

2024年超10000亿信贷助推新质生产力

文/杨开鑫

在中国经济“外部压力加大，内部困难增多”的复杂严峻形势下，培育和发展新质生产力是中国经济转型和高质量发展的最大动力。

发展新质生产力的核心要素是科技创新，而科技创新领域的发展离不开金融支持。由此，在2023年中央金融工作会议上提出的金融“五篇大文章”之中，科技金融被置于首位。

2024年，随着政策顶层设计的搭建，各部委陆续出台相关政策，金融机构迅速响应，在调整组织架构的基础上纷纷加大资源投入。根据公开信息粗略计算，2024年我国科技型企业贷款金额超过10000亿元。

政策持续“输出”

2024年1月12日，国家金融监督管理总局发布《关于加强科技型企业全生命周期金融服务的通知》（以下简称《通知》），提出银行业保险业做好科技创新金融服务的工作要求。《通知》明确，加强科技型企业全生命周期金融服务，要支持初创期科技型企业成长壮大、丰富成长期科技型企业融资模式、提升成熟期科技型企业金融服务适配性。同时，针对初创期科技型企业，鼓励金融机构在防控风险的基础上加大初创期科技型企业信用贷款投放力度，努力提升科技型企业“首贷率”。在依法合规、风险可控前提下，规范银行与外部投资机构合作，积极探索“贷款+外部直投”等业务模式，为初创期科技型企业融资提供金融支持。

2024年11月，中国人民银行、国家发展改革委、科技部、工业和信息化部、财政部、农业农村部、交通运输部、国务院国资委、金融监

管总局等九部委联合召开科技创新和技术改造贷款工作推进会议。会议要求，各银行机构要聚焦提升审贷放贷效率，优化机制流程，加大资源保障，对照最新产业政策标准修订完善授信管理政策，开辟贷款审查审批“绿色通道”。开发与初创期科技型企业以及中小企业技改融资需求更加匹配的贷款产品，拓宽抵质押物范围，加快贷款签约投放进度。

数据显示，截至2024年11月15日，银行累计与1737个企业和项目签订贷款合同近4000亿元，有力支持了初创期、成长期科技型企业首贷和重点领域大规模设备更新。

机构加速布局

对商业银行而言，加大科创企业的信贷投放力度不仅是政策要求，也是银行对未来发展的布局。科技金融作为“五篇大文章”的开篇，各家银行在2024年均增大了相关投放力度。

国有大型银行中，工商银行（601398.SH）2024年上半年战略性新兴产业贷款余额和科技型企业贷款余额分别达到3.1万亿元和2.1万亿元，科技型企业贷款较年初增加超3300亿元；中国银行（601988.SH）截至9月末科技金融贷款新增4017亿元，较年初增长27.24%。授信客户数增速超过35%；建设银行（601939.SH）三季度末战略性新兴产业贷款余额2.74万亿元，科技型企业贷款余额1.82万亿元；农业银行（601288.SH）前三季度战略性新兴产业贷款余额为2.6万亿元。

股份制银行中，兴业银行（601166.SH）2024年前三季度科技金融贷款较年初增长14.74%，占当期贷款新增额近50%；浦发银行（600000.SH）8月末的科技贷款余

额突破6200亿元，年内净增1000亿元；民生银行（600016.SH）前三季度对科技型企业提供信贷支持超4100亿元，对“专精特新”客户提供信贷支持超1100亿元；中信银行（601998.SH）前三季度服务国家级“专精特新”企业7968户，较上年年末增加1338户，增速超20%；光大银行（601818.SH）上半年科技型企业贷款余额超3500亿元，较年初增长800亿元，增速超30%。

除了国有大型银行和股份制银行，不少中小银行也在打造科技金融特色“名片”。例如，北京银行（601169.SH）科技金融贷款总规模已突破3400亿元，服务的“专精特新”企业超1.8万家，“专精特新”贷款规模已超过1000亿元，该行累计为4.8万家科技型中小微企业提供了超过1.1万亿元的信贷支持；杭州银行（600926.SH）截至9月末服务超2.2万家科创企业，累计投放超过1850亿元，在2024年杭州市的独角兽、准独角兽榜单中，杭州银行客户市场覆盖率达到90%。

此外，部分民营银行也将科创企业融资作为一个业务发力点。以微众银行为例，截至2024年9月末，该行科技金融已经在全国超25个省及直辖市、200多个地级市开展业务，其科创贷款产品已吸引近54万家科创企业前来申请，占所在地区科创企业总数的20%，为全国科创企业累计授信超3300亿元。

