



中国滨海金融协同创新中心

THE FINANCIAL SITUATION OF BINHAI NEW AREA

滨海新区金融业态

◎ 主编 刘通午 周永坤



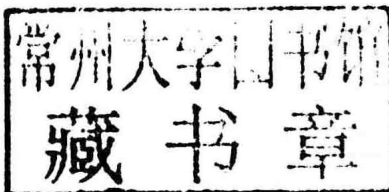
■ 本书立足于滨海新区金融先行先试的现实背景，放眼国家整体战略布局，总结和回顾了近几年来滨海新区各类金融业态在经营过程中的实践经验和做法，并对滨海新区金融业态的未来发展进行了展望。

 中国金融出版社

中国滨海金融协同创新中心资助成果

滨海新区金融业态

主编 刘通午 周永坤



中国金融出版社

责任编辑：王君 刘慧

责任校对：张志文

责任印制：陈晓川

图书在版编目 (CIP) 数据

滨海新区金融业态 (Binhai Xinqu Jinrong Yetai) / 刘通午, 周永坤主编. —北京: 中国金融出版社, 2014. 12

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7709 - 0

I. ①滨… II. ①刘…②周… III. ①地方金融事业—概况—滨海新区
IV. ①F832. 721. 3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 256868 号

出版 **中国金融出版社**
发行

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010) 63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京市松源印刷有限公司

尺寸 185 毫米 × 260 毫米

印张 18

字数 367 千

版次 2014 年 12 月第 1 版

印次 2014 年 12 月第 1 次印刷

定价 38.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7709 - 0/F. 7269

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

编 委 会

高级顾问 王爱俭

主 编 刘通午 周永坤

副 主 编 林文浩 张爱敬 王伟亮 窦玉生 阴宝荣

编 委 李万里 张海林 吴 彬 安 立 李 政
张洪伟 刘建军 兰宇宁

审 稿 人 窦玉生 兰宇宁 罗安邦 董运佳 赵 方
王 晶 陈 妍 马庆强 光 星 周钰强

撰 稿 人 兰宇宁 罗安邦 董运佳 周钰强 王 晶
光 星 陈 妍 马庆强 元喆涛 曲 彬
林 琳 杨峙林 窦玉生 赵 方 张 霄
张晓杰 苏昱冰 谢心竹 陈玉学 王 维
金海平 余 淼 李万里 阴宝荣 吴 彬
安 立 李 政 张洪伟 张贵妮 周 颖
许 允 刘海华 徐文奇 兰 芳 杨 帆

序

“金融业态”一词给人感觉既熟悉，又陌生。熟悉，是因为出现较早，并且运用范围广泛；陌生，则是因为迄今为止，无论学术领域还是业界，对这一概念都少有明确界定，围绕这一主题开展的系统研究和探讨也比较罕见。本书在全面总结前人研究成果的基础上，客观阐述了对金融业态的基本认识，并着重从广义层面系统揭示了金融业态的内涵所在，读后受益匪浅。这本书有三个显著特点：

一是立足滨海新区发展实际。始终把研究重心放在滨海新区开发开放的大背景下：开发建设滨海新区，是1994年天津市委、市政府积极落实党中央、国务院改革开放的战略部署，从服务环渤海及我国北方经济发展的战略高度，结合天津实际做出的一项跨世纪发展的战略决策。20年来，在中央和地方连续不断的优惠政策扶持下，滨海新区日益成为环渤海经济区的发展引擎，发挥了强大的带动作用。《滨海新区金融业态》一书紧跟滨海新区开发开放步伐，紧紧把握改革创新时代脉搏，以历史辩证的视角和方法，向我们展示了不同类型金融业态在滨海新区这片充满生机的热土上蓬勃发展的生动画卷。“接地气”赋予这本书独特的魅力。

