



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)

2020 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 2020年10月30日，本行董事会2020年第11次会议审议通过了本行《2020年第三季度报告》。会议应出席董事14名，实际出席董事14名。其中肖星董事、刘守英董事由于其他公务安排，分别书面委托梁高美懿董事、王欣新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

A 股股票上市交易所 股票简称 股票代码	上海证券交易所 农业银行 601288
H 股股票上市交易所 股票简称 股份代号	香港联合交易所有限公司 农业银行 1288
优先股挂牌交易所和系统平台 证券简称 证券代码	上海证券交易所综合业务平台 农行优 1、农行优 2 360001、360009
董事会秘书联系方式	联系地址：中国北京市东城区建国门内大街 69 号（邮政编码：100005） 联系电话：86-10-85109619（投资者联系电话） 传真：86-10-85126571 电子信箱：ir@abchina.com

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	本报告期末比上年度末增减 (%)
资产总额	27,296,753	24,878,288	9.72
发放贷款和垫款净额	14,356,921	12,819,610	11.99
存放同业及其他金融机构款项	522,611	235,742	121.69
拆出资金	470,796	523,183	-10.01
金融投资	8,052,148	7,422,930	8.48
负债总额	25,132,374	22,918,526	9.66
吸收存款	20,780,341	18,849,155	10.25
同业及其他金融机构存放款项	1,341,814	1,503,909	-10.78
拆入资金	358,917	325,363	10.31
归属于母公司股东的权益	2,153,348	1,948,355	10.52
每股净资产（人民币元）	5.24	5.00	4.80

除特别注明外，以人民币百万元列示

	本报告期	比上年同期增减 (%)	年初至报告期末 (1-9月)	比上年同期增减 (%)
营业收入	159,072	4.79	498,244	4.90
净利润	56,721	-4.54	165,911	-8.7
归属于母公司股东的净利润	56,501	-4.60	165,335	-8.49
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	56,677	-3.98	165,448	-8.21
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	(289,805)	-383.74
基本每股收益（人民币元）	0.15	-11.76	0.45	-11.76
稀释每股收益（人民币元）	0.15	-11.76	0.45	-11.76
加权平均净资产收益率（年化，%） ¹	12.12	下降 1.99 个百分点	11.81	下降 2.54 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，%） ¹	12.16	下降 1.90 个百分点	11.82	下降 2.49 个百分点

注：1、根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）的规定计算。

非经常性损益项目列示如下：

人民币百万元

非经常性损益项目	本报告期金额 (7-9月)	年初至报告期末金额 (1-9月)
固定资产处置损益	129	551
除上述项之外的其他营业外收支净额	(364)	(676)
非经常性损益的所得税影响	59	31
非经常性损益的少数股东权益影响(税后)	-	(19)
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	(176)	(113)

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 473,772 户。其中 H 股股东 22,323 户，A 股股东 451,449 户。

前 10 名普通股股东持股情况（以下数据来源于 2020 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（以下简称“财政部”）	国家	A 股	35.29	123,515,185,240	9,877,329,974	无
香港中央结算（代理人）有限公司	境外法人	H 股	8.73	30,556,964,066	-	未知
全国社会保障基金理事会	国家	A 股	6.72	23,520,968,297	-	无
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪	其他	A 股	0.81	2,849,966,632	-	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	0.74	2,577,831,184	-	无

中国烟草总公司	国有法人	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	1,842,751,186	-	无
香港中央结算有限公司	境外法人	A 股	0.38	1,320,825,001	-	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

注:

