



# 中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

## 中国农业银行股份有限公司

AGRICULTURAL BANK OF CHINA LIMITED

(A 股股票代码: 601288)

### 2017 年年度报告摘要

#### 一、重要提示

1.1 本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本行的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站等中国证监会指定媒体上仔细阅读年度报告全文。

1.2 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证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。

1.3 2018年3月26日，本行董事会2018年第5次会议审议通过了本行《2017年年度报告》正文及摘要。会议应出席董事14名，实际出席董事14名，其中王纬董事、郭宁宁董事由于其他公务安排，分别书面委托赵欢副董事长、周慕冰董事长出席会议并代为行使表决权。

1.4 本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的2017年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）和罗兵咸永道会计师事务所分别根据中国和国际审计准则审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

1.5 本行董事会建议按照每 10 股 1.783 元（含税）向普通股股东派发 2017 年现金股利，共人民币 579.11 亿元（含税）。该股息分配方案将提请 2017 年年度股东大会审议。

#### 二、公司基本情况

##### 2.1 公司简介

A 股简称	农业银行	股票代码	601288
股票上市交易所	上海证券交易所		
H 股简称	农业银行	股票代码	1288
股票上市交易所	香港联合交易所有限公司		
优先股简称	农行优 1、农行优 2	证券代码	360001、360009
挂牌交易所和系统平台	上海证券交易所综合业务平台		
联系人和联系方式		董事会秘书、公司秘书	
姓名		张克秋	

办公地址	中国北京市东城区建国门内大街 69 号
电话	86-10-85109619
电子信箱	ir@abchina.com

## 2.2 主要业务简介

本行的前身最早可追溯至 1951 年成立的农业合作银行。上世纪 70 年代末以来，本行相继经历了国家专业银行、国有独资商业银行和国有控股商业银行等不同发展阶段。2009 年 1 月，本行整体改制为股份有限公司。2010 年 7 月，本行分别在上海证券交易所和香港联合交易所挂牌上市。

本行是中国主要的综合性金融服务提供商之一，致力于建设经营特色明显、服务高效便捷、功能齐全协同、价值创造能力突出的国际一流商业银行集团。本行凭借全面的业务组合、庞大的分销网络和领先的技术平台，向广大客户提供各种公司银行和零售银行产品和服务，同时开展金融市场业务及资产管理业务，业务范围还涵盖投资银行、基金管理、金融租赁、人寿保险等领域。截至 2017 年末，本集团总资产 210,533.82 亿元，发放贷款和垫款 107,206.11 亿元，吸收存款 161,942.79 亿元，资本充足率 13.74%，全年实现净利润 1,931.33 亿元。

截至 2017 年末，本行境内分支机构共计 23,661 个，包括总行本部、总行大客户部、3 个总行专营机构、3 个培训学院、37 个一级分行（含 5 家直属分行）、378 个二级分行（含省区分行营业部）、3,485 个一级支行（含直辖市、直属分行营业部和二级分行营业部）、19,701 个基层营业机构以及 52 个其他机构。境外分支机构包括 13 家境外分行和 4 家境外代表处。本行拥有 15 家主要控股子公司，其中境内 10 家，境外 5 家。

2014 年起，金融稳定理事会连续四年将本行纳入全球系统重要性银行名单。2017 年，在美国《财富》杂志世界 500 强排名中，本行位列第 38 位；在英国《银行家》杂志全球银行 1,000 强排名中，以一级资本计，本行位列第 6 位。本行标准普尔发行人信用评级为 A/A-1，惠誉长/短期发行人违约评级为 A/F1。

## 2.3 财务概要

### 2.3.1 财务数据

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
报告期末数据（人民币百万元）			
资产总额	21,053,382	19,570,061	17,791,393

