行业动态

人保财险忻州市分公司联合公安交管部门和忻州监管分局——

协同治理农村道路安全隐患见实效

本报讯 为深入贯彻落实人保财险总公司、山西省分公司关于农村道路交通安全隐患协同治理的专项工作部署，近期，人保财险忻州市分公司牵头联动辖区同业机构，主动对接公安交管部门和国家金融监管总局忻州监管分局，全面启动全市农村道路交通安全隐患协同治理工作。

本次治理针对辖区道路事故高发路段、安全隐患突出点位开展全方位风险摸排，选取17处重点隐患点位实施集中综合治理，相关工程于9月30日全面开工。其中，人保财险忻州市分公司负责治理4处道路交通安全隐患点段，已于11月9日联合公安交警部门完成初步验收，累计投入专项治理资金38.4万元，增设会车预警设备10套、预警照明一体机2套、路侧太阳能警示灯120个、反光减速带18条，有效化解了农村弯道会车、路口交会、视线受阻等高频交通安全风险，为降低农村道路交通事故发生率提供了有力保障。

人保财险忻州市分公司相关负责人表示，下一步将扎实深化风险减量服务，建立道路安全隐患常态化排查、动态化治理长效机制，定期开展治理效果跟踪评估，持续巩固农村道路交通安全治理成果，充分发挥保险经济“减震器”和社会“稳定器”功能，为地方交通安全治理和平安乡村建设贡献金融保险力量。 （张慧）

农行忻州分行——

开展合规文化专题学习研讨活动

本报讯 为持续深化合规文化建设，夯实内控管理根基，近日，农行忻州分行组织全行青年员工开展合规文化专题学习研讨活动，全方位强化青年员工风险防控意识、合规履职能力，为全行高质量稳健发展锻造过硬青年金融队伍。

精心统筹部署，实现青年学习全覆盖。本次学习研讨面向全行40周岁及以下青年员工开展，实现机关部室、基层网点全员覆盖。该行紧扣青年员工岗位特性与成长规律，精准谋划学习方案，聚焦一线履职痛点、风险防控难点、监管政策重点，细化学习内容、明确研讨主题、压实学习要求，以系统化集中学习、深层次交流研讨，推动青年员工合规素养、风险处置能力双向提升。

聚焦新规重点，夯实合规履职思想根基。本次学习紧贴金融监管新形势、行业风险新特点、岗位履职新要求，以政策解读、案例警示、文化浸润为抓手开展专题宣教。培训系统解读《金融机构合规管理办法》等最新监管制度核心要义，明晰新时代金融从业人员合规履职标准。坚持以案释法、以例明纪，深度剖析青年岗位高频风险点、业务操作薄弱点、日常履职隐患点，引导青年员工清晰划定合规底线、纪律红线、风险高压线，真正做到知敬畏、存戒惧、守规矩。

分层交流研讨，推动学用结合落地见效。本次活动采取“主会场集中研讨+各支行视频联动”分层模式开展。市分行机关青年员工围绕合规文化培育、岗位合规履职、青年责任担当等主题，结合本职工作谈认识、找短板、定举措；基层网点青年员工立足一线业务实操，围绕日常业务办理、客户服务规范、风险隐患排查等场景，深入查摆履职漏洞，交流风险防控实操经验。多层次、全覆盖的研讨交流，有效破除履职盲区、补齐合规短板，切实将学习成果转化为依规履职、精准控险的实战能力。

此次专题学习研讨，进一步拧紧了青年员工思想“安全阀”、绷紧合规“责任弦”，在全行营造出人人学合规、事事讲合规、时时守合规、处处护合规的浓厚氛围。下一步，农行忻州分行将持续常态化开展青年合规培育、抓实风险警示教育，健全长效管控机制，引导青年员工严守合规底线、主动担当作为，以青春力量护航全行合规经营、稳健发展。

（梁栋 殷俊 张珺）

山西银行忻州分行——

培训演练并举 筑牢消防安全防线

本报讯 11月17日，山西银行忻州分行组织机关各部室、城区各支行开展消防安全专题培训、应急疏散演练及灭火实操训练，全方位夯实全员消防安全思想根基，提升应急处置实战能力。

培训现场，该行组织全员集中观看消防安全警示教育片，结合近期各地典型火灾事故案例深度剖析，以案示警、以案促改，引导全体员工时刻绷紧安全生产之弦。同时，系统解读《中华人民共和国消防法》《消防安全责任制实施办法》等法律法规，严格落实安全生产“三管三必须”工作原则，层层压实消防安全三级责任体系，推动消防安全主体责任落地落细、见行见效。

