

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)

## 2018年第一季度報告

中國農業銀行股份有限公司（「**本行**」）董事會（「**董事會**」）欣然宣佈本行及所屬子公司（統稱「**本集團**」）截至2018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。本公告乃根據香港法例第571章證券及期貨條例第XIVA部及香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.09(2)條及第13.10B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季度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- 1.2 2018年4月27日，本行董事會2018年第8次會議（「**會議**」）審議通過了本行《2018年第一季度報告》。會議應出席董事14名，實際出席董事14名。由於其它公務安排，王緯董事、肖星董事分別書面委託趙歡副董事長、袁天凡董事，出席會議並代為行使表決權。
- 1.3 本季度財務報告未經審計。
- 1.4 本行法定代表人周慕冰、主管財會工作副行長張克秋及財會機構負責人姚明德聲明並保證本季度報告中財務報告的真實、準確、完整。

## § 2 公司基本情況

### 2.1 公司基本信息

|                                      |                                                                                                                        |
|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>A股股票上市交易所</b><br>股票簡稱<br>股票代碼     | 上海證券交易所<br>農業銀行<br>601288                                                                                              |
| <b>H股股票上市交易所</b><br>股票簡稱<br>股份代號     | 香港聯合交易所有限公司<br>農業銀行<br>1288                                                                                            |
| <b>優先股掛牌交易所和系統平台</b><br>證券簡稱<br>證券代碼 | 上海證券交易所綜合業務平台<br>農行優1、農行優2<br>360001、360009                                                                            |
| <b>董事會秘書、公司秘書</b>                    | 周萬阜<br>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）<br>聯繫電話：86-10-85109619（投資者聯繫電話）<br>傳真：86-10-85108557<br>電子信箱：ir@abchina.com |

### 2.2 主要財務數據

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，為本集團數據，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      | 上年度末       | 本報告期末<br>比上年度末<br>增減(%) |
|-------------------|------------|------------|-------------------------|
| 資產總額              | 21,639,047 | 21,053,382 | 2.78                    |
| 客戶貸款和墊款淨額         | 10,701,186 | 10,316,311 | 3.73                    |
| 存放同業及其他金融<br>機構款項 | 100,238    | 130,245    | (23.04)                 |
| 拆放同業及其他金融<br>機構款項 | 388,260    | 505,269    | (23.16)                 |
| 投資證券及其他金融<br>資產淨額 | 6,082,940  | 6,152,743  | (1.13)                  |
| 負債總額              | 20,175,420 | 19,623,985 | 2.81                    |
| 吸收存款              | 16,864,890 | 16,194,279 | 4.14                    |
| 同業及其他金融機構<br>存放款項 | 915,112    | 974,730    | (6.12)                  |
| 同業及其他金融機構<br>拆入款項 | 290,410    | 280,061    | 3.70                    |
| 歸屬於母公司股東的權益       | 1,459,992  | 1,426,415  | 2.35                    |
| 每股淨資產（人民幣元）       | 4.25       | 4.15       | 2.41                    |

|                                   | 年初至<br>報告期末<br>(1-3月) | 上年初至上年<br>報告期末<br>(1-3月) | 比上年同期<br>增減(%) |
|-----------------------------------|-----------------------|--------------------------|----------------|
| 營業收入                              | 157,238               | 149,475                  | 5.19           |
| 淨利潤                               | 59,040                | 55,779                   | 5.85           |
| 歸屬於母公司股東的淨利潤                      | 58,736                | 55,710                   | 5.43           |
| 經營活動產生的現金流量淨額                     | (117,938)             | 294,126                  | (140.10)       |
| 基本每股收益(人民幣元)                      | 0.17                  | 0.16                     | 6.25           |
| 稀釋每股收益(人民幣元)                      | 0.17                  | 0.16                     | 6.25           |
| 加權平均淨資產收益率<br>(年化，%) <sup>1</sup> | 17.22                 | 17.49                    | 下降0.27個百分點     |

