

## 问道科技创新

## 靶向创新破解融资难 浙商银行助力科创企业加速跑

本报记者 王柯瑾 北京报道

中央金融工作会议提出,推进金融高质量发展,要做好以科技金融为首的“五篇大文章”,彰显出科技金融赋能实体经济高质量发展的重要地位,赋予了金融服务科技的新时代使命。

作为技术创新的重要推动者,科创企业通过研发新技术、新产品和新服务,推动科技进步,提

高生产效率,改善人们的生活质量。科创企业的发展水平直接影响一个国家的国际竞争力,拥有众多优秀的科创企业,意味着一个国家在科技创新方面具有较强的实力,能够在国际竞争中占据有利地位。

科创企业高质量发展离不开金融的助力。招联金融首席研究员、复旦大学金融研究院研究员董希淼表示:“近年来,面对

科创企业融资难、融资贵问题,包括银行在内的金融机构不断探索实践,通过设立服务科技创新的专营组织架构、专门风控制度、专业产品体系、专项考核机制,推动信贷资源向科技创新和科技型企业倾斜等方式,发挥了银行在科技金融发展中的‘生力军’和‘催化剂’的作用。”

以浙商银行(601916.SH)为例,为从根本上破解科创企业融

资增信难的问题,该行在科创企业“人才”上下功夫,先后推出“人才银行”金融服务品牌、发布全国首个“人才金融生态指数”,创新发力包括人才支持贷、人才成长贷在内的16项科创系列产品,支持科创企业韧性成长。

## 机制先行激发科技创新活力

行长或分管行长日常亲自召集各类专题会议,不断在体制机制和商业模式上打磨创新。

对金融机构而言,坚定不移地支持科创金融发展,需要从战略层面提高重视,出台顶层设计,保障战略目标的顺利实施。

记者了解到,浙商银行成立了由总行行长任组长的科创金融工作专班,全面整合业务资源、统筹业务规划,每年坚持召开1至2次会议听取业务开展情况汇报并研究制定下一步发展策略。行长或分管行长日常亲自召集各类专题会议,不断在体制机制和商业模式上打磨创新。

在管理方面,该行推行科创金融“六专”差异化管理机制。

一是专营的组织体系。该行设立科创金融部、科技支行等科创金融专营机构,形成总分纵向联动高效服务架构,缩短服务半径,充分强调科创金融专业、专项、专营化发展。

二是专业的服务团队。该行组建“三专”团队,即专职产品经理、专岗审批人员、专业客户经理,大幅提高科创金融专业化服务能力。

三是专用的风险管理。该行对科创金融业务优先风险考核豁免,提高分行业务不良率考核标准,同时遵循尽职免责原则,对不存在道德风险的客户经理、审查及审批人员等实行免责。

四是专门的信息系统。该行搭建科创金融业务管理系统平台,围绕“营销机会挖掘自动化、客户画像立体化、统计查询实时化”不断迭代完善,以数智化驱动科创金融业务高效发展。

五是专项的考核激励。该行总分行设立科创金融专项营销激励费用,减轻营销人员由于科创企业需要长期培育而带来的绩效压力。

六是专属的信贷标准。根据科创企业特性,该行量身打造专属信贷标准,研发科创企业评级模型,提升科创企业获贷率和融资服务效能。

在服务方面,浙商银行创新推出科创金融“六保”服务体系,

强化科创企业支持力度。

一是保证办理效率。该行总行开设科创金融审批绿色通道,给予各分行2000万~5000万元不等的专项审批权,缩短审批路径,优化业务办理流程,确保客户需求快速响应和受理。

