



# 中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

股票代码：601288

中国农业银行股份有限公司



## 美丽中国 共同耕耘

# 2020

半年度报告



## 重要提示

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

本行董事会2020年第9次会议于8月28日审议通过了本行《2020年半年度报告》正文及摘要。会议应出席董事13名，实际出席董事13名。其中张克秋董事、王欣新董事由于其他公务安排，分别书面委托张青松董事、黄振中董事出席会议并代为行使表决权。

经2019年年度股东大会批准，本行已向截至2020年7月9日收市后登记在册的普通股股东派发现金股息，每股普通股人民币0.1819元(含税)，合计人民币636.62亿元(含税)。本行不宣派2020年中期股息，不进行资本公积转增资本。

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的2020年中期财务报告已经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)和罗兵咸永道会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

中国农业银行股份有限公司董事会

二零二零年八月二十八日

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

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

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

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

# 目录

释义	3
公司基本情况及主要财务指标	4
讨论与分析	10
环境与展望	10
疫情防控工作情况	11
数字化转型推进情况	12
财务报表分析	13
业务综述	30
县域金融业务	49
风险管理与内部控制	53
资本管理	67
股份变动及主要股东持股情况	68
优先股相关情况	73
董事、监事、高级管理人员情况	76
重要事项	77
备查文件目录	81
附录一 资本充足率信息	82
附录二 流动性覆盖率信息	101
附录三 净稳定资金比例信息	103
附录四 杠杆率信息	108
附录五 中期财务报表(未经审计)及审阅报告	109
附录六 未经审阅补充资料	247

## 释义

在本报告中，除文义另有所指外，下列词语具有以下涵义：

- |     |                           |   |   |
|-----|---------------------------|---|---|
| 1.  | 本行／本集团／农行／<br>农业银行／中国农业银行 | 指 | 中国农业银行股份有限公司，或中国农业银行股份有限公司及其附属公司  |
| 2.  | A股                        | 指 | 境内上市的以人民币认购和交易的普通股股票  |
| 3.  | H股                        | 指 | 获准在香港联合交易所有限公司上市的以人民币标明面值、以港币认购和交易的股票   |
| 4.  | 央行／人民银行                   | 指 | 中国人民银行  |
| 5.  | 财政部                       | 指 | 中华人民共和国财政部  |
| 6.  | 银保监会／中国银保监会               | 指 | 中国银行保险监督管理委员会或其前身原中国银行业监督管理委员会和／或原中国保险监督管理委员会(根据上下文意)                                   |
| 7.  | 证监会／中国证监会                 | 指 | 中国证券监督管理委员会   |
| 8.  | 汇金公司                      | 指 | 中央汇金投资有限责任公司  |
| 9.  | 社保基金理事会                   | 指 | 全国社会保障基金理事会   |
| 10. | 香港联合交易所                   | 指 | 香港联合交易所有限公司   |
| 11. | 香港上市规则                    | 指 | 《香港联合交易所有限公司证券上市规则》   |
| 12. | 中国会计准则                    | 指 | 中华人民共和国财政部于2006年2月15日及以后期间颁布的企业会计准则及其他相关规定  |
| 13. | 三农                        | 指 | 农业、农村、农民  |
| 14. | 县域／县域地区                   | 指 | 中国县级行政区划(不包括市辖区)及所辖地区，包括建制县和县级市   |
| 15. | 县域金融业务                    | 指 | 本行通过位于全国县及县级市(即县域地区)的所有经营机构，向县域客户提供广泛的金融服务。该等业务统称为县域金融业务，又称三农金融业务                       |
| 16. | 三农金融事业部                   | 指 | 本行根据股份制改革的要求，为实施三农和县域金融服务专业化经营而采取的一种内部组织管理模式，以县域金融业务为主体，在治理机制、经营决策、财务核算、激励约束等方面具有一定的独立性 |
| 17. | 全球系统重要性银行                 | 指 | 金融稳定理事会(Financial Stability Board)公布的在金融市场中承担关键功能、具有全球性特征的银行                            |

# 公司基本情况及主要财务指标

## 公司基本情况

法定中文名称 简称	中国农业银行股份有限公司 中国农业银行
法定英文名称 简称	AGRICULTURAL BANK OF CHINA LIMITED AGRICULTURAL BANK OF CHINA (缩写：ABC)
法定代表人	周慕冰
授权代表	张青松
董事会秘书联系方式	联系地址：中国北京市东城区建国门内大街69号 电话：86-10-85109619 (投资者联系电话) 传真：86-10-85126571 电子信箱：ir@abchina.com
信息披露媒体	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》
登载A股半年度报告的 上海证券交易所网站	www.sse.com.cn
登载H股中期报告的 香港联合交易所网站	www.hkexnews.hk
半年度报告备置地点	本行董事会办公室
A股股票上市交易所 股票简称 股票代码 股份登记处	上海证券交易所 农业银行 601288 中国证券登记结算有限责任公司上海分公司 (地址：中国上海市浦东新区陆家嘴东路166号中国保险大厦3楼)
H股股票上市交易所 股票简称 股份代号 股份登记处	香港联合交易所有限公司 农业银行 1288 香港中央证券登记有限公司 (地址：中国香港湾仔皇后大道东183号合和中心17楼1712-1716室)
优先股挂牌交易所和系统平台 证券简称(证券代码) 证券登记处	上海证券交易所综合业务平台 农行优1(360001) 农行优2(360009) 中国证券登记结算有限责任公司上海分公司 (地址：中国上海市浦东新区陆家嘴东路166号中国保险大厦3楼)

## 公司基本情况及主要财务指标

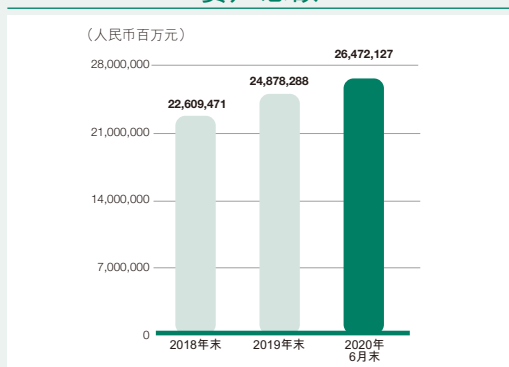
中国内地法律顾问 办公地址	北京市金杜律师事务所 中国北京市朝阳区东三环中路1号环球金融中心办公楼东楼17-18层
香港法律顾问 办公地址	方达律师事务所 中国香港中环康乐广场8号交易广场一期26楼
国内审计师 办公地址 签字会计师姓名	普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙) 中国上海市黄浦区湖滨路202号企业天地2号楼普华永道中心11楼 韩丹、张红蕾
国际审计师 办公地址	罗兵咸永道会计师事务所 中国香港中环太子大厦22楼

# 公司基本情况及主要财务指标

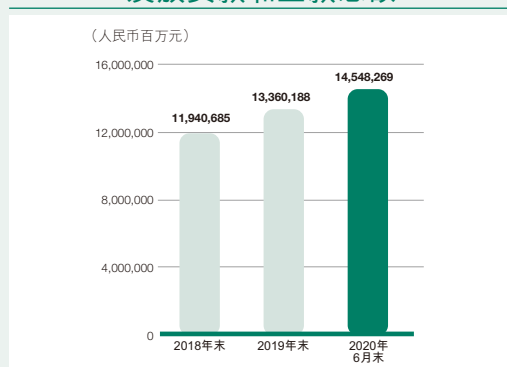
## 财务概要

(本半年度报告所载财务数据和指标按照中国会计准则编制，以人民币标价)

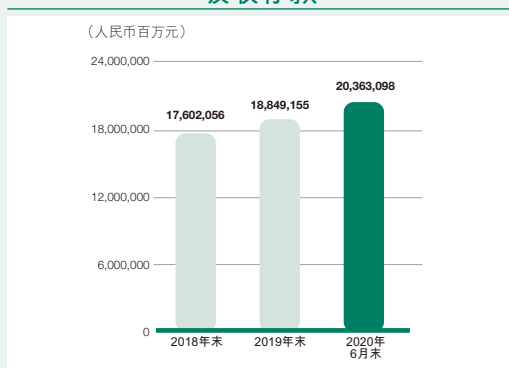
### 资产总额



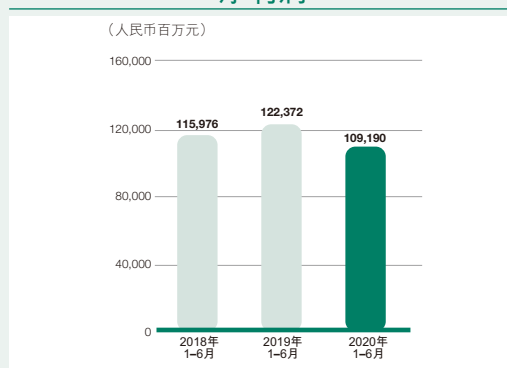
### 发放贷款和垫款总额



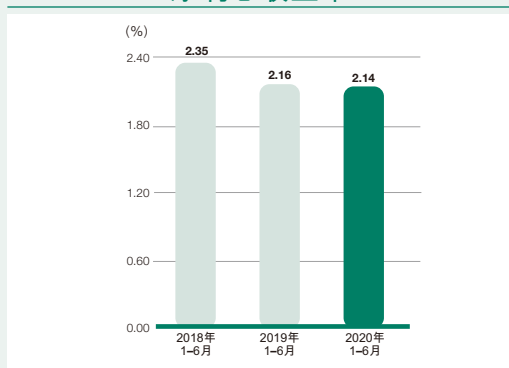
### 吸收存款



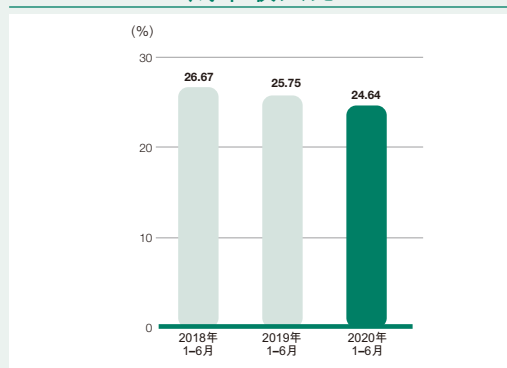
### 净利润



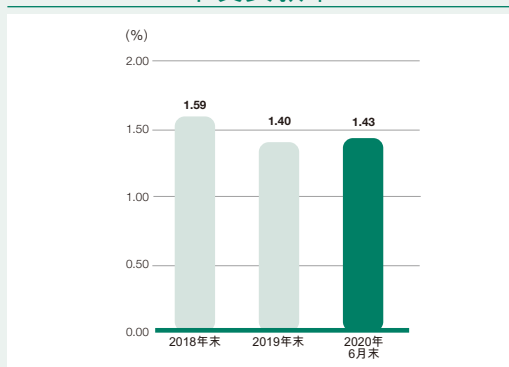
### 净利息收益率



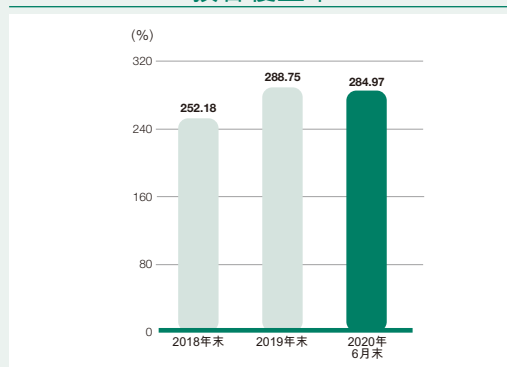
### 成本收入比



### 不良贷款率



### 拨备覆盖率





# 公司基本情况及主要财务指标

## 主要财务数据

	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
<b>报告期末数据(人民币百万元)</b>			
资产总额	<b>26,472,127</b>	24,878,288	22,609,471
发放贷款和垫款总额	<b>14,548,269</b>	13,360,188	11,940,685
其中：公司类贷款	<b>7,857,841</b>	7,095,770	6,514,383
票据贴现	<b>361,447</b>	421,390	343,961
个人贷款	<b>5,830,371</b>	5,392,473	4,665,871
境外及其他	<b>461,138</b>	419,913	389,410
贷款减值准备	<b>592,005</b>	540,578	479,143
发放贷款和垫款净额	<b>13,956,264</b>	12,819,610	11,461,542
金融投资	<b>7,847,830</b>	7,422,930	6,885,075
现金及存放中央银行款项	<b>2,372,116</b>	2,699,895	2,805,107
存放同业和拆出资金	<b>974,168</b>	758,925	661,741
买入返售金融资产	<b>650,799</b>	708,551	371,001
负债总额	<b>24,379,118</b>	22,918,526	20,934,684
吸收存款	<b>20,363,098</b>	18,849,155	17,602,056
其中：公司存款	<b>7,656,859</b>	7,196,002	6,807,956
个人存款	<b>11,899,686</b>	10,904,731	10,076,833
境外及其他	<b>577,119</b>	517,440	514,244
同业存放和拆入资金	<b>1,629,675</b>	1,829,272	1,449,863
卖出回购金融资产款	<b>31,020</b>	53,197	157,101
已发行债务证券	<b>1,137,927</b>	1,108,212	780,673
归属于母公司股东的权益	<b>2,082,127</b>	1,948,355	1,670,294
资本净额 <sup>1</sup>	<b>2,703,355</b>	2,498,311	2,073,343
核心一级资本净额 <sup>1</sup>	<b>1,788,932</b>	1,740,584	1,583,927
其他一级资本净额 <sup>1</sup>	<b>284,887</b>	199,894	79,906
二级资本净额 <sup>1</sup>	<b>629,536</b>	557,833	409,510
风险加权资产 <sup>1</sup>	<b>16,459,381</b>	15,485,352	13,712,894

	2020年1-6月	2019年1-6月	2018年1-6月
<b>中期经营业绩(人民币百万元)</b>			
营业收入	<b>339,172</b>	323,179	306,302
利息净收入	<b>258,897</b>	237,632	233,833
手续费及佣金净收入	<b>52,350</b>	50,899	43,637
业务及管理费	<b>83,556</b>	83,213	81,699
信用减值损失	<b>99,123</b>	73,475	66,417
税前利润总额	<b>132,555</b>	145,862	141,552
净利润	<b>109,190</b>	122,372	115,976
归属于母公司股东的净利润	<b>108,834</b>	121,445	115,789
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	<b>108,771</b>	121,228	115,507
经营活动产生的现金流量净额	<b>(323,946)</b>	(10,512)	(221,452)

# 公司基本情况及主要财务指标

## 财务指标

	2020年1-6月	2019年1-6月	2018年1-6月
<b>盈利能力(%)</b>			
平均总资产回报率 <sup>2</sup>	<b>0.85*</b>	1.05*	1.08*
加权平均净资产收益率 <sup>3</sup>	<b>11.94*</b>	14.57*	16.72*
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 <sup>3</sup>	<b>11.93*</b>	14.54*	16.68*
净利息收益率 <sup>4</sup>	<b>2.14*</b>	2.16*	2.35*
净利差 <sup>5</sup>	<b>1.98*</b>	2.02*	2.24*
风险加权资产收益率 <sup>1,6</sup>	<b>1.33*</b>	1.66*	1.75*
手续费及佣金净收入比营业收入	<b>15.43</b>	15.75	14.25
成本收入比 <sup>7</sup>	<b>24.64</b>	25.75	26.67

<b>每股数据(人民币元)</b>			
基本每股收益 <sup>3</sup>	<b>0.30</b>	0.34	0.35
稀释每股收益 <sup>3</sup>	<b>0.30</b>	0.34	0.35
扣除非经常性损益后基本每股收益 <sup>3</sup>	<b>0.30</b>	0.34	0.35
每股经营活动产生的现金流量净额	<b>(0.93)</b>	(0.03)	(0.63)

	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
<b>资产质量(%)</b>			
不良贷款率 <sup>8</sup>	<b>1.43</b>	1.40	1.59
拨备覆盖率 <sup>9</sup>	<b>284.97</b>	288.75	252.18
贷款拨备率 <sup>10</sup>	<b>4.08</b>	4.06	4.02
<b>资本充足情况(%)</b>			
核心一级资本充足率 <sup>1</sup>	<b>10.87</b>	11.24	11.55
一级资本充足率 <sup>1</sup>	<b>12.60</b>	12.53	12.13
资本充足率 <sup>1</sup>	<b>16.42</b>	16.13	15.12
风险加权资产占总资产比率 <sup>1</sup>	<b>62.18</b>	62.24	60.65
总权益对总资产比率	<b>7.91</b>	7.88	7.41
<b>每股数据(人民币元)</b>			
每股净资产 <sup>11</sup>	<b>5.14</b>	5.00	4.54

- 注：1、根据《商业银行资本管理办法(试行)》等相关规定计算。
- 2、净利润除以期初和期末资产总额的平均值。
- 3、根据证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。
- 4、利息净收入除以生息资产平均余额。
- 5、生息资产平均收益率减付息负债平均付息率。
- 6、净利润除以期末风险加权资产，风险加权资产根据银保监会相关规定计算。
- 7、业务及管理费除以营业收入。
- 8、不良贷款余额(不含应计利息)除以发放贷款和垫款总额(不含应计利息)。
- 9、贷款减值准备余额(不含应计利息)除以不良贷款余额(不含应计利息)，其中贷款减值准备余额(不含应计利息)不包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备余额。
- 10、贷款减值准备余额(不含应计利息)除以发放贷款和垫款总额(不含应计利息)，其中贷款减值准备余额(不含应计利息)不包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备余额。
- 11、为期末归属于母公司普通股股东的权益(不含其他权益工具)除以期末普通股股本总数。
- \* 为年化后数据。

## 公司基本情况及主要财务指标

### 其他财务指标

			2020年 6月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
流动性比率 <sup>1</sup> (%)	人民币	≥25	<b>55.53</b>	57.74	55.17
	外币	≥25	<b>151.98</b>	112.07	101.77
最大单一客户贷款比例 <sup>2</sup> (%)		≤10	<b>4.14</b>	4.68	5.53
最大十家客户贷款比例 <sup>3</sup> (%)			<b>12.57</b>	13.83	15.25
贷款迁徙率 <sup>4</sup> (%)	正常类		<b>1.18</b>	1.54	1.72
	关注类		<b>17.22</b>	15.90	16.93
	次级类		<b>22.08</b>	47.10	61.48
	可疑类		<b>6.56</b>	8.82	8.91

- 注：1、流动资产除以流动负债，流动性比率按照银保监会的相关规定计算。  
2、最大一家客户贷款总额(不含应计利息)除以资本净额。  
3、最大十家客户贷款总额(不含应计利息)除以资本净额。  
4、根据银保监会的相关规定计算，为境内数据。

### 环境与展望

今年以来，新冠肺炎疫情在全球蔓延，截至6月末累计确诊病例超过1,000万。各国采取了停工停产和社交隔离等防控措施，经济运行受到严重影响，全球经济遭遇二战后最严重衰退。发达经济体经济全面下滑，失业率急剧攀升。新兴经济体公共卫生和经济风险叠加，经济脆弱性加剧。为应对疫情冲击，主要经济体开启新一轮宽松货币政策，央行资产负债表急剧扩张，发达经济体集体步入“零利率”区间。

新冠肺炎疫情对中国经济社会发展带来前所未有的冲击，但中国经济展现出巨大韧性，开始稳步复苏。年初疫情爆发导致社会总供给和总需求明显下降，一季度GDP同比下降6.8%。随着复工复产有序推进，二季度各类经济指标明显改善，工业增加值、固定资产投资增速由负转正，社会消费品零售总额降幅收窄，出口连续三个月正增长，二季度GDP实现同比增长3.2%。疫情催生了一批新产业新业态新模式，数字经济、智能制造、生命健康等产业形成了更多增长极。居民消费价格指数涨幅回落，工业生产者出厂价格指数同比保持下降走势。

2020年上半年，中国政府加大宏观政策逆周期调节力度，围绕“六稳”、“六保”实施精准调控，并注重发挥政策合力。积极的财政政策不断加力提效，增加地方政府专项债规模，发行抗疫特别国债，加大减税降费和转移支付力度。稳健的货币政策更加灵活适度，综合运用降准、降息、再贷款等多种工具，引导贷款市场利率下行，保持流动性合理充裕。金融领域改革开放持续推进，修订后的证券法正式实施，贷款市场报价利率(LPR)全面推广，银行间与交易所债券市场实施互联互通。

展望下半年，受疫情持续影响，全球经济不稳定不确定性因素显著增多。根据国际货币基金组织6月的预测，2020年全球经济预计下滑4.9%，中国将是唯一正增长的大型经济体。中国经济社会运行在常态化疫情防控中将趋于正常，宏观政策效应将继续显现，生产需求将持续改善，生活性服务业将有所恢复，新基建投资步伐将明显加快。财政政策更加积极有为，赤字规模将远超去年同期。货币政策仍将保持灵活适度，更强调精准滴灌和提高政策的“直达性”。另一方面，复杂严峻的全球疫情和世界经济形势将给我国经济发展带来较大的风险和挑战。疫情的滞后影响和不确定性风险预计将进一步向银行业传导，在让利实体经济和资产质量承压的背景下，银行业经营业绩或将面临更大的下行压力。

下半年，本行将全力做好“六稳”、“六保”金融服务，统筹做好疫情防控常态化下服务实体经济、防范金融风险、推进经营转型各项工作。一是为企业让利纾困，全力保市场主体。多管齐下让利实体经济，为三农、小微等重点群体提供更多低成本信贷资金。积极为企业解难纾困，落实贷款延期还本付息政策，全力服务产业链供应链稳定。二是突出重点强化实体经济金融服务。落实本行已出台的服务国家重大战略系列政策，着力支持新型基础设施、新型城镇化以及交通、水利等重大工程建设。三是牢牢守住风险底线。抓好资产质量管控，严分类、快反映、快处置。前瞻性加大拨备提取力度，提升风险抵御能力。推进案件防控“利箭计划”，强化反洗钱及制裁合规管理。四是推进固优补短。深入推进乡村振兴金融服务，巩固县域业务优势；以金融科技和产品创新推动零售业务数字化转型，巩固零售业务优势；深化省会城市行改革，提升城市业务竞争力。

## 讨论与分析

### 疫情防控工作情况

上半年，面对突如其来的新冠疫情，本行坚决贯彻国家关于疫情防控的决策部署，统筹推进疫情防控和业务经营，践行大行社会责任，全力支持复工复产、春耕备耕，实现了各项金融业务平稳发展。

- 将员工和客户的安全健康和身体放在第一位。严格落实营业办公场所疫情防控要求，做好日常消毒、通风和清洁。坚持员工每日健康打卡和客户、员工进入办公营业场所核验健康码的制度。上半年，全行2.3万个分支机构未发生一起聚集性感染。
- 及时出台抗疫专项信贷政策、支持复工复产的31条措施、帮助小微企业渡过难关的16条措施、支持春耕备耕和稳产保供的12条措施、支持“稳外贸”的指导意见等系列政策。累计向1,082家全国疫情防控重点企业发放贷款336亿元，农产品稳产保供重点企业贷款较上年末增长40%，生猪相关贷款较上年末增长近一倍。
- 开展“暖心行动”，通过数字化经营工具提供各种线上金融服务，让个人客户足不出户办理各类业务。为军人、医护人员和湖北地区客户提供抗疫专享理财。对受疫情影响暂时失去收入来源的客户，灵活调整住房按揭、信用卡等还款安排，合理延后还款时间，与客户共渡难关。
- 展现大行担当，本行及员工向湖北抗疫捐赠1.8亿元，组织境内外机构驰援紧缺防疫物资146.9万件，向46.5万名防疫一线人员赠送专属保险。

下半年，本行将认真落实国家关于统筹做好疫情防控和经济社会发展的决策部署，继续外防输入、内防反弹，巩固疫情防控成果。适应疫情防控常态化要求，创新少接触、无接触金融服务模式，确保疫情反复情况下业务经营不中断、服务质量不下降。全力做好“六稳”工作、“六保”任务的金融服务，加大实体经济支持力度。

### 数字化转型推进情况

本行按照互联网化、数据化、智能化、开放化的思路，全面推进数字化转型战略实施，积极运用数字化手段支持抗击疫情和复产复工、助力“六稳”和“六保”，数字化转型在服务实体经济、提升经营管理质效、保障基础金融服务不间断运行等方面取得明显成效。

一是线上信贷扩户增量成效显著。农银e贷品牌下创新推出医护e贷、惠农e贷·乡医贷、复工贷、续捷e贷等线上融资产品，满足抗击疫情和复产复工的融资需求。截至6月末，农银e贷余额9,993亿元，较上年末增加4,100亿元，其中小微e贷、产业e贷均实现翻番。

二是线上经营能力不断增强。打通业务流程堵点，推动线上线下全渠道一体化运作、全流程服务协同，为客户提供零接触的7×24小时不间断金融服务。全面启动掌银发展工程，发布掌银5.0版。截至6月末，掌银月活客户数7,845万，较上年末增加607万。

三是场景金融服务能力进一步提升。截至6月末，扶贫商城对832个国家扶贫工作重点县覆盖率达98.9%，261家中央及地方扶贫单位签约入驻。加速拓展智慧医疗、智慧政务、智慧教育的金融场景，发布本行首个智慧政务APP“i襄阳”。上半年，本行净增场景数2.68万个，触达客户2,605万户。

四是数字化精准营销成效明显。全面推广数字化客户关系管理系统、“数字人”管户、金融小店等数字化营销工具，上半年累计销售额超3.8万亿元。探索网络公益直播、社交短视频等在线营销新手段，依托互联网营销平台开展营销活动2,103场，参与客户1.37亿人次。

五是数字化风控体系不断健全。智能反欺诈平台成功投产，智能反洗钱平台优化升级，授信额度管控中心和信用风险监控中心建设稳步推进，覆盖线上线下的全流程风控体系逐步建立健全。

六是数据和科技基础不断夯实。加快六大中台建设，共享复用能力逐步提升。进一步完善数据分析挖掘平台、数据资产服务目录，持续优化升级数字化云平台、分布式核心工程。

下半年，本行继续坚持以客户为中心、以价值创造为导向，持续优化完善农银e贷产品体系，加快构建零接触开放金融服务体系，大力提升线上线下一体化经营水平，进一步强化数据和技术的支撑引领能力，做好疫情防控常态化下的数字化金融服务。

# 讨论与分析

## 财务报表分析

### 利润表分析

2020年上半年，本行实现净利润1,091.90亿元，同比减少131.82亿元，下降10.8%。

#### 利润表主要项目变动表

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	增减额	增长率(%)
利息净收入	<b>258,897</b>	237,632	21,265	8.9
手续费及佣金净收入	<b>52,350</b>	50,899	1,451	2.9
其他非利息收入	<b>27,925</b>	34,648	(6,723)	-19.4
<b>营业收入</b>	<b>339,172</b>	323,179	15,993	4.9
减：业务及管理费	<b>83,556</b>	83,213	343	0.4
税金及附加	<b>2,695</b>	2,753	(58)	-2.1
信用减值损失	<b>99,123</b>	73,475	25,648	34.9
其他资产减值损失	<b>51</b>	(48)	99	-
其他业务成本	<b>21,085</b>	18,768	2,317	12.3
<b>营业利润</b>	<b>132,662</b>	145,018	(12,356)	-8.5
加：营业外收支净额	<b>(107)</b>	844	(951)	-112.7
税前利润	<b>132,555</b>	145,862	(13,307)	-9.1
减：所得税费用	<b>23,365</b>	23,490	(125)	-0.5
<b>净利润</b>	<b>109,190</b>	122,372	(13,182)	-10.8
归属于：母公司股东	<b>108,834</b>	121,445	(12,611)	-10.4
少数股东	<b>356</b>	927	(571)	-61.6

#### 利息净收入

利息净收入是本行营业收入的最大组成部分，占2020年上半年营业收入的76.3%。2020年上半年，本行实现利息净收入2,588.97亿元，同比增加212.65亿元，其中规模增长带动利息净收入增加227.09亿元，利率变动导致利息净收入减少14.44亿元。

2020年上半年，本行净利息收益率2.14%，同比下降2个基点；净利差1.98%，同比下降4个基点。净利息收益率和净利差同比下降主要是由于：(1)受市场利率下行影响，投融资业务收益率下降；(2)受LPR下行以及本行落实国家让利政策等因素影响，贷款收益率同比下降。

## 讨论与分析

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

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年1-6月			2019年1-6月		
	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率 <sup>7</sup> (%)	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率 <sup>7</sup> (%)
<b>资产</b>						
发放贷款和垫款	14,000,939	302,123	4.34	12,544,276	274,879	4.42
债券投资 <sup>1</sup>	6,572,750	116,197	3.56	6,251,227	114,046	3.68
非重组类债券	6,188,559	110,711	3.60	5,867,036	108,178	3.72
重组类债券 <sup>2</sup>	384,191	5,486	2.87	384,191	5,868	3.08
存放中央银行款项	2,255,912	16,970	1.51	2,315,933	17,637	1.54
存拆放同业 <sup>3</sup>	1,537,433	15,029	1.97	1,084,349	15,008	2.79
<b>总生息资产</b>	<b>24,367,034</b>	<b>450,319</b>	<b>3.72</b>	<b>22,195,785</b>	<b>421,570</b>	<b>3.83</b>
减值准备 <sup>4</sup>	(602,895)			(510,056)		
非生息资产 <sup>4</sup>	1,322,668			1,367,342		
<b>总资产</b>	<b>25,086,807</b>			<b>23,053,071</b>		
<b>负债</b>						
吸收存款	18,207,059	137,981	1.52	17,535,288	138,874	1.60
同业存拆放 <sup>5</sup>	2,172,041	25,173	2.33	1,740,555	22,844	2.65
其他付息负债 <sup>6</sup>	1,794,228	28,268	3.17	1,267,858	22,220	3.53
<b>总付息负债</b>	<b>22,173,328</b>	<b>191,422</b>	<b>1.74</b>	<b>20,543,701</b>	<b>183,938</b>	<b>1.81</b>
非付息负债 <sup>4</sup>	1,315,108			1,024,168		
<b>总负债</b>	<b>23,488,436</b>			<b>21,567,869</b>		
<b>利息净收入</b>		<b>258,897</b>			<b>237,632</b>	
<b>净利差</b>			<b>1.98</b>			<b>2.02</b>
<b>净利息收益率</b>			<b>2.14</b>			<b>2.16</b>

- 注：1、债券投资包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资、以摊余成本计量的债券投资。  
 2、重组类债券包括应收财政部款项和特别国债。  
 3、存拆放同业主要包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产。  
 4、非生息资产、非付息负债及减值准备的平均余额为相应的期初、期末余额的平均余额。  
 5、同业存拆放主要包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款。  
 6、其他付息负债主要包括已发行债务证券和向中央银行借款。  
 7、为年化后数据。



## 讨论与分析

下表列示了利息净收入由于规模和利率改变而产生的变化。

	增/(减)原因		人民币百万元
	规模	利率	净增/(减)
<b>资产</b>			
发放贷款和垫款	31,433	(4,189)	27,244
债券投资	5,684	(3,533)	2,151
存放中央银行款项	(452)	(215)	(667)
存拆放同业	4,429	(4,408)	21
利息收入变化	41,094	(12,345)	28,749
<b>负债</b>			
吸收存款	5,091	(5,984)	(893)
同业存拆放	5,001	(2,672)	2,329
其他付息负债	8,293	(2,245)	6,048
利息支出变化	18,385	(10,901)	7,484
<b>利息净收入变化</b>	<b>22,709</b>	<b>(1,444)</b>	<b>21,265</b>

注：由规模和利率共同引起的变化分配在规模变化中。

### 利息收入

2020年上半年，本行实现利息收入4,503.19亿元，同比增加287.49亿元，主要是由于生息资产平均余额增加21,712.49亿元。

#### 发放贷款和垫款利息收入

发放贷款和垫款利息收入3,021.23亿元，同比增加272.44亿元，增长9.9%，主要是由于平均余额增加14,566.63亿元。

公司类贷款利息收入1,645.82亿元，同比增加110.35亿元，增长7.2%，主要是由于平均余额增加6,878.20亿元，但部分被平均收益率下降12个基点所抵销。平均收益率下降主要是由于：(1)2019年下半年以来LPR持续下行，新发放贷款执行较低的利率；(2)大部分存量贷款完成LPR定价转换，转换后贷款利率水平有所下降；(3)本行落实国家让利政策，向小微企业等客户提供更加优惠的利率。

个人贷款利息收入1,268.52亿元，同比增加179.43亿元，增长16.5%，主要是由于平均余额增加6,915.75亿元以及平均收益率上升8个基点。平均收益率上升主要是由于个人住房贷款中收益率较高的贷款占比上升。

票据贴现利息收入50.04亿元，同比减少7.60亿元，下降13.2%，主要是由于平均收益率下降74个基点。平均收益率下降主要是由于票据贴现市场利率下降。

境外及其他贷款利息收入56.85亿元，同比减少9.74亿元，下降14.6%，主要是由于平均收益率下降69个基点。

## 讨论与分析

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

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年1-6月			2019年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均收益率 <sup>1</sup> (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 <sup>1</sup> (%)
公司类贷款	<b>7,581,322</b>	<b>164,582</b>	<b>4.37</b>	6,893,502	153,547	4.49
短期公司类贷款	<b>2,424,110</b>	<b>48,330</b>	<b>4.01</b>	2,257,555	47,813	4.27
中长期公司类贷款	<b>5,157,212</b>	<b>116,252</b>	<b>4.53</b>	4,635,947	105,734	4.60
票据贴现	<b>393,644</b>	<b>5,004</b>	<b>2.56</b>	351,971	5,764	3.30
个人贷款	<b>5,570,644</b>	<b>126,852</b>	<b>4.58</b>	4,879,069	108,909	4.50
境外及其他	<b>455,329</b>	<b>5,685</b>	<b>2.51</b>	419,734	6,659	3.20
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>14,000,939</b>	<b>302,123</b>	<b>4.34</b>	12,544,276	274,879	4.42

注：1、为年化后数据。

### 债券投资利息收入

债券投资利息收入为本行利息收入的第二大组成部分。2020年上半年，债券投资利息收入1,161.97亿元，同比增加21.51亿元，主要是由于平均余额增加3,215.23亿元，但部分被平均收益率下降12个基点所抵销。平均收益率下降主要是由于债券市场利率同比下降。

### 存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入169.70亿元，同比减少6.67亿元，主要是由于平均余额减少600.21亿元以及平均收益率下降3个基点。平均收益率下降主要是由于央行下调超额存款准备金利率。

### 存拆放同业利息收入

存拆放同业利息收入150.29亿元，同比增加0.21亿元，主要是由于平均余额增加4,530.84亿元，但被平均收益率下降82个基点所抵销。平均收益率下降主要是由于货币市场利率同比下降。

### 利息支出

利息支出1,914.22亿元，同比增加74.84亿元，主要是由于平均余额增加16,296.27亿元。

### 吸收存款利息支出

吸收存款利息支出1,379.81亿元，同比减少8.93亿元，主要是由于平均付息率下降8个基点。平均付息率下降主要是由于本行加强存款定价管理，主动压降高成本存款，有效降低付息成本。

## 讨论与分析

### 按产品类型划分的存款平均成本分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年1-6月			2019年1-6月		
	平均余额	利息支出	平均付息率 <sup>1</sup> (%)	平均余额	利息支出	平均付息率 <sup>1</sup> (%)
<b>公司存款</b>						
定期	<b>2,393,103</b>	<b>30,618</b>	<b>2.57</b>	2,391,220	32,357	2.73
活期	<b>4,791,153</b>	<b>19,853</b>	<b>0.83</b>	4,653,145	18,218	0.79
小计	<b>7,184,256</b>	<b>50,471</b>	<b>1.41</b>	7,044,365	50,575	1.45
<b>个人存款</b>						
定期	<b>5,427,532</b>	<b>74,503</b>	<b>2.76</b>	4,930,161	65,411	2.68
活期	<b>5,595,271</b>	<b>13,007</b>	<b>0.47</b>	5,560,762	22,888	0.83
小计	<b>11,022,803</b>	<b>87,510</b>	<b>1.60</b>	10,490,923	88,299	1.70
<b>吸收存款总额</b>	<b>18,207,059</b>	<b>137,981</b>	<b>1.52</b>	17,535,288	138,874	1.60

注：1、为年化后数据。

#### 同业存拆放利息支出

同业存拆放利息支出251.73亿元，同比增加23.29亿元，主要是由于平均余额增加4,314.86亿元，但部分被平均付息率下降32个基点所抵销。平均付息率下降主要是由于货币市场利率下行，以及付息率较低的同业结算性存款占比有所上升。

#### 其他付息负债利息支出

其他付息负债利息支出282.68亿元，同比增加60.48亿元，主要是由于平均余额增加5,263.70亿元，但部分被平均付息率下降36个基点所抵销。平均余额增加主要是由于本行发行同业存单以及与央行开展借贷便利。平均付息率下降主要是由于同业存单平均付息率同比下降。

#### 手续费及佣金净收入

2020年上半年，本行实现手续费及佣金净收入523.50亿元，同比增加14.51亿元，增长2.9%。其中，银行卡手续费增长9.5%，主要是由于信用卡分期业务收入增加；顾问和咨询费增长6.9%，主要是由于银团业务和债券承销规模有所增加；托管及其他受托业务佣金增长35.2%，主要是由于本行加强重点项目营销和联动营销，托管规模稳步增长。

## 讨论与分析

### 手续费及佣金净收入主要构成

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	增减额	增长率(%)
代理业务手续费	<b>12,314</b>	12,384	(70)	-0.6
结算与清算手续费	<b>6,933</b>	6,721	212	3.2
银行卡手续费	<b>15,643</b>	14,289	1,354	9.5
顾问和咨询费	<b>7,966</b>	7,453	513	6.9
电子银行业务收入	<b>12,498</b>	12,870	(372)	-2.9
托管及其他受托业务佣金	<b>3,043</b>	2,250	793	35.2
承诺手续费	<b>1,062</b>	1,112	(50)	-4.5
其他	<b>337</b>	217	120	55.3
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>59,796</b>	57,296	2,500	4.4
减：手续费及佣金支出	<b>7,446</b>	6,397	1,049	16.4
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>52,350</b>	50,899	1,451	2.9

### 其他非利息收入

2020年上半年，其他非利息收入279.25亿元，同比减少67.23亿元。其中，投资损益减少89.86亿元，主要是由于衍生金融工具投资损失增加。公允价值变动损益增加20.67亿元，主要是由于衍生金融工具公允价值变动损益增加。汇兑损益减少17.27亿元，主要是由于汇率波动导致外汇相关业务产生汇兑损失。其他业务收入增加19.23亿元，主要是由于子公司保费收入增加。

### 其他非利息收入构成

人民币百万元

项目	2020年1-6月	2019年1-6月
投资损益	<b>(3,403)</b>	5,583
公允价值变动损益	<b>10,846</b>	8,779
汇兑损益	<b>(1,074)</b>	653
其他业务收入	<b>21,556</b>	19,633
<b>合计</b>	<b>27,925</b>	34,648

## 讨论与分析

### 业务及管理费

2020年上半年，业务及管理费835.56亿元，同比增加3.43亿元；成本收入比24.64%，同比下降1.11个百分点。

### 业务及管理费主要构成

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	增减额	增长率(%)
职工薪酬及福利	<b>57,413</b>	58,397	(984)	-1.7
业务费用	<b>16,686</b>	15,628	1,058	6.8
折旧和摊销	<b>9,457</b>	9,188	269	2.9
合计	<b>83,556</b>	83,213	343	0.4

### 信用减值损失

2020年上半年，本行信用减值损失991.23亿元。其中，贷款减值损失817.82亿元，同比增加103.64亿元，主要是由于本行充分考虑宏观环境的不确定因素，审慎计提贷款减值准备。

### 所得税费用

2020年上半年，本行所得税费用为233.65亿元，同比减少1.25亿元，下降0.5%。实际税率为17.63%，实际税率低于法定税率，主要是由于本行因持有中国国债、地方政府债等获得的利息收入按税法规定为免税收入。

### 分部信息

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

下表列示了于所示期间本行各业务分部的营业收入情况。

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年1-6月		2019年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司银行业务	<b>135,578</b>	<b>40.0</b>	142,487	44.1
个人银行业务	<b>137,268</b>	<b>40.5</b>	114,089	35.3
资金运营业务	<b>38,342</b>	<b>11.3</b>	40,435	12.5
其他业务	<b>27,984</b>	<b>8.2</b>	26,168	8.1
营业收入合计	<b>339,172</b>	<b>100.0</b>	323,179	100.0

## 讨论与分析

下表列示了于所示期间本行各地区分部的营业收入情况。

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年1-6月		2019年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	18,822	5.5	29,480	9.1
长江三角洲地区	63,901	18.8	58,894	18.2
珠江三角洲地区	49,774	14.7	45,784	14.2
环渤海地区	46,832	13.8	43,241	13.4
中部地区	50,272	14.8	44,178	13.7
西部地区	70,222	20.8	63,385	19.6
东北地区	11,575	3.4	10,637	3.3
境外及其他	27,774	8.2	27,580	8.5
营业收入合计	339,172	100.0	323,179	100.0

下表列示了于所示期间本行县域金融业务及城市金融业务的营业收入情况。

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年1-6月		2019年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
县域金融业务	128,691	37.9	116,324	36.0
城市金融业务	210,481	62.1	206,855	64.0
营业收入合计	339,172	100.0	323,179	100.0

## 资产负债表分析

### 资产

截至2020年6月30日，本行总资产为264,721.27亿元，较上年末增加15,938.39亿元，增长6.4%。其中，发放贷款和垫款净额增加11,366.54亿元，增长8.9%；金融投资增加4,249.00亿元，增长5.7%；现金及存放中央银行款项减少3,277.79亿元，下降12.1%，主要是由于存放中央银行超额存款准备金减少；存放同业和拆出资金增加2,152.43亿元，增长28.4%，主要是由于合作性存放同业款项增加；买入返售金融资产减少577.52亿元，下降8.2%，主要是由于买入返售债券减少。

## 讨论与分析

### 资产主要项目

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款和垫款总额	14,548,269	-	13,360,188	-
减：贷款减值准备	592,005	-	540,578	-
发放贷款和垫款净额	13,956,264	52.7	12,819,610	51.5
金融投资	7,847,830	29.6	7,422,930	29.8
现金及存放中央银行款项	2,372,116	9.0	2,699,895	10.9
存放同业和拆出资金	974,168	3.7	758,925	3.1
买入返售金融资产	650,799	2.5	708,551	2.8
其他	670,950	2.5	468,377	1.9
资产合计	26,472,127	100.0	24,878,288	100.0

### 发放贷款和垫款

截至2020年6月30日，本行发放贷款和垫款总额145,482.69亿元，较上年末增加11,880.81亿元，增长8.9%。

### 按业务类型划分的发放贷款和垫款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
境内分行贷款	14,049,659	96.8	12,909,633	96.8
公司类贷款	7,857,841	54.1	7,095,770	53.2
票据贴现	361,447	2.5	421,390	3.2
个人贷款	5,830,371	40.2	5,392,473	40.4
境外及其他	461,138	3.2	419,913	3.2
小计	14,510,797	100.0	13,329,546	100.0
应计利息	37,472	-	30,642	-
合计	14,548,269	-	13,360,188	-

## 讨论与分析

### 按地域划分的发放贷款和垫款分布情况

人民币百万元·百分比除外

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	274,739	1.9	319,025	2.4
长江三角洲地区	3,317,924	22.9	2,996,889	22.4
珠江三角洲地区	2,356,087	16.2	2,136,948	16.0
环渤海地区	2,146,109	14.8	2,000,981	15.0
中部地区	2,180,999	15.0	1,982,054	14.9
东北地区	537,776	3.7	503,266	3.8
西部地区	3,236,025	22.3	2,970,470	22.3
境外及其他	461,138	3.2	419,913	3.2
小计	14,510,797	100.0	13,329,546	100.0
应计利息	37,472	-	30,642	-
合计	14,548,269	-	13,360,188	-

### 按产品期限划分的公司类贷款分布情况

人民币百万元·百分比除外

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
短期公司类贷款	2,578,620	32.8	2,203,081	31.0
中长期公司类贷款	5,279,221	67.2	4,892,689	69.0
合计	7,857,841	100.0	7,095,770	100.0



## 讨论与分析

### 按行业划分的公司类贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
制造业	1,325,011	16.8	1,196,978	16.9
电力、热力、燃气及水生产和供应业	878,486	11.2	852,697	12.0
房地产业 <sup>1</sup>	756,135	9.6	693,376	9.8
交通运输、仓储和邮政业	1,749,270	22.3	1,642,017	23.1
批发和零售业	385,538	4.9	310,828	4.4
水利、环境和公共设施管理业	578,970	7.4	511,348	7.2
建筑业	258,724	3.3	225,010	3.2
采矿业	202,380	2.6	201,044	2.8
租赁和商务服务业	1,168,924	14.9	1,037,898	14.6
金融业	267,468	3.4	191,141	2.7
信息传输、软件和信息技术服务业	35,315	0.4	27,612	0.4
其他行业 <sup>2</sup>	251,620	3.2	205,821	2.9
合计	7,857,841	100.0	7,095,770	100.0

注：1、本表按照借款人所在的行业对贷款进行划分。房地产业贷款包括发放给主营业务为房地产行业企业的房地产开发贷款、经营性物业抵押贷款和其他发放给房地产行业企业的非房地产用途的贷款。截至2020年6月末，法人房地产贷款余额3,624.91亿元，较上年末增加155.63亿元。

2、其他行业主要包括农、林、牧、渔业，卫生和社会工作等。

上半年，本行制定或修订城市地下综合管廊、金属矿采选行业、光伏行业、多晶硅行业等11个行业信贷政策。加大基建补短板与新基建、制造业高质量发展、民生幸福产业等信贷支持力度；加强传统行业特别是产能过剩行业管理，定期监测钢铁、煤炭行业新增用信情况。

截至2020年6月30日，本行五大主要贷款行业包括：(1)交通运输、仓储和邮政业；(2)制造业；(3)租赁和商务服务业；(4)电力、热力、燃气及水生产和供应业；(5)房地产业。五大行业贷款余额合计占公司类贷款总额的74.8%，较上年末下降1.6个百分点。贷款占比上升最多的行业为金融业，占比下降最多的两个行业是交通运输、仓储和邮政业以及电力、热力、燃气及水生产和供应业。

## 讨论与分析

### 按产品类型划分的个人贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
个人住房贷款	4,421,731	75.9	4,162,431	77.2
个人消费贷款	180,865	3.1	168,036	3.1
个人经营贷款	328,781	5.6	264,305	4.9
个人卡透支	485,416	8.3	475,001	8.8
农户贷款	412,953	7.1	321,968	6.0
其他	625	-	732	-
合计	5,830,371	100.0	5,392,473	100.0

截至2020年6月30日，个人贷款较上年末增加4,378.98亿元，增长8.1%。本行落实差异化住房信贷政策，积极支持居民合理自住购房需求，个人住房贷款较上年末增长6.2%。本行以线上获客为重点，全力推进个人消费贷款“扩户”工程，个人消费贷款较上年末增长7.6%。本行积极支持个私小微企业复产复工，加大普惠贷款投放，个人经营贷款较上年末增长24.4%。个人卡透支较上年末增长2.2%，主要是由于信用卡专项分期业务较快增长。农户贷款较上年末增长28.3%，主要是由于惠农e贷保持较快增长。

### 金融投资

截至2020年6月30日，本行金融投资78,478.30亿元，较上年末增加4,249.00亿元，增长5.7%。其中，非重组类债券投资较上年末增加3,800.15亿元，主要是地方政府债券投资增加。

### 按产品类型划分的金融投资情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
非重组类债券	6,977,394	90.2	6,597,379	90.3
重组类债券	384,245	5.0	384,243	5.3
权益工具	104,403	1.4	100,619	1.4
其他 <sup>1</sup>	265,857	3.4	227,369	3.0
小计	7,731,899	100.0	7,309,610	100.0
应计利息	115,931	-	113,320	-
合计	7,847,830	-	7,422,930	-

注：1、主要包括本行通过发行理财产品募集资金并按约定进行投资而形成的资产。

## 讨论与分析

### 按发行人划分的非重组类债券投资分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府	3,824,529	54.8	3,531,300	53.5
政策性银行	1,360,786	19.5	1,388,164	21.0
同业及其他金融机构	1,143,893	16.4	1,100,892	16.7
公共实体	246,631	3.5	216,576	3.3
公司	401,555	5.8	360,447	5.5
合计	6,977,394	100.0	6,597,379	100.0

### 按剩余期限划分的非重组类债券投资分布情况

人民币百万元，百分比除外

剩余期限	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
已逾期	-	-	-	-
3个月内	454,247	6.5	434,169	6.6
3-12个月	1,128,802	16.2	1,066,476	16.2
1-5年	3,124,615	44.8	3,134,611	47.5
5年以上	2,269,730	32.5	1,962,123	29.7
合计	6,977,394	100.0	6,597,379	100.0

### 按币种划分的非重组类债券投资分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
人民币	6,647,846	95.3	6,267,575	95.0
美元	277,237	4.0	272,831	4.1
其他外币	52,311	0.7	56,973	0.9
合计	6,977,394	100.0	6,597,379	100.0

## 讨论与分析

### 按业务模式及合同现金流特征划分的金融投资分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	865,079	11.2	801,361	10.9
以摊余成本计量的债权投资	5,074,794	65.6	4,851,608	66.4
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资	1,792,026	23.2	1,656,641	22.7
小计	7,731,899	100.0	7,309,610	100.0
应计利息	115,931	-	113,320	-
合计	7,847,830	-	7,422,930	-

#### 持有金融债券的情况

金融债券指由政策性银行、同业及其他金融机构发行的，按约定还本付息的有价证券。截至2020年6月30日，本行金融债券余额为25,046.79亿元，其中政策性银行债券13,607.86亿元，同业及其他金融机构债券11,438.93亿元。

