2019年第1期

（总第66期）

湖州市人民政府金融工作办公室 2019年4月9日

目 录

【领导批示】 2

【金融发展】 3

●关于推动我市企业“抢滩登陆”科创板的几点建议 3

●市金融办深化金融惠企服务实体经济 6

●德清县金融机构积极开展金融助农“三进三服务”活动 7

●长兴县紧抓“松紧多”三字诀 探索投贷联动县域新模式 8

【金融动态】 9

●全市金融支持民营经济高质量发展暨绿色金融改革创新试验区建设推进会召开 9

●2019中国资本年会暨湖州资本峰会在湖成功举行 9

●“纳尼亚”在港交所挂牌上市 我市企业上市迎来开门红 10

【金融机构】 12

●建行湖州分行创新“投贷联动”撮合绿企5000万战略投资 12

●交行湖州分行获批全省系统内唯一绿色信贷专项审批授权 12

●泰隆银行湖州分行三举措服务小微大众显成效 13

●台州银行湖州分行助力乡村振兴，落实“三服务”举措 13

# 【领导批示】

在《湖州信息（领导专报）》第16期《关于推动我市企业“抢滩登陆”科创板的几点建议》上，3月7日，**市委书记马晓晖**批示：我市要充分利用科创板的推出，主动对接、积极作为、多措并举使更多的企业在科创板上市。3月19日，**市委副书记、市长钱三雄**批示：金融办工作具有前瞻性，望能加强对接，争取有更多项目登陆科创板。

3月27日，**副市长项乐民**在《湖州政务（每日要情）》第56期《泰隆银行湖州分行三举措服务小微大众显成效》上批示：泰隆银行湖州分行在缓解小微企业融资难、融资贵、融资慢难题上迈出了实质性步伐，取得了明显成效，值得充分肯定。望在认真总结的基础上，继续加大改革创新力度，让更多的小微企业有获得感。

# 【金融发展】

## 关于推动我市企业“抢滩登陆”科创板的几点建议

3月2日凌晨，证监会发布《科创板首次公开发行股票注册管理办法（试行）》和《科创板上市公司持续监管办法（试行）》，意味着科创板进入可运作阶段，上交所将开始接收材料。设立科创板并试点注册制，是我国资本市场的重大改革举措，对于优化资本市场结构、助力科技企业发展意义重大。目前，全国各地都在行动，湖州也需主动对接、积极备战，采取有力措施,争取率先取得突破。

一、科创板政策核心要点解读

**1.制度突破。**与现行A股规则相比，科创板将在三大核心制度上取得突破：**一是**试点注册制，允许尚未盈利的公司上市;**二是**允许不同投票权架构的公司上市；**三是**允许红筹和VIE架构企业（可变利益实体）上市。科创板试点注册制，主要目标是通过市场化方式决走IPO定价、融资，让市场自行决定企业在资本市场上的价值。

**2.产业领域。**3月4曰，上交所发布两个指导性文件，明确科创板企业上市16条审核规范，要求保荐机构优先推荐三类企业上市：**一是**符合国家战略、突破关键核心技术、市场认可度高的科技创新企业；**二是**属于新一代信息技术、高端装备、新材料、新能源、节能环保以及生物医药等高新技术产业和战略性新兴产业的科技创新企业；**三是**互联网、大数据、云计算、人工智能和制造业深度融合的科技创新企业。

**3.企业门槛。**科创板将优先支持符合国家战略，拥有关键核心技术，科技创新能力突出，主要依靠核心技术开展生产经 营，具有稳定的商业模式，市场认可度高、社会形象良好，具有较强成长性的企业。具体包括：**一是**符合中国证监会规定的发行条件；**二是**发行后股本总额不低于人民币3000万元；**三是**公开发行的股份达到公司股份总数的25%以上，公司股本总额超过人民币4亿元的，公开发行股份的比例为10%以上；四是市值及财务指标符合规定的标准。

**4.其他创新做法。一是**明确投资者必须满足前20个交易曰证券账户及资金账户的资产曰均不低于50万元且参与证券交易2年以上。**二是**发行价不受限制，建立机构投资为主体的询价、定价、配售制度。**三是**单日涨幅限制较主板幅扩大了1倍、比例上升至20%，且上市前5个交易日不设涨跌幅限制。**四是**每个交易日的15:05至15:30为盘后固定价格交易时间，还可以以当日收盘价进行买卖。**五是**建立了最严的退市标准，上市公司股票被实施退市风险警示的，在公司股票简称前冠以“\*ST”字样，以区别于其他股票。

