绍柯政发〔2021〕12号

绍兴市柯桥区人民政府 关于印发柯桥区金融业发展"十四五"规划的 通 知

各镇人民政府(街道办事处、开发区管委会),区政府各部门(单位): 现将《柯桥区金融业发展"十四五"规划》印发给你们,请 认真贯彻执行。

绍兴市柯桥区人民政府 2021年8月20日

柯桥区金融业发展"十四五"规划

"十四五"时期处于"两个一百年"奋斗目标的历史交汇期, 是柯桥区开启经济社会高质量发展新征程的关键阶段。现代金融 产业在政策引领与技术驱动下出现日益丰富的业态形式,既是服 务新发展格局的有力支撑,也是维护经济安全的重要保障。为促 进全区金融业与经济社会可持续协同发展,特编制本规划。

一、发展基础

(一)"十三五"发展成就

"十三五"时期,柯桥金融取得长足发展,金融产业规模不断扩展,金融生态环境持续改善,区域发展特色逐渐明显,为"十四五"发展奠定了坚实基础。

1. 金融总量有效提升

2020年,全区实现金融业增加值 76.54 亿元,占地区生产总值的比重达 5%,占服务业增加值的比重达 10.29%,已成为服务业的支柱产业。"十三五"末,全区银行业金融机构本外币存款余额 2399.29 亿元,贷款余额 2313.37 亿元,分别比"十二五"末增长 47.65%和 86.25%。2020年,保险业实现保费收入 22.36 亿元,比 2015 年增加 9.16 亿元,年均增长 11.11%,保险深度 1.47%,保险密度 3228 元,保险赔付 7.50 亿元;证券交易额 8204.62 亿元,期末保证金 15.58 亿元,托管市值 328.73 亿元;期货交易额 839.27 亿元,小额贷款公司贷款余额 19.48 亿元,典当行典当余额 6012 万元,融资担保公司担保余额 1.36 亿元,金融服务公司

累计转贷 38.05 亿元。"十三五"末,全区金融业从业人员约 5400人。

柯桥区经济总量继续稳居全市第一、全省前列,综合实力位居全国百强区第11位,科技进步综合评价跃居全省第4位,全面深化改革考评排名全省第5位,入选全省首批文化产业十强区。雄厚的产业实力和优越的综合环境为柯桥金融持续稳健发展创造了有利条件。

2. 金融体系更加完善

"十三五"期间,柯桥区注重金融业主体建设,已基本形成以商业银行为主体,证券、期货、保险、担保、典当以及各类地方金融组织协调互补的多元化体系。"十三五"末,银行机构 28家,其中一级法人银行 2家,分行级银行机构 4家,全区银行网点 248个;保险机构 22家;证券期货机构 20家;小额贷款公司10家,合计注册资本18.20亿元;典当行7家,合计注册资本8058万元;融资担保公司2家,合计注册资本1.40亿元;民间融资管理创新试点单位8家,其中民间资金管理企业1家,民间融资信息服务企业6家;民间融资服务中心1家;私募金融机构 266家。金融机构经营网络不断健全,地方金融组织规范发展。

3. 资本市场利用渐趋成熟

柯桥区积极对接多层次资本市场,为强化区域金融保障提供重要支撑。"十三五"期间,每年召开全区企业上市工作会议进行专题部署;发布"凤凰行动"三年计划,完善上市政策和上市后备企业管理等制度,优化上市服务体系,大力推动企业上市和挂牌,企业运用资本市场能力日益增强。"十三五"末,全区共有上

市公司 14 家,累计实现企业上市 20 家,实现上市融资 214.51 亿元;累计实现新三板挂牌 14 家,浙江省股权交易中心挂牌 400 家。另有 1 家企业主板上市已过会,2 家企业在会,4 家企业已报省证监局辅导。"十三五"期间,上市公司融资 103.53 亿元,开展并购重组 15 次,新增股份公司 207 家,直接融资 1058.74 亿元。2020年,全区境内上市公司营业收入、净利润分别占规上工业企业的 30.48%和 21.37%。上市与挂牌成为柯桥区经济发展连接资本市场的主要通道,有效带动了资本要素在柯桥区的集聚与增厚。

4. 金融平台竞争力显著增强

"十三五"期间,金融平台建设的重点是将金柯桥基金小镇打造为金融资源集聚的平台,核心规划区位于柯北上方山南的中国轻纺城创意园,"十三五"末已累计入驻各类私募金融机构 266家,注册资本 260多亿元,资产管理规模达 1000亿元。金柯桥基金小镇成立以来,已组织投资座谈会、资本对接会、项目路演等活动 70余场次,接待各级政府、中外院士专家、项目团队等考察团 150余次。积极发挥政府产业基金对产业转型升级和区域经济发展的引导作用,已成立天堂硅谷转型升级基金、锦聚科技人才基金、普华兰亭文化产业基金等多只子基金,并通过链式传导吸引了众多社会资金参与,直接或间接带动社会股权投资 166亿元,影响力日益扩大。各子基金共投资高端制造产业、新兴智能产业、环保节能产业、文化体育健康产业等领域重点项目 44个。深化丰富"基金招商"内涵,打造升级"产智互融"平台,以政府产业基金为线,串起产业链创新链,形成新兴产业集群,开创"资本助力、平台支撑、产业聚集"新局面。

