

广州农商银行： 做强做优农村金融 全力助推“百千万工程”



南沙渔业产业园效果图

金融是实体经济的血脉，也是乡村振兴的关键支撑。作为植根珠三角“桑基鱼塘”而枝繁叶茂的农村金融机构，广州农商银行认真贯彻落实省委“1310”具体部署、市委“1312”思路举措及全面实施“百县千镇万村高质量发展工程”的重要

信贷护航，大力发展都市现代农业体系

都市现代农业承担着服务都市、振兴乡村、推动城乡融合的重要任务，是广州高质量发展的重要支撑。广州市提出要大力建设六大都市现代农业产业链，主要包括绿色蔬菜、现代渔业、北回归线荔枝、精品花卉、生态畜禽和优质丝苗米。

位于增城区中新镇的广州绿天然生态农业有限公司，是该镇引进的现代化设施农业科技企业，也是广州市打造六大都市现代产业链中绿色蔬菜产业链的重点企业。在项目规划之初，绿天然公司实地考察后，计划将1000亩土地建设成连片的现代化、自动化的大棚果蔬种植基地。“大棚建设的费用较高，当时项目预计投入2亿元，资金缺口达1亿元，我们看着这一片土地，心里像

金融赋能，全力支持建设海洋发展之都

作为全国水产第一大省，海洋牧场是广东“百千万工程”的有力抓手，是全面推动乡村振兴的“蓝色引擎”。

南沙区提出全面建设“蓝色粮仓”的战略发展方向，南沙渔业产业园建设就是其中重要的一环。南沙渔业产业园位于广州市最南端，总占地3.94万亩，标准化养殖面积达到70%以上，是省内最大的连片水产养殖基地之一。园区大面积建设，光凭企业的自有资金难以支撑，广州农商银行得知此情况后，深入产业园实地走访，了解园区建设及资金缺口情况，为南沙渔业产业园有限公司授信1.6亿元支持产业园的项目建设。目前南沙渔业产业园已被评为省级农业产业园。

除了支持渔业产业园建设外，广州农商银行还主动为园内企业提供金融服务。广州市诚一水产养殖有限公司，为南沙渔业产业园主要驻场企业之一，该公司依托珠江入海口独特的天然咸淡水水体环境，建成了总面积6800亩、集中连片的鲜鲍养殖基地，并依托智慧

攻坚克难，助力壮大农村金融新发展

目前乡镇领域中，农村集体建设用地作为城乡建设、区域协调发展的重要土地来源之一，也是农村经济组织作为提高集体收入、改善农村风貌的有效手段。

八山一水一分田，山清水秀好地方——位于广州市增城区派潭镇的佳松岭村风光秀丽，但受限于地理位置偏远，仍有待开发。作为扎根本地的地方金融机构，广州农商银行积极联系派潭镇政府部门，共同确定佳松岭村作为该行的乡村振兴联系对象，并成立专门工作小组，利用自身综合金融服务优势，根据佳松岭村自然环境特点，制定“佳松岭村民宿项目”方案。该项目通过引进麦客民宿投资，规划用地约70亩，其中村集体及个人宅基地建设用地约5000平方米，计划总投资超5000万元，有效盘活佳松岭村旧村场，大力发展乡村民宿产业，增强村社自主造血能力。

“我们计划打造成具有岭南特色的精品民宿，但必须先要解决土地流转和授信抵押两个难题。”麦客民宿相关负责人表示。在引进麦客民宿后，广州农商银行积极推动成立镇银企三方项目协调小组，仅耗时57个工作日便完成繁杂的

要决定，编制出台《广州农商银行关于聚焦落实“百县千镇万村高质量发展工程”做好金融服务全面推进乡村振兴重点工作的实施方案》，积极做强农业金融、做优农村金融、做精农民金融，以“金融活水”润泽“百千万工程”。

热锅上的蚂蚁一样，着急得不得了。”该公司负责人表示。

在了解到绿天然公司的资金缺口后，广州农商银行迅速制定金融服务方案，安排专业团队对接，开辟绿色通道，提供金融支持。在该行的授信支持下，目前绿天然公司已建成500多亩的大棚无土栽培基地，且已处于满负荷生产状态。

