

项目服务助力小微企业腾飞

——张江小贷践行普惠金融的故事

“普惠金融之光”

上海市金融服务办公室 新民晚报社
联合推出

在经历近六年的时间内,公司已连续二次增资,注册资本已达6.1亿元人民币,位居行业之首,其国资持股比例始终在50%以上。至2014年6月底,张江小贷开业后累计发放贷款已达到45亿元,服务客户近1600家。为切实降低科技型小微企业的负担,张江小贷在核心园区的年均贷款利率始终保持在12%以内,不少贷款产品甚至接近银行贷款利率,远低于行业水平;而不良贷款占比始终处于行业的较低水平;同时,公司一线员工紧贴园区,密集走访园区小微企业客户,了解其对融资的需求,六年左右时间内张江小贷通过电话联系、直接上门拜访的园区内企业已接近3000家,由此掌握了大量的一手资料,并加深了园区小微企业对张江园区科技金融服务的印象,受到小微企业积极反响。

同时,张江小贷坚持合规经营,并按照现代企业管理制度加强管控,从市场营销、贷款受理与服务、审批和贷后管理都运用IT系统管理。公司已连续四年被中国小额信贷机构联席会连续评选为“中国小额贷款公司竞争力100强”企业。

灵活组合系统融资方案

中小微企业融资问题已成为各界关注的热门话题,尤其是在经济转型期。在张江核心园区,已悄然形成了系统化的小微企业融资解决方案,张江小贷就是科技型小微企业短期融资的“生力军”,以项目服务包的形式紧贴科技型小微企业,不仅让企业融到资,还让

上海浦东新区张江小额贷款股份有限公司,是本市首家获准开业的国有控股小额贷款公司。2008年11月成立至今,它紧紧依托张江高新技术产业开发核心区,坚持以服务好科技型小微企业为宗旨,以全新的理念、创新的做法,开发出与传统商业银行、小贷公司完全不同的金融产品和服务,探索出了以科技与金融紧密结合的崭新之路,有力地支持了园区战略性新兴产业和小微企业的发展。

企业低成本融到资,因而深受企业欢迎。其独树一帜、突破性的融资服务包括:

● **园区信用贷。**针对张江园区内科技型“轻资产、智力密集型”居多的特点,张江小贷设计了“园区信用贷”产品,只要申请贷款的园区科技企业的贷款用途、还款来源清晰,无不良信用记录,根据其不同成长阶段和经营状况等情况,即可提供从5万-500万元不等的信用贷款额度,免房产抵押、免股权质押。此产品推出后广受欢迎,据统计,自开业至今已有近200家园区科技型小微企业获得张江小贷给予的总额近5亿元的信用贷款。

● **投资联动。**科技型企业因其高风险、高成长的特性,往往偏好引入风险投资;而贷款的介入、退出时点则非常关键。张江小贷依托园区特点,与众多风险投资公司进行联动,对科技型小微企业的成长匹配不同阶段、不同风险收益的资金需求。自开业以来,张江小贷与风险投资公司匹配和联动的贷款近2亿元,服务企业近50余家。

● **牵头发行中小微企业集合信托产品。**2010年至2013年期间,张江小贷牵头联合上海市再担保公司、担保公司与信托公司等单位,成功发行了两次中小微企业集合信托,总规模近1.5亿元,充分调动和利用园区的大企业资源,规模化、批量化解决园区科技型、创新性中小微

企业的融资难题。这一产品通过合理设计,有效避免了产品的担保难、发行难、风险无法掌控等一系列难题。通过该产品,受惠企业近30家,企业实际年化融资成本仅为8%左右。

● **帮助企业对接扶持政策。**为扶持科技型企业的成长,各级政府部门分别制订了多项扶持政策,包括贷款贴息、专项扶持基金等;但由于各政策间缺乏有效衔接及宣传的不到位,企业往往难以享受或根本不知晓。张江小贷千方百计帮助企业对接政府的扶持政策,形成叠加效应,有效降低企业的融资成本。据统计,张江小贷已累计帮助近100家科技型小微企业申请到各类贷款贴息,其中多家贷款企业在贴息后实际的贷款成本仅为每年8%左右。

