



# 中国建设银行：深耕普惠金融 服务惠及民生

湛江三岛旅游区，古称“鹭洲岛”，这儿既有宜人风光，也是水土肥美、发展水产养殖的重点基地。鱼虾混养曾是当地流行的水产养殖模式，但因为缺乏“亮眼”产品导致市场开拓一直不尽如人意。湛江伟健生态休闲农业开发有限公司总经理陈伟为了让公司摆脱常年亏损的困境，经过一番钻

研，发现了青蟹养殖这一“金元宝”。然而难题接踵而至。公司摸索出了红树林-贻贝-青蟹的生态循环健康养殖模式，但要改进这一系统，还需要大量的投资。再加上疫情影响下供应链突然断档，公司前景蒙上阴霾。庆幸的是，建行广东湛江分行工作人员第一时间找上门，及时

向陈伟介绍了无需抵押物且额度高的普惠贷款。不久后，来自建行的百万余元普惠贷款顺利到账。在建行持续支持下，如今，伟健养殖场正在扩建生态养殖棚区，待改造的200多亩地投产后将打开产量飙升的新局面。这是中国建设银行推进“普惠金融”战略过程中呈现的生动事例。

## 率先实施普惠金融战略，创造同业参考实践

2018年5月，建设银行在业内率先将普惠金融确立为集团发展战略，制定普惠金融战略发展规划，明确战略“路线图”和“施工图”，以“新金融+高科技”谋篇布局，以“数字、平台、生态、赋能”为发展理念，探索建立数字普惠金融新模式。通过重构信用发掘机制，重建信贷作业流程，重写市场服务关系，从而重塑普惠金融文化，使社会大众更为公平、充分地享受金融发展的机会、成果和便利。

从“探路者”到“领跑者”，建设银行普惠金融战略实施取得显著成效。国际权威评估机构明晟(MSCI)2022年ESG评级报告称，建设银行在提供普惠金融服务方面创造了同业参考实践，普惠金融战略和产品服务处于全球领先水平。

持续加大信贷投放，激发经营主体活力。战略启动以来，建设银行普惠金融贷款年复合增速超40%，2020年3月、2021年12月普惠金融贷款余额业内率先突破万亿元、2万亿元，2023年11月已突破3万亿元。普惠金融贷款余额占全行各项贷款余额比重由2017年初的2.5%提升至超14%，贷款新增占比由1.3%提升至超25%，成为行内重要资产板块。普惠金融贷款余额和贷款客户市场占比约为10%和7%，是普惠金融信贷供给总量最大的金融结构。

大幅提高服务覆盖率，精准滴灌长尾客户。顺应经营主体快速增长态势，建设银行将金融服务进一步向个体工商户、农户、新市民等长尾经营主体下

沉。普惠金融贷款客户从2018年三季度突破100万户，到2022年一季度突破200万户，再到2023年8月突破300万户，间隔时间从三年半缩短至一年半，服务覆盖呈现持续加速度，带动千万级稳定就业，助力推动实现共同富裕。

聚焦金融排斥问题，提升客户可得性和满意度。基于大数据和新技术应用，2016年，建设银行上线“小微快贷”信用类产品，并于2017年全面实现传统线下人工作业向线上转变，客户申请全线上信用贷款只需在手机上点击10余次，即可完成贷款申请到放款的全流程，彻底改变了过去企业频繁跑银行、交几份材料的情况，不仅大幅提升了资金可获得性，也大大提高了客户满意度，让更多经营主体平等、高效地享受现代金融服务，有效缓解金融排斥性问题。目前，“小微快贷”等新模式产品累计投放约12万亿元，累计服务普惠金融客户超440万户；信用贷款客户占比超60%。

助力企业降本增效，服务实体经济能力实现质的飞跃。对于金融科技所带来的经营成本下降，建设银行及时将其让利于小微企业客户，新发普惠金融贷款平均年化利率由2017年的超6%持续下调至目前4%以下。“按需支用、随借随还、按日计息”的还款方式，大大减少贷款资金占用。此外，建设银行还对小微企业减免或优惠超30项服务收费项目，进一步节省企业成本。疫情期间，累计为超44万户普惠小微客户提供延期还本贷款金额超2600亿元，帮助企业恢复发展，呵护最为广泛的实体经济基础。



