



中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

中国农业银行股份有限公司

AGRICULTURAL BANK OF CHINA LIMITED

(A 股股票代码: 601288)

2015 年年度报告摘要

一、重要提示

1.1 为全面了解中国农业银行股份有限公司（简称“本行”）的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站等中国证监会指定媒体上仔细阅读年度报告全文。

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

1.3 2016 年 3 月 31 日，本行董事会 2016 年第四次会议审议通过了本行《2015 年年度报告》正文及摘要。会议应出席董事 14 名，实际出席董事 14 名（其中蔡华相董事、卢建平董事由于其他公务安排，分别书面委托楼文龙董事和肖星董事出席会议并代为行使表决权）。

1.4 本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2015 年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）和罗兵咸永道会计师事务所分别根据中国和国际审计准则审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

1.5 本行董事会建议按照每 10 股 1.668 元（含税）向普通股股东派发 2015 年现金股利，共人民币 541.76 亿元（含税）。该股息分配方案将提请 2015 年年度股东大会审议。

二、公司基本情况

2.1 公司简介

A 股简称	农业银行	股票代码	601288
股票上市交易所	上海证券交易所		

H 股简称	农业银行	股票代码	1288
股票上市交易所	香港联合交易所有限公司		
优先股简称	农行优 1、农行优 2	证券代码	360001、360009
挂牌交易所和系统平台	上海证券交易所综合业务平台		
联系人和联系方式		董事会秘书、公司秘书	
姓名		张克秋	
办公地址		中国北京市东城区建国门内大街 69 号	
电话		86-10-85109619	
传真		86-10-85108557	
电子信箱		ir@abchina.com	

2.2 主要业务简介

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

本行是中国主要的综合性金融服务提供商之一，致力于建设多功能协同的现代金融服务集团。本行凭借全面的业务组合、庞大的分销网络和领先的技术平台，向广大客户提供各种公司银行和零售银行产品和服务，同时开展金融市场业务及资产管理业务，业务范围还涵盖投资银行、基金管理、金融租赁、人寿保险等领域。截至2015年末，本行总资产177,913.93亿元，发放贷款和垫款89,099.18亿元，吸收存款135,383.60亿元，资本充足率13.40%，全年实现净利润1,807.74亿元。

截至2015年末，本行境内分支机构共计23,670个，包括总行本部、总行营业部、3个总行专营机构、37个一级（直属）分行、362个二级分行（含省区分行营业部）、3,513个一级支行（含直辖市、直属分行营业部、二级分行营业部）、19,698个基层营业机构以及55个其他机构。境外分支机构包括9家境外分行和3家境外代表处。本行拥有14家主要控股子公司，其中境内9家，境外5家。

2014年起，本行连续两年入选全球系统重要性银行。2015年，在美国《财富》杂志世界500强排名中，本行位列第36位；在英国《银行家》杂志全球银行1,000强排名中，以一级资本排名计，本行位列第6位。本行标准普尔发行人信用评级为A/A-1，穆迪银行存款评级为A1/P-1，惠誉长/短期发行人违约评级为A/F1。

2.3 主要财务指标和数据

财务数据

2015年12月31日 2014年12月31日 2013年12月31日

报告期末数据 (人民币百万 元)

资产总额	17,791,393	15,974,152	14,562,102
发放贷款和垫款总额	8,909,918	8,098,067	7,224,713
公司类贷款	5,378,404	5,147,410	4,728,857
票据贴现	356,992	157,349	92,823
个人贷款	2,727,890	2,396,639	2,093,305
境外及其他	446,632	396,669	309,728
贷款减值准备	403,243	358,071	322,191
发放贷款和垫款净额	8,506,675	7,739,996	6,902,522
投资净额	4,512,047	3,575,630	3,220,098
现金及存放中央银行款项	2,587,057	2,743,065	2,603,802
存放同业和拆出资金	1,202,175	979,867	706,333
买入返售金融资产	471,809	509,418	737,052
负债总额	16,579,508	14,941,533	13,717,565
吸收存款	13,538,360	12,533,397	11,811,411
公司存款	4,821,751	4,437,283	4,311,407
个人存款	8,065,556	7,422,318	6,923,647
境外及其他	651,053	673,796	576,357
同业存放和拆入资金	1,537,660	1,056,064	903,717
卖出回购金融资产款	88,804	131,021	26,787
已发行债务证券	382,742	325,167	266,261
归属于母公司股东的权益	1,210,091	1,031,066	843,108
资本净额 ¹	1,471,620	1,391,559	1,074,967
核心一级资本净额 ¹	1,124,690	986,206	838,473
其他一级资本净额 ¹	79,902	39,946	1
二级资本净额 ¹	267,028	365,407	236,493
风险加权资产 ¹	10,986,302	10,852,619	9,065,631

