

无需抵押担保 信用即可贷款 余杭为科技企业定制科技快速贷

落户在杭州市余杭区的企业又有新福利啦!7月16日,余杭区科技局与浦发银行余杭支行共同发布了“科技快速贷”产品,为余杭区企业提供“纯信用、低利率、审核快”的贷款产品。

记者了解到,对于符合条件的国家重点支持领域高新技术企业,通过“科技快速贷”,最高可获得500万元的纯信用贷款,年化利率不超过4.785%,同时,自授信调查之日起10个工作日内即可完成放款审核。

“无需抵押担保,凭借信用即可贷款。”浦发银行杭州分行副行长高建兵表示,余杭的科技企业大部分属于轻资产、无抵押物的中小微企业,普遍存在融资难、融资贵问题。“科技快速贷”专门面向具有一定资质的科技企业,审核标准从企业成长性出发,通过地方政府牵线搭桥,对企业无形的科技

“资产”进行评估,转变成有形的可贷“资产”,助力企业加快成长。

近年来,余杭以“全域创新策源地”建设为目标,坚持“人才引领,创新驱动”的发展道路,大力实施高新技术企业倍增计划、大孵化器战略三年行动计划,科技型企业数量快速增加,全区现有国家高新技术企业752家,引进培育区级科技型中小微企业6360家,预计到2021年,余杭区国家高新技术企业数将突破1400家,区科技型中小微企业数将突破10000家。

记者了解到,余杭区科技局近年来积极发挥科技企业与金融机构之间的桥梁纽带作用,先后与杭州高科担保公司设立了区科技企业风险池基金,与杭州银行、余杭农村商业银行、泰隆银行等银行合作,为科技型企量身定制“丰收·科技贷”“科技园

区置业贷款”等各类特色金融服务。

此外,余杭区还积极推广专利权质押贷款,引导企业走一条“知本”变“资本”“智产”变“资产”的新路子。今年3月,区科技局联合中国银行、建行、农商行、泰隆银行、南京银行等5家银行建立了科技专员制度,已累计服务企业500余家,为175家科技企业提供贷款3.9亿元;6月,区科技局又与区金控集团签订了战略合作协议,在科技企业转贷服务、委托贷款、小微企业债等方面开展合作。

余杭区科技局相关负责人表示,下一步,区科技局将与浦发银行等金融机构一起,聚焦科技企业,积极探索科技金融的新产品、新模式,努力缓解余杭科技企业融资难、融资贵问题,为余杭高质量发展提供有力的支撑。

本报记者 陈路漫 通讯员 刘梦颖

分门别类 精准“浇灌” 余姚科技贷助推企业转型升级

“有了优惠的科技贷款,我们进行技术研发和推进生产线改造的底气更足了。”位于浙江余姚的宁波津一油泵有限公司是一家科技型企业,企业负责人的言语之中,透出对企业发展的信心。

如今,越来越多的企业把掌握核心技术作为转型升级的关键,科研资金紧张的问题也日益凸显。为此,余姚着眼“科技+金融”,从减少银行放贷顾虑、不限企业规模扩大贷款覆盖面,增加合作银行数量延伸服务触角、结对服务高新技术企业等方面入手,加大对科技型企业的金融扶持力度。

宁波津一油泵有限公司去年主营业务收入近亿元,面对激烈的竞争,企业今年主营业务收入想要突破亿元大关,必须加大研发与技改投入。“按

照以前的政策,像我们年销售额5000万元以上的企业,不再享受优惠的科技贷款。去年底,余姚修订了相关政策,规定凡是注册地和纳税地在余姚的科技类企业均有资格申请科技贷款。”该负责人说,今年初,公司成功申请科技贷款500万元,解决了资金问题。

“降低科技贷款的门槛,实现贷款企业扩面,有效提升了重点科技企业的研发积极性和投资力度,同时为银行提供了更多高安全度的贷款对象。”余姚市科技局负责人表示。截至目前,申请科技贷款的企业中有15家是年销售额5000万元以上的企业,占比30%。

“扩面贷”降低贷款对象门槛,推动重点科技

企业发展;“放心贷”引入保险机构风险补偿机制,助推创新型初创企业成长;“方便贷”借力有网点优势的银行和“金融超市”,服务镇村中小科技企业;“精准贷”通过金融机构和企业点对点结对,提升高新技术企业能级……分门别类、精准施策之下,余姚科技贷出现井喷。截至5月底,余姚新增科技贷1.005亿元,41家企业受益;科技贷余额1.1477亿元,同比增长432%。

