



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)

2013 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 2013 年 10 月 30 日，本行董事会 2013 年第九次会议审议通过了本行《2013 年第三季度报告》。会议应出席董事 15 名，亲自出席董事 14 名，委托出席董事 1 名，蒋超良董事长因其他公务安排书面委托张云副董事长出席会议并代为行使表决权，胡定旭董事通过视频方式出席会议。

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楼文龙及财会机构负责人张克秋声明并保证本季度报告中财务报告的真实、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	上海证券交易所
股票简称	农业银行
股票代码	601288
H 股股票上市交易所	香港联合交易所有限公司
股票简称	农业银行
股份代号	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 主要财务数据

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，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	上年度期末	本报告期末比上年度期末增减(%)
资产总额	14,599,419	13,244,342	10.23
发放贷款和垫款净额	6,802,245	6,153,411	10.54
存放同业及其他金融机构款项	379,618	262,233	44.76
拆出资金	257,546	223,380	15.30
投资净额	3,267,236	2,851,448	14.58
负债总额	13,770,647	12,492,988	10.23
吸收存款	11,802,544	10,862,935	8.65
同业及其他金融机构存放款项	740,855	784,352	-5.55
拆入资金	221,414	149,721	47.88
归属于母公司股东的权益	827,175	749,815	10.32
每股净资产（人民币元）	2.55	2.31	10.39
	年初至报告期末 (1-9月)	上年初至上年报告期末 (1-9月)	比上年同期增减 (%)
经营活动产生的现金流量净额	146,429	532,706	-72.51
每股经营活动产生的现金流量净额（人民币元）	0.45	1.64	-72.56
	年初至报告期末 (1-9月)	上年初至上年报告期末 (1-9月)	比上年同期增减 (%)
营业收入	351,341	316,432	11.03
净利润	138,037	120,115	14.92
归属于母公司股东的净利润	137,988	120,083	14.91

归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	137,717	118,932	15.79
基本每股收益（人民币元）	0.42	0.37	13.51
扣除非经常性损益后的基本每股收益（人民币元）	0.42	0.37	13.51
加权平均净资产收益率（年化，%）	23.09	23.03	上升 0.06 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，%）	23.05	22.81	上升 0.24 个百分点

非经常性损益项目列示如下：

非经常性损益项目	2013 年 7-9 月	2013 年 1-9 月
固定资产处置损益	1	85
除上述项之外的其他营业外收支净额	(51)	297
非经常性损益的所得税影响	14	(107)
非经常性损益的所得税影响少数股东权益影响额（税后）	-	(4)
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	(36)	271

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 截至报告期末的股东总数、前 10 名股东、前 10 名无限售条件股东的持股情况。

截至报告期末，本行股东总数为 311,332 户。其中 H 股股东 28,908 户，A 股股东 282,424 户。

前 10 名股东持股情况（以下数据来源于 2013 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
汇金公司	国家	A 股	40.28	130,831,990,282	—	无
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	9.04	29,350,344,140	—	未知
全国社会保障基金	国家	A 股	3.02	9,797,058,826	9,797,058,82	无

理事会					6	
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	1.48	4,812,906,379	—	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	0.46	1,497,207,940	—	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	94,705,881	无
Standard Chartered Bank	境外法人	H 股	0.37	1,217,281,000	—	未知
国网英大国际控股集团有限公司	其他	A 股	0.23	746,268,000	—	无
中国双维投资公司	其他	A 股	0.23	746,268,000	—	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 2013 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）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外，本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

（4）财政部、汇金公司、全国社会保障基金理事会持有的首次公开发行限售股共计 258,592,941,197 股于 2013 年 7 月 16 日解禁并上市流通。详细情况请参见本行于 2013 年 7 月 11 日在上海证券交易所网站发布的《中国农业银行股份有限公司首次公开发行限售股上市流通公告》。

