

農行不良貸再雙降 純利淨增 業績穩中有升



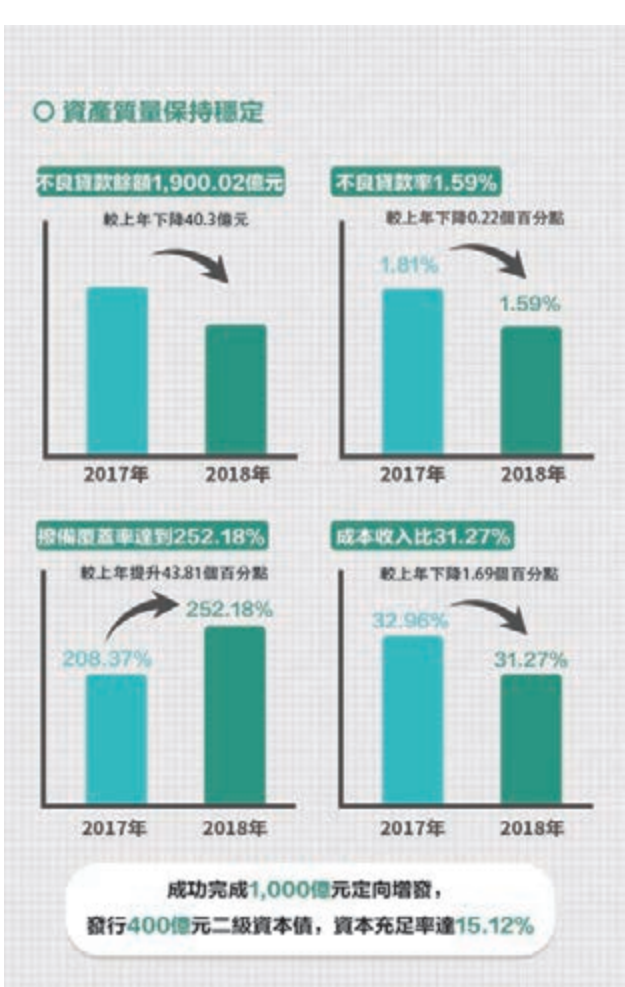
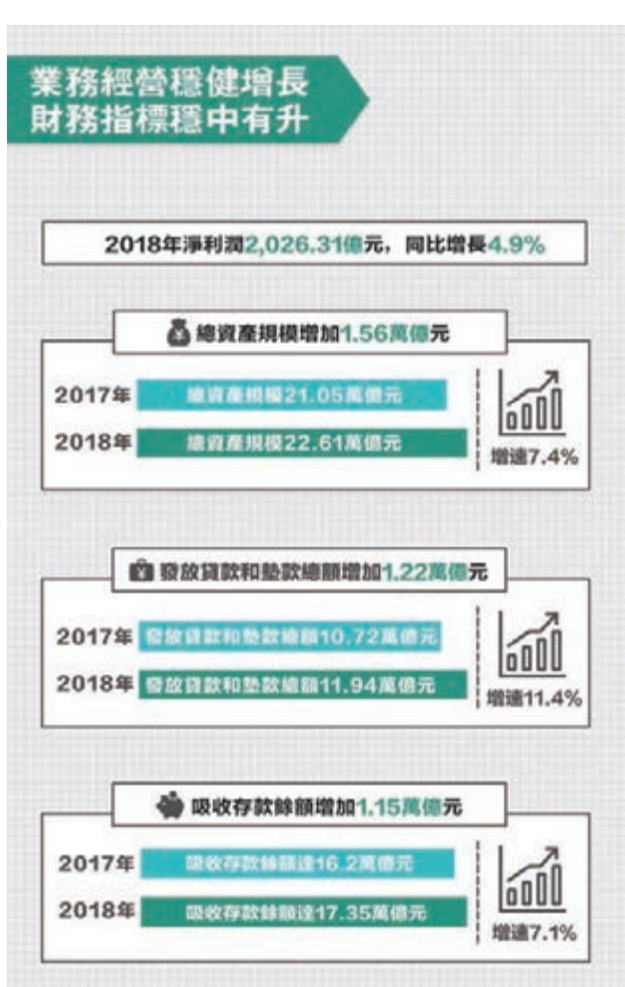
■2018年度業績發佈會

3月29日，中國農業銀行股份有限公司（股票代碼SH：601288；HK：1288）發佈了2018年年度報告。報告顯示，農行全年實現淨利潤2,026.31億元（人民幣，下同），同比增長4.9%。基本每股收益0.59元。面對複雜多變的經濟金融環境，農行堅持穩中求進的工作總基調，深入實施治行興行「六維方略」，着力提升市場競爭力、價值創造力和風險防控力，業務規模穩定增長，資產質量持續改善，盈利平穩較快增長，實現了規模、質量、效益的穩步提升。

