

# 英国金融科技公司 WorldFirst 落户金融城 陆家嘴打造全球性金融科技生态圈



陆家嘴金融城发挥金融资源集聚优势，搭建金融科技服务平台。 □徐网林 摄

■本报记者 张淑贤

近日，英国科技金融公司 WorldFirst 在中国内地成立首家全资子公司——越普商务信息咨询(上海)有限公司，落户在陆家嘴新兴金融产业园。通过设立这家专业的咨询公司，WorldFirst 将更好地了解中国市场、贴近中国客户。记者从上海自贸区陆家嘴管理局获悉，依托区域内丰富的金融服务和金融科技资源，陆家嘴正致力于打造全球性金融科技生态圈，将陆家嘴建设成全球金融科技集聚中心、中国金融科技引领中心和示范中心。

## 落实中英金融科技桥的具体举措

WorldFirst 是英国第 3 大外币兑换公司，也是欧洲发展最迅速的金融科技公司之一。截至 2017 年 9 月，WorldFirst 累计交易额已超过 650 亿英镑，服务超过 12 万家电商客户。

WorldFirst 一直重视中国业务的发展，是最早服务中国跨境电商企业的外资金融服务商。一直以来，WorldFirst 通过各种渠道探索进入中国，2016 年 11 月，在伦敦召开的第八次中英经济财金对话上，

上海金融监管机构获悉 WorldFirst 该意向后，回应称“将积极考虑 WorldFirst 在上海自贸区设立外商独资企业的申请”。之后，上海自贸区陆家嘴管理局积极与英国国际贸易部等相关机构联系，在上海市、浦东新区相关部门的配合下，协助 WorldFirst 公司在上海自贸区陆家嘴片区设立外商独资企业。

WorldFirst 全资子公司落户陆家嘴，是上海自贸区和浦东新区落实中英共建金融科技桥的具体举措，也是中英两国经济合作的重要成果。WorldFirst 将继续在中国建立更多分支机构，并计划 2018 年在上海和深圳设立实体办公室，为中国跨境电商个人及企业提供更多跨境支付新方案。

WorldFirst 亚太区董事总经理 Jeff Parker 透露，WorldFirst 将推出 B2B 跨境金融服务拳头产品“World Account”。据了解，“World Account”是一款专门针对跨境 B2B 电商的产品，依托 WorldFirst 在全球的网络资源和运营体系，为跨境电商 B2B 企业提供一站式的金融支付收款服务。

## 陆家嘴将打造金融科技服务平台

目前，陆家嘴已形成了金融服务、金

融科技互相依存多元化的生态环境，一批创新型的金融科技企业在陆家嘴集聚，除支付宝、陆金所等国际知名机构外，在交易层、系统层和应用层有一批国内顶尖的机构，比如兴业数金、光大云付、网易金融等。

为更好地集聚金融科技企业，陆家嘴还打造了新兴金融产业园，既是金融科技为主的新兴金融企业的孵化器和加速器，也是陆家嘴新兴金融的交流平台。目前，该园区内实体孵化企业 25 家，虚拟孵化企业超百家。

下一步，陆家嘴还将打造金融科技综合服务平台，不断完善金融科技创新生态环境，培育创新型企业，推动金融科技产业发展，将陆家嘴建设成全球金融科技集聚中心、中国金融科技引领中心和示范中心。

在具体措施方面，上海自贸区陆家嘴管理局相关负责人透露，未来将建设金融科技集聚中心、创新中心、风控中心和交流合作中心，同时搭建陆家嘴金融科技发展联盟，在人才、资金、市场和创新资源等方面，整合市场要素，打造高效、便捷、先进的全球性金融科技生态圈，同时收集、整理、推广金融科技应用场景创新创业典型案例，营造金融城创业环境。

中同样有保险资金身影。

## 前三季险资股票收益率 6.94%

今年前三季度，保险资金运用收益 5814.31 亿元，同比增长 20.41%；投资收益率达 4.05%，较去年同期上升 0.1 个百分点，其中，股票收益率达到 6.94%，同比上升 3.88 个百分点。

