



# 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)

### 2019 年年度报告摘要

#### 一、重要提示

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

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

1.3 2020年3月30日，本行董事会2020年第4次会议审议通过了本行《2019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。

1.4 本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的2019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 1.819 元（含税）向普通股股东派发 2019 年度现金股利，共人民币 636.62 亿元（含税）。该股息分配方案将提请 2019 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	股票代号	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		

董事会秘书联系方式	
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	86-10-85126571
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。自 1979 年 2 月恢复成立以来，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 2019 年末，本行总资产 248,782.88 亿元（人民币，下同），发放贷款和垫款 133,601.88 亿元，吸收存款 185,428.61 亿元，资本充足率 16.13%，全年实现净利润 2,129.24 亿元。

截至 2019 年末，本行境内分支机构共计 23,149 个，包括总行本部、总行营业部、3 个总行专营机构、4 个培训学院、37 个一级分行、390 个二级分行、3,445 个一级支行、19,216 个基层营业机构以及 52 个其他机构。境外分支机构包括 13 家境外分行和 4 家境外代表处。本行拥有 16 家主要控股子公司，其中境内 11 家，境外 5 家。

2014 年起，金融稳定理事会连续六年将本行纳入全球系统重要性银行名单。2019 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，以一级资本计，本行位列第 3 位。截至本年度报告摘要发布之日，本行标准普尔长/短期发行人信用评级为 A/A-1，穆迪长/短期银行存款评级为 A1/P-1，惠誉长/短期发行人违约评级为 A/F1+，评级展望均为“稳定”。

## 2.3 财务概要

### 2.3.1 主要财务数据

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
报告期末数据（人民币百万元）			

资产总额	24,878,288	22,609,471	21,053,382
发放贷款和垫款总额	13,360,188	11,940,685	10,720,611
其中：公司类贷款	7,095,770	6,514,383	6,147,584
票据贴现	421,390	343,961	187,502
个人贷款	5,392,473	4,665,871	4,000,273
境外及其他	419,913	389,410	385,252
贷款减值准备	540,578	479,143	404,300
发放贷款和垫款净额	12,819,610	11,461,542	10,316,311
金融投资	7,422,930	6,885,075	6,152,743
现金及存放中央银行款项	2,699,895	2,805,107	2,896,619
存放同业和拆出资金	758,925	661,741	635,514
买入返售金融资产	708,551	371,001	540,386
负债总额	22,918,526	20,934,684	19,623,985
吸收存款	18,542,861	17,346,290	16,194,279
其中：公司存款	6,879,767	6,559,082	6,379,447
个人存款	10,611,922	9,791,974	9,246,510
境外及其他	823,525	794,590	568,322
同业存放和拆入资金	1,829,272	1,449,863	1,254,791
卖出回购金融资产款	53,197	157,101	319,789
已发行债务证券	1,108,212	780,673	475,017
归属于母公司股东的权益	1,948,355	1,670,294	1,426,415
资本净额 <sup>1</sup>	2,498,311	2,073,343	1,731,946
核心一级资本净额 <sup>1</sup>	1,740,584	1,583,927	1,339,953
其他一级资本净额 <sup>1</sup>	199,894	79,906	79,906
二级资本净额 <sup>1</sup>	557,833	409,510	312,087
风险加权资产 <sup>1</sup>	15,485,352	13,712,894	12,605,577
	<b>2019年</b>	<b>2018年</b>	<b>2017年</b>

<b>年度经营业绩 (人民币百万元)</b>			
营业收入	627,268	598,588	537,041
利息净收入	486,871	477,760	441,930
手续费及佣金净收入	86,926	78,141	72,903
业务及管理费	191,224	187,200	177,010
信用减值损失	138,605	136,647	不适用
资产减值损失	不适用	不适用	98,166
税前利润总额	266,576	251,674	239,478
净利润	212,924	202,631	193,133
归属于母公司股东的净利润	212,098	202,783	192,962
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	211,649	202,291	192,695
经营活动产生的现金流量净额	352,571	105,927	633,417

### 2.3.2 财务指标

	<b>2019年</b>	<b>2018年</b>	<b>2017年</b>
<b>盈利能力 (%)</b>			
平均总资产回报率 <sup>2</sup>	0.90	0.93	0.95
加权平均净资产收益率 <sup>3</sup>	12.43	13.66	14.57
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 <sup>3</sup>	12.40	13.63	14.55

