



一家城市商业银行的科技金融探索

◎ 本刊记者 陈国峰 / 文

近年来，发端于山东最东端的威海市商业银行聚焦小微民企、科技型企业等最渴求金融活水的群体，发力科技金融，推动产品创新，完善服务体系，助力科技型中小微企业加速成长。

科技金融助力科技型中小微企业“破茧成蝶”

长期以来，科技型中小微企业由于缺乏固定资产作担保，难以从金融机构获得资金支持，制约了其创新发展。威海市商业银行通过产品创新、服务创新、流程创新，加速推动科技型中小微

企业“破茧成蝶”。

2011年，威海市商业银行成立山东省首家科技支行，开创了“政府扶持、多方合作、集群运作”的科技金融模式，对科技支行实行单独的客户准入标准、单独的信贷审批权限、单独的信贷风险容忍度、单独的业务考核机制的“四个单独”的管理体制，对一些不符合银行常用信贷准入标准的企业，经单独认定，仍可能得到科技支行的贷款支持。

针对科技型企业轻资产的实际和资金需求特点，威海市商业银行专项研发“智领通”系列融资产品，包含了知识

产权质押、订单融资、股权质押等特色融资方式，涵盖了项目贷款、流动资金贷款、保函、票据等主要业务品种，并融入了“科技立项研发项目专项贷款”和“投贷通”等特色化产品，纾解了科技型中小微企业的融资之苦。

山东浩然特塑股份有限公司成立于2010年，是专业从事聚砜系列树脂、聚醚醚酮类特种工程塑料原料、改性料及二次制品研发、生产与销售的高新技术企业。产品科技含量高，尤其是特种工程塑料技术填补了国内市场空白，市场潜力巨大。但前期在科研项目上投入大量资金，使得企业发展较为吃力，而

且由于缺少抵押资产，银行融资困难。看到浩然特塑的发展前景，威海市商业银行科技支行大胆采用知识产权质押融资的方式，对企业4项知识产权进行质押，于2011年为其提供首笔授信1000万元。

得到银行信贷资金支持后，浩然特塑的发展驶上快车道。科技支行也成了企业发展的金融顾问，积极为企业提供各种金融服务方案。目前，科技支行已累计为其发放贷款2.9亿元。

浩然特塑负责人李凤文介绍，公司成立8年多来，在科技支行的资金支持下，跨过技术研发、基础设施建设、产品投入市场多个坎，2015年公司扭亏为盈，被列入2018年山东省瞪羚示范(培育)企业，预计今年销售收入达1.5亿元。目前，企业正冲刺IPO上市。

截至2019年一季度末，威海市商业银行已为120多家科技型中小企业提供授信支持，累计发放贷款43.7亿元。获得信贷支持的企业销售收入年增长率达到20%以上，缴纳税收年增长率达到30%以上。

以“平台思维”拓展金融服务范围

威海市商业银行积极适应银行业发展趋势和企业日益多元化的金融需求，持续创新金融模式，按照“推出一个产品，搭建一个平台，形成一种模式”的思路，不断扩大金融服务范围。

一是创新“信保通”业务模式。通过与中信保公司合作，在中信保投保的企业，凭借出口贸易单据、投保出口信用保险等有关凭证，在符合该行融资标准的基础上，即可获得融资。同时，借助平台优势，威海市商业银行向出口企业提供批量化资金融通服务，有效提高了企业融资效率。

二是开拓“e保通金融”业务。与网络科技平台合作，通过电子签章的方

式进行线上的应收账款转让、供应链金融中的确权 and 批量处理，大大提高了业务办理的效率和安全性。同时，通过反向保理、正向保理业务模式，依托优势核心企业的良好资信，向其产业链上下游企业提供保理融资服务，解决了中小企业融资难的问题，扩大了信贷支持范围。

三是开展平台金融业务。通过与峰松电子“无车承运人”平台合作，创新搭建多渠道结算平台，提供结算综合服务方案，通过平台清算、银企直连、网银批量转账三条清算通道，为用户提供低成本交易结算，提高了结算效率，解决资金出入问题。在此基础上，积极拓展供应链获客，通过对平台上下游企业提供贸易融资、结算、理财等一体化金融服务，满足供应链上客户全方位、多层次、综合化金融服务需求。

做服务中小微企业的“贴心”银行

“申请贷款时，有的银行得两个月才放下款来，威海市商业银行最快一周就办好了。”威海宇王集团董事长苗强介绍，银行挑选企业投贷，实际上，企业也在选择银行，重点看办事效率和服务质量。

主营水产品加工的宇王集团，很多水产品需要从国外采购，每年光从日本购买的扇贝就达5000吨。苗强说，在国外采购产品，资金必须及时到位，货源供应量少的时候，谁付款最快谁就能买到最好的产品，这进一步影响到企业的

截至2019年一季度末，威海市商业银行已为120多家科技型中小企业提供授信支持，累计发放贷款43.7亿元。

市场竞争力。“威海市商业银行不光放款时间短，而且服务十分贴心。”

威海市商业银行行长孟东晓介绍，威海市商业银行的定位是服务地方经济，支持民营企业、小微企业、城乡居民。多年来，这家银行紧紧围绕地方经济发展战略，不断扩大小微金融的服务范围，立足区域产业特色，重点打造了一批小微特色支行，扶持了文化、商贸、渔具、现代农业等行业的一大批小微民企成长壮大。

2013年，威海市商业银行引进德国储蓄银行先进的微贷理念和成熟的微贷技术，成立小微金融服务中心，主要面向缺乏抵押物的小微企业和个体工商户。

威海市商业银行普惠金融部总经理朱礼迎说：“这类客户没有规范的财务报表，我们采取交叉验证、陌生拜访等方式，对他们的生产经营情况绘制‘画像’，作为贷款依据。”截至2019年5月末累计发放贷款20793笔，总金额31.63亿元，贷款的客户中53%以上无须提供抵押。

威海市商业银行还与税务部门合作，依据小微企业缴税记录，创新推出信用类个人经营贷产品“税e融”，帮助小微企业将纳税信用转化为融资资本。企业只要经营稳定、诚信纳税，不需担保抵押即可获得最高百万元的贷款。

据介绍，“税e融”全流程线上办理，随借随还，极大方便了企业融资。推出两年多来，已为1004户小微企业解了“燃眉之急”，授信余额1.74亿元。

孟东晓说，支持民营企业、服务实体经济不是一味地盲目给钱，可以利用不断发展的征信技术，对企业做出客观判断，同时也应提高对企业风险的容忍度。截至2019年5月末，威海市商业银行共为23231家小微企业提供贷款378.86亿元。■