

# 2010年度中期业绩发布

北京 / 香港

国际会计准则



## 中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

2010年8月



# 免责声明

---

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。



业绩概览



业务发展



财务表现



发展举措

# 财务摘要（1） 资产负债和财务指标



单位：人民币十亿元

2010年6月30日

2009年12月31日

变化

于期末

总资产	9,696.0	8,882.6	↑	9.2%
发放贷款和垫款总额	4,624.0	4,138.2	↑	11.7%
总负债	9,341.6	8,539.7	↑	9.4%
存款总额	8,348.8	7,497.6	↑	11.4%
股东权益	354.4	342.9	↑	3.4%
贷存比	55.4%	55.2%	↑	0.2个百分点
核心资本充足率	6.72% <sup>1</sup>	7.74%	↓	1.02个百分点
总资本充足率	8.31% <sup>1</sup>	10.07%	↓	1.76个百分点
不良贷款率	2.32%	2.91%	↓	0.59个百分点
拨备覆盖率	136.11%	105.37%	↑	30.74个百分点

1. IPO融资前

资料来源：公司定期报告

## 财务摘要（2） 损益和盈利能力指标



单位：人民币十亿元	2010年1-6月	2009年1-6月		同比
利息净收入	111.7	83.9		↑ 33.1%
手续费及佣金净收入	22.5	17.0		↑ 32.4%
调整后手续费及佣金净收入 <sup>1</sup>				↑ 60.0%
营业收入	136.1	104.4		↑ 30.4%
税前利润	58.0	42.7		↑ 35.8%
净利润	45.9	32.7		↑ 40.4%
每股收益（元）	0.17	0.13		↑ 30.8%
	2010年1-6月	2009年度	2009年1-6月	较上年度变化
净利息收益率 (NIM)	2.47%	2.28%	2.21%	↑ 0.19个百分点
成本收入比	37.45%	43.37%	36.46%	↓ 5.92个百分点
平均总资产回报率 (ROAA) <sup>2</sup>	0.99%	0.82%	0.84%	↑ 0.17个百分点
加权平均净资产收益率 <sup>2</sup>	25.10%	20.53%	21.60%	↑ 4.57个百分点

