

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

中國農業銀行股份有限公司

AGRICULTURAL BANK OF CHINA LIMITED

(於中華人民共和國註冊成立之股份有限公司)

(股份代號：1288)

2021年第三季度報告

中國農業銀行股份有限公司(「本行」)董事會(「董事會」)欣然宣佈本行及所屬子公司(統稱「本集團」)截至2021年9月30日止第三季度期間按照國際財務報告準則編製的未經審計業績。本公告乃根據香港法例第571章《證券及期貨條例》第XIVA部及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第13.09(2)條及第13.10B條的要求做出。

一、公司基本信息

A股股票上市交易所 股票簡稱 股票代碼	上海證券交易所 農業銀行 601288
H股股票上市交易所 股票簡稱 股份代號	香港聯合交易所有限公司 農業銀行 1288
優先股掛牌交易所和系統平台 證券簡稱 證券代碼	上海證券交易所綜合業務平台 農行優1、農行優2 360001、360009
董事會秘書、公司秘書	韓國強 聯繫地址：中國北京市東城區建國門內大街69號(郵政編碼：100005) 聯繫電話：86-10-85109619(投資者聯繫電話) 傳真：86-10-85126571 電子信箱：ir@abchina.com

二、主要財務數據

本季度財務報告所載財務數據和指標按照國際財務報告準則編製，除特別說明外，為本集團數據，以人民幣標價。

(一) 主要會計數據和財務指標

除特別註明外，以人民幣百萬元列示

項目	本報告期	本報告期 比上年 同期增減 變動幅度 (%)	年初至 報告期末	年初至 報告期末 比上年 同期增減 變動幅度 (%)
營業收入	179,627	12.66	545,881	9.35
歸屬於母公司股東的淨利潤	64,431	14.04	186,709	12.93
經營活動產生的現金流量淨額	不適用	不適用	152,556	—
基本每股收益(元/股)	0.16	6.67	0.50	11.11
稀釋每股收益(元/股)	0.16	6.67	0.50	11.11
加權平均淨資產收益率(年化，%) ¹	12.74	上升0.62 個百分點	12.17	上升0.36 個百分點

	本報告期末	上年度末	本報告期末 比上年度末 增減變動 幅度(%)
總資產	28,988,663	27,205,047	6.56
歸屬於母公司股東的權益	2,320,428	2,204,789	5.24

註：1、 根據中國證券監督管理委員會(「中國證監會」)《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號——淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)及《國際會計準則第33號——每股收益》的規定計算。

2、 「本報告期」指本季度初至本季度末3個月期間，下同。

(二) 主要會計數據、財務指標發生變動的情況、原因

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年 1-9月	2020年 1-9月	與上年同期 變動比率 (%)	主要變動原因
經營活動產生的現金流量 淨額	152,556	(289,805)	—	存放中央銀行和 同業及其他金融 機構款項淨額減少 使得現金流入增加。

三、股東信息

(一) 普通股股東總數和前十名股東持股情況表

報告期末普通股股東總數	485,761戶，其中H股股東21,561戶，A股股東464,200戶。					
前10名股東持股情況 (以下數據來源於2021年9月30日在冊股東情況)						
股東名稱	股東性質	持股數量(股)	持股比例(%)	持有 有限售條件 股份數量(股)	質押/標記/ 凍結情況	
					股份狀態	數量(股)
中央匯金投資有限責任公司	國家	140,087,446,351	40.03	10,082,342,569	無	無
中華人民共和國財政部 (「財政部」)	國家	123,515,185,240	35.29	9,877,329,974	無	無
香港中央結算(代理人) 有限公司	境外法人	30,547,962,003	8.73	—	未知	未知
全國社會保障基金理事會	國家	23,520,968,297	6.72	—	無	無
中國人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品 — 005L — CT001滬	其他	2,691,045,800	0.77	—	無	無
中國煙草總公司	國有法人	2,518,891,687	0.72	—	無	無
中國證券金融股份有限公司	國有法人	1,842,751,177	0.53	—	無	無
中國人壽保險股份有限公司 — 分紅 — 個人分紅 — 005L — FH002滬	其他	1,759,391,723	0.50	—	無	無
香港中央結算有限公司	境外法人	1,581,376,802	0.45	—	無	無
上海海煙投資管理有限公司	國有法人	1,259,445,843	0.36	—	無	無

