中国农业银行股份有限公司

（A股股票代码:601288）

【2014】年度报告摘要

一、重要提示

1.1本年度报告摘要摘自年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读同时刊载于上海证券交易所网站等中国证监会指定网站上的年度报告全文。

1.2 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	证券代码	360001
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	朱皋鸣
电话	86-10-85109619
传真	86-10-85108557
电子信箱	ir@abchina.com

二、主要财务数据和股东变化

2.1主要财务数据

财务数据

	2014年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
报告期末数据(人民币百万元)			
资产总额	15,974,152	14,562,102	13,244,342
发放贷款和垫款总额	8,098,067	7,224,713	6,433,399
公司类贷款	5,147,410	4,728,857	4,427,989
票据贴现	157,349	92,823	107,601
个人贷款	2,396,639	2,093,305	1,707,323
境外及其他	396,669	309,728	190,486
贷款减值准备	358,071	322,191	279,988
发放贷款和垫款净额	7,739,996	6,902,522	6,153,411
投资净额	3,575,630	3,220,098	2,856,148
现金及存放中央银行款项	2,743,065	2,603,802	2,613,111
存放同业和拆出资金	979,867	706,333	485,613
买入返售金融资产	509,418	737,052	814,620
负债总额	14,941,533	13,717,565	12,492,988
吸收存款	12,533,397	11,811,411	10,862,935
公司存款	4,437,283	4,311,407	3,980,483
个人存款	7,422,318	6,923,647	6,421,876
境外及其他	673,796	576,357	460,576
同业存放和拆入资金	1,056,064	903,717	934,073
卖出回购金融资产款	131,021	26,787	7,631
已发行债务证券	325,167	266,261	192,639
归属于母公司股东的权益	1,031,066	843,108	749,815
资本净额1	1,391,559	1,074,967	910,048
核心一级资本净额1	986,206	838,473	不适用
其他一级资本净额1	39,946	1	不适用
二级资本净额1	365,407	236,493	不适用
风险加权资产1	10,852,619	9,065,631	7,216,178
	2014年	2013年	2012年
年度经营业绩(人民币百万元)			
营业收入	520,858	462,625	421,964
利息净收入	429,891	376,202	341,879
手续费及佣金净收入	80,123	83,171	74,844
业务及管理费	179,992	167,940	155,130
资产减值损失	67,971	52,990	54,235
利润总额	232,257	214,174	187,927
净利润	179,510	166,211	145,131
归属于母公司股东的净利润	179,461	166,315	145,094
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	179,728	165,659	143,932
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	34,615	32,879	319,058

财务指标

	2014年	2013年	2012年
盈利能力 (%)			
平均总资产回报率2	1.18	1.20	1.16
加权平均净资产收益率3	19.57	20.89	20.74
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率3	19.60	20.80	20.57
净利息收益率4	2.92	2.79	2.81
净利差5	2.76	2.65	2.67
加权风险资产收益率1,6	1.65	1.83	2.01
手续费及佣金净收入比营业收入	15.38	17.98	17.74
成本收入比7	34.56	36.30	36.76
每股数据(人民币元)			
基本每股收益3	0.55	0.51	0.45
稀释每股收益3	0.55	0.51	0.45
扣除非经常性损益后基本每股收益3	0.55	0.51	0.44
每股经营活动产生/(使用)的现金流量净额	0.11	0.10	0.98
	2014年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
资产质量(%)			
不良贷款率8	1.54	1.22	1.33
拨备覆盖率9	286.53	367.04	326.14
贷款总额准备金率10	4.42	4.46	4.35
资本充足情况 (%)			
核心一级资本充足率1	9.09	9.25	不适用
一级资本充足率1	9.46	9.25	不适用
资本充足率1	12.82	11.86	12.61
加权风险资产占总资产比率1	67.94	62.25	54.48
总权益对总资产比率	6.46	5.80	5.67
每股数据(人民币元)			
每股净资产	3.05	2.60	2.31

