



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)

2022 年度报告摘要

一、重要提示

1.1 本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本行的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）和本行网站（www.abchina.com.cn, www.abchina.com）仔细阅读年度报告全文。

1.2 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、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。

1.3 2023 年 3 月 30 日，本行董事会 2023 年第 2 次会议审议通过了本行《2022 年度报告》正文及摘要。会议应出席董事 15 名，亲自出席董事 13 名，谷澍董事长、林立执行董事由于其他公务安排，书面委托付万军副董事长出席会议并代为行使表决权。

1.4 本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2022 年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）和毕马威会计师事务所分别根据中国和国际审计准则审计，并出具无保留意见的审计报告。

1.5 本行董事会建议按照每 10 股 2.222 元（含税）向普通股股东派发 2022 年度现金股利，共人民币 777.66 亿元（含税）。该股息分配方案将提请 2022 年年度股东大会审议。

二、公司基本情况

2.1 公司简介

A 股简称	农业银行	股票代码	601288
股票上市交易所	上海证券交易所		
H 股简称	农业银行	股票代码	1288

股票上市交易所	香港联合交易所有限公司		
优先股简称	农行优 1、农行优 2	证券代码	360001、360009
挂牌交易所和系统平台	上海证券交易所综合业务平台		
联系人和联系方式		董事会秘书、公司秘书	
姓名		韩国强	
办公地址		中国北京市东城区建国门内大街 69 号	
电话		86-10-85109619	
传真		86-10-85126571	
电子信箱		ir@abchina.com	

2.2 主要业务简介

本行的前身最早可追溯至 1951 年成立的农业合作银行。自 1979 年 2 月恢复成立以来，本行相继经历了国家专业银行、国有独资商业银行和国有控股商业银行等不同发展阶段。2009 年 1 月，本行整体改制为股份有限公司。2010 年 7 月，本行分别在上海证券交易所和香港联合交易所挂牌上市。

本行是中国主要的综合性金融服务提供商之一，以高质量发展为主题，突出“服务乡村振兴的领军银行”和“服务实体经济的主力银行”两大定位，全面实施“三农”县域、绿色金融、数字经营三大战略。本行凭借全面的业务组合、庞大的分销网络和领先的技术平台，向广大客户提供各种公司银行和零售银行产品和服务，同时开展金融市场业务及资产管理业务，业务范围还涵盖投资银行、基金管理、金融租赁、人寿保险等领域。截至 2022 年末，本行总资产 339,275.33 亿元（人民币，下同），发放贷款和垫款总额 197,657.45 亿元，吸收存款 251,210.40 亿元，资本充足率 17.20%，全年实现净利润 2,586.88 亿元。

截至 2022 年末，本行境内分支机构共计 22,788 个，包括总行本部、总行营业部、4 个总行专营机构、4 个研修院、37 个一级分行、407 个二级分行、3,329 个一级支行、18,959 个基层营业机构以及 46 个其他机构。境外分支机构包括 13 家境外分行和 4 家境外代表处。本行拥有 16 家主要控股子公司，其中境内 11 家，境外 5 家。

2014 年起，金融稳定理事会连续九年将本行纳入全球系统重要性银行名单。2022 年，在美国《财富》杂志世界 500 强排名中，本行位列第 28 位；在英国《银行家》杂志全球银行 1,000 强排名中，以一级资本计，本行位列第 3 位。截至本年度报告摘要发布之日，本行标准普尔长/短期发行人信用评级为 A/A-1，穆迪长/短期银行存款评级为 A1/P-1，惠誉长/短期发行人违约评级为 A/F1+，评级展望均为“稳定”。

