

# DB 3701

济南市地方标准

DB 3701/T 56—2024

## 科技金融机构建设指南

Guidelines for construction of science and technology financial institution

2024 - 05 - 30 发布

2024 - 06 - 30 实施

济南市市场监督管理局 发布

目 次

前言 ..... II

1 范围 ..... 1

2 规范性引用文件 ..... 1

3 术语和定义 ..... 1

4 建设总则 ..... 2

5 科技支行 ..... 2

    5.1 基本条件 ..... 2

    5.2 人员配备 ..... 2

    5.3 业务管理 ..... 3

    5.4 风险控制 ..... 3

    5.5 绩效考核 ..... 4

6 银行科技金融事业部（专营部门） ..... 5

    6.1 机构设置 ..... 5

    6.2 人员配备 ..... 5

    6.3 业务职能 ..... 5

    6.4 风险控制 ..... 5

    6.5 绩效考核 ..... 5

7 保险科技金融事业部（专营部门） ..... 5

    7.1 机构设置 ..... 5

    7.2 人员配备 ..... 6

    7.3 业务职能 ..... 6

    7.4 风险控制 ..... 6

    7.5 绩效考核 ..... 6

参考文献 ..... 7

## 前 言

本文件按照GB/T 1.1—2020《标准化工作导则 第1部分：标准化文件的结构和起草规则》的规定起草。

请注意本文件的某些内容可能涉及专利。本文件的发布机构不承担识别专利的责任。

本文件由中共济南市委金融委员会办公室（济南市地方金融管理局）提出、归口并组织实施。

# 科技金融机构建设指南

## 1 范围

本文件提供了科技金融机构建设总则及科技支行、银行科技金融事业部（专营部门）、保险科技金融事业部（专营部门）建设的建议。

本文件适用于科技金融机构建设和运行工作。

## 2 规范性引用文件

下列文件中的内容通过文中的规范性引用而构成本文件必不可少的条款。其中，注日期的引用文件，仅该日期对应的版本适用于本文件；不注日期的引用文件，其最新版本（包括所有的修改单）适用于本文件。

GB/T 42422 金融机构风险管理 框架

## 3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

### 3.1

**科技企业** science and technology enterprise

持续进行研究开发与技术成果转化，形成企业核心自主知识产权，并以此为基础开展经营活动的企业。

注：科技企业主要包含：

- a) 高新技术企业：由高新技术企业认定管理机构认定的有效期内的高新技术企业；
- b) 科技型中小企业：取得当年科技型中小企业入库登记编号的企业；
- c) “专精特新”等企业：由各级政府部门认定的创新型中小企业、“专精特新”中小企业、专精特新“小巨人”企业、瞪羚企业、独角兽企业、制造业单项冠军、制造业领航企业、科技创新型企业、科技小巨人企业等。

### 3.2

**科技金融机构** science and technology financial institution

银行保险机构在依法合规、风险可控、商业可持续的前提下，推进科技金融体制机制创新，建设的从事或者管理科技金融相关业务的专业组织或分支机构，包括科技支行、科技金融事业部或专营部门等。

### 3.3

**科技支行** science and technology subbranch

银行机构在风险可控、商业可持续的前提下建设的促进科技创新，专注科技金融业务，着力防范风险，提升科技金融专业服务能力的分支机构。

### 3.4

**科技金融事业部（专营部门）** science and technology financial specialized department

银行保险机构内部为发展科技金融业务，将与科技金融相关的政策研究、产品研发、数据统计、培训教育、考核评价、风险管理、信息披露等业务、管理团队整合成相对独立的专业组织机构。

## 4 建设总则

4.1 参与科技金融机构建设的银行保险机构（以下简称银行保险机构）按照济南市科技资源集聚分布情况和市场需求，合理开展科技金融机构建设。

4.2 银行保险机构建立总、分、支三级联动的科技金融服务体系，建立科技金融政策、制度、流程和工作机制，明确科技金融的支持方向和重点领域，对国家重点支持的关键核心技术、重大科技项目、先进制造业、战略性新兴产业等领域制定专门支持政策，实现差异化、便利化、动态化授信、承保或投资。

