

诗画山水间 民宿蕴芳华

工行浙江省分行助力地方民宿产业发展

**全力促共富
工行下功夫**

13年前的莫干山上，朱锦东推开庙前村旧礼堂吱呀作响的木门，这个堆满杂物的空间，后来成了容纳2万册藏书的诗意居所。

2023年夏天，章宁悦姐妹站在临安清凉峰镇的老宅前，墙上“北上抗日”的标语依稀可辨。这座回荡着历史脚步声的旧址，在两位返乡年轻人手中，变成一所融合国风与当代美学的体验式民宿。

如今，像朱锦东、章宁悦姐妹这样的故事正在浙江山乡悄然生长。一群怀着乡愁与梦想的创业者，用匠心重塑山村的风貌。他们身后，是工商银行浙江省分行深入贯彻落实省委、省政府关于以“千万工程”牵引城乡融合发展缩小“三大差距”的工作部署，落实省农业农村厅加快推进农家乐高质量发展，促进转型升级、提质增效的具体要求，以灵活、精准的金融服务，默默支撑起这些关于回归、创造与传承的故事。

■ 孟文 朱华 杜晓明 沈力

德清实践—— 金融创新激活洋家乐发源地

德清县莫干山麓，庙前村口，传说中乾隆命名的香水桥依旧静卧溪上，见证时代变迁。桥的那头，白色建筑“莫干山居图”在4棵千年银杏的映衬下，宛若素妆佳人。谁能想到，这曾是一座摇摇欲坠的村大会堂。

2012年，怀揣对山居生活的眷恋，在杭州从事出版行业的朱锦东租下莫干山镇庙前村废旧闲置的礼堂，倾注心血打造出这个拥有2万册藏书的民宿奇迹。16米高的书墙、400多平方米的图书馆，名家真迹点缀其间，这里不仅是旅人栖居之所，更成为《花城》杂志社和“作家村”的创作基地，实现了文化与旅游的完美融合。

这不仅是朱锦东的创业故事，更是德清民宿产业发展的生动缩影。

作为“洋家乐”发源地，德清莫干山区域自2007年迎来首批高端民宿，历经十余年发展，现已形成870余家民宿的产业聚集，带动咖啡馆、帐篷营地、水上乐园等新业态蓬勃发展，依托民宿产业书写出一部乡村振兴的传奇。

“民宿行业不同于其他行业，每隔几年就需要进行提升改造，资金压力



工行组织业务骨干深入民宿产业一线，量身定制金融解决方案。

很大。”德清县民宿行业协会副会长沈蒋荣道出了行业心声。以莫干山居图为例，2015年开业，2019年就进行了重新装修；天籁之度假酒店自2017年开业以来，持续投入资金进行翻新改造……这种周期性的资金需求，成为制约民宿可持续发展的关键因素。

面对行业共性难题，工行浙江省分行率先破局，深入民宿产业一线，量身定制金融解决方案。

“2017年，我们与德清县民宿行业协会、旅委三方共同启动德清县‘洋家乐’项目，帮助30家精品民宿上线工行电商平台。”工行德清支行公司业务部副

怀着乡愁与梦想，朱锦东打造出拥有2万册藏书的诗意居所。

总经理吴继凡回忆。更重要的是，该行组织20余名业务骨干走访了100余家民宿，深入了解经营特点和融资痛点，推出工行系统内首个“民宿贷”创新产品，开启了金融支持民宿产业的新篇章。

8年来，工行“民宿贷”产品不断升级迭代。2024年，产品完成从“线下”到“线上”的迁移，实现贷款申请更便捷、使用更灵活、利率更优惠。2025年，莫干山民宿集群被纳入浙江工行特色产业贷集群方案，形成多维度金融支持体系。截至目前，工行民宿贷放款金额超1.5亿元，服务民宿50余家，为当地民宿产业注入持续动力。

