

# 农资涨价涉农企业坦陈“缺钱” 银行信贷“精准灌溉”大豆油料等关键领域

■本报记者 王宁  
见习记者 杨洁

在保障粮食生产安全方面,金融机构助力必不可少。4月18日,中国人民银行、国家外汇管理局印发《关于做好疫情防控和经济社会发展金融服务的通知》(以下简称《通知》)提出了23条具体举措,其中,对“全力做好粮食安全和重要农产品产销的金融保障”作出了相关要求。《证券日报》记者通过采访发现,多家银行结合粮食企业实际生产需求,因地制宜提供各类信贷产品,全面助力粮食产业的生产发展。多位专家向记者表示,金融扶持粮食产业的发展还有很大的提升空间,例如在产品类别、服务模式和精准扶持方面。

## 银行提升涉农信贷规模

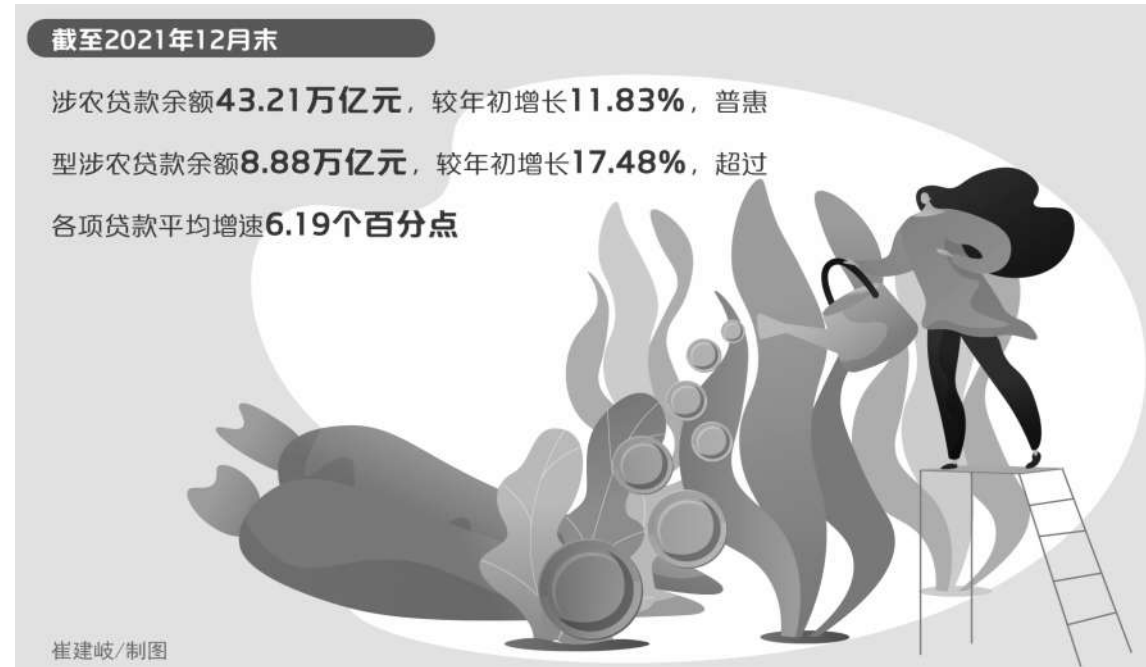
《通知》明确,“围绕春耕备耕、粮食流通收储加工等全产业链,制定差异化信贷支持措施”“鼓励金融机构参与粮食市场化收购,主动对接收购加工金融需求”。中信证券首席经济学家明明在接受《证券日报》记者采访时表示,近期受地缘政治等因素扰动,全球粮食供给受到了较大影响,中国目前占据了世界9%左右的耕地面积,但需养活全球20%左右的人口,因此粮食安全是我国国家安全的重要基础。明明认为,前述一系列金融措施能够有效优化当前的粮食生产金融体系,为粮食的稳产保供提供资金助力,合理引导粮食资源配置。在当前外部环境存在较大不确定性时,可以有力保障国内粮食生产安全和重要农产品产销渠道的畅通。此次监管提出鼓励金融机构参与粮食市场化收购,我们银行对此非常重视。”某农商行相关负责人表示,《通知》(以下简称《通知》),其中提出全力做好粮食安全和重要农产品产销的金融保障。人们常说,金融似血脉,只有

