



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)

2016 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 2016年10月28日，本行董事会2016年第11次会议审议通过了本行《2016年第三季度报告》。会议应出席董事14名，实际出席董事14名。

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楼文龙及财会机构负责人姜瑞斌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、公司秘书	张克秋 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：86-10-85108557 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	19,064,101	17,791,393	7.15
发放贷款和垫款净额	9,220,381	8,506,675	8.39
存放同业及其他金融机构款项	463,118	697,923	(33.64)
拆出资金	432,546	504,252	(14.22)
投资净额	5,202,322	4,512,047	15.30
负债总额	17,751,076	16,579,508	7.07
吸收存款	14,997,769	13,538,360	10.78
同业及其他金融机构存放款项	917,378	1,221,901	(24.92)
拆入资金	300,681	315,759	(4.78)
归属于母公司股东的权益	1,310,436	1,210,091	8.29
每股净资产（人民币元）	3.79	3.48	8.91
	年初至报告期末 （1—9月）	上年初至上年报告期末 （1—9月）	比上年同期增减 （%）
经营活动产生的现金流量净额	509,490	511,177	(0.33)
每股经营活动产生的现金流量净额（人民币元）	1.57	1.57	0.00
	年初至报告期末 （1—9月）	上年初至上年报告期末 （1—9月）	比上年同期增减 （%）
营业收入	386,154	407,276	(5.19)
净利润	154,175	153,370	0.52
归属于母公司股东的净利润	154,170	153,210	0.63
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	154,091	153,857	0.15
基本及稀释每股收益（人民币元）	0.47	0.47	0.00
扣除非经常性损益后的基本及稀释每股收益（人民币元）	0.47	0.47	0.00
加权平均净资产收益率（年化，%） ¹	17.10	19.41	下降 2.31 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	17.09	19.50	下降 2.41 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	5	97
除上述项之外的其他营业外收支净额	357	9
非经常性损益的所得税影响	(90)	(26)
非经常性损益的少数股东权益影响(税后)	6	(1)
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	278	79

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 482,421 户。其中 H 股股东 26,137 户，A 股股东 456,284 户。

前 10 名普通股股东持股情况（以下数据来源于 2016 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	130,005,103,782	-	无
中华人民共和国财政部	国家	A 股	39.21	127,361,764,737	-	无
香港中央结算(代理人)有限公司	境外法人	H 股	9.02	29,308,603,236	-	未知
全国社会保障基金理事会	国家	A 股	3.02	9,797,058,826	-	无
中国证券金融股份有限公司	国有法人	A 股	1.89	6,144,522,618	-	无
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	A 股	0.39	1,255,434,700	-	无
STANDARD CHARTERED BANK	境外法人	H 股	0.37	1,217,281,000	-	未知
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	0.37	1,194,102,400	-	无

中国人民人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	其他	A 股	0.35	1,135,515,571	-	无
梧桐树投资平台有限责任公司	国有法人	A 股	0.30	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 2016 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外，本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

（4）本行前 10 名无限售条件的普通股股东与前 10 名普通股股东一致。

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¹，优先股农行优 2（证券代码 360009）的股东总数为 28 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 2016 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
安邦保险集团股份有限公司	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
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
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

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。

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）中国人民人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品由中国人民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 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 2016 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 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 2016 年 9 月 30 日止九个月，本集团实现净利润 1,541.75 亿元，较上年同期增长 0.52%。年化平均总资产回报率为 1.12%，同比下降 0.09 个百分点；年化加权平均净资产收益率为 17.10%，同比下降 2.31 个百分点。实现基本每股收益 0.47 元，与去年同期持平。

截至 2016 年 9 月 30 日止九个月，本集团实现营业收入 3,861.54 亿元，同比下降 5.19%。利息净收入 2,981.21 亿元，同比下降 9.31%。手续费及佣金净收入 731.41 亿元，同比增长 9.80%，主要是由于代理业务手续费收入和电子银行业务收入增长较快。业务及管理费 1,193.92 亿元，同比下降 3.56%；成本收入比 30.92%，同比上升 0.52 个百分点。资产减值损失 605.35 亿元，同比增加 31.70 亿元，其中，贷款减值损失 575.75 亿元。

