



中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

中国农业银行股份有限公司

(A 股股票代码: 601288)

2013 年半年度报告

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

股票简称	农业银行	股票代码	601288
股票上市交易所	上海证券交易所		
股票简称	农业银行	股票代码	1288
股票上市交易所	香港联合交易所有限公司		
联系人和联系方式		董事会秘书	
姓名		李振江	
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

	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
报告期末数据（人民币百万元）			
资产总额	14,222,601	13,244,342	11,677,577
发放贷款和垫款净额	6,647,413	6,153,411	5,410,086
投资净额	3,097,542	2,851,448	2,628,052
负债总额	13,431,370	12,492,988	11,027,789
吸收存款	11,487,183	10,862,935	9,622,026
归属于母公司股东的权益	789,668	749,815	649,601
	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月	2012 年 1-12 月
中期经营业绩（人民币百万元）			
营业收入	234,958	209,865	421,964
利息净收入	180,002	167,838	341,879
手续费及佣金净收入	47,597	38,929	74,844
业务及管理费	75,158	70,773	155,130
资产减值损失	22,471	22,772	54,235
净利润	92,384	80,522	145,131
归属于母公司股东的净利润	92,352	80,499	145,094
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	92,045	80,237	143,932
经营活动（使用）/产生的现金流量净额	(128,853)	509,136	340,779

财务指标

	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月	2012 年 1-12 月
盈利能力 (%)			
平均总资产回报率 ¹	1.35*	1.31*	1.16
加权平均净资产收益率 ²	23.22*	23.26*	20.74
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 ²	23.16*	23.20*	20.57
净利息收益率 ³	2.74*	2.85*	2.81
净利差 ⁴	2.58*	2.71*	2.67
加权风险资产收益率 ⁵	2.15*	2.37*	2.01
手续费及佣金净收入比营业收入	20.26	18.55	17.74
成本收入比 ⁶	31.99	33.72	36.76
每股数据 (人民币元)			
基本每股收益 ²	0.28	0.25	0.45
扣除非经常性损益后基本每股收益 ²	0.28	0.25	0.44
每股经营活动 (使用) / 产生的现金流量净额	(0.40)	1.57	1.05
	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
资产质量 (%)			
不良贷款率 ⁷	1.25	1.33	1.55
拨备覆盖率 ⁸	344.54	326.14	263.10
贷款总额准备金率 ⁹	4.30	4.35	4.08
资本充足情况 (%)			
核心一级资本充足率 ¹⁰	9.11	不适用	不适用
一级资本充足率 ¹⁰	9.11	不适用	不适用
资本充足率 ¹⁰	11.81	12.61	11.94
总权益对总资产比率	5.56	5.67	5.56
加权风险资产占总资产比率	60.56	54.48	54.71
每股数据 (人民币元)			
归属于母公司股东的每股净资产	2.43	2.31	2.00

注：1、净利润除以期初和期末资产总额的平均值。

2、根据证监会《公开发行证券公司信息披露规则第 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。本行不存在稀释性潜在普通股。

3、利息净收入除以生息资产平均余额。

4、生息资产平均收益率减付息负债平均付息率。

5、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。

6、业务及管理费除以营业收入。

7、不良贷款余额除以发放贷款和垫款总额。

8、贷款减值准备余额除以不良贷款余额。

9、贷款减值准备余额除以发放贷款和垫款总额。

10、2013 年 6 月 30 日数据根据《商业银行资本管理办法（试行）》等相关规定计算。2012 年 12 月 31 日及 2011 年 12 月 31 日数据根据《商业银行资本充足率管理办法》等相关规定计算。

