



2013年度业绩发布

北京/香港

IFRS

2014年3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。



业绩概览



业务发展



财务表现



县域业务



前景展望

财务摘要 (1) 资产负债指标



单位: 人民币亿元

2013年12月31日

2012年12月31日

总资产	145,621	132,443	↑	9.9%
发放贷款和垫款总额	72,247	64,334	↑	12.3%
总负债	137,176	124,930	↑	9.8%
存款总额	118,114	108,629	↑	8.7%
股东权益	8,445	7,514	↑	12.4%
核心资本充足率(老办法)	9.81%	9.67%	↑	0.14个百分点
资本充足率 (老办法)	12.57%	12.61%	↓	0.04个百分点
一级资本充足率 (新办法)	9.25%	不适用		
资本充足率 (新办法)	11.86%	不适用		
不良贷款率	1.22%	1.33%	↓	0.11个百分点
拨备覆盖率	367.04%	326.14%	↑	40.9个百分点
拨贷比	4.46%	4.35%	↑	0.11个百分点

注: 新办法为《商业银行资本管理办法(试行)》, 老办法为《商业银行资本充足率管理办法》。

财务摘要 (2) 损益和盈利能力指标



单位: 人民币亿元

2013年12月31日

2012年12月31日

净利息收入	3,762	3,419	↑	10.0%
手续费及佣金净收入	832	748	↑	11.1%
营业收入	4,658	4,250	↑	9.6%
税前利润	2,142	1,879	↑	14.0%
净利润	1,662	1,451	↑	14.5%
每股收益 (元)	0.51	0.45	↑	13.3%
净利息收益率 (NIM)	2.79%	2.81%	↓	0.02个百分点
成本收入比	36.30%	36.76%	↓	0.46个百分点
平均总资产回报率 (ROAA)	1.20%	1.16%	↑	0.04个百分点
加权平均净资产收益率	20.89%	20.74%	↑	0.15个百分点



