



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)

2011 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 本行第一届董事会第二十四次会议于 2011 年 10 月 26 日审议通过了本行《2011 年第三季度报告》。本行全体董事出席了会议。

1.3 本季度财务报告未经审计。

1.4 本行法定代表人项俊波、主管财会工作副行长潘功胜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 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
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，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	11,589,073	10,337,406	12.11
发放贷款和垫款净额	5,278,225	4,788,008	10.24
投资净额	2,532,071	2,527,431	0.18
负债总额	10,968,538	9,795,170	11.98
吸收存款	9,703,827	8,887,905	9.18
归属于母公司股东的权益	620,351	542,071	14.44
每股净资产(人民币元)	1.91	1.67	14.37
	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	532,054		160.55
每股经营活动产生的现金流量净额(人民币元)	1.64		160.32
	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	34,097	100,776	40.19
归属于母公司股东的净利润	34,090	100,757	40.25
基本每股收益(人民币元)	0.10	0.31	25.00
扣除非经常性损益后的基本每股收益(人民币元)	0.10	0.31	25.00
加权平均净资产收益率(年化, %)	22.54	23.00	上升 1.54 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, %)	22.47	22.87	上升 1.69 个百分点

非经常性损益项目列示如下:

非经常性损益项目	2011年1-9月
固定资产处置损益	170
其它营业外收支净额	603
非经常性损益的所得税影响	(194)
少数股东权益影响额(税后)	(1)
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	578

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

本行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 441,846 户。其中 H 股股东 30,912 户，A 股股东 410,934 户。

前 10 名股东持股情况（以下数据来源于 2011 年 9 月 30 日在册股东情况）

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	130,000,000,000	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	29,193,155,601	-	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	0.76	2,472,968,793	-	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 (渣打银行)	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	594,378,500	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	1,119,076,095	-	无
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—高利率保单产品	其他	A 股	0.27	866,936,059	-	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 2011 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，以及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。

前 10 名无限售条件股东持股情况（以下数据来源于 2011 年 9 月 30 日在册股东情况）

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	29,193,155,601	H 股
中国平安人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品	2,472,968,793	A 股
STANDARD CHARTERED BANK（渣打银行）	1,217,281,000	H 股
华宝信托有限责任公司－单一类资金信托 R2008ZX013	1,119,076,095	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	866,936,059	A 股
中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－005L－FH002 沪	598,528,500	A 股
工银瑞信基金公司－农行－中国农业银行股份有限公司企业年金理事会	513,907,412	A 股
中海石油财务有限责任公司	446,045,014	A 股
中国烟草总公司	373,134,000	A 股
英大国际控股集团有限公司	373,134,000	A 股

注：（1）H 股股东持股情况根据 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）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 2011 年 9 月 30 日止九个月，本集团实现净利润 1,007.76 亿元，较上年同期增长 43.59%，主要是由于利息净收入大幅增加以及手续费及佣金净收入继续保持较快增长。年化平均总资产回报率为 1.23%，同比提高 0.24 个百分点，年化加权平均净资产收益率为 23.00%。实现基本每股收益 0.31 元。

净利息收益率、净利差分别为 2.80%、2.69%。

利息净收入 2,233.64 亿元，同比增长 28.35%。手续费及佣金净收入 548.24 亿元，同比增长 61.10%。业务及管理费 921.75 亿元，同比增长 19.21%；成本收入比 33.02%，同比下降 3.89 个百分点。资产减值损失 414.39 亿元，同比增加 88.92 亿元。

报告期末，总资产 115,890.73 亿元，比上年末增加 12,516.67 亿元，增长 12.11%。发放贷款和垫款总额 54,874.62 亿元，比上年末增加 5,307.21 亿元。其中，公司类贷款 38,943.86 亿元，个人贷款 13,881.05 亿元，票据贴现 916.97 亿元，境外及其他贷款 1,132.74 亿元。贷存比为 56.55%，较上年末上升 0.78 个百分点。投资净额 25,320.71 亿元，较上年末增加 46.40 亿元，增长 0.18%。

总负债 109,685.38 亿元，比上年末增加 11,733.68 亿元，增长 11.98%。吸收存款 97,038.27 亿元，比上年末增加 8,159.22 亿元，增长 9.18%，其中定期存款 38,465.37 亿元，活期存款 55,044.82 亿元，其他存款 3,528.08 亿元。

