



# 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)

### 2016 年年度报告摘要

#### 一、重要提示

1.1 本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、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 2017年3月28日，本行董事会2017年第4次会议审议通过了本行《2016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，其中楼文龙董事、卢建平董事由于其他公务安排，分别书面委托周慕冰董事长和王欣新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2016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1.70元（含税）向普通股股东派发2016年现金股利，共人民币552.15亿元（含税）。该股息分配方案将提请2016年年度股东大会审议。

#### 二、公司基本情况

##### 2.1 公司简介

A 股简称	农业银行	股票代码	601288
股票上市交易所	上海证券交易所		
H 股简称	农业银行	股票代码	1288
股票上市交易所	香港联合交易所有限公司		
优先股简称	农行优 1、农行优 2	证券代码	360001、360009
挂牌交易所和系统平台	上海证券交易所综合业务平台		
联系人和联系方式		董事会秘书、公司秘书	
姓名		张克秋	
办公地址		中国北京市东城区建国门内大街 69 号	

电话	86-10-85109619
电子信箱	ir@abchina.com

## 2.2 主要业务简介

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

本行是中国主要的综合性金融服务提供商之一，致力于建设经营特色明显、服务高效便捷、功能齐全协同、价值创造能力突出的国际一流商业银行集团。本行凭借全面的业务组合、庞大的分销网络和领先的技术平台，向广大客户提供各种公司银行和零售银行产品和服务，同时开展金融市场业务及资产管理业务，业务范围还涵盖投资银行、基金管理、金融租赁、人寿保险等领域。截至 2016 年末，本行总资产 195,700.61 亿元，发放贷款和垫款 97,196.39 亿元，吸收存款 150,380.01 亿元，资本充足率 13.04%，全年实现净利润 1,840.60 亿元。

截至 2016 年末，本行境内分支机构共计 23,682 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，365 个二级分行（含省区分行营业部），3,506 个一级支行（含直辖市、直属分行营业部，二级分行营业部）、19,714 个基层营业机构以及 55 个其他机构。境外分支机构包括 10 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，金融稳定理事会连续三年将本行纳入全球系统重要性银行名单。2016 年，在美国《财富》杂志世界 500 强排名中，本行位列第 29 位；在英国《银行家》杂志全球银行 1,000 强排名中，以一级资本计，本行位列第 5 位。本行标准普尔发行人信用评级为 A/A-1，惠誉长/短期发行人违约评级为 A/F1。

## 2.3 财务概要

### 2.3.1 财务数据

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
<b>报告期末数据（人民币百万元）</b>			
资产总额	19,570,061	17,791,393	15,974,152
发放贷款和垫款总额	9,719,639	8,909,918	8,098,067
公司类贷款	5,368,250	5,378,404	5,147,410
票据贴现	569,948	356,992	157,349

个人贷款	3,340,879	2,727,890	2,396,639
境外及其他	440,562	446,632	396,669
贷款减值准备	400,275	403,243	358,071
发放贷款和垫款净额	9,319,364	8,506,675	7,739,996
投资净额	5,333,535	4,512,047	3,575,630
现金及存放中央银行款项	2,811,653	2,587,057	2,743,065
存放同业和拆出资金	1,203,614	1,202,175	979,867
买入返售金融资产	323,051	471,809	509,418
负债总额	18,248,470	16,579,508	14,941,533
吸收存款	15,038,001	13,538,360	12,533,397
公司存款	5,599,743	4,821,751	4,437,283
个人存款	8,815,148	8,065,556	7,422,318
境外及其他	623,110	651,053	673,796
同业存放和拆入资金	1,458,065	1,537,660	1,056,064
卖出回购金融资产款	205,832	88,804	131,021
已发行债务证券	388,215	382,742	325,167
归属于母公司股东的权益	1,318,193	1,210,091	1,031,066
资本净额 <sup>1</sup>	1,546,500	1,471,620	1,391,559
核心一级资本净额 <sup>1</sup>	1,231,030	1,124,690	986,206
其他一级资本净额 <sup>1</sup>	79,904	79,902	39,946
二级资本净额 <sup>1</sup>	235,566	267,028	365,407
风险加权资产 <sup>1</sup>	11,856,530	10,986,302	10,852,619
	<b>2016年</b>	<b>2015年</b>	<b>2014年</b>
<b>年度经营业绩 (人民币百万元)</b>			
营业收入	506,016	536,168	520,858
利息净收入	398,104	436,140	429,891
手续费及佣金净收入	90,935	82,549	80,123
业务及管理费	175,013	178,443	179,992
资产减值损失	86,446	84,172	67,971
税前利润总额	226,624	230,857	232,257
净利润	184,060	180,774	179,510
归属于母公司股东的净利润	183,941	180,582	179,461
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	184,456	184,197	179,728
经营活动产生的现金流量净额	715,973	820,348	34,615

