股票代码:601288 股票简称:农业银行 编号:临 2021-045 号

中国农业银行股份有限公司 优先股一期 2020-2021 年度 股息发放实施公告

中国农业银行股份有限公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

重要内容提示:

- 优先股代码:360001
- 优先股简称:农行优 1
- 每股优先股派发现金股息人民币 5.32 元(含税)
- 最后交易日:2021 年 11 月 3 日
- 股权登记日:2021 年 11 月 4 日
- 除息日:2021 年 11 月 4 日
- 股息发放日:2021 年 11 月 5 日

中国农业银行股份有限公司("本行")优先股一期(以下简称"农行优 1")2020-2021 年度股息发放方案,已经本行 2021 年 8 月 30 日召开的董事会审议通过。现将具体实施事项公告如下:

一、农行优 1 股息发放方案

1. 发放金额:按照农行优 1 票面股息率 5.32%计算,每股发放现金股息人民币 5.32 元(含税),合计派发人民币 21.28 亿元(含税)。

2. 发放对象:截至 2021 年 11 月 4 日上海证券交易所收市后,在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的本行全体农行优 1 股东。

3. 扣税情况:每股税前发放现金股息人民币 5.32 元。根据国家税法的有关规定:

(1)对于持有农行优 1 的居民企业股东(含机构投资者),其现金股息所得税由其自行缴纳,每股实际发放现金股息人民币 5.32 元。

(2)对于持有农行优 1 的合格境外机构投资者(QFII)股东,由本行按 10%的适用税率统一代扣代缴现金股息所得税,税后每股实际发放现金股息人民币 4.788 元。如果 QFII 股东涉及享受税收协定(安排)待遇的,按照相关规定执行。

(3)其他农行优 1 股东现金股息所得税的缴纳,根据相关规定执行。

若派息前相关税法规定变动,以最新规定为准。

二、分红派息具体实施日期

1. 最后交易日:2021 年 11 月 3 日
2. 股权登记日:2021 年 11 月 4 日
3. 除息日:2021 年 11 月 4 日
4. 股息发放日:2021 年 11 月 5 日

三、分红派息实施办法

全体农行优 1 股东的股息由本行自行发放。

四、咨询办法

联系部门:中国农业银行股份有限公司董事会办公室

联系电话:010-85105936

特此公告。

中国农业银行股份有限公司董事会

二 O 二一年十月二十八日

股票代码:601288 股票简称:农业银行

中国农业银行股份有限公司 2021 年第三季度报告

中国农业银行股份有限公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

重要内容提示:

- 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、误导性陈述或重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。
- 本行法定代表人谷澍、主管财会工作负责人张青松及财会机构负责人姚明德保证本季度报告中财务报表的真实、准确、完整。
- 本季度财务报表未经审计。

一、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、公司秘书	韩国强 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

二、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。

(一)主要会计数据和财务指标

除特别注明外,以人民币百万元列示

项目	本报告期	本报告期比上年同期增减变动幅度(%)	年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减变动幅度(%)
营业收入	179,360	12.75	544,897	9.36
归属于母公司股东的净利润	64,431	14.04	186,709	12.93
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	64,394	13.62	186,377	12.65
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	152,556	—
基本每股收益(元/股)	0.16	6.67	0.50	11.11
稀释每股收益(元/股)	0.16	6.67	0.50	11.11
加权平均净资产收益率(年化,%)1	12.74	上升 0.62 个百分点	12.17	上升 0.36 个百分点
	本报告期末	上年度末		本报告期末比上年度末增减变动幅度(%)
总资产	28,988,663	27,205,047		6.56
归属于母公司股东的权益	2,320,428	2,204,789		5.24

注:1、根据中国证券监督管理委员会("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。

2、"本报告期"指本季度初至本季度末 3 个月期间,下同。

(二)非经常性损益项目和金额

除特别注明外,以人民币百万元列示

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	235	675
除上述项之外的其他营业外收支净额	(150)	(192)
非经常性损益的所得税影响	(22)	(121)
非经常性损益的少数股东权益影响(税后)	(26)	(30)
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	37	332

注:本行结合自身正常业务的性质和特点,未将单独进行减值测试的以摊余成本计量的债权投资减值准备转回、持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债公允价值变动损益、处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资取得的投资损益,及受托经营取得的托管费收入等列入非经常性损益项目。

