

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)

2012年第一季報告

中國農業銀行股份有限公司(「本行」)董事會欣然宣佈本行及所屬子公司(統稱「本集團」)截至2012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。本公告乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.09條的要求做出。

§ 1 重要提示

- 1.1 本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本報告所載資料不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並對其內容的真實性、準確性和完整性承擔個別及連帶責任。
- 1.2 本行董事會2012年第六次會議於2012年4月27日審議通過了本行《2012年第一季度報告》。本行全體董事出席了會議。
- 1.3 本季度財務報告未經審計。
- 1.4 本行法定代表人蔣超良、主管財會工作副行長潘功勝及財會機構負責人張克秋保證本季度報告中財務報告的真實、完整。

§ 2 公司基本情況

2.1 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
董事會秘書、公司秘書	李振江 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 傳真： 86-10-85108557 電子信箱： ir@abchina.com

2.2 財務概要

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，以人民幣標價。

2.2.1 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	上年度期末	本報告期末比 上年度期末 增減(%)
資產總額	12,559,332	11,677,577	7.55
客戶貸款及墊款淨額	5,647,762	5,398,863	4.61
投資證券及其他金融資產淨額	2,761,205	2,628,052	5.07
負債總額	11,865,348	11,027,789	7.59
客戶存款	10,143,971	9,622,026	5.42
歸屬於母公司股東的權益	693,791	649,601	6.80
每股淨資產(人民幣元)	2.14	2.00	7.00
	年初至報告期期末 (1-3月)		比上年同期 增減(%)
經營活動產生的現金流量淨額	443,574		58.12
每股經營活動產生的現金流量淨額(人民幣元)	1.37		59.30
	報告期 (1-3月)	上年同期 (1-3月)	本報告期比 上年同期 增減(%)
淨利潤	43,460	34,073	27.55
歸屬於母公司股東的淨利潤	43,454	34,067	27.55
基本每股收益(人民幣元)	0.13	0.10	30.00
加權平均淨資產收益率(年化,%)	25.88	24.37	上升1.51個百分點

2.2.2 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。

2.3 報告期末股東總數及前10名無限售條件股東持股情況

截至報告期末，本行股東總數為358,308戶。其中H股股東30,374戶，A股股東327,934戶。

前10名股東持股情況(以下數據來源於2012年3月31日在冊股東情況)

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	40.13	130,339,041,046	130,000,000,000	無
中華人民共和國財政部	國家	A股	39.21	127,361,764,737	127,361,764,737	無
香港中央結算代理人有限公司	境外法人	H股	8.99	29,194,868,091	—	未知
全國社會保障基金理事會	國家	A股	3.02	9,797,058,826	9,797,058,826	無
中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品	其他	A股	1.18	3,826,350,829	—	無
全國社會保障基金理事會轉持三戶	國家	A股	0.41	1,325,882,341	1,325,882,341	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	0.39	1,256,993,914	—	無
Standard Chartered Bank	境外法人	H股	0.37	1,217,281,000	—	未知
華寶信託有限責任公司—單一類資金信託R2008ZX013	其他	A股	0.34	1,105,576,095	—	無
中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—高利率保單產品	其他	A股	0.27	866,936,059	—	無

註：(1) 2011年10月10日，中央匯金投資有限責任公司通過上海證券交易所交易系統買入方式增持了本行股份，並擬在本次增持起12個月內以自身名義繼續在二級市場增持本行股份。截至2012年3月31日，中央匯金投資有限責任公司累計增持本行A股339,041,046股，約佔本行已發行股份的0.1%。

(2) H股股東持股情況是根據H股股份過戶登記處設置的本行股東名冊中所列股份數目統計。

(3) 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2012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。

(4) 上述股東中，除全國社會保障基金理事會轉持三戶由全國社會保障基金理事會管理，以及中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品和中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—高利率保單產品由中國平安人壽保險股份有限公司管理，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

前10名無限售條件股東持股情況(以下數據來源於2012年3月31日在冊股東情況)