资产负债

截至 2016 年 9 月 30 日，本集团总资产 190,641.01 亿元，比上年末增加 12,727.08 亿元，增长 7.15%。发放贷款和垫款总额 96,173.43 亿元，比上年末增加 7,074.25 亿元，增长 7.94%。其中，公司类贷款 54,252.97 亿元，个人贷款 32,086.46 亿元，票据贴现 5,353.07 亿元，境外及其他贷款 4,480.93 亿元。投资净额 52,023.22 亿元，较上年末增加 6,902.75 亿元，增长 15.30%。

总负债 177,510.76 亿元，比上年末增加 11,715.68 亿元，增长 7.07%。吸收存款 149,977.69 亿元，比上年末增加 14,594.09 亿元，增长 10.78%。按存款期限结构划分，定期存款 62,625.76 亿元，活期存款 82,073.05 亿元，其他存款 5,278.88 亿元；按存款业务类型划分，公司存款 56,964.66 亿元，个人存款 87,734.15 亿元，其他存款 5,278.88 亿元。

股东权益 13,130.25 亿元，比上年末增加 1,011.40 亿元，增长 8.35%。其中普通股股本 3,247.94 亿元，其他权益工具 798.99 亿元，资本公积 987.73 亿元，盈余公积 968.12 亿元，一般风险准备 1,982.16 亿元，其他综合收益 248.17 亿元，未分配利润 4,871.25 亿元。

资产质量

截至 2016 年 9 月 30 日，按照贷款质量五级分类，本集团不良贷款余额 2,298.22 亿元，比上年末增加 169.55 亿元；不良贷款率 2.39%，与上年末持平。拨备覆盖率 172.73%，比上年末下降 16.70 个百分点。

县域金融业务

截至 2016 年 9 月 30 日，县域发放贷款和垫款总额 31,208.38 亿元，较上年末增加 2,606.45 亿元，增长 9.11%。县域吸收存款 63,861.47 亿元，较上年末增加 5,859.73 亿元，增长 10.10%。

县域不良贷款率为 3.04%，比上年末上升 0.02 个百分点；拨备覆盖率为 172.25%，比上年末下降 12.22 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	2016 年1-9月	2015年1-9月	与上年同期变动比率(%)	主要变动原因
投资收益	4,193	118	3,453.39	贵金属业务投资收益增加
公允价值变动损益	(1,083)	2,471	(143.83)	衍生金融工具公允价值浮亏较多
汇兑损益	1,163	2,880	(59.62)	汇率波动导致外汇业务汇兑收益减少
其他业务收入	10,619	6,455	64.51	农银人寿保险业务收入增加
营业税金及附加	(9,944)	(22,187)	(55.18)	“营改增”后取消营业税导致营业税金及附加减少
营业外支出	(722)	(1,667)	(56.69)	未决诉讼仲裁预计负债计提金额同比下降
少数股东损益	5	160	(96.88)	非全资子公司利润减少
其他综合收益税后净额	2,381	8,317	(71.37)	可供出售金融资产公允价值变动收益减少

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年9月30日	2015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	463,118	697,923	(33.64)	同业市场利率下降较多，市场资金需求减弱
贵金属	71,135	40,909	73.89	贵金属持有规模增加
衍生金融资产	6,967	16,038	(56.56)	汇率类衍生金融工具公允价值减少
买入返售金融资产	312,465	471,809	(33.77)	买入返售票据减少
其他资产	130,865	84,752	54.41	应收及暂付款增加
向中央银行借款	131,057	60,599	116.27	中期借贷便利增加
应交税费	24,997	45,214	(44.71)	上半年企业所得税汇算清缴期和“营改增”的影响
递延所得税负债	12	111	(89.19)	农银人寿递延所得税负债减少
其他负债	269,410	200,428	34.42	应付及暂收款增加
少数股东权益	2,589	1,794	44.31	非全资子公司少数股东增资

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

4.3 公司及持股 5% 以上的股东承诺事项履行情况

适用 不适用

本行及股东持续到报告期内承诺事项与本行 2016 年半年度报告披露内容相同。截至 2016 年 9 月 30 日止，本行及股东所作承诺均得到履行。

4.4 本报告期内现金分红政策的执行情况

适用 不适用

经本行 2015 年年度股东大会批准，本行已向截至 2016 年 7 月 6 日收市后登记在册的 A 股股东和 H 股股东派发现金股利，每 10 股普通股派发人民币 1.668 元（含税），合计人民币 541.76 亿元（含税）。

