

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)

## 2017年第一季度報告

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2017年3月31日止第一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。

### § 1 重要提示

- 1.1 本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本季度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- 1.2 2017年4月28日，本行董事會2017年第五次會議（「會議」）審議通過了本行《2017年第一季度報告》。會議應出席董事12名，實際出席董事12名。
- 1.3 本季度財務報告未經審計。
- 1.4 本行法定代表人周慕冰、主管財會工作副行長王緯及財會機構負責人姚明德聲明並保證本季度報告中財務報告的真實、準確、完整。

## § 2 公司基本情況

### 2.1 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	張克秋 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：86-10-85108557 電子信箱：ir@abchina.com

### 2.2 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。

## 2.2.1 主要財務數據及財務指標

除特別註明外，以人民幣百萬元列示

	本報告期末	上年度末	本報告期末 比上年度末 增減(%)
資產總額	20,323,984	19,570,061	3.85
客戶貸款和墊款淨額	9,703,407	9,319,364	4.12
存放同業及其他金融 機構款項	360,169	622,665	-42.16
拆放同業及其他金融 機構款項	570,991	580,949	-1.71
投資證券及其他金融 資產淨額	5,687,722	5,333,535	6.64
負債總額	18,957,939	18,248,470	3.89
吸收存款	15,961,893	15,038,001	6.14
同業及其他金融機構 存放款項	860,349	1,156,044	-25.58
同業及其他金融機構 拆入款項	334,895	302,021	10.88
歸屬於母公司股東的權益	1,362,744	1,318,193	3.38
每股淨資產(人民幣元)	3.95	3.81	3.67

	年初至 報告期末 (1-3月)	上年初至 上年報告期末 (1-3月)	比上年同期 增減(%)
營業收入	149,475	139,030	7.51
淨利潤	55,779	54,568	2.22
歸屬於母公司股東的淨利潤	55,710	54,688	1.87
經營活動產生的現金流量 淨額	294,126	191,116	53.90
基本每股收益(人民幣元)	0.16	0.16	-
稀釋每股收益(人民幣元)	0.16	0.16	-
加權平均淨資產收益率 (年化,%) <sup>1</sup>	17.49	18.72	下降 1.23個百分點

註：1、按照歸屬於母公司股東的淨利潤(年化後)扣除當期宣告發放的優先股股息，除以加權平均淨資產計算。

## 2.2.2 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表差異

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。

## 2.3 截至報告期末普通股的持股情況

截至報告期末，本行普通股股東總數為460,549戶。其中H股股東25,726戶，A股股東434,823戶。

前10名普通股股東持股情況（以下數據來源於2017年3月31日在冊股東情況）

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	持股比例(%)	持股總數	持有有限售條件股份數量	質押或凍結的股份數量
中央匯金投資有限責任公司	國家	A股	40.03	130,005,103,782	-	無
中華人民共和國財政部	國家	A股	39.21	127,361,764,737	-	無
香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	H股	9.40	30,533,039,116	-	未知
全國社會保障基金理事會	國家	A股	3.02	9,797,058,826	-	無
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	1.83	5,945,346,566	-	無
中央匯金資產管理有限責任公司	國有法人	A股	0.39	1,255,434,700	-	無
梧桐樹投資平台有限責任公司	國有法人	A股	0.30	980,723,700	-	無
安邦人壽保險股份有限公司－穩健型投資組合	其他	A股	0.27	881,309,280	-	無
中國雙維投資有限公司	其他	A股	0.23	746,268,000	-	無
中國鐵路建設投資公司	其他	A股	0.23	742,974,000	-	無

註：1、H股股東持股情況是根據H股股份過戶登記處設置的本行股東名冊中所列股份數目統計。

2、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2017年3月31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。

3、上述股東中，除中央匯金資產管理有限責任公司為中央匯金投資有限責任公司的全資子公司外，本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。

4、本行前10名無限售條件的普通股股東與前10名普通股股東一致。

## 2.4 截至報告期末的優先股持股情況

本行優先股農行優1（證券代碼360001）的股東總數<sup>1</sup>為25戶，優先股農行優2（證券代碼360009）的股東總數<sup>1</sup>為28戶。