- 1、香港中央结算（代理人）有限公司持股总数是该公司以代理人身份，代表截至 2020 年 9 月 30 日，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的 H 股股份合计数。
- 2、香港中央结算有限公司持股数是以名义持有人身份受香港及海外投资者指定并代表其持有的 A 股股份（沪股通股票）。
- 3、根据财政部、人力资源和社会保障部、国务院国资委、国家税务总局、中国证监会《关于全面推开划转部分国有资本充实社保基金工作的通知》（财资[2019]49 号），财政部一次性划转给全国社会保障基金理事会国有资本划转账户 13,723,909,471 股。根据《国务院关于印发划转部分国有资本充实社保基金实施方案的通知》（国发[2017]49 号），全国社会保障基金理事会对本次划转股份，自股份划转到账之日起，履行 3 年以上的禁售期义务。
- 4、上述股东中，“中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪”和“中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪”同属中国人寿保险股份有限公司管理，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。除此之外，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。“中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪”及“中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪”合并计算的持股数 5,427,797,816 股，持股比例为 1.55%。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 2020 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
财政部	113,637,855,266	A 股
香港中央结算（代理人）有限公司	30,556,964,066	H 股
全国社会保障基金理事会	23,520,968,297	A 股
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪	2,849,966,632	A 股
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪	2,577,831,184	A 股
中国证券金融股份有限公司	1,842,751,186	A 股
香港中央结算有限公司	1,320,825,001	A 股
中央汇金资产管理有限责任公司	1,255,434,700	A 股
中维资本控股股份有限公司	755,667,506	A 股

注:

- 1、香港中央结算（代理人）有限公司持股总数是该公司以代理人身份，代表截至 2020 年 9 月 30 日，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的 H 股股份合计数。
- 2、香港中央结算有限公司持股数是以名义持有人身份受香港及海外投资者指定并代表其持有的 A 股股份（沪股通股票）。
- 3、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，“中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪”和“中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪”同属中国人寿保险股份有限公司管理，中国烟草总公司为中维资本控股股份有限公司的实际控制人。除此之外，本行未知上述股东之间以及上述股东与前 10 名股东之间存在关联关系或一致行动关系。

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 27 户¹，优先股农行优 2（证券代码 360009）的股东总数为 33 户¹。

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 2020 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	59,980,000	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
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
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	4.50	18,000,000	无
中海信托股份有限公司	其他	境内优先股	4.50	18,000,000	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

¹ 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。

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、根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号——年度报告的内容与格式(2017年修订)》规定,“优先股股东情况中应当注明代表国家持有股份的单位 and 外资股东”。除去代表国家持有股份的单位 and 外资股东,其他优先股股东的股东性质均为“其他”。
- 3、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2020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
永赢基金管理有限公司	其他	境内优先股	6.25	25,000,000	无
浙商银行股份有限公司	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
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
上海烟草集团有限责任公司	其他	境内优先股	3.93	15,700,000	无

注:

- 1、中国烟草总公司江苏省公司、中国烟草总公司云南省公司、上海烟草集团有限责任公司为中国烟草总公司的全资子公司,中国烟草总公司为上海海烟投资管理有限公司的实际控制人,“中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001 沪”和“中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002 沪”同属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、根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号——年度报告的内容与格式(2017年修订)》规定,“优先股股东情况中应当注明代表国家持有股份的单位 and 外资股东”。除去代表国家持有股份的单位 and 外资股东,其他优先股股东的股东性质均为“其他”。
- 3、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 2020 年 9 月 30 日止九个月，本集团实现净利润 1,659.11 亿元，较上年同期下降 8.7%。年化平均总资产回报率为 0.85%，同比下降 0.17 个百分点；年化加权平均净资产收益率为 11.81%，同比下降 2.54 个百分点。实现基本每股收益 0.45 元，同比下降 0.06 元。

截至 2020 年 9 月 30 日止九个月，本集团实现营业收入 4,982.44 亿元，同比增长 4.90%。利息净收入 3,937.85 亿元，同比增长 9.24%。手续费及佣金净收入 736.16 亿元，同比增长 5.38%。业务及管理费 1,292.99 亿元，同比增长 0.45%；成本收入比 25.95%，同比下降 1.15 个百分点。信用减值损失 1,390.72 亿元，同比增加 349.09 亿元，其中贷款减值损失 1,189.50 亿元。

资产负债

截至 2020 年 9 月 30 日，总资产 272,967.53 亿元，比上年末增加 24,184.65 亿元，增长 9.72%。发放贷款和垫款总额 149,732.07 亿元，比上年末增加 16,130.19 亿元，增长 12.07%。发放贷款和垫款总额(不含应计利息)按业务类型划分，公司类贷款 80,898.57 亿元，个人贷款 60,670.46 亿元，票据贴现 3,188.68 亿元，境外及其他贷款 4,531.60 亿元。投资净额 80,521.48 亿元，较上年末增加 6,292.18 亿元，增长 8.48%。

