中国农业银行股份有限公司

股票代码:601288　　股票简称:农业银行

2015 半年度报告摘要

一、重要提示

1.1本半年度报告摘要来自半年度报告全文,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半年度报告全文。

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、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
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

	2015年6月30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	17,459,554	15,974,152	14,562,102
发放贷款和垫款总额	8,727,449	8,098,067	7,224,713
公司类贷款	5,443,632	5,147,410	4,728,857
票据贴现	259,862	157,349	92,823
个人贷款	2,562,490	2,396,639	2,093,305
境外及其他	461,465	396,669	309,728
贷款减值准备	381,293	358,071	322,191
发放贷款和垫款净额	8,346,156	7,739,996	6,902,522
投资净额	4,018,438	3,575,630	3,220,098
现金及存放中央银行款项	2,829,814	2,743,065	2,603,802
存放同业和拆出资金	1,141,817	979,867	706,333
买入返售金融资产	647,110	509,418	737,052
负债总额	16,337,512	14,941,533	13,717,565
吸收存款	13,406,292	12,533,397	11,811,411
公司存款	4,798,881	4,437,283	4,311,407
个人存款	7,917,712	7,422,318	6,923,647
境外及其他	689,699	673,796	576,357
同业存放和拆入资金	1,650,184	1,056,064	903,717
卖出回购金融资产款	98,010	131,021	26,787
已发行债务证券	324,998	325,167	266,261
归属于母公司股东的权益	1,120,329	1,031,066	843,108
资本净额1	1,440,711	1,391,559	1,074,967
核心一级资本净额1	1,034,981	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	325,828	365,407	236,493
风险加权资产1	11,125,503	10,852,619	9,065,631
	2015年1-6月	2014年1-6月	2013年1-6月
中期经营业绩 (人民币百万元)			
营业收入	274,147	266,635	234,958
利息净收入	219,493	209,438	180,002
手续费及佣金净收入	47,643	47,848	47,597
业务及管理费	81,063	79,229	75,158
资产减值损失	39,321	28,939	22,471
利润总额	134,679	135,584	119,502
净利润	104,564	104,067	92,384
归属于母公司股东的净利润	104,315	104,032	92,352
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	104,118	103,842	92,045
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	520,348	479,598	(157,586)

财务指标

	2015年1-6月	2014年1-6月	2013年1-6月
盈利能力 (%)			
平均总资产回报率2	1.25*	1.36*	1.35*
加权平均净资产收益率3	19.96*	23.04*	23.22*
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率3	19.92*	22.98*	23.16*
净利息收益率4	2.78*	2.93*	2.74*
净利差5	2.61*	2.77*	2.58*
风险加权资产收益率1,6	1.88*	2.00*	2.15*
手续费及佣金净收入比营业收入	17.38	17.95	20.26
成本收入比7	29.57	29.71	31.99
每股数据 (人民币元)			
基本每股收益3	0.32	0.32	0.28
稀释每股收益3	0.32	0.32	0.28
扣除非经常性损益后基本每股收益3	0.32	0.32	0.28
每股经营活动产生/(使用)的现金流量净额	1.60	1.48	(0.49)
	2015年6月30日	2014年12月31日	2013年12月31日
资产质量(%)			
不良贷款率8	1.83	1.54	1.22
拨备覆盖率9	238.99	286.53	367.04
贷款总额准备金率10	4.37	4.42	4.46
资本充足情况 (%)			
核心一级资本充足率1	9.30	9.09	9.25
一级资本充足率1	10.02	9.46	9.25
资本充足率1	12.95	12.82	11.86
风险加权资产占总资产比率1	63.72	67.94	62.25
总权益对总资产比率	6.43	6.46	5.80
每股数据 (人民币元)			
每股净资产	3.20	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。截至2015年6月30日和2014年12月31日,按照《商业银行资本管理办法(试行)》计量超额资款损失准备可计入二级资本金额,即并行期内,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。

