



中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA



# 2015 年业绩发布

IFRS

2016 年 3 月 31 日



本材料所载资料并不构成在香港，美国或其他地区对中国农业银行股份有限公司（“公司”）的证券做出要约或提出购买或认购的邀请。公司的证券并没有根据美国1933年证券法及其修订进行注册，不可在美国提出要约或出售，但是在根据适用的法律进行注册后或获豁免注册则除外。

本声明包含美国1933年证券法(经修订)第27A条及美国1934年证券交易法（经修订）第21E条所界定的“前瞻性声明”。该些前瞻性声明涉及已知或未知的风险，不确定性及其他因素，并且是在对公司所处行业的现有预期、假设、预计和预测的基础上作出的。除法律另有要求外，公司不承担任何对前瞻性陈述进行更新以反映日后发生的事件或情况的义务，也不承担对其预期作出相应变更的义务。尽管公司相信该些前瞻性声明中所述的预期是合理的，但其并不能向阁下保证其作出的预期在将来会被证明是正确的，且投资者应注意实际发生的结果可能与预测的结果有差别。



财务表现



业务发展



未来展望

# 关键财务指标



单位：人民币亿元

|              | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |     |          |
|--------------|-------------|-------------|-----|----------|
| 资产总额         | 177,914     | 159,742     | ↑   | 11.4%    |
| 客户贷款及垫款总额    | 89,099      | 80,981      | ↑   | 10.0%    |
| 负债总额         | 165,795     | 149,415     | ↑   | 11.0%    |
| 吸收存款         | 135,384     | 125,334     | ↑   | 8.0%     |
| 核心一级资本充足率    | 10.24%      | 9.09%       | ↑   | 1.15个百分点 |
| 不良贷款率        | 2.39%       | 1.54%       | ↑   | 0.85个百分点 |
| 拨备覆盖率        | 189%        | 287%        | ↓   | 98个百分点   |
|              | 2015年       | 2014年       |     |          |
| 利息净收入        | 4,361       | 4,299       | ↑   | 1.5%     |
| 净利息收益率 (NIM) | 2.66%       | 2.92%       | ↓   | 0.26个百分点 |
| 手续费及佣金净收入    | 825         | 801         | ↑   | 3.0%     |
| 成本收入比*       | 33.3%       | 34.6%       | ↓   | 1.3个百分点  |
| 净利润          | 1,808       | 1,795       | ↑   | 0.7%     |
| 基本每股收益 (元)   | 0.55        | 0.55        | --- | ---      |

