



位于海口演丰的沉香种植基地。



海南农商银行相关负责人在沉香基地调研。



唐旬武在沉香基地。

沉香,是海南“六棵树”里最特殊的一棵。其生长周期长、结香慢、投入大,从种下树苗到见收益,资金支持是每一个沉香种植户绕不开的课题。沉香之外,“六棵树”产业中的椰子、橡胶、槟榔、黄花梨、油茶,同样面临抵押物不足、融资难的困境。

破解产业融资难题,支持乡村振兴,是涉农金融机构的职责使命。海南农商银行因农而生、向农而兴,七十余年扎根乡土,近年来围绕“六棵树”产业持续布局金融资源,多层次、精准化赋能农业增效益、农村增活力、农民增收收入。

从一笔沉香贷开始,如何顺着产业链为海南热带特色高效农业保驾护航?海南农商银行的鲜活实践,可以洞察这家本土金融机构始终坚守的为民初心。

从一棵沉香树到“六棵树”——海南农商银行深耕乡土服务“三农”一线观察

从零起步到走出海南 一个沉香创业者的十年账本

走进位于海口市演丰镇的海南满香阁沉香产业发展有限公司种植基地,空气里弥漫着独特气息——清冽、微凉,闻久了竟让人觉得舌尖泛起一丝清苦与微甜。公司总经理唐旬武指着眼前多株超过9年树龄的奇楠沉香树,一边讲解,一边抄起工具利落地剖开一块树皮。树皮剥落处,深褐色的“沉香”一点点露出来。“眼前这批树结的香,密度非常好。”唐旬武说,奇楠香易结香、周期相对较短、产量大,产业前景广阔。

几步之外,便是公司加工区。这里蒸馏机器轰鸣,热气裹着更浓的香扑面而来。产品制作区域里,几名工人正低头手工制作各类沉香产品。制香区、体验区、非遗区,还有一间亮着灯的直播间……产区功能区清晰有序,展柜中各类香线、精油、串珠、雕件等沉香产品琳琅满目。

“我们在沉香产业深耕十年了,从第一个基地壮大到现在的三个基地,去年实现海南沉香原料首单出口。”谈起沉香,唐旬武显得格外自信。这位90后返乡创业者热爱沉香文化、喜欢研究沉香产品,十年前和另外两名青年一起创立了这家从事奇楠沉香种植、加工、研发及销售的公司,并相继开拓了沉香海外出口业务。

十年时间,海南满香阁沉香产业发展有限公司的沉香种植面积扩大到200多亩,截至目前已累计出口达700公斤。

但沉香产业有其独特之处,深耕产业,要算好“收益账”。沉香种植生长周期长、资金投入久,从种下树苗到结香,少说四五年,中间的资金缺口是实打实的压力。

“尤其是在沉香种植初期,资金支持不可或缺。”唐旬武感慨道,好在一路上有农商银行的金融助力。

海南农商银行海口滨江支行行长何帅讲述的银企合作时间线更具体:2022年开始支持这家企业,累计授信约200万元;2024年摩羯台风期间,企业遭受损失,该行坚定支持其复工复产;眼下企业拓展海外业务和直播业务,又新增100万元授信。

不难发现,海南农商银行对企业的支持从不只限于单笔授信,而是跟着企业的成长节奏一路扶持——种植初期、台风灾后恢复特殊时期、出口拓展期,每个阶段的资金需求和风险特征不同,海南农商银行的授信方案也随之调整。

“我们见证了这家企业一路成长,也将继续支持其发展壮大,利用好金融工具,支持海南沉香产业走出海南,走向世界。”何帅表示。

从一户到一链 “沉香贷”折射产业金融特色路径

海南农商银行一直以“支农支小”为主责,扎根海南本土,深耕农村地区,对产业的研究敏锐而透彻。

热带特色高效农业是海南依托得天独厚的光热资源和区位优势,着力发展的现代农业主导产业,产业集群发展离不开金融活水的精准滴灌。

“当前背景下,做好农村金融工作,要健全具有高度适应性、竞争力、普惠性的现代金融体系。”海南农商银行乡村振兴金融部副总经理陈金林分析称,海南农商银行聚焦农村金融重点领域与薄弱环节,结合海南不同市县不同产业的规划开展工作,不断丰富产品体系,创新亲农便农的服务模式,助力农业全产业链培育发展。

