

创新驱动转型 金融赋能升级

在乐清市，一家省级“专精特新”电气企业的负责人近来心情格外舒畅。随着一笔1000万元纯信用贷款的到账，企业技术升级与市场拓展的“燃眉之急”迎刃而解。“没想到，我们企业的知识产权和研发投入这些‘软实力’，真能变成获得融资的‘硬通货’！而且全程线上操作，效率太高了。”该负责人在签约时感慨道。而这，只是中国工商银行温州分行以金融创新驱动产业创新、赋能区域新质生产力发展的一个生动场景。

近年来，在浙江金融监管局持续深化“金融支持科技创新体系”建设、推动“科技-产业-金融”良性循环的政策指引下，温州持续推进制造业高端化、智能化、绿色化转型，对科技金融提出了更高要求。工行温州分行积极响应监管导向，立足温州民营经济发达、产业特色鲜明的实际，围绕科技型、创新型企业的全生命周期需求，打出了一套以机制破壁、产品创新、模式引领为核心的金融服务组合拳，为区域经济转型升级注入强劲金融动能。

■ 黄张苗 江维海

机制破壁 让“轻资产”承载“重信用”

科技型企业在发展初期往往面临“成长的烦恼”：技术领先、前景广阔，但缺乏足值抵押物，“融资难、融资贵”如同拦路虎。工行温州分行的破题之钥，在于重塑信用评价体系，将企业的“技术流”“人才流”“数据流”转化为可评估、可融资的“资金流”。这一实践，正契合了浙江金融监管局关于完善科创企业信贷评审机制、丰富信用评价维度的政策导向。

“没想到仅凭纳税数据就能拿到纯信用贷款。”在永嘉阀门产业园，一位企业主通过手机申请工行“新一代经营快贷”后由衷赞叹。针对小微企业“短、频、急”的融资需求，该行依托金融科技整合税务、发票、征信等十大类数据，构建“人企合一”智能授信模型，实现“无接触”线上测额，最快2天即可完成300万元信用贷款放款。截至2025年11月，该产品已累计为温州超1.6万户小微企业授信84.58亿元，信贷余额系统内排名全省第一。



工行企业客户的无尘车间

授信机制的创新，关键在于建立一套科学、动态的评估体系。工行温州分行深入企业一线，不仅看报表上的“硬数据”，更看专利数量、研发团队稳定性、技术迭代速度、订单质量等“软指标”。客户经理与风控专员组成专班，从技术、市场、财务等多个维度进行“立体画像”，综合评估企业的真实竞争力和成长性。正是通过这种深入挖掘，银行得以穿透“轻资产”的表象，洞察企业内部的信用价值，从而敢于、善于为优质科创企业提供大额信用支持。

对于更具成长性的“专精特新”及科创企业，工行温州分行的服务更深一度。该行创新推出“浙科贷”“科创e贷”等专属产品，将知识产权、研发投入、技术团队、订单质量等“软要素”全面纳入授信评估模型。乐清某电子科技有限公司在推进高端元器件研发的关键期，工行客户经理通过模型精准评估其技术价值，48小时内即发放400万元信用贷款，助力企业加速突破技术关卡。“这笔钱来得太及时了，让我们在技术窗口期能够全力冲刺。”企业技术总监表示。针对国家级“小巨人”等头部企业，该行提供“融资+融智”的综合服务，通过高层对接、专



工行客户经理在永嘉走访玩具企业

班服务等方式，成功竞得多个重大技改项目银团贷款牵头行资格，有力支持了区域重点产业项目建设。

产品创新 以“精准滴灌”取代“大水漫灌”

服务创新，产品是载体，唯有贴合产业脉动、精准匹配需求的产品，才能真正打通金融活水注入实体经济的“最后一公里”。在浙江金融监管局鼓励金融机构开发个性化、差异化金融产品的政策激励下，该行针对不同主体、不同场景的创新产品层出不穷。

针对温州电气、泵阀、鞋服、汽车零部件等特色制造业集群的共性需求，该行创新推出“制造e贷”产品。它并非简单的通用贷款，而是深度嵌入产业集群场景，依据制造业企业的生产经营数据、订单情况、产业链地位等进行精准画像和授信。一位泵阀企业主反馈：“以前贷款要反复提供各种纸质证明，现在系统直接根据我们的开票和用电数据就能给出额度，随借随还，实实在在地减轻了流动资金压力。”截至2025年11月，“制造e贷”余额达5.24亿元，居全国工行系统二级分行首位，形成了可复制的“温州经验”。

产品的创新还体现在对特定群体需求的细腻洞察上。针对个体工商户融资需求混合、抵押物不足的特点，工行乐清支行成功落地该行首笔“助商组合贷”。该产品创新性地结合了消费贷与经营贷的特点，为个体经营者提供灵活资金支持。在服务餐饮店主刘某时，客户经理运用大数据画像、收单流水验证及实地走访，为其精准匹配额度，并耐心指导线上操作，最终成功提款。“这个产品就像为我们量身定做的，解决了扩大经营的资金难题。”刘某称赞道。此外，该行还针对企业技术改造、设备更新的特定需求，大力推动技改贷款。截至2025年11月末，该行民营技改项目当年审批30个，涉及贷款额30.4亿元，推动制造业中长期贷款显著增多。

