



中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

中国农业银行股份有限公司

AGRICULTURAL BANK OF CHINA LIMITED

(A 股股票代码: 601288)

2019 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，为全面了解本行的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读半年度报告全文。

1.2 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.3 本行董事会 2019 年第 7 次会议于 8 月 30 日审议通过了本行《2019 年半年度报告》正文及摘要。会议应出席董事 17 名，实际出席董事 17 名，其中肖星董事由于其他公务安排，书面委托温铁军董事出席会议并代为行使表决权。

1.4 经 2018 年年度股东大会批准，本行已向截至 2019 年 6 月 18 日收市后登记在册的普通股股东派发现金股息，每股普通股人民币 0.1739 元（含税），合计人民币 608.62 亿元（含税）。本行不宣派 2019 年中期股息，不进行资本公积转增资本。

1.5 本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2019 年中期财务报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）和罗兵咸永道会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

二、公司基本情况

2.1 公司简介

A 股简称	农业银行	股票代码	601288
股票上市交易所	上海证券交易所		
H 股简称	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		
优先股简称	农行优 1、农行优 2	证券代码	360001、360009

挂牌交易所和系统平台	上海证券交易所综合业务平台
联系人和联系方式	董事会秘书、公司秘书
姓名	周万阜
电话	86-10-85109619
办公地址	中国北京市东城区建国门内大街 69 号
电子信箱	ir@abchina.com

2.2 主要财务数据

2.2.1 主要财务数据

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
报告期末数据 (人民币百万元)			
资产总额	23,975,153	22,609,471	21,053,382
发放贷款和垫款总额	12,991,663	11,940,685	10,720,611
其中：公司类贷款	7,058,678	6,514,383	6,147,584
票据贴现	379,266	343,961	187,502
个人贷款	5,089,649	4,665,871	4,000,273
境外及其他	434,709	389,410	385,252
贷款减值准备	515,873	479,143	404,300
发放贷款和垫款净额	12,475,790	11,461,542	10,316,311
金融投资	7,287,814	6,885,075	6,152,743
现金及存放中央银行款项	2,556,509	2,805,107	2,896,619
存放同业和拆出资金	676,277	661,741	635,514
买入返售金融资产	321,801	371,001	540,386
负债总额	22,237,018	20,934,684	19,623,985
吸收存款	18,529,174	17,346,290	16,194,279
其中：公司存款	6,926,330	6,559,082	6,379,447
个人存款	10,446,864	9,791,974	9,246,510
境外及其他	941,667	794,590	568,322
同业存放和拆入资金	1,622,533	1,449,863	1,254,791
卖出回购金融资产款	51,257	157,101	319,789
已发行债务证券	912,386	780,673	475,017
归属于母公司股东的权益	1,732,667	1,670,294	1,426,415
资本净额 ¹	2,286,949	2,073,343	1,731,946
核心一级资本净额 ¹	1,644,972	1,583,927	1,339,953
其他一级资本净额 ¹	79,906	79,906	79,906
二级资本净额 ¹	562,071	409,510	312,087
风险加权资产 ¹	14,774,429	13,712,894	12,605,577
	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月
中期经营业绩 (人民币百万元)			
营业收入	323,179	306,302	276,953
利息净收入	237,632	233,833	211,323
手续费及佣金净收入	50,899	43,637	42,465
业务及管理费	83,213	81,699	78,407
信用减值损失 ²	73,475	66,417	不适用
资产减值损失	不适用	不适用	44,697

税前利润总额	145,862	141,552	133,210
净利润	122,372	115,976	108,670
归属于母公司股东的净利润	121,445	115,789	108,593
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	121,228	115,507	108,914
经营活动产生的现金流量净额	(10,512)	(221,452)	342,873