业绩概览



业务发展



财务表现



县域业务



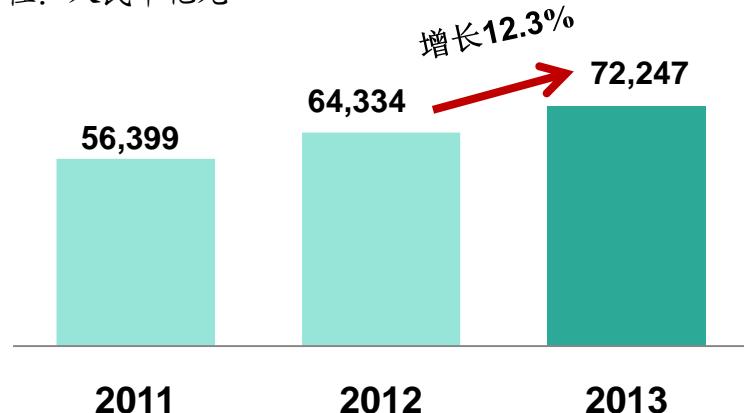
前景展望

贷款业务: 总量稳步增长, 结构持续优化



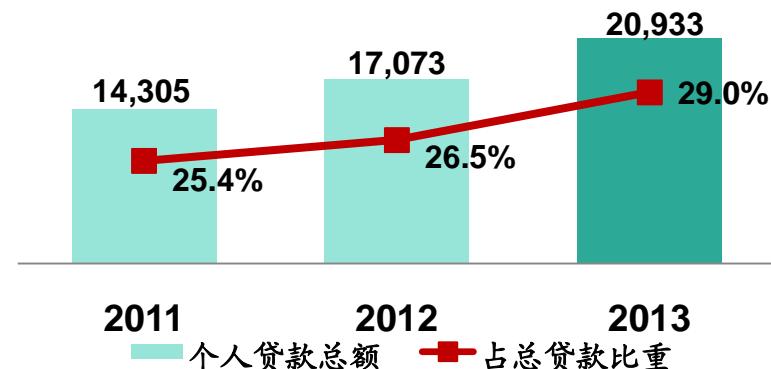
贷款总额稳步增长

单位: 人民币亿元



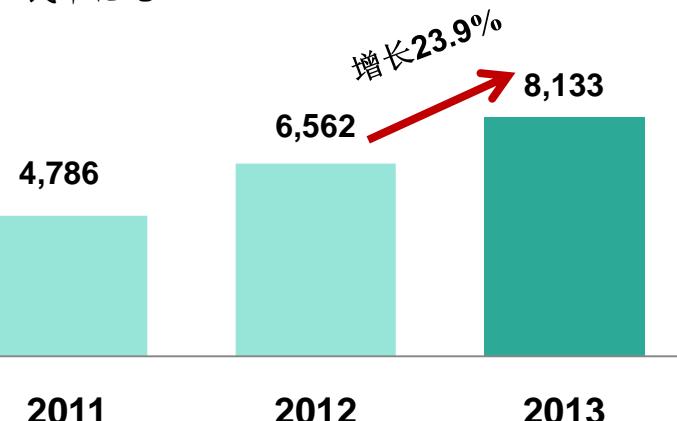
个人贷款占比提高

单位: 人民币亿元



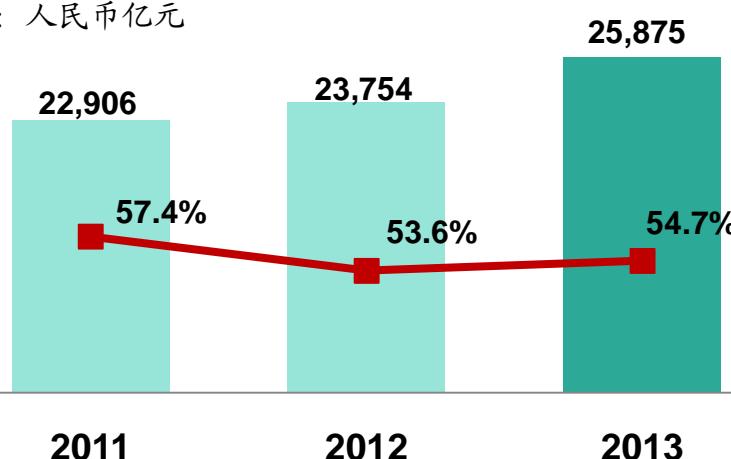
小微企业贷款快速增长

单位: 人民币亿元



公司类中长期贷款占比适度提升

单位: 人民币亿元

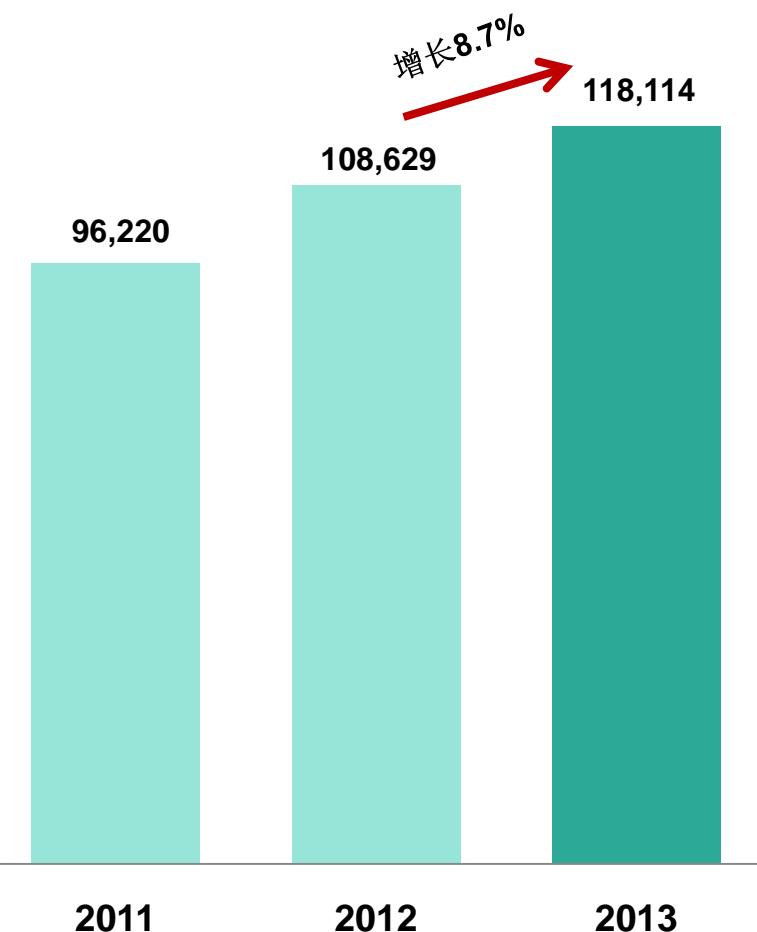


■ 中长期公司类贷款总额 ■ 中长期贷款占公司类贷款比重

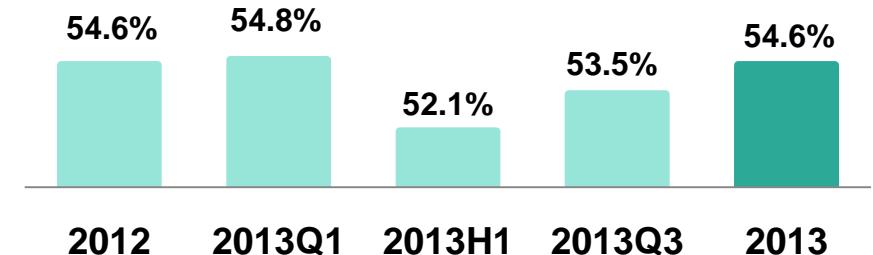


存款总额稳步增长

单位: 人民币亿元

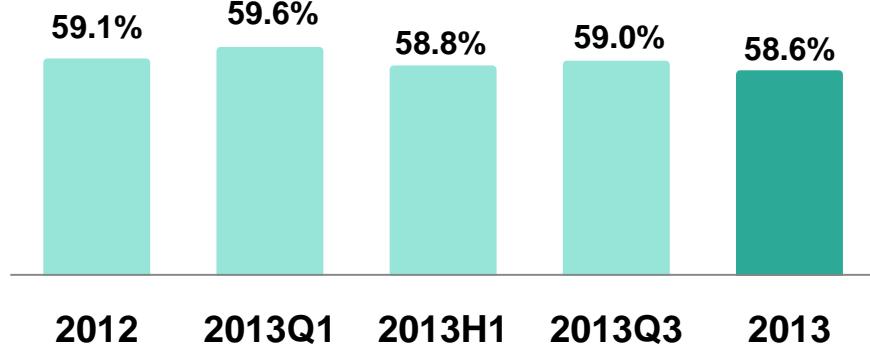


活期存款占比保持稳定



注: 活期存款为境内外口径。

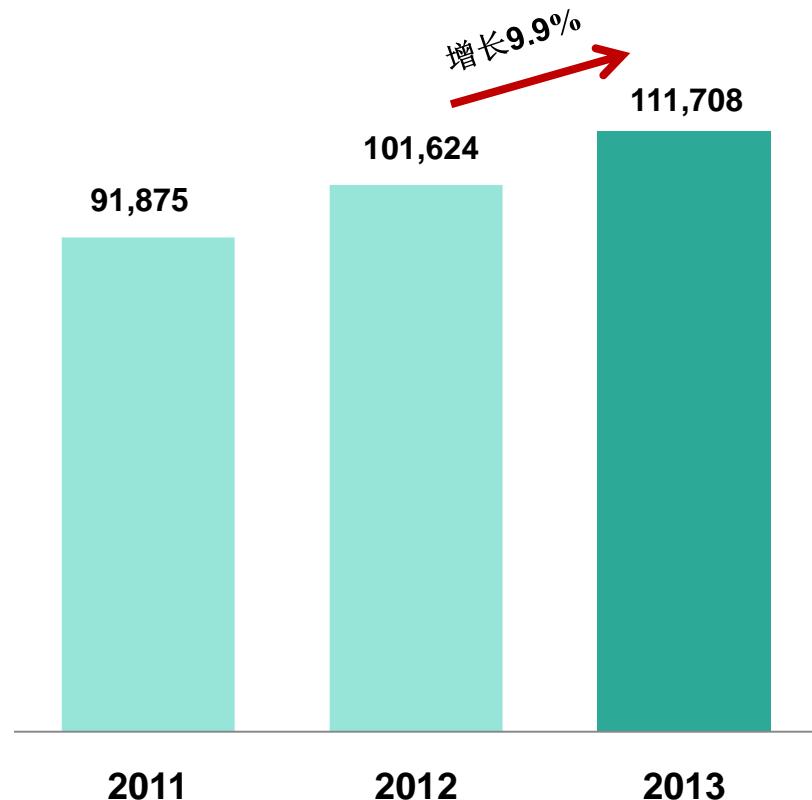
