

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)

2021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2021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 公司基本情況

1.1 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	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

1.2 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。

1.2.1 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	28,547,154	27,205,047	4.93
客戶貸款及墊款淨額	15,418,813	14,552,433	5.95
存放同業及其他金融機構款項	470,301	434,185	8.32
拆放同業及其他金融機構款項	501,724	546,948	-8.27
金融投資	7,822,794	7,822,659	0.00
負債總額	26,276,758	24,994,301	5.13
吸收存款	21,848,987	20,372,901	7.25
同業及其他金融機構存放款項	1,353,410	1,394,516	-2.95
同業及其他金融機構拆入款項	359,368	390,660	-8.01
歸屬於母公司股東的權益	2,264,143	2,204,789	2.69
每股淨資產(人民幣元)	5.56	5.39	3.15

	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	194,499	186,915	4.06
淨利潤	66,188	64,365	2.83
歸屬於母公司股東的淨利潤	65,861	64,187	2.61
經營活動產生的現金流量淨額	382,770	262,567	45.78
基本每股收益(人民幣元)	0.18	0.18	0
稀釋每股收益(人民幣元)	0.18	0.18	0
加權平均淨資產收益率(年化,%) ¹	13.65	14.25	下降0.60 個百分點

註：1、 根據中國證券監督管理委員會(「中國證監會」)《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)及《國際會計準則第33號—每股收益》的規定計算。

1.2.2 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。

1.3 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402,608戶。其中H股股東21,904戶，A股股東380,704戶。

前10名普通股股東持股情況 (以下數據來源於2021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	140,087,446,351	10,082,342,569	無
中華人民共和國財政部 (「財政部」)	國家	A股	35.29	123,515,185,240	9,877,329,974	無
香港中央結算(代理人) 有限公司	境外法人	H股	8.73	30,558,893,003	—	未知
全國社會保障基金理事會	國家	A股	6.72	23,520,968,297	—	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	A股	0.79	2,753,347,500	—	無
中國煙草總公司	國有法人	A股	0.72	2,518,891,687	2,518,891,687	無
中國人壽保險股份有限公司 — 分紅 — 個人分紅 — 005L — FH002滬	其他	A股	0.68	2,389,386,195	—	無
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	0.53	1,842,751,177	—	無
香港中央結算有限公司	境外法人	A股	0.44	1,550,374,930	—	無
上海海煙投資管理有限公司	國有法人	A股	0.36	1,259,445,843	1,259,445,843	無

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2021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,「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」和「中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬」同屬中國人壽保險股份有限公司管理,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。「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」和「中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬」合併計算的持股數為5,142,733,695股,持股比例為1.47%。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。

前10名無限售條件普通股股東持股情況
(以下數據來源於2021年3月31日在冊股東情況)

單位：股

股東名稱	持有無限售 條件股份數量	股份類別
中央匯金投資有限責任公司	130,005,103,782	A股
財政部	113,637,855,266	A股
香港中央結算(代理人)有限公司	30,558,893,003	H股
全國社會保障基金理事會	23,520,968,297	A股
中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品 —005L—CT001滬	2,753,347,500	A股
中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅 —005L—FH002滬	2,389,386,195	A股
中國證券金融股份有限公司	1,842,751,177	A股
香港中央結算有限公司	1,550,374,930	A股
中央匯金資產管理有限責任公司	1,255,434,700	A股
中國雙維投資有限公司	746,268,000	A股

- 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2021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、 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，「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」和「中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬」同屬中國人壽保險股份有限公司管理，中國雙維投資有限公司為中國煙草總公司的全資子公司。除此之外，本行未知上述股東之間以及上述股東與前10名股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
- 3、 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)。

1.4 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)的股東總數為30戶¹，優先股農行優2(證券代碼360009)的股東總數為33戶¹。

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2021年3月31日在冊股東情況)

單位：股

股東名稱 ¹	股東性質 ²	股份類別	持有優先股比例(%) ³	持股總數	質押或凍結的股份數量
交銀施羅德資產管理有限公司	其他	境內優先股	17.50	70,000,000	無
招商基金管理有限公司	其他	境內優先股	12.25	49,000,000	無
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
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
和諧健康保險股份有限公司	其他	境內優先股	7.50	30,000,000	無
北京天地方中資產管理有限公司	其他	境內優先股	5.79	23,150,000	無
寧波銀行股份有限公司	其他	境內優先股	3.75	15,000,000	無
招商證券資產管理有限公司	其他	境內優先股	3.40	13,600,000	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
上海光大證券資產管理有限公司	其他	境內優先股	2.99	11,949,160	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。

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隻或以上產品認購或受讓優先股的，視為一人。

- 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(2017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。

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2021年3月31日在冊股東情況)