发放贷款和垫款总额	10,720,611	9,719,639	8,909,918
公司类贷款	6,147,584	5,368,250	5,378,404
票据贴现	187,502	569,948	356,992
个人贷款	4,000,273	3,340,879	2,727,890
境外及其他	385,252	440,562	446,632
贷款减值准备	404,300	400,275	403,243
发放贷款和垫款净额	10,316,311	9,319,364	8,506,675
投资净额	6,152,743	5,333,535	4,512,047
现金及存放中央银行款项	2,896,619	2,811,653	2,587,057
存放同业和拆出资金	635,514	1,203,614	1,202,175
买入返售金融资产	540,386	323,051	471,809
负债总额	19,623,985	18,248,470	16,579,508
吸收存款	16,194,279	15,038,001	13,538,360
公司存款	6,379,447	5,599,743	4,821,751
个人存款	9,246,510	8,815,148	8,065,556
境外及其他	568,322	623,110	651,053
同业存放和拆入资金	1,254,791	1,458,065	1,537,660
卖出回购金融资产款	319,789	205,832	88,804
已发行债务证券	475,017	388,215	382,742
归属于母公司股东的权益	1,426,415	1,318,193	1,210,091
资本净额 <sup>1</sup>	1,731,946	1,546,500	1,471,620
核心一级资本净额 <sup>1</sup>	1,339,953	1,231,030	1,124,690
其他一级资本净额 <sup>1</sup>	79,906	79,904	79,902
二级资本净额 <sup>1</sup>	312,087	235,566	267,028
风险加权资产 <sup>1</sup>	12,605,577	11,856,530	10,986,302
	<b>2017年</b>	<b>2016年</b>	<b>2015年</b>
<b>年度经营业绩 (人民币百万元)</b>			
营业收入	537,041	506,016	536,168
利息净收入	441,930	398,104	436,140
手续费及佣金净收入	72,903	90,935	82,549
业务及管理费	177,010	175,013	178,443
资产减值损失	98,166	86,446	84,172
税前利润总额	239,478	226,624	230,857
净利润	193,133	184,060	180,774
归属于母公司股东的净利润	192,962	183,941	180,582
扣除非经常性损益后归属于母公 司股东的净利润	192,695	184,456	184,197
经营活动产生的现金流量净额	633,417	715,973	820,348

### 2.3.2 财务指标

	2017年	2016年	2015年
<b>盈利能力 (%)</b>			
平均总资产回报率 <sup>2</sup>	0.95	0.99	1.07
加权平均净资产收益率 <sup>3</sup>	14.57	15.14	16.79
扣除非经常性损益后加权平均净资产收 益率 <sup>3</sup>	14.55	15.19	17.13
净利息收益率 <sup>4</sup>	2.28	2.25	2.66
净利差 <sup>5</sup>	2.15	2.10	2.49

风险加权资产收益率 <sup>1,6</sup>	1.53	1.55	1.65
手续费及佣金净收入比营业收入	13.57	17.97	15.40
成本收入比 <sup>7</sup>	32.96	34.59	33.28
<b>每股数据 (人民币元)</b>			
基本每股收益 <sup>3</sup>	0.58	0.55	0.55
稀释每股收益 <sup>3</sup>	0.58	0.55	0.55
扣除非经常性损益后基本每股收益 <sup>3</sup>	0.58	0.55	0.56
每股经营活动产生的现金流量净额	1.95	2.20	2.53
	<b>2017年12月31日</b>	<b>2016年12月31日</b>	<b>2015年12月31日</b>
<b>资产质量(%)</b>			
不良贷款率 <sup>8</sup>	1.81	2.37	2.39
拨备覆盖率 <sup>9</sup>	208.37	173.40	189.43
贷款总额准备金率 <sup>10</sup>	3.77	4.12	4.53
<b>资本充足情况 (%)</b>			
核心一级资本充足率 <sup>1</sup>	10.63	10.38	10.24
一级资本充足率 <sup>1</sup>	11.26	11.06	10.96
资本充足率 <sup>1</sup>	13.74	13.04	13.40
风险加权资产占总资产比率 <sup>1</sup>	59.87	60.59	61.75
总权益对总资产比率	6.79	6.75	6.81
<b>每股数据 (人民币元)</b>			
每股净资产 <sup>11</sup>	4.15	3.81	3.48