报告期内本行不涉及优先股付息发放事宜。

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

2016年10月28日

附录一 资本充足率信息

2014年4月2日，中国银行业监督管理委员会正式核准本行在法人和集团两个层面实施信用风险非零售内部评级初级法、零售内部评级法以及操作风险标准法，本行由此成为中国第一批实施资本管理高级方法的银行。按照《商业银行资本管理办法（试行）》，银监会对获准采用资本管理高级方法的商业银行设立并行期。并行期内，商业银行应按照资本计量高级方法和其他方法并行计量资本充足率，并遵守资本底线要求。

截至2016年9月30日，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部分的信用风险加权资产，采用标准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。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	2016年9月30日		2015年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	1,224,365	1,213,761	1,124,690	1,115,628
一级资本净额	1,304,269	1,293,660	1,204,592	1,195,527
资本净额	1,561,371	1,549,976	1,471,620	1,461,594
风险加权资产	11,824,042	11,733,184	10,986,302	10,902,770
核心一级资本充足率	10.35%	10.34%	10.24%	10.23%
一级资本充足率	11.03%	11.03%	10.96%	10.97%
资本充足率	13.21%	13.21%	13.40%	13.41%

本行按照银监会《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所示。

项目	2016年9月30日		2015年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心资本充足率	10.00%	10.01%	10.00%	10.05%
资本充足率	12.81%	12.81%	13.08%	13.13%

附录二 流动性覆盖率信息

本行根据中国银行业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

银监会《商业银行流动性风险管理办法（试行）》要求商业银行的流动性覆盖率应当在 2018 年底前达到 100%。在过渡期内，应当在 2014 年底、2015 年底、2016 年底及 2017 年底前分别达到 60%、70%、80%、90%。在过渡期内，鼓励有条件的商业银行提前达标。同时，银监会《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，并在 2017 年前，披露季内三个月末数值的简单算术平均值。

流动性覆盖率

本行按照《商业银行流动性风险管理办法（试行）》及相关统计制度的规定计算流动性覆盖率。本行 2016 年第三季度流动性覆盖率月度均值为 137.8%，比上季度微降 0.9 个百分点，主要是受无抵（质）押批发融资增加使现金流出增加、地方债投资增加使合格优质流动性资产增加两种因素影响。本行 2016 年第三季度内流动性覆盖率呈现先降后升态势。7 月末，因抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）下降较多，流动性覆盖率环比下降；8 月末，因无抵（质）押批发融资小幅增加，流动性覆盖率环比略降；9 月末，抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）大幅增加，使现金流入小幅增加，流动性覆盖率环比小幅上升。2016 年第三季度内三个月末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
合格优质流动性资产			
1	合格优质流动性资产		422,014,205
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	936,260,783	86,141,288
3	稳定存款	149,695,805	7,484,790
4	欠稳定存款	786,564,978	78,656,498
5	无抵（质）押批发融资，其中：	580,441,439	228,885,660
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	169,850,501	41,287,386

7	非业务关系存款（所有交易对手）	406,494,728	183,502,064
8	无抵（质）押债务	4,096,210	4,096,210
9	抵（质）押融资		2,315,167
10	其他项目，其中：	164,660,320	45,445,470
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	34,200,424	34,199,662
12	与抵（质）押债务工具融资流失相关的现金流出	274,920	274,920
13	信用便利和流动性便利	130,184,976	10,970,888
14	其他契约性融资义务	27,325,904	664,320
15	或有融资义务	89,552,252	35,153,023
16	预期现金流出总量		398,604,928
现金流入			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	12,293,155	12,293,155
18	完全正常履约付款带来的现金流入	76,733,969	44,785,439
19	其他现金流入	35,565,592	35,156,990
20	预期现金流入总量	124,592,716	92,235,584
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		422,014,205
22	现金净流出量		306,369,344
23	流动性覆盖率（%）		137.8%

附录三 杠杆率信息

截至 2016 年 9 月 30 日，本行按照银监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计量的杠杆率为 6.43%。