註：1、按照歸屬於母公司股東的淨利潤（年化後）扣除當期宣告發放的優先股股息，除以加權平均淨資產計算。

### 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 截至報告期末普通股的持股情況

截至報告期末，本行普通股股東總數為466,247戶。其中H股股東23,630戶，A股股東442,617戶。

前10名普通股股東持股情況（以下數據來源於2018年3月31日在冊股東情況）

單位：股

| 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   | 40.03   | 130,005,103,782 | —           | 無          |
| 中華人民共和國財政部                                     | 國家   | A股   | 39.21   | 127,361,764,737 | —           | 無          |
| 香港中央結算(代理人)有限公司                                | 境外法人 | H股   | 9.41    | 30,562,589,531  | —           | 未知         |
| 全國社會保障基金理事會                                    | 國家   | A股   | 3.02    | 9,797,058,826   | —           | 無          |
| 中央匯金資產管理有限責任公司                                 | 國有法人 | A股   | 0.39    | 1,255,434,700   | —           | 無          |
| 中國證券金融股份有限公司                                   | 國有法人 | A股   | 0.32    | 1,054,793,837   | —           | 無          |
| 梧桐樹投資平台有限責任公司                                  | 國有法人 | A股   | 0.30    | 980,723,700     | —           | 無          |
| 中國人壽保險股份有限公司<br>— 分紅 — 個人分紅<br>— 005L — FH002滬 | 其他   | A股   | 0.28    | 895,662,165     | —           | 無          |
| 中國雙維投資有限公司                                     | 國有法人 | A股   | 0.23    | 746,268,000     | —           | 無          |
| 中國鐵路建設投資公司                                     | 國有法人 | A股   | 0.23    | 742,974,000     | —           | 無          |

註：1、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。

2、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2018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。

3、上述股東中，除中央匯金資產管理有限責任公司為中央匯金投資有限責任公司的全資子公司外，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。中央匯金投資有限責任公司及其全資子公司中央匯金資產管理有限責任公司合併計算的持股數為131,260,538,482股，持股比例為40.41%。

4、本行前10名無限售條件的普通股股東與前10名普通股股東一致。

## 2.4 截至報告期末的優先股持股情況

本行優先股農行優1（證券代碼360001）的股東總數為25戶<sup>1</sup>，優先股農行優2（證券代碼360009）的股東總數為28戶<sup>1</sup>。

### 農行優1（證券代碼360001）前10名優先股股東持股情況 （以下數據來源於2018年3月31日在冊股東情況）

單位：股

| 股東名稱               | 股東性質 | 股份類別  | 持股比例<br>(%) | 持股總數       | 質押或凍結<br>的股份數量 |
|--------------------|------|-------|-------------|------------|----------------|
| 交銀施羅德資產<br>管理有限公司  | 其他   | 境內優先股 | 15.00       | 60,000,000 | 無              |
| 招商基金管理有限公司         | 其他   | 境內優先股 | 12.25       | 49,000,000 | 無              |
| 北京天地方中資產管理<br>有限公司 | 其他   | 境內優先股 | 8.75        | 35,000,000 | 無              |
| 安邦保險集團股份<br>有限公司   | 其他   | 境內優先股 | 7.50        | 30,000,000 | 無              |
| 中國平安人壽保險股份<br>有限公司 | 其他   | 境內優先股 | 7.50        | 30,000,000 | 無              |
| 中國人民人壽保險股份<br>有限公司 | 其他   | 境內優先股 | 7.50        | 30,000,000 | 無              |
| 北京國際信託有限公司         | 其他   | 境內優先股 | 7.50        | 30,000,000 | 無              |
| 中海信託股份有限公司         | 其他   | 境內優先股 | 5.00        | 20,000,000 | 無              |
| 寧波銀行股份有限公司         | 其他   | 境內優先股 | 3.75        | 15,000,000 | 無              |
| 北銀豐業資產管理<br>有限公司   | 其他   | 境內優先股 | 3.00        | 12,000,000 | 無              |

註：1、本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

2、「持股比例」指優先股股東持有農行優1的股份數量佔農行優1股份總數（即4億股）的比例。

<sup>1</sup> 優先股股東以實際持有的合格投資者為單位計數。在計算合格投資者人數時，同一資產管理機構以其管理的兩隻或以上產品認購或受讓優先股的，視為一人。

**農行優2（證券代碼360009）前10名優先股股東持股情況**  
**（以下數據來源於2018年3月31日在冊股東情況）**

單位：股

| 股東名稱            | 股東性質 | 股份類別  | 持股比例<br>(%) | 持股總數       | 質押或凍結<br>的股份數量 |
|-----------------|------|-------|-------------|------------|----------------|
| 中國人壽保險股份有限公司    | 其他   | 境內優先股 | 12.50       | 50,000,000 | 無              |
| 中國煙草總公司         | 其他   | 境內優先股 | 12.50       | 50,000,000 | 無              |
| 北京千石創富資本管理有限公司  | 其他   | 境內優先股 | 6.25        | 25,000,000 | 無              |
| 永贏基金管理有限公司      | 其他   | 境內優先股 | 6.25        | 25,000,000 | 無              |
| 中國移動通信集團公司      | 其他   | 境內優先股 | 5.00        | 20,000,000 | 無              |
| 上海興全睿眾資產管理有限公司  | 其他   | 境內優先股 | 5.00        | 20,000,000 | 無              |
| 交銀施羅德資產管理有限公司   | 其他   | 境內優先股 | 5.00        | 20,000,000 | 無              |
| 中國銀行股份有限公司上海市分行 | 其他   | 境內優先股 | 5.00        | 20,000,000 | 無              |
| 中國煙草總公司江蘇省公司    | 其他   | 境內優先股 | 5.00        | 20,000,000 | 無              |
| 中國煙草總公司雲南省公司    | 其他   | 境內優先股 | 5.00        | 20,000,000 | 無              |