紧贴科技金融得天独厚

在上海市力推“创新驱动、转型发展”的大背景下,科技金融是各级政府非常关注的热点,而传统商业银行受制于政策限制和监管要求等原因,对科技型小微企业不敢、不愿或无力涉足;许多担保公司虽然通过各种创新、灵活的举措挖掘了部分有潜力的企业,但限于风险防范要求、对银行的过度依赖、不熟悉高科技产业等因素,不可能在科技型小微企业上有大规模的投入。

而张江小贷则不同,基于主要发起人为

园区开发主体,比较熟悉高科技产业和科技企业运作,且贴近企业、有广泛的人脉、信息,在防控或避免各类潜在风险方面有一定的优势;同时,考虑到科技型小微企业所处的成长阶段不同、融资需求不同,且不仅限于单一金融产品或服务,甚至有风险投资共同介入,参与等复杂因素,张江小贷推出的金融产品和服务多以打包形式出现。从而可以让园区企业有更多选择和机会,加速其成长。这是张江小贷提供服务的特色所在。

2010年,张江小贷对园区一家为智能电网配套芯片的企业提供了300万元信用贷款,促使其年销售额在两年内实现从零到近亿元的跨越,成为智能电网行业内的一颗明星,并于2011年成功吸引风险投资近1500万美元,之后又多次进行短期贷款融资。

有一家由海外留学生创办的科技企业,从事集成电路清洗设备研发和制造。2010-2013年,在其项目研发最关键的时刻,张江小贷提供了三次500万元信用贷款支持,助其完成首台设备的研制,进而成功获得了一家韩国大型半导体设计公司的订单。最终,其产品不仅被国际公司认可,还填补了国内的技术空白。2013年该公司获得上千万美元的风险投资。另据统计,张江园区内由“千人计划”领衔的科技型小微企业中,曾获张江小贷信用贷款支持的超过50%,切实为海外高端领军人才回国创业提供了良好的金融服务环境。

在充分总结这几年做法和经验的基础上,张江小贷已逐步将这一紧贴科技型小微企业的服务产品包,从张江核心园推广至上海张江国家自主创新示范区“一区22园”范围内,帮助更广大的科技型小微企业健康成长。

本报记者 陈杰

2014年申城住宅电梯“体检报告”出炉

老旧电梯风险评价多,更新改造少

本报讯(记者 陈杰)电梯已成为现代城市生活必备,其运营安全也广受关注。近日,上海市质量协会对外发布《2014年上海住宅电梯安全管理现状调查报告》。调查发现,老旧电梯安全风险评价工作得到了市民肯定,但是老旧电梯安全风险评价后的整改落实尚需政策支持。

为降低老旧住宅电梯安全风险,2007年起,徐汇、长宁、普陀、闸北、黄浦、浦东等区的质监部门先后推进电梯安全风险评价,促进相关部门和企业重视老旧住宅电梯的安全管理,提高安全运行,得到市民的肯定。本次调查对近160个有老旧电梯小区进行了随访,1452名被随访的市民表示所

在小区开展了对老旧电梯的安全风险评价和电梯改造工作,市民对这些电梯的使用满意度达到了81.30%。

然而,本次调查也显示,目前老旧电梯经过风险评价的多,更新改造的少。本次调查对有老旧电梯(使用15年及以上的电梯)的21家使用单位进行了统计:在

94台商品房老旧电梯中,已经接受过安全风险评价的有90台,但经过改造的仅占需要改造总数的9.6%;在224台售后房的老旧电梯中,已经接受过安全风险评估的有201台,经过改造的比例仅为18.8%。目前老旧电梯更新和改造的难点主要集中反映在“资金短缺”、“业委会审批无法通过”、“电梯主要部件(包括零部件)配不到”三个方面。因此,亟需制订对老旧电梯安全管理的政策措施,以保证老旧电梯的安全整改落实到位。