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年9月30日	2016年6月30日	2016年3月31日	2015年12月31日
一级资本净额	1,304,269	1,250,239	1,256,927	1,204,592
调整后的表内外资产余额	20,294,518	19,965,373	19,684,797	19,016,486
杠杆率	6.43%	6.26%	6.39%	6.33%

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

2016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	
	2016年 9月30日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)	2016年 9月30日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	2,862,087	2,587,057	2,860,826	2,586,843
存放同业及其他金融机构款项	463,118	697,923	455,898	690,230
贵金属	71,135	40,909	71,135	40,909
拆出资金	432,546	504,252	441,391	511,969
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	453,036	439,261	445,660	435,327
衍生金融资产	6,967	16,038	6,944	15,803
买入返售金融资产	312,465	471,809	311,101	470,182
应收利息	108,564	104,775	107,563	104,120
发放贷款和垫款	9,220,381	8,506,675	9,181,564	8,473,314
可供出售金融资产	1,338,168	1,214,542	1,305,557	1,195,554
持有至到期投资	2,806,081	2,300,824	2,793,145	2,293,949
应收款项类投资	605,037	557,420	587,183	541,252
长期股权投资	264	273	11,923	10,933
固定资产	149,485	156,178	145,255	153,184
无形资产	25,265	25,776	24,717	25,215
商誉	1,381	1,381	-	-
递延所得税资产	77,256	81,548	76,965	81,213
其他资产	130,865	84,752	111,404	56,240
资产总计	19,064,101	17,791,393	18,938,231	17,686,237

中国农业银行股份有限公司

合并及银行资产负债表(续)

2016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	
	2016年 9月30日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)	2016年 9月30日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)
负债				
向中央银行借款	131,057	60,599	130,957	60,489
同业及其他金融机构存放款项	917,378	1,221,901	919,577	1,226,793
拆入资金	300,681	315,759	267,615	290,389
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	323,123	430,443	323,124	430,450
衍生金融负债	12,358	12,192	12,340	11,972
卖出回购金融资产款	95,679	88,804	94,543	88,804
吸收存款	14,997,769	13,538,360	14,996,946	13,535,613
应付职工薪酬	37,865	39,890	37,613	39,509
应交税费	24,997	45,214	24,892	45,056
应付利息	222,906	225,383	222,663	225,272
预计负债	13,774	17,682	14,274	17,682
已发行债务证券	404,067	382,742	397,427	379,728
递延所得税负债	12	111	-	-
其他负债	269,410	200,428	188,704	125,949
负债合计	17,751,076	16,579,508	17,630,675	16,477,706
股东权益				
普通股股本	324,794	324,794	324,794	324,794
其他权益工具	79,899	79,899	79,899	79,899
资本公积	98,773	98,773	98,574	98,574
其他综合收益	24,817	22,266	24,901	22,275
盈余公积	96,812	96,748	96,596	96,567
一般风险准备	198,216	175,606	197,611	175,021
未分配利润	487,125	412,005	485,181	411,401
归属于母公司股东权益合计	1,310,436	1,210,091	1,307,556	1,208,531
少数股东权益	2,589	1,794	-	-
股东权益合计	1,313,025	1,211,885	1,307,556	1,208,531
负债和股东权益总计	19,064,101	17,791,393	18,938,231	17,686,237

第 I 页至第 VIII 页的财务报表由下列负责人签署:

周慕冰	楼文龙	姜瑞斌
_____ 董事长 法定代表人	_____ 执行董事 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

