



# 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)

## 2016 年第一季度报告

### §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 4 月 28 日，本行董事会 2016 年第 5 次会议审议通过了本行《2016 年第一季度报告》。会议应出席董事 14 名，实际出席董事 14 名（其中马时亨董事因其他公务安排，书面委托袁天凡董事出席会议并代为行使表决权）。

1.3 本季度财务报表未经审计。

1.4 本行行长赵欢、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表的真实、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

<b>董事会秘书、公司秘书</b>	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

除特别说明外，本季度报告所载财务数据和指标按照中国会计准则编制，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	18,413,470	17,791,393	3.50
发放贷款和垫款净额	8,861,208	8,506,675	4.17
存放同业及其他金融机构款项	684,615	697,923	-1.91
拆出资金	328,657	504,252	-34.82
投资净额	4,806,986	4,512,047	6.54
负债总额	17,150,375	16,579,508	3.44
吸收存款	14,389,805	13,538,360	6.29
同业及其他金融机构存放款项	1,028,484	1,221,901	-15.83
拆入资金	215,927	315,759	-31.62
归属于母公司股东的权益	1,261,601	1,210,091	4.26
每股净资产（人民币元）	3.64	3.48	4.60
	年初至报告期末 (1-3月)	上年初至上年报告期末 (1-3月)	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	191,116	385,266	-50.39
每股经营活动产生的现金流量净额（人民币元）	0.59	1.19	-50.42
	年初至报告期末 (1-3月)	上年初至上年报告期末 (1-3月)	比上年同期增减(%)
营业收入	138,046	139,443	-1.00
净利润	54,568	54,319	0.46
归属于母公司股东的净利润	54,688	54,116	1.06
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净	55,047	53,910	2.11

利润			
基本及稀释每股收益（人民币元）	0.16	0.17	-5.88
扣除非经常性损益后的基本及稀释每股收益（人民币元）	0.16	0.17	-5.88
加权平均净资产收益率（年化，%） <sup>1</sup>	18.72	21.28	下降 2.56 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，%） <sup>1</sup>	18.84	21.19	下降 2.35 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	2016年1-3月	2015年1-3月
固定资产处置损益	76	38
除上述项之外的其他营业外收支净额	(553)	238
非经常性损益的所得税影响	119	(69)
非经常性损益的少数股东权益影响额（税后）	(1)	(1)
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	(359)	206

## 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 截至报告期末的普通股股东总数、前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东的持股情况

截至报告期末，本行普通股股东总数为 560,172 户。其中 H 股股东 26,286 户，A 股股东 533,886 户。

前 10 名普通股股东持股情况（以下数据来源于 2016 年 3 月 31 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	9.03	29,315,542,440	-	未知

全国社会保障基金理事	国家	A 股	3.02	9,797,058,826	-	无
中国证券金融股份有	国有法人	A 股	1.88	6,092,298,878	-	无
限公司						
中央汇金资产管理有	国有法人	A 股	0.39	1,255,434,700	-	无
限责任公司						
STANDARD CHARTERED	境外法人	H 股	0.37	1,217,281,000	-	未知
BANK						
中国人寿保险股份有	其他	A 股	0.37	1,188,757,000	-	无
限公司一分红一个人						
分红-005L-FH002						
沪						
梧桐树投资平台有限	国有法人	A 股	0.30	980,723,700	-	无
责任公司						
安邦人寿保险股份有	其他	A 股	0.27	881,309,280	-	无
限公司一稳健型投资						
组合						

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 3 月 31 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，优先股农行优 2（证券代码 360009）的股东总数为 28 户<sup>1</sup>。

**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 3 月 31 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	其他	境内优先股	15.00	60,000,000	无
有限公司					
招商基金管理有限	其他	境内优先股	12.25	49,000,000	无
公司					

<sup>1</sup>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
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）安邦人寿保险股份有限公司为安邦保险集团股份有限公司的控股子公司，安邦人寿保险股份有限公司一稳健型投资组合由安邦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3月31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一分红一个人分红—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 3 月 31 日止三个月，本集团实现净利润 545.68 亿元，较上年同期增长 0.46%。年化平均总资产回报率为 1.21%，同比下降 0.11 个百分点；年化加权平均净资产收益率为 18.72%，同比下降 2.56 个百分点。实现基本每股收益 0.16 元，同比下降 0.01 元。

