编辑：唐慧乔 2026年11月3日 E-mail：zhgnxb@126.com 中国农村信用合作报

侨乡文脉润五邑 金融“活水”绘新篇

——江门农商银行助力农文旅融合从“愿景”走向“实景”



该行工作人员深入田间了解农户金融需求



▶丽宫集团相关负责人为该行工作人员介绍陈皮产品

▲该行工作人员深入丽宫集团开展调研

9月的周末，广东省开平市赤坎古镇熙熙攘攘，游客们沿着堤岸漫步，沉浸式感受着侨乡的百年风华。在江门市新会区的陈皮古道，200多间商铺灯火通明；陈皮文化博物馆里，研学团成员正在聆听非遗故事。作为五邑侨乡的核心城市，江门市坐拥新会陈皮、开平碉楼、赤坎古镇等世界级文旅名片，广府文化、侨乡文化、非遗文化在此交相辉映，是粤港澳大湾区重要的农文旅资源富集区。随着广东省“百千万工程”的纵深推进，江门市正加速从“文化大市”向“文旅强市”跨越，农文旅深度融合成为乡村振兴的核心引擎。

在这片文脉绵长的土地上，广东江门农商银行扎根侨乡、服务“三农”，紧扣江门市产业规划与文旅发展布局，以全产业链金融思维，创新专属产品体系，升级综合服务模式，精准滴灌重大文旅项目、特色农业产业链、乡村民宿集群、绿色生态文旅等多个领域。从陈皮产业的三产融合到赤坎古镇的蝶变重生，从咖啡文旅的培育升级到乡村消费的持续升温，江门农商银行助力当地农文旅融合从“愿景”走向“实景”，探索出一条农商银行赋能侨乡农文旅高质量发展的特色路径，为金融助力乡村全面振兴提供了极具价值的实践样本。

陈皮为链 全产业链金融赋能产业蝶变

走进江门市新会区陈皮古道，空气中弥漫着醇厚的陈香。新会陈皮文化博物馆内，讲解员正带着研学团的孩子们，从千年药食同源的历史讲到现代数字化仓储技术；玻璃展柜里不同年份的陈皮样本，诉说着“一两陈皮一两金”的传奇；千吨级酿化仓前，游客们隔着玻璃观摩陈皮陈化的全过程，感叹着非遗技艺的时光魔力；沿街的特色商铺里，陈皮软糖、陈皮糕点、陈皮咖啡等衍生产品琳琅满目，引得游人纷纷驻足选购。这条集文化展示、非遗体验、特色餐饮、产品交易于一体的文旅街区，已成为江门农文旅融合的标杆，而它的打造者，正是深耕新会陈皮产业多年的本土龙头企业——丽宫集团。

作为新会陈皮产业的领军企业，丽宫集团的发展历程，正是陈皮产业从单一农产品加工向全产业链融合升级的缩影。从最初的新会柑种植与初级陈皮加工，到逐步拓展陈皮食品、糕点、软糖、咖啡饮料等深加工产品线，再到深度挖掘陈皮文化价值、布局文旅产业，丽宫集团一步步将“一棵树”做成了“一条链”，更做成了“一片景”。该集团打造的新会陈皮文化博物馆，以“一块陈皮的过去、现在、未来”为主题，借助多媒体技术与场景复原，生动展现新会陈皮的历史文化与非遗价值，成功入选全国“非遗融入现代生活”典型创新实践名单。而总长数百米的陈皮古道，串联起品牌展销中心、特色餐饮区、仓储区、葵艺长廊、非遗工作室等多元业态，汇聚了新会陈皮炮制技艺、新会葵艺、白沙茅龙笔制作技艺三项国家级非遗，每年吸引数十万游客前来打卡体验。

产业升级的每一步，都离不开金融的强力支撑。在丽宫集团布局文旅产业、建设陈皮古道与文化博物馆的关键阶段，江门农商银行主动对接，量身打造“金融+企业+基地+农户+文旅”融合服务模式，累计向丽宫集团投放近7亿元信贷资金，为项目建设与产业链拓展注入强劲动能。针对陈皮产业“存货难变现、融资缺担保”的痛点，该行创新推出“陈皮贷”“柑树贷”专属产品，更以标准化仓储陈皮存货为抵押物，打造仓单质押模式，将陈皮从仓储存货转化为可融资的优质资产，覆盖从种植、加工、仓储到销售、文旅的全产业链经营主体。