（5）2013 年 6 月 13 日，汇金公司通过上海证券交易所交易系统买入方式增持本行 A 股股份 42,934,902 股，汇金公司拟在自 2013 年 6 月 13 日之日起的六个月之内以其自身名义继续在二级市场增持本行股份。自 2013 年 6 月 13 日至 2013 年 9 月 30 日，汇金公司累计增持本行 A 股 179,463,107 股，约占本行截至 2013 年 9 月 30 日已发行总股本的 0.06%。

前 10 名无限售条件股东持股情况（以下数据来源于 2013 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	股份类别
汇金公司	130,831,990,282	A 股
财政部	127,361,764,737	A 股
香港中央结算代理人有限公司	29,350,344,140	H 股
中国平安人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品	4,812,906,379	A 股
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪	1,497,207,940	A 股
全国社会保障基金理事会转持三户	1,231,176,460	A 股
Standard Chartered Bank	1,217,281,000	H 股
国网英大国际控股集团有限公司	746,268,000	A 股
中国双维投资公司	746,268,000	A 股
中国铁路建设投资公司	742,974,000	A 股

注：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。

§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 2013 年 9 月 30 日止九个月, 本集团实现净利润 1,380.37 亿元, 较上年同期增长 14.92%, 主要是由于利息净收入和手续费及佣金净收入增加。年化平均总资产回报率为 1.32%, 同比上升 0.03 个百分点; 年化加权平均净资产收益率为 23.09%, 同比上升 0.06 个百分点。实现基本每股收益 0.42 元, 同比提高 0.05 元。净利息收益率和净利差分别为 2.75%、2.60%, 分别比上半年提高 1 个基点和 2 个基点。

截至 2013 年 9 月 30 日止九个月, 本集团实现营业收入 3,513.41 亿元, 同比增长 11.03%。利息净收入 2,756.24 亿元, 同比增长 8.71%, 主要是由于生息资产规模的增长。手续费及佣金净收入 672.70 亿元, 同比增长 15.76%, 主要是由于代理业务手续费收入、银行卡业务手续费收入、结算与清算手续费收入增长较快。业务及管理费 1,151.62 亿元, 同比增长 4.69%; 成本收入比 32.78%, 同比下降 1.98 个百分点。资产减值损失 314.83 亿元, 同比减少 21.38 亿元; 其中, 贷款减值损失 310.13 亿元。

资产负债

截至 2013 年 9 月 30 日, 总资产 145,994.19 亿元, 比上年末增加 13,550.77 亿元, 增长 10.23%。发放贷款和垫款总额 71,078.73 亿元, 比上年末增加 6,744.74 亿元, 增长 10.48%。其中, 公司类贷款 46,378.90 亿元, 个人贷款 20,277.44 亿元, 票据贴现 1,314.67 亿元, 境外及其他贷款 3,107.72 亿元。投资净额 32,672.36 亿元, 较上年末增加 4,157.88 亿元, 增长 14.58%。

总负债 137,706.47 亿元, 比上年末增加 12,776.59 亿元, 增长 10.23%。吸收存款 118,025.44 亿元, 比上年末增加 9,396.09 亿元, 增长 8.65%。按存款期限结构划分, 定期存款 51,306.57 亿元, 活期存款 61,591.39 亿元, 其他存款 5,127.48 亿元; 按存款业务类型划分, 公司存款 43,240.54 亿元, 个人存款 69,657.42 亿元, 其他存款 5,127.48 亿元。

截至 2013 年 9 月 30 日, 贷存比为 60.22%, 较上年末上升 1 个百分点。截至 2013 年 9 月 30 日止九个月, 日均存款余额 110,638.96 亿元, 日均贷存比为 61.70%。

股东权益 8,287.72 亿元,比上年末增加 774.18 亿元,增长 10.30%。其中股本 3,247.94 亿元,资本公积 884.06 亿元,盈余公积 440.33 亿元,一般风险准备 1,392.16 亿元,未分配利润 2,317.42 亿元。

资产质量

截至 2013 年 9 月 30 日,不良贷款余额 879.16 亿元,比上年末增加 20.68 亿元;不良贷款率 1.24%,比上年末下降 0.09 个百分点。资产质量总体基本平稳,新发生不良贷款主要是部分沿海地区的一些低端制造业、批发零售业的中小企业。拨备覆盖率 347.64%,比上年末提高 21.50 个百分点。