注： 1、2014年12月31日、2013年12月31日数据根据《商业银行资本管理办法（试行）》等相关规定计算。2012年12月31日数据根据《商业银行资本充足率管理办法》等相关规定计算。截至2014年12月31日，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	2014年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
流动性比率1(%)	人民币	≥25	44.02	43.57	44.75
	外币	≥25	72.49	114.95	161.78
贷存款比例2(%)	本外币合计	≤75	64.61	61.17	59.22
最大单一客户贷款比例3(%)		≤10	5.23	3.33	3.59
最大十家客户贷款比例4(%)			14.43	13.22	15.76
贷款迁徙率5(%)	正常类		3.6	2.53	2.49
	关注类		4.99	4.36	4.65
	次级类		42.53	37.24	21.79
	可疑类		10.1	8.62	4.96

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、发放贷款和垫款总额除以吸收存款余额。2014年，日均贷存款比例为64.75%。按照银监会监管口径计算，截至2014年12月31日的人民币存贷比为57.40%。

3、最大一家客户贷款总额除以资本净额。

4、最大十家客户贷款总额除以资本净额。

5、根据银监会的相关规定计算，为境内数据。

股价信息

	首个交易日开盘价	年内最高价	年内最低价	最后交易日@收盘价	涨跌幅
A股	2.48元	3.77元	2.27元	3.71元	49.60%
H股	3.82港元	3.95港元	3.04港元	3.92港元	2.62%

注：所有股价均为不复权价格。

2.2 普通股股东数量和持股情况

报告期末本行股东总数为376,360户。其中H股股东27,749户，A股股东348,611户。截至2015年3月18日（即本行A股年度报告公布之日前第五个交易日）末，本行股东总数567,406户，其中H股股东27,395户，A股股东540,011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）

股东总数	376,360户(2014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2014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	-	40.28%	130,831,990,282	-	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	1,757,851	9.04%	29,352,457,991	-	未知
社保基金理事会	国家	A股	-	3.02%	9,797,058,826	9,797,058,826	无
中国平安人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品	其他	A股	5,118,554	1.48%	4,818,024,933	-	无
社保基金理事会转持三户	国家	A股	-	0.41%	1,325,882,341	94,705,881	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-分红-个人分红-005L-FH002沪	其他	A股	-199,359,528	0.37%	1,188,757,000	-	无
国网英大国际控股集团有限公司	其他	A股	-	0.23%	746,268,000	-	无
中国双维投资有限公司	其他	A股	-	0.23%	746,268,000	-	无

注：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2014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。

上述股东中，除社保基金理事会转持三户由社保基金理事会管理外，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

2.3优先股股东数量及持股情况

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26个。截至2015年3月18日（即本行A股年度报告公布之日前第五个交易日），本行优先股农行优1（证券代码360001）股东总数为26个[2]。

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
平安资产管理有限责任公司	其他	境内优先股	-	30,000,000	7.50%	无
中国人保资产管理股份有限公司	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

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。

2.4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

经济步入新常态为本行的改革和发展带来了新的机遇和挑战。2015年，本行将主动适应新常态、服务经济新常态、加快构建本行改革发展新常态，为经济社会可持续发展做出更大贡献。

一是主动适应经济新常态。正确认识新常态孕育的新变化，全面把握经济增速调整的新趋势、产业结构调整的新机遇、风险压力加大的新挑战，既保持战略定力，又增强发展信心，进一步提升市场竞争能力。

二是主动服务经济新常态。针对新常态衍生的新需求，充分发挥本行城乡联动的独特优势，紧紧围绕“四化同步”发展格局，着力服务农业现代化和新型城镇化，着力服务国家区域发展战略，着力服务经济结构战略性调整和产业结构优化升级，着力服务“一带一路”和自贸区建设，在金融服务过程中实现自身的发展转型和提质增效。

