

金融赋能科创全链条

——金融活水支撑陕西科技强省建设实践研究

李慧

陕西省农村信用社联合社，陕西 西安 710000

DOI:10.61369/SE.2026060047

摘 要： 建设科技强省是陕西省落实创新驱动发展战略、培育新质生产力、推进高质量发展的核心抓手。本土农村中小金融机构依托地缘优势，是服务区域中小科创企业的重要力量。陕西农信紧扣秦创原创新驱动平台建设部署，以发展科技金融为主线，通过完善顶层制度、搭建专营服务体系、深耕产业链金融、创新知识产权信贷产品、落实减费让利政策、构建政银企担协同生态六大举措，持续加大科创信贷投放。本文依托陕西农信实操数据与落地案例，系统梳理农信体系赋能区域科创的实施路径，提炼中小法人银行科技金融发展经验，为中西部农信机构服务地方科技强省建设提供实践参考。

关 键 词： 科技金融；农村信用社；新质生产力；秦创原；产业链金融；知识产权质押

Financial Empowerment of the Entire Innovation and Entrepreneurship Chain -Research on the Practice of Financial Resources Supporting the Construction of Shaanxi as a Strong Technological Province

Li Hui

Shaanxi Rural Credit Cooperatives Union, Xi'an, Shaanxi 710000

Abstract： Building a strong technological province is the core driving force for Shaanxi Province to implement the innovation-driven development strategy, cultivate new productive forces, and promote high-quality development. Local rural small and medium-sized financial institutions, leveraging their geographical advantages, are an important force in serving regional small and medium-sized innovative and entrepreneurial enterprises. Shaanxi Rural Credit Cooperatives closely follow the deployment of the Qinchuangyuan Innovation-driven Platform construction, taking the development of technology finance as the main line. Through improving top-level systems, establishing specialized service systems, delving into industrial chain finance, innovating intellectual property credit products, implementing fee reduction and profit sharing policies, and building a collaborative ecosystem of government, banks, enterprises, and guarantee institutions, they have continuously increased the allocation of credit for innovation and entrepreneurship. This paper, based on the practical data and implementation cases of Shaanxi Rural Credit Cooperatives, systematically summarizes the implementation path of the credit support for regional innovation and entrepreneurship by the rural credit cooperative system, and extracts the experience of the development of technology finance by small and medium-sized corporate banks, providing practical references for rural credit cooperatives in the central and western regions to serve the construction of a technological strong province in their regions.

Keywords： technology finance; rural credit cooperatives; new productive forces; Qinchuangyuan; industrial chain finance; intellectual property pledge

引言

科技创新是区域产业转型升级、培育新质生产力的核心引擎。陕西省科教资源富集，持续推进秦创原创新驱动平台建设，全力实施科技强省战略，推动新材料、先进制造、现代农业等领域创新成果产业化。但科创企业普遍存在研发投入高、有形抵押物不足、现金流承压、技术转化周期长等特征，传统信贷模式难以匹配其全生命周期融资需求，融资可得性弱、综合成本偏高成为制约中小科创主体发

展的突出瓶颈。

农信机构扎根县域、贴近产业园区，具备信息获取成本低、服务中小微主体的天然优势，能够精准对接区域科创企业差异化资金需求。陕西农信全面落实省委、省政府科技强省建设工作部署，立足金融服务实体经济本源，深耕金融“五篇大文章”，将科技金融作为培育新质生产力的核心业务方向。全系统从组织架构、专营网点、产品体系、风险容错、政策让利、多方协同维度搭建完整科技金融服务体系，持续倾斜信贷资源，形成覆盖科创企业初创、成长、成熟全周期综合金融服务模式。本文结合陕西农信业务数据与典型案例，总结本土农信赋能区域科技创新的实践路径，提炼可复制推广的中小银行科技金融发展经验^[1]。

一、顶层统筹布局，筑牢科技金融长效制度根基

发展科技金融，制度统筹是首要保障。陕西农信将科创金融置于全系统战略核心，通过高层统筹、三级联动、容错机制三重制度设计，破除业务发展机制障碍，夯实长期运营基础。

一是高层统筹定标定向。省联社成立金融支持科技强省专项领导小组，统筹全省农信科创金融业务推进，先后出台金融支持秦创原平台、科技金融专项服务两份指导文件，明确量化发展目标：未来三年全省农信科创企业贷款增速不低于各项贷款平均增速，科创领域累计投放突破400亿元。配套完善考核机制，自上而下压实业务责任，引导信贷资源持续向科创领域倾斜。

二是三级联动适配区域产业布局。结合陕西“关中科创引领、陕北能源科技转型、陕南生态科创赋能”发展定位，建立省、审计中心、县域行社三级联动机制，各层级同步设立科创金融工作专班，实行差异化服务方案。关中重点服务钛合金、传感器先进制造企业，陕北聚焦能源转型与现代农牧科技，陕南深耕生态农业、文旅科创产业，实现金融供给与区域科创资源精准匹配。

