新快报 T02
2026年11月27日 星期五 责编:杨升华 美编:黄海艳 校对:蔡佳

科创破局向实而行 金融为民写进烟火日常

深秋时节,珠江依旧江阔潮平,百舸争流。2026年,“十五五”开局之年,南粤大地的经济脉动格外有力。

广东省“十五五”规划纲要锚定建设具有国际竞争力的现代化产业体系,在人工智能、新型基础设施、海洋经济等赛道发力。站在新起点,银行业告别规模优先,转向提质增效:科技金融读懂技术价值,绿色金融算清碳账,普惠金融打通末梢,养老金融补齐适老短板,数字金融守牢安全底线。金融“五篇大文章”环环相扣,既是时代交给金融行业的考题,也是广东各家银行扎根南粤大地、服务实体经济与民生百姓的实践主线。

■新快报记者 范昊怡

从“看砖头”到“看未来”,科技金融重构评价标准

广东拥有7.7万家高新技术企业、5.6万家科技型中小企业,这类科创企业的核心价值集中在技术图纸、专利证书和团队研发实力等无形资产上,与传统信贷重抵押、看报表的授信审批逻辑不尽匹配亟需建立一套能够识别、合理定价创新价值的评估新标准。

截至9月末,广东科技贷款余额6.7万亿元,同比增长17.0%。数字背后,是一场授信逻辑的深层重构。

政策层面,在金融监管部门引导下,首批66家已投放科技贷款余额1263亿元、科技型企业贷款余额966亿元,分别同比增长37%和38%;其中信用贷款和中小微企业贷款余额同比增长均超40%,同时,配套差异化授信审查、绩效考核、尽职免责机制。不少支行不再笼统评审企业,而是组建细分行业专职团队,深耕生物医药、人工智能、低空经济、新材料赛道,先看懂产业路线,再评估企业价值。

落到机构层面,评价逻辑之变,正落地为一款款具体的信贷产品。今年8月,广州海珠发布词元经济专项金融产品“Token贷”,AI算力应用型企业普遍面临“有技术、有订单、无抵押、难融资”的困境,民生银行广州分行将企业Token实际消耗量纳入授信审批核心参考指标,每一笔Token消耗都是可追溯、可核验的真实经营数据,印证企业产品落地频次与营收潜力。以此逻辑,一家深耕AI多模态内容生产的科创企业和广州一家本土B端AI软件服务商获得合计3000万元信用贷款。该产品授信最高可达5000万元、期限最长3年。目前,该行已与7家企业达成合作意向,意向授信规模超1亿元。农行广东分行则联动农银金融资产投资有限公司,以投贷联动支持粤芯半导体发展,在佛山顺德为15家机器人企业授信超16亿元;邮储银行广州分行以“专营机构+专业服务体系+‘看未来’评价模型”服务科技型企业近900户。

农行广东分行则联动农银金融资产投资有限公司,以投贷联动支持粤芯半导体发展,在佛山顺德为15家机器人企业授信超16亿元;邮储银行广州分行以“专营机构+专业服务体系+‘看未来’评价模型”服务科技型企业近900户。

同时,知识产权金融生态试点、低空经济金融支持政策陆续落地,知识产权质押贷款余额达946亿元,同比增长27%;人工智能核心产业贷款余额1.57万亿元,同比增长24%。银行系AIC股权投资基金加速布局,22只基金、1只母基金合计规模417亿元,投贷联动、股贷债保担多工具协同,为长周期科创项目提供长期资本。

金融科技改造业务流程,打造高效风控新范式

如果说科技金融回答的是“钱投向哪里”,金融科技回答的则是“服务如何变得更好”。9月末,广东数字经济产业贷款余额同比增长19.3%。银行内部,人工智能也不再是PPT上的词。广州工行依托总行“数智工行(AI-ICBC)”战略,打造多项标杆应用。项目类贷款AI法律辅助审查系统融合OCR、自然语言处理与大模型,自动审查材料、生成意见,效率提升五成;调运线路智能优化算法依靠时空聚类动态规划,优化网点现金调运路线,试点网点晚收时间平均提前13分钟,部分网点最多提前近50分钟,切实减轻一线员工负担。

数字化产品也让普惠金融摆脱线下繁琐流程。招行广州分行依托交易、纳税、结算数据打造“招企贷”“招捷贷”,纯线上信用授信,累计为4916户小微企业授信超94亿元;供应链金融探索“脱核模式”,“招链易贷”“经销易贷”依托数据自动审批,2023年以来已为8000多家产业链小微主体投放超150亿元。邮储银行广州分行“小微易贷”则适配个体工商户“短、频、快”的资金需求。

