

# “融资+融智”双驱动 金融活水润泽文旅

恒丰银行昆明分行助力云南文旅产业集群发展

当大理双廊的民宿完成升级迎来客流高峰,当丽江的氢能大巴穿梭于雪山脚下,当西双版纳的康养度假区雏形渐显,金融力量正成为云南文旅产业复苏升级的核心引擎。在全省全力推进“文旅强省”建设的浪潮中,恒丰银行昆明分行以“共建者”的定位,精准滴灌超5.4亿元信贷资金,通过产品创新、模式突破与科技赋能,在“文旅+康养”“文旅+生态”“文旅+乡村振兴”的融合赛道上书写了金融赋能的生动答卷。

## 精准滴灌 为重大文旅载体注入金融动能

“文旅产业的资金需求既有大型项目的长期投入,也有小微企业的应急周转,必须摒弃‘大水漫灌’,实现精准适配。”恒丰银行昆明分行公司金融部负责人表示。数据显示,该行近年来累计投放文旅相关贷款超5.4亿元,形成了覆盖核心景区、特色民宿、文化IP、康养度假等多领域的服务矩阵。

在普惠金融领域,迭代至3.0版的“恒惠客栈贷”成为民宿经营者的“及时雨”。这款斩获大理州2024年金融创新三等奖的金融产品,突破传统抵押物限制,依托在线旅游平台评分与经营数据构建评估模型,累计投放8600万元支持大理、丽江等

地客栈升级改造。

针对重点项目,该行建立敏捷专班响应机制,为重大文旅载体注入金融动能:向云南康旅集团支持6000万元金融活水,助力望天树景区升级改造项目,为世博集团提供5000万元助力景区数字化升级及运营维保,向伟光汇通发放3035万元支持文化旅游综合体打造,为版纳铂尔曼酒店授信7500万元推动康养业态落地。此外,700万元贷款精准投向“一寨两国”景区配套完善,3000万元支持七丹药业打造“文旅+中医药”融合项目,1000万元助力曲靖乡村文旅产业集群发展,形成了“大项目引领、小业态繁荣”的良性生态。

## 模式创新 三大路径破解产业融资痛点

“云南文旅具有民族特色浓、乡村属性强、项目类型多的特点,需要定制化的服务模式才能真正‘解渴’。”恒丰银行昆明分行普惠金融部负责人介绍,该行创新打造的“核心景区+协会联动+高效营销”模式,成为普惠金融服务的范本。

在核心景区布局上,该行以大理古城、丽江玉龙雪山等热门景区为圆心,划定服务半径,聚焦周边客栈、餐饮等经营主体的改造升级需求。大理双廊邻近景区的多家客栈通过该模式获得资金支持,完成轻奢

路线改造,与核心景区的高端服务需求形成精准匹配。针对特色文化地标项目“长周期、重投入”的融资瓶颈,该行构建专属方案,将文化价值转化为融资能力。曲靖爨文化文旅小镇项目,创新采用“景区未来收益权质押+白名单增信”模式——依托项目纳入城市级房地产融资协调机制“白名单”的合规优势,引入第三方机构对爨文化IP衍生收益进行专业估值,最终实现1.5亿元开发贷款快速落地,成为机制下首笔业务。

## 科技赋能 构建“融资+融智”服务生态

在“数字云南”建设背景下,金融科技正成为该行服务升级的重要支撑。智慧支付方面,该行打造的集中收银体系已适配多个文旅商圈,通过大数据平台实现场景金融的精准开拓;消费信贷领域,恒银E贷、数字信用卡等线上产品与借呗、字节等平台的合作落地,既满足了游客住宿升级、

特色消费的资金需求,又为经营主体打通了下游消费链路。

数字化风控更让信贷资金安全可控。该行借助官方金融信息平台与自建评估模型,构建起适配文旅中小经营主体的资金监管体系,在信贷资金的投放中,实现了风险识别与贷后管理的数字化,有效控制了信贷风险。

## 前瞻布局 锚定融合赛道培育新增长点

面对云南“文旅+康养”“文旅+生态”“文旅+乡村振兴”的融合发展方向,该行已提前布局储备项目。在“文旅+康养”领域,向西双版纳融鑫度假酒店管理有限公司发放的7500万元并购贷款,正助力打造集非遗体验、数字文创、康养度假于一体的新地标;“文旅+生态”赛道上,800万元贷款支持丽江氢能大巴运营与充电桩建设,推动低碳旅游图景落地,丽江佳润花卉园

