

地方金融发展的 理论与实践

DIFANGJINRONGFAZHANDE
LILUNYUSHIJIAN

张献和 / 著

辽宁人民出版社



张献和 辽宁社会科学院财政金融研究所所长、研究员，辽宁省哲学社会科学重点学科（金融学骨干学科）学术带头人、沈阳市人民政府参事、中共辽宁省委省政府决策咨询委员会委员、辽宁省政协委员、沈阳市政协委员。在《光明日报》理论版发表了《构筑东北老工业基地振兴的金融支持体系》等论文；出版了《辽宁金融发展问题研究》《辽宁金融发展策略》《辽宁村镇银行发展与创新研究》《科技金融平台建设：科技型中小企业融资及信用问题研究》《辽宁金融服务业发展研究》等专著；完成了国家科技支撑计划“东北科技金融综合服务平台建设研究”等各类课题20多项。

地方金融发展的理论与实践

张献和 / 著

 辽宁人民出版社

© 张献和 2017

图书在版编目 (CIP) 数据

地方金融发展的理论与实践 / 张献和著. —沈阳:
辽宁人民出版社, 2017. 12
ISBN 978-7-205-09219-1

I. ①地… II. ①张… III. ①地方金融事业—经济发
展—研究—中国 IV. ①F832.7

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 312097 号

出版发行: 辽宁人民出版社

地址: 沈阳市和平区十一纬路 25 号 邮编: 110003

<http://www.lnpph.com.cn>

印 刷: 沈阳市精华印刷有限公司

幅面尺寸: 170mm×240mm

印 张: 11.75

字 数: 238 千字

出版时间: 2017 年 12 月第 1 版

印刷时间: 2017 年 12 月第 1 次印刷

责任编辑: 郭 健

封面设计: 白 咏

责任校对: 吴艳杰

书 号: ISBN 978-7-205-09219-1

定 价: 46.00 元

前 言

这些年，我不断地在金融的研究中寻找适合自己的位置，持续地把金融研究的重点放在地方金融的理论与实践。当前，辽宁地方政府金融视角的重点是产业金融发展，力求推动金融与实体经济的紧密融合，促进经济发展。然而，经济发展的变幻莫测、科学技术的日新月异、互联网经济的快速发展，催生了新的金融业态和金融模式，嵌入式金融、平台金融、互联网金融等模式层出不穷，经济与金融相互渗透融合成为一体，金融的先导作用凸显。我以不懈的追求，探索金融与实体经济结合的最优方式。经济金融化不仅仅发生在发达国家，即使在中国这样的发展中国家也愈发成为趋势。金融全球化加速了虚拟经济的发展，经济金融发展的不稳定性增强，金融安全成为国家和区域经济社会安全的重要部分，发展金融与加强监管成为稳定金融与经济的重要措施。面对机遇与挑战，地方金融如何发展，地方政府与区域金融学者责任重大。本书是我近年来在地方金融研究中的一些想法和规划方案，力求在地方金融发展方面提出自己的一些观点，提供一些可操作的方案。本书是“辽宁省哲学社会科学重点学科金融学骨干学科”研究的阶段性成果，是区域金融理论与实践在辽宁金融发展上的探索，力求做到明理务实。

金融不是空洞的说教，是实在的真金白银。现代经济危机主要表现为金融危机，管住金融就是牵住了经济发展的牛鼻子。在地方金融发展中，既要发展金融，推动金融创新，在更好促进实体经济发展的同时也要加快自身的发展。金融具有配置一切资源的功能，这正是金融的魅力。

感谢金融管理者对我的信任，感谢我的同事对我的支持，感谢编辑对我的校正。如果您能看完我的浅显文字，那是我十分幸运的事情。同时，请您对书中出现的缺点错误批评指正！

张献和
2017年12月

目 录

第一章 产业金融的理论与实践	001
第一节 正确理解产业金融	001
第二节 金融要支持实体经济发展	004
第三节 大力发展互联网金融	008
第四节 金融支持县域经济发展	011
第五节 加快绿色金融发展	014
第六节 推进文化金融发展	021
第七节 科技金融信用评估	025
第二章 金融中心的内涵与思考	046
第一节 金融中心的理解	046
第二节 沈阳东北区域金融中心需要解决的问题	049
第三节 创新发展沈阳东北区域金融中心	053
第四节 沈阳金融街发展规划思路	054
第五节 关于沈阳金融街发展的思考	058
第六节 金融规划案例	
——沈阳市沈北新区金融发展“十三五”规划	061
第三章 金融后援发展探索	077
第一节 金融后援的概念	077
第二节 金融后援服务基地发展规划案例	
——沈阳东北区域金融后援服务基地发展规划	079

