



# 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 本行董事会 2012 年第六次会议于 2012 年 4 月 27 日审议通过了本行《2012 年第一季度报告》。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 本行法定代表人蒋超良、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

<b>A 股股票上市交易所</b>	上海证券交易所
<b>股票简称</b>	农业银行
<b>股票代码</b>	601288
<b>H 股股票上市交易所</b>	香港联合交易所有限公司
<b>股票简称</b>	农业银行
<b>股份代号</b>	1288
<b>董事会秘书、公司秘书</b>	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	12,559,332	11,677,577	7.55
发放贷款和垫款净额	5,647,762	5,398,863	4.61
投资净额	2,761,205	2,628,052	5.07
负债总额	11,865,348	11,027,789	7.59
吸收存款	10,143,971	9,622,026	5.42
归属于母公司股东的权益	693,791	649,601	6.80
每股净资产（人民币元）	2.14	2.00	7.00
	年初至报告期期末 （1—3月）		比上年同期增减 （%）
经营活动产生的现金流量净额	443,574		58.12
每股经营活动产生的现金流量净额 （人民币元）	1.37		59.30
	报告期 （1—3月）	上年同期 （1—3月）	本报告期比上年同 期增减(%)
净利润	43,460	34,073	27.55
归属于母公司股东的净利润	43,454	34,067	27.55
基本每股收益（人民币元）	0.13	0.10	30.00
扣除非经常性损益后的基本每股收益 （人民币元）	0.13	0.10	30.00
加权平均净资产收益率（年化，%）	25.88	24.37	上升1.51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，%）	25.68	24.26	上升1.42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1-3月
固定资产处置损益	45
其他营业外收支净额	393
非经常性损益的所得税影响	(110)
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	327

## 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 358,308 户。其中 H 股股东 30,374 户，A 股股东 327,934 户。

### 前 10 名股东持股情况（以下数据来源于 2012 年 3 月 31 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	40.13	130,339,041,046	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	29,194,868,091	—	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	1.18	3,826,350,829	—	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
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	0.39	1,256,993,914	—	无
Standard Chartered Bank	境外法人	H 股	0.37	1,217,281,000	—	未知
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
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）2011 年 10 月 10 日，中央汇金投资有限责任公司通过上海证券交易所交易系统买入方式增持了本行股份，并拟在本次增持起 12 个月内以自身名义继续在二级市场增持本行股份。截至 2012 年 3 月 31 日，中央汇金投资有限责任公司累计增持本行 A 股 339,041,046 股，约占本行已发行股份的 0.1%。

（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该公司以代理人身份，代表截至 2012 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。

(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，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 2012 年 3 月 31 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	29,194,868,091	H 股
中国平安人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品	3,826,350,829	A 股
中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红 - 005L - FH002 沪	1,256,993,914	A 股
Standard Chartered Bank	1,217,281,000	H 股
华宝信托有限责任公司 - 单一类资金信托 R2008ZX013	1,105,576,095	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
中国烟草总公司	746,268,000	A 股
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
鞍山钢铁集团公司	594,379,000	A 股
中油资产管理有限公司	594,379,000	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) 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 3 月 31 日止三个月，本集团实现净利润 434.60 亿元，较上年同期增长 27.55%，主要是由于利息净收入和手续费及佣金净收入保持增长。年化平均总资产回报率为 1.43%，年化加权平均净资产收益率为 25.88%，同比分别提高 0.15 个百分点和 1.51 个百分点。实现基本每股收益 0.13 元。

利息净收入 858.35 亿元，同比增长 21.70%。净利息收益率、净利差分别为 2.97%、2.80%。手续费及佣金净收入 212.70 亿元，同比增长 19.84%。业务及管理费 342.35 亿元，同比增长 21.14%；成本收入比 32.01%，同比上升 0.45 个百分点。资产减值损失 107.33 亿元，同比减少 14.15 亿元。

报告期末，总资产 125,593.32 亿元，比上年末增加 8,817.55 亿元，增长 7.55%。发放贷款和垫款总额 58,886.85 亿元，比上年末增加 2,599.80 亿元。其中，公司类贷款 41,701.95 亿元，个人贷款 14,894.50 亿元，票据贴现 1,062.96 亿元，境外及其他贷款 1,227.44 亿元。贷存比为 58.05%，较上年末下降 0.45 个百分点。投资净额 27,612.05 亿元，较上年末增加 1,331.53 亿元，增长 5.07%。

总负债 118,653.48 亿元，比上年末增加 8,375.59 亿元，增长 7.59%。吸收存款 101,439.71 亿元，比上年末增加 5,219.45 亿元，增长 5.42%，其中定期存款 42,282.66 亿元，活期存款 55,828.69 亿元，其他存款 3,328.36 亿元。