净利息收益率 <sup>4</sup>	2.17	2.33	2.28
净利差 <sup>5</sup>	2.03	2.20	2.15
风险加权资产收益率 <sup>1,6</sup>	1.38	1.48	1.53
手续费及佣金净收入比营业收入	13.86	13.05	13.57
成本收入比 <sup>7</sup>	30.49	31.27	32.96
<b>每股数据 (人民币元)</b>			
基本每股收益 <sup>3</sup>	0.59	0.59	0.58
稀释每股收益 <sup>3</sup>	0.59	0.59	0.58
扣除非经常性损益后基本每股收益 <sup>3</sup>	0.59	0.59	0.58
每股经营活动产生的现金流量净额	1.01	0.30	1.95
	<b>2019年12月31日</b>	<b>2018年12月31日</b>	<b>2017年12月31日</b>
<b>资产质量(%)</b>			
不良贷款率 <sup>8</sup>	1.40	1.59	1.81
拨备覆盖率 <sup>9</sup>	288.75	252.18	208.37
贷款拨备率 <sup>10</sup>	4.06	4.02	3.77
<b>资本充足情况 (%)</b>			
核心一级资本充足率 <sup>1</sup>	11.24	11.55	10.63
一级资本充足率 <sup>1</sup>	12.53	12.13	11.26
资本充足率 <sup>1</sup>	16.13	15.12	13.74
风险加权资产占总资产比率 <sup>1</sup>	62.24	60.65	59.87
总权益对总资产比率	7.88	7.41	6.79
<b>每股数据 (人民币元)</b>			
每股净资产 <sup>11</sup>	5.00	4.54	4.15

注：1、根据《商业银行资本管理办法（试行）》等相关规定计算。

2、净利润除以期初和期末资产总额的平均值。

3、根据证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号-净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）的规定计算。

4、利息净收入除以生息资产平均余额。

5、生息资产平均收益率减付息负债平均付息率。

6、净利润除以期末风险加权资产，风险加权资产根据银保监会相关规定计算。

7、业务及管理费除以营业收入。

8、不良贷款余额（不含应计利息）除以发放贷款和垫款总额（不含应计利息）。

9、贷款减值准备余额（不含应计利息）除以不良贷款余额（不含应计利息），其中贷款减值准备余额（不含应计利息）不包括核算至其他综合收益项下的票据与福费廷的减值准备余额。

10、贷款减值准备余额（不含应计利息）除以发放贷款和垫款总额（不含应计利息），其中贷款减值准备余额（不含应计利息）不包括核算至其他综合收益项下的票据与福费廷的减值准备余额。

11、为期末归属于母公司普通股股东的权益（不含其他权益工具）除以期末普通股股本总数。

### 2.3.3 其他财务指标

	监管标准	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
流动性比率 <sup>1</sup> (%)	人民币	≥25	57.74	55.17
	外币	≥25	112.07	101.77
最大单一客户贷款比例 <sup>2</sup> (%)	≤10	4.68	5.53	7.26
最大十家客户贷款比例 <sup>3</sup> (%)		13.83	15.25	18.27

贷款迁徙率 <sup>4</sup> (%)	正常类	1.54	1.72	2.13
	关注类	15.90	16.93	18.70
	次级类	47.10	61.48	71.48
	可疑类	8.82	8.91	6.94

注：1、流动资产除以流动负债，流动性比率按照银保监会的相关规定计算。

2、最大一家客户贷款总额（不含应计利息）除以资本净额。

3、最大十家客户贷款总额（不含应计利息）除以资本净额。

4、根据银保监会的相关规定计算，为境内数据。

### 2.3.4 季度数据

2019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	173,031	150,148	151,802	152,287
归属于母公司股东的净利润	61,251	60,194	59,226	31,427
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	61,144	60,084	59,028	31,393
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	263,874	(274,386)	112,649	250,434

## 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 389,690 户。其中 H 股股东 22,819 户，A 股股东 366,871 户。截至 2020 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 412,607 户，其中 H 股股东 22,760 户，A 股股东 389,847 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	389,690 户（2019 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 2019 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	-	40.03	140,087,446,351	10,082,342,569	无
财政部	国家	A 股	-13,723,909,471	35.29	123,515,185,240	9,877,329,974	无
香港中央结算（代理人）有限公司	境外法人	H 股	-9,018,145	8.73	30,561,081,146	-	未知
社保基金理事会	国家	A 股	+13,723,909,471	6.72	23,520,968,297	-	无