5. 金融生态持续改善

"十三五"期间,柯桥区金融生态环境明显改善,金融保障 和服务创新推动营商环境持续向好。每年完善出台金融支持实体 经济发展考核办法,制定各类金融业发展相关指导意见,为区域 金融改革发展创造良好的政策环境。积极搭建平台,"十三五"期 间开展 4 次高规格对接活动,与省级金融机构全面深入合作。推 动"最多跑一次"改革向金融机构延伸,依托"银政联盟 1+N" 模式,推广政银业务自助办、便民服务掌上办和不便事务夜间办, 实现金融服务和政务服务一揽子办理。小微企业获得信贷更加便 利,通过压减信贷时间、环节、材料,提升贷款效率。金融机构 业务不断创新,通过创新信贷产品、担保方式(如排污权、商标 权、知识产权质押贷款和信用贷款)和还款方式(如"年审制贷 款""续贷通"等"无还本续贷"产品),为企业降低融资成本。 积极开展民间融资载体建设,2016年以来金融服务公司累计转贷 447.49 亿元,有效缓解部分中小微企业转贷难题。新冠肺炎疫情 以来,引导金融机构支持企业复工复产,共争取三轮央行再贷款 120.51 亿元,减免利息 5701.96 万元。五年来累计处置不良贷款 242.01 亿元,全区银行不良贷款率从"十二五"末的 4.32%降至 "十三五"末的 0.74%, 低于全市平均 0.16 个百分点, 处于历 史低位水平、金融生态环境保持稳定。

(二)存在不足

柯桥区金融业在迅速发展的同时,由于多种约束条件以及发展阶段问题,仍存在一些短板和不足。

1. 金融业地位和影响力还需提升

"十三五"期间,柯桥区金融业增加值年均 61 亿元,仅占GDP 的 4.37%、第三产业增加值的 9.19%。金融机构整体规模不大,金融辐射能力较弱。上市公司平均市值偏小,2020 年证券化率31.98%,对产业升级与区域产业链中的引领作用有待加强。全区金融业总体能级和投融资力度对经济社会发展的推动作用还不够强。

2. 金融结构需要进一步优化

金融体系虽然比较完整,但是结构并不均衡。新型金融相对于传统金融,非银金融机构相对于银行机构,占比明显较小,区内金融业务和产品结构不够丰富,投融资工具体系不够完善,与经济创新发展的多样化金融需求不相匹配,难以满足不同类型企业和家庭个人差异化的金融服务需求。间接融资占绝对比重,直接融资规模仅为信贷融资规模的 42%,金融普惠性与多元性有待进一步提高。

3. 区域性金融风险防范任重道远

受外部风险影响,区内企业经营风险和金融机构风险防控压力加大,个别企业的资金链、担保链风险和上市公司控股股东股权高质押率风险仍是当前及今后需高度关注和防范的重点,防范和化解微观层面金融风险以及区域系统性风险仍将面临长期挑战。此外,经济转型升级以及科技革新带来的不确定性明显增加,对金融风险有效识别、防范与稳控的能力提出更高要求,信用环境建设更加迫切。

二、发展环境与发展机遇

在百年未有之大变局下,"十四五"期间,柯桥区金融业将 紧密结合发展环境,抓住发展机遇,突出区域特色,谋划金融业 中长期发展方向。

(一)百年未有变局提出更高发展要求

从全球视角来看,当前中国正处于近代以来最好的发展时期,世界处于百年未有之大变局,两者同步交织、相互激荡。国际形势风云突变,黑天鹅、灰犀牛事件迭出。全球治理格局转变,世界经济重心转移,全球化进程反复,科技与产业迭代升级、深刻变革、相互叠加,更加需要构建有韧性、能包容的区域金融系统,确保可持续发展。

(二)"双循环"格局需要强化金融功能

十九届五中全会明确提出要加快构建以国内大循环为主体、 国内国际双循环相互促进的新发展格局,并作出重大工作部署。 区域金融业需要相应推进供给侧结构性改革,既要抓住新证券法 出台、注册制实施等资本市场改革机遇,发挥资本市场在金融运 行中"牵一发而动全身"的作用,提升资本要素配置效率,又要 充分发挥金融普惠增收作用,顺应内需扩大和升级,激发消费潜 在活力,引导多元化资金进入健康、养老、教育、文旅、体育、 家政等领域。

(三)重点发展战略拓展新兴金融空间

当前,我国正处于深化改革开放的关键时期,"一带一路"、 长三角一体化等国家重大战略相继实施,经济金融深度合作,金 融要素、金融资源加快流动,为柯桥区吸收沪杭甬等中心城市辐射、集聚金融资源提供了区位优势。新兴金融需求萌发与传统金融需求释放形成了金融改革创新的动力机制,为柯桥区发展多种新型金融业态、构建稳健有力的综合性金融体系带来了难得机遇,

(四)数字经济工程奠定金融科技基础

浙江省数字经济起步较早、基础良好,特别是 2021 年初, 全省召开数字化改革大会,发出了全省数字化改革的总号令。这 对柯桥区抢抓机遇,推进数字经济、数字金融先行示范提出了更 高要求,也为柯桥区利用数字技术、金融科技构建可持续发展金 融体系提供了明确指引。

三、发展定位与目标

(一)指导思想与发展原则

以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,深入贯彻落实党的十九大和十九届二中、三中、四中、五中全会精神及省、市系列决策部署,立足新发展阶段,贯彻新发展理念,构建新发展格局,紧扣"领跑全市、竞跑全省"目标任务,聚焦柯桥区现代经济体系,打造制造业高质量发展,坚持"深化金融改革发展,增强服务实体经济能力",建设新发展阶段可持续发展的柯桥区金融体系,推动金融成为基层治理体系的重要组成部分,为柯桥区在忠实践行"八八战略"、奋力打造"重要窗口"、加快实现"四个率先"的新征程中担当作为、领跑竞跑贡献更多金融力量。

推动"十四五"时期柯桥区金融业发展,主要坚持如下原则:

1. 坚持行业发展与支持实体相结合

始终坚持金融支持实体的主方向,加大政策引导力度,在推动金融业发展的同时,更加注重信贷资源、保险保障等金融要素向实体经济倾斜,重点支持柯桥区传统制造业、战略性新兴产业等实体产业发展,推动金融业与经济社会高质量发展共生共荣、相得益彰。

