

证券代码：601288

证券简称：农业银行

中国农业银行股份有限公司

2024 年第一季度报告

中国农业银行股份有限公司董事会及全体董事保证本公告内容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法律责任。

重要内容提示：

● 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、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

● 本行法定代表人及主管财会工作负责人谷澍、财会机构负责人刘世栋保证本季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

● 本季度财务报表未经审计。

一、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
优先股挂牌交易所和系统平台	上海证券交易所综合业务平台
证券简称	农行优 1、农行优 2
证券代码	360001、360009

董事会秘书联系方式	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（投资者联系电话） 传真：86-10-85126571 电子信箱：ir@abchina.com
------------------	---

二、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”）合并数据，以人民币标价。

（一）主要会计数据和财务指标

除特别注明外，以人民币百万元列示

项目	本报告期	本报告期比上年同期增减 变动幅度(%)	
营业收入	186,021	-1.76	
归属于母公司股东的净利润	70,386	-1.63	
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	70,347	-1.55	
经营活动产生的现金流量净额	783,563	-13.50	
基本每股收益（元/股）	0.19	-5.00	
稀释每股收益（元/股）	0.19	-5.00	
加权平均净资产收益率（年化，%）	11.39	下降 1.21 个百分点	
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年末增减 变动幅度(%)
总资产	42,157,279	39,872,989	5.73
归属于母公司股东的权益	2,991,892	2,889,248	3.55

（二）非经常性损益项目和金额

以人民币百万元列示

非经常性损益项目	本报告期金额
固定资产处置损益	171
除上述项之外的其他营业外收支净额	(117)
非经常性损益的所得税影响	(14)
合计	40
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	39
归属于少数股东的非经常性损益	1

注：本行结合自身正常业务的性质和特点，未将单独进行减值测试的以摊余成本计量的债权投资减值准备转回、受托经营取得的托管费收入等列入非经常性损益项目。

（三）主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

以上主要会计数据、财务指标变动幅度未超过 30%。

三、股东信息

（一）普通股股东总数和前十名股东持股情况表

报告期末普通股股东总数	418,187 户，其中 A 股股东 397,782 户，H 股股东 20,405 户。						
前 10 名股东持股情况 （以下数据来源于 2024 年 3 月 31 日在册股东情况）							
股东名称	股东性质	股份类别	持股数量 (股)	持股比例 (%)	持有有限售条件 股份数量 (股)	质押/标记/冻结 情况	
						股份 状态	数量 (股)
中央汇金投资有限责任公司（简称“汇金公司”）	国家	A 股	140,488,809,651	40.14	-	无	-
中华人民共和国财政部（简称“财政部”）	国家	A 股	123,515,185,240	35.29	-	无	-
香港中央结算（代理人）有限公司	境外法人	H 股	30,534,708,983	8.72	-	未知	-
全国社会保障基金理事会	国家	A 股	23,520,968,297	6.72	-	无	-
香港中央结算有限公司	境外法人	A 股	3,270,284,888	0.93	-	无	-
中国烟草总公司	国有法人	A 股	2,518,891,687	0.72	-	无	-

中国证券金融股份有限公司	国有法人	A 股	1,842,751,177	0.53	-	无	-
上海海烟投资管理 有限公司	国有法人	A 股	1,259,445,843	0.36	-	无	-
中央汇金资产管理 有限责任公司	国有法人	A 股	1,255,434,700	0.36	-	无	-
中维资本控股股份 有限公司	国有法人	A 股	755,667,506	0.22	-	无	-

注：1、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 2024 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。

2、香港中央结算有限公司持股数是以名义持有人身份受香港及海外投资者指定并代表其持有的 A 股股份（沪股通股票）。

3、上述股东中，中央汇金资产管理有限责任公司为汇金公司的全资子公司，香港中央结算（代理人）有限公司为香港中央结算有限公司的全资子公司，中国烟草总公司为上海海烟投资管理有限公司和中维资本控股股份有限公司的实际控制人。除此之外，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。汇金公司及中央汇金资产管理有限责任公司合并计算的持股数为 141,744,244,351 股，持股比例为 40.50%。中国烟草总公司、上海海烟投资管理有限公司和中维资本控股股份有限公司合并计算的持股数为 4,534,005,036 股，持股比例为 1.30%。