二是保证经营资源。初创期、成长期科创企业业务由该行总行100%优先配置经营资源,确保业务拓展“弹药”充足。

三是保证差异化授信政策。该行专门制定科创企业和“专精特新”企业授信政策,推行科创企业差异化授信调查,提高合作质效。

四是保证最优定价。该行对科创金融业务主动降低内部资金转移价格,保障中早期科创企业金融服务可获得性;并对分支机构配置专项补贴,坚持与企业的长期合作共赢。

五是保证综合服务。根据客户成长阶段不同金融需求,该行提供集“境内+境外”“商行+投行”“贷、股、债、投”的一揽子金融服务,成为企业一站式金融顾问。

六是保证多方协同合作共赢。该行建立科创金融服务生态圈,与业内知名的创投机构、产业园区、担保集团、行业协会、区域股交中心等联动合作,定期开展科创人才交流会,为企业提供多维服务,满足不同发展阶段科创企业综合需求。

展望未来,浙商银行方面表示,还将从专业方向持续深挖科创金融创新。该行将秉持“善本金融”理念,持续创新人才服务方式和手段,推进产品迭代与创新。包括:持续探索构建针对科创企业的差异化信贷评价体系和风控模型;持续关注科创企业场景需求,推进产品迭代与创新,形成多层次、广覆盖的科技金融产品体系;持续提升科创金融专业行研能力,以专业服务升级蝶变,引领科创金融实现从立柱架梁到厚积成势的转变。

## “人才银行”支点撬动科技金融破局

人才金融生态研究现在仍处于起步阶段,有较大的探索空间。

近年来,科创企业融资难点备受关注。

从科创企业本身看,科创企业往往具有轻资产、高风险的特点,缺乏担保资金和抵押物,与银行传统的信贷模式不匹配。此外,科创企业在发展过程中还存在研发资金投入大、技术转化周期长等特点。

从金融机构方面看,一是科创企业大多属于初创期高科技企业,不符合传统银行的风险偏好,金融机构在展业过程中存在顾虑;二是初创期的企业需要培育,绩效无法在短期内体现,导致金融机构展业积极性不高。

为破解上述问题,浙商银行从顶层设计的机制体制入手,不断激发总分行支持科创企业的积极性;从业务创新入手,持续探索更适合科创企业的融资增信渠道,解决企业与银行的后顾之忧。

在浙商银行看来,科技金融与人才金融相辅相成,提升金融赋能科技发展水平,离不开创新链、产业链、资金链、人才链“四链”的深度融合。

早在2016年,浙商银行就开启了科创金融探索之路,推出了业内首个以高层次人才为精准服务对象的“人才银行”金融品牌。针对高层次人才及其创立的企业,该行构建了“个人金融+企业金融”的全方位综合金融服务体系,推出了全生命周期产品体系。

2017年浙商银行首推“智能制造服务银行”业务,以科技创新为切入点,大力推进传统制造业向智能制造转型升级。经过五年探索,在总结前期实践经验的基础

上,2021年该行整合迭代科创金融服务,正式推出“星火计划”科创金融专项服务行动,向科技创新企业提供全方位、全链条、全周期的综合金融服务,以金融智慧助力科创企业步入发展快车道。

2023年12月,为不断创新人才服务方式和手段,精准人才赋能,该行与浙江大学合作,共同开发“人才金融生态指数”,运用更多专业力量提升人才服务水平。

据介绍,“人才金融生态指数”从生态学视角系统阐释了“四链”融合,涵盖人才金融资源供给、服务赋能、政策保障、制度建设、需求潜力五大维度,是全国首个用于衡量城市人才金融生态的量化模型,兼具社会影响力及理论指导性。

“人才金融生态指数”开发团队首席专家、浙江大学公共管理学院教授、浙江省人才发展研究院院长陈丽君表示:“人才金融生态的创新扶持特点与金融资本属性使人才金融生态在解决人才创新不同阶段的融资问题时更有优势。通过全局性、持续性的量化评估体系,分析人才金融生态优势和短板,从而促使‘四链’深度融合。”

《中国经营报》记者了解到,人才金融生态研究现在仍处于起步阶段,有较大的探索空间。而“人才金融生态指数”的研究正是为了填补这一空白,它能够客观反映、追踪、预测城市人才金融生态实际状况和优劣势特征。一方面,可以帮助人才快速了解全国各城市金融支持人才创新的实际状况,寻求适配的创新创业地。另一方面,有

