



中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA



2016年中期业绩发布

香港/北京

IFRS

2016年8月



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



前景展望

业绩概览



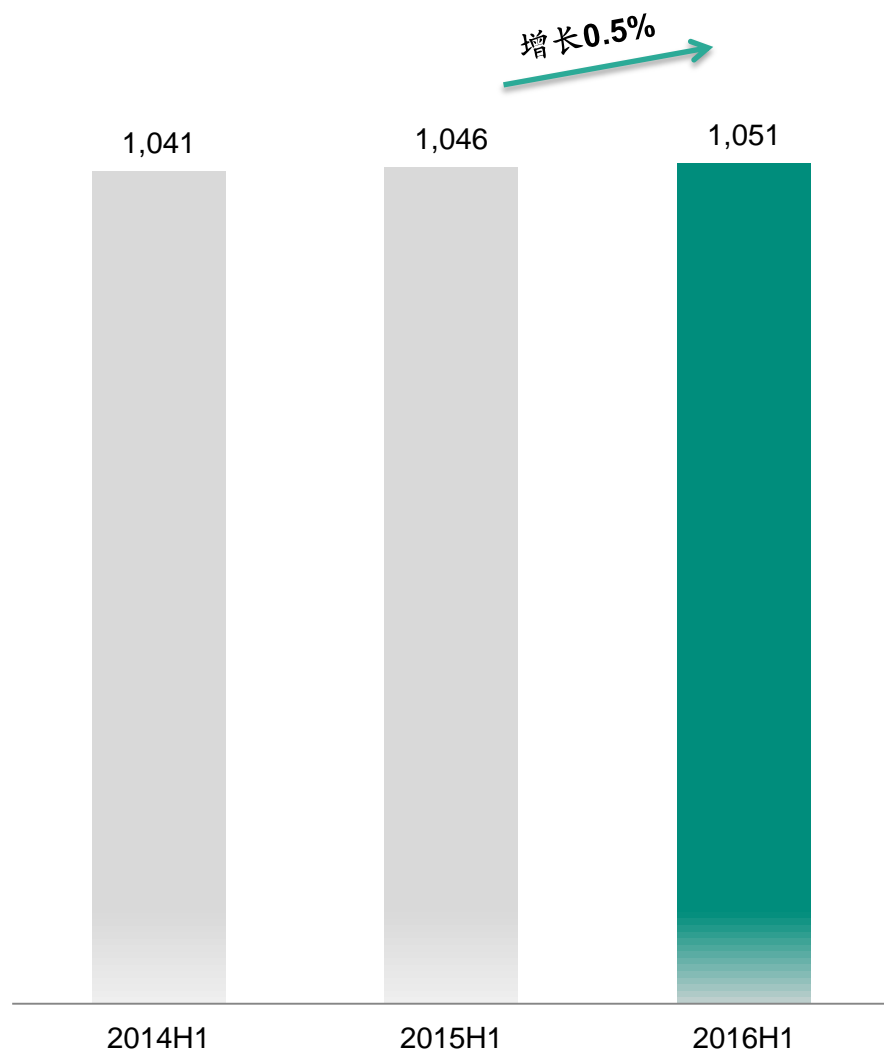
单位：人民币亿元	2016年6月30日	2015年12月31日		变动
总资产	186,802	177,914	↑	5.0%
发放贷款和垫款总额	93,958	89,099	↑	5.5%
总负债	174,214	165,795	↑	5.1%
存款总额	145,248	135,384	↑	7.3%
核心一级资本充足率	10.06%	10.24%	↓	0.18个百分点
不良贷款率	2.40%	2.39%	↑	0.01个百分点
拨备覆盖率	178%	189%	↓	11个百分点
	2016年1-6月	2015年1-6月		变动
利息净收入	1,990	2,195	↓	9.4%
净利息收益率 (NIM)	2.31%	2.78%	↓	0.47个百分点
手续费及佣金业务净收入	511	476	↑	7.3%
成本收入比	30.03%	29.57%	↑	0.46个百分点
净利润	1,051	1,046	↑	0.5%
基本每股收益 (人民币)	0.32	0.32	—	—

