



政策引导加强科技金融体系建设 六大国有银行多措并举提升科创企 业服务质效

作者：王欣蕾

电话：010-58352887

邮箱：xhcj@xinhua.org

编辑：杜少军

审核：张 骐

官方网站：www.cnfic.com

客服热线：400-6123115



近期，管理层密集点题“科技金融”，突出以高质量科技金融服务助推新质生产力发展的重要性。中国人民银行、科技部、发改委、工信部、金融监管总局、证监会、国家外汇局七部门联合印发的《关于扎实做好科技金融大文章的工作方案》引导金融机构从组织制度、债券融资、股权融资、投资基金、中小企业专项融资、金融生态六方面营造支持科技创新的金融服务体系。六大国有银行积极履行“领头雁”职责，大力发展科技金融，在科技金融专营机构建设、科创信贷、科创债券方面表现出色，极大提升了科创企业服务质效。

目录

| | |
|-----------------------------------|---|
| 一、六方面营造支持科技创新的金融生态..... | 3 |
| 二、六大国有银行加强专营机构建设，引领构建科技金融生态..... | 4 |
| 三、以全生命周期信贷服务，解科创企业融资之“渴” | 5 |
| 四、畅通直接融资渠道，六大国有银行大力推动科创债承销发行..... | 7 |

图表目录

| | |
|--------------------------------------|---|
| 图表 1. 六大国有银行科技金融支持计划和组织布局..... | 4 |
| 图表 2. 六大国有银行支持科技创新企业的信贷产品和贷款规模..... | 6 |
| 图表 3. 六大国有银行 2023 年科创债券发行承销业务概况..... | 8 |

政策引导加强科技金融体系建设 六大国有银行多措并举提升科创企业服务质效

近期，管理层密集点题“科技金融”，突出以高质量科技金融服务助推新质生产力发展的重要性。中国人民银行、科技部、发改委、工信部、金融监管总局、证监会、国家外汇局七部门联合印发《关于扎实做好科技金融大文章的工作方案》，引导金融机构从组织制度、债券融资、股权融资、投资基金、中小企业专项融资、金融生态六方面营造支持科技创新的金融服务体系。而六大国有银行积极履行“领头雁”职责，大力发展科技金融，在科技金融专营机构建设、科创信贷、科创债券方面表现出色，极大提升了科创企业服务质效。

一、六方面营造支持科技创新的金融生态

今年5月，金融监管总局发布《关于银行业保险业做好金融“五篇大文章”的指导意见》，强调进一步增强针对科技型企业全生命周期的金融服务，要求显著提升对研发活动和科技成果转移转化的资金和保险保障水平，持续优化科技金融风险分担机制，努力形成“科技-产业-金融”良性循环。近日，中国人民银行、科技部、发改委、工信部、金融监管总局、证监会、国家外汇局七部门联合印发《关于扎实做好科技金融大文章的工作方案》（简称《方案》），做深做细中央金融工作会议关于做好科技金融的决策部署。

《方案》提出，从组织制度、债券融资、股权融资、投资基金、中小企业专项融资、金融生态六方面营造支持科技创新的金融体系，为各类创新主体的科技创新活动提供全链条全生命周期金融服务。组织制度方面，全面加强金融服务专业能力建设，支持银行业金融机构构建科技金融专属组织架构和风控机制，完善绩效考核、尽职免责等内部制度。债券融资方面，建立科技型企业债券发行绿色通道，从融资对接、增信、评级等方面促进科技型企业发债融资。股权融资方面，强化股票、新三板、区域性股权市场等服务科技创新功能，加强对科技型企业跨境融资的政策支持。《方案》突出对中小科技企业融资的重视，鼓励金融机构完善适应初创期、成长期科技型企业特点的信贷、保险产品，深入推进区域性股权市场创新试点，丰富创业投资基金资金来源和退出渠道。打造科技金融生态圈，鼓励各地组建科技金融联盟，支持各类金融机构、科技中介服务组织等交流合作，为科技型企业提供“天使投资-创业投资-私募股权投资-银行贷款-资本市场融资”的多元化接力式金融服务。