县域金融业务

截至 2013 年 9 月 30 日,县域总资产 54,296.26 亿元,比上年末增加 4,502.82 亿元,增长 9.04%。县域发放贷款和垫款总额 22,919.90 亿元,较上年末增加 2,427.73 亿元,增长 11.85%。

县域总负债 51,511.80 亿元,比上年末增加 4,183.75 亿元,增长 8.84%。吸收存款 49,578.46 亿元,较上年末增加 4,005.30 亿元,增长 8.79%。

县域不良贷款率为 1.58%,比上年末下降 0.08 个百分点;拨备覆盖率为 329.35%,比上年末提高 13.36 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	2013 年1-9月	2012年1-9月	与上年同期变动比率(%)	主要变动原因
手续费及佣金支出	(3,856)	(2,161)	78.44	银行卡手续费支出增加
投资损益	6,779	(1,364)	—	衍生金融工具和指定为以公允价值计量且其变动计入当

				期损益的金融工具投资收益增加
公允价值变动损益	(3,780)	3,357	-212.60	持有的交易性金融工具和衍生金融工具公允价值变动导致的收益减少
汇兑损益	(431)	1,882	-122.90	汇率波动导致外汇买卖产生的外汇敞口发生汇兑损失
其他业务收入	5,879	912	544.63	合并农银人寿报表, 新增保险业务收入
其他业务成本	(5,887)	(208)	2,730.29	合并农银人寿报表, 新增保险业务支出
营业外支出	(1,213)	(126)	862.70	对担保承诺计提的预计负债支出有所增加
少数股东损益	49	32	53.13	非全资子公司利润增加
其他综合支出	(9,789)	(300)	3,163.00	可供出售金融资产估亏增加

人民币百万元, 百分比除外

项目	2013年9月30日	2012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	379,618	262,233	44.76	资金融出力度有所加大
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	333,783	178,555	86.94	保本理财对应形成资产规模增加
衍生金融资产	7,486	4,825	55.15	汇率类衍生产品增加
应收利息	81,321	59,993	35.55	贷款以及债券投资应收利息增加
长期股权投资	1	108	-99.07	转让金健米业股份所致
其他资产	110,268	34,795	216.91	应收及暂付款增加
向中央银行借款	110	66	66.67	子公司向中央银行借款增加
拆入资金	221,414	149,721	47.88	向境外同业拆入款项增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	373,146	158,745	135.06	保本理财规模增加
卖出回购金融资产款	2,202	7,631	-71.14	卖出回购债券减少
其他负债	139,700	97,386	43.45	应付及暂收款增加
一般风险准备	139,216	75,349	84.76	根据监管要求, 提取一般风险准备
外币报表折算差额	(1,016)	(684)	—	境外机构报表折算变动

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 公司及持股 5% 以上的股东承诺事项履行情况

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 2013 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

经本行 2012 年度股东大会批准，本行已于 2013 年 7 月 22 日向截至 2013 年 6 月 27 日收市后登记在册的 A 股股东和 H 股股东派发现金股息，每 10 股派发股息人民币 1.565 元（含税），合计派发股息人民币约 508.30 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 资本充足率信息

本行根据中国银行业监督管理委员会《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，披露以下资本充足率信息。

5.1 资本充足率监管要求

《商业银行资本管理办法（试行）》自 2013 年 1 月 1 日起施行，要求商业银行在 2018 年底前达到规定的资本充足率监管要求。该办法规定的资本充足率监管要求包括最低资本要求、储备资本要求、逆周期资本要求、系统重要性银行附加资本要求以及第二支柱资本要求。