2.2.2 财务指标

	2019年1-6月	2018年1-6月	2017年1-6月
盈利能力 (%)			
平均总资产回报率 ³	1.05*	1.08*	1.08*
加权平均净资产收益率 ⁴	14.57*	16.72*	16.74*
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 ⁴	14.54*	16.68*	16.79*
净利息收益率 ⁵	2.16*	2.35*	2.24*
净利差 ⁶	2.02*	2.24*	2.11*
风险加权资产收益率 ^{1,7}	1.66*	1.75*	1.81*
手续费及佣金净收入比营业收入	15.75	14.25	15.33
成本收入比 ⁸	25.75	26.67	28.31
每股数据 (人民币元)			
基本每股收益 ⁴	0.34	0.35	0.33
稀释每股收益 ⁴	0.34	0.35	0.33
扣除非经常性损益后基本每股收益 ⁴	0.34	0.35	0.33
每股经营活动产生的现金流量净额	(0.03)	(0.63)	1.06
	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日
资产质量 (%)			
不良贷款率 ⁹	1.43	1.59	1.81
拨备覆盖率 ¹⁰	278.38	252.18	208.37
贷款拨备率 ¹¹	3.98	4.02	3.77
资本充足情况 (%)			
核心一级资本充足率 ¹	11.13	11.55	10.63
一级资本充足率 ¹	11.67	12.13	11.26
资本充足率 ¹	15.48	15.12	13.74
风险加权资产占总资产比率 ¹	61.62	60.65	59.87
总权益对总资产比率	7.25	7.41	6.79
每股数据 (人民币元)			
每股净资产 ¹²	4.72	4.54	4.15

注：1、根据《商业银行资本管理办法（试行）》等相关规定计算。

2、根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36号）相关规定，为与本报告期财务报表列报方式保持一致，该科目2018年同期数据已经过重分类。

3、净利润除以期初和期末资产总额的平均值。

4、根据证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第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。

5、利息净收入除以生息资产平均余额。

6、生息资产平均收益率减付息负债平均付息率。

7、净利润除以期末风险加权资产，风险加权资产根据银保监会相关规定计算。

8、业务及管理费除以营业收入。

9、不良贷款余额（不含应计利息）除以发放贷款和垫款总额（不含应计利息）。

10、贷款减值准备余额（不含应计利息）除以不良贷款余额（不含应计利息），其中贷款减值准备余额（不含应计利息）不包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备余额。

11、贷款减值准备余额（不含应计利息）除以发放贷款和垫款总额（不含应计利息），其中贷款减值准备余额（不含应计利息）不包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备余额。

12、为期末扣除其他权益工具后的归属于母公司普通股股东的权益除以期末普通股股本总数。

*为年化后数据。

2.2.3 其他财务指标

		监管标准	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日
流动性比率 ¹ (%)	人民币	≥25	54.23	55.17	50.95
	外币	≥25	133.23	101.77	106.74
最大单一客户贷款比例 ² (%)		≤10	5.25	5.53	7.26
最大十家客户贷款比例 ³ (%)			14.75	15.25	18.27
贷款迁徙率 ⁴ (%)	正常类		1.00	1.72	2.13
	关注类		11.91	16.93	18.70
	次级类		38.25	61.48	71.48
	可疑类		4.77	8.91	6.94

注：1、流动资产除以流动负债，流动性比率按照银保监会的相关规定计算。

2、最大一家客户贷款总额（不含应计利息）除以资本净额。

3、最大十家客户贷款总额（不含应计利息）除以资本净额。

4、根据银保监会的相关规定计算，为境内数据。

2.3 普通股股东数量和持股情况

截至2019年6月30日，本行股东总数为436,915户。其中H股股东22,988户，A股股东413,927户。

本行前10名股东持股情况（H股股东持股情况是根据H股股份过户登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计）

单位：股

股东总数		436,915 户（2019年6月30日 A+H 在册股东数）					
前10名股东持股情况（以下数据来源于2019年6月30日的在册股东情况）							
股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减（+，-）	持股比例（%）	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份

							数量
汇金公司	国家	A 股	-	40.03	140,087,446,351	10,082,342,569	无
财政部	国家	A 股	-	39.21	137,239,094,711	9,877,329,974	无
香港中央结算 (代理人)有限公司	境外法人	H 股	-29,619,065	8.73	30,540,480,226	-	未知
全国社会保障基金理事会	国家	A 股	-	2.80	9,797,058,826	-	无
中国烟草总公司	国有法人	A 股	-	0.72	2,518,891,687	2,518,891,687	无
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪	其他	A 股	+ 144,534,997	0.54	1,887,281,387	-	无
中国证券金融股份有限公司	国有法人	A 股	-	0.53	1,842,751,186	-	无
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪	其他	A 股	+ 907,183,520	0.42	1,460,408,470	-	无
上海海烟投资管理有限公司	国有法人	A 股	-	0.36	1,259,445,843	1,259,445,843	无
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	A 股	-	0.36	1,255,434,700	-	无