二、六大国有银行加强专营机构建设，引领构建科技金融生态

根据《方案》，“完善组织制度”被摆在“营造支持科技创新的金融生态”首位，政策引导多家金融机构陆续出台、持续完善科技金融支持计划。六大国有银行积极响应国家号召，将“科技金融”确定为重大战略发展方向，从“总-分-支”三个层面布局，各分行加强与地方科技管理部门的对接，因地制宜制定、完善科技金融支持计划，聚焦重点领域增设科技金融服务团队，围绕科创企业全生命周期的融资需求开展金融产品和服务创新，加大力度支持科技创新活动。立足国家战略和本地优势，六大国有银行多个分行都制定了高度适配的科技金融支持计划和实施方案。值得一提的是，2024年3月，建设银行“科技金融创新中心”落地深圳，在揭牌仪式上发布《中国建设银行科技金融行动方案》，建行深圳分行被授予总行级别的信贷审批、产品创新等差异化政策，以其在粤港澳大湾区打造国际科技创新中心的服务经验为示范在建行系统内推广。

图表 1. 六大国有银行科技金融支持计划和组织布局

| 银行 | 科技金融支持计划 | 科技金融组织布局 |
|------|---|---|
| 工商银行 | <ul style="list-style-type: none"> 工行上海市分行《科技型中小微企业金融服务专项行动方案》 工行安徽省分行与安徽省科技厅签订了《安徽省科技企业贷款风险补偿资金池合作协议》 工行江苏省分行《江苏工行科技金融服务方案》 工行贵州安顺分行《科技金融工作规划》 工行山东济南分行《科创企业金融服务中心业务发展实施细则》 | 工商银行在北京成立科技金融中心，全力服务好国家重大科技创新项目，以金融创新支持科技创新、以科技金融赋能产业发展，用好数据、技术等资源要素，提升股、贷、债、保综合服务水平。根据“春苗行动”方案，工商银行在总行和 17 家科技金融中心、160 家特色支行基础上，进一步优化科技金融网络布局，探索设立科创网点，形成总分支网点四级联动的科技金融服务体系。 |
| 农业银行 | <ul style="list-style-type: none"> 农行陕西省分行《提升科创企业金融服务提质增效三年行动方案(2023-2025 年)》 农行山东青岛分行《科技金融提质增效十二条举措》及《“一环两链”综合服务方案》 农行天津市分行《天津分行金融服务天开高教科创园专项工作方案》《天津天开高教科创园综合金融服务手册》 | 农业银行优化科创金融顶层设计，设立 19 个农业银行科创企业金融服务中心，在省分行、二级分行和支行，打造“科创企业金融服务中心-科创金融事业部或专职团队-科技专营支行”三梯度的服务架构，构建新客群、新架构、新生态、新政策、新产品、新创投、新保障“七新”服务体系，升级优化“投、贷、服”一体化综合金融服务。 |

