

耕耘美丽中国



# 2021 半年度报告



中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

中国农业银行股份有限公司

股票代码：601288



## 重要提示

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

本行董事会2021年第9次会议于8月30日审议通过了本行《2021年半年度报告》正文及摘要。会议应出席董事14名，亲自出席董事13名，张旭光董事由于其他公务安排，书面委托林立董事出席会议并代为行使表决权。

经2020年年度股东大会批准，本行已向截至2021年6月16日收市后登记在册的普通股股东派发现金股息，每股普通股人民币0.1851元(含税)，合计人民币647.82亿元(含税)。本行不宣派2021年中期股息，不进行资本公积转增资本。

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的2021年中期财务报告已经毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)和毕马威会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

中国农业银行股份有限公司董事会  
二〇二一年八月三十日

本行法定代表人谷澍、主管财会工作负责人张青松及财会机构负责人姚明德保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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

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

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

# 目录

释义	3
公司基本情况及主要财务指标	4
讨论与分析	10
环境与展望	11
数字化转型	12
财务报表分析	13
业务综述	28
县域金融业务	48
风险管理与内部控制	53
资本管理	66
股份变动及主要股东持股情况	67
优先股相关情况	72
董事、监事、高级管理人员情况	75
环境和社会责任	76
重要事项	77
董事、监事、高级管理人员关于2021年半年度报告的确认意见	83
备查文件目录	85
附录一 资本充足率信息	86
附录二 流动性覆盖率信息	104
附录三 净稳定资金比例信息	106
附录四 杠杆率信息	110
附录五 中期财务报表(未经审计)及审阅报告	111
附录六 未经审阅补充资料	251

在本报告中，除文义另有所指外，下列词语具有以下涵义：

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

# 公司基本情况及主要财务指标

## 公司基本情况

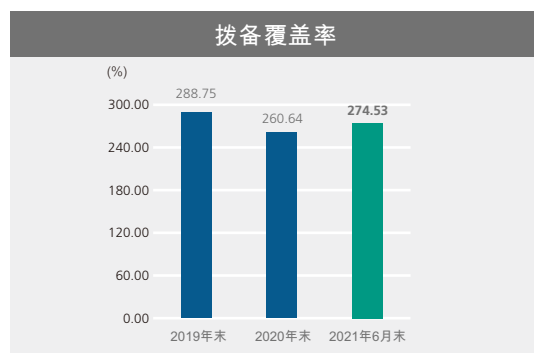
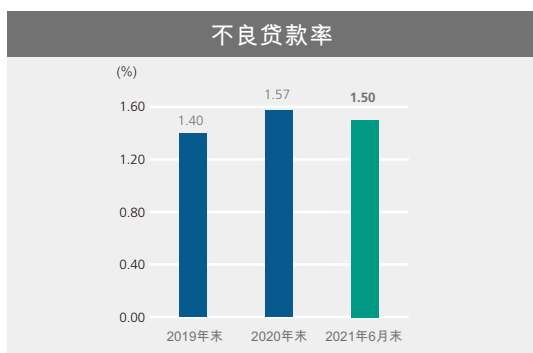
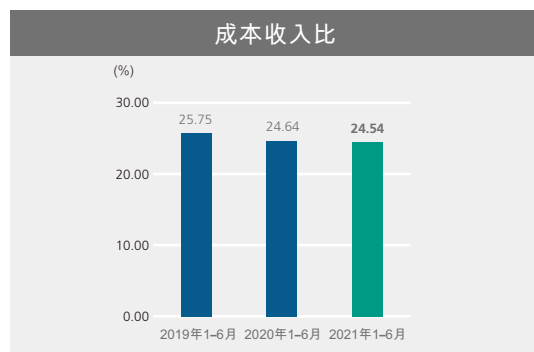
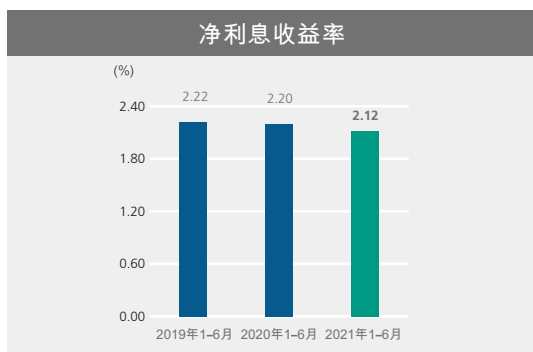
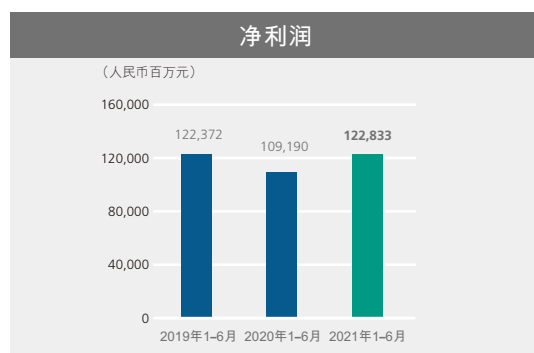
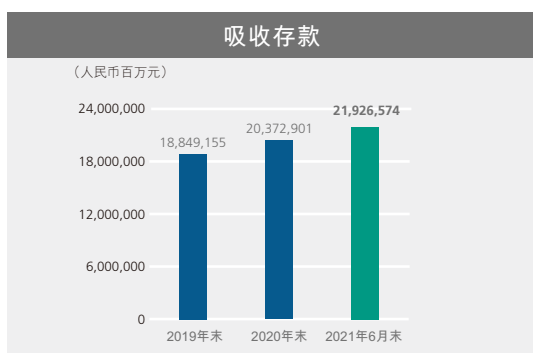
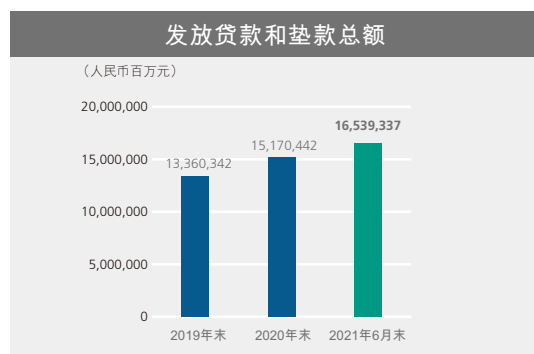
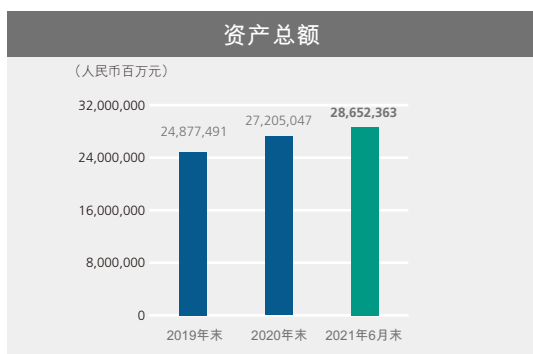
法定中文名称 简称	中国农业银行股份有限公司 中国农业银行
法定英文名称 简称	AGRICULTURAL BANK OF CHINA LIMITED AGRICULTURAL BANK OF CHINA (缩写：ABC)
法定代表人	谷澍
授权代表	张青松 韩国强
董事会秘书、公司秘书	韩国强 联系地址：中国北京市东城区建国门内大街69号 电话：86-10-85109619 (投资者联系电话) 传真：86-10-85126571 电子信箱：ir@abchina.com
信息披露媒体及网站	《中国证券报》(www.cs.com.cn)、《上海证券报》(www.cnstock.com)、 《证券时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

优先股挂牌交易所和系统平台	上海证券交易所综合业务平台
证券简称(证券代码)	农行优1(360001) 农行优2(360009)
证券登记处	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司 (地址：中国上海市浦东新区陆家嘴东路166号中国保险大厦3楼)
中国内地法律顾问 办公地址	北京市金杜律师事务所 中国北京市朝阳区东三环中路1号1幢环球金融中心办公楼东楼17-18层
中国香港法律顾问 办公地址	方达律师事务所 中国香港中环康乐广场8号交易广场一期26楼
国内审计师 办公地址 签字会计师姓名	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) 中国北京市东城区东长安街1号东方广场东2座办公楼8层 史剑、宋晨阳
国际审计师 办公地址	毕马威会计师事务所 中国香港中环遮打道10号太子大厦8楼

# 公司基本情况及主要财务指标

## 财务概要

(本半年度报告所载财务数据和指标按照中国会计准则编制，以人民币标价)





主要财务数据

	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
<b>报告期末数据(人民币百万元)</b>			
资产总额	<b>28,652,363</b>	27,205,047	24,877,491
发放贷款和垫款总额	<b>16,539,337</b>	15,170,442	13,360,342
其中：公司类贷款	<b>9,007,698</b>	8,134,487	7,095,770
票据贴现	<b>263,109</b>	389,475	421,390
个人贷款	<b>6,751,881</b>	6,198,743	5,391,677
境外及其他	<b>478,023</b>	413,416	419,913
贷款减值准备	<b>679,031</b>	618,009	540,578
发放贷款和垫款净额	<b>15,860,306</b>	14,552,433	12,819,764
金融投资	<b>7,967,035</b>	7,822,659	7,422,930
现金及存放中央银行款项	<b>2,363,943</b>	2,437,275	2,699,895
存放同业和拆出资金	<b>855,631</b>	981,133	758,925
买入返售金融资产	<b>878,226</b>	816,206	708,551
负债总额	<b>26,389,996</b>	24,994,301	22,923,630
吸收存款	<b>21,926,574</b>	20,372,901	18,849,155
其中：公司存款	<b>8,169,127</b>	7,618,591	7,196,002
个人存款	<b>12,850,123</b>	11,926,040	10,904,731
境外及其他	<b>629,479</b>	562,741	517,440
同业存放和拆入资金	<b>1,762,265</b>	1,785,176	1,829,272
卖出回购金融资产款	<b>27,127</b>	109,195	53,197
已发行债务证券	<b>1,442,284</b>	1,371,845	1,108,212
归属于母公司股东的权益	<b>2,255,845</b>	2,204,789	1,948,355
资本净额 <sup>1</sup>	<b>2,881,238</b>	2,817,924	2,498,311
核心一级资本净额 <sup>1</sup>	<b>1,925,457</b>	1,875,372	1,740,584
其他一级资本净额 <sup>1</sup>	<b>319,884</b>	319,884	199,894
二级资本净额 <sup>1</sup>	<b>635,897</b>	622,668	557,833
风险加权资产 <sup>1</sup>	<b>17,747,527</b>	16,989,668	15,485,352
<b>中期经营业绩(人民币百万元)</b>			
营业收入	<b>365,537</b>	339,172	323,179
利息净收入	<b>283,357</b>	267,009	244,220
手续费及佣金净收入	<b>48,150</b>	44,238	44,311
业务及管理费	<b>89,688</b>	83,556	83,213
信用减值损失	<b>96,138</b>	99,123	73,475
税前利润总额	<b>153,538</b>	132,555	145,862
净利润	<b>122,833</b>	109,190	122,372
归属于母公司股东的净利润	<b>122,278</b>	108,834	121,445
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	<b>121,983</b>	108,771	121,228
经营活动产生的现金流量净额	<b>161,165</b>	(323,946)	(10,512)

## 公司基本情况及主要财务指标

### 财务指标

	2021年1-6月	2020年1-6月	2019年1-6月
<b>盈利能力(%)</b>			
平均总资产回报率 <sup>2</sup>	<b>0.88*</b>	0.85*	1.05*
加权平均净资产收益率 <sup>3</sup>	<b>12.40*</b>	11.94*	14.57*
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 <sup>3</sup>	<b>12.36*</b>	11.93*	14.54*
净利息收益率 <sup>4</sup>	<b>2.12*</b>	2.20*	2.22*
净利差 <sup>5</sup>	<b>1.96*</b>	2.04*	2.08*
风险加权资产收益率 <sup>1,6</sup>	<b>1.38*</b>	1.33*	1.66*
手续费及佣金净收入比营业收入	<b>13.17</b>	13.04	13.71
成本收入比 <sup>7</sup>	<b>24.54</b>	24.64	25.75
<b>每股数据(人民币元)</b>			
基本每股收益 <sup>3</sup>	<b>0.34</b>	0.30	0.34
稀释每股收益 <sup>3</sup>	<b>0.34</b>	0.30	0.34
扣除非经常性损益后基本每股收益 <sup>3</sup>	<b>0.33</b>	0.30	0.34
每股经营活动产生的现金流量净额	<b>0.46</b>	(0.93)	(0.03)
	<b>2021年 6月30日</b>	2020年 12月31日	2019年 12月31日
<b>资产质量(%)</b>			
不良贷款率 <sup>8</sup>	<b>1.50</b>	1.57	1.40
拨备覆盖率 <sup>9</sup>	<b>274.53</b>	260.64	288.75
贷款拨备率 <sup>10</sup>	<b>4.12</b>	4.08	4.06
<b>资本充足情况(%)</b>			
核心一级资本充足率 <sup>1</sup>	<b>10.85</b>	11.04	11.24
一级资本充足率 <sup>1</sup>	<b>12.65</b>	12.92	12.53
资本充足率 <sup>1</sup>	<b>16.23</b>	16.59	16.13
风险加权资产占总资产比率 <sup>1</sup>	<b>61.94</b>	62.45	62.25
总权益对总资产比率	<b>7.90</b>	8.13	7.85
<b>每股数据(人民币元)</b>			
每股净资产 <sup>11</sup>	<b>5.53</b>	5.39	5.00

- 注：1、根据《商业银行资本管理办法(试行)》等相关规定计算。  
 2、净利润除以期初和期末资产总额的平均值。  
 3、根据证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。  
 4、利息净收入除以生息资产平均余额。  
 5、生息资产平均收益率减付息负债平均付息率。  
 6、净利润除以期末风险加权资产，风险加权资产根据银保监会相关规定计算。  
 7、业务及管理费除以营业收入。  
 8、不良贷款余额(不含应计利息)除以发放贷款和垫款总额(不含应计利息)。  
 9、贷款减值准备余额(不含应计利息)除以不良贷款余额(不含应计利息)，其中贷款减值准备余额(不含应计利息)不包括核算至其他综合收益项下的票据与福费廷的减值准备余额。  
 10、贷款减值准备余额(不含应计利息)除以发放贷款和垫款总额(不含应计利息)，其中贷款减值准备余额(不含应计利息)不包括核算至其他综合收益项下的票据与福费廷的减值准备余额。  
 11、为期末归属于母公司普通股股东的权益(不含其他权益工具)除以期末普通股股本总数。  
 12、根据相关监管要求，将信用卡分期付款手续费收入及相关支出进行了重分类，将其从手续费及佣金收入和支出重分类至利息收入，并相应调整了比较期数据，相关财务指标也进行了重述。

\* 为年化后数据。

其他财务指标

			2021年 6月30日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
流动性比率 <sup>1</sup> (%)	人民币	≥25	<b>59.10</b>	59.15	57.74
	外币	≥25	<b>151.58</b>	122.98	112.07
最大单一客户贷款比例 <sup>2</sup> (%)		≤10	<b>3.41</b>	4.07	4.68
最大十家客户贷款比例 <sup>3</sup> (%)			<b>12.57</b>	12.58	13.83
贷款迁徙率 <sup>4</sup> (%)	正常类		<b>0.71</b>	3.19	1.54
	关注类		<b>12.94</b>	30.55	15.90
	次级类		<b>58.36</b>	83.79	47.10
	可疑类		<b>6.25</b>	20.46	8.82

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

# 讨论与分析

环境与展望	11
数字化转型	12
财务报表分析	13
业务综述	28
县域金融业务	48
风险管理与内部控制	53
资本管理	66



## 环境与展望

今年以来，中国经济持续稳定恢复，内生增长动力不断增强。工业生产持续恢复性增长，高技术制造业增速加快，服务业市场预期持续向好，出口保持较快增长，消费、制造业投资等内生动力逐步增强，对经济的拉动作用提升。上半年GDP同比增长12.7%，居民消费品价格温和上涨，居民消费价格指数(CPI)同比上涨0.5%，但工业品价格上涨明显，工业生产者出厂价格指数(PPI)同比上涨5.1%。

上半年中国政府精准实施宏观政策，保持宏观政策连续性、稳定性、可持续性。积极的财政政策着力发挥对优化经济结构的撬动作用，常态化实施财政资金直达机制。稳健的货币政策灵活精准、合理适度，综合运用多种货币政策工具精准调节流动性，货币供应量和社会融资规模增速同名义经济增速基本匹配，宏观杠杆率基本稳定。金融领域改革继续深化，开发性、政策性金融机构改革稳步推进，贸易外汇收支便利化试点扩容提质，金融监管政策更加突出对科技创新、小微企业、绿色发展、制造业等领域的支持。

展望下半年，全球经济可望继续复苏。中国经济发展动力进一步增强，消费和制造业投资将在经济增长中发挥支撑作用，经济复苏有望趋于均衡。经济维持较高景气度有利于商业银行拓展业务空间，但是不确定不稳定因素仍然较多，新冠病毒变异传播风险形势依然严峻，大宗商品价格维持高位对中下游企业产生一定冲击，发达经济体政策退出预期增强也可能增加外部风险。

下半年，本行将继续坚持服务实体经济的经营导向，根据形势变化积极调整经营策略，不断强化对“三农”、小微、制造业、绿色经济等领域的金融支持，摆布好信贷投放的节奏和结构，不断拓展和优化对客户的金融服务，持续加强重点领域风险管控，深化改革转型，推动业务经营高质量发展。

## 讨论与分析

### 数字化转型

本行积极推进数字乡村工程、掌银工程等数字化转型“十大工程”建设，数字化服务实体经济成效显著，客户体验和满意度有效提升。

一是线上信贷业务统筹管理能力加强，线上融资规模稳健增长。制定互联网贷款管理办法，全面落实监管要求，进一步夯实管理基础。截至6月末，农银e贷余额达1.81万亿元，较上年末增长38.2%。

二是线上用户经营能力明显提升，客户体验进一步优化。推动网点“数字化赋能”以及线上线下全渠道一体化运作，实现不间断立体化服务。加快优化远程银行服务，完成客服热线智能语音机器人全行推广，积极推广视频客服“云专家”，服务体验不断提升。截至6月末，个人掌银注册客户3.8亿户，个人掌银月活(MAU)1.2亿户。

三是场景金融服务能力稳步提升，客户服务场景更加丰富。加速拓展智慧食堂、校园、党费和政务四大高频场景，截至6月末，互联网场景数36.59万个，带动客户5,464万户，带动掌银月活客户1,364.53万户。

四是线上营销能力进一步提升，服务触点进一步拓展。数字化客户关系管理系统(DCRM)实现多个产品的闭环营销，销售金额同比增长13.66%。截至6月末，个人有效客户掌银渗透率13.86%，较上年末提升1.77个百分点。

五是数字风控能力不断提升，逐步实现一体化风险管理。上半年，智能反欺诈平台日均监测交易量2.69亿笔，实现对大额、高风险交易实时阻断。数字化风控中心“烽火平台”功能日趋完善，进一步推动全业务、全客户、全渠道、全流程和全天候的风险监控。

六是数据和科技基础不断夯实，有效保障业务连续性。大数据平台建设应用步伐加快，数据分析师队伍进一步扩充。实施分布式云平台工程，推进一体化云平台建设，以容灾体系建设为重点，全面提升业务连续性保障水平。

下半年，本行将加快形成科技引领、数据赋能、数字经营的智慧银行新模式，打造数字化时代竞争新优势，努力建设客户体验一流的智慧银行、“三农”普惠领域最佳数字生态银行。

## 财务报表分析

### 利润表分析

2021年上半年，本行实现净利润1,228.33亿元，同比增加136.43亿元，同比增长12.5%，近两年平均增长0.2%。

#### 利润表主要项目变动表

人民币百万元，百分比除外

项目	2021年1-6月	2020年1-6月	增减额	增长率(%)
利息净收入	<b>283,357</b>	267,009	16,348	6.1
手续费及佣金净收入	<b>48,150</b>	44,238	3,912	8.8
其他非利息收入	<b>34,030</b>	27,925	6,105	21.9
<b>营业收入</b>	<b>365,537</b>	339,172	26,365	7.8
减：业务及管理费	<b>89,688</b>	83,556	6,132	7.3
税金及附加	<b>3,188</b>	2,695	493	18.3
信用减值损失	<b>96,138</b>	99,123	(2,985)	-3.0
其他资产减值损失	<b>3</b>	51	(48)	-94.1
其他业务成本	<b>23,315</b>	21,085	2,230	10.6
<b>营业利润</b>	<b>153,205</b>	132,662	20,543	15.5
加：营业外收支净额	<b>333</b>	(107)	440	-
税前利润	<b>153,538</b>	132,555	20,983	15.8
减：所得税费用	<b>30,705</b>	23,365	7,340	31.4
<b>净利润</b>	<b>122,833</b>	109,190	13,643	12.5
归属于：母公司股东	<b>122,278</b>	108,834	13,444	12.4
少数股东	<b>555</b>	356	199	55.9

#### 利息净收入

利息净收入是本行营业收入的最大组成部分，占2021年上半年营业收入的77.5%。2021年上半年，本行实现利息净收入2,833.57亿元，同比增加163.48亿元，其中规模增长带动利息净收入增加326.99亿元，利率变动导致利息净收入减少163.51亿元。

2021年上半年，本行净利息收益率2.12%，净利差1.96%，均同比下降8个基点。净利息收益率和净利差同比下降主要是由于：(1)受本行落实国家让利政策以及部分贷款重定价等因素影响，贷款收益率下降；(2)受市场环境影 响，存款付息率上升。

## 讨论与分析

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

人民币百万元·百分比除外

项目	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率 <sup>7</sup> (%)	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率 <sup>7</sup> (%)
<b>资产</b>						
发放贷款和垫款	15,966,009	336,144	4.25	14,000,301	310,235	4.46
债券投资 <sup>1</sup>	7,177,256	123,643	3.47	6,572,750	116,197	3.56
非重组类债券	6,793,017	118,653	3.52	6,188,559	110,711	3.60
重组类债券 <sup>2</sup>	384,239	4,990	2.62	384,191	5,486	2.87
存放中央银行款项	2,317,191	18,150	1.58	2,255,912	16,970	1.51
存拆放同业 <sup>3</sup>	1,529,242	15,534	2.05	1,537,433	15,029	1.97
<b>总生息资产</b>	<b>26,989,698</b>	<b>493,471</b>	<b>3.69</b>	<b>24,366,396</b>	<b>458,431</b>	<b>3.78</b>
减值准备 <sup>4</sup>	(693,551)			(602,895)		
非生息资产 <sup>4</sup>	1,637,328			1,322,668		
<b>总资产</b>	<b>27,933,475</b>			<b>25,086,169</b>		
<b>负债</b>						
吸收存款	20,240,329	159,674	1.59	18,207,059	137,981	1.52
同业存拆放 <sup>5</sup>	2,091,223	21,153	2.04	2,172,041	25,173	2.33
其他付息负债 <sup>6</sup>	2,100,897	29,287	2.81	1,794,228	28,268	3.17
<b>总付息负债</b>	<b>24,432,449</b>	<b>210,114</b>	<b>1.73</b>	<b>22,173,328</b>	<b>191,422</b>	<b>1.74</b>
非付息负债 <sup>4</sup>	1,072,873			1,314,471		
<b>总负债</b>	<b>25,505,322</b>			<b>23,487,799</b>		
<b>利息净收入</b>		<b>283,357</b>			<b>267,009</b>	
<b>净利差</b>			<b>1.96</b>			<b>2.04</b>
<b>净利息收益率</b>			<b>2.12</b>			<b>2.20</b>

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



下表列示了利息净收入由于规模和利率改变而产生的变化。

人民币百万元

	增/(减)原因		净增/(减)
	规模	利率	
<b>资产</b>			
发放贷款和垫款	41,386	(15,477)	25,909
债券投资	10,414	(2,968)	7,446
存放中央银行款项	480	700	1,180
存拆放同业	(83)	588	505
利息收入变化	52,197	(17,157)	35,040
<b>负债</b>			
吸收存款	16,040	5,653	21,693
同业存拆放	(817)	(3,203)	(4,020)
其他付息负债	4,275	(3,256)	1,019
利息支出变化	19,498	(806)	18,692
<b>利息净收入变化</b>	<b>32,699</b>	<b>(16,351)</b>	<b>16,348</b>

注：由规模和利率共同引起的变化分配在规模变化中。

### 利息收入

2021年上半年，本行实现利息收入4,934.71亿元，同比增加350.40亿元，主要是由于生息资产平均余额增加26,233.02亿元。

#### 发放贷款和垫款利息收入

发放贷款和垫款利息收入3,361.44亿元，同比增加259.09亿元，增长8.4%，主要是由于平均余额增加19,657.08亿元。

## 讨论与分析

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

人民币百万元，百分比除外

项目	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均收益率 <sup>1</sup> (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 <sup>1</sup> (%)
公司类贷款	<b>8,736,484</b>	<b>176,689</b>	<b>4.08</b>	7,581,322	164,582	4.37
短期公司类贷款	<b>2,620,768</b>	<b>46,901</b>	<b>3.61</b>	2,424,110	48,330	4.01
中长期公司类贷款	<b>6,115,716</b>	<b>129,788</b>	<b>4.28</b>	5,157,212	116,252	4.53
票据贴现	<b>271,275</b>	<b>3,536</b>	<b>2.63</b>	393,644	5,004	2.56
个人贷款	<b>6,493,870</b>	<b>151,502</b>	<b>4.70</b>	5,570,006	134,964	4.87
境外及其他	<b>464,380</b>	<b>4,417</b>	<b>1.92</b>	455,329	5,685	2.51
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>15,966,009</b>	<b>336,144</b>	<b>4.25</b>	14,000,301	310,235	4.46

注：1、为年化后数据。

### 债券投资利息收入

债券投资利息收入为本行利息收入的第二大组成部分。2021年上半年，债券投资利息收入1,236.43亿元，同比增加74.46亿元，主要是由于债券投资规模增加。

### 存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入181.50亿元，同比增加11.80亿元，主要是由于收益率较低的超额存款准备金占比下降以及存放中央银行款项平均规模增加。

### 存拆放同业利息收入

存拆放同业利息收入155.34亿元，同比增加5.05亿元，主要是由于货币市场利率同比有所上升。

### 利息支出

利息支出2,101.14亿元，同比增加186.92亿元，主要是由于付息负债平均余额增加22,591.21亿元。

### 吸收存款利息支出

吸收存款利息支出1,596.74亿元，同比增加216.93亿元，主要是由于吸收存款规模增加。

## 按产品类型划分的存款平均成本分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均余额	利息支出	平均付息率 <sup>1</sup> (%)	平均余额	利息支出	平均付息率 <sup>1</sup> (%)
<b>公司存款</b>						
定期	2,734,951	33,090	2.44	2,393,103	30,618	2.57
活期	5,288,864	24,538	0.94	4,791,153	19,853	0.83
小计	8,023,815	57,628	1.45	7,184,256	50,471	1.41
<b>个人存款</b>						
定期	6,430,187	91,260	2.86	5,427,532	74,503	2.76
活期	5,786,327	10,786	0.38	5,595,271	13,007	0.47
小计	12,216,514	102,046	1.68	11,022,803	87,510	1.60
<b>吸收存款总额</b>	<b>20,240,329</b>	<b>159,674</b>	<b>1.59</b>	<b>18,207,059</b>	<b>137,981</b>	<b>1.52</b>

注：1、为年化后数据。

## 同业存拆放利息支出

同业存拆放利息支出211.53亿元，同比减少40.20亿元，主要是由于境外机构拆入资金平均付息率同比下降。

## 其他付息负债利息支出

其他付息负债利息支出292.87亿元，同比增加10.19亿元，主要是由于同业存单规模增加。

## 手续费及佣金净收入

2021年上半年，本行实现手续费及佣金净收入481.50亿元，同比增加39.12亿元，增长8.8%。其中，电子银行业务收入增长23.5%，主要是由于电子商务业务收入增加；顾问和咨询费收入增长22.5%，主要是由于银团和顾问等融资融智服务收入增加。

## 手续费及佣金净收入主要构成

人民币百万元，百分比除外

项目	2021年1-6月	2020年1-6月	增减额	增长率(%)
代理业务手续费	14,014	12,314	1,700	13.8
结算与清算手续费	7,114	6,933	181	2.6
银行卡手续费	7,472	7,117	355	5.0
顾问和咨询费	9,757	7,966	1,791	22.5
电子银行业务收入	15,433	12,498	2,935	23.5
托管及其他受托业务佣金	2,076	3,043	(967)	-31.8
承诺手续费	1,257	1,062	195	18.4
其他	364	337	27	8.0
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>57,487</b>	<b>51,270</b>	<b>6,217</b>	<b>12.1</b>
减：手续费及佣金支出	9,337	7,032	2,305	32.8
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>48,150</b>	<b>44,238</b>	<b>3,912</b>	<b>8.8</b>

## 讨论与分析

### 其他非利息收入

2021年上半年，其他非利息收入340.30亿元，同比增加61.05亿元。其中，投资损益增加144.12亿元，主要是由于衍生金融工具投资收益增加。公允价值变动损益减少151.15亿元，主要是由于以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产公允价值下降。汇兑损益增加42.35亿元，主要是由于汇率波动导致外汇相关业务的汇兑收益增加。其他业务收入增加25.73亿元，主要是由于子公司保费收入增加。

### 其他非利息收入构成

项目	人民币百万元	
	2021年1-6月	2020年1-6月
投资损益	11,009	(3,403)
公允价值变动损益	(4,269)	10,846
汇兑损益	3,161	(1,074)
其他业务收入	24,129	21,556
合计	34,030	27,925

### 业务及管理费

2021年上半年，业务及管理费896.88亿元，同比增加61.32亿元；成本收入比24.54%，同比下降0.10个百分点。

### 业务及管理费主要构成

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2021年1-6月	2020年1-6月	增减额	增长率(%)
职工薪酬及福利	61,993	57,413	4,580	8.0
业务费用	18,032	16,686	1,346	8.1
折旧和摊销	9,663	9,457	206	2.2
合计	89,688	83,556	6,132	7.3

### 信用减值损失

2021年上半年，本行信用减值损失961.38亿元，同比减少29.85亿元。其中，贷款减值损失920.11亿元，同比增加102.29亿元，主要是由于本行稳健审慎计提贷款减值准备。

### 所得税费用

2021年上半年，本行所得税费用为307.05亿元，同比增加73.40亿元，增长31.4%。实际税率为20.00%，实际税率低于法定税率，主要是由于本行因持有中国国债、地方政府债等获得的利息收入按税法规定为免税收入。

### 分部信息

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

下表列示了于所示期间本行各业务分部的营业收入情况。

人民币百万元，百分比除外

项目	2021年1-6月		2020年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司银行业务	149,156	40.8	134,999	39.8
个人银行业务	137,828	37.7	137,847	40.6
资金运营业务	46,629	12.8	38,342	11.3
其他业务	31,924	8.7	27,984	8.3
<b>营业收入合计</b>	<b>365,537</b>	<b>100.0</b>	<b>339,172</b>	<b>100.0</b>

下表列示了于所示期间本行各地区分部的营业收入情况。

人民币百万元，百分比除外

项目	2021年1-6月		2020年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	39,611	10.8	18,822	5.5
长江三角洲地区	66,240	18.1	63,901	18.8
珠江三角洲地区	48,268	13.2	49,774	14.7
环渤海地区	45,812	12.5	46,832	13.8
中部地区	51,050	14.0	50,272	14.8
西部地区	70,867	19.4	70,222	20.8
东北地区	11,447	3.1	11,575	3.4
境外及其他	32,242	8.9	27,774	8.2
<b>营业收入合计</b>	<b>365,537</b>	<b>100.0</b>	<b>339,172</b>	<b>100.0</b>

下表列示了于所示期间，本行县域金融业务及城市金融业务的营业收入情况。

人民币百万元，百分比除外

项目	2021年1-6月		2020年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
县域金融业务	142,718	39.0	128,691	37.9
城市金融业务	222,819	61.0	210,481	62.1
<b>营业收入合计</b>	<b>365,537</b>	<b>100.0</b>	<b>339,172</b>	<b>100.0</b>

## 讨论与分析

### 资产负债表分析

#### 资产

截至2021年6月30日，本行总资产为286,523.63亿元，较上年末增加14,473.16亿元，增长5.3%。其中，发放贷款和垫款净额增加13,078.73亿元，增长9.0%；金融投资增加1,443.76亿元，增长1.8%；现金及存放中央银行款项减少733.32亿元，下降3.0%；存放同业和拆出资金减少1,255.02亿元，下降12.8%，主要是由于拆出资金减少；买入返售金融资产增加620.20亿元，增长7.6%，主要是由于买入返售票据增加。

#### 资产主要项目

人民币百万元，百分比除外

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款和垫款总额	16,539,337	-	15,170,442	-
减：贷款减值准备	679,031	-	618,009	-
发放贷款和垫款净额	15,860,306	55.4	14,552,433	53.5
金融投资	7,967,035	27.8	7,822,659	28.8
现金及存放中央银行款项	2,363,943	8.3	2,437,275	9.0
存放同业和拆出资金	855,631	3.0	981,133	3.6
买入返售金融资产	878,226	3.1	816,206	3.0
其他	727,222	2.4	595,341	2.1
资产合计	28,652,363	100.0	27,205,047	100.0

#### 发放贷款和垫款

截至2021年6月30日，本行发放贷款和垫款总额165,393.37亿元，较上年末增加13,688.95亿元，增长9.0%。

#### 按业务类型划分的发放贷款和垫款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
境内分行贷款	16,022,688	97.1	14,722,705	97.3
公司类贷款	9,007,698	54.6	8,134,487	53.7
票据贴现	263,109	1.6	389,475	2.6
个人贷款	6,751,881	40.9	6,198,743	41.0
境外及其他	478,023	2.9	413,416	2.7
小计	16,500,711	100.0	15,136,121	100.0
应计利息	38,626	-	34,321	-
合计	16,539,337	-	15,170,442	-

## 按产品期限划分的公司类贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
短期公司类贷款	2,684,943	29.8	2,471,235	30.4
中长期公司类贷款	6,322,755	70.2	5,663,252	69.6
<b>合计</b>	<b>9,007,698</b>	<b>100.0</b>	<b>8,134,487</b>	<b>100.0</b>

## 按行业划分的公司类贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
制造业	1,483,000	16.5	1,329,190	16.3
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,000,904	11.1	924,078	11.4
房地产业 <sup>1</sup>	861,148	9.6	786,673	9.7
交通运输、仓储和邮政业	2,015,250	22.4	1,860,488	22.9
批发和零售业	474,284	5.3	408,879	5.0
水利、环境和公共设施管理业	696,344	7.7	611,925	7.5
建筑业	290,074	3.2	213,961	2.6
采矿业	204,752	2.3	191,659	2.3
租赁和商务服务业	1,439,399	16.0	1,259,179	15.5
金融业	177,012	2.0	232,833	2.9
信息传输、软件和信息技术服务业	56,017	0.6	38,716	0.5
其他行业 <sup>2</sup>	309,514	3.3	276,906	3.4
<b>合计</b>	<b>9,007,698</b>	<b>100.0</b>	<b>8,134,487</b>	<b>100.0</b>

注：1、本表按照借款人所在的行业对贷款进行划分。房地产业贷款包括发放给主营业务为房地产行业企业的房地产开发贷款、经营性物业抵押贷款和其他发放给房地产行业企业的非房地产用途的贷款。截至2021年6月末，法人房地产贷款余额4,249.36亿元，较上年末增加464.03亿元。

2、其他行业主要包括农、林、牧、渔业，卫生和社会工作及住宿和餐饮业等。

截至2021年6月30日，本行五大主要贷款行业包括：(1)交通运输、仓储和邮政业；(2)制造业；(3)租赁和商务服务业；(4)电力、热力、燃气及水生产和供应业；(5)房地产业。五大行业贷款余额合计占公司类贷款总额的75.6%，较上年末下降0.2个百分点。贷款占比上升最多的行业为建筑业，占比下降最多的行业是金融业。

## 讨论与分析

### 按产品类型划分的个人贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
个人住房贷款	4,932,425	73.1	4,662,119	75.2
个人消费贷款	170,003	2.5	178,559	2.9
个人经营贷款	451,165	6.7	379,554	6.1
个人卡透支	616,602	9.1	542,563	8.8
农户贷款	581,363	8.6	435,267	7.0
其他	323	-	681	-
合计	6,751,881	100.0	6,198,743	100.0

截至2021年6月30日，个人贷款较上年末增加5,531.38亿元，增长8.9%。其中，个人住房贷款较上年末增长5.8%，主要是由于本行落实监管要求，支持居民合理自住购房需求。个人经营贷款较上年末增长18.9%，主要是由于本行持续加大普惠贷款投放。个人卡透支较上年末增长13.6%，主要是由于信用卡专项分期业务增长较快。农户贷款较上年末增长33.6%，主要是由于惠农e贷保持较快增长。

### 按地域划分的贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	323,473	2.0	350,729	2.3
长江三角洲地区	3,868,466	23.4	3,480,092	23.0
珠江三角洲地区	2,722,124	16.5	2,470,677	16.3
环渤海地区	2,382,161	14.4	2,214,679	14.6
中部地区	2,525,671	15.3	2,300,770	15.2
东北地区	583,758	3.5	551,938	3.7
西部地区	3,617,035	21.9	3,353,820	22.2
境外及其他	478,023	3.0	413,416	2.7
小计	16,500,711	100.0	15,136,121	100.0
应计利息	38,626	-	34,321	-
合计	16,539,337	-	15,170,442	-

### 金融投资

截至2021年6月30日，本行金融投资79,670.35亿元，较上年末增加1,443.76亿元，增长1.8%。其中，非重组类债券投资较上年末增加1,631.34亿元，主要是地方政府债券和政策性银行债券投资增加。



## 按产品类型划分的金融投资情况

人民币百万元·百分比除外

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
非重组类债券	7,237,176	92.3	7,074,042	91.9
重组类债券	384,239	4.9	384,239	5.0
权益工具	108,151	1.4	106,276	1.4
其他	107,585	1.4	132,155	1.7
小计	7,837,151	100.0	7,696,712	100.0
应计利息	129,884	-	125,947	-
合计	7,967,035	-	7,822,659	-

## 按发行人划分的非重组类债券投资分布情况

人民币百万元·百分比除外

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府	4,461,014	61.6	4,253,736	60.2
政策性银行	1,555,656	21.5	1,427,871	20.2
同业及其他金融机构	753,245	10.4	873,119	12.3
公共实体	238,778	3.3	220,866	3.1
公司	228,483	3.2	298,450	4.2
合计	7,237,176	100.0	7,074,042	100.0

## 按剩余期限划分的非重组类债券投资分布情况

人民币百万元·百分比除外

剩余期限	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
已逾期	15	-	-	-
3个月内	324,654	4.5	298,062	4.2
3-12个月	758,530	10.5	937,124	13.2
1-5年	3,138,576	43.3	3,156,436	44.7
5年以上	3,015,401	41.7	2,682,420	37.9
合计	7,237,176	100.0	7,074,042	100.0

## 讨论与分析

### 按币种划分的非重组类债券投资分布情况

人民币百万元·百分比除外

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
人民币	6,935,275	95.8	6,756,711	95.5
美元	249,475	3.5	264,207	3.7
其他外币	52,426	0.7	53,124	0.8
合计	7,237,176	100.0	7,074,042	100.0

### 按业务模式及合同现金流特征划分的金融投资分布情况

人民币百万元·百分比除外

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	471,006	6.0	583,069	7.6
以摊余成本计量的债权投资	5,895,656	75.2	5,574,008	72.4
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资	1,470,489	18.8	1,539,635	20.0
小计	7,837,151	100.0	7,696,712	100.0
应计利息	129,884	-	125,947	-
合计	7,967,035	-	7,822,659	-

### 持有金融债券的情况

金融债券指由政策性银行、同业及其他金融机构发行的，按约定还本付息的有价证券。截至2021年6月30日，本行金融债券余额为23,089.01亿元，其中政策性银行债券15,556.56亿元，同业及其他金融机构债券7,532.45亿元。

下表列示了截至2021年6月30日本行持有的面值最大十只金融债券的情况。

人民币百万元·百分比除外

债券名称	面值	年利率	到期日	减值 <sup>1</sup>
2020年政策性银行债券	48,767	3.79%	2030-10-26	-
2020年政策性银行债券	48,170	3.74%	2030-11-16	-
2017年政策性银行债券	33,161	3.85%	2027-01-06	-
2020年政策性银行债券	29,331	3.43%	2025-10-23	-
2019年政策性银行债券	28,799	3.28%	2024-02-11	-
2021年政策性银行债券	28,660	3.48%	2028-02-04	-
2017年政策性银行债券	28,480	4.39%	2027-09-08	-
2017年政策性银行债券	27,130	3.83%	2024-01-06	-
2017年政策性银行债券	23,808	4.11%	2027-03-20	-
2020年政策性银行债券	23,760	3.23%	2030-03-23	-

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

## 负债

截至2021年6月30日，本行负债总额为263,899.96亿元，较上年末增加13,956.95亿元，增长5.6%。其中，吸收存款增加15,536.73亿元，增长7.6%；同业存放和拆入资金减少229.11亿元，下降1.3%；卖出回购金融资产款减少820.68亿元，下降75.2%，主要是由于卖出回购债券减少；已发行债务证券增加704.39亿元，增长5.1%，主要由于发行同业存单增加。

### 负债主要项目

人民币百万元，百分比除外

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
吸收存款	21,926,574	83.1	20,372,901	81.5
同业存放和拆入资金	1,762,265	6.7	1,785,176	7.1
卖出回购金融资产款	27,127	0.1	109,195	0.4
已发行债务证券	1,442,284	5.5	1,371,845	5.5
其他负债	1,231,746	4.6	1,355,184	5.5
<b>负债合计</b>	<b>26,389,996</b>	<b>100.0</b>	<b>24,994,301</b>	<b>100.0</b>

### 吸收存款

截至2021年6月30日，本行吸收存款余额219,265.74亿元，较上年末增加15,536.73亿元，增长7.6%。从客户结构上看，个人存款占比上升0.1个百分点至59.4%。从期限结构来看，活期存款占比下降2.2个百分点至53.0%。

### 按业务类型划分的吸收存款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
境内分行存款	21,544,263	99.5	20,002,156	99.5
公司存款	8,169,127	37.7	7,618,591	37.9
定期	2,686,137	12.4	2,390,431	11.9
活期	5,482,990	25.3	5,228,160	26.0
个人存款	12,850,123	59.4	11,926,040	59.3
定期	6,842,646	31.7	6,054,657	30.1
活期	6,007,477	27.7	5,871,383	29.2
其他存款 <sup>1</sup>	525,013	2.4	457,525	2.3
境外及其他	104,466	0.5	105,216	0.5
<b>小计</b>	<b>21,648,729</b>	<b>100.0</b>	<b>20,107,372</b>	<b>100.0</b>
应计利息	277,845	-	265,529	-
<b>合计</b>	<b>21,926,574</b>	<b>-</b>	<b>20,372,901</b>	<b>-</b>

注：1、包括保证金存款、应解汇款及汇出汇款等。

## 讨论与分析

### 按剩余期限划分的吸收存款分布情况

人民币百万元·百分比除外

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
活期/即期	12,669,377	58.5	11,908,631	59.2
3个月以内	1,469,650	6.8	1,755,619	8.7
3-12个月	3,259,702	15.1	2,875,558	14.3
1-5年	4,243,185	19.6	3,555,435	17.7
5年以上	6,815	-	12,129	0.1
小计	21,648,729	100.0	20,107,372	100.0
应计利息	277,845	-	265,529	-
合计	21,926,574	-	20,372,901	-

### 按地域划分的吸收存款分布情况

人民币百万元·百分比除外

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	139,223	0.6	146,231	0.7
长江三角洲地区	5,242,941	24.3	4,802,096	23.9
珠江三角洲地区	3,082,175	14.2	2,818,551	14.0
环渤海地区	3,774,358	17.4	3,493,789	17.4
中部地区	3,670,460	17.0	3,394,921	16.9
东北地区	1,048,290	4.8	1,004,778	5.0
西部地区	4,586,816	21.2	4,341,790	21.6
境外及其他	104,466	0.5	105,216	0.5
小计	21,648,729	100.0	20,107,372	100.0
应计利息	277,845	-	265,529	-
合计	21,926,574	-	20,372,901	-

### 股东权益

截至2021年6月30日，本行股东权益合计22,623.67亿元，较上年末增加516.21亿元。每股净资产5.53元，较上年末增加0.14元。

### 股东权益构成情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
普通股股本	349,983	15.5	349,983	15.8
其他权益工具	319,875	14.1	319,875	14.5
资本公积	173,556	7.7	173,556	7.9
盈余公积	196,354	8.7	196,071	8.8
一般风险准备	351,604	15.5	311,449	14.1
未分配利润	840,404	37.1	828,240	37.4
其他综合收益	24,069	1.1	25,615	1.2
少数股东权益	6,522	0.3	5,957	0.3
<b>股东权益合计</b>	<b>2,262,367</b>	<b>100.0</b>	<b>2,210,746</b>	<b>100.0</b>

### 表外项目

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

### 信贷承诺构成

人民币百万元，百分比除外

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
贷款承诺	652,807	29.1	1,617,278	51.0
银行承兑汇票	388,148	17.3	429,841	13.6
开出保函及担保	296,119	13.2	264,646	8.4
开出信用证	193,573	8.6	162,356	5.1
信用卡承诺	715,020	31.8	695,183	21.9
<b>合计</b>	<b>2,245,667</b>	<b>100.0</b>	<b>3,169,304</b>	<b>100.0</b>

### 其他财务信息

#### 会计政策变更说明

本报告期未发生重大会计政策变更。

#### 按境内外会计准则编制合并财务报表差异说明

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

### 业务综述

#### 公司金融业务

报告期内，本行积极服务国家重大战略和实体经济重点领域，培育数字化转型新动能，构建一体化服务新模式，提升综合金融服务水平和客户满意度，推动公司金融业务高质量发展。截至6月末，本行境内公司存款余额81,691.27亿元，较上年末增加5,505.36亿元；境内公司类贷款和票据贴现余额合计92,708.07亿元，较上年末增加7,468.45亿元；重大营销项目库入库项目实现贷款投放3,371亿元。截至6月末，本行拥有公司银行客户830.93万户，其中有贷款余额的客户34.92万户，比上年末增加2.13万户。

- 服务国家重大战略。发挥全渠道、全产品、多牌照优势，全面服务京津冀、粤港澳、长三角、成渝、海南自贸港等重大区域发展战略，上半年新增贷款投放4,976.59亿元。
- 服务实体经济重点领域。支持先进制造业产业集群发展，积极打造特色产品，加速制造业重点客户库和重点项目库建设，制造业(按贷款投向)有贷客户数、贷款余额分别较上年末增加5.44万户、1,962.77亿元。支持新经济新动能，加强新经济重点客户群建设，加快构建科创金融服务体系，战略性新兴产业和现代服务业成长性行业贷款余额14,414.76亿元，较上年末增加2,620.56亿元。
- 推进绿色金融发展。开展绿色金融专项营销，推进与全国碳排放权交易市场机构的合作，加快绿色金融产品体系及品牌建设。绿色信贷业务贷款余额17,639亿元，增速16.4%。
- 支持民营经济。通过出台支持政策、强化资源配置以及创新服务模式，提升对民营企业的金融服务质效。截至6月末，有贷款余额的民营企业32.57万户，较上年末增加2.00万户；贷款余额23,450.83亿元，较上年末增加3,136.7亿元。
- 推进数字化转型。持续完善对公营销中台(CMM系统)的布局 and 系统功能，加强重大项目 and 资金的闭环管理，提升线上获客 and 营销能力。加快交通、旅游、产业链、养老金融的场景布局，不断丰富线上信贷、交易银行、养老等产品。截至6月末，公司类互联网高频场景达4.16万个，比上年末增长54.2%；企业网银和企业掌银活跃客户数分别新增55.27万户和51.63万户。

#### 机构业务

本行推进智慧客户建设，持续提升机构业务综合服务能力。截至6月末，本行机构客户53.47万户、账户72.14万户，分别较上年末增长6.3%和6.0%。

- 政府金融领域，实现与32个省级、237个地市级政务服务平台合作；升级“襄阳”平台便民、利企服务功能，丰富疫情防控、乡村振兴等特色专区；研发上线县域智慧政务平台，在河北涿州、白沟和江苏响水三县同步试点。
- 财政社保领域，服务国家财政预算管理一体化的专项工程已覆盖27个省(自治区、直辖市)；掌银渠道医保电子凭证用户超2,700万人。
- 民生金融领域，智慧学校合作学校达三万余家，智慧医疗合作医院超两千家。
- 金融同业领域，截至6月末，第三方存管系统签约客户达5,405.35万户，较上年末增加523.20万户；以保证保险增信的贷款余额突破95亿元，惠及农户及小微企业客户超28万户。