个人存款占比保持稳定



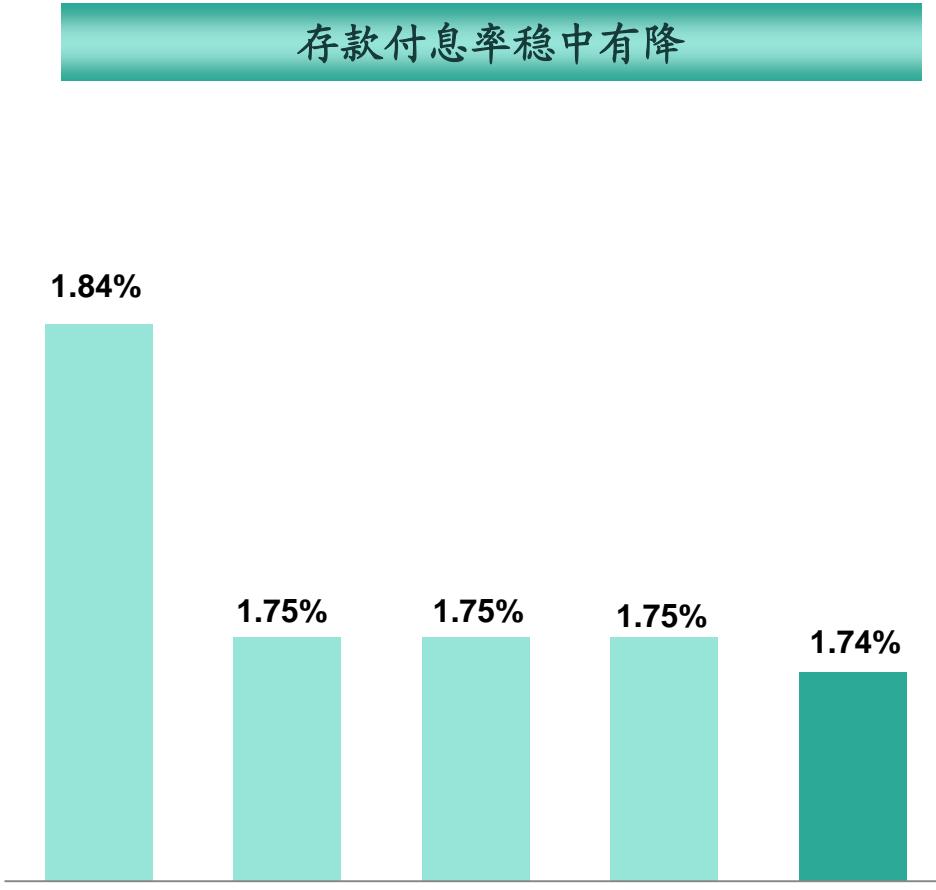


日均存款持续增长

单位: 人民币亿元



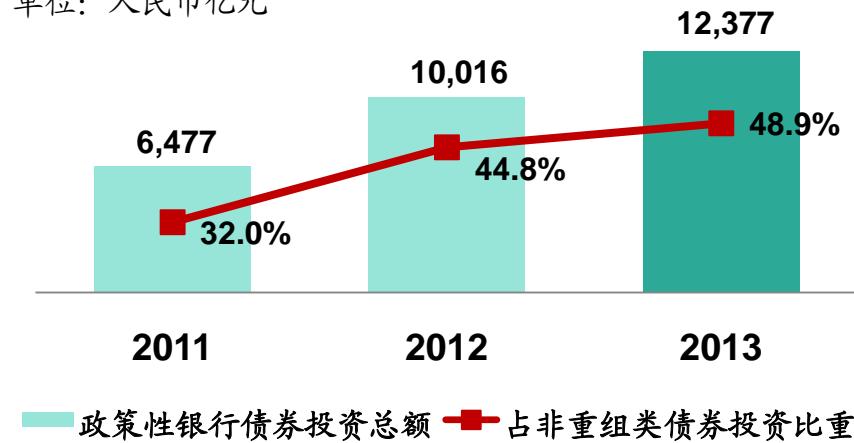
存款付息率稳中有降





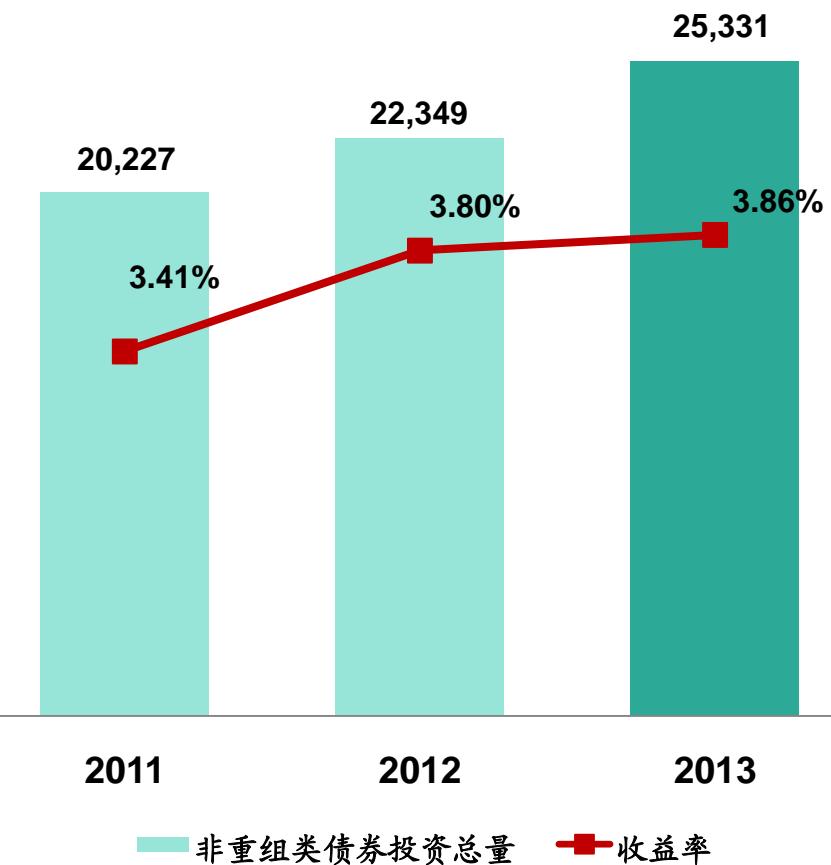
政策性银行类债券占比提升

单位：人民币亿元



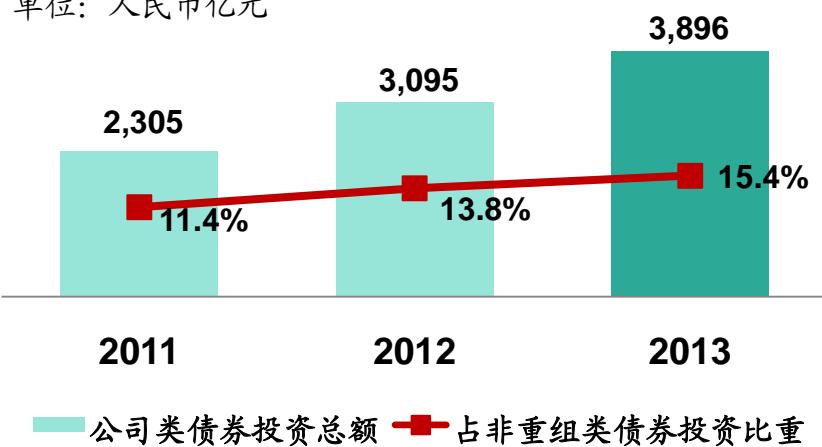
非重组类债券投资收益率稳步提升

单位：人民币亿元



公司类债券占比提升

单位：人民币亿元





电子银行客户数持续增长

单位：万户



电子银行业务替代率稳步提升

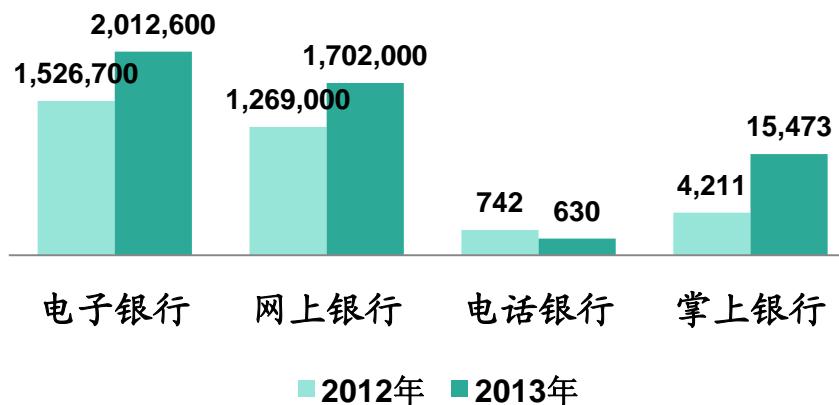
较上年提升4.8%

72.6%

67.8%

电子银行交易额持续增长

单位：亿元



62.6%

2011

2012

2013



业绩概览



业务发展



财务表现

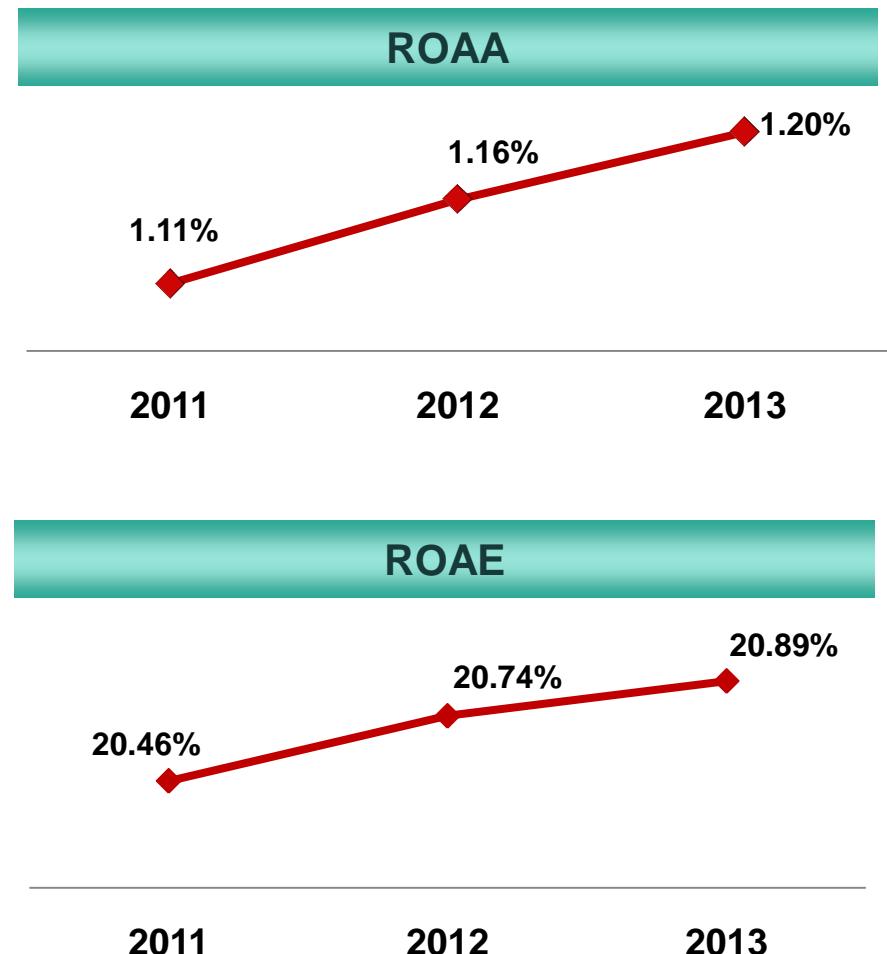
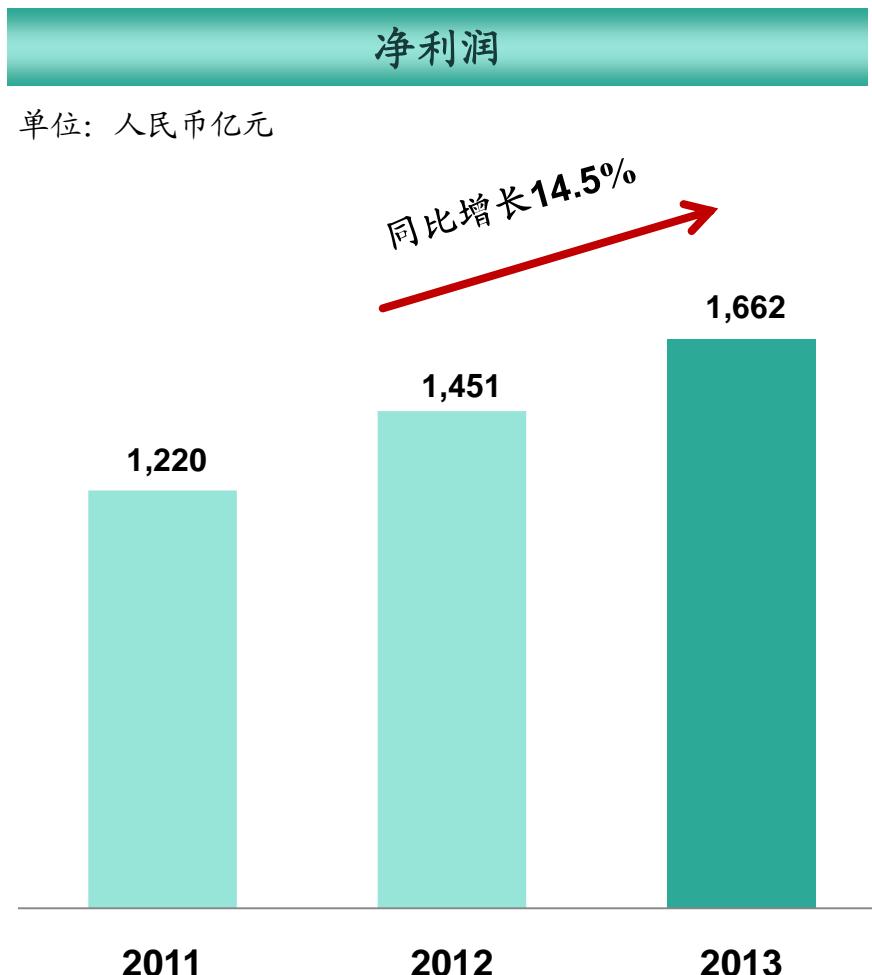