总负债 251,323.74 亿元，比上年末增加 22,138.48 亿元，增长 9.66%。吸收存款 207,803.41 亿元，比上年末增加 19,311.86 亿元，增长 10.25%。吸收存款（不含应计利息）按期限结构划分，定期存款 88,718.66 亿元，活期存款 111,430.98 亿元，其他存款 5,190.86 亿元；按业务类型划分，公司存款 79,492.48 亿元，个人存款 120,657.16 亿元，其他存款 5,190.86 亿元。

股东权益 21,643.79 亿元，比上年末增加 2,046.17 亿元，增长 10.44%。其中普通股股本 3,499.83 亿元，其他权益工具 3,198.75 亿元，资本公积 1,735.56 亿元，盈余公积

1,750.16 亿元，一般风险准备 3,117.79 亿元，其他综合收益 226.35 亿元，未分配利润 8,005.04 亿元。

资产质量

截至 2020 年 9 月 30 日，不良贷款余额 2,262.13 亿元，比上年末增加 390.03 亿元；不良贷款率²为 1.52%，比上年末上升 0.12 个百分点。拨备覆盖率³为 272.44%，比上年末下降 16.31 个百分点。

县域金融业务

截至 2020 年 9 月 30 日，县域发放贷款和垫款总额 52,220.55 亿元，较上年末增加 6,689.51 亿元，增长 14.69%。县域吸收存款 88,789.36 亿元，较上年末增加 9,183.78 亿元，增长 11.54%。

县域不良贷款率²为 1.56%，比上年末下降 0.02 个百分点；拨备覆盖率³为 308.14%，比上年末下降 7.04 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	2020 年1-9月	2019年1-9月	与上年同期变动比率(%)	主要变动原因
投资损益	570	9,963	-94.28	衍生金融工具投资损失增加
公允价值变动损益	3,770	12,063	-68.75	以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产公允价值减少

² 不良贷款余额（不含应计利息）除以发放贷款和垫款总额（不含应计利息）。

³ 贷款减值准备余额（不含应计利息）除以不良贷款余额（不含应计利息），其中贷款减值准备余额（不含应计利息）不包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备余额。

汇兑损益	691	(481)	-	汇率波动导致外汇相关业务的汇兑收益增加
信用减值损失	(139,072)	(104,163)	33.51	表内外信贷资产减值损失增加
营业外支出	(1,183)	(563)	110.12	未决诉讼预计负债支出增加
少数股东损益	576	1,120	-48.57	非全资子公司净利润减少
其他综合收益税后净额	(9,179)	9,957	-192.19	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值减少
归属于少数股东的综合收益总额	665	1,318	-49.54	非全资子公司净利润减少

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年9月30日	2019年12月31日	与上年末变动比率(%)	主要变动原因
存放同业及其他金融机构款项	522,611	235,742	121.69	合作性存放同业增加
贵金属	122,392	30,063	307.12	黄金持有量增加
衍生金融资产	41,370	24,944	65.85	远期卖出美元的货币类衍生估盈增加
其他资产	203,311	108,763	86.93	应收待结算清算款项增加
衍生金融负债	49,762	29,548	68.41	远期买入美元的货币类衍生估亏增加
预计负债	40,255	30,558	31.73	贷款承诺和财务担保合同预计负债增加
其他负债	375,931	266,897	40.85	应付待结算清算款项增加
其他权益工具	319,875	199,886	60.03	发行无固定期限资本债券

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

2020年7月，本行签署《国家绿色发展基金股份有限公司发起人协议》，将出资80亿元人民币参与投资国家绿色发展基金股份有限公司，认缴出资占比9.0396%，自2020年起分5年实缴到位。

