

# 中国农业银行 2024 年中期业绩发布会实录

8 月 30 日下午，中国农业银行在北京召开 2024 年中期业绩发布会，行长王志恒，执行董事、副行长张旭光，执行董事、副行长林立，副行长徐瀚，副行长刘洪，董事会秘书刘清出席，部分非执行董事、独立董事通过网络方式参会。发布会由董事会秘书刘清主持。



本次业绩发布会全球双语视频直播，采用现场、视频、网络提问的方式，对市场关切的盈利、信贷投放、公司房地产、数字金融、乡村振兴等 12 个问题进行了回应，以下为发布会实录。

## 王志恒行长

女士们、先生们：

大家下午好！欢迎参加中国农业银行 2024 年中期业绩发布会。非常荣幸与现场、线上，国际、国内的投资者、分析师以及

媒体朋友们交流。在此，对各位的积极参与表示热烈的欢迎！对大家长期以来关注支持农业银行发展致以诚挚的谢意！

下面，我先向大家介绍农业银行上半年经营业绩。上半年农业银行认真贯彻党中央、国务院决策部署，全面落实中央金融工作会议部署要求，业务经营取得良好成效，高质量发展迈出坚实步伐。

**一是主要质效指标保持正增长。**中国经济延续回升向好态势，为农业银行创造了良好的经营环境。农业银行积极作为，努力进取，上半年实现净利润1,365亿元，同比增长2.0%。营业收入3,671亿元，同比增长0.4%。利息净收入2,908亿元，同比增长0.1%。净利润、营业收入及利息净收入三项指标实现正增长。净息差1.45%，环比一季度上升1BP，呈现企稳态势。

**二是存贷款增长保持稳健。**贷款合理适度增长，贷款总额24.4万亿元，新增1.77万亿元，增速7.8%。客户资金管理能力不断增强，全口径客户存款余额34.1万亿元。其中，境内个人存款日均余额17.5万亿元，新增1.5万亿元；境内对公存款日均余额11.9万亿元，新增0.9万亿元。个人存款、对公存款日均增量均居同业首位。境内人民币存款付息率1.63%，较上年下降0.08个百分点。

**三是资产质量保持稳定。**不良贷款率1.32%，较上年末下降0.01个百分点。逾期贷款率1.07%，较上年末下降0.01个百分点。贷款拨备覆盖率303.94%，资产拨备总量超过万亿。总体来说，农业银行资产质量良好，拨备充足，具有比较高的安全垫。

**四是客户基础持续夯实。**个人客户总量达 8.71 亿户，居同业首位，其中信用卡新增有效客户 369 万户，农银理财活跃客户 1,159 万户。对公客户达 1,157 万户，新增 69.4 万户。客户是农业银行生存和发展的基石，不断夯实的客户基础为农业银行的未来发展奠定了坚实基础。

上半年之所以取得良好的经营业绩，首先归功于党中央、国务院的坚强领导，归功于良好的宏观经济环境，归功于各位股东、社会各界的大力支持，也归功于农业银行全体员工在各项工作上的积极努力。下面，我重点谈三个方面的工作情况。

#### **第一个方面，服务“三农”和城乡融合发展再上新台阶。**

**一是**统筹服务好新型城镇化和乡村全面振兴，持续增加“三农”县域和城镇化贷款。县域贷款余额 9.60 万亿元，余额占境内贷款比重达 40.1%；新增 8,267 亿元，增速 9.4%，高于全行 1.6 个百分点。

**二是**聚焦重点领域，不断深化金融服务。粮食和重要农产品保供相关领域贷款余额 9,945 亿元，新增 1,499 亿元，粮食安全服务能力持续提升。乡村产业贷款余额 2.26 万亿元，增速 22.8%。乡村建设相关领域贷款余额 2.22 万亿元，增速 13.6%。832 个脱贫县贷款余额 2.21 万亿元，新增 1,999 亿元；160 个国家乡村振兴重点帮扶县贷款余额 4,138 亿元，新增 330 亿元，有效助力巩固拓展脱贫攻坚成果。

**三是**推广新产品新模式，助力强农惠农富农。“惠农 e 贷”余额突破 1.4 万亿元，增速 29.5%。因地制宜创新推出“良田贷”、

“冷链助农贷”等 281 个特色产品模式，满足县域客户多样化的金融需求。在脱贫地区重点推广的“富民贷”余额 726 亿元，新增 322 亿元，助力农户增收创收。

**第二个方面，“五篇大文章”等重点领域金融服务取得新成效。**

**一是**聚焦培育发展新质生产力，健全科技金融服务体系。高技术制造业贷款余额 7,150 亿元，新增 581 亿元。战略性新兴产业贷款余额 2.63 万亿元，新增 5,272 亿元。

**二是**围绕经济社会全面绿色低碳转型，深入实施绿色金融战略。进一步加大绿色信贷投放力度，绿色信贷余额超 4.8 万亿元。通过绿色并购贷款、绿色债券等投行产品服务为客户提供融资超 2,100 亿元，同比增长 30%。管理 ESG 主题理财产品 59 只，规模达 541 亿元。

**三是**持续优化普惠金融服务，普惠金融提质上量。人行口径普惠金融领域贷款余额 4.51 万亿元，新增 9,236 亿元，余额、增量均位居同业首位。

**四是**积极探索推进养老金融发展，产品和服务体系不断完善。支持多层次多支柱的养老金融体系建设，实体社保卡、电子社保卡、医保码用户数分别达 2.72 亿、1.43 亿、7,201 万户，均居同业第一。个人养老金账户数量、缴存金额等均处行业第一梯队。超过 2 万家网点完成适老化改造，为老年客户营造了更加安全和舒适的服务环境。我们加大养老产业金融支持力度，逐步建立起包含信贷、投资、租赁的多元化的养老产业金融服务体系。