盈利能力：净利润同比微增

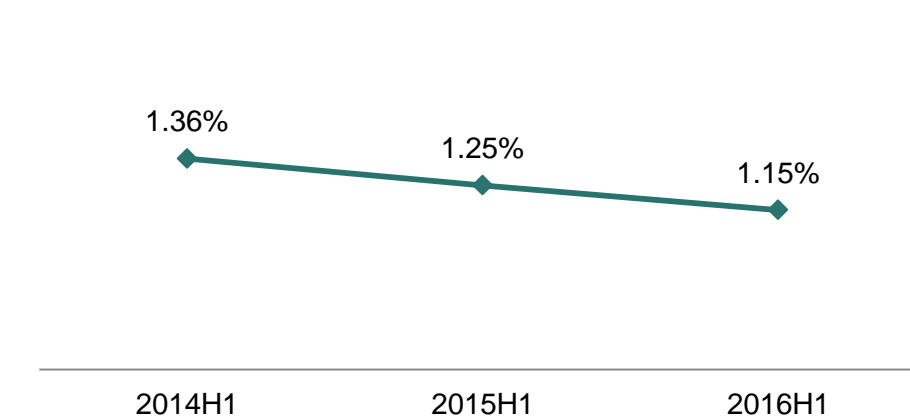


净利润

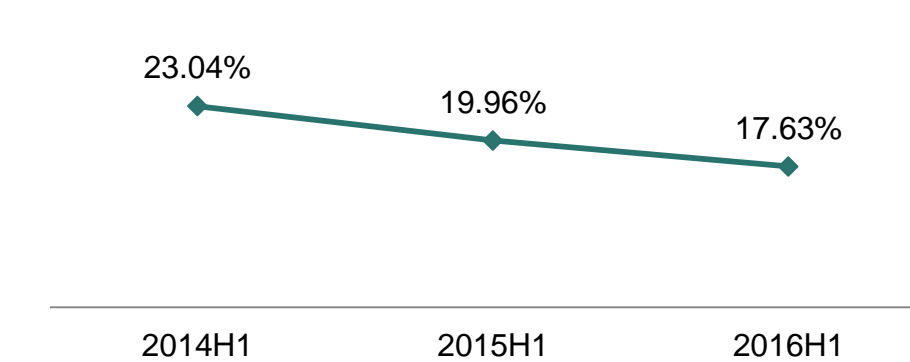
单位：人民币亿元



ROAA



ROAE

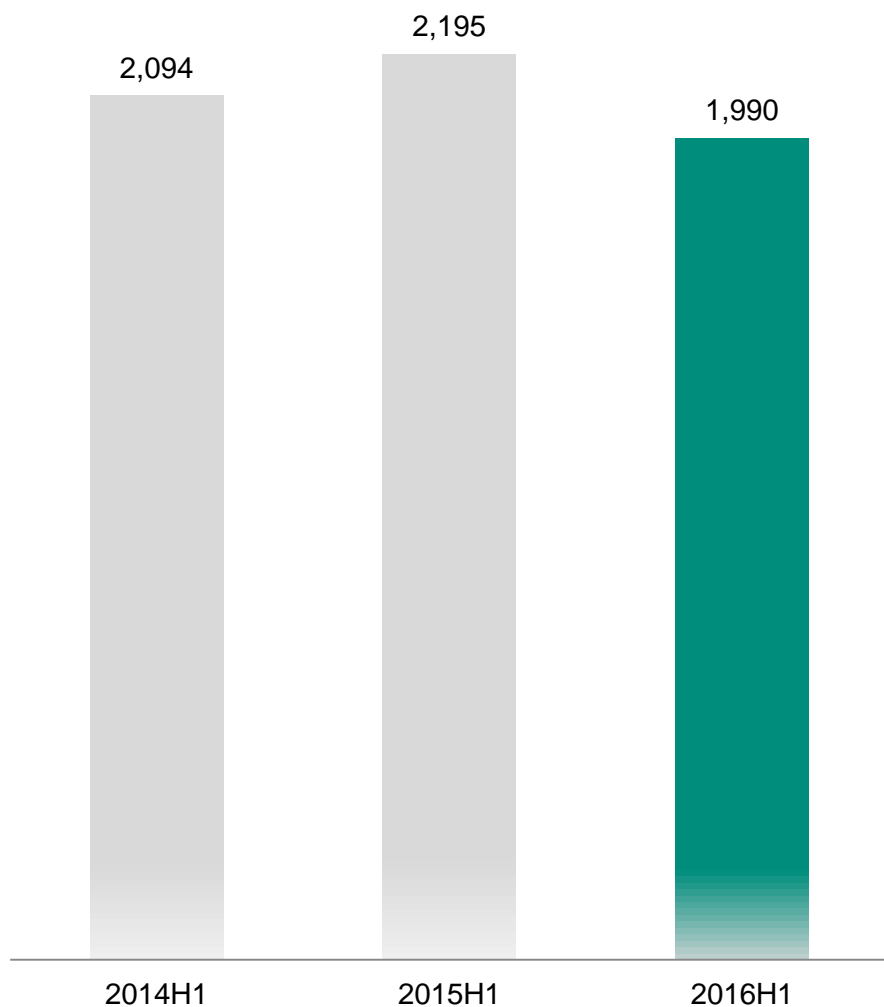




利息净收入：息差水平趋稳，利息净收入有所下滑

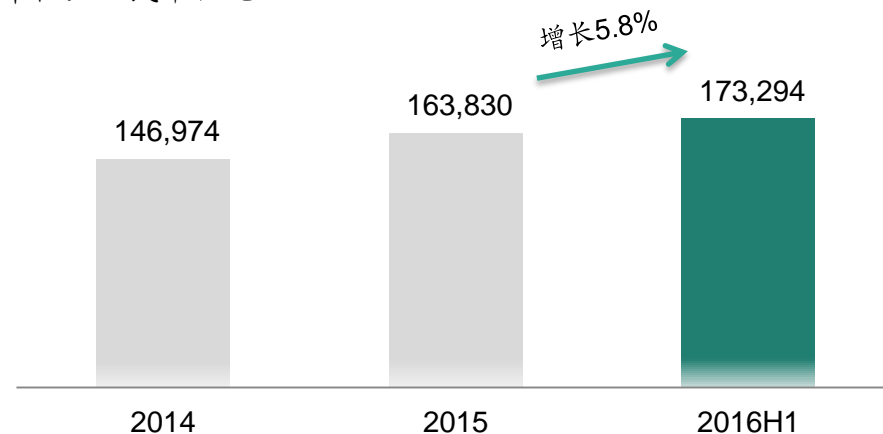
利息净收入有所下滑

单位：人民币亿元



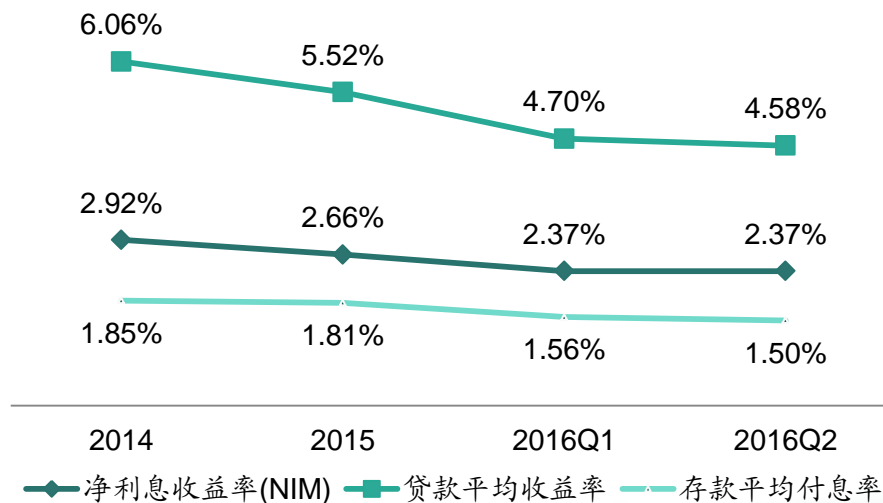
日均生息资产规模持续增长

单位：人民币亿元



息差水平环比趋稳

还原营改增影响

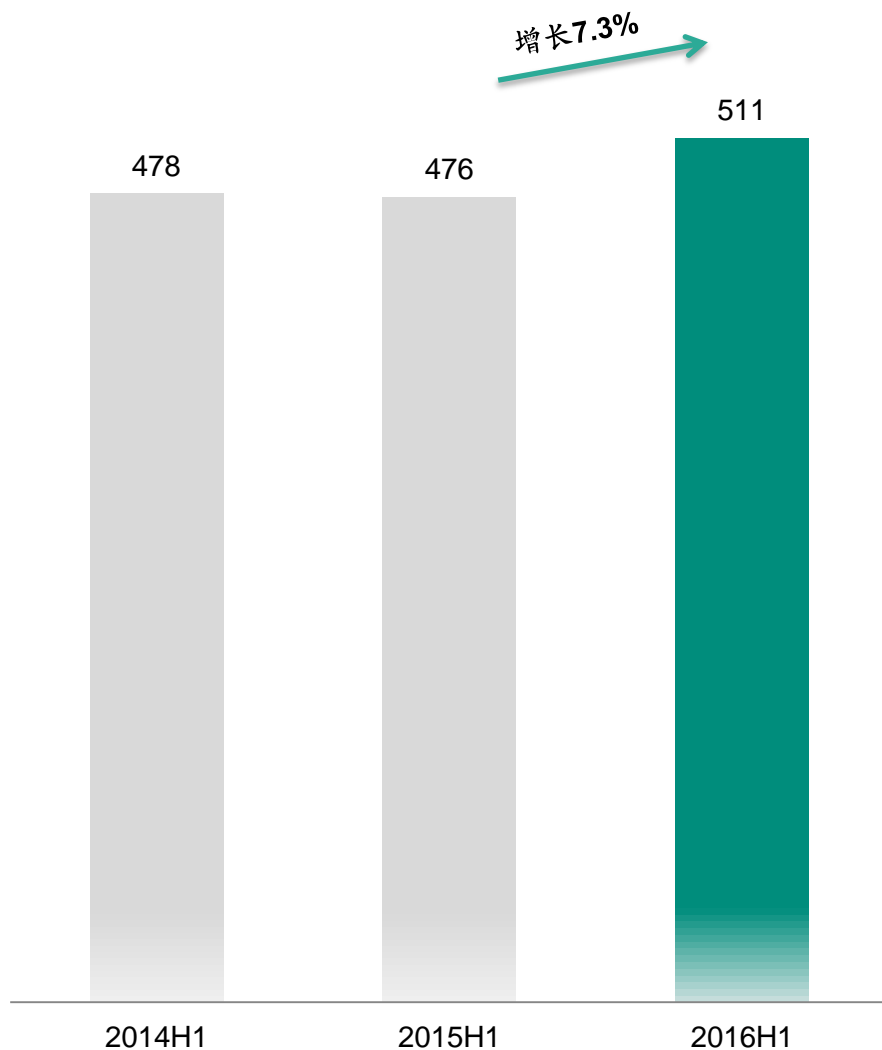


手续费及佣金业务收入：增长提速



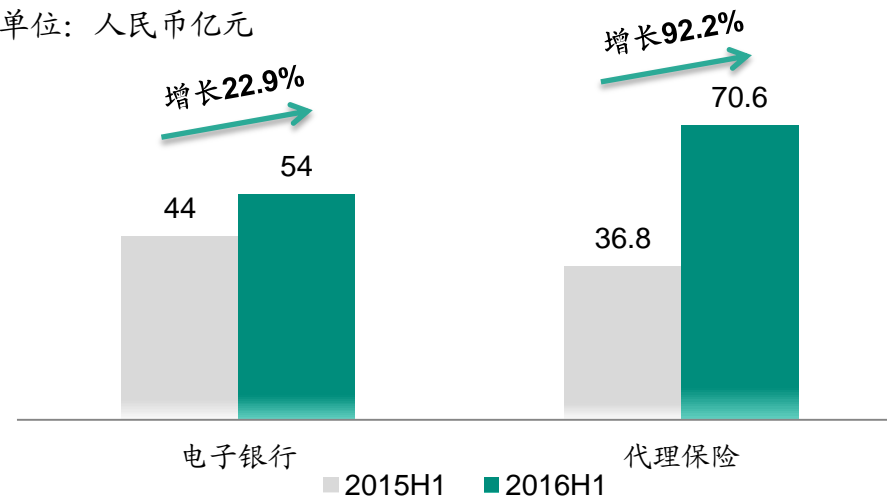
手续费及佣金业务净收入

单位：人民币亿元



