用風險敞口主要來源於信貸業務以及資金業務。此外，表外項目如貸款承諾、信用卡承諾、銀行承兌匯票、開出保函及擔保，以及信用證等也包含信用風險。

於資產負債表日，最大信用風險敞口列報如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
存放中央銀行款項	2,465,327	2,707,018
存放同業及其他金融機構款項	214,962	109,728
拆放同業及其他金融機構款項	461,315	552,013
衍生金融資產	18,207	36,944
買入返售金融資產	321,801	371,001
客戶貸款及墊款	12,475,790	11,461,542
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入損益的 金融資產	643,782	591,787
以攤餘成本計量的債務工具投資	4,756,098	4,503,698
以公允價值計量且其變動計入其他綜 合收益的其他債務工具投資	1,831,346	1,735,892
其他金融資產	169,797	58,992
小計	23,358,425	22,128,615
貸款承諾和財務擔保合同	2,183,609	1,990,282
合計	25,542,034	24,118,897

本集團已採取一系列的政策和信用增級措施來降低信用風險敞口至可接受水平。其中，常用的方法包括要求借款人交付保證金、提供抵質押物或擔保。本集團需要取得的擔保物金額及類型基於對交易對手的信用風險評估決定。對於擔保物類型和評估參數本集團制定了相關指引。

擔保物主要包括以下幾種類型：

- 個人住房貸款通常以房產作為抵押物；
- 除個人住房貸款之外的其他個人貸款及對公貸款，通常以房地產或借款人的其他資產作為抵押物；
- 買入返售協議下的抵質押物主要包括債券、票據。

本集團管理層會定期檢查抵質押物市場價值，並在必要時根據相關協議要求追加擔保物。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

客戶貸款及墊款(i)

客戶貸款及墊款的風險集中度按地區和行業劃分如下表列示。

(1) 客戶貸款及墊款按地區分佈情況如下：

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款及墊款				
總行	346,378	4.4	303,637	4.2
長江三角洲	1,686,067	21.5	1,548,750	21.4
珠江三角洲	942,312	12.0	842,577	11.6
環渤海地區	1,195,547	15.2	1,128,923	15.6
中部地區	1,099,713	14.0	1,017,666	14.1
西部地區	1,852,679	23.5	1,721,056	23.8
東北地區	315,248	4.0	296,755	4.1
境外及其他	421,949	5.4	376,997	5.2
小計	<u>7,859,893</u>	<u>100.0</u>	<u>7,236,361</u>	<u>100.0</u>
個人貸款及墊款				
總行	57	-	66	-
長江三角洲	1,207,884	23.7	1,125,425	24.1
珠江三角洲	1,108,204	21.7	1,019,760	21.8
環渤海地區	759,859	14.9	705,802	15.1
中部地區	809,016	15.9	731,709	15.6
西部地區	1,026,578	20.1	919,657	19.7
東北地區	178,051	3.5	163,452	3.5
境外及其他	12,760	0.2	11,393	0.2
小計	<u>5,102,409</u>	<u>100.0</u>	<u>4,677,264</u>	<u>100.0</u>
客戶貸款及墊款總額	<u>12,962,302</u>		<u>11,913,625</u>	

(i) 下述客戶貸款及墊款的信息披露不包括客戶貸款及墊款應計利息。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

客戶貸款及墊款(續)

(2) 客戶貸款及墊款按行業分佈情況如下：

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款及墊款				
交通運輸、倉儲 和郵政業	1,587,058	20.2	1,410,827	19.5
製造業	1,341,810	17.1	1,255,497	17.3
租賃和商務服務業	1,034,755	13.1	923,992	12.8
電力、熱力、燃氣 及水生產和供應業	887,982	11.3	868,758	12.0
房地產業	708,297	9.0	619,101	8.6
金融業	553,074	7.0	600,813	8.3
水利、環境和公共 設施管理業	509,299	6.5	438,208	6.1
批發和零售業	395,618	5.0	385,639	5.3
建築業	281,636	3.6	245,584	3.4
採礦業	218,156	2.8	201,790	2.8
其他行業	342,208	4.4	286,152	3.9
小計	<u>7,859,893</u>	<u>100.0</u>	<u>7,236,361</u>	<u>100.0</u>
個人貸款及墊款				
個人住房	3,923,858	76.9	3,661,900	78.3
個人生產經營	259,596	5.1	216,588	4.6
個人消費	166,703	3.3	166,285	3.6
信用卡透支	454,675	8.9	380,720	8.1
其他	297,577	5.8	251,771	5.4
小計	<u>5,102,409</u>	<u>100.0</u>	<u>4,677,264</u>	<u>100.0</u>
客戶貸款及墊款總額	<u>12,962,302</u>		<u>11,913,625</u>	

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

客戶貸款及墊款(續)

(3) 客戶貸款及墊款總額按合同約定期限及擔保方式分佈情況如下：

	2019年6月30日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
信用貸款	1,367,494	827,860	1,319,071	3,514,425
保證貸款	649,570	398,972	465,028	1,513,570
抵押貸款	847,155	443,277	4,561,483	5,851,915
質押貸款	651,461	112,107	1,318,824	2,082,392
合計	3,515,680	1,782,216	7,664,406	12,962,302

	2018年12月31日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
信用貸款	1,427,185	579,653	1,203,211	3,210,049
保證貸款	576,797	362,033	428,125	1,366,955
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
合計	3,422,052	1,431,225	7,060,348	11,913,625

(4) 逾期貸款

	2019年6月30日					合計
	逾期1至30天	逾期31至90天	逾期91至360天	逾期361天至3年	逾期3年以上	
信用貸款	5,340	3,909	7,292	480	525	17,546
保證貸款	8,839	2,311	16,210	12,558	3,812	43,730
抵押貸款	29,892	14,155	25,729	31,722	10,273	111,771
質押貸款	5,730	2,260	8,679	3,064	1,392	21,125
合計	49,801	22,635	57,910	47,824	16,002	194,172

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

客戶貸款及墊款(續)

(4) 逾期貸款(續)

	2018年12月31日					合計
	逾期1 至30天	逾期31 至90天	逾期91 至360天	逾期361天 至3年	逾期3年 以上	
信用貸款	11,624	2,912	7,030	445	716	22,727
保證貸款	11,129	4,646	16,181	16,401	4,060	52,417
抵押貸款	28,360	16,480	31,174	31,880	9,293	117,187
質押貸款	4,033	274	2,641	1,906	1,747	10,601
合計	55,146	24,312	57,026	50,632	15,816	202,932

任何一期本金或利息逾期1天，整筆貸款將歸類為逾期貸款。

(5) 客戶貸款及墊款的信用質量

於2019年6月30日和2018年12月31日，客戶貸款及墊款按階段劃分的列示信息，請參見附註21。

(6) 合同現金流量的修改

本集團與交易對手方修改或重新議定合同，未導致金融資產終止確認，但導致合同現金流量發生變化，這類合同修改包括貸款展期、修改還款計劃，以及變更結息方式。當合同修改並未造成實質性變化且不會導致終止確認原有資產時，本集團在報告日評估修改後資產的違約風險時，仍與原合同條款下初始確認時的違約風險進行對比，並重新計算該金融資產的賬面餘額，並將相關利得或損失計入當期損益。重新計算該金融資產的賬面餘額，將根據重新議定或修改的合同現金流量按金融資產的原實際利率折現的現值確定。

本集團對合同現金流量修改後資產的後續情況實施監控，經過本集團判斷，合同修改後資產信用風險已得到顯著改善，相關資產從第三階段或第二階段轉移至第一階段，同時損失準備的計算基礎由整個存續期預期信用損失轉為12個月預期信用損失。