县域业务



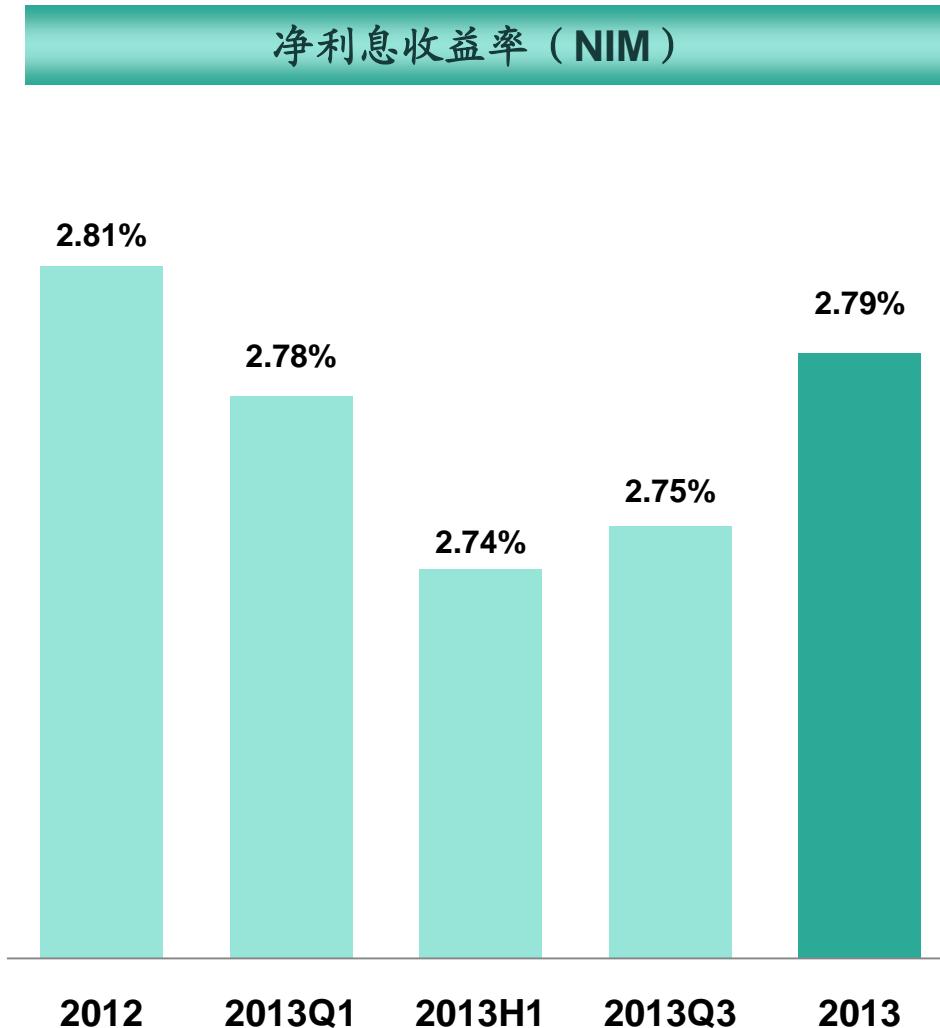
前景展望

盈利能力：净利润持续增长，股东回报稳步提升

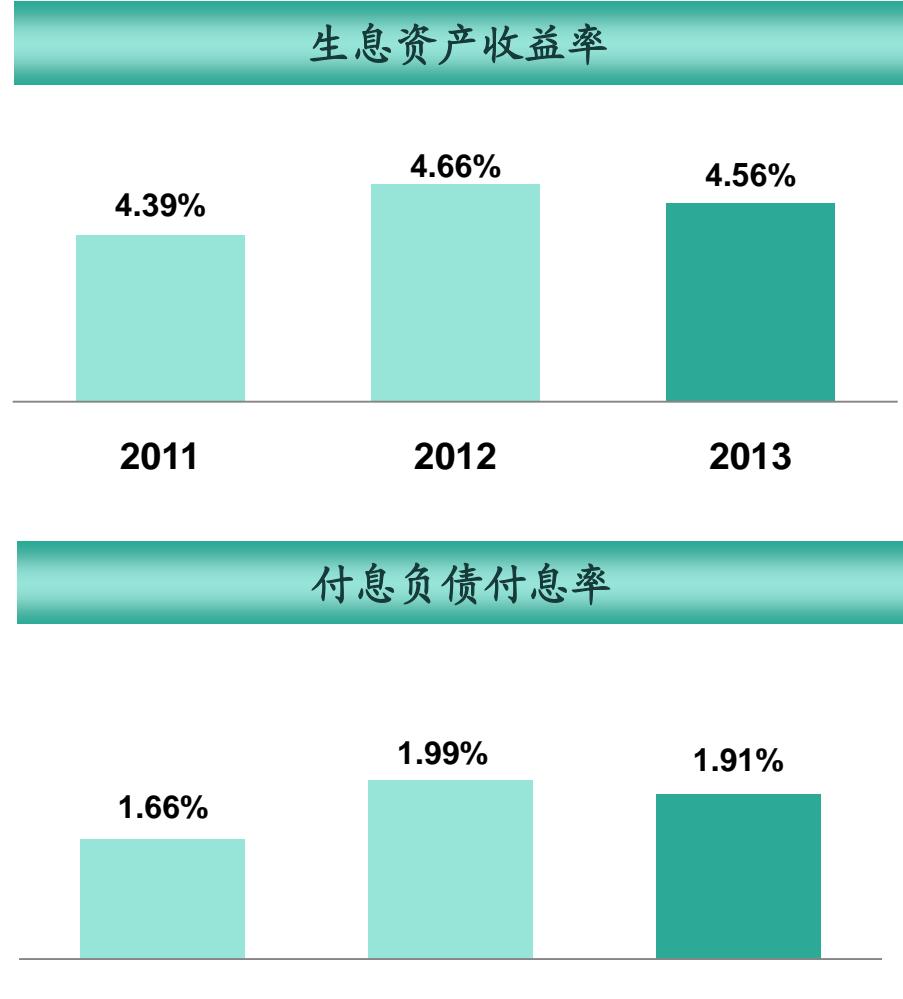




净利息收益率 (NIM)