前10名無限售條件股東持股情況
(以下數據來源於2021年9月30日在冊股東情況)

股東名稱	持有 無限售條件 股份數量(股)	股份種類及數量	
		股份種類	數量(股)
中央匯金投資有限責任公司	130,005,103,782	A股	130,005,103,782
財政部	113,637,855,266	A股	113,637,855,266
香港中央結算(代理人)有限公司	30,547,962,003	H股	30,547,962,003
全國社會保障基金理事會	23,520,968,297	A股	23,520,968,297
中國人壽保險股份有限公司—傳統 —普通保險產品—005L—CT001滬	2,691,045,800	A股	2,691,045,800
中國煙草總公司	2,518,891,687	A股	2,518,891,687
中國證券金融股份有限公司	1,842,751,177	A股	1,842,751,177
中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅 —005L—FH002滬	1,759,391,723	A股	1,759,391,723
香港中央結算有限公司	1,581,376,802	A股	1,581,376,802
上海海煙投資管理有限公司	1,259,445,843	A股	1,259,445,843

- 註： 1、 香港中央結算(代理人)有限公司持股總數是該公司以代理人身份，代表截至2021年9月30日，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數。
- 2、 香港中央結算有限公司持股數是以名義持有人身份受香港及海外投資者指定並代表其持有的A股股份(滬股通股票)。
- 3、 上述股東中，「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」和「中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬」同屬中國人壽保險股份有限公司管理，中國煙草總公司為上海海煙投資管理有限公司的實際控制人。除此之外，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」和「中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬」合併計算的持股數為4,450,437,523股，持股比例為1.27%。中國煙草總公司及上海海煙投資管理有限公司合併計算的持股數為3,778,337,530股，持股比例為1.08%。
- 4、 根據財政部、人力資源和社會保障部、國務院國資委、國家稅務總局、中國證監會《關於全面推開劃轉部分國有資本充實社保基金工作的通知》(財資[2019]49號)，財政部一次性劃轉給全國社會保障基金理事會國有資本劃轉賬戶13,723,909,471股。根據《國務院關於印發劃轉部分國有資本充實社保基金實施方案的通知》(國發[2017]49號)，全國社會保障基金理事會對本次劃轉股份，自股份劃轉到賬之日起，履行3年以上的禁售期義務。
- 5、 根據非公開發行的股份認購協議，中國煙草總公司、上海海煙投資管理有限公司、中維資本控股股份有限公司、中國煙草總公司湖北省公司、新華人壽保險股份有限公司所認購的非公開發行A股股份自非公開發行結束日起36個月內不得轉讓。截至2021年8月27日，上述認購股東的承諾已履行完畢，相關有限售條件的股份已上市流通。詳見本行在上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)和香港聯合交易所有限公司網站(www.hkexnews.hk)發佈的相關公告。
- 6、 前10名股東及前10名無限售股東均未開展融資融券及轉融通業務，其中香港中央結算(代理人)有限公司以代理人身份持有H股股份，自身不從事融資融券及轉融通業務。

(二) 優先股股東總數及前10名優先股股東持股情況表¹

報告期末農行優1(證券代碼360001)股東總數					31戶	
前10名農行優1股東持股情況 (以下數據來源於2021年9月30日在冊股東情況)						
股東名稱	股東性質	持股數量(股)	持股比例(%)	持有有限售條件股份數量(股)	質押/標記/凍結情況	
					股份狀態	數量(股)
交銀施羅德資產管理有限公司	其他	76,000,000	19.00	無	無	無
招商基金管理有限公司	其他	49,000,000	12.25	無	無	無
中國人民人壽保險股份有限公司	其他	30,000,000	7.50	無	無	無
中國平安人壽保險股份有限公司	其他	30,000,000	7.50	無	無	無
中信保誠人壽保險有限公司	其他	29,760,000	7.44	無	無	無
鑫沅資產管理有限公司	其他	20,000,000	5.00	無	無	無
北京天地方中資產管理有限公司	其他	18,210,000	4.55	無	無	無
中信証券股份有限公司	其他	18,000,000	4.50	無	無	無
光大證券資產管理有限公司	其他	16,000,000	4.00	無	無	無
招商證券資產管理有限公司	其他	13,600,000	3.40	無	無	無

