

中国农业银行股份有限公司

2018 年度财务报表及审计报告

## 审计报告

普华永道中天审字(2019)第 10005 号  
(第一页, 共九页)

中国农业银行股份有限公司全体股东:

### 一、 审计意见

#### (一) 我们审计的内容

我们审计了中国农业银行股份有限公司(以下简称“农业银行”)的财务报表,包括 2018 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表,2018 年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及财务报表附注。

#### (二) 我们的意见

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了农业银行 2018 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2018 年度的合并及银行经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于农业银行,并履行了职业道德方面的其他责任。

### 三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断,认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景,我们不对这些事项单独发表意见。

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下:

- (一) 发放贷款和垫款损失准备
- (二) 结构化主体的合并

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(一)发放贷款和垫款损失准备</p> <p>参见财务报表附注四、8(5), 附注五、2, 附注七、7, 附注七、42 及附注十三、3。</p> <p>于 2018 年 12 月 31 日, 农业银行合并资产负债表中发放贷款和垫款账面价值人民币 114,615.42 亿元, 其中, 以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值人民币 110,273.81 亿元, 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账面价值人民币 4,339.12 亿元; 管理层确认的以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备余额人民币 4,791.43 亿元, 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余额人民币 74.69 亿元。农业银行合并利润表中确认的 2018 年度发放贷款和垫款信用减值损失为人民币 1,301.11 亿元。</p> <p>发放贷款和垫款损失准备反映了管理层采用 2018 年 1 月 1 日起正式生效的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》中的预期信用损失模型, 在报表日对损失准备做出的最佳估计。</p>	<p>我们在审计中如何应对关键审计事项</p> <p>为了对农业银行发放贷款和垫款损失准备计量相关内部控制设计及运行的有效性进行评估, 我们针对农业银行以下环节的相关定期复核和审批进行了测试, 主要包括:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 预期信用损失计量模型控制, 包括模型方法论的选择、审批及应用, 以及模型持续监控和优化相关的内部控制;</li> <li>(2) 管理层重大判断和假设相关的内部控制, 包括组合划分、模型选择、关键参数估计、信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断, 以及前瞻性计量的复核和审批;</li> <li>(3) 模型计量使用的关键数据的准确性和完整性相关的内部控制;</li> <li>(4) 阶段三对公贷款的未来现金流预测和现值计算相关的内部控制;</li> <li>(5) 预期信用损失计量相关的信息系统内部控制;</li> <li>(6) 发放贷款和垫款损失准备计量结果的复核和审批。</li> </ol>

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(一)发放贷款和垫款损失准备(续)</p> <p>农业银行通过评估发放贷款和垫款的信用风险自初始确认后是否显著增加,运用三阶段减值模型计量预期信用损失。对于阶段一和阶段二的对公贷款以及全部个人贷款,农业银行运用包含违约概率、违约损失率、违约风险敞口等关键参数的风险参数模型法评估损失准备;对于已减值的阶段三对公贷款,农业银行通过定期预估未来与贷款相关的现金流,运用现金流折现模型法评估损失准备。</p> <p>发放贷款和垫款损失准备计量所包含的重大管理层判断和假设主要包括:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 将具有类似信用风险特征的贷款划入同一个组合,选择恰当的计量模型,并确定计量相关的关键参数;</li> <li>(2) 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断;</li> <li>(3) 用于预测前瞻性信息以及多经济情景影响的参数和假设;</li> <li>(4) 阶段三对公贷款的未来现金流预测。</li> </ol>	<p>我们在审计中如何应对关键审计事项</p> <p>我们复核了预期信用损失模型计量方法论,对组合划分、模型选择、关键参数估计(包含违约概率、违约损失率、违约风险敞口等)等重大判断和假设的合理性进行了评估。我们抽样验证了模型的运算,以测试模型计量引擎恰当地反映了管理层的模型方法论。</p> <p>我们选取了贷款样本执行测试,基于农业银行已获得的借款人财务和非财务信息以及其他相关的外部证据,抽样评估了农业银行对贷款信用风险显著增加、违约和已发生信用减值贷款识别的恰当性。</p> <p>对于前瞻性计量,我们复核了管理层经济指标选取、经济场景及权重的模型分析结果,对前瞻性及各经济情景模型中使用的参数和假设的合理性进行了评估,并对经济指标、经济场景及权重进行了敏感性测试。</p>

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p data-bbox="316 630 755 661">(一)发放贷款和垫款损失准备(续)</p> <p data-bbox="316 703 828 777">农业银行就预期信用损失计量建立了相关的内部控制。</p> <p data-bbox="316 819 828 966">农业银行的发放贷款和垫款损失准备计量使用了复杂的模型, 涉及管理层关于参数和数据的重大判断和假设, 因此我们确定其为关键审计事项。</p>	<p data-bbox="852 703 1364 892">对于阶段三的对公贷款, 我们选取样本, 检查了农业银行基于借款人和担保人的财务信息、抵质押的最新评估价值、其他已获得信息得出的预计未来现金流量及折现率而计算的损失准备。</p> <p data-bbox="852 934 1364 1165">我们抽样检查了模型计量所使用的关键数据, 包括历史数据和计量日数据, 以评估其准确性和完整性。我们对关键数据在模型计量引擎和信息系统间的传输执行接口测试, 以验证其准确性和完整性。</p> <p data-bbox="852 1207 1364 1396">基于我们所执行的程序, 考虑发放贷款和垫款的损失准备计量的固有不不确定性, 管理层在损失准备评估中所涉及的重大判断和假设、所使用的模型、所运用的关键参数及计量结果是可接受的。</p>

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(二)结构化主体的合并</p> <p>参见财务报表附注四、5，附注五、5，附注十、4。</p> <p>结构化主体主要包括农业银行发行、管理和/或投资的理财产品、资产证券化产品、基金、信托计划和资产管理计划。于 2018 年 12 月 31 日，合并财务报表中核算的合并结构化主体的总资产和农业银行投资的未合并结构化主体的账面价值分别为人民币 3,632.48 亿元和人民币 606.63 亿元。此外，于 2018 年 12 月 31 日，农业银行发行及管理的未在合并财务报表中核算的非保本理财产品资产余额为人民币 17,064.87 亿元，基金及资管计划资产余额为人民币 6,846.53 亿元。</p> <p>农业银行确定是否合并特定结构化主体是基于：对结构化主体所拥有的权力；通过参与结构化主体的相关活动而享有的可变回报；以及有能力运用对结构化主体的权力影响农业银行回报金额的评估结果。</p> <p>我们考虑到对结构化主体控制的评估，涉及重大判断以及结构化主体的金额重大，我们确定其为关键审计领域。</p>	<p>我们在审计中如何应对关键审计事项</p> <p>针对农业银行与合并结构化主体相关的控制的设计和运行的有效性，我们进行了评估和测试，包括交易结构的审批，合同条款、可变回报的计算以及合并评估结果的复核与审批。</p> <p>对于结构化主体，我们选取样本评估了不同交易结构下的合同权利和义务，并评估了农业银行对结构化主体的权力。我们完成了独立的可变回报分析和测试，可变回报包括但不限于农业银行作为资产管理者获得的手续费收入及资产管理费、留存的剩余收益，以及是否对结构化主体提供了流动性支持或其他支持。</p> <p>为判断农业银行在结构化主体交易中担任主要责任人还是代理人的角色，我们选取样本分析和评估了农业银行对结构化主体决策权的范围、提供资产管理服务而获得的报酬水平、因持有结构化主体中的其他权益所承担可变回报的风险以及其他参与方持有的实质性权利。</p> <p>通过执行以上程序，管理层对结构化主体作出的合并判断是可接受的。</p>

#### 四、 其他信息

农业银行管理层对其他信息负责。其他信息包括农业银行 2018 年年度报告中涵盖的信息, 但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息, 我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计, 我们的责任是阅读其他信息, 在此过程中, 考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。基于我们已经执行的工作, 如果我们确定其他信息存在重大错报, 我们应当报告该事实。在这方面, 我们无任何事项需要报告。

#### 五、 管理层和治理层对财务报表的责任

农业银行管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表, 使其实现公允反映, 并设计、执行和维护必要的内部控制, 以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时, 管理层负责评估农业银行的持续经营能力, 披露与持续经营相关的事项(如适用), 并运用持续经营假设, 除非管理层计划清算农业银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督农业银行的财务报告过程。



## 六、 注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证, 并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证, 但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致, 如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策, 则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中, 我们运用职业判断, 并保持职业怀疑。同时, 我们也执行以下工作:

(一)识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险; 设计和实施审计程序以应对这些风险, 并获取充分、适当的审计证据, 作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上, 未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(二)了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。

(三)评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四)对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能导致对农业银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致农业银行不能持续经营。

(五)评价财务报表的总体列报、结构和内容(包括披露), 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(六)就农业银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据, 以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计, 并对审计意见承担全部责任。

## 六、 注册会计师对财务报表审计的责任(续)

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通, 包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明, 并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项, 以及相关的防范措施(如适用)。

从与治理层沟通过的事项中, 我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要, 因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项, 除非法律法规禁止公开披露这些事项, 或在极少数情形下, 如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处, 我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

普华永道中天会计师事务所  
(特殊普通合伙)

注册会计师

姜昆(项目合伙人)

中国·上海市  
2019 年 3 月 29 日

注册会计师

韩丹

中国农业银行股份有限公司

合并资产负债表

2018年12月31日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

		本集团	
		2018年	2017年
		12月31日	12月31日
资产	附注七		
现金及存放中央银行款项	1	2,805,107	2,896,619
存放同业及其他金融机构款项	2	109,728	130,245
贵金属		21,268	32,008
拆出资金	3	552,013	505,269
衍生金融资产	4	36,944	28,284
买入返售金融资产	5	371,001	540,386
应收利息	6	不适用	118,693
发放贷款和垫款	7	11,461,542	10,316,311
金融投资	8		
以公允价值计量且其变动计入 损益的金融资产		643,245	577,965
以摊余成本计量的债权投资		4,503,698	不适用
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		1,738,132	不适用
可供出售金融资产		不适用	1,426,420
持有至到期投资		不适用	3,489,135
应收款项类投资		不适用	659,223
长期股权投资	9	4,005	227
固定资产	10	152,452	155,258
无形资产	11	23,575	24,535
商誉		1,381	1,381
递延所得税资产	12	113,293	97,751
其他资产	13	72,087	53,672
<b>资产总计</b>		<b>22,609,471</b>	<b>21,053,382</b>

中国农业银行股份有限公司

合并资产负债表(续)

2018年12月31日

(除另有注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本集团	
		2018年 12月31日	2017年 12月31日
<b>负债</b>			
向中央银行借款	15	561,195	465,947
同业及其他金融机构存放款项	16	1,124,322	974,730
拆入资金	17	325,541	280,061
以公允价值计量且其变动计入损益 的金融负债	18	286,303	391,772
衍生金融负债	4	34,554	30,872
卖出回购金融资产款	19	157,101	319,789
吸收存款	20	17,346,290	16,194,279
应付职工薪酬	21	45,285	40,222
应交税费	22	56,816	40,164
应付利息	23	不适用	228,805
预计负债	24	25,883	10,709
已发行债务证券	25	780,673	475,017
递延所得税负债	12	139	87
其他负债	26	190,582	171,531
<b>负债合计</b>		<b>20,934,684</b>	<b>19,623,985</b>
<b>股东权益</b>			
普通股股本	27	349,983	324,794
其他权益工具	28	79,899	79,899
资本公积	29	173,556	98,773
其他综合收益	30	20,465	(19,722)
盈余公积	31	154,257	134,348
一般风险准备	32	239,190	230,750
未分配利润	33	652,944	577,573
归属于母公司股东权益合计		1,670,294	1,426,415
少数股东权益		4,493	2,982
<b>股东权益合计</b>		<b>1,674,787</b>	<b>1,429,397</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>22,609,471</b>	<b>21,053,382</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

第1页至第262页的财务报表由下列负责人签署:

周慕冰	张克秋	姚明德
_____ 董事长 法定代表人	_____ 主管财务工作副行长	_____ 财会机构负责人

二〇一九年三月二十九日

中国农业银行股份有限公司

银行资产负债表

2018年12月31日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

		本行	
		2018年	2017年
		12月31日	12月31日
	附注七		
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	1	2,804,746	2,896,341
存放同业及其他金融机构款项	2	90,380	115,998
贵金属		21,268	32,008
拆出资金	3	581,208	515,371
衍生金融资产	4	36,944	28,150
买入返售金融资产	5	369,024	536,521
应收利息	6	不适用	116,221
发放贷款和垫款	7	11,420,286	10,277,039
金融投资	8		
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产		497,702	487,724
以摊余成本计量的债权投资		4,467,824	不适用
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		1,688,965	不适用
可供出售金融资产		不适用	1,379,329
持有至到期投资		不适用	3,477,280
应收款项类投资		不适用	586,826
长期股权投资	9	29,196	21,887
控制结构化主体投资		110,462	126,400
固定资产	10	143,296	147,214
无形资产	11	22,977	23,952
递延所得税资产	12	112,535	97,320
其他资产	13	67,094	47,749
<b>资产总计</b>		<b>22,463,907</b>	<b>20,913,330</b>

中国农业银行股份有限公司

银行资产负债表(续)

2018年12月31日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本行	
		2018年 12月31日	2017年 12月31日
<b>负债</b>			
向中央银行借款	15	561,136	465,647
同业及其他金融机构存放款项	16	1,128,357	979,501
拆入资金	17	291,632	239,044
以公允价值计量且其变动计入损益 的金融负债	18	286,303	391,772
衍生金融负债	4	34,525	30,736
卖出回购金融资产款	19	152,847	314,479
吸收存款	20	17,346,832	16,192,746
应付职工薪酬	21	44,660	39,705
应交税费	22	56,811	40,301
应付利息	23	不适用	228,593
预计负债	24	26,365	11,265
已发行债务证券	25	758,935	465,323
其他负债	26	112,125	90,711
<b>负债合计</b>		<b>20,800,528</b>	<b>19,489,823</b>
<b>股东权益</b>			
普通股股本	27	349,983	324,794
其他权益工具	28	79,899	79,899
资本公积	29	173,357	98,574
其他综合收益	30	20,260	(18,817)
盈余公积	31	153,928	134,061
一般风险准备	32	238,215	230,065
未分配利润	33	647,737	574,931
<b>股东权益合计</b>		<b>1,663,379</b>	<b>1,423,507</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>22,463,907</b>	<b>20,913,330</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国农业银行股份有限公司

合并利润表

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本集团	
		2018 年	2017 年
<b>一、营业收入</b>		598,588	537,041
利息净收入	34	477,760	441,930
利息收入		784,724	713,699
利息支出		(306,964)	(271,769)
手续费及佣金净收入	35	78,141	72,903
手续费及佣金收入		91,525	85,257
手续费及佣金支出		(13,384)	(12,354)
投资损益	36	17,931	6,278
其中：对联营及合营企业的投资损益		(22)	14
以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的损益		30	不适用
公允价值变动损益	37	5,120	(18,196)
汇兑损益	38	761	11,021
其他业务收入	39	18,875	23,105
<b>二、营业支出</b>		(348,372)	(301,683)
税金及附加	40	(5,330)	(4,953)
业务及管理费	41	(187,200)	(177,010)
信用减值损失	42	(136,647)	不适用
其他资产减值损失		(251)	不适用
资产减值损失	43	不适用	(98,166)
其他业务成本	44	(18,944)	(21,554)
<b>三、营业利润</b>		250,216	235,358
加：营业外收入		3,947	5,871
减：营业外支出		(2,489)	(1,751)
<b>四、利润总额</b>		251,674	239,478
减：所得税费用	45	(49,043)	(46,345)
<b>五、净利润</b>		202,631	193,133
—归属于母公司股东的净利润		202,783	192,962
—少数股东损益		(152)	171

中国农业银行股份有限公司

合并利润表(续)

2018年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本集团	
		2018年	2017年
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>30</b>		
归属于母公司股东的其他综合收益的 税后净额		30,296	(24,925)
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		26,210	不适用
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		2,432	不适用
可供出售金融资产公允价值变动 净损失		不适用	(23,268)
外币报表折算差额		1,505	(1,657)
小计		30,147	(24,925)
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		149	不适用
归属于少数股东的其他综合收益的 税后净额		671	(587)
其他综合收益税后净额		30,967	(25,512)
<b>七、综合收益总额</b>		<b>233,598</b>	<b>167,621</b>
—归属于母公司股东的综合收益总额		233,079	168,037
—归属于少数股东的综合收益总额		519	(416)
<b>八、每股收益</b>			
基本及稀释每股收益(人民币元)	<b>46</b>	<b>0.59</b>	<b>0.58</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中国农业银行股份有限公司

银行利润表

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本行	
		2018 年	2017 年
<b>一、营业收入</b>		572,629	507,329
利息净收入	34	474,843	437,233
利息收入		779,404	707,232
利息支出		(304,561)	(269,999)
手续费及佣金净收入	35	77,554	72,608
手续费及佣金收入		90,909	84,936
手续费及佣金支出		(13,355)	(12,328)
投资损益	36	14,066	4,916
其中：对联营及合营企业的投资损益		9	14
以摊余成本计量的金融资产			
终止确认产生的收益		30	不适用
公允价值变动损益	37	4,866	(18,706)
汇兑损益	38	909	10,909
其他业务收入	39	391	369
<b>二、营业支出</b>		(326,805)	(273,711)
税金及附加	40	(5,236)	(4,907)
业务及管理费	41	(184,448)	(174,332)
信用减值损失	42	(136,782)	不适用
其他资产减值损失		(251)	不适用
资产减值损失	43	不适用	(97,037)
其他业务成本	44	(88)	2,565
<b>三、营业利润</b>		245,824	233,618
加：营业外收入		3,837	5,776
减：营业外支出		(2,482)	(1,731)
<b>四、利润总额</b>		247,179	237,663
减：所得税费用	45	(48,507)	(45,949)
<b>五、净利润</b>		198,672	191,714

中国农业银行股份有限公司

银行利润表(续)

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本行	
		2018 年	2017 年
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	30		
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		25,651	不适用
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		2,431	不适用
可供出售金融资产公允价值变动 净损失		不适用	(22,702)
外币报表折算差额		1,253	(1,516)
小计		29,335	(24,218)
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		101	不适用
其他综合收益税后净额		29,436	(24,218)
<b>七、综合收益总额</b>		228,108	167,496

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国农业银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	归属于母公司股东权益							少数股东权益	合计
		普通股 股本	其他权益 工具	资本公积	其他综合 收益	盈余公积	一般风险 准备	未分配利润		
一、2017 年 12 月 31 日余额		324,794	79,899	98,773	(19,722)	134,348	230,750	577,573	2,982	1,429,397
会计政策变更(附注四、27)		-	-	-	9,891	-	(95)	(36,457)	244	(26,417)
二、2018 年 1 月 1 日余额		324,794	79,899	98,773	(9,831)	134,348	230,655	541,116	3,226	1,402,980
三、本年增减变动金额										
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	202,783	(152)	202,631
(二)其他综合收益	30	-	-	-	30,296	-	-	-	671	30,967
综合收益总额		-	-	-	30,296	-	-	202,783	519	233,598
(三)所有者投入资本	27	25,189	-	74,783	-	-	-	-	749	100,721
(四)利润分配		-	-	-	-	19,909	8,535	(90,955)	(1)	(62,512)
1.提取盈余公积	33	-	-	-	-	19,909	-	(19,909)	-	-
2.提取一般风险准备	33	-	-	-	-	-	8,535	(8,535)	-	-
3.对普通股股东的 股利分配	33	-	-	-	-	-	-	(57,911)	-	(57,911)
4.对其他权益工具 持有者的股利分配	28	-	-	-	-	-	-	(4,600)	-	(4,600)
5.对少数股东的股利 分配		-	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
四、2018 年 12 月 31 日余额		349,983	79,899	173,556	20,465	154,257	239,190	652,944	4,493	1,674,787

中国农业银行股份有限公司

合并股东权益变动表(续)

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	归属于母公司股东权益							少数股东权益	合计
		普通股 股本	其他权益 工具	资本公积	其他综合 收益	盈余公积	一般风险 准备	未分配利润		
一、2017年1月1日余额		324,794	79,899	98,773	5,203	115,136	198,305	496,083	3,398	1,321,591
二、本年增减变动金额										
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	192,962	171	193,133
(二)其他综合收益	30	-	-	-	(24,925)	-	-	-	(587)	(25,512)
综合收益总额		-	-	-	(24,925)	-	-	192,962	(416)	167,621
(三)利润分配		-	-	-	-	19,212	32,445	(111,472)	-	(59,815)
1.提取盈余公积	33	-	-	-	-	19,212	-	(19,212)	-	-
2.提取一般风险准备	33	-	-	-	-	-	32,445	(32,445)	-	-
3.对普通股股东的 股利分配	33	-	-	-	-	-	-	(55,215)	-	(55,215)
4.对其他权益工具 持有者的股利分配	28	-	-	-	-	-	-	(4,600)	-	(4,600)
三、2017年12月31日余额		324,794	79,899	98,773	(19,722)	134,348	230,750	577,573	2,982	1,429,397

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国农业银行股份有限公司

银行股东权益变动表

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	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、2017 年 12 月 31 日余额		324,794	79,899	98,574	(18,817)	134,061	230,065	574,931	1,423,507
会计政策变更(附注四、27)		-	-	-	9,641	-	(95)	(35,243)	(25,697)
二、2018 年 1 月 1 日余额		324,794	79,899	98,574	(9,176)	134,061	229,970	539,688	1,397,810
三、本年增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	198,672	198,672
(二)其他综合收益	30	-	-	-	29,436	-	-	-	29,436
综合收益总额		-	-	-	29,436	-	-	198,672	228,108
(三)所有者投入资本	27	25,189	-	74,783	-	-	-	-	99,972
(四)利润分配		-	-	-	-	19,867	8,245	(90,623)	(62,511)
1.提取盈余公积	33	-	-	-	-	19,867	-	(19,867)	-
2.提取一般风险准备	33	-	-	-	-	-	8,245	(8,245)	-
3.对普通股股东的 股利分配	33	-	-	-	-	-	-	(57,911)	(57,911)
4.对其他权益工具 持有者的股利分配	28	-	-	-	-	-	-	(4,600)	(4,600)
四、2018 年 12 月 31 日余额		349,983	79,899	173,357	20,260	153,928	238,215	647,737	1,663,379

中国农业银行股份有限公司

银行股东权益变动表(续)

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	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、2017年1月1日余额		324,794	79,899	98,574	5,401	114,890	197,695	494,573	1,315,826
二、本年增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	191,714	191,714
(二)其他综合收益	30	-	-	-	(24,218)	-	-	-	(24,218)
综合收益总额		-	-	-	(24,218)	-	-	191,714	167,496
(三)利润分配		-	-	-	-	19,171	32,370	(111,356)	(59,815)
1.提取盈余公积	33	-	-	-	-	19,171	-	(19,171)	-
2.提取一般风险准备	33	-	-	-	-	-	32,370	(32,370)	-
3.对普通股股东的 股利分配	33	-	-	-	-	-	-	(55,215)	(55,215)
4.对其他权益工具 持有者的股利分配	28	-	-	-	-	-	-	(4,600)	(4,600)
三、2017年12月31日余额		324,794	79,899	98,574	(18,817)	134,061	230,065	574,931	1,423,507

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国农业银行股份有限公司

合并现金流量表

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本集团	
		2018 年	2017 年
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
吸收存款和同业及其他金融机构存放 款项净增加额		1,093,590	974,964
存放中央银行和同业及其他金融机构 款项净减少额		266,843	265,819
向中央银行借款净增加额		86,098	174,895
拆入/拆出资金净增加额		-	136,372
买入返售金融资产净减少额		23,004	17,527
卖出回购金融资产净增加额		-	113,957
收取的利息、手续费及佣金的现金		639,434	631,452
收到其他与经营活动有关的现金		204,528	64,742
经营活动现金流入小计		<u>2,313,497</u>	<u>2,379,728</u>
客户贷款和垫款净增加额		(1,238,775)	(1,135,665)
拆入/拆出资金净减少额		(31,251)	-
卖出回购金融资产净减少额		(163,048)	-
为交易目的而持有的金融资产 净增加额		(49,318)	(71,022)
支付利息、手续费及佣金的现金		(309,173)	(280,198)
支付给职工以及为职工支付的现金		(118,746)	(113,459)
支付的各项税费		(78,269)	(61,353)
支付其他与经营活动有关的现金		(218,990)	(84,614)
经营活动现金流出小计		<u>(2,207,570)</u>	<u>(1,746,311)</u>
经营活动产生的现金流量净额	48	<u>105,927</u>	<u>633,417</u>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		1,868,019	1,920,667
取得投资收益收到的现金		199,604	189,384
处置固定资产、无形资产和其他长期 资产收回的现金净额		5,605	2,138
投资活动现金流入小计		<u>2,073,228</u>	<u>2,112,189</u>
投资支付的现金		(2,491,466)	(2,577,239)
取得联营及合营企业支付的现金		(3,801)	-
购建固定资产、无形资产和其他长期 资产支付的现金		(17,048)	(16,011)
投资活动现金流出小计		<u>(2,512,315)</u>	<u>(2,593,250)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(439,087)</u>	<u>(481,061)</u>

中国农业银行股份有限公司

合并现金流量表(续)

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本集团	
		2018 年	2017 年
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
已发行股票收到的现金		100,007	-
已发行债务证券收到的现金		1,310,162	676,543
收到非全资子公司的股东出资		749	-
筹资活动现金流入小计		<u>1,410,918</u>	<u>676,543</u>
偿付已发行债务证券支付的现金		(1,021,557)	(579,791)
偿付已发行债务证券利息支付的现金		(21,844)	(10,564)
为已发行债务证券所支付的现金		(96)	(35)
为已发行股票所支付的现金		(36)	-
分配股利、利润支付的现金		(62,512)	(59,815)
其中：本行普通股股东		(57,911)	(55,215)
其他权益工具持有者		(4,600)	(4,600)
少数股东		(1)	-
筹资活动现金流出小计		<u>(1,106,045)</u>	<u>(650,205)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>304,873</u>	<u>26,338</u>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<u>5,482</u>	<u>(5,146)</u>
<b>五、现金及现金等价物的变动净额</b>	48	(22,805)	173,548
加：年初现金及现金等价物余额		<u>1,001,246</u>	<u>827,698</u>
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	47	<u>978,441</u>	<u>1,001,246</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中国农业银行股份有限公司

银行现金流量表

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本行	
		2018 年	2017 年
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
吸收存款和同业及其他金融机构存放 款项净增加额		1,094,955	974,572
存放中央银行和同业及其他金融机构 款项净减少额		276,588	264,835
向中央银行借款净增加额		86,339	174,655
拆入/拆出资金净增加额		-	131,533
买入返售金融资产净减少额		20,007	17,526
卖出回购金融资产净增加额		-	111,541
收取的利息、手续费及佣金的现金		636,240	629,147
收到其他与经营活动有关的现金		165,992	42,441
经营活动现金流入小计		<u>2,280,121</u>	<u>2,346,250</u>
客户贷款和垫款净增加额		(1,235,230)	(1,131,559)
拆入/拆出资金净减少额		(47,833)	-
卖出回购金融资产净减少额		(161,976)	-
为交易目的而持有的金融资产 净增加额		(27,250)	(26,292)
支付利息、手续费及佣金的现金		(306,967)	(278,268)
支付给职工以及为职工支付的现金		(117,151)	(111,807)
支付的各项税费		(77,711)	(60,887)
支付其他与经营活动有关的现金		(198,511)	(69,038)
经营活动现金流出小计		<u>(2,172,629)</u>	<u>(1,677,851)</u>
经营活动产生的现金流量净额	48	<u>107,492</u>	<u>668,399</u>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		1,847,114	1,918,682
取得投资收益收到的现金		197,353	186,087
处置固定资产、无形资产和其他长期 资产收回的现金净额		5,187	1,542
投资活动现金流入小计		<u>2,049,654</u>	<u>2,106,311</u>
投资支付的现金		(2,464,746)	(2,616,093)
购建固定资产、无形资产和其他长期 资产支付的现金		(15,296)	(13,108)
投资活动现金流出小计		<u>(2,480,042)</u>	<u>(2,629,201)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(430,388)</u>	<u>(522,890)</u>

中国农业银行股份有限公司

银行现金流量表(续)

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本行	
		2018 年	2017 年
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
已发行股票收到的现金		100,007	-
已发行债务证券收到的现金		1,298,872	676,367
筹资活动现金流入小计		<u>1,398,879</u>	<u>676,367</u>
偿付已发行债务证券支付的现金		(1,021,557)	(579,596)
偿付已发行债务证券利息支付的现金		(21,536)	(10,564)
为已发行债务证券所支付的现金		(7)	(2)
为已发行股票所支付的现金		(36)	-
分配股利、利润支付的现金		(62,511)	(59,815)
其中：本行普通股股东		(57,911)	(55,215)
其他权益工具持有者		(4,600)	(4,600)
筹资活动现金流出小计		<u>(1,105,647)</u>	<u>(649,977)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>293,232</u>	<u>26,390</u>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<u>5,417</u>	<u>(5,058)</u>
<b>五、现金及现金等价物的变动净额</b>	48	<u>(24,247)</u>	166,841
加：年初现金及现金等价物余额		<u>989,054</u>	<u>822,213</u>
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	47	<u><u>964,807</u></u>	<u><u>989,054</u></u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(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，原农行改制成中国农业银行股份有限公司。本行设立经中国人民银行批准。于 2010 年 7 月 15 日和 2010 年 7 月 16 日，本行分别在上海证券交易所和香港联合交易所有限公司上市。

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

本行及其子公司(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 财务报表编制基础

本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”)、以及中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号—财务报告的一般规定》的披露规定及其他信息披露相关规定编制。

本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

本行 2018 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行于 2018 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2018 年度的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

## 四 重要会计政策及会计估计

本集团根据业务和经营特点确定具体会计政策及会计估计，主要体现在金融工具(附注四、8)、对结构化主体拥有控制的判断(附注四、5)、贵金属的确认与计量(附注四、10)、利息收入和支出(附注四、20)、手续费及佣金收入(附注四、21)、固定资产折旧(附注四、13)、无形资产摊销(附注四、14)、职工薪酬(附注四、17)、所得税(附注四、22)以及财务担保合同和贷款承诺(附注四、24)等。

#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 1. 会计期间

本集团的会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

##### 2. 记账本位币

人民币为本集团境内机构经营所处的主要经济环境中的货币，本集团境内机构以人民币为记账本位币。本集团境外机构根据其经营所处的主要经济环境中的货币确定其记账本位币。本集团编制本财务报表所采用的货币为人民币。

##### 3. 记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础，除某些金融工具以公允价值计量及本行股份制改组时评估资产按财政部确认的评估价值入账外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

##### 4. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制，为非同一控制下的企业合并。

合并成本指购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债和发行的权益性工具的公允价值。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他直接相关费用，于发生时计入当期损益。

购买方在合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债在购买日以公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，作为一项资产确认为商誉并按成本进行初始计量。

因企业合并形成的商誉在合并财务报表中单独列报，并按照成本扣除累计减值准备后的金额计量。商誉至少在每年年度终了进行减值测试。商誉减值损失在发生时计入当期损益，且在以后会计期间不予转回。

#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 5. 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及全部子公司以及本行控制的结构化主体。

子公司是指被本集团控制的主体。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。本集团在取得子公司控制权之日合并该子公司，并在丧失控制权之日终止将其合并入账。对于本集团购入或处置的子公司，购买日起或截至处置日(丧失控制权的日期)前的财务状况、经营成果和现金流量已包括在合并资产负债表、合并利润表和合并现金流量表中。

结构化主体，是指在判断主体的控制方时，表决权或类似权利没有被作为设计主体架构时的决定性因素(例如表决权仅与行政管理事务相关)的主体。主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权。如果资产管理人仅仅是代理人，则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行使决策权，因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行使决策权，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。

如果子公司采用的会计政策或会计期间与本行不一致，在编制合并财务报表时，已按照本行的会计政策及会计期间对子公司财务报表进行了必要调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销，内部交易损失中属于资产减值损失的部分相应的未实现损失不予抵销。子公司的股东权益、当期净损益及综合收益中不属于本行所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中股东权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。

如果以本集团为会计主体与以本行或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从本集团的角度对该交易予以调整。

##### 6. 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括现金以及原始期限不超过三个月的存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金以及买入返售金融资产。

##### 7. 外币业务和外币报表折算

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 7. 外币业务和外币报表折算(续)

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币。以外币计价，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的货币性项目，其外币折算差额分解为由摊余成本变动产生的折算差额和该等项目的其他账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入当期损益，属于其他账面金额变动产生的折算差额计入其他综合收益。其他货币性资产及负债项目产生的折算差额计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，确认为其他综合收益；对于以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产及金融负债，则计入损益。

编制财务报表涉及境外经营的，如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，确认为其他综合收益；处置全部或部分境外经营时，相关的累计外币折算差额将会从权益重分类至当期损益。

为编制合并财务报表，境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币报表：资产负债表中的所有资产、负债类项目按资产负债表日的即期汇率折算；除未分配利润项目外的股东权益项目按发生时的即期汇率折算；利润表中的所有项目及反映利润分配发生额的项目按交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算；年初未分配利润为上一年折算后的年末未分配利润；年末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和股东权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额在资产负债表中列示为其他综合收益。

##### 8. 金融工具

###### (1) 金融工具的初始确认、分类和计量

当本集团成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

于初始确认时，本集团按公允价值计量金融资产或金融负债，对于不是以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产或金融负债，则还应该加上或减去可直接归属于获得或发行该金融资产或金融负债的交易费用。以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和金融负债的交易费用作为费用计入损益。

#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 8. 金融工具(续)

###### (1) 金融工具的初始确认、分类和计量(续)

###### 金融资产

本集团根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：

- (i) 以摊余成本计量的金融资产；
- (ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；
- (iii) 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产。

业务模式反映了本集团如何管理其金融资产以产生现金流。也就是说，本集团的目标是仅为收取资产的合同现金流量，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用(例如，以交易为目的持有金融资产)，那么该组的金融资产的业务模式为“其他”，并分类为以公允价值计量且其变动计入损益。本集团在确定一组金融资产业务模式时考虑的因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式。

如果业务模式为收取合同现金流量，或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的，本集团将评估金融工具的现金流量是否仅为对本金和利息支付。进行该评估时，本集团考虑合同现金流量是否与基本借贷安排相符，即利息仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与基本借贷安排相符的利润率的<sup>对价</sup>。若合同条款引发了与基本借贷安排不符的风险或波动敞口，则相关金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入损益。

对于含嵌入式衍生工具的金融资产，在确定合同现金流量是否仅为本金和利息的支付时，应将其作为一个整体分析。

本集团对债务工具和权益工具的分类要求如下：

###### 债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，例如贷款、政府债券和公司债券等。债务工具的分类与计量取决于本集团管理该金融资产的业务模式及该金融资产的现金流量特征。

#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 8. 金融工具(续)

###### (1) 金融工具的初始确认、分类和计量(续)

###### 金融资产(续)

###### 债务工具(续)

基于这些因素，本集团将其债务工具划分为以下三种计量类别：

- (i) 以摊余成本计量：如果管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，且该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，同时并未指定该金融资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该金融资产按照摊余成本计量。
- (ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：如果管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标，且该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，同时并未指定该金融资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该金融资产按照以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。
- (iii) 以公允价值计量且其变动计入损益：不满足以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以公允价值计量且其变动计入损益。

在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，可以将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产。该指定一经做出，不得撤销。

###### 权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具：即不包含付款的合同义务且享有发行人净资产和剩余收益的工具，例如普通股。本集团的权益工具投资以公允价值计量且其变动计入损益，但管理层已做出不可撤销指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的除外。

###### 金融负债

金融负债于初始确认时分类为以摊余成本计量的金融负债和以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债。以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债适用于衍生金融负债、交易性金融负债以及初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的其他金融负债。



#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 8. 金融工具(续)

###### (1) 金融工具的初始确认、分类和计量(续)

###### 金融负债(续)

在初始确认时，为了提供更相关的会计信息，本集团可以将金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债，但该指定应当满足下列条件之一：

- (i) 能够消除或显著减少会计错配；
- (ii) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值计量为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。
- (iii) 包含一项或多项将显著改变其现金流的嵌入衍生工具的金融负债。

由于金融资产转让不符合终止确认条件或应用继续涉入法进行核算而确认的金融负债。当该转让不符合终止确认条件时，本集团根据该转让收取的对价确认金融负债，并在后续期间确认因该负债产生的所有费用；在应用继续涉入法核算时，对相关负债的计量参见附注四、8(7)金融资产的终止确认。

###### (2) 金融资产的重分类

本集团改变其管理金融资产的业务模式时，将对所有受影响的相关金融资产进行重分类，且自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不得对以前已经确认的利得、损失(包括减值损失或利得)或利息进行追溯调整。重分类日，是指导致本集团对金融资产进行重分类的业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天。

###### (3) 公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在有序交易中实际发生的市场交易的价格。如不能满足上述条件，则被视为非活跃市场。非活跃市场的迹象主要包括：存在显著买卖价差、买卖价差显著扩大或不存在近期交易。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法、期权定价模型及其他市场参与者常用的估值技术等。在估值时，本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值。这些估值技术包括使用可观察输入值和/或不可观察输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。

#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 8. 金融工具(续)

##### (4) 金融工具的后续计量

金融工具的后续计量取决于其分类：

##### 以摊余成本计量的金融资产和金融负债

对于金融资产或金融负债的摊余成本，应当以该金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果确定：(i)扣除已偿还的本金；(ii)加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；(iii)扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。本集团采用实际利率法计算该资产和负债的利息收入及利息支出，并分别列示为“利息收入”及“利息支出”。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额(即，扣除损失准备之前的摊余成本)或该金融负债摊余成本所使用的利率。计算时不考虑预期信用损失，但包括交易费用、溢价或折价、以及支付或收到的属于实际利率组成部分的费用。对于源生或购入已发生信用减值的金融资产(定义参见附注十三、3信用风险)，本集团根据该金融资产的摊余成本(而非账面余额)计算经信用调整的实际利率，并且在估计未来现金流量时将预期信用损失的影响纳入考虑。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为“利息收入”，但下列情况除外：

- (i) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；
- (ii) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本(即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额)和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 8. 金融工具(续)

###### (4) 金融工具的后续计量(续)

###### 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

###### *债务工具*

与该金融资产摊余成本相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息和汇兑损益计入当期损益。除此之外，账面价值的变动均计入其他综合收益。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入，并列示为“利息收入”。

###### *权益工具*

本集团将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。进行指定后，公允价值变动在其他综合收益中进行确认，且后续不得重分类至损益(包括处置时)。股利收入在本集团确定对其收取的权利成立时进行确认，并计入损益。

###### 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产

该金融资产以公允价值计量，其产生的所有利得或损失计入损益。

###### 以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债

该金融负债以公允价值计量，其产生的所有利得或损失计入损益，除非是将金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债的，则该金融负债所产生的利得或损失应当按照下列规定进行处理：