截至2026年9月末，江门农商银行陈皮产业链贷款余额达35亿元，向丽宫、泓达堂、邑祥陈皮等龙头企业投放贷款余额超2亿元。在金融“活水”的浇灌下，陈皮古道的商户蓬勃发展，暑期研学、非遗制作体验等活动持续火爆，不仅让新会陈皮从药材、食材升级为“文化IP”，更带动了周边村镇的种植、加工、餐饮、住宿等配套产业发展，真正实现了“兴一个产业、富一方百姓”。

侨墟新生 银团贷款激活百年古镇的文化引擎

漫步赤坎古镇，连绵的骑楼街沿着潭江铺展开来，巴洛克风格的雕花、南洋风情的骑廊、中西合璧的侨房，一步一景都诉说着百年侨乡的繁华过往。街头的非遗工坊里，草编、泥鸡、糖画等老手艺吸引着游客驻足；特色餐饮店里，开平煲仔饭、豆腐角的烟火气升腾不息；夜晚的灯光秀点亮江面，实景演出重现着当年侨乡人漂洋过海的故事。这座曾经沉寂的百年侨墟，如今已是广东乃至全国极具影响力的文旅新地标，年接待游客量突破千万人次。

谁能想到，如今游人如织的赤坎古镇，曾一度因建筑老旧、产业空心化而陷入沉寂。作为广东省文化产业赋能乡村振兴的重点项目，赤坎古镇旅游开发总投资超20亿元，项目规模大、建设周期长、资金需求高，且以历史建筑保护、文旅业态培育为主，传统抵押物不足，融资一度成为该项目推进的最大瓶颈。

关键时刻，江门农商银行主动担当，与中国农业银行江门分行等金融机构组建银团贷款，共同为项目提供巨额资金支持，截至9月末，该行承担贷款余额达4.95亿元。针对该项目重资产、长周期的特点，江门农商银行突破传统信贷思维，创新采用“项目资产抵押+景区门票收费权质押”的组合担保方式，将未来经营性收益转化为融资增信资产，同时匹配长期贷款期限，让资金周期与项目回报周期深度契合，有效缓解了项目的资金压力。

在金融“活水”的持续浇灌下，赤坎古镇实现了从“历史废墟”到“文化引擎”的华丽转身。130余处非遗作坊、特色餐饮、手信商铺、演艺空间相继落地，侨乡文化、非遗技艺与现代旅游深度融合，不仅成为传播中华传统文化的新载体，更带动了周边镇村的产业发展与村民就业。围绕赤坎古镇，塘口镇、百合镇的民宿集群快速崛起，碉楼侨房活化利用持续推进，“邑美侨乡，世遗风韵”乡村振兴示范带初具雏形。截至目前，江门农商银行已向赤坎古镇及周边文旅上下游商户投放贷款超5亿元，支持数百家经营主体完成创业落地与升级改造，让百年侨韵真正转化为乡村振兴的发展动能。

精准滴灌 构建侨乡农文旅金融服务体系

从陈皮产业的全链条赋能到赤坎古镇的蝶变重生，江门农商银行始终立足五邑侨乡的资源禀赋与产业特色，以创新为核心驱动力，构建起信用赋能、基建提质、智慧引流“三位一体”的农文旅金融服务体系，多点发力、精准滴灌，为江门农文旅融合发展提供全方位支撑。

该行创新特色产品体系，精准对接产业需求，推出“一镇一业、一行一品”特色产品体系，针对江门各地优势产业量身定制信贷产品，累计发放“对虾贷”“凉瓜贷”“水产贷”等贷款超40亿元，惠及客户近1600户，有效解决了农户和小微经营主体的融资难题；紧扣江门“侨都咖啡”文旅品牌建设，专项支持咖啡产业发展，截至9月末，支持咖啡相关制造业贷款余额超3亿元，支持咖啡店铺贷款余额超2500万元，助力咖啡文旅新业态蓬勃发展。