1、剔除代理财政部处置不良资产业务手续费收入；2、年化后数据

资料来源：公司定期报告



业绩概览



业务发展



财务表现

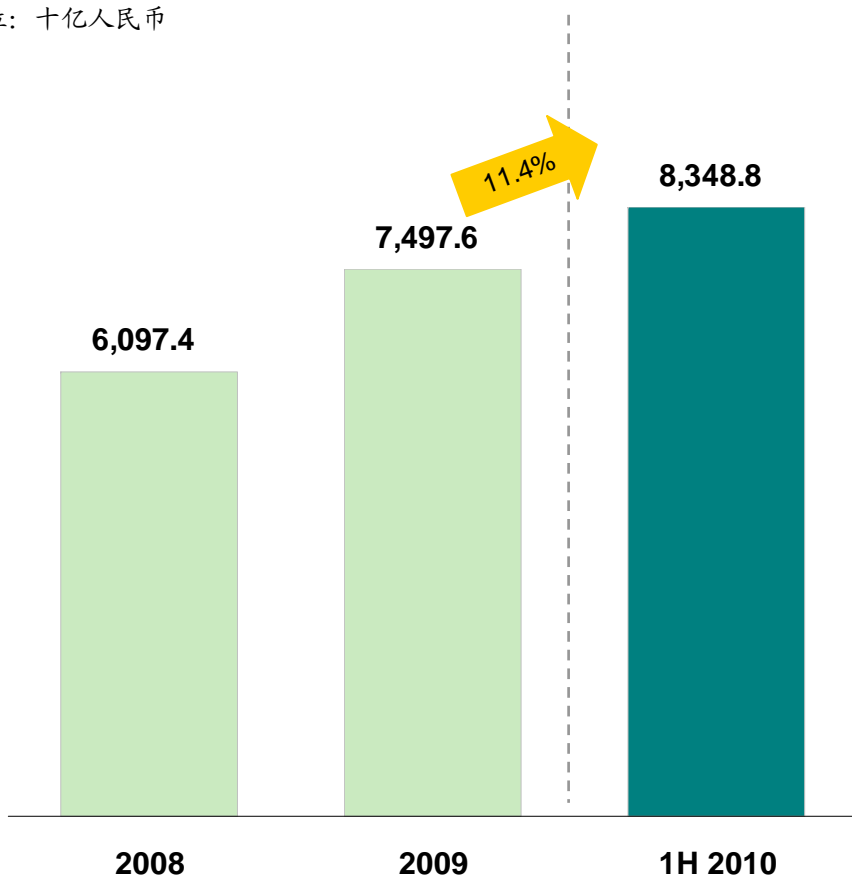


发展举措

# 存款平稳增长，活期存款占比提升

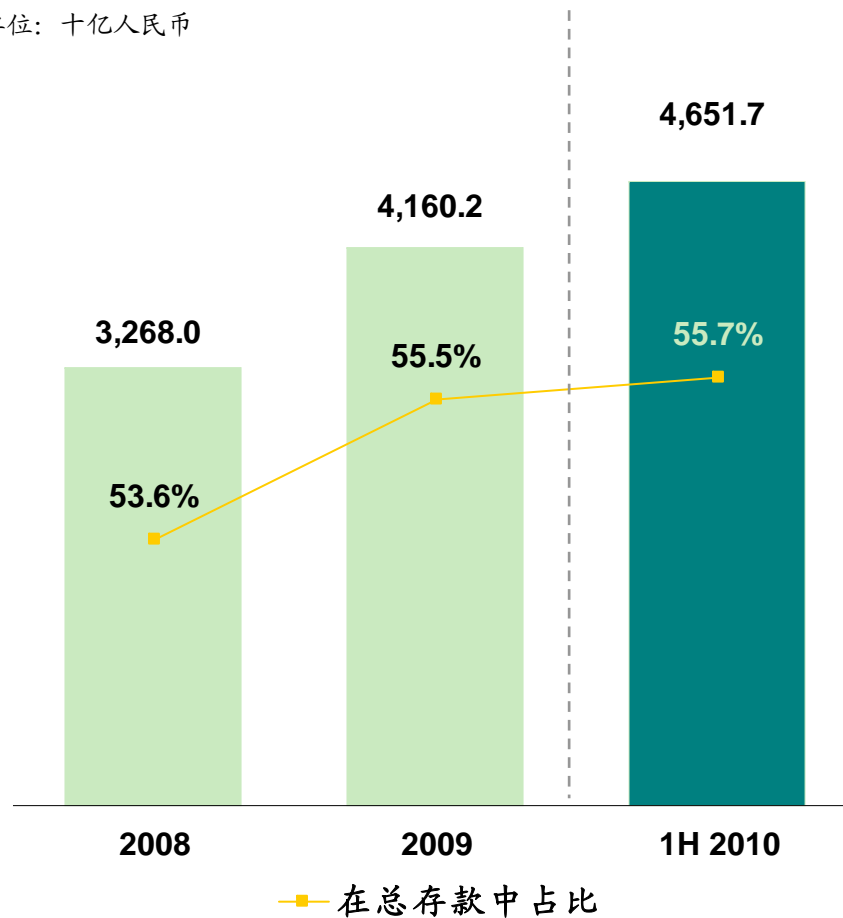
## 存款规模平稳增长

单位：十亿人民币



## 活期存款占比提升

单位：十亿人民币



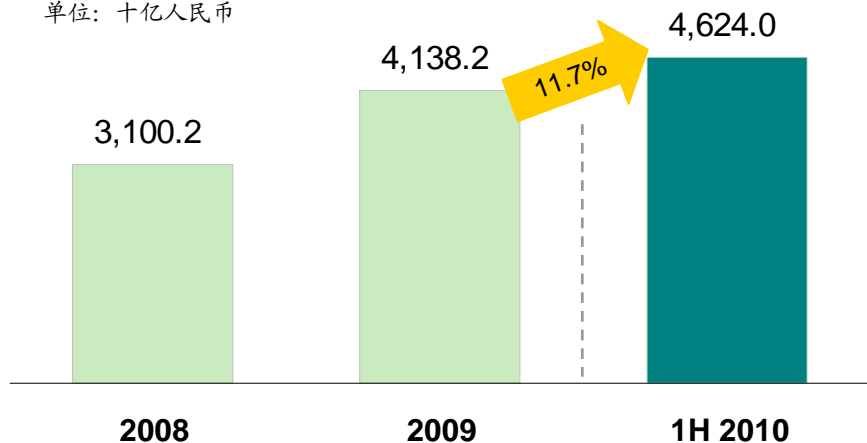
资料来源：公司定期报告



# 贷款增长迅速，结构不断优化

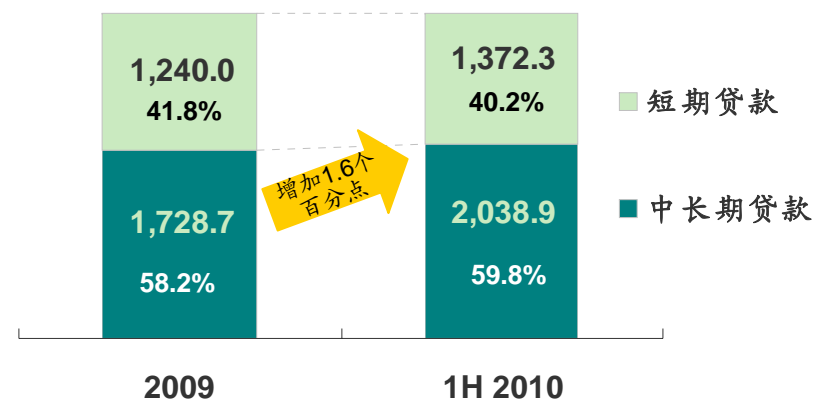
## 贷款增长迅速

单位：十亿人民币