二、科创板对我市带来的发展机遇

**1.有利于推动我市科创龙头企业加速上市步伐。**按照科创板定位，对照产业基础和发展方向，目前我市新能源汽车及关键零部件、信息经济、高端装备、金属新材产业中科技含量较高、发明专利数量较多的行业龙头科创企业，是科创板上市的培育重点。市金融办于去年11月开始专程赴证监会、上交所开展对接，了解相关背景政策，开展了对浙矿重工、东方基因、特瑞斯、中晶科技、瀚强科技、久盛电器等重点拟上市企业走访和专业辅导，2月15曰市金融办组织13家科创企业赴上交所参加科创板有关培训辅导，今年以来已经多次带重点企业赴上交所开展了深入沟通辅导对接，谋划推进我市企业赴科创板上市事宜。

**2.为我市规模较小但科技含量较高的企业带来上市机遇。**从上市规则看，在入市标准上企业的行业属性与科技创新能力将成为上市的重要指标，企业的发明专利数量、研发投入、科研人员占比等会成为科技创新能力的重点。因此，为目前虽然规模较小但科技含量高、成长性好的的中小科创企业提供了上市机遇。为抢抓政策机遇，市金融办会同有关部门在全市开展了科创类后备企业排摸调研，从排摸情况来看，所涵盖的产业 包括高端装备制造、生物医药、节能环保、绿色家居、新材料、云计算、互联网科技等领域，对照科创板5套市值及财务指标要求，将其中的50家有潜力的科创类企业纳入了后备培育名单。

**3.有利于新经济的发展和新产业的培育。**设立科创板并试点注册制，有利于创新创业企业直接对接资本市场，改善科技创新企业的资本环境。就我市而言，对于暂无产出效益的部分生物医药、互联网、云计算等产业，如何能够在科创板实现上市，必将极大地缓解企业的资金需求，帮助企业渡过关键困难期，助推产业发展壮大。这方面的企业，如生物医药产业的代表特瑞斯、东方基因。

三、工作建议

**1.加强政策引领，推动企业赴科创板上市。**科创板即将开市，各地纷纷推出含金量很高的政策举措，比如郑州市提出给予每家科创板上市企业500万元奖补，济南市提出给予每家一次性补助600万元，平顶山市提出给予每家1000万元的奖励。目前，我市对企业上市一次性奖励企业高管200万元，这一标准对企业在科创板上市支持有限，建议大幅提高政策奖励标准，为企业登陆科创板提供支持。

**2.加强培训培育，深挖企业赴科创板上市。**最近，借助承办2019中国资本市场年会暨湖州资本峰会，市金融办邀请了上交所分管科创板的副总经理阙波等6位领导莅临指导，就科创板上市有关事宜向100家湖州企业作了政策解读，市政府和上交所签订战略合作协议，把湖州重点培育的20家企业纳入上交所重点跟踪培育名单。市金融办将广泛开展走访调研，继续邀请上交所、券商等中介机构专家开展集中培训，挖掘和培育更多的企业赴科创板上市。

**3.加强项目招商，引进“硬科技”企业培育。**目前我市共培育国家高新企业758.家、省级科技型中小企业2496家，虽然总数已经不少，但具有较高科技硬实力的企业不多，面向世界科技前沿、国家重大需求、突破关键核心技术的领军企业则更少，必须从科技型企业培育的源头抓起。建议充分利用莫干山高新区、南太湖新区和湖州科技城等科创平台，出台专门的政策奖励办法，面向北上广深等重点区域，大力招引科技含量高、市场前景好的的科创型企业项目，切实培大育强我市科创板后备力量。

（资本市场处、综合处）

●市金融办深化金融惠企服务实体经济**。一是上下联动统筹推进。**制定金融“三服务”活动方案，实施政策精准滴灌、金融减费让利、融资担保增信、资本项目对接等九大专项行动。全面落实“融资畅通工程”，全市35家银行机构在媒体统一发布金融“三服务”承诺书，各行行长分别对服务民营企业、小微企业、降本减负等作出承诺，如农行湖州分行承诺贷款投放不少于100亿元，湖州银行承诺减费让利3000万元以上。**二是横向互动协同推进。**针对企业反映的融资难问题，市金融办建立交办、督办、考核等六项制度，全力协调企业融资问题。同时会同市委组织部、市经信局、市商务局等部门，从长效机制建设着手，向全市推广“红色动力信用贷”，开展军民融合企业金融服务周活动，逐一走访全市31家军民融合企业，成功为幸福航天、巨源机械等企业协调融资4100万元。**三是点面结合高效推进。**在“三服务”活动开展过程中，坚持以问题导向精准服务、以解决导向落实服务、以满意导向检验服务，对排摸到的重点企业典型问题逐个协调解决。如了解到浙江妮素网络科技公司缺乏抵押担保，协调银行及投资机构多次对接服务，初步与吴兴农商行达成500万元信用贷款意向。截至目前，参与协调的首批19个融资问题，均得到企业100%好评。 （金融产业处）

