

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)

2022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2022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，為本集團合併數據，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	177,741	-1.05	565,400	3.58
歸屬於母公司股東的淨利潤	68,560	6.41	197,505	5.78
經營活動產生的現金流量淨額	不適用	不適用	1,389,197	810.61
基本每股收益(元/股)	0.18	12.50	0.53	6.00
稀釋每股收益(元/股)	0.18	12.50	0.53	6.00
加權平均淨資產收益率(年化，%)	12.44	下降0.30 個百分點	11.79	下降0.38 個百分點

項目	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	33,826,452	29,069,155	16.37
歸屬於母公司股東的權益	2,625,417	2,414,605	8.73

註：「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	2022年 1-9月	2021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	1,389,197	152,556	810.61	吸收存款和同業 及其他金融機構 存放款項增加 淨額有所增長。

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	488,143戶，其中A股股東467,042戶，H股股東21,101戶。					
前10名股東持股情況 (以下數據來源於2022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 (簡稱「匯金公司」)	國家	140,087,446,351	40.03	10,082,342,569	無	—
中華人民共和國財政部 (簡稱「財政部」)	國家	123,515,185,240	35.29	9,877,329,974	無	—
香港中央結算(代理人) 有限公司	境外法人	30,532,924,483	8.72	—	未知	—
全國社會保障基金理事會	國家	23,520,968,297	6.72	—	無	—
中國煙草總公司	國有法人	2,518,891,687	0.72	—	無	—
香港中央結算有限公司	境外法人	2,155,234,865	0.62	—	無	—
中國證券金融股份有限公司	國有法人	1,842,751,177	0.53	—	無	—
上海海煙投資管理有限公司	國有法人	1,259,445,843	0.36	—	無	—
中央匯金資產管理 有限責任公司	國有法人	1,255,434,700	0.36	—	無	—
中維資本控股股份有限公司	國有法人	755,667,506	0.22	—	無	—

前10名無限售條件股東持股情況
(以下數據來源於2022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)
匯金公司	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	30,532,924,483	H股	30,532,924,483
全國社會保障基金理事會	23,520,968,297	A股	23,520,968,297
中國煙草總公司	2,518,891,687	A股	2,518,891,687
香港中央結算有限公司	2,155,234,865	A股	2,155,234,865
中國證券金融股份有限公司	1,842,751,177	A股	1,842,751,177
上海海煙投資管理有限公司	1,259,445,843	A股	1,259,445,843
中央匯金資產管理有限責任公司	1,255,434,700	A股	1,255,434,700
中維資本控股股份有限公司	755,667,506	A股	755,667,506

- 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2022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，中央匯金資產管理有限責任公司為匯金公司的全資子公司，香港中央結算(代理人)有限公司為香港中央結算有限公司的全資子公司，中國煙草總公司為上海海煙投資管理有限公司和中維資本控股股份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。匯金公司及中央匯金資產管理有限責任公司合併計算的持股數為141,342,881,051股，持股比例為40.39%。中國煙草總公司、上海海煙投資管理有限公司和中維資本控股股份有限公司合併計算的持股數為4,534,005,036股，持股比例為1.30%。
- 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、 前10名股東及前10名無限售條件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					37戶	
前10名農行優1股東持股情況 (以下數據來源於2022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	67,000,000	16.75	—	無	—
招商基金管理有限公司	其他	49,000,000	12.25	—	無	—
中國平安人壽保險股份有限公司	其他	30,000,000	7.50	—	無	—
中國人民人壽保險股份有限公司	其他	30,000,000	7.50	—	無	—
中信保誠人壽保險有限公司	其他	29,760,000	7.44	—	無	—
光大永明資產管理股份有限公司	其他	25,110,000	6.28	—	無	—
寧銀理財有限責任公司	其他	24,890,000	6.22	—	無	—
上海光大證券資產管理有限公司	其他	19,980,000	5.00	—	無	—
招商證券資產管理有限公司	其他	16,800,000	4.20	—	無	—
中加基金管理有限公司	其他	12,000,000	3.00	—	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 34戶

前10名農行優2股東持股情況
(以下數據來源於2022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	—
中國煙草總公司	其他	50,000,000	12.50	—	無	—
交銀施羅德資產管理有限公司	其他	20,000,000	5.00	—	無	—
中國煙草總公司江蘇省公司	其他	20,000,000	5.00	—	無	—
中國煙草總公司雲南省公司	其他	20,000,000	5.00	—	無	—
中國移動通信集團有限公司	其他	20,000,000	5.00	—	無	—
中國銀行股份有限公司 上海市分行	其他	20,000,000	5.00	—	無	—
寧銀理財有限責任公司	其他	19,695,000	4.92	—	無	—
浙商銀行股份有限公司	其他	19,000,000	4.75	—	無	—
上海煙草集團有限責任公司	其他	15,700,000	3.93	—	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和中維資本控股股份有限公司的實際控制人。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2022年9月30日止九個月，本集團實現淨利潤1,973.01億元，較上年同期增長5.30%。年化平均總資產回報率為0.84%，同比下降0.05個百分點；年化加權平均淨資產收益率為11.79%，同比下降0.38個百分點。實現基本每股收益0.53元，同比提高0.03元。

