



中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
股份代號：1288

中國農業銀行股份有限公司



美麗中國 共同耕耘

2020

中期報告



目錄

釋義	2
公司基本情況及主要財務指標	4
討論與分析	10
環境與展望	10
疫情防控工作情況	12
數字化轉型推進情況	13
財務報表分析	14
業務綜述	32
縣域金融業務	58
風險管理與內部控制	64
資本管理	80
股份變動及主要股東持股情況	81
優先股相關情況	87
董事、監事、高級管理人員情況	90
重要事項	91
附錄一 資本充足率信息	96
附錄二 流動性覆蓋率信息	117
附錄三 淨穩定資金比例信息	119
附錄四 槓桿率信息	124
附錄五 中期財務資料(未經審計)	125
附錄六 未經審閱補充財務信息	258

釋義

在本報告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

- | | | |
|------------------------------|---|---|
| 1. A股 | 指 | 境內上市的以人民幣認購和交易的普通股股票 |
| 2. 本行／本集團／農行／
農業銀行／中國農業銀行 | 指 | 中國農業銀行股份有限公司，或中國農業銀行股份有限公司及其附屬公司 |
| 3. 中國會計準則 | 指 | 中華人民共和國財政部於2006年2月15日及以後期間頒佈的企業會計準則及其他相關規定 |
| 4. 銀保監會／中國銀保監會 | 指 | 中國銀行保險監督管理委員會或其前身原中國銀行業監督管理委員會和／或原中國保險監督管理委員會(根據上下文意) |
| 5. 縣域／縣域地區 | 指 | 中國縣級行政區劃(不包括市轄區)及所轄地區，包括建制縣和縣級市 |
| 6. 縣域金融業務 | 指 | 本行通過位於全國縣及縣級市(即縣域地區)的所有經營機構，向縣域客戶提供廣泛的金融服務。該等業務統稱為縣域金融業務，又稱三農金融業務 |
| 7. 三農金融事業部 | 指 | 本行根據股份制改革的要求，為實施三農和縣域金融服務專業化經營而採取的一種內部組織管理模式，以縣域金融業務為主體，在治理機制、經營決策、財務核算、激勵約束等方面具有一定的獨立性 |
| 8. 證監會／中國證監會 | 指 | 中國證券監督管理委員會 |
| 9. 全球系統重要性銀行 | 指 | 金融穩定理事會(Financial Stability Board)公佈的在金融市場中承擔關鍵功能、具有全球性特徵的銀行 |
| 10. H股 | 指 | 獲准在香港聯合交易所有限公司上市的以人民幣標明面值、以港幣認購和交易的股票 |

釋義

- | | | | |
|-----|---------|---|---------------------|
| 11. | 香港上市規則 | 指 | 《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》 |
| 12. | 香港聯合交易所 | 指 | 香港聯合交易所有限公司 |
| 13. | 匯金公司 | 指 | 中央匯金投資有限責任公司 |
| 14. | 財政部 | 指 | 中華人民共和國財政部 |
| 15. | 央行／人民銀行 | 指 | 中國人民銀行 |
| 16. | 三農 | 指 | 農業、農村、農民 |
| 17. | 社保基金理事會 | 指 | 全國社會保障基金理事會 |

公司基本情況及主要財務指標

公司基本情況

法定中文名稱 簡稱	中國農業銀行股份有限公司 中國農業銀行
法定英文名稱 簡稱	AGRICULTURAL BANK OF CHINA LIMITED AGRICULTURAL BANK OF CHINA (縮寫：ABC)
法定代表人	周慕冰
授權代表	張青松
董事會秘書聯繫方式	聯繫地址：中國北京市東城區建國門內大街69號 電話：86-10-85109619 (投資者聯繫電話) 傳真：86-10-85126571 電子信箱：ir@abchina.com
信息披露媒體	《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》、《證券日報》
登載A股半年度報告的 上海證券交易所網站	www.sse.com.cn
登載H股中期報告的 香港聯合交易所網站	www.hkexnews.hk
半年度報告備置地地點	本行董事會辦公室
A股股票上市交易所 股票簡稱 股票代碼 股份登記處	上海證券交易所 農業銀行 601288 中國證券登記結算有限責任公司上海分公司 (地址：中國上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈3樓)
H股股票上市交易所 股票簡稱 股份代號 股份登記處	香港聯合交易所有限公司 農業銀行 1288 香港中央證券登記有限公司 (地址：中國香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室)

公司基本情況及主要財務指標

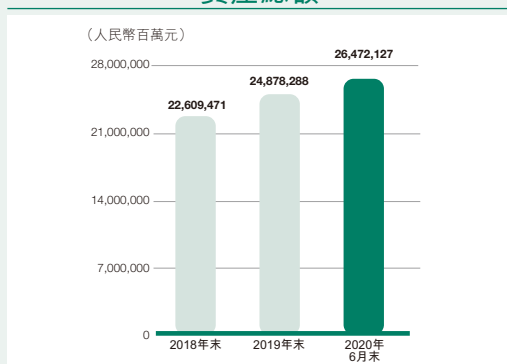
優先股掛牌交易所和系統平台	上海證券交易所綜合業務平台
證券簡稱(證券代碼)	農行優1(360001) 農行優2(360009)
證券登記處	中國證券登記結算有限責任公司上海分公司 (地址：中國上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈3樓)
中國內地法律顧問 辦公地址	北京市金杜律師事務所 中國北京市朝陽區東三環中路1號環球金融中心辦公樓東樓17-18層
香港法律顧問 辦公地址	方達律師事務所 中國香港中環康樂廣場8號交易廣場一期26樓
國內審計師 辦公地址 簽字會計師姓名	普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥) 中國上海市黃浦區湖濱路202號企業天地2號樓普華永道中心11樓 韓丹、張紅蕾
國際審計師 辦公地址	羅兵咸永道會計師事務所 中國香港中環太子大廈22樓

公司基本情況及主要財務指標

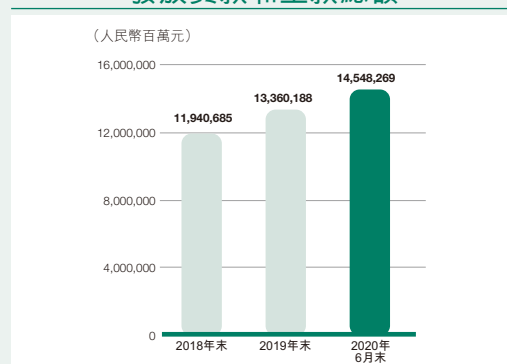
財務概要

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

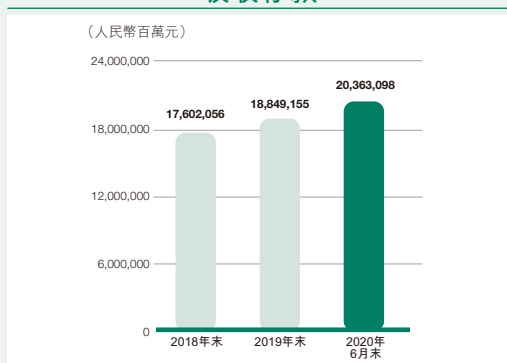
資產總額



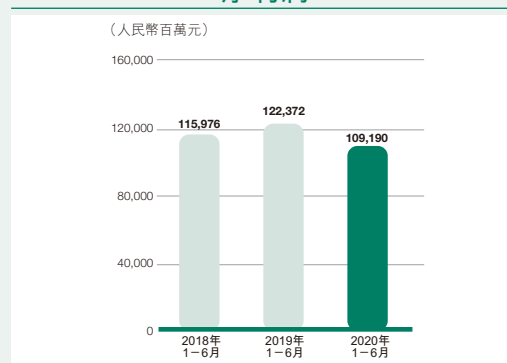
發放貸款和墊款總額



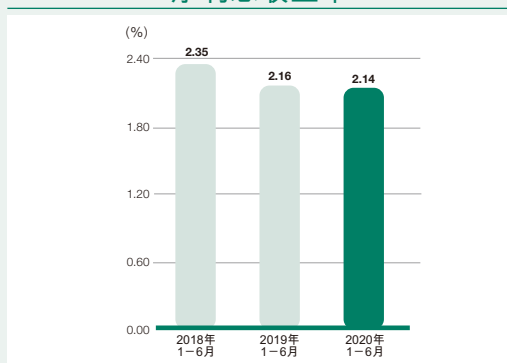
吸收存款



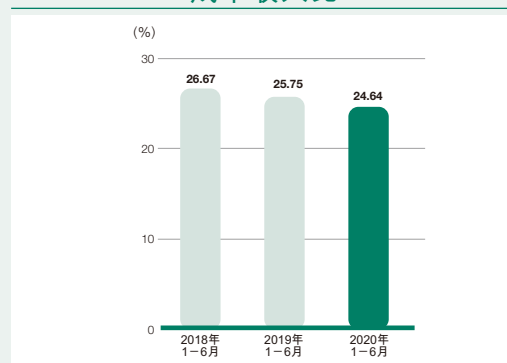
淨利潤



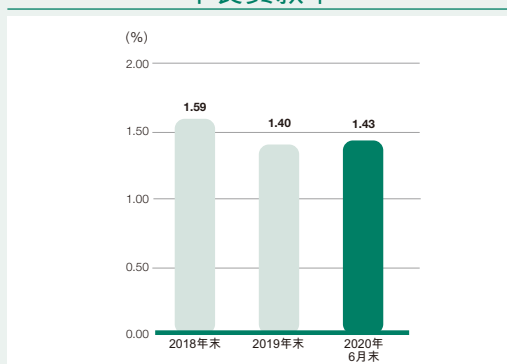
淨利息收益率



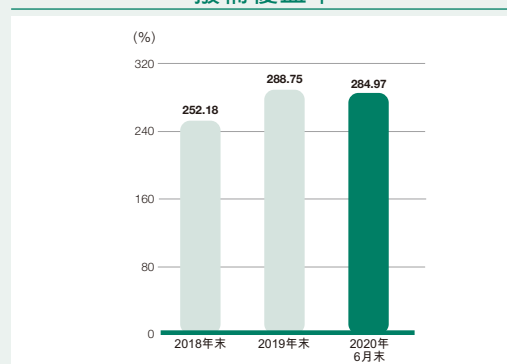
成本收入比



不良貸款率



撥備覆蓋率



公司基本情況及主要財務指標

主要財務數據

	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
報告期末數據(人民幣百萬元)			
資產總額	26,472,127	24,878,288	22,609,471
客戶貸款及墊款總額	14,548,269	13,360,188	11,940,685
其中：公司類貸款	7,857,841	7,095,770	6,514,383
票據貼現	361,447	421,390	343,961
個人貸款	5,830,371	5,392,473	4,665,871
境外及其他	461,138	419,913	389,410
貸款減值準備	592,005	540,578	479,143
客戶貸款及墊款淨額	13,956,264	12,819,610	11,461,542
金融投資	7,847,830	7,422,930	6,885,075
現金及存放中央銀行款項	2,372,116	2,699,895	2,805,107
存放同業和拆出資金	974,168	758,925	661,741
買入返售金融資產	650,799	708,551	371,001
負債總額	24,379,118	22,918,526	20,934,684
吸收存款	20,363,098	18,849,155	17,602,056
其中：公司存款	7,656,859	7,196,002	6,807,956
個人存款	11,899,686	10,904,731	10,076,833
境外及其他	577,119	517,440	514,244
同業存放和拆入資金	1,629,675	1,829,272	1,449,863
賣出回購金融資產款	31,020	53,197	157,101
已發行債務證券	1,137,927	1,108,212	780,673
歸屬於母公司股東的權益	2,082,127	1,948,355	1,670,294
資本淨額 ¹	2,703,355	2,498,311	2,073,343
核心一級資本淨額 ¹	1,788,932	1,740,584	1,583,927
其他一級資本淨額 ¹	284,887	199,894	79,906
二級資本淨額 ¹	629,536	557,833	409,510
風險加權資產 ¹	16,459,381	15,485,352	13,712,894

	2020年 1-6月	2019年 1-6月	2018年 1-6月
中期經營業績(人民幣百萬元)			
營業收入	339,774	324,467	307,950
淨利息收入	258,897	237,632	233,833
手續費及佣金淨收入	52,350	50,899	43,637
營業支出	108,043	105,153	99,961
信用減值損失	99,123	73,475	66,417
稅前利潤總額	132,555	145,862	141,552
淨利潤	109,190	122,372	115,976
歸屬於母公司股東的淨利潤	108,834	121,445	115,789
經營活動產生的現金流量淨額	(323,946)	(10,512)	(221,452)

公司基本情況及主要財務指標

財務指標

	2020年 1-6月	2019年 1-6月	2018年 1-6月
盈利能力(%)			
平均總資產回報率 ²	0.85*	1.05*	1.08*
加權平均淨資產收益率 ³	11.94*	14.57*	16.72*
淨利息收益率 ⁴	2.14*	2.16*	2.35*
淨利差 ⁵	1.98*	2.02*	2.24*
風險加權資產收益率 ^{1,6}	1.33*	1.66*	1.75*
手續費及佣金淨收入比營業收入	15.41	15.69	14.17
成本收入比 ⁷	24.64	25.75	26.67
每股數據(人民幣元)			
基本每股收益 ³	0.30	0.34	0.35
稀釋每股收益 ³	0.30	0.34	0.35
每股經營活動產生的現金流量淨額	(0.93)	(0.03)	(0.63)

	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
資產質量(%)			
不良貸款率 ⁸	1.43	1.40	1.59
撥備覆蓋率 ⁹	284.97	288.75	252.18
貸款撥備率 ¹⁰	4.08	4.06	4.02
資本充足情況(%)			
核心一級資本充足率 ¹	10.87	11.24	11.55
一級資本充足率 ¹	12.60	12.53	12.13
資本充足率 ¹	16.42	16.13	15.12
風險加權資產佔總資產比率 ¹	62.18	62.24	60.65
總權益對總資產比率	7.91	7.88	7.41
每股數據(人民幣元)			
每股普通股淨資產 ¹¹	5.14	5.00	4.54

公司基本情況及主要財務指標

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

其他財務指標

			2020年	2019年	2018年
			6月30日	12月31日	12月31日
監管標準					
流動性比率 ¹ (%)	人民幣	≥25	55.53	57.74	55.17
	外幣	≥25	151.98	112.07	101.77
最大單一客戶					
貸款比例 ² (%)		≤10	4.14	4.68	5.53
最大十家客戶					
貸款比例 ³ (%)			12.57	13.83	15.25
貸款遷徙率 ⁴ (%)					
	正常類		1.18	1.54	1.72
	關注類		17.22	15.90	16.93
	次級類		22.08	47.10	61.48
	可疑類		6.56	8.82	8.91

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

環境與展望

今年以來，新冠肺炎疫情在全球蔓延，截至6月末累計確診病例超過1,000萬。各國採取了停工停產和社交隔離等防控措施，經濟運行受到嚴重影響，全球經濟遭遇二戰後最嚴重衰退。發達經濟體經濟全面下滑，失業率急劇攀升。新興經濟體公共衛生和經濟風險疊加，經濟脆弱性加劇。為應對疫情衝擊，主要經濟體開啓新一輪寬鬆貨幣政策，央行資產負債表急劇擴張，發達經濟體集體步入「零利率」區間。

新冠肺炎疫情對中國經濟社會發展帶來前所未有的衝擊，但中國經濟展現出巨大韌性，開始穩步復蘇。年初疫情爆發導致社會總供給和總需求明顯下降，一季度GDP同比下降6.8%。隨着復工復產有序推進，二季度各類經濟指標明顯改善，工業增加值、固定資產投資增速由負轉正，社會消費品零售總額降幅收窄，出口連續三個月正增長，二季度GDP實現同比增長3.2%。疫情催生了一批新產業新業態新模式，數字經濟、智能製造、生命健康等產業形成了更多增長極。居民消費價格指數漲幅回落，工業生產者出廠價格指數同比保持下降走勢。

2020年上半年，中國政府加大宏觀政策逆周期調節力度，圍繞「六穩」、「六保」實施精準調控，並注重發揮政策合力。積極的財政政策不斷加力提效，增加地方政府專項債規模，發行抗疫特別國債，加大減稅降費和轉移支付力度。穩健的貨幣政策更加靈活適度，綜合運用降準、降息、再貸款等多種工具，引導貸款市場利率下行，保持流動性合理充裕。金融領域改革開放持續推進，修訂後的證券法正式實施，貸款市場報價利率(LPR)全面推廣，銀行間與交易所債券市場實施互聯互通。

討論與分析

展望下半年，受疫情持續影響，全球經濟不穩定不確定性因素顯著增多。根據國際貨幣基金組織6月的預測，2020年全球經濟預計下滑4.9%，中國將是唯一正增長的大型經濟體。中國經濟社會運行在常態化疫情防控中將趨於正常，宏觀政策效應將繼續顯現，生產需求將持續改善，生活性服務業將有所恢復，新基建投資步伐將明顯加快。財政政策更加積極有為，赤字規模將遠超去年同期。貨幣政策仍將保持靈活適度，更強調精準滴灌和提高政策的「直達性」。另一方面，複雜嚴峻的全球疫情和世界經濟形勢將給我國經濟發展帶來較大的風險和挑戰。疫情的滯後影響和不確定性風險預計將進一步向銀行業傳導，在讓利實體經濟和資產質量承壓的背景下，銀行業經營業績或將面臨更大的下行壓力。

下半年，本行將全力做好「六穩」、「六保」金融服務，統籌做好疫情防控常態化下服務實體經濟、防範金融風險、推進經營轉型各項工作。一是為企業讓利紓困，全力保市場主體。多管齊下讓利實體經濟，為三農、小微等重點群體提供更多低成本信貸資金。積極為企業解難紓困，落實貸款延期還本付息政策，全力服務產業鏈供應鏈穩定。二是突出重點強化實體經濟金融服務。落實本行已出台的服務國家重大戰略系列政策，着力支持新型基礎設施、新型城鎮化以及交通、水利等重大工程建設。三是牢牢守住風險底線。抓好資產質量管控，嚴分類、快反映、快處置。前瞻性加大撥備提取力度，提升風險抵禦能力。推進案件防控「利箭計劃」，強化反洗錢及制裁合規管理。四是推進固優補短。深入推進鄉村振興金融服務，鞏固縣域業務優勢；以金融科技和產品創新推動零售業務數字化轉型，鞏固零售業務優勢；深化省會城市行改革，提升城市業務競爭力。

疫情防控工作情況

上半年，面對突如其來的新冠疫情，本行堅決貫徹國家關於疫情防控的決策部署，統籌推進疫情防控和業務經營，踐行大行社會責任，全力支持復工復產、春耕備耕，實現了各項金融業務平穩發展。

- 將員工和客戶的生命安全和身體健康放在第一位。嚴格落實營業辦公場所疫情防控要求，做好日常消毒、通風和清潔。堅持員工每日健康打卡和客戶、員工進入辦公營業場所核驗健康碼的制度。上半年，全行2.3萬個分支機構未發生一起聚集性感染。
- 及時出台抗疫專項信貸政策、支持復工復產的31條措施、幫助小微企業渡過難關的16條措施、支持春耕備耕和穩產保供的12條措施、支持「穩外貿」的指導意見等系列政策。累計向1,082家全國疫情防控重點企業發放貸款336億元，農產品穩產保供重點企業貸款較上年末增長40%，生豬相關貸款較上年末增長近一倍。
- 開展「暖心行動」，通過數字化經營工具提供各種線上金融服務，讓個人客戶足不出戶辦理各類業務。為軍人、醫護人員和湖北地區客戶提供抗疫專享理財。對受疫情影響暫時失去收入來源的客戶，靈活調整住房按揭、信用卡等還款安排，合理延後還款時間，與客戶共渡難關。
- 展現大行擔當，本行及員工向湖北抗疫捐贈1.8億元，組織境內外機構馳援緊缺防疫物資146.9萬件，向46.5萬名防疫一線人員贈送專屬保險。

下半年，本行將認真落實國家關於統籌做好疫情防控和經濟社會發展的決策部署，繼續外防輸入、內防反彈，鞏固疫情防控成果。適應疫情防控常態化要求，創新少接觸、無接觸金融服務模式，確保疫情反覆情況下業務經營不中斷、服務質量不下降。全力做好「六穩」工作、「六保」任務的金融服務，加大實體經濟支持力度。

討論與分析

數字化轉型推進情況

本行按照互聯網化、數據化、智能化、開放化的思路，全面推進數字化轉型戰略實施，積極運用數字化手段支持抗擊疫情和復產復工、助力「六穩」和「六保」，數字化轉型在服務實體經濟、提升經營管理質效、保障基礎金融服務不間斷運行等方面取得明顯成效。

一是線上信貸擴戶增量成效顯著。農銀e貸品牌下創新推出醫護e貸、惠農e貸•鄉醫貸、復工貸、續捷e貸等線上融資產品，滿足抗擊疫情和復產復工的融資需求。截至6月末，農銀e貸餘額9,993億元，較上年末增加4,100億元，其中小微e貸、產業e貸均實現翻番。

二是線上經營能力不斷增強。打通業務流程堵點，推動線上線下全渠道一體化運作、全流程服務協同，為客戶提供零接觸的7×24小時不間斷金融服務。全面啓動掌銀發展工程，發佈掌銀5.0版。截至6月末，掌銀月活客戶數7,845萬，較上年末增加607萬。

三是場景金融服務能力進一步提升。截至6月末，扶貧商城對832個國家扶貧工作重點縣覆蓋率達98.9%，261家中央及地方扶貧單位簽約入駐。加速拓展智慧醫療、智慧政務、智慧教育的金融場景，發佈本行首個智慧政務APP「襄陽」。上半年，本行淨增場景數2.68萬個，觸達客戶2,605萬戶。

四是數字化精準營銷成效明顯。全面推廣數字化客戶關係管理系統、「數字人」管戶、金融小店等數字化營銷工具，上半年累計銷售額超3.8萬億元。探索網絡公益直播、社交短視頻等在線營銷新手段，依託互聯網營銷平台開展營銷活動2,103場，參與客戶1.37億人次。

五是數字化風控體系不斷健全。智能反欺詐平台成功投產，智能反洗錢平台優化升級，授信額度管控中心和信用風險監控中心建設穩步推進，覆蓋線上線下的全流程風控體系逐步建立健全。

六是數據和科技基礎不斷夯實。加快六大中台建設，共享復用能力逐步提升。進一步完善數據分析挖掘平台、數據資產服務目錄，持續優化升級數字化雲平台、分佈式核心工程。

下半年，本行繼續堅持以客戶為中心、以價值創造為導向，持續優化完善農銀e貸產品體系，加快構建零接觸開放金融服務體系，大力提升線上線下一體化經營水平，進一步強化數據和技術的支撐引領能力，做好疫情防控常態化下的數字化金融服務。

討論與分析

財務報表分析

利潤表分析

2020年上半年，本行實現淨利潤1,091.90億元，同比減少131.82億元，下降10.8%。

利潤表主要項目變動表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年1-6月	2019年1-6月	增減額	增長率(%)
淨利息收入	258,897	237,632	21,265	8.9
手續費及佣金淨收入	52,350	50,899	1,451	2.9
其他非利息收入	28,527	35,936	(7,409)	-20.6
營業收入	339,774	324,467	15,307	4.7
減：營業支出	108,043	105,153	2,890	2.7
信用減值損失	99,123	73,475	25,648	34.9
其他資產減值損失	51	(48)	99	-
營業利潤	132,557	145,887	(13,330)	-9.1
對聯營及合營企業的投資損益	(2)	(25)	23	-
稅前利潤	132,555	145,862	(13,307)	-9.1
減：所得稅費用	23,365	23,490	(125)	-0.5
淨利潤	109,190	122,372	(13,182)	-10.8
歸屬於：母公司股東	108,834	121,445	(12,611)	-10.4
非控制性權益	356	927	(571)	-61.6

淨利息收入

淨利息收入是本行營業收入的最大組成部分，佔2020年上半年營業收入的76.2%。2020年上半年，本行實現淨利息收入2,588.97億元，同比增加212.65億元，其中規模增長帶動淨利息收入增加227.09億元，利率變動導致淨利息收入減少14.44億元。

2020年上半年，本行淨利息收益率2.14%，同比下降2個基點；淨利差1.98%，同比下降4個基點。淨利息收益率和淨利差同比下降主要是由於：(1)受市場利率下行影響，投融資業務收益率下降；(2)受LPR下行以及本行落實國家讓利政策等因素影響，貸款收益率同比下降。

討論與分析

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

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年1-6月			2019年1-6月		
	平均餘額	利息收入／支出	平均收益率／付息率 ⁷ (%)	平均餘額	利息收入／支出	平均收益率／付息率 ⁷ (%)
資產						
客戶貸款及墊款	14,000,939	302,123	4.34	12,544,276	274,879	4.42
債券投資 ¹	6,572,750	116,197	3.56	6,251,227	114,046	3.68
非重組類債券	6,188,559	110,711	3.60	5,867,036	108,178	3.72
重組類債券 ²	384,191	5,486	2.87	384,191	5,868	3.08
存放中央銀行款項	2,255,912	16,970	1.51	2,315,933	17,637	1.54
存拆放同業 ³	1,537,433	15,029	1.97	1,084,349	15,008	2.79
總生息資產	24,367,034	450,319	3.72	22,195,785	421,570	3.83
減值準備 ⁴	(602,895)			(510,056)		
非生息資產 ⁴	1,322,668			1,367,342		
總資產	25,086,807			23,053,071		
負債						
吸收存款	18,207,059	137,981	1.52	17,535,288	138,874	1.60
同業存拆放 ⁵	2,172,041	25,173	2.33	1,740,555	22,844	2.65
其他付息負債 ⁶	1,794,228	28,268	3.17	1,267,858	22,220	3.53
總付息負債	22,173,328	191,422	1.74	20,543,701	183,938	1.81
非付息負債 ⁴	1,315,108			1,024,168		
總負債	23,488,436			21,567,869		
淨利息收入		258,897			237,632	
淨利差			1.98			2.02
淨利息收益率			2.14			2.16

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

討論與分析

下表列示了淨利息收入由於規模和利率改變而產生的變化。

人民幣百萬元

	增／(減)原因		淨增／(減)
	規模	利率	
資產			
客戶貸款及墊款	31,433	(4,189)	27,244
債券投資	5,684	(3,533)	2,151
存放中央銀行款項	(452)	(215)	(667)
存拆放同業	4,429	(4,408)	21
利息收入變化	41,094	(12,345)	28,749
負債			
吸收存款	5,091	(5,984)	(893)
同業存拆放	5,001	(2,672)	2,329
其他付息負債	8,293	(2,245)	6,048
利息支出變化	18,385	(10,901)	7,484
淨利息收入變化	22,709	(1,444)	21,265

註： 由規模和利率共同引起的變化分配在規模變化中。

利息收入

2020年上半年，本行實現利息收入4,503.19億元，同比增加287.49億元，主要是由於生息資產平均餘額增加21,712.49億元。

客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入3,021.23億元，同比增加272.44億元，增長9.9%，主要是由於平均餘額增加14,566.63億元。

公司類貸款利息收入1,645.82億元，同比增加110.35億元，增長7.2%，主要是由於平均餘額增加6,878.20億元，但部分被平均收益率下降12個基點所抵銷。平均收益率下降主要是由於：(1)2019年下半年以來LPR持續下行，新發放貸款執行較低的利率；(2)大部分存量貸款完成LPR定價轉換，轉換後貸款利率水平有所下降；(3)本行落實國家讓利政策，向小微企業等客戶提供更加優惠的利率。

討論與分析

個人貸款利息收入1,268.52億元，同比增加179.43億元，增長16.5%，主要是由於平均餘額增加6,915.75億元以及平均收益率上升8個基點。平均收益率上升主要是由於個人住房貸款中收益率較高的貸款佔比上升。

票據貼現利息收入50.04億元，同比減少7.60億元，下降13.2%，主要是由於平均收益率下降74個基點。平均收益率下降主要是由於票據貼現市場利率下降。

境外及其他貸款利息收入56.85億元，同比減少9.74億元，下降14.6%，主要是由於平均收益率下降69個基點。

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

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年1-6月			2019年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率 ¹ (%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率 ¹ (%)
公司類貸款	7,581,322	164,582	4.37	6,893,502	153,547	4.49
短期公司類貸款	2,424,110	48,330	4.01	2,257,555	47,813	4.27
中長期公司類貸款	5,157,212	116,252	4.53	4,635,947	105,734	4.60
票據貼現	393,644	5,004	2.56	351,971	5,764	3.30
個人貸款	5,570,644	126,852	4.58	4,879,069	108,909	4.50
境外及其他	455,329	5,685	2.51	419,734	6,659	3.20
客戶貸款及墊款總額	14,000,939	302,123	4.34	12,544,276	274,879	4.42

註： 1、 為年化後數據。

債券投資利息收入

債券投資利息收入為本行利息收入的第二大組成部分。2020年上半年，債券投資利息收入1,161.97億元，同比增加21.51億元，主要是由於平均餘額增加3,215.23億元，但部分被平均收益率下降12個基點所抵銷。平均收益率下降主要是由於債券市場利率同比下降。

存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入169.70億元，同比減少6.67億元，主要是由於平均餘額減少600.21億元以及平均收益率下降3個基點。平均收益率下降主要是由於央行下調超額存款準備金利率。

討論與分析

存拆放同業利息收入

存拆放同業利息收入150.29億元，同比增加0.21億元，主要是由於平均餘額增加4,530.84億元，但被平均收益率下降82個基點所抵銷。平均收益率下降主要是由於貨幣市場利率同比下降。

利息支出

利息支出1,914.22億元，同比增加74.84億元，主要是由於平均餘額增加16,296.27億元。

吸收存款利息支出

吸收存款利息支出1,379.81億元，同比減少8.93億元，主要是由於平均付息率下降8個基點。平均付息率下降主要是由於本行加強存款定價管理，主動壓降高成本存款，有效降低付息成本。

按產品類型劃分的存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

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

註： 1、 為年化後數據。

同業存拆放利息支出

同業存拆放利息支出251.73億元，同比增加23.29億元，主要是由於平均餘額增加4,314.86億元，但部分被平均付息率下降32個基點所抵銷。平均付息率下降主要是由於貨幣市場利率下行，以及付息率較低的同業結算性存款佔比有所上升。

討論與分析

其他付息負債利息支出

其他付息負債利息支出282.68億元，同比增加60.48億元，主要是由於平均餘額增加5,263.70億元，但部分被平均付息率下降36個基點所抵銷。平均餘額增加主要是由於本行發行同業存單以及與央行開展借貸便利。平均付息率下降主要是由於同業存單平均付息率同比下降。

手續費及佣金淨收入

2020年上半年，本行實現手續費及佣金淨收入523.50億元，同比增加14.51億元，增長2.9%。其中，銀行卡手續費增長9.5%，主要是由於信用卡分期業務收入增加；顧問和諮詢費增長6.9%，主要是由於銀團業務和債券承銷規模有所增加；託管及其他受託業務佣金增長35.2%，主要是由於本行加強重點項目營銷和聯動營銷，託管規模穩步增長。

手續費及佣金淨收入主要構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年1-6月	2019年1-6月	增減額	增長率(%)
代理業務手續費	12,314	12,384	(70)	-0.6
結算與清算手續費	6,933	6,721	212	3.2
銀行卡手續費	15,643	14,289	1,354	9.5
顧問和諮詢費	7,966	7,453	513	6.9
電子銀行業務收入	12,498	12,870	(372)	-2.9
託管及其他受託業務佣金	3,043	2,250	793	35.2
承諾手續費	1,062	1,112	(50)	-4.5
其他	337	217	120	55.3
手續費及佣金收入	59,796	57,296	2,500	4.4
減：手續費及佣金支出	7,446	6,397	1,049	16.4
手續費及佣金淨收入	52,350	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285.27億元，同比減少74.09億元。其中，淨交易收益減少48.43億元，主要是由於衍生金融工具交易淨收益減少。金融投資淨(損失)/收益減少48.71億元，主要是由於以公允價值計量且其變動計入損益的金融工具收益減少。其他業務收入增加23.05億元，主要是由於子公司保費收入增加。

討論與分析

其他非利息收入構成

人民幣百萬元

項目	2020年1-6月	2019年1-6月
淨交易收益	7,388	12,231
金融投資淨(損失)/收益	(3,791)	1,080
其他業務收入	24,930	22,625
合計	28,527	35,936

營業支出

2020年上半年，營業支出1,080.43億元，同比增加28.90億元；成本收入比24.64%，同比下降1.11個百分點。

營業支出主要構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年1-6月	2019年1-6月	增減額	增長率(%)
職工成本	57,413	58,397	(984)	-1.7
保險業務支出	20,538	18,059	2,479	13.7
一般營運及管理費用	16,686	15,628	1,058	6.8
折舊及攤銷	9,457	9,188	269	2.9
稅金及附加	2,695	2,753	(58)	-2.1
其他	1,254	1,128	126	11.2
合計	108,043	105,153	2,890	2.7

信用減值損失

2020年上半年，本行信用減值損失991.23億元。其中，貸款減值損失817.82億元，同比增加103.64億元，主要是由於本行充分考慮宏觀環境的不確定因素，審慎計提貸款減值準備。

討論與分析

所得稅費用

2020年上半年，本行所得稅費用為233.65億元，同比減少1.25億元，下降0.5%。實際稅率為17.63%，實際稅率低於法定稅率，主要是由於本行因持有中國國債、地方政府債等獲得的利息收入按稅法規定為免稅收入。

分部信息

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

下表列示了於所示期間本行各業務分部的營業收入情況。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年1-6月		2019年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司銀行業務	135,821	40.0	143,045	44.1
個人銀行業務	137,536	40.5	114,608	35.3
資金運營業務	38,355	11.3	40,583	12.5
其他業務	28,062	8.2	26,231	8.1
營業收入合計	339,774	100.0	324,467	100.0

下表列示了於所示期間本行各地區分部的營業收入情況。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年1-6月		2019年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	18,819	5.5	29,479	9.1
長江三角洲地區	63,934	18.8	59,151	18.2
珠江三角洲地區	49,802	14.7	45,935	14.2
環渤海地區	46,880	13.8	43,284	13.3
中部地區	50,317	14.8	44,329	13.7
西部地區	70,575	20.8	63,960	19.7
東北地區	11,582	3.4	10,681	3.3
境外及其他	27,865	8.2	27,648	8.5
營業收入合計	339,774	100.0	324,467	100.0

討論與分析

下表列示了於所示期間本行縣域金融業務及城市金融業務的營業收入情況。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年1-6月		2019年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
縣域金融業務	129,042	38.0	117,120	36.1
城市金融業務	210,732	62.0	207,347	63.9
營業收入合計	339,774	100.0	324,467	100.0

資產負債表分析

資產

截至2020年6月30日，本行總資產為264,721.27億元，較上年末增加15,938.39億元，增長6.4%。其中，客戶貸款及墊款淨額增加11,366.54億元，增長8.9%；金融投資增加4,249.00億元，增長5.7%；現金及存放中央銀行款項減少3,277.79億元，下降12.1%，主要是由於存放中央銀行超額存款準備金減少；存放同業和拆出資金增加2,152.43億元，增長28.4%，主要是由於合作性存放同業款項增加；買入返售金融資產減少577.52億元，下降8.2%，主要是由於買入返售債券減少。

資產主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	14,548,269	-	13,360,188	-
減：貸款減值準備	592,005	-	540,578	-
客戶貸款及墊款淨額	13,956,264	52.7	12,819,610	51.5
金融投資	7,847,830	29.6	7,422,930	29.8
現金及存放中央銀行款項	2,372,116	9.0	2,699,895	10.9
存放同業和拆出資金	974,168	3.7	758,925	3.1
買入返售金融資產	650,799	2.5	708,551	2.8
其他	670,950	2.5	468,377	1.9
資產合計	26,472,127	100.0	24,878,288	100.0

討論與分析

客戶貸款及墊款

截至2020年6月30日，本行客戶貸款及墊款總額145,482.69億元，較上年末增加11,880.81億元，增長8.9%。

按業務類型劃分的客戶貸款及墊款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
境內分行貸款	14,049,659	96.8	12,909,633	96.8
公司類貸款	7,857,841	54.1	7,095,770	53.2
票據貼現	361,447	2.5	421,390	3.2
個人貸款	5,830,371	40.2	5,392,473	40.4
境外及其他	461,138	3.2	419,913	3.2
小計	14,510,797	100.0	13,329,546	100.0
應計利息	37,472	—	30,642	—
合計	14,548,269	—	13,360,188	—

按地域劃分的客戶貸款及墊款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	274,739	1.9	319,025	2.4
長江三角洲地區	3,317,924	22.9	2,996,889	22.4
珠江三角洲地區	2,356,087	16.2	2,136,948	16.0
環渤海地區	2,146,109	14.8	2,000,981	15.0
中部地區	2,180,999	15.0	1,982,054	14.9
東北地區	537,776	3.7	503,266	3.8
西部地區	3,236,025	22.3	2,970,470	22.3
境外及其他	461,138	3.2	419,913	3.2
小計	14,510,797	100.0	13,329,546	100.0
應計利息	37,472	—	30,642	—
合計	14,548,269	—	13,360,188	—

討論與分析

按產品期限劃分的公司類貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期公司類貸款	2,578,620	32.8	2,203,081	31.0
中長期公司類貸款	5,279,221	67.2	4,892,689	69.0
合計	7,857,841	100.0	7,095,770	100.0

按行業劃分的公司類貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
製造業	1,325,011	16.8	1,196,978	16.9
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	878,486	11.2	852,697	12.0
房地產業 ¹	756,135	9.6	693,376	9.8
交通運輸、倉儲和郵政業	1,749,270	22.3	1,642,017	23.1
批發和零售業	385,538	4.9	310,828	4.4
水利、環境和公共設施管理業	578,970	7.4	511,348	7.2
建築業	258,724	3.3	225,010	3.2
採礦業	202,380	2.6	201,044	2.8
租賃和商務服務業	1,168,924	14.9	1,037,898	14.6
金融業	267,468	3.4	191,141	2.7
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	35,315	0.4	27,612	0.4
其他行業 ²	251,620	3.2	205,821	2.9
合計	7,857,841	100.0	7,095,770	100.0

註： 1、 本表按照借款人所在的行業對貸款進行劃分。房地產業貸款包括發放給主營業務為房地產行業企業的房地產開發貸款、經營性物業抵押貸款和其他發放給房地產行業企業的非房地產用途的貸款。截至2020年6月末，法人房地產貸款餘額3,624.91億元，較上年末增加155.63億元。

2、 其他行業主要包括農、林、牧、漁業，衛生和社會工作等。

上半年，本行制定或修訂城市地下綜合管廊、金屬礦採選行業、光伏行業、多晶硅行業等11個行業信貸政策。加大基建補短板與新基建、製造業高質量發展、民生幸福產業等信貸支持力度；加強傳統行業特別是產能過剩行業管理，定期監測鋼鐵、煤炭行業新增用信情況。

討論與分析

截至2020年6月30日，本行五大主要貸款行業包括：(1)交通運輸、倉儲和郵政業；(2)製造業；(3)租賃和商務服務業；(4)電力、熱力、燃氣及水生產和供應業；(5)房地產業。五大行業貸款餘額合計佔公司類貸款總額的74.8%，較上年末下降1.6個百分點。貸款佔比上升最多的行業為金融業，佔比下降最多的兩個行業是交通運輸、倉儲和郵政業以及電力、熱力、燃氣及水生產和供應業。

按產品類型劃分的個人貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人住房貸款	4,421,731	75.9	4,162,431	77.2
個人消費貸款	180,865	3.1	168,036	3.1
個人經營貸款	328,781	5.6	264,305	4.9
個人卡透支	485,416	8.3	475,001	8.8
農戶貸款	412,953	7.1	321,968	6.0
其他	625	-	732	-
合計	5,830,371	100.0	5,392,473	100.0

截至2020年6月30日，個人貸款較上年末增加4,378.98億元，增長8.1%。本行落實差異化住房信貸政策，積極支持居民合理自住購房需求，個人住房貸款較上年末增長6.2%。本行以線上獲客為重點，全力推進個人消費貸款「擴戶」工程，個人消費貸款較上年末增長7.6%。本行積極支持個私小微企業復產復工，加大普惠貸款投放，個人經營貸款較上年末增長24.4%。個人卡透支較上年末增長2.2%，主要是由於信用卡專項分期業務較快增長。農戶貸款較上年末增長28.3%，主要是由於惠農e貸保持較快增長。

金融投資

截至2020年6月30日，本行金融投資78,478.30億元，較上年末增加4,249.00億元，增長5.7%。其中，非重組類債券投資較上年末增加3,800.15億元，主要是地方政府債券投資增加。

討論與分析

按產品類型劃分的金融投資情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
非重組類債券	6,977,394	90.2	6,597,379	90.3
重組類債券	384,245	5.0	384,243	5.3
權益工具	104,403	1.4	100,619	1.4
其他 ¹	265,857	3.4	227,369	3.0
小計	7,731,899	100.0	7,309,610	100.0
應計利息	115,931	—	113,320	—
合計	7,847,830	—	7,422,930	—

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

按發行人劃分的非重組類債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府	3,824,529	54.8	3,531,300	53.5
政策性銀行	1,360,786	19.5	1,388,164	21.0
同業及其他金融機構	1,143,893	16.4	1,100,892	16.7
公共實體	246,631	3.5	216,576	3.3
公司	401,555	5.8	360,447	5.5
合計	6,977,394	100.0	6,597,379	100.0

按剩餘期限劃分的非重組類債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

剩餘期限	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已逾期	—	—	—	—
3個月內	454,247	6.5	434,169	6.6
3-12個月	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
合計	6,977,394	100.0	6,597,379	100.0

討論與分析

按幣種劃分的非重組類債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	6,647,846	95.3	6,267,575	95.0
美元	277,237	4.0	272,831	4.1
其他外幣	52,311	0.7	56,973	0.9
合計	6,977,394	100.0	6,597,379	100.0

按業務模式及合同現金流的特徵劃分的金融投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其 變動計入損益的金融資產	865,079	11.2	801,361	10.9
以攤餘成本計量的債權投資	5,074,794	65.6	4,851,608	66.4
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的其他債權和 其他權益工具投資	1,792,026	23.2	1,656,641	22.7
小計	7,731,899	100.0	7,309,610	100.0
應計利息	115,931	—	113,320	—
合計	7,847,830	—	7,422,930	—

持有金融債券的情況

金融債券指由政策性銀行、同業及其他金融機構發行的，按約定還本付息的有價證券。截至2020年6月30日，本行金融債券餘額為25,046.79億元，其中政策性銀行債券13,607.86億元，同業及其他金融機構債券11,438.93億元。

討論與分析

下表列示了截至2020年6月30日本行持有的面值最大十隻金融債券的情況。

人民幣百萬元，百分比除外

債券名稱	面值	年利率	到期日	減值 ¹
2017政策性銀行債券	32,375	3.85%	2027/1/6	—
2017政策性銀行債券	26,880	4.39%	2027/9/8	—
2019政策性銀行債券	26,314	3.28%	2024/2/11	—
2017政策性銀行債券	26,182	3.83%	2024/1/6	—
2017政策性銀行債券	23,524	4.11%	2027/3/20	—
2019政策性銀行債券	20,015	3.74%	2029/7/12	—
2019政策性銀行債券	19,895	3.86%	2029/5/20	—
2017政策性銀行債券	19,308	4.13%	2022/4/21	—
2019政策性銀行債券	18,757	3.75%	2029/1/25	—
2017政策性銀行債券	18,258	4.30%	2024/8/21	—