第三节 金融后援服务中心建设方案案例 ——沈阳东北金融后台服务中心建设方案	099
第四章 金融监管与风险控制	115
第一节 构建我国“大金融”监管模式	115
第二节 金融监管与风险控制	118
第三节 化解我省地方政府债务风险	119
第五章 推进新金融发展	123
第一节 认识新金融	123
第二节 发展辽宁省 PPP 投融资模式思考	124
第三节 平台金融与产业融合 ——基于平台金融的文化养老项目实施方案	125
第四节 沈阳政府引导基金发展思考	133
附录 1 辽宁省金融业发展“十三五”规划	143
附录 2 辽宁省人民政府关于发展产业金融的若干意见	158
附录 3 沈阳市促进产业金融发展实施方案（2016—2020）	168
附录 4 沈阳市发展产业金融加快东北区域金融中心建设若干政策措施	178

第一章 产业金融的理论与实践

第一节 正确理解产业金融

发展产业金融是辽宁金融发展的主要内容。那么，什么是产业金融？很多学者把“产业+金融”如科技金融、互联网金融、装备制造业金融等进行行业定义，在阐述中只是反映了产业与金融的表面联系，而没有从结合的实质来阐释金融的内涵。我认为，作为产业金融名词可以这样标识，但作为一个科学的概念应该从产业与金融的内在联系上进行阐述。

一、对产业金融的理解

所谓产业金融，就是产业与金融的内在联系结合，在联系与结合中加快产业与金融发展，而这种联系应该在资本等方面有不同的层次。如科技金融、能源金融、交通金融、物流金融、环境金融，等等。传统意义上我们把以满足生产者的融资需求为主要功能的金融体系称为“产业金融”；以满足储蓄者的投资效用为主要功能的金融体系称为“商业金融”。典型的产业金融模式是日本和德国模式。日本产业金融模式是以主办银行制度为特征的，德国产业金融模式是以综合银行制度为特征的。

二、辽宁为什么要发展产业金融

（一）发展金融产业是经济发展的需要

辽宁是老工业基地，实体经济发展，特别是大型装备制造业发展对国家具有重大的战略性意义。2016年2月16日，央行联合财政部、商务部、银监会、证监会等八部委发布《关于金融支持工业稳增长调结构增效益的若干意见》。文件从货币信贷政策、资本市场、融资机制创新等六大方面进行详细阐述，明确要加大金融对工业供给侧结构性改革和工业稳增长、调结构、增效益的支持力度，推动工业去产能、去库存、去杠杆、降成本、补短板，加快工业转型升级。

（二）大型集团都在谋划发展产业金融

如海尔、平安、阿里等大型集团，都把产业金融作为集团发展重点，实施业务发展与金融一体化解决方案。

（三）按照国家对东北区域金融中心的要求，产业金融是金融中心发展的重点

沈阳东北金融中心建设就是以发展产业金融为重点。

（四）国际金融危机的预警

2008年国际金融危机爆发至今，世界经济恢复仍然缓慢，增长仍然脆弱。产业不兴，无源之水。当初引起国际金融危机的重要原因就是金融发展渐渐脱离了实体经济。

（五）发展产业金融是中央的要求

邓小平说，“金融是现代经济的核心，在很大程度上影响甚至决定着经济健康发展。现代金融发展呈现出机构种类多、综合经营规模大、产品结构复杂、交易频率高、跨境流动快、风险传递快、影响范围广等特点。”

2013年9月5日，习近平总书记在出席二十国集团领导人峰会上指出，“要继续加强国际金融市场监管，使金融体系真正依靠、服务、促进实体经济发展。”

