

湖南农信系统 深耕普惠金融， 助推民营经济向新提质

金迈 杨景 谢湘源 黄利飞

创新金融产品，精准滴灌小微企业需求

从“流水贷”破解小微企业融资难密码，到“茶香贷”浸润万亩茶园；从烟花产业的动产浮动抵押创新，到科技企业的知识产权质押破冰，多年来，湖南农信系统以创新为笔、以担当为墨，在湖湘热土上挥洒金融赋能的磅礴画卷。

创新融资方式，畅通融资渠道。

省农信联社依托湖南省企业收支流水征信平台，充分运用小微企业账户流水数据，推出线上+线下的“小微企业流水贷”，有效满足300万元以内小微企业的信用贷款需求。截至2025年2月末，湖南农信系统累计发放小微企业流水贷7202户、76.3亿元。

各农商银行积极创新抵押担保方式，持续推出“农村土地经营权抵押贷”“动产质押贷”“循环产业贷”“税易贷”“仓储贷”“电力贷”“林权抵押贷”等多元化产品。如湘潭农商银行积极搭建“政府+银行”“贷款+贴息”的融资担保平台，近年来累计支持创业企业、个人426户，发放创业贴息贷款4.22亿元，为创业者减轻利息支出约2000余万元。

截至2024年末，湖南农信系统普惠型涉农贷款余额2986亿元，同比增长7.6%；普惠型小微企业贷款余额2387亿元，同比增长8.2%；创业担保贷款余额44.5亿元，同比增长21.1%。

丰富特色产品，支持县域经济。

湖南农信系统充分发挥点多面广的优势，加码“一县一主一特”金融服务，助力各地产业跑出“加速度”。

浏阳农商银行推广烟花行业动产浮动抵押贷款，截至2024年末共扶持花炮企业405家，对花炮上下游产业链授信107.5亿元，贷款余额达43.22亿元。醴陵农商银行为当地陶瓷产业集群提供金融支撑，截至2024年末全市陶瓷产业链集群生产企业750余家中超过92%在该行开立结算账户，70%以上企业得到该行信贷支持。益阳农商银行针对益阳市纺织企业量身打造“商户联盟纺织贷”，收集到34家企业的9950万元贷款申请。

多家农商银行扎根“土”资源，突出“特”优势，延伸“产”链条，开发出“稻虾贷”“油茶贷”“辣椒贷”等专属信贷产品180余款，着力延伸“土特产”金融服务触角。

张家界农商银行通过“政府+银行+担保公司+企业+农户”金融服务模式，累计发放14.91亿元信贷资金支持辖内农户种植茶叶及加工，惠及茶农2460户、合作社300家、茶企118户。江永农商银行大力支持香柚产业向农旅融合发展，推动云雾山香柚产业园成功创建为国家3A级旅游景区，实现年收入700多万元，带动107户村民在家就业。桑植农商银行累计发放粽叶产业相关贷款1.1亿元，从支持“一片叶”到赋能整个产业链，倾力扶持当地27万亩野生粽叶管理与2万亩人工种植基地，让二者交相辉映。

湘菜产业，一头连着田间农户，一头连着餐桌食客。在这条长长的产业链上，湖南农信系统不断用金融活水浇灌各环节经营主体拔节生长。

祁阳农商银行的“油茶贷”只需一天就能向企业和种植大户完成授信放款，武冈农商银行助力卤制品远销20多个国家和地区，桃江农商银行为竹笋产业升级提供2.14亿元信贷支持，洪江农商银行2024年向农产品加工企业发放贷款8000万元……湖南农信系统近三年累计投放湘菜产业链贷款108亿元，截至2024年末，湘菜产业贷款达到9654户，余额44亿元、同比增长20%。

加大支持力度，护航科技企业。

省农信联社紧扣省委、省政府加快建设现代化产业体系战略部署，跟进高新技术企业、科技型中小企业、“专精特新”企业名录，针对科技型企业不同类型以及初创期、成长期、成熟期等不同发展阶段的融资需求，创新“知识产权价值信用贷”“知识产权质押贷”“潇湘财银贷”等产品。

