

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

### 2026 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”）董事会及董事、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。

● 本行法定代表人谷澍、主管财会工作负责人王志恒及财会机构负责人王剑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

<b>董事会秘书、公司秘书</b>	刘清 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	206,255	10.49	
归属于母公司股东的净利润	75,185	4.52	
归属于母公司股东的扣除非 经常性损益的净利润	74,867	3.99	
经营活动产生的现金流量净 额	1,184,837	—	
基本每股收益（元/股）	0.20	5.26	
稀释每股收益（元/股）	0.20	5.26	
加权平均净资产收益率（年 化，%）	10.59	下降 0.23 个 百分点	
	本报告期末	上年度末	本报告期末 比上年度末 增减变动幅 度(%)
总资产	51,029,331	48,784,674	4.60
归属于母公司股东的权益	3,296,589	3,237,182	1.84

## (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	273
除上述项目之外的非经常性损益	151
非经常性损益的所得税影响	(106)
合计	318
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	318
归属于少数股东的非经常性损益	-

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

人民币百万元，百分比除外

项目	2026年1-3月	2025年1-3月	与上年同期变动比率(%)	主要变动原因
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	1,184,837	(768,830)	—	吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额增加。

## 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	666,594 户，其中 A 股股东 647,989 户，H 股股东 18,605 户。						
前 10 名股东持股情况（以下数据来源于 2026 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	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	30,562,802,726	8.73	-	未知	-
全国社会保障基金理事会	国家	A 股	23,520,968,297	6.72	-	无	-
中国平安人寿保险股份有限公司	境内非国有法人	A 股	5,854,947,870	1.67	-	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	-
香港中央结算有限公司	境外法人	A 股	1,209,393,898	0.35	-	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 2026 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中国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，汇金公司持有中央汇金资产管理有限责任公司 100% 股权，持有中国证券金融股份有限公司 66.70% 股权；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。

4、前 10 名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。

5、本行无有限售条件股份。

## （二）优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表<sup>1</sup>

报告期末农行优 1（证券代码 360001）股东总数					41 户	
前 10 名农行优 1 股东持股情况（以下数据来源于 2026 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）
光大永明资产管理股份有限公司	其他	50,000,000	12.50	-	无	-

<sup>1</sup> 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。

招商基金管理有限公司	其他	49,000,000	12.25	-	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	-
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	23,100,000	5.78	-	无	-
中信保诚人寿保险有限公司	其他	22,440,000	5.61	-	无	-
华宝信托有限责任公司	其他	16,440,000	4.11	-	无	-
华鑫证券有限责任公司	其他	14,480,000	3.62	-	无	-
交银施罗德资产管理有限公司	其他	13,070,000	3.27	-	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（2025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					36户	
<b>前10名农行优2股东持股情况</b> （以下数据来源于2026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	-
光大永明资产管理股份有限公司	其他	25,000,000	6.25	-	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	-
上海光大证券资产管理有限公司	其他	18,920,000	4.73	-	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，中国烟草总公司云南省公司、中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）、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（2025 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 2026 年 3 月 31 日止三个月，本集团实现净利润 755.80 亿元，同比增长 4.80%。年化平均总资产回报率为 0.61%，同比下降 0.05 个百分点；年化加权平均净资产收益率为 10.59%，同比下降 0.23 个百分点。实现基本每股收益 0.20 元，同比增加 0.01 元。

截至 2026 年 3 月 31 日止三个月，本集团实现营业收入 2,062.55 亿元，同比增长 10.49%。利息净收入 1,511.96 亿元，同比增长 7.55%。净利息收益率为 1.26%。手续费及佣金净收入 302.08 亿元，同比增长 7.85%。业务及管理费 495.22 亿元，同比增长 3.71%；成本收入比 24.01%，同比下降 1.57 个百分点。信用减值损失

737.19 亿元，同比增加 166.59 亿元。

### 资产负债

截至 2026 年 3 月 31 日，总资产 510,293.31 亿元，比上年末增加 22,446.57 亿元，增长 4.60%。发放贷款和垫款总额 284,826.04 亿元，比上年末增加 13,477.70 亿元，增长 4.97%。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 167,252.00 亿元，个人贷款 96,717.01 亿元，票据贴现 16,312.84 亿元，境外及其他贷款 3,959.33 亿元。金融投资 171,450.17 亿元，比上年末增加 8,237.02 亿元，增长 5.05%。

总负债 477,261.28 亿元，比上年末增加 21,848.25 亿元，增长 4.80%。吸收存款 345,174.55 亿元，比上年末增加 18,675.08 亿元，增长 5.72%。吸收存款（不含应计利息）按期限结构划分，定期存款 198,420.12 亿元，活期存款 133,446.00 亿元，其他存款 8,894.26 亿元；按业务类型划分，公司存款 112,091.51 亿元，个人存款 219,774.61 亿元，其他存款 8,894.26 亿元。