**五是数字金融服务创新推进。**坚持把改革作为发展第一动力，积极融入数字中国建设，科技赋能能力不断增强。个人手机银行月活客户数（MAU）达 2.31 亿户，新增 1,828 万户，增速 8.59%，持续保持可比同业领先。线上信贷“农银 e 贷”余额突破 5.1 万亿元，增速 20.3%。互联网高频场景超 4.5 万个。

### **第三个方面，统筹发展和安全取得新进展。**

**一是**加大力度防范化解信用风险。坚持把防风险作为首要任务，着力化解重点领域信用风险。积极落实城市房地产融资协调机制要求，扎实推进“保交房”工作，精准满足房地产项目合理融资需求。认真落实融资平台一揽子化债方案，稳妥推进地方债务风险防范化解。加大不良处置和清收，资产质量保持稳定。

**二是**前瞻做好市场风险管控。及时调整优化债券组合结构和久期，控制好各类风险敞口。深化市场风险管控平台应用，强化各类市场业务的实时监测和穿透管理。加强市场研判，及时做好外币资产和衍生品策略调整。

**三是**持续夯实科技安全保障体系。加强容灾能力建设和应急演练，提升极端场景下的容灾能力。实施分布式核心等 50 余个系统“同城+异地”切换演练，业务连续性保障能力持续增强。

我国经济发展具有强大韧性，中长期看，我国经济转型和产业升级稳步推进，新动能新优势加快培育，特别是随着三中全会进一步全面深化改革各项措施落地，宏观调控的力度进一步加大，市场活力和潜力将持续激发。农业银行将认真贯彻落实党的二十届三中全会精神，把握经济持续回升向好的有利条件，精准高效

做好“三农”和实体经济金融服务，推动农业银行高质量发展再上新台阶。针对资本市场和投资者的关切，我们将持续做好以下几方面工作。

**一是努力保持全年经营质效稳定。**在上半年营业收入和净利润都保持正增长的基础上，继续创新挖潜，拓宽增收来源，巩固业务经营稳定向好态势。

**二是继续做好“三农”县域和城乡融合发展的金融服务。**党的二十届三中全会提出“完善城乡融合发展体制机制”，这为农业银行服务乡村振兴创造更多金融需求，带来更多发展机遇。农业银行将积极把握这一历史发展机遇，聚焦农业农村改革重点，强化资源倾斜和服务创新，以更大力度更新举措做好“三农”和乡村振兴金融服务。

**三是持续强化实体经济金融服务。**近期，国家围绕促进经济持续回升向好，出台了一系列政策举措。农业银行积极对接，深化“五篇大文章”、稳增长促消费等重大战略、重点领域和薄弱环节金融服务，不断提升服务实体经济的精准性和适配性。

**四是主动前瞻防范化解各类风险。**农业银行深入贯彻总体国家安全观，健全全面风险管理体系，不断完善风险识别、预警、处置工作机制，持续抓好重点领域风险精准拆弹，确保资产质量总体稳定、各类风险总体可控。

我的介绍就到这里，下面进入 Q&A 环节，请董事会秘书刘清女士主持。

谢谢大家！

**Q1 上海证券报：**今年上半年营业收入、净利润等指标实现了正增长。请问下半年能否继续保持这样好的成绩？未来盈利增长的支撑和关键是什么？

**王志恒行长：**

感谢上海证券报记者朋友的提问。上半年，农行在积极履行服务实体经济主力军的责任、助力经济发展的同时，扎实推进自身改革发展，有效平衡速度与质量、效益与风险，经营业绩整体向好。

上半年农行营收、净利润、净利息收入都实现了同比正增长，净息差企稳回升，不良率保持稳定。在当前的经济环境下，殊为不易，这也为全年工作奠定了坚实的基础，验证了上半年的举措和策略是行之有效的，也让我们对下半年的经营业绩充满信心。

下半年的目标是保持全年经营质效的稳定。具体来说，我们会继续坚持“稳中求进、以进促稳、先立后破”的工作总要求，以四个“保持”来努力实现经营业绩稳中向好。

**一是保持信贷规模平稳增长和结构持续优化。**上半年，加大实体经济支持力度，贷款实现平稳增长。其中重点领域和薄弱环节信贷支持力度持续加大，县域贷款、乡村振兴重点帮扶县贷款、制造业、绿色信贷、普惠金融、科创产业等重点领域贷款规模保持较高增速，结构不断优化。下一步，农行将聚焦主责主业，主

动顺应宏观调控政策导向，着力做好“五篇大文章”、服务新质生产力，为经济转型提供高质量的金融供给。

**二是保持净息差总体稳定。**上半年净息差 1.45%，环比一季度上升 1BP，净息差初步企稳回升。下半年，农行将持续做好量价协同管理，提升定价精细化水平，推进服务能力提升和客户基础建设，加强负债成本管控，努力使净息差保持总体稳定。

**三是保持非息收入多元增长。**上半年手续费收入降幅 7.9%，较一季度有所收窄。农行将把握扩大内需、促进消费升级、推进资本市场高质量发展的政策机遇，持续推动中间业务高质量发展。同时，农行将持续跟踪市场变化，灵活应对金融市场波动，动态优化投资组合和交易策略，持续挖掘增收潜力，努力推动其他非息收入增长。

**四是保持资产质量稳定。**上半年，农行不良率 1.32%，逾期率 1.07%，均较上年末下降 0.01 个百分点。拨备覆盖率继续保持在 303.94% 的高水平，具备充足的风险抵补能力。下一步，农行将持续加强全面风险管理，特别是加强重点领域信用风险防范化解，强化逾期贷款管理，并加大不良资产清收处置力度，保持资产质量稳定。

