



**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)

**2015 年第三季度报告**

## §1 重要提示

1.1 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、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.2 2015年10月23日，本行董事会2015年第7次会议审议通过了本行《2015年第三季度报告》。会议应出席董事15名，实际出席董事15名（其中刘士余董事长因有其他公务安排书面委托张云副董事长出席会议并代为行使表决权，马时亨董事在香港会场出席会议，袁天凡董事通过电话连线方式出席会议）

1.3 本季度财务报告未经审计。

1.4 本行法定代表人刘士余、主管财会工作副行长楼文龙及财会机构负责人姜瑞斌声明并保证本季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

## §2 公司基本情况

### 2.1 公司基本信息

|                                      |  |
|--------------------------------------|--|
| <b>A 股股票上市交易所</b><br>股票简称<br>股票代码    | 上海证券交易所<br>农业银行<br>601288  |
| <b>H 股股票上市交易所</b><br>股票简称<br>股份代号    | 香港联合交易所有限公司<br>农业银行<br>1288  |
| <b>优先股挂牌交易所和系统平台</b><br>证券简称<br>证券代码 | 上海证券交易所综合业务平台<br>农行优 1、农行优 2<br>360001、360009  |
| <b>董事会秘书、公司秘书</b>                    | 张克秋<br>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）<br>联系电话：86-10-85109619（投资者联系电话）<br>传真：86-10-85108557<br>电子信箱：ir@abchina.com |

### 2.2 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”）数据，以人民币标价。

### 2.2.1 主要财务数据及财务指标

除特别注明外，以人民币百万元列示

|                            | 本报告期末                 | 上年度末                     | 本报告期末比上年<br>度末增减(%) |
|----------------------------|-----------------------|--------------------------|---------------------|
| 资产总额                       | 17,709,510            | 15,974,152               | 10.86               |
| 发放贷款和垫款净额                  | 8,482,659             | 7,739,996                | 9.60                |
| 存放同业及其他金融机构款项              | 684,011               | 572,805                  | 19.41               |
| 拆出资金                       | 438,910               | 407,062                  | 7.82                |
| 投资净额                       | 4,261,708             | 3,575,630                | 19.19               |
| 负债总额                       | 16,534,383            | 14,941,533               | 10.66               |
| 吸收存款                       | 13,554,404            | 12,533,397               | 8.15                |
| 同业及其他金融机构存放款项              | 1,340,185             | 831,141                  | 61.25               |
| 拆入资金                       | 298,403               | 224,923                  | 32.67               |
| 归属于母公司股东的权益                | 1,173,505             | 1,031,066                | 13.81               |
| 每股净资产（人民币元）                | 3.37                  | 3.05                     | 10.49               |
|                            | 年初至报告<br>期末<br>(1-9月) | 上年初至上<br>年报告期末<br>(1-9月) | 比上年同期增减<br>(%)      |
| 经营活动产生的现金流量净额              | 511,177               | 65,598                   | 679.26              |
| 每股经营活动产生的现金流量净额（人民币元）      | 1.57                  | 0.20                     | 685.00              |
|                            | 年初至报告<br>期末<br>(1-9月) | 上年初至上<br>年报告期末<br>(1-9月) | 比上年同期增减<br>(%)      |
| 营业收入                       | 407,276               | 393,966                  | 3.38                |
| 净利润                        | 153,370               | 152,505                  | 0.57                |
| 归属于母公司股东的净利润               | 153,210               | 152,439                  | 0.51                |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润      | 153,857               | 152,338                  | 1.00                |
| 基本及稀释每股收益（人民币元）            | 0.47                  | 0.47                     | 0.00                |
| 扣除非经常性损益后的基本及稀释每股收益（人民币元）  | 0.47                  | 0.47                     | 0.00                |
| 加权平均净资产收益率（年化，%）           | 19.41                 | 22.34                    | 下降 2.93 个百分点        |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（年化，%） | 19.50                 | 22.33                    | 下降 2.83 个百分点        |

非经常性损益项目列示如下：

| 非经常性损益项目            | 本期金额<br>(7-9月) | 年初至报告期末金额<br>(1-9月) |
|---------------------|----------------|---------------------|
| 固定资产处置损益            | 23             | 84                  |
| 除上述项之外的其他营业外收支净额    | (1,146)        | (942)               |
| 非经常性损益的所得税影响        | 280            | 214                 |
| 非经常性损益的少数股东权益影响(税后) | (1)            | (3)                 |
| 归属于公司普通股股东的非经常性损益合计 | (844)          | (647)               |

### 2.2.2 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异

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。

### 2.3 截至报告期末的股东总数、前10名股东、前10名无限售条件股东的持股情况

截至报告期末，本行普通股股东总数为 829,251 户。其中 H 股股东 26,333 户，A 股股东 802,918 户。本行优先股农行优 1（证券代码 360001）的股东总数为 25 名，优先股农行优 2（证券代码 360009）的股东总数为 28 名<sup>1</sup>。

#### 前 10 名普通股股东持股情况（以下数据来源于 2015 年 9 月 30 日在册股东情况）

| 股东名称               | 股东性质 | 股份类别 | 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 |
|--------------------|------|------|---------|-----------------|-------------|------------|
| 中央汇金投资有限责任公司       | 国家   | A 股  | 40.41   | 131,260,538,482 | —           | 无          |
| 中华人民共和国财政部         | 国家   | A 股  | 39.21   | 127,361,764,737 | —           | 无          |
| 香港中央结算(代理人)有限公司    | 境外法人 | H 股  | 9.03    | 29,323,898,460  | —           | 未知         |
| 全国社会保障基金理事会        | 国家   | A 股  | 3.02    | 9,797,058,826   | —           | 无          |
| 中国证券金融股份有限公司       | 国有法人 | A 股  | 1.30    | 4,226,962,338   | —           | 无          |
| STANDARD CHARTERED | 境外   | H 股  | 0.37    | 1,217,281,000   | —           | 未知         |