淨表計劃成效顯著

截至2018年末，農業銀行總資產規模達到22.61萬億元，較上年末增長1.56萬億元，增速7.4%。資產負債穩步增長，發放貸款和墊款總額達11.94萬億元，較上年末增加1.22萬億元，增速11.4%；吸收存款餘額達17.35萬億元，較上年末增加1.15萬億元，增速7.1%。

以「淨表計劃」為抓手，全年實現不良貸款的持續「雙降」，不良貸款餘額1,900.02億元，較上年下降40.3億元；不良率1.59%，較上年下降0.22個百分點。撥備覆蓋率252.18%，較上年提升43.81個百分點，風險抵補能力進一步增強。成功完成1,000億元定向增發，發行400億元二級資本債，資本充足率達15.12%。成本收入比31.27%，較上年下降1.69個百分點。



服務國家戰略 支持綠色經濟

值得注意的是，2018年農行進一步加大對實體經濟的信貸投放和結構調整力度，全力服務國家戰略和實體經濟重點領域，對「一帶一路」建設及京津冀協同發展、長江經濟帶、粵港澳大灣區等國家重大區域發展戰略地區及自貿區配置戰略性信貸資源，全年新增貸款5,844億元。積極服務新經濟新動能，

戰略性新興產業和現代服務業等成長性行業貸款較上年末增加2,470億元，增長53.9%。貫徹國家綠色發展理念，截至2018年末，農行綠色信貸業務貸款餘額首次突破1萬億元，努力打造「綠色投行領軍銀行」，為綠色行業客戶承銷債券600億元，重點支持清潔能源、軌道交通等行業。

對於未來發展，農行管理層表示，新的一年，農行將繼續堅持穩中求進工

作總基調，持續深化體制機制改革，不斷增強發展的內生動力。持續完善公司治理，強化多元化資本補充機制，不斷增強可持續發展能力。全面推進數字化轉型，加快產品、營銷、渠道、風控等全面數字化轉型和線上線下一體化深度融合，着力打造客戶體驗一流的智慧銀行，「三農」普惠領域最佳數字生態銀行，努力「再造一個農業銀行」。



■農行互聯網金融助力數字鄉村

借力互聯網金融 打造數字鄉村

作為服務「三農」的國有大型商業銀行，2018年農行業績中「三農」金融數據搶眼。在把互聯網金融服務「三農」作為「一號工程」後，農行着力打造了「惠農e通」平台，力爭讓農民客戶「用農行的APP、掃農行的碼、貸農行的款」。截至2018年末，農行「惠農e貸」貸款餘額達1,018億元，「惠農e付」覆蓋716萬農戶，「惠農e商」上線商戶超過267萬戶。農行提供的現代金融服務正帶領着中國的鄉村邁入互聯網時代。2019年，農行將對接國家數字鄉村戰略，推動「一號工程」再突破、再提升，助力鄉村發展向數字化進階。

在中國農村改革發源地安徽鳳陽小崗村，一場新的變革席捲而來。在農村產權制度改革背景下，農行安徽省分行依託總行互聯網金融服務「三農」、「惠農e貸」平台創新推出「興農貸」，成為同業中首個把資源變資產、資金變股金、農民變股東的改革金融產品。「興農貸」通過引入小崗村集體企業承接農戶的股權等押品，再由政府增信機構進行擔保，農戶不需再提供傳統的抵押物即可貸款。農行則批量採集小崗村村民信息，逐戶調查，統一授信，建立信貸模型，生成白名單。截至2018年末，已授信白名單客戶26戶，授信金額260萬元，已發放貸款26戶，金額260萬元。

讓農民擁有「移動錢包」

在打造數字鄉村過程中，農行明確了「做優場景、做通渠道」的數字化轉型要求，把農行掌銀和農戶版APP打造成中國農民的「移動錢包」。針對不同類型涉農客戶，農行積極推進龍頭企業ERP對接模式、縣域小微企業拎包入駐模式、農村專業市場定制化服務模式、電商金融扶貧模式等多種「惠農e商」平台版本和服務模式的複製推廣。

廣東清遠英德市益農生產資料經營有限責任公司是一家銷售化肥、農藥、種子、農機為主的縣域大型農產品批發商，下游直營店和經銷商有350多戶，為解決英德供銷社銷售、物流、資金結算、日常管理效率低以及下游客戶的賒銷問題，農行廣東清遠分行搭建了集客戶、渠道、場景、產品於一體的「惠農e商」電子商務服務平台，同時，針對下游眾多農資經營商、農戶及其他農村經營主體的融資需求，推出專項產品「供銷e貸」。至2018年末，該公司「惠農e商」綁定下游商戶471戶，本年累計平台訂貨交易1,151筆，交易金額達1.09億元；發放「供銷e貸」550筆，貸款餘額1,217.6萬元。英德供銷社也成為全國供銷社體制改革引入民企的試點單位。