下表列示了截至2020年6月30日本行持有的面值最大十只金融债券的情况。

人民币百万元，百分比除外

债券名称	面值	年利率	到期日	减值 <sup>1</sup>
2017政策性银行债券	32,375	3.85%	2027/1/6	-
2017政策性银行债券	26,880	4.39%	2027/9/8	-
2019政策性银行债券	26,314	3.28%	2024/2/11	-
2017政策性银行债券	26,182	3.83%	2024/1/6	-
2017政策性银行债券	23,524	4.11%	2027/3/20	-
2019政策性银行债券	20,015	3.74%	2029/7/12	-
2019政策性银行债券	19,895	3.86%	2029/5/20	-
2017政策性银行债券	19,308	4.13%	2022/4/21	-
2019政策性银行债券	18,757	3.75%	2029/1/25	-
2017政策性银行债券	18,258	4.30%	2024/8/21	-

注：1、本表所列减值指在第2、3阶段计提的减值准备，不包括在第1阶段计提的减值准备。

## 讨论与分析

### 负债

截至2020年6月30日，本行负债总额为243,791.18亿元，较上年末增加14,605.92亿元，增长6.4%。其中，吸收存款增加15,139.43亿元，增长8.0%；同业存放和拆入资金减少1,995.97亿元，下降10.9%，主要是由于同业存放款项减少；卖出回购金融资产款减少221.77亿元，下降41.7%，主要是由于本行卖出回购需求减少；已发行债务证券增加297.15亿元，增长2.7%，主要是由于本行上半年发行400亿元二级资本债。

### 负债主要项目

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
吸收存款	20,363,098	83.5	18,849,155	82.2
同业存放和拆入资金	1,629,675	6.7	1,829,272	8.0
卖出回购金融资产款	31,020	0.1	53,197	0.2
已发行债务证券	1,137,927	4.7	1,108,212	4.9
其他负债	1,217,398	5.0	1,078,690	4.7
负债合计	24,379,118	100.0	22,918,526	100.0

### 吸收存款

截至2020年6月30日，本行吸收存款余额203,630.98亿元，较上年末增加15,139.43亿元，增长8.0%。从客户结构上看，个人存款占比较上年末上升0.5个百分点至59.1%；从期限结构来看，活期存款占比较上年末下降2.5个百分点至54.8%。

### 按业务类型划分的吸收存款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
境内分行存款	20,037,480	99.5	18,522,430	99.5
公司存款	7,656,859	38.0	7,196,002	38.7
定期	2,481,401	12.3	2,231,297	12.0
活期	5,175,458	25.7	4,964,705	26.7
个人存款	11,899,686	59.1	10,904,731	58.6
定期	6,037,411	30.0	5,216,113	28.0
活期	5,862,275	29.1	5,688,618	30.6
其他存款 <sup>1</sup>	480,935	2.4	421,697	2.2
境外及其他	96,184	0.5	95,743	0.5
小计	20,133,664	100.0	18,618,173	100.0
应计利息	229,434	-	230,982	-
合计	20,363,098	-	18,849,155	-

注：1、包括保证金存款、应解汇款及汇出汇款等。

## 讨论与分析

### 按剩余期限划分的吸收存款分布情况

人民币百万元·百分比除外

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
活期/即期	11,843,243	58.8	11,248,552	60.4
3个月以内	1,581,195	7.9	1,955,120	10.5
3-12个月	3,328,961	16.5	2,596,781	13.9
1-5年	3,380,264	16.8	2,805,116	15.1
5年以上	1	-	12,604	0.1
小计	20,133,664	100.0	18,618,173	100.0
应计利息	229,434	-	230,982	-
合计	20,363,098	-	18,849,155	-

### 按地域划分的吸收存款分布情况

人民币百万元·百分比除外

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	327,576	1.6	366,670	2.0
长江三角洲地区	4,740,402	23.5	4,237,795	22.7
珠江三角洲地区	2,813,710	14.0	2,590,965	13.9
环渤海地区	3,439,679	17.1	3,193,377	17.2
中部地区	3,371,000	16.7	3,122,629	16.8
东北地区	962,915	4.8	893,920	4.8
西部地区	4,382,198	21.8	4,117,074	22.1
境外及其他	96,184	0.5	95,743	0.5
小计	20,133,664	100.0	18,618,173	100.0
应计利息	229,434	-	230,982	-
合计	20,363,098	-	18,849,155	-

### 股东权益

截至2020年6月30日，本行股东权益合计20,930.09亿元，其中普通股股本3,499.83亿元，其他权益工具2,848.78亿元，资本公积1,735.56亿元，盈余公积1,750.16亿元，一般风险准备3,118.25亿元，未分配利润7,491.58亿元。每股净资产5.14元，较上年末增加0.14元。

## 讨论与分析

### 股东权益构成情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
普通股股本	349,983	16.7	349,983	17.9
其他权益工具	284,878	13.6	199,886	10.2
资本公积	173,556	8.3	173,556	8.9
盈余公积	175,016	8.4	174,910	8.9
一般风险准备	311,825	14.9	277,016	14.1
未分配利润	749,158	35.8	741,101	37.8
其他综合收益	37,711	1.8	31,903	1.6
少数股东权益	10,882	0.5	11,407	0.6
股东权益合计	2,093,009	100.0	1,959,762	100.0

### 表外项目

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

### 信贷承诺构成

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
贷款承诺	1,188,499	42.9	1,056,796	43.8
银行承兑汇票	505,320	18.2	339,829	14.1
开出保函及担保	225,092	8.1	216,229	9.0
开出信用证	171,533	6.2	151,040	6.3
信用卡承诺	682,896	24.6	646,134	26.8
合计	2,773,340	100.0	2,410,028	100.0

### 其他财务信息

#### 会计政策变更说明

本报告期末发生重大会计政策变更。

#### 按境内外会计准则编制合并财务报表差异说明

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

## 业务综述

### 公司金融业务

报告期内，本行积极服务国家重大战略和实体经济重点领域，培育数字化转型新动能，构建一体化服务新模式，实施项目化攻坚新工程，健全精准化保障新机制，提升全面化风控新能力，推动公司金融业务高质量发展。截至6月末，本行境内公司存款余额76,568.59亿元，较上年末增加4,608.57亿元；境内公司类贷款和票据贴现余额合计82,192.88亿元，较上年末增加7,021.28亿元；重大营销项目库入库项目达14,743个，较上年末增加897个，实现贷款投放2,829.19亿元。截至6月末，本行拥有公司银行客户637.81万户，比上年末增加38.03万户，其中有贷款余额的客户30.56万户，比上年末增加9.26万户。

- 服务国家重大战略。服务“一带一路”倡议、京津冀协同发展、长江经济带发展、粤港澳大湾区建设、长三角一体化发展、黄河流域生态保护和高质量发展等国家重大战略，上半年新增贷款6,722亿元。制定雄安新区、深圳先行示范区、上海自贸区专属服务方案，持续做好改革开放新高地的金融服务。
- 服务实体经济重点领域。用足用好人民银行专项再贷款，上半年累计向1,082家全国疫情防控重点保障企业投放贷款335.64亿元。制造业(按贷款投向)有贷客户数、贷款余额分别较上年末增加4.77万户、1,436.20亿元。积极支持新经济新动能，加强独角兽和科创企业金融服务，战略性新兴产业和现代服务业成长性行业贷款余额11,825.97亿元，较上年末增加1,078.61亿元。
- 支持民营经济。通过出台支持政策、加大信贷投入以及创新服务模式，支持民营企业疫情防控和复工复产。截至6月末，有贷款余额的民营企业28.44万户，较上年末增加8.93万户；贷款余额19,353.12亿元，较上年末增加3,087.60亿元。
- 推进数字化转型。全面推广对公营销中台(CMM系统)，开展大数据精准营销、多渠道获客活客、客户精细化管理。创新零接触的开放线上金融服务模式，加大线上场景金融营销。上半年，企业网银和企业掌银活跃客户数分别新增44.17万户和43.54万户，新增合作线上重点供应链149条，带动上下游融资客户2,167户。

### 机构业务

上半年，本行重点开展机构两户(客户和账户)营销，加快推进机构业务数字化转型。截至6月末，本行机构客户47.95万户、账户65.61万户，分别较上年末增长7.3%和6.5%。

- 政府金融领域，深化智慧政务品牌建设。截至6月末，与30个省级政务服务平台实现合作，覆盖率达94%；联合湖北省襄阳市政府打造“i襄阳”APP。
- 民生金融领域，深化银医、银校品牌建设。智慧校园上线高校客户378家、基础教育(K12)客户3.1万户，智慧医疗上线医疗机构客户932家。
- 金融同业领域，截至6月末，第三方存管系统签约客户达4,615.68万户，较上年末增加268.77万户。



## 讨论与分析

### 交易银行业务

上半年，本行持续推进交易银行业务数字化转型，提升“互联网+交易+融资”综合方案服务能力，推动交易银行业务高质量发展。

- 持续推进对公账户扩户提质，拓宽对公数字账户开户渠道，对公账户数量稳定增长。截至6月末，本行对公人民币结算账户达807万户。
- 加快交易银行业务数字化转型。启动农银“智付+”平台建设，通过智慧资金监管和工薪宝产品组合全方位满足企业复工复产、农民工稳定就业和政府线上化监管需求。通过线上开户、资金保付、线上融资等金融服务，助力平台类客户资金交易畅通。截至6月末，本行交易银行业务活跃客户数达295万户。

### 投资银行业务

本行积极贯彻国家“六稳”、“六保”各项要求，积极支持疫情防控和服务实体经济发展，持续做优“融资+融智”服务方案。上半年，本行实现投资银行业务收入69.99亿元，同比增长11.3%。

- 加大直接融资支持。上半年，非金融企业债务融资工具承销量2,712.80亿元，同比增长47.0%。积极拓展车贷、应收账款领域的资产证券化，资产证券化业务承销量300余亿元，保障市场主体融资渠道畅通。
- 持续推进业务创新。主承销银行间市场首单资产支持商业票据(ABCP)，拓展企业短期融资新模式。承销市场首单民企债券融资支持工具项下疫情防控债、首单农贸批发市场疫情防控债等，疫情防控债及债权融资计划等募集资金超过300亿元。首批获准开展非金融企业债务融资工具受托管理人业务。
- 市场影响力不断增强。荣获北京金融资产交易所“创新示范奖”、中央国债登记结算有限责任公司“优秀ABS发起机构”等奖项。

### 个人金融业务

上半年，本行以金融科技和业务创新为驱动，以提供安全便捷高效的客户服务为目标，全面推进零售业务数字化转型，加快建设客户首选的智能零售银行。截至6月末，本行个人客户总量达到8.47亿户，较上年末增加928万户；境内个人存款余额118,996.86亿元，较上年末增加9,949.55亿元；境内个人贷款余额58,303.71亿元，较上年末增加4,378.98亿元。

- 全面推进零售业务数字化转型。深化数字化经营理念，升级数字化经营工具，创新数字化营销模式，加速数字化场景布局，全面提升客户体验。依托“零售业务智慧大脑”，“数字人”直接营销客户6.2亿人次，累计实现销售2.17万亿元。数字化客户关系管理系统累计实现销售1.64万亿元，日均销量是去年全年的2.96倍。
- 开展“暖心行动”，提供零距离服务。推广“暖就业”平台，助力复工复产，入驻企业1,049家，登记求职人员超过1.3万人。推出战疫专属理财，为军人、医护人员和湖北地区客户提供专享理财。
- 强化公私联动。加强社保、财政、公积金、公共事业缴费等源头性业务拓展，通过对公客户专属金融小店，加强企业端和政府端的零售业务营销。加强社保、医保领域专项营销，电子社保卡签发量同业领先。

## 讨论与分析

- 提升跨境金融服务水平。打造留学金融服务中心，持续丰富外币产品与服务，推出农银速汇通、外币银利多、跨境理财通等特色产品。
- 深化开放银行和场景建设。及时响应防疫期间的客户需求，通过掌银、微银行推出医疗问诊、社区管理、农产品销售、购物、看房等场景服务，其中“浓情社区”微信小程序入选民政部推荐的新冠肺炎疫情社区防控信息化产品(服务)清单。在第三方渠道输出账户、支付、存款、理财、贷款、消费分期等多种零售产品，实现金融服务与场景深度融合。

### 个人贷款

- 本行积极贯彻落实国家房地产调控政策，支持居民合理自住购房需求，个人住房贷款业务实现稳健发展。截至6月末，个人住房贷款余额44,217.31亿元，较上年末增加2,593.00亿元。
- 本行坚持数字化转型导向，加快流程及产品创新，积极开展集团客户优质员工专项营销，个人消费贷款市场竞争力稳居前列。
- 本行积极贯彻落实国家“六稳”、“六保”等决策部署，全力支持个体工商户和小微企业复工复产，大力推广信用类和中长期贷款，持续降低个私小微融资成本，个人经营贷款较上年末增加644.76亿元。

### 银行卡业务

- 提升金穗借记卡交易活跃度及品牌影响力。重点面向农民、专业大户和农业合作社负责人等县域涉农经济主体发行365.5万张乡村振兴主题卡。积极拓展借记卡手机PAY、小额免密等业务。截至6月末，借记卡累计发卡10.77亿张，较上年末增加0.18亿张，上半年消费额116,203.08亿元。
- 加快信用卡业务数字化转型。推广信用卡线上还款、线上分期、账单查询、线上购物、线上办卡等便捷自助服务。推出樊登读书卡、网易云音乐联名卡等，升级虚拟卡和实体卡结合的发卡新模式，打造数字化用卡新体验。推进消费信贷线上产品“乐分易”精准营销和自动化审批，通过“农行家装节”线上主题活动推广家装分期。截至6月末，信用卡累计发卡1.25亿张，上半年消费额8,943.23亿元。

### 私人银行业务

截至6月末，本行私人银行客户数13.6万户，管理资产余额16,296亿元，分别较上年末增加1.3万户和2,256亿元。

- 通过构建私行客户财智荟综合服务平台，强化公私联动，提升资产配置服务水平。
- 不断丰富私行产品和服务。私行专属产品存续规模达3,819.4亿元，较上年末增加614.1亿元。创新家族信托服务和运营模式，积极推广限售股解禁业务，强化健康、出行、法税咨询等增值服务。出台10项“浓情战役”系列服务措施，及时响应私行客户差异化需求，做好客户暖心服务。

# 讨论与分析

## 资金业务

本行资金业务包括货币市场业务和投资组合管理。本行坚持服务实体经济、服务经济转型的发展方向，在保障全行流动性安全的基础上灵活调整投资策略，资产运作收益处于同业较高水平。

### 货币市场业务

- 加强货币政策研究和市场流动性预判，综合运用各项融资工具，合理摆布到期资金，在确保流动性安全的前提下提高资金使用效率。
- 上半年，本行人民币融资交易量462,038.88亿元，其中融出资金交易量456,849.69亿元，融入资金交易量5,189.19亿元。

### 投资组合管理

截至2020年6月30日，本行金融投资78,478.30亿元，较上年末增加4,249.00亿元，增长5.7%。

### 交易账簿业务

- 本行在银行间市场的债券做市和交易业务均处于同业领先地位。
- 上半年，国内债券市场收益率出现较大幅度波动，交易账户结合市场走势动态调整组合仓位，增加信用债交易市场流动性。

### 银行账簿业务

- 本行加强市场研判，结合债券供给节奏，合理把握投资时点，动态调整组合结构，实现了较好组合收益。
- 支持疫情防控，积极配置抗疫特别国债；支持国家重点领域和重大工程建设，在交通、能源、电力等领域积极配置相关债券。

## 讨论与分析

### 资产管理业务

#### 理财业务

上半年，本行按照资管新规等监管要求，持续提升投资研发能力，进一步优化资产配置，加强投资者教育和长期资金培育，加大净值型产品创新力度，稳妥推进理财存量业务平稳转型。

截至2020年6月30日，本行存续理财产品(不含结构性存款，下同)余额17,957.39亿元。其中净值型理财产品6,819.52亿元，占比37.98%；保本预期收益型理财产品2,769.74亿元，占比15.42%；非保本预期收益型理财产品8,368.13亿元，占比46.60%。

#### 资产托管业务

上半年，本行提升创新服务能力，抢抓市场机遇，推动托管业务实现高质量发展，收入增量增幅和市场份额提升均排名四大行第一，连续三年获美国《环球金融》杂志“中国地区最佳托管银行”。

- 完善智能托管平台，推进风险预警、绩效评估、智能报表、数据中台等智能托管的功能建设。
- 上半年，托管公募基金行业首批科创板基金、首批创业板定期开放基金。在四大行中率先落地理财产品多级托管。
- 截至6月末，本行托管资产规模103,272.56亿元，较上年末增长4.5%。实现托管及其他受托业务收入30.43亿元，同比增长35.2%。

#### 养老金业务

- 本行积极服务国家应对人口老龄化战略，推动养老金融业务发展。通过推广线上服务、强化投资监督管理等措施，养老金业务运作平稳，受托管理养老金资产稳健增值。
- 截至6月末，本行养老金受托规模<sup>1</sup>为814.13亿元，较上年末增长23.8%；养老金托管规模7,348.1亿元，较上年末增长13.9%。企业年金个人账户数14.96万户，较上年末增长17.4%。

#### 贵金属业务

- 上半年，本行自营及代理黄金交易量2,613.25吨，自营及代理白银交易量51,575.27吨，市场份额均保持行业前列。
- 优化账户贵金属业务系统功能，加强客户适当性管理，提升客户服务和风险防范能力。
- 稳健发展贵金属租借业务，积极支持贵金属实体企业复工复产。

<sup>1</sup> 含职业年金、企业年金及其它养老金受托资产规模。

## 讨论与分析

### 代客资金交易

- 优化客户结构，稳步发展代客外汇交易业务。上半年，本行代客结售汇及外汇买卖交易量1,625.36亿美元。
- 上半年，本行债券通交易量超过2,500亿元，服务客户逾300家；柜台债券业务(债市宝)一二级市场交易量份额均超过50%，稳居同业首位。
- 荣获中国外汇交易中心2019年度“综合最佳做市机构”、“最佳即期做市机构”等10个奖项，以及债券通有限公司2020年度“债券通优秀做市商”奖。

### 代理保险业务

- 加快代理保险业务线上化进程，线上业务占比超九成，其中掌银渠道占比提升27.4个百分点。
- 积极把握疫情带来的健康险发展机遇，代理健康险保费同比显著增长。
- 上半年实现代理保险手续费收入51.04亿元，继续保持四大行首位。

### 代销基金业务

- 全面加强与优质基金公司合作，加快代销基金业务发展。截至6月末，累计代销基金1,851只，上半年全行基金销量1,485.45亿元，实现基金代销收入11.88亿元，同比增长80%。
- 运用营销宝、数字化客户关系管理系统(DCRM)等数字化工具营销优选基金。“优选基金”投资业绩表现优秀，品牌影响力持续提升。

## 网络金融业务

报告期内，本行持续推进线上业务创新、场景拓展、营销推广，扎实推进数字化转型。发挥线上优势，助力疫情防控，设立湖北疫情爱心捐款通道，疫情期间帮助社会各界向湖北慈善组织线上捐款累计超7亿元。

### 智能掌银

发布掌银5.0版，优化客户体验，以提升掌银客户活跃度为目标，持续夯实掌上银行线上经营主阵地。

- 推出抗疫服务。上线网捷贷、助业贷合同在线续签，支持小微企业“在线续贷”、“惠农e贷”线上申请；推出农情战疫专区，提供疫情数据、专属理财、防疫主题保险等产品和服务。
- 提升客户体验。改版理财频道，推出线上专属理财；新增外汇专栏，整合8大外汇服务并发布外汇资讯。转账支付方面，推出预约转账、升级手机号转账；提升转账支付体验，免介质额度增至20万元。账户服务方面，支持账户和资产/负债视图一键切换，数据化展示客户理财信息，支持下载5年内交易明细。

个人掌银客户数及交易情况请参见“分销渠道—线上渠道—掌上银行”。

## 讨论与分析

### 对公线上服务平台

围绕一站式、管家式定位，打造一体化企业线上服务平台，不断夯实企业金融服务发展基础。

- 加快企业金融服务平台建设。优化企业开户流程，引入法人身份核验，优化开户视频面签；上线广东自贸网上银行，发布跨境e汇通本外币汇款产品。
- 强化公私联动。研发推广企业红包、跨行电子工资等公私联动产品，实现由公司客户(B端)带动个人客户(C端)的获客、活客。

企业金融服务平台和企业掌银客户数及交易情况请参见“分销渠道—线上渠道”。

### 开放银行平台

加快开放银行平台建设和产品输出，提升获客活客能力。

- 完善合作方服务与管理。实现合作方注销、暂停、恢复等功能。
- 强化服务输出能力。完成快e宝(货币基金)、数字钱包、私行客户服务预约、企业预约开户、缴费等产品接口的标准化改造与发布。
- 做精基础服务与体验。优化用户认证、在线开户、信息查询等服务流程。

### 线上信贷

基于个人、小微、三农业务条线和供应链融资领域，统筹推进线上信贷业务创新发展。

- 推广农银e贷品牌。疫情期间，通过微信等第三方渠道线上推广“农银个人e贷”、“农银小微e贷”、“农银惠农e贷”、“农银产业e贷”四大农银e贷子品牌，引导客户线上办贷。
- 截至6月末，线上信贷余额9,993亿元，较上年末增加4,100亿元。

### 场景金融

- 打造智慧城市解决方案。按照“智慧政务+智慧行业”构建智慧城市解决方案。智慧政务方面，与湖北省襄阳市政府联合打造并对外发布“i襄阳”APP，该APP是业界首家实现便民、利企、惠农、优政四合一的智慧政务移动应用；上半年，实现与30家省级政务平台的合作落地，与80个地市级政府的政务合作。智慧行业方面，持续打造生活缴费、智慧校园、智慧医疗、智慧社区、智慧出行、智慧党建、智慧食堂等行业解决方案，形成以政务客户(G端)带公司客户(B端)、公司客户(B端)带个人客户(C端)的业务发展格局。
- 加快三农场景布局。提升扶贫商城用户体验，推广扶贫商城合作共建模式，为中央和地方扶贫单位提供定制扶贫专区、助力帮扶销售、促进直接购买、数据精准分析、专业运营服务等五位一体的解决方案，832个国家扶贫开发重点县覆盖率达90%以上，为贫困地区和社会各界爱心消费者搭建起爱心桥梁，有效促进消费扶贫。

## 讨论与分析

### 普惠金融业务

报告期内，本行积极推进普惠金融数字化转型，严守风险底线，普惠金融业务实现稳健发展。截至6月末，本行普惠型小微企业贷款余额8,661.42亿元，较上年末增加2,738.35亿元，增速46.2%，高于全行增速37.3个百分点；有贷客户数150.34万户，较上年末增加39.43万户；普惠型小微企业不良贷款余额72.10亿元，不良率0.83%，实现双降；累放贷款年化利率4.26%，同比下降41个基点；达到银保监会“两增两控”要求。央行降准口径普惠贷款较上年末增加3,755.41亿元，增量占全行人民币新增贷款的37.43%，继续满足央行第二档降准要求。

- 深化具有农行特色的“三农+小微”双轮驱动的普惠金融服务体系。建立总分两级普惠金融专营机构体系，打造1,000家总行级和900家分行级专营机构，全面提升基层网点普惠金融服务能力。
- 优化创新普惠金融线上产品体系，加快首贷、续贷、信用贷款、中长期贷款等领域的线上产品研发。不断完善分层分类的产品创新机制。
- 持续打造普惠金融数字化营销体系。上线小微客户服务平台和小微业务经营管理平台，支持普惠金融业务的综合服务营销和业务经营管理。
- 构建差异化信贷政策制度体系。制定小微企业信贷业务管理办法，构建线上、线下层次清晰的小微企业信贷制度体系。精准施策，推出一系列支持小微企业复工复产的政策措施。
- 完善普惠金融数字化风控体系。上线小微企业客户行为风险识别系统，丰富风险预警指标体系，进一步完善智能风控体系。强化线上业务贷后管理，建立“模型+客户”双重管理、“线上+线下”统筹协调的全新小微线上业务贷后管理模式。

### 绿色金融业务

#### 绿色信贷

报告期内，本行积极践行绿色发展理念，围绕国家生态文明建设和打好污染防治攻坚战的部署，将绿色信贷作为履行社会责任、服务实体经济和调整信贷结构的重要着力点，强化绿色信贷政策引导，加大绿色信贷业务支持，推进环境和社会风险管理，绿色信贷业务保持平稳发展。截至2020年6月末，绿色信贷业务贷款余额13,040亿元，增速9.5%，高于全行贷款平均增速0.6个百分点。

- 加强政策引导。制定年度信贷政策指引，引导信贷资金流向生态保护修复、国土绿化等绿色项目以及节能环保、清洁生产、清洁能源、生态环境、基础设施绿色升级和绿色服务等6大类绿色产业，将效率、效益、环保、资源消耗、社会管理等5大类绿色信贷指标嵌入行业信贷政策。
- 加强环境和社会风险管理。根据客户的环境和社会风险状况实施差异化管理，环境和社会风险管理要求贯穿于客户评级、分类、尽职调查、审查、审批、用信管理、贷后管理等信贷业务各环节。对存在环境和社会风险的客户不予准入，存量客户压退用信。
- 夯实基础管理。开展全行绿色信贷业务线上培训，优化信贷系统统计功能，切实加强绿色信贷数据质量管理。



## 讨论与分析

### 绿色投行

本行将绿色理念贯穿于各类投行业务产品和服务，努力打造“绿色投行领军银行”。

- 上半年，通过绿色银团贷款、绿色并购贷款、绿色债券、绿色资产支持票据等方式为企业提供融资超640亿元，资金投向环境治理、清洁能源、交通运输等领域。
- 出资80亿元入股国家绿色发展基金，助力绿色产业转型升级。
- 荣获《亚洲货币》杂志“最佳绿色债券银行”，中央国债登记结算有限责任公司“中债绿色债券指数样本券优秀承销机构”等奖项。

### 绿色投融资

- 投资能源、交通基础设施等多个绿色债券项目。截至6月末，本行自营人民币绿色债券投资规模292.40亿元，外币绿色债券投资规模5.05亿美元。
- 发行ESG主题理财产品。ESG主题理财产品为农银理财产品图谱中的特色品牌，优先投资于ESG表现良好的企业，以及清洁能源、节能环保、生态保护等绿色环保产业，兼顾扶贫、乡村振兴、小微企业、“一带一路”、民企纾困、高质量发展等领域。上半年共发行“农银安心—每年开放(ESG主题)”理财产品4只，募集资金46.30亿元。

### 跨境金融服务

本行全面落实国家稳外贸、稳外资政策，全力支持外贸转型升级和外商投资，持续优化跨境金融综合服务体系，跨境业务稳健发展。截至6月末，本行境外分行及子公司资产总额1,423.3亿美元，上半年实现净利润1.7亿美元。

- 持续完善跨境金融产品和服务体系。加快产品创新和数字化转型，成功投产农银跨境e汇通，上线“e开户”外汇账户的预约开户及远程视频见证功能。优化服务流程，实行本外币一体化经营，提升跨境金融服务水平。
- 国际结算、贸易融资业务保持稳健增长。上半年，境内分行国际结算量5,474.00亿美元<sup>1</sup>，同比增长7.3%；办理国际贸易融资(含国内证项下融资)业务790.99亿美元，同比增长32.2%。
- 支持“一带一路”倡议和企业走出去。服务“走出去”客户和重点项目，支持中资企业对外工程承包和设备出口。上半年办理“走出去”业务187.5亿美元，其中涉及“一带一路”的业务4.4亿美元。
- 跨境人民币业务实现较快发展。上半年跨境人民币业务量8,865.6亿元，同比增长41.9%。迪拜分行积极发挥人民币清算行职能，上半年办理人民币清算业务349.64亿元，同比增长20.4%。

<sup>1</sup> 境内分行国际结算量中汇款业务的统计口径有所调整。



# 讨论与分析

## 综合化经营

上半年，本行持续推进综合化经营战略实施，六家综合化经营子公司围绕集团整体发展战略，专注主业、做精专业、稳健经营，市场竞争力稳步提升，集团综合化经营的协同效应逐步显现。截至6月末，六家综合化经营子公司资产合计3,273.59亿元，较上年末增加339.56亿元，上半年实现净利润合计17.54亿元。

- 农银汇理市场竞争力稳步提升。截至6月末，农银汇理管理基金143只，资产管理规模5,275亿元，其中公募非货币基金规模达1,530亿元；上半年权益类基金平均收益率39.49%，权益类基金业绩市场排名居于前列。
- 农银国际核心投行业务保持可比同业领先地位。上半年完成京东、网易回港上市等7单保荐承销项目，荣获新浪财经2020香港飞亚奖“最佳IPO顾问”。
- 农银租赁坚持绿色经营导向，聚焦清洁能源与绿色出行，以专业化经营提升绿色租赁效能，上半年绿色租赁投放占比达85%。截至6月末，租赁资产余额524.92亿元，较上年末增长3.5%。
- 农银人寿保费稳健增长。上半年总保费收入205.48亿元，同比增长8.3%。新单保费中期交占比连续四年居可比同业首位。积极履行社会责任，向湖北、联勤保障部队及多地防疫一线医护人员提供赠险保障。
- 农银投资积极推动市场化债转股项目落地实施。设立农银高投(湖北)抗疫专项投资基金，助力企业复工复产。截至6月末，累计落地债转股项目175个，落地金额达2,383.85亿元，居市场前列。
- 农银理财坚持稳健经营理念，以客户为中心，致力于建设最佳客户体验的一流资产管理机构。

一是做好抗疫金融服务。允许特定客户理财资金紧急退出，快速响应抗疫企业流动资金需求；加大疫情防控主题债券及项目投资力度；在同业中首家推出抗击疫情主题系列理财产品，惠及特定客群。

二是完善净值型理财产品体系。将“4+2”理财产品体系拓展为“6+N”理财产品体系，即现金管理类、固定收益类、混合类、权益类、商品外汇衍生类、另类投资6类支撑理财产品，以及N类创新特色理财产品。

三是优化营销渠道布局。升级掌银理财功能，优化掌银渠道理财信息展示方式和业务办理流程，完善理财子公司理财产品代销和份额登记功能，提升客户体验。

# 讨论与分析

## 分销渠道

### 线下渠道

报告期内，本行持续推进网点智能化、轻型化转型和线上线下一体化融合发展，全面提升网点营销服务能力、风险管控能力、价值创造力和市场竞争力。

- 统筹推动零售业务与网点转型。全行2.2万家网点已全部完成智能化转型；持续推动网点基础运营人员充实到营销服务岗位。
- 推进5G智慧银行网点建设。在北京、上海、深圳、雄安新区等地建设近40家5G智慧银行样板网点，着力把网点打造成有温度的金融服务场所。依托数字化技术和系统的支撑，提升网点信息管理、数据建模及运营趋势分析能力，实现网点智慧管理、智慧营销、智慧安防。

### 线上渠道

#### 掌上银行

截至6月末，个人掌银客户达3.32亿户，较上年末增长0.22亿户；交易金额达34.13万亿元，同比增长19.5%；企业掌银客户数238万户，较上年末增加54万户，交易额9,140亿元，是去年同期的2倍多。

#### 网上银行

截至6月末，个人网上银行注册客户数达3.31亿户，较上年末增长0.19亿户；上半年交易额达14.7万亿元；企业金融服务平台客户数775万户，较上年末增加52万户；上半年交易金额99.69万亿元，同比增长10.4%。

#### 自助银行

持续提升网点设备基础服务能力。开展远程在线监控、现场无接触手机扫码巡检管理。截至6月末，本行在线运行现金类自助设备7.75万台，自助服务终端2.63万台，日均交易量1,314.53万笔。

### 远程渠道

加快远程银行云服务中心建设，全面提升远程服务能力。上半年，电话渠道服务客户1.43亿人次，人工服务客户4,188万人次，客户满意度99.62%。

- 加快数字化转型。推进多(新)媒体服务渠道建设，拓展掌银、微银行等渠道在线客服服务场景，全行推广95599智能语音导航，持续优化智能机器人服务。
- 探索非接触远程服务模式，提升对公客户远程视频面签服务水平。

### 金融科技

本行制定了信息科技近期发展规划(2020-2021年)，提出通过“七大技术、五大支柱、六大中台、两大保障”具体推进本行信息科技“iABC”战略，建设智能化的(intelligent)、以用户为中心的(i)、资源和能力整合的(integrated)、金融科技为助推力的(impetus)农业银行(ABC)。“七大技术”方面，紧盯金融科技发展趋势，从大数据服务体系、云计算技术能力、人工智能基础能力、分布式架构研发和应用、区块链技术创新、信息安全技术实力、网络技术创新力度等7个方面大力加强金融科技基础能力建设。“五大支柱”方面，以用户为中心，赋能产品、场景、数据、风控、渠道五大业务领域，助推业务转型升级。“六大中台”方面紧扣业务转型急需，助力打造好数据、信贷、开放银行、零售营销、对公营销和运营六大中台。“两大保障”方面，严守安全生产底线，不断优化IT治理架构，为全行信息化建设提供有效保障。

### 金融科技创新

- 大数据技术应用方面，建成AI平台、BI(数据智能服务)平台，支撑全流程AI建模和自助分析。搭建数据中台门户，构建OCR(光学字符识别)/NLP(自然语言处理)/知识图谱等十余类共享服务，支持灵活自助服务。
- 云计算技术应用方面，初步建成基础云平台(IaaS)，运行虚拟机15,500余台、物理机400余台，可提供20余项基础软硬件云服务，可通过云平台自动配置开发测试及生产资源，实现基础架构按需弹性、快速交付、灵活调度、集约使用。推进应用云平台(PaaS)建设，投产PaaS云管平台2.0，已经实现92个应用系统上云投产。
- 人工智能技术应用方面，以“重塑用户旅程，提升平台整体体验”为核心特色，推出智能掌银5.0版，提升获客能力，升级智能服务，提供资金管理，构建统一商城平台，推出手机号无卡注册、升级资产视图、扶贫商城优惠券等权益支付、免介质交易限额最高20万元等多项亮点功能。优化移动信贷管理系统，引入语音识别、OCR识别、人脸识别等技术，升级移动审批、合同面签、现场检查等功能，构建PC端、移动端相融合的信用管理作业体系。
- 分布式框架应用方面，加快核心系统向分布式架构转型，总控、运营、客户信息功能投产。上半年，主机核心系统工作日日均交易量3.83亿笔，开放核心系统工作日日均交易量3.64亿笔，后者占总交易量比重接近50%，具备银行核心系统全面下移开放平台的能力。
- 区块链技术应用方面，基于区块链技术优化养老金业务流程，缩短业务处理时长。推进区块链BaaS(Blockchain as a Service)平台建设，制定区块链BaaS平台建设规划，为各类区块链应用系统提供统一的基础能力支撑。
- 信息安全技术应用方面，推进安全运营机制和安全运营中心平台建设，优化网络安全事件监测、分析、响应的流程；引入自动化渗透测试工具，提高漏洞排查的精度与广度。
- 网络技术应用方面，实施互联网应用IPv6改造，助力提升用户体验和风险防控能力。基于IPv6分段路由技术优化升级核心骨干网，在流量智能调度基础上实现可视、简化的运维管理。

## 讨论与分析

### 提高经营管理科技化水平

- 搭建个贷客户线上互动预警平台，实现个贷存量客户预警事件自动处置、人工干预。
- 启动信用风险统一监控平台建设，以线上线下信贷产品实现全区域、全链条、全客户覆盖为目标，推动信贷业务持续稳健发展。
- 推进案防监测预警平台建设，对员工进行风险画像，对员工异常行为进行甄别，集中展示员工的风险信息。

### 保障信息系统安全运行

- 推进两地三中心建设，建成覆盖全部重要信息系统的灾备体系。实施核心系统灾备演练，基本实现客户无感知切换。
- 推进全覆盖通道域网络建设，同业首家在骨干网络应用分段路由和软件定义广域网技术，实现网络流量智能调度、IPv4/IPv6共享传输。
- 按照一门户(统一门户)、一中心(配置中心)、四平台(监控、管理、操作、运维数据分析)的建设思路，推进一体化生产运维平台体系建设。
- 报告期内，本行生产运行交易量持续快速增长，新融合框架的核心系统工作日日均交易量达7.47亿笔，日交易量峰值达9.87亿笔。核心系统主要业务时段可用率达99.99%，保持了稳定的连续运行服务能力。

### 消费者权益保护

本行秉承“客户至上，始终如一”的服务理念，将消费者权益保护融入公司治理各环节，纳入企业发展战略和企业文化建设。

- 持续完善消费者权益保护制度体系。根据最新监管规定及经营发展需要，修订客户投诉管理办法、消费者权益保护审查工作指引、消费者权益保护重大突发事件应急预案等专项制度，为依法合规经营、维护消费者权益提供基础保障。
- 高度重视客户投诉管理。提供95599语音客服，7×24小时受理客户问题。在门户网站和营业网点公布投诉电话及投诉处理流程，畅通投诉渠道，提升客户满意度。坚持投诉首问负责制，认真倾听客户诉求，积极妥善处理投诉。
- 完善消保审查机制，持续规范产品和服务全流程管理。结合产品和服务的投诉、诉讼、舆情、满意度调查等情况，及时更新完善消保审查要点，充分覆盖消保监管要求。在产品的设计开发、定价管理、协议制定等环节开展消保审查，线上线下并重，风险防控前移，全力保障消费者合法权益。
- 为抗击新冠肺炎疫情提供全心、暖心、贴心服务。对受疫情影响暂时失去收入来源的客户，灵活调整住房按揭、信用卡等还款安排，合理延后还款时间。

## 讨论与分析

- 在客户服务中心与总行业务部门、分支机构之间建立贯通高效、衔接顺畅的客服联动体系，实现客户诉求全流程管理。
- 多渠道、多形式、常态化宣传普及金融知识，打造“消保小课堂”、“卡卡微课堂”金融知识宣教品牌，积极开展线上化、非接触式消费者教育活动。

### 数据安全及客户信息保护

本行高度重视客户信息保护，将客户隐私保护融入企业文化，建立健全客户信息管理机制，确保客户信息安全。

- 优化信息安全制度体系。本行建立了较完备的信息安全制度体系，包括管理办法、实施细则和标准规范，覆盖应用、网络、服务器、终端等多个领域。上半年，根据最新法律法规、监管要求和网络安全等级保护2.0标准等相关规定，修订了信息安全运营、漏洞管理相关制度。
- 起草数据安全管理制度。针对安全分级、数据收集及处理使用、技术防护、监测应急等方面，完善数据安全管理体系，明确管理要求，规范业务流程。
- 健全客户信息管理制度。修订客户信息保护管理办法，制定个人及对公客户信息保护实施细则。
- 持续完善隐私政策。制定个人版和对公版隐私政策，约定了客户与本行在收集、处理、保护信息方面的权利和义务，明确了客户管理其信息的权利，包括访问权、更正权、删除权、拒绝营销权等。报告期内，加强客户信息收集、使用相关情况的告知，落实隐私保护权利响应等配套机制。
- 加强技术防护。加快推进终端数据防护技术研究，利用文档加密、数据外发管控等技术手段，加强敏感数据在终端存储和流转过程中的监控和保护。
- 强化员工教育和行为管理。加强客户信息保护义务、风险和行为规则等的员工教育和培训，提高员工责任意识，持续加强员工日常行为管理。

# 讨论与分析

## 人力资源管理和机构管理

### 人力资源管理

#### 组织架构和人力资源改革

报告期内，本行围绕数字化转型战略和业务发展需要，深化组织体系和人力资源改革。

- 完善线上信贷贷后管理职能及机构设置，在重庆设立风险作业中心(二级部)，集中开展线上信贷业务作业。
- 充实全球反洗钱中心职能和机构设置，提升反洗钱业务集中处理能力和合规管理水平。
- 实施推广团队管理模式，增强机构管理的灵活性，提高运行效率和市场响应速度。
- 优化支行经营布局，精简分支行内设机构，压降中后台机构和人员占比，充实前台业务经营一线人员。

#### 人力资源培养与开发

报告期内，本行以高素质、专业化为目标，积极实施人才强行战略。

- 推进领导团队结构优化和梯队建设，注重在疫情防控一线考察、识别和使用人才。
- 推进数字化转型人才队伍建设，统筹城区和县域推进实施青年英才工程，优化完善专业岗位选聘及管理机制，调动人才积极性、主动性和创造性。
- 落实中央稳就业、保就业要求，开展春季招聘，增加招聘数量，补充基层人员。
- 优化培训师资，扩展培训渠道，开展线上教学，持续为员工赋能。上半年，通过农行云课堂线上培训平台开展直播290余场，培训超过44万人次。

## 讨论与分析

### 员工情况

截至2020年6月末，本行共有员工455,095人(另有劳务派遣用工7,103人)，较上年末减少8,916人，其中境外分子行及代表处710人，综合化经营子公司及村镇银行8,415人。

### 员工地域分布情况

	2020年6月30日	
	员工数量(人)	占比(%)
总行	10,697	2.3
长江三角洲地区	62,544	13.7
珠江三角洲地区	49,845	11.0
环渤海地区	65,453	14.4
中部地区	93,829	20.6
东北地区	44,899	9.9
西部地区	118,703	26.1
境外分子行及代表处	710	0.2
综合化经营子公司及村镇银行	8,415	1.8
合计	<b>455,095</b>	<b>100.0</b>

### 机构情况

#### 境内分支机构

截至2020年6月末，本行境内分支机构共计23,064个，包括总行本部、总行营业部、3个总行专营机构、4个培训学院，37个一级分行(含5个直属分行)，394个二级分行(含省会城市行)，3,431个一级支行(含直辖市、直属分行营业部，二级分行营业部)，19,141个基层营业机构(含13,805个二级支行)及52个其他机构。

#### 按地理区域划分的境内分支机构数量

	2020年6月30日	
	境内分支机构(个)	占比(%)
总行 <sup>1</sup>	9	-
长江三角洲地区	3,021	13.1
珠江三角洲地区	2,485	10.8
环渤海地区	3,306	14.3
中部地区	5,167	22.4
东北地区	2,251	9.8
西部地区	6,825	29.6
合计	<b>23,064</b>	<b>100.0</b>

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

## 讨论与分析

### 境外分支机构

截至2020年6月末，本行共有13家境外分行和3家境外代表处，分别是香港、新加坡、首尔、纽约、迪拜国际金融中心、东京、法兰克福、悉尼、卢森堡、迪拜、伦敦、澳门、河内分行及温哥华、台北、圣保罗代表处。

### 主要控股子公司

#### 农银汇理基金管理有限公司

农银汇理基金管理有限公司成立于2008年3月，注册资本人民币17.5亿元，本行持股51.67%。公司业务性质：基金募集、基金销售、资产管理。主要产品有股票型、混合型、债券型、货币市场基金。截至2020年6月30日，农银汇理基金管理有限公司总资产36.95亿元，净资产33.78亿元，上半年实现净利润2.11亿元。

#### 农银国际控股有限公司

农银国际控股有限公司于2009年11月在香港成立，注册资本港币41.13亿元，本行持股100%。农银国际控股有限公司及通过其全资子公司在香港可从事上市保荐承销、债券发行承销、财务顾问、资产管理、机构销售、证券经纪、证券咨询、直接投资等全方位、一体化的金融服务；在内地可从事私募基金管理、财务顾问、投资等业务。截至2020年6月30日，农银国际控股有限公司总资产413.71亿港元，净资产85.27亿港元，上半年实现净利润1.94亿港元。

#### 农银金融租赁有限公司

农银金融租赁有限公司成立于2010年9月，注册资本人民币95亿元，本行持股100%，主要经营范围包括：融资租赁业务，转让和受让融资租赁资产，固定收益类证券投资业务，接受承租人的租赁保证金，吸收非银行股东3个月(含)以上定期存款，同业拆借，向金融机构借款，境外借款，租赁物变卖及处理业务，经济咨询，在境内保税地区设立项目公司开展融资租赁业务，为控股子公司、项目公司对外融资提供担保，中国银保监会批准的其他业务。截至2020年6月30日，农银金融租赁有限公司总资产593.41亿元，净资产98.77亿元，上半年实现净利润1.44亿元。

#### 农银人寿保险股份有限公司

农银人寿保险股份有限公司成立于2005年12月，注册资本人民币29.50亿元，本行持股51%，主要经营范围为：人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国银保监会批准的其他业务。截至2020年6月30日，农银人寿保险股份有限公司总资产1,042.75亿元，净资产73.61亿元，上半年实现净利润4.21亿元<sup>1</sup>。

<sup>1</sup> 为与集团披露口径保持一致，此为新金融工具准则(IFRS9)核算数据，与保险行业目前采用的金融工具准则(IAS39)核算的数据有一定差异。



## 讨论与分析

### 农银金融资产投资有限公司

农银金融资产投资有限公司成立于2017年8月，注册资本人民币100亿元，本行持股100%，主要经营范围为：突出开展债转股及配套支持业务；依法依规面向合格社会投资者募集资金用于实施债转股；发行金融债券，专项用于债转股；经中国银保监会批准的其他业务。截至2020年6月30日，农银金融资产投资有限公司总资产1,092.78亿元，净资产111.25亿元，上半年实现净利润3.25亿元。

### 农银理财有限责任公司

农银理财有限责任公司成立于2019年7月，注册资本人民币120亿元，本行持股100%，主要经营范围为：面向不特定社会公众公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；理财顾问和咨询服务；经银保监会批准的其他业务。截至2020年6月30日，农银理财有限责任公司总资产129.81亿元，净资产128.21亿元，上半年实现净利润4.77亿元。

### 农银财务有限公司

农银财务有限公司注册资本港币5.8879亿元，本行持股100%。

### 中国农业银行(英国)有限公司

中国农业银行(英国)有限公司为本行在英国注册的全资控股子公司，注册资本1亿美元。根据本行境外业务发展策略，报告期内，本行正在履行中国农业银行(英国)有限公司的关闭程序。

### 中国农业银行(卢森堡)有限公司

中国农业银行(卢森堡)有限公司为本行在卢森堡注册的全资控股子公司，注册资本2000万欧元。业务范围包括国际结算、公司存款、银团贷款、双边贷款、贸易融资、外汇交易等批发银行业务。截至2020年6月末，中国农业银行(卢森堡)有限公司总资产为0.28亿美元，上半年净亏损7万美元。

### 中国农业银行(莫斯科)有限公司

中国农业银行(莫斯科)有限公司为本行在俄罗斯注册的全资控股子公司，注册资本75.56亿卢布。业务范围包括国际结算、公司存款、银团贷款、双边贷款、贸易融资、外汇交易等批发银行业务。截至2020年6月30日，中国农业银行(莫斯科)有限公司总资产为2.03亿美元，上半年实现净利润52万美元。

## 讨论与分析

### 湖北汉川农银村镇银行

湖北汉川农银村镇银行于2008年8月在湖北省汉川市成立，注册资本人民币3,100万元，本行持股50%。截至2020年6月30日，湖北汉川农银村镇银行总资产3.06亿元，净资产0.64亿元，上半年实现净利润146.37万元。

### 克什克腾农银村镇银行

克什克腾农银村镇银行于2008年8月在内蒙古自治区赤峰市克什克腾旗成立，注册资本人民币1,960万元，本行持股51.02%。截至2020年6月30日，克什克腾农银村镇银行总资产1.84亿元，净资产0.37亿元，上半年净亏损100.24万元。

### 安塞农银村镇银行

安塞农银村镇银行于2010年3月在陕西省延安市安塞县成立，注册资本人民币4,000万元，本行持股51%。截至2020年6月30日，安塞农银村镇银行总资产5.82亿元，净资产0.67亿元，上半年实现净利润125.69万元。

### 绩溪农银村镇银行

绩溪农银村镇银行于2010年5月在安徽省宣城市绩溪县成立，注册资本人民币2,940万元，本行持股51.02%。截至2020年6月30日，绩溪农银村镇银行总资产3.48亿元，净资产0.42亿元，上半年实现净利润2.68万元。

### 浙江永康农银村镇银行

浙江永康农银村镇银行于2012年6月在浙江省金华市永康市成立，注册资本人民币2.1亿元，本行持股51%。截至2020年6月30日，浙江永康农银村镇银行总资产6.58亿元，净资产2.57亿元，上半年实现净利润405.14万元。

### 厦门同安农银村镇银行

厦门同安农银村镇银行于2012年6月在福建省厦门市同安区成立，注册资本人民币1.5亿元，本行持股51%。截至2020年6月30日，厦门同安农银村镇银行总资产10.96亿元，净资产1.79亿元，上半年实现净利润620.43万元。

## 讨论与分析

### 县域金融业务

报告期内，本行践行服务三农、做强县域战略定位，全面落实国家打赢脱贫攻坚战和实施乡村振兴战略决策部署，扎实推进服务三农和金融扶贫工作。持续完善三农金融事业部运行机制，积极构建三农和县域业务“6+”新打法（客户+、场景+、贷款+、科技+、平台+、全行+）。深入推动三农和县域业务数字化转型，切实加强产品创新和渠道建设，县域金融业务发展稳中向好，服务能力和市场竞争力进一步提升。服务三农全面达到国家监管要求。

- 完善差异化政策。持续在信贷规模、经济资本、固定资产等方面给予事业部政策倾斜，对金融服务乡村振兴重点领域工作匹配专项战略费用。优化事业部单独考核方案，突出乡村振兴和脱贫攻坚重点领域考核内容。
- 优化信贷政策体系。围绕中央实施乡村振兴战略部署，制定年度三农信贷政策指引，出台种业、林业等行业信贷政策。针对疫情防控和春季农业生产，出台抗疫情、保春耕专项支持政策。
- 提升风险管理水平。运用金融科技手段增强县域金融业务信贷风险管控能力。扎实推进高风险县域支行专项治理。

### 县域公司金融业务

报告期内，本行持续做好“六稳”工作、落实“六保”任务，全力保障疫情防控和复工复产金融服务。截至6月末，县域公司存款余额23,646.89亿元，较上年末增加2,242.37亿元；县域公司类贷款（不含票据贴现）余额27,634.63亿元，较上年末增加2,770.36亿元。