註：1、中國雙維投資有限公司、中國煙草總公司江蘇省公司、中國煙草總公司雲南省公司為中國煙草總公司的全資子公司，中國人壽保險股份有限公司一分紅一個人分紅一005L－FH002滬由中國人壽保險股份有限公司管理。除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

2、「持股比例」指優先股股東持有農行優2的股份數量佔農行優2股份總數（即4億股）的比例。

本行優先股農行優1、農行優2均為無限售條件股份，農行優1、農行優2前10名無限售條件的優先股股東與前10名優先股股東一致。

### § 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標價)

#### 財務業績

截至2018年3月31日止三個月，本集團實現淨利潤590.40億元，較上年同期增長5.85%。年化平均總資產回報率為1.11%，同比下降0.01個百分點；年化加權平均淨資產收益率為17.22%，同比下降0.27個百分點。實現基本每股收益0.17元，同比提高0.01元。

截至2018年3月31日止三個月，本集團實現營業收入1,572.38億元，同比上升5.19%。淨利息收入1,174.81億元，同比上升13.83%。手續費及佣金淨收入233.86億元，同比下降8.19%。營業支出519.23億元，同比下降8.75%；成本收入比（中國會計準則）25.07%，同比下降0.81個百分點。資產減值損失339.72億元，同比增加103.43億元，其中，貸款減值損失356.11億元。

#### 資產負債

截至2018年3月31日，本集團總資產216,390.47億元，比上年末增加5,856.65億元，增長2.78%。客戶貸款和墊款總額111,475.27億元，比上年末增加4,269.16億元，增長3.98%。其中，公司類貸款64,368.13億元，個人貸款41,885.80億元，票據貼現1,130.28億元，境外及其他貸款4,091.06億元。投資證券及其他金融資產淨額60,829.40億元，較上年末下降698.03億元，下降1.13%。

總負債201,754.20億元，比上年末增加5,514.35億元，增長2.81%。吸收存款168,648.90億元，比上年末增加6,706.11億元，增長4.14%。按存款期限結構劃分，定期存款65,707.29億元，活期存款96,956.58億元，其他存款5,985.03億元；按存款業務類型劃分，公司存款65,410.05億元，個人存款97,253.82億元，其他存款5,985.03億元。

股東權益14,636.27億元，比上年末增加342.30億元，增長2.39%。其中普通股股本3,247.94億元，優先股798.99億元，資本公積987.73億元，投資重估儲備-52億元，盈餘公積1,343.57億元，一般準備2,307.16億元，留存收益5,977.79億元，外幣報表折算差額-11.26億元。

## 資產質量

截至2018年3月31日，本集團不良貸款餘額1,869.52億元，比上年末下降70.80億元；不良貸款率1.68%，比上年末下降0.13個百分點。撥備覆蓋率<sup>1</sup>238.75%，比上年末上升30.38個百分點。

## 縣域金融業務

截至2018年3月31日，本集團縣域客戶貸款和墊款總額37,196.39億元，較上年末增加1,512.76億元，增長4.24%。縣域吸收存款72,533.73億元，較上年末增加3,377.01億元，增長4.88%。

縣域不良貸款率為2.08%，比上年末下降0.09個百分點；撥備覆蓋率<sup>1</sup>為238.05%，比上年末上升26.75個百分點。

## § 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：

---

<sup>1</sup> 計算撥備覆蓋率時，貸款減值準備餘額不包括核算至其他綜合收益項下的票據與福費廷的減值準備。

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目                                | 2018年1-3月 | 2017年1-3月 | 與上年同期<br>變動比率<br>(%) | 主要變動原因                      |
|-----------------------------------|-----------|-----------|----------------------|-----------------------------|
| 淨交易（損失）／收益                        | (1,982)   | 2,110     | (193.93)             | 匯率類衍生業務淨投資收益減少              |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具淨收益／（損失） | 2,158     | (150)     | –                    | 債券市場收益率下降導致債券公允價值上升，未實現收益增加 |
| 資產減值損失                            | (33,972)  | (23,629)  | 43.77                | 貸款減值損失增加                    |
| 對聯營企業的投資淨收益                       | 3         | 2         | 50.00                | 聯營企業投資收益增加                  |
| 歸屬於非控制性權益的利潤                      | 304       | 69        | 340.58               | 非全資子公司利潤增加                  |
| 其他綜合收益稅後淨額                        | 3,869     | (9,125)   | –                    | 金融資產公允價值變動綜合收益增加            |
| 歸屬於母公司股東的綜合收益總額                   | 62,256    | 46,751    | 33.17                | 金融資產公允價值變動綜合收益增加            |
| 歸屬於非控制性權益的綜合收益總額                  | 653       | (97)      | –                    | 非全資子公司綜合收益增加                |

