



**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)

**2018 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 2018年10月30日，本行董事会2018年第15次会议审议通过了本行《2018年第三季度报告》。会议应出席董事12名，实际出席董事12名，其中王欣新董事、黄振中董事由于其他公务安排，分别书面委托温铁军董事、肖星董事出席会议并代为行使表决权。

1.3 本季度财务报告未经审计。

1.4 本行法定代表人周慕冰、主管财会工作副行长张克秋及财会机构负责人姚明德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>                    | 周万阜<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          | 22,700,325 | 21,053,382 | 7.82                |
| 发放贷款和垫款净额     | 11,295,070 | 10,316,311 | 9.49                |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 91,363     | 130,245    | (29.85)             |
| 拆出资金          | 550,508    | 505,269    | 8.95                |
| 投资净额          | 6,687,615  | 6,152,743  | 8.69                |
| 负债总额          | 21,065,457 | 19,623,985 | 7.35                |
| 吸收存款          | 17,299,684 | 16,194,279 | 6.83                |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 1,161,575  | 974,730    | 19.17               |
| 拆入资金          | 308,353    | 280,061    | 10.10               |
| 归属于母公司股东的权益   | 1,630,380  | 1,426,415  | 14.30               |
| 每股净资产（人民币元）   | 4.43       | 4.15       | 6.75                |

除特别注明外，以人民币百万元列示

|   | 本报告期    | 比上年同期<br>增减(%) | 年初至报<br>告期末<br>(1-9月) | 比上年同期增减<br>(%) |
|---|---------|----------------|-----------------------|----------------|
| 营业收入                                    | 151,146 | 15.00          | 457,448               | 12.01          |
| 净利润                                     | 55,828  | 8.46           | 171,804               | 7.28           |
| 归属于母公司股东的净利润                            | 55,822  | 8.57           | 171,611               | 7.25           |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润                   | 55,783  | 9.98           | 171,290               | 7.30           |
| 经营活动产生的现金流量净额                           | 不适用     | 不适用            | 112,387               | (81.15)        |
| 基本每股收益（人民币元）                            | 0.17    | 6.25           | 0.51                  | 4.08           |
| 稀释每股收益（人民币元）                            | 0.17    | 6.25           | 0.51                  | 4.08           |
| 加权平均净资产收益率（年化，%） <sup>1</sup>           | 15.55   | 下降0.21个百分点     | 15.94                 | 下降0.41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，%） <sup>1</sup> | 15.54   | 0              | 15.91                 | 下降0.41个百分点     |

注：1、按照归属于母公司股东的净利润或者扣除非经常性损益后的归属于母公司股东的净利润（年化后）扣除当期宣告发放的优先股股息，除以加权平均净资产计算。

非经常性损益项目列示如下：

| 非经常性损益项目            | 本报告期金额<br>(7-9月) | 年初至报告期<br>末金额<br>(1-9月) |
|---------------------|------------------|-------------------------|
| 固定资产处置损益            | 241              | 619                     |
| 除上述项之外的其他营业外收支净额    | (179)            | (180)                   |
| 非经常性损益的所得税影响        | (16)             | (110)                   |
| 非经常性损益的少数股东权益影响（税后） | (7)              | (8)                     |
| 归属于公司普通股股东的非经常性损益合计 | 39               | 321                     |

### 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 截至报告期末普通股的持股情况

截至报告期末，本行普通股股东总数为 420,605 户。其中 H 股股东 23,229 户，A 股股东 397,376 户。

前 10 名普通股股东持股情况（以下数据来源于 2018 年 9 月 30 日在册股东情况）

单位：股

| 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  | 40.03    | 140,087,446,351 | 10,082,342,569 | 无          |
| 中华人民共和国财政部                        | 国家   | A 股  | 39.21    | 137,239,094,711 | 9,877,329,974  | 无          |
| 香港中央结算(代理人)有限公司                   | 境外法人 | H 股  | 8.74     | 30,571,323,291  | -              | 未知         |
| 全国社会保障基金理事会                       | 国家   | A 股  | 2.80     | 9,797,058,826   | -              | 无          |
| 中国烟草总公司                           | 其他   | A 股  | 0.72     | 2,518,891,687   | 2,518,891,687  | 无          |
| 中国证券金融股份有限公司                      | 国有法人 | A 股  | 0.53     | 1,837,591,186   | -              | 无          |
| 中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪 | 其他   | A 股  | 0.40     | 1,399,118,064   | -              | 无          |
| 上海海烟投资管理有限公司                      | 国有法人 | A 股  | 0.36     | 1,259,445,843   | 1,259,445,843  | 无          |
| 中央汇金资产管理有限责任公司                    | 国有法人 | A 股  | 0.36     | 1,255,434,700   | -              | 无          |

|               |      |    |      |             |   |   |
|---------------|------|----|------|-------------|---|---|
| 梧桐树投资平台有限责任公司 | 国有法人 | A股 | 0.28 | 980,723,700 | - | 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）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2018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。