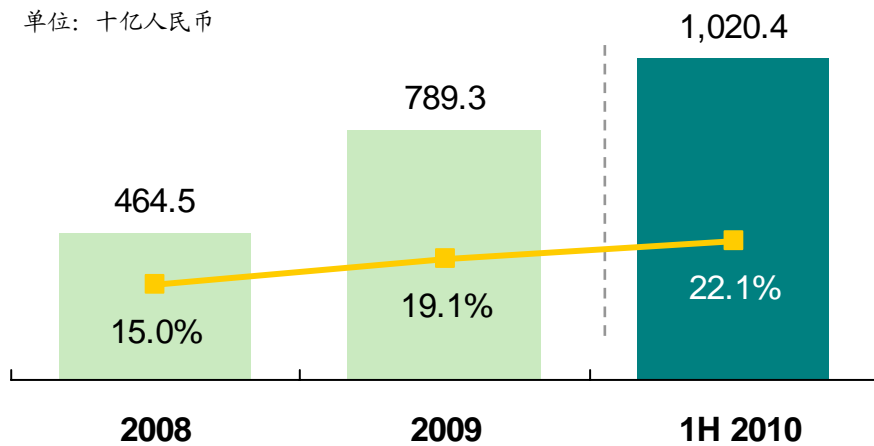
## 公司类中长期贷款占比提升

单位：十亿人民币



## 个人贷款增长迅速

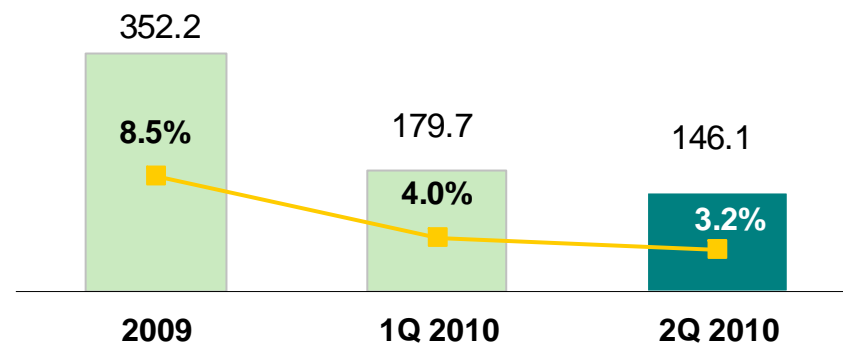
单位：十亿人民币



在全部贷款中占比

## 票据贴现占比逐季大幅下降

单位：十亿人民币



在全部贷款中占比

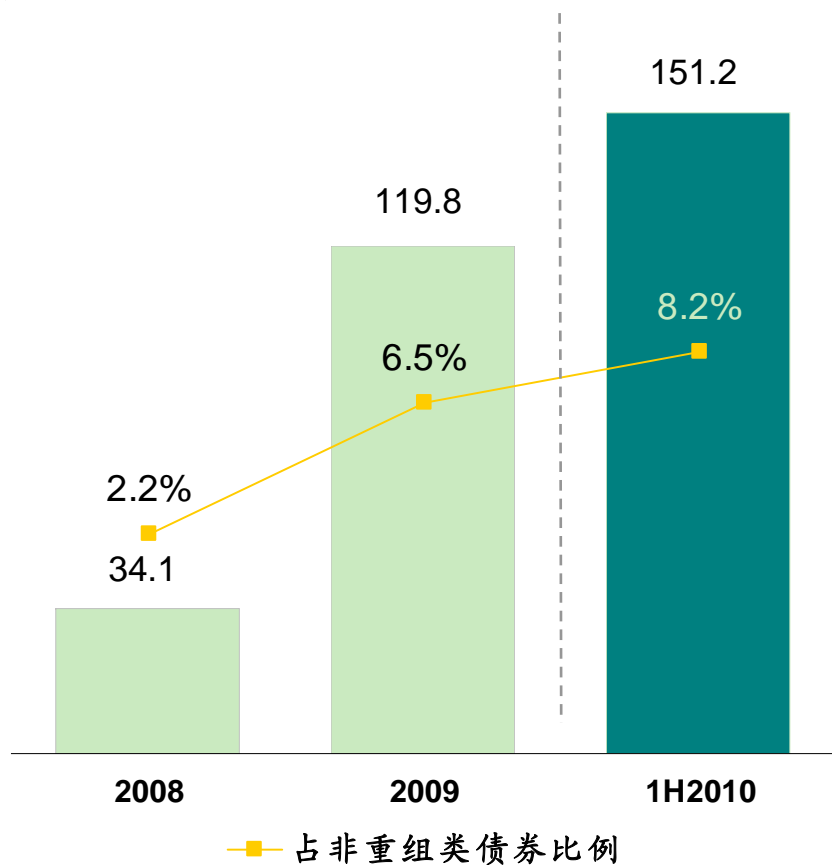
资料来源：公司定期报告



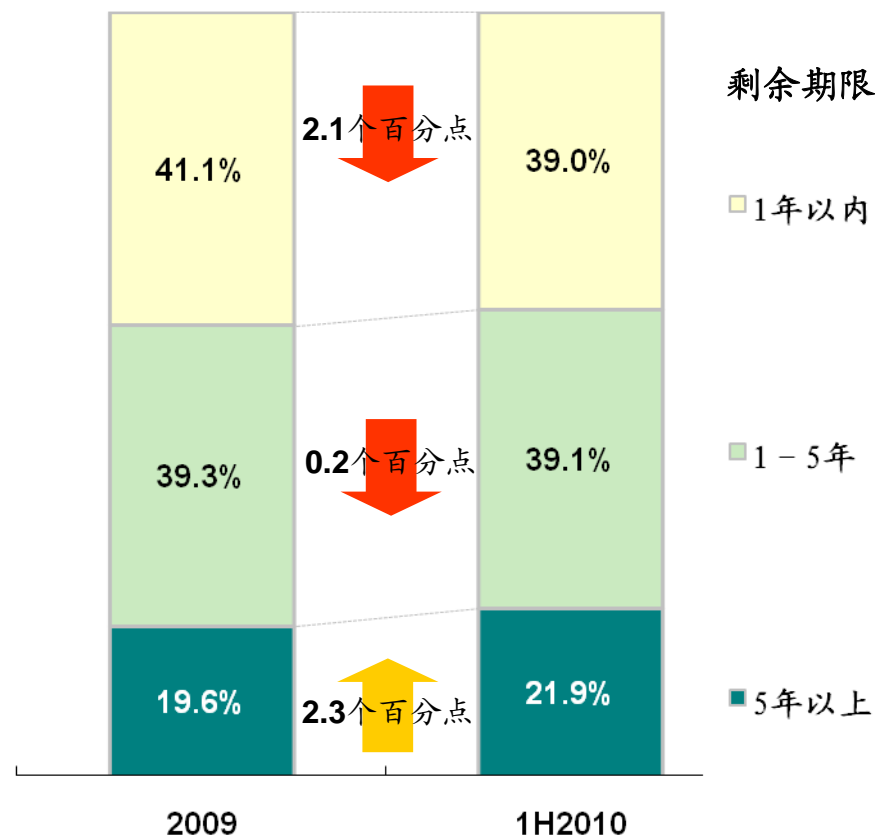
# 公司债券占比提升，投资久期拉长

## 公司类债券投资占比提升

单位：十亿人民币



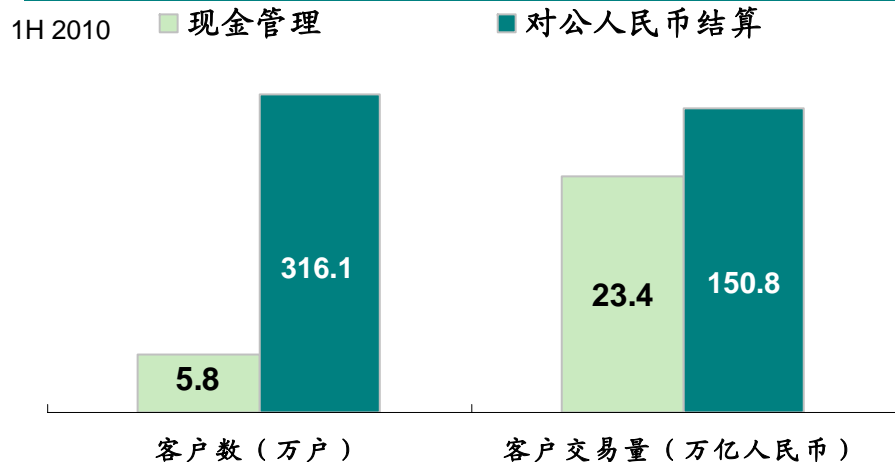