### 農行優1（證券代碼360001）前10名優先股股東持股情況 （以下數據來源於2017年3月31日在冊股東情況）

單位：股

股東名稱 <sup>1</sup>	股東性質	股份類別	持有優先股比例 <sup>2</sup> (%)	持有優先股數量	所持優先股質押或凍結情況
交銀施羅德資產管理有限公司	其他	境內優先股	15.00	60,000,000	無
招商基金管理有限公司	其他	境內優先股	12.25	49,000,000	無
北京天地方中資產管理有限公司	其他	境內優先股	8.75	35,000,000	無
安邦保險集團股份有限公司	其他	境內優先股	7.50	30,000,000	無
中國平安人壽保險股份有限公司	其他	境內優先股	7.50	30,000,000	無
中國人民人壽保險股份有限公司	其他	境內優先股	7.50	30,000,000	無
北京國際信託有限公司	其他	境內優先股	7.50	30,000,000	無
中海信託股份有限公司	其他	境內優先股	5.00	20,000,000	無
寧波銀行股份有限公司	其他	境內優先股	3.75	15,000,000	無
北銀豐業資產管理有限公司	其他	境內優先股	3.00	12,000,000	無

註：1、安邦人壽保險股份有限公司為安邦保險集團股份有限公司的控股子公司，安邦人壽保險股份有限公司－穩健型投資組合由安邦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、「持有優先股比例」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只或以上產品認購或受讓優先股的，視為一人。

**農行優2（證券代碼360009）前10名優先股股東持股情況**  
（以下數據來源於2017年3月31日在冊股東情況）

單位：股

股東名稱 <sup>1</sup>	股東性質	股份類別	持有優先股比例 <sup>2</sup> (%)	持有優先股數量	所持優先股質押或凍結情況
中國人壽保險股份有限公司	其他	境內優先股	12.50	50,000,000	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	12.50	50,000,000	無
北京千石創富資本管理有限公司	其他	境內優先股	6.25	25,000,000	無
永贏基金管理有限公司	其他	境內優先股	6.25	25,000,000	無
中國移動通信集團公司	其他	境內優先股	5.00	20,000,000	無
上海興全睿眾資產管理有限公司	其他	境內優先股	5.00	20,000,000	無
交銀施羅德資產管理有限公司	其他	境內優先股	5.00	20,000,000	無
中國銀行股份有限公司上海市分行	其他	境內優先股	5.00	20,000,000	無
中國煙草總公司江蘇省公司	其他	境內優先股	5.00	20,000,000	無
中國煙草總公司雲南省公司	其他	境內優先股	5.00	20,000,000	無

註：1、中國雙維投資有限公司、中國煙草總公司江蘇省公司、中國煙草總公司雲南省公司為中國煙草總公司的全資子公司。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、「持有優先股比例」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。

本行優先股農行優1、農行優2均為無限售條件股份，農行優1、農行優2前10名無限售條件的優先股股東與前10名優先股股東一致。

### § 3 季度經營簡要分析

(除特別說明外，本部份財務數據以人民幣標價)

#### 財務業績

截至2017年3月31日止三個月，本集團實現淨利潤557.79億元，較上年同期增長2.22%。年化平均總資產回報率為1.12%，同比下降0.09個百分點；年化加權平均淨資產收益率為17.49%，同比下降1.23個百分點。實現基本每股收益0.16元，與上年持平。

截至2017年3月31日止三個月，本集團實現營業收入1,494.75億元，同比增長7.51%。淨利息收入1,032.06億元，同比增長1.48%。手續費及佣金淨收入254.71億元，同比下降11.92%。營業支出569.04億元，同比上升9.89%；成本收入比（中國會計準則）25.88%，同比下降2.06個百分點。資產減值損失236.29億元，同比增長54.61億元，其中貸款減值損失225.09億元。

#### 資產負債

截至2017年3月31日，本集團總資產203,239.84億元，比上年末增加7,539.23億元，增長3.85%。客戶貸款和墊款總額101,126.85億元，比上年末增加3,930.46億元，增長4.04%。其中，公司類貸款57,905.56億元，個人貸款35,195.51億元，票據貼現3,652.86億元，境外及其他貸款4,372.92億元。投資證券及其他金融資產淨額56,877.22億元，較上年末增加3,541.87億元，增長6.64%。