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目                        | 2018年<br>3月31日 | 2017年<br>12月31日 | 與上年末<br>變動比率<br>(%) | 主要變動原因               |
|---------------------------|----------------|-----------------|---------------------|----------------------|
| 貴金屬                       | 74,644         | 32,008          | 133.20              | 境外貴金屬掉期交易掉入貴金屬增加     |
| 為交易而持有的金融資產               | 不適用            | 194,640         | 不適用                 | 國際財務報告準則第9號：金融工具實施影響 |
| 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 | 不適用            | 383,325         | 不適用                 | 國際財務報告準則第9號：金融工具實施影響 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產    | 574,639        | 不適用             | 不適用                 | 國際財務報告準則第9號：金融工具實施影響 |
| 衍生金融資產                    | 51,478         | 28,284          | 82.00               | 貨幣掉期業務估盈增加           |
| 買入返售金融資產                  | 708,704        | 540,386         | 31.15               | 同業買入返售業務增加           |
| 可供出售金融資產                  | 不適用            | 1,426,420       | 不適用                 | 國際財務報告準則第9號：金融工具實施影響 |
| 持有至到期投資                   | 不適用            | 3,489,135       | 不適用                 | 國際財務報告準則第9號：金融工具實施影響 |
| 應收款項類投資                   | 不適用            | 659,223         | 不適用                 | 國際財務報告準則第9號：金融工具實施影響 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資    | 1,488,092      | 不適用             | 不適用                 | 國際財務報告準則第9號：金融工具實施影響 |
| 以攤餘成本計量投資                 | 4,020,209      | 不適用             | 不適用                 | 國際財務報告準則第9號：金融工具實施影響 |
| 其他資產                      | 288,730        | 196,900         | 46.64               | 應收待結算清算等其他款項增加       |
| 為交易而持有的金融負債               | 不適用            | 21,118          | 不適用                 | 國際財務報告準則第9號：金融工具實施影響 |
| 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 | 不適用            | 370,654         | 不適用                 | 國際財務報告準則第9號：金融工具實施影響 |

| 項目                     | 2018年<br>3月31日 | 2017年<br>12月31日 | 與上年末<br>變動比率<br>(%) | 主要變動原因               |
|------------------------|----------------|-----------------|---------------------|----------------------|
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 | 319,814        | 不適用             | 不適用                 | 國際財務報告準則第9號：金融工具實施影響 |
| 衍生金融負債                 | 57,789         | 30,872          | 87.19               | 交叉貨幣利率互換業務估虧增加       |
| 賣出回購金融資產款              | 90,838         | 319,789         | (71.59)             | 市場資金面較年末有所緩解，融資需求減小  |
| 投資重估儲備                 | (5,200)        | (19,690)        | (73.59)             | 債券公允價值上升             |
| 外幣報表折算差額               | (1,126)        | (32)            | 3418.75             | 境外機構報表折算變動           |

## 4.2 重大事項進展情況及其影響和解決方案的說明

☒適用      ☐不適用

本行擬非公開發行A股股票，募集資金規模不超過人民幣1,000億元，扣除相關發行費用後將全部用於補充本行核心一級資本。本次非公開發行A股股票方案已經於2018年3月12日舉行的本行董事會審議通過，已經於2018年3月29日舉行的本行2018年第一次臨時股東大會逐項審議批准，並已經於2018年4月13日獲中國銀行保險監督管理委員會核准。此外，根據有關法律法規的規定，本次非公開發行A股股票方案尚需中國證券監督管理委員會等監管機構核准後方可實施，並以前述監管機構最終核准的方案為準。有關本次非公開發行A股股票的最新進展及監管機構的審批進度，請參見本行另行刊發的公告。非公開發行A股股票的詳情請參見上海證券交易所([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))及香港聯合交易所有限公司網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))發佈的相關公告。

本行於2016年3月8日召開的2016年度第一次臨時股東大會批准本行發行總額不超過等值人民幣800億元的合格二級資本工具，有效期至2018年12月31日。2017年10月17日，本行已在全國銀行間債券市場發行400億元人民幣二級資本債券。剩餘400億元人民幣二級資本債券已於近期獲得中國銀行保險監督管理委員會和中國人民銀行核准，其最新進展及具體情況請參見本行在上海證券交易所網站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))以及香港聯合交易所有限公司網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))發佈的公告。