### 交易银行业务

本行持续建设以账户和支付结算为基础的交易银行体系，全面推进农银“智付+”平台建设，加快线上产品布局，推动交易银行业务高质量发展。

- 开展企业账户分级分类管理，优化企业开户服务，不断提升网点和线上获客能力。截至6月末，本行对公人民币结算账户达869.10万户。
- 推广e保函，实现公共资源中心招投标保函全流程电子化。升级工薪宝，覆盖农民工工资监管场景。优化资金监管，保障重大工程建设资金安全。迭代升级智慧保付，为电商平台类客户交易提供综合金融服务输出。截至6月末，本行交易银行业务活跃客户数达342.39万户。

### 投资银行业务

本行坚持服务实体经济导向，围绕客户多元融资需求，加快产品创新，优化业务流程，持续做优“融资+融智”服务方案。上半年实现投行收入82.35亿元，同比增长17.66%。

- 服务国家重大战略。全力支持“两新一重”建设，以多元融资手段服务管网基础资产整合、城市更新、水电开发等一批重大项目。服务乡村振兴战略，通过债券承销、银团融资等手段支持粮食收储、地方智慧生态农业等项目。服务“引进来”和“走出去”战略，以跨境并购贷款支持高新技术企业拓展海外产业链。
- 持续推进业务创新。筹组农银深圳科创基金，推出可认股安排权、科创赋能贷等创新产品，构建投贷联动服务科创企业新模式。承销市场首批碳中和债券、首批乡村振兴债、首批高成长型债务融资工具以及首批可持续发展挂钩债券。
- 市场影响力不断增强。荣获香港《财资》杂志“最佳银团项目奖”、全国银行间同业拆借中心“市场创新奖”、Wind资讯“最佳债券承销商”、“最佳金融债承销商卓越银行奖”等12个奖项。

## 讨论与分析

### 个人金融业务

本行坚持以客户为中心，以高质量发展为主线，大力推动“强零售”工程，着力打造智慧化、综合化、生态化个人客户服务体系，推动零售业务客户经营能力、业务创新能力、价值创造能力全面提升，加快建成客户体验一流、综合实力领先的零售强行。截至6月末，本行个人客户总量达8.69亿户。

- 深耕乡村市场，提升乡村金融服务能力。开展助力乡村振兴零售业务综合服务营销活动，成立1.75万个包村服务团队开展深度服务，依托深耕乡村外拓业务平台，为乡村客户提供乡村振兴卡、惠农e贷、惠农理财产品等全方位、多元化金融服务。
- 加强财富管理，以专业服务为客户创造价值。坚持精品战略，加强与基金、保险、贵金属等行业优质公司合作，持续丰富优质产品供给。推出全类资产配置体检和智能售后服务，增强财富业务专业化服务能力。
- 深化数字经营，为客户提供更高效的服务。依托全自动、全渠道、全天候运行的“数字人”智能服务体系，上半年直接服务客户9.6亿人次。持续推广客户经理数字化移动营销工具，为客户提供精准化的产品和服务。
- 加快开放输出，实现金融服务与生活场景的深度融合。提升场景获客留客能力，加快电子账户以及支付、消费、贷款、代发工资等综合金融服务输出，与互联网平台合作，为客户提供便捷的金融服务。

### 个人贷款

- 贯彻国家房地产调控政策，落实差异化住房信贷政策，积极支持居民合理自住购房需求。截至6月末，个人住房贷款余额49,324.25亿元，较上年末增加2,703.06亿元。
- 坚持数字化转型，拓展消费贷款场景，个人消费贷款平稳发展。
- 加强对个体工商户和小微企业主等市场主体的支持，降低个私小微企业融资成本，个人经营贷款较上年末增长18.9%，特色产品“房抵e贷—经营”余额突破1,500亿元。

### 个人存款

- 不断丰富产品体系，优化服务流程，提升客户体验。重点做好掌银等渠道的客户服务，服务乡村振兴战略，与时俱进满足客户财富管理需求。
- 截至6月末，本行境内个人存款余额128,501.23亿元，较上年末增加9,240.83亿元，继续保持同业领先。



### 银行卡业务

- 巩固借记卡业务优势。优化借记卡产品功能和业务办理流程，提升客户服务体验。大力发行乡村振兴借记卡，精准化、差异化匹配乡村客户需求。研发多款民生、校园、公共事业等领域联名借记卡，面向疫情防控等突发事件中有卓越贡献的医生、消防救援官兵等推出专属联名卡。截至6月末，借记卡累计发卡11.12亿张，较上年末增加0.14亿张。
- 加快信用卡业务发展。推广特惠积分兑换、特定客群专属额度等服务，推出国家宝藏卡、大闹天宫卡等新产品，上线卡号、卡面DIY功能。创新开展“浓情相伴”、“美食半价”、“汽车节”、“家装节”等品牌营销活动，持续打造乐分易、账单分期等产品体系，助力消费升级。截至6月末，信用卡累计发卡1.4亿张，上半年消费额11,755.6亿元。

### 私人银行业务

- 持续打造“壹私行”专属品牌，强化专业核心服务能力。加快发展私募代销业务，推广“盈”系列代销产品。推出“恒”系列家族信托服务品牌，为客户提供财富传承信托、保险金信托、慈善信托三大解决方案，家族信托业务保持快速增长。构建私行客户保险规划服务体系，满足客户家庭财富保障需求。
- 截至6月末，本行私人银行客户数16.1万户，管理资产余额18,656亿元，分别较上年末增加2万户和1,696亿元。

### 资金业务

资金业务包括货币市场业务和投资组合管理。本行坚持服务实体经济、服务经济转型，在保障全行流动性安全的基础上灵活调整投资策略，加强流量操作，资产运作收益保持同业较高水平。

#### 货币市场业务

- 加强货币政策研究和市场流动性预判，综合运用拆借、回购、存单、存放等融资工具平滑流动性波动，合理摆布到期资金，在确保流动性安全的前提下提高资金使用效率。
- 上半年，本行人民币融资交易量225,082.66亿元，其中融出资金交易量221,386.45亿元，融入资金交易量3,696.21亿元。

#### 投资组合管理

截至2021年6月30日，本行金融投资79,670.35亿元，较上年末增加1,443.76亿元，增长1.8%。

#### 交易账簿业务

- 本行在银行间市场的债券做市和交易业务继续保持同业领先地位，市场份额稳中有升。加强对绿色债券的做市报价力度，上半年对30只绿色债券提供做市报价服务。
- 上半年，国内债券市场收益率呈区间波动，本行结合市场走势灵活调整交易账户组合仓位，合理运用部分衍生工具对冲风险。

## 讨论与分析

### 银行账簿业务

- 债券投资服务实体经济质效持续增强。保持地方债投资力度，优化信用债投资结构，支持国家区域战略和地方经济发展，支持交通运输、电力能源、公用事业和基础设施等重大工程建设，支持科技、消费等符合国家战略转型发展的行业。通过一级、二级市场加大绿色债券投资力度，积极投资“碳中和债”等绿色债券，助力“碳中和、碳达峰”目标实现。
- 结合市场利率走势和债券供给节奏，合理把握投资时点，动态调整投资组合，实现了较好收益。

### 资产管理业务

#### 理财业务

上半年，本行落实资管新规系列监管政策，实施理财存量业务整改，加快推进理财业务净值化转型。截至2021年6月末，本集团理财产品余额16,908.33亿元，其中本行5,733.48亿元，农银理财11,174.85亿元。

#### 本行理财产品

截至2021年6月末，本行理财产品余额5,733.48亿元。按收益类型划分，保本理财产品余额344.42亿元，较上年末减少378.71亿元，占比6.0%；非保本理财产品余额5,389.06亿元，较上年末减少4,666.94亿元，占比94.0%。按募集方式划分，公募理财产品余额5,637.93亿元，较上年末减少4,991.61亿元，占比98.3%；私募理财产品余额95.55亿元，较上年末减少54.04亿元，占比1.7%。

#### 本行理财产品发行、到期和存续情况表

人民币亿元，期数除外

项目	2020年12月31日		产品发行		产品到期		产品赎回	2021年6月30日	
	期数	金额	期数	金额	期数	金额	金额	期数	金额
保本理财	2	723.13	-	1,689.60	-	-	2,068.31	2	344.42
非保本理财	403	10,056.00	181	59,701.99	315	2,073.30	62,295.63	269	5,389.06
合计	405	10,779.13	181	61,391.59	315	2,073.30	64,363.94	271	5,733.48

注：产品到期金额指理财产品到期当日余额。

#### 本行理财业务直接和间接投资资产余额情况表

人民币亿元，百分比除外

项目	2021年6月30日	
	金额	占比
现金、存款及同业存单	1,598.27	23.1%
拆放同业及买入返售	7.58	0.1%
债券	2,856.02	41.3%
非标准化债权类资产	2,313.00	33.4%
其他资产	142.64	2.1%
合计	6,917.51	100.0%

### 农银理财理财产品

截至2021年6月末，农银理财理财产品余额11,174.85亿元，均为净值型理财产品。其中，公募理财产品占比97.6%，私募理财产品占比2.4%。

### 资产托管业务

- 上半年，本行抢抓市场机遇，中标西藏职业年金托管资格，实现中央及地方职业年金托管服务全覆盖；实现保险市场年内已公开招标总部级项目托管资格全中标。加强与头部基金公司合作，托管公募基金产品数量、质量双提升，市场竞争力有效增强。
- 截至6月末，本行托管资产规模112,988.95亿元，较上年末增长11.8%，其中养老金托管规模8,300.26亿元，较上年末增长20.9%。上半年实现托管业务收入20.76亿元。
- 连续九年荣膺中央结算公司优秀资产托管机构奖；首批荣获“银行间本币市场优秀托管行”奖项，连续四年荣获美国《环球金融》杂志中国地区唯一“最佳次托管银行”。

### 养老金业务

- 积极服务应对人口老龄化国家战略，助力多层次社会保障体系建设，推进市场开拓，强化风险管控，受托管理资产实现稳健增值，业务规模保持较快增长。
- 截至6月末，本行养老金受托管理规模<sup>1</sup>为1,474.06亿元，较上年末增加298.83亿元，增长25.4%。

### 贵金属业务

- 上半年，本行自营及代理黄金交易量2,357.56吨，自营及代理白银交易量33,046.55吨，市场份额保持行业前列。
- 稳健发展贵金属租借业务，加大对贵金属产业链实体客户的支持力度。加强对贵金属租赁客户环保风险、绿色减排等相关研究，积极服务绿色转型企业。上半年与纳入自然资源部“绿色矿山”名录的企业开展黄金租赁业务9.5吨，折合人民币35.55亿元。

### 代客资金交易

- 积极宣导汇率风险中性理念，为企业提供远期、掉期、期权等产品，助力企业提高汇率风险管理能力。上半年，本行代客结售汇及外汇买卖交易量2,322.68亿美元，同比增长42.9%。
- 稳步发展柜台债券(债市宝)业务，业务规模位居市场前列。积极服务境外机构投资者投资中国债券市场，上半年债券通交易量超2,700亿元，位居市场前列。

<sup>1</sup> 含职业年金、企业年金及其他养老金受托资产规模。

## 讨论与分析

### 代理保险业务

- 上半年代理保险保费665.98亿元，其中期缴保险保费157.00亿元，期缴保险保费占比同比提升4.2个百分点，代理保险业务结构显著优化。
- 实现代理保险业务手续费收入51.91亿元，居同业前列。

### 代销基金业务

- 持续深化头部公司合作，推进“精品”战略，打造“匠心”产品品牌，发行多只市场热销产品，市场竞争力显著增强。上半年，共代销基金2,003只，基金销量2,112.43亿元。
- 上线掌银端财富体检功能，优化财富管理智能客户服务系统，为客户提供专业化、个性化投资建议。

### 代理国债业务

- 上半年，本行代理发行储蓄国债8期，实际销售164.97亿元，其中储蓄国债(凭证式)4期，实际销售69.29亿元；储蓄国债(电子式)4期，实际销售95.68亿元。

## 网络金融业务

本行深入实施数据业务化和业务数据化经营策略，着力打造全渠道、全场景、全链路的线上经营体系，全力提升线上渠道的价值创造力和市场竞争力。

### 智能掌上银行

持续加强以掌银为核心的线上金融服务平台建设和产品创新，提升掌银智能化、个性化、专属化服务能力，加快掌银版本迭代升级。

- 推进掌银平台建设。细化客户分群，为不同客群提供个性化的菜单功能、优惠权益和信息资讯等。推出个人征信报告、收支智能明细分析、语音智能交互等10余项新功能。
- 上线掌银专属版本。推出面向县域客户的掌银“乡村版”，增加惠农理财、惠农e贷、惠农通服务点等专属服务频道。推出适用于老年客户的掌银“大字版”，放大页面展示、精简服务功能、优化交易流程。
- 截至6月末，掌上银行月活用户数(MAU)存量和增量均居同业第一。个人掌银客户数及交易情况请参见“分销渠道—线上渠道—掌上银行”。

## 企业网上银行

突出服务普惠、小微、三农三大场景，增强平台基础支撑、场景服务、开放融合三大能力，实现企业线上银行的全面升级。

- 完善平台系统功能。打造托管专区，推出大额存单转让功能，上线电子发票，提供融资综合查询服务，优化微捷贷等线上信贷产品客户交互流程，客户体验大幅提升。
- 加快服务开放融合。研发农民工代发工资监管直联模式，实现银行与政府监测系统、用人单位企业网银、农民工个人掌银无缝对接。建立企业网银第三方应用市场，引入易交费、好会计等第三方应用，为企业客户提供金融增值服务。
- 对公网上银行和掌上银行客户数及交易情况请参见“分销渠道—线上渠道”。

## 线上信贷

聚焦个人、小微、农户和供应链融资领域，统筹推动线上信贷业务高质量发展。

- 推广“普惠e站”服务平台的应用，围绕促增长、稳价格、调结构、提效益、控风险，优化“纳税e贷”、“抵押e贷”等拳头产品，创新“首户e贷”、“账户e贷”，提升小微企业贷款可获得性。
- 大力发展在线供应链融资服务，提供应收账款融资、订单融资、保理融资、商票贴现等产品，推出供应链票据在线贴现“供票e融”，为供应链上下游客户提供全面、优质的金融服务。
- 发挥数字化风控中心作用，通过数字化、集约化、智能化的风控手段，开展线上信贷业务风险监测和远程集中预警核查、逾期催收、欺诈风险化解工作。
- 截至2021年6月末，农银e贷余额达1.81万亿元，较上年末增长38.2%。

## 智慧场景金融

- 创新高频场景行业应用。行业应用方面，推出智慧食堂、智慧党建等掌银小程序，缩短用户使用路径；推出K12智慧校园，为校园场景提供“金融+非金融”综合化解决方案。智慧政务方面，实现32个省级政务平台合作全覆盖，与237个地市级政务平台合作，合作覆盖率71.2%；持续打造“i襄阳”APP，助力襄阳政府数字城市建设；掌银政务专区接入14个省、市政务平台，上线高频政务服务百余项。
- 加快开放银行平台建设。深化场景应用外部合作，面向政务、出行、校园、食堂等场景，提炼产品组合应用模板，为不同行业提供综合金融服务方案。丰富开放银行产品体系，面向个人、企业、机构等客群，增加对外输出金融产品种类，扩大服务范围。提升平台支撑服务能力，升级服务网站功能体验，强化接口安全控制，提高开放合作系统对接效率。

## 讨论与分析

### 可持续金融

#### 普惠金融业务

本行积极推进普惠金融数字化转型，服务实体经济，严守风险底线，普惠金融服务水平持续提升。截至6月末，本行普惠型小微企业贷款余额12,423.99亿元<sup>1</sup>，较上年末增加2,897.60亿元，增速30.4%，高于全行增速21.4个百分点；有贷客户数198.24万户<sup>1</sup>，较上年末增加41.51万户；累放贷款年化利率4.09%。央行降准口径普惠贷款继续满足第二档降准要求。

- 深化具有农行特色的“三农+小微”双轮驱动的普惠金融服务体系。建立总分两级普惠金融专营机构体系，打造1,000家总行级和1,000家分行级专营机构，全面提升基层网点普惠金融服务能力。
- 优化创新普惠金融线上产品体系。不断完善分层分类的产品创新机制，研发推出首贷、续贷、信用贷款、中长期贷款等领域的线上产品，增强小微产品体系活力和竞争力。
- 持续打造普惠金融数字化营销体系。推进“普惠e站”全流程、一站式服务体系建设，小微客户服务平台实现新突破；上线“普惠金融专区”PC端和移动端新功能，加快小微业务经营管理平台建设。
- 构建差异化信贷政策制度体系。出台普惠金融信贷政策指引，延续小微企业延期还本付息的政策措施，完善线上、线下层次清晰的小微企业信贷制度体系。
- 完善普惠金融数字化风控体系。优化小微企业客户行为风险识别系统，丰富风险预警指标，持续完善小微组合风险系统。建立“模型+客户”双重管理、“线上+线下”统筹协调的小微线上业务贷后管理新模式。

<sup>1</sup> 口径根据《中国银保监会办公厅关于2021年进一步推动小微企业金融服务高质量发展的通知》(银保监办发[2021]49号)调整，剔除了票据贴现和转贴现业务相关数据。

## 绿色金融业务

本行将绿色理念纳入发展战略和核心价值观，积极践行绿色低碳发展，致力于打造能源节约和环境友好的“绿色银行”。

### 绿色信贷

本行紧紧围绕碳达峰、碳中和战略部署，将大力发展绿色信贷业务作为履行社会责任、服务实体经济和调整信贷结构的重要着力点。强化绿色信贷政策引导，加大绿色信贷业务支持，推进环境和社会风险管理，绿色信贷业务保持较快发展。截至2021年6月末，绿色信贷业务贷款余额17,639亿元<sup>1</sup>，增速16.4%，高于全行贷款平均增速。

- 坚持战略引领。聚焦碳达峰、碳中和目标，加快完善顶层设计，在全行“十四五”规划中突出金融支持绿色低碳发展，推动绿色发展理念融入经营管理全过程。
- 强化政策引导。在年度信贷政策指引中明确绿色金融发展要求、支持重点和管理措施。出台推进绿色金融业务发展指导意见，以巩固提高市场地位、争创一流绿色品牌、完善体制机制保障、做实环境和信用风险管理为主线，推进全行绿色金融业务发展。持续加大对节能环保、清洁生产、清洁能源、生态环境、基础设施绿色升级和绿色服务等绿色产业投放力度，推进绿色金融业务增量扩面。
- 加强环境和社会风险管理。将环境和社会风险管理要求贯穿于尽职调查、审查、审批、用信管理、贷后管理等信贷业务各环节，严格实施全流程管控。持续加强产能过剩和高污染行业用信管理，通过严格准入、风险排查、加大潜在风险客户退出力度等多种手段，严控用信总量。与存在较大环境和社会风险的客户签署责任承诺书，通过合同方式防范环境和社会风险。

### 绿色投行

本行将绿色理念贯穿于各类投行业务产品和服务，努力打造绿色投行领军银行。

- 上半年，通过绿色银团贷款、绿色并购贷款、绿色债券等方式为企业提供融资超1,200亿元，资金投向环境治理、清洁能源、交通运输等领域。
- 聚焦碳达峰、碳中和目标，承销市场首批碳中和债券、首批可持续发展挂钩债券。作为国家绿色发展基金股东积极参与基金运作和项目投资。

<sup>1</sup> 绿色信贷业务贷款按照银保监会2020年绿色融资口径统计。

## 讨论与分析

### 绿色投融资

- 服务“碳中和、碳达峰”的绿色发展目标，持续加大一二级市场绿色债券投资力度，支持电力、运输及交通基础设施等行业多个绿色债券项目，助力相关行业低碳发展。截至6月末，本行自营绿色债券投资规模为752亿元<sup>1</sup>，较上年末增长14.9%。
- 农银人寿发挥保险资金的长期优势，支持经济结构绿色转型和生态文明发展。上半年，基础设施、清洁能源、绿色交通、清洁能源等领域绿色项目投资金额6亿元。
- 农银租赁秉持“绿色租赁”经营理念，逐步打造绿色租赁鲜明特色，在同业中处于领先地位。加大清洁能源、绿色交通与生态环保等重点领域的业务布局，循环支持绿色租赁业务。上半年，绿色租赁投放占比达86.66%，绿色租赁资产余额占比达62.69%。

### 跨境金融服务

本行积极服务外向型经济发展和高水平对外开放，助力“一带一路”倡议、人民币国际化、自由贸易试验区和海南自贸港建设，大力支持外贸转型升级和外商投资。截至2021年6月末，境外分行及控股机构资产总额1,653.2亿美元，较上年末增长14.4%；上半年实现净利润4.2亿美元。境内分行国际结算量7,411.04亿美元，国际贸易融资(含国内证项下融资)业务量692亿美元。

- 优化跨境金融综合服务体系。实行本外币一体化经营，提升跨境金融服务水平。加快产品创新和数字化转型，优化业务流程。打造农银跨境e汇通、农银跨境e证通、农银跨境e融通三大国际业务线上化品牌，客户服务能力进一步提升。
- 支持“一带一路”倡议和企业“走出去”金融需求。顺应外贸形势、客户需求以及“双循环”发展新格局，以进出口押汇、出口商票融资以及“工程易融”系列产品等为重点，做好“走出去”项目营销服务。上半年共办理“走出去”相关业务275.05亿美元，其中“一带一路”相关业务14.3亿美元。
- 支持海南自由贸易港建设。成为首届中国国际消费品博览会全球战略合作伙伴，成功举办“服务海南自由贸易港暨跨境金融论坛”。截至2021年6月末，海南自由贸易港分账核算主账户累计1,952户，较上年末增长120.81%。
- 跨境人民币业务实现较快发展。上半年，跨境人民币业务量1.06万亿元，同比增长19.05%。迪拜分行积极发挥人民币清算行职能，上半年办理人民币清算业务176.20亿元。

<sup>1</sup> 包括本行自营非金融机构绿色债券投资余额(银保监会口径)及自营金融机构绿色债券投资余额。



## 境外子行

### 中国农业银行(卢森堡)有限公司

中国农业银行(卢森堡)有限公司为本行在卢森堡注册的全资控股子公司，注册资本2,000万欧元。业务范围包括国际结算、公司存款、银团贷款、双边贷款、贸易融资、外汇交易等批发银行业务。截至2021年6月末，中国农业银行(卢森堡)有限公司总资产为0.41亿美元，上半年实现净利润12万美元。

### 中国农业银行(莫斯科)有限公司

中国农业银行(莫斯科)有限公司为本行在俄罗斯注册的全资控股子公司，注册资本75.56亿卢布。业务范围包括国际结算、公司存款、银团贷款、双边贷款、贸易融资、外汇交易等批发银行业务。截至2021年6月末，中国农业银行(莫斯科)有限公司总资产为1.64亿美元，上半年净亏损79万美元。

此外，本行在英国拥有中国农业银行(英国)有限公司，股本1亿美元。根据本行境外业务发展策略，本行伦敦分行开业后，中国农业银行(英国)有限公司已撤销金融牌照，正在履行关闭程序。

## 分销渠道

### 线下渠道

报告期内，本行以科技为驱动，推动网点从业务处理中心向营销中心转型。

- 服务乡村振兴和构建新发展格局。保持网点总量稳定，持续优化网点布局，向城市新区、城郊结合部、重点乡镇等区域迁建网点，为服务乡村振兴和实体经济提供强有力的渠道支撑。
- 强化网点营销能力。加强网点营销队伍建设，开展多样化专项培训。全面推广网点移动管家、网点生态图谱等系统，增强网点营销效能。
- 强化网点服务能力。优化网点服务流程，提升客户的营销体验、服务体验和操作体验。开展“服务升温工程”，改善网点服务环境，丰富个性化、特色化服务内容，为客户提供有温度的服务。
- 加强网点安全运行管理。强化案防重点环节管控，完善应急预案和处置，提升网点风控水平。

### 线上渠道

- 掌上银行。截至6月末，个人掌银客户达3.84亿户，较上年末增长0.24亿户；上半年交易金额达42.6万亿元，同比增长24.8%；企业掌银客户数360万户，较上年末增加64万户，上半年交易金额达8,590.7亿元。
- 网上银行。截至6月末，个人网上银行注册客户数达3.78亿户，较上年末增长0.22亿户，上半年交易金额达13.1万亿元；企业金融服务平台客户数894.9万户，较上年末增加63.4万户，上半年交易金额达139.2万亿元，同比增长39.6%。
- 自助银行。持续提升网点设备的基础服务能力。启动智能终端统一平台建设，优化自助设备服务流程。截至6月末，本行在线运行现金类自助设备6.81万台，自助服务终端2.1万台，日均交易笔数1,192.73万笔。

## 讨论与分析

### 远程渠道

本行加快推进远程银行的数字化转型，远程渠道服务能力明显提升。上半年，本行通过全媒体客服(含语音、在线、视频、新媒体)累计触达客户1.35亿人次，其中电话渠道人工服务3,902万人次，客户满意度达99.68%。

- 数字化转型成效显著。上线“中国农业银行云客服”微信公众号，推出“农行客服小姐姐”、麦子君“远银讲堂”等服务品牌，提升远程智能与自助服务客户体验。上半年，智能机器人服务客户6,656万人次，同比增长375.82%；在线人工客服服务客户317万人次，同比增长33.34%；新媒体客服触达客户2,653万人次。
- 渠道协同服务能力增强。在微银行渠道提供个人经营贷款贷前远程面谈服务，在超级柜台、智慧货架等渠道提供远程专家支持，丰富远程视频服务场景。
- 远程服务客户体验提升。在语音及线上渠道开通“一键直通”人工服务和免排队服务，方便特殊群体和老年客户获取金融服务。利用智能化技术开展银企对账、ETC钱包还款提醒、网络金融智能风控外呼等服务，为客户提供便捷优质的服务。

### 综合化经营

本行已搭建起覆盖基金管理、证券及投行、金融租赁、人寿保险、债转股和理财业务的综合化经营平台，持续推进综合化经营战略实施。上半年，本行六家综合化经营附属机构围绕集团整体发展战略，专注主业、做精专业、稳健经营，市场竞争力稳步提升，集团综合化经营的协同效应逐步显现。

#### 农银汇理基金管理有限公司

农银汇理基金管理有限公司成立于2008年3月，注册资本人民币17.5亿元，本行持股51.67%。公司业务性质：基金募集、基金销售、资产管理。主要产品有股票型、混合型、债券型、货币型和FOF型基金。截至2021年6月30日，农银汇理基金管理有限公司总资产42.53亿元，净资产38.81亿元，上半年实现净利润2.87亿元。

农银汇理进一步丰富产品业务布局，提升投研能力，强化风控合规管理，市场竞争力稳步提升。上半年，新成立公募基金6只，公募基金规模达到2,681亿元。其中权益类基金规模667亿元，权益类基金收益率达14.02%，在银行系基金公司排名第一。

#### 农银国际控股有限公司

农银国际控股有限公司于2009年11月在中国香港成立，股本港币41.13亿元，本行持股100%。农银国际控股有限公司在中国香港可从事上市保荐承销、债券发行承销、财务顾问、资产管理、直接投资、机构销售、证券经纪、证券咨询等全方位、一体化的金融服务；在内地可从事私募基金管理、财务顾问、投资等业务。截至2021年6月30日，农银国际控股有限公司总资产538.79亿港元，净资产106.70亿港元，上半年实现净利润9.02亿港元。

农银国际核心投行业务市场竞争力稳中有进，上半年完成IPO保荐项目3单，承销项目13单，参与了5单香港新股融资规模前十大项目，承销单数居所有在港中外资投行第四位。完成45单美元债、欧元债、人民币债的发行，单数同比增加50%。

### 农银金融租赁有限公司

农银金融租赁有限公司成立于2010年9月，注册资本人民币95亿元，本行持股100%，主要经营范围包括：融资租赁业务，转让和受让融资租赁资产，固定收益类证券投资业务，接受承租人的租赁保证金，吸收非银行股东3个月(含)以上定期存款，同业拆借，向金融机构借款，境外借款，租赁物变卖及处理业务，经济咨询，在境内保税地区设立项目公司开展融资租赁业务，为控股子公司、项目公司对外融资提供担保，中国银保监会批准的其他业务。截至2021年6月30日，农银金融租赁有限公司资产总额708.39亿元，净资产102.58亿元，上半年实现净利润2.50亿元。

农银租赁回归租赁业务本源，聚焦服务“三农”县域、绿色产业、先进制造业和民生事业发展，租赁资产规模稳增长，业务结构持续优化，经营特色逐步鲜明，优质租赁资产稳步增加。截至2021年6月末，租赁资产余额678.43亿元，较上年末增长9.8%。

### 农银人寿保险股份有限公司

农银人寿保险股份有限公司注册资本人民币29.5亿元，本行持股51%，主要经营范围为：人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国银保监会批准的其他业务。截至2021年6月30日，农银人寿保险股份有限公司总资产1,200.75亿元，净资产85.08亿元，上半年实现净利润8.48亿元<sup>1</sup>。

农银人寿业务结构稳步优化，长期价值稳步成长。上半年实现总保费收入231.6亿元，同比增长12.7%；持续推进风控一体化建设，风控能力和水平有效提升。业务结构、经营效益和社会贡献等各方面经营持续保持良好状态，2021年一季度风险综合评级监管评价结果为A。

### 农银金融资产投资有限公司

农银金融资产投资有限公司注册资本人民币200亿元，本行持股100%，主要经营范围为：突出开展债转股及配套支持业务；依法依规面向合格社会投资者募集资金用于实施债转股；发行金融债券，专项用于债转股；经中国银保监会批准的其他业务。截至2021年6月30日，农银金融资产投资有限公司总资产1,209.34亿元，净资产222.69亿元，实现净利润6.95亿元。

农银投资服务供给侧结构性改革和经济高质量发展，聚焦市场化债转股主业，在乡村振兴、绿色清洁能源、科技创新、困境资产风险化解等领域重点布局，取得积极成效。截至2021年6月30日，累计落地债转股项目181个，落地金额达2,375亿元，累计落地项目个数和落地规模均位居可比同业前列。

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

### 农银理财有限责任公司

农银理财有限责任公司成立于2019年7月，注册资本人民币120亿元，本行持股100%，主要经营范围为：面向不特定社会公众公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；理财顾问和咨询服务；经银保监会批准的其他业务。截至2021年6月30日，农银理财有限责任公司总资产139.80亿元，净资产138.91亿元，上半年实现净利润5.85亿元。

2021年是资管新规过渡期的最后一年，农银理财通过创新产品设计、丰富产品功能、完善产品布局、优化客户体验等多种措施，稳步推进新老产品承接转换，资产管理规模保持同业前列，净值型产品募集效率显著提升。截至2021年6月30日，农银理财理财产品余额11,174.85亿元，均为净值型理财产品。其中，公募理财产品占比97.6%，私募理财产品占比2.4%。

- 稳健开展理财投资。根据市场走势及时调整资产配置策略，有效规避市场波动。截至2021年6月末，符合资管新规的净值型理财产品净值均保持在1以上。
- 落实乡村振兴战略。推出首批乡村振兴系列理财产品，销售范围由惠农卡客户扩大至所有县域客户，上半年乡村振兴和惠农系列理财产品存量规模达百亿元。参与组建全国首支银行金融机构参与的省级乡村振兴基金“广东省农恒乡村振兴基金”。上半年理财资金在三农领域累计投放超过300亿元。
- 持续提升市场品牌形象。在《金融理财》主办的2020年度第十一届“金貔貅奖”评奖中荣获“年度金牌成长力金融机构”、“年度金牌创新力金融产品”。

此外，本行在中国香港拥有农银财务有限公司。农银财务有限公司股本港币5.8879亿元，本行持股100%。

## 金融科技

报告期内，本行应用金融科技前沿技术，以安全生产和创新赋能为着力点，深入实施信息科技iABC战略，推进建设智能化的(intelligent)、以用户为中心的(i)、资源和能力整合的(integrated)、金融科技为助推力的(impetus)农业银行(ABC)，持续提升科技支撑和赋能水平。

### 聚焦金融科技创新

在雄安设立金融科技创新中心，打造创新孵化中心和创新成果试验田。加强金融科技基础能力建设，赋能业务经营的高质量发展。

- 大数据技术应用方面，推进数据深度整合和共性数据积累，提供一站式专属数据服务。截至2021年6月末，有效数据总量超过13PB。
- 云计算应用方面，推进一体化金融云平台建设，新增应用全部基于云平台投产部署，分行存量灾备系统全部入云平台，总行云平台物理节点达11,000个，试点投产全面自主可控的技术栈资源池。
- 人工智能技术应用方面，运用人脸识别、OCR识别、自然语言处理等技术，提升人工智能平台感知能力；探索知识图谱、推荐引擎、自动化机器学习等技术，提升人工智能平台思维能力。推进智能掌银建设，推出掌银6.0版、6.3版，完成基础架构升级。
- 分布式框架应用方面，推进核心系统向分布式架构转型，分布式核心系统承接交易峰值日61%的交易量。
- 区块链技术应用方面，推动司法存证、电子合约等场景的应用；自主研发区块链BaaS(Blockchain as a Service)平台底层协议，持续提升平台服务能力。
- 信息安全技术应用方面，推进新一代企业级网络信息安全运营中心(SOC)建设，全面部署服务器安全防护系统，提升对未知攻击的防护能力。
- 网络技术应用方面，全面推进IPv6部署，新增的互联网应用全部基于IPv4/IPv6。基于IPv6分段路由技术，完成15家分行骨干网架构的优化升级。

## 讨论与分析

### 增强业务连续性保障水平

以容灾体系建设为重点，提升同城双活高可用能力和异地灾备业务接管范围，提高应急演练覆盖度和复杂度，全面提升业务连续性保障水平。

- 推进容灾建设。快捷支付系统、个人网银等重要系统完成同城双活建设，扩大异地及同城容灾建设范围，提升整体容灾能力。
- 开展容灾演练。完成核心系统跨数据中心异地切换演练，覆盖全品种连线业务，系统可用率达到100%；实施全批量异地运行演练，有效验证了异地环境核心系统的运行能力。
- 全面启用一体化生产运维平台，打通“监控—管理—操作—配置—分析”联动闭环，推动生产运维逐步实现“一体化、数字化、智能化”目标。
- 生产运行交易量快速增长，核心系统工作日日均交易量达9.8亿笔，同比增长31%；日交易量峰值达12.77亿笔，再创历史新高。核心系统主要业务时段可用率达99.99%。

### 健全网络安全防护体系

- 建立网络信息安全“攻防”对抗机制，开展常态化演练，提高网络攻防实战能力。
- 强化网络信息安全治理与管控，常态化跟踪内外网安全态势，持续完善互联网漏洞预警机制，快速预警处置网络安全风险隐患。

### 消费者权益保护

- 持续完善消费者权益保护制度。制定消费者权益保护工作办法，全流程保护消费者权益。制定零售营销宣传行为管理办法，规范营销宣传行为，切实履行适当性义务和告知说明义务。
- 持续推动金融服务适老化。推进网点智能服务系统适老化改造，新增老年客户专属取号队列和求助呼叫等功能；推出掌银大字版，放大页面展示，精简服务功能，便利老年客户；升级信用卡电话银行服务，实现老年客户一键转人工服务；强化社区金融服务，上半年为老年客户等特殊群体提供上门服务12万余次。
- 畅通投诉渠道，加强投诉管理。在营业网点、官方网站、移动客户端公示客户咨询与投诉渠道，针对信用卡客户热点问题成立专项治理小组，提升客户投诉处理效率和效果，信用卡客户问题解决满意度达90%以上。
- 持续开展员工金融消保教育培训。开展“农行大讲堂”系列讲座和农银大学培训班，将金融消保知识纳入员工岗位资格考试，提高员工消费者权益保护意识和能力。
- 强化消费者金融知识普及宣传。打造“消保小课堂”、“卡卡微课堂”金融知识宣教品牌，创新宣教形式，丰富内涵，提升普及宣传实效。开展“3·15”消费者权益保护教育宣传周、普及金融知识守住“钱袋子”、普及金融知识万里行等专项宣传活动，上半年累计开展各类宣传活动8.6万次，触及消费者超过1亿人次，荣膺中国银保监会2021年“3·15”消费者权益保护教育宣传周活动优秀组织单位。

## 信息安全及客户信息保护

本行高度重视信息安全和客户信息保护，将客户隐私保护融入企业文化，从隐私政策、内部制度、技术防护等层面构建完善安全保护体系，确保客户信息安全。

- 董事会和高管层高度重视信息安全及客户信息保护。上半年，董事会听取网络信息安全工作情况的汇报；高管层审议研究数据安全管理工作，明确2021年度重点工作任务。
- 完善网络信息安全制度体系。本行建立了较完备的信息安全制度体系，包括管理办法、实施细则和标准规范，覆盖应用、网络、服务器、终端等多个领域。报告期内，本行修订网络信息安全管理办法、网络信息安全事件管理实施细则等制度。
- 严格执行隐私政策。根据个人版和对公版隐私政策，约定客户与本行在收集、处理、保护信息方面的权利和义务，明确了客户享有访问、更正和删除其信息等权利。
- 完善内部管理机制。制定数据安全管理工作评估模板，开展全方位数据安全评估；增设数据安全考核指标，进一步强化刚性约束。
- 加强数据防泄漏保护。制定终端数据防护技术方案，并在分行展开试点。
- 加强客户信息保护。遵循监管最新要求，针对基于信息系统的客户信息采集、传输、使用等关键活动，细化管控要求和措施，提升客户信息保护水平。
- 强化宣传教育。持续跟进法律法规及监管要求变化，按季发布监测简报；将客户信息保护纳入员工常态化、持续性的培训教育范畴，定期开展客户信息保护宣传教育。

## 人力资源管理和机构管理

### 人力资源管理

#### 人力资源和机构改革

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

- 落实党中央战略部署，在总分支行设置乡村振兴金融部，为本行金融服务巩固拓展脱贫攻坚成果和乡村振兴有效衔接提供组织保障。
- 在雄安设立金融科技创新中心，筹建网络安全运营中心，持续加强数字化转型资源配置。
- 持续优化基层经营布局，精简分支行内设机构，压降中后台机构和人员占比，充实前台业务经营一线人员。

## 讨论与分析

### 人力资源培养与开发

报告期内，本行以高素质、专业化为目标，积极实施人才强行战略。

- 推进领导团队结构优化和梯队建设，注重在基层一线、重大战略任务、艰难困苦环境中培养人才，遴选优秀人才赴定点帮扶县任驻村“第一书记”。
- 加强数字化转型、重点领域专业人才培养发展，优化专业岗位选聘及管理机制，统筹推进青年英才开发工程，推动员工整体素质提升和人力资源结构优化。
- 组织开展春季招聘，在战略重点地区增加招聘数量，充实基层人员和科技人才队伍力量。
- 紧扣“三农”县域、绿色金融、数字经营战略，开展分层分类培训。与中国农业大学合作设立“中国农业银行服务乡村振兴培训基地”，上半年举办35期乡村振兴专题培训，培训2,893人次。
- 上线新一代网络学习平台，推广“智慧教室”和“智能演播中心”应用，推进教材体系化、课程体系化、师资体系化、院校特色化、平台智能化建设。

### 员工情况

截至2021年6月末，本行共有在职员工454,081人(另有劳务派遣用工6,715人)，其中境外分子行及代表处723人，综合化经营子公司及村镇银行8,776人。

### 员工地域分布情况

	2021年6月30日	
	员工数量(人)	占比(%)
总行	11,894	2.6
长江三角洲地区	62,442	13.8
珠江三角洲地区	49,563	10.9
环渤海地区	64,773	14.3
中部地区	93,741	20.6
东北地区	43,624	9.6
西部地区	118,545	26.1
境外分子行及代表处	723	0.2
综合化经营子公司和村镇银行	8,776	1.9
<b>合计</b>	<b>454,081</b>	<b>100.0</b>



## 机构情况

截至2021年6月末，本行境内分支机构共计22,889个，包括总行本部、总行营业部、3个总行专营机构、4个培训学院，37个一级分行(含5个直属分行)，398个二级分行(含省会城市行)，3,362个一级支行(含直辖市、直属分行营业部，二级分行营业部)，19,032个基层营业机构(含14,231个二级支行)及51个其他机构。共有13家境外分行和3家境外代表处，分别是中国香港、新加坡、首尔、纽约、迪拜国际金融中心、东京、法兰克福、悉尼、卢森堡、迪拜、伦敦、中国澳门、河内分行及温哥华、中国台北、圣保罗代表处。此外，本行还拥有16家主要控股子公司，包括综合化经营子公司、境外子行、村镇银行等，具体情况请分别参见讨论与分析章节“业务综述—综合化经营”、“业务综述—跨境金融服务”和“县域金融业务—村镇银行”。

## 按地理区域划分的境内分支机构数量

	2021年6月30日	
	境内分支 机构(个)	占比(%)
总行 <sup>1</sup>	9	—
长江三角洲地区	3,013	13.2
珠江三角洲地区	2,392	10.4
环渤海地区	3,289	14.4
中部地区	5,161	22.5
东北地区	2,213	9.7
西部地区	6,812	29.8
<b>合计</b>	<b>22,889</b>	<b>100.0</b>

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

### 县域金融业务

本行通过位于全国县及县级市(即县域地区)的所有经营机构,向县域客户提供全方位的金融服务。该类业务统称为县域金融业务,又称三农金融业务。报告期内,本行以打造服务乡村振兴领军银行为战略目标,扎实推进巩固拓展脱贫攻坚成果和乡村振兴金融服务,不断完善三农金融事业部运行机制和政策体系,切实加强三农产品创新和数字化转型,服务能力和市场竞争力稳步提升。

#### 管理机制

报告期内,本行认真贯彻国家巩固拓展脱贫攻坚成果和全面实施乡村振兴战略决策部署,持续加大金融支持力度,三农金融事业部体制机制运行良好、保障有力,县域金融业务发展稳中向好。

- **出台差异化政策。**出台2021年服务乡村振兴和县域业务发展支持政策,单独下达三农县域费用总量,倾斜配置三农金融事业部信贷规模、经济资本、固定资产等,为县域业务营销服务活动和县域数字化重点场景建设匹配专门财务资源。
- **优化县域信贷政策。**制定2021年三农信贷政策指引,优化农民专业合作社客户准入标准。优化农林牧渔、县域“国家新型工业化产业示范基地”、国家级园区(基地)等的信贷产品创新政策。将原深度贫困地区、原832个国家扶贫重点县和乡村振兴重点帮扶县业务,粮食及现代种业、高标准农田建设贷款全部纳入优先办结范围。
- **完善三农绩效考核机制。**出台2021年三农金融事业部绩效考核方案,对乡村振兴金融服务指标赋予较高权重,持续优化县域数字化转型考核。
- **加快县域数字化转型。**大力发展线上信贷业务,加快农户信息建档进度和“惠农e贷”发展。推广应用掌银乡村版,开展掌银示范村建设活动。选择苹果、茶叶、肉牛3个农业子行业开展智慧农业场景建设试点。
- **深化县域机构和人力资源改革。**依托三农金融事业部,在总分支行均设置乡村振兴金融部,优化基层支行经营机构布局。加强县域业务培训和人才培养,与中国农业大学合作成立“中国农业银行服务乡村振兴培训基地”,与中国人民大学、中国农业大学联合举办乡村振兴专题系列培训班。

### 县域公司金融业务

积极贯彻落实国家乡村振兴战略部署,持续加强产品创新和数字化转型,推动县域公司金融业务再上新台阶。截至6月末,县域公司类贷款(不含票据贴现)余额32,584亿元,较上年末增加3,428亿元。

- **持续加强国家粮食安全金融服务。**截至6月末,粮食安全贷款余额1,951亿元,较上年末增加778亿元,增长66.3%;累计投放农田建设贷款546亿元,支持农田建设项目195个,支持整理改造耕地186.48万亩、新增耕地51.04万亩。
- **积极支持乡村产业发展壮大。**截至6月末,乡村产业贷款余额5,491亿元,较上年末增加598亿元,增长12.2%,高于县域贷款增速0.76个百分点;农业产业化龙头企业贷款余额1,884亿元,较上年末增加159亿元;生猪相关贷款余额669亿元,较上年末增加114亿元。
- **大力支持乡村建设行动和新型城镇化建设。**截至6月末,乡村建设领域相关贷款余额12,278亿元,较上年末增加1,127亿元;水利贷款余额4,171亿元,较上年末增加280亿元。

## 县域个人金融业务

紧扣县域居民金融需求，不断加强产品、渠道和模式创新，县域个人金融服务能力稳步提升。截至6月末，县域个人贷款余额25,375亿元，较上年末增加2,718亿元。

- **持续加大惠农e贷投放力度。**持续优化惠农e贷业务系统、流程，拓宽农户线上申贷渠道，加强对旅游景区商户、农家乐、民宿、田园综合经营体等领域的支持。截至6月末，惠农e贷余额5,082亿元，较上年末增加1,548亿元；授信户数345万户，较上年末增加69万户。
- **大力支持专业大户、家庭农场等新型农业经营主体。**积极配合农业农村部开展新型农业经营主体信贷直通车活动，通过提高贷款额度、丰富担保方式等多种措施，支持新型农业经营主体信贷需求。截止6月末，专业大户、家庭农场贷款余额2,047亿元，较上年末增加392亿元。

## 金融服务乡村振兴

### 乡村振兴工作情况

本行贯彻落实中央乡村振兴战略部署，围绕巩固拓展脱贫攻坚成果、重要农产品稳产保供、保障国家粮食安全、乡村产业发展和乡村建设等重点领域，积极做好乡村振兴金融服务工作。

- **加大乡村振兴信贷支持力度。**出台2021年全面做好乡村振兴金融服务加快“三农”和县域业务发展的意见和贯彻中央农村工作会议和中央一号文件精神做好2021年服务乡村振兴和“三农”县域业务工作方案，深入实施县域业务专项营销服务活动。截至6月末，本行县域贷款余额59,119亿元，较上年末增加6,066亿元。
- **启动实施数字乡村工程。**加快推进数字乡村建设工程。截至6月末，农村集体“三资”(资金、资源、资产)管理平台签约县906个，较上年末增加373个；已上线平台县684个，较上年末增加240个；覆盖行政村9.79万个，较上年末增加3.39万个；开立村集体经济组织账户8.39万个，较上年末增加3.43万个。
- **服务乡村振兴重点客群。**启动实施农民工客群营销服务活动，加快推进掌银示范村建设，与农担公司合作支持农产品仓储保鲜冷链设施建设，积极开展惠民惠农补贴一卡通营销服务。截至6月末，本行服务农民工客群285.83万人，营销农民工代发工资账户1.29万个，拓展掌银示范村14,557个，县域掌银月活客户数量5,410万户，营销惠民惠农“一卡通”代理项目1,350项，累计发放社保卡2.66亿张。
- **加强三农金融产品创新。**制定2021年打造服务乡村振兴拳头产品的意见，确定19项三农全行拳头产品、10项重点复制推广区域特色产品名单，编制服务乡村振兴重点推广产品手册。扩大三农产品创新基地数量，在山东、浙江、新疆等分行增设5个三农产品创新基地。截至6月末，全行乡村振兴专属信贷产品达245项，其中全行性产品28项，分行特色产品217项。

## 讨论与分析

### 巩固拓展脱贫攻坚成果

本行贯彻落实中央关于实现巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接的要求，聚焦原832个国家扶贫重点县和农村低收入人口，坚持金融帮扶政策总体不变、靶向不偏、力度不减，信贷帮扶政策和增速基本保持稳定。

- **加大脱贫地区信贷投放。**截至6月末，原832个国家扶贫重点县贷款余额达14,173亿元，较上年末增加1,342亿元，增长10.5%，高于全行贷款平均增幅1.5个百分点，完成全年新增贷款目标任务的134.2%。
- **定点帮扶持续深入推进。**制定坚持做好定点帮扶工作的意见，出台2021年定点帮扶工作计划，选优配强挂职干部，安排专项帮扶资金，帮助招商引资，培训定点帮扶县基层干部，积极打造一批乡村振兴示范点。
- **东西部行协作开创新局面。**完善东西部行协作机制，优化调整东西部行协作关系。东部行主动对接融入当地政府东西部协作，为政府东西部协作的产业项目提供融资、结算等综合金融服务，为西部地区引进项目、培育产业、输送人才。

