

金融助力新质生产力

一产业链一方案 农行赋能农业科技创新

中经记者 杨井鑫 福州报道

发展农业新质生产力是推动农业现代化、实现乡村全面振兴的关键举措。2025 年中央一号文件提出：“以科技创新引领先进生产要素集聚，因地制宜发展农业新质生产力。”

鳗鱼养殖尽显科技含金量

鳗鱼是所有水产品中最娇气难养的品种之一，对水质、温度都有严格要求，至今没有攻克鳗鱼人工繁殖的难题。

一直以来，鳗鱼都被比作“水中软黄金”“水中人参”。前者形容其价格昂贵，后者则表明其营养价值高。正因如此，在中国食谱中，鳗鱼常常是宴席上的大菜担当。

福建省福清市是中国鳗鱼之乡，海域的自然资源得天独厚，仅鳗鱼年养殖就高达 1.5 万吨。然而，鳗鱼在所有的水产品中属于最娇气难养的品种之一，对水质、温度都有严格要求，人类至今甚至都没有攻克鳗鱼人工繁殖的难题。目前，虽然鳗鱼的养殖仍依靠鱼苗捕捞，但养殖鳗鱼的科技“含金量”是不言而喻的。

位于福清市的天马科技是国家级大型现代渔牧集团化企业，业务涵盖健康食品、安全饲料、智慧养殖、优质种源及国际贸易等现代渔牧全产业链。尤其是鳗鱼产品远销东南亚、欧美等国家和地区，系农业产业化国家重点龙头企业和国家技术创新示范企业。

“刚刚捕捞上来的鳗鱼苗细如头发丝，其养殖一直面临缺少开口饵料的问题。开口饵料即鳗鱼在鱼苗阶段的饵料，相当于婴儿喝的‘奶粉’，该饲料有很高的技术门槛，曾经被国外长期垄断。”天马科技副总裁邱金谋表示。

农业新质生产力是将现代新技术、新模式运用到农业中，推动农业高质量发展的新型生产力。以农业新质生产力推动农业高质量发展，既是加快农业现代化进程的现实需要，也是实现从农业大国迈向农业强国的必然选择。

在实际推进中，农业科技创新



图为天马科技鳗鱼加工流水线。

杨井鑫/摄影

他告诉记者，2006 年进口鳗鱼配合饲料的售价高达 20 多万元/吨。直到 2008 年，天马科技研发出了具有自主知识产权的玻璃鳗配合饲料，一举打破日本、韩国等国的技术垄断，而每吨饲料的价格也压降到 5 万元左右。

天马科技产业办主任黄加龙表示，鳗鱼苗在海里生长两年才会被捕捞上来，再养两到三年达到相应规格。品种不同，养殖周期也不同，日本鳗的养殖周期在两年半左右，美洲鳗的养殖周期在三年左右。“公司研发的玻璃鳗配合饲料，能够在保证肉质安全的前提下让鳗鱼长得更快，缩短养殖周期，这

涉及科技研发、科技产业化等环节，这些都离不开金融行业的支持。近日，农业农村部、科技部等七部委联合发布了《关于加快提升农业科技创新体系整体效能的实施意见》，其中明确强调了推进科技产业金融良性循环，强化农业科技领域贷款、知识产权质押融资等

对于规模化养殖的企业来说会进一步降低成本，加快资金回流和使用效率。”据他介绍，天马科技从事鳗鱼产业 30 多年，全程参与、见证中国的特种水产饲料业从无到有、从小到大的发展历程。“目前，天马科技采用工厂养殖模式，通过智慧渔业大数据平台，对水温、溶氧量、鱼苗大小等进行全过程监控，并对鳗鱼生长和生产数据进行实时分析，实现养殖环境预警、养殖生产全流程管理与追溯。”邱金谋表示，目前公司在福建、广东、江西、湖北、广西等八大渔业养殖集群拥有 76 个鳗鱼生态

政策力度。

目前，银行金融机构支持农业科技企业的情况到底如何？《中国经营报》记者近期走访了全球最大的鳗鱼养殖企业——福建天马科技股份有限公司（以下简称“天马科技”），详细了解金融赋能农业科技的情况。



养殖基地，2024 年鳗鱼出池量总量升至 1.58 万吨，鳗鱼养殖规模位居全球第一。

“鳗鱼产业目前仍然是资源型产业，其中的关键点是人工繁殖尚无法突破。鳗鱼的孵化环境属于深海高压环境，我们曾试图模拟环境观察鳗鱼繁殖情况，这还需要进一步研发。”邱金谋表示，在玻璃鳗开口饵料技术成功突破后，该企业的科技研发也转向人工育苗领域，与上海海洋大学、集美大学、中国水产科学研究院珠江水产研究所、中国水产科学研究院东海水产研究所等合作，共同开展鳗鲡人工繁殖技术的项目研发。