**Q2 摩根士丹利：**今年上半年净息差有所回暖，请管理层从资产端、负债端分别介绍推动净息差回暖的主要因素是什么？同时我们看到 7 月存款挂牌利率有所下调，LPR 有所下降，包括重定价的影响，能不能对未来的息差走势做一些展望？



## 王志恒行长：

今年以来，在宏观政策的引导下，政策利率和 LPR 下调、市场利率中枢整体下行，银行业继续合理有序让利实体经济。上半年农行净息差 1.45%，较一季度阶段性回升 1BP。主要受以下因素影响：

**资产端**，受 LPR 下调、房贷利率政策调整及主动让利实体经济影响，银行业贷款收息率延续下行趋势，农行变动与可比同业保持一致，但降幅同比有所改善。主要是农行紧跟经济转型方向，围绕“三农”县域和五篇大文章，深挖实体经济需求，加大信贷结构优化力度，信贷总量增长和结构优化对净息差贡献进一步提升。

**负债端**，积极传导落实存款利率市场化调整机制要求。2023 年，我行与可比同业先后 3 次下调存款挂牌利率，随着今年存款陆续到期重定价尤其是中长期定期存款重定价，新发生存款利率明显下降，存款成本压力有所缓解，存款付息率已较上年一定程度下降。

今年 7 月，政策利率及 LPR 下调，有助于巩固经济持续回升向好态势，我行与可比同业于 7 月 25 日下调存款利率，基本抵消 7 月份 LPR 下调的影响，有利于稳定净息差水平。

下一步的息差走势，我们认为会总体保持平稳。在加大金融对实体经济的支持力度，促进社会综合融资成本稳中有降的大背景下，贷款收息率仍有下行压力，叠加债券市场利率整体低位运

行，资产端收息率仍将承压。我们将努力实现信贷规模合理增长和结构、质量的不断优化。

负债端，从政策层面看，随着7月份存款利率的下调，存款利率市场化调整机制效能将持续释放，美联储多次加息对外币负债利率上升的持续影响基本结束，负债成本压力将继续得到缓解。在管理上我们也将进一步加强负债成本管控，提升基础服务能力，不断提升负债质量，存款付息成本存在一定改善空间。

综合考虑上述因素，我们预计下半年净息差将总体保持稳定，我们也会努力争取实现进一步的边际改善。

谢谢你的提问。

**Q3 澎湃新闻：**今年上半年农行贷款合理适度增长，保持了稳健态势。请问下一步信贷重点投向哪些领域，以更好支持实体经济？

**张旭光副行长：**

农行坚守本源服务实体经济，扎实做好五篇大文章，持续加大重点领域和薄弱环节信贷支持力度，信贷投放总体呈现以下三个特点。

**第一个特点是信贷增长平稳均衡。**贷款余额24.4万亿元，新增1.8万亿元，增速7.8%，其中，实体贷款新增2.1万亿元，增速10.2%。总体来看，贷款投放保持合理节奏，总量平稳增长，更加有效支持了实体经济。

**第二个特点是信贷结构契合转型。**一方面，坚守主责主业，县域贷款增长 8,267 亿元，增速 9.4%，高于各项贷款增速 1.6 个百分点。**另一方面**，聚焦重点领域，绿色信贷余额超 4.8 万亿元，增速高于各项贷款平均增速；战略性新兴产业贷款新增 5,272 亿元，增速 25%；制造业贷款新增 2,875 亿元，增速 12.9%；普惠型小微企业贷款年增量 5,998 亿元，增速 24.4%。

**第三个特点是个贷同业领先。**个人贷款新增 5,922 亿元，增速 7.3%，增量、增速继续保持可比同业领先。其中，个人经营贷款新增 2,119 亿元，含信用卡在内的个人消费贷款新增 1,634 亿元。

当前国内经济正处在持续回升向好阶段，实体经济信贷需求延续回升态势，预计农行全年信贷总量保持合理均衡增长，增速与经济增长和价格水平的预期目标相匹配。

下半年，农行将深入贯彻中央金融工作会议“盘活被低效占用的金融资源，提高资金使用效率”的要求，围绕高质量发展的需要，做好金融资源配置优化，“把好钢用在刀刃上”。引导更多新发放信贷资源向“三农”县域、“五篇大文章”、新质生产力相关行业和国家战略区域流动，推动信贷结构持续优化。

**一是继续聚焦主责主业。**锚定强粮保供、脱贫帮扶、农业科技、产业兴农、农民共富、乡村建设、低碳乡村“七大强农”主题，持续加大乡村振兴领域信贷投放。

**二是强化普惠金融服务。**普惠金融市场仍是一片蓝海，潜力巨大，需求也大。农行致力打造国内普惠贷款供给总量最大、服务覆盖面最广、具备较强可持续发展能力的金融机构。

**三是大力服务绿色转型。**积极支持能源绿色低碳转型、基础设施绿色升级、生态保护修复和利用、资源循环利用等重点领域，不断加大绿色建筑、新能源汽车、绿色家装等绿色消费信贷投放。

**四是做大做强科技金融。**紧跟国家科技创新战略布局，聚焦科技重点领域和重点客群，加大信贷支持和综合服务力度，加快健全适应新质生产力发展需要的科技金融服务体系。完善科创企业评价指标体系，稳步扩大试点机构范围，加强产品服务迭代升级，深化科创企业全生命周期金融服务。加大战略性新兴产业、先进制造业等领域信贷资源配置，支持制造业改造升级和战略性新兴产业培育壮大。

**五是强化个人信贷服务。**得益于横跨城乡两个市场，近年来农户贷款的持续稳定增长有力支撑了全行个人信贷业务发展。农行将继续围绕居民在农业生产、生产经营、消费等领域的资金需求，加大农户贷款、生产经营和消费信贷的投放力度，推动个人信贷业务高质量发展。