- 註： 1、 招商基金管理有限公司與招商證券資產管理有限公司之間構成一致行動關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
- 2、 根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第2號——年度報告的內容與格式(2021年修訂)》規定，「優先股股東情況中應當註明代表國家持有股份的單位和外資股東」。除去代表國家持有股份的單位和外資股東，其他優先股股東的股東性質均為「其他」。
- 3、 「持股比例」指優先股股東持有農行優1的股份數量佔農行優1股份總數(即4億股)的比例。

¹ 優先股的股東以實際持有的合格投資者為單位計數，在計算合格投資者人數時，同一資產管理機構以其管理的兩隻或以上產品認購或受讓優先股的，視為一人。

報告期末農行優2(證券代碼360009)股東總數 37戶

前10名農行優2股東持股情況
(以下數據來源於2021年9月30日在冊股東情況)

股東名稱	股東性質	持股數量(股)	持股比例(%)	持有有限售條件股份數量(股)	質押/標記/凍結情況	
					股份狀態	數量(股)
中國人壽保險股份有限公司	其他	50,000,000	12.50	無	無	無
中國煙草總公司	其他	50,000,000	12.50	無	無	無
交銀施羅德資產管理有限公司	其他	29,000,000	7.25	無	無	無
中國煙草總公司江蘇省公司	其他	20,000,000	5.00	無	無	無
中國煙草總公司雲南省公司	其他	20,000,000	5.00	無	無	無
中國移動通信集團有限公司	其他	20,000,000	5.00	無	無	無
中國銀行股份有限公司 上海市分行	其他	20,000,000	5.00	無	無	無
浙商銀行股份有限公司	其他	19,000,000	4.75	無	無	無
上海煙草集團有限責任公司	其他	15,700,000	3.93	無	無	無
鑫沅資產管理有限公司	其他	15,405,000	3.85	無	無	無

註： 1、 中國煙草總公司江蘇省公司、中國煙草總公司雲南省公司、上海煙草集團有限責任公司為中國煙草總公司的全資子公司，中國煙草總公司為上海海煙投資管理有限公司的實際控制人，「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」和「中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬」同屬中國人壽保險股份有限公司管理，除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

2、 根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第2號—年度報告的內容與格式(2021年修訂)》規定，「優先股股東情況中應當註明代表國家持有股份的單位和外資股東」。除去代表國家持有股份的單位和外資股東，其他優先股股東的股東性質均為「其他」。

3、 「持股比例」指優先股股東持有農行優2的股份數量佔農行優2股份總數(即4億股)的比例。

四、其他提醒事項

(一) 季度經營簡要分析

(除特別說明外，本部分財務數據以人民幣標價)

財務業績

截至2021年9月30日止九個月，本集團實現淨利潤1,873.70億元，較上年同期增長12.93%。年化平均總資產回報率為0.89%，同比增長0.04個百分點；年化加權平均淨資產收益率為12.17%，同比上升0.36個百分點。實現基本每股收益0.50元，同比提高0.05元。

截至2021年9月30日止九個月，本集團實現營業收入5,458.81億元，同比增長9.35%。淨利息收入4,297.17億元，同比增長5.86%。淨利息收益率為2.12%。手續費及佣金淨收入654.76億元，同比增長6.53%。營業支出1,732.84億元，同比增長8.19%；成本收入比(中國會計準則) 25.58%，同比下降0.37個百分點。信用減值損失1,416.16億元²，同比增加25.44億元。