| | | |
|--------------------|---|--|
| <p>中国银行</p> | <ul style="list-style-type: none"> •中行《支持上海市、南京市、杭州市、合肥市、嘉兴市建设科创金融改革试验区金融服务方案》 •中行广东省分行《助力科技型中小企业专属融资服务实施方案》（广东科企支持贷） •中行江苏省分行《支持科技金融发展行动方案》 •中行安徽省分行《支持合肥市建设科创金融改革试验区专项行动方案》 | <p>中国银行将结合国家区域科技创新发展规划布局，在广东、江苏、上海等 24 个省市分支机构同步设立科技金融中心，并在部分科技资源集聚区域重点打造科技金融专营支行或特色网点，增设科创金融团队，整体构建“总-分-支”科技金融多层次组织体系，打造科技金融高质量发展的第一梯队。</p> |
| <p>建设银行</p> | <ul style="list-style-type: none"> •《中国建设银行科技金融行动方案》 •建行上海市分行《支持科创“从 0 到 10”金融方案》 •建行云南省分行《科技金融助力云南高质量发展行动方案》 | <p>建设银行“科技金融创新中心”落地深圳，总行给予深圳市分行总行级信贷审批与产品创新等差异化政策，进一步探索科技金融发展新路径、新模式，鼓励深圳市分行发挥示范带头效应，前瞻探索科技金融服务。</p> |
| <p>交通银行</p> | <ul style="list-style-type: none"> •交行上海市分行《“交融科创计划”科技企业全生命周期联合行动方案》 •交行广东省分行《广东省工业和信息化厅 交通银行广东省分行培育发展战略性新兴产业集群 助力中小企业成长综合金融服务方案》 | <p>交通银行在上海、广东、湖北、陕西、重庆等地省分行设立科技支行或科技特色支行。交通银行广东省分行搭建“科创金融中心+科技金融业务专班”服务机制，增强科技金融专业力量，持续丰富科创产品供给。</p> |
| <p>邮储银行</p> | <ul style="list-style-type: none"> •邮储银行浙江嘉兴市分行《科创金融专业服务体系建设方案》 •邮储银行山东济南分行《济南科创金融改革实验区授信政策细化方案》 •邮储银行安徽省分行作为首批加入安徽省科创金融改革领导协调小组“共同成长计划”的金融机构，发布了《科技金融专属“U 益创”综合服务方案》 | <p>邮储银行嘉兴市分行成功建成两家系统内首批总行级科创支行。邮储银行安徽省分行成立了总行级合肥科技金融事业部、科技支行，同时在省分行成立科技科创、电子信息、新材料等六大柔性团队，以行业研究引领推动产品、信审、风险等前中台、跨部门协同作业，建成并完善了“科技金融服务中心+特色机构+专业团队”的特色组织架构。</p> |

来源：公开信息，新华财经

三、以全生命周期信贷服务，解科创企业融资之“渴”

银行从信贷产品和信贷评估以及贷后管理等方面持续完善科技信贷服务能力。从服务初创阶段科技型企业的“科创贷”“科技e贷”“善科贷”“科技创新人才贷”“产业链孵化贷”，到服务成长期中小科技型企业的“科技成长贷”“火炬创新积分贷”，再到服务成熟期科技型企业的“高新贷”“专精特新小巨人贷”“主动贷”“科技企业发展贷款”，六大国有银行搭建信贷产品矩阵，为科技创新企业全生命周期提供授信支持。六大国有银行对科创企业授信从“看过去”转向“看未来”，构建“技术流”评价体系，从创新成果产出、市场效益与竞争力、创新资源投入等维度评估科创企业成长潜力，为科技创新提供资金保障，陪伴科技企业成长并从中受益。工行升级信

贷模型，针对高新技术企业、专精特新企业、科创型企业的特点增加了专利技术、研发投入、科技人员占比等在授信模型中的占比，并执行优惠利率，为科创企业提供融资便利。

除了科技金融信贷产品服务的自主创新，六大国有银行积极响应国家号召，对接主管部门，为白名单企业办理贷款，资金用于科技创新和技术改造升级。近期，管理层密集点题“新质生产力”，引导金融资源涌向科技创新，“科技创新和技术改造再贷款”在银行业引发了广泛的关注。2024年4月，中国人民银行联合科技部等部门设立5000亿元科技创新和技术改造再贷款，其中1000亿元额度专门用于支持初创期、成长期科技型中小企业首次贷款，激励金融机构更大力度投早、投小、投硬科技。基于“创新积分制”，对近7000家企业授予首批科技创新和技术改造再贷款。六大国有银行在得到工信部下发的第一批纳入科技创新和技术改造企业名单之后，各分行立即对接清单中的企业，加快节奏为企业办理贷款审批和发放，让企业实实在在享受到了政策红利。