2016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	
	2016年 (未经审计)	2015年 (未经审计)	2016年 (未经审计)	2015年 (未经审计)
一、营业收入	125,769	133,129	386,154	407,276
利息净收入	99,164	109,247	298,121	328,740
利息收入	162,403	184,360	492,163	548,190
利息支出	(63,239)	(75,113)	(194,042)	(219,450)
手续费及佣金净收入	22,033	18,969	73,141	66,612
手续费及佣金收入	24,091	20,568	78,537	70,728
手续费及佣金支出	(2,058)	(1,599)	(5,396)	(4,116)
投资损益	2,695	(2,523)	4,193	118
其中：对联营及合营企业投资 损失	(6)	(5)	(9)	(5)
公允价值变动损益	(266)	2,657	(1,083)	2,471
汇兑损益	508	2,885	1,163	2,880
其他业务收入	1,635	1,894	10,619	6,455
二、营业支出	(66,401)	(70,118)	(196,547)	(211,461)
营业税金及附加	(873)	(7,128)	(9,944)	(22,187)
业务及管理费	(41,198)	(42,731)	(119,392)	(123,794)
资产减值损失	(23,800)	(18,044)	(60,535)	(57,365)
其他业务成本	(530)	(2,215)	(6,676)	(8,115)
三、营业利润	59,368	63,011	189,607	195,815
加：营业外收入	921	706	3,037	2,868
减：营业外支出	176	(1,380)	(722)	(1,667)
四、利润总额	60,465	62,337	191,922	197,016
减：所得税费用	(11,341)	(13,531)	(37,747)	(43,646)
五、净利润	49,124	48,806	154,175	153,370
—归属于母公司股东的净利润	49,022	48,895	154,170	153,210
—少数股东损益	102	(89)	5	160

中国农业银行股份有限公司

合并利润表(续)

2016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	
	2016年 (未经审计)	2015年 (未经审计)	2016年 (未经审计)	2015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/(支出)的税后净额				
以后将重分类进损益的其他综合收益/(支出)				
可供出售金融资产公允价值变动	4,784	3,870	1,931	8,065
外币报表折算差额	297	410	620	321
归属于少数股东的其他综合收益/(支出)的税后净额	19	19	(170)	(69)
其他综合收益税后净额	<u>5,100</u>	<u>4,299</u>	<u>2,381</u>	<u>8,317</u>
七、综合收益总额	<u>54,224</u>	<u>53,105</u>	<u>156,556</u>	<u>161,687</u>
—归属于母公司股东的综合收益总额	54,103	53,175	156,721	161,596
—归属于少数股东的综合收益/(支出)总额	<u>121</u>	<u>(70)</u>	<u>(165)</u>	<u>91</u>
八、每股收益				
基本及稀释每股收益(人民币元)	<u>0.15</u>	<u>0.15</u>	<u>0.47</u>	<u>0.47</u>

中国农业银行股份有限公司

银行利润表

2016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	
	2016年 (未经审计)	2015年 (未经审计)	2016年 (未经审计)	2015年 (未经审计)
一、营业收入	122,576	130,829	372,488	398,275
利息净收入	98,140	108,632	295,611	326,864
利息收入	161,097	183,493	488,894	545,428
利息支出	(62,957)	(74,861)	(193,283)	(218,564)
手续费及佣金净收入	21,835	18,829	73,070	66,268
手续费及佣金收入	23,883	20,424	78,437	70,348
手续费及佣金支出	(2,048)	(1,595)	(5,367)	(4,080)
投资损益	2,534	(2,236)	3,554	(378)
其中：对联营及合营 企业投资损失	(6)	(5)	(9)	(5)
公允价值变动损益	(501)	2,712	(1,219)	2,449
汇兑损益	473	2,841	1,205	2,898
其他业务收入	95	51	267	174
二、营业支出	(63,824)	(67,786)	(184,392)	(203,341)
营业税金及附加	(862)	(7,108)	(9,879)	(22,102)
业务及管理费	(40,509)	(42,257)	(117,399)	(122,172)
资产减值损失	(23,728)	(18,022)	(60,699)	(57,292)
其他业务成本	1,275	(399)	3,585	(1,775)
三、营业利润	58,752	63,043	188,096	194,934
加：营业外收入	908	650	2,992	2,781
减：营业外支出	176	(1,378)	(720)	(1,663)
四、利润总额	59,836	62,315	190,368	196,052
减：所得税费用	(11,294)	(13,462)	(37,593)	(43,456)
五、净利润	48,542	48,853	152,775	152,596

中国农业银行股份有限公司

银行利润表(续)

2016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	
	2016年 (未经审计)	2015年 (未经审计)	2016年 (未经审计)	2015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				
可供出售金融资产公允价值变动	4,794	3,839	2,114	8,122
外币报表折算差额	264	338	512	297
其他综合收益税后净额	5,058	4,177	2,626	8,419
七、综合收益总额	53,600	53,030	155,401	161,015