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、不良贷款余额除以发放贷款和垫款总额。  
9、贷款减值准备余额除以不良贷款余额。  
10、贷款减值准备余额除以发放贷款和垫款总额。  
11、为期末扣除其他权益工具后的归属于母公司普通股股东的权益除以期末普通股股本总数。

### 2.3.3 其他财务指标

		监管标准	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
流动性比率 <sup>1</sup> (%)	人民币	≥25	50.95	46.74	44.50
	外币	≥25	106.74	82.24	115.15
最大单一客户贷款比例 <sup>2</sup> (%)		≤10	7.26	6.98	7.15
最大十家客户贷款比例 <sup>3</sup> (%)			18.27	16.58	16.82
贷款迁徙率 <sup>4</sup> (%)	正常类		2.13	3.00	4.96
	关注类		18.70	24.86	18.28
	次级类		71.48	89.23	86.94

可疑类

6.94

9.55

10.35

注：1、流动资产除以流动负债，流动性比率按照银监会的相关规定计算。

2、最大一家客户贷款总额除以资本净额。

3、最大十家客户贷款总额除以资本净额。

4、根据银监会的相关规定计算，为境内数据。

### 2.3.4 季度数据

2017年（人民币百万元）	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	148,388	128,565	131,437	128,651
归属于母公司股东的净利润	55,710	52,883	51,417	32,952
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	55,365	53,549	50,721	33,060
经营活动产生的现金流量净额	294,126	48,747	253,261	37,283

## 2.4 股本及股东情况

### 2.4.1 普通股股东数量和持股情况

报告期末，本行股东总数为 352,423 户。其中 H 股股东 24,555 户，A 股股东 327,868 户。截至 2018 年 2 月 28 日（即本行 A 股年度报告公布之日上一个月末），本行股东总数 404,980 户，其中 H 股股东 23,630 户，A 股股东 381,350 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		352,423 户（2017 年 12 月 31 日 A+H 在册股东数）					
前 10 名股东持股情况（以下数据来源于 2017 年 12 月 31 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	质押或冻结的股份数量
中央汇金投资有限责任公司	国家	A 股	-	40.03	130,005,103,782	-	无
中华人民共和国财政部	国家	A 股	-	39.21	127,361,764,737	-	无
香港中央结算（代理人）有限公司	境外法人	H 股	+1,226,093,535	9.40	30,539,495,771	-	未知
全国社会保障基金理事会	国家	A 股	-	3.02	9,797,058,826	-	无
中国证券金融股份有限公司	国有法人	A 股	-165,145,059	1.83	5,941,731,807	-	无
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	A 股	-	0.39	1,255,434,700	-	无
梧桐树投资平台有限责任公司	国有法人	A 股	-	0.30	980,723,700	-	无
中国双维投资有限公	国有法人	A 股	-	0.23	746,268,000	-	无

司							
中国铁路建设投资公司	国有法人	A 股	-	0.23	742,974,000	-	无
中国人寿保险股份有限公司一分红一个人分红-005L-FH002 沪	其他	A 股	+408,408,500	0.19	629,222,489	-	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 2017 年 12 月 31 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、上述股东中，除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外，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。汇金公司及其全资子公司中央汇金资产管理有限责任公司合并计算的持股数为 131,260,538,482 股，持股比例为 40.41%。

3、本行前 10 名无限售条件的普通股股东与前 10 名普通股股东一致。

## 2.4.2 公司实际控制人

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。

## 2.4.3 优先股股东数量和持股情况

截至报告期末，本行优先股农行优 1（证券代码 360001）股东总数<sup>1</sup>为 25 户。截至 2018 年 2 月 28 日（本行 A 股年度报告公布之日上一个月末），本行优先股农行优 1（证券代码 360001）股东总数为 25 户。

