

证券代码：601288

证券简称：农业银行

中国农业银行股份有限公司 2022 年第三季度报告

中国农业银行股份有限公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

重要内容提示：

- 中国农业银行股份有限公司（以下简称“本行”）董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本季度报告内容的真实、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。
- 本行法定代表人谷澍、主管财会工作负责人张毅及财会机构负责人刘世栋保证本季度报告中财务报表的真实、准确、完整。
- 本季度财务报表未经审计。

一、公司基本信息

A 股股票上市交易所 股票简称 股票代码	上海证券交易所 农业银行 601288
H 股股票上市交易所 股票简称 股份代号	香港联合交易所有限公司 农业银行 1288
优先股挂牌交易所和系统平台 证券简称 证券代码	上海证券交易所综合业务平台 农行优 1、农行优 2 360001、360009

董事会秘书、公司秘书	韩国强 联系地址：中国北京市东城区建国门内大街 69 号（邮政编码：100005） 联系电话：86-10-85109619（投资者联系电话） 传真：86-10-85126571 电子信箱：ir@abchina.com
-------------------	--

二、主要财务数据

本季度财务报告所载财务数据和指标按照中国会计准则编制，除特别说明外，为本行及子公司（统称“本集团”）合并数据，以人民币标价。

（一）主要会计数据和财务指标

除特别注明外，以人民币百万元列示

项目	本报告期	本报告期比上年同期增减变动幅度(%)	年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减变动幅度(%)
营业收入	177,424	-1.08	564,620	3.62
归属于母公司股东的净利润	68,560	6.41	197,505	5.78
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	68,714	6.71	197,695	6.07
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	1,389,197	810.61
基本每股收益（元/股）	0.18	12.50	0.53	6.00
稀释每股收益（元/股）	0.18	12.50	0.53	6.00
加权平均净资产收益率（年化，%）	12.44	下降 0.30 个百分点	11.79	下降 0.38 个百分点
	本报告期末	上年度末		本报告期末比上年度末增减变动幅度（%）
总资产	33,826,452	29,069,155		16.37

归属于母公司股东的权益	2,625,417	2,414,605	8.73
-------------	-----------	-----------	------

注：“本报告期”指本季度初至本季度末3个月期间，下同。

（二）非经常性损益项目和金额

以人民币百万元列示

非经常性损益项目	本报告期金额	年初至报告期末金额
固定资产处置损益	133	449
除上述项之外的其他营业外收支净额	(342)	(705)
非经常性损益的所得税影响	52	64
合计	(157)	(192)
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	(154)	(190)
归属于少数股东的非经常性损益	(3)	(2)

注：本行结合自身正常业务的性质和特点，未将单独进行减值测试的以摊余成本计量的债权投资减值准备转回、持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债公允价值变动损益、处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资取得的投资损益，及受托经营取得的托管费收入等列入非经常性损益项目。

（三）主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年1-9月	2021年1-9月	与上年同期变动比率(%)	主要变动原因
经营活动产生的现金流量净额	1,389,197	152,556	810.61	吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额有所增长。

三、股东信息

（一）普通股股东总数和前十名股东持股情况表

报告期末普通股股东总数	488,143 户，其中 A 股股东 467,042 户，H 股股东 21,101 户。
前 10 名股东持股情况（以下数据来源于 2022 年 9 月 30 日在册股东情况）	

股东名称	股东性质	持股数量 (股)	持股比例 (%)	持有有限售条件股份数量 (股)	质押/标记/冻结情况	
					股份状态	数量 (股)
中央汇金投资有限责任公司(简称“汇金公司”)	国家	140,087,446,351	40.03	10,082,342,569	无	-
中华人民共和国财政部(简称“财政部”)	国家	123,515,185,240	35.29	9,877,329,974	无	-
香港中央结算(代理人)有限公司	境外法人	30,532,924,483	8.72	-	未知	-
全国社会保障基金理事会	国家	23,520,968,297	6.72	-	无	-
中国烟草总公司	国有法人	2,518,891,687	0.72	-	无	-
香港中央结算有限公司	境外法人	2,155,234,865	0.62	-	无	-
中国证券金融股份有限公司	国有法人	1,842,751,177	0.53	-	无	-
上海海烟投资管理有限公司	国有法人	1,259,445,843	0.36	-	无	-
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	1,255,434,700	0.36	-	无	-
中维资本控股股份有限公司	国有法人	755,667,506	0.22	-	无	-