<sup>1</sup>优先股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以上产品认购或受让优先股的，视为一人。

|   |    |     |      |               |   |   |
|---|----|-----|------|---------------|---|---|
| BANK                                      | 法人 |     |      |               |   |   |
| 中国人寿保险股份有限公司<br>—分红—个人分红—005L<br>—FH002 沪 | 其他 | A 股 | 0.37 | 1,195,757,000 | — | 无 |
| 中国双维投资有限公司                                | 其他 | A 股 | 0.23 | 746,268,000   | — | 无 |
| 中国铁路建设投资公司                                | 其他 | A 股 | 0.23 | 742,974,000   | — | 无 |
| 中油资产管理有限公司                                | 其他 | A 股 | 0.17 | 539,733,400   | — | 无 |

注：（1）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股份数目统计。

（2）本行 2015 年 8 月 18 日接到汇金公司通知，其通过协议转让方式受让了本行 A 股股份 1,255,434,700 股。受让后，汇金公司持有本行 A 股股份 131,260,538,482 股，约占本行 A 股股本的 44.64%，约占本行总股本的 40.41%。详见本行于 2015 年 8 月 19 日在香港联合交易所有限公司网站以及于 2015 年 8 月 20 日在上海证券交易所网站披露的公告。

（3）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 2015 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。

（4）本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

#### 前 10 名无限售条件普通股股东持股情况（以下数据来源于 2015 年 9 月 30 日在册股东情况）

| 股东名称                                  | 持有无限售条件<br>股份数量 | 股份类别 |
|---------------------------------------|-----------------|------|
| 中央汇金投资有限责任公司                          | 131,260,538,482 | A 股  |
| 中华人民共和国财政部                            | 127,361,764,737 | A 股  |
| 香港中央结算（代理人）有限公司                       | 29,323,898,460  | H 股  |
| 全国社会保障基金理事会                           | 9,797,058,826   | A 股  |
| 中国证券金融股份有限公司                          | 4,226,962,338   | A 股  |
| STANDARD CHARTERED BANK               | 1,217,281,000   | H 股  |
| 中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L<br>—FH002 沪 | 1,195,757,000   | A 股  |
| 中国双维投资有限公司                            | 746,268,000     | A 股  |
| 中国铁路建设投资公司                            | 742,974,000     | A 股  |
| 中油资产管理有限公司                            | 539,733,400     | A 股  |

注：（1）H 股股东持股情况根据 H 股股份过户登记处设置的本行股东名册中所列股份数目统计。

（2）本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

#### 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 2015 年 9 月 30 日在册股东情况）

| 股东名称           | 股东性质 | 股份类别  | 持股比例 (%) | 持股总数       | 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 | 15.00    | 60,000,000 | 无          |
| 招商基金管理有限公司     | 其他   | 境内优先股 | 12.25    | 49,000,000 | 无          |
| 北京天地方中资产管理有限公司 | 其他   | 境内优先股 | 8.75     | 35,000,000 | 无          |
| 安邦保险集团股份有限公司   | 其他   | 境内优先股 | 7.50     | 30,000,000 | 无          |
| 中国平安人寿保险股份有限公司 | 其他   | 境内优先股 | 7.50     | 30,000,000 | 无          |
| 中国人民人寿保险股份有限公司 | 其他   | 境内优先股 | 7.50     | 30,000,000 | 无          |
| 北京国际信托有限公司     | 其他   | 境内优先股 | 7.50     | 30,000,000 | 无          |
| 中海信托股份有限公司     | 其他   | 境内优先股 | 5.00     | 20,000,000 | 无          |
| 宁波银行股份有限公司     | 其他   | 境内优先股 | 3.75     | 15,000,000 | 无          |
| 北银丰业资产管理有限公司   | 其他   | 境内优先股 | 3.00     | 12,000,000 | 无          |

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）“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。

**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 2015 年 9 月 30 日在册股东情况）**

| 股东名称           | 股东性质 | 股份类别  | 持股比例 (%) | 持股总数       | 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 | 12.50    | 50,000,000 | 无          |
| 中国烟草总公司        | 其他   | 境内优先股 | 12.50    | 50,000,000 | 无          |
| 北京千石创富资本管理有限公司 | 其他   | 境内优先股 | 6.25     | 25,000,000 | 无          |
| 永赢基金管理有限公司     | 其他   | 境内优先股 | 6.25     | 25,000,000 | 无          |
| 中国移动通信集团公司     | 其他   | 境内优先股 | 5.00     | 20,000,000 | 无          |
| 上海兴全睿众资产管理有限公司 | 其他   | 境内优先股 | 5.00     | 20,000,000 | 无          |

|                     |    |       |      |            |   |
|---------------------|----|-------|------|------------|---|
| 交银施罗德资产管理<br>有限公司   | 其他 | 境内优先股 | 5.00 | 20,000,000 | 无 |
| 中国银行股份有限<br>公司上海市分行 | 其他 | 境内优先股 | 5.00 | 20,000,000 | 无 |
| 中国烟草总公司江<br>苏省公司    | 其他 | 境内优先股 | 5.00 | 20,000,000 | 无 |
| 中国烟草总公司云<br>南省公司    | 其他 | 境内优先股 | 5.00 | 20,000,000 | 无 |