李克强总理也指出，“实体经济是肌体，金融是血液，但光有肌体，没有血液，经济活不了。金融和实体经济应该互为依托、相互促进、相辅相成。”

三、对产业金融的认识

我认为，产业金融有三个层次：一是债权型产业金融，二是责权型产业金融，三是股权型产业金融。债权型是产业金融的初级方式，责权型是产业金融中级方式，股权型是产业金融高级方式。

（一）债权型产业金融

债权型产业金融是指以银行信用为基础，按照安全性、流动性、营利性原则，通过债权债务关系相联系的产业与金融结合。债权债务是基本的信用关系，债权型产业金融是产融结合的最普遍、最基本、最灵活的方式，我们定义为产业金融的初级形式。

这种产业金融是银企双方按照国家规定的利率和使用用途，到期偿还的债权债务关系。尽管企业在银行开立账户，向银行存款，但是更多地表现在金融对企业的贷款支持。由于国家的宏观调控政策决定银行的信贷政策，因此，信贷的总量和结构对推动地区的经济发展和产业结构调整具有重要的作用。信贷政策和利

率政策影响区域经济政策，信贷的总量在一定程度上影响着产业发展规模，信贷结构影响产业结构。在辽宁融资结构中，银行间接融资仍处于主导地位。在利率尚未市场化的条件下，以银行信贷为主的债权型产业金融仍是辽宁产业金融的基本形式。但在信用体制尚不健全的情况下，该形式的风险也广泛存在，所以，要改善金融生态环境。在初级形式中，产业金融商会发挥平台作用，重点服务产业与金融结合，起到桥梁与纽带作用。现在的变化是由单一共同信贷向通过开发、应用、推广更加专业、更加综合的金融解决方案发展，促进产业与金融的深度融合。

（二）责权型产业金融

责权型产业金融是金融机构在产业间承担相应的金融服务责任，向企业与金融市场主体提供金融服务的一种方式。责权型产业金融是中级形式，其特点是双方一般不发生债权、股权的资金联系，只承担相应的责任。重点包括两方面：一是企业内部的财务公司等服务集团内部各利益主体的金融业务；二是以金融知识、金融信息、金融技术等无形资产向产业渗透，为产业经济发展提供各种金融服务，如融资租赁、消费金融公司等。辽宁在建设沈阳、大连区域金融中心过程中，需要发展责权型产业金融，通过责权型产业金融，不断扩大和拓展金融功能，在促进实体经济发展的前提下，探索新金融发展道路。目前，鞍山钢铁、大连信托等开展了责权型产业金融的试验。产业金融商会可以为会员提供信息，发挥中介作用。

（三）股权型产业金融

股权型产业金融是指企业与金融以股权为纽带，是产业资本与金融资本在股权层面的结合，是资本市场发展的产物，表现为企业与金融企业的资本联系，有利于金融控股集团的形成，因而是产业金融的高级形式。随着中国资本市场的发展，股权型产业金融对于扩大企业的融资渠道、加强企业与资本市场的资本联系、完善公司治理结构、实现中国国有经济的战略性结构调整及企业的资产重组、建立金融控股集团具有重要意义。产业金融商会可以通过研究智力支持，为企业与金融发展服务。

在以上的产业金融层次中，辽宁可以银行信贷支持、财务公司建设、金融控股集团设立作为重点，全力推进产业金融体系建设，在点（金融控股集团）线（财务公司）面（银行信贷）各层次上加快产融结合步伐，创新产业金融发展。

第二节 金融要支持实体经济发展

当前，党中央和国务院极为关注辽宁等东北老工业基地新一轮振兴工作，习近平总书记多次考察东北发展，就加快东北老工业基地振兴的金融服务提出了金融支持实体经济发展的新思想。深入研究阐释习近平总书记的金融思想，认真贯彻落实习近平总书记关于金融要支持实体经济的论述，是当前辽宁金融发展的一项重要任务。特别是习近平总书记针对东北新一轮振兴，再提金融服务实体经济，给出明确信息：要搞好经济、搞好企业、搞好国有企业，金融必须服务实体经济，把实体经济抓上去。