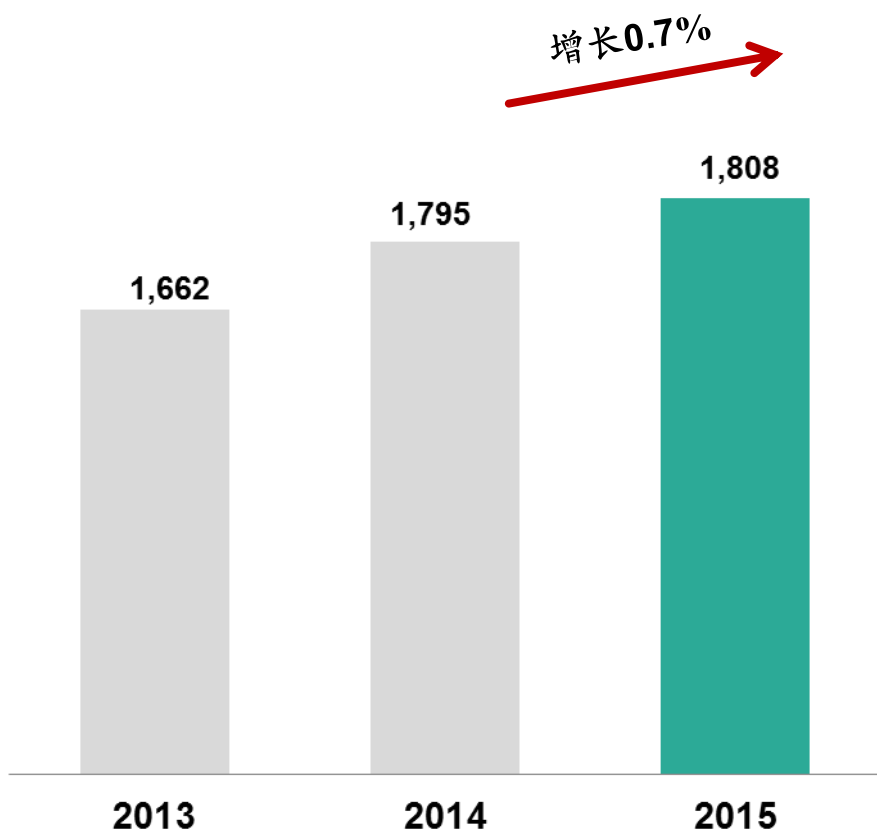
注：按中国会计准则下业务及管理费除以营业收入计算。

# 盈利能力：净利润同比微增

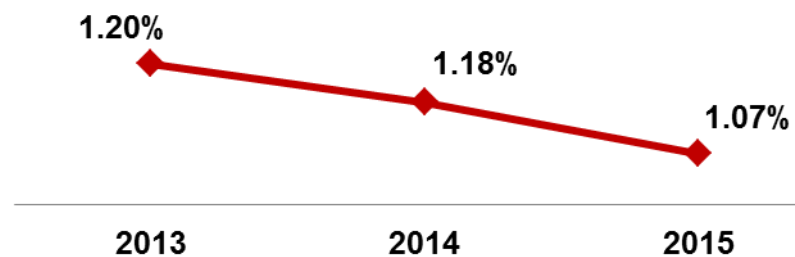


## 净利润

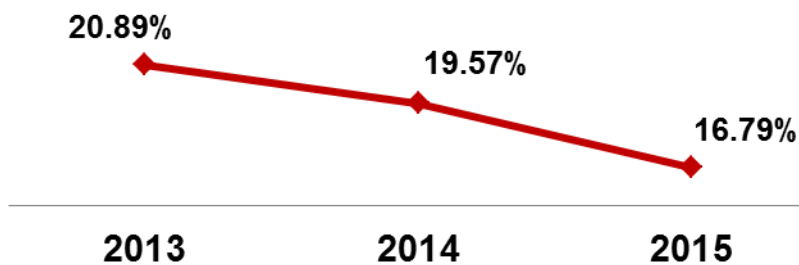
单位：人民币亿元



## ROAA



## ROAE

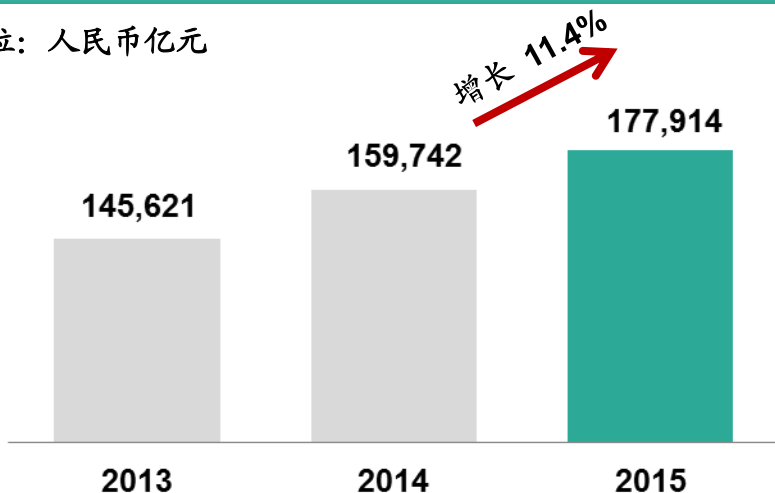




# 资产负债：经营规模稳健扩张，负债结构趋向多元

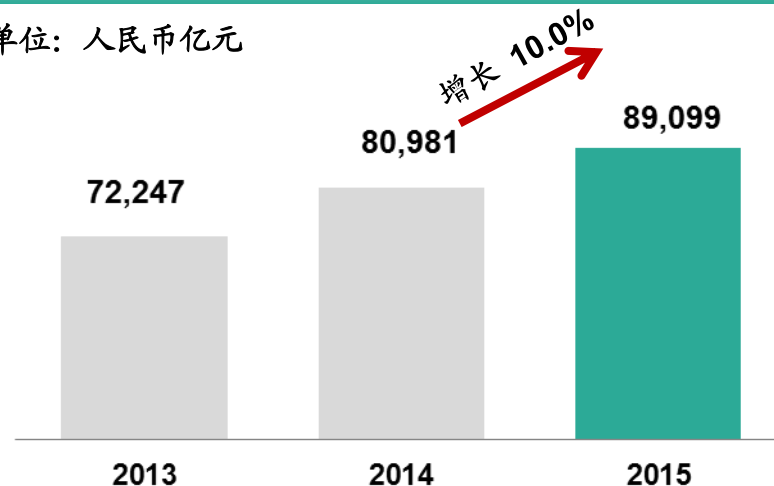
## 总资产

单位：人民币亿元



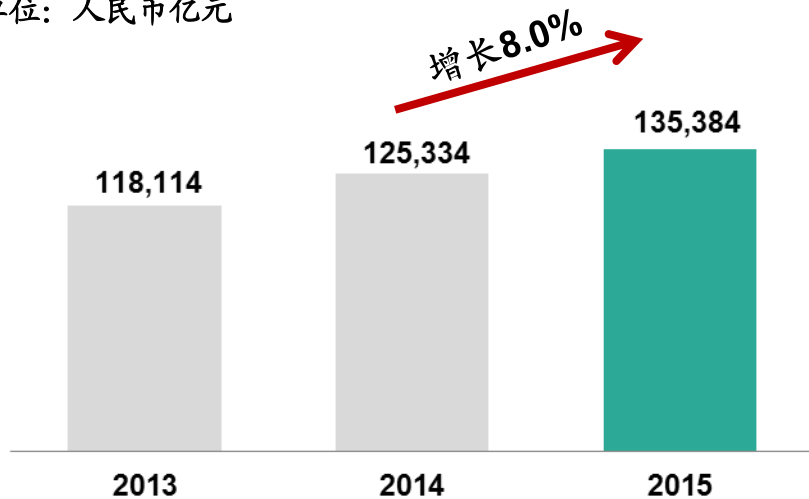
## 贷款总额

单位：人民币亿元

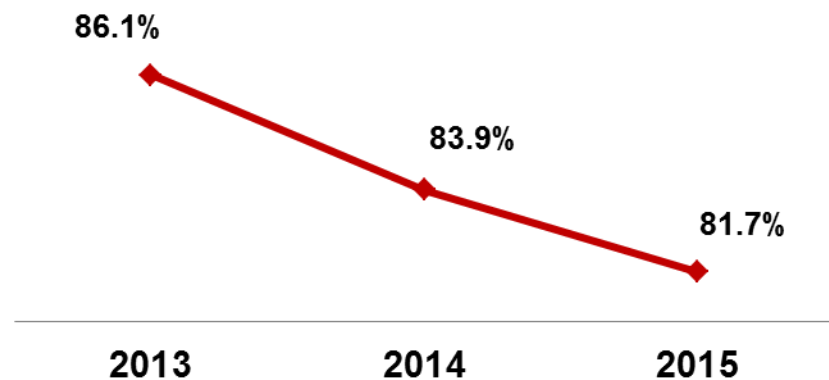


