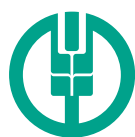


香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



# 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)

## 2024年第三季度報告

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2024年9月30日止第三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。

### 一、公司基本信息

A股股票上市交易所 股票簡稱 股票代碼	上海證券交易所 農業銀行 601288
H股股票上市交易所 股票簡稱 股份代號	香港聯合交易所有限公司 農業銀行 1288
優先股掛牌交易所和系統平台 證券簡稱 證券代碼	上海證券交易所綜合業務平台 農行優1、農行優2 360001、360009
董事會秘書、公司秘書	劉清 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) 聯繫電話：86-10-85109619(投資者聯繫電話) 傳真：86-10-85126571 電子信箱：ir@abchina.com

## 二、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，為本集團合併數據，以人民幣標價。

### (一) 主要會計數據和財務指標

除特別註明外，以人民幣百萬元列示

項目	本報告期	本報告期比上年同期增減變動幅度(%)	年初至報告期末	年初至報告期末比上年同期增減變動幅度(%)
營業收入	173,519	3.37	540,659	1.31
歸屬於母公司股東的淨利潤	78,480	5.88	214,372	3.38
經營活動產生的現金流量淨額	不適用	不適用	1,874,980	36.04
基本每股收益(元/股)	0.19	5.56	0.56	1.82
稀釋每股收益(元/股)	0.19	5.56	0.56	1.82
加權平均淨資產收益率(年化，%)	12.07	下降0.36個百分點	10.79	下降0.60個百分點
	本報告期末		上年度末	本報告期末比上年度末增減變動幅度(%)
總資產	43,553,293		39,872,989	9.23
歸屬於母公司股東的權益	3,003,722		2,889,248	3.96

註：「本報告期」指本季度初至本季度末3個月期間，下同。

## (二) 主要會計數據、財務指標發生變動的情況、原因

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年1-9月	2023年1-9月	與上年同期變動比率(%)	主要變動原因
經營活動產生的現金流量淨額	1,874,980	1,378,296	36.04	存放中央銀行款項和存放同業及其他金融機構款項淨額減少等原因導致。

## 三、股東信息

### (一) 普通股股東總數和前十名股東持股情況表

報告期末普通股股東總數	478,067戶，其中A股股東457,993戶，H股股東20,074戶。						
前10名股東持股情況 (以下數據來源於2024年9月30日在冊股東情況)							
股東名稱	股東性質	股份類別	持股數量(股)	持股比例(%)	持有有限售條件股份數量(股)	質押/標記/凍結情況	
						股份狀態	數量(股)
中央匯金投資有限責任公司(簡稱「匯金公司」)	國家	A股	140,488,809,651	40.14	-	無	-
中華人民共和國財政部(簡稱「財政部」)	國家	A股	123,515,185,240	35.29	-	無	-
香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	H股	30,543,706,023	8.73	-	未知	-
全國社會保障基金理事會	國家	A股	23,520,968,297	6.72	-	無	-
香港中央結算有限公司	境外法人	A股	3,305,224,367	0.94	-	無	-
中國煙草總公司	國有法人	A股	2,518,891,687	0.72	-	無	-
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	1,842,751,177	0.53	-	無	-
上海海煙投資管理有限公司	國有法人	A股	1,259,445,843	0.36	-	無	-
中央匯金資產管理有限責任公司	國有法人	A股	1,255,434,700	0.36	-	無	-
中維資本控股股份有限公司	國有法人	A股	755,667,506	0.22	-	無	-