二是放眼国家整体战略布局。“大处着眼”是这本书的又一可贵品格，书中对金融业态的研究立足但并没有局限在滨海新区这一特定区域，而是将其放到国家长远、整体发展战略中去衡量、去比较、去分析，体现了编著者开阔的胸襟和视野。浦东新区、两江新区等6个国家级新区金融业态发展概览信息量大、内容丰富、体系完整，具有很大的参考价值和借鉴意义；深圳特区、浦东新区和滨海新区金融业态的比较则更具有战略眼光，符合国家从“第一增长极”，经过“第二增长极”，再到“第三增长极”渐次推进的经济发展布局。他山之石，可以攻玉。毋庸置疑，广泛借鉴和吸取先进地区的经验做法，充分发挥自身优势，一定会给滨海新区金融业态的发展创造更多“跨越式”发展的机会。

三是体现金融服务实体经济的本质要求。金融是现代经济的核心，经济发展离不开金融支持。书中“滨海新区金融业态与经济互动的互动推进”一章，较好地诠释了经济与金融的相互影响，堪称全书精华。近年来，滨海新区的“吸附”功能明显提升，引进大量高端优质项目，重点建设项目向纵深发展，掀起开发建设的新高潮，为金融业发展创造了难得的历史机遇，金融业态呈现出快速集聚发展态势。与此同时，金融业态对滨海新区实体经济的“输血”功能日益完备，为滨海新区经济结构优化升级、战略性新兴产业发展、文化产业繁荣，以及中小微企业崛起提供了强大的支持。事实证明，金融业功能定位服务于区域发展定位，符合金融业发展规律，也符合做好新时期金融工作的必然要求。

值得欣喜的是，《滨海新区金融业态》一书完稿于党的十八届三中全会召开之际，称得上是一部献礼之作。十八届三中全会吹响了全面深化改革的号角，明确提出，发挥经济体制改革的牵引作用，推动生产关系同生产力、上层建筑和经济基础相适应，推动经济社会持续快速健康发展。这一明确思路，给金融业的未来发展提出了更高的要求，也为做好“金融业态”这篇大文章指明了方向。与此同时，滨海新区开发开放进入攻坚阶段，功能定位日趋成熟，申报自贸区步伐加快，京津冀一体化快速发展，金融改革创新期待新一轮飞跃。可以预见，对滨海新区金融业态的研究探索仅仅是个开始，时代在进步，形势在变化，新政策、新模式、新管理层出不穷，需要每一个关心、热爱滨海新区的人为之不懈努力！