前 10 名无限售条件股东持股情况 (以下数据来源于 2022 年 9 月 30 日在册股东情况)

股东名称	持有无限售条件股份数量(股)	股份种类及数量	
		股份种类	数量(股)
汇金公司	130,005,103,782	A 股	130,005,103,782
财政部	113,637,855,266	A 股	113,637,855,266
香港中央结算(代理人)有限公司	30,532,924,483	H 股	30,532,924,483
全国社会保障基金理事会	23,520,968,297	A 股	23,520,968,297
中国烟草总公司	2,518,891,687	A 股	2,518,891,687
香港中央结算有限公司	2,155,234,865	A 股	2,155,234,865
中国证券金融股份有限公司	1,842,751,177	A 股	1,842,751,177
上海海烟投资管理有限公司	1,259,445,843	A 股	1,259,445,843
中央汇金资产管理有限责任公司	1,255,434,700	A 股	1,255,434,700
中维资本控股股份有限公司	755,667,506	A 股	755,667,506

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 2022 年 9 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、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)。

3、上述股东中，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，香港中央结算(代理人)有限公司为香港中央结算有限公司的全资子公司，中国烟草总公司为上海海烟投资管理有限公司和中维资本控股股份有限公司的实际控制人。除此之外，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、上海海烟投资管理有限公司和中维资本控股股份有限公司合并计算的持股数为 4,534,005,036 股，持股比例为 1.30%。

4、根据财政部、人力资源和社会保障部、国务院国资委、国家税务总局、中国证监会《关于全面推开划转部分国有资本充实社保基金工作的通知》（财资[2019]49 号），财政部一次性划转给全国社会保障基金理事会国有资本划转账户 13,723,909,471 股。根据《国务院关于印发划转部分国有资本充实社保基金实施方案的通知》（国发[2017]49 号），全国社会保障基金理事会对本次划转股份，自股份划转到账之日起，履行 3 年以上的禁售期义务。

5、前 10 名股东及前 10 名无限售条件股东均未开展融资融券及转融通业务，其中香港中央结算（代理人）有限公司以代理人身份持有 H 股股份，自身不从事融资融券及转融通业务。

（二）优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表¹

报告期末农行优 1（证券代码 360001）股东总数					37 户	
前 10 名农行优 1 股东持股情况（以下数据来源于 2022 年 9 月 30 日在册股东情况）						
股东名称	股东性质	持股数量（股）	持股比例（%）	持有有限售条件股份数量（股）	质押/标记/冻结情况	
					股份状态	数量（股）
交银施罗德资产管理有限公司	其他	67,000,000	16.75	-	无	-
招商基金管理有限公司	其他	49,000,000	12.25	-	无	-
中国平安人寿保险股份有限公司	其他	30,000,000	7.50	-	无	-
中国人民人寿保险股份有限公司	其他	30,000,000	7.50	-	无	-
中信保诚人寿保险有限公司	其他	29,760,000	7.44	-	无	-
光大永明资产管理股份有限公司	其他	25,110,000	6.28	-	无	-
宁银理财有限责任公司	其他	24,890,000	6.22	-	无	-
上海光大证券资产管理有限公司	其他	19,980,000	5.00	-	无	-
招商证券资产管理有限公司	其他	16,800,000	4.20	-	无	-
中加基金管理有限公司	其他	12,000,000	3.00	-	无	-

注：1、招商基金管理有限公司与招商证券资产管理有限公司之间构成一致行动关系。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 2 号—年度报告的内容与格式（2021 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、“持股比例”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。

报告期末农行优 2（证券代码 360009）股东总数					34 户	
前 10 名农行优 2 股东持股情况（以下数据来源于 2022 年 9 月 30 日在册股东情况）						