4、汇金公司于 2023 年 10 月 11 日通过上海证券交易所交易系统增持本行 A 股 37,272,200 股。汇金公司拟自增持之日起的未来 6 个月内以自身名义继续在二级市场增持本行股份。截至 2024 年 4 月 10 日，汇金公司累计增持本行 A 股 401,363,300 股，约占本行总股本的 0.11%。详见本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）和香港联合交易所有限公司网站（www.hkexnews.hk）发布的相关公告。

5、根据财政部、人力资源和社会保障部、国务院国资委、国家税务总局、中国证监会《关于全面推开划转部分国有资本充实社保基金工作的通知》（财资[2019]49 号），财政部一次性划转给全国社会保障基金理事会国有资本划转账户 13,723,909,471 股。根据《国务院关于印发划转部分国有资本充实社保基金实施方案的通知》（国发[2017]49 号），全国社会保障基金理事会对本次划转股份，自股份划转到账之日起，履行 3 年以上的禁售期义务。

6、前 10 名股东及前 10 名无限售条件股东均未开展融资融券及转融通业务，其中香港中央结算（代理人）有限公司以代理人身份持有 H 股股份，自身不从事融资融券及转融通业务。

7、本行前 10 名无限售条件的普通股股东与前 10 名普通股股东一致。

（二）优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表¹

报告期末农行优 1（证券代码 360001）股东总数					40 户
前 10 名农行优 1 股东持股情况（以下数据来源于 2024 年 3 月 31 日在册股东情况）					
股东名称	股东性质	持股数量（股）	持股比例（%）	持有有限售条件股	质押/标记/冻结情况

¹ 优先股的股东以实际持有的合格投资者为单位计数，在计算合格投资者人数时，同一资产管理机构以其管理的两只或以上产品认购或受让优先股的，视为一人。

				份数量 (股)	股份 状态	数量 (股)
招商基金管理有限公司	其他	49,000,000	12.25	-	无	-
光大永明资产管理股份有限公司	其他	44,995,000	11.25	-	无	-
交银施罗德资产管理有限公司	其他	36,600,000	9.15	-	无	-
中国人民人寿保险股份有限公司	其他	30,000,000	7.50	-	无	-
中国平安人寿保险股份有限公司	其他	30,000,000	7.50	-	无	-
中信保诚人寿保险有限公司	其他	29,760,000	7.44	-	无	-
新华人寿保险股份有限公司	其他	25,000,000	6.25	-	无	-
上海光大证券资产管理有限公司	其他	20,500,000	5.13	-	无	-
宁银理财有限责任公司	其他	12,805,000	3.20	-	无	-
国投泰康信托有限公司	其他	12,000,000	3.00	-	无	-

注：1、汇金公司为新华人寿保险股份有限公司的控股股东。除此之外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

2、根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号——年度报告的内容与格式（2021 年修订）》规定，“优先股股东情况中应当注明代表国家持有股份的单位 and 外资股东”。除去代表国家持有股份的单位 and 外资股东，其他优先股股东的股东性质均为“其他”。

3、“持股比例”指优先股股东持有农行优 1 的股份数量占农行优 1 股份总数（即 4 亿股）的比例。

报告期末农行优 2（证券代码 360009）股东总数				41 户		
前 10 名农行优 2 股东持股情况（以下数据来源于 2024 年 3 月 31 日在册股东情况）						
股东名称	股东性质	持股数量 (股)	持股比例 (%)	持有有 限售条 件股 份 数 量 (股)	质押/标记/冻结情况	
					股份 状态	数量 (股)
中国烟草总公司	其他	50,000,000	12.50	-	无	-

中国人寿保险股份有限公司	其他	50,000,000	12.50	-	无	-
新华人寿保险股份有限公司	其他	29,000,000	7.25	-	无	-
中国移动通信集团有限公司	其他	20,000,000	5.00	-	无	-
中国烟草总公司云南省公司	其他	20,000,000	5.00	-	无	-
中国烟草总公司江苏省公司(江苏省烟草公司)	其他	20,000,000	5.00	-	无	-
光大永明资产管理股份有限公司	其他	19,845,000	4.96	-	无	-
中国银行股份有限公司上海市分行	其他	19,800,000	4.95	-	无	-
上海烟草集团有限责任公司	其他	15,700,000	3.93	-	无	-
中国平安财产保险股份有限公司	其他	15,000,000	3.75	-	无	-