股東名稱	持有無限售條件 股份數量股份	股份類別
香港中央結算代理人有限公司	29,194,868,091	H股
中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品	3,826,350,829	A股
中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬	1,256,993,914	A股
Standard Chartered Bank	1,217,281,000	H股
華寶信託有限責任公司—單一類資金信託R2008ZX013	1,105,576,095	A股
中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—高利率保單產品	866,936,059	A股
中國煙草總公司	746,268,000	A股
英大國際控股集團有限公司	746,268,000	A股
中國鐵路建設投資公司	742,974,000	A股
鞍山鋼鐵集團公司	594,379,000	A股
中油資產管理有限公司	594,379,000	A股

註：(1) H股股東持股情況根據H股股份過戶登記處設置的本行股東名冊中所列股份數目統計。

(2) 上述股東中，除中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品和中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—高利率保單產品由中國平安人壽保險股份有限公司管理，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

§ 3 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計價。)

截至2012年3月31日止三個月，本集團實現淨利潤434.60億元，較上年同期增長27.55%，主要是由於淨利息收入和手續費及佣金淨收入保持增長。年化平均總資產回報率為1.43%，年化加權平均淨資產收益率為25.88%，同比分別提高0.15個百分點和1.51個百分點。實現基本每股收益0.13元。

淨利息收入858.35億元，同比增長21.70%。淨利息收益率、淨利差分別為2.97%、2.80%。手續費及佣金淨收入212.70億元，同比增長19.84%。營業支出406.01億元，同比增長22.39%；成本收入比(扣除營業稅及附加費)31.92%，同比上升0.40個百分點。資產減值損失107.33億元，同比減少14.15億元。

報告期末，總資產125,593.32億元，比上年末增加8,817.55億元，增長7.55%。客戶貸款及墊款總額58,886.85億元，比上年末增加2,599.80億元。其中，公司類貸款41,701.95億元，個人貸款14,894.50億元，票據貼現1,062.96億元，境外及其他貸款1,227.44億元。貸存比為58.05%，較上年末下降0.45個百分點。投資證券及其他金融資產淨額27,612.05億元，較上年末增加1,331.53億元，增長5.07%。

總負債118,653.48億元，比上年末增加8,375.59億元，增長7.59%。客戶存款101,439.71億元，比上年末增加5,219.45億元，增長5.42%，其中定期存款42,282.66億元，活期存款55,828.69億元，其他存款3,328.36億元。

股東權益6,939.84億元，比上年末增加441.96億元，增長6.80%。其中股本3,247.94億元，資本公積987.73億元，投資重估儲備16.60億元，盈餘公積295.09億元，一般準備649.05億元，留存收益1,744.89億元。

資產質量持續改善，不良貸款餘額和不良率保持「雙降」。不良貸款餘額為850.14億元，比上年末減少23.44億元；不良貸款率為1.44%，比上年末下降0.11個百分點；撥備覆蓋率為283.39%，比上年末提高20.29個百分點。

報告期末，核心資本充足率9.60%，資本充足率12.01%，比上年末分別提高0.10個百分點和0.07個百分點。

縣域客戶貸款及墊款總額18,424.29億元，較上年末增加908.94億元，增長5.19%；客戶存款42,788.78億元，較上年末增加2,648.63億元，增長6.60%。

§ 4 重要事項

4.1 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	2012年1-3月	2011年1-3月	與上年同期 變動比率(%)	主要變動原因
利息收入	137,183	103,180	32.96	生息資產規模擴大以及平均收益率上升
利息支出	(51,348)	(32,651)	57.26	付息負債規模擴大以及平均付息率上升
交易淨收益	912	688	32.56	衍生工具相關投資收益增加
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融工具淨虧損	(2,127)	(45)	4,626.67	指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債增加
投資證券淨(虧損)/收益	(1)	58	-101.72	可供出售金融資產處置收益減少
其他業務淨收入	1,580	814	94.10	子公司業務收入、縣域涉農貸款增量獎勵收入以及結售匯業務增加
其他綜合收益稅後淨額	736	262	180.92	外幣報表折算差額變動

