



中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

中国农业银行股份有限公司

AGRICULTURAL BANK OF CHINA LIMITED

(A 股股票代码: 601288)

2012 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报告所载资料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。

1.2 2012 年 10 月 26 日，本行董事会 2012 年第十次会议审议通过了本行《2012 年第三季度报告》。会议应出席董事 12 名，亲自出席董事 11 名，委托出席 1 名。其中，温铁军董事委托邱东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 本行法定代表人蒋超良、主管财会工作副行长楼文龙及财会机构负责人张克秋保证本季度报告中财务报告的真实、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	上海证券交易所
股票简称	农业银行
股票代码	601288
H 股股票上市交易所	香港联合交易所有限公司
股票简称	农业银行
股份代号	1288

董事会秘书、公司秘书	李振江 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 传真：86-10-85108557 电子信箱：ir@abchina.com
-------------------	---

2.2 财务概要

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，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	上年度期末	本报告期末比上年度期末增减 (%)
资产总额	13,061,873	11,677,577	11.85
发放贷款和垫款净额	5,983,718	5,398,863	10.83
投资净额	2,813,533	2,628,052	7.06
负债总额	12,334,828	11,027,789	11.85
吸收存款	10,791,157	9,622,026	12.15
归属于母公司股东的权益	726,674	649,601	11.86
每股净资产 (人民币元)	2.24	2.00	12.00
	年初至报告期期末 (1-9月)		比上年同期增减 (%)
经营活动产生的现金流量净额	532,706		0.12
每股经营活动产生的现金流量净额 (人民币元)	1.64		0.00
	报告期 (7-9月)	年初至报告期 期末 (1-9月)	本报告期比上年 同期增减 (%) (7-9月)
净利润	39,593	120,115	16.12
归属于母公司股东的净利润	39,584	120,083	16.12
基本每股收益 (人民币元)	0.12	0.37	20.00
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (人民币元)	0.12	0.37	20.00
加权平均净资产收益率 (年化, %)	22.33	23.03	下降0.21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，%）	21.83	22.81	下降0.64个百分点
----------------------------	-------	-------	------------

非经常性损益项目列示如下：

非经常性损益项目	2012年1-9月
固定资产处置损益	146
其他营业外收支净额	1,400
非经常性损益的所得税影响	(390)
少数股东权益影响额（税后）	(5)
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	1,151

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 报告期末股东总数及前10名无限售条件股东持股情况

截至报告期末，本行股东总数为341,555户。其中H股股东30,198户，A股股东311,357户。

前10名股东持股情况（以下数据来源于2012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	40.15	130,397,946,071	130,000,000,000	无
中华人民共和国财政部	国家	A股	39.21	127,361,764,737	127,361,764,737	无
香港中央结算代理人有限公司	境外法人	H股	8.99	29,189,893,531	—	未知
全国社会保障基金理事会	国家	A股	3.02	9,797,058,826	9,797,058,826	无
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	其他	A股	1.38	4,489,829,320	—	无
全国社会保障基金理事会转持三户	国家	A股	0.41	1,325,882,341	1,325,882,341	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	1,192,907,000	—	无

华宝信托有限责任公司—单一类资金信托 R2008ZX013	其他	A 股	0.34	1,105,576,095	—	无
生命人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	其他	A 股	0.30	960,506,177	—	无

注：(1) 中央汇金投资有限责任公司于 2011 年 10 月 10 日通过上海证券交易所交易系统买入方式增持本行 A 股股份，自 2011 年 10 月 10 日至 2012 年 10 月 9 日，中央汇金投资有限责任公司累计增持本行 A 股股份 421,087,402 股，约占本行总股本的 0.13%。此外，根据中央汇金投资有限责任公司向本行发出的通知，中央汇金投资有限责任公司于 2012 年 10 月 10 日通过上海证券交易所交易系统买入方式增持本行 A 股股份 5,725,297 股，并且自 2012 年 10 月 10 日起的 6 个月内，中央汇金投资有限责任公司拟以自身名义继续在二级市场增持本行股份。详情请见本行在香港联合交易所有限公司网站和上海证券交易所网站发布的公告。