- (i) 由本集团自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，应当计入其他综合收益；
- (ii) 该金融负债的其他公允价值变动计入损益。

被指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。

#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 8. 金融工具(续)

##### (5) 金融工具的减值

对于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，以及部分贷款承诺和财务担保合同，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，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本集团购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

本集团对预期信用损失的计量反映了以下各种要素：

- (i) 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；
- (ii) 货币时间价值；
- (iii) 在资产负债表日无需付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本集团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，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

- (i) 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具，其损失阶段划分为阶段一。
- (ii) 阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为阶段二。信用风险显著增加的判断标准，参见附注十三、3 信用风险。
- (iii) 阶段三：对于已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为阶段三。已发生信用减值资产的定义，参见附注十三、3 信用风险。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。预期信用损失计量中所使用的参数、假设及估计，参见附注十三、3 信用风险。

#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 8. 金融工具(续)

###### (5) 金融工具的减值(续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不应减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团在当期资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

###### (6) 贷款合同修改

本集团有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本集团会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本集团将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本集团将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本集团也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本集团根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面余额，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面余额时，仍使用初始实际利率(或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率)对修改后的现金流量进行折现。

#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 8. 金融工具(续)

###### (7) 金融资产的终止确认

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(3)该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

该金融资产已转移，若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且并未放弃对该金融资产的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并确认相应的负债。

金融资产终止确认时，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

###### (8) 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务已经全部或部分得以履行、取消或到期的，终止确认该金融负债或义务已解除部分。本集团(债务人)与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债终止确认的，将终止确认金融负债的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

###### (9) 衍生金融工具

衍生金融工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。衍生金融工具的公允价值变动计入当期损益。

#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 8. 金融工具(续)

###### (10) 嵌入衍生金融工具

某些衍生工具被嵌入混合合同中，如可转换债券中的转股权。对于主合同是金融资产的混合合同，本集团对其整体进行分类和计量。对于主合同并非金融资产的混合合同，在符合以下条件时，将嵌入衍生工具拆分为独立的衍生工具处理：

- (i) 嵌入衍生工具与主合同的经济特征和风险并非紧密相关；
- (ii) 具有相同条款但独立存在的工具满足衍生工具的定义；且
- (iii) 混合工具并未以公允价值计量且其变动计入损益。

本集团可以选择将被拆分的嵌入式衍生工具以公允价值计量且其变动计入损益，或者选择将混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入损益。

###### (11) 金融资产与金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。抵销权应当不取决于未来事项，而且在本集团和所有交易对手方的正常经营过程中，或在出现违约、无力偿债或破产等各种情形下，本集团均可执行该法定权利。

###### (12) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

具有固定回购日期和价格的标准回购合约中，作为抵押品而转移的金融资产无需终止确认，其继续按照出售或借出前的金融资产项目分类列报，向交易对手收取的款项作为卖出回购金融资产款列示。未终止确认的项目在附注十一、5 担保物中披露。

为按返售合约买入的金融资产所支付的对价作为买入返售金融资产列示，相应买入的金融资产无需在合并资产负债表中确认(附注十一、5 担保物)。

买入返售或卖出回购业务的买卖价差，在交易期间内采用实际利率法摊销，产生的利得或损失计入当期损益。

#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 9. 保险合同

###### 保险合同分类

保险合同指本集团承担重大保险风险的合同。本集团所签发的保险合同主要为寿险合同，于长时期内承担与人身相关的保险风险。本集团签发的保险合同也包括非寿险合同，涵盖意外事故和健康保险风险。必要时，本集团通过再保险合同将保险风险转移给分保人。重大保险风险测试于保险合同初始日进行。

某些保险产品同时包含保险部分与存款部分。若保险部分与存款部分可以单独计量，本集团对组成部分进行拆分。对于拆分后的保险部分，按照保险合同进行会计处理；对于拆分后的存款部分，则作为金融负债(投资合同负债)进行会计处理。

###### 保费收入的确认

长期寿险保险合同的保费收入在保险合同确立需收取相应对价时确认为收入。短期非寿险合同的保费于承保日收到时作为未实现保费收入计入合并资产负债表中，并在相应承保期限内按直线法摊销计入损益。

当本集团通过再保险合同转移保险合同风险时，本集团基于再保险合同的约定计算出保费和应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。

###### 保险合同准备金

本集团以履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础计量保险合同准备金，即该类保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额。合理预计净现金流以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。在计算长期寿险合同准备金时，本集团将考虑时间价值的影响。

在评估保险合同负债时，本集团于资产负债表日基于可获得的信息对各项准备金进行负债充足性测试。如存在差额，则按照其差额补提相关准备金。



#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 10. 贵金属

贵金属包括黄金、白银及其他贵金属。

本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团交易性贵金属按照取得时的公允价值进行初始计量，并按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

##### 11. 长期股权投资

长期股权投资包括本行对子公司的长期股权投资，以及本集团对联营企业的长期股权投资。

联营企业是指本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

###### 投资成本的确定

长期股权投资按照成本进行初始计量。对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。对于以企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资：支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

###### 成本法核算的长期股权投资

对子公司的投资，在本行财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后进行合并。

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 11. 长期股权投资(续)

###### 权益法核算的长期股权投资

对联营企业的投资采用权益法核算。采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资的成本。

采用权益法核算的长期股权投资，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本集团负有承担额外损失义务且符合或有事项准则所规定的预计负债确认条件的，继续确认投资损失并作为预计负债核算。被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，予以抵销，在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

##### 12. 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。

投资性房地产按成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，并按照与房屋建筑物或土地使用权一致的政策进行折旧或摊销。

投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

##### 13. 固定资产

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 13. 固定资产(续)

固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。对为本行股份制改组而评估的固定资产，按其经财政部确认后的评估值作为入账价值。固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值率和年折旧率如下：

类别	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋建筑物	5-50 年	3%	1.94%-19.40%
办公和电子设备	3-11 年	3%	8.82%-32.33%
运输工具	5-8 年	3%	12.13%-19.40%

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值，除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

##### 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。对为本行股份制改组而评估的在建工程，按其经财政部确认后的评估值作为入账价值。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

##### 14. 无形资产

无形资产是指本集团拥有或控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。对为本行股份制改组而评估的无形资产，按其经财政部确认后的评估值作为入账价值。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他无形项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造房屋建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 14. 无形资产(续)

无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和累计减值准备后的余额，在其预计剩余使用寿命内采用直线法分期平均摊销。本集团的无形资产主要包括土地使用权，其使用寿命通常为 30 至 70 年。其他无形资产主要包括计算机软件等。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。

##### 15. 抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量。资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可收回金额孰低计量，当可收回金额低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。

处置抵债资产时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入当期损益。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面净值结转。

对于持有的抵债资产，本集团采用多种方式予以处置。抵债资产原则上不得自用，确因经营管理需要将抵债资产转为自用的，视同新购固定资产进行管理。

##### 16. 非金融资产减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产、投资性房地产以及其他资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。

商誉无论是否存在减值迹象，本集团至少每年对其进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合，如包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额首先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 17. 职工薪酬

职工薪酬是本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬和离职后福利等。

###### 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费等。本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益。

###### 离职后福利

本集团的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险、失业保险和设立的企业年金，均属于设定提存计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利。

本集团职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本集团在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益。

除基本养老保险外，2009年9月25日经财政部批准、2009年12月28日经人力资源和社会保障部备案，本行境内机构职工参加由本行设立的退休福利供款计划(以下简称“年金计划”)。本行按照员工工资的一定比例向年金计划供款，供款义务发生时计入当期损益。除按固定的金额向年金计划供款外，如年金计划不足以支付员工未来退休福利，本行并无义务注入资金。

###### 内部退养福利

内部退养福利是对未达到国家规定退休年龄，经本行管理层批准，向自愿退出工作岗位休养的员工支付的各项福利费用。本行自员工内部退养安排开始之日起至达到国家正常退休年龄止，向接受内部退养安排的境内机构员工支付内部退养福利。

对于内部退养福利，本行比照辞退福利进行会计处理，在符合相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内部退养福利，确认为负债，计入当期损益。精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

##### 18. 股利分配

向本行普通股股东分配的股利，在该等股利获本行股东大会批准的当期于本集团及本行的财务报表内确认为负债。

#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 18. 股利分配(续)

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。向本行优先股股东分配的优先股股息，在该等股息获本行董事会批准的当期于本集团及本行的财务报表内确认为负债。

##### 19. 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：**(1)**该义务是承担的现时义务；**(2)**该义务的履行很可能导致经济利益流出；**(3)**该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

##### 20. 利息收入和支出

金融工具利息收入和支出采用实际利率法计算，计入当期损益。

以摊余成本计量的金融资产和金融负债的利息收入和利息支出相关的会计政策，请参见附注四、8 金融工具。

##### 21. 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在本集团履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认收入。

对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关服务控制权的时点确认收入，主要包括代理保险、商户收单、清算结算、债券承销收入等；对于在某一时间段内履行的履约义务，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入，主要包括顾问和咨询、托管收入等。

##### 22. 所得税

###### 所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 22. 所得税(续)

###### 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后计算得出。

###### 递延所得税

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本集团确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例情况，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果暂时性差异在可预见的未来很可能无法转回或者未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 22. 所得税(续)

###### 所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对本集团内同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

##### 23. 受托业务

本集团通常根据与证券投资基金、社会保障基金、保险公司、信托公司、合格境外机构投资者、年金计划和其他机构订立的代理人协议，作为代理人、受托人或以其他受托身份代表客户管理资产。本集团仅根据代理人协议提供服务并收取费用，但不会就所代理的资产承担风险和利益。所代理的资产不在本集团资产负债表中确认。

本集团也经营委托贷款业务。根据委托贷款合同，本集团作为中介人按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等向借款人发放贷款。本集团负责安排并收回委托贷款，并就提供的服务收取费用，但不承担委托贷款所产生的风险和利益。委托贷款及委托贷款资金不在本集团资产负债表中确认。

##### 24. 财务担保合同和贷款承诺

财务担保合同要求发行人为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同约定条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在初始确认之后，负债金额按初始确认金额扣减担保手续费摊销后的摊余价值与对本集团履行担保责任所需的预期信用损失准备孰高列示。与该合同相关负债的增加计入当年合并利润表。

本集团提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本集团将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本集团不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。



#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 25. 或有负债

或有负债是由过去事项形成的潜在义务，其存在须通过未来本集团不可控的不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是一项由过去事项导致的未确认的现时义务，因为其很可能不会导致经济利益流出或该项义务的影响金额不能可靠计量。本集团对该等义务不作确认，仅在财务报表附注十一、或有事项及承诺中披露或有负债。如满足预计负债的确认条件，本集团将其确认为预计负债。

##### 26. 租赁

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

###### 本集团作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。应收融资租赁款减去未实现融资收益的差额，作为发放贷款和垫款列示于资产负债表中。

###### 本集团作为承租人记录融资租赁业务

本集团作为融资租赁承租人时，在租赁期开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额计入负债，差额作为未确认融资费用。本集团采用实际利率法确认当期的融资费用。租入的资产采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额作为其他负债列示于资产负债表中。

###### 本集团作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

###### 本集团作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 27. 重要会计政策变更

财政部于 2017 年颁布了修订后的《企业会计准则第 14 号—收入》，该准则于 2018 年 1 月 1 日起施行。本集团在编制 2018 年度财务报表时已采用该准则，该准则的采用未对本集团财务报表产生重大影响。

财政部于 2017 年颁布了修订后的《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 23 号—金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号—套期会计》和《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》(以下简称“新金融工具准则”，修订前的上述准则另称为“原金融工具准则”)，本集团已采用新金融工具准则编制 2018 年度财务报表。新金融工具准则的首次执行日是 2018 年 1 月 1 日，该变化构成了会计政策变更，且相关金额的调整已经确认在本集团财务报表中。

根据新金融工具准则的过渡要求，本集团选择不对比较期间信息进行重述。金融资产和金融负债于首次执行日的账面价值调整计入当期的期初未分配利润和其他综合收益。针对新金融工具准则与本合并财务报表相关的披露要求，本集团仅对当年信息作出相关披露。比较年度的附注仍与以前年度披露的信息保持一致。

实施新金融工具准则导致本集团金融资产和金融负债的确认、分类和计量，以及金融资产减值的相关会计政策发生了变化。受新金融工具准则重大影响的具体会计政策于附注四、8 金融工具及附注四、24 财务担保合同和贷款承诺中披露。

根据财政部于 2018 年 12 月印发的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)，本集团在编制 2018 年度财务报表时根据重要性原则并结合本集团实际情况对相关财务报表项目进行调整，但并未追溯调整比较年度的财务报表项目。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 重要会计政策及会计估计(续)

27. 重要会计政策变更(续)

(1) 金融工具的分类和计量

于2018年1月1日，金融工具分别按照原金融工具准则和新金融工具准则的要求进行分类和计量结果对比如下：

本集团

金融资产	原金融工具准则		新金融工具准则	
	计量类别	账面价值	计量类别	账面价值
现金及存放中央银行款项	摊余成本	2,896,619	摊余成本	2,896,619
存放同业及其他金融机构款项	摊余成本	130,245	摊余成本	129,950
拆出资金	摊余成本	505,269	摊余成本	504,822
衍生金融资产	以公允价值计量且其变动计入损益	28,284	以公允价值计量且其变动计入损益	28,284
买入返售金融资产	摊余成本	540,386	摊余成本	538,796
应收利息	摊余成本	118,693	摊余成本	118,693
发放贷款和垫款	摊余成本	10,316,311	摊余成本	10,040,513
			以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	253,324
金融工具投资	以公允价值计量且其变动计入损益	577,965	以公允价值计量且其变动计入损益	643,197
	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 (可供出售金融资产)	1,426,420	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	1,481,014
	摊余成本(持有至到期投资)	3,489,135	摊余成本	4,034,843
	摊余成本(应收款项类投资)	659,223		
其他金融资产	摊余成本	36,418	摊余成本	34,114

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 重要会计政策及会计估计(续)

27. 重要会计政策变更(续)

(1) 金融工具的分类和计量(续)

本行

金融资产	原金融工具准则		新金融工具准则	
	计量类别	账面价值	计量类别	账面价值
现金及存放中央银行款项	摊余成本	2,896,341	摊余成本	2,896,341
存放同业及其他金融机构款项	摊余成本	115,998	摊余成本	115,704
拆出资金	摊余成本	515,371	摊余成本	514,924
衍生金融资产	以公允价值计量且其变动计入损益	28,150	以公允价值计量且其变动计入损益	28,150
买入返售金融资产	摊余成本	536,521	摊余成本	534,931
应收利息	摊余成本	116,221	摊余成本	116,221
发放贷款和垫款	摊余成本	10,277,039	摊余成本	10,002,090
			以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	253,324
金融工具投资	以公允价值计量且其变动计入损益	487,724	以公允价值计量且其变动计入损益	533,285
	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	1,379,329	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	1,451,728
	(可供出售金融资产)			
	摊余成本(持有至到期投资)	3,477,280	摊余成本	3,952,315
	摊余成本(应收款项类投资)	586,826		
其他金融资产	摊余成本	30,741	摊余成本	28,450

**四 重要会计政策及会计估计(续)****27. 重要会计政策变更(续)****(1) 金融工具的分类和计量(续)**

关于金融负债的分类与计量要求，适用新金融工具准则时只有一项变化，即，对于被指定为以公允价值计量且其变动计入损益的负债，其因自身信用风险变动而导致的公允价值变动部分将在其他综合收益中确认。此变化对本集团及本行均无重大影响。

**(2) 将资产负债表中的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表**

本集团及本行对其管理金融资产的业务模式和金融资产的现金流量特征进行了分析。下表将按照原金融工具准则计量类别列示的金融资产账面价值调整为2018年1月1日过渡至新金融工具准则实施后按照新计量类别列示的账面价值：

本集团	2017 年 12 月 31 日		2018 年 1 月 1 日	
	按原金融工具 准则列示的 账面价值	重分类	重新计量	按新金融工具 准则列示的 账面价值
<b>摊余成本</b>				
<b>现金及存放中央银行款项</b>				
按原金融工具准则列示的余额和				
按新金融工具准则列示的余额	2,896,619			2,896,619
<b>存放同业及其他金融机构款项</b>				
按原金融工具准则列示的余额	130,245			
重新计量：预期信用损失准备			(295)	
按新金融工具准则列示的余额				129,950
<b>拆出资金</b>				
按原金融工具准则列示的余额	505,269			
重新计量：预期信用损失准备			(447)	
按新金融工具准则列示的余额				504,822
<b>买入返售金融资产</b>				
按原金融工具准则列示的余额	540,386			
重新计量：预期信用损失准备			(1,590)	
按新金融工具准则列示的余额				538,796
<b>应收利息</b>				
按原金融工具准则列示的余额和				
按新金融工具准则列示的余额	118,693			118,693

## 四 重要会计政策及会计估计(续)

## 27. 重要会计政策变更(续)

(2) 将资产负债表中的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表(续)

本集团	2017 年 12 月 31 日		2018 年 1 月 1 日	
	按原金融工具 准则列示的 账面价值	重分类	重新计量	按新金融工具 准则列示的 账面价值
<b>摊余成本(续)</b>				
<b>发放贷款和垫款</b>				
按原金融工具准则列示的余额	10,316,311			
减：转出至以公允价值计量且 其变动计入其他综合收益 (新金融工具准则)		(248,457)		
重新计量：预期信用损失准备			(27,341)	
按新金融工具准则列示的余额				10,040,513
<b>以摊余成本计量的债权投资</b>				
按原金融工具准则列示的余额	-			
加：自持有至到期投资(原金融 工具准则)转入		3,240,292		
重新计量：预期信用损失准备			1,153	
加：自应收款项类投资(原金融 工具准则)转入		649,971		
重新计量：预期信用损失准备			311	
加：自可供出售类(原金融工具 准则)转入		137,792		
重新计量：由公允价值计量 变为摊余成本计量			5,882	
重新计量：预期信用损失准备			(558)	
按新金融工具准则列示的余额				4,034,843
<b>持有至到期投资</b>				
按原金融工具准则列示的余额	3,489,135			
减：转出至摊余成本(新金融 工具准则)		(3,240,292)		
转出至以公允价值计量 且其变动计入损益 (新金融工具准则)		(17,822)		
转出至以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益 (新金融工具准则)		(231,021)		
按新金融工具准则列示的余额				-

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 重要会计政策及会计估计(续)

27. 重要会计政策变更(续)

(2) 将资产负债表中的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表(续)

本集团	2017 年 12 月 31 日		2018 年 1 月 1 日	
	按原金融工具 准则列示的 账面价值	重分类	重新计量	按新金融工具 准则列示的 账面价值
<b>摊余成本(续)</b>				
<b>应收款项类投资</b>				
按原金融工具准则列示的余额	659,223			
减：转出至摊余成本(新金融 工具准则)		(649,971)		
转出至以公允价值计量且 其变动计入损益 (新金融工具准则)		(8,646)		
转出至以公允价值计量且 其变动计入其他综合收益 (新金融工具准则)		(606)		
按新金融工具准则列示的余额				-
<b>其他金融资产</b>				
按原金融工具准则列示的余额	36,418			
减：转出至以公允价值计量且 其变动计入损益 (新金融工具准则)		(2,302)		
重新计量：预期信用损失准备			(2)	
按新金融工具准则列示的余额				34,114
<b>以摊余成本计量的金融资产总额</b>	<b>18,692,299</b>	<b>(371,062)</b>	<b>(22,887)</b>	<b>18,298,350</b>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 重要会计政策及会计估计(续)

27. 重要会计政策变更(续)

(2) 将资产负债表中的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表(续)

本集团	2017 年 12 月 31 日		2018 年 1 月 1 日	
	按原金融工具 准则列示的 账面价值	重分类	重新计量	按新金融工具 准则列示的 账面价值
<b>以公允价值计量且其变动计入损益</b>				
<b>以公允价值计量且其变动计入损益 的金融资产</b>				
按原金融工具准则列示的余额	577,965			
加：自可供出售金融资产(原金融 工具准则)转入		37,348		
加：自持有至到期金融资产 (原金融工具准则)转入		17,822		
重新计量：由摊余成本计量变为 公允价值计量			(422)	
加：自应收款项类投资 (原金融工具准则)转入		8,646		
重新计量：由摊余成本计量变为 公允价值计量			110	
加：自其他资产(原金融工具准则) 转入		2,302		
减：转出至以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益(新金融工具 准则)		(574)		
按新金融工具准则列示的余额				643,197
<b>以公允价值计量且其变动计入损益的 金融资产总额</b>	<b>577,965</b>	<b>65,544</b>	<b>(312)</b>	<b>643,197</b>



中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 重要会计政策及会计估计(续)

27. 重要会计政策变更(续)

(2) 将资产负债表中的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表(续)

本集团	2017 年 12 月 31 日		2018 年 1 月 1 日	
	按原金融工具 准则列示的 账面价值	重分类	重新计量	按新金融工具 准则列示的 账面价值
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益</b>				
<b>发放贷款和垫款</b>				
按原金融工具准则列示的余额	-			
加：自摊余成本(原金融工具准则)转入		248,457		
重新计量：由摊余成本计量变为以公允价值计量			4,867	
按新金融工具准则列示的余额				253,324
<b>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>				
按原金融工具准则列示的余额	-			
加：自持有至到期投资(原金融工具准则)转入		231,021		
重新计量：由摊余成本计量变为以公允价值计量			(2,482)	
加：自应收款项类投资(原金融工具准则)转入		606		
重新计量：由摊余成本计量变为以公允价值计量			15	
加：自可供出售金融资产(原金融工具准则)转入		1,249,930		
加：自以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产(原金融工具准则)转入		574		
按新金融工具准则列示的余额				1,479,664
<b>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</b>				
按原金融工具准则列示的余额	-			
加：自可供出售金融资产(原金融工具准则)转入		1,350		
按新金融工具准则列示的余额				1,350

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 重要会计政策及会计估计(续)

27. 重要会计政策变更(续)

(2) 将资产负债表中的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表(续)

本集团	2017 年 12 月 31 日		2018 年 1 月 1 日	
	按原金融工具 准则列示的 账面价值	重分类	重新计量	按新金融工具 准则列示的 账面价值
<b>以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益(续)</b>				
<b>可供出售金融资产</b>				
按原金融工具准则列示的余额	1,426,420			
减：转出至以公允价值计量且其 变动计入损益 (新金融工具准则)		(37,348)		
减：转出至摊余成本(新金融工具 准则)		(137,792)		
减：转出至以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益— 债务工具(新金融工具准则)		(1,249,930)		
减：转出至以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益— 权益工具(新金融工具准则)		(1,350)		
按新金融工具准则列示的余额				-
<b>以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产总额</b>	<b>1,426,420</b>	<b>305,518</b>	<b>2,400</b>	<b>1,734,338</b>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 重要会计政策及会计估计(续)

27. 重要会计政策变更(续)

(2) 将资产负债表中的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表(续)

本行	2017 年			2018 年
	12 月 31 日			1 月 1 日
	按原金融工具 准则列示的 账面价值	重分类	重新计量	按新金融工具 准则列示的 账面价值
<b>摊余成本</b>				
<b>现金及存放中央银行款项</b>				
按原金融工具准则列示的余额和				
按新金融工具准则列示的余额	2,896,341			2,896,341
<b>存放同业及其他金融机构款项</b>				
按原金融工具准则列示的余额	115,998			
重新计量：预期信用损失准备			(294)	
按新金融工具准则列示的余额				115,704
<b>拆出资金</b>				
按原金融工具准则列示的余额	515,371			
重新计量：预期信用损失准备			(447)	
按新金融工具准则列示的余额				514,924
<b>买入返售金融资产</b>				
按原金融工具准则列示的余额	536,521			
重新计量：预期信用损失准备			(1,590)	
按新金融工具准则列示的余额				534,931
<b>应收利息</b>				
按原金融工具准则列示的余额和				
按新金融工具准则列示的余额	116,221			116,221

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 重要会计政策及会计估计(续)

27. 重要会计政策变更(续)

(2) 将资产负债表中的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表(续)

本行	2017 年 12 月 31 日		2018 年 1 月 1 日	
	按原金融工具 准则列示的 账面价值	重分类	重新计量	按新金融工具 准则列示的 账面价值
<b>摊余成本(续)</b>				
<b>发放贷款和垫款</b>				
按原金融工具准则列示的余额	10,277,039			
减：转出至以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益 (新金融工具准则)		(248,457)		
重新计量：预期信用损失准备			(26,492)	
按新金融工具准则列示的余额				10,002,090
<b>以摊余成本计量的债权投资</b>				
按原金融工具准则列示的余额	-			
加：自持有至到期投资(原金融 工具准则)转入		3,230,060		
重新计量：预期信用损失准备			1,090	
加：自应收款项类投资(原金融 工具准则)转入		577,611		
重新计量：预期信用损失准备			438	
加：自可供出售类(原金融工具 准则)转入		137,792		
重新计量：由公允价值计量变为 摊余成本计量			5,882	
重新计量：预期信用损失准备			(558)	
按新金融工具准则列示的余额				3,952,315
<b>持有至到期投资</b>				
按原金融工具准则列示的余额	3,477,280			
减：转出至摊余成本(新金融 工具准则)		(3,230,060)		
转出至以公允价值计量且其 变动计入损益 (新金融工具准则)		(16,199)		
转出至以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益 (新金融工具准则)		(231,021)		
按新金融工具准则列示的余额				-

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 重要会计政策及会计估计(续)

27. 重要会计政策变更(续)

(2) 将资产负债表中的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表(续)

本行	2017 年			2018 年
	12 月 31 日			1 月 1 日
	按原金融工具 准则列示的 账面价值	重分类	重新计量	按新金融工具 准则列示的 账面价值
<b>摊余成本(续)</b>				
<b>应收款项类投资</b>				
按原金融工具准则列示的余额	586,826			
减：转出至摊余成本(新金融工具准则)		(577,611)		
转出至以公允价值计量且其变动计入损益(新金融工具准则)		(8,609)		
转出至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(新金融工具准则)		(606)		
按新金融工具准则列示的余额				-
<b>其他金融资产</b>				
按原金融工具准则列示的余额	30,741			
减：转出至以公允价值计量且其变动计入损益(新金融工具准则)		(2,302)		
重新计量：预期信用损失准备			11	
按新金融工具准则列示的余额				28,450
<b>以摊余成本计量的金融资产总额</b>	<b>18,552,338</b>	<b>(369,402)</b>	<b>(21,960)</b>	<b>18,160,976</b>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 重要会计政策及会计估计(续)

27. 重要会计政策变更(续)

(2) 将资产负债表中的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表(续)

本行	2017 年 12 月 31 日		2018 年 1 月 1 日	
	按原金融工具 准则列示的 账面价值	重分类	重新计量	按新金融工具 准则列示的 账面价值
<b>以公允价值计量且其变动计入损益</b>				
<b>以公允价值计量且其变动计入损益 的金融资产</b>				
按原金融工具准则列示的余额	487,724			
加：自可供出售金融资产 (原金融工具准则)转入		19,591		
加：自持有至到期金融资产 (原金融工具准则)转入		16,199		
重新计量：由摊余成本计量变为 公允价值计量			(676)	
加：自应收款项类投资 (原金融工具准则)转入		8,609		
重新计量：由摊余成本计量变为公允 价值计量			110	
加：自其他资产(原金融工具准则) 转入		2,302		
减：转出至以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益 (新金融工具准则)		(574)		
按新金融工具准则列示的余额				533,285
<b>以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产总额</b>	487,724	46,127	(566)	533,285

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 重要会计政策及会计估计(续)

27. 重要会计政策变更(续)

(2) 将资产负债表中的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表(续)

本行	2017 年 12 月 31 日		2018 年 1 月 1 日	
	按原金融工具 准则列示的 账面价值	重分类	重新计量	按新金融工具 准则列示的 账面价值
<b>以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益</b>				
<b>发放贷款和垫款</b>				
按原金融工具准则列示的余额	-			
加：自摊余成本(原金融工具准则)转入 重新计量：由摊余成本计量变为以 公允价值计量	248,457		4,867	
按新金融工具准则列示的余额				253,324
<b>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>				
按原金融工具准则列示的余额	-			
加：自持有至到期投资 (原金融工具准则)转入 重新计量：由摊余成本计量变为以 公允价值计量	231,021		(2,434)	
加：自应收款项类投资 (原金融工具准则)转入 重新计量：由摊余成本计量变为以 公允价值计量	606		15	
加：自可供出售金融资产 (原金融工具准则)转入 加：自以公允价值计量且其变动计入 损益的金融资产转入 (原金融工具准则)	1,221,117			
	574			
按新金融工具准则列示的余额				1,450,899
<b>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</b>				
按原金融工具准则列示的余额	-			
加：自可供出售金融资产 (原金融工具准则)转入	829			
按新金融工具准则列示的余额				829

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 重要会计政策及会计估计(续)

27. 重要会计政策变更(续)

(2) 将资产负债表中的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表(续)

本行	2017 年 12 月 31 日		2018 年 1 月 1 日	
	按原金融工具 准则列示的 账面价值	重分类	重新计量	按新金融工具 准则列示的 账面价值
<b>以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益(续)</b>				
<b>可供出售金融资产</b>				
按原金融工具准则列示的余额	1,379,329			
减：转出至以公允价值计量且其变动 计入损益(新金融工具准则)			(19,591)	
减：转出至摊余成本 (新金融工具准则)			(137,792)	
减：转出至以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益(其他债权 投资)(新金融工具准则)			(1,221,117)	
减：转出至以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益(其他权益 工具投资)(新金融工具准则)			(829)	
按新金融工具准则列示的余额				-
<b>以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产总额</b>	<b>1,379,329</b>	<b>323,275</b>	<b>2,448</b>	<b>1,705,052</b>

受到上述分类与计量和减值影响，本集团其他综合收益增加人民币 98.91 亿元，未分配利润减少人民币 364.57 亿元，本行其他综合收益增加人民币 96.41 亿元，未分配利润减少人民币 352.43 亿元。此外，上述分类与计量和减值对本集团递延所得税的影响，参见附注七、12 递延税项。



四 重要会计政策及会计估计(续)

27. 重要会计政策变更(续)

(3) 将减值准备及预计负债余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表

下表将根据原金融工具准则已发生损失模型计量的2017年12月31日损失准备及按或有事项准则确认的预计负债调整为2018年1月1日根据新金融工具准则预期信用损失模型计量的损失准备及预计负债：

本集团	2017 年 12 月 31 日 按原金融工具 准则计提损失 准备/按或有 事项准则确认的 预计负债			2018 年 1 月 1 日
	重分类	重新计量	按新金融工具 准则计提损失 准备/预计负债	
存放同业及其他金融机构款项	89	-	295	384
拆出资金	938	-	447	1,385
买入返售金融资产	-	-	1,590	1,590
发放贷款和垫款	404,300	(5,318)	32,293	431,275
持有至到期投资和应收款项类投资 (原金融工具准则)/以摊余成本 计量的债权投资(新金融工具准则)	10,526	(1,456)	(906)	8,164
其他金融资产	7,840	(4,004)	2	3,838
合计	423,693	(10,778)	33,721	446,636
贷款承诺及财务担保合同	3,536	-	15,362	18,898

  

本行	2017 年 12 月 31 日 按原金融工具 准则计提损失 准备/按或有 事项准则确认的 预计负债			2018 年 1 月 1 日
	重分类	重新计量	按新金融工具 准则计提损失 准备/预计负债	
存放同业及其他金融机构款项	89	-	294	383
拆出资金	938	-	447	1,385
买入返售金融资产	-	-	1,590	1,590
发放贷款和垫款	400,064	(5,318)	31,444	426,190
持有至到期投资和应收款项类投资 (原金融工具准则)/以摊余成本 计量的债权投资(新金融工具准则)	10,326	(1,453)	(970)	7,903
其他金融资产	7,720	(4,004)	(11)	3,705
合计	419,137	(10,775)	32,794	441,156
贷款承诺及财务担保合同	4,092	-	15,362	19,454

#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 28. 与本集团相关，已颁布但尚未生效且本年未采用的准则

财政部于 2018 年对《企业会计准则第 21 号—租赁》进行了修订，此修订完善了租赁的识别、分拆及合并等相关原则，取消了承租人关于融资租赁与经营租赁的分类，要求对所有租赁(短期租赁和低价值资产租赁除外)确认使用权资产和租赁负债，改进了承租人后续计量，增加选择权重估和租赁变更情形下的会计处理，并丰富了出租人披露内容，为报表使用者提供更多有用信息。

本集团将自 2019 年 1 月 1 日开始执行该准则。本集团计划采用简化的过渡办法，无需重述比较期财务报表信息。所有其他使用权资产将按照租赁负债金额进行计量(对预付或应计租赁费用进行调整)。

在该准则项下，承租人在租赁期开始日采用与现行融资租赁类似的方法，按照未来租金的折现值确认使用权资产和租赁负债，而对于租期不超过 12 个月以及单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁，承租人可以选择不确认使用权资产和租赁负债。

截至本报告所述日期，不可取消的经营租赁承诺本集团合计 106.06 亿元(见附注十一、4 经营租赁承诺)。在这些经营租赁承诺中，本集团基于准则衔接规定，根据剩余租赁付款额按首次执行日所确定的增量借款利率折现计算租赁负债，并基于与租赁负债相等的金额及对预付租金进行的必要调整确认使用权资产，通过以上方式计算的准则实施结果预期对本集团的净资产未构成重大影响。

## 五 在运用会计政策中所做的重要判断和会计估计采用的关键假设和不确定因素

本集团在运用附注四所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素包括对未来事项的合理预期的基础上作出的。

本集团对前述判断、估计和假设持续进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本集团需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设且存在会导致资产和负债的账面价值在未来 12 个月出现重大调整的重要风险的关键领域如下。

### 1. 金融资产的分类

本集团在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本集团在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的商业模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本集团在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

### 2. 预期信用损失计量

对于以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的金融资产债务工具投资，以及部分贷款承诺和财务担保合同，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为，例如客户违约的可能性及相应损失。附注十三、3 信用风险具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计。

### 3. 金融工具公允价值

金融工具不存在活跃市场的，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。通过估值技术估计公允价值时使用市场实际可观察输入值和数据，例如利率收益曲线、外汇汇率和期权隐含波动率。当市场可观察输入值不可获得时，本集团使用经校准的假设尽可能接近市场可观察的数据。管理层需要对本集团和交易对手面临的信用风险、流动性、市场波动及相关性等因素做出估计，这些假设的变动可能影响金融工具的公允价值。

**五 在运用会计政策中所做的重要判断和会计估计采用的关键假设和不确定因素(续)**

**3. 金融工具公允价值(续)**

对于中国政府在大额政策性金融安排中的债务，因为不存在其他与其规模或期限相当的公平交易的市场价格或收益率，其公允价值根据该金融工具的相关条款确定，并参考了中国政府在参与或安排类似交易时确定的条款。

**4. 税项**

本集团在正常的经营活动中，某些交易最终的税务影响存在不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的政策，对税收法规的实施及不确定性的事项进行了税务估计。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税及递延所得税产生影响。

**5. 结构化主体的合并**

当本集团作为结构化主体中的资产管理人或做为投资人时，本集团需要就是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围做出重大判断。本集团评估了交易结构下的合同权利和义务以及对结构化主体的权力，分析和测试了结构化主体的可变回报，包括但不限于作为资产管理者获得的手续费收入及资产管理费、留存的剩余收益，以及是否对结构化主体提供了流动性支持或其他支持。此外，本集团在结构化主体交易中所担任主要责任人还是代理人的角色进行了判断，包括分析和评估了对结构化主体决策权的范围、提供资产管理服务而获得的报酬水平、因持有结构化主体中的其他权益所承担可变回报的风险以及其他参与方持有的实质性权利。

## 五 在运用会计政策中所做的重要判断和会计估计采用的关键假设和不确定因素(续)

### 6. 金融资产转移的终止确认

本集团在正常经营活动中通过常规方式交易、资产证券化、卖出回购协议、证券借贷等多种方式转移金融资产。在确定转移的金融资产是否能够全部或者部分终止确认的过程中，本集团需要作出重大的判断和估计。

若本集团通过结构化交易转移金融资产至特殊目的实体，本集团分析评估与特殊目的实体之间的关系是否实质表明本集团对特殊目的实体拥有控制权从而需进行合并。合并的判断将决定终止确认分析应在合并主体层面，还是在转出金融资产的单体机构层面进行。

本集团需要分析与金融资产转移相关的合同现金流权利和义务，从而依据以下判断确定其是否满足终止确认条件。

- 是否转移获取合同现金流的权力；或现金流是否已满足“过手”的要求转移给独立第三方。
- 评估金融资产所有权上的风险和报酬转移程度。本集团在估计转移前后现金流以及其他影响风险和报酬转移程度的因素时，运用了重要会计估计及判断。
- 若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，本集团继续分析评估本集团是否放弃了对金融资产的控制，以及本集团是否继续涉入已转让的金融资产。在评估本集团是否放弃对金融资产的控制时，本集团分析转入方是否具有出售被转让资产的实际能力，即转入方是否能够向非关联的第三方整体出售该项资产且转入方能够单方面实施此能力，无需附加额外限制。若本集团已经放弃对金融资产的控制，则本集团终止确认相关金融资产并依据金融资产转移过程中产生或者保留的权利和义务确认相关资产与负债。若本集团未放弃对金融资产的控制，则本集团按照继续涉入所转移金融资产的程度继续确认相关金融资产。

## 六 主要税项

### 1. 企业所得税

根据《中华人民共和国企业所得税法》，本集团境内机构的所得缴纳企业所得税，税率 25%。

本集团境外机构分别按照当地税率在当地缴纳企业所得税，境外机构所得税税率与境内税率差异部分按照有关税法由本行总行统一补缴所得税。

企业所得税的税前扣除项目按照国家有关规定执行。

### 2. 增值税

2016 年 5 月 1 日前，本集团境内机构按应税营业额缴纳营业税，营业税税率为 5%，实行就地缴纳的办法，由境内机构向当地税务部门申报缴纳营业税。自 2016 年 5 月 1 日起，本集团贷款服务、直接收费金融服务、保险服务及金融商品转让业务收入适用增值税，税率为 6%。

根据《财政部、国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税[2016]46 号)规定，对本行纳入“三农金融事业部”改革试点的各省、自治区、直辖市、计划单列市分行下辖的县域支行和新疆生产建设兵团分行下辖的县域支行，提供农户贷款、农村企业和农村各类组织贷款取得的利息收入，选择适用简易计税方法按照 3% 的征收率计算缴纳增值税。

根据财政部和国家税务总局《关于明确金融、房地产开发、教育辅助等增值税政策的通知》(财税[2016]140 号)、《关于资管产品增值税有关问题的补充通知》(财税[2017]2 号)以及《关于资管产品增值税有关问题的通知》(财税[2017]56 号)规定，资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为，自 2018 年 1 月 1 日(含)起，暂适用简易计税方法，按照 3% 的征收率缴纳增值税。

实施营改增后，本集团的相关利息收入、手续费及佣金收入、金融商品转让业务收入及保险业务收入扣除相应的增值税金后以净额列示。

### 3. 城市维护建设税

本集团境内机构按增值税的 1%，5% 或 7% 计缴城市维护建设税。

### 4. 教育费附加

本集团境内机构按增值税的 3% 或 5% 计缴教育费附加。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