天籁之度假酒店正是这一创新举措的受益者。2024年，因经营发展需要，企业向工行申请贷款。“令人惊喜的是，短短5个工作日就获得了纯信用随借随还的贷款，及时解决了资金难题。”财务负责人楼女士表示，“今年6月，工行为我们办理了无还本续贷，同时主动降低利息，进一步减轻了财务成本。”

难能可贵的是，工行的支持不仅解决了资金难题，更引导产业提质增效。据工行湖州分行行长助理兼德清支行行长沈留良介绍，在信贷支持上，该行更加倾向民宿与当地农业、文化、非遗、研学等产业的跨界融合，通过金融支持提

升德清民宿业的持续吸引力和竞争力。沈蒋荣副会长将莫干山民宿经营者分为“三种人”：新乡人（城市精英）、原乡人（本地居民）和返乡人（回乡游子）。“这三种人共同构成了莫干山民宿业的中坚力量，但他们的金融需求各不相同。”工行的金融支持正好覆盖了这三类人群的不同需求，为缺乏抵押物的返乡人提供信用贷款，给资金实力较弱的原乡人利率优惠，对有想法缺资金的返乡人提供创业支持，将普惠金融服务乡村振兴落到实处，探索出符合德清特色的金融支持乡村振兴的新路径。

临安探索—— 全产业链支持赋能返乡创业

在临安区清凉峰镇，“北上”民宿主理人章宁悦姐妹也感受到了工行金融支持的暖意。

“北上”民宿的原址是1934年红军北上抗日指挥部所在地，如今外墙上还保留着当年的红军标语，承载着厚重的历史记忆。2023年，章宁悦姐妹从大城市返乡创业，对民宿进行重新规划，打造国风新中式沉浸式体验馆，让历史与现代在此交融。

“改造初期资金压力很大，幸得工行提供了100万元贷款支持，我们才能



打造曲水流觞等特色场景。”章宁悦说，“当时为节省成本，设计师都没有请，所有的设计都是我们一步步摸索的。工行对我们的项目很认可，贷款很顺利就批下来了，并且给予了利率特惠，减轻了贷款压力。”来自工行的资金支持让姐妹俩将创意变为现实。如今，这个充满诗意的空间成为整个民宿的最大亮点，吸引大量年轻游客打卡体验。

未来几年，工行浙江省分行将依托“民宿贷”“文旅e贷”“和美乡村贷”等特色产品，累计提供50亿元资金支持民宿业发展。

党的二十届四中全会提出：“加快农业农村现代化，扎实推进乡村全面振兴。”青山绿水间，白墙灰瓦下，金融活水滋润着诗画浙江的民宿产业，也浇灌着乡村振兴的共同富裕梦想。在这幅日渐舒展的山居画卷上，工行浙江省分行以金融为笔，情怀为墨，探索出符合地方特色的金融支持乡村振兴新路径，为全面推进乡村振兴贡献着大行智慧。

临安的绿水青山间，和章宁悦姐妹经历相似的创业者还有不少。选择从城市回归乡村的年轻人，正成为浙江民宿产业中蓬勃兴起的新力量。他们带回来的不仅是设计理念与经营意识，更



临安姐妹花打造国风新中式沉浸式体验馆，用匠心重塑山村风貌。

图片由工行浙江省分行提供

金华银行业精准滴灌小微企业发展

畅通金融血脉 激活毛细血管

小微企业是国民经济和社会发展的组成部分，缓解小微企业融资难题对激发小微企业的活力和创造力，推动经济高质量发展意义重大。浙江金融监管局充分立足我省民营经济活跃、小微经营主体多这一实际情况，着力强化小微企业金融服务保障，指导辖内银行机构聚焦小微企业生产经营特点，不断优化金融产品和服务模式，全力推动小微企业融资协调机制走深走实，促进银企精准对接，有力有效解决小微企业融资难题。金华金融监管分局全面深入贯彻落实上级工作部署，结合辖内实际，引导银行机构多措并举创新融资对接方式，持续完善重点产业常态化项目推荐机制，不断提升小微企业金融服务覆盖面、获得感和满意度，助力地方经济社会高质量发展。