(2) 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。

(3) 香港中央结算代理人有限公司持股总数是截至 2012 年 9 月 30 日该公司以代理人身份代表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。

(4) 上述股东中，除全国社会保障基金理事会转持三户由全国社会保障基金理事会管理，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

前 10 名无限售条件股东持股情况（以下数据来源于 2012 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	股份类别
香港中央结算代理人有限公司	29,189,893,531	H 股
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	4,489,829,320	A 股
Standard Chartered Bank	1,217,281,000	H 股
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪	1,192,907,000	A 股
华宝信托有限责任公司—单一类资金信托 R2008ZX013	1,105,576,095	A 股
生命人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	960,506,177	A 股
中国双维投资公司	746,268,000	A 股
国网英大国际控股集团有限公司	746,268,000	A 股
中国铁路建设投资公司	742,974,000	A 股
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—高利率保单产品	656,936,059	A 股

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) 上述股东中，除中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品和中国平安人寿保险股份有限公司—传统—高利率保单产品由中国平安人寿保险股份有限公司管理，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

§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计价。）

截至 2012 年 9 月 30 日止九个月，本集团实现净利润 1,201.15 亿元，较上年同期增长 19.19%，主要是由于利息净收入增加。年化平均总资产回报率为 1.29%，同比提高 0.06 个百分点；年化加权平均净资产收益率为 23.03%，同比提高 0.03 个百分点。实现基本每股收益 0.37 元。

利息净收入 2,532.33 亿元，同比增长 13.37%；净利息收益率、净利差分别为 2.82%、2.68%，同比分别上升 2 个基点和下降 1 个基点。手续费及佣金净收入 581.10 亿元，同比增长 5.99%。业务及管理费 1,099.99 亿元，同比增长 19.34%；成本收入比 34.79%，同比上升 1.77 个百分点。资产减值损失 336.21 亿元，同比减少 78.18 亿元。

报告期末，总资产 130,618.73 亿元，比上年末增加 13,842.96 亿元，增长 11.85%。发放贷款和垫款总额 62,449.75 亿元，比上年末增加 6,162.70 亿元。其中，公司类贷款 43,067.73 亿元，个人贷款 16,428.43 亿元，票据贴现 1,318.41 亿元，境外及其他贷款 1,635.18 亿元。贷存比为 57.87%，较上年末下降 0.63 个百分点。投资净额 28,135.33 亿元，较上年末增加 1,854.81 亿元，增长 7.06%。

总负债 123,348.28 亿元，比上年末增加 13,070.39 亿元，增长 11.85%。吸收存款 107,911.57 亿元，比上年末增加 11,691.31 亿元，增长 12.15%，其中定期存款 45,662.60 亿元，活期存款 57,195.46 亿元，其他存款 5,053.51 亿元。

股东权益 7,270.45 亿元，比上年末增加 772.57 亿元，增长 11.89%。其中股本 3,247.94 亿元，资本公积 992.89 亿元，盈余公积 295.09 亿元，一般风险准备 753.35 亿元，未分配利润 1,979.78 亿元。

按照贷款质量五级分类，不良贷款余额为 839.51 亿元，比上年末减少 34.07 亿元；不良贷款率为 1.34%，比上年末下降 0.21 个百分点；拨备覆盖率为 311.20%，比上年末提高 48.10 个百分点。

报告期末，核心资本充足率 9.76%，资本充足率 12.07%，比上年末分别提高 0.26 个百分点和 0.13 个百分点。

县域金融业务发放贷款和垫款总额 19,833.89 亿元，较上年末增加 2,318.54 亿元，增长 13.24%；吸收存款 45,207.56 亿元，较上年末增加 5,067.41 亿元，增长 12.62%。