三是加快构建改革发展新常态。针对新常态提出的新挑战，坚持把改革创新作为转变发展方式的核心，提升经营活力；坚持把夯实管理基础作为可持续发展的基石，确保稳健经营。

3.2 财务报表分析

利润表分析

2014年，本行实现净利润1,795.10亿元，较上年增加132.99亿元，增长8.0%，主要是由于利息净收入增加，以及本行成本管控取得良好成效。

利润表主要项目变动表

人民币百万元，百分比除外

项目	2014年	2013年	增减额	增长率(%)
利息净收入	429,891	376,202	53,689	14.3
手续费及佣金净收入	80,123	83,171	(3,048)	-3.7
其他非利息收入	10,844	3,252	7,592	233.5
营业收入	520,858	462,625	58,233	12.6
减：业务及管理费	179,992	167,940	12,052	7.2
营业税金及附加	28,880	27,226	1,654	6.1
资产减值损失	67,971	52,990	14,981	28.3
其他业务成本	13,071	2,293	10,778	470.0
营业利润	230,944	212,176	18,768	8.8
加：营业外收支净额	1,313	1,998	(685)	-34.3
税前利润	232,257	214,174	18,083	8.4
减：所得税费用	52,747	47,963	4,784	10.0
净利润	179,510	166,211	13,299	8.0
归属于：母公司股东	179,461	166,315	13,146	7.9
少数股东	49	(104)	153	-

资产负债表分析

截至2014年12月31日，本行总资产为159,741.52亿元，较上年末增加14,120.50亿元，增长9.7%。其中，发放贷款和垫款净额增加8,374.74亿元，增长12.1%；投资净额增加3,555.32亿元，增长11.0%；现金及存放中央银行款项增加1,392.63亿元，增长5.3%，主要是由于本行吸收存款增加；存放同业和拆出资金增加2,735.34亿元，增长38.7%，主要是由于本行适时加大资金融出力度，提高资金使用效益；买入返售金融资产减少2,276.34亿元，下降30.9%，主要是由于买入返售债券规模减少。

资产主要项目

人民币百万元，百分比除外

项目	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款和垫款总额	8,098,067	-	7,224,713	-
减：贷款减值准备	358,071	-	322,191	-
发放贷款和垫款净额	7,739,996	48.4	6,902,522	47.4
投资净额	3,575,630	22.4	3,220,098	22.1
现金及存放中央银行款项	2,743,065	17.2	2,603,802	17.9
存放同业和拆出资金	979,867	6.1	706,333	4.8
买入返售金融资产	509,418	3.2	737,052	5.1
其他	426,176	2.7	392,295	2.7
资产合计	15,974,152	100.0	14,562,102	100.0

截至2014年12月31日，本行负债总额为149,415.33亿元，较上年末增加12,239.68亿元，增长8.9%。其中吸收存款增加7,219.86亿元，增长6.1%；同业存放和拆入资金增加1,523.47亿元，增长16.9%；卖出回购金融资产款增加1,042.34亿元，增长389.1%，主要是由于本行卖出回购债券增加。已发行债务证券增加589.06亿元，增长22.1%，主要是由于本行新发行二级资本债券和中期票据。

负债主要项目

人民币百万元，百分比除外

项目	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
吸收存款	12,533,397	83.9	11,811,411	86.1
同业存放和拆入资金	1,056,064	7.0	903,717	6.6
卖出回购金融资产款	131,021	0.9	26,787	0.2
已发行债务证券	325,167	2.2	266,261	2.0
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	372,493	2.5	306,259	2.2
其他负债	523,391	3.5	403,130	2.9
负债合计	14,941,533	100.0	13,717,565	100.0

截至2014年12月31日，本行股东权益合计10,326.19亿元，其中普通股股本3,247.94亿元，其他权益工具399.44亿元，资本公积987.73亿元，盈余公积785.94亿元，一般风险准备1,567.07亿元，未分配利润3,299.89亿元。每股净资产为3.05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	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
普通股股本	324,794	31.4	324,794	38.4
其他权益工具	39,944	3.9	-	-
资本公积	98,773	9.5	98,773	11.7
盈余公积	78,594	7.6	60,632	7.2
一般风险准备	156,707	15.2	139,204	16.5
未分配利润	329,989	32.0	243,482	28.8
其他综合收益/(支出)	2,265	0.2	(23,777)	(2.8)
少数股东权益	1,553	0.2	1,429	0.2
股东权益合计	1,032,619	100.0	844,537	100.0

