

差异化破题 精准化赋能

——解码农行汕头分行的差异化金融服务实践

■ 本报记者 李美丽

近年来，农行汕头分行以差异化策略、创新性产品、下沉式服务，将金融资源精准导入县镇村及特色产业，为“百千万工程”注入强劲金融动能。截至2025年12月末，该分行农户贷款余额达38.2亿元，普惠贷款余额达77.64亿元。

创新产品破痛点

针对县域产业形态差异显著、经营主体融资堵点突出的现状，农行汕头分行深耕产业需求，定制专属产品，构建“一产业一方案”的精准服务模式，精准匹配各类经营主体的差异化融资需求。

狮头鹅因头部肉瘤形似雄狮而得名，是国家级畜禽遗传资源保护品种。其主产区汕头澄海，近年来将发展狮头鹅产业作为实施乡村振兴、落实“百千万工程”的关键抓手，系统谋划，强力推动全产业链实现跨越式发展。这背后离不开强有力的金融支撑。

作为扎根当地的金融机构，农行汕头分行针对狮头鹅产业养殖周期长、资金需求大、抵押物缺乏等痛点，量身定制了覆盖全产业链的信贷方案。据了解，该分行通过“产业园实施主体贷”“农业龙头贷”等产品，重点支持狮头鹅产业龙头企业及产业园实施主体，发挥其产业链带动作用，同时依托大数据为养殖户创新推出“惠农e贷-狮头鹅贷”，提供最高可达200万元的纯信用贷款，有效解决广大养殖户抵押物不足的难题。

截至目前，农行汕头分行已先后向澄海狮头鹅产业相关客户累计投放信贷资金6880万元，涉及农户及企业客户28户，其中向广东省最大的狮头鹅种鹅繁育基地、汕头市农业龙头企业——汕头市澄海区潮鹏生态养殖有限公司累计投放贷款840万元；向潮汕卤味代表企业——物只卤鹅集团累计投放贷款4680万元，助力打造禽畜产业集群。

农行汕头分行不止于单一产业赋能，更锚定重点项目、外贸冷链等



农行汕头分行客户经理深入海洋牧场企业调研，了解企业经营情况和资金需求。

农行汕头分行供图

关键领域，全方位推动产业链供应链协同发展，为“百千万工程”筑牢发展根基。

向海而生，向海图强，当前蓝色经济已成为引领汕头发展的重要一环。农行汕头分行围绕海洋经济，推出“海洋发展贷”“渔船抵押贷款”，创新海域使用权、深海养殖设施抵押模式。截至2025年12月末，该分行累计为海洋牧场项目授信超20亿元，惠及120户企业及经营户。

南澳县裕海海产有限公司主要从事水产养殖、渔业捕捞、水产苗种生产等相关服务，于2022年启动绿鳍马面鲀养殖项目。目前，该公司致力于打造广东省第一家拥有绿鳍马面鲀海洋牧场全产业链养殖模式，且集育苗、养殖、加工、销售于一体的全产业链企业。

2024年年初，该公司扩大养殖规模，并于11月下旬与下游公司签订购销合同，却因“轻资产、缺抵押”面临500多万元资金缺口。这让公司负责人侯翠玉犯了愁。关键时刻，农行南澳县支行客户经理主动上门，为其推荐了“乡村振兴产业贷”产品。

据了解，“乡村振兴产业贷”是农业银行为贯彻落实乡村振兴战略，进一步加大乡村产业信贷支持力度，向从事“农、林、牧、渔”第一产业的经营主体发放的特色贷款产品，目前最高额度可达1000万元。

针对南澳县裕海海产有限公司

的实际情况，农行南澳县支行快速行动，创新“数据尽调”核验养殖规模，开通监管账户保障资金用途，同时启用快办机制，实现“一次调查审批”，仅用10天便为企业发放300万元“乡村振兴产业贷”，解了其燃眉之急。

“10天放款，既缓解了资金压力，又匹配养殖周期。”侯翠玉感慨地说，这笔贷款不仅保障了公司扩产与订单履约，更坚定了其做强绿鳍马面鲀全产业链的信心。

此外，农行汕头分行聚焦农业龙头企业，目前已实现9个省级农业产业园金融支持全覆盖，累计为辖内产业园区33户企业投放贷款超3亿元，为37户农业龙头企业投放“农业龙头贷”超16亿元；先后为澄海区3个省级现代农业产业园提供差异化金融服务，累计向汕头市澄海区潮鹏生态养殖有限公司等4个项目实施主体投放“产业园实施主体贷”2540万元，为广东和利农业生物科技股份有限公司等市级及以上农业龙头企业投放贷款4000万元。

