

浙江金融发展报告

——蓝皮书（2016）——

陈国平 丁敏哲 史晋川◎总主编
汪 炜 章 华◎主 编



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS

浙江大学出版社

浙江金融发展报告

——蓝皮书(2016)——

陈国平 丁敏哲 史晋川◎总主编
汪 炜 章 华◎主 编



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS

浙江大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

浙江金融发展报告：蓝皮书. 2016 / 汪炜，章华主编；浙江省金融业发展促进会，浙江大学金融研究院编。

— 杭州：浙江大学出版社，2016. 12

（浙江金融发展报告系列丛书 / 陈国平，丁敏哲，史晋川主编）

ISBN 978-7-308-16555-6

I. ①浙… II. ①汪… ②章… ③浙… ④浙… III. ①地方金融事业—经济发展—研究报告—浙江—2016
IV. ①F832. 755

中国版本图书馆CIP数据核字（2016）第304783号

浙江金融发展报告——蓝皮书（2016）

汪 炜 章 华 主编

浙江省金融业发展促进会

浙江大学金融研究院

编

责任编辑 冯社宁 赵 静

责任校对 杨利军 夏湘娣

封面设计 续设计

排 版 杭州兴邦电子印务有限公司

出版发行 浙江大学出版社

（杭州市天目山路148号 邮政编码310007）

（网址：<http://www.zjupress.com>）

印 刷 绍兴市越生彩印有限公司

开 本 787mm×1092mm 1/16

印 张 23.75

字 数 370千

版 次 2016年12月第1版 2016年12月第1次印刷

书 号 ISBN 978-7-308-16555-6

定 价 56.00元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江大学出版社发行中心电话（0571）88925591；<http://zjdxbs.tmall.com>

本书编委会

编写单位 浙江省金融业发展促进会

浙江大学金融研究院

总 主 编 陈国平 丁敏哲 史晋川

副总主编 包纯田 吕逸君 邹 飞 徐素荣

殷兴山 盛益军 熊 涛

主 编 汪 炜 章 华

编委会委员 (按姓氏笔画为序)

王去非 王永明 王怀章 王响亮 叶笃银

包纯田 吕逸君 许奇挺 杨柳勇 汪 炜

张有荣 张 崑 陆鹏飞 陈 沁 郑文燕

赵军伟 施月登 贾 婕 钱斌达 徐素荣

殷兴山 殷志军 高永富 唐 菲 盛益军

常 青 章 华 傅平江 曾国章 熊 涛

潘广恩

前 言

《浙江金融发展报告——蓝皮书(2016)》是按照浙江省委、省政府编写全面反映浙江金融发展情况的报告要求,由浙江省金融业发展促进会和浙江大学金融研究院落实编制的地方金融重要文献资料。2016年的浙江省金融发展报告得到了浙江省人民政府金融工作办公室、中国人民银行杭州中心支行、浙江银监局、浙江证监局、浙江保监局等相关部门的大力支持和帮助,凝聚了所有参编单位的心血。

本报告共分五篇。第一篇为“金融经济运行综合报告”,以两个总报告组成,分别是《2015年度浙江省金融运行报告》和《2015年度浙江省地方金融业改革与发展报告》,反映出我省金融业在2015年的整体发展水平和地方金融改革进展。第二篇为“金融行业类别报告”,按照银行业、证券期货业、保险业、上市公司、资产管理行业、小额贷款公司和股权投资行业七个方面,以六个行业分报告和上市公司报告为主体,较为全面地反映了2015年我省金融业发展情况。第三篇为“金融热点问题研究”,以反映我省地方金融发展特色亮点为宗旨,采用点面结合的分析视角,对台州小微金融发展、丽水农村金改、上海自贸区自由贸易账户、区域性股权市场发展、农村保险互助组织等我省备受关注的金融热点给予了特别的关注。第四篇和第五篇分别为“互联网金融专题研究”和“绿色金融专题研究”。互联网金融专题研究是2015年首次设立,综合了“一行三局”和金融研究院对互联网金融特别是我省互联网金融发展的相关研究和观点,2016年在2015年的基础上继续跟踪

互联网金融的发展。绿色金融专题则是今年首次设立,也同样综合反映出各监管部门对我省发展绿色金融的一些思考 and 实践,也是今年浙江金融发展报告的一个新亮点。附录里收录了2015年我省出台的扶持金融业发展的相关政策和2015年我省主要的经济金融指标。

浙江省金融业发展促进会

浙江大学金融研究院

目 录

金融经济运行综合报告

第一章 2015 年度浙江省金融运行报告	3
一、金融运行情况	3
二、经济运行情况	14
第二章 2015 年度浙江省地方金融业改革与发展报告	25
一、2015 年度浙江省地方金融改革主要措施及成效	25
二、2016 年度浙江省地方金融改革与发展的重点工作	28