资源“冷热不均”

2024年，《中国经营报》记者在北京、深圳、杭州、江苏、安徽等地采访了解到，多数银行对科创企业融资格外重视，也是重点布局的业务，甚至不少银行还开设了专营支行网点。但是，当前科创企业融资“冷热不均”的情况客观存在，



数据来源：中国人民银行2024年三季度《金融机构贷款投向统计报告》

刘洋制图

部分金融产品也没有完全推广开。

记者在采访中获悉，由于科创企业轻资产属性，银行在授信过程中往往依赖与政府部门的合作，通过不同级别的“专精特新”评定结果，提供不同的信贷支持。从目前公布的科创企业类别来看，我国累计培育的专精特新“小巨人”企业1.46万家，“专精特新”中小企业超14万家，科技和创新型中小企业超60万家。有146家“专精特新”中小企业进入胡润全球独角兽榜，占我国独角兽企业数量的43%。

“由于风控和制度的原因，各家银行的信贷投向都集中在科创的头部。银行为了争夺资质好的客户越来越‘卷’，而很多科创企业还是很难获得银行的贷款。”安徽一家股份制银行人士向记者表示。

该人士透露，从资质上看，目前银行的贷款大多数是给国家级“专精特新”企业，而省级“专精特新”企业要拿到贷款都很难，甚至有的银行只做国家级“专精特新”

企业。“如今，‘专精特新’企业数量越来越多，部分省级‘专精特新’企业可能是地方的‘关系户’，银行在其中只能优中选优。”

在这种情况下，头部科创企业往往是多家银行“求上门”给授信，企业可能会出现过度授信的情况，而大批不在“名单”中的企业则得不到银行的青睐。

另外，银行在服务科创企业的过程中，多数银行更愿意服务成熟期企业，而早期的企业则较难得到足够支持。

“科创企业的发展具有很大的不确定性，且项目周期一般也比较长。对于银行来说，成熟技术的产业化过程可能更有价值，贷款也容易冲规模。早期技术研发的企业，往往资金规模小，甚至是需要抵押的。”上述股份制银行人士表示，通常情况下，早期的项目融资不适合债权融资，而是应该对接风险投资。发展到后期，企业通过债权融资更合适。

相较于融资难的问题，目前还有一些科创企业得不到足够支持。

同时，面向科创企业的一些创新金融产品，其实际覆盖面也有限。记者在采访中了解到，监管多次强调加大金融创新产品对科创企业的支持力度，尤其是知识产权质押贷款。但是，知识产权质押贷款的现实应用并不广泛，银行暂时仅将其视为增信的措施之一。

此外，在科创企业融资环境中，银行信贷与股权投资的衔接还有待完善。当前风险投资机构募资较难，股权投资市场惨淡，银行信贷资金作为间接融资方式并不能替代股权投资。

2024年9月，《关于扩大金融资产投资公司股权投资试点范围的通知》明确，将金融资产投资公司股权投资试点范围由上海扩大至北京、天津、上海等18个城市。这意味着，投资试点将扩大示范引领作用，为创业投资、股权投资的长期资金来源提供更多的优质耐心资本。

深耕低碳发展细分领域 恒丰银行绿色金融升维

在全球气候变化与环境问题日益严峻的背景下，清洁能源利用、环境治理、生态保护等成为改善生态环境和推动可持续发展的关键。

实现“双碳”目标，需要统筹推进能源和产业结构调整，涉及行业多、投资周期长、融资需求大，变“废”为“宝”护生态，创新试水EOD模式

加快构建新发展格局，我国正在坚定不移走“生态优先、节约集约、绿色低碳高质量发展道路”，其中将生态环境保护摆在重要位置。

然而，生态环境治理属于公益性事业，投入主要来源于政府财政资金，面临着总体投入不足、投融资渠道不畅、自我造血功能不足、可持续发展能力有待提高等问题。

为了创新环境治理模式，监管层鼓励采用“环境修复+开发建设”模式，并提出要推进EOD模式项目试点，通过市场化、多元化方式，促进生态保护和环境治理。

EOD模式是以生态保护和环境治理为基础，以特色产业运营为支撑，以区域综合开发为载体，采取产业链延伸、联合经营、组合开发等方式，推动收益性差的生态环境治理项目与收益较好的关联产业相融合的一种创新性项目组织实施方式。这一模式通过“生态修复保护+完善基础设施+构建绿色新产业”方式实现项目收益，从而解决融资还款来源问题。