该行创新信用融资模式，着力破解相关经营主体抵押不足的难题。针对农文旅主体轻资产、缺抵押的普遍痛点，该行联动省农担公司、粤财担保等机构，推出批量担保业务，为涉农主体提供最高1000万元的信用担保，打通“无抵押”融资堵点；针对村集体项目与文旅项目的特点，创新运用“信用+租金收益抵押”“门票收益权质押”等模式，将未来经营性收益转化为融资资产，实现从“重抵押”到“重信用、重未来”的转变。如该行支持新会区某“百千万工程”首批典型村的城市综合体项目，累计发放贷款超2400万元，助力村集体经济转型升级。

该行聚焦重大项目与基建，筑牢文旅发展根基。在具体实践中，该行以银团贷款模式支持重大文旅项目建设，有效分散风险、匹配长周期资金需求。截至9月末，该行辖内重点文旅项目相关贷款余额超11亿元；大力支持农村基础设施与生态建设，为江门碧道建设工程提供3.2亿元信贷支持，助力260公里河道生态修复，串联起沿线乡村景点与生态景观；推出“振兴贷”等乡村振兴专属产品，截至9月末，贷款余额超4亿元，深度参与乡村风貌提升、古村落活化、民宿改造等工程，夯实农文旅发展的硬件基础。

该行创新综合服务，赋能消费引流。在做好信贷支持的基础上，该行延伸服务边界，以金融工具助力农文旅项目“引客来、留得住”。该行持续推广“悦农e付”收银系统及“悦享”支付优惠活动，覆盖夜市、民宿、酒店等消费场景，消费笔数超4万笔，带动商圈消费超2900万元；授权恩平泉林小镇、新会龙泉度假酒店开展外币代兑业务，持续提升外籍游客支付便捷度，有效拓展文旅消费的广度与深度，形成以金融为纽带的消费引流闭环。

向新而行 绘就五邑乡村振兴的壮阔图景

从陈皮飘香的乡间到侨韵悠长的古镇，从绿意盎然的碧道到烟火升腾的商圈，江门农商银行以金融为笔、以侨乡文脉为底色，在五邑大地上绘就了一幅农文旅深度融合、乡村全面振兴的壮美画卷。江门农商银行的实践表明，服务农文旅融合发展，不能停留在“就贷款谈贷款”的传统思维，而要深度嵌入地方产业逻辑，做产业升级的合伙人与乡村振兴的赋能者。该行跳出单点投放的局限，以全产业链思维布局金融服务，从种植端的“柑树贷”到加工端的仓单质押，从文旅端的项目贷款到消费端的支付引流，将金融服务贯穿农文旅全链条，真正实现了“产业发展到哪里，金融服务就跟进到哪里”。这种全链条、场景化的金融服务模式，正是县域农商银行立足本土、服务本土的核心优势所在。

尤为可贵的是，该行始终以创新破局，针对农文旅产业轻资产、长周期、收益波动大的特点，不断突破传统信贷的抵押依赖与期限限制，通过银团贷款、收益权质押、“银担”组合等多元模式，在有效破解了融资难题的同时，科学把控了信贷风险，实现了金融支持与产业发展的同频共振。这种以创新适配产业、以服务创造价值的发展理念，为县域金融机构赋能乡村产业振兴提供了重要的思路借鉴。

站在新的发展起点，江门农商银行的步履愈发坚定。未来3到5年，该行将紧扣江门市“百千万工程”战略规划，聚焦乡村文化、旅游产业与农业农村基础设施建设，坚持“应投尽投、优先保障”原则，持续加大金融供给，全面提升服务精准性与可得性，重点支持区域旅游产业与研学旅游特色村建设，推动文旅融合与乡村经济协同发展；持续加大农村基础设施信贷投入，重点覆盖生活污水管网、垃圾处理、电力、供水等关键环节，补齐农村人居环境短板；不断探索“金融+文旅”融合发展新模式，强化与政府、担保机构、第三方平台的协同联动，构建多层次、可持续的金融服务体系。