金融“活水”灌溉都市现代农业，是广州农商银行发挥金融作用、落实“百千万工程”的真实写照，也是该行争当服务乡村振兴排头兵的一个缩影。该行全力保障农业重点领域金融需求，大力支持现代都市农业产业链建设，为“菜篮子”、农产品稳产保供等领域贡献力量。

渔业养殖系统，大力提升了水产养殖的产量和质量，年产草鱼约1.5万吨，产值约2亿元。而在企业的发展过程中，对资金的需求很大，企业相关负责人说：“下游的货款回笼成为我们公司能否顺利发展的关键，有时候货款回慢一些都会影响正常经营。”

广州农商银行在了解这个情况后，主动授信2000万元，有力支持企业生产良性循环。在资金快速到位后，看到鱼塘一片忙碌的景象，基地生产人员的心头大石也放下了。该企业已被评为“水产健康养殖示范场”“广东省重点农业龙头企业”“广东省菜篮子基地”。

全力支持建设海洋创新发展之都，以优质的金融服务为“海洋牧场”保驾护航是广州农商银行助力广州市建设高质量发展“蓝色引擎”的其中一环。该行紧紧围绕水产品的全产业链，聚焦水产品的精深加工，结合南沙区渔业产业园、预制菜产业园的建设规划，大力支持预制菜的发展，实现金融支持一、二、三产融合。

土地流转手续，为项目落地提供了坚实基础。同时，该行创新采用“保证+土地经营权抵押+三方协议”的模式，支持授信1000万元，有效满足项目建设的资金需求。目前，佳松岭村民宿项目已建成12个乡宿小院、72间客房、6个无边泳池、1个村史博物馆、1个农耕展示中心和60亩乡村田园等。

近年来广州农商银行主动响应农村多元化金融需求，积极构建特色金融产品服务体系，探索适合农村地区、城乡协调发展的融资模式，创新推出“集体建设用地信用贷”和“集体建设用地项目贷”，盘活集体建设用地约340亩；针对北部镇街特色乡村旅游产业推出“民宿贷”，有效推动城乡协调发展、美丽乡村建设。

协力攀高峰，奋斗正当时。下一步，广州农商银行将认真贯彻落实省委“1310”具体部署、市委“1312”思路举措及全面实施“百县千镇万村高质量发展工程”的重要决定，坚守地方人银行支农支小业务本源，持续深化在乡村振兴领域的金融服务质效，争做省市乡村振兴金融服务排头兵，为省市高质量发展贡献广州农商力量！ 广告

增强风险防范化解能力 银行不良率呈下降趋势

本报记者 张漫游 北京报道

随着2023年经济逐渐恢复，银行资产质量也逐步好转。日前，国家金融监督管理总局披露的数

全面加强资产保全

资产质量的提升离不开对不良资产的处置。同时，银行不良资产处置策略不断升级。

在助力实体经济发展的同时，今年以来金融机构持续关注金融风险防范。日前公布的上市银行业绩报在一定程度上展示了银行防范风险的成果。

中国建设银行数据显示，截至2023年6月末，该行不良贷款余额为3166.36亿元，较2022年年末增加238.11亿元；不良贷款率1.37%，较2022年年末下降0.01个百分点；关注类贷款占比2.50%，较2022年年末下降0.02个百分点。

平安银行数据显示，2023年6月末，不良贷款率1.03%，较2022年年末下降0.02个百分点；逾期贷款余额及占比较2022年年末实现“双降”；逾期60天以上贷款偏离度及逾期90天以上贷款偏离度分

提升风控体系完善性和前瞻性

银行要格外关注城市低收入客群、房地产和住宿餐饮行业、经济薄弱地区等重点领域和薄弱环节的风险防范，严防新增不良。

近年来，防风险一直是监管层关注的重点。原中国银保监会、中国人民银行在今年出台了《商业银行金融资产风险分类办法》《商业银行资本管理办法（征求意见稿）》，促进银行提升风险计量精细化程度，更好地服务实体经济。