2015年

2014年

2013年

年度经营业绩 (人民币百万 元)

营业收入	536,168	520,858	462,625
利息净收入	436,140	429,891	376,202
手续费及佣金净收入	82,549	80,123	83,171
业务及管理费	178,443	179,992	167,940
资产减值损失	84,172	67,971	52,990
利润总额	230,857	232,257	214,174
净利润	180,774	179,510	166,211
归属于母公司股东的净利润	180,582	179,461	166,315
扣除非经常性损益后归属于	184,197	179,728	165,659

母公司股东的净利润			
经营活动产生的现金流量净额	820,348	34,615	32,879

财务指标

	2015 年	2014 年	2013 年
盈利能力 (%)			
平均总资产回报率 ²	1.07	1.18	1.20
加权平均净资产收益率 ³	16.79	19.57	20.89
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 ³	17.13	19.60	20.80
净利息收益率 ⁴	2.66	2.92	2.79
净利差 ⁵	2.49	2.76	2.65
风险加权资产收益率 ^{1,6}	1.65	1.65	1.83
手续费及佣金净收入比营业收入	15.40	15.38	17.98
成本收入比 ⁷	33.28	34.56	36.30
每股数据 (人民币元)			
基本每股收益 ³	0.55	0.55	0.51
稀释每股收益 ³	0.55	0.55	0.51
扣除非经常性损益后基本每股收益 ³	0.56	0.55	0.51
每股经营活动产生的现金流量净额	2.53	0.11	0.10
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
资产质量 (%)			
不良贷款率 ⁸	2.39	1.54	1.22
拨备覆盖率 ⁹	189.43	286.53	367.04
贷款总额准备金率 ¹⁰	4.53	4.42	4.46
资本充足情况 (%)			
核心一级资本充足率 ¹	10.24	9.09	9.25
一级资本充足率 ¹	10.96	9.46	9.25
资本充足率 ¹	13.40	12.82	11.86
风险加权资产占总资产比率 ¹	61.75	67.94	62.25
总权益对总资产比率	6.81	6.46	5.80
每股数据 (人民币元)			
每股净资产	3.48	3.05	2.60

注：1、根据《商业银行资本管理办法（试行）》等相关规定计算。按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量超额贷款损失准备可计入二级资本金额，即并行期内全年采用内部评级法计量信用风险加权资产的，高于150%拨备覆盖率的超额贷款损失准备可全部计入二级资本，并执行95%的资本底线要求，将资本计量高级方法和其他方法计量的超额贷款损失准备差异部分按9.52倍调整计入风险加权资产。

- 2、净利润除以期初和期末资产总额的平均值。
- 3、根据证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号-净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）的规定计算。
- 4、利息净收入除以生息资产平均余额。
- 5、生息资产平均收益率减付息负债平均付息率。
- 6、净利润除以期末风险加权资产，风险加权资产根据银监会相关规定计算。
- 7、业务及管理费除以营业收入。
- 8、不良贷款余额除以发放贷款和垫款总额。
- 9、贷款减值准备余额除以不良贷款余额。
- 10、贷款减值准备余额除以发放贷款和垫款总额。

其他财务指标

		监管标准	2015年12月	2014年12月 31日	2013年12月 31日
流动性比率 ¹ (%)	人民币	≥25	44.50	44.02	43.57
	外币	≥25	115.15	72.49	114.95
最大单一客户贷款比例 ² (%)		≤10	7.15	5.23	3.33
最大十家客户贷款比例 ³ (%)			16.82	14.43	13.22
贷款迁徙率 ⁴ (%)	正常类		4.96	3.60	2.53
	关注类		18.28	4.99	4.36
	次级类		86.94	42.53	37.24
	可疑类		10.35	10.10	8.62

注：1、流动资产除以流动负债，流动性比率按照银监会的相关规定计算。

2、最大一家客户贷款总额除以资本净额。

3、最大十家客户贷款总额除以资本净额。

4、根据银监会的相关规定计算，为境内数据。

季度数据

2015年(人民币百万元)	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	139,443	134,704	133,129	128,892
归属于母公司股东的净利润	54,116	50,199	48,895	27,372
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	53,910	50,208	49,739	30,340
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	385,266	135,082	(9,171)	309,171