侨乡文脉传千年，金融“活水”润五邑。在广东省“百千万工程”纵深推进的时代浪潮中，江门农商银行始终坚守支农支小初心，扎根五邑大地，传承侨乡精神，用心用情将金融“活水”精准注入乡村振兴的每一寸土地。从百年侨墟的新生到非遗产业的勃兴，从田园乡村的蝶变到滨海文旅的崛起，金融的力量正让五邑大地的文化底蕴转化为发展动能，让绿水青山与侨乡文脉共同绽放出时代光彩。

未来，江门农商银行将继续与侨乡发展同频共振，以高质量金融服务助力江门打造粤港澳大湾区文旅新高地，在乡村振兴的壮阔征程上，书写更加磅礴壮丽的金融答卷。

汇聚金融力量 助推乡村振兴

——惠州农商银行赋能农文旅融合高质量发展纪实



该行工作人员深入亚维浓生态园了解经营状况

从烟波浩渺的西湖到生机盎然的乡野，从千年东江文脉到蓬勃的田园经济，广东省惠州市坐拥丰富的自然与人文文旅资源。随着广东省“百千万工程”纵深推进，城市文旅提质与乡村旅游升级双向发力，休闲农业、研学旅行、乡村民宿等新业态快速崛起，农文旅融合成为推动乡村振兴、激活县域经济的核心引擎。

广东惠州农商银行立足本土、服务“三农”，紧扣惠州市文旅发展布局与乡村振兴战略，聚焦核心景区提质、田园综合体升级、乡村小微经营主体培育等重点领域，创新分层分类的金融服务模式，精准破解农文旅项目抵押难、周期长、资金需求分散等痛点，为当地农文旅融合高质量发展注入了源源不断的金融动能，也为县域农商银行赋能乡村振兴探索出务实可行的实践路径。

激活生态农庄 发展三产融合

作为国家3A级旅游景区，永湖镇亚维浓生态园集种植、采摘、研学、团建、餐饮于一体，目前已成为惠州市及周边城市家庭出游、企业团建的热门目的地。

据悉，亚维浓生态园从蔬菜、水果种植起步，逐步升级为田园文旅综合体。随着客流量增长，园区采摘基地升级、研学场地改造、配套设施更新都需要大量资金；近期台风过境，更是掀翻了部分蔬菜棚顶，设施修复与复产的资金压力陡增。

农文旅项目前期投入大、回报周期长，传统不动产抵押授信模式难以匹配企业需求，融资一度成为制约亚维浓生态园发展的核心问题。针对大型农文旅综合体的特点，惠州农商银行采用重点项目综合授信模式，以项目未来经营收益为核心还款来源，快速为企业发放640万元贷款，专项用于经营周转与园区升级改造，让亚维浓生态园迎来新一轮发展跃升。目前，园区已完成采摘基地扩建与研学场地升级，年接待游客量提升约35%，稳定创造本地就业岗位80余个，不仅直接吸纳周边村民就业，更带动了周边农户农产品销售与农家乐发展，成为区域田园农文旅融合的示范项目。

金融助力基础建设 城市文旅地标焕发新魅力

如果说亚维浓生态园是惠州市乡村农文旅的标杆，那么惠州市西湖风景名胜区则是这座城市文旅发展的核心引擎。作为惠州市的城市名片和东江文化的核心载体，西湖素以“五湖六桥八景”著称，集自然景观与人文底蕴于一体，承载着千年东江文化积淀，每年接待游客超1000万人次，是粤港澳大湾区重要的文化旅游目的地。

对于开放式5A级景区而言，持续的运维投入是保持其品质及游客体验的根基。古建筑修缮、园林养护、设施更新、智慧景区建设、文化活动策划……每一项都需要稳定的资金支撑。随着游客量持续增长，西湖景区日常维护、安全保障、服务提质的压力不断加大，资金需求更为迫切。