及时打通堵点、畅通脉络,方能让资金供给至经济末梢,让涉农主体确实感受到金融支持的温度,逐步增强起来。支持农业农村发展,资金供给至关重要。尽管近年来,涉农信贷投入力度稳步加大,截至去年末,涉农贷款余额43.21万亿元,较年初增长11.83%,普惠型涉农贷款余额8.88万亿元,较年初增长17.48%,超过各项贷款平均增速6.19个百分点。今年,在确保涉农信贷投入稳定增长总目标的同时,各银行机构还应提升信贷产品期

限与农业生产周期的匹配性,优化涉农金融供给体制机制。用好支农再贷款、再贴现工具,适时增加再贷款额度。在供给总量增加的基础上,做好农业全产业链的金融服务是促进农业发展、稳定增长的关键一环。对此,金融机构应切实强化责任担当,探索全流程金融服务模式,将金融活水引入粮食生产、收购、加工、仓储、流通等各环节,不断提高金融服务质效,加大

## 金融精准扶持关键领域

记者注意到,促进大豆和油料生产发展是最近几年我国农业工作的重点之一。《通知》提到,金融机构要加大大豆、油料等重要农产品生产、收购、加工等环节信贷投放力度,加强对种源等农业关键核心技术攻关金融保障。“目前我国大豆产业对外依存度比较高,我国大豆产业还存在一



定的问题,例如,种子研发攻关,大豆单产水平较低,农机具改良等。特别是在全球疫情和国际地缘政治风险的双重背景下,我国大豆产业的振兴被放在了前所未有的高度上。”黑龙江大豆协会会长唐启军对《证券日报》记者表示。当前已有金融机构对大豆、油料等企业“精准灌溉”。建设银行有关负责人对《证券日报》记者表示,建行深入研究大豆油料产业特征,结合各地油料作物种植特点,开发了具有分行特色油料线上信贷产品,精准地将信用、抵押、担保、产业链四大类快贷产品匹配到辖内重点油料作物、重点地区的重点客群中;同时,发挥建行在基础设施建设领域的比较优势,利用基本建设贷款、高标准农田贷款、新农村支持贷款、设施农业贷款等信贷产品,支持大豆等油料农业园区建设、生产托管服务、油料作物仓储、加工、运输等产业链大中型涉农主体融资需求;此外,有将近60家大豆和油料企业被列入总行第一批农业及相关产业白名单,这些企业的信贷需求将优先得到满足,并享有利率优惠、经济资本打折、内转价格优惠等一系列资源倾斜。此外,记者从建设银行乡村振兴金融部获悉,2020年5月份,建行黑龙江省分行与黑龙江省农担

公司共同探索创新“农业大数据+金融+担保”的银担合作模式,联合开展线上涉农贷款担保业务。截至2021年末,累计担保总额232亿元,其中,大豆作物生产经营贷款59亿元。在唐启军看来,金融扶持国内大豆产业还可从以下几方面着手:一是从种子的改良、研发上需要对重大项目给予资金信贷支持,加大对育种企业的基地建设和攻关投入,提升研发企业融资的便捷性;二是对重点核心推广区域要加强金融信贷支持力度,适当放宽准入门槛,降低贷款利率、延长贷款期限等。对于复合种植地区的农机装备研发企业也要加大资金扶持,以各播种、植保、收获机械的研发及推广运用;三是对大豆上中下游产业的贷款给予绿色通道,以保障收购、流通、销售、仓储等环节的顺畅,从而提升流通效率。明明认为,接下来,金融机构还是要重点关注农业信贷。一方面,加大信贷投放力度,畅通信贷投放渠道。另一方面,我国农业体系中存在大量小微农业经营主体,该类主体贷款具有一定难度,需要充分利用政策工具,在保障信用风险可控的前提下,打通对小微农户的贷款渠道。