股东权益 6,939.84 亿元，比上年末增加 441.96 亿元，增长 6.80%。其中股本 3,247.94 亿元，资本公积 1,004.33 亿元，盈余公积 295.09 亿元，一般风险准备 649.05 亿元，未分配利润 1,744.89 亿元。

资产质量持续改善，不良贷款余额和不良率保持“双降”。不良贷款余额为 850.14 亿元，比上年末减少 23.44 亿元；不良贷款率为 1.44%，比上年末下降 0.11 个百分点；拨备覆盖率为 283.39%，比上年末提高 20.29 个百分点。

报告期末，核心资本充足率 9.60%，资本充足率 12.01%，比上年末分别提高 0.10 个百分点和 0.07 个百分点。

县域发放贷款和垫款总额 18,424.29 亿元，较上年末增加 908.94 亿元，增长 5.19%；吸收存款 42,788.78 亿元，较上年末增加 2,648.63 亿元，增长 6.60%。

## §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1-3月	2011 年1-3月	与上年同期变动比率(%)	主要变动原因
利息收入	137,183	103,180	32.96	生息资产规模扩大以及平均收益率上升
利息支出	(51,348)	(32,651)	57.26	付息负债规模扩大以及平均付息率上升
投资损益	(1,976)	(237)	733.76	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债增加
汇兑损益	640	396	61.62	结售汇业务增加
其他业务收入	438	181	141.99	子公司业务收入增加
营业外收入	502	237	111.81	县域涉农贷款增量奖励收入增加
营业外支出	(64)	(44)	45.45	营业外支出增加
其他综合收益	736	262	180.92	外币报表折算差额变动

人民币百万元，百分比除外

项目	2012年3月31日	2011年12月31日	与上年末变动比率(%)	主要变动原因
存放同业及其他金融机构款项	228,262	131,874	73.09	存放境外同业款项增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	103,394	68,052	51.93	发行理财产品等募集资金按约定投资而形成的资产增加
买入返售金融资产	898,726	529,440	69.75	资金融出力度加大
长期股权投资	412	134	207.46	对外投资增加
其他资产	44,117	29,027	51.99	应收及暂付款和子公司应收融资租赁款增加
同业及其他金融机构存放款项	869,469	615,281	41.31	境内银行及其他金融机构存放款项增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	370,258	208,410	77.66	结构性存款增加
卖出回购金融资产款	4,700	92,079	-94.90	卖出回购债券减少
未分配利润	174,489	131,086	33.11	当期利润结转
外币报表折算差额	(339)	(739)	-54.13	境外分行报表折算变动

#### 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 2012 年 3 月 31 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](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

2012 年 4 月 27 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3月31日

单位：人民币百万元

资产	本集团		本银行	
	2012年 3月31日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)	2012年 3月31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	2,542,086	2,487,082	2,541,430	2,486,481
存放同业及其他金融机构款项	228,262	131,874	226,179	130,848
拆出资金	165,021	212,683	164,838	212,683
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	103,394	68,052	103,389	68,036
衍生金融资产	7,710	8,524	7,710	8,524
买入返售金融资产	898,726	529,440	898,283	529,011
应收利息	61,324	48,655	61,234	48,591
发放贷款和垫款	5,647,762	5,398,863	5,647,099	5,398,520
可供出售金融资产	700,130	651,198	699,056	650,124
持有至到期投资	1,256,238	1,178,888	1,256,238	1,178,888
应收款项类投资	701,443	729,914	701,443	729,914
长期股权投资	412	134	5,617	5,617
固定资产	130,383	131,815	129,192	130,896
无形资产	25,638	25,730	25,611	25,702
递延所得税资产	46,686	45,698	46,672	45,684
其他资产	44,117	29,027	25,614	16,617
资产总计	<u>12,559,332</u>	<u>11,677,577</u>	<u>12,539,605</u>	<u>11,666,136</u>



银行及合并资产负债表  
2012年3月31日

单位：人民币百万元

负债	本集团		本银行	
	2012年 3月31日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)	2012年 3月31日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)
向中央银行借款	50	50	30	30
同业及其他金融机构存放款项	869,469	615,281	869,449	617,059
拆入资金	90,018	108,955	74,914	98,447
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	370,258	208,410	370,258	208,410
衍生金融负债	8,970	10,284	8,970	10,284
卖出回购金融资产款	4,700	92,079	4,700	92,079
吸收存款	10,143,971	9,622,026	10,141,901	9,621,644
应付职工薪酬	39,762	40,617	39,721	40,550
应交税费	55,405	44,992	55,313	44,923
应付利息	96,577	91,143	96,175	91,116
预计负债	3,270	3,369	3,270	3,369
应付债券	128,129	119,390	128,129	119,390
递延所得税负债	27	27	-	-
其他负债	54,742	71,166	53,374	69,403
负债合计	11,865,348	11,027,789	11,846,204	11,016,704
股东权益				
股本	324,794	324,794	324,794	324,794
资本公积	100,433	100,097	100,213	99,893
盈余公积	29,509	29,509	29,486	29,486
一般风险准备	64,905	64,854	64,747	64,698
未分配利润	174,489	131,086	174,314	131,117
外币报表折算差额	(339)	(739)	(153)	(556)
归属于母公司股东权益合计	693,791	649,601	693,401	649,432
少数股东权益	193	187	-	-
股东权益合计	693,984	649,788	693,401	649,432
负债和股东权益总计	12,559,332	11,677,577	12,539,605	11,666,136