* 为年化后数据。

其他财务指标

		监管标准	2013年6月 30日	2012年12月 31日	2011年12月 31日
流动性比率 ¹ (%)	人民币	≥25	43.17	44.75	40.18
	外币	≥25	99.87	161.78	154.66
贷存款比例 ² (%)	本外币合计	≤75	60.47	59.22	58.61
最大单一客户贷款比例 ³ (%)		≤10	3.37	3.59	2.80
最大十家客户贷款比例 ⁴ (%)			13.88	15.76	16.31
贷款迁徙率 ⁵ (%)	正常类		1.28	2.49	2.26
	关注类		3.46	4.65	2.61
	次级类		34.69	21.79	14.82
	可疑类		4.97	4.96	5.41

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。

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 前 10 名股东持股情况表

单位：股

报告期末股东总数				307,939 户	
前 10 名股东持股情况					
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结的股份数量
汇金公司	国家	40.27	130,799,697,962	130,000,000,000	无
财政部	国家	39.21	127,361,764,737	127,361,764,737	无
香港中央结算代理人有限公司	境外法人	9.04	29,353,289,180	0	未知
全国社会保障基金理事会	国家	3.02	9,797,058,826	9,797,058,826	无
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	其他	1.39	4,523,829,300	0	无
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪	其他	0.45	1,465,843,287	0	无
全国社会保障基金理事会转持三户	国家	0.41	1,325,882,341	1,325,882,341	无
Standard Chartered Bank	境外法人	0.37	1,217,281,000	0	未知
中国双维投资公司	其他	0.23	746,268,000	0	无
国网英大国际控股集团有限公司	其他	0.23	746,268,000	0	无

上述股东关联关系或一致行动的说明	上述股东中，除全国社会保障基金理事会转持三户由全国社会保障基金理事会管理，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。
------------------	---

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

2013年上半年，本行实现净利润923.84亿元，同比增加118.62亿元，增长14.7%。

利润表主要项目变动表

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年1-6月	2012年1-6月	增减额	增长率(%)
利息净收入	180,002	167,838	12,164	7.2
手续费及佣金净收入	47,597	38,929	8,668	22.3
其他非利息收入	7,359	3,098	4,261	137.5
营业收入	234,958	209,865	25,093	12.0
减：业务及管理费	75,158	70,773	4,385	6.2
营业税金及附加	13,657	12,539	1,118	8.9
资产减值损失	22,471	22,772	(301)	-1.3
其他业务成本	4,332	132	4,200	3,181.8
营业利润	119,340	103,649	15,691	15.1
加：营业外收支净额	162	353	(191)	-54.1
税前利润	119,502	104,002	15,500	14.9
减：所得税费用	27,118	23,480	3,638	15.5
净利润	92,384	80,522	11,862	14.7
归属于：母公司股东	92,352	80,499	11,853	14.7
少数股东	32	23	9	39.1

资产负债表分析

截至 2013 年 6 月 30 日，本行总资产为 142,226.01 亿元，较上年末增加 9,782.59 亿元，增长 7.4%。其中，发放贷款和垫款净额增加 4,940.02 亿元，增长 8.0%；投资净额增加 2,460.94 亿元，增长 8.6%；现金及存放中央银行款项减少 612.06 亿元，下降 2.3%；存放同业和拆出资金增加 2,676.88 亿元，增长 55.1%，主要是由于本行为提高资金运用效率，加大资金融出力度；买入返售金融资产减少 289.68 亿元，下降 3.6%，主要是由于买入返售债券减少。

资产主要项目

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
发放贷款和垫款总额	6,946,120	-	6,433,399	-
减：贷款减值准备	298,707	-	279,988	-
发放贷款和垫款净额	6,647,413	46.7	6,153,411	46.4
投资净额	3,097,542	21.8	2,851,448	21.5
现金及存放中央银行款项	2,551,905	17.9	2,613,111	19.7
存放同业和拆出资金	753,301	5.3	485,613	3.7
买入返售金融资产	785,652	5.5	814,620	6.2
其他	386,788	2.8	326,139	2.5
资产合计	14,222,601	100.0	13,244,342	100.0