 ●德清县金融机构积极开展金融助农“三进三服务”活动**。一是保障种粮大户资金需求。**以开展种粮大户“春耕备耕”融资查漏补缺为重点，近期多家银行机构带队深入农户走访座谈、摸底调查。如村镇银行2019年已发放春耕备耕贷款金额3127万元，同比上升32.5%，增幅明显。**二是帮扶瓜果种植农户减损。**瓜果种植业因恰逢瓜苗育苗受损较大，瓜苗发霉长势弱推迟了上市时间并影响销售价格。银行机构纷纷走访在贷瓜果种植户。如德清农商银行了解雷甸镇双溪村连菊家庭农场瓜苗育苗受损较大，在前期发放100万贷款的情况下重点做好后续支持服务。**三是关注水产养殖受损情况。**阴雨低温导致水质差病害多和水产品市场销售放缓。县内金融机构近期密集走访县内水产养殖重点镇。如禹越青虾养殖户张建根因受到养殖业大小年影响和青虾贩卖缓慢导致资金趋紧，村镇银行及时为其发放10万元饲料贷款。人保财险对淡水养鱼保险参保农户反映近期可能发生传染病的情况后提前做好应急理赔准备。四是积极缓解林下经济农户资金压力。该县林下经济因近期阴雨寡照产生一定影响，银行机构了解情况后积极对接农户资金需求。如农商银行对莫干山镇何村千亩山茶厂发放90万元经营贷款用于开渠排水等用途，减少茶叶烂叶烂根情况。 （德清县金融办）

 ●长兴县紧抓“松紧多”三字诀 探索投贷联动县域新模式**。一是贷款条件“松”。**针对县域科技型企业成长性和创新性相对较弱的基础，在贷款条件只要获得投资机构投资的企业符合正常经营一年以上，主营业务突出、产权关系明确、财务制度健全、信用记录良好条件等条件，均可以申请投贷联动类贷款。**二是贷款对象和用途“紧”。**贷款对象必须是已获得投资机构股权投资、且纳入县金融办投贷联动名单内的企业法人，同时贷款用途应符合国家绿色和科技创新等实体经济产业政策导向，主要是应当符合县4+3产业相关政策导向。**三是贷款优惠“多”。**向企业配套发放的用于满足企业日常生产经营资金需要的流动资金贷款业务，在利率上按照各银行贷款利率定价管理办法实行利率优惠，目前相关银行按照同期基准利率上浮5%给予发放无抵押、无担保的信用贷款。县金融办指导各银行机构开发“兴投贷”等投贷联动产品。其中，长兴农商行成功投放3500万元至浙江中晶科技股份有限公司，成为该县首笔投贷联动匹配贷款。 （长兴县金融办）

# 【金融动态】

●全市金融支持民营经济高质量发展暨绿色金融改革创新试验区建设推进会召开**。**3月7日，全市金融支持民营经济高质量发展暨绿色金融改革创新试验区建设推进会召开。市委书记马晓晖出席会议并讲话。马晓晖强调，要在抓重破难中不断提升金融工作水平。要建立需要帮扶纾困的企业、需要支持的优质企业和量大面广经营正常又需要资金的中小微企业“三张名单”；完善绿色金融综合服务平台，落实民营企业发债帮扶、上市公司股权质押风险纾解、政策性融资担保体系建设和运行、帮扶困难企业等“四项机制”；实施金融供给“扩容”、民企融资“造血”、小微信贷“增氧”、资本项目对接“双百”、企业上市“提升”五大计划，进一步把金融服务民营企业的手段用足用好，坚定不移以金融活促进经济活。要以更高的标准强引领、更宽的视野促创新、更大的力度求实效，进一步把绿色金改试验区建设的路径走实走宽，坚定不移以金融兴助推经济兴。要加强金融机构风险内控，坚持科学监管，严打非法金融活动，进一步把防范化解金融风险的措施落细落实，坚定不移以金融稳保障经济稳。