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

負債

截至2020年6月30日，本行負債總額為243,791.18億元，較上年末增加14,605.92億元，增長6.4%。其中，吸收存款增加15,139.43億元，增長8.0%；同業存放和拆入資金減少1,995.97億元，下降10.9%，主要是由於同業存放款項減少；賣出回購金融資產款減少221.77億元，下降41.7%，主要是由於本行賣出回購需求減少；已發行債務證券增加297.15億元，增長2.7%，主要是由於本行上半年發行400億元二級資本債。

負債主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
吸收存款	20,363,098	83.5	18,849,155	82.2
同業存放和拆入資金	1,629,675	6.7	1,829,272	8.0
賣出回購金融資產款	31,020	0.1	53,197	0.2
已發行債務證券	1,137,927	4.7	1,108,212	4.9
其他負債	1,217,398	5.0	1,078,690	4.7
負債合計	24,379,118	100.0	22,918,526	100.0

討論與分析

吸收存款

截至2020年6月30日，本行吸收存款餘額203,630.98億元，較上年末增加15,139.43億元，增長8.0%。從客戶結構上看，個人存款佔比較上年末上升0.5個百分點至59.1%；從期限結構來看，活期存款佔比較上年末下降2.5個百分點至54.8%。

按業務類型劃分的吸收存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
境內分行存款	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
個人存款	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 ¹	480,935	2.4	421,697	2.2
境外及其他	96,184	0.5	95,743	0.5
小計	20,133,664	100.0	18,618,173	100.0
應計利息	229,434	—	230,982	—
合計	20,363,098	—	18,849,155	—

註： 1、 包括保證金存款、應解匯款及匯出匯款等。

按剩餘期限劃分的吸收存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
活期／即期	11,843,243	58.8	11,248,552	60.4
3個月以內	1,581,195	7.9	1,955,120	10.5
3-12個月	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
小計	20,133,664	100.0	18,618,173	100.0
應計利息	229,434	—	230,982	—
合計	20,363,098	—	18,849,155	—

討論與分析

按地域劃分的吸收存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	327,576	1.6	366,670	2.0
長江三角洲地區	4,740,402	23.5	4,237,795	22.7
珠江三角洲地區	2,813,710	14.0	2,590,965	13.9
環渤海地區	3,439,679	17.1	3,193,377	17.2
中部地區	3,371,000	16.7	3,122,629	16.8
東北地區	962,915	4.8	893,920	4.8
西部地區	4,382,198	21.8	4,117,074	22.1
境外及其他	96,184	0.5	95,743	0.5
小計	20,133,664	100.0	18,618,173	100.0
應計利息	229,434	—	230,982	—
合計	20,363,098	—	18,849,155	—

股東權益

截至2020年6月30日，本行股東權益合計20,930.09億元，其中普通股股本3,499.83億元，其他權益工具2,848.78億元，資本公積1,735.56億元，投資重估儲備349.26億元，盈餘公積1,750.16億元，一般準備3,118.25億元，留存收益7,491.58億元。每股普通股淨資產5.14元，較上年末增加0.14元。

股東權益構成情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
普通股股本	349,983	16.7	349,983	17.9
其他權益工具	284,878	13.6	199,886	10.2
資本公積	173,556	8.3	173,556	8.9
投資重估儲備	34,926	1.7	29,684	1.5
盈餘公積	175,016	8.4	174,910	8.9
一般準備	311,825	14.9	277,016	14.1
留存收益	749,158	35.8	741,101	37.8
外幣報表折算差額	2,785	0.1	2,219	0.1
非控制性權益	10,882	0.5	11,407	0.6
股東權益合計	2,093,009	100.0	1,959,762	100.0

討論與分析

表外項目

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

信貸承諾構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
貸款承諾	1,188,499	42.9	1,056,796	43.8
銀行承兌匯票	505,320	18.2	339,829	14.1
開出保函及擔保	225,092	8.1	216,229	9.0
開出信用證	171,533	6.2	151,040	6.3
信用卡承諾	682,896	24.6	646,134	26.8
合計	2,773,340	100.0	2,410,028	100.0

其他財務信息

會計政策變更說明

本報告期未發生重大會計政策變更。

按境內外會計準則編製合併財務報表差異說明

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

業務綜述

公司金融業務

報告期內，本行積極服務國家重大戰略和實體經濟重點領域，培育數字化轉型新動能，構建一體化服務新模式，實施項目化攻堅新工程，健全精準化保障新機制，提升全面化風控新能力，推動公司金融業務高質量發展。截至6月末，本行境內公司存款餘額76,568.59億元，較上年末增加4,608.57億元；境內公司類貸款和票據貼現餘額合計82,192.88億元，較上年末增加7,021.28億元；重大營銷項目庫入庫項目達14,743個，較上年末增加897個，實現貸款投放2,829.19億元。截至6月末，本行擁有公司銀行客戶637.81萬戶，比上年末增加38.03萬戶，其中有貸款餘額的客戶30.56萬戶，比上年末增加9.26萬戶。

- 服務國家重大戰略。服務「一帶一路」倡議、京津冀協同發展、長江經濟帶發展、粵港澳大灣區建設、長三角一體化發展、黃河流域生態保護和高質量發展等國家重大戰略，上半年新增貸款6,722億元。制定雄安新區、深圳先行示範區、上海自貿區專屬服務方案，持續做好改革開放新高地的金融服務。
- 服務實體經濟重點領域。用足用好人民銀行專項再貸款，上半年累計向1,082家全國疫情防控重點保障企業投放貸款335.64億元。製造業(按貸款投向)有貸客戶數、貸款餘額分別較上年末增加4.77萬戶、1,436.20億元。積極支持新經濟新動能，加強獨角獸和科創企業金融服務，戰略性新興產業和現代服務業成長性行業貸款餘額11,825.97億元，較上年末增加1,078.61億元。
- 支持民營經濟。通過出台支持政策、加大信貸投入以及創新服務模式，支持民營企業疫情防控和復工復產。截至6月末，有貸款餘額的民營企業28.44萬戶，較上年末增加8.93萬戶；貸款餘額19,353.12億元，較上年末增加3,087.60億元。

討論與分析

- 推進數字化轉型。全面推廣對公營銷中台(CMM系統)，開展大數據精準營銷、多渠道獲客活客、客戶精細化管理。創新零接觸的開放線上金融服務模式，加大線上場景金融營銷。上半年，企業網銀和企業掌銀活躍客戶數分別新增44.17萬戶和43.54萬戶，新增合作線上重點供應鏈149條，帶動上下游融資客戶2,167戶。

機構業務

上半年，本行重點開展機構兩戶(客戶和賬戶)營銷，加快推進機構業務數字化轉型。截至6月末，本行機構客戶47.95萬戶、賬戶65.61萬戶，分別較上年末增長7.3%和6.5%。

- 政府金融領域，深化智慧政務品牌建設。截至6月末，與30個省級政務服務平台實現合作，覆蓋率達94%；聯合湖北省襄陽市政府打造「i襄陽」APP。
- 民生金融領域，深化銀醫、銀校品牌建設。智慧校園上線高校客戶378家、基礎教育(K12)客戶3.1萬戶，智慧醫療上線醫療機構客戶932家。
- 金融同業領域，截至6月末，第三方存管系統簽約客戶達4,615.68萬戶，較上年末增加268.77萬戶。

交易銀行業務

上半年，本行持續推進交易銀行業務數字化轉型，提升「互聯網+交易+融資」綜合方案服務能力，推動交易銀行業務高質量發展。

- 持續推進對公賬戶擴戶提質，拓寬對公數字賬戶開戶渠道，對公賬戶數量穩定增長。截至6月末，本行對公人民幣結算賬戶達807萬戶。
- 加快交易銀行業務數字化轉型。啓動農銀「智付+」平台建設，通過智慧資金監管和工薪寶產品組合全方位滿足企業復工復產、農民工穩定就業和政府線上化監管需求。通過線上開戶、資金保付、線上融資等金融服務，助力平台類客戶資金交易暢通。截至6月末，本行交易銀行業務活躍客戶數達295萬戶。

討論與分析

投資銀行業務

本行積極貫徹國家「六穩」、「六保」各項要求，積極支持疫情防控和服務實體經濟發展，持續做優「融資+融智」服務方案。上半年，本行實現投資銀行業務收入69.99億元，同比增長11.3%。

- 加大直接融資支持。上半年，非金融企業債務融資工具承銷量2,712.80億元，同比增長47.0%。積極拓展車貸、應收賬款領域的資產證券化，資產證券化業務承銷量300餘億元，保障市場主體融資渠道暢通。
- 持續推進業務創新。主承銷銀行間市場首單資產支持商業票據(ABCP)，拓展企業短期融資新模式。承銷市場首單民企債券融資支持工具項下疫情防控債、首單農貿批發市場疫情防控債等，疫情防控債及債權融資計劃等募集資金超過300億元。首批獲准開展非金融企業債務融資工具受託管理人業務。
- 市場影響力不斷增強。榮獲北京金融資產交易所「創新示範獎」、中央國債登記結算有限責任公司「優秀ABS發起機構」等獎項。

個人金融業務

上半年，本行以金融科技和業務創新為驅動，以提供安全便捷高效的客戶服務為目標，全面推進零售業務數字化轉型，加快建設客戶首選的智能零售銀行。截至6月末，本行個人客戶總量達到8.47億戶，較上年末增加928萬戶；境內個人存款餘額118,996.86億元，較上年末增加9,949.55億元；境內個人貸款餘額58,303.71億元，較上年末增加4,378.98億元。

- 全面推進零售業務數字化轉型。深化數字化經營理念，升級數字化經營工具，創新數字化營銷模式，加速數字化場景佈局，全面提升客戶體驗。依託「零售業務智慧大腦」，「數字人」直接營銷客戶6.2億人次，累計實現銷售2.17萬億元。數字化客戶關係管理系統累計實現銷售1.64萬億元，日均銷量是去年全年的2.96倍。
- 開展「暖心行動」，提供零距離服務。推廣「暖就業」平台，助力復工復產，入駐企業1,049家，登記求職人員超過1.3萬人。推出戰疫專屬理財，為軍人、醫護人員和湖北地區客戶提供專享理財。

討論與分析

- 強化公私聯動。加強社保、財政、公積金、公共事業繳費等源頭性業務拓展，通過對公客戶專屬金融小店，加強企業端和政府端的零售業務營銷。加強社保、醫保領域專項營銷，電子社保卡簽發量同業領先。
- 提升跨境金融服務水平。打造留學金融服務中心，持續豐富外幣產品與服務，推出農銀速匯通、外幣銀利多、跨境理財通等特色產品。
- 深化開放銀行和場景建設。及時響應防疫期間的客戶需求，通過掌銀、微銀行推出醫療問診、社區管理、農產品銷售、購物、看房等場景服務，其中「濃情社區」微信小程序入選民政部推薦的新冠肺炎疫情社區防控信息化產品(服務)清單。在第三方渠道輸出賬戶、支付、存款、理財、貸款、消費分期等多種零售產品，實現金融服務與場景深度融合。

個人貸款

- 本行積極貫徹落實國家房地產調控政策，支持居民合理自住購房需求，個人住房貸款業務實現穩健發展。截至6月末，個人住房貸款餘額44,217.31億元，較上年末增加2,593.00億元。
- 本行堅持數字化轉型導向，加快流程及產品創新，積極開展集團客戶優質員工專項營銷，個人消費貸款市場競爭力穩居前列。
- 本行積極貫徹落實國家「六穩」、「六保」等決策部署，全力支持個體工商戶和小微企業主復工復產，大力推廣信用類和中長期貸款，持續降低個私小微融資成本，個人經營貸款較上年末增加644.76億元。

討論與分析

銀行卡業務

- 提升金穗借記卡交易活躍度及品牌影響力。重點面向農民、專業大戶和農業合作社負責人等縣域涉農經濟主體發行365.5萬張鄉村振興主題卡。積極拓展借記卡手機PAY、小額免密等業務。截至6月末，借記卡累計發卡10.77億張，較上年末增加0.18億張，上半年消費額116,203.08億元。
- 加快信用卡業務數字化轉型。推廣信用卡線上還款、線上分期、賬單查詢、線上購物、線上辦卡等便捷自助服務。推出樊登讀書卡、網易雲音樂聯名卡等，升級虛擬卡和實體卡結合的發卡新模式，打造數字化用卡新體驗。推進消費信貸線上產品「樂分易」精準營銷和自動化審批，通過「農行家裝節」線上主題活動推廣家裝分期。截至6月末，信用卡累計發卡1.25億張，上半年消費額8,943.23億元。

私人銀行業務

截至6月末，本行私人銀行客戶數13.6萬戶，管理資產餘額16,296億元，分別較上年末增加1.3萬戶和2,256億元。

- 通過構建私行客戶財智薈綜合服務平台，強化公私聯動，提升資產配置服務水平。
- 不斷豐富私行產品和服務。私行專屬產品存續規模達3,819.4億元，較上年末增加614.1億元。創新家族信託服務和運營模式，積極推廣限售股解禁業務，強化健康、出行、法稅諮詢等增值服務。出台10項「濃情戰疫」系列服務措施，及時響應私行客戶差異化需求，做好客戶暖心服務。

討論與分析

資金業務

本行資金業務包括貨幣市場業務和投資組合管理。本行堅持服務實體經濟、服務經濟轉型的發展方向，在保障全行流動性安全的基礎上靈活調整投資策略，資產運作收益處於同業較高水平。

貨幣市場業務

- 加強貨幣政策研究和市場流動性預判，綜合運用各項融資工具，合理擺布到期資金，在確保流動性安全的前提下提高資金使用效率。
- 上半年，本行人民幣融資交易量462,038.88億元，其中融出資金交易量456,849.69億元，融入資金交易量5,189.19億元。

投資組合管理

截至2020年6月30日，本行金融投資78,478.30億元，較上年末增加4,249.00億元，增長5.7%。

交易賬簿業務

- 本行在銀行間市場的債券做市和交易業務均處於同業領先地位。
- 上半年，國內債券市場收益率出現較大幅度波動，交易賬戶結合市場走勢動態調整組合倉位，增加信用債交易市場流動性。

銀行賬簿業務

- 本行加強市場研判，結合債券供給節奏，合理把握投資時點，動態調整組合結構，實現了較好組合收益。
- 支持疫情防控，積極配置抗疫特別國債；支持國家重點領域和重大工程建設，在交通、能源、電力等領域積極配置相關債券。

討論與分析

資產管理業務

理財業務

上半年，本行按照資管新規等監管要求，持續提升投資研發能力，進一步優化資產配置，加強投資者教育和長期資金培育，加大淨值型產品創新力度，穩妥推進理財存量業務平穩轉型。

截至2020年6月30日，本行存續理財產品(不含結構性存款，下同)餘額17,957.39億元。其中，淨值型理財產品6,819.52億元，佔比37.98%；保本預期收益型理財產品2,769.74億元，佔比15.42%；非保本預期收益型理財產品8,368.13億元，佔比46.60%。

資產託管業務

上半年，本行提升創新服務能力，搶抓市場機遇，推動託管業務實現高質量發展，收入增量增幅和市場份額提升均排名四大行第一，連續三年獲美國《環球金融》雜誌「中國地區最佳託管銀行」。

- 完善智能託管平台，推進風險預警、績效評估、智能報表、數據中台等智能託管的功能建設。
- 上半年，託管公募基金行業首批科創板基金、首批創業板定期開放基金。在四大行中率先落地理財產品多級託管。
- 截至6月末，本行託管資產規模103,272.56億元，較上年末增長4.5%。實現託管及其他受託業務收入30.43億元，同比增長35.2%。

討論與分析

養老金業務

- 本行積極服務國家應對人口老齡化戰略，推動養老金融業務發展。通過推廣線上服務、強化投資監督管理等措施，養老金業務運作平穩，受託管理養老金資產穩健增值。
- 截至6月末，本行養老金受託規模¹為814.13億元，較上年末增長23.8%；養老金託管規模7,348.1億元，較上年末增長13.9%。企業年金個人賬戶數14.96萬戶，較上年末增長17.4%。

貴金屬業務

- 上半年，本行自營及代理黃金交易量2,613.25噸，自營及代理白銀交易量51,575.27噸，市場份額均保持行業前列。
- 優化賬戶貴金屬業務系統功能，加強客戶適當性管理，提升客戶服務和風險防範能力。
- 穩健發展貴金屬租借業務，積極支持貴金屬實體企業復工復產。

代客資金交易

- 優化客戶結構，穩步發展代客外匯交易業務。上半年，本行代客結售匯及外匯買賣交易量1,625.36億美元。
- 上半年，本行債券通交易量超過2,500億元，服務客戶逾300家；櫃台債券業務(債市寶)一二級市場交易量份額均超過50%，穩居同業首位。
- 榮獲中國外匯交易中心2019年度「綜合最佳做市機構」、「最佳即期做市機構」等10個獎項，以及債券通有限公司2020年度「債券通優秀做市商」獎。

¹ 含職業年金、企業年金及其他養老金受託資產規模。

討論與分析

代理保險業務

- 加快代理保險業務線上化進程，線上業務佔比超九成，其中掌銀渠道佔比提升27.4個百分點。
- 積極把握疫情帶來的健康險發展機遇，代理健康險保費同比顯著增長。
- 上半年實現代理保險手續費收入51.04億元，繼續保持四大行首位。

代銷基金業務

- 全面加強與優質基金公司合作，加快代銷基金業務發展。截至6月末，累計代銷基金1,851隻，上半年全行基金銷量1,485.45億元，實現基金代銷收入11.88億元，同比增長80%。
- 運用營銷寶、數字化客戶關係管理系統(DCRM)等數字化工具營銷優選基金。「優選基金」投資業績表現優秀，品牌影響力持續提升。

網絡金融業務

報告期內，本行持續推進線上業務創新、場景拓展、營銷推廣，紮實推進數字化轉型。發揮線上優勢，助力疫情防
控，設立湖北疫情愛心捐款通道，疫情期間幫助社會各界向湖北慈善組織線上捐款累計超7億元。

智能掌銀

發佈掌銀5.0版，優化客戶體驗，以提升掌銀客戶活躍度為目標，持續夯實掌上銀行線上經營主陣地。

- 推出抗疫服務。上線網捷貸、助業貸合同在線續簽，支持小微企業「在線續貸」、「惠農e貸」線上申請；推出農
情戰疫專區，提供疫情數據、專屬理財、防疫主題保險等產品和服務。

討論與分析

- 提升客戶體驗。改版理財頻道，推出線上專屬理財；新增外匯專欄，整合8大外匯服務並發佈外匯資訊。轉賬支付方面，推出預約轉賬、升級手機號轉賬；提升轉賬支付體驗，免介質額度增至20萬元。賬戶服務方面，支持賬戶和資產／負債視圖一鍵切換，數據化展示客戶理財信息，支持下載5年內交易明細。

個人掌銀客戶數及交易情況請參見「分銷渠道—線上渠道—掌上銀行」。

對公線上服務平台

圍繞一站式、管家式定位，打造一體化企業線上服務平台，不斷夯實企業金融服務發展基礎。

- 加快企業金融服務平台建設。優化企業開戶流程，引入法人身份核驗，優化開戶視頻面簽；上線廣東自貿區網上銀行，發佈跨境e匯通本外幣匯款產品。
- 強化公私聯動。研發推廣企業紅包、跨行電子工資等公私聯動產品，實現由公司客戶(B端)帶動個人客戶(C端)的獲客、活客。

企業金融服務平台和企業掌銀客戶數及交易情況請參見「分銷渠道—線上渠道」。

開放銀行平台

加快開放銀行平台建設和產品輸出，提升獲客活客能力。

- 完善合作方服務與管理。實現合作方註銷、暫停、恢復等功能。
- 強化服務輸出能力。完成快e寶(貨幣基金)、數字錢包、私行客戶服務預約、企業預約開戶、繳費等產品接口的標準化改造與發佈。
- 做精基礎服務與體驗。優化用戶認證、在線開戶、信息查詢等服務流程。

討論與分析

線上信貸

基於個人、小微、三農業務條線和供應鏈融資領域，統籌推進線上信貸業務創新發展。

- 推廣農銀e貸品牌。疫情期間，通過微信等第三方渠道線上推廣「農銀個人e貸」、「農銀小微e貸」、「農銀惠農e貸」、「農銀產業e貸」四大農銀e貸子品牌，引導客戶線上辦貸。
- 截至6月末，線上信貸餘額9,993億元，較上年末增加4,100億元。

場景金融

- 打造智慧城市解決方案。按照「智慧政務+智慧行業」構建智慧城市解決方案。智慧政務方面，與湖北省襄陽市政府聯合打造並對外發佈「i襄陽」APP，該APP是業界首家實現便民、利企、惠農、優政四合一的智慧政務移動應用；上半年，實現與30家省級政務平台的合作落地，與80個地市級政府的政務合作。智慧行業方面，持續打造生活繳費、智慧校園、智慧醫療、智慧社區、智慧出行、智慧黨建、智慧食堂等行業解決方案，形成以政務客戶(G端)帶公司客戶(B端)、公司客戶(B端)帶個人客戶(C端)的業務發展格局。
- 加快三農場景佈局。提升扶貧商城用戶體驗，推廣扶貧商城合作共建模式，為中央和地方扶貧單位提供定制扶貧專區、助力幫扶銷售、促進直接購買、數據精準分析、專業運營服務等五位一體的解決方案，832個國家扶貧開發重點縣覆蓋率達90%以上，為貧困地區和社會各界愛心消費者搭建起愛心橋樑，有效促進消費扶貧。

普惠金融業務

報告期內，本行積極推進普惠金融數字化轉型，嚴守風險底線，普惠金融業務實現穩健發展。截至6月末，本行普惠型小微企業貸款餘額8,661.42億元，較上年末增加2,738.35億元，增速46.2%，高於全行增速37.3個百分點；有貸客戶數150.34萬戶，較上年末增加39.43萬戶；普惠型小微企業不良貸款餘額72.10億元，不良率0.83%，實現雙降；

討論與分析

累放貸款年化利率4.26%，同比下降41個基點；達到銀保監會「兩增兩控」要求。央行降準口徑普惠貸款較上年末增加3,755.41億元，增量佔全行人民幣新增貸款的37.43%，繼續滿足央行第二檔降準要求。

- 深化具有農行特色的「三農+小微」雙輪驅動的普惠金融服務體系。建立總分兩級普惠金融專營機構體系，打造1,000家總行級和900家分行級專營機構，全面提升基層網點普惠金融服務能力。
- 優化創新普惠金融線上產品體系，加快首貸、續貸、信用貸款、中長期貸款等領域的線上產品研發。不斷完善分層分類的產品創新機制。
- 持續打造普惠金融數字化營銷體系。上線小微客戶服務平台和小微業務經營管理平台，支持普惠金融業務的綜合服務營銷和業務經營管理。
- 構建差異化信貸政策制度體系。制定小微企業信貸業務管理辦法，構建線上、線下層次清晰的小微企業信貸制度體系。精準施策，推出一系列支持小微企業復工復產的政策措施。
- 完善普惠金融數字化風控體系。上線小微企業客戶行為風險識別系統，豐富風險預警指標體系，進一步完善智能風控體系。強化線上業務貸後管理，建立「模型+客戶」雙重管理、「線上+線下」統籌協調的全新小微線上業務貸後管理模式。

綠色金融業務

綠色信貸

報告期內，本行積極踐行綠色發展理念，圍繞國家生態文明建設和打好污染防治攻堅戰的部署，將綠色信貸作為履行社會責任、服務實體經濟和調整信貸結構的重要着力點，強化綠色信貸政策引導，加大綠色信貸業務支持，推進環境和社會風險管理，綠色信貸業務保持平穩發展。截至2020年6月末，綠色信貸業務貸款餘額13,040億元，增速9.5%，高於全行貸款平均增速0.6個百分點。

- 加強政策引導。制定年度信貸政策指引，引導信貸資金流向生態保護修復、國土綠化等綠色項目以及節能環

討論與分析

保、清潔生產、清潔能源、生態環境、基礎設施綠色升級和綠色服務等6大類綠色產業，將效率、效益、環保、資源消耗、社會管理等5大類綠色信貸指標嵌入行業信貸政策。

- 加強環境和社會風險管理。根據客戶的環境和社會風險狀況實施差異化管理，環境和社會風險管理要求貫穿於客戶評級、分類、盡職調查、審查、審批、用信管理、貸後管理等信貸業務各環節。對存在環境和社會風險的客戶不予准入，存量客戶壓退用信。
- 夯實基礎管理。開展全行綠色信貸業務線上培訓，優化信貸系統統計功能，切實加強綠色信貸數據質量管理。

綠色投行

本行將綠色理念貫穿於各類投行業務產品和服務，努力打造「綠色投行領軍銀行」。

- 上半年，通過綠色銀團貸款、綠色併購貸款、綠色債券、綠色資產支持票據等方式為企業提供融資超640億元，資金投向環境治理、清潔能源、交通運輸等領域。
- 出資80億元入股國家綠色發展基金，助力綠色產業轉型升級。
- 榮獲《亞洲貨幣》雜誌「最佳綠色債券銀行」，中央國債登記結算有限責任公司「中債綠色債券指數樣本券優秀承銷機構」等獎項。

綠色投融資

- 投資能源、交通基礎設施等多個綠色債券項目。截至6月末，本行自營人民幣綠色債券投資規模292.40億元，外幣綠色債券投資規模5.05億美元。
- 發行ESG主題理財產品。ESG主題理財產品為農銀理財產品圖譜中的特色品牌，優先投資於ESG表現良好的企業，以及清潔能源、節能環保、生態保護等綠色環保產業，兼顧扶貧、鄉村振興、小微企業、「一帶一路」、民企紓困、高質量發展等領域。上半年共發行「農銀安心—每年開放(ESG主題)」理財產品4隻，募集金額46.30億元。

討論與分析

跨境金融服務

本行全面落實國家穩外貿、穩外資政策，全力支持外貿轉型升級和外商投資，持續優化跨境金融綜合服務體系，跨境業務穩健發展。截至6月末，本行境外分行及子公司資產總額1,423.3億美元，上半年實現淨利潤1.7億美元。

- 持續完善跨境金融產品和服務體系。加快產品創新和數字化轉型，成功投產農銀跨境e匯通，上線「e開戶」外匯賬戶的預約開戶及遠程視頻見證功能。優化服務流程，實行本外幣一體化經營，提升跨境金融服務水平。
- 國際結算、貿易融資業務保持穩健增長。上半年，境內分行國際結算量5,474.00億美元¹，同比增長7.3%；辦理國際貿易融資(含國內證項下融資)業務790.99億美元，同比增長32.2%。
- 支持「一帶一路」倡議和企業走出去。服務「走出去」客戶和重點項目，支持中資企業對外工程承包和設備出口。上半年辦理「走出去」業務187.5億美元，其中涉及「一帶一路」的業務4.4億美元。
- 跨境人民幣業務實現較快發展。上半年跨境人民幣業務量8,865.6億元，同比增長41.9%。迪拜分行積極發揮人民幣清算行職能，上半年辦理人民幣清算業務349.64億元，同比增長20.4%。

綜合化經營

上半年，本行持續推進綜合化經營戰略實施，六家綜合化經營子公司圍繞集團整體發展戰略，專注主業、做精專業、穩健經營，市場競爭力穩步提升，集團綜合化經營的協同效應逐步顯現。截至6月末，六家綜合化經營子公司資產合計3,273.59億元，較上年末增加339.56億元，上半年實現淨利潤合計17.54億元。

¹ 境內分行國際結算量中匯款業務的統計口徑有所調整。

討論與分析

- 農銀匯理市場競爭力穩步提升。截至6月末，農銀匯理管理基金143隻，資產管理規模5,275億元，其中公募非貨幣基金規模達1,530億元；上半年權益類基金平均收益率39.49%，權益類基金業績市場排名居於前列。
- 農銀國際核心投行業務保持可比同業領先地位。上半年完成京東、網易回港上市等7單保薦承銷項目，榮獲新浪財經2020香港飛亞獎「最佳IPO顧問」。
- 農銀租賃堅持綠色經營導向，聚焦清潔能源與綠色出行，以專業化經營提升綠色租賃效能，上半年綠色租賃投放佔比達85%。截至6月末，租賃資產餘額524.92億元，較上年末增長3.5%。
- 農銀人壽保費穩健增長。上半年總保費收入205.48億元，同比增長8.3%。新單保費中期交佔比連續四年居可比同業首位。積極履行社會責任，向湖北、聯勤保障部隊及多地防疫一線醫護人員提供贈險保障。
- 農銀投資積極推動市場化債轉股項目落地實施。設立農銀高投(湖北)抗疫專項投資基金，助力企業復產復工。截至6月末，累計落地債轉股項目175個，落地金額達2,383.85億元，居市場前列。
- 農銀理財堅持穩健經營理念，以客戶為中心，致力於建設最佳客戶體驗的一流資產管理機構。

一是做好抗疫金融服務。允許特定客戶理財資金緊急退出，快速響應抗疫企業流動資金需求；加大疫情防控主題債券及項目投資力度；在同業中首家推出抗擊疫情主題系列理財產品，惠及特定客群。

討論與分析

二是完善淨值型理財產品體系。將「4+2」理財產品體系拓展為「6+N」理財產品體系，即現金管理類、固定收益類、混合類、權益類、商品外匯衍生類、另類投資6類支撐理財產品，以及N類創新特色理財產品。

三是優化營銷渠道佈局。升級掌銀理財功能，優化掌銀渠道理財信息展示方式和業務办理流程，完善理財產品代銷和份額登記功能，提升客戶體驗。

分銷渠道

線下渠道

報告期內，本行持續推進網點智能化、輕型化轉型和線上線下一體化融合發展，全面提升網點營銷服務能力、風險管控能力、價值創造力和市場競爭力。

- 統籌推動零售業務與網點轉型。全行2.2萬家網點已全部完成智能化轉型；持續推動網點基礎運營人員充實到營銷服務崗位。
- 推進5G智慧銀行網點建設。在北京、上海、深圳、雄安新區等地建設近40家5G智慧銀行樣板網點，着力把網點打造成有溫度的金融服務場所。依託數字化技術和系統的支撐，提升網點信息管理、數據建模及運營趨勢分析能力，實現網點智慧管理、智慧營銷、智慧安防。

線上渠道

掌上銀行

截至6月末，個人掌銀客戶達3.32億戶，較上年末增長0.22億戶；交易金額達34.13萬億元，同比增長19.5%；企業掌銀客戶數238萬戶，較上年末增加54萬戶，交易額9,140億元，是去年同期的2倍多。

網上銀行

截至6月末，個人網上銀行註冊客戶數達3.31億戶，較上年末增長0.19億戶；上半年交易額達14.7萬億元；企業金融服務平台客戶數775萬戶，較上年末增加52萬戶；上半年交易金額99.69萬億元，同比增長10.4%。

討論與分析

自助銀行

持續提升網點設備基礎服務能力。開展遠程在線監控、現場無接觸手機掃碼巡檢管理。截至6月末，本行在線運行現金類自助設備7.75萬台，自助服務終端2.63萬台，日均交易量1,314.53萬筆。

遠程渠道

加快遠程銀行雲服務中心建設，全面提升遠程服務能力。上半年，電話渠道服務客戶1.43億人次，人工服務客戶4,188萬人次，客戶滿意度99.62%。

- 加快數字化轉型。推進多(新)媒體服務渠道建設，拓展掌銀、微銀行等渠道在線客服服務場景，全行推廣95599智能語音導航，持續優化智能機器人服務。
- 探索非接觸遠程服務模式，提升對公客戶遠程視頻面簽服務水平。

金融科技

本行制定了信息科技近期發展規劃(2020-2021年)，提出通過「七大技術、五大支柱、六大中台、兩大保障」具體推進本行信息科技「iABC」戰略，建設智能化的(intelligent)、以用戶為中心的(i)、資源和能力整合的(integrated)、金融科技為助推力的(impetus)農業銀行(ABC)。「七大技術」方面，緊盯金融科技發展趨勢，從大數據服務體系、雲計算技術能力、人工智能基礎能力、分佈式架構研發和應用、區塊鏈技術創新、信息安全技術實力、網絡技術創新力度等7個方面大力加強金融科技基礎能力建設。「五大支柱」方面，以用戶為中心，賦能產品、場景、數據、風控、渠道五大業務領域，助推業務轉型升級。「六大中台」方面緊扣業務轉型急需，助力打造好數據、信貸、開放銀行、零售營銷、對公營銷和運營六大中台。「兩大保障」方面，嚴守安全生產底線，不斷優化IT治理架構，為全行信息化建設提供有效保障。

討論與分析

金融科技創新

- 大數據技術應用方面，建成AI平台、BI(數據智能服務)平台，支撐全流程AI建模和自助分析。搭建數據中台門戶，構建OCR(光學字符識別)/NLP(自然語言處理)/知識圖譜等十餘類共享服務，支持靈活自助服務。
- 雲計算技術應用方面，初步建成基礎雲平台(IaaS)，運行虛擬機15,500餘台、物理機400餘台，可提供20餘項基礎軟硬件雲服務，可通過雲平台自動配置開發測試及生產資源，實現基礎架構按需彈性、快速交付、靈活調度、集約使用。推進應用雲平台(PaaS)建設，投產PaaS雲管平台2.0，已經實現92個應用系統上雲投產。
- 人工智能技術應用方面，以「重塑用戶旅程，提升平台整體體驗」為核心特色，推出智能掌銀5.0版，提升獲客能力，升級智能服務，提供資金管理，構建統一商城平台，推出手機號無卡註冊、升級資產視圖、扶貧商城優惠券等權益支付、免介質交易限額最高20萬元等多項亮點功能。優化移動信貸管理系統，引入語音識別、OCR識別、人臉識別等技術，升級移動審批、合同面簽、現場檢查等功能，構建PC端、移動端相融合的信用管理作業體系。
- 分佈式框架應用方面，加快核心系統向分佈式架構轉型，總控、運營、客戶信息功能投產。上半年，主機核心系統工作日日均交易量3.83億筆，開放核心系統工作日日均交易量3.64億筆，後者佔總交易量比重接近50%，具備銀行核心系統全面下移開放平台的能力。
- 區塊鏈技術應用方面，基於區塊鏈技術優化養老金業務流程，縮短業務處理時長。推進區塊鏈BaaS(Blockchain as a Service)平台建設，制定區塊鏈BaaS平台建設規劃，為各類區塊鏈應用系統提供統一的基礎能力支撐。
- 信息安全技術應用方面，推進安全運營機制和安全運營中心平台建設，優化網絡安全事件監測、分析、響應的流程；引入自動化滲透測試工具，提高漏洞排查的精度與廣度。
- 網絡技術應用方面，實施互聯網應用IPv6改造，助力提升用戶體驗和風險防控能力。基於IPv6分段路由技術優化升級核心骨幹網，在流量智能調度基礎上實現可視、簡化的運維管理。

討論與分析

提高經營管理科技化水平

- 搭建個貸客戶線上互動預警平台，實現個貸存量客戶預警事件自動處置、人工干預。
- 啓動信用風險統一監控平台建設，以線上線下信貸產品實現全區域、全鏈條、全客戶覆蓋為目標，推動信貸業務持續穩健發展。
- 推進案防監測預警平台建設，對員工進行風險畫像，對員工異常行為進行甄別，集中展示員工的風險信息。

保障信息系統安全運行

- 推進兩地三中心建設，建成覆蓋全部重要信息系統的災備體系。實施核心系統災備演練，基本實現客戶無感知切換。
- 推進全覆蓋通道域網絡建設，同業首家在骨幹網絡應用分段路由和軟件定義廣域網技術，實現網絡流量智能調度、IPv4/IPv6 共享傳輸。
- 按照一門戶(統一門戶)、一中心(配置中心)、四平台(監控、管理、操作、運維數據分析)的建設思路，推進一體化生產運維平台體系建設。
- 報告期內，本行生產運行交易量持續快速增長，新融合框架的核心系統工作日日均交易量達7.47億筆，日交易量峰值達9.87億筆。核心系統主要業務時段可用率達99.99%，保持了穩定的連續運行服務能力。

消費者權益保護

本行秉承「客戶至上，始終如一」的服務理念，將消費者權益保護融入公司治理各環節，納入企業發展戰略和企業文化建設。

- 持續完善消費者權益保護制度體系。根據最新監管規定及經營發展需要，修訂客戶投訴管理辦法、消費者權益保護審查工作指引、消費者權益保護重大突發事件應急預案等專項制度，為依法合規經營、維護消費者權益提供基礎保障。

討論與分析

- 高度重視客戶投訴管理。提供95599語音客服，7×24小時受理客戶問題。在門戶網站和營業網點公佈投訴電話及投訴處理流程，暢通投訴渠道，提升客戶滿意度。堅持投訴首問負責制，認真傾聽客戶訴求，積極妥善處理投訴。
- 完善消保審查機制，持續規範產品和服務全流程管理。結合產品和服務的投訴、訴訟、輿情、滿意度調查等情況，及時更新完善消保審查要點，充分覆蓋消保監管要求。在產品設計開發、定價管理、協議制定等環節開展消保審查，線上線下並重，風險防控前移，全力保障消費者合法權益。
- 為抗擊新冠肺炎疫情提供全心、暖心、貼心服務。對受疫情影響暫時失去收入來源的客戶，靈活調整住房按揭、信用卡等還款安排，合理延後還款時間。
- 在客戶服務中心與總行業務部門、分支機構之間建立貫通高效、銜接順暢的客服聯動體系，實現客戶訴求全流程管理。
- 多渠道、多形式、常態化宣傳普及金融知識，打造「消保小課堂」、「卡卡微課堂」金融知識宣教品牌，積極開展線上化、非接觸式消費者教育活動。

數據安全及客戶信息保護

本行高度重視客戶信息保護，將客戶隱私保護融入企業文化，建立健全客戶信息管理機制，確保客戶信息安全。

- 優化信息安全制度體系。本行建立了較完備的信息安全制度體系，包括管理辦法、實施細則和標準規範，覆蓋應用、網絡、服務器、終端等多個領域。上半年，根據最新法律法規、監管要求和網絡安全等級保護2.0標準等相關規定，修訂了信息安全運營、漏洞管理相關制度。
- 起草數據安全管理制度。針對安全分級、數據收集及處理使用、技術防護、監測應急等方面，完善數據安全管理體系，明確管理要求，規範業務流程。
- 健全客戶信息管理制度。修訂客戶信息保護管理辦法，制定個人及對公客戶信息保護實施細則。

討論與分析

- 持續完善隱私政策。制定個人版和對公版隱私政策，約定了客戶與本行在收集、處理、保護信息方面的權利和義務，明確了客戶管理其信息的權利，包括訪問權、更正權、刪除權、拒絕營銷權等。報告期內，加強客戶信息收集、使用相關情況的告知，落實隱私保護權利響應等配套機制。
- 加強技術防護。加快推進終端數據防護技術研究，利用文檔加密、數據外發管控等技術手段，加強敏感數據在終端存儲和流轉過程中的監控和保護。
- 強化員工教育和行為管理。加強客戶信息保護義務、風險和行為規則等的員工教育和培訓，提高員工責任意識，持續加強員工日常行為管理。

人力資源管理和機構管理

人力資源管理

組織架構和人力資源改革

報告期內，本行圍繞數字化轉型戰略和業務發展需要，深化組織體系和人力資源改革。

- 完善線上信貸貸後管理職能及機構設置，在重慶設立風險作業中心(二級部)，集中開展線上信貸業務作業。
- 充實全球反洗錢中心職能和機構設置，提升反洗錢業務集中處理能力和合規管理水平。
- 實施推廣團隊管理模式，增強機構管理的靈活性，提高運行效率和市場響應速度。
- 優化支行經營佈局，精簡分支行內設機構，壓降中後台機構和人員佔比，充實前台業務經營一線人員。

人力資源培養與開發

報告期內，本行以高素質、專業化為目標，積極實施人才強行戰略。

討論與分析

- 推進領導團隊結構優化和梯隊建設，注重在疫情防控一線考察、識別和使用人才。
- 推進數字化轉型人才隊伍建設，統籌城區和縣域推進實施青年英才工程，優化完善專業崗位選聘及管理機制，調動人才積極性、主動性和創造性。
- 落實中央穩就業、保就業要求，開展春季招聘，增加招聘數量，補充基層人員。
- 優化培訓師資，擴展培訓渠道，開展線上教學，持續為員工賦能。上半年，通過農行雲課堂線上培訓平台開展直播290餘場，培訓超過44萬人次。

員工情況

截至2020年6月末，本行共有員工455,095人(另有勞務派遣用工7,103人)，較上年末減少8,916人，其中境外分子行及代表處710人，綜合化經營子公司及村鎮銀行8,415人。

員工地域分佈情況

	2020年6月30日	
	員工數量(人)	佔比(%)
總行	10,697	2.3
長江三角洲地區	62,544	13.7
珠江三角洲地區	49,845	11.0
環渤海地區	65,453	14.4
中部地區	93,829	20.6
東北地區	44,899	9.9
西部地區	118,703	26.1
境外分子行及代表處	710	0.2
綜合化經營子公司及村鎮銀行	8,415	1.8
合計	455,095	100.0

討論與分析

機構情況

境內分支機構

截至2020年6月末，本行境內分支機構共計23,064個，包括總行本部、總行營業部、3個總行專營機構、4個培訓學院，37個一級分行(含5個直屬分行)，394個二級分行(含省會城市行)，3,431個一級支行(含直轄市、直屬分行營業部，二級分行營業部)，19,141個基層營業機構(含13,805個二級支行)及52個其他機構。

按地理區域劃分的境內分支機構數量

	2020年6月30日	
	境內分支機構(個)	佔比(%)
總行 ¹	9	—
長江三角洲地區	3,021	13.1
珠江三角洲地區	2,485	10.8
環渤海地區	3,306	14.3
中部地區	5,167	22.4
東北地區	2,251	9.8
西部地區	6,825	29.6
合計	23,064	100.0

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

境外分支機構

截至2020年6月末，本行共有13家境外分行和3家境外代表處，分別是香港、新加坡、首爾、紐約、迪拜國際金融中心、東京、法蘭克福、悉尼、盧森堡、迪拜、倫敦、澳門、河內分行及溫哥華、台北、聖保羅代表處。

主要控股子公司

農銀匯理基金管理有限公司

農銀匯理基金管理有限公司成立於2008年3月，註冊資本人民幣17.5億元，本行持股51.67%。公司業務性質：基金募集、基金銷售、資產管理。主要產品有股票型、混合型、債券型、貨幣市場基金。截至2020年6月30日，農銀匯理基金管理有限公司總資產36.95億元，淨資產33.78億元，上半年實現淨利潤2.11億元。

討論與分析

農銀國際控股有限公司

農銀國際控股有限公司於2009年11月在香港成立，股本港幣41.13億元，本行持股100%。農銀國際控股有限公司及通過其全資子公司在香港可從事上市保薦承銷、債券發行承銷、財務顧問、資產管理、機構銷售、證券經紀、證券諮詢、直接投資等全方位、一體化的金融服務；在內地可從事私募基金管理、財務顧問、投資等業務。截至2020年6月30日，農銀國際控股有限公司總資產413.71億港元，淨資產85.27億港元，上半年實現淨利潤1.94億港元。

農銀金融租賃有限公司

農銀金融租賃有限公司成立於2010年9月，註冊資本人民幣95億元，本行持股100%，主要經營範圍包括：融資租賃業務，轉讓和受讓融資租賃資產，固定收益類證券投資業務，接受承租人的租賃保證金，吸收非銀行股東3個月(含)以上定期存款，同業拆借，向金融機構借款，境外借款，租賃物變賣及處理業務，經濟諮詢，在境內保稅地區設立項目公司開展融資租賃業務，為控股子公司、項目公司對外融資提供擔保，中國銀保監會批准的其他業務。截至2020年6月30日，農銀金融租賃有限公司總資產593.41億元，淨資產98.77億元，上半年實現淨利潤1.44億元。