## 非重组类债券久期拉长



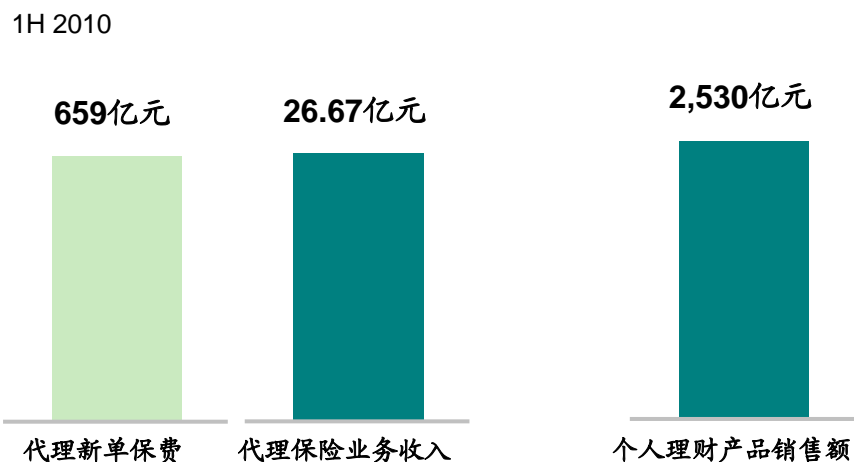
资料来源：公司定期报告

# 中间业务规模大幅增长

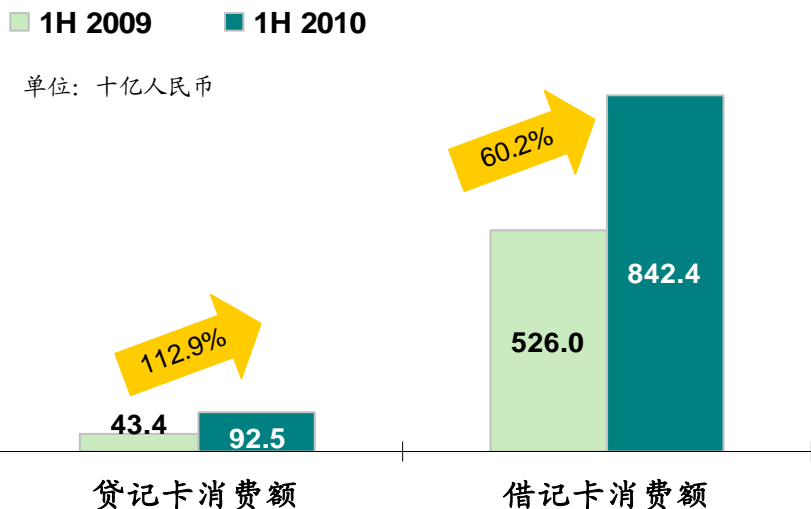
## 结算和现金管理业务



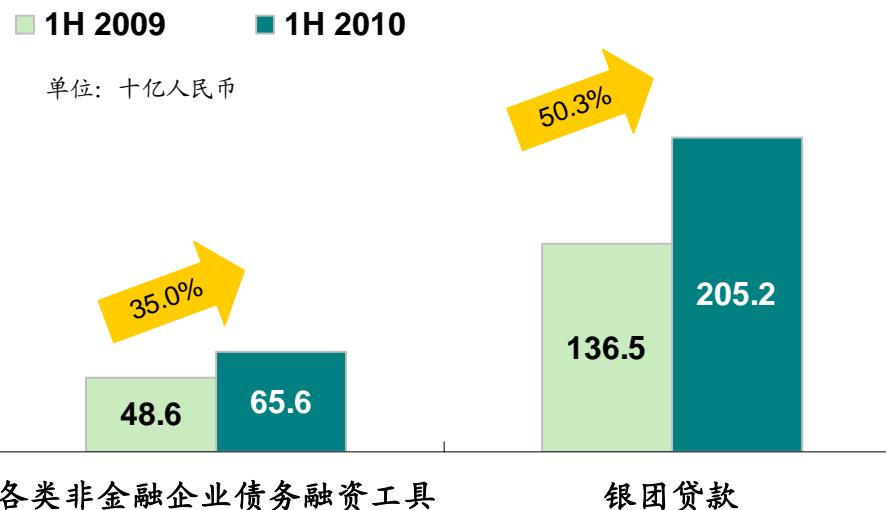
## 代理保险和个人理财业务



## 银行卡消费额



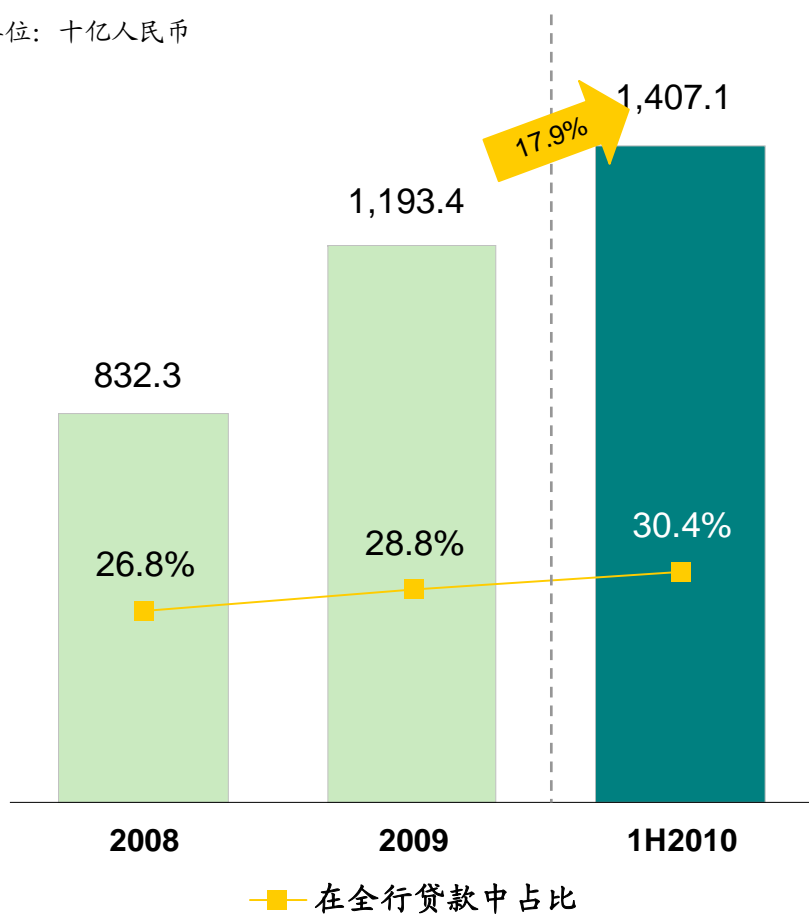
## 投资银行业务



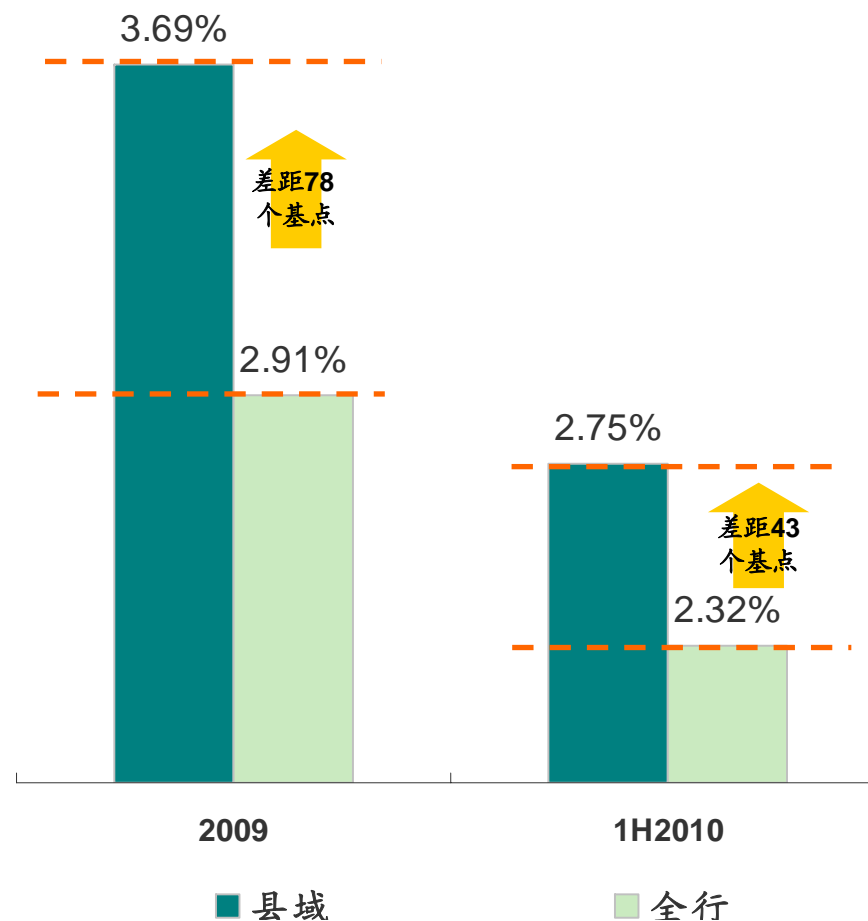
# 县域贷款需求强劲，资产质量显著改善

## 县域贷款需求强劲，占比提升

单位：十亿人民币



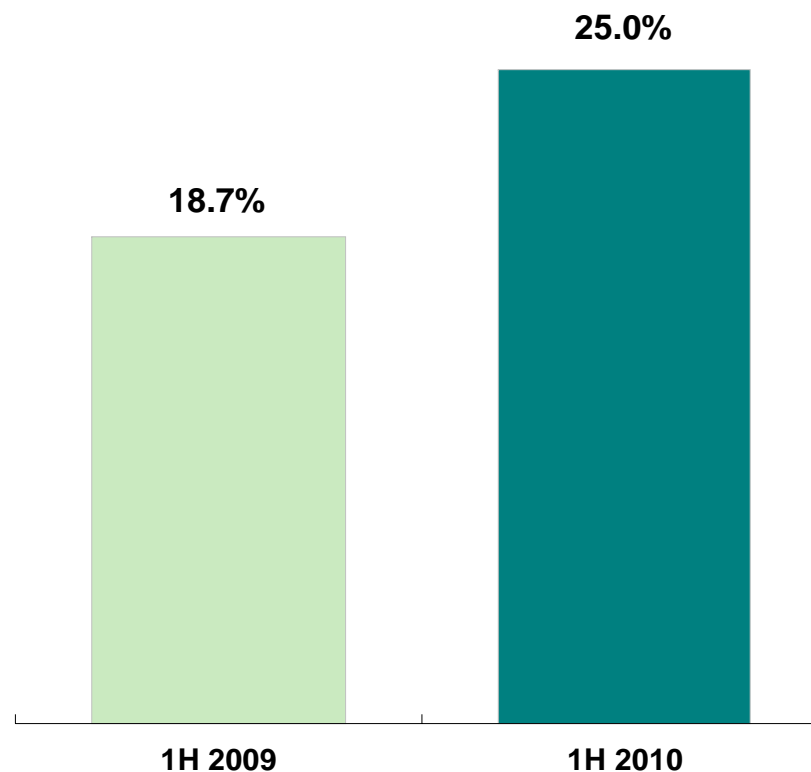