- 註： 1、 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2024年9月30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。
- 2、 香港中央結算有限公司持股數是以名義持有人身份受中國香港及海外投資者指定並代表其持有的A股股份(滬股通股票)。
- 3、 上述股東中，中央匯金資產管理有限責任公司為匯金公司的全資子公司，香港中央結算(代理人)有限公司為香港中央結算有限公司的全資子公司，中國煙草總公司為上海海煙投資管理有限公司和中維資本控股股份有限公司的實際控制人。除此之外，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。匯金公司及中央匯金資產管理有限責任公司合併計算的持股數為141,744,244,351股，持股比例為40.50%。中國煙草總公司、上海海煙投資管理有限公司及中維資本控股股份有限公司合併計算的持股數為4,534,005,036股，持股比例為1.30%。
- 4、 根據財政部、人力資源和社會保障部、國務院國資委、國家稅務總局、中國證監會《關於全面推開劃轉部分國有資本充實社保基金工作的通知》(財資[2019]49號)，財政部一次性劃轉給全國社會保障基金理事會國有資本劃轉賬戶13,723,909,471股。根據《國務院關於印發劃轉部分國有資本充實社保基金實施方案的通知》(國發[2017]49號)，全國社會保障基金理事會對本次劃轉股份，自股份劃轉到賬之日起，履行3年以上的禁售期義務。
- 5、 前10名股東均未開展融資融券及轉融通業務，其中香港中央結算(代理人)有限公司以代理人身份持有H股股份，自身不從事融資融券及轉融通業務。
- 6、 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。

## (二) 優先股股東總數及前10名優先股股東持股情況表<sup>1</sup>

報告期末農行優1(證券代碼360001)股東總數				40戶		
<b>前10名農行優1股東持股情況</b> (以下數據來源於2024年9月30日在冊股東情況)						
股東名稱	股東性質	持股數量(股)	持股比例(%)	持有有限售 條件股份數 量(股)	質押/標記/凍結情況	
					股份狀態	數量(股)
招商基金管理有限公司	其他	49,000,000	12.25	-	無	-
光大永明資產管理股份有限公司	其他	45,813,000	11.45	-	無	-
交銀施羅德資產管理有限公司	其他	36,600,000	9.15	-	無	-
中國人民人壽保險股份有限公司	其他	30,000,000	7.50	-	無	-
中國平安人壽保險股份有限公司	其他	30,000,000	7.50	-	無	-
新華人壽保險股份有限公司	其他	25,000,000	6.25	-	無	-
上海光大證券資產管理有限公司	其他	22,700,000	5.68	-	無	-
中信保誠人壽保險有限公司	其他	22,440,000	5.61	-	無	-
上海國際信託有限公司	其他	12,950,000	3.24	-	無	-
國投泰康信託有限公司	其他	12,000,000	3.00	-	無	-

註： 1、 匯金公司為新華人壽保險股份有限公司的控股股東。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、 根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第2號—年度報告的內容與格式(2021年修訂)》規定，「優先股股東情況中應當註明代表國家持有股份的單位和外資股東」。除去代表國家持有股份的單位和外資股東，其他優先股股東的股東性質均為「其他」。

3、 「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> 優先股的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。

報告期末農行優2(證券代碼360009)股東總數				40戶		
<b>前10名農行優2股東持股情況</b> (以下數據來源於2024年9月30日在冊股東情況)						
股東名稱	股東性質	持股數量(股)	持股比例(%)	持有有限售 條件股份數 量(股)	質押/標記/凍結情況	
					股份狀態	數量(股)
中國煙草總公司	其他	50,000,000	12.50	-	無	-
中國人壽保險股份有限公司	其他	50,000,000	12.50	-	無	-
新華人壽保險股份有限公司	其他	29,000,000	7.25	-	無	-
中國移動通信集團有限公司	其他	20,000,000	5.00	-	無	-
中國煙草總公司雲南省公司	其他	20,000,000	5.00	-	無	-
中國煙草總公司江蘇省公司(江蘇省煙草公司)	其他	20,000,000	5.00	-	無	-
光大永明資產管理股份有限公司	其他	19,845,000	4.96	-	無	-
中國銀行股份有限公司上海市分行	其他	19,130,000	4.78	-	無	-
上海煙草集團有限責任公司	其他	15,700,000	3.93	-	無	-
中國平安財產保險股份有限公司	其他	15,000,000	3.75	-	無	-

