

中信银行西安分行 凝“信”聚力 执金融之笔书写科技发展新篇

蓄势而进

深刻认识科技金融的发展要义

企业是科技创新的主体,是提供高质量科技供给的重要载体,金融服务科技企业具有重大政治意义、战略意义和现实意义。在新型举国体制培育科技创新发展的背景下,为搭建金融与科技之间的高效融通桥梁,要深刻认识到其中的“逻辑、机遇与挑战”。

科技金融的内生逻辑。发展科技金融既是贯彻落实习近平新时代中国特色社会主义思想 and 党的二十大精神的重要举措,也是金融机构站在“国之大者”的高度助力打好关键核心技术攻坚战的历史性选择。科技与金融的共通融合,符合推动经济高质量发展的规律,符合商业银行自身转型的需要,坚定不移做优做强科技金融与加快建设金融强国之间有着必然的逻辑关系。

科技金融的重大机遇。在立足新发展阶段、贯彻新发展理念、构建新发展格局的大背景下,随着技术的升级、产业的成熟、政策的加持、人才的积累,我国科技领域加快成势起势,成为商业银行高质量发展的“大蓝海”。近年来,陕西省科技创新体系和市场体系持续健全,形成了独特的“一院一所一校一港一企”科技成果转化模式,为商业银行开发高价值科技企业客群提供“范式”指引,大幅提升了商业银行服务科技企业的精准性。

科技金融的潜在挑战。科技创新往往存在“不确定性”,这与商业银行注重“确定性”存在一定的错位。构建科技金融专业经营体系,统筹好“发展与风险、融资与融智”之间的关系,考验着商业银行的综合经营能力。打造“全周期产品服务体系、科技专属风险管理模型、多维度保障支撑体系”是商业银行有效应对挑战的方式。

担当作为

多点构筑科技金融的发展之路

科技引领,创新致远。在推进陕西科技金融高质量发展的奋进之路上,中信银行西安分行始终围绕陕西省创新驱动发展战略,依托中信集团旗下“金融+产业”资源,为省内科技企业提供“全金融牌照、全周期产品、全场景服务”的综合服务。

通过近几年的不断实践,中信银行西安分行已搭建了“股-贷-债-保”一站式综合金融服务体系,聚焦科技企业成长周期,以“不止于金融”的服务理念,不断强化“商行+投行”“股权+债券”“企业+个人”“融资+融智”的高质量服务供给。

截至2024年末,中信银行西安分行已与超2000家科技企业开展合作,为650家企业提供贷款服务,近两年贷款累计投放逾400亿元;同时,联合中信金融资源与实业资源,不断为企业经营发展注入中信协同力量,不仅为超30家企业提供逾100亿元的综合融资,也为科技企业“走出去”提供“经营端”的助力。总结过往,服务科技企业需要把握“四个要点”。

一是要“专”。中信银行西安分行坚持系统思维,从科技金融驱动分行业务转型发展的高度,于2024年制定了《中信银行西安分行关

于科创金融业务的发展规划》,明确了科技金融发展的定位、目标和策略,突破性提出聚焦打造“六专”科技金融服务体系,即“专属组织架构”“专属产品服务”“专项风险评级”“专业风控体系”“专项考核评价”“专项资源支持”。

“专属组织架构”方面,中信银行西安分行形成了“1+10+N”敏捷组织架构,1是指一家科技支行,10是指10家科技金融先锋军机构,N是指辖内其他综合性支行,打造了一支既懂产品、又懂技术的专业化团队;“专属产品服务”方面,对陕西省34条重点产业链及9大产业集群企业制定“一户一策”专属综合金融服务方案,构建企业成长全周期产品体系,依托专属积分卡审批、科创e贷等产品满足“早、小”科技企业的融资痛点;“专项风险评级”方面,构建适用科技企业的新模型,助力一线看懂、看清、看准客户,建设敢贷、愿贷、能贷、会贷的长效机制;“专业风控体系”方面,围绕科技金融提升行业研究能力,创新实施“五策合一”,打造控风险有效、促发展有力的风险管理体系;“专项考核评价体系”与“专项资源支持”方面,谋划对科技金融的差异化考核,积极统筹低成本信贷资源,出台多项惠企政策,给予企业更多政策倾斜与资源支持,为企业发展扫除后顾之忧。

二是要“全”。科技企业相较于传统企业更聚焦于技术创新,除传统信贷业务以外,也迫切需要更为专业化的投融资顾问服务,这就要求商业银行做深、做透科技金融服务生态圈,牵头打造综合服务体系。