股东权益 6,205.35 亿元，比上年末增加 782.99 亿元，增长 14.44%。其中股本 3,247.94 亿元，资本公积 916.11 亿元，盈余公积 172.42 亿元，一般风险准备 647.46 亿元，未分配利润 1,222.91 亿元。

三农金融业务发放贷款和垫款总额 16,965.43 亿元，较上年末增加 1,912.57 亿元，增长 12.71%；吸收存款 39,973.04 亿元，较上年末增加 3,849.58 亿元，增长 10.66%。

不良贷款余额为 879.56 亿元，比上年末减少 124.49 亿元；不良贷款率为 1.60%，比上年末下降 0.43 个百分点；拨备覆盖率为 237.89%，比上年末提高 69.84 个百分点。

报告期末，资本充足率 11.85%，核心资本充足率 9.36%，比上年末分别上升 0.26 个百分点和下降 0.39 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	2011 年1-9月	2010 年1-9月	与上年同期变动比率(%)	主要变动原因
利息收入	340,068	260,256	30.67	2010年下半年以来人民银行多次加息以及生息资产规模持续扩大
利息支出	(116,704)	(86,233)	35.34	2010年下半年以来人民银行多次加息以及付息负债规模持续扩大
手续费及佣金净收入	54,824	34,032	61.10	各项中间业务保持快速增长，投资银行、信用卡手续费、国际结算以及理财业务收入等大幅增加
投资损益	(2,023)	190	(1,164.74)	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益金融工具损失以及衍生金融产品处置损失增加
公允价值变动损益	503	274	83.58	衍生金融产品公允价值变动损益增加

项目	2011年1-9月	2010年1-9月	与上年同期变动比率(%)	主要变动原因
汇兑损益	1,991	529	276.37	外汇买卖业务及结售汇业务增加所致
营业税金及附加	(15,665)	(11,311)	38.49	贷款利息收入、手续费及佣金收入等应税收入大幅增加
所得税费用	(29,894)	(19,010)	57.25	税前利润大幅增加

人民币百万元，百分比除外

项目	2011年9月30日	2010年12月31日	与上年末变动比率(%)	主要变动原因
拆出资金	234,730	95,375	146.11	拆放非银行金融机构款项增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	69,186	50,257	37.66	交易类债券、理财产品投资增加
买入返售金融资产	693,760	525,331	32.06	抓住货币市场利率处于高位的有利时机，加大买入返售债券资产配置
递延所得税资产	49,302	31,470	56.66	资产减值准备增加导致可抵扣暂时性差异增加
其他资产	41,802	13,926	200.17	应收及暂付款增加
拆入资金	88,592	56,702	56.24	境外分行业务发展迅速，拆入资金增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	116,380	35,013	232.39	理财业务增加
卖出回购金融资产款	84,305	37,467	125.01	卖出回购债券增加
应交税费	41,666	21,778	91.32	应交企业所得税增加
应付债券	119,623	62,344	91.88	发行500亿元次级债
其他负债	65,720	42,965	52.96	应付待结算及清算款项、其他应付款项增加
未分配利润	122,291	45,484	168.87	利润结转
其他综合收益	(4,938)	2,655	(285.99)	市场利率上升导致可供出售类金融资产公允价值下降

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

股东持续到报告期内承诺事项与本行首次公开发行招股说明书披露内容相同。截至2011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

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）以及本行网址（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址（www.hkexnews.hk）以及本行网址（www.abchina.com）。

中国农业银行股份有限公司董事会

2011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

2011年9月30日

单位：人民币百万元

资产	本集团		本银行	
	2011年 9月30日 (未经审计)	2010年 12月31日 (经审计)	2011年 9月30日 (未经审计)	2010年 12月31日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	2,488,430	2,082,332	2,488,248	2,082,252
存放同业款项	68,241	77,893	65,886	76,921
拆出资金	234,730	95,375	234,730	95,375
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	69,186	50,257	69,164	50,257
衍生金融资产	9,509	9,173	9,509	9,173
买入返售金融资产	693,760	525,331	693,760	525,331
应收利息	49,424	38,641	49,423	38,637
发放贷款和垫款	5,278,225	4,788,008	5,277,791	4,787,749
可供出售金融资产	719,175	668,503	718,635	668,395
持有至到期投资	1,104,558	1,036,658	1,104,558	1,036,658
应收款项类投资	639,152	772,013	639,152	772,013
长期股权投资	122	141	4,987	4,170
固定资产	117,712	121,391	116,797	121,220
无形资产	25,745	26,294	25,717	26,264
递延所得税资产	49,302	31,470	49,285	31,458
其他资产	41,802	13,926	33,183	12,779
资产总计	11,589,073	10,337,406	11,580,825	10,338,652