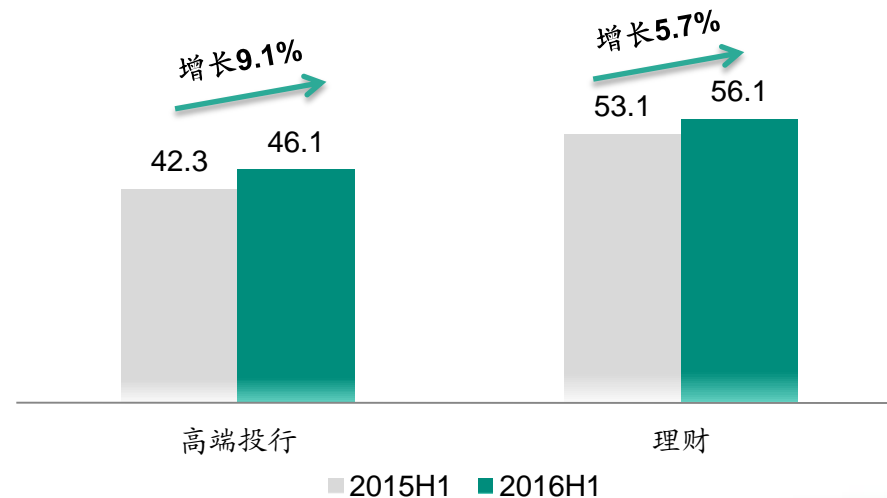
电子银行、代理保险业务同业领先

单位：人民币亿元



理财、高端投行业务稳步增长

单位：人民币亿元

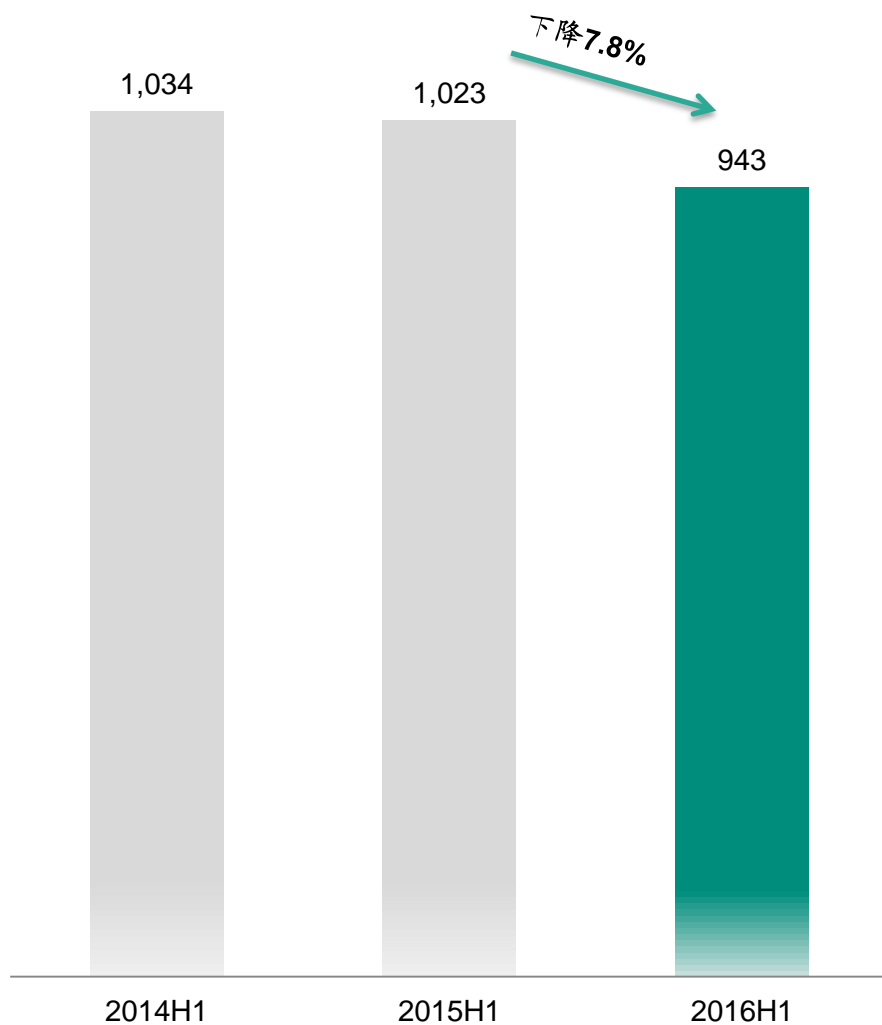


成本费用：持续压降

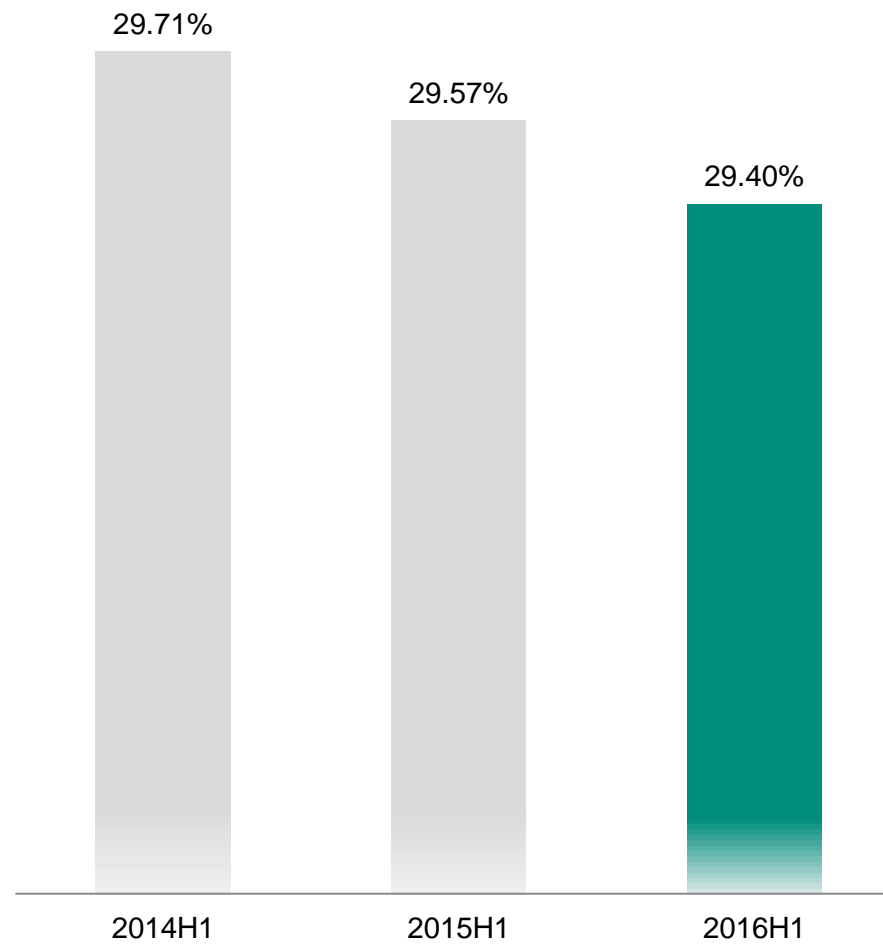


营业支出同比降低

单位：人民币亿元



还原营改增影响后成本收入比保持下降

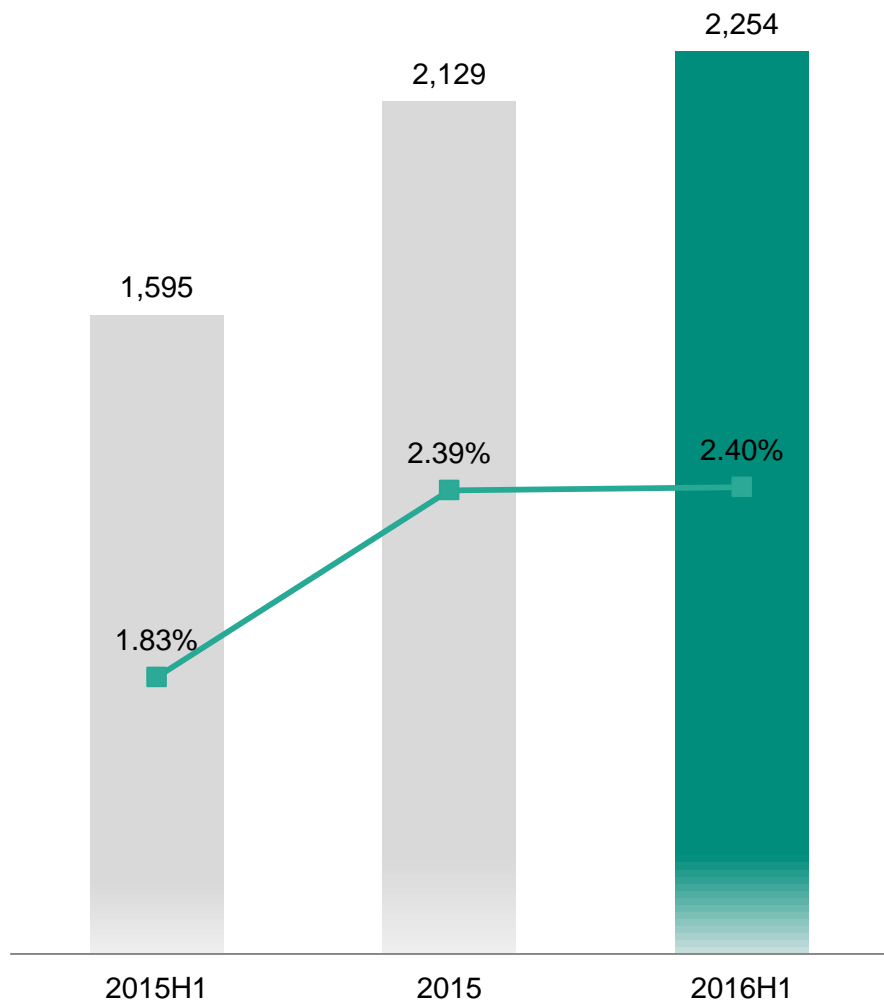


资产质量：总体稳定



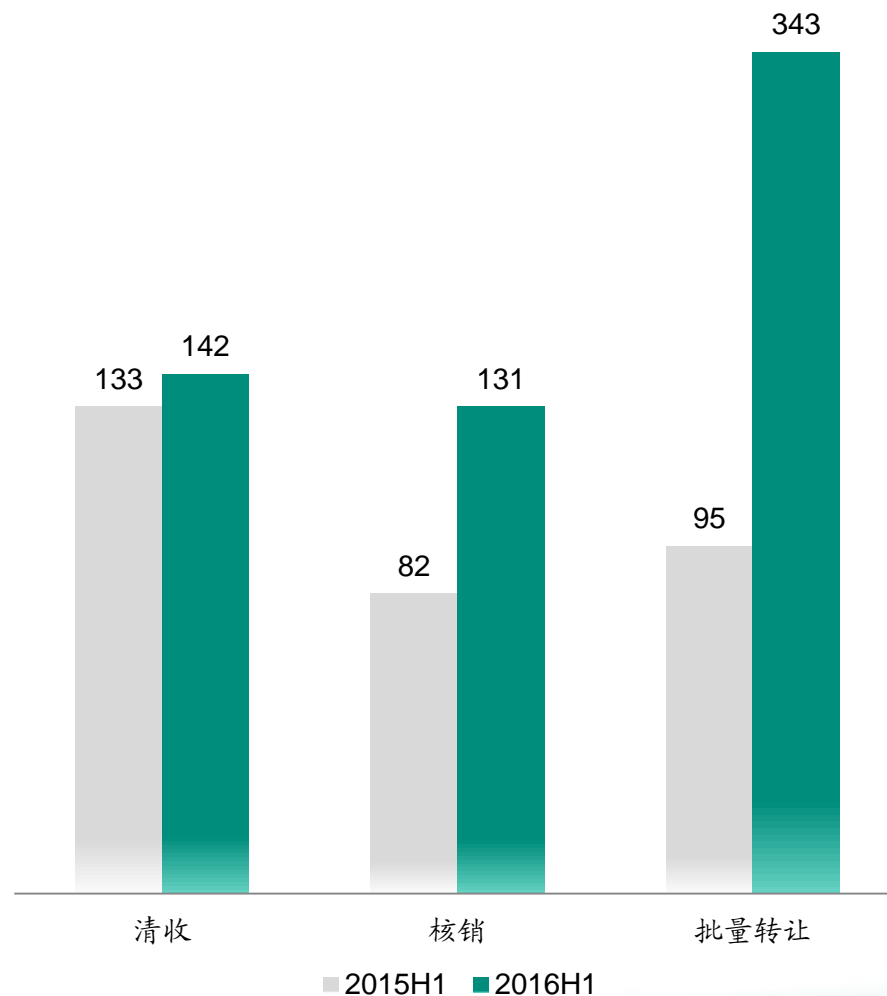
不良余额略有上升，不良率较年初微升

单位：人民币亿元



不良资产处置力度加大

单位：人民币亿元

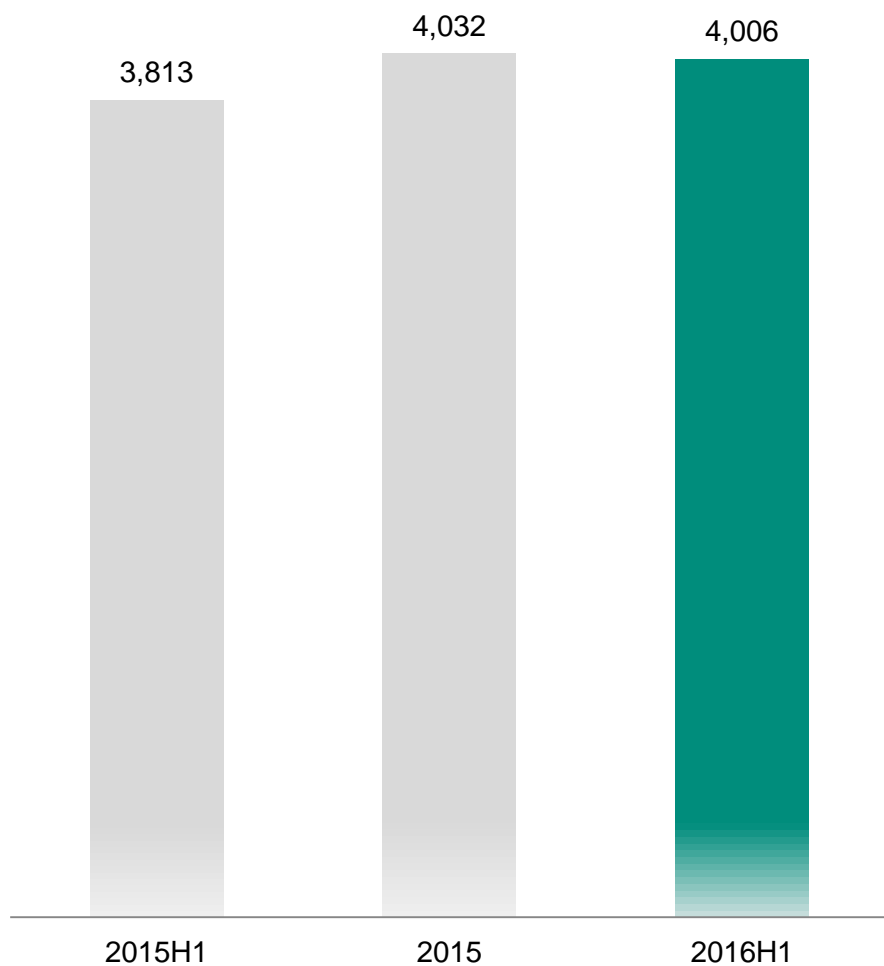


拨备水平：风险缓冲能力较强



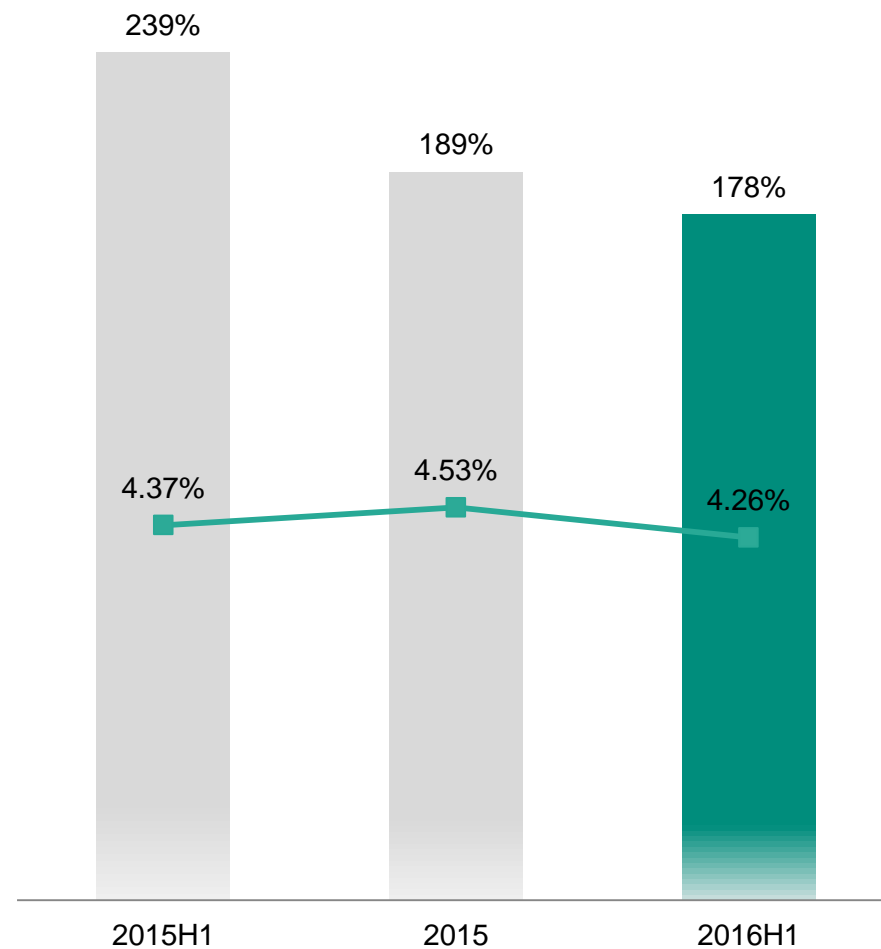