資產負債

截至2021年9月30日，總資產289,886.63億元，比上年末增加17,836.16億元，增長6.56%。客戶貸款及墊款總額169,115.40億元，比上年末增加17,410.98億元，增長11.48%。客戶貸款及墊款總額(不含應計利息)按業務類型劃分，公司類貸款91,525.68億元，個人貸款69,325.27億元，票據貼現3,229.82億元，境外及其他貸款4,613.36億元。金融投資80,032.95億元，較上年末增加1,806.36億元，增長2.31%。

總負債266,615.13億元，比上年末增加16,672.12億元，增長6.67%。吸收存款220,354.57億元，比上年末增加16,625.56億元，增長8.16%。吸收存款(不含應計利息)按期限結構劃分，定期存款98,648.60億元，活期存款113,314.71億元，其他存款5,465.28億元；按業務類型劃分，公司存款82,014.22億元，個人存款129,949.09億元，其他存款5,465.28億元。

股東權益23,271.50億元，比上年末增加1,164.04億元，增長5.27%。其中普通股股本3,499.83億元，其他權益工具3,198.75億元，資本公積1,735.56億元，投資重估儲備321.50億元，盈餘公積1,963.54億元，一般準備3,519.58億元，留存收益8,977.04億元，外幣報表折算差額-11.52億元。

資產質量

截至2021年9月30日，不良貸款餘額2,501.63億元，比上年末增加130.50億元；不良貸款率1.48%，比上年末下降0.09個百分點。撥備覆蓋率288.04%，比上年末上升27.40個百分點。

² 本集團通過歷史數據分析，識別出影響預期信用損失的宏觀經濟指標，並定期進行評估預測。於2021年9月30日，本集團對2021年國內生產總值同比增長率在不同情景下的預測值如下：基準情景下為8.51%，樂觀情景下為11.14%，悲觀情景下為6.28%。

縣域金融業務

截至2021年9月30日，縣域客戶貸款及墊款總額61,003.46億元，較上年末增加7,950.41億元，增長14.99%。縣域吸收存款94,378.36億元，較上年末增加6,833.52億元，增長7.81%。

縣域不良貸款率為1.50%，比上年末下降0.02個百分點；撥備覆蓋率為316.74%，比上年末上升9.43個百分點。

(二) 重大事項進展情況及其影響和解決方案的分析說明

適用 不適用

本行擬在境內市場發行總額不超過人民幣1,200億元減記型無固定期限資本債券，募集資金用於補充本行其他一級資本。上述發行計劃已經2021年6月17日召開的本行董事會和2021年7月9日召開的本行臨時股東大會審議通過，並已取得相關監管機構批准。

具體情況請參見本行在上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)以及香港聯合交易所有限公司網站(www.hkexnews.hk)發佈的相關公告。

(三) 本報告期內現金分紅政策的執行情況

2021年8月30日，本行董事會審議通過優先股一期2020–2021年度股息發放方案。本行將於2021年11月5日向截至2021年11月4日收市後登記在冊的全體農行優1(證券代碼360001)股東派發現金股息。按照票面股息率5.32%計算，每股優先股派發現金股息人民幣5.32元(含稅)，合計人民幣21.28億元(含稅)。

具體情況請參見本行在上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)以及香港聯合交易所有限公司網站(www.hkexnews.hk)發佈的相關公告。

五、季度財務報表

本集團按照國際財務報告準則編製的合併財務報表與按照中國會計準則編製的合併財務報表的報告期內淨利潤及股東權益無差異。按照國際財務報告準則編製的季度財務報表見附錄四。

六、發佈季度報告

根據國際財務報告準則編製的季度報告刊載於香港聯合交易所有限公司網站(www.hkexnews.hk)以及本行網站(www.abchina.com)。根據中國會計準則編製的季度報告同時刊載於上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)以及本行網站(www.abchina.com)。

承董事會命
中國農業銀行股份有限公司
韓國強
公司秘書

中國北京
2021年10月28日

於本公告日期，本行的執行董事為谷澍先生、張青松先生、張旭光先生和林立先生；非執行董事為廖路明先生、李奇雲先生、李蔚先生和周濟女士；獨立非執行董事為肖星女士、王欣新先生、黃振中先生、梁高美懿女士和劉守英先生。