- 持续加大乡村振兴重点领域贷款投放力度。截至6月末，农业产业化龙头企业贷款余额1,659亿元，较上年末增加226亿元；县域城镇化贷款余额8,149亿元，较上年末增加820亿元；水利贷款余额3,777亿元，较上年末增加173亿元；县域幸福产业贷款余额1,200亿元，较上年末增加214亿元；县域制造业贷款余额6,420亿元，较上年末增加584亿元。
- 全力保障疫情防控，大力支持农产品稳产保供。出台支持疫情防控重点保障企业、农产品稳产保供、生猪生产等专项政策，确保供应链稳定。截至6月末，全行支持农产品稳产保供重点客户4,530户，贷款余额1,765亿元，较上年末增加503亿元；支持粮食安全领域法人贷款余额1,067亿元，较上年末增加167亿元；生猪相关贷款余额451亿元，较上年末增加216亿元。
- 推进县域对公业务数字化转型。围绕县域产业集群和涉农小微客群，创新乡村振兴e贷、义商e贷等产品，推广农银e贷系列产品，不断拓展法人线上融资业务。

### 县域个人金融业务

报告期内，本行围绕乡村振兴重点领域个人金融需求，以金融科技为支撑，积极拓展县域个人客户，持续提升县域个人金融服务水平。截至6月末，县域个人存款余额62,113.19亿元，较上年末增加6,235.04亿元；县域个人贷款余额21,342.12亿元，较上年末增加2,074.14亿元。

- 全力推进惠农e贷扩面上量。升级掌银办贷系统，全面推广人脸识别签约认证功能；试点白名单客户微信申贷、农户自画像系统，打造批量化、集约化、线上化农户贷款作业新模式，让农民少跑腿、数据多跑路。截至6月末，惠农e贷余额3,103亿元，较上年末增加1,116亿元；授信户数240万户，较上年末增加66万户。
- 加大新型农业经营主体支持力度，优化农民住房消费信贷产品。截至6月末，本行专业大户、家庭农场贷款余额1,602亿元，较上年末增加404亿元；农民安家贷余额5,897亿元，较上年末增加257亿元。
- 推进惠农通工程升级。继续加大贫困地区基础金融服务覆盖力度，全力做好农村基础金融服务。

### 金融扶贫工作情况

本行全面贯彻落实中央决战决胜脱贫攻坚决策部署，制定《关于做好2020年脱贫攻坚金融服务工作的意见》，继续在信贷规模、项目审批、经济资本、财务费用、渠道建设、考核激励等方面给予贫困地区政策倾斜。全力抓好中央脱贫攻坚专项巡视“回头看”整改工作，促进金融扶贫水平进一步提升，力争实现在832个国家扶贫工作重点县新增贷款不低于1,000亿元且贷款增速高于全行、全行精准扶贫贷款保持持续增长等全年目标任务。

- 强化政策引导。针对中央挂牌督战的52个未摘帽贫困县和1,113个贫困村，出台专项工作意见，明确一揽子倾斜政策。建立总分行高级管理人员直接挂点指导未摘帽县支行机制、总行部室党建结对帮扶未摘帽县贫困村机制、未摘帽县支行专项督导和监督机制，确保脱贫攻坚责任、政策和工作措施落实到位。针对“三区三州”深度贫困县出台差异化信贷政策。将易致贫边缘户纳入全行金融扶贫政策体系。
- 积极克服疫情影响。印发专项工作通知，明确疫情期间金融扶贫支持政策和工作要求。对因疫情影响出现还款难的贫困户，采取无还本续贷、贷款展期等方式为其解忧纾困。将贫困地区企业优先纳入防疫期间重点支持名单，落实优惠信贷支持政策。
- 加大贫困地区信贷投放。截至6月末，在832个国家扶贫工作重点县贷款余额12,218.7亿元，较上年末增加1,304.3亿元，增长12.0%。精准扶贫贷款余额4,504.9亿元，较上年末增加590.2亿元，增长15.1%。深度贫困地区贷款余额4,642.8亿元，较上年末增加616.5亿元，增长15.3%。52个未摘帽县贷款余额714.2亿元，较上年末增加143.6亿元，增幅25.2%。
- 完善贫困地区服务网络。截至6月末，在国家扶贫工作重点县、“三区三州”深度贫困县、52个未摘帽县的电子机具行政村覆盖率分别为86.7%、91.2%、88%，较上年末分别提升0.1、3.3、1.4个百分点。
- 深入开展消费扶贫专项行动。通过线上线下渠道，采取直接购买或帮助销售两种方式，最大限度帮助贫困地区特别是湖北省贫困地区解决农产品滞销问题。上半年，直接购买贫困地区农产品1.2亿元，帮助销售5.2亿元。
- 东西部扶贫协作取得成效。截至6月末，12家东部分行累计为建立结对帮扶关系的“三区三州”12个地州储备潜在招商项目47个，已落地招商项目17个。

## 讨论与分析

### 财务状况

#### 资产负债情况

截至2020年6月30日，县域金融业务总资产95,473.33亿元，较上年末增长9.7%。发放贷款和垫款总额50,558.15亿元，较上年末增长11.0%。吸收存款87,134.65亿元，较上年末增长9.5%。

下表列示了于所示日期县域金融业务资产负债主要项目。

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款和垫款总额	5,055,815	-	4,553,104	-
贷款减值准备	(243,364)	-	(226,412)	-
发放贷款和垫款净额	4,812,451	50.4	4,326,692	49.7
存放系统内款项 <sup>1</sup>	3,888,271	40.7	3,622,774	41.6
其他资产	846,611	8.9	750,439	8.7
资产合计	9,547,333	100.0	8,699,905	100.0
吸收存款	8,713,465	97.9	7,960,558	98.5
其他负债	186,549	2.1	125,058	1.5
负债合计	8,900,014	100.0	8,085,616	100.0

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

## 讨论与分析

### 利润情况

2020年上半年，县域金融业务实现税前利润565.28亿元，同比增长23.7%，主要是由于利息净收入同比增加。

下表列示了于所示期间县域金融业务利润表主要项目。

人民币百万元，百分比除外

	2020年1-6月	2019年1-6月	增减额	增长率(%)
外部利息收入	<b>108,295</b>	95,936	12,359	12.9
减：外部利息支出	<b>58,826</b>	57,923	903	1.6
内部利息收入 <sup>1</sup>	<b>58,701</b>	57,514	1,187	2.1
<b>利息净收入</b>	<b>108,170</b>	95,527	12,643	13.2
手续费及佣金净收入	<b>20,881</b>	19,143	1,738	9.1
其他非利息收入	<b>(360)</b>	1,654	(2,014)	-121.8
<b>营业收入</b>	<b>128,691</b>	116,324	12,367	10.6
减：业务及管理费	<b>38,544</b>	38,161	383	1.0
税金及附加	<b>858</b>	805	53	6.6
信用减值损失	<b>32,806</b>	32,350	456	1.4
其他资产减值损失	<b>9</b>	(35)	44	-
其他业务成本	<b>1</b>	-	1	-
<b>营业利润</b>	<b>56,473</b>	45,043	11,430	25.4
营业外收支净额	<b>55</b>	641	(586)	-91.4
<b>税前利润总额</b>	<b>56,528</b>	45,684	10,844	23.7

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

### 主要财务指标

2020年上半年，本行县域金融业务存贷款利差3.09%，高于全行27个基点。截至2020年6月30日，县域金融业务不良贷款率1.48%，较上年末下降0.10个百分点；拨备覆盖率325.26%，贷款拨备率4.83%。

下表列示了于所示日期或期间本行县域金融业务主要财务指标。

单位：%

项目	2020年1-6月	2019年1-6月
贷款平均收益率	<b>4.55*</b>	4.59*
存款平均付息率	<b>1.46*</b>	1.51*
手续费及佣金净收入占营业收入比例	<b>16.23</b>	16.46
成本收入比	<b>29.95</b>	32.81

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
贷存款比例	<b>58.02</b>	57.20
不良贷款率	<b>1.48</b>	1.58
拨备覆盖率	<b>325.26</b>	315.18
贷款拨备率	<b>4.83</b>	4.99

\* 为年化后数据。

# 讨论与分析

## 风险管理与内部控制

### 风险管理

2020年上半年，新冠肺炎疫情在全球范围扩散蔓延，对经济金融运行造成严重冲击。面对前所未有的严峻挑战，本行强化全面风险管理，守牢风险底线。制定全面风险管理策略，出台年度专项风险管理政策。抓好资产质量管控，切实巩固净表计划成果；统筹做好行业限额管理，行业信贷结构持续优化；推进线上信贷业务风险管控体系建设，完善线上信贷制度体系，加强反欺诈和信用风险监控平台建设。强化市场风险管理，防范风险传染共振；加强衍生交易业务等重点领域风险管理，完善风险防控机制，持续强化市场风险限额管理。优化操作风险管理机制，加强网络信息安全管理。加强金融产品安全管理，制定产品创新风险评估审查实施细则，规范产品创新风险评估审查流程。加强内部资本充足评估程序(ICAAP)风险评估工作，完善风险评估管理制度和机制。持续推进有效风险数据加总和风险报告能力建设，优化升级风险数据集市、风险报告与管控平台。

### 信用风险管理

2020年上半年，本行贯彻落实国家宏观调控政策，完善信用风险管理体系建设。持续优化信贷结构，加强重点领域风险防控和行业风险限额管理，及时化解各类风险隐患。拓宽不良贷款清收处置渠道，保持资产质量稳定。

### 公司类业务风险管理

出台疫情防控相关信贷支持政策，助力打赢疫情防控攻坚战。对纳入发改委联防联控机制的重点卫材生产企业实施特别授权，提高业务审批效率，支持企业全力保障防护物资生产供应。

完善信贷政策体系。制定年度信贷政策指引、三农和普惠金融信贷政策指引等3项综合政策，制定或修订城市地下综合管廊、金属矿采选行业、光伏行业、多晶硅行业等11个行业信贷政策，对分行出台16项差异化区域信贷政策，制定服务转型升级与经济发展新动能、资金投资与交易业务管理等方面的配套支持政策。加强内部制度整合管理，修订流动资金贷款、固定资产贷款和项目融资业务等管理办法。

加强重点领域信用风险管理。优化信贷资源配置，重点支持乡村振兴、基建补短板与新基建、制造业高质量发展、民生幸福产业、民营与普惠金融、绿色金融等领域。重点强化房地产业务、线上业务、集团信用风险一体化等方面的风险管理。跟进国家电力行业政策调整，及时调整火电、风电、太阳能发电行业预警区域，防范政策风险。加强对传统行业特别是产能过剩行业管理，定期监测钢铁、煤炭行业新增用信情况，逐户分析增量用信的合理性，用好信贷增量。

加强资产质量管控。动态监测客户风险状况，对受疫情影响较大的客户贷款，制定针对性管控方案。开展大额集团客户集中监控，加强境外和子公司风险监控。严格执行分类标准，审慎认定不良。统筹疫情防控和不良贷款清收处置，加大不良贷款处置力度。深入推进大额攻坚、易贬值资产清零和司法清收三大行动，继续实施多清收、多核销、多重组、精准批转的处置策略。

## 讨论与分析

### 个人业务风险管理

推进个贷作业中心省域集中，扩大集中范围。推进风控模型及系统研发，提升个贷业务风控水平。推进个贷智能风控系统建设，加强线上贷款风险管控，提升客户及组合风险识别能力。加大逾期贷款催收力度，综合运用个贷催收系统，加大属地和司法催收力度，着力压降新生成个人不良贷款。

### 信用卡业务风险管理

坚持稳健型风险偏好，加强组合管理，优化信贷结构，不断提升信用卡信贷资产精细化管理水平。加强贷前管理，持续推进差异化管控、共债风险防控和信息真实性把控。推进贷中管理，跟踪受疫情影响客群风险，实施早期预警及各类风险缓释措施。做好贷后管理，强化资产保全，提升逾期贷款回收和不良资产处置效能，资产质量总体稳定。

### 资金业务风险管理

完善资金业务风险管理制度，优化全流程风险管理机制，完善信用债投前、投中和投后管理。监测存量资金业务信用客户和交易对手风险状况，更新存量信用客户关注名单，动态调整风险应对措施。提升线上产品风险管控水平，推动全球投资交易管理平台二期项目建设。完善子公司及海外机构资金业务风险监测月报及共享机制。

### 贷款风险分类

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

本行对贷款实行五级分类和十二级分类相结合的管理模式。对公司类贷款，主要实施十二级分类管理，通过对客户违约风险和债项交易风险两个维度的综合评估，客观反映贷款风险程度，并在年初制定年度分类政策时进一步细化，明确重点法人客户贷款的分类标准与管理要求，切实提高风险识别的前瞻性和敏感性。对个人贷款实行五级分类管理，主要根据贷款本息逾期天数及担保方式，由系统自动进行风险分类，强化风险反映的客观性。对大额个人生产经营类贷款，每季度进行一次人工分类，增强风险敏感性。此外，依据信贷管理中掌握的风险信号，及时对分类形态进行调整。



## 讨论与分析

### 按担保方式划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
抵押贷款	6,644,061	45.8	5,898,736	44.3
质押贷款	2,249,119	15.5	2,131,098	16.0
保证贷款	1,580,058	10.9	1,856,415	13.9
信用贷款	4,037,559	27.8	3,443,297	25.8
小计	14,510,797	100.0	13,329,546	100.0
应计利息	37,472	-	30,642	-
合计	14,548,269	-	13,360,188	-

### 按逾期期限划分的逾期贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占贷款总额百分比(%)	金额	占贷款总额百分比(%)
逾期90天以下(含90天)	72,730	0.5	71,118	0.5
逾期91天至360天	61,495	0.4	49,650	0.4
逾期361天至3年	44,678	0.3	47,787	0.4
逾期3年以上	14,291	0.1	14,438	0.1
合计	193,194	1.3	182,993	1.4

### 贷款集中度

人民币百万元，百分比除外

十大单一借款人	行业	金额	占贷款总额百分比(%)
借款人A	交通运输、仓储和邮政业	112,022	0.77
借款人B	交通运输、仓储和邮政业	38,700	0.27
借款人C	交通运输、仓储和邮政业	31,674	0.22
借款人D	交通运输、仓储和邮政业	26,432	0.18
借款人E	交通运输、仓储和邮政业	26,353	0.18
借款人F	交通运输、仓储和邮政业	25,361	0.18
借款人G	交通运输、仓储和邮政业	22,594	0.16
借款人H	交通运输、仓储和邮政业	19,586	0.13
借款人I	电力、热力、燃气及水生产和供应业	18,969	0.13
借款人J	交通运输、仓储和邮政业	18,105	0.12
合计		339,796	2.34

## 讨论与分析

截至2020年6月30日，本行对最大单一借款人的贷款总额占资本净额的4.14%，对最大十家单一借款人贷款总额占资本净额的12.57%，均符合监管要求。

### 大额风险暴露

报告期内，本行根据银保监会《商业银行大额风险暴露管理办法》要求，继续推进大额风险暴露计量和管理各项基础工作，定期开展计量和监测，推动计量系统优化，持续提升大额风险暴露管理能力。

### 贷款五级分类分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	13,999,128	96.48	12,843,935	96.36
关注	303,924	2.09	298,401	2.24
不良贷款	207,745	1.43	187,210	1.40
次级	96,239	0.66	66,462	0.50
可疑	95,527	0.66	103,763	0.78
损失	15,979	0.11	16,985	0.12
小计	14,510,797	100.00	13,329,546	100.00
应计利息	37,472	-	30,642	-
合计	14,548,269	-	13,360,188	-

报告期内，本行坚持稳中求进的工作总基调，积极应对疫情带来的不利影响，服务“六稳”和“六保”，保持资产质量基本稳定。截至2020年6月30日，本行不良贷款余额2,077.45亿元，较上年末增加205.35亿元；不良贷款率1.43%，较上年末上升0.03个百分点。关注类贷款余额3,039.24亿元，较上年末增加55.23亿元；关注类贷款占比2.09%，较上年末下降0.15个百分点。

- 加大信贷支持实体经济力度，积极调整优化信贷结构，新增贷款主要投向稳增长、保供应、促复工、抗疫情等领域。
- 认真落实金融纾困政策，在严守风险底线的基础上，制定出台疫情专项风险管理政策，综合运用展期、续贷、延期还本付息等方式，全力支持受疫情影响的重点企业脱困和加快复产复工，多措并举帮助小微企业缓解融资难融资贵问题。
- 严格落实分类监管要求，加大拨备计提力度。开展压力测试和多情景分析，动态研判资产质量形势，审慎评估疫情影响，制定针对性管控方案。加强风险预警、监控，关注受疫情影响的重点客户，做好贷款风险分类，防范潜在风险。
- 持续加大不良贷款清收处置力度，拓宽清收处置渠道，立足现金清收，加快呆账核销，综合采取批量转让、债转股、不良资产证券化等市场化处置手段，防范风险积聚。

## 讨论与分析

### 按业务类型划分的不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年6月30日			2019年12月31日		
	金额	占比(%)	不良率(%)	金额	占比(%)	不良率(%)
公司类贷款	166,393	80.1	2.12	148,695	79.4	2.10
短期公司类贷款	88,849	42.8	3.45	81,488	43.5	3.70
中长期公司类贷款	77,544	37.3	1.47	67,207	35.9	1.37
票据贴现	20	-	0.01	21	-	-
个人贷款	34,626	16.7	0.59	31,699	16.9	0.59
个人住房贷款	14,084	6.8	0.32	12,386	6.6	0.30
个人卡透支	8,765	4.2	1.81	7,465	4.0	1.57
个人消费贷款	2,906	1.4	1.61	1,746	0.9	1.04
个人经营贷款	3,323	1.6	1.01	4,281	2.3	1.62
农户贷款	5,514	2.7	1.34	5,785	3.1	1.80
其他	34	-	5.44	36	-	4.92
境外及其他贷款	6,706	3.2	1.45	6,795	3.7	1.62
合计	207,745	100.0	1.43	187,210	100.0	1.40

### 按行业划分的公司类不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年6月30日			2019年12月31日		
	金额	占比(%)	不良率(%)	金额	占比(%)	不良率(%)
制造业	66,686	40.1	5.03	60,529	40.7	5.06
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	4,508	2.7	0.51	5,725	3.8	0.67
房地产业	11,122	6.7	1.47	10,038	6.8	1.45
交通运输、仓储和邮政业	15,932	9.6	0.91	12,630	8.5	0.77
批发和零售业	30,453	18.3	7.90	30,541	20.5	9.83
水利、环境和公共设施管理业	859	0.5	0.15	659	0.4	0.13
建筑业	2,893	1.7	1.12	2,543	1.7	1.13
采矿业	6,500	3.9	3.21	4,697	3.2	2.34
租赁和商务服务业	21,663	13.0	1.85	15,150	10.2	1.46
金融业	194	0.1	0.07	87	0.1	0.05
信息传输、软件和 信息技术服务业	154	0.1	0.44	84	0.1	0.30
其他行业	5,429	3.3	2.16	6,012	4.0	2.92
合计	166,393	100.0	2.12	148,695	100.0	2.10

## 讨论与分析

### 按地域划分的不良贷款结构

人民币百万元·百分比除外

项目	2020年6月30日			2019年12月31日		
	金额	占比(%)	不良率(%)	金额	占比(%)	不良率(%)
总行	1,314	0.6	0.48	6	-	-
长江三角洲地区	29,714	14.3	0.90	29,228	15.6	0.98
珠江三角洲地区	16,286	7.8	0.69	16,805	9.0	0.79
环渤海地区	53,281	25.7	2.48	46,883	25.1	2.34
中部地区	44,411	21.4	2.04	35,969	19.2	1.81
东北地区	10,974	5.3	2.04	8,987	4.8	1.79
西部地区	45,059	21.7	1.39	42,537	22.7	1.43
境外及其他	6,706	3.2	1.45	6,795	3.6	1.62
合计	207,745	100.0	1.43	187,210	100.0	1.40

### 贷款减值准备变动情况

人民币百万元

项目	2020年1-6月			合计
	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期预期信用损失	第3阶段	
2019年12月31日	364,045	57,720	131,350	553,115
转移 <sup>1</sup>				
阶段一转移至阶段二	(7,138)	7,138	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(20,201)	20,201	-
阶段二转移至阶段一	3,170	(3,170)	-	-
阶段三转移至阶段二	-	2,483	(2,483)	-
新增源生或购入的金融资产	104,644	-	-	104,644
重新计量	7,159	26,566	27,778	61,503
还款及转出	(55,072)	(7,697)	(27,365)	(90,134)
核销	-	-	(22,013)	(22,013)
2020年6月30日	416,808	62,839	127,468	607,115

- 注：1、三阶段减值模型详见“财务报表附注五、6.发放贷款和垫款”。
- 2、本表包含了以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备。

## 讨论与分析

### 市场风险管理

报告期内，本行制定年度市场风险管理策略，完善市场风险管理制度体系。持续优化市场风险管理系统功能，开展内部模型法全面验证。加强对客衍生交易和账户类产品的业务管理，以及对客衍生交易履约保障和账户类产品的风险控制。持续优化调整限额指标，按产品类型、业务组合、风险类型等维度设置不同的市场风险限额，各项指标均控制在限额约束范围内。合理控制金融投资规模和组合久期，保持各类自营交易的风险敞口始终处于审慎范围内，全行市场业务风险总体可控。

本行将所有表内外资产负债划分为交易账簿和银行账簿。交易账簿包括本行为交易目的或规避交易账簿其他项目风险而持有的金融工具和商品的头寸，除此之外的其他各类头寸划入银行账簿。

### 交易账簿市场风险管理

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

本行采用历史模拟法(选取99%的置信区间、1天的持有期，250天历史数据)计量总行本部、境内外分行交易账簿风险价值(VaR)。

## 讨论与分析

### 交易账簿风险价值(VaR)情况

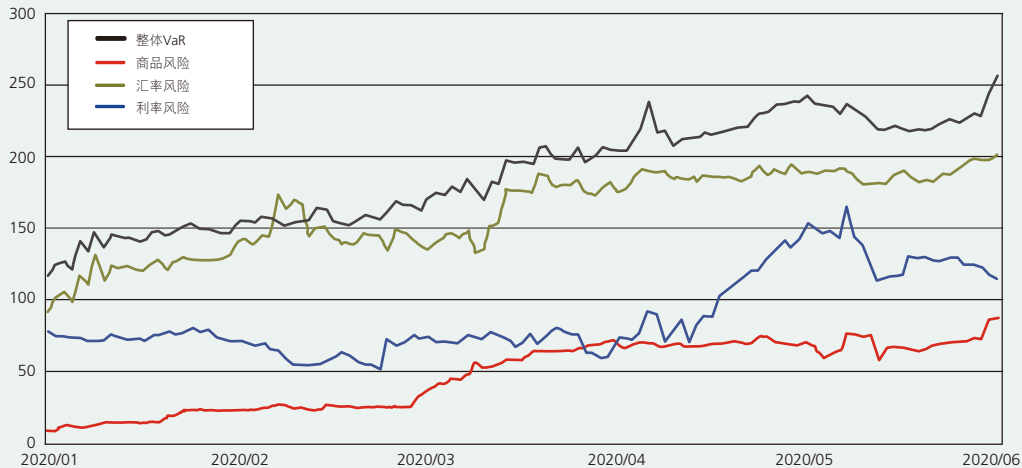
人民币百万元

项目	2020年1-6月				2019年1-6月			
	期末	平均	最高	最低	期末	平均	最高	最低
利率风险	115	88	164	52	78	98	116	78
汇率风险 <sup>1</sup>	200	161	200	90	153	118	156	62
商品风险	87	48	87	9	13	19	25	5
总体风险价值(VaR)	256	188	256	117	170	145	172	98

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

2020年上半年交易账簿风险价值(VaR)变动图

人民币百万元



报告期内，债券交易组合规模有所增长，利率水平短期上行幅度加大，利率风险VaR值较去年同期略有上升；外汇敞口维持稳定，黄金交易组合净敞口增加，境内外黄金价格波动高于去年同期，汇率风险VaR值较去年同期上升；白银交易组合净敞口增加，价格波动加大，商品风险VaR值高于去年同期。

## 讨论与分析

### 银行账簿市场风险管理

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

### 利率风险管理

2020年上半年，本行密切关注利率走势，灵活调整内外部定价策略，持续优化资产负债产品和期限结构，降低利率波动对全行整体收益和经济价值的影响。稳步推动存量贷款基准利率转换，新发放贷款全部采用LPR作为定价基准，绝大部分法人贷款实现与LPR挂钩，利率水平显著下降。在“降成本”和“让利实体经济”的监管导向下，本行通过优化资产负债结构、提升精细化管理水平等措施，稳定净息差水平，保持净利息收入稳健增长。报告期内，本行利率风险水平整体稳定，各项限额指标均控制在监管要求和管理目标范围内。

截至2020年6月30日，本行一年以内利率敏感性累计负缺口为8,768.15亿元，缺口绝对值较上年末减少2,445.40亿元。

### 利率风险缺口

人民币百万元

	1个月以内	1-3个月	3-12个月	1年及以下 小计	1至5年	5年以上	非生息
2020年6月30日	(9,073,548)	816,270	7,380,463	(876,815)	215,634	2,307,295	138,970
2019年12月31日	(3,981,517)	341,810	2,518,352	(1,121,355)	814,042	1,986,997	79,447

注：有关情况详见“财务报表附注十一、5.市场风险”。

### 利率敏感性分析

人民币百万元

收益率基点变动	2020年6月30日		2019年12月31日	
	利息净 收入变动	其他综合 收益变动	利息净 收入变动	其他综合 收益变动
上升100个基点	(52,476)	(44,648)	(25,607)	(42,579)
下降100个基点	52,476	44,648	25,607	42,579

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

以本行2020年6月30日的资产及负债为基础计算，若利率即时上升(下降)100个基点，本行的利息净收入将减少(增加)524.76亿元，本行的其他综合收益将减少(增加)446.48亿元。

## 讨论与分析

### 汇率风险管理

本行面临的汇率风险主要是美元兑人民币汇率产生的敞口风险。报告期内，本行定期开展外汇风险敞口监测和汇率敏感性分析，继续完善汇率风险计量，灵活调整交易性汇率风险敞口，保持结构性汇率风险敞口稳定，全行汇率风险敞口控制在合理范围之内。

2020年上半年，人民币兑美元汇率中间价累计贬值1,033个基点，贬值幅度1.48%。截至2020年6月30日，本行表内表外金融资产/负债外汇敞口65.04亿美元，缺口绝对值较上年末增加29.62亿美元。

### 外汇敞口

人民币(美元)百万元

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	人民币	等值美元	人民币	等值美元
表内金融资产/负债外汇敞口净额	156,318	22,080	50,482	7,236
表外金融资产/负债外汇敞口净额	(110,271)	(15,576)	(25,767)	(3,694)

注：有关情况详见“财务报表附注十一、5.市场风险”。

### 汇率敏感性分析

人民币百万元

币种	外币对人民币 汇率上涨/下降	税前利润变动	
		2020年6月30日	2019年12月31日
美元	+5%	(587)	1,346
	-5%	587	(1,346)
港币	+5%	602	(832)
	-5%	(602)	832

本行持有的外币资产负债以美元和港币为主。根据报告期末的汇率敞口规模测算，美元兑人民币汇率每升值(贬值)5%，本行税前利润将减少(增加)5.87亿元。



## 讨论与分析

### 流动性风险管理

#### 流动性风险管理治理架构

本行流动性风险管理治理结构由决策体系、执行体系和监督体系组成。其中，决策体系包括董事会及其下设的风险管理／消费者权益保护委员会、高级管理层；执行体系包括全行流动性管理、资产和负债业务、信息与科技等部门；监督体系包括监事会以及审计局、内控合规监督部、法律事务部。上述体系按照职责分工分别履行决策、执行和监督职能。

#### 流动性风险管理策略和政策

本行坚持稳健的流动性管理策略，根据监管要求、外部宏观经营环境和业务发展情况等制定流动性风险管理政策，在确保流动性安全的前提下，有效平衡流动性、安全性和效益性。

#### 流动性风险管理目标

通过建立科学、完善的流动性风险管理体系，对流动性风险实施有效的识别、计量、监控和报告，确保全行在正常经营环境或压力状态下，能及时满足资产、负债及表外业务引发的流动性需求，履行对外支付义务，有效平衡资金的效益性和安全性的同时，防范集团整体流动性风险。

#### 流动性风险管理方法

本行密切关注经济金融形势、货币政策和市场流动性变化，持续监测全行流动性状况，加强资产负债匹配管理，平抑期限错配风险。稳定核心存款来源，强化主动负债工具运用，畅通市场融资渠道。健全流动性管理机制，强化资金头寸的监测预警与统筹调度，保持适度备付水平，满足各项支付要求。优化完善流动性管理系统功能，提升电子化管理水平。

#### 压力测试情况

本行结合市场状况和业务情况，充分考虑可能影响流动性状况的各种风险因素，设定流动性风险压力测试情景。本行按季度开展压力测试，测试结果显示，在设定的压力情景下，本行均能通过监管规定的最短生存期测试。

#### 影响流动性风险的主要因素

2020年上半年，在疫情冲击下，主要经济体均采取更为宽松的货币政策。在疫情防控不同阶段，国内宏观政策侧重点不同，市场波动加大。本行流动性管理面临的挑战明显增多，负债波动性增加，资产负债期限错配管理与结构优化压力加大，平衡流动性、安全性、效益性的难度增加。

## 讨论与分析

### 流动性风险分析

报告期内，本行到期现金流安排合理，流动性状况总体充足、安全可控，监管指标均满足监管要求。截至2020年6月末，本行人民币流动性比率为55.53%，外币流动性比率为151.98%。2020年第二季度流动性覆盖率日均值为141.7%，比上季度下降3.5个百分点。截至2020年6月末，净稳定资金比例数值为124.7%，比上季度下降2.5个百分点，其中分子项可用的稳定资金为185,926亿元，分母项所需的稳定资金为149,103亿元。

### 流动性缺口分析

下表列示了于所示日期本行流动性净额情况。

人民币百万元

	已逾期	即期偿还	1个月内	1-3个月	3-12个月	1年至5年	5年以上	无期限	合计
2020年6月30日	27,260	(12,719,098)	550,473	(388,168)	481,209	2,548,315	8,867,725	2,417,368	1,785,084
2019年12月31日	25,889	(11,688,565)	567,445	(690,129)	36,340	3,066,681	8,144,318	2,297,152	1,759,131

注：有关情况详见“财务报表附注十一、4.流动性风险”。

有关本行流动性覆盖率及净稳定资金比例情况，请分别参见“附录二流动性覆盖率信息”和“附录三净稳定资金比例信息”。

### 操作风险管理

报告期内，本行持续完善操作风险数据标准，加强操作风险数据管理，切实提升操作风险数据的准确性、完整性和时效性。优化操作风险管理信息系统，提升操作风险数据自动化加总能力。持续监测、分析和报告操作风险事件，开展大案要案及重大风险隐患梳理，防控重点业务领域、重要岗位人员操作风险。持续健全信息科技风险管理体系，完善信息科技管理制度，做好系统研发和运行管理，强化网络安全防护，防范全行性、区域性重大IT风险。持续推动信息系统应急、灾备演练工作，保障重要信息系统安全、稳定运行。

### 法律风险管理

2020年上半年，本行持续深化法治农行建设，深入推进依法治理。重点做好数字化转型、服务三农、普惠和民营企业以及利率市场化改革等相关业务的法律支持，助力服务实体经济。妥善处理境内重点诉讼案件、风险事件和知识产权纠纷，审慎处置境外涉诉风险。加强综合化、国际化经营法律风险管理，加强对子公司法律风险管理的指导，开展境外重要法律法规监测和数据跨境合法性评估，构建一体化的集团法律风险管理体系。

推进法治宣传工作，提升全员法治意识。加强民法典学习宣传，引导全员深刻理解和把握民法典的核心要义，确保行内各项制度、合同及时完成适应性调整。开展疫情防控法治宣传，编写《新冠肺炎疫情防控法律指引》等50余项材料，提升全员依法防控能力。

## 讨论与分析

### 声誉风险管理

2020年上半年，本行完善声誉风险管理机制，注重从问题源头化解声誉风险，提升集团整体协同管理能力。持续强化声誉风险排查预警，完善全行舆情管理清单，优化声誉风险管理考核评价，提高声誉风险精细化管理水平。针对舆情重点多发领域，开展正面宣传引导，适时回应市场关切。

### 国别风险管理

本行根据监管要求，通过国别风险评级、限额核定、敞口统计、压力测试等工具开展国别风险管理工作。根据外部形势变化，及时进行国别风险评估及评级限额调整。充分考虑国别风险对资产质量的影响，足额计提减值准备。

### 风险并表管理

本行持续推进集团风险并表管理，推动集团母子公司风险管理一体化建设。指导附属机构修订风险偏好陈述书和风险管理政策，完善风险偏好量化指标体系，抓好全年业务发展与风险管理重点工作。支持子公司做好疫情防控金融服务工作，加强疫情风险的监测与防控。持续开展对附属机构的风险监测、风险管理评估及风险考核评价，推进子公司风险数据集市建设，提升集团风险数据加总能力。

## 内部控制

### 内部控制建设情况

报告期内，本行完善内控合规监督体系建设，落实案件防控计划，不断提升内控管理能力和风险防控水平，为依法合规经营提供有力保障。

- 完善内控合规体系建设。推进全行制度体系建设，切实做好合规审查。统筹推进操作风险管理、内部控制、合规管理在方法、工具、流程、系统、人员、制度等方面的共享与融合。持续开展案件警示教育等活动，推进合规文化建设。
- 落实案件防控“利箭”计划。为有效防控案件风险，促进业务经营稳健发展，本行出台案件防控“利箭”计划（2020-2022年），明确全行三年案件风险防控目标，推进各项任务落地实施，提升案防工作质效。
- 深化集团一体化管理。围绕监管要求，持续推进境外机构合规管理长效机制建设。加强集团一体化授权体系建设，规范子公司授权管理。强化重点机构、重点业务内部交易限额管理，防范集团内部交易风险。
- 强化监督和问责。针对频发的违法违规行为，加强合规检查和专项治理。建立检查质量督导评估和惩处机制，强化责任追究和尽职免责，不断增强自查自纠、自我改进、自我完善能力。

## 讨论与分析

### 反洗钱

2020年上半年，本行认真贯彻落实境内外监管要求，统筹疫情防控与反洗钱及制裁合规工作，全力推进全球反洗钱及制裁合规体系建设。

- 加强顶层设计，实施全球反洗钱中心机构改革，推进反洗钱及制裁合规制度完善与落地实施，启动企业级制裁合规智能管控平台等系统建设。
- 加强境外机构、子公司统筹管理，加大总行反洗钱及制裁合规直接管控力度。
- 巩固反洗钱合规管理基础，稳步推进客户、产品、机构洗钱风险评估，保持高频次、高质量合规培训。
- 加强疫情期间可疑交易监测力度，成功发现、拦截多起与疫情相关的诈骗、走私、非法集资、地下钱庄案件，为维护国家金融安全和社会稳定发挥重要作用。

### 反贪污受贿

本行以打好打赢案防攻坚战为行动纲领，先后起草修订了案防工作管理办法、案件处置管理办法等制度办法，建立健全案件防控管理体系，切实强化案件防控能力建设。

筑牢员工反贪污受贿思想道德防线。通过农行特色的“三线一网格”管理模式，持续强化员工行为日常管理和关键岗位人员监督管理。健全违规线索举报、预警信息核查机制，鼓励员工积极参与贪污受贿相关案件防控工作。持续开展案例警示教育，不断提升全员依法合规经营意识，防范员工贪污受贿相关案件风险。

## 讨论与分析

### 资本管理

报告期内，本行根据《商业银行资本管理办法(试行)》要求，执行2019-2021年资本规划，发挥资本对业务的约束和引导作用，提升内外部资本补充能力，健全完善资本管理长效机制，保持稳健的资本充足水平。

报告期内，本行积极推进资本补充，资本充足率稳步提升，为业务发展和经营转型提供了有力保障。本行持续完善内部资本充足评估程序(ICAAP)建设，完成2020年度内部资本充足评估，不断优化ICAAP工作机制，夯实资本和风险管理基础。

作为全球系统重要性银行，根据金融稳定理事会规定及其他国际和国内监管要求，本行建立了恢复与处置计划重检机制，不断提高风险预警与危机管理能力，降低本行在危机中的风险外溢，增强金融稳定的基础。本行密切跟踪监管动态，加强总损失吸收能力(TLAC)达标的研究分析，夯实达标基础，增强自身风险抵御能力，提升公众信心。

本行实施资本管理高级方法，根据银保监会要求，并行期内采用资本计量高级方法和其他方法并行计量资本充足率。

### 资本融资管理

2020年5月，本行在全国银行间债券市场发行人民币400亿元二级资本债，扣除发行费用后全部用于补充本行二级资本。

2020年5月、8月，本行在全国银行间债券市场分别发行人民币850亿元、350亿元减记型无固定期限资本债券，扣除发行费用后全部用于补充本行其他一级资本。

以上发行债券的具体情况请参见本行在上海证券交易所网站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))以及香港联合交易所网站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))发布的相关公告。

### 经济资本管理

报告期内，本行加强资本总量约束，优化资产结构，控制风险资产增速，努力实现资本集约型发展。持续优化经济资本配置机制，突出经营战略目标传导，加大对脱贫攻坚、疫情防控、普惠金融、县域金融等重点领域经济资本配置。升级资本管理系统，提升了资本管理政策传导的及时性和有效性，提高了经济资本监测效率。

### 资本充足率和杠杆率

有关本行资本充足率及杠杆率情况，请分别参见“附录一 资本充足率信息”和“附录四 杠杆率信息”。

# 股份变动及主要股东持股情况

## 普通股股份变动情况

### 股份变动情况表

单位：股

	2019年12月31日		报告期内增减(+,-)			2020年6月30日	
	数量	比例 <sup>3</sup> (%)	发行新股	其他	小计	数量	比例 <sup>3</sup> (%)
一、有限售条件股份 <sup>1</sup>	25,188,916,873	7.20	-	-	-	25,188,916,873	7.20
1、国家持股 <sup>2</sup>	19,959,672,543	5.70	-	-	-	19,959,672,543	5.70
2、国有法人持股 <sup>2</sup>	5,037,783,373	1.44	-	-	-	5,037,783,373	1.44
3、其他内资持股 <sup>2</sup>	191,460,957	0.05	-	-	-	191,460,957	0.05
二、无限售条件股份	324,794,117,000	92.80	-	-	-	324,794,117,000	92.80
1、人民币普通股	294,055,293,904	84.02	-	-	-	294,055,293,904	84.02
2、境外上市的外资股 <sup>2</sup>	30,738,823,096	8.78	-	-	-	30,738,823,096	8.78
三、股份总数	349,983,033,873	100.00	-	-	-	349,983,033,873	100.00

- 注：1、“有限售条件股份”是指股份持有人依照法律、法规规定或按承诺有转让限制的股份。  
 2、本表中“国家持股”指财政部、汇金公司持有的股份。“国有法人持股”指中国烟草总公司、上海海烟投资管理有限公司、中维资本控股股份有限公司、中国烟草总公司湖北省公司持有的股份。“其他内资持股”指新华人寿保险股份有限公司持有的股份。“境外上市的外资股”即H股，根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第5号—公司股份变动报告的内容与格式》(2007年修订)中的相关内容界定。  
 3、上表中“比例”一列，由于四舍五入的原因可能出现小数尾差。  
 4、根据截至2020年6月30日中国证券登记结算有限责任公司上海分公司以及香港中央证券登记有限公司股份登记情况编制。

### 有限售条件股份可上市交易时间

单位：股

时间	限售期满新增可上市交易股份数量	有限售条件股份数量余额	无限售条件股份数量余额	说明
2021年7月2日	5,229,244,330	19,959,672,543	330,023,361,330	中国烟草总公司、上海海烟投资管理有限公司、中维资本控股股份有限公司、中国烟草总公司湖北省公司、新华人寿保险股份有限公司
2023年7月2日	19,959,672,543	-	349,983,033,873	汇金公司、财政部

## 股份变动及主要股东持股情况

### 有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	限售条件
1	汇金公司	10,082,342,569	2023年7月2日	-	自取得股权之日起五年
2	财政部	9,877,329,974	2023年7月2日	-	自取得股权之日起五年
3	中国烟草总公司	2,518,891,687	2021年7月2日	-	自发行结束之日起36个月
4	上海海烟投资管理有限公司	1,259,445,843	2021年7月2日	-	自发行结束之日起36个月
5	中维资本控股股份有限公司	755,667,506	2021年7月2日	-	自发行结束之日起36个月
6	中国烟草总公司湖北省公司	503,778,337	2021年7月2日	-	自发行结束之日起36个月
7	新华人寿保险股份有限公司	191,460,957	2021年7月2日	-	自发行结束之日起36个月

## 证券发行与上市情况

### 证券发行情况

报告期内本行证券发行情况，请参见“财务报表附注五、22.已发行债务证券”。

### 内部职工股情况

本行无内部职工股。

## 普通股股东情况

### 股东数量和持股情况

截至2020年6月30日，本行股东总数为417,216户。其中H股股东22,654户，A股股东394,562户。

## 股份变动及主要股东持股情况

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

单位：股

股东总数 **417,216户** (2020年6月30日A+H在册股东数)

前10名股东持股情况(以下数据来源于2020年6月30日的在册股东情况)

股东名称	股东性质	股份类别	报告期内		持股总数	持有	质押或
			增减	持股比例		有限售条件	冻结的
			(+, -)	(%)		股份数量	股份数量
汇金公司	国家	A股	-	40.03	140,087,446,351	10,082,342,569	无
财政部	国家	A股	-	35.29	123,515,185,240	9,877,329,974	无
香港中央结算(代理人)有限公司	境外法人	H股	-3,851,080	8.73	30,557,230,066	-	未知
社保基金理事会	国家	A股	-	6.72	23,520,968,297	-	无
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪	其他	A股	+269,966,533	0.81	2,824,241,632	-	无
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪	其他	A股	+36,201,457	0.74	2,575,513,484	-	无
中国烟草总公司	国有法人	A股	-	0.72	2,518,891,687	2,518,891,687	无
中国证券金融股份有限公司	国有法人	A股	-	0.53	1,842,751,186	-	无
香港中央结算有限公司	境外法人	A股	-87,203,272	0.37	1,308,640,283	-	无
上海海烟投资管理有限公司	国有法人	A股	-	0.36	1,259,445,843	1,259,445,843	无

- 注：1、香港中央结算(代理人)有限公司持股总数是该公司以代理人身份，代表截至2020年6月30日，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的H股股份合计数。
- 2、香港中央结算有限公司持股数是以名义持有人身份受香港及海外投资者指定并代表其持有的A股股份(沪股通股票)。
- 3、根据财政部、人力资源和社会保障部、国务院国资委、国家税务总局、中国证监会《关于全面推开划转部分国有资本充实社保基金工作的通知》(财资[2019]49号)，财政部一次性划转给社保基金理事会国有资本划转账户13,723,909,471股。根据《国务院关于印发划转部分国有资本充实社保基金实施方案的通知》(国发[2017]49号)，社保基金理事会对本次划转股份，自股份划转到账之日起，履行3年以上的禁售期义务。
- 4、上述股东中，“中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪”和“中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪”同属中国人寿保险股份有限公司管理，中国烟草总公司为上海海烟投资管理有限公司的实际控制人。除此之外，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。“中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪”及“中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪”合并计算的持股数5,399,755,116股，持股比例为1.54%。中国烟草总公司及上海海烟投资管理有限公司合并计算的持股数为3,778,337,530股，持股比例为1.08%。



## 股份变动及主要股东持股情况

前10名无限售条件股东持股情况(以下数据来源于2020年6月30日的在册股东情况)

单位：股

股东名称	持有无限售条件 股份数量	股份类别
汇金公司	130,005,103,782	A股
财政部	113,637,855,266	A股
香港中央结算(代理人)有限公司	30,557,230,066	H股
社保基金理事会	23,520,968,297	A股
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪	2,824,241,632	A股
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪	2,575,513,484	A股
中国证券金融股份有限公司	1,842,751,186	A股
香港中央结算有限公司	1,308,640,283	A股
中央汇金资产管理有限责任公司	1,255,434,700	A股
梧桐树投资平台有限责任公司	980,723,700	A股

- 注：1、香港中央结算(代理人)有限公司持股总数是该公司以代理人身份，代表截至2020年6月30日，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的H股股份合计数。
- 2、香港中央结算有限公司持股数是以名义持有人身份受香港及海外投资者指定并代表其持有的A股股份(沪股通股票)。
- 3、中央汇金资产管理有限责任公司为汇金公司的全资子公司，“中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪”和“中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪”同属中国人寿保险股份有限公司管理。除此之外，本行未知上述股东之间以及上述股东与前10名股东之间存在关联关系或一致行动关系。

# 股份变动及主要股东持股情况

## 主要股东情况

### 主要股东和实际控制人变更情况

报告期内，本行的主要股东及控股股东没有变化，本行无实际控制人。

### 主要股东及其他人士的权益和淡仓

截至2020年6月30日，本行接获以下人士通知其在本行股份及相关股份中拥有的权益或淡仓，该等权益或淡仓已根据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册所载如下：

				单位：股	
名称	身份	相关权益和淡仓	性质	占类别 发行股份 百分比(%)	占已发行 股份总数 百分比(%)
汇金公司	实益拥有人	140,087,446,351 (A股)	好仓	43.88	40.03
	受控制企业权益	1,255,434,700 (A股)	好仓	0.39	0.36
财政部	实益拥有人/代名人 <sup>1</sup>	133,312,244,066 (A股) <sup>2</sup>	好仓	41.76	38.09
中国人寿保险 (集团)公司	实益拥有人	320,369,000 (H股) <sup>3</sup>	好仓	1.04	0.09
	受控制企业权益	2,780,695,000 (H股) <sup>3</sup>	好仓	9.05	0.79
中国人寿保险股份 有限公司	实益拥有人	2,780,695,000 (H股) <sup>3</sup>	好仓	9.05	0.79
社保基金理事会	实益拥有人	23,520,968,297 (A股)	好仓	7.37	6.72
The Bank of New York Mellon Corporation	受控制企业权益	2,528,604,097 (H股)	好仓	8.23	0.72
		2,475,577,852 (H股)	可供借出的 股份	8.05	0.71
BlackRock, Inc.	受控制企业权益	1,836,607,204 (H股) <sup>4</sup>	好仓	5.97	0.52
		6,655,000 (H股)	淡仓	0.02	0.00
Citigroup Inc.	受控制企业权益	39,703,597 (H股) <sup>5</sup>	好仓	0.13	0.01
		14,269,755 (H股)	淡仓	0.05	0.00
	核准借出代理人	1,546,163,444 (H股) <sup>5</sup>	可供借出的 股份	5.03	0.44
中国太平保险集团 有限责任公司	受控制企业权益	1,545,179,000 (H股) <sup>6</sup>	好仓	5.03	0.44
中国太平保险控股 有限公司	受控制企业权益	1,545,179,000 (H股) <sup>6</sup>	好仓	5.03	0.44
太平人寿保险有限公司	实益拥有人	1,545,179,000 (H股) <sup>6</sup>	好仓	5.03	0.44
太平资产管理有限公司	投资经理	1,543,690,000 (H股)	好仓	5.02	0.44
	受控制企业权益	1,489,000 (H股) <sup>7</sup>	好仓	0.00	0.00

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

2、根据本行截至2020年6月30日股东名册，财政部登记在册的本行股份为123,515,185,240股A股，占已发行A股股份的38.69%，占已发行股份总数的35.29%。

3、中国人寿保险股份有限公司持有本行2,780,695,000股H股之权益。由于中国人寿保险股份有限公司为中国人寿保险(集团)公司的受控制法团。因此，中国人寿保险(集团)公司被视为拥有中国人寿保险股份有限公司直接持有的2,780,695,000股H股之权益。

4、BlackRock, Inc. 被视为拥有其全资附属公司BlackRock Investment Management, LLC及BlackRock Financial Management, Inc. 合计直接或间接持有的1,836,607,204股H股之权益。

5、Citigroup Inc. 被视为拥有其全资附属公司Citicorp LLC及Citibank, N.A. 合计直接或间接持有的1,585,867,041股H股之权益。

6、中国太平保险集团有限责任公司及其非全资附属公司中国太平保险控股有限公司被视为拥有其控制法团太平人寿保险有限公司直接持有的1,545,179,000股H股之权益。

7、太平资产管理有限公司被视为拥有其控制法团太平基金管理有限公司直接持有的1,489,000股H股之权益，占类别发行股份百分比约为0.0048%。

## 优先股相关情况

### 优先股发行与上市情况

报告期内，本行未发行与上市优先股。

### 优先股股东数量及持股情况

截至2020年6月30日，农行优1股东总数<sup>1</sup>为25户。

农行优1(证券代码360001)前10名优先股股东持股情况(以下数据来源于2020年6月30日在册股东情况)

单位：股

股东名称 <sup>1</sup>	股东性质 <sup>2</sup>	股份类别	报告期内		持股比例 <sup>4</sup> (%)	质押或 冻结的 股份数量
			增减 (+,-) <sup>3</sup>	持股总数		
交银施罗德资产管理有限公司	其他	境内优先股	-	60,000,000	15.00	无
招商基金管理有限公司	其他	境内优先股	-	49,000,000	12.25	无
北京天地方中资产管理有限公司	其他	境内优先股	-	35,000,000	8.75	无
中国人民人寿保险股份有限公司	其他	境内优先股	-	30,000,000	7.50	无
中国平安人寿保险股份有限公司	其他	境内优先股	-	30,000,000	7.50	无
和谐健康保险股份有限公司	其他	境内优先股	-	30,000,000	7.50	无
北京国际信托有限公司	其他	境内优先股	-	30,000,000	7.50	无
中海信托股份有限公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
宁波银行股份有限公司	其他	境内优先股	-	15,000,000	3.75	无
北银丰业资产管理有限公司	其他	境内优先股	-	12,000,000	3.00	无