总的来讲，农行今年会统筹把握好总量均衡和结构优化，提高信贷投放的质效。

谢谢你的提问。

**Q4 国信证券：**5月17号房地产新政以来，国家积极推动商业银行参与房地产项目“合理融资”。请问贵行参与“白名单”及“收储”项目情况如何？目前对公房地产的不良率是否已经见底？下一步对公房地产的发展重点在哪里？如何服务房地产发展新模式？

**刘洪副行长：**

今年上半年，国家积极引导房地产行业政策优化调整，通过调低贷款利率、降低首付比例、取消限购等措施，组合发力，持续保持宽松政策环境，市场方面出现了积极变化，部分区域和城市商品住房销售出现向好迹象，市场信心出现逐步恢复的积极信号。

农行坚决贯彻国家决策部署，切实发挥国有大行逆周期调节作用，适时调整优化房地产信贷支持政策，按照市场化、法治化原则，一视同仁满足不同所有制房地产企业合理融资需求，助力房地产市场企稳向好，促进房地产市场平稳健康发展。

2024年上半年，农行房地产业贷款余额8,923亿元，新增投放1,309亿元，新增贷款主要投向城市更新、保障性安居工程等民生保障类项目，市场销售预期较好的商品房开发项目，以及现金流较为稳定的商业物业项目，客户类型覆盖国企、混合所有制和民营等各类房地产企业。

城市房地产融资协调机制建立以来，上半年，对各地协调机制推送的前三批“白名单”项目，农行严格按照监管标准，有效

支持符合监管要求的项目，并严格落实项目资金封闭管理要求。审批贷款对象包括国企、混合所有制和民营企业等各类合格主体。关于“收储”项目，农行正在积极对接，努力推动项目进展。

从资产质量看，截至6月末，房地产业贷款不良率与年初持平，远低于去年峰值。新发生不良较去年同期下降。农行持续加强对房地产行业风险管控，充分计提拨备，资产质量总体平稳。

当前，我国要加快建立租购并举的住房制度，加快构建房地产发展新模式，就是要建设适应人民群众新期待的“好房子”，更好满足刚性和改善性住房需求。

下一步，农行将认真落实党的二十届三中全会关于“加快构建房地产发展新模式”的决策部署，满足房企合理融资需求，为市场持续恢复向好、促进房地产市场平稳健康发展贡献农行力量。

一是全面助力做好保交房工作。强化与政府沟通对接，创新运用多种方式，做好相关项目融资和风险处置，跟踪探索存量房消化金融服务有效模式。

二是提升房地产融资协调机制服务质效。持续跟进白名单项目，完善全流程服务机制，量质并举做好贷款投放。

三是持续做好“三大工程”融资。动态对接“平急两用”项目清单，推动保障性住房成熟项目审查审批，加快融资落地。

谢谢你的提问。

**Q5 金融时报：**请问今年以来农业银行在推进乡村全面振兴方面有哪些重点举措？如何看待县域农村的发展前景？下一步

如何贯彻落实好党的二十届三中全会精神，进一步深化乡村全面振兴金融服务？

**林立副行长：**

感谢记者朋友的提问。

农行姓农，服务“三农”是农行的主责主业，在工作中认真贯彻落实党中央国务院加快建设农业强国、推进乡村全面振兴工作部署，突出金融工作的政治性、人民性，持续强化客户服务、产品创新、科技赋能、风险防控四大能力建设，全力打造乡村振兴领军银行。上半年，县域贷款余额 9.6 万亿元，较年初增加 8,267 亿元，增速高于全行 1.6 个百分点。主要实施了五大专项行动：

**一是实施粮食金融专项行动。**抓住耕地和种子两个要害，出台高标准农田和种业专项政策，创新推广“良田贷”“农机贷”“智慧粮仓贷”等全产业链信贷产品和服务方案。截至 6 月末，粮食和重要农产品保供贷款余额 9,945 亿元，较年初增加 1,499 亿元，增速高于全行 10 个百分点。

**二是实施巩固拓展脱贫攻坚成果专项行动。**重点做好三方面工作，一是持续巩固拓展脱贫攻坚成果，二是接续推进脱贫地区乡村振兴，三是加强农村低收入人口常态化帮扶。进一步加大了对“三区三州”和 160 个国家乡村振兴重点帮扶县优势产业、特色项目、脱贫人口金融支持，继续开展东西部协作和定点帮扶。

上半年，在 160 个乡村振兴重点帮扶县贷款余额 4,138 亿元，较年初增加 330 亿元，增速高于全行 0.9 个百分点。

**三是实施支持乡村富民产业发展专项行动。**加强乡村旅游、农村电商、冷链物流等新产业新业态新主体服务创新。截至 6 月末，乡村产业贷款余额 2.26 万亿元，较年初增加 4,202 亿元，增速高于全行 15 个百分点。

**四是实施支持农民增收致富专项行动。**大力推广农户贷款整村建档，加快信用村信用户建设。以“惠农 e 贷”产品为主要抓手，持续加大农户贷款投放力度，在去年贷款余额突破万亿元基础上继续保持快速增长。上半年，“惠农 e 贷”余额达 1.4 万亿元，较年初增加 3197 亿元，增速 29.5%；贷款户数 696 万户，较年初增加 117 万户，累计服务超 1700 万农户。去年下半年在农业农村部指导下推出的专属产品“粮农 e 贷”余额达 943 亿元，重点投向脱贫地区、国家乡村振兴重点帮扶县、革命老区等区域的“富民贷”余额达 726 亿元。

**五是实施支持宜居宜业和美乡村建设专项行动。**大力支持县域基础设施、公共卫生、产业配套项目。创新“乡村人居环境贷”，促进城乡融合发展。截至 6 月末，乡村建设贷款余额 2.22 万亿元，较年初增加 2,654 亿元，增速高于全行 5.8 个百分点。

