

防范非法金融，守住钱袋子

湖南日报全媒体记者 黄利飞

“轻松赚10万”“3天翻倍”……这些“稳赚不赔”的字眼是否让人怦然心动?别高兴太早,当心落入非法金融活动陷阱。

6月是防范非法金融活动宣传月,全省各界协作联动,打响“守住钱袋子·护好幸福家”保卫战。

非法金融活动形式日益多样化

“只需花钱抢单参与‘集星游戏’,7天后就能拿回本金和收益!”小刘被朋友安利了一款App,该平台号称投资美容项目,7天后即可获得收益。刚开始小刘提现顺利,可一个月后App突然无法正常使用,这时他才知道,老板早已卷钱跑路。

这是一场名为美容投资、实为非法集资的骗局。

张先生想买车,但资金紧张。某中介声称可为其办理公积金信用贷,还发来了银行的贷款审批截图和数位“客户”的好评信息。但在提交征信报告后,对方以“征信瑕疵”为由,要求张先生支付高额费用并承诺为其进行“包装”。最终张先生被骗,支付的费用无法追回。

这是一场假冒“银行助贷”的骗局。就在我们身边,刘大爷遭遇过“代理退保”骗局,孙先生加入一个炒股群后遇到了“非法荐股”骗局……省委金融办风险防控一处相关负责人介绍,近年来,非法金融活动形式日益多样化,手段不断翻新,不法分子常以高额回报、快速获利为诱饵,吸引公众参与非法集资、网络诈骗、金融传销等活动。

“面对花样翻新的非法金融活动,我们唯有擦亮双眼,才能守护好自己的血汗钱,共同维护健康稳定的金融环境。”湖南金融监管局相关处室负责人说。

据了解,今年以来,省委金融办、省委宣传部、省司法厅、湖南金融监管局等部门加强协同联动,积极做好全省防非宣传教育工作。省委金融办常态化开展防非进校园、进社区等“七进”活动,还首创网络主播防非公益宣传联盟,以“流量思维”赋能防非宣传等,筹划6月防非宣传月活动,组织全省各地区各部门积极开展防非短视频大赛、知识答题赛等系列活动。湖南金融监管局密切配合,有力组织



冷水江农商银行员工开展防范非法金融知识宣传。(资料图片) 通讯员 摄

辖内各金融机构开展防非宣传教育。

善用科技手段有效识别和防范

一位老人执意汇款“帮人买家具”,银行员工从模糊的借款信息和手机微信里的“扶贫”字眼中察觉危险。近日,工商银行湘潭板塘支行成功拦截一起针对老年人的诈骗案件,避免了老人积蓄被骗。

湖南金融监管局相关处室负责人认为,防范非法金融活动,金融机构需发挥“前哨”作用,银行员工“多看一眼”“多问一句”和“多想一步”,说不定就能及时发现风险苗头,采取防范措施,守住群众血汗钱。

数字化时代,利用科技手段防范非法金融活动不可或缺。

清华大学国家金融研究院院长田轩说,构建智能监测系统,实时分析资金流向和交易行为,及时发现异常交易行为,同步建立风险预警模型,做到“早识别、早预警、早发现、早处置”。

2023年底正式运行的省地方金融风险监测预警平台,通过综合举报受理系统、舆情广

告监测系统 etc 7 个子系统,实现对地方金融组织、非法金融活动及重点企业涉金融风险等的监测预警,建立起举报受理、数据分析、研判定级、预警提醒、联动处置的全链条地方金融风险防控体系。

如果不幸遭遇非法金融活动,该怎么办?湖南湘军麓和律师事务所执行主任李斌全建议,应第一时间报警并保存相关证据,积极配合警方调查;寻求专业法律援助,通过法律途径追讨损失;公众也应加强学习,了解非法金融活动的常见手法和特征,提升防范意识和识别能力。