陕西西安分行开展小微商户上门金融服务，客户经理正在为商户办理结算业务。

## 建行“普惠金融”特点显著亮点纷呈

数字普惠创新引领。小微企业融资难、融资贵问题，究其症结主要在于银企信息不对称。聚焦这一问题，建设银行贯彻数字金融理念，创新以数据为关键生产要素，以模型为主要生产工具的数字普惠新模式，并成为人民银行发布的国内首个数字普惠金融行业标准(JT/T0269—2023)业务规范蓝本。

丰富产品供给谱系。小微企业普遍缺资产，在传统金融服务中面临“抵押难”“担保难”问题，更加期盼信用类贷款产品。建设银行根据法人客户、个体工商户、涉农客户、供应链上下游客户、科创客户等不同特点，研发了“小微快贷”“个人经营快贷”“裕农快贷”“交易快贷”四大产品体系，涵盖信用、抵押、质押等多种方式。同时，在产品创新方面建立敏捷创新机制，针对不同客户类型及使用场景，形成通用型+定制化的产品供给能力。

打造多元“懂你”服务。建设银行利用互联网思维，不断拓展线上服务渠道，于2018年在业内首创“惠懂你”平台经营模式，集成在线测额、预约开户、贷款办理、进度查询等全流程功能。借助互联网跨越空间、无处不在的优势，实现无接触7×24小时服务，享受“一分钟”融资、“一站式”服

务和“一价式”收费的申贷体验。2023年12月，建设银行推出“惠懂你”4.0，进一步将“惠懂你”升级为“信贷融资+综合金融+经营管理”综合化生态服务平台，提供更加智能、贴心、多元的服务体验。截至2023年12月末，“惠懂你”平台认证企业超1200万户。2022年，升级“惠懂你”3.0，从过去的贷款工具向生态平台进行延展，立足融资、成长和生态“三条主线”，推进与客户生产生活等场景的深度连接，将普惠服务扩展至客户经营全场景。截至2023年9月末，“惠懂你”平台访问认证企业已超1120万户。

持续延展服务外延。建设“劳动者港湾”，利用网点渠道优势，为户外工作者及社会公众提供有温度的便民惠民服务。推进“金智惠民”工程，为小微企业主、个体工商户、涉农群体等开展培训，提升金融知识普及程度和消费者金融素养。研究发布普惠金融蓝皮书，建行·新华普惠指数，全面刻画小微企业运营态势与普惠金融发展状况，打造中国普惠金融“晴雨表”。建设“裕农通”乡村振兴综合服务平台，把银行服务延伸到“村口”。创建“创业者港湾”，联合政府、高校、社会资源，提供创业孵化、信贷融资、创投服务、产业对接等全生命周期综合服务。

## 以更广阔的视野和更前瞻的思维走向未来

普惠金融关系国民经济发展、关系社会大众共享美好生活，是一项需要并值得长期坚守的事业。建设银行将切实落实中央金融工作会议精神，做好“科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融”五篇文章，以更广阔的视野和更前瞻的思维，为社会经济高质量发展贡献力量。

深化数字金融与普惠金融融合。进一步加快数字技术在产品服务、业务运营中的深度运用，充分利用政务和公共行业的数据，扩大普惠客群信用信息来源，持续推进线上改造和下沉服务，提升覆盖面和客户体验。同时，完善适应数字普惠模式的全流程跟踪能力。

推进科技金融与普惠金融融合。完善金融支持创新体系和金融科技赋

能机制，加强对科技创新等重点领域和薄弱环节的金融服务，帮助小微企业实现创新成果的不断涌现和充分转化。加强科技成果评价改革试点和研发成果应用，为创新能力强、有市场潜力的企业提供全周期多元化融资支持。