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。

股东名称	股东性质	持股数量 (股)	持股比例 (%)	持有有限 售条件股 份数量 (股)	质押/标记/冻结 情况	
					股份 状态	数量 (股)
中国人寿保险股份有限公司	其他	50,000,000	12.50	-	无	-
中国烟草总公司	其他	50,000,000	12.50	-	无	-
交银施罗德资产管理有限公司	其他	20,000,000	5.00	-	无	-
中国烟草总公司江苏省公司	其他	20,000,000	5.00	-	无	-
中国烟草总公司云南省公司	其他	20,000,000	5.00	-	无	-
中国移动通信集团有限公司	其他	20,000,000	5.00	-	无	-
中国银行股份有限公司上海市分行	其他	20,000,000	5.00	-	无	-
宁银理财有限责任公司	其他	19,695,000	4.92	-	无	-
浙商银行股份有限公司	其他	19,000,000	4.75	-	无	-
上海烟草集团有限责任公司	其他	15,700,000	3.93	-	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、上海烟草集团有限责任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和中维资本控股股份有限公司的实际控制人。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2号—年度报告的内容与格式（2021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、“持股比例”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。

四、其他提醒事项

（一）季度经营简要分析

（除特别说明外，本部分财务数据以人民币标价）

财务业绩

截至2022年9月30日止九个月，本集团实现净利润1,973.01亿元，较上年同期增长5.30%。年化平均总资产回报率为0.84%，同比下降0.05个百分点；年化加权平均净资产收益率为11.79%，同比下降0.38个百分点。实现基本每股收益0.53元，同比提高0.03元。

截至2022年9月30日止九个月，本集团实现营业收入5,646.20亿元，同比增长3.62%。利息净收入4,480.50亿元，同比增长4.27%。净利息收益率为1.96%。手续费及佣金净收入673.55亿元，同比增长2.87%。业务及管理费1,485.30亿元，同

比增长 6.58%；成本收入比 26.31%，同比增加 0.73 个百分点。信用减值损失 1,435.73 亿元，同比增加 19.57 亿元。

资产负债

截至 2022 年 9 月 30 日，总资产 338,264.52 亿元，比上年末增加 47,572.97 亿元，增长 16.37%。发放贷款和垫款总额 193,729.29 亿元，比上年末增加 21,978.56 亿元，增长 12.80%。发放贷款和垫款总额（不含应计利息）按业务类型划分，公司类贷款 105,604.85 亿元，个人贷款 75,644.58 亿元，票据贴现 7,613.94 亿元，境外及其他贷款 4,369.15 亿元。金融投资 92,809.45 亿元，较上年末增加 10,509.02 亿元，增长 12.77%。

总负债 311,945.74 亿元，比上年末增加 45,467.78 亿元，增长 17.06%。吸收存款 248,906.97 亿元，比上年末增加 29,835.70 亿元，增长 13.62%。吸收存款（不含应计利息）按期限结构划分，定期存款 120,014.39 亿元，活期存款 118,740.26 亿元，其他存款 6,658.12 亿元；按业务类型划分，公司存款 92,420.74 亿元，个人存款 146,333.91 亿元，其他存款 6,658.12 亿元。

股东权益 26,318.78 亿元，比上年末增加 2,105.19 亿元，增长 8.69%。其中普通股股本 3,499.83 亿元，其他权益工具 4,398.69 亿元，资本公积 1,735.56 亿元，盈余公积 2,210.90 亿元，一般风险准备 3,878.31 亿元，其他综合收益 501.88 亿元，未分配利润 10,029.00 亿元。

资产质量

截至 2022 年 9 月 30 日，不良贷款余额 2,697.02 亿元，比上年末增加 239.20 亿元；不良贷款率 1.40%，比上年末下降 0.03 个百分点。拨备覆盖率 302.65%，比上年末上升 2.92 个百分点。

县域金融业务¹

截至 2022 年 9 月 30 日，县域发放贷款和垫款总额 71,927.21 亿元，较上年末增加 9,744.09 亿元，增长 15.67%。县域吸收存款 106,836.40 亿元，较上年末增加 12,701.94 亿元，增长 13.49%。

