



湖北日报

2026.9.22 星期二
责编:汤靓颖 版式:刘凡炼

金融助力 从一粒种子到粮食满仓

中国工商银行湖北省分行以领军银行担当服务农业强国建设

2026年是“十五五”开局之年,第九个中国农民丰收节全国主场首次落地湖北。在这个检验金融助农实效的节点上回望,中国工商银行湖北省分行(以下简称“工行湖北省分行”)

的答卷格外厚重。2026年上半年,该行涉农贷款余额突破1700亿元,当年新增超260亿元,涉农贷款增速已连续多年跑赢全行各项贷款增速。

筑牢粮食安全根基 全链条金融服务守护“荆楚粮仓”

湖北省作为全国13个粮食主产省之一,素有“湖广熟,天下足”的美誉。近年来,全省粮食产业呈现稳中向好、量质齐升的发展态势,不仅牢牢守好了“荆楚粮仓”,更为保障国家粮食安全作出了重要贡献。

“眼瞧着要为来年春耕储备农资了,缺的这笔钱可把我愁坏了。”2025年12月底,工行荆州监利支行在对当地粮食种植专业合作社上门走访时了解到,企业计划购买种子化肥时遇到资金临时性短缺难题,当即向其推介工商银行乡村振兴专属信贷产品“种植e贷”。为了让企业尽早得到贷款,分支行紧密联动,加紧完成了客户准入、业务尽调、授信测算、利率定价等必要环节,顺利完成贷款审批。“这笔贷款解决了我的大困难,提前交足

买化肥的定金,省了不少钱。”

针对种植户个性化资金需求,工行湖北省分行匹配了差异化的金融服务方案,根据种植面积核定授信,覆盖种子、农资采购等环节经营成本,贷款利率执行普惠型涉农贷款优惠利率,通过“线上申请+线下尽调”双轨信贷审批流程,实现从申请到放款最快5个工作日放款效率,有效解决小微经营主体“短小频急”的融资需求。

2026年上半年,工行湖北省分行粮食重点领域贷款余额近220亿元。支撑这一数据的,是一套覆盖“种植—收储—流通”全链条的金融服务体系在运转:前端有“种植e贷”解决农资采购资金,中端有贷款保障收储环节不断档,后端通过联动龙头企业打通产销对接。

随州位于“北纬30度”附近,四季分明、昼夜温差大,孕育了适宜香菇生长的沃土。目前,全市香菇年种植规模4亿袋,总产量70万吨,全球白香菇市场占有率稳居首位,区域品牌价值超200亿元,连续三年位列全国食药菌区域品牌榜首,产业综合总产值突破500亿元。工行湖北省分行以特色专属产品“香菇贷”为突破口,持续创新优化“种植e贷”等系列信贷产品,构建起覆盖“龙头企业、代采商、经销商、种植户”四级主体的全链条融资支持体系。这套体系的巧妙之处在于:不孤立服务某一环节,而是以核心企业的真实交易数据为依据,让金融服务沿着产业链一环一环往下走,链条上每一类主体都有对应的融资方案。

随州某农业企业专注于香菇精深加工,

拥有香菇休闲食品等多个产品线,国际市场扩展到20多个国家和地区。当地香菇代采商由香菇种植大户转型而来,与龙头企业经过数十年购销合作,形成了“农户(农业合作社)+代采商+公司”的采购支持体系。每年3月至5月、10月至12月为香菇采摘收购旺季,龙头企业集中支付菇款面临较大资金压力,基本采取赊销模式采购。针对这一痛点,工行湖北省分行创新推出针对泛交易链场景的“香菇贷”,为优质上游代采商提供经营快贷融资服务,既可满足代采商在货款结算前的资金需求,也有效缓解了龙头企业旺季集中支付的压力。目前,该行已累计向当地香菇代采商发放“香菇贷”超2亿元,向大型香菇深加工企业发放贷款近亿元。

