

# 科技金融:银行转型新蓝海

随着移动互联网技术快速渗透,金融业正在迈向大数据、云计算时代,同时,科技催化金融新主角的不断涌现,加大了金融行业的竞争激烈性。因此,发展科技金融已成为银行转型的重要利器。

## “融资瓶颈”成科技型中小企业普遍困扰

发展科技金融成为近两年商业银行的一个业务重点,国家政策也在积极引导银行扶持科技型中小企业,鼓励金融融入实体经济。但记者了解到,目前科技型中小企业科研开发依然严重依赖自有资金,“融资瓶颈”成为科技型中小企业的普遍困扰,导致大量的中小企业长期处于高新技术产业的产业链价值低端,沦为“低附加值制造工厂”的地位。银联信公司银行业务研究部经理朱青松表示,科技型中小企业一方面由于经营时间短、经营风险高、业绩不稳定等原因,大都无法获得银行信贷支持;另一方面,由于科技型中小企业主要依赖研发人员推动新技术、新产业的发展来获取利润,相对于传统的制造业企业,其用于生产经营有形资产规模相对较少、金额相对较低,资产总体流动高,可用于抵押、质押方式贷款的资产规模较少,因此无法获得银行等金融机构抵押、质押贷款。其次,大量创投资金介入的主要是相对成熟产业中小企业,对科技型中小企业的支持力度不足。

## 各银行大力推进科技金融

目前商业银行已通过建立科技支行、科



技金融部、科技金融上线,推行专业化科技型中小企业融资模式等举措,使科技金融得到快速发展。

朱青松举例说,交通银行在苏州、上海、北京、四川、广西等地专设小微企业科技金融专营机构,逐步打造一个服务科技型企业的综合平台。目前该行推出首个专属科技企业的产品“科融通”。该产品针对科技型中小企业有形资金少、无形资产价值得不到认定的现实,依托专家团队,探索知识产权交易、投资机构投资价值认定等无形资产未来价值的发现机制,与科技小贷公司、专业担保机构等探索业务合作,利用上下游客户链的业务机会,多渠道化解科技型中小企业融资难。

据悉,交行的科技金融产品发放的企业主要分布在生物医药、医疗器械、纳米材料、高端制造、新能源、动漫游戏、半导体芯片、物

联网等国家重点扶持的战略新兴产业。该行推出“科技金融一站通”系列,下设8大系列,充分满足科技型企业在初创期、成长期、成熟期等不同发展时期的金融服务需求。如初创期,提供“创业一站通”信用贷款业务;成长期提供“科税通”信用贷款业务、知识产权质押贷款、信用履约保险贷款、应收账款质押贷款等业务;成熟期则提供IPO服务、股权质押贷款、法人账户透支等业务;此外,除融资类服务外,还提供咨询、结算、理财、上市等综合金融服务。

浦发银行则推出“科技金融α模式”,重点支持省市开发区、地市及部分县市重点产业园区、产业聚集区、重点专业市场中的中小企业。科技型中小企业金融服务方案包括:基于科技型中小企业生长周期的成长全程服务成长型企业PE综合金融服务;基于

科技型中小微企业特殊资产的抵质押创新股权质押、知识产权质押、商标权质押、专利权质押等融资服务;基于科技型中小微企业贸易链提供贸易融资产品订单融资、发票融资、保理、应收账款(池)融资等;基于科技型中小微企业信用增级需求提供集合型融资产品集合票据、集合债、集合信托等。

光大银行则依托中小企业模式化经营优势,定位科技型企业,打造了科技孵化模式、认股权模式和低碳金融模式。科技孵化模式是指光大银行以国家级高新技术产业园区或国家级科技孵化器为目标市场,通过嫁接地方政府风险补偿资金、创投基金或引入第三方风险分担者等风险缓释手段。认股权模式是针对高成长性的企业,引入PE或者VC,给予选择权贷款。低碳金融模式是结合中小企业低碳融资需求热点,选择相对成熟的合同能源管理项目、清洁发展机制项目和森林碳汇项目三大领域,作为低碳金融业务的目标市场和融资试验田。