		本集团	
		2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
库存现金		98,089	108,497
存放中央银行的法定存款准备金	(1)	2,312,116	2,581,677
存放中央银行的超额存款准备金	(2)	223,555	43,408
存放中央银行的其他款项	(3)	170,187	163,037
小计		2,803,947	2,896,619
应计利息		1,160	不适用
合计		2,805,107	2,896,619
		本行	
		2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
库存现金		98,066	108,472
存放中央银行的法定存款准备金	(1)	2,311,892	2,581,488
存放中央银行的超额存款准备金	(2)	223,441	43,344
存放中央银行的其他款项	(3)	170,187	163,037
小计		2,803,586	2,896,341
应计利息		1,160	不适用
合计		2,804,746	2,896,341

**七 财务报表主要项目附注(续)**

**1. 现金及存放中央银行款项(续)**

- (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项款项缴纳的存款准备金，包括人民币存款准备金和外币存款准备金，该准备金不能用于日常业务。根据《中国人民银行关于下调部分金融机构存款准备金率以置换中期借贷便利的通知》(银发[2018]94 号)的要求，自 2018 年 4 月 25 日起下调部分金融机构人民币存款准备金率 1 个百分点；根据《中国人民银行关于下调部分金融机构存款准备金率的通知》(银发[2018]165 号)的要求，自 2018 年 7 月 5 日起下调部分金融机构人民币存款准备金率 0.5 个百分点；根据《中国人民银行关于下调部分金融机构存款准备金率的通知》(银发[2018]231 号)的要求，自 2018 年 10 月 15 日起下调部分金融机构人民币存款准备金率 1 个百分点。

于 2018 年 12 月 31 日，本行符合自 2018 年 3 月 26 日生效的《中国人民银行办公厅关于 2018 年中国农业银行县级三农金融事业部考核结果的通知》(银办发[2018]61 号)要求的境内机构适用的人民币存款准备金缴存比率为 12% (2017 年 12 月 31 日：14.5%)，其余境内机构适用的人民币存款准备金缴存比率为 14%(2017 年 12 月 31 日：16.5%)；符合规定缴存范围的境外人民币业务参加行、清算行适用的人民币存款准备金缴存比率均为 14%(2017 年 12 月 31 日：16.5%)；外币存款准备金缴存比率为 5%(2017 年 12 月 31 日：5%)。境外机构缴存比率按海外监管机构的规定执行。中国人民银行对缴存的外币存款准备金不计付利息。

- (2) 存放中央银行超额存款准备金主要系本集团存放于中国人民银行超出法定准备金的款项，主要用于资金清算。
- (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，其中财政性款项不计付利息，外汇风险准备金利率暂定为零。外汇风险准备金是本集团根据中国人民银行 2015 年 8 月 31 日发布的《中国人民银行关于加强远期售汇宏观审慎管理的通知》(银发[2015]273 号)所规定的比例缴存中国人民银行的款项。按照中国人民银行 2018 年 8 月 3 日发布的《中国人民银行关于调整外汇风险准备金政策的通知》(银发[2018]190 号)，自 2018 年 8 月 6 日起所发生的相关业务，依据上月远期售汇签约额的 20%按月计提并缴存外汇风险准备金，冻结期为 1 年。



中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

2. 存放同业及其他金融机构款项

	本集团	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
存放境内同业	54,075	92,355
存放境内其他金融机构	12,296	6,961
存放境外同业	43,711	31,018
小计	110,082	130,334
应计利息	196	不适用
减：损失准备	(550)	(89)
存放同业及其他金融机构款项账面价值	109,728	130,245
	本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
存放境内同业	38,017	78,290
存放境内其他金融机构	11,764	6,961
存放境外同业	40,967	30,836
小计	90,748	116,087
应计利息	162	不适用
减：损失准备	(530)	(89)
存放同业及其他金融机构款项账面价值	90,380	115,998

于 2018 年 12 月 31 日，本集团及本行存放同业及其他金融机构款项中的限制性存款余额分别为人民币 130.80 亿元和人民币 117.62 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 105.98 亿元和人民币 100.08 亿元)，主要为存放在交易所的保证金。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

3. 拆出资金

	本集团	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
拆放境内同业	193,744	243,304
拆放境内其他金融机构	256,887	189,488
拆放境外同业及其他金融机构	99,172	73,415
小计	549,803	506,207
应计利息	3,594	不适用
减：损失准备	(1,384)	(938)
拆出资金账面价值	552,013	505,269
	本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
拆放境内同业	193,388	243,303
拆放境内其他金融机构	284,737	195,338
拆放境外同业及其他金融机构	100,748	77,668
小计	578,873	516,309
应计利息	3,719	不适用
减：损失准备	(1,384)	(938)
拆出资金账面价值	581,208	515,371

七 财务报表主要项目附注(续)

4. 衍生金融资产及负债

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

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

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致，则以总额结算。但在一方违约前提下，另一方可以选择以净额结算。于2018年12月31日和2017年12月31日，本集团遵循上述可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大，根据相关规定，本集团未选择对这部分金融资产与金融负债予以抵销列示。本集团并未持有除衍生金融工具外的适用净额结算安排或类似协议的其他金融资产或金融负债。

	本集团		
	2018年12月31日		
	合同/名义本金	公允价值	
资产		负债	
货币衍生工具			
货币远期、货币掉期及 交叉货币利率掉期	2,850,770	34,202	(30,657)
货币期权	75,226	886	(738)
小计		35,088	(31,395)
利率衍生工具			
利率掉期	418,445	1,654	(839)
贵金属合同及其他	76,631	202	(2,320)
合计		36,944	(34,554)



中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

4. 衍生金融资产及负债(续)

	本行		
	2017 年 12 月 31 日		
	合同/名义本金	公允价值	
资产		负债	
货币衍生工具			
货币远期、货币掉期及 交叉货币利率掉期	1,989,413	24,215	(29,702)
货币期权	62,409	945	(275)
小计		25,160	(29,977)
利率衍生工具			
利率掉期	279,373	1,132	(406)
贵金属合同及其他	126,596	1,858	(353)
合计		28,150	(30,736)

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

5. 买入返售金融资产

	本集团	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
按担保物列示如下：		
债券	343,571	481,056
票据	27,475	59,330
小计	371,046	540,386
应计利息	1,152	不适用
减：损失准备	(1,197)	-
买入返售金融资产账面价值	371,001	540,386
	本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
按担保物列示如下：		
债券	341,592	477,191
票据	27,475	59,330
小计	369,067	536,521
应计利息	1,152	不适用
减：损失准备	(1,195)	-
买入返售金融资产账面价值	369,024	536,521

本集团于买入返售交易中收到的担保物在附注十一、5 担保物中披露。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

6. 应收利息

于 2018 年 12 月 31 日，根据财政部于 2018 年 12 月印发的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)，本集团和本行将基于实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应金融工具的账面余额中，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反映于其他资产项目下的应收利息中(附注七、13 其他资产)。

	本集团	本行
	2017 年	2017 年
	12 月 31 日	12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项利息	607	560
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产利息	6,322	4,929
买入返售金融资产利息	1,044	1,043
发放贷款和垫款利息	24,738	24,692
可供出售金融资产利息	17,140	16,636
持有至到期投资利息	61,301	60,957
应收款项类投资利息	4,655	4,507
其他应收利息	2,886	2,897
合计	118,693	116,221

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

7. 发放贷款和垫款

7.1 按计量方式分析

		本集团	
		2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
	以摊余成本计量	(1) 11,027,381	10,316,311
	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	(2) 433,912	不适用
	以公允价值计量且其变动计入损益	(3) 249	不适用
	合计	<u>11,461,542</u>	<u>10,316,311</u>
(1)	以摊余成本计量		
	对公贷款和垫款		
	贷款和垫款	<u>6,802,200</u>	<u>6,714,719</u>
	个人贷款和垫款		
	个人住房	3,661,900	3,133,503
	个人生产经营	216,588	205,549
	个人消费	166,285	142,184
	信用卡透支	380,720	317,547
	其他	<u>251,771</u>	<u>207,109</u>
	小计	<u>4,677,264</u>	<u>4,005,892</u>
	合计	11,479,464	10,720,611
	应计利息	27,060	不适用
	减：损失准备	<u>(479,143)</u>	<u>(404,300)</u>
	以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>11,027,381</u>	<u>10,316,311</u>
(2)	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
	对公贷款和垫款(i)		
	贷款和垫款	89,951	不适用
	票据贴现	<u>343,961</u>	不适用
	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	<u>433,912</u>	不适用
(3)	以公允价值计量且其变动计入损益		
	对公贷款和垫款		
	贷款和垫款	<u>249</u>	不适用



中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

7. 发放贷款和垫款(续)

7.1 按计量方式分析(续)

		本行	
		2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
	以摊余成本计量	(1) 10,986,125	10,277,039
	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	(2) 433,912	不适用
	以公允价值计量且其变动计入损益	(3) 249	不适用
	合计	<u>11,420,286</u>	<u>10,277,039</u>
(1)	以摊余成本计量		
	对公贷款和垫款		
	贷款和垫款	<u>6,761,959</u>	<u>6,675,709</u>
	个人贷款和垫款		
	个人住房	3,658,448	3,130,792
	个人生产经营	215,616	204,680
	个人消费	166,178	141,329
	信用卡透支	380,720	317,547
	其他	<u>250,952</u>	<u>207,046</u>
	小计	<u>4,671,914</u>	<u>4,001,394</u>
	合计	11,433,873	10,677,103
	应计利息	27,012	不适用
	减：损失准备	<u>(474,760)</u>	<u>(400,064)</u>
	以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>10,986,125</u>	<u>10,277,039</u>
(2)	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
	对公贷款和垫款(i)		
	贷款和垫款	89,951	不适用
	票据贴现	<u>343,961</u>	不适用
	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	<u>433,912</u>	不适用
(3)	以公允价值计量且其变动计入损益		
	对公贷款和垫款		
	贷款和垫款	<u>249</u>	不适用
(i)	因 2018 年 1 月 1 日实施新金融工具准则，总行及境内分行发放贷款和垫款项下的贴现及福费廷业务以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。		

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

7. 发放贷款和垫款(续)

7.2 按损失准备的评估方式分析

	本集团			合计
	2018 年 12 月 31 日			
	阶段一 12 个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三(i)	
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)	10,929,528	359,934	190,002	11,479,464
损失准备	(261,704)	(68,455)	(148,984)	(479,143)
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款 账面价值	10,667,824	291,479	41,018	11,000,321
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	433,488	424	-	433,912
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	(7,460)	(9)	-	(7,469)

	本集团				合计
	已识别的减值贷款和垫款(iii)				
	组合方式评估计 提损失准备的 贷款和垫款(ii)	组合方式 评估计提 损失准备	个别方式 评估计提 损失准备	小计	
2017 年 12 月 31 日					
发放贷款和垫款余额	10,526,579	34,227	159,805	194,032	10,720,611
损失准备	(255,266)	(26,723)	(122,311)	(149,034)	(404,300)
发放贷款和垫款 账面价值	10,271,313	7,504	37,494	44,998	10,316,311

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

7. 发放贷款和垫款(续)

7.2 按损失准备的评估方式分析(续)

	本行			合计	
	2018 年 12 月 31 日				
	阶段一 12 个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三(i)		
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)	10,896,982	352,007	184,884	11,433,873	
损失准备	(261,207)	(67,490)	(146,063)	(474,760)	
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款 账面价值	10,635,775	284,517	38,821	10,959,113	
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	433,488	424	-	433,912	
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	(7,460)	(9)	-	(7,469)	
	本行				
	已识别的减值贷款和垫款(iii)				
	组合方式评估 计提损失准备的 贷款和垫款(ii)	组合方式 评估计提 损失准备	个别方式 评估计提 损失准备	小计	合计
2017 年 12 月 31 日					
发放贷款和垫款余额	10,487,376	34,204	155,523	189,727	10,677,103
损失准备	(254,369)	(26,713)	(118,982)	(145,695)	(400,064)
发放贷款和垫款 账面价值	10,233,007	7,491	36,541	44,032	10,277,039

## 七 财务报表主要项目附注(续)

### 7. 发放贷款和垫款(续)

#### 7.2 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及垫款，以及个人贷款及垫款按照风险参数模型法计提预期信用损失，阶段三的对公贷款及垫款采用现金流折现模型法计提预期信用损失。具体见附注十三、3信用风险披露。

- (i) 于2018年12月31日，本集团及本行已发生信用减值的贷款和垫款(阶段三)的抵质押物覆盖的敞口为人民币305.99亿元(2017年12月31日：已识别的减值贷款和垫款的抵质押物覆盖的敞口为人民币248.02亿元)。
- (ii) 于2017年12月31日，尚未单项识别为减值的发放贷款和垫款，其损失准备以组合方式评估计提。
- (iii) 于2017年12月31日，已识别的减值贷款和垫款包括客观依据表明存在减值迹象且已经被识别为有减值损失的贷款。这些贷款的损失准备以个别方式(对公贷款和垫款)或组合方式(个人贷款和垫款)评估计提。

#### 7.3 按损失准备变动情况分析

本年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。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

7. 发放贷款和垫款(续)

7.3 按损失准备变动情况分析(续)

下表列示了由于上述因素变动对损失准备变动的影响：

对公贷款和垫款	本集团			合计
	2018 年			
	阶段一 12 个月预期 信用损失(ii)	阶段二 整个存续期 预期信用损失(iii)	阶段三	
2018 年 1 月 1 日(i)	160,902	53,285	126,922	341,109
转移：				
阶段一转移至阶段二	(9,105)	9,105	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(22,224)	22,224	-
阶段二转移至阶段一	3,948	(3,948)	-	-
阶段三转移至阶段二	-	2,217	(2,217)	-
新增源生或购入的金融资产	48,217	-	-	48,217
重新计量	21,108	29,648	62,188	112,944
还款及转出	(33,924)	(4,110)	(26,946)	(64,980)
核销	-	-	(53,560)	(53,560)
2018 年 12 月 31 日	191,146	63,973	128,611	383,730

个人贷款和垫款	本集团			合计
	2018 年			
	阶段一 12 个月预期 信用损失(iv)	阶段二 整个存续期 预期信用损失(v)	阶段三	
2018 年 1 月 1 日(i)	60,853	3,924	25,389	90,166
转移：				
阶段一转移至阶段二	(1,124)	1,124	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(1,248)	1,248	-
阶段二转移至阶段一	1,139	(1,139)	-	-
阶段三转移至阶段二	-	411	(411)	-
新增源生或购入的金融资产	35,789	-	-	35,789
重新计量	(2,634)	3,750	10,441	11,557
还款及转出	(16,005)	(2,331)	(3,291)	(21,627)
核销	-	-	(13,003)	(13,003)
2018 年 12 月 31 日	78,018	4,491	20,373	102,882

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

7. 发放贷款和垫款(续)

7.3 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):

对公贷款和垫款	本行			合计
	2018 年			
	阶段一 12 个月预期 信用损失(ii)	阶段二 整个存续期 预期信用损失(iii)	阶段三	
2018 年 1 月 1 日(i)	160,409	52,263	123,394	336,066
转移:				
阶段一转移至阶段二	(9,037)	9,037	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(22,181)	22,181	-
阶段二转移至阶段一	3,868	(3,868)	-	-
阶段三转移至阶段二	-	2,217	(2,217)	-
新增源生或购入的金融资产	48,063	-	-	48,063
重新计量	21,091	29,949	61,904	112,944
还款及转出	(33,717)	(4,408)	(26,583)	(64,708)
核销	-	-	(52,976)	(52,976)
2018 年 12 月 31 日	190,677	63,009	125,703	379,389

个人贷款和垫款	本行			合计
	2018 年			
	阶段一 12 个月预期 信用损失(iv)	阶段二 整个存续期 预期信用损失(v)	阶段三	
2018 年 1 月 1 日(i)	60,824	3,923	25,377	90,124
转移:				
阶段一转移至阶段二	(1,122)	1,122	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(1,246)	1,246	-
阶段二转移至阶段一	1,139	(1,139)	-	-
阶段三转移至阶段二	-	411	(411)	-
新增源生或购入的金融资产	35,786	-	-	35,786
重新计量	(2,634)	3,750	10,441	11,557
还款及转出	(16,003)	(2,331)	(3,290)	(21,624)
核销	-	-	(13,003)	(13,003)
2018 年 12 月 31 日	77,990	4,490	20,360	102,840

七 财务报表主要项目附注(续)

7. 发放贷款和垫款(续)

7.3 按损失准备变动情况分析(续)

- (i) 2018年1月1日，将发放贷款和垫款减值准备余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表于附注四、27(3)中披露。
- (ii) 2018年度，本集团及本行阶段一对公贷款和垫款计提比例保持稳定，损失准备的变动主要由本期阶段一对公贷款和垫款账面余额的净新增约12%所致。
- (iii) 2018年度，由于阶段间转移导致本集团及本行阶段二对公贷款和垫款本金增加，主要由相关贷款和垫款本金由阶段一净转入导致，由阶段一净转移至阶段二的本金占阶段一期初本金约3%，其对损失准备的影响被2018年度阶段二对公贷款和垫款本金的还款所抵消，2018年度阶段二对公贷款和垫款本金还款金额占期初余额约三成。2018年12月31日阶段二对公贷款和垫款账面余额与2018年1月1日相比未发生重大变化，损失准备的变动主要由计提比率变动所致；

本集团及本行于2018年1月1日和2018年12月31日阶段三对公贷款和垫款计提比例保持稳定，损失准备的变动主要由相关贷款和垫款本金由阶段二下迁至阶段三导致计提比例增加所致，其对损失准备的影响被2018年度相关贷款和垫款本金的还款、转出及核销所抵消，2018年12月31日阶段三对公贷款和垫款账面余额与2018年1月1日相比未发生重大变化。

- (iv) 2018年度，本集团及本行阶段一个人贷款和垫款计提比例保持稳定，损失准备的变动主要由本期阶段一个人贷款和垫款账面余额的净新增约17%所致。
- (v) 2018年度，由于阶段间转移导致本集团及本行阶段二个人贷款和垫款本金增加，主要由相关贷款和垫款本金由阶段一净转入导致，由阶段一净转移至阶段二的本金占阶段一期初本金约1%，其对损失准备的影响被2018年度阶段二个人贷款和垫款本金的还款所抵消，2018年度阶段二个人贷款和垫款本金还款金额占期初余额约五成。2018年12月31日阶段二个人贷款和垫款账面余额与2018年1月1日相比未发生重大变化，损失准备的变动主要由计提比率变动所致。

本集团及本行于2018年1月1日和2018年12月31日阶段三个人贷款和垫款计提比例保持稳定，损失准备的变动主要由相关贷款和垫款本金由阶段二下迁至阶段三导致计提比例增加所致，其对损失准备的影响被2018年度相关贷款和垫款本金的还款、转出及核销所抵消，2018年度，本集团及本行阶段三个人贷款和垫款账面余额净减少约12%。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

7. 发放贷款和垫款(续)

7.3 按损失准备变动情况分析(续)

	本集团		
	2017 年		
	个别方式 评估的 损失准备	组合方式 评估的 损失准备	合计
年初	133,605	266,670	400,275
计提	87,588	107,125	194,713
转回	(20,158)	(81,691)	(101,849)
核销及转出	(82,283)	(12,010)	(94,293)
收回原核销贷款和垫款导致的转入	4,758	2,343	7,101
因折现价值上升导致转出	(1,077)	(353)	(1,430)
汇兑差额	(122)	(95)	(217)
年末	122,311	281,989	404,300
	本行		
	2017 年		
	个别方式 评估的 损失准备	组合方式 评估的 损失准备	合计
年初	131,503	265,757	397,260
计提	86,778	107,109	193,887
转回	(20,128)	(81,675)	(101,803)
核销及转出	(82,078)	(12,004)	(94,082)
收回原核销贷款和垫款导致的转入	4,079	2,343	6,422
因折现价值上升导致转出	(1,077)	(353)	(1,430)
汇兑差额	(95)	(95)	(190)
年末	118,982	281,082	400,064



中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

8. 金融投资

		本集团	
		2018 年 12 月 31 日	2017 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	8.1	643,245	577,965
以摊余成本计量的债权投资	8.2	4,503,698	不适用
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	8.3	1,738,132	不适用
可供出售金融资产	8.4	不适用	1,426,420
持有至到期投资	8.5	不适用	3,489,135
应收款项类投资	8.6	不适用	659,223
合计		<u>6,885,075</u>	<u>6,152,743</u>
		本行	
		2018 年 12 月 31 日	2017 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	8.1	497,702	487,724
以摊余成本计量的债权投资	8.2	4,467,824	不适用
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	8.3	1,688,965	不适用
可供出售金融资产	8.4	不适用	1,379,329
持有至到期投资	8.5	不适用	3,477,280
应收款项类投资	8.6	不适用	586,826
合计		<u>6,654,491</u>	<u>5,931,159</u>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

8. 金融投资(续)

8.1 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产

	本集团	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
按准则要求必须分类为此：		
交易目的持有的金融资产	(1) 246,788	194,640
其他以公允价值计量且其变动计入损益 的金融资产	(2) 129,725	不适用
指定为以公允价值计量且其变动计入 损益的金融资产	(3) 266,732	383,325
合计	643,245	577,965

(1) 交易目的持有的金融资产

	本集团	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
债券—按发行方划分：		
政府债券	11,302	12,112
公共实体及准政府债券	87,444	79,368
金融机构债券	62,506	50,845
公司债券	52,756	21,624
债券小计	214,008	163,949
贵金属合同	28,139	30,691
权益及基金	4,641	-
合计	246,788	194,640

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

8. 金融投资(续)

8.1 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)

	本集团	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
债券—按发行方划分：		
政府债券	-	不适用
公共实体及准政府债券	20,554	不适用
金融机构债券	51,947	不适用
公司债券	4,385	不适用
	<u>76,886</u>	<u>不适用</u>
债券小计	76,886	不适用
权益及基金	37,151	不适用
其他	15,688	不适用
	<u>129,725</u>	<u>不适用</u>
合计	<u>129,725</u>	<u>不适用</u>

(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)

	本集团	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
债券—按发行方划分：		
政府债券	21,257	19,352
公共实体及准政府债券	33,399	61,344
金融机构债券	49,711	52,805
公司债券	38,537	39,138
	<u>142,904</u>	<u>172,639</u>
债券小计	142,904	172,639
同业存款	9,174	93,741
同业借款	110,431	92,388
其他	4,223	24,557
	<u>266,732</u>	<u>383,325</u>
合计	<u>266,732</u>	<u>383,325</u>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

8. 金融投资(续)

8.1 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产(续)

	本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
按准则要求必须分类为此：		
交易目的持有的金融资产	(1) 148,801	120,172
其他以公允价值计量且其变动计入损益 的金融资产	(2) 82,169	不适用
指定为以公允价值计量且其变动计入 损益的金融资产	(3) <u>266,732</u>	<u>367,552</u>
合计	<u>497,702</u>	<u>487,724</u>

(1) 交易目的持有的金融资产

	本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
债券—按发行方划分：		
政府债券	10,412	11,913
公共实体及准政府债券	29,158	24,176
金融机构债券	33,475	38,614
公司债券	<u>47,617</u>	<u>14,778</u>
债券小计	120,662	89,481
贵金属合同	<u>28,139</u>	<u>30,691</u>
合计	<u>148,801</u>	<u>120,172</u>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

8. 金融投资(续)

8.1 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)

	本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
债券—按发行方划分：		
公共实体及准政府债券	20,358	不适用
金融机构债券	52,113	不适用
公司债券	3,768	不适用
	<u>76,239</u>	<u>不适用</u>
债券小计	76,239	不适用
权益及基金	5,930	不适用
	<u>82,169</u>	<u>不适用</u>
合计	<u>82,169</u>	<u>不适用</u>

(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)

	本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
债券—按发行方划分：		
政府债券	21,257	19,352
公共实体及准政府债券	33,399	61,344
金融机构债券	49,711	52,306
公司债券	38,537	39,138
	<u>142,904</u>	<u>172,140</u>
债券小计	142,904	172,140
同业存款	9,174	93,741
同业借款	110,431	92,388
其他	4,223	9,283
	<u>266,732</u>	<u>367,552</u>
合计	<u>266,732</u>	<u>367,552</u>

- (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，包括本集团和本行持有的债券、权益、基金以及信托计划、资管产品等。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

8. 金融投资(续)

8.1 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产(续)

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

8.2 以摊余成本计量的债权投资

(1) 按计量方式分析

		<u>本集团</u>	<u>本行</u>
		<b>2018 年</b>	<b>2018 年</b>
		<b>12 月 31 日</b>	<b>12 月 31 日</b>
债券—按发行方划分：			
政府债券		2,299,357	2,299,352
公共实体及准政府债券		1,255,738	1,246,922
金融机构债券		300,010	295,490
公司债券		169,480	167,102
		<u>4,024,585</u>	<u>4,008,866</u>
债券小计		4,024,585	4,008,866
应收财政部款项	(i)	290,891	290,891
财政部特别国债	(ii)	93,358	93,358
其他	(iii)	22,443	2,243
		<u>4,431,277</u>	<u>4,395,358</u>
小计		4,431,277	4,395,358
应计利息		81,608	81,153
减：损失准备		<u>(9,187)</u>	<u>(8,687)</u>
以摊余成本计量的债权投资			
账面价值		<u><u>4,503,698</u></u>	<u><u>4,467,824</u></u>

(i) 根据《财政部关于中国农业银行不良资产剥离的有关问题的通知》(财金[2008]138号)，自2008年1月1日起，该款项暂定按照15年分年偿还，对未支付款项余额按年利率3.3%计收利息。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

8. 金融投资(续)

8.2 以摊余成本计量的债权投资

(1) 按计量方式分析(续)

(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日起固定年利率为2.25%。

(iii) 本集团持有的其他以摊余成本计量的债权投资，大部分属于持有投资的其他未纳入合并范围的结构化主体(附注十、4(2))。

(2) 按预期信用损失的评估方式分析

	本集团			
	2018 年 12 月 31 日			
	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二	阶段三	合计
		整个存续期 预期信用损失		
以摊余成本计量的 债权投资余额	4,509,520	1,043	2,322	4,512,885
损失准备	(6,691)	(236)	(2,260)	(9,187)
以摊余成本计量的 债权投资账面价值	4,502,829	807	62	4,503,698
	本行			
	2018 年 12 月 31 日			
	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二	阶段三	合计
		整个存续期 预期信用损失		
以摊余成本计量的 债权投资余额	4,473,659	942	1,910	4,476,511
损失准备	(6,547)	(230)	(1,910)	(8,687)
以摊余成本计量的 债权投资账面价值	4,467,112	712	-	4,467,824

处于预期信用损失阶段二和阶段三以摊余成本计量的债权投资主要包括本集团和本行投资的公司债券和其他债权投资。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

8. 金融投资(续)

8.2 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)

	本集团			总计
	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	
2018年1月1日	5,883	20	2,261	8,164
转移:				
阶段一转移至阶段二	(9)	9	-	-
新增源生或购入的金融资产	2,242	-	-	2,242
重新计量	(369)	227	233	91
到期或转出	(1,056)	(20)	(234)	(1,310)
2018年12月31日	6,691	236	2,260	9,187
	本行			总计
	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	
2018年1月1日	5,761	-	2,142	7,903
转移:				
阶段一转移至阶段二	(8)	8	-	-
新增源生或购入的金融资产	2,220	-	-	2,220
重新计量	(446)	222	2	(222)
到期或转出	(980)	-	(234)	(1,214)
2018年12月31日	6,547	230	1,910	8,687

(i) 于2018年12月31日，本集团和本行以摊余成本计量的债权投资损失准备的增加，主要由于本年新增债权投资及存量债权投资的到期所致。



中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

8. 金融投资(续)

8.3 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

本集团				
2018 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)	1,725,961	1,735,892	9,931	(6,327)
其他权益工具投资(2)	1,598	2,240	642	不适用
合计	1,727,559	1,738,132	10,573	(6,327)
本行				
2018 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)	1,677,314	1,687,209	9,895	(6,284)
其他权益工具投资(2)	1,110	1,756	646	不适用
合计	1,678,424	1,688,965	10,541	(6,284)

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

8. 金融投资(续)

8.3 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

	<u>本集团</u>	<u>本行</u>
	<b>2018 年</b>	<b>2018 年</b>
	<b>12 月 31 日</b>	<b>12 月 31 日</b>
债券—按发行方划分：		
政府债券	707,987	706,514
公共实体及准政府债券	263,005	237,380
金融机构债券	544,934	541,826
公司债券	186,738	183,006
	<u>1,702,664</u>	<u>1,668,726</u>
债券小计	1,702,664	1,668,726
其他(i)	<u>14,287</u>	<u>-</u>
小计	1,716,951	1,668,726
应计利息	<u>18,941</u>	<u>18,483</u>
合计	<u><u>1,735,892</u></u>	<u><u>1,687,209</u></u>

(i) 其他主要包括本集团投资的信托计划及债权投资计划，属于本集团持有投资的其他未纳入合并范围的结构化主体(附注十、4(2))。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

8. 金融投资(续)

8.3 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

	本集团			
	2018 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	1,730,932	4,783	177	1,735,892
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	(5,720)	(552)	(55)	(6,327)
	本行			
	2018 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	1,682,249	4,783	177	1,687,209
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	(5,677)	(552)	(55)	(6,284)

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农行投资的公司债券。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

8. 金融投资(续)

8.3 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)

	本集团			总计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失		
2018年1月1日	5,290	125	186	5,601
转移:				
阶段一转移至阶段二	(35)	35	-	-
阶段二转移至阶段一	51	(51)	-	-
新增源生或购入的金融资产	1,958	-	-	1,958
重新计量	(143)	452	39	348
到期或转出	(1,401)	(9)	(170)	(1,580)
2018年12月31日	5,720	552	55	6,327
	本行			总计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失		
2018年1月1日	5,250	125	186	5,561
转移:				
阶段一转移至阶段二	(35)	35	-	-
阶段二转移至阶段一	51	(51)	-	-
新增源生或购入的金融资产	1,968	-	-	1,968
重新计量	(161)	452	39	330
到期或转出	(1,396)	(9)	(170)	(1,575)
2018年12月31日	5,677	552	55	6,284

- (ii) 于2018年12月31日，本集团和本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资损失准备的增加，主要由于本年新增债权投资及存量债权投资的到期和转出所致。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

8. 金融投资(续)

8.3 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

	2018 年 12 月 31 日	
	本集团	本行
银行及非银行金融机构	2,036	1,606
其他企业	204	150
合计	2,240	1,756

8.4 可供出售金融资产

		本集团	本行
		2017 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
以公允价值计量	(1)		
债券—按发行方划分：			
政府债券		510,794	509,876
公共实体及准政府债券		312,321	300,662
金融机构债券		398,098	394,441
公司债券		177,671	172,893
债券小计		1,398,884	1,377,872
基金投资		3,715	-
权益工具		7,226	1,160
其他	(2)	16,298	-
合计		1,426,123	1,379,032
以成本计量			
权益工具	(3)	297	297
总计		1,426,420	1,379,329

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

8. 金融投资(续)

8.4 可供出售金融资产(续)

(1) 以公允价值计量的可供出售金融资产的成本(摊余成本)、公允价值、累计计入其他综合收益的公允价值变动金额，以及累计已计提减值金额列示如下：

	本集团			
	债务工具的 摊余成本/ 权益工具 的成本(i)	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(ii)
<b>2017 年 12 月 31 日</b>				
债券	1,426,225	1,398,884	(27,029)	(312)
基金投资	4,247	3,715	(162)	(370)
权益工具	7,660	7,226	400	(834)
其他	16,410	16,298	(112)	-
合计	1,454,542	1,426,123	(26,903)	(1,516)
	本行			
	债务工具的摊余 成本/ 权益工具 的成本(i)	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(ii)
<b>2017 年 12 月 31 日</b>				
债券	1,404,064	1,377,872	(25,880)	(312)
基金投资	326	-	1	(327)
权益工具	1,406	1,160	505	(751)
合计	1,405,796	1,379,032	(25,374)	(1,390)

(i) 上表中的摊余成本未包含已计提减值损失的金额。

七 财务报表主要项目附注(续)

8. 金融投资(续)

8.4 可供出售金融资产(续)

(1) 以公允价值计量的可供出售金融资产的成本(摊余成本)、公允价值、累计计入其他综合收益的公允价值变动金额，以及累计已计提减值金额列示如下(续):

(ii) 可供出售金融资产减值准备的变动情况:

	本集团					年末已 计提减 值金额
	年初已 计提减 值金额	本年 计提	其中： 从其他 综合收 益转入	本年 减少	其中：本年 公允价值 回升转回	
<b>2017 年</b>						
债券	331	-	-	(19)	-	312
基金投资	594	-	-	(224)	-	370
权益工具	247	787	8	(200)	-	834
合计	1,172	787	8	(443)	-	1,516

	本行					年末已 计提减 值金额
	年初已 计提减 值金额	本年 计提	其中：从 其他综合 收益转入	本年 减少	其中：本年 公允价值 回升转回	
<b>2017 年</b>						
债券	331	-	-	(19)	-	312
基金投资	347	-	-	(20)	-	327
权益工具	-	751	-	-	-	751
合计	678	751	-	(39)	-	1,390

(2) 分类为其他的可供出售金融资产主要包括本集团投资的资产管理计划，其与基金投资属于本集团持有投资的其他未纳入合并范围的结构化主体(附注十、4(2))。

(3) 部分非上市的权益工具投资由于公允价值不能可靠计量，而采用成本计量。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

8. 金融投资(续)

8.5 持有至到期投资

	本集团	本行
	2017 年	2017 年
	12 月 31 日	12 月 31 日
债券—按发行方划分：		
政府债券	1,774,655	1,774,655
公共实体及准政府债券	1,269,267	1,260,985
金融机构债券	302,240	300,717
公司债券	149,146	147,096
合计	3,495,308	3,483,453
减：减值准备	(6,173)	(6,173)
持有至到期投资账面价值	3,489,135	3,477,280



中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

8. 金融投资(续)

8.6 应收款项类投资

		本集团	本行
		2017 年	2017 年
		12 月 31 日	12 月 31 日
应收财政部款项	(1)	271,678	271,678
财政部特别国债	(2)	93,300	93,300
政府债券		169,336	169,336
公共实体及准政府债券		-	-
金融机构债券		81,075	34,675
公司债券		15,887	13,315
凭证式国债及储蓄式国债		3,612	3,612
其他	(3)	28,688	5,063
合计		<u>663,576</u>	<u>590,979</u>
减：减值准备		<u>(4,353)</u>	<u>(4,153)</u>
应收款项类投资账面价值		<u>659,223</u>	<u>586,826</u>

- (1) 根据《财政部关于中国农业银行不良资产剥离的有关问题的通知》(财金[2008]138号)，自 2008 年 1 月 1 日起，该款项暂定按照 15 年分年偿还，对未支付款项余额按年利率 3.3%计收利息。
- (2) 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 日起固定年利率为 2.25%。
- (3) 本集团持有的其他应收款项类投资，大部分属于持有投资的其他未纳入合并范围的结构化主体(附注十、4(2))。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

9. 长期股权投资

	本集团	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
对联营企业投资	1,278	278
对合营企业投资	2,779	-
小计	4,057	278
减：对联营企业的投资减值准备	(52)	(51)
对联营及合营企业投资的 账面价值	4,005	227
	本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
对子公司投资	29,619	22,319
对联营企业投资	288	278
合计	29,907	22,597
减：长期股权投资减值准备	(711)	(710)
其中：对子公司的投资减值准备	(659)	(659)
对联营企业的投资减值准备	(52)	(51)
长期股权投资账面价值	29,196	21,887

本行的主要子公司、联营及合营企业列示于附注十、在其他主体中的权益。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

10. 固定资产

	本集团				合计
	房屋建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	
原值					
2018 年 1 月 1 日	173,802	64,846	10,009	16,170	264,827
本年购置	3,532	5,310	1,613	4,904	15,359
在建工程转入/(转出)	12,210	236	121	(12,567)	-
出售/处置	(3,101)	(4,588)	(646)	(521)	(8,856)
2018 年 12 月 31 日	186,443	65,804	11,097	7,986	271,330
累计折旧					
2018 年 1 月 1 日	(61,235)	(44,900)	(3,022)	-	(109,157)
本年计提	(7,048)	(6,442)	(614)	-	(14,104)
出售/处置	699	3,607	378	-	4,684
2018 年 12 月 31 日	(67,584)	(47,735)	(3,258)	-	(118,577)
减值准备					
2018 年 1 月 1 日	(294)	(8)	(1)	(109)	(412)
本年计提	(3)	(13)	-	-	(16)
出售/处置	26	-	-	101	127
2018 年 12 月 31 日	(271)	(21)	(1)	(8)	(301)
净额					
2018 年 1 月 1 日	112,273	19,938	6,986	16,061	155,258
2018 年 12 月 31 日	118,588	18,048	7,838	7,978	152,452

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

10. 固定资产(续)

	本集团				合计
	房屋建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	
原值					
2017 年 1 月 1 日	162,858	64,203	8,309	22,031	257,401
本年购置	1,986	4,176	2,868	4,285	13,315
在建工程转入/(转出)	9,794	351	1	(10,146)	-
出售/处置	(836)	(3,884)	(1,169)	-	(5,889)
2017 年 12 月 31 日	173,802	64,846	10,009	16,170	264,827
累计折旧					
2017 年 1 月 1 日	(54,032)	(41,258)	(3,128)	-	(98,418)
本年计提	(7,516)	(7,483)	(454)	-	(15,453)
出售/处置	313	3,841	560	-	4,714
2017 年 12 月 31 日	(61,235)	(44,900)	(3,022)	-	(109,157)
减值准备					
2017 年 1 月 1 日	(296)	(8)	(2)	(8)	(314)
本年计提	-	-	-	(101)	(101)
出售/处置	2	-	1	-	3
2017 年 12 月 31 日	(294)	(8)	(1)	(109)	(412)
净额					
2017 年 1 月 1 日	108,530	22,937	5,179	22,023	158,669
2017 年 12 月 31 日	112,273	19,938	6,986	16,061	155,258

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

10. 固定资产(续)

	本行				合计
	房屋建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	
原值					
2018 年 1 月 1 日	171,899	64,414	4,134	15,563	256,010
本年购置	3,457	5,291	552	4,157	13,457
在建工程转入/(转出)	12,209	236	20	(12,465)	-
出售/处置	(3,096)	(4,559)	(644)	(3)	(8,302)
2018 年 12 月 31 日	184,469	65,382	4,062	7,252	261,165
累计折旧					
2018 年 1 月 1 日	(60,963)	(44,692)	(2,830)	-	(108,485)
本年计提	(6,993)	(6,400)	(338)	-	(13,731)
出售/处置	699	3,572	377	-	4,648
2018 年 12 月 31 日	(67,257)	(47,520)	(2,791)	-	(117,568)
减值准备					
2018 年 1 月 1 日	(294)	(8)	(1)	(8)	(311)
本年计提	(3)	(13)	-	-	(16)
出售/处置	26	-	-	-	26
2018 年 12 月 31 日	(271)	(21)	(1)	(8)	(301)
净额					
2018 年 1 月 1 日	110,642	19,714	1,303	15,555	147,214
2018 年 12 月 31 日	116,941	17,841	1,270	7,244	143,296