一、习近平总书记关于金融支持实体经济的有关论述

2011年12月，习近平总书记在中央经济工作会议提出“牢牢把握发展实体经济这一坚实基础”。

2013年9月5日，习近平总书记在出席二十国集团领导人峰会上指出，“要继续加强国际金融市场监管，使金融体系真正依靠、服务、促进实体经济发展。”

2015年7月17日下午，习近平总书记在长春召开部分省区党委主要负责同志座谈会时强调，要改善金融服务，疏通金融进入实体经济特别是中小企业、小微企业的管道。

习近平总书记在关于《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十三个五年规划的建议》的说明中指出，“金融是现代经济的核心，在很大程度上影响甚至决定着经济健康发展。”现代金融发展呈现出机构种类多、综合经营规模大、产品结构复杂、交易频率高、跨境流动快、风险传递快、影响范围广等特点。国际金融危机爆发后，主要国家均加大了金融监管体系改革力度，核心是提高监管标准、形成互为补充的监管合力和风险处置能力。国际金融危机爆发已有7年之久，世界经济恢复仍然缓慢、增长仍然脆弱。当初引起国际金融危机的重要原因就是金融发展渐渐脱离了实体经济。

习近平总书记的以上讲话指出了金融体系的发展方向。不论是世界金融体系还是中国金融体系，它都要依附在实体经济层面上，要服务实体经济、促进实体经济发展。

二、深入学习研究阐述习近平金融服务实体经济思想具有重要的理论价值和现实意义

习近平金融服务实体经济思想具有国际性、战略性、科学性、预见性、实践性特征，其指出了国际金融危机爆发的深层次原因，第一次对国际金融危机进行了科学判断，是马克思主义的领导者对金融与实体经济的关系的新的诠释，创新发展了马克思金融理论。

习近平金融服务实体经济思想是对国际金融危机以后世界金融发展的科学把握。习近平总书记运用马克思主义经济学思想，第一次深刻阐述和分析了国际金融危机产生的深层次原因是金融脱离了实体经济，而不是就金融而谈金融，是马克思主义领导者对国际经济形势和发展趋势的一个科学判断。

习近平金融服务实体经济思想是对我国社会主义初级阶段发展过程出现新的阶段性特征的准确表达。2013年开始，习近平总书记就对世界金融危机给予“引起国际金融危机的重要原因就是金融发展渐渐脱离了实体经济”的科学判断；2013年以后，我国经济进入了新常态。习近平总书记指出，实体经济发展出现的问题与金融脱离实体经济、过分虚拟化有直接关系，只有支持实体经济，金融才能发展。

习近平金融服务实体经济思想是中国经济走出新常态的指导思想。新常态下金融应该支持中小微企业，东北老工业基地支持装备制造业振兴、支持新型产业等才是其首要选择，虚拟经济没有出路。

习近平金融服务实体经济思想是中国金融发展的发展方向。中国金融向何处去？这是在世界经济萧条、中国经济新常态下的选择。习近平总书记指出了实体经济水平越高，经济实力就越强，抵抗风险的能力也越强，这是现代经济发展的硬道理。支持实体经济是金融生存之本。

习近平金融服务实体经济思想是辽宁老工业基地新一轮振兴的行动指南。当前，辽宁经济出现了很大困难（数据略），金融要在滚石上山、爬坡过坎时期发挥强大的助力作用，应支持辽宁实体经济发展，两者共生共荣。

综上所述，应准确把握习近平金融服务实体经济思想，把习近平总书记关于金融支持服务实体经济的金融思想落到实处，加快辽宁老工业基地振兴。

三、深入贯彻落实习近平关于金融服务实体经济思想，加快发展产业金融

推进金融服务实体经济发展，加快辽宁老工业基地振兴，是落实习近平总书

记金融服务实体经济金融思想的重要举措，也是国家赋予新一轮东北老工业的振兴、沈阳国家中心城市建设、沈阳优化金融生态改革试验区建设的一项重要内容。积极适应和引领经济发展新常态，推动供给侧结构性改革，加强“去产能、去库存、去杠杆、降成本、补短板”金融服务，促进实体经济转型升级和持续健康发展。让金融向实体经济产业领域渗透，让实体经济产业向金融领域延伸，以实体经济产业承载支撑金融，以金融拉动助推实体经济产业，加快金融与实体经济紧密结合。加快金融供给侧结构性改革，创新金融发展。大力发展产业金融，千方百计为实体经济提供金融服务，创新金融产品，健全金融服务体系，以新金融、新模式促进金融与实体经济紧密结合。