通讯员 沈柳瑜 本报记者 赵琦

金融之水 灌溉民企 浙江在行动

设立科创板试点注册制是资本市场利好 证监会表示已从多方面做好上市交易安排

7月16日,中国证监会市场监管部副主任皮六一在做客央视财经频道《交易时间》时表示,设立科创板并试点注册制对资本市场总体利好。

皮六一表示,科创板在完善资本市场基础制度方面做了很多探索,统筹推进发行、上市、信息披露、交易、退市等基础制度改革。在交易制度设计上,科创板从中国市场实际出发,学习借鉴国际最佳实践,围绕提高市场有效性和安全性作了安排,首先要确保市场运行安全可靠,同时要充分发挥市场的价格发现功能。

“科创板交易制度总体上与其他板块相同,并且基于科创板上市公司特点和投资者适当性要求,建立了更加市场化的交易机制。一是‘两个独立’。科创板设置独立的交易模块和独立的行情显示。二是‘三个一致’。科创板的交易日历、证券账户、申报成交等主要交易习惯与主板保持一致。三是‘五项新举措’。明确投资者适当性要求,放宽股票涨跌幅标准,提高每笔最低交易股票数量,优化科创板股票融资融券机制,条件成熟时引入做市商机制。”皮六一表示。

对于科创板设立50万元资产和两年投资经验的投资者适当性要求,皮六一表示,经过近30年的实践,投资者适当性已经成为资本市场一项基础性制度。近年来的多项新业务,如创业板、融资融券、

新三板、沪港通、深港通、股票期权、沪伦通均有相应的适当性安排。科创企业商业模式新,技术迭代快,业绩波动和经营风险相对较大,有必要实施投资者适当性制度。从数据测算看,50万元资产门槛和2年证券交易经验的适当性要求是比较合适的。现有A股市场符合条件的个人投资者400多万人,加上机构投资者,交易占比超过70%,总体来看,目前的标准兼顾了投资者风险承受能力和科创板市场的流动性。

未达到要求的投资者如何参与科创板?皮六一表示,“需要强调的是,实施投资者适当性制度后,不符合投资者适当性要求的投资者可以通过公募基金等产品参与科创板。目前,已有18只主要投资科创板的公募基金获批,现有投资A股的公募基金也均可投资科创板股票。”

同时,针对现在投资者的开户情况,皮六一表示,“对于预计参与科创板的投资者数量,我们可以通过近期科创板首批上市企业的‘打新’情况做个估算。最近参与网上申购的账户已经超过310万户,参与科创板的投资者数量呈逐步增加的趋势。”

事实上,此前也有声音担心,在科创板上市交易初期,是否会出现大幅涨跌的情形。对此,皮六一表示,科创板首批企业上市交易在即,综合判断,设立科创板并试点注册制对资本市场总体利好,市

场反应积极正面。但是也需要看到在投资者热情高、科创企业本身不确定性大等因素综合作用下,科创板首批企业上市初期可能出现过度炒作、股价波动比较大,但也不排除部分企业遇冷等情形。

皮六一表示,已从多方面做好上市交易安排。上交所已经发布了《科创板股票异常交易实时监控细则》,向市场公开虚假申报等5大类共11种典型异常交易行为的监控标准,加强交易监管,从严监控异常交易行为。交易所近期已对会员、机构投资者、重点营业部开展了专题培训。

同时,对临时停牌制度、有效申报价格范围、融资融券机制也做了优化:

一是在无涨跌幅限制时设置盘中临时停牌机制。停牌期间可以继续申报,也可以撤销申报。这样做的主要目的是给市场一段冷静期,同时也是为了防范“乌龙指”等错误订单对市场正常交易的干扰。

二是引入有效申报价格范围。这一制度在境外市场比较常见,很多交易所都设置了1%到2%的报价偏离区间,用来平缓价格的大幅波动。科创板按照2%来设置有效竞价范围。

三是优化融资融券机制,促进市场的多空平衡。科创板的转融券机制也做了相应的优化。

陈炜

减税降费效果加速显现 上半年个税同比降逾三成

7月16日,财政部发布数据显示,上半年,全国一般公共预算收入107846亿元,同比增长3.4%,全国税收收入同比增长0.9%,非税收入同比增长21.4%。上半年,个人所得税同比下降30.6%,证券交易印花税769亿元,同比增长17.1%。