### 2.3.2 财务指标

	2016年	2015年	2014年
<b>盈利能力 (%)</b>			
平均总资产回报率 <sup>2</sup>	0.99	1.07	1.18
加权平均净资产收益率 <sup>3</sup>	15.14	16.79	19.57
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 <sup>3</sup>	15.19	17.13	19.60
净利息收益率 <sup>4</sup>	2.25	2.66	2.92
净利差 <sup>5</sup>	2.10	2.49	2.76
风险加权资产收益率 <sup>1,6</sup>	1.55	1.65	1.65
手续费及佣金净收入比营业收入	17.97	15.40	15.38
成本收入比 <sup>7</sup>	34.59	33.28	34.56
<b>每股数据 (人民币元)</b>			

基本每股收益 <sup>3</sup>	0.55	0.55	0.55
稀释每股收益 <sup>3</sup>	0.55	0.55	0.55
扣除非经常性损益后基本每股收益 <sup>3</sup>	0.55	0.56	0.55
每股经营活动产生的现金流量净额	2.20	2.53	0.11
	<b>2016年12月31日</b>	<b>2015年12月31日</b>	<b>2014年12月31日</b>
<b>资产质量(%)</b>			
不良贷款率 <sup>8</sup>	2.37	2.39	1.54
拨备覆盖率 <sup>9</sup>	173.40	189.43	286.53
贷款总额准备金率 <sup>10</sup>	4.12	4.53	4.42
<b>资本充足情况 (%)</b>			
核心一级资本充足率 <sup>1</sup>	10.38	10.24	9.09
一级资本充足率 <sup>1</sup>	11.06	10.96	9.46
资本充足率 <sup>1</sup>	13.04	13.40	12.82
风险加权资产占总资产比率 <sup>1</sup>	60.59	61.75	67.94
总权益对总资产比率	6.75	6.81	6.46
<b>每股数据 (人民币元)</b>			
每股净资产 <sup>11</sup>	3.81	3.48	3.05

- 注： 1、根据《商业银行资本管理办法（试行）》等相关规定计算。  
2、净利润除以期初和期末资产总额的平均值。  
3、根据证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号-净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）的规定计算。  
4、利息净收入除以生息资产平均余额。  
5、生息资产平均收益率减付息负债平均付息率。  
6、净利润除以期末风险加权资产，风险加权资产根据银监会相关规定计算。  
7、业务及管理费除以营业收入。  
8、不良贷款余额除以发放贷款和垫款总额。  
9、贷款减值准备余额除以不良贷款余额。  
10、贷款减值准备余额除以发放贷款和垫款总额。  
11、为期末扣除其他权益工具后的归属于母公司普通股的权益除以期末普通股股本总数。