金融行业类别报告

第三章 2015 年度浙江省银行业发展报告	35
一、2015 年度浙江省银行业运行总体状况	35
二、银行业机构分类别发展状况	41
第四章 2015 年度浙江省证券业发展报告	53
一、2015 年度浙江省资本市场发展概况	53
二、浙江省资本市场发展需关注的几个问题	57
三、浙江省资本市场发展趋势展望	58
第五章 2015 年度浙江省保险业发展报告	61
一、2015 年度浙江省保险市场发展概况	61

二、辖区保险市场运行的主要特点	62
三、浙江省保险市场运行中需要关注的情况和问题	67
第六章 2015年度浙江省上市公司发展报告	69
一、浙江省上市公司概况	69
二、上市公司首发和再融资分析	74
三、上市公司并购重组分析	82
四、上市公司财务指标分析	95
五、企业社会责任	110
六、行业竞争分析	114
七、新三板发展现状	126
第七章 2015年度浙江省资产管理行业发展报告	128
一、浙江省资产管理行业发展概况	128
二、浙江省资产管理子行业发展情况	131
三、浙江省资产管理行业发展展望	151
四、浙江省资产管理行业发展建议	166
第八章 2015年度浙江省小额贷款公司发展报告	171
一、2015年度浙江省小额贷款公司运行基本情况	171
二、2015年度小额贷款公司监管创新及成效	172
三、浙江省小额贷款公司发展存在的问题及对策	174
第九章 2015年度浙江省股权投资行业发展报告	178
一、2015年度浙江省股权投资行业发展概况	178
二、2015年度股权投资协会会员单位发展状况	203
三、浙江省私募股权投资机构“大资管”发展趋势研究	207
四、浙江省股权投资行业发展趋势分析及政策建议	210

金融热点问题研究

第十章 台州小微企业金融服务改革创新试验区发展报告	217
一、2015年台州小微金融改革创新试验区建设情况	217

二、2016年台州小微金融改革重点工作	223
第十一章 丽水农村金融改革试点发展报告	227
一、2015年金融改革试点工作进展情况	227
二、2016年金融改革工作思路	232
第十二章 上海自贸区自由贸易账户(FTA)业务情况及对浙江的借鉴	235
一、自由贸易账户:“虚拟银行”+两道分界线+独立核算体系	235
二、自由贸易账户的借鉴意义	237
三、需要关注的两个问题	238
四、政策建议	239
第十三章 区域性股权市场发展现状、困难及建议	240
一、区域性股权市场发展概况	240
二、区域性股权市场发展遇到的困难	249
三、推动区域性股权市场发展的对策建议	253
第十四章 农村保险互助组织发展研究	259
一、农村保险互助组织的理论综述	260
二、农村保险互助组织在国际上的实践	262
三、我国农村保险互助组织的发展现状及存在的问题	266
四、加快我国农村保险互助组织发展的对策建议	272

互联网金融专题研究

第十五章 浙江省互联网金融发展报告	277
一、浙江互联网金融基本情况	277
二、浙江互联网金融排头兵——蚂蚁金服基本情况	278
第十六章 浙江银行业迎接“互联网+”时代的实践、思考和建议	280
一、浙江银行业迎接“互联网+”时代的实践	280
二、浙江银行业迎接“互联网+”时代的思考	281
三、浙江银行业迎接“互联网+”时代的建议	282
第十七章 互联网金融监管研究与思考	283

一、国外互联网金融监管的主要经验	283
二、国内互联网金融监管现状	285
三、关于完善我国互联网金融监管的建议	290
第十八章 互联网保险发展的前景、风险与保险监管的互联网思维	294
一、互联网保险的发展前景及其影响	294
二、互联网保险发展存在的三大风险	297
三、用互联网思维改进和完善保险监管机制	299
第十九章 我省互联网金融发展现状及发展趋势分析	301
一、当前我省互联网金融行业发展的基本情况	301
二、我省规范发展互联网金融网贷行业所做的主要工作	302
三、我省互联网金融未来发展重点	303
第二十章 紧抓“互联网+”机遇 抢占全国互联网金融“高地”	306
一、浙江互联网金融发展SWOT分析	306
二、围绕浙江金融强省目标,打造全国“互联网金融创新中心”	308
三、全面统筹,优化浙江互联网金融差异化发展的地域格局	309
四、深入挖潜,推动各类互联网金融业态“多点开花”	310

绿色金融专题研究

第二十一章 浙江省发展绿色金融的几点思考	313
一、绿色发展呼唤绿色金融	313
二、绿色金融有助产业升级	314
三、创新发展绿色金融	315
第二十二章 湖州市和衢州市推动绿色金融改革试验区建设	318
一、湖州市推进绿色金融改革创新进展情况	319
二、衢州市推进绿色金融改革创新进展情况	322
第二十三章 2015年度浙江银行业绿色金融发展情况	324
一、加强监管引导,支持生态文明建设	324
二、引导银行业金融机构实行差别化信贷政策	324