截至 2016 年 3 月 31 日止三个月，本集团实现营业收入 1,380.46 亿元，同比下降 1.00%。利息净收入 1,017.04 亿元，同比下降 7.07%。手续费及佣金净收入 289.18 亿元，同比增长 7.19%，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 385.73 亿元，同比下降 4.11%；成本收入比 27.94%，同比下降 0.91 个百分点。

#### 资产负债

截至 2016 年 3 月 31 日，总资产 184,134.70 亿元，比上年末增加 6,220.77 亿元，增长 3.50%。发放贷款和垫款总额 92,610.73 亿元，比上年末增加 3,511.55 亿元，增长 3.94%。其中，公司类贷款 56,395.56 亿元，个人贷款 28,822.21 亿元，票据贴现 3,335.81 亿元，境外及其他贷款 4,057.15 亿元。投资净额 48,069.86 亿元，较上年末增加 2,949.39 亿元，增长 6.54%。

总负债 171,503.75 亿元，比上年末增加 5,708.67 亿元，增长 3.44%。吸收存款 143,898.05 亿元，比上年末增加 8,514.45 亿元，增长 6.29%。按存款期限结构划分，定

期存款 61,931.94 亿元，活期存款 76,483.42 亿元，其他存款 5,482.69 亿元；按存款业务类型划分，公司存款 52,277.43 亿元，个人存款 86,137.93 亿元，其他存款 5,482.69 亿元。

股东权益 12,630.95 亿元，比上年末增加 512.10 亿元，增长 4.23%。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 967.81 亿元，一般风险准备 1,756.17 亿元，其他综合收益 212.88 亿元，未分配利润 4,644.49 亿元。

### 资产质量

截至 2016 年 3 月 31 日，不良贷款余额 2,216.23 亿元，比上年末增加 87.56 亿元；不良贷款率 2.39%，与上年末持平。拨备覆盖率 180.43%，比上年末下降 9.00 个百分点。

### 县域金融业务

截至 2016 年 3 月 31 日，县域发放贷款和垫款总额 29,848.17 亿元，较上年末增加 1,246.24 亿元，增长 4.36%。县域吸收存款 61,978.38 亿元，较上年末增加 3,976.64 亿元，增长 6.86%。

县域不良贷款率为 3.03%，比上年末上升 0.01 个百分点；拨备覆盖率为 177.34%，比上年末下降 7.13 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1-3月	2015年1-3月	与上年同期变动比率(%)	主要变动原因
投资收益	772	1,750	-55.89	衍生金融工具投资收益减少
公允价值变动损益	(2,704)	(926)	192.01	衍生金融工具公允价值变动损失增加

汇兑损益	2,249	141	1,495.04	汇率波动导致外汇敞口汇兑收益增加
其他业务收入	7,107	2,058	245.34	农银人寿保险业务收入增加
其他业务成本	(5,032)	(2,438)	106.40	农银人寿保险业务成本增加
营业外支出	(790)	(35)	2,157.14	未决诉讼仲裁预计负债计提较多
少数股东损益	(120)	203	-159.11	非全资子公司利润减少
归属于少数股东的综合收益总额	(300)	295	-201.69	非全资子公司利润以及其他综合收益减少

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年3月31日	2015年12月31日	与上年末变动比率(%)	主要变动原因
拆出资金	328,657	504,252	-34.82	拆放境内非存款类金融机构款项下降
其他资产	124,384	84,752	46.76	应收分保账款以及应收及暂付款增加
向中央银行借款	117,103	60,599	93.24	中期借贷便利增加
拆入资金	215,927	315,759	-31.62	海外分行拆入资金减少
卖出回购金融资产款	125,401	88,804	41.21	卖出回购债券增加
递延所得税负债	12	111	-89.19	农银人寿的递延所得税负债减少

#### 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 2015 年年度报告披露内容相同。截至 2016 年 3 月 31 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



2016年3月11日，本行已向截至2016年3月10日收市后登记在册的全体农行优2（证券代码360009）股东派发现金股息，按照票面股息率5.50%计算，每股优先股派发现金股息人民币5.50元（含税），合计人民币22亿元（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 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](http://www.sse.com.cn)）以及本行网站（[www.abchina.com](http://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](http://www.hkexnews.hk)）以及本行网站（[www.abchina.com](http://www.abchina.com)）。