為了實現最大程度的收款，本集團有時會與財務狀況惡化或無法如期還款的借款人重新商定合同條款。這類合同修改包括貸款展期、免付款期，以及提供還款寬限期。基於管理層判斷客戶很可能繼續還款的指標，本集團制定了貸款的具體重組政策和操作實務，且對該政策持續進行複核。對貸款進行重組的情況在中長期貸款管理中最為常見。重組貸款應當經過至少6個月的觀察期，並達到對應階段分類標準後才能回調。考慮到借款人的財務困難與借款人達成協議或者依據法院的裁定而做出了讓步，於2019年6月30日，本集團重組貸款和墊款餘額為人民幣550.40億元(2018年12月31日：人民幣592.32億元)。

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

客戶貸款及墊款(續)

(6) 合同現金流量的修改(續)

截至2019年6月30日止六個月期間，本集團將部分貸款進行了債務重組，確認了公允價值為人民幣17.37億元的股權(截至2018年6月30日止六個月期間：人民幣1.01億元)。在上述債務重組中，本集團確認的債務重組損失不重大。

(7) 信用增級安排下取得的抵債資產

該等資產已作為抵債資產在「附註22.1以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產」及「附註26其他資產」中反映。

債務工具

債務工具的信用質量

(1) 新金融工具準則下以攤餘成本計量的債權投資和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資的預期信用損失減值階段分析，分別於附註22.2及22.3中披露。

(2) 債務工具按照信用評級進行分類

本集團採用信用評級方法監控持有的債券組合信用風險狀況。根據資產的質量狀況對資產風險特徵進行信用風險等級劃分，本集團將納入預期信用損失計量的金融資產的信用風險等級區分為“低”(風險狀況良好)、“中”(風險程度增加)、“高”(風險程度嚴重)，該信用風險等級為本公司內部信用風險管理目的所使用。“低”指資產質量良好，沒有足夠理由懷疑資產預期會發生未按合同約定償付債務、或其他違反債務合同且對正常償還債務產生重大影響的行為；“中”指存在可能對正常償還債務較明顯不利影響的因素，但尚未出現對正常償還債務產生重大影響的行為，“高”指出現未按合同約定償付債務，或其他違反債務合同或對正常償還債務產生重大影響的行為。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

債務工具(續)

(2) 債務工具按照信用評級進行分類(續)

於資產負債表日以攤余成本計量的債權投資和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資賬面價值按投資評級分佈如下：

信用等級	2019年6月30日			合計
	低	中	高	
債券-按發行方劃分：				
政府債券	2,834,329	-	-	2,834,329
公共實體及准政府債券	1,562,351	-	-	1,562,351
金融機構債券	904,292	-	-	904,292
公司債券	311,066	4,984	16	316,066
財政部特別國債	95,174	-	-	95,174
應收財政部款項	303,560	-	-	303,560
憑證式國債及儲蓄式國債	537,962	-	-	537,962
其他	33,647	-	63	33,710
合計	6,582,381	4,984	79	6,587,444
信用等級	2018年12月31日			合計
	低	中	高	
債券-按發行方劃分：				
政府債券	3,041,961	-	-	3,041,961
公共實體及准政府債券	1,556,598	-	-	1,556,598
金融機構債券	848,336	-	-	848,336
公司債券	356,695	5,292	177	362,164
財政部特別國債	93,358	-	-	93,358
應收財政部款項	298,734	-	-	298,734
憑證式國債及儲蓄式國債	3,908	-	-	3,908
其他	34,469	-	62	34,531
合計	6,234,059	5,292	239	6,239,590

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

債務工具(續)

債務工具的信用質量(續)

(3) 債務工具按照信用評級進行分類(續)

- (i) 上述信用評級信息按照本集團內部評級披露，上述信用等級披露表格不包含以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產。

47.2 流動性風險

流動性風險是負債到期時缺乏資金還款的風險。資產和負債的現金流或期限的不匹配，均可能產生上述風險。

本集團的資產負債管理部通過下列方法對其流動性風險進行管理：

- 優化資產負債結構；
- 保持穩定的存款基礎；
- 預測未來現金流量和評估流動資產水平；
- 保持高效的內部資金撥劃機制；
- 定期執行壓力測試。

47 金融風險管理(續)

47.2 流動性風險(續)

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析

下表按照報告期末至合同到期日的剩餘期限對金融資產和金融負債的賬面價值進行到期日分析：

	2019年6月30日								合計
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
現金及存放中央銀行款項	-	277,681	7,913	2,662	15,769	-	-	2,252,484	2,556,509
存放同業及其他金融機構款項	-	101,493	5,294	10,759	90,470	6,706	240	-	214,962
拆放同業及其他金融機構款項	11	-	103,883	112,220	202,477	37,170	5,554	-	461,315
衍生金融資產	-	-	7,337	2,992	7,335	496	47	-	18,207
買入返售金融資產	3,872	-	288,850	12,235	16,844	-	-	-	321,801
客戶貸款及墊款	22,462	-	514,864	638,865	2,698,606	2,582,911	6,018,082	-	12,475,790
以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產	-	7,718	37,489	95,782	232,327	139,802	138,457	45,817	697,392
以攤餘成本計量的金融投資	-	-	72,112	109,239	415,595	2,539,985	1,619,167	-	4,756,098
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	-	298	88,720	92,933	497,838	839,583	311,974	2,978	1,834,324
其他金融資產	3,065	153,678	6,084	391	3,634	81	3	2,861	169,797
金融資產總額	29,410	540,868	1,132,546	1,078,078	4,180,895	6,146,734	8,093,524	2,304,140	23,506,195
向中央銀行借款	-	(30)	(113,459)	(127,488)	(228,635)	(451)	-	-	(470,063)
同業及其他金融機構存放款項	-	(796,568)	(96,678)	(235,612)	(77,346)	(67,679)	-	-	(1,273,883)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(153,986)	(106,200)	(72,455)	(8,025)	(7,984)	-	(348,650)
以公允價值計量且其變動計入 損益的金融負債	-	(16,414)	(48,133)	(82,103)	(88,818)	(240)	-	-	(235,708)
衍生金融負債	-	-	(7,490)	(6,047)	(16,162)	(1,478)	(483)	-	(31,660)
賣出回購金融資產款	-	-	(14,528)	(16,964)	(19,765)	-	-	-	(51,257)
吸收存款	-	(11,209,935)	(497,610)	(936,339)	(3,252,772)	(2,632,362)	(156)	-	(18,529,174)
已發行債務證券	-	-	(104,978)	(194,337)	(221,772)	(51,951)	(339,348)	-	(912,386)
其他金融負債	-	(164,480)	(72,743)	(1,298)	(5,615)	(10,030)	(766)	(1,775)	(256,707)
金融負債總額	-	(12,187,427)	(1,109,605)	(1,706,388)	(3,983,340)	(2,772,216)	(348,737)	(1,775)	(22,109,488)
淨頭寸	29,410	(11,646,559)	22,941	(628,310)	197,555	3,374,518	7,744,787	2,302,365	1,396,707

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.2 流動性風險(續)

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析(續)