中国农业银行股份有限公司

合并及银行现金流量表

2016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	
	2016年 (未经审计)	2015年 (未经审计)	2016年 (未经审计)	2015年 (未经审计)
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	1,154,886	1,530,051	1,154,117	1,530,762
向中央银行借款净增加额	70,458	-	70,468	-
收取的利息、手续费及佣金的现金	446,716	492,674	445,320	490,930
收到其他与经营活动有关的现金	71,135	23,781	70,445	1,227
经营活动现金流入小计	<u>1,743,195</u>	<u>2,046,506</u>	<u>1,740,350</u>	<u>2,022,919</u>
向中央银行借款净减少额	-	(63,871)	-	(63,840)
客户贷款和垫款净增加额	(748,687)	(779,416)	(743,453)	(783,688)
存放中央银行和同业及其他金融				
机构款项净增加额	(14,151)	(43,869)	(14,495)	(44,645)
拆入/拆出资金净减少额	(80,408)	(30,148)	(93,994)	(34,599)
支付利息、手续费及佣金的现金	(195,580)	(196,704)	(194,954)	(195,778)
支付给职工以及为职工支付的现金	(81,254)	(80,344)	(79,883)	(79,324)
支付的各项税费	(75,925)	(78,480)	(75,743)	(78,268)
支付其他与经营活动有关的现金	(37,700)	(262,497)	(50,104)	(248,369)
经营活动现金流出小计	<u>(1,233,705)</u>	<u>(1,535,329)</u>	<u>(1,252,626)</u>	<u>(1,528,511)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>509,490</u>	<u>511,177</u>	<u>487,724</u>	<u>494,408</u>
投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	932,656	599,227	932,293	598,826
取得投资收益收到的现金	116,099	102,347	114,502	101,331
处置固定资产、无形资产和其他长				
期资产收到的现金	308	472	308	327
投资活动现金流入小计	<u>1,049,063</u>	<u>702,046</u>	<u>1,047,103</u>	<u>700,484</u>
投资支付的现金	(1,600,661)	(1,274,144)	(1,579,384)	(1,264,464)
购建固定资产、无形资产和其他				
长期资产所支付的现金	(8,928)	(10,819)	(7,564)	(10,786)
投资活动现金流出小计	<u>(1,609,589)</u>	<u>(1,284,963)</u>	<u>(1,586,948)</u>	<u>(1,275,250)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(560,526)</u>	<u>(582,917)</u>	<u>(539,845)</u>	<u>(574,766)</u>

中国农业银行股份有限公司

合并及银行现金流量表(续)

2016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 2016年 (未经审计)	截至9月30日止9个月 2015年 (未经审计)	截至9月30日止9个月 2016年 (未经审计)	截至9月30日止9个月 2015年 (未经审计)
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	-	40,000	-	40,000
已发行债务证券收到的现金	575,020	275,265	571,531	274,127
收到非全资子公司的股东出资	961	-	-	-
筹资活动现金流入小计	<u>575,981</u>	<u>315,265</u>	<u>571,531</u>	<u>314,127</u>
偿付已发行债务证券支付的现金	(554,888)	(291,680)	(554,888)	(291,680)
偿付已发行债务证券利息支付的 现金	(8,460)	(7,833)	(8,404)	(7,786)
为已发行债务证券所支付的现金	(23)	(17)	(23)	(16)
为已发行其他权益工具所支付的 现金	-	(62)	-	(62)
分配股利、利润支付的现金	(56,377)	(59,134)	(56,376)	(59,113)
其中：本行普通股股东	(54,176)	(59,113)	(54,176)	(59,113)
其他权益工具持有者	(2,200)	-	(2,200)	-
少数股东	(1)	(21)	-	-
筹资活动现金流出小计	<u>(619,748)</u>	<u>(358,726)</u>	<u>(619,691)</u>	<u>(358,657)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(43,767)</u>	<u>(43,461)</u>	<u>(48,160)</u>	<u>(44,530)</u>
汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>4,868</u>	<u>8,872</u>	<u>4,930</u>	<u>9,414</u>
现金及现金等价物的变动净额	(89,935)	(106,329)	(95,351)	(115,474)
加：期初现金及现金等价物余额	<u>821,969</u>	<u>738,241</u>	<u>819,476</u>	<u>738,024</u>
期末现金及现金等价物余额	<u>732,034</u>	<u>631,912</u>	<u>724,125</u>	<u>622,550</u>