(三)主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

人民币百万元,百分比除外

项目	2021 年 1-9 月	2020 年 1-9 月	与上年同期变动比率(%)	主要变动原因
经营活动产生的现金流量净额	152,556	(289,805)	—	存放中央银行和同业及其他金融机构款项净额减少使得现金流入增加。

三、股东信息

(一)普通股股东总数和前十名股东持股情况表

报告期末普通股股东总数	485,761 户,其中 H 股股东 21,561 户,A 股股东 464,200 户。					
前 10 名股东持股情况(以下数据来源于 2021 年 9 月 30 日在册股东情况)						
股东名称	股东性质	持股数量(股)	持股比例(%)	持有有限售条件股份数量(股)	质押/标记/冻结情况 股份状态	数量(股)
中央汇金投资有限责任公司	国家	140,087,446,351	40.03	10,082,342,569	无	无
中华人民共和国财政部(以下简称"财政部")	国家	123,515,185,240	35.29	9,877,329,974	无	无
香港中央结算(代理人)有限公司	境外法人	30,547,962,003	8.73	–	未知	未知
全国社会保障基金理事会	国家	23,520,968,297	6.72	–	无	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	2,691,045,800	0.77	–	无	无
中国烟草总公司	国有法人	2,518,891,687	0.72	–	无	无
中国证券金融股份有限公司	国有法人	1,842,751,177	0.53	–	无	无
中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002 沪	其他	1,759,391,723	0.50	–	无	无
香港中央结算有限公司	境外法人	1,581,376,802	0.45	–	无	无
上海海烟投资管理有限公司	国有法人	1,259,445,843	0.36	–	无	无

前 10 名无限售条件股东持股情况(以下数据来源于 2021 年 9 月 30 日在册股东情况)			
股东名称	持有无限售条件股份数量(股)	股份种类及数量 股份种类	数量(股)
中央汇金投资有限责任公司	130,005,103,782	A 股	130,005,103,782
财政部	113,637,855,266	A 股	113,637,855,266
香港中央结算(代理人)有限公司	30,547,962,003	H 股	30,547,962,003
全国社会保障基金理事会	23,520,968,297	A 股	23,520,968,297
中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001 沪	2,691,045,800	A 股	2,691,045,800
中国烟草总公司	2,518,891,687	A 股	2,518,891,687
中国证券金融股份有限公司	1,842,751,177	A 股	1,842,751,177
中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002 沪	1,759,391,723	A 股	1,759,391,723
香港中央结算有限公司	1,581,376,802	A 股	1,581,376,802
上海海烟投资管理有限公司	1,259,445,843	A 股	1,259,445,843

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 2021 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、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"和"中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002 沪"合并计算的持股数为 4,450,437,523 股,持股比例为 1.27%。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%。

4、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。

5、根据非公开发行的股份认购协议,中国烟草总公司、上海海烟投资管理有限公司、中维资本控股股份有限公司、中国烟草总公司湖北省公司、新华人寿保险股份有限公司所认购的非公开发行 A 股股份自非公开发行结束日起 36 个月内不得转让。截至 2021 年 8 月 27 日,上述认购股东的承诺已履行完毕,相关有限售条件的股份已上市流通。详见本行在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)和香港联合交易所有限公司网站(www.hkexnews.hk)发布的相关公告。

6、前 10 名股东及前 10 名无限售股东均未开展融资融券及转融通业务,其中香港中央结算(代理人)有限公司以代理人身份持有 H 股股份,自身不从事融资融券及转融通业务。

(二)优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表[1]

[1] 优先股的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。

报告期末农行优 1(证券代码 360001)股东总数	31 户					
前 10 名农行优 1 股东持股情况(以下数据来源于 2021 年 9 月 30 日在册股东情况)						
股东名称	股东性质	持股数量(股)	持股比例(%)	持有有限售条件股份数量(股)	质押/标记/冻结情况 股份状态	数量(股)
交银施罗德资产管理有限公司	其他	76,000,000	19.00	无	无	无
招商基金管理有限公司	其他	49,000,000	12.25	无	无	无
中国人民人寿保险股份有限公司	其他	30,000,000	7.50	无	无	无
中国平安人寿保险股份有限公司	其他	30,000,000	7.50	无	无	无
中信保诚人寿保险有限公司	其他	29,760,000	7.44	无	无	无
鑫沅资产管理有限公司	其他	20,000,000	5.00	无	无	无
北京天地方中资产管理有限公司	其他	18,210,000	4.55	无	无	无
中信证券股份有限公司	其他	18,000,000	4.50	无	无	无
光大证券资产管理有限公司	其他	16,000,000	4.00	无	无	无
招商证券资产管理有限公司	其他	13,600,000	3.40	无	无	无