践行绿色金融与普惠金融融合。切实将绿色、环保、可持续发展的理念融入普惠金融战略推进进程，加大对节能环保、清洁生产、清洁能源、生态环境、基础设施绿色升级、绿色服务等产业小微企业的贷款支持，提升普惠金融业务中绿色贷款占比。

探索养老金融与普惠金融融合。聚焦养老产业小微企业特点，创新专属服务方案，积极支持企业成长发展。持续布局旅游、文化、体育、健康、教育等重点民生领域，把人民对美好生活的期待，变成建行人的行动自觉，精准滴灌幸福产业相关普惠客群，提升民生领域服务质量。



建行宁波市分行客户经理深入企业生产现场了解情况。

# 聚焦知识产权转化运用 提升佛山制造新质生产力

## 一、要素保障，强市建设引领转化运用“扬帆起航”

2023年以来，佛山市委、市政府高度重视知识产权工作，深入贯彻落实国务院办公厅《专利转化运用专项行动方案（2023—2025年）》，主要领导多次对知识产权工作作出部署和批示，创新探索专利转化运用新路径，举办全国首个着眼于高价值专利成果转移转化大赛，促进佛山产业与全国创新成果对接转化。为发挥知识产权制度供给和技术供给的双重作用，佛山从强保障、搭平台、聚资源、活生态等多方面推进专利转化运用工作，激发各类主体创新活力和转化动力，将专利制度优势转化为企业创新的动能，支撑佛山制造业提升新质生产力。

## 二、外搭平台，以赛为媒激活专利成果“一池春水”

为吸引全国各地高价值专利成果到佛山转化落地，佛山市政府联合国家知识产权局知识产权发展研究中心举办高价值专利成果转移转化大赛。一是广泛征集，精准发动。在全国重点城市包括北京、深圳、香港等15个城市进行巡讲和宣传发动，吸引了清华大学等知名高校、科研机构、企业等432个项目参赛，技术领域覆盖高端装备制造、新一代信息技术等领域，有效满足佛山产业对创新技术的庞大需求。二是完善赛制，高效匹配。建立专利转移转化落地工作机制和项目评价体系，创新设计“8分钟路演+5分钟专家点评”的路演方式，为参赛团队提供



2023年9月14日，佛山市举办2023年高价值专利成果转移转化大赛启动仪式。

高质量服务资源，搭建创新成果产业化的桥梁。三是落地转化，助推发展。大赛决出28个获奖项目，成功促成专利许可转让项目15个，交易金额约1500万元；高价值专利成果转移转化意向项目20个，推动参赛项目与投融资机构达成意向合作10个，涉及金额30亿元；转移转化工作带动佛山80个企业、项目；推动11个高价值专利参赛项目以人才、产业、技术的形式在佛山转移转化落地，完成商事登记。

## 三、内聚资源，打通知识产权转化运用“任督二脉”

佛山市积极链接全国高端资源，以聚智引才、金融赋能、产业运营等方式打通

专利转化运用堵点。一是成立佛山知识产权转移转化联盟。招募97家独立成员，以及237家中关村全景科技成果转化创新联盟团体，涵盖国内985和211高校和科研院所，建立“科研机构+高校+投融资资本+评估机构+服务机构+交易平台”的工作机制，有效链接供给端和需求端，促成一批专利转让许可。二是充分发挥金融赋能作用。推进多元化知识产权金融支持，建立“质押融资+投资联动+证券化+保险”四位一体的知识产权金融“佛山模式”，激发各类主体创新活力和转化动力。近年来共发行3只知识产权证券化产品，规模达13.11亿元，推动全省首批投资联动项目落地，建立知识产权质押融资的风险补偿机制和政银合作机制，引导金融“活水”助推知

识产权转化运用，2023年佛山市专利及商标质押金额304.20亿元，创历史新高。三是建设产业知识产权运营中心。瞄准佛山优势产业，支持信息装备制造、智能机器人、智能家电等产业建设国家和省产业知识产权运营中心，围绕产业链供应链，推进重点产业知识产权强链增效。