第 I 页至第 IV 页的财务报表由下列负责人签署：

蒋超良

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

银行及合并利润表

2012年1月1日至3月31日止期间

单位：人民币百万元

	本集团		本银行	
	截至3月31日止3个月 2012年 (未经审计)	2011年 (未经审计)	截至3月31日止3个月 2012年 (未经审计)	2011年 (未经审计)
一、营业收入	106,967	89,556	106,544	89,338
利息净收入	85,835	70,529	85,960	70,498
利息收入	137,183	103,180	137,130	103,147
利息支出	(51,348)	(32,651)	(51,170)	(32,649)
手续费及佣金净收入	21,270	17,749	21,114	17,704
手续费及佣金收入	21,898	18,325	21,732	18,280
手续费及佣金支出	(628)	(576)	(618)	(576)
投资损益	(1,976)	(237)	(1,975)	(239)
其中：对联营企业投资收益	-	-	-	-
公允价值变动损益	760	938	760	938
汇兑损益	640	396	640	396
其他业务收入	438	181	45	41
二、营业支出	(51,270)	(45,278)	(51,111)	(45,156)
营业税金及附加	(6,302)	(4,869)	(6,288)	(4,862)
业务及管理费	(34,235)	(28,261)	(34,086)	(28,371)
资产减值损失	(10,733)	(12,148)	(10,737)	(11,923)
三、营业利润	55,697	44,278	55,433	44,182
加：营业外收入	502	237	501	221
减：营业外支出	(64)	(44)	(61)	(44)
四、利润总额	56,135	44,471	55,873	44,359
减：所得税费用	(12,675)	(10,398)	(12,627)	(10,393)
五、净利润	43,460	34,073	43,246	33,966
- 归属于母公司股东的净利润	43,454	34,067	43,246	33,966
- 少数股东损益	6	6	-	-
六、每股收益				
- 基本每股收益(人民币元)	0.13	0.10		
七、其他综合收益	736	262	723	513
八、综合收益总额	44,196	34,335	43,969	34,479
- 归属于母公司股东的综合收益总额	44,190	34,329	43,969	34,479
- 归属于少数股东的综合收益总额	6	6	-	-

银行及合并现金流量表

2012年1月1日至3月31日止期间

单位：人民币百万元

	本集团		本银行	
	截至3月31日止3个月		截至3月31日止3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	776,132	592,710	772,647	591,366
拆入拆出资金净增加额	-	8,252	-	6,652
收取的利息、手续费及佣金的现金	133,891	102,241	133,337	98,439
收到其他与经营活动有关的现金	69,764	148,664	62,077	148,475
经营活动现金流入小计	979,787	851,867	968,061	844,932
客户贷款和垫款净增加额	(259,981)	(263,955)	(259,660)	(263,893)
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额	(102,066)	(200,161)	(102,070)	(198,478)
拆入拆出资金净减少额	(29,967)	-	(34,381)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(50,860)	(38,453)	(50,671)	(34,713)
支付给职工以及为职工支付的现金	(22,922)	(18,442)	(22,836)	(18,378)
支付的各项税费	(9,819)	(8,810)	(9,780)	(8,787)
支付其他与经营活动有关的现金	(60,598)	(41,509)	(46,329)	(38,162)
经营活动现金流出小计	(536,213)	(571,330)	(525,727)	(562,411)
经营活动产生的现金流量净额	443,574	280,537	442,334	282,521
投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	145,062	226,065	145,053	225,956
取得投资收益收到的现金	16,749	11,525	16,733	11,520
收到其他与投资活动有关的现金	726	543	214	271
投资活动现金流入小计	162,537	238,133	162,000	237,747
投资支付的现金	(242,262)	(172,738)	(241,984)	(172,647)
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产所支付的现金	(6,343)	(8,402)	(5,960)	(7,348)
投资活动现金流出小计	(248,605)	(181,140)	(247,944)	(179,995)
投资活动产生的现金流量净额	(86,068)	56,993	(85,944)	57,752
汇率变动对现金及现金等价物的影响	206	(535)	206	(535)
现金及现金等价物净增加额	357,712	336,995	356,596	339,738
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	999,819	752,612	997,157	754,292