注：1、香港中央结算（代理人）有限公司持股总数是该公司以代理人身份，代表截至 2019 年 6 月 30 日，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的 H 股股份合计数。

2、上述股东中，除中央汇金资产管理有限责任公司为汇金公司的全资子公司，中国烟草总公司为上海海烟投资管理有限公司的实际控制人，“中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪”与“中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪”同属中国人寿保险股份有限公司管理外，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。汇金公司及其全资子公司中央汇金资产管理有限责任公司合并计算的持股数为 141,342,881,051 股，持股比例为 40.39%。中国烟草总公司及上海海烟投资管理有限公司合并计算的持股数为 3,778,337,530 股，持股比例为 1.08%。“中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪”及“中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪”合并计算的持股数为 3,347,689,857 股，持股比例为 0.96%。

前 10 名无限售条件股东持股情况（以下数据来源于 2019 年 6 月 30 日的在册股东情况）

单位：股

股东名称	持有无限售条件股份数量	股份类别
汇金公司	130,005,103,782	A 股
财政部	127,361,764,737	A 股
香港中央结算（代理人）有限公司	30,540,480,226	H 股
全国社会保障基金理事会	9,797,058,826	A 股
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪	1,887,281,387	A 股
中国证券金融股份有限公司	1,842,751,186	A 股

中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪	1,460,408,470	A 股
中央汇金资产管理有限责任公司	1,255,434,700	A 股
梧桐树投资平台有限责任公司	980,723,700	A 股
香港中央结算有限公司	970,629,470	A 股

注：1、香港中央结算（代理人）有限公司持股总数是该公司以代理人身份，代表截至 2019 年 6 月 30 日，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的 H 股股份合计数。

2、上述股东中，除中央汇金资产管理有限责任公司为汇金公司的全资子公司、“中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪”与“中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪”同属中国人寿保险股份有限公司管理外，本行未知上述股东之间以及上述股东与前 10 名股东之间存在关联关系或一致行动关系。

3、香港中央结算有限公司持股数是以名义持有人身份受香港及海外投资者指定并代表其持有的 A 股股份（沪股通股票）。

2.4 优先股股东数量及持股情况

截至 2019 年 6 月 30 日，农行优 1 股东总数¹为 25 户。

农行优 1（证券代码 360001）前 10 名优先股股东持股情况（以下数据来源于 2019 年 6 月 30 日在册股东情况）

股东名称 ¹	股东性质 ²	股份类别	报告期内增减（+，-） ³	持股总数	持股比例 ⁴ （%）	质押或冻结的股份数量
交银施罗德资产管理有限公司	其他	境内优先股	-	60,000,000	15.00	无
招商基金管理有限公司	其他	境内优先股	-	49,000,000	12.25	无
北京天地方中资产管理有限公司	其他	境内优先股	-	35,000,000	8.75	无
中国人民人寿保险股份有限公司	其他	境内优先股	-	30,000,000	7.50	无
中国平安人寿保险股份有限公司	其他	境内优先股	-	30,000,000	7.50	无
和谐健康保险股份有限公司	其他	境内优先股	-	30,000,000	7.50	无
北京国际信托有限公司	其他	境内优先股	-	30,000,000	7.50	无
中海信托股份有限公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
宁波银行股份有限公司	其他	境内优先股	-	15,000,000	3.75	无
北银丰业资产管理有限公司	其他	境内优先股	-	12,000,000	3.00	无

¹ 优先股的股东以实际持有的合格投资者为单位计数，在计算合格投资者人数时，同一资产管理机构以其管理的两只或以上产品认购或受让优先股的，视为一人。

注：1、本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。
 2、根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号——半年度报告的内容与格式（2017年修订）》规定，“优先股股东情况中应当注明代表国家持有股份的单位 and 外资股东”。除去代表国家持有股份的单位 and 外资股东，其他优先股股东的股东性质均为“其他”。
 3、“报告期内增减”指通过二级市场交易导致持股数量发生的变化。
 4、“持有优先股比例”指优先股股东持有农行优1的股份数量占农行优1股份总数（即4亿股）的比例。