	2018年12月31日								
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	合計
現金及存放中央銀行款項	-	321,644	6,895	1,156	6,046	-	-	2,469,366	2,805,107
存放同業及其他金融機構款項	-	79,736	9,341	4,634	9,409	6,608	-	-	109,728
拆放同業及其他金融機構款項	11	-	240,801	100,189	169,472	37,409	4,131	-	552,013
衍生金融資產	-	-	7,633	11,579	16,025	1,257	450	-	36,944
買入返售金融資產	3,872	-	352,749	12,627	1,753	-	-	-	371,001
客戶貸款及墊款	14,617	-	538,045	615,065	2,435,236	2,376,458	5,482,121	-	11,461,542
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	-	5,268	55,119	70,797	198,207	143,862	134,228	35,764	643,245
以攤餘成本計量的金融投資	-	2	56,424	98,997	414,999	2,410,422	1,522,854	-	4,503,698
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	-	-	41,872	103,062	465,868	886,821	238,269	2,240	1,738,132
其他金融資產	1,966	49,601	1,170	614	2,316	52	4	3,269	58,992
金融資產總額	20,466	456,251	1,310,049	1,018,720	3,719,331	5,862,889	7,382,057	2,510,639	22,280,402
向中央銀行借款	-	(30)	(50,553)	(99,248)	(410,911)	(453)	-	-	(561,195)
同業及其他金融機構存放款項	-	(556,486)	(41,138)	(243,528)	(225,963)	(35,129)	(22,078)	-	(1,124,322)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(126,386)	(97,578)	(85,617)	(8,518)	(7,442)	-	(325,541)
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	-	(17,188)	(79,934)	(81,225)	(104,518)	(3,400)	(38)	-	(286,303)
衍生金融負債	-	-	(6,977)	(9,929)	(16,611)	(925)	(112)	-	(34,554)
賣出回購金融資產款	-	-	(118,263)	(15,769)	(22,869)	(200)	-	-	(157,101)
吸收存款	-	(10,574,096)	(545,318)	(1,244,458)	(2,695,212)	(2,286,609)	(597)	-	(17,346,290)
已發行債務證券	-	-	(50,591)	(204,552)	(225,219)	(57,346)	(242,965)	-	(780,673)
其他金融負債	-	(102,519)	(68,976)	(1,668)	(4,130)	(2,803)	(80)	(1,601)	(181,777)
金融負債總額	-	(11,250,319)	(1,088,136)	(1,997,955)	(3,791,050)	(2,395,383)	(273,312)	(1,601)	(20,797,756)
淨頭寸	20,466	(10,794,068)	221,913	(979,235)	(71,719)	3,467,506	7,108,745	2,509,038	1,482,646

47 金融風險管理(續)

47.2 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析

可用於償還所有負債及用於支付發行在外信貸承諾的資產包括現金及存放中央銀行款項、存放及拆放同業及其他金融機構款項、以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產、買入返售金融資產等。在正常經營過程中，大部分活期存款及到期的定期存款並不會立即被提取而是繼續留在本集團，另外以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資也可以在需要時處置取得資金用於償還到期債務。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.2 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析(續)

下表按照報告期末至合同到期日的剩餘期限列示了非衍生金融資產和金融負債的未折現現金流：

	2019年6月30日								合計
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
非衍生金融資產									
現金及存放中央銀行款項	-	277,681	7,913	2,662	15,769	-	-	2,252,484	2,556,509
存放同業及其他金融機構款項	69	101,492	5,301	10,811	92,720	6,706	240	-	217,339
拆放同業及其他金融機構款項	11	-	105,123	113,862	214,223	42,678	8,881	-	484,778
買入返售金融資產	3,872	-	289,353	12,296	17,530	-	-	-	323,051
客戶貸款及墊款	98,798	-	583,879	762,118	3,204,836	4,116,601	8,975,051	-	17,741,283
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	-	7,718	37,593	97,185	238,899	167,185	154,704	45,817	749,101
以攤餘成本計量的債務工具投資	-	-	87,583	136,411	517,539	2,934,562	1,890,194	-	5,566,289
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	-	298	92,228	102,522	529,227	919,852	349,236	2,978	1,996,341
其他金融資產	-	153,678	6,084	391	3,634	81	3	2,861	166,732
非衍生金融資產總額	102,750	540,867	1,215,057	1,238,258	4,834,377	8,187,665	11,378,309	2,304,140	29,801,423
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	-	(30)	(113,691)	(128,160)	(233,642)	(451)	-	-	(475,974)
同業及其他金融機構存放款項	-	(796,568)	(96,767)	(236,954)	(79,277)	(79,122)	-	-	(1,288,688)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(154,175)	(106,816)	(74,213)	(9,693)	(9,245)	-	(354,142)
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	-	(16,414)	(48,952)	(83,527)	(97,736)	(247)	-	-	(246,876)
賣出回購金融資產款	-	-	(14,539)	(17,043)	(20,088)	-	-	-	(51,670)
吸收存款	-	(11,210,064)	(498,624)	(938,680)	(3,303,088)	(2,831,339)	(157)	-	(18,781,952)
已發行債務證券	-	-	(105,157)	(198,957)	(242,487)	(118,733)	(401,277)	-	(1,066,611)
其他金融負債	-	(164,245)	(72,744)	(1,301)	(5,668)	(10,567)	(998)	(1,775)	(257,298)
非衍生金融負債總額	-	(12,187,321)	(1,104,649)	(1,711,438)	(4,056,199)	(3,050,152)	(411,677)	(1,775)	(22,523,211)
淨頭寸	102,750	(11,646,454)	110,408	(473,180)	778,178	5,137,513	10,966,632	2,302,365	7,278,212

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.2 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析(續)

	2018年12月31日								
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	合計
非衍生金融資產									
現金及存放中央銀行款項	-	321,644	6,895	1,156	6,046	-	-	2,469,366	2,805,107
存放同業及其他金融機構款項	-	79,737	9,348	4,655	9,581	6,608	-	-	109,929
拆放同業及其他金融機構款項	11	-	241,562	101,589	173,608	40,319	4,731	-	561,820
買入返售金融資產	3,872	-	354,045	12,709	1,812	-	-	-	372,438
客戶貸款及墊款	97,822	-	600,427	724,144	2,900,449	3,767,258	8,114,986	-	16,205,086
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	-	5,268	55,446	73,150	207,930	169,782	151,036	35,764	698,376
以攤餘成本計量的債務工具投資	-	2	72,020	126,705	524,909	2,503,816	1,767,087	-	4,994,539
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	-	-	45,883	112,551	500,456	974,855	268,951	2,240	1,904,936
其他金融資產	-	49,239	987	441	2,009	51	2	3,269	55,998
非衍生金融資產總額	101,705	455,890	1,386,613	1,157,100	4,326,800	7,462,689	10,306,793	2,510,639	27,708,229
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	-	(30)	(50,619)	(99,748)	(419,625)	(449)	-	-	(570,471)
同業及其他金融機構存放款項	-	(556,485)	(41,322)	(245,144)	(230,699)	(43,494)	(23,719)	-	(1,140,863)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(126,537)	(98,193)	(87,235)	(10,114)	(8,741)	-	(330,820)
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	-	(17,188)	(79,597)	(81,187)	(104,672)	(3,400)	(39)	-	(286,083)
賣出回購金融資產款	-	-	(118,312)	(15,842)	(23,191)	(229)	-	-	(157,574)
吸收存款	-	(10,575,141)	(546,932)	(1,250,206)	(2,737,934)	(2,446,798)	(711)	-	(17,557,722)
已發行債務證券	-	-	(50,644)	(209,621)	(244,927)	(105,830)	(279,335)	-	(890,357)
其他金融負債	-	(102,370)	(68,976)	(1,578)	(4,130)	(2,803)	(80)	(1,601)	(181,538)
非衍生金融負債總額	-	(11,251,214)	(1,082,939)	(2,001,519)	(3,852,413)	(2,613,117)	(312,625)	(1,601)	(21,115,428)
淨頭寸	101,705	(10,795,324)	303,674	(844,419)	474,387	4,849,572	9,994,168	2,509,038	6,592,801

47 金融風險管理(續)

47.2 流動性風險(續)

衍生金融工具現金流

按淨額結算的衍生金融工具

本集團按照淨額結算的衍生金融工具主要為利率類衍生產品。下表按於各報告期末至合同到期日的剩餘期限列示了本集團以淨額結算的衍生金融工具的未經折現的合同現金流：

	2019年6月30日					合計
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
利率衍生金融工具	-	3	16	(795)	(441)	(1,217)

	2018年12月31日					合計
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
利率衍生金融工具	-	(12)	108	260	248	604

按總額結算的衍生金融工具

本集團按照總額結算的衍生金融工具主要為匯率類及貴金屬類衍生產品。下表按於各報告期末至合同到期日的剩餘期限列示了本集團以總額結算的衍生金融工具的未經折現的合同現金流：

