

多地城商行再争投贷联动试点 齐鲁银行、杭州银行等在列

随着传统业务竞争日益激烈,银行对投贷联动的热情正日渐升温。据悉,多家城市商业银行正争取进入第二批投贷联动业务试点,包括山东的齐鲁银行、浙江的杭州银行和嘉兴银行等。

齐鲁银行董事长王晓春透露,目前齐鲁银行在积极争取第二批投贷联动试点银行。同时,目前浙江省已有杭州银行、嘉兴银行等银行机构开展外部投贷联动试点,合计支持科创企业187家,贷款余额14亿元。

按照“融资+融智”“商行+投行”的业务思路,通过与省、市级投资控股公司等PE/VC机构开展合作,以“先投后贷”“先贷后投”等方式进行外联模式下投贷联动;通过与创投机构合作设立科技企业股权投资基金,加大对科技型企业的支持力度;通过私募债发行与承销、资产管理计划等投行业务模式,协助科创企业完成直接融资。未来一旦时机成熟,便申报设立投资功能子公司,实现集团内部投贷联动。这些是当前大多数备战试点银行的真实写照。

“我们前期通过与辖区的十余家创投公司开展外联式投贷联动战略合作,并在此基础上探讨成立股权投资基金,为开展真正意义上的投贷联动储备人才、经验及业务资源。”齐鲁银行小企业银行部副总经理张晓艳透露。在她看来,支持地方的科创企业,城商行具有得天独厚的优势。

投贷联动是指银行业金融机构以“信贷投放”与本集团设立的具有

投资功能的子公司“股权投资”相结合的方式,通过相关制度安排,由投资收益抵补信贷风险,实现科创企业信贷风险和收益的匹配,为科创企业提供持续资金支持的融资模式。

首批5个地区10家银行入围投贷联动试点,分别为北京中关村国家自主创新示范区、武汉东湖国家自主创新示范区、上海张江国家自主创新示范区、天津滨海国家自主创新示范区、西安国家自主创新示范区。落地到试点机构,具体为国开行、中行、恒丰银行、北京银行、天津银行、上海银行、汉口银行、西安银行、上海华瑞银行、浦发硅谷银行。

事实上,与投贷联动相类似的业务,业内一直都在做。只不过上述10家试点银行是正式公布的内联式投贷联动,即利用自己的银行牌照来“贷”,再利用本集团设立的具有投资功能的子公司来“投”。先前有不少银行与创投公司合作成立投资基金,以这种外联式模式达到既可投又可贷的目的。

“目前这种外联式的投贷联动,我们既有与政府平台合作的,也有与市场化的PE、VC等合作的。大家意见达成一致,要么他们先投我们跟贷,要么我们先贷他们跟投。”张晓艳表示。

根据政策,第一批试点机构中,国开行、中行、恒丰银行等全国性银行可根据其分支机构设立情况在上述5个国家自主创新示范区开展试点;浦发硅谷银行可在现有机构和业



务范围内开展试点;北京银行、天津银行、上海银行、汉口银行、西安银行、上海华瑞银行可在设有机构的国家自主创新示范区开展试点。

需要指出的是,由于科创企业自身、金融市场供给主体和外部环境的局限,我国目前还未形成健全的科创企业金融服务模式,特别是银行科创企业信贷收益无法弥补信贷风险,种子期、初创期科创企业金融服务可获得性比较低,需求未得到有效满足。为此,业内专家认为,“投贷联动”体系的成功推进需要具备相关条件和相关政策的允许。政府可允许科技银行拥有自主利率浮动和创新产品

的权力,同时还应建立知识产权抵押质押平台,大力发展创业投资市场等。

“面对科技创新高风险和债务融资低收益的不对称局面,为解决商业可持续问题,我们以科技支行为抓手,推动有科技金融改革意向的银行机构按照科技型企业所处不同成长周期的经营发展特点和融资需求特点,梳理、开发、修改、完善金融产品,专门为初创、成长、成熟的科技企业设计了信用贷、订单贷、贸易贷、知识产权贷、股权贷等,较大程度上破解了科创企业的增信难题。”嘉兴银监分局相关负责人表示。

钟源

现实与思考



梁京华 张徐毓

近年来,嘉兴市围绕省科技金融改革创新试验区建设,积极加大科技信贷投入,加强科技金融特色产品创新,加快科技企业直接融资,着力加大科技产业金融支持力度,已初步建立了科技资源与金融资本良性互动的科技金融服务体系。然而,金融机构与科技企业对接效率不高,金融供给与科技企业融资需求适配性不强,政府资金投入方式“活力”不够,科技金融创新的软环境支撑力不足等问题成为制约嘉兴市科技金融持续加速发展的主要因素,亟需研究解决,为进一步推进省科技金融改革创新试验区建设探明有效路径。