区升级项目则实现了产业与生态旅游的有机融合。

“我们将持续深化‘融资+融智’双驱动模式,让金融活水更精准地润泽云岭文旅的每一寸土壤。”下一步该行将继续扩大“恒惠客栈贷”乡村覆盖面,探索更多适配融合发展的创新产品,为云南“文旅强省”建设注入恒久动力。

本报记者 钟国华

# 深耕养老金融 布局医养生态

泰康人寿助力云南健康养老产业升级发展

发展养老金融、普惠金融作为金融“五篇大文章”的核心内容,是金融行业服务国家战略、回应民生需求的关键举措。泰康用“保险支付+实体服务”的创新模式,创造性地将虚拟的保险产品和实体的“医养康宁”服务相结合,以全国布局的泰康之家养老社区为支撑,在云南持续深耕养老金融领域,为地方健康养老产业注入强劲动能。近日,泰康人寿云南分公司党委书记、总经理陈勇接受本报记者采访,详解其在滇养老金融与健康养老产业的实践路径与发展蓝图。

## 锚定国家战略 构建养老金融新生态

“发展养老金融是响应‘金融五篇大文章’建设的必然要求,更是泰康服务长寿时代的核心战略。”陈勇在采访中表示,泰康人寿始终将企业发展融入国家发展大局,把养老金融作为业务核心发力点。

多年以来,泰康人寿一直在率先探索“保险产品+养老社区+医疗服务”的一体化模式,将金融资源与养老服务深度融合,为客户提供覆盖全生命周期的综合解决方案。泰康推出“幸福有约”这一国内首个对接养老社区的保险产品,作为“长寿时代、泰康方案”的核心载体,创造性地将虚拟的保险产品和实体的“医养康宁”服务相结合,“一站式”为客户实现高品质长寿人生所需要的资金和资源的统筹。

其中,“长寿有约”通过“年金险+入住养老社区确认函”模式,一方面运用复利机制,为客户打造与生命等长的稳定现金流,核心价值在于解决“养老钱从哪里来,如何花一辈子”的痛点,致力于打造最优养老筹资方式;另一方面,通过养老社区确认函,客户可以直接对接泰康之家CCRC一站式持续照护服务等“服务端”体系,实现科学合理的一站式养老规划和更安心省心的定制化养老生活方式。

而“健康有约”则通过“健康保险+健康管理+健康服务”模式,一方面运用金融杠杆,为客户及其家庭准备应对健康风险的专项资金池;另一方面依托泰康自建专业医疗团队和医养实体机构及生态投资企业,为客户提供贯穿医疗全流程的健康管理服务。“健康有约”解

决了人们对医疗支付、医疗体验与医疗资源的三重需求。

此外,在普惠金融落地方面,泰康人寿云南分公司立足云南多民族聚居、城乡发展不平衡的省情,着力提供多样化的养老金融解决方案。公司围绕客户全生命周期需求,构建了覆盖健康保障、养老金养老、终身寿险等多维度的产品体系,并特别注重开发普惠型产品,针对不同收入群体的养老需求,打造从普惠型意外险、医疗险到养老年金险的全谱系产品,让不同收入水平的民众都能找到适合的金融工具,提前规划稳定的晚年生活。

## 链接全国资源 赋能云南享老产业发展

作为云南重点招商引资项目,投资额接近20亿元的泰康之家·滇园,是泰康在云南的首个旗舰型养老社区,于今年9月20日正式开业。依托云南四季如春的气候禀赋和生态优势,该社区自开业以来便备受追捧,市场需求十分旺盛。这种热度不仅源于泰康成熟的医养融合模式,更得益于云南得天独厚的旅居条件,为全国候鸟式老人群打开了通往生态康养的通道。

目前,泰康之家已在全国37个重点城市布局47个项目,24个城市27家社区实现开业运营,形成了覆盖全国的高品质医养连锁网络。云南客户可通过泰康的养老服务,选择前往北京燕园、上海申园、成都蜀园等全国各大地标性养老社区旅居,享受“候鸟式”的新型享老生活。这些社区均采用“医养融合”模式,配备专业医疗团队与适老化设施,提供从独立生活、协助护理、专业护理、记忆照护、安宁疗护的五级持续照护服务,让长者在身体康健时乐享生活,在需要照料时获得专业支持,从容享有尊严、有品质、有安全感的晚年。

陈勇表示,泰康人寿云南分公司将持续丰富养老金融产品供给,优化普惠金融服务;同时加强与全国泰康之家社区的联动,让更多云南长者享受到“保险保障+品质养老”的双重红利。未来,泰康将继续以实际行动践行企业社会责任,为云南健康养老产业高质量发展贡献力量,致力于让云南民众的晚年生活更健康、更长寿、更富足。

本报记者 钟国华