§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	2012 年1-9月	2011 年1-9月	与上年同期变动比率(%)	主要变动原因
利息支出	(167,255)	(116,704)	43.32	付息负债规模扩大以及最近一轮加息的累积效应
投资损益	(1,364)	(2,023)	-32.58	可供出售金融资产及衍生金融工具投资损益增加
公允价值变动损益	3,357	503	567.40	持有交易性金融工具和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具公允价值变动收益增加
其他业务净收入	1,006	517	94.58	子公司业务净收入增加
营业外收入	1,529	692	120.95	涉农贷款增量奖励收入增加
营业外支出	(126)	81	-255.56	担保承诺预计负债支出增加
少数股东损益	32	19	68.42	子公司利润增加
其他综合损失	(300)	(4,938)	-93.92	可供出售金融资产公允价值变动

人民币百万元，百分比除外

项目	2012年9月30日	2011年12月31日	与上年末变动比率(%)	主要变动原因
存放同业款项	343,528	131,874	160.50	本行资金相对宽裕，加大资金金融出力度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	138,040	68,052	102.84	发行理财产品等募集资金按约定投资形成的资产增加
买入返售金融资产	784,731	529,440	48.22	买入返售债券增加
应收利息	68,696	48,655	41.19	贷款及债券投资应收利息增加
其他资产	98,978	29,027	240.99	应收及暂付款和子公司应收融资租赁款增加
向中央银行借款	66	50	32.00	向中央银行借款增加
同业及其他金融机构存放款项	844,952	615,281	37.33	境内银行及其他金融机构存放款项增加

项目	2012年9月30日	2011年12月31日	与上年末变动比率(%)	主要变动原因
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	125,968	208,410	-39.56	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益金融负债减少
衍生金融负债	7,153	10,284	-30.45	持有的衍生金融负债减少
卖出回购金融资产款	3,428	92,079	-96.28	卖出回购债券减少
应付利息	121,942	91,143	33.79	存款应付利息增加
未分配利润	197,978	131,086	51.03	当期利润结转
外币报表折算差额	(231)	(739)	-68.74	境外分行报表折算变动
少数股东权益	371	187	98.40	子公司权益增加

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、股东及实际控制人承诺事项履行情况

适用 不适用

本行首次公开发行前股东对所持股份承诺遵循一定的锁定期限制，中央汇金投资有限责任公司承诺避免同业竞争，详见本行首次公开发行招股说明书。截至2012年9月30日止，本行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2011年度股东大会批准，本行已于2012年7月16日向截至2012年6月19日收市后登记在册的A股股东和H股股东派发现金股息，每10股派发股息人民币1.315元（含税），合计派发股息人民币427.10亿元（含税）。

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 附录 按照中国会计准则编制的财务报表

按照中国会计准则编制的财务报表载于本报告附录。

§6 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址（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

2012年10月26日

附录 按照中国会计准则编制的财务报表

银行及合并资产负债表

2012年9月30日

单位：人民币百万元

资产	本集团		本银行	
	2012年 9月30日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)	2012年 9月30日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	2,566,280	2,487,082	2,566,120	2,486,481
存放同业及其他金融机构款项	343,528	131,874	342,796	130,848
拆出资金	183,243	212,683	184,755	212,683
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	138,040	68,052	137,213	68,036
衍生金融资产	7,070	8,524	7,070	8,524
买入返售金融资产	784,731	529,440	784,376	529,011
应收利息	68,696	48,655	68,673	48,591
发放贷款和垫款	5,983,718	5,398,863	5,980,886	5,398,520
可供出售金融资产	675,992	651,198	675,611	650,124
持有至到期投资	1,304,311	1,178,888	1,304,311	1,178,888
应收款项类投资	695,190	729,914	693,982	729,914
长期股权投资	111	134	5,770	5,617
固定资产	128,557	131,815	127,335	130,896
无形资产	26,289	25,730	26,260	25,702
递延所得税资产	57,139	45,698	57,125	45,684
其他资产	98,978	29,027	72,815	16,617
资产总计	<u>13,061,873</u>	<u>11,677,577</u>	<u>13,035,098</u>	<u>11,666,136</u>