總負債189,579.39億元，比上年末增加7,094.69億元，增長3.89%。吸收存款159,618.93億元，比上年末增加9,238.92億元，增長6.14%。按存款期限結構劃分，定期存款65,050.90億元，活期存款89,037.20億元，其他存款5,530.83億元；按存款業務類型劃分，公司存款60,914.47億元，個人存款93,173.63億元，其他存款5,530.83億元。

股東權益13,660.45億元，比上年末增加444.54億元，增長3.36%。其中普通股股本3,247.94億元，優先股798.99億元，資本公積987.73億元，投資重估儲備-48.52億元，盈餘公積1,151.49億元，一般準備1,985.02億元，留存收益5,493.83億元，外幣報表折算差額10.96億元。

## 資產質量

截至2017年3月31日，本集團不良貸款餘額2,357.58億元，比上年末增加49.24億元；不良貸款率2.33%，比上年末下降0.04個百分點。撥備覆蓋率173.60%，比上年末上升0.20個百分點。

## 縣域金融業務

截至2017年3月31日，本集團縣域客戶貸款和墊款總額33,761.51億元，比上年末增加1,978.06億元，增長6.22%。縣域吸收存款68,144.48億元，比上年末增加3,933.81億元，增長6.13%。

縣域不良貸款率為2.86%，比上年末下降0.14個百分點；撥備覆蓋率為170.34%，比上年末上升0.04個百分點。

## § 4 重要事項

### 4.1 主要會計報表項目、財務指標大幅度變動的情況及原因

適用      不適用

與去年年底或去年同期比較，變動幅度超過30%的主要合併會計報表項目和財務指標及主要變動原因如下：

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年1-3月	2016年1-3月	與上年 同期變動 比率(%)	主要變動原因
手續費及佣金支出	(2,135)	(1,409)	51.53	銀行卡手續費支出增加
淨交易收益／(損失)	2,110	(1,326)	-	貴金屬及匯率類衍生 金融工具投資收益增加
指定為以公允價值 計量且其變動計入 損益的金融工具 淨損失	(150)	(988)	-84.82	保本理財產品損失減少
投資證券淨收益	180	384	-53.13	可供出售金融資產已 實現收益減少
其他業務收入	18,658	10,338	80.48	子公司業務收入增加
資產減值損失	(23,629)	(18,168)	30.06	貸款減值損失增加
對聯營企業的 投資損益	2	(2)	-	聯營企業利潤增加
歸屬於非控制性 權益的本期 利潤／(損失)	69	(120)	-	非全資子公司利潤增加
其他綜合支出稅後 淨額	(9,125)	(1,158)	688.00	可供出售金融資產公允 價值變動損失增加
歸屬於非控制性權益 的綜合支出總額	(97)	(300)	-67.67	非全資子公司利潤增加及 其他綜合支出減少

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年 3月31日	2016年 12月31日	與上年 末變動 比率(%)	主要變動原因
存放同業及其他金融 機構款項	360,169	622,665	-42.16	優化同業資產結構，存放 同業合作性款項減少
貴金屬	111,181	59,105	88.11	交易性黃金持有規模增加
衍生金融資產	19,117	31,460	-39.23	匯率類衍生工具公允價值 減少
買入返售金融資產	575,234	323,051	78.06	買入返售債券增加
向中央銀行借款	405,027	291,052	39.16	中期借貸便利增加
賣出回購金融資產款	139,188	205,832	-32.38	賣出回購債券減少
衍生金融負債	13,120	20,758	-36.80	匯率類衍生工具公允價值 減少
投資重估儲備	(4,852)	3,578	-235.61	可供出售金融資產公允 價值減少
外幣報表折算差額	1,096	1,625	-32.55	境外機構報表折算變動

#### 4.2 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

#### 4.3 報告期內超期未履行完畢的承諾事項

適用       不適用

#### 4.4 本報告期內現金分紅政策的執行情況

適用       不適用

2017年3月13日，本行向截至2017年3月10日收市後登記在冊的全體農行優2（證券代碼360009）股東派發現金股息，按照票面股息率5.50%計算，每股優先股派發現金股息人民幣5.50元（含稅），合計人民幣22億元（含稅）。