注：1、汇金公司为新华人寿保险股份有限公司的控股股东，中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）、中国烟草总公司云南省公司、上海烟草集团有限责任公司为中国烟草总公司的全资子公司，中国烟草总公司为上海海烟投资管理有限公司和中维资本控股股份有限公司的实际控制人，中国平安财产保险股份有限公司和中国平安人寿保险股份有限公司同由中国平安保险（集团）股份有限公司控股。除此之外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

2、根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号 — 年度报告的内容与格式（2021 年修订）》规定，“优先股股东情况中应当注明代表国家持有股份的单位 and 外资股东”。除去代表国家持有股份的单位 and 外资股东，其他优先股股东的股东性质均为“其他”。

3、“持股比例”指优先股股东持有农行优 2 的股份数量占农行优 2 股份总数（即 4 亿股）的比例。

四、其他提醒事项

（一）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 2024 年 3 月 31 日止三个月，本集团实现净利润 708.39 亿元，较上年同期下降 1.77%。年化平均总资产回报率为 0.69%，同比下降 0.13 个百分点；年

化加权平均净资产收益率为 11.39%，同比下降 1.21 个百分点。实现基本每股收益 0.19 元，同比下降 0.01 元。

截至 2024 年 3 月 31 日止三个月，本集团实现营业收入 1,860.21 亿元，同比下降 1.76%。利息净收入 1,445.35 亿元，同比下降 0.74%。净利息收益率为 1.44%。手续费及佣金净收入 290.37 亿元，同比下降 10.79%。业务及管理费 472.04 亿元，同比增长 1.67%；成本收入比 25.38%，同比增加 0.86 个百分点。信用减值损失 556.11 亿元，同比减少 9.02 亿元。

资产负债

截至 2024 年 3 月 31 日，总资产 421,572.79 亿元，比上年末增加 22,842.90 亿元，增长 5.73%。发放贷款和垫款总额 238,636.00 亿元，比上年末增加 12,489.79 亿元，增长 5.52%。发放贷款和垫款总额（不含应计利息）按业务类型划分，公司类贷款 141,883.92 亿元，个人贷款 86,027.11 亿元，票据贴现 5,973.34 亿元，境外及其他贷款 4,189.48 亿元。金融投资 124,878.53 亿元，较上年末增加 12,741.40 亿元，增长 11.36%。

总负债 391,580.56 亿元，比上年末增加 21,819.34 亿元，增长 5.90%。吸收存款 310,605.09 亿元，比上年末增加 21,620.41 亿元，增长 7.48%。吸收存款（不含应计利息）按期限结构划分，定期存款 168,556.53 亿元，活期存款 130,146.44 亿元，其他存款 7,458.18 亿元；按业务类型划分，公司存款 115,437.04 亿元，个人存款 183,265.93 亿元，其他存款 7,458.18 亿元。

股东权益 29,992.23 亿元，比上年末增加 1,023.56 亿元，增长 3.53%。其中普通股股本 3,499.83 亿元，其他权益工具 5,200.00 亿元，资本公积 1,734.24 亿元，盈余公积 2,735.69 亿元，一般风险准备 4,564.17 亿元，其他综合收益 374.23 亿元，未分配利润 11,810.76 亿元。

资产质量

截至 2024 年 3 月 31 日，不良贷款余额 3,153.25 亿元，比上年末增加 145.65 亿元；不良贷款率 1.32%，比上年末下降 0.01 个百分点。拨备覆盖率 303.22%，比上年末下降 0.65 个百分点。

县域金融业务¹

截至 2024 年 3 月 31 日，县域发放贷款和垫款总额 93,986.03 亿元，较上年末增加 6,226.50 亿元，增长 7.09%。县域吸收存款 132,140.70 亿元，较上年末增加 8,823.95 亿元，增长 7.16%。

重点领域业务

持续加大服务实体经济力度，截至 2024 年 3 月 31 日，制造业贷款余额 33,256 亿元，较上年末增加 3,737 亿元，增长 12.66%；绿色信贷业务余额 48,154 亿元，较上年末增加 7,667 亿元，增长 18.94%；普惠金融领域贷款²余额 43,925 亿元，较上年末增加 8,098 亿元，增长 22.60%；普惠型小微企业贷款余额 30,353 亿元，较上年末增加 5,770 亿元，增长 23.47%。