会上还公布了2018年金融考核优秀单位和个人，项乐民副市长部署了全市金融支持民营经济高质量发展和2019年绿色金融改革创新工作。市人行、湖州银保监分局、湖州银行、吴兴区、长兴县作表态发言。湖州银行等金融机构与相关企业、园区和项目进行了集中签约。银行业协会签署了“续贷通”服务公约。 （综合处）

●2019中国资本年会暨湖州资本峰会在湖成功举行**。**3月2日，2019中国资本年会暨湖州资本峰会在我市成功举办。市委书记马晓晖，上海证券交易所党委委员、副总经理阙波等致辞，以色列驻上海总领事普若璞、湖州市政府副市长项乐民，浙江省地方金融监督管理局副巡视员曾国章出席会议。

马晓晖在致辞中指出，近年来，湖州坚定不移践行“两山”理念，深入推进绿色金融改革创新，着力打造资本市场的“湖州板块”，取得显著成效，有力推动了湖州市高质量发展迈入快车道。目前，全市已有境内外上市公司33家，居全省第6位，总市值超过2000亿元。马晓晖表示，湖州将紧紧抓住上交所推出“科创板”的重要机遇，坚持以高质量建设国家绿色金融改革创新试验区为牵引，深入实施企业上市和并购重组“五年倍增行动计划”，着力推动湖州资本市场发展再上新台阶、开创新局面。

阙波在致辞中介绍了科创板设立初衷及推进情况。阙波指出，科创板的目标和使命就是落实创新驱动发展战略，推动高质量发展，增强资本市场对于实体经济的包容性。通过设立科创板，可使人才、资金聚集到科创企业，将帮助这些企业尽快成长。上交所将积极践行国家创新举动的发展战略，为国家开放改革大局服务。上交所也将进一步整合所内的资源，让他们插上资本的翅膀。

会上，市政府与上交所、财通证券进行了战略合作签约，并发布了湖州两山指数。 （资本市场处）

●“纳尼亚”在港交所挂牌上市 我市企业上市迎来开门红**。**2月26日上午，纳尼亚（香港）集团有限公司在香港联合交易所创业板成功挂牌上市，实现2019年我市企业上市开门红。湖州纳尼亚集团位于长兴县，是一家集纺织、印染、家纺的研发、加工、生产、销售为一体的国家重点扶持高新技术企业。纳尼亚此次发行股票2亿股，发行价为0.4元/股，计划募集资金8000万元投入产品扩产、厂房新建等项目。针对培育上市企业，我市扎实推进企业上市和并购重组“五年倍增行动”计划，一手抓梯队培育，夯实上市后备资源培育库，做好协调服务工作；一手抓上市突破，大力推动龙头企业在境内外上市融资。截至目前，全市共有上市公司33家，其中7家在香港联交所发行上市。

（资本市场处）

●市金融办成功举办“新加坡上市业务培训会”**。**为积极推进我市企业上市与并购重组“五年倍增行动计划”工作，3月19日，市金融办召开“新加坡上市业务培训会”，培训会邀请了新加坡商会、新加坡交易所、王法律师事务所及德勤会计师事务所的专家就新加坡资本市场概况、环境、背景；企业在新加坡上市、财务、法律、融资以及发债、并购重组等问题进行了专题授课。各区县金融办分管领导、科室负责人及30余家企业参加了本次培训会。通过此次培训，参会人员纷纷表示，本次会议信息聚焦、内容丰富、收获很大，在学习了赴新上市的基本情况、整体流程和重点问题后，不仅收获了的知识、开阔了眼界，更进一步开拓了境外上市的新路。 （资本市场处）

【金融机构】

●建行湖州分行创新“投贷联动”撮合绿企5000万战略投资日前，建行湖州分行创新“投贷联动”，成功撮合浙江蓝德能源科技发展有限公司这家当地绿色科技企业获得了两家股权投资机构的5000万B轮战略投资，为湖州市绿色金融改革创新注入了“建行思路”。

浙江蓝德能源科技发展有限公司是一家离子液体工业化的绿色科技型企业。公司依托中科院兰州化学物理研究所、浙江大学、浙工大科研团队支撑，具备整合分子设计能力、规模化低成本合成能力、应用研发能力，走在了离子液体工业化的前列。但研发运用离子液体工业化需要巨大的资金支撑，公司的进一步升级发展遇到了瓶颈。了解到蓝德公司有关离子液体工业化发展的金融需求与瓶颈后，着重向蓝德公司介绍了建行“投贷联动”新思路、新模式，并进一步邀请了省分行公司业务部领导和科技企业专家团队联动对蓝德公司进行了实地走访和了解。随后，省、市分行积极向启赋资本、华强资本这两家股权投资机构推荐了蓝德公司，并全程协调。经过长达半年时间的全力撮合，蓝德公司与两家股权投资机构顺利签约，获得5000万元B轮战略投资。 （建行湖州分行）