永兴农商银行以“贵金属仓储质押贷”“税银贷”等拳头产品为企业定制专属金融服务方案，从研发到生产、从升级到升级提供全链条资金支持，已投放贷款2.95亿元为当地稀贵金属产业绿色转型发展造血供能。安乡农商银行向经营建筑工程用硅酮密封胶系列产品开发与生产的某公司提供金融支持达2322万元，专项用于生产线智能化升级、自动化新车间的建设等关键领域。

截至2024年末，湖南农信系统科技金融贷款余额404亿元，同比增长42.89%；绿色金融贷款余额169亿元，同比增长27.26%。



▲龙山农商银行工作人员走访龙山县叶氏民族工艺有限公司。

▲平江农商银行与平江县休闲食品产业联合会签订战略合作协议。

作为服务实体经济的金融主力军，湖南农信系统锚定“三高四新”美好蓝图，以政银协同为纽带、以产业升级为战场、以普惠金融为底色，构建起“金融活水浇灌产业沃土”的生动格局。

加强政银合作，强化协同联动。

省农信联社与省文化和旅游厅、省供销合作总社、省妇联3家单位签订战略合作协议，明确湖南农信系统将文旅产业作为信贷重点支持领域，未来5年为全省文旅产业提供不少于500亿元意向性授信支持；与省供销合作总社聚焦乡村振兴、供销商贸物流体系建设等方面推进全方位合作；与省妇联联合围绕乡村振兴巾帼行动、共建女性创新创业平台机制等方面开展深入合作，将为湘女生产经营性融资项目提供不低于500亿元意向性授信支持。

放眼全省，各农商银行积极参与。省农信联社积极参与湖南省旅发大会筹办，指导多地区农商银行高位匹配重点文旅项目和“白名单”旅游企业融资需求。南岳农商银行助建的“衡阳1944”文旅项目，获评全省“金融促进文化创意产业发展典型案例”；郴州、张家界等地区农商银行积极支持“国家长征文化公园”建设项目、凤凰古城5A级景区创建提质改造项目、崑山风景区配套建设项目、郴州仰天湖景区开发项目、张家界72奇楼建设项目等一批省内知名文旅品牌发展。湖南农信系统近三年累计投放文旅产业贷款近170亿元，为超过476家文旅企业提供了延期还本付息、展期续贷支持。

密切银企联系，优化产业链金融服务。

省农信联社与三一集团、隆平高科等本土知名上市企业深化合作，积极探索供应链金融服务模式，在集团融资授信、信息化建设、个人金融服务等方面开展深度合作。湖南农信系统围绕全省工程机械、农产品加工、新材料等产业，为核心企业上下游提供应收账款质押、订单融资等供应链金融服务。长沙农商银行创新金融服务模式，对某家国家级高新技术企业量身定制了涵盖抵押贷款、风险补偿资金贷款和国内订单融资、专精特新贷、绿色节能贷、应收通业务的综合化授信方案，精准破解大额订单执行中的资金链难题，并对其核心技术载体——某家湖南省专精特新“小巨人”企业开辟绿色通道，专项投放5000万元信用贷款。截至2024年末，全省农信“三个高地”贷款余额896.9亿元，同比增长8.89%。

推动集中授信，激活企业发展动能。

各农商银行探索打造“一县一业”授信模式。新化农商银行针对新化县文印总商会推荐的白名单给予优惠利率，共支持了2000余家文印店转型升级，提供贷款12.5亿元；给回乡创业的220户客户提供了近2.1亿元的信贷支持。茶陵农商银行与茶陵县个体劳动者私营企业协会在茶陵县市场监督管理局举行授信签约仪式，现场为该协会授信6亿元。新邵农商银行累计为新邵县雀巢循环经济产业园区企业发放信贷资金3.1亿元，2025年1月以来为177家再生资源企业授信8105万元，现有贷款余额5730万元，支持园区实现规模工业产值超68.3亿元。