註： 1、 匯金公司為新華人壽保險股份有限公司的控股股東，中國煙草總公司雲南省公司、中國煙草總公司江蘇省公司(江蘇省煙草公司)、上海煙草集團有限責任公司為中國煙草總公司的全資子公司，中國煙草總公司為上海海煙投資管理有限公司和中維資本控股股份有限公司的實際控制人，中國平安財產保險股份有限公司和中國平安人壽保險股份有限公司同由中國平安保險(集團)股份有限公司控股。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、 根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第2號—年度報告的內容與格式(2021年修訂)》規定，「優先股股東情況中應當註明代表國家持有股份的單位和外資股東」。除去代表國家持有股份的單位和外資股東，其他優先股股東的股東性質均為「其他」。

3、 「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。

## 四、其他提醒事項

### (一) 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2024年9月30日止九個月，本集團實現淨利潤2,152.62億元，較上年同期增長3.60%。年化平均總資產回報率為0.69%，同比下降0.07個百分點；年化加權平均淨資產收益率為10.79%，同比下降0.60個百分點。實現基本每股收益0.56元，同比增加0.01元。

截至2024年9月30日止九個月，本集團實現營業收入5,406.59億元，同比增長1.31%。淨利息收入4,377.96億元，同比增長0.96%。淨利息收益率為1.45%。手續費及佣金淨收入616.53億元，同比下降7.65%。營業支出1,682.05億元，同比增長0.84%；成本收入比(中國會計準則) 28.94%，同比下降0.20個百分點。信用減值損失1,310.46億元，同比增加14.70億元。

#### 資產負債

截至2024年9月30日，總資產435,532.93億元，比上年末增加36,803.04億元，增長9.23%。客戶貸款及墊款總額246,882.99億元，比上年末增加20,736.78億元，增長9.17%。客戶貸款及墊款總額(不含應計利息)按業務類型劃分，公司類貸款143,294.23億元，個人貸款87,516.75億元，票據貼現11,435.72億元，境外及其他貸款4,033.72億元。金融投資132,521.66億元，較上年末增加20,384.53億元，增長18.18%。

總負債405,430.04億元，比上年末增加35,668.82億元，增長9.65%。吸收存款298,363.29億元，比上年末增加9,378.61億元，增長3.25%。吸收存款(不含應計利息)按期限結構劃分，定期存款168,641.29億元，活期存款117,356.06億元，其他存款7,467.02億元；按業務類型劃分，公司存款101,533.16億元，個人存款184,464.19億元，其他存款7,467.02億元。

股東權益30,102.89億元，比上年末增加1,134.22億元，增長3.92%。其中普通股股本3,499.83億元，其他權益工具4,600.00億元，資本公積1,734.17億元，盈餘公積2,739.53億元，一般準備5,325.16億元，其他綜合收益602.11億元，留存收益11,536.42億元。

### **資產質量**

截至2024年9月30日，不良貸款餘額3,248.36億元，比上年末增加240.76億元；不良貸款率1.32%，比上年末下降0.01個百分點。撥備覆蓋率302.36%，比上年末下降1.51個百分點。

### **縣域金融業務<sup>1</sup>**

截至2024年9月30日，縣域客戶貸款及墊款總額97,322.81億元，較上年末增加9,563.28億元，增長10.90%。縣域吸收存款129,403.38億元，較上年末增加6,086.63億元，增長4.94%。

---

<sup>1</sup> 本報告所稱「縣域金融業務」是指納入中國農業銀行三農金融事業部管理的全部經營機構所開展的金融業務。



## 重點領域業務

持續加大服務實體經濟力度，截至2024年9月30日，製造業貸款餘額3.32萬億元，較上年末增加3,730億元，增長12.64%；綠色信貸業務餘額4.94萬億元，較上年末增加8,957億元，增長22.12%；普惠金融領域貸款餘額4.59萬億元，較上年末增加10,111億元，增長28.22%；普惠型小微企業貸款餘額3.17萬億元，較上年末增加7,149億元，增長29.08%。

## 其他資料

截至2024年9月30日，按照《商業銀行資本管理辦法》計算的資本充足率、一級資本充足率、核心一級資本充足率分別為18.05%、13.48%、11.42%。2024年第三季度流動性覆蓋率日均值為126.65%。