多方协力共创良好生态

“金融诈骗花样多,今天我和您说。天上不会掉馅饼,一夜暴富不可信。养老投资要留心,非法集资坑本金。”近日,一段由株洲农商银行工大支行、泰山路派出所、文家冲社区联合自编自演的防非反诈快板视频,在株洲各公共平台广泛传播。

放眼全省,各金融机构宣教形式和活动丰富多彩。湖南建行为老年群体客户定向发

送43万条防非风险提示短信;湖南交行开展“普及金融知识万里行”活动;中信银行长沙分行营业部提倡骑手以“送餐+送知识”的模式,让金融安全提示随餐入户……

非法金融活动是一个危害群众利益、关乎稳定大局的社会问题,防非需要社会各界共同努力、广泛参与。

省委金融办风险防控一处相关负责人介绍,为强化监测预警,我省打造“金融+公安”合力,实现了与省公安厅、市公安局、基层派出所无缝对接,建立了两部门综合台账管理库,对风险主体统一管理;逐步健全涉非风险处置“全链条”、行政执法与刑事司法“双协同”、数据系统力量“三融合”。

省委金融办还联合省委网信办、省公安厅等单位的11个党支部,建立了防范非法金融活动党建协作机制,推动非法金融活动联防联控。

其他各相关单位紧密协同。如省委金融办、湖南金融监管局、人民银行湖南省分行、省公安厅等,推动建立防范非法金融活动可疑资金监测预警机制,对非法金融活动精准识别、提前预警。

《2024年湖南银行业社会责任报告》发布

湖南日报6月24日讯(全媒体记者 黄利飞)今天,湖南省银行业协会发布《2024年湖南银行业社会责任报告》,这是湖南银行业连续第五年发布履行社会责任的成绩单。报告从助力实体经济、深耕普惠金融、发展绿色金融、守护消费者权益、党建与风险防控等方面,展示2024年湖南银行业在践行社会责任方面的代表性、创新性成果。

过去一年,湖南省银行业全面提升金融服务水平和质量,金融“活水”源源不断为湖南高质量发展注入澎湃动能。2024年末,全省贷款余额7.4万亿元,同比增长7.2%。其中,制造业贷款余额增长12.4%,科技型企业贷款余额增长23.5%,390个省内重点建设项目融资余额增长73.4%。

通过持续深化普惠金融改革,大力支持小微企业融资协调机制,630余款普惠产品在“湘信贷”平台授信31万笔,普惠型小微企业贷款利率下降0.5个百分点,贷款余额增长14.3%,综合融资成本稳中有降。

绿色金融发展来势较好,清洁能源、节能环保等领域贷款快速增长,排污权、取水权等环境权益抵质押融资业务规模较上年翻一番。

湖南省银行业协会还发布了《2024年度湖南银行业履行社会责任案例》。开发银行湖南分行、农发行湖南省分行、工商银行湖南省分行、中国银行湖南省分行、建设银行湖南省分行、交通银行湖南省分行、湖南省联社、兴业银行长沙分行、湖南银行、长沙银行10家银行相关案例入选。

4月份湖南金融市场运行数据发布 全省资产证券化水平稳步提升

湖南日报6月24日讯(全媒体记者 黄炜信)近日,中国人民银行湖南省分行发布我省今年4月份金融市场运行情况。整体来看,债券市场成交活跃,票据市场运行稳定,货币市场加权平均利率持续下降,全省资产证券化水平稳步提升。

4月,全省银行间债券市场现券成交1万亿元。票据作为一种重要金融工具,给予了实体经济诸多便利和助力,截至4月末,湖南省银行承兑汇票余额3740.6亿元。

近年来,我省金融对实体经济的支持力度持续提升,贷款加权平均利率持续处于历史低位。4月,我省货币市场同业拆借、质押式回购、买断式回购等业务的加权平均利率均环比下降。

