



2021/3/9 星期二 责编/焦源源 美编/王建华 电话/010-58228059

两会热点

多管齐下破解科技创新企业“融资难”问题

●本报记者 欧阳剑环

近年来，在政策支持下，我国金融支持科技创新力度不断加大。但科技创新企业融资难问题一直比较突出，针对这些企业具有的轻资产、抵押难等特点，多位全国两会代表委员建议，对知识产权进行统一权威评估，扩大知识产权质押类贷款规模；支持VC/PE机构做强做大，增强科技企业的孵化能力。

加大信贷资源倾斜

多家银行表态将加大科技金融支持力度。国家开发银行董事长赵欢称，将继续加大信贷资源倾斜，支持战略新兴产业和先进制造业高质量发展。国开行将从今年开始，开展“百链千企”专项金融活动，在科技创新领域选择百家龙头企业，沿着龙头企业的上下游产业链选择一千家重点企业进行专项金融服务，今年计划安排战略新兴产业和先进制造业贷款投放4000亿元以上。

但是，科技创新企业，尤其是中小型民营科技创新企业融资难的问题一直比较突出。全国政协委员、中信集团总经理奚国华介绍，科技创新企业普遍具有轻资产、高风险、高成长等特点，在融资过程中面临知识产权评估难、质押难、处置难等突出问题。

扩大知识产权质押类贷款规模

对于科技创新企业融资过程中面临的知识产权评估难、质押难等问题，奚国华建议，集成电路、生物医药等重要战略性新兴产业，可对发明、专利等知识产权进行质押，积极扩大知识产权质押类贷款规模。多类型金融机构进行联合探索，发展知识产权交易市场，提升科技要素流通与定价效率。

全国政协委员、上海银保监局局长韩

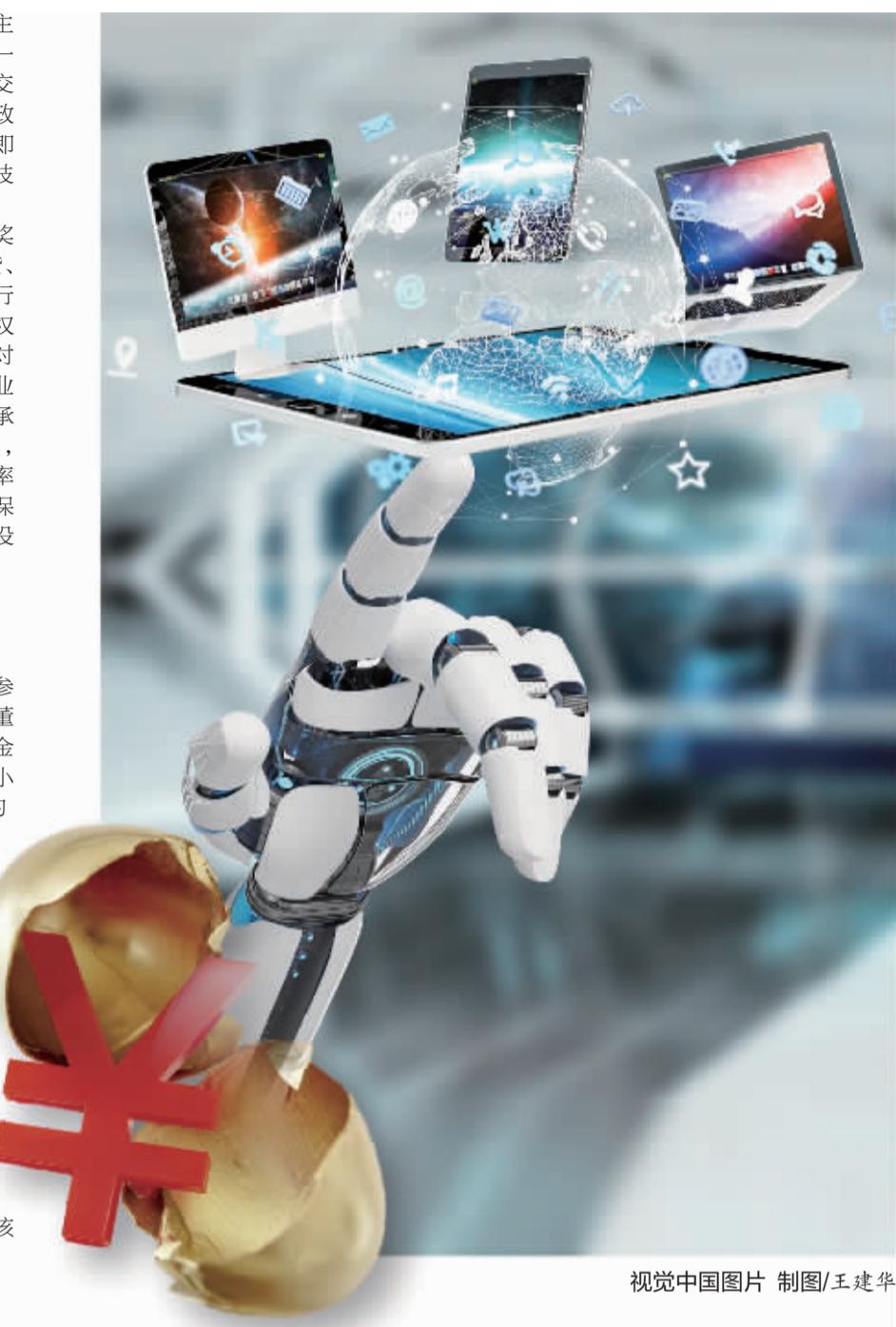
沂建议，对知识产权质押融资建立国家主导的技术评估公司，对知识产权进行统一权威评估，并建立全国统一的知识产权交易、质押和处置平台。建议财政贴补和政策性担保在银行科技贷款逾期90天后，即在其承担额度内先行代偿，降低银行科技贷款不良率，提高其展业积极性。