重点领域业务

¹本报告所称“县域金融业务”是指纳入中国农业银行三农金融事业部管理的全部经营机构所开展的金融业务。

持续加大服务实体经济力度，截至 2022 年 9 月 30 日，制造业贷款余额 22,775 亿元，较上年末增加 5,320 亿元，增长 30%；绿色信贷业务余额 25,470 亿元，较上年末增加 5,692 亿元，增长 29%；普惠型小微企业贷款余额 17,898 亿元，较上年末增加 4,679 亿元，增长 35%。

（二）重大事项进展情况

适用 不适用

2022 年 9 月，本行在全国银行间债券市场分别发行了人民币 300 亿元减记型无固定期限资本债券以及人民币 700 亿元二级资本债券。

具体情况请参见本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）以及香港联合交易所有限公司网站（www.hkexnews.hk）发布的相关公告。

（三）本报告期内现金分红政策的执行情况

经 2021 年年度股东大会批准，本行已向截至 2022 年 7 月 14 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 0.2068 元（含税），合计人民币 723.76 亿元（含税）。

2022 年 8 月 29 日，本行董事会审议通过优先股一期 2021-2022 年度股息发放方案。本行将于 2022 年 11 月 7 日向截至 2022 年 11 月 4 日收市后登记在册的全体农行优 1（证券代码 360001）股东派发现金股息。按照票面股息率 5.32% 计算，每股优先股派发现金股息人民币 5.32 元（含税），合计人民币 21.28 亿元（含税）。

具体情况请参见本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）以及香港联合交易所有限公司网站（www.hkexnews.hk）发布的相关公告。

五、季度财务报表

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表与按照国际财务报告准则编制的合并财务报表的报告期内净利润及股东权益无差异。按照中国会计准则编制的季度财务报表见附录四。

六、发布季度报告

根据中国会计准则编制的季度报告刊载于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）以及本行网站（www.abchina.com）。根据国际财务报告准则编制的季度报告同时刊载于香港联合交易所有限公司网站（www.hkexnews.hk）以及本行网站（www.abchina.com）。

特此公告。

中国农业银行股份有限公司董事会

2022年10月28日

附录一 资本充足率信息

2022年9月末，本集团采用非零售内部评级初级法、零售内部评级法计量信用风险加权资产，采用权重法计量内部评级法未覆盖的信用风险加权资产，采用内部模型法计量市场风险加权资产，采用标准法计量内部模型法未覆盖的市场风险加权资产，采用标准法计量操作风险加权资产。截至2022年9月30日，本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》（银监会令[2012]1号）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	2022年9月30日		2021年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	2,166,596	2,105,536	2,042,480	1,981,375
一级资本净额	2,606,474	2,545,404	2,402,361	2,341,247
资本净额	3,401,156	3,333,206	3,057,867	2,989,500
风险加权资产	19,476,334	18,915,492	17,849,566	17,248,186
核心一级资本充足率	11.12%	11.13%	11.44%	11.49%
一级资本充足率	13.38%	13.46%	13.46%	13.57%
资本充足率	17.46%	17.62%	17.13%	17.33%

附录二 流动性覆盖率信息

本集团根据中国银行保险监督管理委员会（以下简称“银保监会”）相关规定披露以下流动性覆盖率信息。

流动性覆盖率监管要求

银保监会《商业银行流动性风险管理办法》要求商业银行的流动性覆盖率应不低于 100%。同时，《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》要求商业银行按照发布财务报告的频率披露流动性覆盖率信息，自 2017 年起，披露季内每日数值的简单算术平均值，并披露计算该平均值所依据的每日数值的个数。

流动性覆盖率

本集团按照《商业银行流动性风险管理办法》及相关统计制度规定计算流动性覆盖率。本集团 2022 年第三季度流动性覆盖率日均值为 132.0%，比上季度下降 3.5 个百分点，计算该平均值所依据的数值个数为 92 个。本集团合格优质流动性资产主要包括现金、压力条件下可动用的存放央行超额准备金、以及满足《商业银行流动性风险管理办法》中一级和二级资产定义的债券。