	2019年6月30日					合計
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
按總額結算的衍生金融工具						
—現金流入	698,064	671,391	1,279,488	64,205	42	2,713,190
—現金流出	(698,199)	(674,484)	(1,288,439)	(64,467)	(41)	(2,725,630)
合計	(135)	(3,093)	(8,951)	(262)	1	(12,440)

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.2 流動性風險(續)

衍生金融工具現金流(續)

按總額結算的衍生金融工具(續)

	2018年12月31日					合計
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
按總額結算的衍生金融工具						
—現金流入	589,624	649,674	1,636,207	49,275	502	2,925,282
—現金流出	(588,961)	(648,038)	(1,637,033)	(49,351)	(496)	(2,923,879)
合計	663	1,636	(826)	(76)	6	1,403

表外項目

本集團的表外項目主要有貸款承諾、銀行承兌匯票、信用卡承諾、開出保函及擔保及開出信用證。下表按合同的剩餘期限列示表外項目金額，財務擔保合同按最早的合同到期日以名義金額列示：

	2019年6月30日			合計
	1年以內	1年至5年	5年以上	
貸款承諾	144,547	219,292	565,419	929,258
銀行承兌匯票	311,917	-	-	311,917
信用卡承諾	602,647	-	-	602,647
開出保函及擔保	111,145	87,928	14,455	213,528
開出信用證	143,088	4,552	-	147,640
合計	1,313,344	311,772	579,874	2,204,990

	2018年12月31日			合計
	1年以內	1年至5年	5年以上	
貸款承諾	132,322	246,008	528,452	906,782
銀行承兌匯票	242,489	-	-	242,489
信用卡承諾	538,870	-	-	538,870
開出保函及擔保	97,061	79,005	15,184	191,250
開出信用證	127,042	4,372	-	131,414
合計	1,137,784	329,385	543,636	2,010,805

47 金融風險管理(續)

47.3 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於本集團的自營交易和代客交易業務中。

本集團的利率風險主要來自信貸業務、固定收益類產品以及融資活動。利率風險是本集團許多業務的內在風險，且在大型銀行普遍存在。生息資產和付息負債到息日和重新定價日的不匹配是利率風險的主要原因。

本集團的匯率風險是指匯率變動導致以外幣計價貨幣性資產和負債進行的交易使本集團因外匯敞口而蒙受虧損的風險。該損失的風險主要由匯率變動引起。

本集團承擔的商品風險主要來源於黃金及其他貴金屬。該損失風險由商品價格波動引起。本集團對黃金價格相關風險與匯率風險合併管理。

本集團認為來自交易及投資組合中股票價格及除黃金外的商品價格的市場風險並不重大。

交易賬戶和銀行賬戶劃分

為更有效地進行市場風險管理和更準確計量市場風險監管資本，本集團將所有表內外金融工具和商品劃分為交易賬戶和銀行賬戶。交易賬戶包括本集團為交易目的而持有的金融工具和商品的頭寸，包括所有衍生金融工具。除此之外的其他各類金融工具劃入銀行賬戶。

交易賬戶市場風險管理

本集團採用風險價值(VaR)、限額管理、敏感性分析、久期、敞口分析、壓力測試等多種方法管理交易賬戶市場風險。

本集團制定了年度市場風險管理政策以及因應外部市場的風險變動制定的市場風險管理制度。本集團重點關注國內外金融市場的變化，以及在限額內開展的交易類業務結構和管理層交易策略。此外，本集團為金融工具建立了具體政策，進一步監測發行人及交易對手的敞口，以及業務頭寸限額及交易策略。本集團的限額管理及風險監測體系以 VaR 值為核心基礎，VaR 值持續監測交易類賬戶下金融工具的風險。

本行採用歷史模擬法(選取 99%的置信區間、1 天的持有期，250 天歷史數據)計量總行本部、境內分行和境外分行交易賬戶風險價值。根據境內外不同市場的差異，本行選擇合理的模型參數和風險交納以反映真實的市場風險水平，並通過數據分析、平行建模以及對市場風險計量模型進行回溯測試等措施，檢驗風險計量模型的準確性和可靠性。

47 金融風險管理(續)

47.3 市場風險(續)

交易賬戶市場風險管理(續)

交易賬戶風險價值(VaR)

本行

		2019年6月30日止6個月期間			
		期末	平均	最高	最低
利率風險		78	98	116	78
匯率風險	(1)	153	118	156	62
商品風險		13	19	25	5
總體風險價值		170	145	172	98

		2018年6月30日止6個月期間			
		期末	平均	最高	最低
利率風險		73	59	83	44
匯率風險	(1)	51	52	94	12
商品風險		15	15	19	10
總體風險價值		107	102	134	57

本行計算交易賬戶風險價值(不含按相關規定開展結售匯業務形成的交易頭寸)。本行按季進行交易賬戶壓力測試，以債券資產、利率衍生產品、貨幣衍生產品和貴金屬交易等主要資金業務為承壓對象，設計利率風險、匯率風險和貴金屬價格風險等壓力情景，測算在假想壓力情景下對承壓對象的潛在損益影響。

- (1) 黃金價格相關風險價值已體現在匯率風險中。

47 金融風險管理(續)

47.3 市場風險(續)

銀行賬戶市場風險管理

本集團綜合運用限額管理、壓力測試、情景分析和缺口分析等技術手段，管理銀行賬戶市場風險。

利率風險管理

本集團的銀行賬戶利率風險主要來源於本集團銀行賬戶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，以及主要境內利率敏感性金融資產及金融負債所依據的基準利率變動不一致。

本集團密切關注宏觀經濟形勢和人民銀行貨幣政策導向，及時靈活調整資產負債各項業務定價策略。本集團建立了全面的利率風險管理政策和工具，提高集團利率風險計量、監測、分析和管理的一致性。

本集團定期運用缺口分析、敏感性分析、情景模擬及壓力測試對利率風險進行計量和分析，將利率風險敞口控制在可承受的範圍內。

匯率風險管理

匯率風險源於經營活動中貨幣性資產與負債幣種錯配導致的與匯率變動相關的潛在損失。

本集團定期開展匯率風險敞口監測和敏感性分析，協調發展外匯資產負債業務，將全行匯率風險敞口控制在合理範圍內。

市場風險限額管理

本集團市場風險限額按照基礎工具或交易的性質分為指令性限額和指導性限額，該區分改善了包括頭寸限額、止損限額、風險限額和壓力測試限額管理。

本集團持續加強市場風險限額管理，根據自身風險偏好，制定相應的限額指標，優化市場風險限額的種類，並對限額執行情況進行持續監測、報告、調整和處理。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.3 市場風險(續)