## 存款总额

单位：人民币亿元



负债结构趋向多元化  
——客户存款在总负债中的比重逐步降低

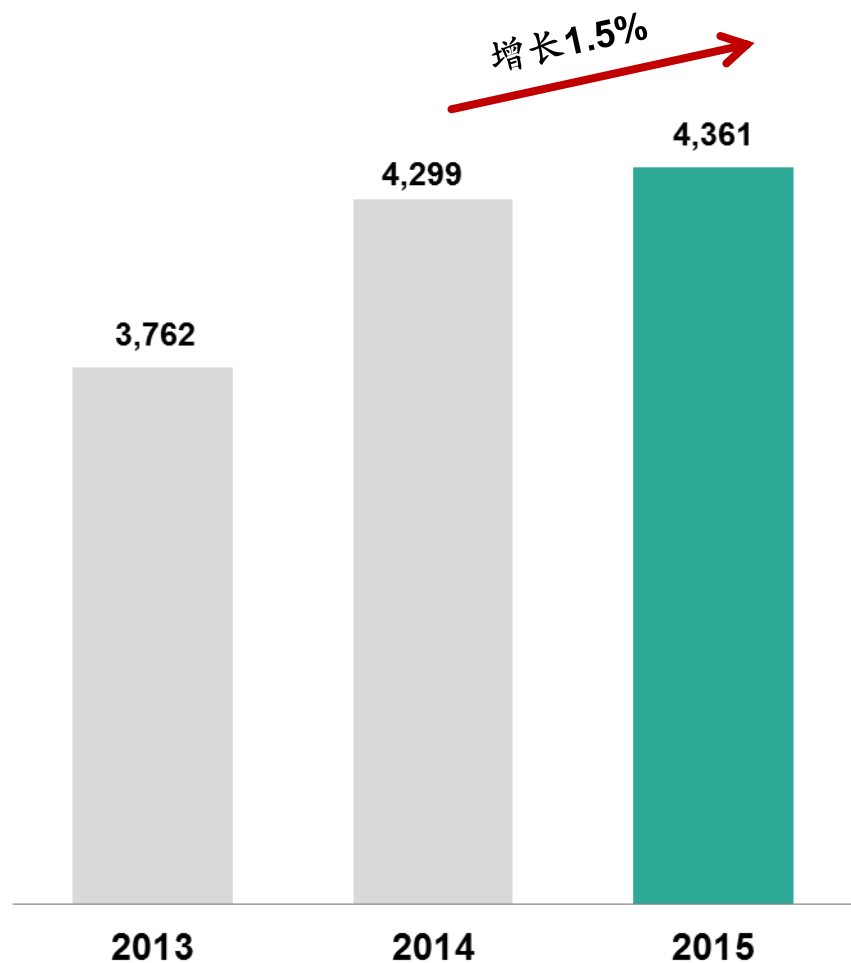


# 净利息收入：生息资产规模快速增长，息差水平下降



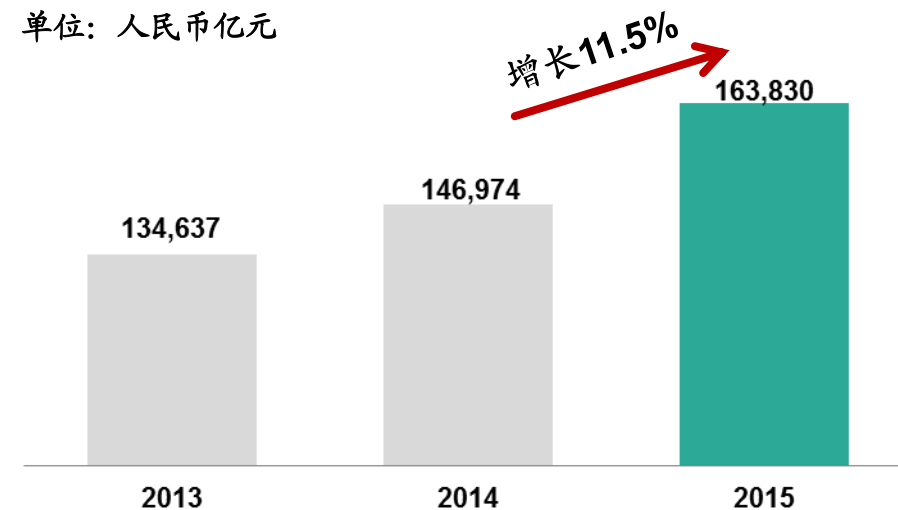
## 净利息收入微增

单位：人民币亿元

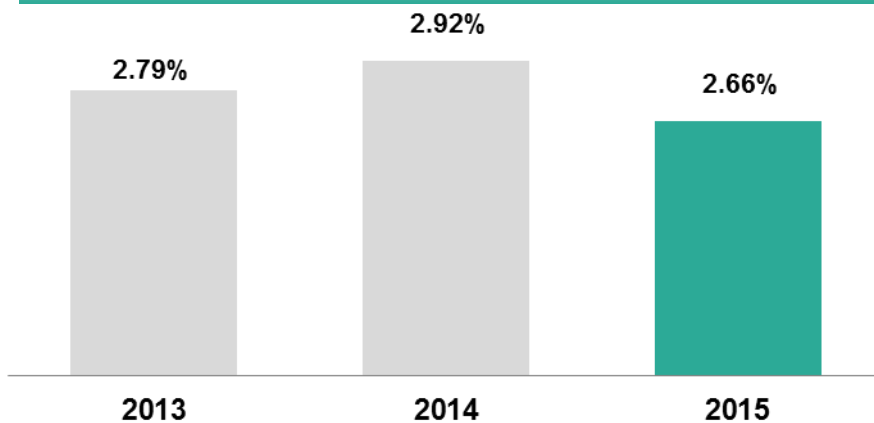


## 日均生息资产规模快速增长

单位：人民币亿元



## 净利息收益率 (NIM) 下降

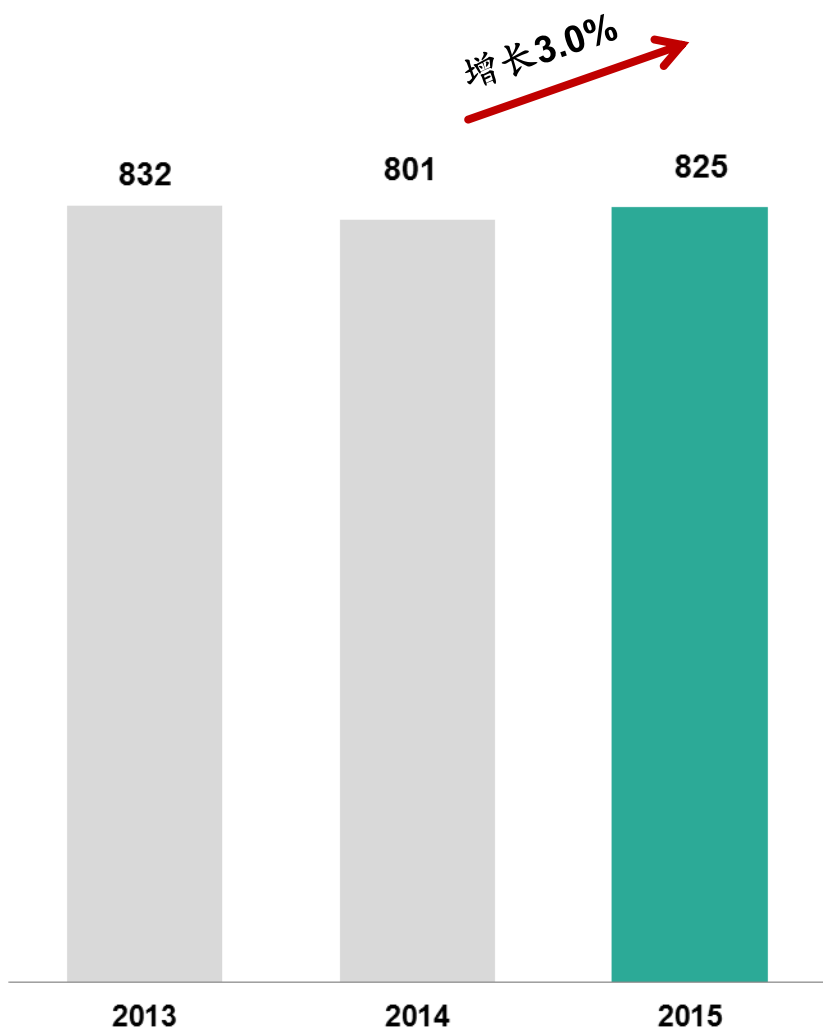


# 中间业务收入：恢复性增长



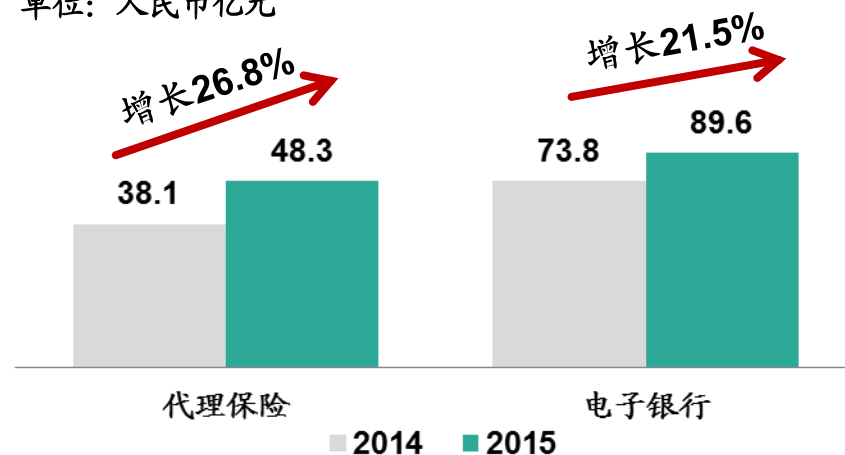
## 手续费及佣金净收入

单位：人民币亿元