*为年化后数据。

其他财务指标

		监管标准	2015年6月30日	2014年12月31日	2013年12月31日
流动性比率1 (%)	人民币	≥25	42.51	44.02	43.57
	外币	≥25	77.56	72.49	114.95
贷存款比例2 (%)	本外币合计	≤75	65.10	64.61	61.17
最大单一客户贷款比例3 (%)		≤10	6.33	5.23	3.33
最大十家客户贷款比例4 (%)			15.83	14.43	13.22
贷款迁徙率5 (%)	正常类		2.51	3.60	2.53
	关注类		12.16	4.99	4.36
	次级类		86.76	42.53	37.24
	可疑类		4.98	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、发放贷款和垫款总额除以吸收存款余额。2015年上半年,日均贷存款比例为66.85%。按照银监会监管口径计算,截至2015年6月30日的人民币存贷比为57.70%。

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。

2.2 普通股股东数量和持股情况

截至2015年6月30日,本行股东总数为983,646户。其中H股股东26,406户,A股股东957,240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			983,646户 (2015年6月30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6月30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1	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2	境外法人	H股	-18,031,781	9.03	29,334,426,210	—	未知
社会保障基金理事会	国家	A股	—	3.02	9,797,058,826	—	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	—	0.37	1,188,757,000	—	无
中国双维投资有限公司	其他	A股	—	0.23	746,268,000	—	无
中国铁路建设投资公司	其他	A股	—	0.23	742,974,000	—	无
中油资产管理有限公司	其他	A股	-54,645,600	0.17	539,733,400	—	无
广发证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	其他	A股	230,865,905	0.11	360,041,484	—	无

注:1、本行2015年8月18日接到汇金公司通知,其通过协议转让方式受让了本行A股股份1,255,434,700股。受让后,汇金公司持有本行A股股份131,260,538,482股,约占本行A股股本的44.64%,约占本行总股本的40.41%。详见本行于2015年8月19日在联交所网站以及于2015年8月20日在上交所网站披露的公告。

2、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6月30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。

2.3优先股股东数量及持股情况

截至2015年6月30日,农行优1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(以下数据来源于2015年6月30日在册股东情况)

股东名称	股东性质	股份类别	持股比例 (%)	持股总数	质押或冻结的股份数量
交银施罗德资产管理有限公司	其他	境内优先股	15.00	60,000,000	无
招商基金管理有限公司	其他	境内优先股	12.25	49,000,000	无
北京天地方中资产管理有限公司	其他	境内优先股	8.75	35,000,000	无
安邦保险集团股份有限公司	其他	境内优先股	7.50	30,000,000	无
中国平安人寿保险股份有限公司	其他	境内优先股	7.50	30,000,000	无
中国人民人寿保险股份有限公司	其他	境内优先股	7.50	30,000,000	无
北京国际信托有限公司	其他	境内优先股	7.50	30,000,000	无
中海信托股份有限公司	其他	境内优先股	5.00	20,000,000	无
宁波银行股份有限公司	其他	境内优先股	3.75	15,000,000	无
北银丰业资产管理有限公司	其他	境内优先股	3.00	12,000,000	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、"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2015年6月30日,农行优2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(以下数据来源于2015年6月30日在册股东情况)

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

注:1、中国双维投资有限公司、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。

2.3　控股股东或实际控制人变更情况

□适用 √不适用

三、管理层讨论与分析

3.1财务报表分析

利润表分析

2015年上半年,本行实现净利润1,045.64亿元,较上年同期增加14.97亿元,增长0.5%,主要是由于利息净收入增加。

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1-6月	2014年1-6月	增减额	增长率(%)
利息净收入	219,493	209,438	10,055	4.8
手续费及佣金净收入	47,643	47,848	(205)	-0.4
其他非利息收入	7,011	9,349	(2,338)	-25.0
营业收入	274,147	266,635	7,512	2.8
减:业务及管理费	81,063	79,229	1,834	2.3
营业税金及附加	15,059	14,457	602	4.2
资产减值损失	39,321	28,939	10,382	35.9
其他业务成本	5,900	9,417	(3,517)	-37.3
营业利润	132,804	134,593	(1,789)	-1.3
加:营业外收支净额	1,875	991	884	89.2
税前利润	134,679	135,584	(905)	-0.7
减:所得税费用	30,115	31,517	(1,402)	-4.4
净利润	104,564	104,067	497	0.5
归属于:母公司股东	104,315	104,032	283	0.3
少数股东	249	35	214	611.4