三、引导银行业加强绿色金融产品创新	325
四、推进信息共享,加强信息运用	325
第二十四章 借力绿色债券 建设美丽浙江	326
一、绿色债券发展方兴未艾	326
二、浙江试点绿色债券具有良好基础	327
三、绿色债券对浙江经济绿色化发展意义重大	328
四、推动浙江绿色债券试点的政策建议	329
第二十五章 浙江省环境污染责任保险发展现状及相关建议	330
一、发展现状	330
二、国外做法	333
三、发展形势	334
四、发展建议	336
附录一 2015年浙江省促进金融业发展的政策汇编	339
浙江省金融办、人行杭州中心支行、浙江银监局关于印发《关于贯彻 落实〈国务院办公厅关于多措并举着力缓解企业融资成本高问 题的指导意见〉的实施意见》的通知	339
关于贯彻落实《国务院办公厅关于多措并举着力缓解企业融资成本 高问题的指导意见》的实施意见	339
浙江省金融办、证监会浙江监管局关于印发《关于发挥资本市场作 用助推经济转型升级的若干意见》的通知	343
关于发挥资本市场作用助推经济转型升级的若干意见	343
浙江省人民政府办公厅关于印发浙江省金融产业规划的通知	348
浙江省金融产业规划	348
浙江省金融办 保监会浙江监管局 浙江省财政厅 浙江省科学 技术厅 人行杭州中心支行 银监会浙江监管局关于进一步 完善和推进小额贷款保证保险工作的意见	360
附录二 浙江省主要经济金融指标	364

金融经济运行综合报告

第一章 2015年度浙江省金融运行报告

一、金融运行情况

2015年,面对经济金融发展中的新问题、新挑战,浙江金融业主动适应新常态,积极满足新需求,降低融资成本,实现了金融平稳健康运行,全年实现金融业增加值3048.9亿元,同比增长12.3%,增速同比提高4.3个百分点。

(一)银行业稳健发展,积极适应新常态

2015年,浙江省银行业呈现稳健发展的态势,银行业资产负债规模增速回升,市场竞争更为充分,结构指标趋于优化,金融市场创新活跃,资产质量总体保持稳定。

1. 资产负债规模增速小幅上升,质量效益指标基本平稳。2015年末,浙江银行业金融机构资产和负债总额比上年分别增长12.8%和13%,增速均较上年提高3.1个百分点。受不良贷款拨备增加、利差收窄等因素影响,银行利润总额趋于下降,2015年税后利润584.9亿元,同比下降33.1%。法人金融机构经营状况平稳,资本充足率、拨备覆盖率、不良贷款率等主要指标处于合理水平。(见表1-1)

表 1-1 2015 年浙江省银行业金融机构情况

机构类别	营业网点			法人机构 (个)
	机构个数(个)	从业人数(人)	资产总额(亿元)	
一、大型商业银行	4062	101114	41911	
二、国家开发银行和政策性银行	48	1884	6135	
三、股份制商业银行	905	32861	24611	1
四、城市商业银行	1233	41266	21903	13
五、城市信用社				
六、小型农村金融机构	4237	49839	18236	82
七、财务公司		263	707	7
八、信托公司		808	198	5
九、邮政储蓄	1690	8968	2878	
十、外资银行	16	936	430	
十一、新型农村金融机构	194	5538	798	80
十二、其他		37	1323	3
合计	12385	243514	119130	191

注:营业网点不包括国家开发银行和政策性银行、大型商业银行、股份制银行等金融机构总部数据;大型商业银行包括中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行和中国交通银行;小型农村金融机构包括农村商业银行、农村合作银行和农村信用社;新型农村金融机构包括村镇银行、贷款公司、农村资金互助社;“其他”包含金融租赁公司、汽车金融公司、货币经纪公司、消费金融公司等。

数据来源:中国人民银行杭州中心支行、中国银监会浙江监管局。

2. 存款增速回升,波动幅度减弱。2015年,受企业投融资需求回落、资本市场波动加剧以及P2P等互联网金融风险暴露等因素影响,企业和居民资金回流银行体系趋势较为明显。年末,浙江省本外币各项存款余额90302亿元,同比增长10.2%,增速比上年回升3个百分点;全年新增存款8704.7亿元,同比多增3544亿元。存款偏离度管理和规范同业业务监管政策实施以来,存款冲时点现象有明显改观,季度、月度间存款增长更趋均衡。(见图1-1)

