

潮涌南海滨 渔乡绘新景

——阳江农商银行金融赋能东平镇农文旅融合发展观察

地处广东省阳江市阳东区沿海一线的东平镇,坐拥渔港与大澳渔村景区,是广东省“百千万工程”首批典型镇,也是当地打造滨海文旅名城的核心节点。全镇绵长海岸线串联起珍珠湾、大澳渔村、北环渔村等优质文旅资源,孕育了千年疍家文化与百年渔商传统。近年来,全镇旅游产业规模超7.5亿元,年接待游客超150万人次,“渔家风情、浪漫小镇”等品牌持续打响,推动东平镇加快向宜居宜业宜游的现代化滨海小城镇这一目标迈进。

随着“百千万工程”纵深推进,东平镇以“渔旅融合”为特色,推动传统渔业向休闲度假、文化体验、餐饮消费等多元业态延伸,农文旅融合成为乡村振兴的核心引擎。但当地文旅主体普遍存在轻资产、缺抵押、融资难的痛点,产业升级亟须金融“活水”精准滴灌。

广东阳江农商银行紧扣地方发展部署,立足东平镇滨海资源禀赋,以创新金融模式为抓手,以场景化授信为路径、以下沉式服务为支撑,全方位赋能东平镇农文旅融合发展,走出了一条农商银行服务海洋经济与乡村振兴的特色路径。

场景授信 整镇批量赋能激活渔村转型

针对当地文旅经营主体分散、单体融资效率低的难题,阳江农商银行创新“产业地图+场景授信”模式,先行梳理东平镇滨海文旅资源分布的情况,精准勾勒民宿集群、渔港风情、景区配套等核心产业板块,明确各板块经营主体、产业链条与金融需求节点,推动金融服务从盲目投放向精准规划转变。基于产业地图,该行对东平镇整体信用状况、运营模式及未来现金流进行综合评估,给予全镇1亿元“民宿贷”整镇授信额度,场景内符合经营资质与信用要求的民宿经营者、文旅个体户,均可在额度内灵活申请授信,实现“一次授信、随用随贷、批量赋能”。

北环村的蝶变正是该行以场景授信赋能产业发展的生动缩影。作为东平镇赶海文旅的核心村落,北环村依托原生态渔家风貌成为周边城市游客周末休闲的首选地,大批渔民转型开办民宿,但农村住宅产权不完善、缺少标准抵押物等问题,让不少经营主体卡在扩建升级的关

口。阳江农商银行东平支行工作人员进村走访后,依托整镇授信额度,结合经营流水、民宿口碑与预期收益开展信用评价,快速为相关经营主体发放信贷资金,支持民宿扩建升级。截至目前,阳江农商银行已累计为北环村22户民宿及相关文旅客户提供2805万元授信支持,推动该村形成“庭院+民宿+赶海”的特色业态,从昔日小渔村成长为远近闻名的滨海打卡地,村民收入从单一捕鱼转向住宿、餐饮、土特产销售多元增收。

链式赋能 全域联动构建完整文旅生态

阳江农商银行跳出支持单个主体的传统思维,以产业链思维布局金融服务,串联景区、渔村、商户、农户等各类经营主体,推动东平镇农文旅从单点景区向全域融合升级,构建覆盖吃、住、行、游、购、娱多场景的全链条产业生态。

大澳渔村与珍珠湾景区的联动升级是链式赋能的典型代表。作为古代海上丝绸之路重要节点,大澳渔村素有“六澳之首”的美誉,380米明清古街保留着完整的前店后坊格局与疍家民居建筑,渔家文化底蕴深厚;与之毗邻的珍珠湾景区拥有1700米天然沙滩,背靠300亩麻黄林带,是东平镇滨海度假的核心承载地。阳江农商银行全程跟进两大片区的升级改造需求,为其量身定制金融服务方案,支持大澳古街活化、非遗业态引入与特色商业培育,助力珍珠湾景区打造特色民宿集群、星空舱露营地、无动力亲子乐园等多元新业态。