全省资产证券化水平稳步提升。到4月末,湖南省资产证券化存量余额162亿元,其中信贷资产证券化余额5.4亿元,银行间市场企业资产证券化余额38.5亿元。

招夕湘伴廿七载 有招有为启新程

——招商银行长沙分行以“价值银行”战略书写新时代金融答卷

黄炜信 朱 乐

晨曦载曜,万物咸睹。

从“一带一部”区位优势能到“中部地区崛起和长江经济带发展”国家战略,从“三高四新”美好蓝图”到4x4现代化产业体系建设,再到全球研发中心城市茁壮成长……千年湘湖,正脉动汨汨发展春潮。

由南海之滨落子洞庭之畔,二十七载光阴荏苒,招行人以“金融报国”的赤子之心,将“服务、创新、稳健”的理念深深印刻在湘湖大地发展的

汨汨春潮中。

站在入湘27周年的历史节点,招商银行长沙分行交出了一份亮眼的成绩单:截至2025年5月,累计服务企业客户超6万户,陪伴455万个人客户;截至2024年末累计缴纳各项税款达58.86亿元,已连续18年获得“湖南省纳税信用A级单位”……数字背后,是招行人以“价值银行”战略赋能实体经济,与湖南高质量发展同频共振的生动实践。

应您当下之所需——服务实体的湖湘实践

星火淬炼,蓝图徐展。招商银行长沙分行以党建引领为核心引擎,深刻践行金融工作的政治性、人民性,深耕“党建+业务”融合发展模式,探索出独具特色的金融服务路径。围绕“国之大者”“省之大计”,招商银行长沙分行匠心勾勒金融“五篇文章”的纲要行动,以实干实绩书写金融赋能实体、助力“三高四新”美好蓝图的精彩篇章。

在株洲田心高科园,轨道交通装备企业的生产线日夜不息。上游供应商王老板通过招商银行“招链易贷”,仅用1天就获得了300万元订单融资。“这笔资金就像及时雨,让我们敢接大单了!”这是招商银行长沙分行创新供应链金融服务,助力湖南“4×4”现代产业体系建设的缩影。

聚焦产业链薄弱环节,招行创新推出“脱核”模式的供应链金融产品。突破传统需核心企业确权的限制,如同为产业链注入润滑剂,让资金之河在上下游企业间畅通流淌。

科技企业融资难?招行用大数据破题科技金融。湖南某科技公司在其他银行续贷受阻时,通过“招企贷”十分钟获批260万元,一周内完成放款。这款整合税务、社保等多维数据的线上产品,已累计服务小微企业380户,放贷10.5亿元。

在绿色金融领域,招行为某环境治理企业垃圾焚烧发电项目提供1.2亿元信贷支持,实现碳减排9.6万吨。这支“绿色金融别动队”还积极助力企业“一带一路”绿色出海项目,展现金融支持低碳经济的担当。

从车轮滚滚的产业链,到键盘声声的科创园,再到机器轰鸣的环保项目现场,招行人用脚步丈量三湘大地,用专业破解融资难题。截至目前,招商银行长沙分行普惠小微企业贷款规模突破140亿元,科技贷款余额达155.8亿元,绿色信贷规模144亿元。

服务实体经济不是选择题,而是必答题。更是长沙招行根植于心的企业使命与担当!

先您未来之所想——价值银行的战略解码

创新多、服务好、科技范儿、年轻态……这是一幅招行在不少客户脑海中的画像。27年来,招商银行长沙分行一直秉持因您而变的服务及创新精神,以客户为中心,为客户创造价值的核心理念。也正是如此,他们一次次刷新湖湘金融记录。在湖南省内率先推出离行式自助银行服务,推出湖南省首张国际标准双币信用卡,首创外汇受托理财业务……

在招商银行长沙分行营业大厅,刚退休的李老师正认真记录理财课堂笔记。“以前只会存定期,现在学会了用养老理财产品补充退休金。”她指着手机上新买的养老理财笑着说。

隔壁柜台,带着孩子来开立教育储蓄账户的新婚夫妇王先生和李女士提道:“从零钱理财到子女教育规划,招行总能提供合适方案。”