2.3 财务概要

2.3.1 主要财务数据

	2022年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
报告期末数据 (人民币百万元)			
资产总额	33,927,533	29,069,155	27,205,047
发放贷款和垫款总额	19,765,745	17,175,073	15,170,442
其中：公司类贷款	10,741,230	9,168,032	8,134,487
票据贴现	1,007,548	424,329	389,475
个人贷款	7,545,282	7,117,212	6,198,743
境外及其他	428,661	426,179	413,416
贷款减值准备	782,859	720,570	618,009
发放贷款和垫款净额	18,982,886	16,454,503	14,552,433
金融投资	9,530,163	8,230,043	7,822,659
现金及存放中央银行款项	2,549,130	2,321,406	2,437,275
存放同业和拆出资金	1,131,215	665,444	981,133
买入返售金融资产	1,172,187	837,637	816,206
负债总额	31,253,082	26,647,796	24,994,301
吸收存款	25,121,040	21,907,127	20,372,901
其中：公司存款	9,032,456	8,001,650	7,618,591
个人存款	14,977,766	12,970,450	11,926,040
境外及其他	727,212	623,353	562,741
同业存放和拆入资金	2,792,933	1,913,471	1,785,176
卖出回购金融资产款	43,779	36,033	109,195
已发行债务证券	1,869,398	1,507,657	1,371,845
归属于母公司股东的权益	2,668,412	2,414,605	2,204,789
资本净额 ¹	3,416,001	3,057,867	2,817,924
核心一级资本净额 ¹	2,215,395	2,042,480	1,875,372
其他一级资本净额 ¹	439,878	359,881	319,884
二级资本净额 ¹	760,728	655,506	622,668
风险加权资产 ¹	19,862,505	17,849,566	16,989,668
	2022年	2021年	2020年
年度经营业绩 (人民币百万元)			
营业收入	724,868	719,915	657,961
利息净收入	589,966	577,987	545,079
手续费及佣金净收入	81,282	80,329	74,545
业务及管理费	229,273	219,308	192,348
信用减值损失	145,267	165,886	164,699
税前利润总额	306,216	295,880	265,050
净利润	258,688	241,936	216,400
归属于母公司股东的净利润	259,140	241,183	215,925
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	259,562	241,148	216,465
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	1,322,003	239,615	(60,936)

2.3.2 财务指标

	2022年	2021年	2020年
盈利能力 (%)			
平均总资产回报率 ²	0.82	0.86	0.83
加权平均净资产收益率 ³	11.28	11.57	11.35
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 ³	11.30	11.57	11.38
净利息收益率 ⁴	1.90	2.12	2.20
净利差 ⁵	1.73	1.96	2.04
风险加权资产收益率 ^{1,6}	1.30	1.36	1.27
手续费及佣金净收入比营业收入	11.21	11.16	11.33
成本收入比 ⁷	31.63	30.46	29.23
每股数据 (人民币元)			
基本每股收益 ³	0.69	0.65	0.59
稀释每股收益 ³	0.69	0.65	0.59
扣除非经常性损益后基本每股收益 ³	0.69	0.65	0.59
每股经营活动产生/(使用)的现金流量净额	3.78	0.68	(0.17)
	2022年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
资产质量(%)			
不良贷款率 ⁸	1.37	1.43	1.57
拨备覆盖率 ⁹	302.60	299.73	266.20
贷款拨备率 ¹⁰	4.16	4.30	4.17
资本充足情况 (%)			
核心一级资本充足率 ¹	11.15	11.44	11.04
一级资本充足率 ¹	13.37	13.46	12.92
资本充足率 ¹	17.20	17.13	16.59
风险加权资产占总资产比率 ¹	58.54	61.40	62.45
总权益对总资产比率	7.88	8.33	8.13
每股数据 (人民币元)			
每股净资产 ¹¹	6.37	5.87	5.39

注： 1、根据《商业银行资本管理办法（试行）》等相关规定计算。

2、净利润除以期初和期末资产总额的平均值。

3、根据证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）的规定计算。

4、利息净收入除以生息资产平均余额。

5、生息资产平均收益率减付息负债平均付息率。

6、净利润除以期末风险加权资产，风险加权资产根据银保监会相关规定计算。

7、业务及管理费除以营业收入。

8、不良贷款余额（不含应计利息）除以发放贷款和垫款总额（不含应计利息）。

9、贷款减值准备余额除以不良贷款余额（不含应计利息），其中贷款减值准备余额包括核算至其他综合收益项下的票据与福费廷的减值准备余额。

10、贷款减值准备余额除以发放贷款和垫款总额（不含应计利息），其中贷款减值准备余额包括核算至其他综合收益项下的票据与福费廷的减值准备余额。

11、为期末归属于母公司普通股股东的权益（不含其他权益工具）除以期末普通股股本总数。

2.3.3 季度数据

2022年（人民币百万元）	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	205,949	181,247	177,424	160,248
归属于母公司股东的净利润	70,750	58,195	68,560	61,635
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	70,802	58,179	68,714	61,867
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	367,281	541,504	480,412	(67,194)