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

10. 固定资产(续)

	本行				合计
	房屋建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	
原值					
2017 年 1 月 1 日	161,018	63,788	4,464	21,467	250,737
本年购置	1,931	4,149	249	4,229	10,558
在建工程转入/(转出)	9,781	351	1	(10,133)	-
出售/处置	(831)	(3,874)	(580)	-	(5,285)
2017 年 12 月 31 日	171,899	64,414	4,134	15,563	256,010
累计折旧					
2017 年 1 月 1 日	(53,810)	(41,087)	(3,069)	-	(97,966)
本年计提	(7,465)	(7,440)	(320)	-	(15,225)
出售/处置	312	3,835	559	-	4,706
2017 年 12 月 31 日	(60,963)	(44,692)	(2,830)	-	(108,485)
减值准备					
2017 年 1 月 1 日	(296)	(8)	(2)	(8)	(314)
出售/处置	2	-	1	-	3
2017 年 12 月 31 日	(294)	(8)	(1)	(8)	(311)
净额					
2017 年 1 月 1 日	106,912	22,693	1,393	21,459	152,457
2017 年 12 月 31 日	110,642	19,714	1,303	15,555	147,214

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 2018 年 12 月 31 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。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

11. 无形资产

	本集团			合计
	计算机软件	土地使用权	其他	
原值				
2018 年 1 月 1 日	7,494	28,927	404	36,825
本年增加	778	183	69	1,030
本年减少	(11)	(673)	(8)	(692)
2018 年 12 月 31 日	8,261	28,437	465	37,163
累计摊销				
2018 年 1 月 1 日	(4,917)	(7,104)	(241)	(12,262)
本年计提	(753)	(707)	(46)	(1,506)
本年减少	-	205	5	210
2018 年 12 月 31 日	(5,670)	(7,606)	(282)	(13,558)
减值准备				
2018 年 1 月 1 日	(3)	(25)	-	(28)
本年计提	-	(1)	-	(1)
本年减少	-	(1)	-	(1)
2018 年 12 月 31 日	(3)	(27)	-	(30)
净额				
2018 年 1 月 1 日	2,574	21,798	163	24,535
2018 年 12 月 31 日	2,588	20,804	183	23,575

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

11. 无形资产(续)

	本集团			合计
	计算机软件	土地使用权	其他	
原值				
2017 年 1 月 1 日	6,862	28,875	345	36,082
本年增加	672	289	59	1,020
本年减少	(40)	(237)	-	(277)
2017 年 12 月 31 日	7,494	28,927	404	36,825
累计摊销				
2017 年 1 月 1 日	(4,154)	(6,427)	(202)	(10,783)
本年计提	(792)	(737)	(39)	(1,568)
本年减少	29	60	-	89
2017 年 12 月 31 日	(4,917)	(7,104)	(241)	(12,262)
减值准备				
2017 年 1 月 1 日	(3)	(30)	-	(33)
本年减少	-	5	-	5
2017 年 12 月 31 日	(3)	(25)	-	(28)
净额				
2017 年 1 月 1 日	2,705	22,418	143	25,266
2017 年 12 月 31 日	2,574	21,798	163	24,535



中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

11. 无形资产(续)

	本行			合计
	计算机软件	土地使用权	其他	
原值				
2018 年 1 月 1 日	7,396	28,549	135	36,080
本年增加	765	185	21	971
本年减少	(10)	(673)	(7)	(690)
2018 年 12 月 31 日	8,151	28,061	149	36,361
累计摊销				
2018 年 1 月 1 日	(4,872)	(7,103)	(125)	(12,100)
本年计提	(746)	(709)	(8)	(1,463)
本年减少	-	205	4	209
2018 年 12 月 31 日	(5,618)	(7,607)	(129)	(13,354)
减值准备				
2018 年 1 月 1 日	(3)	(25)	-	(28)
本年计提	-	(1)	-	(1)
本年减少	-	(1)	-	(1)
2018 年 12 月 31 日	(3)	(27)	-	(30)
净额				
2018 年 1 月 1 日	2,521	21,421	10	23,952
2018 年 12 月 31 日	2,530	20,427	20	22,977

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

11. 无形资产(续)

	本行			合计
	计算机软件	土地使用权	其他	
原值				
2017 年 1 月 1 日	6,775	28,497	121	35,393
本年增加	661	289	14	964
本年减少	(40)	(237)	-	(277)
2017 年 12 月 31 日	7,396	28,549	135	36,080
累计摊销				
2017 年 1 月 1 日	(4,114)	(6,426)	(114)	(10,654)
本年计提	(787)	(737)	(11)	(1,535)
本年减少	29	60	-	89
2017 年 12 月 31 日	(4,872)	(7,103)	(125)	(12,100)
减值准备				
2017 年 1 月 1 日	(3)	(30)	-	(33)
本年减少	-	5	-	5
2017 年 12 月 31 日	(3)	(25)	-	(28)
净额				
2017 年 1 月 1 日	2,658	22,041	7	24,706
2017 年 12 月 31 日	2,521	21,421	10	23,952

根据国家的相关规定，本行在股份公司成立后需将原农行土地使用权权属变更至本行名下。于 2018 年 12 月 31 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。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

12. 递延税项

	本集团	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
递延所得税资产	113,293	97,751
递延所得税负债	(139)	(87)
净额	113,154	97,664
	本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
递延所得税资产	112,535	97,320
(1) 递延所得税余额变动情况		
	本集团 2018 年	本行 2018 年
2017 年 12 月 31 日	97,664	97,320
会计政策变更的影响	9,744	9,743
2018 年 1 月 1 日	107,408	107,063
计入损益	15,083	14,809
计入其他综合收益	(9,337)	(9,337)
2018 年 12 月 31 日	113,154	112,535
	本集团 2017 年	本行 2017 年
年初余额	83,129	82,670
计入损益	6,947	6,952
计入其他综合收益	7,588	7,698
年末余额	97,664	97,320

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

12. 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：

	本集团			
	2018 年 12 月 31 日		2017 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	413,742	103,435	314,625	78,656
金融工具公允价值变动	29,070	7,268	63,486	15,872
已计提尚未支付的职工 成本	35,462	8,865	29,505	7,376
预计负债	25,883	6,471	10,709	2,677
内部退养福利	2,883	720	3,762	940
其他	1,071	268	1,095	274
小计	508,111	127,027	423,182	105,795
<b>递延所得税负债</b>				
金融工具公允价值变动	(55,392)	(13,847)	(32,437)	(8,109)
其他	(104)	(26)	(89)	(22)
小计	(55,496)	(13,873)	(32,526)	(8,131)
净额	452,615	113,154	390,656	97,664

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

12. 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(续):

	本行			
	2018 年 12 月 31 日		2017 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	410,935	102,734	312,702	78,175
金融工具公允价值变动	28,625	7,156	63,368	15,842
已计提尚未支付的职工				
成本	35,318	8,830	29,367	7,342
预计负债	26,365	6,591	11,265	2,816
内部退养福利	2,883	721	3,762	940
其他	954	238	993	249
小计	505,080	126,270	421,457	105,364
<b>递延所得税负债</b>				
金融工具公允价值变动	(54,940)	(13,735)	(32,117)	(8,029)
其他	-	-	(60)	(15)
小计	(54,940)	(13,735)	(32,177)	(8,044)
净额	450,140	112,535	389,280	97,320

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

13. 其他资产

		本集团	
		2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
应收及暂付款	(1)	54,309	35,169
应收利息	(2)	2,993	不适用
投资性房地产		2,894	2,755
长期待摊费用		2,196	2,672
应收增值税		1,079	1,581
应收保费、应收分保账款及 应收分保准备金		608	2,903
抵债资产	(3)	667	2,666
其他		7,341	5,926
合计		72,087	53,672

  

		本行	
		2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
应收及暂付款	(1)	50,789	32,403
应收利息	(2)	2,385	不适用
投资性房地产		2,891	2,763
长期待摊费用		2,102	2,572
应收增值税		1,079	1,581
抵债资产	(3)	667	2,666
其他		7,181	5,764
合计		67,094	47,749

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

13. 其他资产(续)

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

	本集团			
	2018 年 12 月 31 日			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1 年以内	53,675	93	(1,118)	52,557
1 至 2 年	993	2	(487)	506
2 至 3 年	599	1	(222)	377
3 年以上	2,287	4	(1,418)	869
合计	57,554	100	(3,245)	54,309

  

	本集团			
	2017 年 12 月 31 日			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1 年以内	33,248	88	(505)	32,743
1 至 2 年	1,419	4	(383)	1,036
2 至 3 年	751	2	(299)	452
3 年以上	2,192	6	(1,254)	938
合计	37,610	100	(2,441)	35,169

适用于《企业会计准则第 14 号——收入》产生的应收款项，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，并在计量预期信用损失时运用准备矩阵法；于 2018 年 12 月 31 日，该部分应收款项原值为 106.92 亿元，按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计算的损失准备金额为 6.10 亿元。

除此之外的应收款项，本集团运用相对简单的模型计量其预期信用损失准备，即参照历史信用损失经验，综合考虑当前状况以及对未来状况的预期，通过编制应收账款逾期天数与固定准备率对照表并以此为基础计量其损失准备。于 2018 年 12 月 31 日，该部分应收款项原值为 468.62 亿元、损失准备金额共计 26.35 亿元。

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

13. 其他资产(续)

- (1) 应收及暂付款项主要包括应收待结算及清算款项、应收财政部款项及其他应收款项等。按账龄列示如下(续):

	本行			
	2018 年 12 月 31 日			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1 年以内	50,152	93	(1,114)	49,038
1 至 2 年	869	2	(363)	506
2 至 3 年	599	1	(222)	377
3 年以上	2,286	4	(1,418)	868
合计	53,906	100	(3,117)	50,789

	本行			
	2017 年 12 月 31 日			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1 年以内	30,483	88	(505)	29,978
1 至 2 年	1,300	4	(264)	1,036
2 至 3 年	751	2	(299)	452
3 年以上	2,191	6	(1,254)	937
合计	34,725	100	(2,322)	32,403

- (2) 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。
- (3) 于 2018 年 12 月 31 日，本集团及本行持有的抵债资产的账面净值为人民币 6.67 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 26.66 亿元)，本集团及本行对抵债资产计提的减值准备为人民币 6.62 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 49.64 亿元)。



中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

14. 资产减值准备

	本集团						
	2018 年						
	2018 年 1 月 1 日(1)	本年 计提	本年 转回	本年转入 /(转出)	本年 转销	汇率 变动	2018 年 12 月 31 日
拆出资金	1,385	511	(552)	-	-	40	1,384
买入返售金融资产	1,590	590	(983)	-	-	-	1,197
长期股权投资	51	1	-	-	-	-	52
固定资产	412	16	-	(127)	-	-	301
无形资产	28	1	-	1	-	-	30
其他：							
其他金融资产	3,852	2,123	(645)	(62)	(404)	40	4,904
其他非金融资产	1,208	657	(422)	(502)	(2)	-	939
合计	8,526	3,899	(2,602)	(690)	(406)	80	8,807

  

	本集团						
	2017 年						
	2017 年 1 月 1 日	本年 计提	本年 转回	本年转入 /(转出)	本年 转销	汇率 变动	2017 年 12 月 31 日
拆出资金	3,032	208	(2,278)	(21)	-	(3)	938
发放贷款和垫款	400,275	194,713	(101,849)	5,671	(94,293)	(217)	404,300
持有至到期投资	4,026	2,155	(6)	6	-	(8)	6,173
应收款项类投资	4,654	552	(842)	-	-	(11)	4,353
长期股权投资	51	-	-	-	-	-	51
固定资产	314	101	-	(3)	-	-	412
无形资产	33	-	-	(2)	(3)	-	28
其他	4,215	5,504	(743)	77	(250)	(36)	8,767
合计	416,600	203,233	(105,718)	5,728	(94,546)	(275)	425,022

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

14. 资产减值准备(续)

	本行						
	2018 年						
	2018 年 1 月 1 日(1)	本年 计提	本年 转回	本年转入 /(转出)	本年 转销	汇率 变动	2018 年 12 月 31 日
拆出资金	1,385	511	(552)	-	-	40	1,384
买入返售金融资产	1,590	588	(983)	-	-	-	1,195
长期股权投资	710	1	-	-	-	-	711
固定资产	311	16	-	(26)	-	-	301
无形资产	28	1	-	1	-	-	30
其他：							
其他金融资产	3,779	2,083	(636)	(60)	(402)	33	4,797
其他非金融资产	1,205	657	(422)	(500)	(2)	-	938
合计	9,008	3,857	(2,593)	(585)	(404)	73	9,356

	本行						
	2017 年						
	2017 年 1 月 1 日	本年 计提	本年 转回	本年转入 /(转出)	本年 转销	汇率 变动	2017 年 12 月 31 日
拆出资金	3,032	208	(2,278)	(21)	-	(3)	938
发放贷款和垫款	397,260	193,887	(101,803)	4,992	(94,082)	(190)	400,064
持有至到期投资	4,026	2,155	(6)	6	-	(8)	6,173
应收款项类投资	4,725	276	(842)	-	-	(6)	4,153
长期股权投资	710	-	-	-	-	-	710
固定资产	314	-	-	(3)	-	-	311
无形资产	33	-	-	(2)	(3)	-	28
其他	4,220	5,416	(727)	77	(244)	(36)	8,706
合计	414,320	201,942	(105,656)	5,049	(94,329)	(243)	421,083

- (1) 2018 年 1 月 1 日，新金融工具准则实施对本集团资产减值准备的影响于附注四、27(3)将减值准备及预计负债余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表中披露。
- (2) 2018 年度，发放贷款和垫款、以摊余成本计量的债权投资和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资的损失准备变动表分别于附注七、7 发放贷款和垫款及附注七、8 金融投资中披露。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

15. 向中央银行借款

于 2018 年 12 月 31 日，向中央银行借款主要包括本行与中国人民银行开展的中期借贷便利，余额为人民币 5,515 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 4,645 亿元)。

16. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
境内同业存放款项	47,202	117,401
境内其他金融机构存放款项	1,016,565	815,908
境外同业存放款项	8,906	9,262
境外其他金融机构存放款项	44,280	32,159
小计	1,116,953	974,730
应计利息	7,369	不适用
合计	1,124,322	974,730
	本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
境内同业存放款项	47,525	117,830
境内其他金融机构存放款项	1,017,298	819,029
境外同业存放款项	8,906	9,262
境外其他金融机构存放款项	47,255	33,380
小计	1,120,984	979,501
应计利息	7,373	不适用
合计	1,128,357	979,501

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

17. 拆入资金

	本集团	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
境内同业及其他金融机构拆入	137,955	92,665
境外同业及其他金融机构拆入	185,870	187,396
小计	323,825	280,061
应计利息	1,716	不适用
合计	325,541	280,061
	本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
境内同业及其他金融机构拆入	111,821	62,407
境外同业及其他金融机构拆入	178,268	176,637
小计	290,089	239,044
应计利息	1,543	不适用
合计	291,632	239,044

七 财务报表主要项目附注(续)

18. 以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债

	本集团及本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
交易性金融负债		
贵金属合同	17,188	21,118
指定为以公允价值计量且其变动 计入损益的金融负债		
保本型理财产品 (1)	265,715	364,151
境外债务	3,400	6,503
合计	286,303	391,772

- (1) 本集团及本行将发行的保本型理财产品指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债，用该等资金进行的投资指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产(附注七、8.1(3))。于 2018 年 12 月 31 日和 2017 年 12 月 31 日，本集团及本行已发行保本型理财产品的公允价值与按照合同于到期日应支付理财产品持有人的金额差异并不重大。

于 2018 年度和 2017 年度，本集团及本行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及本行自身信用风险变化导致的重大变动。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

19. 卖出回购金融资产款

	本集团	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
按担保物列示如下：		
债券	156,741	319,608
票据	-	181
小计	156,741	319,789
应计利息	360	不适用
合计	157,101	319,789
	本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
按担保物列示如下：		
债券	152,503	314,298
票据	-	181
小计	152,503	314,479
应计利息	344	不适用
合计	152,847	314,479

本集团及本行于卖出回购交易中用作抵质押物的担保物在附注十一、5 担保物中披露。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

20. 吸收存款

		本集团	
		2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
活期存款			
公司客户		4,677,155	4,554,308
个人客户		5,318,511	4,896,269
定期存款			
公司客户		1,941,564	1,889,604
个人客户		4,479,483	4,356,685
存入保证金	(1)	288,530	305,276
其他		440,403	192,137
小计		17,145,646	16,194,279
应计利息		200,644	不适用
合计		17,346,290	16,194,279
		本行	
		2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
活期存款			
公司客户		4,677,591	4,554,128
个人客户		5,318,385	4,896,166
定期存款			
公司客户		1,943,167	1,889,917
个人客户		4,478,678	4,355,926
存入保证金	(1)	287,994	304,488
其他		440,403	192,121
小计		17,146,218	16,192,746
应计利息		200,614	不适用
合计		17,346,832	16,192,746

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

20. 吸收存款(续)

(1) 存入保证金按项目列示如下:

	本集团	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
开出保函及担保保证金	78,859	92,174
贸易融资保证金	92,555	80,551
银行承兑汇票保证金	52,055	62,906
开出信用证保证金	12,463	24,856
其他保证金	52,598	44,789
合计	288,530	305,276

	本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
开出保函及担保保证金	78,858	92,174
贸易融资保证金	92,555	80,861
银行承兑汇票保证金	52,055	62,906
开出信用证保证金	12,463	24,856
其他保证金	52,063	43,691
合计	287,994	304,488

21. 应付职工薪酬

		本集团	
		2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
应付短期薪酬	(1)	39,698	35,894
应付设定提存计划	(2)	2,704	566
应付内部退养福利	(3)	2,883	3,762
合计		45,285	40,222



中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

21. 应付职工薪酬(续)

		本行	
		2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
应付短期薪酬	(1)	39,073	35,377
应付设定提存计划	(2)	2,704	566
应付内部退养福利	(3)	2,883	3,762
合计		<u>44,660</u>	<u>39,705</u>

(1) 短期薪酬

		本集团			
		2018 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)	26,829	75,976	(73,246)	29,559
住房公积金	(i)	157	8,328	(8,299)	186
社会保险费	(i)	171	5,371	(5,287)	255
其中：医疗保险费		159	4,829	(4,753)	235
生育保险费		7	381	(375)	13
工伤保险费		5	161	(159)	7
工会经费和职工教育经费		5,344	3,365	(2,503)	6,206
其他		3,393	12,469	(12,370)	3,492
合计		<u>35,894</u>	<u>105,509</u>	<u>(101,705)</u>	<u>39,698</u>

		本集团			
		2017 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)	25,524	73,140	(71,835)	26,829
住房公积金	(i)	155	8,212	(8,210)	157
社会保险费	(i)	176	5,109	(5,114)	171
其中：医疗保险费		156	4,611	(4,608)	159
生育保险费		16	330	(339)	7
工伤保险费		4	168	(167)	5
工会经费和职工教育经费		4,418	3,269	(2,343)	5,344
其他		3,683	8,799	(9,089)	3,393
合计		<u>33,956</u>	<u>98,529</u>	<u>(96,591)</u>	<u>35,894</u>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

21. 应付职工薪酬(续)

(1) 短期薪酬(续)

		本行			
		2018 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)	26,400	74,613	(71,970)	29,043
住房公积金	(i)	154	8,254	(8,223)	185
社会保险费	(i)	135	5,321	(5,244)	212
其中：医疗保险费		123	4,780	(4,711)	192
生育保险费		7	380	(374)	13
工伤保险费		5	161	(159)	7
工会经费和职工教育经费		5,304	3,323	(2,469)	6,158
其他		3,384	12,423	(12,332)	3,475
合计		35,377	103,934	(100,238)	39,073

		本行			
		2017 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)	25,103	71,868	(70,571)	26,400
住房公积金	(i)	150	8,150	(8,146)	154
社会保险费	(i)	155	5,059	(5,079)	135
其中：医疗保险费		135	4,563	(4,575)	123
生育保险费		16	329	(338)	7
工伤保险费		4	167	(166)	5
工会经费和职工教育经费		4,383	3,226	(2,305)	5,304
其他		3,672	8,669	(8,957)	3,384
合计		33,463	96,972	(95,058)	35,377

- (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。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

21. 应付职工薪酬(续)

(2) 设定提存计划

	本集团			
	2018 年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
基本养老保险	527	11,808	(11,817)	518
失业保险费	32	319	(320)	31
年金计划	7	5,721	(3,573)	2,155
合计	566	17,848	(15,710)	2,704

	本集团			
	2017 年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
基本养老保险	456	11,413	(11,342)	527
失业保险费	35	351	(354)	32
年金计划	130	3,469	(3,592)	7
合计	621	15,233	(15,288)	566

	本行			
	2018 年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
基本养老保险	527	11,684	(11,693)	518
失业保险费	32	319	(320)	31
年金计划	7	5,717	(3,569)	2,155
合计	566	17,720	(15,582)	2,704

	本行			
	2017 年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
基本养老保险	457	11,299	(11,229)	527
失业保险费	34	350	(352)	32
年金计划	130	3,465	(3,588)	7
合计	621	15,114	(15,169)	566

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。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

21. 应付职工薪酬(续)

(3) 内部退养福利

	本集团及本行			
	2018 年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
应付内部退养福利	3,762	257	(1,136)	2,883

  

	本集团及本行			
	2017 年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
应付内部退养福利	5,325	77	(1,640)	3,762

于资产负债表日，本集团及本行应付内部退养福利所采用的主要假设列示如下：

	本集团及本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
折现率	3.00%	3.80%
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(2010—2013 年)确定的，该表为中国地区的公开统计信息。

以上内部退养福利的精算变动金额全部计入当期损益员工费用中。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

22. 应交税费

	本集团	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
企业所得税	49,248	32,842
增值税	5,929	5,547
城市维护建设税及教育费附加	880	840
其他	759	935
合计	56,816	40,164

  

	本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
企业所得税	49,013	32,689
增值税	6,235	5,840
城市维护建设税及教育费附加	860	839
其他	703	933
合计	56,811	40,301

23. 应付利息

	本集团	本行
	2017 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
同业及其他金融机构存放款项应付利息	14,287	14,346
拆入资金应付利息	1,290	1,051
吸收存款应付利息	198,388	198,361
已发行债务证券应付利息	4,037	4,037
其他应付利息	10,803	10,798
合计	228,805	228,593

于 2018 年 12 月 31 日，根据财政部于 2018 年 12 月印发的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)，本集团和本行将基于实际利率出法计提的金融工具的利息包含在相应金融工具的账面余额中，相关金融工具已到期应支付但于资产负债表日尚未支付的利息反映于其他负债的应付利息(附注七、26 其他负债)中。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

24. 预计负债

		本集团	
		2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
贷款承诺和财务担保合同	(1)	20,523	3,536
案件及诉讼预计损失		4,438	6,240
其他		922	933
合计		25,883	10,709
		本行	
		2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
贷款承诺和财务担保合同	(1)	21,005	4,092
案件及诉讼预计损失		4,438	6,240
其他		922	933
合计		26,365	11,265

## 七 财务报表主要项目附注(续)

## 24. 预计负债(续)

## (1) 运用预期信用损失模型计量的贷款承诺和财务担保合同预计负债变动情况分析

	本集团			总计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失		
2018 年 1 月 1 日(i)	17,204	1,519	175	18,898
转移:				
阶段一转移至阶段二	(1,209)	1,209	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(728)	728	-
阶段二转移至阶段一	21	(21)	-	-
本年新增 (ii)	9,373	1,013	-	10,386
重新计量	(313)	54	(9)	(268)
本年减少 (ii)	(7,279)	(1,040)	(174)	(8,493)
2018 年 12 月 31 日	17,797	2,006	720	20,523
	本行			总计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失		
2018 年 1 月 1 日(i)	17,760	1,519	175	19,454
转移:				
阶段一转移至阶段二	(1,209)	1,209	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(728)	728	-
阶段二转移至阶段一	21	(21)	-	-
本年新增 (ii)	9,373	1,013	-	10,386
重新计量	(313)	54	(9)	(268)
本年减少 (ii)	(7,353)	(1,040)	(174)	(8,567)
2018 年 12 月 31 日	18,279	2,006	720	21,005

(i) 2018 年 1 月 1 日，新金融工具准则实施对本集团和本行贷款承诺和财务担保合同预计负债的影响于附注四、27(3)将减值准备及预计负债余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表中披露。

(ii) 本年新增为 2018 年新签订贷款承诺和财务担保合同，本年减少为 2018 年贷款承诺和财务担保合同发生提款、垫款或到期。本年贷款承诺和财务担保合同预计负债的变动主要由于贷款承诺和财务担保合同余额净增加所致。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

24. 预计负债(续)

a. 其他变动情况分析

		本集团			
		2018 年			
	2018 年 1 月 1 日	本年计提	本年转回 /转出	本年支付	2018 年 12 月 31 日
案件及诉讼预计损失	6,240	785	(194)	(2,393)	4,438
其他	933	8	(7)	(12)	922

  

		本集团			
		2017 年			
	2017 年 1 月 1 日	本年计提	本年转回 /转出	本年支付	2017 年 12 月 31 日
担保和承诺	6,610	3,348	(6,422)	-	3,536
案件及诉讼预计损失	6,030	1,481	(1,091)	(180)	6,240
其他	950	65	(73)	(9)	933
合计	13,590	4,894	(7,586)	(189)	10,709

  

		本行			
		2018 年			
	2018 年 1 月 1 日	本年计提	本年转回 /转出	本年支付	2018 年 12 月 31 日
案件及诉讼预计损失	6,240	785	(194)	(2,393)	4,438
其他	933	8	(7)	(12)	922

  

		本行			
		2017 年			
	2017 年 1 月 1 日	本年计提	本年转回 /转出	本年支付	2017 年 12 月 31 日
担保和承诺	7,592	2,922	(6,422)	-	4,092
案件及诉讼预计损失	6,030	1,481	(1,091)	(180)	6,240
其他	950	65	(73)	(9)	933
合计	14,572	4,468	(7,586)	(189)	11,265



中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

25. 已发行债务证券

		本集团	
		2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
已发行债券	(1)	282,880	246,833
已发行存款证	(2)	240,897	196,412
已发行商业票据	(3)	13,283	22,915
已发行同业存单	(4)	237,970	8,857
小计		775,030	475,017
应计利息		5,643	不适用
合计		780,673	475,017
		本行	
		2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
已发行债券	(1)	261,305	237,139
已发行存款证	(2)	240,897	196,412
已发行商业票据	(3)	13,283	22,915
已发行同业存单	(4)	237,970	8,857
小计		753,455	465,323
应计利息		5,480	不适用
合计		758,935	465,323

于 2018 年 12 月 31 日和 2017 年 12 月 31 日，本集团及本行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。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

25. 已发行债务证券(续)

(1) 已发行债券

名称	本集团	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
3 年期固定利率绿色债券 (i)	-	2,614
5 年期固定利率绿色债券 (ii)	3,432	3,267
发行的中期票据 (iii)	41,070	45,951
15 年期固定利率次级债券 (iv)	25,000	25,000
15 年期固定利率次级债券 (v)	50,000	50,000
15 年期固定利率次级债券 (vi)	50,000	50,000
10 年期固定利率二级资本债券 (vii)	30,000	30,000
10 年期固定利率二级资本债券 (viii)	40,000	40,000
10 年期固定利率二级资本债券 (ix)	40,000	-
10 年期固定利率资本补充债券 (x)	3,500	-
合计名义价值	283,002	246,832
减：未摊销的发行成本及折价	(122)	1
应计利息	4,664	不适用
账面余额	<u>287,544</u>	<u>246,833</u>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

25. 已发行债务证券(续)

(1) 已发行债券(续)

名称		本行	
		2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
3 年期固定利率绿色债券	(i)	-	2,614
5 年期固定利率绿色债券	(ii)	3,432	3,267
发行的中期票据	(iii)	23,006	36,257
15 年期固定利率次级债券	(iv)	25,000	25,000
15 年期固定利率次级债券	(v)	50,000	50,000
15 年期固定利率次级债券	(vi)	50,000	50,000
10 年期固定利率二级资本债券	(vii)	30,000	30,000
10 年期固定利率二级资本债券	(viii)	40,000	40,000
10 年期固定利率二级资本债券	(ix)	40,000	-
10 年期固定利率资本补充债券	(x)	-	-
合计名义价值		261,438	237,138
减：未摊销的发行成本及折价		(133)	1
应计利息		4,503	不适用
账面余额		265,808	237,139

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

25. 已发行债务证券(续)

(1) 已发行债券(续)

经相关监管机构的批准，本集团发行了如下债券：

- (i) 于 2015 年 10 月 20 日在伦敦发行的 3 年期固定利率美元绿色债券，票面年利率 2.125%，每半年付息一次。
- (ii) 于 2015 年 10 月 20 日在伦敦发行的 5 年期固定利率美元绿色债券，票面年利率 2.75%，每半年付息一次。
- (iii) 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，已发行中期票据的情况如下：

本集团			
名称	到期日区间	票面利率(%)	2018 年 12 月 31 日
	2019 年 8 月至		
人民币固定利率中期票据	2021 年 3 月	3.8-4.8	3,320
欧元固定利率中期票据	2019 年 1 月	-	784
	2019 年 3 月至		
港币固定利率中期票据	2021 年 1 月	2.18-2.52	1,489
		3 个月港币 HIBOR 利率+70 个基点	
港币浮动利率中期票据	2020 年 9 月		350
	2019 年 1 月至		
美元固定利率中期票据	2021 年 9 月	1.88-3.88	15,620
		3 个月美元 LIBOR 利率+40 至 80 个 个基点	
美元浮动利率中期票据	2019 年 3 月至 2023 年 11 月		19,571
合计			41,134

本集团			
名称	到期日区间	票面利率(%)	2017 年 12 月 31 日
	2018 年 5 月		
美元固定利率中期票据	至 2021 年 6 月	1.875-3.60	27,175
	2018 年 12 月		
人民币固定利率中期票据	至 2019 年 12 月	2.375-3.80	2,761
		3 个月美元 LIBOR 利率加	
美元浮动利率中期票据	2018 年 5 月 至 2019 年 9 月	75 至 98 个基点	13,068
	2018 年 8 月		
港币固定利率中期票据	至 2020 年 8 月	1.43-2.18	2,613
		3 个月港币 HIBOR 利率加	
港币浮动利率中期票据	2020 年 9 月	70 个基点	334
合计			45,951

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

25. 已发行债务证券(续)

(1) 已发行债券(续)

(iii) 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，已发行中期票据的情况如下(续):

名称	到期日区间	本行	
		票面利率(%)	2018 年 12 月 31 日
人民币固定利率中期票据	2019 年 8 月至 2021 年 3 月	3.8-4.8	904
欧元固定利率中期票据	2019 年 1 月 2019 年 3 月至	0	784
港币固定利率中期票据	2021 年 1 月	2.18-2.52	1,489
港币浮动利率中期票据	2020 年 9 月 2019 年 1 月至	3 个月港币 HIBOR 利率+70 个基点	350
美元固定利率中期票据	2019 年 5 月	1.88-2.5	3,363
美元浮动利率中期票据	2019 年 3 月至 2023 年 11 月	3 个月美元 LIBOR 利率+40 至 80 个基点	16,180
合计			23,070
名称	到期日区间	本行	
		票面利率(%)	2017 年 12 月 31 日
美元固定利率中期票据	2018 年 5 月 至 2020 年 5 月	1.875-3.60	17,481
人民币固定利率中期票据	2018 年 12 月 至 2019 年 8 月	2.875-3.80	2,761
美元浮动利率中期票据	2018 年 5 月 至 2019 年 9 月	3 个月美元 LIBOR 利率加 75 至 98 个基点	13,068
港币固定利率中期票据	2018 年 8 月 至 2020 年 8 月	1.43-2.18	2,613
港币浮动利率中期票据	2020 年 9 月	3 个月港币 HIBOR 利率加 70 个基点-	334
合计			36,257

七 财务报表主要项目附注(续)

25. 已发行债务证券(续)

(1) 已发行债券(续)

- (iv) 于 2009 年 5 月发行的 15 年期固定利率次级债券，票面年利率为 4.0%，每年付息一次。本行有权选择于 2019 年 5 月 20 日按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回权，则自 2019 年 5 月 20 日起，票面年利率增加至 7.0%。
- (v) 于 2011 年 6 月发行的 15 年期固定利率次级债券，票面年利率 5.3%，每年付息一次。本行有权选择于 2021 年 6 月 7 日按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回权，则自 2021 年 6 月 7 日起，票面年利率维持 5.3% 不变。
- (vi) 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 20 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。
- (vii) 于 2014 年 8 月发行的 10 年期固定利率二级资本债券，票面年利率为 5.8%，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 2019 年 8 月 17 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 2019 年 8 月 18 日起，票面年利率维持 5.8% 不变。本债券具有二级资本工具的减记特征，当发生发行文件中约定的监管触发事件时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累计应付利息亦将不再支付。依据银保监会相关规定，该二级资本债券符合合格二级资本工具的标准。
- (viii) 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 9 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 9 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，当发生发行文件中约定的监管触发事件时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累计应付利息亦将不再支付。依据银保监会相关规定，该二级资本债券符合合格二级资本工具的标准。
- (ix) 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 3 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 3 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，当发生发行文件中约定的监管触发事件时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累计应付利息亦将不再支付。依据银保监会相关规定，该二级资本债券符合合格二级资本工具的标准。
- (x) 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，则自 2023 年 3 月 5 日起，票面年利率增加至 6.55%。

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

25. 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 2018 年 12 月 31 日，尚未到期的已发行存款证的原始期限为 2 个月至 7 年，年利率区间为 0%-4.60% (2017 年 12 月 31 日：原始期限为 1 个月至 7 年，年利率区间为 0%-5.06%)。
- (3) 商业票据由本集团境外机构发行，以摊余成本计量。于 2018 年 12 月 31 日，尚未到期的已发行商业票据的原始期限为 2 个月至 1 年，年利率区间为 0%-3.22% (2017 年 12 月 31 日：原始期限为 2 个月至 1 年，年利率区间为 0.01%-2.36%)。
- (4) 同业存单由本行总行发行。于 2018 年 12 月 31 日，尚未到期的已发行同业存单的原始期限为 3 个月至 1 年，年利率区间为 3.20%-4.40%(2017 年 12 月 31 日：原始期限为 1 个月至 6 个月，年利率区间为 4.30%-4.60%)。

26. 其他负债

	本集团	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
保险负债	68,351	73,869
应付待结算及清算款项	53,578	47,126
久悬未取款项	4,249	2,469
应付财政部款项 (1)	1,567	3,154
应付利息 (2)	238	不适用
其他应付款项	62,599	44,913
合计	190,582	171,531
	本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
应付待结算及清算款项	52,837	47,085
久悬未取款项	4,249	2,469
应付财政部款项 (1)	1,567	3,154
应付利息 (2)	238	不适用
其他应付款项	53,234	38,003
合计	112,125	90,711

(1) 根据《财政部关于中国农业银行不良资产剥离的有关问题的通知》(财金[2008]138 号)，财政部委托本行对剥离的不良资产进行管理和处置。应付财政部款项为本行代财政部处置已转让的不良资产回收的所得款项。

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

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

27. 普通股股本

	2018 年 12 月 31 日	
	股份数(百万)	名义金额
境内上市(A 股), 每股面值人民币 1 元	319,244	319,244
境外上市(H 股), 每股面值人民币 1 元	30,739	30,739
合计	349,983	349,983
	2017 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	294,055	294,055
境外上市(H 股), 每股面值人民币 1 元	30,739	30,739
合计	324,794	324,794

(1) A 股是指境内上市的以人民币认购和交易的普通股股票，H 股是指获准在香港上市的以人民币标明面值、以港币认购和交易的股票。

(2) 经银保监会《中国银行保险监督管理委员会关于农业银行非公开发行 A 股的批复》(银保监复[2018]28 号)及证监会《关于核准中国农业银行股份有限公司非公开发行股票批复》(证监许可[2018]936 号)批准，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，发行价格为每股人民币 3.97 元，募集资金金额合计人民币 1,000.00 亿元，扣除发行手续费及相关税费后，募集资金净额人民币 999.72 亿元，其中股本人民币 251.89 亿元，资本公积人民币 747.83 亿元。该等股份的限售期为三或五年。

普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)对上述非公开发行事项进行了验证，并出具了普华永道中天验字(2018)第 0411 号验资报告。

(3) 于 2018 年 12 月 31 日，除上述本行于 2018 年 6 月非公开发行的普通股外，本行其余 A 股及 H 股均不存在限售条件(2017 年 12 月 31 日：本行的 A 股及 H 股均不存在限售条件)。



七 财务报表主要项目附注(续)

28. 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	发行后前 5 年的股息率 为 6%，之后 每 5 年调整 一次	100	400	40,000	无到期日	未发生 转换
优先股一 二期	发行后前 5 年的股息率 为 5.5%，之 后每 5 年调 整一次	100	400	40,000	无到期日	未发生 转换

经股东大会授权并经监管机构核准，本行可发行不超过 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2018年12月31日，本次发行的非累积型优先股扣除直接发行费用后的余额计人民币399.44亿元。首期优先股发行后前5年的股息率为每年6%，每年支付一次。股息率每5年调整一次，调整参考待偿期为5年的国债到期收益率，并包括2.29%的固定溢价。

于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2018年12月31日，本次发行的非累积型优先股扣除直接发行费用后的余额计人民币399.55亿元。第二期优先股发行后前5年的股息率为每年5.5%，每年支付一次。股息率每5年调整一次，调整参考待偿期为5年的国债到期收益率，并包括2.24%的固定溢价。

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。

## 七 财务报表主要项目附注(续)

## 28. 其他权益工具(续)

当发生《中国银监会关于商业银行资本工具创新的指导意见》(银监发[2012]56号“二、(三)”)所规定的触发事件时，并经监管机构批准，优先股将按约定的转股价格全额或部分强制转换为A股普通股。本行发行的“农行优1”、“农行优2”的初始转股价格为审议通过“农行优1”、“农行优2”发行方案的董事会决议日(即2014年5月8日)前20个交易日本行A股普通股股票交易均价(即2.43元人民币/股)。于2018年6月，本行向特定投资者非公开发行251.89亿股人民币普通股(A股)股票。根据优先股发行文件中约定的转股价格调整方式及计算公式，当发生送红股、配股、转增股本和增发新股等情况时，转股价格将进行调整以维护优先股股东和普通股股东之间的相对利益平衡。本行本次非公开发行普通股股票完成后，本行发行的“农行优1”、“农行优2”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。