截至2019年6月30日，农行优2股东总数为28户。

农行优2（证券代码 360009）前10名优先股股东持股情况（以下数据来源于2019年6月30日在册股东情况）

股东名称 ¹	股东性质 ²	股份类别	报告期内增减（+，-） ³	持股总数	持股比例 ⁴ （%）	质押或冻结的股份数量
中国人寿保险股份有限公司	其他	境内优先股	-	50,000,000	12.50	无
中国烟草总公司	其他	境内优先股	-	50,000,000	12.50	无
北京千石创富资本管理有限公司	其他	境内优先股	-	25,000,000	6.25	无
永赢基金管理有限公司	其他	境内优先股	-	25,000,000	6.25	无
中国移动通信集团有限公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
上海兴全睿众资产管理有限公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
交银施罗德资产管理有限公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
中国银行股份有限公司上海市分行	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
中国烟草总公司江苏省公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
中国烟草总公司云南省公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无

注：1、中国烟草总公司江苏省公司、中国烟草总公司云南省公司为中国烟草总公司的全资子公司，中国烟草总公司为上海海烟投资管理有限公司的实际控制人，“中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪”与“中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪”同属中国人寿保险股份有限公司管理外，除此之外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。
 2、根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号——半年度报告的内容与格式（2017年修订）》规定，“优先股股东情况中应当注明代表国家持有股份的单位 and 外资股东”。除去代表国家持有股份的单位 and 外资股东，其他优先股股东的股东性质均为“其他”。
 3、“报告期内增减”指通过二级市场交易导致持股数量发生的变化。
 4、“持有优先股比例”指优先股股东持有农行优2的股份数量占农行优2股份总数（即4亿股）的比例。

本行优先股农行优1、农行优2均为无限售条件股份，农行优1、农行优2前10名无限售条件的优先股股东与前10名优先股股东一致。

2.5 控股股东或实际控制人变更情况

适用 不适用

2.6 未到期及逾期未兑付公司债情况

适用 不适用

三、经营情况讨论与分析

3.1 财务报表分析

2019年上半年，本行实现净利润1,223.72亿元，同比增加63.96亿元，增长5.5%。

利润表主要项目变动表

人民币百万元，百分比除外

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	增减额	增长率(%)
利息净收入	237,632	233,833	3,799	1.6
手续费及佣金净收入	50,899	43,637	7,262	16.6
其他非利息收入	34,648	28,832	5,816	20.2
营业收入	323,179	306,302	16,877	5.5
减：业务及管理费	83,213	81,699	1,514	1.9
税金及附加	2,753	2,646	107	4.0
信用减值损失 ¹	73,475	66,417	7,058	10.6
其他资产减值损失 ¹	(48)	26	(74)	-284.6
其他业务成本 ¹	18,768	14,623	4,145	28.3
营业利润	145,018	140,891	4,127	2.9
加：营业外收支净额	844	661	183	27.7
税前利润	145,862	141,552	4,310	3.0
减：所得税费用	23,490	25,576	(2,086)	-8.2
净利润	122,372	115,976	6,396	5.5
归属于：母公司股东	121,445	115,789	5,656	4.9
少数股东	927	187	740	395.7

注：1、根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36号）相关规定，为与本报告期财务报表列报方式保持一致，该科目2018年同期数据已经过重分类。

资产负债表分析

资产

截至 2019 年 6 月 30 日，本行总资产为 239,751.53 亿元，较上年末增加 13,656.82 亿元，增长 6.0%。其中，发放贷款和垫款净额增加 10,142.48 亿元，增长 8.8%；金融投资增加 4,027.39 亿元，增长 5.8%；现金及存放中央银行款项减少 2,485.98 亿元，下降 8.9%；存放同业和拆出资金增加 145.36 亿元，增长 2.2%；买入返售金融资产减少 492.00 亿元，下降 13.3%，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	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款总额	12,991,663	-	11,940,685	-
减：贷款减值准备	515,873	-	479,143	-
发放贷款和垫款净额	12,475,790	52.0	11,461,542	50.7
金融投资	7,287,814	30.4	6,885,075	30.5
现金及存放中央银行款项	2,556,509	10.7	2,805,107	12.4
存放同业和拆出资金	676,277	2.8	661,741	2.9
买入返售金融资产	321,801	1.3	371,001	1.6
其他	656,962	2.8	425,005	1.9
资产合计	23,975,153	100.0	22,609,471	100.0

