

利率下探，经营贷全力拼服务

湖南日报全媒体见习记者 陈娟 记者 黄利飞

建行的线上信用类小微企业贷款产品年化利率最低可至2.7%；交行的个人经营性贷款最低年化利率2.2%；招商银行的抵押类经营贷年化利率(单利)低至2.78%……

今年以来，个人经营性贷款市场利率战如火如荼，多家银行的个人经营贷产品年化利率跌破3%，社会融资成本明显降低。

贷款利率是否还有下降的空间？专家认为，从息差角度看，银行“以量补价”的模式难以持续，金融“活水”精准滴灌、金融服务优化升级，才是可持续健康长久之道。

靶向发力，量身定制个性化金融方案

盛夏夜晚，长沙解放西路的霓虹五光十色，柠季手打柠檬茶的招牌格外醒目。几年前，“现代茶饮+市井文化”的特色经营，还只是柠季五一路店店主黄聪锐的笔下构想，如今已经成为这个网红城市的新消费热点之一。

2023年深秋，以柠季门店的坪效比和茶室会员系统的复购率为基础，中国银行湖南省分行与柠季经营者量身定制一套融资方案：通过“批量客群定制+逐户送货上门”的创新服务模式，为其提供了33万元信用贷款，年轻人的创业蓝图由此展开。

较之消费贷，经营贷产品的设计运营更

为复杂，需满足不同经营主体多样化、个性化的融资需求。记者走访省内多家银行发现，量身定制服务方案，精准滴灌实体经济，已是全省银行业投放经营贷的基本法则之一。

单先生是郴州安仁县3家鞋店店主，前一阵还为采购新款女鞋的资金发愁。建设银行安仁支行的客户经理借助大数据平台，深入剖析3家门店近一年的销售流水、会员消费趋势、库存周转周期等数据，结合夏季女鞋市场的消费特点，快速为其匹配上“商户云贷”产品。单先生激动地说：“多亏了安仁支行的60万元‘商户云贷’，5分钟就到账，不然新款采购真要卡壳了！”

针对不同小微企业的特点和需求，工商银行湖南省分行采取因企施策，深入了解企业经营状况、融资需求，创新推出“科创e贷”“专精特新贷”“园区e贷”等线上普惠金融产品，不断优化贷款审批流程，提高放款效率。前不久刚刚为一家研究太阳能制造领域的专精特新中小企业投放了1000万元“专精特新贷”。截至2025年6月末，湖南工行经营快贷余额较年初新增110.80亿元。

湖南省农村信用社联合社下辖多家农商银行积极支持当地特色产业。桃源农商银行在当地某茶业公司办理200万元无还本续贷业务，帮助180余户农户年均增收1.2万元。南县农商银行创新推出“稻虾贷”“土地流转贷”“供应链圈贷”等金融产品及“三个一”服务

模式，推动南县稻虾种养面积达62万亩，综合产值达到160亿元。

服务升级，从单一信贷到综合服务

“现在银行不仅贷款容易，还提供很多增值服务，比如财务咨询、市场分析，这对我们小企业来说是很宝贵的机会和资源，有‘贵人’全方位相助，我们生意肯定越做越好！”近日，线上申请获得银行68万元授信额度后，汝城卢阳市场个体工商户朱先生有感而发。

朱先生经营一家五金店，生意越做越大，资金短缺成了“拦路虎”。建行汝城卢阳支行工作人员在为其做信贷服务时，顺便“牵线搭桥”为其介绍了上下游的“小伙伴”，资金难题迎刃而解，市场销售节节攀升。

株洲芦淞市场服装店内，王女士也在为店里秋装备货资金发愁，交通银行株洲分行客户经理结合“芦淞商圈贷”额度灵活、审批快捷、利率优惠等优势，为她线上申请贷款100万元。这一产品聚焦株洲芦淞市场商户在经营周转、店铺扩展、货物采购等方面的资金需求，通过商圈惠贷与项目制结合的形式，为芦淞市场的繁荣发展注入金融动能。