2020年8月，本行董事会审议通过向子公司农银国际控股有限公司增资42.5亿港元。本次增资尚待中国银行保险监督管理委员会批准。

2020年8月，本行在全国银行间债券市场发行人民币350亿元减记型无固定期限资本债券，扣除发行费用后全部用于补充本行其他一级资本。

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

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

2020年7月3日，本行董事会审议通过优先股一期2019-2020年度股息发放方案。本行将于2020年11月5日向截至2020年11月4日收市后登记在册的全体农行优1（证券代码360001）股东派发现金股息。按照票面股息率5.32%计算，每股优先股派发现金股息人民币5.32元（含税），合计人民币21.28亿元（含税）。

经2019年年度股东大会批准，本行已向截至2020年7月9日收市后登记在册的普通股股东派发现金股息，每股普通股人民币0.1819元（含税），合计人民币636.62亿元（含税）。

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

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）以及本行网站（www.abchina.com）。根据国际财务报告准则编制的季度报告同时刊载

于香港联合交易所有限公司网站（www.hkexnews.hk）以及本行网站（www.abchina.com）。

中国农业银行股份有限公司董事会

2020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，采用权重法计量内部评级法未覆盖的信用风险加权资产，采用内部模型法计量市场风险加权资产，采用标准法计量内部模型法未覆盖的市场风险加权资产，采用标准法计量操作风险加权资产。截至2020年9月30日，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	2020年9月30日		2019年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	1,823,253	1,772,419	1,740,584	1,691,171
一级资本净额	2,143,136	2,092,294	1,940,478	1,891,057
资本净额	2,778,504	2,723,270	2,498,311	2,440,755
风险加权资产	16,799,126	16,293,347	15,485,352	14,914,138
核心一级资本充足率	10.85%	10.88%	11.24%	11.34%
一级资本充足率	12.76%	12.84%	12.53%	12.68%
资本充足率	16.54%	16.71%	16.13%	16.37%

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2020年第三季度流动性覆盖率日均值为109.6%，比上季度下降32.1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。

2020年第三季度内日均流动性覆盖率及各明细项目的平均值如下表所示：

人民币百万元，百分比除外

序号		折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产			
1	合格优质流动性资产		5,176,448
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	12,601,940	1,154,698
3	稳定存款	2,109,893	105,493
4	欠稳定存款	10,492,047	1,049,205
5	无抵（质）押批发融资，其中：	7,464,190	2,864,542
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	2,677,809	644,839
7	非业务关系存款（所有交易对手）	4,730,747	2,164,069
8	无抵（质）押债务	55,634	55,634
9	抵（质）押融资		71,938
10	其他项目，其中：	3,191,480	1,044,632
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的 现金流出	866,423	866,423
12	与抵（质）押债务工具融资流失相关的现金 流出	67	67
13	信用便利和流动性便利	2,324,990	178,142
14	其他契约性融资义务	142,529	142,529
15	或有融资义务	1,629,125	73,447
16	预期现金流出总量		5,351,786
现金流入			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	160,687	160,650
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,077,492	545,790
19	其他现金流入	917,833	917,833
20	预期现金流入总量	2,156,012	1,624,273
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		4,081,917
22	现金净流出量		3,727,513
23	流动性覆盖率（%）		109.6%

附录三 杠杆率信息

截至 2020 年 9 月 30 日，本行按照中国银行保险监督管理委员会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计量的杠杆率为 7.24%，高于监管要求。

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年9月30日	2020年6月30日	2020年3月31日	2019年12月31日
一级资本净额	2,143,136	2,073,819	2,013,406	1,940,478
调整后的表内外资产余额	29,601,836	28,933,349	28,863,234	27,369,508
杠杆率	7.24%	7.17%	6.98%	7.09%