图表 2. 六大国有银行支持科技创新企业的信贷产品和贷款规模

| 银行 | 信贷支持科技创新 |
|------|---|
| 工商银行 | <p>工商银行实施制造业金融服务强基工程，与工信部共同启动金融支持先进制造业集群发展专项计划，围绕国家先进制造业集群企业融资需求深化合作。</p> <p>产品：工银科创贷、科创e贷、产业链孵化贷、专精特新贷、科创指数贷、高新贷、科创e担贷、科技创新企业首贷贴息贷、初创信用贷等</p> <p>2023年末，工商银行战略性新兴产业贷款余额2.7万亿元，比2022年末增加9,484.05亿元，增长54.1%。2023年增加的制造业贷款主要是投向新一代信息技术、集成电路、新能源汽车、大型炼化等高端制造业龙头骨干企业和重点项目。</p> |
| 农业银行 | <p>产品：农业银行针对不同发展阶段的科技型企业，打造全生命周期产品矩阵，积极研发专属信贷产品，做到生命周期全覆盖、额度需求全覆盖、典型客群全全覆盖。农业银行与科技部联合推出“火炬创新积分贷”，推广面向科技型小微企业的“科技e贷”。</p> <p>2023年末，农业银行战略性新兴产业贷款余额2.1万亿元。</p> |
| 中国银行 | <p>产品：中银科创贷、专精特新贷、人才贷、科技成长贷、创新积分贷、科企梯度贷等</p> <p>2023年末，中国银行战略性新兴产业贷款、投向制造业的贷款、科技金融贷款余额分别增长74.35%、28.05%、30.94%，为超过1.5万户国家级、省级“专精特新”企业提供授信余额2,600亿元。</p> |
| 建设银行 | <p>产品：科技贷、科技易贷、善科贷、科技企业发展贷款、科技人才贷、科技创业贷款等</p> <p>2023年末，建设银行战略性新兴产业贷款2.24万亿元，较2022年末相比增加7,681.29亿元，增幅52.14%。科技贷款1.53万亿元，较2022年末相比增加2,968.78亿元，增幅24.13%。建设银行支持数字经济核心产业贷款余额近7,000亿元。</p> |

| | |
|------|--|
| 交通银行 | <p>产品：科创贷、科创e贷、科技人才贷、主动贷、研发贷、科创先锋贷、科技型企业知识价值信用贷款、普惠快贷、科技担保贷等</p> <p>2023年末，科技金融授信客户数较2022年末增长41.2%；战略性新兴产业贷款、“专精特新”中小企业贷款、科技型中小企业贷款增速分别为31.12%、73.95%和39.54%。</p> |
| 邮储银行 | <p>产品：科创贷、科创e贷、专精特新贷、邮易贷、科技型小企业信用贷款等</p> <p>2023年末，邮储银行服务科技型企业6.94万户，较2022年末增长28.38%；科技型企业贷款余额3,627.72亿元，较2022年末增长37.65%。</p> |

来源：公司年报，新华财经

四、畅通直接融资渠道，六大国有银行大力推动科创债承销发行

科技创新债主要服务于高新技术产业和战略性新兴产业细分领域以及驱动传统产业升级的高新技术。上交所支持四类主体发行科技创新公司债券，包括科创企业类、科创升级类、科创投资类和科创孵化类。科创债发行人需具备良好的偿债能力，最近一期末资产负债率原则上不高于80%。科创企业类发行人需具有显著的科技创新属性，这类科创债发行人通常是科改示范企业、高新技术企业、制造业单项冠军企业，即便未达到国家部委认定标准，科技创新能力突出且有事实依据的科技型企业也可以是科创企业类发行人。交易所对科创升级类发行人的规定集中在对募集资金用途的限定，要求科创升级类发行人发行科创债募集的资金用于助推自身或相关科创领域升级现有产业结构，提升创新能力、竞争力和综合实力，促进新技术产业化、规模化应用。科创投资类发行人包括两类：一类是向科技创新企业进行股权投资的创投基金和私募股权基金，另一类是信用状况良好、报告期内创投业务累计收入（含投资收益）占总收入超30%的企业。科创孵化类发行人一般指的是国家高新技术产业园区投资运营企业，要求募集资金用于孵化园区企业或基础设施提升。