2.4 普通股股东数量和持股情况

报告期末，本行股东总数为 592,572 户。其中 H 股股东 26,288 户，A 股股东 566,284 户。截至 2016 年 2 月 29 日（即本行 A 股年度报告公布之日上一个月末），本行股东总数 590,992 户，其中 H 股股东 26,280 户，A 股股东 564,712 户。

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

单位：股

股东总数		592,572 户（2015 年 12 月 31 日 A+H 在册股东数）					
前 10 名股东持股情况（以下数据来源于 2015 年 12 月 31 日的在册股东情况）							
股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减（+，-）	持股比例（%）	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
汇金公司	国家	A 股	-826,886,500	40.03	130,005,103,782	-	无
财政部	国家	A 股	-	39.21	127,361,764,737	-	无
香港中央结算（代理人）有限公司	境外法人	H 股	-30,790,551	9.03	29,321,667,440	-	未知
社保基金理事会	国家	A 股	-	3.02	9,797,058,826	-	无
中国证券金融股份有限公司	国有法人	A 股	5,004,661,962	1.57	5,083,804,258	-	无
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	A 股	1,255,434,700	0.39	1,255,434,700	-	无
STANDARD CHARTERED BANK	境外法人	H 股	-	0.37	1,217,281,000	-	未知
中国人寿保险股份有限公司一分红一个人分红—005L—FH002 沪	其他	A 股	-	0.37	1,188,757,000	-	无
梧桐树投资平台有限责任公司	国有法人	A 股	980,723,700	0.30	980,723,700	-	无
安邦人寿保险股	其他	A 股	881,309,280	0.27	881,309,280	-	无

份有限公司一稳健型投资组合							
---------------	--	--	--	--	--	--	--

注：1、香港中央结算（代理人）有限公司持股总数是该公司以代理人身份，代表截至 2015 年 12 月 31 日，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的 H 股股份合计数。

2、本行于 2015 年 12 月 29 日接到汇金公司通知，汇金公司通过协议转让方式向其全资子公司中央汇金资产管理有限责任公司转让本行 A 股股份 1,255,434,700 股。详见本行于 2015 年 12 月 31 日在上海证券交易所网站及 2015 年 12 月 30 日在香港联合交易所网站发布的公告。

上述股东中，除中央汇金资产管理有限责任公司为汇金公司的全资子公司外，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

2.5 优先股股东数量和持股情况

截至报告期末，本行优先股农行优 1（证券代码 360001）股东总数¹为 25 户。截至 2016 年 2 月 29 日（本行 A 股年度报告公布之日上一个月末），本行优先股农行优 1（证券代码 360001）股东总数为 25 户。

农行优 1（证券代码 360001）前 10 名优先股股东持股情况

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减（+，-）	持有优先股数量	持有优先股比例（%）	所持优先股质押或冻结情况
交银施罗德资产管理有限公司	其他	境内优先股	-	60,000,000	15.00	无
招商基金管理有限公司	其他	境内优先股	-	49,000,000	12.25	无
北京天地方中资产管理有限公司	其他	境内优先股	-	35,000,000	8.75	无
安邦保险集团股份有限公司	其他	境内优先股	-	30,000,000	7.50	无
中国平安人寿保险股份有限公司	其他	境内优先股	-	30,000,000	7.50	无
中国人民人寿保险股份有限公司	其他	境内优先股	-	30,000,000	7.50	无
北京国际信托有限公司	其他	境内优先股	-	30,000,000	7.50	无
中海信托股份有限公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
宁波银行股份有限公司	其他	境内优先股	-	15,000,000	3.75	无

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

北银丰业资产管理 有限公司	其他	境内优先股	-	12,000,000	3.00	无
------------------	----	-------	---	------------	------	---

注：1、安邦人寿保险股份有限公司为安邦保险集团股份有限公司的控股子公司，安邦人寿保险股份有限公司—稳健型投资组合由安邦人寿保险股份有限公司管理。除此之外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

2、“持股比例”指优先股股东持有农行优1的股份数量占农行优1股份总数（即4亿股）的比例。

截至报告期末，本行优先股农行优2（证券代码360009）股东总数为28户。
截至2016年2月29日（本行A股年度报告公布之日上一个月末），本行优先股农行优2（证券代码360009）股东总数为28户。