助于地方政府、金融机构乃至全社会从整体上把握金融支持人才创新的现状和薄弱点,进而创新人才金融模式和工具,探求与人才创新适配的金融服务体系和体制机制,通过提高服务人才企业质效,助力科技创新。

在业务创新引领下,近年来,浙商银行科创金融产品谱系不断丰富。该行围绕科创企业全生命周期中,企业初创、取得订单、引入创投、跨境业务、流动性管理、拿地买楼、启动股改、上市排队、IPO上市、高管资金管理十大重点场景,推出了16项科创系列产品,包括人才支持贷、人才成长贷、科创积分贷、科创共担贷、科创银投贷、科创厂房贷、科创设备贷、科创激励贷、科创上市贷、科创高管贷、专精特新贷、知识产权贷、认股选择权、科创供应链系列服务、科创跨境系列服务、科创联合系列服务等特色服务。

此外,科创金融高质量发展还需要多方的共同努力,浙商银行围绕科技企业核心需求,持续推进与政府、园区、协会的常态化联系与合作,组织上百场“政企银”对接活动,为科技企业与政府搭建交流平台,构建合力赋能的政银生态圈;与担保公司、律师事务所等专业机构优势互补,合力解决科技企业成长发展中遇到的各类专业问题,构建协同共进的专业服务生态圈;与私募股权投资机构、政府投资基金等加强联合,发挥投贷联动与资源优势,推进债权与股权合作链条打通,构建同频共振的股权链接生态圈,全力支持企业走向资本市场。



## 打通科创金融风控难点 民生银行精准“开方”

本报记者 慈玉鹏 北京报道

一直以来,科创企业具有“三高—轻”特点,即轻资产、投入高、成长高、风险较高。同时,在科技发展新形势下,科创企业技术更新迭代更快、商业模式更新颖、管理模式更特殊,上述问题导致银行科创金融业务推进存在一定困难。

《中国经营报》记者了解到,民生银行为推动科创金融业务,打造了“民生易创”专属产品矩阵,满足企业股权融资、债权融资等多方位金融需求,提供“商行+投行”“债权+股权”“融资+融智”的综合化金融服务。

同时,针对科创金融风控难点,民生银行总行牵头持续优化迭代端到端流程,设计专属风险评级模型并完善风控预警等基础系统模块。民生银行利用云计算、大规模机器学习等科技手段,有针对性地提高对科创企业的数字画像、产品/权益匹配和全程智能风险管理能力。

## 产品特点:专属矩阵提供综合化服务

某股份银行人士表示,科技金融包含了一体两面。一方面,是以科技引领金融创新,另一方面是以金融助力科技发展。对于商业银行来说,金融要以人民为中心,以服务实体经济为宗旨,充分发挥金融资源配置优势,通过创新金融产品,改进服务模式,切实为从初创期到成熟期各阶段的科创企业提供金融服务,尤其是提升对中小微科创企业的全面服务质效,以金融之力助力高水平科技自立自强。

“科创企业需要的金融服务兼具综合化和个性化。授信支持未必是科创企业最大的需求痛点,科创企业的金融需求范围不再局限于信贷,而是大大扩展,包括但不限于更便捷的结算管理、更定制的财富管理、更适配的产业资源嫁接、更

精准的股权投资机构或资本市场链接等。注重财务指标分析、依赖抵押物的传统银行信贷逻辑与科创企业的诉求是无法匹配的。”上述股份银行人士表示。

记者了解到,民生银行近年来不断提升科创金融能力。深圳市双佳医疗科技有限公司是一家无创体检设备制造商,是“专精特新”中的医疗龙头企业。2023年,民生银行客户经理了解到双佳医疗的业务特点和资金需求后,通过“易创E贷”融资方案提供了400万元快速资金支持。双佳医疗有关负责人表示:“民生银行的‘易创E贷’审批和放款速度快,随借随还,使用便利。”