單位：股

股東名稱 ¹	股東性質 ²	股份類別	持有優先股比例 (%) ³	持股總數	質押或凍結的股份數量
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
浙商銀行股份有限公司	其他	境內優先股	6.25	25,000,000	無
交銀施羅德資產管理有限公司	其他	境內優先股	6.00	24,000,000	無
中國移動通信集團有限公司	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
上海煙草集團有限責任公司	其他	境內優先股	3.93	15,700,000	無
中國平安財產保險股份有限公司	其他	境內優先股	3.75	15,000,000	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、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」和「中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬」同屬中國人壽保險股份有限公司管理，中國平安人壽保險股份有限公司、中國平安財產保險股份有限公司具有關聯關係，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(2017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。

§ 2 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2021年3月31日止三個月，本集團實現淨利潤661.88億元，較上年同期增長2.83%。年化平均總資產回報率為0.95%，同比下降0.06個百分點；年化加權平均淨資產收益率為13.65%，同比下降0.6個百分點。實現基本每股收益0.18元，與上年同期持平。

截至2021年3月31日止三個月，本集團實現營業收入1,944.99億元，同比增長4.06%。淨利息收入1,401.12億元，同比增長4.76%。手續費及佣金淨收入303.71億元，同比增長12.24%。營業支出636.42億元，同比增長4.93%；成本收入比(中國會計準則)22.35%，同比下降0.4個百分點。信用減值損失502.34億元，同比增加53.82億元。

資產負債

截至2021年3月31日，總資產285,471.54億元，比上年末增加13,421.07億元，增長4.93%。客戶貸款及墊款總額160,659.57億元，比上年末增加8,955.15億元，增長5.90%。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87,762.63億元，個人貸款65,358.21億元，票據貼現2,354.96億元，境外及其他貸款4,796.52億元。金融投資78,227.94億元，較上年末增加1.35億元。

總負債262,767.58億元，比上年末增加12,824.57億元，增長5.13%。吸收存款218,489.87億元，比上年末增加14,760.86億元，增長7.25%。吸收存款(不含應計利息)按期限結構劃分，定期存款95,018.57億元，活期存款115,354.27億元，其他存款5,497.14億元；按業務類型劃分，公司存款81,548.81億元，個人存款128,824.03億元，其他存款5,497.14億元。

股東權益22,703.96億元，比上年末增加596.50億元，增長2.70%。其中普通股股本3,499.83億元，其他權益工具3,198.75億元，資本公積1,735.56億元，投資重估儲備214.24億元，盈餘公積1,961.80億元，一般準備3,114.05億元，留存收益8,921.00億元，外幣報表折算差額-3.80億元。

資產質量

截至2021年3月31日，不良貸款餘額2,445.63億元，較上年末上升74.50億元；不良貸款率¹ 1.53%，較上年末下降0.04個百分點；撥備覆蓋率² 264.61%，較上年末上升3.97個百分點。

縣域金融業務

截至2021年3月31日，縣域客戶貸款及墊款總額56,828.47億元，較上年末增加3,775.42億元，增長7.12%。縣域吸收存款93,449.47億元，較上年末增加5,904.63億元，增長6.74%。

縣域不良貸款率¹為1.50%，比上年末下降0.02個百分點；撥備覆蓋率²為301.42%，比上年末下降5.89個百分點。

1 不良貸款餘額(不含應計利息)除以發放貸款和墊款總額(不含應計利息)。

2 貸款減值準備餘額(不含應計利息)除以不良貸款餘額(不含應計利息)，其中貸款減值準備餘額(不含應計利息)不包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備餘額。

§ 3 重要事項

3.1 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	2021年 1-3月	2020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	(4,653)	(2,675)	73.94	銀行卡手續費支出增加
淨交易收益	9,693	6,756	43.47	貨幣衍生工具淨收益增加
金融投資淨收益	(3,100)	736	-521.20	指定為以公允價值計量且其變動計入損益的保本理財產品淨收益減少
對聯營及合營企業的投資損益	210	(22)	—	對聯營企業的投資收益增加
其他資產減值損失	(3)	(1)	200.00	抵債資產減值損失增加
歸屬於非控制性權益的淨利潤	327	178	83.71	子公司淨利潤增長

項目	2021年 3月31日	2020年 12月31日	與上年末 變動比率 (%)	主要變動原因
貴金屬	158,960	87,357	81.97	黃金持有量增加
買入返售金融資產	1,154,848	816,206	41.49	買入返售債券增加
其他資產	201,989	151,292	33.51	應收待結算清算款項增加
賣出回購金融資產款	32,832	109,195	-69.93	賣出回購債券減少