生息资产收益率

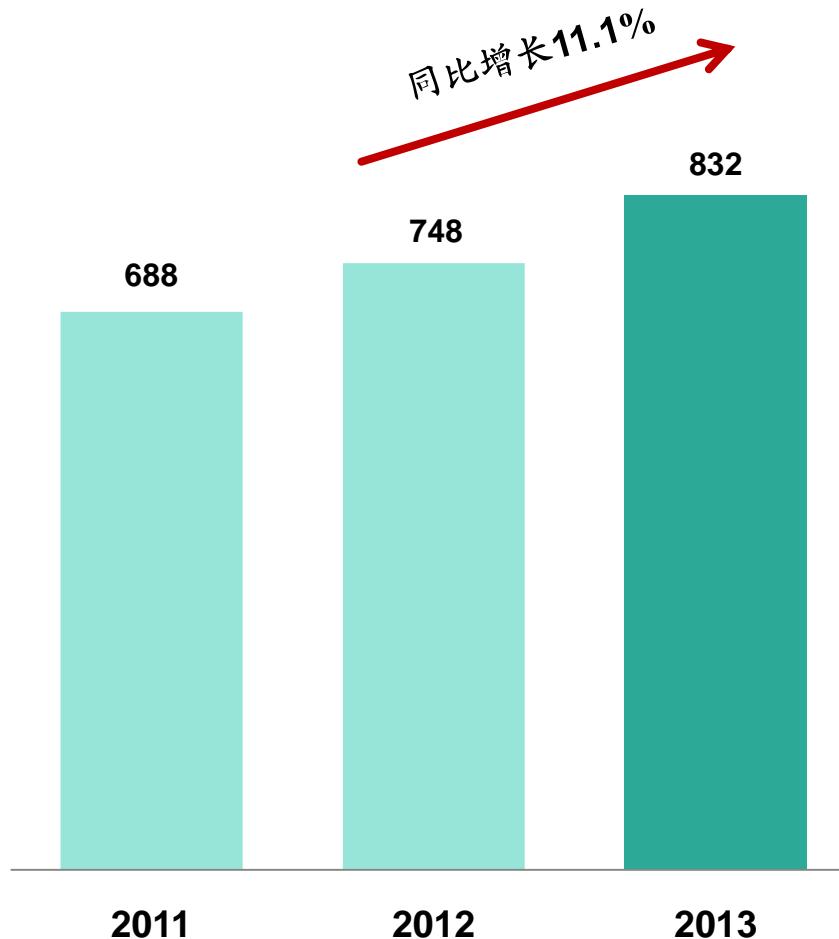


中间业务：手续费及佣金净收入稳步增长



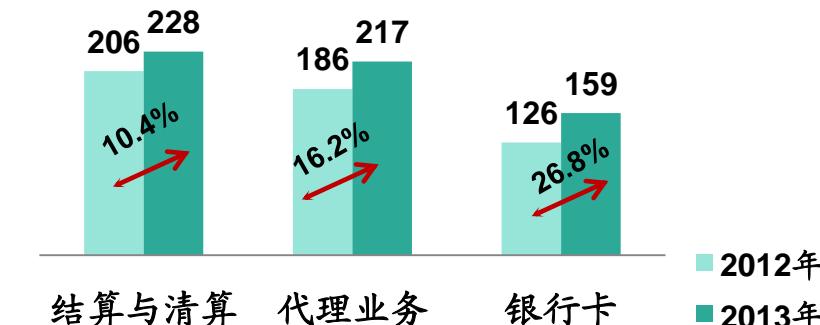
手续费及佣金净收入

单位：人民币亿元



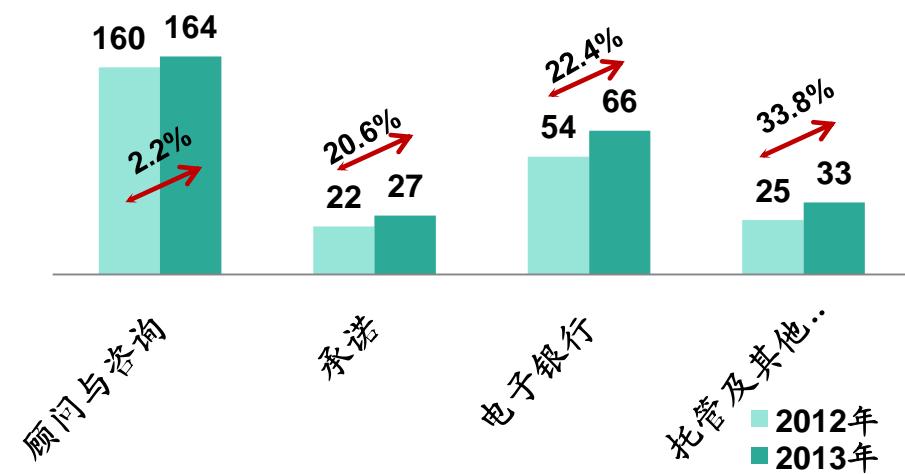
传统业务保持优势

单位：人民币亿元



新兴业务持续增长

单位：人民币亿元



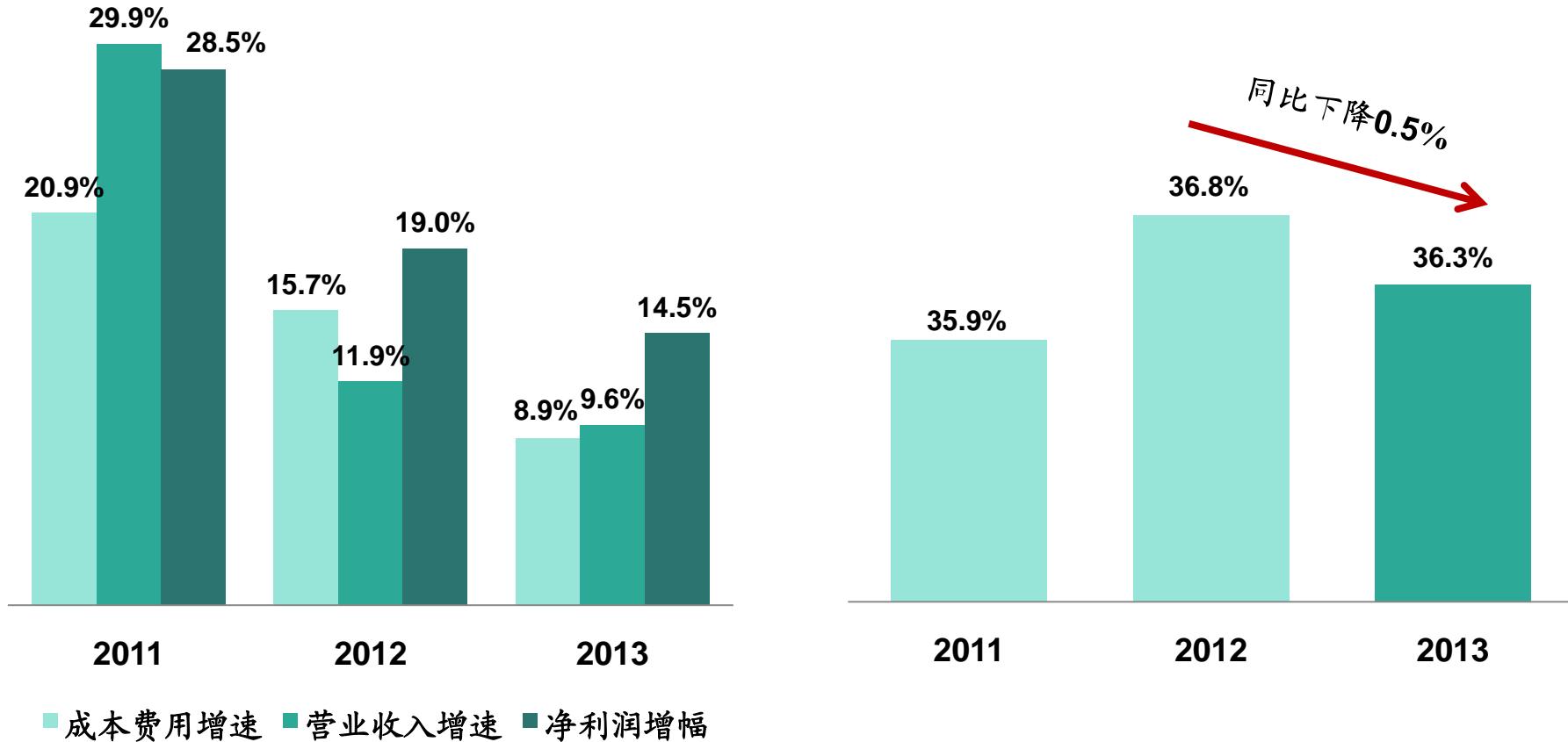
2012年
2013年

成本费用：成本收入比同比下降



成本费用增幅持续低于
营业收入和净利润增速

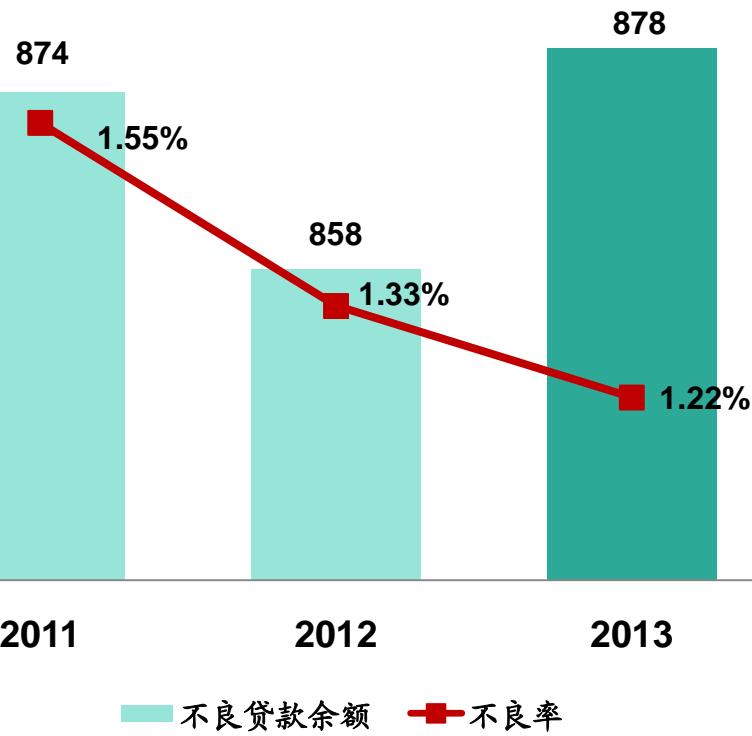
成本收入比





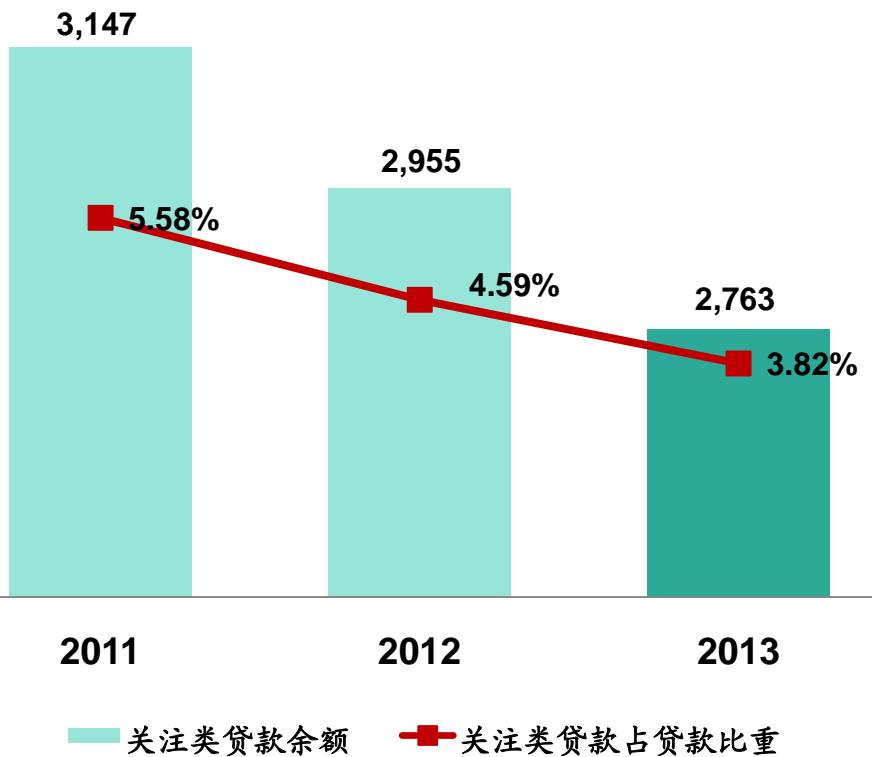
不良率持续下降

单位：人民币亿元



