

金融“组合拳”助力军民融合发展

——招商银行西安高新科技支行案例

2017年是招商银行入驻西安21周年，招商银行借西安建设国家军民深度融合创新示范区的东风，继续展开与军民融合企业的深入合作，全方位为西安军民融合企业提供更加优质的金融服务。2017年以来，该行依托陕西军工、科研院所的资源优势，加强与618所、中国兵器集团在陕下属公司深入合作，继续探索以批量方式为符合条件的企业提供融资服务，进一步促进军民融合企业发展。目前，在招商银行西安分行已获得贷款支持的军民融合小微企业共14家，总金额7611万元，其中11家为2017年新投放企业，金额4484万元。

一、金融“组合拳”助力军民融合发展的背景

2016年6月24日，《西安市系统推进全面改革创新试验方案》获得国务院批复，西安市将通过3年努力，建设国家军民深度融合创新示范区。西安未来三年将进行军民深度融合改革创新试验，重点依托国家级航空、航天、兵器等三大产业基地，及西安高新区军民融合产业园，着力推进军民融合重点任务，力争到2018年，军民融合产业营业收入超过2500亿元。

高新区作为陕西省军民融合产业集群发展的重点区域，针对区内绝大多数军民融合企业属于轻资产企业，科研技术实力领先，但科技成果转移转化率低，企业发展前期研发投入大、销售收入规模提升缓慢，生产经营又缺乏资金支持，外部融资渠道受限等问题，推动招商银行西安高新科技支行等搭建了和企业间互信、合作、发展的桥梁，创新金融服务产品体系，解决企业发展资金问题。

二、金融“组合拳”助力军民融合发展主要做法及成效

（一）主要做法

以西安某信息技术有限公司为例，该公司主要从事电子信息高科技产品的研发、生产、销售和技术服务，下游客户主要为部队基地、军队院校等涉军企业，拥有多项实用新型和发明专利，属于一家民参军高新技术企业。该企业成立年限较长，技术领先，但因资金周转问题一直发展缓慢，年销售额仅为1000万元左右，企业急需流动资金补充扩大生产。该公司曾向多家银行提出过贷款申请，因缺乏抵质押物屡屡被拒。在了解到该信息后，结合军民融合企业特点，招商银行西安高新科技支行制订并执行了一套创新性的金融服务解决方案。

一是审贷官作业环节前移。在传统的银行授信中，受审贷分离的管理要求，银行审贷人员不能直接接触客户，而是在业务上报后以经客户经理、风险经理双人签字确定与原件无误的复印件资料为依据进行业务审批。而作为军民融合企业，其受到相关保密要求的规定，无法向银行提供融资资料。为了解决这一问题，招商银行破例促成审贷官提前参与企业授信调研，在保密规定允许范围对部分资料进行核实及查看，解决企业因保密原因无法拍照和复印资料的问题。

二是通过企业核心技术人员进行担保。该企业属于典型的轻资产公司，无抵押物，同时法人因其他任职原因无法提供有效担保。为此，招商银行组织客户经理、风险经理、审贷人员进行讨论，最终认为该企业是以核心技术来取得军方的相应项目，因此企业的核心技术人员对企业未来的发展至关重要，从而设计了核心技术人员及企业实际控制人签订担保（无须提供抵押物）方式来缓释银行的贷款风险，以此解决企业无法提供金融机构要求的风险控制方式的问题。

三是全新产品持续助力科技金融。为提高融资产品的适用性，招商银行一直致力于小企业融资产品的创新优化，并结合企业资金需求特点，为高科技小微企业提供定制化的金融服务方案，今年以来，招行又针对小微企业融资难新推出了两个融资新产品——“高新贷”和“抵押年审贷”。其中，“高新贷”是专为高科技成长型中小企业设计的融资产品，针对国家高新技术企业的信用贷款产品，解决了科技型企业无房产抵押等合适担保物的难题。只要企业获得国家高新技术企业认证，纳税收入达2000万元以上，实现盈利，

同时负债适度，未在多家银行融资，近两年研发费用稳定，只需实际控制人夫妇提供连带责任担保，就可获得额度最高可达 500 万元的信用贷款，能够给处于成长期、迫切需要资金的公司给予帮助。

“抵押年审贷”是为切实解决小微企业在发展过程中遇到的续贷问题，推出的无还本续贷产品。只要企业成立 2 年以上，具备主体资格、有固定经营场所，生产经营合法，股权关系清晰，负债适度，未在多家银行融资，就可使用居住用房、办公用房、商业用房、标准工业厂房抵押，获得最高 1500 万元可循环使用的贷款额度。该产品最长三个融资年度，一年一审，单笔用款期限最长 1 年的流动资金贷款。每个融资年度额度到期前，招行对借款人开展授信调查和评审，若年审通过，以新发放贷款偿还旧的到期贷款，实现无还本续贷，大大降低了小微企业的资金压力。

（二）主要成效

通过上述授信流程、担保措施的创新，招商银行西安高新科技支行最终解决了该企业发展的燃眉之急，第一时间将贷款发放到企业手中。在得到资金补充后，该企业各项经营活动得到盘活。经过一年的发展，目前该企业年销售收入呈倍数增长达到 5000 余万元。