其他资料

截至 2024 年 3 月 31 日，按照《商业银行资本管理办法》计算的资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率分别为 18.40%、13.77%、11.37%。2024 年第一季度流动性覆盖率日均值为 131.17%。

有关资本充足率以及流动性覆盖率详情，请参见在本行网站（www.abchina.com.cn, www.abchina.com）发布的《2024 年第一季度第三支柱信息披露报告》。

（二）重大事项进展情况

适用 不适用

2024 年 3 月，本行在全国银行间债券市场发行人民币 400 亿元减记型无固定期限资本债券。

2024 年 2 月、4 月，本行在全国银行间债券市场分别发行人民币 700 亿元、600 亿元二级资本债券。

¹ 本报告所称“县域金融业务”是指纳入中国农业银行三农金融事业部管理的全部经营机构所开展的金融业务。

² 根据人民银行最新政策，相应调整了普惠金融领域贷款统计口径。

2024年3月、4月，本行分别赎回人民币500亿元、400亿元二级资本债券。

具体情况请参见本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）以及香港联合交易所有限公司网站（www.hkexnews.hk）发布的相关公告。

（三）本报告期内现金分红政策的执行情况

2024年3月11日，本行向截至2024年3月8日收市后登记在册的全体农行优2（证券代码360009）股东派发现金股息，按照票面股息率4.84%计算，每股优先股派发现金股息人民币4.84元（含税），合计人民币19.36亿元（含税）。

具体情况请参见本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）以及香港联合交易所有限公司网站（www.hkexnews.hk）发布的相关公告。

五、季度财务报表

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。按照中国会计准则编制的季度财务报表见附录。

六、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站（www.sse.com.cn）以及本行网站（www.abchina.com.cn, 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.cn, www.abchina.com）。

特此公告。

中国农业银行股份有限公司董事会
2024年4月29日

附录 按照中国会计准则编制的财务报表

中国农业银行股份有限公司

合并及银行资产负债表

2024年3月31日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2024年 3月31日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)	2024年 3月31日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	2,827,266	2,922,047	2,826,685	2,921,494
存放同业及其他金融机构款项	1,009,255	1,080,076	978,357	1,054,822
贵金属	138,705	54,356	138,705	54,356
拆出资金	474,395	516,181	556,403	600,339
衍生金融资产	27,941	24,873	27,941	24,873
买入返售金融资产	1,594,432	1,809,559	1,591,969	1,807,717
发放贷款和垫款	22,921,347	21,731,766	22,824,688	21,637,777
金融投资				
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	520,180	547,407	348,245	375,809
以摊余成本计量的债权投资	8,616,509	8,463,255	8,585,057	8,432,030
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的其他债权和 其他权益工具投资	3,351,164	2,203,051	3,242,977	2,105,474
长期股权投资	8,374	8,386	53,697	53,672
固定资产	141,832	144,387	127,249	130,185
在建工程	12,707	12,352	11,744	11,860
无形资产	28,677	28,674	27,364	27,352
商誉	1,381	1,381	-	-
递延所得税资产	162,172	160,750	161,015	159,899
其他资产	320,942	164,488	317,579	160,956
资产总计	42,157,279	39,872,989	41,819,675	39,558,615

中国农业银行股份有限公司

合并及银行资产负债表 (续)

2024年3月31日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2024年 3月31日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)	2024年 3月31日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
负债				
向中央银行借款	1,111,682	1,127,069	1,111,677	1,127,068
同业及其他金融机构存放款项	3,604,590	3,653,497	3,611,329	3,659,398
拆入资金	385,123	382,290	293,614	293,716
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	14,023	12,597	13,500	12,067
衍生金融负债	37,129	27,817	37,129	27,817
卖出回购金融资产款	120,862	100,521	113,907	95,345
吸收存款	31,060,509	28,898,468	31,059,642	28,897,264
应付职工薪酬	63,544	78,601	62,643	77,643
应交税费	14,959	49,275	14,770	48,979
预计负债	34,505	43,674	34,483	43,653
已发行债务证券	2,341,859	2,295,921	2,305,320	2,261,597
递延所得税负债	19	14	-	-
其他负债	369,252	306,378	198,677	153,359
负债合计	39,158,056	36,976,122	38,856,691	36,697,906
股东权益				
普通股股本	349,983	349,983	349,983	349,983
其他权益工具	520,000	480,000	520,000	480,000
其中：优先股	80,000	80,000	80,000	80,000
永续债	440,000	400,000	440,000	400,000
资本公积	173,424	173,425	173,225	173,226
其他综合收益	37,423	41,506	39,463	42,846
盈余公积	273,569	273,558	271,475	271,475
一般风险准备	456,417	456,200	448,635	448,479
未分配利润	1,181,076	1,114,576	1,160,203	1,094,700
归属于母公司股东权益合计	2,991,892	2,889,248	2,962,984	2,860,709
少数股东权益	7,331	7,619	-	-
股东权益合计	2,999,223	2,896,867	2,962,984	2,860,709
负债和股东权益总计	42,157,279	39,872,989	41,819,675	39,558,615

