

# 济南市地方标准编制说明

标 准 名 称：科技金融机构建设指南

类 别：社会管理

提出单位（盖章）：中共济南市委金融委员会办公室  
(济南市地方金融管理局)

填 表 日 期：2024 年 4 月 10 日



# 《科技金融机构建设指南》 济南市地方标准编制说明

## 一、工作简况

### （一）任务来源

按照济南市市场监督管理局《关于下达 2023 年第 10 批济南市地方标准立项计划的通知》，本标准已列入 2023 年济南市地方标准制定项目计划，计划编号为 2023021。

本标准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）提出并归口。

### （二）起草单位、主要起草人和任务分工

#### 1. 主要起草单位

中共济南市委金融委员会办公室（济南市地方金融管理局）、国家金融监督管理总局山东监管局、清华大学五道口金融学院金融安全研究中心、山东省金融学会、山东省标准化研究院。

#### 2. 主要起草人

贾洪斐、赵传利、刘翠翠、王军龙、徐瑶、唐鲁宁、房文涵、朱丽、王祎、毕展鹏、宁晓、曲发川。

#### 3. 任务分工

中共济南市委金融委员会办公室（济南市地方金融管理局）（以下简称济南市委金融办）作为标准项目牵头单位，负责召集参与单位、组织并成立标准编写组，总体把握标准制定工作，把握标准制定的政策方向和技术方向，组织协调标准制

定所需资源，牵头标准起草工作和整理标准相关的技术文档、协调处理起草工作中出现的问题，承担标准起草过程中的事务性工作。

国家金融监督管理总局山东监管局、清华大学五道口金融学院金融安全研究中心、山东省金融学会作为标准项目共同起草单位，负责共同把握标准制定的政策方向和技术方向，为确定和完善标准技术内容提供专业意见和建议。

山东省标准化研究院负责全程参与标准制定，从标准化工作角度为标准制定和相关过程文件编制提供意见建议和技术指导，协助推进标准制定进度。

### （三）起草过程

#### 1. 前期准备

为充分展示济南科创金融改革试验区建设成果，发挥济南科技金融机构在改革实验区建设中的重要作用，为全国科创金融工作提供可供复制和推广的科技金融机构建设经验，总结归纳现阶段济南科技金融专营（特色）银行机构、科技金融事业部（专营部门）建设的模式和路径，济南市委金融办开展了《科技金融机构建设指南》地方标准制定的预研究工作。

济南市委金融办组织成立了标准起草组，组织开展了资料调研和实地调研。首先整理汇总了济南市科技金融相关的法律法规、政策文件、管理制度等资料。其次实地调研了工商银行高新分行、工商银行山东省分行科技企业金融服务中心、农业银行济南分行科创中心、齐鲁银行科创金融中心支行、人保财险科创保险营业部等单位，深入全面调研了科技金融机构建设



的情况和标准化需求。

通过调研确认了《科技金融机构建设指南》地方标准制定的可行性、必要性，明确了科技金融机构建设的标准化范围和标准主要内容。

在此基础上，按照济南市地方标准制定的要求整理了标准草案和地方标准立项申请书，向济南市市场监督管理局提出标准立项的申请。

## 2. 标准起草

2023 年 11 月标准制定项目计划下达后，标准起草组按照立项文件要求讨论确定了工作进度安排、任务分工及标准修改完善的思路，正式启动标准制定工作。

2023 年 11 月，标准起草组在前期工作的基础上，组织了标准研讨会。会议邀请了工商银行济南分行公司、农业银行济南分行公司、中国银行济南分行公司、建设银行山东省分行科创中心、建设银行济南市分行科创中心、光大银行公司高新支行、齐鲁银行公司、莱商银行科技支行、人保财险科创保险营业部等单位的行业专家，对标准的范围、框架和技术内容进行了充分的讨论，提出了专业的意见和建议。

标准起草组根据专家的意见和建议对标准进行了修改完善，形成标准征求意见稿。

## 3. 标准征求意见

2023 年 11 月底到 12 月，济南市委金融办面向全市的银行保险机构及相关行业主管部门征求意见。共征集了 30 家单位的意见，收到 29 家单位的反馈意见，其中 9 家单位有具体的

意见和建议，合计意见建议 33 条。

标准起草组在对反馈意见进行研究分析基础上，对标准进行了进一步的修改完善，形成标准送审稿。

#### 4. 标准审查

标准起草组按照地方标准管理办法要求，向济南市市场监督管理局提报标准审查申请，经其审核通过后，于 2024 年 3 月 21 日组织了标准专家审查会。

来自山东标准化协会、山东大学、中国人民银行山东省分行、中共山东省委金融委员会办公室、原山东银保监局支持服务济南市金融改革发展工作专班等单位共 5 名专家组成了审查委员会。审查委员会听取了标准编制情况汇报，对标准文本进行了逐章、逐条审查，对标准编制说明等进行了审查。