截至2022年9月30日止九個月，本集團實現營業收入5,654.00億元，同比增長3.58%。淨利息收入4,480.50億元，同比增長4.27%。淨利息收益率為1.96%。手續費及佣金淨收入673.55億元，同比增長2.87%。營業支出1,871.58億元，同比增長8.01%；成本收入比(中國會計準則)26.31%，同比增加0.73個百分點。信用減值損失1,435.73億元，同比增加19.57億元。

資產負債

截至2022年9月30日，總資產338,264.52億元，比上年末增加47,572.97億元，增長16.37%。客戶貸款及墊款總額193,729.29億元，比上年末增加21,978.56億元，增長12.80%。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105,604.85億元，個人貸款75,644.58億元，票據貼現7,613.94億元，境外及其他貸款4,369.15億元。金融投資92,809.45億元，較上年末增加10,509.02億元，增長12.77%。

總負債311,945.74億元，比上年末增加45,467.78億元，增長17.06%。吸收存款248,906.97億元，比上年末增加29,835.70億元，增長13.62%。吸收存款(不含應計利息)按期限結構劃分，定期存款120,014.39億元，活期存款118,740.26億元，其他存款6,658.12億元；按業務類型劃分，公司存款92,420.74億元，個人存款146,333.91億元，其他存款6,658.12億元。

股東權益26,318.78億元，比上年末增加2,105.19億元，增長8.69%。其中普通股股本3,499.83億元，其他權益工具4,398.69億元，資本公積1,735.56億元，投資重估儲備479.60億元，盈餘公積2,210.90億元，一般準備3,878.31億元，留存收益10,029.00億元，外幣報表折算差額22.28億元。

資產質量

截至2022年9月30日，不良貸款餘額2,697.02億元，比上年末增加239.20億元；不良貸款率1.40%，比上年末下降0.03個百分點。撥備覆蓋率302.65%，比上年末上升2.92個百分點。

縣域金融業務¹

截至2022年9月30日，縣域客戶貸款及墊款總額71,927.21億元，較上年末增加9,744.09億元，增長15.67%。縣域吸收存款106,836.40億元，較上年末增加12,701.94億元，增長13.49%。

重點領域業務

持續加大服務實體經濟力度，截至2022年9月30日，製造業貸款餘額22,775億元，較上年末增加5,320億元，增長30%；綠色信貸業務餘額25,470億元，較上年末增加5,692億元，增長29%；普惠型小微企業貸款餘額17,898億元，較上年末增加4,679億元，增長35%。

(二) 重大事項進展情況

適用 不適用

2022年9月，本行在全國銀行間債券市場分別發行了人民幣300億元減記型無固定期限資本債券以及人民幣700億元二級資本債券。

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

經2021年年度股東大會批准，本行已向截至2022年7月14日收市後登記在冊的普通股股東派發現金股息，每股普通股人民幣0.2068元(含稅)，合計人民幣723.76億元(含稅)。

2022年8月29日，本行董事會審議通過優先股一期2021-2022年度股息發放方案。本行將於2022年11月7日向截至2022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。

¹ 本報告所稱「縣域金融業務」是指納入中國農業銀行三農金融事業部管理的全部經營機構所開展的金融業務。

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
2022年10月28日

於本公告日期，本行的執行董事為谷澍先生、張旭光先生和林立先生；非執行董事為廖路明先生、李蔚先生、周濟女士、劉曉鵬先生和肖翔先生；獨立非執行董事為王欣新先生、黃振中先生、梁高美懿女士、劉守英先生和吳聯生先生。

附錄一 資本充足率信息

2022年9月末，本集團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2022年9月30日，本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》(銀監會令[2012]1號)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	2022年9月30日		2021年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	2,166,596	2,105,536	2,042,480	1,981,375
一級資本淨額	2,606,474	2,545,404	2,402,361	2,341,247
資本淨額	3,401,156	3,333,206	3,057,867	2,989,500
風險加權資產	19,476,334	18,915,492	17,849,566	17,248,186
核心一級資本充足率	11.12%	11.13%	11.44%	11.49%
一級資本充足率	13.38%	13.46%	13.46%	13.57%
資本充足率	17.46%	17.62%	17.13%	17.33%

附錄二 流動性覆蓋率信息

本集團根據中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「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