附錄一 資本充足率信息

根據監管核准的資本管理高級方法實施範圍，本行採用非零售內部評級初級法、零售內部評級法計量信用風險加權資產，採用權重法計量內部評級法未覆蓋的信用風險加權資產，採用內部模型法計量市場風險加權資產，採用標準法計量內部模型法未覆蓋的市場風險加權資產，採用標準法計量操作風險加權資產。截至2021年9月30日，本行按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的資本淨額、風險加權資產以及資本充足率如下表所示。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年9月30日		2020年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	1,987,338	1,930,587	1,875,372	1,814,475
一級資本淨額	2,307,222	2,250,462	2,195,256	2,134,350
資本淨額	2,967,580	2,904,077	2,817,924	2,756,883
風險加權資產	17,775,020	17,211,315	16,989,668	16,434,275
核心一級資本充足率	11.18%	11.22%	11.04%	11.04%
一級資本充足率	12.98%	13.08%	12.92%	12.99%
資本充足率	16.70%	16.87%	16.59%	16.78%

附錄二 流動性覆蓋率信息

本行根據中國銀行保險監督管理委員會(「銀保監會」)相關規定披露以下流動性覆蓋率信息。

流動性覆蓋率監管要求

銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》要求商業銀行的流動性覆蓋率應不低於100%。同時，《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》要求商業銀行按照發佈財務報告的頻率披露流動性覆蓋率信息，自2017年起，披露季內每日數值的簡單算術平均值，並披露計算該平均值所依據的每日數值的個數。

流動性覆蓋率

本行按照《商業銀行流動性風險管理辦法》及相關統計制度規定計算流動性覆蓋率。本行2021年第三季度流動性覆蓋率日均值為127.9%，比上季度上升0.6個百分點，計算該平均值所依據的數值個數為92個。本行合格優質流動性資產主要包括現金、壓力條件下可動用的存放央行超額準備金、以及滿足《商業銀行流動性風險管理辦法》中一級和二級資產定義的債券。

2021年第三季度內日均流動性覆蓋率及各明細項目的平均值如下表所示：

人民幣百萬元，百分比除外

序號		折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產			
1	合格優質流動性資產		5,645,886
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	13,263,731	1,241,595
3	穩定存款	1,695,496	84,772
4	欠穩定存款	11,568,235	1,156,823
5	無抵(質)押批發融資，其中：	7,981,064	2,898,167
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	3,100,289	761,014
7	非業務關係存款(所有交易對手)	4,840,079	2,096,457
8	無抵(質)押債務	40,696	40,696
9	抵(質)押融資		2,644
10	其他項目，其中：	3,534,259	1,052,376
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	839,296	839,296
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	58	58
13	信用便利和流動性便利	2,694,905	213,022
14	其他契約性融資義務	151,702	151,702
15	或有融資義務	1,348,485	32,059
16	預期現金流出總量		5,378,543
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	288,308	288,308
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,110,968	571,701
19	其他現金流入	933,721	933,721
20	預期現金流入總量	2,332,997	1,793,730
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		4,582,530
22	現金淨流出量		3,584,813
23	流動性覆蓋率(%)		127.9%

附錄三 槓桿率信息

截至2021年9月30日，本行按照銀保監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計量的槓桿率為7.46%，高於監管要求。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年 9月30日	2021年 6月30日	2021年 3月31日	2020年 12月31日
一級資本淨額	2,307,222	2,245,341	2,253,523	2,195,256
調整後的表內外資產餘額	30,918,813	30,555,010	30,951,031	29,572,540
槓桿率	7.46%	7.35%	7.28%	7.42%

