

21世纪经济报道 记者李愿 北京报道

“2022年，我行数字化转型相关重点工程、项目加快推动，在多个领域呈现出亮点。”2月8日，农业银行董事会秘书韩国强在该行专项投资者关系活动上表示，2023年该行将以数据应用为主线、以用数为核心，深入推进数字化转型。

数字化转型成果是农业银行此次专项投资者关系活动回应的首个问题。农历开年以来，包括邮储银行、建设银行推出的最新数字化转型成果引发行业关注，其他大行的数字化转型成效也备受关注。

在此次专项投资者关系活动上，韩国强率农业银行资产负债管理部、公司业务部、个人金融部、乡村振兴金融部等10多位部门领导出席，回答了投资者们关心的信贷投放、资产质量、“保交楼”、净息差、银行理财、个人养老金等热点问题。

未来数年将进一步提升RPA应用推广力度

韩国强表示，2023年，农业银行将以数据应用为主线、以用数为核心，深入推进数字化转型：

一是推动数据在业务领域的深层次应用。进一步深化数据在客户服务、风险防控、经营管理等领域的应用，持续拓展数据应用的广度和深度，加快形成数据驱动的业务经营模式，不断提升金融服务的精准性和客户体验。

二是夯实数据应用的基础支撑能力。加强企业级数据组织能力建设，丰富完善数据资产，提升数据和模型的共享复用水平，强化数据分析师队伍建设，对规模化、体系化用数形成有力支撑。

三是强化适应数字化转型的机制建设。加力推动与数据应用要求、数据驱动经营模式相适应的机制建设，着力提升全渠道协同经营能力，从客户、用户视角持续推动流程优化和产品服务创新，持续强化数字化金融服务能力。

农业银行拥有各类机构网点近2.3万个，是全国唯一一家在全部县域都有网点的大型金融机构。韩国强表示，该行顺应数字化时代客户金融需求变化，深入推进网点转型，优化线上线下双向营销路径，打通线上线下各类场景，形成“一点接入、全渠道响应”的服务体系，切实提升金融服务的便利性和客户体验，进一步做强全渠道竞争优势。

“我行于2021年开始推广机器人流程自动化（RPA）应用，截至2022年3季度，R

PA机器人已覆盖约500项工作场景，运行总时长超过11万小时，释放人力效果明显。”韩国强谈及机器人技术降本增效成果时表示，该行高度重视机器人流程自动化技术的发展，并制定了长期发展规划。未来数年，将进一步提升RPA应用推广力度，扩大RPA应用范围，努力在机器人应用数量和质量方面走在前列、同业可比。同时，致力于打造“场景-人-技能”RPA数字化生态，建设新金融与AI等高新科技互融共促的新业态，加力推进数字化转型，助力全行降本、提质、增效。

预计2023年净息差还将有所下行

“开年以来，随着实体经济信贷需求有效回升，我行贷款投放总体延续了2022年的良好势头。”农业银行资产负债管理部总经理王剑表示，2023年，农业银行将更加主动融入和服务构建新发展格局，紧扣扩大内需战略，立足“两大定位”，进一步提高和优化金融供给，持续增强“三农”和实体经济服务质效。

从总量上看，农业银行将根据实体经济需要和自身风险管理能力，促进信贷总量平稳可持续增长。从结构上看，将坚持聚焦主责主业，主动对接宏观政策发力点，持续加大对乡村振兴、普惠金融、基础设施、科技创新、制造业、战略性新兴产业、绿色发展等领域的支持力度，做好涉房贷款、基础设施基金配套融资、设备更新改造贷款投放。同时，对接服务扩大有收入支撑的消费需求，加大个人住房贷款、个人消费贷款等个人贷款投放力度。

对于零售贷款，农业银行个人信贷部总经理查成伟介绍，2023年该行将紧扣扩大内需战略，将大力发展消费信贷业务作为2023年重点工作方向，进一步优化消费信贷供给，采取更多解民忧、惠民生、暖民心举措，提高个人消费信贷可得性和便利性，并适度降低消费信贷融资成本。

在投放策略上，一是围绕新能源汽车、家装家电、健康、文旅、教育、养老、刚性和改善性住房等消费领域，加强产品和服务创新，不断满足人民日益增长的美好生活需要；二是推进数字化转型，优化场景消费贷款服务，提高个人消费信贷便利性；三是用心做好新市民金融服务，为新毕业大学生、进城务工人员和引进人才等新市民群体，提供便捷、实惠的消费信贷服务，助力更快融入新城市生活。

“2023年，我行继续合理有序让利实体经济，在提升金融供给质效的同时，实现自身可持续发展。综合考虑服务实体经济需要和前期LPR下调等因素的影响，预计2023年净息差还将有所下行。”农业银行资产负债管理部总经理王剑表示，与此同时，随着存款利率市场化调整机制成效持续显现，以及主动加强存款成本管理，付息率上升压力将有所缓解，加之，央行持续加强在“碳减排”“煤炭清洁高效利用”等重点领域的货币政策工具支持，息差下行幅度将逐步走缓。