3.2 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

2020年12月，本行董事會審議通過向子公司農銀金融資產投資有限公司增資100億元人民幣。2021年1月中國銀行保險監督管理委員會批准後，本行已完成本次增資。

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(「香港聯合交易所」)網站(www.hkexnews.hk)發佈的相關公告。

3.3 報告期內超期未履行完畢的承諾事項

適用 不適用

3.4 本報告期內現金分紅政策的執行情況

適用 不適用

2021年3月11日，本行向截至2021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)。

3.5 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

§ 4 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
2021年4月29日

於本公告日期，本行的執行董事為谷澍先生、張青松先生和張旭光先生；非執行董事為朱海林先生、廖路明先生、李奇雲先生、李蔚先生、吳江濤先生和周濟女士；獨立非執行董事為肖星女士、王欣新先生、黃振中先生、梁高美懿女士和劉守英先生。

附錄一 資本充足率信息

根據監管核准的資本管理高級方法實施範圍，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2021年3月31日，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	2021年3月31日		2020年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	1,933,639	1,870,529	1,875,372	1,814,475
一級資本淨額	2,253,523	2,190,404	2,195,256	2,134,350
資本淨額	2,884,997	2,824,213	2,817,924	2,756,883
風險加權資產	17,618,525	17,065,722	16,989,668	16,434,275
核心一級資本充足率	10.98%	10.96%	11.04%	11.04%
一級資本充足率	12.79%	12.84%	12.92%	12.99%
資本充足率	16.37%	16.55%	16.59%	16.78%

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（「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2021年第一季度流動性覆蓋率日均值為129.8%，比上季度上升13.5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。

2021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		5,430,624
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	13,383,318	1,237,448
3	穩定存款	2,017,641	100,880
4	欠穩定存款	11,365,677	1,136,568
5	無抵(質)押批發融資，其中：	8,039,993	3,039,780
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	3,044,281	746,622
7	非業務關係存款(所有交易對手)	4,948,853	2,246,299
8	無抵(質)押債務	46,859	46,859
9	抵(質)押融資		6,716
10	其他項目，其中：	3,155,856	879,398
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	687,365	687,365
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	83	83
13	信用便利和流動性便利	2,468,408	191,950
14	其他契約性融資義務	168,140	168,140
15	或有融資義務	1,004,356	39,113
16	預期現金流出總量		5,370,595
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	637,103	637,103
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,109,121	566,366
19	其他現金流入	760,490	760,490
20	預期現金流入總量	2,506,714	1,963,959
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		4,422,352
22	現金淨流出量		3,406,635
23	流動性覆蓋率(%)		129.8%

附錄三 槓桿率信息

截至2021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7.28%，高於監管要求。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2020年 9月30日	2020年 6月30日
一級資本淨額	2,253,523	2,195,256	2,143,136	2,073,819
調整後的表內外資產餘額	30,951,031	29,572,540	29,601,836	28,933,349
槓桿率	7.28%	7.42%	7.24%	7.17%

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

2021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	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
利息收入	242,509	228,357
利息支出	(102,397)	(94,609)
淨利息收入	140,112	133,748
手續費及佣金收入	35,024	29,735
手續費及佣金支出	(4,653)	(2,675)
手續費及佣金淨收入	30,371	27,060
淨交易收益	9,693	6,756
金融投資淨收益	(3,100)	736
其他業務收入	17,423	18,615
營業收入	194,499	186,915
營業支出	(63,642)	(60,653)
信用減值損失	(50,234)	(44,852)
其他資產減值損失	(3)	(1)
營業利潤	80,620	81,409
對聯營及合營企業的投資損益	210	(22)
稅前利潤	80,830	81,387
所得稅費用	(14,642)	(17,022)
本期利潤	66,188	64,365
歸屬於：		
本行股東	65,861	64,187
非控制性權益	327	178
	66,188	64,365
歸屬於本行普通股股東的每股收益 (以每股人民幣元列示)		
一基本及稀釋	0.18	0.18

中國農業銀行股份有限公司

合併綜合收益表

2021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	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
本期利潤	66,188	64,365
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 收益的金融資產公允價值變動	(1,544)	13,236
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產信用損失準備	(4,066)	1,527
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產公允價值變動及信用 損失準備的所得稅影響	1,020	(4,112)
外幣報表折算差額	(8)	366
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投資 公允價值變動	(4)	(176)
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投資 公允價值變動的所得稅影響	-	44
其他綜合收益稅後淨額	(4,602)	10,885
本期綜合收益總額	61,586	75,250
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	61,290	74,847
非控制性權益	296	403
	61,586	75,250

