

中国农业银行  
AGRICULTURAL BANK OF CHINA美丽中国  
共创幸福生活2023年度業績發佈會  
2023 Annual Results Announcement2024.3 香港  
March 2024 Hong Kong

董事長、執行董事谷澍(中)，副行長劉洪(右一)和首席風險官武剛(左一)出席農業銀行香港發布會現場。

## 農行資產近40萬億

近日眾多內銀陸續發布2023年度業績，中國農業銀行多項財務指標亮眼，其中淨利增速高居國內六大銀行之首，多個業績指標呈現領先優勢，令許多境內外投資者欣喜。過往一年農行H股(01288)與A股(601288)的股價累計漲幅分別超過兩成與四成，成為滬港資本市場罕有的一抹亮色。

該行董事長、執行董事谷澍亮相香港主場業績發布會，攜管理層對市場關注的盈利增長、資產質量、鄉村振興、數字化轉型、養老金融等11個問題進行了回應。

## 數據指標：業績亮眼 穩中向好

2023年，農行業務經營保持穩中向好態勢，經營效益穩健增長，集團實力持續增強。

從經營效益情況來看，農行實現淨利潤2698億元(人民幣，下同)，增速4.2%。營業收入6955億元，保持正增長。平均總資產回報率(ROAA)為0.73%；加權平均淨資產收益率(ROAE)為10.91%。董事會建議派發2023年度普通股現金股息808.11億元(含稅)，即每10股派發人民幣2.309元(含稅)。

從資產負債規模來看，農行總資產達39.9萬億元，其中貸款總額22.6萬億元，新增2.85萬億元，

增速14.4%。個人貸款餘額8.06萬億元，新增5146億元，增速6.8%，增量、增速均居可比同業首位，其中增量連續四年居同業首位。客戶存款餘額28.90萬億元。境內客戶存款新增3.91萬億元，日均新增3.90萬億元，時點、日均增量均居同業首位。

從資產質量來看，持續改善，去年末，該行不良貸款率1.33%，較上年末下降0.04個百分點，連續3年呈現下降態勢。資產質量前瞻性指標也表現較好，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。撥備覆蓋率達303.87%，保持較高水平。

## 思路解析：三大統籌 強化優勢

谷澍在發布會上對農行2023年業績做了抽絲剝繭地分析。他指出，最大的體會就是要堅持系統觀念。良好業績的取得，首先要歸功於宏觀環境回穩向好，其次是自身經營層面，努力做到了「三個統籌」：

首先，統籌好城鄉兩個市場。谷澍指出，農行橫跨城鄉，客戶基礎和機構布局在城鄉間的布局較為均衡，這是農行最大的特色和競爭優勢。從盈利端看，2023年農行縣域營業收入佔全行比重47.7%。縣域營收增速高於全行平均營業收入增速超4個百分點。2023年，農業強國建設、鄉村振興戰略加快推進，為農業農村發展注入強勁動能，使農行更受益於城鎮和鄉村的良性互動。從資產端看，農行「城市反哺鄉村」的聯動效應正進一步彰顯，去年農行縣域貸款餘額8.78萬億元，全年新增1.45萬億元，增量超過全行貸款增量的一半。

其次，統籌好高水安全和高質量發展。在投放方面，統籌好融資供給與資產質量的關係，同步實現了量的合理增長和質的有效提升。在存款

## 立足長遠：做好三穩 長短平衡

發布會上，談及做好短期盈利和長期盈利的平衡，谷澍提出了「三穩」看法。

首先，穩住資產質量。谷澍表示，對一家銀行來講，長期、短期經營都要好，最關鍵的是要穩住資產質量。農行的資產質量現行指標和前瞻性指標，都能讓大家放心。下一步，農行將積極運用數字化智能化等新手段新模式，線上線下相結合，不斷提升風險管控的前瞻性、精準性、有效性，着力防範化解重點領域信用風險，嚴防資產質量劣變。

