

建设银行为华能澜沧江承销“绿色+乡村振兴+可持续发展挂钩”三贴标债券。图为募投项目之一的华能糯扎渡水电站

中国建设银行

以投行力量助推实体经济高质量发展

中国建设银行始终坚持贯彻落实党中央、国务院决策部署,秉持“以市场为导向,以客户为中心”的经营理念,针对客户日益复杂多元的融资需求,将传统商业银行模式与新兴投资银行思维深度融合,以“商行+投行”一体化服务模式,纵深推进科技金融、绿色金融、数字金融等重点场景服务能力,服务国家战略,为经济社会发展提供创新产品和服务。截至2023年三季度,建设银行以投行手段提供直接融资存续规模1.64万亿元,对客赋能平台累计注册用户超90万户。

科技投行:为企业全生命周期助力护航

近年来,随着我国经济增速换挡,经济结构转型升级,科创与战略性新兴产业逐步成为经济社会发展的重点领域。立足科技企业全链条、全流程、全场景的金融产品服务需求,建设银行积极探索科创产业的服务路径,打破传统业务边界,为客户提供涵盖存贷汇、债券承销、股权投资和财务顾问等业务的“商投一体化”综合服务。建设银行积极落实创新驱动发展战略,为服务企业全生命周期打造多项投行产品工具。

优化科创金融供给体系。科创企业具有“轻资产、重股权”特征,与商业银行注重企业经营情况和财务情况的传统信贷评价方法存在匹配差异。为针对性强化科创金融供给,建设银行依托大数据模型和量化分析方法创设“投资流”工具,建立科创企业评价方法论、评价工具箱、线上评价系统、系列创新产品等组合服务。2023年6月,“投资流”系统正式上线,服务范围覆盖“专精特新”企业、技术创新示范企业等近700万户企业。用户在系统端仅需输入企业名称,即可获得企业的“投资流”评分及其在市场、区域、所属行业的位次排名情况。该平台现已与山东、上海、安徽、广东等省份政府部门和相关机构开展合作试点,为银政企合作提供助力。

创新服务产业链上优秀客户。作为金融服务的“主力军”,建设银行于2023年推出“智链工程”服务体系,聚焦新能源汽车、清洁能源和集成电路等科技产业领域,发挥投行业务先导作用,结合链上企业重点业务需求,充分激发集团综合金融服务能力,运用并购重组、私募股权基金和财务顾问等投行工具,支持科创生态的孵化培育和新兴产业链的发展壮大。建设银行先后在北京、上海、广东、江苏、四川和安徽等产业集群区域集中对接科技企业客群,围绕地方产业特色累计与超百家产业链重要客户开展合作,更加精准解决科技企业的痛点难点问题。倾力打造建行集团私募股权基金项目投资交流平台并举办9期活动,累计帮助28家优质科创企业获得融资。

绿色投行:为实现“双碳”目标增亮底色

建设银行不断提升新金融行动的绿色成色底色,以涵盖绿色债券、绿色基金等在内的多元化绿色投行服务体系,引导社会资金服务实现“双碳”目标。2023年,建设银行以“投资流”绿色助推器项目获评国际金融论坛(IFF)“全球绿色金融奖创新奖”。

建立健全绿色资本市场运行体系。建设银行深度参与中国绿色债

券市场的创建过程。参与制定《中国绿色债券原则》,促进我国绿色债券标准实现国内初步统一、与国际接轨。充分发挥绿色领域专业优势,建设银行和北京绿色金融与可持续发展研究院合作发布国内首版《中国绿色资本市场绿皮书》,为实现“双碳”目标献智献策。探索绿债价格发现机制,建设银行联合中央财经大学绿色金融国际研究院、万得资讯推出市场上首只融合ESG以及碳中和概念的绿债发行指数——“建行一万得绿色ESG债券发行指数和收益率曲线”,为发行人及投资者绿色投资提供参考。该指数在北京和卢森堡两地同步发布,现已连续数年公开发布运行报告,引导境内外资本流向符合我国国情的绿色项目,提升参与国际竞争能力。

