



浙江智库
ZHEJIANG
THINK TANK



求是智库
ZJU Think Tank

浙江金融发展报告

—— 蓝皮书（2020） ——

陈国平 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. 2020 / 汪炜, 章华主编. 浙江省金融发展促进会, 浙江大学金融研究院, 浙江省金融研究院编. —杭州: 浙江大学出版社, 2020. 12
(浙江金融发展报告系列丛书)
ISBN 978-7-308-20871-0

I. ①浙… II. ①汪… ②章… ③浙江… ④浙江…
⑤浙江… III. ①地方金融事业—经济发展—研究报告—浙江—2020 IV. ①F832.755

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2020)第 241142 号

浙江金融发展报告——蓝皮书(2020)

汪 炜 章 华 主编

责任编辑 陈佩钰(yukin_chen@zju.edu.cn)

封面设计 续设计

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>)

排 版 杭州中大图文设计有限公司

印 刷 杭州良诸印刷有限公司

开 本 710mm×1000mm 1/16

印 张 10.75

字 数 166 千

版 次 2020 年 12 月第 1 版 2020 年 12 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-308-20871-0

定 价 68.00 元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江大学出版社市场运营中心联系方式: 0571-88925591; <http://zjdxcs.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

浙江省金融研究院

总主编 陈国平 史晋川

副总主编 (按姓氏笔画为序)

田向阳 包祖明 张雁云 殷兴山 盛益军

主 编 汪 炜 章 华

编委会委员 (按姓氏笔画为序)

丰秋惠 王义中 杨柳勇 余津津 陈 姝

陈 桦 陈颖琼 邵 立 金 涛 周钰佳

胡迪明 贺 聪 徐子福 高 强 唐成伟

常 青 韩 薇 魏 佳

前 言

《浙江金融发展报告——蓝皮书(2020)》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、浙江大学金融研究院和浙江省金融研究院落实编制的地方金融重要文献资料。2020年的浙江省金融发展报告得到了浙江省地方金融监督管理局、中国人民银行杭州中心支行、中国银保监会浙江监管局、中国证监会浙江监管局、浙江省股权投资行业协会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。

本报告共分三篇。第一篇为金融经济运行综合报告,由两个总报告组成,分别是《2019年度浙江省金融运行报告》和《2019年度浙江省地方金融业改革与发展报告》,反映浙江省金融业在2019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,以银行业、证券业、保险业、小额贷款行业、股权投资行业五个行业领域的分报告为主体,较为全面地反映了2019年浙江省金融业子行业的发展情况。第三篇为金融热点问题研究,以反映浙江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,总结回顾宁波普惠金融改革、台州小微企业金融改革、丽水农村金融改革、衢州和湖州绿色金融改革,以及浙江省银行业、保险业绿色金融实践工作进展及成果。

值得一提的是,在浙江省社科联的领导和大力支持下,浙江大学金融研究院作为浙江省金融类智库唯一代表,于2018年底入选浙江省新型重点培育智库,这对金融类政策咨询工作提出了更高的要求。经过相关团队的努

2 浙江金融发展报告——蓝皮书(2020)

力,2019年有多篇咨询要报获得浙江省领导的关注,成为研究院工作的一大亮点。2020年度的《浙江金融发展报告——蓝皮书》选取了其中有代表性的三篇咨询要报,分别是《台州小微金融改革经验与启示》、《关于推动发展浙江省“区块链+供应链”金融的政策建议》和《关于进一步加强浙江省金融标准化建设的政策建议》,以期更好地推动相关智库咨询工作的开展。

浙江省金融业发展促进会

浙江大学金融研究院

浙江省金融研究院

目 录

金融经济运行综合报告

第一章 2019 年度浙江省金融运行报告	3
一、金融运行情况	4
二、经济运行情况	16
三、预测与展望	26
第二章 2019 年度浙江省地方金融业改革与发展报告	28
一、2019 年度浙江省地方金融改革与发展主要工作成效	28
二、2020 年度浙江省地方金融改革与发展重点工作	31

金融行业类别报告

第三章 2019 年度浙江省银行业发展报告	35
一、2019 年度浙江省银行业运行总体状况	35
二、2020 年度浙江省银行业发展展望	38
第四章 2019 年度浙江省证券业发展报告	41
一、2019 年度浙江省资本市场发展概况	41
二、浙江省资本市场当前存在的主要问题及风险	45
三、2020 年度浙江省资本市场发展展望	46