中國農業銀行股份有限公司

合併財務狀況表

2021年3月31日

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2021年 3月31日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	2,465,249	2,437,275
存放同業及其他金融機構款項	470,301	434,185
貴金屬	158,960	87,357
拆放同業及其他金融機構款項	501,724	546,948
衍生金融資產	58,766	61,937
買入返售金融資產	1,154,848	816,206
客戶貸款及墊款	15,418,813	14,552,433
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入損益的 金融資產	506,641	583,069
以攤餘成本計量的債務工具投資	5,793,198	5,684,220
以公允價值計量且其變動計入其他綜 合收益的其他債務工具和其他權益 投資	1,522,955	1,555,370
對聯營及合營企業的投資	8,430	8,865
物業和設備	149,077	151,154
商譽	1,381	1,381
遞延所得稅資產	134,822	133,355
其他資產	201,989	151,292
資產總額	28,547,154	27,205,047
負債		
向中央銀行借款	719,236	737,161
同業及其他金融機構存放款項	1,353,410	1,394,516
同業及其他金融機構拆入款項	359,368	390,660
以公允價值計量且其變動計入損益的 金融負債	32,596	27,817
衍生金融負債	45,991	65,282
賣出回購金融資產款	32,832	109,195
吸收存款	21,848,987	20,372,901
已發行債務證券	1,361,380	1,371,845
遞延所得稅負債	348	334
其他負債	522,610	524,590
負債總額	26,276,758	24,994,301

中國農業銀行股份有限公司

合併財務狀況表(續)

2021年3月31日

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2021年 3月31日 (未經審計)	2020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	319,875	319,875
優先股	79,899	79,899
永續債	239,976	239,976
資本公積	173,556	173,556
投資重估儲備	21,424	25,987
盈餘公積	196,180	196,071
一般準備	311,405	311,449
留存收益	892,100	828,240
外幣報表折算差額	(380)	(372)
歸屬於本行股東權益	2,264,143	2,204,789
非控制性權益	6,253	5,957
權益總額	2,270,396	2,210,746
權益和負債總額	28,547,154	27,205,047

第 I 頁至第 VI 頁的合併財務報表由董事會於 2021 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

2021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	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
來自經營活動的現金流量		
稅前利潤	80,830	81,387
調整：		
無形資產和其他資產攤銷	2,595	1,558
物業和設備折舊	2,174	3,145
信用減值損失	50,234	44,852
其他資產減值損失	3	1
投資證券利息收入	(61,020)	(58,106)
已發行債務證券利息支出	8,848	8,849
公允價值變動損益	3,176	(11,148)
投資證券淨收益	(170)	(231)
對聯營及合營企業的投資損益	(210)	22
出售物業、設備和其他資產淨收益	(241)	(237)
匯兌損益淨額	622	(6,468)
	<u>86,841</u>	<u>63,624</u>
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	(32,775)	(43,519)
拆放同業及其他金融機構款項減少淨額	29,929	38,932
買入返售金融資產增加淨額	(11,518)	(18,278)
客戶貸款及墊款增加淨額	(906,878)	(768,828)
向中央銀行借款(減少)/增加淨額	(20,070)	86,438
同業及其他金融機構拆入款項(減少)/增加 淨額	(31,033)	970
吸收存款和同業及其他金融機構存放 款項增加淨額	1,437,602	1,414,399
其他經營資產增加	(60,143)	(233,299)
其他經營負債減少	(105,725)	(276,867)
	<u>386,230</u>	<u>263,572</u>
經營活動所得現金	386,230	263,572
已付所得稅	(3,460)	(1,005)
	<u>382,770</u>	<u>262,567</u>

中國農業銀行股份有限公司

合併現金流量表(續)

2021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	
	2021年 (未經審計)	2020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	326,826	483,135
投資證券利息收入所收現金	56,786	52,693
處置聯營及合營所收現金	645	-
處置物業、設備和其他資產所收現金	242	237
購入投資證券所付現金	(401,203)	(578,585)
購入物業、設備和其他資產所付現金	(2,478)	(1,240)
投資活動所用現金淨額	(19,182)	(43,760)
來自籌資活動的現金流量		
已發行債務證券所收現金	453,308	287,951
償付已發行債務證券支付的現金	(465,233)	(255,121)
償付已發行債務證券利息支付的現金	(7,733)	(8,232)
已發行債務證券交易費用	(6)	-
償付租賃負債本金和利息支付的現金	(1,142)	(1,117)
持非控制性股東出資	-	25
分配股利、利潤支付的現金：		
優先股股東	(1,936)	(2,200)
籌資活動(所用)/所得現金淨額	(22,742)	21,306
現金和現金等價物增加淨額	340,846	240,113
於1月1日的現金和現金等價物餘額	1,175,153	1,454,581
匯率變動對現金和現金等價物的影響	1,270	2,732
於3月31日的現金和現金等價物餘額	1,517,269	1,697,426