■ 沈超 马骏

金融活水滋养创新生态

金融支持是区域创新生态中不可或缺的营养。近日，一笔500万元的“善新贷”资金从建设银行金华永康支行精准抵达浙江优克工贸股份有限公司，标志着该行“数据识企”新模式成功应用于科创型企业。

建行永康支行运用数字化手段，依托“科创企业智能筛选平台”，通过多维度评估模型对区域内创新型企业进行全方位扫描，实现了从“人找企业”到“数据识企”的转变。在此过程中，拥有19项专利、年研发投入超800万元的浙江优克工贸股份有限公司进入视野。该企业因扩产智能生产线产生融资需求。

建行永康支行组建专业服务团队，深入了解企业技术优势和经营需求。针对企业“轻资产、重创新”的特点，该



金华银行工作人员走进企业了解企业资金需求

图片由金华银行提供

行充分发挥“善新贷”产品在担保方式、审批效率和额度配置等方面的优势，量身定制融资方案，推动资金快速落地，实现500万元贷款投放，有效满足了企业生产经营中的流动资金需求。

浙江某智能机器人有限公司是一家专注于工业机器人研发与制造的高新技术企业。随着市场对自动化设备需求的快速增长，企业订单大幅增加，但因缺乏抵押物，在获取足额银行授信方面面临挑战。农行金华分行了解到该企业的困境后，为其匹配了专门服务科技型企业的信用贷款产品“科捷贷”，以纯信用方式向该企业提供了420万元贷款，有力地支持了企业的研发投入和业务扩张。

农行金华分行针对小微企业深化综合服务，明确“扩户提质、创新发展、控制风险”主线，推出政担e贷、科创e贷等系列产品。该行提升贷款审批效率，推行“预审制”和限时办结，优化信



农行金华分行客户经理走进科技型企业车间，倾听企业在生产、销售环节的情况，精准对接金融服务。

图片由农行金华分行提供

贷流程，同时开展“千企万户大走访”，创新“一项目一方案”客群管理模式，落实减费让利，通过利率优惠、费用减免及承担评估费等为小微企业降低融资成本。截至9月末，该行普惠金融领域贷款余额618.24亿元，比年初新增67.07亿元，其中普惠小微法人贷款比年初增加30亿元。

创新业务畅通融资渠道

缺乏抵押物是小微企业融资中最常见的难点，在金融支持小微企业融资协调机制的作用下，金华银行业多措并举创新融资方式，解小微企业之“渴”。近期，金华银行兰溪支行通过知识产权质押贷款业务，为浙江某包装材料有限公司提供560万元信贷支持，助力企业技术升级与市场拓展。该公司是一家专注于包装材料研发、生产与销售的小微企业，拥有多项自主知识产权和专利技术。随着市场对环保、高性能包装材料需求的提升，企业亟需资金用于新技术研发、生产线升级。然而，受限于无足额抵押物，企业一度面临资金短缺困境。

在了解企业实际情况后，金华银行兰溪支行深入调研其知识产权价值和经营前景，量身定制了知识产权质押融资方案。该方案以企业拥有的多项专利权作为质押物，经专业评估，专利权质押金额达2800万元，质押率20%，最终核定贷款金额560万元。同时，结合

地方政府扶持政策，该行协助企业申请知识产权专项补贴7.8万元，进一步降低了融资成本。

金华某科技公司是一家专注软件开发的初创小微企业，拥有核心技术，却苦于缺乏固定资产抵押，融资屡屡受挫。招商银行金华分行客户经理在走访中了解情况后，通过小微企业融资协调机制，为其匹配了“招企贷”信用贷款产品，从申请到140万元资金到账，仅用时1个工作日，及时保障了企业核心项目的研发推进。