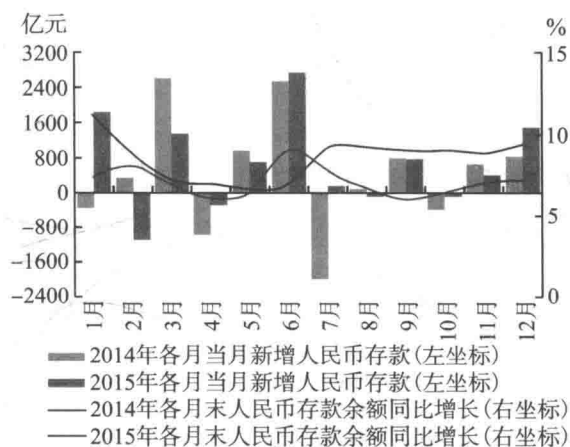


图 1-1 2014—2015年浙江省金融机构人民币存款增长

数据来源：中国人民银行杭州中心支行。

3. 贷款增长合理适度,信贷支持重点突出。2015年末,浙江省本外币贷款余额增速为7.1%,同比回落2.1个百分点,新增贷款为4957.5亿元,同比少增785.9亿元。贷款少增主要受地方政府债务置换影响,如还原2294亿元地方政府债务置换因素,贷款实际同比多增1508亿元,同比实际增幅为10.3%。(见图1-2、图1-3)

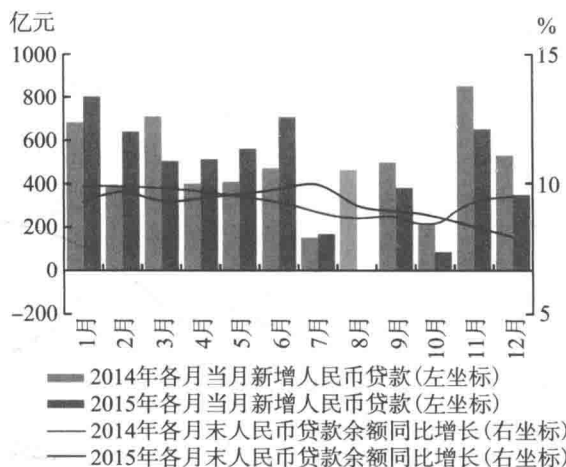


图 1-2 2014—2015年浙江省金融机构人民币贷款增长

数据来源：中国人民银行杭州中心支行。

信贷期限和投向结构优化。2015年,人民银行发放支小、支农再贷款144亿元,办理再贴现116亿元。年末全省小微企业贷款余额达19506亿元,占全部企业贷款余额的40.6%,较上年末提高0.9个百分点。积极支持居民普通住房消费,全年新增个人购房贷款1823.6亿元,是上年增量的2.8倍。金融对高新技术产业和文化产业支持加大,科技和文化产业贷款同比分别增长16.7%和13.7%,高于全部贷款增速9.6和6.6个百分点。

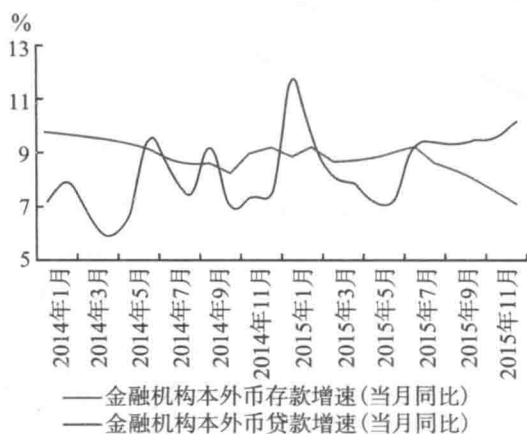


图1-3 2014—2015年浙江省金融机构本外币存、贷款增速变化

数据来源:中国人民银行杭州中心支行。

4. 贷款利率明显回落,利率市场化改革成效显著。人民银行5次降息,并强化利率定价自律机制建设,引导金融机构科学合理定价,有力推动了融资成本下降。2015年浙江省一般贷款加权平均利率为6.53%,同比下降0.79个百分点。其中,12月利率为5.82%,同比下降1.19个百分点。2015年,全省民间借贷监测利率为19.5%,较2014年、2013年、2012年和2011年分别下降2.2个百分点、4个百分点、5.3个百分点和6.5个百分点。(见表1-2)

存款定价趋于差异化。2015年,全省有72家法人金融机构发行同业存单5543亿元,为上年发行量的4.9倍。68家法人金融机构获大额存单试点资格,其中27家机构已发行大额存单223亿元。存款利率上限放开后,全省存款市场运行平稳,定价行为较为理性,挂牌利率基本在基准利率1.1~1.4倍,实际利率总体不超过基准利率1.5倍,差异化定价、差异化竞争的格局初步显现。(见图1-4)