中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001 沪	其他	A 股	+2,001,050,149	0.73	2,554,275,099	-	无
中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002 沪	其他	A 股	+796,565,637	0.73	2,539,312,027	-	无
中国烟草总公司	国有法人	A 股	-	0.72	2,518,891,687	2,518,891,687	无
中国证券金融股份有限公司	国有法人	A 股	-	0.53	1,842,751,186	-	无
香港中央结算有限公司	境外法人	A 股	+516,626,524	0.40	1,395,843,555	-	无
上海海烟投资管理有限公司	国有法人	A 股	-	0.36	1,259,445,843	1,259,445,843	无

注：1、香港中央结算（代理人）有限公司持股总数是该公司以代理人身份，代表截至 2019 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、香港中央结算有限公司持股数是以名义持有人身份受香港及海外投资者指定并代表其持有的 A 股股份（沪股通股票）。

3、根据财政部、人力资源和社会保障部、国务院国资委、国家税务总局、中国证监会《关于全面推开划转部分国有资本充实社保基金工作的通知》（财资〔2019〕49 号），财政部一次性划转给社保基金理事会国有资本划转账户 13,723,909,471 股。根据《国务院关于印发划转部分国有资本充实社保基金实施方案的通知》（国发〔2017〕49 号），社保基金理事会对本次划转股份，自股份划转到账之日起，履行 3 年以上的禁售期义务。根据社保基金理事会向本行提供的《简式权益变动报告书》，社保基金理事会还持有本行 805,709,096 股 H 股。

4、上述股东中，“中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001 沪”和“中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002 沪”同属中国人寿保险股份有限公司管理，中国烟草总公司为上海海烟投资管理有限公司的实际控制人。除此之外，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。“中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001 沪”及“中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002 沪”合并计算的持股数为 5,093,587,126 股，持股比例为 1.46%。中国烟草总公司及上海海烟投资管理有限公司合并计算的持股数为 3,778,337,530 股，持股比例为 1.08%。

## 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 2020 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 <sup>1</sup>	股东性质 <sup>2</sup>	股份类别	报告期内增减 <sup>3</sup> (+, -)	持有优先股数量	持有优先股比例 <sup>4</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	其他	境内优先股	-	35,000,000	8.75	无

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

限公司						
中国人民人寿保险股份有限公司	其他	境内优先股	-	30,000,000	7.50	无
中国平安人寿保险股份有限公司	其他	境内优先股	-	30,000,000	7.50	无
和谐健康保险股份有限公司	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、本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

2、根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号——年度报告的内容与格式（2017 年修订）》规定，“优先股股东情况中应当注明代表国家持有股份的单位 and 外资股东”。除去代表国家持有股份的单位 and 外资股东，其他优先股股东的股东性质均为“其他”。

3、“报告期内增减”指通过二级市场交易导致持股数量发生的变化。

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

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 32 户。截至 2020 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 32 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 <sup>2</sup>	股份类别	报告期内增减 <sup>3</sup> (+, -)	持有优先股数量	持有优先股比例 <sup>4</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
上海烟草集团有限责任公司	其他	境内优先股	-	15,700,000	3.93	无

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、上海烟草集团有限责任公司为中国烟草总公司的全资子公司，中国烟草总公司为上海海烟投资管理有限公司的实际控制人，“中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001 沪”和“中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002 沪”同属中国人寿保险股份有限公司管理，除此之外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

2、根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号——年度报告的内容与格式（2017 年修订）》规定，

“优先股股东情况中应当注明代表国家持有股份的单位 and 外资股东”。除去代表国家持有股份的单位 and 外资股东，其他优先股股东的股东性质均为“其他”。

3、“报告期内增减”指通过二级市场交易导致持股数量发生的变化。

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

## 三、讨论与分析

### 3.1 经营情况概述

2019年是农业银行恢复设立40周年、股份制改革10周年。在这重要的历史节点，农业银行坚决贯彻落实党中央、国务院决策部署，坚持稳中求进工作总基调，坚持新发展理念，妥善应对经济金融环境变化及金融科技变革带来的严峻挑战，深入实施治行兴行“六维方略”，扎实开展优服务、防风险、抓改革、谋创新、补短板、促转型各项工作，公司治理能力、价值创造能力、市场竞争能力、风险防控能力都取得长足进步，业务经营继续保持稳中向好势头。