8月初中国人民银行、国家外汇管理局召开的2023年下半年工作会议指出，要切实防范化解重点领域金融风险。统筹协调金融支持地方债务风险化解工作。进一步完善金融风险监测、评估与防控体系，继续推动重点地区和机构风险处置，强化风险早期纠正，丰富防范化解系统性风险的工具和手段，牢牢守住不发生系统性金融风险的底线。

招联首席研究员董希淼告诉记者，下一步，应高度重视关注银行资产质量稳定性。“疫

据显示，2023年二季度末，商业银行不良贷款余额3.2万亿元，较上半季末增加831亿元；商业银行不良贷款率1.62%，较上半季末基本持平。

近日，上市银行陆续公布了2023年上半年业绩报，其中，部分银行不良贷款率亦逐渐下降，资产质量稳步提升。业内人士认为，

上市银行对公贷款业务的资产质量正在稳步优化，下一步还须进一步关注个人经营、住房、消费等零售贷款的资产质量。

2021年至今各季度银行业资产质量数据统计

	2021年				2022年				2023年	
	一季度	二季度	三季度	四季度	一季度	二季度	三季度	四季度	一季度	二季度
不良贷款率	1.80%	1.76%	1.75%	1.73%	1.69%	1.67%	1.66%	1.63%	1.62%	1.62%
拨备覆盖率	187.14%	193.23%	196.99%	196.91%	200.70%	203.78%	205.54%	205.85%	205.24%	206.13%

数据来源：国家金融监督管理总局

别为0.83和0.67；拨备覆盖率为291.51%，较2022年年末上升1.23个百分点。

中国银行研究院分析称，对公贷款资产质量受冲击幅度较大，零售贷款资产质量受影响时间更为久远；不过，在经济不断修复的大环境下，上市银行对公贷款业务的资产质量稳步优化，须进一步关注个人经营、住房、消费等贷款的信用风险管理。

资产质量的提升离不开对不良资产的处置。同时，银行不良资产处置策略不断升级。银行重视特殊资产处置成为银行盘活潜力资产的新选择。例如，建设银

行披露称，截至2023年6月末，该行发行个人住房抵押贷款不良资产支持证券23.50亿元，入池本金规模44.93亿元；发行信用卡不良资产支持证券4.19亿元，入池本金规模31.88亿元；发行纯信用类小微企业不良资产支持证券1.87亿元，入池本金规模16.30亿元；发行个人消费类贷款不良资产支持证券0.95亿元，入池本金规模5.60亿元。

此外，银行注重通过数字化转型提高不良资产处置效率。例如，平安银行披露称，该行深化科技赋能，持续提升智慧特管平台及“特资e”线上化、智能化水平，不断丰

富平台功能，更好助力不良资产清收处置。

在运用市场化不良资产处置渠道方面，中国银行研究院发布的研究报告提出，对于受各类风险因素影响链条长度不同的地区和行业，银行应灵活调整处置思维，在营商基础较优的领域探索风险资产价值提升与处置一体化的方式，有效提升资产质量；进一步积极活用各类传统和新型处置渠道，并通过线上资产推介、竞价转让等手段吸引更多投资者参与；提升专业化和智能化估值能力，增加风险资产尤其是特殊资产处置领域的科技投入，解决资产定价的瓶颈问题。

央行非对称降息 银行息差或“筑底”

本报记者 杨井鑫 北京报道

8月21日，中国人民银行授权全国银行间同业拆借中心公布，1年期的LPR为3.45%，5年期以上LPR为4.2%。相比此前LPR两个

息差见底

近日，国家金融监督管理总局发布的二季度银行业主要监管指标数据显示，2023年上半年商业银行累计实现净利润1.3万亿元，同比增长2.6%，增速较一季度上行1.3个百分点。大行、股份行净利润增速均回正；与此同时，商业银行净息差季度环比持平于1.74%，处于历史最低水平。

然而，银行存量房贷利率的调降政策却“箭在弦上”。8月18日，中国人民银行、国家金融监督管理总局、中国证监会联合召开会议，研究落实金融支持实体经济发展和防范化解金融风险有关工作，指出“用好政策空间、找准发力方向”，并强调“要继续推动实体经济

