

中国农业银行股份有限公司

2015 年度 报告 摘要

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	128,882
归属于母公司股东的净利润	54,116	50,199	48,886	27,372
归属于母公司股东的归属于母公司股东的净利润	53,010	50,268	49,739	30,340
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	395,296	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),本行前10名股东总数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）

股东名称	股份类别	持股数量(股)	持股比例(%)	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结的股份数量
汇金公司	A股	826,886,500	40.03	130,006,103,762	-
交通银行	A股	127,361,764,737	-	-	-
招商局集团(代理人)	H股	29,321,667,400	-	-	-
民生证券股份有限公司	A股	9,797,058,836	-	-	-
中国证券投资基金业协会	A股	5,004,661,062	1.57	5,003,894,258	-
中央汇金资产管理有限责任公司	A股	1,255,434,700	0.39	1,255,434,700	-
STANDARD CHARTERED BANK	H股	1,217,287,000	-	-	-
中国人寿保险股份有限公司	A股	980,723,700	0.30	980,723,700	-
安邦人寿保险股份有限公司	A股	881,309,280	0.27	881,309,280	-

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,在该公司拥有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

股东名称	股份类别	持股数量(股)	持股比例(%)	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结的股份数量
安邦人寿保险股份有限公司	境内优先股	60,000,000	15.00	-	-
招商局集团(代理人)	境内优先股	49,000,000	12.25	-	-
北京天地方中资产管理有限公司	境内优先股	35,000,000	8.75	-	-
安邦保险集团股份有限公司	境内优先股	30,000,000	7.50	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司	境内优先股	30,000,000	7.50	-	-
中国人民人寿保险股份有限公司	境内优先股	30,000,000	7.50	-	-
北京国际信托有限公司	境内优先股	30,000,000	7.50	-	-
中南信托股份有限公司	境内优先股	20,000,000	5.00	-	-
宁夏银行股份有限公司	境内优先股	15,000,000	3.75	-	-
北京非业资产管理有限公司	境内优先股	12,000,000	3.00	-	-

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

股东名称	股份类别	持股数量(股)	持股比例(%)	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结的股份数量
中国人寿保险股份有限公司	境内优先股	50,000,000	12.50	-	-
中国烟草总公司	境内优先股	50,000,000	12.50	-	-
北京金石恒信资产管理有限公司	境内优先股	25,000,000	6.25	-	-
永量基金管理有限公司	境内优先股	25,000,000	6.25	-	-
中国移动通信集团	境内优先股	20,000,000	5.00	-	-
上海金鑫资产管理有限公司	境内优先股	20,000,000	5.00	-	-
安邦人寿保险股份有限公司	境内优先股	20,000,000	5.00	-	-
中国银行股份有限公司	境内优先股	20,000,000	5.00	-	-
中国烟草总公司江苏省公司	境内优先股	20,000,000	5.00	-	-
中国烟草总公司云南省公司	境内优先股	20,000,000	5.00	-	-

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股份数量发生的变化。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没有变化。本行无实际控制人。

3、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、供给侧结构性改革等一系列政策、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“业务协同、城乡联动、集团协同”的经营布局,形成多元、均衡、可持续的业务发展结构。

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

项目	2015年	2014年	增减额	增长率(%)
利息净收入	436,140	429,391	6,749	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	10,944	6,535	61.2
营业收入	536,168	520,588	15,580	2.9
营业支出	176,443	179,962	(3,519)	-0.9
营业利润及税前利润	29,076	28,880	196	0.7
资产减值损失	84,172	67,971	16,201	23.9
其他业务成本	11,897	13,671	(1,774)	-13.2
营业利润	222,871	230,944	(8,073)	-0.8
加:营业外收入净额	(2,014)	1,313	(3,327)	-283.4
利润总额	230,887	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	180,592	179,461	1,131	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18,075.97亿元。

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	股票代码	1288
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	股票代码	1288
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	张松
办公地址	中国北京市东城区建国门内大街69号
电话	86-10-85100619
传真	86-10-85100667
电子信箱	zhangs@abc.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,完成了向公众控股银行的跨越。

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。本行凭借全面的服务组合、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99,099.18亿元,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56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
主要数据