一是增强信贷服务有效性，支持重点骨干企业。加强信贷支持，推动企业多渠道融资。第一，加强金融对辽宁重点企业的金融支持，特别是先进装备制造业支持，发展债权型的产业金融，以信贷投向支持实体经济发展。第二，发展融资租赁等权责型金融，以辽宁上市公司为重点，积极支持一批骨干优势企业发起设立金融租赁公司、消费金融公司、汽车金融公司、财务公司等产业金融机构，投资参股银行、信托等金融机构，为产业链上下游实体经济融资需求提供多元化选择，促进产业扩张和产业发展。第三，加快建立金融控股集团，发展资本型金融。

二是推进重点产业集群，发展产业金融。以辽宁重点产业园区为载体，科学分析企业规模结构，化解产能过剩，按照“既扶优扶强又兼顾小微、涉农企业”的原则促进产业整合。推动大中型企业通过上市、到“新三板”和发行企业债等形式拓宽直接融资渠道，搭建银政企对接平台，鼓励银行采取差异化贷款政策支持中小企业和涉农企业，完善担保服务体系建设，发展天使基金、VC、PE支持高科技创新型产业，全面提升金融服务产业园区能力，逐步打造更多产值千亿元工业产业集群、县域重点产业集群和服务业产业集群。

三是加快设立、募集和运营产业发展基金步伐。围绕辽宁产业特点、现实需求和发展趋势，重点培育和发展形式多样的产业基金和创投基金，力争在发展重点优势产业基金、农村城镇化和农业产业化产业基金、现代服务业产业基金、科技创新产业基金、战略性新兴产业基金、中小企业产业基金等方面，取得重大进展。

四是创新新型城镇化金融供给。金融支持新型城镇化的着力点要聚集在支持产业结构调整升级、支持县域经济和中小企业发展、支持发展现代农业、支持城乡基础设施建设和支持公共服务体系建设，要创新财政、金融、民间资本投融资

机制，引导银行调整信贷支持方向，充分挖掘和大力推动保险资金投资基础设施，充分挖掘和利用项目融资，积极发挥利用投资公司、投资银行、租赁公司、信托公司、投资咨询等机构的投融资功能，提高 BT、BOT、PPP 等项目融资能力，推进资产证券化，为辽宁新型城镇化建设提供有力的资金保障。

五是发展互联网金融。顺应金融发展趋势，加快构建互联网金融政策体系，出台辽宁发展互联网金融的实施意见。支持金融机构与互联网企业开展多元化合作，创新产品服务和商业模式，鼓励金融机构利用互联网云计算、移动通信、大数据等技术手段，改变传统金融的运营模式和体制机制，全面提升服务广度和深度。支持互联网企业依法发起设立或参股商业银行、证券、基金、期货、保险、消费金融、汽车金融、金融租赁和金融电商等各类金融机构。支持互联网企业通过发起设立、并购重组等方式控股或参股小额贷款、融资担保、融资租赁、典当投资、股权投资、要素平台等新型金融机构。支持互联网企业依托互联网技术和线上线下资源优势，发起或参与设立第三方支付、移动支付、众筹融资、电商金融等机构。培育征信公司，完善企业、个人信用体系建设。

六是围绕辽宁在国家“一带一路”总体战略存在扩容的可能性机遇，积极发挥金融的重要支撑作用。积极融入国家“一带一路”建设，既是辽宁贯彻落实中央决策和国家战略、进一步推动科学发展、跨越发展的重要任务，也是辽宁加快对外开放步伐，加强同俄罗斯、蒙古、东盟等国家和地区经贸合作与交流的重要举措。要充分发挥金融重要支撑作用，发展贸易金融，推动人民币跨境贸易结算，培育发展离岸金融，把建设区域性跨境人民币金融服务中心、跨境人民币投融资结算中心、货币交易中心、票据交易中心、离岸金融中心，作为打造辐射东北亚地区金融中心的重要内容。