（3）上述股东中，除中央汇金资产管理有限责任公司为中央汇金投资有限责任公司的全资子公司，中国烟草总公司为上海海烟投资管理有限公司的实际控制人外，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。中央汇金投资有限责任公司及其全资子公司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%。中国烟草总公司及上海海烟投资管理有限公司合并计算的持股数为3,778,337,530股，持股比例为1.08%。

### 前10名无限售条件普通股股东持股情况（以下数据来源于2018年9月30日在册股东情况）

单位：股

| 股东名称                             | 持有无限售条件股份数量     | 股份类别 |
|----------------------------------|-----------------|------|
| 中央汇金投资有限责任公司                     | 130,005,103,782 | 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                  | 30,571,323,291  | 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                     | 1,837,591,186   | A股   |
| 中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪 | 1,399,118,064   | A股   |
| 中央汇金资产管理有限责任公司                   | 1,255,434,700   | A股   |
| 梧桐树投资平台有限责任公司                    | 980,723,700     | A股   |
| 香港中央结算有限公司                       | 903,849,202     | A股   |
| 中国双维投资有限公司                       | 746,268,000     | A股   |

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）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）。

## 2.4 截至报告期末的优先股持股情况

本行优先股农行优1（证券代码360001）的股东总数为25户<sup>1</sup>，优先股农行优2（证券代码360009）的股东总数为28户<sup>1</sup>。

<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或以上产品认购或受让优先股的，视为一人。

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 2018 年 9 月 30 日在册股东情况）

单位：股

| 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          |
| 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          |
| 和谐健康保险股份有限公司   | 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 2018 年 9 月 30 日在册股东情况）

单位：股

| 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          |
| 中国移动通信集团有限公司    | 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。中国烟草总公司为上海海烟投资管理有限公司的实际控制人。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 2018 年 9 月 30 日止九个月，本集团实现净利润 1,718.04 亿元，较上年同期增长 7.28%。年化平均总资产回报率为 1.05%，年化加权平均净资产收益率为 15.94%。实现基本每股收益 0.51 元，同比提高 0.02 元。

截至 2018 年 9 月 30 日止九个月，本集团实现营业收入 4,574.48 亿元，同比上升 12.01%。利息净收入 3,554.15 亿元，同比上升 9.61%。手续费及佣金净收入 623.62 亿元，同比增长 7.27%，主要是由于电子银行和银行卡业务收入增长。业务及管理费 1,253.83 亿元，同比增长 4.32%；成本收入比 27.41%，同比下降 2.02 个百分点。资产减值损失 1,032.00 亿元，同比增加 315.77 亿元，其中贷款减值损失 1,012.40 亿元。

#### 资产负债

截至 2018 年 9 月 30 日，总资产 227,003.25 亿元，比上年末增加 16,469.43 亿元，增长 7.82%。发放贷款和垫款总额 117,750.06 亿元，比上年末增加 10,543.95 亿元，增长 9.8%。其中，公司类贷款 66,138.89 亿元，个人贷款 45,185.34 亿元，票据贴现 2,053.73 亿元，境外及其他贷款 4,372.10 亿元。投资净额 66,876.15 亿元，较上年末增加 5,348.72 亿元，增长 8.69%。

总负债 210,654.57 亿元，比上年末增加 14,414.72 亿元，增长 7.35%。吸收存款 172,996.84 亿元，比上年末增加 11,054.05 亿元，增长 6.83%。按存款期限结构划分，定期存款 66,044.83 亿元，活期存款 100,046.97 亿元，其他存款 6,905.04 亿元；按存款业务类型划分，公司存款 68,616.78 亿元，个人存款 97,475.02 亿元，其他存款 6,905.04 亿元。

股东权益 16,348.68 亿元，比上年末增加 2,054.71 亿元，增长 14.37%。其中普通股股本 3,499.83 亿元，其他权益工具 798.99 亿元，资本公积 1,735.49 亿元，盈余公积

1,343.70 亿元，一般风险准备 2,392.67 亿元，其他综合收益 93.32 亿元，未分配利润 6,439.80 亿元。

### 资产质量

截至 2018 年 9 月 30 日，不良贷款余额 1,882.58 亿元，较上年末下降 57.74 亿元；不良贷款率 1.60%，较上年末下降 0.21 个百分点；拨备覆盖率 254.94%，较上年末上升 46.57 个百分点。

### 县域金融业务

截至 2018 年 9 月 30 日，县域发放贷款和垫款总额 39,447.39 亿元，较上年末增加 3,763.76 亿元，增长 10.55%。县域吸收存款 74,063.87 亿元，较上年末增加 4,907.15 亿元，增长 7.10%。

