

湖南银行业构筑「技防+人防+制防」反诈防线——

守好钱袋子 安心过大年

湖南日报全媒体记者 黄炜信



“警银联动”反诈，辖区派出所为中信银行长沙雨花亭支行送锦旗。

通讯员 摄

春节临近，消费旺季与资金回笼叠加，市民手中可支配资金增多，一些不法分子盯上了这笔“过年钱”。

近日，在长沙市一家银行网点，上演了一场“30万养老金生死时速”——柜员发现客户账户异常后，仅用几分钟完成挂失操作，与诈骗分子展开了一场看不见的资金“争夺战”。

这并非影视剧情，而是湖南反诈战线上的真实一幕。数据显示，2025年全省银行机构累计拦截可疑资金74.2亿元，涉诈账户数量同比下降20.5%，一幅“技防+人防+制防”三位一体的反诈图景，正在三湘大地徐徐展开。

与时间赛跑

“快帮我看看！有人给我打电话说我抖音绑定了自动扣费，现在账户里有30万不见了！”前不久，在建行长沙新建西路支行，李女士颤抖的声音让空气瞬间凝固。柜员罗瑞发现诈骗分子已将资金兑换为欧元，并开通“外币小额免密支付”功能，便立即启动“挂失+报警”双线程处置。东塘派出所民警到场后发现，这笔资金距离跨境划转仅一步之遥。

类似场景也在广发银行长沙分行上演。一位老年客户的账户出现异常交易行

为，工作人员迅速启动应急机制，立即联系客户并紧急采取账户安全措施，暂停相关交易。经查，该客户被诱导安装了名为“抖动生活”的黑产软件，诈骗分子正试图转移其名下各银行账户资金。广发银行的快速反应成功保住了客户数万元养老金。

真实案例揭示出当前诈骗新趋势：犯罪分子正利用黑产App等技术手段，将资金转移时效压缩至分钟级。

“反诈已进入‘秒级响应’时代。”浦发银行长沙分行相关负责人介绍，今年以来，该行仅在郴州地区就已拦截了两起案件，合计保全资金85万元。

省农信联社有效搭建全链条、多层次、智能化的涉诈风险防控体系，2025年，反欺诈系统累计拦截个人账户涉案资金超过3200笔、2900万元。

数字化“攻防战”

在中信银行长沙东风路支行，客户覃先生的经历揭开新型诈骗的面纱——诈骗分子诱导其安装具备NFC读取功能的恶意App，随后在日本进行贴卡盗刷。该行工作人员48小时持续跟进，完成骗局拆解、全卡挂失、报案取证“三步走”，展现数字化时代的反诈新范式。

“现在的诈骗已形成‘精准话术+技术

漏洞’组合拳。”邮储银行永兴县支行负责人分析称，近期高发的“百万保障”诈骗中，犯罪分子冒充客服诱导下载远程控制软件，险些转走王女士1700万元理财资金。

在招商银行衡阳分行，81岁的张大爷执意转账50万元给所谓“炒股专家”，理财经理张军用两小时耐心拆解骗局，当搜索结果所谓“东北财经大学教授”实为诈骗团伙时，老人如梦初醒。

面对不断升级的诈骗手段，湖南银行业打出宣传、劝阻、科技等结合的“反诈”组合拳。记者从人民银行湖南省分行了解到，2025年，全省银行机构拒面劝阻潜在受害人近3000人次，挽回资金损失近亿元，协助公安机关开展保护性止付拦截资金超10亿元。

构筑全民反诈生态圈

衡阳一家社区超市店主陈女士的经历折射出反诈工作的温度。当她执意要求解冻账户转出“贷款保证金”时，中国银行衡阳分行职员递上的一杯温水成为破局关键。

这种“一杯水工作法”正在各大金融机构中推广——通过建立情感联结提升劝阻效能。

更深层次的变革在制度层面展开。湖南已建立“公安—金融—通信”三方联防机制，2025年，全省侦破电诈案件1.29万起，追赃挽损4.94亿元。

“反诈不仅是技术对抗，更是社会治理考题。”业内专家指出，需进一步压实金融机构主体责任，建议将AI语音识别、区块链存证等新技术纳入风控体系。

对直面客户的银行网点工作人员来说，他们期待得到更多客户的理解。广发银行长沙分行营业部营业室主任童玲介绍，银行机构出于保护客户资金安全角度考虑，进行询问、资金拦截或者柜面劝阻时，有时会遭到当事人的反感，甚至投诉。她粗略估算，此类投诉量可能占到该行总投诉量的50%以上。