## 县域不良贷款率较全行差距大幅缩小



# 县域贷款收益率优势扩大，税前利润占比提升

县域贷款收益率较全行优势扩大

县域税前利润占全行税前利润的比例显著提高



# 加快网点转型和渠道建设

## 物理 网点

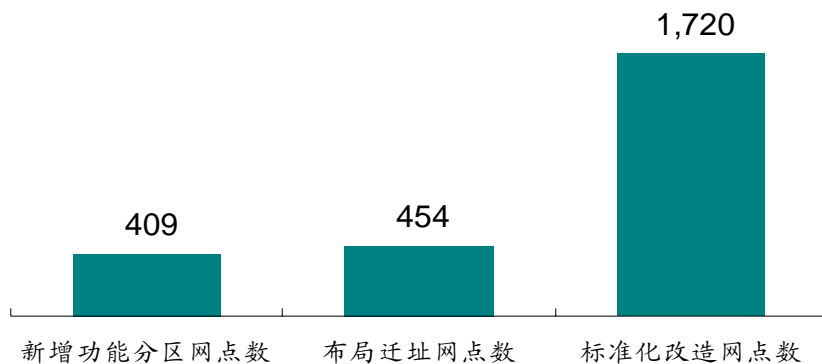
- 网点布局：以“稳定乡镇网点，调整县城网点，优化城市网点”为原则
- 统一形象建设标准，建立省市样板网点
- 加大网点服务功能分区改造，有效提高网点服务能力和效率

## 电子 渠道

- 天津、上海、成都三大客服中心全面投入运营，支持覆盖全行客户
- 手机银行业务取得突破，注册客户数达到841万户，较上年末增长179.4%
- 新版门户网站发挥营销和交易功能，网页浏览次数同比增长15.8%，达8.2亿次