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

2020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	
	2020年 9月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)	2020年 9月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	2,520,794	2,699,895	2,520,330	2,699,397
存放同业及其他金融机构款项	522,611	235,742	501,233	210,400
贵金属	122,392	30,063	122,392	30,063
拆出资金	470,796	523,183	558,650	611,187
衍生金融资产	41,370	24,944	41,370	24,944
买入返售金融资产	692,956	708,551	683,652	701,304
发放贷款和垫款	14,356,921	12,819,610	14,294,408	12,765,407
金融投资				
以公允价值计量且其变动计入 损益的金融资产	786,075	801,361	564,731	608,494
以摊余成本计量的债权投资	5,595,228	4,946,741	5,568,830	4,915,498
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的其他债权和 其他权益工具投资	1,670,845	1,674,828	1,554,062	1,579,790
长期股权投资	8,440	6,672	41,765	41,751
控制结构化主体投资	-	-	157,762	131,462
固定资产	147,290	152,484	136,710	141,692
无形资产	22,706	23,118	22,066	22,473
商誉	1,381	1,381	-	-
递延所得税资产	133,637	120,952	132,711	120,072
其他资产	203,311	108,763	193,977	103,301
资产总计	27,296,753	24,878,288	27,094,649	24,707,235

中国农业银行股份有限公司

合并及银行资产负债表(续)

2020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	
	2020年 9月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)	2020年 9月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
负债				
向中央银行借款	633,694	608,536	633,610	608,488
同业及其他金融机构存放款项	1,341,814	1,503,909	1,353,824	1,514,804
拆入资金	358,917	325,363	315,857	284,187
以公允价值计量且其变动计入 损益的金融负债	18,411	24,333	18,411	24,333
衍生金融负债	49,762	29,548	49,723	29,496
卖出回购金融资产款	54,997	53,197	49,084	49,360
吸收存款	20,780,341	18,849,155	20,779,346	18,847,324
应付职工薪酬	52,982	50,471	52,299	49,760
应交税费	48,171	67,827	48,190	67,233
预计负债	40,255	30,558	40,255	30,558
已发行债务证券	1,376,638	1,108,212	1,332,531	1,081,040
递延所得税负债	461	520	-	-
其他负债	375,931	266,897	284,252	185,267
负债合计	25,132,374	22,918,526	24,957,382	22,771,850
股东权益				
普通股股本	349,983	349,983	349,983	349,983
其他权益工具	319,875	199,886	319,875	199,886
其中: 优先股	79,899	79,899	79,899	79,899
永续债	239,976	119,987	239,976	119,987
资本公积	173,556	173,556	173,357	173,357
其他综合收益	22,635	31,903	22,708	31,509
盈余公积	175,016	174,910	174,551	174,551
一般风险准备	311,779	277,016	310,072	275,790
未分配利润	800,504	741,101	786,721	730,309
归属于母公司股东权益合计	2,153,348	1,948,355	2,137,267	1,935,385
少数股东权益	11,031	11,407	-	-
股东权益合计	2,164,379	1,959,762	2,137,267	1,935,385
负债和股东权益总计	27,296,753	24,878,288	27,094,649	24,707,235

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
_____ 董事长 法定代表人	_____ 主管财务工作副行长	_____ 财会机构负责人

中国农业银行股份有限公司

合并利润表

2020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	
	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
一、营业收入	159,072	151,802	498,244	474,981
利息净收入	134,888	122,841	393,785	360,473
利息收入	230,237	217,734	680,556	639,304
利息支出	(95,349)	(94,893)	(286,771)	(278,831)
手续费及佣金净收入	21,266	18,958	73,616	69,857
手续费及佣金收入	26,105	23,405	85,901	80,701
手续费及佣金支出	(4,839)	(4,447)	(12,285)	(10,844)
投资损益	3,973	4,380	570	9,963
其中：对联营及合营企业的 投资损益	(14)	(19)	(16)	(44)
公允价值变动损益	(7,076)	3,284	3,770	12,063
汇兑损益	1,765	(1,134)	691	(481)
其他业务收入	4,256	3,473	25,812	23,106
二、营业支出	(91,528)	(80,127)	(298,038)	(258,288)
税金及附加	(1,268)	(1,265)	(3,963)	(4,018)
业务及管理费	(45,743)	(45,508)	(129,299)	(128,721)
信用减值损失	(39,949)	(30,688)	(139,072)	(104,163)
其他资产减值损失	(90)	(48)	(141)	-
其他业务成本	(4,478)	(2,618)	(25,563)	(21,386)
三、营业利润	67,544	71,675	200,206	216,693
加：营业外收入	268	(71)	794	1,192
减：营业外支出	(550)	(144)	(1,183)	(563)
四、利润总额	67,262	71,460	199,817	217,322
减：所得税费用	(10,541)	(12,041)	(33,906)	(35,531)
五、净利润	56,721	59,419	165,911	181,791
一归属于母公司股东的净利润	56,501	59,226	165,335	180,671
一少数股东损益	220	193	576	1,120