### 农行优 1（证券代码 360001）前 10 名优先股股东持股情况

单位：股

股东名称 <sup>1</sup>	股东性质	股份类别	报告期内增减 <sup>2</sup> (+, -)	持有优先股数量	持有优先股比例 <sup>3</sup> (%)	所持优先股质押或冻结情况
交银施罗德资产管理有限公司	其他	境内优先股	-	60,000,000	15.00	无
招商基金管理有限公司	其他	境内优先股	-	49,000,000	12.25	无
北京天地方中资产管理有限公司	其他	境内优先股	-	35,000,000	8.75	无
安邦保险集团股份有限公司	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
北京国际信托有限公司	其他	境内优先股	-	30,000,000	7.50	无
中海信托股份有限公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无

<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。

宁波银行股份有限公司	其他	境内优先股	-	15,000,000	3.75	无
北银丰业资产管理有限公司	其他	境内优先股	-	12,000,000	3.00	无

注：1、本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。  
2、“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。  
3、“持有优先股比例”指优先股股东持有农行优 1 的股份数量占农行优 1 股份总数（即 4 亿股）的比例。

截至报告期末，本行优先股农行优 2（证券代码 360009）股东总数为 28 户。截至 2018 年 2 月 28 日（本行 A 股年度报告公布之日上一个月末），本行优先股农行优 2（证券代码 360009）股东总数为 28 户。

### 农行优 2（证券代码 360009）前 10 名优先股股东持股情况

单位：股

股东名称 <sup>1</sup>	股东性质	股份类别	报告期内增减 <sup>2</sup> (+, -)	持有优先股数量	持有优先股比例 <sup>3</sup> (%)	所持优先股质押或冻结情况
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
北京千石创富资本管理有限公司	其他	境内优先股	-	25,000,000	6.25	无
永赢基金管理有限公司	其他	境内优先股	-	25,000,000	6.25	无
中国移动通信集团公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
上海兴全睿众资产管理有限公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
交银施罗德资产管理有限公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
中国银行股份有限公司上海市分行	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
中国烟草总公司江苏省公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
中国烟草总公司云南省公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无

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为中国烟草总公司的全资子公司，中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪由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、“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。

3、“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。

## 三、讨论与分析

### 3.1 经营情况概述

2017年，面对错综复杂的国内外经济金融环境，本行认真贯彻落实国家决策部署，坚持稳中求进工作总基调，以服务供给侧结构性改革为主线，加大对三农和实体经济的支持力度，调结构、促发展、防风险、强基础，业务运行稳中向好、好中提质、好于预期，实现规模、质量、效益协同发展，全面完成了董事会确定的各项经营目标任务。

坚持稳健经营，业绩稳步提升。截至2017年末，集团总资产达到21.05万亿元，比上年末增加1.48万亿元，增速7.6%；全年实现净利润1,931.33亿元，增速4.9%。存贷款市场位次稳定，贷款增加10,009.72亿元，增速10.3%；存款增加11,562.78亿元，增速7.7%，其中个人存款余额和增量均保持同业领先。拨备覆盖率208.37%，较上年末提升34.97个百分点。成本收入比32.96%，同比下降1.63个百分点。

积极服务农业供给侧结构性改革，三农金融服务和金融扶贫工作迈上新台阶。本行坚持服务三农的战略定位，突出支持“大三农、新三农、特色三农”，水利、县域城镇化和专业大户等重点领域贷款实现较快增长。积极支持农民进城购房，“农民安家贷”增加1,820亿元。适应农村金融需求新变化，启动互联网金融服务三农“一号工程”并取得良好开局。加大金融精准扶贫力度，832个国家扶贫工作重点县贷款增加1,107亿元，同比多增187亿元，县均新增贷款1.33亿元。截至2017年末，本行县域贷款余额达3.57万亿元，比上年末增加3,900亿元，增量创历史新高，增速12.3%，高出全行贷款增速2.0个百分点，县域增量贷存比为78.9%；涉农贷款和农户贷款（涉农贷款口径）余额分别突破3万亿元和1万亿元；县域不良余额和不良率创近三年新低，三农金融事业部各项监管指标全面达标，服务三农实现新突破。