2.4 股东情况

2.4.1 普通股股东数量和持股情况

本行前 10 名股东持股情况								单位：股
股东总数（2022年12月31日）	485,368 户（A+H 在册股东数），其中 A 股股东 464,338 户，H 股股东 21,030 户。							
股东总数（2023年2月28日）	495,349 户（A+H 在册股东数），其中 A 股股东 474,400 户，H 股股东 20,949 户。							
前 10 名股东持股情况（以下数据来源于 2022 年 12 月 31 日的在册股东情况）								
股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减（+，-）	持股比例（%）	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结的股份数量	
汇金公司	国家	A 股	-	40.03	140,087,446,351	10,082,342,569	无	
财政部	国家	A 股	-	35.29	123,515,185,240	9,877,329,974	无	
香港中央结算（代理人）有限公司	境外法人	H 股	-12,027,520	8.72	30,531,115,483	-	未知	
社保基金理事会	国家	A 股	-	6.72	23,520,968,297	-	无	
中国烟草总公司	国有法人	A 股	-	0.72	2,518,891,687	-	无	
香港中央结算有限公司	境外法人	A 股	+733,602,346	0.71	2,469,876,170	-	无	
中国证券金融股份有限公司	国有法人	A 股	-	0.53	1,842,751,177	-	无	
上海海烟投资管理有限公司	国有法人	A 股	-	0.36	1,259,445,843	-	无	
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	A 股	-	0.36	1,255,434,700	-	无	
中维资本控股股份有限公司	国有法人	A 股	-	0.22	755,667,506	-	无	
<p>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的股份数目统计。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 2022 年 12 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。</p> <p>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）。</p> <p>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 141,342,881,051 股，持股比例为 40.39%。中国烟草总公司及上海海烟投资管理有限公司、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%。</p>								

4、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社保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），社保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。

5、上述股东中，除社保基金理事会根据 2010 年 4 月 21 日签订的股份认购协议和财政部于 2010 年 5 月 5 日发布的《关于中国农业银行国有股转持方案的批复》，将其持有的 9,797,058,826 股 A 股所对应的表决权转授予财政部，本行未知其余股东存在委托表决权、受托表决权、放弃表决权的情况。

6、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。

2.4.2 公司实际控制人

报告期内，本行的主要股东及控股股东没有变化。本行无实际控制人。

2.4.3 优先股股东数量和持股情况

农行优 1（360001）前 10 名优先股股东持股情况							单位：股
截至报告期末，本行优先股农行优 1 股东总数 ¹ 为 36 户。							
截至 2023 年 2 月 28 日（本行 A 股年度报告公布之日上一个月末），本行优先股农行优 1 股东总数为 36 户。							
股东名称 ¹	股东性质 ²	股份类别	报告期内增减 ³ (+, -)	持有优先股数量	持有优先股比例 ⁴ (%)	所持优先股质押或冻结情况	
交银施罗德资产管理有限公司	其他	境内优先股	-	67,000,000	16.75	无	
招商基金管理有限公司	其他	境内优先股	-	49,000,000	12.25	无	
中国平安人寿保险股份有限公司	其他	境内优先股	-	30,000,000	7.50	无	
中国人民人寿保险股份有限公司	其他	境内优先股	-	30,000,000	7.50	无	
中信保诚人寿保险有限公司	其他	境内优先股	-	29,760,000	7.44	无	
光大永明资产管理股份有限公司	其他	境内优先股	-	25,110,000	6.28	无	
宁银理财有限责任公司	其他	境内优先股	+20,000,000	24,890,000	6.22	无	
上海光大证券资产管理有限公司	其他	境内优先股	+4,000,000	20,000,000	5.00	无	
招商证券资产管理有限公司	其他	境内优先股	+3,200,000	16,800,000	4.20	无	
中加基金管理有限公司	其他	境内优先股	-	12,000,000	3.00	无	
注：1、招商基金管理有限公司与招商证券资产管理有限公司之间构成一致行动关系。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，							

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。

“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、“报告期内增减”指通过二级市场交易导致持股数量发生的变化。