### 2.3.3 其他财务指标

		监管标准	2016年12月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
流动性比率 <sup>1</sup> (%)	人民币	≥25	46.74	44.50	44.02
	外币	≥25	82.24	115.15	72.49
最大单一客户贷款比例 <sup>2</sup> (%)		≤10	6.98	7.15	5.23
最大十家客户贷款比例 <sup>3</sup> (%)			16.58	16.82	14.43
贷款迁徙率 <sup>4</sup> (%)	正常类		3.00	4.96	3.60
	关注类		24.86	18.28	4.99
	次级类		89.23	86.94	42.53
	可疑类		9.55	10.35	10.10

- 注： 1、流动资产除以流动负债，流动性比率按照银监会的相关规定计算。  
2、最大一家客户贷款总额除以资本净额。

- 3、最大十家客户贷款总额除以资本净额。  
4、根据银监会的相关规定计算，为境内数据。

### 2.3.4 季度数据

2016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	138,046	122,339	125,769	119,862
归属于母公司股东的净利润	54,688	50,460	49,022	29,771
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	55,047	50,300	48,744	30,365
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	191,116	343,653	(25,279)	206,483

## 2.4 股本及股东情况

### 2.4.1 普通股股东数量和持股情况

报告期末，本行股东总数为 477,453 户。其中 H 股股东 25,969 户，A 股股东 451,484 户。截至 2017 年 2 月 28 日（即本行 A 股年度报告公布之日上一个月末），本行股东总数 459,746 户，其中 H 股股东 25,826 户，A 股股东 433,920 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		477,453 户（2016 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 2016 年 12 月 31 日的在册股东情况）							
股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减（+，-）	持股比例（%）	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
中央汇金投资有限责任公司	国家	A 股	-	40.03	130,005,103,782	-	无
中华人民共和国财政部	国家	A 股	-	39.21	127,361,764,737	-	无
香港中央结算（代理人）有限公司	境外法人	H 股	-8,265,204	9.03	29,313,402,236	-	未知
全国社会保障基金理事会	国家	A 股	-	3.02	9,797,058,826	-	无
中国证券金融股份有限公司	国有法人	A 股	1,023,072,608	1.88	6,106,876,866	-	无
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	A 股	-	0.39	1,255,434,700	-	无
STANDARD CHARTERED BANK	境外法人	H 股	-	0.37	1,217,281,000	-	未知
中国人民人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	其他	A 股	991,116,354	0.31	991,116,354	-	无
梧桐树投资平台有限责任公司	国有法人	A 股	-	0.30	980,723,700	-	无

安邦人寿保险股份有限公司一稳健型投资组合	其他	A 股	-	0.27	881,309,280	-	无
----------------------	----	-----	---	------	-------------	---	---

注：1、香港中央结算（代理人）有限公司持股总数是该公司以代理人身份，代表截至 2016 年 12 月 31 日，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的 H 股股份合计数。

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

3、本行前 10 名无限售条件的普通股股东与前 10 名普通股股东一致。

## 2.4.2 公司实际控制人

报告期内，本行的主要股东及控股股东没有变化。本行无实际控制人。

## 2.4.3 优先股股东数量和持股情况

截至报告期末，本行优先股农行优 1（证券代码 360001）股东总数<sup>1</sup>为 25 户。截至 2017 年 2 月 28 日（本行 A 股年度报告公布之日上一个月末），本行优先股农行优 1（证券代码 360001）股东总数为 25 户。

### 农行优 1（证券代码 360001）前 10 名优先股股东持股情况

单位：股

股东名称 <sup>1</sup>	股东性质	股份类别	报告期内增减 <sup>2</sup> (+, -)	持有优先股数量	持有优先股比例 <sup>3</sup> (%)	所持优先股质押或冻结情况
交银施罗德资产管理有限公司	其他	境内优先股	-	60,000,000	15.00	无
招商基金管理有限公司	其他	境内优先股	-	49,000,000	12.25	无
北京天地方中资产管理有限公司	其他	境内优先股	-	35,000,000	8.75	无
安邦保险集团股份有限公司	其他	境内优先股	-	30,000,000	7.50	无
中国平安人寿保险股份有限公司	其他	境内优先股	-	30,000,000	7.50	无
中国人民人寿保险股份有限公司	其他	境内优先股	-	30,000,000	7.50	无
北京国际信托有限公司	其他	境内优先股	-	30,000,000	7.50	无
中海信托股份有限公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
宁波银行股份有限公司	其他	境内优先股	-	15,000,000	3.75	无
北银丰业资产管理有限公司	其他	境内优先股	-	12,000,000	3.00	无