4.3 银行机构结合济南市科创金融改革试验区建设的特点和优势，建立支持科技金融发展的业务模式，包括：

- 专列科技信贷计划：每年专列总（分）行和科技支行的科技金融信贷计划，满足科技企业科技创新领域的融资需求，在信贷调控范围内，信贷资源向科技支行倾斜，保障科技支行的信贷需求；
- 专列资金价格：针对科技企业的融资，适当提供相对普通贷款更为优惠的资金成本价格，包括贷款利率、手续费等；
- 专列统计核算：设定科技金融业务统计和监测指标，在确保科技金融数据真实准确的基础上进行统计核算；
- 专列风险管理指标：建立科学的科技金融风险管理机制，对科技金融贷款设置专门的贷款不良率，适当高于普通贷款不良率；
- 专列信贷审批通道：建立专属科技金融审批通道，优化科技金融审批流程，提高审批效率；
- 专列绩效考核：建立科学合理的科技金融绩效考核机制，制定工作人员尽职尽责和奖惩激励制度，对科技金融机构和工作人员进行正向激励。

4.4 保险机构开展科技金融政策研究，制定科技保险内控管理制度，建立科技保险人才储备机制，完善科技保险产品体系，优化科技保险业务流程，为科技企业提供覆盖研发、生产、销售等各环节的保险保障。

4.5 科技金融机构建设和运营过程中遵循以下原则：

- 发挥市场在资源配置中的决定性作用，尊重科学和产业发展规律；
- 提升科技创新意识和能力，进行数字化、智能化转型；
- 将合规理念贯穿科技金融机构机制建设、机构设立、高管任职、业务管理、风险防控各环节；
- 将风险管理贯穿科技金融机构建设、评价和发展全过程。

## 5 科技支行

### 5.1 基本条件

5.1.1 取得金融业务许可，且连续运营时间不少于1个完整会计年度。

5.1.2 优先选择周边科技企业资源丰富的地区（如高新技术开发区、特色产业园区、大学科技园等），通过新建科技支行或选择基础良好的支行转型为科技支行的方式进行建设。

5.1.3 针对科技企业的融资需求开展综合性金融服务，具备服务科技企业的专业能力和服务意识。

### 5.2 人员配备

5.2.1 设立专门的科技金融部门，设置工作岗位。

5.2.2 成立专门的科技金融业务团队，配备熟悉科技业务的负责人，配备具备金融、科技等复合型知识的专职科技金融营销人员，至少配备一名具备科技金融相关背景的工作人员，根据业务发展需要及时

增配工作力量。

5.2.3 引进和培养科技金融专业人才，在员工入职教育及再教育中安排科技金融课程。每年科技金融专题培训不少于2次，实现工作人员和管理人员培训全覆盖。

5.2.4 明确科技金融工作人员履职要求，对工作人员日常行为和履职情况进行持续的监督评价和动态管理。

### 5.3 业务管理

#### 5.3.1 业务目标

5.3.1.1 贷款资金服务济南市科技企业、支持济南市科技创新发展，达到下列目标之一：

- 科技企业表内外授信类资产余额占支行对公表内外授信类资产的20%以上；
- 科技企业贷款余额占支行对公贷款的20%以上；
- 科技企业有余额贷款户数占支行对公有余额贷款户数的30%以上。

5.3.1.2 科技企业贷款余额、有余额贷款户数逐年动态增长。

#### 5.3.2 产品和服务

5.3.2.1 具备丰富的科技金融产品库，开展知识产权质押、保单质押、供应链融资等科技金融业务，为科技企业提供首贷、续贷、信用贷款、中长期贷款等贷款服务。

5.3.2.2 在总（分）行授权和指导下，结合实践提出产品和服务创新的需求和方案，根据科技企业发展阶段特点、金融需求和风险特征，在产品定价、期限配置、风控管理、利息还付等方面进行产品服务创新。