在金融支持下,大澳渔村与珍珠湾形成“白天沙滩踏浪,傍晚古村寻幽,夜晚民宿观星”的联动发展格局,游客停留时间显著延长,消费链条持续延伸。越来越多当地渔民放下渔网,转型成为民宿老板、餐饮店主、特产商户,增收路径持续拓宽,百年古港由此焕发全新活力。

担保增信 “政银担”携手破解轻资产融资难题

当地农文旅主体多为个体工商户与小微企业,普遍缺乏不动产抵押物,融资门槛高、额度低是行业共性痛点。阳江农商银行主动对接广东省农业融资担保有限责任公司,构建“信用评



价+担保增信”双轮驱动模式,联合推出“粤农担+乡村民宿担保贷”,将专业担保机制引入文旅信贷场景,大幅降低融资门槛;同时,实行“见保即贷”快速审批流程,大幅缩短放款周期。2025年3月,阳江农商银行在东平镇举办“民宿贷”产品推广会,正式落地“整镇授信+担保增信”的服务模式,与多家民宿经营者现场签署授信意向书。

以此为基础,阳江农商银行持续深化“政银担”合作机制,形成“政府引导、银行主导、担保增信、协会协同”的四方联动模式,充分发挥政策引导作用与担保机构的增信功能;依托银行的服务网络与风控能力实现风险共担,有效破解轻资产文旅主体的融资困境,有力支撑东平镇民宿产业朝着集群化、规模化方向发展。

多维服务 深度嵌入夯实产业发展根基

除了核心信贷支持,阳江农商银行围绕东



东平镇珍珠湾景区打造的特色民宿街区

平镇农文旅发展的全场景需求,提供覆盖产业培育、消费升级、基础配套的多维金融服务,全方位夯实产业长远发展根基。

在特色产业赋能方面,该行围绕东平“一村一品”产业布局,针对水产养殖、海洋捕捞等业态推出专属信贷产品,将金融“活水”引入农产品深加工、电商销售与乡村体验游环节,推动“农业+文化+旅游”深度融合;依托省联社“鲜特汇”电商平台,帮助本地海鲜、渔家特产等优质农产品上架销售,拓宽农货销路,实现“以农促旅、以旅兴农”的良性循环。

在服务网络下沉方面,该行通过设立乡村金融服务站、派驻金融特派员等方式,将服务触角延伸至行政村一级,主动上门对接农户与经营主体需求,办理信贷申请、政策解答、支付结算等业务,确保金融服务“最后一公里”畅通。

针对文旅消费场景,该行在滨海景区、特色街区开展数字人民币推广与消费优惠活动,优化游客支付体验;推出“悦农e贷”等纯线上信贷产品,支持农户与小微经营者开民宿、办餐饮、搞文创,快速满足小额分散的经营资金需求。

此外,阳江农商银行还对接东平镇未来社区建设与人居环境提升需求,推广“未来社区建设贷”产品,支持乡村基础设施升级、风貌整治与公共服务配套完善,为当地农文旅产业持续发展筑牢硬件根基。

从北环村的渔家民宿集群到大澳珍珠湾的全域文旅升级,从单一信贷投放至全链条金融服务,阳江农商银行以金融为笔,在东平镇海岸

线上绘就了农文旅深度融合、渔乡全面振兴的生动图景。

阳江农商银行服务当地农文旅融合,不局限于“单点放贷”的传统思维,而是立足区域资源禀赋,深度嵌入产业发展逻辑,做产业升级的合伙人、与乡村振兴的赋能者。该行以“产业地图”统筹全域布局,以场景授信实现批量赋能,以担保增信破解融资痛点,以多维服务支撑长远发展,既提升了金融服务的覆盖面与投放效率,又通过场景整体风控实现风险可控,走出了一条规模化、可持续的农文旅金融服务路径。尤为可贵的是,该行始终立足东平“渔”的核心特色,将百年渔俗文化、传统渔业资源与现代文旅产业深度结合,推动渔业从单一第一产业向文旅体验、休闲消费等多元业态延伸,让渔民从“靠海吃海”转向“向海而生”,真正把海洋资源优势转化为乡村振兴的发展优势。