林铁钢

2014年7月

目录

第一章 金融业态概述 /1

第一节 金融业态的内涵释义 /1

第一单元 金融业态的概念和特征 /1

第二单元 金融业态与现代金融服务体系 /9

第三单元 金融业态与金融改革创新基地 /11

第四单元 金融业态与金融创新运营中心 /14

第二节 我国金融业态的演化和发展 /18

第一单元 我国金融业态格局的演变 /18

第二单元 我国金融业态的发展现状 /22

第三单元 金融业态发展的实践价值 /31

第二章 滨海新区金融业态发展的环境分析 /34

第一节 滨海新区金融业态发展的政策环境 /34

第一单元 国家对滨海新区相关批复意见及规定 /35

第二单元 天津市及滨海新区相关政策法规支持 /38

第三单元 政策环境影响滨海新区金融业态的路径 /40

第二节 滨海新区金融业态发展的经济环境 /42

第一单元 滨海新区经济运行概况 /42

第二单元 经济增长对金融业态发展的影响机制分析 /49

第三章 滨海新区传统金融业态 /52

第一节 传统金融业态的沿革 /52

第一单元 银行业发展沿革与滨海新区银行业实践 /52

第二单元 证券业发展沿革与滨海新区证券业实践 /55

第三单元 保险业发展沿革与滨海新区保险业实践 /57

第二节 传统金融业态的机遇与挑战 /60

第一单元 金融业综合经营 /60

第二单元 金融脱媒 /61

第三单元 利率市场化 /61

第四单元 人民币国际化 /62

第五单元 互联网金融 /63

第三节 滨海新区传统金融业态创新 /64

第一单元 滨海新区银行业创新 /64

第二单元 滨海新区证券业创新 /70

第三单元 滨海新区保险业创新 /75

第四章 滨海新区新金融业态 /82

第一节 创新型金融机构业态 /82

第一单元 融资租赁业态 /82

第二单元 股权投资基金业态 /96

第三单元 小额贷款公司业态 /113

第四单元 担保公司业态 /122

第五单元 财务公司业态 /129

第六单元 保理公司业态 /135

第七单元 消费金融业态 /150

第二节 创新型交易市场业态 /157

第一单元 天津股权交易所 /157

第二单元 天津滨海国际股权交易所 /161

第三单元 天津滨海柜台交易市场 /164

第四单元 天津金融资产交易所 /167

第五单元 天津滨海国际知识产权交易所 /170

第六单元 天津铁合金交易所 /177

第七单元 天津排放权交易所 /180

第五章 滨海新区金融业态与经济互动的推进 /185

第一节 滨海新区三次产业结构发展及其金融支持 /185

第一单元 金融支持产业结构发展的作用机制 /185

第二单元 滨海新区三次产业发展状况及其结构优化 /186

第三单元 滨海新区金融支持三次产业发展的实证分析 /193

第四单元 金融支持三次产业发展的主要实践做法 /195

第二节 滨海新区战略性新兴产业发展及其金融支持 /198

第一单元 战略性新兴产业概述 /198

第二单元 金融支持战略性新兴产业发展的基本逻辑 /200

第三单元 滨海新区战略性新兴产业发展及金融支持现状 /201

第四单元 金融支持战略性新兴产业发展的国际经验及启示 /208

第三节 滨海新区文化产业发展及其金融支持 /214

第一单元 金融支持文化产业发展的意义 /214

第二单元 滨海新区文化产业发展及金融支持现状 /215

第三单元 金融支持文化产业发展的国际经验及启示 /217

第四节 滨海新区中小微型企业发展及其金融支持 /223

第一单元 中小微企业的重要作用及其融资特点 /223

第二单元 滨海新区中小微企业融资及金融支持现状 /225

第六章 深圳特区、浦东新区、滨海新区的金融业态比较 /234

第一节 三个国家级新区的金融业态概述 /234

第一单元 深圳特区金融业态概述 /234

第二单元 浦东新区金融业态概述 /235

第三单元 滨海新区金融业态概述 /236

第二节 三区金融业态比较分析及经验借鉴 /237

第一单元 三区金融业态发展背景比较 /237

第二单元 三区金融业态发展的优势比较 /242

第三单元 三区金融业态发展状况比较 /246

第三节 金融业态服务区域实体经济发展状况比较 /253

第七章 滨海新区金融业态发展展望 /261

第一节 滨海新区金融业态的发展与规划 /261

第一单元 滨海新区金融业态发展的环境分析 /261

第二单元 滨海新区金融业态发展坚持的原则 /262

第三单元 金融业态发展的总体目标 /263

第二节 滨海新区金融业态创新发展的路径选择 /263

第一单元 滨海新区金融业态发展的重心与实践 /263

第二单元 滨海新区金融业态差异化发展 /267

第三单元 促进滨海新区金融业态发展的措施与保障 /269

参考文献 /271

后记 /278

第一章 金融业态概述

金融业态是一个多维立体的概念，简单的概念罗列与叠加，难以展现出其内涵和面貌，因此，界定金融业态的内涵应找准切入点。本章一方面归纳梳理了现有相关文献对金融业态的界定，从中提炼出其内涵和特征；另一方面立足于滨海新区金融先行先试的背景，将金融业态与我国金融改革创新中的一些关键词结合起来，进而从金融改革创新、构建现代金融服务体系等维度对“金融业态”的内涵进行更为深入的解读。

