

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)

2022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2022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。

一、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	韓國強 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：86-10-85126571 電子信箱：ir@abchina.com

二、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。

(一) 主要會計數據和財務指標

除特別註明外，以人民幣百萬元列示

項目	本報告期	本報告期 比上年 同期增減 變動幅度 (%)
營業收入	205,857	5.84
歸屬於母公司股東的淨利潤	70,750	7.42
經營活動產生的現金流量淨額	367,281	-4.05
基本每股收益(元/股)	0.20	11.11
稀釋每股收益(元/股)	0.20	11.11
加權平均淨資產收益率(年化，%)	13.47	下降0.18 個百分點

	本報告期末	上年度末	本報告期末 比上年度末 增減變動 幅度(%)
總資產	30,888,302	29,069,155	6.26
歸屬於母公司股東的權益	2,527,653	2,414,605	4.68

(二) 主要會計數據、財務指標發生變動的情況、原因

不適用

三、股東信息

(一) 普通股股東總數和前十名股東持股情況表

報告期末普通股股東總數	470,995戶，其中H股股東21,352戶，A股股東449,643戶。					
前10名股東持股情況 (以下數據來源於2022年3月31日在冊股東情況)						
股東名稱	股東性質	持股數量(股)	持股比例(%)	持有有限售條件股份數量(股)	質押/標記/凍結情況	
					股份狀態	數量(股)
中央匯金投資有限責任公司 (簡稱「匯金公司」)	國家	140,087,446,351	40.03	10,082,342,569	無	—
中華人民共和國財政部 (簡稱「財政部」)	國家	123,515,185,240	35.29	9,877,329,974	無	—
香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	30,542,376,003	8.73	—	未知	—
全國社會保障基金理事會	國家	23,520,968,297	6.72	—	無	—
中國煙草總公司	國有法人	2,518,891,687	0.72	—	無	—
中國人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品 — 005L — CT001滬	其他	2,119,315,500	0.61	—	無	—
中國證券金融股份有限公司	國有法人	1,842,751,177	0.53	—	無	—
香港中央結算有限公司	境外法人	1,818,262,058	0.52	—	無	—
上海海煙投資管理有限公司	國有法人	1,259,445,843	0.36	—	無	—
中央匯金資產管理有限責任公司	國有法人	1,255,434,700	0.36	—	無	—

前10名無限售條件股東持股情況
(以下數據來源於2022年3月31日在冊股東情況)

股東名稱	持有 無限售條件 股份數量(股)	股份種類及數量	
		股份種類	數量(股)
匯金公司	130,005,103,782	A股	130,005,103,782
財政部	113,637,855,266	A股	113,637,855,266
香港中央結算(代理人)有限公司	30,542,376,003	H股	30,542,376,003
全國社會保障基金理事會	23,520,968,297	A股	23,520,968,297
中國煙草總公司	2,518,891,687	A股	2,518,891,687
中國人壽保險股份有限公司—傳統 —普通保險產品—005L—CT001滬	2,119,315,500	A股	2,119,315,500
中國證券金融股份有限公司	1,842,751,177	A股	1,842,751,177
香港中央結算有限公司	1,818,262,058	A股	1,818,262,058
上海海煙投資管理有限公司	1,259,445,843	A股	1,259,445,843
中央匯金資產管理有限責任公司	1,255,434,700	A股	1,255,434,700

- 註： 1、 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2022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。
- 2、 香港中央結算有限公司持股數是以名義持有人身份受香港及海外投資者指定並代表其持有的A股股份(滬股通股票)。
- 3、 上述股東中，中央匯金資產管理有限責任公司為匯金公司的全資子公司，香港中央結算(代理人)有限公司為香港中央結算有限公司的全資子公司，中國煙草總公司為上海海煙投資管理有限公司的實際控制人。除此之外，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。匯金公司及中央匯金資產管理有限責任公司合併計算的持股數為141,342,881,051，持股比例為40.39%。中國煙草總公司及上海海煙投資管理有限公司合併計算的持股數為3,778,337,530股，持股比例為1.08%。
- 4、 根據財政部、人力資源和社會保障部、國務院國資委、國家稅務總局、中國證監會《關於全面推開劃轉部分國有資本充實社保基金工作的通知》(財資[2019]49號)，財政部一次性劃轉給全國社會保障基金理事會國有資本劃轉賬戶13,723,909,471股。根據《國務院關於印發劃轉部分國有資本充實社保基金實施方案的通知》(國發[2017]49號)，全國社會保障基金理事會對本次劃轉股份，自股份劃轉到賬之日起，履行3年以上的禁售期義務。
- 5、 前10名股東及前10名無限售股東均未開展融資融券及轉融通業務，其中香港中央結算(代理人)有限公司以代理人身份持有H股股份，自身不從事融資融券及轉融通業務。