县域不良贷款率为 2.12%，较上年末下降 0.05 个百分点；拨备覆盖率为 245.79%，比上年末上升 34.49 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         | 2018 年1-9月 | 2017年1-9月 | 与上年同期变动比率(%) | 主要变动原因                         |
|------------|------------|-----------|--------------|--------------------------------|
| 公允价值变动损益   | 17,632     | (8,771)   | -            | 衍生金融工具公允价值变动损益增加               |
| 汇兑损益       | (1,281)    | 8,318     | (115.4)      | 汇率波动导致外汇敞口汇兑损失增加               |
| 资产减值损失     | (103,200)  | (71,623)  | 44.09        | 贷款减值损失增加                       |
| 少数股东损益     | 193        | 132       | 46.21        | 非全资子公司利润增加                     |
| 其他综合收益税后净额 | 19,484     | (14,959)  | -            | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具公允价值上升 |



|                 |         |         |       |                                |
|-----------------|---------|---------|-------|--------------------------------|
| 归属于母公司股东的综合收益总额 | 190,774 | 145,202 | 31.39 | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具公允价值上升 |
| 归属于少数股东的综合收益总额  | 514     | (19)    | -     | 非全资子公司综合收益总额增加                 |

人民币百万元，百分比除外

| 项目                       | 2018年9月30日 | 2017年12月31日 | 与上年末变动比率(%) | 主要变动原因                         |
|--------------------------|------------|-------------|-------------|--------------------------------|
| 贵金属                      | 60,025     | 32,008      | 87.53       | 交易性贵金属业务减少导致贵金属存量增加            |
| 衍生金融资产                   | 49,402     | 28,284      | 74.66       | 交叉货币利率互换业务估盈增加                 |
| 可供出售金融资产                 | 不适用        | 1,426,420   | 不适用         | 新金融工具会计准则实施影响                  |
| 持有至到期投资                  | 不适用        | 3,489,135   | 不适用         | 新金融工具会计准则实施影响                  |
| 应收款项类投资                  | 不适用        | 659,223     | 不适用         | 新金融工具会计准则实施影响                  |
| 以摊余成本计量的金融投资             | 4,432,175  | 不适用         | 不适用         | 新金融工具会计准则实施影响                  |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 1,658,090  | 不适用         | 不适用         | 新金融工具会计准则实施影响                  |
| 长期股权投资                   | 4,006      | 227         | 1,664.76    | 联营企业及合营企业投资增加                  |
| 其他资产                     | 140,938    | 53,672      | 162.59      | 结算清算款项增加                       |
| 衍生金融负债                   | 41,921     | 30,872      | 35.79       | 货币掉期业务估亏增加                     |
| 卖出回购金融资产款                | 76,760     | 319,789     | (76.00)     | 部分央行逆回购业务到期未续作                 |
| 应付股利                     | 12,709     | 0           | -           | 尚未支付的普通股股利                     |
| 预计负债                     | 25,424     | 10,709      | 137.41      | 新金融工具会计准则实施影响                  |
| 已发行债务证券                  | 742,609    | 475,017     | 56.33       | 同业存单发行增加                       |
| 其他负债                     | 225,954    | 171,531     | 31.73       | 结算清算款项增加                       |
| 资本公积                     | 173,549    | 98,773      | 75.70       | 非公开发行募集资金增加资本公积                |
| 其他综合收益                   | 9,332      | (19,722)    | -           | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具公允价值上升 |
| 少数股东权益                   | 4,488      | 2,982       | 50.50       | 非全资子公司增资及综合收益总额增加              |

## 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

本行于 2018 年 6 月 29 日完成非公开发行 A 股股票募集资金人民币 1,000 亿元入账验资，于 2018 年 7 月 2 日完成新增股份登记。2018 年 9 月，中国银行保险监督管理委员会同意本行注册资本变更为人民币 349,983,033,873 元。本行正在履行工商变更登记等相关手续。

2018 年 7 月，本行签署《国家融资担保基金有限责任公司发起人协议》，将出资 30 亿元人民币参与投资国家融资担保基金有限责任公司，认缴出资占比 4.5386%，自 2018 年起分 4 年实缴到位。上述投资正在履行监管部门相关程序。

2018 年 8 月，本行完成向子公司农银金融租赁有限公司增资 65 亿元人民币，增资后本行持股比例仍为 100%。

上述事项的详细情况，请参见本行在上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）以及香港联交所网站（[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)）发布的相关公告。

#### **4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项**

适用 不适用

#### **4.4 本报告期内现金分红政策的执行情况**

适用 不适用

#### **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

#### **4.6 会计政策变更说明**

适用 不适用

财政部于 2017 年先后颁布了修订后的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号—套期会计》、《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》和《企业会计准则第 14 号—收入》等五项企业会计准则。本行已按上述准则实施时间要求，于 2018 年 1 月 1 日起实施了上述新的会计准则。本行已在 2018 半年度报告中披露了新准则对本集团的主要影响，请参见本行 2018 半年度报告“财务报表附注四 3”。