招商银行金华分行依托总行强大的金融科技优势，打造了多层次、广覆盖的小微专属产品体系。其中，“招企贷”系列产品凭借线上申请、快速审批、灵活支用的特点，已成为众多小微企业的“备用金”和“及时雨”。它基于大数据风控模型，有效降低了对传统抵押物的依赖，让更多轻资产运营的科技型、服务型小微企业能够获得启动资金或周转资金。

同时，招商银行金华分行通过“薪福通”一站式人事数字开放服务平台，为企业提供人事管理、财务记账、费控管理、社保个税、薪资代发、协同办公等非金融增值服务，帮助个体工商户和小微企业实现数字化经营管理的降本增效。

银行创新业务惠及外向型企业。浦江某锁业有限公司主营挂锁出口的企业，产品远销东南亚市场，年出口额约500万元。受国际环境、汇率波

动及国际物流成本攀升等因素影响，境外回款周期从过去的60天延长至90天甚至更久，而原材料采购、生产投入又需要大量现金预付，导致企业陷入“接单越多、垫资压力越大”的情况。浙江稠州商业银行金华分行调研企业情况后，通过“政银担+本外币”模式，为企业发放了80万元短期流动资金贷款，解决企业难题。

稠州银行金华分行创新推出“政银担+本外币”协同服务模式，通过资源整合与流程再造，为外向型小微企业提供全方位的金融支持。该模式发挥政府性融资担保机构的风险分担优势，结合银行本外币一体化服务能力，在5个工作日内即可完成授信全流程，助企业从容应对国际市场波动。

绿色通道引导资金速达

为引导银行信贷资金快速直达小微企业，中国银行金华市分行配合监管部门参与摸排有融资需求经营主体，强化资源保障，提升信贷效率。

某工贸有限公司主营业务为烘焙杯的生产销售，由于新产品研发已经投入部分企业自有资金，后期新增生产线缺少资金支持。中国银行金华市分行以企业纳税信息为基础，结合客户纳税信用等级情况，在依法合规和风险可控的前提下，最终为企业提供了110万元的信用授信。

根据各县(市)小微企业融资专班



工行金华分行工作人员走访企业

图片由工行金华分行提供

是一种重新诠释故乡的方式。

工行临安昌化支行行长钱怡怡介绍：“针对这些返乡创业青年的金融需求，工行结合乡村农文旅产业的特点，积极配套相应的普惠金融产品，帮助他们实现创业梦想，同时也带动村民增收，促进乡村振兴。”

如今，章宁悦姐妹利用抖音平台推广当地农副产品，短短一年时间积累了11万粉丝，探索出“民宿+农业”的融合发展之路。“住店客人离店，我们会以土蜂蜜、麻酥糖或小竹雕等伴手礼相赠，让更多人了解临安清凉峰的特色产品。”

这一创新实践正好契合了工行全产业链支持乡村振兴的理念。

2020年以来，工行围绕乡村振兴共同富裕的目标，针对“三农”提供政策倾斜，特别是在贷款利率方面实行涉农优惠政策。“临安两昌片区旅游业和农业相对发达，其中民宿和坚果炒货企业比较突出，工行通过‘种植e贷’‘农户e贷’等特色产品，为坚果行业上下游及文旅产业提供全产业链金融支持。”钱怡怡补充道。

未来几年，工行浙江省分行将依托“民宿贷”“文旅e贷”“和美乡村贷”等特色产品，累计提供50亿元资金支持民宿业发展。

党的二十届四中全会提出：“加快农业农村现代化，扎实推进乡村全面振兴。”青山绿水间，白墙灰瓦下，金融活水滋润着诗画浙江的民宿产业，也浇灌着乡村振兴的共同富裕梦想。在这幅日渐舒展的山居画卷上，工行浙江省分行以金融为笔，情怀为墨，探索出符合地方特色的金融支持乡村振兴新路径，为全面推进乡村振兴贡献着大行智慧。