加大信贷投放和结构调整力度，服务实体经济成效显著。本行秉承金融服务实体经济的天职和宗旨，将更多金融资源配置到国民经济发展的重点领域和薄弱环节。铁路、公路、电力、环境治理、城市基础设施、棚户区改造等重大项目贷款投放5,678亿元，同比多投放2,081亿元。出台新经济金融服务指导意见，新增战略性新兴产业贷款457亿元。推进普惠金融业务体系建设，稳步拓展“数据网贷”等重点业务，新增小微企业贷款1,602亿元。认真落实房地产调控政策，在把控好住房按揭贷款总量和区域投向的同时，稳步发展消费信贷业务，新增个人贷款6,593.94亿元。同时，坚决落实去产能政策要求，钢铁和煤炭行业信用风险敞口继续下降，高不良批发零售、低端制造行业客户也在持续退出，全行信贷结构调整取得新进展。

深化改革创新转型，战略性业务快速发展。坚持以改革创新促转型，不断推进业务结构调整和盈利模式转型。金融市场投资和做市能力持续提升，债券投资收益率和债券做市、



外汇即期做市能力均保持同业领先。理财业务平稳发展，日均规模达到1.75万亿元。私人银行客户金融资产突破万亿元，托管业务规模突破10万亿元，信用卡、贵金属、国际结算、结售汇与外汇买卖等业务均实现较快增长。投行业务着力抓创新，成为首批“债券通”承销商，推出“绿水青山”、棚户区改造等国内多个首单资产证券化产品。综合化经营子公司和境外机构平稳发展，盈利能力提升。迪拜分行开业，伦敦分行、澳门分行、河内分行和圣保罗代表处获当地监管机构批复，境外机构网络建设取得新进展。

控新降旧双向发力，资产质量明显改善。把防控风险放到更加重要的位置，坚持分类施策、标本兼治，开展不良贷款压降攻坚战。深入推进集团和关联客户治理，加强高风险担保圈、僵尸企业、地方政府融资等重点领域风险管控，不良贷款发生率下降，关注类贷款占比、逾期贷款率、逾期90天以上贷款等指标均有好转，风险高发势头得到有效遏制。同时，加大不良贷款处置力度，着力提高处置效益。经过全行上下共同努力，不良贷款大幅“双降”，不良余额1,940.32亿元，比上年末下降368.02亿元，不良率1.81%，比上年末下降0.56个百分点，资产质量进一步向好。

提升基层基础管理精细化水平，进一步夯实发展根基。本行认真落实监管要求，扎实做好市场乱象集中整治等银监会专项治理整治工作。深化内控合规管理，深入开展“双基管理建设年”活动，推广“三线一网格”管理模式，全面加强运营风险管控，扎实开展案防风控“大排查”，不断提升反洗钱合规管理水平，及时发现和化解了一批风险隐患，内控机制进一步健全。有序推进“信息化银行”建设，大额交易和可疑交易报告系统一期工程等一批重大项目顺利投产，大数据分析应用成果显著，信息科技对业务经营和管理的支撑作用进一步加强。通过一系列行之有效的措施，制度在完善，漏洞在弥补，全行上下合规意识明显增强。