#### 4.3 報告期內超期未履行完畢的承諾事項

☐適用      ☒不適用

#### 4.4 本報告期內現金分紅政策的執行情況

☒適用      ☐不適用

2018年3月12日，本行向截至2018年3月9日收市後登記在冊的全體農行優2（證券代碼360009）股東派發現金股息，按照票面股息率5.50%計算，每股優先股派發現金股息人民幣5.50元（含稅），合計人民幣22億元（含稅）。

#### 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

#### 4.6 會計政策變更說明

☒適用      ☐不適用

國際會計準則理事會於2014年發佈了《國際財務報告準則第9號－金融工具》。本行已按上述準則實施時間要求，於2018年1月1日起實施了上述新的會計準則。本行已在2017年度報告中披露了新準則對本行的主要影響，請參見本行按照國際財務報告準則編製的2017年度報告「合併財務報表附註二、1.2」。

### § 5 發佈季度報告

根據國際財務報告準則編製的季度報告同時刊載於香港聯合交易所有限公司網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))以及本行網站([www.abchina.com](http://www.abchina.com))。根據中國會計準則編製的季度報告刊載於上海證券交易所網站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))以及本行網站([www.abchina.com](http://www.abchina.com))。

中國農業銀行股份有限公司董事會  
2018年4月27日

## 附錄一 資本充足率信息

截至2018年3月31日，本行採用非零售內部評級初級法、零售內部評級法計量信用風險加權資產，採用權重法計量內部評級法未覆蓋的信用風險加權資產，採用內部模型法計量市場風險加權資產，採用標準法計量內部模型法未覆蓋的市場風險加權資產，採用標準法計量操作風險加權資產。本行按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》（銀監會令[2012]1號）計量的資本淨額、風險加權資產以及資本充足率如下表所示。

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目        | 2018年3月31日 |            | 2017年12月31日 |            |
|-----------|------------|------------|-------------|------------|
|           | 本集團        | 本行         | 本集團         | 本行         |
| 核心一級資本淨額  | 1,373,344  | 1,352,571  | 1,339,953   | 1,319,628  |
| 一級資本淨額    | 1,453,250  | 1,432,470  | 1,419,859   | 1,399,527  |
| 資本淨額      | 1,806,183  | 1,783,490  | 1,731,946   | 1,710,274  |
| 風險加權資產    | 13,119,257 | 12,956,124 | 12,605,577  | 12,435,568 |
| 核心一級資本充足率 | 10.47%     | 10.44%     | 10.63%      | 10.61%     |
| 一級資本充足率   | 11.08%     | 11.06%     | 11.26%      | 11.25%     |
| 資本充足率     | 13.77%     | 13.77%     | 13.74%      | 13.75%     |

根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》，本行應同時按照《商業銀行資本充足率管理辦法》（銀監會令[2007]11號）計量並披露併表和未併表資本充足率，結果如下表所示。

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目      | 2018年3月31日 |        | 2017年12月31日 |        |
|---------|------------|--------|-------------|--------|
|         | 本集團        | 本行     | 本集團         | 本行     |
| 核心資本充足率 | 9.75%      | 9.76%  | 10.00%      | 10.00% |
| 資本充足率   | 12.39%     | 12.38% | 12.74%      | 12.71% |

## 附錄二 流動性覆蓋率信息

本行根據中國銀行保險監督管理委員會相關規定披露以下流動性覆蓋率信息。

### 流動性覆蓋率監管要求

銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法（試行）》，要求商業銀行的流動性覆蓋率應當在2018年底前達到100%。同時，銀保監會《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》，要求商業銀行按照發佈財務報告的頻率披露流動性覆蓋率信息，自2017年起，披露季內每日數值的簡單算術平均值，並披露計算該平均值所依據的每日數值的個數。

### 流動性覆蓋率

本行按照《商業銀行流動性風險管理辦法（試行）》及相關統計制度規定計算流動性覆蓋率。本行2018年第一季度流動性覆蓋率日均值為124.8%，比上季度上升3.6個百分點，計算該平均值所依據的數值個數為90個。本行合格優質流動性資產主要包括現金、壓力條件下可動用的存放央行超額準備金、以及滿足《商業銀行流動性風險管理辦法（試行）》中一級和二級資產定義的債券。