第一节 金融业态的内涵释义

第一单元 金融业态的概念和特征

业态（Type of Operation）一词源自日本，是典型的日语汉字词汇，大约出现在 20 世纪 60 年代。萧桂森在其《连锁经营理论与实践》一书中，将业态定义为：针对特定消费者的特定需求，按照一定的战略目标，有选择地运用商品经营结构、店铺位置、店铺规模、店铺形态、价格政策、销售方式、销售服务等经营手段，提供销售和服务的类型化服务形态。^① 日本安士敏先生认为，业态的定义为营业的形态，它是形态和效能的统一，形态即形状，它是达成效能的手段。^② 从众多的“业态”定义中可以发现一个共同点，即经营形式和存在方式，也就是说，业态是以行业的经营形态为中心来区分的。最初从日本引入“业态”一词仅仅是辅助研究零售业发展的概念之一，而发展到今天，它已被广泛运用于各个领域，如文化业态、服务业态等。

一、金融业态的概念界定

什么是金融业态？从国内外文献看，对这一概念进行明确界定的很少，以此为主题进行系统研究和探讨的更是凤毛麟角。刘艳妮（2006）认为，金融业态就是金融企业为满足机构或个人的不同消费需求而形成的不同的经营形态，包括银行（含信用社）、保

① 互动百科，<http://www.baik.com/wiki/业态>。

② 360 百科，<http://baike.so.com/doc/5412172.html>。

险公司、证券公司、信托投资公司、期货公司、基金管理公司、租赁公司、财务公司八大类金融机构。这一理解是基于业态的原始定义衍生而来的，是从业态的基本属性对金融业态一词进行了狭义上的解释。

更多的学者则是将金融业态区分为旧金融业态与新金融业态两个层面，从两者的特点以及相互关系等角度入手对其概念进行剖析。旧金融业态也称传统金融业态，指的是传统的银行、证券、保险等商业性金融或政策性金融。新金融业态是为弥补传统金融服务局限性而日益兴起的新金融机构类型、准金融机构，或者某类金融子市场或创新金融服务工具、模式及标准等，如近几年设立的消费金融公司、汽车金融公司、货币经纪公司等非银行金融机构；蓬勃发展起来的金融衍生市场、黄金交易市场，以及各类私募股权基金（PE）、风险投资基金（VC）、产业投资基金等；同时，还包括传统金融改革创新发展的新业态，如资金交易中心、票据中心、银行卡中心、私人银行、航运金融、小企业专营机构、贵金属部等各类营运中心。^①

新金融业态与传统金融业态具有互相补充的关系，是对传统金融业态的发展、延伸和补充，不仅可以增强金融市场活力，拓展完善金融产业链，而且可以反哺、进而增强传统金融机构的盈利能力及竞争力，提高金融业整体附加值，支持并服务经济转型。^②

综上所述，金融业态的概念已初见端倪，但从目前看，对于金融业态的研究仍然处于初级阶段。目前对于金融业态的基本认识大体上可归纳为以下几点：

1. 目前理论和学术界尚未对金融业态一词形成明确统一的定义，已有的研究多侧重于新金融业态。
2. 目前对新金融业态的研究，仍然以旧金融的新业务单元为切入点，以混业金融为目的的立场进行研究，尚未有人以非传统金融企业的立场进行分析归纳和陈述。
3. 从市场产生的新门类新科目新业务出发，研究具体业态发展演变的较多，结合产业主题、服务对象主题，对金融业态如何作用于实体经济、促进产业发展的探讨相对较少。
4. 上述提到的新业态并非全部，比如传统的信托产品，如果借助产业基金平台或者其他主题投资的信托平台，完全应该属于新金融的模式之一。所以，部分新旧交融以适应市场需求的创新产品，也应该属于新金融业态的组成部分。

二、金融业态的主要特征

基于上述分析，目前对金融业态概念的界定多停留在狭义层面上，相对不够完善。从广义上看，在现代金融制度体系下，科学合理的金融业态应当具备如下特征：完善的

① 《上海新金融业态的创新之选》，搜狐财经，<http://business.sohu.com/20110105/n278674615.shtml>。

② http://blog.sina.com.cn/s/blog_6285958f01017nze.html。

金融机构体系、结构合理的金融市场体系、创新高效的金融服务体系、功能完善的金融基础设施体系、规范严格的金融风险防范体系、公平安全的金融生态环境体系。其中，前三项是金融业态内涵的具体体现，而后三项共同构成了金融业态的内在支撑。