南海潮涌,奋楫争先。当前东平镇正全力冲刺省级旅游度假区创建,加快打造“渔家风情、浪漫小镇”品牌,谋划低空经济、生态研学、康养旅居等新兴业态,向着现代化滨海小城镇的目标稳步迈进。站在新的发展起点,阳江农商银行将继续紧扣“百千万工程”部署,深耕滨海沃土,持续创新金融产品与服务模式,加大对渔港升级、民宿集群、海洋牧场、文旅新业态的支持力度,推动东平镇农文旅向更高质量、更深层次、更广范围融合发展。未来,该行将继续以创新为帆,以服务为桨,将金融“活水”精准注入每一片渔港、每一座渔村、每一方海岸,助力东平镇在乡村振兴的时代浪潮中勇立潮头,绘就更加壮阔的渔乡振兴画卷。

肇庆农商银行立足资源禀赋

探索农文旅深度融合特色路径

作为粤港澳大湾区连接大西南的重要节点城市,广东省肇庆市坐拥星湖5A级景区与千年宋城文脉,广府文化、端砚文化、红色文化在此交相辉映,山水风光与文化底蕴兼具,素有“岭南名郡”的美誉。随着广东省“百千万工程”纵深推进,肇庆市锚定建设全国知名山水旅游胜地、岭南气派历史文化名城、粤港澳大湾区休闲度假后花园的目标,将农文旅融合作为乡村振兴的核心抓手,推动山水资源、文化IP与农业产业深度联动,休闲度假产业迸发出强劲的增长潜力。

广东肇庆农商银行紧扣省委“1310”具体部署与“百千万工程”要求,立足当地资源禀赋,以数字普惠金融为抓手,创新行业授信模式,定制专属信贷产品,延伸综合服务边界,源源不断为乡村文旅、非遗经济、特色农业注入金融动能,探索农商银行赋能农文旅深度融合的特色路径与实践样本。

近年来,星湖揽月宋文化民宿负责人李向阳将宋文化主题民宿的标杆落在肇庆市岩前村,打造集精品住宿、旅拍、古装体验、国学游学、企业团建、宋韵茶点于一体的多元业态,一经推出便迅速成为肇庆市文旅的网红打卡点。随着客流激增,原有空间与设施亟待升级改造,装修扩容、场景打造、设备采购都需要大量资金投入。而民宿属于典型的轻资产行业,缺少厂房、商品房等传统不动产抵押物,很难通过传统信贷渠道获得大额资金,融

资一度成为摆在李向阳面前的一道难题。

关键时刻,肇庆农商银行的客户经理主动上门。针对民宿行业轻资产、缺抵押的特点,该行摒弃了重抵押物的传统审批逻辑,运用专门打造的民宿行业授信模型,以经营流水、行业口碑、运营资质为核心评价依据,快速为其发放100万元纯信用贷款,助其完成了硬件升级与业态扩容。

如今,岩前村的民宿业态不断提档升级,从零散的农家乐式住宿逐步转向主题化、品质化、多元化的精品民宿集群,不仅直接带动了本村村民就业,更拉动了周边餐饮、土特产销售、交通出行等配套产业的发展,让越来越多的村民吃上了“文旅饭”。肇庆农商银行针对不同文旅业态的特点制订金融方案,让金融“活水”精准流向最需要的地方,真正赋能乡村文旅实现高质量发展。

在肇庆市鼎湖区沙浦镇,随着乡村旅游的兴起,早年专门从事农贸销售的陈满洪看到了灾农种植基地的另一种可能——他在种植基地旁开辟出140多亩土地,打造集农事体验、研学教育、露营餐饮、休闲住宿于一体的浦蒲居文旅项目,让城市游客来这里观灾农、采果蔬、吃农家饭、住乡村民宿,体验原汁原味的田园生活。然而,在项目扩建初期,土地流转、设施建设、场景打造都需要巨额资金投入,陈满洪的现金流压力也因此陡增。