湘涌湘江千帆竞，风起三湘万象新。展望新征程，湖南农信将始终高举“支农支小”旗帜，以“三高四新”美好蓝图作为航标，以金融创新为引擎，在服务现代化湖南建设的壮阔征程中勇立潮头，让普惠金融的活水奔涌向每寸沃土，让金融改革的春风温暖每个经营主体，以更澎湃的农信力量托举民营经济腾飞之翼！

深化战略合作，
构建多元化支持体系

- ① 洪江农商银行工作人员调研安江镇洪江鑫启源粉业有限公司。
- ② 张家界农商银行工作人员走访莓茶种植户。
- ③ 汨罗农商银行工作人员回访大棚建设农户。

(本版图片均由湖南省农信联社提供)

优化服务模式，打通融资“最后一公里”

统共收到3.1万户449亿元融资需求，其中已授信2.62万户305亿元。

各农商银行还主动为民营企业“送解忧”，“一企一策”制定帮扶措施。韶山农商银行主动对接当地红色旅游发展特别是“我的韶山行”湖南省中小红色研学金融需求，为10余家研学旅行公司给予金融支持，近2年累计为红色旅游产业提供贷款支持1.56亿元。湘西州地区农商银行持续开展政银企对接活动，深入挖掘民营企业综合金融服务需求，截至2025年2月末共走访民营经济主体34213家，为超过5000家民营经济主体提供政策咨询、投资决策、生产经营、财务管理、市场营销、品牌宣传等全方位服务，向“推荐清单”内1139家小微企业授信5.77亿元。

另有湘阴农商银行与湘阴高新区约50%以上的企业建立了业务合作并与湘阴佳海绿色食品产业园签订战略合作协议，提供全方位、精细化的金融服务。宁乡农商银行创新实施“网格化深耕”服务策略，制定“园区企业图谱”并实现100%走访对接，建立“金融需求

台账”并定期上门收集，编制“服务质效清单”对存量客户实行“一企一策”动态管理，整合多方资源为企业的知识产权质押贷款申请知识产权质押资金提供支持。

优化管理机制，提升服务质效。

“金融村官”把他们当家人，我们把他们当亲人……说到“金融村官”，老百姓赞不绝口。近年来，为打通融资“最后一公里”，省农信联社指导全省农商银行创新金融服务，派出熟悉乡村振兴政策、金融法律法规和农信业务产品的“金融村官”“金融网格员”等人驻村组、社区、园区，积极为农民群众和民营小微企业解决“发展缺钱”“服务缺人”等难题。

截至2024年末，湖南农信系统共派驻“金融村官”9562名，服务覆盖全省81.42%的村组、社区，实现普惠金融与社会治理深度融合。

建立专项工作机制。湖南农信系统共设立民营小微企业专营支行82家、特色支行201家。平江农商银行设立全国第一家“辣条银行”，累计为当地休闲食品产业链提供融资20

亿元。沅江农商银行通过构建“政策对接+精准滴灌+生态共建”三维服务体系，近三年累计向民营企业投放信贷资金超50亿元，支持本地民营经济主体突破14000户，支持沅江民营经济贡献了全市62%的GDP、78%的税收和85%的就业岗位。岳阳地区农商银行制定《基础客户提升工程实施方案》，建立小微企业等3类清单，实行“三四四”工作法，即每周至少走访三天，每天至少走访4小时，每日至少走访4户，累计对14.68万户客户授信78亿元；分片成立小微贷款营销中心，利用人缘地缘优势拓展小微客户。

强化科技赋能。星沙农商银行打造了线上产品矩阵“星沙快贷”“信信服务组合”，并入驻“湘易办”“星沙”等政务APP，累计触达20万余户客户，授信额度超160亿元。湘江新区农商银行完成了开源版Deep Seek R1大模型的内外网私有化部署，将根据AI能力建设计划分阶段就各类场景进行探索和应用，进一步增强精准服务效能，为客户提供个性化和场景化的金融服务方案。