七是大力推动贷款保证保险。以辽宁 28 个产业园区和辽宁股权交易中心挂牌企业为载体，开展政银保多方参与、风险共担合作经营模式，推动银保双方在客户开发、信息共享、贷后管理等多个环节合作，充分发挥贷款保证保险融资征信功能，缓解小微企业融资难题。

八是发展科技金融。鼓励银行业金融机构在科技资源集聚地区新设或改造部分分（支）行作为从事中小科技企业金融服务的专业分（支）行，支持发展科技小额贷款公司。支持科技企业上市、再融资和并购重组。建设金融创新研发平台，支持中兴通讯设立金融创新研究院，推动中兴通讯建设国家金融第二平台。鼓励科技企业利用债券市场融资。加快推进经济技术开发区、浑南新区 2 个科技金融试点区建设。

九是大力发展中小微企业金融。“双创”大部分体现在中小微企业中，要解决融资难、融资贵、融资烦问题，加快科技金融、互联网金融在中小微企业应用，疏通中小微金融渠道。

十是发展金融后援服务。沈阳东北区域金融中心缺少金融后援功能，建设金融后援基地，可以为金融发展提供更好的线上线下服务。充分利用沈阳东北区域金融中心的优势和借助互联网发展的优势，建设沈阳东北金融后援基地。既要发展传统的金融后援服务，更要根据互联网金融发展强劲态势，借助于“大云平移”即大数据、云计算、平台、移动网络发展互联网金融和传统金融的后援业务，做到金融与实体经济、网络经济、电子商务的融合发展，实现前台与后台、线上与线下、实体与虚拟协同发展。加快金融、金融后援机构的聚集，发展传统金融、互联网金融、第三方支付等金融产业，拓展金融功能链，探索金融后援新业态的发展模式。不仅要发展传统金融后援产业，更要把互联网金融服务等作为金融后援新业态，以传统金融服务和互联网金融服务为主线。抓紧编制沈阳东北金融后援发展规划，在沈阳打造中国金融后援服务基地的升级版。

第三节 大力发展互联网金融

发展互联网金融是我国金融发展改革的要求，是促进实体经济发展的媒介，是科技创新的新渠道，是推动产业转型升级的发动机。2014年3月5日，国务院总理李克强在第十二届全国人民代表大会第二次会议做政府工作报告时提出，要促进互联网金融健康发展，完善金融监管协调机制。“让金融成为一池活水，更好地浇灌小微企业、‘三农’等实体经济之树”。

互联网金融是电子商务发展到一定阶段对金融需求的产物，是现有金融体系进一步完善和普惠金融的重要内容，是金融的网络实现形式，是基于互联网及移动通信、大数据、云计算、社交平台、搜索引擎等信息技术，实现资金融通、支付、结算等金融相关服务的新金融业态，其表现形式既包括以互联网为主要业务载体的第三方支付，金融产品销售与财富管理，金融资讯与金融门户，金融大数据采掘加工，网络融资与网络融资中介等新兴、新型金融业态，也包括持牌互联网金融机构，以及各类持牌金融机构设立的主要从事互联网金融相关业务的法人机构或功能性总部。

近年来，随着以搜索引擎、移动支付、云计算、社会化网络和数据挖掘为代

表的互联网技术的飞速发展，以互联网支付、网络借贷（P2P）、股权众筹融资和网络金融产品销售等为代表的新的金融业务模式——互联网金融，呈现出爆发式增长。根据国家互联网金融风险分析技术平台的监测数据，2017年末，我国互联网金融平台一共有1.9万多家。从业态上看，现有互联网金融业态一共有21类，包括网络借贷、互联网资产管理、网络众筹等。其中，网络借贷平台累计有6000多家，互联网资产管理将近3500家，网络众筹有800家。网络借贷、网络众筹、互联网支付的累计交易额达到70万亿元。互联网金融在提高金融服务效率，降低交易成本，满足多元化的投融资需求，提升微型金融、农村金融的普惠性水平发挥了积极作用。互联网金融不仅实现资本、技术、产业、智力等资源的最优结合，也促进整个社会创新和财富的理性增长。