3.3业务综述

2014年，本行积极应对复杂严峻的经济金融形势，不断加快公司银行业务经营转型，持续加强服务能力建设。继续支持铁路、水利、互联互通等基础设施建设，择优支持先进制造业、节能环保等战略性新兴产业领域的优质项目，加大旅游、医疗、养老服务业等现代服务产业扶持力度。着力支持新型城镇化建设，着力打造本行新型城镇化金融服务品牌。建设“引进来”重点客户名单和“走出去”重点项目库，提升境内外联动金融服务能力。抓好客户基础建设，进一步完善和扩大三级核心客户群体。认真落实“客户下沉”策略，加大对优质小微企业信贷支持力度。加快推进网点对公服务能力建设，增强基层网点综合服务能力。深入推进专项营销，全面推进联动营销，建立全方位、多维度、多层次的营销机制。加快推进公司业务投行化，积极拓展债券承销、银团贷款、资产证券化等高端投行业务，充分发挥财务顾问和资产管理的中介功能。加快重点领域产品创新和推广，围绕核心客户和重大营销项目，加强供应链融资、资金托管、现金管理等重点产品的覆盖。

2014年，本行继续深化零售业务战略转型，加快建设国内一流零售银行。持续加强网点布局优化调整，加大自助设备投放力度，构建多元化的渠道服务体系。做实做细民生金融工程，开展网点服务质量提升活动，持续提升客户体验。加快产品创新，加强理财师和内训师等零售队伍建设，强化公私部门联动营销和零售业务综合营销，提升交叉销售和批量营销能力。本行荣膺财经网“2014年度最佳零售银行”。

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。本行在加强对货币政策和市场资金面研判基础上，全方位提升资金预测与管理效率，确保全行流动性安全；拓宽融资渠道，提高货币资产投资回报率。2014年，本行人民币资金融资交易量117,175.65亿元，其中融出资金交易量94,857.34亿元，融入资金交易量22,318.31亿元。截至2014年12月31日，本行投资净额35,756.30亿元，较上年末增加3,555.32亿元。

截至2014年12月31日，本行个人理财产品余额为8,253.65亿元，较2013年末增长41.4%。截至2014年12月31日，本行对公理财产品余额为3,321.32亿元，较2013年末增长24.8%。截至2014年末，本行托管资产规模达49,640.42亿元，较上年末增长38.43%；其中保险资产托管规模19,268.33亿元，居同业首位，较上年末增长12.87%，当年实现托管及其他受托业务佣金收入31.14亿元。2014年，本行积极参与市场，成功发行两期信贷资产证券化产品，金额101.25亿元，为本行调整结构、节约资本、管理风险和金融创新发挥了积极作用。

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。该类业务统称为三农金融业务，又称县域金融业务。报告期内，本行主动把握和积极适应经济发展新常态，加快县域金融业务转型，突出县域金融服务重点，加强产品服务创新，努力提高县域金融服务水平，不断巩固本行在县域市场的领先优势。

截至2014年12月31日，县域金融业务总资产58,416.13亿元，较上年末增长6.65%。发放贷款及垫款总额26,516.46亿元，较上年末增长12.93%，高于全行0.84个百分点。吸收存款余额53,125.73亿元，较上年末增长7.12%。2014年，本行县域金融业务实现税前利润768.20亿元，较上年下降0.6%，主要由于本行调整了内部资金转移计价利率，手续费及佣金净收入减少以及资产减值损失有所增加。