2. 坚持传统金融与新型金融相结合

加快发展以银行、证券、保险为基本业态的传统金融和以场内交易为特色的传统资本市场,重点发展以绿色产业金融、文化金融、科技金融、普惠金融等为代表的新型金融业态和以股权投资、私募基金、互联网金融机构集聚为特色的基金小镇,促进传统金融与新型金融融合发展。

3. 坚持借鉴先进经验和体现特色优势相结合

分析国内外区域金融中心的建设发展历程,借鉴先进管理模式,同时结合柯桥区资源禀赋和具体发展情况,创新服务模式和金融产品,鼓励各金融业态为柯桥区城乡居民创造和积累财富、改善和提高生活水平提供更多优质产品服务,在突出特色和协同发展中进一步提升区域金融综合实力。

(二)发展定位

按照"领跑全市、竞跑全省"目标任务,结合本地产业发展特色、文化与自然条件禀赋,力争在"十四五"期间,逐步建成高效高能、结构均衡、布局合理、功能齐全的综合性可持续发展金融系统,成为特色鲜明的区域财富管理中心和文化金融试验区。

(三) 具体目标

1. 有效提升金融产业贡献度和服务实体经济能力

多种金融业态协同发展,助力新型金融业态加快发展,大力提升金融产业贡献率,综合金融发展水平继续保持全省领先。到2025年,力争全区金融业增加值占 GDP 比重达 6%以上,占服务业增加值比重达 12%以上。

- (1) 更加凸显银行业主力金融作用。到 2025 年,全区银行业本外币各项存款余额达 3200 亿元以上,各项贷款余额达 3000 亿元以上,年均增长 6%以上。信贷结构进一步优化,创新业务和产品比重不断提高,长期贷款增速超过贷款平均增速,"融资难、融资贵"问题得到较大改善。引导资金更多流向实体经济,积极助推金融深化支持"三农"和"小微",开展普惠金融,积极参与"乡村振兴",全力强化金融保障,为区域金融发展注入活力。
- (2)持续强化上市公司集群。深入推进企业上市"凤凰行动"计划 2.0 版,推动企业上市挂牌,推动直接融资工具广泛运用,优化直接融资比例和结构。围绕柯桥区制造业高质量发展目标,大力推动企业上市,形成区域优势产业上市集群。加强科技型企业、人才企业上市培育。立足上市公司高质量发展,推进资本经营和金融创新,促进产业并购,推动上市公司完善治理制度,提升治理水平。"十四五"期间力争新增境内外上市公司 18 家以上,新增股份公司 100 家,新增直接融资超过 1000 亿元。
- (3) 不断提升保险业发展水平。巩固和提升现代保险服务在柯桥区社会经济中的地位,围绕产业发展,丰富拓展多种保险

形式。积极发展农业保险,加大对农业保险的政策支持力度。大力发展食品安全、环境污染、火灾公众、安全生产、医疗卫生等责任保险,统筹发展城乡医疗健康和养老保险,探索建立区域性巨灾保险制度;加强与各类保险机构在民生建设和重点领域的交流合作,吸引保险资金以债权投资计划、股权投资计划等多种形式为柯桥区项目建设和产业转型升级提供中长期直接融资。到2025年,力争保费收入达30亿元,保险深度和保险密度不断提高,保险服务不断优化。

2. 丰富和优化金融产品与服务体系

"中央+地方""国有+民营+外资"的大中小金融组织体系基本形成,金融机构布局不断完善。银行、保险、证券、信托、担保、期货、小贷、典当等金融业态规范发展,金融体系功能更加健全。

- (1) 健全绿色金融产品与服务体系。紧盯"碳达峰、碳中和"目标,深入挖掘碳排放权金融价值,发展绿色贷款、绿色债券、绿色保险等金融产品与服务,支持传统产业的环保技术改造。充分利用政府产业基金平台,发展新兴环保型行业。充分利用金融科技对接数字化改革,优化企业金融服务体系。
- (2)完善普惠金融体系。依托银行业与保险业发挥支农惠农的支柱作用,引导传统金融、新兴金融、科技金融等金融要素积极参与普惠金融体系。鼓励保险公司创新和丰富普惠型保险产品,切实增强抗风险能力。积极推动农村产权融资体系获得突破性进展,不断拓宽民间资本进入金融领域渠道,加快提升专注支农支小的中小金融机构数量和服务水平。

- (3)做好文化金融改革示范工作。积极探索金融资源和文化资源融合新渠道,创建全市文化金融改革知识产权融资示范点,丰富文化金融产品体系,创新文化类信贷产品,推行文化资源产权融资模式标准化建设,力争到2025年,建立可复制可推广的文化资源产权评估模式,建立知识产权文化金融示范基地,发展文化金融特色机构,形成有影响的文化金融品牌,扶持一批竞争力较强的文创企业,力争文化及其延伸产业融资余额超过200亿元。
- (4)积极培育财富管理服务组织。鼓励新设、引进的各类资产管理公司、私募基金、产业基金、各类中介事务所、金融信息服务机构等金融组织在柯桥开展业务。积极对接境内外,特别是长三角区域各种交易平台在柯桥设立分支机构。鼓励境内外经济金融类研究资源落地柯桥。

四、重点任务与发展举措

"十四五"期间柯桥区金融发展的重点任务是持续推进金融供给侧改革,通过金融机构、金融服务、金融监管的协同集成发展,服务构建新发展格局,支撑各种经济要素循环更加顺畅,吸引更多、更优质的经济要素集中到科技创新、产业升级、绿色发展和共同富裕等现代化进程中。具体发展举措是发展"持牌金融、产业金融、普惠金融、绿色金融和开放金融"五大区域特色金融,打造"区域财富管理中心""文化金融试验区"两大区域金融中心,谋划"基金小镇""湖滨金融集聚带"双核驱动的金融资源空间布局。