据悉,商业银行与风险投资机构在为企业提供融资的过程中,采取了不同的融资方式,即风险投资公司的股权和商业银行的债权。目前由于政策上的限制,以“债权+股权”合作模式为代表的投贷联盟在具体操作上并无固定模式,主要借鉴是国外银行的成功经验。目前国内商业银行正积极探索投贷以曲线进入股权投资基金领域。商业银行可将信贷业务与股权投资服务相结合,利用创业投资机构的人才、组织、识别和控制风险的能力,共享信息、开展多层次的合作。银行可与创投公司签署“投贷联盟协议”,银行为创投公司提供一定授信额度,创投旗下的高科技企业如需资金,可办理委托贷款,无需经过烦琐的审查。

# 振兴二矿重槌击鼓冲刺年终

临近年终,郑煤集团振兴二矿围绕全年工作任务,紧排工作日程,严抓工作进度,擂战鼓,奏强音,奋力向夺取全年工作全胜发起冲刺。

**加强中层干部学习,提高矿井管理水平。**该矿强力推行中层干部“一周一考”活动,全面提高中层干部的综合素质和管理能力。活动中,该矿围绕上级及矿新的方针政策、风险预控体系、应知应会、七条规定、矿井安全生产常识等内容,每周利用周三班组长以上安全办公会扩大会议,由矿董事长、总经理邱德广亲自监考,并现场随即命题,考试成绩与工资挂钩,考试不合格的干部,将对其进行再考试,直至考试合格。通过中层干部“一周一考”活动的开展,振兴二矿中层干部综合素质提高了,同时带动了全体职工学习,全矿形成了比、学、赶、帮、超的浓厚氛围。

**科学组织生产,打好稳产高产攻坚战。**该矿积极克服自然条件、接续紧张等不利因素,采取采煤流程化管理和多轮顺序放煤方式加大资源回收率。强化提升、通风、防灭火、供电、防冲、防排水等系统的完好性、可靠性,稳住节奏,科学推进,牢牢把握生产组

织的主动权。强力推进11051工作面安装进度,实行“责任、人员、目标、时间、资金、抵押”六到位措施,细化工作目标、明确工作责任、制定考核措施,实现工作加速。

**深化经营管控,打好增收增效攻坚战。**该矿以抓煤质作为提效“龙头”,克服地质赋存条件差的困难,在生产源头、提升运输、装车外运各个环节进行全过程的质量监控,强化煤质质量管理。要深化“降本增效”,狠抓修旧利废考核,严格规范采购管理,深入组织市场调研,货比三家,降低材料成本支出。

**高举严管大旗,打好安全管理攻坚战。**针对年终职工容易出现松劲歇脚的思想,该矿不断加大从严管理力度,不定期组织全矿井上下安全检查,做到不断线、全覆盖、严查处,零容忍,形成高压的严管氛围。强化冬季“四防”、一通三防、防治水、机电运输、薄弱人物等专项治理,提升安全运行质量。以组织反风演习、安全教训培训、事故案例剖析、安全宣讲、观看安全警示教育片等活动浓厚氛围,引导职工认清安全与生产、安全与效益、安全与诚信的关系,重敲安全警钟,全面夯实年终安全管理基础。

(本报记者 任二敏 通讯员 赵然)

# 证监会发布中小企业股转系统配套规则

为贯彻落实《国务院关于全国中小企业股份转让系统有关问题的决定》(国发〔2013〕49号,以下简称《国务院决定》),证监会日前发布了《关于修改〈非上市公众公司监督管理办法〉的决定》、《股东人数超过200人的未上市股份有限公司申请行政许可有关问题的审核指引》、《公开转让说明书》、《公开转让股票申请文件》、《定向发行说明书和发行情况报告书》、《定向发行申请文件》以及证监会关于实施行政许可工作的公告等7项配套规则。

这些配套规则的发布,标志着全国中小企业股份转让系统(以下简称全国股份转让系统)试点扩大至全国工作正式启动,凡是在境内注册的、符合挂牌条件的股份公司,均可以经主办券商推荐申请在全国股份转让系统挂牌公开转让,不再受高新园区的地域范围限制。