会议一致同意该标准通过审查，并提出了专业意见和建议。标准起草组根据专家意见对标准进行了修改完善，形成报批稿。

## 二、标准制定的目的和意义

中央金融工作会议提出“做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章。”其中，科技金融是“五篇大文章”之首。为深入贯彻落实中央金融工作会议精神，济南市切实提高政治站位，强化使命担当，积极推动有效市场和有为政府紧密结合，不断完善试验区建设工作推进机制，全力打造科创金融体系，不断强化科技金融支撑，“科创+金融+产业”的融合模式逐步走向纵深，试验区建设取得阶段性成效，科技企业获贷率明显提高，融资渠道明显拓宽，创新主体实力



明显增强。济南科创金融改革试验区建设成效离不开健全的科技金融组织体系，离不开科技金融机构的专业化支持，目前济南已设立科技分(支)行等科技金融专营(特色)银行机构 20 家、科技金融事业部(中心)12 家，开发设计与科技企业相匹配的信用产品，推出“科创贷”“投联贷”“科融贷”等 44 项科技企业专项信贷产品，构建涵盖科技企业全生命周期的特色金融产品体系，形成了科技金融专营机构客户、渠道、产品、风控、人才队伍等专营化体系建设的典型模式和路径，积累了为科技企业提供更加精准、更具针对性的服务经验。

为充分展示济南科创金融改革实验区建设成果，充分发挥济南科技金融机构在实验区建设中的重要作用，为全国科创金融工作提供可供复制和推广的科技金融机构建设经验，有必要总结归纳现阶段济南科技金融专营(特色)银行机构、科技金融事业部(中心)建设的模式和路径，制定《科技金融机构建设指南》地方标准。以地方标准的形式指导和引导银行保险等金融机构更好的建设和运营，为在全国范围内构建多层次科技金融服务体系，打造金融支持科技创新良好生态提供标准化技术支撑，进一步推动我国金融、科技、产业深度融合发展和良性循环，提升金融服务科技创新能力、推进科技金融体制机制创新。

### **三、标准编制原则、主要技术内容和依据**

#### **(一) 标准的编制原则**

本标准的编制是在国家、山东省、济南市科技金融服务相关法律法规、政策文件要求的基础上，结合济南市科创金融改革试验区建设的实际状况和标准化需求，以适用性、创新性、

规范性等为原则编制形成的。

在适用性方面，本标准的制定是以满足济南市科技金融服务规范化发展需要为导向，综合考虑济南市科技金融机构建设的实际特点，提出了机构建设的原则、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）等建设的具体建议，可以为济南市科技金融机构建设和运营管理提供技术支撑。

在创新性方面，标准基于济南市科创金融改革试验区建设的成果，总结归纳了济南市科技金融机构建设、科技金融产品和服务体系、风险管控、金融科技等方面的创新工作经验，可以为在全国范围内构建多层次的科技金融服务体系，打造金融支持科技创新良好生态、提升金融服务科技创新能力提供标准化技术支撑。

在规范性方面，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，符合标准化文件的结构、起草原则和表述规则、编排格式。

## （二）标准编写的主要依据

1. 党中央、国务院关于推动金融高质量发展相关文件
2. 《中华人民共和国商业银行法》
3. 《中华人民共和国银行业监督管理法》
4. 《中国银监会关于印发中资商业银行专营机构监管指引的通知》（银监发〔2012〕59号）
5. 《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技企业投贷联动试点的指导意见



见》（银监发〔2016〕14号）

6. 《山东省济南市建设科创金融改革试验区总体方案》  
（银发〔2021〕298号）

7. 《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）

8. 《济南市建设科创金融改革试验区实施方案》（济委  
〔2022〕100号）

9. GB/T 42422 金融机构风险管理 框架

10. 各银行、保险机构的实践经验

### （三）主要技术内容

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。主要技术内容包括：

#### 1. 术语和定义

给出了“科技企业”“科技金融机构”“科技支行”“科技金融事业部（专营部门）”的定义。

#### 2. 建设总则

给出了科技金融机构建设的总则，主要包括总、分、支三级联动的科技金融服务体系，银行机构“六专列”业务模式，保险机构建设总则、建设原则等。

#### 3. 科技支行

提供了科技支行的建设建议，包括：

— 基本条件；

- 人员配备；
- 业务管理：包括业务目标、产品和服务、科技运营等；
- 风险控制：包括通则、风险评估、授信管理、风险缓释、合同约束、资金拨付、贷后管理、统计监测等；
- 绩效考核。

#### 4. 银行科技金融事业部（专营部门）

给出了银行科技金融事业部（专营部门）的建设建议，包括：机构设置、人员配备、业务职能、风险控制、绩效考核等。

#### 5. 保险科技金融事业部（专营部门）

给出了保险科技金融事业部（专营部门）的建设建议，包括：机构设置、人员配备、业务职能、风险控制、绩效考核等。

### 四、与现行相关法律、行政法规和其他标准的关系

与本标准密切相关的法律、行政法规及标准见第三章（二）。本标准是在上述法律、行政法规、政策文件要求的基础上编写，与相关的国家、行业、地方标准协调一致。

### 五、重大分歧意见的处理过程、处理意见及其依据

无。

### 六、对地方标准自发布日期至实施日期之间的过渡期（以下简称“过渡期”）的建议及理由

按照《山东省地方标准管理办法》《济南市地方标准管理办法》的要求，建议本标准实施过渡期是1个月。

### 七、其他

无。