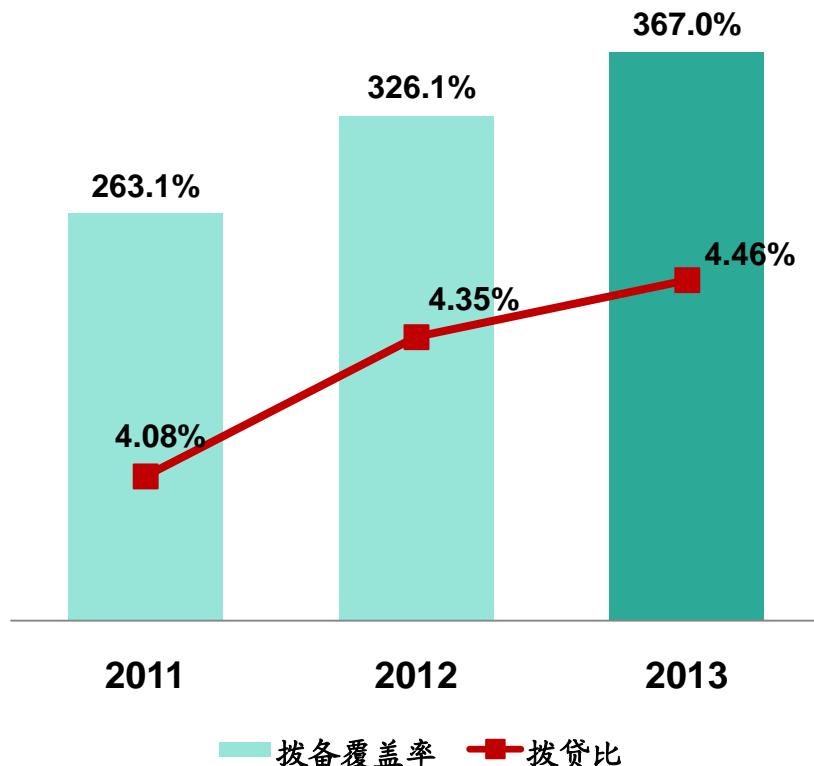
关注类贷款余额及占比持续下降

单位：人民币亿元

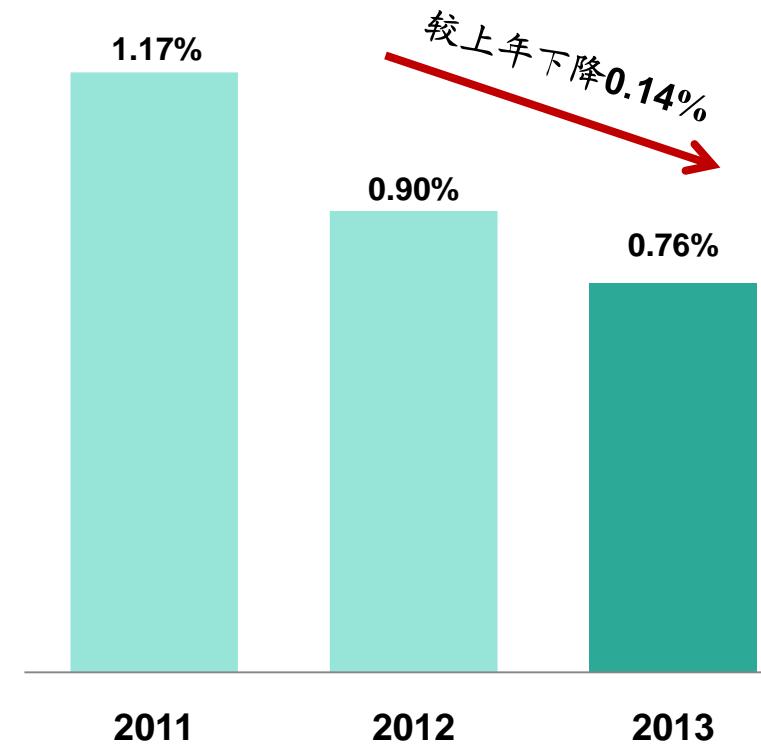




拨备覆盖率及拨贷比持续提高



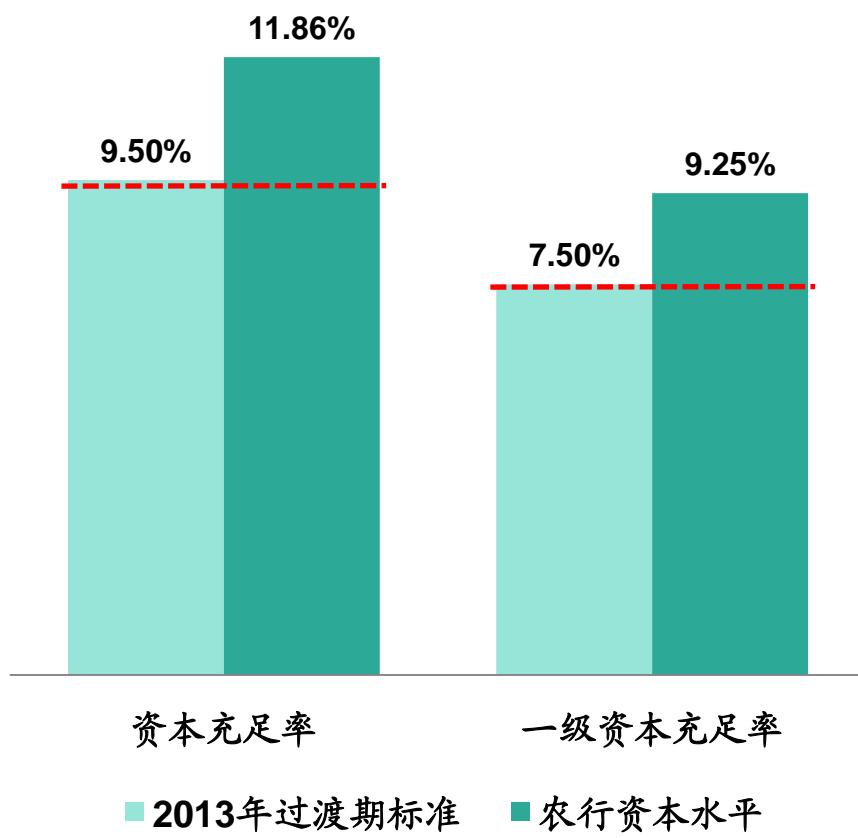
信贷成本率持续下降



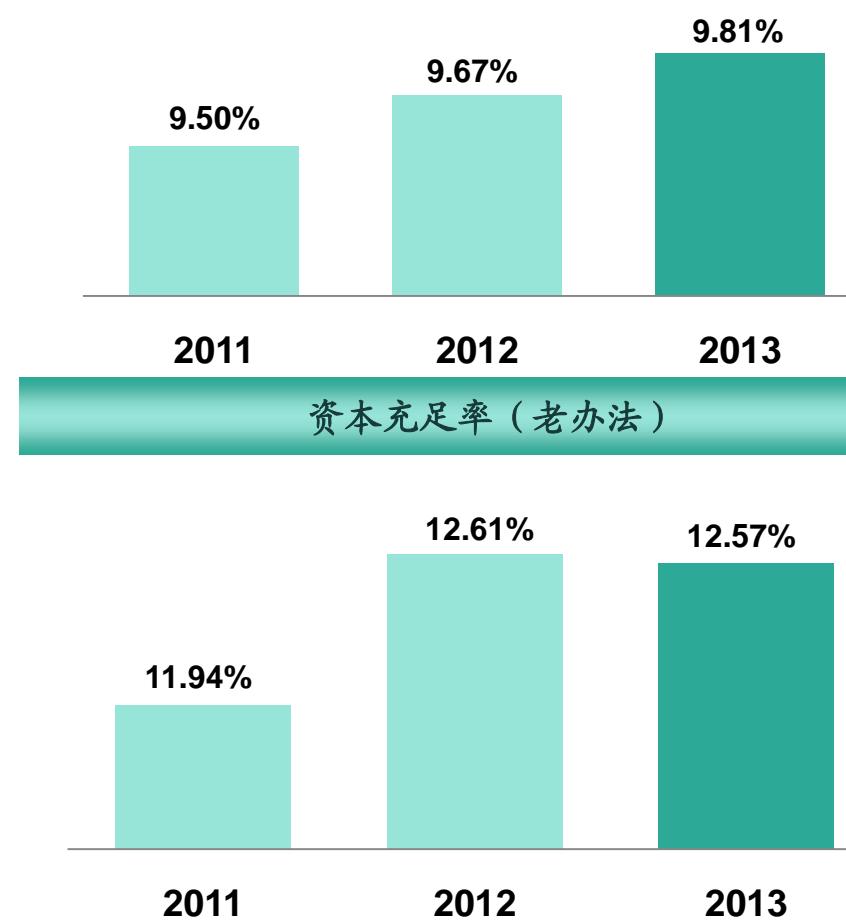
资本充足率: 符合监管要求



资本充足率符合过渡期监管要求（新办法）



核心资本充足率（老办法）



注：新办法为《商业银行资本管理办法（试行）》，老办法为《商业银行资本充足率管理办法》。



业绩概览



业务发展



财务表现



县域业务



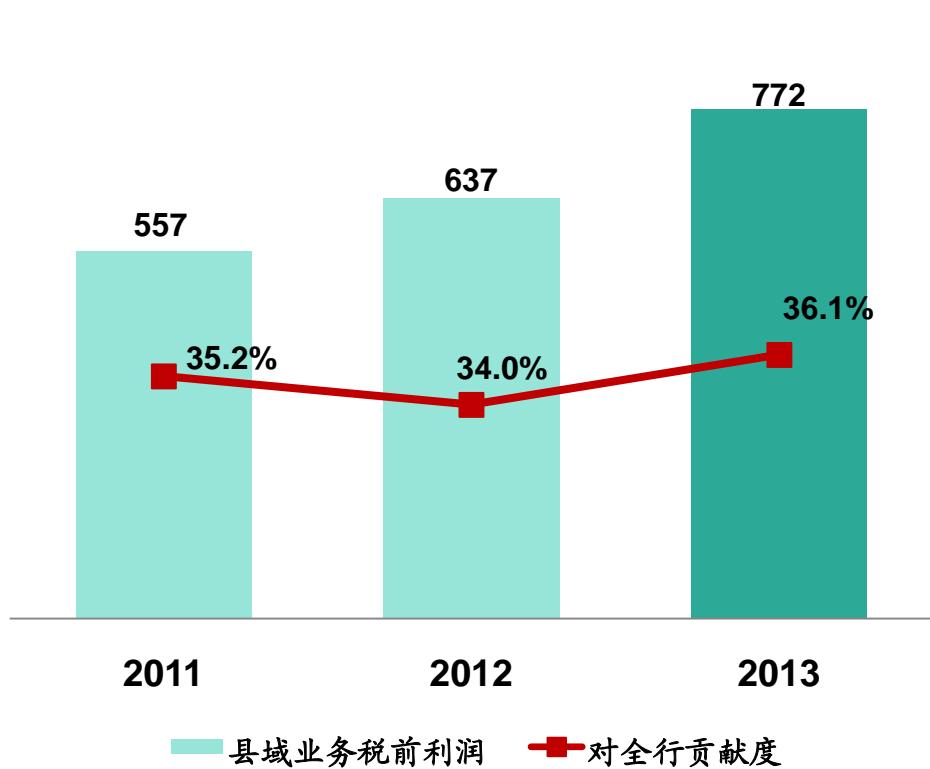
前景展望

县域业务：盈利能力不断增强，对全行利润贡献度持续提高