注:1、招商基金管理有限公司与招商证券资产管理有限公司之间构成一致行动关系。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(2021 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和外资股东"。除去代表国家持有股份的单位和外资股东,其他优先股股东的股东性质均为"其他"。

3、"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。

报告期末农行优 2(证券代码 360009)股东总数	37 户					
前 10 名农行优 2 股东持股情况(以下数据来源于 2021 年 9 月 30 日在册股东情况)						
股东名称	股东性质	持股数量(股)	持股比例(%)	持有有限售条件股份数量(股)	质押/标记/冻结情况 股份状态	数量(股)
中国人寿保险股份有限公司	其他	50,000,000	12.50	无	无	无
中国烟草总公司	其他	50,000,000	12.50	无	无	无
交银施罗德资产管理有限公司	其他	29,000,000	7.25	无	无	无
中国烟草总公司江苏省公司	其他	20,000,000	5.00	无	无	无
中国烟草总公司云南省公司	其他	20,000,000	5.00	无	无	无
中国移动通信集团有限公司	其他	20,000,000	5.00	无	无	无
中国银行股份有限公司上海市分行	其他	20,000,000	5.00	无	无	无
浙商银行股份有限公司	其他	19,000,000	4.75	无	无	无
上海烟草集团有限责任公司	其他	15,700,000	3.93	无	无	无
鑫沅资产管理有限公司	其他	15,405,000	3.85	无	无	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(2021 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和外资股东"。除去代表国家持有股份的单位和外资股东,其他优先股股东的股东性质均为"其他"。

3、"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。

四、其他提醒事项

(一)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 2021 年 9 月 30 日止九个月,本集团实现净利润 1,873.70 亿元,较上年同期增长 12.93%。年化平均总资产回报率为 0.89%,同比增长 0.04 个百分点;年化加权平均净资产收益率为 12.17%,同比上升 0.36 个百分点。实现基本每股收益 0.50 元,同比提高 0.05 元。

截至 2021 年 9 月 30 日止九个月,本集团实现营业收入 5,448.97 亿元,同比增长 9.36%。利息净收入 4,297.17 亿元,同比增长 5.86%。净利息收益率为 2.12%。手续费及佣金净收入 654.76 亿元,同比增长 6.53%。业务及管理费 1,393.60 亿元,同比增长 7.78%;成本收入比 25.58%,同比下降 0.37 个百分点。信用减值损失 1,416.16 亿元[2],同比增加 25.44 亿元。

[2] 本集团通过历史数据分析,识别出影响预期信用损失的宏观经济指标,并定期进行评估预测。于 9 月 30 日,本集团对 2021 年国内生产总值同比增长率在不同情景下的预测值如下:基准情景下为 8.51%,乐观情景下为 11.14%,悲观情景下为 6.28%。

资产负债

截至 2021 年 9 月 30 日,总资产 289,886.63 亿元,比上年末增加 17,836.16 亿元,增长 6.56%。发放贷款和垫款总额 169,115.40 亿元,比上年末增加 17,410.98 亿元,增长 11.48%。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 91,525.68 亿元,个人贷款 69,325.27 亿元,票据贴现 3,229.82 亿元,境外及其他贷款 4,613.36 亿元。金融投资 80,032.95 亿元,较上年末增加 1,806.36 亿元,增长 2.31%。

总负债 266,615.13 亿元,比上年末增加 16,672.12 亿元,增长 6.67%。吸收存款 220,354.57 亿元,比上年末增加 16,625.56 亿元,增长 8.16%。吸收存款(不含应计利息)按期限结构划分,定期存款 98,648.60 亿元,活期存款 113,314.71 亿元,其他存款 5,465.28 亿元;按业务类型划分,公司存款 82,014.22 亿元,个人存款 129,949.09 亿元,其他存款 5,465.28 亿元。

股东权益 23,271.50 亿元,比上年末增加 1,164.04 亿元,增长 5.27%。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 1,963.54 亿元,一般风险准备 3,519.58 亿元,其他综合收益 309.98 亿元,未分配利润 8,977.04 亿元。

