

# 行业概览\_2023年中国农业供应链金融 行业概览：金融加码助力农业闯出 新气象

2023 China Agricultural Supply Chain Finance Industry:  
Finance Helps Agriculture Achieve Breakthroughs

中国アグリサプライチェーンファイナンス産業：金融過  
重は、農業が新しい雰囲気を打ち破るのに役立ちます

(摘要版)

报告标签：三农、供应链金融、民生、农业银行、邮储银行

主笔人：王煜昆

报告提供的任何内容（包括但不限于数据、文字、图表、图像等）均系头豹研究院独有的高度机密性文件（在报告中另行标明出处者除外）。未经头豹研究院事先书面许可，任何人不得以任何方式擅自复制、再造、传播、出版、引用、改编、汇编本报告内容，若有违反上述约定的行为发生，头豹研究院保留采取法律措施、追究相关人员责任的权利。头豹研究院开展的所有商业活动均使用“头豹研究院”或“头豹”的商号、商标，头豹研究院无任何前述名称之外的其他分支机构，也未授权或聘用其他任何第三方代表头豹研究院开展商业活动。



## 观点摘要

2021年，中国农业及相关产业增加值为184,419亿元，比2020年增长10.5%，占中国生产总值的16.0%，农业的重要程度不言而喻。而作为农业生产的最前端，农民由于缺乏可抵押的资产，以及农民企业通常以小微个体户的形式设立，存在着贷款困难的问题，不利于农业生产活动。在此背景下，以帮助农户贷款的农业供应链金融服务应运而生，这类服务以核心企业信用担保为主，帮助产业链上的中小企业进行贷款，促进了农户进行农业活动的再生产，也促进了中国农业的迅速发展。

✓ **农业供应链金融主要模式分为应收、预付以及存货融资三种模式**

应收账款融资模式主要服务于涉农企业的加工环节，帮助涉农企业快速贷款，进行再生产活动；预付账款融资模式主要服务于生产环节，帮助农户购买农资等产品；存货融资模式主要服务于销售环节，帮助农户用流动性差的农产品获取可流动资金

✓ **三农作物产量的提高促进农业供应链金融的发展**

三农作物产量的提高激发了农户的需求，从农资端来看，苗种等原材料需求以及农资代理商、经销商扩大自身规模的贷款需求得以提升；从加工端来看，因扩大规模而产生的土地租赁、设备购买等需求亦将同步提升

✓ **中国农业供应链金融向好发展，普惠性特征明显**

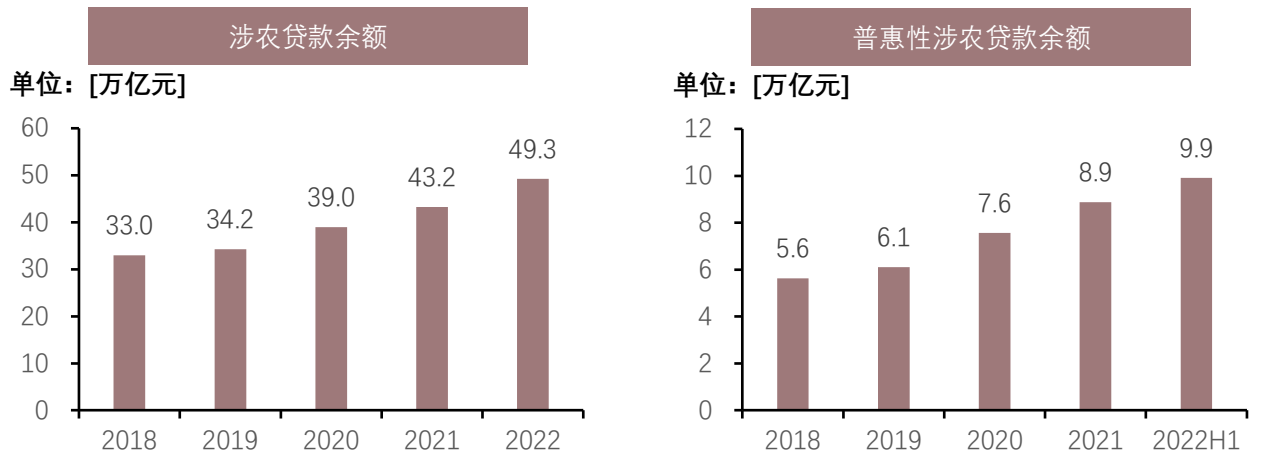
经过4年的发展，中国涉农贷款从2018年的33万亿元人民币提升至2022年的49.3万亿元人民币，保持着高速增长，2022年度增速达到14.2%。从涉农贷款的性质上来看，普惠性得到了提高，在2018年的时候，普惠性涉农贷款占涉农贷款总额的16.9%，而在2021年，普惠性贷款占据2021年涉农贷款总额的20.2%，涉农贷款的普惠性特征明显