归属于权益工具持有者的权益

	本集团	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日
归属于母公司所有者的权益	1,670,294	1,426,415
归属于母公司普通股持有者的权益	1,590,395	1,346,516
归属于母公司其他权益持有者的权益	79,899	79,899
其中：净利润	(1) 4,600	4,600
当期已分配股利	4,600	4,600
归属于少数股东的权益	4,493	2,982
归属于普通股少数股东的权益	4,493	2,982
	本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日
归属于普通股持有者的权益	1,583,480	1,343,608
归属于其他权益持有者的权益	79,899	79,899
其中：净利润	(1) 4,600	4,600
当期已分配股利	4,600	4,600

(1) 于2018年度，本行对优先股股东的股息发放于附注七、33未分配利润中披露。

## 29. 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。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

30. 其他综合收益

(1) 资产负债表中其他综合收益情况表

	本集团				
	2017 年 12 月 31 日	会计政策变更 (附注四、27)	2018 年 1 月 1 日	归属于母公司 股东之变动	2018 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	-	(18,096)	(18,096)	26,210	8,114
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	-	7,915	7,915	2,432	10,347
可供出售金融资产公允价值变动	(19,690)	19,690	-	-	-
外币报表折算差额	(32)	-	(32)	1,505	1,473
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	-	382	382	149	531
合计	(19,722)	9,891	(9,831)	30,296	20,465
				本集团	
			2017 年 1 月 1 日	归属于母公司 股东之变动	2017 年 12 月 31 日
以后将重分类进损益的其他综合收益					
可供出售金融资产公允价值变动损益			3,578	(23,268)	(19,690)
外币报表折算差额			1,625	(1,657)	(32)
合计			5,203	(24,925)	(19,722)

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

30. 其他综合收益(续)

(1) 资产负债表中其他综合收益情况表(续)

	本行				
	2017 年 12 月 31 日	会计政策变更 (附注四、27)	2018 年 1 月 1 日	税后净额	2018 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	-	(17,561)	(17,561)	25,651	8,090
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	-	7,885	7,885	2,431	10,316
可供出售金额资产公允价值变动	(18,934)	18,934	-	-	-
外币报表折算差额	117	-	117	1,253	1,370
以后不能重分类进损益的其他综合收益					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他权益工具投资公允价值变动	-	383	383	101	484
合计	(18,817)	9,641	(9,176)	29,436	20,260
			本行		
			2017 年 1 月 1 日	税后净额	2017 年 12 月 31 日
以后将重分类进损益的其他综合收益					
可供出售金融资产公允价值变动损益			3,768	(22,702)	(18,934)
外币报表折算差额			1,633	(1,516)	117
合计			5,401	(24,218)	(18,817)

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

30. 其他综合收益(续)

(2) 利润表中其他综合收益情况表

	本集团				
	2018 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	35,664	(304)	(8,479)	26,210	671
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	3,243	-	(811)	2,432	-
外币报表折算差额	1,505	-	-	1,505	-
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	196	-	(47)	149	-
合计	40,608	(304)	(9,337)	30,296	671
	本集团				
	2017 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	税后归属于母公司	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					
可供出售金融资产公允价值变动损益	(31,400)	(43)	7,588	(23,268)	(587)
外币报表折算差额	(1,657)	-	-	(1,657)	-
合计	(33,057)	(43)	7,588	(24,925)	(587)

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

30. 其他综合收益(续)

(2) 利润表中其他综合收益情况表(续)

	本行			
	2018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
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	34,413	(268)	(8,494)	25,651
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	3,241	-	(810)	2,431
外币报表折算差额	1,253	-	-	1,253
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	134	-	(33)	101
合计	39,041	(268)	(9,337)	29,436
	本行			
	2017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
以后将重分类进损益的其他综合收益				
可供出售金融资产公允价值变动损益	(31,340)	940	7,698	(22,702)
外币报表折算差额	(1,516)	-	-	(1,516)
合计	(32,856)	940	7,698	(24,218)

七 财务报表主要项目附注(续)

31. 盈余公积

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

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

32. 一般风险准备

		本集团	
		2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
银行一般风险准备(含监管储备)	(1)	238,215	230,065
子公司一般风险准备	(2)	975	685
合计		<u>239,190</u>	<u>230,750</u>

		本行	
		2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
银行一般风险准备(含监管储备)	(1)	<u>238,215</u>	<u>230,065</u>

(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。

**七 财务报表主要项目附注(续)**

**33. 未分配利润**

**(1) 2018 年度利润分配**

于 2019 年 3 月 29 日，董事会审议通过并提请股东大会批准的本行 2018 年度利润分配方案如下：

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

于 2018 年 12 月 31 日，该等提取的法定盈余公积金已计入盈余公积。其余两项利润分配方案将在本行股东大会批准后计入本行及本集团财务报表。

于 2018 年 1 月 11 日，本行董事会审议通过优先股二期(“农行优 2”)股息发放方案。按照“农行优 2”票面股息率 5.5%计算，每股发放现金股息人民币 5.50 元(含税)，合计人民币 22 亿元(含税)，股息发放日为 2018 年 3 月 12 日。

于 2018 年 8 月 28 日，本行董事会审议通过优先股一期(“农行优 1”)股息发放方案。按照“农行优 1”票面股息率 6%计算，每股发放现金股息人民币 6 元(含税)，合计人民币 24 亿元(含税)，股息发放日为 2018 年 11 月 5 日。

**(2) 2017 年度利润分配**

于 2018 年 5 月 11 日，股东大会批准的本行 2017 年度利润分配方案如下：

- (i) 提取法定盈余公积金人民币 191.71 亿元。于 2017 年 12 月 31 日，该等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 83.80 亿元。



财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

33. 未分配利润(续)

(2) 2017 年度利润分配(续)

- (iii) 2017 年度按已发行之股份 3,247.94 亿股计算，向全体普通股股东派发现金股利每股人民币 0.1783 元，共计人民币 579.11 亿元。

于 2018 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 2018 年内派发。

于 2017 年 1 月 13 日，本行董事会审议通过优先股二期(“农行优 2”)股息发放方案。按照“农行优 2”票面股息率 5.5%计算，每股发放现金股息人民币 5.50 元(含税)，合计人民币 22 亿元(含税)，股息发放日为 2017 年 3 月 13 日。

于 2017 年 10 月 9 日，本行董事会审议通过优先股一期(“农行优 1”)股息发放方案。按照“农行优 1”票面股息率 6%计算，每股发放现金股息人民币 6 元(含税)，合计人民币 24 亿元(含税)，股息发放日为 2017 年 11 月 6 日。

(3) 2016 年度利润分配

于 2017 年 6 月 28 日，股东大会批准的本行 2016 年度利润分配方案如下：

- (i) 提取法定盈余公积金人民币 182.94 亿元。于 2016 年 12 月 31 日，该等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 319.47 亿元。
- (iii) 2016 年度按已发行之股份 3,247.94 亿股计算，向全体普通股股东派发现金股利每股人民币 0.17 元，共计人民币 552.15 亿元。

于 2017 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 2017 年 7 月及 8 月派发。

于 2016 年 1 月 21 日，本行董事会审议通过优先股二期(“农行优 2”)股息发放方案。按照“农行优 2”票面股息率 5.5%计算，每股发放现金股息人民币 5.5 元(含税)，合计人民币 22 亿元(含税)，股息发放日为 2016 年 3 月 11 日。

于 2016 年 10 月 28 日，本行董事会审议通过优先股一期(“农行优 1”)股息发放方案。按照“农行优 1”票面股息率 6%计算，每股发放现金股息人民币 6 元(含税)，合计人民币 24 亿元(含税)，股息发放日为 2016 年 11 月 7 日。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

34. 利息净收入

	本集团	
	2018 年	2017 年
利息收入		
发放贷款和垫款	502,616	441,475
其中：对公贷款和垫款	303,054	274,039
个人贷款和垫款	191,775	158,323
票据贴现	7,787	9,113
金融投资		
以公允价值计量且其变动计入 损益的金融资产 (i)	不适用	4,481
以摊余成本计量的债权投资	157,909	不适用
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	58,209	不适用
可供出售金融资产	不适用	49,070
持有至到期投资	不适用	123,270
应收款项类投资	不适用	23,654
存放中央银行款项	40,701	41,604
拆出资金	14,442	13,060
买入返售金融资产	9,025	9,745
存放同业及其他金融机构款项	1,822	7,340
小计	784,724	713,699
利息支出		
吸收存款	(227,819)	(209,782)
同业及其他金融机构存放款项	(28,303)	(24,995)
已发行债务证券	(23,094)	(13,772)
向中央银行借款	(15,823)	(13,254)
拆入资金	(8,888)	(6,240)
卖出回购金融资产款	(3,037)	(3,488)
以公允价值计量且其变动计入 损益的金融负债 (i)	不适用	(238)
小计	(306,964)	(271,769)
利息净收入	477,760	441,930

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

34. 利息净收入(续)

	本行	
	2018 年	2017 年
利息收入		
发放贷款和垫款	500,821	439,778
其中：对公贷款和垫款	301,383	272,459
个人贷款和垫款	191,651	158,206
票据贴现	7,787	9,113
金融投资		
以公允价值计量且其变动计入		
损益的金融资产 (i)	不适用	3,239
以摊余成本计量的债权投资	156,031	不适用
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	56,829	不适用
可供出售金融资产	不适用	47,952
持有至到期投资	不适用	122,707
应收款项类投资	不适用	21,866
存放中央银行款项	40,698	41,602
拆出资金	14,817	13,253
买入返售金融资产	8,932	9,684
存放同业及其他金融机构款项	1,276	7,151
小计	779,404	707,232
利息支出		
吸收存款	(227,785)	(209,757)
同业及其他金融机构存放款项	(28,408)	(25,140)
已发行债务证券	(22,624)	(13,577)
向中央银行借款	(15,820)	(13,253)
拆入资金	(7,038)	(4,682)
卖出回购金融资产款	(2,886)	(3,352)
以公允价值计量且其变动计入		
损益的金融负债 (i)	不适用	(238)
小计	(304,561)	(269,999)
利息净收入	474,843	437,233

- (i) 于 2018 年度，本集团执行新金融工具准则后，将以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产的利息收入和以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债的利息支出调整至投资损益科目(附注七、36)核算。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

35. 手续费及佣金净收入

	本集团	
	2018 年	2017 年
手续费及佣金收入		
银行卡	25,586	22,699
代理业务	20,929	22,773
电子银行业务	19,640	14,595
结算与清算业务	10,680	11,113
顾问和咨询业务	8,876	8,358
托管及其他受托业务	3,598	3,368
信贷承诺	1,782	2,094
其他业务	434	257
小计	91,525	85,257
手续费及佣金支出		
银行卡	(7,323)	(7,328)
电子银行业务	(3,193)	(2,623)
结算与清算业务	(2,004)	(1,487)
其他业务	(864)	(916)
小计	(13,384)	(12,354)
手续费及佣金净收入	78,141	72,903

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

35. 手续费及佣金净收入(续)

	本行	
	2018 年	2017 年
手续费及佣金收入		
银行卡	25,586	22,699
代理业务	20,963	23,037
电子银行业务	19,640	14,595
结算与清算业务	10,692	11,121
顾问和咨询业务	8,210	7,764
托管及其他受托业务	3,598	3,368
信贷承诺	1,793	2,100
其他业务	427	252
小计	90,909	84,936
手续费及佣金支出		
银行卡	(7,323)	(7,328)
电子银行业务	(3,193)	(2,623)
结算与清算业务	(2,014)	(1,492)
其他业务	(825)	(885)
小计	(13,355)	(12,328)
手续费及佣金净收入	77,554	72,608

36. 投资损益

	本集团	
	2018 年	2017 年
衍生金融工具收益	7,235	717
贵金属投资(损失)/收益	(1,239)	5,632
以公允价值计量且其变动计入 损益的金融资产收益/(损失)	11,630	(226)
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	304	不适用
出售可供出售金融资产收益	不适用	43
以摊余成本计量的债权投资终止确认 产生的收益	30	不适用
其他	(29)	112
合计	17,931	6,278

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

36. 投资损益(续)

	本行	
	2018 年	2017 年
衍生金融工具收益	7,235	713
贵金属投资(损失)/收益	(1,239)	5,632
以公允价值计量且其变动计入 损益的金融资产收益/(损失)	7,027	(601)
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	268	不适用
出售可供出售金融资产损失	不适用	(940)
以摊余成本计量的债权投资终止确认 产生的收益	30	不适用
其他	745	112
合计	14,066	4,916

37. 公允价值变动损益

	本集团	
	2018 年	2017 年
以公允价值计量且其变动计入 损益的金融资产	7,934	(5,749)
衍生金融工具	(3,505)	(13,706)
贵金属及其他	691	1,259
合计	5,120	(18,196)

	本行	
	2018 年	2017 年
以公允价值计量且其变动计入 损益的金融资产	7,680	(6,245)
衍生金融工具	(3,505)	(13,720)
贵金属及其他	691	1,259
合计	4,866	(18,706)

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

38. 汇兑损益

根据财政部于 2018 年 12 月印发的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)，2018 年度本集团和本行的汇兑损益主要包括与外汇业务相关的汇差收入以及外币货币性资产和负债折算产生的差额，以及外汇衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益。

2017 年度，本集团和本行的汇兑损益主要包括与外汇业务相关的汇差收入以及外币货币性资产和负债折算产生的差额。

39. 其他业务收入

	本集团	
	2018 年	2017 年
保险业务收入	17,365	21,899
租赁收入	785	538
其他收入	725	668
合计	<u>18,875</u>	<u>23,105</u>
	本行	
	2018 年	2017 年
租赁收入	272	234
其他收入	119	135
合计	<u>391</u>	<u>369</u>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

40. 税金及附加

	本集团	
	2018 年	2017 年
城市维护建设税	1,874	1,756
教育费附加	1,380	1,287
房产税	1,463	1,406
其他税金	613	504
合计	5,330	4,953

	本行	
	2018 年	2017 年
城市维护建设税	1,860	1,738
教育费附加	1,362	1,279
房产税	1,457	1,397
其他税金	557	493
合计	5,236	4,907

41. 业务及管理费

		本集团	
		2018 年	2017 年
职工薪酬及福利	(1)	123,614	113,839
业务费用		47,173	45,024
折旧和摊销		16,413	18,147
合计		187,200	177,010

		本行	
		2018 年	2017 年
职工薪酬及福利	(1)	121,911	112,163
业务费用		46,337	44,178
折旧和摊销		16,200	17,991
合计		184,448	174,332



中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

41. 业务及管理费(续)

(1) 职工薪酬及福利

	本集团	
	2018 年	2017 年
短期薪酬		
工资、奖金、津贴和补贴	75,976	73,140
住房公积金	8,328	8,212
社会保险费	5,371	5,109
其中：医疗保险费	4,829	4,611
生育保险费	381	330
工伤保险费	161	168
工会经费和职工教育经费	3,365	3,269
其他	12,469	8,799
小计	105,509	98,529
设定提存计划	17,848	15,233
内部退养福利	257	77
合计	123,614	113,839
	本行	
	2018 年	2017 年
短期薪酬		
工资、奖金、津贴和补贴	74,613	71,868
住房公积金	8,254	8,150
社会保险费	5,321	5,059
其中：医疗保险费	4,780	4,563
生育保险费	380	329
工伤保险费	161	167
工会经费和职工教育经费	3,323	3,226
其他	12,423	8,669
小计	103,934	96,972
设定提存计划	17,720	15,114
内部退养福利	257	77
合计	121,911	112,163

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

42. 信用减值损失

	本集团	本行
	2018 年	2018 年
发放贷款和垫款	130,111	130,629
金融投资		
以摊余成本计量的债权投资	1,384	1,134
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资	2,575	2,548
担保和承诺预计负债	1,533	1,459
买入返售金融资产	(393)	(395)
拆出资金	(41)	(41)
其他	1,478	1,448
合计	136,647	136,782

43. 资产减值损失

	本集团	本行
	2017 年	2017 年
发放贷款和垫款	92,864	92,084
持有至到期投资	2,149	2,149
可供出售金融资产	651	751
固定资产	101	-
拆出资金	(2,070)	(2,070)
应收款项类投资	(290)	(566)
其他	4,761	4,689
合计	98,166	97,037

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

44. 其他业务成本

		本集团	
		2018 年	2017 年
担保和承诺预计负债	(i)	不适用	(2,985)
保险业务成本		17,652	22,552
其他		1,292	1,987
合计		<u>18,944</u>	<u>21,554</u>
		本行	
		2018 年	2017 年
担保和承诺预计负债		不适用	(3,411)
其他		88	846
合计		<u>88</u>	<u>(2,565)</u>

(i) 2018 年，新金融工具准则实施以后，贷款承诺及财务担保合同预计负债支出重分类至信用减值损失(附注七、42)。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

45. 所得税费用

	本集团	
	2018 年	2017 年
当期所得税费用	64,126	53,292
递延所得税费用	(15,083)	(6,947)
合计	49,043	46,345

	本行	
	2018 年	2017 年
当期所得税费用	63,316	52,901
递延所得税费用	(14,809)	(6,952)
合计	48,507	45,949

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	本集团	
	2018 年	2017 年
税前利润	251,674	239,478
按法定税率 25%计算的所得税费用	62,919	59,870
不得扣除的成本、费用和损失的纳税影响	12,345	6,839
免税收入的纳税影响 (1)	(26,202)	(20,284)
境外机构税率不一致的影响	(19)	(80)
所得税费用	49,043	46,345

	本行	
	2018 年	2017 年
税前利润	247,179	237,663
按法定税率 25%计算的所得税费用	61,795	59,416
不得扣除的成本、费用和损失的纳税影响	11,781	6,486
免税收入的纳税影响 (1)	(25,069)	(19,953)
所得税费用	48,507	45,949

(1) 免税收入主要为中国国债及地方政府债利息收入。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

46. 每股收益

	2018 年	2017 年
归属于母公司股东的当年净利润	202,783	192,962
减：归属于母公司其他权益持有者的 当年净利润	<u>(4,600)</u>	<u>(4,600)</u>
归属于母公司普通股股东的当年净利润	<u>198,183</u>	<u>188,362</u>
当年发行在外普通股股数的加权平均数 (百万股)	337,423	324,794
基本及稀释每股收益(人民币元)	<u>0.59</u>	<u>0.58</u>

于 2015 年度和 2014 年度，本行分别发行了两期非累积型优先股，其具体条款于附注七、28 其他权益工具中予以披露。

计算本年度普通股基本每股收益时，已在归属于本行普通股股东的净利润中扣除了当年宣告发放的优先股股利共计人民币 46 亿元。

优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。于 2018 年 12 月 31 日和 2017 年 12 月 31 日，转股的触发事件并未发生，优先股的转股特征对 2018 年度和 2017 年度基本及稀释每股收益的计算没有影响。

47. 现金及现金等价物

	本集团	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
库存现金	98,089	108,497
存放中央银行款项	230,450	45,847
存放同业及其他金融机构款项	78,352	98,590
拆出资金	221,495	252,570
买入返售金融资产	<u>350,055</u>	<u>495,742</u>
合计	<u>978,441</u>	<u>1,001,246</u>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

47. 现金及现金等价物(续)

	本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
库存现金	98,066	108,472
存放中央银行款项	230,335	45,784
存放同业及其他金融机构款项	70,397	86,022
拆出资金	220,931	256,900
买入返售金融资产	345,078	491,876
合计	<u>964,807</u>	<u>989,054</u>

列入现金等价物的金融资产的原始期限均不超过三个月。

48. 现金流量表补充资料

	本集团	
	2018 年	2017 年
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	202,631	193,133
加：信用减值损失	136,647	不适用
其他资产减值损失	251	不适用
资产减值损失	不适用	98,166
固定资产折旧	14,104	15,453
无形资产摊销	1,506	1,568
长期待摊费用摊销	803	1,258
债券投资利息收入	(216,118)	(195,994)
已发行债务证券利息支出	23,094	13,772
投资损益	(329)	(150)
公允价值变动损益	(5,120)	18,196
汇兑损益	(6,733)	5,178
递延税项变动	(15,083)	(6,947)
固定资产、无形资产和其他长期 资产盘盈及处置净收益	(1,068)	(941)
经营性应收项目变动	(1,018,103)	(795,155)
经营性应付项目变动	989,445	1,285,880
经营活动产生的现金流量净额	<u>105,927</u>	<u>633,417</u>
(2) 现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的年末余额	978,441	1,001,246
减：现金及现金等价物的年初余额	(1,001,246)	(827,698)
现金及现金等价物的变动净额	<u>(22,805)</u>	<u>173,548</u>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

48. 现金流量表补充资料(续)

	本行	
	2018 年	2017 年
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	198,672	191,714
加：信用减值损失	136,782	不适用
其他资产减值损失	251	不适用
资产减值损失	不适用	97,037
固定资产折旧	13,731	15,225
无形资产摊销	1,463	1,535
长期待摊费用摊销	1,006	1,231
债券投资利息收入	(212,860)	(192,525)
已发行债务证券利息支出	22,624	13,577
投资损益	(320)	833
公允价值变动损益	(4,866)	18,706
汇兑损益	(6,661)	5,588
递延税项变动	(14,809)	(6,952)
固定资产、无形资产和其他长期		
资产盘盈及处置净收益	(1,068)	(940)
经营性应收项目变动	(1,027,775)	(751,607)
经营性应付项目变动	1,001,322	1,274,977
经营活动产生的现金流量净额	<u>107,492</u>	<u>668,399</u>
(2) 现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的年末余额	964,807	989,054
减：现金及现金等价物的年初余额	(989,054)	(822,213)
现金及现金等价物的变动净额	<u>(24,247)</u>	<u>166,841</u>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

49. 外币货币性项目

项目	本集团					
	2018年12月31日					
	美元		港币		其他币种	合计
	原币	折人民币	原币	折人民币	折人民币	折人民币
现金及存放中央银行款项	5,149	35,337	1,034	906	13,050	49,293
存放同业及其他金融机构款项	7,662	52,583	4,921	4,312	11,633	68,528
拆出资金	24,367	167,234	45,533	39,896	13,145	220,275
衍生金融资产	4,606	31,613	92	81	663	32,357
发放贷款和垫款	48,316	331,601	53,548	46,919	50,842	429,362
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	926	6,355	12,019	10,531	1,912	18,798
以摊余成本计量的债权投资	8,585	58,918	5,624	4,928	7,665	71,511
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	26,161	179,550	3,520	3,084	36,089	218,723
其他资产	1,056	7,250	786	689	1,773	9,712
<b>外币货币性资产合计</b>	<b>126,828</b>	<b>870,441</b>	<b>127,077</b>	<b>111,346</b>	<b>136,772</b>	<b>1,118,559</b>
向中央银行借款	-	-	-	-	(453)	(453)
同业及其他金融机构存放款项	(4,599)	(31,565)	(19,902)	(17,438)	(14,032)	(63,035)
拆入资金	(33,664)	(231,041)	(45,879)	(40,199)	(18,623)	(289,863)
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	(501)	(3,438)	-	-	-	(3,438)
衍生金融负债	(797)	(5,470)	(282)	(247)	(943)	(6,660)
卖出回购金融资产款	(5,829)	(40,008)	-	-	(5,151)	(45,159)
吸收存款	(48,401)	(332,184)	(27,351)	(23,965)	(26,847)	(382,996)
应付职工薪酬	-	(3)	(236)	(207)	(64)	(274)
应交税费	(51)	(351)	(127)	(111)	(95)	(557)
已发行债务证券	(30,583)	(209,896)	(36,233)	(31,747)	(41,240)	(282,883)
其他负债	(1,479)	(10,153)	(736)	(645)	(2,768)	(13,566)
<b>外币货币性负债合计</b>	<b>(125,904)</b>	<b>(864,109)</b>	<b>(130,746)</b>	<b>(114,559)</b>	<b>(110,216)</b>	<b>(1,088,884)</b>



中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

49. 外币货币性项目(续)

项目	本集团					
	2017年12月31日					
	美元		港币		其他币种	合计
	原币	折人民币	原币	折人民币	折人民币	折人民币
现金及存放中央银行款项	4,905	32,052	1,309	1,094	7,623	40,769
存放同业及其他金融机构款项	4,142	27,063	3,670	3,068	13,820	43,951
拆出资金	20,904	136,594	27,765	23,209	7,510	167,313
衍生金融资产	186	1,215	25	21	820	2,056
发放贷款和垫款	48,077	314,143	69,104	57,764	45,864	417,771
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	1,074	7,018	12,421	10,383	3,270	20,671
可供出售金融资产	24,804	162,075	3,535	2,955	36,472	201,502
持有至到期投资	4,250	27,771	14,954	12,500	2,908	43,179
应收款项类投资	206	1,346	1,308	1,093	3,121	5,560
其他资产	1,172	7,656	901	753	1,675	10,084
<b>外币货币性资产合计</b>	<b>109,720</b>	<b>716,933</b>	<b>134,992</b>	<b>112,840</b>	<b>123,083</b>	<b>952,856</b>
向中央银行借款	-	-	-	-	(1,117)	(1,117)
同业及其他金融机构存放款项	(4,372)	(28,566)	(15,922)	(13,309)	(364)	(42,239)
拆入资金	(25,169)	(164,459)	(65,471)	(54,727)	(19,658)	(238,844)
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	(1,036)	(6,769)	-	-	-	(6,769)
衍生金融负债	(4,580)	(29,929)	(467)	(390)	(230)	(30,549)
卖出回购金融资产款	(5,668)	(37,034)	-	-	(5,867)	(42,901)
吸收存款	(49,269)	(321,932)	(35,590)	(29,750)	(36,631)	(388,313)
应付职工薪酬	-	(1)	(262)	(219)	(52)	(272)
应交税费	(5)	(35)	(223)	(186)	(84)	(305)
已发行债务证券	(31,365)	(204,948)	(22,216)	(18,570)	(31,142)	(254,660)
其他负债	(1,915)	(12,513)	(1,677)	(1,402)	(1,804)	(15,719)
<b>外币货币性负债合计</b>	<b>(123,379)</b>	<b>(806,186)</b>	<b>(141,828)</b>	<b>(118,553)</b>	<b>(96,949)</b>	<b>(1,021,688)</b>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

49. 外币货币性项目(续)

项目	本行					
	2018年12月31日					
	美元		港币		其他币种	合计
	原币	折人民币	原币	折人民币	折人民币	折人民币
现金及存放中央银行款项	5,149	35,337	1,034	906	13,004	49,247
存放同业及其他金融机构款项	7,403	50,805	3,260	2,856	11,438	65,099
拆出资金	24,398	167,447	45,813	40,141	13,909	221,497
衍生金融资产	4,606	31,613	92	81	663	32,357
发放贷款和垫款	47,831	328,271	53,548	46,919	50,842	426,032
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	76	521	9,914	8,686	874	10,081
以摊余成本计量的债权投资	8,198	56,262	4,080	3,575	4,516	64,353
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	26,126	179,305	449	3,084	36,001	218,390
其他资产	1,031	7,074	510	446	1,771	9,291
<b>外币货币性资产合计</b>	<b>124,818</b>	<b>856,635</b>	<b>118,700</b>	<b>106,694</b>	<b>133,018</b>	<b>1,096,347</b>
向中央银行借款	-	-	-	-	(453)	(453)
同业及其他金融机构存放款项	(4,950)	(33,972)	(20,301)	(17,788)	(14,234)	(65,994)
拆入资金	(32,050)	(219,968)	(43,115)	(37,777)	(15,588)	(273,333)
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	(501)	(3,438)	-	-	-	(3,438)
衍生金融负债	(793)	(5,441)	(282)	(247)	(943)	(6,631)
卖出回购金融资产款	(5,829)	(40,008)	-	-	(5,151)	(45,159)
吸收存款	(48,400)	(332,182)	(27,351)	(23,965)	(26,847)	(382,994)
应付职工薪酬	-	(3)	(84)	(74)	(52)	(129)
应交税费	(50)	(342)	(7)	(6)	(88)	(436)
已发行债务证券	(28,303)	(194,248)	(36,233)	(31,747)	(41,240)	(267,235)
其他负债	(1,459)	(10,013)	(419)	(366)	(1,436)	(11,815)
<b>外币货币性负债合计</b>	<b>(122,335)</b>	<b>(839,615)</b>	<b>(127,792)</b>	<b>(111,970)</b>	<b>(106,032)</b>	<b>(1,057,617)</b>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

49. 外币货币性项目(续)

项目	本行					
	2017 年 12 月 31 日					
	美元		港币		其他币种	合计
	原币	折人民币	原币	折人民币	折人民币	折人民币
现金及存放中央银行款项	4,905	32,052	1,309	1,094	7,591	40,737
存放同业及其他金融机构款项	4,107	26,839	1,640	1,371	13,637	41,847
拆出资金	21,335	139,410	27,764	23,208	8,947	171,565
衍生金融资产	186	1,218	25	21	820	2,059
发放贷款和垫款	46,967	306,894	69,104	57,764	44,074	408,732
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	287	1,876	9,986	8,347	1,983	12,206
可供出售金融资产	24,462	159,840	3,432	2,869	37,301	200,010
持有至到期投资	4,250	27,771	14,954	12,500	2,908	43,179
其他资产	1,111	7,259	347	290	1,657	9,206
<b>外币货币性资产合计</b>	<b>107,610</b>	<b>703,159</b>	<b>128,561</b>	<b>107,464</b>	<b>118,918</b>	<b>929,541</b>
向中央银行借款	-	-	-	-	(1,117)	(1,117)
同业及其他金融机构存放款项	(4,562)	(29,808)	(16,105)	(13,462)	(371)	(43,641)
拆入资金	(23,045)	(150,580)	(63,901)	(53,415)	(16,110)	(220,105)
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	(1,036)	(6,769)	-	-	-	(6,769)
衍生金融负债	(4,560)	(29,793)	(467)	(390)	(230)	(30,413)
卖出回购金融资产款	(5,668)	(37,034)	-	-	(5,867)	(42,901)
吸收存款	(49,484)	(323,338)	(35,590)	(29,750)	(36,073)	(389,161)
应付职工薪酬	-	(1)	(66)	(55)	(42)	(98)
应交税费	(5)	(34)	(178)	(149)	(87)	(270)
已发行债务证券	(29,882)	(195,254)	(22,216)	(18,570)	(31,142)	(244,966)
其他负债	(1,786)	(11,667)	(1,279)	(1,069)	(1,804)	(14,540)
<b>外币货币性负债合计</b>	<b>(120,028)</b>	<b>(784,278)</b>	<b>(139,802)</b>	<b>(116,860)</b>	<b>(92,843)</b>	<b>(993,981)</b>

本集团及本行外币货币性项目采用国家外汇管理局发布的人民币汇率中间价作为即期汇率折算，于 2018 年 12 月 31 日，美元兑人民币及港币兑人民币中间价分别为 6.8632 和 0.8762 (2017 年 12 月 31 日：6.5342 和 0.8359)。本集团及本行其他币种主要包括欧元及日元，其兑人民币中间价分别为 7.8473 和 0.0619(2017 年 12 月 31 日：7.8023 和 0.0579)。

## 八 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年度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

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 经营分部(续)

1. 地区经营分部(续)

	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
<b>2018 年</b>										
利息净收入	18,357	96,956	71,623	76,931	76,254	110,842	18,961	7,836	-	477,760
外部利息收入	277,633	114,128	77,565	76,222	75,067	115,740	19,649	28,720	-	784,724
外部利息支出	(51,458)	(60,785)	(32,523)	(46,921)	(39,110)	(45,169)	(13,004)	(17,994)	-	(306,964)
内部利息(支出)/收入	(207,818)	43,613	26,581	47,630	40,297	40,271	12,316	(2,890)	-	-
手续费及佣金净收入	21,307	13,350	11,452	8,486	8,559	11,958	2,108	921	-	78,141
手续费及佣金收入	24,175	16,271	13,087	10,020	10,144	14,088	2,514	1,226	-	91,525
手续费及佣金支出	(2,868)	(2,921)	(1,635)	(1,534)	(1,585)	(2,130)	(406)	(305)	-	(13,384)
投资损益	13,982	(52)	24	(4)	(41)	(2)	10	4,014	-	17,931
其中：对联营及合营企业的投资损益	9	-	-	-	-	-	-	(31)	-	(22)
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益	30	-	-	-	-	-	-	-	-	30
公允价值变动损益	8,195	(212)	(221)	(261)	(97)	(1,614)	(1,117)	447	-	5,120
汇兑损益	(2,297)	1,130	837	558	121	165	92	155	-	761
其他业务收入	84	47	17	29	38	33	5	18,622	-	18,875
税金及附加	(554)	(1,038)	(748)	(816)	(690)	(1,096)	(254)	(134)	-	(5,330)
业务及管理费	(17,434)	(29,639)	(22,250)	(26,616)	(30,616)	(43,432)	(13,025)	(4,188)	-	(187,200)
信用减值损失	(4,459)	(18,681)	(11,336)	(36,790)	(23,753)	(32,671)	(6,213)	(2,744)	-	(136,647)
其他资产减值损失	-	14	(62)	(8)	(64)	(76)	(55)	-	-	(251)
其他业务成本	(8)	(22)	(12)	-	(1)	(5)	(3)	(18,893)	-	(18,944)
营业利润	37,173	61,853	49,324	21,509	29,710	44,102	509	6,036	-	250,216
加：营业外收入	56	699	323	387	529	1,504	339	110	-	3,947
减：营业外支出	(457)	(347)	(208)	(249)	(344)	(711)	(167)	(6)	-	(2,489)
利润总额	36,772	62,205	49,439	21,647	29,895	44,895	681	6,140	-	251,674
减：所得税费用										(49,043)
净利润										202,631

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 经营分部(续)

1. 地区经营分部(续)

	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
<b>2018 年 12 月 31 日</b>										
分部资产	5,322,502	4,760,141	2,823,835	3,956,866	3,297,149	4,550,800	966,852	1,005,244	(4,187,211)	22,496,178
其中：投资联营及合营企业	236	-	-	-	-	-	-	3,769	-	4,005
未分配资产										113,293
总资产										22,609,471
其中：非流动资产(1)	11,327	31,152	17,018	28,137	27,154	40,804	11,289	18,028	-	184,909
分部负债	(3,676,865)	(4,763,609)	(2,819,997)	(3,987,753)	(3,306,792)	(4,567,877)	(978,231)	(971,384)	4,187,211	(20,885,297)
未分配负债										(49,387)
总负债										(20,934,684)
补充信息：										
折旧和摊销费用	1,361	2,496	1,873	2,602	2,864	3,823	1,149	245	-	16,413
资本性支出	959	2,826	2,118	1,907	2,559	3,409	1,017	2,305	-	17,100
贷款承诺和财务担保合同	39,120	529,584	324,158	359,054	297,915	304,479	76,623	79,872	-	2,010,805

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 经营分部(续)

1. 地区经营分部(续)

	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
<b>2017 年</b>										
利息净收入	10,141	93,207	62,867	72,046	70,870	104,320	18,828	9,651	-	441,930
外部利息收入	268,082	100,934	66,983	68,460	64,374	103,393	17,701	23,772	-	713,699
外部利息支出	(37,623)	(55,790)	(30,608)	(43,439)	(36,783)	(41,631)	(12,717)	(13,178)	-	(271,769)
内部利息(支出)/收入	(220,318)	48,063	26,492	47,025	43,279	42,558	13,844	(943)	-	-
手续费及佣金净收入	17,611	13,765	9,977	8,489	8,120	11,780	2,289	872	-	72,903
手续费及佣金收入	19,984	15,987	11,780	10,092	9,716	13,984	2,775	939	-	85,257
手续费及佣金支出	(2,373)	(2,222)	(1,803)	(1,603)	(1,596)	(2,204)	(486)	(67)	-	(12,354)
投资损益	7,178	(72)	3	120	(23)	59	17	(1,004)	-	6,278
其中：对联营企业的投资										
损益	14	-	-	-	-	-	-	-	-	14
公允价值变动损益	(19,329)	41	20	981	-	19	28	44	-	(18,196)
汇兑损益	6,233	608	459	269	(9)	63	(16)	3,414	-	11,021
其他业务收入	122	34	6	14	35	30	5	22,859	-	23,105
税金及附加	(524)	(995)	(649)	(770)	(664)	(1,027)	(236)	(88)	-	(4,953)
业务及管理费	(10,254)	(29,265)	(21,555)	(26,455)	(29,938)	(42,551)	(13,083)	(3,909)	-	(177,010)
资产减值损失	192	(21,022)	(13,083)	(25,927)	(10,955)	(21,480)	(4,030)	(1,861)	-	(98,166)
其他业务成本	5,177	(843)	(400)	(893)	(236)	416	(104)	(24,671)	-	(21,554)
营业利润	16,547	55,458	37,645	27,874	37,200	51,629	3,698	5,307	-	235,358
加：营业外收入	31	443	212	253	510	4,233	94	95	-	5,871
减：营业外支出	(174)	(214)	(172)	(461)	(195)	(386)	(130)	(19)	-	(1,751)
利润总额	16,404	55,687	37,685	27,666	37,515	55,476	3,662	5,383	-	239,478
减：所得税费用										(46,345)
净利润										193,133

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 经营分部(续)

1. 地区经营分部(续)

	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
<b>2017 年 12 月 31 日</b>										
分部资产	5,245,493	4,685,961	2,721,293	3,673,909	3,087,743	4,353,179	946,065	926,250	(4,684,262)	20,955,631
其中：投资联营企业	227	-	-	-	-	-	-	-	-	227
未分配资产										97,751
总资产										21,053,382
其中：非流动资产(1)	11,782	31,931	17,599	29,337	28,021	41,821	11,843	12,875	-	185,209
分部负债	(3,874,946)	(4,691,262)	(2,720,278)	(3,690,361)	(3,084,338)	(4,362,114)	(950,890)	(901,129)	4,684,262	(19,591,056)
未分配负债										(32,929)
总负债										(19,623,985)
补充信息：										
折旧和摊销费用	1,601	2,796	2,087	2,931	3,155	4,148	1,231	330	-	18,279
资本性支出	789	1,085	1,579	2,193	2,263	3,301	897	3,508	-	15,615
贷款承诺和财务担保合同	39,053	488,442	241,298	334,741	201,770	287,590	66,396	89,588	-	1,748,878

(1) 非流动资产包括固定资产、投资性房地产、无形资产及其他长期资产。



中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 八 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、贵金属业务及自营或代客经营衍生。

#### *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。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 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>2018 年</b>					
利息净收入	230,700	197,636	46,523	2,901	477,760
外部利息收入	314,901	191,918	272,138	5,767	784,724
外部利息支出	(92,866)	(153,206)	(58,026)	(2,866)	(306,964)
内部利息收入/(支出)	8,665	158,924	(167,589)	-	-
手续费及佣金净收入	42,098	34,189	10	1,844	78,141
手续费及佣金收入	47,828	41,797	13	1,887	91,525
手续费及佣金支出	(5,730)	(7,608)	(3)	(43)	(13,384)
投资损益	(63)	461	12,874	4,659	17,931
其中：对联营及合营企业的 投资损益	-	-	-	(22)	(22)
以摊余成本计量的金融 资产终止确认产生的 损益	-	-	30	-	30
公允价值变动损益	-	-	4,826	294	5,120
汇兑损益	-	-	909	(148)	761
其他业务收入	6	2	79	18,788	18,875
税金及附加	(2,338)	(1,574)	(1,248)	(170)	(5,330)
业务及管理费	(71,524)	(90,546)	(22,232)	(2,898)	(187,200)
信用减值损失	(106,947)	(26,542)	(3,253)	95	(136,647)
其他资产减值损失	(224)	(25)	(2)	-	(251)
其他业务成本	(5)	-	-	(18,939)	(18,944)
营业利润	91,703	113,601	38,486	6,426	250,216
加：营业外收入	1,917	1,513	407	110	3,947
减：营业外支出	(1,297)	(1,184)	(1)	(7)	(2,489)
利润总额	92,323	113,930	38,892	6,529	251,674
减：所得税费用					(49,043)
净利润					202,631