2018年第一季度內日均流動性覆蓋率及各明細項目的平均值如下表所示：

人民幣萬元，百分比除外

| 序號               |                         | 折算前數值         | 折算後數值       |
|------------------|-------------------------|---------------|-------------|
| <b>合格優質流動性資產</b> |                         |               |             |
| 1                | 合格優質流動性資產               |               | 403,003,671 |
| <b>現金流出</b>      |                         |               |             |
| 2                | 零售存款、小企業客戶存款，其中：        | 1,013,187,436 | 91,939,407  |
| 3                | 穩定存款                    | 187,580,616   | 9,378,725   |
| 4                | 欠穩定存款                   | 825,606,820   | 82,560,682  |
| 5                | 無抵（質）押批發融資，其中：          | 627,477,989   | 252,202,616 |
| 6                | 業務關係存款（不包括代理行業務）        | 189,426,692   | 46,083,567  |
| 7                | 非業務關係存款（所有交易對手）         | 434,339,295   | 202,407,047 |
| 8                | 無抵（質）押債務                | 3,712,002     | 3,712,002   |
| 9                | 抵（質）押融資                 |               | 1,784,827   |
| 10               | 其他項目，其中：                | 204,198,081   | 45,462,483  |
| 11               | 與衍生產品及其他抵（質）押品要求相關的現金流出 | 31,196,436    | 31,196,341  |
| 12               | 與抵（質）押債務工具融資流失相關的現金流出   | 176,384       | 176,384     |
| 13               | 信用便利和流動性便利              | 172,825,261   | 14,089,758  |
| 14               | 其他契約性融資義務               | 30,101,908    | 30,101,908  |
| 15               | 或有融資義務                  | 107,911,336   | 4,714,238   |
| 16               | 預期現金流出總量                |               | 426,205,479 |
| <b>現金流入</b>      |                         |               |             |
| 17               | 抵（質）押借貸（包括逆回購和借入證券）     | 28,791,621    | 28,365,834  |
| 18               | 完全正常履約付款帶來的現金流入         | 78,418,001    | 42,557,473  |
| 19               | 其他現金流入                  | 32,250,873    | 32,250,873  |
| 20               | 預期現金流入總量                | 139,460,495   | 103,174,180 |
|                  |                         |               | 調整後數值       |
| 21               | 合格優質流動性資產               |               | 403,003,671 |
| 22               | 現金淨流出量                  |               | 323,031,299 |
| 23               | 流動性覆蓋率(%)               |               | 124.8%      |

### 附錄三 槓桿率信息

截至2018年3月31日，本行按照中國銀保監會《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》計量的槓桿率為6.23%，高於監管要求。

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目          | 2018年<br>3月31日 | 2017年<br>12月31日 | 2017年<br>9月30日 | 2017年<br>6月30日 |
|-------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|
| 一級資本淨額      | 1,453,250      | 1,419,859       | 1,398,679      | 1,348,286      |
| 調整後的表內外資產餘額 | 23,309,581     | 22,791,573      | 22,327,545     | 22,217,208     |
| 槓桿率         | 6.23%          | 6.23%           | 6.26%          | 6.07%          |

## 附錄四 根據國際財務報告準則編制的財務報表

中國農業銀行股份有限公司

合併利潤表

2018 年 1 月 1 日至 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)

|                                       | 3 月 31 日止 3 個月期間 |                  |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
|                                       | 2018 年<br>(未經審計) | 2017 年<br>(未經審計) |
| 利息收入                                  | 187,947          | 169,091          |
| 利息支出                                  | (70,466)         | (65,885)         |
| <b>淨利息收入</b>                          | <b>117,481</b>   | <b>103,206</b>   |
| 手續費及佣金收入                              | 25,652           | 27,606           |
| 手續費及佣金支出                              | (2,266)          | (2,135)          |
| <b>手續費及佣金淨收入</b>                      | <b>23,386</b>    | <b>25,471</b>    |
| 淨交易(損失)/收益                            | (1,982)          | 2,110            |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融工具淨收益/(損失) | 2,158            | (150)            |
| 投資證券淨收益                               | 206              | 180              |
| 其他業務收入                                | 15,989           | 18,658           |
| <b>營業收入</b>                           | <b>157,238</b>   | <b>149,475</b>   |
| 營業支出                                  | (51,923)         | (56,904)         |
| 資產減值損失                                | (33,972)         | (23,629)         |
| <b>營業利潤</b>                           | <b>71,343</b>    | <b>68,942</b>    |
| 對聯營企業的投資損益                            | 3                | 2                |
| <b>稅前利潤</b>                           | <b>71,346</b>    | <b>68,944</b>    |
| 所得稅費用                                 | (12,306)         | (13,165)         |
| <b>本期利潤</b>                           | <b>59,040</b>    | <b>55,779</b>    |
| <b>歸屬於：</b>                           |                  |                  |
| 本行股東                                  | 58,736           | 55,710           |
| 非控制性權益                                | 304              | 69               |
|                                       | <b>59,040</b>    | <b>55,779</b>    |
| 歸屬於本行普通股股東的每股收益<br>(以每股人民幣元列示)        |                  |                  |
| — 基本及稀釋                               | 0.17             | 0.16             |

