農行業績穩中向好 不良實現雙降

中國農業銀行股份有限公司（股票代碼SH:601288；HK:1288）8月28日對外發佈2018年中期業績報告。報告顯示，農行2018年上半年實現淨利潤1,159.76億元(人民幣，下同)，同比增長6.7%，基本每股收益0.35元。上半年，農業銀行堅持穩中求進工作總基調，着力加強風險防範和化解，財務運行穩中向好。積極推進「淨表計劃」，不良貸款率1.62%，較上年末下降0.19個百分點。撥備覆蓋率達到248.40%，較上年末提升40.03個百分點。

數據顯示，截至6月末，農業銀行總資產規模達到21.92萬億元，比上年末增加0.87萬億元，增速4.1%。資產負債穩步增長，貸款餘額達11.46萬億元，較上年末增加0.74萬億元，增速6.9%；存款餘額達16.94萬億元，較上年末增加0.75萬億元，增速4.6%，其中個人存款日均餘額和日均增量均保持同業首位。平均總資產回報率（ROAA）1.08%，加權平均淨資產收益率（ROAE）16.72%。成本收入比26.67%，同比下降1.64個百分點。

■2018年中期業績發佈會

信貸結構調整 服務經濟轉型

今年上半年，農業銀行主動對接國家重大發展戰略、重大改革舉措和重大工程建設，在同業率先實現雄安分行開業，搶抓一批重大基礎設施、城市建設等領域重點項目。探索新經濟領域金融服務模式，出台「獨角獸」綜合金融服務方案，遴選一批集成電路、物聯網、生物醫藥等新經濟行業的重點客戶名單。積極構建「三農金融事業部+普惠金融事業部」雙輪驅動的普惠金融服務體系，拓寬線上線下融合的普惠金融服務渠道，打造全面多元的綜合金融服務，健全做實「五專」機制，創新批量獲客營銷模式，研發推廣「微易貸」、「微捷貸」等小額線上融資產品，普惠貸款客戶數較年初增加18.4萬戶。

同時，深入推進資產轉型，信貸結構進一步優化，鋼鐵、煤炭等產能過剩行業和高風險行業信用風險敞口繼續壓降，戰略性新興產業、綠色信貸、個人貸款投放佔比持續提升。截至2018年6月末，農銀金融資產投資有限公司完成債轉股項目簽約金額3,059.11億元，已落地實施金額531億元，已簽約項目金額、已落地實施金額及簽約項目落地率均居同業前列。

盈利模式轉型 新業務崛起

農業銀行不斷推進業務結構調整和盈利模式轉型，金融市場投資和做市能力繼續位居市場前列，債券投資收益率、外匯即期做市能力保持同業領先。落實資管新規要求，推動理財產品轉型和結構調整，理財日均規模總體穩定。私人銀行業務平穩發展，管理資產餘額達1.07萬億元。代理保險手續費收入、銀團融資規模同業領先。債券承銷和並購重組實現規模、收入雙提升，交易銀行業務競爭力穩步提升。

綜合化經營子公司和境外分行平穩發展，澳門、河內、倫敦分行，聖保羅代表處正式對外開業，國際化佈局實現了新突破。上半年還成功實施了國內資本市場最大的再融資項目，順利完成1,000億元定向增發，發行400億元二級資本債，資本實力明顯增強。

下半年，農業銀行繼續堅持穩中求進工作總基調，全面強化「三農」和實體經濟金融服務，不斷推進改革轉型，全面完成全年經營目標任務，為建設國際一流大型商業銀行集團不斷奮鬥。

■農行DIY智慧銀行亮相重慶解放碑

金融科技賦能打造智慧銀行

作為中國最大的零售銀行，農行正在加快智慧銀行的建設。2018年，農行首家DIT智慧銀行亮相重慶，集成了人臉識別、觸控交互、感應跟蹤、語音識別、VR虛擬現實體驗等新技術的智慧銀行網點給客戶帶來了全新體驗。同時，農行還以掌上銀行產品為核心，建立開放、集成和個性化的線上綜合零售金融服務平台，截至2018年6月末，個人掌銀客戶數2.26億戶，產品覆蓋率已達92%。今年上半年，農業銀行掌上銀行交易金額達22.62萬億元，位居同業前列。

智投業務提升價值創造力

不僅如此，農行還利用大數據分析和智能模型算法推出了「農銀智投」服務，主要針對基金產品進行智能投顧，包括基金池確定、資產配置、客戶分析、投資策略設計等功能，為客戶提供一個全面可靠的投顧系統。農行將基金代理銷售系統與金融大腦、基金健診等系統進行對接，採用金融模型對16個全球市場的指數和8,000多支基金數據進行分析和挖掘，運用成熟穩定的算法與模型，在控制風險的前提下，根據客戶不同的風險偏好，智能化推薦基金組合產品。客戶只需掌銀上點擊，即可實現資產的全球化配置。

未來三年，農業銀行將按照「金融科技+」戰略進一步加強科技創新力度，以市場為導向，以用戶為中心，以科技驅動為着力點，以改革創新為抓手，推動業務轉型、流程再造、管理變革等，助力業務經營發展轉型升級。在2020年之前，按照「重點突破、整體提升、積極趕超」策略，打造統一開放的金融科技服務平台，全面提升六項基礎能力，逐步深化八大領域應用，實現金融科技與業務應用場景的快速融合，切實推動農業銀行智能化、數字化轉型。