党的二十届三中全会着眼于全面推进中国式现代化，提出了“完善城乡融合发展体制机制”的重大任务，围绕促进城乡共同繁荣发展，完善强农惠农富农支持制度等，提出一系列重要的改



革措施，县域农村将迎来新的发展机遇期，对农行服务乡村振兴提出了新要求。

**一是乡村产业加快发展。**随着强农惠农富农支持制度持续完善，农产品初深加工、冷链物流等农村产业融合新业态将蓬勃兴起。

**二是乡村消费加快升级。**国家推进新能源汽车、智能家电下乡，推动数字、绿色、健康等农村新型消费，将进一步释放乡村消费潜力。

**三是农村基础设施建设力度加大。**农村水、电、路、气升级改造，以及和美乡村建设、农村人居环境整治等农村基础设施建设融资需求不断增加。

**四是农村基本公共服务配套加快。**国家推动城乡基础医疗、教育、养老等公共服务一体化配置，衍生医共体建设、职业培训、民宿康养等大量民生金融服务需求。

下一步，农行将认真贯彻落实党的二十届三中全会精神，聚焦乡村振兴重点领域，在“五个着力”上下功夫：

**一是着力加大“三农”和县域信贷投放。**学习运用“千万工程”经验，加大粮食安全、巩固脱贫攻坚成果、乡村产业发展、消费升级、基础设施建设、公共服务配套等乡村振兴重点领域信贷投放。

**二是着力加快政策产品和服务模式创新。**围绕城乡融合新业态、新主体、新要素，着力创新服务粮食产业链供应链、特色产

业、乡村建设、新市民等产品模式，精准满足农业农村个性化、差异化金融需求。针对自然灾害及部分农产品价格走低等情况，综合采取无还本续贷、展期、重新约期等措施为农户纾困，将有覆盖广度、服务温度的金融服务送到寻常百姓家。

**三是着力推动金融与科技深度融合。**积极运用新一代信息技术，打造惠农利农便农的金融产品和服务体系。主要是顺应智慧银行发展趋势，深度挖掘农村数据要素价值，通过数据为产品和模式创新提供支撑。真正让数据多跑腿、农户少跑路；同时跟进物联网、大数据、卫星遥感等新技术新手段，加快AI技术应用，为乡村治理、农业生产生活和金融服务全面赋能。

**四是着力守牢业务风险底线。**持续加强合规文化培育和内控管理，做实智慧风控，在贷前、贷中、贷后各环节丰富技术风控手段，实现贷款全流程、全产品、全人员风险管控。

**五是着力完善三农事业部体制机制。**在业务授权、费用配置、考核激励等方面加大政策、资源倾斜，大力培养高素质、专业化“懂农业、爱农村、爱农民”的“饶才富式”干部队伍，下大力气建好用好党员突击队、乡村振兴服务先锋队等组织形式，将流动的党旗插到田野大地上，用心、用情、用力，以实绩实效检验发展成色，书写“金融为农”、“金融为民”新答卷。

**Q6 中信建投：**数字金融作为五篇大文章之一，是当前银行角逐的主战场之一。目前数字化转型有何进展？贵行下一步如何发展数字金融？如何打造农行特色的数字金融服务体系？

**徐瀚副行长：**

农业银行持续深化数字化转型、强化AI创新应用，加快构建科技引领、数据赋能、数字经营的智慧银行新模式，不断提升数字金融服务质效。

**一是完善数字化产品服务体系。**推出新一代线上产品“微捷贷3.0”，迭代优化“商户e贷”“火炬创新积分贷”等特色产品，持续加大对小微企业、科创企业的支持力度。不断完善教育、医疗、政务、出行等场景金融服务，构建G、B、C端协作共赢的开放生态格局。

**二是强化科技赋能“三农”金融服务。**推出“农银惠农云”数字乡村平台，构建“e推客”“三资管理平台”等涉农应用。截至6月末，平台入驻机构20.6万个，覆盖超2,600个县（区），服务客户超600万户。农户线上信贷规模持续增长，截至6月末，“惠农e贷”余额1.4万亿元，较年初增长3,197亿元。

**三是深化数字化渠道建设和经营能力。**发布掌银9.2版，截至6月末，个人掌银月活客户2.31亿户。完成信用卡全语音门户全行推广应用，日均服务客户达9.6万人次。持续完善客户经理超级工作台，优化账户开立流程，支持更多信贷业务移动办理，为客户提供更加便捷高效的金融服务。

**四是加大人工智能的应用力度。**提升重点领域AI应用占比，着力强化AI对业务经营管理的赋能作用。依托“智能外呼+人工外呼”和“总-分-网点”三级联动，创新零售客户全旅程服务模式。推出农银睿达掌上司库，实现司库业务掌上办、随时办，为

客户提供智能化的定制服务。AI 助手“一明”上线试运行，高效赋能客户经理日常工作。持续完善风险防控模型体系，精准风控能力进一步强化。

**五是夯实数字化基础设施。**加速推进数据层企业级宽表架构建设，为金融服务提质、业务经营创新提供底层数据支撑。统筹三地数据中心机房供给，有序推进分布式核心工程，着力提升全集团一体化网络安全防护能力，持续强化业务连续性运行保障，确保提供安全、稳定、准确的金融服务。

下一步，农业银行将全面推进数字化时代下的智慧银行建设，围绕 AI 深化应用做好五个方面的准备工作：

**一是**做好业务准备。准确识别 AI 应用的价值提升方向，加快推动作业模式与业务流程的适应性调整，为客户提供“多、快、好、省、准”的数字金融服务。**二是**做好数据准备。通过实施数据工程与知识工程，持续积累高质量数据，构建高水平知识库，夯实 AI 应用的数据基础。**三是**做好技术准备。建设“数据+模型”驱动的 IT 架构，切实提升 AI 研发运营效能。**四是**做好模型管理。完善模型全生命周期管理，强化多模型部署及持续运营能力，持续提升模型质量和应用效率。**五是**做好人员准备。建设高水平 AI 人才队伍，为深化 AI 应用提供人才保障。