殷店镇是随州香菇产业核心集聚区,全镇香菇年产量可达1亿袋、年产值12亿元。工行湖北省分行成立专班深入调研,推出针对个体工商户的特色场景融资方案,让客户享受自主提款、随借随还的便捷服务,解决了收购香菇资金短缺的问题。针对香菇种植环节小微主体缺乏有效抵押物的痛点,该行还优化推出“种植e贷(香菇)”,基于土地权属、种植规模等经营情况为种植户量身打造数字普惠融资产品。“没想到工商银行主动上门为我提供资金支持,不仅贷款额度高,利率还优惠。”当地某香菇种植企业负责人说。该公司因扩大生产规模一时资金短缺,正在一筹莫展之际,工行客户经理在走访中得知后上门推荐“种植e贷”,通过模型测算,几天后公司就获得了200万元贷款。

破解养殖融资痛点 “产业链数据+信用评价”重塑风控逻辑

湖北是“千湖之省”“鱼米之乡”,更是国家重要的商品猪生产基地。2021年,湖北省作出着力打造“十大重点农业产业链”的重要决策部署,其中就包含生猪、特色淡水产品、家禽及蛋制品等产业。

“三农”领域尤其是养殖户群体,常因缺乏标准抵押物、生产周期长、风险高等因素,难以获得传统信贷的有效支持。以饲料采购为例,季节性集中支出易导致农户短期资金压力,而其分散经营的特点又推高了金融机构的风控成本。针对这一痛点,工行“饲料贷”对风控逻辑进行了重构:传统涉农信贷依赖抵押物,而“饲料贷”创新构建了“产业链数据+信用评价”双维风控模型。该方案通过对接核心饲料厂商的真实交易数据佐证资金需求,同时结合农户经营数据动态评估授信额度。信贷资金采用受托支付方式直达饲料厂家,确保资金闭环运行,精准滴灌产业终端。工行襄阳襄州支行通过“千企万户大走访”

活动精准捕捉到养殖企业资金需求——受饲料原料价格波动及养殖规模扩大影响,企业面临阶段性资金周转紧张,而传统融资模式存在抵押门槛高、审批周期长等问题,难以匹配“采购旺季急用钱”的实际需求。针对这一难题,该行迅速响应,积极对接某养殖企业,成功发放饲料贷2笔共计200万元。该贷款依托饲料产业链上下游稳定合作关系,整合企业购销记录、经营流水及信用状况等核心信息,采用“线上申请+自动审批+快速放款”的服务模式,从申请提交到资金到账仅用5个工作日。“以前采购饲料缺资金要四处筹措,现在工行‘饲料贷’手续简单、放款快捷,今年扩大养殖规模更有底气了!”企业负责人说。工行湖北省分行在养殖金融领域探索出的这条路径——不靠抵押靠数据、不靠报表靠链条——使分散经营的养殖户得以以“产业链成员”的身份获得银行授信。这一逻辑同样适用于生猪、家禽等同类养殖产业,具备向更多县域复制推广的条件。

工行湖北省分行立足区域资源禀赋和产业发展特点,扎实开展“兴农万里行”乡村金融服务行动。这一行动不是一场孤立的对接活动,而是工行“1+4+X”乡村振兴特色金融服务体系在湖北的系统落地。这一体系锚定“做金融服务乡村全面振兴主力银行”一个目标,夯实“生态聚力、数字驱动、产品适配、渠道拓展”四大支柱,通过“X”项兴农系列行动将服务触角延伸至县域乡村。

在荆州,这一体系的运转逻辑清晰可见。2026年4月,在一场“兴农万里行”对接活动上,50余家涉农企业代表与工行面对面交流,8家支行与8家农业产业化龙头企业达成融资意向。工行湖北省分行普惠金融事业部与荆州分行相关业务部门负责人现场答复企业关切问题,结合荆州农业