注：1、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一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。

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

- 2、“报告期内增减”指通过二级市场交易导致持股数量发生的变化。  
 3、“持有优先股比例”指优先股股东持有农行优 1 的股份数量占农行优 1 股份总数（即 4 亿股）的比例。

截至报告期末，本行优先股农行优 2（证券代码 360009）股东总数为 28 户。截至 2017 年 2 月 28 日（本行 A 股年度报告公布之日上一个月末），本行优先股农行优 2（证券代码 360009）股东总数为 28 户。

### 农行优 2（证券代码 360009）前 10 名优先股股东持股情况

单位：股

股东名称 <sup>1</sup>	股东性质	股份类别	报告期内增减 <sup>2</sup> (+, -)	持有优先股数量	持有优先股比例 <sup>3</sup> (%)	所持优先股质押或冻结情况
中国人寿保险股份有限公司	其他	境内优先股	-	50,000,000	12.50	无
中国烟草总公司	其他	境内优先股	-	50,000,000	12.50	无
北京千石创富资本管理有限公司	其他	境内优先股	-	25,000,000	6.25	无
永赢基金管理有限公司	其他	境内优先股	-	25,000,000	6.25	无
中国移动通信集团公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
上海兴全睿众资产管理有限公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
交银施罗德资产管理有限公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
中国银行股份有限公司上海市分行	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
中国烟草总公司江苏省公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
中国烟草总公司云南省公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无

注：1、中国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一分红一个人分红-005L-FH002 沪由中国人寿保险股份有限公司管理，除此之外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

- 2、“报告期内增减”指通过二级市场交易导致持股数量发生的变化。  
 3、“持有优先股比例”指优先股股东持有农行优 2 的股份数量占农行优 2 股份总数（即 4 亿股）的比例。

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

## 三、讨论与分析

### 3.1 经营情况概述

2016 年，面对复杂的内外部经营环境，管理层紧紧围绕董事会提出的发展战略和目标任务，加快推进经营转型，积极调整优化客户和业务结构，全力向风险宣战、向成本宣战、向案件宣战，业务经营稳中有进、稳中向好，风险总体可控，财务成果好于预期。

主要业务平稳增长，经营绩效稳中有升。2016 年末，本行总资产规模 19.57 万亿元，

较上年末增长 10.0%。存贷款增量市场位次稳定，个人存款增量保持同业领先。贷款拨备余额、拨贷比、拨备覆盖率等财务指标居可比同业首位。在全行减值准备计提稳中有升的情况下，实现净利润 1,840.60 亿元，比上年增长 1.8%。成本收入比 34.59%，还原营改增影响因素后同比总体稳定。

**调整优化信贷结构，服务“三农”和实体经济成效明显。**本行以五大发展理念为指导，紧紧围绕供给侧结构性改革和“三去一降一补”五大任务，做好信贷“加减法”，全力服务国家重大战略、重点任务和重点工程，有力支持了实体经济发展。持续加大对国家重大项目的金融资源供给，新增重大项目贷款 3,598 亿元，同比多增 1,212 亿元；通过债券、理财融资、产业基金等多元化融资方式，为实体经济提供融资 7,200 亿元。强化“双创”和小微企业金融服务，小微企业贷款增加 1,154 亿元，增速连续 8 年高于全行平均水平。个人贷款增加 6,130 亿元，增速 22.5%。“三农”和金融扶贫服务力度进一步加大。县域城镇化、水利、新型农业经营主体等“三农”重点领域贷款实现了较快增长。创新推出“农民安家贷”特色产品，支持农民进城购房，全年共发放贷款 1,676 亿元。扎实做好金融精准扶贫，832 个扶贫重点县贷款增加 920 亿元，增速高出全行贷款平均增速近 6 个百分点。在做好信贷“加法”的同时，坚决落实去产能政策要求，调整压缩产能严重过剩行业用信，煤炭、钢铁等行业贷款余额下降。