#### 4.5 預測年初至下一報告期期末的累計淨利潤可能為虧損或者與上年同期相比發生大幅度變動的警示及原因說明

適用      不適用

### § 5 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  
張克秋  
公司秘書

中國北京  
2017年4月28日

於本公告日期，本行的執行董事為周慕冰先生和趙歡先生；非執行董事為趙超先生、周可先生、張定龍先生、陳劍波先生、胡孝輝先生和徐建東先生；獨立非執行董事為溫鐵軍先生、袁天凡先生、肖星女士和王欣新先生。

## 附錄一 資本充足率信息

2014年4月2日，中國銀行業監督管理委員會（「銀監會」）正式核准本行在法人和集團兩個層面實施信用風險非零售內部評級初級法、零售內部評級法以及操作風險標準法，本行由此成為中國第一批實施資本管理高級方法的銀行。按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》，銀監會對獲准採用資本管理高級方法的商業銀行設立並行期。並行期內，商業銀行應按照資本計量高級方法和其他方法並行計量資本充足率，並遵守資本底線要求。2017年1月，銀監會正式核准本行實施市場風險內部模型法、統一境內外非零售評級主標尺、撤銷零售風險加權資產不低於權重法監管限制的申請，本行資本管理高級方法的實施範圍進一步擴大。

截至2017年3月31日，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部份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，採用標準法計量操作風險加權資產。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	2017年3月31日		2016年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	1,275,724	1,265,997	1,231,030	1,221,815
一級資本淨額	1,355,629	1,345,896	1,310,934	1,301,714
資本淨額	1,604,446	1,594,636	1,546,500	1,538,282
風險加權資產	12,147,831	12,022,654	11,856,530	11,749,661
核心一級資本充足率	10.50%	10.53%	10.38%	10.40%
一級資本充足率	11.16%	11.19%	11.06%	11.08%
資本充足率	13.21%	13.26%	13.04%	13.09%

本行按照銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》(銀監會令[2007]11號)計量的併表和未併表資本充足率如下所示。

項目	2017年3月31日		2016年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心資本充足率	10.12%	10.14%	10.32%	10.34%
資本充足率	12.81%	12.83%	13.13%	13.15%

## 附錄二 流動性覆蓋率信息

本行根據銀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

銀監會《商業銀行流動性風險管理辦法（試行）》，要求商業銀行的流動性覆蓋率應當在2018年底前達到100%。在過渡期內，應當在2014年底、2015年底、2016年底及2017年底前分別達到60%、70%、80%、90%。在過渡期內，鼓勵有條件的商業銀行提前達標。同時，銀監會《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（試行）》及相關統計制度的規定計算流動性覆蓋率。本行2017年第一季度流動性覆蓋率均值為139.8%，計算該平均值所依據的數值個數為90個。季度流動性覆蓋率均值呈現下降態勢。2月，無抵（質）押批發融資規模下降致使預期現金流出總量下降，但因合格優質流動性資產規模降幅高於預期現金流出總量降幅，月內日均流動性覆蓋率環比下降；3月，無抵（質）押批發融資規模上升，抵（質）押借貸（包括逆回購和借入證券）下降，預期現金淨流出量增幅高於合格優質流動性資產規模增幅，月內日均流動性覆蓋率環比下降。2017年第一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：

人民幣萬元，百分比除外

序號		折算前數值	折算後數值
<b>合格優質流動性資產</b>			
1	合格優質流動性資產		420,272,593
<b>現金流出</b>			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	978,491,228	88,973,117
3	穩定存款	177,520,106	8,876,005
4	欠穩定存款	800,971,122	80,097,112
5	無抵(質)押批發融資，其中：	577,832,211	227,740,207
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	178,973,193	43,473,245
7	非業務關係存款(所有交易對手)	395,929,368	181,337,312
8	無抵(質)押債務	2,929,650	2,929,650
9	抵(質)押融資		2,446,590
10	其他項目，其中：	171,129,246	32,850,858
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	19,356,708	19,356,708
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	716,121	716,121
13	信用便利和流動性便利	151,056,417	12,778,029
14	其他契約性融資義務	21,943,164	514,837
15	或有融資義務	82,482,954	39,457,197
16	預期現金流出總量		391,982,806
<b>現金流入</b>			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	22,105,646	22,105,646
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	81,245,274	48,813,837
19	其他現金流入	19,832,899	19,832,899
20	預期現金流入總量	123,183,819	90,752,382
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		420,272,593
22	現金淨流出量		301,230,425
23	流動性覆蓋率(%)		139.8%