尽管偶尔有些委屈，童玲仍呼吁：新型诈骗层出不穷，资金安全防线需要大家共同守护，个人要妥善保管账户密码、手机验证码等敏感信息，拒绝任何形式的出租、出借账户行为；同时，充分利用银行机构等提供的安全服务，包括设置交易限额、开通到账提醒、使用人脸识别等生物验证手段，筑牢账户资金安全防线。

湖南推动碳减排支持工具精准赋能绿色转型

湖南日报2月12日讯(全媒体记者 黄炜信) 全面绿色转型，是实现可持续发展的必由之路。央行公布拓展碳减排支持工具支持领域以来，人民银行湖南省分行第一时间解读政策要点、工具要素等，并引导推动省内金融机构精准对接绿色产业融资需求，优化信贷资源配置，进一步夯实我省绿色转型发展“资金根基”。

经过扩围，碳减排支持工具新政支持的领域包括节能降碳产业、资源循环利用产业、能源绿色低碳转型、生态环保修复和利用、基础设施绿色升级及绿色服务等五大方向，总计40个子领域。支持对象为21家全国性金融机构，支持总额度为8000亿元，再贷款年利率为1.25%，期限一年。

碳减排支持工具由央行于2021年

创设。创设以来，人民银行湖南省分行充分发挥政策工具激励作用，精准支持低碳转型重点领域。截至2025年末，湖南省金融机构累计获得碳减排支持工具资金220.9亿元，发放碳减排贷款368.2亿元，并创新推出“光伏电站ESG利率挂钩贷款”“清洁贷”“绿色碳权贷”等特色产品。重点支持太阳能、风能等清洁能源设施建设和运营、节能改造、碳减排技术等关键领域项目368个，惠及企业271家，带动碳减排量超700万吨。

人民银行湖南省分行表示，此次碳减排支持工具优化扩围后，将推动更多金融资源投向节能改造、绿色升级、能源绿色低碳转型等具有直接碳减排效应的项目，为湖南经济社会发展注入绿色发展新动能。

“星诚·青创卡”上线三周吸引300家小店报名

我省探索“公益+金融”支持青年创业

湖南日报2月12日讯(全媒体记者 于森 通讯员 杨景) 支持年轻人创新创业，湖南金融力量持续发力。作为湖南共青团“青春小店”公益计划内容之一，由长沙农商银行联合多家单位针对性推出的“星诚·青创卡”，自1月22日上线至今，已有300家符合条件的青年店主成功报名。

“小店经济”是促消费、惠民生、稳就业的重要载体。根据《湖南共青团“青春小店”公益计划》，2026年全省预计服务青春小店经营主体300家以上，培训小店主理人600人，打造100家左右优质“青春小店”，未来3年服务总量将超过1000家。“星诚·青创卡”正是金融赋能板块的核心落地产品，主要为符合条件的“青春小店”提供低门槛、低利率信贷支持，同时依托银行预付金存管，消费者在商家经营异常时，充值资金按优

惠比例原路退回，实现“青年创业者无忧、消费者放心消费”。

以“星诚·青创卡”为支点，长沙农商银行同步推出“长沙农商银行超级App”，致力构建本地化数字生活生态圈，通过“聚好玩”“聚金融”“聚懂我”三大板块，整合本地商户资源、提供便捷金融服务、实现个性化互动，打造具有长沙特色的线上消费与金融平台。

这是湖南农信系统高效精准服务高质量发展的一个缩影。记者了解到，从支持个体创业到赋能特色产业，湖南农信系统精准对接中小微企业金融需求，持续创新金融产品、优化服务流程、下沉服务重心。如，湘乡农商银行推出“电力湘军贷”，覆盖设备制造、新能源开发全链条；汉寿农商银行针对科技企业“轻资产”痛点，发放全县首笔知识价值信用贷。

兴业银行长沙分行——以金融之翼托举三湘科创腾飞

夏梦云 黄利飞

精准滴灌，打造差异化赋能科创新范式

科创企业的成长，精准的金融养分不可或缺。

告别传统信贷“重抵押、轻技术”的老思路，兴业银行长沙分行紧扣科技型企业“轻资产、高成长、重研发”的特点，量身打造科技型企业研发贷、科技人才贷款、投贷联动贷款等特色产品，搭配分层经营体系与金融特派员一线服务，实现“精准滴灌”不跑偏，“金融养分”喂到点。