- 注：1、本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。
- 2、根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号——半年度报告的内容与格式(2017年修订)》规定，“优先股股东情况中应当注明代表国家持有股份的单位 and 外资股东”。除去代表国家持有股份的单位 and 外资股东，其他优先股股东的股东性质均为“其他”。
- 3、“报告期内增减”指通过二级市场交易导致持股数量发生的变化。
- 4、“持有优先股比例”指优先股股东持有农行优1的股份数量占农行优1股份总数(即4亿股)的比例。

截至2020年6月30日，农行优2股东总数为32户。

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

## 优先股相关情况

农行优2(证券代码360009)前10名优先股股东持股情况(以下数据来源于2020年6月30日在册股东情况)

单位:股

股东名称 <sup>1</sup>	股东性质 <sup>2</sup>	股份类别	报告期内		持股比例 <sup>4</sup> (%)	质押或 冻结的 股份数量
			增减 (+, -) <sup>3</sup>	持股总数		
中国人寿保险股份有限公司	其他	境内优先股	-	50,000,000	12.50	无
中国烟草总公司	其他	境内优先股	-	50,000,000	12.50	无
永赢基金管理有限公司	其他	境内优先股	-	25,000,000	6.25	无
浙商银行股份有限公司	其他	境内优先股	+25,000,000	25,000,000	6.25	无
中国移动通信集团有限公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
交银施罗德资产管理有限公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
中国银行股份有限公司上海市分行	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
中国烟草总公司江苏省公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
中国烟草总公司云南省公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
上海烟草集团有限责任公司	其他	境内优先股	-	15,700,000	3.93	无

- 注: 1、中国烟草总公司江苏省公司、中国烟草总公司云南省公司、上海烟草集团有限责任公司为中国烟草总公司的全资子公司,中国烟草总公司为上海海烟投资管理有限公司的实际控制人,“中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪”和“中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪”同属中国人寿保险股份有限公司管理,除此之外,本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。
- 2、根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式(2017年修订)》规定,“优先股股东情况中应当注明代表国家持有股份的单位 and 外资股东”。除去代表国家持有股份的单位 and 外资股东,其他优先股股东的股东性质均为“其他”。
- 3、“报告期内增减”指通过二级市场交易导致持股数量发生的变化。
- 4、“持有优先股比例”指优先股股东持有农行优2的股份数量占农行优2股份总数(即4亿股)的比例。

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

## 优先股利润分配情况

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

2020年3月11日,本行向截至2020年3月10日收市后登记在册的全体农行优2(证券代码360009)股东派发现金股息,按照票面股息率5.50%计算,每股优先股派发现金股息人民币5.50元(含税),合计人民币22亿元(含税)。

2020年7月3日,本行董事会审议通过优先股一期2019-2020年度股息发放方案。本行将于2020年11月5日向截至2020年11月4日收市后登记在册的全体农行优1(证券代码360001)股东派发现金股息。按照票面股息率5.32%计算,每股优先股派发现金股息人民币5.32元(含税),合计人民币21.28亿元(含税)。

具体情况请参见本行在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)发布的相关公告。

## 优先股相关情况

### 优先股回购或转换情况

报告期内，本行发行的优先股未发生回购或转换的情况。

### 优先股表决权恢复情况

报告期内，本行发行的优先股未发生表决权恢复的情况。

### 会计政策

根据财政部颁发的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第37号—金融工具列报》和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》以及国际会计准则理事会发布的《国际财务报告准则第9号—金融工具》和《国际会计准则第32号—金融工具：列报》的规定，本行认为优先股农行优1（证券代码360001）和农行优2（证券代码360009）的条款符合作为权益工具核算的要求。

## 董事、监事、高级管理人员情况

### 本行董事、监事及高级管理人员

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

本行董事会共有董事13名，其中执行董事3名，即周慕冰先生、张青松先生、张克秋女士；非执行董事5名，即朱海林先生、廖路明先生、李奇云先生、李蔚先生、吴江涛先生；独立非执行董事5名，即肖星女士、王欣新先生、黄振中先生、梁高美懿女士、刘守英先生。

本行监事会共有监事7名。其中股东代表监事1名，即王敬东先生；职工代表监事3名，即夏太立先生、邵利洪先生、武刚先生；外部监事3名，即李旺先生、张杰先生、刘红霞女士。

本行共有高级管理人员6名，即张青松先生、张旭光先生、张克秋女士、湛东升先生、崔勇先生、李志成先生。

报告期末，本行原董事会秘书周万阜先生持有本行A股股票10,000股。除此之外，本行现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员均不持有本行股份，均未持有本行股票期权或被授予限制性股票。

### 董事、监事、高级管理人员离任情况

2020年6月18日，徐建东先生因工作需要，辞去本行非执行董事职务。

2020年6月29日，陈剑波先生因工作需要，辞去本行非执行董事职务。

2020年6月28日，王醒春先生监事任期届满离任，不再担任本行股东代表监事、监事会履职尽职监督委员会委员及财务与内部控制监督委员会委员职务。

2020年3月24日，周万阜先生因工作需要，辞去本行董事会秘书、公司秘书职务。本行正在积极物色合适候选人以填补本行公司秘书空缺，进而符合香港上市规则第3.28条及第8.17条的规定。本行将适时公布有关董事会秘书及公司秘书的委任事宜。

## 重要事项

### 公司治理

报告期内，本行严格依据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《中华人民共和国商业银行法》等法律法规和监管要求，持续推进公司治理体系和治理能力的现代化，加强制度建设，完善组织架构，调整董事会及下设相关专门委员会人员构成，不断提升公司治理的有效性。

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

### 股东大会会议情况

报告期内，本行共召开1次年度股东大会、1次临时股东大会，审议通过了13项议案，听取了3项汇报。具体情况如下：

2020年2月28日，本行在北京召开2020年度第一次临时股东大会，审议批准了2020年度固定资产投资预算安排、减记型无固定期限资本债券发行计划、减记型合格二级资本工具发行计划3项议案。

2020年6月29日，本行在北京召开2019年年度股东大会，审议批准了2019年度财务决算方案、2019年度利润分配方案等10项议案，听取了2019年度独立董事述职报告、本行关联交易管理有关情况等3项汇报。

上述股东大会严格按照有关法律法规及两地上市规则召集、召开，本行董事、监事、高级管理人员出席会议并与股东就其关心的问题进行了交流。本行按照监管要求及时发布了上述股东大会的决议公告和法律意见书。股东大会决议公告分别于2020年2月28日、2020年6月29日刊载于香港联合交易所网站，于2020年2月29日、2020年6月30日刊载于上海证券交易所网站以及本行指定的信息披露媒体。

### 内部审计

报告期内，本行以风险为导向，围绕服务实体经济、信贷业务、财务管理、中间业务、内控案防等重点领域开展风险管理审计；针对精准扶贫、不良贷款利息减免、反洗钱和制裁合规、消费者权益保护、集团并表管理、信用卡及ETC业务、票据业务、信息科技管理、境外机构等开展专项审计；实施高管经济责任审计。持续开展非现场监测，监督内部审计发现问题的整改情况，着力提升整改监督质效。推进内部审计数字化转型，强化审计基础管理，加强审计技能培训，有效提升审计监督能力。

### 利润及股利分配

经2019年年度股东大会批准，本行已向截至2020年7月9日收市后登记在册的普通股股东派发现金股息，每股普通股人民币0.1819元(含税)，合计人民币636.62亿元(含税)。本行不宣派2020年中期股息，不进行资本公积转增资本。

## 重要事项

### 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁。

截至2020年6月30日，本行作为被告、仲裁被申请人或第三人的未结诉讼、仲裁涉及的标的金额约为人民币50.9亿元。管理层认为本行已对该等事项可能遭受的损失足额计提了预计负债，该等事项不会对本行的财务状况和经营成果产生重大不利影响。

### 重大资产收购、出售及吸收合并事项

报告期内，本行未发生重大资产收购、出售及吸收合并事项。

### 关联交易

2020年上半年，本行严格遵循财政部、证监会、银保监会监管法规以及沪、港两地上市规则对关联交易实施规范管理。报告期内，本行关联交易按照一般商业条款，依法合规进行，利率定价遵循公允的商业原则，未发现损害本行及中小股东利益的行为。

2020年上半年，本行在日常业务中与香港上市规则界定的本行关连人士进行了一系列关联交易。该等交易符合香港上市规则第14A.73条规定的豁免适用条件，全面豁免遵守股东批准、年度审阅及所有披露相关规定。

依据中国境内法律法规及会计准则界定的关联交易详情请参见“财务报表附注七、关联方关系及交易”中的内容。

### 募集资金的使用情况

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

### 重大合同及其履行情况

#### 重大托管、承包和租赁事项

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

#### 重大担保事项

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



## 重要事项

### 获取的重大股权和正在进行的重大非股权投资情况

2018年7月，本行签署《国家融资担保基金有限责任公司发起人协议》，将出资30亿元人民币参与投资国家融资担保基金有限责任公司，认缴出资占比4.5386%，自2018年起分4年实缴到位。2018年11月，本行完成首期7.5亿元人民币注资。2019年6月，本行完成第二期7.5亿元人民币注资。2020年4月，本行完成第三期7.5亿元人民币注资。

2020年7月，本行签署《国家绿色发展基金股份有限公司发起人协议》，将出资80亿元人民币参与投资国家绿色发展基金股份有限公司，认缴出资占比9.0396%，自2020年起分5年实缴到位。

2020年8月，本行董事会审议通过向子公司农银国际控股有限公司增资42.5亿港元。本次增资尚待银保监会批准。

具体情况请参见本行在上海证券交易所网站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))以及香港联合交易所网站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))发布的相关公告。

除上述外，报告期内本行不存在其他重大股权和非股权投资情况。

### 承诺事项

报告期内，本行不存在已履行完毕的承诺事项。截至报告期末，本行不存在超期未履行完毕的承诺事项。

### 本行及本行董事、监事、高级管理人员、控股股东受处罚情况

报告期内，本行及本行董事、监事、高级管理人员、控股股东没有被有权机关调查，被司法机关或纪检部门采取强制措施，被移送司法机关或追究刑事责任，被中国证监会立案调查或行政处罚、被市场禁入、被认定为不适当人选，被环保、安监、税务等其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被证券交易所公开谴责的情况发生。

### 本行及控股股东诚信情况

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

### 股份的买卖及赎回

报告期内，本行及子公司均未购买、出售或赎回本行的任何上市股份。

### 股权激励计划实施情况

报告期内，本行未实施管理层股票增值权计划和员工持股计划等股权激励方案。

### 董事及监事的证券交易

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

## 重要事项

### 董事及监事认购股份或债券之权利

截至2020年6月30日，本行并无发给本行董事及监事任何认购股份或债券之权利，亦没有任何该等权利被行使；本行或本行的子公司亦无订立任何使董事及监事可因购买本行或其他公司的股份或债券而获利的协议或安排。

### 董事及监事于股份、相关股份及债权证的权益

截至2020年6月30日，本行概无任何董事或监事在本行或其任何相联法团(定义见香港《证券及期货条例》第XV部)的股份、相关股份或债权证中拥有须根据香港《证券及期货条例》第XV部第7及第8分部知会本行及香港联合交易所的任何权益或淡仓(包括他们根据香港《证券及期货条例》的该等规定被视为拥有的权益及淡仓)，又或须根据香港《证券及期货条例》第352条载入有关条例所述登记册内的权益或淡仓，又或根据香港上市规则的附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》须知会本行及香港联合交易所的权益或淡仓。本行主要股东及其他人士的权益及淡仓请参见“股份变动及主要股东持股情况”。

### 半年度审阅情况

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的2020年中期财务报告已经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)和罗兵咸永道会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

本行半年度报告已经本行董事会和其审计及合规管理委员会审议通过。

### 外部审计师变更情况

报告期内，本行未变更外部审计师。

### 金融扶贫工作情况

请参见“讨论与分析—县域金融业务—金融扶贫工作情况”。

### 资本性债券发行情况

本行资本性债券发行和赎回情况请参见“讨论与分析—资本管理—资本融资管理”。

## 备查文件目录

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

## 附录一：资本充足率信息

本行根据《商业银行资本管理办法(试行)》、《中国银监会关于印发商业银行资本监管配套政策文件的通知》等监管要求披露以下信息。

### 一、资本充足率信息

2020年6月30日，考虑并行期规则后，本行按照《商业银行资本管理办法(试行)》计量的资本充足率16.42%，一级资本充足率12.60%，核心一级资本充足率10.87%，满足监管要求。与2019年12月31日相比，本行资本充足率、一级资本充足率分别提高0.29、0.07个百分点，核心一级资本充足率下降0.37个百分点。2020年上半年，本行发行永续债人民币850亿元，发行二级资本债人民币400亿元，主动优化调整资产结构，资本净额增速高于风险加权资产增速，资本充足率较2019年末上升0.29个百分点。

### 二、资本充足率计算范围

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

### 三、资本充足率及风险加权资产

根据监管核准的资本管理高级方法实施范围，本行采用非零售内部评级初级法、零售内部评级法计量信用风险加权资产，采用权重法计量内部评级法未覆盖的信用风险加权资产，采用内部模型法计量市场风险加权资产，采用标准法计量内部模型法未覆盖的市场风险加权资产，采用标准法计量操作风险加权资产。

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	1,788,932	1,737,252	1,740,584	1,691,171
其他一级资本净额	284,887	284,878	199,894	199,886
一级资本净额	2,073,819	2,022,130	1,940,478	1,891,057
二级资本净额	629,536	622,383	557,833	549,698
资本净额	2,703,355	2,644,513	2,498,311	2,440,755
风险加权资产	16,459,381	15,903,301	15,485,352	14,914,138
信用风险加权资产	15,293,237	14,755,895	14,319,045	13,767,354
内部评级法覆盖部分	10,132,726	10,132,726	9,485,001	9,485,001
内部评级法未覆盖部分	5,160,511	4,623,169	4,834,044	4,282,353
市场风险加权资产	145,441	139,257	145,604	138,635
内部模型法覆盖部分	132,813	132,813	133,113	133,113
内部模型法未覆盖部分	12,628	6,444	12,491	5,522
操作风险加权资产	1,020,703	1,008,149	1,020,703	1,008,149
因应用资本底线而导致的 额外风险加权资产	-	-	-	-
核心一级资本充足率	10.87%	10.92%	11.24%	11.34%
一级资本充足率	12.60%	12.72%	12.53%	12.68%
资本充足率	16.42%	16.63%	16.13%	16.37%

## 附录一：资本充足率信息

### 四、风险暴露

#### (一) 信用风险

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

人民币百万元

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	风险暴露	风险加权资产	风险暴露	风险加权资产
内部评级法覆盖的信用风险 <sup>1</sup>	<b>16,488,460</b>	<b>8,859,477</b>	15,405,176	8,387,018
非零售信用风险	<b>11,032,366</b>	<b>7,460,408</b>	10,202,033	7,074,066
零售信用风险	<b>5,396,710</b>	<b>1,373,232</b>	5,129,428	1,279,388
交易对手信用风险	<b>59,384</b>	<b>25,837</b>	73,715	33,564

注：1. 未包含监管校准部分。

人民币百万元

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	风险暴露	风险加权资产	风险暴露	风险加权资产
内部评级法未覆盖的信用风险	<b>12,407,954</b>	<b>5,160,511</b>	12,250,531	4,834,044
表内信用风险	<b>10,740,298</b>	<b>4,032,054</b>	10,395,858	3,726,537
其中：资产证券化	<b>25,788</b>	<b>90,940</b>	24,088	77,765
表外信用风险	<b>1,620,443</b>	<b>1,074,855</b>	1,807,345	1,050,585
交易对手信用风险	<b>47,213</b>	<b>53,602</b>	47,328	56,922

本行逾期及不良贷款情况、贷款损失准备情况参见2020年半年报“讨论与分析—风险管理与内部控制”。

#### (二) 市场风险

本行市场风险资本要求采用内部模型法计量，对内部模型法未覆盖部分采用标准法计量。截至2020年6月30日，本行各类型市场风险资本要求如下表所示。

人民币百万元

项目	资本要求	
	2020年6月30日	2019年12月31日
内部模型法覆盖部分	<b>10,625</b>	10,649
标准法覆盖部分	<b>1,010</b>	999
利率风险	<b>532</b>	470
股票风险	—	—
汇率风险	<b>478</b>	529
商品风险	—	—
期权风险	—	—
合计	<b>11,635</b>	11,648

## 附录一：资本充足率信息

本行采用历史模拟法计算风险价值(VaR)和压力风险价值(压力VaR)，历史观察期均为1年，持有期10天，置信度99%。风险价值是在最近一年情景及给定概率下的最大损失；压力风险价值反映了历史上对本行构成显著压力的一年情景及给定概率下的最大损失。截至2020年6月30日，本行市场风险内部模型法下风险价值和压力风险价值情况如下表所示。

人民币百万元

项目	2020年6月30日			期末
	平均	最高	最低	
风险价值(VaR)	1,261	1,654	1,020	1,481
平均风险价值(压力VaR)	2,117	2,564	1,705	2,156

本行银行账簿股权风险暴露如下表所示。

人民币百万元

被投资机构类型	公开交易 股权风险暴露 <sup>1</sup>		非公开交易 股权风险暴露 <sup>1</sup>		未实现潜在 风险损益 <sup>2</sup>	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
	金融机构	<b>3,149</b>	7,322	<b>2,968</b>	2,947	<b>1,592</b>
公司	<b>898</b>	857	<b>99,742</b>	98,666	<b>(47)</b>	112
合计	<b>4,047</b>	8,179	<b>102,710</b>	101,613	<b>1,545</b>	5,880

- 注： 1. 公开交易股权风险暴露指被投资机构为上市公司的股权风险暴露，非公开交易股权风险暴露指被投资机构为非上市公司的股权风险暴露。  
2. 未实现潜在风险损益是指在资产负债表中已确认但在利润表中尚未确认的收益或损失。

本行利率风险情况参见“讨论与分析—风险管理与内部控制”。

### (三) 操作风险

本行采用标准法计量操作风险监管资本，截至2020年6月末，集团口径操作风险监管资本要求为816.56亿元，法人口径监管资本要求为806.52亿元。

操作风险管理情况参见2020年半年报“讨论与分析—风险管理与内部控制”。

## 附录一：资本充足率信息

### 五、监管资本项目与资产负债表项目的对应关系

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

人民币百万元

项目	2020年6月30日		2019年12月31日		代码
	财务并表 <sup>1</sup>	监管并表	财务并表 <sup>1</sup>	监管并表	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	<b>2,372,116</b>	<b>2,372,113</b>	2,699,895	2,699,879	A01
存放同业及其他金融机构款项	<b>449,156</b>	<b>435,446</b>	235,742	227,452	A02
贵金属	<b>170,527</b>	<b>170,527</b>	30,063	30,063	A03
拆出资金	<b>525,012</b>	<b>525,012</b>	523,183	523,183	A04
以公允价值计量且其变动计入 损益的金融资产	<b>865,079</b>	<b>835,668</b>	801,361	776,516	A05
衍生金融资产	<b>20,427</b>	<b>20,427</b>	24,944	24,944	A06
买入返售金融资产	<b>650,799</b>	<b>651,308</b>	708,551	706,684	A07
发放贷款和垫款	<b>13,956,264</b>	<b>13,955,091</b>	12,819,610	12,818,510	A08
以摊余成本计量的债权投资	<b>5,170,218</b>	<b>5,154,840</b>	4,946,741	4,929,034	A09
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的其他债权和 其他权益工具投资	<b>1,812,533</b>	<b>1,777,105</b>	1,674,828	1,642,728	A10
长期股权投资	<b>7,557</b>	<b>11,409</b>	6,672	10,524	A11
固定资产	<b>148,248</b>	<b>147,715</b>	152,484	151,940	A12
土地使用权	<b>19,510</b>	<b>19,509</b>	19,889	19,888	A13
递延所得税资产	<b>124,778</b>	<b>124,778</b>	120,952	120,952	A14
商誉	<b>1,381</b>	-	1,381	-	A15
无形资产	<b>3,260</b>	<b>3,026</b>	3,229	2,987	A16
其他资产	<b>175,262</b>	<b>191,452</b>	108,763	119,559	A17
<b>资产总计</b>	<b>26,472,127</b>	<b>26,395,426</b>	24,878,288	24,804,843	A00

## 附录一：资本充足率信息

项目	2020年6月30日		2019年12月31日		代码
	财务并表 <sup>1</sup>	监管并表	财务并表 <sup>1</sup>	监管并表	
<b>负债</b>					
向中央银行借款	635,743	635,743	608,536	608,536	L01
同业及其他金融机构存放款项	1,285,207	1,308,754	1,503,909	1,516,009	L02
拆入资金	344,468	344,468	325,363	325,363	L03
以公允价值计量且其变动计入 损益的金融负债	42,757	42,757	24,333	24,333	L04
卖出回购金融资产款	31,020	26,963	53,197	49,560	L05
吸收存款	20,363,098	20,363,134	18,849,155	18,849,192	L06
衍生金融负债	32,894	32,894	29,548	29,548	L07
已发行债务证券	1,137,927	1,132,827	1,108,212	1,104,523	L08
应付职工薪酬	50,927	50,562	50,471	50,124	L09
应交税费	35,988	35,988	67,827	67,822	L10
应付股利	63,662	63,662	-	-	L11
递延所得税负债	420	187	520	173	L12
预计负债	37,844	37,844	30,558	30,558	L13
其他负债	317,163	231,064	266,897	193,007	L14
<b>负债总计</b>	<b>24,379,118</b>	<b>24,306,847</b>	22,918,526	22,848,748	L00
<b>所有者权益</b>					
普通股股本	349,983	349,983	349,983	349,983	E01
其他权益工具	284,878	284,878	199,886	199,886	E02
其中：优先股	79,899	79,899	79,899	79,899	E03
永续债	204,979	204,979	119,987	119,987	E04
资本公积	173,556	173,556	173,556	173,556	E05
盈余公积	175,016	175,014	174,910	174,907	E06
一般风险准备	311,825	311,825	277,016	277,016	E07
未分配利润	749,158	748,946	741,101	741,175	E08
少数股东权益	10,882	6,968	11,407	7,801	E09
其他综合收益	37,711	37,409	31,903	31,771	E10
其中：外币报表折算差额	2,785	2,785	2,219	2,219	E11
<b>所有者权益合计</b>	<b>2,093,009</b>	<b>2,088,579</b>	1,959,762	1,956,095	E00

注：1. 详见本行2020年半年度报告资产负债表。



## 附录一：资本充足率信息

### 六、资本构成

根据《商业银行资本管理办法(试行)》，本行监管资本构成如下表所示。

项目	人民币百万元		
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	代码
<b>核心一级资本</b>			
1 实收资本	<b>349,983</b>	349,983	E01
2 留存收益	<b>1,235,785</b>	1,193,098	
2a 盈余公积	<b>175,014</b>	174,907	E06
2b 一般风险准备	<b>311,825</b>	277,016	E07
2c 未分配利润	<b>748,946</b>	741,175	E08
3 累计其他综合收益和公开储备	<b>210,965</b>	205,327	
3a 资本公积	<b>173,556</b>	173,556	E05
3b 其他	<b>37,409</b>	31,771	E10
4 过渡期内可计入核心一级资本数额(仅适用于非股份公司，股份制公司的银行填0即可)	-	-	
5 少数股东资本可计入部分	<b>66</b>	59	
<b>6 监管调整前的核心一级资本</b>	<b>1,796,799</b>	1,748,467	
<b>核心一级资本：监管调整</b>			
7 审慎估值调整	-	-	
8 商誉(扣除递延税负债)	-	-	A15
9 其他无形资产(土地使用权除外)(扣除递延税负债)	<b>3,026</b>	2,987	A16
10 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	<b>6</b>	7	
11 对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	<b>(63)</b>	-	
12 贷款损失准备缺口	-	-	
13 资产证券化销售利得	-	-	
14 自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	-	-	
15 确定受益类的养老金资产净额(扣除递延税项负债)	-	-	
16 直接或间接持有本银行的普通股	-	-	
17 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	-	-	
18 对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	-	
19 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	-	
20 抵押贷款服务权	-	-	
21 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	-	-	

## 附录一：资本充足率信息

项目	2020年	2019年	代码
	6月30日	12月31日	
22 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本15%的应扣除金额	-	-	
23 其中：在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	-	-	
24 其中：抵押贷款服务权应扣除的金额	-	-	
25 其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	-	-	
26a 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	4,898	4,889	
26b 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	-	-	
26c 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-	-	
27 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
<b>28 核心一级资本监管调整总和</b>	<b>7,867</b>	7,883	
<b>29 核心一级资本</b>	<b>1,788,932</b>	1,740,584	
<b>其他一级资本</b>			
30 其他一级资本工具及其溢价	284,878	199,886	E02
31 其中：权益部分	284,878	199,886	
32 其中：负债部分	-	-	
33 过渡期后不可计入其他一级资本的工具	-	-	
34 少数股东资本可计入部分	9	8	
35 其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分	-	-	
<b>36 监管调整前的其他一级资本</b>	<b>284,887</b>	199,894	
<b>其他一级资本：监管调整</b>			
37 直接或间接持有的本银行其他一级资本	-	-	
38 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-	-	
39 对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分	-	-	
40 对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	-	-	
41a 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	-	-	
41b 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	-	-	
41c 其他应在其他一级资本中扣除的项目	-	-	
42 应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
<b>43 其他一级资本监管调整总和</b>	<b>-</b>	-	
<b>44 其他一级资本</b>	<b>284,887</b>	199,894	
<b>45 一级资本(核心一级资本+其他一级资本)</b>	<b>2,073,819</b>	1,940,478	

## 附录一：资本充足率信息

项目	2020年	2019年	代码
	6月30日	12月31日	
<b>二级资本</b>			
46 二级资本工具及其溢价	<b>269,912</b>	244,900	
47 其中：过渡期后不可计入二级资本的部分	<b>30,000</b>	45,000	
48 少数股东资本可计入部分	<b>18</b>	16	
49 其中：过渡期结束后不可计入的部分	-	-	
50 超额贷款损失准备可计入部分	<b>359,606</b>	312,917	
<b>51 监管调整前的二级资本</b>	<b>629,536</b>	557,833	
<b>二级资本：监管调整</b>			
52 直接或间接持有的本银行的二级资本	-	-	
53 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本	-	-	
54 对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分	-	-	
55 对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	-	
56a 对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资	-	-	
56b 有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	-	-	
56c 其他应在二级资本中扣除的项目	-	-	
<b>57 二级资本监管调整总和</b>	-	-	
<b>58 二级资本</b>	<b>629,536</b>	557,833	
<b>59 总资本(一级资本+二级资本)</b>	<b>2,703,355</b>	2,498,311	
<b>60 总风险加权资产</b>	<b>16,459,381</b>	15,485,352	
<b>资本充足率和储备资本要求</b>			
61 核心一级资本充足率	<b>10.87%</b>	11.24%	
62 一级资本充足率	<b>12.60%</b>	12.53%	
63 资本充足率	<b>16.42%</b>	16.13%	
64 机构特定的资本要求	<b>3.50%</b>	3.50%	
65 其中：储备资本要求	<b>2.50%</b>	2.50%	
66 其中：逆周期资本要求	<b>0.00%</b>	0.00%	
67 其中：全球系统重要性银行附加资本要求	<b>1.00%</b>	1.00%	
68 满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	<b>5.87%</b>	6.24%	
<b>国内最低监管资本要求</b>			
69 核心一级资本充足率	<b>5%</b>	5%	
70 一级资本充足率	<b>6%</b>	6%	
71 资本充足率	<b>8%</b>	8%	

## 附录一：资本充足率信息

项目	2020年 6月30日	2019年 12月31日	代码
<b>门槛扣除项中未扣除部分</b>			
72 对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	<b>103,687</b>	90,081	
73 对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	<b>642</b>	632	
74 抵押贷款服务权(扣除递延税负债)	不适用	不适用	
75 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产(扣除递延税负债)	<b>124,585</b>	120,772	
<b>可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额</b>			
76 权重法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	<b>72,913</b>	66,766	
77 权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	<b>63,710</b>	59,680	
78 内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	<b>297,720</b>	266,187	
79 内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	<b>295,896</b>	253,237	
<b>符合退出安排的资本工具</b>			
80 因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额	-	-	
81 因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	-	-	
82 因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额	-	-	
83 因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额	-	-	
84 因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	<b>30,000</b>	45,000	
85 因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	<b>70,000</b>	55,000	

## 附录一：资本充足率信息

### 七、合格资本工具的主要特征

截至2020年6月30日，本行合格资本工具包括普通股、优先股、永续债及二级资本债。2010年7月15日，本行A股在上海证券交易所挂牌上市。2010年7月16日，本行H股在香港联合交易所挂牌上市。2014年11月和2015年3月，本行分两期完成优先股合计8亿股的发行，募集资金人民币800亿元。优先股募集资金扣除发行费用后，全部计入其他一级资本。2018年6月，本行非公开发行A股股票25,188,916,873股，募集资金人民币1,000亿元，扣除发行费用后，全部计入核心一级资本。2019年8月和9月，本行分两期完成永续债共计人民币1,200亿元发行，募集资金扣除发行费用后，全部计入其他一级资本。2020年5月，本行完成永续债(第一期)人民币850亿元发行，募集资金扣除发行费用后，全部计入其他一级资本。

2009年至2012年期间，本行在中国银行间债券市场共发行人民币1,500亿元的次级债券，按照《商业银行资本管理办法(试行)》要求，旧式次级债自2013年起可计入监管资本的数量需逐年递减，截至2020年6月30日，可计入二级资本数额为300亿元。2017年10月和2018年4月，本行分两次在全国银行间债券市场成功发行人民币共800亿元的二级资本债，扣除发行费用后全部计入二级资本。2019年3月和4月，本行分两次在全国银行间债券市场成功发行人民币共1,200亿元的二级资本债券，扣除发行费用后全部计入二级资本。2020年5月，本行在中国银行间债券市场成功发行人民币400亿元的二级资本债券，扣除发行费用后全部计入二级资本。

截至2020年6月30日，本行合格资本工具的主要特征如下表所示。

		合格一级资本工具的主要特征				
		A股普通股	H股普通股	优先股	永续债	永续债
1	发行机构	中国农业银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司
2	标识码	601288	1288	360001和360009	1928021和1928023	2028017
3	适用法律	《公司法》、《证券法》、《商业银行法》、《上海证券交易所上市规则》等	《公司法》、《证券法》、《商业银行法》、《香港联交所上市规则》等	《公司法》、《证券法》、《优先股试点管理办法》等	《公司法》、《证券法》、《商业银行资本管理办法(试行)》等	《公司法》、《证券法》、《商业银行资本管理办法(试行)》等
监管处理						
4	其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本
5	其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人和集团	法人和集团	法人和集团	法人和集团	法人和集团
7	工具类型	普通股	普通股	优先股	永续债	永续债
8	可计入监管资本的数额(单位为百万，最近一期报告日)	319,244	30,739	79,899	119,987	84,992
9	工具面值	1元	1元	100元	100元	100元
10	会计处理	权益	权益	权益	权益	权益
11	初始发行日	2010-07-15和2018-06-26	2010-07-16	2014-10-31和2015-03-06	2019-8-20和2019-9-5	2020-05-12

## 附录一：资本充足率信息

		合格一级资本工具的主要特征				
		A股普通股	H股普通股	优先股	永续债	永续债
12	是否存在期限 (存在期限或永续)	永续	永续	永续	永续	永续
13	其中：原到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日
14	发行人赎回 (须经监管审批)	否	否	否	否	否
15	其中：赎回日期 (或有时间赎回日期) 及额度	-	-	-	-	-
16	其中：后续赎回日期 (如果有)	-	-	-	-	-
17	其中：固定或浮动 派息/分红	浮动	浮动	股息率每5年调整一 次，每个股息率调 整周期内每年以约 定的相同票面股息 率支付。	每5年为一个票面利 率调整期，在一个 票面利率调整期 以约定的相同票面 利率支付利息。	每5年为一个票面利 率调整期，在一个 票面利率调整期 以约定的相同票面 利率支付利息。
18	其中：票面利率及相关 指标	根据董事会派息决 议	根据董事会派息决 议	一期优先股首个股 息率调整周期的股 息率为6%；二期优 先股首个股息率调 整周期的股息率为 5.5%。	一期永续债首个票 面利率调整期的利 率为4.39%；二期 永续债首个票面利 率调整期的利率为 4.20%。	一期永续债首个票 面利率调整期的利 率为3.48%。
19	其中：是否存在股息制 动机	否	否	是	是	是
20	其中：是否可自主取消 分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量
21	其中：是否有赎回激励 机制	否	否	否	否	否
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	否	否	是	否	否

## 附录一：资本充足率信息

		合格一级资本工具的主要特征				
		A股普通股	H股普通股	优先股	永续债	永续债
24	其中：若可转股，则说明转换触发条件	-	-	<p>(1)本行核心一级资本充足率降至5.125%（或以下），则本次发行的优先股将全额或部分转为A股普通股，促使核心一级资本充足率恢复到5.125%以上。在部分转股情形下，所有本次发行的优先股按比例以同等条件转股。</p> <p>(2)在以下两种情形中较早者发生时，则本次发行的优先股将全额转为A股普通股：①中国银保监会认定若不进行转股，本行将无法生存；②相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。</p> <p>本行发生本次发行优先股强制转换为普通股的情形时，应当报中国银保监会审查并决定，并按照《证券法》及中国证监会的相关规定，履行临时报告、公告等信息披露义务。</p>	-	-
25	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	-	-	全部或部分	-	-

## 附录一：资本充足率信息

		合格一级资本工具的主要特征				
		A股普通股	H股普通股	优先股	永续债	永续债
26	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	-	-	<p>本次发行优先股的初始转股价格为审议通过本次优先股发行方案的董事会决议日前20个交易日本行A股普通股股票交易均价(即2.43元人民币/股)。</p> <p>在董事会决议日后，当本行发生送红股、转增股本、增发新股(不包括因本行发行的带有可转为普通股条款的融资工具，如优先股、可转换公司债券等转股而增加的股本)、配股等情况时，本行将按上述条件出现的先后顺序，依次对转股价格进行累积调整，具体调整办法如下：</p> <p>送红股或转增股本：<math>P1 = P0 / (1+n)</math>；</p> <p>增发新股或配股：<math>P1 = P0 \times (N+Q \times (A/M)) / (N+Q)</math>；</p>	-	-



## 附录一：资本充足率信息

合格一级资本工具的主要特征				
A股普通股	H股普通股	优先股	永续债	永续债
		<p>其中：P0为调整前的转股价格，n为该次普通股送股率或转增股本率，Q为该次增发新股或配股的数量，N为该次增发新股或配股前本行普通股总数，A为该次增发新股价或配股价，M为该次增发新股或配股已经生效且不可撤销的发行结果公告刊登前一交易日收盘价，P1为调整后的转股价格。</p> <p>本行出现上述股份和/或股东权益变化时，将依次进行转股价格调整，并按照规定进行相应信息披露。本次优先股的强制转股价格不因本行派发普通股现金股利行为而进行调整。</p> <p>2018年，农行为特定投资者定向增发A股普通股，筹集资金1,000亿元，根据优先股募集说明书相关条款中一期优先股、二期优先股的强制转股价格调整公式进行计算，本行发行的一期优先股、二期优先股强制转股价格由2.43元人民币/股调整为2.46元人民币/股。</p>		

## 附录一：资本充足率信息

		合格一级资本工具的主要特征				
		A股普通股	H股普通股	优先股	永续债	永续债
27	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	-	-	是	-	-
28	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	-	-	普通股	-	-
29	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	-	-	中国农业银行股份有限公司	-	-
30	是否减记	否	否	否	是	是
31	其中：若减记，则说明减记触发点	-	-	-	当其他一级资本工具触发事件发生时，即发行人核心一级资本充足率降至5.125%（或以下），发行人有权在报银保监会并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的本次债券按照票面总金额全部或部分减记，促使核心一级资本充足率恢复到5.125%以上。在部分减记情形下，所有届时已发行且存续的本次债券与发行人其他同等条件的减记型其他一级资本工具按票面金额同比例减记。在本次债券的票面总金额被全额减记前，发行人可以进行一次或者多次部分减记，促使发行人核心一级资本充足率恢复到5.125%以上。	当无法生存触发事件发生时，发行人有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将本次债券的本金进行全部或部分减记。本次债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1)银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存。减记部分不可恢复。
					(2)当二级资本工具触发事件发生时，发行人有权在无需获得债券持有人同意的情况下将届时已发行且存续的本次债券按照票面总金额全部减记。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：①银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；②相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存。当债券本金被减记后，债券即被永久性注销，并在任何条件下不再被恢复。	

## 附录一：资本充足率信息

		合格一级资本工具的主要特征				
		A股普通股	H股普通股	优先股	永续债	永续债
32	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	-	-	-	部分或全部	部分或全部
33	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时	-	-	-	永久减记	永久减记
34	其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	-	-	-	-	-
35	清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	在存款人、一般债权人、次级债务和其他一级资本工具之后	在存款人、一般债权人、次级债务和其他一级资本工具之后	在存款人、一般债权人和次级债务之后，核心一级资本工具之前	在存款人、一般债权人和处于高于本次债券顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；本次债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。如《中华人民共和国破产法》后续修订或相关法律法规对发行人适用的债务受偿顺序另行约定的，以相关法律法规规定为准。	在存款人、一般债权人和处于高于本次债券顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；本次债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。如《中华人民共和国破产法》后续修订或相关法律法规对发行人适用的债务受偿顺序另行约定的，以相关法律法规规定为准。
36	是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否	否
37	其中：若有，则说明该特征	-	-	-	-	-

# 附录一：资本充足率信息

合格二级资本工具的主要特征								
		二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
1	发行机构	中国农业银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司
2	标识码	1728018	1828002	1928003	1928004	1928008	1928009	2028013
3	适用法律	《商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债发行管理办法》等	《商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债发行管理办法》等	《商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债发行管理办法》等	《商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债发行管理办法》等	《商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债发行管理办法》等	《商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债发行管理办法》等	《商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债发行管理办法》等
监管处理								
4	其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
5	其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人和集团	法人和集团	法人和集团	法人和集团	法人和集团	法人和集团	法人和集团
7	工具类型	二级资本债券	二级资本债券	二级资本债券	二级资本债券	二级资本债券	二级资本债券	二级资本债券
8	可计入监管资本的数额(单位为百万,最近一期报告日)	39,971	39,971	9,998	49,990	19,996	39,993	39,993
9	工具面值	100元	100元	100元	100元	100元	100元	100元
10	会计处理	负债	负债	负债	负债	负债	负债	负债
11	初始发行日	2017-10-17	2018-4-27	2019-3-19	2019-3-19	2019-4-11	2019-4-11	2020-5-06
12	是否存在期限(存在期限或永续)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
13	其中：原到期日	2027-10-17	2028-4-27	2034-3-19	2029-3-19	2034-4-11	2029-4-11	2030-5-06
14	发行人赎回(须经监管审批)	是(须经监管审批)	是(须经监管审批)	是(须经监管审批)	是(须经监管审批)	是(须经监管审批)	是(须经监管审批)	是(须经监管审批)
15	其中：赎回日期(或有时赎回日期)及额度	2022-10-17, 可赎回400亿元	2023-4-27, 可赎回400亿元	2029-3-19, 可赎回100亿元	2024-3-19, 可赎回500亿元	2029-4-11, 可赎回200亿元	2024-4-11, 可赎回400亿元	2025-5-06, 可赎回400亿元
16	其中：后续赎回日期(如果有)	-	-	-	-	-	-	-

## 附录一：资本充足率信息

合格二级资本工具的主要特征								
	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
	分红或派息							
17	其中：固定或浮动派息/分红	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定
18	其中：票面利率及相关指标	4.45%	4.45%	4.53%	4.28%	4.63%	4.30%	3.10%
19	其中：是否存在股息制动机制	否	否	否	否	否	否	否
20	其中：是否可自主取消分红或派息	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否	否	否
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	否	否	否	否	否	否	否
24	其中：若可转股，则说明转换触发条件	-	-	-	-	-	-	-
25	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	-	-	-	-	-	-	-
26	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	-	-	-	-	-	-	-
27	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	-	-	-	-	-	-	-
28	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	-	-	-	-	-	-	-
29	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	-	-	-	-	-	-	-
30	是否减记	是	是	是	是	是	是	是

# 附录一：资本充足率信息

合格二级资本工具的主要特征							
	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
31	其中：若减记，则说明减记触发点	触发事件指以下两者中的较早者：(1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	触发事件指以下两者中的较早者：(1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	触发事件指以下两者中的较早者：(1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	触发事件指以下两者中的较早者：(1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	触发事件指以下两者中的较早者：(1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	触发事件指以下两者中的较早者：(1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。
32	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	部分或全部	部分或全部	部分或全部	部分或全部	部分或全部	部分或全部
33	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记
34	其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	-	-	-	-	-	-
35	清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具之前	在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具之前	在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具之前	在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具之前	在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具之前	在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具之前
36	是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否	否	否
37	其中：若有，则说明该特征	-	-	-	-	-	-

## 附录二：流动性覆盖率信息

本行根据中国银行保险监督管理委员会相关规定披露以下流动性覆盖率信息。

### 流动性覆盖率监管要求

银保监会《商业银行流动性风险管理办法》要求商业银行的流动性覆盖率应不低于100%。同时，《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》要求商业银行按照发布财务报告的频率披露流动性覆盖率信息，自2017年起，披露季内每日数值的简单算术平均值，并披露计算该平均值所依据的每日数值的个数。

### 流动性覆盖率

本行按照《商业银行流动性风险管理办法》及相关统计制度规定计算流动性覆盖率。本行2020年第二季度流动性覆盖率日均值为141.7%，比上季度下降3.5个百分点，计算该平均值所依据的数值个数为91个。本行合格优质流动性资产主要包括现金、压力条件下可动用的存放央行超额准备金、以及满足《商业银行流动性风险管理办法》中一级和二级资产定义的债券。

## 附录二：流动性覆盖率信息

2020年第二季度内日均流动性覆盖率及各明细项目的平均值如下表所示：

人民币百万元，百分比除外

序号		折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产			
1	合格优质流动性资产		4,891,361
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	12,241,404	1,141,217
3	稳定存款	1,658,437	82,920
4	欠稳定存款	10,582,967	1,058,297
5	无抵(质)押批发融资，其中：	7,718,560	2,788,563
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	3,763,226	927,402
7	非业务关系存款(所有交易对手)	3,902,792	1,808,619
8	无抵(质)押债务	52,542	52,542
9	抵(质)押融资		2,803
10	其他项目，其中：	2,905,503	833,003
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	659,322	659,318
12	与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	165	165
13	信用便利和流动性便利	2,246,016	173,520
14	其他契约性融资义务	134,082	134,082
15	或有融资义务	1,465,280	65,781
16	预期现金流出总量		4,965,449
现金流入			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	697,030	697,030
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,055,993	566,171
19	其他现金流入	732,853	732,853
20	预期现金流入总量	2,485,876	1,996,054
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		4,158,923
22	现金净流出量		2,969,395
23	流动性覆盖率(%)		141.7%



## 附录三：净稳定资金比例信息

本行根据中国银行保险监督管理委员会相关规定披露以下净稳定资金比例信息。

### 净稳定资金比例监管要求

银保监会《商业银行流动性风险管理办法》要求商业银行的净稳定资金比例应不低于100%。同时，《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》要求商业银行应当至少按照半年度频率，在财务报告中或官方网站上披露最近两个季度的净稳定资金比例信息。

### 净稳定资金比例

本行按照《商业银行流动性风险管理办法》及相关统计制度规定计算净稳定资金比例。本行2020年一季度净稳定资金比例数值为127.2%，比上季度下降1.0个百分点，其中可用稳定资金折算后金额为183,463亿元，所需的稳定资金折算后金额为144,277亿元；2020年二季度净稳定资金比例数值为124.7%，比上季度下降2.5个百分点，其中可用稳定资金折算后金额为185,926亿元，所需的稳定资金折算后金额为149,103亿元。

## 附录三：净稳定资金比例信息

2020年一季度和2020年二季度净稳定资金比例及各明细项目数值如下表所示：

### 2020年一季度净稳定资金比例

(单位：人民币百万元)

序号		折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
可用稳定资金						
1	资本	1,991,414	-	-	259,929	2,251,343
2	监管资本	1,991,414	-	-	229,929	2,221,343
3	其他资本工具	-	-	-	30,000	30,000
4	来自零售和小企业客户的存款	10,581,231	1,814,229	181	49	11,242,849
5	稳定存款	1,734,461	-	-	-	1,647,738
6	欠稳定存款	8,846,770	1,814,229	181	49	9,595,111
7	批发融资	6,862,324	1,902,491	947,247	324,784	4,654,233
8	业务关系存款	2,859,852	-	-	-	1,429,926
9	其他批发融资	4,002,472	1,902,491	947,247	324,784	3,224,307
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	22	1,609,661	140,218	149,882	197,839
12	净稳定资金比例衍生产品负债				22,152	-
13	以上未包括的所有其他负债和权益	22	1,609,661	140,218	127,730	197,839
14	可用稳定资金合计					18,346,264
所需的稳定资金						
15	净稳定资金比例合格优质流动性资产					925,533
16	存放在金融机构的业务关系存款	6,054	298,304	84,267	-	194,312
17	贷款和证券	2,656	3,872,832	2,378,405	9,716,934	10,928,423
18	由一级资产担保的 向金融机构发放的贷款	-	885	496	188,357	188,737
19	由非一级资产担保或无担保的 向金融机构发放的贷款	529	1,331,294	189,880	54,798	349,535
20	向零售和小企业客户、非金融机构、 主权、中央银行和公共部门实体等 发放的贷款	42	2,374,571	2,035,445	5,058,611	6,475,290
21	其中：风险权重不高于35%	8	581,880	79,965	167,558	432,865

### 附录三：净稳定资金比例信息

序号		折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
22	住房抵押贷款	-	94,207	96,689	4,107,010	3,586,390
23	其中：风险权重不高于35%	-	3	3	83	57
24	不符合合格优质流动性资产标准的非违约证券、包括交易所交易的权益类证券	2,085	71,875	55,895	308,158	328,471
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	164,710	671,323	645,133	867,330	2,194,469
27	实物交易的大宗商品(包括黄金)	-				-
28	提供的衍生产品初始保证金及提供给中央交易对手的违约基金				4,359	3,705
29	净稳定资金比例衍生产品资产				25,789	3,636
30	衍生产品附加要求 <sup>1</sup>				7,128	7,128
31	以上未包括的所有其他资产	164,710	671,323	645,133	837,182	2,180,000
32	表外项目				3,849,864	184,976
33	所需的稳定资金合计					14,427,713
34	净稳定资金比例(%)					127.2%

<sup>1</sup> 本项填写衍生产品负债金额，即扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额，不区分期限；不纳入第26项“其他资产”合计。

## 附录三：净稳定资金比例信息

### 2020年二季度净稳定资金比例

(单位：人民币百万元)

序号		折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
可用稳定资金						
1	资本	2,051,435	-	-	299,912	2,351,347
2	监管资本	2,051,435	-	-	269,912	2,321,347
3	其他资本工具	-	-	-	30,000	30,000
4	来自零售和小企业客户的存款	6,625,152	6,098,082	134	92	11,540,934
5	稳定存款	1,796,205	-	-	-	1,706,395
6	欠稳定存款	4,828,947	6,098,082	134	92	9,834,539
7	批发融资	5,347,796	3,401,271	432,168	510,023	4,490,393
8	业务关系存款	2,622,262	-	-	-	1,311,131
9	其他批发融资	2,725,534	3,401,271	432,168	510,023	3,179,262
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	6	1,763,211	145,609	162,429	209,886
12	净稳定资金比例衍生产品负债				25,347	-
13	以上未包括的所有其他负债和权益	6	1,763,211	145,609	137,082	209,886
14	可用稳定资金合计					18,592,560
所需的稳定资金						
15	净稳定资金比例合格优质流动性资产					752,777
16	存放在金融机构的业务关系存款	90	194,036	245,588	-	219,857
17	贷款和证券	3,680	2,976,753	2,535,130	9,919,154	10,836,674
18	由一级资产担保的 向金融机构发放的贷款	-	2,303	338	165,984	166,499
19	由非一级资产担保或无担保的 向金融机构发放的贷款	902	999,791	189,860	54,204	299,754
20	向零售和小企业客户、非金融机构、 主权、中央银行和公共部门实体等 发放的贷款	653	1,821,846	2,189,155	5,140,054	6,338,541
21	其中：风险权重不高于35%	4	65,932	56,610	164,633	162,582

### 附录三：净稳定资金比例信息

序号		折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
22	住房抵押贷款	-	96,036	98,147	4,222,580	3,686,270
23	其中：风险权重不高于35%	-	3	3	86	61
24	不符合合格优质流动性资产标准的非违约证券、包括交易所交易的权益类证券	2,125	56,777	57,630	336,332	345,610
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	153,150	766,388	835,169	1,250,502	2,906,901
27	实物交易的大宗商品(包括黄金)	-				-
28	提供的衍生产品初始保证金及提供给中央交易对手的违约基金				5,948	5,056
29	净稳定资金比例衍生产品资产				21,463	-
30	衍生产品附加要求 <sup>1</sup>				7,528	7,528
31	以上未包括的所有其他资产	153,150	766,388	835,169	1,223,091	2,894,317
32	表外项目				4,040,059	194,084
33	所需的稳定资金合计					14,910,293
34	净稳定资金比例(%)					124.7%

<sup>1</sup> 本项填写衍生产品负债金额，即扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额，不区分期限；不纳入第26项“其他资产”合计。

## 附录四：杠杆率信息

截至2020年6月30日，本行按照中国银保监会《商业银行杠杆率管理办法(修订)》计量的杠杆率为7.17%，高于监管要求。

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年 6月30日	2020年 3月31日	2019年 12月31日	2019年 9月30日
一级资本净额	<b>2,073,819</b>	2,013,406	1,940,478	1,910,079
调整后的表内外资产余额	<b>28,933,349</b>	28,863,234	27,369,508	27,202,211
杠杆率	<b>7.17%</b>	6.98%	7.09%	7.02%

人民币百万元

序号	项目	余额
1	并表总资产	26,472,127
2	并表调整项	(76,701)
3	客户资产调整项	-
4	衍生产品调整项	28,863
5	证券融资交易调整项	468
6	表外项目调整项	2,516,459
7	其他调整项	(7,867)
8	<b>调整后的表内外资产余额</b>	<b>28,933,349</b>

人民币百万元，百分比除外

序号	项目	余额
1	表内资产(除衍生产品和证券融资交易外)	25,723,691
2	减：一级资本扣减项	(7,867)
3	<b>调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)</b>	<b>25,715,824</b>
4	各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	21,118
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	29,260
6	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-
7	减：因提供合格保证金形成的应收资产	(1,108)
8	减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生产品资产余额	-
9	卖出信用衍生产品的名义本金	20
10	减：可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	-
11	<b>衍生产品资产余额</b>	<b>49,290</b>
12	证券融资交易的会计资产余额	651,308
13	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	-
14	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	468
15	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-
16	<b>证券融资交易资产余额</b>	<b>651,776</b>
17	表外项目余额	5,726,658
18	减：因信用转换减少的表外项目余额	(3,210,199)
19	<b>调整后的表外项目余额</b>	<b>2,516,459</b>
20	一级资本净额	2,073,819
21	调整后的表内外资产余额	28,933,349
22	<b>杠杆率</b>	<b>7.17%</b>

A person in a dark blue suit is holding a tablet computer. The background is a bright, blue-tinted sky with a large, semi-transparent digital chart overlaid. The chart consists of vertical bars of varying heights and colors (blue, green, yellow). Several numerical values are displayed in white text, some appearing to be part of the chart's data points. The overall aesthetic is modern and professional, representing financial data and technology.