有關資本充足率以及流動性覆蓋率詳情，請參見在本行網站([www.abchina.com.cn](http://www.abchina.com.cn), [www.abchina.com](http://www.abchina.com))發佈的《2024年第三季度第三支柱信息披露報告》。

## (二) 本報告期內重大事項進展情況

適用 不適用

2024年7月，本行完成向國家綠色發展基金股份有限公司第二期第二次實繳10億元人民幣。

2024年7月，本行完成向國家集成電路產業投資基金三期股份有限公司首期實繳10.75億元人民幣。

2024年8月，本行在全國銀行間債券市場發行了人民幣500億元總損失吸收能力非資本債券。

2024年8月、9月，本行分別贖回人民幣850億元、350億元無固定期限資本債券。

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))發佈的相關公告。

### (三) 本報告期內現金分紅政策的執行情況

2024年8月30日，本行董事會審議通過2024年度中期利潤分配方案。董事會建議按照每10股人民幣1.164元(含稅)向普通股股東派發2024年度中期現金股息，合計人民幣407.38億元(含稅)。該方案將提請股東大會審議批准。

2024年8月30日，本行董事會審議通過優先股一期2023-2024年度股息發放方案。本行將於2024年11月5日向截至2024年11月4日收市後登記在冊的全體農行優1(證券代碼360001)股東派發現金股息。按照票面股息率5.32%計算，每股優先股派發現金股息人民幣5.32元(含稅)，合計人民幣21.28億元(含稅)。

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))發佈的相關公告。

### 五、季度財務報表

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。按照國際財務報告準則編製的季度財務報表見附錄。

### 六、發佈季度報告

根據國際財務報告準則編製的季度報告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.cn](http://www.abchina.com.cn), [www.abchina.com](http://www.abchina.com))。根據中國會計準則編製的季度報告同時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.cn](http://www.abchina.com.cn), [www.abchina.com](http://www.abchina.com))。

承董事會命  
中國農業銀行股份有限公司  
劉清  
公司秘書

中國北京  
2024年10月30日

於本公告日期，本行的執行董事為谷澍先生、王志恒先生、張旭光先生和林立先生；本行的非執行董事為周濟女士、李蔚先生、劉曉鵬先生、肖翔先生和張奇先生；本行的獨立非執行董事為梁高美懿女士、吳聯生先生、汪昌雲先生和鞠建東先生。

附錄 根據國際財務報告準則編製的財務報表

中國農業銀行股份有限公司

合併利潤表

2024年1月1日至9月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	9月30日止3個月期間		9月30日止9個月期間	
	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
利息收入	318,464	309,508	962,512	910,589
利息支出	(171,516)	(166,301)	(524,716)	(476,961)
<b>淨利息收入</b>	<b>146,948</b>	143,207	<b>437,796</b>	433,628
手續費及佣金收入	18,352	19,517	72,035	77,138
手續費及佣金支出	(3,435)	(3,491)	(10,382)	(10,381)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>14,917</b>	16,026	<b>61,653</b>	66,757
淨交易收益	7,184	19,978	22,942	35,792
金融投資淨損益	(2,164)	(10,469)	8,890	245
以攤餘成本計量的金融資產終止 確認產生的收益	521	349	4,821	584
其他業務收入／(支出)	6,113	(1,237)	4,557	(3,358)
<b>營業收入</b>	<b>173,519</b>	167,854	<b>540,659</b>	533,648
營業支出	(59,526)	(59,127)	(168,205)	(166,805)
信用減值損失	(30,048)	(27,224)	(131,046)	(129,576)
其他資產減值損失	(67)	(18)	(100)	(46)
<b>營業利潤</b>	<b>83,878</b>	81,485	<b>241,308</b>	237,221
對聯營及合營企業的投資損益	(3)	(44)	38	189
<b>稅前利潤</b>	<b>83,875</b>	81,441	<b>241,346</b>	237,410
所得稅費用	(5,107)	(7,483)	(26,084)	(29,621)
<b>本期利潤</b>	<b>78,768</b>	73,958	<b>215,262</b>	207,789
<b>歸屬於：</b>				
本行股東	78,480	74,122	214,372	207,356
非控制性權益	288	(164)	890	433
	<b>78,768</b>	73,958	<b>215,262</b>	207,789
歸屬於本行普通股股東的每股收益 (以每股人民幣元列示)				
— 基本及稀釋	<b>0.19</b>	0.18	<b>0.56</b>	0.55