负债

截至 2019 年 6 月 30 日，本行负债总额为 222,370.18 亿元，较上年末增加 13,023.34 亿元，增长 6.2%。其中，吸收存款增加 11,828.84 亿元，增长 6.8%；同业存放和拆入资金增加 1,726.70 亿元，增长 11.9%，主要是由于结算性同业存款增加较多；卖出回购金融资产款减少 1,058.44 亿元，下降 67.4%，主要是由于卖出回购债券减少；已发行债务证券增加 1,317.13 亿元，增长 16.9%，主要是由于上半年 1,200 亿二级资本债的发行；以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债减少 505.95 亿元，减少 17.7%，主要是由于保本理财规模下降。

负债主要项目

人民币百万元，百分比除外

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
吸收存款	18,529,174	83.3	17,346,290	82.9
同业存放和拆入资金	1,622,533	7.3	1,449,863	6.9
卖出回购金融资产款	51,257	0.2	157,101	0.8
已发行债务证券	912,386	4.1	780,673	3.7
以公允价值计量且其变动 计入损益的金融负债	235,708	1.1	286,303	1.4
其他负债	885,960	4.0	914,454	4.3
负债合计	22,237,018	100.0	20,934,684	100.0

股东权益

截至 2019 年 6 月 30 日，本行股东权益合计 17,381.35 亿元，其中普通股股本 3,499.83 亿元，其他权益工具 798.99 亿元，资本公积 1,735.56 亿元，盈余公积 1,542.98 亿元，一般风险准备 2,770.80 亿元，未分配利润 6,733.96 亿元。每股净资产 4.72 元，较上年末增加 0.18 元。

股东权益构成情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
普通股股本	349,983	20.1	349,983	20.9
其他权益工具	79,899	4.6	79,899	4.8
资本公积	173,556	10.0	173,556	10.4
盈余公积	154,298	8.9	154,257	9.2
一般风险准备	277,080	15.9	239,190	14.3
未分配利润	673,396	38.8	652,944	39.0
其他综合收益	24,455	1.4	20,465	1.1
少数股东权益	5,468	0.3	4,493	0.3
股东权益合计	1,738,135	100.0	1,674,787	100.0

3.2 业务综述

报告期内，本行坚持以客户为中心、以创新为引领，发挥集团优势，加快公司金融业务数字化转型。截至 2019 年 6 月末，本行境内公司存款余额 69,263.30 亿元，较上年末增加 3,672.48 亿元；境内公司类贷款和票据贴现余额合计 74,379.44 亿元，较上年末增加 5,796.00 亿元；重大营销项目库入库项目达 13,576 个，较上年末增加 2,350 个。截至 2019 年 6 月末，本行拥有公司银行客户 571.01 万户，比上年末增加 47.11 万户；其中有贷款余额的客户 14.77 万户，比上年末增加 6.52 万户。

2019 年上半年，本行坚持以客户为中心，以金融科技和业务创新为驱动，在产品、营销、渠道等方面全力推进零售数字化转型，着力建设客户首选的智能零售银行。打造个人客户信息中心，建成个人客户信息集市和个人客户画像，上线零售数据分析师工作平台，实施数字化精准营销。上半年数字化精准营销客户 2.5 亿人次，销售金融产品 2,760 亿元，产品覆盖率稳步提升。建设开放银行产品体系，实现金融服务与场景深度融合。在国家政务平台和各类生活场景中提供 II、III 类账户开户、缴费、信用卡、贷款等金融服务，将金融服务主动送到客户身边。

本行资金业务包括货币市场业务、投资组合管理等。2019 年上半年，本行在保障流动性安全的基础上，灵活调整经营策略，资产运作收益处于同业较高水平。2019 年上半年，本行人民币融资交易量 227,479.6 亿元，同比增长 73.1%。其中，融出资金交易量 220,510.9 亿元，融入资金交易量 6,968.7 亿元。截至 2019 年 6 月 30 日，本行金融投资 72,878.14 亿元，较上年末增加 4,027.39 亿元，增长 5.8%。