银行及合并资产负债表
2011年9月30日

单位：人民币百万元

负债	本集团		本银行	
	2011年 9月30日 (未经审计)	2010年 12月31日 (经审计)	2011年 9月30日 (未经审计)	2010年 12月31日 (经审计)
向中央银行借款	30	30	30	30
同业及其他金融机构存放款项	606,151	526,250	606,121	529,356
拆入资金	88,592	56,702	82,518	56,702
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	116,380	35,013	116,380	35,013
衍生金融负债	11,242	12,378	11,242	12,378
卖出回购金融资产款	84,305	37,467	84,305	37,467
吸收存款	9,703,827	8,887,905	9,703,293	8,887,620
应付职工薪酬	40,491	34,584	40,433	34,497
应交税费	41,666	21,778	41,611	21,727
应付利息	87,080	73,771	87,068	73,770
预计负债	3,353	3,901	3,353	3,901
应付债券	119,623	62,344	119,623	62,344
递延所得税负债	78	82	-	-
其他负债	65,720	42,965	64,775	42,577
负债合计	10,968,538	9,795,170	10,960,752	9,797,382
股东权益				
股本	324,794	324,794	324,794	324,794
资本公积	91,611	96,602	91,409	96,403
盈余公积	17,242	17,242	17,240	17,240
一般风险准备	64,746	58,335	64,690	58,294
未分配利润	122,291	45,484	122,072	44,846
外币报表折算差额	(333)	(386)	(132)	(307)
归属于母公司股东权益合计	620,351	542,071	620,073	541,270
少数股东权益	184	165	-	-
股东权益合计	620,535	542,236	620,073	541,270
负债和股东权益总计	11,589,073	10,337,406	11,580,825	10,338,652

第 I 页至第 V 页的财务报表由下列负责人签署：

项俊波

潘功胜

张克秋

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

合并利润表

2011年1月1日至9月30日止期间

单位：人民币百万元

	7月1日截至9月30日 止3个月		截至9月30日 止9个月	
	2011年 (未经审计)	2010年 (未经审计)	2011年 (未经审计)	2010年 (未经审计)
一、营业收入	95,018	73,809	279,176	209,489
利息净收入	78,634	62,315	223,364	174,023
利息收入	123,116	91,976	340,068	260,256
利息支出	(44,482)	(29,661)	(116,704)	(86,233)
手续费及佣金净收入	17,688	11,573	54,824	34,032
手续费及佣金收入	18,329	12,027	56,505	35,203
手续费及佣金支出	(641)	(454)	(1,681)	(1,171)
投资损益	(1,427)	81	(2,023)	190
其中：对联营企业投资收益	32	-	102	-
公允价值变动损益	(686)	(53)	503	274
汇兑损益	628	(254)	1,991	529
其他业务收入	181	147	517	441
二、营业支出	(50,163)	(42,983)	(149,279)	(121,177)
营业税金及附加	(5,475)	(3,822)	(15,665)	(11,311)
业务及管理费	(30,946)	(26,237)	(92,175)	(77,319)
资产减值损失	(13,742)	(12,924)	(41,439)	(32,547)
三、营业利润	44,855	30,826	129,897	88,312
加：营业外收入	217	344	692	782
减：营业外支出	(65)	(2)	81	101
四、利润总额	45,007	31,168	130,670	89,195
减：所得税费用	(10,910)	(6,846)	(29,894)	(19,010)
五、净利润	34,097	24,322	100,776	70,185
- 归属于母公司股东的净利润	34,090	24,306	100,757	70,146
- 少数股东损益	7	16	19	39
六、每股收益				
- 基本每股收益(人民币元)	0.10	0.08	0.31	0.25
七、其他综合收益	(3,071)	486	(4,938)	2,655
八、综合收益总额	31,026	24,808	95,838	72,840
- 归属于母公司股东的综合收益总额	31,019	24,792	95,819	72,801
- 归属于少数股东的综合收益总额	7	16	19	39