# 中國農業銀行股份有限公司

## 合併綜合收益表

2024年1月1日至9月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	9月30日止3個月期間		9月30日止9個月期間	
	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
本期利潤	<b>78,768</b>	73,958	<b>215,262</b>	207,789
其他綜合收益：				
期後可能會轉至損益的項目：				
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具公 允價值變動	<b>2,011</b>	(5,862)	<b>28,540</b>	5,070
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具信 用損失準備	<b>8,711</b>	2,677	<b>2,642</b>	(15,658)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具公 允價值變動及信用損失準備 的所得稅影響	<b>(2,927)</b>	938	<b>(7,991)</b>	2,621
外幣報表折算差額	<b>(625)</b>	(532)	<b>(489)</b>	1,131
其他	<b>(1,205)</b>	(561)	<b>(6,419)</b>	(2,394)
小計	<b>5,965</b>	(3,340)	<b>16,283</b>	(9,230)
期後不會轉至損益的項目：				
指定為以公允價值計量且其變 動計入其他綜合收益的其他 權益工具投資公允價值變動	<b>226</b>	(13)	<b>495</b>	541
指定為以公允價值計量且其變 動計入其他綜合收益的其他 權益工具投資公允價值變動 的所得稅影響	<b>(10)</b>	4	<b>(71)</b>	(149)
其他	<b>23</b>	-	<b>51</b>	-
小計	<b>239</b>	(9)	<b>475</b>	392
其他綜合收益稅後淨額	<b>6,204</b>	(3,349)	<b>16,758</b>	(8,838)
本期綜合收益總額	<b>84,972</b>	70,609	<b>232,020</b>	198,951
綜合收益總額歸屬於：				
本行股東	<b>85,090</b>	71,032	<b>233,072</b>	199,337
非控制性權益	<b>(118)</b>	(423)	<b>(1,052)</b>	(386)
	<b>84,972</b>	70,609	<b>232,020</b>	198,951

# 中國農業銀行股份有限公司

## 合併財務狀況表

2024年9月30日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2024年 9月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	3,352,901	2,922,047
存放同業及其他金融機構款項	538,982	1,080,076
貴金屬	145,289	54,356
拆放同業及其他金融機構款項	486,875	516,181
衍生金融資產	28,110	24,873
買入返售金融資產	1,409,322	1,809,559
客戶貸款及墊款	23,739,075	21,731,766
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	493,053	547,407
以攤餘成本計量的債權投資	9,268,227	8,463,255
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權 和其他權益工具投資	3,490,886	2,203,051
對聯營及合營企業的投资	10,312	8,386
物業和設備	151,821	156,739
商譽	1,381	1,381
遞延所得稅資產	156,750	160,750
其他資產	280,309	193,162
<b>資產總額</b>	<b>43,553,293</b>	<b>39,872,989</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	1,138,041	1,127,069
同業及其他金融機構存放款項	5,850,442	3,653,497
同業及其他金融機構拆入款項	374,877	382,290
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	15,300	12,597
衍生金融負債	40,694	27,817
賣出回購金融資產款	92,642	100,521
吸收存款	29,836,329	28,898,468
應付股利	2,128	-
已發行債務證券	2,635,184	2,295,921
遞延所得稅負債	778	14
其他負債	556,589	477,928
<b>負債總額</b>	<b>40,543,004</b>	<b>36,976,122</b>

# 中國農業銀行股份有限公司

## 合併財務狀況表(續)

2024年9月30日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2024年 9月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
<b>權益</b>		
普通股股本	349,983	349,983
其他權益工具	460,000	480,000
優先股	80,000	80,000
永續債	380,000	400,000
資本公積	173,417	173,425
其他綜合收益	60,211	41,506
盈餘公積	273,953	273,558
一般準備	532,516	456,200
留存收益	1,153,642	1,114,576
歸屬於本行股東權益	3,003,722	2,889,248
非控制性權益	6,567	7,619
<b>權益總額</b>	<b>3,010,289</b>	<b>2,896,867</b>
<b>權益和負債總額</b>	<b>43,553,293</b>	<b>39,872,989</b>