围绕消防安全“四个能力”标准化建设，培训重点讲解常见火灾成因、日常防火要点及岗位安全风险隐患，指导员工精准掌握“三懂三会”消防安全基础技能，明晰岗位风险、熟知预防举措、熟练扑救方法，做到规范使用消防器材、准确上报火警信息、科学处置初起火灾。同时，细致普及突发火情处置流程、火场逃生自救技巧、日常隐患排查要点，逐一演示灭火器、防烟面具等消防器材的标准操作规范。

理论培训结束后，该行随即开展实景应急疏散演练与灭火实操训练。全体员工严格遵循消防安全逃生规范，有序完成弯腰捂鼻、快速撤离、集合清点等整套流程，全员轮番实操演练灭火器使用方法，熟练掌握初起火灾扑救技巧，有效补齐应急处置短板，筑牢安全生产实操根基。

此次学练结合、实战赋能的消防宣教活动，实现了以学促练、以练促防、防患未然的良好成效。下一步，山西银行忻州分行将常态化开展消防安全宣传教育、隐患排查整治、应急实战演练，持续织密全行安全防护网络，牢牢守住安全生产、稳健运营底线，为全行高质量安全发展保驾护航。

（秦浩东）

连线基层

河曲农商银行——

实地走访察实情 结对帮扶兴乡村

本报讯 近日，河曲农商银行主要负责人带队，深入定点结对帮扶的刘家塔镇路铺村，专项调研督导驻村帮扶工作。调研组与镇村干部、村民代表座谈交流，实地摸排村情民意、梳理帮扶难点、协调解决实际问题，并入户走访慰问帮扶对象。

在驻村工作队驻地，调研组实地察看队员办公环境与生活起居条件，详细询问驻村日常工作推进情况及当前存在的困难问题。河曲农商银行主要负责人充分肯定驻村工作队阶段性帮扶成效，勉励全体驻村干部持续扎根基层一线，扎实推进政策落地、民生服务提质、产业精准帮扶，用心用情解决群众急难愁盼问题，以精准金融赋能助力乡村全面振兴。

座谈会上，该行主要负责人与刘家塔镇班子成员、村“两委”干部、村民代表深入交流、共话发展。在听取驻村工作队关于村情民情、帮扶工作开展情况的汇报后，调研组详细了解村级集体经济运营、基础设施建设、农户生产经营等重点工作，围绕村民金融服务诉求、乡村产业发展瓶颈、惠农小额信贷投放扩容提质等关键事项深入研讨、达成共识。

随后，调研组一行深入农户家中，与帮扶对象促膝长谈，细致询问家庭收入、医保保障、冬季取暖等生产生活情况，耐心倾听群众所思所盼，叮嘱群众做好防寒保暖、居家安全等工作，并送上慰问物资，鼓励群众坚定生活信心、依靠勤劳双手增收致富。

（本报通讯员）

保德农商银行——

深耕本土强服务 稳健经营促发展

本报讯 今年以来，保德农商银行紧扣县域经济高质量发展大局，坚守本土定位、深耕金融主业，坚持稳中求进工作总基调，补短板、强弱项、激活力，持续探索适配县域市场、兼顾发展质量与经营效益的稳健可持续发展路径。

深耕本源主业，夯实存款发展底盘。该行始终坚守服务本土、支农支小初心使命，把优化存款结构、稳固存款规模作为经营重点。聚焦低成本核心存款、对公稳存增存关键领域，精准细化营销策略，充分激活全员营销动能。同时，引导各营业网点转变经营理念、优化客群经营，持续加大低成本存款拓展力度，稳步提升负债业务稳定性与抗风险能力。截至目前，全行各项存款余额达82亿元，为全行深耕地方、服务实体提供有力资金支撑。

聚焦实体经济，提升金融服务质效。该行常态化开展全覆盖、精准化客户走访，深入摸排机关单位、中小微企业、个体商圈生产经营现状，精准对接市场主体金融需求。坚持一企一策、按需赋能，定制差异化金融服务方案，持续加大实体经济信贷投放力度，精准助力小微企业纾困发展、县域特色产业提质升级。截至目前，全行实体贷款余额达42亿元，以源源不断的金融活水浇灌县域实体经济沃土。