记者采访了解到,民生银行针对科创企业多元化需求,推出“民

## 风控优化:设计专属风险评级模型

科创企业具有专业性强、发展阶段早、资产结构轻,死亡陷阱和爆发式增长概率并存等特点,与银行传统企业客户差别很大,这对银行提出了不小的挑战。

记者了解到,应对科创金融风控难点,民生银行主要在两方面打基础。其一是专业团队组建,民生银行组建总分支三级联动服务团队,构建跨部门、跨条线柔性架构,营销、推动、审批、放款、贷后全流程敏捷协同。在重点分行组建专门的科创营销团队、中台服务团队,并设置科创专职审批人。

其二是专业能力提升。民生银行总行牵头搭建前述的科创金融萤火平台,科创企业评价、科创行研支持、科创产品服务以及科创股权撮合的四大模块,互通互联,有机整合客户、行业、生态等多维度信息,以科技型工具提升专业化服务能力。

科创金融风控需要科技能力支撑。经记者了解,民生银行目前针对科创企业设计了专属风险评级模型,出台专门审批指引,建立了多层次专项授信组合,执行专属信贷政策。同时,总行牵头持续优化迭代端到端流程、完善风控预警

生易创”专属产品矩阵,涵盖“投、融、富、慧”四大产品系列,满足企业股权融资、债权融资、账户管理与增值服务、咨询顾问等多方位金融需求,覆盖企业的全周期、全场景和全生态,提供“商行+投行”“债权+股权”“融资+融智”的综合化金融服务。其中,“易创E贷”产品主打线上纯信用方式,最高授信额度1000万元,最长期限2年,从业务申请、授信审批到签约放款,支持全流程线上化操作,随借随还、额度可循环使用。

民生银行是如何实现科创企业融资方案快速落地的?记者了解到,背后重要支撑之一是数字化工具和智能化产品谱系。民生银行在年初发布了科创金融萤火平台,包括企业评价、产品服务、行研支持和

等基础系统模块,健全以客户为中心的多维度风险评价机制,提升风险合规管控能力,坚持全流程风险管控。民生银行相关人士表示:“我行借助人工智能全方位加大数字化工具运用,重点升级迭代风险管理方式,全面覆盖客群筛选、营销触达、产品创新、授信审批、贷前调查、贷中管理、贷后监控等场景。实践中坚持‘三分贷、七分管’,尤其重点监控贷款资金流向,确保资金进入科创实体发展循环。同时,线上与线下有机结合,一方面充分发挥商业

银行在风控方面的沉淀优势,另一方面利用云计算、大规模机器学习等金融科技手段,有针对性地提高对科创企业的评级、信用风险评估、非现场监测和预警能力。”

未来,科创金融将如何优化提升?民生银行相关人士表示:“从我行角度看,顶层设计方面,一是优化组织机构。我行将持续完善总分行科创金融特色服务支持架构,强化跨条线、跨部门一体化敏捷协同。民生银行总行投资银行部已正式更名为总行科技金融部/投资银行部,统筹全行科创金融业务,通过‘总行

大提升客户端的营销服务能力。企业评价模型的数据在后台有一定积累和沉淀后,将同时增强科创客群数字化贷后管理与授信支持能力,打造从营销、审批到贷后管理全方面的智能化科创企业营销开发支持平台。”

记者了解到,做好科创金融必须具备相应的行业研究能力。在萤火平台的行研支持模块,民生银行实行总分联动,借力全国+区域的专业智库、研究机构、大专院校的专业力量,指导精准营销。借鉴优秀VC/PE做法,聚焦特色行业沙盘图谱,通过对某一细分行业的产业链所有节点以及每个节点上的优质科创企业进行梳理和分析,实现精准和主动营销,并逐步提升自身知识积累和团队培养。