注：（1）中国双维投资有限公司、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，中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002 沪由中国人寿保险股份有限公司管理，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）“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。

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。

### §3 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 2015 年 9 月 30 日止九个月，本集团实现净利润 1,533.70 亿元，较上年同期增长 0.57%，主要是由于利息净收入增加。年化平均总资产回报率为 1.21%，同比下降 0.12 个百分点；年化加权平均净资产收益率为 19.41%，同比下降 2.93 个百分点。实现基本每股收益 0.47 元，与去年同期持平。

截至 2015 年 9 月 30 日止九个月，本集团实现营业收入 4,072.76 亿元，同比增长 3.38%。利息净收入 3,287.40 亿元，同比增长 3.44%。手续费及佣金净收入 666.12 亿元，同比增长 1.05%，主要是由于代理业务、银行卡业务、电子银行业务收入增加。业务及管理费 1,237.94 亿元，同比增长 2.03%；成本收入比 30.40%，同比下降 0.40 个百分点。资产减值损失 573.65 亿元，同比增加 123.44 亿元，其中贷款减值损失 572.10 亿元。

#### 资产负债

截至 2015 年 9 月 30 日，本集团总资产 177,095.10 亿元，比上年末增加 17,353.58 亿元，增长 10.86%。发放贷款和垫款总额 88,737.59 亿元，比上年末增加 7,756.92 亿元，增长 9.58%；其中，公司类贷款 54,696.03 亿元，个人贷款 26,653.86 亿元，票据贴现

2,963.48 亿元，境外及其他贷款 4,424.22 亿元。投资净额 42,617.08 亿元，较上年末增加 6,860.78 亿元，增长 19.19%。

总负债 165,343.83 亿元，比上年末增加 15,928.50 亿元，增长 10.66%。吸收存款 135,544.04 亿元，比上年末增加 10,210.07 亿元，增长 8.15%。按存款期限结构划分，定期存款 60,276.54 亿元，活期存款 69,015.83 亿元，其他存款 6,251.67 亿元；按存款业务类型划分，公司存款 48,631.02 亿元，个人存款 80,661.35 亿元，其他存款 6,251.67 亿元。

截至 2015 年 9 月 30 日，贷存比为 65.47%，较上年末上升 0.86 个百分点。截至 2015 年 9 月 30 日止九个月，日均贷存比为 64.78%。

股东权益 11,751.27 亿元，比上年末增加 1,425.08 亿元，增长 13.80%。其中普通股股本 3,247.94 亿元，其他权益工具 798.99 亿元，资本公积 987.73 亿元，其他综合收益 106.51 亿元，盈余公积 786.40 亿元，一般风险准备 1,755.24 亿元，未分配利润 4,052.24 亿元。

### **资产质量**

截至 2015 年 9 月 30 日，本集团不良贷款余额 1,791.58 亿元，比上年末增加 541.88 亿元；不良贷款率 2.02%，比上年末上升 0.48 个百分点。拨备覆盖率 218.30%，比上年末下降 68.23 个百分点。

### **县域金融业务**

截至 2015 年 9 月 30 日，本集团县域发放贷款和垫款总额 28,509.04 亿元，较上年末增加 1,992.58 亿元，增长 7.51%。县域吸收存款 57,622.51 亿元，较上年末增加 4,496.78 亿元，增长 8.46%。

县域不良贷款率为 2.51%，比上年末上升 0.69 个百分点；拨备覆盖率为 217.00%，比上年末下降 81.52 个百分点。

## **§4 重要事项**

### **4.1 主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因**

√适用□不适用



与去年年底或去年同期比较,变动幅度超过 30%的主要合并会计报表项目和财务指标及主要变动原因如下:

人民币百万元, 百分比除外

| 项目             | 2015 年1-9月 | 2014年1-9月 | 与上年同期变动比率(%) | 主要变动原因  |
|----------------|------------|-----------|--------------|---|
| 投资损益           | 118        | (260)     | -            | 可供出售金融资产投资收益增加, 以及指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产亏损减少 |
| 公允价值变动损益       | 2,471      | 3,725     | -33.66       | 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动损益减少             |
| 汇兑损益           | 2,880      | 1,990     | 44.72        | 汇率波动导致外汇业务汇兑损益增加                                |
| 其他业务收入         | 6,455      | 4,798     | 34.54        | 农银人寿保费收入增长                                      |
| 营业外收入          | 2,868      | 1,784     | 60.76        | 补贴和奖励等收入有所增加                                    |
| 营业外支出          | (1,667)    | (751)     | 121.97       | 对未决诉讼计提的预计负债有所增加                                |
| 少数股东损益         | 160        | 66        | 142.42       | 非全资子公司利润增加                                      |
| 其他综合收益税后净额     | 8,317      | 19,140    | -56.55       | 可供出售金融资产公允价值增量减少                                |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | 91         | 140       | -35.00       | 非全资子公司可供出售金融资产公允价值的下降                           |