农行汕头分行还聚焦农贸市场和物流冷链，累计为粤东海岸农产品物流园等项目建设提供贷款支持超13亿元，全方位助力农产品稳产保供。

服务下沉通末梢

乡村金融服务的核心难点，在

于打通“最后一公里”服务壁垒。农行汕头分行坚持资源、服务、产品“三下沉”，搭建覆盖县镇村的立体化普惠金融服务网络，持续提升金融服务覆盖面与可得性。

农行汕头分行成立“百千万工程”金融服务专班，由党委班子成员分片挂点广东省首批“百千万工程”典型县镇村，为其制定专项金融服务方案，同时累计选派60多名业务骨干，对接市、县、镇三级“百千万工程”指挥部及驻镇帮扶工作队，深入涉农一线开展融资对接、金融普及与产品创新工作，变“坐等客户”为“上门服务”，切实打通金融服务堵点。

截至2025年年末，该分行在全市布局48个“惠农通”服务点，打造“网点+自助银行+惠农通服务点+线上渠道+流动服务”五位一体服务渠道，实现农户基础金融业务“足不出村”办理；完成全市948个村居整体授信，为4.38万户农户信息建档，累计投放农户贷款超97亿元。

此外，2025年，农行汕头分行还将部分服务点升级为“乡村振兴金融服务站”，持续延伸服务触角、深化服务温度。从田间地头的畜禽养殖到碧波万顷的海洋牧场，从热火朝天的生产车间到四通八达的物流市场，农行汕头分行正以金融之笔绘就城乡融合新图景，激活县域经济一池春水。

“商户e贷”点亮智能生活

■ 本报记者 曹沛原

当前，智能手机扫码付款、智能家居远程调温、智能手环健康管理等操作已融入日常，智能设备的普及让日常生活更显舒心。

当这些扎根街巷的智能设备销售店铺面临资金压力时，工行天津分行通过数字普惠产品“商户e贷”，为店铺添力续航，让智慧暖意惠及市井烟火。

陈先生是土生土长的天津人，从事通信设备销售多年。随着智能手机、智能手表、智能家居等日渐普及，老陈抓住机遇，决定加盟大品牌连锁店铺，销售手机、平板、智能穿戴等多类产品。

这家小店不仅销售智能设备，更成了社区里的“智能生活体验角”。陈先生培养店员为消费者提供专业咨询讲解，为老年人提供老花镜等暖心工具。店员热情服务、耐心讲解、细致指导，拉近了街坊邻居与智能生活的距离，让科技变得实用且温暖。

智能设备产品迭代速度快，在国家补贴政策的支持下，智能设备市场热度愈发高涨。

面对这波消费热潮，陈先生计划加大备货力度抢抓发展机遇，但近百万元的货款让他犯了难。资金不足，可能眼睁睁错过商机。

一次办理手机银行转账业务时，陈先生留意到工商银行新推出的“商户e贷”产品。这款产品专为商户解决进货、扩店等融资需求，正好契合当下所需。

抱着试一试的心态，陈先生线上提交了“商户e贷”申请。当天下午，工行天津园区支行客户经理就主动联系到陈先生，完成了近100万元额度审批。

资金顺利到账后，陈先生长舒一口气，连声赞叹：“真是太快太方便了，终于不用为订货的资金犯愁了。”有了普惠资金的加持，他第一时间预付货款，锁定份额。

截至2025年年末，陈先生的店铺销售额同比提升约40%，经营规模和口碑也再上新台阶。

陈先生的故事，是工商银行通过数字普惠助力实体经济的缩影。数字普惠产品“商户e贷”正助力街头巷尾的小微梦想，为市井百业注入源源不断的金融活力。

延平百合花的“绽放”之路

■ 本报记者 陈衍水 通讯员 刘木香

春节将近，闽北寒意渐浓，福建省南平市延平区的万亩百合花田却正迎来一年中最热闹的时节。花苞初绽，清香浮动，花农们穿梭其间，娴熟地采摘、捆扎、装箱——这里的百合，正沿着一条由金融铺就的“花路”，奔赴全国各地的年宵花市。