谷澍

法定代表人、主管财会工作负责人

刘世栋

财会机构负责人

中国农业银行股份有限公司

合并及银行利润表

2024年1月1日至3月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	截至3月31日止3个月		截至3月31日止3个月	
	2024年 (未经审计)	2023年 (未经审计)	2024年 (未经审计)	2023年 (未经审计)
一、营业收入	186,021	189,360	182,122	184,843
利息净收入	144,535	145,607	143,786	144,862
利息收入	323,842	295,327	322,076	293,881
利息支出	(179,307)	(149,720)	(178,290)	(149,019)
手续费及佣金净收入	29,037	32,549	29,501	32,860
手续费及佣金收入	32,505	35,930	32,949	36,196
手续费及佣金支出	(3,468)	(3,381)	(3,448)	(3,336)
投资收益	3,664	4,607	2,934	3,458
其中：对联营及合营企业的投资 (损失)/ 收益	(5)	111	25	17
以摊余成本计量的金融 资产终止确认产生的 收益	415	149	409	144
公允价值变动收益	4,211	2,770	2,681	899
汇兑收益	2,672	2,204	2,671	2,223
其他业务收入	1,902	1,623	549	541
二、营业支出	(106,374)	(106,148)	(104,364)	(104,456)
税金及附加	(1,812)	(1,623)	(1,788)	(1,600)
业务及管理费	(47,204)	(46,429)	(47,086)	(46,163)
信用减值损失	(55,611)	(56,513)	(55,458)	(56,671)
其他资产减值损失	(17)	(15)	(17)	(13)
其他业务成本	(1,730)	(1,568)	(15)	(9)
三、营业利润	79,647	83,212	77,758	80,387
加：营业外收入	85	75	84	73
减：营业外支出	(293)	(260)	(292)	(260)
四、利润总额	79,439	83,027	77,550	80,200
减：所得税费用	(8,600)	(10,912)	(8,210)	(10,612)
五、净利润	70,839	72,115	69,340	69,588
- 归属于母公司股东的净利润	70,386	71,554	69,340	69,588
- 少数股东损益	453	561	-	-

中国农业银行股份有限公司

合并及银行利润表 (续)

2024年1月1日至3月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	截至3月31日止3个月		截至3月31日止3个月	
	2024年 (未经审计)	2023年 (未经审计)	2024年 (未经审计)	2023年 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额				
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(4,060)	(11,899)	(3,383)	(12,158)
以后将重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	10,230	(1,447)	9,532	(1,469)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	(12,813)	(9,668)	(12,822)	(9,923)
外币报表折算差额	(197)	(927)	(167)	(804)
其他	(1,401)	(183)	-	-
小计	(4,181)	(12,225)	(3,457)	(12,196)
以后不能重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他权益工具投资公允价值变动	118	326	74	38
其他	3	-	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(741)	(113)	-	-
其他综合收益税后净额	(4,801)	(12,012)	(3,383)	(12,158)
七、综合收益总额	66,038	60,103	65,957	57,430
- 归属于母公司股东的综合收益总额	66,326	59,655	65,957	57,430
- 归属于少数股东的综合收益总额	(288)	448	-	-
八、每股收益				
基本及稀释每股收益 (人民币元)	0.19	0.20		