附錄四 根據國際財務報告準則編制的財務報表

中國農業銀行股份有限公司

合併利潤表

2021年1月1日至9月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	9月30日止 3個月期間		9月30日止 9個月期間	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
利息收入	255,074	234,279	748,545	692,710
利息支出	(108,714)	(95,349)	(318,828)	(286,771)
淨利息收入	146,360	138,930	429,717	405,939
手續費及佣金收入	21,742	21,665	79,229	72,935
手續費及佣金支出	(4,416)	(4,441)	(13,753)	(11,473)
手續費及佣金淨收入	17,326	17,224	65,476	61,462
淨交易收益	17,814	7,918	26,173	15,306
金融投資淨損失	(7,331)	(6,564)	(5,899)	(10,355)
以攤餘成本計量的金融資產終止 確認產生的收益	7	-	8	-
其他業務收入	5,451	1,929	30,406	26,859
營業收入	179,627	159,437	545,881	499,211
營業支出	(56,593)	(52,122)	(173,284)	(160,165)
信用減值損失	(45,478)	(39,949)	(141,616)	(139,072)
其他資產減值損失	(10)	(90)	(13)	(141)
營業利潤	77,546	67,276	230,968	199,833
對聯營及合營企業的投资損益	212	(14)	328	(16)
稅前利潤	77,758	67,262	231,296	199,817
所得稅費用	(13,221)	(10,541)	(43,926)	(33,906)
本期利潤	64,537	56,721	187,370	165,911
歸屬於：				
本行股東	64,431	56,501	186,709	165,335
非控制性權益	106	220	661	576
	64,537	56,721	187,370	165,911
歸屬於本行普通股股東的每股收益 (以每股人民幣元列示)				
一基本及稀釋	0.16	0.15	0.50	0.45

中國農業銀行股份有限公司

合併綜合收益表

2021年1月1日至9月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	9月30日止 3個月期間		9月30日止 9個月期間	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
本期利潤	64,537	56,721	187,370	165,911
其他綜合收益：				
期後可能會轉至損益的項目：				
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 公允價值變動	6,506	(16,185)	8,695	(14,205)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 信用損失準備	2,589	(1,700)	(1,031)	3,306
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 公允價值變動及信用損失準備 的所得稅影響	(1,905)	4,321	(1,499)	2,725
外幣報表折算差額	(128)	(1,629)	(779)	(1,063)
期後不會轉至損益的項目：				
指定為以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的其他 權益投資公允價值變動	(53)	62	133	78
指定為以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的其他 權益投資公允價值變動的 所得稅影響	14	(16)	(32)	(20)
其他綜合收益稅後淨額	7,023	(15,147)	5,487	(9,179)
本期綜合收益總額	71,560	41,574	192,857	156,732
綜合收益總額歸屬於：				
本行股東	71,360	41,425	192,092	156,067
非控制性權益	200	149	765	665
	71,560	41,574	192,857	156,732

中國農業銀行股份有限公司

合併財務狀況表

2021年9月30日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2021年 9月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	2,535,325	2,437,275
存放同業及其他金融機構款項	293,957	434,185
貴金屬	128,238	87,357
拆放同業及其他金融機構款項	448,023	546,948
衍生金融資產	26,760	61,937
買入返售金融資產	836,540	816,206
客戶貸款及墊款	16,190,959	14,552,433
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入損益的 金融資產	418,896	583,069
以攤餘成本計量的債務工具投資	6,199,796	5,684,220
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的其他債務工具和其他 權益投資	1,384,603	1,555,370
對聯營及合營企業的投資	9,808	8,865
物業和設備	148,391	151,154
商譽	1,381	1,381
遞延所得稅資產	138,520	133,355
其他資產	227,466	151,292
資產總額	28,988,663	27,205,047
負債		
向中央銀行借款	695,661	737,161
同業及其他金融機構存放款項	1,526,881	1,394,516
同業及其他金融機構拆入款項	334,627	390,660
以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債	16,680	27,817
衍生金融負債	15,190	65,282
賣出回購金融資產款	27,859	109,195
吸收存款	22,035,457	20,372,901
已發行債務證券	1,497,419	1,371,845
遞延所得稅負債	299	334
其他負債	511,440	524,590
負債總額	26,661,513	24,994,301

中國農業銀行股份有限公司

合併財務狀況表(續)