作为“中国百合之乡”、全国六大百合鲜切花主产区之一，延平拥有1.2万亩花田、20多个百合品种。春节销售旺季在即，花香里浸透着忙碌，也洋溢着期盼。

“这几天每天发货超过1000件，大伙儿都忙着打包，累是累，可心里踏实。”南平市延平区花卉协会会长叶盛立站在田埂上，一边指挥，一边笑着抹去额角的汗珠。他的身后，是一片在冬日暖阳下含苞待放的百合花。

这朵如今的“致富花”，也曾历经风雨。二十多年前，叶盛立从几亩试验田起步，凭借一股钻研劲，成了当地有名的“百合专家”。规模想扩大，机遇在眼前，可资金短缺却像一道坎，拦住了他的去路。

“2019年，建大棚、买种球，哪样都得花钱，资金周转一时跟不上。”回忆当初，叶盛立感慨万千。

转机悄然到来。农行南平分行客户经理在走访中了解到叶盛立的困境后，主动上门，快速为他办理10万元农户贷款。这笔“及时雨”让叶盛立顺利升级设施，扩大种植，百合园从此焕发新生。他不仅成了当地乡村振兴的带头人，还被聘为第十二批科技特派员。肩上的担子重了，脚下的路也更宽了。

随着叶盛立的事业越做越大，农行南平分行的支持也持续加码。针对叶盛立这类扎根乡村、技术过硬、带动能力强的带头人，该分行积极推广“科特e贷”，以担保灵活、利率优惠、随借随还的特点，精准对接其资金需求。

很快，农行南平分行50万元信贷资金的注入，犹如一股活水，让叶盛立的百合产业茁壮成长。

一花独放不是春。叶盛立始终记得，自己是乡亲们带出来的，技术不能藏着掖着。他把自己的种植基地办成了露天课堂，对慕名而来的省内外花农，总是倾囊相授。峡阳镇的廖火华，就是他的“徒弟”之一。

“以前看到叶会长种百合赚了钱，心痒痒，可没技术、没本钱，一直不敢动手。”廖火华坦言。在叶盛立手把手指导下，他在2020年试种了5亩，初尝甜头，随后想扩大规模，但资金缺口成了拦路虎。农行南平分行客户经理得知后，为他发放15万元“惠农e贷”。

2025年，贷款临近到期，又逢销售旺季，资金压力让廖火华眉头紧锁。农行南平分行再次伸出援手，基于他已建成的大棚和设施，高效审批了50万元抵押贷款。

如今，廖火华的第一个自动化灌溉大棚已投入使用，更多大棚也正在建设中。

“有了农行撑腰，我心里有底了，百合路肯定越走越亮堂！”廖火华信心满满地说。

从带头人到普通花农，金融服务的阳光正洒向产业链的每个环节。近年来，农行南平分行持续深化“三农”服务，不仅关注规模化经营主体，更将目光投向众多小微农户的差异化需求，以灵活多样的信贷产品，浇灌每一片农田。

截至1月21日，农行南平分行已为32户花农提供花卉产业贷款余额490万元。而这只是该分行支持“三农”发展的一个缩影。

农行南平分行相关负责人介绍，近年来，该分行立足闽北特色资源，将金融活水源不断引向武夷岩茶、政和白茶、建瓯锥栗、顺昌水果等22个特色产业领域，助力农业产业链延伸、价值链提升，让传统农特产焕发新生机。截至目前，农行南平分行农户贷款余额已达61.85亿元。



农行南平延平支行客户经理走访百合种植农户

通讯员 谢娜/摄

绿色筑基 “碳”路未来

——工商银行宁德分行以绿色金融之笔绘就高质量发展新画卷

■ 本报记者 郑长灵 通讯员 刘星宇

广袤田野“生金吐银”、生态环境“绿”意正浓、能源企业向“新”而行……初冬时节，徜徉闽东，处处可见生态与发展的同频共振。这激荡涌动的绿色发展浪潮，离不开绿色金融的持续赋能。

发展绿色金融，是推动绿水青山向金山银山转化、促进绿色高质量发展的必然要求。近年来，工商银行宁德分行锚定绿色金融支持的重点领域和发展方向，以金融之力推动生态环境“高颜值”和经济发展高质量协同并进。