2022 年第三季度内日均流动性覆盖率及各明细项目的平均值如下表所示：

人民币百万元，百分比除外

序号		折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产			
1	合格优质流动性资产		6,557,578
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	14,921,082	1,406,388
3	稳定存款	1,714,282	85,708
4	欠稳定存款	13,206,800	1,320,680
5	无抵（质）押批发融资，其中：	10,676,570	4,107,127
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	3,807,800	937,127
7	非业务关系存款（所有交易对手）	6,816,781	3,118,011
8	无抵（质）押债务	51,989	51,989
9	抵（质）押融资		4,371
10	其他项目，其中：	2,890,277	1,017,927
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	856,612	856,612
12	与抵（质）押债务工具融资流失相关的现金流出	258	258
13	信用便利和流动性便利	2,033,407	161,057
14	其他契约性融资义务	164,418	164,418
15	或有融资义务	2,336,793	20,299
16	预期现金流出总量		6,720,530
现金流入			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	906,917	906,195
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,356,739	757,972
19	其他现金流入	909,661	909,661
20	预期现金流入总量	3,173,317	2,573,828
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		5,474,337
22	现金净流出量		4,146,702
23	流动性覆盖率（%）		132.0%

附录三 杠杆率信息

截至 2022 年 9 月 30 日，本集团按照银保监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计量的杠杆率为 7.36%，高于监管要求。

人民币百万元，百分比除外

项目	2022 年 9 月 30 日	2022 年 6 月 30 日	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
一级资本净额	2,606,474	2,507,243	2,509,511	2,402,361
调整后的表内外资产余额	35,412,535	33,877,627	32,701,400	30,678,596
杠杆率	7.36%	7.40%	7.67%	7.83%

附录四 按照中国会计准则编制的财务报表

中国农业银行股份有限公司

合并及银行资产负债表

2022年9月30日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2022年 9月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 9月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	2,775,565	2,321,406	2,775,013	2,320,907
存放同业及其他金融机构款项	469,978	218,500	446,943	198,745
贵金属	88,362	96,504	88,362	96,504
拆出资金	555,076	446,944	638,593	531,065
衍生金融资产	71,572	21,978	71,572	21,978
买入返售金融资产	1,461,036	837,637	1,452,387	832,216
发放贷款和垫款	18,597,623	16,454,503	18,522,783	16,377,896
金融投资				
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	490,670	460,241	337,051	320,106
以摊余成本计量的债权投资	7,082,559	6,372,522	7,043,705	6,337,768
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的其他债权和 其他权益工具投资	1,707,716	1,397,280	1,659,374	1,337,218
长期股权投资	8,474	8,297	52,606	52,596
固定资产	137,942	143,817	125,532	131,420
在建工程	9,885	9,482	9,826	9,255
无形资产	26,919	26,572	25,516	25,170
商誉	1,381	1,381	-	-
递延所得税资产	146,262	143,027	145,491	142,180
其他资产	195,432	109,064	191,295	102,025
资产总计	33,826,452	29,069,155	33,586,049	28,837,049

中国农业银行股份有限公司

合并及银行资产负债表(续)

2022年9月30日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2022年 9月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 9月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
负债				
向中央银行借款	889,872	747,213	889,819	747,101
同业及其他金融机构存放款项	2,568,809	1,622,366	2,590,806	1,636,419
拆入资金	381,983	291,105	319,838	233,468
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	11,756	15,860	11,501	15,646
衍生金融负债	53,288	19,337	53,288	19,337
卖出回购金融资产款	24,892	36,033	23,468	30,456
吸收存款	24,890,697	21,907,127	24,889,689	21,906,047
应付职工薪酬	58,967	59,736	58,340	58,932
应交税费	48,459	72,210	48,027	71,604
预计负债	42,140	33,809	42,140	33,809
已发行债务证券	1,887,312	1,507,657	1,846,166	1,461,094
递延所得税负债	281	655	-	-
其他负债	336,118	334,688	209,141	224,613
负债合计	31,194,574	26,647,796	30,982,223	26,438,526
股东权益				
普通股股本	349,983	349,983	349,983	349,983
其他权益工具	439,869	359,872	439,869	359,872
其中：优先股	79,899	79,899	79,899	79,899
永续债	359,970	279,973	359,970	279,973
资本公积	173,556	173,556	173,358	173,357
其他综合收益	50,188	32,831	50,178	32,678
盈余公积	221,090	220,792	219,926	219,926
一般风险准备	387,831	351,616	381,178	348,955
未分配利润	1,002,900	925,955	989,334	913,752
归属于母公司股东权益合计	2,625,417	2,414,605	2,603,826	2,398,523
少数股东权益	6,461	6,754	-	-
股东权益合计	2,631,878	2,421,359	2,603,826	2,398,523
负债和股东权益总计	33,826,452	29,069,155	33,586,049	28,837,049