项目		监管要求
最低资本要求	核心一级资本充足率	5%
	一级资本充足率	6%
	资本充足率	8%
储备资本要求		过渡期内逐步引入储备资本要求，2013年底0.5%，2014年底0.9%，2015年底1.3%，2016年底1.7%，2017年底2.1%，2018年底2.5%，由核心一级资本来满足。
逆周期资本要求		风险加权资产的0—2.5%，由核心一级资本来满足。
系统重要性银行附加资本要求		国内系统重要性银行：风险加权资产的1%，由核心一级资本来满足。 全球系统重要性银行：巴塞尔委员会统一规定。
第二支柱资本要求		由中国银监会在第二支柱框架下提出。

5.2 资本净额和资本充足率

本行采用权重法计量信用风险加权资产，采用标准法计量市场风险加权资产，采用基本指标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	并表	未并表
核心一级资本净额	822,310	815,699
一级资本净额	822,311	815,699
资本净额	1,056,792	1,049,525
风险加权资产	8,795,755	8,740,740
核心一级资本充足率	9.35%	9.33%
一级资本充足率	9.35%	9.33%
资本充足率	12.01%	12.01%

此外，本行按照中国银行业监督管理委员会《商业银行资本充足率管理办法》计量的并表和未并表资本充足率如下表所示。

项目	并表	未并表
核心资本充足率	10.08%	10.08%
资本充足率	12.90%	12.87%

§6 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。

§7 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）以及本行网站（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）以及本行网站（www.abchina.com）。

中国农业银行股份有限公司董事会

2013年10月30日

附录 按照中国会计准则编制的财务报表

合并及银行资产负债表

2013年9月30日

(单位：人民币百万元)

	本集团		本银行	
	2013年 9月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)	2013年 9月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	2,704,275	2,613,111	2,704,107	2,612,909
存放同业及其他金融机构款项	379,618	262,233	370,969	255,005
拆出资金	257,546	223,380	260,114	225,140
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	333,783	178,555	332,416	177,771
衍生金融资产	7,486	4,825	7,477	4,825
买入返售金融资产	754,816	814,620	754,578	814,608
应收利息	81,321	59,993	80,600	59,554
发放贷款和垫款	6,802,245	6,153,411	6,767,408	6,127,483
可供出售金融资产	844,674	755,503	839,096	750,078
持有至到期投资	1,467,383	1,308,796	1,463,508	1,304,949
应收款项类投资	621,396	608,594	616,439	606,725
长期股权投资	1	108	8,252	8,359
固定资产	139,938	141,490	137,890	140,096
无形资产	26,340	26,598	26,115	26,359
商誉	1,381	1,381	-	-
递延所得税资产	66,948	56,949	66,904	56,934
其他资产	110,268	34,795	104,179	26,313
资产总计	14,599,419	13,244,342	14,540,052	13,197,108

中国农业银行股份有限公司

合并及银行资产负债表(续)

2013年9月30日

(单位: 人民币百万元)

	本集团		本银行	
	2013年 9月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)	2013年 9月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
负债				
向中央银行借款	110	66	30	30
同业及其他金融机构存放款项	740,855	784,352	743,805	788,746
拆入资金	221,414	149,721	193,089	127,307
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	373,146	158,745	373,146	158,745
衍生金融负债	6,169	5,514	6,169	5,506
卖出回购金融资产款	2,202	7,631	1,902	7,631
吸收存款	11,802,544	10,862,935	11,799,616	10,862,387
应付职工薪酬	44,604	47,697	44,400	47,515
应交税费	45,290	48,453	45,119	48,374
应付利息	153,911	133,744	153,746	133,759
预计负债	4,647	4,090	4,647	4,090
已发行债务证券	236,042	192,639	236,042	192,639
递延所得税负债	13	15	-	-
其他负债	139,700	97,386	112,412	71,163
负债合计	13,770,647	12,492,988	13,714,123	12,447,892
股东权益				
股本	324,794	324,794	324,794	324,794
资本公积	88,406	97,872	88,104	97,676
盈余公积	44,033	43,996	43,964	43,959
一般风险准备	139,216	75,349	138,770	75,181
未分配利润	231,742	208,488	231,020	208,183
外币报表折算差额	(1,016)	(684)	(723)	(577)
归属于母公司股东权益合计	827,175	749,815	825,929	749,216
少数股东权益	1,597	1,539	-	-
股东权益合计	828,772	751,354	825,929	749,216
负债和股东权益总计	14,599,419	13,244,342	14,540,052	13,197,108