(一)发展五大区域特色金融

1. 持牌金融

做大做强持有金融牌照的主流金融机构,形成多元化的金融业体系,保持规范发展。

- (1) 多方位推进银行机构扩容增效。坚持回归本源,建立 审慎经营文化,合理确定经营半径。坚持农商行支农支小市场定 位,支持乡村振兴战略。优化社区金融服务,鼓励银行机构采用 线上线下多种形式延伸服务网络,为社区居民、企业提供方便快 捷的金融服务。在"做强"上下功夫,以瑞丰银行、村镇银行创 新发展为抓手,鼓励增资扩股,补充资本金。借助数字技术手段 加强各业务条线、子公司的服务整合、流程衔接和系统融合,提 升综合金融服务水平和普惠金融服务能力。稳妥探索投资管理型 村镇银行和"多县一行"制村镇银行试点。通过设计激励相容机 制,有效引导银行机构行为,优化资金投向,对先进制造业、战 略性新兴产业、传统产业改造升级加大金融支持。推动银行表内、 表外业务创新,扩大融资增量,积极争取上级银行支持,加大信 贷有效投入。积极对接国开行、农发行、进出口行三大政策性银 行,引入更多政策性资金。积极发展消费金融,提升消费金融在 信贷总量中的占比。健全风险防控体系,探索采用资产证券化等 市场化手段化解不良金融资产。
- (2)健康发展保险证券期货业。积极发展保险业,将保险 嵌入社会治理体系。以政府引导、市场运作、立法保障为原则, 以环境污染、食品安全、医疗责任、医疗意外、安全生产、公众

安全、现代农业等领域为重点、大力发展责任保险业务、发挥责 任保险化解矛盾纠纷的作用,逐步建立强化事前风险预防功能的 公共风险管理机制。通过政府部门与保险公司合作、完善医疗健 康保险体系建设,推动发展个性化养老保障计划,拓展"三农" 保险广度和深度,加大农业保险对农村家庭农场发展的支持力度, 逐步推广农村保险服务村试点,稳步扩大农村保险互助社试点, 建立健全城乡居民大病保险制度。推广"知识产权+供应链"融 资保险业务,努力开发适合本地文化企业特点和文化产业需要的 保险产品和服务,积极提升商标权、专利权、电影制作权、著作 权、花样版权等无形资产融资价值。支持证券期货业健康发展。 推动证券机构发挥好服务融资、投资、交易和风险管理的功能, 增强价值发现能力、尽职调查能力、客户服务能力、研究分析能 力,实现从通道化、被动管理向专业化、主动管理转型,为柯桥 企业参与国际竞争提供支持。加快财富管理业务转型升级,提升 综合资产配置能力。积极践行新发展理念,推广"ESG(环境、社 会和公司治理)"投资原则,通过资产管理、证券承销、研究销售、 绿色投资等业务,助力柯桥经济绿色发展。推动强化期货机构与 现货商合作,借助现货资源优势丰富产品设计能力,提供多种个 性化定制服务, 使期货市场的标准化产品与现货企业的多样化需 求更好对接,提高各类实体企业的抗风险能力。

(3)加大基金及其他非银金融业发展力度。重点发展产业基金、私募基金,通过产业母基金、政府引导基金的引领作用,推进各类产业投资母基金、风险投资母基金、创业投资母基金加

快集聚,带动更多产业资本、产业资源落地。发挥金柯桥基金小镇的集聚功能,进一步规范小镇集聚基金发展,推动在证券基金业协会备案登记,强化产业资本运作平台作用。推动发展金融中介服务机构,积极引进各类知名会计事务所、律师事务所、评估事务所等中介机构,着力推进股权投资和投融对接,为企业健康发展提供全方位辅导支持。积极发展政府性融资担保机构、出口信用担保机构,规范发展典当、融资担保公司,探索设立消费金融公司、金融租赁公司、财务公司、另类投资公司等非银金融机构,持续优化政策担保体系、社会融资体系。

2. 产业金融

全面对接注册制等资本市场制度改革,全力打造"凤凰行动" 2.0版,进一步拓宽资本市场通道,以打造区域优势产业上市集 群为重点,推进企业上市挂牌和直接融资,促进产业提档升级。 从重创新、调结构、降成本三方面发力,形成服务本地全产业链 的金融合力。

(1)完善多层次资本市场。实施"凤凰行动"2.0版,以规范公司治理和财务制度为重点,加快龙头骨干企业股份制改造,推动其到沪深主板、中小板、科创板和创业板及港交所等境内外市场上市挂牌。聚焦聚力"三缸""三片"企业上市,形成区域优势产业上市集群;深入实施创新型领军企业上市行动,加强科技企业、人才企业上市培育工程,推动高新技术企业、高成长性的科技企业上市融资;助推区内不同行业的中小企业到"新三板"和浙江省股权交易中心挂牌上市;引导和推动一批挂牌企业向更

— 15 —

高层级市场转板。搭建公司并购平台,鼓励股份制企业开展产业并购,整合技术、人才、渠道资源,推动企业转型升级。引导柯桥区上市板块加强资本经营和金融创新,提升治理水平,充分运用定增募投、并购重组等资本手段,高质量发展壮大,更好发挥头雁引领作用。积极引导和扶持符合条件的成熟企业通过定向增发股票、发行可转换债券、发行优先股和私募股权等多种方式进行融资。依托资本市场开展国有企业混合所有制改革,在积极推进首发上市的同时,鼓励区内国有资本以上市资源为目标开展并购重组,实现间接上市。积极引导各类企业开展多层次、多类型的债务融资,通过企业债、公司债、银行间债券市场金融工具等不同方式开展融资。