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 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>2018 年 12 月 31 日</b>					
分部资产	7,034,426	5,051,815	10,086,338	323,599	22,496,178
其中：投资联营及合营企业	-	-	-	4,005	4,005
未分配资产					113,293
总资产					22,609,471
分部负债	(7,829,685)	(10,800,316)	(2,077,681)	(177,615)	(20,885,297)
未分配负债					(49,387)
总负债					(20,934,684)
补充信息：					
折旧和摊销费用	3,742	9,422	3,062	187	16,413
资本性支出	3,480	10,068	3,552	-	17,100
贷款承诺和财务担保合同	1,338,766	672,039	-	-	2,010,805

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 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>2017 年</b>					
利息净收入	208,829	174,776	53,649	4,676	441,930
外部利息收入	288,486	158,017	260,417	6,779	713,699
外部利息支出	(84,260)	(143,031)	(42,375)	(2,103)	(271,769)
内部利息收入/(支出)	4,603	159,790	(164,393)	-	-
手续费及佣金净收入	37,458	34,150	(2)	1,297	72,903
手续费及佣金收入	42,349	41,572	-	1,336	85,257
手续费及佣金支出	(4,891)	(7,422)	(2)	(39)	(12,354)
投资损益	307	(330)	4,915	1,386	6,278
其中：对联营企业的投资 损益	-	-	-	14	14
公允价值变动损益	31	(5,300)	(13,437)	510	(18,196)
汇兑损益	-	-	10,909	112	11,021
其他业务收入	7	-	116	22,982	23,105
税金及附加	(2,273)	(1,265)	(1,296)	(119)	(4,953)
业务及管理费	(67,215)	(86,071)	(21,030)	(2,694)	(177,010)
资产减值损失	(92,610)	(3,610)	(391)	(1,555)	(98,166)
其他业务成本	2,205	-	-	(23,759)	(21,554)
营业利润	86,739	112,350	33,433	2,836	235,358
加：营业外收入	2,701	2,634	440	96	5,871
减：营业外支出	(886)	(846)	-	(19)	(1,751)
利润总额	88,554	114,138	33,873	2,913	239,478
减：所得税费用					(46,345)
净利润					193,133
<b>2017 年 12 月 31 日</b>					
分部资产	6,584,597	4,468,376	9,635,618	267,040	20,955,631
其中：投资联营企业	-	-	-	227	227
未分配资产					97,751
总资产					21,053,382
分部负债	(7,306,002)	(10,302,042)	(1,826,344)	(156,668)	(19,591,056)
未分配负债					(32,929)
总负债					(19,623,985)
补充信息：					
折旧和摊销费用	3,590	10,683	3,744	262	18,279
资本性支出	2,526	7,518	2,635	2,936	15,615
贷款承诺和财务担保合同	1,234,005	514,873	-	-	1,748,878

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 八 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。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 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>2018 年</b>				
利息净收入	193,782	283,978	-	477,760
外部利息收入	175,438	609,286	-	784,724
外部利息支出	(93,223)	(213,741)	-	(306,964)
内部利息收入/(支出)	111,567	(111,567)	-	-
手续费及佣金净收入	30,405	47,736	-	78,141
手续费及佣金收入	35,222	56,303	-	91,525
手续费及佣金支出	(4,817)	(8,567)	-	(13,384)
投资损益	35	17,896	-	17,931
其中：对联营及合营企业的投资损益	-	(22)	-	(22)
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益	-	30	-	30
公允价值变动损益	(297)	5,417	-	5,120
汇兑损益	711	50	-	761
其他业务收入	1,987	16,888	-	18,875
税金及附加	(1,519)	(3,811)	-	(5,330)
业务及管理费	(84,410)	(102,790)	-	(187,200)
信用减值损失	(72,661)	(63,986)	-	(136,647)
其他资产减值损失	(137)	(114)	-	(251)
其他业务成本	(18)	(18,926)	-	(18,944)
营业利润	67,878	182,338	-	250,216
加：营业外收入	1,817	2,130	-	3,947
减：营业外支出	(595)	(1,894)	-	(2,489)
利润总额	69,100	182,574	-	251,674
减：所得税费用				(49,043)
净利润				202,631

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 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>2018 年 12 月 31 日</b>				
分部资产	8,067,374	14,537,570	(108,766)	22,496,178
其中：投资联营及合营企业	-	4,005	-	4,005
未分配资产				<u>113,293</u>
总资产				<u>22,609,471</u>
分部负债	(7,553,604)	(13,440,459)	108,766	(20,885,297)
未分配负债				<u>(49,387)</u>
总负债				<u>(20,934,684)</u>
补充信息：				
折旧和摊销费用	7,494	8,919	-	16,413
资本性支出	4,123	12,977	-	17,100
贷款承诺和财务担保合同	569,419	1,441,386	-	<u>2,010,805</u>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 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>2017 年</b>				
利息净收入	176,944	264,986	-	441,930
外部利息收入	157,305	556,394	-	713,699
外部利息支出	(86,537)	(185,232)	-	(271,769)
内部利息收入/(支出)	106,176	(106,176)	-	-
手续费及佣金净收入	30,019	42,884	-	72,903
手续费及佣金收入	34,442	50,815	-	85,257
手续费及佣金支出	(4,423)	(7,931)	-	(12,354)
投资损益	92	6,186	-	6,278
其中：对联营企业的投资				
损益	-	14	-	14
公允价值变动损益	(1,411)	(16,785)	-	(18,196)
汇兑损益	420	10,601	-	11,021
其他业务收入	1,513	21,592	-	23,105
税金及附加	(1,438)	(3,515)	-	(4,953)
业务及管理费	(81,325)	(95,685)	-	(177,010)
资产减值损失	(44,474)	(53,692)	-	(98,166)
其他业务成本	(826)	(20,728)	-	(21,554)
营业利润	79,514	155,844	-	235,358
加：营业外收入	4,023	1,848	-	5,871
减：营业外支出	(326)	(1,425)	-	(1,751)
利润总额	83,211	156,267	-	239,478
减：所得税费用				(46,345)
净利润				193,133
<b>2017 年 12 月 31 日</b>				
分部资产	7,585,643	13,400,362	(30,374)	20,955,631
其中：投资联营企业	-	227	-	227
未分配资产				97,751
总资产				21,053,382
分部负债	(7,097,974)	(12,523,456)	30,374	(19,591,056)
未分配负债				(32,929)
总负债				(19,623,985)
补充信息：				
折旧和摊销费用	8,395	9,884	-	18,279
资本性支出	4,440	11,175	-	15,615
贷款承诺和财务担保合同	449,431	1,299,447	-	1,748,878



中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九 关联方关系及交易

1. 财政部

于 2018 年 12 月 31 日，财政部直接持有本行 39.21%(2017 年 12 月 31 日：39.21%)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) 年末余额

	<b>2018 年</b>	<b>2017 年</b>
	<b>12 月 31 日</b>	<b>12 月 31 日</b>
资产		
持有国债及特别国债	655,946	604,345
应收财政部款项	298,734	271,678
应收利息		
— 国债及特别国债	不适用	6,132
— 应收财政部款项	不适用	125
其他应收款	9,444	10,147
负债		
应付财政部款项	1,487	3,154
财政部存入款项	13,250	8,127
应付利息	不适用	44
其他负债		
— 代理兑付国债	41	87
— 应付财政部款项	80	-

(2) 本年交易形成的损益

	<b>2018 年</b>	<b>2017 年</b>
利息收入	38,180	28,778
利息支出	(410)	(213)
手续费及佣金收入	3,096	1,009
投资收益	174	-

(3) 利率区间

	<b>2018 年</b>	<b>2017 年</b>
	<b>(%)</b>	<b>(%)</b>
债券投资及应收财政部款项	2.25-9.00	2.25-9.00
财政部存入款项	0.00-3.37	0.05-2.12

(4) 国债兑付承诺详见附注十一、6 国债兑付承诺。

九 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 2018 年 12 月 31 日，汇金公司直接持有本行 40.03%(2017 年 12 月 31 日：40.03%)的普通股股权。

与汇金公司的交易

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

(1) 年末余额

	<b>2018 年</b>	<b>2017 年</b>
	<b>12 月 31 日</b>	<b>12 月 31 日</b>
资产		
发放贷款和垫款	28,034	28,000
债券投资	37,438	13,839
应收利息	不适用	771
负债		
本行发行的保本理财产品	-	15,000
汇金公司存入款项	12,063	5,301
应付利息	不适用	122

(2) 本年交易形成的损益

	<b>2018 年</b>	<b>2017 年</b>
利息收入	2,295	1,029
利息支出	(225)	(903)
投资收益	19	-

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九 关联方关系及交易(续)

2. 汇金公司(续)

与汇金公司的交易(续)

(3) 利率区间

	2018 年 (%)	2017 年 (%)
发放贷款和垫款	3.92-4.35	3.92-4.35
债券投资	2.75-5.15	3.32-4.98
本行发行的保本理财产品	4.37-4.41	2.95-4.41
汇金公司存入款项	1.38-2.18	1.26-1.76

与汇金旗下公司的交易

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

年末余额

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
资产		
存放同业及其他金融机构款项	31,990	28,959
贵金属租出	712	2,061
拆出资金	51,809	42,563
衍生金融资产	3,866	4,642
买入返售金融资产	24,205	30,335
发放贷款和垫款	59,338	17,548
债券投资	784,423	742,623
负债		
同业及其他金融机构存放款项	91,880	39,220
拆入资金	83,786	44,498
衍生金融负债	7,920	1,929
卖出回购金融资产款	360	16,405
权益		
其他权益工具	2,000	2,000
表外项目		
本行发行的非保本理财产品	1,556	2,943

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九 关联方关系及交易(续)

3. 本行的控股子公司

本行与控股子公司的交易以一般交易价格为定价基础，按正常商业条款进行。

主要余额及交易的详细情况如下：

(1) 年末余额

	<b>2018 年</b>	<b>2017 年</b>
	<b>12 月 31 日</b>	<b>12 月 31 日</b>
资产		
拆出资金	29,761	11,067
买入返售金融资产	3,008	-
发放贷款和垫款	1,022	3,649
应收利息	不适用	68
其他资产	711	7
负债		
同业及其他金融机构存放款项	4,039	4,771
拆入资金	63	160
吸收存款	3,208	2,117
应付利息	不适用	42
其他负债	721	-
表外项目		
开出保函及担保	16,267	10,357

(2) 本年交易形成的损益

	<b>2018 年</b>	<b>2017 年</b>
利息收入	337	312
手续费及佣金收入	1,020	925
其他业务收入	49	20
利息支出	(108)	(141)
业务及管理费	(151)	(29)

九 关联方关系及交易(续)

3. 本行的控股子公司(续)

(3) 利率区间

	2018 年 (%)	2017 年 (%)
拆出资金	0.50-5.25	0.01-5.15
买入返售金融资产	4.00	-
发放贷款和垫款	3.92-4.79	1.73-4.79
同业及其他金融机构存放款项	0.01-3.20	0.01-5.20
拆入资金	-	0.10-2.30
吸收存款	0.30-3.85	0.30-2.94

4. 本集团的联营及合营企业

本集团与联营及合营企业的交易以一般交易价格为定价基础，按正常商业条款进行。

主要余额及交易的详细情况如下：

(1) 年末余额

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
拆出资金	157	133

(2) 利率区间

	2018 年 (%)	2017 年 (%)
拆出资金	0.01	0.10

于 2018 年度和 2017 年度，本集团与联营及合营企业间的交易损益金额不重大。

5. 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进行正常的银行业务交易。于 2018 年 12 月 31 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 824.36 万元(2017 年 12 月 31 日：人民币 305.84 万元)。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九 关联方关系及交易(续)

5. 关键管理人员(续)

董事及其他关键管理人员的薪酬总额列示如下：

	<u>2018 年</u>	<u>2017 年(重述)</u>
	(人民币万元)	(人民币万元)
薪酬及福利	<u>856</u>	<u>1,314</u>

根据国家有关部门的规定，该等关键管理人员 2018 年度的薪酬总额尚未最终确定，但集团管理层预计上述金额与最终确认的薪酬差额不会对本集团 2018 年度的财务报表产生重大影响。实际薪酬总额将待确认并获得批准之后再行披露。

本行关键管理人员 2017 年的薪酬总额于 2017 年度财务报表发布时尚未最终确定。2017 年度计入损益的关键管理人员薪酬为人民币 852 万元。该等薪酬总额于 2018 年 8 月 29 日最终确定为人民币 1,314 万元，本行进行了补充公告。比较数据已进行重新列报。

6. 企业年金

除正常的供款外，本集团与本行设立的企业年金计划的交易及余额如下：

(1) 年末余额

	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
	12 月 31 日	12 月 31 日
企业年金存入款项	<u>3,197</u>	<u>135</u>

(2) 本年交易形成的损益

	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
利息支出	<u>(36)</u>	<u>(225)</u>

(3) 利率区间

	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
	(%)	(%)
企业年金存入款项	<u>0.00-5.00</u>	<u>0.72-6.20</u>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十 在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

(1) 通过设立或投资等方式取得的主要子公司

注册公司名称	成立时间	注册地/ 主要经营地	实收资本	持股比例(%)	享有表决权 比例(%)	业务性质 及经营范围
农银财务有限公司	1988 年	中国·香港	港币 588,790,000 元	100.00	100.00	投资
农银国际控股有限公司	2009 年	中国·香港	港币 4,113,392,449 元	100.00	100.00	投资
农银金融租赁有限公司	(i) 2010 年	中国·上海	人民币 9,500,000,000 元	100.00	100.00	融资租赁
中国农业银行(英国)有限公司	2011 年	英国·伦敦	美元 100,000,000 元	100.00	100.00	银行
农银汇理基金管理有限公司	(ii) 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(iii)	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 100,000,000 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 1,400,000,000 元	100.00	100.00	银行
农银金融资产投资有限公司	2017 年	中国·北京	人民币 10,000,000,000 元	100.00	100.00	债转股及配套支持业务

于 2018 年度和 2017 年度，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) 于2018年度，本行对农银金融租赁有限公司增资人民币65亿元，使得农银金融租赁有限公司实收资本增加65亿元。增资后，本行对该子公司的持股比例及享有表决权比例仍为100.00%。
- (ii) 于2018年度，本行及其他股东对农银汇理基金管理有限公司增资人民币15.50亿元，使得农银汇理基金管理有限公司实收资本增加15.50亿元。增资后，本行对该子公司的持股比例及享有表决权比例仍为51.67%。
- (iii) 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。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 十 在其他主体中的权益(续)

### 1. 在子公司中的权益(续)

#### (2) 非同一控制下企业合并取得的子公司

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

本行于 2012 年 12 月 31 日收购嘉禾人寿保险股份有限公司 51% 的股权成为其控股股东，并将其更名为农银人寿保险股份有限公司。由于该交易，本集团于 2012 年 12 月 31 日确认商誉计人民币 13.81 亿元。于 2016 年度，本行及其他股东对农银人寿增资人民币 37.61 亿元，使得农银人寿实收资本增加人民币 9.17 亿元，资本公积增加人民币 28.44 亿元。增资后，本集团对该子公司的持股比例及享有表决权比例仍为 51%。于 2018 年度及 2017 年度，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。

本行每年对商誉进行减值测试。在进行商誉减值测试时，本行将相关资产(含商誉及扣除摊销后的并购业务价值)的账面价值与其可收回金额进行比较，如果可收回金额低于账面价值，相关差额计入当期损益。

相关资产的可收回金额是基于农银人寿管理层批准的调整净资产、有效业务价值、一年新业务价值、新业务乘数等数据，使用精算估值法进行评估，采用的风险贴现率、投资收益率、估值折现率和其他预测现金流所用的假设均反映了与之相关的特定风险。

于 2018 年 12 月 31 日和 2017 年 12 月 31 日，本行确认的商誉未发现明显的减值迹象，因此未计提减值。

于 2018 年度及 2017 年度，本集团不存在使用集团资产或清偿集团负债方面的限制。



中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十 在其他主体中的权益(续)

2. 在联营企业中的权益

注册公司名称	成立时间	注册地/ 主要经营地	注册资本	持股比例(%)	享有表决权 比例(%)	业务性质及 经营范围
中刚非洲银行	(1) 2015年	刚果共和国 布拉柴维尔	中非法郎 53,342,800,000元	50.00	50.00	银行
北京国发航空发动机产业 投资基金中心(有限合伙)	(2) 2018年	中国·北京	人民币 3,525,200,000元	28.08	20.00	非证券业务的 投资管理、咨询

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

(2) 于 2018 年 9 月 28 日，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北京国发航空发动机产业投资基金中心(有限合伙)，本集团对该有限合伙的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方共同控制这些政策的制定。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十 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
江苏沓泉农银国企混改转型 升级基金(有限合伙)	2018年	中国·江苏	人民币 1,000,000,000元	69.00	28.57	股权投资、债转股及 配套支持业务
农银高投(湖北)债转股投资 基金合伙企业(有限合伙)	2018年	中国·湖北	人民币 500,000,000元	74.00	33.33	非证券类股权投资 活动及相关咨询服务
穗达(嘉兴)投资合伙企业 (有限合伙)	2018年	中国·浙江	人民币 1,200,000,000元	41.71	40.00	实业投资
农银新丝路(嘉兴)投资合伙 企业(有限合伙)	2018年	中国·浙江	人民币 1,500,000,000元	66.67	50.00	实业投资及股权投资
深圳市招平穗达投资中心 (有限合伙)	2018年	中国·广东	人民币 400,000,000元	50.00	40.00	实业投资及投资咨询
浙江新兴动力合伙企业 (有限合伙)	2018年	中国·浙江	人民币 2,000,000,000元	50.00	50.00	实业投资及股权投资 非公开交易的股权 投资以及相关 咨询服务
成都川能锂电股权投资 基金合伙企业(有限合伙)	2018年	中国·四川	人民币 2,520,000,000元	30.16	28.57	

2018年，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有限合伙企业，根据合伙协议约定，上述有限合伙企业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。

## 十 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金额分别计入以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和金融负债。

##### 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/或投资的部分信托计划、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 2018 年 12 月 31 日，纳入合并范围的结构化主体的资产规模为人民币 3,632.48 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 4,824.41 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 2018 年 12 月 31 日，非保本理财产品投资的资产规模为人民币 17,064.87 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 15,805.27 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 14,082.63 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 13,688.78 亿元)。于 2018 年度，本集团于非保本型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 47.84 亿元(2017 年：人民币 76.45 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 16.64 亿元(2017 年：人民币 8.03 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。于 2018 年末，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 508.93 亿元以及 9.20 天(2017 年度：人民币 231.68 亿元以及 5.31 天)，于 2018 年 12 月 31 日的敞口为人民币 1,429.14 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 848.62 亿元)。上述交易并非本集团的合同义务。于 2018 年 12 月 31 日和 2017 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中。

## 十 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)

于 2018 年度和 2017 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，亦不存在本集团优先于其他方承担理财产品损失的条款。于 2018 年度和 2017 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及资产管理计划。于 2018 年 12 月 31 日，该等产品的资产规模为人民币 6,846.53 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 5,617.39 亿元)。于 2018 年度，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 10.93 亿元(2017 年：人民币 6.95 亿元)。

##### 本集团持有投资的其他未纳入合并范围的结构化主体

为了更好地运用资金获取收益，本集团投资于部分其他机构发行或管理的未纳入合并范围的结构化主体，相关损益列示在投资损益以及利息收入中。这些未合并结构化主体主要为本集团投资的资产管理产品、基金产品及资产支持证券。于 2018 年 12 月 31 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 606.63 亿元，于本集团合并财务报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 (2017 年 12 月 31 日：人民币 452.30 亿元，于本集团合并财务状况表的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资分类中列示)。上述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。

## 十一 或有事项及承诺

### 1. 法律诉讼及其他

本行及子公司在正常业务过程中因若干法律诉讼事项作为被告人。于 2018 年 12 月 31 日，根据法庭判决或者法律顾问的意见，本集团及本行已作出的准备为人民币 44.38 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 62.40 亿元)，并在附注七、24 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。

## 十一 或有事项及承诺(续)

## 1. 法律诉讼及其他(续)

本行及纽约分行正在积极回应上述两项指令下的相关要求，相关美国监管机构是否会采取进一步的监管行动，是基于执行该等指令下相关要求后的监管结论，本集团认为目前无法估计，于 2018 年 12 月 31 日，未予计提预计负债。

## 2. 资本支出承诺

	本集团		本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
已签订合同但未拨付	2,934	5,062	2,869	4,932

此外，于 2018 年 12 月 31 日，本集团无对被投资单位的股权投资承诺，本行对子公司农银人寿保险股份有限公司的股权投资承诺金额为人民币 5.1 亿元；(2017 年 12 月 31 日：本集团无对被投资单位的股权投资承诺，本行对子公司农银汇理基金管理有限公司的股权投资承诺金额为人民币 8.0 亿元，于 2018 年 12 月 31 日，本次增资已完成)。

## 3. 信贷承诺

	本集团		本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
贷款承诺				
其中：原始期限在 1 年 以下	178,564	58,038	178,564	58,038
原始期限在 1 年 以上(含 1 年)	728,218	669,524	728,218	669,524
小计	906,782	727,562	906,782	727,562
银行承兑汇票	242,489	233,788	242,489	233,788
信用卡承诺	538,870	426,668	538,870	426,668
开出保函及担保	191,250	220,826	207,035	232,483
开出信用证	131,414	140,034	131,414	140,034
合计	2,010,805	1,748,878	2,026,590	1,760,535

信贷承诺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。

十一 或有事项及承诺(续)

4. 经营租赁承诺

本集团作为承租人对外签订的不可撤销的经营租赁合同项下最低租赁付款额到期情况如下：

	本集团		本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
1 年以内	3,663	3,892	3,512	3,765
1 至 2 年	2,576	2,950	2,458	2,854
2 至 3 年	1,798	2,023	1,713	1,971
3 至 5 年	1,753	2,069	1,749	2,028
5 年以上	816	1,005	804	985
合计	10,606	11,939	10,236	11,603

于 2018 年度，本集团及本行于业务及管理费(附注七、41)中确认的经营租赁费用分别为人民币 48.40 亿元和人民币 46.77 亿元(2017 年：人民币 49.90 亿元和人民币 48.26 亿元)。

5. 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：

	本集团		本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
债券	163,937	328,469	159,507	322,471
票据	-	183	-	183
合计	163,937	328,652	159,507	322,654

于 2018 年 12 月 31 日，本集团及本行卖出回购金融资产款(附注七、19)账面价值分别为人民币 1,571.01 亿元和人民币 1,528.47 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 3,197.89 亿元和人民币 3,144.79 亿元)。回购协议均在协议生效起 12 个月内到期。

卖出回购交易中，部分属于卖断式交易，相关担保物权利已转移给交易对手，见附注十二、金融资产的转移。

## 十一 或有事项及承诺(续)

### 5. 担保物(续)

#### (1) 作为担保物的资产(续)

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 2018 年 12 月 31 日，本集团及本行上述抵质押物账面价值为人民币 8,265.51 亿元(2017 年 12 月 31 日：本集团及本行为人民币 7,034.92 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(附注七、5 买入返售金融资产)业务中接受了债券和票据作为抵质押物。于 2018 年 12 月 31 日和 2017 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。

### 6. 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 2018 年 12 月 31 日，本集团及本行具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币 707.02 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 654.19 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。

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

### 7. 证券承销承诺

于 2018 年 12 月 31 日和 2017 年 12 月 31 日，本集团均无未履行的证券承销承诺。

## 十二 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。根据附注四、8(4)金融工具的后续计量和附注五、6 金融资产转移的终止确认的判断标准，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 2018 年 12 月 31 日，未到期的已转让信贷资产减值前账面原值为人民币 373.78 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 245.31 亿元)。其中，对于不良信贷资产转让账面原值人民币 166.99 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 117.23 亿元)，本集团认为符合完全终止确认条件。对于信贷资产转让账面原值人民币 206.79 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 128.08 亿元)，本集团继续涉入了该转让的信贷资产。于 2018 年 12 月 31 日，本集团继续确认的资产价值为人民币 23.67 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 29.41 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

于 2018 年度，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 281.51 亿元(2017 年：人民币 543.31 亿元)。其中，通过上述资产证券化方式处置人民币 49.76 亿元(2017 年：人民币 15.69 亿元)。本集团根据附注四、8(7)金融资产的终止确认和附注五、6 金融资产转移的终止确认中所列示的标准进行了评估，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 2018 年 12 月 31 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 462.50 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 406.47 亿元)，已包括在附注十一、5 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 2018 年 12 月 31 日，本集团在证券借出交易中转让资产的账面价值为人民币 493.42 亿元(2017 年 12 月 31 日：673.73 亿元)。



### 十三 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。表明无法合理逾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，但仍逾期担保品的价值无法覆盖全部本息。

### 十三 金融风险管理(续)

#### 3. 信用风险(续)

##### 3.1 信用风险管理(续)

本集团有可能核销仍然处于强制执行中的金融资产。2018 年度，本集团已核销资产对应的未结清的合同金额为 665.93 亿元。本集团仍然力图全额收回其合法享有的债权，但由于无法合理预期全额收回，因此进行核销。

2018 年，本集团完善信用风险管理体系建设，持续优化信贷结构。加强重点领域风险防控和行业风险限额管理，及时化解各类风险隐患。拓宽不良贷款清收处置渠道，保持资产质量稳定。

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

自 2018 年 1 月 1 日新金融工具准则首次执行，本集团运用“预期信用损失模型”计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同的减值准备。

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

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

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

### 十三 金融风险管理(续)

#### 3. 信用风险(续)

##### 3.2 预期信用损失计量(续)

###### (1) 类似信用风险组合划分

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

###### (2) 预期信用损失计量的参数

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

相关定义如下：

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

### 十三 金融风险管理(续)

#### 3. 信用风险(续)

##### 3.2 预期信用损失计量(续)

#### (3) 信用风险显著增加的判断标准和违约定义

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。当判断信用风险显著增加时所使用的信用等级向上或向下调整一个级别，对2018年12月31日预计信用损失准备的影响不超过5%。在判断金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团根据会计准则要求将逾期超过30天作为信用风险显著增加的上限指标。

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

#### (4) 已发生信用减值资产的定义

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

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

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

### 十三 金融风险管理(续)

#### 3. 信用风险(续)

##### 3.2 预期信用损失计量(续)

##### (5) 前瞻性计量

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，如国内生产总值(GDP)、货币供应量(M2)、消费者物价指数(CPI)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。其中，目前基准情景下使用的核心经济预测指标国内生产总值(GDP)符合当前中央政府公布的发展主要预期目标。

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。其中主要核心经济预测指标在乐观、悲观情景下的波动不超过基准情景的正负10%。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。

本集团对前瞻性计量所使用的经济指标进行了敏感性分析，当乐观、悲观情景权重变动10%且经济指标预测值相应变动时，预期信用损失的变动不超过当前预期信用损失计量的5%。

##### (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。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.3 最大信用风险敞口信息

不考虑任何所持抵质押物或其他信用增级措施的最大信用风险敞口信息

在不考虑任何可利用的抵质押物或其他信用增级措施时，最大信用风险敞口信息反映了各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：

	本集团		本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	2,707,018	2,788,122	2,706,680	2,787,869
存放同业及其他金融 机构款项	109,728	130,245	90,380	115,998
拆出资金	552,013	505,269	581,208	515,371
衍生金融资产	36,944	28,284	36,944	28,150
买入返售金融资产	371,001	540,386	369,024	536,521
发放贷款和垫款 (i)	11,461,542	10,316,311	11,420,286	10,277,039
金融投资				
以公允价值计量且其 变动计入损益 的金融资产	591,787	561,602	486,504	486,635
以摊余成本计量的 债权投资 (ii)	4,503,698	不适用	4,467,824	不适用
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 (iii)	1,735,892	不适用	1,687,209	不适用
可供出售金融资产	不适用	1,398,884	不适用	1,377,872
持有至到期投资	不适用	3,489,135	不适用	3,477,280
应收款项类投资	不适用	659,223	不适用	586,826
其他金融资产	58,992	155,111	54,229	146,962
表内项目合计	22,128,615	20,572,572	21,900,288	20,336,523
表外项目				
贷款承诺和财务担保 合同 (iv)	1,990,282	1,745,342	2,005,585	1,756,443
合计	24,118,897	22,317,914	23,905,873	22,092,966

十三 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)

(i) 按信用风险等级披露的发放贷款和垫款最大信用风险敞口

本集团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，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公司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。

对公贷款和垫款	本集团		
	2018 年 12 月 31 日		
	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二和阶段三 整个存续期 预期信用损失	合计
信用风险等级			
低	6,751,757	40,876	6,792,633
中	-	283,697	283,697
高	-	159,782	159,782
账面余额	6,751,757	484,355	7,236,112
损失准备	(183,686)	(192,575)	(376,261)
账面价值	6,568,071	291,780	6,859,851

个人贷款和垫款	本集团		
	2018 年 12 月 31 日		
	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二和阶段三 整个存续期 预期信用损失	合计
信用风险等级			
低	4,611,259	-	4,611,259
中	-	35,785	35,785
高	-	30,220	30,220
账面余额	4,611,259	66,005	4,677,264
损失准备	(78,018)	(24,864)	(102,882)
账面价值	4,533,241	41,141	4,574,382

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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)

(i) 按信用风险等级披露的发放贷款和垫款最大信用风险敞口(续)

对公贷款和垫款	本行		
	2018 年 12 月 31 日		
	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二和阶段三 整个存续期 预期信用损失	合计
信用风险等级			
低	6,724,515	34,468	6,758,983
中	-	282,200	282,200
高	-	154,688	154,688
账面余额	6,724,515	471,356	7,195,871
损失准备	(183,217)	(188,703)	(371,920)
账面价值	6,541,298	282,653	6,823,951
个人贷款和垫款	本行		
	2018 年 12 月 31 日		
	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二和阶段三 整个存续期 预期信用损失	合计
信用风险等级			
低	4,605,955	-	4,605,955
中	-	35,763	35,763
高	-	30,196	30,196
账面余额	4,605,955	65,959	4,671,914
损失准备	(77,990)	(24,850)	(102,840)
账面价值	4,527,965	41,109	4,569,074

上述发放贷款和垫款最大信用风险敞口信息表不包括发放贷款和垫款应计利息以及以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款。



中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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)

(ii) 按信用风险等级披露的以摊余成本计量的债权投资最大信用风险敞口

	本集团		
	2018 年 12 月 31 日		
信用风险等级	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二和阶段三 整个存续期 预期信用损失	合计
低	4,509,520	101	4,509,621
中	-	942	942
高	-	2,322	2,322
账面余额	4,509,520	3,365	4,512,885
损失准备	(6,691)	(2,496)	(9,187)
账面价值	4,502,829	869	4,503,698

  

	本行		
	2018 年 12 月 31 日		
信用风险等级	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二和阶段三 整个存续期 预期信用损失	合计
低	4,473,659	-	4,473,659
中	-	942	942
高	-	1,910	1,910
账面余额	4,473,659	2,852	4,476,511
损失准备	(6,547)	(2,140)	(8,687)
账面价值	4,467,112	712	4,467,824

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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)

(iii) 按信用风险等级披露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最大信用风险敞口

	本集团		
	2018 年 12 月 31 日		
	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二和阶段三 整个存续期 预期信用损失	合计
信用风险等级			
低	1,730,932	203	1,731,135
中	-	4,580	4,580
高	-	177	177
账面余额	1,730,932	4,960	1,735,892

	本行		
	2018 年 12 月 31 日		
	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二和阶段三 整个存续期 预期信用损失	合计
信用风险等级			
低	1,682,249	203	1,682,452
中	-	4,580	4,580
高	-	177	177
账面余额	1,682,249	4,960	1,687,209

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十三 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)

- (iv) 贷款承诺和财务担保合同最大信用风险敞口为计提预计负债后的余额，其信用风险敞口主要分布于阶段一，信用风险等级为“低”。
- (v) 截至 2018 年 12 月 31 日，本集团及本行存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产中信用风险等级为“中”和“高”，阶段划分为“阶段二”和“阶段三”的金额不重大，且并未发生违约事项。
- (vi) 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。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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：

	本集团			
	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
对公贷款和垫款				
总行	303,637	4.2	246,123	3.7
长江三角洲	1,548,750	21.4	1,420,351	21.2
珠江三角洲	842,577	11.6	762,152	11.3
环渤海地区	1,128,923	15.6	1,061,001	15.8
中部地区	1,017,666	14.1	929,075	13.8
西部地区	1,721,056	23.8	1,629,197	24.3
东北地区	296,755	4.1	287,187	4.3
境外及其他	376,997	5.2	379,633	5.6
小计	7,236,361	100.0	6,714,719	100.0
个人贷款和垫款				
总行	66	-	74	-
长江三角洲	1,125,425	24.1	994,938	25.0
珠江三角洲	1,019,760	21.8	873,154	21.8
环渤海地区	705,802	15.1	621,563	15.5
中部地区	731,709	15.6	590,247	14.7
西部地区	919,657	19.7	778,946	19.4
东北地区	163,452	3.5	141,351	3.5
境外及其他	11,393	0.2	5,619	0.1
小计	4,677,264	100.0	4,005,892	100.0
发放贷款和垫款总额	11,913,625		10,720,611	

(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。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.4 发放贷款和垫款(续)

(1) 发放贷款和垫款按地区分布情况如下(续):

	本行			
	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
对公贷款和垫款				
总行	303,637	4.2	246,123	3.7
长江三角洲	1,548,513	21.5	1,420,114	21.3
珠江三角洲	842,577	11.7	763,830	11.4
环渤海地区	1,128,923	15.7	1,062,040	15.9
中部地区	1,017,666	14.1	929,076	13.9
西部地区	1,721,056	23.9	1,628,206	24.4
东北地区	296,755	4.1	287,187	4.3
境外及其他	336,993	4.8	339,133	5.1
小计	7,196,120	100.0	6,675,709	100.0
个人贷款和垫款				
总行	66	-	74	-
长江三角洲	1,124,911	24.1	994,265	24.9
珠江三角洲	1,019,295	21.7	872,564	21.8
环渤海地区	705,479	15.1	621,143	15.5
中部地区	731,375	15.7	589,848	14.7
西部地区	919,237	19.7	778,419	19.5
东北地区	163,377	3.5	141,255	3.5
境外及其他	8,174	0.2	3,826	0.1
小计	4,671,914	100.0	4,001,394	100.0
发放贷款和垫款总额	11,868,034		10,677,103	

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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：

	本集团			
	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
对公贷款和垫款				
制造业	1,255,497	17.3	1,286,480	19.2
交通运输、仓储 和邮政业	1,410,827	19.5	1,268,677	18.9
批发和零售业	385,639	5.3	405,678	6.0
电力、热力、燃气 及水生产和供应 业	868,758	12.0	812,850	12.1
房地产业	619,101	8.6	573,248	8.5
租赁和商务服务业	923,992	12.8	803,575	12.0
金融业	600,813	8.3	373,461	5.6
采矿业	201,790	2.8	232,699	3.5
建筑业	245,584	3.4	227,238	3.4
水利、环境和公共 设施管理业	438,208	6.1	372,581	5.5
其他行业	286,152	3.9	358,232	5.3
小计	7,236,361	100.0	6,714,719	100.0
个人贷款和垫款				
个人住房	3,661,900	78.3	3,133,503	78.3
个人生产经营	216,588	4.6	205,549	5.1
个人消费	166,285	3.6	142,184	3.5
信用卡透支	380,720	8.1	317,547	7.9
其他	251,771	5.4	207,109	5.2
小计	4,677,264	100.0	4,005,892	100.0
发放贷款和垫款总额	11,913,625		10,720,611	

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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(续):

	本行			
	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
对公贷款和垫款				
制造业	1,248,381	17.3	1,281,086	19.2
交通运输、仓储和邮政业	1,385,399	19.3	1,246,075	18.7
批发和零售业	385,497	5.4	405,349	6.1
电力、热力、燃气及水生产和供应业	866,602	12.0	809,993	12.1
房地产业	619,101	8.6	572,043	8.6
租赁和商务服务业	923,992	12.8	803,359	12.0
金融业	601,833	8.4	375,421	5.6
采矿业	201,579	2.8	231,302	3.5
建筑业	242,940	3.4	226,831	3.4
水利、环境和公共设施管理业	435,272	6.0	367,891	5.5
其他行业	285,524	4.0	356,359	5.3
小计	7,196,120	100.0	6,675,709	100.0
个人贷款和垫款				
个人住房	3,658,448	78.3	3,130,792	78.3
个人生产经营	215,616	4.6	204,680	5.1
个人消费	166,178	3.6	141,329	3.5
信用卡透支	380,720	8.1	317,547	7.9
其他	250,952	5.4	207,046	5.2
小计	4,671,914	100.0	4,001,394	100.0
发放贷款和垫款总额	11,868,034		10,677,103	

十三 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.4 发放贷款和垫款(续)

(3) 发放贷款和垫款总额按合同约定期限及担保方式分布情况如下：

	本集团			
	2018 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
信用贷款	1,427,185	579,653	1,203,211	3,210,049
保证贷款	576,797	362,033	428,125	1,366,955
抵押贷款	791,952	399,413	4,260,910	5,452,275
质押贷款	626,118	90,126	1,168,102	1,884,346
合计	3,422,052	1,431,225	7,060,348	11,913,625

	本集团			
	2017 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
信用贷款	1,266,909	620,786	1,028,232	2,915,927
保证贷款	606,458	327,650	425,404	1,359,512
抵押贷款	817,342	409,405	3,718,936	4,945,683
质押贷款	438,651	79,322	981,516	1,499,489
合计	3,129,360	1,437,163	6,154,088	10,720,611

	本行			
	2018 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
信用贷款	1,421,717	574,489	1,184,637	3,180,843
保证贷款	575,991	358,462	421,093	1,355,546
抵押贷款	791,180	398,467	4,260,217	5,449,864
质押贷款	626,322	89,667	1,165,792	1,881,781
合计	3,415,210	1,421,085	7,031,739	11,868,034



中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.4 发放贷款和垫款(续)

(3) 发放贷款和垫款总额按合同约定期限及担保方式分布情况如下(续):

	本行			
	2017 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
信用贷款	1,264,478	612,960	1,015,418	2,892,856
保证贷款	602,427	324,517	418,804	1,345,748
抵押贷款	815,105	408,256	3,717,258	4,940,619
质押贷款	438,644	79,011	980,225	1,497,880
合计	3,120,654	1,424,744	6,131,705	10,677,103