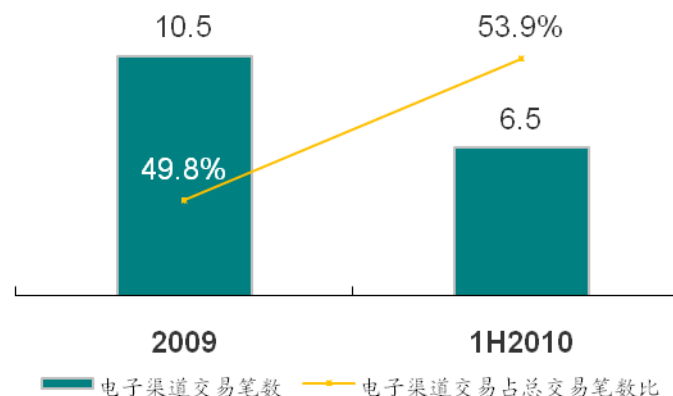
2010年上半年物理渠道建设成果显著

单位：个



2010年上半年电子渠道交易占比过半

单位：十亿笔





业绩概览



业务发展



财务表现

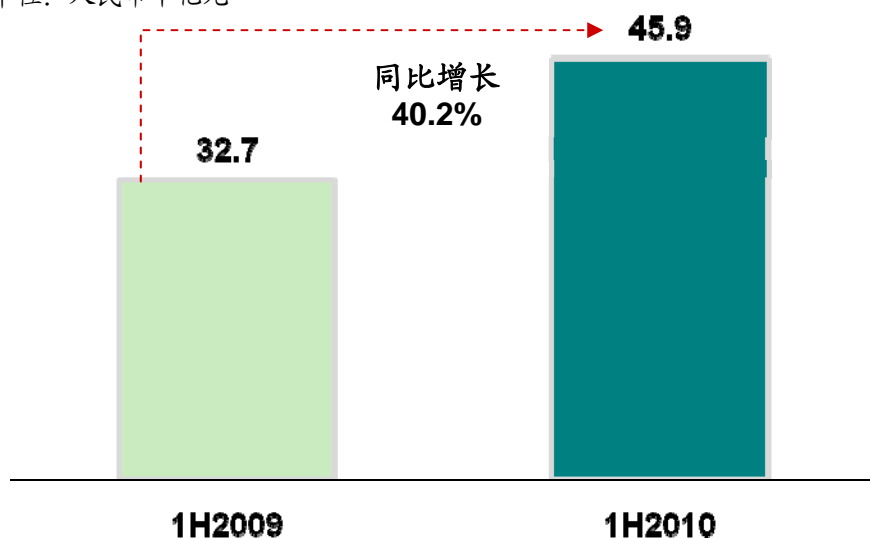


发展举措

# 净利润强劲增长，增长率行业领先

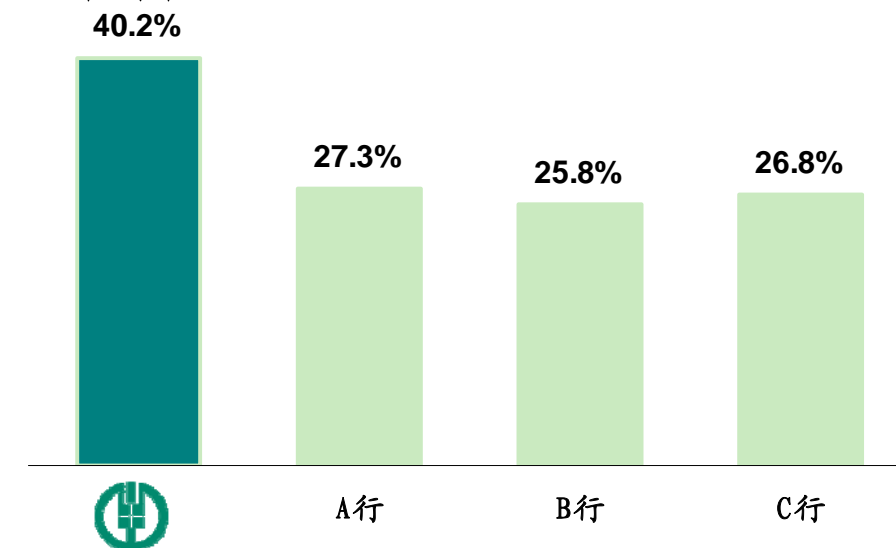
## 净利润快速增长

单位：人民币十亿元

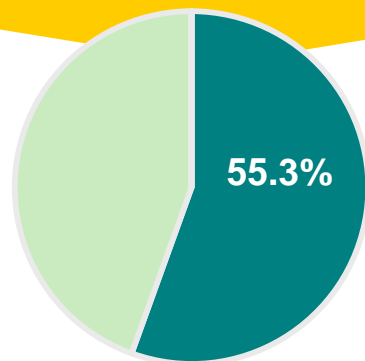


## 净利润同比增长行业领先

2010年上半年



上半年完成全年盈利预测的 55.3%

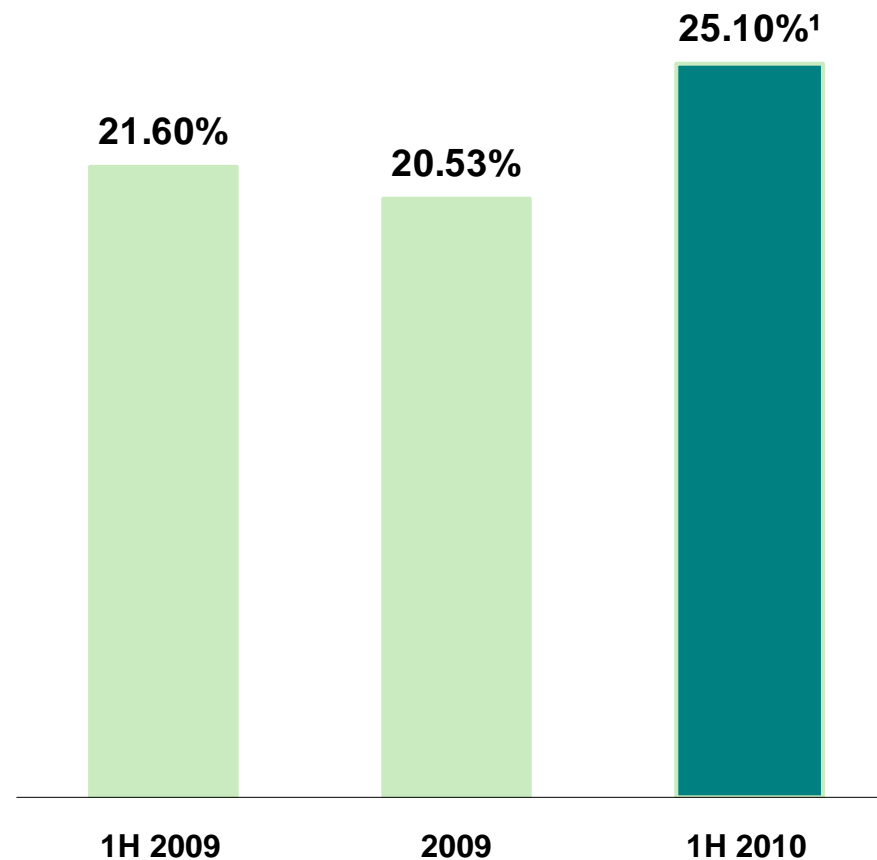
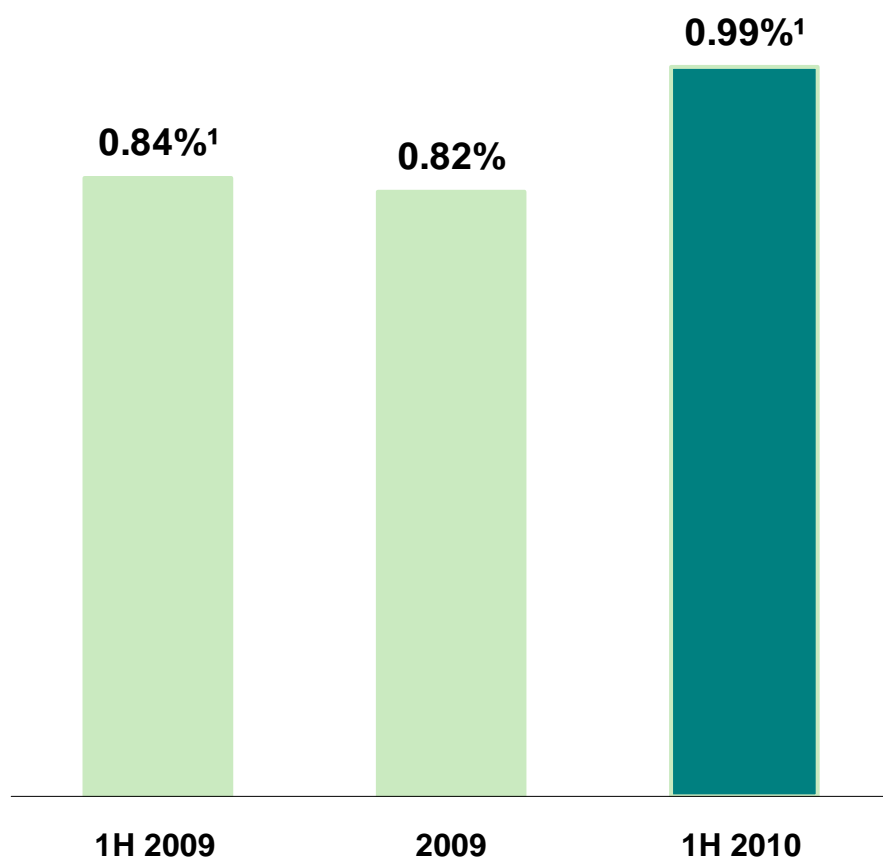