農銀人壽保險股份有限公司

農銀人壽保險股份有限公司成立於2005年12月，註冊資本人民幣29.50億元，本行持股51%，主要經營範圍為：人壽保險、健康保險、意外傷害保險等各類人身保險業務；上述業務的再保險業務；國家法律、法規允許的保險資金運用業務；經中國銀保監會批准的其他業務。截至2020年6月30日，農銀人壽保險股份有限公司總資產1,042.75億元，淨資產73.61億元，上半年實現淨利潤4.21億元¹。

農銀金融資產投資有限公司

農銀金融資產投資有限公司成立於2017年8月，註冊資本人民幣100億元，本行持股100%，主要經營範圍為：突出開展債轉股及配套支持業務；依法依規面向合格社會投資者募集資金用於實施債轉股；發行金融債券，專項用於債轉股；經中國銀保監會批准的其他業務。截至2020年6月30日，農銀金融資產投資有限公司總資產1,092.78億元，淨資產111.25億元，上半年實現淨利潤3.25億元。

¹ 為與集團披露口徑保持一致，此為新金融工具準則(IFRS9)核算數據，與保險行業目前採用的金融工具準則(IAS39)核算的數據有一定差異。

討論與分析

農銀理財有限責任公司

農銀理財有限責任公司成立於2019年7月，註冊資本人民幣120億元，本行持股100%，主要經營範圍為：面向不特定社會公眾公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；面向合格投資者非公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；理財顧問和諮詢服務；經銀保監會批准的其他業務。截至2020年6月30日，農銀理財有限責任公司總資產129.81億元，淨資產128.21億元，上半年實現淨利潤4.77億元。

農銀財務有限公司

農銀財務有限公司股本港幣5.8879億元，本行持股100%。

中國農業銀行(英國)有限公司

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

中國農業銀行(盧森堡)有限公司

中國農業銀行(盧森堡)有限公司為本行在盧森堡註冊的全資控股子公司，註冊資本2,000萬歐元。業務範圍包括國際結算、公司存款、銀團貸款、雙邊貸款、貿易融資、外匯交易等批發銀行業務。截至2020年6月末，中國農業銀行(盧森堡)有限公司總資產為0.28億美元，上半年淨虧損7萬美元。

中國農業銀行(莫斯科)有限公司

中國農業銀行(莫斯科)有限公司為本行在俄羅斯註冊的全資控股子公司，註冊資本75.56億盧布。業務範圍包括國際結算、公司存款、銀團貸款、雙邊貸款、貿易融資、外匯交易等批發銀行業務。截至2020年6月30日，中國農業銀行(莫斯科)有限公司總資產為2.03億美元，上半年實現淨利潤52萬美元。

湖北漢川農銀村鎮銀行

湖北漢川農銀村鎮銀行於2008年8月在湖北省漢川市成立，註冊資本人民幣3,100萬元，本行持股50%。截至2020年6月30日，湖北漢川農銀村鎮銀行總資產3.06億元，淨資產0.64億元，上半年實現淨利潤146.37萬元。

討論與分析

克什克騰農銀村鎮銀行

克什克騰農銀村鎮銀行於2008年8月在內蒙古自治區赤峰市克什克騰旗成立，註冊資本人民幣1,960萬元，本行持股51.02%。截至2020年6月30日，克什克騰農銀村鎮銀行總資產1.84億元，淨資產0.37億元，上半年淨虧損100.24萬元。

安塞農銀村鎮銀行

安塞農銀村鎮銀行於2010年3月在陝西省延安市安塞縣成立，註冊資本人民幣4,000萬元，本行持股51%。截至2020年6月30日，安塞農銀村鎮銀行總資產5.82億元，淨資產0.67億元，上半年實現淨利潤125.69萬元。

績溪農銀村鎮銀行

績溪農銀村鎮銀行於2010年5月在安徽省宣城市績溪縣成立，註冊資本人民幣2,940萬元，本行持股51.02%。截至2020年6月30日，績溪農銀村鎮銀行總資產3.48億元，淨資產0.42億元，上半年實現淨利潤2.68萬元。

浙江永康農銀村鎮銀行

浙江永康農銀村鎮銀行於2012年6月在浙江省金華市永康市成立，註冊資本人民幣2.1億元，本行持股51%。截至2020年6月30日，浙江永康農銀村鎮銀行總資產6.58億元，淨資產2.57億元，上半年實現淨利潤405.14萬元。

廈門同安農銀村鎮銀行

廈門同安農銀村鎮銀行於2012年6月在福建省廈門市同安區成立，註冊資本人民幣1.5億元，本行持股51%。截至2020年6月30日，廈門同安農銀村鎮銀行總資產10.96億元，淨資產1.79億元，上半年實現淨利潤620.43萬元。

縣域金融業務

報告期內，本行踐行服務三農、做強縣域戰略定位，全面落實國家打贏脫貧攻堅戰和實施鄉村振興戰略決策部署，紮實推進服務三農和金融扶貧工作。持續完善三農金融事業部運行機制，積極構建三農和縣域業務「6+」新打法（客戶+、場景+、貸款+、科技+、平台+、全行+）。深入推動三農和縣域數字化轉型，切實加強產品創新和渠道建設，縣域金融業務發展穩中向好，服務能力和市場競爭力進一步提升。服務三農全面達到國家監管要求。

- 完善差異化政策。持續在信貸規模、經濟資本、固定資產等方面給予事業部政策傾斜，對金融服務鄉村振興重點領域工作匹配專項戰略費用。優化事業部單獨考核方案，突出鄉村振興和脫貧攻堅重點領域考核內容。
- 優化信貸政策體系。圍繞中央實施鄉村振興戰略部署，制定年度三農信貸政策指引，出台種業、林業等行業信貸政策。針對疫情防控和春季農業生產，出台抗疫情、保春耕專項支持政策。
- 提升風險管理水平。運用金融科技手段增強縣域金融業務信貸風險管控能力。紮實推進高風險縣域支行專項治理。

縣域公司金融業務

報告期內，本行持續做好「六穩」工作、落實「六保」任務，全力保障疫情防控和復工復產金融服務。截至6月末，縣域公司存款餘額23,646.89億元，較上年末增加2,242.37億元；縣域公司類貸款（不含票據貼現）餘額27,634.63億元，較上年末增加2,770.36億元。

- 持續加大鄉村振興重點領域貸款投放力度。截至6月末，農業產業化龍頭企業貸款餘額1,659億元，較上年末增加226億元；縣域城鎮化貸款餘額8,149億元，較上年末增加820億元；水利貸款餘額3,777億元，較上年末增加173億元；縣域幸福產業貸款餘額1,200億元，較上年末增加214億元；縣域製造業貸款餘額6,420億元，較上年末增加584億元。

討論與分析

- 全力保障疫情防控，大力支持農產品穩產保供。出台支持疫情防控重點保障企業、農產品穩產保供、生豬生產等專項政策，確保供應鏈穩定。截至6月末，全行支持農產品穩產保供重點客戶4,530戶，貸款餘額1,765億元，較上年末增加503億元；支持糧食安全領域法人貸款餘額1,067億元，較上年末增加167億元；生豬相關貸款餘額451億元，較上年末增加216億元。
- 推進縣域對公業務數字化轉型。圍繞縣域產業集群和涉農小微客群，創新鄉村振興e貸、義商e貸等產品，推廣農銀e貸系列產品，不斷拓展法人線上融資業務。

縣域個人金融業務

報告期內，本行圍繞鄉村振興重點領域個人金融需求，以金融科技為支撐，積極拓展縣域個人客戶，持續提升縣域個人金融服務水平。截至6月末，縣域個人存款餘額62,113.19億元，較上年末增加6,235.04億元；縣域個人貸款餘額21,342.12億元，較上年末增加2,074.14億元。

- 全力推進惠農e貸擴面上量。升級掌銀辦貸系統，全面推廣人臉識別簽約認證功能；試點白名單客戶微信申貸、農戶自畫像系統，打造批量化、集約化、線上化農戶貸款作業新模式，讓農民少跑腿、數據多跑路。截至6月末，惠農e貸餘額3,103億元，較上年末增加1,116億元；授信戶數240萬戶，較上年末增加66萬戶。
- 加大新型農業經營主體支持力度，優化農民住房消費信貸產品。截至6月末，本行專業大戶、家庭農場貸款餘額1,602億元，較上年末增加404億元；農民安家貸餘額5,897億元，較上年末增加257億元。
- 推進惠農通工程升級。繼續加大貧困地區基礎金融服務覆蓋力度，全力做好農村基礎金融服務。

討論與分析

金融扶貧工作情況

本行全面貫徹落實中央決戰決勝脫貧攻堅決策部署，制定《關於做好2020年脫貧攻堅金融服務工作的意見》，繼續在信貸規模、項目審批、經濟資本、財務費用、渠道建設、考核激勵等方面給予貧困地區政策傾斜。全力抓好中央脫貧攻堅專項巡視「回頭看」整改工作，促進金融扶貧水平進一步提升，力爭實現在832個國家扶貧工作重點縣新增貸款不低於1,000億元且貸款增速高於全行、全行精準扶貧貸款保持持續增長等全年目標任務。

- 強化政策引導。針對中央掛牌督戰的52個未摘帽貧困縣和1,113個貧困村，出台專項工作意見，明確一攬子傾斜政策。建立總分行高級管理人員直接掛點指導未摘帽縣支行機制、總行部室黨建結對幫扶未摘帽縣貧困村機制、未摘帽縣支行專項督導和監督機制，確保脫貧攻堅責任、政策和工作措施落實到位。針對「三區三州」深度貧困縣出台差異化信貸政策。將易致貧邊緣戶納入全行金融扶貧政策體系。
- 積極克服疫情影響。印發專項工作通知，明確疫情期間金融扶貧支持政策和工作要求。對因疫情影響出現還款難的貧困戶，採取無還本續貸、貸款展期等方式為其解憂紓困。將貧困地區企業優先納入防疫期間重點支持名單，落實優惠信貸支持政策。
- 加大貧困地區信貸投放。截至6月末，在832個國家扶貧工作重點縣貸款餘額12,218.7億元，較上年末增加1,304.3億元，增長12.0%。精準扶貧貸款餘額4,504.9億元，較上年末增加590.2億元，增長15.1%。深度貧困地區貸款餘額4,642.8億元，較上年末增加616.5億元，增長15.3%。52個未摘帽縣貸款餘額714.2億元，較上年末增加143.6億元，增幅25.2%。
- 完善貧困地區服務網絡。截至6月末，在國家扶貧工作重點縣、「三區三州」深度貧困縣、52個未摘帽縣的電子機具行政村覆蓋率分別為86.7%、91.2%、88%，較上年末分別提升0.1、3.3、1.4個百分點。

討論與分析

- 深入開展消費扶貧專項行動。通過線上線下渠道，採取直接購買或幫助銷售兩種方式，最大限度幫助貧困地區特別是湖北省貧困地區解決農產品滯銷問題。上半年，直接購買貧困地區農產品1.2億元，幫助銷售5.2億元。
- 東西部扶貧協作取得成效。截至6月末，12家東部分行累計為建立結對幫扶關係的「三區三州」12個地州儲備潛在招商項目47個，已落地招商項目17個。

財務狀況

資產負債情況

截至2020年6月30日，縣域金融業務總資產95,473.33億元，較上年末增長9.7%。客戶貸款及墊款總額50,558.15億元，較上年末增長11.0%。吸收存款87,134.65億元，較上年末增長9.5%。

下表列示了於所示日期縣域金融業務資產負債主要項目。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	5,055,815	—	4,553,104	—
貸款減值準備	(243,364)	—	(226,412)	—
客戶貸款及墊款淨額	4,812,451	50.4	4,326,692	49.7
存放系統內款項 ¹	3,888,271	40.7	3,622,774	41.6
其他資產	846,611	8.9	750,439	8.7
資產合計	9,547,333	100.0	8,699,905	100.0
吸收存款	8,713,465	97.9	7,960,558	98.5
其他負債	186,549	2.1	125,058	1.5
負債合計	8,900,014	100.0	8,085,616	100.0

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

討論與分析

利潤情況

2020年上半年，縣域金融業務實現稅前利潤565.28億元，同比增長23.7%，主要是由於淨利息收入同比增加。

下表列示了於所示期間縣域金融業務利潤表主要項目。

人民幣百萬元，百分比除外

	2020年1-6月	2019年1-6月	增減額	增長率(%)
外部利息收入	108,295	95,936	12,359	12.9
減：外部利息支出	58,826	57,923	903	1.6
內部利息收入 ¹	58,701	57,514	1,187	2.1
淨利息收入	108,170	95,527	12,643	13.2
手續費及佣金淨收入	20,881	19,143	1,738	9.1
其他非利息收入	(9)	2,450	(2,459)	-100.4
營業收入	129,042	117,120	11,922	10.2
減：營業支出	39,699	39,121	578	1.5
信用減值損失	32,806	32,350	456	1.4
其他資產減值損失	9	(35)	44	-
稅前利潤總額	56,528	45,684	10,844	23.7

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

主要財務指標

2020年上半年，本行縣域金融業務存貸款利差3.09%，高於全行27個基點。截至2020年6月30日，縣域金融業務不良貸款率1.48%，較上年末下降0.10個百分點；撥備覆蓋率325.26%，貸款撥備率4.83%。

討論與分析

下表列示了於所示日期或期間本行縣域金融業務主要財務指標。

單位：%

項目	2020年1-6月	2019年1-6月
貸款平均收益率	4.55*	4.59*
存款平均付息率	1.46*	1.51*
手續費及佣金淨收入佔營業收入比例	16.18	16.34
成本收入比	29.95	32.81

項目	2020年6月30日	2019年12月31日
貸存款比例	58.02	57.20
不良貸款率	1.48	1.58
撥備覆蓋率	325.26	315.18
貸款撥備率	4.83	4.99

* 為年化後數據。

風險管理與內部控制

風險管理

2020年上半年，新冠肺炎疫情在全球範圍擴散蔓延，對經濟金融運行造成嚴重衝擊。面對前所未有的嚴峻挑戰，本行強化全面風險管理，守牢風險底線。制定全面風險管理策略，出台年度專項風險管理政策。抓好資產質量管控，切實鞏固淨表計劃成果；統籌做好行業限額管理，行業信貸結構持續優化；推進線上信貸業務風險管控體系建設，完善線上信貸制度體系，加強反欺詐和信用風險監控平台建設。強化市場風險管理，防範風險傳染共振；加強衍生交易業務等重點領域風險管理，完善風險防控機制，持續強化市場風險限額管理。優化操作風險管理機制，加強網絡信息安全管理。加強金融產品安全管理，制定產品創新風險評估審查實施細則，規範產品創新風險評估審查流程。加強內部資本充足評估程序(ICAAP)風險評估工作，完善風險評估管理制度和機制。持續推進有效風險數據加總和風險報告能力建設，優化升級風險數據集市、風險報告與管控平台。

信用風險管理

2020年上半年，本行貫徹落實國家宏觀調控政策，完善信用風險管理體系建設。持續優化信貸結構，加強重點領域風險防控和行業風險限額管理，及時化解各類風險隱患。拓寬不良貸款清收處置渠道，保持資產質量穩定。

公司類業務風險管理

出台疫情防控相關信貸支持政策，助力打贏疫情防控攻堅戰。對納入發改委聯防聯控機制的重點衛材生產企業實施特別授權，提高業務審批效率，支持企業全力保障防護物資生產供應。

完善信貸政策體系。制定年度信貸政策指引、三農和普惠金融信貸政策指引等3項綜合政策，制定或修訂城市地下綜合管廊、金屬礦採選行業、光伏行業、多晶硅行業等11個行業信貸政策，對分行出台16項差異化區域信貸政策，制定服務轉型升級與經濟發展新動能、資金投資與交易業務管理等方面的配套支持政策。加強內部制度整合管理，修訂流動資金貸款、固定資產貸款和項目融資業務等管理辦法。

討論與分析

加強重點領域信用風險管理。優化信貸資源配置，重點支持鄉村振興、基建補短板與新基建、製造業高質量發展、民生幸福產業、民營與普惠金融、綠色金融等領域。重點強化房地產業務、線上業務、集團信用風險一體化等方面的風險管理。跟進國家電力行業政策調整，及時調整火電、風電、太陽能發電行業預警區域，防範政策風險。加強對傳統行業特別是產能過剩行業管理，定期監測鋼鐵、煤炭行業新增用信情況，逐戶分析增量用信的合理性，用好信貸增量。

加強資產質量管控。動態監測客戶風險狀況，對受疫情影響較大的客戶貸款，制定針對性管控方案。開展大額集團客戶集中監控，加強境外和子公司風險監控。嚴格執行分類標準，審慎認定不良。統籌疫情防控和不良貸款清收處置，加大不良貸款處置力度。深入推進大額攻堅、易貶值資產清零和司法清收三大行動，繼續實施多清收、多核銷、多重組、精準批轉的處置策略。

個人業務風險管理

推進個貸作業中心省域集中，擴大集中範圍。推進風控模型及系統研發，提升個貸業務風控水平。推進個貸智能風控系統建設，加強線上貸款風險管控，提升客戶及組合風險識別能力。加大逾期貸款催收力度，綜合運用個貸催收系統，加大屬地和司法催收力度，着力壓降新生成個人不良貸款。

信用卡業務風險管理

堅持穩健型風險偏好，加強組合管理，優化信貸結構，不斷提升信用卡信貸資產精細化管理水平。加強貸前管理，持續推進差異化管控、共債風險防控和信息真實性把控。推進貸中管理，跟蹤受疫情影響客群風險，實施早期預警及各類風險緩釋措施。做好貸後管理，強化資產保全，提升逾期貸款回收和不良資產處置效能，資產質量總體穩定。

討論與分析

資金業務風險管理

完善資金業務風險管理制度，優化全流程風險管理機制，完善信用債投前、投中和投後管理。監測存量資金業務信用客戶和交易對手風險狀況，更新存量用信客戶關注名單，動態調整風險應對措施。提升線上產品風險管控水平，推動全球投資交易管理平台二期項目建設。完善子公司及海外機構資金業務風險監測月報及共享機制。

貸款風險分類

本行根據銀保監會《貸款風險分類指引》要求，制定、完善貸款風險分類管理制度。通過綜合考慮借款人的還款能力、還款記錄、還款意願、貸款項目的盈利能力以及第二還款來源的保障程度等因素，判斷貸款到期償還的可能性，確定分類級次。

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

按擔保方式劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	6,644,061	45.8	5,898,736	44.3
質押貸款	2,249,119	15.5	2,131,098	16.0
保證貸款	1,580,058	10.9	1,856,415	13.9
信用貸款	4,037,559	27.8	3,443,297	25.8
小計	14,510,797	100.0	13,329,546	100.0
應計利息	37,472	—	30,642	—
合計	14,548,269	—	13,360,188	—

討論與分析

按逾期期限劃分的逾期貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔貸款總額 百分比(%)	金額	佔貸款總額 百分比(%)
逾期90天以下(含90天)	72,730	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
合計	193,194	1.3	182,993	1.4

貸款集中度

人民幣百萬元，百分比除外

十大單一借款人	行業	金額	佔貸款總額 百分比(%)
借款人A	交通運輸、倉儲和郵政業	112,022	0.77
借款人B	交通運輸、倉儲和郵政業	38,700	0.27
借款人C	交通運輸、倉儲和郵政業	31,674	0.22
借款人D	交通運輸、倉儲和郵政業	26,432	0.18
借款人E	交通運輸、倉儲和郵政業	26,353	0.18
借款人F	交通運輸、倉儲和郵政業	25,361	0.18
借款人G	交通運輸、倉儲和郵政業	22,594	0.16
借款人H	交通運輸、倉儲和郵政業	19,586	0.13
借款人I	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	18,969	0.13
借款人J	交通運輸、倉儲和郵政業	18,105	0.12
合計		339,796	2.34

截至2020年6月30日，本行對最大單一借款人的貸款總額佔資本淨額的4.14%，對最大十家單一借款人貸款總額佔資本淨額的12.57%，均符合監管要求。

大額風險暴露

報告期內，本行根據銀保監會《商業銀行大額風險暴露管理辦法》要求，繼續推進大額風險暴露計量和管理各項基礎工作，定期開展計量和監測，推動計量系統優化，持續提升大額風險暴露管理能力。

討論與分析

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	13,999,128	96.48	12,843,935	96.36
關注	303,924	2.09	298,401	2.24
不良貸款	207,745	1.43	187,210	1.40
次級	96,239	0.66	66,462	0.50
可疑	95,527	0.66	103,763	0.78
損失	15,979	0.11	16,985	0.12
小計	14,510,797	100.00	13,329,546	100.00
應計利息	37,472	—	30,642	—
合計	14,548,269	—	13,360,188	—

報告期內，本行堅持穩中求進的工作總基調，積極應對疫情帶來的不利影響，服務「六穩」和「六保」，保持資產質量基本穩定。截至2020年6月30日，本行不良貸款餘額2,077.45億元，較上年末增加205.35億元；不良貸款率1.43%，較上年末上升0.03個百分點。關注類貸款餘額3,039.24億元，較上年末增加55.23億元；關注類貸款佔比2.09%，較上年末下降0.15個百分點。

- 加大信貸支持實體經濟力度，積極調整優化信貸結構，新增貸款主要投向穩增長、保供應、促復工、抗疫情等領域。
- 認真落實金融紓困政策，在嚴守風險底線的基礎上，制定出台疫情專項風險管理政策，綜合運用展期、續貸、延期還本付息等方式，全力支持受疫情影響的重點企業脫困和加快復產復工，多措並舉幫助小微企業緩解融資難融資貴問題。
- 嚴格落實分類監管要求，加大撥備計提力度。開展壓力測試和多情景分析，動態研判資產質量形勢，審慎評估疫情影響，制定針對性管控方案。加強風險預警、監控，關注受疫情影響的重點客戶，做好貸款風險分類，防範潛在風險。
- 持續加大不良貸款清收處置力度，拓寬清收處置渠道，立足現金清收，加快呆賬核銷，綜合採取批量轉讓、債轉股、不良資產證券化等市場化處置手段，防範風險積聚。

討論與分析

按業務類型劃分的不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日			2019年12月31日		
	金額	佔比(%)	不良率(%)	金額	佔比(%)	不良率(%)
公司類貸款	166,393	80.1	2.12	148,695	79.4	2.10
短期公司類貸款	88,849	42.8	3.45	81,488	43.5	3.70
中長期公司類貸款	77,544	37.3	1.47	67,207	35.9	1.37
票據貼現	20	–	0.01	21	–	–
個人貸款	34,626	16.7	0.59	31,699	16.9	0.59
個人住房貸款	14,084	6.8	0.32	12,386	6.6	0.30
個人卡透支	8,765	4.2	1.81	7,465	4.0	1.57
個人消費貸款	2,906	1.4	1.61	1,746	0.9	1.04
個人經營貸款	3,323	1.6	1.01	4,281	2.3	1.62
農戶貸款	5,514	2.7	1.34	5,785	3.1	1.80
其他	34	–	5.44	36	–	4.92
境外及其他貸款	6,706	3.2	1.45	6,795	3.7	1.62
合計	207,745	100.0	1.43	187,210	100.0	1.40

按行業劃分的公司類不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日			2019年12月31日		
	金額	佔比(%)	不良率(%)	金額	佔比(%)	不良率(%)
製造業	66,686	40.1	5.03	60,529	40.7	5.06
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	4,508	2.7	0.51	5,725	3.8	0.67
房地產業	11,122	6.7	1.47	10,038	6.8	1.45
交通運輸、倉儲和郵政業	15,932	9.6	0.91	12,630	8.5	0.77
批發和零售業	30,453	18.3	7.90	30,541	20.5	9.83
水利、環境和 公共設施管理業	859	0.5	0.15	659	0.4	0.13
建築業	2,893	1.7	1.12	2,543	1.7	1.13
採礦業	6,500	3.9	3.21	4,697	3.2	2.34
租賃和商務服務業	21,663	13.0	1.85	15,150	10.2	1.46
金融業	194	0.1	0.07	87	0.1	0.05
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	154	0.1	0.44	84	0.1	0.30
其他行業	5,429	3.3	2.16	6,012	4.0	2.92
合計	166,393	100.0	2.12	148,695	100.0	2.10

討論與分析

按地域劃分的不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日			2019年12月31日		
	金額	佔比(%)	不良率(%)	金額	佔比(%)	不良率(%)
總行	1,314	0.6	0.48	6	—	—
長江三角洲地區	29,714	14.3	0.90	29,228	15.6	0.98
珠江三角洲地區	16,286	7.8	0.69	16,805	9.0	0.79
環渤海地區	53,281	25.7	2.48	46,883	25.1	2.34
中部地區	44,411	21.4	2.04	35,969	19.2	1.81
東北地區	10,974	5.3	2.04	8,987	4.8	1.79
西部地區	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
合計	207,745	100.0	1.43	187,210	100.0	1.40

貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

項目	2020年1-6月			合計
	第1階段 12個月 預期信用 損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段	
2019年12月31日	364,045	57,720	131,350	553,115
轉移 ¹				
階段一轉移至階段二	(7,138)	7,138	—	—
階段二轉移至階段三	—	(20,201)	20,201	—
階段二轉移至階段一	3,170	(3,170)	—	—
階段三轉移至階段二	—	2,483	(2,483)	—
新增源生或購入的金融資產	104,644	—	—	104,644
重新計量	7,159	26,566	27,778	61,503
還款及轉出	(55,072)	(7,697)	(27,365)	(90,134)
核銷	—	—	(22,013)	(22,013)
2020年6月30日	416,808	62,839	127,468	607,115

- 註： 1、 三階段減值模型詳見「簡要合併中期財務報表附註21客戶貸款及墊款」。
2、 本表包含了以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備。

討論與分析

市場風險管理

報告期內，本行制定年度市場風險管理策略，完善市場風險管理制度體系。持續優化市場風險管理系統功能，開展內部模型法全面驗證。加強對客衍生交易和賬戶類產品的業務管理，以及對客衍生交易履約保障和賬戶類產品的風險控制。持續優化調整限額指標，按產品類型、業務組合、風險類型等維度設置不同的市場風險限額，各項指標均控制在限額約束範圍內。合理控制金融投資規模和組合久期，保持各類自營交易的風險敞口始終處於審慎範圍內，全行市場業務風險總體可控。

本行將所有表內外資產負債劃分為交易賬簿和銀行賬簿。交易賬簿包括本行為交易目的或規避交易賬簿其他項目風險而持有的金融工具和商品的頭寸，除此之外的其他各類頭寸劃入銀行賬簿。

交易賬簿市場風險管理

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

本行採用歷史模擬法(選取99%的置信區間、1天的持有期，250天歷史數據)計量總行本部、境內外分行交易賬簿風險價值(VaR)。

交易賬簿風險價值(VaR)情況

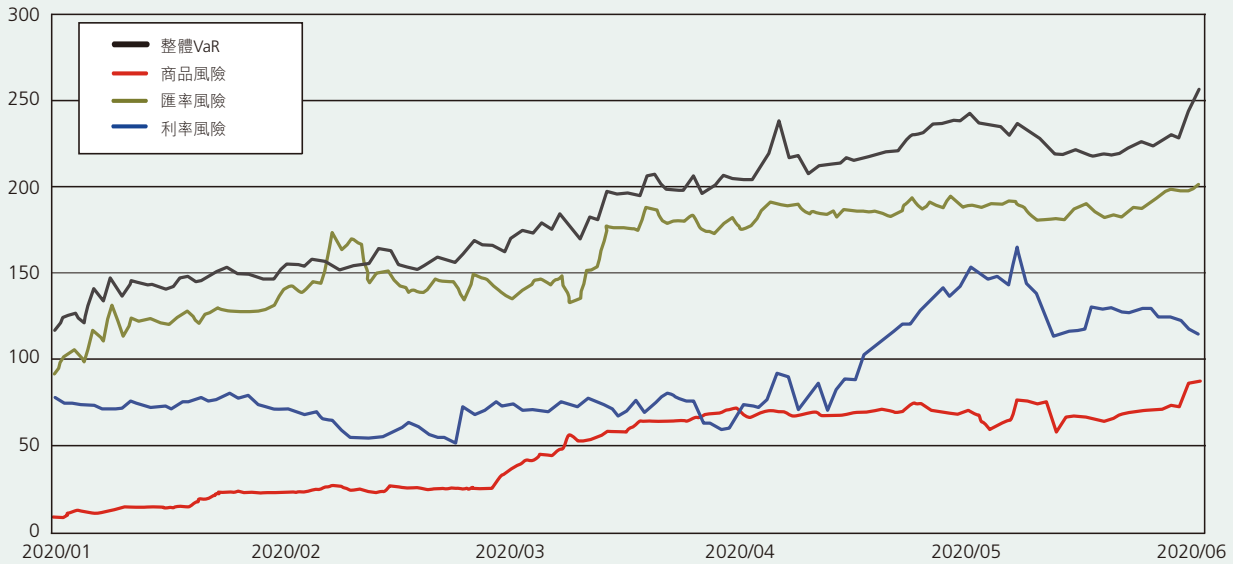
人民幣百萬元

項目	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
利率風險	115	88	164	52	78	98	116	78
匯率風險 ¹	200	161	200	90	153	118	156	62
商品風險	87	48	87	9	13	19	25	5
總體風險價值(VaR)	256	188	256	117	170	145	172	98

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

2020年上半年交易賬簿風險價值(VaR)變動圖

人民幣百萬元



報告期內，債券交易組合規模有所增長，利率水平短期上行幅度加大，利率風險VaR值較去年同期略有上升；外匯敞口維持穩定，黃金交易組合淨敞口增加，境內外黃金價格波動高於去年同期，匯率風險VaR值較去年同期上升；白銀交易組合淨敞口增加，價格波動加大，商品風險VaR值高於去年同期。

銀行賬簿市場風險管理

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

利率風險管理

2020年上半年，本行密切關注利率走勢，靈活調整內外部定價策略，持續優化資產負債產品和期限結構，降低利率波動對全行整體收益和經濟價值的影響。穩步推動存量貸款基準利率轉換，新發放貸款全部採用LPR作為定價基準，絕大部分法人貸款實現與LPR掛鉤，利率水平顯著下降。在「降成本」和「讓利實體經濟」的監管導向下，本行通過優化資產負債結構、提升精細化管理水平等措施，穩定淨息差水平，保持淨利息收入穩健增長。報告期內，本行利率風險水平整體穩定，各項限額指標均控制在監管要求和管理目標範圍內。

截至2020年6月30日，本行一年以內利率敏感性累計負缺口為8,768.15億元，缺口絕對值較上年末減少2,445.40億元。

討論與分析

利率風險缺口

人民幣百萬元

	1個月以內	1-3個月	3-12個月	1年及 以下小計	1至5年	5年以上	非生息
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

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

利率敏感性分析

人民幣百萬元

收益率基點變動	2020年6月30日		2019年12月31日	
	淨利息 收入變動	其他綜合 收益變動	淨利息 收入變動	其他綜合 收益變動
上升100個基點	(52,476)	(44,648)	(25,607)	(42,579)
下降100個基點	52,476	44,648	25,607	42,579

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

以本行2020年6月30日的資產及負債為基礎計算，若利率即時上升(下降)100個基點，本行的淨利息收入將減少(增加)524.76億元，本行的其他綜合收益將減少(增加)446.48億元。

匯率風險管理

本行面臨的匯率風險主要是美元兌人民幣匯率產生的敞口風險。報告期內，本行定期開展外匯風險敞口監測和匯率敏感性分析，繼續完善匯率風險計量，靈活調整交易性匯率風險敞口，保持結構性匯率風險敞口穩定，全行匯率風險敞口控制在合理範圍之內。

2020年上半年，人民幣兌美元匯率中間價累計貶值1,033個基點，貶值幅度1.48%。截至2020年6月30日，本行表內表外金融資產／負債外匯敞口65.04億美元，缺口絕對值較上年末增加29.62億美元。

討論與分析

外匯敞口

人民幣(美元)百萬元

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	人民幣	等值美元	人民幣	等值美元
表內金融資產／負債外匯敞口淨額	156,318	22,080	50,482	7,236
表外金融資產／負債外匯敞口淨額	(110,271)	(15,576)	(25,767)	(3,694)

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

匯率敏感性分析

人民幣百萬元

幣種	外幣對人民幣匯率 上漲／下降	稅前利潤變動	
		2020年 6月30日	2019年 12月31日
美元	+5%	(587)	1,346
	-5%	587	(1,346)
港幣	+5%	602	(832)
	-5%	(602)	832

本行持有的外幣資產負債以美元和港幣為主。根據報告期末的匯率敞口規模測算，美元兌人民幣匯率每升值(貶值)5%，本行稅前利潤將減少(增加)5.87億元。

流動性風險管理

流動性風險管理治理架構

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

討論與分析

流動性風險管理策略和政策

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

流動性風險管理目標

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

流動性風險管理方法

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

壓力測試情況

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

影響流動性風險的主要因素

2020年上半年，在疫情衝擊下，主要經濟體均採取更為寬鬆的貨幣政策。在疫情防控不同階段，國內宏觀政策側重點不同，市場波動加大。本行流動性管理面臨的挑戰明顯增多，負債波動性增加，資產負債期限錯配管理與結構優化壓力加大，平衡流動性、安全性、效益性的難度增加。

討論與分析

流動性風險分析

報告期內，本行到期現金流安排合理，流動性狀況總體充足、安全可控，監管指標均滿足監管要求。截至2020年6月末，本行人民幣流動性比率為55.53%，外幣流動性比率為151.98%。2020年第二季度流動性覆蓋率日均值為141.7%，比上季度下降3.5個百分點。截至2020年6月末，淨穩定資金比例數值為124.7%，比上季度下降2.5個百分點，其中分子項可用的穩定資金為185,926億元，分母項所需的穩定資金為149,103億元。

流動性缺口分析

下表列示了於所示日期本行流動性淨額情況。

人民幣百萬元

	已逾期	即期償還	1個月內	1-3個月	3-12個月	1年至5年	5年以上	無期限	合計
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

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

有關本行流動性覆蓋率及淨穩定資金比例情況，請分別參見「附錄二流動性覆蓋率信息」和「附錄三淨穩定資金比例信息」。

操作風險管理

報告期內，本行持續完善操作風險數據標準，加強操作風險數據管理，切實提升操作風險數據的準確性、完整性和時效性。優化操作風險管理信息系統，提升操作風險數據自動化加總能力。持續監測、分析和報告操作風險事件，開展大案要案及重大風險隱患梳理，防控重點業務領域、重要崗位人員操作風險。持續健全信息科技風險管理體系，完善信息科技管理制度，做好系統研發和運行管理，強化網絡安全防護，防範全行性、區域性重大IT風險。持續推動信息系統應急、災備演練工作，保障重要信息系統安全、穩定運行。

討論與分析

法律風險管理

2020年上半年，本行持續深化法治農行建設，深入推進依法治理。重點做好數字化轉型、服務三農、普惠和民營企業以及利率市場化改革等相關業務的法律支持，助力服務實體經濟。妥善處理境內重點訴訟案件、風險事件和知識產權糾紛，審慎處置境外涉訴風險。加強綜合化、國際化經營法律風險管理，加強對子公司法律風險管理的指導，開展境外重要法律法規監測和數據跨境合法性評估，構建一體化的集團法律風險管理體系。

推進法治宣傳工作，提升全員法治意識。加強民法典學習宣傳，引導全員深刻理解和把握民法典的核心要義，確保行內各項制度、合同及時完成適應性調整。開展疫情防控法治宣傳，編寫《新冠肺炎疫情防控法律指引》等50餘項材料，提升全員依法防控能力。

聲譽風險管理

2020年上半年，本行完善聲譽風險管理機制，注重從問題源頭化解聲譽風險，提升集團整體協同管理能力。持續強化聲譽風險排查預警，完善全行輿情管理清單，優化聲譽風險管理考核評價，提高聲譽風險精細化管理水平。針對輿情重點多發領域，開展正面宣傳引導，適時回應市場關切。

國別風險管理

本行根據監管要求，通過國別風險評級、限額核定、敞口統計、壓力測試等工具開展國別風險管理工作。根據外部形勢變化，及時進行國別風險評估及評級限額調整。充分考慮國別風險對資產質量的影響，足額計提減值準備。

風險併表管理

本行持續推進集團風險併表管理，推動集團母子公司風險管理一體化建設。指導附屬機構修訂風險偏好陳述書和風險管理政策，完善風險偏好量化指標體系，抓好全年業務發展與風險管理重點工作。支持子公司做好疫情防控金融服務工作，加強疫情風險的監測與防控。持續開展對附屬機構的風險監測、風險管理評估及風險考核評價，推進子公司風險數據集市建設，提升集團風險數據加總能力。

討論與分析

內部控制

內部控制建設情況

報告期內，本行完善內控合規監督體系建設，落實案件防控計劃，不斷提升內控管理能力和風險防控水平，為依法合規經營提供有力保障。

- 完善內控合規體系建設。推進全行制度體系建設，切實做好合規審查。統籌推進操作風險管理、內部控制、合規管理在方法、工具、流程、系統、人員、制度等方面的共享與融合。持續開展案件警示教育等活動，推進合規文化建設。
- 落實案件防控「利箭」計劃。為有效防控案件風險，促進業務經營穩健發展，本行出台案件防控「利箭」計劃（2020–2022年），明確全行三年案件風險防控目標，推進各項任務落地實施，提升案防工作質效。
- 深化集團一體化管理。圍繞監管要求，持續推進境外機構合規管理長效機制建設。加強集團一體化授權體系建設，規範子公司授權管理。強化重點機構、重點業務內部交易限額管理，防範集團內部交易風險。
- 強化監督和問責。針對頻發的違法違規行為，加強合規檢查和專項治理。建立檢查質量督導評估和懲處機制，強化責任追究和盡職免責，不斷增強自查自糾、自我改進、自我完善能力。

討論與分析

反洗錢

2020年上半年，本行認真貫徹落實境內外監管要求，統籌疫情防控與反洗錢及制裁合規工作，全力推進全球反洗錢及制裁合規體系建設。

- 加強頂層設計，實施全球反洗錢中心機構改革，推進反洗錢及制裁合規制度完善與落地實施，啓動企業級制裁合規智能管控平台等系統建設。
- 加強境外機構、子公司統籌管理，加大總行反洗錢及制裁合規直接管控力度。
- 鞏固反洗錢合規管理基礎，穩步推進客戶、產品、機構洗錢風險評估，保持高頻次、高質量合規培訓。
- 加強疫情期間可疑交易監測力度，成功發現、攔截多起與疫情相關的詐騙、走私、非法集資、地下錢莊案件，為維護國家金融安全和社會穩定發揮重要作用。

反貪污受賄

本行以打好打贏案防攻堅戰為行動綱領，先後起草修訂了案防工作管理辦法、案件處置管理辦法等制度辦法，建立健全案件防控管理體系，切實強化案件防控能力建設。

築牢員工反貪污受賄思想道德防線。通過農行特色的「三線一網格」管理模式，持續強化員工行為日常管理和關鍵崗位人員監督管理。健全違規線索舉報、預警信息核查機制，鼓勵員工積極參與貪污受賄相關案件防控工作。持續開展案例警示教育活動，不斷提升全員依法合規經營意識，防範員工貪污受賄相關案件風險。

討論與分析

資本管理

報告期內，本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求，執行2019–2021年資本規劃，發揮資本對業務的約束和引導作用，提升內外部資本補充能力，健全完善資本管理長效機制，保持穩健的資本充足率水平。

報告期內，本行穩步推進資本補充，資本充足率穩步提升，為業務發展和經營轉型提供了有力保障。本行持續完善內部資本充足評估程序(ICAAP)建設，完成2020年度內部資本充足評估，不斷優化ICAAP工作機制，夯實資本和風險管理基礎。

作為全球系統重要性銀行，根據金融穩定理事會規定及其他國際和國內監管要求，本行建立了恢復與處置計劃重檢機制，不斷提高風險預警與危機管理能力，降低本行在危機中的風險外溢，增強金融穩定的基礎。本行密切跟蹤監管動態，加強總損失吸收能力(TLAC)達標的研究分析，夯實達標基礎，增強自身風險抵禦能力，提升公眾信心。

本行實施資本管理高級方法，根據銀保監會要求，並行期內採用資本計量高級方法和其他方法並行計量資本充足率。

資本融資管理

2020年5月，本行在全國銀行間債券市場發行人民幣400億元二級資本債，扣除發行費用後全部用於補充本行二級資本。

2020年5月、8月，本行在全國銀行間債券市場分別發行人民幣850億元、350億元減記型無固定期限資本債券，扣除發行費用後全部用於補充本行其他一級資本。

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

經濟資本管理

報告期內，本行加強資本總量約束，優化資產結構，控制風險資產增速，努力實現資本集約型發展。持續優化經濟資本配置機制，突出經營戰略目標傳導，加大對脫貧攻堅、疫情防控、普惠金融、縣域金融等重點領域經濟資本配置。升級資本管理系統，提升了資本管理政策傳導的及時性和有效性，提高了經濟資本監測效率。

資本充足率和槓桿率

有關本行資本充足率及槓桿率情況，請分別參見「附錄一資本充足率信息」和「附錄四槓桿率信息」。

股份變動及主要股東持股情況

普通股股份變動情況

股份變動情況表

單位：股

	2019年12月31日		報告期內增減(+,-)			2020年6月30日	
	數量	比例 ³ (%)	發行新股	其他	小計	數量	比例 ³ (%)
一、有限售條件股份 ¹	25,188,916,873	7.20	-	-	-	25,188,916,873	7.20
1、國家持股 ²	19,959,672,543	5.70	-	-	-	19,959,672,543	5.70
2、國有法人持股 ²	5,037,783,373	1.44	-	-	-	5,037,783,373	1.44
3、其他內資持股 ²	191,460,957	0.05	-	-	-	191,460,957	0.05
二、無限售條件股份	324,794,117,000	92.80	-	-	-	324,794,117,000	92.80
1、人民幣普通股	294,055,293,904	84.02	-	-	-	294,055,293,904	84.02
2、境外上市的外資股 ²	30,738,823,096	8.78	-	-	-	30,738,823,096	8.78
三、股份總數	349,983,033,873	100.00	-	-	-	349,983,033,873	100.00

- 註： 1、 「有限售條件股份」是指股份持有人依照法律、法規規定或按承諾有轉讓限制的股份。
- 2、 本表中「國家持股」指財政部、匯金公司持有的股份。「國有法人持股」指中國煙草總公司、上海海煙投資管理有限公司、中維資本控股股份有限公司、中國煙草總公司湖北省公司持有的股份。「其他內資持股」指新華人壽保險股份有限公司持有的股份。「境外上市的外資股」即H股，根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第5號—公司股份變動報告的內容與格式》(2007年修訂)中的相關內容界定。
- 3、 上表中「比例」一列，由於四捨五入的原因可能出現小數尾差。
- 4、 根據截至2020年6月30日中國證券登記結算有限責任公司上海分公司以及香港中央證券登記有限公司股份登記情況編製。

有限售條件股份可上市交易時間

單位：股

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

股份變動及主要股東持股情況

有限售條件股東持股數量及限售條件

單位：股

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

證券發行與上市情況

證券發行情況

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

內部職工股情況

本行無內部職工股。

普通股股東情況

股東數量和持股情況

截至2020年6月30日，本行股東總數為417,216戶。其中H股股東22,654戶，A股股東394,562戶。

股份變動及主要股東持股情況

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

單位：股

股東總數 **417,216**戶(2020年6月30日A+H在冊股東數)

前10名股東持股情況(以下數據來源於2020年6月30日的在冊股東情況)