对此，保监会统计信息部统计管理处调研员段海洲在保监会日前举办的新闻发布会上表示，收益率上升主要与资本市场密切相关，前三季度保险资金股票投资收益超 500 亿元，是保险资金运用收益取得较好成果的主要原因之一。

保监会披露的数据显示，前三季度，保险公司资金运用余额 146471.73 亿元，较年初增长 9.38%。其中，股票和证券投资基金余额为 18831.91 亿元，占比 12.86%。

## 上海地方债今年首次在上交所发行

本报讯（记者 张淑贤）近日，上海市财政局将通过财政部上海证券交易所政府债券发行系统公开招标发行 100 亿元地方政府债券，这是上海地方债今年首次在上交所发行。此前，上海市财政局于 2016 年 11 月 11 日首次在上交所发行地方债，拉开了地方债到交易所发行的序幕。

此次发行的债券品种为记账式固定利率附息债，总规模 100 亿元，分为专项债券和土地储备专项债券，期间均为 3 年期，票面利率均为 3.69%。其中，专项债券发行规模为 52.6 亿元；土地储备专项债券包

括黄浦区、普陀区、闵行区、浦东新区和崇明区五个品种，发行规模分别为 7.9 亿元、7.8 亿元、11.1 亿元、19.6 亿元和 1 亿元。

地方政府债券属于低风险债券品种，根据公开数据，全国各地区 2017 年上半年地方债的发行利率较 2016 年发行有较大幅度提升。随着市场化招标程度的提高，地方债的投资价值、配置价值日益凸显。个人投资者不仅可在地方债上市交易后购买，而且可通过委托券商投标网上和网下分销方式认购地方债，享受免税待遇。

## 中国内地 2019 年并购规模或逼近 3000 亿美元

本报讯（记者 张淑贤）贝克·麦坚时国际律师事务所(简称贝克·麦坚时)日前发布的全球交易展望报告显示，2018 年，中国内地的并购活动预计将出现反弹，其中，随着中国简化相关法律以进一步吸引外资，对内并购交易额预计增长 73%，从 2017 年的 281 亿美元上升至 479 亿美元，而 2019 年预计中国内地并购市场交易额将达 2971 亿美元，交易数量达 2003 宗。

“中国对外投资限制有助于形成一个更具持续性的生态系统，不仅更益于中国企业对外投资策略的实施，也有利于国家经济的长远发展。”贝克·麦坚时北京代表处首席代表贾殿安律师表示，“我们对中国并购市场的长期增长持乐观态度。”

贝克·麦坚时香港并购业务合伙人屈爱青补充说，从行业角度看，随着服务业

与消费支出日益成为推动中国经济发展的驱动力，医疗保健、制药与消费将逐步成为并购的重要领域，而制造业价值链升级也将促使高附加值制造业相关领域持续吸引投资。此外，通信与科技等行业，也将是资金的青睐之地。

中国内地 IPO 交易表现同样高于预期。受境内 IPO 激增提振，贝克·麦坚时已将 2017 年全年 IPO 交易融资额的预估值从今年 1 月公布的 145 亿美元上调至 277 亿美元，到 2019 年，中国内地 IPO 交易融资额将达到 369 亿美元的峰值。

该报告同时预计，全球 IPO 市场交易融资额将从 2017 年的 1870 亿美元攀升至 2018 年的 2900 亿美元，达到周期性峰值并逼近历史纪录。该峰值略高于 2014 年的 2760 亿美元，但仍低于 2010 年 3000 多亿美元的融资额峰值。

## 浦发银行为大学生普及金融知识

本报讯（记者 张淑贤）近日，浦发银行“大学生金融知识普及行动”公益活动正式启动，将覆盖华北、华中、华东、华南、西南等全国多个高校聚集地区，预计影响数百万大学生。

近年来，越来越多金融机构、金融产品、金融服务走进高校校园，为高校学生的学习和生活带来诸多便利。但部分不法企业、不良网络借贷平台利用部分高校学生缺乏基础金融知识，进行违规操作，诱导学生进行非理性借贷。