## 3.2 财务报表分析

### 利润

2017年，本行实现净利润1,931.33亿元，较上年增加90.73亿元，增长4.9%。

#### 利润表主要项目变动表

人民币百万元，百分比除外

项目	2017年	2016年	增减额	增长率(%)
----	-------	-------	-----	--------

利息净收入	441,930	398,104	43,826	11.0
手续费及佣金净收入	72,903	90,935	(18,032)	-19.8
其他非利息收入	22,208	16,977	5,231	30.8
<b>营业收入</b>	<b>537,041</b>	<b>506,016</b>	<b>31,025</b>	<b>6.1</b>
减：业务及管理费	177,010	175,013	1,997	1.1
税金及附加	4,953	11,449	(6,496)	-56.7
资产减值损失	98,166	86,446	11,720	13.6
其他业务成本	21,554	8,513	13,041	153.2
<b>营业利润</b>	<b>235,358</b>	<b>224,595</b>	<b>10,763</b>	<b>4.8</b>
加：营业外收支净额	4,120	2,029	2,091	103.1
税前利润	239,478	226,624	12,854	5.7
减：所得税费用	46,345	42,564	3,781	8.9
<b>净利润</b>	<b>193,133</b>	<b>184,060</b>	<b>9,073</b>	<b>4.9</b>
归属于：母公司股东	192,962	183,941	9,021	4.9
少数股东	171	119	52	43.7

## 资产

截至 2017 年 12 月 31 日，本行总资产为 210,533.82 亿元，较上年末增加 14,833.21 亿元，增长 7.6%。其中，发放贷款和垫款净额增加 9,969.47 亿元，增长 10.7%；投资净额增加 8,192.08 亿元，增长 15.4%；现金及存放中央银行款项增加 849.66 亿元，增长 3.0%；存放同业和拆出资金减少 5,681.00 亿元，下降 47.2%，主要是由于存放同业合作性款项减少；买入返售金融资产增加 2,173.35 亿元，增长 67.3%，主要是由于买入返售债券增加。

### 资产主要项目

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款总额	10,720,611	-	9,719,639	-
减：贷款减值准备	404,300	-	400,275	-
发放贷款和垫款净额	10,316,311	49.0	9,319,364	47.6
投资净额	6,152,743	29.2	5,333,535	27.3
现金及存放中央银行款项	2,896,619	13.8	2,811,653	14.4
存放同业和拆出资金	635,514	3.0	1,203,614	6.2
买入返售金融资产	540,386	2.6	323,051	1.7

其他	511,809	2.4	578,844	2.8
<b>资产合计</b>	<b>21,053,382</b>	<b>100.0</b>	<b>19,570,061</b>	<b>100.0</b>

## 负债

截至 2017 年 12 月 31 日，本行负债总额为 196,239.85 亿元，较上年末增加 13,755.15 亿元，增长 7.5%。其中吸收存款增加 11,562.78 亿元，增长 7.7%；同业存放和拆入资金减少 2,032.74 亿元，减少 13.9%；卖出回购金融资产款增加 1,139.57 亿元，增长 55.4%，主要是由于卖出回购债券增加；已发行债务证券增加 868.02 亿元，增长 22.4%，包括 2017 年发行二级资本债 400 亿元。

### 负债主要项目

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
吸收存款	16,194,279	82.5	15,038,001	82.4
同业存放和拆入资金	1,254,791	6.4	1,458,065	8.0
卖出回购金融资产款	319,789	1.6	205,832	1.1
已发行债务证券	475,017	2.4	388,215	2.1
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	391,772	2.0	301,170	1.7
其他负债	988,337	5.1	857,187	4.7
<b>负债合计</b>	<b>19,623,985</b>	<b>100.0</b>	<b>18,248,470</b>	<b>100.0</b>

## 股东权益

截至 2017 年 12 月 31 日，本行股东权益合计 14,293.97 亿元，其中普通股股本 3,247.94 亿元，其他权益工具 798.99 亿元，资本公积 987.73 亿元，盈余公积 1,343.48 亿元，一般风险准备 2,307.50 亿元，未分配利润 5,775.73 亿元。每股净资产为 4.15 元，较上年末增加 0.34 元。