截至 2013 年 6 月 30 日，本行负债总额为 134,313.70 亿元，较上年末增加 9,383.82 亿元，增长 7.5%。其中吸收存款增加 6,242.48 亿元，增长 5.7%；同业存放和拆入资金增加 754.60 亿元，增长 8.1%；卖出回购金融资产款增加 65.92 亿元，增长 86.4%，主要是由于卖出回购债券增加。

负债主要项目

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
吸收存款	11,487,183	85.5	10,862,935	87.0
同业存放和拆入资金	1,009,533	7.5	934,073	7.5
卖出回购金融资产款	14,223	0.1	7,631	-
已发行债券	150,893	1.1	150,885	1.2
其他负债	769,538	5.8	537,464	4.3
负债合计	13,431,370	100.0	12,492,988	100.0

截至 2013 年 6 月 30 日，本行股东权益合计 7,912.31 亿元，较上年末增长 5.3%。每股净资产 2.43 元，较上年末增加 0.12 元。

下表列示了于所示日期股东权益构成情况。

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
股本	324,794	41.0	324,794	43.2
资本公积	96,484	12.2	97,872	13.0
盈余公积	44,033	5.6	43,996	5.9
一般风险准备	139,178	17.6	75,349	10.0
未分配利润	186,144	23.5	208,488	27.8
外币报表折算差额	(965)	(0.1)	(684)	(0.1)
归属于母公司股东权益合计	789,668	99.8	749,815	99.8
少数股东权益	1,563	0.2	1,539	0.2
股东权益合计	791,231	100.0	751,354	100.0

3.2 业务综述

2013 年上半年，本行积极应对政策和市场环境变化，持续深化公司金融业务经营转型。加大服务实体经济力度，推进重大营销项目库建设，积极支持先进制造业、战略性新兴产业等重点产行业项目。加快小微企业客户基础建设，加强对优质小微企业的金融支持，

优化制度和业务流程，打造小微企业金融品牌。深入推进专项营销和联动营销，加强与重点客户的深度合作，加快发展新兴中间业务。强化现金管理、公司网银营销，推进理财融资、贸易融资、供应链融资、银团贷款、债券承销和小企业简式贷等产品的开发和销售，增加客户粘性。强化资本约束和成本控制，提升公司金融业务综合回报。截至 2013 年 6 月末，本行拥有 308 万个公司银行客户，其中有贷款余额的客户 7.59 万个。

2013 年上半年，本行坚持个人业务优先发展战略，深化个人金融业务转型，将转型工作由城市推向县域，实施创新发展和区域差异化发展策略。继续推进网点转型，加快网点布局优化和标准化建设，启动智慧网点建设试点，着力提升客户体验。推进客户精细化管理，启动客户分层服务品牌体系建设，加快私人银行、财富管理中心、理财中心、贵宾服务区为主体的贵宾客户服务平台建设。截至 2013 年 6 月末，本行个人客户达 4.2 亿户，居大型商业银行首位；其中，个人贵宾客户 1,700 余万户。本行拥有 14,000 余名国内金融理财师（AFP）、1,900 余名国际金融理财师（CFP）以及 600 余名理财管理师（EFP），数量居同业前列。

2013 年前四个月，受人民币升值预期影响，外汇占款增长迅速，在央行稳健货币政策总基调下，银行间市场流动性总体呈宽松格局，七天回购利率均值 3.3%。进入五月份，央行货币政策从中性偏松转向中性偏紧，加之受美联储退出量化宽松货币政策预期增强、新增外汇占款锐减等因素影响，货币市场利率随政策和预期变化迅速上升。在上述货币市场环境下，本行采取多项措施，有效应对市场流动性变化，确保自身流动性安全；此外，积极发挥大行资金优势，加大资金融出力度。截至 2013 年 6 月 30 日，本行投资净额 30,975.42 亿元，较上年末增加 2,460.94 亿元。2013 年上半年，本行共发行个人理财产品 19,204.32 亿元以及对公理财产品 7,602.44 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。该等业务统称为县域金融业务，又称三农金融业务。报告期内，本行坚持深化改革、双轮驱动，发挥城乡联动优势，加快产品、服务创新，不断巩固本行在县域市场的领先地位和主导优势。