严把风控底线，守好资产质量关口。该行坚持业务发展与风险防控两手抓、两不误，持续健全全流程风险管控体系。严格客户准入、严守授信关口，从源头规避信贷风险；紧盯贷款到期收回、正常结息等核心经营指标，细化全周期管控举措。同时，开展不良贷款专项清收处置，统筹推进存量风险化解、增量风险防控，持续优化信贷资产结构、夯实资产质量，为全行稳健合规、长效经营筑牢安全防线。

（本报通讯员）



安全检查常态化

近日，农行忻州分行开展安全大检查，对分行机关大楼的消防设施、重点机房、食堂等区域进行逐项排查，进一步压实安全责任，抓实消防宣传和应急演练，筑牢安全防线。

曲星雨摄



警示教育筑防线

11月16日，中行忻州市分行组织全辖普惠金融、消费金融客户经理，赴忻州市拘留所法治宣传教育基地开展警示教育。参训人员通过参观案例展区、观看警示展板、聆听现身说法，进一步绷紧合规之弦，知敬畏、存戒惧、守底线，铸牢金融风险防线。

陈璟摄

财金纵横



优化科技型企业多元金融支持

中共中央办公厅、国务院办公厅近日发布的《关于推动科技创新和产业创新深度融合的意见》提出，构建与科技企业全生命周期融资需求相适应的科技金融体系。专家表示，这种体系能让股权、债权、担保等工具在不同阶段接续发力，缓解“初创期融不到、成长期融不够、成熟期融不优”的矛盾。这既是打通创新链、产业链、资金链、人才链的关键一环，也是推动科技成果转化、培育新质生产力的重要支撑。

满足不同阶段需求

科技企业具有轻资产、高投入、长周期、高不确定性的特征，传统以抵押担保为核心的金融供给难以适配。因此，优化企业全生命周期金融服务，有利于增强其融资的连续性和稳定性，避免因阶段性资金短缺影响研发和成果转化，支持企业持续成长。

科技企业从初创研发到规模扩张再到成熟发展，各个阶段均存在不同程度的资金需求。初创期研发支出高、收入不稳定；成长期需要扩产、购置设备并补充流动资金；成熟期则可能涉及并购整合和资本市场融资。中国人民大学重阳金融研究院副研究员刘锦涛表示，银行如果沿用统一的授信标准和产品框架，就会出现“水土不服”。天府立言金融研究院院长曾刚表示，只有按行业赛道、成长阶段、技术成熟度持续细分客群、迭代产品、调整风控参数，才能让资金供给与企业真实需求保持同频，同时把风险定价定得更准。

为加力支持科技创新，中国人民银行持续落实落细适度宽松的货币政策。例如，今年9月份，人民银行增加科技创新和技术改造再贷款额度2000亿元，并将该项再贷款支持比例统一从60%提高至100%。调增后，科技创新和技术改造再贷款额度从1.2万亿元增至1.4万亿元，且支持比例更高，有助于引导银行加大对中小科技型企业贷款投放。

科技创新再贷款、支小再贷款等结构性工具降低了银行的资金成本，差异化的内部资金转移定价和尽职免责机制则提高了一线的放贷意愿。曾刚表示，下一步重点是让工具更精准地流向真正的硬科技企业，防止“搭便车”。对于商业银行而言，应尽快综合考察技术能力、研发进度、市场订单及经营现金流，并根据企业发展变化动态调整授信额度、贷款期限、定价与风控安排。

“破解不同阶段融资难题，需按企业发展阶段精准施策。”苏商银行特约研究员薛洪言认为，初创期以纯信用贷款和初创专属产品为主，用专利、订单和团队背景判断潜力；成长期依靠投贷联动和接续融资，随订单和产能验证扩大授信；成熟期提供并购贷款、债券承销和综合资本运作，支持整合资源、走向资本市场。

创新知识产权融资

近年来，银行业围绕科技企业融资特点，创新推出知识产权质押贷款。知识产权融资是企业以专利、商标、著作权等无形资产或基础资产作为质押物获取银行信贷，核心是把技术价值转化为可融资的信用基础。

从统计数据上看，今年上半年全国专利商标质押融资惠企数量超过1.9万家，我国作为知识产权大国的地位更加巩固。“十四五”时期，银行业金融机构累计发放知识产权质押贷款超9000亿元，惠及中小微企业超11万家。

科技企业缺少房产等传统固定资产，其核心价值更多体现为专利技术、研发能力和创新成果。商业银行若继续沿用传统依赖抵押担保和历史财务数据的信贷模式，难以准确反映企业创新价值。