金融支持解资金难题

在服务地方经济高质量发展过程中，“三农”县域是农业银行最重要的基本盘，相关贷款占比始终保持高位且持续提升。

除了鳗鱼全产业链建设，天马科技在鳗鱼养殖关键技术研发、养殖基地地热泵、空气能先进设备、渔光一体化清洁能源利用以及智能化管理改造、智慧渔业平台开发等方面都需要资金，而金融支持是关键一环。

“为了支持天马科技做深鳗鱼产业链，2024 年农业银行（601288.SH）福建省分行与该企业签订了战略合作协议，通过向天马科技提供信用额度方式，巩固鳗鱼企业的产业‘护城河’，加大科技创新，以特色产业产业促进海洋经济高质量发展。”农业银行福建省分行相关负责人表示。

除了支持农业产业化龙头企业发展壮大之外，农业银行福建省分行还积极践行中央一号文件中“完善联农带农机制”的要求，助力天马科技联农带农共同富裕，打造乡村振兴“共同体”。

据分行负责人介绍，该行支持天马科技通过产业发展带动区域经济，提升农民收入。同时，对于鳗鱼养殖农户，提供“抵押+信用”信贷模式，为当地 1840 户水产养殖户授信约 5 亿元，有力缓解了农户在养殖过程中遇到的资金难题。

“立足福建省特色农业产业特点，农业银行全面实施开展服务乡村振兴计划，支持涉农重点项目，支持龙头企业、专业合作社、村集体经济组织等农业新兴主体发展。”农业银行福建省分行高级专家林向群表示。

他认为，在服务地方经济高质量发展过程中，“三农”县域是农业银行最重要的基本盘，该行“三农”县域贷款占比始终保持高位且持续提升。截至 2025 年 6 月末，农业银行福建省分行县域贷款余额为 4529 亿元，占全行贷款余额的 81%；涉农贷款余额为 2694.5 亿元，占全行贷款余额的 39%；农户贷款余额 944 亿元，服务农户超过 35 万户。

“农业银行福建省分行重点支持传统制造业转型升级、新兴产业的发展，聚焦 83 个县 164 条重点产业链，推出‘一产业链一方案’，支持科技产业和战略新兴产业发展，助推科技创业和产业创新深度融合。”林向群表示。

数据显示，截至 6 月末，农业银行福建省分行的科技企业和战略性新兴产业贷款分别新增 73.2 亿元和 195.7 亿元，均高于全行贷款平均增速。

农业银行行长王志恒在 2025 年 4 月曾撰文称，该行要加强对农业新质生产力的金融支持。瞄准全国农业科技创新重点领域，深入服务农业新质生产力，全力支持农业关键核心技术攻关项目和重大农业科研平台建设，助推农业科技自立自强。对种户型企业、种业科创企业及四大国家级育种种植基地种业贷款给予专项优惠政策。围绕农业高新技术产业示范区、农业科技园区，组建专门服务团队，定制“农业园区科企贷”产品，不断扩大农业科创企业服务覆盖面。

银行鏖战大额消费贷 额度最高达千万

百万消费贷

“以前银行消费贷的额度不够用时，只能找两三家银行同时申请。最近，我直接在一家国有银行申请了 100 万元的消费贷额度，就不用在着急用钱时找几家银行这样麻烦了。”家住北京市西城区的孙耀（化名）表示。

他告诉记者，个人向银行申请消费贷并不意味着缺钱，而是出于自己对资金使用规划的需要。“大部分的家底（资金）都在股票、基金等投资里，被套了也不愿意‘割肉’。

风控严门槛高

今年 3 月，国务院办公厅印发了《提振消费专项行动方案》，其中明确指出：“鼓励金融机构在风险可控前提下加大个人消费贷款投放力度，合理设置消费贷款额度、期限、利率。支持金融机构按照市场化法治化原则优化个人消费贷款偿还方式，有序开展续贷工作。”

随后，国家金融监督管理总局也发布了《关于发展消费金融助力提振消费的通知》，将个人消费贷款自主支付的金额上限从 30 万元提高至 50 万元，商业银行用于个人消费的贷款期限由不超过 5 年延长至不超过 7 年。

针对目前各家银行大额消费贷产品情况，记者在北京地区走访了建设银行（601939.SH）、农业银行（601288.SH）、邮储银行（601658.SH）等多家银行。

据了解，除了线上的“快贷”产品之外，建设银行在 App 上还推出了“建易贷”。该产品主要通过线下渠道申请，主要面向优质公积金缴交客户。该贷款金额最高为 100 万元，年化利率为 3.3% 起，贷款期限