3.5风险管理

2014年，本行进一步健全风险管理体系，完善风险管理组织架构，加强制度建设，落实风险防控责任，增强风险防控的主动性和敏感性，提高风险缓释能力。做好重点区域和重点行业的风险管理，强化理财业务和同业业务管理，开展操作风险自评估和专项评估，全行风险状况保持平稳。资本管理高级方法获得银监会核准，风险管理技术取得重大突破。优化“三农”风险管理工具，加大对县域贷款业务政策支持力度。继续强化“大风险”管理理念，实现各类风险管控的全覆盖，为产品创新、业务发展和经营转型提供强有力的支持。

贷款五级分类分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	7,661,924	94.62	6,860,589	94.96
关注	311,173	3.84	276,343	3.82
不良贷款	124,970	1.54	87,781	1.22
次级	35,052	0.43	25,388	0.36
可疑	75,669	0.93	52,162	0.72
损失	14,249	0.18	10,231	0.14
合计	8,098,067	100.00	7,224,713	100.00

随着经济增速放缓，结构调整、去产能化、去杠杆化进程持续推进，本行不良贷款余额及不良率有所上升。截至2014年末，本行不良贷款余额1,249.70亿元，较上年末增加371.89亿元；不良贷款率1.54%，上升0.32个百分点。关注类贷款余额3,111.73亿元，上升348.30亿元；关注类贷款占比3.84%，上升0.02个百分点。为应对宏观经济环境变化的挑战，保持资产质量总体稳定，本行采取了以下措施：（1）按照全面风险管理原则，建立完整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）健全贷款质量管控机制，强化总分行及前中后台统筹协调，进一步加大考核引导力度；（3）密切关注宏观经济与行业风险变动，预判风险变化趋势，加强关注及逾期贷款监控，排查高风险贷款，严守风险底线；（4）开展担保圈、“两高一剩”等重点领域信用风险治理，采取措施化解风险；（5）创新处置手段，加大不良贷款清收、批转及核销力度。

3.6资本管理

报告期内，本行贯彻执行2013-2015年资本规划和2013-2018年资本充足率达标规划，坚持既定的资本管理基本原则与资本充足率管理目标，强化资本约束和回报管理，建立健全资本管理长效机制，确保资本充足率持续满足风险覆盖、价值创造和监管合规的要求。

报告期内，本行获银监会核准实施资本管理高级方法。本行充分评估资本管理高级方法实施影响，积极开展实施工作，并以此为契机推动业务发展模式向资本节约型转变。

本行采用非零售内部评级初级法、零售内部评级法计量信用风险加权资产，采用权重法计量内部评级法未覆盖部分的信用风险加权资产，采用标准法计量市场风险加权资产和操作风险加权资产。按照《商业银行资本管理办法（试行）》，银监会对获准采用资本管理高级方法的商业银行设立并行期。并行期内，商业银行应按照资本计量高级方法和其他方法并行计量资本充足率，并遵守资本底线要求。计量方法变更、监管校准要求、资本底线要求等均对资本充足率结果有一定影响。

人民币百万元，百分比除外

项目	本集团	本行
核心一级资本净额	986,206	976,752
其他一级资本净额	39,946	39,944
一级资本净额	1,026,152	1,016,696
二级资本净额	365,407	364,678
资本净额	1,391,559	1,381,374
风险加权资产	10,852,619	10,782,764
信用风险加权资产	8,839,230	8,763,153
市场风险加权资产	69,557	68,449
操作风险加权资产	862,357	858,605
因应用资本底线而导致的额外风险加权资产	1,081,475	1,092,557
核心一级资本充足率	9.09%	9.06%
一级资本充足率	9.46%	9.43%
资本充足率	12.82%	12.81%

四、涉及财务报告的相关事项

4.1会计政策、会计估计变更

本报告期未发生重大会计政策、会计估计变更。

2014与2015年新发布的企业会计准则、修订及其应用指南的影响请参见“财务报表附注二、财务报表编制基础”。

4.2重大会计差错更正

□适用 √不适用

4.3合并范围的变化

□适用 √不适用

中国农业银行股份有限公司董事会

2015年3月24日

股票代码:601288 股票简称:农业银行 编号:临2015-009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2015年3月9日以书面形式发出会议通知，于2015年3月24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15名，实际出席董事15名（其中袁天凡董事由于其他公务安排，书面委托马时亨董事出席会议并代为行使表决权）。会议召开符合法律法规、《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。

