

# 財務與資產質量雙穩 農行強韌前行

## 淨利潤增速4.2% 總資產達39.9萬億



農行業績發布會香港會場，從左至右：首席風險官武剛，董事長、執行董事谷澍，副行長劉洪。



農行業績發布會北京會場，從左至右：副行長徐瀚，執行董事、副行長張旭光，執行董事、副行長林立，副行長劉加旺。

3月28日，中國農業銀行股份有限公司（1288）在香港和北京舉行業績發布會，農業銀行董事長谷澍首次率管理層在香港與投資者和記者面對面。從公佈業績數據看，2023年農行實現淨利潤2,698億元（人民幣，下同），增速4.2%；營業收入6,955億元，保持正增長；總資產達39.9萬億元，逼近40萬億大關。谷澍在業績發布會上表示，去年中國經濟回升向好，為金融業發展創造了良好環境，農行業務經營取得了不錯的成績。2024年農行將着力做好「三農」縣域和「五篇大文章」金融服務，當好服務實體經濟的主力軍和維護金融穩定的壓艙石，並努力為股東創造更高的長期價值回報。

縱觀整場發布會，谷澍的發言可謂「穩」字當道。在總結2023年農行業績時，谷澍提到的第一句話就是「當期經營效益穩健增長」；在回答記者有關如何平衡好銀行長短期盈利問題時，谷澍特別強調一家銀行要經營得好，必須要做好「三穩」，即穩住資產質量、穩住淨息差、穩住中間業務服務價值貢獻；展望2024年，谷澍表態將堅持穩中求進、以進促穩、先立後破的工作總基調，積極把握經濟增長中的有利因素，深入挖掘增收節支潛力，在服務實體經濟的同時，努力實現較好的盈利水平。

銀行業是經營風險的行業，實現財務穩健和資產質量穩定實屬不易，從2023年農行業績數據看，農行做到了兩者的平衡。對於這來之不易的成績，谷澍坦言，最大的體會就是要堅持系統觀念，做到「三個統籌」。第一，統籌好城鄉兩個市場；第二，統籌好高水平安全和高質量發展；第三，統籌好當下經營和未來發展。其中，有力有效統籌城鄉兩個市場是農行特色。數據顯示，2023年農行縣域和涉農貸款增量雙超萬億元。縣域貸款餘額8.78萬億元，新增1.45萬億元；貸款增速19.8%，高於全行平均貸款增速5.4個百分點。涉農貸款餘額6.55萬億元，新增1.02萬億元，增速18.4%。

### 城市資金反哺鄉村振興

「農行網點2.3萬個，1.3萬個在縣域，1萬個在城市，城鄉間的客戶基礎和機構布局較為均衡，這是農行的最大特色，也是農行最大的競爭優勢。縣域個人客戶數達到5.46億戶，佔全行比重63%。2023年縣域營業收入3,313億元，佔全行比重47.7%。縣域營收增速高於全行平均增速超4個百分點。」谷澍說，從存貸款變動趨勢看，「城市反哺鄉村」的聯動效應進一步彰顯。近三年，全行

存貸款規模均實現較快增長，縣域存貸款佔全行存貸款的比重均在上升，而縣域貸款佔全行貸款的比重上升更快，表明農行是在以更多的城市資金反哺鄉村振興，推動城市和鄉村多領域的融合發展互促互進。

### 持續優化信貸結構

對於2024年信貸投放策略，谷澍強調，要進一步彰顯農行的「三農」本色。2024年，力爭縣域貸款增長1.3萬億元以上，增量佔比達到50%左右，餘額突破10萬億元；糧食和重要農產品保供相關領域貸款增長2,000億元以上，餘額突破1萬億元；農戶貸款增長3,000億元以上，餘額突破1.5萬億元。農戶貸款投放3,000億元，個人貸款的總體盤子也就穩住了。此外，2024年，力爭人民銀行口徑普惠金融領域貸款增長8,000億元以上，力爭人民銀行口徑綠色信貸增量達到1萬億元。

谷澍指出，2024年農行還將進一步提升供給成色，農行將發揮自身優勢，持續深挖實體經濟有效需求，助力新質生產力發展，努力做到金融供給與產業轉型升級同頻共振。此外，農行還將加大對民營經濟的支持力度。2023年民營企業貸款（金監總局口徑）餘額5.45萬億元，增量1.1萬億元，創歷史新高，增速25.6%，顯著高於各項貸款平均水平，新發放民營企業貸款利率（含票據融資）3.06%，較年初下降31BP，充分發揮了大行服務民營經濟發展壯大「頭雁」作用。今年前兩個月，農行新發放民營企業貸款（金監總局口徑）增量近3,000億元，增速高於全行貸款平均水平。2024年將繼續單列民營企業貸款經營計劃，聚焦發展新質生產力，加大科技創新、「專精特新」、綠色低碳、產業基礎再造工程等重点領域民營企業支持力度，創新產品和服務模式，持續完善「敢貸、願貸、能貸」的長效機制。



## 城鄉雙翼齊飛 零售信貸餘額超8萬億

銀行業素有「得零售者得天下」，截至2023年末，農行零售信貸餘額超過8萬億元。農行副行長林立在業績發布會上透露，今年以來，農行零售信貸業務延續了良好的發展態勢。截至目前，零售貸款增量4,924億元，同比多增1,920億元，增量、增速繼續領先可比同業，這對於穩定全行資產質量，穩住淨息差均有所幫助。