此外，为提高融资产品的适用性，招商银行西安高新科技支行又针对国家高新技术企业推出“高新贷”信用贷款产品、针对企业续贷问题推出无还本续贷“年审贷”产品，使金融产品体系不断创新优化。

2017 年全年，获得招商银行资金支持的军民融合小微企业共计 14 家，总金额 7611 万元。截至目前，招商银行已与 71 家军民融合企业建立了业务合作，并向其中近 30 家企业提供了累计 5 亿元的资金支持。

三、金融“组合拳”助力军民融合发展政策启示

2016 年 6 月 24 日，《西安市系统推进全面改革创新试验方案》获得国务院批复，西安市将通过 3 年努力，建设国家军民深度融合创新示范区。西安未来三年将进行军民深度融合改革创新试验，重点依托国家级航空、航天、兵器等三大产业基地，及西安高新区军民融合产业园，着力推进军民融合重点任务，力争到 2018 年，军民融合产业营业收入超过 2500 亿元。

招商银行西安分行在关注到西安成为国家军民融合示范区后，主动与军民融合政府负责部门进行对接，并且由分行小企业金融部总经理带队，到西安高新区中典型的军民融合企业展开了实地调研。经过调研，西安分行根据

军民融合企业特征，由小企业金融部产品经理、风险经理和审贷官共同制定了军民融合企业的授信营销指引，引导全行客户经理为军民融合企业提供精准服务。同时对于军民融合企业授信设定绿色通道，在风险协查、授信审批环节上优先安排。

经过全行上下的共同努力，有71户军民融合企业成为招行西安分行的对公客户，招行西安分行先后向其中的近30家企业提供授信累计5亿元。

招商银行一直高度重视军民融合领域企业的授信支持，不仅对军事工业制定了专门的信贷政策，还将军工产业列为信贷优先支持类行业，重点关注10大军工企业全资或控股子公司。为了支持军民融合企业的发展，招商银行设计了配套的“军民融合贷”产品。针对军民融合企业取得军工四证的不同阶段，匹配不同的担保方式、授信额度。担保方式更加灵活，包括股权质押、应收账款质押、实际控制人担保等。另一方面，分行小企业金融部有专门的产品经理负责联系军民融合政府负责部门，并进行产品完善，有专门的审贷官审批军民融合企业授信业务，现已指定招行西安高新科技支行作为具体对接行，专门为军民融合企业提供全方位金融服务。

四、金融“组合拳”助力军民融合发展下一步工作思路

招商银行西安高新科技支行将借陕西自贸试验区成立及西安建设国家军民融合创新示范区的东风，不断创新，持续助力军民融合企业的发展。

一是分析行业特点，创新金融服务产品体系。招商银行西安高新科技支行将协调组织由总、分、支行三级相关产品经理、风险经理和审贷官共同对区内军民融合企业开展调研，掌握军民融合企业发展特点，制定专属信贷政策，设计配套“军民融合贷”产品。针对军民融合企业取得军工四证的不同阶段，将匹配不同的担保方式、授信额度等，实行一户一策。

二是助力行业发展，配备专职人员精准服务。招商银行西安高新科技支行将确定专门的产品经理负责联系军民融合政府负责部门，不断进行产品完善，流程优化，设定授信审批绿色通道，配备专门的审贷官审批军民融合企业授信业务，在风险协查、授信审批和贷款投放等环节优先安排。同时，专门为军民融合企业提供账户开立、资金结算、投融资、财务顾问等全方位的金融服务。

【实践者说】

高新区自贸办常务副主任裴红卫表示：“招商银行积极利用自贸试验区平

台，开展了一系列自贸金融创新业务，为陕西自贸试验区建设贡献了4个金融创新案例。其中‘内保外贷’、在陕西自贸试验区首次应用区块链技术作美元跨境支付业务这两个案例分别入选陕西自贸试验区前两批‘最佳实践案例’。2018年，西安高新区将围绕陕西自贸试验区重点工作，加大金融创新力度，希望招商银行乘风破浪、大胆创新，为自贸试验区内企业提供更加优质、高效、便捷的自贸金融服务。”

招商银行陕西自贸区西安高新科技支行行长党勇介绍：“我们深入企业了解其跨境业务发展难点，针对客户需求设计适合的金融创新产品。高新科技支行为区内企业的跨境业务提供多渠道全方位的金融服务：股权方面，招商银行通过境外平台可为客户提供从财务顾问到上市保荐、资金配资等全方位的服务；在投资方面，可借助境外多家联动平台定期向区内企业推送境外适合的投资标的项目，并提供配套的并购金融服务等等。”

【案例点评】

高新区是陕西省军民融合产业集群发展的重点区域，招商银行西安高新科技支行搭建了和企业间互信、合作、发展的桥梁，创新金融服务产品体系，打出一套金融“组合拳”。这破解了区内绝大多数军民融合企业属于轻资产企业，科研技术实力领先，但科技成果转移转化率低，企业发展前期研发投入大、销售收入规模提升缓慢，生产经营又缺乏资金支持，外部融资渠道受限等问题，有效解决了企业发展资金问题，对促进军民融合发展具有重要意义。



招商银行自贸金融创新研讨会在西安举行