科创企业的发展有阶段，金融服务的供给有节奏。针对科创企业不同发展阶段的“口味”，分行定制专属金融“菜单”——

针对科技型企业轻资产、抵押资产有限的情形，推出“技术流”授信评价体系，围绕科技资质、知识产权等九大核心维度量化评分，把企业的技术“软实力”实实在转化为融资能力。为长沙高新区一家工业自动化民企火速批复1亿元技术流贷授信，助力企业新厂房建设加速推进，投产后交货周期直接从七个月缩短至三个月，企业发展按下“快进键”。

针对科创企业研发投入高、资金周转周期长的情形，推出“研发贷”，专项支持研发投入、研发人员薪酬。为湖南一家环境治理药剂领域的国家级专精特新“小巨人”企业送上千万级研发资金，助力企业在重金属处理药剂领域持续突破。

针对科创人才创新创业初期资金需求大的情形，推出“科技人才贷款”，创新“人才资质+技术潜力”双维度授信。2025年累计投放2亿元，服务高

层次人才超60人，其中70%以上投向初创、成长期企业。

针对科技企业做大做强、资源整合升级的情形，就推出科技企业并购贷。自2025年3月试点以来，累计落地6.38亿元，占湖南省内市场总量的24.5%，为高端装备制造、生物医药等领域企业扩张赋能。

金融服务的温度，藏在深入一线的脚步里。在服务三湘大地的金融力量中，兴业银行长沙分行的金融特派员是一道亮丽的风景线，他们如同精准赋能的“移动服务站”，深入园区、走进企业，把金融服务送到科创一线。

炎陵县一家钨钼行业的国家级高新技术企业，急需资金升级生产线、巩固65%的国内市场占有率，分行金融特派员实地核验专利技术产业化进程，仅用10个工作日就完成授信、审批、放款全流程，助力企业成为稀有金属材料领域“隐形冠军”。

从实验室到生产线，从初创期到成熟期，兴业银行长沙分行的金融服务，始终与科创企业同频共振。

生态协同，拓宽科技金融服务新边界

独行快，众行远。科创发展从不是单打独斗的“独角戏”，而是多方携手的“大合唱”。

“好的科创生态，能让每一颗创新的种子都有生根发芽的土壤。”以此为理念，兴业银行长沙分行跳出单一资金供给思维，以创新合作模式为纽带，聚合政府、高校、园区、投资机构、律所等全维度伙伴资源，围绕“政策链、创新链、资本链、产业链、人才链”五链深度融合，打造多方联动、共生共荣的科创发展“雨林生态”。

以此为落脚点，该行金融服务从“单点支持”升级为“生态赋能”，为科创企业成长铺就全方位、全周期的发展之路。

以政策为引领，打造政银协同新模式，让政策红利精准直达科创一线。

一直以来，兴业银行长沙分行都十分注重深度对接湖南省市各级科技、工信、发改等政府部门，聚焦产业政策导向、企业培育名单、试点工作布局，2025年累计举办或参与各类银政企对接活动超30场。同时，紧跟国家科技创新和技术改造再贷款、科技企业并购贷款试点等政策落地，与湖南省科技厅、湖南省科技融资担保有限公司建立稳定合作，实现政策红利与金融活水双向奔赴。

产业链是筋骨，金融是血脉，筋骨相连、血脉相通方能行稳致远。以产业为核心，打造链融共生新模式，赋能区域特色产业集群发展。

该行紧扣湖南省22条重点产业链建设布局，累计为产业链供应链金融核心企业提供超25亿元融资支持，以金融“黏合剂”推动产业链上下游协同发展。

在郴州，“锂资源产业链”专项敏捷小组、创新“总行+分行+属地”联动服务模式，一个月内完成湖南大中赫锂矿储能电池项目首期3.8亿元授信审批，助力郴州锂资源产业链集群实现跨越式突破；

在常德，创新“实地调研+定制服务+持续跟进”的产业服务模式，近两年累计为合成生物产业企业提供授信超4亿元，让合成生物成为常德发展的“新饭碗”；

在株洲，联合当地政府搭建“科技型企业融资服务平台”，创新“产业政策+金融工具+技术评估”多维联动模式，为湘赣边新材料产业高地的高新技术企业提供超亿元授信支持，推动区域产业转型升级。