項目	2012年3月31日	2011年12月31日	與上年末 變動比率(%)	主要變動原因
存放同業及其他金融機構款項	228,262	131,874	73.09	存放境外同業款項增加
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	85,525	52,463	63.02	發行理財產品等募集資金按約定投資而形成的資產增加
買入返售金融資產	898,726	529,440	69.75	資金融出力度加大
於聯營公司之權益	412	134	207.46	對外投資增加
同業及其他金融機構存放款項	869,469	615,281	41.31	境內銀行及其他金融機構存放款項增加
為交易而持有的金融負債	1,652	353	367.99	個人賬戶黃金銷售規模增加
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	368,606	208,057	77.17	結構性存款增加
賣出回購金融資產款	4,700	92,079	-94.90	賣出回購債券減少
留存收益	174,489	131,086	33.11	當期利潤結轉
外幣報表折算差額	(339)	(739)	-54.13	境外分行報表折算變動

4.2 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

4.3 公司、股東及實際控制人承諾事項履行情況

適用 不適用

股東持續到報告期內承諾事項與本行首次公開發行招股說明書披露內容相同。截至2012年3月31日止，本行股東所作承諾均得到履行。

4.4 本報告期內現金分紅政策的執行情況

適用 不適用

4.5 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

§ 5 附錄 按照國際財務報告準則編製的財務報表

按照國際財務報告編製的財務報表載於本報告附錄。

§ 6 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有限公司網站(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址(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
公司秘書
李振江

中國北京，二零一二年四月二十七日

於本公告日期，本行的執行董事為蔣超良先生、張雲先生、楊琨先生和潘功勝先生；非執行董事為沈炳熙先生、林大茂先生、程鳳朝先生、李業林先生、肖書勝先生和趙超先生；獨立非執行董事為胡定旭先生、邱東先生、馬時亨先生和溫鐵軍先生。

根據國際財務報告準則編制的財務報表

合併收益表

2012年1月1日至2012年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)

	截至3月31日止期間	
	2012年 (未經審計)	2011年 (未經審計)
利息收入	137,183	103,180
利息支出	(51,348)	(32,651)
淨利息收入	85,835	70,529
手續費及佣金收入	21,898	18,325
手續費及佣金支出	(628)	(576)
手續費及佣金淨收入	21,270	17,749
交易淨收益	912	688
指定為以公允價值計量且其變動計入 損益的金融工具淨虧損	(2,127)	(45)
投資證券淨(虧損)/收益	(1)	58
其他業務淨收入	1,580	814
營業收入	107,469	89,793
營業支出	(40,601)	(33,174)
資產減值損失	(10,733)	(12,148)
稅前利潤	56,135	44,471
所得稅費用	(12,675)	(10,398)
本期利潤	43,460	34,073
歸屬於：		
本行股東	43,454	34,067
非控制性權益	6	6
	43,460	34,073
歸屬於本行股東的每股收益 (以每股人民幣元列示)		
- 基本	0.13	0.10

合併綜合收益表

2012年1月1日至2012年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)

	截至3月31日止期间	
	2012年 (未經審計)	2011年 (未經審計)
本期利潤	43,460	34,073
其他綜合收益：		
可供出售金融資產公允價值變動		
- 公允價值變動計入其他綜合收益	427	248
- 出售/減值後轉入當期損益	(1)	91
可供出售金融資產公允價值變動的 所得稅影響	(90)	(123)
外幣報表折算差額	400	46
其他綜合收益稅後淨額	736	262
本期綜合收益總額	44,196	34,335
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	44,190	34,329
非控制性權益	6	6
	44,196	34,335