中国农业银行股份有限公司董事会

2016年4月28日

## 附录一 资本充足率信息

本行经中国银监会核准，自 2014 年 4 月 2 日，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。按照《商业银行资本管理办法（试行）》（银监会令[2012]1 号）的规定，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。计量方法变更、监管校准要求、资本底线要求等均对资本充足率结果有一定影响。

截至 2016 年 3 月 31 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 3 月 31 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	1,177,023	1,167,756	1,124,690	1,115,628
一级资本净额	1,256,927	1,247,655	1,204,592	1,195,527
资本净额	1,511,214	1,500,941	1,471,620	1,461,594
风险加权资产	11,527,195	11,442,978	10,986,302	10,902,770
核心一级资本充足率	10.21%	10.21%	10.24%	10.23%
一级资本充足率	10.90%	10.90%	10.96%	10.97%
资本充足率	13.11%	13.12%	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 3 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心资本充足率	9.95%	10.03%	10.00%	10.05%
资本充足率	12.91%	13.00%	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 年第一季度流动性覆盖率月度均值为 138.3%，比上季度提高 10.8 个百分点，主要是受国债、地方债投资增加影响，合格优质流动性资产增加较多。本行 2016 年第一季度内流动性覆盖率呈现逐月上升态势。1 月末，受国债、地方债投资增加，非业务关系存款下降较多等因素影响，流动性覆盖率环比上升；2 月末，合格优质流动性资产增加，流动性覆盖率环比小幅上升；3 月末，受抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）增加带来的现金流入增加影响，流动性覆盖率继续环比上升。2016 年第一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
<b>合格优质流动性资产</b>			
1	合格优质流动性资产		378,639,278
<b>现金流出</b>			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	933,699,348	85,227,852
3	稳定存款	162,841,654	8,142,083
4	欠稳定存款	770,857,694	77,085,769
5	无抵（质）押批发融资，其中：	543,379,636	211,768,245
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	172,131,457	41,787,027
7	非业务关系存款（所有交易对手）	367,125,657	165,858,696
8	无抵（质）押债务	4,122,522	4,122,522

9	抵（质）押融资		2,430,667
10	其他项目，其中：	129,204,502	26,264,586
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	16,816,466	16,816,466
12	与抵（质）押债务工具融资流失相关的现金流出	20,405	20,405
13	信用便利和流动性便利	112,367,631	9,427,715
14	其他契约性融资义务	34,680,793	847,074
15	或有融资义务	63,267,305	30,602,593
16	预期现金流出总量		357,141,017
<b>现金流入</b>			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	24,102,307	24,087,235
18	完全正常履约付款带来的现金流入	75,681,823	42,100,911
19	其他现金流入	17,265,140	17,186,178
20	预期现金流入总量	117,049,270	83,374,324
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		378,639,278
22	现金净流出量		273,766,693
23	流动性覆盖率（%）		138.3%

### 附录三 杠杆率信息

截至 2016 年 3 月 31 日，本行按照《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计量的杠杆率为 6.39%。

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年3月31日	2015年12月31日	2015年9月30日	2015年6月30日
一级资本净额	1,256,927	1,204,592	1,167,147	1,114,883
调整后的表内外资产余额	19,684,797	19,016,486	18,974,719	18,906,164
杠杆率	6.39%	6.33%	6.15%	5.90%

## 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3月31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 3月31日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)	2016年 3月31日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	2,661,987	2,587,057	2,661,783	2,586,843
存放同业及其他金融机构款项	684,615	697,923	677,162	690,230
贵金属	38,340	40,909	38,340	40,909
拆出资金	328,657	504,252	336,425	511,969
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	483,192	439,261	477,760	435,327
衍生金融资产	14,429	16,038	14,283	15,803
买入返售金融资产	519,193	471,809	514,013	470,182
应收利息	115,167	104,775	114,387	104,120
发放贷款和垫款	8,861,208	8,506,675	8,829,572	8,473,314
可供出售金融资产	1,304,277	1,214,542	1,273,670	1,195,554
持有至到期投资	2,455,824	2,300,824	2,448,816	2,293,949
应收款项类投资	563,693	557,420	547,602	541,252
长期股权投资	271	273	10,930	10,933
固定资产	153,031	156,178	150,031	153,184
无形资产	25,419	25,776	24,865	25,215
商誉	1,381	1,381	-	-
递延所得税资产	78,402	81,548	78,051	81,213
其他资产	124,384	84,752	79,908	56,240
<b>资产总计</b>	<b>18,413,470</b>	<b>17,791,393</b>	<b>18,277,598</b>	<b>17,686,237</b>