第I頁至第VI頁的合併財務報表由董事會於2024年10月30日批准並許可發出，並由以下董事代表簽署：

谷澍  
董事長

王志恒  
副董事長

# 中國農業銀行股份有限公司

## 合併現金流量表

2024年1月1日至9月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	9月30日止9個月期間	
	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
<b>來自經營活動的現金流量</b>		
稅前利潤	241,346	237,410
調整：		
無形資產和其他資產攤銷	2,915	2,416
物業、設備和使用權資產折舊及其他支出	14,611	13,885
信用減值損失	131,046	129,576
其他資產減值損失	100	46
投資證券利息收入	(267,368)	(226,489)
已發行債務證券利息支出	53,309	42,642
公允價值變動收益	(4,079)	(3,748)
投資證券淨損益	(3,493)	324
對聯營及合營企業的投资收益	(38)	(189)
出售及盤盈物業、設備和其他資產淨收益	(594)	(897)
匯兌損失／(收益)淨額	1,376	(2,089)
	<b>169,131</b>	<b>192,887</b>
經營資產和負債的淨變動：		
存放中央銀行款項和存放同業及其他金融機構 款項減少／(增加)淨額	792,765	(314,116)
拆放同業及其他金融機構款項減少／(增加)淨額	9,586	(50,300)
買入返售金融資產減少／(增加)淨額	3,991	(72,038)
客戶貸款及墊款增加淨額	(2,070,044)	(2,522,321)
向中央銀行借款增加淨額	7,410	167,516
同業及其他金融機構拆入款項(減少)／增加淨額	(7,817)	65,582
吸收存款和同業及其他金融機構存放款項增加淨額	3,097,695	4,001,865
其他經營資產增加	(224,884)	(189,071)
其他經營負債增加	150,734	136,743
經營活動所得現金	1,928,567	1,416,747
已付所得稅	(53,587)	(38,451)
<b>經營活動所得現金淨額</b>	<b>1,874,980</b>	<b>1,378,296</b>

# 中國農業銀行股份有限公司

## 合併現金流量表(續)

2024年1月1日至9月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	9月30日止9個月期間	
	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
<b>來自投資活動的現金流量</b>		
出售投資證券所收現金	3,150,659	1,789,145
取得投資收益所收現金	274,996	232,578
處置聯營及合營企業收到的現金	-	272
處置物業、設備和其他資產所收現金	7,492	18,986
購入投資證券所付現金	(5,184,625)	(2,765,771)
投資聯營及合營企業所付現金	(2,075)	(490)
購入物業、設備和其他資產所付現金	(17,744)	(32,509)
<b>投資活動所用現金淨額</b>	<b>(1,771,297)</b>	<b>(757,789)</b>
<b>來自籌資活動的現金流量</b>		
發行其他權益工具收到的現金	100,000	40,000
贖回其他權益工具支付的現金	(120,000)	-
發行其他權益工具所支付的現金	(1)	(1)
發行債務證券所收現金	2,920,323	2,657,958
發行債務證券所支付的現金	(29)	(6)
償付已發行債務證券支付的現金	(2,549,005)	(2,366,983)
償付已發行債務證券利息支付的現金	(84,985)	(68,007)
償付租賃負債的本金和利息支付的現金	(3,525)	(3,421)
分配股利、利潤支付的現金	(96,462)	(92,435)
<b>籌資活動所得現金淨額</b>	<b>166,316</b>	<b>167,105</b>
<b>現金和現金等價物增加淨額</b>	<b>269,999</b>	<b>787,612</b>
於1月1日的現金和現金等價物餘額	2,512,725	1,705,633
匯率變動對現金和現金等價物的影響	(2,692)	1,545
<b>於9月30日的現金和現金等價物餘額</b>	<b>2,780,032</b>	<b>2,494,790</b>