此外，韩沂提出，完善风险补偿与奖励机制。建议财政部门建立对科技信贷、科技保险的奖励与风险补偿政策，对银行科技金融业务的首贷、信用贷、知识产权质押融资等提高奖励与风险补偿比例。对银行单笔1000万元以下普惠型科技企业贷款，不良率1%至5%政府风险补偿可承担70%，不良率5%至10%政府承担50%，不良率10%至15%政府承担30%，不良率超过15%和低于1%的财政不补偿。对保险公司包括专利险、产品研发险、关键设备研发险等科技保险进行财政补贴。

吸纳长线投资者参与

支持科创企业发展，吸纳各路资本参与也必不可少。全国人大代表、郑州银行董事长王天宇建议，政府设立创新引导基金来引导社会资本积极参与，培育壮大中小型科创企业。同时，优化政府引导基金的市场化运作，完善政府引导基金退出机制，解决现有科创类投资基金份额交易难题。

奚国华表示，要通过支持VC/PE机构做强做大，增强科技企业的孵化能力。我国的VC/PE支持了大量科创企业的发展，但仍面临缺乏资金来源、退出渠道单一等问题。建议扩大VC/PE机构的资金来源，吸纳更多长线投资者参与，比如政府引导基金、险资、信托、养老金等长线投资者，同时鼓励大型国有企业继续积极出资参与优质科技创新投资基金，并鼓励内部创新，在考核机制上提高容错度和考核期限。



视觉中国图片 制图/王建华

全国人大代表、郑州银行董事长王天宇：

中小银行应进一步创新产品和服务方式



●本报记者 欧阳剑环

全国人大代表、郑州银行董事长王天宇日前在接受中国证券报记者专访时表示，今年银行业经营环境会有所改善，但未暴露的风险可能会暴露，郑州银行将加大存量风险资产处置力度，将不良率维持在同业均值以下水平。中小银行深化改革

需聚焦地方经济特点，提升战略管理与风控管理“内功”，包括聚焦主责主业、完善公司治理、有序化解不良等方面。

加大存量风险资产处置力度

中国证券报：如何看待2021年郑州银行经营情况及资产质量？

王天宇：2021年，随着经济不断复苏，银行业经营环境会有所改善，但随着货币调控不断回归常态，利差将持续收窄，且由于信用风险具有滞后性，未暴露的风险可能会在今年暴露，预计2021年经营情况仍将面临较大压力。在当前环境下，郑州银行风险偏好整体维持审慎态度，在积极支持地方实体经济发展的同时，对信贷投向结构进行了调整和优化。

整体而言，由于不良贷款风险的暴露具有一定滞后性，2021年郑州银行资产质量会继续承压，但随着不良资产处置力度进一步加大，全行整体不良贷款率有望小幅下降。下一步，郑州银行将持续加大存量风险资产处置力度，强化疫情影响研判，通过稳贷、续贷等多种方式与企业共渡难关，同时持续加大“降旧控新”力度，