中國農業銀行股份有限公司

合併綜合收益表

2018年1月1日至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)

|                                                | 3月31日止3個月期間     |                 |
|------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                                | 2018年<br>(未經審計) | 2017年<br>(未經審計) |
| 本期利潤                                           | 59,040          | 55,779          |
| 其他綜合收益：                                        |                 |                 |
| 期後可能會轉至損益的項目：                                  |                 |                 |
| 可供出售金融資產公允價值變動                                 | 不適用             | (11,358)        |
| 可供出售金融資產公允價值變動的<br>所得稅影響                       | 不適用             | 2,762           |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的債務工具投資的<br>淨收益         | 6,159           | 不適用             |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的債務工具投資<br>淨收益的所得稅影響    | (1,233)         | 不適用             |
| 外幣報表折算差額                                       | (1,094)         | (529)           |
| 期後不會轉至損益的項目：                                   |                 |                 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的權益工具投資的<br>淨收益      | 49              | 不適用             |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的權益工具投資<br>淨收益的所得稅影響 | (12)            | 不適用             |
| 其他綜合收益稅後淨額                                     | 3,869           | (9,125)         |
| 本期綜合收益總額                                       | 62,909          | 46,654          |
| 綜合收益總額歸屬於：                                     |                 |                 |
| 本行股東                                           | 62,256          | 46,751          |
| 非控制性權益                                         | 653             | (97)            |
|                                                | 62,909          | 46,654          |

# 中國農業銀行股份有限公司

## 合併財務狀況表

2018年3月31日

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

|                           | 2018年<br>3月31日<br>(未經審計) | 2017年<br>12月31日<br>(經審計) |
|---------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>資產</b>                 |                          |                          |
| 現金及存放中央銀行款項               | 2,978,073                | 2,896,619                |
| 存放同業及其他金融機構款項             | 100,238                  | 130,245                  |
| 貴金屬                       | 74,644                   | 32,008                   |
| 拆放同業及其他金融機構款項             | 388,260                  | 505,269                  |
| 為交易而持有的金融資產               | 不適用                      | 194,640                  |
| 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 | 不適用                      | 383,325                  |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產    | 574,639                  | 不適用                      |
| 衍生金融資產                    | 51,478                   | 28,284                   |
| 買入返售金融資產                  | 708,704                  | 540,386                  |
| 客戶貸款及墊款                   | 10,701,186               | 10,316,311               |
| 可供出售金融資產                  | 不適用                      | 1,426,420                |
| 持有至到期投資                   | 不適用                      | 3,489,135                |
| 應收款項類投資                   | 不適用                      | 659,223                  |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資    | 1,488,092                | 不適用                      |
| 以攤余成本計量的投資                | 4,020,209                | 不適用                      |
| 對聯營企業的投資                  | 230                      | 227                      |
| 物業和設備                     | 152,946                  | 155,258                  |
| 商譽                        | 1,381                    | 1,381                    |
| 遞延所得稅資產                   | 110,237                  | 97,751                   |
| 其他資產                      | 288,730                  | 196,900                  |
| <b>資產總額</b>               | <b>21,639,047</b>        | <b>21,053,382</b>        |
| <b>負債</b>                 |                          |                          |
| 向中央銀行借款                   | 500,947                  | 465,947                  |
| 同業及其他金融機構存放款項             | 915,112                  | 974,730                  |
| 同業及其他金融機構拆入款項             | 290,410                  | 280,061                  |
| 為交易而持有的金融負債               | 不適用                      | 21,118                   |
| 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 | 不適用                      | 370,654                  |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債    | 319,814                  | 不適用                      |
| 衍生金融負債                    | 57,789                   | 30,872                   |
| 賣出回購金融資產款                 | 90,838                   | 319,789                  |
| 吸收存款                      | 16,864,890               | 16,194,279               |
| 已發行債務證券                   | 579,146                  | 475,017                  |
| 遞延所得稅負債                   | 87                       | 87                       |
| 其他負債                      | 556,387                  | 491,431                  |
| <b>負債總額</b>               | <b>20,175,420</b>        | <b>19,623,985</b>        |

中國農業銀行股份有限公司

合併財務狀況表(續)

2018年3月31日

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

|                | 2018年<br>3月31日<br>(未經審計) | 2017年<br>12月31日<br>(經審計) |
|----------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>權益</b>      |                          |                          |
| 普通股股本          | 324,794                  | 324,794                  |
| 優先股            | 79,899                   | 79,899                   |
| 資本公積           | 98,773                   | 98,773                   |
| 投資重估儲備         | (5,200)                  | (19,690)                 |
| 盈餘公積           | 134,357                  | 134,348                  |
| 一般準備           | 230,716                  | 230,750                  |
| 留存收益           | 597,779                  | 577,573                  |
| 外幣報表折算差額       | (1,126)                  | (32)                     |
| 歸屬於本行股東權益      | 1,459,992                | 1,426,415                |
| 非控制性權益         | 3,635                    | 2,982                    |
| <b>權益總額</b>    | <b>1,463,627</b>         | <b>1,429,397</b>         |
| <b>權益和負債總額</b> | <b>21,639,047</b>        | <b>21,053,382</b>        |