**加快发展战略新兴业务，多元化收入来源进一步拓宽。**紧跟市场需求变化，大力发展金融市场、投行、理财等轻资本型业务，实现手续费及佣金净收入 909 亿元，增速 10.2%。金融市场投资和做市能力持续提升，债券投资收益率连续五年保持同业领先。投行业务转型发展取得积极成效，资产证券化、绿色债券、跨境并购等领域实现较大突破。资产管理业务规模和收入双增长，理财产品余额三年增加了近一倍，达到 1.63 万亿元。私人银行、信用卡、贵金属、托管等战略新兴业务发展较快，国际结算、结售汇、跨境人民币业务市场份额稳中有升。境外机构稳步增长，在 15 个国家和地区设立了 18 家境外机构及 1 家合资银行，实现了五大洲经营网络全覆盖。完善综合化经营平台，启动债转股专营机构筹备工作，行司联动取得新的成效。

**扎实推进风险管控，资产质量保持稳定。**降旧控新两端发力，严防不良贷款大幅上升，牢牢守住了风险底线。突出抓好关键领域风险治理和大额客户风险化解，着力控制不良贷款增量，不良贷款发生率比上年有所下降。在立足清收、加快核销的基础上，创新处置方式，积极压降不良贷款存量。成功发行不良资产证券化产品 102 亿元，稳步推进市场化债转股工作。截至 2016 年末，本行不良贷款率 2.37%，比上年末下降 0.02 个



百分点；拨备覆盖率 173.40%，保持较强的风险抵补和损失吸收能力。

**强化基层基础管理，经营管理效能稳步提升。**针对管理领域的薄弱环节和瓶颈问题，实施了一批强基层、打基础、利长远的建设工程和专项治理行动，夯实管理基础、激发创新活力。启动运营风险监控体系改革，实施柜面业务综合化改造，全面升级推广超级柜台，运营风险防控能力和服务水平进一步提升。加快推进“信息化银行”建设，互联网金融三大平台主体功能全部投产，大数据建设取得新突破，信息科技的综合服务能力得到增强。针对票据、“飞单”、违规代销、员工异常交易等风险高发领域，以及电信网络诈骗、违规征信查询等行为，开展全面排查和专项整治行动，及时处置和消除了一批风险隐患。强化反洗钱合规管理，加快构建高标准的反洗钱合规体系，进一步夯实合规管理基础。精简优化信贷、运营、产品研发等流程，提升市场响应速度。

## 3.2 财务报表分析

### 利润

2016年，本行实现净利润1,840.60亿元，较上年增加32.86亿元，增长1.8%。

#### 利润表主要项目变动表

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年	2015年	增减额	增长率(%)
利息净收入	398,104	436,140	(38,036)	-8.7
手续费及佣金净收入	90,935	82,549	8,386	10.2
其他非利息收入	16,977	17,479	(502)	-2.9
<b>营业收入</b>	<b>506,016</b>	<b>536,168</b>	<b>(30,152)</b>	<b>-5.6</b>
减：业务及管理费	175,013	178,443	(3,430)	-1.9
税金及附加	11,449	29,075	(17,626)	-60.6
资产减值损失	86,446	84,172	2,274	2.7
其他业务成本	8,513	11,607	(3,094)	-26.7
<b>营业利润</b>	<b>224,595</b>	<b>232,871</b>	<b>(8,276)</b>	<b>-3.6</b>
加：营业外收支净额	2,029	(2,014)	4,043	-200.7
税前利润	226,624	230,857	(4,233)	-1.8
减：所得税费用	42,564	50,083	(7,519)	-15.0
<b>净利润</b>	<b>184,060</b>	<b>180,774</b>	<b>3,286</b>	<b>1.8</b>
归属于：母公司股东	183,941	180,582	3,359	1.9
少数股东	119	192	(73)	-38.0