银行消费贷的利息这么低，使用也很方便，用这些钱覆盖日常消费就行了。”

此前，银行消费贷的 20 万元额度上限一直是孙耀比较头疼的问题。他表示，每年全家都会有两次出国旅游计划，每次的消费都在 10 万元左右。另外，去年房子装修和添置家具电器花费超过 40 万元，20 万元的贷款额度明显不够用。

“我向三家银行都申请了消费

60 个月。另外，建设银行对于抵押类的消费贷还推出了“房易贷”，该产品的最高额度为 300 万元，年化利率 3% 起。

“两款产品的客户群体都需要客户在国家机关、企事业单位的‘白名单’内，或者是客户在建设银行有住房贷款。只有满足两个条件的其中之一才能申请，否则系统上就过不去。”建设银行营业厅相关负责人表示。

作为农业银行线上信用类消费贷的主打产品，该行的“网捷贷”最高额度如今已调升至 100 万元。公开信息显示，该款产品的年化利率低至 3.1%，用款期限最多 60 个月。同时，在该行“个人 e 贷”中，农业银行还为个人客户专门推出了一款“房抵 e 贷”产品，最高额度达 1000 万元，期限最长为 120 个月。

农业银行客户经理告诉记者，与线上信用类消费贷不同，该款产品主要是房产抵押贷款类，因此贷款金额比较高。在资金用途上，经营与消费按需选择即可。与“网捷贷”面向个人贷款不同，“房抵 e 贷”

贷，反正需要用的时候就借，然后有钱了就会还一部分。即使用款 20 万元，一个月还款也就 500 元。”孙耀认为，找几家银行贷款就会比较麻烦，并且贷款资金在账户间转账受限。

记者了解到，在获悉银行推出大额消费贷产品之后，孙耀 6 月份直接向一家国有银行申请了该产品，消费贷的额度直接提升到 100 万元。

“实际上，我平日用款也要不了

100 万元那么多，只是先申请下来以备不时之需。”孙耀表示，这个额度就相当于储备金，不提款也不用支付利息。

与孙耀相比，深圳的李平（化名）则对消费贷的额度更在意。据了解，李平是深圳龙岗区一家外贸公司的老板，大部分资金都放在公司经营上。因业务关系平常应酬多，他也愿意用银行消费贷减轻资金上的压力。

“没有企业是不缺钱的。不

债 10 万元。那么，这个人的消费贷授信规模就在 50 万元左右。”该人士向记者透露。

除了国有大型银行之外，城商行和农商行中推出大额消费贷产品的也不在少数。据了解，哈尔滨银行（6138.HK）推出了一款面向个人发放的以房产抵押为担保，用于个人及家庭综合消费的“房抵消费贷”产品。该款产品最高额度为 500 万元，贷款期限最长 7 年。客户申请需要提交收入证明、产权证明、资金用途证明等资料。

湖南银行推出的“湘银房抵贷”，也是一款以房产抵押的消费类和经营性贷款产品。消费贷款可用于个人及其家庭购车、装修、旅游、教育（不含商业助学）、医疗、婚庆、购买大额耐用消费品等合法消费用途。经营性贷款可用于包括借款人及其企业生产经营流动资金、租赁商铺、装潢经营场所以及购置、安装或修理小型设备等其他合理的资金需求。贷款最高额度为 500 万元，消费类贷款期限最长 10 年，经营类贷款期限最长为 5 年。

管是经营贷，还是消费贷，老板能够向银行贷款就一定会贷。只是贷款的类别和用途不同，终究是负债，也是要还的。”李平认为。

他告诉记者，向银行申请大额消费贷是为了方便日常开销。一些消费支出走企业账目比较麻烦，按照个人的消费走则更方便。“银行消费贷的资金用途很广，只要不用于投资、买房和还贷就行。”李平表示。

此外，四川泸州农商银行、大连农商银行等银行也推出了房抵类大额消费贷款，最高贷款金额在 300 万元至 500 万元。

“政策鼓励银行金融机构支持消费，这是各家银行推出大额消费类贷款产品的根本原因。另外，房抵类消费贷款的业务模式很成熟，个人收入负债和房产估值是两个决定性指标，银行在风控方面也没有问题。”一家国有大型银行信贷部人士向记者表示，目前不少银行的零售业务压力较大，也希望通过大额消费贷加大信贷投放。该人士还向记者透露，国有大型银行和头部股份制银行对于大额消费贷的目标客户群体可能更多针对的是存量客户。银行对这些客户的情况比较了解，也有一定的业务基础，能够给他们更高的额度。由于大额消费贷对于贷款客户资质要求比较高，这类产品优先向银行私行客户或者企业主推荐。“银行的产品体系是逐渐建立梯阶层次的，用不同的产品去满足不同人的消费需求。”