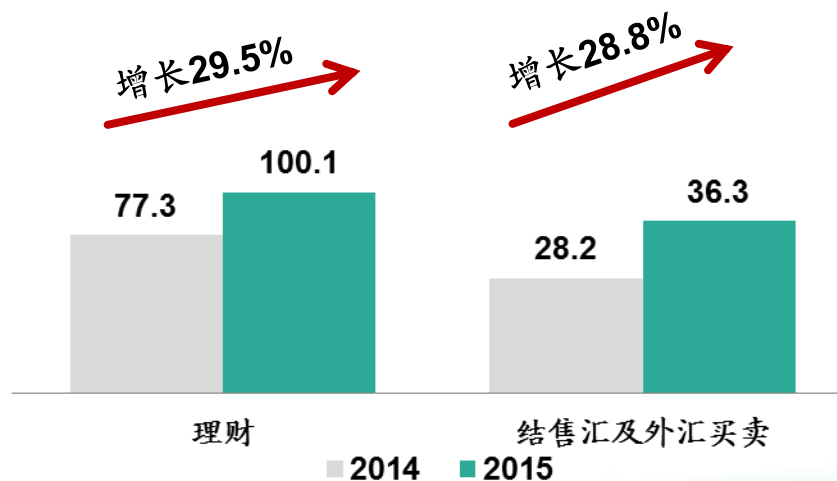
## 代理保险、电子银行业务收入保持同业领先

单位：人民币亿元



## 理财、结售汇业务收入增长较快

单位：人民币亿元



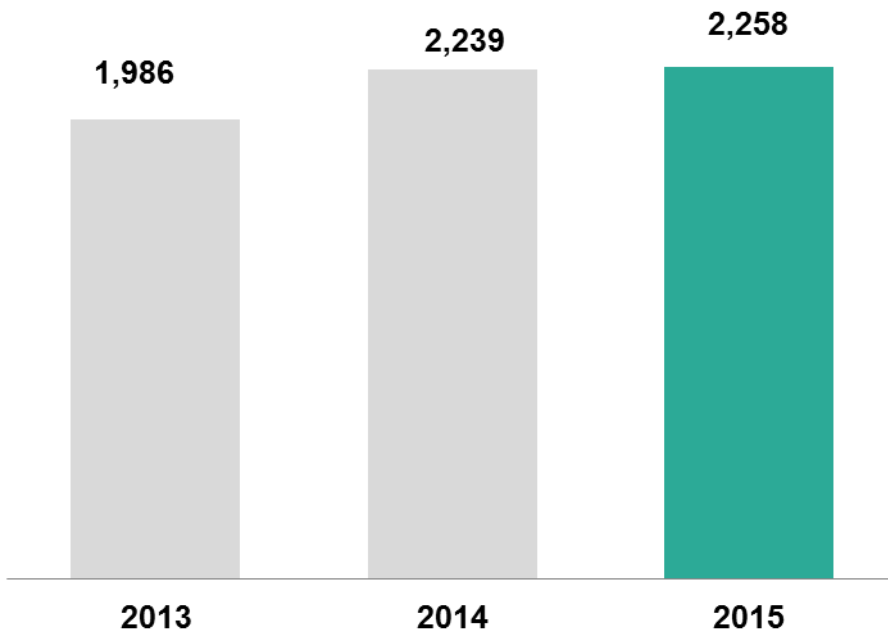




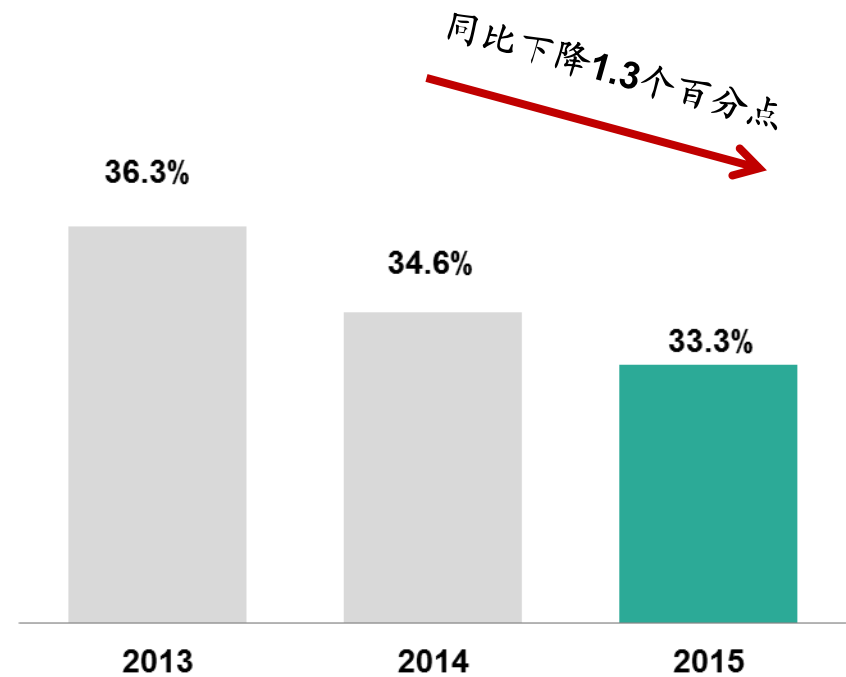
# 成本费用：成本收入比持续下降

营业支出同比微增

单位：人民币亿元



成本收入比持续下降

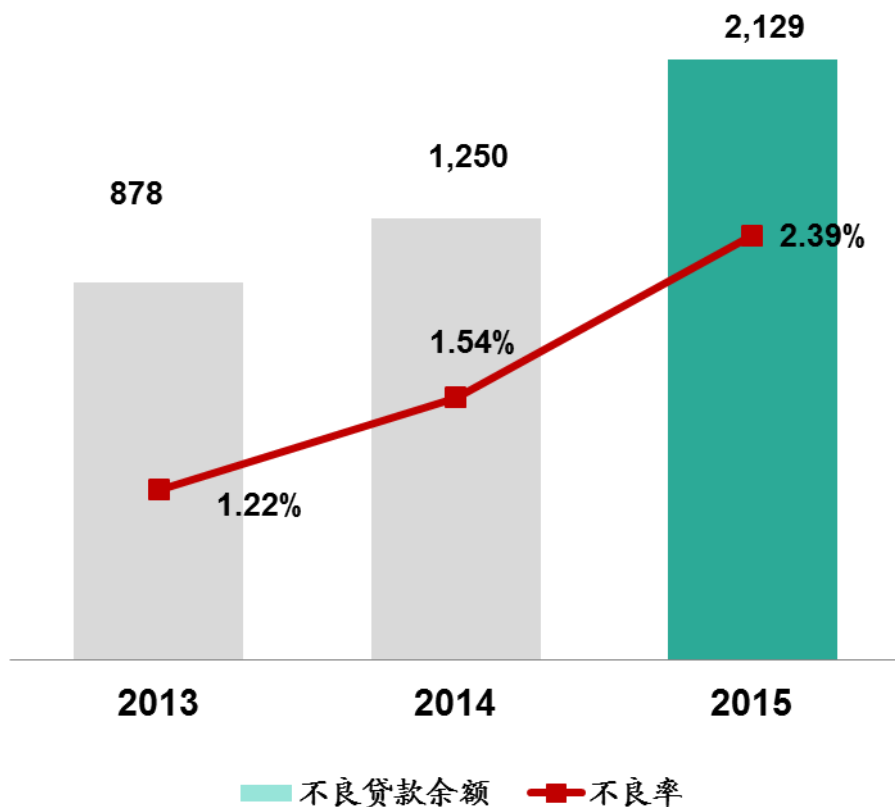


# 资产质量：风险压力持续增大



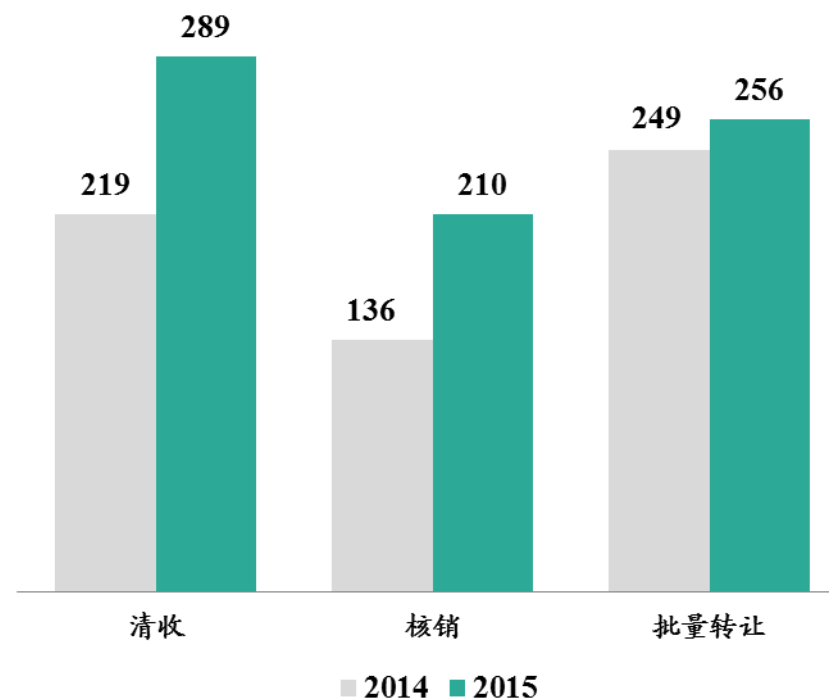
## 不良贷款余额及不良率

单位：人民币亿元



## 多策并举压降不良贷款

单位：人民币亿元

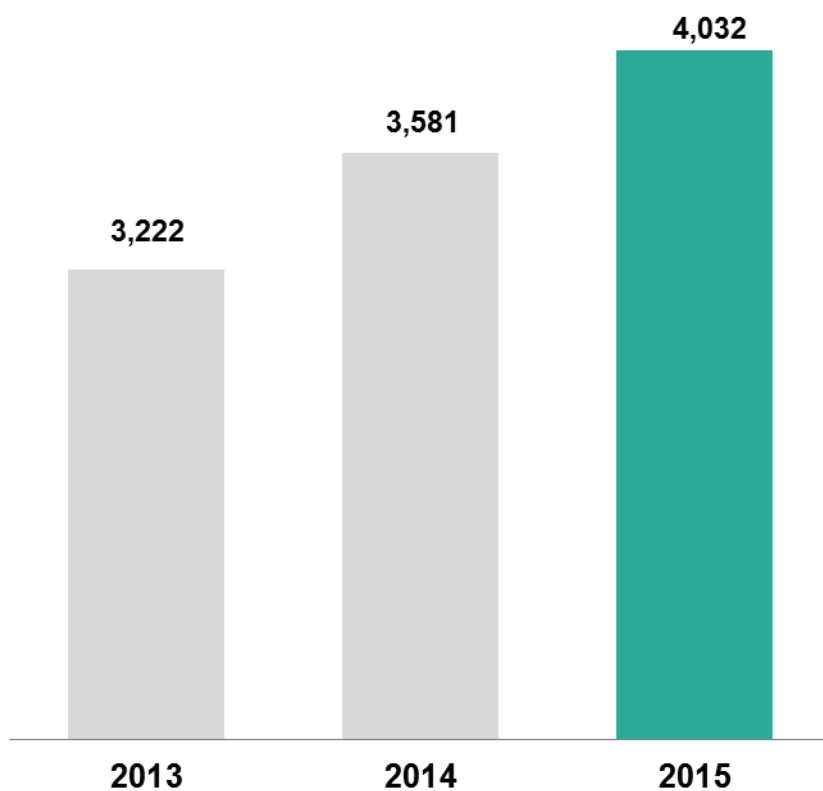