# 盈利能力大幅提升，资产回报丰厚

平均总资产回报率较上年度提升 0.17 个百分点

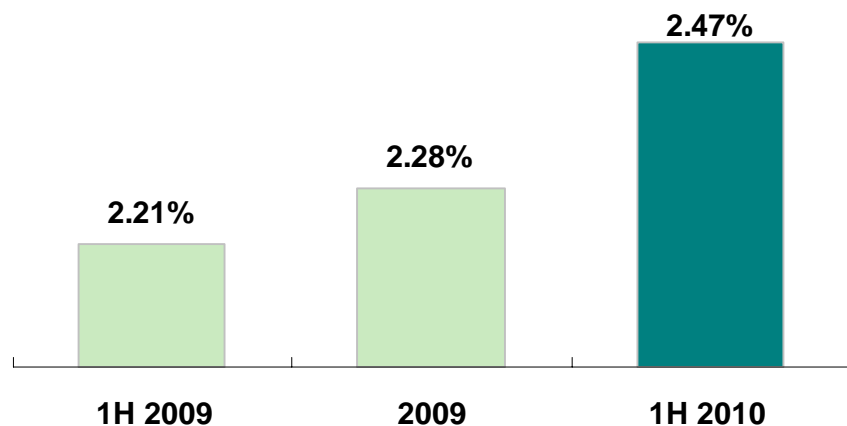
加权平均净资产收益率较上年度提升 4.57 个百分点



1. 年化后数据

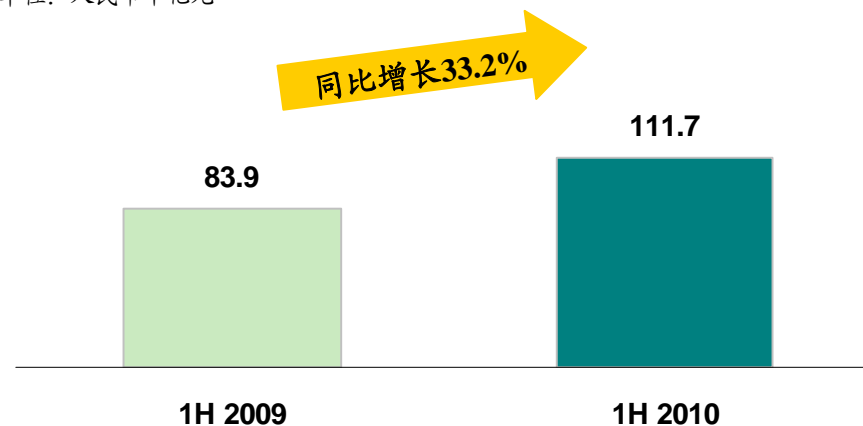
# 净利息收益率稳步提升，位居同业前列

## 净利息收益率稳步提升



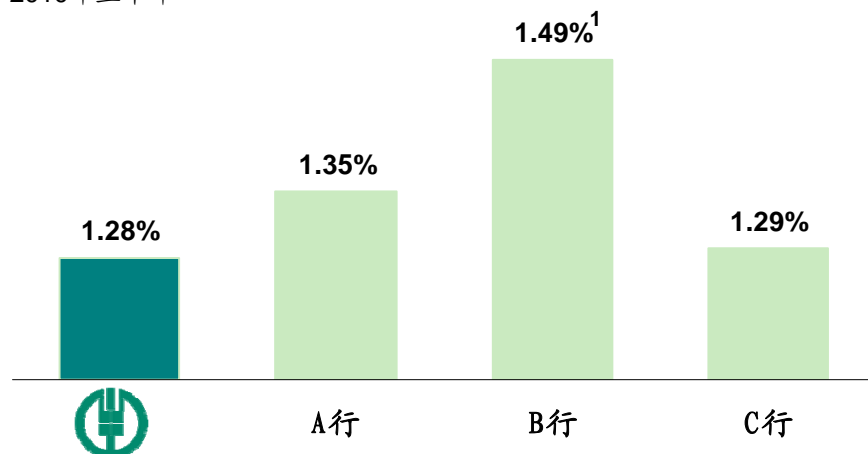
## 净利息收入快速增长

单位：人民币十亿元



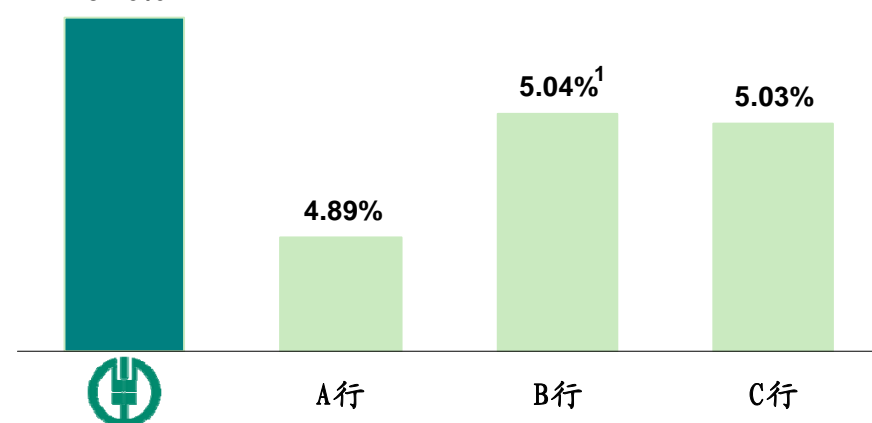
## 存款付息率四大行中最低

2010年上半年



## 贷款收益率位居四大行第一

2010年上半年

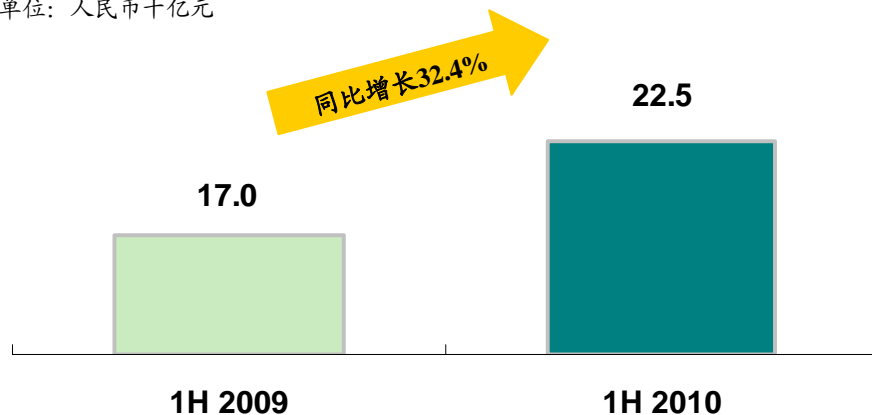


1. 中国内地人民币业务

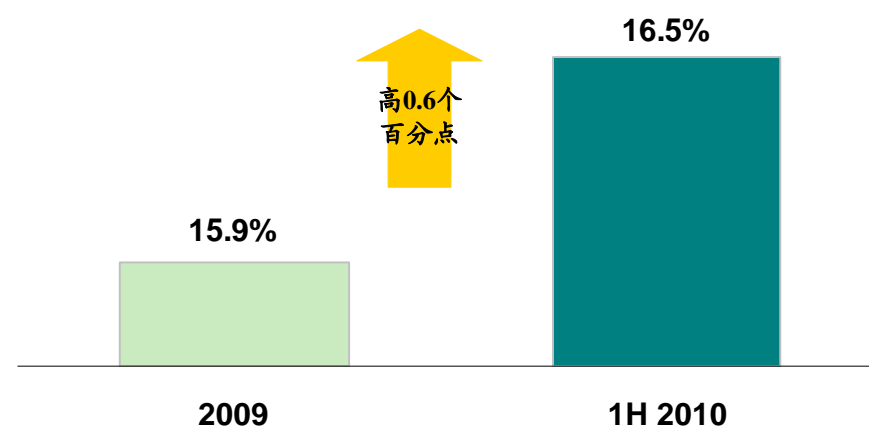
# 手续费佣金净收入快速增长，占比提升

## 手续费和佣金净收入持续快速增长

单位：人民币十亿元



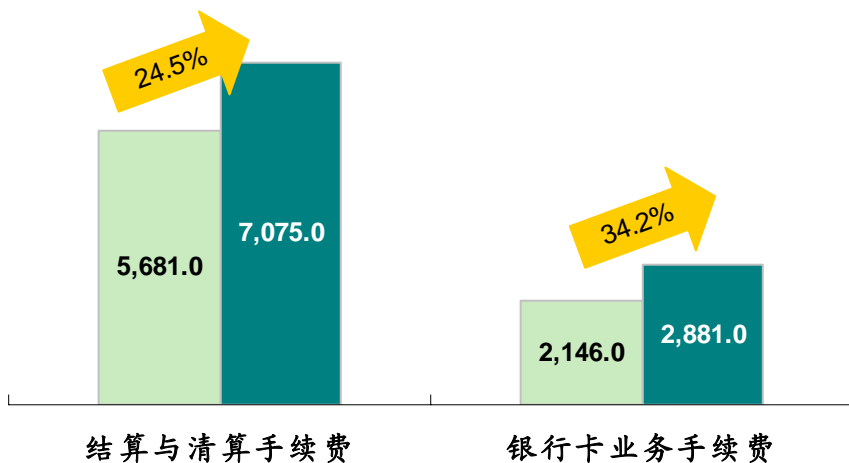
## 手续费和佣金净收入占比逐步提升



## 传统业务优势继续保持

单位：百万人民币

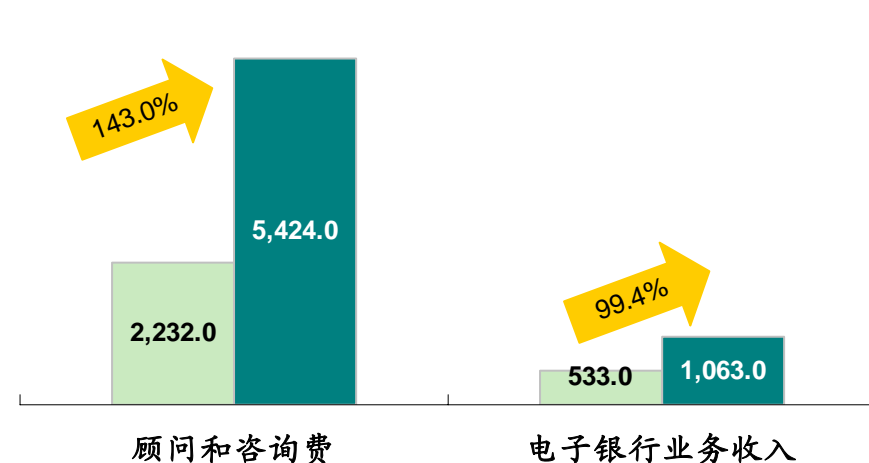
■ 1H 2009 ■ 1H 2010