报告期内，本行按照监管要求，推进资产管理业务转型。在逐步压降预期收益型理财产品规模的同时，研发新型净值型理财产品。实现理财业务电子渠道签约，完善“时时付”理财产品“7×24”实时赎回、信用卡还款、贷款还款等功能，提升净值型理财产品客户体验。2019 年 7 月，本行全资子公司农银理财有限责任公司获准开业。截至 2019 年 6 月末，本行理财产品余额 15,117.81 亿元，其中个人理财产品 12,707.23 亿元，对公理财产品 2,410.58 亿元。净值型理财产品规模达到 4,781.81 亿元。

报告期内，本行加快响应 Bank 4.0 时代银行面临的新趋势新挑战，围绕“统筹服务支撑”和“创新孵化引领”，不断夯实线上平台基础，加快推进场景金融建设和开放银行建设，持续提升客户体验，做大客户规模和平台流量，为数字化转型奠定基础。继续实施“决胜掌银”战略，加快掌银版本迭代，引入智能引擎，全新推出智能应用丰富、交互体验更佳的新版本。截至 2019 年 6 月末，个人掌上银行客户数达 2.84 亿户，较上年末增长了 10.5%。

上半年交易笔数 78.6 亿笔，同比增长 27.8%，交易金额 28.55 万亿元，同比增长 26.2%。以“一站式、管家式”为目标，按照“平台统一、产品丰富、体验良好、服务定位”的标准，全新升级统一的对公金融服务平台。截至 2019 年 6 月末，企业金融服务平台客户数 676 万户，较上年末增长 9.0%，上半年交易额 83.05 万亿元。企业掌上银行客户总数 138 万户，较上年末增长 48.4%，上半年交易额 4,007 亿元，是去年同期的 11.6 倍。搭建线上信贷业务产品体系，基于“个人、小微、三农”业务条线和供应链融资领域创新线上信贷产品，加快线上信贷产品的渠道部署。截至 2019 年 6 月末，本行线上贷款余额 3,436 亿元。报告期内，本行持续优化各类场景服务，加快开放银行平台产品的研发和输出，打造“农银智慧+”场景金融品牌。2019 年上半年，互联网场景项目数达到 2,634 个。

2019 年上半年，本行按照“互联网化、数据化、智能化、开放化”的思路，积极推进普惠金融数字化转型。截至 2019 年 6 月末，普惠型小微企业贷款余额 5,109.17 亿元，较上年末增长 1,364.89 亿元，增速 36.45%，高于全行贷款增速 27.65 个百分点；有贷客户数 94.69 万户，比上年末增加 22.37 万户；不良贷款实现“双降”，不良率控制在监管容忍度范围内；累放贷款年化收益率 4.68%，贷款利率保持在合理水平；阶段性地实现银保监会“两增两控”要求，实现 2019 年国务院《政府工作报告》提出的贷款余额增长 30% 的要求。央行降准口径普惠领域贷款较上年末增长 1,935.20 亿元，增量占人民币新增贷款的 22.11%，保持在央行普惠金融定向降准第二档标准之上。

报告期内，本行围绕“美丽中国”建设和“打好污染防治攻坚战”，完善制度和流程管理，促进绿色信贷业务发展。截至 2019 年 6 月末，绿色信贷业务贷款余额 11,283.86 亿元。本行将绿色理念贯穿至投行各类产品和服务，努力打造“绿色投行领军银行”。2019 年上半年，本行积极支持绿色行业客户发展，通过承销债券、资产支持证券、银团贷款、并购贷款等方式，为清洁能源、交通运输、水力发电、环境治理与污水处理等行业提供融资支持超 500 亿元。

报告期内，本行积极服务“一带一路”倡议，以及企业“走出去”、人民币国际化等国家战略，优化跨境金融综合服务体系，推进跨境业务产品创新和经营转型。截至 2019 年 6 月末，本行境外分行及控股机构资产总额 1,420.0 亿美元，上半年实现净利润 3.2 亿美元。截至 2019 年 6 月末，本行已在 17 个国家和地区设立了 22 家境外机构和 1 家合资银行。2019 年上半年，本行境内分行累计办理国际贸易融资（含国内证项下融资）业务 598.20 亿美元；完成国际结算量 5,887.07 亿美元，同比增长 18.3%。2019 年上半年，实现跨境人民币结算量 6,247.47 亿元，同比增长 12.0%。迪拜分行暨阿联酋人民币业务清算行