本集團按照《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。本集團2022年第三季度流動性覆蓋率日均值為132.0%，比上季度下降3.5個百分點，計算該平均值所依據的數值個數為92個。本集團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。

2022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		6,557,578
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	14,921,082	1,406,388
3	穩定存款	1,714,282	85,708
4	欠穩定存款	13,206,800	1,320,680
5	無抵(質)押批發融資，其中：	10,676,570	4,107,127
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	3,807,800	937,127
7	非業務關係存款(所有交易對手)	6,816,781	3,118,011
8	無抵(質)押債務	51,989	51,989
9	抵(質)押融資		4,371
10	其他項目，其中：	2,890,277	1,017,927
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	856,612	856,612
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	258	258
13	信用便利和流動性便利	2,033,407	161,057
14	其他契約性融資義務	164,418	164,418
15	或有融資義務	2,336,793	20,299
16	預期現金流出總量		6,720,530
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	906,917	906,195
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,356,739	757,972
19	其他現金流入	909,661	909,661
20	預期現金流入總量	3,173,317	2,573,828
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		5,474,337
22	現金淨流出量		4,146,702
23	流動性覆蓋率(%)		132.0%

附錄三 槓桿率信息

截至2022年9月30日，本集團按照銀保監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計量的槓桿率為7.36%，高於監管要求。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年 9月30日	2022年 6月30日	2022年 3月31日	2021年 12月31日
一級資本淨額	2,606,474	2,507,243	2,509,511	2,402,361
調整後的表內外資產餘額	35,412,535	33,877,627	32,701,400	30,678,596
槓桿率	7.36%	7.40%	7.67%	7.83%

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

2022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	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
利息收入	282,763	255,074	825,536	748,545
利息支出	(134,932)	(108,714)	(377,486)	(318,828)
淨利息收入	147,831	146,360	448,050	429,717
手續費及佣金收入	21,511	21,742	77,738	79,229
手續費及佣金支出	(3,645)	(4,416)	(10,383)	(13,753)
手續費及佣金淨收入	17,866	17,326	67,355	65,476
淨交易收益	9,664	17,814	17,426	26,173
金融投資淨損益	(2,725)	(7,331)	463	(5,899)
以攤餘成本計量的金融資產終止 確認產生的收益	53	7	154	8
其他業務收入	5,052	5,451	31,952	30,406
營業收入	177,741	179,627	565,400	545,881
營業支出	(61,187)	(56,593)	(187,158)	(173,284)
信用減值損失	(38,043)	(45,478)	(143,573)	(141,616)
其他資產減值損失	6	(10)	(11)	(13)
營業利潤	78,517	77,546	234,658	230,968
對聯營及合營企業的投資損益	(20)	212	110	328
稅前利潤	78,497	77,758	234,768	231,296
所得稅費用	(10,146)	(13,221)	(37,467)	(43,926)
本期利潤	68,351	64,537	197,301	187,370
歸屬於：				
本行股東	68,560	64,431	197,505	186,709
非控制性權益	(209)	106	(204)	661
	68,351	64,537	197,301	187,370
歸屬於本行普通股股東的每股收益 (以每股人民幣元列示)				
—基本及稀釋	0.18	0.16	0.53	0.50

中國農業銀行股份有限公司

合併綜合收益表

2022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	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
本期利潤	68,351	64,537	197,301	187,370
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 其他綜合收益的其他債權投 資公允價值變動	1,924	6,506	(9,804)	8,695
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的其他債權投 資信用損失準備	13,829	2,589	27,495	(1,031)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的其他債權投 資公允價值變動及信用損失 準備的所得稅影響	(3,895)	(1,905)	(4,703)	(1,499)
外幣報表折算差額	2,307	(128)	4,320	(779)
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 權益工具投資公允價值變動	(49)	(53)	(2)	133
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 權益工具投資公允價值變動 的所得稅影響	12	14	(1)	(32)
其他綜合收益稅後淨額	14,128	7,023	17,305	5,487
本期綜合收益總額	82,479	71,560	214,606	192,857
綜合收益總額歸屬於：				
本行股東	82,698	71,360	214,862	192,092
非控制性權益	(219)	200	(256)	765
	82,479	71,560	214,606	192,857