今年以来,中信银行西安分行在强化与省发改委、省工信厅、省科技厅等政府部门对接的同时,持续加强与西高投、中科创星等区域优质私募创投、产业资本的合作,聚焦搭建私募创投生态圈,为科技企业拓宽外部股权融资渠道提供了中信力量;针对IPO收紧的现状,充分融合中信证券、中信建投证券等中信系金融机构的专业能力和客户资源,一方面及时为企业筹划新的上市路径,同时为企业提供并购标的的筛选和并购服务的筹划;另一方面,聚焦中小微企业发展,进一步加强与咨询公司、律师事务所、会计事务所等机构的协同联动,为企业提供内控管理、税务咨询等专业咨询服务,有效提升中小微企业的经营能力。

三是要“早”。2023年,在中信集团与中信金控的整体框架下,中信投行业务子委员会陕西区域分会正式成立,由中信银行西安分行担任会长单位,负责协调统筹中信在陕金融资源。

中信银行西安分行作为开展科技金融工作的先行者、中信金融资源在陕的整合者,积极导入中信优质资源入陕,引入中信建投资本,同长安汇通以双GP模式创设陕西汇盈润信兴秦股权投资合伙企业(有限合伙),一期规模10亿元,主要投向我省军工、新材料、信息技术等领域。截至目前,该基金已完成2笔对初创科技企业的投资;同时,牵头推动“中信私募”“金石投资”等其他中信系投资机构在陕的属地基金落地,已有2只新基金进入筹备过程。中信银行西安分行构建的丰富投资资源能够更早地触达陕西省早期科研项目,为技术向产业转化提供更强势能。

四是要“异”。近年来,通过不断实践,

中信银行西安分行有效锻造了资本市场服务意识与能力,作为最懂资本市场的商业银行,中信银行西安分行建立起面向资本市场的阶梯式客群结构,强化科技企业价值发现能力,超前布局了一批创新能力强的潜力科技企业,形成了市场独特的差异化竞争之道。

中信银行西安分行聚焦拟上市客群,向其提供独具竞争力的IPO接力贷、股权激励产品,不仅服务于企业本身,也解决了企业股东和实际控制人的核心关键融资;面对上市科技企业客群,基于市场逻辑,锚定资本运作中的高频场景,为陕西省科技型上市企业提供广泛的市值管理工具,例如股票质押融资、股票回购再贷款、可转债投融资、定向增发投融资等工具均得到有效运用,为陕西省上市企业“稳股价、稳信心”提供了中信样板。

稳中求进

精准剖析科技金融发展的矛盾症结

目前,陕西省科技企业群体以科技型中小微企业为主,具有高风险、高投入、高回报、长周期“三高一长”的显著特征,制约了金融支持科技创新的活力,也影响了金融资源的有效配置,使科技金融协同系统在循环中尚未达到理想状态,主要存在以下“三个矛盾”:

一是科创资金需求与金融供给方式的矛盾。科技企业早期创新发展研发费用投入大,科研成果转化难度高、市场主流技术路线与商业模式不确定性强,与银行传统信贷融资追求的资金安全性、确定性存在偏差。科技部相关数据显示,我国投资种子期项目金额占比不足15%,大量资金流向创新链后端产业化项目,制约了企业迈出科技创新的“第一步”。

二是科技企业特性与金融风险防控手段的矛盾。我国金融结构以间接融资为主,商业银行作为我国金融体系重要支柱,其核心功能是经营风险,这就要求风险是可预见的,并具备一定程度的可控性,银行贷款发放通常基于资产抵质押和“三张表”等财务指标,但初创科技企业普遍是轻资产、高风险、缺少担保及抵质押品,且银企间存在“信息不对称”等问题,导致银行难以精准评估企业风险,逐渐堵塞了传统金融与科技创新之间高速融通的“桥梁”。

三是科技创新的“长周期”与传统金融体系“短供给”间的矛盾。在科技高速迭代的当下,陕西省重点布局的光子、航空、太阳能光伏等战略性新兴产业链,研发难度持续攀升,研发周期不断拉长。以太阳能光伏产业链为例,科研周期正在由5-10年向15-20年演进,然而,传统金融体系基于风险管控和盈利预期考量,更加关注企业的当期稳定现金流状况。数据显示,截至2023年末,在我国证券投资基金业协会备案的私募股权和创投基金中,长期资本占比不足10%。在“高风险、长周期”的科技投资领域,耐心资本供给严重不足,这使得金融支持科技创新的持续性大打折扣,阻碍了科技创新成果的有效转化与产业升级。