## §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

2018年10月30日

## 附录一 资本充足率信息

根据监管核准的资本管理高级方法实施范围，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，采用内部模型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，采用权重法和标准法分别计量资本管理高级方法未覆盖的信用风险和市场风险加权资产。截至2018年9月30日，本行按照《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        | 2018年9月30日 |            | 2017年12月31日 |            |
|-----------|------------|------------|-------------|------------|
|           | 本集团        | 本行         | 本集团         | 本行         |
| 核心一级资本净额  | 1,543,997  | 1,512,832  | 1,339,953   | 1,319,628  |
| 一级资本净额    | 1,623,903  | 1,592,730  | 1,419,859   | 1,399,527  |
| 资本净额      | 2,044,328  | 2,012,069  | 1,731,946   | 1,710,274  |
| 风险加权资产    | 13,635,208 | 13,401,808 | 12,605,577  | 12,435,568 |
| 核心一级资本充足率 | 11.32%     | 11.29%     | 10.63%      | 10.61%     |
| 一级资本充足率   | 11.91%     | 11.88%     | 11.26%      | 11.25%     |
| 资本充足率     | 14.99%     | 15.01%     | 13.74%      | 13.75%     |

本行按照《商业银行资本充足率管理办法》（银监会令[2007]11号）计量的并表和未并表资本充足率如下表所示。

人民币百万元，百分比除外

| 项目      | 2018年9月30日 |        | 2017年12月31日 |        |
|---------|------------|--------|-------------|--------|
|         | 本集团        | 本行     | 本集团         | 本行     |
| 核心资本充足率 | 10.51%     | 10.51% | 10.00%      | 10.00% |
| 资本充足率   | 13.30%     | 13.28% | 12.74%      | 12.71% |

## 附录二 流动性覆盖率信息

本行根据中国银行保险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

本行按照《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。本行2018年第三季度流动性覆盖率日均值为118.1%，比上季度上升0.6个百分点，计算该平均值所依据的数值个数为92个。本行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。

2018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               |               | 424,484,466 |
| <b>现金流出</b>      |                         |               |             |
| 2                | 零售存款、小企业客户存款，其中：        | 1,016,580,164 | 93,605,922  |
| 3                | 稳定存款                    | 161,036,305   | 8,051,536   |
| 4                | 欠稳定存款                   | 855,543,859   | 85,554,386  |
| 5                | 无抵（质）押批发融资，其中：          | 660,129,140   | 270,301,257 |
| 6                | 业务关系存款（不包括代理行业务）        | 205,334,256   | 50,096,235  |
| 7                | 非业务关系存款（所有交易对手）         | 450,787,869   | 216,198,007 |
| 8                | 无抵（质）押债务                | 4,007,015     | 4,007,015   |
| 9                | 抵（质）押融资                 |               | 2,540,603   |
| 10               | 其他项目，其中：                | 215,110,858   | 66,760,606  |
| 11               | 与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出 | 54,237,025    | 54,237,001  |
| 12               | 与抵（质）押债务工具融资流失相关的现金流出   | 34,779        | 34,779      |
| 13               | 信用便利和流动性便利              | 160,839,054   | 12,488,826  |
| 14               | 其他契约性融资义务               | 27,677,968    | 27,677,968  |
| 15               | 或有融资义务                  | 139,284,108   | 6,032,952   |
| 16               | <b>预期现金流出总量</b>         |               | 466,919,308 |
| <b>现金流入</b>      |                         |               |             |
| 17               | 抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）     | 14,479,702    | 14,196,247  |
| 18               | 完全正常履约付款带来的现金流入         | 75,861,071    | 42,073,310  |
| 19               | 其他现金流入                  | 56,207,771    | 56,207,771  |
| 20               | <b>预期现金流入总量</b>         | 146,548,544   | 112,477,328 |
|                  |                         |               | 调整后数值       |
| 21               | 合格优质流动性资产               |               | 418,807,392 |
| 22               | 现金净流出量                  |               | 354,441,980 |
| 23               | 流动性覆盖率（%）               |               | 118.1%      |

### 附录三 杠杆率信息

截至 2018 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 6.67%，高于监管要求。

人民币百万元，百分比除外

| 项目              | 2018 年<br>9 月 30 日 | 2018 年<br>6 月 30 日 | 2018 年<br>3 月 31 日 | 2017 年<br>12 月 31 日 |
|-----------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|
| 一级资本净额          | 1,623,903          | 1,558,787          | 1,453,250          | 1,419,859           |
| 调整后的表内外<br>资产余额 | 24,330,241         | 23,561,983         | 23,309,581         | 22,791,573          |
| 杠杆率             | <b>6.67%</b>       | <b>6.62%</b>       | <b>6.23%</b>       | <b>6.23%</b>        |