唐旬武的故事不是孤例。海南全省沉香种植面积约15万亩,树种以白木香、奇楠沉香为主,主要集中在屯昌、琼中、澄迈、临高、儋州等地,年产量约300吨;预计2030年新增种植面积3万亩,总面积达18万亩,年产量达500吨。围绕《海南省沉香全产业链创新发展规划(2023-2030年)》布局,海南农商银行制定了《沉香产业金融服务工作方案》,开发“沉香贷”产品,覆盖种植、管护、培育、初加工、产销流通等各个环节。

该行重点支持订单式种植经营主体——本地农民、家庭农场、合作社、省内注册小微企业;同时支持自主掌握“钻孔造香”技术的种植农户。目前,该行沉香产业贷款业务全面覆盖澄迈、屯昌、琼中、海口、临高、儋州等主产地。

澄迈县一家沉香加工企业是另一个样本。依托当地沉香资源,企业从原料加工延伸至商贸销售,打通线上线下渠道,提升产品附加值。为推动转型升级,企业向海南农商银行申请贷款270万元,专项用于精深加工生产、原料采购及手串、线香、精油等产品开发。

这笔信贷的意义和亮点,在于助力产业链延伸,推动一二三产业联动,带动本地就业。

这也印证了海南农商银行的产业金融逻辑——产业链条长,就跟着产业链走,“一链一策”,让金融资源精准流向产业所需。

因农而生 自贸港本土银行的初心与坚守

把沉香产业放进海南全省的农业版图里看,它只是“六棵树”中的一棵。沉香、椰子、橡胶、槟榔、黄花梨、油茶——这六棵树是海南百姓的“经济树”,也是“生态树”“形象树”。

“六棵树”的共同点是:都不是“短平快”的产业,都需要长期投入和耐心资本。

面对产业不断扩大的金融需求,农商银行持续“扎根”。依托网点遍布城乡、贴近群众、地缘人缘深厚的独特优势,该行建立了850余人专营乡村振兴金融业务的客户经理队伍,服务触角覆盖最偏僻的乡野。

从全面摸排种植户生产经营、家庭收支、资金需求等情况,到常态化开展信用评级、贷款审核和签约等一站式金融服务……一线业务人员走遍田间地头、与农户打成一片,早已成为海南农商银行鲜明标识。

陈金林表示,海南农商银行坚决落实省委、省政府做好“六棵树”产业文章的工作部署,围绕“六棵树”产业特色,坚持“应授尽授、应贷尽贷”的普惠原则,打造专属惠农产品,简化办贷流程、降低融资门槛,让低成本、高效率的金融“活水”实现精准滴灌。

目前,该行信贷支持已覆盖“六棵树”全产业链。其中,对槟榔、椰子等特色产业的支持力度持续居于同业前列。

唐旬武说,如今,公司不仅在沉香育苗、种植、古法加工方面不断筑牢发展根基,文创研发、线上销售、出口贸易等业务板块也活力澎湃。未来,公司将坚持传承海南沉香文化,打造自贸港特色沉香本土品牌。他由衷感谢农商银行对公司的支持,“新授信将用于扩大沉香项目,把农商银行的资金都用到业务发展上”。

从一棵沉香树到“六棵树”,海南农商银行的“三农”实践,本质上是让金融资源顺着产业链,流向最需要的地方。数据显示,截至目前,仅沉香和槟榔产业,该行的贷款余额就近76亿元。

“每一步都踩在泥土里。”对于一家因农而生的银行来说,这或许就是最朴素的初心。未来,海南农商银行将通过持续强化顶层设计、金融科技赋能、金融产品创新等措施,为海南自贸港乡村全面振兴注入源源不断的金融动能。

(慧文 吴图 通讯员 秦娇 李学斌)