2021 年 9 月 30 日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2021 年 9 月 30 日 (未經審計)	2020 年 12 月 31 日 (經審計)
權益		
普通股股本	349,983	349,983
其他權益工具	319,875	319,875
優先股	79,899	79,899
永續債	239,976	239,976
資本公積	173,556	173,556
投資重估儲備	32,150	25,987
盈餘公積	196,354	196,071
一般準備	351,958	311,449
留存收益	897,704	828,240
外幣報表折算差額	(1,152)	(372)
	<u>2,320,428</u>	<u>2,204,789</u>
歸屬於本行股東權益	2,320,428	2,204,789
非控制性權益	6,722	5,957
	<u>2,327,150</u>	<u>2,210,746</u>
權益總額	<u>2,327,150</u>	<u>2,210,746</u>
權益和負債總額	<u><u>28,988,663</u></u>	<u><u>27,205,047</u></u>

第 I 頁至第 VI 頁的合併財務報表由董事會於 2021 年 10 月 28 日批准並許可發出，並由以下董事代表簽署：

谷澍

董事長

張青松

副董事長

中國農業銀行股份有限公司

合併現金流量表

2021年1月1日至9月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	9月30日止9個月期間	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
來自經營活動的現金流量		
稅前利潤	231,296	199,817
調整：		
無形資產和其他資產攤銷	1,935	1,706
物業、設備和使用權資產折舊	12,712	12,463
信用減值損失	149,610	139,072
其他資產減值損失	13	141
投資證券利息收入	(187,657)	(177,143)
已發行債務證券利息支出	29,179	26,476
公允價值變動損益	4,577	(3,770)
投資證券淨收益	(459)	(638)
對聯營及合營企業的投資損益	(328)	16
出售物業、設備和其他資產淨收益	(752)	(605)
匯兌損失	1,254	9,838
	<u>241,380</u>	<u>207,373</u>
經營資產和負債的淨變動：		
存放中央銀行款項和存放同業及其他金融機構 款項減少/(增加)淨額	168,417	(345,296)
拆放同業及其他金融機構款項減少淨額	22,317	53,510
買入返售金融資產增加淨額	(29,187)	(68,655)
客戶貸款及墊款增加淨額	(1,772,481)	(1,618,308)
向中央銀行借款(減少)/增加淨額	(44,995)	22,853
同業及其他金融機構拆入款項(減少)/增加 淨額	(55,748)	34,327
吸收存款和同業及其他金融機構存放款項增加 淨額	1,765,848	1,749,261
其他經營資產減少/(增加)	31,326	(422,020)
其他經營負債(減少)/增加	(116,095)	160,242
	<u>210,782</u>	<u>(226,713)</u>
經營活動所得/(所用)現金 已付所得稅	<u>(58,226)</u>	<u>(63,092)</u>
	<u>152,556</u>	<u>(289,805)</u>

中國農業銀行股份有限公司

合併現金流量表(續)

2021年1月1日至9月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	9月30日止9個月期間	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
來自投資活動的現金流量		
出售/贖回投資證券所收現金	1,216,054	1,545,430
取得投資收益所收現金	198,964	188,452
處置聯營及合營企業所收現金	1,352	-
處置物業、設備和其他資產所收現金	3,640	679
購入投資證券所付現金	(1,527,709)	(2,034,772)
投資聯營及合營企業所付現金	(2,147)	(1,785)
購入物業、設備和其他資產所付現金	(14,673)	(7,045)
投資活動所用現金淨額	(124,519)	(309,041)
來自籌資活動的現金流量		
發行其他權益工具收到的現金	-	120,000
發行其他權益工具交易費用	-	(11)
發行債務證券所收現金	1,321,385	1,141,700
償付已發行債務證券支付的現金	(1,194,766)	(872,428)
償付已發行債務證券利息支付的現金	(29,592)	(25,728)
已發行債務證券交易費用	(26)	(7)
償付租賃負債的本金和利息支付的現金	(3,444)	(3,501)
少數股東持股比例減少	-	(928)
分配股利、利潤支付的現金	(76,453)	(71,177)
籌資活動所得現金淨額	17,104	287,920
現金和現金等價物增加/(減少)淨額	45,141	(310,926)
於1月1日的現金和現金等價物餘額	1,175,153	1,454,581
匯率變動對現金和現金等價物的影響	(5,682)	(4,937)
於9月30日的現金和現金等價物餘額	1,214,612	1,138,718