向“新”而行 为新能源产业蓄势赋能

走进福建省宁德市福鼎一公司锰基电池材料生产项目现场，施工人员正加紧安装设备。该项目建成后将形成年产10万吨高纯硫酸锰生产线，产品将广泛应用于锂电新能源领域。

建设厂房、采购设备、完善配套……项目顺利推进的背后是真金白银的庞大投入，这使得企业面临着不小的资金压力。了解这一情况后，工商银行宁德分行迅速组建专项服务团队，主动上门，围绕企业资金需求“量体裁衣”提供融资方案。

这不仅是工商银行践行“金融服务实体经济”的具体体现，更是其助

力新能源产业实现“加速跑”的生动写照。

服务地方经济，深耕绿能沃土。近年来，工商银行宁德分行积极响应《福建省人民政府关于支持宁德市开发三都澳建设新能源新材料产业核心区的意见》精神，通过账户结算、投融资、票据、企业网银等一揽子综合化、数字化、差异化服务，进一步深化与新能源企业在绿色金融领域合作，为产业发展蓄势赋能。

随着金融服务加速融入新能源产业肌理，工商银行宁德分行正将绿色金融政策、理念变成一个个金融产品、一笔笔资金投放。

在做好“在地”服务的同时，工商银行宁德分行“走出去”的步伐也在不断提速。

随着宁德市锂电池新能源产业不断发展壮大，庞大的上下游企业形成阶梯式供应链，并辐射多省配套企业，多业态融合、多省市分布的产业链生态圈带来了新的跨地域金融需求。

为适应市场变化，工商银行宁德分行充分发挥行内银团产品优势，与全国各地的动力电池生产项目、风光电项目组建绿色银团，为企业竞赛新能源“新赛道”提供更强劲的金融助推力。

丰富产品供给、提升服务质效、强化跨区域协同，带来了金融服务与产业成长同频共振。2025年以来，工商银行宁德分行为锂电新能

源产业投放近80亿元绿色贷款。

点绿成金 让生态与发展和谐共赢

2025年5月，工商银行福鼎支行投放福建省首笔农业类“气候贷”，现已累计投放超5000万元。该贷款为气候友好型企业提供精准的金融支持，助力企业提升应对气候变化的能力。

“气候贷”是工商银行福鼎支行与福鼎市气象局、国家金融监督管理总局福鼎监管支局携手探索“气象+金融”服务新模式、推动气候生态价值转换的创新举措。

“该产品核心是气象部门通过科学指标来综合评价企业的气候友好程度，并纳入气候友好型企业库，工商银行福鼎支行则根据气候友好型企业信用等级，提供更高信贷额度和更低利率等优惠政策的产品。”工商银行福鼎支行工作人员介绍。

为企业量身定制“气候金融服务”，是工商银行宁德分行丰富绿色金融产品体系，实现绿色属性转化为商业价值的又一新尝试。近年来，工商银行宁德分行积极打通“绿水青山”向“金山银山”转化通道，积极开发具有生态价值实现意义的绿色金融区域特色产品，开辟生态优势向经济效益转化新路径。

沿海的福鼎，气象与金融实现跨界“联姻”，而在山区屏南，绿色金融

脉搏也正有力跃动着。截至目前，工商银行宁德分行对屏南县生物多样性金融支持总额超1.5亿元。

生物多样性保护是生态文明建设的重要内容。工商银行宁德分行在绿色金融高质量发展工作方案中，将“加强生物多样性金融支持”作为信贷投向布局的重要部分，并逐步探索出一批有特色、可操作、易推广的普惠区域信贷产品。

该分行利用“白茶e贷”“闽菇贷”等系列产品，深入挖潜提前布局，通过以点拓面，推广到其他县域、其他农产品和产业链，不断培育和发掘生物多样性转型企业。

该分行还积极做好绿色金融服务生态旅游、自然保护区维护等重点项目融资对接工作，抓好生态保护重点产业、重点客户的贷款投放。

澎湃涌动的金融“绿能”带来了生物多样性的广度和深度不断拓展。2025年，工商银行宁德分行向30多户企业提供生物多样性融资超3亿元。

从助力新能源产业发展到提升企业应对气候变化能力，再到保护生物多样性促进人与自然和谐共生，多元化的绿色金融实践正在闽东大地不断涌现。

如今，站在新起点，工商银行宁德分行将持续创新完善绿色金融产品与服务体系，全方位支持区域绿色业务发展，为推动宁德经济社会高质量发展注入绿色可持续的新动能。