■農行工作人員在茶園調研惠農e貸

小微民企享金融科技紅利



■農行客戶經理走訪民企了解金融服務需求

福建南安是中國三大水暖衛浴生產基地之一，大量的小微企業為民企九牧廚衛股份有限公司提供上下游配套服務。從事玻璃深加工的福建泉州天朗建材有限公司的許老闆就是九牧廚衛的上游供應商之一，不久前許先生談成一筆訂單，可是卻因剛給九牧廚衛供完貨沒有回款令公司流動資金緊張而一籌莫展。針對這類供應鏈上的小微企業面臨的融資困境，農行應用大數據與互聯網技術，研發推出了數據網貸產品，許先生依靠和九牧廚衛的訂單從農行融資了35萬元，解決了資金難題。

最初福建南安農行客戶經理許海峰主動聯繫上許先生時，告訴他九牧廚衛已經對他供應的那一批鏡片驗收入庫，只要他的公司在農行開立結算賬戶和企業

網銀就可以在線申請、放款，月息不到4厘。對此，許先生並不大相信，專門打電話給九牧廚衛的金融總監李華翰，在得到對方肯定的答覆後，許先生終於吃下了一顆定心丸。在許海峰的在線指導下，許先生僅用了不到半個小時就完成了資料提交、貸款申請、貸款發放等環節的操作。當看到35萬元的貸款進入公司賬戶時，許先生對農行的普惠金融情懷和金融科技創新豎起了大拇指，一個沒有抵押物的小微企業，也能通過信用方式獲得銀行的貸款。

微捷貸實現秒審秒貸

許先生只是受益農行信貸的小微民企客戶代表之一，2018年農行專門出台了

《關於加大力度支持民營企業健康發展的意見》，圍繞八個方面，提出二十二項針對性措施，發行首單民營企業債券融資支持工具，創新推出線上融資、供應鏈融資等新產品，着力探索破解民營企業「融資難、融資貴」問題。

農行創新小微企業融資渠道，持續加強小微金融業務和產品創新，運用金融科技，創新線上融資產品，上線全線純信用的小微企業法人信貸產品——「微捷貸」，實現「秒申」、「秒審」、「秒貸」，截至2018年末，有貸客戶突破2萬戶，累計貸款超過100億元。創新推廣供應鏈金融模式，積極發展「數據網貸」業務，向核心企業上下游小微客戶提供全線上化融資服務，截至2018年末，共推出小微特色信貸產品130餘項。

江蘇常州西夏墅鎮是中國最大的高檔刀工具產業聚集地，其硬質合金銑刀的市場佔有率超過60%。根據該鎮實際，農行江蘇分行確定了「一項目一方案一授權」服務方案，不少企業獲得了農行的貸款。該鎮相關人士說：「雙方在充分信任的基礎上，採取名單制管理、表格化審批、批量化運作的模式，估計已有100家白名單企業，總授信2.8億元。如今農行基層行就可以審批，門檻低了不少，我們的企業能夠以非常簡單的方式獲得貸款，這在以前不能想像。2018年累計投放近2億元，46家獲貸企業能夠擴大產能，更新設備，做大做強。」

金融扶貧精準 引領鄉村振興

農行始終把金融扶貧作為服務「三農」的重中之重，積極探索「小額信貸扶貧模式」、「特色產業扶貧模式」、「互聯網金融扶貧模式」、「政府增信扶貧模式」等金融扶貧模式，因地制宜延伸金融服務觸角。截至2018年末，農行物理網點覆蓋全部貧困縣，「金穗惠農通」服務點覆蓋70%的貧困地區行政村，在832個國家扶貧工作重點縣貸款餘額9,239億元，較上年末增加1,088億元，增幅13.3%。

首創「田園綜合體興農貸」

集循環農業、創意農業、農事體驗於一體的田園綜合體建設是推進鄉村振興戰略

落地的有效路徑。位於山東省臨沂市「一點兩區」扶貧攻堅主戰場的朱家林田園綜合體，是第一批國家級田園綜合體試點。農行山東分行運用創新的「田園綜合體興農貸」業務，對田園綜合體內中小微企業、農民專業合作社批量核定授信額度，對專業大戶及家庭農場、農家樂經營戶、返鄉下鄉人員核定整體合作額度，量身訂製整體服務方案。經核定後朱家林田園綜合體內客戶群體整體融資合作額度4.05億元，截至2018年底，已經為山東布拉克農業開發有限公司等5戶農業小微企業、2戶家庭農場投放1,740萬元。

為滿足精準服務扶貧產業項目和貧困農戶金融需求，農行還不斷加大金融扶貧產品創新力度，已累計研發推出70多項扶貧專屬產品，創新推出「油茶貸」、「扶貧養老貸」、「扶貧生態移民貸款」等特色金融扶貧產品。積極與政府、企業以及其他社會組織合作，在實踐中探索形成了政府增信扶貧、龍頭企業帶貧、特色產業扶貧、旅遊扶貧、小額信貸扶貧、民生工程扶貧、光伏扶貧等10大金融扶貧模式。



■農行管理層親赴扶貧一線召開現場會