第 I 页至第 VI 页的财务报表由下列负责人签署:

蒋超良	楼文龙	张克秋
_____ 董事长 法定代表人	_____ 执行董事 主管财务工作副行长	_____ 财务总监 财会机构负责人

中国农业银行股份有限公司

合并利润表

2013年1月1日至9月30日止期间

(单位：人民币百万元)

	截至 9 月 30 日止 3 个月		截至 9 月 30 日止 9 个月	
	2013 年 (未经审计)	2012 年 (未经审计)	2013 年 (未经审计)	2012 年 (未经审计)
一、营业收入	116,383	106,567	351,341	316,432
利息净收入	95,622	85,697	275,624	253,535
利息收入	155,682	142,648	452,145	421,480
利息支出	(60,060)	(56,951)	(176,521)	(167,945)
手续费及佣金净收入	19,673	19,181	67,270	58,110
手续费及佣金收入	21,405	20,125	71,126	60,271
手续费及佣金支出	(1,732)	(944)	(3,856)	(2,161)
投资损益	3,365	(1,753)	6,779	(1,364)
其中：对联营及合营企 业投资收益	-	12	-	12
公允价值变动损益	(3,167)	2,147	(3,780)	3,357
汇兑损益	(686)	898	(431)	1,882
其他业务收入	1,576	397	5,879	912
二、营业支出	(57,568)	(56,645)	(173,186)	(162,861)
营业税金及附加	(6,997)	(6,494)	(20,654)	(19,033)
业务及管理费	(40,004)	(39,226)	(115,162)	(109,999)
资产减值损失	(9,012)	(10,849)	(31,483)	(33,621)
其他业务成本	(1,555)	(76)	(5,887)	(208)
三、营业利润	58,815	49,922	178,155	153,571
加：营业外收入	465	482	1,551	1,529
减：营业外支出	(289)	568	(1,213)	(126)
四、利润总额	58,991	50,972	178,493	154,974
减：所得税费用	(13,338)	(11,379)	(40,456)	(34,859)
五、净利润	45,653	39,593	138,037	120,115
—归属于母公司股东的 净利润	45,636	39,584	137,988	120,083
—少数股东损益	17	9	49	32
六、每股收益				
基本及稀释每股收益 (人民币元)	0.14	0.12	0.42	0.37
七、其他综合支出	(8,112)	(4,374)	(9,789)	(300)
八、综合收益总额	37,541	35,219	128,248	119,815
—归属于母公司股东的 综合收益总额	37,507	35,210	128,190	119,783
—归属于少数股东的 综合收益总额	34	9	58	32

中国农业银行股份有限公司

银行利润表

2013年1月1日至9月30日止期间

(单位：人民币百万元)

	截至 9 月 30 日止 3 个月		截至 9 月 30 日止 9 个月	
	2013 年 (未经审计)	2012 年 (未经审计)	2013 年 (未经审计)	2012 年 (未经审计)
一、营业收入	114,138	106,041	343,609	314,926
利息净收入	95,235	85,512	274,612	253,100
利息收入	154,870	142,178	450,051	420,333
利息支出	(59,635)	(56,666)	(175,439)	(167,233)
手续费及佣金净收入	19,517	18,934	66,696	57,523
手续费及佣金收入	21,248	19,878	70,551	59,684
手续费及佣金支出	(1,731)	(944)	(3,855)	(2,161)
投资损益	3,218	(1,745)	6,279	(1,359)
其中：对联营及合营企 业投资收益	-	12	-	12
公允价值变动损益	(3,218)	2,152	(3,796)	3,374
汇兑损益	(693)	896	(444)	1,875
其他业务收入	79	292	262	413
二、营业支出	(55,658)	(56,267)	(166,369)	(161,893)
营业税金及附加	(6,977)	(6,478)	(20,612)	(18,980)
业务及管理费	(39,574)	(39,037)	(114,073)	(109,555)
资产减值损失	(9,033)	(10,747)	(31,348)	(33,336)
其他业务成本	(74)	(5)	(336)	(22)
三、营业利润	58,480	49,774	177,240	153,033
加：营业外收入	466	474	1,474	1,503
减：营业外支出	(289)	569	(1,212)	(125)
四、利润总额	58,657	50,817	177,502	154,411
减：所得税费用	(13,258)	(11,291)	(40,241)	(34,678)
五、净利润	45,399	39,526	137,261	119,733
六、其他综合支出	(8,130)	(4,373)	(9,717)	(353)
七、综合收益总额	37,269	35,153	127,544	119,380