资产负债表分析

截至2015年6月30日,本行总资产为174,595.54亿元,较上年末增加14,854.02亿元,增长9.3%。其中,发放贷款和垫款净额增加6,061.60亿元,增长7.8%;投资净额增加4,428.08亿元,增长12.4%;现金及存放中央银行款项增加867.49亿元,增长3.2%;存放同业和拆出资金增加1,619.50亿元,增长16.5%;买入返售金融资产增加1,376.92亿元,增长27.0%,主要是由于本行上半年资金较为充裕,相应加大了资金融出力度。

资产主要项目

人民币百万元,百分比除外

项目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款总额	8,727,449	-	8,098,067	-
减:贷款减值准备	381,293	-	358,071	-
发放贷款和垫款净额	8,346,156	47.8	7,739,996	48.4
投资净额	4,018,438	23.0	3,575,630	22.4
现金及存放中央银行款项	2,829,814	16.2	2,743,065	17.2
存放同业和拆出资金	1,141,817	6.6	979,867	6.1
买入返售金融资产	647,110	3.7	509,418	3.2
其他	476,219	2.7	426,176	2.7
资产合计	17,459,554	100.0	15,974,152	100.0

截至2015年6月30日,本行负债总额为163,375.12亿元,较上年末增加13,959.79亿元,增长9.3%。其中吸收存款增加8,728.95亿元,增长7.0%;同业存放和拆入资金增加5,941.20亿元,增长56.3%,主要是受上半年资本市场升温影响,证券类存放款项增加;卖出回购金融资产款减少330.11亿元,下降25.2%,主要是本行资金相对充裕,相应减少了卖出回购规模。

负债主要项目

人民币百万元,百分比除外

项目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
吸收存款	13,406,292	82.1	12,533,397	83.9
同业存放和拆入资金	1,650,184	10.1	1,056,064	7.0
卖出回购金融资产款	98,010	0.6	131,021	0.9
已发行债务证券	324,998	2.0	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	343,092	2.1	372,493	2.5
其他负债	514,936	3.1	523,391	3.5
负债合计	16,337,512	100.0	14,941,533	100.0

截至2015年6月30日,本行股东权益合计11,220.42亿元,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786.39亿元,一般风险准备1,755.30亿元,未分配利润3,563.23亿元。每股净资产3.20元,较上年末增加0.15元。

股东权益构成情况

人民币百万元,百分比除外

项目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
普通股股本	324,794	28.9	324,794	31.4
其他权益工具	79,899	7.1	39,944	3.9
资本公积	98,773	8.8	98,773	9.5
盈余公积	78,639	7.0	78,594	7.6
一般风险准备	175,530	15.6	156,707	15.2
未分配利润	356,323	31.8	329,989	32.0
其他综合收益	6,371	0.6	2,265	0.2
少数股东权益	1,713	0.2	1,553	0.2
股东权益合计	1,122,042	100.0	1,032,619	100.0

3.2业务综述

2015年上半年,本行积极适应经济发展新常态,持续推进对公业务经营转型。着力加强三级核心客户和小微企业客户群建设,做大做强中等客户群体。积极服务实体经济,进一步完善重大营销项目库,加大对重点客户和重大项目的信贷投放,大力支持新型城镇化建设和企业"走出去"。创新营销机制,发挥系统联动、公私联动、行司联动和境内外联动的联动营销优势。加快推进公司业务投行化,着力发展债券承销、银团贷款、并购贷款、资产证券化等高端投行业务,为公司客户提供优质的综合金融服务。截至2015年6月末,本行拥有356万个公司银行客户,其中有贷款余额的客户7.58万个。

2015年上半年,本行继续深化零售业务战略转型,满足不同客户群体个性化、差异化的金融服务需求。加强个人客户关系管理,完善客户增值服务体系,不断提升客户体验。实施网点优化工程,推进网点营销环境建设,增强目助银行营销功能。持续加强产品创新,个人金融业务竞争力稳步提升。截至2015年6月30日,本行个人客户达4.6亿户,其中个人贵宾客户2,300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。2015年上半年,本行人民币资金融资交易量94,275.50亿元,其中融入资金交易量7,315.38亿元,融出资金交易量86,960.12亿元。截至2015年6月30日,本行投资净额40,184.38亿元,较上年末增加4,428.08亿元。