第五章 2019年度浙江省保险业发展报告	48
一、2019年度浙江省保险业运行总体状况	48
二、2020年度浙江省保险业发展展望	52
第六章 2019年度浙江省小额贷款行业发展报告	56
一、2019年度浙江省小额贷款行业总体发展情况	56
二、2019年度浙江省小额贷款行业监管状况	57
三、浙江省小额贷款行业存在的主要问题	59
四、2020年度浙江省小额贷款行业发展重点	59
第七章 2019年度浙江省股权投资行业发展报告	61
一、2019年度浙江省私募股权投资市场发展概况	61
二、2019年度浙江省股权投资市场发展分析	68
三、2020年度浙江省股权投资业发展趋势分析及政策建议	90

金融热点问题研究

第八章 2019年度宁波普惠金融改革试验区发展报告	101
第九章 2019年度台州小微企业金融服务改革创新试验区发展报告	104
第十章 2019年度丽水农村金融改革试点发展报告	109
第十一章 2019年度衢州绿色金融发展报告	112
第十二章 2019年度湖州绿色金融发展报告	117
第十三章 2019年度浙江省银行业、保险业绿色金融实践	124
第十四章 台州小微企业金融改革经验与启示	130
一、台州小微企业金融改革的主要实践	130
二、台州小微企业金融改革的经验与启示	133
第十五章 关于推动发展浙江省“区块链+供应链”金融的政策建议	136
一、供应链金融发展存在的问题	136

二、区块链技术驱动供应链金融发展的作用	138
三、浙江省“区块链+供应链”金融发展的现实条件	139
四、浙江省推动“区块链+供应链”金融发展的政策措施	140
第十六章 关于进一步加强浙江省金融标准化建设的政策建议 ...	143
一、浙江省金融标准化工作的现状与不足	143
二、浙江省实施金融标准化工作的重大意义	145
三、加强浙江省金融标准化建设的政策建议	146
附录一 2019 年度浙江省促进金融业发展的政策汇编	149
浙江省数字经济发展领导小组关于印发《浙江省新兴金融中心建设 行动方案》的通知	149
附录二 2019 年度浙江省主要经济金融指标	157

金融经济运行综合报告

第一章 2019 年度浙江省金融运行报告

2019 年,浙江省坚持稳中求进工作总基调,以供给侧结构性改革为主线,坚持“八八战略”^①再深化、改革开放再出发,突出稳企业、增动能、保平安,聚焦聚力高质量发展、竞争力提升、现代化建设,扎实开展“服务企业、服务群众、服务基层”活动,经济社会发展再上新台阶。经济运行总体平稳,全年实现地区生产总值 6.2 万亿元,增长 6.8%,居全国第四位,人均生产总值 107625 元,同比增长 5%。浙江省金融业紧紧围绕服务实体经济和供给侧结构性改革,认真贯彻稳健的货币政策,有力落实逆周期调节,为浙江省经济社会发展营造适宜的金融环境。2019 年末浙江省本外币贷款余额同比增长 15.1%,民营和小微企业金融服务不断改善,不良贷款保持“双降”态势,多层次资本市场持续完善。

展望未来,浙江经济已由高速增长阶段转向高质量发展阶段,机遇与挑战并存。一方面,浙江经济增长总体好于全国、领跑东部,数字经济“一号工程”^②深入实施,新动能不断增强,结构调整稳步推进,营商环境持续优化,市场活力不断增强。疫情防控和复工复产两手抓、两手硬,经济继续保持长期向好的基本面。另一方面,经济持续向好的基础还不牢固,经济形势仍较严峻、外部环境复杂,工业产销保持稳定增长的基础还不稳固,部分行业、企业经营困难,外贸出口波动较大,不确定因素较多。预计 2020 年浙江

^① “八八战略”是 2003 年时任浙江省委书记习近平同志提出的浙江发展的八个优势和面向未来发展的八项举措。

^② 数字经济“一号工程”是浙江省委、省政府推动高质量发展、提高竞争力、迈向现代化、实现“两个高水平”的重大战略决策。

经济将保持平稳增长,结构继续改善,新动能加快成长,企业效益改善。金融支持民营和小微企业力度将进一步加大,经济金融发展的协调性、匹配度进一步提升。

2020年是全面建成小康社会和“十三五”规划收官之年。中国人民银行杭州中心支行继续以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,全面贯彻党的十九届四中全会和中央经济工作会议精神,按照人民银行总行部署,在疫情防控常态化的前提下,把经济发展放在更加突出的位置,继续有效贯彻稳健货币政策,加大落实逆周期调节力度,持续优化信贷结构,着力降低融资成本,严守风险底线,进一步提升金融服务经济高质量发展的质效。