资产质量

截至 2021 年 9 月 30 日,不良贷款余额 2,501.63 亿元,比上年末增加 130.50 亿元;不良贷款率 1.48%,比上年末下降 0.09 个百分点。拨备覆盖率 288.04%,比上年末上升 27.40 个百分点。

县域金融业务

截至 2021 年 9 月 30 日,县域发放贷款和垫款总额 61,003.46 亿元,较上年末增加 7,950.41 亿元,增长 14.99%。县域吸收存款 94,378.36 亿元,较上年末增加 6,833.52 亿元,增长 7.81%。

县域不良贷款率为 1.50%,比上年末下降 0.02 个百分点;拨备覆盖率为 316.74%,比上年末上升 9.43 个百分点。

(二)重大事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

√适用 □不适用

本行拟在境内市场发行总额不超过人民币 1,200 亿元减记型无固定期限资本债券,募集资金用于补充本行其他一级资本。上述发行计划已经 2021 年 6 月 17 日召开的本行董事会和 2021 年 7 月 9 日召开的本行临时股东大会审议通过,并已取得相关监管机构批准。

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。

(三)本报告期内现金分红政策的执行情况

2021 年 8 月 30 日,本行董事会审议通过优先股一期 2020-2021 年度股息发放方案。本行将于 2021 年 11 月 5 日向截至 2021 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)。

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。

五、季度财务报表

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。按照中国会计准则编制的季度财务报表见附录四。

六、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)。

特此公告。

中国农业银行股份有限公司董事会

2021 年 10 月 28 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 2021 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	2021 年 9 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	1,987,338	1,930,587	1,875,372	1,814,475
一级资本净额	2,307,222	2,250,462	2,195,256	2,134,350
资本净额	2,967,580	2,904,077	2,817,924	2,756,883
风险加权资产	17,775,020	17,211,315	16,989,668	16,434,275
核心一级资本充足率	11.18%	11.22%	11.04%	11.04%
一级资本充足率	12.98%	13.08%	12.92%	12.99%
资本充足率	16.70%	16.87%	16.59%	16.78%

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("银保监会")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 2021 年第三季度流动性覆盖率日均值为 127.9%,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。

2021 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		5,645,886
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款,其中:	13,263,731	1,241,595
3	稳定存款	1,695,496	84,772
4	欠稳定存款	11,568,235	1,156,823
5	无抵(质)押批发融资,其中:	7,981,064	2,898,167
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	3,100,289	761,014
7	非业务关系存款(所有交易对手)	4,840,079	2,096,457
8	无抵(质)押债务	40,696	40,696
9	抵(质)押融资		2,644
10	其他项目,其中:	3,534,259	1,052,376
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	839,296	839,296
12	与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	58	58
13	信用便利和流动性便利	2,694,905	213,022
14	其他契约性融资义务	151,702	151,702
15	或有融资义务	1,348,485	32,059
16	预期现金流出总量		5,378,543
现金流入			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	288,308	288,308
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,110,968	571,701
19	其他现金流入	933,721	933,721
20	预期现金流入总量	2,332,997	1,793,730
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		4,582,530
22	现金净流出量		3,584,813
23	流动性覆盖率(%)		127.9%

附录三 杠杆率信息

截至 2021 年 9 月 30 日,本行按照银保监会《商业银行杠杆率管理办法(修订)》计量的杠杆率为 7.46%,高于监管要求。

人民币百万元,百分比除外

项目	2021 年 9 月 30 日	2021 年 6 月 30 日	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
一级资本净额	2,307,222	2,245,341	2,253,523	2,195,256
调整后的表内外资产余额	30,918,813	30,555,010	30,951,031	29,572,540
杠杆率	7.46%	7.35%	7.28%	7.42%