（一）完善的现代金融机构体系

完善的金融机构体系包括两方面含义：一是功能完备、门类齐全，二是结构合理。

1. 功能完备、门类齐全。门类齐全是在国内传统金融体系基础上，合理借鉴国外的金融机构分类方式，构建以商业银行为主体，多层次、多元化、开放型现代化金融组织体系，形成具有行业影响力和国际竞争力的金融机构体系，为进一步实施综合经营创造可供整合的资源条件。调整布局、整合资源，将各类金融机构，尤其是功能性金融机构集聚于滨海新区。从内涵上来说，门类齐全的金融机构是以银行、保险、证券、基金、租赁、保理、财务公司等总部为主体，包括信贷、证券、期货、服务外包等各类金融机构。其目标是在大力发展直接从事融资投资的金融机构的同时，进一步发展间接从事融资投资的金融机构，实现投资经营型金融机构、经济服务型金融机构、公正仲裁型金融机构、社会保障型金融机构的协调发展。通过丰富金融中介门类，转换其作为存贷者之间的代理角色，从而成为真正独立的市场参与主体（见图1-1）。

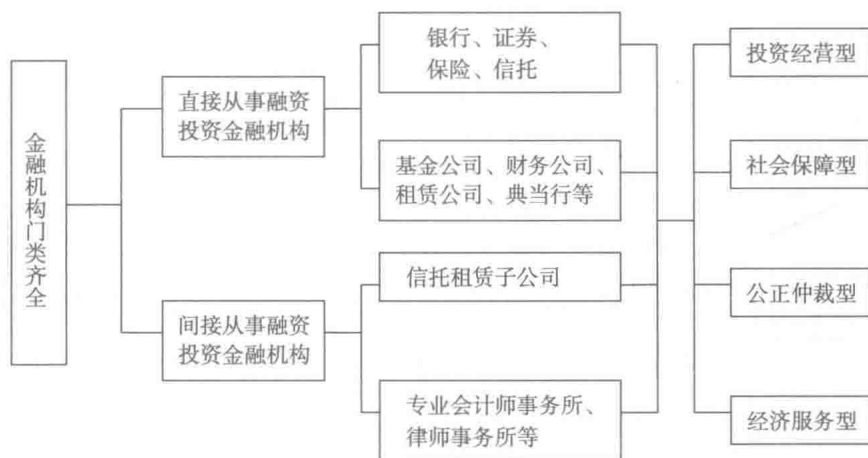


图1-1 “门类齐全”的金融机构体系^①

加快形成完备的金融机构体系，主要是发挥滨海新区现有金融机构优势，重组现有金融机构，弥补金融机构门类缺失，提升金融机构功能，健全金融服务体系。拓展基金、信托等新型业务，开辟保理业务，提升现有金融机构资质和管理水平，开发新产品，提高自主创新能力。重组设立资信管理公司、金融租赁公司、滨海新区农村商业银行，以及货币经纪公司、企业财务公司等金融服务机构。发展金融机构总部，建设金融

^① 王爱俭等：《滨海新区金融创新理论与实践》，天津，天津教育出版社，2009。

服务外包业务基地。深化非银行金融机构改革,整合并规范发展中小金融机构,鼓励社会资金参与城市信用社和城市商业银行等金融机构的重组改造。

2. 结构合理。对于金融机构体系而言,“结构合理”除了需要改变过去单纯依赖银行的状况外,更重要的是建立现代金融企业制度,完善公司治理,通过金融产业的结构调整,夯实金融产业发展的微观基础。

从滨海新区金融业发展的实践看,其金融机构大致可分为三类:^①

第一类,主要是银行、证券、保险等传统金融服务业。这类金融业态为企业和个人提供直接的融资服务,作用不言而喻,但对新区而言其发展不可强求。因为传统金融的发展主导权已基本被北京上海两地所控制,滨海新区所要做的就是为此类金融机构的入驻和发展做好合理的规划布局,注重其聚集性。主要载体应该依托于家堡金融区和开发区金融街,后者目前已经形成区域性的金融服务中心,其服务和辐射作用日益凸显。