### 附錄三 槓桿率信息

截至2017年3月31日，本行按照銀監會《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》計量的槓桿率為6.13%。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年 3月31日	2016年 12月31日	2016年 9月30日	2016年 6月30日
一級資本淨額	1,355,629	1,310,934	1,304,269	1,250,239
調整後的表內外資產餘額	22,112,817	20,902,972	20,294,518	19,965,373
槓桿率	6.13%	6.27%	6.43%	6.26%

# 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

2017年1月1日至3月31日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	3月31日止3個月期間	
	2017年 (未經審計)	2016年 (未經審計)
利息收入	169,091	168,647
利息支出	(65,885)	(66,943)
<b>淨利息收入</b>	<b>103,206</b>	<b>101,704</b>
手續費及佣金收入	27,606	30,327
手續費及佣金支出	(2,135)	(1,409)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>25,471</b>	<b>28,918</b>
淨交易收益/(損失)	2,110	(1,326)
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具淨損失	(150)	(988)
投資證券淨收益	180	384
其他業務收入	18,658	10,338
<b>營業收入</b>	<b>149,475</b>	<b>139,030</b>
營業支出	(56,904)	(51,784)
資產減值損失	(23,629)	(18,168)
<b>營業利潤</b>	<b>68,942</b>	<b>69,078</b>
對聯營企業的投资損益	2	(2)
<b>稅前利潤</b>	<b>68,944</b>	<b>69,076</b>
所得稅費用	(13,165)	(14,508)
<b>本期利潤</b>	<b>55,779</b>	<b>54,568</b>
<b>歸屬於：</b>		
本行股東	55,710	54,688
非控制性權益	69	(120)
	<b>55,779</b>	<b>54,568</b>
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	0.16	0.16

# 中國農業銀行股份有限公司

## 合併綜合收益表

2017年1月1日至3月31日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	3月31日止3個月期間	
	2017年 (未經審計)	2016年 (未經審計)
本期利潤	55,779	54,568
其他綜合支出：		
期後可能會轉至損益的項目：		
可供出售金融資產公允價值變動	(11,358)	(438)
可供出售金融資產公允價值變動的 所得稅影響	2,762	86
外幣報表折算差額	(529)	(806)
其他綜合支出稅後淨額	(9,125)	(1,158)
本期綜合收益總額	46,654	53,410
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	46,751	53,710
非控制性權益	(97)	(300)
	46,654	53,410

# 中國農業銀行股份有限公司

## 合併財務狀況表

2017年3月31日

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2017年 3月31日 (未經審計)	2016年 12月31日 (經審計)
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	2,831,875	2,811,653
存放同業及其他金融機構款項	360,169	622,665
貴金屬	111,181	59,105
拆放同業及其他金融機構款項	570,991	580,949
為交易而持有的金融資產	145,055	123,618
指定為以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	356,953	294,337
衍生金融資產	19,117	31,460
買入返售金融資產	575,234	323,051
客戶貸款及墊款	9,703,407	9,319,364
可供出售金融資產	1,390,801	1,408,881
持有至到期投資	3,132,065	2,882,152
應收款項類投資	662,848	624,547
對聯營企業的投資	215	213
物業和設備	155,622	158,669
商譽	1,381	1,381
遞延所得稅資產	86,008	83,187
其他資產	221,062	244,829
<b>資產總額</b>	<b>20,323,984</b>	<b>19,570,061</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	405,027	291,052
同業及其他金融機構存放款項	860,349	1,156,044
同業及其他金融機構拆入款項	334,895	302,021
為交易而持有的金融負債	15,974	17,504
指定為以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	287,413	283,666
衍生金融負債	13,120	20,758
賣出回購金融資產款	139,188	205,832
吸收存款	15,961,893	15,038,001
已發行債務證券	448,340	388,215
遞延所得稅負債	45	58
其他負債	491,695	545,319
<b>負債總額</b>	<b>18,957,939</b>	<b>18,248,470</b>