人民币百万元, 百分比除外

| 项目            | 2015年9月30日 | 2014年12月31日 | 与上年末变动比率(%) | 主要变动原因                   |
|---------------|------------|-------------|-------------|--------------------------|
| 贵金属           | 39,256     | 20,188      | 94.45       | 贵金属持有规模增加                |
| 衍生金融资产        | 11,645     | 7,195       | 61.85       | 汇率类衍生金融工具公允价值增加          |
| 持有至到期投资       | 2,268,457  | 1,710,950   | 32.58       | 适度加大债券投资规模               |
| 长期股权投资        | 284        | -           | -           | 投资设立联营企业                 |
| 其他资产          | 104,149    | 39,757      | 161.96      | 应收及暂付款增加                 |
| 向中央银行借款       | 16,250     | 80,121      | -79.72      | 中期借贷便利规模有所下降             |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 1,340,185  | 831,141     | 61.25       | 扩大多元化资金来源, 鼓励低成本同业存款业务发展 |
| 拆入资金          | 298,403    | 224,923     | 32.67       | 海外分行资金融入增加               |
| 递延所得税负债       | 1          | 43          | -97.67      | 子公司递延所得税负债较上年末减少         |
| 其他负债          | 206,765    | 139,825     | 47.87       | 应付及暂收款增加                 |

| 项目     | 2015年9月30日 | 2014年12月31日 | 与上年末变动比率(%) | 主要变动原因              |
|--------|------------|-------------|-------------|---------------------|
| 其他权益工具 | 79,899     | 39,944      | 100.03      | 2015年3月发行面值400亿元优先股 |
| 其他综合收益 | 10,651     | 2,265       | 370.24      | 可供出售金融资产公允价值上升      |

#### 4.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

#### 4.3 公司及持股5%以上的股东承诺事项履行情况

适用 不适用

本行及股东持续到报告期内承诺事项与本行2015年半年度报告披露内容相同。截至2015年9月30日止，本行及股东所作承诺均得到履行。

#### 4.4 本报告期内现金分红政策的执行情况

适用 不适用

经本行2014年度股东大会批准，本行已向截至2015年7月9日收市后登记在册的普通股股东派发现金股息，每10股派发现金股息人民币1.82元（含税），合计人民币591.13亿元（含税）。

报告期内本行不涉及优先股付息发放事宜。本行于2015年10月23日召开的董事会会议审议通过了优先股一期（农行优1）股息发放方案的议案，本行将于2015年11月5日向截至2015年11月4日收市后登记在册的全体农行优1股东派发现金股息，按照票面股息率6%计算，每股优先股派发现金股息人民币6元（含税），合计人民币24亿元（含税）。

#### 4.5 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

适用 不适用

### §5 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](http://www.sse.com.cn)）以及本行网站（[www.abchina.com](http://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](http://www.hkexnews.hk)）以及本行网站（[www.abchina.com](http://www.abchina.com)）。

中国农业银行股份有限公司董事会

2015年10月23日

## 附录一 资本充足率信息

本行依据中国银行业监督管理委员会《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，自2014年4月2日，在法人和集团两个层面实施信用风险非零售内部评级初级法、零售内部评级法以及操作风险标准法。按照《商业银行资本管理办法（试行）》，银监会对获准采用资本管理高级方法的商业银行设立并行期。并行期内，商业银行应按照规定按照资本计量高级方法和其他方法并行计量资本充足率，并遵守资本底线要求。计量方法变更、监管校准要求、资本底线要求等均对资本充足率结果有一定影响。

截至2015年9月30日，本行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部分的信用风险加权资产，采用标准法计量市场风险加权资产，采用标准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        | 2015年9月30日 |            | 2014年12月31日 |            |
|-----------|------------|------------|-------------|------------|
|           | 本集团        | 本行         | 本集团         | 本行         |
| 核心一级资本净额  | 1,087,244  | 1,077,421  | 986,206     | 976,752    |
| 一级资本净额    | 1,167,147  | 1,157,320  | 1,026,152   | 1,016,696  |
| 资本净额      | 1,477,405  | 1,472,194  | 1,391,559   | 1,381,374  |
| 风险加权资产    | 11,186,739 | 11,170,260 | 10,852,619  | 10,782,764 |
| 核心一级资本充足率 | 9.72%      | 9.65%      | 9.09%       | 9.06%      |
| 一级资本充足率   | 10.43%     | 10.36%     | 9.46%       | 9.43%      |
| 资本充足率     | 13.21%     | 13.18%     | 12.82%      | 12.81%     |

达标过渡期内，本行按照中国银行业监督管理委员会《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      | 2015年9月30日 |        | 2014年12月31日 |        |
|---------|------------|--------|-------------|--------|
|         | 本集团        | 本行     | 本集团         | 本行     |
| 核心资本充足率 | 9.94%      | 9.97%  | 9.91%       | 9.92%  |
| 资本充足率   | 12.99%     | 13.01% | 12.77%      | 12.76% |

## 附录二 流动性覆盖率信息

本行根据中国银行业监督管理委员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

银监会《商业银行流动性风险管理办法（试行）》自 2014 年 3 月 1 日起施行，要求商业银行的流动性覆盖率应当在 2018 年底前达到 100%。在过渡期内，应当在 2014 年末、2015 年末、2016 年末及 2017 年末前分别达到 60%、70%、80%、90%。在过渡期内，鼓励有条件的商业银行提前达标。

### 流动性覆盖率

本行按照《商业银行流动性风险管理办法（试行）》及相关统计制度的规定计算流动性覆盖率。本行 2015 年第三季度流动性覆盖率月度均值为 125.4%，比上季度下降 9.5 个百分点，主要是受压力状态下非业务关系存款增加较多影响，现金净流出量增加较多。本行 2015 年第三季度内流动性覆盖率呈现先降后缓升态势，主要是在 7 月份本行无抵（质）押批发融资中非业务关系存款大幅增加带来的现金流出大幅增加，而 8 月份受抵（质）押融资增加引起预期现金流出增加，7 月和 8 月份流动性覆盖率逐月下降；9 月份无抵（质）押批发融资中非业务关系存款小幅下降引起流动性覆盖率小幅上升。2015 年第三季度三个月末流动性覆盖率及各明细项目的平均值如下表所示：