惠州农商银行深刻认识到核心景区的产业带动作用，将西湖作为重点支持对象，为景区提供1000万元综合授信，专项用于日常维护、设备采购、人员运维等各项经费支出。

金融的支持不仅是资金注入，更是景区发展的底气。在稳定的资金保障下，西湖景区持续推进景观提质与文化活化，灯光秀、文创市集、“非遗进景区”等活动接连举办，让千年西湖不断焕发新魅力。与此同时，“西湖美”也有效带动了“文旅旺”——目前，环西湖区域已形成集餐饮、住宿、文创、休闲于一体的文旅产业集群，带动上万名人员实现家门口就业，成为惠州市经济的重要增长极。

构建分层分类的 农文旅金融服务体系

惠州农商银行立足农文旅产业多元需求，针对不同主体融资痛点，构建起分层覆盖、精准滴灌的农文旅金融服务体系：针对亚维浓生态园这类投资规模大、回报周期长的大型项目，突破传统“重抵押物”的审批逻辑，建立以未来经营收益为核心的授信评价体系，综合研判客流前景、现金流规律、政策补贴力度，辅以土地经营权、地上构筑物组合抵质押，以产业发展前景为核心判断标准，让“重运营、轻资产”的文旅项目也能获得足额信贷支持；针对横沥温泉片区民宿、农庄集中，单户资金需求小、缺抵押物、季节性强的特点，创新集群批量普惠模式，推出“悦农·兴村经营贷”，以整村授信为抓手，实现线上申请、快速审批、随借随还，完美匹配小微经营主体“小额、高频、短期”的资金需求；针对乡村新业态主体缺少传统抵押物的困境，以及乡村文旅新业态扩建升级的实际需求，推出“悦农担保贷”，引入第三方担保机构共同构建“政银担”风险共担机制，一方面通过担保增信降低了融资门槛，另一方面又通过风险共担控制了信贷风险，重点赋能乡村研学、生态农庄、精品民宿等新兴业态，助力传统农业向三产融合转型升级。

三大模式各有侧重、互为补充，覆盖从龙头项目到小微经营主体的全类型经营主体，形成了“重点项目抓引领、集群小微广覆盖、新兴业态强支持”的服务格局，为惠州市农文旅融合发展提供了全方位金融支撑。

从西湖之畔的城市地标到永湖镇的田园画卷，从横沥温泉的袅袅热气到遍布乡野的采摘基地，惠州农商银行以金融为笔、以大地为纸，在鹅城大地上绘就了农文旅深度融合、乡村全面振兴的生动图景。该行的探索与实践，不仅为惠州市文旅产业注入了强劲动能，更为县域农商银行服务“百千万工程”、赋能农文旅融合提供了可复制的宝贵经验。

未来3到5年，惠州农商银行将紧扣惠州市乡村振兴战略部署，持续深化“双线分层、精准滴灌”的服务模式，不断加大金融供给，创新产品服务，全力支持农村基建、农文旅融合与乡村消费升级。

在乡村基建领域，该行针对集体经济主体推出“乡村振兴贷”，最高额度1000万元，可采用信用方式受理，专项用于集体物业升级、人居环境改善、公共设施建设，以低成本资金补齐农村基建短板，夯实乡村文旅发展根基。

在农文旅融合领域，该行持续推进双线分层服务：持续深化整村授信，以“悦农·兴村经营贷”批量赋能小微企业，筑牢产业底盘；以“悦农担保贷”支持新业态升级，着力培育更多乡村文旅增长点。

惠州农商银行始终坚守支农支小初心，与地方发展同频共振。从支持核心景区擦亮城市名片，到赋能田园综合体带动产业升级，再到批量服务小微经营主体激活乡村末梢，该行用实际行动证明，农商银行不仅是乡村金融主力军，更是农文旅融合发展的重要推动者。

在广东省“百千万工程”纵深推进的时代浪潮中，惠州农商银行将继续以服务当地产业经济发展、乡村全面振兴为己任，以创新为帆、以实干为桨，持续将金融“活水”精准注入农文旅融合的每一个领域，用金融力量绘就惠州乡村产业兴旺、生态宜居、百姓富足的壮美画卷，为惠州市打造粤港澳大湾区休闲旅游目的地、实现乡村全面振兴贡献更加磅礴的金融力量。

本版采写：本报采访组 王爽 李吉森