在这些配套规则的制定过程中,证监会始终坚持以“简便、透明、快捷、高效”为原则,力求制度设计适合公司和投资者的实际需求。这些配套规则的主要内容包括以下几个方面:

**一是修改《非上市公众公司监督管理办法》。**《国务院决定》发布后,需要按照《国务院决定》对《非上市公众公司监督管理办法》进行必要的调整和补充。2013年12月16日证监会已就修改《非上市公众公司监督管理办法》公开向社会征求意见。征求意见期间,共收到157条意见和建议,主要包括历史上股东人数已经超过200人的公司的处理建议、公众公司加强并购重组监管的建议等,其中一些意见和建议,已经在7项配套规则中吸收采纳,其他一些不涉及本次修改内容的意见和建议,证监会将在下一步工作中继续深入研究,待积累一定经验后,再对《非上市公众公司监督管理办法》进行系统修订。据此,证监会正式发布了《关于修改〈非上市公众公司监督管理办法〉的决定》,主要是按照《国务院决定》对公开转让、登记托管、定期报告披露时间、行政许可时限等内容进行准确界定和表述,并相应调整修改了有关条款。

**二是明确审核要求,解决历史遗留事项。**在我国改革开放和股份制企业探索的历史演进过程中逐步形成了大量股东人数已经超过200人的未上市股份公司(以下简称200人公司),这些公司具有特殊的时代背景和法律政策环境,类型多样,情况不一。为了推动这类公司规范后依法进入资本市场健康发展,证监会制定了《股东人数超过200人的未上市股份有限公司申请行政许可有关问题的审核指引》,将200人公司问题的解决与证监会现有行政许可项目结合,在审核标准上提出要求。提出申请的公司,应当依法设立并合法存续,不违反当时法律的禁止性规定;股权结构清晰;经营规范;公司治理与信息披露制度健全。申请IPO的公司,股份确权数量应当达到90%,

申请在全国股份转让系统挂牌的公司,股份确权数量应当达到80%。股份公司股权结构中存在工会持股、职工持股会持股、委托持股、信托持股等股份代持关系,或者以“持股平台”间接持股以致实际股东超过200人的,应当将代持股份还原至实际股东,将间接持股转为直接持股,并依法履行相应的法律程序。这不仅是探索合理解决我国企业股份制改革遗留事项的一项必要举措,也是金融支持和实体经济发展的项重要措施。

**三是明确行政许可流程。**按照《国务院决定》关于“证监会应当建立简便、快捷、高效的行政许可方式,简化审核流程,提高审核效率”的要求,对于股东人数超过200人的公司申请股票挂牌公开转让、定向发行证券等行政许可事项,证监会制定了实施行政许可工作的公告以及非上市公众公司行政许可事项审核工作流程、行政许可项目说明等相关文件,明确了非上市公众公司行政许可工作安排:一是简化程序,在20个工作日内作出核准、中止审核、终止审核或不予核准的决定;二是减少审核环节,不设发审委或发审委性质的专门委员会;三是内部审核会议安排视具体情况而定,不把反馈会、初审会等设定为必经程序;四是明确了行政许可名称、依据、条件等。在实际工作中,证监会将简化“事前”审核,提高审核效率,加强“事中、事后”监管,充分发挥市场在资源配置中的作用。

**四是明确信息披露和申报文件。**按照适度披露、客观披露和弹性披露的原则,证监会制定了《公开转让说明书》、《公开转让股票申请文件》、《定向发行说明书和发行情况报告书》、《定向发行申请文件》等4个非上市公众公司信息披露内容与格式准则,明确了公开转让说明书、定向发行说明书和发行情况报告书的披露要求,以及公开转让与定向发行的申请文件要求,在满足投资者基本需求的基础上,突出重点信息的披露要求,强调客观信息的披露,尽可能降低公司纳入监管的成本,并设置一些自愿性要求,由公司根据自身情况进行选择。

按照《国务院决定》精神,上述7项配套规则,主要是适用于股东人数超过200人的公司申请股票挂牌公开转让、定向发行证券等情形。对于股东人数未超过200人的公司申请股票挂牌公开转让、定向发行证券等情形,中国证监会豁免核准,相应的配套实施细则将由全国股份转让系统发布。