会议由刘士余董事长主持，审议并通过了以下议案：

一、关于2014年度财务决算方案的议案

议案表决情况：有效表决票15票，同意15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2014年度利润分配方案的议案

议案表决情况：有效表决票15票，同意15票，反对0票，弃权0票。

根据有关法律规定和监管要求，制定2014年度利润分配方案如下：

1、根据《公司法》规定，提取法定盈余公积金人民币178.94亿元。

2、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187.21亿元。

3、以本行截至2014年12月31日的总股本3,247.94亿股为基数，向股权登记日登记在册的A股股东和H股股东派发现金股利，每10股普通股派发人民币1.82元（含税），合计人民币591.13亿元（含税）。按照该期间集团合并口径下归属母公司股东净利润计算，分红比例为32.94%。

4、本次利润分配不实施资本公积金转增股本。

独立董事对本议案发表如下意见：同意。

本议案尚需提交本行股东大会审议通过。

三、关于《中国农业银行股份有限公司2014年年度报告》及摘要的议案

议案表决情况：有效表决票15票，同意15票，反对0票，弃权0票。

具体内容见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

四、关于《中国农业银行股份有限公司2014年资本充足率报告》的议案

议案表决情况：有效表决票15票，同意15票，反对0票，弃权0票。

具体内容见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

五、关于《2014年度内部控制评价报告》的议案

议案表决情况：有效表决票15票，同意15票，反对0票，弃权0票。

具体内容见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

六、关于《中国农业银行股份有限公司2014年社会责任报告》的议案

议案表决情况：有效表决票15票，同意15票，反对0票，弃权0票。

具体内容见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

七、关于《中国农业银行股份有限公司2014年度董事会工作报告》的议案

议案表决情况：有效表决票15票，同意15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。

八、关于调整董事会专门委员会主席及委员的议案

相关董事对涉及本人的任职事项回避表决，议案表决情况如下：

序号	表决事项	有效表决票	同意	反对	弃权
1	选举温铁军、张定龙、陈剑波及胡孝辉担任战略规划委员会委员	11	11	0	0
2	选举肖星、张定龙、陈剑波及胡孝辉担任“三农”金融发展委员会委员	11	11	0	0
3	选举温铁军担任提名与薪酬委员会主席，卢建平、肖星及徐建东担任提名与薪酬委员会委员	12	12	0	0
4	选举肖星、张定龙及胡孝辉担任审计及合规管理委员会委员	12	12	0	0
5	选举袁天凡担任风险管理委员会主席，马时亨、卢建平、赵超、陈剑波及徐建东担任风险管理委员会委员	10	10	0	0
6	选举袁天凡担任关联交易控制委员会主席，马时亨、卢建平及赵超担任关联交易控制委员会委员	12	12	0	0

根据本行2014年度第一次临时股东大会和2015年度第一次临时股东大会选举结果，本行新任董事已经产生。董事会同意对本行董事会专门委员会主席及委员进行如下调整：

选举温铁军先生、张定龙先生、陈剑波先生及胡孝辉先生担任战略规划委员会委员，胡定旭先生不再担任战略规划委员会委员；

选举肖星女士、张定龙先生、陈剑波先生及胡孝辉先生担任“三农”金融发展委员会委员，邱东先生、赵超先生不再担任“三农”金融发展委员会委员；

选举温铁军先生担任提名与薪酬委员会主席，肖星女士、徐建东先生及卢建平先生担任委员，邱东先生不再担任提名与薪酬委员会主席；

选举肖星女士、张定龙先生及胡孝辉先生担任审计及合规管理委员会委员，邱东先生不再担任审计及合规管理委员会委员；

选举袁天凡先生担任风险管理委员会主席，马时亨先生、卢建平先生、赵超先生、陈剑波先生及徐建东先生担任委员，胡定旭先生不再担任风险管理委员会主席及委员，邱东先生不再担任委员；