第二类,包括房地产信托投资基金(REITs)、外汇改革创新、融资租赁等创新型金融业态,此类金融属于综合配套改革试验区先行先试的范畴。其中融资租赁直接为企业服务,对于大型机械、船舶、飞机等企业须通过融资才能买得起的高附加值产品,融资租赁业恰好解决企业资金融通的难题,降低企业发展的财务成本。REITs则可为企业提供厂房,降低企业的生产成本,企业只支付少量租金即可,发行后融资,循环往复。按照国家外汇管理局批复的天津滨海新区外汇管理改革试点七条政策,滨海新区中新生态城已经开始对外商投资企业试行注册资本金意愿结汇试点。

第三类,是滨海新区的基金业。其中的亮点是大型产业投资基金。在国家批复设立的第三批共十只大型产业投资基金中,滨海新区就占据两席,分别是渤海产业基金和船舶产业基金。大型产业基金对滨海新区的发展具有战略意义,其主要功能应定位于整合国家战略型产业和现代化国防产业,包括钢铁、航天航空、机械制造,船舶制造等产业。这些产业不仅产值大,对地区经济拉动力度大,更重要的是国防军工产业是工业体系的顶端产业,代表的是当今世界工业的最高技术。除了产业投资基金,对滨海新区而言最重要的是私募股权基金业的发展,虽然这两种基金业态并无本质差别,但后者的市场化程度更高,与企业对接得更为紧密。

(二) 层次递进、结构合理的金融市场体系

金融市场体系是指金融市场的构成形式,包括货币市场、资本市场、外汇市场和黄金市场(见图1-2),而一般根据金融市场上交易工具的期限,把金融市场分为货币市场和资本市场两大类。建立层次递进、结构合理的金融市场体系,必须满足多种要素市场合理共存并实现相互联动。

^① 尚晓昆,蒋宁,王利:《环渤海经济瞭望》,2011年第5期,18-21。

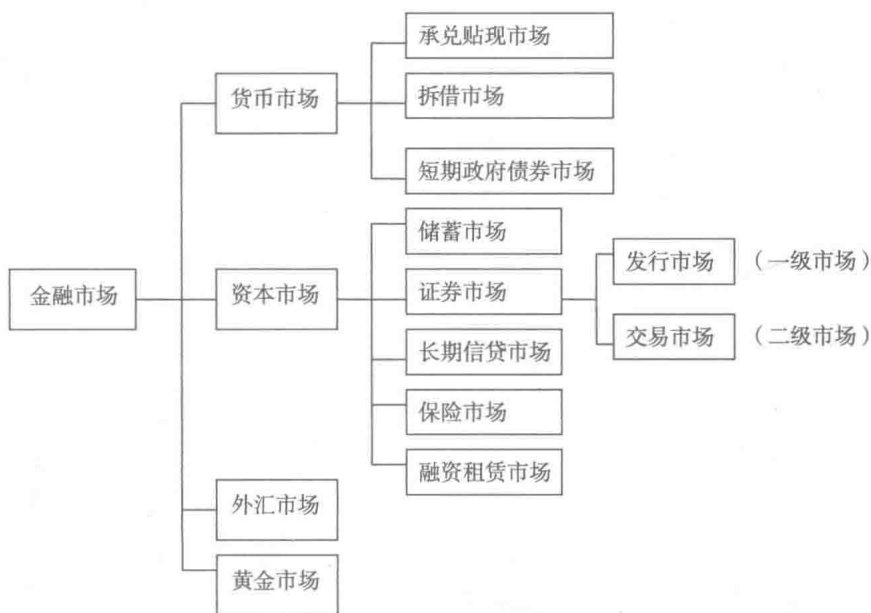


图 1-2 金融市场体系示意图①

1. 构建多层次资本市场。从整个金融市场体系协调和发展来看，多层次资本市场是坚实的基础。从企业发展角度出发，多层次资本市场是活力的源泉。从融资结构上分析，多层次资本市场是调节的手段。