中期财务报表(未经审计)  
及审阅报告



## 中国农业银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的中国农业银行股份有限公司(以下简称“农业银行”)的中期财务报表，包括2020年6月30日的合并及银行资产负债表，截至2020年6月30日止六个月期间的中期合并及银行利润表、合并及银行股东权益变动表和合并及银行现金流量表以及中期财务报表附注。按照《企业会计准则第32号——中期财务报告》的规定编制中期财务报表是农业银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

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

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

普华永道中天会计师事务所  
(特殊普通合伙)

注册会计师



韩丹

中国·上海市  
2020年8月28日

注册会计师



张红蕾



# 合并资产负债表

2020年6月30日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注五	本集团	
		2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	1	<b>2,372,116</b>	2,699,895
存放同业及其他金融机构款项	2	<b>449,156</b>	235,742
贵金属		<b>170,527</b>	30,063
拆出资金	3	<b>525,012</b>	523,183
衍生金融资产	4	<b>20,427</b>	24,944
买入返售金融资产	5	<b>650,799</b>	708,551
发放贷款和垫款	6	<b>13,956,264</b>	12,819,610
金融投资	7		
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产		<b>865,079</b>	801,361
以摊余成本计量的债权投资		<b>5,170,218</b>	4,946,741
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 其他债权和其他权益工具投资		<b>1,812,533</b>	1,674,828
长期股权投资	8	<b>7,557</b>	6,672
固定资产	9	<b>148,248</b>	152,484
无形资产		<b>22,770</b>	23,118
商誉		<b>1,381</b>	1,381
递延所得税资产	10	<b>124,778</b>	120,952
其他资产	11	<b>175,262</b>	108,763
<b>资产总计</b>		<b>26,472,127</b>	24,878,288
<b>负债</b>			
向中央银行借款	13	<b>635,743</b>	608,536
同业及其他金融机构存放款项	14	<b>1,285,207</b>	1,503,909
拆入资金	15	<b>344,468</b>	325,363
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	16	<b>42,757</b>	24,333
衍生金融负债	4	<b>32,894</b>	29,548
卖出回购金融资产款	17	<b>31,020</b>	53,197
吸收存款	18	<b>20,363,098</b>	18,849,155
应付职工薪酬	19	<b>50,927</b>	50,471
应交税费	20	<b>35,988</b>	67,827
应付股利	30	<b>63,662</b>	-
预计负债	21	<b>37,844</b>	30,558
已发行债务证券	22	<b>1,137,927</b>	1,108,212
递延所得税负债	10	<b>420</b>	520
其他负债	23	<b>317,163</b>	266,897
<b>负债合计</b>		<b>24,379,118</b>	22,918,526

# 合并资产负债表

2020年6月30日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注五	本集团	
		2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
<b>股东权益</b>			
普通股股本	24	<b>349,983</b>	349,983
其他权益工具	25	<b>284,878</b>	199,886
其中：优先股		<b>79,899</b>	79,899
永续债		<b>204,979</b>	119,987
资本公积	26	<b>173,556</b>	173,556
其他综合收益	27	<b>37,711</b>	31,903
盈余公积	28	<b>175,016</b>	174,910
一般风险准备	29	<b>311,825</b>	277,016
未分配利润	30	<b>749,158</b>	741,101
归属于母公司股东权益合计		<b>2,082,127</b>	1,948,355
少数股东权益		<b>10,882</b>	11,407
<b>股东权益合计</b>		<b>2,093,009</b>	1,959,762
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>26,472,127</b>	24,878,288

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

第111页至第246页的中期财务报表由下列负责人签署：



周慕冰

董事长  
法定代表人

王青斌

主管财务工作副行长

姚明玉

财会机构负责人

二〇二〇年八月二十八日

# 银行资产负债表

2020年6月30日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本行	
	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
<b>资产</b>		
现金及存放中央银行款项	2,371,730	2,699,397
存放同业及其他金融机构款项	429,533	210,400
贵金属	170,527	30,063
拆出资金	615,374	611,187
衍生金融资产	20,427	24,944
买入返售金融资产	637,694	701,304
发放贷款和垫款	13,896,653	12,765,407
金融投资		
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	663,871	608,494
以摊余成本计量的债权投资	5,146,091	4,915,498
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 其他债权和其他权益工具投资	1,700,840	1,579,790
长期股权投资	41,761	41,751
控制结构化主体投资	138,262	131,462
固定资产	137,171	141,692
无形资产	22,134	22,473
递延所得税资产	123,892	120,072
其他资产	165,712	103,301
<b>资产总计</b>	<b>26,281,672</b>	<b>24,707,235</b>
<b>负债</b>		
向中央银行借款	635,686	608,488
同业及其他金融机构存放款项	1,303,254	1,514,804
拆入资金	298,606	284,187
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	42,757	24,333
衍生金融负债	32,831	29,496
卖出回购金融资产款	26,862	49,360
吸收存款	20,361,826	18,847,324
应付职工薪酬	50,223	49,760
应交税费	35,823	67,233
应付股利	63,662	-
预计负债	37,844	30,558
已发行债务证券	1,098,472	1,081,040
其他负债	227,327	185,267
<b>负债合计</b>	<b>24,215,173</b>	<b>22,771,850</b>

# 银行资产负债表

2020年6月30日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本行	
	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
<b>股东权益</b>		
普通股股本	<b>349,983</b>	349,983
其他权益工具	<b>284,878</b>	199,886
其中：优先股	<b>79,899</b>	79,899
永续债	<b>204,979</b>	119,987
资本公积	<b>173,357</b>	173,357
其他综合收益	<b>37,188</b>	31,509
盈余公积	<b>174,551</b>	174,551
一般风险准备	<b>310,131</b>	275,790
未分配利润	<b>736,411</b>	730,309
<b>股东权益合计</b>	<b>2,066,499</b>	1,935,385
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>26,281,672</b>	24,707,235

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

# 合并利润表

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注五	本集团	
		截至6月30日止6个月	
		2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
<b>一、营业收入</b>		<b>339,172</b>	323,179
利息净收入	31	<b>258,897</b>	237,632
利息收入		<b>450,319</b>	421,570
利息支出		<b>(191,422)</b>	(183,938)
手续费及佣金净收入	32	<b>52,350</b>	50,899
手续费及佣金收入		<b>59,796</b>	57,296
手续费及佣金支出		<b>(7,446)</b>	(6,397)
投资损益	33	<b>(3,403)</b>	5,583
其中：对联营及合营企业的投资损益		<b>(2)</b>	(25)
公允价值变动损益	34	<b>10,846</b>	8,779
汇兑损益		<b>(1,074)</b>	653
其他业务收入	35	<b>21,556</b>	19,633
<b>二、营业支出</b>		<b>(206,510)</b>	(178,161)
税金及附加	36	<b>(2,695)</b>	(2,753)
业务及管理费	37	<b>(83,556)</b>	(83,213)
信用减值损失	38	<b>(99,123)</b>	(73,475)
其他资产减值损失		<b>(51)</b>	48
其他业务成本	39	<b>(21,085)</b>	(18,768)
<b>三、营业利润</b>		<b>132,662</b>	145,018
加：营业外收入		<b>526</b>	1,263
减：营业外支出		<b>(633)</b>	(419)
<b>四、利润总额</b>		<b>132,555</b>	145,862
减：所得税费用	40	<b>(23,365)</b>	(23,490)
<b>五、净利润</b>		<b>109,190</b>	122,372
一 归属于母公司股东的净利润		<b>108,834</b>	121,445
一 少数股东损益		<b>356</b>	927

# 合并利润表

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注五	本集团	
		截至6月30日止6个月	
		2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	27		
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		<b>5,808</b>	3,990
以后将重分类进损益的其他综合收益			
以公允价值计量且其变动计入			
其他综合收益的金融资产公允价值变动		<b>1,441</b>	1,316
以公允价值计量且其变动计入			
其他综合收益的金融资产信用损失准备		<b>3,789</b>	2,323
外币报表折算差额		<b>566</b>	153
小计		<b>5,796</b>	3,792
以后不能重分类进损益的其他综合收益			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的			
其他权益工具投资公允价值变动		<b>12</b>	198
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		<b>160</b>	48
其他综合收益税后净额		<b>5,968</b>	4,038
<b>七、综合收益总额</b>		<b>115,158</b>	126,410
— 归属于母公司股东的综合收益总额		<b>114,642</b>	125,435
— 归属于少数股东的综合收益总额		<b>516</b>	975
<b>八、每股收益</b>			
基本及稀释每股收益(人民币元)	41	<b>0.30</b>	0.34

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

# 银行利润表

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本行	
	截至6月30日止6个月	
	2020年	2019年
	(未经审计)	(未经审计)
<b>一、营业收入</b>	<b>313,348</b>	298,379
利息净收入	<b>257,687</b>	236,243
利息收入	<b>447,936</b>	418,990
利息支出	<b>(190,249)</b>	(182,747)
手续费及佣金净收入	<b>52,299</b>	50,981
手续费及佣金收入	<b>60,196</b>	57,359
手续费及佣金支出	<b>(7,897)</b>	(6,378)
投资损益	<b>(8,228)</b>	2,873
其中：对联营及合营企业的投资损益	<b>11</b>	5
公允价值变动损益	<b>12,031</b>	7,386
汇兑损益	<b>(1,087)</b>	646
其他业务收入	<b>646</b>	250
<b>二、营业支出</b>	<b>(183,705)</b>	(157,871)
税金及附加	<b>(2,663)</b>	(2,724)
业务及管理费	<b>(82,262)</b>	(81,921)
信用减值损失	<b>(98,713)</b>	(73,255)
其他资产减值损失	<b>(51)</b>	48
其他业务成本	<b>(16)</b>	(19)
<b>三、营业利润</b>	<b>129,643</b>	140,508
加：营业外收入	<b>451</b>	1,223
减：营业外支出	<b>(625)</b>	(416)
<b>四、利润总额</b>	<b>129,469</b>	141,315
减：所得税费用	<b>(23,164)</b>	(23,284)
<b>五、净利润</b>	<b>106,305</b>	118,031

# 银行利润表

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本行	
	截至6月30日止6个月	
	2020年	2019年
	(未经审计)	(未经审计)
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		
以后将重分类进损益的其他综合收益		
以公允价值计量且其变动计入		
其他综合收益的金融资产公允价值变动	<b>1,435</b>	1,354
以公允价值计量且其变动计入		
其他综合收益的金融资产信用损失准备	<b>3,666</b>	2,323
外币报表折算差额	<b>566</b>	51
小计	<b>5,667</b>	3,728
以后不能重分类进损益的其他综合收益		
以公允价值计量且其变动计入		
其他综合收益的其他权益工具投资公允价值变动	<b>12</b>	199
其他综合收益的税后净额	<b>5,679</b>	3,927
<b>七、综合收益总额</b>	<b>111,984</b>	121,958

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。



# 合并股东权益变动表

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

		2020年1月1日至6月30日止期间								
		归属于母公司股东权益								
	附注五	普通股 股本	其他权益 工具	资本公积	其他综合 收益	盈余公积	一般风险 准备	未分配 利润	少数股东 权益	合计
一、2019年12月31日余额(经审计)		349,983	199,886	173,556	31,903	174,910	277,016	741,101	11,407	1,959,762
二、本期增减变动金额										
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	108,834	356	109,190
(二)其他综合收益	27	-	-	-	5,808	-	-	-	160	5,968
综合收益总额		-	-	-	5,808	-	-	108,834	516	115,158
(三)所有者投入和减少资本										
1.其他权益工具持有者投入资本	25	-	84,992	-	-	-	-	-	-	84,992
2.少数股东持股比例变动		-	-	-	-	-	-	-	(928)	(928)
(四)利润分配										
1.提取盈余公积	28	-	-	-	-	106	-	(106)	-	-
2.提取一般风险准备	29	-	-	-	-	-	34,809	(34,809)	-	-
3.对普通股股东的股利分配	30	-	-	-	-	-	-	(63,662)	-	(63,662)
4.对其他权益工具持有者的股利分配	30	-	-	-	-	-	-	(2,200)	-	(2,200)
5.对少数股东的股利分配		-	-	-	-	-	-	-	(113)	(113)
三、2020年6月30日余额(未经审计)		349,983	284,878	173,556	37,711	175,016	311,825	749,158	10,882	2,093,009

# 合并股东权益变动表

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2019年1月1日至12月31日止期间									
	附注五	归属于母公司股东权益							少数股东权益	合计
		普通股股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、2018年12月31日余额(经审计)		349,983	79,899	173,556	20,465	154,257	239,190	652,944	4,493	1,674,787
二、本期增减变动金额										
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	121,445	927	122,372
(二)其他综合收益	27	-	-	-	3,990	-	-	-	48	4,038
综合收益总额		-	-	-	3,990	-	-	121,445	975	126,410
(三)利润分配		-	-	-	-	41	37,890	(100,993)	-	(63,062)
1.提取盈余公积	28	-	-	-	-	41	-	(41)	-	-
2.提取一般风险准备	29	-	-	-	-	-	37,890	(37,890)	-	-
3.对普通股股东的股利分配	30	-	-	-	-	-	-	(60,862)	-	(60,862)
4.对其他权益工具持有者的股利分配	30	-	-	-	-	-	-	(2,200)	-	(2,200)
三、2019年6月30日余额(未经审计)		349,983	79,899	173,556	24,455	154,298	277,080	673,396	5,468	1,738,135
一、2019年7月1日余额(未经审计)		349,983	79,899	173,556	24,455	154,298	277,080	673,396	5,468	1,738,135
二、本期增减变动金额										
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	90,653	(101)	90,552
(二)其他综合收益	27	-	-	-	7,448	-	-	-	215	7,663
综合收益总额		-	-	-	7,448	-	-	90,653	114	98,215
(三)所有者投入资本	25	-	119,987	-	-	-	-	-	5,825	125,812
(四)利润分配		-	-	-	-	20,612	(64)	(22,948)	-	(2,400)
1.提取盈余公积	28	-	-	-	-	20,612	-	(20,612)	-	-
2.提取一般风险准备	29	-	-	-	-	-	(64)	64	-	-
3.对其他权益工具持有者的股利分配	30	-	-	-	-	-	-	(2,400)	-	(2,400)
三、2019年12月31日余额(经审计)		349,983	199,886	173,556	31,903	174,910	277,016	741,101	11,407	1,959,762

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

# 银行股东权益变动表

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2020年1月1日至6月30日止期间							
	普通股 股本	其他权益 工具	资本公积	其他综合 收益	盈余公积	一般风险 准备	未分配 利润	合计
一、2019年12月31日余额(经审计)	349,983	199,886	173,357	31,509	174,551	275,790	730,309	1,935,385
二、本期增减变动金额								
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	106,305	106,305
(二)其他综合收益	-	-	-	5,679	-	-	-	5,679
综合收益总额	-	-	-	5,679	-	-	106,305	111,984
(三)所有者投入资本								
1.其他权益工具持有者投入资本	-	84,992	-	-	-	-	-	84,992
(四)利润分配	-	-	-	-	-	34,341	(100,203)	(65,862)
1.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	34,341	(34,341)	-
2.对普通股股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	(63,662)	(63,662)
3.对其他权益工具持有者的股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,200)	(2,200)
三、2020年6月30日余额(未经审计)	349,983	284,878	173,357	37,188	174,551	310,131	736,411	2,066,499

# 银行股东权益变动表

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2019年1月1日至12月31日止期间							
	普通股 股本	其他权益 工具	资本公积	其他综合 收益	盈余公积	一般风险 准备	未分配 利润	合计
一、2018年12月31日余额(经审计)	349,983	79,899	173,357	20,260	153,928	238,215	647,737	1,663,379
二、本期增减变动金额								
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	118,031	118,031
(二)其他综合收益	-	-	-	3,927	-	-	-	3,927
综合收益总额	-	-	-	3,927	-	-	118,031	121,958
(三)利润分配	-	-	-	-	-	37,674	(100,736)	(63,062)
1.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	37,674	(37,674)	-
2.对普通股股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	(60,862)	(60,862)
3.对其他权益工具持有者的股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,200)	(2,200)
三、2019年6月30日余额(未经审计)	349,983	79,899	173,357	24,187	153,928	275,889	665,032	1,722,275
一、2019年7月1日余额(未经审计)	349,983	79,899	173,357	24,187	153,928	275,889	665,032	1,722,275
二、本期增减变动金额								
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	88,201	88,201
(二)其他综合收益	-	-	-	7,322	-	-	-	7,322
综合收益总额	-	-	-	7,322	-	-	88,201	95,523
(三)所有者投入资本	-	119,987	-	-	-	-	-	119,987
(四)利润分配	-	-	-	-	20,623	(99)	(22,924)	(2,400)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	20,623	-	(20,623)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	(99)	99	-
3.对其他权益工具持有者的股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,400)	(2,400)
三、2019年12月31日余额(经审计)	349,983	199,886	173,357	31,509	174,551	275,790	730,309	1,935,385

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

# 合并现金流量表

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

附注五	本集团	
	截至6月30日止6个月 2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	<b>1,291,958</b>	1,271,119
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额	-	110,749
向中央银行借款净增加额	<b>21,008</b>	-
拆入/拆出资金净增加额	<b>49,665</b>	-
收取的利息、手续费及佣金的现金	<b>387,207</b>	360,796
收到其他与经营活动有关的现金	<b>111,806</b>	65,480
经营活动现金流入小计	<b>1,861,644</b>	1,808,144
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额	<b>(253,316)</b>	-
客户贷款和垫款净增加额	<b>(1,193,584)</b>	(1,060,317)
向中央银行借款净减少额	-	(91,418)
拆入/拆出资金净减少额	-	(5,807)
买入返售金融资产净增加额	<b>(82,343)</b>	(15,239)
卖出回购金融资产净减少额	<b>(21,992)</b>	(105,845)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	<b>(64,777)</b>	-
支付利息、手续费及佣金的现金	<b>(178,583)</b>	(165,800)
支付给职工以及为职工支付的现金	<b>(57,089)</b>	(59,945)
支付的各项税费	<b>(77,357)</b>	(72,242)
支付其他与经营活动有关的现金	<b>(256,549)</b>	(242,043)
经营活动现金流出小计	<b>(2,185,590)</b>	(1,818,656)
经营活动产生的现金流量净额	43 <b>(323,946)</b>	(10,512)
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资收到的现金	<b>990,336</b>	822,515
取得投资收益收到的现金	<b>114,839</b>	112,815
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	<b>1,329</b>	845
投资活动现金流入小计	<b>1,106,504</b>	936,175
投资支付的现金	<b>(1,338,582)</b>	(1,191,316)
取得联营及合营企业支付的现金	<b>(888)</b>	(1,016)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	<b>(5,113)</b>	(3,819)
投资活动现金流出小计	<b>(1,344,583)</b>	(1,196,151)
投资活动产生的现金流量净额	<b>(238,079)</b>	(259,976)

# 合并现金流量表

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注五	本集团	
		截至6月30日止6个月 2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
已发行其他权益工具收到的现金		<b>85,000</b>	-
已发行债务证券收到的现金		<b>586,947</b>	580,723
筹资活动现金流入小计		<b>671,947</b>	580,723
偿付已发行债务证券支付的现金		<b>(555,825)</b>	(449,830)
偿付已发行债务证券利息支付的现金		<b>(20,376)</b>	(13,148)
为已发行债务证券所支付的现金		<b>(6)</b>	(24)
为已发行其他权益工具所支付的现金		<b>(8)</b>	-
偿付租赁负债的本金和利息		<b>(2,213)</b>	(1,898)
少数股东持股比例减少		<b>(928)</b>	-
分配股利、利润支付的现金		<b>(2,313)</b>	(62,295)
其中：本行普通股股东		-	(60,095)
其他权益工具持有者		<b>(2,200)</b>	(2,200)
少数股东		<b>(113)</b>	-
筹资活动现金流出小计		<b>(581,669)</b>	(527,195)
筹资活动产生的现金流量净额		<b>90,278</b>	53,528
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>3,045</b>	568
<b>五、现金及现金等价物的变动净额</b>	43	<b>(468,702)</b>	(216,392)
加：期初现金及现金等价物余额		<b>1,454,581</b>	978,441
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	42	<b>985,879</b>	762,049

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

# 银行现金流量表

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本行	
	截至6月30日止6个月	
	2020年	2019年
	(未经审计)	(未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	<b>1,299,597</b>	1,290,548
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额	-	109,708
向中央银行借款净增加额	<b>20,999</b>	-
拆入/拆出资金净增加额	<b>51,325</b>	-
收取的利息、手续费及佣金的现金	<b>386,482</b>	359,461
收到其他与经营活动有关的现金	<b>78,118</b>	42,190
经营活动现金流入小计	<b>1,836,521</b>	1,801,907
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额	<b>(241,639)</b>	-
客户贷款和垫款净增加额	<b>(1,184,994)</b>	(1,047,922)
向中央银行借款净减少额	-	(91,402)
拆入/拆出资金净减少额	-	(15,119)
买入返售金融资产净增加额	<b>(82,343)</b>	(12,241)
卖出回购金融资产净减少额	<b>(22,297)</b>	(102,434)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	<b>(50,692)</b>	-
支付利息、手续费及佣金的现金	<b>(178,366)</b>	(165,022)
支付给职工以及为职工支付的现金	<b>(56,188)</b>	(59,162)
支付的各项税费	<b>(76,683)</b>	(71,785)
支付其他与经营活动有关的现金	<b>(229,779)</b>	(218,323)
经营活动现金流出小计	<b>(2,122,981)</b>	(1,783,410)
经营活动产生的现金流量净额	<b>(286,460)</b>	18,497
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资收到的现金	<b>921,551</b>	783,732
取得投资收益收到的现金	<b>113,042</b>	111,119
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	<b>1,321</b>	838
投资活动现金流入小计	<b>1,035,914</b>	895,689
投资支付的现金	<b>(1,276,439)</b>	(1,176,631)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	<b>(4,546)</b>	(3,080)
投资活动现金流出小计	<b>(1,280,985)</b>	(1,179,711)
投资活动产生的现金流量净额	<b>(245,071)</b>	(284,022)

# 银行现金流量表

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本行	
	截至6月30日止6个月	
	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
已发行其他权益工具收到的现金	<b>85,000</b>	-
已发行债务证券收到的现金	<b>574,942</b>	577,690
筹资活动现金流入小计	<b>659,942</b>	577,690
偿付已发行债务证券支付的现金	<b>(555,825)</b>	(449,830)
偿付已发行债务证券利息支付的现金	<b>(19,870)</b>	(12,665)
为已发行债务证券所支付的现金	<b>(5)</b>	(18)
为已发行其他权益工具所支付的现金	<b>(8)</b>	-
偿付租赁负债的本金和利息	<b>(2,140)</b>	(1,836)
分配股利、利润支付的现金	<b>(2,200)</b>	(62,295)
其中：本行普通股股东	-	(60,095)
其他权益工具持有者	<b>(2,200)</b>	(2,200)
筹资活动现金流出小计	<b>(580,048)</b>	(526,644)
筹资活动产生的现金流量净额	<b>79,894</b>	51,046
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>3,077</b>	496
<b>五、现金及现金等价物的变动净额</b>	<b>(448,560)</b>	(213,983)
加：期初现金及现金等价物余额	<b>1,420,485</b>	964,807
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>971,925</b>	750,824

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。



# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 一 银行简介

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

本行经中国银行保险监督管理委员会(原“中国银行业监督管理委员会”与“中国保险监督管理委员会”，以下简称“银保监会”)批准持有B0002H111000001号金融许可证，并经北京市工商行政管理局核准换发统一社会信用代码911100001000054748号企业法人营业执照。本行的注册地址为中国北京市东城区建国门内大街69号。

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

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

## 二 中期财务报表编制基础

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

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号——中期财务报告》和中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号——半年度报告的内容与格式》(2017年修订)的要求列示和披露有关财务信息。本中期财务报表并不包括根据企业会计准则要求编制一套完整的年度财务报表所需的所有信息和披露内容，因此本中期财务报表应与本集团经审计的2019年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表以持续经营为基础编制。

## 三 遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表符合《企业会计准则第32号——中期财务报告》的要求，真实、完整地反映了本行于2020年6月30日的合并及银行财务状况以及2020年1月1日至6月30日止期间的合并及银行经营成果和现金流量。

## 四 重要会计政策

财政部于2020年颁布了《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》，本集团已适用该规定编制2020年中期财务报表。该规定对本集团及本公司无显著影响。

本中期财务报表所采用的重要会计政策与编制2019年度财务报表所采用的重要会计政策一致。

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 中期财务报表主要项目附注

### 1. 现金及存放中央银行款项

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
库存现金	83,032	92,928
存放中央银行的存款准备金 (1)	2,047,166	2,412,299
存放中央银行的其他款项 (2)	240,996	193,631
小计	2,371,194	2,698,858
应计利息	922	1,037
合计	2,372,116	2,699,895

(1) 存放中央银行的存款准备金包括法定存款准备金和超额存款准备金。

存放中央银行法定存款准备金系指本集团按规定对于中国人民银行及海外监管机构纳入法定存款准备金缴存范围的各项款项缴纳的存款准备金，包括人民币存款准备金和外币存款准备金，该准备金不能用于日常业务。根据《中国人民银行关于下调金融机构存款准备金率的通知》(银发[2020]1号)的要求，中国人民银行决定于2020年1月6日下调金融机构存款准备金率0.5个百分点。

于2020年06月30日，本行符合自2020年3月25日生效的《中国人民银行办公厅关于2020年中国农业银行县级三农金融事业部考核结果的通知》(银办发[2020]39号)和2020年5月6日生效的《中国人民银行办公厅关于2020年中国农业银行湖北省县级三农金融事业部考核结果的通知》(银办发[2020]58号)要求的境内机构，适用的人民币存款准备金缴存比率为9.0%(2019年12月31日：9.5%)，其余境内机构适用的人民币存款准备金缴存比率为11.0%(2019年12月31日：11.5%)；符合规定缴存范围的境外人民币业务参加行、清算行适用的人民币存款准备金缴存比率均为11.0%(2019年12月31日：11.5%)；外币存款准备金缴存比率为5%(2019年12月31日：5%)。境外机构缴存比率按海外监管机构的规定执行。中国人民银行对缴存的外币存款准备金不计付利息。

于2020年6月30日，存放中央银行的法定存款准备金余额为人民币20,664.18亿元(2019年12月31日：人民币20,186.92亿元)。

存放中央银行超额存款准备金系本集团存放于中国人民银行超出法定准备金的款项，主要用于资金清算。中国人民银行允许金融机构单日超额使用，超额部分控制在每旬日均一般存款余额的1个百分点以内。于2020年6月30日，存放中央银行的超额存款准备金余额为人民币-192.52亿元(2019年12月31日：人民币3,936.07亿元)，符合中国人民银行的规定。

(2) 存放中央银行其他款项主要系存放中国人民银行的财政性存款以及外汇风险准备金，这些款项不能用于日常业务，其中财政性款项不计付利息，外汇风险准备金利率暂定为零。外汇风险准备金是本集团根据中国人民银行2015年8月31日发布的《中国人民银行关于加强远期售汇宏观审慎管理的通知》(银发[2015]273号)所规定的比例缴存中国人民银行的款项。按照中国人民银行2018年8月3日发布的《中国人民银行关于调整外汇风险准备金政策的通知》(银发[2018]190号)，自2018年8月6日起所发生的相关业务，依据上月远期售汇签约额的20%按月计提并缴存外汇风险准备金，冻结期为1年。

## 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 五 中期财务报表主要项目附注(续)

#### 2. 存放同业及其他金融机构款项

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
存放境内同业	390,777	185,905
存放境内其他金融机构	20,724	14,292
存放境外同业	38,124	34,493
小计	449,625	234,690
应计利息	1,710	2,118
减：损失准备	(2,179)	(1,066)
存放同业及其他金融机构款项账面价值	449,156	235,742

于2020年6月30日，存放同业及其他金融机构款项中限制性存款余额计人民币214.70亿元(2019年12月31日：人民币146.70亿元)，主要为存放在交易所的保证金。

#### 3. 拆出资金

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
拆放境内同业	294,512	162,772
拆放境内其他金融机构	126,099	252,498
拆放境外同业和其他金融机构	107,805	106,047
小计	528,416	521,317
应计利息	2,190	3,289
减：损失准备	(5,594)	(1,423)
拆出资金账面价值	525,012	523,183

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 4. 衍生金融工具和套期会计

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

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

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致，则以总额结算。但在一方违约前提下，另一方可以选择以净额结算。于2020年6月30日和2019年12月31日，本集团遵循上述可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大，根据相关规定，本集团未选择对这部分金融资产与金融负债予以抵销列示。本集团并未持有除衍生金融工具外的适用净额结算安排或类似协议的其他金融资产或金融负债。

	2020年6月30日		
	合同/ 名义本金	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
货币远期、货币掉期及交叉货币利率掉期	2,739,080	14,420	(13,164)
货币期权	133,907	4,698	(457)
小计		19,118	(13,621)
利率衍生工具			
利率掉期	485,278	1,278	(5,839)
贵金属合同及其他	188,634	31	(13,434)
合计		20,427	(32,894)

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 4. 衍生金融工具和套期会计(续)

	2019年12月31日		
	合同/ 名义本金	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
货币远期、货币掉期及交叉货币利率掉期	2,751,623	23,588	(19,835)
货币期权	108,691	540	(547)
小计		24,128	(20,382)
利率衍生工具			
利率掉期	225,976	340	(1,676)
贵金属合同及其他	95,328	476	(7,490)
合计		24,944	(29,548)

#### (1) 公允价值套期

上述衍生金融工具中包括的本集团指定的公允价值套期工具如下：

	2020年6月30日		
	合同/ 名义本金	公允价值	
		资产	负债
利率掉期	<b>74,179</b>	<b>14</b>	<b>(3,726)</b>

	2019年12月31日		
	合同/ 名义本金	公允价值	
		资产	负债
利率掉期	<b>76,388</b>	<b>24</b>	<b>(1,195)</b>

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 4. 衍生金融工具和套期会计(续)

#### (1) 公允价值套期(续)

本集团利用利率互换对利率导致的公允价值变动进行套期保值。被套期项目包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资及发放贷款和垫款。

公允价值套期产生的净(损失)/收益如下：

	1月1日至6月30日止期间	
	2020年	2019年
净(损失)/收益		
套期工具	<b>(2,785)</b>	(1,819)
被套期项目	<b>2,666</b>	1,716

截至2020年6月30日止六个月期间及截至2019年6月30日止六个月期间，公允价值变动损益中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

上述套期工具名义本金到期日信息如下：

	公允价值套期					
	一个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
2020年6月30日	<b>1,416</b>	<b>2,088</b>	<b>10,517</b>	<b>46,086</b>	<b>14,072</b>	<b>74,179</b>
2019年12月31日	358	2,834	7,480	50,927	14,789	76,388

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 4. 衍生金融工具和套期会计(续)

#### (1) 公允价值套期(续)

本集团在公允价值套期策略中被套期项目的具体信息列示如下：

	2020年6月30日				
	被套期项目账面价值		被套期项目公允价值调整的累计金额		资产负债表项目
	资产	负债	资产	负债	
债券	75,108	-	-	-	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资
贷款	5,536	-	153	-	发放贷款和垫款
合计	80,644	-	153	-	

	2019年12月31日				
	被套期项目账面价值		被套期项目公允价值调整的累计金额		资产负债表项目
	资产	负债	资产	负债	
债券	73,117	-	-	-	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资
贷款	5,552	-	(51)	-	发放贷款和垫款
合计	78,669	-	(51)	-	

#### (2) 现金流量套期

本集团利用利率互换对利率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目为已发行债务证券。套期工具及被套期项目的剩余到期日均为5年以内。

截至2020年6月30日止6个月期间，本集团现金流量套期产生的净损失人民币0.11亿元计入其他综合收益(截至2019年6月30日止6个月期间：净损失人民币0.23亿元)，现金流量套期中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

## 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 五 中期财务报表主要项目附注(续)

#### 5. 买入返售金融资产

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
按担保物列示如下：		
债券	541,809	681,891
票据	110,257	27,958
小计	652,066	709,849
应计利息	532	308
减：损失准备	(1,799)	(1,606)
买入返售金融资产账面价值	650,799	708,551

本集团于买入返售交易中收到的担保物在附注九、4担保物中说明。



# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 6. 发放贷款和垫款

#### 6.1 按计量方式分析

		2020年 6月30日	2019年 12月31日
以摊余成本计量	(1)	<b>13,393,524</b>	12,279,223
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	(2)	<b>562,740</b>	540,387
合计		<b>13,956,264</b>	12,819,610
(1) 以摊余成本计量			
对公贷款和垫款 贷款和垫款		<b>8,097,254</b>	7,381,532
个人贷款和垫款			
个人住房		<b>4,422,600</b>	4,163,293
个人生产经营		<b>346,931</b>	264,980
个人消费		<b>182,174</b>	181,234
信用卡透支		<b>485,416</b>	475,001
其他		<b>413,682</b>	323,119
小计		<b>5,850,803</b>	5,407,627
合计		<b>13,948,057</b>	12,789,159
应计利息		<b>37,472</b>	30,642
减：损失准备		<b>(592,005)</b>	(540,578)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值		<b>13,393,524</b>	12,279,223
(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益			
对公贷款和垫款			
贷款和垫款		<b>201,293</b>	118,997
票据贴现		<b>361,447</b>	421,390
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款的账面价值		<b>562,740</b>	540,387

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 6. 发放贷款和垫款(续)

#### 6.2 按损失准备的评估方式分析

	2020年6月30日			合计
	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三(i)	
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款余额(未包括发放贷款 和垫款应计利息) 损失准备	13,416,607 (401,741)	323,725 (62,814)	207,725 (127,450)	13,948,057 (592,005)
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款账面价值	13,014,866	260,911	80,275	13,356,052
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的发放 贷款和垫款	562,505	215	20	562,740
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的发放 贷款和垫款损失准备	(15,067)	(25)	(18)	(15,110)
	2019年12月31日			
	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三(i)	合计
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款余额(未包括发放贷款 和垫款应计利息) 损失准备	12,281,653 (351,550)	320,316 (57,693)	187,190 (131,335)	12,789,159 (540,578)
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款账面价值	11,930,103	262,623	55,855	12,248,581
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款和垫款	540,068	299	20	540,387
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款和垫款损失准备	(12,495)	(27)	(15)	(12,537)

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 6. 发放贷款和垫款(续)

#### 6.2 按损失准备的评估方式分析(续)

预期信用损失阶段一和阶段二的对公贷款和垫款，以及个人贷款和垫款按照风险参数模型法计提预期信用损失，阶段三的对公贷款和垫款采用现金流折现模型法计提预期信用损失。具体见附注十一、3信用风险披露。

- (i) 于2020年6月30日，本集团已发生信用减值的贷款和垫款(阶段三)的抵质押物覆盖的敞口为人民币309.15亿元(2019年12月31日：人民币307.45亿元)。

#### 6.3 按损失准备变动情况分析

本期确认的损失准备主要受以下多种因素影响：

- 由于金融资产信用风险显著增加(或减少)或发生信用减值，而导致金融资产在阶段一、阶段二、阶段三之间发生转移，以及相应导致损失准备的计量基础在12个月和整个存续期的预期信用损失之间的转换；
- 本期新增的金融资产计提的损失准备；
- 重新计量，包括本期内模型假设变化、模型参数更新、违约概率和违约损失率变动等对预期信用损失计量的影响，金融资产阶段转移后预期信用损失计量的变动，以及由于预期信用损失以现值计量，该折现效果随时间释放导致预期信用损失发生变化，外币资产由于重新进行外币折算对预期信用损失产生影响，以及其他变动；
- 本期还款、转让、核销的金融资产对应损失准备的转出。

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外,金额单位均为人民币百万元)

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 6. 发放贷款和垫款(续)

#### 6.3 按损失准备变动情况分析(续)

下表列示了由于上述因素变动对损失准备变动的影响:

对公贷款和垫款	2020年1月1日至6月30日止期间			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
2019年12月31日	249,600	53,391	110,480	413,471
转移:				
阶段一转移至阶段二	(4,640)	4,640	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(11,824)	11,824	-
阶段二转移至阶段一	2,326	(2,326)	-	-
阶段三转移至阶段二	-	1,960	(1,960)	-
新增源生或购入的金融资产	68,086	-	-	68,086
重新计量	4,105	14,573	13,643	32,321
还款及转出	(32,814)	(3,664)	(13,326)	(49,804)
核销	-	-	(15,129)	(15,129)
2020年6月30日	286,663	56,750	105,532	448,945

个人贷款和垫款	2020年1月1日至6月30日止期间			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
2019年12月31日	114,445	4,329	20,870	139,644
转移:				
阶段一转移至阶段二	(2,498)	2,498	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(8,377)	8,377	-
阶段二转移至阶段一	844	(844)	-	-
阶段三转移至阶段二	-	523	(523)	-
新增源生或购入的金融资产	36,558	-	-	36,558
重新计量	3,054	11,993	14,135	29,182
还款及转出	(22,258)	(4,033)	(14,039)	(40,330)
核销	-	-	(6,884)	(6,884)
2020年6月30日	130,145	6,089	21,936	158,170

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 6. 发放贷款和垫款(续)

#### 6.3 按损失准备变动情况分析(续)

对公贷款和垫款	2019年			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
2018年12月31日	191,146	63,973	128,611	383,730
转移：				
阶段一转移至阶段二	(6,261)	6,261	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(19,356)	19,356	-
阶段二转移至阶段一	5,948	(5,948)	-	-
阶段三转移至阶段二	-	3,390	(3,390)	-
新增源生或购入的金融资产	72,673	-	-	72,673
重新计量	25,292	16,147	40,776	82,215
还款及转出	(39,198)	(11,076)	(35,664)	(85,938)
核销	-	-	(39,209)	(39,209)
2019年12月31日	249,600	53,391	110,480	413,471

个人贷款和垫款	2019年			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
2018年12月31日	78,018	4,491	20,373	102,882
转移：				
阶段一转移至阶段二	(1,530)	1,530	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(5,190)	5,190	-
阶段二转移至阶段一	973	(973)	-	-
阶段三转移至阶段二	-	482	(482)	-
新增源生或购入的金融资产	50,904	-	-	50,904
重新计量	12,311	5,129	13,406	30,846
还款及转出	(26,231)	(1,140)	(5,428)	(32,799)
核销	-	-	(12,189)	(12,189)
2019年12月31日	114,445	4,329	20,870	139,644

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 7. 金融投资

		2020年 6月30日	2019年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	7.1	<b>865,079</b>	801,361
以摊余成本计量的债权投资	7.2	<b>5,170,218</b>	4,946,741
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 其他债权和其他权益工具投资	7.3	<b>1,812,533</b>	1,674,828
<b>合计</b>		<b>7,847,830</b>	7,422,930

#### 7.1 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产

		2020年 6月30日	2019年 12月31日
交易目的持有的金融资产	(1)	<b>300,405</b>	240,281
其他以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	(2)	<b>212,515</b>	216,052
指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	(3)	<b>352,159</b>	345,028
<b>合计</b>		<b>865,079</b>	801,361

##### (1) 交易目的持有的金融资产

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
债券—按发行方划分：		
政府债券	<b>12,707</b>	10,371
公共实体及准政府债券	<b>80,675</b>	45,231
金融机构债券	<b>109,674</b>	102,650
公司债券	<b>54,300</b>	43,207
债券小计	<b>257,356</b>	201,459
贵金属合同	<b>30,514</b>	29,132
权益	<b>2,960</b>	2,354
基金	<b>9,575</b>	7,336
<b>合计</b>	<b>300,405</b>	240,281

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 7. 金融投资(续)

#### 7.1 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产(续)

(2) 其他以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产(i)

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
债券—按发行方划分：		
公共实体及准政府债券	19,926	19,434
金融机构债券	65,573	72,334
公司债券	2,569	5,724
债券小计	88,068	97,492
权益	97,593	95,183
基金及其他	26,854	23,377
合计	212,515	216,052

(i) 其他以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产，是指因不符合分类为以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的条件，同时业务模式为非交易目的，而分类为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产，包括本集团持有的债券、权益、基金、信托计划以及资管产品等。

(3) 指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产(ii)

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
债券—按发行方划分：		
政府债券	15,316	17,137
公共实体及准政府债券	19,160	19,790
金融机构债券	126,762	147,389
公司债券	26,121	27,334
债券小计	187,359	211,650
同业存款	13,668	28,207
同业借款	130,271	104,184
其他	20,861	987
合计	352,159	345,028

(ii) 指定为以公允价值计量且变动计入损益的金融资产主要为本集团保本理财产品募集资金投资的金融资产。

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 7. 金融投资(续)

#### 7.2 以摊余成本计量的债权投资

##### (1) 按计量方式分析

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
债券—按发行方划分：		
政府债券	<b>3,015,950</b>	2,755,256
公共实体及准政府债券	<b>1,256,044</b>	1,278,027
金融机构债券	<b>276,163</b>	302,220
公司债券	<b>139,894</b>	124,558
债券小计	<b>4,688,051</b>	4,460,061
应收财政部款项 (i)	<b>290,891</b>	290,891
财政部特别国债 (ii)	<b>93,354</b>	93,352
其他 (iii)	<b>13,642</b>	16,791
小计	<b>5,085,938</b>	4,861,095
应计利息	<b>95,424</b>	95,134
减：损失准备	<b>(11,144)</b>	(9,488)
以摊余成本计量的债权投资账面价值	<b>5,170,218</b>	4,946,741

(i) 本集团于2020年1月接到财政部通知，明确从2020年1月1日起，未支付款项利率按照计息前一年度五年期国债收益水平，逐年核定。

(ii) 财政部于1998年为补充原农行资本金而发行面值计人民币933亿元的不可转让债券。该债券将于2028年到期，自2008年12月1日起固定利率为2.25%。

(iii) 本集团持有的其他以摊余成本计量的债权投资，大部分属于持有投资的其他未纳入合并范围内的结构化主体(附注八、4(2))。



# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 7. 金融投资(续)

#### 7.2 以摊余成本计量的债权投资(续)

##### (2) 按预期信用损失的评估方式分析

	2020年6月30日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
以摊余成本计量的债权投资余额	5,179,182	1,096	1,084	5,181,362
损失准备	(10,195)	(26)	(923)	(11,144)
以摊余成本计量的债权投资 账面价值	5,168,987	1,070	161	5,170,218

	2019年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
以摊余成本计量的债权投资余额	4,953,832	1,196	1,201	4,956,229
损失准备	(8,409)	(32)	(1,047)	(9,488)
以摊余成本计量的债权投资 账面价值	4,945,423	1,164	154	4,946,741

处于预期信用损失阶段二和阶段三的以摊余成本计量的债权投资主要包括本集团投资的公司债券和其他债权投资。

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 7. 金融投资(续)

#### 7.2 以摊余成本计量的债权投资(续)

##### (3) 按损失准备变动情况分析(i)

	2020年1月1日至6月30日止期间			总计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
2019年12月31日	8,409	32	1,047	9,488
新增源生或购入的金融资产	1,293	-	-	1,293
重新计量	868	(5)	3	866
到期或转出	(375)	(1)	-	(376)
核销	-	-	(127)	(127)
2020年6月30日	10,195	26	923	11,144

	2019年			总计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
2018年12月31日	6,691	236	2,260	9,187
转移：				
阶段一转移至阶段二	(29)	29	-	-
阶段一转移至阶段三	(382)	-	382	-
新增源生或购入的金融资产	1,832	-	-	1,832
重新计量	1,534	3	4	1,541
到期或转出	(1,237)	(236)	(1,599)	(3,072)
2019年12月31日	8,409	32	1,047	9,488

(i) 于2020年6月30日，本集团以摊余成本计量的债权投资损失准备的增加，主要由于本年新增债权投资及存量债权投资的重新计量所致。

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 7. 金融投资(续)

#### 7.3 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资

	2020年6月30日			
	债务工具的 摊余成本/ 权益工具 的成本	公允价值	累计计入 其他综合 收益的 公允价值 变动金额	累计已计提 减值金额
其他债权投资(1)	1,783,038	1,808,684	25,646	(9,228)
其他权益工具投资(2)	2,801	3,849	1,048	不适用
合计	1,785,839	1,812,533	26,694	(9,228)

	2019年12月31日			
	债务工具的 摊余成本/ 权益工具的 成本	公允价值	累计计入 其他综合 收益的 公允价值 变动金额	累计已计提 减值金额
其他债权投资(1)	1,650,974	1,671,746	20,772	(6,897)
其他权益工具投资(2)	2,050	3,082	1,032	不适用
合计	1,653,024	1,674,828	21,804	(6,897)

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 7. 金融投资(续)

#### 7.3 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资(续)

##### (1) 其他债权投资

##### (a) 按计量方式分析

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
债券—按发行方划分：		
政府债券	787,143	744,035
公共实体及准政府债券	231,237	247,527
金融机构债券	569,539	478,172
公司债券	178,712	165,270
债券小计	1,766,631	1,635,004
其他(i)	21,546	18,556
小计	1,788,177	1,653,560
应计利息	20,507	18,186
合计	1,808,684	1,671,746

(i) 其他主要包括本集团投资的信托计划及债权投资计划，属于本集团持有投资的其他未纳入合并范围内的结构化主体(附注八·4(2))。

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 7. 金融投资(续)

#### 7.3 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资(续)

##### (1) 其他债权投资(续)

##### (b) 按预期信用损失的评估方式分析

	2020年6月30日		
	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	合计
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 其他债权投资账面价值	1,808,614	70	1,808,684
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 其他债权投资损失准备	(9,181)	(47)	(9,228)

	2019年12月31日		
	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	合计
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 其他债权投资账面价值	1,671,525	221	1,671,746
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 其他债权投资损失准备	(6,874)	(23)	(6,897)

处于预期信用损失阶段三的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资主要包括本行投资的公司债券。

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 7. 金融投资(续)

#### 7.3 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资(续)

##### (1) 其他债权投资(续)

##### (c) 按损失准备变动情况分析

	2020年1月1日至6月30日止期间		
	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
2019年12月31日	6,874	23	6,897
转移：			
阶段一转移至阶段三	(26)	26	-
新增源生或购入的金融资产	2,862	-	2,862
重新计量	489	5	494
到期或转出	(1,018)	(7)	(1,025)
2020年6月30日	9,181	47	9,228

	2019年			
	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 总计	
2018年12月31日	5,720	552	55	6,327
转移：				
阶段二转移至阶段一	26	(26)	-	-
新增源生或购入的金融资产	2,129	-	-	2,129
重新计量	186	-	23	209
到期或转出	(1,187)	(526)	(55)	(1,768)
2019年12月31日	6,874	-	23	6,897

于2020年6月30日，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资损失准备的增加，主要由于本期新增债权投资及存量债权投资的到期和转出所致。

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 7. 金融投资(续)

#### 7.3 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资(续)

##### (2) 其他权益工具投资

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
非银行金融机构	3,666	2,878
其他企业	183	204
合计	3,849	3,082

### 8. 长期股权投资

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
对联营企业投资	1,364	1,289
对合营企业投资	6,281	5,470
小计	7,645	6,759
减：对联营企业投资减值准备	(88)	(87)
对联营及合营企业投资的账面价值	7,557	6,672

(1) 对联营及合营企业的投资分别列示于附注八、2和附注八、3。

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 9. 固定资产

	房屋及 建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	合计
原值					
2020年1月1日	193,465	67,116	13,364	4,321	278,266
本期购置	438	644	565	1,387	3,034
在建工程转入/(转出)	1,777	281	-	(2,058)	-
出售/处置	(593)	(2,977)	(77)	(2)	(3,649)
2020年6月30日	195,087	65,064	13,852	3,648	277,651
累计折旧					
2020年1月1日	(73,609)	(48,465)	(3,393)	-	(125,467)
本期计提	(3,210)	(2,913)	(354)	-	(6,477)
出售/处置	302	2,482	69	-	2,853
2020年6月30日	(76,517)	(48,896)	(3,678)	-	(129,091)
减值准备					
2020年1月1日	(265)	(16)	-	(34)	(315)
出售/处置	1	2	-	-	3
2020年6月30日	(264)	(14)	-	(34)	(312)
净额					
2020年6月30日	118,306	16,154	10,174	3,614	148,248
2020年1月1日	119,591	18,635	9,971	4,287	152,484