产业特点,重点推介了“种植e贷”“饲料贷”等涉农特色产品,并就授信条件、审批流程、利率优惠等企业关心的事项逐一作出说明。

在嘉鱼,系统层面的打通同样在推进。工行嘉鱼支行成功落地全省农担直连系统首笔“种植e贷”业务。依托全新农担直连数字化系统,该行深化政银担三方联动,实现担保审核、信贷审批、资金投放全流程线上闭环。系统打通之外,服务渠道也在同步拓展。2026湖北农村创业大赛,就是“渠道拓展”支柱的另一种落地方式。7月29日,由湖北省农业农村厅、工行湖北省分行联合举办的2026湖北农村创业大赛落幕,60余个项目参赛。该行积极对接参赛主体,构建“赛事孵化—媒体曝光—金融支持”长效服务机制,将金融服务嵌入创业项目的全生命

周期。

今年,工行湖北省分行在来凤县的定点帮扶实践中,明确提出“打造可复制、可推广的乡村振兴帮扶新模式”的目标。这个目标恰是工行湖北省分行乡村振兴实践的底层逻辑——不追求单点的信贷投放,而是以“1+4+X”特色服务体系为框架,将品牌行动、数字产品、产业链金融、驻村帮扶编织成一张可持续运转的服务网络。

丰收节是农民的节日,也是检验金融助农实效的节点。涉农贷款余额突破1700亿元、增速跑赢全行各项贷款近10个百分点,这些数字落到田间地头,是一笔笔到账的春耕资金、一家家扩产的养殖户、一车车发往全国的香菇。

撰文:陈匡清

“沉睡资源”变身“活水资本” 全省农商行金融创新护航荆楚粮仓

荆楚大地,稻菽丰稔。金秋九月,又一个中国农民丰收节如约而至。在这片“湖广熟,天下足”的鱼米之乡,丰收的喜悦不仅写在田野间饱满的稻穗上,更涌动在一场深刻的农村金融变革之中。

长期以来,“缺抵押、融资难”是横亘在农民与银行之间的天堑。传统的农村金融,困于“砖头瓦块”

的硬抵押。农民守着满山的果树、满仓的青砖茶、满塘的鱼虾,却贷不出钱来。守着金山找饭吃,有劲使不出。

变化,正在发生。

面对农业规模化、产业化、科技化的新趋势,全省农商行以实干破题,因地制宜推出一系列金融创

新产品,将“沉睡资源”转化为信贷资产,以金融“活水”浇灌荆楚丰收的壮美画卷。

这场变革恰逢其时。2026年入秋以来,湖北省农信联社在全系统部署开展“金秋行动”,要求各基层农商行走出厅堂、下沉村组,把金融服务送到秋收一线。

“两农”信用价值贷破解农村信贷难

改变,从思维重构开始。

过去,银行看农户,看的是房子、车子。如今,在枣阳,农商银行看的是信用、是流水、是果园的挂果面积。

枣阳市刘升镇,农户胡大海承包了2000余亩林场,种桃李、种黄桃。桃李生长期长,前期投入大。土地流转要钱,果苗培育要钱,基础设施建设也要钱。他一算账,心里发慌。找银行贷款,却拿不出足额的抵押物。

困境之中,枣阳农商银行上门了。依托全省推广的“两农”信用价值贷产品,他们没有纠结于抵押物,而是迅速组建专班,通过信用打分评级、经营流水综合研判,仅用三个工作日便为胡大海发放了200万元纯信用贷款。这样的上门服务,正是全省农商行“金秋行动”的日常一幕。

“农民个人信用价值和农村资产信用价值贷款”(简称“两农信用价值贷”)是湖北2025年4月推出的农村金融创新产品,专门解决农民和农业经营主体缺少抵押物的贷款难题。它构建了双维评价体系,将生产规模、固定资产、经营收入等指标纳入信用画像。农民个人最高可贷100万元,经营组织最高可贷1000万元,免抵押担保。该产品推广以来,全省农商行累计投放6032笔、18.24亿元,居全省银行业前列。

“同样是信用贷款,‘两农信用价值贷’额度是普通产品的2至3倍,还不找担保公司。”客户经理给胡大海算了一笔账:200万元资金,可新增500亩果园滴灌系统,预计带动周边15户农户年增收4万元。