## 附录四 参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

2018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                       |                          |
|------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                              | 2018年<br>9月30日<br>(未经审计) | 2017年<br>12月31日<br>(经审计) | 2018年<br>9月30日<br>(未经审计) | 2017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                  | 2,878,732                | 2,896,619                | 2,878,415                | 2,896,341                |
| 存放同业及其他金融机构款项                | 91,363                   | 130,245                  | 73,676                   | 115,998                  |
| 贵金属                          | 60,025                   | 32,008                   | 60,025                   | 32,008                   |
| 拆出资金                         | 550,508                  | 505,269                  | 558,010                  | 515,371                  |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融资产   | 597,350                  | 577,965                  | 462,955                  | 487,724                  |
| 衍生金融资产                       | 49,402                   | 28,284                   | 49,402                   | 28,150                   |
| 买入返售金融资产                     | 518,887                  | 540,386                  | 517,522                  | 536,521                  |
| 应收利息                         | 132,200                  | 118,693                  | 129,415                  | 116,221                  |
| 发放贷款和垫款                      | 11,295,070               | 10,316,311               | 11,257,540               | 10,277,039               |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的金融投资 | 1,658,090                | 不适用                      | 1,627,116                | 不适用                      |
| 可供出售金融资产                     | 不适用                      | 1,426,420                | 不适用                      | 1,379,329                |
| 以摊余成本计量的金融投资                 | 4,432,175                | 不适用                      | 4,387,612                | 不适用                      |
| 持有至到期投资                      | 不适用                      | 3,489,135                | 不适用                      | 3,477,280                |
| 应收款项类投资                      | 不适用                      | 659,223                  | 不适用                      | 586,826                  |
| 长期股权投资                       | 4,006                    | 227                      | 29,200                   | 21,887                   |
| 控制结构化主体投资                    | -                        | -                        | 106,662                  | 126,400                  |
| 固定资产                         | 149,250                  | 155,258                  | 140,091                  | 147,214                  |
| 无形资产                         | 23,578                   | 24,535                   | 22,997                   | 23,952                   |
| 商誉                           | 1,381                    | 1,381                    | -                        | -                        |
| 递延所得税资产                      | 117,370                  | 97,751                   | 116,709                  | 97,320                   |
| 其他资产                         | 140,938                  | 53,672                   | 136,436                  | 47,749                   |
| <b>资产总计</b>                  | <b>22,700,325</b>        | <b>21,053,382</b>        | <b>22,553,783</b>        | <b>20,913,330</b>        |



中国农业银行股份有限公司

合并及银行资产负债表(续)

2018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                       |                          |
|----------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                            | 2018年<br>9月30日<br>(未经审计) | 2017年<br>12月31日<br>(经审计) | 2018年<br>9月30日<br>(未经审计) | 2017年<br>12月31日<br>(经审计) |
| <b>负债</b>                  |                          |                          |                          |                          |
| 向中央银行借款                    | 561,075                  | 465,947                  | 561,016                  | 465,647                  |
| 同业及其他金融机构存放款项              | 1,161,575                | 974,730                  | 1,174,578                | 979,501                  |
| 拆入资金                       | 308,353                  | 280,061                  | 273,857                  | 239,044                  |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融负债 | 305,205                  | 391,772                  | 305,205                  | 391,772                  |
| 衍生金融负债                     | 41,921                   | 30,872                   | 41,921                   | 30,736                   |
| 卖出回购金融资产款                  | 76,760                   | 319,789                  | 70,785                   | 314,479                  |
| 吸收存款                       | 17,299,684               | 16,194,279               | 17,302,468               | 16,192,746               |
| 应付职工薪酬                     | 42,259                   | 40,222                   | 41,982                   | 39,705                   |
| 应交税费                       | 48,233                   | 40,164                   | 48,470                   | 40,301                   |
| 应付利息                       | 213,605                  | 228,805                  | 213,253                  | 228,593                  |
| 应付股利                       | 12,709                   | -                        | 12,709                   | -                        |
| 预计负债                       | 25,424                   | 10,709                   | 25,980                   | 11,265                   |
| 已发行债务证券                    | 742,609                  | 475,017                  | 720,978                  | 465,323                  |
| 递延所得税负债                    | 91                       | 87                       | -                        | -                        |
| 其他负债                       | 225,954                  | 171,531                  | 136,703                  | 90,711                   |
| <b>负债合计</b>                | <b>21,065,457</b>        | <b>19,623,985</b>        | <b>20,929,905</b>        | <b>19,489,823</b>        |
| <b>股东权益</b>                |                          |                          |                          |                          |
| 普通股股本                      | 349,983                  | 324,794                  | 349,983                  | 324,794                  |
| 其他权益工具                     | 79,899                   | 79,899                   | 79,899                   | 79,899                   |
| 资本公积                       | 173,549                  | 98,773                   | 173,350                  | 98,574                   |
| 其他综合收益                     | 9,332                    | (19,722)                 | 9,444                    | (18,817)                 |
| 盈余公积                       | 134,370                  | 134,348                  | 134,061                  | 134,061                  |
| 一般风险准备                     | 239,267                  | 230,750                  | 238,323                  | 230,065                  |
| 未分配利润                      | 643,980                  | 577,573                  | 638,818                  | 574,931                  |
| 归属于母公司股东权益合计               | 1,630,380                | 1,426,415                | 1,623,878                | 1,423,507                |
| 少数股东权益                     | 4,488                    | 2,982                    | -                        | -                        |
| <b>股东权益合计</b>              | <b>1,634,868</b>         | <b>1,429,397</b>         | <b>1,623,878</b>         | <b>1,423,507</b>         |
| <b>负债和股东权益总计</b>           | <b>22,700,325</b>        | <b>21,053,382</b>        | <b>22,553,783</b>        | <b>20,913,330</b>        |