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內		持股總數	持有有限售 條件股份數量	質押或 凍結的 股份數量
			增減 (+, -)	持股比例 (%)			
匯金公司	國家	A股	-	40.03	140,087,446,351	10,082,342,569	無
財政部	國家	A股	-	35.29	123,515,185,240	9,877,329,974	無
香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	H股	-3,851,080	8.73	30,557,230,066	-	未知
社保基金理事會	國家	A股	-	6.72	23,520,968,297	-	無
中國人壽保險股份有限公司—傳統— 普通保險產品—005L—CT001滬	其他	A股	+269,966,533	0.81	2,824,241,632	-	無
中國人壽保險股份有限公司—分紅— 個人分紅—005L—FH002滬	其他	A股	+36,201,457	0.74	2,575,513,484	-	無
中國煙草總公司	國有法人	A股	-	0.72	2,518,891,687	2,518,891,687	無
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	-	0.53	1,842,751,186	-	無
香港中央結算有限公司	境外法人	A股	-87,203,272	0.37	1,308,640,283	-	無
上海海煙投資管理有限公司	國有法人	A股	-	0.36	1,259,445,843	1,259,445,843	無

- 註： 1、香港中央結算(代理人)有限公司持股總數是該公司以代理人身份，代表截至2020年6月30日，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數。
- 2、香港中央結算有限公司持股數是以名義持有人身份受香港及海外投資者指定並代表其持有的A股股份(滬股通股票)。
- 3、根據財政部、人力資源和社會保障部、國務院國資委、國家稅務總局、中國證監會《關於全面推開劃轉部分國有資本充實社保基金工作的通知》(財資[2019]49號)，財政部一次性劃轉給社保基金理事會國有資本劃轉賬戶13,723,909,471股。根據《國務院關於印發劃轉部分國有資本充實社保基金實施方案的通知》(國發[2017]49號)，社保基金理事會對本次劃轉股份，自股份劃轉到賬之日起，履行3年以上的禁售期義務。

股份變動及主要股東持股情況

- 4、上述股東中，「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」和「中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬」同屬中國人壽保險股份有限公司管理，中國煙草總公司為上海海煙投資管理有限公司的實際控制人。除此之外，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」及「中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬」合併計算的持股數5,399,755,116股，持股比例為1.54%。中國煙草總公司及上海海煙投資管理有限公司合併計算的持股數為3,778,337,530股，持股比例為1.08%。

前10名無限售條件股東持股情況(以下數據來源於2020年6月30日的在冊股東情況)

單位：股

股東名稱	持有無限售條件	
	股份數量	股份類別
匯金公司	130,005,103,782	A股
財政部	113,637,855,266	A股
香港中央結算(代理人)有限公司	30,557,230,066	H股
社保基金理事會	23,520,968,297	A股
中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬	2,824,241,632	A股
中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬	2,575,513,484	A股
中國證券金融股份有限公司	1,842,751,186	A股
香港中央結算有限公司	1,308,640,283	A股
中央匯金資產管理有限責任公司	1,255,434,700	A股
梧桐樹投資平台有限責任公司	980,723,700	A股

- 註： 1、香港中央結算(代理人)有限公司持股總數是該公司以代理人身份，代表截至2020年6月30日，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數。
- 2、香港中央結算有限公司持股數是以名義持有人身份受香港及海外投資者指定並代表其持有的A股股份(滬股通股票)。
- 3、中央匯金資產管理有限責任公司為匯金公司的全資子公司，「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」和「中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬」同屬中國人壽保險股份有限公司管理。除此之外，本行未知上述股東之間以及上述股東與前10名股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

股份變動及主要股東持股情況

主要股東情況

主要股東和實際控制人變更情況

報告期內，本行的主要股東及控股股東沒有變化，本行無實際控制人。

主要股東及其他人士的權益和淡倉

截至2020年6月30日，本行接獲以下人士通知其在本行股份及相關股份中擁有的權益或淡倉，該等權益或淡倉已根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所載如下：

單位：股

名稱	身份	相關權益和淡倉	性質	佔類別 發行股份 百分比(%)	佔已發行 股份總數 百分比(%)
匯金公司	實益擁有人	140,087,446,351 (A股)	好倉	43.88	40.03
	受控制企業權益	1,255,434,700 (A股)	好倉	0.39	0.36
財政部	實益擁有人／代名人 ¹	133,312,244,066 (A股) ²	好倉	41.76	38.09
中國人壽保險(集團)公司	實益擁有人	320,369,000 (H股) ³	好倉	1.04	0.09
	受控制企業權益	2,780,695,000 (H股) ³	好倉	9.05	0.79
中國人壽保險股份 有限公司	實益擁有人	2,780,695,000 (H股) ³	好倉	9.05	0.79
社保基金理事會	實益擁有人	23,520,968,297 (A股)	好倉	7.37	6.72
The Bank of New York Mellon Corporation	受控制企業權益	2,528,604,097 (H股)	好倉	8.23	0.72
		2,475,577,852 (H股)	可供借出的 股份	8.05	0.71
BlackRock, Inc.	受控制企業權益	1,836,607,204 (H股) ⁴	好倉	5.97	0.52
		6,655,000 (H股)	淡倉	0.02	0.00
Citigroup Inc.	受控制企業權益	39,703,597 (H股) ⁵	好倉	0.13	0.01
		14,269,755 (H股)	淡倉	0.05	0.00
	核准借出代理人	1,546,163,444 (H股) ⁵	可供借出的 股份	5.03	0.44
中國太平保險集團 有限責任公司	受控制企業權益	1,545,179,000 (H股) ⁶	好倉	5.03	0.44
中國太平保險控股 有限公司	受控制企業權益	1,545,179,000 (H股) ⁶	好倉	5.03	0.44
太平人壽保險有限公司	實益擁有人	1,545,179,000 (H股) ⁶	好倉	5.03	0.44
太平資產管理有限公司	投資經理	1,543,690,000 (H股)	好倉	5.02	0.44
	受控制企業權益	1,489,000 (H股) ⁷	好倉	0.00	0.00

股份變動及主要股東持股情況

- 註：
- 1、其中9,797,058,826股A股由社保基金理事會持有，但其表決權已根據2010年4月21日簽訂的股份認購協議和財政部於2010年5月5日發佈的《關於中國農業銀行國有股轉持方案的批覆》轉授予財政部。
 - 2、根據本行截至2020年6月30日股東名冊，財政部登記在冊的本行股份為123,515,185,240股A股，佔已發行A股股份的38.69%，佔已發行股份總數的35.29%。
 - 3、中國人壽保險股份有限公司持有本行2,780,695,000股H股之權益。由於中國人壽保險股份有限公司為中國人壽保險(集團)公司的受控制法團，因此，中國人壽保險(集團)公司被視為擁有中國人壽保險股份有限公司直接持有的2,780,695,000股H股之權益。
 - 4、BlackRock, Inc.被視為擁有其全資附屬公司BlackRock Investment Management, LLC及BlackRock Financial Management, Inc.合計直接或間接持有的1,836,607,204股H股之權益。
 - 5、Citigroup Inc.被視為擁有其全資附屬公司Citicorp LLC及Citibank, N.A.合計直接或間接持有的1,585,867,041股H股之權益。
 - 6、中國太平保險集團有限責任公司及其非全資附屬公司中國太平保險控股有限公司被視為擁有其控制法團太平人壽保險有限公司直接持有的1,545,179,000股H股之權益。
 - 7、太平資產管理有限公司被視為擁有其控制法團太平基金管理有限公司直接持有的1,489,000股H股之權益，佔類別發行股份百分比約為0.0048%。

優先股相關情況

優先股發行與上市情況

報告期內，本行未發行與上市優先股。

優先股股東數量及持股情況

截至2020年6月30日，農行優1股東總數¹為25戶。

農行優1（證券代碼360001）前10名優先股股東持股情況（以下數據來源於2020年6月30日在冊股東情況）

單位：股

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

- 註： 1、 本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
2、 根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第3號——半年度報告的內容與格式（2017年修訂）》規定，「優先股股東情況中應當註明代表國家持有股份的單位和外資股東」。除去代表國家持有股份的單位和外資股東，其他優先股股東的股東性質均為「其他」。

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

優先股相關情況

- 3、 「報告期內增減」指通過二級市場交易導致持股數量發生的變化。
 4、 「持有優先股比例」指優先股股東持有農行優1的股份數量佔農行優1股份總數(即4億股)的比例。

截至2020年6月30日，農行優2股東總數為32戶。

農行優2(證券代碼360009)前10名優先股股東持股情況(以下數據來源於2020年6月30日在冊股東情況)

單位：股

股東名稱 ¹	股東性質 ²	股份類別	報告期內 增減 (+，-) ³	持股總數	持股比例 ⁴ (%)	質押或凍結的 股份數量
中國人壽保險股份有限公司	其他	境內優先股	-	50,000,000	12.50	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	-	50,000,000	12.50	無
永贏基金管理有限公司	其他	境內優先股	-	25,000,000	6.25	無
浙商銀行股份有限公司	其他	境內優先股	+25,000,000	25,000,000	6.25	無
中國移動通信集團有限公司	其他	境內優先股	-	20,000,000	5.00	無
交銀施羅德資產管理有限公司	其他	境內優先股	-	20,000,000	5.00	無
中國銀行股份有限公司						
上海市分行	其他	境內優先股	-	20,000,000	5.00	無
中國煙草總公司江蘇省公司	其他	境內優先股	-	20,000,000	5.00	無
中國煙草總公司雲南省公司	其他	境內優先股	-	20,000,000	5.00	無
上海煙草集團有限責任公司	其他	境內優先股	-	15,700,000	3.93	無

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

優先股相關情況

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

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

優先股利潤分配情況

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

2020年3月11日，本行向截至2020年3月10日收市後登記在冊的全體農行優2(證券代碼360009)股東派發現金股息，按照票面股息率5.50%計算，每股優先股派發現金股息人民幣5.50元(含稅)，合計人民幣22億元(含稅)。

2020年7月3日，本行董事會審議通過優先股一期2019–2020年度股息發放方案。本行將於2020年11月5日向截至2020年11月4日收市後登記在冊的全體農行優1(證券代碼360001)股東派發現金股息。按照票面股息率5.32%計算，每股優先股派發現金股息人民幣5.32元(含稅)，合計人民幣21.28億元(含稅)。

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

優先股回購或轉換情況

報告期內，本行發行的優先股未發生回購或轉換的情況。

優先股表決權恢復情況

報告期內，本行發行的優先股未發生表決權恢復的情況。

會計政策

根據財政部頒發的《企業會計準則第22號——金融工具確認和計量》、《企業會計準則第37號——金融工具列報》和《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》以及國際會計準則理事會發佈的《國際財務報告準則第9號——金融工具》和《國際會計準則第32號——金融工具：列報》的規定，本行認為優先股農行優1(證券代碼360001)和農行優2(證券代碼360009)的條款符合作為權益工具核算的要求。

董事、監事、高級管理人員情況

本行董事、監事及高級管理人員

截至董事會審議通過本行中期報告之日，本行董事會、監事會及高級管理人員構成情況如下：

本行董事會共有董事13名，其中執行董事3名，即周慕冰先生、張青松先生、張克秋女士；非執行董事5名，即朱海林先生、廖路明先生、李奇雲先生、李蔚先生、吳江濤先生；獨立非執行董事5名，即肖星女士、王欣新先生、黃振中先生、梁高美懿女士、劉守英先生。

本行監事會共有監事7名。其中股東代表監事1名，即王敬東先生；職工代表監事3名，即夏太立先生、邵利洪先生、武剛先生；外部監事3名，即李旺先生、張杰先生、劉紅霞女士。

本行共有高級管理人員6名，即張青松先生、張旭光先生、張克秋女士、湛東升先生、崔勇先生、李志成先生。

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

董事、監事、高級管理人員離任情況

2020年6月18日，徐建東先生因工作需要，辭去本行非執行董事職務。

2020年6月29日，陳劍波先生因工作需要，辭去本行非執行董事職務。

2020年6月28日，王醒春先生監事任期屆滿離任，不再擔任本行股東代表監事、監事會履職盡職監督委員會委員及財務與內部控制監督委員會委員職務。

2020年3月24日，周萬阜先生因工作需要，辭去本行董事會秘書、公司秘書職務。本行正在積極物色合適候選人以填補本行公司秘書空缺，進而符合香港上市規則第3.28條及第8.17條的規定。本行將適時公佈有關董事會秘書及公司秘書的委任事宜。

重要事項

公司治理

報告期內，本行嚴格依據《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國證券法》、《中華人民共和國商業銀行法》等法律法規和監管要求，持續推進公司治理體系和治理能力的現代化，加強制度建設，完善組織架構，調整董事會及下設相關專門委員會人員構成，不斷提升公司治理的有效性。

報告期內，除披露者外，本行全面遵守香港上市規則附錄十四《企業管治守則》所載的原則和守則條文，並遵守了其中大多數建議最佳常規。

股東大會會議情況

報告期內，本行共召開1次年度股東大會、1次臨時股東大會，審議通過了13項議案，聽取了3項匯報。具體情況如下：

2020年2月28日，本行在北京召開2020年度第一次臨時股東大會，審議批准了2020年度固定資產投資預算安排、減記型無固定期限資本債券發行計劃、減記型合格二級資本工具發行計劃3項議案。

2020年6月29日，本行在北京召開2019年年度股東大會，審議批准了2019年度財務決算方案、2019年度利潤分配方案等10項議案，聽取了2019年度獨立董事述職報告、本行關聯交易管理有關情況等3項匯報。

上述股東大會嚴格按照有關法律法規及兩地上市規則召集、召開，本行董事、監事、高級管理人員出席會議並與股東就其關心的問題進行了交流。本行按照監管要求及時發佈了上述股東大會的決議公告和法律意見書。股東大會決議公告分別於2020年2月28日、2020年6月29日刊載於香港聯合交易所網站，於2020年2月29日、2020年6月30日刊載於上海證券交易所網站以及本行指定的信息披露媒體。

內部審計

報告期內，本行以風險為導向，圍繞服務實體經濟、信貸業務、財務管理、中間業務、內控案防等重點領域開展風險管理審計；針對精準扶貧、不良貸款利息減免、反洗錢和制裁合規、消費者權益保護、集團併表管理、信用卡及

重要事項

ETC業務、票據業務、信息科技管理、境外機構等開展專項審計；實施高管經濟責任審計。持續開展非現場監測，監督內部審計發現問題的整改情況，着力提升整改監督質效。推進內部審計數字化轉型，強化審計基礎管理，加強審計技能培訓，有效提升審計監督能力。

利潤及股利分配

經2019年年度股東大會批准，本行已向截至2020年7月9日收市後登記在冊的普通股股東派發現金股息，每股普通股人民幣0.1819元(含稅)，合計人民幣636.62億元(含稅)。本行不宣派2020年中期股息，不進行資本公積轉增資本。

重大訴訟、仲裁事項

報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁。

截至2020年6月30日，本行作為被告、仲裁被申請人或第三人的未結訴訟、仲裁涉及的標的金額約為人民幣50.9億元。管理層認為本行已對該等事項可能遭受的損失足額計提了預計負債，該等事項不會對本行的財務狀況和經營成果產生重大不利影響。

重大資產收購、出售及吸收合併事項

報告期內，本行未發生重大資產收購、出售及吸收合併事項。

關聯交易

2020年上半年，本行嚴格遵循財政部、證監會、銀保監會監管法規以及滬、港兩地上市規則對關聯交易實施規範管理。報告期內，本行關聯交易按照一般商業條款，依法合規進行，利率定價遵循公允的商業原則，未發現損害本行及中小股東利益的行為。

2020年上半年，本行在日常業務中與香港上市規則界定的本行關連人士進行了一系列關聯交易。該等交易符合香港上市規則第14A.73條規定的豁免適用條件，全面豁免遵守股東批准、年度審閱及所有披露相關規定。

依據中國境內法律法規及會計準則界定的關聯交易詳情請參見「簡要合併中期財務報表附註43關聯方關係及交易」中的內容。

重要事項

募集資金的使用情況

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

重大合同及其履行情況

重大託管、承包和租賃事項

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

重大擔保事項

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

獲取的重大股權和正在進行的重大非股權投資情況

2018年7月，本行簽署《國家融資擔保基金有限責任公司發起人協議》，將出資30億元人民幣參與投資國家融資擔保基金有限責任公司，認繳出資佔比4.5386%，自2018年起分4年實繳到位。2018年11月，本行完成首期7.5億元人民幣注資。2019年6月，本行完成第二期7.5億元人民幣注資。2020年4月，本行完成第三期7.5億元人民幣注資。

2020年7月，本行簽署《國家綠色發展基金股份有限公司發起人協議》，將出資80億元人民幣參與投資國家綠色發展基金股份有限公司，認繳出資佔比9.0396%，自2020年起分5年實繳到位。

2020年8月，本行董事會審議通過向子公司農銀國際控股有限公司增資42.5億港元。本次增資尚待銀保監會批准。

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

除上述外，報告期內本行不存在其他重大股權和非股權投資情況。

承諾事項

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

重要事項

本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東受處罰情況

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

本行及控股股東誠信情況

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

股份的買賣及贖回

報告期內，本行及子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市股份。

股權激勵計劃實施情況

報告期內，本行未實施管理層股票增值權計劃和員工持股計劃等股權激勵方案。

董事及監事的證券交易

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

董事及監事認購股份或債券之權利

截至2020年6月30日，本行並無發給本行董事及監事任何認購股份或債券之權利，亦沒有任何該等權利被行使；本行或本行的子公司亦無訂立任何使董事及監事可因購買本行或其他公司的股份或債券而獲利的協議或安排。

重要事項

董事及監事於股份、相關股份及債權證的權益

截至2020年6月30日，本行概無任何董事或監事在本行或其任何相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份或債權證中擁有須根據香港《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部知會本行及香港聯合交易所的任何權益或淡倉(包括他們根據香港《證券及期貨條例》的該等規定被視為擁有的權益及淡倉)，又或須根據香港《證券及期貨條例》第352條載入有關條例所述登記冊內的權益或淡倉，又或根據香港上市規則的附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》須知會本行及香港聯合交易所的權益或淡倉。本行主要股東及其他人士的權益及淡倉請參見「股份變動及主要股東持股情況」。

半年度審閱情況

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2020年中期財務報告已經普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)和羅兵咸永道會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則審閱。

本行中期報告已經本行董事會和其審計及合規管理委員會審議通過。

外部審計師變更情況

報告期內，本行未變更外部審計師。

金融扶貧工作情況

請參見「討論與分析—縣域金融業務—金融扶貧工作情況」。

資本性債券發行情況

本行資本性債券發行和贖回情況請參見「討論與分析—資本管理—資本融資管理」。

附錄一：資本充足率信息

本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《中國銀監會關於印發商業銀行資本監管配套政策文件的通知》等監管要求披露以下信息。

一、資本充足率信息

2020年6月30日，考慮並行期規則後，本行按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的資本充足率16.42%，一級資本充足率12.60%，核心一級資本充足率10.87%，滿足監管要求。與2019年12月31日相比，本行資本充足率、一級資本充足率分別提高0.29、0.07個百分點，核心一級資本充足率下降0.37個百分點。2020年上半年，本行發行永續債人民幣850億元，發行二級資本債人民幣400億元，主動優化調整資產結構，資本淨額增速高於風險加權資產增速，資本充足率較2019年末上升0.29個百分點。

二、資本充足率計算範圍

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

三、資本充足率及風險加權資產

根據監管核准的資本管理高級方法實施範圍，本行採用非零售內部評級初級法、零售內部評級法計量信用風險加權資產，採用權重法計量內部評級法未覆蓋的信用風險加權資產，採用內部模型法計量市場風險加權資產，採用標準法計量內部模型法未覆蓋的市場風險加權資產，採用標準法計量操作風險加權資產。

附錄一：資本充足率信息

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	1,788,932	1,737,252	1,740,584	1,691,171
其他一級資本淨額	284,887	284,878	199,894	199,886
一級資本淨額	2,073,819	2,022,130	1,940,478	1,891,057
二級資本淨額	629,536	622,383	557,833	549,698
資本淨額	2,703,355	2,644,513	2,498,311	2,440,755
風險加權資產	16,459,381	15,903,301	15,485,352	14,914,138
信用風險加權資產	15,293,237	14,755,895	14,319,045	13,767,354
內部評級法覆蓋部分	10,132,726	10,132,726	9,485,001	9,485,001
內部評級法未覆蓋部分	5,160,511	4,623,169	4,834,044	4,282,353
市場風險加權資產	145,441	139,257	145,604	138,635
內部模型法覆蓋部分	132,813	132,813	133,113	133,113
內部模型法未覆蓋部分	12,628	6,444	12,491	5,522
操作風險加權資產	1,020,703	1,008,149	1,020,703	1,008,149
因應用資本底線而導致的額外風險加權資產	—	—	—	—
核心一級資本充足率	10.87%	10.92%	11.24%	11.34%
一級資本充足率	12.60%	12.72%	12.53%	12.68%
資本充足率	16.42%	16.63%	16.13%	16.37%

四、風險暴露

(一) 信用風險

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

人民幣百萬元

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	風險暴露	風險加權資產	風險暴露	風險加權資產
內部評級法覆蓋的信用風險 ¹	16,488,460	8,859,477	15,405,176	8,387,018
非零售信用風險	11,032,366	7,460,408	10,202,033	7,074,066
零售信用風險	5,396,710	1,373,232	5,129,428	1,279,388
交易對手信用風險	59,384	25,837	73,715	33,564

註： 1. 未包含監管校準部分。

附錄一：資本充足率信息

人民幣百萬元

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	風險暴露	風險加權資產	風險暴露	風險加權資產
內部評級法未覆蓋的信用風險	12,407,954	5,160,511	12,250,531	4,834,044
表內信用風險	10,740,298	4,032,054	10,395,858	3,726,537
其中：資產證券化	25,788	90,940	24,088	77,765
表外信用風險	1,620,443	1,074,855	1,807,345	1,050,585
交易對手信用風險	47,213	53,602	47,328	56,922

本行逾期及不良貸款情況、貸款損失準備情況參見2020年半年報「討論與分析—風險管理與內部控制」。

(二) 市場風險

本行市場風險資本要求採用內部模型法計量，對內部模型法未覆蓋部分採用標準法計量。截至2020年6月30日，本行各類型市場風險資本要求如下表所示。

人民幣百萬元

項目	資本要求	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
內部模型法覆蓋部分	10,625	10,649
標準法覆蓋部分	1,010	999
利率風險	532	470
股票風險	—	—
匯率風險	478	529
商品風險	—	—
期權風險	—	—
合計	11,635	11,648

附錄一：資本充足率信息

本行採用歷史模擬法計算風險價值(VaR)和壓力風險價值(壓力VaR)，歷史觀察期均為1年，持有期10天，置信度99%。風險價值是在最近一年情景及給定概率下的最大損失，壓力風險價值反映了歷史上對本行構成顯著壓力的一年情景及給定概率下的最大損失。截至2020年6月30日，本行市場風險內部模型法下風險價值和壓力風險價值情況如下表所示。

人民幣百萬元

項目	2020年6月30日			
	平均	最高	最低	期末
風險價值(VaR)	1,261	1,654	1,020	1,481
平均風險價值(壓力VaR)	2,117	2,564	1,705	2,156

本行銀行賬簿股權風險暴露如下表所示。

人民幣百萬元

被投資機構類型	公開交易股權風險暴露 ¹		非公開交易股權風險暴露 ¹		未實現潛在風險損益 ²	
	2020年	2019年	2020年	2019年	2020年	2019年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
金融機構	3,149	7,322	2,968	2,947	1,592	5,768
公司	898	857	99,742	98,666	(47)	112
合計	4,047	8,179	102,710	101,613	1,545	5,880

- 註： 1. 公開交易股權風險暴露指被投資機構為上市公司的股權風險暴露，非公開交易股權風險暴露指被投資機構為非上市公司的股權風險暴露。
2. 未實現潛在風險損益是指在資產負債表中已確認但在利潤表中尚未確認的收益或損失。

本行利率風險的情況參見「討論與分析—風險管理與內部控制」。

(三) 操作風險

本行採用標準法計量操作風險監管資本，截至2020年6月末，集團口徑操作風險監管資本要求為816.56億元，法人口徑監管資本要求為806.52億元。

操作風險管理情況參見2020年中期報告「討論與分析—風險管理與內部控制」。

附錄一：資本充足率信息

五、監管資本項目與資產負債表項目的對應關係

本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》及《中國銀監會關於印發商業銀行資本監管配套政策文件的通知》，編製了監管併表口徑下的集團資產負債表。監管資本項目與資產負債表項目的對應關係如下表所示。

人民幣百萬元

項目	2020年6月30日		2019年12月31日		代碼
	財務併表 ¹	監管併表	財務併表 ¹	監管併表	
資產					
現金及存放中央銀行款項	2,372,116	2,372,113	2,699,895	2,699,879	A01
存放同業及其他金融機構款項	449,156	435,446	235,742	227,452	A02
貴金屬	170,527	170,527	30,063	30,063	A03
拆出資金	525,012	525,012	523,183	523,183	A04
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	865,079	835,668	801,361	776,516	A05
衍生金融資產	20,427	20,427	24,944	24,944	A06
買入返售金融資產	650,799	651,308	708,551	706,684	A07
發放貸款和墊款	13,956,264	13,955,091	12,819,610	12,818,510	A08
以攤餘成本計量的債權投資	5,170,218	5,154,840	4,946,741	4,929,034	A09
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和其他權益工具投資	1,812,533	1,777,105	1,674,828	1,642,728	A10
長期股權投資	7,557	11,409	6,672	10,524	A11
固定資產	148,248	147,715	152,484	151,940	A12
土地使用權	19,510	19,509	19,889	19,888	A13
遞延所得稅資產	124,778	124,778	120,952	120,952	A14
商譽	1,381	-	1,381	-	A15
無形資產	3,260	3,026	3,229	2,987	A16
其他資產	175,262	191,452	108,763	119,559	A17
資產總計	26,472,127	26,395,426	24,878,288	24,804,843	A00

附錄一：資本充足率信息

人民幣百萬元

項目	2020年6月30日		2019年12月31日		代碼
	財務併表 ¹	監管併表	財務併表 ¹	監管併表	
負債					
向中央銀行借款	635,743	635,743	608,536	608,536	L01
同業及其他金融機構存放款項	1,285,207	1,308,754	1,503,909	1,516,009	L02
拆入資金	344,468	344,468	325,363	325,363	L03
以公允價值計量且其變動計入 損益的金融負債	42,757	42,757	24,333	24,333	L04
賣出回購金融資產款	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
衍生金融負債	32,894	32,894	29,548	29,548	L07
已發行債務證券	1,137,927	1,132,827	1,108,212	1,104,523	L08
應付職工薪酬	50,927	50,562	50,471	50,124	L09
應交稅費	35,988	35,988	67,827	67,822	L10
應付股利	63,662	63,662	–	–	L11
遞延所得稅負債	420	187	520	173	L12
預計負債	37,844	37,844	30,558	30,558	L13
其他負債	317,163	231,064	266,897	193,007	L14
負債總計	24,379,118	24,306,847	22,918,526	22,848,748	L00
所有者權益					
普通股股本	349,983	349,983	349,983	349,983	E01
其他權益工具	284,878	284,878	199,886	199,886	E02
其中：優先股	79,899	79,899	79,899	79,899	E03
永續債	204,979	204,979	119,987	119,987	E04
資本公積	173,556	173,556	173,556	173,556	E05
盈餘公積	175,016	175,014	174,910	174,907	E06
一般風險準備	311,825	311,825	277,016	277,016	E07
未分配利潤	749,158	748,946	741,101	741,175	E08
少數股東權益	10,882	6,968	11,407	7,801	E09
其他綜合收益	37,711	37,409	31,903	31,771	E10
其中：外幣報表折算差額	2,785	2,785	2,219	2,219	E11
所有者權益合計	2,093,009	2,088,579	1,959,762	1,956,095	E00

註： 1. 詳見本行2020年中期報告資產負債表

附錄一：資本充足率信息

六、資本構成

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》，本行監管資本構成如下表所示。

人民幣百萬元

項目	2020年 6月30日	2019年 12月31日	代碼
核心一級資本			
1 實收資本	349,983	349,983	E01
2 留存收益	1,235,785	1,193,098	
2a 盈餘公積	175,014	174,907	E06
2b 一般風險準備	311,825	277,016	E07
2c 未分配利潤	748,946	741,175	E08
3 累計其他綜合收益和公開儲備	210,965	205,327	
3a 資本公積	173,556	173,556	E05
3b 其他	37,409	31,771	E10
4 過渡期內可計入核心一級資本數額(僅適用於非股份公司， 股份制公司的銀行填0即可)	-	-	
5 少數股東資本可計入部分	66	59	
6 監管調整前的核心一級資本	1,796,799	1,748,467	
核心一級資本：監管調整			
7 審慎估值調整	-	-	
8 商譽(扣除遞延稅負債)	-	-	A15
9 其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	3,026	2,987	A16
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	6	7	
11 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(63)	-	
12 貸款損失準備缺口	-	-	
13 資產證券化銷售利得	-	-	
14 自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現 損益	-	-	
15 確定受益類的養老金資產淨額(扣除遞延稅項負債)	-	-	
16 直接或間接持有本銀行的普通股	-	-	
17 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心 一級資本	-	-	
18 對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中 應扣除金額	-	-	
19 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中 應扣除金額	-	-	
20 抵押貸款服務權	-	-	
21 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額	-	-	

附錄一：資本充足率信息

項目	2020年	2019年	代碼
	6月30日	12月31日	
22 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級資本15%的應扣除金額	-	-	
23 其中：在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	-	-	
24 其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	-	-	
25 其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額	-	-	
26a 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	4,898	4,889	
26b 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本缺口	-	-	
26c 其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	-	-	
27 應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	-	-	
28 核心一級資本監管調整總和	7,867	7,883	
29 核心一級資本	1,788,932	1,740,584	
其他一級資本			
30 其他一級資本工具及其溢價	284,878	199,886	E02
31 其中：權益部分	284,878	199,886	
32 其中：負債部分	-	-	
33 過渡期後不可計入其他一級資本的工具	-	-	
34 少數股東資本可計入部分	9	8	
35 其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分	-	-	
36 監管調整前的其他一級資本	284,887	199,894	
其他一級資本：監管調整			
37 直接或間接持有的本銀行其他一級資本	-	-	
38 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	-	-	
39 對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分	-	-	
40 對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	-	-	
41a 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資	-	-	
41b 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口	-	-	
41c 其他應在其他一級資本中扣除的項目	-	-	
42 應從二級資本中扣除的未扣缺口	-	-	
43 其他一級資本監管調整總和	-	-	

附錄一：資本充足率信息

項目	2020年 6月30日	2019年 12月31日	代碼
44 其他一級資本	284,887	199,894	
45 一級資本(核心一級資本+其他一級資本)	2,073,819	1,940,478	
二級資本			
46 二級資本工具及其溢價	269,912	244,900	
47 其中：過渡期後不可計入二級資本的部分	30,000	45,000	
48 少數股東資本可計入部分	18	16	
49 其中：過渡期結束後不可計入的部分	-	-	
50 超額貸款損失準備可計入部分	359,606	312,917	
51 監管調整前的二級資本	629,536	557,833	
二級資本：監管調整			
52 直接或間接持有的本銀行的二級資本	-	-	
53 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本	-	-	
54 對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部分	-	-	
55 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	-	-	
56a 對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資	-	-	
56b 有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口	-	-	
56c 其他應在二級資本中扣除的項目	-	-	
57 二級資本監管調整總和	-	-	
58 二級資本	629,536	557,833	
59 總資本(一級資本+二級資本)	2,703,355	2,498,311	
60 總風險加權資產	16,459,381	15,485,352	
資本充足率和儲備資本要求			
61 核心一級資本充足率	10.87%	11.24%	
62 一級資本充足率	12.60%	12.53%	
63 資本充足率	16.42%	16.13%	
64 機構特定的資本要求	3.50%	3.50%	
65 其中：儲備資本要求	2.50%	2.50%	
66 其中：逆周期資本要求	0.00%	0.00%	
67 其中：全球系統重要性銀行附加資本要求	1.00%	1.00%	
68 滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例	5.87%	6.24%	
國內最低監管資本要求			
69 核心一級資本充足率	5%	5%	
70 一級資本充足率	6%	6%	
71 資本充足率	8%	8%	

附錄一：資本充足率信息

項目	2020年 6月30日	2019年 12月31日	代碼
門檻扣除項中未扣除部分			
72 對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	103,687	90,081	
73 對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	642	632	
74 抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)	不適用	不適用	
75 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產(扣除遞延稅負債)	124,585	120,772	
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額			
76 權重法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	72,913	66,766	
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	63,710	59,680	
78 內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	297,720	266,187	
79 內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	295,896	253,237	
符合退出安排的資本工具			
80 因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額	—	—	
81 因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額	—	—	
82 因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額	—	—	
83 因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額	—	—	
84 因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額	30,000	45,000	
85 因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	70,000	55,000	

附錄一：資本充足率信息

七、合格資本工具的主要特徵

截至2020年6月30日，本行合格資本工具包括普通股、優先股、永續債及二級資本債。2010年7月15日，本行A股在上海證券交易所掛牌上市。2010年7月16日，本行H股在香港聯合交易所掛牌上市。2014年11月和2015年3月，本行分兩期完成優先股合計8億股的發行，募集資金人民幣800億元。優先股募集資金扣除發行費用後，全部計入其他一級資本。2018年6月，本行非公開發行A股股票25,188,916,873股，募集資金人民幣1,000億元，扣除發行費用後，全部計入核心一級資本。2019年8月和9月，本行分兩期完成永續債共計人民幣1,200億元發行，募集資金扣除發行費用後，全部計入其他一級資本。2020年5月，本行完成永續債(第一期)人民幣850億元發行，募集資金扣除發行費用後，全部計入其他一級資本。

2009年至2012年期間，本行在中國銀行間債券市場共發行人民幣1,500億元的次級債券，按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求，舊式次級債自2013年起可計入監管資本的數量需逐年遞減，截至2020年6月30日，可計入二級資本數額為300億元。2017年10月和2018年4月，本行分兩次在全國銀行間債券市場成功發行共人民幣800億元的二級資本債，扣除發行費用後全部計入二級資本。2019年3月和4月，本行分兩次在全國銀行間債券市場成功發行共人民幣1,200億元的二級資本債券，扣除發行費用後全部計入二級資本。2020年5月，本行在中國銀行間債券市場成功發行人民幣400億元的二級資本債券，扣除發行費用後全部計入二級資本。

附錄一：資本充足率信息

截至2020年6月30日，本行合格資本工具的主要特徵如下表所示。

		合格一級資本工具的主要特徵				
		A股普通股	H股普通股	優先股	永續債	永續債
1	發行機構	中國農業銀行股份有限公司	中國農業銀行股份有限公司	中國農業銀行股份有限公司	中國農業銀行股份有限公司	中國農業銀行股份有限公司
2	標識碼	601288	1288	360001和360009	1928021和1928023	2028017
3	適用法律	《公司法》、《證券法》、《商業銀行法》、《上海證券交易所上市規則》等	《公司法》、《證券法》、《商業銀行法》、《香港聯交所上市規則》等	《公司法》、《證券法》、《優先股試點管理辦法》等	《公司法》、《證券法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》等	《公司法》、《證券法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》等
監管處理						
4	其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
5	其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
6	其中：適用法人/集團層面	法人和集團	法人和集團	法人和集團	法人和集團	法人和集團
7	工具類型	普通股	普通股	優先股	永續債	永續債
8	可計入監管資本的數額(單位為百萬，最近一期報告日)	319,244	30,739	79,899	119,987	84,992
9	工具面值	1元	1元	100元	100元	100元
10	會計處理	權益	權益	權益	權益	權益
11	初始發行日	2010-07-15和2018-06-26	2010-07-16	2014-10-31和2015-03-06	2019-8-20和2019-9-5	2020-05-12
12	是否存在期限(存在期限或永續)	永續	永續	永續	永續	永續
13	其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日
14	發行人贖回(須經監管審批)	否	否	否	否	否
15	其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	-	-	-	-	-
16	其中：後續贖回日期(如果有)	-	-	-	-	-

附錄一：資本充足率信息

	合格一級資本工具的主要特徵				
	A股普通股	H股普通股	優先股	永續債	永續債
分紅或派息					
17 其中：固定或浮動派息／分紅	浮動	浮動	股息率每5年調整一次，每個股息率調整周期內每年以約定的相同票面股息率支付。	每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。	每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。
18 其中：票面利率及相關指標	根據董事會派息決議	根據董事會派息決議	一期優先股首個股息率調整周期的股息率為6%；二期優先股首個股息率調整周期的股息率為5.5%。	一期永續債首個票面利率調整期的利率為4.39%；二期永續債首個票面利率調整期的利率為4.20%。	一期永續債首個票面利率調整期的利率為3.48%。
19 其中：是否存在股息制動機制	否	否	是	是	是
20 其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量
21 其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否
22 其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
23 是否可轉股	否	否	是	否	否

附錄一：資本充足率信息

		合格一級資本工具的主要特徵				
		A股普通股	H股普通股	優先股	永續債	永續債
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	-	-	<p>(1)本行核心一級資本充足率降至5.125%（或以下），則本次發行的優先股將全額或部分轉為A股普通股，促使核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。在部分轉股情形下，所有本次發行的優先股按比例以同等條件轉股。</p> <p>(2)在以下兩種情形中較早者發生時，則本次發行的優先股將全額轉為A股普通股：①中國銀保監會認定若不進行轉股，本行將無法生存；②相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。</p> <p>本行發生本次發行優先股強制轉換為普通股的情形時，應當報中國銀保監會審查並決定，並按照《證券法》及中國證監會的相關規定，履行臨時報告、公告等信息披露義務。</p>	-	-
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	-	-	全部或部分	-	-

附錄一：資本充足率信息

		合格一級資本工具的主要特徵				
		A股普通股	H股普通股	優先股	永續債	永續債
26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	-	-	<p>本次發行優先股的初始轉股價格為審議通過本次優先股發行方案的董事會決議日前20個交易日本行A股普通股股票交易均價(即2.43元人民幣/股)。</p> <p>在董事會決議日後，當本行發生送紅股、轉增股本、增發新股(不包括因本行發行的帶有可轉為普通股條款的融資工具，如優先股、可轉換公司債券等轉股而增加的股本)、配股等情況時，本行將按上述條件出現的先後順序，依次對轉股價格進行累積調整，具體調整辦法如下：</p> <p>送紅股或轉增股本：$P1 = P0/(1+n)$；</p> <p>增發新股或配股：$P1 = P0 \times (N+Q \times (A/M))/(N+Q)$；</p>	-	-

附錄一：資本充足率信息

合格一級資本工具的主要特徵				
A股普通股	H股普通股	優先股	永續債	永續債

其中：P0為調整前的轉股價格，n為該次普通股送股率或轉增股本率，Q為該次增發新股或配股的數量，N為該次增發新股或配股前本行普通股總數，A為該次增發新股價或配股價，M為該次增發新股或配股已經生效且不可撤銷的發行結果公告刊登前一交易日收盤價，P1為調整後的轉股價格。

本行出現上述股份和／或股東權益變化時，將依次進行轉股價格調整，並按照規定進行相應信息披露。本次優先股的強制轉股價格不因本行派發普通股現金股利行為而進行調整。

附錄一：資本充足率信息

		合格一級資本工具的主要特徵				
		A股普通股	H股普通股	優先股	永續債	永續債
				2018年，農行向特定投資者定向增發A股普通股，籌集資金1,000億元，根據優先股募集說明書相關條款中一期優先股、二期優先股的強制轉股價格調整公式進行計算，本行發行的一期優先股、二期優先股強制轉股價格由2.43元人民幣/股調整為2.46元人民幣/股。		
27	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	-	-	是	-	-
28	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	-	-	普通股	-	-
29	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	-	-	中國農業銀行股份有限公司	-	-
30	是否減記	否	否	否	是	是

附錄一：資本充足率信息

		合格一級資本工具的主要特徵				
		A股普通股	H股普通股	優先股	永續債	永續債
31	其中：若減記，則說明減記觸發點	-	-	-	<p>當其他一級資本工具觸發事件發生時，即發行人核心一級資本充足率降至5.125%（或以下），發行人有權在報銀保監會並獲同意、但無需獲得債券持有人同意的情况下，將屆時已發行且存續的本次債券按照票面總金額全部或部分減記，促使核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。在部分減記情形下，所有屆時已發行且存續的本次債券與發行人其他同等條件的減記型其他一級資本工具按票面金額同比例減記。在本次債券的票面總金額被全額減記前，發行人可以進行一次或者多次部分減記，促使發行人核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。</p> <p>(2)當二級資本工具觸發事件發生時，發行人有權在無需獲得債券持有人同意的情况下將屆時已發行且存續的本次債券按照票面總金額全部減記。</p>	<p>當無法生存觸發事件發生時，發行人有權在無需獲得債券持有人同意的情况下，將本次債券的本金進行部分或全部減記。本次債券按照存續票面金額在設有同一觸發事件的所有其他一級資本工具存續票面總金額中所佔的比例進行減記。無法生存觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存。減記部分不可恢復。</p>

附錄一：資本充足率信息

		合格一級資本工具的主要特徵				
		A股普通股	H股普通股	優先股	永續債	永續債
					其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：①銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；②相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存。當債券本金被減記後，債券即被永久性註銷，並在任何條件下不再被恢復。	
32	其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	-	-	-	部分或全部	部分或全部
33	其中：若減記，則說明永久減記還是暫時	-	-	-	永久減記	永久減記
34	其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	-	-	-	-	-
35	清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	在存款人、一般債權人、次級債務和其他一級資本工具之後	在存款人、一般債權人、次級債務和其他一級資本工具之後	在存款人、一般債權人和次級債務之後，核心一級資本工具之前	在存款人、一般債權人和處於高於本次債券順位的次級債務之後，發行人股東持有的所有類別股份之前；本次債券與發行人其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。如《中華人民共和國破產法》後續修訂或相關法律法規對發行人適用的債務受償順序另行約定的，以相關法律法規規定為準。	在存款人、一般債權人和處於高於本次債券順位的次級債務之後，發行人股東持有的所有類別股份之前；本次債券與發行人其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。如《中華人民共和國破產法》後續修訂或相關法律法規對發行人適用的債務受償順序另行約定的，以相關法律法規規定為準。
36	是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否	否
37	其中：若有，則說明該特徵	-	-	-	-	-

附錄一：資本充足率信息

		合格二級資本工具的主要特徵						
		二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
1	發行機構	中國農業銀行股份有限公司	中國農業銀行股份有限公司	中國農業銀行股份有限公司	中國農業銀行股份有限公司	中國農業銀行股份有限公司	中國農業銀行股份有限公司	中國農業銀行股份有限公司
2	標識碼	1728018	1828002	1928003	1928004	1928008	1928009	2028013
3	適用法律	《商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債發行管理辦法》等	《商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債發行管理辦法》等	《商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債發行管理辦法》等	《商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債發行管理辦法》等	《商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債發行管理辦法》等	《商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債發行管理辦法》等	《商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債發行管理辦法》等
監管處理								
4	其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
5	其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
6	其中：適用法人/集團層面	法人和集團	法人和集團	法人和集團	法人和集團	法人和集團	法人和集團	法人和集團
7	工具類型	二級資本債券	二級資本債券	二級資本債券	二級資本債券	二級資本債券	二級資本債券	二級資本債券
8	可計入監管資本的數額(單位為百萬,最近一期報告日)	39,971	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	會計處理	負債	負債	負債	負債	負債	負債	負債
11	初始發行日	2017-10-17	2018-4-27	2019-3-19	2019-3-19	2019-4-11	2019-4-11	2020-5-06
12	是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	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	發行人贖回(須經監管審批)	是(須經監管審批)	是(須經監管審批)	是(須經監管審批)	是(須經監管審批)	是(須經監管審批)	是(須經監管審批)	是(須經監管審批)
15	其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	2022-10-17, 可贖回400億元	2023-4-27, 可贖回400億元	2029-3-19, 可贖回100億元	2024-3-19, 可贖回500億元	2029-4-11, 可贖回200億元	2024-4-11, 可贖回400億元	2025-5-06, 可贖回400億元
16	其中：後續贖回日期(如果有)	-	-	-	-	-	-	-
分紅或派息								
17	其中：固定或浮動派息/分紅	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定
18	其中：票面利率及相關指標	4.45%	4.45%	4.53%	4.28%	4.63%	4.30%	3.10%
19	其中：是否存在股息制動機制	否	否	否	否	否	否	否
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
21	其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否	否	否
22	其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
23	是否可轉股	否	否	否	否	否	否	否
24	其中：若可轉股,則說明轉換觸發條件	-	-	-	-	-	-	-