### 村镇银行

#### 湖北汉川农银村镇银行

湖北汉川农银村镇银行于2008年8月在湖北省汉川市成立，注册资本人民币3,100万元，本行持股50%。截至2021年6月30日，湖北汉川农银村镇银行总资产3.36亿元，净资产0.59亿元，上半年实现净利润39.04万元。

#### 克什克腾农银村镇银行

克什克腾农银村镇银行于2008年8月在内蒙古自治区赤峰市克什克腾旗成立，注册资本人民币1,960万元，本行持股51.02%。截至2021年6月30日，克什克腾农银村镇银行总资产2.09亿元，净资产0.43亿元，上半年实现净利润314.11万元。

#### 安塞农银村镇银行

安塞农银村镇银行于2010年3月在陕西省延安市安塞区成立，注册资本人民币4,000万元，本行持股51%。截至2021年6月30日，安塞农银村镇银行总资产5.19亿元，净资产0.54亿元，上半年净亏损204.26万元。

#### 绩溪农银村镇银行

绩溪农银村镇银行于2010年5月在安徽省宣城市绩溪县成立，注册资本人民币2,940万元，本行持股51.02%。截至2021年6月30日，绩溪农银村镇银行总资产3.75亿元，净资产0.36亿元，上半年净亏损651.18万元。

#### 浙江永康农银村镇银行

浙江永康农银村镇银行于2012年4月在浙江省金华市永康市成立，注册资本人民币2.1亿元，本行持股51%。截至2021年6月30日，浙江永康农银村镇银行总资产7.04亿元，净资产2.61亿元，上半年实现净利润546.10万元。

### 厦门同安农银村镇银行

厦门同安农银村镇银行于2012年5月在福建省厦门市同安区成立，注册资本人民币1.5亿元，本行持股51%。截至2021年6月30日，厦门同安农银村镇银行总资产11.25亿元，净资产1.89亿元，上半年实现净利润494.09万元。

### 财务状况

#### 县域金融业务资产负债主要项目

人民币百万元，百分比除外

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款和垫款总额	5,911,905	-	5,305,305	-
贷款减值准备	(271,461)	-	(247,205)	-
发放贷款和垫款净额	5,640,444	54.6	5,058,100	52.5
存放系统内款项 <sup>1</sup>	3,747,869	36.3	3,739,471	38.8
其他资产	940,227	9.1	840,801	8.7
<b>资产合计</b>	<b>10,328,540</b>	<b>100.0</b>	9,638,372	100.0
吸收存款	9,347,741	97.4	8,754,484	97.9
其他负债	249,769	2.6	187,969	2.1
<b>负债合计</b>	<b>9,597,510</b>	<b>100.0</b>	8,942,453	100.0

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

#### 县域金融业务利润表主要项目

人民币百万元，百分比除外

	2021年1-6月	2020年1-6月	增减额	增长率(%)
外部利息收入	124,639	111,785	12,854	11.5
减：外部利息支出	68,445	58,826	9,619	16.4
内部利息收入 <sup>1</sup>	68,026	58,701	9,325	15.9
<b>利息净收入</b>	<b>124,220</b>	111,660	12,560	11.2
手续费及佣金净收入	18,341	17,391	950	5.5
其他非利息收入	157	(360)	517	-
<b>营业收入</b>	<b>142,718</b>	128,691	14,027	10.9
减：业务及管理费	41,426	38,544	2,882	7.5
税金及附加	952	858	94	11.0
信用减值损失	40,216	32,806	7,410	22.6
其他资产减值损失	5	9	(4)	-44.4
其他业务成本	-	1	(1)	-100.0
<b>营业利润</b>	<b>60,119</b>	56,473	3,646	6.5
营业外收支净额	346	55	291	529.1
<b>税前利润总额</b>	<b>60,465</b>	56,528	3,937	7.0

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

## 讨论与分析

### 县域金融业务主要财务指标

单位：%

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
贷款平均收益率	4.47*	4.70*
存款平均付息率	1.54*	1.46*
手续费及佣金净收入占营业收入比例	12.85	13.51
成本收入比	29.03	29.95

项目	2021年 6月30日	2020年 12月31日
贷存款比例	63.24	60.60
不良贷款率	1.51	1.52
拨备覆盖率	304.72	307.31
贷款拨备率	4.60	4.67

\* 为年化后数据。

## 风险管理与内部控制

### 风险管理

2021年上半年，面临错综复杂的内外部形势，本行不断完善全面风险管理体系，稳妥做好重点领域风险防范和化解，各类风险总体可控。开展业务风险再评估，修订集团风险偏好陈述与全面风险管理策略。做实贷款风险分类，持续加大不良资产清收处置力度，全行资产质量保持稳定。优化市场风险管理体系，加强市场风险限额监控，全行市场业务风险总体平稳。加强操作风险管控，强化案防风控体系建设，重点做好IT风险和业务连续性管理。加强金融产品创新管理，落实产品创新管理相关制度要求，规范产品创新风险评估审查流程。加强风险数据集市和风险管理信息系统建设，推进有效风险数据加总和风险报告监管达标。开展巴塞尔协议III实施相关工作，加快推进信用风险、市场风险和操作风险新计量方法项目建设。

### 信用风险

2021年上半年，本行贯彻落实国家宏观调控政策，持续完善信用风险管理体系，加强重点领域风险防控和行业风险限额管理，进一步加大不良贷款处置力度，资产质量保持稳定。

### 信用风险管理架构

本行信用风险管理架构主要由董事会及其下设的风险管理与消费者权益保护委员会、高级管理层及其下设的风险管理与内部控制委员会、贷款审查委员会、资产处置委员会，以及信用管理部、信用审批部、风险管理部和各前台客户部门等构成，实施集中统一管理和分级授权。

### 公司类业务风险管理

完善信贷政策。制定年度信贷政策指引、三农和普惠金融信贷政策指引等综合政策，制定或修订计算机制造、航空运输、工业互联网等行业信贷政策，出台差异化区域信贷政策。加强环境和社会风险管理，将环境和社会风险管理要求贯穿于尽职调查、审查、审批、用信管理、贷后管理等信贷业务各环节。

加强重点领域信用风险管理。加强对传统行业特别是产能过剩行业的风险管理，对钢铁、水泥、电解铝、平板玻璃、造船、煤炭等行业，加强客户准入管理，严格执行行业限额，严格信贷业务授权，加强风险监测，确保风险可控。严格落实房地产贷款集中度监管要求，加强房地产行业风险防控。加强各类经营用途贷款的资金用途管理，严格防范经营用途贷款违规流入房地产领域。高度重视大宗商品价格波动情况及影响，稳妥应对大宗商品价格波动相关信用风险，加强大宗商品相关行业信贷业务风险防控。

持续完善线上信贷业务风险管控体系。完善线上信贷业务制度，修订互联网贷款管理办法，稳步推进数字化风控中心的建设和运行。

加强贷后管理和不良资产清收处置。加强关注类贷款管理，强化风险监测，严格执行分类标准，明确管控措施，切实降低关注贷款劣变风险。开展大额集团客户集中监控，加强境外分子行和子公司风险监控，积极稳妥推进大额客户风险化解。加大不良贷款处置力度，实施多清收、多核销、多重组、审慎批转的处置策略，在立足自主清收的基础上，加大呆账核销力度，积极开展法人不良贷款重组，强化大额项目处置。

## 讨论与分析

### 个人业务风险管理

从体系建设、系统优化、流程梳理方面推进个贷集中作业中心建设，优化完善个贷相关系统，将数字化转型成果深度运用到产品准入、授信用信、贷后管理等全流程中，持续提高反欺诈、用途管控、互动预警等各方面风控水平，提升个贷风险精细化管理水平。充分运用各类催收手段，远程催收与属地催收相结合，提高司法清收处置效率，持续加强逾期贷款催收管理。加快个人不良资产核销，开展线上贷款核销处置。

### 信用卡业务风险管理

坚持稳健型风险偏好，推进智能化、差异化、集约化、总分一体化的信用卡智慧风控体系建设。贷前加强精准授信和差异化授信，前移风控关口；贷中强化风控监测，推进信用卡风险监控体系升级；贷后持续推进核销、资产证券化，提升清收处置成效，信用卡资产质量保持在行业前列。

### 资金业务风险管理

优化资金业务全流程风险管理机制，完善信用债投前、投中和投后管理。持续监测存量资金业务信用主体和交易对手风险状况，及时更新存量用信客户关注名单，动态调整风险应对措施。实行资金业务集团投研一体化，完善子公司及海外分子行资金业务监测月报报送及共享机制。

### 贷款风险分类

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

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



## 信用风险分析

## 按担保方式划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
抵押贷款	7,404,623	44.9	6,978,616	46.1
质押贷款	2,392,145	14.5	2,292,233	15.1
保证贷款	1,734,106	10.5	1,689,444	11.2
信用贷款	4,969,837	30.1	4,175,828	27.6
小计	16,500,711	100.0	15,136,121	100.0
应计利息	38,626	-	34,321	-
合计	16,539,337	-	15,170,442	-

## 按逾期期限划分的逾期贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占贷款总额百分比(%)	金额	占贷款总额百分比(%)
逾期90天以下(含90天)	72,980	0.4	78,228	0.5
逾期91天至360天(含360天)	52,004	0.3	60,793	0.4
逾期361天至3年(含3年)	43,441	0.3	43,749	0.3
逾期3年以上	13,844	0.1	12,663	0.1
合计	182,269	1.1	195,433	1.3

## 贷款集中度

人民币百万元，百分比除外

十大单一借款人	行业	金额	占贷款总额百分比(%)
借款人A	交通运输、仓储和邮政业	98,226	0.60
借款人B	交通运输、仓储和邮政业	38,166	0.23
借款人C	交通运输、仓储和邮政业	38,139	0.23
借款人D	交通运输、仓储和邮政业	36,679	0.22
借款人E	交通运输、仓储和邮政业	28,212	0.17
借款人F	交通运输、仓储和邮政业	28,144	0.17
借款人G	交通运输、仓储和邮政业	27,639	0.17
借款人H	电力、热力、燃气及水生产和供应业	25,000	0.15
借款人I	交通运输、仓储和邮政业	21,312	0.13
借款人J	电力、热力、燃气及水生产和供应业	20,750	0.13
合计		362,267	2.20

截至2021年6月30日，本行对最大单一借款人的贷款总额占资本净额的3.41%，对最大十家单一借款人贷款总额占资本净额的12.57%，均符合监管要求。

## 讨论与分析

### 大额风险暴露

报告期内，本行根据银保监会《商业银行大额风险暴露管理办法》规定，有序开展大额风险暴露计量、监测、系统优化等工作，按期进行监管报表和管理报告的报送工作，持续提升大额风险暴露计量和管理能力。

### 贷款五级分类分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	15,993,709	96.93	14,594,673	96.42
关注	259,658	1.57	304,335	2.01
不良贷款	247,344	1.50	237,113	1.57
次级	100,131	0.61	62,873	0.42
可疑	129,911	0.79	152,627	1.01
损失	17,302	0.10	21,613	0.14
小计	16,500,711	100.00	15,136,121	100.00
应计利息	38,626	-	34,321	-
合计	16,539,337	-	15,170,442	-

截至2021年6月30日，本行不良贷款余额2,473.44亿元，较上年末增加102.31亿元；不良贷款率1.50%，较上年末下降0.07个百分点。关注类贷款余额2,596.58亿元，较上年末下降446.77亿元；关注类贷款占比1.57%，较上年末下降0.44个百分点。

2021年上半年，本行坚持稳中求进工作总基调，通过优化资源配置、加强风险管控、推动改革创新、夯实管理基础，保持资产质量总体稳定。持续优化信贷资产结构，加大对乡村振兴、绿色低碳、制造业转型升级、国家区域发展战略等重点领域的信贷支持力度。密切关注重点领域的行业、地区及客户风险，严格不良贷款认定，制定针对性管控方案，严守不发生系统性金融风险底线。加强对产能过剩行业的用信管理，开展大额集团客户集中监控，前瞻性做好风险防范化解，严防新发生不良贷款。优化线上业务风险管理流程和政策，加强线上贷款风险监控。拓宽不良贷款清收处置渠道，进一步加大不良贷款处置力度。

## 按业务类型划分的不良贷款结构

人民币百万元·百分比除外

项目	2021年6月30日			2020年12月31日		
	金额	占比(%)	不良率(%)	金额	占比(%)	不良率(%)
公司类贷款	207,903	84.1	2.31	192,551	81.2	2.37
短期公司类贷款	101,665	41.1	3.79	93,614	39.5	3.79
中长期公司类贷款	106,238	43.0	1.68	98,937	41.7	1.75
票据贴现	-	-	-	-	-	-
个人贷款	33,245	13.4	0.49	38,300	16.2	0.62
个人住房贷款	15,869	6.4	0.32	17,655	7.5	0.38
个人卡透支	6,793	2.7	1.10	8,430	3.6	1.55
个人消费贷款	2,623	1.1	1.54	3,647	1.5	2.04
个人经营贷款	3,302	1.3	0.73	3,231	1.4	0.85
农户贷款	4,636	1.9	0.80	5,308	2.2	1.22
其他	22	-	6.81	29	-	4.26
境外及其他贷款	6,196	2.5	1.30	6,262	2.6	1.51
合计	247,344	100.0	1.50	237,113	100.0	1.57

## 按行业划分的公司类不良贷款结构

人民币百万元·百分比除外

项目	2021年6月30日			2020年12月31日		
	金额	占比(%)	不良率(%)	金额	占比(%)	不良率(%)
制造业	67,098	32.4	4.52	67,523	35.1	5.08
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	10,913	5.2	1.09	9,641	5.0	1.04
房地产业	13,270	6.4	1.54	14,209	7.4	1.81
交通运输、仓储和邮政业	27,443	13.2	1.36	22,000	11.4	1.18
批发和零售业	23,739	11.4	5.01	34,978	18.2	8.55
水利、环境和公共设施管理业	2,169	1.0	0.31	1,916	1.0	0.31
建筑业	3,524	1.7	1.21	2,807	1.5	1.31
采矿业	21,122	10.2	10.32	6,225	3.2	3.25
租赁和商务服务业	32,099	15.4	2.23	26,040	13.5	2.07
金融业	7	-	-	55	-	0.02
信息传输、软件和 信息技术服务业	922	0.4	1.65	679	0.3	1.75
其他行业	5,597	2.7	1.81	6,478	3.4	2.34
合计	207,903	100.0	2.31	192,551	100.0	2.37

## 讨论与分析

### 按地域划分的不良贷款结构

人民币百万元·百分比除外

项目	2021年6月30日			2020年12月31日		
	金额	占比(%)	不良率(%)	金额	占比(%)	不良率(%)
总行	1,305	0.5	0.40	1,369	0.6	0.39
长江三角洲地区	30,315	12.3	0.78	30,533	12.9	0.88
珠江三角洲地区	15,105	6.1	0.55	18,451	7.8	0.75
环渤海地区	58,774	23.8	2.47	65,405	27.6	2.95
中部地区	57,130	23.1	2.26	46,009	19.4	2.00
东北地区	10,791	4.4	1.85	9,294	3.9	1.68
西部地区	67,728	27.3	1.87	59,790	25.2	1.78
境外及其他	6,196	2.5	1.30	6,262	2.6	1.51
合计	247,344	100.0	1.50	237,113	100.0	1.57

### 贷款减值准备变动情况

人民币百万元

项目	2021年1-6月			合计
	第1阶段 12个月 预期信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段	
2021年1月1日	410,963	60,702	159,541	631,206
转移 <sup>1</sup>				
阶段一转移至阶段二	(4,857)	4,857	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(15,709)	15,709	-
阶段二转移至阶段一	5,672	(5,672)	-	-
阶段三转移至阶段二	-	2,156	(2,156)	-
新增源生或购入的金融资产	120,642	-	-	120,642
重新计量	9,465	18,136	36,226	63,827
还款及转出	(69,036)	(7,631)	(17,066)	(93,733)
核销	-	-	(33,036)	(33,036)
2021年6月30日	472,849	56,839	159,218	688,906

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

### 市场风险

报告期内，本行完善市场风险限额管理体系，根据集团风险偏好、业务性质、资本水平，对境内外经营机构设定市场风险限额。限额类型包括敞口限额、止损限额、敏感度限额、风险价值限额，业务范围涉及债券交易、利率互换、外汇交易、贵金属交易等业务。2021年上半年，本行市场风险限额占用情况保持稳定，集团未发生限额突破情况，全行市场业务风险总体可控。

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

### 交易账簿市场风险管理

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

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

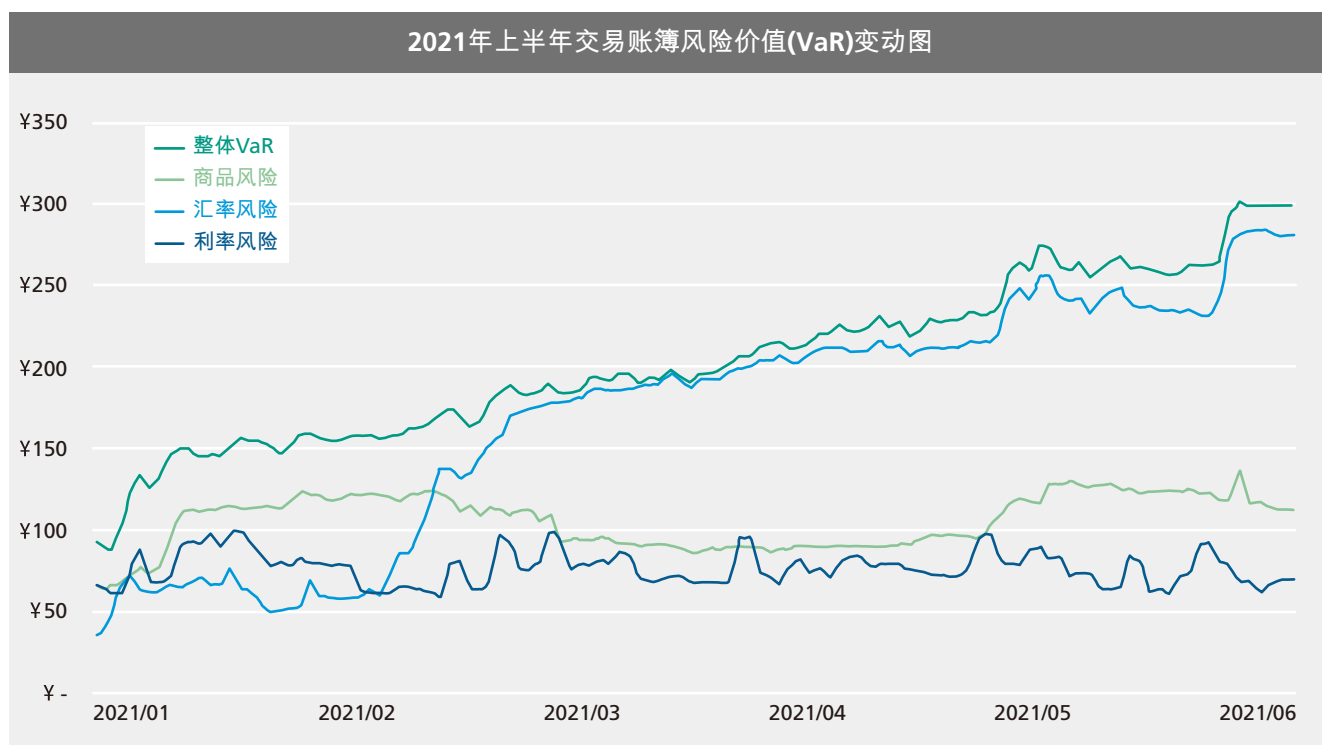
### 交易账簿风险价值(VaR)情况

人民币百万元

项目	2021年1-6月				2020年1-6月			
	期末	平均	最高	最低	期末	平均	最高	最低
利率风险	64	76	99	58	115	88	164	52
汇率风险 <sup>1</sup>	278	172	284	35	200	161	200	90
商品风险	110	105	136	64	87	48	87	9
总体风险价值(VaR)	296	205	302	87	256	188	256	117

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

人民币百万元



## 讨论与分析

报告期内，债券交易组合规模较去年同期略有下降，利率风险VaR值略低于上年水平；外汇敞口维持稳定，黄金交易组合规模有所增加，汇率VaR较去年同期上升；上半年白银交易组合净敞口持续增长，白银价格波动较大，商品风险VaR高于去年同期。

### 银行账簿市场风险管理

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

### 利率风险管理

报告期内，本行密切关注宏观经济形势，加强市场利率监测，灵活调整资产负债组合的总量和结构，实施前瞻性、逆周期预调微调。通过FTP定价优化资源配置，传导落实宏观调控要求，加大对疫情防控、脱贫攻坚、乡村振兴、普惠金融等领域的支持力度。加强对利率风险系统的监测和评估，持续推进系统和模型优化，提升利率风险管理的精细化水平。报告期内，本行银行账簿利率风险水平整体可控，各项风险指标均控制在监管要求和管理目标范围内。

### 利率风险分析

截至2021年6月30日，本行一年以内利率敏感性累计负缺口为9,976.79亿元，缺口绝对值较上年末减少1,231.05亿元。

### 利率风险缺口

人民币百万元

	1个月以内	1-3个月	3-12个月	1年及 以下小计	1至5年	5年以上	非生息
2021年6月30日	(7,131,837)	1,226,710	4,907,448	(997,679)	(356,106)	3,154,260	87,114
2020年12月31日	(6,360,968)	818,643	4,421,541	(1,120,784)	194,579	2,914,986	(35,419)

注：有关情况详见“财务报表附注十一、5.市场风险”。

## 利率敏感性分析

人民币百万元

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	利息净 收入变动	其他综合 收益变动	利息净 收入变动	其他综合 收益变动
收益率基点变动				
上升100个基点	(39,721)	(44,205)	(37,556)	(67,941)
下降100个基点	39,721	44,205	37,556	67,941

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

以本行2021年6月30日的资产及负债为基础计算，若利率即时上升(下降)100个基点，本行的利息净收入将减少(增加)397.21亿元，本行的其他综合收益将减少(增加)442.05亿元。

## 汇率风险管理

2021年上半年，本行定期开展汇率风险敞口监测和汇率敏感性分析，完善汇率风险计量和系统建设。通过外币币种匹配管理，灵活调整交易性汇率风险敞口，保持非交易性汇率风险敞口稳定，全行汇率风险敞口控制在合理范围之内。

本行面临的汇率风险主要是美元兑人民币汇率产生的敞口风险。2021年上半年，人民币兑美元汇率中间价累计升值648个基点，升值幅度0.99%。截至2021年6月30日，本行表内表外金融资产/负债外汇敞口133.65亿美元。

## 外汇敞口

人民币(美元)百万元

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	人民币	等值美元	人民币	等值美元
表内金融资产/负债外汇敞口净额	17,852	2,763	35,270	5,405
表外金融资产/负债外汇敞口净额	68,487	10,602	22,625	3,467

注：有关情况详见“财务报表附注十一、5.市场风险”。

## 讨论与分析

### 汇率敏感性分析

人民币百万元

币种	外币对人民币 汇率上涨/下降	税前利润变动	
		2021年6月30日	2020年12月31日
美元	+5%	405	1,450
	-5%	(405)	(1,450)
港币	+5%	1,200	771
	-5%	(1,200)	(771)

本行持有的外币资产负债以美元和港币为主。根据报告期末的汇率敞口规模测算，美元兑人民币汇率每升值(贬值)5%，本行税前利润将增加(减少)4.05亿元。

### 流动性风险

#### 流动性风险管理治理架构

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

#### 流动性风险管理策略和政策

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

#### 流动性风险管理目标

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

#### 流动性风险管理方法

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



### 压力测试情况

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

### 影响流动性风险的主要因素

2021年上半年，本行面临的内外部流动性形势复杂多变。全球经济逐步复苏，通胀预期有所升温，经济复苏进程中的不平衡问题凸显。我国经济呈现稳定恢复态势，货币政策逐步回归常态。本行在流动性风险管理中面临的挑战有所变化，主要表现为负债波动性增加，长期资产的增加对资产负债期限错配管理与结构优化带来一定压力。

### 流动性风险分析

报告期内，本行到期现金流安排合理，流动性状况总体充足、安全可控。截至2021年6月末，本行人民币流动性比率59.10%，外币流动性比率为151.58%，均满足监管要求。2021年二季度流动性覆盖率均值为127.3%，比上季度下降2.5个百分点。截至2021年6月末，本行净稳定资金比例为127.4%，其中分子项可用的稳定资金为203,073亿元，分母项所需的稳定资金为159,437亿元。

### 流动性缺口分析

下表列示了于所示日期本行流动性净额情况。

	已逾期	即期偿还	1个月内	1-3个月	3-12个月	1年至5年	5年以上	无期限	合计
2021年6月30日	22,093	(13,665,037)	940,828	(372,941)	(757,047)	2,824,118	10,545,040	2,350,535	1,887,589
2020年12月31日	26,848	(12,801,017)	579,070	(627,463)	215,455	2,442,985	9,706,251	2,411,233	1,953,362

人民币百万元

注：有关情况详见“财务报表附注十一、4.流动性风险”。

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

### 操作风险

2021年上半年，本行修订操作风险管理基本制度，完善操作风险报告机制。按季分析操作风险情况，开展重大操作风险事件监测、分析，完善关键风险指标。开展全行操作风险自评估，推动风险隐患的整改。完成操作风险管理体系及案防机制建设审计。完善操作风险管理系统，加强操作风险事件报告和验证。

### 法律风险管理

本行持续深化法治农行建设，推进依法治理。健全法律风险管理“三道防线”，完善法律风险管理流程和机制。为数字化转型、碳达峰碳中和、利率市场化改革和乡村振兴等金融服务提供法律支持。根据民法典及时完成制度、合同、产品等的适应性调整。防范知识产权侵权风险，保障业务和产品创新。稳妥处置敏感和重大法律纠纷，积极维护本行权益。加强综合化、国际化经营法律风险管理，构建境内外一体化的集团法律风险管理机制。推进法治文化建设，开展民法典、知识产权等主题宣传，提升全员法治意识。

## 讨论与分析

### 声誉风险

修订声誉风险管理办法，健全声誉风险防控制度。强化声誉风险排查和预警，做好重要时点的舆情防控，更新梳理覆盖全集团的舆情管理台账，推动风险防控端口前移。加强专业培训交流，梳理典型应对案例，提高全集团声誉风险管理水平。开展形式多样的正面宣传引导，提升品牌形象。

### 国别风险

本行运用国别风险评级、限额管控、敞口监测、减值准备计提及压力测试等工具手段对国别风险进行管理。上半年，本行加强国别风险监测，根据外部形势变化，充分考虑国别风险对资产质量的影响，足额计提国别风险减值准备。

### 风险并表

本行持续推进集团风险并表管理，推进集团母子公司风险管理一体化建设。根据面临的风险形势和风险管理目标，指导附属机构修订风险偏好陈述书和风险管理政策，优化风险考核目标值，督促子公司做好全年业务发展与风险管理。跟踪子公司日常风险及风险管理工作开展情况，持续开展附属机构的风险监测和考核评价。

### 内部控制

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

完善内控合规体系建设。组织开展“制度合规建设年”、“内控合规建设年”活动，推动形成覆盖全面、衔接一致、控制有效、好学好用的制度体系。修订合规管理基本制度，建立健全“双线报告”机制，统筹推动操作风险管理、内部控制和合规管理。

推进案防长效机制建设。出台主要业务部门及综合化经营子公司防控重大风险责任清单，压实防控责任，治理重大风险隐患。加强重点领域案件风险分类治理，运用非现场监测手段开展案件风险排查，及时揭示案件风险。持续开展案件警示教育等活动，推进合规文化建设。

深化集团一体化管理。在11家境外机构推广上线内控合规管理系统，线上线相结合持续强化境外机构合规管理。组建子公司合规管理团队，加强子公司合规管理日常监测和检查监督，不断提升集团内控合规管理水平。

强化监督和问责。制定信用风险事件评议认定制度，优化责任追究运行机制。强化责任追究工作监督管理，细化工作原则，规范工作流程，不断增强自查自纠、自我改进、自我完善能力。

## 反洗钱及制裁风险

上半年，本行落实监管要求，发挥反洗钱合规管理委员会顶层推动作用，强化三道防线履职，全力推进全行反洗钱和制裁风险体系建设。

落实洗钱风险评估监管新规，重构反洗钱合规测试运行机制，完善反洗钱问题自我发现与整改机制。加强集团反洗钱工作统筹管理，加大沟通频次和考核力度，建立覆盖全行的反洗钱和制裁风险定期报告、沟通机制。进一步完善客户洗钱及制裁风险评级，加强重点领域洗钱风险识别与监测，稳妥落实非居民账户涉税信息尽职调查信息报送与涉税法案。大力推进反洗钱数据治理，实时跟踪解读制裁信息。有序推进制裁风险智能管控平台研发投产，加强可疑交易类型分析，加大虚拟货币洗钱风险管控力度。持续加大反洗钱和制裁风险培训力度。

## 反贪污受贿

本行以防控案件风险为目标，坚持以人为本、合规优先、科技引领、标本兼治，先后起草修订了案防工作管理办法、涉刑案件管理办法等制度办法，建立健全“双线管理”责任体系、“双基”管理、“三线一网格”、科技案防的案防管理体系，切实强化案件防控能力建设。

本行高度重视防范贪污、受贿等职务犯罪风险，持续深入开展案件风险核查，及时揭示相关违法违规隐患。通过特色的“三线一网格”管理模式，持续强化员工行为日常管理和关键岗位人员监督管理。健全违规线索举报、预警信息核查机制，鼓励员工积极参与贪污受贿案件防控工作。持续加强案例警示教育，筑牢员工反贪污受贿思想防线，提升全员依法合规经营意识。

## 讨论与分析

### 资本管理

报告期内，本行根据《商业银行资本管理办法(试行)》要求，执行2019-2021年资本规划，发挥资本对业务的约束和引导作用，提升内外部资本补充能力，健全完善资本管理长效机制，保持稳健的资本充足水平，不断增强服务实体经济的能力。本行持续完善内部资本充足评估程序(ICAAP)建设，不断优化ICAAP工作机制，完成2021年度内部资本充足评估，夯实资本和风险管理基础。

作为全球系统重要性银行，根据银保监会《银行保险机构恢复和处置计划实施暂行办法》和国际金融稳定理事会的要求，本行建立了恢复与处置计划重检机制，不断提高风险预警与危机管理能力，降低本行在危机中的风险外溢，增强金融稳定的基础。本行密切跟踪监管动态，加强总损失吸收能力(TLAC)达标的研究分析，夯实达标基础。

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

### 资本融资管理

报告期内，本行健全资本补充机制，在利润留存补充资本的基础上，积极拓宽外源性资本补充渠道，增强资本实力、优化资本结构并合理控制资本成本。

本行拟发行不超过人民币1,200亿元减记型无固定期限资本债券，募集资金用于补充本行其他一级资本。上述发行计划已经2021年6月17日召开的本行董事会和2021年7月9日召开的本行临时股东大会审议通过，此外还需取得相关监管机构批准。

### 经济资本管理

报告期内，本行加强资本总量约束，优化资产结构，控制风险资产增速，努力实现资本集约型发展。持续优化经济资本配置机制，突出经营战略目标传导，加大重点领域经济资本配置，不断提升经济资本精细化管理水平。优化经济资本计量模型和系统，拓展经济资本应用范围，促进业务总量、结构、质量和效益的协调发展。

### 资本充足率和杠杆率

有关本行资本充足率及杠杆率情况，请参见“附录一资本充足率信息”及“附录四杠杆率信息”。

普通股股份变动情况

	2020年12月31日		报告期内增减(+,-)			2021年6月30日	
	数量	比例 <sup>3</sup> (%)	发行新股	其他	小计	数量	比例 <sup>3</sup> (%)
<b>一、有限售条件股份<sup>1</sup></b>	<b>25,188,916,873</b>	<b>7.20</b>	-	-	-	<b>25,188,916,873</b>	<b>7.20</b>
1、国家持股 <sup>2</sup>	19,959,672,543	5.70	-	-	-	19,959,672,543	5.70
2、国有法人持股 <sup>2</sup>	5,037,783,373	1.44	-	-	-	5,037,783,373	1.44
3、其他内资持股 <sup>2</sup>	191,460,957	0.05	-	-	-	191,460,957	0.05
<b>二、无限售条件股份</b>	<b>324,794,117,000</b>	<b>92.80</b>	-	-	-	<b>324,794,117,000</b>	<b>92.80</b>
1、人民币普通股	294,055,293,904	84.02	-	-	-	294,055,293,904	84.02
2、境外上市的外资股 <sup>2</sup>	30,738,823,096	8.78	-	-	-	30,738,823,096	8.78
<b>三、股份总数</b>	<b>349,983,033,873</b>	<b>100.00</b>	-	-	-	<b>349,983,033,873</b>	<b>100.00</b>

注： 1、“有限售条件股份”是指股份持有人依照法律、法规规定或按承诺有转让限制的股份。  
 2、本表中“国家持股”指财政部、汇金公司持有的股份。“国有法人持股”指中国烟草总公司、上海海烟投资管理有限公司、中维资本控股股份有限公司、中国烟草总公司湖北省公司持有的股份。“其他内资持股”指新华人寿保险股份有限公司持有的股份。“境外上市的外资股”即H股，根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第5号—公司股份变动报告的内容与格式》(2007年修订)中的相关内容界定。  
 3、上表中“比例”一列，由于四舍五入的原因可能出现小数尾差。  
 4、根据截至2021年6月30日中国证券登记结算有限责任公司上海分公司以及香港中央证券登记有限公司股份登记情况编制。

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

注：根据非公开发行的股份认购协议，中国烟草总公司、上海海烟投资管理有限公司、中维资本控股股份有限公司、中国烟草总公司湖北省公司、新华人寿保险股份有限公司所认购的非公开发行A股股份自非公开发行结束日起36个月内不得转让。截至2021年8月27日，上述认购股东的承诺已履行完毕，相关有限售条件的股份已上市流通。(详见本行在上交所网站(www.sse.com.cn)和香港联交所披露易网站(www.hkexnews.hk)发布的相关公告)。

## 股份变动及主要股东持股情况

### 有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

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

注：1、根据截至2021年6月30日中国证券登记结算有限责任公司上海分公司股份登记情况编制。  
2、根据非公开发行的股份认购协议，中国烟草总公司、上海海烟投资管理有限公司、中维资本控股股份有限公司、中国烟草总公司湖北省公司、新华人寿保险股份有限公司所认购的非公开发行A股股份自非公开发行结束日起36个月内不得转让。截至2021年8月27日，上述认购股东的承诺已履行完毕，相关有限售条件的股份已上市流通。（详见本行在上交所网站(www.sse.com.cn)和香港联交所披露易网站(www.hkexnews.hk)发布的相关公告）。

## 证券发行与上市情况

### 证券发行情况

报告期内本行证券发行情况，请参见“财务报表附注五、23已发行债务证券”。

### 内部职工股情况

本行无内部职工股。

## 普通股股东情况

### 股东数量和持股情况

截至2021年6月30日，本行股东总数为446,112户。其中H股股东21,741户，A股股东424,371户。

### 本行前10名股东持股情况

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

单位：股

股东总数 **446,112户** (2021年6月30日A+H在册股东数)

### 前10名股东持股情况(以下数据来源于2021年6月30日的在册股东情况)

股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减(+,-)	持股比例(%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结的股份数量
汇金公司	国家	A股	-	40.03	140,087,446,351	10,082,342,569	无
财政部	国家	A股	-	35.29	123,515,185,240	9,877,329,974	无
香港中央结算(代理人)有限公司	境外法人	H股	-4,946,999	8.73	30,552,802,003	-	未知
社保基金理事会	国家	A股	-	6.72	23,520,968,297	-	无
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪	其他	A股	-30,828,700	0.77	2,691,045,800	-	无
中国烟草总公司	国有法人	A股	-	0.72	2,518,891,687	2,518,891,687	无
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪	其他	A股	-510,001,961	0.58	2,043,589,923	-	无
中国证券金融股份有限公司	国有法人	A股	-9	0.53	1,842,751,177	-	无
香港中央结算有限公司	境外法人	A股	+236,928,557	0.47	1,650,620,170	-	无
上海海烟投资管理有限公司	国有法人	A股	-	0.36	1,259,445,843	1,259,445,843	无

- 注：
- 1、香港中央结算(代理人)有限公司持股总数是该公司以代理人身份，代表截至2021年6月30日，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的H股股份合计数。
  - 2、香港中央结算有限公司持股数是以名义持有人身份受中国香港及海外投资者指定并代表其持有的A股股份(沪股通股票)。
  - 3、根据财政部、人力资源和社会保障部、国务院国资委、国家税务总局、中国证监会《关于全面推开划转部分国有资本充实社保基金工作的通知》(财资[2019]49号)，财政部一次性划转给社保基金理事会国有资本划转账户13,723,909,471股。根据《国务院关于印发划转部分国有资本充实社保基金实施方案的通知》(国发[2017]49号)，社保基金理事会对本次划转股份，自股份划转到账之日起，履行3年以上的禁售期义务。
  - 4、上述股东中，“中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪”和“中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪”同属中国人寿保险股份有限公司管理，中国烟草总公司为上海海烟投资管理有限公司的实际控制人。除此之外，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。“中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪”和“中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪”合并计算的持股数为4,734,635,723股，持股比例为1.35%。中国烟草总公司及上海海烟投资管理有限公司合并计算的持股数为3,778,337,530股，持股比例为1.08%。
  - 5、上述股东中，除社保基金理事会根据2010年4月21日签订的股份认购协议和财政部于2010年5月5日发布的《关于中国农业银行国有股转持方案的批复》，将其持有的9,797,058,826股A股所对应的表决权转授予财政部，本行未知其余股东存在委托表决权、受托表决权、放弃表决权。

## 股份变动及主要股东持股情况

前10名无限售条件股东持股情况(以下数据来源于2021年6月30日的在册股东情况)

单位：股

股东名称	持有无限售条件 股份数量	股份类别
汇金公司	130,005,103,782	A股
财政部	113,637,855,266	A股
香港中央结算(代理人)有限公司	30,552,802,003	H股
社保基金理事会	23,520,968,297	A股
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪	2,691,045,800	A股
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪	2,043,589,923	A股
中国证券金融股份有限公司	1,842,751,177	A股
香港中央结算有限公司	1,650,620,170	A股
中央汇金资产管理有限责任公司	1,255,434,700	A股
中国双维投资有限公司	746,268,000	A股

- 注：
- 1、香港中央结算(代理人)有限公司持股总数是该公司以代理人身份，代表截至2021年6月30日，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的H股股份合计数。
  - 2、香港中央结算有限公司持股数是以名义持有人身份受中国香港及海外投资者指定并代表其持有的A股股份(沪股通股票)。
  - 3、中央汇金资产管理有限责任公司为汇金公司的全资子公司，“中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪”和“中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪”同属中国人寿保险股份有限公司管理，中国双维投资有限公司为中国烟草总公司的全资子公司。除此之外，本行未知上述股东之间以及上述股东与前10名股东之间存在关联关系或一致行动关系。
  - 4、上述股东中，除社保基金理事会根据2010年4月21日签订的股份认购协议和财政部于2010年5月5日发布的《关于中国农业银行国有股转持方案的批复》，将其持有的9,797,058,826股A股所对应的表决权转授予财政部，本行未知其余股东存在委托表决权、受托表决权、放弃表决权。



主要股东情况

主要股东和实际控制人变更情况

报告期内，本行的主要股东及控股股东没有变化，本行无实际控制人。

主要股东及其他人士的权益和淡仓

截至2021年6月30日，本行接获以下人士通知其在本行股份及相关股份中拥有的权益或淡仓，该等权益或淡仓已根据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册所载如下：

主要股东及其他人士的权益和淡仓<sup>1</sup>

单位：股

名称	身份	相关权益和淡仓	性质	占类别发行股份百分比(%)	占已发行股份总数百分比(%)
汇金公司	实益拥有人	140,087,446,351 (A股)	好仓	43.88	40.03
	受控制企业权益	1,255,434,700 (A股)	好仓	0.39	0.36
财政部	实益拥有人/代名人 <sup>2</sup>	133,312,244,066 (A股) <sup>3</sup>	好仓	41.76	38.09
社保基金理事会	实益拥有人	23,520,968,297 (A股)	好仓	7.37	6.72
中国人寿保险(集团)公司	实益拥有人	267,883,000 (H股)	好仓	0.87	0.08
	受控制企业权益	2,482,018,000 (H股) <sup>4</sup>	好仓	8.07	0.71
中国人寿保险股份有限公司	实益拥有人	2,344,217,000 (H股) <sup>4</sup>	好仓	7.63	0.67
	受控制企业权益	66,531,000 (H股) <sup>4</sup>	好仓	0.22	0.02
BlackRock, Inc.	受控制企业权益	1,791,823,088 (H股) <sup>5</sup>	好仓	5.83	0.51
		3,179,000 (H股)	淡仓	0.01	0.00
China Taiping Insurance Holdings Company Limited	受控制企业权益	1,545,179,000 (H股) <sup>6</sup>	好仓	5.03	0.44
中国太平保险集团有限责任公司	受控制企业权益	1,545,179,000 (H股) <sup>6</sup>	好仓	5.03	0.44
太平人寿保险有限公司	实益拥有人	1,545,179,000 (H股) <sup>6</sup>	好仓	5.03	0.44
太平资产管理有限公司	投资经理	1,543,690,000 (H股)	好仓	5.02	0.44
	受控制企业权益	1,489,000 (H股) <sup>7</sup>	好仓	0.00	0.00

- 注： 1、截至2021年6月30日，本行接获以上人士通知其在本行股份及相关股份中拥有的权益或淡仓，该等权益或淡仓已根据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册所载。
- 2、其中9,797,058,826股A股由社保基金理事会持有，但其表决权已根据2010年4月21日签订的股份认购协议和财政部于2010年5月5日发布的《关于中国农业银行国有股转持方案的批复》转授予财政部。
- 3、根据本行截至2021年6月30日股东名册，财政部登记在册的本行股份为123,515,185,240股A股，占已发行A股股份的38.69%，占已发行股份总数的35.29%。
- 4、中国人寿保险股份有限公司、中国人寿保险(海外)股份有限公司及中国人寿财产保险股份有限公司分别持有本行2,344,217,000股、71,270,000股及66,531,000股H股之权益。由于彼等为中国人寿保险(集团)公司的受控制法团，因此，中国人寿保险(集团)公司被视为拥有彼等直接持有合共的2,482,018,000股H股之权益。此外，中国人寿财产保险股份有限公司为中国人寿保险股份有限公司的受控制法团，因此，中国人寿保险股份有限公司被视为拥有中国人寿财产保险股份有限公司直接持有合共的66,531,000股H股之权益。
- 5、BlackRock, Inc. 被视为拥有其全资附属公司BlackRock Investment Management, LLC、BlackRock Financial Management, Inc. 合计直接或间接持有的1,791,823,088股H股之权益。
- 6、中国太平保险集团有限责任公司及其非全资附属公司China Taiping Insurance Holdings Company Limited被视为拥有其控制法团太平人寿保险有限公司直接持有的1,545,179,000股H股之权益。
- 7、太平资产管理有限公司被视为拥有其控制法团太平基金管理有限公司直接持有的1,489,000股H股之权益，占类别发行股份百分比约为0.0048%。

## 优先股相关情况

### 优先股发行与上市情况

报告期内，本行未发行与上市优先股。

### 优先股股东数量及持股情况

截至2021年6月30日，农行优1股东总数<sup>1</sup>为32户。

农行优1(证券代码360001)前10名优先股股东持股情况(以下数据来源于2021年6月30日在册股东情况)

单位：股

股东名称 <sup>1</sup>	股东性质 <sup>2</sup>	股份类别	报告期内 增减 <sup>3</sup> (+, -)	持股总数	持股比例 <sup>4</sup> (%)	质押或冻结 的股份数量
交银施罗德资产管理有限公司	其他	境内优先股	+8,520,000	75,520,000	18.88	无
招商基金管理有限公司	其他	境内优先股	-	49,000,000	12.25	无
中国人民人寿保险股份有限公司	其他	境内优先股	-	30,000,000	7.50	无
中国平安人寿保险股份有限公司	其他	境内优先股	-	30,000,000	7.50	无
中信保诚人寿保险有限公司	其他	境内优先股	+29,760,000	29,760,000	7.44	无
北京天地方中资产管理有限公司	其他	境内优先股	-16,790,000	18,210,000	4.55	无
光大证券资产管理有限公司	其他	境内优先股	+10,550,840	16,000,000	4.00	无
鑫沅资产管理有限公司	其他	境内优先股	+14,800,000	14,800,000	3.70	无
招商证券资产管理有限公司	其他	境内优先股	-	13,600,000	3.40	无
北银丰业资产管理有限公司	其他	境内优先股	-	12,000,000	3.00	无

- 注：
- 1、招商基金管理有限公司与招商证券资产管理有限公司之间构成一致行动关系。除此之外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。
  - 2、根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式(2021年修订)》规定，“优先股股东情况中应当注明代表国家持有股份的单位 and 外资股东”。除去代表国家持有股份的单位 and 外资股东，其他优先股股东的股东性质均为“其他”。
  - 3、“报告期内增减”指通过二级市场交易导致持股数量发生的变化。
  - 4、“持有优先股比例”指优先股股东持有农行优1的股份数量占农行优1股份总数(即4亿股)的比例。

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

截至2021年6月30日，农行优2股东总数为35户。

农行优2(证券代码360009)前10名优先股股东持股情况(以下数据来源于2021年6月30日在册股东情况)

单位：股

股东名称 <sup>1</sup>	股东性质 <sup>2</sup>	股份类别	报告期内 增减 <sup>3</sup> (+,-)	持股总数	持股比例 <sup>4</sup> (%)	质押或冻结 的股份数量
中国人寿保险股份有限公司	其他	境内优先股	-	50,000,000	12.50	无
中国烟草总公司	其他	境内优先股	-	50,000,000	12.50	无
交银施罗德资产管理有限公司	其他	境内优先股	+8,080,000	28,080,000	7.02	无
中国银行股份有限公司上海市分行	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
中国移动通信集团有限公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
中国烟草总公司江苏省公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
中国烟草总公司云南省公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
浙商银行股份有限公司	其他	境内优先股	-6,000,000	19,000,000	4.75	无
上海烟草集团有限责任公司	其他	境内优先股	-	15,700,000	3.93	无
中信证券股份有限公司	其他	境内优先股	+8,670,000	15,500,000	3.88	无

- 注： 1、中国双维投资有限公司、中国烟草总公司江苏省公司、中国烟草总公司云南省公司、上海烟草集团有限责任公司为中国烟草总公司的全资子公司，中国烟草总公司为上海海烟投资管理有限公司的实际控制人，“中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪”和“中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪”同属中国人寿保险股份有限公司管理，除此之外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。
- 2、根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式(2021年修订)》规定，“优先股股东情况中应当注明代表国家持有股份的单位 and 外资股东”。除去代表国家持有股份的单位 and 外资股东，其他优先股股东的股东性质均为“其他”。
- 3、“报告期内增减”指通过二级市场交易导致持股数量发生的变化。
- 4、“持有优先股比例”指优先股股东持有农行优2的股份数量占农行优2股份总数(即4亿股)的比例。

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

## 优先股相关情况

### 优先股利润分配情况

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

2021年3月11日，本行向截至2021年3月10日收市后登记在册的全体农行优2(证券代码360009)股东派发现金股息，按照票面股息率4.84%计算，每股优先股派发现金股息人民币4.84元(含税)，合计人民币19.36亿元(含税)。

2021年8月30日，本行董事会审议通过优先股一期2020-2021年度股息发放方案。本行将于2021年11月5日向截至2021年11月4日收市后登记在册的全体农行优1(证券代码360001)股东派发现金股息。按照票面股息率5.32%计算，每股优先股派发现金股息人民币5.32元(含税)，合计人民币21.28亿元(含税)。

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

### 优先股回购或转换情况

报告期内，本行发行的优先股未发生回购或转换的情况。

### 优先股表决权恢复情况

报告期内，本行发行的优先股未发生表决权恢复的情况。

## 会计政策

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

### 本行董事、监事、高级管理人员

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

本行董事会共有董事14名，其中执行董事4名，即谷澍先生、张青松先生、张旭光先生和林立先生；非执行董事5名，即朱海林先生、廖路明先生、李奇云先生、李蔚先生和周济女士；独立非执行董事5名，即肖星女士、王欣新先生、黄振中先生、梁高美懿女士和刘守英先生。