“总体看,上半年财政收入运行总体平稳,如果将减税等因素还原回去,全国财政收入增幅与GDP现价增幅基本匹配,保持在合理区间。”财政部国库集中支付中心主任刘金云表示,今年上半年,积极的财政政策加力提效,中央和地方财政部门切实采取措施,确保减税降费落地生根。

“减税降费效果持续加大,相关收入同比下降或增幅回落。”刘金云表示,分税种看,上半年国内增值税同比增长5.9%,比去年同期增幅回落10.7个百分点,主要是去年降低增值税税率政策翘尾和今年增值税新增减税效果进一步放大的影响。企业所得税同比增长5.3%,比去年同期增幅回落7.5个百分点,主要受提高研发费用税前加计扣除、小微企业普惠性税收减免以及5月底出台的保险业手续费及佣金税前扣除比例上调等减税政策影响。个人所得税同比下降30.6%,主要是去年个人所得税提高起征点、调整税率的政策翘尾和今年增加六项附加扣除的减税效应叠加释放。涉及小微企业普惠性减税的“六税两费”(包括资源税、房产税等)合计下降0.2%。

包兴安

土地增值税法征求意见 集体房地产纳入征税范围

日前,财政部和国税总局联合起草的《中华人民共和国土地增值税法(征求意见稿)》向社会公开征求意见。《征求意见稿》将集体房地产纳入了征税范围,另外,在扣除项目、税收优惠、纳税义务发生时间和申报纳税期限、征收管理模式等方面也做出适当调整。

对于调整征税范围的原因,财政部表示,主要是考虑与土地制度改革相衔接。具体来讲,是为了建立土地增值收益分配机制,使税制与建立城乡统一建设用地市场的土地制度改革相衔接。

在税收优惠方面,《征求意见稿》对个别政策做了适当调整。一是吸收了现行税收优惠政策中关于建造增值率低于20%的保障性住房免税的规定。二是增加授权国务院可规定减征或免征土地增值税的其他情形。三是将建造增值率低于20%的普通住宅免税的规定,调整为授权省级政府结合本地实际决定减征或是免征,以体现因地制宜、因城施策的房地产市场调控政策导向,落实地方政府主体责任。四是增加授权省级政府对房地产市场较不发达、地价水平较低地区集体房地产减征或免征土地增值税的规定。

张达

浙江农信丰收驿站 嘉善专场相约西子湖畔

7月15日,浙江农信丰收驿站旗舰店“嘉兴月”活动嘉善专场在西子湖畔开幕。现场举行了乡村振兴金融服务党建联盟合作签约仪式。嘉善农商银行分别给予嘉佑农业、宏联食品、沈月秀等企业及个人2000万元、2840万元、30万元“三服务”授信。同时,举行了在杭嘉善企业家联络官聘任仪式,杭州“善青”乡贤联谊会揭牌。

据介绍,截至今年6月末,嘉善农商银行各项存款余额达269.23亿元,各项贷款余额为162.38亿元,存款、贷款、涉农贷款、小微企业贷款等4个领域均居县域银行首位,获得全省农信系统“十强”行(社)、全省农信系统“十强”支农支小单位等荣誉称号。

活动现场,富有嘉善特色的盘扣、陶艺、版画等工艺美术品及特色美食,吸引了市民驻足。

本报记者 赵琦 徐军 通讯员 周孙康

2018年中国医疗健康行业投资分析报告出炉 创新药投资进入快车道

近日,火石研究院发布了《2018中国医疗健康行业投资分析报告》(以下简称《报告》)。《报告》称,模式和技术创新双向驱动成为投资主基调,抗体药物仍为投资“宠儿”,细胞和基因治疗投资开始进入高热期,长三角地区创新药资本吸引力不断加强。

资本青睐模式和技术创新双向驱动

《报告》显示,2018年,中国医疗健康产业投资仍主要集中在药品、医疗器械、体外诊断、医疗服务(非公医疗)等领域。创新药投资进入快车道,A轮、B轮融资布局加速;医疗器械后期及战略融资项目增长迅速;体外诊断、人工智能、医疗服务(非公医疗)领域的投资布局加速;移动及互联网医疗进入资本“收获期”;医药流通和医药外包渐受资本青睐。

其中,2018年创新药资本吸引力显著提升,全年累计完成融资案例数达110起,占全年融资案例总数的17%;披露融资规模约235.4亿元,占全年融资规模的33.4%。