#### 5.3.3 科技运营

5.3.3.1 应用金融科技，将科技企业信用信息转化为融资信用，并为科技企业提供“一站式”数字化金融服务。

5.3.3.2 开展线上化审批，数字化、无纸化办公，为科技企业提供便捷金融服务。

### 5.4 风险控制

#### 5.4.1 通则

5.4.1.1 落实监管部门、总（分）行科技金融政策、制度，严格授信调查、合规审查、授信审批、合同管理、资金拨付管理、贷后管理等流程管理。

5.4.1.2 按照总（分）行制定的科技支行风险管理指引开展客户筛选、授信审批和贷后管理工作，持续开展风险监测和预警，有针对性的制定风险化解预案。

#### 5.4.2 风险评估

5.4.2.1 根据工作需要设置风险管理相关部门或专业团队，依托科技企业风险评估体系，对科技企业进行全生命周期风险动态评估。

5.4.2.2 基于科技企业风险因素（如技术、市场、财务、信用等），对科技企业进行风险评估，相关结果作为客户评级、信贷准入、管理和退出的重要依据，并采取差别化的风险管理措施。

#### 5.4.3 授信管理

5.4.3.1 银行机构的总（分）行为科技支行设立独立的科技融资审批通道，确定合理的授信权限和审批流程。

5.4.3.2 对拟授信客户进行实质合规审查，审查客户提交的文件和相关手续的合规性、有效性、完整性。

#### 5.4.4 风险缓释

采取包括但不限于以下措施缓释金融风险：

- 运用计提拨备、抵押、质押、担保、保险等措施；
- 与所在地政府和有关机构进行联动；
- 与政府性融资担保进行合作；
- 利用地方政府科技企业贷款、知识产权质押融资等风险补偿政策。

#### 5.4.5 合同约定

5.4.5.1 完善合同条款，对借款合同、融资协议等进行风险管控。

5.4.5.2 在相关合同或协议中订立加强风险管理的声明和保证条款，设定科技企业客户接受银行机构监督等承诺条款。

#### 5.4.6 资金拨付

5.4.6.1 将客户对风险的管理状况作为决定资金拨付的依据之一。

5.4.6.2 项目融资拨付前应对项目有关事项进行复查，确认项目进展满足资金拨付条件。

5.4.6.3 对流动资金类融资进行资金用途和流向监测。

5.4.6.4 对项目融资涉及的项目设计、研发、建设、投产、运营、关停等各环节，合理设置风险评估关卡、开展风险评估。

5.4.6.5 对出现重大风险隐患的科技企业或项目，及时中止直至终止资金拨付。

#### 5.4.7 贷后管理

5.4.7.1 关注国家和省宏观经济政策、产业政策等对科技企业及项目的影响并进行动态分析，根据分析结果及时调整贷后管理措施。

5.4.7.2 必要时可借助第三方专业评估机构或专家智库，对科技企业和科技项目进行风险评估和贷后效益评价。

5.4.7.3 对科技企业进行持续的跟踪调查，定期收集企业发展经营资料，走访企业并进行贷后调查，监测科技企业现金流、舆情、科技创新、行政处罚等方面的异常情况，定期评估科技企业风险状况，定期开展科技企业授信评价。

#### 5.4.8 统计监测

按照金融监管部门要求，开展科技金融业务统计和监测分析，确保科技金融相关数据的真实准确。

### 5.5 绩效考核

5.5.1 制定科技金融差异化绩效考核方案，考核方案可考虑以下方面：适当延长科技金融工作人员的绩效考核周期，设置符合科技金融业务特点及科技企业发展规律的考核指标，提高科技金融相关指标在机构内部绩效考核中的占比，合理设置科技企业不良贷款容忍度等。

5.5.2 科技金融业务考核指标采用定量和定性相结合的方式，定量指标考虑业务增速、增量、覆盖率及贷款不良率等；定性指标考虑重点工作完成情况、产品创新和推广、政策宣传等。

5.5.3 执行总（分）行的科技金融尽职免责制度。

5.5.4 根据科技金融业务考核结果实施激励约束措施。

6 银行科技金融事业部（专营部门）

6.1 机构设置

银行机构的法人机构和总（分）行可在机构内部设置科技金融事业部（专营部门），设置科技金融业务专业岗位，配备相应的业务资源。

6.2 人员配备

- 6.2.1 成立专业化、复合型的科技金融业务团队，配备业务负责人和专职工作人员。
- 6.2.2 业务负责人熟悉科技金融相关业务，具有科技金融相关从业经历。
- 6.2.3 配备 3 名以上具备金融、科技等复合型知识的科技金融从业人员，并根据业务发展需要增配人员。
- 6.2.4 与专业机构、科研院所、高等院校合作，建立专业顾问团或智库，获取科技金融最新科研成果及政策资讯。