银行及合并资产负债表

2012年9月30日

单位：人民币百万元

负债	本集团		本银行	
	2012年 9月30日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)	2012年 9月30日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)
向中央银行借款	66	50	30	30
同业及其他金融机构存放款项	844,952	615,281	844,910	617,059
拆入资金	115,129	108,955	114,851	98,447
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	125,968	208,410	125,968	208,410
衍生金融负债	7,153	10,284	7,152	10,284
卖出回购金融资产款	3,428	92,079	3,428	92,079
吸收存款	10,791,157	9,622,026	10,788,553	9,621,644
应付职工薪酬	50,036	40,617	49,981	40,550
应交税费	40,272	44,992	40,162	44,923
应付利息	121,942	91,143	121,739	91,116
预计负债	2,814	3,369	2,814	3,369
应付债券	140,749	119,390	140,749	119,390
递延所得税负债	32	27	-	-
其他负债	91,130	71,166	68,659	69,403
负债合计	12,334,828	11,027,789	12,308,996	11,016,704
股东权益				
股本	324,794	324,794	324,794	324,794
资本公积	99,289	100,097	99,094	99,893
盈余公积	29,509	29,509	29,486	29,486
一般风险准备	75,335	64,854	75,172	64,698
未分配利润	197,978	131,086	197,666	131,117
外币报表折算差额	(231)	(739)	(110)	(556)
归属于母公司股东权益合计	726,674	649,601	726,102	649,432
少数股东权益	371	187	-	-
股东权益合计	727,045	649,788	726,102	649,432
负债和股东权益总计	13,061,873	11,677,577	13,035,098	11,666,136

第 I 页至第 V 页的财务报表由下列负责人签署：

蒋超良

楼文龙

张克秋

董事长
法定代表人

主管财务工作副行长

财会机构负责人

合并利润表

2012年1月1日至9月30日止期间

单位：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	
	2012年 (未经审计)	2011年 (未经审计)	2012年 (未经审计)	2011年 (未经审计)
一、营业收入	106,491	95,018	316,224	279,176
利息净收入	85,548	78,634	253,233	223,364
利息收入	142,231	123,116	420,488	340,068
利息支出	(56,683)	(44,482)	(167,255)	(116,704)
手续费及佣金净收入	19,181	17,688	58,110	54,824
手续费及佣金收入	20,125	18,329	60,271	56,505
手续费及佣金支出	(944)	(641)	(2,161)	(1,681)
投资损益	(1,753)	(1,427)	(1,364)	(2,023)
其中：对联营企业投资收益	12	32	12	102
公允价值变动损益	2,147	(686)	3,357	503
汇兑损益	898	628	1,882	1,991
其他业务净收入	470	181	1,006	517
二、营业支出	(56,569)	(50,163)	(162,653)	(149,279)
营业税金及附加	(6,494)	(5,475)	(19,033)	(15,665)
业务及管理费	(39,226)	(30,946)	(109,999)	(92,175)
资产减值损失	(10,849)	(13,742)	(33,621)	(41,439)
三、营业利润	49,922	44,855	153,571	129,897
加：营业外收入	482	217	1,529	692
减：营业外支出	568	(65)	(126)	81
四、利润总额	50,972	45,007	154,974	130,670
减：所得税费用	(11,379)	(10,910)	(34,859)	(29,894)
五、净利润	39,593	34,097	120,115	100,776
- 归属于母公司股东的净利润	39,584	34,090	120,083	100,757
- 少数股东损益	9	7	32	19
六、每股收益				
- 基本每股收益(人民币元)	0.12	0.10	0.37	0.31
七、其他综合损失	(4,374)	(3,071)	(300)	(4,938)
八、综合收益总额	35,219	31,026	119,815	95,838
- 归属于母公司股东的综合收益总额	35,210	31,019	119,783	95,819
- 归属于少数股东的综合收益总额	9	7	32	19