## 资产

截至 2016 年 12 月 31 日，本行总资产为 195,700.61 亿元，较上年末增加 17,786.68 亿元，增长 10.0%。其中，发放贷款和垫款净额增加 8,126.89 亿元，增长 9.6%；投资净额增加 8,214.88 亿元，增长 18.2%；现金及存放中央银行款项增加 2,245.96 亿元，增长 8.7%，主要是由于存放中央银行的法定存款准备金增加；存放同业和拆出资金增加 14.39 亿元，增长 0.1%；买入返售金融资产减少 1,487.58 亿元，下降 31.5%，主要是由于买入返售票据减少。

### 资产主要项目

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款总额	9,719,639	-	8,909,918	-
减：贷款减值准备	400,275	-	403,243	-
发放贷款和垫款净额	9,319,364	47.6	8,506,675	47.8
投资净额	5,333,535	27.3	4,512,047	25.4
现金及存放中央银行款项	2,811,653	14.4	2,587,057	14.5
存放同业和拆出资金	1,203,614	6.2	1,202,175	6.8
买入返售金融资产	323,051	1.7	471,809	2.6
其他	578,844	2.8	511,630	2.9
<b>资产合计</b>	<b>19,570,061</b>	<b>100.0</b>	<b>17,791,393</b>	<b>100.0</b>

## 负债

截至 2016 年 12 月 31 日，本行负债总额为 182,484.70 亿元，较上年末增加 16,689.62 亿元，增长 10.1%。其中吸收存款增加 14,996.41 亿元，增长 11.1%；同业存放和拆入资金减少 795.95 亿元，下降 5.2%，主要是由于证券公司存放款项减少；卖出回购金融资产款增加 1,170.28 亿元，增长 131.8%，主要是由于央行逆回购业务增加；已发行债务证券增加 54.73 亿元，增长 1.4%，主要是由于中期票据和同业存单发行增加；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债减少 1,292.73 亿元，下降 30.0%，主要是由于本行主动控制保本理财发行规模。

### 负债主要项目

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
吸收存款	15,038,001	82.4	13,538,360	81.7
同业存放和拆入资金	1,458,065	8.0	1,537,660	9.3
卖出回购金融资产款	205,832	1.1	88,804	0.5
已发行债务证券	388,215	2.1	382,742	2.3
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	301,170	1.7	430,443	2.6
其他负债	857,187	4.7	601,499	3.6
<b>负债合计</b>	<b>18,248,470</b>	<b>100.0</b>	<b>16,579,508</b>	<b>100.0</b>

### 股东权益

截至 2016 年 12 月 31 日，本行股东权益合计 13,215.91 亿元，其中普通股股本 3,247.94 亿元，其他权益工具 798.99 亿元，资本公积 987.73 亿元，盈余公积 1,151.36 亿元，一般风险准备 1,983.05 亿元，未分配利润 4,960.83 亿元。每股净资产为 3.81 元，较上年末增加 0.33 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	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
普通股股本	324,794	24.6	324,794	26.8
其他权益工具	79,899	6.0	79,899	6.6
资本公积	98,773	7.5	98,773	8.2
盈余公积	115,136	8.7	96,748	8.0
一般风险准备	198,305	15.0	175,606	14.5
未分配利润	496,083	37.5	412,005	34.0
其他综合收益	5,203	0.4	22,266	1.8
少数股东权益	3,398	0.3	1,794	0.1
<b>股东权益合计</b>	<b>1,321,591</b>	<b>100.0</b>	<b>1,211,885</b>	<b>100.0</b>