■ 农业供应链金融发展现状

中国农业供应链金融向好发展，涉农贷款逐年增加，并且大力发展涉农普惠型金融，助力“三农”

■ 中国农业供应链金融向好发展，并且普惠型明显提高。2018年，中国涉农贷款仅为33万亿元人民币，经过4年的发展后，2022年中国涉农贷款达到了49.3万亿元人民币，始终保持着高速增长，2022年度增速为14.2%，远高于2019年的3.9%。从涉农贷款的性质上来看，普惠性得到了提高，2018年，普惠性涉农贷款占涉农贷款总额的16.9%，到2021年，普惠性贷款占据2021年涉农贷款总额的20.2%，涉农贷款的普惠性特征明显。在涉农贷款模式方面，多样化的特征日益明显，主要包括与中国农担合作的银担模式、与中国乡村振兴局等政府部门合作的银政模式、典型的农户农业活动贷款的模式、与非银行系金融机构合作的形司联动模式以及整合农业产业链上下游的农业供应链金融模式等。

中国涉农贷款变化，2018-2022年



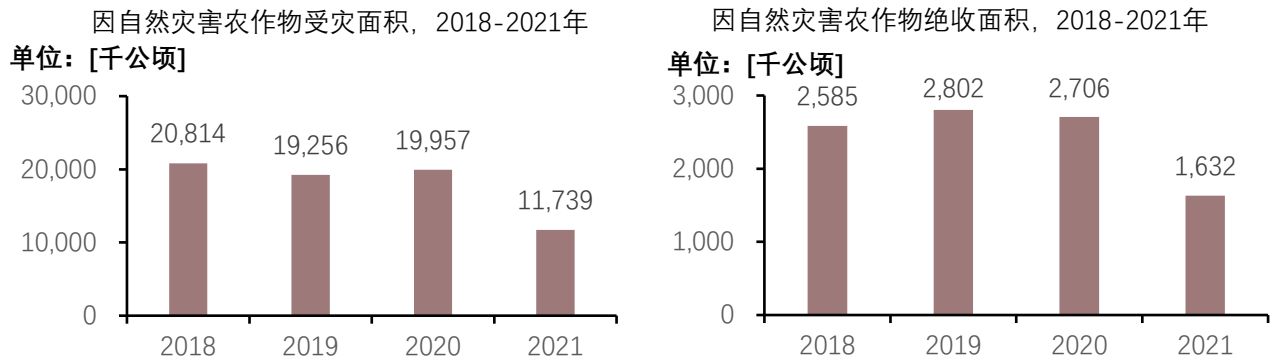
中国涉农贷款五大模式

银担	金融机构通过与中国农担以及各级农担公司合作，帮助农户获取贷款
银政	金融机构与中国乡村振兴局等政府部门合作，帮助农户获取贷款
农户贷款	包括了农户种植业贷款、农户养殖业贷款，农户其他行业贷款
形司联动	非银行系金融机构与商业银行联动账号，共享信息，为农户贷款
产业链模式	金融机构通过与产业链核心、龙头企业合作，帮助农户获取贷款