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3月31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 3月31日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)	2016年 3月31日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)
<b>负债</b>				
向中央银行借款	117,103	60,599	117,003	60,489
同业及其他金融机构存放款项	1,028,484	1,221,901	1,032,519	1,226,793
拆入资金	215,927	315,759	192,846	290,389
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	358,481	430,443	358,482	430,450
衍生金融负债	14,225	12,192	14,081	11,972
卖出回购金融资产款	125,401	88,804	125,401	88,804
吸收存款	14,389,805	13,538,360	14,389,606	13,535,613
应付职工薪酬	35,506	39,890	35,146	39,509
应交税费	50,289	45,214	50,121	45,056
应付利息	215,852	225,383	215,732	225,272
预计负债	16,431	17,682	16,431	17,682
已发行债务证券	336,114	382,742	333,109	379,728
递延所得税负债	12	111	-	-
其他负债	246,745	200,428	136,964	125,949
<b>负债合计</b>	<b>17,150,375</b>	<b>16,579,508</b>	<b>17,017,441</b>	<b>16,477,706</b>
<b>股东权益</b>				
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	21,288	22,266	21,526	22,275
盈余公积	96,781	96,748	96,567	96,567
一般风险准备	175,617	175,606	175,025	175,021
未分配利润	464,449	412,005	463,772	411,401
归属于母公司股东权益合计	1,261,601	1,210,091	1,260,157	1,208,531
少数股东权益	1,494	1,794	-	-
<b>股东权益合计</b>	<b>1,263,095</b>	<b>1,211,885</b>	<b>1,260,157</b>	<b>1,208,531</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>18,413,470</b>	<b>17,791,393</b>	<b>18,277,598</b>	<b>17,686,237</b>

第 I 页至第 VI 页的财务报表由下列负责人签署:

赵欢	楼文龙	姜瑞斌
_____ 副董事长 行长	_____ 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

合并及银行利润表

2016年1月1日至3月31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3月31日止3个月		截至3月31日止3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)
<b>一、营业收入</b>	138,046	139,443	130,340	136,363
利息净收入	101,704	109,442	100,955	108,835
利息收入	168,647	180,140	167,695	179,218
利息支出	(66,943)	(70,698)	(66,740)	(70,383)
手续费及佣金净收入	28,918	26,978	29,181	27,027
手续费及佣金收入	30,327	27,985	30,580	28,018
手续费及佣金支出	(1,409)	(1,007)	(1,399)	(991)
投资损益	772	1,750	573	1,305
其中：对联营企业的投资损益	(2)	-	(2)	-
公允价值变动损益	(2,704)	(926)	(2,659)	(960)
汇兑损益	2,249	141	2,225	158
其他业务收入	7,107	2,058	65	(2)
<b>二、营业支出</b>	(69,162)	(70,408)	(61,497)	(67,930)
营业税金及附加	(7,389)	(7,655)	(7,352)	(7,619)
业务及管理费	(38,573)	(40,227)	(37,892)	(39,745)
资产减值损失	(18,168)	(20,088)	(18,170)	(20,061)
其他业务成本	(5,032)	(2,438)	1,917	(505)
<b>三、营业利润</b>	68,884	69,035	68,843	68,433
加：营业外收入	982	1,200	974	1,196
减：营业外支出	(790)	(35)	(788)	(34)
<b>四、利润总额</b>	69,076	70,200	69,029	69,595
减：所得税费用	(14,508)	(15,881)	(14,454)	(15,822)
<b>五、净利润</b>	54,568	54,319	54,575	53,773
—归属于母公司股东的净利润	54,688	54,116	54,575	53,773
—少数股东损益	(120)	203	-	-