## 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 五 中期财务报表主要项目附注(续)

#### 9. 固定资产(续)

	房屋及 建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	合计
原值					
2019年1月1日	186,443	65,804	11,097	7,986	271,330
本年购置	10,999	10,053	2,945	2,060	26,057
在建工程转入/(转出)	5,097	226	1	(5,324)	-
出售/处置	(9,074)	(8,967)	(679)	(401)	(19,121)
2019年12月31日	193,465	67,116	13,364	4,321	278,266
累计折旧					
2019年1月1日	(67,584)	(47,735)	(3,258)	-	(118,577)
本年计提	(6,613)	(5,919)	(545)	-	(13,077)
出售/处置	588	5,189	410	-	6,187
2019年12月31日	(73,609)	(48,465)	(3,393)	-	(125,467)
减值准备					
2019年1月1日	(271)	(21)	(1)	(8)	(301)
本年计提	-	-	-	(26)	(26)
出售/处置	6	5	1	-	12
2019年12月31日	(265)	(16)	-	(34)	(315)
净额					
2019年12月31日	119,591	18,635	9,971	4,287	152,484
2019年1月1日	118,588	18,048	7,838	7,978	152,452

根据国家的相关规定，本行在股份公司成立后需将原农行固定资产的权属变更至本行名下。于2020年6月30日，本行尚未全部完成权属更名手续，本行管理层预期未完成的权属变更手续不会影响本行承继这些资产的权利或对本行的经营造成不利影响。

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 10. 递延税项

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
递延所得税资产	124,778	120,952
递延所得税负债	(420)	(520)
净额	124,358	120,432

#### (1) 递延所得税余额变动情况

	2020年1月1日 至6月30日止期间
2019年12月31日	120,432
计入损益	4,412
计入其他综合收益	(486)
2020年6月30日	124,358

	2019年
2018年12月31日	113,154
计入损益	10,061
计入其他综合收益	(2,783)
2019年12月31日	120,432

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 10. 递延税项(续)

(2) 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
<b>递延所得税资产</b>				
资产减值准备	<b>480,892</b>	<b>120,223</b>	456,559	114,140
金融工具公允价值变动	<b>26,710</b>	<b>6,677</b>	23,426	5,856
已计提尚未支付的职工成本	<b>33,689</b>	<b>8,422</b>	36,700	9,175
预计负债	<b>37,844</b>	<b>9,461</b>	30,558	7,640
内部退养福利	<b>1,700</b>	<b>425</b>	2,133	533
其他	<b>1,163</b>	<b>291</b>	1,019	255
小计	<b>581,998</b>	<b>145,499</b>	550,395	137,599
<b>递延所得税负债</b>				
金融工具公允价值变动	<b>(84,566)</b>	<b>(21,141)</b>	(68,635)	(17,158)
其他	<b>(1)</b>	<b>-</b>	(35)	(9)
小计	<b>(84,567)</b>	<b>(21,141)</b>	(68,670)	(17,167)
净额	<b>497,431</b>	<b>124,358</b>	481,725	120,432

### 11. 其他资产

		2020年 6月30日	2019年 12月31日
应收及暂付款	(1)	<b>138,551</b>	78,132
使用权资产	(2)	<b>9,966</b>	10,805
应收利息	(3)	<b>3,353</b>	3,030
投资性房地产		<b>2,785</b>	2,730
长期待摊费用		<b>1,748</b>	1,792
应收增值税		<b>1,466</b>	1,173
应收保费、应收分保账款及应收分保准备金		<b>895</b>	564
抵债资产	(4)	<b>746</b>	594
其他		<b>15,752</b>	9,943
合计		<b>175,262</b>	108,763

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 11. 其他资产(续)

(1) 应收及暂付款项主要包括应收待结算及清算款项、应收财政部款项及其他应收款项等。

应收及暂付款按账龄列示如下：

	2020年6月30日			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1年以内	136,946	96	(1,241)	135,705
1至2年	1,228	1	(326)	902
2至3年	1,020	1	(314)	706
3年以上	2,903	2	(1,665)	1,238
合计	142,097	100	(3,546)	138,551

	2019年12月31日			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1年以内	76,279	93	(1,294)	74,985
1至2年	2,453	3	(671)	1,782
2至3年	828	1	(292)	536
3年以上	2,092	3	(1,263)	829
合计	81,652	100	(3,520)	78,132

适用于《企业会计准则第14号—收入》产生的应收款项，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，并在计量预期信用损失时运用准备矩阵法；于2020年6月30日，该部分应收款项原值折合人民币28.79亿元(2019年12月31日：折合人民币26.58亿元)，按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计算的损失准备金额折合人民币10.54亿元(2019年12月31日：折合人民币8.59亿元)。

除此之外的应收款项，本集团运用相对简单的模型计量其预期信用损失准备，即参照历史信用损失经验，综合考虑当前状况以及对未来状况的预期，通过编制应收账款逾期天数与固定准备率对照表并以此为基础计量其损失准备。于2020年6月30日，该部分应收款项原值折合人民币1,392.18亿元(2019年12月31日：折合人民币789.94亿元)、损失准备金额折合人民币24.92亿元(2019年12月31日：折合人民币26.61亿元)。

- (2) 于2020年6月30日，本集团确认的使用权资产主要包括房屋及建筑物，主要用于办公营业；截至2020年6月30日止六个月期间计提折旧金额为人民币19.96亿元(截至2019年6月30日止六个月期间：人民币17.63亿元)，累计折旧金额为人民币55.17亿元(2019年12月31日：人民币37.00亿元)。
- (3) 应收利息，反映相关金融工具已到期可收取但于资产负债日尚未收到的利息。
- (4) 于2020年6月30日，本集团持有的抵债资产的账面净值折合人民币7.46亿元(2019年12月31日：折合人民币5.94亿元)，本集团对抵债资产计提的减值准备折合人民币7.09亿元(2019年12月31日：折合人民币6.59亿元)。

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 12. 资产减值准备

	2020年1月1日至6月30日止期间						期末
	期初	本期计提	本期转回	本期转出	本期转销	汇率变动	
拆出资金	1,423	5,011	(852)	-	-	12	5,594
买入返售金融资产	1,606	3,481	(3,288)	-	-	-	1,799
长期股权投资	87	1	-	-	-	-	88
固定资产	315	-	-	(2)	(1)	-	312
无形资产	28	-	-	-	-	-	28
其他：							
其他金融资产	4,783	1,676	(222)	(69)	(506)	4	5,666
其他非金融资产	800	50	-	(3)	-	-	847
<b>合计</b>	<b>9,042</b>	<b>10,219</b>	<b>(4,362)</b>	<b>(74)</b>	<b>(507)</b>	<b>16</b>	<b>14,334</b>

	2019年						2019年 12月31日
	2019年 1月1日	本年计提	本年转回	本年转出	本年转销	汇率变动	
拆出资金	1,384	170	(140)	-	-	9	1,423
买入返售金融资产	1,197	433	(24)	-	-	-	1,606
长期股权投资	52	35	-	-	-	-	87
固定资产	301	26	-	(12)	-	-	315
无形资产	30	-	-	(2)	-	-	28
其他：							
其他金融资产	4,904	1,706	(649)	(10)	(1,182)	14	4,783
其他非金融资产	939	57	-	(196)	-	-	800
<b>合计</b>	<b>8,807</b>	<b>2,427</b>	<b>(813)</b>	<b>(220)</b>	<b>(1,182)</b>	<b>23</b>	<b>9,042</b>

(1) 于2020年6月30日，发放贷款和垫款、以摊余成本计量的债权投资和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资的损失准备变动表分别于附注五、6发放贷款和垫款及附注五、7金融投资中披露。

## 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 五 中期财务报表主要项目附注(续)

#### 13. 向中央银行借款

于2020年6月30日，向中央银行借款主要包括与中国人民银行开展的中期借贷便利，余额为人民币5,805亿元(2019年12月31日：人民币5,965亿元)。

#### 14. 同业及其他金融机构存放款项

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
境内同业存放款项	106,734	100,894
境内其他金融机构存放款项	1,110,674	1,339,628
境外同业存放款项	2,509	3,242
境外其他金融机构存放款项	59,088	55,438
小计	1,279,005	1,499,202
应计利息	6,202	4,707
合计	1,285,207	1,503,909

#### 15. 拆入资金

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
境内同业及其他金融机构拆入	167,631	148,603
境外同业及其他金融机构拆入	175,372	175,124
小计	343,003	323,727
应计利息	1,465	1,636
合计	344,468	325,363

## 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 五 中期财务报表主要项目附注(续)

#### 16. 以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
交易性金融负债		
贵金属合同	15,338	14,147
其他	441	-
小计	15,779	14,147
指定为以公允价值计量且其变动 计入损益的金融负债		
保本理财拆入资金 (1)	26,978	6,681
境外债券	-	3,505
小计	26,978	10,186
合计	42,757	24,333

(1) 本集团将发行的保本理财拆入资金指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债。

截至2020年6月30日止六个月期间及2019年度，本集团指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债的公允价值并未发生由于本集团自身信用风险变化导致的重大变动。

#### 17. 卖出回购金融资产款

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
按担保物列示如下：		
债券	30,843	50,895
票据	30	1,970
小计	30,873	52,865
应计利息	147	332
合计	31,020	53,197

本集团于卖出回购交易中用作抵质押物的担保物在附注九、4担保物中披露。

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 18. 吸收存款

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
活期存款		
公司客户	5,184,321	4,973,481
个人客户	5,863,425	5,689,617
定期存款		
公司客户	2,559,411	2,306,667
个人客户	6,044,814	5,223,243
存入保证金 (1)	297,385	250,847
其他	184,308	174,318
小计	20,133,664	18,618,173
应计利息	229,434	230,982
合计	20,363,098	18,849,155

(1) 存入保证金按项目列示如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
开出保函及担保保证金	65,519	68,694
贸易融资保证金	109,080	75,808
银行承兑汇票保证金	50,143	49,904
开出信用证保证金	31,323	17,571
其他保证金	41,320	38,870
合计	297,385	250,847

(2) 于2020年6月30日，本集团将原列示于附注五、16“以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债”下的保本理财产品调整至“吸收存款”项目下披露，相关对比期数字已进行重述。保本理财产品以公允价值计量且其变动计入损益，其计量方式未发生变化。于2020年6月30日和2019年12月31日，本集团已发行保本型理财产品及指定以公允价值计量的结构性存款业务的公允价值与按照合同于到期日应支付产品持有人的金额差异并不重大。于2020年6月30日，本集团以摊余成本计量的吸收存款金额为人民币196,119.83亿元(2019年12月31日：人民币183,963.87亿元)，以公允价值计量且其变动计入损益的吸收存款金额为人民币7,511.15亿元(2019年12月31日：人民币4,527.68亿元)。



# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 19. 应付职工薪酬

		2020年 6月30日	2019年 12月31日
应付短期薪酬	(1)	<b>42,132</b>	43,130
应付设定提存计划	(2)	<b>7,095</b>	5,208
应付内部退养福利	(3)	<b>1,700</b>	2,133
<b>合计</b>		<b>50,927</b>	50,471

#### (1) 短期薪酬

		2020年1月1日至6月30日止期间			
		期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	(i)	<b>31,289</b>	<b>38,878</b>	<b>(42,628)</b>	<b>27,539</b>
住房公积金	(i)	<b>184</b>	<b>4,285</b>	<b>(4,251)</b>	<b>218</b>
社会保险费	(i)	<b>332</b>	<b>2,066</b>	<b>(1,885)</b>	<b>513</b>
其中：医疗保险费		<b>311</b>	<b>1,907</b>	<b>(1,741)</b>	<b>477</b>
生育保险费		<b>13</b>	<b>104</b>	<b>(98)</b>	<b>19</b>
工伤保险费		<b>8</b>	<b>55</b>	<b>(46)</b>	<b>17</b>
工会经费和职工教育经费		<b>7,049</b>	<b>1,728</b>	<b>(650)</b>	<b>8,127</b>
其他		<b>4,276</b>	<b>3,816</b>	<b>(2,357)</b>	<b>5,735</b>
<b>合计</b>		<b>43,130</b>	<b>50,773</b>	<b>(51,771)</b>	<b>42,132</b>

		2019年			
		年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金、津贴和补贴	(i)	29,499	79,255	(77,465)	31,289
住房公积金	(i)	186	8,524	(8,526)	184
社会保险费	(i)	255	5,450	(5,373)	332
其中：医疗保险费		235	4,902	(4,826)	311
生育保险费		13	407	(407)	13
工伤保险费		7	141	(140)	8
工会经费和职工教育经费		6,206	3,534	(2,691)	7,049
其他		3,552	10,044	(9,320)	4,276
<b>合计</b>		<b>39,698</b>	<b>106,807</b>	<b>(103,375)</b>	<b>43,130</b>

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

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 19. 应付职工薪酬(续)

#### (2) 设定提存计划

	2020年1月1日至6月30日止期间			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	452	3,640	(2,995)	1,097
失业保险费	34	116	(83)	67
年金计划	4,722	3,048	(1,839)	5,931
合计	5,208	6,804	(4,917)	7,095

	2019年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
基本养老保险	518	10,825	(10,891)	452
失业保险费	31	349	(346)	34
年金计划	2,155	6,225	(3,658)	4,722
合计	2,704	17,399	(14,895)	5,208

上述设定提存计划按照相关法律法规及本集团规定已及时发放或缴纳。

## 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 五 中期财务报表主要项目附注(续)

#### 19. 应付职工薪酬(续)

##### (3) 内部退养福利

	2020年1月1日至6月30日止期间			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
应付内部退养福利	<b>2,133</b>	<b>(164)</b>	<b>(269)</b>	<b>1,700</b>

	2019年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
应付内部退养福利	2,883	61	(811)	2,133

于资产负债表日，本集团应付内部退养福利所采用的主要假设列示如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
折现率	<b>2.50%</b>	2.80%
平均医疗费用年增长率	<b>8.00%</b>	8.00%
工资补贴年增长率	<b>8.00%</b>	8.00%
正常退休年龄		
— 男性	<b>60</b>	60
— 女性	<b>55</b>	55

未来死亡率的假设是基于中国人寿保险业经验生命表(2010-2013年)确定的，该表为中国地区的公开统计信息。

以上内部退养福利的精算变动金额全部计入当期损益员工费用中。

## 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 五 中期财务报表主要项目附注(续)

#### 20. 应交税费

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
企业所得税	26,078	59,286
增值税	8,462	6,849
城市维护建设税及教育费附加	1,132	935
其他	316	757
合计	35,988	67,827

#### 21. 预计负债

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
贷款承诺和财务担保合同	32,587	25,213
案件及诉讼预计损失	4,461	4,490
其他	796	855
合计	37,844	30,558

#### 22. 已发行债务证券

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
已发行债券 (1)	421,873	349,978
已发行存款证 (2)	292,737	267,307
其他已发行债务证券 (3)	417,517	482,345
小计	1,132,127	1,099,630
应计利息	5,800	8,582
合计	1,137,927	1,108,212

于2020年6月30日和2019年12月31日，本集团发行的债务证券没有出现拖欠本金、利息或赎回款项的违约情况。

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 22. 已发行债务证券(续)

#### (1) 已发行债券

名称		2020年 6月30日	2019年 12月31日
5年期固定利率绿色债券	(i)	3,540	3,488
15年期固定利率次级债券	(ii)	50,000	50,000
15年期固定利率次级债券	(iii)	50,000	50,000
10年期固定利率二级资本债券	(iv)	40,000	40,000
10年期固定利率二级资本债券	(v)	40,000	40,000
10年期固定利率二级资本债券	(vi)	50,000	50,000
10年期固定利率二级资本债券	(vii)	40,000	40,000
10年期固定利率二级资本债券	(viii)	40,000	-
15年期固定利率二级资本债券	(ix)	10,000	10,000
15年期固定利率二级资本债券	(x)	20,000	20,000
发行的中期票据	(xi)	34,650	35,458
3年期固定利率绿色债券	(xii)	2,600	3,000
3年期固定利率金融机构债券	(xiii)	20,000	-
3年期固定利率金融机构债券	(xiv)	3,870	2,890
3年期固定利率金融机构债券	(xv)	4,000	-
5年期固定利率金融机构债券	(xvi)	1,880	1,880
5年期固定利率金融机构债券	(xvii)	6,000	-
5年期固定利率金融机构债券	(xviii)	500	-
10年期固定利率资本补充债券	(xix)	3,500	3,500
10年期固定利率资本补充债券	(xx)	1,500	-
合计名义价值		422,040	350,216
减：未摊销的发行成本及折价		(167)	(238)
合计		421,873	349,978

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 22. 已发行债务证券(续)

#### (1) 已发行债券(续)

经相关监管机构的批准，本集团发行了如下债券：

- (i) 于2015年10月在伦敦发行的5年期固定利率美元绿色债券，票面年利率2.75%，每半年付息一次。
- (ii) 于2011年6月发行的15年期固定利率次级债券，票面年利率5.3%，每年付息一次。本行有权选择于2021年6月6日按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回权，则自2021年6月7日起，票面年利率维持5.3%不变。
- (iii) 于2012年12月发行的15年期固定利率次级债券，票面年利率4.99%，每年付息一次。本行有权选择于2022年12月19日按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回权，则自2022年12月20日起，票面年利率维持4.99%不变。
- (iv) 于2017年10月发行的10年期固定利率二级资本债券，票面年利率为4.45%，每年付息一次。在得到银保监会批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本行有权选择于2022年10月16日按面值部分或全额赎回该债券。如本行不行使赎回权，则自2022年10月17日起，票面年利率维持4.45%不变。本债券具有二级资本工具的减记特征，依据银保监会相关规定，该二级资本债符合合格二级资本工具的标准。
- (v) 于2018年4月发行的10年期固定利率二级资本债券，票面年利率为4.45%，每年付息一次。在得到银保监会批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本行有权选择于2023年4月26日按面值部分或全额赎回该债券。如本行不行使赎回权，则自2023年4月27日起，票面年利率维持4.45%不变。本债券具有二级资本工具的减记特征，依据银保监会相关规定，该二级资本债符合合格二级资本工具的标准。
- (vi) 于2019年3月发行的10年期固定利率二级资本债券，票面年利率为4.28%，每年付息一次。在得到银保监会批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本行有权选择于2024年3月18日按面值部分或全额赎回该债券。如本行不行使赎回权，则自2024年3月19日起，票面年利率维持4.28%不变。本债券具有二级资本工具的减记特征，依据银保监会相关规定，该二级资本债符合合格二级资本工具的标准。
- (vii) 于2019年4月发行的10年期固定利率二级资本债券，票面年利率为4.30%，每年付息一次。在得到银保监会批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本行有权选择于2024年4月10日按面值部分或全额赎回该债券。如本行不行使赎回权，则自2024年4月11日起，票面年利率维持4.30%不变。本债券具有二级资本工具的减记特征，依据银保监会相关规定，该二级资本债符合合格二级资本工具的标准。
- (viii) 于2020年4月发行的10年期固定利率二级资本债券，票面年利率为3.10%，每年付息一次。在得到银保监会批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本行有权选择于2025年4月10日按面值部分或全额赎回该债券。如本行不行使赎回权，则自2025年4月11日起，票面年利率维持3.10%不变。本债券具有二级资本工具的减记特征，依据银保监会相关规定，该二级资本债符合合格二级资本工具的标准。
- (ix) 于2019年3月发行的15年期固定利率二级资本债券，票面年利率为4.53%，每年付息一次。在得到银保监会批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本行有权选择于2029年3月18日按面值部分或全额赎回该债券。如本行不行使赎回权，则自2029年3月19日起，票面年利率维持4.53%不变。本债券具有二级资本工具的减记特征，依据银保监会相关规定，该二级资本债符合合格二级资本工具的标准。
- (x) 于2019年4月发行的15年期固定利率二级资本债券，票面年利率为4.63%，每年付息一次。在得到银保监会批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本行有权选择于2029年4月10日按面值部分或全额赎回该债券。如本行不行使赎回权，则自2029年4月11日起，票面年利率维持4.63%不变。本债券具有二级资本工具的减记特征，依据银保监会相关规定，该二级资本债符合合格二级资本工具的标准。

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 22. 已发行债务证券(续)

(1) 已发行债券(续)

(xi) 中期票据由本集团境内外机构发行并且按摊余成本进行后续计量，已发行中期票据的票面情况如下：

名称	到期日区间	票面利率(%)	2020年 6月30日
人民币固定利率中期票据	2021年3月至2021年8月	4.7-4.8	3,022
港币固定利率中期票据	2020年8月至2021年1月	2.18-2.52	822
港币浮动利率中期票据	2020年9月	3个月港币HIBOR利率 +70基点	365
美元固定利率中期票据	2020年9月至2021年9月	2.50-3.88	9,203
美元浮动利率中期票据	2021年9月至2023年11月	3个月美元LIBOR利率 +68至85个基点	21,238
合计			34,650

名称	到期日区间	票面利率(%)	2019年 12月31日
人民币固定利率中期票据	2021年3月至2021年8月	4.7-4.8	3,600
港币固定利率中期票据	2020年8月至2021年1月	2.18-2.52	807
港币浮动利率中期票据	2020年9月至2021年9月	3个月港币HIBOR利率 +70基点	358
美元固定利率中期票据	2020年9月至2021年9月	2.50-3.88	9,069
美元浮动利率中期票据	2020年2月至2023年11月	3个月美元LIBOR利率 +68至85个基点	21,624
合计			35,458

(xii) 于2019年6月发行的3年期付息式固定利率人民币绿色债券，票面利率3.68%，每年付息一次。

(xiii) 于2020年4月发行3年期固定利率人民币专项金融债券，票面利率为1.99%，每年付息一次。

(xiv) 农银金融资产投资有限公司于2019年9月发行3年期固定利率金融债券，票面利率为3.30%，每年付息一次。

(xv) 农银金融资产投资有限公司于2020年3月发行3年期固定利率金融债券，票面利率为2.68%，每年付息一次。

(xvi) 农银金融资产投资有限公司于2019年9月发行5年期固定利率金融债券，票面利率为3.40%，每年付息一次。

(xvii) 农银金融资产投资有限公司于2020年3月发行5年期固定利率金融债券，票面利率为2.75%，每年付息一次。

(xviii) 农银国际投资(苏州)有限公司于2020年6月发行5年期固定利率金融债券，票面利率为3.80%。

(xix) 农银人寿保险股份有限公司(以下简称“农银人寿”)于2018年3月发行的10年期固定利率资本补充债券，票面利率5.55%，每年付息一次。农银人寿有权选择于2023年3月4日按面值提前赎回全部债券。如农银人寿不行使赎回权，自2023年3月5日起，票面年利率增加至6.55%。

(xx) 农银人寿保险股份有限公司(以下简称“农银人寿”)于2020年3月发行10年期固定利率资本补充债券，票面利率为3.60%，每年付息一次。农银人寿有权选择于2025年3月25日按面值提前赎回全部债券。如农银人寿不行使赎回权，自2025年3月26日起，票面年利率增加至4.60%。

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 22. 已发行债务证券(续)

(2) 存款证由本集团境外机构发行，以摊余成本计量。于2020年6月30日，尚未到期的已发行存款证的原始期限为2个月至7年，年利率区间为-1.00%–3.66%(2019年12月31日：原始期限为1个月至7年，年利率区间为-0.23%–3.66%)。

(3) 本集团及本行发行的其他已发行债务证券为商业票据以及同业存单。

商业票据由本集团境外机构发行，以摊余成本计量。于2020年6月30日，尚未到期的已发行商业票据的原始期限为3个月至1年，年利率区间为0.00%–2.59%(2019年12月31日：原始期限为3个月至1年，年利率区间为-0.22%–2.85%)。

同业存单由本行总行发行。于2020年6月30日，尚未到期的已发行同业存单的原始期限为6个月至1年，年利率区间为1.58%–3.18%(2019年12月31日：原始期限为1个月至1年，年利率区间为2.70%–3.24%)。

### 23. 其他负债

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
应付待结算及清算款项	139,263	105,682
保险负债	86,287	73,588
租赁负债	9,645	10,280
久悬未取款项	4,829	4,579
应付利息 (1)	616	114
应付财政部款项	200	561
其他应付款项	76,323	72,093
<b>合计</b>	<b>317,163</b>	<b>266,897</b>

(1) 应付利息，仅反映相关金融工具已到期应支付但于资产负债表日尚未支付的利息。



## 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 五 中期财务报表主要项目附注(续)

#### 24. 普通股股本

	2020年6月30日	
	股份数(百万)	名义金额
境内上市(A股)，每股面值人民币1元	319,244	319,244
境外上市(H股)，每股面值人民币1元	30,739	30,739
合计	349,983	349,983

	2019年12月31日	
	股份数(百万)	名义金额
境内上市(A股)，每股面值人民币1元	319,244	319,244
境外上市(H股)，每股面值人民币1元	30,739	30,739
合计	349,983	349,983

- (1) A股是指境内上市的以人民币认购和交易的普通股股票，H股是指获准在香港上市的以人民币标明面值、以港币认购和交易的股票。
- (2) 于2020年6月30日和2019年12月31日，除本行于2018年6月非公开发行的251.89亿股人民币普通股(A股)股票外，本行其余A股及H股均不存在限售条件。

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 25. 其他权益工具

发行在外的金融工具	股息率	发行价格 (元)	发行数量 (百万股)	发行金额 (百万元)	到期日或 续期情况	转换情况
优先股—首期(1)	发行后前5年的股息率为6%， 之后每5年调整一次	100	400	40,000	无到期日	本中期未 发生转换
优先股—二期(1)	发行后前5年的股息率为5.5%， 之后每5年调整一次	100	400	40,000	无到期日	本中期未 发生转换
2019年无固定期限 资本债券—第一期(2)	发行后前5年的票面利率 为4.39%，之后每五年调整一次	100	850	85,000	无到期日	本中期未 发生转换
2019年无固定期限 资本债券—第二期(2)	发行后前5年的票面利率 为4.20%，之后每五年调整一次	100	350	35,000	无到期日	本中期未 发生转换
2020年无固定期限 资本债券—第一期(3)	发行后前5年的票面利率 为3.48%，之后每五年调整一次	100	850	85,000	无到期日	本中期未 发生转换

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

于2014年11月，本行按面值完成了首期4亿股优先股的发行。于2020年6月30日，本次发行的非累积型优先股扣除直接发行费用后的余额计人民币399.44亿元。首期优先股发行后前5年的股息率为每年6%，每年支付一次。股息率每5年调整一次，调整参考待偿期为5年的国债到期收益率，并包括2.29%的固定溢价。于2019年11月1日，第一期优先股的首个股息率调整期满5年结束。自2019年11月5日起，第二个股息率调整期的基准利率为3.03%，固定溢价为2.29%，票面股息率为5.32%，股息每年支付一次。

于2015年3月，本行按面值完成了第二期4亿股优先股的发行。于2020年6月30日，本次发行的非累积型优先股扣除直接发行费用后的余额计人民币399.55亿元。第二期优先股发行后前5年的股息率为每年5.5%，每年支付一次。股息率每5年调整一次，调整参考待偿期为5年的国债到期收益率，并包括2.24%的固定溢价。于2020年3月6日，第二期优先股的首个股息率调整期满5年结束。自2020年3月11日起，第二个股息率调整期的基准利率为2.60%，固定溢价为2.24%，票面股息率为4.84%，股息每年支付一次。

上述优先股的账面价值自发行后未发生变动。

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

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

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

当发生《中国银监会关于商业银行资本工具创新的指导意见》(银监发[2012]56号“二、(三)”)所规定的触发事件时，并经监管机构批准，优先股将按约定的转股价格全额或部分强制转换为A股普通股。本行发行的优先股首期、优先股二期的初始转股价格为2.43元人民币/股。于2018年6月，本行向特定投资者非公开发行251.89亿股人民币普通股(A股)股票。根据优先股发行文件中约定的转股价格调整方式及计算公式，当发生送红股、配股、转增股本和增发新股等情况时，转股价格将进行调整以维护优先股股东和普通股股东之间的相对利益平衡。本行本次非公开发行普通股股票完成后，本行发行的优先股首期、优先股二期强制转股价格由2.43元人民币/股调整为2.46元人民币/股。

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

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 25. 其他权益工具(续)

- (2) 经股东大会授权并经监管机构核准，本行可发行不超过1,200亿元人民币的无固定期限资本债券。

于2019年8月16日，本行在全国银行间债券市场发行总额为850亿元人民币的无固定期限资本债券(第一期)，并于2019年8月20日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币100元。该债券不含有利率跳升及其他赎回激励，采用分阶段调整的票面利率，包括基准利率和固定利差两个部分，每5年为一个票面利率调整期，前5年票面利率为4.39%。

于2019年9月3日，本行在全国银行间债券市场发行总额为350亿元人民币的无固定期限资本债券(第二期)，并于2019年9月5日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币100元。该债券不含有利率跳升及其他赎回激励，采用分阶段调整的票面利率，包括基准利率和固定利差两个部分，每5年为一个票面利率调整期，前5年票面利率为4.20%。

该债券的存续期与本行持续经营存续期一致。自发行之日起5年后，在满足赎回先决条件且得到银保监会批准的前提下，本行有权于每年付息日全部或部分赎回该债券。当满足减记触发条件时，本行有权在报银保监会并获同意，但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的上述债券按照票面总金额全部或部分减记。该债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于该债券顺位的次级债务之后，股东持有的所有类别股份之前，债券与其他偿还顺序相同的一级资本工具同顺位受偿。

上述债券采用非累积利息支付方式，本行有权部分或全部取消该债券的派息，并不构成违约事件。本行可以自由支配取消的债券利息用于偿付其他到期债务。但直至决定重新开始向该债券持有人全额派息前，本行将不会向普通股股东进行收益分配。

本行上述债券发行所募集的资金在扣除发行费用后，用于补充本行其他一级资本。

- (3) 经股东大会授权并经监管机构核准，本行可发行不超过1,200亿元人民币的无固定期限资本债券。

于2020年5月8日，本行在全国银行间债券市场发行总额为850亿元人民币的无固定期限资本债券(第一期)，并于2020年5月12日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币100元。该债券不含有利率跳升及其他赎回激励，采用分阶段调整的票面利率，包括基准利率和固定利差两个部分，每5年为一个票面利率调整期，前5年票面利率为3.48%。

该债券的存续期与本行持续经营存续期一致。自发行之日起5年后，在满足赎回先决条件且得到银保监会批准的前提下，本行有权于每年付息日全部或部分赎回该债券。当满足减记触发条件时，本行有权在报银保监会并获同意，但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的上述债券按照票面总金额全部或部分减记。该债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于该债券顺位的次级债务之后，股东持有的所有类别股份之前，债券与其他偿还顺序相同的一级资本工具同顺位受偿。

上述债券采用非累积利息支付方式，本行有权部分或全部取消该债券的派息，并不构成违约事件。本行可以自由支配取消的债券利息用于偿付其他到期债务。但直至决定重新开始向该债券持有人全额派息前，本行将不会向普通股股东进行收益分配。

本行上述债券发行所募集的资金在扣除发行费用后，用于补充本行其他一级资本。

- (4) 于2020年6月30日，本行发行的无固定期限资本债券扣除直接发行费用后的余额计人民币2,049.79亿元(于2019年12月31日：人民币1,199.87亿元)。

## 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 五 中期财务报表主要项目附注(续)

#### 25. 其他权益工具(续)

##### 归属于权益工具持有者的权益

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
归属于母公司所有者的权益	<b>2,082,127</b>	1,948,355
归属于母公司普通股持有者的权益	<b>1,797,249</b>	1,748,469
归属于母公司其他权益持有者的权益	<b>284,878</b>	199,886
其中：净利润	<b>2,200</b>	4,600
当期已分配股利	<b>2,200</b>	4,600
(5)		
归属于少数股东的权益	<b>10,882</b>	11,407
归属于普通股少数股东的权益	<b>10,882</b>	11,407

(5) 截至2020年6月30日止六个月期间，本行对优先股股东的股息发放于附注五、30未分配利润中披露。

#### 26. 资本公积

资本公积为本行2010年公开发行普通股及2018年向特定投资者非公开发行普通股之溢价。发行溢价扣除直接发行成本后计入资本公积，直接发行成本主要包括承销费及专业机构服务费。

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外,金额单位均为人民币百万元)

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 27. 其他综合收益

#### (1) 资产负债表中其他综合收益情况表

	2019年 12月31日	归属于母公司 股东之变动	2020年 6月30日
以后将重分类进损益的其他综合收益			
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产公允价值变动	14,405	1,441	15,846
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产信用损失准备	14,463	3,789	18,252
外币报表折算差额	2,219	566	2,785
以后不能重分类进损益的其他综合收益			
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的其他权益工具投资 公允价值变动	816	12	828
合计	31,903	5,808	37,711

	2018年 12月31日	归属于母公司 股东之变动	2019年 12月31日
以后将重分类进损益的其他综合收益			
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产公允价值变动	8,114	6,291	14,405
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产信用损失准备	10,347	4,116	14,463
外币报表折算差额	1,473	746	2,219
以后不能重分类进损益的其他综合收益			
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的其他权益工具投资 公允价值变动	531	285	816
合计	20,465	11,438	31,903

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 27. 其他综合收益(续)

#### (2) 利润表中其他综合收益情况表

	2020年1月1日至6月30日止期间				
	本期所得税 前发生额	减：前期 计入其他 综合收益 本期转入 损益	减：所得税 费用	其他 综合收益 税后净额	税后归属于 少数股东
以后将重分类进损益的其他综合收益					
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产公允价值变动	2,425	(445)	(482)	1,441	57
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产信用损失准备	5,006	-	(1,114)	3,789	103
外币报表折算差额	566	-	-	566	-
以后不能重分类进损益的其他综合收益					
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的其他权益工具投资 公允价值变动	16	-	(4)	12	-
<b>合计</b>	<b>8,013</b>	<b>(445)</b>	<b>(1,600)</b>	<b>5,808</b>	<b>160</b>

	2019年度				
	本年所得税 前发生额	减：前期 计入其他 综合收益 本年转入 损益	减：所得税 费用	其他 综合收益 税后净额	税后归属于 少数股东
以后将重分类进损益的其他综合收益					
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产公允价值变动	9,707	(468)	(2,685)	6,291	263
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产信用损失准备	5,637	-	(1,521)	4,116	-
外币报表折算差额	746	-	-	746	-
以后不能重分类进损益的其他综合收益					
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的其他权益工具投资 公允价值变动	383	-	(98)	285	-
<b>合计</b>	<b>16,473</b>	<b>(468)</b>	<b>(4,304)</b>	<b>11,438</b>	<b>263</b>

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 28. 盈余公积

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

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

### 29. 一般风险准备

		2020年 6月30日	2019年 12月31日
银行一般风险准备(含监管储备)	(1)	310,131	275,790
子公司一般风险准备	(2)	1,694	1,226
合计		311,825	277,016

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

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 30. 未分配利润

(1) 于本期间，本行未建议、宣告或派发2020年1月1日至6月30日止期间普通股股息，董事不拟建议派发本期间普通股中期股息。

#### (2) 2019年度利润分配

于2020年6月29日，股东大会批准的本行2019年度利润分配方案如下：

- (i) 提取法定盈余公积金人民币206.23亿元。于2019年12月31日，该笔提取的法定盈余公积金已计入盈余公积。
- (ii) 提取一般风险准备人民币342.11亿元。
- (iii) 2019年度按已发行之股份3,499.83亿股计算，向全体普通股股东派发现金股利每股人民币0.1819元，共计人民币636.62亿元。

于2020年6月30日，上述提取的一般风险准备及尚未发放的股利已计入资产负债表，尚未发放的股利已于2020年7月发放完毕。

#### (3) 2018年度利润分配

于2019年5月30日，股东大会批准的本行2018年度利润分配方案如下：

- (i) 提取法定盈余公积金人民币198.67亿元。于2018年12月31日，该笔提取的法定盈余公积金已计入盈余公积。
- (ii) 提取一般风险准备人民币376.26亿元。
- (iii) 2018年度按已发行之股份3,499.83亿股计算，向全体普通股股东派发现金股利每股人民币0.1739元，共计人民币608.62亿元。

于2019年12月31日，上述提取的一般风险准备及股利分配已计入资产负债表。该股利已于2019年内派发。



## 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 五 中期财务报表主要项目附注(续)

#### 30. 未分配利润(续)

##### **(4) 2020年度优先股股利分配**

于2020年1月10日，本行董事会审议通过优先股二期股息发放方案。按照优先股二期票面股息率5.50%计算，每股发放现金股息人民币5.5元(含税)，合计人民币22亿元(含税)，股息发放日为2020年3月11日。

##### **2019年度优先股股利分配**

于2019年1月11日，本行董事会审议通过优先股二期股息发放方案。按照优先股二期票面股息率5.5%计算，每股发放现金股息人民币5.50元(含税)，合计人民币22亿元(含税)，股息发放日为2019年3月11日。

于2019年8月30日，本行董事会审议通过优先股一期股息发放方案。按照优先股一期票面股息率6%计算，每股发放现金股息人民币6元(含税)，合计人民币24亿元(含税)，股息发放日为2019年11月5日。

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 31. 利息净收入

	1月1日至6月30日止期间	
	2020年	2019年
利息收入		
发放贷款和垫款	<b>302,123</b>	274,879
其中：对公贷款和垫款	<b>170,013</b>	160,035
个人贷款和垫款	<b>127,106</b>	109,080
票据贴现	<b>5,004</b>	5,764
金融投资		
以摊余成本计量的债权投资	<b>89,302</b>	83,285
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资	<b>26,895</b>	30,761
存放中央银行款项	<b>16,970</b>	17,637
拆出资金	<b>5,234</b>	7,106
买入返售金融资产	<b>6,537</b>	6,502
存放同业及其他金融机构款项	<b>3,258</b>	1,400
小计	<b>450,319</b>	421,570
利息支出		
吸收存款	<b>(137,981)</b>	(138,874)
同业及其他金融机构存放款项	<b>(21,207)</b>	(17,206)
已发行债务证券	<b>(17,579)</b>	(14,524)
向中央银行借款	<b>(10,689)</b>	(7,696)
拆入资金	<b>(3,554)</b>	(4,810)
卖出回购金融资产款	<b>(412)</b>	(828)
小计	<b>(191,422)</b>	(183,938)
利息净收入	<b>258,897</b>	237,632

## 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 五 中期财务报表主要项目附注(续)

#### 32. 手续费及佣金净收入

	1月1日至6月30日止期间	
	2020年	2019年
手续费及佣金收入		
银行卡	15,643	14,289
电子银行业务	12,498	12,870
代理业务	12,314	12,384
顾问和咨询业务	7,966	7,453
结算与清算业务	6,933	6,721
托管及其他受托业务	3,043	2,250
信贷承诺	1,062	1,112
其他业务	337	217
小计	59,796	57,296
手续费及佣金支出		
银行卡	(4,840)	(3,886)
电子银行业务	(1,357)	(1,260)
结算与清算业务	(674)	(883)
其他业务	(575)	(368)
小计	(7,446)	(6,397)
手续费及佣金净收入	52,350	50,899

#### 33. 投资损益

	1月1日至6月30日止期间	
	2020年	2019年
衍生金融工具损失	(27,820)	(4,035)
贵金属投资收益	20,406	2,873
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产收益	9,303	6,521
指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债净损失(1)	(5,640)	-
出售以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 其他债权投资收益	445	227
其他	(97)	(3)
合计	(3,403)	5,583

(1) 指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债净损失包括以公允价值计量且其变动计入损益的结构性和款已到期损失。

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 34. 公允价值变动损益

	1月1日至6月30日止期间	
	2020年	2019年
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	268	5,235
衍生金融工具	(8,613)	(15,021)
贵金属及其他	19,191	18,565
合计	10,846	8,779

### 35. 其他业务收入

	1月1日至6月30日止期间	
	2020年	2019年
保险业务收入	20,273	18,806
租赁收入	491	392
其他收入	792	435
合计	21,556	19,633

### 36. 税金及附加

	1月1日至6月30日止期间	
	2020年	2019年
城市维护建设税	1,115	1,082
教育费附加	826	786
房产税	471	621
其他税金	283	264
合计	2,695	2,753

### 37. 业务及管理费

		1月1日至6月30日止期间	
		2020年	2019年
职工薪酬及福利	(1)	57,413	58,397
业务费用		16,686	15,628
折旧和摊销		9,457	9,188
合计		83,556	83,213

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 37. 业务及管理费(续)

(1) 职工薪酬及福利

	1月1日至6月30日止期间	
	2020年	2019年
短期薪酬		
工资、奖金、津贴和补贴	38,878	38,936
住房公积金	4,285	4,148
社会保险费	2,066	2,737
其中：医疗保险费	1,907	2,455
生育保险费	104	209
工伤保险费	55	73
工会经费和职工教育经费	1,728	1,721
其他	3,816	3,145
小计	50,773	50,687
设定提存计划	6,804	7,763
内部退养福利	(164)	(53)
合计	57,413	58,397

### 38. 信用减值损失

	1月1日至6月30日止期间	
	2020年	2019年
发放贷款和垫款	81,782	71,418
金融投资		
以摊余成本计量的债权投资	1,774	66
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资	2,498	841
担保和承诺预计负债	7,263	643
拆出资金	4,159	(114)
存放同业及其他金融机构款项	1,107	760
买入返售金融资产	193	(250)
其他	347	111
合计	99,123	73,475

## 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 五 中期财务报表主要项目附注(续)

#### 39. 其他业务成本

	1月1日至6月30日止期间	
	2020年	2019年
保险业务成本	20,538	18,059
其他	547	709
合计	21,085	18,768

#### 40. 所得税费用

	1月1日至6月30日止期间	
	2020年	2019年
当期所得税费用	27,777	35,438
递延所得税费用	(4,412)	(11,948)
合计	23,365	23,490

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	1月1日至6月30日止期间	
	2020年	2019年
税前利润	132,555	145,862
按中国法定税率25%计算的所得税费用	33,139	36,466
不得扣除的成本、费用和损失的纳税影响	7,747	2,375
免税收入的纳税影响 (1)	(17,518)	(15,303)
境外机构税率不一致的影响	(3)	(48)
所得税费用	23,365	23,490

(1) 免税收入主要为中国国债及地方政府债利息收入。

## 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 五 中期财务报表主要项目附注(续)

#### 41. 每股收益

	1月1日至6月30日止期间	
	2020年	2019年
归属于母公司股东的当期净利润	<b>108,834</b>	121,445
减：归属于母公司其他权益持有者的当期净利润	<b>(2,200)</b>	(2,200)
归属于母公司普通股股东的当期净利润	<b>106,634</b>	119,245
当期发行在外普通股股数的加权平均数(百万股)	<b>349,983</b>	349,983
基本及稀释每股收益(人民币元)	<b>0.30</b>	0.34

于2015年度和2014年度，本行分别发行了两期非累积型优先股，其具体条款于附注五、25其他权益工具中予以披露。

截至2020年6月30日止6个月期间，本行发行了非累积型无固定期限资本债券，其具体条款于附注五、25其他权益工具中予以披露。截至2020年6月30日，本行未宣告派息。

计算截至2020年6月30日止6个月期间普通股基本每股收益时，已在归属于本行普通股股东的净利润中扣除了当年宣告发放的优先股股利共计人民币22亿元(截至2019年6月30日止六个月期间：人民币22亿元)。

优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至2020年6月30日止六个月期间和2019年6月30日止六个月期间，转股的触发事件并未发生，优先股的转股特征对基本及稀释每股收益的计算没有影响。

#### 42. 现金及现金等价物

	2020年	2019年
	6月30日	6月30日
库存现金	<b>83,032</b>	91,182
存放中央银行款项	<b>8,616</b>	194,412
存放同业及其他金融机构款项	<b>142,504</b>	89,090
拆出资金	<b>187,941</b>	101,777
买入返售金融资产	<b>563,786</b>	285,588
合计	<b>985,879</b>	762,049

列入现金等价物的金融资产的原始期限均不超过三个月。

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 43. 现金流量表补充资料

	1月1日至6月30日止期间	
	2020年	2019年
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	109,190	122,372
加：信用减值损失	99,123	73,475
其他资产减值损失	51	(48)
固定资产及使用权资产折旧	8,473	8,287
无形资产摊销	805	664
长期待摊费用摊销	179	237
债券投资利息收入	(116,197)	(114,046)
已发行债务证券利息支出	17,579	14,524
投资损益	(449)	(222)
公允价值变动损益	(10,846)	(8,779)
汇兑损益	(3,004)	(1,443)
递延税项变动	(4,412)	(11,948)
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈及处置净收益	(456)	(310)
经营性应收项目变动	(1,791,190)	(1,260,805)
经营性应付项目变动	1,367,208	1,167,530
经营活动产生的现金流量净额	(323,946)	(10,512)
(2) 现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的期末余额	985,879	762,049
减：现金及现金等价物的期初余额	(1,454,581)	(978,441)
现金及现金等价物的变动净额	(468,702)	(216,392)



# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 六 经营分部

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

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

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

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

### 1. 地区经营分部

本集团地区经营分部如下：

总行

长江三角洲：	上海、江苏、浙江、宁波
珠江三角洲：	广东、深圳、福建、厦门
环渤海地区：	北京、天津、河北、山东、青岛
中部地区：	山西、湖北、河南、湖南、江西、海南、安徽
西部地区：	重庆、四川、贵州、云南、陕西、甘肃、青海、宁夏、 新疆(含新疆兵团)、西藏、内蒙古、广西
东北地区：	辽宁、黑龙江、吉林、大连
境外及其他：	境外分行及境内外子公司

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 六 经营分部(续)

### 1. 地区经营分部(续)

2020年1月1日至6月30日止期间	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
利息净收入	(1,941)	56,688	42,406	41,074	44,946	61,930	10,446	3,348	-	258,897
外部利息收入	145,846	69,958	49,293	43,808	47,762	69,821	10,867	12,964	-	450,319
外部利息支出	(31,327)	(40,242)	(19,383)	(30,866)	(24,410)	(28,040)	(8,427)	(8,727)	-	(191,422)
内部利息(支出)/收入	(116,460)	26,972	12,496	28,132	21,594	20,149	8,006	(889)	-	-
手续费及佣金净收入	12,551	9,755	8,244	6,121	5,657	8,333	1,288	401	-	52,350
手续费及佣金收入	14,738	11,023	9,391	7,088	6,578	9,486	1,505	(13)	-	59,796
手续费及佣金支出	(2,187)	(1,268)	(1,147)	(967)	(921)	(1,153)	(217)	414	-	(7,446)
投资损益	(2,389)	(3,083)	(643)	(593)	(482)	(720)	(124)	4,631	-	(3,403)
其中：对联营及合营企业的投资损益	11	-	-	-	-	-	-	(13)	-	(2)
公允价值变动损益	12,756	34	(649)	(29)	(2)	560	(90)	(1,734)	-	10,846
汇兑损益	(2,201)	210	399	207	57	66	33	155	-	(1,074)
其他业务收入	46	297	17	52	96	53	22	20,973	-	21,556
税金及附加	(165)	(546)	(380)	(426)	(343)	(669)	(115)	(51)	-	(2,695)
业务及管理费	(6,923)	(13,871)	(10,323)	(11,586)	(13,844)	(19,492)	(5,564)	(1,953)	-	(83,556)
信用减值损失	(9,067)	(21,628)	(12,803)	(14,294)	(15,331)	(20,177)	(3,868)	(1,955)	-	(99,123)
其他资产减值损失	(1)	1	-	10	2	(32)	(31)	-	-	(51)
其他业务成本	(2)	-	(3)	-	-	-	(1)	(21,079)	-	(21,085)
营业利润	2,664	27,857	26,265	20,536	20,756	29,852	1,996	2,736	-	132,662
加：营业外收入	8	18	20	24	33	340	5	78	-	526
减：营业外支出	(91)	(166)	(24)	(100)	(72)	(220)	44	(4)	-	(633)
利润总额	2,581	27,709	26,261	20,460	20,717	29,972	2,045	2,810	-	132,555
减：所得税费用										(23,365)
净利润										109,190
折旧和摊销费用	753	1,562	1,285	1,514	1,495	2,041	580	227	-	9,457
资本性支出	1,135	338	295	404	355	623	115	680	-	3,945
2020年6月30日	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
分部资产	6,086,571	5,571,611	3,384,821	4,479,639	3,847,963	5,190,582	1,127,417	1,256,540	(4,597,795)	26,347,349
其中：投资联营及合营企业	217	-	-	-	-	-	-	7,340	-	7,557
未分配资产										124,778
总资产										26,472,127
其中：非流动资产(1)	11,611	30,991	18,642	28,654	27,047	40,813	11,011	25,686	-	194,455
分部负债	(3,924,716)	(5,639,005)	(3,406,377)	(4,521,857)	(3,878,164)	(5,238,085)	(1,139,548)	(1,202,662)	4,597,795	(24,352,619)
未分配负债										(26,499)
总负债										(24,379,118)
贷款承诺和财务担保合同	43,256	851,802	431,808	506,013	361,160	440,140	66,920	72,241	-	2,773,340

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 六 经营分部(续)