### 3.3 业务综述

2016 年，本行应对经济发展新常态，积极服务实体经济和民生领域，加快公司业务经营转型，持续提升综合化金融服务能力。贯彻落实国家产行业政策以及国家去产能、去

库存、去杠杆的工作要求，对发改委“十一类”工程包、国际产能合作和专项建设基金项目等重点领域出台配套支持政策，加大对基础设施建设、战略性新兴产业和现代服务业支持力度，加强对新经济、新动能领域的金融服务。积极服务国家重大区域发展战略，制定长江经济带、珠三角地区、粤港澳区域、对口援疆、振兴东北等区域业务联动策略。贯彻落实全行“百城强行”战略相关配套政策，做大做强城市业务。积极服务企业“走出去”，加强境内外联动，加大对自贸区、跨境并购投资等业务的支持力度。积极服务民生领域，持续加大对棚户区改造、旧城改造、保障性住房建设等的支持力度，继续加大对优质小微企业的金融扶持，打造本行新型城镇化金融服务品牌。深入开展对公业务综合营销，围绕供应链融资、现金管理、投资银行等重点领域，加大产品创新和推广力度，提高产品综合营销能力。深入推进公司业务投行化，大力发展债券承销、资产证券化、银团贷款等高端投行业务，增强投贷联动，提升综合化金融服务能力。本行以市场化、法制化方式，帮助企业降低杠杆率，助推供给侧结构性改革。通过与央企合资设立产业基金或有限合伙基金方式，支持杠杆率偏高、有发展前景的优质企业降杠杆、降成本和优化债务结构。农银国际等子公司发挥平台优势，保荐承销多家国内企业在香港上市，积极参与直接投资项目，帮助企业进行股权融资。创新企业融资方式，通过并购贷款推进企业兼并重组，通过企业资产证券化盘活企业存量资产，通过产业基金优化企业融资结构，全方位协助企业降低杠杆率。本行董事会率先审议通过了筹建债转股专营机构的议案，目前正积极开展相关筹备工作。按照“有序推进，市场主导、一户一策”的原则，创新运作模式，推进市场化债转股项目，已与贵州六枝工矿集团、四川泸天化集团、山东高速集团等客户签署了债转股合作框架性协议。截至2016年末，本行拥有379.85万个公司银行客户，其中有贷款余额的客户6.30万个。

2016年，本行顺应客户需求变化趋势，扎实推进零售业务价值创造力提升工程，稳步提高各项业务市场竞争力。实施网点分类分级管理，加快网点标准化转型，着力提升客户体验。推进客户分层服务，完善财富管理体系，深入挖掘客户价值。强化公私部门联动营销，精心组织“春天行动”等零售业务综合营销活动。推出个人客户营销管理系统，初步建立精准化和全渠道协同的营销体系，有效提升大数据应用能力，提高交叉营销水平。

本行资金业务包括货币市场业务和投资组合管理。本行坚持稳健经营，灵活应对国内外经济金融市场变化，适时调整投资策略，不断提升风险管理水平，资产运作收益处于同业较高水平。截至2016年12月31日，本行投资净额53,335.35亿元，较上年末增加8,214.88亿元，增长18.2%。

报告期内，本行大力推进理财产品设计创新和销售模式创新，实现理财产品 7\*24 小时预约申购赎回，推出多款与股指、汇率、商品价格等因子挂钩的结构化理财产品，理财业务规模和签约客户稳定增长。截至 2016 年末，本行理财产品余额 16,311.96 亿元，较上年末增长 3.4%，其中个人理财产品 11,515.88 亿元，对公理财产品 4,796.08 亿元。