截至 2013 年 6 月 30 日，县域金融业务总资产 52,996.98 亿元，较上年末增长 6.4%。发放贷款及垫款总额 22,295.60 亿元，较上年末增长 8.8%，高于全行 0.8 个百分点。吸收

存款余额 48,439.23 亿元，较上年末增长 6.3%。

2013 年上半年，县域金融业务实现税前利润 466.14 亿元，同比增长 39.5%，主要是由于：（1）县域金融各项业务稳步发展，利息净收入和手续费及佣金净收入保持较快增长；（2）低成本渗透有效提升了县域金融业务的运营效率，成本收入比同比下降 3.09 个百分点；（3）风险管控能力增强，资产减值损失同比减少 24.41 亿元。

3.4 风险管理

2013 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，健全全流程风险管理机制，推进实施资本管理高级方法，强化先进计量和管理技术在业务领域的应用，不断提升全面风险管理体系的系统性、协调性和有效性。报告期内，本行优化非零售客户评级系统，加大非零售客户评级考核力度，提高评级的审慎性、敏感性。推进零售内部评级评分卡验证和优化工作，完善评分卡在信用卡业务准入、额度调整和催收管理等方面的应用。建立完整的市场风险内部模型法方法体系，开发完成整合的市场风险数据集市及市场风险管理系统，实现 VaR 计算、压力测试、返回检验、监管资本计量等系统功能。完善操作风险计量数据基础，完成操作风险高级计量法计量引擎开发工作。有序推进内部资本充足评估程序项目建设。制定或修订了风险考核评价、压力测试、违约认定、三农信贷产品风险评价等制度办法，风险管理政策制度体系不断完善。

本行持续跟踪外部经济、金融形势变化和全行业务经营管理情况，全面分析和评价全行风险状况，及时调整风险管理政策，改善风险管理薄弱环节，提升风险管控能力，有效防控内外部风险。

贷款五级分类分布情况

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
正常	6,573,435	94.63	6,052,100	94.08
关注	285,988	4.12	295,451	4.59
不良贷款	86,697	1.25	85,848	1.33
次级	26,425	0.38	29,489	0.46
可疑	50,118	0.72	46,996	0.72
损失	10,154	0.15	9,363	0.15
合计	6,946,120	100.00	6,433,399	100.00

截至 2013 年 6 月 30 日，本行不良贷款余额 866.97 亿元，较上年末增加 8.49 亿元；不良贷款率 1.25%，较上年末下降 0.08 个百分点。关注类贷款余额 2,859.88 亿元，较上年末减少 94.63 亿元；关注类贷款占比 4.12%，较上年末下降 0.47 个百分点。

3.5 资本充足率信息

本行采用权重法计量信用风险加权资产，采用标准法计量市场风险加权资产，采用基本指标法计量操作风险加权资产。本行按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量的资本净额、风险加权资产以及资本充足率如下表所示。

人民币百万元，百分比除外

项目	并表	未并表
核心一级资本净额	784,800	778,376
一级资本净额	784,801	778,376
资本净额	1,016,794	1,009,751
风险加权资产	8,612,951	8,559,617
信用风险加权资产	7,855,913	7,806,399
市场风险加权资产	75,772	74,877
操作风险加权资产	681,266	678,341
核心一级资本充足率	9.11%	9.09%
一级资本充足率	9.11%	9.09%
资本充足率	11.81%	11.80%

达标过渡期内，本行按照《商业银行资本充足率管理办法》计量的并表和未并表资本充足率如下表所示。

项目	并表	未并表
核心资本充足率	9.81%	9.83%
资本充足率	12.62%	12.62%

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 与上年度财务报告相比，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
2013年8月28日