其次，要穩住淨息差。農行將從資產和負債兩端綜合施策，努力將淨息差保持在合理區間。在資產端，保持與服務實體經濟相適應的定價水平。下一步，農行將圍繞做好「五篇文章」，推動信貸總量和結構協調增長；持續做優做精量價協同管理機制，優化資產邊際定價；在支持實體經濟融資需求的同时，保持自身可持續發展能力。在負債端，合理控制付息成本。2024年，農行將優化存款結構；加快推進數字化經營，增加結算性存款；充分發揮網點網絡和龐大客群優勢，更多更好組織低成本存款。

最後，穩住中間業務服務。下一步，農行將在

消費類業務、代理類業務、對公中間業務等方面持續發力，為客戶提供更多高質量金融服務，持續推動中間業務價值貢獻提升。

展望2024年，谷澍認為，中國經濟長期向好態勢將持續鞏固和增強，為農行業務經營提供更多有利條件，農行將積極把握經濟增長中的有利因素，深入挖掘增收節支潛力，在服務好實體經濟的同時，努力實現較好的盈利水平，為股東和投資者提供良好的價值回報。

他透露，2024年，在信貸投放方面，農行將在三農、普惠、綠色金融等重点領域持續發力。三農方面，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。農戶貸款增長3000億元以上，餘額突破1.5萬億元。普惠方面，力爭人民銀行口徑普惠金融領域貸款增長8000億元以上。綠色金融方面，力爭人民銀行口徑綠色信貸增量達到1萬億元。此外，繼續保持製造業貸款、戰略性新興產業貸款、科技型企業貸款增速顯著高於全行，持續做好對基礎設施重大項目和重點工程的信貸支持。

中国农业银行  
AGRICULTURAL BANK OF CHINA美丽中国  
共创幸福生活2023年度業績發佈會  
2023 Annual Results Announcement2024.3 北京  
March 2024 Beijing

執行董事、副行長張旭光(左二)，執行董事、副行長林立(右二)，副行長徐瀚(左一)和副行長劉加旺出席農業銀行北京發布會現場。

## 多領域展現領先優勢

## 特色優勢：傾斜縣域 三農主力

去年，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%。

其中，糧食和重要農產品保供、鄉村產業、鄉村建設相關領域貸款增速持續高於縣域貸款平均增速，增速分別達33%、32%、27%，餘額分別達8445億元、1.84萬億元、1.96萬億元。832個脫貧縣貸款餘額突破2萬億元，新增3167億元，增速18.7%；160個國家鄉村振興重點幫扶貸款餘額3808億元，新增659億元，增速20.9%。

副行長劉加旺表示，農行的三農工作有城鄉聯動、三農產品、集團合成、科技賦能、品牌形象等多方面特色。農行橫跨城市、鄉村兩大市場，新選建的網點70%位於縣域、城鄉結合部和重點鄉鎮，縣域網點佔比升至56.4%。越來越多客戶同時布局城鄉兩個市場，更有利於該行發揮獨特的城鄉聯動優勢。除全行通用的產品外，農行還針對縣域專門研發了一批三農特色產品，數量多達280多個。金融科技也拓展了鄉村振興服務的廣度和深度，該行積極打造了「惠農e貸」「小微e貸」等涉農線上貸款產品，大力建設掌銀等線上服務渠道和特色涉農場景。截至去年末，「惠農e貸」餘額1.09萬億元，新增3375億元，增速45.1%。「農銀e貸」餘額4.25萬億元，較年初增長39%。

副行長劉洪還表示，下一步，農行持續優化機構、人員布局，加大縣域和三農業務投入。



農行上海分行支持建造的C919大飛機正在組裝。

## 布局未來：加強算力 用數活客

農行數字化轉型持續走深走實。去年發布了掌銀9.0版本，個人手機銀行註冊客戶5.12億戶。2023年，農業銀行加快推進雲原生數據湖、實時數倉平台建設，初步建成數據層企業級架構，構建起數據驅動的業務經營模式。