人民币万元，百分比除外

| 序号               |                  | 折算前数值       | 折算后数值       |
|------------------|------------------|-------------|-------------|
| <b>合格优质流动性资产</b> |                  |             |             |
| 1                | 合格优质流动性资产        |             | 351,815,082 |
| <b>现金流出</b>      |                  |             |             |
| 2                | 零售存款、小企业客户存款，其中： | 835,403,885 | 65,099,473  |
| 3                | 稳定存款             | 368,818,320 | 18,440,916  |
| 4                | 欠稳定存款            | 466,585,565 | 46,658,557  |
| 5                | 无抵（质）押批发融资，其中：   | 637,065,254 | 223,411,813 |
| 6                | 业务关系存款（不包括代理行业务） | 383,412,566 | 83,856,112  |
| 7                | 非业务关系存款（所有交易对手）  | 250,819,183 | 136,722,196 |
| 8                | 无抵（质）押债务         | 2,833,505   | 2,833,505   |
| 9                | 抵（质）押融资          |             | 6,980,667   |
| 10               | 其他项目，其中：         | 119,140,710 | 26,394,233  |

|             |                         |             |             |
|-------------|-------------------------|-------------|-------------|
| 11          | 与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出 | 18,005,404  | 18,005,404  |
| 12          | 与抵（质）押债务工具融资流失相关的现金流出   | -           | -           |
| 13          | 信用便利和流动性便利              | 101,135,306 | 8,388,829   |
| 14          | 其他契约性融资义务               | 58,795,933  | 1,107,387   |
| 15          | 或有融资义务                  | 69,799,481  | 32,784,779  |
| 16          | 预期现金流出总量                |             | 355,778,352 |
| <b>现金流入</b> |                         |             |             |
| 17          | 抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）     | 6,980,008   | 6,980,008   |
| 18          | 完全正常履约付款带来的现金流入         | 85,942,381  | 49,931,911  |
| 19          | 其他现金流入                  | 18,389,648  | 18,164,170  |
| 20          | 预期现金流入总量                | 111,312,037 | 75,076,089  |
|             |                         |             | 调整后数值       |
| 21          | 合格优质流动性资产               |             | 351,815,082 |
| 22          | 现金净流出量                  |             | 280,702,263 |
| 23          | 流动性覆盖率（%）               |             | 125.4%      |

### 附录三 杠杆率信息

截至 2015 年 9 月 30 日，本行按照《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计量的杠杆率为 6.15%。2014 年末及以前，本行按照《商业银行杠杆率管理办法》计量并披露杠杆率，两种方法下杠杆率不可比。

人民币百万元，百分比除外

| 项目          | 2015年9月30日 | 2015年6月30日 | 2015年3月31日 | 2014年12月31日 |
|-------------|------------|------------|------------|-------------|
| 一级资本净额      | 1,167,147  | 1,114,883  | 1,117,462  | 1,026,152   |
| 调整后的表内外资产余额 | 18,974,719 | 18,906,164 | 18,138,800 | 17,896,009  |
| 杠杆率         | 6.15%      | 5.90%      | 6.16%      | 5.73%       |

注：2014 年末数据按照修订前的《商业银行杠杆率管理办法》计量。

## 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

2015年9月30日

(单位：人民币百万元)

|                            | 本集团                      |                          | 本行                       |                          |
|----------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                            | 2015年<br>9月30日<br>(未经审计) | 2014年<br>12月31日<br>(经审计) | 2015年<br>9月30日<br>(未经审计) | 2014年<br>12月31日<br>(经审计) |
| <b>资产</b>                  |                          |                          |                          |                          |
| 现金及存放中央银行款项                | 2,724,711                | 2,743,065                | 2,724,505                | 2,742,797                |
| 存放同业及其他金融机构款项              | 684,011                  | 572,805                  | 673,596                  | 562,792                  |
| 贵金属                        | 39,256                   | 20,188                   | 39,256                   | 20,188                   |
| 拆出资金                       | 438,910                  | 407,062                  | 446,576                  | 412,825                  |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融资产 | 412,789                  | 414,660                  | 414,308                  | 414,188                  |
| 衍生金融资产                     | 11,645                   | 7,195                    | 11,414                   | 6,950                    |
| 买入返售金融资产                   | 600,097                  | 509,418                  | 600,096                  | 509,412                  |
| 应收利息                       | 103,858                  | 97,948                   | 103,035                  | 97,411                   |
| 发放贷款和垫款                    | 8,482,659                | 7,739,996                | 8,447,334                | 7,700,348                |
| 可供出售金融资产                   | 1,015,701                | 927,903                  | 1,001,719                | 917,381                  |
| 持有至到期投资                    | 2,268,457                | 1,710,950                | 2,261,478                | 1,703,508                |
| 应收款项类投资                    | 564,761                  | 522,117                  | 547,038                  | 511,174                  |
| 长期股权投资                     | 284                      | -                        | 10,943                   | 10,564                   |
| 固定资产                       | 149,230                  | 154,950                  | 146,797                  | 152,374                  |
| 无形资产                       | 25,749                   | 26,117                   | 25,173                   | 25,474                   |
| 商誉                         | 1,381                    | 1,381                    | -                        | -                        |
| 递延所得税资产                    | 81,862                   | 78,640                   | 81,590                   | 78,368                   |
| 其他资产                       | 104,149                  | 39,757                   | 74,172                   | 25,405                   |
| <b>资产总计</b>                | <b>17,709,510</b>        | <b>15,974,152</b>        | <b>17,609,030</b>        | <b>15,891,159</b>        |



中国农业银行股份有限公司

合并及银行资产负债表(续)