# 金融机构“滴灌”找准着力点

■吴珊

民为国基,谷为民命,保障粮食安全是国之根本,尤其是在疫情等多因素影响下。4月18日,中国人民银行、国家外汇管理局印发《关于做好疫情防控和经济社会发展金融服务的通知》(以下简称《通知》),其中提出全力做好粮食安全和重要农产品产销的金融保障。人们常说,金融似血脉,只有

及时打通堵点、畅通脉络,方能让资金供给至经济末梢,让涉农主体确实感受到金融支持的温度,逐步增强起来。支持农业农村发展,资金供给至关重要。尽管近年来,涉农信贷投入力度稳步加大,截至去年末,涉农贷款余额43.21万亿元,较年初增长11.83%,普惠型涉农贷款余额8.88万亿元,较年初增长17.48%,超过各项贷款平均增速6.19个百分点。今年,在确保涉农信贷投入稳定增长总目标的同时,各银行机构还应提升信贷产品期

限与农业生产周期的匹配性,优化涉农金融供给体制机制。用好支农再贷款、再贴现工具,适时增加再贷款额度。在供给总量增加的基础上,做好农业全产业链的金融服务是促进农业发展、稳定增长的关键一环。对此,金融机构应切实强化责任担当,探索全流程金融服务模式,将金融活水引入粮食生产、收购、加工、仓储、流通等各环节,不断提高金融服务质效,加大

金融纾困。同时,一些关键领域和薄弱环节也应当成为金融助力的聚焦点,譬如,当前日趋复杂的国际环境及市场波动,令种籽大豆油料的重要性更加凸显,并成为今年农业生产的一项硬任务。针对大豆和油料等重点领域,要围绕落实“藏粮于地、藏粮于技”战略,盘活资源促进要素流动,金融机构需强化协调配合,高效精准解决关键环节资金困难,同时,下更大功夫对

种源等农业关键核心技术攻关提供金融保障。此外,还应提升农业社会化服务。金融机构可通过联合调研等方式,主动对接涉农主体金融需求“精准滴灌”,积极参与粮食市场化收购,不断夯实粮食安全根基,确保支持实体经济政策落地。提前谋划,制度前置,牢固农业农村的发展基础,找准着力点多环节发力,责无旁贷、勇毅前行,应是金融机构的不二选择。

## 首现AMC剥离银行牌照 中国华融继续“瘦身” 清仓华融湘江银行

■本报记者 吕东

自去年11月份对外宣布即将转让全部华融湘江银行持股后,中国华融于日前正式开始了清仓行动。

4月19日,中国华融发布公告,其拟将所持有的华融湘江银行40.53%股权对外公开挂牌转让,转让股份数量共计31.41亿股,而这也是其所持有的华融湘江银行全部股份。就在同日,此笔华融湘江银行股权已在北京金融资产交易所(以下简称“北交所”)挂牌。

此次中国华融转让旗下银行全部股权,也使其成为四大资产管理公司(AMC)中首家放弃银行牌照的公司。

## 挂牌转让31.41亿股 中国华融剥离银行牌照

早在去年11月份,在港上市的中国华融就曾公告宣布,根据监管机构对金融资产公司逐步退出非主业的要求,按照财政部国有金融企业股权转让有关规定,拟采取公开转让方式转让华融湘江银行40.53%股权,上述股权的数量达31.41亿股。

如今,在等待五个月后,中国华融开始其剥离银行牌照的操作。

中国华融4月19日最新公告称,为推进本次股权转让的实施,根据有关监管要求,其于北交所发布华融湘江银行股权转让信息及相关资料。转让标的为其持有的华融湘江银行40.53%股权,经评估,转让标的对应评估值为119.81亿元。