中国农业银行股份有限公司

合并利润表(续)

2020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	
	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额				
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(15,076)	5,769	(9,268)	9,759
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金融资产公允价值变动	(12,295)	3,156	(10,854)	4,472
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	(1,198)	1,799	2,591	4,122
外币报表折算差额	(1,629)	840	(1,063)	993
以后不能重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他权益工具投资公允价值变动	46	(26)	58	172
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(71)	150	89	198
其他综合收益税后净额	(15,147)	5,919	(9,179)	9,957
七、综合收益总额				
一归属于母公司股东的综合收益总额	41,574	65,338	156,732	191,748
一归属于少数股东的综合收益总额	149	343	665	1,318
八、每股收益				
基本及稀释每股收益(人民币元)	0.15	0.17	0.45	0.51

中国农业银行股份有限公司

银行利润表

2020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	
	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
一、营业收入	151,692	146,894	465,040	445,273
利息净收入	134,168	122,051	391,855	358,294
利息收入	228,913	216,483	676,849	635,473
利息支出	(94,745)	(94,432)	(284,994)	(277,179)
手续费及佣金净收入	20,985	19,110	73,284	70,091
手续费及佣金收入	26,046	23,531	86,242	80,890
手续费及佣金支出	(5,061)	(4,421)	(12,958)	(10,799)
投资损益	1,292	2,879	(6,936)	5,752
其中：对联营及合营企业的 投资损益	4	4	15	9
公允价值变动损益	(6,754)	3,210	5,277	10,596
汇兑损益	1,762	(1,124)	675	(478)
其他业务收入	239	768	885	1,018
二、营业支出	(85,617)	(76,749)	(269,322)	(234,620)
税金及附加	(1,249)	(1,250)	(3,912)	(3,974)
业务及管理费	(45,046)	(44,898)	(127,308)	(126,819)
信用减值损失	(39,275)	(30,542)	(137,988)	(103,797)
其他资产减值损失	(39)	(48)	(90)	-
其他业务成本	(8)	(11)	(24)	(30)
三、营业利润	66,075	70,145	195,718	210,653
加：营业外收入	265	(74)	716	1,149
减：营业外支出	(541)	(146)	(1,166)	(562)
四、利润总额	65,799	69,925	195,268	211,240
减：所得税费用	(10,347)	(11,930)	(33,511)	(35,214)
五、净利润	55,452	57,995	161,757	176,026

中国农业银行股份有限公司

银行利润表(续)

2020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	
	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额				
以后将重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	(11,925)	3,160	(10,490)	4,514
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	(1,303)	1,794	2,363	4,117
外币报表折算差额	(1,309)	780	(743)	831
以后不能重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他权益工具投资公允价值变动	57	35	69	234
其他综合收益税后净额	(14,480)	5,769	(8,801)	9,696
七、综合收益总额	40,972	63,764	152,956	185,722