附錄一：資本充足率信息

		合格二級資本工具的主要特徵						
		二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	-	-	-	-	-	-	-
26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	-	-	-	-	-	-	-
27	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	-	-	-	-	-	-	-
28	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	-	-	-	-	-	-	-
29	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	-	-	-	-	-	-	-
30	是否減記	是	是	是	是	是	是	是
31	其中：若減記，則說明減記觸發點	觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；	觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；	觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；	觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；	觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；	觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；	觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；
		(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。	(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。	(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。	(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。	(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。	(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。	(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。
32	其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	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	部分或全部
33	其中：若減記，則說明永久減記還是暫時	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記
34	其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	-	-	-	-	-	-	-
35	清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具之前	在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具之前	在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具之前	在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具之前	在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具之前	在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具之前	在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具之前
36	是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否	否	否	否
37	其中：若有，則說明該特徵	-	-	-	-	-	-	-

附錄二：流動性覆蓋率信息

本行根據中國銀行保險監督管理委員會相關規定披露以下流動性覆蓋率信息。

流動性覆蓋率監管要求

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

流動性覆蓋率

本行按照《商業銀行流動性風險管理辦法》及相關統計制度規定計算流動性覆蓋率。本行2020年第二季度流動性覆蓋率日均值為141.7%，比上季度下降3.5個百分點，計算該平均值所依據的數值個數為91個。本行合格優質流動性資產主要包括現金、壓力條件下可動用的存放央行超額準備金、以及滿足《商業銀行流動性風險管理辦法》中一級和二級資產定義的債券。

附錄二：流動性覆蓋率信息

2020年第二季度內日均流動性覆蓋率及各明細項目的平均值如下表所示：

人民幣百萬元，百分比除外

序號		折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產			
1	合格優質流動性資產		4,891,361
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	12,241,404	1,141,217
3	穩定存款	1,658,437	82,920
4	欠穩定存款	10,582,967	1,058,297
5	無抵(質)押批發融資，其中：	7,718,560	2,788,563
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	3,763,226	927,402
7	非業務關係存款(所有交易對手)	3,902,792	1,808,619
8	無抵(質)押債務	52,542	52,542
9	抵(質)押融資		2,803
10	其他項目，其中：	2,905,503	833,003
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	659,322	659,318
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	165	165
13	信用便利和流動性便利	2,246,016	173,520
14	其他契約性融資義務	134,082	134,082
15	或有融資義務	1,465,280	65,781
16	預期現金流出總量		4,965,449
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	697,030	697,030
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,055,993	566,171
19	其他現金流入	732,853	732,853
20	預期現金流入總量	2,485,876	1,996,054
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		4,158,923
22	現金淨流出量		2,969,395
23	流動性覆蓋率(%)		141.7%

附錄三：淨穩定資金比例信息

本行根據中國銀行保險監督管理委員會相關規定披露以下淨穩定資金比例信息。

淨穩定資金比例監管要求

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

淨穩定資金比例

本行按照《商業銀行流動性風險管理辦法》及相關統計制度規定計算淨穩定資金比例。本行2020年一季度淨穩定資金比例數值為127.2%，比上季度下降1.0個百分點，其中可用穩定資金折算後金額為183,463億元，所需的穩定資金折算後金額為144,277億元；2020年二季度淨穩定資金比例數值為124.7%，比上季度下降2.5個百分點，其中可用穩定資金折算後金額為185,926億元，所需的穩定資金折算後金額為149,103億元。

附錄三：淨穩定資金比例信息

2020年一季度和2020年二季度淨穩定資金比例及各明細項目數值如下表所示：

2020年一季度淨穩定資金比例

(單位：人民幣百萬元)

序號		折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用穩定資金						
1	資本	1,991,414	-	-	259,929	2,251,343
2	監管資本	1,991,414	-	-	229,929	2,221,343
3	其他資本工具	-	-	-	30,000	30,000
4	來自零售和小企業客戶的存款	10,581,231	1,814,229	181	49	11,242,849
5	穩定存款	1,734,461	-	-	-	1,647,738
6	欠穩定存款	8,846,770	1,814,229	181	49	9,595,111
7	批發融資	6,862,324	1,902,491	947,247	324,784	4,654,233
8	業務關係存款	2,859,852	-	-	-	1,429,926
9	其他批發融資	4,002,472	1,902,491	947,247	324,784	3,224,307
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	22	1,609,661	140,218	149,882	197,839
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				22,152	-
13	以上未包括的所有其他負債和權益	22	1,609,661	140,218	127,730	197,839
14	可用穩定資金合計					18,346,264
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					925,533
16	存放在金融機構的業務關係存款	6,054	298,304	84,267	-	194,312
17	貸款和證券	2,656	3,872,832	2,378,405	9,716,934	10,928,423
18	由一級資產擔保的 向金融機構發放的貸款	-	885	496	188,357	188,737
19	由非一級資產擔保或無擔保的 向金融機構發放的貸款	529	1,331,294	189,880	54,798	349,535
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、 主權、中央銀行和公共部門實體等 發放的貸款	42	2,374,571	2,035,445	5,058,611	6,475,290

附錄三：淨穩定資金比例信息

序號		折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
21	其中：風險權重不高於35%	8	581,880	79,965	167,558	432,865
22	住房抵押貸款	-	94,207	96,689	4,107,010	3,586,390
23	其中：風險權重不高於35%	-	3	3	83	57
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券、包括交易所交易的權益類證券	2,085	71,875	55,895	308,158	328,471
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	164,710	671,323	645,133	867,330	2,194,469
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	-	-	-	-	-
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金	-	-	-	4,359	3,705
29	淨穩定資金比例衍生產品資產	-	-	-	25,789	3,636
30	衍生產品附加要求 ¹	-	-	-	7,128	7,128
31	以上未包括的所有其他資產	164,710	671,323	645,133	837,182	2,180,000
32	表外項目	-	-	-	3,849,864	184,976
33	所需的穩定資金合計	-	-	-	-	14,427,713
34	淨穩定資金比例(%)	-	-	-	-	127.2%

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

附錄三：淨穩定資金比例信息

2020年二季度淨穩定資金比例

(單位：人民幣百萬元)

序號		折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用穩定資金						
1	資本	2,051,435	-	-	299,912	2,351,347
2	監管資本	2,051,435	-	-	269,912	2,321,347
3	其他資本工具	-	-	-	30,000	30,000
4	來自零售和小企業客戶的存款	6,625,152	6,098,082	134	92	11,540,934
5	穩定存款	1,796,205	-	-	-	1,706,395
6	欠穩定存款	4,828,947	6,098,082	134	92	9,834,539
7	批發融資	5,347,796	3,401,271	432,168	510,023	4,490,393
8	業務關係存款	2,622,262	-	-	-	1,311,131
9	其他批發融資	2,725,534	3,401,271	432,168	510,023	3,179,262
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	6	1,763,211	145,609	162,429	209,886
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				25,347	-
13	以上未包括的所有其他負債和權益	6	1,763,211	145,609	137,082	209,886
14	可用穩定資金合計					18,592,560
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					752,777
16	存放在金融機構的業務關係存款	90	194,036	245,588	-	219,857
17	貸款和證券	3,680	2,976,753	2,535,130	9,919,154	10,836,674
18	由一級資產擔保的 向金融機構發放的貸款	-	2,303	338	165,984	166,499
19	由非一級資產擔保或無擔保的 向金融機構發放的貸款	902	999,791	189,860	54,204	299,754
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、 主權、中央銀行和公共部門實體等 發放的貸款	653	1,821,846	2,189,155	5,140,054	6,338,541
21	其中：風險權重不高於35%	4	65,932	56,610	164,633	162,582

附錄三：淨穩定資金比例信息

序號		折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
22	住房抵押貸款	-	96,036	98,147	4,222,580	3,686,270
23	其中：風險權重不高於35%	-	3	3	86	61
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券、包括交易所交易的權益類證券	2,125	56,777	57,630	336,332	345,610
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	153,150	766,388	835,169	1,250,502	2,906,901
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	-				-
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金				5,948	5,056
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				21,463	-
30	衍生產品附加要求 ¹				7,528	7,528
31	以上未包括的所有其他資產	153,150	766,388	835,169	1,223,091	2,894,317
32	表外項目				4,040,059	194,084
33	所需的穩定資金合計					14,910,293
34	淨穩定資金比例(%)					124.7%

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

附錄四：槓桿率信息

截至2020年6月30日，本行按照中國銀保監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計量的槓桿率為7.17%，高於監管要求。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年 6月30日	2020年 3月31日	2019年 12月31日	2019年 9月30日
一級資本淨額	2,073,819	2,013,406	1,940,478	1,910,079
調整後的表內外資產餘額	28,933,349	28,863,234	27,369,508	27,202,211
槓桿率	7.17%	6.98%	7.09%	7.02%

人民幣百萬元

序號	項目	餘額
1	併表總資產	26,472,127
2	併表調整項	(76,701)
3	客戶資產調整項	-
4	衍生產品調整項	28,863
5	證券融資交易調整項	468
6	表外項目調整項	2,516,459
7	其他調整項	(7,867)
8	調整後的表內外資產餘額	28,933,349

人民幣百萬元，百分比除外

序號	項目	餘額
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	25,723,691
2	減：一級資本扣減項	(7,867)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	25,715,824
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	21,118
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	29,260
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	-
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	(1,108)
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	-
9	賣出信用衍生產品的名義本金	20
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	-
11	衍生產品資產餘額	49,290
12	證券融資交易的會計資產餘額	651,308
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	-
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	468
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	-
16	證券融資交易資產餘額	651,776
17	表外項目餘額	5,726,658
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(3,210,199)
19	調整後的表外項目餘額	2,516,459
20	一級資本淨額	2,073,819
21	調整後的表內外資產餘額	28,933,349
22	槓桿率	7.17%

A person in a dark blue suit is holding a tablet computer. The background is a bright, blue sky with light rays. Overlaid on the image is a semi-transparent bar chart with various numerical values. The values are: 1,235.01, 0.00, 25,187.70, 7,645.05, 210.95, 12,411.80, 149.16, 27,752.93, 23.26, and 1.41%. A large, semi-transparent logo is visible in the bottom right corner.

中期財務資料

(未經審計)



羅兵咸永道

致中國農業銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第127至257頁的中期財務資料，此中期財務資料包括中國農業銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)於二零二零年六月三十日的簡要合併中期財務狀況表與截至該日止六個月期間的簡要合併中期利潤表、簡要合併中期綜合收益表、簡要合併中期權益變動表和簡要合併中期現金流量表，以及主要會計政策概要和其他附註解釋(「中期財務資料」)。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，就中期財務資料擬備的報告必須符合以上規則的有關條文以及國際會計準則第34號「中期財務報告」。貴行董事須負責根據國際會計準則第34號「中期財務報告」擬備及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論，並僅按照我們協定的業務約定條款向閣下(作為整體)報告我們的結論，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

審閱範圍

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

結論

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

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港，二零二零年八月二十八日

簡要合併中期利潤表

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	6月30日止6個月期間	
		2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
利息收入	6	450,319	421,570
利息支出	6	(191,422)	(183,938)
淨利息收入	6	258,897	237,632
手續費及佣金收入	7	59,796	57,296
手續費及佣金支出	7	(7,446)	(6,397)
手續費及佣金淨收入	7	52,350	50,899
淨交易收益	8	7,388	12,231
金融投資淨(損失)/收益	9	(3,791)	1,080
其他業務收入	10	24,930	22,625
營業收入		339,774	324,467
營業支出	11	(108,043)	(105,153)
信用減值損失	12	(99,123)	(73,475)
其他資產減值損失		(51)	48
營業利潤		132,557	145,887
對聯營及合營企業的投資損益		(2)	(25)
稅前利潤		132,555	145,862
所得稅費用	13	(23,365)	(23,490)
本期利潤		109,190	122,372
歸屬於：			
本行股東		108,834	121,445
非控制性權益		356	927
		109,190	122,372
歸屬於本行股東的每股收益 (以每股人民幣元列示)			
— 基本及稀釋	15	0.30	0.34

後附財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

簡要合併中期綜合收益表

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	6月30日止6個月期間	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
本期利潤	109,190	122,372
其他綜合收益：		
期後可能會轉至損益的項目：		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產公允價值變動	1,980	1,784
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產信用損失準備	5,006	3,097
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產公允價值變動及信用損失準備的 所得稅影響	(1,596)	(1,194)
外幣報表折算差額	566	153
小計	5,956	3,840
期後不會轉至損益的項目：		
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 其他權益投資公允價值變動	16	266
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 其他權益投資公允價值變動的所得稅影響	(4)	(68)
小計	12	198
其他綜合收益的稅後淨額	5,968	4,038
本期綜合收益總額	115,158	126,410
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	114,642	125,435
非控制性權益	516	975
	115,158	126,410

後附財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

簡要合併中期財務狀況表

2020年6月30日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2020年6月30日 (未經審計)	2019年12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	16	2,372,116	2,699,895
存放同業及其他金融機構款項	17	449,156	235,742
貴金屬		170,527	30,063
拆放同業及其他金融機構款項	18	525,012	523,183
衍生金融資產	19	20,427	24,944
買入返售金融資產	20	650,799	708,551
客戶貸款及墊款	21	13,956,264	12,819,610
金融投資	22		
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產		865,079	801,361
以攤餘成本計量的債務工具投資		5,170,218	4,946,741
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 其他債務工具和其他權益投資		1,812,533	1,674,828
對聯營及合營企業的投資	23	7,557	6,672
物業和設備	24	148,248	152,484
商譽		1,381	1,381
遞延所得稅資產	25	124,778	120,952
其他資產	26	198,032	131,881
資產總額		26,472,127	24,878,288
負債			
向中央銀行借款	27	635,743	608,536
同業及其他金融機構存放款項	28	1,285,207	1,503,909
同業及其他金融機構拆入款項	29	344,468	325,363
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	30	42,757	24,333
衍生金融負債	19	32,894	29,548
賣出回購金融資產款	31	31,020	53,197
吸收存款	32	20,363,098	18,849,155
應付股利	14	63,662	—
已發行債務證券	33	1,137,927	1,108,212
遞延所得稅負債	25	420	520
其他負債	34	441,922	415,753
負債總額		24,379,118	22,918,526

簡要合併中期財務狀況表

2020年6月30日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2020年6月30日 (未經審計)	2019年12月31日 (經審計)
權益			
普通股股本	35	349,983	349,983
其他權益工具	36	284,878	199,886
優先股		79,899	79,899
永續債		204,979	119,987
資本公積	37	173,556	173,556
投資重估儲備	38	34,926	29,684
盈餘公積	39	175,016	174,910
一般準備	40	311,825	277,016
留存收益		749,158	741,101
外幣報表折算差額		2,785	2,219
歸屬於本行股東權益		2,082,127	1,948,355
非控制性權益		10,882	11,407
權益總額		2,093,009	1,959,762
權益和負債總額		26,472,127	24,878,288

後附財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

董事會於2020年8月28日核准並許可發出。



周慕冰

董事長

王青斌

執行董事

簡要合併中期權益變動表

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	歸屬於本行股東權益								非控制性 權益	總額	
		普通股 股本	其他 權益工具	資本公積	投資 重估儲備	盈餘公積	一般準備	留存收益	外幣報表 折算差額			
於2019年12月31日(經審計)		349,983	199,886	173,556	29,684	174,910	277,016	741,101	2,219	1,948,355	11,407	1,959,762
本期利潤		-	-	-	-	-	-	108,834	-	108,834	356	109,190
其他綜合收益		-	-	-	5,242	-	-	-	566	5,808	160	5,968
本期綜合收益總額		-	-	-	5,242	-	-	108,834	566	114,642	516	115,158
其他權益工具持有者投入資本	36	-	84,992	-	-	-	-	-	-	84,992	-	84,992
少數股東持股比例變動		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(928)	(928)
轉撥至盈餘公積	39	-	-	-	-	106	-	(106)	-	-	-	-
轉撥至一般準備	40	-	-	-	-	-	34,809	(34,809)	-	-	-	-
對普通股股東的股利分配	14	-	-	-	-	-	-	(63,662)	-	(63,662)	-	(63,662)
對優先股股東的股利分配	14	-	-	-	-	-	-	(2,200)	-	(2,200)	-	(2,200)
對非控制性股東的股利分配		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(113)	(113)
於2020年6月30日(未經審計)		349,983	284,878	173,556	34,926	175,016	311,825	749,158	2,785	2,082,127	10,882	2,093,009
於2018年12月31日(經審計)		349,983	79,899	173,556	18,992	154,257	239,190	652,944	1,473	1,670,294	4,493	1,674,787
本期利潤		-	-	-	-	-	-	121,445	-	121,445	927	122,372
其他綜合收益		-	-	-	3,837	-	-	-	153	3,990	48	4,038
本期綜合收益總額		-	-	-	3,837	-	-	121,445	153	125,435	975	126,410
轉撥至盈餘公積	39	-	-	-	-	41	-	(41)	-	-	-	-
轉撥至一般準備	40	-	-	-	-	-	37,890	(37,890)	-	-	-	-
對普通股股東的股利分配	14	-	-	-	-	-	-	(60,862)	-	(60,862)	-	(60,862)
對優先股股東的股利分配	14	-	-	-	-	-	-	(2,200)	-	(2,200)	-	(2,200)
於2019年6月30日(未經審計)		349,983	79,899	173,556	22,829	154,298	277,080	673,396	1,626	1,732,667	5,468	1,738,135
本期利潤		-	-	-	-	-	-	90,653	-	90,653	(101)	90,552
其他綜合收益		-	-	-	6,855	-	-	-	593	7,448	215	7,663
本期綜合收益總額		-	-	-	6,855	-	-	90,653	593	98,101	114	98,215
所有者投入資本	36	-	119,987	-	-	-	-	-	-	119,987	5,825	125,812
轉撥至盈餘公積	39	-	-	-	-	20,612	-	(20,612)	-	-	-	-
轉撥至一般準備	40	-	-	-	-	-	(64)	64	-	-	-	-
對優先股股東的股利分配		-	-	-	-	-	-	(2,400)	-	(2,400)	-	(2,400)
於2019年12月31日(經審計)		349,983	199,886	173,556	29,684	174,910	277,016	741,101	2,219	1,948,355	11,407	1,959,762

後附財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

簡要合併中期現金流量表

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	6月30日止6個月期間	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
來自經營活動的現金流量		
稅前利潤	132,555	145,862
調整：		
無形資產和其他資產攤銷	984	901
物業、設備和使用權資產折舊	8,473	8,287
信用減值損失	99,123	73,475
其他資產減值損失	51	(48)
投資證券利息收入	(116,197)	(114,046)
已發行債務證券利息支出	17,579	14,524
公允價值變動損益	(10,846)	(8,779)
投資證券淨收益	(451)	(247)
對聯營及合營企業的投資損益	2	25
出售物業、設備和其他資產淨收益	(456)	(310)
匯兌收益淨額	(3,004)	(1,443)
	127,813	118,201
經營資產和負債的淨變動：		
存放中央銀行款項和存放同業及 其他金融機構款項(增加)/減少淨額	(253,316)	110,749
拆放同業及其他金融機構款項減少/(增加)淨額	30,389	(28,532)
買入返售金融資產增加淨額	(82,343)	(15,239)
客戶貸款及墊款增加淨額	(1,193,584)	(1,060,317)
向中央銀行借款增加/(減少)淨額	21,008	(91,418)
同業及其他金融機構拆入款項增加淨額	19,276	22,725
吸收存款和同業及其他金融機構存放款項增加淨額	1,291,958	1,271,119
其他經營資產增加	(294,664)	(268,301)
其他經營負債增加/(減少)	70,502	(14,375)
經營活動(所用)/所得現金	(262,961)	44,612
已付所得稅	(60,985)	(55,124)
經營活動所用現金淨額	(323,946)	(10,512)

簡要合併中期現金流量表

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	6月30日止6個月期間	
		2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
來自投資活動的現金流量			
出售／贖回投資證券所收現金		990,336	822,515
投資證券利息收入所收現金		114,839	112,815
處置物業、設備和其他資產所收現金		1,329	845
購入投資證券所付現金		(1,338,582)	(1,191,316)
投資聯營及合營企業所付現金		(888)	(1,016)
購入物業、設備和其他資產所付現金		(5,113)	(3,819)
投資活動所用現金淨額		(238,079)	(259,976)
來自籌資活動的現金流量			
已發行其他權益工具收到的現金		85,000	–
已發行其他權益工具交易費用		(8)	–
已發行債務證券所收現金		586,947	580,723
償付已發行債務證券支付的現金		(555,825)	(449,830)
償付已發行債務證券利息支付的現金		(20,376)	(13,148)
已發行債務證券交易費用		(6)	(24)
償付租賃負債的本金和利息支付的現金		(2,213)	(1,898)
少數股東持股比例減少		(928)	–
向普通股股東分配股利支付的現金		–	(60,095)
向優先股股東分配股利支付的現金		(2,200)	(2,200)
向少數股東分配股利支付的現金		(113)	–
籌資活動所得現金淨額		90,278	53,528
現金和現金等價物減少淨額			
於1月1日的現金和現金等價物餘額		1,454,581	978,441
匯率變動對現金和現金等價物的影響		3,045	568
於6月30日的現金和現金等價物餘額	41	985,879	762,049
經營活動的現金流淨額包括：			
收到利息		310,677	281,609
支付利息		(167,548)	(155,871)

後附財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

1 公司簡介

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

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

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

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

2 編製基準

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

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 主要會計政策

除某些金融工具以公允價值計量外，本未經審計的簡要合併中期財務報表以歷史成本作為編製基礎。本簡要合併中期財務報表的主要會計政策及計算方法與本集團編製2019年度合併財務報表所採用的主要會計政策及計算方法一致。

本簡要合併中期財務報表應與本集團經審計的2019年度合併財務報表一併閱讀。

3.1 本集團已採用的於2020年新生效的與本集團相關的準則和修訂

本集團已於本期採用了下列由國際會計準則理事會發佈的國際財務報告準則和修訂。這些準則和修訂於本期強制生效。

- | | | | |
|-----|--|------|------------------|
| (1) | 國際會計準則第1號和第8號(修訂) | (i) | 「重要」的定義 |
| (2) | 國際財務報告準則第3號(修訂) | (i) | 「業務」的定義 |
| (3) | 國際財務報告準則第9號，國際會計準則第39號
及國際財務報告準則第7號(修訂) | (i) | 基準利率改革 |
| (4) | 國際財務報告準則第16號(修訂) | (ii) | 新冠疫情相關租金減讓實務簡化處理 |
- (i) 關於這些準則和修訂的描述已於本集團2019年度合併財務報表中披露。採用上述準則和修訂並未對本集團的經營結果、綜合收益或者財務狀況產生重大影響。
- (ii) 國際財務報告準則第16號(修訂)：新冠疫情相關租金減讓實務簡化處理

國際會計準則理事會於2020年5月28日發佈了一項對國際財務報告準則第16號的修訂—新冠疫情相關租金減讓實務簡化處理，此項修訂將允許承租人選擇實務簡化處理—不需要評估與疫情相關的租金減讓是否屬於租賃變更，而是按準則中的非租賃變更進行會計處理。許多情況下，採用此項修訂的主體會於觸發租金減免的事件或條件發生的期間將租金減免作為可變租賃付款額進行會計處理。該等修訂將自2020年6月1日或之後開始的年度報告期間生效，並允許提前採納。採用該修訂並未對本集團的經營結果、綜合收益或者財務狀況產生重大影響。

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 主要會計政策(續)

3.2 本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的與本集團相關的準則和修訂

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

		於此日期起／之後 的年度內生效
(1) 國際會計準則第1號(修訂)	(i) 將負債分類為流動負債或非流動負債	2022年1月1日
(2) 國際財務報告準則第3號(修訂)	(ii) 對《概念框架》的索引	2022年1月1日
(3) 國際會計準則第37號(修訂)	(iii) 履約成本	2022年1月1日
(4) 國際會計準則第16號(修訂)	(iv) 達到預期可使用狀態前的銷售收入	2022年1月1日
(5) 國際財務報告準則第1號、國際財務報告準則第9號、國際財務報告準則第16號以及國際會計準則第41號(修訂)	(v) 國際財務報告準則年度改進(2018-2020年週期)	2022年1月1日
(6) 國際財務報告準則第17號	(vi) 保險合同	2023年1月1日
(7) 國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號的修訂	(i) 投資者與其合營及聯營企業之間的資產出售／資產出資	這些修訂原計劃於2016年1月1日起／之後的年度內生效。目前，其生效日期已無限期遞延。

(i) 關於這些準則修訂的描述已於本集團2019年度合併財務報表中披露。本集團預期這些準則和修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(ii) 國際財務報告準則第3號(修訂)：對《概念框架》的索引

國際會計準則理事會發佈了對國際財務報告準則第3號的修訂—對《概念框架》的索引，該修訂已更新《國際財務報告準則第3號—業務合併》，更新後的準則引用了《財務報告概念框架(2018)》，旨在確定業務合併中資產或負債的構成。此外，理事會針對國際財務報告準則第3號中的負債和或有負債新增了一項例外規定。理事會還澄清，購買方不得於購買日確認國際會計準則第37號中定義的或有資產。本集團預期該修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 主要會計政策(續)

3.2 本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的與本集團相關的準則和修訂(續)

(iii) 國際會計準則第37號(修訂)：履約成本

國際會計準則理事會發佈了對國際會計準則第37號的修訂—履約成本，該修訂澄清了「履約成本」的含義，規定履行合同的直接成本包括：履行合同的增量成本；以及與履行合同直接相關的其他成本的分攤。該修訂同時澄清，在為虧損合同計提單獨準備之前，主體應確認履行合同時使用的資產所發生的減值損失，而不是只對專用於該合同的資產發生的減值損失進行確認。主體可能會因此確認更多的虧損合同準備，因為在這之前某些主體的履約成本僅包括增量成本。本集團預期該修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(iv) 國際會計準則第16號(修訂)：達到預期可使用狀態前的銷售收入

國際會計準則理事會發佈了對國際會計準則第16號的修訂—達到預期可使用狀態前的銷售收入，該修訂規定，在不動產、廠場及設備達到預期可使用狀態前，主體不得將銷售該等在建資產生產的產品所取得的收入沖減資產成本。該修訂還作出澄清，主體評估資產的技術及物理表現時，是在「測試資產是否正常運轉」。評估不涉及資產的財務表現。因此，在達到管理層預期的經營表現之前，資產可能已經達到管理層預期的可使用狀態並須開始計提折舊。該修訂規定，主體應單獨披露與非正常經營活動產出的商品相關的收入和成本金額。主體還應披露該等收入在綜合收益表中的報表項目。本集團預期該修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(v) 國際財務報告準則第1號、國際財務報告準則第9號、國際財務報告準則第16號以及國際會計準則第41號(修訂)：國際財務報告準則年度改進(2018–2020年週期)

國際會計準則理事會發佈了對國際財務報告準則第1號、國際財務報告準則第9號、國際財務報告準則第16號以及國際會計準則第41號的修訂—國際財務報告準則年度改進(2018–2020年週期)，該修訂包括終止確認金融負債的「10%」測試中的費用，《國際財務報告準則第16號—租賃》後附的示例，首次採用國際財務報告準則的子公司，以及公允價值計量中的稅收。本集團預期該修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(vi) 關於該準則的描述已於本集團2019年度合併財務報表中披露。本集團尚未完成因採用國際財務報告準則第17號對本集團經營業績及財務狀況的整體影響的評估。

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

4 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷

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

在編製本簡要合併中期財務報表時，管理層採用本集團會計政策時作出的重大判斷和關鍵估計的不確定性，與本集團在2019年度合併財務報表中採用的相同。

5 對子公司，聯營企業，合營企業及結構化主體的投資

(1) 對子公司的投資

以下為截至2020年6月30日本集團的主要子公司：

註冊公司名稱	註冊/ 成立日期	註冊/ 成立地	註冊/ 實收資本	持股比例 (%)	享有表決權 比例(%)	主營業務
農銀財務有限公司	1988年11月1日	中國•香港	港幣 588,790,000元	100.00	100.00	投資
農銀國際控股有限公司	2009年11月11日	中國•香港	港幣 4,113,392,449元	100.00	100.00	投資
農銀金融租賃有限公司	2010年9月29日	中國•上海	人民幣 9,500,000,000元	100.00	100.00	融資租賃
中國農業銀行(英國) 有限公司	2011年11月29日	英國•倫敦	美元 100,000,000元	100.00	100.00	銀行
農銀匯理基金管理 有限公司	2008年3月18日	中國•上海	人民幣 1,750,000,001元	51.67	51.67	基金管理
克什克騰農銀村鎮銀行 有限責任公司	2008年8月12日	中國•內蒙古	人民幣 19,600,000元	51.02	51.02	銀行
湖北漢川農銀村鎮銀行 有限責任公司	(i) 2008年8月12日	中國•湖北	人民幣 31,000,000元	50.00	66.67	銀行
績溪農銀村鎮銀行 有限責任公司	2010年5月25日	中國•安徽	人民幣 29,400,000元	51.02	51.02	銀行
安塞農銀村鎮銀行 有限責任公司	2010年3月30日	中國•陝西	人民幣 40,000,000元	51.00	51.00	銀行
浙江永康農銀村鎮銀行 有限責任公司	2012年4月20日	中國•浙江	人民幣 210,000,000元	51.00	51.00	銀行
廈門同安農銀村鎮銀行 有限責任公司	(ii) 2012年5月24日	中國•福建	人民幣 150,000,000元	51.00	51.00	銀行
農銀人壽保險股份 有限公司	(iii) 2005年12月19日	中國•北京	人民幣 2,949,916,475元	51.00	51.00	人壽保險
中國農業銀行(盧森堡) 有限公司	2014年11月26日	盧森堡•盧森堡	歐元 20,000,000元	100.00	100.00	銀行
中國農業銀行(莫斯科) 有限公司	2014年12月23日	俄羅斯•莫斯科	盧布 7,556,038,271元	100.00	100.00	銀行
農銀金融資產投資 有限公司	2017年8月1日	中國•北京	人民幣 10,000,000,000元	100.00	100.00	債轉股及 配套支持業務
農銀理財有限責任公司	2019年7月25日	中國•北京	人民幣 12,000,000,000元	100.00	100.00	理財

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

5 對子公司，聯營企業，合營企業及結構化主體的投資(續)

(1) 對子公司的投資(續)

截至2020年6月30日止六個月期間，本集團對子公司的持股比例及享有表決權比例沒有變化。

- (i) 湖北漢川農銀村鎮銀行有限責任公司董事會三名董事中由本行委任兩名董事，本行對該行擁有實際控制權，因此將其納入財務報表合併範圍。
- (ii) 廈門同安農銀村鎮銀行有限責任公司未分配利潤轉增實收資本人民幣5,000萬元，本行對該子公司的持股比例及享有表決權比例仍為51%。
- (iii) 本行於2012年12月31日收購嘉禾人壽保險股份有限公司51%的股權成為其控股股東，並將其更名為農銀人壽保險股份有限公司(以下簡稱「農業人壽」)。由於該交易，本集團於2012年12月31日確認商譽計人民幣13.81億元。於2016年度，本行及其他股東對農銀人壽增資人民幣37.61億元，使得農銀人壽實收資本增加人民幣9.17億元，資本公積增加人民幣28.44億元。增資後，本集團對該子公司的持股比例及享有表決權比例仍為51%。

於2020年6月30日，上述已確認的商譽未發生明顯的減值跡象。

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

5 對子公司，聯營企業，合營企業及結構化主體的投資(續)

(2) 對聯營企業的投資

註冊公司名稱	成立時間	註冊地/ 主要經營地	註冊資本	持股比例 (%)	享有表決權 比例(%)	業務性質及 經營範圍	
中剛非洲銀行	(i)	2015年	剛果共和國 布拉柴維爾	53,342,800,000元	50.00	50.00	銀行
北京國發航空發動機產業 投資基金中心(有限合夥)	(ii)	2018年	中國•北京	人民幣 4,325,200,000元	22.89	20.00	非證券類股權 投資活動及 相關的諮詢服務
吉林省紅旗智網新能源汽車 基金投資管理中心 (有限合夥)	(ii)	2019年	中國•吉林	人民幣 3,331,500,000元	29.46	20.00	非證券類股權 投資活動及 相關的諮詢服務
深圳遠致富海六號投資企業 (有限合夥)	(ii)	2020年	中國•廣東	人民幣 1,075,000,000元	9.30	20.00	股權投資、 投資管理及 投資諮詢服務

- (i) 於2015年5月28日，本行與其他投資者出資設立的中剛非洲銀行取得當地監管機構批准的銀行業營業執照。本行享有中剛非洲銀行50%的股東權益及表決權。本行對中剛非洲銀行的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方共同控制這些政策的制定。
- (ii) 本行全資子公司農銀金融資產投資有限公司與其他投資者出資設立上述企業，本集團對這些企業的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方共同控制這些政策的制定。

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

5 對子公司，聯營企業，合營企業及結構化主體的投資(續)

(3) 對合營企業的投資

註冊公司名稱	成立時間	註冊地/ 主要經營地	註冊資本	持股比例 (%)	享有表決權 比例(%)	業務性質及 經營範圍
江蘇連泉農銀國企混改轉型 升級基金(有限合夥)	2018年	中國•江蘇	人民幣 1,000,000,000元	69.00	28.57	股權投資、 債轉股及 配套支持業務
農銀高投(湖北)債轉股投資 基金合夥企業(有限合夥)	2018年	中國•湖北	人民幣 500,000,000元	74.00	33.33	非證券類股權 投資活動及 相關諮詢服務
穗達(嘉興)投資合夥企業 (有限合夥)	2018年	中國•浙江	人民幣 1,200,000,000元	41.71	40.00	實業投資
農銀新絲路(嘉興)投資 合夥企業(有限合夥)	2018年	中國•浙江	人民幣 1,500,000,000元	66.67	50.00	實業投資及 股權投資
深圳市招平穗達投資中心 (有限合夥)	2018年	中國•廣東	人民幣 400,000,000元	50.00	40.00	實業投資及 投資諮詢
浙江新興動力合夥企業 (有限合夥)	2018年	中國•浙江	人民幣 2,000,000,000元	50.00	50.00	實業投資及 股權投資
成都川能錳能股權投資基金 合夥企業(有限合夥)	2018年	中國•四川	人民幣 2,520,000,000元	30.16	28.57	非公開交易的 股權投資以及 相關諮詢服務
義烏市新興動力股權投資基金 合夥企業(有限合夥)	2019年	中國•浙江	人民幣 2,000,000,000元	50.00	50.00	股權投資、 債轉股及 配套支持業務
上海國化油氣股權投資基金 有限公司	2019年	中國•上海	人民幣 1,800,000,000元	66.67	50.00	股權投資、 債轉股及 配套支持業務
農毅資環(嘉興)股權投資 合夥企業(有限合夥)	2019年	中國•浙江	人民幣 400,000,000元	70.00	50.00	投資及 投資管理
內蒙古蒙興助力發展基金 投資中心(有限合夥)	2019年	中國•內蒙古	人民幣 2,000,000,000元	50.00	50.00	股權投資、 投資管理及 投資諮詢服務
建信金投基礎設施股權投資基金 (天津)合夥企業(有限合夥)	2019年	中國•天津	人民幣 3,500,000,000元	20.00	20.00	股權投資及 投資管理
陝西農盈金控股權投資基金 合夥企業(有限合夥)	2020年	中國•陝西	人民幣 1,000,000,000元	50.00	50.00	股權投資
深圳中集農銀樹仁投資 合夥企業(有限合夥)	2020年	中國•廣東	人民幣 1,601,000,000元	49.97	33.33	創業投資業務

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

(4) 結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體已於附註44結構化主體中披露。

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

6 淨利息收入

	6月30日止6個月期間	
	2020年	2019年
利息收入		
客戶貸款及墊款	302,123	274,879
包括：公司貸款及墊款	170,013	160,035
個人貸款及墊款	127,106	109,080
票據貼現	5,004	5,764
金融投資		
以攤餘成本計量的債務工具投資	89,302	83,285
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具投資	26,895	30,761
存放中央銀行款項	16,970	17,637
拆放同業及其他金融機構款項	5,234	7,106
買入返售金融資產	6,537	6,502
存放同業及其他金融機構款項	3,258	1,400
小計	450,319	421,570
利息支出		
吸收存款	(137,981)	(138,874)
同業及其他金融機構存放款項	(21,207)	(17,206)
已發行債務證券	(17,579)	(14,524)
向中央銀行借款	(10,689)	(7,696)
同業及其他金融機構拆入款項	(3,554)	(4,810)
賣出回購金融資產款	(412)	(828)
小計	(191,422)	(183,938)
淨利息收入	258,897	237,632

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

7 手續費及佣金淨收入

	6月30日止6個月期間	
	2020年	2019年
手續費及佣金收入		
銀行卡	15,643	14,289
電子銀行業務	12,498	12,870
代理業務	12,314	12,384
顧問和諮詢業務	7,966	7,453
結算及清算業務	6,933	6,721
託管及其他受託業務	3,043	2,250
信貸承諾	1,062	1,112
其他業務	337	217
小計	59,796	57,296
手續費及佣金支出		
銀行卡	(4,840)	(3,886)
電子銀行業務	(1,357)	(1,260)
結算及清算業務	(674)	(883)
其他業務	(575)	(368)
小計	(7,446)	(6,397)
手續費及佣金淨收入	52,350	50,899

8 淨交易收益

		6月30日止6個月期間	
		2020年	2019年
為交易而持有的債務工具淨收益		5,950	8,279
貴金屬收益淨額	(1)	4,265	2,302
貨幣衍生工具淨損失		(3,874)	(1,075)
利率衍生工具淨損失		(3,767)	(1,512)
其他		4,814	4,237
合計		7,388	12,231

(1) 貴金屬收益淨額包括貴金屬及貴金屬相關衍生產品收益淨額。

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

9 金融投資淨(損失)/收益

	6月30日止6個月期間	
	2020年	2019年
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的 保本理財產品淨(損失)/收益	(592)	415
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的債務工具淨收益	138	86
以公允價值計量且其變動計入損益的其他債務工具淨收益	1,913	338
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債淨損失 (1)	(5,625)	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具淨收益	445	227
其他	(70)	14
合計	(3,791)	1,080

(1) 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債淨損失包括以公允價值計量且其變動計入損益的結構性存款已到期損失。

10 其他業務收入

	6月30日止6個月期間	
	2020年	2019年
保險業務收入	20,273	18,806
匯兌損益淨額	2,800	1,729
租賃收入	491	392
出售物業和設備收益	483	290
政府補助	245	553
其他	638	855
合計	24,930	22,625

11 營業支出

	6月30日止6個月期間	
	2020年	2019年
職工成本 (1)	57,413	58,397
保險業務支出	20,538	18,059
一般營運及管理費用	16,686	15,628
折舊及攤銷	9,457	9,188
稅金及附加 (2)	2,695	2,753
其他	1,254	1,128
合計	108,043	105,153

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

11 營業支出(續)

(1) 職工成本

	6月30日止6個月期間	
	2020年	2019年
短期薪酬		
工資、獎金、津貼和補貼	38,878	38,936
住房公積金	4,285	4,148
社會保險費	2,066	2,737
其中：醫療保險費	1,907	2,455
生育保險費	104	209
工傷保險費	55	73
工會經費和職工教育經費	1,728	1,721
其他	3,816	3,145
小計	50,773	50,687
設定提存計劃	6,804	7,763
內部退養福利	(164)	(53)
合計	57,413	58,397

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

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

本集團境內機構按增值稅的1%、5%或7%計繳城市維護建設稅。

本集團境內機構按增值稅的3%計繳教育費附加，按2%計繳地方教育附加。

12 信用減值損失

	6月30日止6個月期間	
	2020年	2019年
客戶貸款及墊款	81,782	71,418
金融投資		
以攤餘成本計量的債務工具投資	1,774	66
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具投資	2,498	841
擔保和承諾預計負債	7,263	643
拆放同業及其他金融機構款項	4,159	(114)
存放同業及其他金融機構款項	1,107	760
買入返售金融資產	193	(250)
其他	347	111
合計	99,123	73,475

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

13 所得稅費用

	6月30日止6個月期間	
	2020年	2019年
當期所得稅		
— 中國企業所得稅	27,501	35,063
— 香港利得稅	224	285
— 其他司法管轄區所得稅	52	90
小計	27,777	35,438
遞延所得稅(附註25)	(4,412)	(11,948)
合計	23,365	23,490

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

截至2020年6月30日止六個月期間和2019年6月30日止六個月期間的所得稅費用與簡要合併中期利潤表所示利潤的調節表如下：

	6月30日止6個月期間	
	2020年	2019年
稅前利潤	132,555	145,862
按中國法定稅率25%計算的所得稅費用	33,139	36,466
免稅收入的納稅影響 (1)	(17,518)	(15,303)
不得扣除的成本、費用和損失等的納稅影響	7,747	2,375
境外機構稅率不一致的影響	(3)	(48)
所得稅費用	23,365	23,490

(1) 免稅收入主要為中國國債及地方政府債利息收入。

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

14 股利分配

		6月30日止6個月期間	
		2020年	2019年
已宣告的普通股股利			
2019年度現金股利	(1)	63,662	—
2018年度現金股利	(2)	—	60,862
		63,662	60,862
已宣告及已派發的優先股股利	(4)	2,200	2,200

(1) 2019年度股利分配

2020年6月29日，年度股東大會批准本行2019年度利潤分配方案，即按照適用中國企業的相關會計及財務規定(以下簡稱「中國會計準則」)而確定的本行2019年度淨利潤在提取法定盈餘公積及一般準備後，每股普通股派發現金股利人民幣0.1819元，共計人民幣636.62億元。

於2020年6月30日，上述提取的一般風險準備及尚未發放的股利已計入資產負債表，尚未發放的股利已於2020年7月發放完畢。

(2) 2018年度股利分配

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

於2019年度，上述股利分配已計入本集團合併財務狀況表，現金股利已向本行股東派發。

(3) 於本期間，本行未建議、宣告或派發2020年1月1日至6月30日止期間普通股股利，董事未建議派發本期間中期普通股股利。

(4) 2020年度優先股股利分配

於2020年1月10日，本行董事會審議通過優先股二期2019-2020年度股息發放方案。按照優先股二期票面股息率5.50%計算，發放股息共計人民幣22億元，股息發放日為2020年3月11日。

2019年度優先股股利分配

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

於2019年8月30日，本行董事會審議通過優先股一期2018-2019年度股息發放方案。按照優先股一期票面股息率6%計算，發放股息共計人民幣24億元，股息發放日為2019年11月5日。