将不良率维持在同业均值以下水平，为郑州银行高质量发展提供有力支撑。

贴近区域实体经济发展需求

中国证券报：中小银行应如何练好内功，更好地服务实体经济？

王天宇：今年，经济从疫情影响中持续恢复，政策层面将维持平稳，一方面为中小银行服务实体经济提供助力；另一方面，中小银行自身也要积极行动，进一步练好内功，利用自身比较优势更好服务实体经济。

一是深耕本土，让金融服务更贴近区域实体经济发展需求。中小银行应根据地方经济发展特色与自身禀赋特点，在实践中找准发力点，避免“大而全”，重在“小而美”，深耕发展特色业务，推进特色化产品和服务模式创新，打造独特的核心竞争优势。

二是借力金融科技手段提升实体经济服务能力。中小银行应充分利用网络技术、大数据、云计算和人工智能等手段，对地方实体经济和中小企业融资进行全流程、数字化的风险管控，在批量化、规模化获客的基础上，提升风险识别和贷后管理能力，降低服务成本。在做好风险防控的

前提下，进一步创新产品和服务方式。

三是加强内部管理，加快不良资产处置。中小银行应加强内部管理和风险控制，积极化解存量不良，严格管控新增不良，以稳健的业务发展为地方经济提供金融服务。同时提升公司治理水平，防范因多元化股东带来的相关资金占用及套取风险。

四是多渠道补充银行资本金，增强资本实力。在增强内源性资本补充能力方面，中小银行可采取加快不良资产处置步伐、加大拨备计提和利润留存等措施；在拓宽资本补充渠道方面，可鼓励经营规范、发展较好的中小银行发行普通股、优先股、无固定期限资本债券、二级资本债等，支持包括金融企业、非金融企业、国有资本、民间资本等各类合格投资者向部分中小银行注入资金、可变现资产等，夯实中小银行稳健经营的根基。

五是服务实体经济要有所侧重。在流动性合理充裕的前提下，中小银行应将资金用于最需要的领域。一方面要加大对制造业的支持力度，加大对科技创新和文化产业等信贷占比，支持我国产业升级和经济高质量发展；另一方面需要把“两新一重”作为投资重点，加大对基础设施建设的支持。

全国人大代表、立信会计师事务所董事长朱建弟建议

完善税收政策 支持赋能科技创新



●本报记者 徐金忠

全国人大代表、立信会计师事务所董事长朱建弟日前建议，完善税收政策，支持赋能科技创新。

朱建弟表示，目前，在创新主体享受相关税收优惠政策时，一些税收优惠政策未能及时与新业态、新模式、新产业有效契合，科技创新企业在享受政策时，仍存在堵点难点。

朱建弟建议，一是优化企业股改政策，助推科创企业对接资本市场。对非上市企业采用搭建持股平台的方式对员工实施股权激励的，视同员工直接取得股权激励，允许其享受现行递延纳税政策；扩

大资本公积转增股本可分期缴税的优惠

范围，从支持科技创新企业上市融资的角度来讲，可扩围至取得高新技术企业资格的全部企业，不再限制企业规模，助力科创企业对接资本市场，做大做强。

二是完善企业重组个人所得税政策，鼓励科技创新企业优化兼并。根据有关规定，符合条件的企业重组可以享受特殊性税务处理，在重组发生时暂不纳税，递延至股权转让时缴纳企业所得税。建议将上述规定的范围扩大至自然人，对符合条件的重组行为，股东为自然人的，亦可享受上述递延纳税规定，在股权转让时缴纳企业所得税，统一重组当事各方税务处理，让个人也可以平等地享受递延纳税优惠。

三是强化成果转化支持，激发各类主

体科技创新活力。第一，建议奖励主体多元化。在高校及非营利性研发机构的基础上，将可享受税收优惠政策的主体进一步拓宽至各类市场主体。如允许符合条件的高新技术企业、重点支持行业的国有企业或民营企业享受现行政策，待时机成熟后，可推广至全部的市场主体，充分激发创新主体活力，减轻各类科研人员的税收负担。第二，建议奖励形式灵活化。目前政策所限定的奖励形式较为单一，建议进一步放宽奖励形式的限制。第三，建议成果范围扩大化。建议在现行科技成果列举式基础上，增加专有技术、技术秘密或经认定的技术转让合同均可享受税收优惠政策，进一步拓宽科技成果的种类范围，全面惠及各类创新行为。