股东权益 33,032.03 亿元，比上年末增加 598.32 亿元，增长 1.84%。其中普通股股本 3,499.83 亿元，其他权益工具 4,700.00 亿元，资本公积 1,734.26 亿元，盈余公积 3,309.43 亿元，一般风险准备 5,703.41 亿元，其他综合收益 585.45 亿元，未分配利润 13,433.51 亿元。

### 资产质量

截至 2026 年 3 月 31 日，不良贷款余额 3,553.86 亿元，比上年末增加 119.30 亿元；不良贷款率 1.25%，比上年末下降 0.02 个百分点。拨备覆盖率 292.55%，与上年末持平。

### 县域金融业务<sup>1</sup>

截至 2026 年 3 月 31 日，县域发放贷款和垫款总额 117,726.83 亿元，比上年末增加 8,365.23 亿元，增长 7.65%。县域吸收存款 152,643.46 亿元，比上年末增加 8,823.81 亿元，增长 6.14%。

---

<sup>1</sup>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。

## 其他资料

截至 2026 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 17.40%、12.61%、10.80%。2026 年第一季度流动性覆盖率日均值为 132.21%。

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](http://www.abchina.com.cn), [www.abchina.com](http://www.abchina.com)）发布的《2026 年第一季度第三支柱信息披露报告》。

### （二）本报告期内重大事项

适用 不适用

### （三）现金分红政策的执行情况

2026 年 4 月 23 日，本行 2026 年度第一次临时股东会审议批准 2025 年度利润分配方案。本行拟向 2026 年 5 月 12 日收市后登记在册的普通股股东派发 2025 年度末期现金股息，每 10 股人民币 1.300 元（含税），合计人民币 454.98 亿元（含税）。

2026 年 3 月 11 日，本行向截至 2026 年 3 月 10 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 3.77% 计算，每股优先股派发现金股息人民币 3.77 元（含税），合计人民币 15.08 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](http://www.sse.com.cn)）以及香港联合交易所有限公司网站（[www.hkexnews.hk](http://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会计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](http://www.sse.com.cn)）以及本行网站（[www.abchina.com.cn](http://www.abchina.com.cn), [www.abchina.com](http://www.abchina.com)）。根据国际财务报告会计准则编制的季度报告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.cn](http://www.abchina.com.cn), [www.abchina.com](http://www.abchina.com)）。

特此公告。

中国农业银行股份有限公司董事会  
2026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

2026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	
	2026年 3月31日 (未经审计)	2025年 12月31日 (经审计)	2026年 3月31日 (未经审计)	2025年 12月31日 (经审计)
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	3,239,255	2,801,985	3,239,067	2,801,683
存放同业及其他金融机构款项	312,886	456,883	283,750	428,736
贵金属	251,942	204,662	251,942	204,662
拆出资金	499,363	548,381	580,681	629,566
衍生金融资产	42,361	33,515	42,361	33,515
买入返售金融资产	1,374,471	1,564,991	1,365,728	1,558,926
发放贷款和垫款	27,473,682	26,178,354	27,385,025	26,090,846
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	518,975	556,994	337,755	375,196
以摊余成本计量的债权投资	12,486,459	11,799,270	12,452,937	11,768,217
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	4,139,583	3,965,051	3,967,533	3,796,171
长期股权投资	19,829	19,820	60,325	60,396
固定资产	148,782	148,157	127,481	128,466
在建工程	7,157	8,357	5,957	7,740
无形资产	28,348	28,853	27,499	27,992
商誉	10,921	10,921	9,540	9,540
递延所得税资产	154,431	150,040	153,371	149,029
其他资产	320,886	308,440	323,240	308,883
<b>资产总计</b>	<b>51,029,331</b>	<b>48,784,674</b>	<b>50,614,192</b>	<b>48,379,564</b>

中国农业银行股份有限公司

合并及银行资产负债表 (续)

