

# 上海银监局研究科技金融 2.0 模式

## 针对科技创新行业进行商业模式创新



上海银行业不断加大对科技金融的支持。 □东方 IC/供图

■本报记者 张淑贤 浦东报道

在近日举行的“2016上海科技金融创新论坛”上,上海银监局副局长蔡莹透露,上海正在研究科技金融 2.0 模式,总体思路是围绕商业银行、应用信息技术,为创新生态圈提供更有有效的融资、融智、融信(信息)服务。

### 打造“1+N”科技金融模式

“国家创新体系和创新环境的建设将会激励更多资源投入到创新领域,会引起金融模式创新。”蔡莹表示,“比如,在信息和互联网的驱动下,商业银行可以更好地发挥信息优势,成为新型信息中介,这个角色的重要性可能不亚于信用中介。”

在银监会的指导下,上海银监局目前正在鼓励商业银行以平台思维打造“1+N”科技金融模式,做好对接外部资源、对接创新产业、对接金融链条的“三个对接”工作。对接外部资源方面,商业银行首先应与各类政策性基金对接,分担风险,其次应与 VC\PE 等专业机构对接,且实施银保联动、银证联动等机制,同时还需得到协会、园区等社会组织的支持,也需要与各类要素市场对接。

对接创新产业方面,商业银行要加大力度支持初创型科技企业发展,同时还要广泛地参与各类创新产业的建设,为科研基础设施建设,科技创新布局调整等创新体系的各个环节、各类主体提

供金融服务,鼓励商业银行、政策性银行、金融租赁公司等共同参与支持重大战略项目和众创空间等创新创业载体的建设。截至今年 8 月末,上海辖内政策性银行对科研基础设施建设的授信余额约为 41 亿元,金融租赁公司相关融资租赁余额约 163 亿元。

对接金融链条方面,商业银行内部要优化机制,为科技型小微企业提供一站式、全周期的金融服务,围绕创新链打造金融服务链,做好产品与服务对接,扶持科创企业从微到小,从小到大。截至今年 8 月末,上海辖内商业银行为 5469 家科技型中小企业提供授信,余额达到 739 亿元;以投贷联动方式,为 195 户企业提供授信约 16 亿元;通过中间业务帮助科技型企业获得融资约 15 亿元。

### 做好相应制度安排

“金融机构需要针对科技创新行业、企业的特点进行商业模式创新,对监管者来说,有必要前瞻地预判商业模式的转变,做好相应的制度安排。”蔡莹指出,正是在这样的背景下,上海银监局正在研究科技金融 2.0 模式。

去年,上海银监局正式发布《上海银行业关于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》,重点针对创业期企业高成长、高风险、轻资产的特征,鼓励上海银行业金融机构探索专业化经营的道路,提出“六专原则”,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、专属客户的信贷标准。

一年以来,上海银行业持续建设和优化科技金融专业化组织体系,专业化水平有所提高。截至今年 8 月末,上海共有科技支行和科技特色支行 80 家,科技金融事业部 12 个,科技金融从业人员 1787 人。“近期,上海银监局将对专营组织按照‘六专原则’进行评估,进一步保证政策‘落地’,使专营机构名副其实,为初创期科技企业提供更多的金融服务。”蔡莹说。

上海市金融办副主任解冬在此次论坛上也表示,在上海建设具有全球影响力的科技创新中心背景下,金融行业需深入研究科技产业发展特点,紧跟科技创新和技术更迭步伐,不断贴近科创企业发展需求,从而实现科技与金融的融合发展。具体来讲,金融在支持科创企业发展的全生命周期过程中,需要发挥好“启动器”、“助推器”、“加速器”、“润滑剂”和“保险箱”五个方面作用。

据透露,下一步,上海在科技金融创新方面,将按照国务院印发的《上海系统推进全面创新改革试验加快建设具有全球影响力科技创新中心方案》要求,在争取新设以服务科技创新为主的民营银行、投贷联动试点、改革股权托管交易中心市场制度等方面开展先行先试。据悉,目前,上海已有三家法人银行取得投贷联动试点资格,试点方案已上报银监会。

### 金融板块被拆分

## 大连万达成立网络科技有限公司

■本报记者 张淑贤 浦东报道

近日,随着万达网络科技有限公司在上海宣布成立,万达集团产业结构再次调整,由原来的商业、文化、金融三大板块调整为商业、文化、网络、金融四大产业集团,全面转型现代服务业。