从增长情况看,融资数量和规模均有较大提升,分别同比增长27.9%和132.4%。创新药资金集聚优势明显,过亿融资案例数52起,占医疗健康产业过亿融资案例总数的31.3%;融资规模229.3亿元,占医疗健康产业过亿融资规模总额比重的34.7%。医疗健康产业融资金额TOP15的案例中,50%的案例为创新药研发企业,如腾盛博药、基石药业、天境生物、复宏汉霖、亚盛医药、天士力、同润生物等。

抗体药物仍为投资“宠儿”,资本投入研发成果初显。58.2%的创新药投资案例集中在生物药领域,其中又以抗体药物的资本关注度最高,全年共有36起融资案例,合计完成融资规模约128.2亿元,分别占创新药投资案例数量和规模比重的32.7%和54.5%。在资本多年的扶持下,2018年抗体药物研发成果已经显现,君实生物的特瑞普利单抗注射液和信达生物的信迪利单抗注射液获批上市。

细胞和基因治疗投资开始进入高热期。2018年,细胞/基因治疗领域共有20起案例完成融资,是2017年融资案例数量的4倍;合计披露融资规模约26.25亿元,约为2017年融资规模总额的19倍。

总体来讲,模式和技术创新双向驱动是2018年各细分领域投资的总体基调,单维度模式创新的红利开始衰退,盲目以资金换市场规模增长的“潮流”已经退去,未来资本将更加青睐新技术搭载相匹配的商业模式。

长三角创新药资本吸引力增强

《报告》称,融资集聚的空间格局未变,仍以创新要素齐全的区域为主。北京、上海、广东仍为医疗健康产业的主要投资阵地。浙江和江苏继续保持投资活跃度,均有76起案例完成融资,披露融资规模总计分别为69.3亿元和78.3亿元。成都、武汉等中西部重点城市的融资热度上升。

长三角地区创新药资本吸引力不断加强。上海

正加速成为全球医药产业创新高地,2018年上海药品领域完成融资35起,同比增长84.2%,披露融资规模119亿元,是2017年的3.5倍。江苏以苏州BIO-Bay、南京生物医药谷等园区为核心,在创新药研发中独具特色,2018年全省在药品领域完成融资21起,占全省融资总数的29%,披露融资规模61.3亿元,占全省融资规模总量的80%。浙江生物医药创新主要以杭州为核心,2018年全省在药品领域完成融资15起,披露融资规模10.4亿元。

2018年全国医疗健康产业IPO上市企业26家,同比下降45.8%;完成募资规模476.9亿元,同比增长82.8%,募资规模创五年来新高。受A股IPO审核全面从严、上市规则修订等因素影响,A股IPO上市的企业数量明显减少,2018年全省在港交所和深交所仅有8家企业医疗健康企业上市。

不过,随着2018年4月港交所宣布对三类公司推行新上市政策,医疗健康企业在港交所上市的数量明显增加。2018年16家企业在港交所上市,是2017年的2.6倍,创近5年新高,占当年医疗健康行业上市企业数量的61.5%,成为当年风险投资退出的重要渠道之一。

据了解,《报告》发布机构火石研究院是一家专注于中国生物经济区域发展的专业研究团队,以自主研发的产业指数评价体系为核心,提供行业趋势研判和区域对标解读相结合的研究解决方案。

本报记者 徐璐璐 通讯员 殷莉

金融科技进入下半场 线上线下相融合或是趋势

“金融科技开始进入下半场,金融机构将不局限于上半场对互联网流量的追逐,金融科技要实现从纯线上到线上线下相融合、从弱金融到强金融的转变。”京东数字科技 CEO 陈生强在7月16日举行的“金融科技下半场——第一届资管科技行业高峰论坛”上表示。此次论坛云集了境内外资管机构以及科研院所的800余名嘉宾,共同探讨资管行业在金融科技下半场的新趋势及新机遇。

陈生强表示,金融机构用金融科技的手段让金融属性、强线下特征的业务加快数字化进程,实现线上线下相融合,提高效率,降低风险,创造更大的价值回报,这不仅是价值引领,更是生存需要。而一旦进入这个领域,就意味着金融机构需要建立更强、更专业的金融科技能力。陈生强说,京东数字科技推出资管科技的目标,就是助力资管机构、中介机构以及投资者,形成连接更加紧密的数字化价值链。各方在这个网络中能够创造价值、分享价值,形成一个良性循环的大资管新生态。

多数到场嘉宾认为,在金融科技下半场,资管科技已经成为驱动行业进化的新动能,而科技将从产品、风控、投研、估值、运营等多方面对资管行业产生深刻影响,资管机构要顺应市场趋势的变革,积极拥抱资管科技,提升核心竞争力。

本报记者 林洁