附录四 按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

2021 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	
	2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
	(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	2,535,325	2,437,275	2,534,810	2,436,779
存放同业及其他金融机构款项	293,957	434,185	273,621	413,567
贵金属	128,238	87,357	128,238	87,357
拆出资金	448,023	546,948	528,504	634,055
衍生金融资产	26,760	61,937	26,760	61,937
买入返售金融资产	836,540	816,206	828,513	812,797
发放贷款和垫款	16,190,959	14,552,433	16,118,393	14,489,992
金融投资				
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	418,896	583,069	287,479	396,298
以摊余成本计量的债权投资	6,199,796	5,684,220	6,165,921	5,651,053
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	1,384,603	1,555,370	1,325,496	1,439,296
长期股权投资	9,808	8,865	52,598	41,754
控制结构化主体投资	–	–	–	119,862
固定资产	140,319	143,839	128,218	132,574
在建工程	8,072	7,315	7,910	7,014
无形资产	25,077	23,494	24,083	22,823
商誉	1,381	1,381	–	–
递延所得税资产	138,520	133,355	137,733	132,489
其他资产	202,389	127,798	194,572	121,155
资产总计	28,988,663	27,205,047	28,762,849	27,000,802

中国农业银行股份有限公司

合并及银行资产负债表(续)

2021 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	
	2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
	(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
负债				
向中央银行借款	695,661	737,161	695,518	737,048
同业及其他金融机构存放款项	1,526,881	1,394,516	1,537,934	1,413,174
拆入资金	334,627	390,660	281,950	344,907
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	16,680	27,817	16,436	23,365
衍生金融负债	15,190	65,282	15,190	65,254
卖出回购金融资产款	27,859	109,195	25,973	104,440
吸收存款	22,035,457	20,372,901	22,034,113	20,371,534
应付职工薪酬	50,032	56,811	49,306	55,981
应交税费	58,113	64,575	57,681	63,898
预计负债	37,276	42,100	37,276	42,100
已发行债务证券	1,497,419	1,371,845	1,450,900	1,326,408
递延所得税负债	299	334	–	–
其他负债	366,019	361,104	254,064	265,913
负债合计	26,661,513	24,994,301	26,456,341	24,814,022
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	319,875	319,875	319,875
其中:优先股	79,899	79,899	79,899	79,899
永续债	239,976	239,976	239,976	239,976
资本公积	173,556	173,556	173,357	173,357
其他综合收益	30,998	25,615	30,664	25,706
盈余公积	196,354	196,071	195,591	195,591
一般风险准备	351,958	311,449	349,323	309,642
未分配利润	897,704	828,240	887,715	812,626
归属于母公司股东权益合计	2,320,428	2,204,789	2,306,508	2,186,780
少数股东权益	6,722	5,957	–	–
股东权益合计	2,327,150	2,210,746	2,306,508	2,186,780
负债和股东权益总计	28,988,663	27,205,047	28,762,849	27,000,802

谷澍 张青松 姚明德

法定代表人 主管财会工作负责人 财会机构负责人

中国农业银行股份有限公司

合并利润表

2021 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	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
一、营业收入	179,360	159,072	544,897	498,244
利息净收入	146,360	138,930	429,717	405,939
利息收入	255,074	234,279	748,545	692,710
利息支出	(108,714)	(95,349)	(318,828)	(286,771)
手续费及佣金净收入	17,326	17,224	65,476	61,462
手续费及佣金收入	21,742	21,665	79,229	72,935
手续费及佣金支出	(4,416)	(4,441)	(13,753)	(11,473)
投资损益	9,975	3,973	20,984	570
其中:对联营及合营企业的投资损益	212	(14)	328	(16)
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	7	–	8	–
公允价值变动损益	(308)	(7,076)	(4,577)	3,770
汇兑损益	1,381	1,765	4,542	691
其他业务收入	4,626	4,256	28,755	25,812
二、营业支出	(101,619)	(91,528)	(313,951)	(298,038)
税金及附加	(1,479)	(1,268)	(4,667)	(3,963)
业务及管理费	(49,672)	(45,743)	(139,360)	(129,299)
信用减值损失	(45,478)	(39,949)	(141,616)	(139,072)
其他资产减值损失	(10)	(90)	(13)	(141)
其他业务成本	(4,980)	(4,478)	(28,295)	(25,563)
三、营业利润	77,741	67,544	230,946	200,206
加:营业外收入	420	268	1,163	794
减:营业外支出	(403)	(550)	(813)	(1,183)
四、利润总额	77,758	67,262	231,296	199,817
减:所得税费用	(13,221)	(10,541)	(43,926)	(33,906)
五、净利润	64,537	56,721	187,370	165,911
—归属于母公司股东的净利润	64,431	56,501	186,709	165,335
—少数股东损益	106	220	661	576