为助力生态环境保护，恒丰银行早已参与到EOD模式的实践中，江苏省宜兴市徐舍镇烟山便是受益地区之一。

开山易、修复难，连续多年开山毁绿、办矿采石，带动了当地经济发展，但也让烟山地区生态环境遭到严重破坏。变“废弃矿山”为“绿水青山”，加快徐舍镇烟山宕口矿山环境的整治，是宜兴市政府重塑“蓝天、青山、碧水”，全面改善和保护烟山地区生态环境和景观质量的重点

发展绿色金融既是服务生态文明建设和实现可持续发展的客观需要，也是金融高质量发展的重要着力点。

作为全国性股份制商业银行，近年来，恒丰银行始终践行“金融为民”初心，将绿色金融作为高质量发展的重要引擎，按照“服务国



南京分行量身定制全周期金融服务方案，为协鑫江苏 LNG 项目批复 1.8 亿元授信，目前已投放 5800 万元，并授予长期贷款期限，助力海上小沙洲“变身”能源岛。

工程。但实施时间跨度长、融资额度大、投资回收期相对较长的融资痛点，让矿山生态修复项目实施面临多重困难。

针对该项目的融资难题，恒丰银行南京分行、辖属无锡分行及当地宜兴支行迅速成立服务专班，提供“融资+融智”的综合金融服务。经过数十次实地调研、考察，服务专班与工程团队共同研究矿山修复方案，了解工程实施方法，计算工程成本，制定工程后期盈利方案，最终确定了以EOD模式为切入点的金融服务方案。

为探索这一绿色金融实现路径，恒丰银行总行公司金融部专门制定了《恒丰银行EOD项目综合金融服务手册》，信用审批部也在项目优先尽调、审批、合理设定项目贷款期限等方面提供绿色通道和精准指导，通过总、分、支三级高效联动，实现矿山修复项目融资痛点的精准击破。项目的成功落地充分彰显恒丰

家战略，坚持重点突破、坚持市场导向、坚持驱动创新”的原则，积极开展信贷结构设计、授信审批效率等方面的实践创新，在绿色产业发展、绿色低碳转型、蓝绿融合、碳中和等领域先行先试。近三年来，恒丰银行绿色贷款余额年均增幅达52%。

银行集全行之力、聚全行之智，践行绿色发展、支持绿色生态建设的敏捷速度和金融使命。在推进EOD项目的过程中，需强化关联产业增值反哺与项目平衡。关联产业应是生态环境治理关联性、发展空间大、环境污染小、市场预期好、项目收益佳、反哺能力强的特色优势产业。在烟山EOD项目落地后，从“绿水青山”到“金山银山”的道路愈加通畅，为当地走出了“三产融合”致富新路子。

“矿山修复中产生的灰岩矿石，预计年产66万吨，可实现收益4.3亿元；矿山修复后可恢复农田800亩，绿化种植面积1000亩，计划种植银杏、香樟、桂花等观赏苗木，打造‘生态旅游+苗木售卖’的综合盈利模式，为游客提供特色民宿、户外露营、休闲垂钓、花木观赏等特色服务，预计年收入可达3000万元，真正实现绿色项目产业化。”烟山矿山修复项目负责人介绍。

培育特色绿色金融产业 助力构建新能源体系

在优化生态环境的同时，为实现“双碳”目标，亦要注重产业结构的调整，大力发展绿色低碳产业。

新能源汽车产业是战略性新兴产业，发展节能汽车是促进节能减排的有效举措。2024年，我国发布的《关于加快经济社会发展全面绿色转型的意见》（以下简称《意见》）中展望到，要“大力推广新能源汽车，推动城市公共服务车辆电动化替代”“到2035年，新能源汽车成为新销售车辆的主流”。

山东临沂新能源汽车保有量位居山东省前列，目前约20万辆。根据《临沂市推动新能源汽车下乡三年行动实施方案（2023—2025年）》，到2025年年底，全市新能源汽车保有量将达27万辆。随着新能源汽车产业的蓬勃发展以及智慧城市建设步伐的加快，存量充电桩已无法满足高效、便捷的充电需求。