4、“持有优先股比例”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。

5、本行优先股农行优1均为无限售条件股份，农行优1前10名无限售条件的优先股股东与前10名优先股股东一致。

农行优2（360009）前10名优先股股东持股情况

单位：股

截至报告期末，本行优先股农行优2股东总数为33户。

截至2023年2月28日（本行A股年度报告公布之日上一个月末），本行优先股农行优2股东总数为34户。

股东名称 ¹	股东性质 ²	股份类别	报告期内增减 ³ (+, -)	持有优先股数量	持有优先股比例 ⁴ (%)	所持优先股质押或冻结情况
中国人寿保险股份有限公司	其他	境内优先股	-	50,000,000	12.50	无
中国烟草总公司	其他	境内优先股	-	50,000,000	12.50	无
交银施罗德资产管理有限公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
中国烟草总公司江苏省公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
中国烟草总公司云南省公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
中国移动通信集团有限公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
中国银行股份有限公司上海市分行	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
宁银理财有限责任公司	其他	境内优先股	+15,405,000	19,695,000	4.92	无
浙商银行股份有限公司	其他	境内优先股	-	19,000,000	4.75	无
上海烟草集团有限责任公司	其他	境内优先股	-	15,700,000	3.93	无

注：1、中国烟草总公司江苏省公司、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，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、“报告期内增减”指通过二级市场交易导致持股数量发生的变化。

4、“持有优先股比例”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。

5、本行优先股农行优2均为无限售条件股份，农行优2前10名无限售条件的优先股股东与前10名优先股股东一致。

2.5 公司债券情况

不适用

三、重要事项

3.1 经营情况概述

2022 年农行主要业务指标和市场表现良好。**量的增长加快**，本行年末总资产规模达 33.9 万亿元；贷款和垫款总额达 19.8 万亿元，新增 2.59 万亿元，增速 15.1%，增量创历史新高；全口径客户存款余额达 28.2 万亿元，新增 4.2 万亿元，增速 17.7%，对公客户存款、个人客户存款增量均创历史新高。**质的提升稳健**，不良贷款率 1.37%，连续两年下降；资本充足率 17.20%，比上年末上升 7BP。**效的韧性较好**，实现净利润 2,587 亿元，比上年增长 6.9%；净利润、营业收入、手续费及佣金净收入增速持续保持稳定。**市场形象提升**，央行 MPA 评估保持 A 档；明晟 ESG 评级升至 A 级；获得《银行家》“中国年度银行”大奖。

锚定农业强国建设，服务乡村振兴发挥领军作用。坚持把服务乡村振兴、促进农民农村共同富裕作为各项工作的重中之重，健全服务体系，强化资金供给，全力当好金融服务“领头雁”“排头兵”。信贷投放创新高，县域贷款余额 7.3 万亿元，新增 1.11 万亿元，增量创股改以来新高，增速高于全行；涉农贷款余额 5.53 万亿元，新增 7,933 亿元，占全部贷款比例进一步提升。着力服务巩固拓展脱贫攻坚成果和乡村振兴有效衔接，160 个国家乡村振兴重点帮扶县贷款增速超 18%，粮食重点领域、乡村产业、乡村建设贷款增速分别达 22.5%、22.4%、21.6%。服务创新引领同业，搭建了数字乡村服务体系，打造了智慧畜牧贷、惠农 e 贷、富民贷等具有标识度的涉农特色场景和产品，金融服务的广度和深度不断拓展。线上化农户贷款“惠农 e 贷”余额 7,477 亿元，增速 37.3%；创新推出的“富民贷”一年时间投放 116 亿元，较好助力脱贫地区和革命老区农户增收致富。品牌影响力不断扩大，连续两年在服务乡村振兴全国性金融机构考评中获评最高档“优秀”，涌现出傅小康等一大批服务乡村振兴先进典型。

强化高质量金融供给，服务稳经济大盘走在前列。落实国家宏观调控要求，传导货币政策导向，发挥大行支柱作用，全面做好稳经济金融服务。**服务效率高。**及时贯彻中央决策部署，建立“四快”工作机制，推动贷款快审快批快放。政策性开发性金融工具实现全国商业银行首单融资，制造业中长期清单项目贷款、设备购置与更新改造贷款投放金额，均居所有银行机构前列，发挥了信贷资金在扩大有效投资中的重要作用。**融资力度大。**除贷款和垫款增量连创新高外，债券投资余额达 9.32 万亿元，新增 1.3 万亿元，增量也创历史新高。**投放结构优。**贷款基本投到了国家政策鼓励引导的方向，制造业、科技创新、绿色