匯率風險

本集團主要經營人民幣業務，部分交易涉及美元、港幣及少量其他貨幣。於各報告期末，金融資產和金融負債的匯率風險敞口如下：

	2019年6月30日				
	人民幣	美元(折合人民幣)	港元(折合人民幣)	其他貨幣(折合人民幣)	合計
現金及存放中央銀行款項	2,480,251	50,605	1,030	24,623	2,556,509
存放同業及其他金融機構款項	132,464	41,364	3,601	37,533	214,962
拆放同業及其他金融機構款項	236,923	166,086	42,130	16,176	461,315
衍生金融資產	2,834	14,383	158	832	18,207
買入返售金融資產	321,504	-	-	297	321,801
客戶貸款及墊款	12,000,056	356,650	52,031	67,053	12,475,790
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	669,568	13,293	10,953	3,578	697,392
以攤餘成本計量的債務工具投資	4,690,203	49,670	8,472	7,753	4,756,098
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具和其他權益投資	1,592,719	203,247	1,601	36,757	1,834,324
其他金融資產	152,777	10,644	3,157	3,219	169,797
金融資產總額	22,279,299	905,942	123,133	197,821	23,506,195
向中央銀行借款	(469,612)	-	-	(451)	(470,063)
同業及其他金融機構存放款項	(1,200,122)	(43,216)	(26,075)	(4,470)	(1,273,883)
同業及其他金融機構拆入款項	(51,959)	(219,087)	(60,727)	(16,877)	(348,650)
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	(232,210)	(3,498)	-	-	(235,708)
衍生金融負債	(18,476)	(12,060)	(181)	(943)	(31,660)
賣出回購金融資產款	(6,841)	(36,887)	-	(7,529)	(51,257)
吸收存款	(18,088,008)	(377,049)	(33,278)	(30,839)	(18,529,174)
已發行債務證券	(611,627)	(229,273)	(34,715)	(36,771)	(912,386)
其他金融負債	(240,942)	(12,050)	(1,965)	(1,750)	(256,707)
金融負債總額	(20,919,797)	(933,120)	(156,941)	(99,630)	(22,109,488)
資產負債表內敞口淨額	1,359,502	(27,178)	(33,808)	98,191	1,396,707
衍生金融工具的淨名義金額	204,073	23,689	49,851	(91,996)	185,617
貸款承諾和財務擔保合同	1,946,227	219,304	7,294	32,165	2,204,990

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.3 市場風險(續)

匯率風險(續)

	2018年12月31日				
	人民幣	美元(折合人民幣)	港元(折合人民幣)	其他貨幣(折合人民幣)	合計
現金及存放中央銀行款項	2,755,814	35,337	906	13,050	2,805,107
存放同業及其他金融機構款項	41,200	52,583	4,312	11,633	109,728
拆放同業及其他金融機構款項	331,738	167,234	39,896	13,145	552,013
衍生金融資產	4,587	31,613	81	663	36,944
買入返售金融資產	371,001	-	-	-	371,001
客戶貸款及墊款	11,032,180	331,601	46,919	50,842	11,461,542
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	616,802	11,160	12,332	2,951	643,245
以攤餘成本計量的債務工具投資	4,432,187	58,918	4,928	7,665	4,503,698
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具 和其他權益投資	1,518,932	180,027	3,084	36,089	1,738,132
其他金融資產	49,641	6,592	986	1,773	58,992
金融資產總額	21,154,082	875,065	113,444	137,811	22,280,402
向中央銀行借款	(560,742)	-	-	(453)	(561,195)
同業及其他金融機構存放款項	(1,061,287)	(31,565)	(17,438)	(14,032)	(1,124,322)
同業及其他金融機構拆入款項	(35,678)	(231,041)	(40,199)	(18,623)	(325,541)
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	(282,865)	(3,438)	-	-	(286,303)
衍生金融負債	(27,894)	(5,470)	(247)	(943)	(34,554)
賣出回購金融資產款	(111,942)	(40,008)	-	(5,151)	(157,101)
吸收存款	(16,963,294)	(332,184)	(23,965)	(26,847)	(17,346,290)
已發行債務證券	(497,790)	(209,896)	(31,747)	(41,240)	(780,673)
其他金融負債	(168,772)	(9,668)	(944)	(2,393)	(181,777)
金融負債總額	(19,710,264)	(863,270)	(114,540)	(109,682)	(20,797,756)
資產負債表內敞口淨額	1,443,818	11,795	(1,096)	28,129	1,482,646
衍生金融工具的淨名義金額	66,987	17,299	9,749	(24,713)	69,322
貸款承諾和財務擔保合同	1,776,217	191,808	9,655	33,125	2,010,805

47 金融風險管理(續)

47.3 市場風險(續)

匯率風險(續)

下表列示了在人民幣對本集團存在風險敞口的外幣的即期與遠期匯率同時升值 5%或貶值 5%的情況下，外幣貨幣性資產與負債的淨敞口對稅前利潤及其他綜合收益的潛在影響。

本集團	2019年6月30日		2018年12月31日	
	稅前利潤	其他綜合收益	稅前利潤	其他綜合收益
升值 5%	1,723	114	(556)	240
貶值 5%	(1,723)	(114)	556	(240)

對稅前利潤及其他綜合收益的影響是基於對本集團於各報告期末的匯率敏感性頭寸及貨幣衍生工具淨頭寸保持不變的假設確定的。本集團基於管理層對外幣匯率變動走勢的判斷，通過積極調整外幣敞口及運用適當的衍生金融工具以降低外匯風險。該分析未考慮不同貨幣匯率變動之間的相關性，也未考慮管理層可能採取的降低匯率風險的措施。因此，上述敏感性分析可能與匯率變動的實際結果存在差異。

利率風險

本集團的利率風險源於生息資產和付息負債的合同到期日或重新定價日的不匹配。本集團的生息資產和付息負債主要以人民幣計價。中國人民銀行對人民幣基準利率作出了規定，允許金融機構根據商業原則自主確定貸款利率水平。自 2015 年 10 月 24 日起，中國人民銀行對商業銀行不再設置存款利率浮動上限。

本集團採用以下方法管理利率風險：

- 定期監控可能影響到中國人民銀行基準利率的宏觀經濟因素；
- 優化對生息資產和付息負債合同到期日或重新定價日不匹配的管理；及
- 參考中國人民銀行基準利率，提高生息資產和付息負債之間的淨息差水平。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.3 市場風險(續)

利率風險(續)

於各報告期末，金融資產和金融負債的合同到期日或重新定價日(以較早者為準)的情況如下：

	2019年6月30日						
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非計息	合計
現金及存放中央銀行款項	2,263,732	1,696	15,769	-	-	275,312	2,556,509
存放同業及其他金融機構款項	105,454	10,577	89,985	5,547	240	3,159	214,962
拆放同業及其他金融機構款項	105,669	111,099	200,921	35,738	4,096	3,792	461,315
衍生金融資產	-	-	-	-	-	18,207	18,207
買入返售金融資產	288,526	12,122	16,748	-	-	4,405	321,801
客戶貸款及墊款	1,505,012	1,617,940	8,806,391	274,454	242,631	29,362	12,475,790
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	51,478	111,169	204,170	133,295	136,519	60,761	697,392
以攤餘成本計量的債務工具投資	86,193	129,000	406,628	2,459,110	1,591,649	83,518	4,756,098
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 其他債務工具和其他權益投資	115,965	167,625	458,792	761,105	305,588	25,249	1,834,324
其他金融資產	-	-	-	-	-	169,797	169,797
金融資產總額	4,522,029	2,161,228	10,199,404	3,669,249	2,280,723	673,562	23,506,195
向中央銀行借款	(110,000)	(124,000)	(226,143)	(455)	-	(9,465)	(470,063)
同業及其他金融機構存放款項	(891,844)	(233,256)	(74,729)	(66,568)	-	(7,486)	(1,273,883)
同業及其他金融機構拆入款項	(153,666)	(106,355)	(71,481)	(7,956)	(7,092)	(2,100)	(348,650)
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	(42,594)	(76,059)	(82,611)	(16,016)	-	(18,428)	(235,708)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(31,660)	(31,660)
賣出回購金融資產款	(14,408)	(16,815)	(19,673)	-	-	(361)	(51,257)
吸收存款	(11,612,699)	(910,991)	(3,173,598)	(2,555,844)	(7)	(276,035)	(18,529,174)
已發行債務證券	(112,273)	(219,282)	(209,664)	(30,872)	(333,377)	(6,918)	(912,386)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(256,707)	(256,707)
金融負債總額	(12,937,484)	(1,686,758)	(3,857,899)	(2,677,711)	(340,476)	(609,160)	(22,109,488)
利率風險缺口	(8,415,455)	474,470	6,341,505	991,538	1,940,247	64,402	1,396,707

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.3 市場風險(續)

利率風險(續)