2015年9月30日

(单位:人民币百万元)

|                            | 本集团                      |                          | 本行                       |                          |
|----------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                            | 2015年<br>9月30日<br>(未经审计) | 2014年<br>12月31日<br>(经审计) | 2015年<br>9月30日<br>(未经审计) | 2014年<br>12月31日<br>(经审计) |
| <b>负债</b>                  |                          |                          |                          |                          |
| 向中央银行借款                    | 16,250                   | 80,121                   | 16,190                   | 80,030                   |
| 同业及其他金融机构存放款项              | 1,340,185                | 831,141                  | 1,344,266                | 834,765                  |
| 拆入资金                       | 298,403                  | 224,923                  | 276,768                  | 197,803                  |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融负债 | 369,699                  | 372,493                  | 369,699                  | 372,497                  |
| 衍生金融负债                     | 9,022                    | 7,240                    | 8,804                    | 7,072                    |
| 卖出回购金融资产款                  | 118,437                  | 131,021                  | 118,437                  | 126,950                  |
| 吸收存款                       | 13,554,404               | 12,533,397               | 13,551,430               | 12,530,169               |
| 应付职工薪酬                     | 41,291                   | 40,511                   | 40,990                   | 40,163                   |
| 应交税费                       | 43,264                   | 48,873                   | 43,055                   | 48,740                   |
| 应付利息                       | 211,893                  | 192,876                  | 211,757                  | 192,688                  |
| 预计负债                       | 16,446                   | 13,902                   | 16,446                   | 13,902                   |
| 已发行债务证券                    | 308,323                  | 325,167                  | 305,371                  | 323,336                  |
| 递延所得税负债                    | 1                        | 43                       | -                        | -                        |
| 其他负债                       | 206,765                  | 139,825                  | 134,509                  | 93,595                   |
| <b>负债合计</b>                | <b>16,534,383</b>        | <b>14,941,533</b>        | <b>16,437,722</b>        | <b>14,861,710</b>        |
| <b>股东权益</b>                |                          |                          |                          |                          |
| 普通股股本                      | 324,794                  | 324,794                  | 324,794                  | 324,794                  |
| 其他权益工具                     | 79,899                   | 39,944                   | 79,899                   | 39,944                   |
| 资本公积                       | 98,773                   | 98,773                   | 98,574                   | 98,574                   |
| 其他综合收益                     | 10,651                   | 2,265                    | 10,833                   | 2,414                    |
| 盈余公积                       | 78,640                   | 78,594                   | 78,484                   | 78,445                   |
| 一般风险准备                     | 175,524                  | 156,707                  | 174,946                  | 156,145                  |
| 未分配利润                      | 405,224                  | 329,989                  | 403,778                  | 329,133                  |
| 归属于母公司股东权益合计               | 1,173,505                | 1,031,066                | 1,171,308                | 1,029,449                |
| 少数股东权益                     | 1,622                    | 1,553                    | -                        | -                        |
| <b>股东权益合计</b>              | <b>1,175,127</b>         | <b>1,032,619</b>         | <b>1,171,308</b>         | <b>1,029,449</b>         |
| <b>负债和股东权益总计</b>           | <b>17,709,510</b>        | <b>15,974,152</b>        | <b>17,609,030</b>        | <b>15,891,159</b>        |

第 I 页至第 VIII 页的财务报表由下列负责人签署:

|                       |                            |                  |
|-----------------------|----------------------------|------------------|
| 刘士余                   | 楼文龙                        | 姜瑞斌              |
| _____<br>董事长<br>法定代表人 | _____<br>执行董事<br>主管财务工作副行长 | _____<br>财会机构负责人 |

中国农业银行股份有限公司

合并利润表

2015年1月1日至9月30日止期间

(单位：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     |                 |
|---------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                     | 2015年<br>(未经审计) | 2014年<br>(未经审计) | 2015年<br>(未经审计) | 2014年<br>(未经审计) |
| <b>一、营业收入</b>       | 133,129         | 127,331         | 407,276         | 393,966         |
| 利息净收入               | 109,247         | 108,355         | 328,740         | 317,793         |
| 利息收入                | 184,360         | 179,537         | 548,190         | 517,369         |
| 利息支出                | (75,113)        | (71,182)        | (219,450)       | (199,576)       |
| 手续费及佣金净收入           | 18,969          | 18,072          | 66,612          | 65,920          |
| 手续费及佣金收入            | 20,568          | 19,812          | 70,728          | 70,253          |
| 手续费及佣金支出            | (1,599)         | (1,740)         | (4,116)         | (4,333)         |
| 投资损益                | (2,523)         | 1,433           | 118             | (260)           |
| 其中：对联营及合营企业投资<br>损失 | (5)             | -               | (5)             | -               |
| 公允价值变动损益            | 2,657           | (1,324)         | 2,471           | 3,725           |
| 汇兑损益                | 2,885           | 1,253           | 2,880           | 1,990           |
| 其他业务收入              | 1,894           | (458)           | 6,455           | 4,798           |
| <b>二、营业支出</b>       | (70,118)        | (65,686)        | (211,461)       | (197,728)       |
| 营业税金及附加             | (7,128)         | (7,261)         | (22,187)        | (21,718)        |
| 业务及管理费              | (42,731)        | (42,103)        | (123,794)       | (121,332)       |
| 资产减值损失              | (18,044)        | (16,082)        | (57,365)        | (45,021)        |
| 其他业务成本              | (2,215)         | (240)           | (8,115)         | (9,657)         |
| <b>三、营业利润</b>       | 63,011          | 61,645          | 195,815         | 196,238         |
| 加：营业外收入             | 706             | 510             | 2,868           | 1,784           |
| 减：营业外支出             | (1,380)         | (468)           | (1,667)         | (751)           |
| <b>四、利润总额</b>       | 62,337          | 61,687          | 197,016         | 197,271         |
| 减：所得税费用             | (13,531)        | (13,249)        | (43,646)        | (44,766)        |
| <b>五、净利润</b>        | 48,806          | 48,438          | 153,370         | 152,505         |
| —归属于母公司股东的净利润       | 48,895          | 48,407          | 153,210         | 152,439         |
| —少数股东损益             | (89)            | 31              | 160             | 66              |