中国农业银行股份有限公司

合并及银行利润表(续)

2016年1月1日至3月31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3月31日止3个月		截至3月31日止3个月	
	2016年	2015年	2016年	2015年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
<b>六、其他综合支出的税后净额</b>				
归属于母公司股东的其他综合				
支出的税后净额				
以后将重分类进损益的其他				
综合支出				
可供出售金融资产公允价值				
变动	(172)	(1,204)	24	(1,308)
外币报表折算差额	(806)	(261)	(773)	(214)
归属于少数股东的其他综合				
(支出)/收益的税后净额	(180)	92	-	-
其他综合支出税后净额	(1,158)	(1,373)	(749)	(1,522)
<b>七、综合收益总额</b>	<b>53,410</b>	<b>52,946</b>	<b>53,826</b>	<b>52,251</b>
一归属于母公司股东的综合				
收益总额	53,710	52,651	53,826	52,251
一归属于少数股东的综合				
(支出)/收益总额	(300)	295	-	-
<b>八、每股收益</b>				
基本及稀释每股收益				
(人民币元)	0.16	0.17		

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3月31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3月31日止3个月 2016年 (未经审计)	2015年 (未经审计)	截至3月31日止3个月 2016年 (未经审计)	2015年 (未经审计)
<b>经营活动产生的现金流量</b>				
吸收存款和同业及其他金融机构 存放款项净增加额	658,028	872,706	659,719	874,622
向中央银行借款净增加额	56,504	19,989	56,514	20,000
拆入/拆出资金净增加额	-	19,751	-	18,188
收取的利息、手续费及佣金的现金	146,818	166,459	146,602	165,990
收到其他与经营活动有关的现金	52,624	69,073	24,322	60,136
经营活动现金流入小计	913,974	1,147,978	887,157	1,138,936
客户贷款和垫款净增加额	(365,328)	(394,904)	(366,930)	(396,306)
存放中央银行和同业及其他金融 机构款项净增加额	(103,219)	(26,654)	(103,764)	(26,766)
拆入/拆出资金净减少额	(109,562)	-	(107,613)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(76,706)	(79,056)	(76,524)	(78,716)
支付给职工以及为职工支付的现金	(30,790)	(30,050)	(30,319)	(29,732)
支付的各项税费	(13,817)	(17,338)	(13,718)	(17,309)
支付其他与经营活动有关的现金	(23,436)	(214,710)	(12,863)	(209,948)
经营活动现金流出小计	(722,858)	(762,712)	(711,731)	(758,777)
经营活动产生的现金流量净额	191,116	385,266	175,426	380,159
<b>投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	249,663	157,611	249,633	157,012
取得投资收益收到的现金	33,199	28,229	32,869	27,981
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金净额	204	106	204	97
投资活动现金流入小计	283,066	185,946	282,706	185,090
投资支付的现金	(501,730)	(320,448)	(489,794)	(315,163)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	(2,367)	(3,228)	(2,326)	(3,408)
投资活动现金流出小计	(504,097)	(323,676)	(492,120)	(318,571)
投资活动产生的现金流量净额	(221,031)	(137,730)	(209,414)	(133,481)

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3月31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3月31日止3个月		截至3月31日止3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)
<b>筹资活动产生的现金流量</b>				
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	196,774	79,455	196,769	79,455
筹资活动现金流入小计	196,774	119,455	196,769	119,455
分配股利、利润支付的现金：				
其他权益工具持有者	(2,200)	-	(2,200)	-
偿付已发行债务证券支付的现金	(243,174)	(74,229)	(243,174)	(74,229)
偿付已发行债务证券利息支付的现金	(1,190)	(791)	(1,168)	(761)
为已发行其他权益工具所支付的现金	-	(53)	-	(53)
为已发行债务证券所支付的现金	(1)	-	(1)	-
筹资活动现金流出小计	(246,565)	(75,073)	(246,543)	(75,043)
筹资活动产生的现金流量净额	(49,791)	44,382	(49,774)	44,412
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(243)	254	(323)	136
现金及现金等价物的变动净额	(79,949)	292,172	(84,085)	291,226
加：期初现金及现金等价物余额	821,969	738,241	819,476	738,024
期末现金及现金等价物余额	742,020	1,030,413	735,391	1,029,250