(二) 優先股股東總數及前10名優先股股東持股情況表¹

報告期末農行優1(證券代碼360001)股東總數					28戶	
前10名農行優1股東持股情況 (以下數據來源於2022年3月31日在冊股東情況)						
股東名稱	股東性質	持股數量(股)	持股比例(%)	持有 有限售條件 股份數量(股)	質押/標記/ 凍結情況	
					股份狀態	數量(股)
交銀施羅德資產管理有限公司	其他	67,000,000	16.75	—	無	—
招商基金管理有限公司	其他	49,000,000	12.25	—	無	—
中國平安人壽保險股份有限公司	其他	30,000,000	7.50	—	無	—
中國人民人壽保險股份有限公司	其他	30,000,000	7.50	—	無	—
中信保誠人壽保險有限公司	其他	29,760,000	7.44	—	無	—
光大永明資產管理股份有限公司	其他	25,110,000	6.28	—	無	—
鑫沅資產管理有限公司	其他	20,000,000	5.00	—	無	—
中信証券股份有限公司	其他	18,000,000	4.50	—	無	—
上海光大證券資產管理 有限公司	其他	16,000,000	4.00	—	無	—
招商證券資產管理有限公司	其他	13,800,000	3.45	—	無	—

- 註： 1、 招商基金管理有限公司與招商證券資產管理有限公司之間構成一致行動關係。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、 根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第2號——年度報告的內容與格式(2021年修訂)》規定，「優先股股東情況中應當註明代表國家持有股份的單位和外資股東」。除去代表國家持有股份的單位和外資股東，其他優先股股東的股東性質均為「其他」。
- 3、 「持股比例」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 優先股的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隻或以上產品認購或受讓優先股的，視為一人。

報告期末農行優2(證券代碼360009)股東總數 37戶

前10名農行優2股東持股情況
(以下數據來源於2022年3月31日在冊股東情況)

股東名稱	股東性質	持股數量(股)	持股比例(%)	持有有限售條件 股份數量(股)	質押/標記/ 凍結情況	
					股份狀態	數量(股)
中國煙草總公司	其他	50,000,000	12.50	—	無	—
中國人壽保險股份有限公司	其他	50,000,000	12.50	—	無	—
中國銀行股份有限公司 上海市分行	其他	20,000,000	5.00	—	無	—
中國移動通信集團有限公司	其他	20,000,000	5.00	—	無	—
中國煙草總公司雲南省公司	其他	20,000,000	5.00	—	無	—
中國煙草總公司江蘇省公司	其他	20,000,000	5.00	—	無	—
交銀施羅德資產管理有限公司	其他	20,000,000	5.00	—	無	—
浙商銀行股份有限公司	其他	19,000,000	4.75	—	無	—
上海煙草集團有限責任公司	其他	15,700,000	3.93	—	無	—
鑫沅資產管理有限公司	其他	15,405,000	3.85	—	無	—

- 註： 1、 中國煙草總公司江蘇省公司、中國煙草總公司雲南省公司、上海煙草集團有限責任公司為中國煙草總公司的全資子公司，中國煙草總公司為上海海煙投資管理有限公司的實際控制人，「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」屬中國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、 根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第2號—年度報告的內容與格式(2021年修訂)》規定，「優先股股東情況中應當註明代表國家持有股份的單位和外資股東」。除去代表國家持有股份的單位和外資股東，其他優先股股東的股東性質均為「其他」。
- 3、 「持股比例」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。

四、其他提醒事項

(一) 季度經營簡要分析

(除特別說明外，本部分財務數據以人民幣標價)

財務業績

截至2022年3月31日止三個月，本集團實現淨利潤706.36億元，較上年同期增長6.72%。年化平均總資產回報率為0.94%，同比下降0.01個百分點；年化加權平均淨資產收益率為13.47%，同比下降0.18個百分點。實現基本每股收益0.20元，同比提高0.02元。

截至2022年3月31日止三個月，本集團實現營業收入2,058.57億元，同比增長5.84%。淨利息收入1,509.68億元，同比增長7.75%。淨利息收益率為2.09%。手續費及佣金淨收入316.69億元，同比增長4.27%。營業支出675.05億元，同比增長6.07%；成本收入比(中國會計準則)21.66%，同比下降0.69個百分點。信用減值損失528.82億元，同比增加26.48億元。