从2001年首次引入五大类资产配置体系,到2017年发布金葵花资产配置指数,再到2022年全面推出TREE资产配置服务,招商银行让财富管理惠及千家万户。

数字化浪潮中,招行率先布局数字金融。某全国性医药连锁企业使用招行“薪福通”后,个税申报时间从8天缩短至4天,效率提升100%。这支“数字化转型突击队”一年行程3

万公里,为302家企业现场部署系统,“薪福通”服务湖南1.7万企业客户。

为助力中小企业融资,招商银行长沙分行推出“长招E贴”“一扫贴”,不仅方便中小企业在线询价,而且能通过AI审核背景资料,帮助企业实现7×11小时有票即贴的票据融资需求。

不出海就出局!在企业“走出去”的大潮中,招商银行一如奔腾之姿的骏马,陪伴企业跨越山海。“出口闪贷”与“避险易”组合拳,让中小微企业出海不再惧风浪。2023年,实质牵头当年亚洲最大单境外银团,成功招募15家中外资参贷同业,发行超70亿港元的境外银团贷款。

于道各努力,千里自同风。27年来,招商银行长沙分行利用自身科技与创新优势,始终走在市场前沿,做“难而正确”的事。这些创新实践背后,是招行“价值银行”战略的深层逻辑——贴近人民,发现缺口,创造价值。“我们要做的不只是简单的理财产品组合推荐,更是陪伴客户走过人生各个阶段,一起规划财富,创造价值。”这句自信又铿锵的表达,早已深深扎根在长沙招行金葵花客户经理们日常工作的点滴中。

心忧天下敢为人先——湖湘精神的金融注脚

“金融机构不仅要算经济账,更要算社会账。”从分行大楼的每季度内部楼层节能评比,到为在湘企业提供绿色金融服务,招行把ESG理念刻进基因。这份责任担当,与湖湘文化“心忧天下”的精神一脉相承。

入湘27年来,招行向湘西州永顺县、娄底市双峰县、衡阳市衡东县、张家界市桑植县等地派出驻村帮扶干部、设立帮扶项目,陆续投入或引进资金超2000万元帮助地方产业振兴、教育设备更新及危房改造,惠及民众数万人,覆盖学校超30所。

观察招行团队,“结硬寨,打呆仗”的作风深入人心。不是叱咤风云、毫不费力,而是做足了笨功夫,踏破了“运动鞋”。

入湘初期,第一批招行人挤在租来的小楼办公,白天跑客户,晚上学业务,用硬本打开市场。如今,这份拼搏精神仍在传承——公司金融部的“链式服务小组”,为跟踪一个重大项目,连续两个月周末无休;零售团队的“社区攻坚战”,把金融服务送到300多个小区;“长话短说”“最难的是下地干活最简单的也是”……连纸巾盒上都印着员工票选出来的工作“金句”作为内部“清风公约”,如岳麓书院讲台两边的“整齐严肃”碑成为湖湘学子的校训,“清风公约”也已内化为每一个长沙招行人根植于心的行为准则。

廿七载招夕湘伴,新征程有招有为。满载深圳“敢饮头啖汤”的创新基因,骨子里浸润着湖湘文化“经世致用”的养分,招商银行以成为创新驱动、模式领先、特色鲜明的最佳价值创造银行为战略愿景,将以更高站位服务国家战略,以更实举措助力实体经济,以更优答卷回报三湘人民,在这片红色热土上,勇立“三高四新”美好蓝图的潮头浪尖,书写更多招行人有招有为的新篇章。



2025年6月,由招商银行主办、中共长沙市委金融委员会办公室协办的“产融智链 资本有招”产业基金交流活动在湖南长沙举办。来自全国各地的政府主管部门、国资及市场化出资人、基金管理人,以及企业代表等共计超600人出席活动,线上参会人次超3000。

(本文图片均由招行长沙分行提供)