肇庆农商银行工作人员在走访中了解到陈满洪的需求后,将其作为市级农业龙头企业重点支持,结合农业产业与文旅融合的经营特点,快速为其审批发放了485万元的贷款。有了资金支持,浦蒲居的露营基地、生态餐厅、研学课堂陆续建成开放,迅速成为肇庆市周边亲子游的热门打卡地,每到周末都吸引着大批大湾区游客前来打卡。陈满洪也靠着拍摄田园生活短视频,成为当地小有名气的网红新农人。更重要的是,该项目的发展实实在在地带动了乡村发展:陈满洪经营的芡实加工车间解决了村里闲置劳动力的就业问题,文旅项目直接带动周边970名村民稳定就业,农户年均增收超过5000元。陈满洪的创业路,正是肇庆市农文旅融合发展的鲜活注脚。

星湖揽月宋文化民宿与浦蒲居的故事,是肇庆农商银行赋能农文旅融合的两个微观切片,背后是该行一整套系统化、创新化的金融服务体系。针对农文旅产业普遍存在的缺抵押、风险高、信息不对称等痛点,肇庆农商银行强化“数据驱动+产品创新+服务下沉”,探索出“产业地图+小行业建模+信用授信”的特色服务模式,为农文旅产业发展注入源源不断的金融“活水”。

肇庆农商银行以“户户通”工程为抓手,将全市划分为72个物理网格,派驻155名金融特派员扎根基层,完成286个行政村整村授信,覆盖农户23.47万户,授信金额48.99亿元,建立各类经营主体信息档案110.54万户。该行庞大的下沉服务网络与海量的涉农数据,不仅让金融服务触达乡村每一个角落,更为精准识别文旅经营主体需求,构建信用评价体系提供了坚实的数据支撑,让金融服务从大水漫灌转向精准滴灌。

肇庆农商银行打破传统信贷过度依赖不动产抵押的思维定式,依托省农信联社信贷系统4.0、联动产业地图、经营易平台,围绕端砚、民宿等39个本土特色产业,量身打造标准化小行业授信模型,将经营流水、非遗传承人资质、技艺口碑、行业影响力等“软信息”纳入授信评价体系,实现“重经营、重信用”的纯信用授信,真正实现了“一业一策”,有效破解了非遗工坊、个体工匠、农户民宿等小微主体的融资难题。

肇庆农商银行主动对接政府部门,与肇庆市发展和改革局合作推出“悦农信贷易贷”,将纳税、社保、不动产等政务数据转化为融资便利;与省农担公司合作,推出最高额度300万元、担保费率低、代偿比例高的农担融资贷款,有效降低文旅经营主体的融资成本与门槛;构建“总行+支行+服务队伍”三级联动服务体系,打造“心悦·铁军”服务队伍,深入文旅园区、创意街区、消费商圈开展“送金融服务上门”行动,主动对接企业融资需求,助力打造具有标识度的肇庆文旅IP。

除了信贷支持,肇庆农商银行还将金融服务延伸至文旅产业的方方面面。该行积极推广“悦农e付”收银台等移动支付工具,为景区、民宿、非遗街区提供数字化收款对账服务;依托省联社“鲜特汇”平台,推荐蓝带啤酒、特色农产品等上架销售,拓宽销路;联合政府开展“银商”联盟、带货直播、消费优惠等活动,助力夜间经济与乡村消费升温。从融资支持到支付授信,从产品销路到品牌推广,肇庆农商银行以“融资+融智+融商”的综合服务,陪伴农文旅经营主体一路成长。



该行工作人员走访调研农文旅项目情况

近年来,南昆山山间的“最美218骑行公路”热度不断攀升,相关业态也随之发展起来。从偏居一隅的山区县城,到粤港澳大湾区的生态“后花园”,康养目的地,广东省龙门县依托南昆山、罗浮山生态禀赋,以农文旅融合为抓手,绘就乡村振兴的生动画卷。广东龙门农商银行立足县域温泉、生态、农耕资源禀赋,锚定农文旅融合发展的痛点与需求,以创新金融产品为针、以特色服务模式为线,串联起温泉康养、精品民宿、乡村旅游综合体等多元业态,为龙门文旅产业提档升级注入坚实动能。