第 I 頁至第 VI 頁的合併財務報表由董事會於 2018 年 4 月 27 日批准並許可發出，並由以下董事代表簽署：

周慕冰

董事長

趙歡

副董事長

# 中國農業銀行股份有限公司

## 合併現金流量表

2018年1月1日至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)

|                                     | 3月31日止3個月期間      |                 |
|-------------------------------------|------------------|-----------------|
|                                     | 2018年<br>(未經審計)  | 2017年<br>(未經審計) |
| <b>來自經營活動的現金流量</b>                  |                  |                 |
| 稅前利潤                                | 71,346           | 68,944          |
| 調整：                                 |                  |                 |
| 無形資產和其他資產攤銷                         | 655              | 687             |
| 物業和設備折舊                             | 3,495            | 3,840           |
| 資產減值損失                              | 33,972           | 23,629          |
| 投資證券利息收入                            | (52,998)         | (41,906)        |
| 減值貸款和墊款利息收入                         | (648)            | (556)           |
| 已發行債務證券利息支出                         | 4,236            | 3,185           |
| 公允價值變動損益                            | 3,542            | (1,339)         |
| 投資證券淨收益                             | (206)            | (180)           |
| 對聯營企業的投資損益                          | (3)              | (2)             |
| 出售物業、設備和其他資產淨收益                     | (203)            | (174)           |
| 匯兌損失淨額                              | 510              | 181             |
|                                     | <u>63,698</u>    | <u>56,309</u>   |
| <b>經營資產和負債的淨變動：</b>                 |                  |                 |
| 存放中央銀行款項和存放同業及其他<br>金融機構款項(增加)/減少淨額 | (38,571)         | 76,768          |
| 拆放同業及其他金融機構款項(增加)/<br>減少淨額          | (24,173)         | 22,487          |
| 買入返售金融資產(增加)/減少淨額                   | (770)            | 28,015          |
| 客戶貸款及墊款增加淨額                         | (436,541)        | (413,654)       |
| 向中央銀行借款增加淨額                         | 35,000           | 113,975         |
| 同業及其他金融機構拆入款項增加<br>淨額               | 10,349           | 32,874          |
| 吸收存款和同業及其他金融機構存放<br>款項增加淨額          | 610,993          | 628,197         |
| 其他經營資產增加                            | (93,415)         | (110,142)       |
| 其他經營負債減少                            | (241,002)        | (132,593)       |
|                                     | <u>(114,432)</u> | <u>302,236</u>  |
| 經營活動所得現金                            | (114,432)        | 302,236         |
| 已付所得稅                               | <u>(3,506)</u>   | <u>(8,110)</u>  |
| 經營活動(所用)/所得現金淨額                     | <u>(117,938)</u> | <u>294,126</u>  |

中國農業銀行股份有限公司

合併現金流量表(續)

2018年1月1日至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)

|                          | 3月31日止3個月期間      |                 |
|--------------------------|------------------|-----------------|
|                          | 2018年<br>(未經審計)  | 2017年<br>(未經審計) |
| <b>來自投資活動的現金流量</b>       |                  |                 |
| 出售/贖回投資證券所收現金            | 575,220          | 369,077         |
| 投資證券利息收入所收現金             | 49,745           | 43,332          |
| 處置物業、設備和其他資產所收現金         | 436              | 374             |
| 購入投資證券所付現金               | (566,499)        | (635,389)       |
| 購入物業、設備和其他資產所付現金         | (4,888)          | (2,342)         |
| 投資活動所得/ (所用)現金淨額         | 54,014           | (224,948)       |
| <b>來自籌資活動的現金流量</b>       |                  |                 |
| 已發行債務證券所收現金              | 278,567          | 195,495         |
| 償付已發行債務證券支付的現金           | (165,425)        | (134,831)       |
| 償付已發行債務證券利息支付的現金         | (1,826)          | (872)           |
| 分配股利、利潤支付的現金：            |                  |                 |
| 優先股股東                    | (2,200)          | (2,200)         |
| 籌資活動所得現金淨額               | 109,116          | 57,592          |
| <b>現金和現金等價物增加淨額</b>      | 45,192           | 126,770         |
| 於1月1日的現金和現金等價物餘額         | 1,001,246        | 827,698         |
| 匯率變動對現金和現金等價物的影響         | (4,023)          | (106)           |
| <b>於3月31日的現金和現金等價物餘額</b> | <b>1,042,415</b> | <b>954,362</b>  |