■ 农业供应链金融制约因素

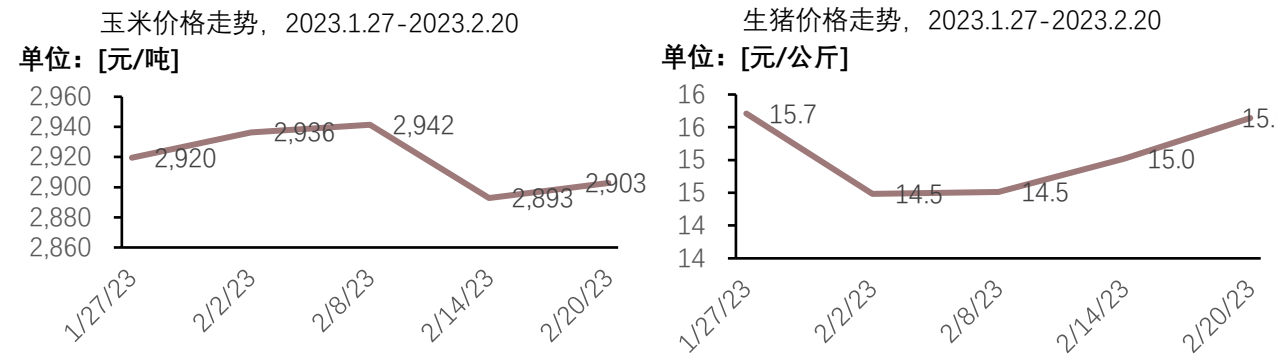
农业供应链金融主要面临着自然灾害风险，担保资产风险以及违约风险

制约因素一：自然灾害风险



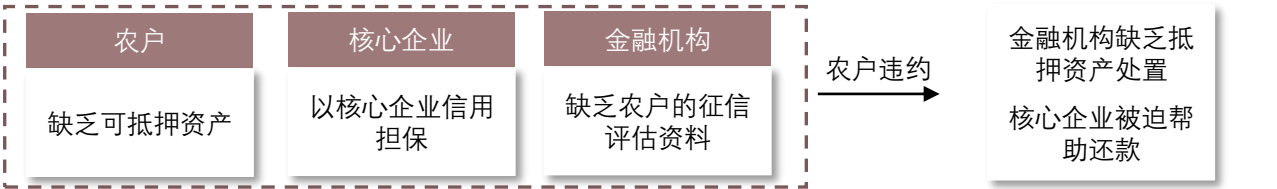
■ 自然灾害的出现会造成农户或中小企业贷款难以返还的局面。一般而言，在农业供应链金融当中，由于农户缺乏可抵押的不动产，通常会以未来的收成进行贷款，考虑到自然灾害对农作物生产的影响，倘若遇上自然灾害，农户未来的收成将减少，缺乏相应的资金进行还款，会造成金融机构或者供应链金融当中核心企业的经济损失

制约因素二：担保资产风险



■ 农产品价格具有波动性，对于担保资产有贬值风险。以玉米、生猪为例，玉米在2023年2月14日下降到2,893元/吨，生猪则在2023年2月2日下降到14.5元/公斤，若金融机构不能很好预测未来价格走势，容易造成担保资产的未来价值不及贷款金额，从而导致造成金融机构自身面临经济损失

制约因素三：违约风险





农业供应链金融产业链分析

中国农业供应链金融上游以资金方及第三方企业为主；中游为需融资的涉农企业以及农户；下游为产业链中的核心龙头企业

中国农业供应链金融产业链



## ■ 农业供应链金融市场规模

农业供应链金融市场规模未来5年的年复合增长率预计达到10.0%，稳中进取，保持平稳向上的发展趋势

- 中国农业供应链市场稳中进取，年复合增长率由2017-2022年的9.0%上升到2022-2026E的10.0%，市场规模在2026E预计达到5.7万亿元人民币
- 2017-2022年，中国农业供应链金融市场保持稳步上涨的趋势。根据涉农贷款的数据显示，2019增加额为1.2万亿元人民币，2020年为4.8万亿元人民币，2021年为4.2万亿元人民币，始终保持着平稳增长的趋势，同时，中国坚持“三农”发展的政策，也是农业供应链金融持续向上发展的保障
- 2022-2026E，中国农业供应链金融市场在前几年的基础上，稳中求进，年复合增长率提高到9.6%，整体保持平稳发展趋势。2022年涉农贷款增加值为6.1万亿元人民币，相较于2019、2020以及2021年水平出现小幅度的提升。另一方面，中国政府相关部门相继出台《2023年全面推进乡村振兴重点工作的意见》、《关于做好2022年金融支持全面推进乡村振兴重点工作的意见》等政策，力保利用金融助力农村的发展，农业供应链金融有望得到进一步扩容