银行利润表

2011年1月1日至9月30日止期间

单位：人民币百万元

	7月1日截至9月30日 止3个月		截至9月30日 止9个月	
	2011年 (未经审计)	2010年 (未经审计)	2011年 (未经审计)	2010年 (未经审计)
一、营业收入	94,814	73,681	278,586	209,198
利息净收入	78,570	62,310	223,245	174,007
利息收入	122,977	91,972	339,846	260,239
利息支出	(44,407)	(29,662)	(116,601)	(86,232)
手续费及佣金净收入	17,609	11,532	54,605	33,998
手续费及佣金收入	18,258	12,005	56,267	35,169
手续费及佣金支出	(649)	(473)	(1,662)	(1,171)
投资损益	(1,382)	80	(1,983)	189
其中：对联营企业投资收益	32	-	102	-
公允价值变动损益	(696)	(54)	503	274
汇兑损益	677	(242)	2,080	550
其他业务收入	36	55	136	180
二、营业支出	(49,821)	(42,828)	(148,330)	(120,451)
营业税金及附加	(5,463)	(3,815)	(15,633)	(11,298)
业务及管理费	(30,753)	(26,157)	(91,822)	(77,098)
资产减值损失	(13,605)	(12,856)	(40,875)	(32,055)
三、营业利润	44,993	30,853	130,256	88,747
加：营业外收入	193	343	661	781
减：营业外支出	(66)	2	80	(309)
四、利润总额	45,120	31,198	130,997	89,219
减：所得税费用	(10,884)	(6,836)	(29,836)	(18,983)
五、净利润	34,236	24,362	101,161	70,236
六、其他综合收益	(3,021)	522	(4,819)	2,709
七、综合收益总额	31,215	24,884	96,342	72,945

银行及合并现金流量表

2011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9个月		截至9月30日止9个月	
	2011年 (未经审计)	2010年 (未经审计)	2011年 (未经审计)	2010年 (未经审计)
经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业存放款项净增加额	903,189	1,085,852	899,806	1,086,544
向其他金融机构拆入资金净增加额	12,128	305	6,054	280
收取的利息、手续费及佣金的现金	324,977	230,245	324,516	230,199
收到其他与经营活动有关的现金	414,532	75,176	413,792	74,142
经营活动现金流入小计	1,654,826	1,391,578	1,644,168	1,391,165
客户贷款和垫款净增加额	(530,721)	(639,861)	(530,539)	(639,611)
存放中央银行和同业款项净增加额	(341,131)	(311,719)	(341,036)	(310,580)
向中央银行借款净减少额	-	(28)	-	(28)
支付利息、手续费及佣金的现金	(103,265)	(78,659)	(103,156)	(78,658)
支付给职工以及为职工支付的现金	(52,362)	(42,269)	(52,231)	(42,247)
支付的各项税费	(42,729)	(32,185)	(42,634)	(32,156)
支付其他与经营活动有关的现金	(52,564)	(82,654)	(44,298)	(81,839)
经营活动现金流出小计	(1,122,772)	(1,187,375)	(1,113,894)	(1,185,119)
经营活动产生的现金流量净额	532,054	204,203	530,274	206,046
投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	731,018	1,093,284	730,949	1,091,956
取得投资收益收到的现金	60,419	53,227	60,418	53,224
收到其他与投资活动有关的现金	360	1,011	341	995
投资活动现金流入小计	791,797	1,147,522	791,708	1,146,175
投资支付的现金	(725,625)	(1,209,963)	(725,922)	(1,211,000)
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产所支付的现金	(10,700)	(6,678)	(9,924)	(6,638)
投资活动现金流出小计	(736,325)	(1,216,641)	(735,846)	(1,217,638)
投资活动产生的现金流量净额	55,472	(69,119)	55,862	(71,463)
筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	-	165,582	-	165,557
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	25	-	-
发行债券收到的现金	49,950	-	49,950	-
筹资活动现金流入小计	49,950	165,582	49,950	165,557
分配股利、利润支付的现金	(17,336)	(20,000)	(17,336)	(20,000)
偿付已发行债券利息支付的现金	(2,005)	(1,803)	(2,005)	(1,803)
支付其他与筹资活动相关的费用	-	(1,267)	-	(1,267)
筹资活动现金流出小计	(19,341)	(23,070)	(19,341)	(23,070)
筹资活动产生的现金流量净额	30,609	142,512	30,609	142,487
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(2,910)	(1,821)	(2,910)	(1,821)
现金及现金等价物净增加额	615,225	275,775	613,835	275,249
加：期初现金及现金等价物金额	415,617	329,300	414,554	328,890
期末现金及现金等价物余额	1,030,842	605,075	1,028,389	604,139