模式引领 从“单一融资”到“生态赋能”

工行的创新不止于解决资金问题，更着眼于构建促进企业长期健康发展的金融生态，引导资源向绿色、可持续领域配置。这与浙江金融监管局推动金融供给侧结构性改革、发展绿色金融和普惠金融的战略部署高度一致。

日前落地的全国首笔“电碳挂钩贷

款”，便是这种生态化思维的生动诠释。工行温州分行为乐清某电器公司发放2350万元贷款，利率与企业碳减排表现动态挂钩：贷款发放时即给予优惠利率，评价周期内达成减排目标可进一步优惠，未达成则可能恢复原利率。这一“激励+约束”机制，直接引导企业提升绿电使用比例、加强碳管理。“这促使我们算清‘碳账’，把节能减排从被动要求变为主动追求。”该企业负责人表示。该模式创新之处在于，银行与国网浙江电力、国网英大碳资产公司合作，依托“电e金服”平台，破解了银行在转型金融中面临的“数据采集难、转型目标设定难”的共性瓶颈。“‘电碳评估+金融’的模式，让我们能更精准地传导金融服务，促进企业绿色发展目标实现。”工行温州分行相关负责人介绍。这已超越传统信贷，成为一套推动企业主动进行绿色低碳转型的金融解决方案。

从服务单一企业到赋能整个产业链，工行温州分行同样不遗余力。该行打造“e链快贷”线上平台，将核心企业信用向上下游小微供应商传导，为乐清低压电器、永嘉泵阀等产业集群提供“全链条”融资支持，增强了产业链的韧性和竞争力。这种“依托核心、辐射一片”的模式，有效解决了链上中小微企业担保难问题，促进了产业集群的协同发展。

数据显示，金融创新的“组合拳”有效驱动了信贷资源的优化配置。截至2025年11月末，工行温州分行制造业贷款较年初增长94.94亿元；民营经济贷款较年初增长111.05亿元，同比增速居国有四大行温州地区首位。尤为亮眼的是，对“专精特新”高新技术企业的贷款增速远超各项贷款平均增速，金融资源正加速向创新领域聚集。

“下阶段，我们将在浙江金融监管局的指导下，将支持科技创新和制造业高质量发展作为重中之重。”工行温州分行有关负责人表示，“我们将进一步深化与科技部门、园区、创投机构的合作，构建‘发现-培育-壮大’的全链条服务生态；同时持续深化机制、产品和模式创新，确保金融活水更加精准、有力地浇灌创新沃土，为浙江‘勇当先行者、谱写新篇章’贡献更大的工行力量。”

图片由工商银行温州分行提供

活水精准滴灌 沃土生机勃勃

在浙江民营经济的重要发祥地温州，创新浪潮正以前所未有的势头奔涌。从传统制造向“智能制造”的艰难一跃，到硬科技企业从“实验室”走向“大市场”的临门一脚，资金、资源、信心，缺一不可。近年来，浙江金融监管局持续推动政策引导与机制创新，围绕金融服务科技创新、民营经济高质量发展等重点领域，出台多项指导意见与行动方案，强调金融机构应深化供给侧结构性改革，提升服务实体经济精准性和有效性，尤其要加强对科技型企业全生命周期的金融支持。

在此关键进程中，金融机构的角色正从传统的“资金提供者”向“创新合伙人”和“生态共建者”转变。兴业银行温州分行与泰隆银行温州分行，这两家基因不同、定位各异的金融机构，积极响应金融赋能科技创新的政策导向，以高度的市场敏锐度和服务创新力，分别从“攻坚产业纵深”与“贴近普惠生态”两个维度，打出了一套差异化、互补性的金融创新组合拳，精准滴灌科技创新的每个环节，共同推动区域经济高质量发展。

■ 胡雪 林日辉 江维海

破解科创融资难

科创企业，尤其是那些“板凳甘坐十年冷”的硬科技企业，往往面临一个核心矛盾：手握高价值知识产权与核心技术的“金矿”，却因缺乏厂房、设备等传统抵押物，在传统信贷评审框架下被视为“高风险资产”。兴业银行温州分行推出的“技术流”授信评价体系，正是为了系统性破解这一矛盾而生。

这套体系本质上是一场信贷评审逻辑的深刻变革。它构建了一个动态的、



泰隆银行温州分行共富专员为经营户介绍金融政策

前瞻性的评估模型，对企业进行多维度的“科技创新能力体检”，深度量化评估企业的知识产权质量、研发投入强度、技术成果产业化潜力及团队竞争力。这使得金融资源能精准流向代表未来产业方向、具备真正技术护城河的企业。