第 I 页至第 VIII 页的财务报表由下列负责人签署:

|                       |                    |                  |
|-----------------------|--------------------|------------------|
| 周慕冰                   | 张克秋                | 姚明德              |
| _____<br>董事长<br>法定代表人 | _____<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

2018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     |                 |
|----------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                      | 2018年<br>(未经审计) | 2017年<br>(未经审计) | 2018年<br>(未经审计) | 2017年<br>(未经审计) |
| <b>一、营业收入</b>        | 151,146         | 131,437         | 457,448         | 408,390         |
| 利息净收入                | 121,582         | 112,937         | 355,415         | 324,260         |
| 利息收入                 | 200,605         | 181,508         | 578,899         | 526,108         |
| 利息支出                 | (79,023)        | (68,571)        | (223,484)       | (201,848)       |
| 手续费及佣金净收入            | 18,725          | 15,672          | 62,362          | 58,137          |
| 手续费及佣金收入             | 21,687          | 19,251          | 70,183          | 66,513          |
| 手续费及佣金支出             | (2,962)         | (3,579)         | (7,821)         | (8,376)         |
| 投资损益                 | (2,910)         | 2,738           | 6,136           | 4,956           |
| 其中：对联营及合营企业的<br>投资损益 | 23              | 6               | 29              | 8               |
| 公允价值变动损益             | 14,788          | (6,105)         | 17,632          | (8,771)         |
| 汇兑损益                 | (3,272)         | 4,020           | (1,281)         | 8,318           |
| 其他业务收入               | 2,233           | 2,175           | 17,184          | 21,490          |
| <b>二、营业支出</b>        | (83,356)        | (71,210)        | (248,767)       | (216,112)       |
| 税金及附加                | (1,223)         | (1,172)         | (3,869)         | (3,583)         |
| 业务及管理费               | (43,684)        | (41,786)        | (125,383)       | (120,193)       |
| 资产减值损失               | (37,795)        | (26,926)        | (103,200)       | (71,623)        |
| 其他业务成本               | (654)           | (1,326)         | (16,315)        | (20,713)        |
| <b>三、营业利润</b>        | 67,790          | 60,227          | 208,681         | 192,278         |
| 加：营业外收入              | 1,064           | 1,395           | 2,718           | 3,763           |
| 减：营业外支出              | (355)           | 338             | (1,348)         | (871)           |
| <b>四、利润总额</b>        | 68,499          | 61,960          | 210,051         | 195,170         |
| 减：所得税费用              | (12,671)        | (10,488)        | (38,247)        | (35,028)        |
| <b>五、净利润</b>         | 55,828          | 51,472          | 171,804         | 160,142         |
| 一归属于母公司股东的净利润        | 55,822          | 51,417          | 171,611         | 160,010         |
| 一少数股东损益              | 6               | 55              | 193             | 132             |

中国农业银行股份有限公司

合并利润表(续)

2018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     |                 |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                                  | 2018年<br>(未经审计) | 2017年<br>(未经审计) | 2018年<br>(未经审计) | 2017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的税后净额：            | 9,358           | (637)           | 19,163          | (14,808)        |
| 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债务工具投资净收益    | 7,928           | 不适用             | 17,270          | 不适用             |
| 可供出售金融资产公允价值变动净损失                | 不适用             | (246)           | 不适用             | (13,680)        |
| 外币报表折算差额                         | 1,330           | (391)           | 1,672           | (1,128)         |
| 以后不能重分类进损益的其他综合收益                |                 |                 |                 |                 |
| 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资净收益 | 100             | 不适用             | 221             | 不适用             |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额              | 28              | 83              | 321             | (151)           |
| 其他综合收益的税后净额                      | 9,386           | (554)           | 19,484          | (14,959)        |
| <b>七、综合收益总额</b>                  |                 |                 |                 |                 |
| 一归属于母公司股东的综合收益总额                 | 65,214          | 50,918          | 191,288         | 145,183         |
| 一归属于少数股东的综合收益总额                  | 34              | 138             | 514             | (19)            |
| <b>八、每股收益</b>                    |                 |                 |                 |                 |
| 基本及稀释每股收益(人民币元)                  | 0.17            | 0.16            | 0.51            | 0.49            |