中国农业银行股份有限公司

合并及银行现金流量表

2013年1月1日至9月30日止期间

(单位：人民币百万元)

	本集团		本行	
	截至9月30日止9个月		截至9月30日止9个月	
	2013年 (未经审计)	2012年 (未经审计)	2013年 (未经审计)	2012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	939,502	1,379,335	935,679	1,375,292
向中央银行借款净增加额	44	16	-	-
拆入/拆出资金净增加额	55,661	7,767	46,805	18,585
收取的利息、手续费及 佣金的现金	430,550	439,833	429,360	407,367
收到其他与经营活动 有关的现金	54,581	19,139	44,731	937
经营活动现金流入小计	1,480,338	1,846,090	1,456,575	1,802,181
客户贷款和垫款净增加额	(678,648)	(614,560)	(669,733)	(611,885)
存放中央银行和同业及其他 金融机构款项净增加额	(202,211)	(124,881)	(201,902)	(124,860)
支付利息、手续费及 佣金的现金	(155,666)	(176,345)	(154,764)	(144,768)
支付给职工以及为职工 支付的现金	(77,297)	(61,711)	(76,727)	(61,493)
支付的各项税费	(72,265)	(71,372)	(71,807)	(71,183)
支付其他与经营活动 有关的现金	(147,822)	(264,515)	(141,996)	(252,913)
经营活动现金流出小计	(1,333,909)	(1,313,384)	(1,316,929)	(1,267,102)
经营活动产生的现金流量净额	146,429	532,706	139,646	535,079
投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	477,726	590,043	452,464	589,202
取得投资收益收到的现金	69,878	44,668	68,526	44,618
处置子公司、联营企业及 合营企业收到的现金	417	-	417	-
收到其他与投资活动 有关的现金	718	287	688	119
投资活动现金流入小计	548,739	634,998	522,095	633,939
投资支付的现金	(752,428)	(679,481)	(725,261)	(678,286)
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产所支付 的现金	(15,289)	(16,371)	(12,470)	(15,873)
投资活动现金流出小计	(767,717)	(695,852)	(737,731)	(694,159)
投资活动产生的现金流量净额	(218,978)	(60,854)	(215,636)	(60,220)

中国农业银行股份有限公司

合并及银行现金流量表(续)

2013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日止9个月		截至9月30日止9个月	
	2013年 (未经审计)	2012年 (未经审计)	2013年 (未经审计)	2012年 (未经审计)
筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	-	152	-	-
其中：子公司吸收少数 股东投资收到的现金	-	152	-	-
发行债券收到的现金	-	40,827	-	40,827
筹资活动现金流入小计	-	40,979	-	40,827
分配股利、利润支付的现金	(50,830)	(42,310)	(50,830)	(42,310)
偿付已发行债券利息 支付的现金	(4,544)	(4,509)	(4,544)	(4,509)
筹资活动现金流出小计	(55,374)	(46,819)	(55,374)	(46,819)
筹资活动产生的现金流量净额	(55,374)	(5,840)	(55,374)	(5,992)
汇率变动对现金及 现金等价物的影响	(2,156)	618	(2,156)	618
现金及现金等价物的变动净额	(130,079)	466,630	(133,520)	469,485
加：期初现金及现金 等价物余额	952,936	642,107	953,852	640,561
期末现金及现金等价物余额	822,857	1,108,737	820,332	1,110,046