面对经营贷利率持续下行，“以量补价”模式的承压现状，湖南各大银行普遍认识到，单纯比拼利率绝非长久之计。

多家银行高管在采访中表示，银行间的竞争，正从利率的“卷”转向服务深度与精度的“卷”，深度理解客户、创新服务模式、提升综合价值，这些“内功”才是赋能实体经济行稳致远的基础，也是行业健康发展的基石。

延伸服务，赋能长效发展。涟源农商银行通过线上宣传累计引流游客超5000人次；组织技能培训，支持企业打造“旅游+体育+乡村振兴”综合体，建设儿童乐园、野外营地等新业态。

华夏银行长沙分行则针对小微企业普遍存在抵押物匮乏、信用信息缺失等融资难题，与担保公司紧密合作，运用“银行+担保+龙头企业+上下游”模式，全力为符合条件的小微企业提供金融支持。



等方式，形成标准化服务机制。截至目前，长沙银行岳阳分行已累计向该区域食品类企业投放贷款超过2亿元，服务客户100余户。

会上，长沙银行岳阳分行与平江县人民政府签署合作协议；长沙银行平江支行、平江县食品行业协会、岳阳市融资担保有限公司平江分公司签署银、协、担战略合作框架协议。长沙银行表示，将全面加大对平江的金融资源投入，全年计划新增投放20亿元。围绕平江休闲食品、高山有机茶叶、生态旅游等特色产品，创新推动湘农快贷、湘村快贷“两湘”产品，助力打造更多千亿级县域产业集群。

7月30日，2025年上半年湖南金融运行情况发布会公布信息。截至6月末，湖南科技贷款余额13717.6亿元，同比增长13%；湖南在银行间市场发行科创债券80亿元。银行间市场发行科创债落地数字十分亮眼。

5月7日，中国人民银行、证监会联合发布《关于支持发行科技创新债券有关事宜的公告》，从丰富科技创新债券产品体系、完善科技创新债券配套机制等方面，对支持科技创新债券发行提出一揽子措施。发行主体已从政策性银行、国有大行扩展至股份制银行及地方银行，意味着科创债市场持续扩容。

湖南金融机构踊跃参与，不仅主动发债，也积极承销，短短一个多月，就完成了80亿元的落地规模。

进出口银行资金营运部和湖南省分行总分联动，为三一集团有限公司成功发行并落地湖南省首笔科技创新债券。恒丰银行长沙分行等多家驻湘金融机构参与了此次承销。三一集团2025年度第一期科技创新债券成功发行，发行规模10亿元。

长沙银行公告称，该行在全国银行间债券市场发行了“长沙银行股份有限公司2025年第一期科技创新债券”。该期债券发行规模为人民币40亿元，5年期固定利率，票面利率为1.78%。债券的募集资金将投向科技创新领域，包括发放科技贷款、投资科技创新企业发行的债券，专项支持科技创新领域业务。

浦发银行长沙分行独家承销湖南省首单国企科技创新债券——“湖南建工集团有限公司2025年度第一期科技创新债券”，发行规模10亿元，期限270天，票面利率1.76%。

发行者有之，买单者亦有之。湖南省农村信用社联合社发布消息显示，桃源农商银行通过兴业银行柜台渠道，成功购买国家开发银行2025年第一期贴现科技创新债券，成为常德市辖内首家通过该渠道投资科创债的金融机构。

为大力支持科创债发行，中国人民银行湖南省分行主动公布了省内26家主承销商金融机构的科创债业务联系方式，部分承销商甚至公布的是手机号码，以主动积极的姿态畅通对接渠道。

对于投资者来说，科创债是比较好的投资标的吗？业内专家认为，目前，利率下行，且从中长期来看，利率大概率仍然处在下行通道，科创债作为信用债的组成部分，在平衡资本利得和票息收益方面有一定优势。另一方面，科创债市场参与主体不断扩容，产品流动性会持续提升，有利于提高其投资价值。