谢谢你的提问。

**Q7 美银证券：**我想请教一个关于普惠金融的问题，过去几年，监管推动银行业大力发展普惠金融相关的贷款，农行也做得很积极，普惠金融的业务发展比较快，余额已经超过 4.5 万亿元。

但是在经济下行压力下，大家可能比较担心民营企业、小微企业是不是抗风险能力比较弱，资产质量的风险会不会在未来一段时间有所暴露，所以就想请教一下，农行如何防控信贷风险？下一步怎么样平衡规模的增长跟风险的控制？谢谢。

**刘洪副行长：**

今年上半年，农业银行积极践行金融工作政治性、人民性，深入推进“三农”普惠发展战略，加大普惠金融服务供给力度，支持小微企业经营发展，有力推动实体经济持续向好。截至6月末，普惠金融领域贷款余额4.51万亿元，较年初增加9,236亿元。普惠型小微企业贷款余额3.06万亿元，较年初增加5,998亿元；有贷客户数443万户，较年初增加89万户，普惠贷款供给总量最大、服务覆盖面最广的主力银行地位持续巩固。

当前，我国经济长期向好的基本面没有变，有利条件和积极因素不断积累，为广大市场主体健康稳定发展提供了坚实基础和有利环境。农业银行将继续加大普惠金融服务力度，扩大服务广度，提升服务温度，做好普惠金融大文章。

一是聚焦重大战略、重点领域和薄弱环节，加大普惠贷款投放力度，优化信贷结构，有效满足涉农、科技、绿色、制造业等领域和东北、西北地区普惠市场主体的合理融资需求，以高质量普惠金融服务经济社会高质量发展。

二是全面推进“数字普惠金融2.0”建设，健全普惠信贷产品体系，完善小微客户专属服务平台“普惠e站”功能，进一步提高普惠金融服务水平。

三是充分发挥农业银行点多面广、横跨城乡优势，坚持线上、线下一体化发展，坚持城市、乡村两条腿走路，推动金融资源更合理、更公平配置，让金融发展成果更好惠及广大人民群众。

农业银行始终坚持高质量发展理念，统筹业务发展和风险防控，筑牢风控合规底线，普惠贷款总体风险多年来一直处于较低水平，资产质量始终保持在监管要求范围内。随着各项宏观政策效应逐步释放，市场主体持续恢复发展，农业银行有信心有能力继续实现普惠金融业务高质量可持续发展。

谢谢你的提问。

**Q8 经济日报：**农行零售业务在同业中表现突出。请问在整体零售业务增长放缓的情况下，农行零售业务下一步发展重点是什么？

**林立副行长：**

感谢记者朋友的提问。

零售业务在农行经营发展中具有重要的战略基石地位。我们积极践行“人民金融为人民”的发展理念，以创新、科技和服务作为三大驱动因素，推动零售业务保持良好增长的态势。

截至6月末，全行个人客户总量8.71亿户，保持同业领先。新市民客群、长辈客群、商户客群、代发客群、乡村客群等客户建设取得了较好成效。

全行个人客户金融资产规模达21.18万亿元。个人存款规模17.84万亿元，个人存款日均规模17.55万亿元，均居同业第一。个人贷款余额8.65万亿元。

下一步，农行将一体贯彻落实党的二十届三中全会、中央金融工作会议精神和中央巡视工作要求，聚焦群众急难愁盼问题深化改革创新，坚持做难而正确的事，不断提升零售金融服务质效。

**第一，聚焦普惠金融，提升服务可得性和便捷性。**一是强化服务民生责任担当。结合城乡融合发展，重点做好新市民金融服务，落实好农行“521”新市民综合金融服务方案，加快推进互联网平台合作项目，加大筑福卡、小微商户卡、骑手卡等特色产品推广力度，助力新市民更好融入新型城镇化生产生活。二是进一步扩大金融供给。遵循“开放银行”理念，坚持以客户为中心，优化金融服务生态；坚持以队伍建设为根基，提升综合服务能力；坚持以服务创新为重点，强化产品与业务支撑；坚持以数字金融为抓手，构筑业务核心竞争力，统筹整合行内外业务资源，推动发展保险、理财、基金、贵金属、家族信托、私人银行等财富管理业务，积极构建链接全市场的开放式、全谱系财富产品体系。在这个过程中，按照“合理预期，合格交付”的原则，审慎准入，积极开展跨界合作，为客户提供更多更好的产品和服务，满足客户多样化金融需求，助力增加居民财产性收入。三是持续提升金

融服务可得性和便捷性。用好“走进”平台工具，开展走进乡村、走进企业、走进社区、走进校园等系列活动，不断延伸服务触角。同时持续优化业务流程，深化支付场景建设，多措并举提升“二老”（老外和老年人）支付便利性。

**第二，聚焦养老金融，提升服务品质和温度。**一是着力提供稳健金融服务。持续做好养老金融服务，积极开展个人养老金全国推广工作。完善养老储蓄、财富管理、消费信贷等产品体系，做好长辈、备老两大客群差异化产品供给，更好满足客户全生命周期养老金融需求，帮助客户实现养老储备资金安全和稳健增值。二是着力提升金融服务温度。注重发挥农行点多面广、渠道下沉的特点，扩大城乡养老金融服务覆盖，持续推进网点适老化服务和建设工作，积极探索实施“金穗养老”数字服务工程，努力提供更有温度和精度的金融服务。三是着力做好金融安全宣教。坚持“走出去、请进来”相结合，在用好用全行2.2万余个网点宣传阵地的同时，积极进养老社区、进服务机构、进老年大学，开展反诈防骗、理性投资、关心关爱等活动，为广大老年客户送温暖、送知识，守护好老年人的“钱袋子”。