下表列示了于所示日期股东权益构成情况。

项目	人民币百万元，百分比除外	
	2017年12月31日	2016年12月31日

	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
普通股股本	324,794	22.7	324,794	24.6
其他权益工具	79,899	5.6	79,899	6.0
资本公积	98,773	7.0	98,773	7.5
盈余公积	134,348	9.4	115,136	8.7
一般风险准备	230,750	16.1	198,305	15.0
未分配利润	577,573	40.4	496,083	37.5
其他综合收益	(19,722)	(1.4)	5,203	0.4
少数股东权益	2,982	0.2	3,398	0.3
<b>股东权益合计</b>	<b>1,429,397</b>	<b>100.0</b>	<b>1,321,591</b>	<b>100.0</b>

### 3.3 业务综述

2017年，本行积极服务实体经济，加快公司业务经营转型，持续提升综合化金融服务能力。继续服务好“一带一路”建设及京津冀协同发展、长江经济带、粤港澳大湾区等重大区域战略。积极服务雄安新区建设，做好“十三五”发展规划165项重大工程以及PPP项目库的对接。开展国企混改综合金融服务专项营销，为168家国有企业混改提供综合金融服务方案。积极服务发展新经济、培育新动能，在战略性新兴产业、先进制造业、绿色金融等领域，积极探索金融服务新模式，抢先拓展一批独角兽企业。积极支持中国企业“走出去”，做好“一带一路”重点客户和重大项目金融服务，成功营销一批境外并购项目。服务民生领域，持续支持棚户区改造、旧城改造和保障性住房建设，做好租售并举的综合金融服务。增强对公产品创新能力，在负债类产品、供应链金融、移动支付等领域，不断提高线上化营销管理水平。成功上线对公客户营销管理系统（CMM），推进“金融+科技”的深度融合。截至2017年12月末，本行拥有412.27万个公司银行客户，其中有贷款余额的客户5.66万个。

2017年，本行顺应客户需求变化及金融科技发展趋势，充分借助大数据、人工智能等技术，加快推进零售业务转型，稳步提高个人金融业务市场竞争力。积极推进网点智能化转型，加快建设线上线下一体化的现代化服务渠道。全面推广网点标准化转型，持续提升客户体验。实行客户智慧管理，加强数据挖掘和精准销售，优化升级个人客户营销管理系统，产品交叉销售率稳步提升。

本行资金业务包括货币市场业务和投资组合管理。本行坚持稳健经营，灵活应对国内外经济金融市场变化，适时调整投资策略，不断提升风险管理水平，资产运作收益处于同业较高水平。截至2017年12月31日，本行投资净额61,527.43亿元，较上年末增加8,192.08亿元，增长15.4%。

报告期内，本行积极开展理财产品研发创新，推出新客户新资金专享产品、多次派息期次产品、结构化及外币固定频率起息产品等新产品，加快理财产品净值化转型。优化线上渠道，着力提升网上银行、掌上银行理财客户使用体验。积极支持国家战略，服务实体经济，加大对PPP、债转股、一带一路建设、雄安新区等项目投资力度。截至2017年末，本行理财产品余额17,608.38亿元，较上年末增长7.9%，其中个人理财产品13,560.41亿元，对公理财产品4,047.97亿元。

普惠金融是指立足机会平等要求和商业可持续原则，以可负担的成本为有金融服务需求的社会各阶层和群体提供适当、有效的金融服务。本行依托覆盖城乡的物理网点等线下渠道，以及网上银行、掌上银行、电话银行、自助银行等线上渠道，为小微企业、农民、城镇低收入人群、贫困人群和残疾人、老年人等普惠领域重点客户提供包括支付结算、融资融信、投资理财等在内的多样化金融服务。2017年末，本行小微企业贷款余额1.36万亿元，贷款增速13.3%，高于全行各项贷款增速3个百分点。

报告期内，本行秉承可持续发展理念，将绿色信贷作为业务发展和结构调整的重点方向，积极服务绿色发展。绿色信贷投放力度明显加大。积极支持清洁能源、绿色交通、绿色农业等重点行业，推行能效信贷、环境权益抵质押融资等绿色信贷产品。截至2017年末，本行绿色信贷业务贷款余额7,476.25亿元，较上年末增长15.1%。