一、金融运行情况

2019年,浙江省金融业认真贯彻稳健的货币政策,有力落实逆周期调节,围绕供给侧结构性改革和经济转型升级,切实加大金融服务实体经济力度,浙江省社会融资和信贷总量平稳较快增长,结构不断优化,证券和保险业稳健发展,金融风险防范化解工作成效明显,金融改革持续深化。

(一)银行业稳健运行,信贷保持平稳较快增长

2019年,浙江省银行业金融机构加大支持实体经济力度,积极提升服务质效,信贷总量保持平稳较快增长,信贷投向进一步优化,资产质量明显改善,金融改革持续深化,基本情况如表1-1所示。

表 1-1 2019年浙江省银行业金融机构情况

机构类别	营业网点			法人机构数/个
	机构数/个	从业数/人	资产总额/亿元	
一、大型商业银行	3759	91261	56351	0
二、国家开发银行和政策性银行	61	1987	9416	0
三、股份制商业银行	1137	34251	28907	0

续表

机构类别	营业网点			法人机构数/个
	机构数/个	从业数/人	资产总额/亿元	
四、城市商业银行	1891	53449	34023	13
五、城市信用社	—	—	—	—
六、小型农村金融机构	4054	51308	28816	82
七、财务公司	11	470	1715	10
八、信托公司	5	1407	361	5
九、邮政储蓄	1727	9371	4668	0
十、外资银行	29	823	553	0
十一、新型农村机构	308	6440	1039	81
十二、其他	8	1364	2326	6
合计	12990	252131	168172	197

数据来源：中国银保监会浙江监管局。

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；大型商业银行包括中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行和交通银行；小型农村金融机构包括省农信联社本级、农村商业银行、农村合作银行和农村信用社；新型农村机构包括村镇银行、贷款公司和农村资金互助社；“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。

一是资产负债平稳增长。2019年末，浙江省银行业金融机构本外币资产和负债总额同比分别增长11.3%和11.2%，增幅分别比上年提高3.2个和3.7个百分点。

二是存款保持较快增长，住户存款拉动较大。2019年末，浙江省金融机构本外币存款余额131299亿元，同比增长12.7%，增速同比提高4.1个百分点；全年新增存款14727亿元，同比多增5535亿元（见图1-1、图1-3）。分类型看，住户存款余额同比增长15.7%，高于全部存款增速3.0个百分点；非金融企业存款余额同比增长14.9%，高于全部存款增速2.2个百分点；广义政府存款同比增长8.4%，比上年同期回落3.3个百分点；非银行业金融机构存款比年初减少767亿元，余额同比下降11.4%。