资本是科创的加速器，投融协同才能让科创跑得更快。兴业银行长沙分行还以资本为桥梁，打造投融协同新模式，打通科创企业资本对接通道。

具体来看，该行深化总行“商行+投行”战略部署，创新“股权投资+银行贷款”一体化服务模式，构建资本同盟生态：联合兴湘资本举办股权投资论坛、发布私募股权市场发展报告，搭建金融机构与股权投资机构的对接平台；协同集团内合规资金，开展认股权、可转债、股权直投等业



▲兴业银行长沙分行员工在中南大学科技园调研。

▼兴业银行员工走访中国工业互联网研究院湖南分院。

(本文图片由兴业银行长沙分行提供)

务，2025年累计落地2.3亿元；建立白名单投资机构管理、投贷联动计分卡评价等机制，为被投科技企业提供高效信贷支持，截至2025年末已为省内30余家被投企业提供超4亿元贷款。

投贷联动，让金融陪科创企业走得更远，以该模式实现风险和收益的跨周期平衡，为科创企业从初创到成熟的全生命周期提供资本支撑。

提质增效，构建全流程智能风控新格局

科技金融既要“放活水”，也要“守好闸”，风控是科技金融高质量发展的底线和保障。

兴业银行长沙分行紧扣科技型企业发展规律，以机制创新、技术赋能、容错优化为抓手，为科技金融业务配套专属风控方案，构建起全流程、差异化、智能化的风控新格局。

全流程嵌入风控，让风险防控“不缺位”。该行建立业务、风险协同融合机制，打造客户经理、产品经理、风险经理三位一体的作业模式，集中尽调、联合评估，让风控贯穿业务对接、方案设计、审批投放、后续管理全流程；同时开辟专属绿色审批通道，对优质科创项目实现“急办、高效办”，保障优质项目最快两个工作日内完成审批。由此，在兴业银行长沙分行，高效审批与严格风控并行，严控风险的同时，企业也感受到了金融服务的“速度与温度”。

技术赋能风控，让风险研判“更聪明”。该行为企业绘制精准的风险画像，把技术价值作为风控判断的重要依据。在常德，一家刚投产的生物科技企业因营业收入尚未上量面临融资难题，金融特派员协同审查部门，从“资金流+技术流”双维度综合评估企业实力，既精准把控风险，又为企业提供了5500万综合授信，实现银企双赢。

容错是包容，免责是底气。优化容错机制，让一线服务“敢作为”。分行坚持实事求是，分类施策，对不同类型科技企业实施差异化不良贷款容忍度管理；对中型科技企业提高1个百分点不良容忍度，对小微科技企业提高3个百分点不良容忍度，同时配套出台尽职免责实施细则，明确尽职认定标准与免责范围，打消一线业务人员的后顾之忧。

兴业银行长沙分行认为，包容科创的试错，才能鼓励更多的创新，真正构建起“敢贷、愿贷、能贷、会贷”的长效机制。科技之光，照亮发展之路；金融之水，滋润创新之花。从湘江之滨到湘赣边界，从岳麓山麓到武陵山下，兴业银行长沙分行以科技金融创新为笔，以湖湘科创实践为纸，用差异化的赋能模式、共生共荣的生态构建、科学严谨的风控体系，书写着金融服务科技创新的精彩答卷。

科技立则

民族立，科技

强则国家强。在

国家擘画高水平科技

自立自强宏伟蓝图、

湖南省全力建设具有

核心竞争力科技创新高

地的时代浪潮中，科技金

融成为激活新动能、赋

能实体经济的关键抓手。

兴业银行长沙分行紧

跟国家战略、锚定地方发

展，将科技金融打造为继

“绿色银行、财富银行、投

资银行”之后的第四张闪

亮名片，以体系化产品创

新、全生态资源聚合、全流

程风控护航，走出了一条

特色鲜明、成效显著的科技

金融发展之路。

截至2025年末，兴

业银行长沙分行科技金融

表内贷款余额达201.77

亿元，较年初增长15%，跑

赢表内贷款同期增速7个

百分点；服务科技金融客

户10265户，新增1656户，

以汨汨金融活水浇灌三

湘科创沃土，让创新之

花在湖湘大地竞相绽放。

兴业银行
长沙分行员工
在湖南福程
科技股份有限公司调研。