数字人民币也不断向产业、民生场景渗透。农行广州分行联合本地国企搭建数币全链路体系,打通订货、支付、对账闭环,以“母钱包+子钱包”架构嵌入企业备付金、报销、公积金管理,形成可复制的行业方案;建行广州分行落地数字人民币跨境大宗商品贸易等省内首单业务,数币落地场景突破56万个。

智能化风控则筑牢金融安全底线。招行广州分行搭建智慧反诈风控体系,依托AI建模识别异常交易,2025年成功拦截诈骗案件47起,挽回群众损失550万元,2026年涉案账户数量同比下降41%。金融科技的价值,最终都要落到普通人的安全感上。

金融活水多点开花,支撑现代化产业体系

科技金融之外,绿色金融、普惠金融协同发力,传统产业转型升级同样获得金融助力,共同支撑广东现代化产业体系建设。

绿色金融方面,广东各大银行持续布局清洁能源、绿色基建、低碳转型赛道,农行广东分行在阳江设立绿色能源产业金融服务中心,发布聚焦海上风电、核能、绿电制氢的绿能产业“3310”方案;广州工行落地全国首单蓝色债券,绿色贷款规模稳居同业前列;邮储银行广州分行以收费权质押模式向南中高速项目授信30亿元,绿色贷款余额超140亿元。全省新能源产业贷款余额突破8400亿元。9月末,广东绿色贷款增速达10.8%,跑赢贷款平均增速。

普惠金融则把温度送到“最后一公里”。9月末,广东普惠、涉农贷款余额同比增长5.5%、5.2%,县域和粤东粤西粤北贷款增速达7.4%、6.6%,均高于平均增速;民营企业贷款前三季度增量占全部企业贷款增量的61.9%,金融资源下沉的轨迹,与“百千万工程”的推进节奏高度重合。招商银行广州分行普惠小微企业有贷客户从2023年初的668户增至3762户,总量超过原来的4.6倍;邮储银行广州分行普惠型小微企业贷款余额近350亿元,服务超15万户中小微企业。更实在的是价格:9月广东新发放企业贷款利率平均为2.46%,较上年同期下降0.22个百分点。

针对传统产业转型升级,监管层面出台传统产业金融“十六条”,配套授信、人才、激励机制改革,引导金融资源助力传统制造业从规模优势转向质量优势。建行广州分行依托“Fit粤”与“技术流”评价体系,打通传统制造企业技改融资堵点,科技贷款余额超2000亿元。

金融温度扎根烟火 民生服务落到细微处

金融的温度,最终要在市井烟火中接受检验。如今,银行服务正悄悄走出柜台:社区里多了适老化的贴心细节,校园里开起了金融课堂,商圈、展会中,境外客商也能感受到支付的便利。

适老化服务方面,交行广东省分行打造50家养老服务示范网点,自助机具放大字体、增加语音操作提示,厅堂配备专人引导;邮储银行广州分行在网点配齐老花镜、轮椅,开通老年绿色通道;农行打造“农情暖域”服务品牌,广州工行推出财富继承简化流程、上门服务,方便行动不便的老年客户。招行广州分行常态化开设“银发课堂”,手把手教老人使用手机银行、识别养老诈骗,走进广州市老人院开展专场宣教。

大湾区开放持续深化,涉外支付服务也在不断升级,平安银行广州分行打造境外来宾支付便利化特色网点,24小时双语灯箱常亮,自助兑换机支持10种外币现钞兑换,让外籍人士“一进门、全办通”;交行广东省分行依托202家网点开设涉外服务窗口,连续三届在广交会设立支付便利化专区。

守护“钱袋子”的功课同样没有落下。中行广东省分行创新“非遗+消保”,依托龙舟、庙会、侨批文化场景做沉浸式反诈宣传,今年累计开展金融教育宣传活动近两万场次,触达消费者2亿余人次。农行广州分行持续推进金融消费者保护宣传,覆盖市民千万人次;工行广州分行依托工行驿站为户外劳动者提供休息服务,推出新市民一站式服务方案。招行广州分行“开学第一课”把防校园贷、理性消费知识以趣味活动形式带给学生,覆盖超2000万人次。

在广袤的县域乡村,金融力量也在向下扎根。农行广州分行的“金融村官”精准赋能镇村发展;中国银行广东省分行发起的“童梦”志愿服务项目,八年来累计服务乡村学校30余所、惠及学生超2万名。

潮起珠江,奔流不息。站在“十五五”的起点上回望,南粤金融业这一年写下的,不只是报表上的数字,更是实验室里的耐心资本、车间里的周转资金、老人手机里的反诈课堂、外籍客商指尖的便捷支付。以政策为帆、以创新为桨、以民生为锚,广东金融正驶向高质量发展的开阔水面。



■新快报记者 郭思杰/摄