(2)形成服务产业发展的综合性金融体系。围绕柯桥区"十四五"发展规划和制造业高质量发展战略,服务于制造业强链补链,加快传统产业改造提升和新兴产业培育壮大,围绕现代产业体系,集合银行信贷、资本市场、保险、信托、产业投资基金、金融中介服务等金融业态,为打造国内领先、国际知名的现代制造业企业和先进产业集群提供综合性、一体化金融解决方案。支持科技创新,维护产业链、供应链安全。鼓励金融机构加大科技创新,从专业化、差异化、特色化出发,从业务定位、资源配置、营销模式、风控模式、产品体系等方面完善科技金融服务体系。推动区内银行创新贷款担保方式,积极开展专利权、商标权、股权、订单等质押及信用贷款等,有效对接科技企业融资需求。鼓励银行机构设立科技金融支行,发挥科技银行特点和优势,加大

科技金融服务力度; 加快银行业投贷联动, 探索稳定、可复制的业务模式。鼓励发展科技保险, 探索专利保险业务。优化业务结构, 引导产业转型升级。鼓励金融机构深度结合柯桥区现代产业体系建设, 瞄准先进制造业、现代服务业、文旅产业、现代农业等关键领域, 以核心企业为抓手延伸拓展产业链上下游客户和业务。鼓励股权投资机构积极对接现代产业, 通过创业投资、风险投资或私募股权投资, 服务重点产业和新兴产业。降低交易成本, 切实提升产业循环效率。提升金融产品普惠性, 降低融资成本, 减少经济运行过程中的摩擦和阻力。确保持续和稳定的金融供给, 保障企业资金安全。重点加大对信用贷款、首贷客户的支持力度, 利用专项贷款、再贷款政策, 增加民营企业、小微企业贷款规模。减费让利, 让企业轻装上阵, 提高竞争力。规范金融业收费科目, 适度降低收费标准, 切实降低企业融资成本。

3. 普惠金融

(1)发展小微企业数字普惠金融。打造面向中小微企业的数字普惠金融服务体系。重点围绕科技型中小微企业,探索应用大数据、区块链等新技术,建立具有柯桥特色的大数据信息共享与信用评价系统,构建线上线下相结合的担保增信模式,开发有针对性的金融科技类服务产品,满足企业融资需求,降低企业融资成本。鼓励银行、供应链核心企业有效运用区块链等新技术,建立供应链金融服务平台,为上下游中小微企业提供高效便捷的融资渠道。

— 17 —

- (2)搞活农村金融助力乡村振兴。推进地方法人金融机构深耕农村,推动小贷、担保等非银金融支持"三农"和"小微",积极参与乡村振兴,全力强化金融保障,为区域金融发展注入活力。建立健全农村各类资产确权、评估、登记、流转、处置的配套政策和服务平台,有效盘活农村存量资产。积极探索以农村房屋所有权、集体建设用地使用权和农村集体经济组织股权为抵押的融资方式,努力建成创新特色鲜明、示范效益显著的农村产权融资创新模式。推进农村金融便民服务网络建设,推进农户金融服务数字化工程,提高农村基础金融服务覆盖面和可得性,提升农户小额普惠金融服务便捷性。进一步创新激励机制,鼓励商业银行与农村信用合作机构一同参与"三权"抵押贷款,创新开发相应的金融产品。借力浙江省农业发展投资基金,建立农业保险引导基金,发展多种形式的农业保险,加大对农业保险的政策支持力度。
- (3) 规范发展个人普惠金融业务。进一步完善个人和家庭征信系统,积极推进全区统一征信平台建设,促进信息互联互通与共享。不断拓展信用产品服务范围,扩大社会信用体系覆盖面。支持小额贷款公司规范化、特色化、专业化、多元化发展,推动小额贷款公司向符合条件的重点镇(街道)等延伸发展。支持发展网络普惠金融服务平台、手机银行、网上银行、"互联网+"等信贷产品和服务,有效拓展金融便民服务渠道。推进最多跑一次改革向金融机构延伸,深化银政联盟,促进金融服务便利化。鼓励消费信贷管理模式和产品创新,鼓励银行业金融机构探索运用

互联网等技术手段开展远程客户授权,实现消费贷款线上申请、审批和放贷。

4. 绿色金融

深入贯彻落实"绿水青山就是金山银山"理念,对标"碳达峰、碳中和"要求,借鉴其他地区绿色金融改革创新经验,从环境与社会风险管理、绿色金融产品和服务创新、绿色金融品牌建设等方面制定战略规划,明确绿色金融发展方向,力求实现经济效益与社会价值相统一。

- (1) 牢固树立绿色发展理念。强化顶层设计,引导金融机构提高绿色资产规模和比重,成立绿色金融管理部门,统筹绿色金融业务,有效规划发展。以瑞丰银行为代表,充分发展地方法人金融,围绕印染产业集聚提升、文旅融合、美丽经济、循环经济等绿色经济产业,充分发挥保障服务地方经济作用,创新发展绿色金融业务,创建绿色金融品牌。
- (2)丰富绿色金融产品与服务。鼓励银行创新发展排污权、碳排放权抵押方式,挖掘绿色资产金融价值,缓解企业发展过程中融资难问题。加快绿色金融业态发展,加快创新绿色信贷、绿色基金、绿色债券等模式,助力绿色经济提质增效。积极创新绿色金融产品,向优质绿色项目、绿色产业倾斜,逐步减少高碳资产的配置,积极发行绿色债券,开展绿色信贷资产债权化,共同推进全区可持续发展。积极开拓"投贷联动"、绿色金融个人服务等金融新业态,构建丰富的绿色金融产品与服务体系。