全国政协委员、中国光大集团董事长李晓鹏：推进智慧技术融入养老产业



●本报记者 戴安琪

日前，全国政协委员、中国光大集团党委书记、董事长李晓鹏在接受中国证券报记者专访时表示，我国养老产业前景广阔，光大集团将注重科技和模式创新在养老产业中的应用，积极推进物联网、智能化设备、AI等智慧技术融入养老产业，让“智慧产业”成为老年人的“幸福产业”。

打通产业链助力养老

“我国养老产业前景广阔，但现阶段面临诸多困境，关键在于重构价值链，打通‘养老’‘医养’‘养老金融’等多个产业链。”李晓鹏表示，光大集团按照这个逻辑，构建“内部市场”，整合光大旗下金融实业各个板块，取得了一些成绩，但离目标还有一定差距。一方面，养老产业庞大且复杂，单靠一家企业，很难把各个要素、各个环节“链”起来，“网”起来；另一方面，我国人口老龄化的严峻现实要求尽可能用较短时间来积极应对，这就必须要靠新的产业组织形式去推动。

光大集团E-SBU生态模式应运而生。李晓鹏介绍，E-SBU发展战略，中文称为“生态圈战略”。用一句话概括，就是“在重点战略业务单元的基础上，发挥光大综合经营和产融合作优势，引入生态圈、数字化要素，体现一个光大特色的协同发展新模式”。

李晓鹏谈到，下一步，光大集团将推进混改，引进战投，吸引更多资本和专业力量加入到养老生态圈建设中来，通过借助各方面力量，共同把蛋糕做大，分享养老产业红利并惠及广大群众。

推进智能化服务

“近年来，光大集团积极推进物联网、智能化设备、AI等智慧技术融入养老产业，让‘智慧产业’成为老年人的‘幸福产业’。”李晓鹏表示，光大集团一直在推进让智能化服务适应老年人需求。在养老服务领域逐渐应用人工智能、5G技术、大数据、云平台等前沿技术，从使用者角度出发，满足老年人最直接、最迫切的需求和解决机构管理中的痛点，让技术运用和需求满足之间更好衔接，真正做到让先进技术为老人服务、满足老年人需求。

李晓鹏表示，光大集团未来将注重科技和模式创新在养老产业中的应用，突出科技在光大养老生态圈中的驱动和支撑作用。打造综合服务平台，满足养老客户的载体、设施设备、服务等全方位的健康养老服务，为客户提供全流程、一站式养老服务。通过供需信息发布与匹配，统计并分析行业情况搭建数据中心，搭建养老市场交易中心。

全国政协委员、毕马威中国前副主席龚永德建议修改商业银行服务价格管理办法



●本报记者 欧阳剑环

全国政协委员、毕马威中国前副主席龚永德日前表示，建议银行函证服务价格纳入政府定价或政府指导价范畴。

龚永德介绍，银行函证及回函工作是夯实市场主体会计信息质量、防范金融风险、维护市场秩序的重要途径。按照审计准则的规定，注册会计师在审计中必须对银行存款、借款及与金融机构往来的其他

重要信息实施函证，因而企业向银行支付函证费用成为一项制度性成本。

“根据各银行官网披露的函证服务价格，目前各银行之间收费水平差异较大，函证服务价格从每份200元到1800元不等。某些银行的函证收费比美国、英国和德国等发达国家的函证费用还高出不少。”龚永德称。

龚永德表示，目前银行函证服务价格属于市场调节价的范畴。银行函证是注册会计师独立审计的核心程序之一，所有审计中都需要实施银行函证程序，对于银行来说，其属于基础性、普适性的服务。由于对银行询证函的确认工作只能由企业的开户银行完成，在服务定价时，并不能展开有效的市场竞争，另外收费的定价机制和依据并不公开、透明。因此，即使定价不合理，企业也只能选择接受，否则注册会计师无法完成审计工作。

龚永德建议，修改《商业银行服务价格管理办法》，将银行函证服务价格纳入政府定价或政府指导价范畴，促使银行函证收费标准机制和依据更为合理。由此，金融为实体经济服务的宗旨能够得到更好地落实，能够从机制上推动金融机构进一步为市场主体减负。