合併財務狀況表
2012年3月31日

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2012年 3月31日 (未經審計)	2011年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	2,542,086	2,487,082
存放同業及其他金融機構款項	228,262	131,874
拆放同業及其他金融機構款項	165,021	212,683
為交易而持有的金融資產	17,869	15,589
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	85,525	52,463
衍生金融資產	7,710	8,524
買入返售金融資產	898,726	529,440
客戶貸款及墊款	5,647,762	5,398,863
可供出售金融資產	700,130	651,198
持有至到期投資	1,256,238	1,178,888
應收款項類投資	701,443	729,914
於聯營公司之權益	412	134
物業和設備	130,383	131,815
遞延所得稅資產	46,686	45,698
其他資產	131,079	103,412
資產總額	12,559,332	11,677,577
負債		
向中央銀行借款	50	50
同業及其他金融機構存放款項	869,469	615,281
同業及其他金融機構拆入款項	90,018	108,955
為交易而持有的金融負債	1,652	353
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	368,606	208,057
衍生金融負債	8,970	10,284
賣出回購金融資產款	4,700	92,079
吸收存款	10,143,971	9,622,026
已發行債券	128,129	119,390
遞延所得稅負債	27	27
其他負債	249,756	251,287
負債總額	11,865,348	11,027,789

合併財務狀況表
2012年3月31日

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2012年 3月31日 (未經審計)	2011年 12月31日 (經審計)
權益		
股本	324,794	324,794
資本公積	98,773	98,773
投資重估儲備	1,660	1,324
盈餘公積	29,509	29,509
一般準備	64,905	64,854
留存收益	174,489	131,086
外幣報表折算差額	(339)	(739)
歸屬於本行股東權益	693,791	649,601
非控制性權益	193	187
權益總額	693,984	649,788
權益和負債總額	12,559,332	11,677,577

第 I 頁至第 VI 頁的合併財務報表由董事會於 2012 年 4 月 27 日批准並許可發出，並由以下董事代表簽署：

蔣超良

潘功勝

董事長

執行董事

合併現金流量表

2012年1月1日至2012年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)

	截至3月31日止期間	
	2012年 (未經審計)	2011年 (未經審計)
來自經營活動的現金流量		
稅前利潤	56,136	44,471
調整：		
無形資產和其他資產攤銷	560	403
物業和設備折舊	3,212	2,798
資產減值損失	10,733	12,148
投資證券利息收入	(23,825)	(19,257)
減值金融資產利息收入	(90)	(12)
已發行次級債券利息支出	1,116	451
投資證券淨損失/(收益)	1	(58)
出售及盤盈物業、設備和其他資產淨收益	(44)	(52)
匯兌損益淨額	(378)	980
營運資金變動前的經營活動現金流量	47,421	41,872
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	(102,066)	(200,161)
同業及其他金融機構(拆出)/拆入款項增加淨額	(29,967)	8,252
客戶貸款及墊款增加淨額	(259,981)	(263,955)
吸收存款和同業及其他金融機構存放款項增加淨額	776,132	592,710
其他經營資產(增加)/減少	(57,212)	122,566
其他經營負債增加/(減少)	72,694	(16,711)
經營活動所得現金淨額	447,021	284,573
已付所得稅	(3,447)	(4,036)
來自經營活動的現金淨額	443,574	280,537
來自投資活動的現金流量		
出售/贖回投資證券所收現金	145,062	226,065
投資證券利息收入所收現金	16,749	11,525
其他投資活動所收現金	726	543
購入投資證券所付現金	(242,262)	(172,738)
購入物業、設備和其他資產所付現金	(6,343)	(8,402)
投資活動(所用)/所得現金淨額	(86,068)	56,993

合併現金流量表

2012年1月1日至2012年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)

	截至3月31日止期間	
	2012年 (未經審計)	2011年 (未經審計)
現金和現金等價物增加淨額	357,506	337,530
於1月1日的現金和現金等價物餘額	642,107	415,617
匯率變動對現金和現金等價物的影響	206	(535)
於3月31日的現金和現金等價物餘額	<u>999,819</u>	<u>752,612</u>