

上海银行业支持上海科创中心建设

科技金融专业化机制已初步建立

“经过数年的探索,上海银行业科技金融专业化机制已初步建立。截至2017年末,辖内科技特色支行89家,较2016年末增加12家,增速为15.59%;科技金融从业人员1483人,较2016年末增加129人,增速为9.53%。”昨日,第152场银行业例行新闻发布会在京召开,上海银监局党委副书记、副局长蔡莹介绍了上海银监局通过监管体制机制创新,持续引导上海银行业服务科技企业的有关情况。

青年报记者 孙琪 实习生 陈泳均

科技金融专业化机制已初步建立

党的十九大报告指出,要加强国家创新体系建设,强化战略科技力量。而早在2015年8月,上海银监局就出台了《关于上海银行业提高专业化经营和风险管理水平进一步支持科技创新的指导意见》,指导上海银行业搭建多元化的科技金融服务平台,创造性地提出建立“六专机制”和“新三查标准”两大体系。“六专机制”,即专营的组织架构体系、专业的经营管理团队、专用的风险管理制度和技术手段、专门的管

理信息系统、专项激励考核机制和专属客户的信贷标准。“新三查标准”则是在借鉴创投机构做法的基础上,鼓励商业银行执行具有“创投基因”的信贷标准与流程。

“经过数年的探索,上海银行业科技金融专业化机制已初步建立。截至2017年末,辖内科技特色支行89家,较2016年末增加12家,增速为15.59%;科技金融从业人员1483人,较2016年末增加129人,增速为9.53%。”蔡莹介绍,目前,上海

辖内共有挂牌科技支行7家,较2016年末增加1家;7家科技支行的科技企业贷款余额为97.34亿元,有效专利客户占比约90%,贷款客户拥有8706件专利,户均专利件数为41.26件。辖内银行业根据科技型企业,特别是其中初创期科技企业的信贷特点和风险特征,不断优化作业模式、风险补偿方式和风险分担机制,目前已普遍在内部资金成本核算、不良容忍度、尽职免责等方面建立差异化政策。

首批投贷联动试点效果显著

2016年4月,银监会等部委印发《关于支持银行业金融机构加大创新力度 开展科创企业投贷联动试点的指导意见》,将上海张江国家自主创新示范区列为第一批投贷联动试点地区,辖内三家银行列为第一批投贷联动试点银行,外界一直比较关注上海辖内投贷联动试点工作的进展。

对此,蔡莹介绍截至2017年末,投贷联动项下贷款存量户数315家,较2016年末增加132户,增长率为72.13%;贷款余额60.90亿元,较2016年末增加34.77亿元,增长率为

133.06%。自2016年以来,辖内相关银行业金融机构已累计为391家科创企业提供投贷联动服务,累计发放贷款139.22亿元。

2017年,上海银监局抽取了82家开展选择权投贷联动业务的科创企业进行分析。结果显示,自开展投贷联动业务以后,企业各项经营指标与财务指标均有较大幅度的改善。截至2016年末,企业平均经营收入增长124.24%,原来没有产生盈利的企业中,59.46%的企业经营收入增加,且部分企业扭亏为盈。在股权融资的支持下,企业

整体资产负债率由原来的53.22%降至52.07%,下降1.15个百分点,资产负债结构得到一定的优化。

2017年9月,上海银监局与上海市科委联合发布《上海银行业支持上海科创中心建设的行动方案(2017-2020年)》,根据《行动方案》制定的科技信贷规划目标,预计到2020年末,上海银监局辖内科技型企业贷款余额达到2700亿元左右,科技型贷款企业数达到8000家左右;投贷联动贷款余额达到200亿元左右,累计服务客户数超过1000家。

■关注

央行严查违反反洗钱法行为 今年数险企因违规受罚

青年报记者 孙琪

本报讯 今年以来,多家险企受到央行的行政处罚,既有寿险企业也有财险企业,主要原因是因为未按照规定履行客户身份识别义务,报送可疑交易报告,违反《中华人民共和国反洗钱法》。

日前,央行重庆营业管理部一连开出9张罚单,其中两家保险公司赫然在列,中国人寿重庆分公司和恒大人寿各领到两张,处罚原因皆是“违反了有关反洗钱规定”。其中恒大人寿被处以罚款49万元,1名相关责任人员被处以2万元罚款,中国人寿重庆分公司被处以罚款22万元,1名相关责任人员被处以1万元罚款。

处罚公示表显示,两家公司都是因为违反了《中华人民共和国反洗钱法》第三十二条规定,记者查阅发现,该条例主要规定:若金融机构存在未按照规定履行客户身份识别义务的、未按照规定保存客户身份资料和交易记录的、未按照规定报送大额交易报告或者可疑交易报告的、

与身份不明的客户进行交易或者为客户开立匿名账户、假名账户的、违反保密规定,泄露有关信息的、拒绝、阻碍反洗钱检查、调查的、拒绝提供调查材料或者故意提供虚假材料等七项行为的,情节严重的需处20万元以上50万元以下罚款,并对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员,处1万元以上50万元以下罚款。