对于手握领先技术却轻资产的硬科技企业，“技术流”体系能穿透传统抵押物限制，识别其核心价值。浙江某电子科技有限公司攻克了用于N型TOPCon高效光伏电池的超细银粉制备技术，产品性能比肩国际顶尖水平。在量产扩张前夕，兴业银行运用该体系，对其技术领先性、研发团队及下游订单进行精准“画像”，最终提供了9000万元纯信用贷款，并为其量产项目匹配了总额1.7亿元的综合金融支持。

这套体系的适用性同样延伸至传统制造企业的智能化跃迁。当浙江某传动公司的智能新厂区项目凭借技术先进性与产业带动性，成功跻身工信部技术更新改造再贷款支持目录后，兴业银行温州分行敏锐抓住这一“国家级”认证契机，迅速为企业量身定制了总额7000万元的厂房按揭贷款综合服务方案，并高效协助对接财政贴息政策，预计每年可为企业节省财务成本近百万元，有力推动了其年产能提升约40%的目标。

截至目前，“技术流”体系已为温州超过200家科创及转型升级企业提供了

超过160亿元的授信支持，构建起一套将技术“知产”与政策红利有效转化为发展“资产”的金融新通道。

驱动产业低碳转型

在“双碳”目标引领下，传统产业的绿色化、智能化改造，是培育新质生产力的另一重要战场。泰隆银行温州分行深耕小微金融市场，敏锐捕捉到这一广泛而迫切的需求，创新推出了“长青贷”“转型升级贷”等一系列特色绿色金融产品，以灵活、精准的服务助力地方经济绿色转型。

“转型升级贷”直指传统制造业在节能改造、设备更新中的痛点，通过提供中长期、低利率的专项资金，并探索“定向支付”等方式，确保资金真正用于绿色改造。例如，温州一家密封件制造企业获得300万元贷款用于引进自动化节能生产线后，生产效率提升30%，单位产品用水量下降12%，实现了环境效益与经济效益的双赢。截至2025年11月，该产品已累计支持温州地区760家企业绿色升级。

“绿色金融”是中央金融工作会议提出的做好金融“五篇文章”之一。近年来，浙江金融监管局有力推动绿色金融高质量发展，推动绿色金融在“浙”里精准发力。泰隆银行温州分行推出的“长

青贷”，重点支持从事节能环保、资源循环利用的中小微企业。一家主营河道污水治理和智能监测的环保科技企业，就通过“长青贷”获得了150万元资金，加速了市场拓展。截至2025年11月末，该业务发放额已超过33.03亿元，惠及1177户绿色小微企业。泰隆银行还自主研发了绿色贷款智能识别系统，确保了金融资源向绿色领域配置的精准与高效。

共建金融服务新生态

金融创新的高级形态，在于主动融入并积极塑造更广阔的社会生态体系。近年来，浙江金融监管局紧扣金融服务实体经济根本宗旨，引导金融资源重点流向新质生产力培育、先进制造业集群建设、科技创新等战略领域，为经济转型升级持续赋能。兴业银行与泰隆银行，虽然路径不同，但殊途同归，都在致力于构建开放、协同的服务新生态。

兴业银行的路径是“深耕产业链，激活集群效应”。该行以“商行+投行”战略为引领，将金融服务深度嵌入地方重点产业链。以国家级集群乐清电气产业为例，该行以核心企业为枢纽，通过分析其上下游交易数据，构建产业链金融服务图谱，为下游配套企业提供融资。这种“依托核心、辐射全链”的服

务，显著提升了整个产业集群的协同效率和抗风险能力，目前已提供相关贷款超过5亿元。

泰隆银行的探索则是“延伸服务边界，融入社区场景”。其创新超越了传统业务，将银行网点打造为多功能“社区枢纽”。在龙湾支行，引入“人才咖啡馆”模式，使其成为人才新落地窗口和社交平台；更将场地免费开放为共享空间，举办各类对接活动。此外，率先推出“宠物友好型”网点，联合服务举办主题集市，推出定制化金融产品。这一举措巧妙切入情感消费社群，在提供非金融服务的过程中，自然构建了全新的生活化金融场景，生动诠释了金融与社区生活的深度融合。

兴业银行温州分行与泰隆银行温州分行的实践，清晰地勾勒出金融赋能科技创新的两条路径。这两条路径的核心，都是以客户为中心、以需求为导向的深刻变革。在新发展阶段，金融的创新力不仅体现在产品的设计上，更体现在服务理念的提升、服务疆域的拓展以及对实体经济深层脉动的精准把握上。在温州这片敢为人先的创新热土，这种多元化、多层次、互补性的金融创新合力，正汇聚成金融活水，精准滴灌着从实验室到生产线、从龙头企业到毛细血管、从产业升级到美好生活的每一个角落。



兴业银行客户经理在企业车间走访 图片由兴业银行温州分行、泰隆银行温州分行提供

在温州 看见 创新 中国