截至目前,华融湘江银行尚未对外披露2021年年报,但记者了解到,在中国华融这份公告中,披露了该行2021年的部分财务资料。截至2021年末,华融湘江银行资产总计4259.84亿元,归母所有者权益330.17亿元(含永续债)。2021年全年,该行实现营业收入217.87亿元,净利润30.75亿元。

就在中国华融公告当日,这笔股权的转让信息已现身于北交所网站。挂牌信息显示,本次华融湘江银行40.53%的股权的挂牌起始日期从2022年4月19日至5月17日。信息发布期间,如受让集到一个符合条件的意向受让方,则该意向受让方直接与转让方签署《产权交易合同》。如征集到两个及以上符合条件的意向受让方,采取网络竞价方式确定受让方及受让价格。而挂牌期满后未征集到意向受让方,则将延长信息发布时间,具体为在不变更挂牌条件下,按照5个工作日为一个周期延长,直至征集到意向受让方。

“对金融资产公司来说,如果非主业四处开花会带来一些风险隐患,华融的举措,是按照监管的要求来执行,也是正确的。”中南财经政法大学兼职教授谭浩俊在接受《证券日报》记者表示,非主业占用大量的资源,甚至由于一些非主业自身可能存在着风险,会给金融资产公司的安全性带来影响。从近年来的情况看,不论是金融央企还是其他央企,都在落实突出主业的监管举措,对于非主业的领域或牌照,都在最大限度地退出或放弃。

根据上月末中国华融发布的2021年度业绩报告显示,在此前经历大幅亏损后,中国华融2021年实现营业收入930.67亿元,同比增长23.4%;净利润19.86亿元,较2020年扭亏为盈。此外,中国华融第一大股东财政部拟将其所持中国华融24.07亿股转让给中信集团。若转让完成,中信集团将成为中国华融第一大股东,持股比例为26.46%。

## 国内四大AMC 曾经人手一张银行牌照

公开信息显示,华融湘江银行成立于2010年10月份,是湖南省委、省政府引入中国华融,在重组湖南原株洲、湘潭、衡阳、岳阳市商业银行和邵阳市城市信用社的基础上,合并新设立的。

华融湘江银行前十大股东信息显示,中国华融持股比例高达40.53%,大幅领先于其他股东,而此次挂牌转让的31.41亿股股权也是其全部持股。若此次股权转让完成,意味着中国华融在参与发起设立华融湘江银行12年后,将彻底放弃手中的这块银行牌照。

为了回归主业,中国华融正加大对包括银行在内的金融牌照类子公司股权转让,放弃银行牌照只是中国华融非主业“瘦身”过程中的环节之一。中国华融相关负责人表示,在2021年业绩发布会上曾表示,包括华融湘江银行、华融租赁、华融信托在内的5家牌照类子公司的股权转让工作正在有序推进。

此前,国内的四大AMC旗下均拥有一块银行牌照。除中国华融外,2015年末,中国东方资产管理股份有限公司成为大连银行第一大股东;中国长城资产管理股份有限公司旗下则拥有长城华西银行;在2016年收购完成后,南洋商业银行正式成为中国信达资产管理股份有限公司的全资附属子公司。

此次中国华融挂牌转让华融湘江银行全部股权,也使其成为四大AMC中首家放弃银行牌照的资产管理公司。

浙江大学国际联合商学院数字经济与金融创新研究中心联席主任盘和林在接受记者采访时表示,放弃银行牌照,意味着资产管理公司未来将更加聚焦于不良资产处置,金融机构多元化往往会导致金融风险传导,此举也是为了隔离风险,促使资产管理公司回归主业。

# 中间业务“蛋糕”持续放大 部分中小银行增速超五大行

■本报记者 彭妍

上市银行2021年业绩报告正在陆续披露,从业绩报告中不难看出,中间业务收入依旧保持增长态势。《证券日报》记者注意到,去年六大国有行手续费及佣金净收入(亦称中间业务收入)均同比实现增长。不过,在增速方面,六大国有行因为基数较大,增速远远低于股份制银行。