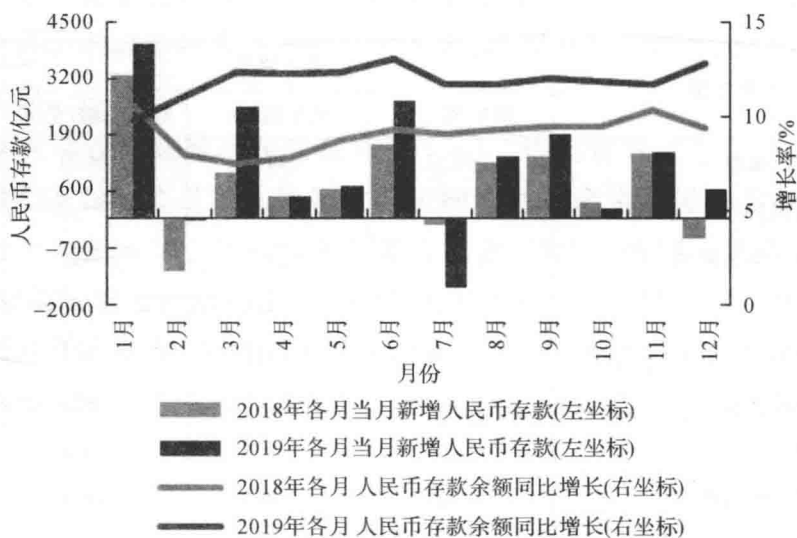


图 1-1 2018—2019 年浙江省金融机构人民币存款增长变化

数据来源:中国人民银行杭州中心支行。

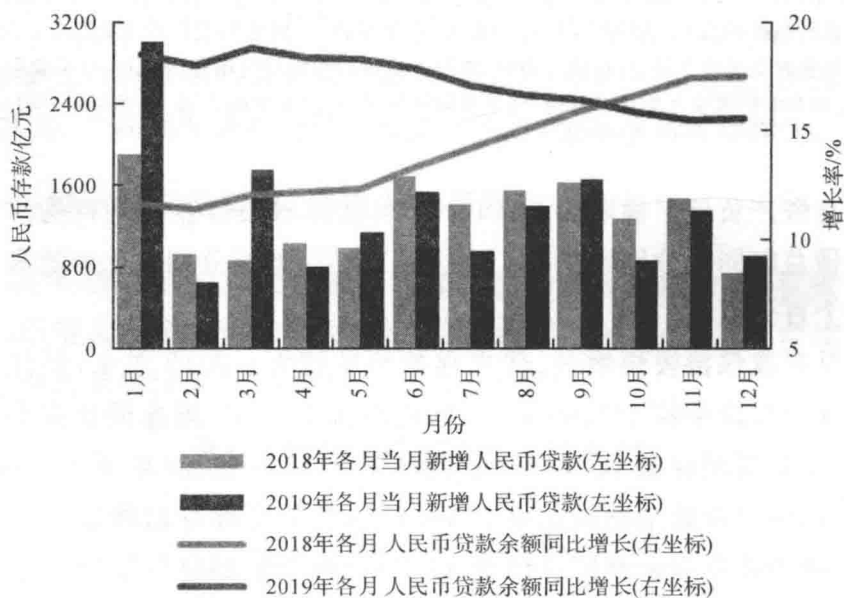


图 1-2 2018—2019 年浙江省金融机构人民币贷款增长变化

数据来源:中国人民银行杭州中心支行。

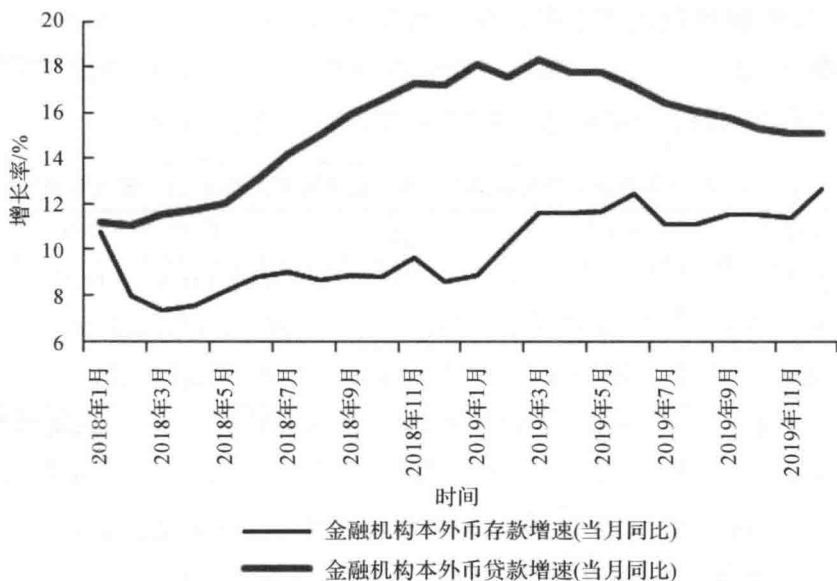


图 1-3 2018—2019 年浙江省金融机构本外币存、贷款增速变化

数据来源：中国人民银行杭州中心支行。

三是贷款保持平稳较快增长，投向进一步优化。2019 年末，浙江省金融机构本外币贷款余额 121751 亿元，比年初新增 15808 亿元，在 2018 年高基数的基础上多增 307 亿元，余额同比增长 15.1%（见图 1-2、图 1-3）。信贷投向持续优化，浙江省民营经济贷款、用于小微企业贷款、制造业贷款分别新增 5011 亿元、4304 亿元、1081 亿元，同比分别多增 1611 亿元、1719 亿元、321 亿元。制造业贷款增速比上年提高 1.4 个百分点，个人住房贷款、政府类贷款增幅同比分别回落 2.7 个、0.3 个百分点。

四是表外理财平稳增长。资管新规等监管政策出台后，银行理财等表外业务逐步规范，增长趋稳。2019 年末，浙江省金融机构表外理财资产余额 9881.4 亿元，同比增长 13.3%。

五是企业贷款利率呈下降趋势。高效稳妥推进贷款市场报价利率（LPR）改革在浙江落地，LPR 改革推动“降成本”效果持续显现（见表 1-2 和表 1-3）。2019 年 12 月，浙江省一般贷款加权平均利率为 6.02%，同比下降 0.08 个百分点。企业贷款平均利率为 5.26%，同比下降 0.27 个百分点，其