— 19 —

5. 开放金融

- (1)深化金融业对外开放。坚持以开放促改革、促发展,积极利用和落实国家层面金融业对外开放重大举措,特别是实施准入前国民待遇和负面清单管理模式,把握外资金融机构市场准入条件和业务范围放宽等有利条件。积极引进先进国际专业机构,如商业银行、投资银行、财富管理、专业保理、消费金融、保险公司等领域的外资金融机构。鼓励境外金融机构参与设立、投资入股商业银行理财子公司,鼓励境外资产管理机构与中资银行或保险公司合资设立由外方控股的理财公司。鼓励外资金融机构根据业务需求合理布设子行、分行、子公司等分支机构,拓宽业务范围。
- (2)多渠道开展境外投融资。实践融入"一带一路"、长三角一体化、杭绍甬一体化发展战略,推进金融现代化和国际化。紧抓杭州承办 2022 年亚运会以及打造数字经济第一城的重大机遇,加大对柯桥区体育、旅游、数字等产业优秀企业、外贸公司的金融支持力度,支持有条件的企业在境外上市、到海外发行人民币债券,拓展境外融资渠道。引导合格境外投资者投资区内重点产业和重大基础设施项目。鼓励区内有实力的企业在境外以参股、控股等形式开展对外直接投资并购。
- (3)加强金融业对外宣传交流。以定期举办大型金融论坛为载体,加强区域、国际和地方金融创新的交流与推广。拓展金融对外宣传形式,加强金融管理经验交流与合作,提高柯桥区金融业的知名度和开放度。

(二)打造两大区域特色金融中心

1. 打造区域财富管理中心

充分发挥柯桥区独特的区位优势、资本优势和山水环境优势,打造私募金融服务聚集区,吸引私募金融服务机构及相关产业链、平台落户柯桥,为打造区域性财富管理中心提供广阔空间。通过集聚一批有资质、有品牌的私募金融机构,将"金柯桥基金小镇"打造成为绍兴地区私募基金集聚区,形成较为完善的财富管理机构体系和生态体系。

- (1)做强财富管理机构,夯实财富管理行业基础。发挥柯桥区民间资本集聚、毗邻上海和杭州的优势,引进境内外大型银行私人银行部和一流的信托公司、证券公司、私募基金、家族理财专业机构或综合服务商,促进财富管理新兴业态的发展。支持瑞丰银行等本土金融机构扩大财富管理业务。鼓励本地企业申请以资产管理为主要业务的金融牌照。通过集聚多类型、多层次有影响力的财富管理机构,奠定财富管理行业基础。
- (2) 拓展财富管理渠道,吸收增量资金流入。依托银行理财、信托理财、保险理财、公募基金等传统财富管理,创新银行结构性理财、投资型保险、券商资产管理等产品,探索财富传承的家族信托运行模式。发挥产业母基金、政府产业基金引导作用,吸引更多产业基金投资柯桥产业。依托金柯桥基金小镇平台,集聚更多私募基金入驻,吸引资金流入。争取获批"合格境内投资者境外投资(QDIE)"和"合格境外有限合伙人(QFLP)"试点,为境内高净值资产人群提供海外理财服务,为境外合格机构投资者投资柯桥区私募金融市场创造条件。

- (3) 拉长财富管理产业链,提高财富保全增值水平。围绕财富创造与增值、财富保全、财富传承三个链条,打造以客户为中心的财富管理完整产业链。在财富创造与增值链上,着力培育、引进财富和资产管理、投资分析、个性化产品设计与研发、第三方财富管理等机构;在财富保全链上,着力培育风险管理、税收筹划等机构,提高其专业化服务水平;在财富传承链上,着力培育完善信托、慈善基金、保险等机构,扩大财富传承渠道。引导各类财富管理机构形成深度分工协作,通过专业化和精细化来提高财富保全增值能力。
- (4) 深度应用数字技术,提升财富管理竞争力。鼓励财富管理行业在投资者分析、资产配置、风险计量方面加强研发创新,探索人工智能与投资者之间的互动学习,深度挖掘投资者的投资需求。充分发挥智能投资顾问在降低理财成本、扩大服务人群、刻画客户画像与优化投资建议方面的作用。积极发挥智能投研在财富管理中的作用,利用新技术将数据、信息、决策进行智能整合,实现数据之间的智能化关联,提高投资者工作效率和投资能力。

2. 打造文化金融试验区

以兰亭度假区"文旅大平台"建设为契机,推进文化金融改革试验区建设,探索文化金融发展新途径和新模式,打造成为绍兴地区文化金融试验区中心,助推绍兴市创建省级文化金融改革试验区。

-22 -

- (1) 健全文化金融组织体系。引导全区银行业金融机构加大文化产业专营机构设点布局,开设"文化金融事业部""文创专营支行""文化产业小微支行"等专业服务机构和专业服务团队。创设文化产业信用保证基金,积极发展政府性融资担保机构,为文化企业及文化产业发展项目融资给予支持。鼓励保险机构创新具有文化特色的保险产品,为柯桥区文化企业发展提供特色保险服务。推动银政开展文化金融战略合作,积极争取上级行在机构设置、项目合作等方面的政策倾斜和资源支持。
- (2)丰富文化金融产品体系。创新文化类信贷产品,鼓励银行业针对不同成长阶段的文化企业开发符合文化企业发展特点的信贷产品,在有效控制风险的前提下,积极开展商标权、专利权、电影制作权、著作权、花样版权等无形资产质押融资业务,探索以经过评估的文化资源项目、销售合同、门票等现金流为保证的未来收益权质押贷款。打造"文化金融支付工程",着力推动移动支付在文化娱乐、休闲旅游、影视演艺、新闻出版、文化会展、艺术品交易等领域和行业的应用,推动网上支付、移动支付等电子支付手段在文化消费领域的创新运用。鼓励创新文化产业保险产品,创新发展艺术品、演艺、会展类文化产业责任险,探索开展涉及文化知识产权、动漫、影视制作等领域的新型保险产品。
- (3)强化文化金融市场支持。探索文化金融债发行可行性, 推动文化企业发行公司信用类债券进行资金融通,充分发挥中国 人民银行的银行间市场发债优势,推动企业发行"文创专项债" 等,为文化产业贷款和投资提供长期限、低成本的资金来源。鼓