三是容错机制化解基层惧贷惜贷难题。针对科创行业风险偏高的特性，建立科技型小微企业不良贷款差异化容忍机制，细化科技金融尽职免责适用情形、认定流程与执行标准，完善容错纠错配套制度。从制度层面放宽科创贷款风险考核约束，消除一线客户经理服务科创企业顾虑，构建“敢贷、愿贷、能贷、会贷”长效运行机制^[2]。

二、搭建专业化专营矩阵，打造科创金融线下服务阵地

专业化运营是提升科创金融服务精准度的关键。陕西农信按照监管标准布局科技支行、全域专营网点与专职顾问团队，构建分层触达、全域覆盖的线下服务网络，实现科创园区金融服务无缝衔接。

其一，标杆科技支行打造专业化服务样板。渭滨农商银行、榆林农商银行科技支行通过监管认定，分别为宝鸡、榆林唯一持牌科技支行，两家支行科创贷款余额合计6.35亿元。其中渭滨农商银行科技支行落实陕西省科技金融“五项机制”改革举措，围绕钛及钛合金、传感器优势产业推行“六专”运营模式，依托专属机构、团队、产品、营销、流程、考核机制，直击科创企业融资堵点。

其二，全域布局专营网点打通服务末梢。结合全省科创园区、产业集群分布，统筹设立65家科技金融专营网点，下沉至工业园区、科创孵化器，实现省内重点科创载体全覆盖。企业可就近完成融资咨询、授信申报、结算办理全流程业务，大幅降低对接成本，打通科技金融服务“最后一公里”。

其三，组建专职金融顾问队伍提供定制服务。从全系统遴选239名业务骨干组建科创金融顾问团队，常态化驻园走访调研，全面掌握企业研发、专利、技改融资需求，提供融资规划、产品匹配、财务咨询一体化综合服务，推动金融服务由普惠批量供给转向精准化、专业化滴灌赋能。

三、深耕产业链金融，精准匹配科技强省产业升级需求

陕西省布局34条工业、8条现代农业、8条文旅重点产业链，链主、专精特新、上市后备科创企业是区域创新核心载体。陕西农信以产业链金融为抓手，依托链主辐射上下游，以园区为载体，推动产业整体创新升级。

一方面，推行链长制批量对接产业链科创主体。落地工业产业链“一链一行”、农业产业链“行长+链长”服务机制，将链主企业、科技领军企业、专精特新企业纳入重点服务清单，实行高管包抓、定期走访、全程跟进。2025年累计走访产业链科创企业1866家，对接融资需求162.33亿元，批量挖掘上下游配套企业融资需求、集中授信投放^[3]。

另一方面，园区专项授信培育特色科创集群。针对宝鸡西部传感器产业园，陕西农信联合渭滨区政府达成战略合作，由渭滨农商银行牵头全市农合机构整体授信10亿元，覆盖园区40余家传感器企业，贯通膜片、芯体、变送器全产业链，助力打造西部传感器产业创新高地。

同时，围绕钛合金产业链打造专属金融方案。宝鸡钛产业集群产值突破800亿元，渭滨农商银行出台钛产业链金融十条措施，单列专项信贷额度，设立钛产业专营网点，创新知识产权质押产品“稀金贷”并获评宝鸡金融创新“金点子”大奖，覆盖海绵钛采购、铸锭、深加工全链条资金需求。截至2026年5月末，钛产业链累计投放贷款21.98亿元，服务企业167户，培育鑫诺特材等一批上市后备科创企业。

四、创新全周期信贷产品，破解科创企业轻资产融资瓶颈

科创企业普遍缺少传统不动产抵押物，传统授信模式适配性不足。陕西农信依托专利、纳税、订单等“技术流”“经营流”数据创新授信体系，搭建覆盖企业全生命周期的科创金融产品矩阵。

第一，知识产权质押实现“知产”转化为“资产”。推出“科创贷”“稀金贷”等专属产品，将专利、软著等无形资产纳入核心授信评价体系，打通知识产权质押融资渠道。针对兼具科技型中

小企业、高新技术企业双资质主体，创新“知识产权质押+政府担保”组合增信模式，审批效率大幅提升。榆林千羊行服饰依托该模式3个工作日获批300万元优惠贷款，用于设备智能化改造，产能提升约40%。

第二，扩面纯信用贷款弱化抵质押依赖。推广“减税贷”“小V税贷”线上纯信用产品，依托企业纳税、经营流水、科创资质多维数据构建授信模型，无需抵押担保即可发放经营贷。截至2026年5月末，全省农信科技类企业信用贷款余额55.43亿元，减轻科创企业资产抵押压力，引导资金集中投入研发创新。