下一步,证监会将在全国股份转让系统建设和非上市公众公司监管工作中逐步积累经验、探索创新,不断完善各项制度安排,以便进一步适应企业和投资者的需要,提高金融服务实体经济的能力和水平,更好地发挥市场在资源配置中的作用。

(证监会)

# 服务换思路 群众少跑路

2013年以来,湖北省襄阳市养老保险局坚持“参保人员关注的重点难点在哪里,便民利民惠民的措施就推进到哪里”,推出养老金领取认证上门服务、一封挂号信即可实现养老保险转移接续等措施,让市民受益。

**指纹认证上门服务**

2013年11月25日,该局工作人员来到原陶铸集团家属区75岁老人杨明清家里,为他进行养老金领取指纹验证。老人乐呵呵地说:“以前每年验指纹都要跑几公里,人多还要排队等候,现在在家门口就可以办理,非常方便。”

襄城顺安山社区辖区面积大,老企业多,退休人员达6000余人。以往,社区退休人员每年查验指纹要到离家较远的社保办事处或者社区办理,往往一个指纹采集点人员扎堆,不仅群众感到不方便,也给指纹采集和认证工作带来了很大不便。去年,该局筹资10万元,在辖区面积大、退休人员较多的6个社区服务中心配备设备,安排人员,为退休人员验证指纹。截至目前,该局已在市区24个社区设立指纹认证点。从10月开始,成立3个服务小组,把上门服务认证周期从一年缩短为1个月。

**异地认证表格相助**

鲍培松、赵全妹夫妇是原湖北钢厂职工,退休后到新西兰奥克兰市居住。通过电话向市养老保险局咨询情况后,去年11月9日,市养老保险局总领事馆发来了出境定居离退/退休人员健在确认表,确认了夫妇俩的生存状况,免去了奔波之苦。

去年以来,该局已对异地居住的6000余名退休人员开展了领取资格认证工作。据统计,目前领取襄阳市本级养老金的异地居住退休人员已超过2400人。以往,他们在居住地取工资时,不仅要交1%的手续费,遇到工资卡消磁、遗失时,只能返回襄阳补办。从

2013年10月起,该局创新了异地襄阳籍退休职工养老金发放办法——退休人员在当地开设一个银行账户作为养老金账户。

**保险接续有了“直通车”**

去年12月,该局基金核定科工作人员小武收到,发出的信有700多封。这些信件被称为养老保险关系接续的“直通车”。

襄阳在外地打工、复员退伍军人有数万人,过去要办理从外地转回接续养老保险,两地往返奔波是常事,若资料不全甚至要跑五六趟。去年下半年,襄阳市开展了“假如我是服务对象”大讨论活动,该局提出“就业参保您放心,社保接续我来办”。办事人员仅需提供异地参保证明并在三个月后电话查询办理情况,期间基金的转移、款项的核对、关系的接续,均由养老保险局与异地社保经办机构无缝衔接。

**社保缴费3天到账**

去年12月6日,在襄阳市地税大厅,市林业调查规划设计院负责参保工作的袁波通过POS机系统刷卡缴纳2013年12月养老保险费。因参保人员郑建国在12月需办理退休手续,袁波抱着试试看的心里致电市养老保险局。得知这笔资金已经在10日到位,并已进行账户配置,袁波很是惊喜,他说:“以前都是一个才到账,现在怎么这么快!”

以往参保单位缴纳社保费,需通过地税、银行、金库、社保多部门传递,在途时间快则半月,慢则一月甚至更长,经常导致到龄人员不能按时办理退休、住院病患不能享受医保。

在“假如我是服务对象”大讨论活动中,该局协同相关部门创新缴费模式。参保单位只需在大厅轻刷卡,所缴保费即可直达,3日内便可到账分配,大幅缩短了资金在途、票据传递时间。(田伯韬 田岚 聂晓阳)

# 安徽股交中心又有7家企业挂牌

日前,安徽省唯一的区域性股权交易市场迎来第二批挂牌交易的7家企业。通过存量股权转让、定向增资扩股、股权质押融资等方式,这些企业将借力区域资本市场走上良性发展的快车道。