在该背景下，今年 7 月，银监会和教育部等多部门联合下发《关于进一步加强校园贷规范管理工作的通知》。8 月，银监会又下发《关于推进大学生金融知识宣传普及活动的通知》，《通知》要求银行积极联系对接各地教育主管部门和高校，利用大学新生入学时点，支持配合各高校开展面向新生的“开学第一课”金融知识普及活动。

相较于传统的金融知识普及公益活动，此次浦发银行开展的“大学生群体金融知识普及行动”在内容上更具创新性。

据介绍，此次采取的是学生喜欢的短视频形式进行线上传播。短视频内容主要包括金融素养和金融风险防范两个大的主题方向，比如，第一期课件视频“向不良校园贷 SAY NO”在腾讯、优酷等主流视频网站和微信、微博、QQ 空间等学生个人自媒体平台上传播。

浦发银行相关负责人表示，此次公益活动以学生感兴趣的点出发，实现金融知识生活化和场景化，同时增强活动的趣味性，调动学生的互动性，最大限度地向大学生普及相关金融常识，引导大学生树立金融风险防控意识，培养大学生正确的财富观、消费观和金融观。

值得一提的是，为研究大学生群体对金融知识、行为和风险的了解，浦发银行于今年 8 月发布了业内首份《大学生金融知识及消费习惯调研报告》，该报告从金融知识素养、金融消费行为、金融安全意识等多角度综合分析了中国大学生的金融素养情况，为规范金融产品在大群体中的推广提供数据支持。

## 华侨永亨银行举行小小辩论赛

本报讯（记者 张淑贤）新加坡华侨银行(简称华侨银行)在中国的全资附属公司——华侨永亨银行日前举办了“小小辩论赛 2017”决赛。经过激烈角逐，华虹小学、华星小学和浦东新区实验小学的小选手们获得比赛前三名。

作为比赛奖励，前三名的学校师生代表将于明年在华侨永亨银行(中国)的安排下前往上海迪士尼乐园游玩。同时，来自华虹小学的邱颖和华星小学的刘栩含双双获得“最佳表现奖”。

据悉，小小辩论赛今年共有 10 所上海进城务工人员子弟学校的近百位小学生参加，华侨永亨银行(中国)邀请知名儿童教育专家和专业培训老师一起为小选手们量身定做了辩论技巧提升、自信心培养、肢体语言运用等方面的培训。与往年相比，今年的“小小辩论赛”增加了英语演

讲环节，希望锻炼小选手们的英语表达能力。

华侨永亨银行(中国)执行董事兼首席执行官唐慧珍表示：“授人以鱼，不如授人以渔，为上海进城务工人员子弟小学的孩子们搭建这样一个提升语言技巧的培训和锻炼平台，希望他们从中获得收获和成长。”

总部设在浦东的华侨永亨银行(中国)注册资本为人民币 50 亿元，包括总部在内，该银行已在北京、上海、厦门、天津等 14 个城市设有 28 个网点。

目前，华侨永亨银行(中国)个人银行部位于上海等地的分支行已获得银监会批准经营全面人民币业务的许可。随着人民币业务的展开，该行已推出针对个人客户的相关理财产品、外汇买卖、网上银行、借记卡、个人贷款等产品和服务。

## 华夏人寿增持民生银行 1.31 亿股 保险资金前三季度股票收益超 500 亿元

本报讯（记者 张淑贤）保险资金在 A 股市场再出手。11 月 12 日，民生银行发布公告称，近日收到华夏人寿保险股份有限公司通知，11 月 6 日至 11 月 9 日，华夏人寿通过二级市场增持民生银行 A 股 1.31 亿股，占其全部已发行普通股股份总数的 0.36%。截至 11 月 9 日，华夏人寿累计持有民生银行 A 股普通股 11.59 亿股，H 股普通股 3.46 股，持有的 A 股和 H 股占民生银行总股本的 4.13%。

值得注意的是，华夏人寿与东方集团曾于 2016 年 6 月 29 日签署一致行动协议。此次增持后，华夏人寿与东方集团可行使表决权股份数合计为 25.72 亿股，占民生银行总股本的 7.05%。

## 保险资金近年来青睐银行股

除民生银行获得保险资金增持外，工商银行 H 股日前也获得中国平安的吸