截至2019年末，本行总资产规模24.88万亿元，比上年末增长10.0%；全年实现净利润2,129.24亿元，比上年增长5.08%；成本收入比30.49%，比上年下降0.78个百分点；不良贷款率1.40%，比上年末下降0.19个百分点；资本充足率16.13%，比上年末提升1.01个百分点，实现了“量”的稳健增长、“质”的持续提升和“效”的稳步改善。本行在美国《财富》杂志500强排名由上年第40位上升到第36位，在英国《银行家》杂志全球1000家银行排名，以一级资本计，上升至第3位，并荣获《银行家》“2019全球年度银行大奖”。

一年来，我们勇于担当、主动作为，切实扛起服实体经济的责任。围绕供给侧结构性改革和“六稳”工作部署，加大贷款投放，优化信贷结构，在积极履行社会责任的同时，开辟新的业务发展空间。本行人民币贷款较上年末增加1.36万亿元，有力支持了一批国家重大战略、重大项目实施，支持了“三农”、小微企业等薄弱环节发展。坚守服务“三农”阵地不动摇，全力做好乡村振兴和脱贫攻坚金融服务。县域贷款增速高于全行贷款增速1.8个百分点，三农金融事业部五项监管指标全面达标。金融扶贫成效显著，在832个国家扶贫重点县贷款余额增加1,676亿元，精准扶贫贷款余额增加642亿元，服务带动500万贫困人口，为打赢脱贫攻坚战贡献了金融力量。普惠金融业务实现突破性增长，普惠型小微企业贷款增长58.2%，普惠型小微法人有贷户增长254%，较好地支持了民营和小微企业发展。

我们强基础、补短板、增后劲，业务经营的有利条件厚积成势。坚定不移实施“净表”计划，坚持控新降旧两端发力，严控新发生不良，综合运用清收、核销、批量转让



等多元化手段，加快存量风险处置，不良贷款率已降至可比同业平均水平，资产质量面貌焕然一新。持续推进“增效”计划，增收节支两手齐抓，成本收入比连续3年稳步下降，业务经营更加集约高效。网络金融、投资银行、信用卡等业务实现提速发展，子公司和境外机构发展稳健。着力实施“固本”计划，成功发行共计2,400亿元永续债和二级资本债，资本充足率明显提升，为本行可持续发展奠定了更加坚实的基础。

**我们持续深化改革、推进转型，可持续发展动力活力不断增强。**在一级分行、省会城市行和县域支行深入实施分层分类改革，优化资源配置，提升差异化、精细化经营管理水平；聚焦提高业技融合水平和研发效率，推进科技与产品创新管理体制变革，着力打造敏捷开发模式；加快子公司及直营机构改革，完善一体化、联动化经营机制，稳步提升集团合成能力；聚焦科技赋能，深入推进零售业务与网点转型，加快业务营销模式、获客方式、服务渠道和制度流程全面转型。尤其是顺应金融科技发展趋势，深入实施数字化转型战略，在平台打造、线上融资、场景构建、数据治理等方面取得明显进展。构建了“农银个人e贷”、“农银小微e贷”、“农银惠农e贷”、“农银产业e贷”等“农银e贷”四大线上融资产品体系，线上融资规模达到5,894亿元。

**我们坚持稳健型风险偏好，为资产安全和股东价值持续增长提供坚实保障。**着力提升信用风险管控水平，严格集团客户统一授信和境内外一体化授信，严格风险分类，加强拨备管理，夯实资产质量基础。加强交易管理和风险敞口管理，切实防范市场异常波动和共振风险。强化新业务新产品新模式风险管控，加强线上信贷制度流程体系建设，完善线上风控模型，探索大数据风险监测手段。不断深化反洗钱合规体系建设，加强反洗钱顶层设计，完善反洗钱系统平台和工具。持续强化双线责任管理、基础管理、员工网格化管理和科技案防等“四支利箭”案防体系建设，筑牢风控案防的坚实堤坝。

**我们积极探索完善商业银行公司治理机制，有效提升公司治理现代化水平。**严格遵守相关法律法规和本行章程，不断健全公司治理主体各司其职、各负其责、协调运转、有效制衡的公司治理运行机制。持续完善授权管理，落实董事监事调研、重大议案沟通、情况通报等制度，保障董事、监事充分履职。切实履行信息披露义务，自觉接受投资者监督。各位董事、监事勤勉尽职，积极建言献策、把关守口，切实维护了股东权益。