**第三，聚焦客户服务，提升人民群众满意度。**一是做深精细服务。重点提升五种能力，即综合化的服务能力，数字化的支持能力，精细化的经营能力，专业化的投顾能力，敏捷化的洞察能力，推动零售业务从以产品为中心向以客户为中心转变。进一步强化“一个客户，一个银行”经营理念，持续深化客户分层分群服务，为客户精准“画像”，匹配差异化服务。加强资源整合，搭建统一的客户权益体系，提升客户服务体验。二是做强精准服



务。强化科技引领、数据赋能和数字经营，以数据要素为核心驱动，深化 AI+项目应用，加强线上线下融合服务能力建设，着力构建“洞察需求、匹配产品、服务触达、陪伴客户”的数字化经营体系。三是做优场景服务。积极打造多元化场景生态，主动把银行服务融入客户日常生活和工作中，增强客户粘性，提升“金融+非金融”一站式综合服务能力。四是做实消费者权益保护。坚持“民呼我为”“接诉即办”，真诚回应客户关切，持续加强重点领域源头治理，以高质量业务发展夯实消保工作基础。同时做好金融知识普及和宣传教育工作，切实维护金融消费者合法权益。

**Q9 证券时报：**农行个人信贷业务在同业中表现突出。请问目前个人信贷资产质量是否面临压力？农行在个人信贷业务风险控制方面有哪些做法？

**林立副行长：**

感谢记者朋友的提问。

下面我主要从三个方面简要介绍农行个人信贷业务发展的情况。

**一、认真贯彻落实党中央促消费扩内需决策部署。**在经营工作中，农行重视发展具有明显“普惠金融”特征的个人信贷业务，经营策略十分明确，即坚持“稳中求进，稳中求新，稳中求精”，充分发挥“横跨城乡、点多面广”的优势，持续加大个人贷款投放力度。截至6月末，全行个人信贷余额8.65万亿元，年增量

5,922 亿元，同比多增 1,602 亿元，增幅 7.3%，增量、增速均保持同业领先。其中，个人消费贷款余额 1.20 万亿元，年增量 1,634 亿元，同比多增 841 亿元，投放 3,320 亿元，同比多投 1,022 亿元；信用卡消费额 1.11 万亿元，同比多增 351 亿元；个人经营类贷款余额突破 2 万亿，达到 2.38 万亿元，年增量 5,295 亿元，同比多增 1,472 亿元，投放 1.94 万亿元，同比多投 5756 亿元；个人住房贷款余额 5.07 万亿元，投放 3096 亿元。

**二、个人信贷业务资产质量总体稳定可控。**截至 6 月末，全行个人信贷业务不良率 0.79%，拨备覆盖率 395.1%，资产质量和安全保护垫厚度均保持较好的水准。其中，个人住房贷款不良率 0.58%，个人消费贷款（不含信用卡）不良率 1.17%，信用卡不良率 1.42%，个人经营类贷款不良率 0.95%。

**三、切实加强个人信贷业务风险防控。**贯彻落实党中央关于防范化解金融风险的决策部署，统筹发展和安全，守牢不发生系统性区域性金融风险底线是农行人的职责使命。多措并举，归纳起来，就是坚定不移持续做好“控新降旧”工作：**一是推动业务发展与风险防控深度融合。**第一，坚持合规发展，全面细化内控合规管理，抓细抓实合规要求。业务千万条，合规第一条。**第二**，完善全流程风险监测体系，把风险防控深度融入到政策调整、产品创新、客户准入、流程优化全过程，从源头上加强风险防控。**第三**，总行成立了专门的个人信贷模型监测委员会，每个月定期对产品准入、授信模型进行梳理检测和迭代优化，努力做到风险早识别、早预警、早发现和早处置，过不了风控关口的，坚决按下“暂停键”，确保风险可控。**二是关口前移，高度重视贷前环**

节风险防控，做到“保真打假防非法中介”。面对复杂的市场环境，更需要严格管控各类实质性风险。一方面，充分运用区块链技术，优化贷前调查系统和工具功能，确保贷前调查各项规章制度落到实处。另一方面，加强模型和数据交叉验证，提高贷前调查真实性，确保“三真一实”（真人、真交易、真抵押和实地调查）。在个人经营类贷款业务中，通过引入工商、税务、银联等外部数据，对行业特点、客户征信、经营状况、还款能力等进行多维度验证，取得了较好效果。作为一条红线，坚决杜绝各级机构与非法中介开展合作，严防合规风险和职业道德风险。三是**聚焦科技赋能、服务赋能、创新赋能，提升贷中、贷后管理数字化智能化水平**。创新贷中贷后管理模式，赋能一线客户经理，通过建立线上线下协同机制，推动贷中贷后管理由人工劳动向数据驱动转变。主要是依托大数据建模技术，深入分析和提取风险特征，搭建优化风险预警模型，进一步提升风险预警线索精准度，支持基层行提高管理效能。四是**多元化开展不良贷款资产处置**。建立健全不良资产处置长效工作机制，综合运用清收、核销、资产证券化、重组等手段方式，加快不良资产处置，多渠道化解存量风险。

下阶段，农行将坚持统筹发展和安全，聚焦服务实体经济和重点民生领域，培养“把简单的事做好，就是不简单；把平凡的事做好，就是不平凡”的求真务实的工作作风，持续加大优质、安全的金融服务供给，有效防范化解各类风险挑战，推动个人信贷业务可持续高质量发展，不断提升人民群众对金融服务的获得感。