省政府金融办副主任何昌顺在安徽省股权托管交易中心举行的第二批挂牌仪式上致辞,他表示,区域性股权交易市场作为多层次资本市场的重要组成部分,在新一轮资本市场改革发展大潮中有广阔的发展空间。目前,安徽经济正处于转型升级关键时期,广大中小微企业、科技型、创新型型企业登陆多层次资本市场融资发展的需求旺盛,区域性股权交易市场发展面临良好机遇。为此,安徽省委省政府高度重视“四板”建设,让更多中小微企业接轨资本市场,意义重大。

何昌顺在致辞中期望,安徽省股权托管交易中心努力打造一流的区域性股权交易市场,更期望挂牌企业充分利用“四板”的品牌展示、公司治理提升和综合融资功能,做大做强,为下一步“板块升级”打下坚实基础。

据了解,目前安徽省股权托管交易中心已登记托管全省各类未上市企业127家,托管总股本达到158.60亿股;上市挂牌企业22家,挂牌总市值21.76亿元。其中,新增第二批登记托管企业3家,托管总股本达到3100万股;上市挂牌企业7家,总市值1.92亿元。一位挂牌的企业负责人告诉记者:“在区域性股权交易市场挂牌交易,可以用较快的速度和较低的成本,获得宝贵的发展资金。”

新挂牌的企业充满期待,2013年9月首批挂牌交易的15家企业现在又发展得如何?记者了解到,第一批挂牌企业中有两家股权质押贷款已获批准,另有4家正在申请审核中。针对挂牌托管企业的私募债务也正努力推进,3家企业的私募债已在洽谈中。不仅如此,挂牌和拟挂牌企业的融资租赁服务,目前也初步达成2亿元的合作意向。

目前,民营企业普遍面临融资难的问题,安徽省股权托管交易中心董事长陈益民告诉记者,通过中心平台向“新三板”和更高层次的创业板、中小板和主板输送一批上市或报补企业。“以多元化的融资服务,使更多企业解决融资问题。未来两年,股权交易中心托管企业总数有望突破1000家,挂牌具有高成长性的企业300家。”他表示。

(胡心宇 黄群)

# 老君堂矿贯彻落实省煤矿安全生产座谈会精神

近日,郑煤集团老君堂公司利用安全办公会议,组织各队队长、支书、各科室副科级以上领导,传达学习了2013年12月10日召开的河南省煤矿安全生产座谈会会议精神。

该公司董事长、党委书记、总经理郝照森首先传达了河南煤监局局长牛森营、省工信厅副厅长陈尧义的讲话精神,并组织学习了国家安全监管总局局长杨栋梁《以改革创新精神和过硬作风大力落实“双七条”推动煤矿安全生产状况进一步稳定好转》的讲话,同时传达了副省长张维宁的重要指示精神。

最后,郝照森要求,公司上下要紧紧扭住“双七条”不放松,始终把职工的生命安全放在第一位,坚守发展决不能以牺牲人的生命为代价这条红线,提升坚守“红线”能力,把国办发〔2013〕99号文件、省煤矿安全生产座谈会会议精神作为2014年安全生产工作重点来抓;认真学习建国以来25起百人煤矿事故的六条教训,做到警钟长鸣;全矿领导干部要把“办公桌”搬到井下,实实在在地沉到工作现场,勇于负责、敢于担当、善抓落实,各队每班必须有跟班队长,和职工同上同下,解决现场问题,各科室要抓具体工作,抓细节落实,对自己的工作范围内的职责,以踏石留印、抓铁有痕的劲头抓下去;副科级以上人员下井要履行走动式管理,每到到一个地方,由所在队跟班队长签字,否则按照违章处理,漏签视为没有走到;认真抓好年末岁尾的安全工作,开展安全风险预控工作,抓好隐患排查治理、跟过程、跟工序;各科室、区队利用班前会、周五安全例会把省煤矿安全生产座谈会会议精神传达给职工中去,并做到学习有签名、有记录。

(本报记者 任二敏 通讯员 王建军 李松峰)