为有效缓解电动车充电排队

时间长、充电慢等问题，临沂山东锦绣数字能源科技有限公司计划在兰山区全域打造1070座直流快充充电桩和180座光储充一体站。由于项目投资金额及建设体量较大，企业存在一定的资金缺口。

恒丰银行临沂分行了解到企业融资需求后，迅速组织工作人员上门对接，认真开展实地调查，了解项目及企业经营情况，为企业定制综合金融服务方案，利用“一站式”审批政策，从对接企业到贷款投放仅用了2周时间，有力支持了企业加快项目建设进度。

为了保障清洁能源电力消纳和平稳运行，除建设充电桩外，还要助力储能产业发展。

作为东营清洁能源龙头企业，由东营市财金清洁能源有限公司子公司津辉清洁能源有限公司投资的795MW/1600MWh集中式储能电站项目，总投资27亿元，一期

于2024年1月开工，2024年6月并网投产，二期正在建设中。该项目入选国家新型储能试点示范项目，建成后每年可节约标准煤16.1万吨，年均减排二氧化碳52.64万吨。

为助力该项目快速落地，恒丰银行东营分行充分利用“铁三角”专业服务团队主动对接、精准服务该企业，利用总行审批“绿色通道”快速实现授信审批，利用人民银行碳减排支持工具为企业提供优惠利率。通过优化贷款流程、降低融资成本，提供定制化金融服务，恒丰银行为东营津辉795MW/1600MWh独立储能项目提供了16亿元综合授信支持。

近年来，恒丰银行通过开展现场培训业务调研推动，指导经营机构建立项目沙盘，不断培育充电桩和储能等特色业务模式，强化助力城投企业绿色低碳转型综合服务，持续做深做实清洁能源领域细分赛道。

深耕交通细分领域 打造全产业链金融服务样板

交通运输行业是我国碳排放的重点领域之一。《意见》中，对推进交通运输绿色转型作出了具体部署，将推动我国交通行业加快实现高质量发展。

除发展新能源汽车外，《意见》提出，要“优化交通运输结构”“推进主要港口、大型工矿企业和物流园区铁路专用线建设，提高绿色集疏运比例，持续提高大宗货物的铁路、水路运输比重”。

山东济宁位于京杭运河常年通航的北端，是国家规划的京杭运河六大重点建设港口之一，也是北煤南运、南货北调、集装箱运输的大型综合物流枢纽。加快建立绿色、低碳的物流模式是现代物流的发展趋势，济宁市把“强力突破现代港航物流”作为长远发展的重大战略，发展内河航运，加强绿色航道建设。

济宁港航龙拱港位于济宁市主城区西侧，占地1400亩，处于济

宁梁山、任城、龙拱、邹城、微山等多个临港产业园区的中间位置，位于“瓦日铁路—新兖铁路—长江—京杭运河”三横一纵丰字型物流通道中心点，具有天然的地理位置优势，是京杭运河重要枢纽港口和货物集散中心。

伴随着港口新规划的推动实施，作为龙拱港多式联运重要一环的铁路专用线势必需要跟随港区规划加大建设，以充分发挥扩大铁路货物集散能力的重要作用。

高质量发展的通衢沃土，需要金融河道奔涌而来的“活水”注入。

恒丰银行济宁分行在获悉龙拱港发展规划后，深入了解企业融资需求，共同探讨交流绿色内河航运、多式联运发展趋势，探索银行与港航企业合作新模式。在总行及上级行济南分行支持下，济宁分行围绕基建、物流、贸易、船舶建造、仓储、保理、网络货运及无船承运等七大

板块，为龙拱港项目量身打造绿色港航产业综合服务方案，助力港口航运业务发展。近日，恒丰银行为济宁龙拱港项目批复授信9亿元。

为助力绿色交通发展，恒丰银行将继续聚焦清洁能源运输、货物仓储、航道建设等领域，深耕港航物流细分领域，加强业务模式创新，灵活运用特色产品、综合性服务，助力港航产业延链、补链、强链，支持绿色港航高质量发展，打造集“港、贸、产、建、融”于一体的港航全产业链体系金融服务样板，并探索将金融成果应用于长江、珠江等内河航运，为建成现代化内河航运体系作出贡献。

信念如磐，奋楫前行。下一步，恒丰银行将深耕绿色金融赛道，深化ESG管理，持续探索绿色金融发展新模式，打造“恒绿+”绿色金融品牌，积极鼓励和引导信贷资源优先向绿色低碳领域配置，扎实做好绿色金融大文章。 广告