贷款拨备计提充足

单位：人民币亿元



拨备水平同业领先

单位：人民币亿元

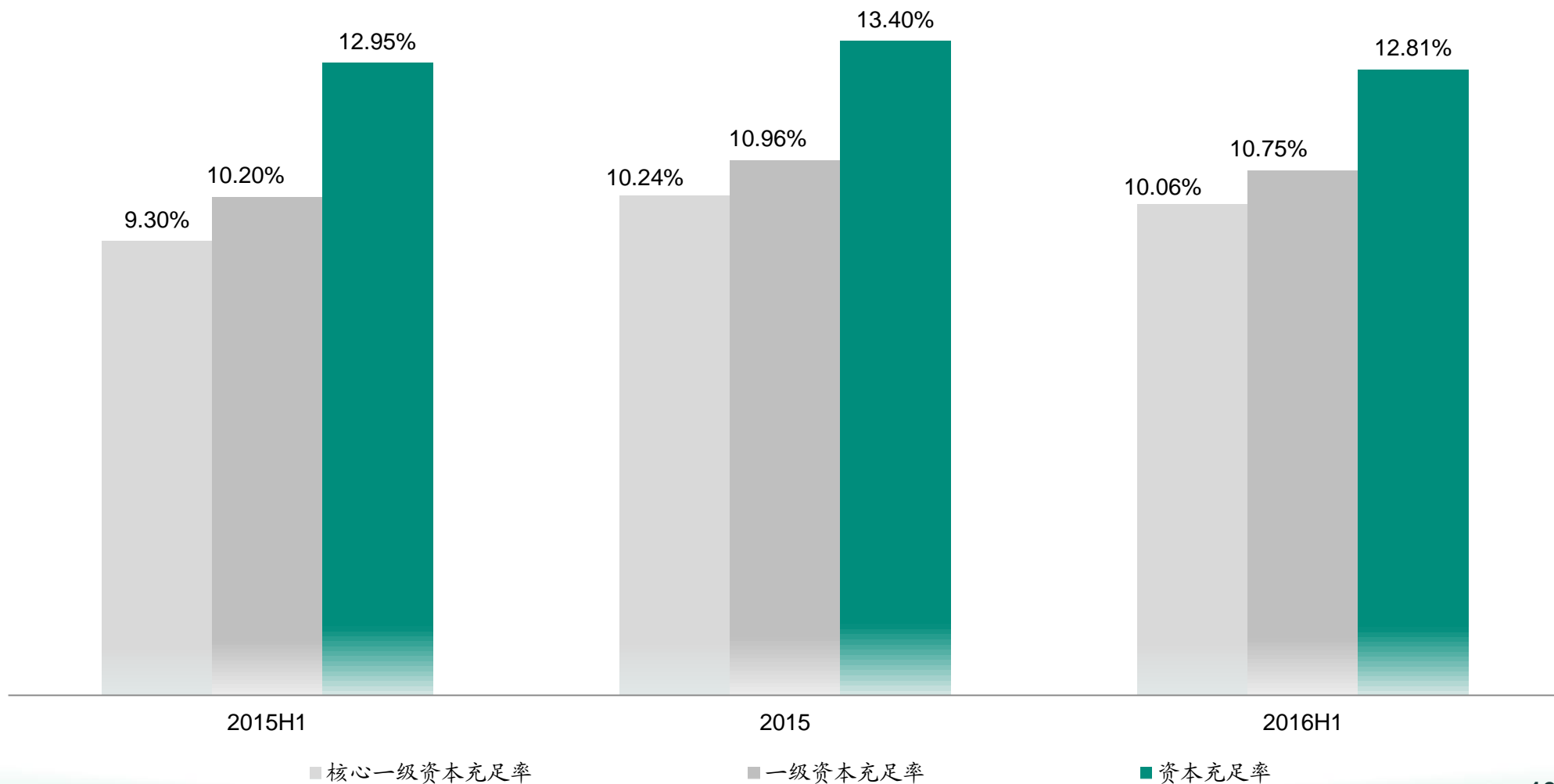


■ 拨备覆盖率 ■ 拨贷比

资本情况：资本充足率持续满足监管要求



资本充足率





财务表现



业务发展



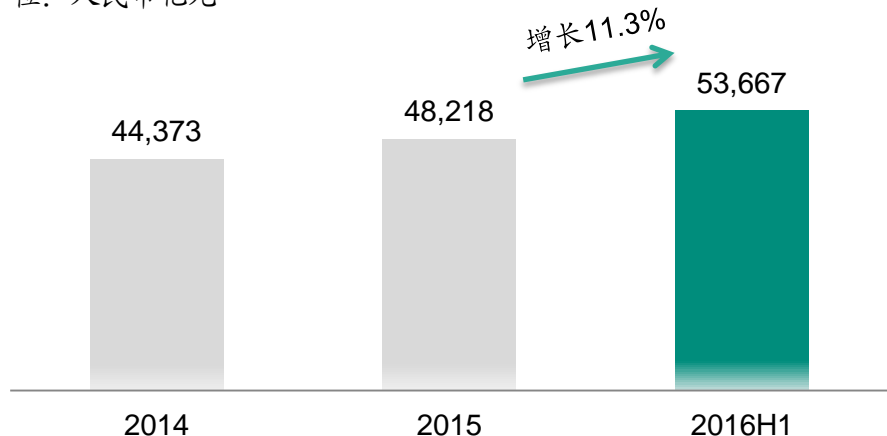
前景展望

公司业务：发展转型成效显著



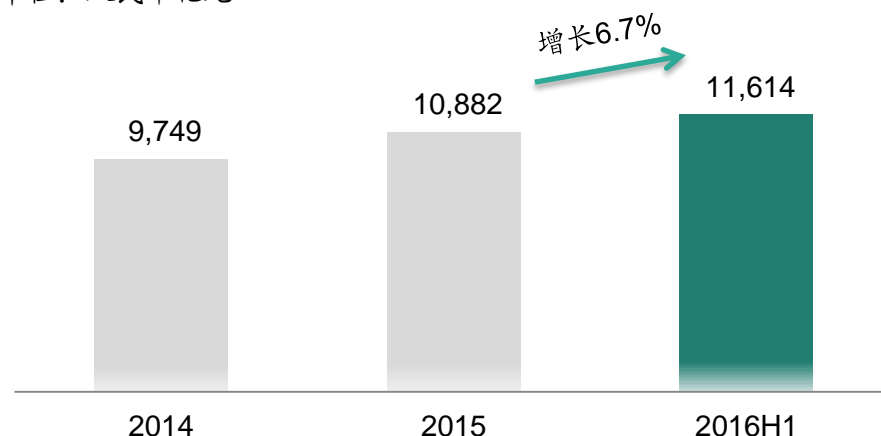
对公存款大幅增长

单位：人民币亿元



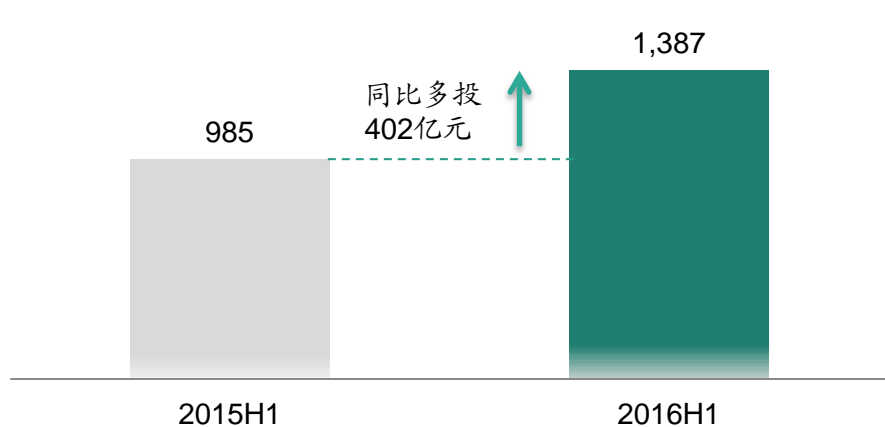
小微企业贷款增速快于全行

单位：人民币亿元



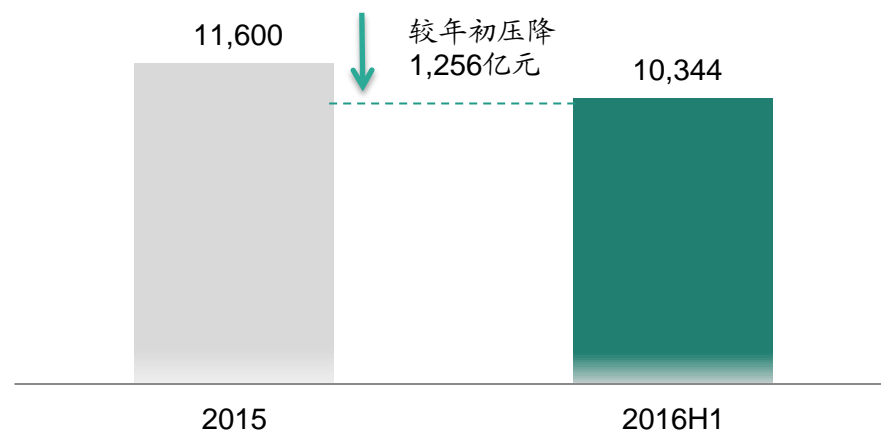
重大项目库贷款投放同比大幅增加

单位：人民币亿元



高风险行业信用敞口持续下降

单位：人民币亿元



注：重大项目库含国家级、省级重点建设项目