谷澍
法定代表人

张毅
主管财会工作负责人

刘世栋
财会机构负责人

中国农业银行股份有限公司

合并利润表

2022年1月1日至9月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	截至9月30日止3个月		截至9月30日止9个月	
	2022年 (未经审计)	2021年 (未经审计)	2022年 (未经审计)	2021年 (未经审计)
一、营业收入	177,424	179,360	564,620	544,897
利息净收入	147,831	146,360	448,050	429,717
利息收入	282,763	255,074	825,536	748,545
利息支出	(134,932)	(108,714)	(377,486)	(318,828)
手续费及佣金净收入	17,866	17,326	67,355	65,476
手续费及佣金收入	21,511	21,742	77,738	79,229
手续费及佣金支出	(3,645)	(4,416)	(10,383)	(13,753)
投资损益	(470)	9,975	7,537	20,984
其中：对联营及合营企业的 投资损益	(20)	212	110	328
以摊余成本计量的金融 资产终止确认产生的 收益	53	7	154	8
公允价值变动损益	10,778	(308)	15,529	(4,577)
汇兑损益	(3,895)	1,381	(6,240)	4,542
其他业务收入	5,314	4,626	32,389	28,755
二、营业支出	(98,736)	(101,619)	(329,547)	(313,951)
税金及附加	(1,306)	(1,479)	(4,705)	(4,667)
业务及管理费	(53,520)	(49,672)	(148,530)	(139,360)
信用减值损失	(38,043)	(45,478)	(143,573)	(141,616)
其他资产减值损失	6	(10)	(11)	(13)
其他业务成本	(5,873)	(4,980)	(32,728)	(28,295)
三、营业利润	78,688	77,741	235,073	230,946
加：营业外收入	253	420	768	1,163
减：营业外支出	(444)	(403)	(1,073)	(813)
四、利润总额	78,497	77,758	234,768	231,296
减：所得税费用	(10,146)	(13,221)	(37,467)	(43,926)
五、净利润	68,351	64,537	197,301	187,370
一归属于母公司股东的净利润	68,560	64,431	197,505	186,709
一少数股东损益	(209)	106	(204)	661

中国农业银行股份有限公司

合并利润表(续)

2022年1月1日至9月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	截至9月30日止3个月		截至9月30日止9个月	
	2022年 (未经审计)	2021年 (未经审计)	2022年 (未经审计)	2021年 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额				
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	14,138	6,929	17,357	5,383
以后将重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资公允价值变动	1,414	5,147	(7,528)	6,817
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资信用损失准备	10,453	1,950	20,564	(754)
外币报表折算差额	2,308	(129)	4,324	(781)
以后不能重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他权益工具投资公允价值变动	(37)	(39)	(3)	101
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(10)	94	(52)	104
其他综合收益税后净额	14,128	7,023	17,305	5,487
七、综合收益总额	82,479	71,560	214,606	192,857
一归属于母公司股东的综合收益总额	82,698	71,360	214,862	192,092
一归属于少数股东的综合收益总额	(219)	200	(256)	765
八、每股收益				
基本及稀释每股收益 (人民币元)	0.18	0.16	0.53	0.50
谷澍	张毅	刘世栋		
法定代表人	主管财会工作负责人	财会机构负责人		