科创债发行扩容提速，央企和地方国企是科创债发行的主力，六大国有银行大力推动科创债承销发行业务，提升优质科创企业融资效率，助力债市高水平服务科技创新。2023年上交所科创债发行明显提速，发行量为2956亿元，同比增长203%，加速引导资金流入科创领域。2023年，六大国有银行为科创企业、科创投资企业和科创孵化企业承销发行超短期融资券、短期融资券、中期票据、定向债务融资工具、科技创新企业债，各种债务融资工具在期限上互为补充，为科创企业全生命周期科技创新活动提供资金支持。其中，工商银行2023年累计承销科创票据融资规模超过300亿元，同比增长超过3倍。科创债市场火热的原因主要有两方面：政策面，国家大力扶持科创企业，金融机构为科创企业融资打开绿色通道；随着基准利率下降，债券价值上升，债券投资吸引力上升；从

实际落地的情况来看，科创债发行主体多数都是央企、地方国企和龙头企业，募集资金主要用于偿还有息债务，信用风险总体可控。

图表 3. 六大国有银行 2023 年科创债券发行承销业务概况

| 银行 | 科创债券发行承销业务 |
|------|---|
| 工商银行 | 工商银行为科创类债券承销业务开辟绿色通道，持续拓展科技创新企业融资通道。2023 年，工商银行累计承销科创票据融资规模超过 300 亿元，同比增长超过 3 倍。其中，主承销境内银行间市场首只可持续发展挂钩混合型科创票据，债券发行人是无锡产业发展集团，属于科创投资类发行人，工商银行通过创新结构设计有效满足科技型企业全生命周期融资需求。 |
| 农业银行 | 农业银行独立主承销华能澜沧江水电股份有限公司 2023 年度第十七期绿色中期票据（科创票据/乡村振兴），这是全国首笔“绿色+乡村振兴+科创”三贴标永续中期票据。 |
| 中国银行 | 中银证券 2023 年独家承销全国首只主体评级 AA+ 孵化类科技创新公司债，发行主体为“珠海高新建投”，属于科创孵化类发行人；以联合主承销商角色为中航国际、中航工业等客户发行首笔科技创新公司债，属于科创企业类发行人，助力创新攻克“卡脖子”难题。 |
| 建设银行 | 建设银行 2023 年承销发行银行间市场首单“科创+绿色”类 REITs 项目，发行人是“上海能源”；落地全国首单“绿色+用途类科创”双贴标永续中票，发行人是“华能澜沧江水电”。“上海能源”和“华能澜沧江水电”均属于科创企业类发行人。 |
| 交通银行 | 交通银行主承销合肥兴泰金融控股集团 2023 年度第一期定向债务融资工具（混合型科创票据），该笔债券属于全国首批发行的 7 笔混合型科创票据之一；主承销青岛西海岸新区海洋控股集团 2023 年度第二期定向债务融资工具（混合型科创票据），该业务为全国首笔置换“政府出资产业投资基金”的混合型科创票据。 |
| 邮储银行 | 邮储银行是市场首批混合型科创票据的主承销商之一，2023 年共承销 18 只科创票据，承销份额 94.97 亿元，协助企业实现债务资本市场融资 191.12 亿元，持续提升科技金融服务水平。 |

来源：公司年报，新华财经

重要声明

新华财经研报由新华社中国经济信息社发布。报告依据国际和行业通行准则由新华社经济分析师采集撰写或编发，仅反映作者的观点、见解及分析方法，尽可能保证信息的可靠、准确和完整，不对外公开发布，仅供接收客户参考。未经书面许可，任何机构或个人不得以任何形式翻版、复制、刊登、转载和引用。