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

15 每股收益

基本及稀釋每股收益的計算如下：

	6月30日止6個月期間	
	2020年	2019年
收益：		
歸屬於本行股東的當期淨利潤	108,834	121,445
減：歸屬於本行優先股股東的當期淨利潤	(2,200)	(2,200)
歸屬於本行普通股股東的當期淨利潤	106,634	119,245
股數：		
當期發行在外普通股股數的加權平均數(百萬股)	349,983	349,983
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.30	0.34

於2015年度和2014年度，本行分別發行了兩期非累積型優先股，其具體條款於「附註36其他權益工具」中予以披露。

截至2020年6月30日止六個月期間，本行發行了非累積型無固定期限資本債券，其具體條款於「附註36其他權益工具」中予以披露。截至2020年6月30日，本行未宣告派息。

計算截至2020年6月30日止六個月期間普通股基本每股收益時，已在歸屬與本行普通股股東的淨利潤中扣除了當年宣告發放的優先股股利共計人民幣22億元(截至2019年6月30日止六個月期間：人民幣22億元)。

優先股的轉股特徵使得本行存在或有可發行普通股。截至2020年6月30日止六個月期間和2019年6月30日止六個月期間，轉股的觸發事件並未發生，優先股的轉股特徵對基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

16 現金及存放中央銀行款項

		2020年 6月30日	2019年 12月31日
庫存現金		83,032	92,928
存放中央銀行的存款準備金	(1)	2,047,166	2,412,299
存放中央銀行其他款項	(2)	240,996	193,631
小計		2,371,194	2,698,858
應計利息		922	1,037
合計		2,372,116	2,699,895

- (1) 存放中央銀行的存款準備金包括法定存款準備金和超額存款準備金。

存放中央銀行法定存款準備金系指本集團按規定對於中國人民銀行及海外監管機構納入法定存款準備金繳存範圍的各類款項繳納的存款準備金，包括人民幣存款準備金和外幣存款準備金，該準備金不能用於日常業務。根據《中國人民銀行關於下調金融機構存款準備金率的通知》(銀髮[2020]1號)的要求，中國人民銀行決定於2020年1月6日下調金融機構存款準備金率0.5個百分點。

於2020年06月30日，本行符合自2020年3月25日生效的《中國人民銀行辦公廳關於2020年中國農業銀行縣級三農金融事業部考核結果的通知》(銀辦發[2020]39號)和2020年5月6日生效的《中國人民銀行辦公廳關於2020年中國農業銀行湖北省縣級三農金融事業部考核結果的通知》(銀辦發[2020]58號)要求的境內機構，適用的人民幣存款準備金繳存比率為9.0% (2019年12月31日：9.5%)，其餘境內機構適用的人民幣存款準備金繳存比率為11.0% (2019年12月31日：11.5%)；符合規定繳存範圍的境外人民幣業務參加行、清算行適用的人民幣存款準備金繳存比率均為11.0% (2019年12月31日：11.5%)；外幣存款準備金繳存比率為5% (2019年12月31日：5%)。境外機構繳存比率按海外監管機構的規定執行。中國人民銀行對繳存的外幣存款準備金不計付利息。

於2020年6月30日，存放中央銀行的法定存款準備金餘額為人民幣20,664.18億元(2019年12月31日：人民幣20,186.92億元)。

存放中央銀行超額存款準備金系本集團存放於中國人民銀行超出法定準備金的款項，主要用於資金清算。中國人民銀行允許金融機構單日超額使用，超額部分控制在每旬日均一般存款餘額的1個百分點以內。於2020年6月30日，存放中央銀行的超額存款準備金餘額為人民幣-192.52億元(2019年12月31日：人民幣3,936.07億元)，符合中國人民銀行的規定。

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

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

17 存放同業及其他金融機構款項

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
存放於：		
境內同業	390,777	185,905
境內其他金融機構	20,724	14,292
境外同業	38,124	34,493
賬面價值	449,625	234,690
應計利息	1,710	2,118
減值損失準備	(2,179)	(1,066)
存放同業及其他金融機構款項淨值	449,156	235,742

於2020年6月30日，存放同業及其他金融機構款項中限制性存款計人民幣214.70億元(2019年12月31日：人民幣146.70億元)，主要為存放在交易所的保證金。

18 拆放同業及其他金融機構款項

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
拆放於：		
境內同業	294,512	162,772
境內其他金融機構	126,099	252,498
境外同業及其他金融機構	107,805	106,047
賬面價值	528,416	521,317
應計利息	2,190	3,289
減值損失準備	(5,594)	(1,423)
拆放同業及其他金融機構款項淨值	525,012	523,183

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

19 衍生金融工具及套期會計

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

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

本集團部分金融資產與金融負債遵循可執行的淨額結算安排或類似協議。本集團與其交易對手之間的該類協議通常允許在雙方同意的情況下以淨額結算。如果雙方沒有達成一致，則以總額結算。但在一方違約前提下，另一方可以選擇以淨額結算。於2020年6月30日和2019年12月31日，本集團遵循上述可執行的淨額結算安排或類似協議的金融資產與金融負債的金額不重大，根據相關規定，本集團未選擇對這部分金融資產與金融負債予以抵銷列示。本集團並未持有除衍生金融工具外的適用淨額結算安排或類似協議的其他金融資產或金融負債。

	2020年6月30日		
	合同／ 名義金額	公允價值	
		資產	負債
貨幣衍生工具			
貨幣遠期、貨幣掉期及交叉貨幣利率掉期	2,739,080	14,420	(13,164)
貨幣期權	133,907	4,698	(457)
小計		19,118	(13,621)
利率衍生工具			
利率掉期	485,278	1,278	(5,839)
貴金屬合同及其他	188,634	31	(13,434)
衍生金融資產及負債合計		20,427	(32,894)

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

19 衍生金融工具及套期會計(續)

	2019年12月31日		
	合同/ 名義金額	公允價值	
		資產	負債
貨幣衍生工具			
貨幣遠期、貨幣掉期及交叉貨幣利率掉期	2,751,623	23,588	(19,835)
貨幣期權	108,691	540	(547)
小計		24,128	(20,382)
利率衍生工具			
利率掉期	225,976	340	(1,676)
貴金屬合同及其他	95,328	476	(7,490)
衍生金融資產及負債合計		24,944	(29,548)

交易對手信用風險加權金額體現了與衍生交易相關的交易所對手的信用風險，其計算參照銀保監會頒佈並於2013年1月1日生效的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及於2019年1月1日生效的《衍生工具交易對手違約風險資產計量規則》的要求進行，金額大小取決於交易所對手的信用程度及各項合同的到期期限等因素。於2020年6月30日和2019年12月31日，衍生交易相關的交易所對手信用風險加權金額按內部評級法計量。

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
交易對手違約風險加權資產	71,702	79,547
信用估值調整風險加權資產	7,737	10,939
合計	79,439	90,486

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

19 衍生金融工具及套期會計(續)

(1) 公允價值套期

上述衍生金融工具中包括的本集團指定的公允價值套期工具如下：

	2020年6月30日		
	合同/ 名義本金	公允價值	
		資產	負債
利率掉期	74,179	14	(3,726)

	2019年12月31日		
	合同/ 名義本金	公允價值	
		資產	負債
利率掉期	76,388	24	(1,195)

本集團利用利率互換對利率導致的公允價值變動進行套期保值。被套期項目包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具投資、客戶貸款及墊款。

公允價值套期產生的淨(損失)/收益如下：

	1月1日至6月30日止期間	
	2020年	2019年
	淨(損失)/收益	
套期工具	(2,785)	(1,819)
被套期項目	2,666	1,716

截至2020年6月30日止六個月期間及截至2019年6月30日止六個月期間，淨交易收益中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

上述套期工具名義本金到期日信息如下：

	公允價值套期					合計
	一個月 以內	1個月至 3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上	
2020年6月30日	1,416	2,088	10,517	46,086	14,072	74,179
2019年12月31日	358	2,834	7,480	50,927	14,789	76,388

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

19 衍生金融工具及套期會計(續)

(1) 公允價值套期(續)

本集團在公允價值套期策略中被套期項目的具體信息列示如下：

	2020年6月30日				
	被套期項目賬面價值		被套期項目公允價值 調整的累計金額		資產負債表項目
	資產	負債	資產	負債	
債券	75,108	-	-	-	以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益 的其他債務工具投資
貸款	5,536	-	153	-	客戶貸款及墊款
合計	80,644	-	153	-	

	2019年12月31日				
	被套期項目賬面價值		被套期項目公允價值 調整的累計金額		資產負債表項目
	資產	負債	資產	負債	
債券	73,117	-	-	-	以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益 的其他債務工具投資
貸款	5,552	-	(51)	-	客戶貸款及墊款
合計	78,669	-	(51)	-	

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

19 衍生金融工具及套期會計(續)

(2) 現金流量套期

本集團利用利率互換對利率風險導致的現金流量波動進行套期保值。被套期項目為已發行債務證券。套期工具及被套期項目的剩餘到期日均為5年以內。

截至2020年6月30日止6個月期間，本集團現金流量套期產生的淨損失人民幣0.11億元計入其他綜合收益(截至2019年6月30日止6個月期間：淨損失人民幣0.23億元)，現金流量套期中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

20 買入返售金融資產

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
按擔保物列示如下：		
債券	541,809	681,891
票據	110,257	27,958
小計	652,066	709,849
應計利息	532	308
減值損失準備	(1,799)	(1,606)
買入返售金融資產淨值	650,799	708,551

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

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

21 客戶貸款及墊款

21.1 按計量方式分析

		2020年 6月30日	2019年 12月31日
以攤餘成本計量	(1)	13,393,524	12,279,223
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	(2)	562,740	540,387
總計		13,956,264	12,819,610
<i>(1) 以攤餘成本計量：</i>			
公司貸款及墊款 貸款及墊款		8,097,254	7,381,532
個人貸款及墊款		5,850,803	5,407,627
小計		13,948,057	12,789,159
應計利息		37,472	30,642
減值損失準備		(592,005)	(540,578)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面價值		13,393,524	12,279,223
<i>(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：</i>			
公司貸款及墊款 貸款及墊款 票據貼現		201,293 361,447	118,997 421,390
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 客戶貸款及墊款賬面價值		562,740	540,387

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

21 客戶貸款及墊款(續)

21.2 按損失準備評估方式分析

	2020年6月30日			合計
	階段一	階段二	階段三 ^①	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款餘額(未包括應計利息) 損失準備	13,416,607 (401,741)	323,725 (62,814)	207,725 (127,450)	13,948,057 (592,005)
以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款賬面價值	13,014,866	260,911	80,275	13,356,052
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及墊款	562,505	215	20	562,740
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及 墊款損失準備	(15,067)	(25)	(18)	(15,110)
	2019年12月31日			合計
	階段一	階段二	階段三 ^①	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款餘額(未包括應計利息) 損失準備	12,281,653 (351,550)	320,316 (57,693)	187,190 (131,335)	12,789,159 (540,578)
以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款賬面價值	11,930,103	262,623	55,855	12,248,581
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及墊款	540,068	299	20	540,387
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及 墊款損失準備	(12,495)	(27)	(15)	(12,537)

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

21 客戶貸款及墊款(續)

21.2 按損失準備評估方式分析(續)

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

- (i) 於2020年6月30日，本集團已發生信用減值的貸款和墊款(階段三)的抵質押物覆蓋的敞口為人民幣309.15億元(2019年12月31日：人民幣307.45億元)。

21.3 按損失準備變動情況分析

本期確認的損失準備主要受以下多種因素影響：

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

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

21 客戶貸款及墊款(續)

21.3 按損失準備變動情況分析(續)

下表列示了由於上述因素變動對損失準備變動的影響：

對公貸款和墊款	2020年1月1日至6月30日止期間			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
2019年12月31日	249,600	53,391	110,480	413,471
轉移：				
階段一轉移至階段二	(4,640)	4,640	-	-
階段二轉移至階段三	-	(11,824)	11,824	-
階段二轉移至階段一	2,326	(2,326)	-	-
階段三轉移至階段二	-	1,960	(1,960)	-
新增源生或購入的金融資產	68,086	-	-	68,086
重新計量	4,105	14,573	13,643	32,321
還款及轉出	(32,814)	(3,664)	(13,326)	(49,804)
核銷	-	-	(15,129)	(15,129)
2020年6月30日	286,663	56,750	105,532	448,945

個人貸款和墊款	2020年1月1日至6月30日止期間			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
2019年12月31日	114,445	4,329	20,870	139,644
轉移：				
階段一轉移至階段二	(2,498)	2,498	-	-
階段二轉移至階段三	-	(8,377)	8,377	-
階段二轉移至階段一	844	(844)	-	-
階段三轉移至階段二	-	523	(523)	-
新增源生或購入的金融資產	36,558	-	-	36,558
重新計量	3,054	11,993	14,135	29,182
還款及轉出	(22,258)	(4,033)	(14,039)	(40,330)
核銷	-	-	(6,884)	(6,884)
2020年6月30日	130,145	6,089	21,936	158,170

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

21 客戶貸款及墊款(續)

21.3 按損失準備變動情況分析(續)

對公貸款及墊款	截至2019年12月31日止年度			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
2018年12月31日	191,146	63,973	128,611	383,730
轉移：				
階段一轉移至階段二	(6,261)	6,261	—	—
階段二轉移至階段三	—	(19,356)	19,356	—
階段二轉移至階段一	5,948	(5,948)	—	—
階段三轉移至階段二	—	3,390	(3,390)	—
新增源生或購入的金融資產	72,673	—	—	72,673
重新計量	25,292	16,147	40,776	82,215
還款及轉出	(39,198)	(11,076)	(35,664)	(85,938)
核銷	—	—	(39,209)	(39,209)
2019年12月31日	249,600	53,391	110,480	413,471

個人貸款及墊款	截至2019年12月31日止年度			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
2018年12月31日	78,018	4,491	20,373	102,882
轉移：				
階段一轉移至階段二	(1,530)	1,530	—	—
階段二轉移至階段三	—	(5,190)	5,190	—
階段二轉移至階段一	973	(973)	—	—
階段三轉移至階段二	—	482	(482)	—
新增源生或購入的金融資產	50,904	—	—	50,904
重新計量	12,311	5,129	13,406	30,846
還款及轉出	(26,231)	(1,140)	(5,428)	(32,799)
核銷	—	—	(12,189)	(12,189)
2019年12月31日	114,445	4,329	20,870	139,644

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

22 金融投資

		2020年 6月30日	2019年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	22.1	865,079	801,361
以攤餘成本計量的債務工具投資	22.2	5,170,218	4,946,741
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 其他債務工具和其他權益投資	22.3	1,812,533	1,674,828
合計		7,847,830	7,422,930

22.1 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

		2020年 6月30日	2019年 12月31日
交易目的持有的金融資產	(1)	300,405	240,281
其他以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	(2)	212,515	216,052
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	(3)	352,159	345,028
合計		865,079	801,361
分析：			
香港上市		2,499	3,695
香港以外上市	(i)	531,295	481,884
非上市		331,285	315,782
合計		865,079	801,361

(i) 香港以外上市的債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

22 金融投資(續)

22.1 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產(續)

(1) 交易目的持有的金融資產

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
債券—按發行方劃分：		
政府債券	12,707	10,371
公共實體及準政府債券	80,675	45,231
金融機構債券	109,674	102,650
公司債券	54,300	43,207
債券小計	257,356	201,459
貴金屬合同	30,514	29,132
權益	2,960	2,354
基金	9,575	7,336
合計	300,405	240,281

(2) 其他以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產(ii)

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
債券—按發行方劃分：		
公共實體及準政府債券	19,926	19,434
金融機構債券	65,573	72,334
公司債券	2,569	5,724
債券小計	88,068	97,492
權益	97,593	95,183
基金及其他	26,854	23,377
合計	212,515	216,052

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

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

22 金融投資(續)

22.1 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產(續)

(3) 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產(iii)

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
債券—按發行方劃分：		
政府債券	15,316	17,137
公共實體及準政府債券	19,160	19,790
金融機構債券	126,762	147,389
公司債券	26,121	27,334
債券小計	187,359	211,650
同業存款	13,668	28,207
同業借款	130,271	104,184
其他	20,861	987
合計	352,159	345,028

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

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

22 金融投資(續)

22.2 以攤餘成本計量的債務工具投資

		2020年 6月30日	2019年 12月31日
債券			
政府債券		3,015,950	2,755,256
公共實體及準政府債券		1,256,044	1,278,027
金融機構債券		276,163	302,220
公司債券		139,894	124,558
小計		4,688,051	4,460,061
應收財政部款項	(i)	290,891	290,891
財政部特別國債	(ii)	93,354	93,352
其他	(iii)	13,642	16,791
合計		5,085,938	4,861,095
應計利息		95,424	95,134
損失準備		(11,144)	(9,488)
以攤餘成本計量的債務工具投資賬面價值		5,170,218	4,946,741
分析：			
香港上市		15,806	17,851
香港以外上市	(iv)	4,793,675	4,567,976
非上市		360,737	360,914
合計		5,170,218	4,946,741

- (i) 本集團於2020年1月接到財政部通知，明確從2020年1月1日起，未支付款項利率按照計息前一年度五年期國債收益水平，逐年核定。
- (ii) 財政部於1998年為補充原農行資本金而發行面值計人民幣933億元的不可轉讓債券。該債券將於2028年到期，自2008年12月1日起固定年利率為2.25%。
- (iii) 本集團持有的其他以攤餘成本計量的債務工具投資，大部分屬於持有投資的其他未納入合併範圍的結構化主體(附註44(2))。
- (iv) 香港以外上市的債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

22 金融投資(續)

22.2 以攤餘成本計量的債務工具投資(續)

(1) 按預期信用損失的評估方式分析

	2020年6月30日			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月	整個存續期		
	預期信用損失	預期信用損失		
以攤餘成本計量的債權投資餘額	5,179,182	1,096	1,084	5,181,362
損失準備	(10,195)	(26)	(923)	(11,144)
以攤餘成本計量的債權投資賬面價值	5,168,987	1,070	161	5,170,218

	2019年12月31日			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月	整個存續期		
	預期信用損失	預期信用損失		
以攤餘成本計量的債權投資餘額	4,953,832	1,196	1,201	4,956,229
損失準備	(8,409)	(32)	(1,047)	(9,488)
以攤餘成本計量的債權投資賬面價值	4,945,423	1,164	154	4,946,741

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

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

22 金融投資(續)

22.2 以攤餘成本計量的債務工具投資(續)

(2) 按損失準備變動情況分析(i)

	2020年1月1日至6月30日止6個月期間			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
2019年12月31日	8,409	32	1,047	9,488
新增源生或購入的金融資產	1,293	-	-	1,293
重新計量	868	(5)	3	866
到期或轉出	(375)	(1)	-	(376)
核銷	-	-	(127)	(127)
2020年6月30日	10,195	26	923	11,144

	截至2019年12月31日止年度			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
2018年12月31日	6,691	236	2,260	9,187
轉移：				
階段一轉移至階段二	(29)	29	-	-
階段一轉移至階段三	(382)	-	382	-
新增源生或購入的金融資產	1,832	-	-	1,832
重新計量	1,534	3	4	1,541
到期或轉出	(1,237)	(236)	(1,599)	(3,072)
2019年12月31日	8,409	32	1,047	9,488

(i) 於2020年6月30日，本集團以攤餘成本計量的債權投資損失準備的增加，主要由於本年新增債權投資及存量債權投資的重新計量所致。

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

22 金融投資(續)

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

		2020年6月30日			
		債務工具的 攤餘成本／ 權益 工具的成本	公允價值	累計計入 其他綜合 收益的 公允價值 變動金額	累計已計提 減值金額
債務工具	(1)	1,783,038	1,808,684	25,646	(9,228)
權益工具	(2)	2,801	3,849	1,048	不適用
合計		1,785,839	1,812,533	26,694	(9,228)

		2019年12月31日			
		債務工具的 攤餘成本／ 權益 工具的成本	公允價值	累計計入 其他綜合 收益的 公允價值 變動金額	累計已計提 減值金額
債務工具	(1)	1,650,974	1,671,746	20,772	(6,897)
權益工具	(2)	2,050	3,082	1,032	不適用
合計		1,653,024	1,674,828	21,804	(6,897)

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

22 金融投資(續)

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

(1) 債務工具

(a) 按計量方式分析

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
債券—按發行方劃分：		
政府債券	787,143	744,035
公共實體及準政府債券	231,237	247,527
金融機構債券	569,539	478,172
公司債券	178,712	165,270
小計	1,766,631	1,635,004
其他 (i)	21,546	18,556
債務工具小計	1,788,177	1,653,560
應計利息	20,507	18,186
合計	1,808,684	1,671,746
分析：		
香港上市	88,336	107,477
香港以外上市	1,659,683	1,499,316
非上市	60,665	64,953
合計	1,808,684	1,671,746

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

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

22 金融投資(續)

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

(1) 債務工具(續)

(b) 按預期信用損失的評估方式分析

	2020年6月30日		合計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的其他債務工具賬面價值	1,808,614	70	1,808,684
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的其他債務工具損失準備	(9,181)	(47)	(9,228)

	2019年12月31日		合計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的其他債務工具賬面價值	1,671,525	221	1,671,746
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的其他債務工具損失準備	(6,874)	(23)	(6,897)

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

(c) 按損失準備變動情況分析

	2020年1月1日至6月30日止6個月期間		合計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
2019年12月31日	6,874	23	6,897
轉移：			
階段一轉移至階段三	(26)	26	-
新增源生或購入的金融資產	2,862	-	2,862
重新計量	489	5	494
到期或轉出	(1,018)	(7)	(1,025)
2020年6月30日	9,181	47	9,228

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

22 金融投資(續)

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

(1) 債務工具(續)

(c) 按損失準備變動情況分析(續)

	截至2019年12月31日止年度			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
2018年12月31日	5,720	552	55	6,327
轉移：				
階段二轉移至階段一	26	(26)	—	—
新增源生或購入的金融資產	2,129	—	—	2,129
重新計量	186	—	23	209
到期或轉出	(1,187)	(526)	(55)	(1,768)
2019年12月31日	6,874	—	23	6,897

於2020年6月30日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資損失準備的增加，主要由於本年新增債權投資及存量債權投資的到期和轉出所致。

(2) 權益工具

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
非銀行金融機構	3,666	2,878
其他企業	183	204
總計	3,849	3,082

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

23 對聯營及合營企業的投資

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
對聯營企業的投資	1,364	1,289
對合營企業的投資	6,281	5,470
小計	7,645	6,759
減值損失準備 — 聯營企業	(88)	(87)
賬面價值	7,557	6,672

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

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

24 物業和設備

	房屋及 建築物	電子設備及 辦公傢俱	運輸設備	在建工程	合計
成本					
2020年1月1日	193,465	67,116	13,364	4,321	278,266
本期增加	438	644	565	1,387	3,034
本期轉入／(轉出)	1,777	281	—	(2,058)	—
本期處置	(593)	(2,977)	(77)	(2)	(3,649)
2020年6月30日	195,087	65,064	13,852	3,648	277,651
累計折舊					
2020年1月1日	(73,609)	(48,465)	(3,393)	—	(125,467)
本期計提	(3,210)	(2,913)	(354)	—	(6,477)
本期處置抵銷	302	2,482	69	—	2,853
2020年6月30日	(76,517)	(48,896)	(3,678)	—	(129,091)
減值損失準備					
2020年1月1日	(265)	(16)	—	(34)	(315)
本期處置抵銷	1	2	—	—	3
2020年6月30日	(264)	(14)	—	(34)	(312)
賬面價值					
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

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

24 物業和設備(續)

	房屋及 建築物	電子設備及 辦公傢俱	運輸設備	在建工程	合計
成本					
2019年1月1日	186,443	65,804	11,097	7,986	271,330
本年增加	10,999	10,053	2,945	2,060	26,057
本年轉入/(轉出)	5,097	226	1	(5,324)	-
本年處置	(9,074)	(8,967)	(679)	(401)	(19,121)
2019年12月31日	193,465	67,116	13,364	4,321	278,266
累計折舊					
2019年1月1日	(67,584)	(47,735)	(3,258)	-	(118,577)
本年計提	(6,613)	(5,919)	(545)	-	(13,077)
本年處置抵銷	588	5,189	410	-	6,187
2019年12月31日	(73,609)	(48,465)	(3,393)	-	(125,467)
減值損失準備					
2019年1月1日	(271)	(21)	(1)	(8)	(301)
減值損失	-	-	-	(26)	(26)
本年處置抵銷	6	5	1	-	12
2019年12月31日	(265)	(16)	-	(34)	(315)
賬面價值					
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

根據有關法律和法規，在改制為股份有限公司後，原農行法定持有的物業須轉讓予本行。於2020年6月30日，本行尚未全部完成權屬更名手續。管理層預期未完成的權屬更名手續不會影響本行作為原農行資產法定繼承人的權利。

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

25 遞延所得稅項

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

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
遞延所得稅資產	124,778	120,952
遞延所得稅負債	(420)	(520)
淨額	124,358	120,432

(1) 主要遞延所得稅資產和負債項目及其變動情況如下：

	減值損失 準備	已計提尚 未支付的 職工成本	內部退養 福利	預計負債	金融工具 公允價值 變動	其他	合計
2019年12月31日	114,140	9,175	533	7,640	(11,302)	246	120,432
計入利潤表	6,083	(753)	(108)	1,821	(2,676)	45	4,412
計入其他綜合收益	-	-	-	-	(486)	-	(486)
2020年6月30日	120,223	8,422	425	9,461	(14,464)	291	124,358

	減值損失 準備	已計提尚 未支付的 職工成本	內部退養 福利	預計負債	金融工具 公允價值 變動	其他	合計
2018年12月31日	103,435	8,865	720	6,471	(6,579)	242	113,154
計入利潤表	10,705	310	(187)	1,169	(1,940)	4	10,061
計入其他綜合收益	-	-	-	-	(2,783)	-	(2,783)
2019年12月31日	114,140	9,175	533	7,640	(11,302)	246	120,432

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

25 遞延所得稅項(續)

(2) 互抵前的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下：

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)
遞延所得稅資產				
減值損失準備	480,892	120,223	456,559	114,140
金融工具公允價值變動	26,710	6,677	23,426	5,856
已計提尚未支付的職工成本	33,689	8,422	36,700	9,175
預計負債	37,844	9,461	30,558	7,640
內部退養福利	1,700	425	2,133	533
其他	1,163	291	1,019	255
小計	581,998	145,499	550,395	137,599
遞延所得稅負債				
金融工具公允價值變動	(84,566)	(21,141)	(68,635)	(17,158)
其他	(1)	-	(35)	(9)
小計	(84,567)	(21,141)	(68,670)	(17,167)
淨額	497,431	124,358	481,725	120,432

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

26 其他資產

		2020年 6月30日	2019年 12月31日
應收及暫付款	(1)	138,551	78,132
土地使用權	(2)	19,510	19,889
使用權資產	(3)	9,966	10,805
應收利息		3,353	3,030
無形資產		3,260	3,229
投資性房地產		2,785	2,730
長期待攤費用		1,748	1,792
應收增值稅		1,466	1,173
應收保費、應收分保賬款及應收分保準備金		895	564
抵債資產		746	594
其他		15,752	9,943
合計		198,032	131,881

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

適用於《國際財務報告準則第15號—與客戶之間的合同產生的收入》產生的應收款項，本集團按照相當於整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備，並在計量預期信用損失時運用簡便方法；於2020年6月30日，該部分應收款項原值折合人民幣28.79億元(2019年12月31日：折合人民幣26.58億元)，按照相當於整個存續期內預期信用損失的金額計算的損失準備金額折合人民幣10.54億元(2019年12月31日：折合人民幣8.59億元)。

除此之外的應收款項，對於其預期信用損失，本集團運用相對簡單的模型，即參照歷史信用損失經驗，綜合考慮當前狀況以及對未來狀況的預期，通過編製應收賬款逾期天數與固定準備率對照表並以此為基礎計量其損失準備；於2020年6月30日，該部分應收款項原值折合人民幣1,392.18億元(2019年12月31日：折合人民幣789.94億元)、損失準備金額共計折合人民幣24.92億元(2019年12月31日：折合人民幣26.61億元)。

- (2) 根據有關法律和法規，在改制為股份有限公司後，原農行法定持有的土地使用權須轉讓予本行。於2020年6月30日，本行尚未全部完成權屬更名手續。管理層預期未完成的權屬更名手續不會影響本行作為原農行資產法定繼承人的權利。
- (3) 於2020年6月30日，本集團確認的使用權資產主要包括房屋及建築物，主要用於辦公營業。截至2020年6月30日止六個月期間計提折舊金額為人民幣19.96億元(截至2019年6月30日止六個月期間：折合人民幣17.63億元)，累計折舊金額為人民幣55.17億元(2019年12月31日：折合人民幣37.00億元)。

27 向中央銀行借款

於2020年6月30日，向中央銀行借款主要包括與中國人民銀行開展的中期借貸便利，餘額為人民幣5,805億元(2019年12月31日：人民幣5,965億元)。

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

28 同業及其他金融機構存放款項

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
存放款項：		
境內同業	106,734	100,894
境內其他金融機構	1,110,674	1,339,628
境外同業	2,509	3,242
境外其他金融機構	59,088	55,438
小計	1,279,005	1,499,202
應計利息	6,202	4,707
合計	1,285,207	1,503,909

29 同業及其他金融機構拆入款項

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
拆入款項：		
境內同業和其他金融機構	167,631	148,603
境外同業和其他金融機構	175,372	175,124
小計	343,003	323,727
應計利息	1,465	1,636
合計	344,468	325,363

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

30 以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
為交易而持有的金融負債		
貴金屬合同	15,338	14,147
其他	441	—
小計	15,779	14,147
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債		
保本理財拆入資金 (1)	26,978	6,681
境外債務	—	3,505
小計	26,978	10,186
合計	42,757	24,333

(1) 本集團將發行的保本理財拆入資金指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債。

截至2020年6月30日止六個月期間和2019年度，本集團指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的公允價值並未發生由於本集團自身信用風險變化導致的重大變動。

31 賣出回購金融資產款

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
按抵押物類型分析：		
債券	30,843	50,895
票據	30	1,970
小計	30,873	52,865
應計利息	147	332
合計	31,020	53,197

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

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

32 吸收存款

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
活期存款		
公司客戶	5,184,321	4,973,481
個人客戶	5,863,425	5,689,617
定期存款		
公司客戶	2,559,411	2,306,667
個人客戶	6,044,814	5,223,243
保證金存款	(1) 297,385	250,847
其他	184,308	174,318
小計	20,133,664	18,618,173
應計利息	229,434	230,982
合計	20,363,098	18,849,155

(1) 按保證金存款的業務類型分析：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
開出保函及擔保保證金	65,519	68,694
貿易融資保證金	109,080	75,808
銀行承兌匯票保證金	50,143	49,904
信用證保證金	31,323	17,571
其他保證金	41,320	38,870
合計	297,385	250,847

(2) 於2020年6月30日，本集團將原列示於「附註30以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債」下的保本理財產品調整至「吸收存款」項目下披露，相關對比期數字已進行重述。保本理財產品以公允價值計量且其變動計入損益，其計量方式未發生變化。於2020年6月30日和2019年12月31日，本集團已發行保本型理財產品及指定以公允價值計量的結構性存款業務的公允價值與按照合同於到期日應支付產品持有人的金額差異並不重大。於2020年6月30日，本集團以攤餘成本計量的吸收存款金額為人民幣196,119.83億元(2019年12月31日：人民幣183,963.87億元)，以公允價值計量且其變動計入損益的吸收存款金額為人民幣7,511.15億元(2019年12月31日：人民幣4,527.68億元)。

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

33 已發行債務證券

		2020年 6月30日	2019年 12月31日
已發行債券	(1)	421,873	349,978
已發行存款證	(2)	292,737	267,307
其他已發行債務證券	(3)	417,517	482,345
小計		1,132,127	1,099,630
應計利息		5,800	8,582
合計		1,137,927	1,108,212

於2020年6月30日和2019年12月31日，本集團已發行債務證券沒有出現拖欠本金、利息或贖回款項的違約情況。

(1) 已發行債券

		2020年 6月30日	2019年 12月31日
5年期固定利率綠色債券	(i)	3,540	3,488
15年期固定利率次級債券	(ii)	50,000	50,000
15年期固定利率次級債券	(iii)	50,000	50,000
10年期固定利率二級資本債券	(iv)	40,000	40,000
10年期固定利率二級資本債券	(v)	40,000	40,000
10年期固定利率二級資本債券	(vi)	50,000	50,000
10年期固定利率二級資本債券	(vii)	40,000	40,000
10年期固定利率二級資本債券	(viii)	40,000	—
15年期固定利率二級資本債券	(ix)	10,000	10,000
15年期固定利率二級資本債券	(x)	20,000	20,000
發行的中期票據	(xi)	34,650	35,458
3年期固定利率綠色債券	(xii)	2,600	3,000
3年期固定利率金融機構債券	(xiii)	20,000	—
3年期固定利率金融機構債券	(xiv)	3,870	2,890
3年期固定利率金融機構債券	(xv)	4,000	—
5年期固定利率金融機構債券	(xvi)	1,880	1,880
5年期固定利率金融機構債券	(xvii)	6,000	—
5年期固定利率金融機構債券	(xviii)	500	—
10年期固定利率資本補充債券	(xix)	3,500	3,500
10年期固定利率資本補充債券	(xx)	1,500	—
合計名義價值		422,040	350,216
減：未攤銷的發行成本及折價		(167)	(238)
合計		421,873	349,978

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

33 已發行債務證券(續)

(1) 已發行債券(續)

經相關監管機構的批准，本集團發行了如下債券：

- (i) 於2015年10月在倫敦發行的5年期固定利率美元綠色債券，票面年利率2.75%，每半年付息一次。
- (ii) 於2011年6月發行的15年期固定利率次級債券，票面年利率5.3%，每年付息一次。本行有權選擇於2021年6月6日按面值提前贖回全部債券。如本行不行使贖回權，則自2021年6月7日起，票面年利率維持5.3%不變。
- (iii) 於2012年12月發行的15年期固定利率次級債券，票面年利率4.99%，每年付息一次。本行有權選擇於2022年12月19日按面值提前贖回全部債券。如本行不行使贖回權，則自2022年12月20日起，票面年利率維持4.99%不變。
- (iv) 於2017年10月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面年利率為4.45%，每年付息一次。在得到銀保監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2022年10月16日按面值部分或全額贖回該債券。如本行不行使贖回權，則自2022年10月17日起，票面年利率維持4.45%不變。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據銀保監會相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (v) 於2018年4月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面年利率為4.45%，每年付息一次。在得到銀保監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2023年4月26日按面值部分或全額贖回該債券。如本行不行使贖回權，則自2023年4月27日起，票面年利率維持4.45%不變。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據銀保監會相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (vi) 於2019年3月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面年利率為4.28%，每年付息一次。在得到銀保監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2024年3月18日按面值部分或全額贖回該債券。如本行不行使贖回權，則自2024年3月19日起，票面年利率維持4.28%不變。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據銀保監會相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (vii) 於2019年4月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面年利率為4.30%，每年付息一次。在得到銀保監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2024年4月10日按面值部分或全額贖回該債券。如本行不行使贖回權，則自2024年4月11日起，票面年利率維持4.30%不變。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據銀保監會相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (viii) 於2020年4月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面年利率為3.10%，每年付息一次。在得到銀保監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2025年4月10日按面值部分或全額贖回該債券。如本行不行使贖回權，則自2025年4月11日起，票面年利率維持3.10%不變。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據銀保監會相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

33 已發行債務證券(續)

(1) 已發行債券(續)

- (ix) 於2019年3月發行的15年期固定利率二級資本債券，票面年利率為4.53%，每年付息一次。在得到銀保監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2029年3月18日按面值部分或全額贖回該債券。如本行不行使贖回權，則自2029年3月19日起，票面年利率維持4.53%不變。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據銀保監會相關規定，該二級資本債券符合合格二級資本工具的標準。
- (x) 於2019年4月發行的15年期固定利率二級資本債券，票面年利率為4.63%，每年付息一次。在得到銀保監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2029年4月10日按面值部分或全額贖回該債券。如本行不行使贖回權，則自2029年4月11日起，票面年利率維持4.63%不變。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據銀保監會相關規定，該二級資本債券符合合格二級資本工具的標準。
- (xi) 中期票據由本集團境內外機構發行並且按攤餘成本進行後續計量，已發行中期票據的票面情況如下：

	到期日區間	2020年6月30日	
		票面利率(%)	餘額
人民幣固定利率中期票據	2021年3月至2021年8月	4.7-4.8	3,022
港幣固定利率中期票據	2020年8月至2021年1月	2.18-2.52	822
港幣浮動利率中期票據	2020年9月	3個月港幣HIBOR利率 +70基點	365
美元固定利率中期票據	2020年9月至2021年9月	2.50-3.88	9,203
美元浮動利率中期票據	2021年9月至2023年11月	3個月美元LIBOR利率 +68至85個基點	21,238
合計			34,650

	到期日區間	2019年12月31日	
		票面利率(%)	餘額
人民幣固定利率中期票據	2021年3月至2021年8月	4.7-4.8	3,600
港幣固定利率中期票據	2020年8月至2021年1月	2.18-2.52	807
港幣浮動利率中期票據	2020年9月至2021年9月	3個月港幣HIBOR利率 +70基點	358
美元固定利率中期票據	2020年9月至2021年9月	2.50-3.88	9,069
美元浮動利率中期票據	2020年2月至2023年11月	3個月美元LIBOR利率 +68至85個基點	21,624
合計			35,458

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

33 已發行債務證券(續)

(1) 已發行債券(續)

- (xii) 於2019年6月發行的3年期附息式固定利率人民幣綠色債券，票面利率3.68%，每年付息一次。
- (xiii) 於2020年4月發行3年期固定利率人民幣專項金融債券，票面利率為1.99%，每年付息一次。
- (xiv) 農銀金融資產投資有限公司於2019年9月發行3年期固定利率金融債券，票面利率為3.30%，每年付息一次。
- (xv) 農銀金融資產投資有限公司於2020年3月發行3年期固定利率金融債券，票面利率為2.68%，每年付息一次。
- (xvi) 農銀金融資產投資有限公司於2019年9月發行5年期固定利率金融債券，票面利率為3.40%，每年付息一次。
- (xvii) 農銀金融資產投資有限公司於2020年3月發行5年期固定利率金融債券，票面利率為2.75%，每年付息一次。
- (xviii) 農銀國際投資(蘇州)有限公司於2020年6月發行5年期固定利率金融債券，票面利率為3.80%。
- (xix) 農銀人壽保險股份有限公司(以下簡稱「農銀人壽」)於2018年3月發行的10年期固定利率資本補充債券，票面利率5.55%，每年付息一次。農銀人壽有權選擇於2023年3月4日按面值提前贖回全部債券。如農銀人壽不行使贖回權，自2023年3月5日起，票面年利率增加至6.55%。
- (xx) 農銀人壽於2020年3月發行10年期固定利率資本補充債券，票面利率為3.60%，每年付息一次。農銀人壽有權選擇於2025年3月25日按面值提前贖回全部債券。如農銀人壽不行使贖回權，自2025年3月26日起，票面年利率增加至4.60%。

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

33 已發行債務證券(續)

(2) 存款證由本集團境外機構發行，以攤餘成本計量。於2020年6月30日，尚未到期的已發行存款證的原始期限為2個月至7年，年利率區間為-1.00%–3.66% (2019年12月31日：原始期限為1個月至7年，年利率區間為-0.23%–3.66%)。

(3) 本集團及本行發行的其他已發行債務證券為商業票據以及同業存單。

商業票據由本集團境外機構發行，以攤餘成本計量。於2020年6月30日，尚未到期的已發行商業票據的原始期限為3個月至1年，年利率區間為0.00%–2.59% (2019年12月31日：原始期限為3個月至1年，年利率區間為-0.22%–2.85%)。

同業存單由本行總行發行。於2020年6月30日，尚未到期的已發行同業存單的原始期限為6個月至1年，年利率區間為1.58%–3.18% (2019年12月31日：原始期限為1個月至1年，年利率區間為2.70%–3.24%)。

34 其他負債

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
應付待結算及清算款項	139,263	105,682
保險負債	86,287	73,588
應付職工薪酬 (1)	50,927	50,471
預計負債 (2)	37,844	30,558
應交所得稅	26,078	59,286
增值稅與其他應付稅款	9,910	8,541
租賃負債	9,645	10,280
久懸未取款項	4,829	4,579
應付利息	616	114
應付財政部款項	200	561
其他	76,323	72,093
合計	441,922	415,753

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

34 其他負債(續)

(1) 應付職工薪酬

		2020年 6月30日	2019年 12月31日
應付短期薪酬	(i)	42,132	43,130
應付設定提存計劃	(ii)	7,095	5,208
應付內部退養福利	(iii)	1,700	2,133
合計		50,927	50,471

(i) 應付短期薪酬

		2020年1月1日至6月30日止期間			6月30日
		1月1日	本期計提	本期減少	
工資、獎金、津貼及補貼	(a)	31,289	38,878	(42,628)	27,539
住房公積金	(a)	184	4,285	(4,251)	218
社會保險費	(a)	332	2,066	(1,885)	513
其中：醫療保險費		311	1,907	(1,741)	477
生育保險費		13	104	(98)	19
工傷保險費		8	55	(46)	17
工會經費和職工教育經費		7,049	1,728	(650)	8,127
其他		4,276	3,816	(2,357)	5,735
合計		43,130	50,773	(51,771)	42,132

		2019年			12月31日
		1月1日	本年計提	本年減少	
工資、獎金、津貼及補貼	(a)	29,499	79,255	(77,465)	31,289
住房公積金	(a)	186	8,524	(8,526)	184
社會保險費	(a)	255	5,450	(5,373)	332
其中：醫療保險費		235	4,902	(4,826)	311
生育保險費		13	407	(407)	13
工傷保險費		7	141	(140)	8
工會經費和職工教育經費		6,206	3,534	(2,691)	7,049
其他		3,552	10,044	(9,320)	4,276
合計		39,698	106,807	(103,375)	43,130

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

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

34 其他負債(續)

(1) 應付職工薪酬(續)

(ii) 應付設定提存計劃

	2020年1月1日至6月30日止期間			
	1月1日	本期計提	本期減少	6月30日
基本養老保險	452	3,640	(2,995)	1,097
失業保險費	34	116	(83)	67
年金計劃	4,722	3,048	(1,839)	5,931
合計	5,208	6,804	(4,917)	7,095

	2019年			
	1月1日	本年計提	本年減少	12月31日
基本養老保險	518	10,825	(10,891)	452
失業保險費	31	349	(346)	34
年金計劃	2,155	6,225	(3,658)	4,722
合計	2,704	17,399	(14,895)	5,208

上述設定提存計劃根據相關法律法規及本集團規定及時發放或繳納。

(iii) 應付內部退養福利

	2020年1月1日至6月30日止期間			
	1月1日	本期計提	本期減少	6月30日
應付內部退養福利	2,133	(164)	(269)	1,700

	2019年			
	1月1日	本年計提	本年減少	12月31日
應付內部退養福利	2,883	61	(811)	2,133

於資產負債表日，本集團應付內部退養福利所採用的主要假設列示如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
折現率	2.50%	2.80%
平均醫療費用年增長率	8.00%	8.00%
工資補貼年增長率	8.00%	8.00%
正常退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	55	55

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

以上內部退養福利的精算變動金額全部計入當期損益員工費用中。

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

34 其他負債(續)

(2) 預計負債

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
貸款承諾和財務擔保合同	32,587	25,213
案件及訴訟預計損失	4,461	4,490
其他	796	855
合計	37,844	30,558

35 普通股股本

	2020年6月30日	
	股份數 (百萬)	名義金額
境內上市(A股)，每股面值人民幣1元	319,244	319,244
境外上市(H股)，每股面值人民幣1元	30,739	30,739
合計	349,983	349,983