农行优2（证券代码360009）前10名优先股股东持股情况

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减（+，-）	持有优先股数量	持有优先股比例（%）	所持优先股质押或冻结情况
中国人寿保险股份有限公司	其他	境内优先股	-	50,000,000	12.50	无
中国烟草总公司	其他	境内优先股	-	50,000,000	12.50	无
北京千石创富资本管理有限公司	其他	境内优先股	-	25,000,000	6.25	无
永赢基金管理有限公司	其他	境内优先股	-	25,000,000	6.25	无
中国移动通信集团公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
上海兴全睿众资产管理有限公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
交银施罗德资产管理有限公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
中国银行股份有限公司上海市分行	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
中国烟草总公司江苏省公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
中国烟草总公司云南省公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无

注：1、中国烟草总公司江苏省公司、中国烟草总公司云南省公司为中国烟草总公司的全资子公司，中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪由中国人寿保险股份有限公司管理，除此之外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

2、“持股比例”指优先股股东持有农行优2的股份数量占农行优2股份总数（即4亿股）的比例。

3、“报告期内增减”指通过二级市场交易导致持股数量发生的变化。

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

2.6 主要股东情况

报告期内，本行的主要股东及控股股东没有变化。本行无实际控制人。

三、管理层讨论与分析

3.1 展望

“十三五”规划、创新驱动发展战略、供给侧改革等一系列政策、规划和方案的实施，将为本行改革发展带来新的机遇和挑战。2016年，本行将在更好地服务国家“稳增长、调结构、惠民生、防风险”大局的同时，积极探索转型发展新路径。

一是创新发展。坚持创新驱动发展，营造敢于创新、善于创新的经营文化，不断提升新兴业务的创新水平和竞争能力，培育核心竞争能力。

二是协调发展。贯彻落实协调发展理念，完善“业务均衡、城乡联动、集团协同”的经营布局，形成多元、均衡、可持续发展的业务发展结构。

三是绿色发展。积极践行绿色发展理念，大力支持低碳、绿色、环保等产业发展，打造独具特色的绿色金融领军银行。

四是综合发展。充分发挥基金、投行、租赁、保险等子公司平台的作用，为客户提供多元化金融服务，提高集团综合化收益水平。

五是集约发展。牢固树立资本约束、财务约束理念，加快推进业务流程优化和资源要素合理配置，切实降低经营成本、提升经营效益。

3.2 财务报表分析

2015年，本行实现净利润1,807.74亿元，较上年增加12.64亿元，增长0.7%。

利润表主要项目变动表

人民币百万元，百分比除外

项目	2015年	2014年	增减额	增长率(%)
利息净收入	436,140	429,891	6,249	1.5
手续费及佣金净收入	82,549	80,123	2,426	3.0
其他非利息收入	17,479	10,844	6,635	61.2
营业收入	536,168	520,858	15,310	2.9
减：业务及管理费	178,443	179,992	(1,549)	-0.9
营业税金及附加	29,075	28,880	195	0.7
资产减值损失	84,172	67,971	16,201	23.8
其他业务成本	11,607	13,071	(1,464)	-11.2
营业利润	232,871	230,944	1,927	0.8
加：营业外收支净额	(2,014)	1,313	(3,327)	-253.4
税前利润	230,857	232,257	(1,400)	-0.6
减：所得税费用	50,083	52,747	(2,664)	-5.1
净利润	180,774	179,510	1,264	0.7
归属于：母公司股东	180,582	179,461	1,121	0.6
少数股东	192	49	143	291.8

资产

截至 2015 年 12 月 31 日，本行总资产为 177,913.93 亿元，较上年末增加 18,172.41 亿元，增长 11.4%。其中，发放贷款和垫款净额增加 7,666.79 亿元，增长 9.9%；投资净额增加 9,364.17 亿元，增长 26.2%；现金及存放中央银行款项减少 1,560.08 亿元，下降 5.7%，主要是由于央行多次下调存款准备金率，缴存央行存款准备金相应减少；存放同业和拆出资金增加 2,223.08 亿元，增长 22.7%，主要是由于本行为提高资金使用效率，适时加大资金融出力度；买入返售金融资产减少 376.09 亿元，下降 7.4%，主要是由于买入返售债券减少。

资产主要项目

人民币百万元，百分比除外

项目	2015年12月31日		2014年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款和垫款总额	8,909,918	-	8,098,067	-