農行副行長徐瀚透露，農行有8.7億客戶，日交易量峰值接近20億筆，每秒交易量峰值接近5萬筆。去年，該行在基本完成分布式架構改造的同時，保障了系統安全穩定運行，十分不易。這得益於該行近幾年不斷優化三地六中心算力布局、馳而不息建設容災體系、鏗而不捨構建生產運營體系、持之以恆打造網絡安全技防體系。

「為方便客戶使用我行的各項服務，我行採取一個APP策略，即把對零售客戶的所有服務整合在一個APP——掌銀之中，大大提升了客戶滿意度。截至2023年末，實現個人掌銀月活客戶2.13億戶，連續34個月保持可比同業領先。」徐瀚對此頗為驕傲。他還透露，下一步，農行將深化線上線下協同經營。發揮2.2萬個網點的線下渠道優勢和超2.1億月活的線上流量優勢，以數據為紐帶，逐步完善線上線下一體化經營新格局，不斷提升服務質效。

## 2023年全年主要經營指標(單位:人民幣)

淨利潤	2698億元
營業收入	6955億元
加權平均淨資產收益率	10.91%
派息總額(含稅)	808.11億元
服務能力持續增強(單位:人民幣)	
貸款總額(較上年末)	22.61萬億元 (新增2.85萬億元)
個人貸款餘額(較上年末)	8.06萬億元 (新增5146億元)
綠色信貸餘額(較上年末)	4.05萬億元 (新增1.35萬億元)



農行重慶分行助力當地企業新建15萬噸玻璃纖維智能製造生產線。

## 金融天職：支持實體 穩定有力

谷澍分享到，農行的信貸投放總體與國家政策導向、自身優勢稟賦以及管理水平協調一致。製造業貸款、戰略性新興產業貸款、普惠貸款、綠色信貸等重点領域突出，貸款增長均明顯高於全行平均水平。

首先，着力強化製造業和科技創新金融服務。製造業貸款餘額2.95萬億元，增速28%，製造業中長期貸款餘額達1.21萬億元。戰略性新興產業貸款規模突破2萬億元。專精特新「小巨人」企業合作覆蓋率達66.5%。

其次，全力支持促消費。副行長林立介紹，農行零售信貸餘額超過8萬億元。去年以來，國內社會消費品零售總體情況回升向好。農行立足於穩定和擴大傳統消費，精準對接新型消費金融需求，積極融入綠色消費、健康養老、新能源汽車、家居家電、「南方小土豆」等文化旅游場景，培育壯大新型消費群體，不斷加大個人消費類貸款投放力度。2023年，居民消費貸增量1471億元，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。

再者，普惠金融方面持續增量、擴面、提質。從量上看，普惠金融領域貸款餘額突破3.5萬億元，年增量近1萬億元，餘額、增量均居可比同業第一。從面上看，普惠型小微企業有貸客戶數354萬戶，年增量101萬戶，客戶數、客戶增量保持同業首位。從質上看，資產質量始終保持在監管要求範圍內。

最後，不斷深化綠色低碳金融服務水平。副行長張旭光表示，早在2021年，農行便將綠色金融確立為該行「十四五」期間的三大戰略之一。截至2023年末，農行綠色信貸餘額4.05萬億元，較年初增加1.35萬億元，增量、增速均創歷史新高。通過銀團、併購等投行工具為綠色客戶提供融資超3300億元，自營綠色債券投資規模達1443億元。在經營特色方面，立足服務三農定位，積極推動三農綠色融合發展，先後推出惠農e貸、光伏貸、海洋牧場貸、和美鄉村貸等特色產品，持續打造專屬綠色金融服務模式，2023年末全行縣域綠色信貸餘額超過1.6萬億元(金融監管總局口徑)，佔全部綠色信貸比重超過40%。



農行青海分行支持塔拉灘光伏產業園區建設。



農行安徽分行助祁門縣建設徽風院鎮宜居宜業和美鄉村。