中国农业银行股份有限公司

合并利润表(续)

2015年1月1日至9月30日止期间

(单位: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     |                 |
|---------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                           | 2015年<br>(未经审计) | 2014年<br>(未经审计) | 2015年<br>(未经审计) | 2014年<br>(未经审计) |
| <b>六、其他综合收益的税后净额</b>      |                 |                 |                 |                 |
| 归属于母公司股东的其他综合收益/(支出)的税后净额 |                 |                 |                 |                 |
| 以后将重分类进损益的其他综合收益/(支出)     |                 |                 |                 |                 |
| 可供出售金融资产公允价值变动            | 3,870           | 2,519           | 8,065           | 18,956          |
| 外币报表折算差额                  | 410             | (18)            | 321             | 110             |
| 归属于少数股东的其他综合收益/(支出)的税后净额  | 19              | 17              | (69)            | 74              |
| 其他综合收益税后净额                | 4,299           | 2,518           | 8,317           | 19,140          |
| <b>七、综合收益总额</b>           | <b>53,105</b>   | <b>50,956</b>   | <b>161,687</b>  | <b>171,645</b>  |
| —归属于母公司股东的综合收益总额          | 53,175          | 50,908          | 161,596         | 171,505         |
| —归属于少数股东的综合(支出)/收益总额      | (70)            | 48              | 91              | 140             |
| <b>八、每股收益</b>             |                 |                 |                 |                 |
| 基本及稀释每股收益(人民币元)           | 0.15            | 0.15            | 0.47            | 0.47            |

中国农业银行股份有限公司

银行利润表

2015年1月1日至9月30日止期间

(单位：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     |                 |
|---------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                     | 2015年<br>(未经审计) | 2014年<br>(未经审计) | 2015年<br>(未经审计) | 2014年<br>(未经审计) |
| <b>一、营业收入</b>       | 130,829         | 126,987         | 398,275         | 387,140         |
| 利息净收入               | 108,632         | 107,727         | 326,864         | 316,118         |
| 利息收入                | 183,493         | 178,558         | 545,428         | 514,621         |
| 利息支出                | (74,861)        | (70,831)        | (218,564)       | (198,503)       |
| 手续费及佣金净收入           | 18,829          | 17,939          | 66,268          | 65,376          |
| 手续费及佣金收入            | 20,424          | 19,682          | 70,348          | 69,712          |
| 手续费及佣金支出            | (1,595)         | (1,743)         | (4,080)         | (4,336)         |
| 投资损益                | (2,236)         | 1,315           | (378)           | (437)           |
| 其中：对联营及合营企业投资<br>损失 | (5)             | -               | (5)             | -               |
| 公允价值变动损益            | 2,712           | (1,324)         | 2,449           | 3,708           |
| 汇兑损益                | 2,841           | 1,257           | 2,898           | 1,992           |
| 其他业务收入              | 51              | 73              | 174             | 383             |
| <b>二、营业支出</b>       | (67,786)        | (65,724)        | (203,341)       | (191,822)       |
| 营业税金及附加             | (7,108)         | (7,238)         | (22,102)        | (21,659)        |
| 业务及管理费              | (42,257)        | (41,609)        | (122,172)       | (119,996)       |
| 资产减值损失              | (18,022)        | (16,076)        | (57,292)        | (44,876)        |
| 其他业务成本              | (399)           | (801)           | (1,775)         | (5,291)         |
| <b>三、营业利润</b>       | 63,043          | 61,263          | 194,934         | 195,318         |
| 加：营业外收入             | 650             | 493             | 2,781           | 1,721           |
| 减：营业外支出             | (1,378)         | (465)           | (1,663)         | (744)           |
| <b>四、利润总额</b>       | 62,315          | 61,291          | 196,052         | 196,295         |
| 减：所得税费用             | (13,462)        | (13,180)        | (43,456)        | (44,601)        |
| <b>五、净利润</b>        | 48,853          | 48,111          | 152,596         | 151,694         |

中国农业银行股份有限公司

银行利润表(续)

2015年1月1日至9月30日止期间

(单位：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     |                 |
|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                       | 2015年<br>(未经审计) | 2014年<br>(未经审计) | 2015年<br>(未经审计) | 2014年<br>(未经审计) |
| <b>六、其他综合收益的税后净额</b>  |                 |                 |                 |                 |
| 以后将重分类进损益的其他综合收益/(支出) |                 |                 |                 |                 |
| 可供出售金融资产公允价值变动        | 3,839           | 2,511           | 8,122           | 18,868          |
| 外币报表折算差额              | 338             | (26)            | 297             | 84              |
| 其他综合收益税后净额            | 4,177           | 2,485           | 8,419           | 18,952          |
| <b>七、综合收益总额</b>       | <b>53,030</b>   | <b>50,596</b>   | <b>161,015</b>  | <b>170,646</b>  |