减：贷款减值准备	403,243	-	358,071	-
发放贷款和垫款净额	8,506,675	47.8	7,739,996	48.4
投资净额	4,512,047	25.4	3,575,630	22.4
现金及存放中央银行款项	2,587,057	14.5	2,743,065	17.2
存放同业和拆出资金	1,202,175	6.8	979,867	6.1
买入返售金融资产	471,809	2.6	509,418	3.2
其他	511,630	2.9	426,176	2.7
资产合计	17,791,393	100.0	15,974,152	100.0

负债

截至 2015 年 12 月 31 日，本行负债总额为 165,795.08 亿元，较上年末增加 16,379.75 亿元，增长 11.0%。其中吸收存款增加 10,049.63 亿元，增长 8.0%；同业存放和拆入资金增加 4,815.96 亿元，增长 45.6%，主要是由于根据资本市场情况，本行适度扩大非银行类金融机构存款规模；卖出回购金融资产款减少 422.17 亿元，下降 32.2%，主要是由于本行卖出回购债券减少；已发行债务证券增加 575.75 亿元，增长 17.7%，主要是由于境外分支机构发行债券增加；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债增加 579.50 亿元，增长 15.6%，主要是由于本行综合运用多种负债工具，满足高净值客户的财富管理需求。

负债主要项目

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2015年12月31日		2014年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
吸收存款	13,538,360	81.7	12,533,397	83.9
同业存放和拆入资金	1,537,660	9.3	1,056,064	7.0
卖出回购金融资产款	88,804	0.5	131,021	0.9
已发行债务证券	382,742	2.3	325,167	2.2
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	430,443	2.6	372,493	2.5
其他负债	601,499	3.6	523,391	3.5
负债合计	16,579,508	100.0	14,941,533	100.0

股东权益

截至 2015 年 12 月 31 日，本行股东权益合计 12,118.85 亿元，其中普通股股本 3,247.94 亿元，其他权益工具 798.99 亿元，资本公积 987.73 亿元，盈余公积 967.48 亿元，一般风险准备 1,756.06 亿元，未分配利润 4,120.05 亿元。每股净资产为 3.48 元，较上年末增加 0.43 元。

下表列示了于所示日期股东权益构成情况。

人民币百万元，百分比除外

项目	2015年12月31日		2014年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
普通股股本	324,794	26.8	324,794	31.4
其他权益工具	79,899	6.6	39,944	3.9
资本公积	98,773	8.2	98,773	9.5
盈余公积	96,748	8.0	78,594	7.6
一般风险准备	175,606	14.5	156,707	15.2
未分配利润	412,005	34.0	329,989	32.0
其他综合收益	22,266	1.8	2,265	0.2
少数股东权益	1,794	0.1	1,553	0.2
股东权益合计	1,211,885	100.0	1,032,619	100.0

3.3 业务综述

2015 年，本行积极应对经济发展新常态，深入推动对公业务经营转型。贯彻国家产业政策，大力支持公路、铁路、电力等基础设施建设，择优支持先进制造业、节能环保等战略性新兴产业领域项目。服务国家区域发展战略，制定长三角、珠三角区域业务联动策略，助推重点区域公司业务发展。持续加大对棚户区改造、旧城改造、保障性住房等重大民生工程优质项目的支持力度。以构建创新合力为核心加快产品创新机制建设，围绕供应链融资、现金管理、投行等重点领域加大创新力度，持续提升产品竞争力。进一步加快重大营销项目库建设，做好跟踪营销和二次营销。持续增强基层网点对公服务能力，推动全员开展对公业务营销。加快推进公司业务投行化转型，积极拓展债券承销、资产证券化、银团贷款等高端投行业务，成功发行首单商业银行以项目安排人身份主导运作的企业

资产证券化项目。截至 2015 年末，本行拥有 364 万个公司银行客户，其中有贷款余额的客户 7.4 万个。

面对利率市场化和互联网金融快速发展带来的挑战，本行持续深化零售业务转型，稳步提高市场竞争力。健全客户分层服务体系，根据客户资产等级提供差异化服务，提升服务质量，改善客户体验。强化公私联动营销，开展“春天行动”等零售业务综合营销活动，创新开展微信线上营销。建设全新个人客户营销管理系统，提升科技支撑水平，加强数据挖掘和应用，提高交叉营销和精准销售能力。截至 2015 年末，本行个人客户达 4.74 亿户，其中个人贵宾客户 2,500 余万户。

本行资金业务包括货币市场业务和投资组合管理。本行坚持稳健经营原则，灵活应对国内外经济金融市场变化，适时调整投资策略，不断提升风险管理水平，资产运作效益进一步提升。截至 2015 年 12 月 31 日，本行投资净额 45,120.47 亿元，较上年末增加 9,364.17 亿元，增长 26.2%。