1. 加快推动嘉兴市科技产业做大做强

经济是金融的基础,科技金融作为的大小最终取决于科技产业的发展程度。嘉兴要以建设省全面改革创新试验区为契机,加快推动科技产业做大做强。

2. 建立较完善的科技金融服务平台系统

借鉴苏州科技金融服务超市、上海张江科技金融平台、杭州高新区科技金融服务中心等平台,构建较为完善的一站式综合服务平台。包括企业动态信用信息系统,融资对接撮合系统,业务全流程跟踪服务系统,一站式服务对接系统。

3. 强化合力,打造全方位科技金融服务联盟

尽快建立统一明确的科技金融工作协调机制,打造全方位科技金融服务联盟。联盟由政府相关部门、天使投资、VC/PE、银行、证券、保险、担

保机构、科研机构、院校、园区、孵化器、中介、媒体等成员组成,常态化开展科技金融对接服务活动。

4. 完善政策,增强推进科技金融合力

健全“政府引导、市场主导”的科技投入方式。加大专门针对科技金融业务的财政资金投入,将更大比重的资金投入贷款贴息、风险补偿、产业引导基金、信用保证基金、投贷保联动引导基金,提升资金“活力”。

进一步扩大风险补偿覆盖面,一方面加快认定更多科技企业纳入风险补偿范围,另一方面借鉴小微企业、农业贷款风险补偿制度,探索按贷款对象进行补偿,让更多金融机构和科技企业享受信贷风险补偿福利。

完善科技金融统计和评估制度。借鉴社会融资总量和涉农贷款的统计理念,进一步完善统计指标体系。

打造科技金融信用示范区。通

过探索设立科技信用示范企业、示范区等,形成激励示范效应,建立符合科技企业特点的信用体系建设长效机制。

5. 推进创新,提升服务科技企业实力

充分发挥科技支行创新服务能力。各金融机构应对科技支行进一步下放权限,优化资源配置;科技支行应先行先试,拓宽思路,为科技企业提供专业化、全流程服务,在科技信贷模式和业务创新上取得突破。

探索开展投贷联动融资服务模式创新。鼓励商业银行依托科技企业孵化器、众创空间等创业创新集聚地,与创投机构形成投贷利益共同体,建立融资风险与收益相匹配的机制,开展“股权+银行贷款”和“银行贷款+认股权证”等融资方式创新。

大力发展知识产权质押融资。加快建立统一的知识产权交易流转平台,并通过税收优惠、财政补贴等

方式,推进知识产权交易和流转。

增强保险服务科技创新的功能。鼓励保险资金投资“创业苗圃—孵化器—加速器”科技创新创业孵化链条建设,筛选具有较好成长性的科技企业,开展长期股权、债权投资。鼓励保险机构开发首台(套)重大技术装备和关键研发设备的财产保险、产品责任保险、产品质量保证保险、专利保险等产品,为科技企业和科技创新项目提供保险保障服务。

强化互联网金融创新支持功能。鼓励和引导互联网金融为科技企业提供多样、灵活的金融服务,引导商业银行根据科技企业的需求再造互联网金融,开发基于互联网技术的新产品和服务。支持互联网企业 with 金融机构、创投机构、产业投资基金等深度合作,形成互联网金融产业联盟。

(作者单位:嘉兴市金融学会)

第三批自贸试验区 挂牌倒计时

去年8月份,在上海、广东、天津、福建等前两批自贸试验区的基础上,党中央、国务院决定,在辽宁、浙江、河南、湖北、重庆、四川、陕西等地新设7个自贸试验区,代表着自贸试验区建设进入了试点探索的新航程。经过6个月的准备,第三批自贸试验区挂牌时间已进入倒计时。

据悉,一部分自贸试验区整体方案已上报国家,挂牌仪式正在紧锣密鼓筹备当中,自贸区网站设计、标识标牌等工作也已经确定。可以说,第三批自贸试验区将随时迎来挂牌潮。

春节前,在河南省商务厅召开的2017年首场新闻通气会上,省商务厅厅长焦锦淼称,河南自贸试验区2月下旬将正式挂牌,郑州、开封、洛阳片区2017年力争入驻企业1万家。省商务厅、省自贸办研究制定了《河南自贸试验区管理办法》、《河南自贸试验区建设实施方案》等配套政策文件。三大片区综合服务中心(大厅)入驻部门已经确定,设备调试已经完成,正在对工作人员进行入职培训。各项筹备工作基本就绪,国家正式批复设立河南自贸试验区后,即可进行挂牌运行,全面开展工作。

上海立信会计金融学院自贸区研究院副院长肖本华表示,第二批是在2015年4月21日统一挂牌的,第三批有可能在今年2月下旬或3月份同一天挂牌或先后挂牌。

海南大学经济与管理学院教授李世杰表示,自贸试验区第四轮的批建几乎是肯定的。未来,自贸试验区将成为中国“一带一路”战略的国内承载重要组成部分。依托自贸试验区,对外,向沿线国家输出中国的资本、技术和产能等,并担负中国面向世界各国的交流窗口;对内,通过星罗棋布的自贸区进一步深化市场化进程,推动中国经济体制改革。