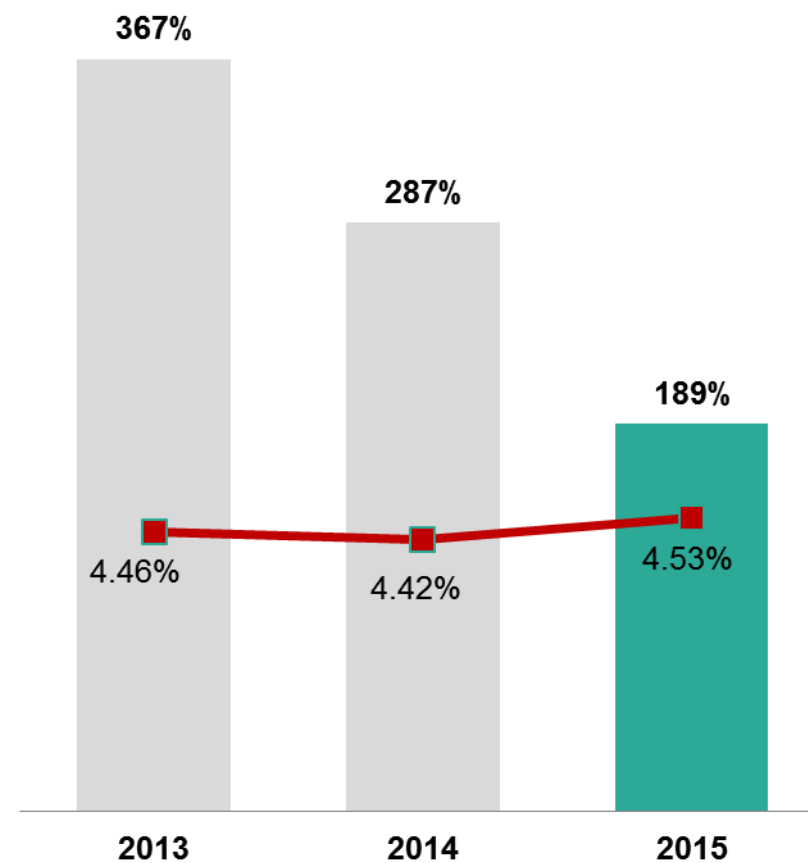
# 拨备水平：风险缓冲充足

## 拨备总额持续增加

单位：人民币亿元



## 风险覆盖水平显著领先可比同业

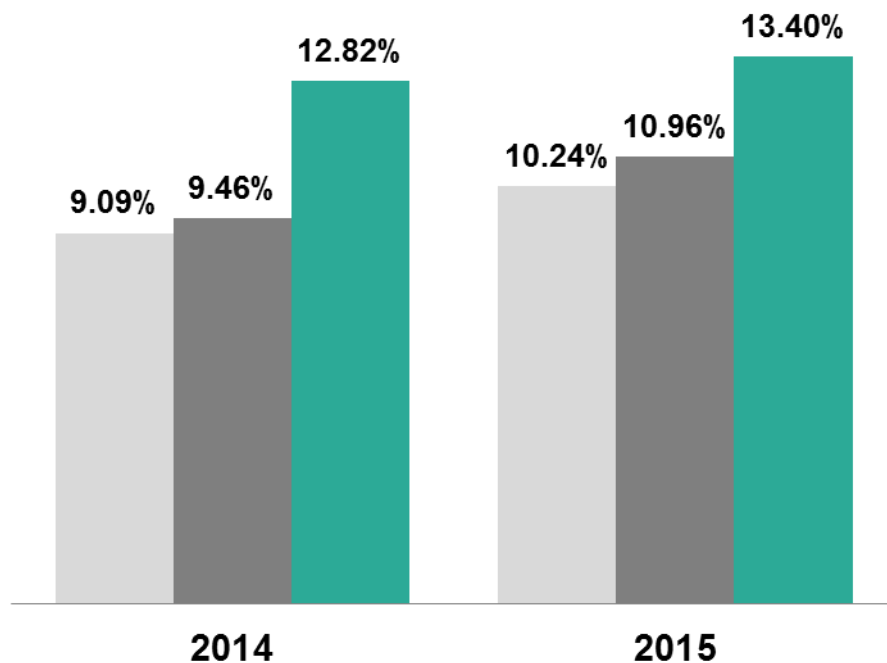


— 拨备覆盖率    ■ 贷款总额准备金率

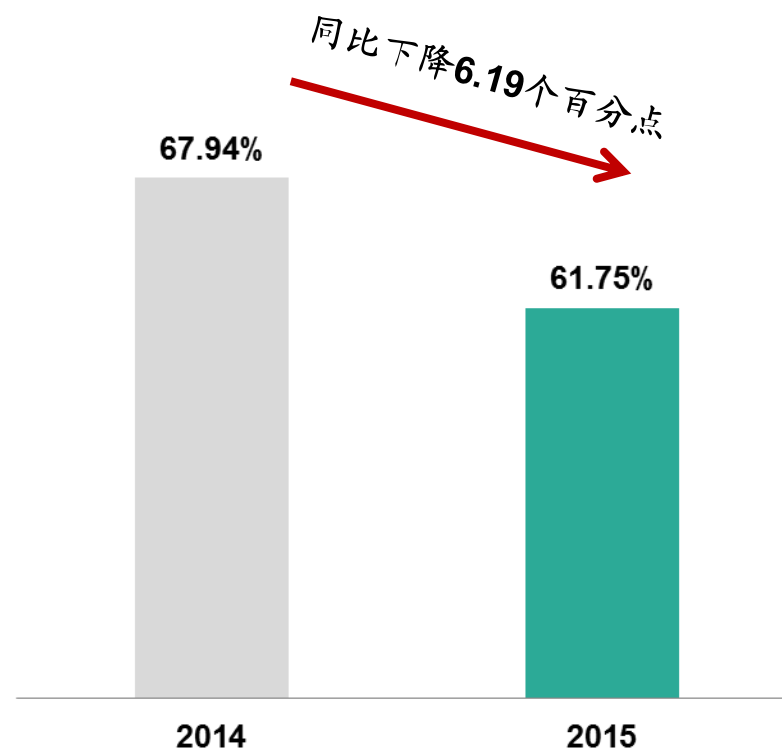
# 资本充足情况：资本充足率显著提升



## 资本充足率



## 风险加权资产占总资产的比重下降



■ 核心一级资本充足率 ■ 一级资本充足率 ■ 资本充足率

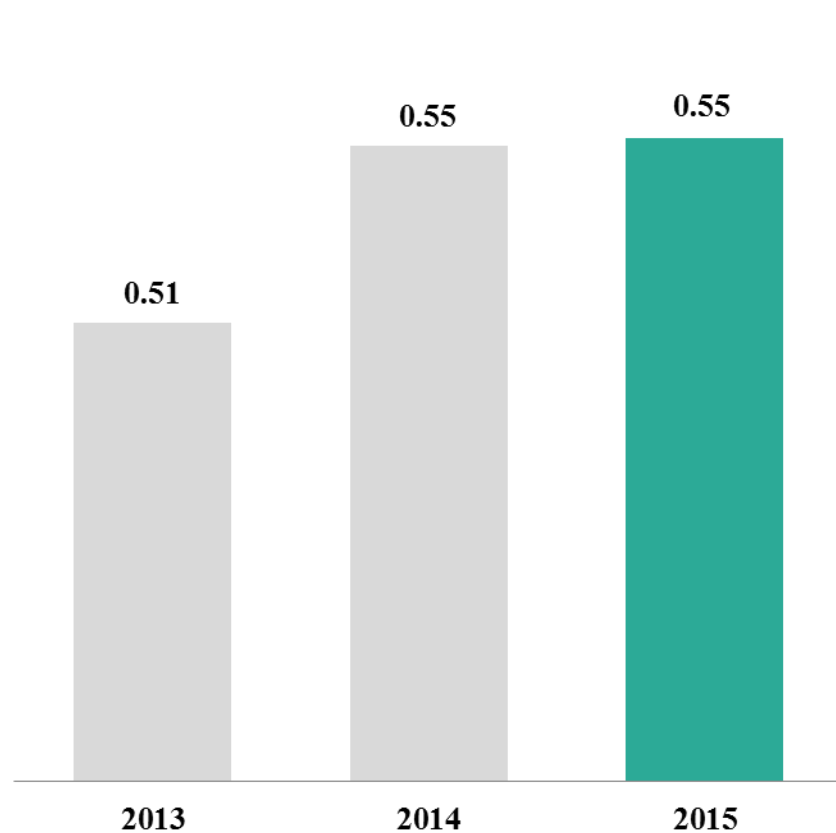
注：按中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》等相关规定计算。