中国农业银行股份有限公司

合并及银行现金流量表

2020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	
	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量				
吸收存款和同业及其他金融机构存 放款项净增加额	1,749,261	1,733,177	1,751,089	1,750,966
存放中央银行和同业及其他金融机 构款项净减少额	-	149,120	-	144,527
向中央银行借款净增加额	22,853	-	22,817	-
拆入/拆出资金净增加额	87,837	-	89,892	-
收取的利息、手续费及佣金的现金	572,665	562,363	572,185	561,745
收到其他与经营活动有关的现金	274,090	85,176	229,318	83,131
卖出回购净增加额	2,049	-	-	-
经营活动现金流入小计	<u>2,708,755</u>	<u>2,529,836</u>	<u>2,665,301</u>	<u>2,540,369</u>
存放中央银行和同业及其他金 融机构款项净增加额	(345,296)	-	(335,650)	-
客户贷款和垫款净增加额	(1,618,308)	(1,392,190)	(1,607,078)	(1,381,624)
向中央银行借款净减少额	-	(70,521)	-	(70,505)
拆入/拆出资金净减少额	-	(94,068)	-	(110,867)
买入返售金融资产净增加额	(68,655)	(100,364)	(68,655)	(87,448)
卖出回购金融资产净减少额	-	(88,803)	(27)	(89,707)
为交易目的而持有的金融资产 净增加额	(291,764)	-	(145,328)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(260,730)	(256,406)	(260,174)	(255,321)
支付给职工以及为职工支付的现金	(85,394)	(86,634)	(84,000)	(85,369)
支付的各项税费	(88,613)	(80,734)	(87,787)	(80,187)
支付其他与经营活动有关的现金	(239,800)	(257,979)	(205,294)	(245,922)
经营活动现金流出小计	<u>(2,998,560)</u>	<u>(2,427,699)</u>	<u>(2,793,993)</u>	<u>(2,406,950)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>(289,805)</u>	<u>102,137</u>	<u>(128,692)</u>	<u>133,419</u>
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	1,545,430	1,297,274	1,420,691	1,271,198
取得投资收益收到的现金	188,452	177,491	185,761	174,977
处置固定资产、无形资产和其他长 期资产收回的现金	679	1,588	631	1,589
投资活动现金流入小计	<u>1,734,561</u>	<u>1,476,353</u>	<u>1,607,083</u>	<u>1,447,764</u>
投资支付的现金	(2,034,772)	(1,715,597)	(2,039,861)	(1,707,411)
取得联营及合营企业支付的现金	(1,785)	(1,977)	-	-
购建固定资产、无形资产和其他长 期资产支付的现金	(7,045)	(6,516)	(7,065)	(5,437)
投资活动现金流出小计	<u>(2,043,602)</u>	<u>(1,724,090)</u>	<u>(2,046,926)</u>	<u>(1,712,848)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(309,041)</u>	<u>(247,737)</u>	<u>(439,843)</u>	<u>(265,084)</u>

中国农业银行股份有限公司

合并及银行现金流量表(续)

2020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	
	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量				
已发行其他权益工具收到的				
现金	120,000	120,000	120,000	120,000
已发行债务证券收到的现金	1,141,700	974,499	1,124,458	965,576
筹资活动现金流入小计	<u>1,261,700</u>	<u>1,094,499</u>	<u>1,244,458</u>	<u>1,085,576</u>
偿付已发行债务证券支付的				
现金	(872,428)	(759,998)	(872,428)	(759,998)
偿付已发行债务证券利息				
支付的现金	(25,728)	(19,095)	(24,746)	(18,467)
为已发行债务证券所支付的				
现金	(7)	(33)	(5)	(20)
为已发行其他权益工具所				
支付的现金	(11)	(13)	(11)	(13)
分配股利、利润支付的现金	(71,177)	(63,062)	(71,064)	(63,062)
其中：本行普通股股东	(63,662)	(60,862)	(63,662)	(60,862)
其他权益工具持有者	(7,402)	(2,200)	(7,402)	(2,200)
少数股东	(113)	-	-	-
偿付租赁负债的本金和利息	(3,501)	(3,159)	(3,391)	(3,053)
少数股东持股比例减少	(928)	-	-	-
筹资活动现金流出小计	<u>(973,780)</u>	<u>(845,360)</u>	<u>(971,645)</u>	<u>(844,613)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>287,920</u>	<u>249,139</u>	<u>272,813</u>	<u>240,963</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>(4,937)</u>	<u>4,151</u>	<u>(4,741)</u>	<u>4,017</u>
五、现金及现金等价物的变动净额	<u>(315,863)</u>	<u>107,690</u>	<u>(300,463)</u>	<u>113,315</u>
加：期初现金及现金等价物				
余额	<u>1,454,581</u>	<u>978,441</u>	<u>1,420,485</u>	<u>964,807</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u>1,138,718</u>	<u>1,086,131</u>	<u>1,120,022</u>	<u>1,078,122</u>