### **3.4 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，本行践行服务三农、做强县域的战略定位，积极服务农业供给侧结构性改革，持续深化三农金融事业部改革，不断开展三农产品与服务模式创新，巩固提升了本行县域金融服务能力和市场竞争力。2017年，本行县域金融业务实现税前利润832.11亿元，较上年增长26.2%，主要是由于利息净收入增加。

### **3.5 风险管理与内部控制**

## 风险管理

2017年，面对复杂多变的风险防控形势，本行持续推进全面风险管理体系建设。在“全面防范风险，向风险宣战”的总体要求下，继续以“控新降旧”为主线，把防控风险放在更加重要的位置，牢牢守住了风险底线。进一步优化风险管理部门职责分工，完善风险管理责任追究和绩效考核机制。加强重点领域信用风险化解，信贷资产质量持续改善，风险抵补水平继续领先可比同业。完善债券、理财、同业等市场业务风险管理。持续推进案件防控和操作风险管理，遏制违法违规行为。

### 贷款五级分类分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常	10,175,764	94.92	9,111,457	93.75
关注	350,815	3.27	377,348	3.88
<b>不良贷款</b>	<b>194,032</b>	<b>1.81</b>	<b>230,834</b>	<b>2.37</b>
次级	38,877	0.36	57,550	0.59
可疑	131,479	1.23	151,587	1.56
损失	23,676	0.22	21,697	0.22
<b>合计</b>	<b>10,720,611</b>	<b>100.00</b>	<b>9,719,639</b>	<b>100.00</b>

报告期内，本行持续推动重点领域信用风险治理，分类施策有效化解存量风险，保持资产质量平稳向好。(1) 调整信贷结构，夯实信贷管理基础。围绕供给侧结构性改革，对接国家重大战略和重点项目，实施行业限额管控，压降高风险行业风险敞口。(2) 健全信用风险监控体系，对重点行业、区域和客户加强日常监测、分析，强化风险预警。定期开展风险排查，准确掌握潜在风险客户清单，并制定风险处置预案。(3) 推动信用风险化解和风险治理，重点关注高风险区域，加强治理多头融资、过度授信和“僵尸企业”贷款等风险。(4) 重点推进以改善资产质量为目的的“净表计划”，强化自主清收，积极运用不良贷款批量转让、证券化、债转股等多种市场化手段，加大清收处置力度。

截至2017年12月31日，本行不良贷款余额1,940.32亿元，较上年末减少368.02亿元；不良贷款率1.81%，较上年末下降0.56个百分点。关注类贷款余额3,508.15亿元，较上年末减少265.33亿元；关注类贷款占比3.27%，下降0.61个百分点。

## 内部控制

报告期内，本行继续完善内部控制机制，以合规文化为引领，以信息化建设为支撑，持续深入推进内部控制体系建设。本行全面落实监管要求，持续夯实“双基”管理，深入推进内部控制机制改革，为全行依法合规经营提供有力保障。本行董事会 2018 年第 5 次会议审议通过了《中国农业银行股份有限公司 2017 年度内部控制评价报告》。报告具体内容见上海证券交易所网站。

## 3.6 其他事项

### 3.6.1 主营业务是否存在重大变化

不适用

### 3.6.2 是否存在需要特别关注的经营季节性或周期性特征

不适用

3.6.3 报告期内营业收入、营业成本、归属于本行普通股股东的净利润总额或者构成较前一报告期发生的重大变化

不适用

### 3.6.4 面临暂停上市和终止上市情形

不适用

### 3.6.5 会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

本报告期未发生重大会计政策变更。

### 3.6.6 重大会计差错更正原因及影响的分析说明

不适用

### 3.6.7 与上年度财务报告相比，财务报表合并范围发生变化的说明

无重大变化

中国农业银行股份有限公司董事会

2018 年 3 月 26 日