6.3 业务职能

- 6.3.1 制定科技金融战略规划：
  - 拟定并组织实施科技金融业务的发展规划和年度计划；
  - 拟定分支机构科技金融领域业务发展目标、市场策略和营销计划；
  - 统计分析科技金融相关数据，建立科技金融监测分析体系等。
- 6.3.2 以服务科技企业客户为中心，以市场需求为导向，创新科技金融产品服务，建立科技金融产品服务体系，满足科技企业客户差异化的融资需求。
- 6.3.3 开展政策研究，包括但不限于：
  - 制定本行科技金融政策制度体系；
  - 拟定科技金融相关标准；
  - 引导金融资源支持科技创新；
  - 防范科技金融业务风险。
- 6.3.4 优化科技金融业务流程，提升客户的科技金融业务体验。
- 6.3.5 进行自身数字化转型，开展科技金融数据统计、跨部门业务合作及信息共享。

6.4 风险控制

按照 GB/T 42422 提出的金融机构风险管理框架制定科技金融业务风险管理指引，指导科技支行开展客户筛选、授信审批和贷后管理工作，持续开展风险监测和预警，制定并实施针对性的风险化解预案。具体建议参照5.4。

6.5 绩效考核

在科技金融机构综合绩效考核指标体系中设置科技金融考核指标，采取定量指标与定性评价、定期考核与动态评价相结合的方式考核科技金融业务开展情况，并制定相应的激励约束措施。具体建议参照5.5。

7 保险科技金融事业部（专营部门）

7.1 机构设置



保险机构在内部设置科技保险事业部（专营部门）和专业岗位，配备相应的业务资源。

## 7.2 人员配备

7.2.1 成立专业化、复合型的科技保险业务团队，配备业务负责人和专职工作人员。

7.2.2 业务负责人熟悉科技保险的支持方向和重点领域，熟悉与支持科技发展相关的政策文件，熟悉科技保险相关的产品和服务，具有科技保险相关从业经历。

7.2.3 配备3名以上具备金融（保险）、科技等复合型知识的科技保险从业人员，并根据业务发展需要增配人员。

7.2.4 充分利用上级机构的专家库资源，获取科技金融最新科研成果及政策资讯，为科技保险产品和服务提供智力支持。

## 7.3 业务职能

7.3.1 根据国家和山东省科技创新发展战略，制定科技保险业务发展目标、市场策略和营销计划。

7.3.2 跟踪国家、省、市科技金融支持相关的政策文件，与金融、科技、知识产权等相关部门进行政策对接，筛选匹配已有的保险产品或服务，形成科技企业专用保险产品或服务。

7.3.3 分类梳理科技保险产品，建立覆盖科技企业人才、研发、生产、销售等各环节的科技保险产品库。

7.3.4 优化科技保险销售、承保、理赔等业务流程，为科技企业、项目提供保险业务便捷通道。

7.3.5 在系统内部宣传、推广科技保险产品和服务。

7.3.6 统计分析科技保险业务相关数据，建立科技保险监测分析体系，不断改进科技保险业务。

## 7.4 风险控制

根据不同科技保险产品的需求，在承保前由专职风险调查员对科技企业开展风险评估和调查，根据风险评估结果提供相应的保险服务。

## 7.5 绩效考核

在保险机构综合绩效考核指标体系中设置科技保险业务相关的考核指标，激励开展科技保险相关业务。

### 参 考 文 献

- [1] 《中国银监会 科技部 中国人民银行关于支持银行业金融机构加大创新力度开展科创企业投贷联动试点的指导意见》（银监发〔2016〕14号）
  - [2] 《山东省银行业保险业科技金融机构建设指引（试行）》（鲁银保监发〔2023〕3号）
  - [3] 《山东省济南市建设科创金融改革试验区总体方案》
  - [4] 《济南市建设科创金融改革试验区实施方案》
-