报告期末数(人民币百万元)	2015年12月31日	2014年12月31日	2013年12月31日
资产总额	177,913,393	15,974,152	14,562,102
发放贷款和垫款总额	9,909,918	8,086,097	7,224,713
公司类贷款	5,376,404	5,147,410	4,728,887
票据融资	366,992	157,349	92,823
个人贷款	2,727,890	2,396,639	2,093,306
同业及其他	446,632	366,663	309,726
贷款减值准备	403,243	358,071	322,191
发放贷款和垫款净额	8,506,676	7,729,996	6,902,522
投资类资产	4,512,047	3,576,639	3,220,098
现金及存放央行款项	2,587,087	2,743,060	2,693,862
存放同业及拆出资金	1,252,176	979,987	76,353
买入返售金融资产	471,809	509,418	727,052
其他资产	16,579,568	14,941,533	13,717,566
吸收存款	13,538,360	12,533,397	11,811,411
公司存款	4,621,751	4,437,263	4,311,407
个人存款	8,066,566	7,422,318	6,923,647
同业及其他	681,063	673,796	576,367
同业存放和拆入资金	1,537,609	1,066,064	903,717
卖出回购金融资产款	88,804	131,021	26,767
应付债券	382,742	325,167	286,281
归属于母公司股东的权益	1,210,091	1,031,096	943,198
资本净额	1,471,620	1,391,559	1,104,967
核心一级资本净额	1,124,690	998,206	838,473
其他一级资本净额	79,392	39,946	1
二级资本净额	267,028	358,407	236,493
风险加权资产	10,968,302	10,652,619	9,065,631
2015年	2014年	2013年	
年度经营业绩(人民币百万元)	536,168	520,588	462,425
营业收入	436,140	429,391	376,202
手续费及佣金净收入	82,549	80,123	83,171
业务及管理费	176,443	179,962	167,940
资产减值损失	84,172	67,971	62,990
利润总额	230,887	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	180,592	179,461	166,315
归属于母公司股东的归属于母公司股东的净利润	184,197	179,728	166,659
经营活动产生的现金流量净额	320,348	34,615	32,379

财务指标	2015年	2014年	2013年
盈利能力(%)			
平均总资产回报率	1.07	1.18	1.20
加权平均净资产收益率	16.79	19.57	20.81
拨备覆盖率(按调整后加权平均净资产收益率)	17.13	19.60	20.80
净利润收益率	2.46	2.92	2.79
净利润率	2.49	2.76	2.65
风险加权资产收益率	1.65	1.65	1.83
手续费及佣金净收入占营业收入	15.40	15.38	17.96
成本收入比	33.28	34.56	36.30
每股数据(人民币元)			
每股收益	0.88	0.85	0.81
每股净收入	0.85	0.85	0.81
扣除非经常性损益后每股收益	0.86	0.85	0.81
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	2.39	1.54	1.22
拨备覆盖率	189.43	280.53	367.04
贷款减值准备/贷款	4.63	4.42	4.46
资本充足率(%)			
核心一级资本充足率	10.24	9.99	9.28
一级资本充足率	10.98	9.90	9.28
资本充足率	13.40	12.92	11.98
风险加权资产占总资产比例	61.76	67.94	62.25
总收益/总资产比率	6.81	6.86	5.80
每股数据(人民币元)			
每股净资产	3.48	3.06	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=净利息收入/平均付息资产。
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31日	2014年12月31日	2013年12月31日
流动性比率(%)	≥25	44.50	44.02	43.57
流动性覆盖率(%)	≥105	115.15	72.49	114.96
最大十户贷款比例(%)	≤10	7.15	5.23	3.33
最大十家客户贷款比例(%)		16.82	14.43	13.22
贷款集中度(%)	正常类	4.96	3.60	2.53
关注类		18.28	4.99	4.35
次级类		86.94	42.53	37.24
可疑类		3.84	10.10	6.92

注:1、流动性比率以流动性负债、流动性资产按照银监会的相关规定计算。
2、最大十家客户贷款占贷款总额以资本净额。
3、最大十家客户贷款占贷款总额以资本净额。
4、根据银监会的相关规定计算,为境内数据。

季度数据

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
股票代码:601288 股票简称:农业银行 编号:临2016-013号

中国农业银行股份有限公司 董事会决议公告

中国农业银行股份有限公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

中国农业银行股份有限公司(以下简称“本行”)董事会于2016年3月15日以书面形式发出会议通知,于2016年3月31日在北京、香港两地以视频连线方式召开会议。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,马时亨董事在香港会场出席会议)。会议召开及参加表决人数符合法律法规、《中国农业银行股份有限公司章程》及《中国农业银行股份有限公司董事会议事规则》的规定。

会议由赵副董事长主持,审议并通过了以下议案:
一、关于2015年度财务决算方案的议案

议案表决情况:有效表决票14票,同意14票,反对0票,弃权0票。本议案尚需提交本行股东大会审议通过。

二、关于2015年度利润分配方案的议案

议案表决情况:有效表决票14票,同意14票,反对0票,弃权0票。独立董事对本议案发表如下意见:同意。

根据有关法律和规定要求,制定2015年度利润分配方案如下:
(一)根据《公司法》规定,提取法定盈余公积金人民币180.78亿元。

(二)根据财政部关于《金融企业准备金计提管理办法》等有关规定,提取一般准备人民币224.64亿元。