中国农业银行股份有限公司

银行利润表

2018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     |                 |
|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|               | 2018年<br>(未经审计) | 2017年<br>(未经审计) | 2018年<br>(未经审计) | 2017年<br>(未经审计) |
| <b>一、营业收入</b> | 146,846         | 127,568         | 434,575         | 382,360         |
| 利息净收入         | 120,915         | 111,649         | 353,200         | 320,874         |
| 利息收入          | 199,271         | 179,823         | 574,910         | 521,500         |
| 利息支出          | (78,356)        | (68,174)        | (221,710)       | (200,626)       |
| 手续费及佣金净收入     | 18,416          | 15,563          | 61,940          | 58,107          |
| 手续费及佣金收入      | 21,377          | 19,141          | 69,737          | 66,464          |
| 手续费及佣金支出      | (2,961)         | (3,578)         | (7,797)         | (8,357)         |
| 投资损益          | (3,509)         | 2,505           | 3,587           | 4,200           |
| 其中：对联营企业的投资损益 | 6               | 6               | 12              | 8               |
| 公允价值变动损益      | 14,183          | (6,224)         | 16,794          | (9,353)         |
| 汇兑损益          | (3,264)         | 3,984           | (1,219)         | 8,259           |
| 其他业务收入        | 105             | 91              | 273             | 273             |
| <b>二、营业支出</b> | (80,408)        | (67,998)        | (230,382)       | (192,368)       |
| 税金及附加         | (1,213)         | (1,159)         | (3,836)         | (3,549)         |
| 业务及管理费        | (43,054)        | (41,040)        | (123,605)       | (118,079)       |
| 资产减值损失        | (37,795)        | (26,954)        | (103,517)       | (71,490)        |
| 其他业务成本        | 1,654           | 1,155           | 576             | 750             |
| <b>三、营业利润</b> | 66,438          | 59,570          | 204,193         | 189,992         |
| 加：营业外收入       | 1,047           | 1,391           | 2,672           | 3,719           |
| 减：营业外支出       | (354)           | 341             | (1,343)         | (865)           |
| <b>四、利润总额</b> | 67,131          | 61,302          | 205,522         | 192,846         |
| 减：所得税费用       | (12,563)        | (10,417)        | (37,928)        | (34,816)        |
| <b>五、净利润</b>  | <u>54,568</u>   | <u>50,885</u>   | <u>167,594</u>  | <u>158,030</u>  |

中国农业银行股份有限公司

银行利润表(续)

2018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     |                 |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                                  | 2018年<br>(未经审计) | 2017年<br>(未经审计) | 2018年<br>(未经审计) | 2017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                 |                 |                 |                 |                 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资净收益    | 7,904           | 不适用             | 16,970          | 不适用             |
| 可供出售金融资产公允价值变动净损失                | 不适用             | (329)           | 不适用             | (13,529)        |
| 外币报表折算差额                         | 1,100           | (308)           | 1,429           | (1,018)         |
| 以后不能重分类进损益的其他综合收益                |                 |                 |                 |                 |
| 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资净收益 | 100             | 不适用             | 221             | 不适用             |
| 其他综合收益的税后净额                      | 9,104           | (637)           | 18,620          | (14,547)        |
| <b>七、综合收益总额</b>                  | <b>63,672</b>   | <b>50,248</b>   | <b>186,214</b>  | <b>143,483</b>  |