助力企业拓宽绿色投融资路径。建设银行积极响应中央深化金融供给侧结构性改革要求,探索资产证券化创新工具助力企业盘活存量资产、实现降债增效的有效路径。在中国银行间市场交易商协会的指导下,建设银行参与首批类不动产投资信托基金(类REITs)产品试点工作,量身定制类REITs产品交易结构与交易条款,首创银行间市场并表权益型类REITs产品,牵头负责的两个试点项目均成功落地,为能源企业乃至整个基础设施行业盘活存量、降债增效提供了新的解决方案。2021年至今,建设银行共承销7单绿色类REITs,发行规模94亿元,基础资产涵盖燃气机组、风电、光伏等行业,为实现“双碳”目标、绿色资产证券化市场持续扩容积极贡献力量。

引导社会资本投向绿色发展领域。建设银行认缴出资人民币80亿元参与国家绿色发展基金建设,助力经济可持续发展、全面履行社会责任。国家绿色发展基金由26家机构共同出资设立,注册资本为人民币885亿元。截至2023年三季度末,国家绿色发展基金投资各类绿色实体近40家,涉及投资金额超150亿元,带动其他社会资本投资绿色产业近1200亿元。建设银行出资参与国家绿色发展基金,进一步丰富新金融行动的绿色内涵。

创新拓展多元化绿色融资渠道。截至目前,建设银行参与境内外绿色债券累计发行规模超5000亿元,以“直接融资+间接融资”方式合力推进实体经济低碳转型。落地银行间市场“科创+绿色”双贴标类REITs;落地“绿色+用途类科创”双贴标永续中票,助力企业年均二氧化碳减排量逾20万吨;落地银行间市场“绿色+乡村振兴+可持续发展挂钩”三贴标债券,并采用可持续发展绩效目标(SPT)挂钩设计,引导发行人主动落实“双碳”目标。

数字投行:为银行数智化转型搭架架桥

建设银行始终紧跟数字化发展趋势,坚持以服务实体经济为使命,以金融科技为基石,全面布局“数字投行”建设。5年来,建设银行智慧投行生态系统共完成260余次系统版本投产,历经“线上化”“数据化”“平台化”迭代,迎来“智能化”服务新阶段,荣获中国人民银行金融科技发展奖二等奖。通过“线上+线下”“融资+融智”“数字+场景”“产品+服务”,充分发挥海量数据和丰富应用场景优势,向实体经济提供精准直



建设银行为泽清新能源科技有限公司提供“投资流”创新产品融资方案

达的投行数字化综合服务与产品。

建设银行自2018年起,建立完善“飞驰e智”“飞驰e+”和“飞驰慧研”三大对客赋能平台。“飞驰e智”数字顾问平台历经60余次迭代,从传统顾问模式转变为“线上+线下”的云顾问模式,现以“云智库、云诊断、云顾问”一体化的服务体系,提供企业诊断、专业智库、权威数据、企业信息查询等全方位、自助式顾问服务。“飞驰e+”是投资者与企业方互动交流的数字化载体,与资产供给平台“CCB投资者联盟”共同整合市场投融资两端资源,提供需求发布、项目展示、债券申购、信息推送、投融资资讯、实时沟通、路演培训等功能,促进融资融智和共享赋能。2022年,“飞驰e+”应用软件获得北京国家金融科技认证中心颁发的《金融科技产品认证证书》。“飞驰慧研”则是投研一体化生产输出平台,累计注册用户超52万户,与研报撰写智能工具“慧研研”协同配合,对内形成生产工具,对外打造智库赋能客户。

今年,建设银行通过投行业务创新发力,服务实体经济深度广度再上新台阶。未来,建设银行将继续贯彻落实中央金融工作会议精神,积极运用投行工具发挥新金融活水作用,写好写实科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇文章,为金融强国建设和推进中国式现代化贡献更强更优的建行力量。

数据来源:中国建设银行



建设银行助力合光光电提供“智链工程”产业链综合金融服务



建设银行助力上海能科发行银行间市场“科创+绿色”双贴标类REITs