中国农业银行股份有限公司

合并利润表(续)

2021 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	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(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	6,929	(15,076)	5,383	(9,268)
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	5,147	(12,295)	6,817	(10,854)
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	1,950	(1,198)	(754)	2,591
外币报表折算差额	(129)	(1,629)	(781)	(1,063)
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	(39)	46	101	58
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	94	(71)	104	89
其他综合收益税后净额	7,023	(15,147)	5,487	(9,179)
七、综合收益总额	71,560	41,574	192,857	156,732
—归属于母公司股东的综合收益总额	71,360	41,425	192,092	156,067
—归属于少数股东的综合收益总额	200	149	765	665
八、每股收益				
基本及稀释每股收益(人民币元)	0.16	0.15	0.50	0.45

谷澍 张青松 姚明德

法定代表人 主管财会工作负责人 财会机构负责人

中国农业银行股份有限公司

银行利润表

2021 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	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
一、营业收入	181,368	151,692	517,633	465,040
利息净收入	145,504	138,210	427,207	404,009
利息收入	253,472	232,955	743,745	689,003
利息支出	(107,968)	(94,745)	(316,538)	(284,994)
手续费及佣金净收入	16,557	16,943	64,486	61,130
手续费及佣金收入	20,950	21,606	78,244	73,276
手续费及佣金支出	(4,393)	(4,663)	(13,758)	(12,146)
投资损益	16,436	1,292	22,615	(6,936)
其中:对联营及合营企业的投资损益	18	4	44	15
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	7	–	8	–
公允价值变动损益	1,161	(6,754)	(2,309)	5,277
汇兑损益	1,383	1,762	4,549	675
其他业务收入	327	239	1,085	885
二、营业支出	(95,736)	(85,617)	(283,363)	(269,322)
税金及附加	(1,450)	(1,249)	(4,596)	(3,912)
业务及管理费	(48,927)	(45,046)	(137,030)	(127,308)
信用减值损失	(45,345)	(39,275)	(141,696)	(137,988)
其他资产减值损失	(10)	(39)	(13)	(90)
其他业务成本	(4)	(8)	(28)	(24)
三、营业利润	85,632	66,075	234,270	195,718
加:营业外收入	320	265	1,036	716
减:营业外支出	(402)	(541)	(811)	(1,166)
四、利润总额	85,550	65,799	234,495	195,268
减:所得税费用	(13,048)	(10,347)	(43,272)	(33,511)
五、净利润	72,502	55,452	191,223	161,757

中国农业银行股份有限公司

银行利润表(续)

2021 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	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(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	4,752	(11,925)	6,269	(10,490)
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	1,968	(1,303)	(717)	2,363
外币报表折算差额	(97)	(1,309)	(694)	(743)
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	(39)	57	100	69
其他综合收益税后净额	6,584	(14,480)	4,958	(8,801)
七、综合收益总额	79,086	40,972	196,181	152,956

谷澍 张青松 姚明德

法定代表人 主管财会工作负责人 财会机构负责人

中国农业银行股份有限公司

合并及银行现金流量表

2021 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	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
一、经营活动产生的现金流量				
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额	168,417	–	163,524	–
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	1,765,848	1,749,261	1,758,339	1,751,089
卖出回购金融资产款净增加额	–	2,049	–	–
为交易目的而持有的金融资产净减少额	31,315	–	4,841	–
向中央银行借款净增加额	–	22,853	–	22,817
拆入资金净增加额	–	34,327	–	32,356
拆出资金净减少额	22,317	53,510	27,826	57,536
收取的利息、手续费及佣金的现金	659,929	572,665	656,310	572,185
收到其他与经营活动有关的现金	161,015	274,090	143,288	229,318
经营活动现金流入小计	2,808,841	2,708,755	2,754,128	2,665,301
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)
发放贷款和垫款净增加额	(1,772,481)	(1,618,308)	(1,760,689)	(1,607,078)
向中央银行借款净减少额	(44,995)	–	(45,025)	–
拆入资金净减少额	(55,748)	–	(62,627)	–
买入返售金融资产净增加额	(29,187)	(68,655)	(29,139)	(68,655)
卖出回购金融资产款净减少额	(81,345)	–	(78,478)	(27)
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	(276,997)	(260,730)	(275,857)	(260,174)
支付给职工以及为职工支付的现金	(102,066)	(85,394)	(100,452)	(84,000)
支付的各项税费	(89,193)	(88,613)	(88,118)	(87,787)
支付其他与经营活动有关的现金	(204,273)	(239,800)	(185,366)	(205,294)
经营活动现金流出小计	(2,656,285)	(2,998,560)	(2,625,751)	(2,793,993)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	152,556	(289,805)	128,377	(128,692)

