

中國農業銀行（股票代碼 SH:601288；HK:1288）2021年度業績發布會於3月30日在北京通過網絡直播方式舉行。農行行長張青松攜副行長張旭光、林立、崔勇、徐瀚和張毅回答了分析師、媒體和投資者廣泛關注的13個大類問題，農行董事會秘書韓國強主持業績發布會。本報記者通過電話提問方式與張青松行長問答互動。

鄧建樂 趙言



2021年度業績發布會現場。

領軍鄉村振興 農行加速綠色發展



農行送金融服務到田間地頭。

2021年，農業銀行實現了規模、質量、效益均衡協調發展。行長張青松介紹，農行整體取得了比較優異的財務業績，去年全年實現營業收入7199億元，增速9.4%，實現淨利潤2419億元，增速11.8%，兩年平均複合增速6.6%，創近年來新高。平均總資產回報率（ROAA）0.86%，加權平均淨資產收益率（ROAE）11.57%。董事會建議年度股東大會審議每股派發現金股息0.2068元人民幣（含稅）。

農行的資產質量繼續保持穩定。截至2021年末，不良貸款率1.43%，比上年末下降0.14個百分點。關注類貸款佔比1.48%，比上年末下降0.53個百分點；逾期貸款佔比1.08%，比上年末下降

0.21個百分點。逾期貸款與不良貸款之比75%，比上年末下降7.2個百分點。撥備覆蓋率299.73%，比上年末上升33.53個百分點，撥貸比達4.3%。

張青松表示，把控好信貸質量始終是管理層的重大課題。截至2021年末，不良貸款2458億元，關注類貸款2531億元，合計不到5000億，農業銀行撥備覆蓋率大於299.73%，是農行消化任何可能風險損失的資源儲備。

去年農行發行了400億元無固定期限資本債券，用於補充資本。張青松表示，根據國內外監管要求，該行制訂了《2022-2024年資本規劃》，資本規劃期間核心一級資本、一級核心資本和資本充足率將分別不低於10%、11%和13%。後續將通過持續優化資本管理，強化資本的集約化經營，來夯實達標基礎，也會適度開展外源性資本補充。

聚焦實體經濟 服務戰略領域

農行聚焦國家區域重大戰略以及「十四五」規劃重點工程，持續加大重點領域信貸投放。截至2021年末，製造業貸款餘額1.7萬億元，增速18.5%。大力支持專精特新「小巨人」企業，服務覆蓋率達60%，貸款餘額197億元，增速33.1%。著重服務國家「穩增長、穩投資」戰略布局，在交通、能源等領域，積極支持了一大批重點項目建設，2021年新增重大項目貸款6738億元，新增地方債投資5160億元。

截至2021年末，農行普惠型小微企業貸款餘額1.3萬億元，增速38.8%，連續三年超過30%。民營企業貸款餘額2.47萬億元，增速21.5%。農行堅持客戶至上，不斷提升民生金融服務水平。強化住房、教育、醫療、健康、養老等民生金融服務供給。推進金融服務設施適老化和無障礙化改造，2021年共計為老年客戶等特殊群體上門服務23萬餘次，為客戶提供普惠、快捷、更有溫度的金融服務。

副行長崔勇透露，去年該行發放的普惠型小微企業貸款，利率4.1%，較上一年穩中有降。他還表示，由於央行對商業銀行、普惠金融業務實施了定向降準的策略，稅務部門對商業銀行發放小微企業貸款的利息收入也進行了減免稅費，這些措施有力支持了普惠金融的持續發展。

對於投資者普遍關注的房地產貸款情況，崔勇介紹，農行的法人房地產貸款餘額佔比和個人住房貸款餘額佔比兩項指標均低於監管上線，是同業中房地產貸款集中度雙指標達標的國內銀行。儘管受房地產市場整體下行和個別房企風險暴露的影響，去年房地產不良貸款有所上升，但總體風險可控，全行涉房不良率僅有0.64%，其中個人住房貸款要好於法人的地產開發貸款。

「農行必須走數字化轉型之路」，張青松如是說。2021年，農行積極推進數字化轉型「十大工程」，全年信息科技資金投入總額205億元，同比增長12.2%，數字化轉型取得標誌性應用成果。線上信貸產品體系日漸完備，「農銀e貸」增速63%、餘額突破2萬億元，線上供應鏈融資突破1000億元。

副行長徐瀚介紹，截至2021年末，農行個人掌銀客戶超4億戶，交易金額達86.27萬億元，同比增長13.6%。個人掌銀月活客戶超過1.5億戶，居同業第一。

淨息差收窄是整個銀行業的普遍特徵。副行長張毅針對該行的息差下降的情況作了說明。去年農行的淨息差有所下降，與行業總體趨勢一致。主要是讓利實體經濟，利率中樞逐步下行。他表示，2022年，農行將繼續讓利實體經濟，預計新發放的貸款利率將有所下降。資產端，貸款和投資收益率有所下降，但貸款比重會進一步提高，可在一定程度上緩解利率下行的壓力。負債端，今年兩年期三年期的存款到期以後，存款付息率的壓力將有所緩解。該行將通過提高零售貸款的佔比、債券投資結構優化以及加快數字化經營穩住息差大盤，並優化調整定價策略、利率風險管理策略，緩解利率下行的壓力。