## 新兴业务增长强劲

单位：百万人民币

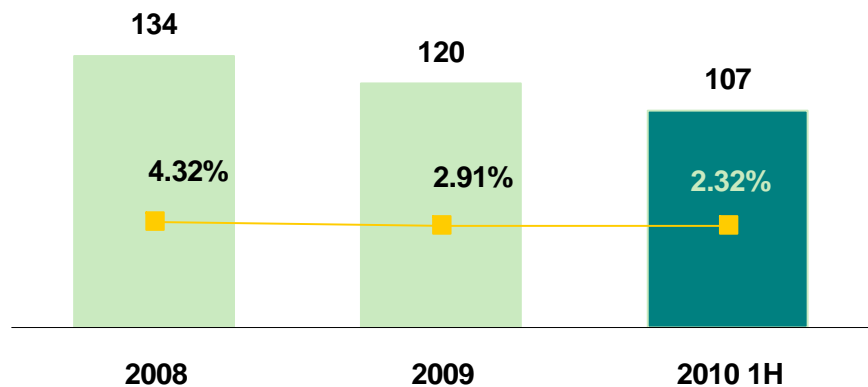
■ 1H 2009 ■ 1H 2010



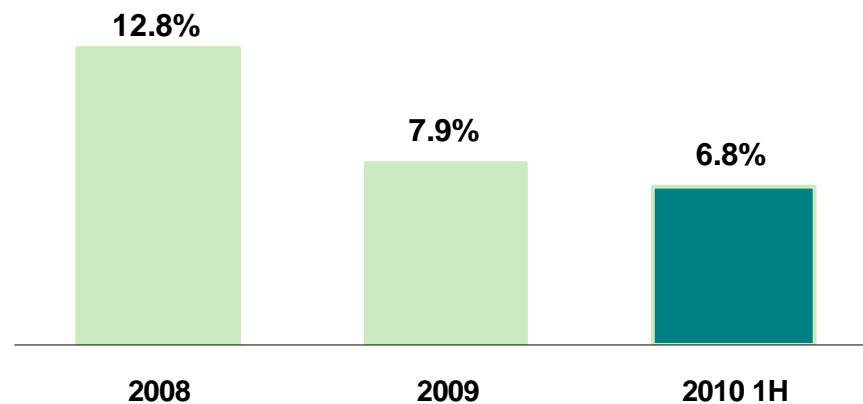
# 资产质量不断改善，拨备覆盖水平大幅提高

## 不良贷款总额及比率

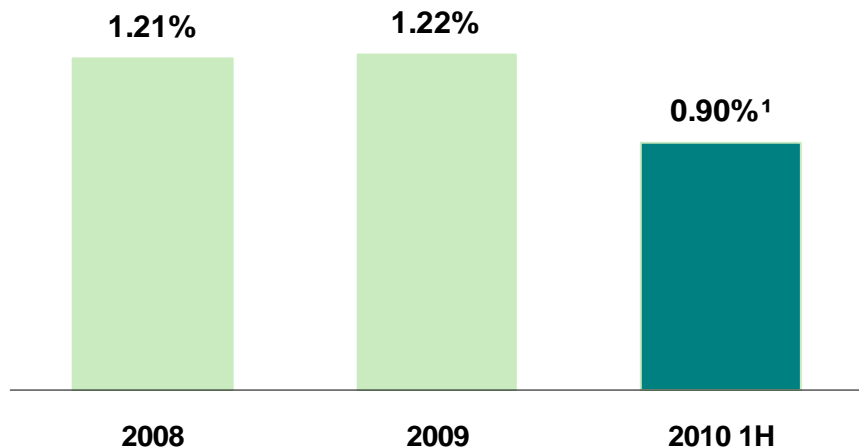
单位：人民币十亿元



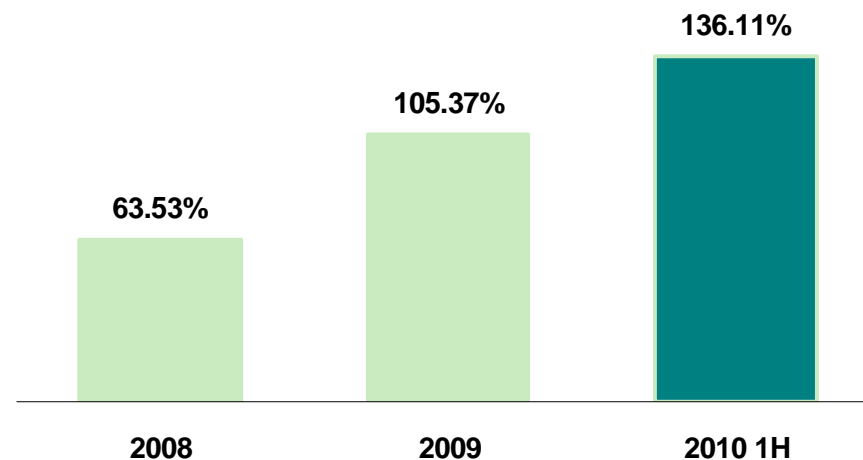
## 关注类贷款占比下降



## 信贷成本下降



## 拨备覆盖水平大幅提高



1. 年化后数据

资料来源：公司定期报告



业绩概览



业务发展



财务表现



发展举措

## 将农行打造为一家优秀的大型上市银行

### 发挥网络渠道优势

继续推进物理网点转型和电子渠道建设，增强网点综合服务能力

### 优化贷款业务结构

积极介入国家区域经济及产行业调整的重点项目，重点支持基础能源、电信、交通运输、旅游以及战略性新兴产业

### 全面发展中间业务

保持中间业务的快速增长势头，在巩固传统优势中间业务的基础上，大力拓展投资银行、代客理财等新兴中间业务

### 主动加强风险防控

加强对地方政府融资平台、“两高一剩”行业的管理，强化风险管控措施

### 加强业务平台建设

继续推进后台中心和运营体系建设，加快重点产品研发，提高全行产品整体竞争力

---



谢谢!

Q & A