银行利润表

2012年1月1日至9月30日止期间

单位：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	
	2012年 (未经审计)	2011年 (未经审计)	2012年 (未经审计)	2011年 (未经审计)
一、营业收入	106,036	94,814	314,904	278,586
利息净收入	85,512	78,570	253,100	223,245
利息收入	142,178	122,977	420,333	339,846
利息支出	(56,666)	(44,407)	(167,233)	(116,601)
手续费及佣金净收入	18,934	17,609	57,523	54,605
手续费及佣金收入	19,878	18,258	59,684	56,267
手续费及佣金支出	(944)	(649)	(2,161)	(1,662)
投资损益	(1,745)	(1,382)	(1,359)	(1,983)
其中：对联营企业投资收益	12	32	12	102
公允价值变动损益	2,152	(696)	3,374	503
汇兑损益	896	677	1,875	2,080
其他业务净收入	287	36	391	136
二、营业支出	(56,262)	(49,821)	(161,871)	(148,330)
营业税金及附加	(6,478)	(5,463)	(18,980)	(15,633)
业务及管理费	(39,037)	(30,753)	(109,555)	(91,822)
资产减值损失	(10,747)	(13,605)	(33,336)	(40,875)
三、营业利润	49,774	44,993	153,033	130,256
加：营业外收入	474	193	1,503	661
减：营业外支出	569	(66)	(125)	80
四、利润总额	50,817	45,120	154,411	130,997
减：所得税费用	(11,291)	(10,884)	(34,678)	(29,836)
五、净利润	39,526	34,236	119,733	101,161
六、其他综合损失	(4,373)	(3,021)	(353)	(4,819)
七、综合收益总额	35,153	31,215	119,380	96,342

银行及合并现金流量表

2012年1月1日至9月30日止期间

单位：人民币百万元

	本集团		本银行	
	截至9月30日止9个月		截至9月30日止9个月	
	2012年 (未经审计)	2011年 (未经审计)	2012年 (未经审计)	2011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	1,379,335	903,189	1,375,292	899,806
向中央银行借款净增加额	16	-	-	-
拆入/拆出资金净增加额	7,767	12,128	18,585	6,054
收取的利息、手续费及佣金的现金	439,833	324,977	407,367	324,516
收到其他与经营活动有关的现金	19,139	414,532	937	413,792
经营活动现金流入小计	1,846,090	1,654,826	1,802,181	1,644,168
客户贷款和垫款净增加额	(614,560)	(530,721)	(611,885)	(530,539)
存放中央银行和同业及其他金融机构				
款项净增加额	(124,881)	(341,131)	(124,860)	(341,036)
支付利息、手续费及佣金的现金	(176,345)	(103,265)	(144,768)	(103,156)
支付给职工以及为职工支付的现金	(61,711)	(52,362)	(61,493)	(52,231)
支付的各项税费	(71,372)	(42,729)	(71,183)	(42,634)
支付其他与经营活动有关的现金	(264,515)	(52,564)	(252,913)	(44,298)
经营活动现金流出小计	(1,313,384)	(1,122,772)	(1,267,102)	(1,113,894)
经营活动产生的现金流量净额	532,706	532,054	535,079	530,274
投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	590,043	731,018	589,202	730,949
取得投资收益收到的现金	44,668	60,419	44,618	60,418
收到其他与投资活动有关的现金	287	360	119	341
投资活动现金流入小计	634,998	791,797	633,939	791,708
投资支付的现金	(679,481)	(725,625)	(678,286)	(725,922)
购建固定资产、无形资产				
和其他长期资产所支付的现金	(16,371)	(10,700)	(15,873)	(9,924)
投资活动现金流出小计	(695,852)	(736,325)	(694,159)	(735,846)
投资活动产生的现金流量净额	(60,854)	55,472	(60,220)	55,862
筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	152	-	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	152	-	-	-
发行债券收到的现金	40,827	49,950	40,827	49,950
筹资活动现金流入小计	40,979	49,950	40,827	49,950
分配股利、利润支付的现金	(42,310)	(17,336)	(42,310)	(17,336)
偿付已发行债券利息支付的现金	(4,509)	(2,005)	(4,509)	(2,005)
筹资活动现金流出小计	(46,819)	(19,341)	(46,819)	(19,341)
筹资活动产生的现金流量净额	(5,840)	30,609	(5,992)	30,609
汇率变动对现金及现金等价物的影响	618	(2,910)	618	(2,910)
现金及现金等价物的变动净额	466,630	615,225	469,485	613,835
加：期初现金及现金等价物金额	642,107	415,617	640,561	414,554
期末现金及现金等价物余额	1,108,737	1,030,842	1,110,046	1,028,389