### 1. 地区经营分部(续)

2019年1月1日至6月30日止期间	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
利息净收入	7,905	48,985	37,383	37,105	38,414	55,230	9,198	3,412	-	237,632
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)
内部利息(支出)/收入	(110,570)	25,324	13,550	24,963	20,615	20,019	7,089	(990)	-	-
手续费及佣金净收入	13,119	8,851	7,945	5,791	5,750	7,859	1,365	219	-	50,899
手续费及佣金收入	13,977	10,199	8,951	6,832	6,587	8,933	1,538	279	-	57,296
手续费及佣金支出	(858)	(1,348)	(1,006)	(1,041)	(837)	(1,074)	(173)	(60)	-	(6,397)
投资损益	2,538	29	25	35	8	17	9	2,922	-	5,583
其中: 对联营及合营企业的 投资损益	5	-	-	-	-	-	-	(30)	-	(25)
公允价值变动损益	6,582	581	10	84	(4)	205	38	1,283	-	8,779
汇兑损益	(748)	426	395	221	(4)	63	25	275	-	653
其他业务收入	84	22	26	5	14	11	2	19,469	-	19,633
税金及附加	(224)	(538)	(353)	(432)	(400)	(619)	(135)	(52)	-	(2,753)
业务及管理费	(6,404)	(13,832)	(10,200)	(11,711)	(13,686)	(19,600)	(5,742)	(2,038)	-	(83,213)
信用减值损失	(2,912)	(12,162)	(11,072)	(13,152)	(11,819)	(16,766)	(3,017)	(2,575)	-	(73,475)
其他资产减值损失	(34)	35	73	-	3	(28)	(1)	-	-	48
其他业务成本	-	-	(4)	-	-	-	-	(18,764)	-	(18,768)
营业利润	19,906	32,397	24,228	17,946	18,276	26,372	1,742	4,151	-	145,018
加: 营业外收入	4	257	151	43	151	575	44	38	-	1,263
减: 营业外支出	(218)	(134)	(47)	(32)	18	(133)	129	(2)	-	(419)
利润总额	19,692	32,520	24,332	17,957	18,445	26,814	1,915	4,187	-	145,862
减: 所得税费用										(23,490)
净利润										122,372
折旧和摊销费用	633	1,516	1,238	1,479	1,502	1,995	596	229	-	9,188
资本性支出	541	279	271	-	152	541	89	778	-	2,651
2019年12月31日	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
分部资产	6,353,747	5,027,379	3,080,744	4,298,377	3,563,117	4,854,981	1,041,998	1,187,051	(4,650,058)	24,757,336
其中: 投资联营及合营企业	207	-	-	-	-	-	-	6,465	-	6,672
未分配资产										120,952
总资产										24,878,288
其中: 非流动资产(1)	11,592	32,067	19,404	29,526	28,042	42,169	11,477	24,704	-	198,981
分部负债	(4,411,873)	(5,050,321)	(3,089,694)	(4,326,673)	(3,570,834)	(4,873,445)	(1,052,174)	(1,133,764)	4,650,058	(22,858,720)
未分配负债										(59,806)
总负债										(22,918,526)
贷款承诺和财务担保合同	40,267	641,332	400,516	441,065	340,859	396,394	72,520	77,075	-	2,410,028

(1) 非流动资产包括固定资产、投资性房地产、使用权资产、无形资产及其他长期资产。

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 六 经营分部(续)

### 2. 业务经营分部

本集团业务经营分部如下：

#### 公司银行业务

公司银行业务分部涵盖向公司类客户、政府机关和金融机构提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、贸易融资、公司存款、对公理财及各类公司中间业务。

#### 个人银行业务

个人银行业务分部涵盖向个人客户提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、个人存款、银行卡服务、个人理财服务及各类个人中间业务。

#### 资金运营业务

资金运营业务分部涵盖本集团的货币市场交易、回购交易、债务工具投资、自营或代客经营衍生及贵金属业务。

#### 其他业务

本业务分部范围包括不能直接归属上述分部的本集团其余业务，及未能合理地分配的若干总行资产、负债、收入或支出。

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 六 经营分部(续)

### 2. 业务经营分部(续)

	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 运营业务	其他业务	合计
<b>2020年1月1日至6月30日止期间</b>					
利息净收入	110,015	116,456	30,708	1,718	258,897
外部利息收入	176,089	127,160	143,877	3,193	450,319
外部利息支出	(59,104)	(95,659)	(35,184)	(1,475)	(191,422)
内部利息(支出)/收入	(6,970)	84,955	(77,985)	-	-
手续费及佣金净收入	28,842	22,426	280	802	52,350
手续费及佣金收入	32,976	25,707	283	830	59,796
手续费及佣金支出	(4,134)	(3,281)	(3)	(28)	(7,446)
投资损益	(3,519)	(1,878)	(3,438)	5,432	(3,403)
其中：对联营及合营企业的 投资损益	-	-	-	(2)	(2)
公允价值变动损益	(18)	32	11,846	(1,014)	10,846
汇兑损益	-	-	(1,086)	12	(1,074)
其他业务收入	258	232	32	21,034	21,556
税金及附加	(1,458)	(1,115)	(33)	(89)	(2,695)
业务及管理费	(30,056)	(41,143)	(10,920)	(1,437)	(83,556)
信用减值损失	(62,352)	(26,873)	(9,460)	(438)	(99,123)
其他资产减值损失	(50)	1	-	(2)	(51)
其他业务成本	-	-	(2)	(21,083)	(21,085)
营业利润	41,662	68,138	17,927	4,935	132,662
加：营业外收入	222	228	-	76	526
减：营业外支出	(270)	(263)	-	(100)	(633)
利润总额	41,614	68,103	17,927	4,911	132,555
减：所得税费用					(23,365)
净利润					109,190
折旧和摊销费用	2,334	5,145	1,763	215	9,457
资本性支出	735	1,905	733	572	3,945
<b>2020年6月30日</b>					
分部资产	8,443,908	6,264,481	11,140,532	498,428	26,347,349
其中：投资联营及合营企业	-	-	-	7,557	7,557
未分配资产					124,778
总资产					26,472,127
分部负债	(8,511,347)	(12,975,484)	(2,520,301)	(345,487)	(24,352,619)
未分配负债					(26,499)
总负债					(24,379,118)
贷款承诺和财务担保合同	1,899,600	873,740	-	-	2,773,340

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 六 经营分部(续)

### 2. 业务经营分部(续)

	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 运营业务	其他业务	合计
<b>2019年1月1日至6月30日止期间</b>					
利息净收入	114,623	91,882	29,582	1,545	237,632
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)
内部利息收入/(支出)	1,863	81,227	(83,090)	-	-
手续费及佣金净收入	27,824	22,208	53	814	50,899
手续费及佣金收入	31,183	25,214	54	845	57,296
手续费及佣金支出	(3,359)	(3,006)	(1)	(31)	(6,397)
投资损益	40	(2)	2,543	3,002	5,583
其中：对联营及合营企业的 投资损益	-	-	-	(25)	(25)
公允价值变动损益	(1)	-	7,527	1,253	8,779
汇兑损益	-	-	647	6	653
其他业务收入	1	1	83	19,548	19,633
税金及附加	(1,500)	(1,022)	(150)	(81)	(2,753)
业务及管理费	(31,262)	(39,233)	(11,374)	(1,344)	(83,213)
信用减值损失	(36,977)	(35,283)	(1,135)	(80)	(73,475)
其他资产减值损失	16	65	1	(34)	48
其他业务成本	-	-	-	(18,768)	(18,768)
营业利润	72,764	38,616	27,777	5,861	145,018
加：营业外收入	558	519	148	38	1,263
减：营业外支出	(222)	(195)	-	(2)	(419)
利润总额	73,100	38,940	27,925	5,897	145,862
减：所得税费用					(23,490)
净利润					122,372
折旧和摊销费用	2,043	5,243	1,729	173	9,188
资本性支出	393	1,126	396	736	2,651
<b>2019年12月31日</b>					
分部资产	7,711,316	5,826,636	10,771,924	447,460	24,757,336
其中：投资联营及合营企业	-	-	-	6,672	6,672
未分配资产					120,952
总资产					24,878,288
分部负债	(8,026,739)	(11,880,991)	(2,701,678)	(249,312)	(22,858,720)
未分配负债					(59,806)
总负债					(22,918,526)
贷款承诺和财务担保合同	1,565,535	844,493	-	-	2,410,028

## 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 六 经营分部(续)

#### 3. 县域金融业务及城市金融业务分部

本集团县域金融业务及城市金融业务分部如下：

##### **县域金融业务**

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

##### **城市金融业务**

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

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 六 经营分部(续)

### 3. 县域金融业务及城市金融业务分部(续)

	县域金融业务	城市金融业务	抵销	合计
<b>2020年1月1日至6月30日止期间</b>				
利息净收入	108,170	150,727	-	258,897
外部利息收入	108,295	342,024	-	450,319
外部利息支出	(58,826)	(132,596)	-	(191,422)
内部利息收入/(支出)	58,701	(58,701)	-	-
手续费及佣金净收入	20,881	31,469	-	52,350
手续费及佣金收入	23,679	36,117	-	59,796
手续费及佣金支出	(2,798)	(4,648)	-	(7,446)
投资损益	(2,135)	(1,268)	-	(3,403)
其中：对联营及合营企业的				
投资损益	-	(2)	-	(2)
公允价值变动损益	(20)	10,866	-	10,846
汇兑损益	270	(1,344)	-	(1,074)
其他业务收入	1,525	20,031	-	21,556
税金及附加	(858)	(1,837)	-	(2,695)
业务及管理费	(38,544)	(45,012)	-	(83,556)
信用减值损失	(32,806)	(66,317)	-	(99,123)
其他资产减值损失	(9)	(42)	-	(51)
其他业务成本	(1)	(21,084)	-	(21,085)
营业利润	56,473	76,189	-	132,662
加：营业外收入	319	207	-	526
减：营业外支出	(264)	(369)	-	(633)
利润总额	56,528	76,027	-	132,555
减：所得税费用				(23,365)
净利润				109,190
折旧和摊销费用	3,744	5,713	-	9,457
资本性支出	824	3,121	-	3,945
<b>2020年6月30日</b>				
分部资产	9,547,333	16,943,634	(143,618)	26,347,349
其中：投资联营及合营企业	-	7,557	-	7,557
未分配资产				124,778
总资产				26,472,127
分部负债	(8,900,014)	(15,596,223)	143,618	(24,352,619)
未分配负债				(26,499)
总负债				(24,379,118)
贷款承诺和财务担保合同	867,877	1,905,463	-	2,773,340



# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 六 经营分部(续)

### 3. 县域金融业务及城市金融业务分部(续)

	县域金融业务	城市金融业务	抵销	合计
<b>2019年1月1日至6月30日止期间</b>				
利息净收入	95,527	142,105	-	237,632
外部利息收入	95,936	325,634	-	421,570
外部利息支出	(57,923)	(126,015)	-	(183,938)
内部利息收入/(支出)	57,514	(57,514)	-	-
手续费及佣金净收入	19,143	31,756	-	50,899
手续费及佣金收入	21,719	35,577	-	57,296
手续费及佣金支出	(2,576)	(3,821)	-	(6,397)
投资损益	37	5,546	-	5,583
其中：对联营及合营企业的 投资损益	-	(25)	-	(25)
公允价值变动损益	629	8,150	-	8,779
汇兑损益	320	333	-	653
其他业务收入	668	18,965	-	19,633
税金及附加	(805)	(1,948)	-	(2,753)
业务及管理费	(38,161)	(45,052)	-	(83,213)
信用减值损失	(32,350)	(41,125)	-	(73,475)
其他资产减值损失	35	13	-	48
其他业务成本	-	(18,768)	-	(18,768)
营业利润	45,043	99,975	-	145,018
加：营业外收入	796	467	-	1,263
减：营业外支出	(155)	(264)	-	(419)
利润总额	45,684	100,178	-	145,862
减：所得税费用				(23,490)
净利润				122,372
折旧和摊销费用	3,741	5,447	-	9,188
资本性支出	304	2,347	-	2,651
<b>2019年12月31日</b>				
分部资产	8,699,905	16,172,309	(114,878)	24,757,336
其中：投资联营及合营企业	-	6,672	-	6,672
未分配资产				120,952
总资产				24,878,288
分部负债	(8,085,616)	(14,887,982)	114,878	(22,858,720)
未分配负债				(59,806)
总负债				(22,918,526)
贷款承诺和财务担保合同	729,244	1,680,784	-	2,410,028

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外,金额单位均为人民币百万元)

## 七 关联方交易及关系

### 1. 财政部

于2020年6月30日,财政部直接持有本行35.29%(2019年12月31日:35.29%)的普通股股权。

财政部是国务院的组成部门,主要负责国家财政收支和税收政策等。

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

#### (1) 期/年末余额

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
资产		
持有国债及特别国债	601,985	643,568
应收财政部款项	312,165	307,723
其他应收款	1,004	1,004
负债		
应付财政部款项	200	520
财政部存入款项	7,401	7,772
其他负债		
—代理兑付国债	4	4
—应付财政部款项	-	41

#### (2) 本期交易形成的损益

	1月1日至6月30日止期间	
	2020年	2019年
利息收入	14,293	14,277
利息支出	(58)	(137)
手续费及佣金收入	-	680
投资损益	121	88

#### (3) 利率区间

	1月1日至6月30日止期间	
	2020年 (%)	2019年 (%)
债券投资及应收财政部款项	0.13-9.00	2.29-9.00
财政部存入款项	0.0001-2.81	0.0001-3.41

#### (4) 国债兑付承诺详见附注九、5国债兑付承诺。

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 七 关联方交易及关系(续)

### 2. 汇金公司

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

于2020年6月30日，汇金公司直接持有本行40.03%(2019年12月31日：40.03%)的普通股股权。

#### 与汇金公司的交易

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

##### (1) 期/年末余额

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
资产		
发放贷款和垫款	12,013	22,024
金融投资	71,587	68,455
负债		
吸收存款	3,216	1,862

##### (2) 本期交易形成的损益

	1月1日至6月30日止期间	
	2020年	2019年
利息收入	1,606	1,517
利息支出	(29)	(127)
投资损益	22	24

##### (3) 利率区间

	1月1日至6月30日止期间	
	2020年 (%)	2019年 (%)
发放贷款和垫款	3.92	4.35
金融投资	2.15-5.15	2.95-5.15
吸收存款	1.38-2.25	1.38-2.18

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 七 关联方交易及关系(续)

### 2. 汇金公司(续)

#### 与汇金旗下公司的交易

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

期/年末余额

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
资产		
存放同业及其他金融机构款项	<b>57,049</b>	63,637
拆出资金	<b>84,713</b>	61,520
衍生金融资产	<b>1,750</b>	4,360
买入返售金融资产	<b>12,009</b>	94,067
发放贷款和垫款	<b>60,112</b>	53,117
金融投资	<b>709,469</b>	768,800
负债		
同业及其他金融机构存放款项	<b>78,215</b>	157,640
拆入资金	<b>97,628</b>	94,756
衍生金融负债	<b>5,546</b>	5,518
卖出回购金融资产款	<b>100</b>	1,309
吸收存款	<b>1,993</b>	1,438
权益		
其他权益工具	<b>2,000</b>	2,000
表外项目		
本行发行的非保本理财产品	<b>5,300</b>	5,002

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 七 关联方交易及关系(续)

### 3. 全国社会保障基金理事会

于2019年9月25日，财政部将其持有本行3.92%的普通股股权一次性划转给全国社会保障基金理事会持有。于2020年6月30日和2019年12月31日，社保基金理事会持有的本行股份占本行总股本的6.95%。本集团与社保基金理事会进行的日常业务交易，按正常商业条款进行。

#### (1) 期/年末余额

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
吸收存款	47,005	55,815

#### (2) 本期交易形成的损益

	1月1日至6月30日止期间	
	2020年	2019年
利息支出	(1,220)	不适用

#### (3) 利率区间

	1月1日至6月30日止期间	
	2020年 (%)	2019年 (%)
吸收存款	0.30-5.20	不适用

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 七 关联方交易及关系(续)

### 4. 本行的控股子公司

本行与控股子公司的交易以一般交易价格为定价基础，按正常商业条款进行。

主要余额及交易的详细情况如下：

#### (1) 期/年末余额

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
资产		
拆出资金	91,050	88,805
买入返售金融资产	751	-
金融投资	2,954	2,709
其他资产	21	21
负债		
同业及其他金融机构存放款项	18,047	10,895
吸收存款	1,619	950
其他负债	1,560	1,040
表外项目		
开出保函及担保	12,743	12,557

#### (2) 本期交易形成的损益

	1月1日至6月30日止期间	
	2020年	2019年
利息收入	830	290
手续费及佣金收入	1,080	775
其他业务收入	5	15
利息支出	(206)	(52)
手续费及佣金支出	(479)	-
业务及管理费	(93)	(57)
其他业务成本	(8)	(30)

## 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 七 关联方交易及关系(续)

#### 4. 本行的控股子公司(续)

##### (3) 利率区间

	1月1日至6月30日止期间	
	2020年 (%)	2019年 (%)
拆出资金	<b>0.53-3.60</b>	0.50-4.25
买入返售金融资产	<b>0.93-2.85</b>	2.60-3.20
金融投资	<b>3.30-4.70</b>	2.38-4.70
发放贷款和垫款	-	4.60
同业及其他金融机构存放款项	<b>0.00-4.13</b>	0.01-3.05
吸收存款	<b>0.30-3.85</b>	0.30-3.85

#### 5. 本集团的联营及合营企业

本集团与联营及合营企业的交易以一般交易价格为定价基础，按正常商业条款进行。

主要余额及交易的详细情况如下：

##### (1) 期/年末余额

	2020年	2019年
	6月30日	12月31日
拆出资金	<b>52</b>	-

##### (2) 利率区间

	1月1日至6月30日止期间	
	2020年 (%)	2019年 (%)
拆出资金	<b>2.00-2.44</b>	0.01

截至2020年6月30日止六个月期间及2019年6月30日止六个月期间，本集团与联营及合营企业间的交易损益金额不重大。

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 七 关联方交易及关系(续)

### 6. 关键管理人员

关键管理人员是指有权并负责计划、指挥和控制本集团活动的人员。本集团关联方还包括关键管理人员及其关系密切的家庭成员，以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业。本集团于日常业务中与上述关键管理人员及其关联方的银行业务交易按正常商业条款进行。于2020年6月30日，本集团对上述关键管理人员及其关联方的发放贷款和垫款余额为人民币2.50亿元(2019年12月31日：人民币95.36亿元)。

### 7. 关联自然人相关的交易

本集团向证监会《上市公司信息披露管理办法》界定的关联自然人提供了贷款和信用卡业务。截至2020年6月30日，交易余额为人民币651.19万元(2019年12月31日：人民币748.54万元)。

于2020年6月30日，本行与银保监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》所界定的关联自然人，以及关联自然人直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织授信类交易余额为人民币46.77亿元(2019年12月31日：人民币130.71亿元)，非授信类交易主要为理财产品业务，余额为人民币17.10亿元(2019年12月31日：人民币14.10亿元)。

### 8. 企业年金

除正常的供款外，本集团设立的年金计划的交易及余额如下：

#### (1) 期/年末余额

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
企业年金存入款项	4,382	3,196

#### (2) 本期交易形成的损益

	1月1日至6月30日止期间	
	2020年	2019年
利息支出	(85)	(114)

#### (3) 利率区间

	1月1日至6月30日止期间	
	2020年 (%)	2019年 (%)
企业年金存入款项	0.00-5.00	0.00-5.00



# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 七 关联方交易及关系(续)

### 9. 主要关联方交易占比

与子公司的关联方交易已在编制合并会计报表过程中抵销。在计算关联方交易占比时，关联方交易不包含与子公司之间的关联方交易。

#### (1) 交易余额

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	关联方交易	占比	关联方交易	占比
存放同业及其他金融机构款项	57,049	12.70%	63,637	26.99%
拆出资金	84,765	16.15%	61,520	11.76%
衍生金融资产	1,750	8.57%	4,360	17.48%
买入返售金融资产	12,009	1.85%	94,067	13.28%
发放贷款和垫款	72,125	0.52%	75,141	0.59%
金融投资	1,695,206	21.60%	1,788,546	24.09%
其他资产	1,004	0.57%	1,004	0.92%
同业及其他金融机构存放款项	78,215	6.09%	157,640	10.48%
拆入资金	97,628	28.34%	94,756	29.12%
衍生金融负债	5,546	16.86%	5,518	18.67%
卖出回购金融资产款	100	0.32%	1,309	2.46%
吸收存款	59,615	0.29%	66,887	0.35%
其他负债	204	0.06%	565	0.21%
其他权益工具	2,000	0.70%	2,000	1.00%

#### (2) 交易金额

	2020年6月30日		2019年6月30日	
	关联方交易	占比	关联方交易	占比
利息收入	15,899	3.53%	15,794	3.75%
利息支出	(1,307)	0.68%	(264)	0.14%
投资损益	143	-	112	2.01%
手续费及佣金收入	-	-	680	1.19%

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 八 在其他主体中的权益

### 1. 在子公司中的权益

#### (1) 通过设立或投资等方式取得的主要子公司

注册公司名称	成立时间	注册地/ 主要经营地	实收资本	持股比例 (%)	享有 表决权比例 (%)	业务性质 及经营范围
农银财务有限公司	1988年	中国·香港	港币588,790,000元	100.00	100.00	投资
农银国际控股有限公司	2009年	中国·香港	港币4,113,392,449元	100.00	100.00	投资
农银金融租赁有限公司	2010年	中国·上海	人民币9,500,000,000元	100.00	100.00	融资租赁
中国农业银行(英国)有限公司	2011年	英国·伦敦	美元100,000,000元	100.00	100.00	银行
农银汇理基金管理有限公司	2008年	中国·上海	人民币1,750,000,001元	51.67	51.67	基金管理
克什克腾农银村镇银行有限责任公司	2008年	中国·内蒙古	人民币19,600,000元	51.02	51.02	银行
湖北汉川农银村镇银行有限责任公司 <sup>(i)</sup>	2008年	中国·湖北	人民币31,000,000元	50.00	66.67	银行
绩溪农银村镇银行有限责任公司	2010年	中国·安徽	人民币29,400,000元	51.02	51.02	银行
安塞农银村镇银行有限责任公司	2010年	中国·陕西	人民币40,000,000元	51.00	51.00	银行
浙江永康农银村镇银行有限责任公司	2012年	中国·浙江	人民币210,000,000元	51.00	51.00	银行
厦门同安农银村镇银行有限责任公司 <sup>(ii)</sup>	2012年	中国·福建	人民币150,000,000元	51.00	51.00	银行
中国农业银行(卢森堡)有限公司	2014年	卢森堡·卢森堡	欧元20,000,000元	100.00	100.00	银行
中国农业银行(莫斯科)有限公司	2014年	俄罗斯·莫斯科	卢布7,556,038,271元	100.00	100.00	银行
农银金融资产投资有限公司	2017年	中国·北京	人民币10,000,000,000元	100.00	100.00	债转股及 配套支持业务
农银理财有限责任公司	2019年	中国·北京	人民币12,000,000,000元	100.00	100.00	理财

截至2020年6月30日止六个月期间，本行对上述子公司的持股比例及享有表决权比例没有变化。

- (i) 湖北汉川农银村镇银行有限责任公司董事会三名董事中由本行委任两名董事，本行对该行拥有实际控制权，因此将其纳入财务报表合并范围。
- (ii) 厦门同安农银村镇银行有限责任公司未分配利润转增实收资本人民币5,000万元，本行对该子公司的持股比例及享有表决权比例仍为51%。

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 八 在其他主体中的权益(续)

### 1. 在子公司中的权益(续)

#### (2) 非同一控制下企业合并取得的子公司

注册公司名称	成立时间	注册地/ 主要经营地	实收资本	持股比例 (%)	享有 表决权比例 (%)	业务性质及 经营范围
农银人寿保险股份有限公司	2005年	中国·北京	人民币2,949,916,475元	51.00	51.00	人寿保险

本行于2012年12月31日收购嘉禾人寿保险股份有限公司51%的股权成为其控股股东，并将其更名为农银人寿保险股份有限公司。由于该交易，本集团于2012年12月31日确认商誉计人民币13.81亿元。于2016年度，本行及其他股东对农银人寿增资人民币37.61亿元，使得农银人寿实收资本增加人民币9.17亿元，资本公积增加人民币28.44亿元。增资后，本集团对该子公司的持股比例及享有表决权比例仍为51%。截至2020年6月30日止六个月期间，本集团对该子公司的持股比例及享有表决权比例没有变化，上述已确认的商誉未发生明显的减值迹象。

截至2020年6月30日止六个月期间，本集团不存在使用集团资产或清偿集团负债方面的限制。

### 2. 在联营企业中的权益

注册公司名称	成立时间	注册地/ 主要经营地	注册资本	持股比例 (%)	享有 表决权比例 (%)	业务性质及 经营范围
中刚非洲银行	(1) 2015年	刚果共和国 布拉柴维尔	中非法郎 53,342,800,000元	50.00	50.00	银行
北京国发航空发动机产业投资基金中心(有限合伙)	(2) 2018年	中国·北京	人民币4,325,200,000元	22.89	20.00	非证券类股权投资活动及相关的咨询服务
吉林省红旗智网新能源汽车基金投资管理中心(有限合伙)	(2) 2019年	中国·吉林	人民币3,331,500,000元	29.46	20.00	非证券类股权投资活动及相关的咨询服务
深圳远致富海六号投资企业(有限合伙)	(2) 2020年	中国·广东	人民币1,075,000,000元	9.30	20.00	股权投资、投资管理、投资咨询服务

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

(2) 本行全资子公司农银金融资产投资有限公司与其他投资者出资设立上述企业，本集团对这些企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方共同控制这些政策的制定。

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外,金额单位均为人民币百万元)

## 八 在其他主体中的权益(续)

### 3. 在合营企业中的权益

注册公司名称	成立时间	注册地/ 主要经营地	注册资本	持股比例 (%)	享有 表决权比例 (%)	业务性质及 经营范围
江苏连泉农银国企混改转型升级基金 (有限合伙)	2018年	中国·江苏	人民币1,000,000,000元	69.00	28.57	股权投资、 债转股及 配套支持业务
农银高投(湖北)债转股投资基金 合伙企业(有限合伙)	2018年	中国·湖北	人民币500,000,000元	74.00	33.33	非证券类股权 投资活动及 相关咨询服务
穗达(嘉兴)投资合伙企业(有限合伙)	2018年	中国·浙江	人民币1,200,000,000元	41.71	40.00	实业投资
农银新丝路(嘉兴)投资合伙企业 (有限合伙)	2018年	中国·浙江	人民币1,500,000,000元	66.67	50.00	实业投资及 股权投资
深圳市招平穗达投资中心(有限合伙)	2018年	中国·广东	人民币400,000,000元	50.00	40.00	实业投资及 投资咨询
浙江新兴动力合伙企业(有限合伙)	2018年	中国·浙江	人民币2,000,000,000元	50.00	50.00	实业投资及 股权投资
成都川能锂电股权投资基金合伙企业 (有限合伙)	2018年	中国·四川	人民币2,520,000,000元	30.16	28.57	非公开交易的 股权投资以及 相关咨询服务
义乌市新兴动力股权投资基金合伙企业 (有限合伙)	2019年	中国·浙江	人民币2,000,000,000元	50.00	50.00	股权投资、 债转股及 配套支持业务
上海国化油气股权投资基金有限公司	2019年	中国·上海	人民币1,800,000,000元	66.67	50.00	股权投资、 债转股及 配套支持业务
农毅资环(嘉兴)股权投资合伙企业 (有限合伙)	2019年	中国·浙江	人民币400,000,000元	70.00	50.00	投资及 投资管理
内蒙古蒙兴助力发展基金投资中心 (有限合伙)	2019年	中国·内蒙古	人民币2,000,000,000元	50.00	50.00	股权投资、 投资管理及 投资咨询服务
建信金投基础设施股权投资基金(天津) 合伙企业(有限合伙)	2019年	中国·天津	人民币3,500,000,000元	20.00	20.00	股权投资及 投资管理
陕西农盈金控股权投资基金合伙企业 (有限合伙)	2020年	中国·陕西	人民币1,000,000,000元	50.00	50.00	股权投资
深圳中集农银树仁投资合伙企业 (有限合伙)	2020年	中国·广东	人民币1,601,000,000元	49.97	33.33	创业投资业务

本行全资子公司农银金融资产投资有限公司与其他投资者出资设立的上述合伙企业,根据协议约定,合伙人会议或投资决策委员会所议事项应当由全体合伙人或投资决策委员会委员一致同意方为通过,本集团与其他方共同控制财务和经营政策的制定。

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 八 在其他主体中的权益(续)

### 4. 在结构化主体中的权益

#### (1) 纳入合并范围内的结构化主体

##### 本集团发行及管理的保本型理财产品

本集团发行及管理的保本型理财产品，集团对此等理财产品的本金提供承诺，并且将此等理财的投资和相应负债产品以公允价值计量且其变动计入损益。

##### 其他纳入合并范围的结构化主体

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

于2020年6月30日，纳入合并范围的结构化主体的资产规模为人民币5,165.60亿元(2019年12月31日：人民币4,644.77亿元)。

#### (2) 未纳入合并范围内的结构化主体

##### 本集团发行及管理的未纳入合并范围的结构化主体

本集团发行及管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括非保本理财产品，本集团未对此等理财产品的本金和收益提供任何承诺。理财业务主体主要投资于货币市场工具、债券以及信贷资产等固定收益类资产。作为这些产品的管理人，本集团代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。

于2020年6月30日，非保本理财产品投资的资产规模为人民币18,906.19亿元(2019年12月31日：人民币19,607.01亿元)，相应的本集团发行的未到期非保本理财产品的发售规模为人民币15,189.10亿元(2019年12月31日：人民币17,273.50亿元)。截至2020年6月30日止六个月期间，本集团于非保本理财产品中获得的利益主要包括手续费及佣金净收入计人民币29.33亿元(截至2019年6月30日止六个月期间：人民币22.96亿元)，以及本集团与非保本理财产品资金拆借及买入返售交易产生的利息净收入计人民币4.28亿元(截至2019年6月30日止六个月期间：人民币3.02亿元)。

本集团与理财业务主体进行了拆出资金和买入返售的交易，上述交易基于市场价格进行定价。这些交易的余额代表了本集团对理财业务主体的最大风险敞口。截至2020年6月30日止六个月期间，上述拆出资金和买入返售交易金额平均敞口以及加权平均期限分别为人民币319.61亿元以及5.91天(截至2019年6月30日止六个月期间：人民币141.31亿元以及5.20天)，于2020年6月30日的敞口为人民币1,957.49亿元(2019年12月31日：人民币1,169.00亿元)。上述交易并非本集团的合同义务。于2020年6月30日和2019年12月31日，所有上述敞口金额均计入拆出资金和买入返售金融资产中。

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 八 在其他主体中的权益(续)

### 4. 在结构化主体中的权益(续)

#### (2) 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

##### 本集团发行及管理的未纳入合并范围的结构化主体(续)

截至2020年6月30日止六个月期间及2019年度, 本集团与理财业务主体或任一第三方之间不存在由于上述理财产品导致的、增加本集团风险的协议性流动性安排、担保或其他承诺, 亦不存在本集团承担理财产品损失的条款。截至2020年6月30日止六个月期间及2019年度, 本集团发行的非保本理财产品对本集团利益未造成损失, 也未遇到财务困难。

此外, 本集团发行及管理的其他未纳入合并范围的结构化主体为基金、资产管理计划以及资产证券化产品。于2020年6月30日, 该等产品的资产规模为人民币6,418.81亿元(2019年12月31日: 人民币4,783.39亿元)。截至2020年6月30日止六个月期间, 本集团从该等产品获得的利益主要包括手续费及佣金净收入计人民币6.29亿元(截至2019年6月30日止六个月期间: 人民币4.83亿元)。

##### 本集团持有投资的其他未纳入合并范围的结构化主体

为了更好地运用资金获取收益, 本集团投资于部分其他机构发行或管理的未纳入合并范围的结构化主体, 相关损益列示在投资损益以及利息收入中。这些未合并结构化主体主要为本集团投资的资产管理产品、基金产品、信托计划及资产支持证券。于2020年6月30日, 本集团持有以上未纳入合并范围的结构化主体的账面价值和由此产生的最大风险敞口为人民币809.38亿元(2019年12月31日: 人民币735.21亿元), 分别在本集团资产负债表的以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产、以摊余成本计量的债权投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资分类中列示。上述本集团持有投资的未纳入合并范围的结构化主体的总体规模, 无公开可获得的市场资料。

## 九 或有事项及承诺

### 1. 法律诉讼及其他

本行及子公司在正常业务过程中因若干法律诉讼事项作为被告人。于2020年6月30日, 根据法庭判决或者法律顾问的意见, 本集团已作出的准备为人民币44.61亿元(2019年12月31日: 人民币44.90亿元), 并在附注五、21预计负债中进行了披露。本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。

于2016年9月28日, 本行及纽约分行共同与美国纽约联邦储备银行签署一项禁止令。于2016年11月4日, 本行及纽约分行共同与美国纽约金融服务局签署一项同意令, 并向美国纽约金融服务局支付罚金。于2016年12月31日, 上述支付的罚金已反映在本集团的2016年度财务报表中。

本行及纽约分行正在积极回应上述两项指令下的相关要求, 相关美国监管机构是否会采取进一步的监管行动, 是基于执行该等指令下相关要求后的监管结论, 本集团认为目前无法估计, 于2020年6月30日, 未予计提预计负债。

## 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 九 或有事项及承诺(续)

#### 2. 资本支出承诺

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
已签订合同但未拨付	<b>2,586</b>	2,606

此外，于2020年6月30日，本集团无对被投资单位的股权投资承诺。(2019年12月31日：无)。

#### 3. 贷款承诺和财务担保合同

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
贷款承诺		
其中：原始期限在1年以下	<b>200,611</b>	149,602
原始期限在1年以上(含1年)	<b>987,888</b>	907,194
小计	<b>1,188,499</b>	1,056,796
银行承兑汇票	<b>505,320</b>	339,829
信用卡承诺	<b>682,896</b>	646,134
开出保函及担保	<b>225,092</b>	216,229
开出信用证	<b>171,533</b>	151,040
合计	<b>2,773,340</b>	2,410,028

贷款承诺和财务担保合同包括对客户提供的信用卡授信额度和一般信用额度，该一般信用额度可以通过贷款或开出信用证、开出保函及担保或银行承兑汇票等形式实现。

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 九 或有事项及承诺(续)

### 4. 担保物

#### (1) 作为担保物的资产

被用作卖出回购质押物的资产账面价值如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
债券	34,598	55,738
票据	30	1,978
合计	34,628	57,716

于2020年6月30日，本集团卖出回购金融资产款(附注五、17)回购协议均在协议生效起12个月内到期。

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

此外，本集团部分债券投资及存放同业款项按监管要求用作衍生或向中央银行借款等交易的抵质押物。于2020年6月30日，本集团上述抵质押物账面价值为人民币8,391.16亿元(2019年12月31日：人民币8,631.90亿元)。

#### (2) 收到的担保物

本集团在相关证券借贷业务和买入返售(附注五、5)业务中接受了债券和票据作为抵质押物。于2020年6月30日和2019年12月31日，本集团无可以出售或再次向外抵押的抵质押物。

### 5. 国债兑付承诺

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

于2020年6月30日，本集团具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币678.56亿元(2019年12月31日：人民币757.95亿元)。上述国债的原始期限为三至五年不等。管理层认为在该等国债到期日前，本集团所需兑付的国债金额并不重大。

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

### 6. 证券承销承诺

于2020年6月30日和2019年12月31日，本集团均无未履行的证券承销承诺。



# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 九 或有事项及承诺(续)

### 7. 经营性租赁承诺

于2020年6月30日，本集团采用新租赁准则且符合短期租赁或低价值租赁豁免条件的经营性租赁合同、已签订尚未开始执行的租赁合同需缴付的最低租金为人民币1.65亿元(2019年12月31日：人民币0.97亿元)。

## 十 金融资产的转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转移给第三方或者特殊目的主体，这些金融资产转移若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转移资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转移不符合终止确认的条件，本集团继续确认上述资产。

### 信贷资产证券化

在日常交易中，本集团将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。本集团会按照风险和报酬的保留程度及是否放弃了控制，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

于2020年6月30日，未到期的已转让信贷资产减值前账面原值为人民币887.83亿元(2019年12月31日：人民币670.16亿元)。其中，对于不良信贷资产转让账面原值为人民币152.71亿元(2019年12月31日：人民币118.55亿元)，本集团认为符合完全终止确认条件。对于信贷资产转让账面原值为人民币735.12亿元(2019年12月31日：人民币551.61亿元)，本集团继续涉入了该转让的信贷资产。于2020年6月30日，本集团继续确认的资产价值为人民币115.71亿元(2019年12月31日：人民币69.23亿元)，并已划分为发放贷款和垫款。同时本集团由于该事项确认了相同金额的继续涉入资产和继续涉入负债。

### 不良贷款转让

截至2020年6月30日止六个月期间，本集团通过向第三方转让或发行资产证券化产品的方式共处置不良贷款账面余额人民币134.86亿元(截至2019年6月30日止六个月期间：人民币213.38亿元)。本集团认为转让的不良贷款可以完全终止确认。

### 卖断式卖出回购交易

在卖出回购交易中，作为抵押品而转移的金融资产未终止确认。于2020年6月30日，相关担保物权利已转移给交易对手的卖断式交易所对应的债券投资金额为人民币28.36亿元(2019年12月31日：人民币29.55亿元)，已包括在附注九、4担保物的披露中。

### 证券借出交易

于证券借出交易中，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。于2020年6月30日，本集团在证券借出交易中转移资产的账面价值为人民币262.65亿元(2019年12月31日：人民币123.68亿元)。

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理

### 1. 概述

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

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

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

### 2. 风险管理框架

本集团董事会负责制定本集团总体风险偏好，审议和批准本集团风险管理的目标和战略。

风险管理框架包括：本集团高级管理层负有整体管理责任，负责风险管理的各个方面，包括实施风险管理策略、措施和信贷政策，批准风险管理的内部制度、措施和程序，设立风险管理部等相关部门来管理集团的主要风险。

### 3. 信用风险

#### 3.1 信用风险管理

信用风险是指因债务人或交易对手违约而造成损失的风险。操作失误导致本集团作出未获授权或不恰当的发放贷款和垫款、资金承诺或投资，也会产生信用风险。本集团面临的信用风险，主要源于本集团的发放贷款和垫款、资金运营业务以及表外信用风险敞口。

本集团信用风险管理组织体系主要由董事会及其下设风险管理委员会、高级管理层及其下设风险管理委员会、贷款审查委员会、资产处置委员会以及风险管理部、信用管理部、信用审批部和各前台客户部门等构成，实施集中统一管理和分级授权。

本集团对包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理，通过严格规范信贷操作流程，强化贷前调查、评级授信、审查审批、放款审核和贷后监控全流程管理，提高押品风险缓释效果，加快不良贷款清收处置，推进信贷管理系统升级改造等手段全面提升本集团的信用风险管理水平。

当本集团执行了所有必要的程序后仍认为无法合理预期可收回金融资产的整体或一部分时，则将其进行核销。表明无法合理预期可收回款项的迹象包括：(1)强制执行已终止，以及(2)本集团的收回方法是没收并处置担保品，但仍预期担保品的价值无法覆盖全部本息。

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 3. 信用风险(续)

#### 3.1 信用风险管理(续)

本集团有可能核销仍然处于强制执行中的金融资产。截至2020年6月30日止六个月期间，本集团已核销资产对应的未结清的合同金额为人民币220.13亿元(截至2019年6月30日止六个月期间：人民币235.95亿元)。本集团仍然力图全额收回其合法享有的债权，但由于无法合理预期全额收回，因此进行核销。

2020年上半年，本集团持续完善全面风险管理体系，提高风险管理的有效性。加强重点领域信用风险管理和资产质量管控，统筹疫情防控和不良贷款清收处置，加大不良贷款处置力度，保持资产质量稳定。

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

#### 3.2 预期信用损失计量

本集团运用“预期信用损失模型”计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同的减值准备。

本集团进行金融资产预期信用损失减值测试的方法包括风险参数模型法和现金流折现模型法。个人客户信用类资产，以及划分为阶段一和阶段二的法人客户信用类资产，适用风险参数模型法；划分为阶段三的法人客户信用类资产，适用现金流折现模型法。

本集团结合前瞻性信息进行预期信用损失评估，预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况(例如，客户违约的可能性及相应损失)。本集团根据会计准则的要求在预期信用风险的计量中使用了判断、假设和估计，包括：

- 类似信用风险组合划分
- 预期信用损失计量的参数
- 信用风险显著增加的判断标准和违约定义
- 已发生信用减值资产的定义
- 前瞻性计量
- 阶段三法人客户信用类资产的未来现金流预测

## 十一 金融风险管理(续)

### 3. 信用风险(续)

#### 3.2 预期信用损失计量(续)

##### (1) 类似信用风险组合划分

按照组合方式计提预期信用损失准备时，本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类。根据债务人性质区分法人客户和个人客户。在进行法人客户分组时，本集团考虑了借款人类型、行业类别、借款用途、担保品类型等信息；在进行个人客户分组时，本集团考虑了借款用途、担保品类型等信息，确保其信用风险分组划分的可靠性。

##### (2) 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团以当前风险管理所使用的内部评级体系为基础，根据新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据(如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等)的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指借款人在未来12个月或在整个剩余存续期发生违约的可能性；
- 违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额；
- 违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比。

##### (3) 信用风险显著增加的判断标准和违约定义

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团进行金融资产的损失阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。违约是指未按合同约定偿付债务，或其他违反债务合同且对正常偿还债务产生重大影响的行为。

## 十一 金融风险管理(续)

### 3. 信用风险(续)

#### 3.2 预期信用损失计量(续)

##### (3) 信用风险显著增加的判断标准和违约定义(续)

本集团通过设置定量、定性标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加，判断标准主要为债务人违约概率的变化、信用风险分类的变化以及其他表明信用风险显著增加的情况，具体包括：信用类资产自初始确认后，风险分类由正常类变化为关注类；违约概率上升超过一定幅度，并根据初始确认时违约概率不同制定差异化标准，如初始确认违约概率较低(例如，低于3%)，当违约概率级别下降至少6个级别时，视为信用风险显著上升。在判断金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团根据会计准则要求将逾期超过30天作为信用风险显著增加的上限指标。

如果在报告日金融工具被确定为具有较低信用风险，本集团假设该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。本集团将内部评级与全球公认的低信用风险定义(例如外部“投资等级”评级)相一致的金融工具，确定为具有较低信用风险。

##### (4) 已发生信用减值资产的定义

在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他债务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的债券逾期超过90天。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外,金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 3. 信用风险(续)

#### 3.2 预期信用损失计量(续)

##### (5) 前瞻性计量

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析,识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标,如国内生产总值(GDP)、消费者物价指数(CPI)、工业增加值等。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响,对不同的业务类型有所不同。本集团综合考虑内外部数据、专家预测以及统计分析确定这些经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系。本集团至少每年对这些经济指标进行评估预测,并提供未来的最佳估计,并定期检测评估结果。考虑到新冠肺炎疫情对宏观经济的冲击,本集团于本报告期内进行更新。其中,目前基准情景下使用的核心经济预测指标国内生产总值(GDP)与国内相关研究机构的预测数据基本一致。

本集团结合统计分析及专家判断结果来确定多种情景下的经济预测及其权重。基准情景的权重高于其他情景权重之和。本集团以加权的12个月预期信用损失(阶段一)或加权的整个存续期预期信用损失(阶段二及阶段三)计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

##### (6) 阶段三法人客户信用类资产的未来现金流预测

本集团对阶段三法人客户信用类资产使用现金流折现模型法(“DCF”法)计量预期信用损失。DCF测试法基于对未来现金流入的定期预测,估计损失准备金额。本集团在测试时点预计与该笔资产相关的、不同情景下的未来各期现金流入,使用概率加权后获取未来现金流的加权平均值,并按照一定的折现率折现后加总,获得资产未来现金流入的现值。

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 3. 信用风险(续)

#### 3.3 最大信用风险敞口信息

##### 不考虑任何所持抵质押物或其他信用增级措施的最大信用风险敞口信息

在不考虑任何可利用的抵质押物或其他信用增级措施时，最大信用风险敞口信息反映了各报告期末信用风险敞口的最坏情况。本集团信用风险敞口主要来源于信贷业务以及资金业务。此外，表外项目如贷款承诺、信用卡承诺、银行承兑汇票、开出保函及担保及信用证等也包含信用风险。

于资产负债表日，最大信用风险敞口的信息如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
存放中央银行款项	2,289,084	2,606,967
存放同业及其他金融机构款项	449,156	235,742
拆出资金	525,012	523,183
衍生金融资产	20,427	24,944
买入返售金融资产	650,799	708,551
发放贷款和垫款	13,956,264	12,819,610
金融投资		
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	752,869	693,758
以摊余成本计量的债权投资	5,170,218	4,946,741
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资	1,808,684	1,671,746
其他金融资产	137,293	81,809
表内项目合计	25,759,806	24,313,051
表外项目		
贷款承诺和财务担保合同	2,740,753	2,384,815
合计	28,500,559	26,697,866

## 十一 金融风险管理(续)

### 3. 信用风险(续)

#### 3.3 最大信用风险敞口信息(续)

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

担保物主要包括以下几种类型：

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

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



# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 3. 信用风险(续)

#### 3.4 发放贷款和垫款(i)

(1) 发放贷款和垫款按地区分布情况如下：

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
对公贷款和垫款				
总行	274,691	3.2	318,970	4.0
长江三角洲	1,934,553	22.3	1,710,643	21.6
珠江三角洲	1,098,686	12.7	960,384	12.1
环渤海地区	1,290,123	14.9	1,198,828	15.2
中部地区	1,241,828	14.3	1,125,021	14.2
西部地区	2,040,723	23.6	1,886,512	23.8
东北地区	338,684	3.9	316,802	4.0
境外及其他	440,706	5.1	404,759	5.1
小计	8,659,994	100.0	7,921,919	100.0
个人贷款和垫款				
总行	48	-	55	-
长江三角洲	1,383,371	23.7	1,286,246	23.8
珠江三角洲	1,257,401	21.5	1,176,564	21.8
环渤海地区	855,986	14.6	802,153	14.8
中部地区	939,171	16.1	857,033	15.9
西部地区	1,195,302	20.4	1,083,958	20.0
东北地区	199,092	3.4	186,464	3.4
境外及其他	20,432	0.3	15,154	0.3
小计	5,850,803	100.0	5,407,627	100.0
发放贷款和垫款总额	14,510,797		13,329,546	

(i) 下述发放贷款和垫款的信息披露不包括发放贷款和垫款应计利息。

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外,金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 3. 信用风险(续)

#### 3.4 发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款和垫款按行业分布情况如下:

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
对公贷款和垫款				
交通运输、仓储和邮政业	1,797,067	20.8	1,689,787	21.3
制造业	1,470,499	17.0	1,291,327	16.3
租赁和商务服务业	1,177,854	13.6	1,047,843	13.2
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	911,409	10.5	900,036	11.4
房地产业	791,152	9.1	704,973	8.9
金融业	618,384	7.1	623,570	7.9
水利、环境和公共设施管理业	584,353	6.7	517,448	6.5
批发和零售业	466,427	5.5	386,064	4.9
建筑业	271,308	3.1	233,961	2.9
采矿业	209,574	2.4	212,201	2.7
其他行业	361,967	4.2	314,709	4.0
小计	8,659,994	100.0	7,921,919	100.0
个人贷款和垫款				
个人住房	4,422,600	75.6	4,163,293	77.0
个人生产经营	346,931	5.9	264,980	4.9
个人消费	182,174	3.1	181,234	3.3
信用卡透支	485,416	8.3	475,001	8.8
其他	413,682	7.1	323,119	6.0
小计	5,850,803	100.0	5,407,627	100.0
发放贷款和垫款总额	14,510,797		13,329,546	

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 3. 信用风险(续)

#### 3.4 发放贷款和垫款(续)

(3) 发放贷款和垫款总额按合同约定期限及担保方式分布情况如下：

	2020年6月30日			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
信用贷款	1,637,525	845,135	1,554,899	4,037,559
保证贷款	604,557	387,382	588,119	1,580,058
抵押贷款	1,021,371	479,900	5,142,790	6,644,061
质押贷款	646,304	103,783	1,499,032	2,249,119
合计	3,909,757	1,816,200	8,784,840	14,510,797

	2019年12月31日			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
信用贷款	1,274,211	765,757	1,403,329	3,443,297
保证贷款	692,480	430,558	733,377	1,856,415
抵押贷款	861,640	418,293	4,618,803	5,898,736
质押贷款	657,142	102,480	1,371,476	2,131,098
合计	3,485,473	1,717,088	8,126,985	13,329,546

(4) 逾期贷款

	2020年6月30日					合计
	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	
信用贷款	5,876	4,150	11,123	4,182	1,760	27,091
保证贷款	7,489	1,664	12,684	11,123	3,313	36,273
抵押贷款	31,628	19,262	33,611	24,344	7,620	116,465
质押贷款	1,519	1,142	4,077	5,029	1,598	13,365
合计	46,512	26,218	61,495	44,678	14,291	193,194

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 3. 信用风险(续)

#### 3.4 发放贷款和垫款(续)

##### (4) 逾期贷款(续)

	2019年12月31日					合计
	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	
信用贷款	5,326	3,416	7,957	4,206	1,287	22,192
保证贷款	13,441	3,554	13,259	10,899	3,090	44,243
抵押贷款	28,893	14,514	25,747	25,865	8,396	103,415
质押贷款	1,733	241	2,687	6,817	1,665	13,143
合计	49,393	21,725	49,650	47,787	14,438	182,993

任何一期本金或利息逾期1天，整笔贷款将归类为逾期贷款。

##### (5) 发放贷款和垫款的信用质量

于2020年6月30日和2019年12月31日，发放贷款和垫款按阶段划分的列示信息，请参见附注五、6发放贷款和垫款。

##### (6) 合同现金流量的修改

本集团与交易对手方修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化，这类合同修改包括贷款展期、修改还款计划，以及变更结息方式。当合同修改并未造成实质性变化且不会导致终止确认原有资产时，本集团在报告日评估修改后资产的违约风险时，仍与原合同条款下初始确认时的违约风险进行对比，重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算该金融资产的账面余额，将根据重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的原实际利率折现的现值确定。

本集团对合同现金流量修改后资产的后续情况实施监控，经过本集团判断，合同修改后资产信用风险已得到显著改善，相关资产将从第三阶段或第二阶段转移至第一阶段，同时损失准备的计算基础由整个存续期预期信用损失转为12个月预期信用损失。

为了实现最大程度的收款，本集团有时会与财务状况恶化或无法如期还款的借款人重新商定合同条款。这类合同修改包括贷款展期、免付款期，以及提供还款宽限期。基于管理层判断客户很可能继续还款的指标，本集团制定了贷款的具体重组政策和操作实务，且对该政策持续进行复核。对贷款进行重组的情况在中长期贷款管理中最常见。重组贷款应当经过至少6个月的观察期，并达到对应阶段分类标准后才能回调。考虑到借款人的财务困难与借款人达成协议或者依据法院的裁定而做出了让步，于2020年6月30日，本集团重组贷款和垫款余额为人民币541.36亿元(2019年12月31日：人民币572.66亿元)。

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 3. 信用风险(续)