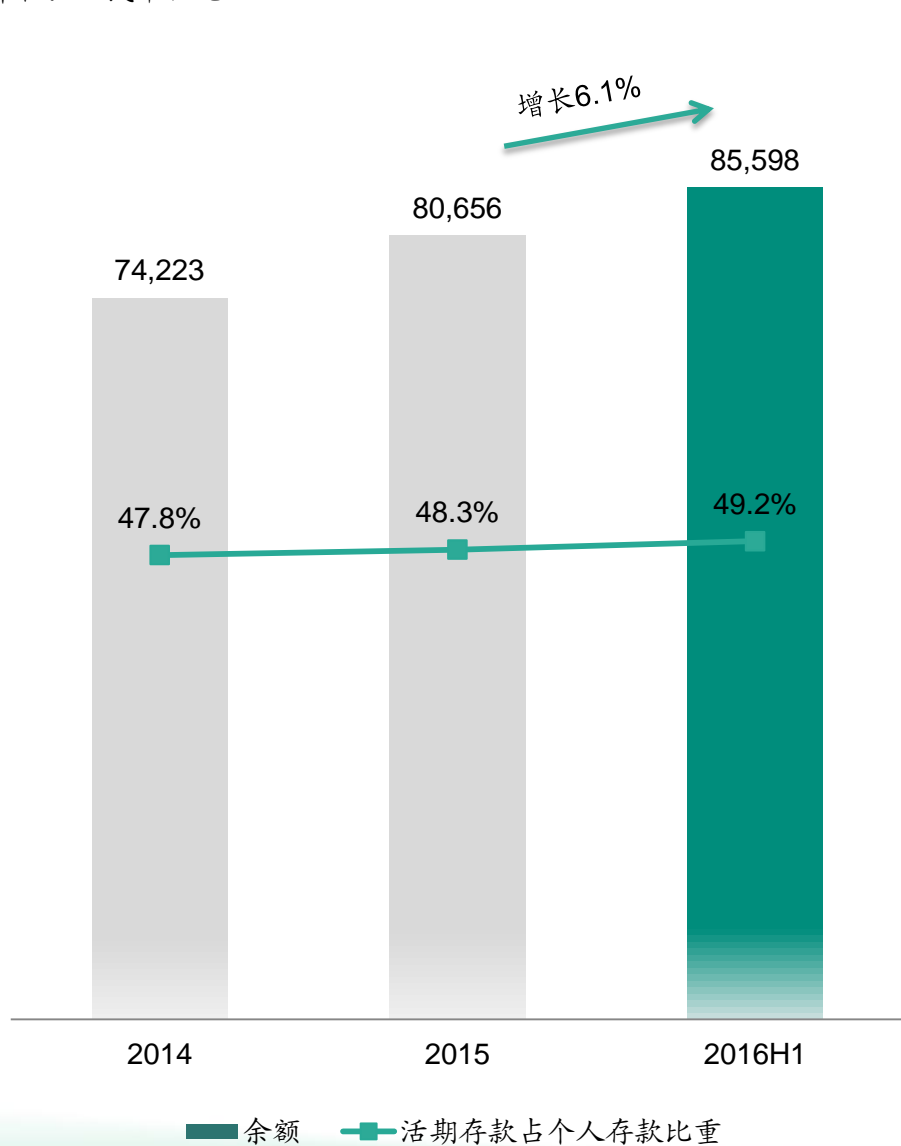
含批发、煤炭、钢铁及低端制造业

零售业务：战略基石作用进一步凸显



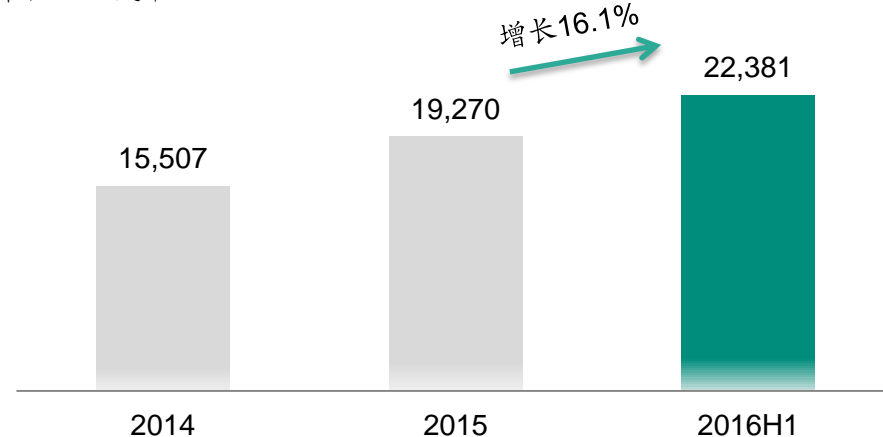
个人存款继续领先同业

单位：人民币亿元



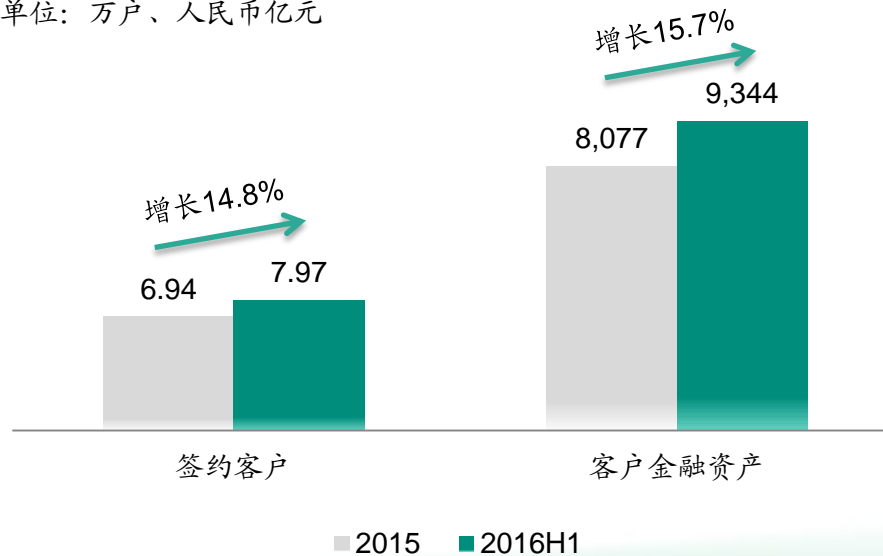
个人住房贷款快速增长

单位：人民币亿元



私人银行业务提速

单位：万户、人民币亿元

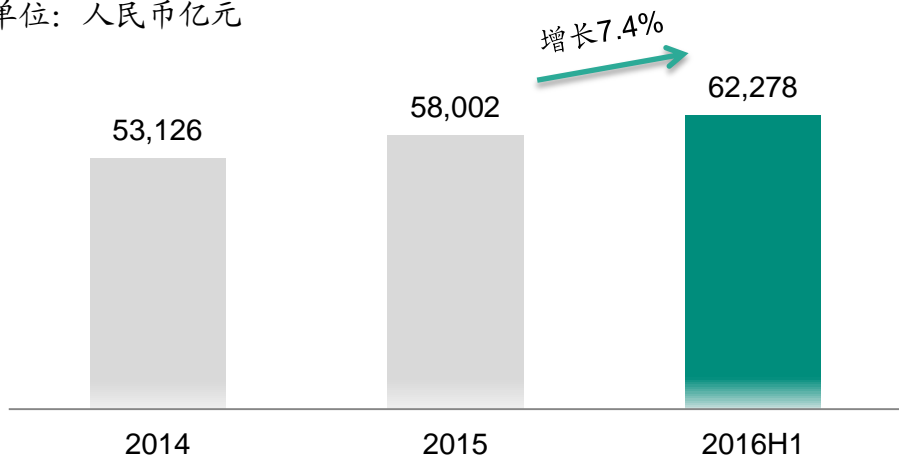


县域金融：业务结构调整力度加大



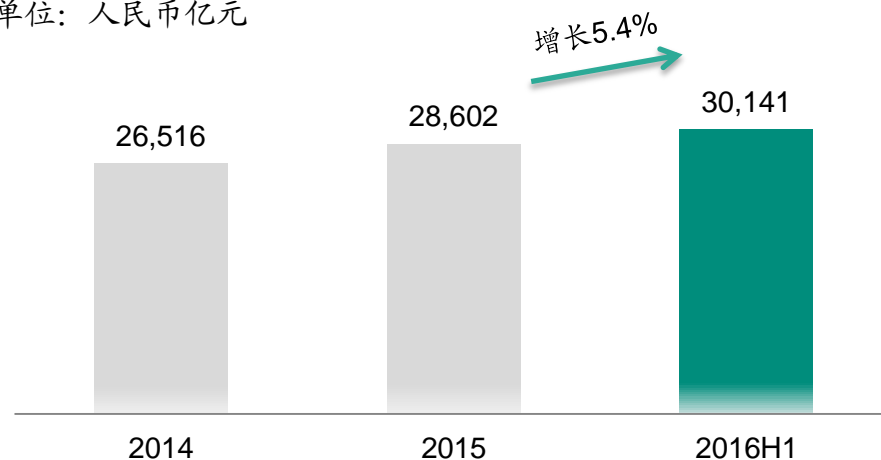
县域存款增势良好

单位：人民币亿元



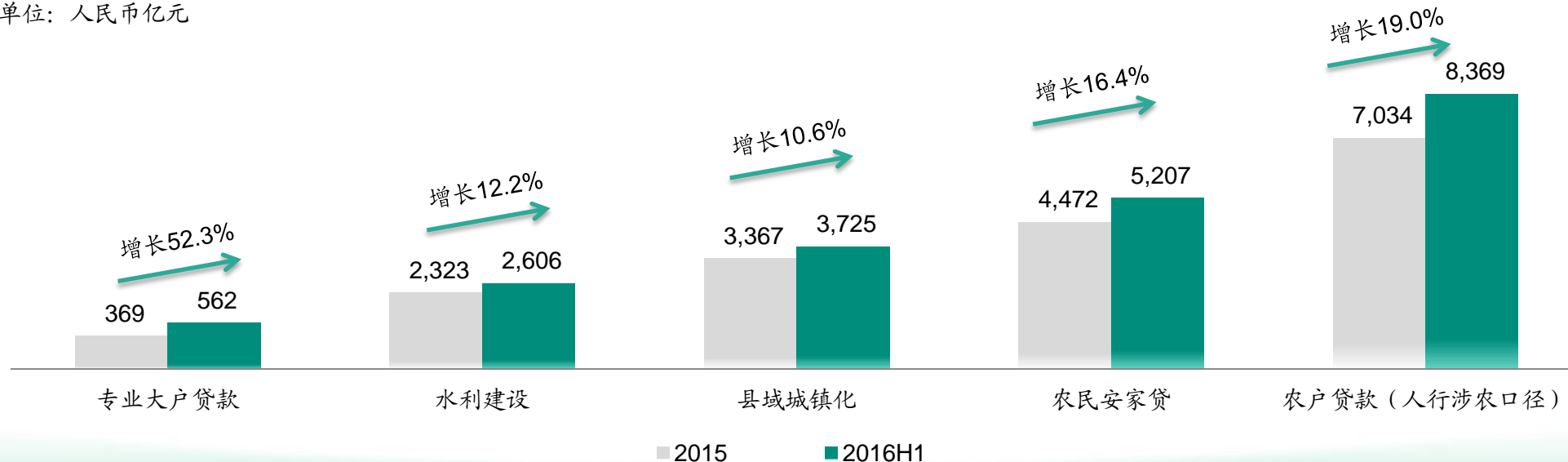
县域贷款稳步增长

单位：人民币亿元



重点领域金融服务成效显著

单位：人民币亿元

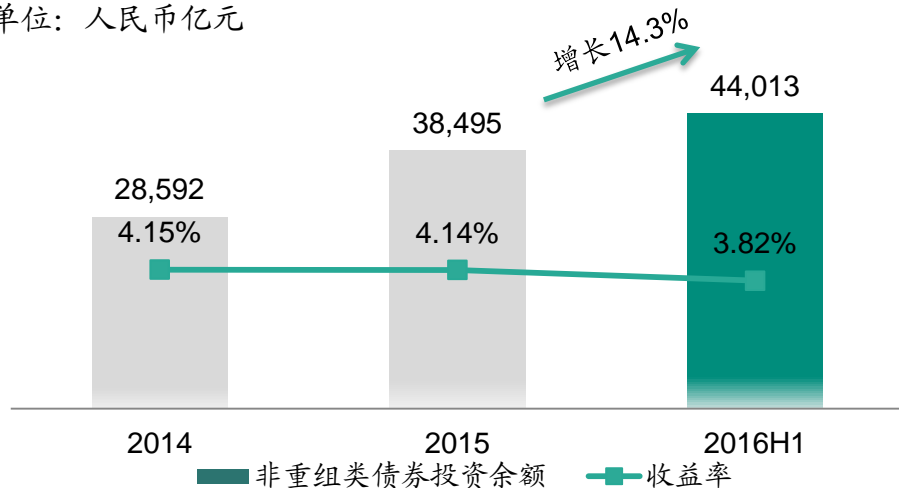


金融市场业务：投资结构优化，收益率同业领先