为破解科技型企业融资难，多部门联合出台相关支持政策。例如，金融监管总局等部门在北京、上海等多地开展知识产权金融生态综合试点，重点破解登记难、评估难、处置难等问题。今年，多地落地知识产权金融扶持举措，支持贷款贴息、费用补贴、风险补偿。刘锦涛表示，总体来看，政策导向正在由单一融资支持向综合金融生态建设转变，有助于降低融资交易成本，提升金融机构敢贷、愿贷积极性。

在政策引导下，中小金融机构持续优化科技金融产品，提高金融服务精准度。针对科技型企业轻资产特点，浙江农商联合银行辖内瑞丰农商银行为其定制了专利权质押融资方案，对企业专利价值进行专业评估，并在中国人民银行征信中心动产融资统一登记公示系统完成质押登记，有效实现企业“知产”向“资产”的转化。

大型商业银行则依托数字化路径，提升质押融资效能。建设银行围绕企业知识产权这一核心创新要素，综合考虑企业的科技水平、技术转化力、研发稳定性等方面并建立量化模型，以一系列指标评价企业持续创新能力。同时，建设银行上海市分行打造“科创E建行”微信小程序，创新“价值流”科创评价体系，助力企业实现知识产权“信用化”与“数字化”，着力提升融资可得性。

天眼查数据研究院相关负责人表示，对于科技型企业的融资，商业银行应改变传统看报表、看抵押的审批逻辑，加快从技术独特性、市场验证度、盈利可见性等方面综合判断企业价值，逐步替代传统财务指标的单一判断。上海大学经济学院金融系讲师张洋认为，知识产权质押贷款将专利等无形资产转化为融资支持，通过量化企业研发投入、知识产权和成长潜力辅助授信决策，为同类科技型企业盘活知识产权、拓宽融资渠道提供了可复制的经验。银行在扩大信贷投放的同时，应完善登记、评估、处置和风险分担等全链条服务，推动知识产权质押融资更好惠企增效。

然而，知识产权融资也面临诸多困境。比如，知识产权价值受技术迭代、市场应用影响很大，银行对专利技术缺乏专业判断，质押登记、评估等环节成本较高，都影响着银行授信意愿。

专家建议，银行提高知识产权转化运用效率，首先要建立专业化评估机制，联合科研院所、评估机构和律所，构建专利价值的多维评价模型，并与企业经营数据结合。其次要与政府、担保、保险、交易平台协同，形成“银行+担保+保险+处置”的风险共担链条。最后要创新模式，探索“知识产权+股权”“知识产权+订单”等组合授信模式，提高审批效率。

合理把控授信风险

发展科技金融伴随风险，因为创新失败并非例外，技术路线变化、核心人员流失、市场导入延后都可能迅速改变企业偿债能力。若以政策导向代替独立判断，或以短期规模考核推动集中投放，最终损害的是银行资本和企业长期融资机会。

风险防控，其目的是通过识别、定价、分散和处置，把可以承受的技术风险留在金融体系可管理的范围内。南京财经大学经济学院教授李庆海表示，只有风险收益可测、责任边界清楚，银行才会持续支持早期创新。

首先，信贷投放前要做好风险识别。精准授信的前提，是把风险识别从看报表转向评估技术能力和商业前景。例如，银行需深耕行业研究，建立对技术路线和产业格局的判断力，区分初创、成长、成熟阶段的风险特征。数据上，把知识产权、研发投入、创始团队背景、产业链交易记录等非财务信息整合起来，做全景式评估。

其次，在风险减量方面，要靠分担和预警同时发力。薛洪言表示，一方面通过担保、风险补偿和投贷联动分散敞口；另一方面用数字化手段对关键指标动态监测，把处置从事后追损前移到事前预警。只有识别准确、减量到位，信贷才能既放得出，又放得对。

最后，及时跟进贷后管理。李庆海建议，贷后管理要从定期收集报表，转向跟踪企业的关键变化，及时发现企业潜在的风险苗头。银行可结合账户资金流、纳税和订单、研发投入、专利法律状态、融资进度、实际控制人和核心技术人员变动、行政司法信息等，形成预警清单；对不同阶段企业设置不同频率和阈值，避免用同一套指标管理所有客户。出现风险苗头后，应及时复核技术和经营事实，区分短期波动、项目延期与实质性恶化，采取追加增信、调整还款安排或风险处置等相应措施。

（据《经济日报》）