本行持续推广绿色金融理念，较早在信贷、债券、基金等一系列领域进行了卓有成效的探索，在绿色资产证券化领域实现了创新和突破，为银行业支持绿色产业、履行环保承诺作出了应有的贡献。报告期内，本行荣获 2016 年《第一财经》金融价值榜“最佳绿色金融银行”称号，在《21 世纪经济报道》亚洲金融企业竞争力评选中获得“2016 年度卓越绿色金融创新银行”称号，在中国资产证券化研究院年会获得“2016 绿色金融 ABS（企业）最佳结构奖”。

### 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，向县域客户提供广泛的金融服务。该类业务统称为县域金融业务，又称三农金融业务。报告期内，本行践行服务“三农”、做强县域的战略定位，坚持商业运作，主动适应经济新常态，持续加强体制机制和服务模式创新，推动县域金融业务健康发展，巩固提升了本行县域金融服务能力和市场竞争力。2016 年，本行县域金融业务实现税前利润 659.20 亿元，较上年下降 12.6%，主要由于利差收窄和审慎计提拨备。

### 3.5 风险管理与内部控制

#### 风险管理

2016 年，本行持续推进全面风险管理体系建设，在“全面防范风险，向风险宣战”的总体要求下，以“控新降旧”为主线，进一步提高风险管理的主动性和有效性。优化风险管理部门职责分工，完善风险管理责任追究和绩效考核机制。加强重点领域信用风险管理，资产质量保持稳定，风险抵补水平继续领先可比同业。制定年度资金交易投资和市场风险管理策略，强化债券与理财业务风险管理。加强案件防控，遏制违法违规行为，全面加强操作风险管理。

#### 贷款五级分类分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常	9,111,457	93.75	8,322,619	93.41
关注	377,348	3.88	374,432	4.20
<b>不良贷款</b>	<b>230,834</b>	<b>2.37</b>	<b>212,867</b>	<b>2.39</b>
次级	57,550	0.59	47,755	0.54
可疑	151,587	1.56	147,864	1.66
损失	21,697	0.22	17,248	0.19
<b>合计</b>	<b>9,719,639</b>	<b>100.00</b>	<b>8,909,918</b>	<b>100.00</b>

截至 2016 年 12 月 31 日，本行不良贷款余额 2,308.34 亿元，较上年末增加 179.67 亿元；不良贷款率 2.37%，较上年末下降 0.02 个百分点。关注类贷款余额 3,773.48 亿元，较上年末增加 29.16 亿元；关注类贷款占比 3.88%，下降 0.32 个百分点。

报告期内，本行坚守风险底线，加强贷款质量管理，风险总体可控。（1）健全信用风险监控体系，对重点行业、区域和客户加强日常监测、分析，强化风险预警；（2）完善风险防范机制，落实管理责任，加快问题客户风险化解；（3）积极运用多种处置手段，加大不良贷款清收处置力度；（4）加强对重点分行不良贷款管控督导，及时化解风险隐患。

## 内部控制

在内部控制管理体系建设中，本行重点构建了组织体系、规章制度、质量控制、内部监督四个子体系。2016 年，本行认真贯彻实施《商业银行内部控制指引》，持续加强全行内部控制体系建设，保障各项业务依法合规稳健经营。本行董事会审议通过了《中国农业银行股份有限公司 2016 年度内部控制评价报告》。报告具体内容见上海证券交易所网站。

## 3.6 其他事项

### 3.6.1 主营业务是否存在重大变化

不适用

### 3.6.2 是否存在需要特别关注的经营季节性或周期性特征

不适用

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

不适用

3.6.4 面临暂停上市和终止上市情形

不适用

3.6.5 会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

不适用

3.6.6 重大会计差错更正原因及影响的分析说明

不适用

3.6.7 与上年度财务报告相比，财务报表合并范围发生变化的说明

无重大变化

中国农业银行股份有限公司董事会

2017年3月28日