谷澍

法定代表人、主管财会工作负责人

刘世栋

财会机构负责人

中国农业银行股份有限公司

合并及银行现金流量表

2024年1月1日至3月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	截至3月31日止3个月		截至3月31日止3个月	
	2024年 (未经审计)	2023年 (未经审计)	2024年 (未经审计)	2023年 (未经审计)
一、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	2,127,708	2,728,337	2,128,871	2,720,043
存放中央银行和同业及其他金融机 构款项净减少额	89,019	-	90,923	-
向中央银行借款净增加额	-	86,526	-	86,544
拆入资金净增加额	2,902	49,898	43	48,051
买入返售金融资产净减少额	9,324	-	9,324	-
卖出回购金融资产款净增加额	19,854	321	18,101	7,482
为交易目的而持有的金融资产净减 少额	9,681	-	12,867	-
收取利息、手续费及佣金的现金	254,264	242,335	254,364	241,926
收到其他与经营活动有关的现金	106,273	44,524	73,448	29,283
经营活动现金流入小计	2,619,025	3,151,941	2,587,941	3,133,329
发放贷款和垫款净增加额	(1,245,191)	(1,269,456)	(1,242,502)	(1,269,833)
存放中央银行和同业及其他 金融机构款项净增加额	-	(371,784)	-	(366,131)
向中央银行借款净减少额	(14,294)	-	(14,298)	-
拆出资金净增加额	(14,862)	(93,349)	(15,186)	(92,368)
买入返售金融资产净增加额	-	(75,958)	-	(69,630)
为交易目的而持有的金融资产净增 加额	-	(8,891)	-	(9,438)
支付利息、手续费及佣金的现金	(184,488)	(154,666)	(183,674)	(154,302)
支付给职工以及为职工支付的现金	(45,813)	(42,662)	(45,726)	(42,468)
支付的各项税费	(56,533)	(47,140)	(55,655)	(47,043)
支付其他与经营活动有关的现金	(274,281)	(182,178)	(259,118)	(179,874)
经营活动现金流出小计	(1,835,462)	(2,246,084)	(1,816,159)	(2,231,087)
经营活动产生的现金流量净额	783,563	905,857	771,782	902,242

中国农业银行股份有限公司

合并及银行现金流量表 (续)

2024年1月1日至3月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	截至3月31日止3个月		截至3月31日止3个月	
	2024年 (未经审计)	2023年 (未经审计)	2024年 (未经审计)	2023年 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	739,677	512,320	728,594	483,591
取得投资收益收到的现金	85,267	70,318	84,183	69,480
处置联营及合营企业收到的现金 净额	10	174	-	-
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金	2,760	2,742	2,632	2,576
投资活动现金流入小计	827,714	585,554	815,409	555,647
投资支付的现金	(2,009,483)	(802,758)	(1,991,432)	(764,886)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	(5,780)	(5,676)	(4,630)	(4,926)
投资活动现金流出小计	(2,015,263)	(808,434)	(1,996,062)	(769,812)
投资活动使用的现金流量净额	(1,187,549)	(222,880)	(1,180,653)	(214,165)
三、筹资活动产生的现金流量				
发行其他权益工具收到的现金	40,000	-	40,000	-
发行债务证券收到的现金	829,401	623,968	826,310	623,968
筹资活动现金流入小计	869,401	623,968	866,310	623,968
偿付已发行债务证券支付的现金	(774,018)	(615,367)	(773,424)	(611,401)
偿付已发行债务证券利息支付的 现金	(27,240)	(19,813)	(26,727)	(19,344)
为发行债务证券所支付的现金	(10)	(6)	(4)	(6)
偿付租赁负债的本金和利息	(1,112)	(1,135)	(1,051)	(1,091)
分配股利、利润支付的现金	(3,681)	(3,681)	(3,681)	(3,681)
筹资活动现金流出小计	(806,061)	(640,002)	(804,887)	(635,523)
筹资活动产生/ (使用) 的现金流量 净额	63,340	(16,034)	61,423	(11,555)

中国农业银行股份有限公司

合并及银行现金流量表 (续)

2024年1月1日至3月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	截至3月31日止3个月		截至3月31日止3个月	
	2024年 (未经审计)	2023年 (未经审计)	2024年 (未经审计)	2023年 (未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(1,696)	(3,402)	(1,688)	(3,351)
五、现金及现金等价物的变动净额	(342,342)	663,541	(349,136)	673,171
加：期初现金及现金等价物余额	2,512,725	1,705,633	2,507,317	1,695,850
六、期末现金及现金等价物余额	2,170,383	2,369,174	2,158,181	2,369,021

谷澍

法定代表人、主管财会工作负责人

刘世栋

财会机构负责人