	2018年12月31日						合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非計息	
現金及存放中央銀行款項	2,525,736	-	6,046	-	-	273,325	2,805,107
存放同業及其他金融機構款項	88,252	4,602	9,325	6,148	-	1,401	109,728
拆放同業及其他金融機構款項	255,919	128,851	161,825	1,823	-	3,595	552,013
衍生金融資產	-	-	-	-	-	36,944	36,944
買入返售金融資產	351,927	12,317	1,733	-	-	5,024	371,001
客戶貸款及墊款	5,254,390	1,858,490	3,873,792	211,158	236,652	27,060	11,461,542
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	57,964	76,890	193,623	132,401	134,775	47,592	643,245
以攤餘成本計量的債務工具投資	65,371	111,723	407,488	2,344,377	1,493,131	81,608	4,503,698
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 其他債務工具和其他權益投資	74,705	180,807	439,067	789,488	232,884	21,181	1,738,132
其他金融資產	-	-	-	-	-	58,992	58,992
金融資產總額	8,674,264	2,373,680	5,092,899	3,485,395	2,097,442	556,722	22,280,402
向中央銀行借款	(49,000)	(96,559)	(406,000)	(456)	-	(9,180)	(561,195)
同業及其他金融機構存放款項	(598,768)	(241,587)	(220,417)	(34,049)	(21,630)	(7,871)	(1,124,322)
同業及其他金融機構拆入款項	(125,830)	(98,972)	(85,916)	(6,450)	(6,657)	(1,716)	(325,541)
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	(79,464)	(80,720)	(103,108)	(3,400)	(38)	(19,573)	(286,303)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(34,554)	(34,554)
賣出回購金融資產款	(118,163)	(15,633)	(22,745)	(200)	-	(360)	(157,101)
吸收存款	(11,034,284)	(1,211,550)	(2,632,559)	(2,205,898)	(475)	(261,524)	(17,346,290)
已發行債務證券	(62,819)	(243,563)	(210,654)	(20,190)	(237,804)	(5,643)	(780,673)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(181,777)	(181,777)
金融負債總額	(12,068,328)	(1,988,584)	(3,681,399)	(2,270,643)	(266,604)	(522,198)	(20,797,756)
利率風險缺口	(3,394,064)	385,096	1,411,500	1,214,752	1,830,838	34,524	1,482,646

47 金融風險管理(續)

47.3 市場風險(續)

利率風險(續)

下表列示了在相關各收益率曲線同時平行上升或下降 100 個基點的情況下，基於報告期末本集團的生息資產與付息負債的結構，對未來 12 個月內淨利息收入及其他綜合收益所產生的潛在稅前影響。該分析假設所有期限的利率均以相同幅度變動，未反映若某些利率改變而其他利率維持不變的情況。

對淨利息收入的敏感性分析基於利率的預期合理可能變動作出。該分析假設期末持有的金融資產及負債的結構保持不變，未將客戶行為、基準風險或債券提前償還的期權等變化考慮在內。

對其他綜合收益的敏感性分析是指基於在一定利率變動時對各資產負債表日持有的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具和其他權益投資進行重估後公允價值變動的影響。

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	淨利息收入	其他綜合收益	淨利息收入	其他綜合收益
上升 100 個基點	(52,914)	(43,583)	(24,024)	(67,879)
下降 100 個基點	52,914	43,583	24,024	67,879

有關假設未考慮本集團出於資本使用及利率風險管理政策而可能採取的降低利率風險的措施。因此，上述分析可能與實際情況存在差異。

另外，上述利率變動影響分析僅是作為例證，顯示在不同的收益率曲線平行移動情形及本集團除衍生金融工具外的現時利率風險敞口下，淨利息收入和其他綜合收益的估計變動。

47.4 保險風險

本集團主要在中國內地經營保險業務，保險風險主要指保險事故發生的不確定所帶來的對財務的影響。本集團通過有效的銷售管理、核保控制、再保險風險轉移和理賠管理等手段來積極管理風險。通過有效的銷售管理，降低銷售誤導的風險，提高核保信息的準確性。通過核保控制，可以降低逆選擇的風險，還可以對不同類別的風險根據風險的高低進行區別定價。通過再保險風險轉移，提高承保能力並降低目標風險。通過有效的理賠管理，確保按照既定標準對客戶的賠款進行控制。

壽險合同的預計未來賠付成本及所收取保費的不確定性來自於無法預測死亡率整體水平的長期變化。為提高風險管理水平，本集團進行死亡率、退保率等經驗分析，以提高假設的合理性。

48 資本管理

本集團資本管理的目標為：

- 維持充足的資本基礎，以支持業務的發展；
- 支持本集團的穩定及成長；
- 以有效率及註重風險的方法分配資本，為投資者提供最大的經風險調整後的回報；
- 保護本集團持續經營的能力，以持續為投資者及其他利益相關者提供回報及利益。

按照2012年銀保監會發佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，商業銀行資本充足率監管要求包括最低資本要求、儲備資本要求、系統重要性銀行附加資本要求、逆週期資本要求以及第二支柱資本要求。具體如下：

- 核心一級資本充足率、一級資本充足率以及資本充足率的最低要求分別為 5%、6%以及 8%；
- 儲備資本要求 2.5%，由核心一級資本來滿足；
- 系統重要性銀行附加資本要求 1%，由核心一級資本滿足；
- 此外，如監管機構要求計提逆週期資本或對單家銀行提出第二支柱資本要求，商業銀行應在規定時限內達標。

於 2014 年 4 月，銀保監會正式核准本集團實施資本計量高級方法。對符合監管要求的非零售和零售風險暴露採用內部評級法計量信用風險加權資產，採用標準法計量操作風險加權資產和市場風險加權資產。銀保監會對獲准實施資本計量高級方法的商業銀行設立並行期，並行期至少 3 年。並行期內，商業銀行應當分別按照資本計量高級方法和原方法計算資本充足率，並遵守《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的資本底線要求。

於 2017 年 1 月，銀保監會正式核准本集團對符合監管要求的風險暴露採用內部模型法計量市場風險加權資產。

本集團管理層基於巴塞爾委員會的相關指引，以及銀保監會的監管規定，實時監控資本的充足性和監管資本的運用情況。本行每季度向銀保監會上報所要求的資本信息。

48 資本管理(續)

本集團於資產負債表日按照銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的資本充足率情況如下：

		2019年6月30日	2018年12月31日
核心一級資本充足率	(1)	11.13%	11.55%
一級資本充足率	(1)	11.67%	12.13%
資本充足率	(1)	<u>15.48%</u>	<u>15.12%</u>
核心一級資本	(2)	1,652,413	1,591,376
核心一級資本監管扣除項目	(3)	<u>(7,441)</u>	<u>(7,449)</u>
核心一級資本淨額		1,644,972	1,583,927
其他一級資本	(4)	<u>79,906</u>	<u>79,906</u>
一級資本淨額		1,724,878	1,663,833
二級資本	(5)	<u>562,071</u>	<u>409,510</u>
資本淨額		<u><u>2,286,949</u></u>	<u><u>2,073,343</u></u>
風險加權資產	(6)	<u><u>14,774,429</u></u>	<u><u>13,712,894</u></u>

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》：

- (1) 本集團並表資本充足率的計算範圍包括符合規定的境內外分支機構及金融機構類附屬公司。

核心一級資本充足率等於核心一級資本淨額除以風險加權資產；一級資本充足率等於一級資本淨額除以風險加權資產；資本充足率等於資本淨額除以風險加權資產。

- (2) 本集團核心一級資本包括：普通股股本、資本公積可計入部分、投資重估儲備，盈餘公積、一般準備、未分配利潤、少數股東資本可計入核心一級資本部分，以及外幣報表折算差額。