	2019年12月31日	
	股份數 (百萬)	名義金額
境內上市(A股)，每股面值人民幣1元	319,244	319,244
境外上市(H股)，每股面值人民幣1元	30,739	30,739
合計	349,983	349,983

- (1) A股是指境內上市的以人民幣認購和交易的普通股股票，H股是指獲准在香港上市的以人民幣標明面值、以港幣認購和交易的普通股股票。
- (2) 於2020年6月30日及2019年12月31日，除本行於2018年6月非公開發行的251.89億股普通股外，本行其餘A股及H股均不存在限售條件。

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

36 其他權益工具

發行在外的金融工具	股息率	發行價格 (元)	發行數量 (百萬股)	發行金額 (百萬元)	到期日或 續期情況	轉換情況
優先股—首期 ⁽¹⁾	發行後前5年的股息率為6%， 之後每5年調整一次	100	400	40,000	無到期日	本中期未發生轉換
優先股—二期 ⁽¹⁾	發行後前5年的股息率為5.5%， 之後每5年調整一次	100	400	40,000	無到期日	本中期未發生轉換
2019年無固定期限 資本債券—第一期 ⁽²⁾	發行後前5年的票面利率為4.39%， 之後每五年調整一次	100	850	85,000	無到期日	本中期未發生轉換
2019年無固定期限 資本債券—第二期 ⁽²⁾	發行後前5年的票面利率為4.20%， 之後每五年調整一次	100	350	35,000	無到期日	本中期未發生轉換
2020年無固定期限 資本債券—第一期 ⁽³⁾	發行後前5年的票面利率為3.48%， 之後每五年調整一次	100	850	85,000	無到期日	本中期未發生轉換

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

於2014年11月，本行按面值完成了首期4億股優先股的發行。於2020年6月30日，本次發行的非累積型優先股扣除直接發行費用後的餘額計人民幣399.44億元。首期優先股發行後前5年的股息率為每年6%，每年支付一次。股息率每5年調整一次，調整參考待償期為5年的國債到期收益率，並包括2.29%的固定溢價。於2019年11月1日，第一期優先股的首個股息率調整期滿5年結束。自2019年11月5日起，第二個股息率調整期的基準利率為3.03%，固定溢價為2.29%，票面股息率為5.32%，股息每年支付一次。

於2015年3月，本行按面值完成了第二期4億股優先股的發行。於2020年6月30日，本次發行的非累積型優先股扣除直接發行費用後的餘額計人民幣399.55億元。第二期優先股發行後前5年的股息率為每年5.5%，每年支付一次。股息率每5年調整一次，調整參考待償期為5年的國債到期收益率，並包括2.24%的固定溢價。於2020年3月6日，第二期優先股的首個股息率調整期滿5年結束。自2020年3月11日起，第二個股息率調整期的基準利率為2.60%，固定溢價為2.24%，票面股息率為4.84%，股息每年支付一次。

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

36 其他權益工具(續)

上述優先股的賬面價值自發行後未發生變動。

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

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

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

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

本行發行的優先股分類為權益工具，列示於合併資產負債表股東權益中。依據銀保監會相關規定，本優先股符合合格其他一級資本工具的標準。

- (2) 經股東大會授權並經監管機構核准，本行可發行不超過1,200億元人民幣的無固定期限資本債券。

於2019年8月16日，本行在全國銀行間債券市場發行總額為850億元人民幣的無固定期限資本債券(第一期)，並於2019年8月20日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元。該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵，採用分階段調整的票面利率，包括基準利率和固定利差兩個部分，每5年為一個票面利率調整期，前5年票面利率為4.39%。

於2019年9月3日，本行在全國銀行間債券市場發行總額為350億元人民幣的無固定期限資本債券(第二期)，並於2019年9月5日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元。該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵，採用分階段調整的票面利率，包括基準利率和固定利差兩個部分，每5年為一個票面利率調整期，前5年票面利率為4.20%。

該債券的存續期與本行持續經營存續期一致。自發行之日起5年後，在滿足贖回先決條件且得到銀保監會批准的前提下，本行有權於每年付息日全部或部分贖回該債券。當滿足減記觸發條件時，本行有權在報銀保監會並獲同意，但無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的上述債券按照票面總金額全部或部分減記。該債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於該債券順位的次級債務之後，股東持有的所有類別股份之前，債券與其他償還順序相同的一級資本工具同順位受償。

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

36 其他權益工具(續)

上述債券採用非累積利息支付方式，本行有權部分或全部取消該債券的派息，並不構成違約事件。本行可以自由支配取消的債券利息用於償付其他到期債務。但直至決定重新開始向該債券持有人全額派息前，本行將不會向普通股股東進行收益分配。

本行上述債券發行所募集的資金在扣除發行費用後，用於補充本行其他一級資本。

- (3) 經股東大會授權並經監管機構核准，本行可發行不超過1,200億元人民幣的無固定期限資本債券。

於2020年5月8日，本行在全國銀行間債券市場發行總額為850億元人民幣的無固定期限資本債券(第一期)，並於2020年5月12日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元。該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵，採用分階段調整的票面利率，包括基準利率和固定利差兩個部分，每5年為一個票面利率調整期，前5年票面利率為3.48%。

該債券的存續期與本行持續經營存續期一致。自發行之日起5年後，在滿足贖回先決條件且得到銀保監會批准的前提下，本行有權於每年付息日全部或部分贖回該債券。當滿足減記觸發條件時，本行有權在報銀保監會並獲同意，但無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的上述債券按照票面總金額全部或部分減記。該債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於該債券順位的次級債務之後，股東持有的所有類別股份之前，債券與其他償還順序相同的一級資本工具同順位受償。

上述債券採用非累積利息支付方式，本行有權部分或全部取消該債券的派息，並不構成違約事件。本行可以自由支配取消的債券利息用於償付其他到期債務。但直至決定重新開始向該債券持有人全額派息前，本行將不會向普通股股東進行收益分配。

本行上述債券發行所募集的資金在扣除發行費用後，用於補充本行其他一級資本。

- (4) 於2020年6月30日，本行發行的無固定期限資本債券扣除直接發行費用後的餘額計人民幣2,049.79億元(於2019年12月31日：人民幣1,199.87億元)。

37 資本公積

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

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

38 投資重估儲備

	2020年1月1日至6月30日止期間		
	總額	稅項影響	淨額
2019年12月31日	39,875	(10,191)	29,684
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具投資的公允價值變動：			
— 計入其他綜合收益的金額	7,270	(1,708)	5,562
— 當期轉入損益的金額	(444)	112	(332)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具投資的公允價值變動：			
— 計入其他綜合收益的金額	16	(4)	12
2020年6月30日	46,717	(11,791)	34,926

	2019年度		
	總額	稅項影響	淨值
2018年12月31日	24,996	(6,004)	18,992
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具投資的公允價值變動：			
— 計入其他綜合收益的金額	14,921	(4,196)	10,725
— 當期轉入損益的金額	(425)	107	(318)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具投資的公允價值變動：			
— 計入其他綜合收益的金額	383	(98)	285
2019年12月31日	39,875	(10,191)	29,684

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

39 盈餘公積

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

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

40 一般準備

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

根據中國的相關監管規定，本行部分境內子公司須提取部分淨利潤作為一般準備。

截至2020年6月30日止六個月期間，本集團按中國境內及境外司法管轄區有關監管規定共提取人民幣348.09億元(截至2019年6月30日止六個月期間：人民幣378.90億元)作為一般準備，其中包含2020年6月29日股東大會批准的2019年度一般風險準備人民幣342.11億元(截至2019年6月30日止六個月期間：人民幣376.26億元)。

41 現金及現金等價物

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

	2020年 6月30日	2019年 6月30日
現金	83,032	91,182
存放中央銀行款項	8,616	194,412
存放同業及其他金融機構款項	142,504	89,090
拆放同業及其他金融機構款項	187,941	101,777
買入返售金融資產	563,786	285,588
合計	985,879	762,049

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 經營分部

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

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

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

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

地區經營分部

地區分部具體列示如下：

總行

長江三角洲：	上海、江蘇、浙江、寧波
珠江三角洲：	廣東、深圳、福建、廈門
環渤海地區：	北京、天津、河北、山東、青島
中部地區：	山西、湖北、河南、湖南、江西、海南、安徽
西部地區：	重慶、四川、貴州、雲南、陝西、甘肅、青海、寧夏、 新疆(含新疆兵團)、西藏、內蒙古、廣西
東北地區：	遼寧、黑龍江、吉林、大連
境外及其他：	子公司及境外分行

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 經營分部(續)

地區經營分部(續)

	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	抵銷	合計
2020年1月1日至6月30日止期間										
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)
分部間利息(支出)/收入	(116,460)	26,972	12,496	28,132	21,594	20,149	8,006	(889)	-	-
淨利息收入	(1,941)	56,688	42,406	41,074	44,946	61,930	10,446	3,348	-	258,897
手續費及佣金收入	14,738	11,023	9,391	7,088	6,578	9,486	1,505	(13)	-	59,796
手續費及佣金支出	(2,187)	(1,268)	(1,147)	(967)	(921)	(1,153)	(217)	414	-	(7,446)
手續費及佣金淨收入	12,551	9,755	8,244	6,121	5,657	8,333	1,288	401	-	52,350
淨交易收益/(損失)	4,314	(399)	(38)	(24)	(39)	572	(88)	3,090	-	7,388
金融投資淨收益/(損失)	2,562	(3,070)	(1,273)	(612)	(472)	(753)	(105)	(68)	-	(3,791)
其他業務收入	1,333	960	463	321	225	493	41	21,094	-	24,930
營業收入	18,819	63,934	49,802	46,880	50,317	70,575	11,582	27,865	-	339,774
營業支出	(7,181)	(14,598)	(10,738)	(12,136)	(14,271)	(20,394)	(5,638)	(23,087)	-	(108,043)
信用減值損失	(9,067)	(21,628)	(12,803)	(14,294)	(15,331)	(20,177)	(3,868)	(1,955)	-	(99,123)
其他資產減值損失	(1)	1	-	10	2	(32)	(31)	-	-	(51)
營業利潤	2,570	27,709	26,261	20,460	20,717	29,972	2,045	2,823	-	132,557
對聯營及合營企業的投資損益	11	-	-	-	-	-	-	(13)	-	(2)
稅前利潤	2,581	27,709	26,261	20,460	20,717	29,972	2,045	2,810	-	132,555
所得稅費用										(23,365)
本期利潤										109,190
包括在營業支出中的折舊及攤銷	753	1,562	1,285	1,514	1,495	2,041	580	227	-	9,457
資本性支出	1,135	338	295	404	355	623	115	680	-	3,945
於2020年6月30日										
分部資產	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：對聯營及合營企業的投資	217	-	-	-	-	-	-	7,340	-	7,557
未分配資產										124,778
資產總額										26,472,127
其中：非流動資產(1)	11,611	30,991	18,642	28,654	27,047	40,813	11,011	25,686	-	194,455
分部負債	(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)
未分配負債										(26,499)
負債總額										(24,379,118)
貸款承諾和財務擔保合同	43,256	851,802	431,808	506,013	361,160	440,140	66,920	72,241	-	2,773,340

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 經營分部(續)

地區經營分部(續)

	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	抵銷	合計
2019年1月1日至6月30日止期間										
外部利息收入	144,483	62,430	43,495	40,724	42,090	62,672	10,296	15,380	-	421,570
外部利息支出	(26,008)	(38,769)	(19,662)	(28,582)	(24,291)	(27,461)	(8,187)	(10,978)	-	(183,938)
分部間利息(支出)/收入	(110,570)	25,324	13,550	24,963	20,615	20,019	7,089	(990)	-	-
淨利息收入	7,905	48,985	37,383	37,105	38,414	55,230	9,198	3,412	-	237,632
手續費及佣金收入	13,977	10,199	8,951	6,832	6,587	8,933	1,538	279	-	57,296
手續費及佣金支出	(858)	(1,348)	(1,006)	(1,041)	(837)	(1,074)	(173)	(60)	-	(6,397)
手續費及佣金淨收入	13,119	8,851	7,945	5,791	5,750	7,859	1,365	219	-	50,899
淨交易收益	6,645	398	28	118	4	223	47	4,768	-	12,231
金融投資淨收益/(損失)	1,160	7	7	1	-	(1)	-	(94)	-	1,080
其他業務收入	650	910	572	269	161	649	71	19,343	-	22,625
營業收入	29,479	59,151	45,935	43,284	44,329	63,960	10,681	27,648	-	324,467
營業支出	(6,846)	(14,504)	(10,604)	(12,175)	(14,068)	(20,352)	(5,748)	(20,856)	-	(105,153)
信用減值損失	(2,912)	(12,162)	(11,072)	(13,152)	(11,819)	(16,766)	(3,017)	(2,575)	-	(73,475)
其他資產減值損失	(34)	35	73	-	3	(28)	(1)	-	-	48
營業利潤	19,687	32,520	24,332	17,957	18,445	26,814	1,915	4,217	-	145,887
對聯營及合營企業的投資損益	5	-	-	-	-	-	-	(30)	-	(25)
稅前利潤	19,692	32,520	24,332	17,957	18,445	26,814	1,915	4,187	-	145,862
所得稅費用										(23,490)
本期利潤										122,372
包括在營業支出中的折舊及攤銷	633	1,516	1,238	1,479	1,502	1,995	596	229	-	9,188
資本性支出	541	279	271	-	152	541	89	778	-	2,651
於2019年12月31日										
分部資產	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：對聯營及合營企業的投資	207	-	-	-	-	-	-	6,465	-	6,672
未分配資產										120,952
資產總額										24,878,288
其中：非流動資產(1)	11,592	32,067	19,404	29,526	28,042	42,169	11,477	24,704	-	198,981
分部負債	(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)
未分配負債										(59,806)
負債總額										(22,918,526)
貸款承諾和財務擔保合同	40,267	641,332	400,516	441,065	340,859	396,394	72,520	77,075	-	2,410,028

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

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 經營分部(續)

業務經營分部

本集團的業務經營分部如下：

公司銀行業務

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

個人銀行業務

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

資金運營業務

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

其他業務

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

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 經營分部(續)

業務經營分部(續)

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金 運營業務	其他	合計
2020年1月1日至6月30日止期間					
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)
分部間利息(支出)/收入	(6,970)	84,955	(77,985)	-	-
淨利息收入	110,015	116,456	30,708	1,718	258,897
手續費及佣金收入	32,976	25,707	283	830	59,796
手續費及佣金支出	(4,134)	(3,281)	(3)	(28)	(7,446)
手續費及佣金淨收入	28,842	22,426	280	802	52,350
淨交易收益	-	-	3,417	3,971	7,388
金融投資淨(損失)/收益	(3,537)	(1,846)	1,107	485	(3,791)
其他業務收入	501	500	2,843	21,086	24,930
營業收入	135,821	137,536	38,355	28,062	339,774
營業支出	(31,805)	(42,561)	(10,968)	(22,709)	(108,043)
信用減值損失	(62,352)	(26,873)	(9,460)	(438)	(99,123)
其他資產減值損失	(50)	1	-	(2)	(51)
營業利潤	41,614	68,103	17,927	4,913	132,557
對聯營及合營企業的投資損益	-	-	-	(2)	(2)
稅前利潤	41,614	68,103	17,927	4,911	132,555
所得稅費用					(23,365)
本期利潤					109,190
包括在營業支出中的折舊及攤銷	2,334	5,145	1,763	215	9,457
資本性支出	735	1,905	733	572	3,945
於2020年6月30日					
分部資產	8,443,908	6,264,481	11,140,532	498,428	26,347,349
其中：對聯營及合營企業的投資	-	-	-	7,557	7,557
未分配資產					124,778
資產總額					26,472,127
分部負債	(8,511,347)	(12,975,484)	(2,520,301)	(345,487)	(24,352,619)
未分配負債					(26,499)
負債總額					(24,379,118)
貸款承諾和財務擔保合同	1,899,600	873,740	-	-	2,773,340

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 經營分部(續)

業務經營分部(續)

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金 運營業務	其他	合計
2019年1月1日至6月30日止期間					
外部利息收入	167,230	109,176	142,303	2,861	421,570
外部利息支出	(54,470)	(98,521)	(29,631)	(1,316)	(183,938)
分部間利息收入/(支出)	1,863	81,227	(83,090)	-	-
淨利息收入	114,623	91,882	29,582	1,545	237,632
手續費及佣金收入	31,183	25,214	54	845	57,296
手續費及佣金支出	(3,359)	(3,006)	(1)	(31)	(6,397)
手續費及佣金淨收入	27,824	22,208	53	814	50,899
淨交易收益	-	-	8,186	4,045	12,231
金融投資淨收益/(損失)	39	(2)	802	241	1,080
其他業務收入	559	520	1,960	19,586	22,625
營業收入	143,045	114,608	40,583	26,231	324,467
營業支出	(32,984)	(40,450)	(11,524)	(20,195)	(105,153)
信用減值損失	(36,977)	(35,283)	(1,135)	(80)	(73,475)
其他資產減值損失	16	65	1	(34)	48
營業利潤	73,100	38,940	27,925	5,922	145,887
對聯營及合營企業的投資損益	-	-	-	(25)	(25)
稅前利潤	73,100	38,940	27,925	5,897	145,862
所得稅費用					(23,490)
本期利潤					122,372
包括在營業支出中的折舊及攤銷	2,043	5,243	1,729	173	9,188
資本性支出	393	1,126	396	736	2,651
於2019年12月31日					
分部資產	7,711,316	5,826,636	10,771,924	447,460	24,757,336
其中：對聯營及合營企業的投資	-	-	-	6,672	6,672
未分配資產					120,952
資產總額					24,878,288
分部負債	(8,026,739)	(11,880,991)	(2,701,678)	(249,312)	(22,858,720)
未分配負債					(59,806)
負債總額					(22,918,526)
貸款承諾和財務擔保合同	1,565,535	844,493	-	-	2,410,028

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 經營分部(續)

縣域及城市金融業務分部

本集團由縣域及城市金融業務組成的經營分部載列如下：

縣域金融業務

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

城市金融業務

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

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 經營分部(續)

縣域及城市金融業務分部(續)

	縣域金融業務	城市金融業務	抵銷	合計
2020年1月1日至6月30日止期間				
外部利息收入	108,295	342,024	-	450,319
外部利息支出	(58,826)	(132,596)	-	(191,422)
分部間利息收入/(支出)	58,701	(58,701)	-	-
淨利息收入	108,170	150,727	-	258,897
手續費及佣金收入	23,679	36,117	-	59,796
手續費及佣金支出	(2,798)	(4,648)	-	(7,446)
手續費及佣金淨收入	20,881	31,469	-	52,350
淨交易(損失)/收益	(116)	7,504	-	7,388
金融投資淨損失	(2,125)	(1,666)	-	(3,791)
其他業務收入	2,232	22,698	-	24,930
營業收入	129,042	210,732	-	339,774
營業支出	(39,699)	(68,344)	-	(108,043)
信用減值損失	(32,806)	(66,317)	-	(99,123)
其他資產減值損失	(9)	(42)	-	(51)
營業利潤	56,528	76,029	-	132,557
對聯營及合營企業的投資損益	-	(2)	-	(2)
稅前利潤	56,528	76,027	-	132,555
所得稅費用				(23,365)
本期利潤				109,190
包括在營業支出中的折舊及攤銷	3,744	5,713	-	9,457
資本性支出	824	3,121	-	3,945
於2020年6月30日				
分部資產	9,547,333	16,943,634	(143,618)	26,347,349
其中：對聯營及合營企業的投資	-	7,557	-	7,557
未分配資產				124,778
資產總額				26,472,127
分部負債	(8,900,014)	(15,596,223)	143,618	(24,352,619)
未分配負債				(26,499)
負債總額				(24,379,118)
貸款承諾和財務擔保合同	867,877	1,905,463	-	2,773,340

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 經營分部(續)

縣域及城市金融業務分部(續)

	縣域金融業務	城市金融業務	抵銷	合計
2019年1月1日至6月30日止期間				
外部利息收入	95,936	325,634	-	421,570
外部利息支出	(57,923)	(126,015)	-	(183,938)
分部間利息收入/(支出)	57,514	(57,514)	-	-
淨利息收入	95,527	142,105	-	237,632
手續費及佣金收入	21,719	35,577	-	57,296
手續費及佣金支出	(2,576)	(3,821)	-	(6,397)
手續費及佣金淨收入	19,143	31,756	-	50,899
淨交易收益	666	11,565	-	12,231
金融投資淨收益	-	1,080	-	1,080
其他業務收入	1,784	20,841	-	22,625
營業收入	117,120	207,347	-	324,467
營業支出	(39,121)	(66,032)	-	(105,153)
信用減值損失	(32,350)	(41,125)	-	(73,475)
其他資產減值損失	35	13	-	48
營業利潤	45,684	100,203	-	145,887
對聯營及合營企業的投資損益	-	(25)	-	(25)
稅前利潤	45,684	100,178	-	145,862
所得稅費用				(23,490)
本期利潤				122,372
包括在營業支出中的折舊及攤銷	3,741	5,447	-	9,188
資本性支出	304	2,347	-	2,651
於2019年12月31日				
分部資產	8,699,905	16,172,309	(114,878)	24,757,336
其中：對聯營及合營企業的投資	-	6,672	-	6,672
未分配資產				120,952
資產總額				24,878,288
分部負債	(8,085,616)	(14,887,982)	114,878	(22,858,720)
未分配負債				(59,806)
負債總額				(22,918,526)
貸款承諾和財務擔保合同	729,244	1,680,784	-	2,410,028

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 關聯方交易

(1) 本集團與財政部

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

財政部是國務院的組成部門，主要負責國家財政收支和稅收政策等。

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

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
資產		
持有國債及特別國債	601,985	643,568
應收財政部款項	312,165	307,723
其他應收款	1,004	1,004
負債		
應付財政部款項	200	520
財政部存入款項	7,401	7,772
其他負債		
—代理財政部兌付國債	4	4
—應付財政部款項	—	41

	6月30日止6個月期間	
	2020年	2019年
利息收入	14,293	14,277
利息支出	(58)	(137)
手續費及佣金收入	—	680
金融投資淨收益	121	88

本集團與財政部進行交易的利率區間如下：

	6月30日止6個月期間	
	2020年 %	2019年 %
債券投資及應收財政部款項	0.13–9.00	2.29–9.00
財政部存入款項	0.0001–2.81	0.0001–3.41

國債兌付承諾詳見「附註45或有負債及承諾」。

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 關聯方交易(續)

(2) 本集團與匯金公司

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

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

與匯金公司的交易

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

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
資產		
客戶貸款及墊款	12,013	22,024
金融投資	71,587	68,455
負債		
吸收存款	3,216	1,862

	6月30日止6個月期間	
	2020年	2019年
利息收入	1,606	1,517
利息支出	(29)	(127)
金融投資淨收益	22	24

本集團與匯金公司進行交易的利率區間如下：

	6月30日止6個月期間	
	2020年 %	2019年 %
客戶貸款及墊款	3.92	4.35
金融投資	2.15-5.15	2.95-5.15
吸收存款	1.38-2.25	1.38-2.18

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 關聯方交易(續)

(2) 本集團與匯金公司(續)

與匯金旗下公司的交易

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

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
資產		
存放同業及其他金融機構款項	57,049	63,637
拆放同業及其他金融機構款項	84,713	61,520
衍生金融資產	1,750	4,360
買入返售金融資產	12,009	94,067
客戶貸款及墊款	60,112	53,117
金融投資	709,469	768,800
負債		
同業及其他金融機構存放款項	78,215	157,640
同業及其他金融機構拆入款項	97,628	94,756
衍生金融負債	5,546	5,518
賣出回購金融資產款	100	1,309
吸收存款	1,993	1,438
權益		
其他權益工具	2,000	2,000
表外項目		
本行發行的非保本理財產品	5,300	5,002

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 關聯方交易(續)

(3) 全國社會保障基金理事會

2019年9月25日，財政部將其持有本行3.92%的普通股股權一次性劃轉給全國社會保障基金理事會持有。截至2020年6月30日和2019年12月31日，社保基金理事會持有的本行股份佔本行總股本的6.95%。本集團與社保基金理事會進行的日常業務交易，按正常商業條款進行。

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

	1月1日至6月30日止期間	
	2020年	2019年
利息支出	(1,220)	不適用

本集團與全國社會保障基金理事會進行交易的利率區間如下：

	1月1日至6月30日止期間	
	2020年 (%)	2019年 (%)
吸收存款	0.30-5.20	不適用

(4) 本集團和其他政府相關實體

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

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

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 關聯方交易(續)

(5) 本行與其子公司

本行與子公司的交易以一般交易價格為定價基礎，按正常商業條款進行。

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
資產		
拆放同業及其他金融機構款項	91,050	88,805
買入返售金融資產	751	–
金融投資	2,954	2,709
其他資產	21	21
負債		
同業及其他金融機構存放款項	18,047	10,895
吸收存款	1,619	950
其他負債	1,560	1,040
表外項目		
開出保函及擔保	12,743	12,557

	6月30日止6個月期間	
	2020年	2019年
利息收入	830	290
手續費及佣金收入	1,080	775
其他業務收入	5	15
利息支出	(206)	(52)
手續費及佣金支出	(479)	–
營業支出	(93)	(57)
其他業務支出	(8)	(30)

	6月30日止6個月期間	
	2020年 %	2019年 %
拆放同業及其他金融機構款項	0.53–3.60	0.50–4.25
買入返售金融資產	0.93–2.85	2.60–3.20
金融投資	3.30–4.70	2.38–4.70
客戶貸款及墊款	–	4.60
同業及其他金融機構存放款項	0.00–4.13	0.01–3.05
吸收存款	0.30–3.85	0.30–3.85

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 關聯方交易(續)

(6) 本集團與其聯營及合營企業

本集團與聯營及合營企業的交易以一般交易價格為定價基礎，按正常商業條款進行。

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
拆放同業及其他金融機構款項	52	-

	6月30日止6個月期間	
	2020年 %	2019年 %
拆放同業及其他金融機構款項	2.00-2.44	0.01

截至2020年6月30日止六個月期間及2019年6月30日止六個月期間，本集團與聯營及合營企業間的交易損益金額不重大。

(7) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指有權並負責計劃、指揮和控制本集團活動的人員。本集團關聯方還包括關鍵管理人員及其關係密切的家庭成員，以及關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制、共同控制或施加重大影響的其他企業。本集團於日常業務中與上述關鍵管理人員及其關聯方的銀行業務交易按正常商業條款進行。於2020年6月30日，本集團對上述關鍵管理人員及其關聯方的客戶貸款及墊款餘額為人民幣2.50億元(2019年12月31日：人民幣95.36億元)。

(8) 關聯自然人相關的交易

本集團向證監會《上市公司信息披露管理辦法》界定的關聯自然人提供了貸款和信用卡業務。截至2020年6月30日，交易餘額為人民幣651.19萬元(2019年12月31日：人民幣748.54萬元)。

於2020年6月30日，本行與銀保監會《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》所界定的關聯自然人，以及關聯自然人直接、間接、共同控制或可施加重大影響的法人或其他組織授信類交易餘額為人民幣46.77億元(2019年12月31日：人民幣130.71億元)，非授信類交易主要為理財產品業務，餘額為人民幣17.10億元(2019年12月31日：人民幣14.10億元)。

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 關聯方交易(續)

(9) 本集團與年金計劃

除正常的供款外，本集團與本行設立的年金計劃的交易及餘額如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
企業年金存入款項	4,382	3,196

	6月30日止6個月期間	
	2020年	2019年
利息支出	(85)	(114)

上述交易的利率區間如下：

	6月30日止6個月期間	
	2020年	2019年
	%	%
企業年金存入款項	0.00-5.00	0.00-5.00

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 關聯方交易(續)

(10) 主要關聯方交易佔比

與子公司的關聯方交易已在編製合併會計報表過程中抵銷。在計算關聯方交易佔比時，關聯方交易不包含與子公司之間的關聯方交易。

交易餘額

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	關聯方交易	佔比	關聯方交易	佔比
存放同業及其他金融機構款項	57,049	12.70%	63,637	26.99%
拆出資金	84,765	16.15%	61,520	11.76%
衍生金融資產	1,750	8.57%	4,360	17.48%
買入返售金融資產	12,009	1.85%	94,067	13.28%
發放貸款及墊款	72,125	0.52%	75,141	0.59%
金融投資	1,695,206	21.60%	1,788,546	24.09%
其他資產	1,004	0.51%	1,004	0.76%
同業及其他金融機構存放款項	78,215	6.09%	157,640	10.48%
拆入資金	97,628	28.34%	94,756	29.12%
衍生金融負債	5,546	16.86%	5,518	18.67%
賣出回購金融資產款	100	0.32%	1,309	2.46%
吸收存款	59,615	0.29%	66,887	0.35%
其他負債	204	0.05%	565	0.14%
其他權益工具	2,000	0.70%	2,000	1.00%

交易金額

	6月30日止6個月期間			
	2020年		2019年	
	關聯方交易	佔比	關聯方交易	佔比
利息收入	15,899	3.53%	15,794	3.75%
利息支出	(1,307)	0.68%	(264)	0.14%
金融投資淨收益	143	—	112	10.37%
手續費及佣金收入	—	—	680	1.19%

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

44 結構化主體

(1) 納入合併範圍的結構化主體

本集團發行及管理的保本型理財產品

本集團發行及管理的保本型理財產品，集團對此等理財產品的本金提供承諾，並且將此等理財的投資和相應負債產品以公允價值計量且其變動計入損益。

其他納入合併範圍的結構化主體

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

於2020年6月30日，納入合併範圍的結構化主體的資產規模為人民幣5,165.60億元(2019年12月31日：人民幣4,644.77億元)。

(2) 未納入合併範圍的結構化主體

本集團發行及管理的未納入合併範圍的結構化主體

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

於2020年6月30日，非保本理財產品投資的資產規模為人民幣18,906.19億元(2019年12月31日：人民幣19,607.01億元)，相應的本集團發行的未到期非保本理財產品的發售規模為人民幣15,189.10億元(2019年12月31日：人民幣17,273.50億元)。截至2020年6月30日止六個月期間，本集團於非保本理財產品中獲得的利益主要包括手續費及佣金淨收入計人民幣29.33億元(截至2019年6月30日止六個月期間：人民幣22.96億元)，以及本集團與非保本理財產品資金拆借及買入返售交易產生的淨利息收入計人民幣4.28億元(截至2019年6月30日止六個月期間：人民幣3.02億元)。

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

44 結構化主體(續)

(2) 未納入合併範圍的結構化主體(續)

本集團發行及管理的未納入合併範圍的結構化主體(續)

本集團與理財業務主體進行了拆出資金和買入返售的交易，上述交易基於市場價格進行定價。這些交易的餘額代表了本集團對理財業務主體的最大風險敞口。截至2020年6月30日止六個月期間，上述拆出資金和買入返售交易金額平均敞口以及加權平均期限分別為人民幣319.61億元以及5.91天(截至2019年6月30日止六個月期間：人民幣141.31億元以及5.20天)，於2020年6月30日的敞口為人民幣1,957.49億元(2019年12月31日：人民幣1,169.00億元)。上述交易並非本集團的合同義務。於2020年6月30日和2019年12月31日，所有上述敞口金額均計入拆出資金和買入返售金融資產中。

截至2020年6月30日止六個月期間和2019年度，本集團與理財業務主體或任一第三方之間不存在由於上述理財產品導致的、增加本集團風險的協議性流動性安排、擔保或其他承諾，亦不存在本集團承擔理財產品損失的條款。截至2020年6月30日止六個月期間和2019年度，本集團發行的非保本理財產品對本集團利益未造成損失，也未遇到財務困難。

此外，本集團發行及管理的其他未納入合併範圍的結構化主體為基金、資產管理計劃以及資產證券化產品。於2020年6月30日，該等產品的資產規模為人民幣6,418.81億元(2019年12月31日：人民幣4,783.39億元)。截至2020年6月30日止六個月期間，本集團從該等產品獲得的利益主要包括手續費及佣金淨收入計人民幣6.29億元(2019年6月30日止六個月期間：人民幣4.83億元)。

本集團持有投資的其他未納入合併範圍的結構化主體

為了更好地運用資金獲取收益，本集團投資於部分其他機構發行或管理的未納入合併範圍的結構化主體，相關損益列示在淨交易收益或損失以及利息收入中。這些未合併結構化主體主要為本集團投資的資產管理產品、基金產品、信託計劃及資產支持證券。於2020年6月30日，本集團持有以上未納入合併範圍的結構化主體的賬面價值和由此產生的最大風險敞口為人民幣809.38億元(2019年12月31日：人民幣735.21億元)，分別在本集團合併財務報表的以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產、以攤餘成本計量的債權投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資分類中列示。上述本集團持有投資的未納入合併範圍的結構化主體的總體規模，無公開可獲得的市場資料。

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45 或有負債及承諾

法律訴訟及其他

本行及子公司在正常業務過程中因若干法律訴訟事項作為被告人。於2020年6月30日，根據法庭判決或者法律顧問的意見，本集團已作出的準備為人民幣44.61億元(2019年12月31日：人民幣44.90億元)，並在「附註34、其他負債」中進行了披露。本集團管理層認為該等法律訴訟的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。

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

本行及紐約分行正在積極回應上述兩項指令下的相關要求，相關美國監管機構是否會採取進一步的監管行動，是基於執行該等指令下相關要求後的監管結論，本集團認為目前無法估計，於2020年6月30日，未予計提預計負債。

資本承諾

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
已簽訂合同但未撥付	2,586	2,606

此外，於2020年6月30日和2019年12月31日，本集團無對被投資單位的股權投資承諾。

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45 或有負債及承諾(續)

貸款承諾和財務擔保合同

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
貸款承諾		
— 原始期限在1年以下	200,611	149,602
— 原始期限在1年以上(含1年)	987,888	907,194
小計	1,188,499	1,056,796
銀行承兌匯票	505,320	339,829
信用卡承諾	682,896	646,134
開出保函及擔保	225,092	216,229
開出信用證	171,533	151,040
合計	2,773,340	2,410,028

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

按信用風險加權計算的信貸承諾金額

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

於2020年6月30日和2019年12月31日，信貸承諾相關的信用風險加權金額按內部評級法計量。

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
信貸承諾的信用風險加權金額	1,206,360	1,063,652

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45 或有負債及承諾(續)

擔保物

作為抵質押物的資產

於各報告期末，本集團在賣出回購交易中用作抵質押物的資產賬面價值如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
債券	34,598	55,738
票據	30	1,978
合計	34,628	57,716

於2020年6月30日，本集團賣出回購金融資產款「附註31」回購協議均在協議生效起12個月內到期。

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

此外，本集團部分債券投資及存放同業款項按監管要求用作衍生或向中央銀行借款等交易的抵質押物。於2020年6月30日，本集團上述抵質押物賬面價值為人民幣8,391.16億元(2019年12月31日：人民幣8,631.90億元)。

收到的擔保物

本集團在相關證券借貸業務和買入返售「附註20買入返售金融資產」業務中接受了債券和票據作為抵質押物。於2020年6月30日和2019年12月31日，本集團無可以出售或再次向外抵押的抵質押物。

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45 或有負債及承諾(續)

國債兌付承諾

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

於2020年6月30日，本集團具有提前兌付義務的國債本金餘額為人民幣678.56億元(2019年12月31日：人民幣757.95億元)。上述國債的原始期限為三至五年不等。管理層認為在該等國債到期日前，本集團所需兌付的國債金額並不重大。

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

證券承銷承諾

於2020年6月30日和2019年12月31日，本集團均無未履行的證券承銷承諾。

經營性租賃承諾

於2020年6月30日，本集團採用新租賃準則且符合短期租賃或低價值租賃豁免條件的經營性租賃合同、已簽訂尚未開始執行的租賃合同需繳付的最低租金為人民幣1.65億元(2019年12月31日：0.97億元)。

46 金融資產的轉讓

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

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

46 金融資產的轉讓(續)

信貸資產證券化

在日常交易中，本集團將信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券。本集團會按照風險和報酬的保留程度及是否放棄了控制，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

於2020年6月30日，未到期的已轉讓信貸資產減值前賬面原值為人民幣887.83億元(2019年12月31日：人民幣670.16億元)。其中，對於不良信貸資產轉讓賬面原值為人民幣152.71億元(2019年12月31日：人民幣118.55億元)，本集團認為符合完全終止確認條件。對於信貸資產轉讓賬面原值為人民幣735.12億元(2019年12月31日：人民幣551.61億元)，本集團繼續涉入了該轉讓的信貸資產。於2020年6月30日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣115.71億元(2019年12月31日：人民幣69.23億元)，並已劃分為客戶貸款及墊款。同時本集團由於該事項確認了相同金額的繼續涉入資產和繼續涉入負債。

不良貸款轉讓

截至2020年6月30日止六個月期間，本集團通過向第三方轉讓或發行資產證券化產品的方式共處置不良貸款賬面餘額人民幣134.86億元(截至2019年6月30日止六個月期間：人民幣213.38億元)。本集團認為轉讓的不良貸款可以完全終止確認。

賣斷式賣出回購交易

在賣出回購交易中，作為抵押品而轉移的金融資產未終止確認。於2020年6月30日，相關擔保物權利已轉移給交易對手的賣斷式交易所對應的債券投資金額為人民幣28.36億元(2019年12月31日：人民幣29.55億元)，已包括在「附註45或有負債及承諾」擔保物的披露中。

證券借出交易

於證券借出交易中，交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。於2020年6月30日，本集團在證券借出交易中轉移資產的賬面價值為人民幣262.65億元(2019年12月31日：人民幣123.68億元)。

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理

概述

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

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

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

風險管理架構

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

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

47.1 信用風險

信用風險管理

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

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

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

信用風險管理(續)

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

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

本集團有可能核銷仍然處於強制執行中的金融資產。截至2020年6月30日止六個月期間，本集團已核銷資產對應的未結清的合同金額為人民幣220.13億元(截至2019年6月30日止六個月期間：人民幣235.95億元)。本集團仍然力圖全額收回其合法享有的債權，但由於無法合理預期全額收回，因此進行核銷。

2020年上半年，本集團持續完善全面風險管理體系，提高風險管理的有效性。加強重點領域信用風險管理和資產質量管控，統籌疫情防控和不良貸款清收處置，加大不良貸款處置力度，保持資產質量穩定。

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

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

預期信用損失計量

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

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

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

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

類似信用風險組合劃分

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

預期信用損失計量的參數

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

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

預期信用損失計量(續)

預期信用損失計量的參數(續)

相關定義如下：

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

信用風險顯著增加的判斷標準和違約定義

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

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

預期信用損失計量(續)

信用風險顯著增加的判斷標準和違約定義(續)

本集團通過設置定量、定性標準以判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加，判斷標準主要為債務人違約概率的變化、信用風險分類的變化以及其他表明信用風險顯著增加的情況，具體包括：信用類資產自初始確認後，風險分類由正常類變化為關注類；違約概率上升超過一定幅度，並根據初始確認時違約概率不同制定差異化標準，如初始確認違約概率較低(例如，低於3%)，當違約概率級別下降至少6個級別時，視為信用風險顯著上升。在判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否顯著增加時，本集團根據會計準則要求將逾期超過30天作為信用風險顯著增加的上限指標。

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

已發生信用減值資產的定義

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

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

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

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

預期信用損失計量(續)

前瞻性計量

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

這些經濟指標對違約概率和違約損失率的影響，對不同的業務類型有所不同。本集團綜合考慮內外部數據、專家預測以及統計分析確定這些經濟指標與違約概率和違約損失率之間的關係。本集團至少每年對這些經濟指標進行評估預測，並提供未來的最佳估計，並定期檢測評估結果。考慮到新冠肺炎疫情對宏觀經濟的衝擊，本集團於本報告期內進行更新。其中，目前基準情景下使用的核心經濟預測指標國內生產總值(GDP)與國內相關研究機構的預測數據基本一致。

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

階段三法人客戶信用類資產的未來現金流預測

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

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

不考慮任何所持抵質押物或其他信用增級措施的最大信用風險敞口信息

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

於資產負債表日，最大信用風險敞口列報如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
存放中央銀行款項	2,289,084	2,606,967
存放同業及其他金融機構款項	449,156	235,742
拆放同業及其他金融機構款項	525,012	523,183
衍生金融資產	20,427	24,944
買入返售金融資產	650,799	708,551
客戶貸款及墊款	13,956,264	12,819,610
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	752,869	693,758
以攤餘成本計量的債務工具投資	5,170,218	4,946,741
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具投資	1,808,684	1,671,746
其他金融資產	137,293	81,809
小計	25,759,806	24,313,051
貸款承諾和財務擔保合同	2,740,753	2,384,815
合計	28,500,559	26,697,866

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

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

不考慮任何所持抵質押物或其他信用增級措施的最大信用風險敞口信息(續)

擔保物主要包括以下幾種類型：

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

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

客戶貸款及墊款(i)

客戶貸款及墊款的風險集中度按地區和行業劃分如下表列示。

(1) 客戶貸款及墊款按地區分佈情況如下：

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款及墊款				
總行	274,691	3.2	318,970	4.0
長江三角洲	1,934,553	22.3	1,710,643	21.6
珠江三角洲	1,098,686	12.7	960,384	12.1
環渤海地區	1,290,123	14.9	1,198,828	15.2
中部地區	1,241,828	14.3	1,125,021	14.2
西部地區	2,040,723	23.6	1,886,512	23.8
東北地區	338,684	3.9	316,802	4.0
境外及其他	440,706	5.1	404,759	5.1
小計	8,659,994	100.0	7,921,919	100.0
個人貸款及墊款				
總行	48	—	55	—
長江三角洲	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
環渤海地區	855,986	14.6	802,153	14.8
中部地區	939,171	16.1	857,033	15.9
西部地區	1,195,302	20.4	1,083,958	20.0
東北地區	199,092	3.4	186,464	3.4
境外及其他	20,432	0.3	15,154	0.3
小計	5,850,803	100.0	5,407,627	100.0
客戶貸款及墊款總額	14,510,797		13,329,546	

(i) 下述客戶貸款及墊款的信息披露不包括客戶貸款及墊款應計利息。

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

客戶貸款及墊款(續)

(2) 客戶貸款及墊款按行業分佈情況如下：

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款及墊款				
交通運輸、倉儲和郵政業	1,797,067	20.8	1,689,787	21.3
製造業	1,470,499	17.0	1,291,327	16.3
租賃和商務服務業	1,177,854	13.6	1,047,843	13.2
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	911,409	10.5	900,036	11.4
房地產業	791,152	9.1	704,973	8.9
金融業	618,384	7.1	623,570	7.9
水利、環境和公共設施管理業	584,353	6.7	517,448	6.5
批發和零售業	466,427	5.5	386,064	4.9
建築業	271,308	3.1	233,961	2.9
採礦業	209,574	2.4	212,201	2.7
其他行業	361,967	4.2	314,709	4.0
小計	8,659,994	100.0	7,921,919	100.0
個人貸款及墊款				
個人住房	4,422,600	75.6	4,163,293	77.0
個人生產經營	346,931	5.9	264,980	4.9
個人消費	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
小計	5,850,803	100.0	5,407,627	100.0
客戶貸款及墊款總額	14,510,797		13,329,546	

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

客戶貸款及墊款(續)

(3) 客戶貸款及墊款總額按合同約定期限及擔保方式分佈情況如下：

	2020年6月30日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
信用貸款	1,637,525	845,135	1,554,899	4,037,559
保證貸款	604,557	387,382	588,119	1,580,058
抵押貸款	1,021,371	479,900	5,142,790	6,644,061
質押貸款	646,304	103,783	1,499,032	2,249,119
合計	3,909,757	1,816,200	8,784,840	14,510,797