“下一步,一些地缘优势较为明显或者地理位置特殊的地区,诸如新疆、海南、内蒙古、黑龙江等具有对外贸易集散地特征的省市区,均有可能设立自贸试验区。”李世杰说。

苏诗钰

建设银行被美杂志评为 “中国最佳消费者银行”

近日,由美国《环球金融》杂志举办的“2016年环球金融中国之星”颁奖典礼在北京举行,中国建设银行凭借零售业务的全面转型和快速发展,获评“中国最佳消费者银行”。

近年来,建设银行零售业务紧密围绕“综合性、多功能、集约化、智慧银行和创新银行”战略转型方向,聚焦“真正以客户为中心”和“运用互联网思维加快创新”两条主线,进行全面转型和精细化管理,取得良好成效。该行个人负债业务市场份额逐年提升,新增稳居同业前列,成为国内最大零售信贷银行,资产质量、定价水平进一步提升。零售中间业务收入市场竞争力进一步增强,保险、信用卡、实物贵金属和移动支付等热点产品发展市场领先。手机银行、网上银行和微信银行客户数量均居同业第一。个人客户综合积分、综合签约和关系管理、理财、证券、精准营销等项目已全面上线,为未来转型和客户经营奠定了重要战略基础。产品创新亮点频现,陆续推出龙支付、快贷、易存金、个人客户投资组合、善融商务等拳头产品服务,客户数据分析能力明显提升,成功上线个人客户数据分析与精准营销平台,加快将精准营销培育为核心能力和营销常态。

据建行相关负责人介绍,建设银行将继续发挥零售业务作为全行经营“稳定器”“助推器”的重要作用,进一步加快打造差别化竞争优势,加快打造个人客户金融生态系统,推动全行战略转型。

通讯员 张丽斯 本报记者 金乐平

广发银行依靠科技 拓展金融服务

记者近日从广发银行获悉,近年来该行大力推动后台业务大集中,借助科技手段,不断致力于业务风险与成本的管控,有效提升业务效率与服务水平。目前,广发银行已建成国内集约化程度较高、本外币一体化的先进运营作业中心。

广发银行力推后台业务的集中改革,逐步形成了柜面集中业务、支付清算业务、金融市场作业、参数维护业务、费用报账业务、客户服务、外汇单证七大服务集中板块,已建成国内同业集中集中业务品种最多、业务范围最广、集中层级最高的运营作业中心。

广发银行重视科技创新,建设了多个大型智慧系统,做强“大运营”服务平台,80%业务实现了直通式、自动化。该行通过ISO质量管理体系,实现业务操作有规范、客户服务有标准、体系运行有监督,成为全国银行业第一家通过英国标准协会新国标认证的银行。科学管理带来了突出成效,近两年该行整体业务全流程时间年度提效逾10%,其中查询复查业务较集中前提效90%,验印业务较集中前提效89.5%,平均单位成本年度降幅超30%。

在移动互联网时代,远程银行成为银行服务以及运营作业的未来发展方向。广发银行已建成国内集约化程度较高的本外币一体化中心,拥有佛山南海金融中心、北京金盏金融中心(在建)两个后台服务基地。广发银行有关负责人表示,未来将发挥全行共享服务中心的作用,持续为客户提供一站式随身金融服务,实现银行与客户双赢。

与此同时,广发银行组建专业团队,为紧急业务和VIP客户在多业务领域开通绿色通道。充分运用互联网等先进技术,挖掘客户大数据,拓展更多金融增值服务,为客户创造更多的附加价值。

通讯员 钟文斌 本报记者 金乐平

金融支持产业转型升级改革在泰州先行先试

近日,经国务院同意,中国人民银行联合有关部门印发《江苏省泰州市建设金融支持产业转型升级改革创新试验区总体方案》(以下简称《方案》)。

《方案》以金融支持产业转型升级和提高金融服务实体经济效率为主线,通过局部地区先行先试,深化

金融体制机制改革,构建新兴领域融资培育机制,优化产业融资结构,持续加强对重点领域和薄弱环节的金融支持,探索金融支持经济结构优化调整和产业转型升级的有效途径。

根据《方案》,江苏泰州金融支持产业转型升级改革创新的主要内容有:构建与产业转型升级相匹配的多

元化金融组织体系,包括完善银行业组织体系、增强证券业和保险业实力、规范发展互联网金融;加快金融产品和服务方式创新,满足产业转型升级的多元化金融需求,包括促进现代农业建设、推动传统优势产业转型升级、支持战略新兴产业发展壮大、支持现代服务业做大做强、加快产能

富余行业企业去产能。

《方案》主要内容还包括:积极拓宽直接融资渠道,充分发挥金融市场助推产业转型升级的重要作用;加强金融基础设施建设,提升金融服务实体经济的保障水平;防范和化解金融风险,营造良好金融生态环境。

辛华