本行监事会共有监事8名。其中股东代表监事2名，即王敬东先生和范建强先生；职工代表监事3名，即邵利洪先生、武刚先生和黄涛先生；外部监事3名，即李旺先生、张杰先生和刘红霞女士。

本行共有高级管理人员7名，即张青松先生、张旭光先生、林立先生、崔勇先生、徐瀚先生、李志成先生、韩国强先生。

报告期末，本行现任及报告期内离任的董事、监事和高级管理人员均不持有或者买卖本行股份，均未持有本行股票期权或被授予限制性股票。

### 董事、监事、高级管理人员离任情况

2021年1月7日，周慕冰先生因年龄原因，辞去本行董事长、执行董事职务。

2021年6月11日，湛东升先生因工作调整，辞去本行副行长职务。

2021年7月27日，吴江涛先生因工作需要，辞去本行非执行董事职务。

2021年8月20日，夏太立先生监事任期届满离任，不再担任本行职工代表监事。

## 环境和社会责任

本行围绕服务“碳达峰、碳中和”目标，加快推动发展绿色金融业务。将绿色金融管理要求纳入全行信贷政策体系，制定出台加快推进绿色金融业务发展的指导意见，持续加大对节能环保、清洁生产、清洁能源、生态环境、基础设施绿色升级和绿色服务等绿色产业和气候融资领域的支持力度。创新绿色金融产品和服务，推出“合同能源管理收益权质押贷款”“生态修复贷”“可再生能源补贴确权贷”等信贷产品，承销全国首批碳中和债、市场首批可持续发展挂钩债，大力支持绿色低碳发展。在《亚洲货币》2021年“中国卓越绿色金融”大奖评选中，荣获“年度最佳绿色金融银行”奖项。本行将自身运营“碳中和”纳入“十四五”规划，开展覆盖全集团的碳盘查工作，积极落实节能管理措施，推进绿色出行与绿色采购，积极推动全行科学低碳转型。有关绿色金融情况详见“讨论与分析—业务综述—可持续金融”。

本行积极助力巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接，持续加大对国家粮食安全、现代农业发展、农村基础设施建设、新型城镇化建设和农民生产生活等重点领域的服务和支持力度，不断为农业农村发展输送“金融活水”。截至2021年6月末，全行县域贷款余额5.91万亿元。将传统网点与新型电子渠道、互联网金融有机结合，着力打造全方位、立体式服务渠道，畅通农村普惠金融服务“最后一公里”。大力推进农村金融服务数字化转型，研发智慧乡村综合服务平台，加大“惠农e贷”推广力度，实施“掌银下乡”工程，创新推出智慧农业、智慧乡村旅游、智慧园区、智慧市场等数字化场景，有效提升农业现代化和乡村治理信息化水平。截至2021年6月末，“惠农e贷”业务已覆盖全国所有县域，贷款余额5,082亿元，惠及约345万农户。有关金融服务乡村振兴和巩固脱贫攻坚情况详见“讨论与分析—县域金融业务”。

深入开展金融服务升温工程。本行制定网点特殊群体和适老化服务工作指引、切实解决老年人运用智能技术困难的金融服务工作方案等制度，不断优化服务流程，创新推出“空中柜台”远程便捷服务，开展各渠道系统适老化改造，为广大客户提供更加暖心、便民的服务体验。全行网点累计为老年客户等行动不便的特殊群体提供上门服务12万余次。

组织开展“小积分·大梦想”、“美丽中国·农行青春行动”等公益活动，组织广大青年积极参与“我为党旗添光彩”志愿服务，踊跃投身扶贫济困、扶弱助残、防疫抗疫、节约环保、捐资助学和社会服务等公益事业。截至2021年6月末，全行累计举办志愿公益活动2,000余次，参与量达3万人次。

报告期内，本行不存在因环境问题受到行政处罚的情况。

## 公司治理

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

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

### 股东大会会议情况

项目	具体情况
临时股东大会1次	2021年1月28日，本行在北京召开2021年度第一次临时股东大会，审议批准了选举执行董事、追加扶贫捐赠预算2项议案。
年度股东大会1次	2021年5月27日，本行在北京召开2020年年度股东大会，审议批准了2020年度财务决算方案、2020年度利润分配方案等7项议案，听取了2020年度独立非执行董事述职报告、本行关联交易管理有关情况报告等3项汇报。

上述股东大会严格按照有关法律法规及两地上市规则召集、召开，本行董事、监事、高级管理人员参加会议并与股东就其关心的问题进行了交流。本行按照监管要求及时发布了上述股东大会的决议公告和法律意见书。股东大会决议公告分别于2021年1月28日、2021年5月27日刊载于香港联合交易所网站，于2021年1月29日、2021年5月28日刊载于上海证券交易所网站以及本行指定的信息披露媒体。

### 董事会会议情况

项目	具体情况
定期会议召开次数	2次
临时会议召开次数	5次
会议召开总次数	7次
审议议案或听取汇报情况	董事会审议了定期报告、利润分配方案、提名董事候选人、聘任高管等常规议案，同时审议了中国农业银行“十四五”规划、减记型无固定期限资本债券发行计划等重点议案，听取了“十三五”规划实施暨战略风险管理评估报告、消费者权益保护工作情况、网络信息安全工作情况、互联网贷款业务年度评估报告等重点汇报。

## 重要事项

### 监事会会议情况

项目	基本情况
定期监事会会议次数	2次
临时监事会会议次数	2次
会议召开总次数	4次
审议议案或听取汇报情况	审议了中国农业银行股份有限公司2020年度报告及摘要等12项议案；听取了监事会关于2020年度履职访谈情况的报告等22项汇报。

### 内部审计

上半年，本行以风险为导向，对服务“三农”、服务实体经济、信贷业务、财务管理、代理业务、内控案防等重点领域进行风险管理审计；开展房地产贷款、不良贷款减免、呆账核销、绩效考评和薪酬管理、操作风险管理、业务外包等专项审计；稳步推进境外机构审计；有序实施高管经济责任审计；对审计发现问题整改情况进行监督。持续深化审计数字化转型，加大非现场审计监测力度。重视审计成果运用，持续提升风险管理、内部控制和公司治理水平，促进全行战略决策落实、基础管理提升和各项业务稳健发展。

### 利润及股利分配

经2020年年度股东大会批准，本行向截至2021年6月16日收市后登记在册的A股股东和H股股东派发现金股息，每10股人民币1.851元(含税)，合计人民币647.82亿元(含税)。

### 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁。

截至2021年6月30日，本行作为被告、仲裁被申请人或第三人的未结诉讼、仲裁涉及的标的金额约为人民币49.29亿元。管理层认为本行已对该等事项可能遭受的损失足额计提了预计负债，该等事项不会对本行的财务状况和经营成果产生重大不利影响。

### 重大资产收购、出售及吸收合并事项

报告期内，本行未发生重大资产收购、出售及吸收合并事项。



## 关联交易

2021年上半年，本行严格遵循证监会、银保监会监管法规以及沪、港两地上市规则，持续规范关联交易管理。报告期内，本行关联交易按照一般商业条款，依法合规进行，利率定价遵循公允的商业原则，未发现损害本行及中小股东利益的行为。

2021年上半年，本行在日常业务中与香港上市规则界定的本行关连人士进行了一系列关联交易。该等交易符合香港上市规则第14A.73条规定的豁免适用条件，全面豁免遵守股东批准、年度审阅及所有披露相关规定。

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

## 募集资金的使用情况

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

## 重大合同及其履行情况

### 重大托管、承包和租赁事项

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

### 重大担保事项

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

## 对外担保

报告期内，本行不存在违反法律、行政法规和中国证监会规定的对外担保决议程序订立担保合同的情况。

## 重要事项

### 获取的重大股权和正在进行的重大非股权投资情况

2018年7月，本行签署《国家融资担保基金有限责任公司发起人协议》，将出资30亿元人民币参与投资国家融资担保基金有限责任公司，自2018年起分4年实缴到位。2018年11月、2019年6月、2020年4月、2021年5月，本行分别完成四期各7.5亿元人民币注资。

2020年7月，本行签署《国家绿色发展基金股份有限公司发起人协议》，将参与投资国家绿色发展基金股份有限公司。2021年4月，本行收到《中国银保监会关于农业银行参与投资设立国家绿色发展基金股份有限公司的批复》（银保监复[2021]321号），获准参与投资国家绿色发展基金股份有限公司。本行将出资人民币80亿元参与投资国家绿色发展基金，分5期实缴到位。2021年5月，本行首期实缴8亿元人民币。

2020年12月，本行董事会审议通过向子公司农银金融资产投资有限公司增资100亿元人民币。2021年1月银保监会批准后，本行已完成本次增资。

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

报告期内，除上述外，本行不存在其他重大股权和非股权投资情况。

## 承诺事项

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

### 本行及本行控股股东、董事、监事、高级管理人员受处罚情况

报告期内，本行不存在涉嫌犯罪被依法立案调查，本行的控股股东、董事、监事、高级管理人员不存在涉嫌犯罪被依法采取强制措施；本行或者本行的控股股东、董事、监事、高级管理人员不存在受到刑事处罚，不存在涉嫌违法违规被中国证监会立案调查或者受到中国证监会行政处罚，或者不存在受到其他有权机关重大行政处罚；本行的控股股东、董事、监事、高级管理人员不存在因涉嫌严重违纪违法或者职务犯罪被纪检监察机关采取留置措施且影响其履行职责；本行董事、监事、高级管理人员不存在涉嫌违法违规被其他有权机关采取强制措施且影响其履行职责。本行或者本行的控股股东、董事、监事、高级管理人员不存在被中国证监会采取行政监管措施和被证券交易所采取纪律处分的情况。

### 控股股东及其他关联方非经营性占用本行资金情况

报告期内，本行不存在控股股东及其他关联方非经营性占用本行资金的情况。

## 本行及控股股东诚信情况

本行及控股股东不存在未履行法院生效法律文书确定的义务、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

## 股份的买卖及赎回

报告期内，本行及子公司均未购买、出售或赎回本行的任何上市股份。

## 股权激励计划实施情况

报告期内，本行未实施管理层股票增值权计划和员工持股计划等股权激励方案。

## 董事及监事的证券交易

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

## 董事及监事认购股份或债券之权利

截至2021年6月30日，本行并无发给本行董事及监事任何认购股份或债券之权利，亦没有任何该等权利被行使；本行或本行的子公司亦无订立任何使董事及监事可因购买本行或其他公司的股份或债券而获利的协议或安排。

## 董事及监事于股份、相关股份及债权证的权益

截至2021年6月30日，本行概无任何董事或监事在本行或其任何相联法团（定义见香港《证券及期货条例》第XV部）的股份、相关股份或债权证中拥有须根据香港《证券及期货条例》第XV部第7及第8分部知会本行及香港联合交易所的任何权益或淡仓（包括他们根据香港《证券及期货条例》的该等规定被视为拥有的权益及淡仓），又或须根据香港《证券及期货条例》第352条载入有关条例所述登记册内的权益或淡仓，又或根据香港上市规则的附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》须知会本行及香港联合交易所的权益或淡仓。本行主要股东及其他人士的权益及淡仓请参见“股份变动及主要股东持股情况”。

## 重要事项

### 半年度审阅情况

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的2021年中期财务报告已经毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)和毕马威会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

本行中期报告已经本行董事会及其审计与合规管理委员会审议通过。

### 外部审计师变更情况

根据财政部《国有金融企业选聘会计师事务所管理办法》(财金[2020]6号)，普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)和罗兵咸永道会计师事务所已连续八年(2013年度至2020年度)为本行提供审计服务，达到8年最长服务年限，须进行变更。本行股东大会于2021年5月27日审议通过了《聘请2021年度会计师事务所》的议案，同意聘请毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)和毕马威会计师事务所为本行2021年度会计师事务所。其中，毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)负责对本行按照中国会计准则编制的财务报表开展审计工作，对内部控制开展审计工作；毕马威会计师事务所负责对本行按照国际财务报告准则编制的财务报表开展审计工作。

### 资本性债券发行情况

本行资本性债券发行和赎回情况请参见“讨论与分析—资本管理—资本融资管理”。

## 董事、监事、高级管理人员关于2021年半年度报告的确认意见

根据《中华人民共和国证券法》《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号——半年度报告的内容与格式(2021年修订)》相关规定和要求，作为中国农业银行股份有限公司的董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行2021年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

- 一、本行严格执行企业会计准则，本行2021年半年度报告及其摘要公允地反映了本行2021半年度的财务状况和经营成果。
- 二、本行根据中国会计准则和国际财务报告准则编制的2021年中期财务报告已经毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)和毕马威会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。
- 三、我们确认董事会对于2021年半年度报告的编制和审议程序符合法律、行政法规和中国证监会的规定，报告的内容能够真实、准确、完整地反映本行的实际情况，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

全体董事、监事、高级管理人员(签字)：

谷澍

张青松

张旭光

林立

朱海林

廖路明

李奇云

李蔚

周济

肖星

王欣新

黄振中

董事、监事、高级管理人员关于2021年半年度报告的确认意见

梁高美懿

刘守英

王敬东

范建强

邵利洪

武刚

黄涛

李旺

张杰

刘红霞

崔勇

徐瀚

李志成

韩国强

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

## 附录一：资本充足率信息

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

### 一、资本充足率信息

2021年6月30日，考虑并行期规则后，本行按照《商业银行资本管理办法(试行)》计量的资本充足率16.23%，一级资本充足率12.65%，核心一级资本充足率10.85%，均满足监管要求。与2020年12月31日相比，本行资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率下分别下降0.36、0.27和0.19个百分点。

### 二、资本充足率计算范围

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

### 三、资本充足率及风险加权资产

2021年6月末，本行采用非零售内部评级初级法、零售内部评级法计量信用风险加权资产，采用权重法计量内部评级法未覆盖的信用风险加权资产，采用内部模型法计量市场风险加权资产，采用标准法计量内部模型法未覆盖的市场风险加权资产，采用标准法计量操作风险加权资产。

人民币百万元，百分比除外

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	1,925,457	1,858,623	1,875,372	1,814,475
其他一级资本净额	319,884	319,875	319,884	319,875
一级资本净额	2,245,341	2,178,498	2,195,256	2,134,350
二级资本净额	635,897	629,357	622,668	622,533
资本净额	2,881,238	2,807,855	2,817,924	2,756,883
风险加权资产	17,747,527	17,207,763	16,989,668	16,434,275
信用风险加权资产	16,506,387	15,988,604	15,754,228	15,220,155
内部评级法覆盖部分	10,860,799	10,860,799	10,540,513	10,540,513
内部评级法未覆盖部分	5,645,588	5,127,805	5,213,715	4,679,642
市场风险加权资产	158,976	153,039	153,276	148,000
内部模型法覆盖部分	150,450	150,450	139,143	139,143
内部模型法未覆盖部分	8,526	2,589	14,133	8,857
操作风险加权资产	1,082,164	1,066,120	1,082,164	1,066,120
因应用资本底线而导致的 额外风险加权资产	-	-	-	-
核心一级资本充足率	10.85%	10.80%	11.04%	11.04%
一级资本充足率	12.65%	12.66%	12.92%	12.99%
资本充足率	16.23%	16.32%	16.59%	16.78%



## 四、风险暴露

## (一) 信用风险

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

人民币百万元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	风险暴露	风险加权资产	风险暴露	风险加权资产
内部评级法覆盖的信用风险 <sup>1</sup>	<b>18,333,464</b>	<b>9,906,100</b>	16,891,369	9,094,941
非零售信用风险	<b>12,151,069</b>	<b>8,272,249</b>	11,065,065	7,565,463
零售信用风险	<b>6,097,207</b>	<b>1,596,864</b>	5,715,123	1,482,971
交易对手信用风险	<b>85,188</b>	<b>36,987</b>	111,181	46,507

注：1. 未包含监管校准部分。

人民币百万元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	风险暴露	风险加权资产	风险暴露	风险加权资产
内部评级法未覆盖的信用风险	<b>13,404,971</b>	<b>5,645,588</b>	12,720,943	5,213,715
表内信用风险	<b>12,313,213</b>	<b>4,843,577</b>	11,175,962	4,111,433
其中：资产证券化	<b>35,499</b>	<b>115,439</b>	33,084	76,238
表外信用风险	<b>1,054,402</b>	<b>757,556</b>	1,514,243	1,062,321
交易对手信用风险	<b>37,356</b>	<b>44,455</b>	30,738	39,961

截至2021年6月末，我行不良贷款余额2,473亿元，比年初增加102亿元，不良贷款率1.50%，比年初降低0.07个百分点；逾期贷款1,823亿元，比年初减少132亿元，逾期率1.10%，比年初降低0.19个百分点。贷款减值准备余额6,790亿元，比年初增加610亿元，拨备覆盖率274.53%，比年初上升13.89个百分点，贷款拨备率4.12%，比年初上升0.04个百分点。

## 附录一：资本充足率信息

### (二) 市场风险

本行市场风险资本要求采用内部模型法计量，对内部模型法未覆盖部分采用标准法计量。截至2021年6月30日，本行各类型市场风险资本要求如下表所示。

人民币百万元

项目	资本要求	
	2021年6月30日	2020年12月31日
内部模型法覆盖部分	12,036	11,131
标准法覆盖部分	682	1,131
利率风险	207	709
股票风险	-	-
外汇风险	475	422
商品风险	-	-
期权风险	-	-
<b>合计</b>	<b>12,718</b>	<b>12,262</b>

本行采用历史模拟法计算风险价值(VaR)和压力风险价值(压力VaR)，历史观察期均为1年，持有期10天，置信度99%。风险价值(VaR)和压力风险价值(压力VaR)分别反映了根据最近的历史情景和对本行资产构成显著压力的一年的历史情景计算的一定概率下的最大损失。截至2021年6月30日，本行市场风险内部模型法下风险价值和压力风险价值情况如下表所示。

人民币百万元

项目	2021年6月30日			
	平均	最高	最低	期末
风险价值(VaR)	1,699	2,019	1,421	1,887
压力风险价值(压力VaR)	2,046	2,458	1,761	2,055

本行银行账簿股权风险暴露如下表所示。

人民币百万元

被投资机构类型	公开交易股权 风险暴露 <sup>1</sup>		非公开交易股权 风险暴露 <sup>1</sup>		未实现潜在 风险损益 <sup>2</sup>	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
	金融机构	3,234	3,158	3,153	3,151	2,112
公司	2,805	3,112	102,760	102,783	(1,155)	(294)
<b>合计</b>	<b>6,039</b>	<b>6,270</b>	<b>105,913</b>	<b>105,934</b>	<b>957</b>	<b>1,683</b>

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

本行利率风险情况参见“讨论与分析—风险管理及内部控制”。

### （三）操作风险

截至2021年6月30日，本行采用标准法计量操作风险监管资本，集团口径监管资本要求为865.73亿元，法人口径监管资本要求为852.90亿元。

本行操作风险情况参见“讨论与分析—风险管理与内部控制”。

## 五、监管资本项目与资产负债表项目的对应关系

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

人民币百万元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日		代码
	财务并表 <sup>1</sup>	监管并表	财务并表 <sup>1</sup>	监管并表	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	<b>2,363,943</b>	<b>2,363,930</b>	2,437,275	2,437,261	A01
存放同业及其他金融机构款项	<b>405,634</b>	<b>391,900</b>	434,185	420,060	A02
拆出资金	<b>449,997</b>	<b>449,997</b>	546,948	546,948	A03
以公允价值计量且其变动计入 损益的金融资产	<b>471,006</b>	<b>431,872</b>	583,069	550,660	A04
衍生金融资产	<b>52,208</b>	<b>52,208</b>	61,937	61,937	A05
买入返售金融资产	<b>878,226</b>	<b>878,226</b>	816,206	816,206	A06
发放贷款和垫款	<b>15,860,306</b>	<b>15,858,761</b>	14,552,433	14,551,120	A07
以摊余成本计量的债权投资	<b>6,008,417</b>	<b>5,984,238</b>	5,684,220	5,662,210	A08
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的其他债权和 其他权益工具投资	<b>1,487,612</b>	<b>1,455,788</b>	1,555,370	1,523,100	A09
长期股权投资	<b>9,120</b>	<b>12,971</b>	8,865	12,717	A10
固定资产	<b>141,238</b>	<b>140,739</b>	143,839	143,326	A11
在建工程	<b>8,131</b>	<b>7,963</b>	7,315	7,194	A12
土地使用权	<b>18,961</b>	<b>18,961</b>	19,340	19,339	A13
递延所得税资产	<b>134,608</b>	<b>134,608</b>	133,355	133,355	A14
商誉	<b>1,381</b>	-	1,381	-	A15
无形资产	<b>4,614</b>	<b>4,362</b>	4,154	3,889	A16
其他资产	<b>356,961</b>	<b>361,332</b>	215,155	219,980	A17
<b>资产总计</b>	<b>28,652,363</b>	<b>28,547,856</b>	27,205,047	27,109,302	A00

## 附录一：资本充足率信息

项目	2021年6月30日		2020年12月31日		代码
	财务并表 <sup>1</sup>	监管并表	财务并表 <sup>1</sup>	监管并表	
<b>负债</b>					
向中央银行借款	<b>701,164</b>	<b>701,164</b>	737,161	737,161	L01
同业及其他金融机构存放款项	<b>1,412,381</b>	<b>1,424,712</b>	1,394,516	1,406,664	L02
拆入资金	<b>349,884</b>	<b>349,884</b>	390,660	390,660	L03
以公允价值计量且其变动计入					
损益的金融负债	<b>18,226</b>	<b>18,226</b>	27,817	27,817	L04
卖出回购金融资产款	<b>27,127</b>	<b>23,485</b>	109,195	101,357	L05
吸收存款	<b>21,926,574</b>	<b>21,926,580</b>	20,372,901	20,372,977	L06
衍生金融负债	<b>38,142</b>	<b>38,142</b>	65,282	65,282	L07
已发行债务证券	<b>1,442,284</b>	<b>1,437,146</b>	1,371,845	1,366,594	L08
应付职工薪酬	<b>45,472</b>	<b>45,015</b>	56,811	56,340	L09
应交税费	<b>39,244</b>	<b>39,226</b>	64,575	64,570	L10
应付股利	<b>1,405</b>	<b>1,405</b>	-	-	L11
递延所得税负债	<b>349</b>	<b>159</b>	334	143	L12
预计负债	<b>45,161</b>	<b>45,161</b>	42,100	42,100	L13
其他负债	<b>342,583</b>	<b>240,503</b>	361,104	271,282	L14
<b>负债总计</b>	<b>26,389,996</b>	<b>26,290,808</b>	24,994,301	24,902,947	L00
<b>所有者权益</b>					
普通股股本	<b>349,983</b>	<b>349,983</b>	349,983	349,983	E01
其他权益工具	<b>319,875</b>	<b>319,875</b>	319,875	319,875	E02
其中：优先股	<b>79,899</b>	<b>79,899</b>	79,899	79,899	E03
永续债	<b>239,976</b>	<b>239,976</b>	239,976	239,976	E04
资本公积	<b>173,556</b>	<b>173,556</b>	173,556	173,556	E05
盈余公积	<b>196,354</b>	<b>196,353</b>	196,071	196,068	E06
一般风险准备	<b>351,604</b>	<b>351,604</b>	311,449	311,449	E07
未分配利润	<b>840,404</b>	<b>839,776</b>	828,240	828,044	E08
少数股东权益	<b>6,522</b>	<b>2,274</b>	5,957	2,152	E09
其他综合收益	<b>24,069</b>	<b>23,627</b>	25,615	25,228	E10
其中：外币报表折算差额	<b>(1,024)</b>	<b>(1,024)</b>	(372)	(372)	E11
<b>所有者权益合计</b>	<b>2,262,367</b>	<b>2,257,048</b>	2,210,746	2,206,355	E00

注：1. 详见本行2021年半年度报告资产负债表。

## 六、资本构成

根据《商业银行资本管理办法(试行)》，本行监管资本构成如下表所示。

		人民币百万元		
项目		2021年 6月30日	2020年 12月31日	代码
<b>核心一级资本</b>				
1	实收资本	349,983	349,983	E01
2	留存收益	1,387,733	1,335,561	
2a	盈余公积	196,353	196,068	E06
2b	一般风险准备	351,604	311,449	E07
2c	未分配利润	839,776	828,044	E08
3	累计其他综合收益和公开储备	197,183	198,784	
3a	资本公积	173,556	173,556	E05
3b	其他	23,627	25,228	E10
4	过渡期内可计入核心一级资本数额(仅适用于非股份公司,股份制公司的银行填0即可)	-	-	
5	少数股东资本可计入部分	67	64	
<b>6</b>	<b>监管调整前的核心一级资本</b>	<b>1,934,966</b>	<b>1,884,392</b>	
<b>核心一级资本：监管调整</b>				
7	审慎估值调整	-	-	
8	商誉(扣除递延税负债)	-	-	A15
9	其他无形资产(土地使用权除外)(扣除递延税负债)	4,362	3,889	A16
10	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	6	5	
11	对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	(9)	(28)	
12	贷款损失准备缺口	-	-	
13	资产证券化销售利得	-	-	
14	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	-	-	
15	确定受益类的养老金资产净额(扣除递延税项负债)	-	-	
16	直接或间接持有本银行的普通股	-	-	
17	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	-	-	
18	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	-	
19	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	-	
20	抵押贷款服务权	-	-	
21	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	-	-	

## 附录一：资本充足率信息

项目	2021年 6月30日	2020年 12月31日	代码
22 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本15%的应扣除金额	-	-	
23 其中：在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	-	-	
24 其中：抵押贷款服务权应扣除的金额	-	-	
25 其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	-	-	
26a 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	5,150	5,154	
26b 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	-	-	
26c 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-	-	
27 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
<b>28 核心一级资本监管调整总和</b>	<b>9,509</b>	9,020	
<b>29 核心一级资本</b>	<b>1,925,457</b>	1,875,372	
<b>其他一级资本</b>			
30 其他一级资本工具及其溢价	319,875	319,875	E02
31 其中：权益部分	319,875	319,875	
32 其中：负债部分	-	-	
33 过渡期后不可计入其他一级资本的工具	-	-	
34 少数股东资本可计入部分	9	9	
35 其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分	-	-	
<b>36 监管调整前的其他一级资本</b>	<b>319,884</b>	319,884	
<b>其他一级资本：监管调整</b>			
37 直接或间接持有的本银行其他一级资本	-	-	
38 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-	-	
39 对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分	-	-	
40 对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	-	-	
41a 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	-	-	
41b 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	-	-	
41c 其他应在其他一级资本中扣除的项目	-	-	
42 应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
<b>43 其他一级资本监管调整总和</b>	<b>-</b>	-	
<b>44 其他一级资本</b>	<b>319,884</b>	319,884	
<b>45 一级资本(核心一级资本+其他一级资本)</b>	<b>2,245,341</b>	2,195,256	

## 附录一：资本充足率信息

项目	2021年 6月30日	2020年 12月31日	代码
<b>二级资本</b>			
46 二级资本工具及其溢价	254,927	269,918	
47 其中：过渡期后不可计入二级资本的部分	15,000	30,000	
48 少数股东资本可计入部分	18	17	
49 其中：过渡期结束后不可计入的部分	-	-	
50 超额贷款损失准备可计入部分	380,952	352,733	
<b>51 监管调整前的二级资本</b>	<b>635,897</b>	622,668	
<b>二级资本：监管调整</b>			
52 直接或间接持有的本银行的二级资本	-	-	
53 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本	-	-	
54 对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分	-	-	
55 对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	-	
56a 对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资	-	-	
56b 有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	-	-	
56c 其他应在二级资本中扣除的项目	-	-	
<b>57 二级资本监管调整总和</b>	<b>-</b>	-	
<b>58 二级资本</b>	<b>635,897</b>	622,668	
<b>59 总资本(一级资本+二级资本)</b>	<b>2,881,238</b>	2,817,924	
<b>60 总风险加权资产</b>	<b>17,747,527</b>	16,989,668	
<b>资本充足率和储备资本要求</b>			
61 核心一级资本充足率	10.85%	11.04%	
62 一级资本充足率	12.65%	12.92%	
63 资本充足率	16.23%	16.59%	
64 机构特定的资本要求	3.50%	3.50%	
65 其中：储备资本要求	2.50%	2.50%	
66 其中：逆周期资本要求	0.00%	0.00%	
67 其中：全球系统重要性银行附加资本要求	1.00%	1.00%	
68 满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	5.85%	6.04%	
<b>国内最低监管资本要求</b>			
69 核心一级资本充足率	5%	5%	
70 一级资本充足率	6%	6%	
71 资本充足率	8%	8%	
<b>门槛扣除项中未扣除部分</b>			
72 对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	130,719	136,317	
73 对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	607	617	
74 抵押贷款服务权(扣除递延税负债)	不适用	不适用	
75 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产(扣除递延税负债)	134,443	133,207	

## 附录一：资本充足率信息

项目	2021年 6月30日	2020年 12月31日	代码
<b>可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额</b>			
76 权重法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	<b>84,424</b>	57,890	
77 权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	<b>69,699</b>	57,890	
78 内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	<b>366,147</b>	312,798	
79 内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	<b>311,253</b>	294,843	
<b>符合退出安排的资本工具</b>			
80 因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额	-	-	
81 因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	-	-	
82 因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额	-	-	
83 因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额	-	-	
84 因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	<b>15,000</b>	30,000	
85 因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	<b>35,000</b>	70,000	

## 七、合格资本工具的主要特征

截至2021年6月30日，本行合格资本工具包括普通股、优先股、永续债及二级资本债。

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

2009年至2012年期间，本行在中国银行间债券市场共发行人民币1,500亿元的次级债券，按照《商业银行资本管理办法(试行)》要求，旧式次级债自2013年起可计入监管资本的数量需逐年递减，截至2021年6月30日，可计入二级资本数额为150亿元。2017年10月和2018年4月，本行分两次在全国银行间债券市场成功发行人民币800亿元的二级资本债，扣除发行费用后全部计入二级资本。2019年3月和4月，本行分两次在全国银行间债券市场成功发行人民币1,200亿元的二级资本债券，扣除发行费用后全部计入二级资本。2020年5月，本行在中国银行间债券市场成功发行人民币400亿元的二级资本债券，扣除发行费用后全部计入二级资本。



截至2021年6月30日，本行合格资本工具的主要特征如下表所示。

合格一级资本工具的主要特征(普通股和优先股)					
		A股普通股	H股普通股	优先股	优先股
1	发行机构	中国农业银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司
2	标识码	601288	1288	360001	360009
3	适用法律	《公司法》、 《证券法》、 《商业银行法》、 《上海证券交易所上市规则》等	《公司法》、 《证券法》、 《商业银行法》、 《香港联交所上市规则》等	《公司法》、 《证券法》、 《优先股试点管理办法》等	《公司法》、 《证券法》、 《优先股试点管理办法》等
	<b>监管处理</b>				
4	其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本
5	其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人和集团	法人和集团	法人和集团	法人和集团
7	工具类型	普通股	普通股	优先股	优先股
8	可计入监管资本的数额(单位为百万，最近一期报告日)	319,244	30,739	39,944	39,955
9	工具面值	1元	1元	100元	100元
10	会计处理	权益	权益	权益	权益
11	初始发行日	2010-7-15和 2018-6-26	2010-7-16	2014-10-31	2015-3-06
12	是否存在期限(存在期限或永续)	永续	永续	永续	永续
13	其中：原到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日
14	发行人赎回(须经监管审批)	否	否	有赎回权	有赎回权
15	其中：赎回日期(或有时赎回日期)及额度	-	-	第一个赎回日为2019年11月5日，全部或部分	第一个赎回日为2020年3月11日，全部或部分
16	其中：后续赎回日期(如果有)	-	-	第一个赎回日后的每年11月5日	第一个赎回日后的每年3月11日

## 附录一：资本充足率信息

合格一级资本工具的主要特征(普通股和优先股)				
	A股普通股	H股普通股	优先股	优先股
	<b>分红或派息</b>			
17	其中：固定或浮动派息/ 浮动 分红	浮动	股息率每5年 调整一次，每个 股息率调整周期内 每年以约定的相同 票面股息率支付	股息率每5年 调整一次，每个 股息率调整周期内 每年以约定的相同 票面股息率支付
18	其中：票面利率及 相关指标	根据董事会派息决议	根据董事会派息决议 自2019年11月5日起 5年内，票面股息率 为5.32%	自2020年3月11日起 5年内，票面股息率 为4.84%
19	其中：是否存在股息 制动机制	否	否	是
20	其中：是否可自主取消 分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量
21	其中：是否有赎回激励 机制	否	否	否
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	否	否	是
24	其中：若可转股， 则说明转换触发条件	-	-	持续经营触发事件或 无法生存触发事件
25	其中：若可转股， 则说明全部转股还是 部分转股	-	-	持续经营触发事件 发生时，全部或 部分转股； 无法生存触发事件 发生时全部转股
26	其中：若可转股， 则说明转换价格确定方式	-	-	本次发行优先股 初始转股价格为 审议通过本次优先股 发行方案的董事会 决议日前20个 交易日本行 A股普通股股票 交易均价。 在董事会决议日后， 当本行发生送红股、 转增股本、 增发新股、配股等 情况时，本行将 按上述条件出现的 先后顺序，依次对 转股价格进行 累积调整

		合格一级资本工具的主要特征(普通股和优先股)			
		A股普通股	H股普通股	优先股	优先股
27	其中：若可转股， 则说明是否为强制性转换	-	-	是	是
28	其中：若可转股， 则说明转换后工具类型	-	-	普通股	普通股
29	其中：若可转股， 则说明转换后工具的 发行人	-	-	中国农业银行 股份有限公司	中国农业银行 股份有限公司
30	是否减记	否	否	否	否
31	其中：若减记， 则说明减记触发点	-	-	-	-
32	其中：若减记， 则说明部分减记 还是全部减记	-	-	-	-
33	其中：若减记， 则说明永久减记还是暂时	-	-	-	-
34	其中：若暂时减记， 则说明账面价值恢复机制	-	-	-	-
35	清算时清偿顺序 (说明清偿顺序更高级的 工具类型)	在存款人、 一般债权人、 次级债务和 其他一级资本工具 之后	在存款人、 一般债权人、 次级债务和 其他一级资本工具 之后	在存款人、 一般债权人和 次级债务之后， 核心一级资本工具 之前	在存款人、 一般债权人和 次级债务之后， 核心一级资本工具 之前
36	是否含有暂时的不合格 特征	否	否	否	否
37	其中：若有，则说明 该特征	-	-	-	-

注：本行对优先股有关项目披露口径予以调整。其中：“初始发行日”以“簿记建档日”为准；“发行人赎回”进一步说明了“有条件赎回权”，本行两期优先股于第一个赎回日均未行使赎回权。

## 附录一：资本充足率信息

		合格一级资本工具的主要特征(永续债)			
		永续债	永续债	永续债	永续债
1	发行机构	中国农业银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司
2	标识码	1928021	1928023	2028017	2028032
3	适用法律	《公司法》、 《证券法》、 《商业银行资本管理办法(试行)》等	《公司法》、 《证券法》、 《商业银行资本管理办法(试行)》等	《公司法》、 《证券法》、 《商业银行资本管理办法(试行)》等	《公司法》、 《证券法》、 《商业银行资本管理办法(试行)》等
		<b>监管处理</b>			
4	其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本
5	其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人和集团	法人和集团	法人和集团	法人和集团
7	工具类型	永续债	永续债	永续债	永续债
8	可计入监管资本的数额(单位为百万，最近一期报告日)	84,991	34,996	84,992	34,997
9	工具面值	100元	100元	100元	100元
10	会计处理	权益	权益	权益	权益
11	初始发行日	2019-8-16	2019-9-3	2020-5-8	2020-8-20
12	是否存在期限(存在期限或永续)	永续	永续	永续	永续
13	其中：原到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日
14	发行人赎回(须经监管审批)	有赎回权	有赎回权	有赎回权	有赎回权
15	其中：赎回日期(或有时间赎回日期)及额度	第一个赎回日为2024年8月20日，全部或部分	第一个赎回日为2024年9月5日，全部或部分	第一个赎回日为2025年5月12日，全部或部分	第一个赎回日为2025年8月24日，全部或部分
16	其中：后续赎回日期(如果有)	第一个赎回日后的每年8月20日	第一个赎回日后的每年9月5日	第一个赎回日后的每年5月12日	第一个赎回日后的每年8月24日

## 合格一级资本工具的主要特征(永续债)

		永续债	永续债	永续债	永续债
	<b>分红或派息</b>				
17	其中：固定或浮动派息/分红	每5年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息	每5年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息	每5年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息	每5年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息
18	其中：票面利率及相关指标	2019年8月20日起5年内，票面利率为4.39%	2019年9月5日起5年内，票面利率为4.20%	2020年5月12日起5年内，票面利率为3.48%	2020年8月24日起5年内，票面利率为4.50%
19	其中：是否存在股息制动机制	是	是	是	是
20	其中：是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	否	否	否	否
24	其中：若可转股，则说明转换触发条件	-	-	-	-
25	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	-	-	-	-
26	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	-	-	-	-
27	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	-	-	-	-
28	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	-	-	-	-
29	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	-	-	-	-
30	是否减记	是	是	是	是
31	其中：若减记，则说明减记触发点	持续经营触发事件或无法生存触发事件	持续经营触发事件或无法生存触发事件	无法生存触发事件	无法生存触发事件
32	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	持续经营触发事件发生时，全部或部分减记；无法生存触发事件发生时，全部减记	持续经营触发事件发生时，全部或部分减记；无法生存触发事件发生时，全部减记	全部或部分	全部或部分

## 附录一：资本充足率信息

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

注：本行对永续债有关项目披露口径予以调整。其中：“初始发行日”以“簿记建档日”为准；“发行人赎回”进一步说明了“有条件赎回权”，本行各期永续债均未到赎回日。

合格二级资本工具的主要特征								
		二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
1	发行机构	中国农业银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司
2	标识码	1728018	1828002	1928003	1928004	1928008	1928009	2028013
3	适用法律	《商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债发行管理办法》等	《商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债发行管理办法》等	《商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债发行管理办法》等	《商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债发行管理办法》等	《商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债发行管理办法》等	《商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债发行管理办法》等	《商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债发行管理办法》等
<b>监管处理</b>								
4	其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
5	其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人和集团	法人和集团	法人和集团	法人和集团	法人和集团	法人和集团	法人和集团
7	工具类型	二级资本债券	二级资本债券	二级资本债券	二级资本债券	二级资本债券	二级资本债券	二级资本债券
8	可计入监管资本的数额(单位为百万，最近一期报告日)	39,981	39,979	9,997	49,989	19,996	39,992	39,994
9	工具面值	100元	100元	100元	100元	100元	100元	100元
10	会计处理	负债	负债	负债	负债	负债	负债	负债
11	初始发行日	2017-10-17	2018-4-27	2019-3-19	2019-3-19	2019-4-11	2019-4-11	2020-5-6
12	是否存在期限(存在期限或永续)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
13	其中：原到期日	2027-10-17	2028-4-27	2034-3-19	2029-3-19	2034-4-11	2029-4-11	2030-5-6
14	发行人赎回(须经监管审批)	是 (须经监管审批)	是 (须经监管审批)	是 (须经监管审批)	是 (须经监管审批)	是 (须经监管审批)	是 (须经监管审批)	是 (须经监管审批)
15	其中：赎回日期(或有时间赎回日期)及额度	2022-10-17， 可赎回400亿元	2023-4-27， 可赎回400亿元	2029-3-19， 可赎回100亿元	2024-3-19， 可赎回500亿元	2029-4-11， 可赎回200亿元	2024-4-11， 可赎回400亿元	2025-5-6， 可赎回400亿元
16	其中：后续赎回日期(如果有)	-	-	-	-	-	-	-

## 附录一：资本充足率信息

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



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

## 附录二：流动性覆盖率信息

本行根据中国银行保险监督管理委员会相关规定披露以下流动性覆盖率信息。

### 流动性覆盖率监管要求

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

### 流动性覆盖率

本行按照《商业银行流动性风险管理办法》及相关统计制度规定计算流动性覆盖率。本行2021年第二季度流动性覆盖率日均值为127.3%，比上季度下降2.5个百分点，计算该平均值所依据的数值个数为91个。本行合格优质流动性资产主要包括现金、压力条件下可动用的存放央行超额准备金、以及满足《商业银行流动性风险管理办法》中一级和二级资产定义的债券。

## 附录二：流动性覆盖率信息

2021年第二季度内日均流动性覆盖率及各明细项目的平均值如下表所示：

人民币百万元，百分比除外

序号		折算前数值	折算后数值
<b>合格优质流动性资产</b>			
1	合格优质流动性资产		5,436,853
<b>现金流出</b>			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	13,214,977	1,233,776
3	稳定存款	1,754,367	87,715
4	欠稳定存款	11,460,610	1,146,061
5	无抵(质)押批发融资，其中：	8,101,019	2,949,554
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	3,231,889	793,890
7	非业务关系存款(所有交易对手)	4,824,332	2,110,866
8	无抵(质)押债务	44,798	44,798
9	抵(质)押融资		5,218
10	其他项目，其中：	3,490,789	975,009
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	758,206	758,206
12	与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	136	136
13	信用便利和流动性便利	2,732,447	216,667
14	其他契约性融资义务	174,370	174,370
15	或有融资义务	1,017,063	37,665
16	预期现金流出总量		5,375,592
<b>现金流入</b>			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	464,043	464,043
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,174,952	619,190
19	其他现金流入	858,237	858,237
20	预期现金流入总量	2,497,232	1,941,470
			<b>调整后数值</b>
21	合格优质流动性资产		4,372,489
22	现金净流出量		3,434,124
23	流动性覆盖率(%)		127.3%

## 附录三：净稳定资金比例信息

本行根据中国银行保险监督管理委员会相关规定披露以下净稳定资金比例信息。

### 净稳定资金比例监管要求

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

### 净稳定资金比例

本行按照《商业银行流动性风险管理办法》及相关统计制度规定计算净稳定资金比例。本行2021年一季度净稳定资金比例数值为127.6%，比上季度上升2.1个百分点，其中可用稳定资金折算后金额为201,949亿元，所需的稳定资金折算后金额为158,260亿元；2021年二季度净稳定资金比例数值为127.4%，比上季度下降0.2个百分点，其中可用稳定资金折算后金额为203,073亿元，所需的稳定资金折算后金额为159,437亿元。

2021年一季度和2021年二季度净稳定资金比例及各明细项目数值如下表所示：

#### 2021年一季度净稳定资金比例

(单位：人民币百万元)

序号		折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
<b>可用稳定资金</b>						
1	资本	2,232,814	-	-	284,943	2,517,758
2	监管资本	2,232,814	-	-	254,943	2,487,758
3	其他资本工具	-	-	-	30,000	30,000
4	来自零售和小企业客户的存款	6,944,030	6,727,508	135	163	12,401,352
5	稳定存款	1,933,670	-	-	-	1,836,986
6	欠稳定存款	5,010,360	6,727,508	135	163	10,564,366
7	批发融资	5,643,780	3,606,252	892,522	489,374	5,056,876
8	业务关系存款	2,878,670	-	-	-	1,439,335
9	其他批发融资	2,765,110	3,606,252	892,522	489,374	3,617,541
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	75	1,746,225	169,453	198,342	218,937
12	净稳定资金比例衍生产品负债				64,132	-
13	以上未包括的所有其他负债和权益	75	1,746,225	169,453	134,210	218,937
14	可用稳定资金合计					20,194,922
<b>所需的稳定资金</b>						
15	净稳定资金比例合格优质流动性资产					966,549
16	存放在金融机构的业务关系存款	3,654	245,054	201,541	-	225,125
17	贷款和证券	4,613	3,635,434	2,565,556	11,003,339	11,948,578
18	由一级资产担保的 向金融机构发放的贷款	-	3,758	302	121,913	122,627

### 附录三：净稳定资金比例信息

序号		折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
19	由非一级资产担保或无担保的向金融机构发放的贷款	2,582	1,485,603	195,065	48,564	380,183
20	向零售和小企业客户、非金融机构、主权、中央银行和公共部门实体等发放的贷款	99	2,006,928	2,218,846	5,940,351	7,139,904
21	其中：风险权重不高于35%	10	51,715	77,907	150,389	157,480
22	住房抵押贷款	-	101,163	103,918	4,594,081	4,007,497
23	其中：风险权重不高于35%	-	2	3	80	58
24	不符合合格优质流动性资产标准的非违约证券、包括交易所交易的权益类证券	1,932	37,982	47,425	298,430	298,367
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	162,931	746,706	740,499	1,049,550	2,515,081
27	实物交易的大宗商品(包括黄金)	-				-
28	提供的衍生产品初始保证金及提供给中央交易对手的违约基金				3,708	3,152
29	净稳定资金比例衍生产品资产				57,955	-
30	衍生产品附加要求 <sup>1</sup>				14,038	14,038
31	以上未包括的所有其他资产	162,931	746,706	740,499	987,887	2,497,891
32	表外项目				3,602,019	170,667
33	所需的稳定资金合计					15,825,998
34	净稳定资金比例(%)					127.6%

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

### 附录三：净稳定资金比例信息

#### 2021年二季度净稳定资金比例

(单位：人民币百万元)

序号		折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
<b>可用稳定资金</b>						
1	资本	2,223,659	-	-	284,927	2,508,586
2	监管资本	2,223,659	-	-	254,927	2,478,586
3	其他资本工具	-	-	-	30,000	30,000
4	来自零售和小企业客户的存款	6,834,945	6,860,963	145	185	12,416,637
5	稳定存款	1,800,097	-	-	-	1,710,092
6	欠稳定存款	5,034,848	6,860,963	145	185	10,706,545
7	批发融资	5,846,289	3,720,543	829,553	513,112	5,153,229
8	业务关系存款	2,968,539	-	-	-	1,484,269
9	其他批发融资	2,877,750	3,720,543	829,553	513,112	3,668,960
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	59	1,651,212	151,071	173,476	228,837
12	净稳定资金比例衍生产品负债				20,174	-
13	以上未包括的所有其他负债和权益	59	1,651,212	151,071	153,302	228,837
14	可用稳定资金合计					20,307,290
<b>所需的稳定资金</b>						
15	净稳定资金比例合格优质流动性资产					828,535
16	存放在金融机构的业务关系存款	2,261	222,750	153,441	-	189,227
17	贷款和证券	3,366	3,288,929	2,732,348	11,254,668	12,173,587
18	由一级资产担保的 向金融机构发放的贷款	-	2,543	401	102,301	102,883
19	由非一级资产担保或无担保的 向金融机构发放的贷款	1,231	1,182,025	201,674	45,479	331,862
20	向零售和小企业客户、非金融机构、 主权、中央银行和公共部门实体等 发放的贷款	65	1,949,000	2,377,648	6,101,762	7,328,301
21	其中：风险权重不高于35%	10	88,001	42,866	150,814	158,721
22	住房抵押贷款	-	103,213	105,566	4,716,526	4,113,425

### 附录三：净稳定资金比例信息

序号		折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
23	其中：风险权重不高于35%	-	2	3	78	57
24	不符合合格优质流动性资产标准的非违约证券、包括交易所交易的权益类证券	2,070	52,148	47,059	288,600	297,116
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	157,440	757,980	740,759	1,076,831	2,571,495
27	实物交易的大宗商品(包括黄金)	-				-
28	提供的衍生产品初始保证金及提供给中央交易对手的违约基金				1,506	1,280
29	净稳定资金比例衍生产品资产				51,018	30,844
30	衍生产品附加要求 <sup>1</sup>				7,868	7,868
31	以上未包括的所有其他资产	157,440	757,980	740,759	1,024,307	2,531,503
32	表外项目				3,816,250	180,904
33	所需的稳定资金合计					15,943,747
34	净稳定资金比例(%)					127.4%

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

## 附录四 杠杆率信息

截至2021年6月30日，本行按照中国银保监会《商业银行杠杆率管理办法(修订)》计量的杠杆率为7.35%，高于监管要求。

人民币百万元，百分比除外

项目	2021年 6月30日	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2020年 9月30日
一级资本净额	2,245,341	2,253,523	2,195,256	2,143,136
调整后的表内外资产余额	30,555,010	30,951,031	29,572,540	29,601,836
杠杆率	7.35%	7.28%	7.42%	7.24%