中国农业银行股份有限公司

合并及银行现金流量表

2015年1月1日至9月30日止期间

(单位：人民币百万元)

|                              | 本集团                            |                 | 本行                             |                 |
|------------------------------|--------------------------------|-----------------|--------------------------------|-----------------|
|                              | 截至9月30日止9个月<br>2015年<br>(未经审计) | 2014年<br>(未经审计) | 截至9月30日止9个月<br>2015年<br>(未经审计) | 2014年<br>(未经审计) |
| <b>经营活动产生的现金流量</b>           |                                |                 |                                |                 |
| 吸收存款和同业及其他金融机构<br>存放款项净增加额   | 1,530,051                      | 981,211         | 1,530,762                      | 980,548         |
| 向中央银行借款净增加额                  | -                              | 100,037         | -                              | 100,000         |
| 收取的利息、手续费及佣金的现金              | 492,674                        | 475,485         | 490,930                        | 473,109         |
| 收到其他与经营活动有关的现金               | 23,781                         | 125,516         | 1,227                          | 83,522          |
| 经营活动现金流入小计                   | 2,046,506                      | 1,682,249       | 2,022,919                      | 1,637,179       |
| 向中央银行借款净减少额                  | (63,871)                       | -               | (63,840)                       | -               |
| 客户贷款和垫款净增加额                  | (779,416)                      | (781,438)       | (783,688)                      | (777,659)       |
| 存放中央银行和同业及其他金融<br>机构款项净增加额   | (43,869)                       | (400,381)       | (44,645)                       | (400,040)       |
| 拆入/拆出资金净减少额                  | (30,148)                       | (1,798)         | (34,599)                       | (4,360)         |
| 支付利息、手续费及佣金的现金               | (196,704)                      | (174,867)       | (195,778)                      | (173,873)       |
| 支付给职工以及为职工支付的现金              | (80,344)                       | (82,015)        | (79,324)                       | (81,222)        |
| 支付的各项税费                      | (78,480)                       | (78,730)        | (78,268)                       | (78,380)        |
| 支付其他与经营活动有关的现金               | (262,497)                      | (97,422)        | (248,369)                      | (65,326)        |
| 经营活动现金流出小计                   | (1,535,329)                    | (1,616,651)     | (1,528,511)                    | (1,580,860)     |
| 经营活动产生的现金流量净额                | 511,177                        | 65,598          | 494,408                        | 56,319          |
| <b>投资活动产生的现金流量</b>           |                                |                 |                                |                 |
| 收回投资收到的现金                    | 599,227                        | 353,766         | 598,826                        | 337,156         |
| 取得投资收益收到的现金                  | 102,347                        | 78,915          | 101,331                        | 78,415          |
| 处置合营企业收到的现金                  | -                              | 1               | -                              | -               |
| 处置固定资产、无形资产和其他长<br>期资产收到的现金  | 472                            | 608             | 327                            | 607             |
| 投资活动现金流入小计                   | 702,046                        | 433,290         | 700,484                        | 416,178         |
| 投资支付的现金                      | (1,274,144)                    | (591,719)       | (1,264,464)                    | (566,664)       |
| 购建固定资产、无形资产和其他<br>长期资产所支付的现金 | (10,819)                       | (13,851)        | (10,786)                       | (13,288)        |
| 投资活动现金流出小计                   | (1,284,963)                    | (605,570)       | (1,275,250)                    | (579,952)       |
| 投资活动产生的现金流量净额                | (582,917)                      | (172,280)       | (574,766)                      | (163,774)       |

中国农业银行股份有限公司

合并及银行现金流量表(续)

2015年1月1日至9月30日止期间

(单位：人民币百万元)

|                      | 本集团                            |                  | 本行                             |                  |
|----------------------|--------------------------------|------------------|--------------------------------|------------------|
|                      | 截至9月30日止9个月<br>2015年<br>(未经审计) | 2014年<br>(未经审计)  | 截至9月30日止9个月<br>2015年<br>(未经审计) | 2014年<br>(未经审计)  |
| <b>筹资活动产生的现金流量</b>   |                                |                  |                                |                  |
| 已发行其他权益工具收到的现金       | 40,000                         | -                | 40,000                         | -                |
| 已发行债务证券收到的现金         | 275,265                        | 206,701          | 274,127                        | 206,701          |
| 筹资活动现金流入小计           | <u>315,265</u>                 | <u>206,701</u>   | <u>314,127</u>                 | <u>206,701</u>   |
| 分配股利、利润支付的现金         | (59,134)                       | (57,489)         | (59,113)                       | (57,489)         |
| 偿付已发行债务证券支付的现金       | (291,680)                      | (142,030)        | (291,680)                      | (142,030)        |
| 偿付已发行债务证券利息支付的<br>现金 | (7,833)                        | (6,558)          | (7,786)                        | (6,558)          |
| 为已发行债务证券所支付的现金       | (17)                           | (42)             | (16)                           | (42)             |
| 为已发行其他权益工具所支付的<br>现金 | (62)                           | -                | (62)                           | -                |
| 筹资活动现金流出小计           | <u>(358,726)</u>               | <u>(206,119)</u> | <u>(358,657)</u>               | <u>(206,119)</u> |
| 筹资活动产生的现金流量净额        | <u>(43,461)</u>                | <u>582</u>       | <u>(44,530)</u>                | <u>582</u>       |
| 汇率变动对现金及现金等价物的影响     | 8,872                          | 186              | 9,414                          | 199              |
| 现金及现金等价物的变动净额        | (106,329)                      | (105,914)        | (115,474)                      | (106,674)        |
| 加：期初现金及现金等价物余额       | <u>738,241</u>                 | <u>813,799</u>   | <u>738,024</u>                 | <u>814,569</u>   |
| 期末现金及现金等价物余额         | <u>631,912</u>                 | <u>707,885</u>   | <u>622,550</u>                 | <u>707,895</u>   |