中盐引进美国盐 国企盐业改革提速

本报讯(记者 胡晓晶)就在业内还在猜测盐改方案会在年内何时出台之际,“中字头”盐业老大中盐已经有了新动作。昨天,中盐上海又扩大了与165岁的美国盐业巨头莫顿的合作,前者将通过后者批量引进美方的各类盐产品,在沪建设的全新分装中心计划于明年3月正式投运。

据悉,此次合作不仅包括商标及技术许可,且作为合资公司的上海中盐莫顿将通过美国莫顿引进等一系列莫顿盐,其中既有食盐、天然海盐、粗粒美食盐等常见产品,也有研磨瓶及其补充装、低钠盐、软水盐和多香盐等新型调味盐。以“打雨伞的女孩”为商标的莫顿盐业,是诞生于芝加哥的美国老牌盐业巨头;而成立于1949年的中盐上海市盐业公司,前身是华东区盐务管理局,作为国家专营企业与上海市盐务管理局实行“两块牌子一套班子”,承担申城食盐市场管理和盐政执法,负责沪市食盐专营和加碘盐供应。昨起双方的扩大合作,在近年来盐业体制改革呼声不断的背景之下尤为引人关注。

就在上月底,国家发改委体改司副司长王强指出,盐业体制改革势在必行。要统筹考虑改革的各项配套条件,积极稳妥推进,确保行业稳定,逐步实现盐业专营化向市场化的平稳过渡。

而据英国罗斯基尔信息的最新调查显示:中国是全球最大的用盐消费市场,早在2012年中国用盐需求已经占全球1/4,成为全球最大的盐进口国只是时间问题。

本报讯(记者 许超声)中国证监会昨天晚间发布信息称,10月15日法定程序核准了第五批11家企业的首发申请,其中上交所6家、深交所中小板2家、创业板3家。

沪市6家公司包括曙光信息产业股份有限公司(简称“曙光信息”)、桂林福达股份有限公司(简

称“福达股份”)、宁波精达成形装备股份有限公司(简称“宁波精达”)、陕西黑猫焦化股份有限公司(简称“黑猫焦化”)、合肥合锻机床股份有限公司(简称“合锻股份”)、中电机股份有限公司(简

称“中电机”);深交所中小板2家公司为沈阳萃华金银珠宝股份有限公司(简称“萃华珠宝”)、海洋王照明科技股份有限公司(简称“海洋王”);创业板3家公司为北京九强生物技术股份有限公司

(简称“九强生物”)、江门市地尔汉宇电器股份有限公司(简称“汉宇电器”)、辽宁科隆精细化工有限公司(简称“科隆精化”)。

今天,11家公司均发布了招股说明书并启动招股。

11家公司获批今起招股

深交所发布《基金交易和申购赎回实施细则》

新华社广州10月15日专电(记者 武卫红)深交所15日正式发布《深圳证券交易所证券投资基金交易和申购赎回实施细则》,对现行基金交易、认购、申购和赎回业务规则进行了系统梳理和整合,改变了目前基金交易和申购赎回业务规则比较分散、缺乏系统性的状况。

与现行业务规则相比,《基金交易和申购赎回实施细则》主要做了以下修改和补充:一是明确了ETF、LOF、分级基金和封闭式基金等四类上市基金品种的定义,将ETF拓展至非指数型基金;二是增加货币ETF交易和申购赎回的相关业务规范,满足场内货币基金上市交易的需求;三是明确了基金份额大宗交易的规则,对基金份额大宗交易和竞价交易、申购、赎

回之间的份额使用规定进行了具体描述;四是增加了投资者保护的原则性规定。

深交所介绍,目前深交所已初步形成涵盖LOF、ETF、分级基金和封闭式基金四大类产品,覆盖境内外多个市场较为完整的基金产品线。截至2014年9月30日,深交所上市基金数量323只,场内资产净值约1256亿元。

深交所相关负责人表示,《基金交易和申购赎回实施细则》的发布实施,进一步完善了深交所基金市场的基础制度,有利于投资者全面系统了解基金的交易和申购赎回规则,并为上市基金的产品创新和业务创新预留了空间。下一步,深交所将完善基金交易平台的功能,充分发挥市场参与方能动性,积极推动基金市场的创新发展。