# 股东回报：保持较高水平



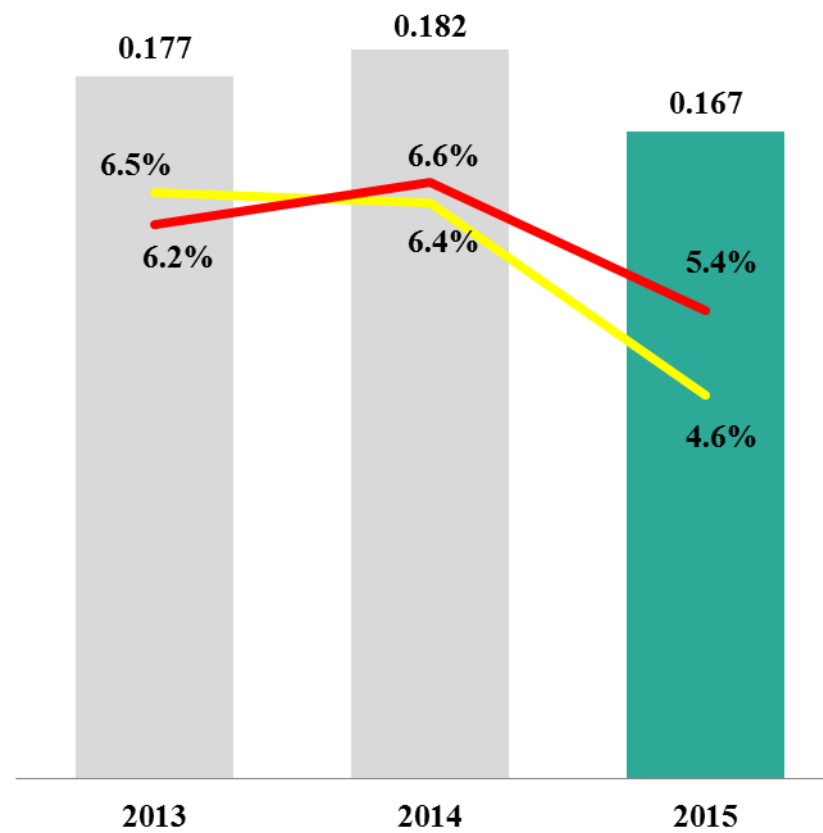
## 每股收益

单位：人民币元



## 每股分红及股息率

单位：人民币元



■ 每股分红    ■ A股股息率    ■ H股股息率

注：股息率为年度每股分红除以当年股价平均值。



财务表现



业务发展



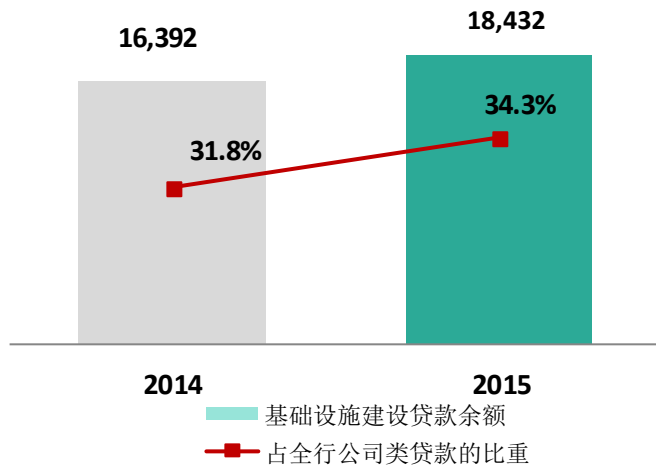
未来展望



# 公司业务：深入推动经营转型，加大实体经济支持力度

## 基础设施建设贷款\*增长较快

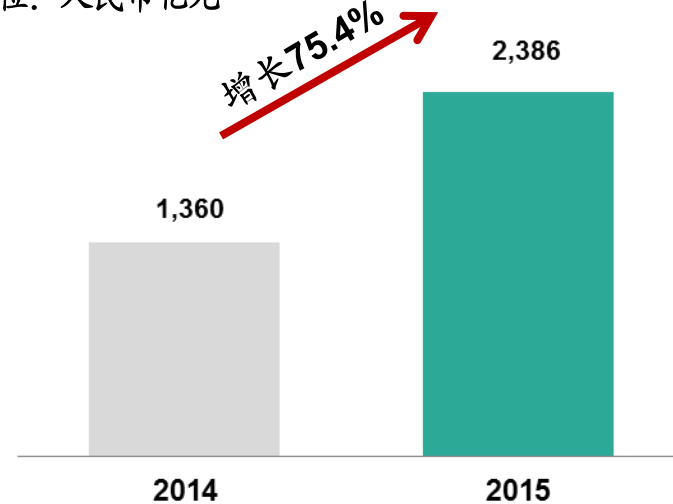
单位：人民币亿元



\*基础设施建设贷款指投向公路、铁路、电力、水利和城市基础设施行业的贷款。

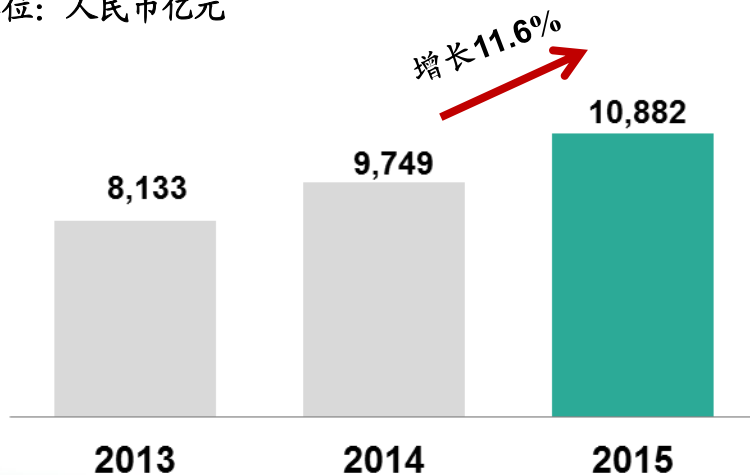
## 重大项目库贷款当年投放量大幅增加

单位：人民币亿元



## 小微企业贷款增长快于全行

单位：人民币亿元

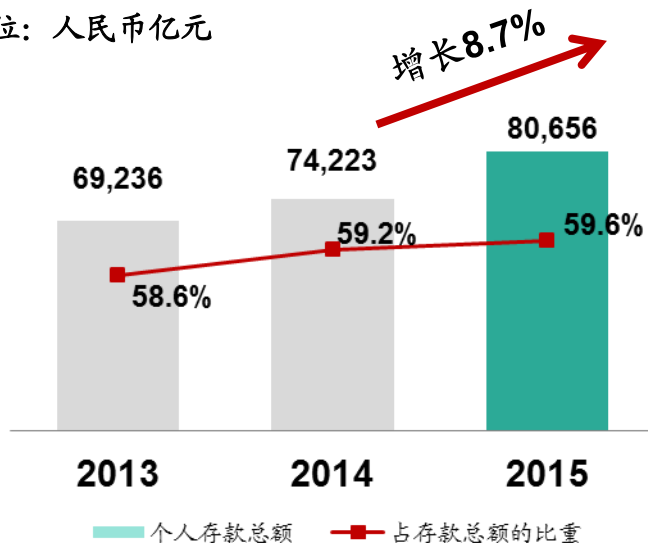


- 顺应国家宏观调控和产业升级趋势，调整优化信贷结构。加大大项目、大客户营销力度，对政府主导的重大项目，探索新型结构化融资方式
- 创新小微金融服务模式和管理方法，实施小微客户分层分类管理，推进小微业务批量营销、工厂化作业
- 创新融资模式，建立“投、贷、债”联动发展机制，增强综合金融服务能力



## 个人存款优势进一步巩固

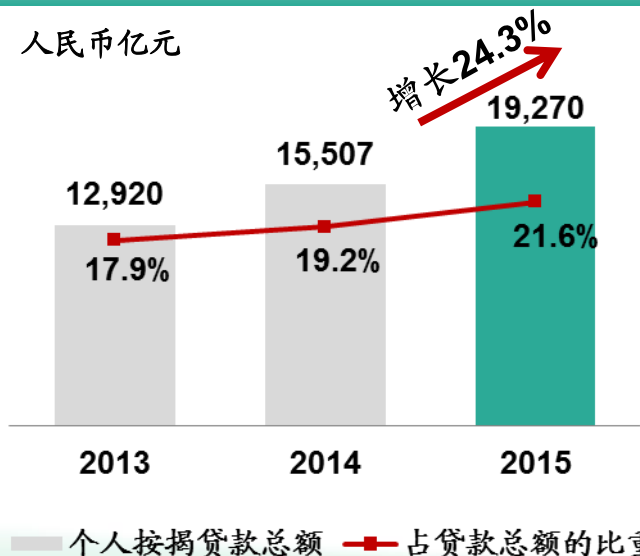
单位：人民币亿元



- 积极应对利率市场化，提升利率精细化管理水平，完善存款差异化定价机制
- 积极开展旺季营销及活动营销，瞄准活期存款、通知存款、短期定期存款等低成本资金，加大结算、账户类产品的营销力度，有效平衡存款规模增长和成本约束