浙、北、上、广都制定了互联网金融发展意见，抢抓互联网金融发展的机遇，把互联网金融作为未来十年金融重点发展产业和新兴产业来抓，积极用互联网思维做大做强互联网金融业。2014年10月16日，阿里巴巴小微金融服务集团，以蚂蚁金融服务集团的名义正式成立，旗下业务包括支付宝、支付宝钱包、余额宝、招财宝、蚂蚁小贷和网商银行等。蚂蚁金服每天的支付笔数超过8000万笔，通过信息化渠道开展移动金融、农村金融与国际化业务，互联网金融已成为未来金融市场的必争之地。

辽宁是金融大省，沈阳、大连作为东北区域金融中心，目前互联网金融还处于萌芽阶段，电子商务发展已具备一定基础，在合法合规的管理下，要互联网金融发挥作用，辽宁应该把推动互联网金融发展作为金融改革与发展的重要内容。为此建议：

一、加紧制定鼓励发展互联网金融发展政策，促进辽宁金融创新发展

鼓励有条件的企业在我省发起设立以互联网为主要业务载体或以互联网业务为主要服务领域的各类持牌金融机构。支持互联网企业在我省设立新型金融企业。在工商登记等环节允许主要从事互联网金融业务的企业在名称中使用“互联网金融”字样。设立互联网金融发展专项基金，培育和推动互联网金融企业发展。

二、加快互联网金融基础设施建设，推动沈阳东北金融后援基地发展

目前，沈阳市已酝酿建设东北金融后援基地的规划，要抓紧申请报批，尽快开展业务。通过建设东北金融后援基地，引导互联网金融企业合理集聚，建设有

辽宁特色的互联网金融产业基地。同时，加快网络基础设施建设，加强信息安全、大数据存储和带宽基础设施建设。根据互联网企业及市场需求，适时设立辽宁网商银行。

三、鼓励和引进互联网企业，开展互联网金融业务

积极支持主要面向互联网金融企业服务的孵化器、加速器、大学科技园、大学生创业实践基地等创业服务载体的发展。积极鼓励互联网金融业务创新，充分利用大数据和云计算功能，发展P2P、众筹融资等小额融资服务机构；支持基于互联网的第三方支付机构、网络信贷、金融电商、众筹融资、商业保理、互联网金融门户等互联网金融机构研发互联网金融渠道和创新金融产品。

四、加强金融机构与互联网金融企业合作，支持二者融合发展

支持互联网金融企业与持牌金融机构在互联网金融领域进行产品创新、技术创新、服务创新、管理创新和模式创新，错位竞争、融合发展。开展互联网金融企业与商业银行等传统金融机构在制度、业务、渠道、流程、监管等方面的深入合作，促进传统金融机构与互联网金融机构的服务创新，利用互联网金融业务创新推动金融机构以更高效率、更低成本为中小企业以及个人消费者提供专业金融服务。

五、加强互联网金融领域信用体系建设，严格加强风险监管

加强现有的信用体系共享，允许互联网金融企业充分利用各类信用信息查询系统，管理部门要制定相关政策，规范信用信息的记录、查询和使用。支持公共信用信息服务平台与互联网金融企业加强合作，促进公共信用信息、金融信用信息、社会信用信息互动共享。加强风险控制，运用非现场网上监管技术，开发建立统一的网上监控平台，对互联网金融数据进行集中管理，实现对互联网金融的实时监管。

六、建立互联网金融研究机构，推进辽宁金融创新

加强移动互联网、大数据、云计算等技术与金融业跨界融合的学术、商业、产业研究，鼓励互联网金融企业、金融机构、科研院所等开展互联网金融产业理论、标准、技术和产品等方面的研究。支持设立专业化的互联网金融研究机构，打造具有国际、国内影响力的互联网金融论坛。建立健全互联网金融人才培训机