2026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	
	2026年 3月31日 (未经审计)	2025年 12月31日 (经审计)	2026年 3月31日 (未经审计)	2025年 12月31日 (经审计)
<b>负债</b>				
向中央银行借款	1,219,373	1,127,471	1,219,373	1,127,471
同业及其他金融机构存放款项	6,637,806	6,037,759	6,650,663	6,052,024
拆入资金	364,910	351,561	259,244	248,297
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	46,557	33,509	45,631	32,586
衍生金融负债	43,563	45,044	43,563	45,044
卖出回购金融资产款	1,584,590	1,453,842	1,570,366	1,437,026
吸收存款	34,517,455	32,649,947	34,517,241	32,648,855
应付职工薪酬	74,908	94,646	73,881	93,588
应交税费	12,757	11,354	12,285	10,203
应付股利	-	18,433	-	18,433
预计负债	25,105	25,528	25,089	25,511
已发行债务证券	2,798,808	3,263,887	2,774,233	3,239,218
递延所得税负债	1,087	1,458	-	-
其他负债	399,209	426,864	172,002	207,791
<b>负债合计</b>	<b>47,726,128</b>	<b>45,541,303</b>	<b>47,363,571</b>	<b>45,186,047</b>
<b>股东权益</b>				
普通股股本	349,983	349,983	349,983	349,983
其他权益工具	470,000	470,000	470,000	470,000
其中：优先股	80,000	80,000	80,000	80,000
永续债	390,000	390,000	390,000	390,000
资本公积	173,426	173,426	173,209	173,203
其他综合收益	58,545	69,956	62,068	73,286
盈余公积	330,943	330,932	327,106	327,093
一般风险准备	570,341	570,282	561,207	561,213
未分配利润	1,343,351	1,272,603	1,307,048	1,238,739
归属于母公司股东权益合计	3,296,589	3,237,182	3,250,621	3,193,517
少数股东权益	6,614	6,189	-	-
<b>股东权益合计</b>	<b>3,303,203</b>	<b>3,243,371</b>	<b>3,250,621</b>	<b>3,193,517</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>51,029,331</b>	<b>48,784,674</b>	<b>50,614,192</b>	<b>48,379,564</b>

谷澍  
法定代表人

王志恒  
主管财会工作负责人

王剑  
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

2026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	
	2026年 (未经审计)	2025年 (未经审计)	2026年 (未经审计)	2025年 (未经审计)
<b>一、营业收入</b>	206,255	186,674	200,766	181,904
利息净收入	151,196	140,577	150,115	139,469
利息收入	303,434	297,478	301,407	295,529
利息支出	(152,238)	(156,901)	(151,292)	(156,060)
手续费及佣金净收入	30,208	28,009	30,373	28,188
手续费及佣金收入	33,438	31,430	33,562	31,574
手续费及佣金支出	(3,230)	(3,421)	(3,189)	(3,386)
投资收益	18,043	7,173	16,732	6,262
其中：对联营及合营企业的投资				
收益	13	72	23	25
以摊余成本计量的金融				
资产终止确认产生的				
收益	11,096	6,308	11,096	6,308
公允价值变动收益	1,580	3,911	731	2,809
汇兑收益	1,896	4,384	1,890	4,370
其他业务收入	3,332	2,620	925	806
<b>二、营业支出</b>	(127,441)	(108,676)	(124,745)	(106,185)
税金及附加	(1,831)	(1,733)	(1,797)	(1,708)
业务及管理费	(49,522)	(47,750)	(49,122)	(47,503)
信用减值损失	(73,719)	(57,060)	(73,810)	(56,949)
其他资产减值损失	-	(13)	-	(13)
其他业务成本	(2,369)	(2,120)	(16)	(12)
<b>三、营业利润</b>	78,814	77,998	76,021	75,719
加：营业外收入	86	76	85	75
减：营业外支出	(227)	(431)	(226)	(430)
<b>四、利润总额</b>	78,673	77,643	75,880	75,364
减：所得税费用	(3,093)	(5,527)	(3,242)	(5,181)
<b>五、净利润</b>	75,580	72,116	72,638	70,183
- 归属于母公司股东的净利润	75,185	71,931	72,638	70,183
- 少数股东损益	395	185	-	-

中国农业银行股份有限公司

合并及银行利润表 (续)

2026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	
	2026年 (未经审计)	2025年 (未经审计)	2026年 (未经审计)	2025年 (未经审计)
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>				
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(11,433)	(20,705)	(11,218)	(19,991)
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	2,891	(16,507)	2,954	(15,708)
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	(12,553)	(4,357)	(12,575)	(4,382)
外币报表折算差额	(1,535)	166	(1,367)	(29)
其他	(63)	(126)	-	-
小计	(11,260)	(20,824)	(10,988)	(20,119)
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	(188)	119	(230)	128
其他	15	-	-	-
小计	(173)	119	(230)	128
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	30	(906)	-	-
其他综合收益税后净额	(11,403)	(21,611)	(11,218)	(19,991)
<b>七、综合收益总额</b>	<b>64,177</b>	<b>50,505</b>	<b>61,420</b>	<b>50,192</b>
- 归属于母公司股东的综合收益总额	63,752	51,226	61,420	50,192
- 归属于少数股东的综合收益总额	425	(721)	-	-
<b>八、每股收益</b>				
基本及稀释每股收益 (人民币元)	0.20	0.19		