中,大、中、小微企业贷款平均利率分别为 4.76%、5.13%和 5.63%,同比分别下降 0.17 个、0.40 个和 0.26 个百分点。执行 LPR 及以下利率的贷款占比 10.3%,执行 LPR 加点利率的贷款占比为 89.7%。

表 1-2 2019 年浙江省金融机构人民币贷款各利率区间占比(LPR 改革前) 单位:%

项目		1月	2月	3月	4月	5月	6月	7月
合计		100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
下浮		6.4	8.0	8.5	7.3	6.0	7.3	6.9
基准		10.8	12.5	9.9	10.6	11.1	11.4	10.2
上浮	小计	82.8	79.6	81.6	82.1	82.9	81.3	82.9
	(1.0-1.1]	16.3	16.1	16.7	14.9	16.0	16.4	16.2
	(1.1-1.3]	27.0	23.9	26.8	27.4	27.7	28.1	28.5
	(1.3-1.5]	16.3	14.5	15.3	16.2	15.7	14.5	15.1
	(1.5-2.0)	14.3	14.3	13.6	13.9	13.9	13.1	13.0
	2.0以上	8.9	10.8	9.2	9.8	9.6	9.7	10.2

数据来源:中国人民银行杭州中心支行。

表 1-3 2019 年浙江省金融机构人民币贷款各利率区间占比(LPR 改革后) 单位:%

项目		8月	9月	10月	11月	12月
合计		100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
LPR 减点		9.3	8.9	8.5	8.8	9.7
LPR		0.3	0.4	0.2	0.6	0.6
LPR 加点	小计	90.4	90.7	91.3	90.6	89.7
	(LPR,LPR+0.5%)	18.2	16.7	17.0	18.7	18.8
	(LPR+0.5%,LPR+1.5%)	33.4	35.7	33.3	31.9	30.7
	(LPR+1.5%,LPR+3.0%)	20.5	20.1	20.7	22.1	23.0
	(LPR+3.0%,LPR+5.0%)	8.3	8.8	10.0	9.1	9.7
	(LPR+5.0%以上)	10.0	9.5	10.3	8.8	7.5

数据来源:中国人民银行杭州中心支行。

六是银行业资产质量持续好转。2019年,浙江省银行业不良贷款余额和不良贷款率继续保持“双降”态势。2019年末不良贷款余额 1109.8 亿

元,比年初减少99.1亿元;不良贷款率为0.91%,比年初下降0.24个百分点,已达2012年以来新低。全年共处置不良贷款1350.6亿元,同比减少203.4亿元。浙江省小企业不良贷款压降效果显著,不良贷款额比年初下降120.9亿元,对总体企业不良率下降的贡献达76.3%。

七是银行业改革持续深化。政策性银行和国有大型商业银行改革创新持续深化,地方法人金融机构改革取得积极成效,杭州银行和宁波银行理财子公司获批筹建。农村金融机构改革稳步推进,浙江省81家农信社中共有79家改制为农村商业银行,村镇银行基本实现县域全覆盖。浙江网商银行、温州民商银行两家民营银行运行总体稳健。

八是跨境人民币业务稳步发展。2019年,浙江省跨境人民币结算量8327亿元,同比增长42%。全年开展跨境人民币结算企业达1.8万余家,比上年增加3000余家,业务参与面不断扩大。浙江自贸区跨境人民币结算业务快速发展,全年结算量同比增长86%,油品贸易跨境人民币结算便利化试点正式实施。电子商务跨境人民币结算业务稳步增长,全年结算量同比增长14%。

专栏1:浙江省积极推动中小银行发行永续债补充资本

资本不足是当前中小银行信贷投放、支持实体经济的制约因素之一。2019年9月27日和11月6日,国务院金融委分别召开的第八次和第九次会议提出,重点支持中小银行多渠道补充资本,增强服务实体经济和抵御风险的能力。中国人民银行杭州中心支行在人民银行总行的支持和指导下,深入贯彻国务院金融委会议的精神,以永续债为突破口补充中小银行核心资本,提升中小银行信贷投放和抵御风险能力。2019年11月20日,成功推动台州银行发行16亿元永续债,提高资本充足率4个百分点左右,为全国首批发行永续债的城商行。

台州作为全国小微企业金融服务改革试验区,当地城商行专注于服务小微企业,长期保持小微贷款户均余额低和小微信贷不良低。2019年6月,刘鹤副总理在浙江调研期间,充分肯定小微金融的“台州模式”。在人民