为满足客户日益增长的理财需求,本行大力推进理财产品设计创新和销售模式创新,理财签约客户稳步增加。截止2015年6月30日,本行理财产品余额为10,439.51亿元,其中个人理财产品余额7,135.54亿元,对公理财产品余额3,303.97亿元。截至2015年6月30日,本行托管资产规模58,352.10亿元,较上年末增加8,711.68亿元;其中保险资产托管规模21,551.62亿元,居同业首位,较上年末增长11.8%。上半年实现托管及其他受托业务佣金收入16.79亿元。

3.3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,本行主动把握并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。

2015年上半年,县域金融业务实现税前利润434.13亿元,较上年同期下降1.1%。主要是由于手续费及佣金净收入减少及资产减值损失增加。

3.4风险管理

2015年上半年,本行贯彻落实"全面、平衡、有效"的风险管理战略,坚持"稳健、创新"的风险偏好,强化"大风险"管理理念,持续优化全面风险管理体系。落实风险管理责任,加强信用风险重点领域风险治理。制定年度交易与投资市场风险管理政策,优化市场风险限额指标体系。加大案件和操作风险防控力度,对柜面业务、第三方支付等领域风险进行专项评估。

本行继续深化资本管理高级方法的实施和成果应用,协同人民银行、银监会开展金融稳定压力测试。强化内部评级体系的持续监控和定期验证工作,提高非零售客户评级和零售评分的准确性、审慎性。加快市场风险内部模型法的应用推广,做好合规评估相关工作。将操作风险高级计量法应用于经济资本领域,优化计量模型,提高模型的稳定性和敏感性。

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6月30日		2014年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常	8,207,797	94.04	7,661,924	94.62
关注	360,109	4.13	311,173	3.84
不良贷款	159,543	1.83	124,970	1.54
次级	38,045	0.44	35,052	0.43
可疑	105,420	1.21	75,669	0.93
损失	16,078	0.18	14,249	0.18
合计	8,727,449	100.00	8,098,067	100.00

截至2015年6月30日,本行不良贷款余额1,595.43亿元,较上年末增加345.73亿元;不良贷款率1.83%,较上年末上升0.29个百分点。关注类贷款余额3,601.09亿元,较上年末增加489.36亿元;关注类贷款占比4.13%,较上年末上升0.29个百分点。在宏观经济下行的背景下,本行坚守风险底线,贷款质量基本保持稳定,主要是由于:(1)按照全面风险管理原则,建立完整有效的风险防控体系,完善客户评级、准入、贷后管理、减值拨备和经济资本计量等制度;(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)紧盯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,总分行共同采取措施化解风险;(5)创新处置手段,加大不良清收、批转及核销力度。

3.5资本管理

报告期内,本行根据《商业银行资本管理办法(试行)》的资本监管规定,认真执行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和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,本行继续强化资本约束,不断优化表内外资产结构和经济资本配置,突出价值创造和结构优化的战略导向,在完善分支机构经济资本资源配置的基础上,逐步建立业务条线经济资本管理机制,加大资本约束向业务的传导力度。

2014年9月,本行获准在境内非公开发行不超过8亿股优先股,募集资金不超过800亿元,采用分次发行方式。本行于2014年11月13日完成优先股首次发行,发行量4亿股,募集资金人民币400亿元。本行于2015年3月18日完成优先股二期发行,发行量4亿股,募集资金人民币400亿元。

有关本行资本充足率及杠杆率情况,请参见2015年半年报全文"附录一　资本充足率信息"及"附录三　杠杆率信息"。

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。

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

4.4　董事会、监事会对非标准审计报告的说明

□适用　√不适用

中国农业银行股份有限公司董事会

2015年8月27日

股票代码:601288　　股票简称:农业银行　　编号:临2015-030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8月12日以书面形式发出会议通知,于2015年8月27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(其中楼文龙董事、肖星董事由于其他安排,分别书面委托刘士余董事长、卢建平董事出席会议并代为行使表决权,袁天凡董事在香港会场出席会议,马时亨董事通过电话连线方式出席会议)。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《中国农业银行股份有限公司2015年半年度报告》及摘要的议案