民营经济是中国经济发展的生力军、就业蓄水池和创新策源地，在构建新发展格局中发挥着不可替代的作用。

党的十八大以来，习近平总书记高度重视民营经济发展，在2025年2月17日召开的民营经济座谈会上，习近平总书记鲜明指出，党和国家对民营经济发展的基本方针政策，已经纳入中国特色社会主义制度体系，将一以贯之坚持和落实，不能变，也不会变。

今年的政府工作报告对民营经济同样施以浓墨重彩，强调“坚持和落实两个毫不动摇”“让民间资本有更大发展空间”等，进一步释放出坚定支持民营经济发展的强烈信号。

一直以来，湖南农信系统始终高举普惠金融大旗，以“支农支小、服务实体”为战略基点，通过创新产品矩阵、重塑服务生态、深化政银企联动，谱写出金融赋能民营经济高质量发展的壮丽篇章。

截至2024年末，湖南农信系统存、贷款余额分别达1.56万亿元和1.08万亿元，总量连续10年位居全省金融机构首位，其中民营企业贷款余额达到5849亿元，以占全省银行业19%的资金来源，贡献了三分之一的民营企业贷款，彰显出地方金融排头兵的责任担当。

从绩效考核指挥棒的精准导向到“一企一策”的贴心服务，从田间地头的金融网格员到产业园区特色支行，湖南农信系统以金融“活水”精准滴灌民营经济沃土，以制度创新激活发展动能，一幅金融支持实体经济发展的壮美画卷，在三湘大地徐徐展开。

完善制度方案，统筹工作安排。

省农信联社将民营企业贷款投放纳入年度绩效考核方案，配套制定《普惠信贷尽职免责办法》。在年度信贷工作指导意见中明确要加大对民营企业信贷支持力度，出台《湖南农信系统支持小微企业融资协调工作实施方案》和操作手册。下发《关于落实做好续贷工作的通知》，扩大续贷业务范围，自活动开展以来累计办理续贷84亿元。

与此同时，指导农商银行结合实际情况对民营企业实施内部资金转移定价优惠，进一步降低民营企业融资成本。2024年，湖南农信系统普惠型小微企业贷款加权平均利率同比下降50.25个BP，为企业节约成本11.9亿元。长沙农商银行2024年共申报支小再贷款63.1亿元、支农再贷款5.6亿元、碳减排支持工具再贷款1.8亿元，充分运用政策工具为企业降低融资成本。

积极走访联络，精准对接需求。

2024年4月，湖南农信系统组织开展“普惠金融推进月”行动，共触及经营主体近15万户，期间发放贷款250亿元。积极落实小微企业融资协调机制，开展“千企万户大走访”活动，自2024年10月活动开展以来，湖南农信系

统共收到3.1万户449亿元融资需求，其中已授信2.62万户305亿元。各农商银行还主动为民营企业“送解忧”，“一企一策”制定帮扶措施。韶山农商银行主动对接当地红色旅游发展特别是“我的韶山行”湖南省中小红色研学金融需求，为10余家研学旅行公司给予金融支持，近2年累计为红色旅游产业提供贷款支持1.56亿元。湘西州地区农商银行持续开展政银企对接活动，深入挖掘民营企业综合金融服务需求，截至2025年2月末共走访民营经济主体34213家，为超过5000家民营经济主体提供政策咨询、投资决策、生产经营、财务管理、市场营销、品牌宣传等全方位服务，向“推荐清单”内1139家小微企业授信5.77亿元。另有湘阴农商银行与湘阴高新区约50%以上的企业建立了业务合作并与湘阴佳海绿色食品产业园签订战略合作协议，提供全方位、精细化的金融服务。宁乡农商银行创新实施“网格化深耕”服务策略，制定“园区企业图谱”并实现100%走访对接，建立“金融需求

台账”并定期上门收集，编制“服务质效清单”对存量客户实行“一企一策”动态管理，整合多方资源为企业的知识产权质押贷款申请知识产权质押资金提供支持。