## 3.2 财务报表分析

### 利润

本行以提升集团经营效率与价值创造能力为目标，积极拓展收入来源，加强成本精细管控，深入挖掘降本增效潜力。2019年，本行实现营业收入6,272.68亿元，较上年增长4.8%；成本收入比30.49%，较上年下降0.78个百分点，实现连续三年下降。全年实现净利润2,129.24亿元，较上年增加102.93亿元，增长5.08%。

### 利润表主要项目变动表

人民币百万元，百分比除外

项目	2019年	2018年	增减额	增长率(%)
利息净收入	486,871	477,760	9,111	1.9
手续费及佣金净收入	86,926	78,141	8,785	11.2
其他非利息收入	53,471	42,687	10,784	25.3
<b>营业收入</b>	<b>627,268</b>	<b>598,588</b>	<b>28,680</b>	<b>4.8</b>
减：业务及管理费	191,224	187,200	4,024	2.1
税金及附加	5,688	5,330	358	6.7
信用减值损失	138,605	136,647	1,958	1.4
其他资产减值损失	118	251	(133)	-53.0
其他业务成本	25,328	18,944	6,384	33.7
<b>营业利润</b>	<b>266,305</b>	<b>250,216</b>	<b>16,089</b>	<b>6.4</b>
加：营业外收支净额	271	1,458	(1,187)	-81.4
税前利润	266,576	251,674	14,902	5.9
减：所得税费用	53,652	49,043	4,609	9.4
<b>净利润</b>	<b>212,924</b>	<b>202,631</b>	<b>10,293</b>	<b>5.08</b>
归属于：母公司股东	212,098	202,783	9,315	4.6
少数股东	826	(152)	978	-

### 资产

截至2019年12月31日，本行总资产为248,782.88亿元，较上年末增加22,688.17亿元，增长10.0%。其中，发放贷款和垫款净额增加13,580.68亿元，增长11.8%；金融投资增加5,378.55亿元，增长7.8%；现金及存放中央银行款项减少1,052.12亿元，下降3.8%；存放同业和拆出资金增加971.84亿元，增长14.7%；买入返售金融资产增加3,375.50亿元，增长91.0%，主要是由于买入返售债券增加。

## 资产主要项目

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款总额	13,360,188	-	11,940,685	-
减：贷款减值准备	540,578	-	479,143	-
发放贷款和垫款净额	12,819,610	51.5	11,461,542	50.7
金融投资	7,422,930	29.8	6,885,075	30.5
现金及存放中央银行款项	2,699,895	10.9	2,805,107	12.4
存放同业和拆出资金	758,925	3.1	661,741	2.9
买入返售金融资产	708,551	2.8	371,001	1.6
其他	468,377	1.9	425,005	1.9
<b>资产合计</b>	<b>24,878,288</b>	<b>100.0</b>	<b>22,609,471</b>	<b>100.0</b>

## 负债

截至 2019 年 12 月 31 日，本行负债总额为 229,185.26 亿元，较上年末增加 19,838.42 亿元，增长 9.5%。其中，吸收存款增加 11,965.71 亿元，增长 6.9%。同业存放和拆入资金增加 3,794.09 亿元，增加 26.2%，主要是由于结算性同业存款增加。卖出回购金融资产款减少 1,039.04 亿元，下降 66.1%，主要是由于调整负债结构，卖出回购需求减少。已发行债务证券增加 3,275.39 亿元，增长 42.0%，主要是由于同业存单发行量增加。

## 负债主要项目

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
吸收存款	18,542,861	80.9	17,346,290	82.9
同业存放和拆入资金	1,829,272	8.0	1,449,863	6.9
卖出回购金融资产款	53,197	0.2	157,101	0.8
已发行债务证券	1,108,212	4.9	780,673	3.7
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	330,627	1.4	286,303	1.4
其他负债	1,054,357	4.6	914,454	4.3
<b>负债合计</b>	<b>22,918,526</b>	<b>100.0</b>	<b>20,934,684</b>	<b>100.0</b>

## 股东权益

截至 2019 年 12 月 31 日，本行股东权益合计 19,597.62 亿元。其中，普通股股本 3,499.83 亿元，其他权益工具 1,998.86 亿元，资本公积 1,735.56 亿元，盈余公积 1,749.10 亿元，一般风险准备 2,770.16 亿元，未分配利润 7,411.01 亿元。每股净资产为 5.00 元，较上年末增加 0.46 元。