中国农业银行股份有限公司

银行利润表

2022年1月1日至9月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	截至9月30日止3个月		截至9月30日止9个月	
	2022年 (未经审计)	2021年 (未经审计)	2022年 (未经审计)	2021年 (未经审计)
一、营业收入	167,928	181,368	523,348	517,633
利息净收入	146,925	145,504	445,330	427,207
利息收入	281,290	253,472	820,971	743,745
利息支出	(134,365)	(107,968)	(375,641)	(316,538)
手续费及佣金净收入	15,515	16,557	64,054	64,486
手续费及佣金收入	20,654	20,950	75,863	78,244
手续费及佣金支出	(5,139)	(4,393)	(11,809)	(13,758)
投资损益	(2,771)	16,436	1,470	22,615
其中：对联营及合营企业的 投资收益	3	18	36	44
以摊余成本计量的金融 资产终止确认产生的 收益	53	7	154	8
公允价值变动损益	11,956	1,161	18,064	(2,309)
汇兑损益	(3,968)	1,383	(6,363)	4,549
其他业务收入	271	327	793	1,085
二、营业支出	(92,226)	(95,736)	(294,688)	(283,363)
税金及附加	(1,271)	(1,450)	(4,626)	(4,596)
业务及管理费	(52,704)	(48,927)	(146,359)	(137,030)
信用减值损失	(38,230)	(45,345)	(143,653)	(141,696)
其他资产减值损失	6	(10)	(11)	(13)
其他业务成本	(27)	(4)	(39)	(28)
三、营业利润	75,702	85,632	228,660	234,270
加：营业外收入	241	320	731	1,036
减：营业外支出	(415)	(402)	(1,057)	(811)
四、利润总额	75,528	85,550	228,334	234,495
减：所得税费用	(9,633)	(13,048)	(36,465)	(43,272)
五、净利润	<u>65,895</u>	<u>72,502</u>	<u>191,869</u>	<u>191,223</u>

中国农业银行股份有限公司

银行利润表(续)

2022年1月1日至9月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	截至9月30日止3个月		截至9月30日止9个月	
	2022年 (未经审计)	2021年 (未经审计)	2022年 (未经审计)	2021年 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额				
以后将重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资公允价值变动	1,652	4,752	(6,787)	6,269
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资信用损失准备	10,579	1,968	20,855	(717)
外币报表折算差额	2,083	(97)	3,512	(694)
以后不能重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他权益工具投资公允价值变动	(37)	(39)	(80)	100
其他综合收益税后净额	14,277	6,584	17,500	4,958
七、综合收益总额	80,172	79,086	209,369	196,181

谷澍	张毅	刘世栋
法定代表人	主管财会工作负责人	财会机构负责人

中国农业银行股份有限公司

合并及银行现金流量表

2022年1月1日至9月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	截至9月30日止9个月		截至9月30日止9个月	
	2022年 (未经审计)	2021年 (未经审计)	2022年 (未经审计)	2021年 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量				
存放中央银行和同业及其他 金融机构款项净减少额	-	168,417	-	163,524
吸收存款和同业及其他金融机构 存放款项净增加额	3,886,329	1,765,848	3,894,406	1,758,339
为交易目的而持有的金融资产 净减少额	-	31,315	-	4,841
向中央银行借款净增加额	134,795	-	134,854	-
拆入资金净增加额	90,151	-	85,631	-
拆出资金净减少额	-	22,317	-	27,826
收取利息、手续费及佣金的 现金	571,231	659,929	567,449	656,310
收到其他与经营活动有关的现金	65,749	161,015	19,420	143,288
经营活动现金流入小计	<u>4,748,255</u>	<u>2,808,841</u>	<u>4,701,760</u>	<u>2,754,128</u>
存放中央银行和同业及其他 金融机构款项净增加额	(444,980)	-	(448,423)	-
发放贷款和垫款净增加额	(2,090,111)	(1,772,481)	(2,086,895)	(1,760,689)
向中央银行借款净减少额	-	(44,995)	-	(45,025)
拆入资金净减少额	-	(55,748)	-	(62,627)
拆出资金净增加额	(44,228)	-	(43,135)	-
买入返售金融资产净增加额	(59,348)	(29,187)	(43,211)	(29,139)
卖出回购金融资产款净减少额	(11,168)	(81,345)	(7,018)	(78,478)
为交易目的而持有的金融资产净 增加额	(10,579)	-	(7,907)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(309,764)	(276,997)	(310,343)	(275,857)
支付给职工以及为职工支付的 现金	(98,791)	(102,066)	(97,267)	(100,452)
支付的各项税费	(99,722)	(89,193)	(93,373)	(88,118)
支付其他与经营活动有关的现金	(190,367)	(204,273)	(176,247)	(185,366)
经营活动现金流出小计	<u>(3,359,058)</u>	<u>(2,656,285)</u>	<u>(3,313,819)</u>	<u>(2,625,751)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,389,197</u>	<u>152,556</u>	<u>1,387,941</u>	<u>128,377</u>