資產負債

截至2022年3月31日，總資產308,883.02億元，比上年末增加18,191.47億元，增長6.26%。客戶貸款及墊款總額181,517.23億元，比上年末增加9,766.50億元，增長5.69%。客戶貸款及墊款總額(不含應計利息)按業務類型劃分，公司類貸款99,079.84億元，個人貸款74,042.45億元，票據貼現3,649.48億元，境外及其他貸款4,304.84億元。金融投資84,863.07億元，較上年末增加2,562.64億元，增長3.11%。

總負債283,540.73億元，比上年末增加17,062.77億元，增長6.40%。吸收存款235,102.99億元，比上年末增加16,031.72億元，增長7.32%。吸收存款(不含應計利息)按期限結構劃分，定期存款110,293.54億元，活期存款116,317.16億元，其他存款5,470.40億元；按業務類型劃分，公司存款87,232.54億元，個人存款139,378.16億元，其他存款5,470.40億元。

股東權益25,342.29億元，比上年末增加1,128.70億元，增長4.66%。其中普通股股本3,499.83億元，其他權益工具4,098.69億元，資本公積1,735.56億元，投資重估儲備296.22億元，盈餘公積2,208.13億元，一般準備3,517.33億元，留存收益9,946.31億元，外幣報表折算差額-25.54億元。

資產質量

截至2022年3月31日，不良貸款餘額2,544.49億元，比上年末增加86.67億元；不良貸款率1.41%，比上年末下降0.02個百分點。撥備覆蓋率307.50%，比上年末上升7.77個百分點。

縣域金融業務²

截至2022年3月31日，縣域客戶貸款及墊款總額66,565.19億元，較上年末增加4,382.07億元，增長7.05%。縣域吸收存款101,304.68億元，較上年末增加7,170.22億元，增長7.62%。

縣域不良貸款率為1.38%，比上年末下降0.04個百分點；撥備覆蓋率為337.97%，比上年末上升5.87個百分點。

(二) 重大事項進展情況

適用 不適用

2022年2月，本行在全國銀行間債券市場發行500億元減記型無固定期限資本債券。

2022年3月18日，本行股東大會審議通過減記型合格二級資本工具發行計劃。

具體情況請參見本行在上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)以及香港聯合交易所有限公司網站(www.hkexnews.hk)發佈的相關公告。

(三) 本報告期內現金分紅政策的執行情況

2022年3月11日，本行向截至2022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4.84%計算，每股優先股派發現金股息人民幣4.84元(含稅)，合計人民幣19.36億元(含稅)。

具體情況請參見本行在上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)以及香港聯合交易所有限公司網站(www.hkexnews.hk)發佈的相關公告。

五、季度財務報表

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。按照國際財務報告準則編製的季度財務報表見附錄四。

² 本報告所稱「縣域金融業務」是指納入中國農業銀行三農金融事業部管理的全部經營機構所開展的金融業務。

六、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
韓國強
公司秘書

中國北京
2022年4月29日

於本公告日期，本行的執行董事為谷澍先生、張青松先生、張旭光先生和林立先生；非執行董事為廖路明先生、李蔚先生、周濟女士、劉曉鵬先生和肖翔先生；獨立非執行董事為王欣新先生、黃振中先生、梁高美懿女士、劉守英先生和吳聯生先生。

附錄一 資本充足率信息

2022年3月末，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，採用標準法計量內部模型法未覆蓋的市場風險加權資產，採用標準法計量操作風險加權資產。截至2022年3月31日，本行按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》(銀監會令[2012]1號)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	2022年3月31日		2021年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	2,099,633	2,041,625	2,042,480	1,981,375
一級資本淨額	2,509,511	2,451,493	2,402,361	2,341,247
資本淨額	3,175,554	3,110,488	3,057,867	2,989,500
風險加權資產	18,482,484	17,909,670	17,849,566	17,248,186
核心一級資本充足率	11.36%	11.40%	11.44%	11.49%
一級資本充足率	13.58%	13.69%	13.46%	13.57%
資本充足率	17.18%	17.37%	17.13%	17.33%

附錄二 流動性覆蓋率信息

本行根據中國銀行保險監督管理委員會(簡稱「銀保監會」)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

銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》要求商業銀行的流動性覆蓋率應不低於100%。同時，《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》及相關統計制度規定計算流動性覆蓋率。本行2022年第一季度流動性覆蓋率日均值為125.6%，比上季度上升4.5個百分點，計算該平均值所依據的數值個數為90個。本行合格優質流動性資產主要包括現金、壓力條件下可動用的存放央行超額準備金、以及滿足《商業銀行流動性風險管理辦法》中一級和二級資產定義的債券。