对于负债成本方面，王剑表示，该行将继续围绕量价统筹协同，主动优化调整负债组合策略和定价策略，不断提升差异化和精细化的定价管理能力，继续保持存款成本优势，主要措施有：一是持续加大夯实客户基础，推动活期存款等低成本存款稳定增长，保持我行活期存款占比优势；二是顺应客户多元化、个性化资产配置需求，优化存款定价策略，强化精细化成本管控。

农业银行财务会计部总经理刘世栋认为，基于对宏观经济形势的研判，综合考虑服务实体经济要求、自身资产负债结构优化和资本支撑能力等因素，预计该行2023生息资产规模仍将保持较快增长，但增幅较2022年略有降低。

“综合研判外部经济金融形势，以及农行自身经营实际，预计2023年我行保持盈利增长的有利条件和不利因素交织，机遇和挑战并存。”刘世栋表示，该行将在持续提升服务实体经济质效的同时，全力推动业务经营再上新台阶，努力保持盈利水平总体稳健。

三大领域信用风险仍需高度关注

农业银行信用管理部副总经理李军彦表示，整体看，当前经济恢复的基础仍不牢固，需求收缩、供给冲击、预期转弱“三重压力”依然较大，外部环境动荡不安，对我国经济运行的影响加深，叠加疫情影响犹存，部分领域信用风险仍需高度关注：

一是虽然相关部门近期密集出台支持房地产市场平稳健康发展政策措施，市场预期逐步修复，但是在行业逐步复苏过程中，部分项目销售和价格仍面临一定压力，部分房企风险化解仍需持续推进，房地产贷款质量短期内可能继续承压。

二是当前小微企业PMI持续处于收缩区间，部分中小企业客户经营压力加大，需前瞻性关注中小企业和个人信贷业务信用风险。

三是绿色低碳转型加快，部分高碳行业客户面临转型压力，转型风险仍需高度关注。

“农行将继续贯彻‘稳定大局、统筹协调、分类施策、精准拆弹’的方针，聚焦重点领域，强化精准识别、精准管控和快速处置，切实化解存量风险，严控增量风险，严守不发生系统性金融风险底线。”李军彦称。

一是持续推进信贷结构调整优化。坚持把实体经济作为信贷服务着力点，聚焦国家战略和“稳增长、扩内需、补短板”，加大乡村振兴、普惠小微、基础设施、绿色金融、制造业等重点领域精准投放，提升信贷结构与国家战略和经济社会发展目标

的适配性，推动资产组合的价值创造力和风险防控力稳步提升。

二是把好客户准入关，针对性加强新发放贷款管理。完善综合信贷政策、行业信贷政策和区域信贷政策“三位一体”的信贷政策，明确新客户准入策略；运用行业分类管理、法人客户名单制管理、限额管理等工具，加强客户准入和信贷资产精细化组合管理；在保持信贷投放合理增长的同时，聚焦信用发放条件落实、资金账户监管、存续期检查与报告、信用风险监控、风险预警与处理、信用业务到期管理等关键环节，针对性加强新发放贷款用信和存续期管理。

三是完善信用风险主动防控工作机制。进一步深化和拓展对信用风险的规律性认识，加强风险排查、压力测试、监测预警，做好精准化解，多措并举加大不良处置力度，保持资产质量稳定。

四是着力提升信用风险数字化管控能力。深入推进信用风险数字化管控平台建设，强化大数据等金融科技在信用风险前瞻识别和精准管控中的应用，推进风控模型优化迭代，持续提升信用风险防控的数字化、智能化水平。

“关于存量不良贷款化解，农行将积极应对新形势新挑战，持续加大不良贷款处置力度，综合运用清收、核销、重组、转让、不良资产证券化等多种方式，拓宽处置渠道，推动不良资产处置业务转型升级，处置结构进一步优化，处置工作质量进一步提高，促进全行资产质量总体保持稳定。”李军彦表示。

刘世栋称，该行将继续加强信用风险管控，努力保持资产质量总体稳定，并坚持审慎的拨备计提策略，落实相关监管要求，预计2023年信用成本较上年基本保持稳定。

探索县域业务可持续发展成效积极

作为一家“乡村振兴领军银行”定位的国有大行，农业银行乡村振兴金融部主要负责人段肖磊表示，今年农业银行将坚持高目标引领，高质量推进乡村振兴领军银行建设。

一是县域贷款实现持续增长。主要是县域贷款增速高于全行，国家乡村振兴重点帮扶县贷款增速高于全行，农业贷款和乡村产业贷款增速高于县域。同时，也将力争涉农贷款在全行占比提升，县域个贷在全行个贷占比有所提升。