中国农业银行股份有限公司

合并及银行现金流量表(续)

2022年1月1日至9月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	截至9月30日止9个月		截至9月30日止9个月	
	2022年 (未经审计)	2021年 (未经审计)	2022年 (未经审计)	2021年 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	1,472,354	1,216,054	1,449,955	1,223,150
取得投资收益收到的现金	209,132	198,964	202,056	195,289
处置联营及合营企业收到的现金				
净额	509	1,352	-	-
处置固定资产、无形资产和其他				
长期资产收回的现金	2,725	3,640	2,197	3,228
投资活动现金流入小计	<u>1,684,720</u>	<u>1,420,010</u>	<u>1,654,208</u>	<u>1,421,667</u>
投资支付的现金	(2,515,712)	(1,527,709)	(2,494,066)	(1,508,754)
增资子公司支付的现金	(37)	-	-	(10,000)
取得联营及合营企业支付的现金	(1,000)	(2,147)	-	(800)
购建固定资产、无形资产和其他				
长期资产支付的现金	(11,319)	(14,673)	(10,342)	(12,937)
投资活动现金流出小计	<u>(2,528,068)</u>	<u>(1,544,529)</u>	<u>(2,504,408)</u>	<u>(1,532,491)</u>
投资活动使用的现金流量净额	<u>(843,348)</u>	<u>(124,519)</u>	<u>(850,200)</u>	<u>(110,824)</u>

中国农业银行股份有限公司

合并及银行现金流量表(续)

2022年1月1日至9月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	截至9月30日止9个月 2022年 (未经审计)	截至9月30日止9个月 2021年 (未经审计)	截至9月30日止9个月 2022年 (未经审计)	截至9月30日止9个月 2021年 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量				
发行其他权益工具收到的现金	80,000	-	80,000	-
发行债务证券收到的现金	1,601,415	1,321,385	1,599,922	1,311,764
筹资活动现金流入小计	1,681,415	1,321,385	1,679,922	1,311,764
偿付已发行债务证券支付的 现金	(1,227,308)	(1,194,766)	(1,218,724)	(1,186,603)
偿付已发行债务证券利息支付 的现金	(34,012)	(29,592)	(32,822)	(28,274)
为发行债务证券所支付的现金	(10)	(26)	(10)	(19)
为发行其他权益工具所支付的 现金	(3)	-	(3)	-
偿付租赁负债的本金和利息	(3,375)	(3,444)	(3,167)	(3,243)
分配股利、利润支付的现金	(84,047)	(76,453)	(84,047)	(76,453)
筹资活动现金流出小计	(1,348,755)	(1,304,281)	(1,338,773)	(1,294,592)
筹资活动产生的现金流量净额	332,660	17,104	341,149	17,172
四、汇率变动对现金及现金等价物的 影响	9,436	(5,682)	8,083	(5,411)
五、现金及现金等价物的变动净额	887,945	39,459	886,973	29,314
加：期初现金及现金等价物余额	1,124,762	1,175,153	1,118,489	1,167,037
六、期末现金及现金等价物余额	2,012,707	1,214,612	2,005,462	1,196,351

谷澍

法定代表人

张毅

主管财会工作负责人

刘世栋

财会机构负责人