數據跑路 惠農e貸最快5分鐘到賬

■江橋村村民通過微信公眾號「農行惠農通」，很快申請到了貸款（石昊鑫 攝）

■農行大堂經理指導「快農貸」客戶使用網銀（張瑞德 攝）

浙江江橋村是個依山傍水的小村莊，苗木繁盛，果樹飄香。38歲的村民吳仁權，一直想投資建設一家休閒生態莊園，但資金成了大難題。很快缺資金的惆悵被喜悅取代，「動一下手指頭，就辦成事兒了，30萬元資金，都是在手機上弄的！」吳仁權利用農行「農銀惠農e貸」順利貸來30萬元資金，實現了小夢想。數據顯示，截至2018年6月末，「農銀惠農e貸」餘額達517.3億元，比年初增加366.5億元。通過「農銀惠農e貸」，農民在微信上就能自助貸款，隨借隨還，最快5分鐘，貸款就能發到農民卡上。

吳仁權坦言，過去認為農民要想在銀行貸到款，可不是一件容易事兒。「銀行不熟，手續不清楚，也沒啥能擔保的」。融資，吳仁權壓根沒想過要找銀行貸款。農銀惠農e貸動動手指就有30萬元貸款到賬的便捷徹底顛覆了吳仁權對農行的印象。

為服務國家鄉村振興戰略，農行把互聯網金融服務「三農」作為全行戰略性工程，創新推出了互聯網化新型信貸產品「農銀惠農e貸」，實現了貸款的規模化、標準化、自動化運作。截至2018年6月末，「農銀惠農e貸」餘額突破500億元，開創了農戶貸款投放的新模式。

「互聯網+」帶來惠農「及時雨」

福建南平建陽區水吉鎮的桔柚果園內，白炳盛正修剪樹枝，他說：「農行10萬元的貸款打到了卡上，這對我來說真是及時雨啊！」白炳盛的果園去年遭受了嚴重的病蟲害，導致絕收，這筆貸款成為他開展生產的「救命錢」。「簽約當天就到賬，可通過農行網上銀行、手機銀行或網點自助終端自助用貸，辦理速度很快，只需短短幾分鐘，而且隨借隨還還能省很多利息。」提起「快農貸」，白炳盛頻頻點讚。

「快農貸」是農業銀行利用大數據技術，探索農戶貸款規模化、標準化、自動化經營管理的新模式。與傳統貸款產品相比，「快農貸」主要採用信用方式向農戶發放貸款，無需提供抵押擔保，有效解決了農戶擔保難的問題。同時，這一普惠金融產品，利率僅上浮20%~30%，有的實行基準利率，普遍比同業現有利率水平低一半以上；農戶在貸款期間自助用信、隨借隨還，最大程度地減少了利息支出，大大降低了貸款成本。

惠農便捷貸實現全覆蓋

目前，惠農便捷貸模式已基本實現全覆蓋，特色產業模式在福建等29家分行作為重點模式推廣，信用村信用戶模式在浙江等9家分行開辦，政府增信模式在雲南等26家分行開辦，產業鏈、電商平台等其他業務模式逐步推廣擴大，各種典型模式有序推進，取得了明顯成效，基本實現了「一縣一農銀惠農e貸、一特色產業一農銀惠農e貸」。

下一步，農行表示將全面提升「農銀惠農e貸」貸款規模，優化辦貸系統，儘快打通線上申貸辦貸渠道，進一步豐富辦貸渠道，持續為廣大農民提供便捷、高效的現代金融服務，助力農民增收、農業增效和農村發展。

■客戶經理向客戶介紹農行「惠農e貸」產品(陳鵬攝)

■農行「快農貸」支持的茶園（簡銀蕉 攝）

農行精準扶貧貸款突破3000億元

要實現2020年貧困人口全部脱貧的目標，服務「三農」為主的農行責無旁貸。在精準扶貧上，農行創新模式，精準發力，最新數據顯示，截至6月末，農行精準扶貧貸款3,197億元，餘額較年初增長11.1%。

8月9日，農行專門在甘肅蘭州召開金融扶貧工作推進會，會上，相關領導提出，金融扶貧，沒有情懷是做不好的。缺少情懷，就不能用心用力用情做事。農行必須以國家隊、主力軍的姿態，堅定不移地站在金融扶貧工作的前列。

六大措施加碼金融扶貧

為此，農行對金融扶貧專門做了六大措施的部署。會議明確，第一，農行將聚焦精準，在貧困人口增收脱貧上下功夫，積極發放扶貧小額貸款，切實增強企業和項目貸款帶貧效果，完善金融扶貧方案；第二，要發揮優勢，重點抓好產業精準扶貧，明確支持的重點產業，積極支持優質龍頭企業及其上下游小微企業和農戶，精準鏈接貧困戶，打造有效的產業扶貧模式；第三，要持續加力，強化支持深度貧困地區脱貧攻堅，加大精準扶貧貸款投放力度。第四，要量身定制，不斷創新金融扶貧產品，創新一批兼顧農村扶貧與發展的特色產品與特色組合擔保產品，推動互聯網服務「三農」、「一號工程」與金融扶貧深度融合，進一步優化產品體驗；第五，要落實責任，強化金融扶貧組織推進，壓實扶貧責任，加強考核引導，強化作風治理，建立問責機制；要重點幫扶，深入推動定點扶貧工作，充分發揮系統優勢與扶貧掛職幹部作用，加強銀政溝通，做好重點幫扶；第六，要守住底線，切實防控好金融扶貧業務風險，遵循商業可持續原則，堅持依法合規，做實基礎管理。

■農行2018年金融扶貧工作會現場