中國農業銀行股份有限公司

合併財務狀況表

2022年9月30日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2022年 9月30日 (未經審計)	2021年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	2,775,565	2,321,406
存放同業及其他金融機構款項	469,978	218,500
貴金屬	88,362	96,504
拆放同業及其他金融機構款項	555,076	446,944
衍生金融資產	71,572	21,978
買入返售金融資產	1,461,036	837,637
客戶貸款及墊款	18,597,623	16,454,503
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產	490,670	460,241
以攤餘成本計量的債權投資	7,082,559	6,372,522
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的其他債權和其他權益 工具投資	1,707,716	1,397,280
對聯營及合營企業的投資	8,474	8,297
物業和設備	147,827	153,299
商譽	1,381	1,381
遞延所得稅資產	146,262	143,027
其他資產	222,351	135,636
資產總額	33,826,452	29,069,155
負債		
向中央銀行借款	889,872	747,213
同業及其他金融機構存放款項	2,568,809	1,622,366
同業及其他金融機構拆入款項	381,983	291,105
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	11,756	15,860
衍生金融負債	53,288	19,337
賣出回購金融資產款	24,892	36,033
吸收存款	24,890,697	21,907,127
已發行債務證券	1,887,312	1,507,657
遞延所得稅負債	281	655
其他負債	485,684	500,443
負債總額	31,194,574	26,647,796

中國農業銀行股份有限公司

合併財務狀況表(續)

2022年9月30日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2022年 9月30日 (未經審計)	2021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	439,869	359,872
優先股	79,899	79,899
永續債	359,970	279,973
資本公積	173,556	173,556
投資重估儲備	47,960	34,927
盈餘公積	221,090	220,792
一般準備	387,831	351,616
留存收益	1,002,900	925,955
外幣報表折算差額	2,228	(2,096)
	<hr/>	<hr/>
歸屬於本行股東權益	2,625,417	2,414,605
非控制性權益	6,461	6,754
	<hr/>	<hr/>
權益總額	2,631,878	2,421,359
	<hr/>	<hr/>
權益和負債總額	33,826,452	29,069,155
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

第 I 頁至第 VI 頁的合併財務報表由董事會於 2022 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

張旭光

執行董事

中國農業銀行股份有限公司

合併現金流量表

2022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	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
來自經營活動的現金流量		
稅前利潤	234,768	231,296
調整：		
無形資產和其他資產攤銷	2,294	1,935
物業、設備和使用權資產折舊	13,107	12,712
信用減值損失	143,573	149,610
其他資產減值損失	11	13
投資證券利息收入	(204,861)	(187,657)
已發行債務證券利息支出	32,360	29,179
公允價值變動損益	(15,529)	4,577
投資證券淨收益	(927)	(459)
對聯營及合營企業的投資收益	(110)	(328)
出售物業、設備和其他資產淨收益	(525)	(752)
匯兌損益	(13,967)	1,254
	<u>190,194</u>	<u>241,380</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(增加)/減少淨額	(444,980)	168,417
拆放同業及其他金融機構款項(增加)/減少淨額	(44,228)	22,317
買入返售金融資產增加淨額	(59,348)	(29,187)
客戶貸款及墊款增加淨額	(2,090,111)	(1,772,481)
向中央銀行借款增加/(減少)淨額	134,795	(44,995)
同業及其他金融機構拆入款項增加/(減少)淨額	90,151	(55,748)
吸收存款和同業及其他金融機構存放款項增加 淨額	3,886,329	1,765,848
其他經營資產(增加)/減少	(291,327)	31,326
其他經營負債增加/(減少)	85,854	(116,095)
經營活動所得現金	1,457,329	210,782
已付所得稅	(68,132)	(58,226)
經營活動所得現金淨額	<u>1,389,197</u>	<u>152,556</u>

中國農業銀行股份有限公司

合併現金流量表(續)

2022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	
	2022年 (未經審計)	2021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	1,472,354	1,216,054
取得投資收益所收現金	209,132	198,964
處置聯營及合營企業收到的現金	509	1,352
處置物業、設備和其他資產所收現金	2,725	3,640
購入投資證券所付現金	(2,515,712)	(1,527,709)
增資子公司所付現金	(37)	-
投資聯營及合營企業所付現金	(1,000)	(2,147)
購入物業、設備和其他資產所付現金	(11,319)	(14,673)
投資活動所用現金淨額	<u>(843,348)</u>	<u>(124,519)</u>
來自籌資活動的現金流量		
發行其他權益工具收到的現金	80,000	-
發行其他權益工具交易費用	(3)	-
發行債務證券所收現金	1,601,415	1,321,385
發行債務證券交易費用	(10)	(26)
償付已發行債務證券支付的現金	(1,227,308)	(1,194,766)
償付已發行債務證券利息支付的現金	(34,012)	(29,592)
償付租賃負債的本金和利息支付的現金	(3,375)	(3,444)
分配股利、利潤支付的現金	(84,047)	(76,453)
籌資活動所得現金淨額	<u>332,660</u>	<u>17,104</u>
現金和現金等價物增加淨額	878,509	45,141
於1月1日的現金和現金等價物餘額	1,124,762	1,175,153
匯率變動對現金和現金等價物的影響	9,436	(5,682)
於9月30日的現金和現金等價物餘額	<u><u>2,012,707</u></u>	<u><u>1,214,612</u></u>