## 个人住房按揭贷款在总贷款中占比提升

单位：人民币亿元



- 将加快个人住房信贷业务作为零售业务转型的重点，落实差异化住房信贷政策
- 开展住房贷款“百强”工程营销活动，紧抓大型优质楼盘和中介渠道，积极优化客户结构

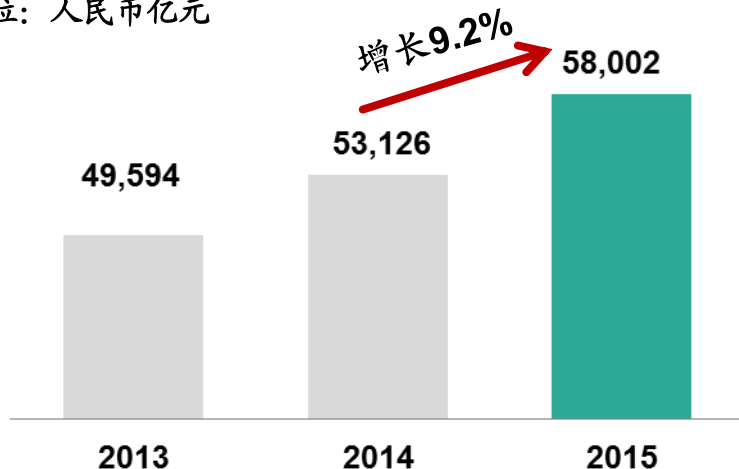


# 县域业务：进一步提升“三农”金融服务能力和水平



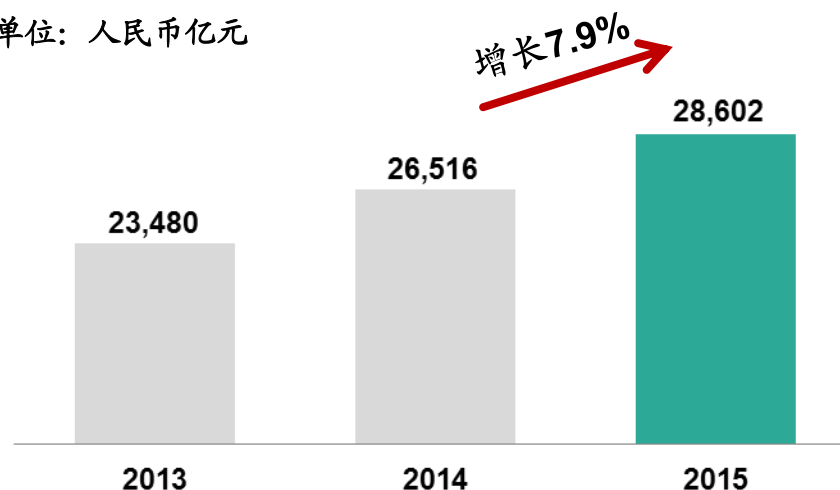
## 县域存款

单位：人民币亿元



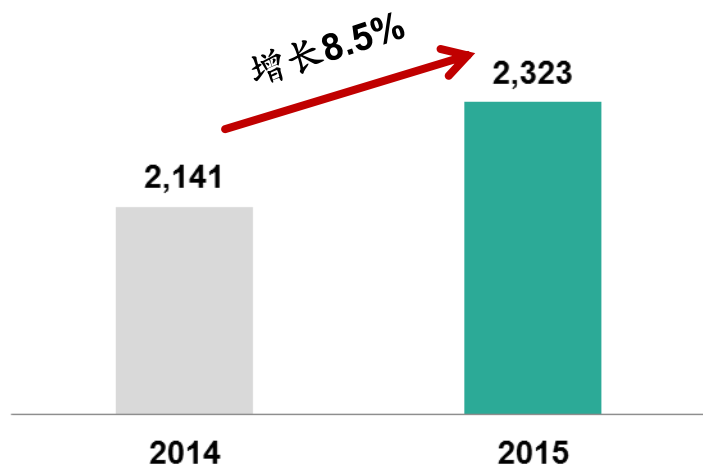
## 县域贷款

单位：人民币亿元



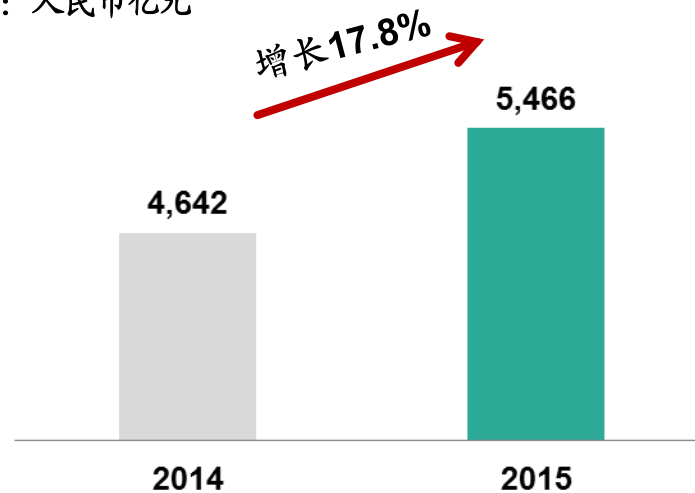
## 县域水利建设贷款

单位：人民币亿元



## 农村产业化龙头企业贷款

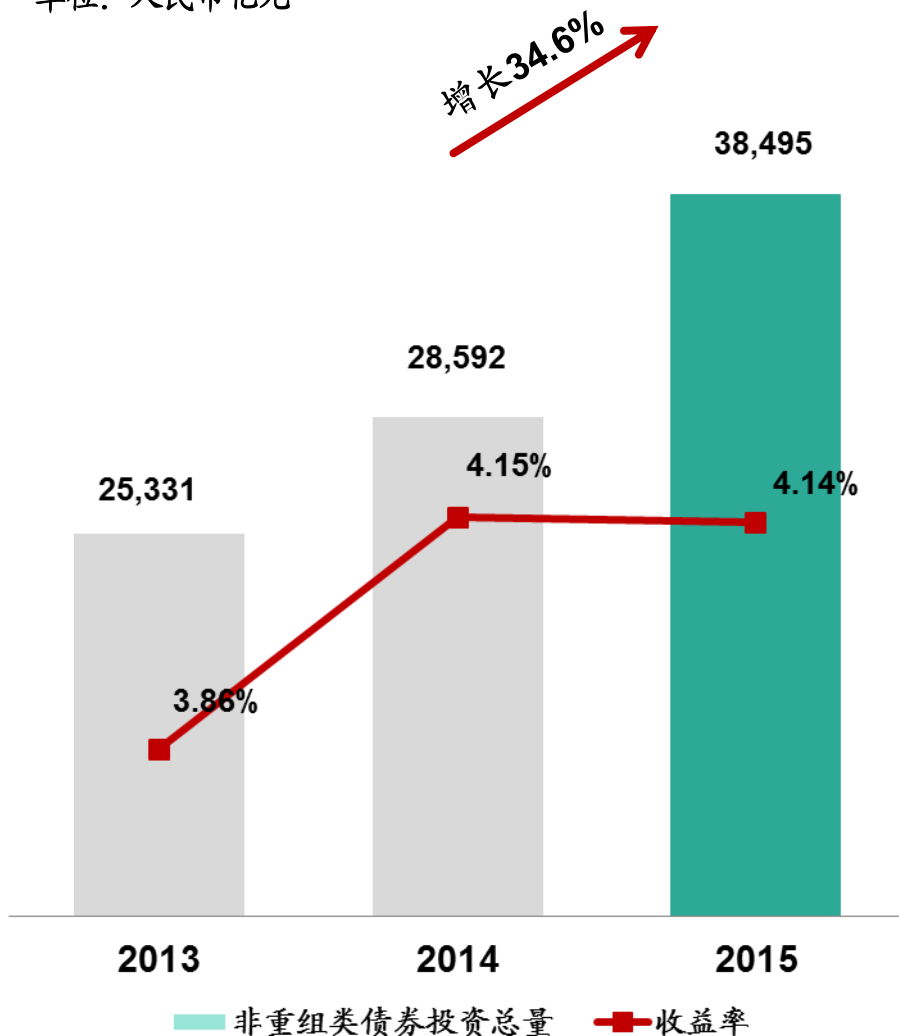
单位：人民币亿元





## 非重组类债券投资规模及收益率

单位：人民币亿元



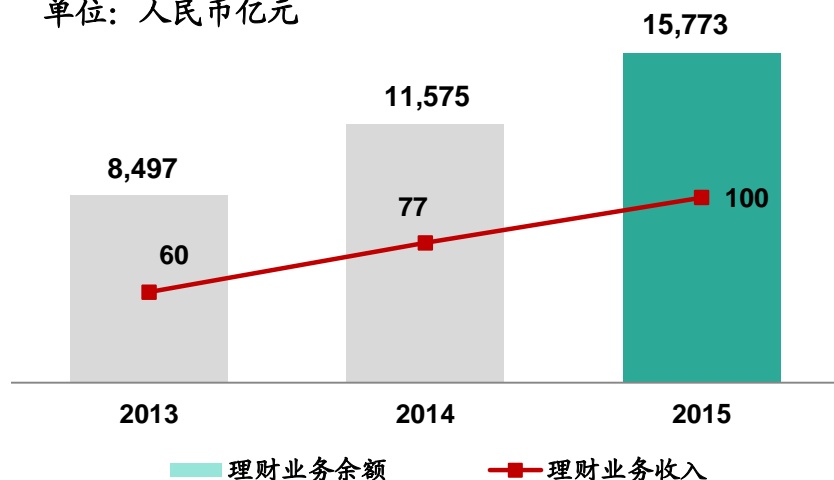
- 遵循稳健的风险偏好，加大对地方债的投资，全年投资额达**5,840**亿元
- 加强公司债精细化管理，强化投资准入和投后风险监控，**AAA**级公司债券余额占比**95%**以上
- 针对市场利率不断走低的现状，适度拉长投资期限。年末本币投资组合久期为**4**年，较年初提升**0.42**年
- 准确把握收益率总体走势，收益率高点加大投资力度，上半年收益率高点投资量占全年约**63%**

# 资产管理业务：业务和收入快速增长



## 理财业务余额及收入

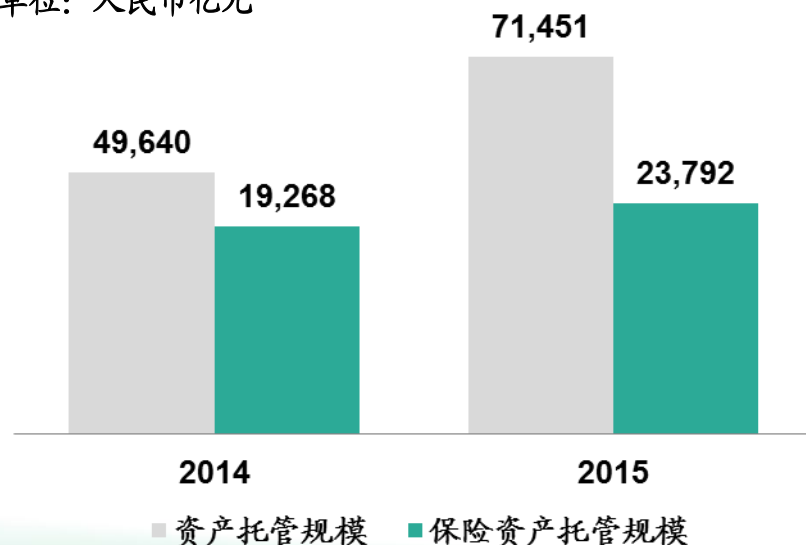
单位：人民币亿元



- 加强产品创新，丰富理财产品线，推动产品向开放式、净值化转型
- 进一步拓宽投资范围，丰富交易管理手段，提高理财组合收益
- 创新发售模式，加强全营销渠道建设，提高理财产品品牌美誉度

## 托管资产规模

单位：人民币亿元

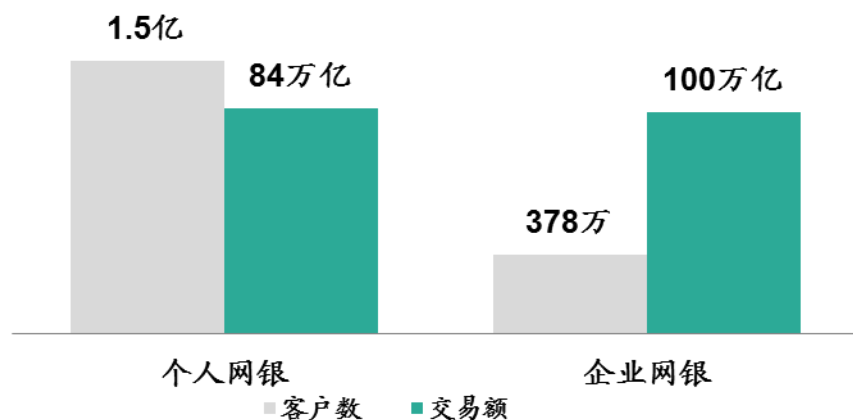


- 紧跟市场变化，深化与同业的合作，大力发展专户业务
- 加强业务创新，在业内率先推出QDII和“沪港通”双通道港股投资业务，在四大行中率先推出RQDII业务
- 截至年末，托管资产规模71,451亿元，较上年末增长43.9%；其中保险资产托管规模23,792亿元，托管量居同业首位