本行推行专业化经营和差异化管理，不断提升客户服务水平和效率，大力推进销售模式创新，理财规模和签约客户稳定增长。截止 2015 年 12 月 31 日，本行理财产品余额为 15,773.47 亿元，其中个人理财产品 10,162.92 亿元，较上年末增长 23.1%；对公理财产品 5,610.55 亿元，较上年末增长 68.9%。继续完善以客户需求为导向的产品体系，丰富优势产品品种，加强净值型产品研发力度，推出面向“三农”客户的惠农理财产品。

在国内绿色金融领域，本行不仅是主要的倡议者，而且是较早的实践者和重要的推动者。本行将绿色信贷纳入 2015 年度《信贷政策指引》，从政策、流程、风控等多个方面完善绿色信贷工作体系。2015 年 10 月，本行在英国伦敦发行 9.95 亿美元等值的双币种绿色债券（其中人民币 6 亿元），并在伦敦交易所挂牌上市。本次发行是本行支持绿色产业、履行环保承诺的积极实践，也实现了亚洲发行体首单人民币绿色债券的创新和突破。

3.4 县域金融业务

本行通过位于全国县及县级市（即县域地区）的所有经营机构，向县域客户提供优质的金融服务。该类业务统称为县域金融业务，又称三农金融业务。报告期内，本行坚持面向“三农”的战略定位，全面推开三农金融事业部改革，加快县域金融业务经营转型，突出做好重点领域和重点客户的金融服务，持续推进产

品创新,努力提升县域金融服务能力,不断巩固本行在县域市场的领先优势。2015年,本行县域金融业务实现税前利润754.02亿元,较上年下降1.8%,主要由于资产减值损失增加。

3.5 风险管理

2015年,本行持续加强风险管理体系建设,进一步强化全面风险管理理念,提高风险管理能力,增强风险防控的主动性和有效性,为全行产品创新、业务发展和经营转型提供强有力支持。加强重点区域、重点行业风险管控,推进重点领域信用风险专项治理,维护资产质量稳定;持续完善市场风险限额体系,制定年度资金交易投资和市场风险管理政策,强化对理财等业务的风险管控;优化和扩充操作风险关键指标体系,强化操作风险和案件防控,继续完善业务连续性策略和管理预案,组织开展专项风险评估工作。

贷款五级分类分布情况

人民币百万元, 百分比除外

项目	2015年12月31日		2014年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常	8,322,619	93.41	7,661,924	94.62
关注	374,432	4.20	311,173	3.84
不良贷款	212,867	2.39	124,970	1.54
次级	47,755	0.54	35,052	0.43
可疑	147,864	1.66	75,669	0.93
损失	17,248	0.19	14,249	0.18
合计	8,909,918	100.00	8,098,067	100.00

截至2015年12月31日,本行不良贷款余额2,128.67亿元,较上年末增加878.97亿元;不良贷款率2.39%,较上年末上升0.85个百分点。关注类贷款余额3,744.32亿元,较上年末增加632.59亿元;关注类贷款占比4.20%,上升0.36个百分点。

在经济减速、结构调整、去产能、去杠杆持续推进过程中,本行坚守风险底线,加强贷款质量管理,风险总体可控。(1)按照全面风险管理原则,建立完善有效的贷款风险防控体系,完善客户评级、减值拨备、经济资本计量和贷后管

理制度；（2）健全信贷管控机制，从客户、产品、结构和行为四个维度，构建以“区域分级、全程监控、前瞻预警、发展导向”为核心内容的信贷业务“四维监控”模式，调整修订行业信贷政策，完善授信管理制度，落实名单制管理；（3）加强产能过剩行业、高风险行业及重点关注行业的信用风险管理，着力推动重点行业及客户的风险化解；（4）细化风险考核方案，强化总分行及前中后台统筹协调，加强风险管控；（5）灵活运用多样化处置手段，加大不良贷款清收、批转及核销力度。

3.6 涉及财务报告的相关事项

3.6.1 与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

适用 不适用

3.6.2 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

适用 不适用

3.6.3 与上年度财务报告相比，对财务报表合并范围发生变化的情况说明

适用 不适用

3.6.4 年度财务报告被会计师事务所出具标准审计意见的说明

适用 不适用

中国农业银行股份有限公司董事会
2016年3月31日