人民币百万元

序号	项目	余额
1	并表总资产	28,652,363
2	并表调整项	(104,507)
3	客户资产调整项	-
4	衍生产品调整项	33,061
5	证券融资交易调整项	2,482
6	表外项目调整项	1,981,120
7	其他调整项	(9,509)
8	调整后的表内外资产余额	30,555,010

人民币百万元，百分比除外

序号	项目	余额
1	表内资产(除衍生产品和证券融资交易外)	27,617,422
2	减：一级资本扣减项	(9,509)
3	调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)	27,607,913
4	各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	42,753
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	43,005
6	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-
7	减：因提供合格保证金形成的应收资产	(584)
8	减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生产品资产余额	-
9	卖出信用衍生产品的名义本金	95
10	减：可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	-
11	衍生产品资产余额	85,269
12	证券融资交易的会计资产余额	878,226
13	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	-
14	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	2,482
15	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-
16	证券融资交易资产余额	880,708
17	表外项目余额	5,679,911
18	减：因信用转换减少的表外项目余额	(3,698,791)
19	调整后的表外项目余额	1,981,120
20	一级资本净额	2,245,341
21	调整后的表内外资产余额	30,555,010
22	杠杆率	7.35%





1,235.01

0.00

25,187.70

7,645.05

210.95

12,411.80

149.16

27,752.93

23.26

1.41%

中期财务报表(未经审计)  
及审阅报告

# 审阅报告



毕马威华振专字第2101240号

## 中国农业银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的中国农业银行股份有限公司(以下简称“农业银行”)的中期财务报表，包括2021年6月30日的合并及银行资产负债表，截至2021年6月30日止六个月期间的中期合并及银行利润表、合并及银行股东权益变动表和合并及银行现金流量表以及中期财务报表附注。上述中期财务报表的编制是农业银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

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

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

毕马威华振会计师事务所  
(特殊普通合伙)

中国注册会计师



史剑

中国 北京



宋晨阳

二〇二一年八月三十日

# 合并资产负债表

2021年6月30日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注五	本集团	
		2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	1	<b>2,363,943</b>	2,437,275
存放同业及其他金融机构款项	2	<b>405,634</b>	434,185
贵金属		<b>171,357</b>	87,357
拆出资金	3	<b>449,997</b>	546,948
衍生金融资产	4	<b>52,208</b>	61,937
买入返售金融资产	5	<b>878,226</b>	816,206
发放贷款和垫款	6	<b>15,860,306</b>	14,552,433
金融投资	7		
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产		<b>471,006</b>	583,069
以摊余成本计量的债权投资		<b>6,008,417</b>	5,684,220
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 其他债权和其他权益工具投资		<b>1,487,612</b>	1,555,370
长期股权投资	8	<b>9,120</b>	8,865
固定资产	9	<b>141,238</b>	143,839
在建工程	10	<b>8,131</b>	7,315
无形资产		<b>23,575</b>	23,494
商誉		<b>1,381</b>	1,381
递延所得税资产	11	<b>134,608</b>	133,355
其他资产	12	<b>185,604</b>	127,798
<b>资产总计</b>		<b>28,652,363</b>	27,205,047
<b>负债</b>			
向中央银行借款	14	<b>701,164</b>	737,161
同业及其他金融机构存放款项	15	<b>1,412,381</b>	1,394,516
拆入资金	16	<b>349,884</b>	390,660
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	17	<b>18,226</b>	27,817
衍生金融负债	4	<b>38,142</b>	65,282
卖出回购金融资产款	18	<b>27,127</b>	109,195
吸收存款	19	<b>21,926,574</b>	20,372,901
应付职工薪酬	20	<b>45,472</b>	56,811
应交税费	21	<b>39,244</b>	64,575
应付股利	31	<b>1,405</b>	-
预计负债	22	<b>45,161</b>	42,100
已发行债务证券	23	<b>1,442,284</b>	1,371,845
递延所得税负债	11	<b>349</b>	334
其他负债	24	<b>342,583</b>	361,104
<b>负债合计</b>		<b>26,389,996</b>	24,994,301

# 合并资产负债表

2021年6月30日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注五	本集团	
		2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
<b>股东权益</b>			
普通股股本	25	<b>349,983</b>	349,983
其他权益工具	26	<b>319,875</b>	319,875
其中：优先股		<b>79,899</b>	79,899
永续债		<b>239,976</b>	239,976
资本公积	27	<b>173,556</b>	173,556
其他综合收益	28	<b>24,069</b>	25,615
盈余公积	29	<b>196,354</b>	196,071
一般风险准备	30	<b>351,604</b>	311,449
未分配利润	31	<b>840,404</b>	828,240
归属于母公司股东权益合计		<b>2,255,845</b>	2,204,789
少数股东权益		<b>6,522</b>	5,957
<b>股东权益合计</b>		<b>2,262,367</b>	2,210,746
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>28,652,363</b>	27,205,047

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

第113页至第250页的中期财务报表由下列负责人签署：



法定代表人

主管财会工作负责人

财会机构负责人

二〇二一年八月三十日

# 银行资产负债表

2021年6月30日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本行	
	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
<b>资产</b>		
现金及存放中央银行款项	2,363,477	2,436,779
存放同业及其他金融机构款项	371,123	413,567
贵金属	171,357	87,357
拆出资金	537,193	634,055
衍生金融资产	52,208	61,937
买入返售金融资产	866,647	812,797
发放贷款和垫款	15,784,387	14,489,992
金融投资		
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	284,555	396,298
以摊余成本计量的债权投资	5,977,133	5,651,053
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 其他债权和其他权益工具投资	1,402,402	1,439,296
长期股权投资	52,580	41,754
控制结构化主体投资	93,162	119,862
固定资产	129,051	132,574
在建工程	7,976	7,014
无形资产	22,919	22,823
递延所得税资产	133,820	132,489
其他资产	168,029	121,155
<b>资产总计</b>	<b>28,418,019</b>	<b>27,000,802</b>
<b>负债</b>		
向中央银行借款	701,001	737,048
同业及其他金融机构存放款项	1,426,846	1,413,174
拆入资金	294,206	344,907
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	14,580	23,365
衍生金融负债	38,133	65,254
卖出回购金融资产款	22,019	104,440
吸收存款	21,925,700	20,371,534
应付职工薪酬	44,671	55,981
应交税费	38,840	63,898
应付股利	1,405	-
预计负债	45,161	42,100
已发行债务证券	1,396,241	1,326,408
其他负债	235,017	265,913
<b>负债合计</b>	<b>26,183,820</b>	<b>24,814,022</b>

## 银行资产负债表

2021年6月30日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本行	
	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
<b>股东权益</b>		
普通股股本	<b>349,983</b>	349,983
其他权益工具	<b>319,875</b>	319,875
其中：优先股	<b>79,899</b>	79,899
永续债	<b>239,976</b>	239,976
资本公积	<b>173,357</b>	173,357
其他综合收益	<b>24,080</b>	25,706
盈余公积	<b>195,591</b>	195,591
一般风险准备	<b>349,120</b>	309,642
未分配利润	<b>822,193</b>	812,626
<b>股东权益合计</b>	<b>2,234,199</b>	2,186,780
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>28,418,019</b>	27,000,802

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

## 合并利润表

2021年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注五	本集团	
		截至6月30日止6个月	
		2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)
<b>一、营业收入</b>		<b>365,537</b>	339,172
利息净收入	32	<b>283,357</b>	267,009
利息收入		<b>493,471</b>	458,431
利息支出		<b>(210,114)</b>	(191,422)
手续费及佣金净收入	33	<b>48,150</b>	44,238
手续费及佣金收入		<b>57,487</b>	51,270
手续费及佣金支出		<b>(9,337)</b>	(7,032)
投资损益	34	<b>11,009</b>	(3,403)
其中：对联营及合营企业的投资损益		<b>116</b>	(2)
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		<b>1</b>	-
公允价值变动损益	35	<b>(4,269)</b>	10,846
汇兑损益		<b>3,161</b>	(1,074)
其他业务收入	36	<b>24,129</b>	21,556
<b>二、营业支出</b>		<b>(212,332)</b>	(206,510)
税金及附加	37	<b>(3,188)</b>	(2,695)
业务及管理费	38	<b>(89,688)</b>	(83,556)
信用减值损失	39	<b>(96,138)</b>	(99,123)
其他资产减值损失		<b>(3)</b>	(51)
其他业务成本	40	<b>(23,315)</b>	(21,085)
<b>三、营业利润</b>		<b>153,205</b>	132,662
加：营业外收入		<b>743</b>	526
减：营业外支出		<b>(410)</b>	(633)
<b>四、利润总额</b>		<b>153,538</b>	132,555
减：所得税费用	41	<b>(30,705)</b>	(23,365)
<b>五、净利润</b>		<b>122,833</b>	109,190
— 归属于母公司股东的净利润		<b>122,278</b>	108,834
— 少数股东损益		<b>555</b>	356

## 合并利润表

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注五	本集团	
		截至6月30日止6个月	
		2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	28		
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		<b>(1,546)</b>	5,808
以后将重分类进损益的其他综合收益			
以公允价值计量且其变动计入			
其他综合收益的金融资产公允价值变动		<b>1,670</b>	1,441
以公允价值计量且其变动计入			
其他综合收益的金融资产信用损失准备		<b>(2,704)</b>	3,789
外币报表折算差额		<b>(652)</b>	566
小计		<b>(1,686)</b>	5,796
以后不能重分类进损益的其他综合收益			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的			
其他权益工具投资公允价值变动		<b>140</b>	12
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		<b>10</b>	160
其他综合收益税后净额		<b>(1,536)</b>	5,968
<b>七、综合收益总额</b>		<b>121,297</b>	115,158
— 归属于母公司股东的综合收益总额		<b>120,732</b>	114,642
— 归属于少数股东的综合收益总额		<b>565</b>	516
<b>八、每股收益</b>			
基本及稀释每股收益(人民币元)	42	<b>0.34</b>	0.30

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。



# 银行利润表

2021年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本行	
	截至6月30日止6个月	
	2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)
<b>一、营业收入</b>	<b>336,265</b>	313,348
利息净收入	<b>281,703</b>	265,799
利息收入	<b>490,273</b>	456,048
利息支出	<b>(208,570)</b>	(190,249)
手续费及佣金净收入	<b>47,929</b>	44,187
手续费及佣金收入	<b>57,294</b>	51,670
手续费及佣金支出	<b>(9,365)</b>	(7,483)
投资损益	<b>6,179</b>	(8,228)
其中：对联营及合营企业的投资损益	<b>26</b>	11
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	<b>1</b>	-
公允价值变动损益	<b>(3,470)</b>	12,031
汇兑损益	<b>3,166</b>	(1,087)
其他业务收入	<b>758</b>	646
<b>二、营业支出</b>	<b>(187,627)</b>	(183,705)
税金及附加	<b>(3,146)</b>	(2,663)
业务及管理费	<b>(88,103)</b>	(82,262)
信用减值损失	<b>(96,351)</b>	(98,713)
其他资产减值损失	<b>(3)</b>	(51)
其他业务成本	<b>(24)</b>	(16)
<b>三、营业利润</b>	<b>148,638</b>	129,643
加：营业外收入	<b>716</b>	451
减：营业外支出	<b>(409)</b>	(625)
<b>四、利润总额</b>	<b>148,945</b>	129,469
减：所得税费用	<b>(30,224)</b>	(23,164)
<b>五、净利润</b>	<b>118,721</b>	106,305
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		
以后将重分类进损益的其他综合收益		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产公允价值变动	<b>1,517</b>	1,435
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产信用损失准备	<b>(2,685)</b>	3,666
外币报表折算差额	<b>(597)</b>	566
小计	<b>(1,765)</b>	5,667
以后不能重分类进损益的其他综合收益		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 其他权益工具投资公允价值变动	<b>139</b>	12
其他综合收益税后净额	<b>(1,626)</b>	5,679
<b>七、综合收益总额</b>	<b>117,095</b>	111,984

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

## 合并股东权益变动表

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2021年1月1日至6月30日止期间									
	归属于母公司股东权益									
	附注五	普通股 股本	其他权益 工具	资本公积	其他综合 收益	盈余公积	一般风险 准备	未分配 利润	少数股东 权益	合计
一、2020年12月31日余额(经审计)		349,983	319,875	173,556	25,615	196,071	311,449	828,240	5,957	2,210,746
二、本期增减变动金额										
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	122,278	555	122,833
(二)其他综合收益	28	-	-	-	(1,546)	-	-	-	10	(1,536)
综合收益总额		-	-	-	(1,546)	-	-	122,278	565	121,297
(三)利润分配		-	-	-	-	283	40,155	(110,114)	-	(69,676)
1.提取盈余公积	29	-	-	-	-	283	-	(283)	-	-
2.提取一般风险准备	30	-	-	-	-	-	40,155	(40,155)	-	-
3.对普通股股东的股利分配	31	-	-	-	-	-	-	(64,782)	-	(64,782)
4.对其他权益工具持有者的股利分配	31	-	-	-	-	-	-	(4,894)	-	(4,894)
三、2021年6月30日余额(未经审计)		349,983	319,875	173,556	24,069	196,354	351,604	840,404	6,522	2,262,367

## 合并股东权益变动表

2021年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外,金额单位均为人民币百万元)

	2020年1月1日至12月31日止期间									
	归属于母公司股东权益									
	附注五	普通股 股本	其他权益 工具	资本公积	其他综合 收益	盈余公积	一般风险 准备	未分配 利润	少数股东 权益	合计
一、2019年12月31日余额(经审计)		349,983	199,886	173,556	31,903	174,910	277,016	741,101	5,506	1,953,861
二、本期增减变动金额										
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	108,834	356	109,190
(二)其他综合收益	28	-	-	-	5,808	-	-	-	160	5,968
综合收益总额		-	-	-	5,808	-	-	108,834	516	115,158
(三)所有者投入资本		-	84,992	-	-	-	-	-	-	84,992
(四)利润分配		-	-	-	-	106	34,809	(100,777)	-	(65,862)
1.提取盈余公积	29	-	-	-	-	106	-	(106)	-	-
2.提取一般风险准备	30	-	-	-	-	-	34,809	(34,809)	-	-
3.对普通股股东的股利分配	31	-	-	-	-	-	-	(63,662)	-	(63,662)
4.对其他权益工具持有者的股利分配	31	-	-	-	-	-	-	(2,200)	-	(2,200)
三、2020年6月30日余额(未经审计)		349,983	284,878	173,556	37,711	175,016	311,825	749,158	6,022	2,088,149
一、2020年7月1日余额(未经审计)		349,983	284,878	173,556	37,711	175,016	311,825	749,158	6,022	2,088,149
二、本期增减变动金额										
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	107,091	119	107,210
(二)其他综合收益	28	-	-	-	(12,096)	-	-	-	(209)	(12,305)
综合收益总额		-	-	-	(12,096)	-	-	107,091	(90)	94,905
(三)所有者投入资本		-	34,997	-	-	-	-	-	25	35,022
(四)利润分配		-	-	-	-	21,055	(376)	(28,009)	-	(7,330)
1.提取盈余公积	29	-	-	-	-	21,055	-	(21,055)	-	-
2.提取一般风险准备	30	-	-	-	-	-	(376)	376	-	-
3.对其他权益工具持有者的股利分配	31	-	-	-	-	-	-	(7,330)	-	(7,330)
三、2020年12月31日余额(经审计)		349,983	319,875	173,556	25,615	196,071	311,449	828,240	5,957	2,210,746

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

# 银行股东权益变动表

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2021年1月1日至6月30日止期间							
	普通股 股本	其他权益 工具	资本公积	其他综合 收益	盈余公积	一般风险 准备	未分配 利润	合计
一、2020年12月31日余额(经审计)	349,983	319,875	173,357	25,706	195,591	309,642	812,626	2,186,780
二、本期增减变动金额								
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	118,721	118,721
(二)其他综合收益	-	-	-	(1,626)	-	-	-	(1,626)
综合收益总额	-	-	-	(1,626)	-	-	118,721	117,095
(三)利润分配	-	-	-	-	-	39,478	(109,154)	(69,676)
1.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	39,478	(39,478)	-
2.对普通股股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	(64,782)	(64,782)
3.对其他权益工具持有者的股利分配	-	-	-	-	-	-	(4,894)	(4,894)
三、2021年6月30日余额(未经审计)	349,983	319,875	173,357	24,080	195,591	349,120	822,193	2,234,199

## 银行股东权益变动表

2021年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外,金额单位均为人民币百万元)

	2020年1月1日至12月31日止期间							
	普通股 股本	其他权益 工具	资本公积	其他综合 收益	盈余公积	一般风险 准备	未分配 利润	合计
一、2019年12月31日余额(经审计)	349,983	199,886	173,357	31,509	174,551	275,790	730,309	1,935,385
二、本期增减变动金额								
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	106,305	106,305
(二)其他综合收益	-	-	-	5,679	-	-	-	5,679
综合收益总额	-	-	-	5,679	-	-	106,305	111,984
(三)所有者投入资本	-	84,992	-	-	-	-	-	84,992
(四)利润分配	-	-	-	-	-	34,341	(100,203)	(65,862)
1.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	34,341	(34,341)	-
2.对普通股股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	(63,662)	(63,662)
3.对其他权益工具持有者的股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,200)	(2,200)
三、2020年6月30日余额(未经审计)	349,983	284,878	173,357	37,188	174,551	310,131	736,411	2,066,499
一、2020年7月1日余额(未经审计)	349,983	284,878	173,357	37,188	174,551	310,131	736,411	2,066,499
二、本期增减变动金额								
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	104,096	104,096
(二)其他综合收益	-	-	-	(11,482)	-	-	-	(11,482)
综合收益总额	-	-	-	(11,482)	-	-	104,096	92,614
(三)所有者投入资本	-	34,997	-	-	-	-	-	34,997
(四)利润分配	-	-	-	-	21,040	(489)	(27,881)	(7,330)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	21,040	-	(21,040)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	(489)	489	-
3.对其他权益工具持有者的股利分配	-	-	-	-	-	-	(7,330)	(7,330)
三、2020年12月31日余额(经审计)	349,983	319,875	173,357	25,706	195,591	309,642	812,626	2,186,780

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

# 合并现金流量表

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本集团	
	截至6月30日止6个月	
	2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)
附注五		
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额	94,187	-
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	1,556,652	1,291,958
买入返售金融资产净减少额	17,104	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额	44,493	-
向中央银行借款净增加额	-	21,008
拆入资金净增加额	-	19,276
拆出资金净减少额	24,627	30,389
收取的利息、手续费及佣金的现金	430,517	387,207
收到其他与经营活动有关的现金	109,889	111,806
经营活动现金流入小计	<b>2,277,469</b>	1,861,644
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额	-	(253,316)
发放贷款和垫款净增加额	(1,388,244)	(1,193,584)
向中央银行借款净减少额	(42,136)	-
拆入资金净减少额	(40,563)	-
买入返售金融资产净增加额	-	(82,343)
卖出回购金融资产款净减少额	(82,083)	(21,992)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	(64,777)
支付利息、手续费及佣金的现金	(183,663)	(178,583)
支付给职工以及为职工支付的现金	(73,319)	(57,089)
支付的各项税费	(78,075)	(77,357)
支付其他与经营活动有关的现金	(228,221)	(256,549)
经营活动现金流出小计	<b>(2,116,304)</b>	(2,185,590)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	44	(323,946)
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资收到的现金	726,134	990,336
取得投资收益收到的现金	121,088	114,839
处置合营企业收到的现金	530	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	2,255	1,329
投资活动现金流入小计	<b>850,007</b>	1,106,504
投资支付的现金	(978,522)	(1,338,582)
取得联营及合营企业支付的现金	(809)	(888)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(9,288)	(5,113)
投资活动现金流出小计	<b>(988,619)</b>	(1,344,583)
投资活动使用的现金流量净额	<b>(138,612)</b>	(238,079)

## 合并现金流量表

2021年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本集团		
	截至6月30日止6个月		
	附注五	2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
发行其他权益工具收到的现金		-	85,000
发行债务证券收到的现金		<b>841,711</b>	586,947
筹资活动现金流入小计		<b>841,711</b>	671,947
偿付已发行债务证券支付的现金		<b>(766,922)</b>	(556,753)
偿付已发行债务证券利息支付的现金		<b>(22,907)</b>	(20,376)
为已发行债务证券所支付的现金		<b>(15)</b>	(6)
为已发行其他权益工具所支付的现金		-	(8)
偿付租赁负债的本金和利息		<b>(2,103)</b>	(2,213)
分配股利、利润支付的现金		<b>(68,271)</b>	(2,313)
筹资活动现金流出小计		<b>(860,218)</b>	(581,669)
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额		<b>(18,507)</b>	90,278
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>(5,776)</b>	3,045
<b>五、现金及现金等价物的变动净额</b>	44	<b>(1,730)</b>	(468,702)
加：期初现金及现金等价物余额		<b>1,175,153</b>	1,454,581
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	43	<b>1,173,423</b>	985,879

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

# 银行现金流量表

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本行	
	截至6月30日止6个月	
	2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额	111,412	-
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	1,553,087	1,299,597
买入返售金融资产净减少额	17,104	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额	41,578	-
向中央银行借款净增加额	-	20,999
拆入资金净增加额	-	14,619
拆出资金净减少额	27,061	36,706
收取的利息、手续费及佣金的现金	428,568	386,482
收到其他与经营活动有关的现金	87,386	78,118
经营活动现金流入小计	2,266,196	1,836,521
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额	-	(241,639)
发放贷款和垫款净增加额	(1,370,713)	(1,184,994)
向中央银行借款净减少额	(42,186)	-
拆入资金净减少额	(50,375)	-
买入返售金融资产净增加额	-	(82,343)
卖出回购金融资产款净减少额	(82,437)	(22,297)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	(50,692)
支付利息、手续费及佣金的现金	(183,063)	(178,366)
支付给职工以及为职工支付的现金	(72,233)	(56,188)
支付的各项税费	(77,559)	(76,683)
支付其他与经营活动有关的现金	(205,024)	(229,779)
经营活动现金流出小计	(2,083,590)	(2,122,981)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	182,606	(286,460)
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资收到的现金	741,051	921,551
取得投资收益收到的现金	119,267	113,042
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	1,889	1,321
投资活动现金流入小计	862,207	1,035,914
投资支付的现金	(1,005,905)	(1,276,439)
增资子公司支付的现金	(10,000)	-
取得联营企业支付的现金	(800)	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(7,715)	(4,546)
投资活动现金流出小计	(1,024,420)	(1,280,985)
投资活动使用的现金流量净额	(162,213)	(245,071)



## 银行现金流量表

2021年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本行	
	截至6月30日止6个月	
	2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
发行其他权益工具收到的现金	-	85,000
发行债务证券收到的现金	<b>837,590</b>	574,942
筹资活动现金流入小计	<b>837,590</b>	659,942
偿付已发行债务证券支付的现金	<b>(763,660)</b>	(555,825)
偿付已发行债务证券利息支付的现金	<b>(22,053)</b>	(19,870)
为已发行债务证券所支付的现金	<b>(8)</b>	(5)
为已发行其他权益工具所支付的现金	-	(8)
偿付租赁负债的本金和利息	<b>(2,003)</b>	(2,140)
分配股利、利润支付的现金	<b>(68,271)</b>	(2,200)
筹资活动现金流出小计	<b>(855,995)</b>	(580,048)
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额	<b>(18,405)</b>	79,894
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>(5,894)</b>	3,077
<b>五、现金及现金等价物的变动净额</b>	<b>(3,906)</b>	(448,560)
加：期初现金及现金等价物余额	<b>1,167,037</b>	1,420,485
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>1,163,131</b>	971,925

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

# 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 一 银行简介

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

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

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

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

## 二 中期财务报表编制基础

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

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》(2021年修订)的要求列示和披露有关财务信息。本中期财务报表并不包括根据企业会计准则要求编制一套完整的年度财务报表所需的所有信息和披露内容，因此本中期财务报表应与本集团经审计的2020年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表以持续经营为基础编制。

## 三 遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表符合《企业会计准则第32号—中期财务报告》的要求，真实、完整地反映了本集团及本行于2021年6月30日的合并及银行财务状况以及2021年1月1日至6月30日止期间的合并及银行经营成果和现金流量。

## 四 重要会计政策

- (1) 财政部于2021年颁布了《企业会计准则解释第14号》(“解释第14号”)，规定了基准利率改革导致的有关金融工具和租赁负债的修改的相关会计处理和披露要求。采用该解释未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。
- (2) 财政部于2021年5月颁布了《财政部关于调整〈新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定〉适用范围的通知》(财会[2021]9号)。《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(财会[2020]10号)对于满足一定条件的，由新冠肺炎疫情直接引发的租金减让提供了简化方法，结合财会[2021]9号的规定，该简化方法的租金减让期间为针对2022年6月30日前的应付租赁付款额。采用该规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

本中期财务报表所采用的重要会计政策与编制2020年度财务报表所采用的重要会计政策一致。

## 五 中期财务报表主要项目附注

### 1. 现金及存放中央银行款项

		2021年 6月30日	2020年 12月31日
库存现金		75,177	76,281
存放中央银行的法定存款准备金	(1)	2,028,698	2,126,330
存放中央银行的超额存款准备金	(2)	51,748	40,494
存放中央银行的其他款项	(3)	207,371	193,142
小计		2,362,994	2,436,247
应计利息		949	1,028
<b>合计</b>		<b>2,363,943</b>	<b>2,437,275</b>

(1) 存放中央银行法定存款准备金系指本集团按规定对于中国人民银行及海外监管机构纳入法定存款准备金缴存范围的各类款项缴纳的存款准备金，包括人民币存款准备金和外币存款准备金，该准备金不能用于日常业务。

于2021年6月30日，本行境内分支机构的人民币存款和外币存款按照中国人民银行规定的准备金率缴存。本集团中国内地子公司的缴存要求按中国人民银行相关规定执行。境外机构的缴存要求按海外监管机构的规定执行。

(2) 存放中央银行超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。

(3) 存放中央银行其他款项主要系存放中国人民银行的财政性存款以及外汇风险准备金，这些款项不能用于日常业务。

### 2. 存放同业及其他金融机构款项

		2021年 6月30日	2020年 12月31日
存放境内同业		354,313	391,366
存放境内其他金融机构		22,878	13,511
存放境外同业		25,718	27,826
小计		402,909	432,703
应计利息		4,211	3,387
减：损失准备		(1,486)	(1,905)
存放同业及其他金融机构款项账面价值		405,634	434,185

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 五 中期财务报表主要项目附注(续)

#### 3. 拆出资金

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
拆放境内同业	190,528	148,136
拆放境内其他金融机构	155,992	219,887
拆放境外同业及其他金融机构	104,829	179,927
小计	451,349	547,950
应计利息	1,368	1,750
减：损失准备	(2,720)	(2,752)
拆出资金账面价值	449,997	546,948

#### 4. 衍生金融工具和套期会计

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

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

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致，则以总额结算。但在一方违约前提下，另一方可以选择以净额结算。本集团未对这部分金融资产与金融负债予以抵销列示。于2021年6月30日和2020年12月31日，本集团并未持有除衍生金融工具外的适用净额结算安排或类似协议的其他金融资产或金融负债。

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 4. 衍生金融工具和套期会计(续)

	2021年6月30日		
	合同/ 名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
货币远期、货币掉期及交叉货币利率掉期	2,169,312	36,577	(34,606)
货币期权	67,740	2,735	(450)
小计		39,312	(35,056)
利率衍生工具			
利率掉期	358,496	922	(3,037)
贵金属合同及其他	202,219	11,974	(49)
<b>合计</b>		<b>52,208</b>	<b>(38,142)</b>
	2020年12月31日		
	合同/ 名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
货币远期、货币掉期及交叉货币利率掉期	2,411,639	54,466	(57,312)
货币期权	70,259	3,721	(444)
小计		58,187	(57,756)
利率衍生工具			
利率掉期	352,044	1,009	(4,357)
贵金属合同及其他	155,555	2,741	(3,169)
<b>合计</b>		<b>61,937</b>	<b>(65,282)</b>

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 五 中期财务报表主要项目附注(续)

#### 4. 衍生金融工具和套期会计(续)

##### (1) 公允价值套期

上述衍生金融工具中包括的本集团指定的公允价值套期工具如下：

	2021年6月30日		
	合同/ 名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率掉期	65,404	11	(1,995)

	2020年12月31日		
	合同/ 名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率掉期	63,256	18	(2,860)

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

公允价值套期产生的净(损失)/收益如下：

	1月1日至6月30日止期间	
	2021年	2020年
净(损失)/收益		
套期工具	(702)	(2,785)
被套期项目	662	2,666

截至2021年6月30日止六个月期间及截至2020年6月30日止六个月期间，公允价值变动损益中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

上述套期工具名义金额到期日信息如下：

	公允价值套期					合计
	一个月 以内	1个月至 3个月	3个月至 1年	1年至5年	5年以上	
2021年6月30日	162	548	14,700	45,702	4,292	65,404
2020年12月31日	757	1,747	9,914	39,239	11,599	63,256

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 4. 衍生金融工具和套期会计(续)

#### (1) 公允价值套期(续)

本集团在公允价值套期策略中被套期项目的具体信息列示如下：

	2021年6月30日				资产负债表项目
	被套期项目账面价值		被套期项目公允价值调整的累计金额		
	资产	负债	资产	负债	
债券	69,249	-	-	-	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资
贷款	2,596	-	109	-	发放贷款和垫款
<b>合计</b>	<b>71,845</b>	<b>-</b>	<b>109</b>	<b>-</b>	

	2020年12月31日				资产负债表项目
	被套期项目账面价值		被套期项目公允价值调整的累计金额		
	资产	负债	资产	负债	
债券	63,801	-	-	-	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资
贷款	4,595	-	167	-	发放贷款和垫款
<b>合计</b>	<b>68,396</b>	<b>-</b>	<b>167</b>	<b>-</b>	

#### (2) 现金流量套期

本集团利用利率掉期对利率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目为已发行债务证券。套期工具及被套期项目的剩余到期日均为1年以内。

截至2021年6月30日止六个月期间，本集团现金流量套期产生的净收益人民币0.18亿元计入其他综合收益(截至2020年6月30日止六个月期间：净损失人民币0.11亿元)。

现金流量套期中未有套期无效部分。

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 五 中期财务报表主要项目附注(续)

#### 5. 买入返售金融资产

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
按担保物列示如下：		
债券	770,543	761,081
票据	108,979	56,801
小计	879,522	817,882
应计利息	521	866
减：损失准备	(1,817)	(2,542)
买入返售金融资产账面价值	878,226	816,206

本集团于买入返售交易中收到的担保物在附注九、4担保物中说明。



## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 6. 发放贷款和垫款

#### 6.1 按计量方式分析

		2021年 6月30日	2020年 12月31日
以摊余成本计量	(1)	<b>15,504,782</b>	13,974,384
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	(2)	<b>355,524</b>	577,997
以公允价值计量且其变动计入当期损益	(3)	-	52
<b>合计</b>		<b>15,860,306</b>	14,552,433
<b>(1) 以摊余成本计量</b>			
对公贷款和垫款 贷款和垫款		<b>9,374,259</b>	8,339,235
个人贷款和垫款			
个人住房		<b>4,932,439</b>	4,662,632
个人生产经营		<b>451,968</b>	380,305
个人消费		<b>187,643</b>	196,859
信用卡透支		<b>616,602</b>	542,563
其他		<b>582,276</b>	436,478
小计		<b>6,770,928</b>	6,218,837
合计		<b>16,145,187</b>	14,558,072
应计利息		<b>38,626</b>	34,321
减：损失准备		<b>(679,031)</b>	(618,009)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值		<b>15,504,782</b>	13,974,384
<b>(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益</b>			
对公贷款和垫款 贷款和垫款		<b>92,415</b>	188,522
票据贴现		<b>263,109</b>	389,475
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款的账面价值		<b>355,524</b>	577,997
<b>(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益</b>			
对公贷款和垫款		-	52

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 五 中期财务报表主要项目附注(续)

#### 6. 发放贷款和垫款(续)

##### 6.2 按损失准备的评估方式分析

	2021年6月30日			合计
	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三	
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款余额(未包括发放贷款 和垫款应计利息)	15,624,329	273,514	247,344	16,145,187
损失准备	(462,975)	(56,838)	(159,218)	(679,031)
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款账面价值(未包括发放 贷款和垫款应计利息)	15,161,354	216,676	88,126	15,466,156
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款和垫款	355,514	10	-	355,524
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款和垫款损失准备	(9,874)	(1)	-	(9,875)
	2020年12月31日			
	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三	合计
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款余额(未包括发放 贷款和垫款应计利息)	13,995,576	325,383	237,113	14,558,072
损失准备	(397,768)	(60,700)	(159,541)	(618,009)
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款账面价值(未包括发放 贷款和垫款应计利息)	13,597,808	264,683	77,572	13,940,063
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款和垫款	577,972	25	-	577,997
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款和垫款损失准备	(13,195)	(2)	-	(13,197)

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 6. 发放贷款和垫款(续)

#### 6.2 按损失准备的评估方式分析(续)

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

#### 6.3 按损失准备变动情况分析

本期确认的损失准备主要受以下多种因素影响：

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

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 五 中期财务报表主要项目附注(续)

#### 6. 发放贷款和垫款(续)

##### 6.3 按损失准备变动情况分析(续)

下表列示了由于上述因素变动对损失准备变动的影响：

	2021年1月1日至6月30日止期间			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
<b>对公贷款和垫款</b>				
2021年1月1日	<b>282,549</b>	<b>53,699</b>	<b>135,634</b>	<b>471,882</b>
转移：				
阶段一转移至阶段二	<b>(3,539)</b>	<b>3,539</b>	-	-
阶段二转移至阶段三	-	<b>(12,784)</b>	<b>12,784</b>	-
阶段二转移至阶段一	<b>3,276</b>	<b>(3,276)</b>	-	-
阶段三转移至阶段二	-	<b>861</b>	<b>(861)</b>	-
新增源生或购入的金融资产	<b>76,551</b>	-	-	<b>76,551</b>
重新计量	<b>3,037</b>	<b>13,207</b>	<b>28,902</b>	<b>45,146</b>
还款及转出	<b>(39,874)</b>	<b>(5,824)</b>	<b>(14,559)</b>	<b>(60,257)</b>
核销	-	-	<b>(24,233)</b>	<b>(24,233)</b>
2021年6月30日	<b>322,000</b>	<b>49,422</b>	<b>137,667</b>	<b>509,089</b>

	2021年1月1日至6月30日止期间			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
<b>个人贷款和垫款</b>				
2021年1月1日	<b>128,414</b>	<b>7,003</b>	<b>23,907</b>	<b>159,324</b>
转移：				
阶段一转移至阶段二	<b>(1,318)</b>	<b>1,318</b>	-	-
阶段二转移至阶段三	-	<b>(2,925)</b>	<b>2,925</b>	-
阶段二转移至阶段一	<b>2,396</b>	<b>(2,396)</b>	-	-
阶段三转移至阶段二	-	<b>1,295</b>	<b>(1,295)</b>	-
新增源生或购入的金融资产	<b>44,091</b>	-	-	<b>44,091</b>
重新计量	<b>6,428</b>	<b>4,929</b>	<b>7,324</b>	<b>18,681</b>
还款及转出	<b>(29,162)</b>	<b>(1,807)</b>	<b>(2,507)</b>	<b>(33,476)</b>
核销	-	-	<b>(8,803)</b>	<b>(8,803)</b>
2021年6月30日	<b>150,849</b>	<b>7,417</b>	<b>21,551</b>	<b>179,817</b>

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 6. 发放贷款和垫款(续)

#### 6.3 按损失准备变动情况分析(续)

下表列示了由于上述因素变动对损失准备变动的影响(续)：

	2020年			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
对公贷款和垫款				
2020年1月1日	249,600	53,391	110,480	413,471
转移：				
阶段一转移至阶段二	(9,141)	9,141	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(24,807)	24,807	-
阶段二转移至阶段一	3,555	(3,555)	-	-
阶段三转移至阶段二	-	2,875	(2,875)	-
新增源生或购入的金融资产	98,077	-	-	98,077
重新计量	(4,839)	23,299	63,387	81,847
还款及转出	(54,703)	(6,645)	(23,566)	(84,914)
核销	-	-	(36,599)	(36,599)
2020年12月31日	282,549	53,699	135,634	471,882

	2020年			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
个人贷款和垫款				
2020年1月1日	114,445	4,329	20,870	139,644
转移：				
阶段一转移至阶段二	(2,535)	2,535	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(6,305)	6,305	-
阶段二转移至阶段一	755	(755)	-	-
阶段三转移至阶段二	-	523	(523)	-
新增源生或购入的金融资产	55,463	-	-	55,463
重新计量	644	11,846	18,501	30,991
还款及转出	(40,358)	(5,170)	(8,470)	(53,998)
核销	-	-	(12,776)	(12,776)
2020年12月31日	128,414	7,003	23,907	159,324

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 五 中期财务报表主要项目附注(续)

#### 7. 金融投资

		2021年 6月30日	2020年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	7.1	471,006	583,069
以摊余成本计量的债权投资	7.2	6,008,417	5,684,220
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 其他债权和其他权益工具投资	7.3	1,487,612	1,555,370
<b>合计</b>		<b>7,967,035</b>	7,822,659

#### 7.1 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产

		2021年 6月30日	2020年 12月31日
交易目的持有的金融资产	(1)	178,828	223,960
其他以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	(2)	261,875	260,240
指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	(3)	30,303	98,869
<b>合计</b>		<b>471,006</b>	583,069

##### (1) 交易目的持有的金融资产

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
债券—按发行方划分：		
政府债券	12,129	7,904
公共实体及准政府债券	75,899	49,764
金融机构债券	38,346	79,243
公司债券	11,856	45,614
债券小计	138,230	182,525
贵金属合同	15,060	21,959
权益	4,998	4,944
基金及其他	20,540	14,532
<b>合计</b>	<b>178,828</b>	223,960

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 7. 金融投资(续)

#### 7.1 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产(续)

##### (2) 其他以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产(i)

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
债券—按发行方划分：		
公共实体及准政府债券	25,911	25,372
金融机构债券	104,630	106,820
公司债券	1,370	1,816
债券小计	131,911	134,008
权益	98,306	97,401
基金及其他	31,658	28,831
<b>合计</b>	<b>261,875</b>	260,240

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

##### (3) 指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产(ii)

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
债券—按发行方划分：		
政府债券	3,148	9,440
公共实体及准政府债券	8,471	18,071
金融机构债券	8,734	32,456
公司债券	1,985	3,899
债券小计	22,338	63,866
同业借款	2,974	27,935
其他	4,991	7,068
<b>合计</b>	<b>30,303</b>	98,869

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

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 五 中期财务报表主要项目附注(续)

#### 7. 金融投资(续)

##### 7.2 以摊余成本计量的债权投资

###### (1) 按计量方式分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
债券—按发行方划分：		
政府债券	3,779,909	3,545,856
公共实体及准政府债券	1,441,433	1,311,556
金融机构债券	181,543	204,310
公司债券	110,306	129,738
债券小计	5,513,191	5,191,460
应收财政部款项	(i) 290,891	290,891
财政部特别国债	(ii) 93,348	93,348
其他	(iii) 16,027	14,413
小计	5,913,457	5,590,112
应计利息	112,761	110,212
减：损失准备	(17,801)	(16,104)
以摊余成本计量的债权投资账面价值	6,008,417	5,684,220

- (i) 本集团于2020年1月接到财政部通知，明确从2020年1月1日起，未支付款项利率按照计息前一年度五年期国债收益水平，逐年核定。
- (ii) 财政部于1998年为补充原农行资本金而发行面值计人民币933亿元的不可转让债券。该债券将于2028年到期，自2008年12月1日起固定利率为2.25%。
- (iii) 本集团持有的其他以摊余成本计量的债权投资，大部分为本集团投资的其他未纳入合并范围内的结构化主体(附注八、4(2))。



## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 7. 金融投资(续)

#### 7.2 以摊余成本计量的债权投资(续)

##### (2) 按预期信用损失的评估方式分析

	2021年6月30日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
以摊余成本计量的债权投资余额	6,024,447	699	1,072	6,026,218
损失准备	(16,554)	(184)	(1,063)	(17,801)
以摊余成本计量的债权投资 账面价值	6,007,893	515	9	6,008,417
	2020年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
以摊余成本计量的债权投资余额	5,697,187	2,064	1,073	5,700,324
损失准备	(14,850)	(190)	(1,064)	(16,104)
以摊余成本计量的债权投资 账面价值	5,682,337	1,874	9	5,684,220

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

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 五 中期财务报表主要项目附注(续)

#### 7. 金融投资(续)

##### 7.2 以摊余成本计量的债权投资(续)

###### (3) 按损失准备变动情况分析(i)

	2021年1月1日至6月30日止期间			总计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
2021年1月1日	14,850	190	1,064	16,104
转移：				
阶段二转移至阶段一	32	(32)	-	-
新增源生或购入的金融资产	2,264	-	-	2,264
重新计量	519	27	(1)	545
到期或转出	(1,111)	(1)	-	(1,112)
2021年6月30日	16,554	184	1,063	17,801
	2020年			
	阶段一	阶段二	阶段三	总计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
2020年1月1日	8,409	32	1,047	9,488
转移：				
阶段一转移至阶段二	(33)	33	-	-
新增源生或购入的金融资产	4,321	-	-	4,321
重新计量	3,295	126	144	3,565
到期或转出	(1,142)	(1)	-	(1,143)
核销	-	-	(127)	(127)
2020年12月31日	14,850	190	1,064	16,104

(i) 于2021年6月30日，本集团以摊余成本计量的债权投资损失准备的增加，主要由于新增债权投资及存量债权投资的重新计量所致。

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 7. 金融投资(续)

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

	2021年6月30日			
	债务工具的 摊余成本/ 权益工具的 成本	公允价值	累计计入 其他综合 收益的 公允价值 变动金额	累计已计提 减值金额
其他债权投资(1)	1,468,068	1,482,765	14,697	(9,789)
其他权益工具投资(2)	3,517	4,847	1,330	不适用
<b>合计</b>	<b>1,471,585</b>	<b>1,487,612</b>	<b>16,027</b>	<b>(9,789)</b>

	2020年12月31日			
	债务工具的 摊余成本/ 权益工具的 成本	公允价值	累计计入 其他综合 收益的 公允价值 变动金额	累计已计提 减值金额
其他债权投资(1)	1,537,987	1,551,439	13,452	(10,074)
其他权益工具投资(2)	2,784	3,931	1,147	不适用
<b>合计</b>	<b>1,540,771</b>	<b>1,555,370</b>	<b>14,599</b>	<b>(10,074)</b>

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 五 中期财务报表主要项目附注(续)

#### 7. 金融投资(续)

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

###### (1) 其他债权投资

###### (a) 按计量方式分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
债券—按发行方划分：		
政府债券	679,521	702,202
公共实体及准政府债券	243,319	242,345
金融机构债券	420,970	453,176
公司债券	103,968	119,079
债券小计	1,447,778	1,516,802
其他(i)	17,864	18,902
小计	1,465,642	1,535,704
应计利息	17,123	15,735
合计	1,482,765	1,551,439

(i) 其他主要包括信托计划及债权投资计划，为本集团投资的其他未纳入合并范围内的结构化主体(附注八、4(2))。

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 7. 金融投资(续)

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

##### (1) 其他债权投资(续)

##### (b) 按预期信用损失的评估方式分析

	2021年6月30日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 其他债权投资账面价值	1,478,762	3,971	32	1,482,765
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 其他债权投资损失准备	(9,245)	(439)	(105)	(9,789)
	2020年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 其他债权投资账面价值	1,545,343	6,030	66	1,551,439
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 其他债权投资损失准备	(9,536)	(432)	(106)	(10,074)

处于预期信用损失阶段二和阶段三的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资主要包括本集团投资的金融机构债券和公司债券。

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 五 中期财务报表主要项目附注(续)

#### 7. 金融投资(续)

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

###### (1) 其他债权投资(续)

###### (c) 按损失准备变动情况分析(ii)

	2021年1月1日至6月30日止期间			总计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
2021年1月1日	9,536	432	106	10,074
转移：				
阶段一转移至阶段二	(239)	239	-	-
阶段二转移至阶段一	152	(152)	-	-
新增源生或购入的金融资产	2,214	-	-	2,214
重新计量	(275)	(80)	(1)	(356)
到期或转出	(2,143)	-	-	(2,143)
2021年6月30日	9,245	439	105	9,789
	2020年			总计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
2020年1月1日	6,874	-	23	6,897
转移：				
阶段一转移至阶段二	(211)	211	-	-
新增源生或购入的金融资产	4,055	-	-	4,055
重新计量	1,029	221	90	1,340
到期或转出	(2,211)	-	(7)	(2,218)
2020年12月31日	9,536	432	106	10,074

(ii) 于2021年6月30日，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资损失准备的减少，主要由于存量债权投资到期或转出所致。

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 7. 金融投资(续)

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

##### (2) 其他权益工具投资

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
金融机构	4,702	3,811
其他企业	145	120
<b>合计</b>	<b>4,847</b>	3,931

### 8. 长期股权投资

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
对联营企业投资	3,472	2,679
对合营企业投资	5,737	6,275
小计	9,209	8,954
减：对联营企业投资减值准备	(89)	(89)
对联营及合营企业投资的账面价值	9,120	8,865

(1) 对联营及合营企业的投资分别列示于附注八、2和附注八、3。

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 五 中期财务报表主要项目附注(续)

#### 9. 固定资产

	房屋及 建筑物	办公和 电子设备	运输工具	合计
原值				
2021年1月1日	185,794	66,118	14,721	266,633
本期购置	1,413	1,303	1,026	3,742
在建工程转入	1,164	323	192	1,679
出售/处置	(2,040)	(2,361)	(33)	(4,434)
2021年6月30日	186,331	65,383	15,906	267,620
累计折旧				
2021年1月1日	(72,476)	(46,282)	(3,718)	(122,476)
本期计提	(3,366)	(2,913)	(365)	(6,644)
出售/处置	812	2,216	27	3,055
2021年6月30日	(75,030)	(46,979)	(4,056)	(126,065)
减值准备				
2021年1月1日	(262)	(9)	(47)	(318)
出售/处置	-	1	-	1
2021年6月30日	(262)	(8)	(47)	(317)
净额				
2021年1月1日	113,056	19,827	10,956	143,839
2021年6月30日	111,039	18,396	11,803	141,238



## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 9. 固定资产(续)

	房屋及 建筑物	办公和 电子设备	运输工具	合计
原值				
2020年1月1日	193,465	67,116	13,364	273,945
本年购置	4,918	7,060	1,519	13,497
在建工程转入	933	1,289	223	2,445
出售/处置	(13,522)	(9,347)	(385)	(23,254)
2020年12月31日	185,794	66,118	14,721	266,633
累计折旧				
2020年1月1日	(73,609)	(48,465)	(3,393)	(125,467)
本年计提	(6,762)	(6,015)	(634)	(13,411)
出售/处置	7,895	8,198	309	16,402
2020年12月31日	(72,476)	(46,282)	(3,718)	(122,476)
减值准备				
2020年1月1日	(265)	(16)	-	(281)
本年计提	-	-	(49)	(49)
出售/处置	3	7	2	12
2020年12月31日	(262)	(9)	(47)	(318)
净额				
2020年1月1日	119,591	18,635	9,971	148,197
2020年12月31日	113,056	19,827	10,956	143,839

根据国家的相关规定，本行在股份公司成立后需将原农行固定资产的权属变更至本行名下。于2021年6月30日，本行尚未全部完成权属更名手续，本行管理层预期未完成的权属变更手续不会影响本行承继这些资产的权利或对本行的经营造成不利影响。

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 五 中期财务报表主要项目附注(续)

#### 10. 在建工程

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
期初/年初余额	7,349	4,321
本期/本年增加	2,495	5,484
转入固定资产	(1,679)	(2,445)
其他减少	-	(11)
期末/年末余额	8,165	7,349
减：减值准备	(34)	(34)
期末/年末账面价值	8,131	7,315

#### 11. 递延税项

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
递延所得税资产	134,608	133,355
递延所得税负债	(349)	(334)
净额	134,259	133,021

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 11. 递延税项(续)

#### (1) 递延所得税余额变动情况

	2021年1月1日至 6月30日止期间
2021年1月1日	133,021
计入损益	878
计入其他综合收益	360
2021年6月30日	134,259
	2020年
2020年1月1日	120,432
计入损益	10,208
计入其他综合收益	2,381
2020年12月31日	133,021

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 11. 递延税项(续)