下表列示了于所示日期股东权益构成情况。

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
普通股股本	349,983	17.9	349,983	20.9
其他权益工具	199,886	10.2	79,899	4.8
资本公积	173,556	8.9	173,556	10.4
盈余公积	174,910	8.9	154,257	9.2
一般风险准备	277,016	14.1	239,190	14.3
未分配利润	741,101	37.8	652,944	39.0
其他综合收益	31,903	1.6	20,465	1.1
少数股东权益	11,407	0.6	4,493	0.3
<b>股东权益合计</b>	<b>1,959,762</b>	<b>100.0</b>	<b>1,674,787</b>	<b>100.0</b>

## 3.3 业务综述

报告期内，本行积极服务国家重大战略和实体经济重点领域，加快数字化转型步伐，持续提升综合化金融服务能力，推动公司金融业务高质量发展。截至 2019 年 12 月末，本行境内公司存款余额 68,797.67 亿元，较上年末增加 3,206.85 亿元；境内公司类贷款和票据贴现余额合计 75,171.60 亿元，较上年末增加 6,588.16 亿元；重大营销项目库入库项目达 13,846 个，较上年末增加 2,620 个，实现贷款投放 5,690.02 亿元。截至 2019 年末，本行拥有公司银行客户 599.78 万户，比上年末增加 75.88 万户；其中有贷款余额的客户 21.30 万户，比上年末增加 13.05 万户。

2019 年，本行坚持以客户为中心，以金融科技和业务创新为驱动，全力推进零售业务数字化转型，着力建设客户首选的智能零售银行。截至 2019 年末，本行个人客户总量达到 8.37 亿户。

本行资金业务包括货币市场业务和投资组合管理。在保障全行流动性安全的基础上，本行坚持服务实体经济、服务经济转型的发展方向，根据复杂多变的市场情况，灵活调整投资策略，资产运作收益处于同业较高水平。截至 2019 年 12 月 31 日，本行金融投资 74,229.30 亿元，较上年末增加 5,378.55 亿元，增长 7.8%。

本行成立理财子公司，全面落实资管新规系列监管政策，加快推进理财业务转型。截至 2019 年 12 月 31 日，理财产品余额（不含结构性存款，下同）合计 20,293.90 亿元，比上年末增加 3,692.65 亿元，增长 22.2%；其中，净值型理财产品 7,819.38 亿元，比上年末增加 2,531.05 亿元，增长 47.9%。

报告期内，本行围绕“统筹服务支撑”和“创新孵化引领”，加快数字化转型，推进平台建设、产品创新、场景拓展、营销推广四项重点工作，持续提升线上经营能力。加快智能掌银建设，夯实线上经营主阵地。推进平台架构整合，丰富服务内容，优化产品功能，不断夯实企业金融服务发展基础。基于“个人、小微、三农”业务条线和供应链融资领域，搭建线上信贷业务整体产品体系。加快开放银行平台的建设和输出，大力发展场景金融，提升获客活客能力。截至 2019 年末，本行线上信贷余额 5,894 亿元，比上年末增加 3,721 亿元。

2019 年，本行积极推进普惠金融数字化转型，实施小微金融数字化转型“四个一”工程（构建一套产品品牌体系，建设一个经营管理系统，打造一个客户服务平台，搭建一个智能化风控体系），普惠金融业务实现增量、扩面及降价。截至 2019 年末，本行普惠型小微企业贷款余额 5,923 亿元，较上年末增加 2,179 亿元，增长 58.2%，高于全行贷款增速 46.3 个百分点；有贷客户数 110.92 万户，较上年末增加 38.60 万户；全年累放贷款平均利率 4.66%，客户综合融资成本较上年下降 1.20 个百分点；普惠型小微企业不良贷款余额 81.34 亿元，不良率 1.37%，实现“双降”。央行降准口径普惠贷款增量占全行人民币新增贷款的 22.05%，满足央行第二档降准要求。

报告期内，本行围绕“美丽中国”建设和“打好污染防治攻坚战”，完善制度和流程管理，促进绿色信贷业务发展。截至 2019 年末，绿色信贷业务贷款余额 11,910 亿元，增速 13.4%，高于全行贷款增速 1.5 个百分点。