选举袁天凡先生担任关联交易控制委员会主席，马时亨先生、卢建平先生及赵超先生担任委员，胡定旭先生不再担任关联交易控制委员会主席及委员，邱东先生不再担任委员。

卢建平先生在本行董事会专门委员会的任职于银监会核准其董事任职资格后生效。

九、关于《中国农业银行股份有限公司2014年度优先股募集资金存放与实际使用情况专项报告》的议案

议案表决情况：有效表决票15票，同意15票，反对0票，弃权0票。

具体内容见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

特此公告。

中国农业银行股份有限公司董事会

二〇一五年三月二十四日

股票代码:601288 股票简称:农业银行 编号:临2015-010号

中国农业银行股份有限公司监事会决议公告

中国农业银行股份有限公司监事会及全体监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”）监事会2015年第三次会议于2015年3月15日以电子邮件方式发出会议通知，于2015年3月24日在北京以现场方式召开。会议应出席监事7名，现场出席监事7名。车迎新监事长主持会议。会议的召开符合法律、法规、规章和《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监事会议事规则》的有关规定。

本次监事会会议审议并以全票通过以下九项议案：

1、关于2014年度财务决算方案的议案。

议案表决情况：本议案有效表决票7票，同意7票，反对0票，弃权0票。

2、关于2014年度利润分配方案的议案。

议案表决情况：本议案有效表决票7票，同意7票，反对0票，弃权0票。

3、关于《中国农业银行股份有限公司2014年年度报告及摘要》的议案。

议案表决情况：本议案有效表决票7票，同意7票，反对0票，弃权0票。

监事会认为，本行2014年度财务报告真实、公允地反映了本行的财务状况和经营成果。

4、关于《中国农业银行股份有限公司2014年度内部控制评价报告》的议案。

议案表决情况：本议案有效表决票7票，同意7票，反对0票，弃权0票。

5、关于《中国农业银行股份有限公司2014年资本充足率报告》的议案。

议案表决情况：本议案有效表决票7票，同意7票，反对0票，弃权0票。

6、关于《中国农业银行股份有限公司2014年企业社会责任报告》的议案。

议案表决情况：本议案有效表决票7票，同意7票，反对0票，弃权0票。

7、关于《中国农业银行股份有限公司2014年度优先股募集资金存放与实际使用情况专项报告》的议案。

议案表决情况：本议案有效表决票7票，同意7票，反对0票，弃权0票。

8、关于《中国农业银行股份有限公司2014年度监事会工作报告》的议案。

议案表决情况：本议案有效表决票7票，同意7票，反对0票，弃权0票。

监事会同意将上述报告提交本行股东大会审议。

9、《关于2014年度“三农”业务的监督评价报告》的议案。

议案表决情况：本议案有效表决票7票，同意7票，反对0票，弃权0票。

特此公告。

中国农业银行股份有限公司监事会

二〇一五年三月二十四日

股票代码:601288 股票简称:农业银行 编号:临2015-011号

中国农业银行股份有限公司2014年度优先股募集资金存放与实际使用情况专项报告

中国农业银行股份有限公司监事会及全体监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。

根据中国证券监督管理委员会《上市公司监管指引第2号—上市公司募集资金管理和使用的监管要求》、《上海证券交易所上市公司募集资金管理办法》和《中国农业银行股份有限公司募集资金管理办法》等规定，中国农业银行股份有限公司（以下简称“本公司”）对2014年度非公开发行优先股募集资金的使用和管理情况进行全面核查，现报告如下：

一、募集资金基本情况

本公司根据中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于农业银行发行优先股和修改公司章程的批复》（银监复[2014]561号）和中国证券监督管理委员会《关于核准中国农业银行股份有限公司非公开发行优先股的批复》（证监许可[2014]991号）文核准，于2014年11月以非公开方式发行了400,000,000股优先股（以下简称“本次发行优先股”）。本次发行优先股每股面值为人民币100元，发行价格按票面金额（即