(4) 逾期贷款

	本集团					合计
	2018 年 12 月 31 日					
	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	11,624	2,912	7,030	445	716	22,727
保证贷款	11,129	4,646	16,181	16,401	4,060	52,417
抵押贷款	28,360	16,480	31,174	31,880	9,293	117,187
质押贷款	4,033	274	2,641	1,906	1,747	10,601
合计	55,146	24,312	57,026	50,632	15,816	202,932

	本集团				合计
	2017 年 12 月 31 日				
	逾期 1 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	6,489	6,984	2,015	1,249	16,737
保证贷款	22,362	12,158	17,004	5,864	57,388
抵押贷款	51,287	29,410	43,171	8,885	132,753
质押贷款	10,962	968	3,135	2,123	17,188
合计	91,100	49,520	65,325	18,121	224,066

十三 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.4 发放贷款和垫款(续)

(4) 逾期贷款(续)

	本行					合计
	2018 年 12 月 31 日					
	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	11,624	2,911	6,760	315	715	22,325
保证贷款	10,988	4,626	15,587	15,909	4,059	51,169
抵押贷款	28,225	16,462	30,564	30,053	9,270	114,574
质押贷款	4,033	274	2,641	1,792	1,747	10,487
合计	54,870	24,273	55,552	48,069	15,791	198,555

	本行				合计
	2017 年 12 月 31 日				
	逾期 1 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	6,489	6,852	2,005	1,228	16,574
保证贷款	22,305	11,798	15,870	4,654	54,627
抵押贷款	51,287	29,406	42,884	8,779	132,356
质押贷款	10,962	968	3,084	2,123	17,137
合计	91,043	49,024	63,843	16,784	220,694

任何一期本金或利息逾期 1 天，整笔贷款将归类为逾期贷款。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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

于 2018 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款按阶段划分的列示信息，请参见附注七、7 发放贷款和垫款。

		本集团	本行
		2017 年	2017 年
		12 月 31 日	12 月 31 日
未逾期且未减值	(i)	10,471,150	10,432,005
已逾期但未减值	(ii)	55,429	55,371
已减值	(iii)	194,032	189,727
小计		<u>10,720,611</u>	<u>10,677,103</u>
减：发放贷款和垫款损失准备		<u>(404,300)</u>	<u>(400,064)</u>
发放贷款和垫款账面价值		<u>10,316,311</u>	<u>10,277,039</u>

(i) 未逾期且未减值的发放贷款和垫款

	本集团		
	2017 年 12 月 31 日		
	正常类	关注类	合计
对公贷款和垫款	6,234,570	298,077	6,532,647
个人贷款和垫款	3,934,840	3,663	3,938,503
合计	<u>10,169,410</u>	<u>301,740</u>	<u>10,471,150</u>
	本行		
	2017 年 12 月 31 日		
	正常类	关注类	合计
对公贷款和垫款	6,198,322	296,945	6,495,267
个人贷款和垫款	3,933,087	3,651	3,936,738
合计	<u>10,131,409</u>	<u>300,596</u>	<u>10,432,005</u>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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(续)

(ii) 已逾期但未减值的发放贷款和垫款

	本集团				
	2017 年 12 月 31 日				
	逾期 1 至 30 天	逾期 31 至 60 天	逾期 61 至 90 天	合计	其中：抵质押 物覆盖的敞口
对公贷款和垫款	24,500	460	8	24,968	20,477
个人贷款和垫款	19,365	6,514	4,582	30,461	22,174
合计	43,865	6,974	4,590	55,429	42,651
	本行				
	2017 年 12 月 31 日				
	逾期 1 至 30 天	逾期 31 至 60 天	逾期 61 至 90 天	合计	其中：抵质押 物覆盖的敞口
对公贷款和垫款	24,500	420	-	24,920	20,477
个人贷款和垫款	19,357	6,513	4,581	30,451	22,173
合计	43,857	6,933	4,581	55,371	42,650

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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(续)

(iii) 已减值的发放贷款和垫款

	本集团		
	2017 年 12 月 31 日		
	发放贷款 和垫款余额	发放贷款和 垫款损失准备	账面价值
按个别方式评估	159,805	(122,311)	37,494
按组合方式评估	34,227	(26,723)	7,504
合计	194,032	(149,034)	44,998
	本行		
	2017 年 12 月 31 日		
	发放贷款 和垫款余额	发放贷款和 垫款损失准备	账面价值
按个别方式评估	155,523	(118,982)	36,541
按组合方式评估	34,204	(26,713)	7,491
合计	189,727	(145,695)	44,032

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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(续)

(iii) 已减值的发放贷款和垫款(续)

其中：

	本集团	本行
	2017 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
个别方式评估的减值贷款和垫款	159,805	155,523
个别方式评估的减值贷款和垫款 占贷款和垫款总额的比例	1.49%	1.46%
抵质押物覆盖的敞口	<u>24,802</u>	<u>24,802</u>

已减值的发放贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

	本集团		本行	
	2017 年 12 月 31 日 金额	比例(%)	2017 年 12 月 31 日 金额	比例(%)
总行	7	-	7	-
长江三角洲	29,460	15.2	29,460	15.5
珠江三角洲	26,957	13.9	26,957	14.2
环渤海地区	39,031	20.1	39,031	20.6
中部地区	27,377	14.1	27,377	14.4
西部地区	59,314	30.6	58,324	30.8
东北地区	8,438	4.3	8,438	4.4
境外及其他	<u>3,448</u>	<u>1.8</u>	<u>133</u>	<u>0.1</u>
合计	<u>194,032</u>	<u>100.0</u>	<u>189,727</u>	<u>100.0</u>

### 十三 金融风险管理(续)

#### 3. 信用风险(续)

##### 3.4 发放贷款和垫款(续)

##### (6) 重组贷款和垫款

重组贷款是指本集团与财务状况恶化或无法如期还款的借款人重新商定合同条款的贷款。本集团考虑到借款人的财务困难与借款人达成协议或者依据法院的裁定而做出了让步。于 2018 年 12 月 31 日，本集团重组贷款和垫款余额为人民币 592.32 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 551.20 亿元)。

截至 2018 年 12 月 31 日止十二个月期间，本集团将部分贷款进行了债务重组，确认了公允价值为人民币 32.21 亿元的股权(截至 2017 年 12 月 31 日止十二个月期间：人民币 18.73 亿元)。在上述债务重组中，本集团确认的债务重组损失不重大。

##### (7) 本年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(附注七、8)及其他资产(附注七、13)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 2018 年 12 月 31 日和 2017 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。

	本集团	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
信贷承诺的信用风险加权金额	950,993	866,063
	本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
信贷承诺的信用风险加权金额	966,738	877,720

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.6 债务工具

债务工具的信用质量

- (1) 新金融工具准则下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，分别于附注七、8.2 及 8.3 中披露。
- (2) 下表列示了原金融工具准则下持有至到期投资及应收款项类投资的账面价值和减值准备：

		本集团 2017 年 12 月 31 日	本行 2017 年 12 月 31 日
未逾期且未减值	(i)	4,152,386	4,070,775
已减值	(ii)	6,498	3,657
合计		4,158,884	4,074,432
减：损失准备		(10,526)	(10,326)
持有至到期投资与应收款项类投资 账面价值		4,148,358	4,064,106

- (i) 上述未逾期且未减值的债务工具包含于下表中

债务工具类别	本集团 2017 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	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款项 类投资	合计
债券—按发行方划分：					
政府债券	31,464	510,794	1,774,655	169,336	2,486,249
公共实体及准政府债券	140,712	312,292	1,269,267	-	1,722,271
金融机构债券	103,650	398,098	302,240	81,075	885,063
公司债券	60,762	177,655	149,146	13,273	400,836
财政部特别国债	-	-	-	93,300	93,300
应收财政部款项	-	-	-	271,678	271,678
凭证式国债及储蓄式国债	-	-	-	3,612	3,612
其他	12,835	-	-	24,804	37,639
合计	349,423	1,398,839	3,495,308	657,078	5,900,648



中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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) 下表列示了原金融工具准则下持有至到期投资及应收款项类投资的账面价值和减值准备(续):

(i) 上述未逾期且未减值的债务工具包含于下表中(续)

债务工具类别	本行				
	2017 年 12 月 31 日				
	以公允价值计量 且其变动计入当 期损益的金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款项 类投资	合计
债券—按发行方划分:					
政府债券	31,265	509,876	1,774,655	169,336	2,485,132
公共实体及准政府债券	85,520	300,632	1,260,985	-	1,647,137
金融机构债券	90,920	394,441	300,717	34,675	820,753
公司债券	53,916	172,877	147,096	13,273	387,162
财政部特别国债	-	-	-	93,300	93,300
应收财政部款项	-	-	-	271,678	271,678
凭证式国债及储蓄式国债	-	-	-	3,612	3,612
其他	9,283	-	-	1,448	10,731
合计	270,904	1,377,826	3,483,453	587,322	5,719,505

(ii) 已减值债务工具

	本集团		
	2017 年 12 月 31 日		
	持有至 到期投资	应收款项 类投资	合计
公司债券	-	2,614	2,614
其他	-	3,884	3,884
合计	-	6,498	6,498
减: 损失准备	-	(3,068)	(3,068)
已减值持有至到期投资和应收款项类投资的 账面价值	-	3,430	3,430

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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) 下表列示了原金融工具准则下持有至到期投资及应收款项类投资的账面价值和减值准备(续):

(ii) 已减值债务工具(续)

	本行		
	2017 年 12 月 31 日		
	持有至 到期投资	应收款项 类投资	合计
公司债券	-	42	42
其他	-	3,615	3,615
合计	-	3,657	3,657
减：损失准备	-	(2,868)	(2,868)
已减值持有至到期投资和应收款项类投资的账面价值	-	789	789

于 2017 年 12 月 31 日，本集团已发生减值的可供出售债券账面价值为人民币 0.45 亿元，本集团对这部分减值的可供出售债券计提的减值准备为人民币 3.12 亿元。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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)

(3) 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。于资产负债表日债券投资账面价值按投资评级分布如下：

信用风险等级	本集团			
	2018 年 12 月 31 日			
	低	中	高	合计
债券-按发行方划分：				
政府债券	3,041,961	-	-	3,041,961
公共实体及准政府债券	1,556,598	-	-	1,556,598
金融机构债券	848,336	-	-	848,336
公司债券 (iii)	356,695	5,292	177	362,164
财政部特别国债	93,358	-	-	93,358
应收财政部款项	298,734	-	-	298,734
凭证式国债及储蓄式国债	3,908	-	-	3,908
其他	34,469	-	62	34,531
合计	6,234,059	5,292	239	6,239,590

	本集团					合计
	2017 年 12 月 31 日					
	未评级(ii)	AAA	AA	A	A 以下	
债券-按发行方划分：						
政府债券	1,607,333	867,410	5,072	1,731	56	2,481,602
公共实体及准政府债券	1,483,157	176,302	2,391	60,193	-	1,722,043
金融机构债券	551,733	194,393	27,860	78,676	30,349	883,011
公司债券 (iii)	50,568	305,743	3,224	24,994	18,341	402,870
财政部特别国债	93,300	-	-	-	-	93,300
应收财政部款项	271,678	-	-	-	-	271,678
凭证式国债及储蓄式国债	3,612	-	-	-	-	3,612
其他	54,846	-	-	-	-	54,846
合计	4,116,227	1,543,848	38,547	165,594	48,746	5,912,962

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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)

(3) 债务工具按照信用评级进行分类(续)

信用风险等级	本行			
	2018 年 12 月 31 日			
	低	中	高	合计
债券-按发行方划分:				
政府债券	3,040,463	-	-	3,040,463
公共实体及准政府债券	1,521,571	-	-	1,521,571
金融机构债券	840,703	-	-	840,703
公司债券 (iii)	350,477	5,292	177	355,946
财政部特别国债	93,358	-	-	93,358
应收财政部款项	298,734	-	-	298,734
凭证式国债及储蓄式国债	3,908	-	-	3,908
其他	350	-	-	350
合计	6,149,564	5,292	177	6,155,033

	本行					
	2017 年 12 月 31 日					
	未评级(ii)	AAA	AA	A	A 以下	合计
债券-按发行方划分:						
政府债券	1,606,834	867,004	5,072	1,576	-	2,480,486
公共实体及准政府债券	1,464,328	174,952	2,391	5,241	-	1,646,912
金融机构债券	503,469	181,725	26,707	78,098	28,700	818,699
公司债券 (iii)	49,615	291,857	2,061	24,863	18,289	386,685
财政部特别国债	93,300	-	-	-	-	93,300
应收财政部款项	271,678	-	-	-	-	271,678
凭证式国债及储蓄式国债	3,612	-	-	-	-	3,612
其他	11,509	-	-	-	-	11,509
合计	4,004,345	1,515,538	36,231	109,778	46,989	5,712,881

### 十三 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)

##### (3) 债务工具按照信用评级进行分类(续)

- (i) 2018 年 12 月 31 日信用评级信息按照本集团和本行内部评级披露，2018 年 12 月 31 日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，2017 年 12 月 31 日信用评级信息为参照债券发行机构所在国家主要评级机构的评级。
- (ii) 本集团及本行持有的未评级债务工具主要为政策性银行金融债券、国债和地方政府债券及应收财政部款项。
- (iii) 于 2018 年 12 月 31 日，本集团及本行包含在公司债券中的计人民币 277.04 亿元的超级短期融资券(2017 年 12 月 31 日：人民币 171.10 亿元)，基于发行人评级信息分析上述信用风险。

##### 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)》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 2018 年 12 月 31 日和 2017 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，见附注十三、7 资本管理。

	本集团及本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
交易对手的信用风险加权金额	17,336	22,868

#### 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。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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	本集团								
	2018年12月31日								
	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	合计
金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	321,644	6,895	1,156	6,046	-	-	2,469,366	2,805,107
存放同业及其他金融机构款项	-	79,736	9,341	4,634	9,409	6,608	-	-	109,728
拆出资金	11	-	240,801	100,189	169,472	37,409	4,131	-	552,013
衍生金融资产	-	-	7,633	11,579	16,025	1,257	450	-	36,944
买入返售金融资产	3,872	-	352,749	12,627	1,753	-	-	-	371,001
发放贷款和垫款	14,617	-	538,045	615,065	2,435,236	2,376,458	5,482,121	-	11,461,542
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	-	5,268	55,119	70,797	198,207	143,862	134,228	35,764	643,245
以摊余成本计量的债权投资	-	2	56,424	98,997	414,999	2,410,422	1,522,854	-	4,503,698
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	-	-	41,872	103,062	465,868	886,821	238,269	2,240	1,738,132
其他金融资产	1,966	49,601	1,170	614	2,316	52	4	3,269	58,992
金融资产总额	20,466	456,251	1,310,049	1,018,720	3,719,331	5,862,889	7,382,057	2,510,639	22,280,402
金融负债									
向中央银行借款	-	(30)	(50,553)	(99,248)	(410,911)	(453)	-	-	(561,195)
同业及其他金融机构存放款项	-	(556,486)	(41,138)	(243,528)	(225,963)	(35,129)	(22,078)	-	(1,124,322)
拆入资金	-	-	(126,386)	(97,578)	(85,617)	(8,518)	(7,442)	-	(325,541)
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	-	(17,188)	(79,934)	(81,225)	(104,518)	(3,400)	(38)	-	(286,303)
衍生金融负债	-	-	(6,977)	(9,929)	(16,611)	(925)	(112)	-	(34,554)
卖出回购金融资产款	-	-	(118,263)	(15,769)	(22,869)	(200)	-	-	(157,101)
吸收存款	-	(10,574,096)	(545,318)	(1,244,458)	(2,695,212)	(2,286,609)	(597)	-	(17,346,290)
已发行债务证券	-	-	(50,591)	(204,552)	(225,219)	(57,346)	(242,965)	-	(780,673)
其他金融负债	-	(102,519)	(68,976)	(1,668)	(4,130)	(2,803)	(80)	(1,601)	(181,777)
金融负债总额	-	(11,250,319)	(1,088,136)	(1,997,955)	(3,791,050)	(2,395,383)	(273,312)	(1,601)	(20,797,756)
净头寸	20,466	(10,794,068)	221,913	(979,235)	(71,719)	3,467,506	7,108,745	2,509,038	1,482,646

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

4.1 流动性分析(续)

(1) 到期日分析(续)

项目	本集团								
	2017年12月31日								
	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	合计
金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	151,906	3,740	2,403	5,952	-	-	2,732,618	2,896,619
存放同业及其他金融机构款项	-	48,237	58,819	9,001	13,807	381	-	-	130,245
拆出资金	-	-	226,817	80,021	153,026	41,519	3,886	-	505,269
衍生金融资产	-	-	4,497	4,850	17,604	1,029	304	-	28,284
买入返售金融资产	3,872	-	499,251	17,869	19,394	-	-	-	540,386
发放贷款和垫款	23,581	-	499,209	646,162	2,345,151	2,115,703	4,686,505	-	10,316,311
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	-	1,089	50,111	140,456	120,178	201,413	51,421	13,297	577,965
可供出售金融资产	-	-	133,444	102,788	139,887	753,385	285,678	11,238	1,426,420
持有至到期投资	-	-	54,929	128,831	269,426	1,791,968	1,243,981	-	3,489,135
应收款项类投资	-	143	2,842	22,286	46,800	127,629	459,523	-	659,223
其他金融资产	2,321	28,530	38,751	33,884	50,971	544	110	-	155,111
金融资产总额	29,774	229,905	1,572,410	1,188,551	3,182,196	5,033,571	6,731,408	2,757,153	20,724,968
金融负债									
向中央银行借款	-	(30)	(40,000)	(70,540)	(354,923)	(454)	-	-	(465,947)
同业及其他金融机构存放款项	-	(495,065)	(220,930)	(126,369)	(73,107)	(59,259)	-	-	(974,730)
拆入资金	-	-	(96,494)	(115,380)	(57,125)	(6,330)	(4,732)	-	(280,061)
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	-	(21,118)	(163,471)	(110,444)	(91,841)	(4,860)	(38)	-	(391,772)
衍生金融负债	-	-	(2,230)	(3,990)	(23,957)	(497)	(198)	-	(30,872)
卖出回购金融资产款	-	-	(277,813)	(28,113)	(13,535)	(328)	-	-	(319,789)
吸收存款	-	(10,030,752)	(535,504)	(1,249,943)	(2,551,584)	(1,826,342)	(154)	-	(16,194,279)
已发行债务证券	-	-	(44,803)	(94,537)	(97,102)	(43,679)	(194,896)	-	(475,017)
其他金融负债	-	(100,567)	(21,696)	(78,555)	(74,326)	(82,131)	(36,791)	-	(394,066)
金融负债总额	-	(10,647,532)	(1,402,941)	(1,877,871)	(3,337,500)	(2,023,880)	(236,809)	-	(19,526,533)
净头寸	29,774	(10,417,627)	169,469	(689,320)	(155,304)	3,009,691	6,494,599	2,757,153	1,198,435

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

4.1 流动性分析(续)

(1) 到期日分析(续)

项目	本行								
	2018年12月31日								
	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	合计
金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	321,507	6,895	1,155	6,046	-	-	2,469,143	2,804,746
存放同业及其他金融机构款项	-	76,109	5,688	3,008	5,575	-	-	-	90,380
拆出资金	11	-	243,477	102,482	170,621	60,486	4,131	-	581,208
衍生金融资产	-	-	7,633	11,579	16,025	1,257	450	-	36,944
买入返售金融资产	3,872	-	350,772	12,627	1,753	-	-	-	369,024
发放贷款和垫款	11,652	-	537,552	614,574	2,430,630	2,358,067	5,467,811	-	11,420,286
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	-	5,268	46,795	46,718	158,045	119,992	116,012	4,872	497,702
以摊余成本计量的债权投资	-	2	54,168	96,793	410,503	2,401,856	1,504,502	-	4,467,824
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	-	-	41,872	102,740	465,673	867,335	209,589	1,756	1,688,965
其他金融资产	1,966	49,157	553	305	1,993	17	4	234	54,229
金融资产总额	17,501	452,043	1,295,405	991,981	3,666,864	5,809,010	7,302,499	2,476,005	22,011,308
金融负债									
向中央银行借款	-	(30)	(50,553)	(99,189)	(410,911)	(453)	-	-	(561,136)
同业及其他金融机构存放款项	-	(557,521)	(43,413)	(244,187)	(226,029)	(35,129)	(22,078)	-	(1,128,357)
拆入资金	-	-	(125,905)	(92,565)	(67,987)	(5,175)	-	-	(291,632)
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	-	(17,188)	(79,934)	(81,225)	(104,518)	(3,400)	(38)	-	(286,303)
衍生金融负债	-	-	(6,977)	(9,929)	(16,611)	(896)	(112)	-	(34,525)
卖出回购金融资产款	-	-	(114,209)	(15,769)	(22,869)	-	-	-	(152,847)
吸收存款	-	(10,574,410)	(545,242)	(1,244,324)	(2,696,698)	(2,285,656)	(502)	-	(17,346,832)
已发行债务证券	-	-	(50,591)	(204,552)	(222,424)	(42,077)	(239,291)	-	(758,935)
其他金融负债	-	(101,653)	(411)	(468)	(295)	(170)	(5)	(408)	(103,410)
金融负债总额	-	(11,250,802)	(1,017,235)	(1,992,208)	(3,768,342)	(2,372,956)	(262,026)	(408)	(20,663,977)
净头寸	17,501	(10,798,759)	278,170	(1,000,227)	(101,478)	3,436,054	7,040,473	2,475,597	1,347,331



中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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)

项目	本行							合计	
	2017年12月31日								
	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	-	151,817	3,740	2,403	5,952	-	-	2,732,429	2,896,341
存放同业及其他金融机构款项	-	46,930	48,661	7,200	13,207	-	-	-	115,998
拆出资金	-	-	231,146	82,332	155,637	42,370	3,886	-	515,371
衍生金融资产	-	-	4,482	4,793	17,542	1,029	304	-	28,150
买入返售金融资产	3,872	-	495,386	17,869	19,394	-	-	-	536,521
发放贷款和垫款	22,410	-	498,201	644,726	2,338,803	2,095,781	4,677,118	-	10,277,039
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	-	1,089	43,528	134,399	96,794	159,346	52,568	-	487,724
可供出售金融资产	-	-	132,692	101,884	136,135	740,640	266,521	1,457	1,379,329
持有至到期投资	-	-	54,929	128,701	269,383	1,789,319	1,234,948	-	3,477,280
应收款项类投资	-	143	342	5,774	21,150	113,959	445,458	-	586,826
其他金融资产	2,318	28,260	38,259	26,823	50,650	542	110	-	146,962
金融资产总额	28,600	228,239	1,551,366	1,156,904	3,124,647	4,942,986	6,680,913	2,733,886	20,447,541
金融负债									
向中央银行借款	-	(30)	(40,000)	(70,500)	(354,663)	(454)	-	-	(465,647)
同业及其他金融机构存放款项	-	(496,869)	(223,668)	(126,369)	(73,336)	(59,259)	-	-	(979,501)
拆入资金	-	-	(90,732)	(109,707)	(37,236)	(1,369)	-	-	(239,044)
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	-	(21,118)	(163,471)	(110,444)	(91,841)	(4,860)	(38)	-	(391,772)
衍生金融负债	-	-	(2,213)	(3,934)	(23,894)	(497)	(198)	-	(30,736)
卖出回购金融资产款	-	-	(273,061)	(28,113)	(13,305)	-	-	-	(314,479)
吸收存款	-	(10,030,480)	(535,402)	(1,249,561)	(2,551,650)	(1,825,652)	(1)	-	(16,192,746)
已发行债务证券	-	-	(44,803)	(94,537)	(97,102)	(33,985)	(194,896)	-	(465,323)
其他金融负债	-	(90,387)	(21,066)	(46,607)	(73,048)	(82,010)	(17)	-	(313,135)
金融负债总额	-	(10,638,884)	(1,394,416)	(1,839,772)	(3,316,075)	(2,008,086)	(195,150)	-	(19,392,383)
净头寸	28,600	(10,410,645)	156,950	(682,868)	(191,428)	2,934,900	6,485,763	2,733,886	1,055,158

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十三 金融风险管理(续)

#### 4. 流动性风险(续)

##### 4.1 流动性分析(续)

##### (2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流

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(新金融工具准则)和可供出售金融资产(原金融工具准则)也可以在需要时处置取得资金用于偿还到期债务。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

4.1 流动性分析(续)

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

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

项目	本集团								
	2018年12月31日								
	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	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	321,644	6,895	1,156	6,046	-	-	2,469,366	2,805,107
存放同业及其他金融机构款项	-	79,737	9,348	4,655	9,581	6,608	-	-	109,929
拆出资金	11	-	241,562	101,589	173,608	40,319	4,731	-	561,820
买入返售金融资产	3,872	-	354,045	12,709	1,812	-	-	-	372,438
发放贷款和垫款	97,822	-	600,427	724,144	2,900,449	3,767,258	8,114,986	-	16,205,086
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	-	5,268	55,446	73,150	207,930	169,782	151,036	35,764	698,376
以摊余成本计量的债权投资	-	2	72,020	126,705	524,909	2,503,816	1,767,087	-	4,994,539
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	-	-	45,883	112,551	500,456	974,855	268,951	2,240	1,904,936
其他金融资产	-	49,239	987	441	2,009	51	2	3,269	55,998
非衍生金融资产总额	101,705	455,890	1,386,613	1,157,100	4,326,800	7,462,689	10,306,793	2,510,639	27,708,229
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	(30)	(50,619)	(99,748)	(419,625)	(449)	-	-	(570,471)
同业及其他金融机构存放款项	-	(556,485)	(41,322)	(245,144)	(230,699)	(43,494)	(23,719)	-	(1,140,863)
拆入资金	-	-	(126,537)	(98,193)	(87,235)	(10,114)	(8,741)	-	(330,820)
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	-	(17,188)	(79,597)	(81,187)	(104,672)	(3,400)	(39)	-	(286,083)
卖出回购金融资产款	-	-	(118,312)	(15,842)	(23,191)	(229)	-	-	(157,574)
吸收存款	-	(10,575,141)	(546,932)	(1,250,206)	(2,737,934)	(2,446,798)	(711)	-	(17,557,722)
已发行债务证券	-	-	(50,644)	(209,621)	(244,927)	(105,830)	(279,335)	-	(890,357)
其他金融负债	-	(102,370)	(68,976)	(1,578)	(4,130)	(2,803)	(80)	(1,601)	(181,538)
非衍生金融负债总额	-	(11,251,214)	(1,082,939)	(2,001,519)	(3,852,413)	(2,613,117)	(312,625)	(1,601)	(21,115,428)
净头寸	101,705	(10,795,324)	303,674	(844,419)	474,387	4,849,572	9,994,168	2,509,038	6,592,801

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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)

项目	本集团								
	2017年12月31日								
	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	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	151,906	3,741	3,688	5,952	-	-	2,732,618	2,897,905
存放同业及其他金融机构款项	-	48,237	59,316	9,121	14,059	433	-	-	131,166
拆出资金	-	-	227,887	81,885	157,594	44,296	5,499	-	517,161
买入返售金融资产	3,872	-	500,347	18,110	19,967	-	-	-	542,296
发放贷款和垫款	128,314	-	558,620	755,681	2,733,620	3,282,327	6,800,862	-	14,259,424
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	-	1,089	50,916	143,248	126,888	221,007	58,694	13,297	615,139
可供出售金融资产	-	-	134,272	104,752	146,132	793,772	326,900	11,238	1,517,066
持有至到期投资	-	-	56,957	134,287	286,304	1,881,236	1,396,308	-	3,755,092
应收款项类投资	-	143	2,986	22,954	49,168	138,050	471,212	-	684,513
其他金融资产	-	28,448	795	5,258	1,898	12	7	-	36,418
非衍生金融资产总额	132,186	229,823	1,595,837	1,278,984	3,541,582	6,361,133	9,059,482	2,757,153	24,956,180
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	(30)	(41,220)	(72,789)	(366,463)	(447)	-	-	(480,949)
同业及其他金融机构存放款项	-	(495,066)	(223,308)	(131,541)	(79,749)	(66,309)	-	-	(995,973)
拆入资金	-	-	(96,846)	(116,595)	(58,214)	(7,649)	(5,445)	-	(284,749)
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	-	(21,118)	(164,332)	(111,693)	(94,451)	(4,876)	(38)	-	(396,508)
卖出回购金融资产款	-	-	(278,384)	(28,329)	(13,757)	(356)	-	-	(320,826)
吸收存款	-	(10,037,044)	(573,267)	(1,304,326)	(2,654,872)	(2,033,087)	(154)	-	(16,602,750)
已发行债务证券	-	-	(44,924)	(94,770)	(97,647)	(44,666)	(195,000)	-	(477,007)
其他金融负债	-	(94,303)	(762)	(31,827)	(1,389)	(195)	(36,785)	-	(165,261)
非衍生金融负债总额	-	(10,647,561)	(1,423,043)	(1,891,870)	(3,366,542)	(2,157,585)	(237,422)	-	(19,724,023)
净头寸	132,186	(10,417,738)	172,794	(612,886)	175,040	4,203,548	8,822,060	2,757,153	5,232,157

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

4.1 流动性分析(续)

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

项目	本行								
	2018年12月31日								
	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	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	321,507	6,895	1,155	6,046	-	-	2,469,143	2,804,746
存放同业及其他金融机构款项	-	76,110	5,694	3,023	5,686	-	-	-	90,513
拆出资金	11	-	244,271	103,959	175,072	64,173	4,731	-	592,217
买入返售金融资产	3,872	-	352,078	12,709	1,812	-	-	-	370,471
发放贷款和垫款	92,458	-	599,912	723,132	2,895,599	3,748,087	8,100,210	-	16,159,398
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	-	5,268	47,144	48,783	165,882	141,414	132,510	4,872	545,873
以摊余成本计量的债权投资	-	2	71,746	126,550	521,259	2,494,689	1,740,140	-	4,954,386
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	-	-	45,856	112,125	499,713	953,715	238,426	1,756	1,851,591
其他金融资产	-	49,152	371	196	1,873	16	2	234	51,844
非衍生金融资产总额	96,341	452,039	1,373,967	1,131,632	4,272,942	7,402,094	10,216,019	2,476,005	27,421,039
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	(30)	(50,619)	(99,689)	(419,625)	(449)	-	-	(570,412)
同业及其他金融机构存放款项	-	(557,519)	(43,599)	(245,806)	(230,767)	(43,494)	(23,719)	-	(1,144,904)
拆入资金	-	-	(126,022)	(92,960)	(69,005)	(5,326)	-	-	(293,313)
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	-	(17,188)	(79,597)	(81,187)	(104,672)	(3,400)	(39)	-	(286,083)
卖出回购金融资产款	-	-	(114,266)	(15,842)	(23,191)	-	-	-	(153,299)
吸收存款	-	(10,574,217)	(546,858)	(1,250,054)	(2,737,520)	(2,445,839)	(617)	-	(17,555,105)
已发行债务证券	-	-	(50,644)	(209,398)	(241,177)	(89,630)	(274,815)	-	(865,664)
其他金融负债	-	(101,503)	(411)	(379)	(295)	(170)	(5)	(408)	(103,171)
非衍生金融负债总额	-	(11,250,457)	(1,012,016)	(1,995,315)	(3,826,252)	(2,588,308)	(299,195)	(408)	(20,971,951)
净头寸	96,341	(10,798,418)	361,951	(863,683)	446,690	4,813,786	9,916,824	2,475,597	6,449,088

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

4.1 流动性分析(续)

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

项目	本行								
	2017年12月31日								
	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	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	151,817	3,741	3,687	5,952	-	-	2,732,429	2,897,626
存放同业及其他金融机构款项	-	46,930	49,156	7,300	13,448	-	-	-	116,834
拆出资金	-	-	232,235	84,255	160,306	45,147	5,499	-	527,442
买入返售金融资产	3,872	-	496,478	18,110	19,967	-	-	-	538,427
发放贷款和垫款	124,601	-	557,437	753,912	2,725,992	3,258,669	6,790,248	-	14,210,859
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	-	1,089	44,336	137,194	103,490	178,788	59,837	-	524,734
可供出售金融资产	-	-	133,512	103,807	142,183	778,760	306,090	1,457	1,465,809
持有至到期投资	-	-	56,957	134,157	286,260	1,878,547	1,387,258	-	3,743,179
应收款项类投资	-	143	437	5,851	22,389	120,544	453,092	-	602,456
其他金融资产	-	28,179	613	48	1,884	10	6	-	30,740
非衍生金融资产总额	128,473	228,158	1,574,902	1,248,321	3,481,871	6,260,465	9,002,030	2,733,886	24,658,106
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	(30)	(41,220)	(72,748)	(366,200)	(447)	-	-	(480,645)
同业及其他金融机构存放款项	-	(496,870)	(226,066)	(131,542)	(80,027)	(66,309)	-	-	(1,000,814)
拆入资金	-	-	(91,018)	(110,660)	(37,832)	(1,427)	-	-	(240,937)
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	-	(21,118)	(164,332)	(111,693)	(94,451)	(4,876)	(38)	-	(396,508)
卖出回购金融资产款	-	-	(273,612)	(28,329)	(13,527)	-	-	-	(315,468)
吸收存款	-	(10,036,772)	(573,166)	(1,303,944)	(2,654,974)	(2,032,396)	(1)	-	(16,601,253)
已发行债务证券	-	-	(44,924)	(94,770)	(97,569)	(34,323)	(195,000)	-	(466,586)
其他金融负债	-	(84,144)	(144)	(19)	(120)	(98)	(17)	-	(84,542)
非衍生金融负债总额	-	(10,638,934)	(1,414,482)	(1,853,705)	(3,344,700)	(2,139,876)	(195,056)	-	(19,586,753)
净头寸	128,473	(10,410,776)	160,420	(605,384)	137,171	4,120,589	8,806,974	2,733,886	5,071,353

十三 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

本集团按照净额结算的衍生金融工具主要为利率类衍生产品。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。

本集团及本行						
2018 年 12 月 31 日						
	1 至 1 个月内	3 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年 以上	合计
利率衍生金融工具	-	(12)	108	260	248	604

本集团及本行						
2017 年 12 月 31 日						
	1 至 1 个月内	3 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年 以上	合计
利率衍生金融工具	-	12	43	637	125	817

(2) 按照总额结算的衍生金融工具

本集团按照总额结算的衍生金融工具主要为汇率类及贵金属类衍生产品。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。

本集团						
2018 年 12 月 31 日						
	1 至 1 个月内	3 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年 以上	合计
按照总额结算的 衍生金融工具						
现金流入	589,624	649,674	1,636,207	49,275	502	2,925,282
现金流出	(588,961)	(648,038)	(1,637,033)	(49,351)	(496)	(2,923,879)
合计	663	1,636	(826)	(76)	6	1,403

十三 金融风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

4.2 衍生金融工具流动性分析(续)

(2) 按照总额结算的衍生金融工具(续)

本集团						
2017 年 12 月 31 日						
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	合计
按照总额结算的衍生金融工具						
现金流入	343,773	300,972	1,505,759	26,930	477	2,177,911
现金流出	(341,540)	(300,112)	(1,511,810)	(26,987)	(496)	(2,180,945)
合计	2,233	860	(6,051)	(57)	(19)	(3,034)
本行						
2018 年 12 月 31 日						
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	合计
按照总额结算的衍生金融工具						
现金流入	589,624	649,674	1,636,207	49,275	502	2,925,282
现金流出	(588,961)	(648,038)	(1,637,033)	(49,351)	(496)	(2,923,879)
合计	663	1,636	(826)	(76)	6	1,403
本行						
2017 年 12 月 31 日						
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	合计
按照总额结算的衍生金融工具						
现金流入	343,245	299,625	1,499,743	26,930	477	2,170,020
现金流出	(341,013)	(298,765)	(1,505,797)	(26,987)	(496)	(2,173,058)
合计	2,232	860	(6,054)	(57)	(19)	(3,038)



中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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：

	本集团			
	2018 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
贷款承诺	132,322	246,008	528,452	906,782
银行承兑汇票	242,489	-	-	242,489
信用卡承诺	538,870	-	-	538,870
开出保函及担保	97,061	79,005	15,184	191,250
开出信用证	127,042	4,372	-	131,414
合计	1,137,784	329,385	543,636	2,010,805

	本集团			
	2017 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
贷款承诺	103,736	149,075	474,751	727,562
银行承兑汇票	233,788	-	-	233,788
信用卡承诺	426,668	-	-	426,668
开出保函及担保	115,371	85,801	19,654	220,826
开出信用证	133,670	6,364	-	140,034
合计	1,013,233	241,240	494,405	1,748,878

	本行			
	2018 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
贷款承诺	132,322	246,008	528,452	906,782
银行承兑汇票	242,489	-	-	242,489
信用卡承诺	538,870	-	-	538,870
开出保函及担保	100,492	91,359	15,184	207,035
开出信用证	127,042	4,372	-	131,414
合计	1,141,215	341,739	543,636	2,026,590

### 十三 金融风险管理(续)

#### 4. 流动性风险(续)

##### 4.3 表外项目(续)

	本行			
	2017 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
贷款承诺	103,736	149,075	474,751	727,562
银行承兑汇票	233,788	-	-	233,788
信用卡承诺	426,668	-	-	426,668
开出保函及担保	116,767	96,062	19,654	232,483
开出信用证	133,670	6,364	-	140,034
合计	1,014,629	251,501	494,405	1,760,535

#### 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资产和负债进行的交易使本集团因外汇敞口而蒙受损失的风险，该损失的风险主要由汇率变动引起。

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

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

##### 交易账户和银行账户划分

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

##### 交易账户市场风险管理

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

### 十三 金融风险管理(续)

#### 5. 市场风险(续)

##### 交易账户市场风险管理(续)

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。

##### 交易账户风险价值(VaR)

		本行			
		2018 年			
		年末	平均	最高	最低
利率风险		109	76	119	44
汇率风险	(1)	123	117	300	12
商品风险		17	14	19	9
总体风险价值		<u>120</u>	<u>134</u>	<u>252</u>	<u>57</u>

  

		本行			
		2017 年			
		年末	平均	最高	最低
利率风险		32	49	72	32
汇率风险	(1)	33	51	105	18
商品风险		8	11	20	6
总体风险价值		<u>56</u>	<u>73</u>	<u>153</u>	<u>40</u>

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

- (1) 黄金价格相关风险价值已体现在汇率风险中。

### 十三 金融风险管理(续)

#### 5. 市场风险(续)

##### 银行账户市场风险管理

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

##### *利率风险管理*

本集团的银行账户利率风险主要来源于本集团银行账户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，以及主要境内利率敏感性金融资产及金融负债所依据的基准利率变动不一致。

本集团密切关注宏观经济形势和人民银行货币政策导向，及时灵活调整资产负债各项业务定价策略。本集团建立了全面的利率风险管理政策和工具，提高集团利率风险计量、监测、分析和管理的 consistency。