第三，流程再造提升办贷周转效率。全系统设立科创企业审批绿色通道，精简申报材料、压缩审批层级，落实办贷“最多跑一次”标准；优化无还本续贷流程，对经营稳定、技术前景良好的科创企业主动续贷，实现资金无缝接续，缓解企业短期现金流压力，充分激活科创小微企业经营活力^[4]。

五、落实减费让利与多方协同，持续降低科创企业融资成本

为减轻科创企业创新投入负担，陕西农信综合运用利率优惠、费用减免、货币政策工具、政银企担协同多重手段，释放低成本金融红利，构建协同服务生态。

一是分层利率优惠、全流程减免中介费用。建立科创企业分层名录库，覆盖高新技术、专精特新、链主、上市后备企业，贷款利率统一下调50—100个基点；全额承担抵押登记、资产评估费用，减免账户管理、电子结算等中间业务收费，双向压降企业财务支出。

二是用好央行低成本工具定向让利。积极申请支农支小再贷款，将低成本资金精准投向科创领域；对核心技术攻关、成果转化项目执行专项优惠利率，最高下浮100BP。近三年累计为科创企业让利1.26亿元，以真金白银降低企业创新成本，提振研发投入积极性。

三是搭建政银企担协同平台加速成果转化。联动省科技厅、发改委、工信厅搭建科创金融协同平台，打通企业资质、项目信息共享通道；与政府性融资担保机构开展“总对总”合作，依托担保基金分险增信，撬动更多信贷资源。常态化联合政府、园区、行业协会举办融资对接会，全省推广“秦科贷”专项产品，当前贷款余额112.32亿元，服务企业865户，加速科研成果从实验室走向生产线。

六、实践成效与发展启示

（一）业务发展成效

截至2026年5月末，陕西农信科技金融业务形成稳定规模：

当年累计投放科技贷款89.86亿元、覆盖企业808户；科技贷款余额328.28亿元，较年初新增21.37亿元；累计服务全省科技企业2176户。专营网点布局、知识产权质押、产业链专项授信、政策让利等举措协同发力，充分发挥本土农信贴近县域、贴近中小科创主体的独特优势，为陕西科技强省持续注入低成本金融活水^[5]。

（二）实践启示

第一，本土农信发展科技金融必须紧扣政策导向与地方产业特色。相较于大型银行，农信机构地缘信息优势突出，可围绕区域新材料、先进制造、现代农业等特色赛道打造专属金融产品，形成差异化竞争优势。

第二，专业化专营体系是提升科创金融服务质效的核心载体。持牌科技支行、园区专营网点、专职顾问团队配套“六专”运营模式，能够弥补传统综合网点专业服务短板，精准匹配科创企业精细化融资需求。

第三，差异化风险容错机制是科创信贷持续投放的底层支撑。科创行业经营不确定性更高，差异化不良容忍与尽职免责制度，能够有效打消基层信贷人员业务顾虑，保障信贷资源持续投向轻资产科创主体。

第四，政银企担多方协同是破解科创融资难题的关键路径。单一银行信贷难以完全覆盖科创风险，依托政府政策、担保增信、园区信息资源联动，构建风险共担、信息共享服务生态，显著提升科创企业融资可得性。

七、结语

建设科技强省是陕西省推动高质量发展的长期核心战略，培育新质生产力、推动创新成果产业化，离不开多层次、可持续的科技金融支撑。陕西农信坚守农村金融主力军定位，以顶层制度设计夯实基础，以专业化专营网点搭建服务载体，以产业链金融对接产业需求，以知识产权信贷创新破解融资瓶颈，以减费让利降低企业成本，以多方协同完善服务生态，探索出适配中西部本土农信机构的科技金融发展路径。

伴随秦创原创新驱动平台深化与全省重点产业链提质扩容，中小科创企业融资需求将持续增长。下一步，陕西农信将持续优化科技金融服务体系，丰富知识产权、订单、股权质押类信贷产品，升级线上数字化科创金融服务，持续加大信贷资源倾斜力度，不断拓宽金融服务科创产业的深度与广度，以精准高效、稳定可持续的金融供给，赋能陕西科技强省建设，为区域培育新质生产力、实现创新驱动高质量发展贡献农信金融力量。

参考文献

- [1] 中国人民银行. 关于做好科技金融大文章的指导意见 [Z]. 2024.
- [2] 陕西省人民政府. 秦创原创新驱动平台建设三年行动计划（2024—2026）[Z].
- [3] 张建华. 中小银行科技金融服务模式创新研究 [J]. 金融理论与实践, 2025 (02).
- [4] 王亮. 知识产权质押融资赋能中小企业创新路径探析 [J]. 农村金融研究, 2025 (04).
- [5] 刘思远. 农信机构服务区域产业链科创主体实践研究 [J]. 西部金融, 2026 (01).