2022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：

人民幣百萬元，百分比除外

序號		折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產			
1	合格優質流動性資產		5,843,300
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	14,313,244	1,330,767
3	穩定存款	2,011,085	100,551
4	欠穩定存款	12,302,159	1,230,216
5	無抵(質)押批發融資，其中：	9,531,146	3,639,693
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	3,322,589	815,974
7	非業務關係存款(所有交易對手)	6,157,275	2,772,437
8	無抵(質)押債務	51,282	51,282
9	抵(質)押融資		6,848
10	其他項目，其中：	2,942,200	1,020,173
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	855,537	855,537
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	167	167
13	信用便利和流動性便利	2,086,496	164,469
14	其他契約性融資義務	151,699	151,699
15	或有融資義務	2,016,129	20,543
16	預期現金流出總量		6,169,723
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	846,935	846,935
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,197,631	616,437
19	其他現金流入	919,817	919,817
20	預期現金流入總量	2,964,383	2,383,189
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		4,752,050
22	現金淨流出量		3,786,535
23	流動性覆蓋率(%)		125.6%

附錄三 槓桿率信息

截至2022年3月31日，本行按照銀保監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計量的槓桿率為7.67%，高於監管要求。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2021年 9月30日	2021年 6月30日
一級資本淨額	2,509,511	2,402,361	2,307,222	2,245,341
調整後的表內外資產餘額	32,701,400	30,678,596	30,918,813	30,555,010
槓桿率	7.67%	7.83%	7.46%	7.35%

附錄四 根據國際財務報告準則編製的財務報表

中國農業銀行股份有限公司

合併利潤表

2022年1月1日至3月31日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	3月31日止3個月期間	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
利息收入	267,363	242,509
利息支出	(116,395)	(102,397)
淨利息收入	150,968	140,112
手續費及佣金收入	35,149	35,024
手續費及佣金支出	(3,480)	(4,653)
手續費及佣金淨收入	31,669	30,371
淨交易收益	564	9,693
金融投資淨損失	(48)	(3,100)
以攤餘成本計量的金融資產終止確認 產生的收益	51	—
其他業務收入	22,653	17,423
營業收入	205,857	194,499
營業支出	(67,505)	(63,642)
信用減值損失	(52,882)	(50,234)
其他資產減值損失	(1)	(3)
營業利潤	85,469	80,620
對聯營及合營企業的投資收益	343	210
稅前利潤	85,812	80,830
所得稅費用	(15,176)	(14,642)
本期利潤	70,636	66,188
歸屬於：		
本行股東	70,750	65,861
非控制性權益	(114)	327
	70,636	66,188
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	0.20	0.18

中國農業銀行股份有限公司

合併綜合收益表

2022年1月1日至3月31日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	3月31日止3個月期間	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
本期利潤	<u>70,636</u>	<u>66,188</u>
其他綜合收益：		
期後可能會轉至損益的項目：		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 其他債權投資公允價值變動	(7,760)	(1,544)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 其他債權投資信用損失準備	304	(4,066)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 其他債權投資公允價值變動及信用損失準備的 所得稅影響	1,933	1,020
外幣報表折算差額	(458)	(8)
期後不會轉至損益的項目：		
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 其他權益工具投資公允價值變動	207	(4)
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 其他權益工具投資公允價值變動的所得稅影響	(53)	—
其他綜合收益稅後淨額	<u>(5,827)</u>	<u>(4,602)</u>
本期綜合收益總額	<u><u>64,809</u></u>	<u><u>61,586</u></u>
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	64,987	61,290
非控制性權益	(178)	296
	<u><u>64,809</u></u>	<u><u>61,586</u></u>

中國農業銀行股份有限公司

合併財務狀況表

2022年3月31日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2022年 3月31日 (未經審計)	2021年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	2,488,815	2,321,406
存放同業及其他金融機構款項	401,295	218,500
貴金屬	162,595	96,504
拆放同業及其他金融機構款項	449,390	446,944
衍生金融資產	24,455	21,978
買入返售金融資產	988,359	837,637
客戶貸款及墊款	17,385,551	16,454,503
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	443,311	460,241
以攤餘成本計量的債權投資	6,513,556	6,372,522
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 其他債權和其他權益工具投資	1,529,440	1,397,280
對聯營及合營企業的投資	9,215	8,297
物業和設備	150,468	153,299
商譽	1,381	1,381
遞延所得稅資產	149,599	143,027
其他資產	190,872	135,636
資產總額	30,888,302	29,069,155
負債		
向中央銀行借款	881,940	747,213
同業及其他金融機構存放款項	1,586,102	1,622,366
同業及其他金融機構拆入款項	332,758	291,105
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	12,874	15,860
衍生金融負債	27,174	19,337
賣出回購金融資產款	25,482	36,033
吸收存款	23,510,299	21,907,127
應付股利	1	—
已發行債務證券	1,469,324	1,507,657
遞延所得稅負債	663	655
其他負債	507,456	500,443
負債總額	28,354,073	26,647,796