金融、普惠小微等重点领域贷款保持高速增长，积极服务现代化产业体系建设和绿色低碳转型。人民银行结构性货币政策鼓励的重点领域贷款投放较好，专项再贷款规模居商业银行前列。

加强数据赋能，银行经营模式加速变革创新。坚持数字化转型以“数据”为主轴，推动工程框架建设和重点领域应用，数据要素日益成为全行转型创新发展的重要驱动力。数据基础不断夯实，数据中台全面升级，数据治理深入推进，驱动创新发展的数据更多更好用。数据应用步伐加快，加强“数据+算法”双轮驱动，创新推出“智迎客”“智挽客”“智链客”等一批数据应用产品，精准服务和控险能力明显提升。业技融合更加深入，数据驱动的客户服务模式加快形成，依托数据决策的风险管理理念深入人心，业技数融合发展不断催生出新的生产力。线上服务持续提升，个人掌银月活客户达 1.72 亿户，保持同业领先；“农银 e 贷”规模超过 3 万亿元，比上年末增长 42.3%，便捷高效的线上金融服务让客户和用户有了更多获得感。

践行金融为民理念，民生金融服务迈出新步伐。把满足人民群众日益增长的金融需求作为出发点和落脚点，改进业务流程和生产要素组合，不断提高金融服务的普惠性和覆盖面。民生消费支持加力，围绕扩内需促消费，持续加大住房、消费等领域信贷投放，个人贷款余额 7.55 万亿元，新增 4,281 亿元，增量持续居同业首位。客户体验不断改善，推动网点布局和劳动组合优化，推进信贷审批机制改革和柜面流程优化，小微、部队开户效率分别提升 41% 和 36%。金融服务更有温度，聚焦客户和群众关切，推进网点和系统适老化改造，打造 2.1 万家“浓情暖域”网点，为老年特殊群体和广大户外劳动者提供各类暖心服务。消保工作成效明显，设立专门机构，健全制度体系，加强投诉化解和溯源整改，消费者权益保护监管评级升至 A 级。

统筹发展和安全，全力维护好金融安全稳定。把防范化解金融风险摆在突出位置，全面、前瞻、精准防控风险，努力走在市场曲线前面，守护好各类金融资产安全。强化全面风险管理，健全全集团、境内外、表内外一体化风险管理体系，及时开展风险排查，加强扫描预警和穿透监测，不断提升对重大风险的预判、应对和处置能力。稳慎做好精准“拆弹”，“一户一策”推动房地产、大额集团客户等重点领域信用风险精准化解，多渠道加大不良处置力度，在信贷高增长中保持了资产质量的总体稳定。精细管控市场风险，加强市场类业务底层资产穿透管理，合理控制风险敞口，市场风险总体可控。不断夯实 IT 基础，基本建成面向业务连续性的容灾体系，IT 基础设施自主可控能力进一步增强，行稳致远的技术底座更加扎实牢靠。

3.2 财务报表分析

利润表分析

2022年，本行实现净利润2,586.88亿元，较上年增加167.52亿元，增长6.9%。

利润表主要项目变动表

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年	2021年	增减额	增长率(%)
利息净收入	589,966	577,987	11,979	2.1
手续费及佣金净收入	81,282	80,329	953	1.2
其他非利息收入	53,620	61,599	(7,979)	-13.0
营业收入	724,868	719,915	4,953	0.7
减：业务及管理费	229,273	219,308	9,965	4.5
税金及附加	6,525	6,606	(81)	-1.2
信用减值损失	145,267	165,886	(20,619)	-12.4
其他资产减值损失	59	114	(55)	-48.2
其他业务成本	35,996	32,189	3,807	11.8
营业利润	307,748	295,812	11,936	4.0
加：营业外收支净额	(1,532)	68	(1,600)	-2,352.9
税前利润	306,216	295,880	10,336	3.5
减：所得税费用	47,528	53,944	(6,416)	-11.9
净利润	258,688	241,936	16,752	6.9
归属于：母公司股东	259,140	241,183	17,957	7.4
少数股东	(452)	753	(1,205)	-160.0