# 中國農業銀行股份有限公司

## 合併財務狀況表(續)

2017年3月31日

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2017年 3月31日 (未經審計)	2016年 12月31日 (經審計)
<b>權益</b>		
普通股股本	324,794	324,794
優先股	79,899	79,899
資本公積	98,773	98,773
投資重估儲備	(4,852)	3,578
盈餘公積	115,149	115,136
一般準備	198,502	198,305
留存收益	549,383	496,083
外幣報表折算差額	1,096	1,625
	<hr/>	<hr/>
歸屬於本行股東權益	1,362,744	1,318,193
非控制性權益	3,301	3,398
	<hr/>	<hr/>
<b>權益總額</b>	<b>1,366,045</b>	<b>1,321,591</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>權益和負債總額</b>	<b>20,323,984</b>	<b>19,570,061</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

第 I 頁至第 VI 頁的合併財務報表由董事會於 2017 年 4 月 28 日批准並許可發出，並由以下董事代表簽署：

周慕冰

董事長

趙歡

副董事長

合併現金流量表

2017年1月1日至3月31日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	3月31日止3個月期間	
	2017年 (未經審計)	2016年 (未經審計)
<b>來自經營活動的現金流量</b>		
稅前利潤	68,944	69,076
調整：		
無形資產和其他資產攤銷	687	688
物業和設備折舊	3,840	4,048
資產減值損失	23,629	18,168
投資證券利息收入	(41,906)	(39,756)
減值貸款和墊款利息收入	(556)	(544)
已發行債務證券利息支出	3,185	3,095
公允價值變動損益	(1,339)	2,704
投資證券淨收益	(180)	(384)
對聯營企業的投資損益	(2)	2
出售物業、設備和其他資產淨收益	(174)	(75)
匯兌損失淨額	181	387
	56,309	57,409
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	76,768	(103,219)
拆放同業及其他金融機構款項減少 /(增加)淨額	22,487	(9,730)
買入返售金融資產減少淨額	28,015	99,474
客戶貸款及墊款增加淨額	(413,654)	(365,328)
向中央銀行借款增加淨額	113,975	56,504
同業及其他金融機構拆入款項增加/ (減少)淨額	32,874	(99,832)
吸收存款和同業及其他金融機構存放 款項增加淨額	628,197	658,028
其他經營資產增加	(110,142)	(93,640)
其他經營負債減少	(132,593)	(2,377)
	302,236	197,289
經營活動所得現金	302,236	197,289
已付所得稅	(8,110)	(6,173)
	294,126	191,116
經營活動所得現金淨額	294,126	191,116

合併現金流量表(續)

2017年1月1日至3月31日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	3月31日止3個月期間	
	2017年 (未經審計)	2016年 (未經審計)
<b>來自投資活動的現金流量</b>		
出售/贖回投資證券所收現金	369,077	249,663
投資證券利息收入所收現金	43,332	33,199
處置物業、設備和其他資產所收現金	374	204
購入投資證券所付現金	(635,389)	(501,730)
購入物業、設備和其他資產所付現金	(2,342)	(2,367)
投資活動所用現金淨額	(224,948)	(221,031)
<b>來自籌資活動的現金流量</b>		
已發行債務證券所收現金	195,495	196,774
已發行債務證券交易費用	-	(1)
償付已發行債務證券支付的現金	(134,831)	(243,174)
償付已發行債務證券利息支付的現金	(872)	(1,190)
分配股利、利潤支付的現金： 優先股股東	(2,200)	(2,200)
籌資活動所得/(所用)現金淨額	57,592	(49,791)
<b>現金和現金等價物增加/(減少)淨額</b>	126,770	(79,706)
於1月1日的現金和現金等價物餘額	827,698	821,969
匯率變動對現金和現金等價物的影響	(106)	(243)
於3月31日的現金和現金等價物餘額	954,362	742,020