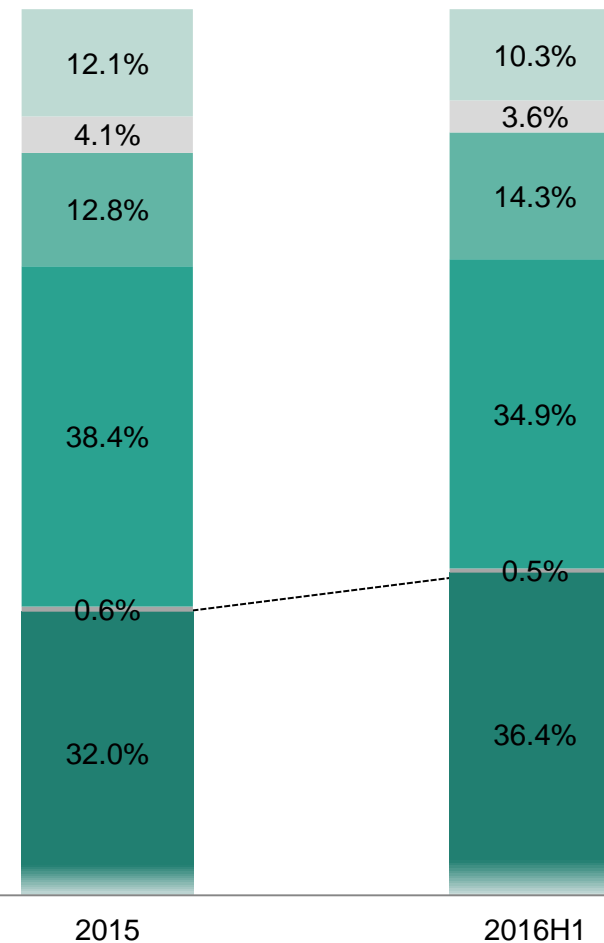
非重组类债券规模持续增长，收益率同业领先

单位：人民币亿元



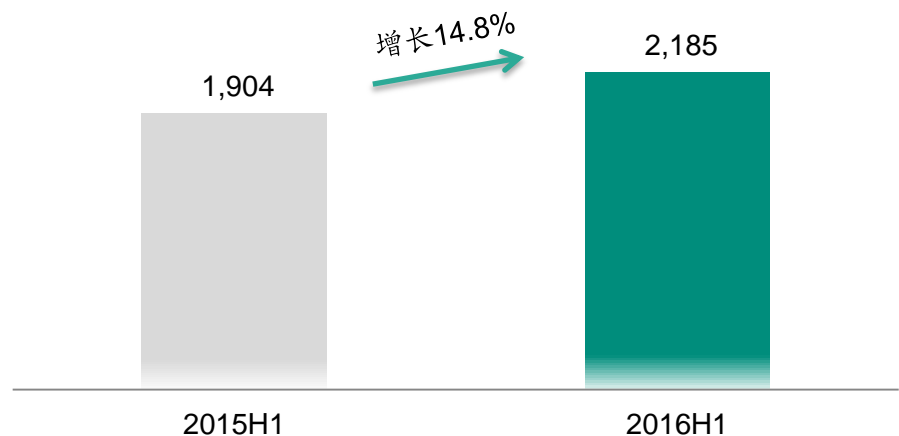
债券结构持续优化

- 政府
- 政策性银行
- 公共实体
- 人民银行
- 同业及其他金融机构
- 公司



债券承销业务稳步增长

单位：人民币亿元

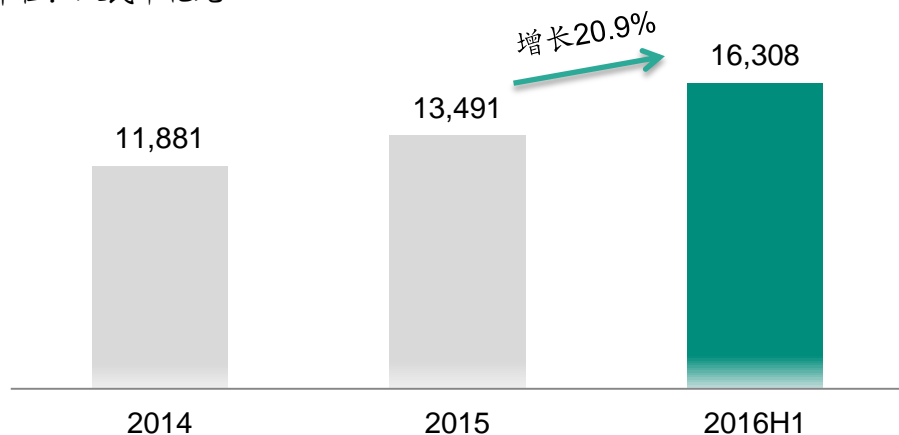


资产管理业务：规模和收入双增长



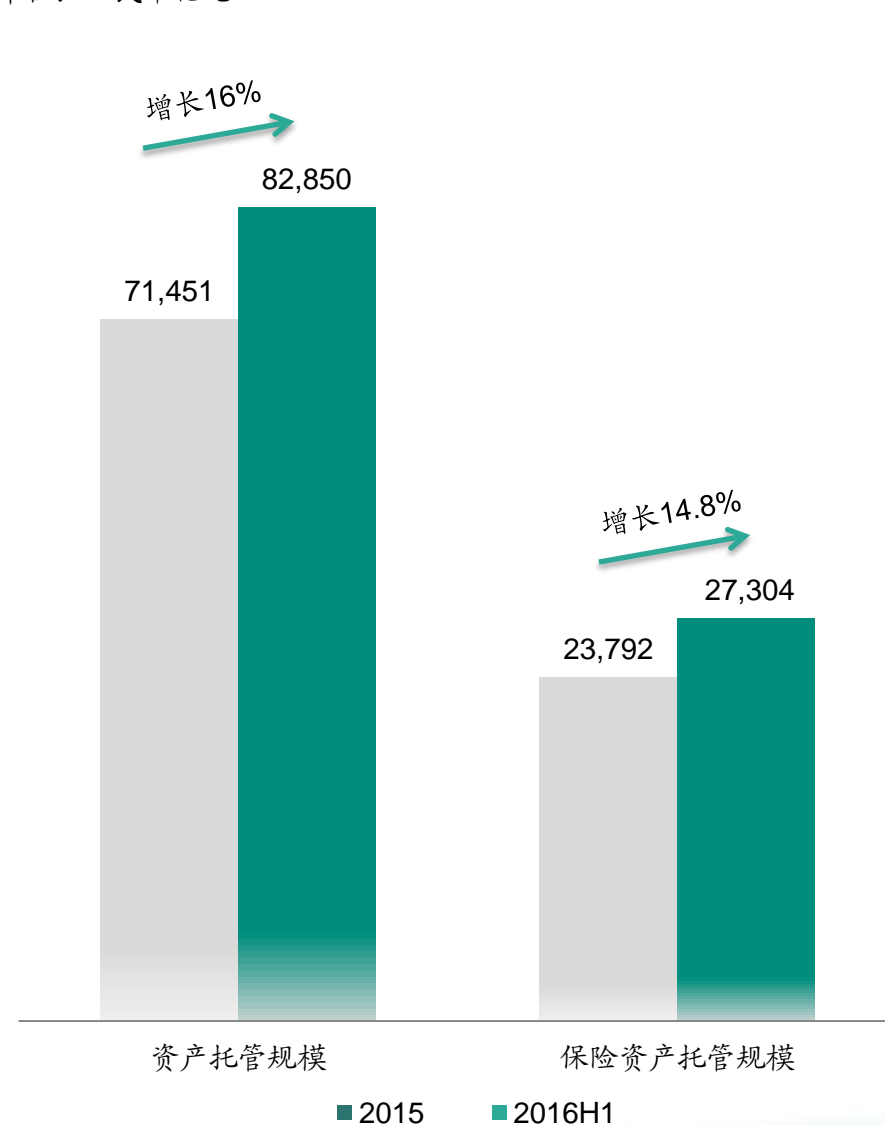
日均理财业务规模持续扩张

单位：人民币亿元



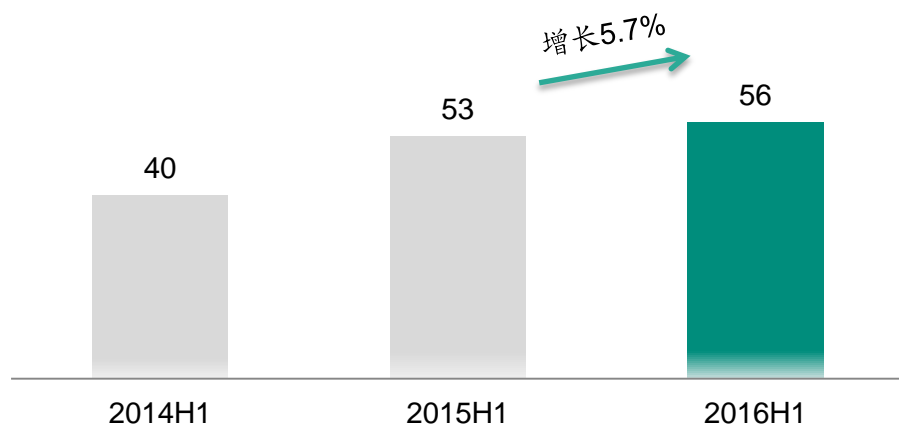
托管资产规模快速增长

单位：人民币亿元



理财业务收入稳步增长

单位：人民币亿元



■ 2015 ■ 2016H1

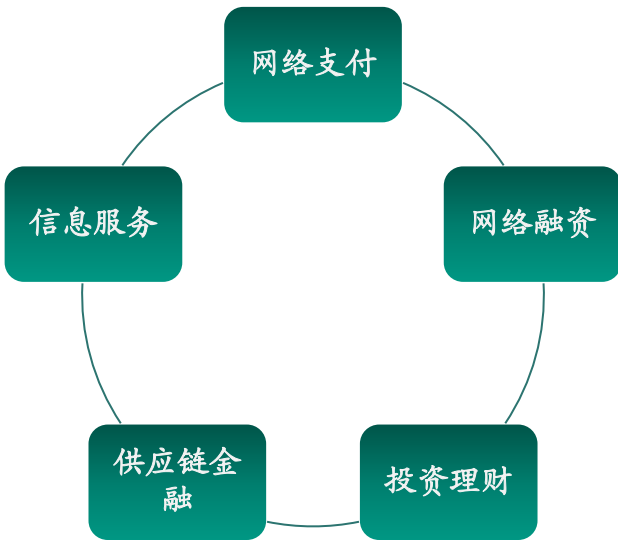