針對減費讓利對銀行盈利增長的影響這個頗受市場關注的問題，張青松認為，減費讓利和銀行自身的盈利增長是辯證的關係，金融與實體經濟共生共融，在當前宏觀經濟面臨三重壓力之下，部分企業尤其是中小企業和個體工商戶業務經營面臨一定的困難，農行是國有大行，有責任也有能力施以援手，這是互利共贏的必然選擇。管理層有信心在有效服務實體經濟、嚴格落實國家減費讓利的基礎之上，實現自身的商業可持續發展。

堅守主責主業 凸顯縣域優勢

數字鄉村金融服務成效提升顯著，截至2021年末，線上化農戶貸款「惠農e貸」餘額達5447億元，增速54%，服務了368萬農戶。農行現已形成了比較齊備的鄉村振興金融產品體系，2021年，農行制定出台了11個專項政策，158項金融幫扶政策，制定國家鄉村振興重點幫扶縣金融支持方案和工作計劃，確保脫貧地區的信貸增長。總分行先後推出了「三農」特色產品55個，截至目前，農行有千億級拳頭產品10個，百億級精品產品13個。

副行長林立透露，該行立足農行縣域基礎，專門推出了農民專屬特色產品，對具備購房能力，收入

相對穩定的新市民，合理滿足其購房信貸需求，積極做好民生金融服務。

副行長徐瀚介紹，為聚焦「三農」縣域客戶，農行加快敏捷開發和版本迭代，年內累計完成10次更新，推出鄉村版、大字版、少數民族文字版，進一步提升客戶體驗和滿意度。

張青松介紹，在加大幫扶鄉村振興力度的同時，農行縣域不良率卻只有1.42%，創五年新低，縣域撥備覆蓋率也超過全行撥備覆蓋率。

從諸多數據來看，農行「三農」縣域業務優勢正在進一步凸顯。張青松強調，縣域業務既是農行落實國家戰略的責任擔當，也是農行的差異化競爭優勢。



農行強化適老化等民生金融服務。

首設專門機構 力推綠色金融

副行長張旭光表示，農行高度重視綠色金融發展，不斷優化綠色信貸政策，推動多元化綠色金融產品創新。他透露，農行董事會設立了戰略規劃可持續發展委員會，在同業中第一家設立碳中和委員會，在高管層成立了綠色金融委員會。日常業務管理中，對非生態友好型客戶和項目，執行一票否決，對高耗能、高排放重點客群實施行業限額管理，加強預警監測。

截至2021年末，農行綠色信貸餘額1.98萬億元，增速超過30%。綠色債券投資餘額883億元，增速

35.0%，有力支持了經濟社會的綠色低碳轉型。該行積極用好人民銀行碳減排支持工具，大力支持碳減排重點領域具有顯著碳減排效應的項目，認真落實環境、社會和公司治理責任，發行環境、社會和公司治理主題理財產品，規模達185億元。

張旭光還表示，該行未來將加快推動綠色金融業務與國際接軌，把雙碳要求納入經營管理全過程和各領域，擴大資金供給，強化服務創新，推動綠色金融的健康可持續發展，積極建設綠色銀行。

發揮自身優勢 發展前景可期

張青松表示，2022年，農行將堅決貫徹落實中央全面推進鄉村振興戰略部署，堅持把服務鄉村振興促進農民農村共同富裕作為全行工作重中之重，全力打造服務鄉村振興領軍銀行，更好發揮金融服務「三農」國家隊、主力軍作用。強化支持鞏固拓展脫貧攻堅成果，全力做好糧食安全、產業發展、鄉村建設等重點領域的金融服務，堅持創新驅動提升服務能力，加強金融科技賦能，強化體制機制保

障。該行會優先安排縣域貸款、涉農貸款的計劃，單獨配置縣域資源，強化鄉村網點渠道的支撐，新的網點布局將向鄉鎮傾斜，並加強縣域人才隊伍建設，引導更多的幹部人才和員工自願到鄉村振興一線幹事創業。

「服務鄉村振興是新時代「三農」工作的總抓手，隨着國家資源不斷地向農業農村傾斜，農行在縣域農村具有網點、人員的傳統優勢，加上線上線下推動「

三農」業務數字化轉型取得的成果，已使農行形成了一定的規模優勢。傾力服務鄉村振興，既是農行的職責使命，也將成為農行的差別化競爭優勢，是農行業務經營的鮮明特徵。」

張青松相信，中國現在仍處於重要戰略機遇期，經濟長期向好的基本沒有改變。他和農行管理層對中國宏觀經濟大盤實現穩定發展充滿信心，對農行資產質量的前景也充滿信心。