新成立的万达网络科技有限公司从万达金融集团独立分拆出来,专注线上线下融合,打造新一代物联网模式。万达网络科技有限公司总裁由原万达金融集团总裁曲德君担任。

记者获悉,万达网络科技有限公司旗下包括飞凡信息公司、快钱支付公司、征信公司、网络数据中心、海鼎公司、网络信贷公司等。目前,万达已拿到网络小贷、商业保理、财富管理、第三方支付等牌照,也完成了企业征信在央行的备案。

万达金融集团则发力传统金融业务,包括银行、保险、证券、投资等,其董

事长兼总裁由广发银行原董事长董建岳担任。万达集团在官网中称,“董建岳是中国金融界的一员猛将、知名的银行家,他的加盟将带动万达金融实现跨越发展。”

此前,万达投资公司负责万达集团海内外战略并购,同时开展规模 PE 投资和资产管理业务。在保险领域,大连万达集团累计持有百年人寿 11.55% 的股份,为其第一大股东,官网介绍,近 5 年来,百年人寿年均保费增长速度达 92%,总资产增速达 64%。根据此前消息,万达早就有酝酿并购银行和证券公司。

万达集团董事长王健林表示,这次企业内部结构调整是万达深化第四次转型、加速转型现代服务业的重大举措,符合中国经济转型、消费升级的大趋势。全新的企业结构相互依托、协同发展,为万达 2020 年实现“2211”目标,成为世界超一流企业打下坚实基础。

## 拉卡拉正式改制为控股集团

### 旗下支付集团 IPO 首选 A 股

■本报记者 张淑贤 浦东报道

第三方支付机构拉卡拉近日宣布,公司正式改制为控股集团,架构分拆为拉卡拉支付集团及考拉金服集团。

记者获悉,拉卡拉支付集团主要覆盖第三方支付、互联网征信等金融业务,未来目标是成为全牌照的互联网金融集团。其中,拉卡拉支付旗下“考拉征信”是央行批准的 8 家个人征信业务试点机构之一。

考拉金服主要服务互联网小贷公司、保理公司、融资租赁公司以及评级公司。此外,考拉金服目前还涉足互联网信贷业务,产品包括个人信用卡账单代偿业务

“替你还”,面向中小企业的 POS 贷以及现金分期贷款业务“易分期”。

拉卡拉集团董事长孙陶然透露,拉卡拉支付集团正接受机构的上市辅导,时机成熟时将递交 IPO 上市申请,A 股是首选上市地。此外,拉卡拉集团正与联想控股筹划合资成立一家证券公司——联信证券,同时将筹备消费金融公司和民营银行。

数据显示,2014 年度和 2015 年度,拉卡拉集团分别实现营业收入 9.12 亿元、15.88 亿元,净利润分别为-1.96 亿元和 1.26 亿元,这意味着创办 9 年后,终于在 2015 年转亏为盈。孙陶然表示,2016 年度拉卡拉集团有望实现税后净利润 6 亿元。

## 银联支付实名认证系统升级

■本报记者 张淑贤 浦东报道

银联电子支付近日在浦东召开 2016 基金支付交流研讨会,探讨在新形势下如何助力基金行业发展。数据显示,截至今年 8 月底,公募基金资产管理规模达到 8.53 万亿元,在行业发展迅速的同时,对基金支付行业的要求也越来越高。

早在 2003 年,银联电子支付即推出第一套基金行业支付解决方案。银联电子支付总经理孙战平表示,“银联通”作为国内最早也是最主要的开放式基金互联网直销交易支付渠道,为基金公司与投资

者实现线上交易提供了安全、便捷、高效的支付服务。

2016 年,ChinaPay 通过与基金监督

行深入合作,进一步深化了基金行业支付

综合服务能力,多维度提升客户服务体

验。其中,在代扣通道方面,性能大幅提升,切换新系统前,单笔单日上限只有 50 万元,切换后,最高单笔可达 1000 万元,单日不限;赎回同样获得优化,可进行多批次当日回盘和 T+0 快速赎回。

在此次的研讨会上,银联电子支付重点介绍了自建增值业务平台,从三方面全面提升信息数据认证的安全性。认证服务方面,银联电子支付增值平台通过接入权威的数据验证渠道,以接口方式向机构提供身份认证、实名认证、活体采集信息认证(人脸识别)等综合服务,通过认证结果评估客户身份的真实性和交易的安全性,有效防范了虚假注册及盗刷的发生概率。值得一提的是,人脸识别的应用可以非常程度地填补非本人线上开户的漏洞,保证了过程便捷的同时也使整个过程更加安全。