- (3) 本集團核心一級資本監管扣除項目包括：其他無形資產(不含土地使用權)，以及對有控制權但不納入資本計算並表範圍的金融機構的核心一級資本投資。

- (4) 本集團其他一級資本包括發行的優先股及少數股東資本可計入其他一級資本部分。

- (5) 本集團二級資本包括：二級資本工具及其溢價可計入金額、超額貸款損失準備，以及少數股東資本可計入二級資本部分。

- (6) 風險加權資產包括信用風險加權資產、市場風險加權資產和操作風險加權資產。

49 金融工具的公允價值

本集團合併財務狀況表中大部分資產負債項目是金融資產和金融負債。非金融資產和非金融負債的公允價值計量對本集團整體的財務狀況和業績不會產生重大影響。

截至2019年6月30日止六個月期間和2018年度，本集團並沒有屬於非持續的以公允價值計量的資產或負債項目。

49.1 估值技術、輸入參數和流程

金融資產和金融負債的公允價值是根據以下方式確定：

- 一 擁有標準條款並在活躍市場交易的金融資產和金融負債，其公允價值是參考市場標價的買入、賣出價分別確定。
- 一 不在活躍市場交易的金融資產和金融負債，其公允價值是根據公認定價模型或採用對類似工具可觀察的當前市場標價根據折現現金流分析而確定。

本集團對於金融資產及金融負債建立了獨立的估值流程。總行財務會計部負責對總行及境內各級分支機構的金融資產及金融負債構建估值模型並定期獨立實施估值，風險管理部負責估值模型的驗證，運營管理部負責估值結果的核算。境外分行、子行根據所在國家(地區)的監管規定及部門設置情況，指定獨立於前臺交易的部門及人員開展估值工作。

建立並完善金融工具公允價值估值相關的內部控制制度、審核批准估值政策均由董事會負責。

截至2019年6月30日止六個月期間，本集團簡要合併中期財務報表中公允價值計量所採用的估值技術和輸入值並未發生重大變化。

49 金融工具的公允價值(續)

49.2 公允價值層級

下表列示了本集團根據公允價值計量所採用的估值技術中輸入參數的可觀察程度，將金融工具分為三個層級。

第一層級：相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價；

第二層級：使用除第一層級報價之外的、可直接(即價格)或間接(即由價格得出)觀察的與資產或負債相關的輸入參數得出的公允價值；以及

第三層級：使用以不可觀察市場數據為依據的與資產或負債相關的輸入參數(不可觀察輸入參數)的估值技術得出的公允價值。

49.3 簡要合併中期財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值

下表概述了於簡要合併中期財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和金融負債的賬面價值以及相應的公允價值。賬面價值和公允價值相近的金融資產和金融負債，例如：存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產、客戶貸款及墊款、應收財政部款項、財政部特別國債、向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、同業及其他金融機構拆入款項、吸收存款、賣出回購金融資產款、已發行存款證、已發行同業存單及已發行商業票據等未包括於下表中。

	2019年6月30日				
	賬面價值	公允價值	其中：第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的債務工具投資(不包含應收財政部款項及財政部特別國債)	4,357,364	4,411,245	22,880	4,191,890	196,475
金融負債					
已發行債券	374,309	377,952	12,659	365,293	-
	2018年12月31日				
	賬面價值	公允價值	其中：第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的債務工具投資(不包含應收財政部款項及財政部特別國債)	4,111,606	4,172,399	19,139	3,948,241	205,019
金融負債					
已發行債券	282,880	291,787	26,597	265,190	-

49 金融工具的公允價值(續)

49.4 在簡要合併中期財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債

下表列示了在簡要合併中期財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值：

	2019年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
衍生金融資產				
—貨幣衍生工具	-	17,463	-	17,463
—利率衍生工具	-	571	-	571
—貴金屬合同及其他	-	173	-	173
小計	-	18,207	-	18,207
客戶貸款及墊款				
—票據貼現及福費廷	-	478,788	-	478,788
—信用證議付	-	151	-	151
小計	-	478,939	-	478,939
金融投資				
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產				
按準則要求必須分類為此：				
交易目的持有的金融資產				
債券	-	253,090	-	253,090
權益及基金	3,708	190	-	3,898
貴金屬合同	-	43,657	-	43,657
其他以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產				
債券	-	84,399	5,106	89,505
權益及基金	24,642	3,507	23,808	51,957
其他	-	6,124	13,273	19,397
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產				
債券	183	130,441	-	130,624
同業存款	-	14,386	-	14,386
同業借款	-	21,866	51,999	73,865
其他	-	-	17,013	17,013
小計	28,533	557,660	111,199	697,392
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				
債務工具				
—債券	73,371	1,743,190	-	1,816,561
—其他	-	-	14,785	14,785
權益工具	939	37	2,002	2,978
小計	74,310	1,743,227	16,787	1,834,324
資產合計	102,843	2,798,033	127,986	3,028,862

49 金融工具的公允價值(續)

49.4 在簡要合併中期財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

下表列示了在簡要合併中期財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值(續)：

	2019年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債				
為交易而持有的金融負債				
—與貴金屬合同相關的金融負債	-	(16,414)	-	(16,414)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債				
—保本型理財產品	-	-	(215,836)	(215,836)
—境外債務	-	(3,458)	-	(3,458)
小計	-	(19,872)	(215,836)	(235,708)
衍生金融負債				
—貨幣衍生工具	-	(14,591)	-	(14,591)
—利率衍生工具	-	(1,641)	-	(1,641)
—貴金屬合同及其他	-	(15,428)	-	(15,428)
小計	-	(31,660)	-	(31,660)
負債合計	-	(51,532)	(215,836)	(267,368)

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

49 金融工具的公允價值(續)

49.4 在簡要合併中期財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

	2018年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
衍生金融資產				
—貨幣衍生工具	-	35,074	14	35,088
—利率衍生工具	-	1,635	19	1,654
—貴金屬合同及其他	-	202	-	202
小計	-	36,911	33	36,944
客戶貸款及墊款				
—票據貼現及福費廷	-	433,912	-	433,912
—信用證議付	-	249	-	249
小計	-	434,161	-	434,161
金融投資				
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產				
按準則要求必須分類為此：				
交易目的持有的金融資產				
債券	-	214,008	-	214,008
貴金屬合同	-	28,139	-	28,139
權益及基金	4,440	201	-	4,641
其他以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產				
債券	-	71,110	5,775	76,885
權益及基金	19,937	3,217	13,998	37,152
其他	208	6,786	8,694	15,688
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產				
債券	181	142,723	-	142,904
同業存款	-	9,174	-	9,174
同業借款	-	78,092	32,339	110,431
其他	-	-	4,223	4,223
小計	24,766	553,450	65,029	643,245
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				
債務工具				
—債券	80,435	1,641,141	-	1,721,576
—其他	-	-	14,316	14,316
權益工具	988	-	1,252	2,240
小計	81,423	1,641,141	15,568	1,738,132
資產合計	106,189	2,665,443	80,850	2,852,482

49 金融工具的公允價值(續)

49.4 在簡要合併中期財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

	2018年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債				
為交易而持有的金融負債				
—與貴金屬合同相關的金融負債	-	(17,188)	-	(17,188)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債				
—保本型理財產品	-	-	(265,715)	(265,715)
—境外債務	-	(3,400)	-	(3,400)
小計	-	(20,588)	(265,715)	(286,303)
衍生金融負債				
—貨幣衍生工具	-	(31,381)	(14)	(31,395)
—利率衍生工具	-	(820)	(19)	(839)
—貴金屬合同	-	(2,320)	-	(2,320)
小計	-	(34,521)	(33)	(34,554)
負債合計	-	(55,109)	(265,748)	(320,857)

本集團劃分為第二層級的金融工具主要包括債券投資，存放同業及其他金融機構款項，外匯遠期及掉期，利率掉期，外匯期權，貴金屬合同等。人民幣債券的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，外幣債券的公允價值按照彭博的估值結果確定。存放同業及其他金融機構款項，外匯遠期及掉期，利率掉期，外匯期權等採用現金流折現法和布萊爾-斯科爾斯模型等方法對其進行估值，交易性貴金屬合同的公允價值主要按照相關可觀察市場參數確定。所有重大估值參數均為市場可觀察。