— 23 —

励文化企业上市融资。加强培育、协调与服务,支持文化企业在主板、科创板、创业板、新三板等多层次资本市场挂牌上市,鼓励上市文化企业通过公开增发、定向增发等再融资方式进行并购重组。支持文化企业开展跨境投融资,支持符合条件的文化企业集团开展跨境资金池业务,支持本地金融机构开展文化企业境外项目人民币贷款业务。鼓励文化企业利用内保外贷、外保内贷等方式开展境内外双向融资。发挥政府引导作用,支持金融机构探索投贷联动模式,建立文化企业库,提升文化企业信用评估服务,打造一站式文化金融服务平台。

(4)打造"文化金融智库"。推进知名高校、研究机构、文化金融研究专家与柯桥本地金融机构强强联合,围绕文化金融高端研究、高层次人才培养、学科共建"文化金融研究院",打造文化金融研究基地,加快"文化金融智库"建设。不定期举办文化金融论坛,搭建文化金融交流平台。加强文化金融人才引进和培育,强化文化金融人才配套支持和平台建设。立足绍兴文化,塑造柯桥金融新精神。以智库为平台汇聚智慧,配套研发高端综合化文化金融服务方案。打造文化金融云服务,推进"金融+文化""线上+线下"模式,提供一体化智能服务,探索金融资源和文化资源对接新机制,破解文化金融难题。

(三)优化金融资源空间布局

1. 提档升级金柯桥基金小镇

从软硬件两个方面,实现金柯桥基金小镇提档升级。突出柯桥优势,完善优惠扶持政策,促进股权投资业发展,吸引更多社会资本参与。继续优化小镇外环境,全面提升小镇整体形象。

2. 布局湖滨金融集聚带建设

"十四五"期间,依托瓜渚湖优美的自然风光、便利的交通条件,打造金融集聚区,吸引银行、保险、证券、信托及其他非银金融机构入驻,形成湖滨金融资本集聚带,成为辐射广泛的集聚资本、转化资本的战略平台,与金柯桥基金小镇相呼应,在功能和空间规划上,形成"金融双核"布局。

3. 延伸金融一站式服务平台

精准对接金融需求,围绕杭绍临空经济一体化发展示范区绍兴片区、柯桥经开区、"未来城""生命健康岛"等高端项目平台,设立金融一站式服务中心子平台。鼓励金融机构通过机构入驻及创新融资模式支持未来社区试点建设。以文化产业园区、科创园区、特色小镇等为载体,配套建立知识产权专业金融服务站,以版权金融服务站为试点,由试点银行、保险、担保公司、评估公司等入驻,为花样版权文化创意设计企业及持有版权的贸易型企业提供一站式精准化、专业化、产业化金融服务,支持柯桥区文化特色产业发展。

4. 完善支农服务网点布局

充分发挥瑞丰银行本土优势,支持拓展农村业务,加大"三农"金融支持。鼓励符合条件的股份制银行和民间资本到柯桥区发起设立村镇银行,支持村镇银行拓展业务,延伸网点服务,使村镇银行成为服务"三农"的重要新生力量。积极推动典当行、小贷公司、担保公司等各类金融业态服务"三农",引导其向农村延伸业务链条,根据"三农"特点开发相应金融产品,提高农村地区受益度,推进多层次、多形式、广覆盖的金融支农体系建设。

5. 推动金融科技网络空间体系建设

优化经济治理基础数据库,加强数据资源整合,探索建立统一规范的数据管理制度。充分发挥"基于智慧城市的信用平台"作用,引导政策性、商业性、互助性担保机构构建功能齐全、业务细分的多元化、增信服务网络。利用信用信息、平台信息及大数据、人工智能技术等金融科技,着力完善中小企业贷款联保增信平台,解决柯桥区中小企业融资难问题。

(四)强化金融基础设施建设

- 1. 探索构建数字金融场景应用
- (1)提升企业信用信息服务应用。依托市企业信用信息服务平台,发挥平台央行资金管理、银企融资对接、信用信息共享等模块功能。推动再贷款再贴现、普惠小微延期还本付息、信用贷款支持工具等央行货币政策工具支持实体经济。引导金融机构精准对接全区外贸、制造业、民营和小微、科技创新、绿色发展等重点领域企业,提升金融服务实体经济效率。向金融机构提供信用信息服务,切实缓解银企信息不对称的矛盾。
- (2)提升金融综合服务应用。依托市金融综合服务平台,以数据要素流动为核心,建设"金融数字大脑",健全优化金融机构与企业信息对接机制,支持银行贷款和保险理赔在线申请、政府公共数据共享、跨部门业务流程支持等功能,有效缓解融资难题,提升业务效率。以协同高效为原则,与数字化应用深度融合,深化信息共享集成、流程集成或人员集成,加快提升银行业、保险业服务数字经济发展的能力和水平。