(2) 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
<b>递延所得税资产</b>				
资产减值准备	495,737	123,935	487,775	121,944
金融工具公允价值变动	23,744	5,936	58,107	14,527
已计提尚未支付的职工成本	38,188	9,547	41,705	10,426
预计负债	45,161	11,290	42,100	10,525
内部退养福利	1,320	330	1,551	388
其他	764	191	1,827	456
小计	604,914	151,229	633,065	158,266
<b>递延所得税负债</b>				
金融工具公允价值变动	(67,883)	(16,970)	(100,981)	(25,245)
净额	537,031	134,259	532,084	133,021

### 12. 其他资产

		2021年 6月30日	2020年 12月31日
应收及暂付款	(1)	145,111	97,619
使用权资产	(2)	9,934	10,196
应收利息	(3)	3,113	3,070
投资性房地产		2,489	2,529
长期待摊费用		2,225	2,233
应收增值税		1,355	1,192
应收保费、应收分保账款及应收分保准备金		1,088	655
抵债资产	(4)	1,001	716
其他		19,288	9,588
合计		185,604	127,798

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 12. 其他资产(续)

- (1) 应收及暂付款项主要包括应收待结算及清算款项和其他应收款项等。

应收及暂付款按账龄列示如下：

	2021年6月30日			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1年以内	142,479	96	(687)	141,792
1至2年	1,630	1	(342)	1,288
2至3年	974	1	(275)	699
3年以上	2,864	2	(1,532)	1,332
<b>合计</b>	<b>147,947</b>	<b>100</b>	<b>(2,836)</b>	<b>145,111</b>

	2020年12月31日			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1年以内	95,271	95	(605)	94,666
1至2年	1,790	2	(266)	1,524
2至3年	431	-	(172)	259
3年以上	2,961	3	(1,791)	1,170
<b>合计</b>	<b>100,453</b>	<b>100</b>	<b>(2,834)</b>	<b>97,619</b>

- (2) 于2021年6月30日，本集团确认的使用权资产主要包括房屋及建筑物，主要用于办公营业；截至2021年6月30日止六个月期间计提折旧金额为人民币19.79亿元(截至2020年6月30日止六个月期间：人民币19.96亿元)，累计折旧金额为人民币87.62亿元(2020年12月31日：人民币73.61亿元)。
- (3) 应收利息，仅反映相关金融工具已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息。
- (4) 于2021年6月30日，本集团持有的抵债资产的账面净值折合人民币10.01亿元(2020年12月31日：折合人民币7.16亿元)，本集团对抵债资产计提的减值准备折合人民币6.24亿元(2020年12月31日：折合人民币7.98亿元)。

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 五 中期财务报表主要项目附注(续)

#### 13. 资产减值准备

	2021年1月1日至6月30日止期间					2021年 6月30日
	2021年 1月1日	本期计提 /(转回)	本期转出	本期转销	汇率变动	
拆出资金	2,752	(16)	-	-	(16)	2,720
买入返售金融资产	2,542	(725)	-	-	-	1,817
长期股权投资	89	-	-	-	-	89
固定资产	318	-	(1)	-	-	317
在建工程	34	-	-	-	-	34
无形资产	27	-	-	(3)	-	24
其他：						
其他金融资产	4,679	(214)	-	(123)	(1)	4,341
其他非金融资产	930	3	-	(177)	-	756
<b>合计</b>	<b>11,371</b>	<b>(952)</b>	<b>(1)</b>	<b>(303)</b>	<b>(17)</b>	<b>10,098</b>

	2020年					2020年 12月31日
	2020年 1月1日	本年计提 /(转回)	本年转出	本年转销	汇率变动	
拆出资金	1,423	1,419	-	-	(90)	2,752
买入返售金融资产	1,606	936	-	-	-	2,542
长期股权投资	87	2	-	-	-	89
固定资产	281	49	(3)	(9)	-	318
在建工程	34	-	-	-	-	34
无形资产	28	-	-	(1)	-	27
其他：						
其他金融资产	4,783	915	(114)	(886)	(19)	4,679
其他非金融资产	800	153	(23)	-	-	930
<b>合计</b>	<b>9,042</b>	<b>3,474</b>	<b>(140)</b>	<b>(896)</b>	<b>(109)</b>	<b>11,371</b>

于2021年6月30日，发放贷款和垫款、以摊余成本计量的债权投资和以公允价值计且其变动计入其他综合收益的其他债权投资的损失准备变动表分别于附注五、6发放贷款和垫款及附注五、7金融投资中披露。

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 14. 向中央银行借款

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
向中央银行借款	688,010	730,146
应计利息	13,154	7,015
<b>合计</b>	<b>701,164</b>	737,161

### 15. 同业及其他金融机构存放款项

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
境内同业存放款项	148,652	114,693
境内其他金融机构存放款项	1,211,568	1,229,313
境外同业存放款项	2,459	2,006
境外其他金融机构存放款项	41,319	42,691
<b>小计</b>	<b>1,403,998</b>	1,388,703
应计利息	8,383	5,813
<b>合计</b>	<b>1,412,381</b>	1,394,516

### 16. 拆入资金

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
境内同业及其他金融机构拆入	201,338	222,377
境外同业及其他金融机构拆入	147,767	167,291
<b>小计</b>	<b>349,105</b>	389,668
应计利息	779	992
<b>合计</b>	<b>349,884</b>	390,660

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 五 中期财务报表主要项目附注(续)

#### 17. 以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
交易性金融负债		
贵金属合同	14,478	13,725
指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债		
保本理财拆入资金	(1) -	9,540
控制的结构化主体的负债	3,646	4,452
其他	102	100
小计	3,748	14,092
合计	18,226	27,817

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

截至2021年6月30日止六个月期间及2020年度，本集团指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债的公允价值并未发生由于本集团自身信用风险变化导致的重大变动。

#### 18. 卖出回购金融资产款

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
按担保物列示如下：		
债券	26,344	107,844
票据	742	1,325
小计	27,086	109,169
应计利息	41	26
合计	27,127	109,195

本集团于卖出回购交易中用作抵质押物的担保物在附注九、4担保物中披露。



## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 19. 吸收存款

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
活期存款		
公司客户	5,493,010	5,236,566
个人客户	6,008,910	5,872,736
定期存款		
公司客户	2,771,827	2,477,710
个人客户	6,849,486	6,062,167
存入保证金	(1) 367,068	299,962
其他	158,428	158,231
小计	21,648,729	20,107,372
应计利息	277,845	265,529
合计	21,926,574	20,372,901

(1) 存入保证金按项目列示如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
开出保函及担保保证金	82,717	73,606
贸易融资保证金	146,680	100,822
银行承兑汇票保证金	59,114	48,718
开出信用证保证金	32,086	39,309
其他保证金	46,471	37,507
合计	367,068	299,962

- (2) 于2021年6月30日和2020年12月31日，本集团已发行保本型理财产品及指定以公允价值计量的结构性存款业务的公允价值与按照合同于到期日应支付产品持有人的金额差异并不重大。于2021年6月30日，本集团以摊余成本计量的吸收存款金额为人民币216,461.42亿元(2020年12月31日：人民币200,312.32亿元)，以公允价值计量且其变动计入损益的吸收存款金额为人民币2,804.32亿元(2020年12月31日：人民币3,416.69亿元)。

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 五 中期财务报表主要项目附注(续)

#### 20. 应付职工薪酬

		2021年 6月30日	2020年 12月31日
应付短期薪酬	(1)	43,401	47,380
应付设定提存计划	(2)	751	7,880
应付内部退养福利	(3)	1,320	1,551
<b>合计</b>		<b>45,472</b>	<b>56,811</b>

#### (1) 短期薪酬

		2021年1月1日至6月30日止期间			
		期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	(i)	35,010	40,754	(46,042)	29,722
住房公积金	(i)	108	4,580	(4,504)	184
社会保险费	(i)	385	2,953	(3,008)	330
其中：医疗保险费		367	2,765	(2,829)	303
生育保险费		9	111	(105)	15
工伤保险费		9	77	(74)	12
工会经费和职工教育经费		8,039	1,805	(782)	9,062
其他		3,838	3,657	(3,392)	4,103
<b>合计</b>		<b>47,380</b>	<b>53,749</b>	<b>(57,728)</b>	<b>43,401</b>

		2020年			
		年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金、津贴和补贴	(i)	31,289	81,087	(77,366)	35,010
住房公积金	(i)	184	8,933	(9,009)	108
社会保险费	(i)	332	4,713	(4,660)	385
其中：医疗保险费		311	4,398	(4,342)	367
生育保险费		13	205	(209)	9
工伤保险费		8	110	(109)	9
工会经费和职工教育经费		7,049	3,613	(2,623)	8,039
其他		4,276	10,612	(11,050)	3,838
<b>合计</b>		<b>43,130</b>	<b>108,958</b>	<b>(104,708)</b>	<b>47,380</b>

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

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 20. 应付职工薪酬(续)

#### (2) 设定提存计划

	2021年1月1日至6月30日止期间			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	619	5,363	(5,367)	615
失业保险费	40	179	(175)	44
年金计划	7,221	3,018	(10,147)	92
<b>合计</b>	<b>7,880</b>	<b>8,560</b>	<b>(15,689)</b>	<b>751</b>

	2020年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
基本养老保险	452	8,110	(7,943)	619
失业保险费	34	249	(243)	40
年金计划	4,722	6,367	(3,868)	7,221
<b>合计</b>	<b>5,208</b>	<b>14,726</b>	<b>(12,054)</b>	<b>7,880</b>

上述设定提存计划按照相关法律法规及本集团规定已及时发放或缴纳。

#### (3) 内部退养福利

	2021年1月1日至6月30日止期间			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
应付内部退养福利	1,551	(3)	(228)	1,320

	2020年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
应付内部退养福利	2,133	5	(587)	1,551

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 五 中期财务报表主要项目附注(续)

#### 20. 应付职工薪酬(续)

##### (3) 内部退养福利(续)

于资产负债表日，本集团应付内部退养福利所采用的主要假设列示如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
折现率	2.70%	2.90%
平均医疗费用年增长率	8.00%	8.00%
工资补贴年增长率	8.00%	8.00%
正常退休年龄		
— 男性	60	60
— 女性	55	55

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

以上内部退养福利的精算变动金额全部计入当期损益员工费用中。

#### 21. 应交税费

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
企业所得税	28,591	54,340
增值税	8,949	8,547
城市维护建设税及教育费附加	1,179	1,109
其他	525	579
合计	39,244	64,575

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 22. 预计负债

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
贷款承诺和财务担保合同	39,073	35,756
案件及诉讼预计损失	5,311	5,560
其他	777	784
<b>合计</b>	<b>45,161</b>	<b>42,100</b>

### 23. 已发行债务证券

		2021年 6月30日	2020年 12月31日
已发行债券	(1)	425,591	430,703
已发行存款证	(2)	265,622	252,569
其他已发行债务证券	(3)	745,538	679,261
小计		1,436,751	1,362,533
应计利息		5,533	9,312
<b>合计</b>		<b>1,442,284</b>	<b>1,371,845</b>

于2021年6月30日和2020年12月31日，本集团发行的债务证券没有出现拖欠本金、利息或赎回款项的违约情况。

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 五 中期财务报表主要项目附注(续)

#### 23. 已发行债务证券(续)

##### (1) 已发行债券

名称		2021年 6月30日	2020年 12月31日
5年期固定利率绿色债券	(i)	1,938	–
15年期固定利率次级债券	(ii)	–	50,000
15年期固定利率次级债券	(iii)	50,000	50,000
10年期固定利率二级资本债券	(iv)	40,000	40,000
10年期固定利率二级资本债券	(v)	40,000	40,000
10年期固定利率二级资本债券	(vi)	50,000	50,000
10年期固定利率二级资本债券	(vii)	40,000	40,000
10年期固定利率二级资本债券	(viii)	40,000	40,000
15年期固定利率二级资本债券	(ix)	10,000	10,000
15年期固定利率二级资本债券	(x)	20,000	20,000
发行的中期票据	(xi)	61,571	42,643
3年期固定利率金融机构债券	(xii)	20,000	20,000
3年期固定利率金融机构债券	(xiii)	20,000	–
3年期固定利率绿色债券	(xiv)	2,720	2,720
3年期固定利率金融机构债券	(xv)	1,650	1,650
3年期固定利率金融机构债券	(xvi)	3,870	3,870
3年期固定利率金融机构债券	(xvii)	4,000	4,000
3年期固定利率金融机构债券	(xviii)	2,420	2,410
5年期固定利率金融机构债券	(xix)	2,000	2,000
5年期固定利率金融机构债券	(xx)	6,000	6,000
5年期固定利率金融机构债券	(xxi)	500	500
5年期固定利率金融机构债券	(xxii)	1,100	–
5年期固定利率金融机构债券	(xxiii)	3,000	–
10年期固定利率资本补充债券	(xxiv)	3,500	3,500
10年期固定利率资本补充债券	(xxv)	1,500	1,500
合计名义价值		425,769	430,793
减：未摊销的发行成本及折价		(178)	(90)
合计		425,591	430,703

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 23. 已发行债务证券(续)

#### (1) 已发行债券(续)

经相关监管机构的批准，本集团发行了如下债券：

- (i) 于2021年1月发行的5年期固定利率美元绿色债券，票面年利率1.25%，每半年付息一次。
- (ii) 于2011年6月发行的15年期固定利率次级债券，票面年利率5.30%，每年付息一次，已于2021年6月6日按面值提前赎回全部债券。
- (iii) 于2012年12月发行的15年期固定利率次级债券，票面年利率4.99%，每年付息一次。本行有权选择于2022年12月19日按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回权，则自2022年12月20日起，票面年利率维持4.99%不变。
- (iv) 于2017年10月发行的10年期固定利率二级资本债券，票面年利率为4.45%，每年付息一次。在得到银保监会批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本行有权选择于2022年10月16日按面值部分或全额赎回该债券。如本行不行使赎回权，则自2022年10月17日起，票面年利率维持4.45%不变。本债券具有二级资本工具的减记特征，依据银保监会相关规定，该二级资本债符合合格二级资本工具的标准。
- (v) 于2018年4月发行的10年期固定利率二级资本债券，票面年利率为4.45%，每年付息一次。在得到银保监会批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本行有权选择于2023年4月26日按面值部分或全额赎回该债券。如本行不行使赎回权，则自2023年4月27日起，票面年利率维持4.45%不变。本债券具有二级资本工具的减记特征，依据银保监会相关规定，该二级资本债符合合格二级资本工具的标准。
- (vi) 于2019年3月发行的10年期固定利率二级资本债券，票面年利率为4.28%，每年付息一次。在得到银保监会批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本行有权选择于2024年3月18日按面值部分或全额赎回该债券。如本行不行使赎回权，则自2024年3月19日起，票面年利率维持4.28%不变。本债券具有二级资本工具的减记特征，依据银保监会相关规定，该二级资本债符合合格二级资本工具的标准。
- (vii) 于2019年4月发行的10年期固定利率二级资本债券，票面年利率为4.30%，每年付息一次。在得到银保监会批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本行有权选择于2024年4月10日按面值部分或全额赎回该债券。如本行不行使赎回权，则自2024年4月11日起，票面年利率维持4.30%不变。本债券具有二级资本工具的减记特征，依据银保监会相关规定，该二级资本债符合合格二级资本工具的标准。
- (viii) 于2020年4月发行的10年期固定利率二级资本债券，票面年利率为3.10%，每年付息一次。在得到银保监会批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本行有权选择于2025年5月5日按面值部分或全额赎回该债券。如本行不行使赎回权，则自2025年5月6日起，票面年利率维持3.10%不变。本债券具有二级资本工具的减记特征，依据银保监会相关规定，该二级资本债符合合格二级资本工具的标准。
- (ix) 于2019年3月发行的15年期固定利率二级资本债券，票面年利率为4.53%，每年付息一次。在得到银保监会批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本行有权选择于2029年3月18日按面值部分或全额赎回该债券。如本行不行使赎回权，则自2029年3月19日起，票面年利率维持4.53%不变。本债券具有二级资本工具的减记特征，依据银保监会相关规定，该二级资本债符合合格二级资本工具的标准。

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 23. 已发行债务证券(续)

#### (1) 已发行债券(续)

- (x) 于2019年4月发行的15年期固定利率二级资本债券，票面年利率为4.63%，每年付息一次。在得到银保监会批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本行有权选择于2029年4月10日按面值部分或全额赎回该债券。如本行不行使赎回权，则自2029年4月11日起，票面年利率维持4.63%不变。本债券具有二级资本工具的减记特征，依据银保监会相关规定，该二级资本债符合合格二级资本工具的标准。
- (xi) 中期票据由本集团境外机构发行并且按摊余成本进行后续计量，已发行中期票据的票面情况如下：

名称	到期日区间	票面利率(%)	2021年 6月30日
人民币固定利率中期票据	2023年5月至2024年4月	2.60-2.70	1,475
港币固定利率中期票据	2022年10月至2023年6月	0.50-1.00	8,735
美元固定利率中期票据	2021年9月至2026年6月	0.70-3.88	31,979
美元浮动利率中期票据	2021年9月至2023年11月	3个月美元LIBOR利率 +66至85个基点	19,382
合计			61,571

名称	到期日区间	票面利率(%)	2020年 12月31日
港币固定利率中期票据	2022年10月	1.00	4,208
美元固定利率中期票据	2021年6月至2025年10月	1.00-3.88	18,871
美元浮动利率中期票据	2021年9月至2023年11月	3个月美元LIBOR利率 +68至85个基点	19,564
合计			42,643

- (xii) 于2020年4月发行3年期固定利率人民币专项金融债券，票面利率为1.99%，每年付息一次。
- (xiii) 于2021年4月发行3年期固定利率人民币专项金融债券，票面利率为3.38%，每年付息一次。
- (xiv) 农银金融租赁有限公司于2019年6月发行的3年期付息式固定利率人民币绿色债券，票面利率3.68%，每年付息一次。
- (xv) 农银金融租赁有限公司于2020年11月发行3年期固定利率金融债券，票面利率为3.90%，每年付息一次。



## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 23. 已发行债务证券(续)

#### (1) 已发行债券(续)

- (xvi) 农银金融资产投资有限公司于2019年9月发行3年期固定利率金融债券，票面利率为3.30%，每年付息一次。
- (xvii) 农银金融资产投资有限公司于2020年3月发行3年期固定利率金融债券，票面利率为2.68%，每年付息一次。
- (xviii) 农银国际控股有限公司于2018年8月发行3年期固定利率金融债券，票面利率为4.70%，每年付息一次。
- (xix) 农银金融资产投资有限公司于2019年9月发行5年期固定利率金融债券，票面利率为3.40%，每年付息一次。
- (xx) 农银金融资产投资有限公司于2020年3月发行5年期固定利率金融债券，票面利率为2.75%，每年付息一次。
- (xxi) 农银国际投资(苏州)有限公司于2020年6月发行5年期固定利率金融债券，票面利率为3.80%，每年付息一次。
- (xxii) 农银国际投资(苏州)有限公司于2021年4月发行5年期固定利率金融债券，票面利率为4.10%，每年付息一次。
- (xxiii) 农银国际投资(北京)有限公司于2021年6月发行5年期固定利率金融债券，票面利率为3.80%，每年付息一次。
- (xxiv) 农银人寿保险股份有限公司(以下简称“农银人寿”)于2018年3月发行的10年期固定利率资本补充债券，票面利率5.55%，每年付息一次。农银人寿有权选择于2023年3月4日按面值提前赎回全部债券。如农银人寿不行使赎回权，自2023年3月5日起，票面年利率增加至6.55%。
- (xxv) 农银人寿于2020年3月发行10年期固定利率资本补充债券，票面利率为3.60%，每年付息一次。农银人寿有权选择于2025年3月25日按面值提前赎回全部债券。如农银人寿不行使赎回权，自2025年3月26日起，票面年利率增加至4.60%。

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 五 中期财务报表主要项目附注(续)

#### 23. 已发行债务证券(续)

(2) 存款证由本集团境外机构发行，以摊余成本计量。于2021年6月30日，尚未到期的已发行存款证的原始期限为1个月至7年，年利率区间为-0.02%–3.58% (2020年12月31日：原始期限为1个月至7年，年利率区间为-0.02%–3.66%)。

(3) 本集团及本行发行的其他已发行债务证券为商业票据以及同业存单。

商业票据由本集团境外机构发行，以摊余成本计量。于2021年6月30日，尚未到期的已发行商业票据的原始期限为1个月至1年，年利率区间为0.00%–0.79% (2020年12月31日：原始期限为3个月至1年，年利率区间为0.00%–2.14%)。

同业存单由本行总行及伦敦分行发行。于2021年6月30日，尚未到期的已发行同业存单的原始期限为1个月至1年，年利率区间为0.00%–0.72% (2020年12月31日：原始期限为1个月至1年，年利率区间为1.58%–3.35%)。

#### 24. 其他负债

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
应付待结算及清算款项	144,072	168,852
保险负债	101,971	89,651
租赁负债	9,858	9,824
久悬未取款项	4,963	5,168
应付财政部款项	1,085	711
其他应付款项	80,634	86,898
合计	342,583	361,104

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 25. 普通股股本

	2021年6月30日	
	股份数(百万)	名义金额
境内上市(A股)，每股面值人民币1元	319,244	319,244
境外上市(H股)，每股面值人民币1元	30,739	30,739
<b>合计</b>	<b>349,983</b>	<b>349,983</b>

	2020年12月31日	
	股份数(百万)	名义金额
境内上市(A股)，每股面值人民币1元	319,244	319,244
境外上市(H股)，每股面值人民币1元	30,739	30,739
<b>合计</b>	<b>349,983</b>	<b>349,983</b>

- (1) A股是指境内上市的以人民币认购和交易的普通股股票，H股是指获准在中国香港上市的以人民币标明面值、以港币认购和交易的股票。
- (2) 于2021年6月30日和2020年12月31日，除本行于2018年6月非公开发行的251.89亿股人民币普通股(A股)股票外，本行其余A股及H股均不存在限售条件。

### 26. 其他权益工具

发行在外的金融工具	股息率	发行价格 (元)	发行数量 (百万股)	发行金额 (百万元)	到期日或 续期情况	转换情况
优先股一首期(1)	发行后前5年的股息率为6.00%， 之后每5年调整一次	100	400	40,000	无到期日	本中期 未发生转换
优先股一二期(1)	发行后前5年的股息率为5.50%， 之后每5年调整一次	100	400	40,000	无到期日	本中期 未发生转换
永续债 2019年无固定期限资本债券一 第一期(2)	发行后前5年的票面利率为4.39%， 之后每五年调整一次	100	850	85,000	无到期日	不适用
2019年无固定期限资本债券一 第二期(2)	发行后前5年的票面利率为4.20%， 之后每五年调整一次	100	350	35,000	无到期日	不适用
2020年无固定期限资本债券一 第一期(2)	发行后前5年的票面利率为3.48%， 之后每五年调整一次	100	850	85,000	无到期日	不适用
2020年无固定期限资本债券一 第二期(2)	发行后前5年的票面利率为4.50%， 之后每五年调整一次	100	350	35,000	无到期日	不适用

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 26. 其他权益工具(续)

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

于2014年11月，本行按面值完成了首期4亿股优先股的发行。于2021年6月30日，本次发行的非累积型优先股扣除直接发行费用后的余额计人民币399.44亿元。首期优先股发行后前5年的股息率为每年6.00%，每年支付一次。股息率每5年调整一次，调整参考待偿期为5年的国债到期收益率，并包括2.29%的固定溢价。于2019年11月1日，第一期优先股的首个股息率调整期满5年结束。自2019年11月5日起，第二个股息率调整期的基准利率为3.03%，固定溢价为2.29%，票面股息率为5.32%，股息每年支付一次。

于2015年3月，本行按面值完成了第二期4亿股优先股的发行。于2021年6月30日，本次发行的非累积型优先股扣除直接发行费用后的余额计人民币399.55亿元。第二期优先股发行后前5年的股息率为每年5.50%，每年支付一次。股息率每5年调整一次，调整参考待偿期为5年的国债到期收益率，并包括2.24%的固定溢价。于2020年3月6日，第二期优先股的首个股息率调整期满5年结束。自2020年3月11日起，第二个股息率调整期的基准利率为2.60%，固定溢价为2.24%，票面股息率为4.84%，股息每年支付一次。

上述优先股的账面价值自发行后未发生变动。

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

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

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

当发生中国银保监会《关于商业银行资本工具创新的指导意见(修订)》(银保监发[2019]42号“二、(一)”)所规定的触发事件时，并经监管机构批准，优先股将按约定的转股价格全额或部分强制转换为A股普通股。本行发行的优先股首期、优先股二期的初始转股价格为2.43元人民币/股。于2018年6月，本行向特定投资者非公开发行251.89亿股人民币普通股(A股)股票。根据优先股发行文件中约定的转股价格调整方式及计算公式，当发生送红股、配股、转增股本和增发新股等情况时，转股价格将进行以维护优先股股东和普通股股东之间的相对利益平衡。本行本次非公开发行普通股股票完成后，本行发行的优先股首期、优先股二期强制转股价格由2.43元人民币/股调整为2.46元人民币/股。

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

于2021年6月30日，本行发行的优先股扣除直接发行费用后的余额计人民币798.99亿元(于2020年12月31日：人民币798.99亿元)。

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 26. 其他权益工具(续)

- (2) 资产负债表中所列示的永续债，是指本行发行的无固定期限资本债券。2019年，经股东大会授权并经监管机构核准，本行可发行不超过1,200亿元人民币的无固定期限资本债券。

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

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

2020年，经股东大会授权并经监管机构核准，本行可发行不超过1,200亿元人民币的无固定期限资本债券。

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

于2020年8月20日，本行在全国银行间债券市场发行总额为350亿元人民币的无固定期限资本债券(第二期)，并于2020年8月24日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币100元。该债券不含有利率跳升及其他赎回激励，采用分阶段调整的票面利率，包括基准利率和固定利差两个部分，每5年为一个票面利率调整期，前5年票面利率为4.50%。

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

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

本行上述债券发行所募集的资金在扣除发行费用后，用于补充本行其他一级资本。

于2021年6月30日，本行发行的无固定期限资本债券扣除直接发行费用后的余额计人民币2,399.76亿元(于2020年12月31日：人民币2,399.76亿元)。

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 五 中期财务报表主要项目附注(续)

#### 26. 其他权益工具(续)

##### 归属于权益工具持有者的权益

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
归属于母公司所有者的权益	<b>2,255,845</b>	2,204,789
归属于母公司普通股持有者的权益	<b>1,935,970</b>	1,884,914
归属于母公司其他权益持有者的权益	<b>319,875</b>	319,875
归属于少数股东的权益	<b>6,522</b>	5,957
归属于普通股少数股东的权益	<b>6,522</b>	5,957

- (3) 截至2021年6月30日止六个月期间，本行优先股的股息发放和永续债的利息发放于附注五、31未分配利润中披露。

#### 27. 资本公积

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

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 28. 其他综合收益

#### (1) 资产负债表中其他综合收益情况表

	2020年 12月31日	归属于母公司 股东之变动	2021年 6月30日
以后将重分类进损益的其他综合收益			
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产公允价值变动	7,868	1,670	9,538
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产信用损失准备	17,388	(2,704)	14,684
外币报表折算差额	(372)	(652)	(1,024)
以后不能重分类进损益的其他综合收益			
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的其他权益工具投资 公允价值变动	731	140	871
<b>合计</b>	<b>25,615</b>	<b>(1,546)</b>	<b>24,069</b>
	2019年 12月31日	归属于母公司 股东之变动	2020年 12月31日
以后将重分类进损益的其他综合收益			
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产公允价值变动	14,405	(6,537)	7,868
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产信用损失准备	14,463	2,925	17,388
外币报表折算差额	2,219	(2,591)	(372)
以后不能重分类进损益的其他综合收益			
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的其他权益工具投资 公允价值变动	816	(85)	731
<b>合计</b>	<b>31,903</b>	<b>(6,288)</b>	<b>25,615</b>

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 五 中期财务报表主要项目附注(续)

#### 28. 其他综合收益(续)

##### (2) 利润表中其他综合收益情况表

	2021年1月1日至6月30日止期间				
	本期所得税 前发生额	减：前期 计入其他 综合收益 本期转入 损益	减：所得税 费用	其他 综合收益 税后净额	税后归属于 少数股东
以后将重分类进损益的其他综合收益					
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产公允价值变动	2,314	(125)	(496)	1,670	23
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产信用损失准备	(3,620)	-	902	(2,704)	(14)
外币报表折算差额	(651)	-	-	(652)	1
以后不能重分类进损益的其他综合收益					
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的其他权益工具投资 公允价值变动	186	-	(46)	140	-
<b>合计</b>	<b>(1,771)</b>	<b>(125)</b>	<b>360</b>	<b>(1,546)</b>	<b>10</b>
	2020年				
	本年所得税 前发生额	减：前期 计入其他 综合收益 本年转入 损益	减：所得税 费用	其他 综合收益 税后净额	税后归属于 少数股东
以后将重分类进损益的其他综合收益					
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产公允价值变动	(8,105)	(750)	2,352	(6,537)	34
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产信用损失准备	3,754	-	(912)	2,925	(83)
外币报表折算差额	(2,591)	-	-	(2,591)	-
以后不能重分类进损益的其他综合收益					
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的其他权益工具投资 公允价值变动	(114)	-	29	(85)	-
<b>合计</b>	<b>(7,056)</b>	<b>(750)</b>	<b>1,469</b>	<b>(6,288)</b>	<b>(49)</b>



## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 29. 盈余公积

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

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

### 30. 一般风险准备

		2021年 6月30日	2020年 12月31日
银行一般风险准备(含监管储备)	(1)	349,120	309,642
子公司一般风险准备	(2)	2,484	1,807
<b>合计</b>		<b>351,604</b>	<b>311,449</b>

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

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 31. 未分配利润

(1) 于本期间，本行未建议、宣告或派发2021年1月1日至6月30日止期间普通股股息，董事不拟建议派发本期间普通股中期股息。

#### (2) 2020年度利润分配

于2021年5月27日，股东大会批准的本行2020年度利润分配方案如下：

- (i) 提取法定盈余公积金人民币210.40亿元。于2020年12月31日，该笔提取的法定盈余公积金已计入盈余公积。
- (ii) 提取一般风险准备人民币392.17亿元。
- (iii) 2020年度按已发行之股份3,499.83亿股计算，向全体普通股股东派发现金股利每股人民币0.1851元，共计人民币647.82亿元。

于2021年6月30日，上述提取的一般风险准备及尚未发放的股利已计入资产负债表，尚未发放的股利已于2021年7月发放完毕。

#### (3) 2019年度利润分配

于2020年6月29日，股东大会批准的本行2019年度利润分配方案如下：

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

于2020年12月31日，上述提取的一般风险准备及股利分配已计入资产负债表。该股利已于2020年内派发。

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 31. 未分配利润(续)

#### (4) 2021年度优先股股利分配

于2021年1月27日，本行董事会审议通过优先股二期股息发放方案。按照优先股二期票面股息率4.84%计算，每股发放现金股息人民币4.84元(含税)，合计人民币19.36亿元(含税)，股息发放日为2021年3月11日。

#### 2020年度优先股股利分配

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

于2020年7月3日，本行董事会审议通过优先股一期股息发放方案。按照优先股一期票面股息率5.32%计算，每股发放现金股息人民币5.32元(含税)，合计人民币21.28亿元(含税)，股息发放日为2020年11月5日。

#### (5) 2021年度永续债利息分配

于2021年5月7日，本行宣告发放2020年无固定期限资本债券(第一期)利息。2020年无固定期限资本债券(第一期)发行总额人民币850亿元，按照本计息期债券利率3.48%计算，合计人民币29.58亿元，付息日为2021年5月12日。

#### 2020年度永续债利息分配

于2020年8月17日，本行宣告发放2019年无固定期限资本债券(第一期)利息。2019年无固定期限资本债券(第一期)发行总额人民币850亿元，按照本计息期债券利率4.39%计算，合计人民币37.32亿元，付息日为2020年8月20日。

于2020年9月2日，本行宣告发放2019年无固定期限资本债券(第二期)利息。2019年无固定期限资本债券(第二期)发行总额人民币350亿元，按照本计息期债券利率4.20%计算，合计人民币14.70亿元，付息日为2020年9月7日。

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 五 中期财务报表主要项目附注(续)

#### 32. 利息净收入

	1月1日至6月30日止期间	
	2021年	2020年
利息收入		
发放贷款和垫款	<b>336,144</b>	310,235
其中：对公贷款和垫款	<b>180,890</b>	170,013
个人贷款和垫款	<b>151,718</b>	135,218
票据贴现	<b>3,536</b>	5,004
金融投资		
以摊余成本计量的债权投资	<b>100,320</b>	89,302
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资	<b>23,323</b>	26,895
存放中央银行款项	<b>18,150</b>	16,970
买入返售金融资产	<b>6,986</b>	6,537
存放同业及其他金融机构款项	<b>5,266</b>	3,258
拆出资金	<b>3,282</b>	5,234
小计	<b>493,471</b>	458,431
利息支出		
吸收存款	<b>(159,674)</b>	(137,981)
已发行债务证券	<b>(19,082)</b>	(17,579)
同业及其他金融机构存放款项	<b>(19,046)</b>	(21,207)
向中央银行借款	<b>(10,205)</b>	(10,689)
拆入资金	<b>(1,907)</b>	(3,554)
卖出回购金融资产款	<b>(200)</b>	(412)
小计	<b>(210,114)</b>	(191,422)
利息净收入	<b>283,357</b>	267,009

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 33. 手续费及佣金净收入

	1月1日至6月30日止期间	
	2021年	2020年
手续费及佣金收入		
电子银行业务	15,433	12,498
代理业务	14,014	12,314
顾问和咨询业务	9,757	7,966
银行卡	(1) 7,472	7,117
结算与清算业务	7,114	6,933
托管及其他受托业务	2,076	3,043
信贷承诺	1,257	1,062
其他业务	364	337
小计	57,487	51,270
手续费及佣金支出		
银行卡	(1) (6,277)	(4,426)
电子银行业务	(1,701)	(1,357)
结算与清算业务	(762)	(674)
其他业务	(597)	(575)
小计	(9,337)	(7,032)
手续费及佣金净收入	48,150	44,238

- (1) 本集团根据财政部、国务院国有资产监督管理委员会、银保监会和证监会发布的《关于严格执行企业会计准则切实加强企业2020年年报工作的通知》要求，将相关信用卡分期业务收入及支出计入利息收入，并对同期比较数字进行了调整。

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 五 中期财务报表主要项目附注(续)

#### 34. 投资损益

	1月1日至6月30日止期间	
	2021年	2020年
衍生金融工具收益/(损失)	<b>3,836</b>	(27,819)
以公允价值计量且其变动计入损益的金融工具收益	<b>10,319</b>	29,342
出售以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 其他债权投资收益	<b>218</b>	445
指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融工具损失	<b>(3,369)</b>	(5,273)
以摊余成本计量的债权投资终止确认产生的收益	<b>1</b>	-
对联营及合营企业的投资收益/(损失)	<b>116</b>	(2)
其他	<b>(112)</b>	(96)
<b>合计</b>	<b>11,009</b>	(3,403)

(1) 以公允价值计量且其变动计入损益的金融工具收益包含以公允价值计量且其变动计入损益的贵金属投资的收益。

#### 35. 公允价值变动损益

	1月1日至6月30日止期间	
	2021年	2020年
以公允价值计量且其变动计入损益的金融工具	<b>(14,441)</b>	17,600
指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融工具	<b>(2,214)</b>	(807)
衍生金融工具及其他	<b>12,386</b>	(5,947)
<b>合计</b>	<b>(4,269)</b>	10,846

(1) 以公允价值计量且其变动计入损益的金融工具包含以公允价值计量且其变动计入损益的贵金属投资。

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 36. 其他业务收入

	1月1日至6月30日止期间	
	2021年	2020年
保险业务收入	22,703	20,273
租赁收入	505	491
其他收入	921	792
<b>合计</b>	<b>24,129</b>	21,556

### 37. 税金及附加

	1月1日至6月30日止期间	
	2021年	2020年
城市维护建设税	1,268	1,115
教育费附加	936	826
房产税	659	471
其他税金	325	283
<b>合计</b>	<b>3,188</b>	2,695

### 38. 业务及管理费

		1月1日至6月30日止期间	
		2021年	2020年
职工薪酬及福利	(1)	61,993	57,413
业务费用		18,032	16,686
折旧和摊销		9,663	9,457
<b>合计</b>		<b>89,688</b>	83,556

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 五 中期财务报表主要项目附注(续)

#### 38. 业务及管理费(续)

##### (1) 职工薪酬及福利

	1月1日至6月30日止期间	
	2021年	2020年
短期薪酬		
工资、奖金、津贴和补贴	40,520	38,878
住房公积金	4,558	4,285
社会保险费	2,939	2,066
其中：医疗保险费	2,751	1,907
生育保险费	111	104
工伤保险费	77	55
工会经费和职工教育经费	1,805	1,728
其他	3,648	3,816
小计	53,470	50,773
设定提存计划	8,526	6,804
内部退养福利	(3)	(164)
合计	61,993	57,413

#### 39. 信用减值损失

	1月1日至6月30日止期间	
	2021年	2020年
发放贷款和垫款	92,011	81,782
金融投资		
以摊余成本计量的债权投资	1,703	1,774
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资	7	2,498
担保和承诺预计负债	3,372	7,263
拆出资金	(16)	4,159
存放同业及其他金融机构款项	(418)	1,107
买入返售金融资产	(725)	193
其他	204	347
合计	96,138	99,123



## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 40. 其他业务成本

	1月1日至6月30日止期间	
	2021年	2020年
保险业务成本	22,722	20,538
其他	593	547
<b>合计</b>	<b>23,315</b>	21,085

### 41. 所得税费用

	1月1日至6月30日止期间	
	2021年	2020年
当期所得税费用	31,583	27,777
递延所得税费用	(878)	(4,412)
<b>合计</b>	<b>30,705</b>	23,365

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	1月1日至6月30日止期间	
	2021年	2020年
税前利润	153,538	132,555
按中国法定税率25%计算的所得税费用	38,385	33,139
免税收入的纳税影响 (1)	(19,999)	(17,518)
不得扣除的成本、费用和损失的纳税影响	13,115	7,747
永续债利息支出抵扣的影响	(740)	-
境外机构税率不一致的影响	(56)	(3)
<b>所得税费用</b>	<b>30,705</b>	23,365

(1) 免税收入主要为中国国债及地方政府债利息收入。

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 42. 每股收益

	1月1日至6月30日止期间	
	2021年	2020年
归属于母公司股东的当期净利润	<b>122,278</b>	108,834
减：归属于母公司其他权益工具持有者的当期净利润	<b>(4,894)</b>	(2,200)
归属于母公司普通股股东的当期净利润	<b>117,384</b>	106,634
当期发行在外普通股股数的加权平均数(百万股)	<b>349,983</b>	349,983
基本及稀释每股收益(人民币元)	<b>0.34</b>	0.30

于2015年度和2014年度，本行分别发行了两期非累积型优先股，其具体条款于附注五、26其他权益工具中予以披露。

于2020年度和2019年度，本行分别发行了四期非累积型无固定期限资本债券，其具体条款于附注五、26其他权益工具中予以披露。

计算截至2021年6月30日止六个月期间普通股基本每股收益时，已在归属于本行普通股股东的净利润中扣除了当年宣告发放的优先股股利和无固定期限资本债券利息共计人民币48.94亿元(截至2020年6月30日止六个月期间：宣告发放的优先股股利人民币22.00亿元)。

优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至2021年6月30日止六个月期间和2020年6月30日止六个月期间，转股的触发事件并未发生，优先股的转股特征对基本及稀释每股收益的计算没有影响。

### 43. 现金及现金等价物

	2021年 6月30日	2020年 6月30日
库存现金	<b>75,177</b>	83,032
存放中央银行款项	<b>51,748</b>	8,616
存放同业及其他金融机构款项	<b>69,414</b>	142,504
拆出资金	<b>135,794</b>	187,941
买入返售金融资产	<b>841,290</b>	563,786
合计	<b>1,173,423</b>	985,879

列入现金等价物的金融资产的原始期限均不超过三个月。

## 五 中期财务报表主要项目附注(续)

### 44. 现金流量表补充资料

	1月1日至6月30日止期间	
	2021年	2020年
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	122,833	109,190
加：信用减值损失	96,138	99,123
其他资产减值损失	3	51
固定资产及使用权资产折旧	8,624	8,473
无形资产摊销	927	805
长期待摊费用摊销	112	179
债券投资利息收入	(123,643)	(116,197)
已发行债务证券利息支出	19,082	17,579
投资损益	(334)	(449)
公允价值变动损益	4,269	(10,846)
汇兑损益	5,577	(3,004)
递延税项变动	(878)	(4,412)
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈及处置净收益	(500)	(456)
经营性应收项目变动	(1,294,983)	(1,791,190)
经营性应付项目变动	1,323,938	1,367,208
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	161,165	(323,946)
(2) 现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的期末余额	1,173,423	985,879
减：现金及现金等价物的期初余额	(1,175,153)	(1,454,581)
现金及现金等价物的变动净额	(1,730)	(468,702)

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 六 经营分部

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

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

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

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

### 1. 地区经营分部

本集团地区经营分部如下：

总行

长江三角洲：上海、江苏、浙江、宁波

珠江三角洲：广东、深圳、福建、厦门

环渤海地区：北京、天津、河北、山东、青岛

中部地区：山西、湖北、河南、湖南、江西、海南、安徽

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

东北地区：辽宁、黑龙江、吉林、大连

境外及其他：境外分行及境内外子公司

## 六 经营分部(续)

### 1. 地区经营分部(续)

2021年1月1日至6月30日止期间	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
利息净收入	10,707	61,145	42,601	41,157	47,127	64,834	10,649	5,137	-	283,357
外部利息收入	156,662	79,972	56,405	47,128	54,140	77,557	11,557	10,050	-	493,471
外部利息支出	(30,527)	(45,641)	(24,235)	(34,625)	(28,596)	(32,325)	(9,930)	(4,235)	-	(210,114)
内部利息(支出)/收入	(115,428)	26,814	10,431	28,654	21,583	19,602	9,022	(678)	-	-
手续费及佣金净收入	18,590	7,644	6,049	4,669	4,166	5,929	893	210	-	48,150
手续费及佣金收入	20,325	9,326	7,359	5,737	5,580	7,379	1,225	556	-	57,487
手续费及佣金支出	(1,735)	(1,682)	(1,310)	(1,068)	(1,414)	(1,450)	(332)	(346)	-	(9,337)
投资损益	11,198	(1,706)	(1,422)	(386)	(451)	(475)	(61)	4,312	-	11,009
其中：对联营及合营企业的										
投资损益	26	-	-	-	-	-	-	90	-	116
以摊余成本计量的金融资产										
终止确认产生的收益	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1
公允价值变动损益	(3,006)	(1,597)	674	134	(82)	304	(91)	(605)	-	(4,269)
汇兑损益	2,015	644	333	200	93	86	19	(229)	-	3,161
其他业务收入	107	110	33	38	197	189	38	23,417	-	24,129
税金及附加	(260)	(627)	(431)	(480)	(476)	(695)	(151)	(68)	-	(3,188)
业务及管理费	(7,799)	(14,988)	(11,134)	(12,390)	(14,990)	(20,605)	(5,589)	(2,193)	-	(89,688)
信用减值损失	(760)	(22,075)	(13,251)	(16,958)	(23,766)	(17,336)	(1,957)	(35)	-	(96,138)
其他资产减值损失	-	-	-	-	-	4	(7)	-	-	(3)
其他业务成本	(12)	-	(2)	-	-	-	-	(23,301)	-	(23,315)
营业利润	30,780	28,550	23,450	15,984	11,818	32,235	3,743	6,645	-	153,205
加：营业外收入	31	33	22	15	39	569	5	29	-	743
减：营业外支出	(150)	(17)	(28)	(17)	(32)	(157)	(9)	-	-	(410)
利润总额	30,661	28,566	23,444	15,982	11,825	32,647	3,739	6,674	-	153,538
减：所得税费用										(30,705)
净利润										122,833
折旧和摊销费用	817	1,595	1,244	1,538	1,534	2,079	588	268	-	9,663
资本性支出	1,127	691	524	1,721	1,167	1,376	118	1,212	-	7,936
2021年6月30日	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
分部资产	5,296,598	6,211,335	3,812,330	4,994,624	4,178,483	5,550,308	1,248,755	1,296,314	(4,070,992)	28,517,755
其中：投资联营及合营企业	1,037	-	-	-	-	-	-	8,083	-	9,120
未分配资产										134,608
总资产										28,652,363
其中：非流动资产(1)	13,517	30,401	18,467	29,302	27,236	40,933	10,649	27,587	-	198,092
分部负债	(2,921,691)	(6,302,145)	(3,831,716)	(5,040,479)	(4,229,743)	(5,607,523)	(1,260,512)	(1,238,239)	4,070,992	(26,361,056)
未分配负债										(28,940)
总负债										(26,389,996)
贷款承诺和财务担保合同	21,552	578,471	379,085	408,074	337,503	342,028	80,411	98,543	-	2,245,667

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 六 经营分部(续)

### 1. 地区经营分部(续)

2020年1月1日至6月30日止期间	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
利息净收入	(1,940)	58,151	44,345	42,214	46,312	63,868	10,711	3,348	-	267,009
外部利息收入	145,847	71,421	51,232	44,948	49,128	71,759	11,132	12,964	-	458,431
外部利息支出	(31,327)	(40,242)	(19,383)	(30,866)	(24,410)	(28,040)	(8,427)	(8,727)	-	(191,422)
内部利息(支出)/收入	(116,460)	26,972	12,496	28,132	21,594	20,149	8,006	(889)	-	-
手续费及佣金净收入	12,550	8,292	6,305	4,981	4,291	6,395	1,023	401	-	44,238
手续费及佣金收入	14,737	9,378	7,357	5,868	5,200	7,505	1,238	(13)	-	51,270
手续费及佣金支出	(2,187)	(1,086)	(1,052)	(887)	(909)	(1,110)	(215)	414	-	(7,032)
投资损益	(2,389)	(3,083)	(643)	(593)	(482)	(720)	(124)	4,631	-	(3,403)
其中：对联营及合营企业的 投资损益	11	-	-	-	-	-	-	(13)	-	(2)
公允价值变动损益	12,756	34	(649)	(29)	(2)	560	(90)	(1,734)	-	10,846
汇兑损益	(2,201)	210	399	207	57	66	33	155	-	(1,074)
其他业务收入	46	297	17	52	96	53	22	20,973	-	21,556
税金及附加	(165)	(546)	(380)	(426)	(343)	(669)	(115)	(51)	-	(2,695)
业务及管理费	(6,923)	(13,871)	(10,323)	(11,586)	(13,844)	(19,492)	(5,564)	(1,953)	-	(83,556)
信用减值损失	(9,067)	(21,628)	(12,803)	(14,294)	(15,331)	(20,177)	(3,868)	(1,955)	-	(99,123)
其他资产减值损失	(1)	1	-	10	2	(32)	(31)	-	-	(51)
其他业务成本	(2)	-	(3)	-	-	-	(1)	(21,079)	-	(21,085)
营业利润	2,664	27,857	26,265	20,536	20,756	29,852	1,996	2,736	-	132,662
加：营业外收入	8	18	20	24	33	340	5	78	-	526
减：营业外支出	(91)	(166)	(24)	(100)	(72)	(220)	44	(4)	-	(633)
利润总额	2,581	27,709	26,261	20,460	20,717	29,972	2,045	2,810	-	132,555
减：所得税费用										(23,365)
净利润										109,190
折旧和摊销费用	753	1,562	1,285	1,514	1,495	2,041	580	227	-	9,457
资本性支出	1,135	338	295	404	355	623	115	680	-	3,945
2020年12月31日	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
分部资产	5,956,432	5,698,994	3,443,268	4,676,597	3,917,314	5,231,854	1,175,767	1,207,010	(4,235,544)	27,071,692
其中：投资联营及合营企业	210	-	-	-	-	-	-	8,655	-	8,865
未分配资产										133,355
总资产										27,205,047
其中：非流动资产(1)	12,523	31,128	18,944	28,896	27,810	42,014	11,127	27,410	-	199,852
分部负债	(3,726,048)	(5,748,167)	(3,442,287)	(4,710,246)	(3,940,522)	(5,264,694)	(1,186,993)	(1,156,214)	4,235,544	(24,939,627)
未分配负债										(54,674)
总负债										(24,994,301)
贷款承诺和财务担保合同	32,779	970,556	558,971	496,243	422,731	523,658	77,342	87,024	-	3,169,304