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

(4) 逾期貸款

	2020年6月30日					合計
	逾期 1至30天	逾期 31至90天	逾期 91至360天	逾期 361天至3年	逾期 3年以上	
信用貸款	5,876	4,150	11,123	4,182	1,760	27,091
保證貸款	7,489	1,664	12,684	11,123	3,313	36,273
抵押貸款	31,628	19,262	33,611	24,344	7,620	116,465
質押貸款	1,519	1,142	4,077	5,029	1,598	13,365
合計	46,512	26,218	61,495	44,678	14,291	193,194

	2019年12月31日					合計
	逾期 1至30天	逾期 31至90天	逾期 91至360天	逾期 361天至3年	逾期 3年以上	
信用貸款	5,326	3,416	7,957	4,206	1,287	22,192
保證貸款	13,441	3,554	13,259	10,899	3,090	44,243
抵押貸款	28,893	14,514	25,747	25,865	8,396	103,415
質押貸款	1,733	241	2,687	6,817	1,665	13,143
合計	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，整筆貸款將歸類為逾期貸款。

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

客戶貸款及墊款(續)

(5) 客戶貸款及墊款的信用質量

於2020年6月30日和2019年12月31日，客戶貸款及墊款的信用質量按階段劃分的披露信息，請參見附註21。

(6) 合同現金流量的修改

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

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

為了實現最大程度的收款，本集團有時會與財務狀況惡化或無法如期還款的借款人重新商定合同條款。這類合同修改包括貸款展期、免付款期，以及提供還款寬限期。基於管理層判斷客戶很可能繼續還款的指標，本集團制定了貸款的具體重組政策和操作實務，且對該政策持續進行覆核。對貸款進行重組的情況在中長期貸款管理中最為常見。重組貸款應當經過至少6個月的觀察期，並達到對應階段分類標準後才能回調。考慮到借款人的財務困難與借款人達成協議或者依據法院的裁定而做出了讓步，於2020年6月30日，本集團重組貸款和墊款餘額為人民幣541.36億元(2019年12月31日：人民幣572.66億元)。

截至2020年6月30日止六個月期間，本集團將部分貸款進行了債轉股，確認了公允價值為人民幣11.62億元的股權(截至2019年6月30日止六個月期間：人民幣17.37億元)。在上述債轉股業務中，本集團確認的債轉股損失不重大。

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

客戶貸款及墊款(續)

(7) 信用增級安排下取得的抵債資產

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

債務工具

(1) 債務工具的信用質量

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

(2) 債務工具按照信用評級進行分類

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

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

債務工具(續)

(2) 債務工具按照信用評級進行分類(續)

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

信用等級	2020年6月30日			合計
	低	中	高	
債券—按發行方劃分：				
政府債券	3,849,591	—	—	3,849,591
公共實體及准政府債券	1,515,717	—	—	1,515,717
金融機構債券	849,682	—	—	849,682
公司債券	322,184	—	70	322,254
應收財政部款項	312,165	—	—	312,165
財政部特別國債	95,172	—	—	95,172
其他	33,090	1,070	161	34,321
合計	6,977,601	1,070	231	6,978,902

信用等級	2019年12月31日			合計
	低	中	高	
債券—按發行方劃分：				
政府債券	3,540,555	—	—	3,540,555
公共實體及准政府債券	1,562,706	—	—	1,562,706
金融機構債券	784,479	—	—	784,479
公司債券	294,375	—	221	294,596
應收財政部款項	307,723	—	—	307,723
財政部特別國債	94,127	—	—	94,127
其他	32,983	1,164	154	34,301
合計	6,616,948	1,164	375	6,618,487

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

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.2 流動性風險

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

本集團的資產負債管理部通過下列方法對其流動性風險進行管理：

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

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.2 流動性風險(續)

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析

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

	2020年6月30日								合計
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
現金及存放中央銀行款項	-	63,780	10,128	4,764	15,411	-	-	2,278,033	2,372,116
存放同業及其他金融機構款項	-	91,608	36,587	62,527	245,342	13,092	-	-	449,156
拆放同業及其他金融機構款項	15	-	188,921	105,116	157,036	68,352	5,572	-	525,012
衍生金融資產	-	-	2,634	3,048	12,787	1,819	139	-	20,427
買入返售金融資產	3,872	-	532,707	69,219	45,001	-	-	-	650,799
客戶貸款及墊款	20,020	-	510,879	678,846	3,142,895	2,724,992	6,878,632	-	13,956,264
以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產	-	11,656	126,540	136,806	226,613	109,701	120,907	132,856	865,079
以攤餘成本計量的金融投資	-	-	61,163	131,298	478,160	2,581,692	1,917,905	-	5,170,218
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	-	-	47,187	86,682	477,598	836,260	360,957	3,849	1,812,533
其他金融資產	3,353	120,587	3,981	1,047	2,204	215	75	5,831	137,293
金融資產總額	27,260	287,631	1,520,727	1,279,353	4,803,047	6,336,123	9,284,187	2,420,569	25,958,897
向中央銀行借款	-	(30)	(113,361)	(149,043)	(373,309)	-	-	-	(635,743)
同業及其他金融機構存放款項	-	(937,894)	(32,309)	(81,296)	(49,006)	(184,702)	-	-	(1,285,207)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(119,501)	(125,937)	(88,373)	(4,037)	(6,620)	-	(344,468)
以公允價值計量且其變動計入 損益的金融負債	-	(15,338)	(27,419)	-	-	-	-	-	(42,757)
衍生金融負債	-	-	(7,746)	(5,427)	(13,281)	(4,876)	(1,564)	-	(32,894)
賣出回購金融資產款	-	-	(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)
已發行債務證券	-	-	(83,303)	(249,771)	(371,139)	(84,133)	(349,581)	-	(1,137,927)
其他金融負債	-	(194,638)	(4,007)	(1,924)	(9,207)	(29,026)	(58,696)	(3,201)	(300,699)
金融負債總額	-	(13,006,729)	(970,254)	(1,667,521)	(4,321,838)	(3,787,808)	(416,462)	(3,201)	(24,173,813)
淨頭寸	27,260	(12,719,098)	550,473	(388,168)	481,209	2,548,315	8,867,725	2,417,368	1,785,084

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.2 流動性風險(續)

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析(續)

	2019年12月31日								合計
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
現金及存放中央銀行款項	-	486,535	9,125	6,831	14,476	-	-	2,182,928	2,699,895
存放同業及其他金融機構款項	-	90,556	33,022	20,772	90,234	1,158	-	-	235,742
拆放同業及其他金融機構款項	14	-	207,602	155,974	135,902	22,298	1,393	-	523,183
衍生金融資產	-	-	2,703	4,508	17,107	572	54	-	24,944
買入返售金融資產	3,872	-	681,579	22,323	777	-	-	-	708,551
客戶貸款及墊款	18,973	-	558,669	623,929	2,673,083	2,572,187	6,372,769	-	12,819,610
以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產	-	10,066	39,013	148,812	264,557	104,287	123,340	111,286	801,361
以攤餘成本計量的金融投資	-	-	57,686	118,976	473,032	2,623,065	1,673,982	-	4,946,741
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	-	-	57,974	93,069	409,965	805,881	304,857	3,082	1,674,828
其他金融資產	3,030	71,148	1,371	1,449	2,028	221	1	2,561	81,809
金融資產總額	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
向中央銀行借款	-	(30)	(14,626)	(36)	(593,394)	(450)	-	-	(608,536)
同業及其他金融機構存放款項	-	(904,887)	(82,729)	(228,049)	(194,638)	(93,346)	(260)	-	(1,503,909)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(129,237)	(112,198)	(72,581)	(4,058)	(7,289)	-	(325,363)
以公允價值計量且其變動計入 損益的金融負債	-	(14,147)	(6,681)	-	(3,505)	-	-	-	(24,333)
衍生金融負債	-	-	(6,161)	(8,296)	(12,793)	(1,799)	(499)	-	(29,548)
賣出回購金融資產款	-	-	(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)
已發行債務證券	-	-	(66,682)	(181,008)	(493,388)	(56,452)	(310,682)	-	(1,108,212)
其他金融負債	-	(159,787)	(76,761)	(2,011)	(4,472)	(8,823)	(721)	(2,705)	(255,280)
金融負債總額	-	(12,346,870)	(1,081,299)	(1,886,772)	(4,044,821)	(3,062,988)	(332,078)	(2,705)	(22,757,533)
淨頭寸	25,889	(11,688,565)	567,445	(690,129)	36,340	3,066,681	8,144,318	2,297,152	1,759,131

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.2 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析

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

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

	2020年6月30日								合計
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
非衍生金融資產									
現金及存放中央銀行款項	-	63,780	10,128	4,764	15,411	-	-	2,278,033	2,372,116
存放同業及其他金融機構款項	-	91,608	36,606	62,721	248,898	14,629	-	-	454,462
拆放同業及其他金融機構款項	15	-	190,259	106,733	162,368	71,959	5,791	-	537,125
買入返售金融資產	3,872	-	566,040	69,365	45,497	-	-	-	684,774
客戶貸款及墊款	88,781	-	582,550	812,088	3,711,889	4,407,134	10,284,499	-	19,886,941
以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產	-	11,656	126,956	139,121	235,320	133,417	137,955	132,856	917,281
以攤餘成本計量的債務工具投資	-	-	79,870	160,342	586,716	2,993,596	2,393,028	-	6,213,552
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	-	-	50,889	95,457	507,034	913,762	406,163	3,849	1,977,154
其他金融資產	-	120,587	3,981	1,047	2,204	215	75	5,831	133,940
非衍生金融資產總額	92,668	287,631	1,647,279	1,451,638	5,515,337	8,534,712	13,227,511	2,420,569	33,177,345
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	-	(30)	(113,586)	(149,949)	(378,773)	-	-	-	(642,338)
同業及其他金融機構存放款項	-	(937,894)	(32,344)	(81,863)	(51,224)	(203,592)	-	-	(1,306,917)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(119,574)	(126,351)	(89,220)	(5,184)	(6,576)	-	(346,905)
以公允價值計量且其變動計入 損益的金融負債	-	(15,338)	(27,432)	-	-	-	-	-	(42,770)
賣出回購金融資產款	-	-	(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)
已發行債務證券	-	-	(83,413)	(250,816)	(392,564)	(147,735)	(403,388)	-	(1,277,916)
其他金融負債	-	(194,543)	(3,455)	(1,927)	(9,260)	(29,522)	(58,901)	(3,201)	(300,809)
非衍生金融負債總額	-	(13,006,727)	(963,592)	(1,669,250)	(4,391,744)	(4,137,866)	(468,866)	(3,201)	(24,641,246)
淨頭寸	92,668	(12,719,096)	683,687	(217,612)	1,123,593	4,396,846	12,758,645	2,417,368	8,536,099

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.2 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析(續)

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

	2019年12月31日								合計
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
非衍生金融資產									
現金及存放中央銀行款項	-	486,535	9,125	6,831	14,476	-	-	2,182,928	2,699,895
存放同業及其他金融機構款項	-	90,556	33,047	20,884	91,763	1,158	-	-	237,408
拆放同業及其他金融機構款項	14	-	208,566	157,415	136,766	22,413	1,451	-	526,625
買入返售金融資產	3,872	-	683,342	22,448	789	-	-	-	710,451
客戶貸款及墊款	88,732	-	631,700	748,273	3,215,778	4,256,241	9,640,739	-	18,581,463
以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產	-	10,066	39,068	150,739	273,575	127,220	140,773	116,474	857,915
以攤餘成本計量的債務工具投資	-	-	71,325	142,840	586,483	3,014,522	1,977,753	-	5,792,923
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	-	-	60,246	98,418	443,923	881,095	339,239	2,050	1,824,971
其他金融資產	-	71,148	1,371	1,449	2,028	221	1	2,561	78,779
非衍生金融資產總額	92,618	658,305	1,737,790	1,349,297	4,765,581	8,302,870	12,099,956	2,304,013	31,310,430
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	-	(30)	(14,655)	(54)	(606,271)	(450)	-	-	(621,460)
同業及其他金融機構存放款項	-	(904,885)	(82,724)	(229,529)	(199,427)	(97,725)	(260)	-	(1,514,550)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(129,391)	(112,804)	(72,530)	(5,506)	(8,194)	-	(328,425)
以公允價值計量且其變動計入 損益的金融負債	-	(14,147)	(6,691)	-	(3,540)	-	-	-	(24,378)
賣出回購金融資產款	-	-	(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)
已發行債務證券	-	-	(67,271)	(186,093)	(516,177)	(115,060)	(365,107)	-	(1,249,708)
其他金融負債	-	(159,673)	(76,762)	(2,014)	(4,530)	(9,363)	(944)	(2,705)	(255,991)
非衍生金融負債總額	-	(12,346,945)	(1,077,753)	(1,891,071)	(4,108,431)	(3,335,549)	(389,761)	(2,705)	(23,152,215)
淨頭寸	92,618	(11,688,640)	660,037	(541,774)	657,150	4,967,321	11,710,195	2,301,308	8,158,215

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.2 流動性風險(續)

衍生金融工具現金流

按淨額結算的衍生金融工具

下表按於各資產負債表日至合同到期日的剩餘期限，列示了本集團以淨額結算的衍生金融工具的狀況。表中披露的金額是未經折現的合同現金流：

	2020年6月30日					合計
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
按照淨額結算的衍生金融工具	(15)	(30)	(90)	(2,971)	(1,418)	(4,524)

	2019年12月31日					合計
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
按照淨額結算的衍生金融工具	-	(5)	9	(852)	(427)	(1,275)

按總額結算的衍生金融工具

下表按於各資產負債表日至合同到期日的剩餘期限，列示了本集團以總額結算的衍生金融工具的狀況。表中披露的金額是未經折現的合同現金流：

	2020年6月30日					合計
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
按總額結算的衍生金融工具						
— 現金流入	582,613	616,409	1,686,029	49,339	-	2,934,390
— 現金流出	(588,080)	(619,474)	(1,689,561)	(49,532)	-	(2,946,647)
合計	(5,467)	(3,065)	(3,532)	(193)	-	(12,257)

	2019年12月31日					合計
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
按總額結算的衍生金融工具						
— 現金流入	509,415	449,528	1,849,384	53,790	40	2,862,157
— 現金流出	(512,826)	(453,343)	(1,845,114)	(54,222)	(54)	(2,865,559)
合計	(3,411)	(3,815)	4,270	(432)	(14)	(3,402)

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.2 流動性風險(續)

表外項目

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

	2020年6月30日			合計
	1年以內	1年至5年	5年以上	
貸款承諾	243,296	288,277	656,926	1,188,499
銀行承兌匯票	505,320	—	—	505,320
信用卡承諾	682,896	—	—	682,896
開出保函及擔保	100,763	112,887	11,442	225,092
開出信用證	169,054	2,479	—	171,533
合計	1,701,329	403,643	668,368	2,773,340

	2019年12月31日			合計
	1年以內	1年至5年	5年以上	
貸款承諾	187,064	265,518	604,214	1,056,796
銀行承兌匯票	339,829	—	—	339,829
信用卡承諾	646,134	—	—	646,134
開出保函及擔保	104,848	102,713	8,668	216,229
開出信用證	148,334	2,706	—	151,040
合計	1,426,209	370,937	612,882	2,410,028

47 金融風險管理(續)

47.3 市場風險

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

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

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

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

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

交易賬戶和銀行賬戶劃分

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

交易賬戶市場風險管理

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

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

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.3 市場風險(續)

交易賬戶市場風險管理(續)

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

交易賬戶風險價值(VaR)

本行

	2020年6月30日止6個月期間			
	期末	平均	最高	最低
利率風險	115	88	164	52
匯率風險 (1)	200	161	200	90
商品風險	87	48	87	9
總體風險價值	256	188	256	117

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

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

(1) 黃金價格相關風險價值已體現在匯率風險中。

47 金融風險管理(續)

47.3 市場風險(續)

銀行賬戶市場風險管理

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

利率風險管理

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

央行LPR改革以來，本行按照監管要求落實相關政策，推進業務系統改造，修改制式貸款合同，完善內外部利率定價機制，加強對分支機構的員工培訓，全面推廣LPR應用，基本實現全系統全流程貸款定價應用LPR定價方式。央行改革LPR後，貸款基準利率與市場利率的對接更加緊密，波動頻率和幅度均將相對提升。為此，本行加強對外部利率環境的監測和預判，及時調整內外定價策略，優化資產負債產品結構和期限結構，積極作用利率期權產品主動調整風險結構，降低利率變動對經濟價值和整體收益的不利影響。報告期內，本行利率風險水平整體穩定，各項限額指標均控制在監管要求和管理目標範圍內。

匯率風險管理

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

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

市場風險限額管理

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

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

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.3 市場風險(續)

匯率風險

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

	2020年6月30日				合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	
現金及存放中央銀行款項	2,305,922	53,105	1,263	11,826	2,372,116
存放同業及其他金融機構款項	379,541	49,660	2,541	17,414	449,156
拆放同業及其他金融機構款項	201,730	258,173	41,669	23,440	525,012
衍生金融資產	3,214	11,706	211	5,296	20,427
買入返售金融資產	650,799	-	-	-	650,799
客戶貸款及墊款	13,427,521	411,158	48,745	68,840	13,956,264
以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產	824,657	10,888	8,265	21,269	865,079
以攤餘成本計量的債務工具投資	5,103,029	56,135	4,667	6,387	5,170,218
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的其他 債務工具和其他權益投資	1,555,093	219,830	4,097	33,513	1,812,533
其他金融資產	120,089	11,204	2,660	3,340	137,293
金融資產總額	24,571,595	1,081,859	114,118	191,325	25,958,897
向中央銀行借款	(635,286)	-	-	(457)	(635,743)
同業及其他金融機構存放款項	(1,215,037)	(31,032)	(21,898)	(17,240)	(1,285,207)
同業及其他金融機構拆入款項	(49,195)	(231,813)	(32,649)	(30,811)	(344,468)
以公允價值計量且其變動計入 損益的金融負債	(42,757)	-	-	-	(42,757)
衍生金融負債	(23,099)	(8,658)	(239)	(898)	(32,894)
賣出回購金融資產款	(4,187)	(18,883)	-	(7,950)	(31,020)
吸收存款	(19,882,086)	(420,509)	(30,539)	(29,964)	(20,363,098)
已發行債務證券	(812,359)	(257,601)	(22,226)	(45,741)	(1,137,927)
其他金融負債	(278,823)	(17,451)	(1,751)	(2,674)	(300,699)
金融負債總額	(22,942,829)	(985,947)	(109,302)	(135,735)	(24,173,813)
資產負債表內敞口淨額	1,628,766	95,912	4,816	55,590	1,785,084
衍生金融工具的淨名義金額	302,918	(95,326)	7,658	(22,603)	192,647
貸款承諾和財務擔保合同	2,518,913	216,359	7,672	30,396	2,773,340

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.3 市場風險(續)

匯率風險(續)

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

	2019年12月31日				合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	
現金及存放中央銀行款項	2,634,765	53,709	1,041	10,380	2,699,895
存放同業及其他金融機構款項	168,817	44,574	4,605	17,746	235,742
拆放同業及其他金融機構款項	292,023	163,495	43,886	23,779	523,183
衍生金融資產	10,628	13,473	194	649	24,944
買入返售金融資產	708,551	–	–	–	708,551
客戶貸款及墊款	12,348,706	348,051	51,769	71,084	12,819,610
以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產	777,121	10,887	10,441	2,912	801,361
以攤餘成本計量的債務工具投資	4,870,459	61,071	7,982	7,229	4,946,741
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的其他 債務工具和其他權益投資	1,426,703	211,441	3,439	33,245	1,674,828
其他金融資產	71,130	7,601	1,336	1,742	81,809
金融資產總額	23,308,903	914,302	124,693	168,766	24,516,664
向中央銀行借款	(608,086)	–	–	(450)	(608,536)
同業及其他金融機構存放款項	(1,429,626)	(35,573)	(16,058)	(22,652)	(1,503,909)
同業及其他金融機構拆入款項	(48,504)	(205,326)	(52,490)	(19,043)	(325,363)
以公允價值計量且其變動計入 損益的金融負債	(20,828)	(3,505)	–	–	(24,333)
衍生金融負債	(17,558)	(11,054)	(159)	(777)	(29,548)
賣出回購金融資產款	(14,315)	(31,638)	–	(7,244)	(53,197)
吸收存款	(18,432,646)	(357,021)	(36,907)	(22,581)	(18,849,155)
已發行債務證券	(797,166)	(244,866)	(25,539)	(40,641)	(1,108,212)
其他金融負債	(242,710)	(8,318)	(1,360)	(2,892)	(255,280)
金融負債總額	(21,611,439)	(897,301)	(132,513)	(116,280)	(22,757,533)
資產負債表內敞口淨額	1,697,464	17,001	(7,820)	52,486	1,759,131
衍生金融工具的淨名義金額	126,517	22,665	(6,186)	(42,246)	100,750
貸款承諾和財務擔保合同	2,141,071	230,196	5,450	33,311	2,410,028

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.3 市場風險(續)

匯率風險(續)

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

本集團	2020年6月30日		2019年12月31日	
	稅前利潤	其他綜合收益	稅前利潤	其他綜合收益
升值5%	(485)	(466)	(938)	(298)
貶值5%	485	466	938	298

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

利率風險

本集團的利率風險源於生息資產和付息負債的合同到期日或重新定價日的不匹配，以及資產負債所依據的基準利率變動不一致。本集團的生息資產和付息負債主要以人民幣計價。中國人民銀行對人民幣存款基準利率做出了規定，自2015年12月24日起，中國人民銀行對商業銀行不再設置存款利率浮動上限。自2019年8月16日起，中國人民銀行以貸款市場報價利率(LPR)取代「貸款基準利率」，作為新發放貸款業務的定價基準，允許金融機構根據商業原則自主確定貸款利率水平。

本集團採用以下方法管理利率風險：

- 加強形勢預判，分析可能影響LPR利率、存款基準利率和市場利率的宏觀經濟因素；
- 強化策略傳導，優化生息資產和付息負債的重定價期限結構；
- 實施限額管理，將利率變動對銀行賬簿經濟價值和整體收益的影響控制在限額範圍內。

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.3 市場風險(續)

利率風險(續)

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

	2020年6月30日						合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非計息	
現金及存放中央銀行款項	2,037,495	3,842	15,411	-	-	315,368	2,372,116
存放同業及其他金融機構款項	123,349	62,291	244,058	13,092	-	6,366	449,156
拆放同業及其他金融機構款項	211,493	164,268	136,957	10,104	-	2,190	525,012
衍生金融資產	-	-	-	-	-	20,427	20,427
買入返售金融資產	532,502	68,974	44,919	-	-	4,404	650,799
客戶貸款及墊款	1,352,786	1,803,388	10,005,929	465,485	291,204	37,472	13,956,264
以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產	137,079	135,468	219,128	100,909	113,634	158,861	865,079
以攤餘成本計量的債務工具投資	107,721	122,653	460,513	2,490,443	1,893,464	95,424	5,170,218
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的其他債務工具和 其他權益投資	134,617	87,015	457,671	754,949	353,925	24,356	1,812,533
其他金融資產	-	-	-	-	-	137,293	137,293
金融資產總額	4,637,042	2,447,899	11,584,586	3,834,982	2,652,227	802,161	25,958,897
向中央銀行借款	(110,000)	(144,900)	(367,710)	-	-	(13,133)	(635,743)
同業及其他金融機構存放款項	(967,726)	(79,545)	(46,740)	(182,198)	-	(8,998)	(1,285,207)
同業及其他金融機構拆入款項	(121,589)	(128,552)	(89,461)	(3,401)	-	(1,465)	(344,468)
以公允價值計量且其變動計入 損益的金融負債	(27,407)	-	-	-	-	(15,350)	(42,757)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(32,894)	(32,894)
賣出回購金融資產款	(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)
已發行債務證券	(125,639)	(243,628)	(364,632)	(53,274)	(344,931)	(5,823)	(1,137,927)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(300,699)	(300,699)
金融負債總額	(13,710,590)	(1,631,629)	(4,204,123)	(3,619,348)	(344,932)	(663,191)	(24,173,813)
利率風險缺口	(9,073,548)	816,270	7,380,463	215,634	2,307,295	138,970	1,785,084

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.3 市場風險(續)

利率風險(續)

	2019年12月31日						合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非計息	
現金及存放中央銀行款項	2,403,893	5,799	14,476	-	-	275,727	2,699,895
存放同業及其他金融機構款項	112,905	20,406	88,805	-	-	13,626	235,742
拆放同業及其他金融機構款項	209,698	154,261	134,853	21,083	-	3,288	523,183
衍生金融資產	-	-	-	-	-	24,944	24,944
買入返售金融資產	681,875	22,294	774	-	-	3,608	708,551
客戶貸款及墊款	5,502,472	1,574,291	5,115,754	343,985	252,466	30,642	12,819,610
以公允價值計量且其變動計入							
損益的金融資產	42,784	152,133	255,866	113,428	105,131	132,019	801,361
以攤餘成本計量的債務工具投資	75,653	140,993	452,172	2,532,585	1,650,204	95,134	4,946,741
以公允價值計量且其變動計入							
其他綜合收益的其他債務工具和							
其他權益投資	87,962	142,570	400,393	723,583	299,052	21,268	1,674,828
其他金融資產	-	-	-	-	-	81,809	81,809
金融資產總額	9,117,242	2,212,747	6,463,093	3,734,664	2,306,853	682,065	24,516,664
向中央銀行借款	(14,200)	(33)	(586,915)	(455)	-	(6,933)	(608,536)
同業及其他金融機構存放款項	(987,313)	(226,516)	(193,695)	(91,472)	(260)	(4,653)	(1,503,909)
同業及其他金融機構拆入款項	(128,699)	(114,216)	(73,762)	(3,361)	(3,689)	(1,636)	(325,363)
以公允價值計量且其變動計入							
損益的金融負債	(6,684)	-	(3,505)	-	-	(14,144)	(24,333)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(29,548)	(29,548)
賣出回購金融資產款	(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)
已發行債務證券	(84,224)	(212,941)	(478,509)	(20,551)	(303,405)	(8,582)	(1,108,212)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(255,280)	(255,280)
金融負債總額	(13,098,759)	(1,870,937)	(3,944,741)	(2,920,622)	(319,856)	(602,618)	(22,757,533)
利率風險缺口	(3,981,517)	341,810	2,518,352	814,042	1,986,997	79,447	1,759,131

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.3 市場風險(續)

利率風險(續)

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

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

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

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	淨利息收入	其他綜合收益	淨利息收入	其他綜合收益
上升100個基點	(52,476)	(44,648)	(25,607)	(42,579)
下降100個基點	52,476	44,648	25,607	42,579

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

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

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.4 國別風險

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

本集團根據銀保監會監管要求，通過國別風險評級、限額核定、敞口統計、壓力測試等工具開展國別風險管理工作。同時，充分考慮國別風險對資產質量的影響，準確識別、合理評估、審慎預計因國別風險可能導致的資產損失，並計提國別風險減值準備。

47.5 保險風險

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

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

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

48 資本管理

本集團資本管理的目標為：

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

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

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

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

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

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

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

48 資本管理(續)

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

		2020年 6月30日	2019年 12月31日
核心一級資本充足率	(1)	10.87%	11.24%
一級資本充足率	(1)	12.60%	12.53%
資本充足率	(1)	16.42%	16.13%
核心一級資本	(2)	1,796,799	1,748,467
核心一級資本監管扣除項目	(3)	(7,867)	(7,883)
核心一級資本淨額		1,788,932	1,740,584
其他一級資本	(4)	284,887	199,894
一級資本淨額		2,073,819	1,940,478
二級資本	(5)	629,536	557,833
資本淨額		2,703,355	2,498,311
風險加權資產	(6)	16,459,381	15,485,352

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》：

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

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

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

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

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

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

48 資本管理(續)

- (5) 本集團二級資本包括：二級資本工具及其溢價可計入金額、超額貸款損失準備，以及少數股東資本可計入二級資本部分。
- (6) 風險加權資產包括信用風險加權資產、市場風險加權資產和操作風險加權資產。

49 金融工具的公允價值

本集團合併財務狀況表中大部分資產負債項目是金融資產和金融負債。非金融資產和非金融負債的公允價值計量對本集團整體的財務狀況和業績不會產生重大影響。

截至2020年6月30日止六個月期間和2019年度，本集團並沒有屬於非持續的以公允價值計量的資產或負債項目。

49.1 估值技術、輸入參數和流程

金融資產和金融負債的公允價值是根據以下方式確定：

- 一 擁有標準條款並在活躍市場交易的金融資產和金融負債，其公允價值是參考市場標價的買入、賣出價分別確定。
- 一 不在活躍市場交易的金融資產和金融負債，其公允價值是根據公認定價模型或採用對類似工具可觀察的當前市場標價根據折現現金流分析而確定。

本集團對於金融資產及金融負債建立了獨立的估值流程。總行財務會計部負責對總行及境內各級分支機構的金融資產及金融負債構建估值模型並定期獨立實施估值，風險管理部負責估值模型的驗證，運營管理部負責估值結果的核算。境外分行、子行根據所在國家(地區)的監管規定及部門設置情況，指定獨立於前臺交易的部門及人員開展估值工作。

建立並完善金融工具公允價值估值相關的內部控制制度、審核批准估值政策均由董事會負責。

截至2020年6月30日止六個月期間，本集團簡要合併中期財務報表中公允價值計量所採用的估值技術和輸入值並未發生重大變化。

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

49 金融工具的公允價值(續)

49.2 公允價值層級

下表列示了本集團根據公允價值計量所採用的估值技術中輸入參數的可觀察程度，將金融工具分為三個層級。

第一層級： 相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價；

第二層級： 使用除第一層級報價之外的、可直接(即價格)或間接(即由價格得出)觀察的與資產或負債相關的輸入參數得出的公允價值；以及

第三層級： 相關資產或負債的不可觀察輸入值。

49.3 簡要合併中期財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值

下表概述了於簡要合併中期財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和金融負債的賬面價值以及相應的公允價值。賬面價值和公允價值相近的金融資產和金融負債，例如：存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產、客戶貸款及墊款、應收財政部款項、財政部特別國債、向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、同業及其他金融機構拆入款項、吸收存款、賣出回購金融資產款、已發行存款證、已發行同業存單及已發行商業票據等未包括於下表中。

	2020年6月30日				
	賬面價值	公允價值	其中： 第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的債務工具 投資(不包含應收財政部 款項及財政部特別國債)	4,762,880	4,882,563	27,395	4,677,852	177,316
金融負債					
已發行債券	427,115	434,924	29,099	405,825	-

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

49 金融工具的公允價值(續)

49.3 簡要合併中期財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值(續)

	2019年12月31日				
	賬面價值	公允價值	其中：	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的債務工具					
投資(不包含應收財政部					
款項及財政部特別國債)	4,544,892	4,627,432	33,506	4,403,618	190,308
金融負債					
已發行債券	356,902	365,299	23,643	341,656	—

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

49 金融工具的公允價值(續)

49.4 在簡要合併中期財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債

下表列示了在簡要合併中期財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值：

	2020年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
衍生金融資產				
貨幣衍生工具	-	19,118	-	19,118
利率衍生工具	-	1,278	-	1,278
貴金屬合同及其他	-	31	-	31
小計	-	20,427	-	20,427
客戶貸款及墊款				
票據貼現及福費廷	-	562,740	-	562,740
金融投資				
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產				
交易目的持有的金融資產				
債券	2,773	254,583	-	257,356
貴金屬合同	-	30,514	-	30,514
權益	2,960	-	-	2,960
基金	9,575	-	-	9,575
其他以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產				
債券	-	85,782	2,286	88,068
權益	2,881	22,650	72,062	97,593
基金及其他	2,066	6,989	17,799	26,854
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產				
債券	10,264	177,095	-	187,359
同業存款	-	13,668	-	13,668
同業借款	-	124,106	6,165	130,271
其他	-	-	20,861	20,861
小計	30,519	715,387	119,173	865,079
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和其他權益工具投資				
債務工具				
債券	197,178	1,589,916	-	1,787,094
其他	-	-	21,590	21,590
權益工具	1,125	-	2,724	3,849
小計	198,303	1,589,916	24,314	1,812,533
資產合計	228,822	2,888,470	143,487	3,260,779

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

49 金融工具的公允價值(續)

49.4 在簡要合併中期財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

下表列示了在簡要合併中期財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值(續)：

	2020年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
以公允價值計量且其變動計入 損益的金融負債				
為交易而持有的金融負債				
與貴金屬合同相關的金融負債	-	(15,338)	-	(15,338)
其他	-	(441)	-	(441)
指定為以公允價值計量且其變動計入 損益的金融負債				
保本理財拆入資金	-	-	(26,978)	(26,978)
小計	-	(15,779)	(26,978)	(42,757)
衍生金融負債				
貨幣衍生工具	-	(13,621)	-	(13,621)
利率衍生工具	-	(5,839)	-	(5,839)
貴金屬合同及其他	-	(13,434)	-	(13,434)
小計	-	(32,894)	-	(32,894)
吸收存款				
以公允價值計量的吸收存款	-	(470,705)	(280,410)	(751,115)
負債合計	-	(519,378)	(307,388)	(826,766)

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

49 金融工具的公允價值(續)

49.4 在簡要合併中期財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

下表列示了在簡要合併中期財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值(續)：

	2019年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
衍生金融資產				
貨幣衍生工具	—	24,128	—	24,128
利率衍生工具	—	340	—	340
貴金屬合同及其他	—	476	—	476
小計	—	24,944	—	24,944
客戶貸款及墊款				
票據貼現及福費廷	—	540,387	—	540,387
金融投資				
以公允價值計量且其變動計入				
損益的金融資產				
交易目的持有的金融資產				
債券	2,190	199,269	—	201,459
貴金屬合同	—	29,132	—	29,132
權益	2,354	—	—	2,354
基金	7,100	236	—	7,336
其他以公允價值計量且其變動計入				
損益的金融資產				
債券	—	93,298	4,194	97,492
權益	2,108	22,194	70,881	95,183
基金及其他	2,227	5,351	15,799	23,377
指定為以公允價值計量且其變動計入				
損益的金融資產				
債券	12,419	199,231	—	211,650
同業存款	—	28,207	—	28,207
同業借款	—	99,174	5,010	104,184
其他	—	—	987	987
小計	28,398	676,092	96,871	801,361
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的其他債權和				
其他權益工具投資				
債務工具				
債券	200,203	1,452,949	—	1,653,152
其他	—	—	18,594	18,594
權益工具	1,107	—	1,975	3,082
小計	201,310	1,452,949	20,569	1,674,828
資產合計	229,708	2,694,372	117,440	3,041,520

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

49 金融工具的公允價值(續)

49.4 在簡要合併中期財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

下表列示了在簡要合併中期財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值(續)：

	2019年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
以公允價值計量且其變動計入 損益的金融負債				
為交易而持有的金融負債				
與貴金屬合同相關的金融負債	-	(14,147)	-	(14,147)
指定為以公允價值計量且其變動計入 損益的金融負債				
保本理財拆入資金	-	-	(6,681)	(6,681)
境外債務	-	(3,505)	-	(3,505)
小計	-	(17,652)	(6,681)	(24,333)
衍生金融負債				
貨幣衍生工具	-	(20,382)	-	(20,382)
利率衍生工具	-	(1,676)	-	(1,676)
貴金屬合同及其他	-	(7,490)	-	(7,490)
小計	-	(29,548)	-	(29,548)
吸收存款				
以公允價值計量的吸收存款	-	(146,474)	(306,294)	(452,768)
負債合計	-	(193,674)	(312,975)	(506,649)

本集團劃分為第二層級的金融工具主要包括債券投資，存放同業及其他金融機構款項，外匯遠期及掉期，利率掉期，外匯期權，貴金屬合同及以公允價值計量的結構性存款等。人民幣債券的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，外幣債券的公允價值按照彭博的估值結果確定。存放同業及其他金融機構款項，外匯遠期及掉期，利率掉期，外匯期權及以公允價值計量的結構性存款等採用現金流折現法和布萊爾—斯科爾斯模型等方法對其進行估值，交易性貴金屬合同的公允價值主要按照相關可觀察市場參數確定。所有重大估值參數均為市場可觀察。

分類為第三層級的金融資產主要包括本集團發行的保本理財產品所投資的基礎資產以及本集團投資的非上市權益等。其中保本理財產品所投資的基礎資產主要包括存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項以及信貸類資產。存放同業及其他金融機構款項及拆放同業及其他金融機構款項的交易對手主要為境內商業銀行及非銀行金融機構，信貸類資產主要為向境內公司發放的貸款。分類為第三層級的金融負債主要包括本集團發行的保本理財產品。由於並非所有涉及這些資產和負債公允價值評估的輸入值均可觀察，本集團將以上基礎資產和負債分類為第三層級。這些資產和負債中的重大不可觀察輸入值主要為信用風險、流動性信息及折現率。管理層基於可觀察的減值跡象、收益率曲線、外部信用評級及可參考信用利差的重大變動的假設條件，做出該等金融資產公允價值的會計估計，但該等金融資產在公允條件下交易的實際價值可能與管理層的會計估計存有差異。

截至2020年6月30日止六個月期間和2019年度，公允價值各層級間無重大轉移。

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

49 金融工具的公允價值(續)

49.4 在簡要合併中期財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

合併財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債，第三層級公允價值計量的調節如下：

	2020年1月1日至6月30日止期間			
	以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益和其他權益工具投資	以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	以公允價值計量的吸收存款
2019年12月31日	96,871	20,569	(6,681)	(306,294)
購買	54,089	6,676	-	-
發行	-	-	(30,351)	(683,942)
結算/處置	(31,559)	(3,087)	10,358	714,136
計入損益的利得/(損失)	(228)	79	(304)	(4,310)
計入其他綜合收益	-	77	-	-
2020年6月30日	119,173	24,314	(26,978)	(280,410)
年末持有的資產/負債於本年 確認在利潤表的未實現 損失/(收益)	(674)	-	(126)	-

	2019年					
	以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	衍生金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他權益投資	以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	衍生金融負債	以公允價值計量的吸收存款
2018年12月31日	65,029	33	15,568	(9,949)	(33)	(255,766)
購買	116,620	-	8,183	-	-	-
發行	-	-	-	(103,160)	-	(1,453,314)
結算/處置	(87,063)	(33)	(3,503)	106,543	33	1,410,824
收益/(損失)計入						
— 損益	2,285	-	-	(115)	-	(8,038)
— 其他綜合收益	-	-	321	-	-	-
2019年12月31日	96,871	-	20,569	(6,681)	-	(306,294)
年末持有的資產/負債 於本年確認在利潤表的 未實現損失/(收益)	1,004	-	-	89	-	(4)

簡要合併中期財務報表附註

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

49 金融工具的公允價值(續)

49.4 在簡要合併中期財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

公允價值的第三層級中，計入當期損益的利得和損失主要於簡要合併中期利潤表中金融投資淨收益/(損失)(附註9)項目中列示。

50 資產負債表日後事項

50.1 優先股股息發放

於2020年7月3日，本行董事會審議通過優先股一期股息發放方案。按照優先股一期票面股息率5.32%計算，合計人民幣21.28億元(含稅)，股息發放日為2020年11月5日。

50.2 發行無固定期限資本債券

於2020年8月，本行成功發行中國農業銀行股份有限公司2020年無固定期限資本債券(第二期)，發行規模為人民幣350億元，募集資金用於補充本行及其他一級資本。

50.3 無固定期限資本債券付息

於2020年8月20日，本行對中國農業銀行股份有限公司2019年無固定期限資本債券(第一期)付息。按照發行總額850億元，票面利率4.39%計算，合計付息人民幣37.32億元。

未經審閱補充財務信息

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則及銀行業(披露)規則，本集團披露補充資料如下：

1 流動性覆蓋率

	截至2020年 6月30日止 三個月期間	截至2020年 3月31日止 三個月期間
平均流動性覆蓋率	141.7%	145.2%

流動性覆蓋率同時也遵循銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》及相關統計制度的規定，基於按中國會計準則確定的數據計算的。

2 貨幣集中度

	人民幣百萬元等值			合計
	美元	港元	其他	
2020年6月30日				
現貨資產	1,087,182	117,056	187,599	1,391,837
現貨負債	(977,289)	(109,063)	(134,837)	(1,221,189)
遠期購置	1,339,852	35,685	72,758	1,448,295
遠期沽售	(1,345,944)	(28,027)	(91,452)	(1,465,423)
淨期權倉盤	(89,234)	-	(3,909)	(93,143)
淨長倉	14,567	15,651	30,159	60,377
淨結構性倉盤	6,255	6,961	3,119	16,335

	人民幣百萬元等值			合計
	美元	港元	其他	
2019年12月31日				
現貨資產	926,373	127,888	169,753	1,224,014
現貨負債	(886,247)	(132,354)	(115,503)	(1,134,104)
遠期購置	1,387,102	51,531	65,594	1,504,227
遠期沽售	(1,278,984)	(57,717)	(104,180)	(1,440,881)
淨期權倉盤	(85,453)	-	(3,660)	(89,113)
淨長倉	62,791	(10,652)	12,004	64,143
淨結構性倉盤	6,262	9,136	3,088	18,486

未經審閱補充財務信息

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 國際債權

國際債權包含所有幣種的跨境申索及本國外幣債權。本集團主要從事中國大陸業務經營，並視所有的除中國大陸以外的第三方申索為跨境申索。

國際債權包括存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構款項、以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產、客戶貸款及墊款、買入返售金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具和其他權益投資及以攤餘成本計量的債務工具投資。

國際債權按國家或地區分別披露。在計及任何風險轉移後，若國家或地區的跨境申索佔國際債權總金額的10%或以上，方會在本文呈報。若申索的擔保方所在地與對方所在地有所不同，或債務方是銀行的境外分行而銀行總部設於另一國家，方會作出風險轉移。

	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	合計
2020年6月30日				
亞太區	94,736	34,453	260,964	390,153
— 其中歸屬香港	24,165	13,463	183,594	221,222
歐洲	29,623	21,080	71,763	122,466
北美洲及南美洲	382,938	153,411	293,393	829,742
非洲	690	—	271	961
合計	507,987	208,944	626,391	1,343,322

	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	合計
2019年12月31日				
亞太區	134,007	26,555	234,135	394,697
— 其中歸屬香港	39,719	3,106	152,165	194,990
歐洲	30,071	11,538	70,161	111,770
北美洲及南美洲	340,094	78,862	241,315	660,271
非洲	654	—	116	770
合計	504,826	116,955	545,727	1,167,508

未經審閱補充財務信息

2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

4 逾期及重組資產

(1) 逾期客戶貸款及墊款總額

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
逾期		
3個月以下	72,730	71,118
3個月至6個月	28,076	16,799
6個月至12個月	33,419	32,851
超過12個月	58,969	62,225
合計	193,194	182,993
逾期客戶貸款及墊款佔全部客戶 貸款及墊款總額的比例		
3個月以下	0.50%	0.53%
3個月至6個月	0.19%	0.12%
6個月至12個月	0.23%	0.25%
超過12個月	0.41%	0.47%
合計	1.33%	1.37%

(2) 重組客戶貸款及墊款

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
重組客戶貸款及墊款總額	54,136	57,266
其中：逾期3個月及以下的重組客戶貸款及墊款	8,724	11,166
逾期3個月及以下的重組客戶貸款及墊款 佔全部客戶貸款及墊款總額的比例	0.06%	0.08%

(3) 逾期拆放同業及其他金融機構款項總額

於2020年6月30日和2019年12月31日，本集團拆放同業及其他金融機構款項逾期金額不重大。



中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

地址：中國北京市東城區建國門內大街 69 號
郵編：100005 電話：86-10-85108888
<http://www.abchina.com>