2. 创新协同监管机制

- (1)建立协同监管机制。树立大监管协同理念,建立有效的地方政府与金融监管部门协同监管机制,将协同监管内容扩展到金融生态环境的各个环节。加快构建综合监控、部门联动、分级管理的金融风险防范处置工作体系,积极协调处置大型企业资金链、企业互保担保圈(链)断裂引发的债务危机,监控创新业务风险,严守不发生系统性、区域性金融风险底线。
- (2) 完善行业自律机制。按照坚守法律底线、鼓励中介监督、指导行业自律的原则,支持、引导交易市场、互联网金融、私募金融、财富管理、融资性担保等建立行业协会,引导行业协会承担市场协调者、纠纷仲裁者、会员服务者、政策建议者、信息传播者等角色,推动地方各类金融行业自我管理和自我约束。重视利用会计师事务所、信用评级机构等中介服务组织的社会监督作用,使其成为政府监管的重要补充。

3. 加强信用环境建设

- (1) 完善社会信用体系建设。按照市场培育、政府监督的办法发展社会征信服务机构,发展第三方征信市场,完善社会征信体系建设。探索发展金融综合服务系统,实现人行征信平台与金融服务信用信息共享平台、企业征信系统与个人征信系统、社会征信平台与网上金融产品服务平台一体化发展,打造社会信用信息枢纽。
- (2) 优化信用信息管理机制。围绕征信、守信和用信,探索建立地方信用信息管理制度,加强信息安全与消费者权益保护、

— 27 —

授权管理、异议处理等方面的管理。以建立失信黑名单制度为抓手,以构建守信联合激励、失信联合惩戒机制为重点,在行政管理、公共服务、社会生活等领域实施奖惩,着力打造柯桥区信用高地。

(3)营造诚信文化氛围。加大诚信文化的宣传力度,开展诚信典型的选树工作,努力营造履约践诺、诚实守信的社会氛围。培育柯桥区金融机构与社会公众诚信意识,营造"守信光荣"良好气氛,使"信用柯桥"成为绍兴"全省信用示范城市"建设中坚力量。维护金融消费者(投资者)合法权益,树立优良的金融文化。

4. 健全金融统计和风险监测机制

完善地方金融业综合统计制度,建立全面反映金融业发展及企业融资状况的新统计分析体系,逐步将各类新型金融市场主体纳入统计监测范围。针对新型金融业发展状况,健全金融风险识别、评估、监测机制。加强"天罗地网"监测防控系统建设,做好金融风险网络化管理有关工作,加强对地方金融组织与金融活动的日常监管力度,从事后发现和化解风险转向事前预警和预防风险。支持金融IT系统供应商发展,积极利用外部风险监测和预警工具,及时发现和识别各类潜在风险。

5. 强化金融消费者权益保护机制

加强投资者适当性管理,建立统一的金融消费者(投资者) 投诉受理平台和分办机制,推行"前台一口受理、后台分类办理" 运作模式。深化区级法院"金融庭"建设,推动金融法律服务专 业化发展,多渠道、高效率解决金融纠纷,强化执行力度,切实维护金融消费者(投资者)合法权益。督促各类金融市场主体加强信息披露和投资风险提示,创建"公平、诚信"的金融消费环境。定期开展金融服务质量满意度调查,引导金融机构提升服务质量。加强对金融风险易感人群的风险教育,不断提高金融消费者(投资者)的风险意识和识别能力。

五、保障措施

(一)完善金融管理体制机制

探索设立统一的金融发展议事协调机制,负责对区域金融重大事项进行指导管理,包括制定总体规划、确定建设和配套标准、监督落实支持政策、指导行业发展和布局、推进金融体系建设、维护行业自律和公平竞争、决定区域基金投向、开展基金小镇品牌宣传等。以行业龙头和行业组织为主体成立"行业自律委员会",与金融发展议事协调机构密切对接,积极参与柯桥区金融行业发展、招商引资的重大决策,充分发挥金融各方力量和积极性,维护行业自律和公平竞争环境,共同推进区域金融稳健发展。

(二)优化金融人才支撑机制

重点保障金融发展中的金融人才队伍建设,把引进和培育高端金融人才放在重要位置,在全区人才引进政策基础上,研究制定金融人才培养、交流、引进计划和相关政策,利用长三角一体化的优势,加强金融人才的融杭接沪。进一步加大实用型金融人才、新金融人才、高级研究型人才的引入和培养力度,支持高等院校和专业培训机构开展各种基础性人才培养和专门化业务培训。梳理柯桥在外从业金融人才,建立金融高端人才数据库,形

成金融业沟通决策咨询机制。适时成立柯桥区金融人才协会,加强金融人才信息交流和与省、市等地金融人才协会的交流,做好柯桥现有金融人才的摸底、交流与培训。

(三)健全金融风险防控机制

建立健全金融风险监测、预警、防控和处置机制,构建金融安全立体防护网,有效防范与化解金融风险。建立金融监督管理信息系统,提高金融监管效率和效果。督促、引导金融机构建立健全风险内控机制,压实主体责任,形成防范金融风险的长效机制。完善金融执法体系,严厉打击各类非法金融活动,建立高效的金融争议解决机制。不断研究完善《柯桥区金融突发公共事件应急预案》,提高应对金融突发事件能力,确保金融稳定与安全。

(四)营造金融普及教育氛围

作为金融数据和信息服务的细分领域,金融普及教育要立体化推进。制定金融知识普及教育计划,明确金融知识普及教育工作目标和任务措施,区分不同受众,加强金融知识宣传普及,提升普及教育程度,提高民众金融素养和风险责任意识。重点围绕普惠金融、互联网金融、项目融资等经济金融新领域开展金融风险防范知识普及教育。充分利用网站、电视、广播、微博、微信公众平台、短信等方式,全方位、多角度加强对非法集资、金融诈骗等行为的曝光警示推送,以案促改、以知促行,进一步优化区域金融生态。

抄送: 区委各部门,区人大办、区政协办,区人武部,区法院,区检察院。 绍兴市柯桥区人民政府办公室 校对: 叶建林 2021年8月20日印发