本集团定期运用缺口分析、敏感性分析、情景模拟及压力测试对利率风险进行计量和分析，将利率风险敞口控制在可承受的范围內。

##### *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。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

5. 市场风险(续)

5.1 汇率风险

本集团主要经营人民币业务，部分交易涉及美元、港币及少量其他货币。

于资产负债表日，金融资产和金融负债的汇率风险敞口如下：

项目	本集团				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)	
	2018年12月31日				
现金及存放中央银行款项	2,755,814	35,337	906	13,050	2,805,107
存放同业及其他金融机构款项	41,200	52,583	4,312	11,633	109,728
拆出资金	331,738	167,234	39,896	13,145	552,013
衍生金融资产	4,587	31,613	81	663	36,944
买入返售金融资产	371,001	-	-	-	371,001
发放贷款和垫款	11,032,180	331,601	46,919	50,842	11,461,542
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	616,802	11,160	12,332	2,951	643,245
以摊余成本计量的债权投资	4,432,187	58,918	4,928	7,665	4,503,698
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	1,518,932	180,027	3,084	36,089	1,738,132
其他金融资产	49,641	6,592	986	1,773	58,992
金融资产总额	21,154,082	875,065	113,444	137,811	22,280,402
向中央银行借款	(560,742)	-	-	(453)	(561,195)
同业及其他金融机构存放款项	(1,061,287)	(31,565)	(17,438)	(14,032)	(1,124,322)
拆入资金	(35,678)	(231,041)	(40,199)	(18,623)	(325,541)
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	(282,865)	(3,438)	-	-	(286,303)
衍生金融负债	(27,894)	(5,470)	(247)	(943)	(34,554)
卖出回购金融资产款	(111,942)	(40,008)	-	(5,151)	(157,101)
吸收存款	(16,963,294)	(332,184)	(23,965)	(26,847)	(17,346,290)
已发行债务证券	(497,790)	(209,896)	(31,747)	(41,240)	(780,673)
其他金融负债	(168,772)	(9,668)	(944)	(2,393)	(181,777)
金融负债总额	(19,710,264)	(863,270)	(114,540)	(109,682)	(20,797,756)
资产负债表内敞口净额	1,443,818	11,795	(1,096)	28,129	1,482,646
衍生金融工具的净名义金额	66,987	17,299	9,749	(24,713)	69,322
贷款承诺和财务担保合同	1,776,217	191,808	9,655	33,125	2,010,805

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

5. 市场风险(续)

5.1 汇率风险(续)

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	本集团				
	2017年12月31日				
	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)	合计
现金及存放中央银行款项	2,855,850	32,052	1,094	7,623	2,896,619
存放同业及其他金融机构款项	86,294	27,063	3,068	13,820	130,245
拆出资金	337,956	136,594	23,209	7,510	505,269
衍生金融资产	26,228	1,215	21	820	28,284
买入返售金融资产	540,386	-	-	-	540,386
发放贷款和垫款	9,898,540	314,143	57,764	45,864	10,316,311
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	557,294	7,018	10,383	3,270	577,965
可供出售金融资产	1,224,918	162,075	2,955	36,472	1,426,420
持有至到期投资	3,445,956	27,771	12,500	2,908	3,489,135
应收款项类投资	653,663	1,346	1,093	3,121	659,223
其他金融资产	145,442	7,001	1,014	1,654	155,111
金融资产总额	19,772,527	716,278	113,101	123,062	20,724,968
向中央银行借款	(464,830)	-	-	(1,117)	(465,947)
同业及其他金融机构存放款项	(932,491)	(28,566)	(13,309)	(364)	(974,730)
拆入资金	(41,217)	(164,459)	(54,727)	(19,658)	(280,061)
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	(385,003)	(6,769)	-	-	(391,772)
衍生金融负债	(323)	(29,929)	(390)	(230)	(30,872)
卖出回购金融资产款	(276,888)	(37,034)	-	(5,867)	(319,789)
吸收存款	(15,805,966)	(321,932)	(29,750)	(36,631)	(16,194,279)
已发行债务证券	(220,357)	(204,948)	(18,570)	(31,142)	(475,017)
其他金融负债	(378,204)	(12,408)	(1,651)	(1,803)	(394,066)
金融负债总额	(18,505,279)	(806,045)	(118,397)	(96,812)	(19,526,533)
资产负债表内敞口净额	1,267,248	(89,767)	(5,296)	26,250	1,198,435
衍生金融工具的净名义金额	(46,787)	59,135	18,397	(14,681)	16,064
贷款承诺和财务担保合同	1,484,322	228,505	5,724	30,327	1,748,878

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

5. 市场风险(续)

5.1 汇率风险(续)

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	本行				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)	
	<b>2018年12月31日</b>				
现金及存放中央银行款项	2,755,499	35,337	906	13,004	2,804,746
存放同业及其他金融机构款项	25,281	50,805	2,856	11,438	90,380
拆出资金	359,711	167,447	40,141	13,909	581,208
衍生金融资产	4,587	31,613	81	663	36,944
买入返售金融资产	369,024	-	-	-	369,024
发放贷款和垫款	10,994,254	328,271	46,919	50,842	11,420,286
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	479,976	5,326	10,487	1,913	497,702
以摊余成本计量的债权投资	4,403,471	56,262	3,575	4,516	4,467,824
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	1,470,376	179,504	3,084	36,001	1,688,965
其他金融资产	45,598	6,415	446	1,770	54,229
<b>金融资产总额</b>	<b>20,907,777</b>	<b>860,980</b>	<b>108,495</b>	<b>134,056</b>	<b>22,011,308</b>
向中央银行借款	(560,683)	-	-	(453)	(561,136)
同业及其他金融机构存放款项	(1,062,363)	(33,972)	(17,788)	(14,234)	(1,128,357)
拆入资金	(18,299)	(219,968)	(37,777)	(15,588)	(291,632)
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	(282,865)	(3,438)	-	-	(286,303)
衍生金融负债	(27,894)	(5,441)	(247)	(943)	(34,525)
卖出回购金融资产款	(107,688)	(40,008)	-	(5,151)	(152,847)
吸收存款	(16,963,838)	(332,182)	(23,965)	(26,847)	(17,346,832)
已发行债务证券	(491,700)	(194,248)	(31,747)	(41,240)	(758,935)
其他金融负债	(92,077)	(9,528)	(366)	(1,439)	(103,410)
<b>金融负债总额</b>	<b>(19,607,407)</b>	<b>(838,785)</b>	<b>(111,890)</b>	<b>(105,895)</b>	<b>(20,663,977)</b>
<b>资产负债表内敞口净额</b>	<b>1,300,370</b>	<b>22,195</b>	<b>(3,395)</b>	<b>28,161</b>	<b>1,347,331</b>
衍生金融工具的净名义金额	66,987	17,299	9,749	(24,713)	69,322
贷款承诺和财务担保合同	1,776,217	207,593	9,655	33,125	2,026,590

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

5. 市场风险(续)

5.1 汇率风险(续)

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	本行				合计
	2017年12月31日				
	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	2,855,604	32,052	1,094	7,591	2,896,341
存放同业及其他金融机构款项	74,151	26,839	1,371	13,637	115,998
拆出资金	343,806	139,410	23,208	8,947	515,371
衍生金融资产	26,091	1,218	21	820	28,150
买入返售金融资产	536,521	-	-	-	536,521
发放贷款和垫款	9,868,307	306,894	57,764	44,074	10,277,039
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	475,518	1,876	8,347	1,983	487,724
可供出售金融资产	1,179,319	159,840	2,869	37,301	1,379,329
持有至到期投资	3,434,101	27,771	12,500	2,908	3,477,280
应收款项类投资	586,826	-	-	-	586,826
其他金融资产	138,434	6,603	290	1,635	146,962
金融资产总额	19,518,678	702,503	107,464	118,896	20,447,541
向中央银行借款	(464,530)	-	-	(1,117)	(465,647)
同业及其他金融机构存放款项	(935,860)	(29,808)	(13,462)	(371)	(979,501)
拆入资金	(18,939)	(150,580)	(53,415)	(16,110)	(239,044)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(385,003)	(6,769)	-	-	(391,772)
衍生金融负债	(323)	(29,793)	(390)	(230)	(30,736)
卖出回购金融资产款	(271,578)	(37,034)	-	(5,867)	(314,479)
吸收存款	(15,803,585)	(323,338)	(29,750)	(36,073)	(16,192,746)
已发行债务证券	(220,357)	(195,254)	(18,570)	(31,142)	(465,323)
其他金融负债	(298,707)	(11,562)	(1,063)	(1,803)	(313,135)
金融负债总额	(18,398,882)	(784,138)	(116,650)	(92,713)	(19,392,383)
资产负债表内敞口净额	1,119,796	(81,635)	(9,186)	26,183	1,055,158
衍生金融工具的净名义金额	(46,735)	58,896	18,397	(14,494)	16,064
贷款承诺和财务担保合同	1,485,153	238,598	5,724	31,060	1,760,535



### 十三 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。

	本集团			
	2018 年 12 月 31 日		2017 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%	(556)	240	(1,094)	(33)
贬值 5%	556	(240)	1,094	33

  

	本行			
	2018 年 12 月 31 日		2017 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%	(1,009)	242	(1,293)	(34)
贬值 5%	1,009	(242)	1,293	34

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。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基准利率作出了规定，允许金融机构根据商业原则自主确定贷款利率水平。自 2015 年 10 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。

本集团采用以下方法管理利率风险：

- 定期监控可能影响到中国人民银行基准利率的宏观经济因素；
- 优化对生息资产和付息负债合同到期日或重新定价日不匹配的管理；及
- 参考中国人民银行基准利率，提高生息资产和付息负债之间的净息差水平。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 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	本集团						合计
	2018年12月31日						
	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	2,525,736	-	6,046	-	-	273,325	2,805,107
存放同业及其他金融机构款项	88,252	4,602	9,325	6,148	-	1,401	109,728
拆出资金	255,919	128,851	161,825	1,823	-	3,595	552,013
衍生金融资产	-	-	-	-	-	36,944	36,944
买入返售金融资产	351,927	12,317	1,733	-	-	5,024	371,001
发放贷款和垫款	5,254,390	1,858,490	3,873,792	211,158	236,652	27,060	11,461,542
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	57,964	76,890	193,623	132,401	134,775	47,592	643,245
以摊余成本计量的债权投资	65,371	111,723	407,488	2,344,377	1,493,131	81,608	4,503,698
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	74,705	180,807	439,067	789,488	232,884	21,181	1,738,132
其他金融资产	-	-	-	-	-	58,992	58,992
<b>金融资产总额</b>	<b>8,674,264</b>	<b>2,373,680</b>	<b>5,092,899</b>	<b>3,485,395</b>	<b>2,097,442</b>	<b>556,722</b>	<b>22,280,402</b>
向中央银行借款	(49,000)	(96,559)	(406,000)	(456)	-	(9,180)	(561,195)
同业及其他金融机构存放款项	(598,768)	(241,587)	(220,417)	(34,049)	(21,630)	(7,871)	(1,124,322)
拆入资金	(125,830)	(98,972)	(85,916)	(6,450)	(6,657)	(1,716)	(325,541)
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	(79,464)	(80,720)	(103,108)	(3,400)	(38)	(19,573)	(286,303)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(34,554)	(34,554)
卖出回购金融资产款	(118,163)	(15,633)	(22,745)	(200)	-	(360)	(157,101)
吸收存款	(11,034,284)	(1,211,550)	(2,632,559)	(2,205,898)	(475)	(261,524)	(17,346,290)
已发行债务证券	(62,819)	(243,563)	(210,654)	(20,190)	(237,804)	(5,643)	(780,673)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(181,777)	(181,777)
<b>金融负债总额</b>	<b>(12,068,328)</b>	<b>(1,988,584)</b>	<b>(3,681,399)</b>	<b>(2,270,643)</b>	<b>(266,604)</b>	<b>(522,198)</b>	<b>(20,797,756)</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(3,394,064)</b>	<b>385,096</b>	<b>1,411,500</b>	<b>1,214,752</b>	<b>1,830,838</b>	<b>34,524</b>	<b>1,482,646</b>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

5. 市场风险(续)

5.2 利率风险(续)

于资产负债表日，金融资产和金融负债的合同到期日或重新定价日(较早者)的情况如下(续)：

项目	本集团						合计
	2017年12月31日						
	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	2,612,008	2,403	5,952	-	-	276,256	2,896,619
存放同业及其他金融机构款项	105,307	9,801	14,506	381	-	250	130,245
拆出资金	228,642	85,460	151,545	35,736	3,886	-	505,269
衍生金融资产	-	-	-	-	-	28,284	28,284
买入返售金融资产	499,251	17,869	19,394	-	-	3,872	540,386
发放贷款和垫款	4,572,496	1,678,914	3,596,541	253,948	214,412	-	10,316,311
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	50,843	141,449	118,589	201,278	51,420	14,386	577,965
可供出售金融资产	171,410	152,062	129,293	688,494	273,923	11,238	1,426,420
持有至到期投资	59,497	171,547	270,895	1,743,231	1,243,965	-	3,489,135
应收款项类投资	3,185	22,485	49,238	133,846	450,469	-	659,223
其他金融资产	-	-	-	-	-	155,111	155,111
<b>金融资产总额</b>	<b>8,302,639</b>	<b>2,281,990</b>	<b>4,355,953</b>	<b>3,056,914</b>	<b>2,238,075</b>	<b>489,397</b>	<b>20,724,968</b>
向中央银行借款	(40,000)	(70,540)	(354,923)	(454)	-	(30)	(465,947)
同业及其他金融机构存放款项	(715,735)	(126,369)	(73,110)	(59,259)	-	(257)	(974,730)
拆入资金	(96,495)	(119,229)	(57,017)	(4,369)	(2,951)	-	(280,061)
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	(134,625)	(139,290)	(91,841)	(4,860)	(38)	(21,118)	(391,772)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(30,872)	(30,872)
卖出回购金融资产款	(277,813)	(28,113)	(13,535)	(328)	-	-	(319,789)
吸收存款	(10,400,858)	(1,249,742)	(2,551,341)	(1,825,885)	(1)	(166,452)	(16,194,279)
已发行债务证券	(52,470)	(118,698)	(89,021)	(19,932)	(194,896)	-	(475,017)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(394,066)	(394,066)
<b>金融负债总额</b>	<b>(11,717,996)</b>	<b>(1,851,981)</b>	<b>(3,230,788)</b>	<b>(1,915,087)</b>	<b>(197,886)</b>	<b>(612,795)</b>	<b>(19,526,533)</b>
利率风险缺口	(3,415,357)	430,009	1,125,165	1,141,827	2,040,189	(123,398)	1,198,435

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

5. 市场风险(续)

5.2 利率风险(续)

于资产负债表日，金融资产和金融负债的合同到期日或重新定价日(较早者)的情况如下(续)：

项目	本行						合计
	2018年12月31日						
	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	2,525,387	-	6,046	-	-	273,313	2,804,746
存放同业及其他金融机构款项	81,716	2,979	5,513	-	-	172	90,380
拆出资金	258,526	131,105	162,970	24,888	-	3,719	581,208
衍生金融资产	-	-	-	-	-	36,944	36,944
买入返售金融资产	349,950	12,317	1,733	-	-	5,024	369,024
发放贷款和垫款	5,250,973	1,858,041	3,869,152	192,760	222,348	27,012	11,420,286
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	47,248	46,527	156,896	117,412	114,429	15,190	497,702
以摊余成本计量的债权投资	65,116	111,626	404,018	2,335,905	1,470,006	81,153	4,467,824
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	74,704	180,442	438,624	770,291	204,664	20,240	1,688,965
其他金融资产	-	-	-	-	-	54,229	54,229
<b>金融资产总额</b>	<b>8,653,620</b>	<b>2,343,037</b>	<b>5,044,952</b>	<b>3,441,256</b>	<b>2,011,447</b>	<b>516,996</b>	<b>22,011,308</b>
向中央银行借款	(49,000)	(96,500)	(406,000)	(456)	-	(9,180)	(561,136)
同业及其他金融机构存放款项	(602,076)	(242,245)	(220,482)	(34,049)	(21,630)	(7,875)	(1,128,357)
拆入资金	(125,350)	(92,107)	(67,461)	(5,171)	-	(1,543)	(291,632)
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	(79,464)	(80,720)	(103,108)	(3,400)	(38)	(19,573)	(286,303)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(34,525)	(34,525)
卖出回购金融资产款	(114,125)	(15,633)	(22,745)	-	-	(344)	(152,847)
吸收存款	(11,034,536)	(1,211,418)	(2,634,056)	(2,205,380)	(475)	(260,967)	(17,346,832)
已发行债务证券	(62,817)	(240,172)	(207,279)	(8,312)	(234,873)	(5,482)	(758,935)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(103,410)	(103,410)
<b>金融负债总额</b>	<b>(12,067,368)</b>	<b>(1,978,795)</b>	<b>(3,661,131)</b>	<b>(2,256,768)</b>	<b>(257,016)</b>	<b>(442,899)</b>	<b>(20,663,977)</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(3,413,748)</b>	<b>364,242</b>	<b>1,383,821</b>	<b>1,184,488</b>	<b>1,754,431</b>	<b>74,097</b>	<b>1,347,331</b>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

5. 市场风险(续)

5.2 利率风险(续)

于资产负债表日，金融资产和金融负债的合同到期日或重新定价日(较早者)的情况如下(续)：

项目	本行						合计
	2017年12月31日						
	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	2,611,740	2,403	5,952	-	-	276,246	2,896,341
存放同业及其他金融机构款项	95,583	7,200	13,206	-	-	9	115,998
拆出资金	232,971	87,004	154,924	36,586	3,886	-	515,371
衍生金融资产	-	-	-	-	-	28,150	28,150
买入返售金融资产	495,386	17,869	19,394	-	-	3,872	536,521
发放贷款和垫款	4,569,213	1,677,191	3,590,993	234,622	205,020	-	10,277,039
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	43,615	135,390	95,850	159,213	52,567	1,089	487,724
可供出售金融资产	167,204	150,500	125,718	676,392	258,058	1,457	1,379,329
持有至到期投资	59,497	171,417	270,852	1,740,582	1,234,932	-	3,477,280
应收款项类投资	485	5,774	21,150	113,959	445,458	-	586,826
其他金融资产	-	-	-	-	-	146,962	146,962
<b>金融资产总额</b>	<b>8,275,694</b>	<b>2,254,748</b>	<b>4,298,039</b>	<b>2,961,354</b>	<b>2,199,921</b>	<b>457,785</b>	<b>20,447,541</b>
向中央银行借款	(40,000)	(70,500)	(354,663)	(454)	-	(30)	(465,647)
同业及其他金融机构存放款项	(720,276)	(126,369)	(73,340)	(59,259)	-	(257)	(979,501)
拆入资金	(90,732)	(109,707)	(37,236)	(1,369)	-	-	(239,044)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(134,625)	(139,290)	(91,841)	(4,860)	(38)	(21,118)	(391,772)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(30,736)	(30,736)
卖出回购金融资产款	(273,061)	(28,113)	(13,305)	-	-	-	(314,479)
吸收存款	(10,400,525)	(1,249,561)	(2,551,650)	(1,825,652)	(1)	(165,357)	(16,192,746)
已发行债务证券	(52,470)	(118,698)	(89,021)	(10,238)	(194,896)	-	(465,323)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(313,135)	(313,135)
<b>金融负债总额</b>	<b>(11,711,689)</b>	<b>(1,842,238)</b>	<b>(3,211,056)</b>	<b>(1,901,832)</b>	<b>(194,935)</b>	<b>(530,633)</b>	<b>(19,392,383)</b>
利率风险缺口	(3,435,995)	412,510	1,086,983	1,059,522	2,004,986	(72,848)	1,055,158

### 十三 金融风险管理(续)

#### 5. 市场风险(续)

##### 5.2 利率风险(续)

下表列示了在相关收益率曲线同时平行上升或下降 100 个基点的情况下，基于报告期末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和其他权益工具投资(新金融工具准则)和可供出售金融资产(原金融工具准则)进行重估后公允价值变动的的影响。

	本集团			
	2018 年 12 月 31 日		2017 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	(24,024)	(67,879)	(24,928)	(37,095)
下降 100 个基点	24,024	67,879	24,928	37,095
	本行			
	2018 年 12 月 31 日		2017 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	(24,490)	(66,288)	(25,415)	(36,185)
下降 100 个基点	24,490	66,288	25,415	36,185

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. 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。

### 十三 金融风险管理(续)

#### 6. 保险风险(续)

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。

#### 7. 资本管理

本集团资本管理的目标为：

- 维持充足的资本基础，以支持业务的发展；
- 支持本集团的稳定及成长；
- 以有效率及注重风险的方法分配资本，为投资者提供最大的经风险调整后的回报；
- 保护本集团持续经营的能力，以持续为投资者及其他利益相关者提供回报及利益。

按照 2012 年银保监会发布的《商业银行资本管理办法(试行)》的规定，商业银行资本充足率监管要求包括最低资本要求、储备资本要求、系统重要性银行附加资本要求、逆周期资本要求以及第二支柱资本要求。具体如下：

- 核心一级资本充足率、一级资本充足率以及资本充足率的最低要求分别为 5%、6%以及 8%；
- 储备资本要求 2.5%，由核心一级资本来满足；
- 系统重要性银行附加资本要求 1%，由核心一级资本满足；
- 此外，如监管机构要求计提逆周期资本或对单家银行提出第二支柱资本要求，商业银行应在规定时限内达标。

于 2014 年 4 月，银保监会正式核准本集团实施资本计量高级方法。对符合监管要求的非零售和零售风险暴露采用内部评级法计量信用风险加权资产，采用标准法计量操作风险加权资产和市场风险加权资产。银保监会对获准实施资本计量高级方法的商业银行设立并行期，并行期至少 3 年。并行期内，商业银行应当分别按照资本计量高级方法和原方法计算资本充足率，并遵守《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本底线要求。

于 2017 年 1 月，银保监会正式核准本集团对符合监管要求的风险暴露采用内部模型法计量市场风险加权资产。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

7. 资本管理(续)

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：

		2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	(1)	11.55%	10.63%
一级资本充足率	(1)	12.13%	11.26%
资本充足率	(1)	<u>15.12%</u>	<u>13.74%</u>
核心一级资本	(2)	1,591,376	1,347,453
核心一级资本监管扣除项目	(3)	<u>(7,449)</u>	<u>(7,500)</u>
核心一级资本净额		1,583,927	1,339,953
其他一级资本	(4)	<u>79,906</u>	<u>79,906</u>
一级资本净额		1,663,833	1,419,859
二级资本	(5)	<u>409,510</u>	<u>312,087</u>
资本净额		<u>2,073,343</u>	<u>1,731,946</u>
风险加权资产	(6)	<u>13,712,894</u>	<u>12,605,577</u>



### 十三 金融风险管理(续)

#### 7. 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。

#### 8. 公允价值估计

本集团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。

于 2018 年度和 2017 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。

### 十三 金融风险管理(续)

#### 8. 公允价值估计(续)

##### 8.1 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。

于 2018 年度和 2017 年度，本集团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。

##### 8.2 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。

十三 金融风险管理(续)

8. 公允价值估计(续)

8.3 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。

<b>本集团</b>					
<b>2018 年 12 月 31 日</b>					
	账面价值	公允价值	其中：		
			第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
以摊余成本计量的债权投资 (不包含应收财政部款项及 财政部特别国债)	<u>4,111,606</u>	<u>4,172,399</u>	<u>19,139</u>	<u>3,948,241</u>	<u>205,019</u>
金融负债					
已发行债券	<u>282,880</u>	<u>291,787</u>	<u>26,597</u>	<u>265,190</u>	<u>-</u>
<b>本集团</b>					
<b>2017 年 12 月 31 日</b>					
	账面价值	公允价值	其中：		
			第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
持有至到期投资	3,489,135	3,395,950	355	3,395,571	24
应收款项类投资(不包含 应收财政部款项及 财政部特别国债)	<u>294,245</u>	<u>285,737</u>	<u>-</u>	<u>135,993</u>	<u>149,744</u>
合计	<u>3,783,380</u>	<u>3,681,687</u>	<u>355</u>	<u>3,531,564</u>	<u>149,768</u>
金融负债					
已发行债券	<u>246,833</u>	<u>246,877</u>	<u>1,954</u>	<u>244,923</u>	<u>-</u>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

8. 公允价值估计(续)

8.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

		本行				
		2018 年 12 月 31 日				
		其中:				
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产						
以摊余成本计量的债权投资						
(不包含应收财政部款项						
及财政部特别国债)	4,075,732	4,136,468	19,139	3,932,175	185,154	
金融负债						
已发行债券	261,305	270,108	14,421	255,687	-	
		本行				
		2017 年 12 月 31 日				
		其中:				
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产						
持有至到期投资	3,477,280	3,385,011	355	3,384,632	24	
应收款项类投资(不包含						
应收财政部款项及						
财政部特别国债)	221,848	213,340	-	89,538	123,802	
合计	3,699,128	3,598,351	355	3,474,170	123,826	
金融负债						
已发行债券	237,139	237,183	1,954	235,229	-	

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

8. 公允价值估计(续)

8.4 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：

	本集团			
	2018 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
衍生金融资产				
货币衍生工具	-	35,074	14	35,088
利率衍生工具	-	1,635	19	1,654
贵金属合同及其他	-	202	-	202
小计	-	36,911	33	36,944
发放贷款和垫款				
贴现及福费廷	-	433,912	-	433,912
信用证议付	-	249	-	249
小计	-	434,161	-	434,161
金融投资				
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产				
按准则要求必须分类为此：				
交易目的持有的金融资产				
债券	-	214,008	-	214,008
贵金属合同	-	28,139	-	28,139
权益及基金	4,440	201	-	4,641
其他以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产				
债券	-	71,110	5,775	76,885
权益及基金	19,937	3,217	13,998	37,152
其他	208	6,786	8,694	15,688
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	181	142,723	-	142,904
同业存款	-	9,174	-	9,174
同业借款	-	78,092	32,339	110,431
其他	-	-	4,223	4,223
小计	24,766	553,450	65,029	643,245
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	80,435	1,641,141	-	1,721,576
其他	-	-	14,316	14,316
权益工具	988	-	1,252	2,240
小计	81,423	1,641,141	15,568	1,738,132
资产合计	106,189	2,665,443	80,850	2,852,482

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

8. 公允价值估计(续)

8.4 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：

	本集团			
	2018 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
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	-	(17,188)	-	(17,188)
指定为以公允价值计量且其变动计入 损益的金融负债				
保本型理财产品	-	-	(265,715)	(265,715)
境外债务	-	(3,400)		(3,400)
小计	-	(20,588)	(265,715)	(286,303)
衍生金融负债				
货币衍生工具	-	(31,381)	(14)	(31,395)
利率衍生工具	-	(820)	(19)	(839)
贵金属合同及其他	-	(2,320)	-	(2,320)
小计	-	(34,521)	(33)	(34,554)
负债合计	-	(55,109)	(265,748)	(320,857)

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

8. 公允价值估计(续)

8.4 以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

	本集团			
	2017 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
衍生金融资产				
货币衍生工具	-	25,276	18	25,294
利率衍生工具	-	1,125	7	1,132
贵金属合同及其他	-	1,858	-	1,858
小计	-	28,259	25	28,284
金融投资				
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产				
交易性金融资产				
债券	496	163,453	-	163,949
贵金属合同	-	30,691	-	30,691
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	8,347	161,407	2,885	172,639
同业存款	-	93,741	-	93,741
同业借款	-	-	92,388	92,388
其他	1,378	2,489	20,690	24,557
小计	10,221	451,781	115,963	577,965
可供出售金融资产				
债券	17,672	1,378,581	2,631	1,398,884
基金投资	2,783	-	932	3,715
权益工具	3,848	-	3,378	7,226
其他	-	46	16,252	16,298
小计	24,303	1,378,627	23,193	1,426,123
资产合计	34,524	1,858,667	139,181	2,032,372
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	-	(21,118)	-	(21,118)
指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债				
保本型理财产品	-	-	(364,151)	(364,151)
境外债务	-	(6,503)	-	(6,503)
小计	-	(27,621)	(364,151)	(391,772)
衍生金融负债				
货币衍生工具	-	(30,083)	(30)	(30,113)
利率衍生工具	-	(399)	(7)	(406)
贵金属合同及其他	-	(353)	-	(353)
小计	-	(30,835)	(37)	(30,872)
负债合计	-	(58,456)	(364,188)	(422,644)

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

8. 公允价值估计(续)

8.4 以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

	本行			
	2018 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
衍生金融资产				
货币衍生工具	-	35,074	14	35,088
利率衍生工具	-	1,635	19	1,654
贵金属合同及其他	-	202	-	202
小计	-	36,911	33	36,944
发放贷款和垫款				
贴现及福费廷	-	433,912	-	433,912
信用证议付	-	249	-	249
小计	-	434,161	-	434,161
金融投资				
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产				
按准则要求必须分类为此：				
交易目的持有的金融资产				
债券	-	120,662	-	120,662
贵金属合同	-	28,139	-	28,139
其他以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产				
债券	-	68,097	8,142	76,239
权益及基金	-	1,058	4,872	5,930
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	181	142,723	-	142,904
同业存款	-	9,174	-	9,174
同业借款	-	78,092	32,339	110,431
其他	-	-	4,223	4,223
小计	181	447,945	49,576	497,702
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	80,469	1,606,740	-	1,687,209
权益工具	710	-	1,046	1,756
小计	81,179	1,606,740	1,046	1,688,965
资产合计	81,360	2,525,737	50,675	2,657,772



中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

8. 公允价值估计(续)

8.4 以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

	本行			
	2018 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
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	-	(17,188)	-	(17,188)
指定为以公允价值计量且其变动计入 损益的金融负债				
保本型理财产品	-	-	(265,715)	(265,715)
境外债务	-	(3,400)	-	(3,400)
小计	-	(20,588)	(265,715)	(286,303)
衍生金融负债				
货币衍生工具	-	(31,381)	(14)	(31,395)
利率衍生工具	-	(791)	(19)	(810)
贵金属合同及其他	-	(2,320)	-	(2,320)
小计	-	(34,492)	(33)	(34,525)
负债合计	-	(55,080)	(265,748)	(320,828)

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

8. 公允价值估计(续)

8.4 以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

	本行			
	2017 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
衍生金融资产				
货币衍生工具	-	25,142	18	25,160
利率衍生工具	-	1,125	7	1,132
贵金属合同及其他	-	1,858	-	1,858
小计	-	28,125	25	28,150
金融投资				
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产				
交易性金融资产				
债券	-	89,481	-	89,481
贵金属合同	-	30,691	-	30,691
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	8,347	161,401	2,392	172,140
同业存款	-	93,741	-	93,741
同业借款	-	-	92,388	92,388
其他	-	-	9,283	9,283
小计	8,347	375,314	104,063	487,724
可供出售金融资产				
债券	17,587	1,357,654	2,631	1,377,872
权益工具	531	-	629	1,160
小计	18,118	1,357,654	3,260	1,379,032
资产合计	26,465	1,761,093	107,348	1,894,906
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	-	(21,118)	-	(21,118)
指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债				
保本型理财产品	-	-	(364,151)	(364,151)
境外债务	-	(6,503)	-	(6,503)
小计	-	(27,621)	(364,151)	(391,772)
衍生金融负债				
货币衍生工具	-	(29,947)	(30)	(29,977)
利率衍生工具	-	(399)	(7)	(406)
贵金属合同及其他	-	(353)	-	(353)
小计	-	(30,699)	(37)	(30,736)
负债合计	-	(58,320)	(364,188)	(422,508)

### 十三 金融风险管理(续)

#### 8. 公允价值估计(续)

##### 8.4 以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、存放同业及其他金融机构款项、货币远期及掉期、利率掉期、货币期权、贵金属合同等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。存放同业及其他金融机构款项、货币远期及掉期、利率掉期、货币期权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。其中保本理财产品所投资的基础资产主要包括拆放同业及其他金融机构款项以及信贷类资产。拆放同业及其他金融机构款项的交易对手主要为境内商业银行以外的非银行金融机构，信贷类资产主要为向境内公司发放的贷款。分类为第三层次的金融负债主要包括本集团发行的保本理财产品。由于并非所有涉及这些资产和负债公允价值评估的输入值均可观察，本集团将以上基础资产和负债分类为第三层次。这些资产和负债中的重大不可观察输入值主要为信用风险、流动性信息及折现率。管理层基于可观察的减值迹象、收益率曲线、外部信用评级及可参考信用利差的重大变动的假设条件，做出该等金融资产和负债公允价值的会计估计，但该等金融资产和负债在公允条件下交易的实际价值可能与管理层的会计估计存有差异。

于 2018 年度和 2017 年度，公允价值各层次间无重大转移。

十三 金融风险管理(续)

8. 公允价值估计(续)

8.4 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：

	本集团				
	2018 年				
	以公允价值 计量且其变动 计入损益的 金融资产	衍生 金融资产	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的其他债权 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	衍生 金融负债
2018 年 1 月 1 日	131,928	25	11,950	(364,151)	(37)
购买	40,833	-	7,386	-	-
发行	-	-	-	1,742,672	-
结算/处置	(109,866)	(19)	(3,760)	(1,633,946)	1
计入损益的损失 (/利得)	2,134	27	(7)	(10,290)	3
计入其他综合 收益的损失	-	-	(1)	-	-
2018 年 12 月 31 日	65,029	33	15,568	(265,715)	(33)
计入损益的已实现 利得/(损失)					
— 投资损益	5,524	11	(7)	(10,334)	(7)
计入损益的未实现 损失/(利得)					
— 公允价值变动 损益	(3,390)	16	-	44	10

## 十三 金融风险管理(续)

## 8. 公允价值估计(续)

## 8.4 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(续):

	本集团				
	2017 年				
	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 金融资产	衍生 金融资产	可供出售 金融资产	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融负债	衍生 金融负债
2017 年 1 月 1 日	121,778	73	7,640	(283,666)	(132)
购买	1,975,472	-	20,960	-	-
发行	-	-	-	(3,778,572)	-
结算/处置	(1,991,329)	(6)	(5,321)	3,707,985	12
计入损益的利得 /(损失)	10,042	(42)		(9,898)	83
计入其他综合收益 的损失	-	-	(86)	-	-
2017 年 12 月 31 日	115,963	25	23,193	(364,151)	(37)
计入当期损益的已 实现利得/(损失)					
— 投资损益	8,437	1	-	(9,854)	10
计入当期损益的未 实现利得/(损失)					
— 公允价值变动 损益	1,605	(43)	-	(44)	73

十三 金融风险管理(续)

8. 公允价值估计(续)

8.4 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(续):

	本行				
	2018 年				
	以公允价值 计量且其变动 计入损益 的金融资产	衍生 金融资产	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的其他债权 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	衍生 金融负债
2018 年 1 月 1 日	108,066	25	2,928	(364,151)	(37)
购买	29,661	-	750	-	-
发行	-	-	-	1,742,672	-
结算/处置	(90,379)	(19)	(2,623)	(1,633,946)	1
计入损益的损失 /(利得)	2,228	27	(8)	(10,290)	3
计入其他综合 收益的损失	-	-	(1)	-	-
2018 年 12 月 31 日	49,576	33	1,046	(265,715)	(33)
计入损益的已实现 利得/(损失)					
— 投资损益	5,539	11	(8)	(10,334)	(7)
计入损益的未实现 损失/(利得)					
— 公允价值变动 损益	(3,311)	16	-	44	10

十三 金融风险管理(续)

8. 公允价值估计(续)

8.4 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(续):

	本行				
	2017 年				
	以公允价值计 量且其变动 计入损益的 金融资产	衍生 金融资产	可供出售 金融资产	以公允价值 计量且其变动 计入损益的 金融负债	衍生 金融负债
2017 年 1 月 1 日	116,730	73	53	(283,666)	(132)
购买	1,968,767	-	3,239	-	-
发行	-	-	-	(3,778,572)	-
结算/处置	(1,990,968)	(6)	(24)	3,707,985	12
计入损益的利得 /(损失)	9,534	(42)	-	(9,898)	83
计入其他综合收益 的损失	-	-	(8)	-	-
2017 年 12 月 31 日	104,063	25	3,260	(364,151)	(37)
计入当期损益的已 实现利得/(损失)					
— 投资损益	8,447	1	-	(9,854)	10
计入当期损益的未 实现利得/(损失)					
— 公允价值变动 损益	1,087	(43)	-	(44)	73

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

#### 十四 资产负债表日后事项

##### 1. 优先股股息发放

于 2019 年 1 月 11 日，本行董事会审议通过优先股二期(“农行优 2”)股息发放方案。按照“农行优 2”票面股息率 5.50%计算，发放股息共计人民币 22 亿元，股息发放日为 2019 年 3 月 11 日。

##### 2. 发行二级资本债券

于 2019 年 3 月 19 日，本行完成发行人民币 600 亿元二级资本债券。本期债券分为两个品种，品种一为 15 年期固定利率债券，发行规模 100 亿元，票面利率 4.53%，在第 10 年末附有前提条件的发行人赎回权；品种二为 10 年期固定利率债券，发行规模 500 亿元，票面利率 4.28%，在第 5 年末附有前提条件的发行人赎回权。本期债券募集资金用于补充本行二级资本。

#### 十五 财务报告之批准

本年度财务报表已于 2019 年 3 月 29 日经本行董事会批准。

#### 十六 比较数据

为与本年度财务报表列报方式保持一致，若干比较数据已经过重分类。



中国农业银行股份有限公司

2018 年度未经审计补充资料

# 中国农业银行股份有限公司

未经审计补充资料

2018 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 一 非经常性损益明细表

本表系根据中国证券监督管理委员会颁布的《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。

	本集团	
	2018 年	2017 年
固定资产处置损益	930	678
除上述项之外的其他营业外收支净额	(258)	(316)
非经常性损益的所得税影响	(168)	(91)
合计	504	271
其中：		
归属于母公司普通股股东的非经常性损益	492	267
归属于少数股东权益的非经常性损益	12	4

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”)的银行及合并财务报表。

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合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的 2018 年度和 2017 年度的净利润，以及于 2018 年 12 月 31 日和 2017 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。

# 中国农业银行股份有限公司

未经审计补充资料

2018 年度

(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。

	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
归属于母公司普通股股东的净利润	198,183	188,362
加权平均净资产收益率(%)	13.66	14.57
基本及稀释每股收益(人民币元/股)	<u>0.59</u>	<u>0.58</u>
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	197,691	188,095
加权平均净资产收益率(%)	13.63	14.55
基本及稀释每股收益(人民币元/股)	<u>0.59</u>	<u>0.58</u>

于 2018 年 12 月 31 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 2018 年 3 月 12 日发放二期优先股股息，共计人民币 22 亿元，于 2018 年 11 月 5 日发放一期优先股股息，共计人民币 24 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。

## 四 资本充足率信息披露报告

根据《商业银行资本管理办法(试行)》以及《关于强化商业银行资本构成信息披露要求的通知》的相关规定，银保监会要求商业银行对资本充足率信息进行充分披露。

关于本集团编制的《2018 年资本充足率报告》，请参见本行网站(<http://www.abchina.com/cn/>)投资者关系栏目。