●交行湖州分行获批全省系统内唯一绿色信贷专项审批授权**。**交通银行湖州分行依托我市绿色金融改革创新试点，以市金融办制定的《湖州市绿色融资企业（项目）认定评价标准》为依据，向总行及省分行提交了《湖州分行绿色信贷专项授权申请》，并成功获批绿色信贷专项审批授权，即在“绿贷通”平台中绿色认定评价结果为“深绿”或“中绿”的企业（项目），该行可有2000万额度的自主审批权，同时民生类行业专项融资审批权从5000万元提升至1.2亿元。作为全省系统内唯一获得此项专项授权的辖属行，该行将以此为契机，进一步做大绿色信贷规模，为当地绿色企业的加速发展贡献自己的一份力量。（交通银行湖州分行）

●泰隆银行湖州分行三举措服务小微大众显成效**。****一是落实“放管服”改革，优化业务流程。**落实改革各项具体措施，内部管理挖潜，解决对客服务中的痛点和卡点，提高服务体验。如加大授权，支行行长授权金额从200万增加到350万；优化信贷流程，缩短融资链条，实现80%以上小额信贷业务在支行层面完成审批；优化“金融＋互联网”，大力推广自助银行、网上银行、手机银行、PAD金融移动平台，实现了“小微业务搬上线、贴心服务送到家”，解决了覆盖率、可得性及满意度的问题。截至2月底，该行PAD作业替代率达81.63%。**二是专注支小支农，推行全面走访。**今年2月，该行特向总行申请1.2亿低息支小贷规模，作为专项贷款支持我市小微企业和弱势群体。3月，该行开展客户全面走访工作，服务目标锁定众多有强烈信贷需求但自身实力不足的小微客户与最基层群众，共出动142人，走访客户6745户。截至3月19日，该行支小贷共发放103户，发放金额达1.1亿元。**三是减费让利，缓解融资贵难题。**该行主动推行“裸费裸率”政策，采取“一户一价”的差异化定价模式，降低贷款利率，降低小微客户融资成本。如推出客户积数抵扣利息功能，客户贷款在结息日和还款日自动使用存款积数按照一定规则直接抵扣应计利息，直接让利客户。 （泰隆银行湖州分行）

●台州银行湖州分行助力乡村振兴，落实“三服务”举措**。**近日，台州银行湖州分行开展了“百名员工进村居”大走访活动，发挥金融错位服务优势，主动对接“三农”客户群体，三大举措积极推进落实“三服务”活动要求，力求对村居、企业的金融服务既有深度、又有温度。**一是推动信贷资源向“三农”倾斜。**辖内各支行下沉村居，走访了多个行政村、乡村振兴项目、现代农业基地、村集体经济项目等，收集村民的金融服务需求、现阶段困难问题等。所辖安吉支行、梅溪小微企业支行、和平小微企业专营支行在采茶季到来之际，上茶山、进农家，主动对接帮助茶企、茶农解决资金难题。3月份，共走访“三农”客户3000余户，并向其中有融资需求的152户农户提供了1201万元资金，用于助力“三农”转方式、调结构、增收入。**二是大力推广扶持“三农”特色产品。**台州银行湖州分行以普惠“三农”的特色产品“村聚易贷·兴农卡”为切入点，采取降低门槛、简化手续、丰富抵押担保方式等措施，最大程度减少繁琐手续，且采用一次授信、循环使用的方式。客户办理签约手续后，即可通过电子银行随时确定贷款数额并自主提取，随借随还。该行还对“兴农卡”产品持卡人提供70多项手续费减免服务，切实减少“三农”客户的融资成本。**三是打造线上线下融合的服务渠道。**积极运用“绿色移动工作站”——移动PAD终端，上门为村民办理业务，让农民足不出村就能享受便捷的基础金融服务。手机APP“台行移动营业厅”对部分不擅长网银或手机银行操作的村民，推出了“视频柜员”服务，客户可与银行柜员通过视频，面对面帮助客户解决问题，让客户通过手机即可享受到与在银行柜台一样的便捷服务，真正让客户少跑或不跑银行。 （台州银行湖州分行）

报：市委办，市人大办，市府办，市政协办，省地方金融监管局。

发：办领导，各处室，各区县金融办，各有关金融机构。

湖州市人民金融工作办公室综合处 2019年4月11日