中国农业银行股份有限公司

合并及银行现金流量表(续)

2021 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	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	1,216,054	1,545,430	1,223,150	1,420,691
取得投资收益收到的现金	198,964	188,452	195,289	185,761
处置联营及合营企业收到的现金	1,352	–	–	–
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	3,640	679	3,228	631
投资活动现金流入小计	1,420,010	1,734,561	1,421,667	1,607,083
投资支付的现金	(1,527,709)	(2,034,772)	(1,508,754)	(2,039,861)
增资子公司支付的现金	–	–	(10,000)	–
取得联营及合营企业支付的现金	(2,147)	(1,785)	(800)	–
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(14,673)	(7,045)	(12,937)	(7,065)
投资活动现金流出小计	(1,544,529)	(2,043,602)	(1,532,491)	(2,046,926)
投资活动使用的现金流量净额	(124,519)	(309,041)	(110,824)	(439,843)
三、筹资活动产生的现金流量				
发行其他权益工具收到的现金	–	120,000	–	120,000
发行债务证券收到的现金	1,321,385	1,141,700	1,311,764	1,124,458
筹资活动现金流入小计	1,321,385	1,261,700	1,311,764	1,244,458
偿付已发行债务证券支付的现金	(1,194,766)	(873,356)	(1,186,603)	(872,428)
偿付已发行债务证券利息支付的现金	(29,592)	(25,728)	(28,274)	(24,746)
为已发行债务证券所支付的现金	(26)	(7)	(19)	(5)
为已发行其他权益工具所支付的现金	–	(11)	–	(11)
偿付租赁负债的本金和利息	(3,444)	(3,501)	(3,243)	(3,391)
分配股利、利润支付的现金	(76,453)	(71,177)	(76,453)	(71,064)
筹资活动现金流出小计	(1,304,281)	(973,780)	(1,294,592)	(971,645)
筹资活动产生的现金流量净额	17,104	287,920	17,172	272,813

中国农业银行股份有限公司

合并及银行现金流量表(续)

2021 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	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的 影响	(5,682)	(4,937)	(5,411)	(4,741)
五、现金及现金等价物的变动净额	39,459	(315,863)	29,314	(300,463)
加:期初现金及现金等价物余额	1,175,153	1,454,581	1,167,037	1,420,485
六、期末现金及现金等价物余额	1,214,612	1,138,718	1,196,351	1,120,022

谷澍 张青松 姚明德

法定代表人 主管财会工作负责人 财会机构负责人

股票代码:601288 股票简称:农业银行 编号:临 2021-044 号

中国农业银行股份有限公司 监事会决议公告

中国农业银行股份有限公司监事会及全体监事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

中国农业银行股份有限公司(以下简称"本行")监事会 2021 年第八次会议于 2021 年 10 月 18 日以电子邮件方式发出会议通知,于 2021 年 10 月 28 日在北京以现场会议方式召开。会议应出席监事 8 名,亲自出席监事 6 名,范建强监事和黄涛监事因其他工作安排,分别书面委托武刚监事和邵利洪监事出席会议并代为行使表决权。会议的召开符合法律法规、《中国农业银行股份有限公司章程》及《中国农业银行股份有限公司监事会议事规则》的有关规定。会议由王敬东监事长主持,本次监事会会议审议并通过以下议案:

1、关于《中国农业银行股份有限公司 2021 年第三季度报告》的议案。

议案表决情况:本议案有效表决票 8 票,同意 8 票,反对 0 票,弃权 0 票。

监事会认为,本行 2021 年第三季度报告的编制和审议程序符合法律、行政法规和监管规定,报告的内容真实、准确、完整地反映了本行的实际情况。

2、关于修订《中国农业银行股份有限公司监事会履职尽职监督委员会工作规则》的议案。

议案表决情况:本议案有效表决票 8 票,同意 8 票,反对 0 票,弃权 0 票。

特此公告。

中国农业银行股份有限公司监事会

二〇二一年十月二十八日