这一产品,将果园挂果面积、农产品销量



枣阳农商银行走访粮食企业。



黄石农商银行客户经理现场调查种植情况。



五峰农商银行客户经理深入茶园基地。

等经营指标纳入评分体系。让缺乏固定资产的新型农业主体,凭“信用画像”拿到贷款。

同样的故事,也在阳新县上演。

稻香家庭农场的负责人柯于友想要扩建厂房。关键时刻,黄石农商银行运用“两农信用价值贷”,仅1个工作日,就为企业办理了260万元贷款。

点“砖”成金 取水也生“贷”

信用贷,解决的是信用问题。资产质押创新,则是在为农村庞大的“沉睡资产”确权定价。

走进赤壁市“洞茶水仓”仓储中心。温湿适宜的仓库内,成摞的青砖茶码放整齐。湖

北羊楼洞果茶股份有限公司负责人随手翻开一块陈化多年的茶砖,轻叩两下,发出沉闷而结实的声响。

“这里存的每一块茶,年份、批次、品级都记录在案。”他介绍,“满仓好茶在银行眼里就是一堆存货,贷不出钱来。”

变化,始于赤壁农商银行的一次上门走访。工作人员走进仓库,一块块翻看茶砖,一页页核对仓储台账。与仓储方反复论证青砖茶的保值增值逻辑。银行联合青砖茶产业发展集团,依托“洞茶水仓”湖北首家青砖茶标准化仓储空间,创新推出“青砖茶仓储贷”。融资方把存货放在指定仓库,仓储企业开具仓单,即可获得贷款。3.5万块青砖茶,从“压仓货”

变成了“硬通货”。500万元贷款顺利到账。

从“砖”到“水”,创新不止于此。

在十堰郧西,某能源开发企业负责人曾为设备更新资金夜不能寐。就在这时,银行工作人员带着“取水权质押贷”方案上了门。对方一度将信将疑:“取水权也能办贷款?”然而,从提交申请到500万元资金到账,仅用了3天。如今在黄冈英山、宜昌宜都等地,当地企业同样凭借取水权,及时获得了贷款。

让“茶园碳票”变成“绿色存折”

车行鄂西,云雾缭绕。五峰土家族自治县,22万亩茶园随山势起伏,铺展出层层叠叠的绿浪。

长乐坪镇石桥沟村经济合作社负责人站在自家茶园里,弯腰捧起一捧新叶:“这片茶园我们管了十几年,以前只知道卖茶叶换钱。没想到,茶树吸进二氧化碳、放出氧气,靠呼吸也能换成贷款。”

今年5月29日,一纸编号清晰的五峰茶园碳票,由县农业农村局郑重颁发到合作社手中。五峰农商银行工作人员随即赶到村里。现场评估,现场签约。15万元碳票质押贷款发放到位。这笔钱将用于茶园绿色防控和有机肥替代,让这片“碳汇林”越种越绿、越种越值钱。

什么是“茶园碳票”?就是把茶树通过光合作用吸收二氧化碳、释放氧气所产生的生态效益,变成一张可量化、可交易、可质押的“绿色存折”。针对涉农主体融资“有求无门”、金融机构服务“有心无力”、生态价值“有价无市”这三大堵点,五峰农商银行探索出“茶园碳票+生物多样性”的金融模式,一举将生态效益转化为标准化资产。

6月9日,四川成都。全国生物多样性金融工具创新案例研讨会上,五峰农商银行作为全国唯一入选的法人农商银行及全省唯一金融机构代表登台发言。专家评价:该模式为全国生态功能区与重点生态屏障县,提供了一条低门槛、易推广的制度范式。

截至8月末,全省农商行普惠型涉农贷款余额净增近百亿元。从枣阳的“信用值万金”,到赤壁的“茶砖变现”,从五峰的“空气能换钱”,到郧西的“取水权生贷”,全省农商行正打破思维定式,重构授信逻辑,把“沉睡资源”变成“活水资本”。眼下,“金秋行动”仍在荆楚村镇间持续推进,金融“活水”正加速流向田间地头。