## 四、活跃生态，延伸转化运用末端“服务触角”

以高水平的知识产权公共服务供给优化转化运用生态。一是引人才活水建立“双智库”。建立佛山市知识产权咨询专家库和企业知识产权高端智库，率先推出知识产权智库惠企行动，为专利产业化提供智力支持。二是引进资源建设“双基地”。建设中国知识产权培训中心（广东佛山）实践基地和国家知识产权局知识产权发展研究中心佛山研究基地，率先实施“首席知识产权官”培养计划，培育一批管理人才。三是精准布点优化服务网络。建成2个国家知识产权公共服务节点，2个技术与创新中心（TISC），全市布局知识产权保护工作站36个、商标品牌指导站3个，极大提升创新主体获取知识产权服务的便利性。

下一步，佛山市将紧紧围绕国家和省知识产权工作部署，在知识产权高质量创造和转化运用工作上持续发力，推进专利转化运用行动方案落地见效，加快发展知识产权密集型产业，提升知识产权转化运用效益，促进创新链、人才链、产业链和资金链的深度融合，高质量推进制造业当家。

### 典型案例一：Micro LED 微显示芯片关键技术研发及产业化

季华实验室将“一种Micro LED显示面板制作方法及显示面板”等17件发明专利及技术转让对接，与深圳市奥视微科技有限公司达成转化合作，预计2024年实现经济效益500万元。该项目已引进博士2名、硕士10余名，后续将引进硕士以上人才20余名。该案例形成了一条专利作价入股企业的完整路径，作价投资获得股权相关权益的70%奖励给科技成果完成人及转化工作中做出重要贡献的人员，极大地激发了科研团队科技创新和成果转化的积极性。

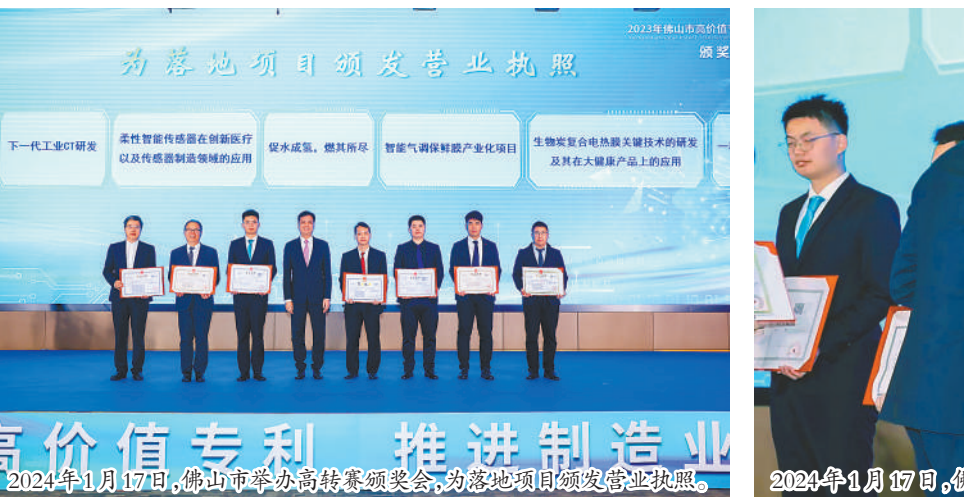
### 典型案例二：柔性智能传感器在创新医疗以及传感器制造领域的应用

华南理工大学的“一种石墨烯/SiC复合材料的制备方法及其在应用”以及相关专利布局参加“高转赛”后，与当地潜在合作企业积极对接进而转化落地佛山，该项目已引进博士生1名、硕士生3名，教授1名，落地后预计2024年实现经济效益500万元。该项目结合了机械工程、电子信息、人工智能算法、医学以及工商管理等多学科交叉的方式，对于成果转化以及产业化有着重要的意义。



签约仪式

2023年5月11日，在全市知识产权强市建设工作会议上，佛山市市场监督管理局与各区政府签订共建知识产权强县合作协议。



为落地项目颁发营业执照

2024年1月17日，佛山市举办高转赛颁奖会，为落地项目颁发营业执照。



2024年1月17日，佛山市举办高转赛颁奖会，为落地项目颁发营业执照。