二是县域存、贷款市场份额较上年提升。

三是县域业务盈利水平平稳增长。立足打造县域金融服务领军银行，持续提升县域业务经营能力和盈利水平，在落实好服务县域实体经济、服务乡村振兴、减费让利政策的基础上，努力保持县域业务盈利稳固。

“农行为公众持股上市公司，始终秉承可持续发展理念，在倾力做好乡村振兴金融服务的同时，始终把风险防控放在重要位置，特别是近年来深入实施数字经营战略，加快大数据在风控领域的深度应用，不断增强精准识别能力，数字化风控水平持续提升。”肖磊在回答县域业务发展可持续性时表示，该行在严格控险的同时，也全面强化县域业务精细化管理，进一步加强县域经济资本约束和量价平衡管理，努力提高县域战略资源配置效率。

肖磊介绍称，当前农业银行县域贷款不良率处于较好水平，拨备覆盖率也长期保持在较高水平，成本收入比稳中有降，与全行差距持续缩小，该行已经在探索县域业务可持续发展实践中取得积极成效。

农业银行普惠金融事业部副总经理张星则介绍，近年来，农业银行深入推进普惠金融数字化转型，优化业务办理流程、提升业务办理效率，在为小微企业客户提供优质信贷服务的同时，不断降低自身运营成本与风险成本。目前来看，普惠贷款各项成本得到有效控制，可持续发展能力不断增强。下一步，该行将立足自身发展优势，统筹考虑普惠贷款的量价平衡，确保普惠金融业务可持续发展。

“保交楼”是近期工作重中之重

1月10日，央行、银保监会联合召开主要银行信贷工作座谈会，要求有效防范化解优质头部房企风险，实施改善优质房企资产负债表计划，聚焦专注主业、合规经营、资质良好、具有一定系统重要性的优质房企，开展“资产激活”“负债接续”“权益补充”“预期提升”四项行动；运用好保交楼专项借款、保交楼贷款支持计划等政策工具。

农业银行公司业务部总经理谭敦宇表示，该行将住房项目“保交楼”作为近期工作的重中之重，积极支持和配合地方政府开展“保交楼、保民生、保稳定”工作。总行成立了“保交楼”统筹协调工作小组，完善工作机制，压实分行责任，全面开展风险排查，积极推进风险治理。同时，对符合政策的客户，规范办理还款计划调整、延期还款等业务操作，并切实做好个人客户纾困工作。

“为做好保交楼工作，央行出台了保交楼专项借款配套融资、保交楼贷款支持计划等政策工具。农业银行总行成立了工作专班，召开了专题推进会，全面传导监管政策要求，及时明确保交楼贷款的信贷政策、业务流程和操作要求，并对一级分行进

行了特别授权。目前正在加快推进项目筛选评估、报送确认和贷款投放等工作。”谭敦宇介绍。

谈及后续的贷款风险防控问题，谭敦宇表示，一是按照监管政策要求，配合地方政府做好项目存量债务新老划断等债券债务安排，明确新增配套融资的司法保障；二是坚持市场化、法治化原则，落实好还款来源，项目剩余货值的销售回款优先偿还新增配套融资和专项借款；三是严格落实资金封闭运行，确保信贷资金专款专用，及时回笼项目剩余货值的销售回款、资产处置收益等，严格防范资金挪用。

在谈及近期公众较为关注的“提前偿还个人住房贷款”问题，王剑表示，近期，个人住房贷款提前还款需求有所增加。从该行情况看，总体资产业务稳中有进，保持合理增速，量价协同成效较好。后续，我行将持续提升服务质量，优化金融供给，促进资产平稳增长和可持续发展，不断提升经营质效。

银行理财今年首要任务是重建客户信心

2022年是资管新规第一年，银行理财发展遭受了不小的考验。农银理财董事长马曙光表示，从长期趋势看，我国经济发展长期向好，随着居民金融资产配置需求的不断上升，预计理财资金的规模将会持续增长。

“就2023年而言，2022年金融市场的超预期调整，使银行理财经历了产品的破净和赎回，投资者对理财产品的信心受到冲击，这是资管新规发布四年多来未曾遇到过的。”马曙光称，在这种情况下，2023年银行理财的首要任务是继续深入推进专业化、市场化转型，以稳健的投资业绩和用心的客户陪伴重建客户信心。与2022年相比，2023年国内经济总体处于复苏轨道，加上过去一年居民积累的超额储蓄，都有利于释放理财业务增长潜力。“相信2023年，理财业务能够从2022年四季度的低谷中走出，在一个更加坚实的基础上实现稳中求进。”