中国农业银行股份有限公司

合并及银行现金流量表

2018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        |                    |
|                      | 2018年<br>(未经审计)    | 2017年<br>(未经审计)    | 2018年<br>(未经审计)    | 2017年<br>(未经审计)    |
| <b>一、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       |                    |                    |                    |                    |
| 存放款项净增加额             | 1,292,250          | 1,104,642          | 1,304,799          | 1,113,344          |
| 向中央银行借款净增加额          | 95,128             | 155,698            | 95,369             | 155,658            |
| 存放中央银行和同业及其他金融       |                    |                    |                    |                    |
| 机构款项净减少额             | 155,615            | 203,630            | 171,663            | 202,350            |
| 拆入/拆出资金净增加额          | -                  | 119,521            | -                  | 133,168            |
| 买入返售金融资产净减少额         | 12,326             | 51,405             | 11,574             | 51,404             |
| 收取的利息、手续费及佣金的        |                    |                    |                    |                    |
| 现金                   | 490,225            | 442,419            | 481,941            | 440,835            |
| 收到其他与经营活动有关的现金       | 80,676             | 37,957             | 70,306             | 26,693             |
| 经营活动现金流入小计           | <u>2,126,220</u>   | <u>2,115,272</u>   | <u>2,135,652</u>   | <u>2,123,452</u>   |
| 客户贷款和垫款净增加额          | (1,092,360)        | (1,008,646)        | (1,092,376)        | (1,007,580)        |
| 拆入/拆出资金净减少额          | (81,276)           | -                  | (75,762)           | -                  |
| 卖出回购净减少额             | (243,029)          | (82,012)           | (243,694)          | (85,606)           |
| 支付利息、手续费及佣金的现金       | (238,314)          | (209,114)          | (236,651)          | (208,083)          |
| 支付给职工以及为职工支付的        |                    |                    |                    |                    |
| 现金                   | (81,584)           | (82,984)           | (80,311)           | (81,430)           |
| 支付的各项税费              | (69,642)           | (52,355)           | (69,102)           | (53,737)           |
| 支付其他与经营活动有关的现金       | (207,628)          | (84,027)           | (185,334)          | (91,506)           |
| 经营活动现金流出小计           | <u>(2,013,833)</u> | <u>(1,519,138)</u> | <u>(1,983,230)</u> | <u>(1,527,942)</u> |
| 经营活动产生的现金流量净额        | <u>112,387</u>     | <u>596,134</u>     | <u>152,422</u>     | <u>595,510</u>     |
| <b>二、投资活动产生的现金流量</b> |                    |                    |                    |                    |
| 收回投资收到的现金            | 1,488,456          | 1,346,833          | 1,467,745          | 1,344,660          |
| 取得投资收益收到的现金          | 161,902            | 139,802            | 164,837            | 136,994            |
| 处置固定资产、无形资产和其他       |                    |                    |                    |                    |
| 长期资产收到的现金            | 557                | 1,231              | 658                | 1,118              |
| 投资活动现金流入小计           | <u>1,650,915</u>   | <u>1,487,866</u>   | <u>1,633,240</u>   | <u>1,482,772</u>   |
| 投资支付的现金              | (2,024,068)        | (1,911,610)        | (2,020,741)        | (1,895,995)        |
| 取得子公司、联营及合营企业        |                    |                    |                    |                    |
| 支付的现金                | (3,750)            | -                  | (7,284)            | (10,000)           |
| 购建固定资产、无形资产和其他       |                    |                    |                    |                    |
| 长期资产支付的现金            | (7,428)            | (8,700)            | (6,278)            | (6,861)            |
| 投资活动现金流出小计           | <u>(2,035,246)</u> | <u>(1,920,310)</u> | <u>(2,034,303)</u> | <u>(1,912,856)</u> |
| 投资活动产生的现金流量净额        | <u>(384,331)</u>   | <u>(432,444)</u>   | <u>(401,063)</u>   | <u>(430,084)</u>   |

中国农业银行股份有限公司

合并及银行现金流量表(续)

2018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<br>2018年<br>(未经审计) | 截至9月30日止9个月<br>2017年<br>(未经审计) | 截至9月30日止9个月<br>2018年<br>(未经审计) | 截至9月30日止9个月<br>2017年<br>(未经审计) |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量</b>      |                                |                                |                                |                                |
| 已发行股票收到的现金                | 100,000                        | -                              | 100,000                        | -                              |
| 已发行债务证券收到的现金              | 1,035,601                      | 506,329                        | 1,024,458                      | 502,836                        |
| 吸收少数股东投资所收到的现金            | 749                            | -                              | -                              | -                              |
| 筹资活动现金流入小计                | <u>1,136,350</u>               | <u>506,329</u>                 | <u>1,124,458</u>               | <u>502,836</u>                 |
| 偿付已发行债务证券支付的现金            | (782,033)                      | (434,052)                      | (782,033)                      | (434,052)                      |
| 偿付已发行债务证券利息支付的现金          | (13,524)                       | (9,280)                        | (13,356)                       | (9,136)                        |
| 为已发行债务证券所支付的现金            | (6)                            | (1)                            | (5)                            | (1)                            |
| 为已发行股票所支付的现金              | (35)                           | -                              | (35)                           | -                              |
| 分配股利、利润支付的现金              | (47,403)                       | (57,415)                       | (47,402)                       | (57,415)                       |
| 其中：本行普通股股东                | (45,202)                       | (55,215)                       | (45,202)                       | (55,215)                       |
| 其他权益工具持有者                 | (2,200)                        | (2,200)                        | (2,200)                        | (2,200)                        |
| 少数股东                      | (1)                            | -                              | -                              | -                              |
| 筹资活动现金流出小计                | <u>(843,001)</u>               | <u>(500,748)</u>               | <u>(842,831)</u>               | <u>(500,604)</u>               |
| 筹资活动产生的现金流量净额             | <u>293,349</u>                 | <u>5,581</u>                   | <u>281,627</u>                 | <u>2,232</u>                   |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> | <u>6,012</u>                   | <u>(3,827)</u>                 | <u>5,932</u>                   | <u>(3,772)</u>                 |
| <b>五、现金及现金等价物的变动净额</b>    | <u>27,417</u>                  | <u>165,444</u>                 | <u>38,918</u>                  | <u>163,886</u>                 |
| 加：期初现金及现金等价物余额            | <u>1,001,246</u>               | <u>827,698</u>                 | <u>989,054</u>                 | <u>822,213</u>                 |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     | <u>1,028,663</u>               | <u>993,142</u>                 | <u>1,027,972</u>               | <u>986,099</u>                 |