谷澍  
法定代表人

王志恒  
主管财会工作负责人

王剑  
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

2026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	
	2026年 (未经审计)	2025年 (未经审计)	2026年 (未经审计)	2025年 (未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>				
吸收存款和同业及其他金融机构				
存放款项净增加额	2,527,499	1,140,072	2,525,984	1,132,669
向中央银行借款净增加额	89,159	-	89,159	-
拆入资金净增加额	10,595	64,133	8,098	67,745
买入返售金融资产净减少额	-	6,015	-	6,008
卖出回购金融资产款净增加额	129,989	171,793	132,614	171,174
为交易目的而持有的金融资产净				
减少额	13,963	-	17,867	-
收取利息、手续费及佣金的现金	230,184	225,371	229,831	224,933
收到其他与经营活动有关的现金	41,738	30,999	25,527	17,632
经营活动现金流入小计	3,043,127	1,638,383	3,029,080	1,620,161
发放贷款和垫款净增加额	(1,338,247)	(1,284,220)	(1,336,960)	(1,285,259)
存放中央银行和同业及其他				
金融机构款项净增加额	(59,823)	(557,542)	(54,967)	(558,946)
向中央银行借款净减少额	-	(173,209)	-	(173,209)
拆出资金净增加额	(52,392)	(3,851)	(51,312)	(3,462)
买入返售金融资产净增加额	(3,188)	-	(3,188)	-
为交易目的而持有的金融资产净				
增加额	-	(12,854)	-	(16,438)
支付利息、手续费及佣金的现金	(201,023)	(187,014)	(200,134)	(185,918)
支付给职工以及为职工支付的现				
金	(53,614)	(48,414)	(53,250)	(48,214)
支付的各项税费	(22,773)	(35,908)	(21,220)	(34,974)
支付其他与经营活动有关的现金	(127,230)	(104,201)	(123,107)	(101,017)
经营活动现金流出小计	(1,858,290)	(2,407,213)	(1,844,138)	(2,407,437)
经营活动产生/(使用)的现金流量				
净额	1,184,837	(768,830)	1,184,942	(787,276)

中国农业银行股份有限公司

合并及银行现金流量表 (续)

2026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	
	2026年 (未经审计)	2025年 (未经审计)	2026年 (未经审计)	2025年 (未经审计)
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	977,796	895,929	963,539	887,661
取得投资收益收到的现金	113,139	94,091	111,912	93,011
处置联营及合营企业收到的现金 净额	-	45	-	-
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金	2,805	1,812	2,796	1,796
收到其他与投资活动有关的现金	-	-	221	-
投资活动现金流入小计	1,093,740	991,877	1,078,468	982,468
投资支付的现金	(1,823,264)	(1,132,493)	(1,808,999)	(1,113,033)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	(7,003)	(5,201)	(4,511)	(4,267)
投资活动现金流出小计	(1,830,267)	(1,137,694)	(1,813,510)	(1,117,300)
投资活动使用的现金流量净额	(736,527)	(145,817)	(735,042)	(134,832)
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>				
发行债务证券收到的现金	499,622	1,172,345	499,385	1,172,345
筹资活动现金流入小计	499,622	1,172,345	499,385	1,172,345
偿付已发行债务证券支付的现金	(962,860)	(724,108)	(962,860)	(716,982)
偿付已发行债务证券利息支付的 现金	(17,440)	(27,060)	(17,122)	(26,644)
为发行债务证券所支付的现金	(5)	(10)	(5)	(10)
偿付租赁负债的本金和利息	(1,462)	(1,234)	(1,023)	(1,170)
向权益工具持有者分配股利、利息 支付的现金	(22,778)	(45,511)	(22,778)	(45,511)
筹资活动现金流出小计	(1,004,545)	(797,923)	(1,003,788)	(790,317)
筹资活动 (使用) /产生的现金流量净 额	(504,923)	374,422	(504,403)	382,028

中国农业银行股份有限公司

合并及银行现金流量表 (续)

2026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	
	2026年 (未经审计)	2025年 (未经审计)	2026年 (未经审计)	2025年 (未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(5,556)	3,206	(5,487)	3,018
五、现金及现金等价物的变动净额	(62,169)	(537,019)	(59,990)	(537,062)
加：期初现金及现金等价物余额	2,239,342	1,846,612	2,222,778	1,833,607
六、期末现金及现金等价物余额	2,177,173	1,309,593	2,162,788	1,296,545

谷澍  
法定代表人

王志恒  
主管财会工作负责人

王剑  
财会机构负责人