在产品布局上，马曙光介绍称，农银理财将积极研发非现管低风险低波动产品、行外代销系列现管类产品，合规布局摊余成本法产品，加大ESG、共同富裕、养老等特色产品发行力度，推进养老理财产品分红、理财定投等新功能开发，更好满足广大客户投资理财需求。其中，个人养老金理财产品定位固收类或混合类，风险等级为中等及以下，首支产品将于近期发售。

“理财产品规模波动是多种因素综合作用的结果。”马曙光表示，从根本上讲，今年宏观环境还存在一定不确定性，经济稳增长压力依然较大，尤其是疫情的后续如何演绎、内需尤其是消费恢复前景等制约因素尚不明朗，以及其他资管产品的竞争，都将影响投资收益与客户资金配置倾向，进而造成理财规模的波动。

在资产配置方面，马曙光表示，一是债券市场投资策略宜中性偏谨慎。久期上，保持中性偏短水平，主要配置中短期限的信用债，重点关注流动性相对较好的品种，并根据市场资金面情况维持适度杠杆运作。板块上，加大国家重点战略、区域、行业相关主体的投资支持力度，以中高评级主体为主，避免信用过度下沉，防范尾部及估值风险。二是权益市场随着国内经济企稳修复，预计存在一定的投资机会。农银理财将适度增加权益投资的力度，并根据不同产品的特征，差异化制定权益投资策略，确保市场风险的有效管控。在投资结构上，总体保持风格和行业的均衡配置，并重点关注经济复苏领域以及医药、信创等主题投资领域。在操作上严格遵守组合管理纪律，根据市场的演变及时做好仓位的应对调整。

对于债券市场，农业银行金融市场部副总裁胡艳认为，预计今年国内债市收益率中枢将有所抬升，但上行节奏存在一定不确定性。该行将持续加强市场研判，基于全行大类资产配置策略开展债券投资，在发挥大行担当服务经济高质量发展的同时，合理把握投资时点，灵活调整券种、期限、账户等策略。

个人养老金客户规模处于同业第一梯队

1月18日，人社部养老保险司副司长亓涛在人社部2022年四季度新闻发布会上表示，在各部门、各先行地区、各参与金融机构的大力宣传和共同推动下，总体运行平稳有序。截至2022年底，个人养老金参加人数1954万人，缴费人数613万人，总缴费金额142亿元。

“截至目前，农业银行服务客户规模处于同业第一梯队，户均缴存情况符合发展预期；客户缴存资金主要用于购买养老储蓄产品，但随着各类养老产品持续丰富、客户养老投资意识不断增强，投资者购买的个人养老金产品将呈现多元化协调发展的态势。”农业银行个人金融部总经理孙宁表示。

据了解，2022年11月25日个人养老金政策正式落地实施，农业银行第一时间在柜面、掌银、微信银行等多渠道开办相关业务，保障了政策顺利落地。

孙宁具体介绍称，一是建立工作机制。在组织领导、专业队伍、管理制度、资源配置、服务渠道等方面，迅速建立协同配合机制，落实相关工作。二是打造服务体系。产品上，开放个人养老金资金账户相关服务，推出基金、储蓄和保险等个人养老金产品；渠道上，实现柜面、掌银、微信公众号、微银行等多渠道开户服务；推广上，免收个人养老金资金账户相关费用，并做好宣传引导。三是突出科技引领。农业银行充分调动全行科技力量，深度参与相关系统开发工作中，成为可比同业首家具备柜面开户能力的银行，运行稳定、体验流畅。四是强化规范管理。农业银行积极将风险管理、消费者权益保护等重要内容融入个人养老金业务发展全流程，迅速

制定相关制度规范，有力落实监管要求，注重合规经营，保护消费者合法权益。

协同推动估值修复和提升

“自上市以来，农业银行一直保持较高（30%）的分红比率，体现了国有大型上市银行的责任和担当。下一步，农行将继续以‘股东利益最大化’为原则，保持分红率相对稳定，这样既有利于保证股东可持续的即期回报，也同时兼顾平衡分红与资本内生增长，特别是通过夯实资本以保障农行的长远发展。”韩国强表示。

对于农业银行股价走势问题，农业银行董事会办公室副主任袁江表示，造成银行股价值低估的原因很复杂，既有宏观经济形势方面的原因，也有资本市场预期和偏好方面的原因。农业银行作为A+H两地上市的大型商业银行，高度关注估值问题：一方面，坚持高质量发展主题，突出“服务乡村振兴的领军银行”和“服务实体经济的主力银行”两大定位，深入实施三农县域、绿色金融和数字经营三大战略，力争通过更加优质的产品和服务、更为稳健的业务经营管理，为广大投资者创造长期价值回报。另一方面，将在监管部门指导下，加大主动信息披露力度，进一步增强与资本市场的沟通与交流，更好地向市场传递农行良好的业务经营情况和信息，协同推动估值修复和提升。

更多内容请下载21财经APP