八十亿元科创债如何「集结」

湖南日报全媒体记者 黄炜情 于森

“政银协担”联手助力休闲食品产业

智赋万企暨长沙银行千企万户大走访·平江专场活动举行

湖南日报7月30日讯(全媒体记者 黄炜情 通讯员 张琪汶)7月30日，“万亿长行 给力湖南——智赋万企暨长沙银行千企万户大走访·平江专场活动”在岳阳市平江县举行。此次活动，长沙银行围绕金融支持食品产业进行产品推介宣讲，并表示全面加大对平江休

闲食品产业支持，助力县域经济高质量发展。40余家食品行业企业代表参会。

近年来，平江零食产业蓬勃发展，为县域经济注入强劲动能。目前，平江拥有761家休闲食品企业，其中15家省级专精特新企业、26家国家高新技术企业与1家国家级绿色工厂，

获评“全国食品工业强县”，被誉为“中国休闲食品之都”。

针对平江县休闲食品产业，长沙银行发布《平江休闲食品产业金融服务方案》，并推出休闲食品融资专案。该专案通过灵活的核额模式、线上为主的资料简化、协会名单批量导入

农发行湖南省分行

筑牢粮食安全“压舱石”

黄利飞 伍懿

大暑已过，蝉鸣穿透三湘大地盛夏的云层，金黄颗粒携着滚烫热浪奔涌，放歌宣告夏粮的丰收落袋。

根据湖南省统计局发布的半年经济数据，上半年全省农业经济稳中向好，夏粮喜获丰收，预计单产提升2.5%左右，创近年新高；农林牧渔业增加值同比增长4.2%。

丰食进仓，新粮上市，背后离不开中国农业发展银行湖南省分行的政策性金融支撑。一直以来，该行秉承服务国家粮食安全的使命，全面落实国家支农惠农政策，从确保“种粮能惠”到助力“饭碗稳固”，筑牢粮食安全“压舱石”，不断强化“粮食银行”特色品牌形象。



临澧支行支持的县域粮食物流产业园建设项目。



攸县支行支持的株洲市炎陵县水稻种植专业合作社早稻收割现场。

粮出手钱到手，收粮信贷“火力全开”

又是一年丰收季，全省各地储备粮库掀起了夏粮收购工作热潮。

在祁阳新塘收储点，一辆辆满载新粮的运输车有序排队，等待质检入库。工作人员忙着过磅、扦样、化验、卸粮，一台台输送机快速运转，金黄的稻谷源源不断地输送进粮库。

“收谷价100公斤258元，我们跟政府签订了储备粮收购合同，政府每公斤还补贴6元。现在送粮程序简便，粮出手钱到手，舒心又放心。”种粮大户谢永忠乐呵呵地说。

全力确保“粮出手钱到手”，是农发行湖南省分行每年打好“夏粮收购”这场硬仗的“硬指标”之一。

粮安则农稳，农稳则全局主动。农发行湖南省分行始终认为，夺取夏粮丰收是全年粮食生产关键一仗，对扛牢保障国家粮食安全重任、端好中国饭碗至关重要。讲政治、顾大局，全省各级行坚持目标导向，加强分析研判，提前谋划布局，细化前期准备，做到心中有数，应对有方。

据了解，今年夏粮收购信贷工作以“保收购、争份额、强管理、控风险”

为总体思路，以此为导引，坚持政策性收购与市场化收购相结合，加强风险防范和合规操作。

早在今年4月，农发行湖南省分行就多次与财政、农业农村、粮食等主管部门进行沟通，各分支机构对今年夏粮产销情况开展调查，及时掌握稻谷种植生产情况，分析研判市场收购行情，摸底收购资金需求。

与此同时，加速评级授信流程。加快评级授信审批进度，优先保障夏粮收购企业的评级授信及贷款的调查审批，已审批参与夏粮收购企业授信额度127亿元，切实做到“钱等粮”。

诸事预立，高效联动。农发行湖南省分行粮棉油贷款投放、余额同比“双升”。上半年，全省系统累放粮棉油贷款64.6亿元，至6月末粮棉油贷款余额427.1亿元，较年初净增11.8亿元，较去年同期余额增加44.7亿元。