## 蚂蚁金服与朝阳永续战略合作

■本报记者 张淑贤 浦东报道

近日,在杭州云栖大会上,朝阳永续与蚂蚁金服宣布在技术层面达成战略合作。据了解,此次战略合作包括金融云服务、SAAS(软件即服务)解决方案、金融交易平台的风险防控、移动平台等软件产品架构咨询等多个领域。

未来两年里,蚂蚁金服将向朝阳永续输出云计算、金融级分布式互联网技术,助力朝阳永续保障数据安全、提升服务质量,拓展业务边界,为下一代业务打下坚实基础。双方今后还将在业务、用户服务等方面探寻更多维度的合作。

蚂蚁金服和朝阳永续签订战略合作协议,是蚂蚁金服技术赋能生态伙伴的典型案列。今年 6 月份,蚂蚁金服正

式入股朝阳永续,投资约 2.5 亿元持股约 20% 股权,成为朝阳永续的第二大股东,这是蚂蚁金服首次投资于国内金融资讯提供商和独立第三方财富管理公司。

朝阳永续董事长廖冰表示,得益于蚂蚁金服的股东背景和技术战略合作,今后,朝阳永续能更加专注于金融领域的深耕细作,致力于为客户搭建更专业、更安全、更可靠的资管服务平台,让用户享受到更优质的金融服务体验。

据透露,今后,蚂蚁金服与朝阳永续将展开云服务的深度合作,蚂蚁金服为朝阳永续提供海量、高并发、实时的金融技术保障,使朝阳永续的产品在技术服务领域更上一个台阶,进一步确保技术服务的专业性、可靠性和安全性。

## 上海保监局与上海海事法院签署合作备忘录

## 上海推出全国首单海事诉讼保全责任险

■本报记者 陈洁 浦东报道

日前,上海保监局与上海海事法院签署《关于共同促进航运保险发展,服务上海国际航运中心、国际金融中心建设合作备忘录》,双方将就国际航运保险制度创新、航运保险业务及法律问题研讨、航运保险法律和实务领域相互培训等展开合作。与此同时,全国首单海事诉讼保全责任险也同步推出。

据悉,双方的合作备忘录明确建立六大合作机制,包括国际航运保险制度创新合作机制、工作沟通和信息共享机制、航运保险业务及法律问题研讨机制、航运保险法律和实务领域相互培训机制、航运保险案件信息与违规线索提供机制,以及航运保险纠纷化解协作机制,共同加强航运保险领域司法与监管工作交流和信息共享。

对此,上海保监局副局长李峰指出,合作备忘录的签署标志着双方全面合作的进一步深化,对于提高上海航运保险发展能力、优化航运保险市场司法环境、推动航运保险业依托上海自贸试验区优势加快创新发展具有非常重要的意义。

备忘录签署的同时,在上海海事法院的大力支持下,上海保险业近期推出了全国首单海事诉讼保全责任保险,该款保险是诉讼保全责任保险在海事诉讼中的首次运用。

记者了解到,所谓海事诉讼保全,是海事诉讼过程中,海事法院根据海事申请人的申请,为保障其海事请求的实现,对被申请人的财产所采取的强制措施。

该保险产品主要承保由错误保全造成的海事保全被申请人或第三人的直接经济损失,作为一种新型的海事保全担保方式,与现金担保、保证担保等传统保全

方式相比,该保险产品具有成本低廉、手续简便、保函格式化特点,能够有效降低海事保全申请人诉讼成本。

来自上海保监局的数据显示,航运保险产品注册制改革成功实施后,上海一年注册产品数量就超过前五年监管部门备案产品数量总和,全国 11 家航运保险专业机构全部落户上海,包括保险机构、专业中介以及海损理算、海事律师、保险精算咨询等机构在内的一整条航运保险产业链正在上海快速形成;航运保险业务快速发展集聚。仅 2016 年上半年,上海船货险保费收入全国占比超过三成,其中,船舶保险保费收入在全国占比超过 50%。

对此,业内人士认为近年来,上海航运保险市场建设取得了显著成果,而海事诉讼保全责任保险是我国航运保险业服务实体经济和社会治理的又一成功尝试,具有较强的可复制性和可推广性。