分類為第三層級的金融資產主要包括本集團發行的保本理財產品所投資的基礎資產，這些資產主要包括存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項以及信貸類資產。存放同業及其他金融機構款項及拆放同業及其他金融機構款項的交易對手主要為境內商業銀行及非銀行金融機構，信貸類資產主要為向境內公司發放的貸款。分類為第三層級的金融負債主要包括本集團發行的保本理財產品。由於並非所有涉及這些資產和負債公允價值評估的輸入值均可觀察，本集團將以上基礎資產和負債分類為第三層級。這些資產和負債中的重大不可觀察輸入值主要為信用風險、流動性信息及折現率。管理層基於可觀察的減值跡象、收益率曲線、外部信用評級及可參考信用利差的重大變動的假設條件，做出該等金融資產公允價值的會計估計，但該等金融資產在公允條件下交易的實際價值可能與管理層的會計估計存有差異。

截至 2019 年 6 月 30 日止六個月期間和 2018 年度，公允價值各層級間無重大轉移。

49 金融工具的公允價值(續)

49.4 在簡要合併中期財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

合併財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債，第三層級公允價值計量的調節如下：

	截至 2019 年 6 月 30 日止六個月期間				
	以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	衍生金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具和其他權益投資	以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	衍生金融負債
2018年12月31日	65,029	33	15,568	(265,715)	(33)
購買	62,976	-	2,865	-	-
發行	-	-	-	(696,072)	-
結算/處置	(17,835)	(33)	(1,935)	749,742	33
收益/(損失)計入					
— 損益	1,029	-	-	(3,791)	-
— 其他綜合收益	-	-	289	-	-
2019年6月30日	111,199	-	16,787	(215,836)	-
期末持有的資產/負債 於本期確認在利潤表 的未實現損失	(135)	-	-	(10)	-

49 金融工具的公允價值(續)

49.4 在簡要合併中期財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

合併財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債，第三層級公允價值計量的調節如下：

	2018年				
	以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	衍生金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具和其他權益投資	以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	衍生金融負債
2018年1月1日	131,928	25	11,950	(364,151)	(37)
購買	40,833	-	7,386	-	-
發行	-	-	-	1,742,672	-
結算/處置	(109,866)	(19)	(3,760)	(1,633,946)	1
收益/(損失)計入					
— 損益	2,134	27	(7)	(10,290)	3
— 其他綜合收益	-	-	(1)	-	-
2018年12月31日	65,029	33	15,568	(265,715)	(33)
期末持有的資產/負債					
於本期確認在利潤表的未實現(損失)/收益	(3,390)	16	-	44	10

公允價值的第三層級中，計入當期損益的利得和損失主要於簡要合併中期利潤表中金融投資淨收益/(損失)(附註9)項目中列示。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

50 資產負債表日後事項

發行無固定期限資本債券

於 2019 年 8 月，本行成功發行中國農業銀行股份有限公司 2019 年無固定期限資本債券(第一期)，發行規模為人民幣 850 億元，募集資金用於補充本行其他一級資本。

51 比較資料

根據財政部《關於修訂印發 2018 年度金融企業財務報表格式的通知》(財會[2018]36 號)相關規定，為與本期財務報表列報方式保持一致，金融投資淨收益、以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益、營業支出、信用減值損失、其他資產減值損失和其他綜合收益報表科目的比較資料已經過重分類。

中國農業銀行股份有限公司
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

未經審閱補充財務信息
2019年1月1日至6月30日止期間

中國農業銀行股份有限公司

未經審閱補充財務信息

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則及銀行業(披露)規則，本集團披露補充資料如下：

1 流動性覆蓋率

	截至2019年6月30日止 三個月期間	截至2019年3月31日止 三個月期間
平均流動性覆蓋率	123.2%	140.6%

流動性覆蓋率同時也遵循銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》及相關統計制度的規定，基於按中國會計準則確定的數據計算的。

2 貨幣集中度

	人民幣百萬元等值			合計
	美元	港元	其他	
2019年6月30日				
現貨資產	901,317	125,984	209,403	1,236,704
現貨負債	(921,060)	(156,760)	(98,687)	(1,176,507)
遠期購置	1,316,412	78,169	66,516	1,461,097
遠期沽售	(1,222,581)	(27,248)	(157,148)	(1,406,977)
淨期權倉盤	(70,142)	(1,070)	(1,364)	(72,576)
淨長倉	3,946	19,075	18,720	41,741
淨結構性倉盤	6,269	6,958	3,084	16,311
2018年12月31日				
現貨資產	856,774	116,357	137,852	1,110,983
現貨負債	(857,800)	(114,293)	(108,739)	(1,080,832)
遠期購置	1,390,475	41,582	46,368	1,478,425
遠期沽售	(1,344,868)	(31,833)	(71,081)	(1,447,782)
淨期權倉盤	(28,308)	-	-	(28,308)
淨長倉	16,273	11,813	4,400	32,486
淨結構性倉盤	6,264	6,942	2,479	15,685

未經審閱補充財務信息

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 國際債權

國際債權包含所有幣種的跨境申索及本國外幣債權。本集團主要從事中國大陸業務經營，並視所有的除中國大陸以外的第三方申索為跨境申索。

國際債權包括存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構款項、以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產、客戶貸款及墊款、買入返售金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具和其他權益投資及以攤餘成本計量的債務工具投資。

國際債權按國家或地區分別披露。在計及任何風險轉移後，若國家或地區的跨境申索佔國際債權總金額的 10%或以上，方會在本文呈報。若申索的擔保方所在地與對方所在地有所不同，或債務方是銀行的境外分行而銀行總部設於另一國家，方會作出風險轉移。

	銀行	官方機構	非銀行私人機構	合計
2019年6月30日				
亞太區	114,265	32,964	233,560	380,789
—其中歸屬香港	30,973	13,041	141,768	185,782
歐洲	40,873	24,314	64,786	129,973
北美洲及南美洲	333,082	88,231	257,205	678,518
非洲	660	-	143	803
合計	488,880	145,509	555,694	1,190,083
2018年12月31日				
亞太區	110,016	19,992	215,727	345,735
—其中歸屬香港	31,837	373	151,388	183,598
歐洲	23,463	10,259	86,311	120,033
北美洲及南美洲	330,479	57,744	229,652	617,875
非洲	384	-	172	556
合計	464,342	87,995	531,862	1,084,199

中國農業銀行股份有限公司

未經審閱補充財務信息

2019年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

4 逾期及重組資產

(1) 逾期客戶貸款及墊款總額

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
逾期		
3個月以下	72,436	79,458
3個月至6個月	22,404	22,356
6個月至12個月	35,506	34,670
超過12個月	63,826	66,448
	<u>194,172</u>	<u>202,932</u>
合計		
	<u>194,172</u>	<u>202,932</u>
逾期客戶貸款及墊款佔全部客戶 貸款及墊款總額的比例		
3個月以下	0.56%	0.67%
3個月至6個月	0.17%	0.19%
6個月至12個月	0.27%	0.29%
超過12個月	0.49%	0.56%
	<u>1.49%</u>	<u>1.71%</u>
合計		
	<u>1.49%</u>	<u>1.71%</u>

(2) 重組客戶貸款及墊款

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
重組客戶貸款及墊款總額	55,040	59,232
其中：逾期3個月及以下的重組客戶貸款 及墊款	8,908	15,406
逾期3個月及以下的重組客戶貸款及墊款 佔全部客戶貸款及墊款總額的比例	<u>0.07%</u>	<u>0.13%</u>

(3) 逾期拆放同業及其他金融機構款項總額

於2019年6月30日和2018年12月31日，本集團拆放同業及其他金融機構款項未發生逾期。