农业供应链金融市场规模

完整版登录[www.leadleo.com](http://www.leadleo.com)

搜索《2023年中国农业供应链金融行业概览：金融加码助力农业闯出新气象》

## ■ 农业供应链金融竞争格局

在涉农贷款上，国有大行占据了头部行列，但是从涉农业务占比来看，农信机构最主要的业务均为涉农业务

- 头部大行占据了农业供应链金融头部的地位。从涉农的金额来看，国有大行中的农业银行涉农贷款占比位居第一位，高达6.28万亿元人民币，紧追其后的是工商银行、建设银行、中国银行、邮储银行，而农信机构涉农贷款金额第一位的渝农银行为0.19万亿元人民币，远远低于国有大行。从涉农业务占比来看，涉农业务均为农信机构最为主要的业务来源。常熟银行涉农贷款占比高达70.7%，渝农银行也达到了33.2%，而沪农银行由于业务扩展，涉农贷款业务逐渐从主要业务剥离，涉农贷款占比仅剩下10.6%，基本与国有大行的涉农贷款业务占比持平。从涉农贷款的业务增速来看，常熟银行位列第一，增速高达50.1%，而农业银行位居国有银行第一位，涉农贷款增速达到了17.2%。综合来看，农业银行成为农业供应链金融的龙头金融机构，涉农贷款规模最大，涉农占比以及涉农贷款增速均位列国有银行第一。

农业供应链金融竞争格局

完整版登录[www.leadleo.com](http://www.leadleo.com)

搜索《2023年中国农业供应链金融行业概览：金融加码助力  
农业闯出新气象》



未完待续

下篇正在进行中

若您期待尽快看到下篇报告或对下篇报告的内容有独到见解，头豹欢迎您加入到此篇报告的研究中。相关咨询，欢迎联系头豹研究院消费行业研究团队

邮箱：[gary.liu@leadleo.com](mailto:gary.liu@leadleo.com)

## 完整版研究报告阅读渠道：

- 登录[www.leadleo.com](http://www.leadleo.com)，搜索《2023年中国农业供应链金融行业概览：金融加码助力农业闯出新气象》

## 了解其他农业系列课题，登陆头豹研究院官网搜索查阅：

- 2022年中国农业数字化发展趋势报告：数字化推动乡村振兴战略
- 2022年中国盆栽蔬菜行业：囤菜热潮下的百亿新市场
- 中国农业无人机行业研究报告
- 2022年中国智慧养殖行业：数字化驱动养殖升级



## 头豹研究院简介

- ◆ 头豹是中国领先的原创行企研究内容平台和新型企业服务提供商。围绕“协助企业加速资本价值的挖掘、提升、传播”这一核心目标，头豹打造了一系列产品及解决方案，包括：**报告/数据库服务、行企研报定制服务、微估值及微尽调自动化产品、财务顾问服务、PR及IR服务**，以及其他以企业为基础，利用大数据、区块链和人工智能等技术，围绕产业焦点、热点问题，基于丰富案例和海量数据，通过开放合作的增长咨询服务等
- ◆ 头豹致力于以优质商业资源共享研究平台，汇集各界智慧，推动产业健康、有序、可持续发展



备注：数据截止2022.6

### 四大核心服务

#### 企业服务

为企业提供**定制化报告服务、管理咨询、战略调整**等服务

#### 云研究院服务

提供**行业分析师外派驻场服务**，平台数据库、报告库及内部研究团队提供技术支持服务

#### 行业排名、展会宣传

行业峰会策划、**奖项评选**、行业白皮书等服务

#### 园区规划、产业规划

地方**产业规划**，园区企业孵化服务

## 报告阅读渠道

头豹官网 —— [www.leadleo.com](http://www.leadleo.com) 阅读更多报告

头豹APP/小程序 —— 搜索“头豹”手机可便捷阅读研报

头豹交流群 —— 可添加企业微信13080197867，身份认证后邀您进群

详情咨询



客服电话

400-072-5588



上海

王先生： 13611634866

李女士： 13061967127



深圳

李先生： 13080197867

李女士： 18049912451



南京

杨先生： 13120628075

唐先生： 18014813521