资产负债表分析

资产

截至2022年12月31日，本行总资产为339,275.33亿元，较上年末增加48,583.78亿元，增长16.7%。其中，发放贷款和垫款净额增加25,283.83亿元，增长15.4%；金融投资增加13,001.20亿元，增长15.8%；现金及存放中央银行款项增加2,277.24亿元，增长9.8%；存放同业和拆出资金增加4,657.71亿元，增长70.0%，主要是由于合作性存放同业款项增加；买入返售金融资产增加3,345.50亿元，增长39.9%，主要是由于买入返售债券增加。

资产主要项目

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款总额	19,765,745	-	17,175,073	-
减：贷款减值准备	782,859	-	720,570	-
发放贷款和垫款净额	18,982,886	56.0	16,454,503	56.6
金融投资	9,530,163	28.1	8,230,043	28.3
现金及存放中央银行款项	2,549,130	7.5	2,321,406	8.0
存放同业和拆出资金	1,131,215	3.3	665,444	2.3
买入返售金融资产	1,172,187	3.5	837,637	2.9
其他	561,952	1.6	560,122	1.9
资产合计	33,927,533	100.0	29,069,155	100.0

负债

截至 2022 年 12 月 31 日，本行负债总额 312,530.82 亿元，较上年末增加 46,052.86 亿元，增长 17.3%。其中，吸收存款增加 32,139.13 亿元，增长 14.7%。同业存放和拆入资金增加 8,794.62 亿元，增长 46.0%，主要是由于同业存款增加。卖出回购金融资产款增加 77.46 亿元，增长 21.5%。已发行债务证券增加 3,617.41 亿元，增长 24.0%，主要是由于发行同业存单和二级资本债券。

负债主要项目

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
吸收存款	25,121,040	80.4	21,907,127	82.2
同业存放和拆入资金	2,792,933	8.9	1,913,471	7.2
卖出回购金融资产款	43,779	0.1	36,033	0.1
已发行债务证券	1,869,398	6.0	1,507,657	5.7
其他负债	1,425,932	4.6	1,283,508	4.8
负债合计	31,253,082	100.0	26,647,796	100.0

股东权益

截至 2022 年 12 月 31 日，本行股东权益合计 26,744.51 亿元，比上年末增加 2,530.92 亿元，增长 10.5%。每股净资产为 6.37 元，较上年末增加 0.50 元。

下表列示了于所示日期股东权益构成情况。

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
普通股股本	349,983	13.1	349,983	14.5
其他权益工具	440,000	16.5	360,000	14.9
资本公积	173,426	6.5	173,428	7.2
盈余公积	246,764	9.2	220,792	9.1
一般风险准备	388,600	14.5	351,616	14.5
未分配利润	1,032,524	38.6	925,955	38.2
其他综合收益	37,115	1.4	32,831	1.3
少数股东权益	6,039	0.2	6,754	0.3
股东权益合计	2,674,451	100.0	2,421,359	100.0

3.3 业务综述

报告期内，本行积极助力稳住经济大盘，持续加大对国家重大战略和实体经济重点领域支持力度，培育数字化转型新动能，构建一体化服务新模式，提升综合金融服务水平和客户满意度，推动公司金融业务高质量发展。截至 2022 年末，本行境内公司存款余额 90,324.56 亿元，较上年末增加 10,308.06 亿元；境内公司类贷款和票据贴现余额合计 117,487.78 亿元，较上年末增加 21,564.17 亿元；重大营销项目库入库项目实现贷款投放 8,194 亿元。截至 2022 年末，本行拥有公司银行客户 936.49 万户，其中有贷款余额的客户 41.15 万户，比上年末增加 5.09 万户。

2022 年，本行践行“以人民为中心”的发展思想，深入实施零售业务“一体两翼”发展战略，提升客户精细化服务能力，推进“大财富管理”和数字化转型，持续加强乡村振兴金融供给，推动新市民金融服务不断升温，全力满足人民群众各类金融需求。截至 2022 年末，本行个人客户总量达 8.62 亿户，保持同业领先。

资金业务包括货币市场业务和投资组合管理。本行坚持服务实体经济、着力推动高质量发展、助力稳住经济大盘、支持绿色低碳发展，在保障全行流动性安全的基础上灵活调

整投资策略，加强流量操作，资产运作收益保持同业较高水平。截至 2022 年 12 月 31 日，本行金融投资 95,301.63 亿元，较上年末增加 13,001.20 亿元，增长 15.8%。