这并非个案,今年1月8日,中国人民银行太原中心支行称,信诚人寿山西省分公司因未按照相关规定履行客户身份识别义务,未按照规定报送可疑交易报告,被处以罚款25万元,对高级管理人员处以罚款1万元。1月12日,央行长治市中心支行称人保财险长治市分公司2016年1月1日至2017年8月31日未按照《中华人民共和国反洗钱法》及相关规定履行客户身份识别、客户身份资料保存和交易记录保存、可疑交易报告义务,对该机构处以20万元罚款,对1名相关责任人员处以1万元罚款。

中信银行:聚焦首都发展 深入实施金融惠民工程

近年来,中信银行高度重视党中央、国务院京津冀一体化战略部署,按照交通先行、生态环境保护 and 产业转移重点跟进的策略支持京津冀协同发展,践行“最佳综合融资服务银行”发展愿景,深入实施金融惠民工程。

礼路旧线项目。除首都机场集团和新航城公司为主体的新机场项目外,2018年还将持续跟进京津冀城际公司为主体的城际轨道交通项目、首发集团为主体的高速公路网项目,服务京津冀交通一体化。

系统支持 落实京津冀一体化建设

2014年京津冀协同发展国家战略实施以来,中信银行率先制定了《中信银行京津冀一体化发展规划(3-5年)》。数据显示,截至2017年末,该行信贷支持京津冀项目共7个,融资余额合计近80亿元,涉及交通一体化、生态环境保护、产业转型升级、棚户区改造等多个领域。

棚户区改造是重大民生工程,中信银行不断深化与地方政府及金融同业的合作,截至目前,该行针对该领域授信项目11个,授信金额超200亿元。

在支持首都实体经济发展方面,中信银行大力支持了华夏幸福基业股份有限公司为主体的产业园区开发项目。2018年中信银行将进一步深化与华夏幸福基业的战略合作,并将重点跟进天津武清承接亦庄开发区高端制造、生物医药产业转移项目、河北廊坊承接大兴区电子商务产业转移项目等。

中信银行以参与银团贷款的形式积极支持北京新机场青

投贷联动 助力大健康、大文化、大环保

消费升级时代背景下,中信银行通过投贷联动的方式,积极支持大健康、大文化、大环保等项目。

2017年3月,中信银行与国家旅游局签署了《促进旅游产业发展支持旅游扶贫工程战略合作协议》。中景信旅游投资开发有限公司投资开发了河北白石山旅游景区建设项目,该行提供了超过1亿元的固定资产贷款,该旅游景区已成为北京居民优质的旅游目的地之一。2017年10月,中信银行与碧桂园集团签约,在未来三年为其在长租住宅领域提供300亿元保障性基金。同时提供“定制式”“一揽子”“一站式”的综合化金融服务。该项目是银企合作发力“租售并举”的第一单。

此外,中信银行还积极围绕雄安新区建设,积极支持北京的教育、医疗等机构的新址建设和信息化发展,通过投贷联动、智慧教育、智慧医疗等业务产品助力首都发展。

除填报基本信息还要上报家属信息

基金业协会登记备案新规频出

青年报记者 孙琪

本报讯 2017年底,我国私募机构管理基金规模已经超过11万亿元,成为我国资管行业重要组成部分。2018年伊始,监管层就开始密织私募行业风险防护网,出台多项关于登记备案信息,其详细规范,堪比公募。

业绩填报前 先填报家属信息

基金业协会日前宣布,协会从业人员管理平台投资管理人员投资业绩填报功能已于2018年1月19日正式上线启用。这是继《私募证券投资基金管理人会员信用信息报告工作规则(试行)》发布后,配合《规则》实施的一项重要功能。

记者看到,根据基金业协会的《通知》,投资业绩填报主要针对私募证券投资基金管理机构

的投资管理人员,这些人员包括受国务院金融监管部门监管的持牌机构或已在基金业协会登记的私募基金管理机构任职,具备证券、期货自营账户或受托账户投资管理工作经历的人员,包括基金经理、投资经理、投资决策委员会成员、投资总监,以及经机构授权承担投资决策职能的其他人员。

引人注目的是,基金业协会称,为维护行业公信力,防范可能发生的利益输送和利益冲突,投资管理人员除填报完备的基本信息外,还被要求填报包括主要社会关系即父母、配偶、子女、配偶父母等信息。

信托、保险产品 要报送持有人信息

日前,中国结算发布了《关于加强私募投资基金等产品账户管理有关事项的通知》,对私募证券投资基金、私募资管计

划、信托产品、保险资管产品的证券账户管理,提出新的要求,包括新增填报投资顾问、账户实控人、募集规模等信息,还有要求产品终止后须在15个工作日内办理证券账户注销手续。

据悉,该新规将于1月29日起实施,同时,存量产品要在4月30日前,做新增采集信息以及产品编码、杠杆率的补充报送。《通知》明确,信托产品须提供预登记证明和产品编码,但对于2017年9月1日前已成立但未办理信托登记的存量信托产品,开户时可暂不提供预登记证明和产品编码。

此外,新规对信托、保险产品有更加严格的信息报送要求。《通知》表示,为履行账户穿透式监管要求,自2018年7月1日起,产品管理人应按要求报送信托产品信托受益权信息、保险资管产品的份额持有人信息。