据悉,龙门县农文旅项目以温泉休闲、山林观光为主,随着最美骑行公路的开通和东坡16乐事驿站的知名度提升,相关经营主体正在加速涌入。但是,各类文旅项目同质化明显,深加工与文创衍生产品开发薄弱,影响项目长期盈利预期。对此,龙门农商银行加大中长期信贷供给,将更多信贷资源向产业链后端延伸,以金融杠杆撬动龙门大米、陈桔、蜂蜜等土特产品牌建设。

当地部分民宿、农家乐为家庭式经营主体,家庭与经营开支混同,银行难以准确评估还款能力。为破解这一难题,龙门农商银行构建“产业规划+特色服务+精准授信”三位一体服务体系,通过特色支行专营、工作人员常态化走访、审批人员下一线等举措,实现从产业规划到主体信用全流程服务;创新推出轻量化信贷产品,依托用水、用电及线上预订平台交易数据进行交叉验证,构建非传统财务数据的信用评估模式,破解家庭式文旅经营主体融资难题。

农文旅项目受自然灾害、季节性客流影响大,当前风险分担机制覆盖面有限。对此,龙门农商银行持续深化与省农担公司、粤财担保合作,积极运用“再贷款+担保”模式,分散风险,降低企业融资成本;主动建立产业政策动态跟踪机制,实行授信额度分级管理、行业组合管理,定期评估授信集中度,并通过金融特派员产业培训和尽职免责机制,提升农文旅金融服务的专业性和可持续性。

截至目前,龙门农商银行累计投放信贷资金6470万元,重点支持大观园、地派温泉等核心景区提质升级。在民宿集群培育方面,该行累计投放4623万元,支持永汉、龙华、蓝田、地派、南昆等精品民宿集群建设,推动花溪雨等民宿从单一住宿向“住宿+体验+消费”复合业态转型。

在此基础上,龙门农商银行将持续加大乡村基础设施信贷投入,持续推进信用镇建设,重点支持农村路网、水网、电网、通信网等基础设施提档升级,为农文旅融合发展打通“最后一公里”;加大农文旅产业链金融投入,深化农文旅特色网点布局,持续做优民宿、温泉、文旅、引领区等特色支行,以“温泉贷”“民宿贷”“文旅项目贷”“工匠贷”等信贷产品为支撑,覆盖民宿改造、景区提升、农产品文创、非遗传承等环节的金融需求,助力产业“串珠成链”;加大乡村消费场景服务投入,聚焦老年休闲、温泉养生、旅居康养等主流消费场景,加大信贷资源倾斜,助力企业打造多层次乡村微度假消费场景。

龙门农商银行围绕“最美旅游公路”沿线,持续加大对特色民宿农家乐、农产品零售商户等经营主体的信贷支持,量身定制适配产品,助力沿线经营主体提升服务品质、拓展消费场景,实现全域接待能力与消费活力的双提升;重点围绕龙门大米、陈桔、蜂蜜等特色农产品,推动“农业+旅游+品牌”联动发展,加大对农产品精深加工、品牌包装及数字化营销等环节的信贷支持,引导企业开发农事体验、主题伴手礼等消费场景,把单纯的人流“流量”转化为更具价值的产业链“消费增量”;聚焦“银发康养”“亲子微度假”“户外体验”三大消费趋势,依托特色产品加强服务供给,推动田园综合体、亲子农场等项目建设,支持景区及沿线经营主体完善露营基地、溯溪等户外设施,推动“过路游”向“过夜游”转型,助力县域文旅消费提质扩容。

一条骑行路 铺就文旅兴

—— 龙门农商银行行为乡村振兴注入金融动能



该行工作人员深入走访合作单位