中國農業銀行股份有限公司

合併財務狀況表(續)

2022年3月31日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2022年 3月31日 (未經審計)	2021年 12月31日 (經審計)
權益		
普通股股本	349,983	349,983
其他權益工具	409,869	359,872
優先股	79,899	79,899
永續債	329,970	279,973
資本公積	173,556	173,556
投資重估儲備	29,622	34,927
盈餘公積	220,813	220,792
一般準備	351,733	351,616
留存收益	994,631	925,955
外幣報表折算差額	(2,554)	(2,096)
	<u>2,527,653</u>	<u>2,414,605</u>
歸屬於本行股東權益	2,527,653	2,414,605
非控制性權益	6,576	6,754
	<u>2,534,229</u>	<u>2,421,359</u>
權益總額	<u>2,534,229</u>	<u>2,421,359</u>
權益和負債總額	<u><u>30,888,302</u></u>	<u><u>29,069,155</u></u>

第14頁至第19頁的合併財務報表由董事會於2022年4月29日批准並許可發出，並由以下董事代表簽署：

谷澍

董事長

張青松

副董事長

中國農業銀行股份有限公司

合併現金流量表

2022年1月1日至3月31日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	3月31日止3個月期間	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
來自經營活動的現金流量		
稅前利潤	85,812	80,830
調整：		
無形資產和其他資產攤銷	632	2,595
物業、設備和使用權資產折舊	4,317	2,174
信用減值損失	52,882	50,234
其他資產減值損失	1	3
投資證券利息收入	(65,437)	(61,020)
已發行債務證券利息支出	9,654	8,848
公允價值變動損益	1,650	3,176
投資證券淨收益	(380)	(170)
對聯營及合營企業的投資損益	(343)	(210)
出售及盤盈物業、設備和其他資產淨收益	(150)	(241)
匯兌損益	4,743	622
	93,381	86,841
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 其他金融機構款項增加淨額	(308,145)	(32,775)
拆放同業及其他金融機構款項減少淨額	39,192	29,929
買入返售金融資產增加淨額	(73,392)	(11,518)
客戶貸款及墊款增加淨額	(967,509)	(906,878)
向中央銀行借款增加／(減少)淨額	131,385	(20,070)
同業及其他金融機構拆入款項增加／(減少)淨額	41,690	(31,033)
吸收存款和同業及其他金融機構存放款項增加淨額	1,575,054	1,437,602
其他經營資產增加	(141,693)	(60,143)
其他經營負債減少	(20,845)	(105,725)
經營活動所得現金	369,118	386,230
已付所得稅	(1,837)	(3,460)
經營活動所得現金淨額	367,281	382,770

中國農業銀行股份有限公司

合併現金流量表(續)

2022年1月1日至3月31日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	3月31日止3個月期間	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
來自投資活動的現金流量		
出售／贖回投資證券所收現金	411,620	326,826
取得投資收益所收現金	60,575	56,786
處置聯營及合營企業收到的現金	500	645
處置物業、設備和其他資產所收現金	3,039	242
購入投資證券所付現金	(673,263)	(401,203)
投資聯營及合營企業所付現金	(1,000)	—
購入物業、設備和其他資產所付現金	(4,984)	(2,478)
投資活動所用現金淨額	(203,513)	(19,182)
來自籌資活動的現金流量		
發行其他權益工具收到的現金	50,000	—
發行其他權益工具所支付的現金	(3)	—
發行債務證券所收現金	352,148	453,308
償付已發行債務證券支付的現金	(390,114)	(465,233)
償付已發行債務證券利息支付的現金	(9,100)	(7,733)
已發行債務證券交易費用	(9)	(6)
償付租賃負債的本金和利息支付的現金	(1,204)	(1,142)
分配股利、利潤支付的現金	(1,936)	(1,936)
籌資活動所用現金淨額	(218)	(22,742)
現金和現金等價物增加淨額	163,550	340,846
於1月1日的現金和現金等價物餘額	1,124,762	1,175,153
匯率變動對現金和現金等價物的影響	(3,688)	1,270
於3月31日的現金和現金等價物餘額	1,284,624	1,517,269