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。

具体内容见上海证券交易所网站(www.se.com.cn)。

二、关于2013年度董事、监事及高级管理人员薪酬标准方案的议案

(一)2013年度高级管理人员薪酬标准方案

表决情况:有效表决票12票,同意12票,反对0票,弃权0票。

张云先生及楼文龙先生与审议事项存在利害关系,回避表决。

独立董事马时亨先生、温铁军先生、袁天凡先生、肖星女士、卢建平先生发表如下意见:同意。

(二)2013年度董事、监事薪酬标准方案

表决情况:有效表决票9票,同意9票,反对0票,弃权0票。

张云先生、楼文龙先生、马时亨先生、温铁军先生及袁天凡先生与审议事项存在利害关系,回避表决。

独立董事肖星女士、卢建平先生发表如下意见:同意。

2013年度董事、监事薪酬标准方案尚需提交股东大会审议。

具体内容请见附件一。

三、关于2014年度董事、监事及高级管理人员薪酬标准方案的议案

(一)2014年度高级管理人员薪酬标准方案

表决情况:有效表决票11票,同意11票,反对0票,弃权0票。

刘士余先生、张云先生及楼文龙先生与审议事项存在利害关系,回避表决。

独立董事马时亨先生、温铁军先生、袁天凡先生、肖星女士、卢建平先生发表如下意见:同意。

(二)2014年度董事、监事薪酬标准方案

表决情况:有效表决票8票,同意8票,反对0票,弃权0票。

刘士余先生、张云先生、楼文龙先生、马时亨先生、温铁军先生及袁天凡先生与审议事项存在利害关系,回避表决。

独立董事肖星女士、卢建平先生发表如下意见:同意。

2014年度董事、监事薪酬标准方案尚需提交股东大会审议。

具体内容请见附件二。

四、关于《中国农业银行股份有限公司2015年度优先股(第二期)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14票,同意14票,反对0票,弃权0票。

具体内容见上海证券交易所网站(www.se.com.cn)。

特此公告。

中国农业银行股份有限公司董事会

二〇一五年八月二十七日

附件一:

2013年度董事、监事及高级管理人员薪酬情况

单位:人民币万元

姓名	职务	基本年薪 (1)	绩效年薪 (2)	兼职袍金 (3)	福利性收入(4)	税前薪酬合计(5)=(1)+(2)+(3)+(4)	其中延期支付部分(6)=(2)×50%	2013年度税前薪酬实付部分(7)=(5)-(6)	是否在股东单位领取薪酬
张云	副董事长、执行董事、行长	45.90	103.60	-	29.39	178.89	51.80	127.09	否
楼文龙	执行董事、副行长	43.35	102.29	-	28.91	174.55	51.15	123.40	否
赵超	非执行董事	-	-	-	-	-	-	-	是
马时亨	独立非执行董事	-	-	35.00	-	35.00	-	35.00	否
温铁军	独立非执行董事	-	-	36.00	-	36.00	-	36.00	否
袁天凡	独立非执行董事	-	-	29.49	-	29.49	-	29.49	否
贾祥森	职工代表监事	-	-	3.00	-	3.00	-	3.00	否
郑　鑫	职工代表监事	-	-	3.00	-	3.00	-	3.00	否
夏宗禹	职工代表监事	-	-	1.75	-	1.75	-	1.75	否
蔡华相	副行长	43.35	102.25	-	28.90	174.50	51.13	123.37	否
龚超	副行长、纪委书记	43.35	102.25	-	28.90	174.50	51.13	123.37	否
王纬	副行长	43.35	102.25	-	28.90	174.50	51.13	123.37	否
李振江	副行长	42.20	99.48	-	28.71	170.39	49.74	120.65	否