净息差拖累营收

随着上市银行的2023年半年报陆续出炉，其净息差表现成为市场关注的焦点。

例如瑞丰银行2023年半年报显示，该行上半年实现营业收入18.92亿元，同比增长8.19%。其中，净利息收入15.54亿元，同比增长1.67%。银行上半年净利润7.4

期限的报价，1年期的LPR在年内第二次下行，而5年期以上的LPR则维持不变。同时，中国人民银行在2023年第二季度中国货币政策执行报告中强调，商业银行要“维持稳健经营、防范金融风险，需保

融资产本稳中有降，规范贷款利率定价秩序，统筹考虑增量、存量及其他金融产品价格关系”。

央行相关部门负责人也两次表态，央行支持和鼓励商业银行与借款人自主协商变更合同约定，或者是新发放贷款置换原来的存量贷款。

“考虑到后续会对存量贷款利率进一步的调整，可能进一步压降银行的盈利能力。监管此轮的降息暂不下调5年期的LPR，这也是保护银行息差的表现。”一家股份行人士认为，银行存量按揭贷款利率调整对银行利润的影响有限，而银行也会根据实际的情况下调存款利率来对冲负面影响。总体来

看，银行净息差下降的空间很小，市场判断是已到底部。

中信建投发布研究报告称，根据中国人民银行货币政策执行报告表述，持续三年的银行让利期已经结束，市场需要尽快适应新时代，摒弃错误的“不牺牲银行利益就是稳经济政策不及预期”的思维定式。

看，银行净息差下降的空间很小，市场判断是已到底部。

据《中国经营报》记者了解，在存量房贷利率面临调整之前，央行降息如期而至，但5年期以上的LPR却按兵不动。此次降息对银行息差的负面影响大幅弱化，监管

持合理利润和净息差水平”。

报告称，银行是高杠杆、跨周期经营风险的行业，有严格的资本金约束，今天的利润既是确保持续经营的生产资料（留存利润补充资本），更是处置未来潜在风险暴露的弹药，而银行能否有效吸收和处置不良暴露，直接决定着金融体系的稳定性和安全性。

另外，董希淼建议，对小微企业金融服务，监管部门应设定更为科学合理的监管要求和考核指标，引导银行合理把握信贷投放总量、价格与节奏，保持业务发展可持续性，维护市场公平竞争秩序。继续加大对商业银行资本补充的支持力度，拓宽中小银行资本补充渠道，支持中小银行综合运用优先股、定向增发、可转债、永续债、二级资本债等工具补充资本，不断增强资本实力和稳健发展能力。银行自身应提升对宏观形势和行业发展的研判能力，通过降低负债成本、发展中间业务等优化盈利结构，稳定收益水平；要加强和改进全面风险管理，有效防范信用风险、流动性风险和声誉风险；要综合运用现金清收、自主核销、不良资产转让和不良资产证券化等多种方式，加大不良资产处理力度，提高处置能力。

保留了政策空间，其稳定银行息差的意图十分明显。实际上，当前商业银行息差压力较大，导致此次的降息备受市场高度关注。多家机构在解读政策时判断，银行息差已筑底，存款利率则可能加速下行。

同时，报告中明确提及了稳息差迫在眉睫。过去三年银行业息差持续大幅走低，但整体来看依然相对稳定，这是得益于前一轮不良周期出清后，目前仍相对干净的资产质量。但银行经营不能以永远没有不良为前提假设。“审慎预期、未雨绸缪，以丰补歉是银行经营的关键，从现在开始稳息差迫在眉睫。”报告称。

记者注意到，银河证券、华泰证券等券商机构也纷纷发布了相关研报，一致认为银行业绩在二季度见底，而政策的拐点也已经出现。对于政策拐点和净息差筑底，机构均认为可以扭转悲观预期，看好底部的配置机遇。

成本之外，企业对于银行金融服务更看重的还有很多方面，如合作的默契度、贷款的效率速度等。“企业与银行合作可能现在会看得更长远，不仅仅是一笔贷款的利率。不少企业都希望银行能懂企业，能主动协助企业解决财务上的一些问题。”