记者梳理发现,从中收业务结构来看,中间业务收入增长主要是理财业务手续费收入增长所致。其中,部分股份制银行去年代理理财业务收入增幅均超过50%以上,甚至有银行增幅超80%以上。

星图金融研究院副院长薛洪言对《证券日报》记者表示,银行财富管理业务中间业务收入的快速增长,主要受益于国内财富管理风口的快速崛起。从数据上看,在结构性牛市的赚钱效应下,2021年国内基金发行创历史新高,股票+混合型基金份额同比增长42.9%,为银

行业贡献了大量的代理基金销售收入和托管收入。同期银行理财产品余额同比增长12.14%,创2017年以来新高,标志着银行理财产品正式步入后资管新规时代,再次迎来快速发展期。

## 国有银行中间业务收入 增速平稳

年报数据显示,截至2021年底,六大国有行手续费及佣金净收入增幅超过两位数的只有邮储银行一家。其他国有大行的手续费及佣金净收入虽同比实现增长,但增幅较小。例如,去年邮储银行实现手续费及佣金净收入220.07亿元,同比增长33.42%。工行实现手续费及佣金净收入1330.24亿元,较上年增长1.4%。中行实现手续费及佣金净收入814.26亿元,同比增长7.82%。建行实现手续费及佣金净收入1214.92亿元,较上年增长6.03%。农行实现手续费及佣金净收入803.29亿元,较上年增长

7.8%。交行实现手续费及佣金净收入475.73亿元,同比增幅5.52%。

《证券日报》记者梳理后发现,上述六大国有行的手续费及佣金净收入实现增长,主要源于代理理财类业务收入的贡献。建行去年年报显示,代理业务手续费收入192.83亿元,增幅11.04%,主要是代理保险、代销基金业务销售规模增长带动收入较快增长。邮储银行年报显示,代理业务手续费收入122.39亿元,同比增长88.67%。这主要是由于该行加快推进财富管理业务升级,实现从单一产品销售向客户多元化资产配置的转变,代理保险、代销基金、代销集合资产管理计划等代销业务收入实现快速增长。

中国民生银行首席研究员温彬对《证券日报》记者表示,越来越多的银行把财富管理作为银行零售业务转型的发展重点。一方面,做好为客户提供更加丰富和多样化的财富管理的产品和服务,随着越来越多的银行理财子公司成立以后,各家理财子公司根据客户特

点采取不同的市场定位,提供差异化服务满足不同投资者的需要。另一方面,在代理业务上,包括代理基金、保险等理财产品的销售,都是银行作为中间业务收入来源之一。

## 多家中小银行中间业务收入 增速超30%

相比国有大行,股份行中间业务收入增速较快。其中,部分股份行手续费及佣金净收入均实现两位数增幅,从中收业务结构来看,代理理财类业务增速普遍较高。

例如,中信银行、招商银行的中间业务收入增速最快,其中中信银行去年实现手续费及佣金净收入358.7亿元,增长24.39%,其中,托管及其他受托业务佣金比上年增长87.63%,主要是理财业务手续费收入增长所致。招商银行去年实现手续费及佣金净收入944.47亿元,同比增长18.82%。其中,财富管理手续费及佣金收入358.41亿元,同比

增长29%。

此外,还有多家已公布年报的城农商行也表现不俗,江苏银行、江阴银行的中间业务增幅均超过30%。其中,代理理财业务占据中间业务贡献榜的首位。另外,去年张家港行发力中间业务,手续费及佣金净收入扭亏为盈至1.24亿元,同比增幅达1370.16%。据其年报显示,手续费及佣金净收入的大幅增长主要是由于代理业务手续费的增加是代理理财业务收入增加所致。

温彬指出,各家银行越来越重视中间业务收入。随着中国居民的收入水平的提高和财富增值需求的增加,市场的潜力还是比较大的,那么这个领域的竞争也会更加激烈,所以各家银行要进一步夯实自身客户的基础,进一步完善线上线下的各种渠道,提供更加有针对性的差异化、特色化的产品和服务,更好的满足市场以及客户的需要。