互联网金融：战略稳步推进，线上综合服务体系日益完善



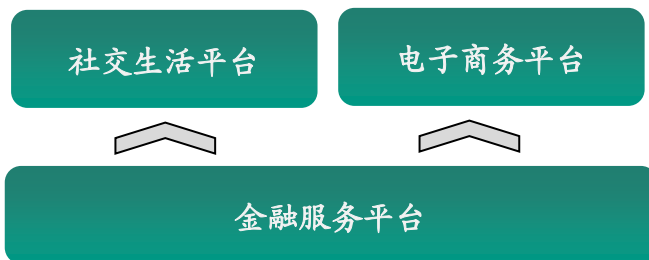
互联网金融发展架构

广泛的入口、统一的用户、开放的账户

五大产品体系

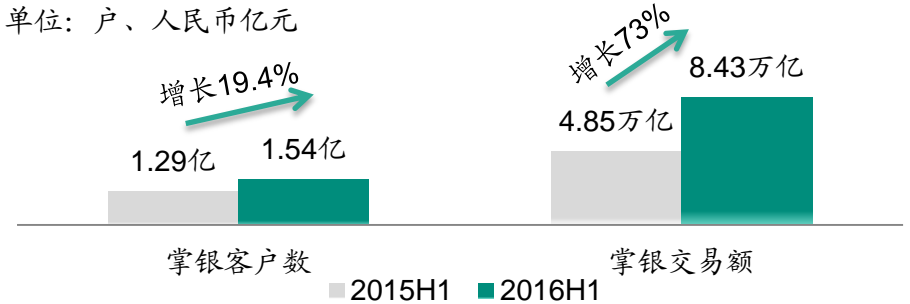


三大平台

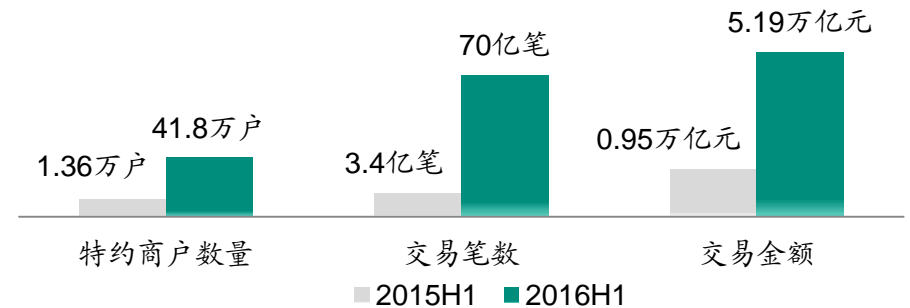


掌上银行客户数及交易额快速增长

单位：户、人民币亿元

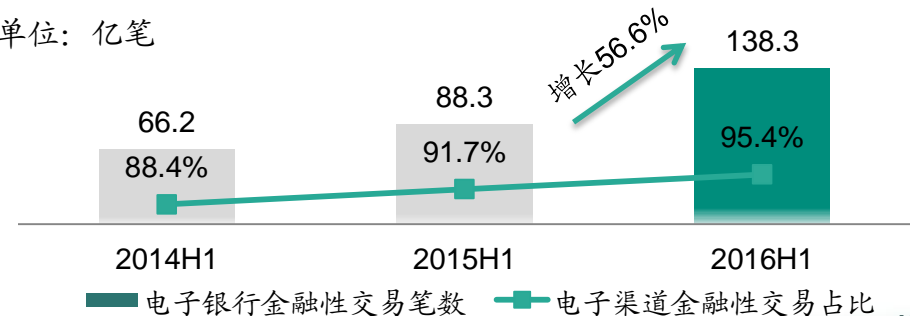


电子商务发展迅猛



电子渠道金融性交易占比持续提升

单位：亿笔

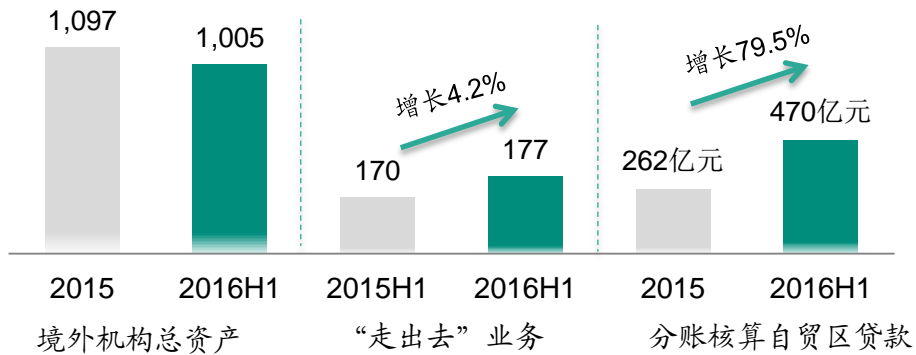




国际化及综合化经营：跨境跨业服务能力增强

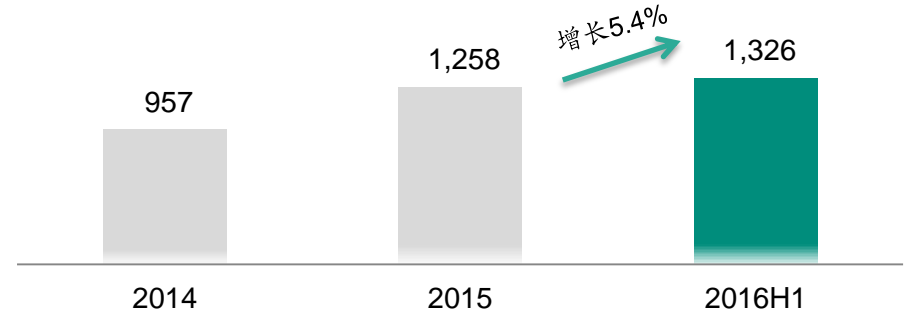
跨境金融服务能力增强

单位：亿美元



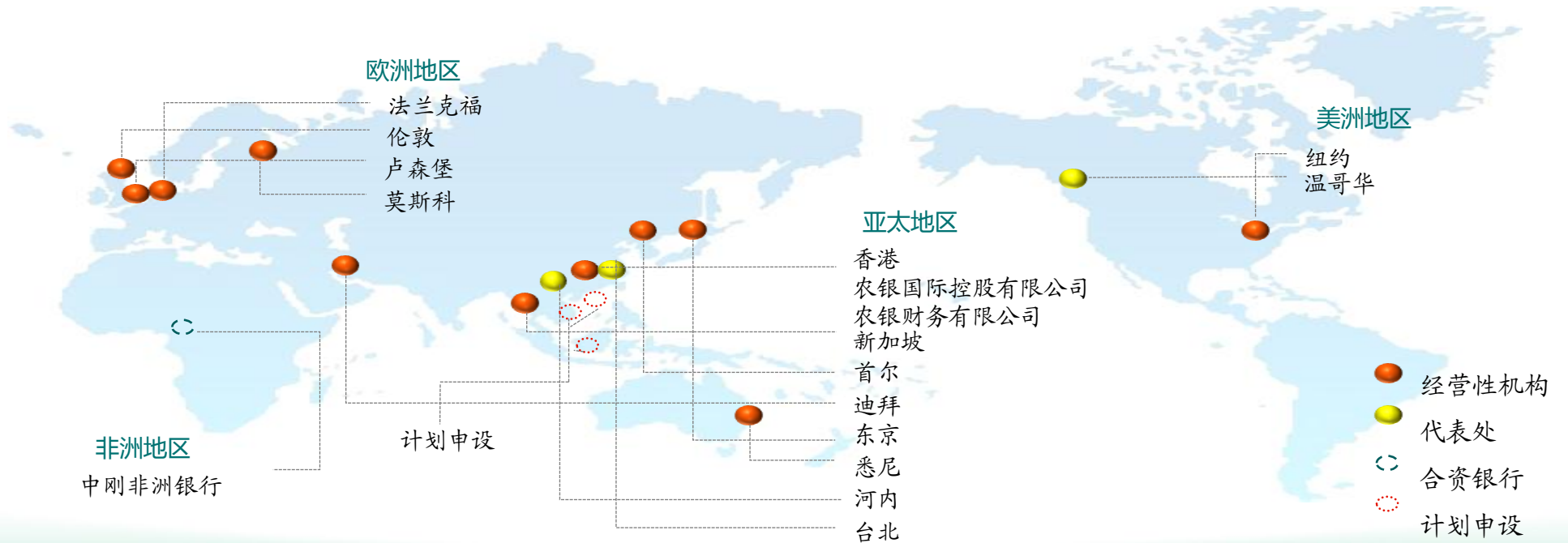
主要控股公司业务稳步发展

单位：人民币亿元。 主要控股公司总资产



注：主要控股子公司包括农银汇理基金、农银国际、农银租赁和农银人寿。

覆盖亚洲、欧洲、北美、大洋洲和非洲的网络体系基本形成





财务表现



业务发展



前景展望



战略目标

服务“三农”、做强县域，突出重点、做优城市，集团合成、做高回报，努力将农业银行建成一家经营特色明显、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。

六大转型重点

经营理念、组织结构、盈利方式、业务流程、动力机制、商业模式

下半年工作举措

创新服务模式，扎实推进服务“三农”和金融扶贫工作

围绕供给侧改革，加快信贷有效投放，支持实体经济发展

强化非价格竞争力建设，着力打造新形势下负债竞争优势

做大做强新兴业务，提升多元化增收能力

深化内部管理体制机制改革，提升运营效率

向成本宣战，全力压降资金成本和运营成本

向风险宣战，切实守住风险底线

扎实推进“强基层打基础”建设，确保安全高效运行



谢谢!

Q&A