2022 年，本行积极落实理财存量业务整改工作要求，稳步推进理财业务净值化转型。截至 2022 年末，本集团理财产品余额 19,331.55 亿元，其中本行 1,574.34 亿元，农银理财 17,757.21 亿元。

本行积极服务国家高水平对外开放，助力“区域全面经济伙伴关系协议”（RCEP）及“一带一路”倡议、人民币国际化、自由贸易试验区和海南自贸港建设，大力支持外贸外商企业发展。2022 年，境内分行国际结算量 16,159.13 亿美元，国际贸易融资（含国内证项下融资）业务量 1,688.49 亿美元。截至 2022 年末，境外分行及控股机构资产总额 1,587.5 亿美元，全年实现净利润 6.0 亿美元。

本行已搭建起覆盖基金管理、证券及投行、金融租赁、人寿保险、债转股和理财业务的综合化经营平台。2022 年，本行六家综合化经营附属机构（包括农银汇理、农银国际、农银金租、农银人寿、农银投资、农银理财）围绕集团整体发展战略，持续完善公司治理，加强风险防控，深化行司联动，价值创造能力和服务集团能力不断提升。

3.4 县域金融业务

本行通过三农金融事业部所有经营机构，向县域农村客户提供全方位金融服务。该类业务统称为县域金融业务，又称三农金融业务。报告期内，本行认真贯彻落实中央“三农”工作决策部署，紧紧围绕打造“服务乡村振兴领军银行”目标定位，不断优化三农金融事业部运行体制机制，持续提升乡村振兴金融服务能力和水平。

3.5 风险管理

2022 年，本行始终将风险防范摆在突出位置，不断完善全面风险管理体系，扎实推进各项风险管理工作。信用风险方面，稳慎做好房地产、地方政府隐性债务等重点领域信用风险管理。市场风险方面，强化市场类业务风险扫描预警和穿透监测，开展系统排查，控制风险敞口。操作风险方面，抓好重点领域案件风险排查治理工作，筑牢案防合规堤坝。信息科技风险方面，完成容灾体系第一、二阶段建设目标，稳步推进信创工作。开展资本监管新规实施准备工作，有序推进信用风险、市场风险和操作风险新计量方法项目建设。

贷款五级分类分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常	19,163,860	97.17	16,636,899	97.09
关注	287,799	1.46	253,071	1.48
不良贷款	271,062	1.37	245,782	1.43
次级	122,688	0.62	48,712	0.28
可疑	131,072	0.66	170,611	1.00
损失	17,302	0.09	26,459	0.15
小计	19,722,721	100.00	17,135,752	100.00
应计利息	43,024	-	39,321	-
合计	19,765,745	-	17,175,073	-

截至 2022 年 12 月 31 日，本行不良贷款余额 2,710.62 亿元，较上年末增加 252.80 亿元；不良贷款率 1.37%，较上年末下降 0.06 个百分点。关注类贷款余额 2,877.99 亿元，较上年末增加 347.28 亿元；关注类贷款占比 1.46%，较上年末下降 0.02 个百分点。

2022 年，本行贯彻“稳定大局、统筹协调、分类施策、精准拆弹”的方针，坚持系统思维、底线思维，加强集团一体化风险管控，做细重点领域精准风控，提升数字化风险管控能力，夯实信贷管理基础，加大不良贷款处置力度，保持信贷资产质量基本稳定。密切关注重点行业、区域及客户风险，加强对房地产、地方政府相关信用业务、大额集团客户等重点领域风险监测预警，制定针对性管控方案，做好信用风险防范化解，严守不发生系统性金融风险底线。强化行业限额管理，加强关注类贷款管控，有效防范化解和处置潜在风险。完善线上信贷业务运作机制，优化线上业务风险管理流程和政策，加强线上贷款风险管控。推进数字化信用管理平台建设，夯实信用管理数据基础和系统支撑。按照多清收、多核销、多重组、审慎批转的处置策略，抓好重点领域不良贷款处置，提升主动化解风险能力。

3.6 资本管理

报告期内，本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》要求，执行 2022-2024 年资本规划，发挥资本对业务的约束和引导作用，提升内外部资本补充能力，健全完善资本管理长效机制，保持稳健的资本充足水平，推动业务经营高质量发展。

中国农业银行股份有限公司董事会
2023 年 3 月 30 日