1. 上表中本行董事、监事及高级管理人员税前薪酬为2013年度该等人士全部年度薪酬数额,其中包括已于2013年年度报告中披露的数额。此方案为本行2013年年度报告中董事、监事及高级管理人员薪酬部分的补充信息。
2. 非执行董事赵超先生未在本行领取薪酬。
3. 袁天凡先生的薪酬情况以其本人2013年度在本行担任独立非执行董事的实际任期时间为基准计算。
4. 夏宗禹先生的兼职袍金以其本人2013年度在本行担任职工代表监事的实际任期时间为基准计算。
5. 李振江先生的薪酬情况以其本人2013年度实际任期时间为基准计算。
6. 原执行董事、副行长郭浩达先生2013年度在本行任职期间的税前薪酬标准为174.55万元。
7. 原非执行董事沈炳照先生、林大茂先生、程风朝先生、李业林先生、肖书胜先生未在本行领取薪酬。
8. 原独立非执行董事胡定旭先生和邱东先生2013年度在本行任职期间领取的兼职袍金分别为41万元和44万元。
9. 原监事长辛迎新先生2013年度在本行任职期间的税前薪酬标准为175.05万元。
10. 原股东代表监事刘洪先生2013年度未在本行领取兼职袍金。
11. 原职工代表监事王瑜瑞先生、闫崇文先生和张建中先生2013年度在本行任职期间领取的兼职袍金分别为1.25万元、1.25万元、1.75万元。
12. 原外部监事戴根有先生2013年度在本行任职期间领取的兼职袍金为28万元。
13. 2013年度,由本行支付的董事、监事及高级管理人员(含已离任的董事、监事及高级管理人员)的税前薪酬总额为人民币1,820.50万元。按照国家有关规定,本行董事长、行长、监事长、其他执行董事及高级管理人员2013年度税前薪酬中,50%以上绩效年薪将延期支付。
14. 上述董事、监事薪酬尚需本行股东大会审议。
15. 有关董事、监事及高级管理人员的变动情况请参见本行于上海证券交易所网站(www.se.com.cn)发布的相关公告。

附件二:

2014年度董事、监事及高级管理人员薪酬情况

单位:人民币万元

姓名	职务	基本年薪 (1)	绩效年薪 (2)	兼职袍金 (3)	福利性收入(4)	税前薪酬合计(5)=(1)+(2)+(3)+(4)	其中延期支付部分(6)=(2)×50%	2014年度税前薪酬实付部分(7)=(5)-(6)	是否在股东单位领取薪酬
刘士余	董事长、执行董事	8.75	20.53	-	6.00	35.28	10.27	25.01	否
张云	副董事长、执行董事、行长	47.25	110.86	-	32.87	190.98	55.43	135.55	否
楼文龙	执行董事、副行长	44.62	104.62	-	31.46	180.70	52.31	128.39	否
赵超	非执行董事	-	-	-	-	-	-	-	是
周可	非执行董事	-	-	-	-	-	-	-	是
马时亨	独立非执行董事	-	-	35.00	-	35.00	-	35.00	否
温铁军	独立非执行董事	-	-	36.00	-	36.00	-	36.00	否
袁天凡	独立非执行董事	-	-	36.00	-	36.00	-	36.00	否
王醒春	股东代表监事	-	-	-	-	-	-	-	否
贾祥森	职工代表监事	-	-	3.00	-	3.00	-	3.00	否
郑　鑫	职工代表监事	-	-	3.00	-	3.00	-	3.00	否
夏宗禹	职工代表监事	-	-	3.00	-	3.00	-	3.00	否
夏太立	职工代表监事	-	-	-	-	-	-	-	否
蔡华相	副行长	44.62	104.57	-	31.45	180.64	52.29	128.35	否
龚超	副行长、纪委书记	44.62	104.57	-	31.45	180.64	52.29	128.35	否
王纬	副行长	44.62	104.57	-	31.45	180.64	52.29	128.35	否
李振江	副行长	44.62	104.57	-	31.45	180.64	52.29	128.35	否

1. 上表中本行董事、监事及高级管理人员税前薪酬为2014年度该等人士全部年度薪酬数额,其中包括已于2014年年度报告中披露的数额。此方案为本行2014年年度报告中董事、监事及高级管理人员薪酬部分的补充信息。
2. 刘士余先生的薪酬情况以其本人2014年度在本行实际任期时间为基准计算。
3. 非执行董事赵超先生、周可先生未在本行领取薪酬。
4. 王醒春先生2014年度未在本行领取股东代表监事兼职袍金。
5. 夏太立先生2014年度未在本行领取职工代表监事兼职袍金。
6. 原执行董事、副行长郭浩达先生2014年度在本行任职期间的税前薪酬标准为120.35万元。
7. 原非执行董事沈炳照先生、林大茂先生、程风朝先生、李业林先生、肖书胜先生未在本行领取薪酬。