**Q10 光大证券：**当前经济存在下行压力，但农行的资产质量仍然保持稳健，尤其是中期资产质量比年初还好一些。从不良生成角度来看，农行上半年资产质量是否有压力？站在当前展望未来，应该怎么评估资产质量的演化？

**张旭光副行长：**

感谢您对农行资产质量的肯定。农行坚持把防风险作为永恒主题，着力化解房地产、地方政府债务等重点领域信用风险，加大不良处置，资产质量保持稳定。

从不良指标情况看，截至6月末，不良率1.32%，较年初下降0.01个百分点。从不良生成情况看，不良生成率持续保持在较低的水平。从前瞻指标情况看，未来生成不良压力不大，关注类贷款率1.42%，较上年末持平，逾期贷款率1.07%，较上年末下降0.01个百分点。

我们要特别说明的是，农行坚持审慎的风险分类，上半年逾期和不良的剪刀差-608亿元，已连续16个季度为负，可以说超前缓释了风险压力。

从法人贷款情况看，不良率较年初有所下降，存量不良主要集中在房地产业和商务服务业，但风险总体可控。通过将房地产去库存与房地产风险化解相结合，我行房地产业贷款风险保持基本稳定，不良率与年初持平，远低于去年峰值。随着防范化解地方债务风险各项政策措施落地见效，城投企业资产质量稳定，相关领域不良贷款较年初“双降”。

**从零售贷款情况看，不良率整体维持在较低水平。**

展望下半年，我们有信心保持资产质量长期稳定。主要理由是：经济回升向好的态势没有改变，国家一系列稳增长政策效果持续显现，为资产质量稳定提供了相对有利的宏观环境。农行始终把服务实体经济作为出发点和落脚点，持续优化信贷结构，信贷投向高度契合国家战略和经济转型升级方向，为资产质量稳定奠定了坚实的基础。同时，我行不断夯实信贷管理基础，持续加强重点领域信用风险防范化解，做好大额客户风险监测，做好潜在风险客户管理，提升数字化风控能力，将数字化集中作业向贷前、贷中拓展，持续提升科技控险能力，风险管理的前瞻性和精准性不断提升。

谢谢你的提问。

**Q11 香港文汇报：**科技金融作为中央提出的五篇大文章之首，给银行业带来历史性发展机遇。请问农行在科技金融方面取得了哪些成果？业务模式有哪些创新？下一步发展目标是什么？

**刘洪副行长：**

今年上半年，我国坚持稳中求进工作总基调，改造提升传统产业，培育壮大新兴产业，布局建设未来产业，加快发展新质生产力。高技术产业增长态势喜人，展现出强大韧性和内生动力，例如新能源汽车销量同比增长 32%，高技术制造业和高技术服务业投资均实现两位数增长，彰显新兴产业的发展潜力和光明前景。

农行积极贯彻落实中央金融工作会议精神，聚焦服务创新驱动发展战略，抢抓新质生产力蓬勃发展的市场机遇，积极创新金融产品和服务机制，助力高水平科技自立自强，以高质量金融服务做好“科技金融”这篇大文章。截至6月末，战略性新兴产业贷款余额达2.63万亿元。

**一是创新完善专属信贷政策体系。**不断丰富完善科技创新产行业政策及经营策略指引，匹配相应差异化政策，针对处于不同生命周期的科技型企业，完善专属信贷服务体系方案，充分满足科技型企业全方位、全生命周期信贷需求。

**二是创新推出专属信贷产品服务。**加大产品创新力度，推出“新兴产业赋能贷”、优化“专精特新小巨人贷”“新才e贷”等科技型企业专属信贷产品，并鼓励分行加快区域产品创新及共享复用，更好地服务新产业、新模式和新动能。

**三是创新提升专营机构服务能力。**设立19个科技金融服务中心、230余家科技金融专业支行，在科技资源集聚区因地制宜探索多样化的组织架构和业务模式，加快配备专业人才，打造专业化客户营销、产品研发、信贷管理人才队伍，为科技金融高质量发展提供坚实支撑。

**四是创新拓展科技金融生态圈。**发挥集团综合服务优势，围绕科技金融“政金企、产学研、投服创”9大类市场主体，打造批量获客生态圈，完善贷、投、债、租等多元化综合金融服务体系，积极推动创新链产业链资金链人才链深度融合，实现金融、科技和产业良性循环。

当前我国正在加强关键共性技术、前沿引领技术和颠覆性技术创新，加速布局人工智能、生物医药、量子技术等新赛道。面对科技与产业变革的新机遇、新挑战，农行将继续加大力度支持战略性新兴产业发展，努力推动科技创新成果形成新质生产力，为引领产业向价值链高端延伸提供有力支撑。下一步，将继续完善服务科技创新的专属组织架构，加快打造科技金融服务中心，不断创新适应科技型企业特点的信贷产品，提升一体化、专业化、高效率服务能力。发挥集团经营优势，强化与内外部机构合作，为科技型企业提供多元化、接力式金融服务，力争战略性新兴产业、高技术制造业、农业科技等重点领域贷款规模和占比持续提升。

谢谢你的提问。

**网络提问：**请问农行的分红比例是否继续稳定在30%以上？中期分红的推进情况如何？时间安排上有何考虑？

**王志恒行长：**

自上市以来，农行始终坚持“股东利益最大化”原则，比较好地兼顾了股东即期回报和银行自身长期发展，一直保持较高的、稳定的分红比率，为股东提供了丰厚的投资回报。

下一步，农行将持续关注广大股东意愿，积极稳定分红比例，平衡好利益相关方利益，保持股东的权益。

我们正在积极推进中期分红相关工作，并将在春节前完成派息，尽早惠及广大股东。今天上午我们的董事会已经审议通过了

《2024 年度中期利润分配方案》，建议派发 2024 年中期普通股现金股息 407.38 亿元（含税），即每 10 股派发人民币 1.164 元（含税）。后续我行将该议案提交股东大会审议，待审议通过后，抓紧推进各项工作，于明年春节前完成派息。

谢谢你的提问。