#### 3.4 发放贷款和垫款(续)

##### (6) 合同现金流量的修改(续)

截至2020年6月30日止六个月期间，本集团将部分贷款进行了债转股，确认了公允价值为人民币11.62亿元的股权(截至2019年6月30日止六个月期间：人民币17.37亿元)。在上述债转股业务中，本集团确认的债转股损失不重大。

##### (7) 本期因处置担保物或其他信用增级对应资产而取得的资产

该等资产已作为抵债资产在本集团以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产(附注五、7.1)及其他资产(附注五、11)中反映。

#### 3.5 信贷承诺

信贷承诺信用风险加权金额体现了与信贷承诺相关的信用风险，其计算参照银保监会颁布并于2013年1月1日生效的《商业银行资本管理办法(试行)》的要求进行，金额大小取决于交易对手的信用程度及各项合同的到期期限等因素。于2020年6月30日和2019年12月31日，信贷承诺相关的信用风险加权金额按内部评级法计量。

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
信贷承诺的信用风险加权金额	1,206,360	1,063,652

#### 3.6 债务工具

##### 债务工具的信用质量

- (1) 以摊余成本计量的债权投资和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资的预期信用损失减值阶段分析，分别于附注五、7.2及7.3中披露。
- (2) 债务工具按照信用评级进行分类：

本集团采用信用评级方法监控持有的债券组合信用风险状况。根据资产的质量状况对资产风险特征进行信用风险等级划分，本集团将纳入预期信用损失计量的金融资产的信用风险等级区分为“低”(风险状况良好)、“中”(风险程度增加)、“高”(风险程度严重)，该信用风险等级为本集团内部信用风险管理目的所使用。“低”指资产质量良好，没有足够理由怀疑资产预期会发生未按合同约定偿付债务、或其他违反债务合同且对正常偿还债务产生重大影响的行为；“中”指存在可能对正常偿还债务较明显不利影响的因素，但尚未出现对正常偿还债务产生重大影响的行为，“高”指出现未按合同约定偿付债务，或其他违反债务合同且对正常偿还债务产生重大影响的行为。

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外,金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 3. 信用风险(续)

#### 3.6 债务工具(续)

##### 债务工具的信用质量(续)

(2) 债务工具按照信用评级进行分类:(续)

于资产负债表日以摊余成本计量的债权投资和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资账面价值按投资评级分布如下:

信用等级	2020年06月30日			合计
	低	中	高	
债券—按发行方划分:				
政府债券	3,849,591	—	—	3,849,591
公共实体及准政府债券	1,515,717	—	—	1,515,717
金融机构债券	849,682	—	—	849,682
公司债券(ii)	322,184	—	70	322,254
财政部特别国债	95,172	—	—	95,172
应收财政部款项	312,165	—	—	312,165
其他	33,090	1,070	161	34,321
合计	6,977,601	1,070	231	6,978,902

信用等级	2019年12月31日			合计
	低	中	高	
债券—按发行方划分:				
政府债券	3,540,555	—	—	3,540,555
公共实体及准政府债券	1,562,706	—	—	1,562,706
金融机构债券	784,479	—	—	784,479
公司债券(ii)	294,375	—	221	294,596
财政部特别国债	94,127	—	—	94,127
应收财政部款项	307,723	—	—	307,723
其他	32,983	1,164	154	34,301
合计	6,616,948	1,164	375	6,618,487

(i) 上述信用评级信息按照本集团内部评级披露,上述信用等级披露表格中不包含以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产。

(ii) 于2020年6月30日,本集团及本行包含在公司债券中的计人民币186.38亿元的超级短期融资券(2019年12月31日:人民币158.34亿元),基于发行人评级信息分析上述信用风险。

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 3. 信用风险(续)

#### 3.7 衍生金融工具

交易对手信用风险加权金额体现了与衍生交易相关的交易对手的信用风险，其计算参照银保监会颁布并于2013年1月1日生效的《商业银行资本管理办法(试行)》及于2019年1月1日生效的《衍生工具交易对手违约风险资产计量规则》的要求进行，金额大小取决于交易对手的信用程度及各项合同的到期期限等因素。于2020年6月30日和2019年12月31日，衍生交易相关的交易对手信用风险加权金额按内部评级法计量，见附注十一、8资本管理。

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
交易对手违约风险加权资产	71,702	79,547
信用估值调整风险加权资产	7,737	10,939
交易对手的信用风险加权金额	79,439	90,486

### 4. 流动性风险

流动性风险是在负债到期时缺乏资金还款的风险。资产和负债的现金流或期限的不匹配，均可能产生上述风险。

本集团的资产负债管理部通过下列方法对流动性风险进行管理：

- 优化资产负债结构；
- 保持稳定的存款基础；
- 预测未来现金流量和评估流动资产水平；
- 保持高效的内部资金划拨机制；
- 定期执行压力测试。

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外,金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 4. 流动性风险(续)

#### 4.1 流动性分析

##### (1) 到期日分析

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

项目	2020年6月30日								合计
	已逾期	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	无期限	
金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	63,780	10,128	4,764	15,411	-	-	2,278,033	2,372,116
存放同业及其他金融机构款项	-	91,608	36,587	62,527	245,342	13,092	-	-	449,156
拆出资金	15	-	188,921	105,116	157,036	68,352	5,572	-	525,012
衍生金融资产	-	-	2,634	3,048	12,787	1,819	139	-	20,427
买入返售金融资产	3,872	-	532,707	69,219	45,001	-	-	-	650,799
发放贷款和垫款	20,020	-	510,879	678,846	3,142,895	2,724,992	6,878,632	-	13,956,264
以公允价值计量且其变动 计入损益的金融资产	-	11,656	126,540	136,806	226,613	109,701	120,907	132,856	865,079
以摊余成本计量的债权投资	-	-	61,163	131,298	478,160	2,581,692	1,917,905	-	5,170,218
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的其他债权 和其他权益工具投资	-	-	47,187	86,682	477,598	836,260	360,957	3,849	1,812,533
其他金融资产	3,353	120,587	3,981	1,047	2,204	215	75	5,831	137,293
<b>金融资产总额</b>	<b>27,260</b>	<b>287,631</b>	<b>1,520,727</b>	<b>1,279,353</b>	<b>4,803,047</b>	<b>6,336,123</b>	<b>9,284,187</b>	<b>2,420,569</b>	<b>25,958,897</b>
金融负债									
向中央银行借款	-	(30)	(113,361)	(149,043)	(373,309)	-	-	-	(635,743)
同业及其他金融机构存放款项	-	(937,894)	(32,309)	(81,296)	(49,006)	(184,702)	-	-	(1,285,207)
拆入资金	-	-	(119,501)	(125,937)	(88,373)	(4,037)	(6,620)	-	(344,468)
以公允价值计量且其变动 计入损益的金融负债	-	(15,338)	(27,419)	-	-	-	-	-	(42,757)
衍生金融负债	-	-	(7,746)	(5,427)	(13,281)	(4,876)	(1,564)	-	(32,894)
卖出回购金融资产款	-	-	(10,738)	(13,012)	(7,270)	-	-	-	(31,020)
吸收存款	-	(11,858,829)	(571,870)	(1,041,111)	(3,410,253)	(3,481,034)	(1)	-	(20,363,098)
已发行债务证券	-	-	(83,303)	(249,771)	(371,139)	(84,133)	(349,581)	-	(1,137,927)
其他金融负债	-	(194,638)	(4,007)	(1,924)	(9,207)	(29,026)	(58,696)	(3,201)	(300,699)
<b>金融负债总额</b>	<b>-</b>	<b>(13,006,729)</b>	<b>(970,254)</b>	<b>(1,667,521)</b>	<b>(4,321,838)</b>	<b>(3,787,808)</b>	<b>(416,462)</b>	<b>(3,201)</b>	<b>(24,173,813)</b>
<b>净头寸</b>	<b>27,260</b>	<b>(12,719,098)</b>	<b>550,473</b>	<b>(388,168)</b>	<b>481,209</b>	<b>2,548,315</b>	<b>8,867,725</b>	<b>2,417,368</b>	<b>1,785,084</b>



# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 4. 流动性风险(续)

#### 4.1 流动性分析(续)

##### (1) 到期日分析(续)

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

项目	2019年12月31日								合计
	已逾期	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	无期限	
金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	486,535	9,125	6,831	14,476	-	-	2,182,928	2,699,895
存放同业及其他金融机构款项	-	90,556	33,022	20,772	90,234	1,158	-	-	235,742
拆出资金	14	-	207,602	155,974	135,902	22,298	1,393	-	523,183
衍生金融资产	-	-	2,703	4,508	17,107	572	54	-	24,944
买入返售金融资产	3,872	-	681,579	22,323	777	-	-	-	708,551
发放贷款和垫款	18,973	-	558,669	623,929	2,673,083	2,572,187	6,372,769	-	12,819,610
以公允价值计量且其变动									
计入损益的金融资产	-	10,066	39,013	148,812	264,557	104,287	123,340	111,286	801,361
以摊余成本计量的债权投资	-	-	57,686	118,976	473,032	2,623,065	1,673,982	-	4,946,741
以公允价值计量且其变动									
计入其他综合收益的其他债权									
和其他权益工具投资	-	-	57,974	93,069	409,965	805,881	304,857	3,082	1,674,828
其他金融资产	3,030	71,148	1,371	1,449	2,028	221	1	2,561	81,809
金融资产总额	25,889	658,305	1,648,744	1,196,643	4,081,161	6,129,669	8,476,396	2,299,857	24,516,664
金融负债									
向中央银行借款	-	(30)	(14,626)	(36)	(593,394)	(450)	-	-	(608,536)
同业及其他金融机构存放款项	-	(904,887)	(82,729)	(228,049)	(194,638)	(93,346)	(260)	-	(1,503,909)
拆入资金	-	-	(129,237)	(112,198)	(72,581)	(4,058)	(7,289)	-	(325,363)
以公允价值计量且其变动计入损益									
的金融负债	-	(14,147)	(6,681)	-	(3,505)	-	-	-	(24,333)
衍生金融负债	-	-	(6,161)	(8,296)	(12,793)	(1,799)	(499)	-	(29,548)
卖出回购金融资产款	-	-	(22,800)	(18,671)	(11,726)	-	-	-	(53,197)
吸收存款	-	(11,268,019)	(675,622)	(1,336,503)	(2,658,324)	(2,898,060)	(12,627)	-	(18,849,155)
已发行债务证券	-	-	(66,682)	(181,008)	(493,388)	(56,452)	(310,682)	-	(1,108,212)
其他金融负债	-	(159,787)	(76,761)	(2,011)	(4,472)	(8,823)	(721)	(2,705)	(255,280)
金融负债总额	-	(12,346,870)	(1,081,299)	(1,886,772)	(4,044,821)	(3,062,988)	(332,078)	(2,705)	(22,757,533)
净头寸	25,889	(11,688,565)	567,445	(690,129)	36,340	3,066,681	8,144,318	2,297,152	1,759,131

##### (2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流

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

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外,金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 4. 流动性风险(续)

#### 4.1 流动性分析(续)

##### (2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限列示了非衍生金融资产和负债的现金流。表中披露的金额是未经折现的合同现金流：

项目	2020年6月30日								合计
	已逾期	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	无期限	
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	63,780	10,128	4,764	15,411	-	-	2,278,033	2,372,116
存放同业及其他金融机构款项	-	91,608	36,606	62,721	248,898	14,629	-	-	454,462
拆出资金	15	-	190,259	106,733	162,368	71,959	5,791	-	537,125
买入返售金融资产	3,872	-	566,040	69,365	45,497	-	-	-	684,774
发放贷款和垫款	88,781	-	582,550	812,088	3,711,889	4,407,134	10,284,499	-	19,886,941
以公允价值计量且其变动									
计入损益的金融资产	-	11,656	126,956	139,121	235,320	133,417	137,955	132,856	917,281
以摊余成本计量的债权投资	-	-	79,870	160,342	586,716	2,993,596	2,393,028	-	6,213,552
以公允价值计量且其变动									
计入其他综合收益的其他									
债权和其他权益工具投资	-	-	50,889	95,457	507,034	913,762	406,163	3,849	1,977,154
其他金融资产	-	120,587	3,981	1,047	2,204	215	75	5,831	133,940
<b>非衍生金融资产总额</b>	<b>92,668</b>	<b>287,631</b>	<b>1,647,279</b>	<b>1,451,638</b>	<b>5,515,337</b>	<b>8,534,712</b>	<b>13,227,511</b>	<b>2,420,569</b>	<b>33,177,345</b>
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	(30)	(113,586)	(149,949)	(378,773)	-	-	-	(642,338)
同业及其他金融机构存放款项	-	(937,894)	(32,344)	(81,863)	(51,224)	(203,592)	-	-	(1,306,917)
拆入资金	-	-	(119,574)	(126,351)	(89,220)	(5,184)	(6,576)	-	(346,905)
以公允价值计量且其变动									
计入损益的金融负债	-	(15,338)	(27,432)	-	-	-	-	-	(42,770)
卖出回购金融资产款	-	-	(10,741)	(13,049)	(7,289)	-	-	-	(31,079)
吸收存款	-	(11,858,922)	(573,047)	(1,045,295)	(3,463,414)	(3,751,833)	(1)	-	(20,692,512)
已发行债务证券	-	-	(83,413)	(250,816)	(392,564)	(147,735)	(403,388)	-	(1,277,916)
其他金融负债	-	(194,543)	(3,455)	(1,927)	(9,260)	(29,522)	(58,901)	(3,201)	(300,809)
<b>非衍生金融负债总额</b>	<b>-</b>	<b>(13,006,727)</b>	<b>(963,592)</b>	<b>(1,669,250)</b>	<b>(4,391,744)</b>	<b>(4,137,866)</b>	<b>(468,866)</b>	<b>(3,201)</b>	<b>(24,641,246)</b>
<b>净头寸</b>	<b>92,668</b>	<b>(12,719,096)</b>	<b>683,687</b>	<b>(217,612)</b>	<b>1,123,593</b>	<b>4,396,846</b>	<b>12,758,645</b>	<b>2,417,368</b>	<b>8,536,099</b>

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 4. 流动性风险(续)

#### 4.1 流动性分析(续)

##### (2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限列示了非衍生金融资产和负债的现金流。表中披露的金额是未经折现的合同现金流(续):

项目	2019年12月31日								合计
	已逾期	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	无期限	
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	486,535	9,125	6,831	14,476	-	-	2,182,928	2,699,895
存放同业及其他金融机构款项	-	90,556	33,047	20,884	91,763	1,158	-	-	237,408
拆出资金	14	-	208,566	157,415	136,766	22,413	1,451	-	526,625
买入返售金融资产	3,872	-	683,342	22,448	789	-	-	-	710,451
发放贷款和垫款	88,732	-	631,700	748,273	3,215,778	4,256,241	9,640,739	-	18,581,463
以公允价值计量且其变动									
计入损益的金融资产	-	10,066	39,068	150,739	273,575	127,220	140,773	116,474	857,915
以摊余成本计量的债权投资	-	-	71,325	142,840	586,483	3,014,522	1,977,753	-	5,792,923
以公允价值计量且其变动									
计入其他综合收益的其他	-	-	60,246	98,418	443,923	881,095	339,239	2,050	1,824,971
债权和其他权益工具投资	-	-	60,246	98,418	443,923	881,095	339,239	2,050	1,824,971
其他金融资产	-	71,148	1,371	1,449	2,028	221	1	2,561	78,779
<b>非衍生金融资产总额</b>	<b>92,618</b>	<b>658,305</b>	<b>1,737,790</b>	<b>1,349,297</b>	<b>4,765,581</b>	<b>8,302,870</b>	<b>12,099,956</b>	<b>2,304,013</b>	<b>31,310,430</b>
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	(30)	(14,655)	(54)	(606,271)	(450)	-	-	(621,460)
同业及其他金融机构存放款项	-	(904,885)	(82,724)	(229,529)	(199,427)	(97,725)	(260)	-	(1,514,550)
拆入资金	-	-	(129,391)	(112,804)	(72,530)	(5,506)	(8,194)	-	(328,425)
以公允价值计量且其变动									
计入损益的金融负债	-	(14,147)	(6,691)	-	(3,540)	-	-	-	(24,378)
卖出回购金融资产款	-	-	(22,813)	(18,722)	(11,878)	-	-	-	(53,413)
吸收存款	-	(11,268,210)	(677,446)	(1,341,855)	(2,694,078)	(3,107,445)	(15,256)	-	(19,104,290)
已发行债务证券	-	-	(67,271)	(186,093)	(516,177)	(115,060)	(365,107)	-	(1,249,708)
其他金融负债	-	(159,673)	(76,762)	(2,014)	(4,530)	(9,363)	(944)	(2,705)	(255,991)
<b>非衍生金融负债总额</b>	<b>-</b>	<b>(12,346,945)</b>	<b>(1,077,753)</b>	<b>(1,891,071)</b>	<b>(4,108,431)</b>	<b>(3,335,549)</b>	<b>(389,761)</b>	<b>(2,705)</b>	<b>(23,152,215)</b>
<b>净头寸</b>	<b>92,618</b>	<b>(11,688,640)</b>	<b>660,037</b>	<b>(541,774)</b>	<b>657,150</b>	<b>4,967,321</b>	<b>11,710,195</b>	<b>2,301,308</b>	<b>8,158,215</b>

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外,金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 4. 流动性风险(续)

#### 4.2 衍生金融工具流动性分析

##### (1) 按照净额结算的衍生金融工具

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

	2020年6月30日					合计
	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	
按照净额结算的 衍生金融工具	(15)	(30)	(90)	(2,971)	(1,418)	(4,524)

	2019年12月31日					合计
	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	
按照净额结算的 衍生金融工具	-	(5)	9	(852)	(427)	(1,275)

##### (2) 按照总额结算的衍生金融工具

下表按于各资产负债表日至合同到期日的剩余期限,列示了本集团以总额结算的衍生金融工具的状况。表中披露的金额是未经折现的合同现金流。

	2020年6月30日					合计
	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	
按照总额结算的 衍生金融工具						
现金流入	582,613	616,409	1,686,029	49,339	-	2,934,390
现金流出	(588,080)	(619,474)	(1,689,561)	(49,532)	-	(2,946,647)
合计	(5,467)	(3,065)	(3,532)	(193)	-	(12,257)

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 4. 流动性风险(续)

#### 4.2 衍生金融工具流动性分析(续)

##### (2) 按照总额结算的衍生金融工具(续)

	2019年12月31日					合计
	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	
按照总额结算的 衍生金融工具						
现金流入	509,415	449,528	1,849,384	53,790	40	2,862,157
现金流出	(512,826)	(453,343)	(1,845,114)	(54,222)	(54)	(2,865,559)
合计	(3,411)	(3,815)	4,270	(432)	(14)	(3,402)

#### 4.3 表外项目

本集团的表外项目主要有贷款承诺、银行承兑汇票、信用卡承诺、开出保函及担保及开出信用证。下表按合同的剩余期限列示表外项目金额，财务担保合同按最早的合同到期日以名义金额列示：

	2020年6月30日			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
贷款承诺	243,296	288,277	656,926	1,188,499
银行承兑汇票	505,320	-	-	505,320
信用卡承诺	682,896	-	-	682,896
开出保函及担保	100,763	112,887	11,442	225,092
开出信用证	169,054	2,479	-	171,533
合计	1,701,329	403,643	668,368	2,773,340

	2019年12月31日			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
贷款承诺	187,064	265,518	604,214	1,056,796
银行承兑汇票	339,829	-	-	339,829
信用卡承诺	646,134	-	-	646,134
开出保函及担保	104,848	102,713	8,668	216,229
开出信用证	148,334	2,706	-	151,040
合计	1,426,209	370,937	612,882	2,410,028

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外,金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 5. 市场风险

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

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

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

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

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

#### 交易账户和银行账户划分

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

#### 交易账户市场风险管理

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

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

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

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 5. 市场风险(续)

#### 交易账户市场风险管理(续)

#### 交易账户风险价值(VaR)

		本行			
		2020年1月1日至6月30日止期间			
		期末	平均	最高	最低
利率风险		115	88	164	52
汇率风险	(1)	200	161	200	90
商品风险		87	48	87	9
总体风险价值		256	188	256	117

		本行			
		2019年1月1日至6月30日止期间			
		期末	平均	最高	最低
利率风险		78	98	116	78
汇率风险	(1)	153	118	156	62
商品风险		13	19	25	5
总体风险价值		170	145	172	98

本行计算交易账户风险价值(不含按相关规定开展结售汇业务形成的交易头寸)。本行按季进行交易账户压力测试，以债券资产、利率衍生产品、货币衍生产品和贵金属交易等主要资金业务为承压对象，设计利率风险、汇率风险和贵金属价格风险等压力情景，测算在假想压力情景下对承压对象的潜在损益影响。

(1) 黄金价格相关风险价值已体现在汇率风险中。

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 5. 市场风险(续)

#### 银行账户市场风险管理

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

#### 利率风险管理

利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。本行的银行账簿利率风险主要来源于本行银行账簿中利率敏感资产和负债的到期期限或重新定价期限的不匹配, 以及资产负债所依据的基准利率变动不一致。

央行LPR改革以来, 本行按照监管要求落实相关政策, 推进业务系统改造, 修改制式贷款合同, 完善内外部利率定价机制, 加强对分支机构的员工培训, 全面推广LPR应用, 基本实现全系统全流程贷款定价应用LPR定价方式。央行改革LPR后, 贷款基准利率与市场利率的对接更加紧密, 波动频率和幅度均将相对提升。为此, 本行加强对外部利率环境的监测和预判, 及时调整内外部定价策略, 优化资产负债产品结构和期限结构, 积极作用利率期权产品主动调整风险结构, 降低利率变动对经济价值和整体收益的不利影响。报告期内, 本行利率风险水平整体稳定, 各项限额指标均控制在监管要求和管理目标范围内。

#### 汇率风险管理

汇率风险源于经营活动中货币性资产与负债币种错配导致的与汇率变动相关的潜在损失。

本集团定期开展汇率风险敞口监测和敏感性分析, 协调发展外汇资产负债业务, 将全行汇率风险敞口控制在合理范围内。

#### 市场风险限额管理

本集团市场风险限额按照效力类型分为指令性限额和指导性限额, 包括头寸限额、止损限额、风险限额和压力测试限额。

本集团持续加强市场风险限额管理, 根据自身风险偏好, 制定相应的限额指标, 优化市场风险限额的种类, 并对限额执行情况持续监测、报告、调整和处理。



# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 5. 市场风险(续)

#### 5.1 汇率风险

本集团主要经营人民币业务，部分交易涉及美元、港币及少量其他货币。于资产负债表日，金融资产和金融负债的汇率风险敞口如下：

项目	2020年6月30日				合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	
现金及存放中央银行款项	2,305,922	53,105	1,263	11,826	2,372,116
存放同业及其他金融机构款项	379,541	49,660	2,541	17,414	449,156
拆出资金	201,730	258,173	41,669	23,440	525,012
衍生金融资产	3,214	11,706	211	5,296	20,427
买入返售金融资产	650,799	-	-	-	650,799
发放贷款和垫款	13,427,521	411,158	48,745	68,840	13,956,264
以公允价值计量且其变动 计入损益的金融资产	824,657	10,888	8,265	21,269	865,079
以摊余成本计量的债权投资	5,103,029	56,135	4,667	6,387	5,170,218
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 其他债权和其他权益 工具投资	1,555,093	219,830	4,097	33,513	1,812,533
其他金融资产	120,089	11,204	2,660	3,340	137,293
<b>金融资产总额</b>	<b>24,571,595</b>	<b>1,081,859</b>	<b>114,118</b>	<b>191,325</b>	<b>25,958,897</b>
向中央银行借款	(635,286)	-	-	(457)	(635,743)
同业及其他金融机构存放款项	(1,215,037)	(31,032)	(21,898)	(17,240)	(1,285,207)
拆入资金	(49,195)	(231,813)	(32,649)	(30,811)	(344,468)
以公允价值计量且其变动 计入损益的金融负债	(42,757)	-	-	-	(42,757)
衍生金融负债	(23,099)	(8,658)	(239)	(898)	(32,894)
卖出回购金融资产款	(4,187)	(18,883)	-	(7,950)	(31,020)
吸收存款	(19,882,086)	(420,509)	(30,539)	(29,964)	(20,363,098)
已发行债务证券	(812,359)	(257,601)	(22,226)	(45,741)	(1,137,927)
其他金融负债	(278,823)	(17,451)	(1,751)	(2,674)	(300,699)
<b>金融负债总额</b>	<b>(22,942,829)</b>	<b>(985,947)</b>	<b>(109,302)</b>	<b>(135,735)</b>	<b>(24,173,813)</b>
<b>资产负债表内敞口净额</b>	<b>1,628,766</b>	<b>95,912</b>	<b>4,816</b>	<b>55,590</b>	<b>1,785,084</b>
衍生金融工具的净名义金额	302,918	(95,326)	7,658	(22,603)	192,647
贷款承诺和财务担保合同	2,518,913	216,359	7,672	30,396	2,773,340

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 5. 市场风险(续)

#### 5.1 汇率风险(续)

本集团主要经营人民币业务，部分交易涉及美元、港币及少量其他货币。于资产负债表日，金融资产和金融负债的汇率风险敞口如下(续)：

项目	2019年12月31日				合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	
现金及存放中央银行款项	2,634,765	53,709	1,041	10,380	2,699,895
存放同业及其他金融机构款项	168,817	44,574	4,605	17,746	235,742
拆出资金	292,023	163,495	43,886	23,779	523,183
衍生金融资产	10,628	13,473	194	649	24,944
买入返售金融资产	708,551	-	-	-	708,551
发放贷款和垫款	12,348,706	348,051	51,769	71,084	12,819,610
以公允价值计量且其变动 计入损益的金融资产	777,121	10,887	10,441	2,912	801,361
以摊余成本计量的债权投资	4,870,459	61,071	7,982	7,229	4,946,741
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 其他债权和其他权益 工具投资	1,426,703	211,441	3,439	33,245	1,674,828
其他金融资产	71,130	7,601	1,336	1,742	81,809
<b>金融资产总额</b>	<b>23,308,903</b>	<b>914,302</b>	<b>124,693</b>	<b>168,766</b>	<b>24,516,664</b>
向中央银行借款	(608,086)	-	-	(450)	(608,536)
同业及其他金融机构存放款项	(1,429,626)	(35,573)	(16,058)	(22,652)	(1,503,909)
拆入资金	(48,504)	(205,326)	(52,490)	(19,043)	(325,363)
以公允价值计量且其变动 计入损益的金融负债	(20,828)	(3,505)	-	-	(24,333)
衍生金融负债	(17,558)	(11,054)	(159)	(777)	(29,548)
卖出回购金融资产款	(14,315)	(31,638)	-	(7,244)	(53,197)
吸收存款	(18,432,646)	(357,021)	(36,907)	(22,581)	(18,849,155)
已发行债务证券	(797,166)	(244,866)	(25,539)	(40,641)	(1,108,212)
其他金融负债	(242,710)	(8,318)	(1,360)	(2,892)	(255,280)
<b>金融负债总额</b>	<b>(21,611,439)</b>	<b>(897,301)</b>	<b>(132,513)</b>	<b>(116,280)</b>	<b>(22,757,533)</b>
<b>资产负债表内敞口净额</b>	<b>1,697,464</b>	<b>17,001</b>	<b>(7,820)</b>	<b>52,486</b>	<b>1,759,131</b>
衍生金融工具的净名义金额	126,517	22,665	(6,186)	(42,246)	100,750
贷款承诺和财务担保合同	2,141,071	230,196	5,450	33,311	2,410,028

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 5. 市场风险(续)

#### 5.1 汇率风险(续)

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

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	税前利润	其他综合收益	税前利润	其他综合收益
升值5%	(485)	(466)	(938)	(298)
贬值5%	485	466	938	298

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

#### 5.2 利率风险

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的合同到期日或重新定价日的不匹配，以及资产负债所依据的基准利率变动不一致。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币计价。中国人民银行对人民币存款基准利率做出了规定，自2015年12月24日起，中国人民银行对商业银行不再设置存款利率浮动上限。自2019年8月16日起，中国人民银行以贷款市场报价利率(LPR)取代“贷款基准利率”，作为新发放贷款业务的定价基准，允许金融机构根据商业原则自主确定贷款利率水平。

本集团采用以下方法管理利率风险：

- 加强形势预判，分析可能影响LPR利率、存款基准利率和市场利率的宏观经济因素；
- 强化策略传导，优化生息资产和付息负债的重定价期限结构；
- 实施限额管理，将利率变动对银行账簿经济价值和整体收益的影响控制在限额范围内。

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外,金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 5. 市场风险(续)

#### 5.2 利率风险(续)

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

项目	2020年6月30日						合计
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	非生息	
现金及存放中央银行款项	2,037,495	3,842	15,411	-	-	315,368	2,372,116
存放同业及其他金融机构款项	123,349	62,291	244,058	13,092	-	6,366	449,156
拆出资金	211,493	164,268	136,957	10,104	-	2,190	525,012
衍生金融资产	-	-	-	-	-	20,427	20,427
买入返售金融资产	532,502	68,974	44,919	-	-	4,404	650,799
发放贷款和垫款	1,352,786	1,803,388	10,005,929	465,485	291,204	37,472	13,956,264
以公允价值计量且其变动 计入损益的金融资产	137,079	135,468	219,128	100,909	113,634	158,861	865,079
以摊余成本计量的债权投资	107,721	122,653	460,513	2,490,443	1,893,464	95,424	5,170,218
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的其他 债权和其他权益工具投资	134,617	87,015	457,671	754,949	353,925	24,356	1,812,533
其他金融资产	-	-	-	-	-	137,293	137,293
<b>金融资产总额</b>	<b>4,637,042</b>	<b>2,447,899</b>	<b>11,584,586</b>	<b>3,834,982</b>	<b>2,652,227</b>	<b>802,161</b>	<b>25,958,897</b>
向中央银行借款	(110,000)	(144,900)	(367,710)	-	-	(13,133)	(635,743)
同业及其他金融机构存放款项	(967,726)	(79,545)	(46,740)	(182,198)	-	(8,998)	(1,285,207)
拆入资金	(121,589)	(128,552)	(89,461)	(3,401)	-	(1,465)	(344,468)
以公允价值计量且其变动 计入损益的金融负债	(27,407)	-	-	-	-	(15,350)	(42,757)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(32,894)	(32,894)
卖出回购金融资产款	(10,710)	(12,952)	(7,211)	-	-	(147)	(31,020)
吸收存款	(12,347,519)	(1,022,052)	(3,328,369)	(3,380,475)	(1)	(284,682)	(20,363,098)
已发行债务证券	(125,639)	(243,628)	(364,632)	(53,274)	(344,931)	(5,823)	(1,137,927)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(300,699)	(300,699)
<b>金融负债总额</b>	<b>(13,710,590)</b>	<b>(1,631,629)</b>	<b>(4,204,123)</b>	<b>(3,619,348)</b>	<b>(344,932)</b>	<b>(663,191)</b>	<b>(24,173,813)</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(9,073,548)</b>	<b>816,270</b>	<b>7,380,463</b>	<b>215,634</b>	<b>2,307,295</b>	<b>138,970</b>	<b>1,785,084</b>

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外,金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 5. 市场风险(续)

#### 5.2 利率风险(续)

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

项目	2019年12月31日						合计
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	非生息	
现金及存放中央银行款项	2,403,893	5,799	14,476	-	-	275,727	2,699,895
存放同业及其他金融机构款项	112,905	20,406	88,805	-	-	13,626	235,742
拆出资金	209,698	154,261	134,853	21,083	-	3,288	523,183
衍生金融资产	-	-	-	-	-	24,944	24,944
买入返售金融资产	681,875	22,294	774	-	-	3,608	708,551
发放贷款和垫款	5,502,472	1,574,291	5,115,754	343,985	252,466	30,642	12,819,610
以公允价值计量且其变动							
计入损益的金融资产	42,784	152,133	255,866	113,428	105,131	132,019	801,361
以摊余成本计量的债权投资	75,653	140,993	452,172	2,532,585	1,650,204	95,134	4,946,741
以公允价值计量且其变动							
计入其他综合收益的其他							
债权和其他权益工具投资	87,962	142,570	400,393	723,583	299,052	21,268	1,674,828
其他金融资产	-	-	-	-	-	81,809	81,809
<b>金融资产总额</b>	<b>9,117,242</b>	<b>2,212,747</b>	<b>6,463,093</b>	<b>3,734,664</b>	<b>2,306,853</b>	<b>682,065</b>	<b>24,516,664</b>
向中央银行借款	(14,200)	(33)	(586,915)	(455)	-	(6,933)	(608,536)
同业及其他金融机构存放款项	(987,313)	(226,516)	(193,695)	(91,472)	(260)	(4,653)	(1,503,909)
拆入资金	(128,699)	(114,216)	(73,762)	(3,361)	(3,689)	(1,636)	(325,363)
以公允价值计量且其变动							
计入损益的金融负债	(6,684)	-	(3,505)	-	-	(14,144)	(24,333)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(29,548)	(29,548)
卖出回购金融资产款	(22,680)	(18,554)	(11,631)	-	-	(332)	(53,197)
吸收存款	(11,854,959)	(1,298,677)	(2,596,724)	(2,804,783)	(12,502)	(281,510)	(18,849,155)
已发行债务证券	(84,224)	(212,941)	(478,509)	(20,551)	(303,405)	(8,582)	(1,108,212)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(255,280)	(255,280)
<b>金融负债总额</b>	<b>(13,098,759)</b>	<b>(1,870,937)</b>	<b>(3,944,741)</b>	<b>(2,920,622)</b>	<b>(319,856)</b>	<b>(602,618)</b>	<b>(22,757,533)</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(3,981,517)</b>	<b>341,810</b>	<b>2,518,352</b>	<b>814,042</b>	<b>1,986,997</b>	<b>79,447</b>	<b>1,759,131</b>

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 5. 市场风险(续)

#### 5.2 利率风险(续)

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

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

对其他综合收益的敏感性分析是指基于在一定利率变动时对各资产负债表日持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资和其他权益工具投资进行重估后公允价值变动的的影响。

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	利息净收入	其他综合收益	利息净收入	其他综合收益
上升100个基点	<b>(52,476)</b>	<b>(44,648)</b>	(25,607)	(42,579)
下降100个基点	<b>52,476</b>	<b>44,648</b>	25,607	42,579

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

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

### 6. 国别风险

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

本集团根据银保监会监管要求，通过国别风险评级、限额核定、敞口统计、压力测试等工具开展国别风险管理工作。同时，充分考虑国别风险对资产质量的影响，准确识别、合理评估、审慎预计因国别风险可能导致的资产损失，并计提国别风险减值准备。

### 7. 保险风险

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

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

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 8. 资本管理

本集团资本管理的目标为：

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

按照2012年银保监会发布的《商业银行资本管理办法(试行)》的规定，商业银行资本充足率监管要求包括最低资本要求、储备资本要求、系统重要性银行附加资本要求、逆周期资本要求以及第二支柱资本要求。具体如下：

- 核心一级资本充足率、一级资本充足率以及资本充足率的最低要求分别为5%、6%以及8%；
- 储备资本要求2.5%，由核心一级资本来满足；
- 系统重要性银行附加资本要求1%，由核心一级资本满足；
- 此外，如监管机构要求计提逆周期资本或对单家银行提出第二支柱资本要求，商业银行应在规定时限内达标。

于2014年4月，银保监会正式核准本集团实施资本计量高级方法。对符合监管要求的非零售和零售风险暴露采用内部评级法计量信用风险加权资产，采用标准法计量操作风险加权资产和市场风险加权资产。银保监会对获准实施资本计量高级方法的商业银行设立并行期，并行期至少3年。并行期内，商业银行应当分别按照资本计量高级方法和原方法计算资本充足率，并遵守《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本底线要求。

于2017年1月，银保监会正式核准本集团对符合监管要求的风险暴露采用内部模型法计量市场风险加权资产。

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

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外,金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 8. 资本管理(续)

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

		2020年 6月30日	2019年 12月31日
核心一级资本充足率	(1)	<b>10.87%</b>	11.24%
一级资本充足率	(1)	<b>12.60%</b>	12.53%
资本充足率	(1)	<b>16.42%</b>	16.13%
核心一级资本	(2)	<b>1,796,799</b>	1,748,467
核心一级资本监管扣除项目	(3)	<b>(7,867)</b>	(7,883)
核心一级资本净额		<b>1,788,932</b>	1,740,584
其他一级资本	(4)	<b>284,887</b>	199,894
一级资本净额		<b>2,073,819</b>	1,940,478
二级资本	(5)	<b>629,536</b>	557,833
资本净额		<b>2,703,355</b>	2,498,311
风险加权资产	(6)	<b>16,459,381</b>	15,485,352

根据《商业银行资本管理办法(试行)》:

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

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

- (2) 本集团核心一级资本包括普通股股本、资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入核心一级资本部分,以及外币报表折算差额。
- (3) 本集团核心一级资本监管扣除项目包括其他无形资产(不含土地使用权),以及对有控制权但不纳入资本计算并表范围的金融机构的核心一级资本投资。
- (4) 本集团其他一级资本包括其他权益工具及少数股东资本可计入其他一级资本部分。
- (5) 本集团二级资本包括二级资本工具及其溢价可计入金额、超额贷款损失准备,以及少数股东资本可计入二级资本部分。
- (6) 风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。



# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 9. 公允价值估计

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

截至2020年6月30日止六个月期间及2019年度，本集团并没有属于非持续的以公允价值计量的资产或负债项目。

#### 9.1 估值技术、输入参数和流程

金融资产和金融负债的公允价值是根据以下方式确定：

- 拥有标准条款并在活跃市场交易的金融资产和金融负债，其公允价值是参考市场标价的买入、卖出价分别确定。
- 不在活跃市场交易的金融资产和金融负债，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括使用近期交易相同或类似金融工具的价格，现金流量折现法和公认定价模型等。

本集团对于金融资产及金融负债建立了独立的估值流程。总行财务会计部负责对总行及境内各级分支机构的金融资产及金融负债构建估值模型并定期独立实施估值，风险管理部负责估值模型的验证，运营管理部负责估值结果的核算。境外分行、子行根据所在国家(地区)的监管规定及部门设置情况，指定独立于前台交易的部门及人员开展估值工作。

建立并完善金融工具公允价值估值相关的内部控制制度、审核批准估值政策均由董事会负责。

截至2020年6月30日止六个月期间及2019年度，本集团合并财务报表中公允价值计量所采用的估值技术和输入值并未发生重大变化。

#### 9.2 公允价值层次

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

- 第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；
- 第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；
- 第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 9. 公允价值估计(续)

#### 9.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

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

	2020年6月30日				
	账面价值	公允价值	其中： 第一层次	第二层次	第三层次
<b>金融资产</b>					
以摊余成本计量的债权 投资(除应收财政部款项 及财政部特别国债外的)	4,762,880	4,882,563	27,395	4,677,852	177,316
<b>金融负债</b>					
已发行债券	427,115	434,924	29,099	405,825	-

	2019年12月31日				
	账面价值	公允价值	其中： 第一层次	第二层次	第三层次
<b>金融资产</b>					
以摊余成本计量的债权 投资(除应收财政部款项 及财政部特别国债外的)	4,544,892	4,627,432	33,506	4,403,618	190,308
<b>金融负债</b>					
已发行债券	356,902	365,299	23,643	341,656	-

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 9. 公允价值估计(续)

#### 9.4 以公允价值计量的金融资产和金融负债

下表列示了以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值：

	2020年06月30日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
衍生金融资产				
货币衍生工具	-	19,118	-	19,118
利率衍生工具	-	1,278	-	1,278
贵金属合同及其他	-	31	-	31
小计	-	20,427	-	20,427
发放贷款和垫款				
贴现及福费廷	-	562,740	-	562,740
金融投资				
以公允价值计量且其变动				
计入损益的金融资产				
交易目的持有的金融资产				
债券	2,773	254,583	-	257,356
贵金属合同	-	30,514	-	30,514
权益	2,960	-	-	2,960
基金	9,575	-	-	9,575
其他以公允价值计量且其变动				
计入损益的金融资产				
债券	-	85,782	2,286	88,068
权益	2,881	22,650	72,062	97,593
基金及其他	2,066	6,989	17,799	26,854
指定为以公允价值计量且其变动				
计入损益的金融资产				
债券	10,264	177,095	-	187,359
同业存款	-	13,668	-	13,668
同业借款	-	124,106	6,165	130,271
其他	-	-	20,861	20,861
小计	30,519	715,387	119,173	865,079
以公允价值计量且其变动计入其他				
综合收益的其他债权				
和其他权益工具投资				
债务工具				
债券	197,178	1,589,916	-	1,787,094
其他	-	-	21,590	21,590
权益工具	1,125	-	2,724	3,849
小计	198,303	1,589,916	24,314	1,812,533
资产合计	228,822	2,888,470	143,487	3,260,779

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外,金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 9. 公允价值估计(续)

#### 9.4 以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

下表列示了以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值(续):

	2020年6月30日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
以公允价值计量且其变动 计入损益的金融负债				
交易性金融负债				
与贵金属合同相关的金融负债	-	(15,338)	-	(15,338)
其他	-	(441)	-	(441)
指定为公允价值计量且其变动 计入损益的金融负债				
保本理财拆入资金	-	-	(26,978)	(26,978)
小计	-	(15,779)	(26,978)	(42,757)
衍生金融负债				
货币衍生工具	-	(13,621)	-	(13,621)
利率衍生工具	-	(5,839)	-	(5,839)
贵金属合同及其他	-	(13,434)	-	(13,434)
小计	-	(32,894)	-	(32,894)
吸收存款				
以公允价值计量的吸收存款	-	(470,705)	(280,410)	(751,115)
负债合计	-	(519,378)	(307,388)	(826,766)

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 9. 公允价值估计(续)

#### 9.4 以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

下表列示了以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值(续):

	2019年12月31日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
衍生金融资产				
货币衍生工具	-	24,128	-	24,128
利率衍生工具	-	340	-	340
贵金属合同及其他	-	476	-	476
小计	-	24,944	-	24,944
发放贷款和垫款				
贴现及福费廷	-	540,387	-	540,387
金融投资				
以公允价值计量且其变动				
计入损益的金融资产				
交易目的持有的金融资产				
债券	2,190	199,269	-	201,459
贵金属合同	-	29,132	-	29,132
权益	2,354	-	-	2,354
基金	7,100	236	-	7,336
其他以公允价值计量且其变动				
计入损益的金融资产				
债券	-	93,298	4,194	97,492
权益	2,108	22,194	70,881	95,183
基金及其他	2,227	5,351	15,799	23,377
指定为以公允价值计量且其变动				
计入损益的金融资产				
债券	12,419	199,231	-	211,650
同业存款	-	28,207	-	28,207
同业借款	-	99,174	5,010	104,184
其他	-	-	987	987
小计	28,398	676,092	96,871	801,361
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的其他债权				
和其他权益工具投资				
债务工具				
债券	200,203	1,452,949	-	1,653,152
其他	-	-	18,594	18,594
权益工具	1,107	-	1,975	3,082
小计	201,310	1,452,949	20,569	1,674,828
资产合计	229,708	2,694,372	117,440	3,041,520

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外,金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 9. 公允价值估计(续)

#### 9.4 以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

下表列示了以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值(续):

	2019年12月31日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
以公允价值计量且其变动				
计入损益的金融负债				
交易性金融负债				
与贵金属合同相关的金融负债	-	(14,147)	-	(14,147)
指定为以公允价值计量且其变动				
计入损益的金融负债				
保本理财拆入资金	-	-	(6,681)	(6,681)
境外债务	-	(3,505)	-	(3,505)
小计	-	(17,652)	(6,681)	(24,333)
衍生金融负债				
货币衍生工具	-	(20,382)	-	(20,382)
利率衍生工具	-	(1,676)	-	(1,676)
贵金属合同及其他	-	(7,490)	-	(7,490)
小计	-	(29,548)	-	(29,548)
吸收存款				
以公允价值计量的吸收存款	-	(146,474)	(306,294)	(452,768)
负债合计	-	(193,674)	(312,975)	(506,649)

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、存放同业及其他金融机构款项、货币远期及掉期、利率掉期、货币期权、贵金属合同及以公允价值计量的结构性存款等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定,外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。存放同业及其他金融机构款项、货币远期及掉期、利率掉期、货币期权及以公允价值计量的结构性存款等采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值,交易性贵金属合同的公允价值主要按照相关可观察市场参数确定。所有重大估值参数均为市场可观察。

分类为第三层次的金融资产主要包括本集团发行的保本理财产品所投资的基础资产以及本集团投资的非上市权益等。其中保本理财产品所投资的基础资产主要包括拆放同业及其他金融机构款项以及信贷类资产。拆放同业及其他金融机构款项的交易对手主要为境内商业银行以外的非银行金融机构,信贷类资产主要为向境内公司发放的贷款。分类为第三层次的金融负债主要包括本集团发行的保本理财产品。由于并非所有涉及这些资产和负债公允价值评估的输入值均可观察,本集团将以上基础资产和负债分类为第三层次。这些资产和负债中的重大不可观察输入值主要为信用风险、流动性信息及折现率。管理层基于可观察的减值迹象、收益率曲线、外部信用评级及可参考信用利差的重大变动的假设条件,做出该等金融资产和负债公允价值的会计估计,但该等金融资产和负债在公允条件下交易的实际价值可能与管理层的会计估计存有差异。

截至2020年6月30日止六个月期间及2019年度,公允价值各层次间无重大转移。

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 9. 公允价值估计(续)

#### 9.4 以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本集团第三层次金融工具变动如下：

	2020年1月1日至6月30日止期间			
	以公允价值 计量且其变动 计入损益的 金融资产	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的其他债权 和其他权益 工具投资	以公允价值 计量且其变动 计入损益的 金融负债	以公允价值 计量的吸收存款
2019年12月31日	96,871	20,569	(6,681)	(306,294)
购买	54,089	6,676	-	-
发行	-	-	(30,351)	(683,942)
结算/处置	(31,559)	(3,087)	10,358	714,136
计入损益的利得/(损失)	(228)	79	(304)	(4,310)
计入其他综合收益	-	77	-	-
2020年6月30日	119,173	24,314	(26,978)	(280,410)
— 投资损益	446	79	(178)	(4,310)
— 公允价值变动损益	(674)	-	(126)	-

# 财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外,金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 9. 公允价值估计(续)

#### 9.4 以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

	2019年					
	以公允价值 计量且其变动 计入损益的 金融资产	衍生金融资产	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的其他 权益工具投资	以公允价值 计量且其变动 计入损益的 金融负债	衍生金融负债	以公允价值 计量的吸收存款
2018年12月31日	65,029	33	15,568	(9,949)	(33)	(255,766)
购买	116,620	—	8,183	—	—	—
发行	—	—	—	(103,160)	—	(1,453,314)
结算/处置	(87,063)	(33)	(3,503)	106,543	33	1,410,824
计入损益的利得/(损失)	2,285	—	—	(115)	—	(8,038)
计入其他综合收益	—	—	321	—	—	—
2019年12月31日	96,871	—	20,569	(6,681)	—	(306,294)
— 投资损益	1,281	—	—	(204)	—	(8,034)
— 公允价值变动损益	1,004	—	—	89	—	(4)

## 十二 资产负债表日后事项

### 1. 优先股股息发放

于2020年7月3日,本行董事会审议通过优先股一期股息发放方案。按照优先股一期票面股息率5.32%计算,合计人民币21.28亿元(含税),股息发放日为2020年11月5日。

### 2. 发行无固定期限资本债券

于2020年8月,本行成功发行中国农业银行股份有限公司2020年无固定期限资本债券(第二期),发行规模为人民币350亿元,募集资金用于补充本行及其他一级资本。

### 3. 无固定期限资本债券付息

于2020年8月20日,本行对中国农业银行股份有限公司2019年无固定期限资本债券(第一期)付息。按照发行总额850亿元,票面利率4.39%计算,合计付息人民币37.32亿元。

## 十三 财务报告之批准

本中期财务报表于2020年8月28日已经本行董事会批准。



## 未经审阅补充资料

2020年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 一 非经常性损益明细表

本表系根据证监会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益(2008)》的相关规定编制。

	2020年1月1日 至6月30日止期间	2019年1月1日 至6月30日止期间
固定资产处置损益	422	223
除上述项之外的其他营业外收支净额	(312)	67
非经常性损益的所得税影响	(28)	(73)
<b>合计</b>	<b>82</b>	<b>217</b>
其中：		
归属于母公司普通股股东的非经常性损益	63	217
归属于少数股东权益的非经常性损益	19	—

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

### 二 中国会计准则与国际财务报告准则财务报表差异说明

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

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

本集团按照中国会计准则编制的中期合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的简要合并中期财务报表中列示的2020年1月1日至6月30日止期间及2019年1月1日至6月30日止期间的净利润，以及2020年6月30日和2019年12月31日的股东权益并无差异，仅在财务报表列报方式上略有不同。

## 未经审阅补充资料

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 三 净资产收益率及每股收益

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

	2020年1月1日 至6月30日止期间	2019年1月1日 至6月30日止期间
归属于母公司普通股股东的净利润	<b>106,634</b>	119,245
加权平均净资产收益率(%) (年化)	<b>11.94</b>	14.57
基本及稀释每股收益(人民币元/股)	<b>0.30</b>	0.34
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	<b>106,571</b>	119,028
加权平均净资产收益率(%) (年化)	<b>11.93</b>	14.54
基本及稀释每股收益(人民币元/股)	<b>0.30</b>	0.34

于2020年6月30日，本行非公开发行的非累积型优先股金额共计人民币800亿元。本行于2020年3月11日发放二期优先股股息，共计人民币22亿元，在计算每股收益及加权平均净资产收益率时，本行已考虑相应的优先股股息。

截至2020年6月30日止6个月期间，本行发行了非累积型无固定期限资本债券，其具体条款于附注五、25其他权益工具中予以披露。截至2020年6月30日，本行未宣告派息。



**中国农业银行**

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

地址：中国北京市东城区建国门内大街 69 号

邮编：100005 电话：86-10-85108888

<http://www.abchina.com>