人民币清算业务取得较快发展。跨境金融市场互联互通人民币业务增长较快，“债券通”跨境人民币结算量同比增长 319.72%。

本行已搭建起覆盖基金管理、证券及投行、金融租赁、人寿保险和债转股业务的综合化经营平台，并新设立理财子公司，持续推进综合化经营战略实施。2019 年上半年，本行五家综合化经营附属机构围绕集团整体发展战略，专注主业、做精专业、稳健经营，市场竞争力稳步提升，集团综合化经营的协同效应逐步显现。截至 2019 年 6 月末，五家综合化经营子公司资产合计 2,194.90 亿元，比上年末增长 150.51 亿元，上半年实现净利润合计 31.63 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，向县域客户提供全方位的金融服务。该类业务统称为县域金融业务，又称三农金融业务。报告期内，本行践行“服务三农、做强县域”的战略定位，做好脱贫攻坚和乡村振兴金融服务，持续完善三农金融事业部运行机制，加快推进县域业务数字化转型，金融服务能力和市场竞争力稳步提升。截至2019年6月30日，县域金融业务总资产86,842.22亿元，较上年末增长7.6%。发放贷款和垫款总额43,889.70亿元，较上年末增长9.6%。吸收存款78,698.83亿元，较上年末增长6.6%。2019年上半年，县域金融业务实现税前利润456.84亿元，较上年同期增长7.6%。

3.4 风险管理与内部控制

风险管理

2019 年上半年，本行持续加强全面风险管理，较好地守住了风险底线。有序推进“净表计划”，不良贷款持续“双降”，资产质量稳定向好。拨备覆盖率持续提高，风险抵补能力继续增强。严控过剩行业用信敞口，信贷结构持续优化。完善市场风险管理制度体系，市场风险限额均在设定目标范围内，市场业务风险总体可控。加强资产负债匹配管理，畅通市场融资渠道，保持优质流动性资产储备充裕，在确保流动性安全的前提下，有效平衡流动性、安全性和效益性。

贷款五级分类分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	12,462,115	96.14	11,397,204	95.67
关注	314,875	2.43	326,419	2.74
不良贷款	185,312	1.43	190,002	1.59
次级	59,818	0.46	45,388	0.38
可疑	107,740	0.83	126,274	1.06
损失	17,754	0.14	18,340	0.15
小计	12,962,302	100.00	11,913,625	100.00
应计利息	29,361	-	27,060	-
合计	12,991,663	-	11,940,685	-

截至 2019 年 6 月 30 日，本行不良贷款余额 1,853.12 亿元，较上年末减少 46.90 亿元；不良贷款率 1.43%，较上年末下降 0.16 个百分点。关注类贷款余额 3,148.75 亿元，较上年末减少 115.44 亿元；关注类贷款占比 2.43%，较上年末下降 0.31 个百分点。

内部控制

报告期内，本行持续优化内部控制机制，着力提升内部控制有效性，为依法合规经营提供有力保障。加强集团合规管理，推进合规文化建设，提升案件防控精准性，提升检查整改质效。

3.5 资本管理

报告期内，本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》资本监管要求，执行 2019-2021 年资本规划，发挥资本对业务的约束和引导作用，提升内外部资本补充能力，健全完善资本管理长效机制，保持稳健的资本充足率水平。本行实施资本管理高级方法，根据银保监会要求，并行期内采用资本计量高级方法和其他方法并行计量资本充足率。

本行研究制定《提升全行资本充足率水平有关三年行动计划》（简称“固本计划”），明确了 2017-2019 年资本充足率目标，在资本补充和资本节约两方面双管齐下，制定了提升资本充足率的工作方案，提出了进一步完善资本管理体系的具体措施。报告期内，本行稳步推进固本计划实施，完成了固本计划阶段性目标，资本充足率稳步提升，为业务发展和经营转型提供了有力保障。

3.6 与上一会计期间相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况、原因及其影响

适用 不适用

财政部于 2018 年颁布了修订后的《企业会计准则第 21 号—租赁》，本行已按准则实施的时间要求，于 2019 年 1 月 1 日起实施了新租赁准则。新租赁准则实施对本行无重大影响。

3.7 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况、更正金额、原因及其影响

适用 不适用

中国农业银行股份有限公司董事会
2019 年 8 月 30 日