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

## 六 经营分部(续)

### 2. 业务经营分部

本集团业务经营分部如下：

#### **公司银行业务**

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

#### **个人银行业务**

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

#### **资金运营业务**

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

#### **其他业务**

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

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 六 经营分部(续)

#### 2. 业务经营分部(续)

	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 运营业务	其他业务	合计
<b>2021年1月1日至6月30日止期间</b>					
利息净收入	123,161	123,226	34,790	2,180	283,357
外部利息收入	194,471	142,988	152,071	3,941	493,471
外部利息支出	(68,231)	(109,631)	(30,491)	(1,761)	(210,114)
内部利息(支出)/收入	(3,079)	89,869	(86,790)	-	-
手续费及佣金净收入	30,126	15,854	866	1,304	48,150
手续费及佣金收入	36,014	19,135	869	1,469	57,487
手续费及佣金支出	(5,888)	(3,281)	(3)	(165)	(9,337)
投资损益	(2,699)	(899)	9,092	5,515	11,009
其中：对联营及合营企业的 投资损益	-	-	-	116	116
以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益	-	-	1	-	1
公允价值变动损益	(1,743)	(604)	(1,382)	(540)	(4,269)
汇兑损益	-	-	3,166	(5)	3,161
其他业务收入	311	251	97	23,470	24,129
税金及附加	(1,657)	(1,234)	(204)	(93)	(3,188)
业务及管理费	(31,097)	(44,348)	(12,570)	(1,673)	(89,688)
信用减值损失	(60,229)	(35,138)	(704)	(67)	(96,138)
其他资产减值损失	(3)	-	-	-	(3)
其他业务成本	(9)	(9)	(12)	(23,285)	(23,315)
营业利润	56,161	57,099	33,139	6,806	153,205
加：营业外收入	371	351	-	21	743
减：营业外支出	(211)	(202)	-	3	(410)
利润总额	56,321	57,248	33,139	6,830	153,538
减：所得税费用					(30,705)
净利润					122,833
折旧和摊销费用	2,223	5,416	1,801	223	9,663
资本性支出	1,281	3,792	1,417	1,446	7,936
<b>2021年6月30日</b>					
分部资产	9,395,551	6,836,494	11,784,472	501,238	28,517,755
其中：投资联营及合营企业	-	-	-	9,120	9,120
未分配资产					134,608
总资产					28,652,363
分部负债	(9,296,581)	(13,882,926)	(2,867,472)	(314,077)	(26,361,056)
未分配负债					(28,940)
总负债					(26,389,996)
贷款承诺和财务担保合同	1,331,244	914,423	-	-	2,245,667



## 六 经营分部(续)

### 2. 业务经营分部(续)

	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 运营业务	其他业务	合计
<b>2020年1月1日至6月30日止期间</b>					
利息净收入	110,015	124,568	30,708	1,718	267,009
外部利息收入	176,089	135,272	143,877	3,193	458,431
外部利息支出	(59,104)	(95,659)	(35,184)	(1,475)	(191,422)
内部利息(支出)/收入	(6,970)	84,955	(77,985)	-	-
手续费及佣金净收入	28,263	14,893	280	802	44,238
手续费及佣金收入	32,397	17,760	283	830	51,270
手续费及佣金支出	(4,134)	(2,867)	(3)	(28)	(7,032)
投资损益	(3,519)	(1,878)	(3,438)	5,432	(3,403)
其中：对联营及合营企业的 投资损益	-	-	-	(2)	(2)
公允价值变动损益	(18)	32	11,846	(1,014)	10,846
汇兑损益	-	-	(1,086)	12	(1,074)
其他业务收入	258	232	32	21,034	21,556
税金及附加	(1,458)	(1,115)	(33)	(89)	(2,695)
业务及管理费	(30,056)	(41,143)	(10,920)	(1,437)	(83,556)
信用减值损失	(62,352)	(26,873)	(9,460)	(438)	(99,123)
其他资产减值损失	(50)	1	-	(2)	(51)
其他业务成本	-	-	(2)	(21,083)	(21,085)
营业利润	41,083	68,717	17,927	4,935	132,662
加：营业外收入	222	228	-	76	526
减：营业外支出	(270)	(263)	-	(100)	(633)
利润总额	41,035	68,682	17,927	4,911	132,555
减：所得税费用					(23,365)
净利润					109,190
折旧和摊销费用	2,334	5,145	1,763	215	9,457
资本性支出	735	1,905	733	572	3,945
<b>2020年12月31日</b>					
分部资产	8,618,358	6,372,074	11,586,282	494,978	27,071,692
其中：投资联营及合营企业	-	-	-	8,865	8,865
未分配资产					133,355
总资产					27,205,047
分部负债	(8,590,691)	(12,926,172)	(3,129,836)	(292,928)	(24,939,627)
未分配负债					(54,674)
总负债					(24,994,301)
贷款承诺和财务担保合同	2,146,637	1,022,667	-	-	3,169,304

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 六 经营分部(续)

### 3. 县域金融业务及城市金融业务分部

本集团县域金融业务及城市金融业务分部如下：

#### **县域金融业务**

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

#### **城市金融业务**

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

## 六 经营分部(续)

### 3. 县域金融业务及城市金融业务分部(续)

	县域金融业务	城市金融业务	抵销	合计
<b>2021年1月1日至6月30日止期间</b>				
利息净收入	124,220	159,137	-	283,357
外部利息收入	124,639	368,832	-	493,471
外部利息支出	(68,445)	(141,669)	-	(210,114)
内部利息收入/(支出)	68,026	(68,026)	-	-
手续费及佣金净收入	18,341	29,809	-	48,150
手续费及佣金收入	22,043	35,444	-	57,487
手续费及佣金支出	(3,702)	(5,635)	-	(9,337)
投资损益	(1,129)	12,138	-	11,009
其中：对联营及合营企业的				
投资损益	-	116	-	116
以摊余成本计量的金融资产				
终止确认产生的收益	-	1	-	1
公允价值变动损益	(746)	(3,523)	-	(4,269)
汇兑损益	426	2,735	-	3,161
其他业务收入	1,606	22,523	-	24,129
税金及附加	(952)	(2,236)	-	(3,188)
业务及管理费	(41,426)	(48,262)	-	(89,688)
信用减值损失	(40,216)	(55,922)	-	(96,138)
其他资产减值损失	(5)	2	-	(3)
其他业务成本	-	(23,315)	-	(23,315)
营业利润	60,119	93,086	-	153,205
加：营业外收入	470	273	-	743
减：营业外支出	(124)	(286)	-	(410)
利润总额	60,465	93,073	-	153,538
减：所得税费用				(30,705)
净利润				122,833
折旧和摊销费用	3,753	5,910	-	9,663
资本性支出	2,379	5,557	-	7,936
<b>2021年6月30日</b>				
分部资产	10,328,540	18,348,313	(159,098)	28,517,755
其中：投资联营及合营企业	-	9,120	-	9,120
未分配资产				134,608
总资产				28,652,363
分部负债	(9,597,510)	(16,922,644)	159,098	(26,361,056)
未分配负债				(28,940)
总负债				(26,389,996)
贷款承诺和财务担保合同	714,331	1,531,336	-	2,245,667

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 六 经营分部(续)

#### 3. 县域金融业务及城市金融业务分部(续)

	县域金融业务	城市金融业务	抵销	合计
<b>2020年1月1日至6月30日止期间</b>				
利息净收入	111,660	155,349	-	267,009
外部利息收入	111,785	346,646	-	458,431
外部利息支出	(58,826)	(132,596)	-	(191,422)
内部利息收入/(支出)	58,701	(58,701)	-	-
手续费及佣金净收入	17,391	26,847	-	44,238
手续费及佣金收入	20,087	31,183	-	51,270
手续费及佣金支出	(2,696)	(4,336)	-	(7,032)
投资损益	(2,135)	(1,268)	-	(3,403)
其中：对联营及合营企业的 投资损益	-	(2)	-	(2)
公允价值变动损益	(20)	10,866	-	10,846
汇兑损益	270	(1,344)	-	(1,074)
其他业务收入	1,525	20,031	-	21,556
税金及附加	(858)	(1,837)	-	(2,695)
业务及管理费	(38,544)	(45,012)	-	(83,556)
信用减值损失	(32,806)	(66,317)	-	(99,123)
其他资产减值损失	(9)	(42)	-	(51)
其他业务成本	(1)	(21,084)	-	(21,085)
营业利润	56,473	76,189	-	132,662
加：营业外收入	319	207	-	526
减：营业外支出	(264)	(369)	-	(633)
利润总额	56,528	76,027	-	132,555
减：所得税费用				(23,365)
净利润				109,190
折旧和摊销费用	3,744	5,713	-	9,457
资本性支出	824	3,121	-	3,945
<b>2020年12月31日</b>				
分部资产	9,638,372	17,570,020	(136,700)	27,071,692
其中：投资联营及合营企业	-	8,865	-	8,865
未分配资产				133,355
总资产				27,205,047
分部负债	(8,942,453)	(16,133,874)	136,700	(24,939,627)
未分配负债				(54,674)
总负债				(24,994,301)
贷款承诺和财务担保合同	970,680	2,198,624	-	3,169,304

## 七 关联方关系及交易

### 1. 财政部

于2021年6月30日，财政部直接持有本行35.29% (2020年12月31日：35.29%)的普通股股权。

财政部是国务院的组成部门，主要负责国家财政收支和税收政策等。

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

#### (1) 期/年末余额

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
资产				
国债及特别国债	659,294	8.28%	754,668	9.65%
应收财政部款项	320,605	4.02%	316,656	4.05%
负债				
财政部存入款项	6,505	0.03%	8,385	0.04%
其他负债				
—代理兑付国债	4	0.00%	4	0.00%
—应付财政部款项	1,085	0.32%	711	0.20%

#### (2) 本期交易形成的损益

	1月1日至6月30日止期间			
	2021年		2020年	
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入	14,641	2.97%	14,293	3.12%
利息支出	(29)	0.01%	(58)	0.03%
手续费及佣金收入	470	0.82%	—	—
投资损益	122	1.11%	121	不适用

#### (3) 利率区间

	1月1日至6月30日止期间	
	2021年 (%)	2020年 (%)
债券投资及应收财政部款项	0.00-9.00	0.13-9.00
财政部存入款项	0.01-1.61	0.0001-2.81

#### (4) 国债兑付承诺详见附注九、5国债兑付承诺。

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 七 关联方关系及交易(续)

### 2. 汇金公司

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

于2021年6月30日，汇金公司直接持有本行40.03%(2020年12月31日：40.03%)的普通股股权。

#### 与汇金公司的交易

本集团与汇金公司在正常的商业条款下进行日常业务交易，交易以市场价格为定价基础。主要余额及交易的详细情况如下：

#### (1) 期/年末余额

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
资产				
发放贷款和垫款	3,952	0.02%	3,951	0.03%
金融投资	57,619	0.72%	67,509	0.86%
负债				
吸收存款	45,864	0.21%	5,447	0.03%

#### (2) 本期交易形成的损益

	1月1日至6月30日止期间			
	2021年		2020年	
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入	1,066	0.22%	1,606	0.35%
利息支出	(172)	0.08%	(29)	0.02%
投资损益	6	0.05%	22	不适用

#### (3) 利率区间

	1月1日至6月30日止期间	
	2021年	2020年
	(%)	(%)
发放贷款和垫款	3.15-3.55	3.92
金融投资	2.00-5.15	2.15-5.15
吸收存款	1.495-2.10	1.38-2.25

## 七 关联方关系及交易(续)

### 2. 汇金公司(续)

#### 与汇金旗下公司的交易

根据中央政府的指导，汇金公司对部分银行及非银行金融机构进行股权投资。本集团与汇金旗下公司在正常的商业条款下进行日常业务交易，交易以市场价格为定价基础。本集团与汇金旗下公司交易的相关余额如下：

#### 期/年末余额

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
资产				
存放同业及其他金融机构款项	107,152	26.42%	89,726	20.67%
拆出资金	84,468	18.77%	100,125	18.31%
衍生金融资产	12,694	24.31%	17,137	27.67%
买入返售金融资产	47,944	5.46%	27,349	3.35%
发放贷款和垫款	21,985	0.14%	64,047	0.44%
金融投资	750,253	9.42%	731,695	9.35%
负债				
同业及其他金融机构存放款项	89,307	6.32%	92,890	6.66%
拆入资金	86,320	24.67%	147,049	37.64%
衍生金融负债	6,735	17.66%	11,259	17.25%
卖出回购金融资产款	2,285	8.42%	48,444	44.36%
吸收存款	2,324	0.01%	3,921	0.02%
权益				
其他权益工具	2,000	0.63%	2,000	0.63%
表外项目				
本行发行的非保本理财产品	2,000	0.12%	3,000	0.15%

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 七 关联方关系及交易(续)

### 3. 全国社会保障基金理事会

于2019年9月25日，财政部将其持有本行3.92%的普通股股权一次性划转给全国社会保障基金理事会持有。于2021年6月30日，社保基金理事会持有的本行股份占本行总股本的6.95%(2020年12月31日：6.95%)。本集团与社保基金理事会在正常的商业条款下进行日常业务交易，交易以市场价格为定价基础。本集团与全国社会保障基金理事会交易的相关余额如下：

#### (1) 期/年末余额

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
资产				
买入返售金融资产	19,706	2.24%	33,966	4.16%
负债				
吸收存款	13,264	0.06%	51,827	0.25%
权益				
其他权益工具	1,250	0.39%	1,250	0.39%

#### (2) 本期交易形成的损益

	1月1日至6月30日止期间			
	2021年		2020年	
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入	5	0.00%	-	-
利息支出	(270)	0.13%	(1,220)	0.64%

#### (3) 利率区间

	1月1日至6月30日止期间	
	2021年 (%)	2020年 (%)
买入返售金融资产	2.30-3.80	不适用
吸收存款	3.9875-4.25	0.30-5.20
其他权益工具	4.84	4.84



## 七 关联方关系及交易(续)

### 4. 本行的控股子公司

本行与控股子公司在正常的商业条款下进行日常业务交易，交易以市场价格为定价基础。

主要余额及交易的详细情况如下：

#### (1) 期/年末余额

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
资产				
拆出资金	85,141	18.92%	87,643	16.02%
买入返售金融资产	-	-	1,786	0.22%
金融投资	3,865	0.05%	6,230	0.08%
其他资产	21	0.01%	24	0.02%
负债				
同业及其他金融机构存放款项	14,490	1.03%	18,657	1.34%
吸收存款	1,955	0.01%	1,624	0.01%
其他负债	741	0.22%	753	0.21%
表外项目				
开出保函及担保	2,082	0.79%	8,482	3.21%
本行发行的非保本理财产品	317	0.02%	331	0.02%

#### (2) 本期交易形成的损益

	1月1日至6月30日止期间			
	2021年		2020年	
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入	736	0.15%	830	0.18%
投资损益	0	0.00%	-	-
手续费及佣金收入	1,275	2.22%	1,080	2.11%
其他业务收入	0	0.00%	5	0.02%
利息支出	(182)	0.09%	(206)	0.11%
业务及管理费	(81)	0.09%	(93)	0.11%
其他业务成本	(7)	0.03%	(8)	0.04%
手续费及佣金支出	(194)	2.08%	(479)	6.81%

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 七 关联方关系及交易(续)

### 4. 本行的控股子公司(续)

#### (3) 利率区间

	1月1日至6月30日止期间	
	2021年 (%)	2020年 (%)
拆出资金	1.22-4.65	0.53-3.60
买入返售金融资产	不适用	0.93-2.85
金融投资	0.00-4.70	3.30-4.70
同业及其他金融机构存放款项	0.00-4.13	0.00-4.13
吸收存款	0.30-3.85	0.30-3.85

### 5. 本集团的联营及合营企业

本集团与联营及合营企业在正常的商业条款下进行日常业务交易，交易以市场价格为定价基础。

主要余额及交易的详细情况如下：

#### (1) 期/年末余额

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	交易余额	占同类交易 的比例	交易余额	占同类交易 的比例
同业及其他金融机构存放款项	31	0.00%	-	-

#### (2) 本期交易形成的损益

	1月1日至6月30日止期间			
	2021年		2020年	
	交易金额	占同类交易 的比例	交易金额	占同类交易 的比例
利息支出	0	0.00%	-	-

## 七 关联方关系及交易(续)

### 5. 本集团的联营及合营企业(续)

#### (3) 利率区间

	1月1日至6月30日止期间	
	2021年 (%)	2020年 (%)
同业及其他金融机构存放款项	0.00-0.72	不适用
拆出资金	不适用	2.00-2.44

### 6. 关键管理人员

关键管理人员是指有权并负责计划、指挥和控制本集团活动的人员。本集团关联方还包括关键管理人员及其关系密切的家庭成员，以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业。本集团于日常业务中与上述关键管理人员及其关联方的银行业务交易按正常商业条款进行。于2021年6月30日，本集团对上述关键管理人员及其关联方的发放贷款和垫款余额为人民币1,063万元(2020年12月31日：人民币685万元)。

### 7. 关联自然人相关的交易

本集团向证监会《上市公司信息披露管理办法》界定的关联自然人提供了贷款和信用卡业务。截至2021年6月30日，交易余额为人民币1,227万元(2020年12月31日：人民币1,287万元)。

于2021年6月30日，本行与银保监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》所界定的关联自然人，以及关联自然人直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织授信类交易余额为人民币27.39亿元(2020年12月31日：人民币30.64亿元)，非授信类交易主要为代销保险业务，余额为人民币0.09亿元(2020年12月31日：无)。

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 七 关联方关系及交易(续)

### 8. 企业年金

除正常的供款外，本集团设立的企业年金计划的交易及余额如下：

#### (1) 期/年末余额

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
负债				
企业年金存入款项	5,937	0.03%	4,326	0.02%
权益				
其他权益工具	7,500	2.34%	7,750	2.42%

#### (2) 本期交易形成的损益

	1月1日至6月30日止期间			
	2021年		2020年	
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息支出	(102)	0.05%	(85)	0.04%

#### (3) 利率区间

	1月1日至6月30日止期间	
	2021年	2020年
	(%)	(%)
企业年金存入款项	0.00-5.00	0.00-5.00
其他权益工具	4.84-5.32	4.84-5.32

## 七 关联方关系及交易(续)

### 9. 主要关联方交易占比

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

#### (1) 交易余额

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	关联方交易	占比	关联方交易	占比
存放同业及其他金融机构款项	107,152	26.42%	89,726	20.67%
拆出资金	84,468	18.77%	100,125	18.31%
衍生金融资产	12,694	24.31%	17,137	27.67%
买入返售金融资产	67,650	7.70%	61,315	7.51%
发放贷款和垫款	25,937	0.16%	67,998	0.47%
金融投资	1,787,771	22.44%	1,870,528	23.91%
同业及其他金融机构存放款项	89,338	6.33%	92,890	6.66%
拆入资金	86,320	24.67%	147,049	37.64%
衍生金融负债	6,735	17.66%	11,259	17.25%
卖出回购金融资产款	2,285	8.42%	48,444	44.36%
吸收存款	73,894	0.34%	73,906	0.36%
其他负债	1,089	0.32%	715	0.20%
其他权益工具	10,750	3.36%	11,000	3.44%
本行发行的非保本理财产品	2,000	0.12%	3,000	0.15%

#### (2) 交易金额

	1月1日至6月30日止期间			
	2021年		2020年	
	关联方交易	占比	关联方交易	占比
利息收入	15,712	3.18%	15,899	3.47%
利息支出	(573)	0.27%	(1,392)	0.73%
投资损益	128	1.16%	143	不适用
手续费及佣金收入	470	0.82%	-	-

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 八 在其他主体中的权益

### 1. 在子公司中的权益

#### (1) 通过设立或投资等方式取得的主要子公司

注册公司名称	成立时间	注册地/ 主要经营地	实收资本	持股比例 (%)	享有 表决权比例 (%)	业务性质及 经营范围
农银财务有限公司	1988年	中国·香港	港币588,790,000元	100.00	100.00	投资
农银国际控股有限公司	2009年	中国·香港	港币4,113,392,450元	100.00	100.00	投资
农银融资租赁有限公司	2010年	中国·上海	人民币9,500,000,000元	100.00	100.00	融资租赁
中国农业银行(英国)有限公司	2011年	英国·伦敦	美元100,000,002元	100.00	100.00	银行
农银汇理基金管理有限公司	2008年	中国·上海	人民币1,750,000,001元	51.67	51.67	基金管理
克什克腾农银村镇银行有限责任公司	2008年	中国·内蒙古	人民币19,600,000元	51.02	51.02	银行
湖北汉川农银村镇银行有限责任公司(i)	2008年	中国·湖北	人民币31,000,000元	50.00	66.67	银行
绩溪农银村镇银行有限责任公司	2010年	中国·安徽	人民币29,400,000元	51.02	51.02	银行
安塞农银村镇银行有限责任公司	2010年	中国·陕西	人民币40,000,000元	51.00	51.00	银行
浙江永康农银村镇银行有限责任公司	2012年	中国·浙江	人民币210,000,000元	51.00	51.00	银行
厦门同安农银村镇银行有限责任公司	2012年	中国·福建	人民币150,000,000元	51.00	51.00	银行
中国农业银行(卢森堡)有限公司	2014年	卢森堡·卢森堡	欧元20,000,000元	100.00	100.00	银行
中国农业银行(莫斯科)有限公司	2014年	俄罗斯·莫斯科	卢布7,556,038,271元	100.00	100.00	银行
农银金融资产投资有限公司(ii)	2017年	中国·北京	人民币20,000,000,000元	100.00	100.00	债转股及 配套支持业务
农银理财有限责任公司	2019年	中国·北京	人民币12,000,000,000元	100.00	100.00	理财

截至2021年6月30日止六个月期间，本行对上述子公司的持股比例及享有表决权比例没有变化。

- (i) 湖北汉川农银村镇银行有限责任公司董事会三名董事中由本行委任两名董事，本行对该行拥有实际控制权，因此将其纳入财务报表合并范围。
- (ii) 于2021年1月25日，本行对农银金融资产投资有限公司增资人民币100亿元，本行对该子公司的持股比例及享有表决权比例仍为100%。

#### (2) 非同一控制下企业合并取得的子公司

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

## 八 在其他主体中的权益(续)

### 1. 在子公司中的权益(续)

#### (2) 非同一控制下企业合并取得的子公司(续)

本行于2012年12月31日收购嘉禾人寿保险股份有限公司51%的股权成为其控股股东，并将其更名为农银人寿保险股份有限公司。由于该交易，本集团于2012年12月31日确认商誉计人民币13.81亿元。于2016年度，本行及其他股东对农银人寿增资人民币37.61亿元，使得农银人寿实收资本增加人民币9.17亿元，资本公积增加人民币28.44亿元。增资后，本集团对该子公司的持股比例及享有表决权比例仍为51%。截至2021年6月30日止六个月期间，本集团对该子公司的持股比例及享有表决权比例没有变化，上述已确认的商誉未发生明显的减值迹象。

截至2021年6月30日止六个月期间，本集团不存在使用集团资产或清偿集团负债方面的限制。

### 2. 在联营企业中的权益

注册公司名称	成立时间	注册地/ 主要经营地	注册资本	持股比例 (%)	享有 表决权比例 (%)	业务性质及 经营范围
中刚非洲银行	(1) 2015年	刚果共和国 布拉柴维尔	中非法郎 53,342,800,000元	50.00	50.00	银行
深圳远致富海六号投资企业 (有限合伙)	(2) 2015年	中国·广东	人民币 1,110,854,000元	9.00	20.00	股权投资、 投资管理及 投资咨询服务
北京国发航空发动机产业投资 基金中心(有限合伙)	(2) 2018年	中国·北京	人民币 6,343,200,000元	15.61	20.00	非证券类股权 投资活动及 相关的咨询服务
吉林省红旗智网新能源汽车基金 投资管理中心(有限合伙)	(2) 2019年	中国·吉林	人民币 3,885,500,000元	25.26	20.00	非证券类股权 投资活动及 相关的咨询服务
新源(北京)债转股专项股权 投资中心(有限合伙)	(2) 2020年	中国·北京	人民币 6,000,000,000元	15.67	14.29	股权投资
国家绿色发展基金股份有限公司	(3) 2020年	中国·上海	人民币 88,500,000,000元	9.04	9.04	股权投资、 项目投资及 投资管理等

- (1) 于2015年5月28日，本行与其他投资者出资设立的中刚非洲银行取得当地监管机构批准的银行业营业执照。本行享有中刚非洲银行50%的股东权益及表决权。本行对中刚非洲银行的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不控制或者与其他方共同控制这些政策的制定。
- (2) 本行全资子公司农银金融资产投资有限公司与其他投资者出资设立上述企业，本集团对这些企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不控制或者与其他方共同控制这些政策的制定。
- (3) 本行于2021年获批参与投资国家绿色发展基金股份有限公司，持股比例9.04%，本行对其财务和经营政策有参与决策的权力，但并不控制或者与其他方共同控制这些政策的制定。

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 八 在其他主体中的权益(续)

#### 3. 在合营企业中的权益

注册公司名称	成立时间	注册地/ 主要经营地	注册资本	持股比例 (%)	享有 表决权比例 (%)	业务性质及 经营范围
江苏建泉农银国企混改转型升级基金 (有限合伙)	2018年	中国·江苏	人民币1,000,000,000元	69.00	28.57	股权投资、 债转股及 配套支持业务
农金高投(湖北)债转股投资基金 合伙企业(有限合伙)	2018年	中国·湖北	人民币500,000,000元	74.00	33.33	非证券类股权 投资活动及 相关咨询服务
穗达(嘉兴)投资合伙企业(有限合伙)	2018年	中国·浙江	人民币1,200,000,000元	41.71	40.00	实业投资
嘉兴穗禾新丝路投资合伙企业(有限合伙)	2018年	中国·浙江	人民币1,500,000,000元	66.67	50.00	实业投资及 股权投资
浙江新兴动力合伙企业(有限合伙)	2018年	中国·浙江	人民币2,000,000,000元	50.00	50.00	实业投资及 股权投资
内蒙古蒙兴助力发展基金投资中心 (有限合伙)	2018年	中国·内蒙古	人民币2,000,000,000元	50.00	50.00	股权投资、 投资管理及 投资咨询服务
上海国化油气股权投资基金有限公司	2019年	中国·上海	人民币1,800,000,000元	66.67	50.00	股权投资、 债转股及 配套支持业务
农毅资环(嘉兴)股权投资合伙企业 (有限合伙)	2019年	中国·浙江	人民币400,000,000元	70.00	50.00	投资及 投资管理
建信金投基础设施股权投资基金 (天津)合伙企业(有限合伙)	2019年	中国·天津	人民币3,500,000,000元	20.00	20.00	股权投资及 投资管理
陕西农盈金控股权投资基金合伙企业 (有限合伙)	2019年	中国·陕西	人民币1,000,000,000元	50.00	50.00	股权投资
深圳中集农银树仁投资合伙企业 (有限合伙)	2019年	中国·广东	人民币1,601,000,000元	49.97	33.33	创业投资业务
上海电投穗禾股权投资基金合伙企业 (有限合伙)	2020年	中国·上海	人民币5,000,000,000元	80.00	50.00	实业投资、 股权投资及 投资咨询
宁波穗禾甬商股权投资合伙企业 (有限合伙)	2020年	中国·浙江	人民币2,000,000,000元	50.00	50.00	股权投资

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



## 八 在其他主体中的权益(续)

### 4. 在结构化主体中的权益

#### (1) 纳入合并范围内的结构化主体

##### 本集团发行及管理的保本型理财产品

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

##### 其他纳入合并范围的结构化主体

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

于2021年6月30日，纳入合并范围的结构化主体的资产规模为人民币1,644.45亿元(2020年12月31日：人民币2,415.04亿元)。

#### (2) 未纳入合并范围内的结构化主体

##### 本集团发行及管理的未纳入合并范围的结构化主体

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

于2021年6月30日，非保本理财产品投资的资产规模为人民币21,460.32亿元(2020年12月31日：人民币21,706.21亿元)，相应的本集团发行的未到期非保本理财产品的发售规模为人民币16,127.51亿元(2020年12月31日：人民币19,497.22亿元)。截至2021年6月30日止六个月期间，本集团于非保本理财产品中获得的利益主要包括手续费及佣金净收入计人民币30.72亿元(截至2020年6月30日止六个月期间：人民币29.33亿元)，以及本集团与非保本理财产品资金拆借及买入返售交易产生的利息净收入计人民币3.74亿元(截至2020年6月30日止六个月期间：人民币4.28亿元)。

本集团与理财业务主体进行了拆出资金和买入返售的交易，上述交易基于市场价格进行定价。这些交易的余额代表了本集团对理财业务主体的最大风险敞口。截至2021年6月30日止六个月期间，上述拆出资金和买入返售交易金额平均敞口以及加权平均期限分别为人民币256.42亿元以及5.92天(截至2020年6月30日止六个月期间：人民币319.61亿元以及5.91天)，于2021年6月30日的敞口为人民币912.16亿元(2020年12月31日：人民币1,435.45亿元)。上述交易并非本集团的合同义务。于2021年6月30日和2020年12月31日，所有上述敞口金额均计入拆出资金和买入返售金融资产中。

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 八 在其他主体中的权益(续)

### 4. 在结构化主体中的权益(续)

#### (2) 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

##### 本集团发行及管理的未纳入合并范围的结构化主体(续)

截至2021年6月30日止六个月期间及2020年度，本集团与理财业务主体或任一第三方之间不存在由于上述理财产品导致的、增加本集团风险的协议性流动性安排、担保或其他承诺，亦不存在本集团承担理财产品损失的条款。截至2021年6月30日止六个月期间及2020年度，本集团发行的非保本理财产品对本集团利益未造成损失，也未遇到财务困难。

此外，本集团发行及管理其他未纳入合并范围的结构化主体为基金、资产管理计划以及资产证券化产品。于2021年6月30日，该等产品的资产规模为人民币4,808.83亿元(2020年12月31日：人民币4,407.26亿元)。截至2021年6月30日止六个月期间，本集团从该等产品获得的利益主要包括手续费及佣金净收入计人民币7.43亿元(截至2020年6月30日止六个月期间：人民币6.29亿元)。

##### 本集团持有投资的其他未纳入合并范围内的结构化主体

为了更好地运用资金获取收益，本集团投资于部分其他机构发行或管理的未纳入合并范围的结构化主体，相关损益列示在投资损益以及利息收入中。这些未合并结构化主体主要为本集团投资的资产管理产品、理财产品、基金产品、信托计划、资产支持证券及债权投资计划等。于2021年6月30日，本集团持有以上未纳入合并范围的结构化主体的账面价值和由此产生的最大风险敞口为人民币887.96亿元(2020年12月31日：人民币921.93亿元)，分别在本集团资产负债表的以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产、以摊余成本计量的债权投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资分类中列示。上述本集团持有投资的未纳入合并范围的结构化主体的总体规模，无公开可获得的市场资料。

## 九 或有事项及承诺

### 1. 法律诉讼及其他

本行及子公司在正常业务过程中因若干法律诉讼事项作为原告/被告人。于2021年6月30日，根据法庭判决或者法律顾问的意见，本集团已作出的准备为人民币53.11亿元(2020年12月31日：人民币55.60亿元)，并在附注五、22预计负债中进行了披露。本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。

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

截至2021年6月30日，本行及纽约分行正在积极回应上述两项指令下的相关要求，相关美国监管机构是否会采取进一步的监管行动，本集团认为无法估计，未予计提预计负债。

## 九 或有事项及承诺(续)

### 2. 资本支出承诺

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
已签订合同但未拨付	2,547	2,507

### 3. 贷款承诺和财务担保合同

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
贷款承诺		
其中：原始期限在1年以下	83,925	207,288
原始期限在1年以上(含1年)	568,882	1,409,990
小计	652,807	1,617,278
银行承兑汇票	388,148	429,841
信用卡承诺	715,020	695,183
开出保函及担保	296,119	264,646
开出信用证	193,573	162,356
合计	2,245,667	3,169,304

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

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 九 或有事项及承诺(续)

### 4. 担保物

#### (1) 作为担保物的资产

被用作卖出回购质押物的资产账面价值如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
债券	28,785	114,573
票据	742	1,327
<b>合计</b>	<b>29,527</b>	<b>115,900</b>

于2021年6月30日，本集团卖出回购金融资产款(附注五、18)回购协议主要在协议生效起1年内到期。

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

此外，本集团部分债券投资及存放同业款项按监管要求用作衍生或向中央银行借款等交易的抵质押物。于2021年6月30日，本集团上述抵质押物账面价值为人民币10,079.21亿元(2020年12月31日：人民币10,269.31亿元)。

#### (2) 收到的担保物

本集团在相关证券借贷业务和买入返售(附注五、5)业务中接受了债券和票据作为抵质押物。于2021年6月30日和2020年12月31日，本集团无可以出售或再次向外抵押的抵质押物。

### 5. 国债兑付承诺

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

于2021年6月30日，本集团具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币652.70亿元(2020年12月31日：人民币676.22亿元)。上述国债的原始期限为三至五年不等。管理层认为在该等国债到期日前，本集团所需提前兑付的国债金额并不重大。

### 6. 证券承销承诺

于2021年6月30日，本集团未到期的证券承销承诺金额为人民币1.30亿元(2020年12月31日：无)。

## 十 金融资产的转移

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

### 信贷资产证券化

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

于2021年6月30日，未到期的已转让信贷资产减值前账面原值为人民币1,142.56亿元(2020年12月31日：人民币692.91亿元)。其中，对于不良信贷资产转让账面原值为人民币173.07亿元(2020年12月31日：人民币141.30亿元)，本集团认为符合完全终止确认条件。对于其他信贷资产转让账面原值为人民币969.49亿元(2020年12月31日：人民币551.61亿元)，本集团继续涉入了该转让的信贷资产。于2021年6月30日，本集团继续确认的资产价值为人民币137.85亿元(2020年12月31日：人民币65.64亿元)，并已划分为发放贷款和垫款。同时本集团由于该事项确认了相同金额的继续涉入资产和继续涉入负债。

### 不良贷款转让

截至2021年6月30日止六个月期间，本集团通过向第三方转让或发行资产证券化产品的方式共处置不良贷款账面余额人民币81.71亿元(截至2020年6月30日止六个月期间：人民币134.86亿元)。本集团认为转让的不良贷款可以完全终止确认。

### 卖断式卖出回购交易

在卖出回购交易中，作为抵押品而转移的金融资产未终止确认。于2021年6月30日，相关担保物权利已转移给交易对手的卖断式交易所对应的债券投资金额为人民币22.76亿元(2020年12月31日：人民币40.50亿元)，已包括在附注九、4担保物的披露中。

### 证券借出交易

于证券借出交易中，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。于2021年6月30日，本集团在证券借出交易中转移资产的账面价值为人民币30.80亿元(2020年12月31日：人民币171.50亿元)。

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理

### 1. 概述

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

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

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

### 2. 风险管理框架

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

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

### 3. 信用风险

#### 3.1 信用风险管理

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

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

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

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

2021年上半年，本集团持续完善全面风险管理体系，提高风险管理的有效性。加强重点领域信用风险管理和资产质量管控，统筹疫情防控和不良贷款清收处置，加大不良贷款处置力度，保持资产质量稳定。

## 十一 金融风险(续)

### 3. 信用风险(续)

#### 3.1 信用风险管理(续)

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

#### 3.2 预期信用损失计量

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

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

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

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

##### (1) 类似信用风险组合划分

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

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 3. 信用风险(续)

#### 3.2 预期信用损失计量(续)

##### (2) 预期信用损失计量的参数

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

相关定义如下：

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

##### (3) 信用风险显著增加的判断标准和违约定义

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

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

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



## 十一 金融风险管理(续)

### 3. 信用风险(续)

#### 3.2 预期信用损失计量(续)

##### (4) 已发生信用减值资产的定义

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

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

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

##### (5) 前瞻性计量

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的宏观经济指标，如国内生产总值(GDP)、消费者物价指数(CPI)、工业增加值等。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团综合考虑内外部数据、专家预测以及统计分析确定这些经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系。本集团至少每年对这些经济指标进行评估预测，并提供未来的最佳估计，并定期检测评估结果。

于2021年6月30日，本集团对2021年国内生产总值同比增长率在不同情景下的预测值如下：基准情景下为8.80%，乐观情景下为11.12%，悲观情景下为6.48%。

本集团结合统计分析及专家判断结果来确定多种情景下的经济预测及其权重。基准情景的权重高于其他情景权重之和。本集团以加权的12个月预期信用损失(阶段一)或加权的整个存续期预期信用损失(阶段二及阶段三)计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 3. 信用风险(续)

#### 3.2 预期信用损失计量(续)

##### (6) 阶段三法人客户信用类资产的未来现金流预测

本集团对阶段三法人客户信用类资产使用现金流折现模型法(“DCF”法)计量预期信用损失。DCF测试法基于对未来现金流入的定期预测，估计损失准备金额。本集团在测试时点预计与该笔资产相关的、不同情景下的未来各期现金流入，使用概率加权后获取未来现金流的加权平均值，并按照一定的折现率折现后加总，获得资产未来现金流入的现值。

#### 3.3 最大信用风险敞口信息

##### 不考虑任何所持抵质押物或其他信用增级措施的最大信用风险敞口信息

在不考虑任何可利用的抵质押物或其他信用增级措施时，最大信用风险敞口信息反映了各报告期末信用风险敞口的最坏情况。本集团信用风险敞口主要来源于信贷业务以及资金业务。此外，表外项目如贷款承诺、信用卡承诺、银行承兑汇票、开出保函及担保及信用证等也包含信用风险。

于资产负债表日，最大信用风险敞口的信息如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
存放中央银行款项	2,288,766	2,360,994
存放同业及其他金融机构款项	405,634	434,185
拆出资金	449,997	546,948
衍生金融资产	52,208	61,937
买入返售金融资产	878,226	816,206
发放贷款和垫款	15,860,306	14,552,433
金融投资		
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	348,386	469,308
以摊余成本计量的债权投资	6,008,417	5,684,220
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资	1,482,765	1,551,439
其他金融资产	149,601	101,562
表内项目合计	27,924,306	26,579,232
表外项目		
贷款承诺和财务担保合同	2,206,594	3,133,548
合计	30,130,900	29,712,780

## 十一 金融风险管理(续)

### 3. 信用风险(续)

#### 3.3 最大信用风险敞口信息(续)

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

担保物主要包括以下几种类型：

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

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

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 3. 信用风险(续)

##### 3.4 发放贷款和垫款(i)

(1) 发放贷款和垫款按地区分布情况如下：

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
对公贷款和垫款				
总行	323,423	3.3	350,679	3.9
长江三角洲	2,266,383	23.3	1,996,025	22.4
珠江三角洲	1,287,564	13.2	1,139,535	12.8
环渤海地区	1,400,410	14.4	1,302,504	14.6
中部地区	1,414,099	14.5	1,302,925	14.6
西部地区	2,217,820	22.9	2,088,255	23.4
东北地区	361,108	3.7	344,039	3.9
境外及其他	458,976	4.7	393,322	4.4
小计	9,729,783	100.0	8,917,284	100.0
个人贷款和垫款				
总行	50	0.0	50	0.0
长江三角洲	1,602,083	23.6	1,484,067	23.9
珠江三角洲	1,434,560	21.2	1,331,142	21.4
环渤海地区	981,751	14.5	912,175	14.7
中部地区	1,111,572	16.4	997,845	16.0
西部地区	1,399,215	20.7	1,265,565	20.4
东北地区	222,650	3.3	207,899	3.3
境外及其他	19,047	0.3	20,094	0.3
小计	6,770,928	100.0	6,218,837	100.0
发放贷款和垫款总额	16,500,711		15,136,121	

(i) 下述发放贷款和垫款的信息披露不包括发放贷款和垫款应计利息。

## 十一 金融风险管理(续)

### 3. 信用风险(续)

#### 3.4 发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款和垫款按行业分布情况如下：

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
对公贷款和垫款				
交通运输、仓储和邮政业	2,072,510	21.3	1,915,191	21.5
制造业	1,641,267	16.9	1,450,816	16.3
租赁和商务服务业	1,451,337	14.9	1,261,700	14.1
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	1,033,023	10.6	976,377	11.0
房地产业	904,724	9.3	798,017	8.9
水利、环境和公共设施管理业	698,772	7.2	621,772	7.0
批发和零售业	521,092	5.4	469,831	5.3
金融业	432,766	4.4	556,342	6.2
建筑业	303,756	3.1	222,858	2.5
采矿业	216,153	2.2	206,502	2.3
其他行业	454,383	4.7	437,878	4.9
小计	9,729,783	100.0	8,917,284	100.0
个人贷款和垫款				
个人住房	4,932,439	72.8	4,662,632	75.0
个人生产经营	451,968	6.7	380,305	6.1
个人消费	187,643	2.8	196,859	3.2
信用卡透支	616,602	9.1	542,563	8.7
其他	582,276	8.6	436,478	7.0
小计	6,770,928	100.0	6,218,837	100.0
发放贷款和垫款总额	16,500,711		15,136,121	

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十一 金融风险(续)

#### 3. 信用风险(续)

##### 3.4 发放贷款和垫款(续)

(3) 发放贷款和垫款总额按合同约定期限及担保方式分布情况如下：

	2021年6月30日			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
信用贷款	1,024,129	2,146,351	1,799,357	4,969,837
保证贷款	192,321	782,389	759,396	1,734,106
抵押贷款	143,130	1,346,417	5,915,076	7,404,623
质押贷款	387,886	263,281	1,740,978	2,392,145
<b>合计</b>	<b>1,747,466</b>	<b>4,538,438</b>	<b>10,214,807</b>	<b>16,500,711</b>

	2020年12月31日			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
信用贷款	1,537,763	958,928	1,679,137	4,175,828
保证贷款	619,901	428,989	640,554	1,689,444
抵押贷款	1,062,045	521,244	5,395,327	6,978,616
质押贷款	623,848	101,553	1,566,832	2,292,233
<b>合计</b>	<b>3,843,557</b>	<b>2,010,714</b>	<b>9,281,850</b>	<b>15,136,121</b>

(4) 逾期贷款(ii)

	2021年6月30日					合计
	逾期 1至30天	逾期 31至90天	逾期 91至360天	逾期 361天至3年	逾期 3年以上	
信用贷款	6,779	5,292	12,918	3,715	5,628	34,332
保证贷款	1,120	1,302	8,939	9,025	1,242	21,628
抵押贷款	29,857	19,855	27,921	26,019	6,615	110,267
质押贷款	8,461	314	2,226	4,682	359	16,042
<b>合计</b>	<b>46,217</b>	<b>26,763</b>	<b>52,004</b>	<b>43,441</b>	<b>13,844</b>	<b>182,269</b>

	2020年12月31日					合计
	逾期 1至30天	逾期 31至90天	逾期 91至360天	逾期 361天至3年	逾期 3年以上	
信用贷款	5,678	4,645	12,114	2,675	3,526	28,638
保证贷款	10,136	2,890	11,336	9,287	2,020	35,669
抵押贷款	32,138	20,145	33,540	26,513	6,636	118,972
质押贷款	2,042	554	3,803	5,274	481	12,154
<b>合计</b>	<b>49,994</b>	<b>28,234</b>	<b>60,793</b>	<b>43,749</b>	<b>12,663</b>	<b>195,433</b>

(ii) 任何一期本金或利息逾期1天，整笔贷款将归类为逾期。

## 十一 金融风险管理(续)

### 3. 信用风险(续)

#### 3.4 发放贷款和垫款(续)

##### (5) 发放贷款和垫款的信用质量

已发生信用减值贷款和垫款总额中，抵质押品覆盖和未覆盖的情况列示如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
覆盖部分	138,705	141,492
未覆盖部分	108,639	95,621
<b>合计</b>	<b>247,344</b>	237,113

##### (6) 合同现金流量的修改

本集团与交易对手方修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化，这类合同修改包括贷款展期、修改还款计划，以及变更结息方式。当合同修改并未造成实质性变化且不会导致终止确认原有资产时，本集团在报告日评估修改后资产的违约风险时，仍与原合同条款下初始确认时的违约风险进行对比，重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算该金融资产的账面余额，将根据重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的原实际利率折现的现值确定。

本集团对合同现金流量修改后资产的后续情况实施监控，经过本集团判断，合同修改后资产信用风险已得到显著改善，相关资产将从第三阶段或第二阶段转移至第一阶段，同时损失准备的计算基础由整个存续期预期信用损失转为12个月预期信用损失。

重组贷款是指本集团由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款人合同还款条款作出调整的贷款。于2021年6月30日，本集团重组贷款和垫款余额为人民币166.84亿元(2020年12月31日：人民币145.46亿元)。

截至2021年6月30日止六个月期间，本集团将部分贷款进行了债转股，确认了公允价值为人民币13.65亿元的股权(截至2020年6月30日止六个月期间：人民币11.62亿元)。在上述债转股业务中，本集团确认的债务重组损失不重大。

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 3. 信用风险(续)

#### 3.4 发放贷款和垫款(续)

##### (7) 本期因处置担保物或其他信用增级对应资产而取得的资产

该等资产已作为抵债资产在本集团以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产(附注五、7.1)及其他资产(附注五、12)中反映。

#### 3.5 信贷承诺

信贷承诺信用风险加权金额体现了与信贷承诺相关的信用风险，其计算参照银保监会颁布并于2013年1月1日生效的《商业银行资本管理办法(试行)》的要求进行，金额大小取决于交易对手的信用程度及各项合同的到期期限等因素。于2021年6月30日和2020年12月31日，信贷承诺相关的信用风险加权金额按内部评级法计量。

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
信贷承诺的信用风险加权金额	1,086,518	1,240,078

#### 3.6 债务工具

##### 债务工具的信用质量

- (1) 以摊余成本计量的债权投资和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资的预期信用损失减值阶段分析，分别于附注五、7.2及7.3中披露。
- (2) 债务工具按照信用评级进行分类：

本集团采用信用评级方法监控持有的债券组合信用风险状况。根据资产的质量状况对资产风险特征进行信用风险等级划分，本集团将纳入预期信用损失计量的金融资产的信用风险等级区分为“低”(风险状况良好)、“中”(风险程度增加)、“高”(风险程度严重)，该信用风险等级为本集团内部信用风险管理目的所使用。“低”指资产质量良好，没有足够理由怀疑资产预期会发生未按合同约定偿付债务、或其他违反债务合同且对正常偿还债务产生重大影响的行为；“中”指存在可能对正常偿还债务较明显不利影响的因素，但尚未出现对正常偿还债务产生重大影响的行为；“高”指出现未按合同约定偿付债务，或其他违反债务合同且对正常偿还债务产生重大影响的行为。



## 十一 金融风险管理(续)

### 3. 信用风险(续)

#### 3.6 债务工具(续)

##### 债务工具的信用质量(续)

(2) 债务工具按照信用评级进行分类(续)：

于资产负债表日以摊余成本计量的债权投资和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资账面价值按投资评级分布如下(i)：

信用等级	2021年6月30日			合计
	低	中	高	
债券—按发行方划分：				
政府债券	4,504,294	—	—	4,504,294
公共实体及准政府债券	1,716,177	—	—	1,716,177
金融机构债券	603,118	2,027	—	605,145
公司债券(ii)	215,392	1,734	32	217,158
财政部特别国债	95,164	—	—	95,164
应收财政部款项	320,605	—	—	320,605
其他	32,115	515	9	32,639
<b>合计</b>	<b>7,486,865</b>	<b>4,276</b>	<b>41</b>	<b>7,491,182</b>

信用等级	2020年12月31日			合计
	低	中	高	
债券—按发行方划分：				
政府债券	4,288,607	—	—	4,288,607
公共实体及准政府债券	1,590,893	—	—	1,590,893
金融机构债券	658,182	2,580	—	660,762
公司债券(ii)	247,717	4,796	66	252,579
财政部特别国债	94,125	—	—	94,125
应收财政部款项	316,656	—	—	316,656
其他	31,500	528	9	32,037
<b>合计</b>	<b>7,227,680</b>	<b>7,904</b>	<b>75</b>	<b>7,235,659</b>

(i) 上述信用评级信息按照本集团内部评级披露，上述信用等级披露表格中不包含以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产。

(ii) 于2021年6月30日，本集团包含在公司债券中的共计人民币13.11亿元的超级短期融资券(2020年12月31日：人民币3.41亿元)，基于发行人评级信息分析上述信用风险。

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 3. 信用风险(续)