聚力谋远

持续探索科技金融的生态构建

当前,陕西省依托自身产业基础雄厚、科

技资源丰富等特点,通过不断深化科创体制机制建设,已逐步迈向科技强省。基于对“三个矛盾”的思考,中信银行西安分行将进一步发挥信贷市场与股权市场的纽带作用,坚定四个方向,解决好发展与风险的错位关系,执金融之笔书写陕西省科技金融发展的中信答卷。

一是以全局思维为基,深耕协调统筹。做好科技金融,促进陕西省经济高质量发展,需要持续完善金融服务体系,使商业银行在科技企业发展成长的各个阶段精准适配金融服务。中信银行西安分行既要持续联动各类型金融机构,也要发挥信贷市场基石作用,坚持全局思维,把科技企业经营所需的方方面面作为一个整体考虑,竭尽所能帮助企业在股权融资、债权融资、经营能力提升、科技资质获取、财税筹划、法务咨询等方面取得进步,构建科技企业全方位、多层次、立体化服务体系。

二是以改革思维为刃,推动破旧立新。中信伴随改革开放而生,是吃“改革饭”、打“创新牌”发展起来的。科技金融的本质也是一场金融改革。中信银行西安分行既遵循金融基本规律,也敢于“摸着石头过河”,将信贷逻辑与产业逻辑结合起来,推动科技金融持续创新。目前,中信银行西安分行已推出陕西省属地化积分卡与推荐贷,结合省内科技企业发展特点,以创新要素综合评分给予企业授信额度,极大地提升了早期科技企业授信的可获得率;下一步,将根据陕西产业政策方向和资本市场的动态变化,持续优化推出新的科技金融专属产品,进一步提升服务科技企业的能力。

三是以底线思维为盾,筑牢风险防控。风险防控是商业银行经营永恒的主体,逐浪市场,没有无风险的创新。中信银行西安分行开展科技金融业务要坚持“稳中求进、以进促稳”原则,统筹好业务发展与风险防控之间的关系,稳步开拓陕西客群,强化风险防控责任,提高贷后管理能力,推进差异化信贷审批机制。下一步,中信银行西安分行将坚持投研驱动,在提升业务人员信贷能力的基础上释放科技金融业务生产力,进一步优化专利数量、研发强度、投资机构、科技资质等多维度数据模型,持续挖掘更多评判科技企业的评估要素,打造符合科技企业的友好型评级模型。

四是以长期思维为锚,笃定久久为功。中信银行西安分行将坚持长期思维,坚持对省内科技企业服务的持续性,将省内科技企业按照初创期、成长期、成熟期进行阶段分类,夯实科技企业的梯度客群结构,在科技企业全生命周期的各个重要节点,精准匹配适合的“股-债-贷-保”服务方案,以“长期思维”陪伴科技企业的成长。

科技与金融的融合已经成为推动经济社会高质量发展的重要驱动力,构建一套与科技创新发展路径相匹配的科技金融服务体系任重道远。新征程上,中信银行西安分行将以习近平总书记历次来陕考察重要讲话重要指示精神为指引,认真贯彻落实中央金融工作会议精神,持续推动科技金融体制机制建设,联合各方力量打好“组合拳”,让金融支持科技创新的“乘数效应”加速裂变,为奋力谱写中国式现代化建设的陕西新篇章贡献中信力量。



保障金融权益惠民生 汇聚诚信力量创美好

中国太保寿险陕西分公司启动“3·15”金融消费者权益保护教育宣传行动

3月10日,在商洛金融监管分局联合市委办、网信办、公安局、市场监管局等部门的指导下,中国太保寿险陕西分公司携手商洛中支承办的“3·15”金融消费者权益保护教育宣传活动启动仪式在商洛市中心广场举行。活动以“弘扬为民服务新风、强化风险提示提醒、推进诚信文化建设”为核心,通过沉浸式宣教、精准化服务、常态化守护,推动金融知识普及与诚信文化传播深度融合,助力“五彩三秦金融消保”战略扎实落地。

分公司原创曲艺节目《火眼金睛》在商洛市中心广场惊艳亮相。节目以齐天大圣孙悟空为主角,通过“火眼金睛识破黑产骗局”的生动剧情,将传统戏曲与反诈宣传巧妙融合。紧随其后的《防电信诈骗》快板表演,以轻快节奏与通俗口诀拆解电信诈骗套路,引导群众轻松