本行已搭建起覆盖基金管理、证券及投行、金融租赁、人寿保险、债转股和理财业务的综合化经营平台，持续推进综合化经营战略实施。2019 年，本行六家综合化经营附属机构（包括农银汇理、农银国际、农银租赁、农银人寿、农银投资、农银理财）围绕集团

整体发展战略，专注主业、做精专业、稳健经营，市场竞争力稳步提升，集团综合化经营的协同效应逐步显现。

### 3.4 县域金融业务

本行通过位于全国县及县级市（即县域地区）的所有经营机构，向县域客户提供全方位的金融服务。该类业务统称为县域金融业务，又称三农金融业务。报告期内，本行践行服务三农、做强县域战略定位，全面落实国家打赢脱贫攻坚战和实施乡村振兴战略决策部署，认真抓好中央脱贫攻坚专项巡视整改，扎实推进服务三农和金融扶贫工作，深入实施三农和县域业务数字化转型，切实加强三农产品创新和渠道建设，进一步强化三农金融事业部支持保障作用，县域金融业务发展稳中向好，服务能力和市场竞争力有效提升。截至2019年12月31日，县域金融业务总资产86,999.05亿元，较上年末增长7.8%。发放贷款和垫款总额45,531.04亿元，较上年末增长13.7%。吸收存款余额79,605.58亿元，较上年末增长7.9%。

### 3.5 风险管理与内部控制

#### 风险管理

2019年，在复杂严峻的风险形势下，本行持续完善全面风险管理体系，提高风险管理的有效性。加强重点领域信用风险管理和资产质量管控，“净表计划”顺利收官，不良贷款和不良贷款率平稳“双降”。扎实做好行业限额管理，信贷结构持续优化。优化市场风险管理体系，加强市场风险限额监控，全行金融市场业务风险总体平稳。持续加强操作风险管理和案件风险防控，强化信息科技风险管理，持续做好业务连续性管理。加强风险管理信息系统建设，根据监管要求推进有效风险数据加总和风险报告工作。

#### 贷款五级分类分布情况

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常	12,843,935	96.36	11,397,204	95.67
关注	298,401	2.24	326,419	2.74
<b>不良贷款</b>	<b>187,210</b>	<b>1.40</b>	<b>190,002</b>	<b>1.59</b>
次级	66,462	0.50	45,388	0.38

可疑	103,763	0.78	126,274	1.06
损失	16,985	0.12	18,340	0.15
<b>小计</b>	<b>13,329,546</b>	<b>100.00</b>	<b>11,913,625</b>	<b>100.00</b>
应计利息	30,642	-	27,060	-
<b>合计</b>	<b>13,360,188</b>	<b>-</b>	<b>11,940,685</b>	<b>-</b>

截至 2019 年 12 月 31 日，本行不良贷款余额 1,872.10 亿元，较上年末减少 27.92 亿元；不良贷款率 1.40%，较上年末下降 0.19 个百分点。关注类贷款余额 2,984.01 亿元，较上年末减少 280.18 亿元；关注类贷款占比 2.24%，较上年末下降 0.50 个百分点。

### 内部控制

报告期内，本行董事会、监事会、高级管理层以及下设专业委员会，认真履行内控管理与监督职责，持续加强内部控制管理，着力提升内部控制的有效性，为依法合规经营提供有力保障。本行董事会审议通过了《中国农业银行股份有限公司 2019 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 资本管理

报告期内，本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》的资本监管要求，制定并执行 2019-2021 年资本规划，发挥资本对业务的约束和引导作用，健全完善资本管理长效机制，保持稳健的资本充足率水平。本行《提升全行资本充足率水平有关三年行动计划》（简称“固本计划”），明确了 2017-2019 年资本充足率目标，从资本补充和资本节约两方面入手，制定了提升资本充足率的工作方案，提出了完善资本管理体系的具体措施。报告期内，本行稳步推进固本计划实施，资本充足率稳步提升。

### 3.7 会计政策、会计估计变更以及财务报表合并范围变化

财政部于 2018 年颁布了修订后的《企业会计准则第 21 号—租赁》，本行已按准则实施的时间要求，于 2019 年 1 月 1 日起实施了新租赁准则。新租赁准则实施对本行无重大影响。

报告期内，本行将农银理财有限责任公司纳入财务报表合并范围。

会计政策、会计估计变更以及财务报表合并范围变化详情，请参见本行 2019 年年度报告全文。

### 3.8 重大会计差错更正原因及影响的分析说明

不适用

中国农业银行股份有限公司董事会

2020年3月30日