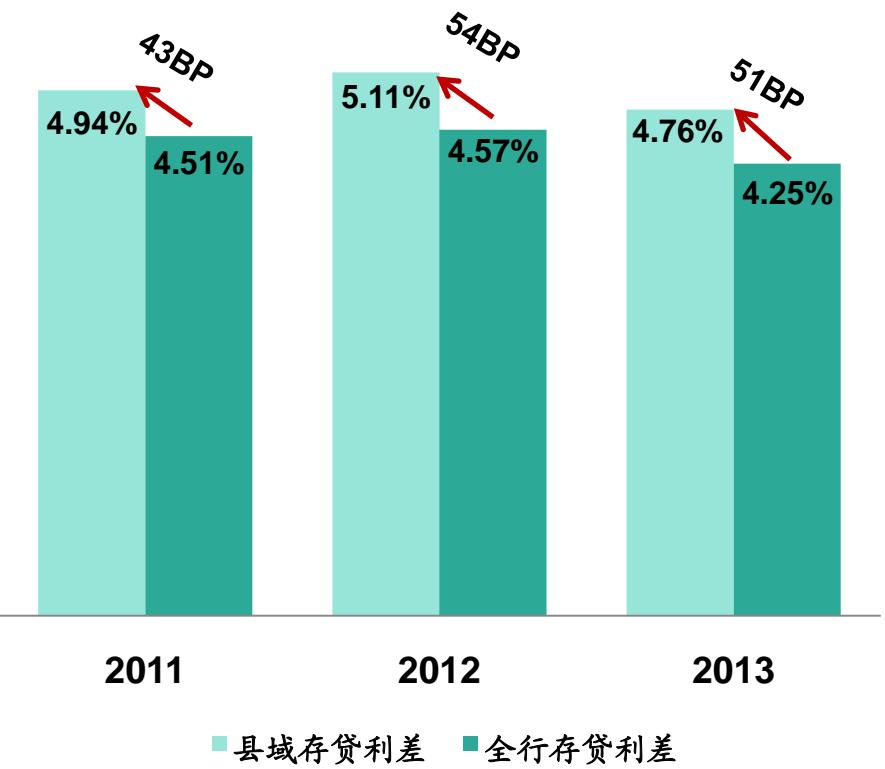


县域税前利润保持较高增速

单位：人民币亿元



县域存贷利差优势明显

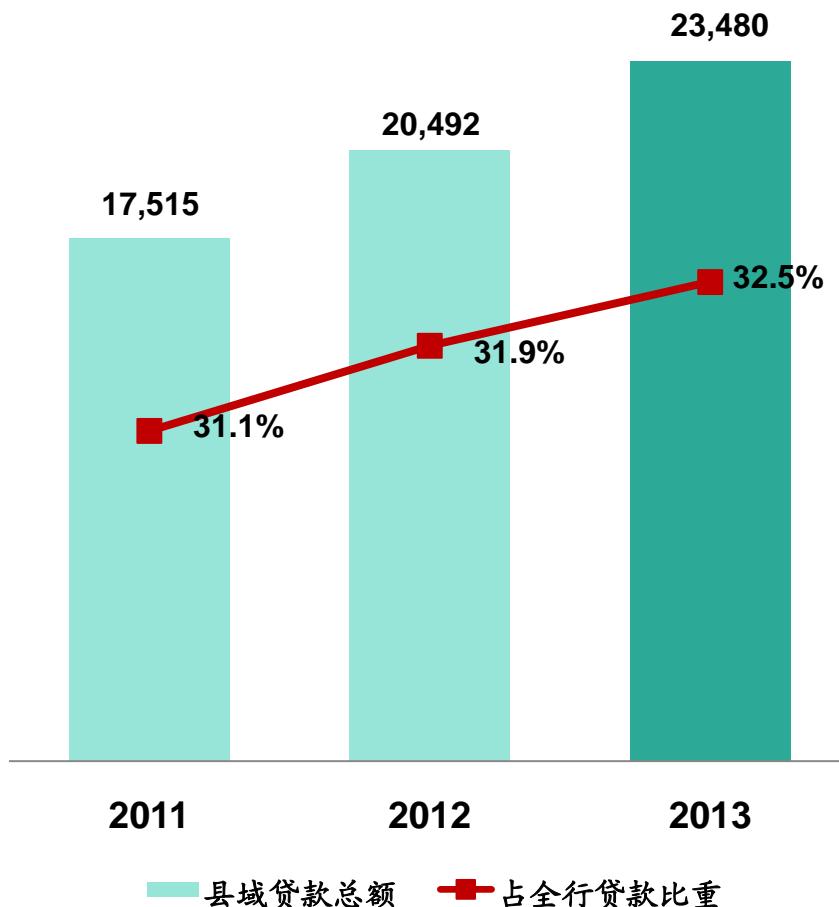


县域业务：业务发展持续向好，差异化竞争优势突出

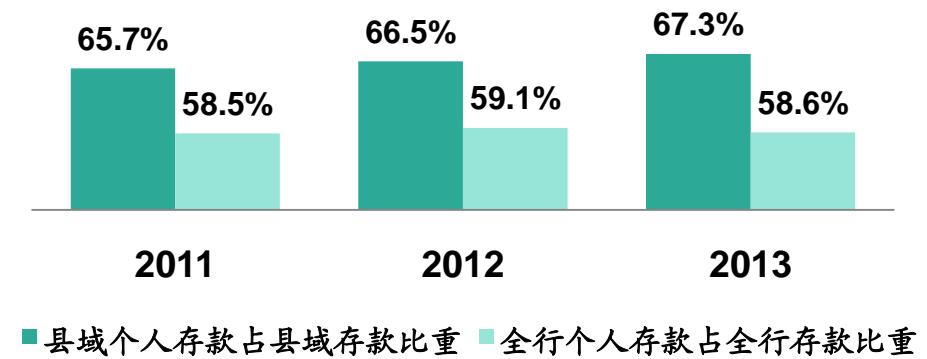


县域贷款增速快于全行，占全行比重不断提高

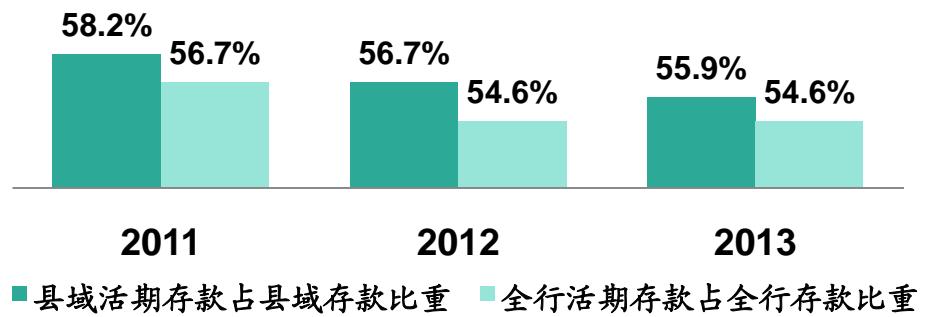
单位：人民币亿元



县域个人存款占比不断提升

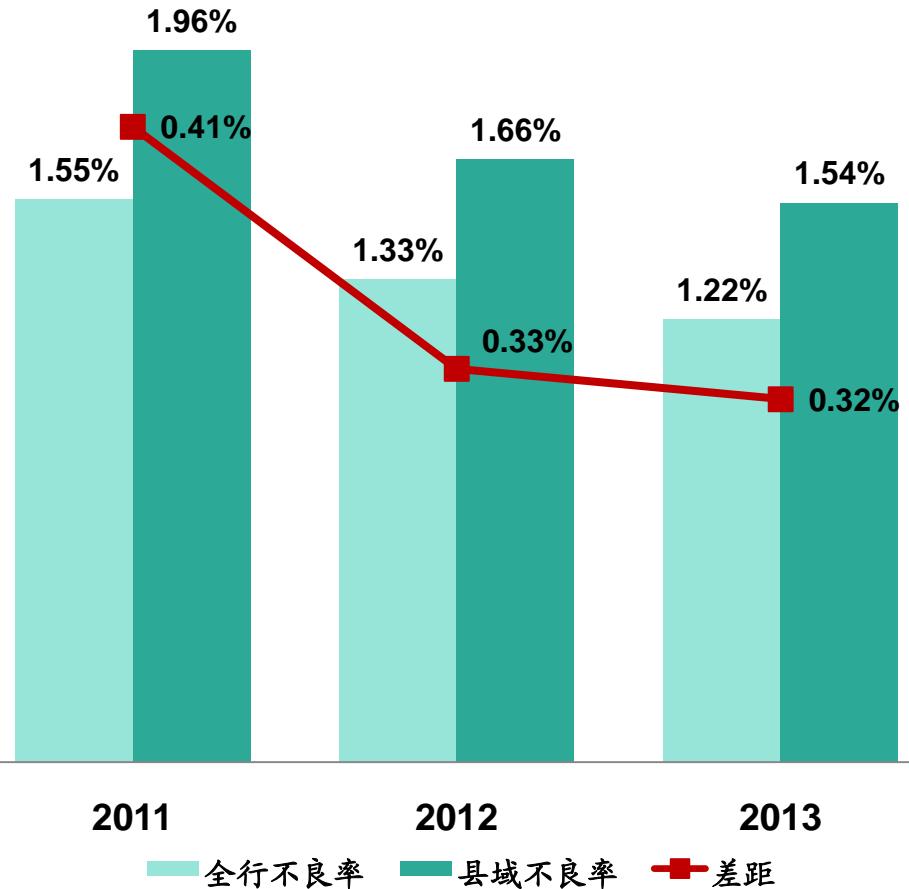


县域活期存款占比保持稳定

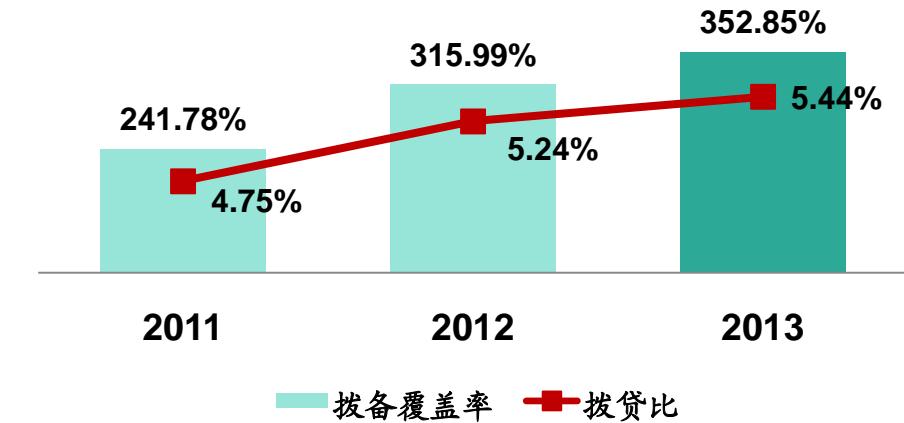




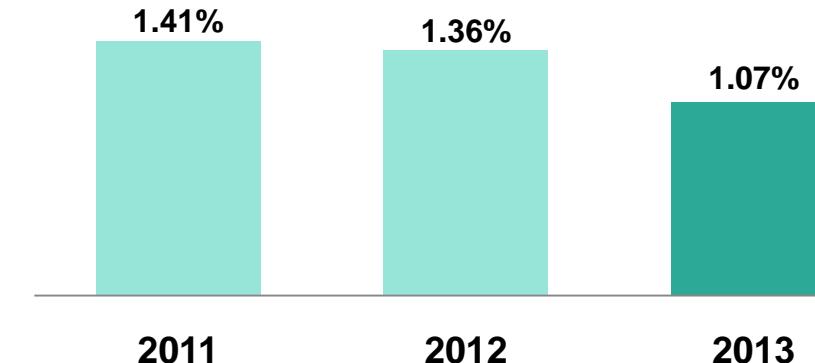
县域不良率



县域贷款拨备充分



信贷成本稳步下降





业绩概览



业务发展



财务表现



县域业务



前景展望



巩固优势、积极创新、坚持差异化发展，打造一流现代商业银行



县域业务

深化县域金融事业部改革，紧抓新型城镇化发展机遇，构建多元化渠道，切实做好农业产业链、农业经营体系及民生服务，巩固县域金融服务主力银行地位。

公司业务

积极应对利率市场化，强化“资产管理中介”和“融资顾问中介”功能；强化交叉销售和产品开发，推进公司业务“投行化”转型。

小微业务

明确市场定位，围绕以价值链、商贸企业聚集圈、专业市场、产业园区和商会集群为核心的客户群体，提供批量化、综合化的优质金融服务。

国际金融业务

紧跟人民币国际化和企业跨国经营步伐，完善跨境人民币产品体系和人民币清算平台建设，探索创新融资模式，推动产品和服务“走出去”。

互联网金融

建立面向应用的大数据体系，拓展移动金融服务渠道，加快产品创新，加强第三方合作，打造以银行为核心的移动金融生态圈。



谢谢!

Q&A