更可喜的是，粮食收购任务超额完成，投放收购贷款共124.8亿元，收购粮食562.3万吨，2024年度秋粮收购贷款任务完成率142%、夏粮收购信贷工作有序开展。

从种植到仓储，产业链支撑粮安农稳

长期以来，种植环节融资难、成本高、周期长问题制约着农业高质量发展。面对这一短板，农发行启动了信贷产品体系改革，创新推出“粮棉油种植贷”，精准填补政策性金融在支持种植领域的空白。

在株洲先河水稻专业合作社，农发行湖南分行发放系统首笔“种植

贷”300万元，用于合作社购置春耕所需生产资料，如今支持种植的8000余亩稻谷已喜获丰收，政策性金融“活水”润泽了田间地头。保护和调动种粮积极性的同时，为湖南粮食生产提质增效提供了稳定的资金保障。

产粮流程到哪里，产品和服务就跟到哪里。着眼打通产业链，构建供应链、延长信贷链、提升价值链，今年以来，农发行湖南省分行聚焦“产、购、储、加、销”粮食产业发展全链条，积极推动全行粮食信贷业务向“产购储加销”全链条和“水地种科技”全业态拓展，助力提升粮食产业链供应链韧性，实现由“储备安全”向“产能安全”“全产业链安全”的升级拓展。

在流通环节，长沙分行、岳阳分行营销渗透供应链金融模式，发放流贷贷款20.2亿元；岳阳分行全力支持大豆、玉米等农产品进口。全省实现贸易融资额超10亿元，列农发行系统第3；全省涉农进出口结算量1.35亿美元，同比增幅12%。

粮食储得住、存得好，是保障粮食安全的关键。因此，在仓储设施提质增效上，农发行湖南省分行也不遗余力，投放固定资产贷款13亿元，支持仓储建设项目16个，粮食仓储设施贷款余额列系统第2，其中常德分行贡献了全省仓储设施项目贷款的58%。

深耕三湘沃土，农发行湖南省分行以粮棉油全产业链为轴，以产融创新为墨，在“三湘粮仓”核心腹地谱写服务乡村振兴的壮美篇章。

惠民生助实体，数字赋能普惠小微

从“春撒一把种”“田间耕作忙”，到智慧大棚、智能农机、自动灌溉系统



祁阳市支行支持的湖南银光粮油股份有限公司夏粮收购现场。

等农业科技设备的广泛应用，数字化、智能化正在改变传统农业的模式。

数字技术的快速发展，驱动金融服务质效持续优化，显著提升普惠金融服务的可及性。近年来，农发行推动信贷业务数字化转型，精准匹配小微企业融资需求，建设粮棉油及重要农产品贸易综合服务平台，不断提升小微企业服务质效。

农发行湖南省分行充分运用农发行智慧线上系统，推动全行业务数字化转型；并且作为独立法人首笔试点先行，向4家试点企业发放贷款1847万元，最快仅用时1天完成小微审批及投放工作。其中常德分行投放了全省系统内首笔农发行智慧“智粮贷”民营企业抵押贷款216万元。

“农发行的‘绿色通道’和限时办贷机制确实高效！我们这次的夏粮收购贷款，从资料提交到资金到账，24小时都不到。”除信贷资金及时保障外，该行还提供便捷的“7×24小时”网银结算、支付服务”。省内一家粮食储备

库相关负责人老王的这番话，也是大多数农发行客户的感受和心声。

该行还全面开通全省“智慧粮库”系统查询权限，辖内机构均实现库容远程可视化监管，为资金封闭运行提供数字化手段。

数字驱动政策性金融“助企”跑出加速度。据了解，农发行湖南省分行服务小微企业持续提升质效，运用粮食信用保证基金政策支持普惠粮食企业发展，投放贷款3648万元；6月末普惠小微贷款余额12.66亿元，助力湘丰智能、友友盛泰等农业机械行业的民营企业做大做强。

守护“大国粮仓”，端稳“中国饭碗”。从保障粮食收储到深耕高产农田，从服务传统农业到赋能智慧农业，农发行湖南省分行以实际行动践行着服务“三农”的初心使命。未来，该行将继续发挥农业政策性金融优势，擦亮“粮食银行”金字招牌，在新时代的田野上谱写更壮丽的支农华章。