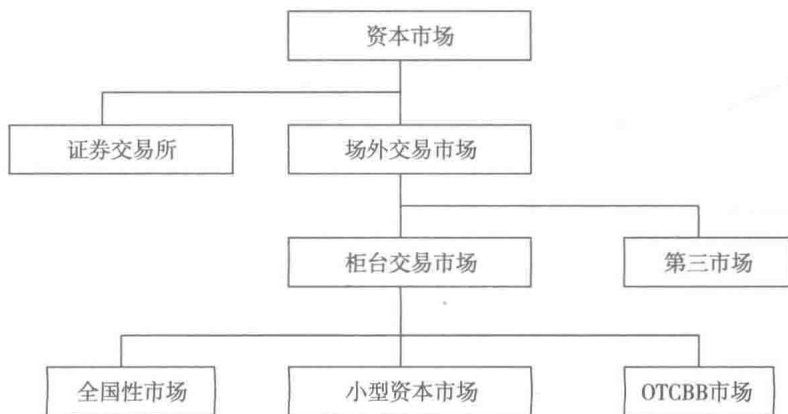


图 1-3 多层次资本市场示意图②

天津发展资本市场的主要目标应是弥补目前中国资本市场发展层次单一的缺陷，天津滨海新区正在不断完善产权交易体系，推动建立北方产权交易共同市场，制定和实行统一的行业标准和交易规则；加速企业股份制改革，推动民营经济的发展，争取更多的

① 王爱俭等：《滨海新区金融创新理论与实践》，天津，天津教育出版社，2009。

② 王爱俭等：《滨海新区金融创新理论与实践》，天津，天津教育出版社，2009。

企业上市交易。

2008年初,国务院批准了在天津开办柜台交易市场,柜台交易市场的建设及发展,将有利地补充我国资本市场,特别是市场的层次;同时,将会有更多的金融机构、金融业务在滨海新区落户和开展起来,这必将极大地拓宽融资渠道,为金融后台服务体系的建设、金融外包业务的发展、离岸金融市场的完善、产业基金中心的推进,以及综合经营的稳步实现,提供有利的多元化的工具(尤其是多元化的交易工具),资本市场的功能将更为完善。

2. 坚持直接融资与间接融资协调发展,加强融资形式、渠道的创新^①。坚持把发展直接融资放在优先的位置,着重拓宽直接融资渠道。一方面,加快私募股权基金的发展。稳妥推进商业银行投资设立基金管理公司,搞好渤海产业投资基金试点。完善政府引导和市场化运作的创业风险投资发展模式,进行房地产投资信托基金(REITs)和集合资金信托发行改革试点。鼓励发展各类产业基金,逐步建成产业基金发行、管理和交易中心。加强与外资金融机构合作,支持外资银行参与滨海新区发展直接融资。争取中央金融监管部门同意民营资本或自然人在滨海新区投资、入股金融企业。不断探索利用国际债券市场、股票市场等形式进行融资。鼓励多元化社会资本进入该领域,解决“进口”问题同时还必须要完善资本市场结构,构建更畅通的推出渠道,解决“出口”问题。“出口”是创业投资运行的基础,是其盈利能力的关键保障,包括首次公开发行上市(IPO)、股份转让(包括出售、并购、回购等)、资产证券化以及清算等方式。除了设立规模200亿元的船舶产业投资基金以外,发起设立专门支持中小企业发展的股权投资基金。通过引入类似私募基金、风险投资资本、行业投资人使中国非上市公司与国际资本结合。另一方面,加快发展债券融资,借鉴国际上通用的信用评级方法,建立一套科学和全面的信用评级指标体系,反映投资风险和收益总体状况,为广大投资人和企业提供投资的重要参考依据,加强信用评级。在此基础上进一步完善担保制度,为预防企业债券到期不能足额兑付,尝试允许市内担保机构进入债券发行市场,或者借鉴市内担保机构的成功运作模式和风险管理措施,建立区域性信用担保机构,完善对企业债券的相关担保制度。同时有关部门应制定优惠政策,为担保机构提供一个良好的发展环境,可考虑对新建担保机构在运作初期免征营业税和所得税。