3,905億元，佔全行零售貸款增量的76%，比上年末提升29個百分點。

### 消費信貸緊貼市場需求

對於零售業務中舉足輕重的消費金融方面，農行也抓住消費市場回暖的機會，精準對接新型消費金融需求。林立透露，去年農行積極融入綠色消費、健康養老、新能源汽車、智能家居等文化旅遊場景，培育壯大新型消費群體。2023年，居民消費貸款增量1,471億元，增幅75.9%，增量、增速均領先可比同業。信用卡貸款增量524億元，全年信用卡消費額超過2.2萬億元。

### 零售貸款增量七成來自縣域

農行零售業務突飛猛進的秘訣，農行副行長林立總結為14個字：農行充分發揮「三農」金融的優勢，為零售業務領跑夯實了根基。林立指出，伴隨新型城鎮化向縱深推進，縣域信貸需求進一步釋放，農行緊抓鄉村消費升級、農業農村產業振興的契機，大力推廣網捷貸、創業擔保貸、糧農e貸等特色產品。2023年，全行縣域居民消費貸、個人經營類貸款、信用卡貸款餘額合計達1.62萬億元，年增量

近年來，農行不斷擴大普惠金融覆蓋面，為零售業務發展贏得了更多的客戶。農行數據顯示，人口口徑普惠金融領域貸款餘額達3.5萬億元，增速37%，餘額、增量均居可比同業第一。普惠型小微企業有貸戶率先突破300萬戶，達354萬戶，新增101萬戶，客戶數、客戶增量保持同業首位。普惠貸款新發放利率3.67%，較上年下降23BP。

## 不良貸款率下降 資產質量穩健

「農行去年融資供給年增量達到2.85萬億元。我們公布不良貸款率、不良貸款發生率，同時列明了很多資產質量的前瞻性指標，包括關注類貸款率、逾期貸款率、逾期和不良貸款的剪刀差、撥備覆蓋率等數據，就是為了讓大家放心。」谷澍在業績發布會上表示。

從農行業績報告中資產質量數據看，確實給大家派了定心丸。數據顯示，2023年，農行不良貸款率1.33%，較上年末下降0.04個百分點。風險前瞻指標持續向好，關注類貸款率1.42%，較年初下降0.04個百分點；逾期貸款率1.08%，與年初持平。風險抵補能力保持較強水平，撥備覆蓋率達303.87%，撥貸比（貸款撥備餘額/貸款餘額）為4.05%。

### 房地產不良貸款風險可控

儘管2023年房地產等領域出現了一些新增不良貸款，農行副行長張旭光表示，風險總體可控。通過積極落實「金融16條措施」等政策要求，農行對不良貸款早反映、快處置，使得房地產行業風險得到有效控制。房地產不良率、新發生不良均較2022年有所下降。同時，城投企業資產質量穩定，持續處於較低水平，化債政策穩步推進，債價風險得到有效化解。

張旭光預計，2024年資產質量仍將繼續保持穩定。他指出，穩增長、穩就業、擴內需的宏觀調控政策持續發力，為資產質量穩定提供了相對有利的環境。同時，農行信貸結構也將持續優化，不斷加強逆週期調節能力，持續加強重點領域信用風險形勢研判，不斷提升數字化風控識別、預警、處置能力，提升全行風險管控水平，有信心保持資產質量的持續穩定。

## 夯實科技底座 日交易量峰值超19億筆安穩運營

「科技將改變銀行的未來，統籌好當下經營和未來發展，特別重要的一點就是要加大科技投入，積極推動數字化轉型，為未來發展打造堅實的科技支撐。」谷澍表示，農行核心業務系統已全面實現分布式架構轉型。實現超8億個人客戶、18億個人賬戶的系統遷移改造，創業界最大規模，日交易量峰值超19億筆。

農行的網上交易究竟有多頻繁，農行副行長徐瀚在業績發布會上形容：「滴答一下，就有近5萬筆交易成交。打個比方，你有1億客戶相當於開載重10噸的車，我有8億客戶相當於開載重80噸的車。大家都以同樣的速度前進。我還要在行駛的過程中換輪胎，並且確保行駛得平穩、不出事故，這需要更高的駕駛技術，所以說很不容易。」

為了練好「駕駛技術」，農行持續投入資源，優化算力布局，加強容災體系、生產運營體系和網絡安全技防體系的建設。深化一體化生產運維平臺應用，核心配置屬性完備率和告警響應處置有效率均達到99%以上。生產運行交易量快速增長，手機銀行日交易量峰值達12.02億

筆，創歷史新高。交易量攀升的背後是農行數字經營戰略的成功。谷澍透露，農行已建成互聯網高頻場景4.2萬個，增速34.5%，實現客戶經理「一個PAD走天下」。手機銀行月活躍客戶數（MAU）達2.13億，繼續居同業第一，「農銀e貸」餘額達4.25萬億元，增速39%。在萬物皆可AI的時代，農行也在加快人工智能布局。人工智能發展依賴算力。谷澍指出，農行數據中心規模容量和算力將實現新提升，積極構建京滬滬「三地六中心」布局，2023年10月完成內蒙古機房一期主體結構封頂，2023年底開始建設上海數據中心二期工程，預期兩地機房均會在2025年投入使用，有效增強信息科技支撐水平。



農業銀行打造「老年人支付服務示範型網點」，幫助銀髮群體跨越數字鴻溝。



農業銀行金融支持浙江湖州安吉縣魯家村園綜合體建設。