##### 3.7 衍生金融工具

交易对手信用风险加权金额体现了与衍生交易相关的交易对手的信用风险，其计算参照银保监会颁布并于2013年1月1日生效的《商业银行资本管理办法(试行)》及于2019年1月1日生效的《衍生工具交易对手违约风险资产计量规则》的要求进行，金额大小取决于交易对手的信用程度及各项合同的到期期限等因素。于2021年6月30日和2020年12月31日，衍生交易相关的交易对手信用风险加权金额按内部评级法计量，见附注十一、8资本管理。

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
交易对手违约风险加权资产	71,007	74,562
信用估值调整风险加权资产	10,435	11,905
交易对手的信用风险加权金额	81,442	86,467

#### 4. 流动性风险

流动性风险是在负债到期时缺乏资金还款的风险。资产和负债的现金流或期限的不匹配，均可能产生上述风险。

本集团的资产负债管理部通过下列方法对流动性风险进行管理：

- 优化资产负债结构；
- 保持稳定的存款基础；
- 预测未来现金流量和评估流动资产水平；
- 保持高效的内部资金划拨机制；
- 定期执行压力测试。

## 十一 金融风险管理(续)

### 4. 流动性风险(续)

#### 4.1 流动性分析

##### (1) 到期日分析

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

项目	2021年6月30日								合计
	已逾期	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	无期限	
金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	126,927	1,441	3,558	2,415	-	-	2,229,602	2,363,943
存放同业及其他金融机构款项	-	90,811	88,850	58,335	156,237	11,401	-	-	405,634
拆出资金	18	-	141,469	105,929	157,530	43,626	1,425	-	449,997
衍生金融资产	-	-	14,497	20,994	13,329	2,448	940	-	52,208
买入返售金融资产	3,872	-	846,468	24,617	3,269	-	-	-	878,226
发放贷款和垫款	15,066	-	570,530	697,790	2,764,185	3,969,808	7,842,927	-	15,860,306
以公允价值计量且其变动									
计入损益的金融资产	-	9,059	18,774	16,076	81,858	79,796	146,307	119,136	471,006
以摊余成本计量的债权投资	9	-	69,045	133,652	479,151	2,787,276	2,539,284	-	6,008,417
以公允价值计量且其变动									
计入其他综合收益的其他债权									
和其他权益工具投资	15	-	72,665	76,439	258,435	717,621	357,590	4,847	1,487,612
其他金融资产	3,113	139,462	2,253	481	1,572	64	96	2,560	149,601
金融资产总额	22,093	366,259	1,825,992	1,137,871	3,917,981	7,612,040	10,888,569	2,356,145	28,126,950
金融负债									
向中央银行借款	-	(33)	(60,064)	(202,309)	(437,608)	(1,150)	-	-	(701,164)
同业及其他金融机构存放款项	-	(1,086,699)	(31,993)	(23,579)	(32,996)	(237,114)	-	-	(1,412,381)
拆入资金	-	-	(111,836)	(106,450)	(117,755)	(6,850)	(6,993)	-	(349,884)
以公允价值计量且其变动									
计入损益的金融负债	-	(14,478)	-	-	(102)	-	(246)	(3,400)	(18,226)
衍生金融负债	-	-	(12,180)	(13,485)	(7,830)	(3,614)	(1,033)	-	(38,142)
卖出回购金融资产款	-	-	(13,938)	(1,117)	(10,856)	(1,216)	-	-	(27,127)
吸收存款	-	(12,684,452)	(520,810)	(994,113)	(3,347,293)	(4,373,088)	(6,818)	-	(21,926,574)
已发行债务证券	-	-	(132,451)	(168,293)	(707,773)	(138,788)	(294,979)	-	(1,442,284)
其他金融负债	-	(245,634)	(1,892)	(1,466)	(12,815)	(26,102)	(33,460)	(2,210)	(323,579)
金融负债总额	-	(14,031,296)	(885,164)	(1,510,812)	(4,675,028)	(4,787,922)	(343,529)	(5,610)	(26,239,361)
净头寸	22,093	(13,665,037)	940,828	(372,941)	(757,047)	2,824,118	10,545,040	2,350,535	1,887,589

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险(续)

### 4. 流动性风险(续)

#### 4.1 流动性分析(续)

##### (1) 到期日分析(续)

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

项目	2020年12月31日								合计
	已逾期	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	无期限	
<b>金融资产</b>									
现金及存放中央银行款项	-	116,773	11,869	4,322	12,653	-	-	2,291,658	2,437,275
存放同业及其他金融机构款项	-	86,976	17,494	57,867	258,811	13,037	-	-	434,185
拆出资金	17	-	209,386	155,901	151,016	29,328	1,300	-	546,948
衍生金融资产	-	-	9,931	14,614	34,987	2,375	30	-	61,937
买入返售金融资产	3,689	-	755,438	33,315	23,764	-	-	-	816,206
发放贷款和垫款	20,062	-	543,994	812,515	3,009,584	2,858,842	7,307,436	-	14,552,433
以公允价值计量且其变动 计入损益的金融资产	5	11,416	40,928	61,053	138,374	107,775	100,896	122,622	583,069
以摊余成本计量的债权投资	5	-	48,499	100,327	471,210	2,721,956	2,342,223	-	5,684,220
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的其他债权 和其他权益工具投资	-	-	39,377	44,870	352,924	723,392	390,876	3,931	1,555,370
其他金融资产	3,070	91,657	1,220	798	1,821	125	87	2,784	101,562
<b>金融资产总额</b>	<b>26,848</b>	<b>306,822</b>	<b>1,678,136</b>	<b>1,285,582</b>	<b>4,455,144</b>	<b>6,456,830</b>	<b>10,142,848</b>	<b>2,420,995</b>	<b>26,773,205</b>
<b>金融负债</b>									
向中央银行借款	-	(30)	(57,653)	(44,542)	(634,135)	(801)	-	-	(737,161)
同业及其他金融机构存放款项	-	(930,759)	(81,439)	(126,179)	(38,640)	(217,499)	-	-	(1,394,516)
拆入资金	-	-	(187,137)	(104,911)	(88,924)	(2,391)	(7,297)	-	(390,660)
以公允价值计量且其变动 计入损益的金融负债	-	(13,725)	(9,540)	-	(100)	(230)	-	(4,222)	(27,817)
衍生金融负债	-	-	(8,719)	(11,101)	(39,995)	(4,411)	(1,056)	-	(65,282)
卖出回购金融资产款	-	-	(84,786)	(6,920)	(16,977)	(512)	-	-	(109,195)
吸收存款	-	(11,921,912)	(554,505)	(1,256,439)	(2,955,410)	(3,672,501)	(12,134)	-	(20,372,901)
已发行债务证券	-	-	(113,725)	(360,635)	(456,191)	(88,196)	(353,098)	-	(1,371,845)
其他金融负债	-	(241,413)	(1,562)	(2,318)	(9,317)	(27,304)	(63,012)	(5,540)	(350,466)
<b>金融负债总额</b>	<b>-</b>	<b>(13,107,839)</b>	<b>(1,099,066)</b>	<b>(1,913,045)</b>	<b>(4,239,689)</b>	<b>(4,013,845)</b>	<b>(436,597)</b>	<b>(9,762)</b>	<b>(24,819,843)</b>
<b>净头寸</b>	<b>26,848</b>	<b>(12,801,017)</b>	<b>579,070</b>	<b>(627,463)</b>	<b>215,455</b>	<b>2,442,985</b>	<b>9,706,251</b>	<b>2,411,233</b>	<b>1,953,362</b>

##### (2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流

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

## 十一 金融风险(续)

### 4. 流动性风险(续)

#### 4.1 流动性分析(续)

##### (2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限列示了非衍生金融资产和负债的现金流。表中披露的金额是未经折现的合同现金流：

项目	2021年6月30日								合计
	已逾期	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	无期限	
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	126,927	1,441	3,558	2,415	-	-	2,229,602	2,363,943
存放同业及其他金融机构款项	-	90,811	88,975	58,644	159,070	12,092	-	-	409,592
拆出资金	18	-	141,539	106,406	163,810	45,791	1,460	-	459,024
买入返售金融资产	3,915	-	848,398	24,726	3,306	-	-	-	880,345
发放贷款和垫款	57,227	-	631,372	852,166	3,425,132	5,940,298	11,845,070	-	22,751,265
以公允价值计量且其变动									
计入损益的金融资产	-	7,646	19,453	19,358	90,130	106,121	161,518	123,716	527,942
以摊余成本计量的债权投资	803	-	70,319	142,636	588,060	3,331,451	3,144,749	-	7,278,018
以公允价值计量且其变动									
计入其他综合收益的其他债权	-	-	-	-	-	-	-	-	-
和其他权益工具投资	19	-	73,001	78,487	279,887	803,967	411,492	3,516	1,650,369
其他金融资产	-	139,462	2,253	481	1,572	64	96	2,560	146,488
<b>非衍生金融资产总额</b>	<b>61,982</b>	<b>364,846</b>	<b>1,876,751</b>	<b>1,286,462</b>	<b>4,713,382</b>	<b>10,239,784</b>	<b>15,564,385</b>	<b>2,359,394</b>	<b>36,466,986</b>
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	(33)	(60,173)	(203,214)	(443,229)	(1,136)	-	-	(707,785)
同业及其他金融机构存放款项	-	(1,086,699)	(32,082)	(24,532)	(36,832)	(256,062)	-	-	(1,436,207)
拆入资金	-	-	(112,274)	(123,664)	(117,853)	(8,038)	(7,477)	-	(369,306)
以公允价值计量且其变动									
计入损益的金融负债	-	(14,478)	-	-	(105)	-	(246)	(3,400)	(18,229)
卖出回购金融资产款	-	-	(13,941)	(1,118)	(10,881)	(1,220)	-	-	(27,160)
吸收存款	-	(12,829,067)	(528,246)	(1,014,648)	(3,428,309)	(4,541,869)	(12,257)	-	(22,354,396)
已发行债务证券	-	-	(132,622)	(168,843)	(726,983)	(194,962)	(335,287)	-	(1,558,697)
其他金融负债	-	(245,540)	(1,977)	(1,513)	(13,024)	(26,619)	(33,540)	(2,210)	(324,423)
<b>非衍生金融负债总额</b>	<b>-</b>	<b>(14,175,817)</b>	<b>(881,315)</b>	<b>(1,537,532)</b>	<b>(4,777,216)</b>	<b>(5,029,906)</b>	<b>(388,807)</b>	<b>(5,610)</b>	<b>(26,796,203)</b>
<b>净头寸</b>	<b>61,982</b>	<b>(13,810,971)</b>	<b>995,436</b>	<b>(251,070)</b>	<b>(63,834)</b>	<b>5,209,878</b>	<b>15,175,578</b>	<b>2,353,784</b>	<b>9,670,783</b>

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险(续)

### 4. 流动性风险(续)

#### 4.1 流动性分析(续)

##### (2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限列示了非衍生金融资产和负债的现金流。表中披露的金额是未经折现的合同现金流(续)：

项目	2020年12月31日								合计
	已逾期	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	无期限	
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	116,773	11,869	4,322	12,653	-	-	2,291,658	2,437,275
存放同业及其他金融机构款项	-	86,976	17,515	58,080	263,326	14,419	-	-	440,316
拆出资金	17	-	211,242	158,751	154,809	30,258	1,308	-	556,385
买入返售金融资产	3,689	-	758,771	33,440	23,928	-	-	-	819,828
发放贷款和垫款	82,234	-	615,894	949,240	3,596,570	4,669,491	11,070,548	-	20,983,977
以公允价值计量且其变动									
计入损益的金融资产	5	11,416	41,369	62,296	147,124	134,878	124,902	126,481	648,471
以摊余成本计量的债权投资	443	-	63,769	128,789	595,532	3,187,505	2,887,451	-	6,863,489
以公允价值计量且其变动									
计入其他综合收益的其他债权	-	-	41,424	49,589	384,091	798,307	442,817	2,784	1,719,012
和其他权益工具投资	-	-	41,424	49,589	384,091	798,307	442,817	2,784	1,719,012
其他金融资产	-	91,657	1,220	798	1,821	125	87	2,784	98,492
<b>非衍生金融资产总额</b>	<b>86,388</b>	<b>306,822</b>	<b>1,763,073</b>	<b>1,445,305</b>	<b>5,179,854</b>	<b>8,834,983</b>	<b>14,527,113</b>	<b>2,423,707</b>	<b>34,567,245</b>
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	(30)	(57,653)	(44,848)	(647,586)	(790)	-	-	(750,907)
同业及其他金融机构存放款项	-	(930,759)	(81,706)	(126,901)	(42,211)	(235,630)	-	-	(1,417,207)
拆入资金	-	-	(187,271)	(105,240)	(89,826)	(3,444)	(7,850)	-	(393,631)
以公允价值计量且其变动									
计入损益的金融负债	-	(13,725)	(9,543)	-	(100)	(230)	-	(4,222)	(27,820)
卖出回购金融资产款	-	-	(87,891)	(6,929)	(17,032)	(516)	-	-	(112,368)
吸收存款	-	(11,922,145)	(555,122)	(1,261,386)	(2,998,626)	(3,939,672)	(14,692)	-	(20,691,643)
已发行债务证券	-	-	(113,895)	(364,892)	(478,222)	(163,736)	(398,939)	-	(1,519,684)
其他金融负债	-	(241,177)	(1,562)	(2,321)	(9,368)	(27,800)	(63,212)	(5,540)	(350,980)
<b>非衍生金融负债总额</b>	<b>-</b>	<b>(13,107,836)</b>	<b>(1,094,643)</b>	<b>(1,912,517)</b>	<b>(4,282,971)</b>	<b>(4,371,818)</b>	<b>(484,693)</b>	<b>(9,762)</b>	<b>(25,264,240)</b>
<b>净头寸</b>	<b>86,388</b>	<b>(12,801,014)</b>	<b>668,430</b>	<b>(467,212)</b>	<b>896,883</b>	<b>4,463,165</b>	<b>14,042,420</b>	<b>2,413,945</b>	<b>9,303,005</b>

## 十一 金融风险管理(续)

### 4. 流动性风险(续)

#### 4.2 衍生金融工具流动性分析

##### (1) 按照净额结算的衍生金融工具

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

	2021年6月30日					合计
	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	
按照净额结算的 衍生金融工具	3,898	6,965	2,623	(1,495)	(359)	11,632

	2020年12月31日					合计
	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	
按照净额结算的 衍生金融工具	(18)	(120)	(39)	(2,203)	(1,018)	(3,398)

##### (2) 按照总额结算的衍生金融工具

下表按于各资产负债表日至合同到期日的剩余期限，列示了本集团以总额结算的衍生金融工具的状况。表中披露的金额是未经折现的合同现金流。

	2021年6月30日					合计
	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	
按照总额结算的 衍生金融工具						
现金流入	668,368	664,738	892,316	67,426	160,703	2,453,551
现金流出	(666,109)	(657,063)	(886,612)	(68,446)	(160,839)	(2,439,069)
<b>合计</b>	<b>2,259</b>	<b>7,675</b>	<b>5,704</b>	<b>(1,020)</b>	<b>(136)</b>	<b>14,482</b>

	2020年12月31日					合计
	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	
按照总额结算的 衍生金融工具						
现金流入	529,178	530,154	1,540,225	51,085	-	2,650,642
现金流出	(527,974)	(526,854)	(1,545,117)	(50,938)	-	(2,650,883)
<b>合计</b>	<b>1,204</b>	<b>3,300</b>	<b>(4,892)</b>	<b>147</b>	<b>-</b>	<b>(241)</b>

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 4. 流动性风险(续)

##### 4.3 表外项目

本集团的表外项目主要有贷款承诺、银行承兑汇票、信用卡承诺、开出保函及担保及开出信用证。下表按合同的剩余期限列示表外项目金额，财务担保合同按最早的合同到期日以名义金额列示：

	2021年6月30日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
贷款承诺	124,400	184,579	343,828	652,807
银行承兑汇票	388,148	-	-	388,148
信用卡承诺	715,020	-	-	715,020
开出保函及担保	158,601	125,141	12,377	296,119
开出信用证	190,535	3,038	-	193,573
<b>合计</b>	<b>1,576,704</b>	<b>312,758</b>	<b>356,205</b>	<b>2,245,667</b>

	2020年12月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
贷款承诺	277,152	387,315	952,811	1,617,278
银行承兑汇票	429,841	-	-	429,841
信用卡承诺	695,183	-	-	695,183
开出保函及担保	135,533	118,620	10,493	264,646
开出信用证	157,942	4,414	-	162,356
<b>合计</b>	<b>1,695,651</b>	<b>510,349</b>	<b>963,304</b>	<b>3,169,304</b>



## 十一 金融风险管理(续)

### 5. 市场风险

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

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

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

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

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

#### 交易账户和银行账户划分

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

#### 交易账户市场风险管理

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

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

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

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 5. 市场风险(续)

##### 交易账户市场风险管理(续)

##### 交易账户风险价值(VaR)

		本行			
		2021年1月1日至6月30日止期间			
		期末	平均	最高	最低
利率风险		64	76	99	58
汇率风险	(1)	278	172	284	35
商品风险		110	105	136	64
总体风险价值		296	205	302	87

		本行			
		2020年1月1日至6月30日止期间			
		期末	平均	最高	最低
利率风险		115	88	164	52
汇率风险	(1)	200	161	200	90
商品风险		87	48	87	9
总体风险价值		256	188	256	117

本行计算交易账户风险价值(不含按相关规定开展结售汇业务形成的交易头寸)。本行按季进行交易账户压力测试，以债券资产、利率衍生产品、货币衍生产品和贵金属交易等主要资金业务为承压对象，设计利率风险、汇率风险和贵金属价格风险等压力情景，测算在假设压力情景下对承压对象的潜在损益影响。

(1) 黄金价格相关风险价值已体现在汇率风险中。

## 十一 金融风险(续)

### 5. 市场风险(续)

#### 银行账户市场风险管理

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

#### 利率风险管理

利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。本行的银行账簿利率风险主要来源于本行银行账簿中利率敏感资产和负债的到期期限或重新定价期限的不匹配，以及资产负债所依据的基准利率变动不一致。

中国人民银行贷款市场报价利率(LPR)改革以来，本行按照监管要求落实相关政策，推进业务系统改造，修改制式贷款合同，完善内外部利率定价机制，加强对分支机构的员工培训，全面推广LPR应用，基本实现全系统全流程贷款定价应用LPR定价方式。央行改革LPR后，贷款基准利率与市场利率的对接更加紧密，波动频率和幅度均将相对提升。为此，本行加强对外部利率环境的监测和预判，及时调整内外部定价策略，优化资产负债产品结构和期限结构，降低利率变动对经济价值和整体收益的不利影响。报告期内，本行利率风险水平整体稳定，各项限额指标均控制在监管要求和管理目标范围内。

#### 汇率风险管理

汇率风险源于经营活动中货币性资产与负债币种错配导致的与汇率变动相关的潜在损失。

本集团定期开展汇率风险敞口监测和敏感性分析，协调发展外汇资产负债业务，将全行汇率风险敞口控制在合理范围内。

#### 市场风险限额管理

本集团市场风险限额按照效力类型分为指令性限额和指导性限额，包括头寸限额、止损限额、风险限额和压力测试限额。

本集团持续加强市场风险限额管理，根据自身风险偏好，制定相应的限额指标，优化市场风险限额的种类，并对限额执行情况进行持续监测、报告、调整和处理。

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十一 金融风险(续)

#### 5. 市场风险(续)

##### 5.1 汇率风险

本集团主要经营人民币业务，部分交易涉及美元、港币及少量其他货币。于资产负债表日，金融资产和金融负债的汇率风险敞口如下：

项目	2021年6月30日				合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	
现金及存放中央银行款项	2,259,582	81,109	1,321	21,931	2,363,943
存放同业及其他金融机构款项	354,350	23,924	10,768	16,592	405,634
拆出资金	148,166	236,882	38,063	26,886	449,997
衍生金融资产	41,632	8,091	1,138	1,347	52,208
买入返售金融资产	878,226	-	-	-	878,226
发放贷款和垫款	15,329,681	400,421	58,932	71,272	15,860,306
以公允价值计量且其变动 计入损益的金融资产	446,624	11,925	963	11,494	471,006
以摊余成本计量的债权投资 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 其他债权和其他权益 工具投资	5,939,993	53,450	9,519	5,455	6,008,417
其他金融资产	1,252,844	195,633	2,775	36,360	1,487,612
其他金融资产	129,652	13,647	4,349	1,953	149,601
<b>金融资产总额</b>	<b>26,780,750</b>	<b>1,025,082</b>	<b>127,828</b>	<b>193,290</b>	<b>28,126,950</b>
向中央银行借款	(700,014)	-	-	(1,150)	(701,164)
同业及其他金融机构存放款项	(1,348,052)	(28,560)	(27,373)	(8,396)	(1,412,381)
拆入资金	(64,061)	(249,265)	(23,453)	(13,105)	(349,884)
以公允价值计量且其变动 计入损益的金融负债	(18,226)	-	-	-	(18,226)
衍生金融负债	(34,066)	(706)	(2,504)	(866)	(38,142)
卖出回购金融资产款	(5,850)	(19,333)	-	(1,944)	(27,127)
吸收存款	(21,347,833)	(502,353)	(36,023)	(40,365)	(21,926,574)
已发行债务证券	(1,107,152)	(257,711)	(28,309)	(49,112)	(1,442,284)
其他金融负债	(292,259)	(19,804)	(7,015)	(4,501)	(323,579)
<b>金融负债总额</b>	<b>(24,917,513)</b>	<b>(1,077,732)</b>	<b>(124,677)</b>	<b>(119,439)</b>	<b>(26,239,361)</b>
<b>资产负债表内敞口净额</b>	<b>1,863,237</b>	<b>(52,650)</b>	<b>3,151</b>	<b>73,851</b>	<b>1,887,589</b>
衍生金融工具的净名义金额	141,832	112,704	15,399	(59,616)	210,319
贷款承诺和财务担保合同	1,935,294	262,847	14,000	33,526	2,245,667

## 十一 金融风险(续)

### 5. 市场风险(续)

#### 5.1 汇率风险(续)

本集团主要经营人民币业务，部分交易涉及美元、港币及少量其他货币。于资产负债表日，金融资产和金融负债的汇率风险敞口如下(续)：

项目	2020年12月31日				合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	
现金及存放中央银行款项	2,365,609	54,151	1,296	16,219	2,437,275
存放同业及其他金融机构款项	363,597	50,938	2,393	17,257	434,185
拆出资金	293,880	185,248	38,894	28,926	546,948
衍生金融资产	56,666	1,084	45	4,142	61,937
买入返售金融资产	816,206	-	-	-	816,206
发放贷款和垫款	14,076,068	351,117	52,231	73,017	14,552,433
以公允价值计量且其变动 计入损益的金融资产	552,067	11,165	6,856	12,981	583,069
以摊余成本计量的债权投资	5,617,868	58,301	4,271	3,780	5,684,220
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 其他债权和其他权益 工具投资	1,309,570	206,292	2,518	36,990	1,555,370
其他金融资产	84,200	10,622	3,415	3,325	101,562
<b>金融资产总额</b>	<b>25,535,731</b>	<b>928,918</b>	<b>111,919</b>	<b>196,637</b>	<b>26,773,205</b>
向中央银行借款	(735,900)	-	-	(1,261)	(737,161)
同业及其他金融机构存放款项	(1,336,474)	(26,379)	(20,775)	(10,888)	(1,394,516)
拆入资金	(136,469)	(200,492)	(32,327)	(21,372)	(390,660)
以公允价值计量且其变动 计入损益的金融负债	(27,817)	-	-	-	(27,817)
衍生金融负债	(4,367)	(60,268)	(257)	(390)	(65,282)
卖出回购金融资产款	(83,009)	(18,995)	-	(7,191)	(109,195)
吸收存款	(19,873,361)	(430,007)	(33,570)	(35,963)	(20,372,901)
已发行债务证券	(1,065,150)	(216,330)	(26,198)	(64,167)	(1,371,845)
其他金融负债	(310,910)	(32,108)	(2,399)	(5,049)	(350,466)
<b>金融负债总额</b>	<b>(23,573,457)</b>	<b>(984,579)</b>	<b>(115,526)</b>	<b>(146,281)</b>	<b>(24,819,843)</b>
<b>资产负债表内敞口净额</b>	<b>1,962,274</b>	<b>(55,661)</b>	<b>(3,607)</b>	<b>50,356</b>	<b>1,953,362</b>
衍生金融工具的净名义金额	138,397	34,139	19,124	(30,638)	161,022
贷款承诺和财务担保合同	2,893,041	236,335	7,914	32,014	3,169,304

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

### 5. 市场风险(续)

#### 5.1 汇率风险(续)

下表列示了在人民币对本集团存在风险敞口的外币的即期与远期汇率同时升值5%或贬值5%的情况下，外币货币性资产与负债的净敞口及货币衍生工具净头寸对税前利润及其他综合收益的潜在影响。

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	税前利润	其他综合收益	税前利润	其他综合收益
升值5%	(4,353)	36	(2,433)	(462)
贬值5%	4,353	(36)	2,433	462

对税前利润及其他综合收益的影响是基于对本集团于各资产负债表日的汇率敏感性头寸及货币衍生工具净头寸保持不变的假设确定的。本集团基于管理层对外币汇率变动走势的判断，通过积极调整外币敞口及运用适当的衍生金融工具以降低汇率风险。该分析未考虑不同货币汇率变动之间的相关性，也未考虑管理层可能采取的降低汇率风险的措施。因此，上述敏感性分析可能与汇率变动的实际结果存在差异。

#### 5.2 利率风险

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的合同到期日或重新定价日的不匹配，以及资产负债所依据的基准利率变动不一致。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币计价。中国人民银行对人民币存款基准利率做出了规定，自2015年12月24日起，中国人民银行对商业银行不再设置存款利率浮动上限。自2019年8月16日起，中国人民银行以LPR取代“贷款基准利率”，作为新发放贷款业务的定价基准，允许金融机构根据商业原则自主确定贷款利率水平。

本集团采用以下方法管理利率风险：

- 加强形势预判，分析可能影响LPR利率、存款基准利率和市场利率的宏观经济因素；
- 强化策略传导，优化生息资产和付息负债的重定价期限结构；
- 实施限额管理，将利率变动对银行账簿经济价值和整体收益的影响控制在限额范围内。

## 十一 金融风险管理(续)

### 5. 市场风险(续)

#### 5.2 利率风险(续)

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

项目	2021年6月30日						合计
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	非生息	
现金及存放中央银行款项	2,082,150	2,611	2,415	-	-	276,767	2,363,943
存放同业及其他金融机构款项	175,507	58,335	156,237	11,401	-	4,154	405,634
拆出资金	157,007	118,396	159,654	14,406	-	534	449,997
衍生金融资产	-	-	-	-	-	52,208	52,208
买入返售金融资产	846,468	24,617	3,269	-	-	3,872	878,226
发放贷款和垫款	3,993,402	2,252,014	8,371,609	767,078	437,577	38,626	15,860,306
以公允价值计量且其变动 计入损益的金融资产	19,334	14,762	93,902	67,028	129,410	146,570	471,006
以摊余成本计量的债权投资	62,617	125,175	448,562	2,721,936	2,536,997	113,130	6,008,417
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的其他 债权和其他权益工具投资	104,478	105,271	242,322	661,501	352,070	21,970	1,487,612
其他金融资产	-	-	-	-	-	149,601	149,601
<b>金融资产总额</b>	<b>7,440,963</b>	<b>2,701,181</b>	<b>9,477,970</b>	<b>4,243,350</b>	<b>3,456,054</b>	<b>807,432</b>	<b>28,126,950</b>
向中央银行借款	(58,621)	(197,316)	(431,223)	(769)	-	(13,235)	(701,164)
同业及其他金融机构存放款项	(1,103,736)	(21,906)	(32,046)	(237,114)	-	(17,579)	(1,412,381)
拆入资金	(108,902)	(94,403)	(143,153)	(1,480)	-	(1,946)	(349,884)
以公允价值计量且其变动 计入损益的金融负债	-	-	(102)	(246)	-	(17,878)	(18,226)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(38,142)	(38,142)
卖出回购金融资产款	(13,938)	(1,115)	(10,848)	(1,216)	-	(10)	(27,127)
吸收存款	(13,144,933)	(968,012)	(3,260,858)	(4,243,540)	(6,815)	(302,416)	(21,926,574)
已发行债务证券	(142,670)	(191,719)	(692,292)	(115,091)	(294,979)	(5,533)	(1,442,284)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(323,579)	(323,579)
<b>金融负债总额</b>	<b>(14,572,800)</b>	<b>(1,474,471)</b>	<b>(4,570,522)</b>	<b>(4,599,456)</b>	<b>(301,794)</b>	<b>(720,318)</b>	<b>(26,239,361)</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(7,131,837)</b>	<b>1,226,710</b>	<b>4,907,448</b>	<b>(356,106)</b>	<b>3,154,260</b>	<b>87,114</b>	<b>1,887,589</b>

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险(续)

### 5. 市场风险(续)

#### 5.2 利率风险(续)

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

项目	2020年12月31日						合计
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	非生息	
现金及存放中央银行款项	2,158,126	3,294	12,653	-	-	263,202	2,437,275
存放同业及其他金融机构款项	99,175	57,083	256,632	13,037	-	8,258	434,185
拆出资金	210,779	156,519	149,070	28,830	-	1,750	546,948
衍生金融资产	-	-	-	-	-	61,937	61,937
买入返售金融资产	755,068	33,616	22,967	-	-	4,555	816,206
发放贷款和垫款	4,117,253	2,171,094	7,121,297	619,431	489,037	34,321	14,552,433
以公允价值计量且其变动 计入损益的金融资产	40,569	68,013	142,140	100,054	93,128	139,165	583,069
以摊余成本计量的债权投资	63,386	119,236	463,453	2,617,463	2,310,470	110,212	5,684,220
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的其他 债权和其他权益工具投资	78,608	83,737	343,781	648,946	380,632	19,666	1,555,370
其他金融资产	-	-	-	-	-	101,562	101,562
<b>金融资产总额</b>	<b>7,522,964</b>	<b>2,692,592</b>	<b>8,511,993</b>	<b>4,027,761</b>	<b>3,273,267</b>	<b>744,628</b>	<b>26,773,205</b>
向中央银行借款	(55,900)	(43,676)	(629,737)	(803)	-	(7,045)	(737,161)
同业及其他金融机构存放款项	(1,009,086)	(123,822)	(33,266)	(213,122)	-	(15,220)	(1,394,516)
拆入资金	(187,801)	(109,893)	(90,775)	-	(1,199)	(992)	(390,660)
以公允价值计量且其变动 计入损益的金融负债	(9,532)	-	(100)	(230)	-	(17,955)	(27,817)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(65,282)	(65,282)
卖出回购金融资产款	(84,777)	(6,914)	(16,966)	(512)	-	(26)	(109,195)
吸收存款	(12,399,566)	(1,216,463)	(2,875,560)	(3,555,434)	(12,129)	(313,749)	(20,372,901)
已发行债务证券	(137,270)	(373,181)	(444,048)	(63,081)	(344,953)	(9,312)	(1,371,845)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(350,466)	(350,466)
<b>金融负债总额</b>	<b>(13,883,932)</b>	<b>(1,873,949)</b>	<b>(4,090,452)</b>	<b>(3,833,182)</b>	<b>(358,281)</b>	<b>(780,047)</b>	<b>(24,819,843)</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(6,360,968)</b>	<b>818,643</b>	<b>4,421,541</b>	<b>194,579</b>	<b>2,914,986</b>	<b>(35,419)</b>	<b>1,953,362</b>



## 十一 金融风险管理(续)

### 5. 市场风险(续)

#### 5.2 利率风险(续)

下表列示了在不同收益率曲线同时平行上升或下降100个基点的情况下，基于资产负债表日本集团的生息资产与付息负债的结构，对未来12个月内利息净收入及其他综合收益所产生的潜在税前影响。该分析假设所有期限的利率均以相同幅度变动，未反映若某些利率改变而其他利率维持不变的情况。

对利息净收入的敏感性分析基于利率的预期合理可能变动作出。该分析假设期末持有的金融资产及负债的结构保持不变，未将客户行为、基准风险或债券提前偿还的期权等变化考虑在内。

对其他综合收益的敏感性分析是指基于在一定利率变动时对各资产负债表日持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资和其他权益工具投资进行重估后公允价值变动的影响。

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	利息净收入	其他综合收益	利息净收入	其他综合收益
上升100个基点	(39,721)	(44,205)	(37,556)	(67,941)
下降100个基点	39,721	44,205	37,556	67,941

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

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

### 6. 国别风险

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

本集团根据银保监会监管要求，通过国别风险评级、限额核定、敞口统计、压力测试等工具开展国别风险管理工作。同时，充分考虑国别风险对资产质量的影响，准确识别、合理评估、审慎预计因国别风险可能导致的资产损失，并计提国别风险减值准备。

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险(续)

### 7. 保险风险

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

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

### 8. 资本管理

本集团资本管理的目标为：

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

按照2012年银保监会发布的《商业银行资本管理办法(试行)》的规定，商业银行资本充足率监管要求包括最低资本要求、储备资本要求、系统重要性银行附加资本要求、逆周期资本要求以及第二支柱资本要求。具体如下：

- 核心一级资本充足率、一级资本充足率以及资本充足率的最低要求分别为5%、6%以及8%；
- 储备资本要求2.5%，由核心一级资本来满足；
- 系统重要性银行附加资本要求1%，由核心一级资本满足；
- 此外，如监管机构要求计提逆周期资本或对单家银行提出第二支柱资本要求，商业银行应在规定时限内达标。

## 十一 金融风险管理(续)

### 8. 资本管理(续)

于2014年4月，银保监会正式核准本集团实施资本计量高级方法。对符合监管要求的非零售和零售风险暴露采用内部评级法计量信用风险加权资产，采用标准法计量操作风险加权资产和市场风险加权资产。银保监会对获准实施资本计量高级方法的商业银行设立并行期，并行期至少3年。并行期内，商业银行应当分别按照资本计量高级方法和原方法计算资本充足率，并遵守《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本底线要求。

于2017年1月，银保监会正式核准本集团对符合监管要求的风险暴露采用内部模型法计量市场风险加权资产。

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

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

		2021年 6月30日	2020年 12月31日
核心一级资本充足率	(1)	10.85%	11.04%
一级资本充足率	(1)	12.65%	12.92%
资本充足率	(1)	16.23%	16.59%
核心一级资本	(2)	1,934,966	1,884,392
核心一级资本监管扣除项目	(3)	(9,509)	(9,020)
核心一级资本净额		1,925,457	1,875,372
其他一级资本	(4)	319,884	319,884
一级资本净额		2,245,341	2,195,256
二级资本	(5)	635,897	622,668
资本净额		2,881,238	2,817,924
风险加权资产	(6)	17,747,527	16,989,668

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十一 金融风险(续)

#### 8. 资本管理(续)

根据《商业银行资本管理办法(试行)》:

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

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

- (2) 本集团核心一级资本包括普通股股本、资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入核心一级资本部分，以及外币报表折算差额。
- (3) 本集团核心一级资本监管扣除项目包括其他无形资产(不含土地使用权)，以及对有控制权但不纳入资本计算并表范围的金融机构的核心一级资本投资。
- (4) 本集团其他一级资本包括其他权益工具及少数股东资本可计入其他一级资本部分。
- (5) 本集团二级资本包括二级资本工具及其溢价可计入金额、超额贷款损失准备，以及少数股东资本可计入二级资本部分。
- (6) 风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。

## 十一 金融风险管理(续)

### 9. 公允价值估计

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

截至2021年6月30日止六个月期间及2020年度，本集团并没有属于非持续的以公允价值计量的资产或负债项目。

#### 9.1 估值技术、输入参数和流程

金融资产和金融负债的公允价值是根据以下方式确定：

- 拥有标准条款并在活跃市场交易的金融资产和金融负债，其公允价值是参考市场标价的买入、卖出价分别确定。
- 不在活跃市场交易的金融资产和金融负债，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括使用近期交易相同或类似金融工具的价格，现金流量折现法和公认定价模型等。

本集团对于金融资产及金融负债建立了独立的估值流程。总行财务会计部负责对总行及境内各级分支机构的金融资产及金融负债构建估值模型并定期独立实施估值，风险管理部负责估值模型的验证，运营管理部负责估值结果的核算。境外分行、子行根据所在国家(地区)的监管规定及部门设置情况，指定独立于前台交易的部门及人员开展估值工作。

建立并完善金融工具公允价值估值相关的内部控制制度、审核批准估值政策均由董事会负责。

截至2021年6月30日止六个月期间，本集团合并财务报表中公允价值计量所采用的估值技术和输入值并未发生重大变化。

#### 9.2 公允价值层次

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

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十一 金融风险(续)

#### 9. 公允价值估计(续)

##### 9.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

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

	2021年6月30日				
	账面价值	公允价值	其中： 第一层次	第二层次	第三层次
<b>金融资产</b>					
以摊余成本计量的债权投资 (除应收财政部款项及 财政部特别国债外的)	5,592,648	5,658,999	32,259	5,507,376	119,364
<b>金融负债</b>					
已发行债券	432,261	435,320	52,687	382,633	-
	2020年12月31日				
	账面价值	公允价值	其中： 第一层次	第二层次	第三层次
<b>金融资产</b>					
以摊余成本计量的债权投资 (除应收财政部款项及 财政部特别国债外的)	5,273,439	5,333,755	27,772	5,151,535	154,448
<b>金融负债</b>					
已发行债券	439,621	441,775	28,749	413,026	-

## 十一 金融风险管理(续)

### 9. 公允价值估计(续)

#### 9.4 以公允价值计量的金融资产和金融负债

下表列示了以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值：

	2021年6月30日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
衍生金融资产				
货币衍生工具	-	39,312	-	39,312
利率衍生工具	-	922	-	922
贵金属合同及其他	-	11,974	-	11,974
小计	-	52,208	-	52,208
发放贷款和垫款				
贴现及福费廷	-	355,524	-	355,524
金融投资				
以公允价值计量且其变动				
计入损益的金融资产				
交易目的持有的金融资产				
债券	9,458	128,772	-	138,230
贵金属合同	-	15,060	-	15,060
权益	4,018	980	-	4,998
基金及其他	12,272	8,268	-	20,540
其他以公允价值计量且其变动				
计入损益的金融资产				
债券	-	131,293	618	131,911
权益	2,325	24,843	71,138	98,306
基金及其他	1,303	7,668	22,687	31,658
指定为以公允价值计量且其变动				
计入损益的金融资产				
债券	2,923	19,415	-	22,338
同业借款	-	2,974	-	2,974
其他	-	-	4,991	4,991
小计	32,299	339,273	99,434	471,006
以公允价值计量且其变动计入其他				
综合收益的其他债权				
和其他权益工具投资				
债务工具				
债券	137,500	1,327,360	-	1,464,860
其他	-	530	17,375	17,905
权益工具	1,255	-	3,592	4,847
小计	138,755	1,327,890	20,967	1,487,612
资产合计	171,054	2,074,895	120,401	2,366,350

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 9. 公允价值估计(续)

##### 9.4 以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

下表列示了以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值(续)：

	2021年6月30日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
以公允价值计量且其变动 计入损益的金融负债				
交易性金融负债				
与贵金属合同相关的金融负债	-	(14,478)	-	(14,478)
指定为公允价值计量且其变动 计入损益的金融负债				
控制的结构化主体负债	(3,400)	-	(246)	(3,646)
其他	-	(102)	-	(102)
小计	(3,400)	(14,580)	(246)	(18,226)
衍生金融负债				
货币衍生工具	-	(35,056)	-	(35,056)
利率衍生工具	-	(3,037)	-	(3,037)
贵金属合同及其他	-	(49)	-	(49)
小计	-	(38,142)	-	(38,142)
吸收存款				
以公允价值计量的吸收存款	-	(245,425)	(35,007)	(280,432)
负债合计	(3,400)	(298,147)	(35,253)	(336,800)



## 十一 金融风险管理(续)

### 9. 公允价值估计(续)

#### 9.4 以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

下表列示了以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值(续)：

	2020年12月31日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
衍生金融资产				
货币衍生工具	-	58,187	-	58,187
利率衍生工具	-	1,009	-	1,009
贵金属合同及其他	-	2,741	-	2,741
小计	-	61,937	-	61,937
发放贷款和垫款				
贴现及福费廷	-	577,997	-	577,997
信用证议付	-	52	-	52
小计	-	578,049	-	578,049
金融投资				
以公允价值计量且其变动				
计入损益的金融资产				
交易目的持有的金融资产				
债券	1,257	181,268	-	182,525
贵金属合同	-	21,959	-	21,959
权益	3,912	1,032	-	4,944
基金	14,323	209	-	14,532
其他以公允价值计量且其变动				
计入损益的金融资产				
债券	-	132,530	1,478	134,008
权益	1,842	23,561	71,998	97,401
基金及其他	2,998	6,936	18,897	28,831
指定为以公允价值计量且其变动				
计入损益的金融资产				
债券	8,750	55,116	-	63,866
同业借款	-	24,493	3,442	27,935
其他	-	-	7,068	7,068
小计	33,082	447,104	102,883	583,069
以公允价值计量且其变动计入其他				
综合收益的其他债权				
和其他权益工具投资				
债务工具				
债券	114,780	1,417,718	-	1,532,498
其他	-	531	18,410	18,941
权益工具	1,222	-	2,709	3,931
小计	116,002	1,418,249	21,119	1,555,370
资产合计	149,084	2,505,339	124,002	2,778,425

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十一 金融风险(续)

#### 9. 公允价值估计(续)

##### 9.4 以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

下表列示了以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值(续)：

	2020年12月31日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
以公允价值计量且其变动				
计入损益的金融负债				
交易性金融负债				
与贵金属合同相关的金融负债	-	(13,725)	-	(13,725)
指定为以公允价值计量且其变动				
计入损益的金融负债				
保本理财拆入资金	-	-	(9,540)	(9,540)
控制结构化主体的负债	(4,222)	-	(230)	(4,452)
其他	-	(100)	-	(100)
小计	(4,222)	(13,825)	(9,770)	(27,817)
衍生金融负债				
货币衍生工具	-	(57,756)	-	(57,756)
利率衍生工具	-	(4,357)	-	(4,357)
贵金属合同及其他	-	(3,169)	-	(3,169)
小计	-	(65,282)	-	(65,282)
吸收存款				
以公允价值计量的吸收存款	-	(268,551)	(73,118)	(341,669)
负债合计	(4,222)	(347,658)	(82,888)	(434,768)

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、货币远期及掉期、利率掉期、货币期权、贵金属合同及以公允价值计量的结构性存款等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。货币远期及掉期、利率掉期、货币期权及以公允价值计量的结构性存款等采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值，交易性贵金属合同的公允价值主要按照相关可观察市场参数确定。所有重大估值参数均为市场可观察。

分类为第三层次的金融资产主要包括本集团发行的保本理财产品所投资的基础资产以及本集团投资的非上市权益等。其中保本理财产品所投资的基础资产主要包括拆放同业及其他金融机构款项以及信贷类资产。拆放同业及其他金融机构款项的交易对手主要为境内非银行金融机构，信贷类资产主要为向境内公司发放的贷款。分类为第三层次的金融负债主要包括本集团发行的保本理财产品。由于并非所有涉及这些资产和负债公允价值评估的输入值均可观察，本集团将以上基础资产和负债分类为第三层次。这些资产和负债中的重大不可观察输入值主要为信用风险、流动性信息及折现率。管理层基于可观察的减值迹象、收益率曲线、外部信用评级及可参考信用利差的重大变动的假设条件，做出该等金融资产和负债公允价值的会计估计，但该等金融资产和负债在公允条件下交易的实际价值可能与管理层的会计估计存有差异。

截至2021年6月30日止六个月期间及2020年度，公允价值各层次间无重大转移。

## 十一 金融风险管理(续)

### 9. 公允价值估计(续)

#### 9.4 以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本集团第三层次金融工具变动如下：

	2021年1月1日至6月30日止期间			
	以公允价值 计量且其变动 计入损益的 金融资产	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的其他 债权和其他 权益工具投资	以公允价值 计量且其变动 计入损益的 金融负债	以公允价值 计量的 吸收存款
2021年1月1日	102,883	21,119	(9,770)	(73,118)
购买	7,965	750	-	-
结算/处置	(12,683)	(1,144)	9,540	38,526
计入损益的利得/(损失)	1,269	47	(16)	(415)
计入其他综合收益	-	195	-	-
2021年6月30日	99,434	20,967	(246)	(35,007)
— 投资损益	431	47	(16)	(415)
— 公允价值变动损益	838	-	-	-
	2020年			
	以公允价值 计量且其变动 计入损益的 金融资产	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的其他 债权和其他 权益工具投资	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融负债	以公允价值 计量的 吸收存款
2020年1月1日	96,871	20,569	(6,681)	(306,294)
购买	62,943	6,875	(230)	-
发行	-	-	(185,640)	(1,155,477)
结算/处置	(57,086)	(6,406)	183,361	1,395,128
计入损益的损失/(利得)	155	108	(580)	(6,475)
计入其他综合收益的损失	-	(27)	-	-
2020年12月31日	102,883	21,119	(9,770)	(73,118)
— 投资损益	(744)	108	(480)	(6,475)
— 公允价值变动损益	899	-	(100)	-

## 财务报表附注

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 十二 资产负债表日后事项

### 1. 优先股股息发放

于2021年8月30日，本行董事会审议通过优先股一期股息发放方案。按照优先股一期票面股息率5.32%计算，合计人民币21.28亿元(含税)，股息发放日为2021年11月5日。

### 2. 发行无固定期限资本债券

本行拟发行不超过人民币1,200亿元减记型无固定期限资本债券，募集资金用于补充本行其他一级资本。上述发行计划已经2021年6月17日召开的本行董事会和2021年7月9日召开的本行临时股东大会审议通过。此外，还需取得相关监管机构批准。

### 3. 无固定期限资本债券付息

于2021年8月20日，本行对中国农业银行股份有限公司2019年无固定期限资本债券(第一期)付息。按照发行总额850亿元，票面利率4.39%计算，合计付息人民币37.32亿元。

于2021年8月24日，本行对中国农业银行股份有限公司2020年无固定期限资本债券(第二期)付息。按照发行总额350亿元，票面利率4.50%计算，合计付息人民币15.75亿元。

## 十三 比较数据

为与本期财务报表列报方式保持一致，个别比较数据已经过重述。

## 十四 财务报告之批准

本中期财务报表于2021年8月30日已经本行董事会批准。

## 一 非经常性损益明细表

本表系根据证监会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益(2008)》的相关规定编制。

	2021年1月1日 至6月30日止期间	2020年1月1日 至6月30日止期间
固定资产处置损益	440	422
除上述项之外的其他营业外收支净额	(42)	(312)
非经常性损益的所得税影响	(99)	(28)
<b>合计</b>	<b>299</b>	<b>82</b>
其中：		
归属于母公司普通股股东的非经常性损益	295	63
归属于少数股东权益的非经常性损益	4	19

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

## 二 中国会计准则与国际财务报告准则财务报表差异说明

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

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

本集团按照中国会计准则编制的中期合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的简要合并中期财务报表中列示的2021年1月1日至6月30日止期间及2020年1月1日至6月30日止期间的净利润，以及2021年6月30日和2020年12月31日的股东权益并无差异，仅在财务报表列报方式上略有不同。

## 未经审阅补充资料

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 三 净资产收益率及每股收益

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

	2021年1月1日 至6月30日止期间	2020年1月1日 至6月30日止期间
归属于母公司普通股股东的净利润	<b>117,384</b>	106,634
加权平均净资产收益率(%) (年化)	<b>12.40</b>	11.94
基本及稀释每股收益(人民币元/股)	<b>0.34</b>	0.30
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	<b>117,089</b>	106,571
加权平均净资产收益率(%) (年化)	<b>12.36</b>	11.93
基本及稀释每股收益(人民币元/股)	<b>0.33</b>	0.30

于2021年6月30日，本行非公开发行的非累积型优先股金额共计人民币800亿元。本行于2021年3月11日发放二期优先股股息，共计人民币19.36亿元。于2021年6月30日，本行公开发行的非累积型无固定期限资本债券金额共计人民币2,400亿元。本行于2021年5月12日发放2020年第一期无固定期限资本债券利息，共计人民币29.58亿元。在计算每股收益及加权平均净资产收益率时，本行已考虑相应的优先股股息和无固定期限资本债券利息。





# 中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

地址：中国北京市东城区建国门内大街69号

邮编：100005 电话：86-10-85108888

<http://www.abchina.com>