3. 深化外汇体制改革,探索建立离岸金融中心。按照国家金融政策,结合现代化港口城市实际,健全、完善滨海新区金融调控体系,继续推进外汇管理体制改革,促进银行结售汇更加市场化。在按规定向国家金融监管部门报批后,逐步实现人民币资本项目可兑换。加强对资本流入的引导和管理,建立有序可控的资本流出机制。争取国家有关

① 王爱俭等:《滨海新区金融创新理论与实践》,31页,天津,天津教育出版社,2009。

天津财经大学金融学院:《滨海金融探索》,39页,北京,中国金融出版社,2010。

部门给予在滨海新区设立财务中心或资金中心的跨国公司享受优惠的外汇管理政策。加快建立金融风险预警体系和化解系统性风险的长效机制。积极开展非居民之间的资金融通与交易的离岸金融业务,探索在滨海新区建立离岸金融中心,构筑人民币国际化的重要通道。目前天津市开办离岸金融业务进而建立离岸金融市场的时机已经基本成熟,不仅天津市有关商业银行(如中国银行天津分行)已做了十多年的研究和准备,而且滨海新区的一些开放型企业经营发展对离岸金融业务也有了强烈的需求,特别是还具备了开办离岸金融业务、建立离岸金融市场的良好契机:一是国务院已允许离岸金融业务在滨海新区先试先行,二是国务院已批准设立天津东疆保税港区,其未来的规模为30平方公里,将是与国际惯例接轨的中国大陆最大的自由港,加上天津港保税区逐步向自由贸易区转型,这些都是滨海新区开办离岸金融业务进而建立离岸金融市场的开放型经济基础。

(三) 创新高效的金融服务体系^①

“创新高效”是在“结构合理”的基础上进一步强化金融功能,特别是允许有条件的金融企业,经批准在天津进行综合经营试点,设立金融控股公司,创新金融产品,提高金融机构的服务水平和国际竞争力。同时,强化金融后台服务,突出金融服务的标准化和专业化。

第一,创新发展微型金融服务。跳出传统金融的模式来思考问题,甚至放弃通过改造原有机构来开展业务的尝试,转而考虑成立新机构或引入新机构,充分利用信息技术和目前已经建立的较广泛的普惠式服务覆盖的基础,开展微型金融业务。选择位于金融价值链低端的中小金融机构试点小额贷款公司,待小额贷款公司运作成熟后,积极转型,筹建内生于滨海新区的新型社区金融机构。提供个人需求贷款、业务扩张贷款、原材料周转资金贷款、家庭成长计划贷款,投资理财咨询、商业保险等产品及产品组合。

第二,大力发展金融后台服务。为实现金融价值链条的有效延伸,供给方可通过现代金融服务体系为它们提供的金融后台服务中心对金融产品及服务进行价值分流。对于后台服务而言,重点建设:银行、证券、保险等金融机构的数据集中处理、清算和灾难备份中心;银行卡和客户服务中心以及金融服务软件及系统研发中心;开发如POS机、现金清分机、印钞、制卡等各类轻型金融设备的研发与制造中心;统一的共享服务中心等。在落实现代金融服务体系建设政策的同时,应重点研究与之相应的金融服务体制和相关配套产业、配套设施的规划布局。

第三,搞好综合经营试点。允许有条件的商业银行在天津设立机构办理证券、保险、金融租赁业务。允许保险企业集团以保险业为核心金融控股公司到天津成立机构办理银行、债券业务。按照统一管理、综合经营、法人分业、严格监管原则,建立金融综

^① 天津财经大学金融学院:《滨海金融探索》,37页,北京,中国金融出版社,2010。