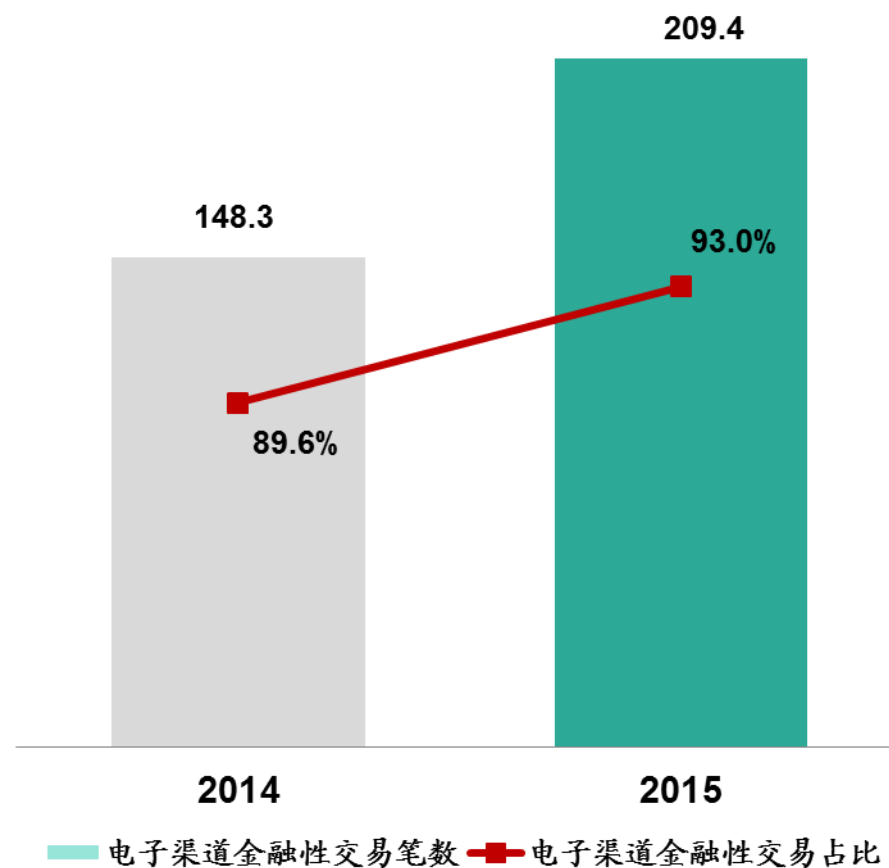
## 网上银行客户数及交易额快速增长

单位：户，人民币元



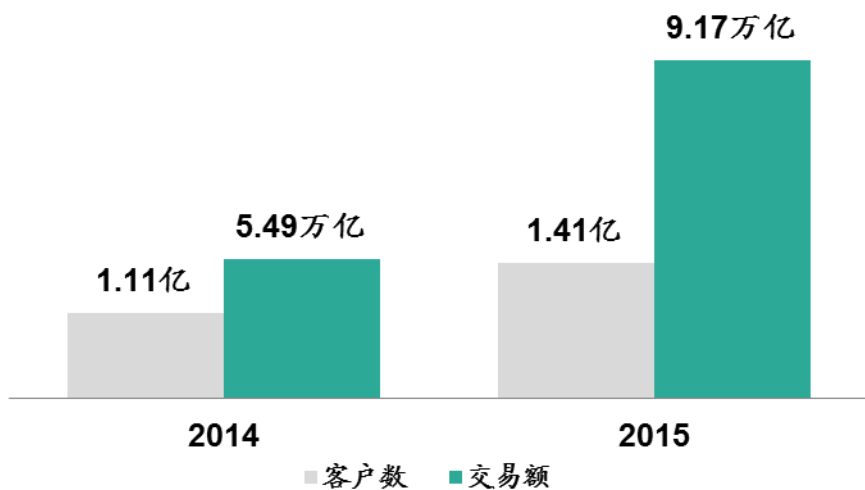
## 电子渠道金融性交易占比持续提升

单位：亿笔



## 手机银行客户数及交易额快速增长

单位：户，人民币元



# 互联网金融：致力于成为互联网时代领先的全业态金融服务供应商 和“三农”金融服务的引领者





## 电子商务

- 截至年末，三农“四融”平台共布放终端10,161台。“融通”业务累计完成交易233.74万笔，金额126亿元；“融资”业务累计发放贷款646笔，金额3,027万元；“融商”业务累计上线网上店铺488家，发布购销信息6.06万条，完成交易5.96万笔，金额101.2亿元。

## 网络支付

- “银讯通”产品已在四川地区全省推广，并在黑龙江、吉林启动试点，签约完成11,867个银讯通代理点，完成金融性交易457.1万笔，交易总金额10.4亿元。

## 网络融资

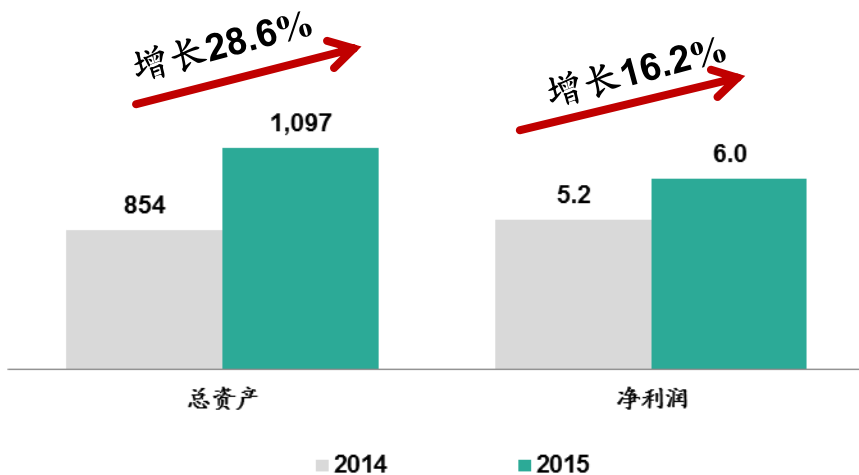
- 对公“数据网贷”上线深圳比亚迪、山东浪潮、内蒙蒙牛三大商圈，累计自动发放贷款1,276笔，金额3.91亿元，无一笔不良贷款。
- 对私“二手房在线融资”在深圳成功试点，上线一个月实现在线交易笔数506笔，托管资金5.22亿元。





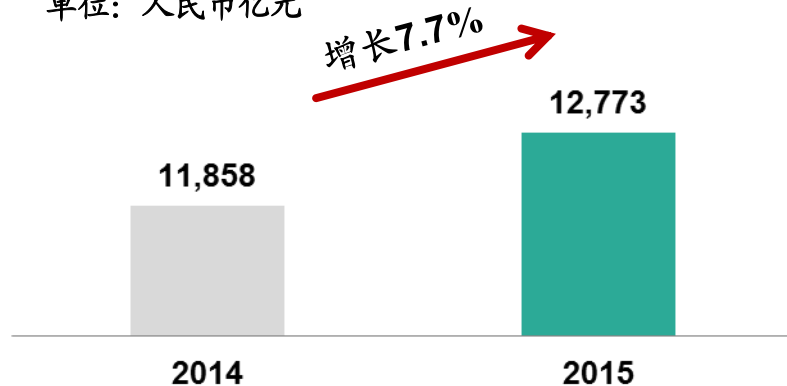
## 境外机构总资产及净利润

单位：亿美元



## 跨境人民币结算量

单位：人民币亿元

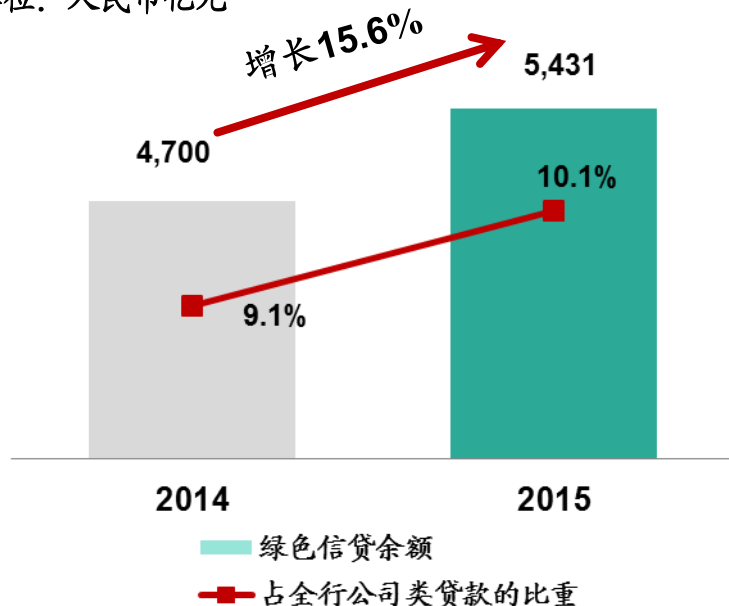


- 加快境外业务布局。截至年末，农行已在14个国家和地区设立了17家境外机构和1家参股机构，覆盖亚洲、欧洲、北美、非洲和大洋洲的境外机构服务网络基本形成
- 发挥涉农业务经营优势，以农业国际合作为优先领域，不断加大对“一带一路”重点领域、重点项目的支持力度。2015年，累计办理“走出去”业务约280多亿美元
- 积极推动人民币国际化，提高人民币在跨境贸易和投资中的地位和作用，不断完善集结算、清算、融资、交易、现金管理、投资等于一体的跨境人民币产品体系



## 绿色信贷

单位：人民币亿元



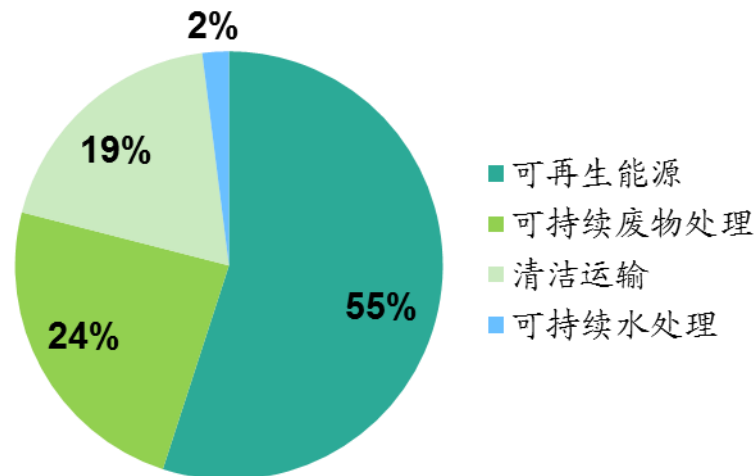
## 绿色基金

- 2015年11月，农行与法国东方汇理资产管理公司共同发起中法国际能源过渡绿色基金，农行成为第一家设立跨国绿色基金的中资银行
- 基金首期主要投向中法两国绿色能源开发项目

## 绿色债券

- 2015年10月，农行发行9.95亿美元等值双币种绿色债券，并在伦敦证券交易所挂牌上市。募集资金将全部投放于按国际通行原则认定的绿色项目
- 此次发行得到国际投资者的广泛认可，发行利率较低，实现了亚洲首单人民币绿色债券的创新和突破

募集资金投向占比







财务表现



业务发展



未来展望



## 努力建设成一家多功能 战略协同的现代金融服务集团



扎实做好三农和金融扶贫工作

向成本宣战，严控资金成本和运行成本

激发城市行活力，提高城市行竞争力

补齐短板，推动新兴业务加快发展

提高大资产、大负债综合管理水平

强化行司联动，增强综合服务能力

向风险宣战，维护资产质量稳定

深化内部管理体制变革，提升运营效率



谢谢!

Q&A