**邢台市金融产业发展规划**

**2016-2030**

**邢台市金融工作办公室**

**中国人民银行邢台市中心支行**

**河北金融学院**

**2016.01**

目 录

[一、邢台市金融产业发展的基础条件 1](#_Toc435692481)

[（一）现实基础 1](#_Toc435692482)

[（二）存在问题 4](#_Toc435692483)

[二、邢台市金融产业发展的挑战与机遇 6](#_Toc435692484)

[（一）面临的挑战 6](#_Toc435692485)

[（二）发展机遇 7](#_Toc435692486)

[三、邢台市金融产业发展的指导思想与发展目标 8](#_Toc435692487)

[（一）指导思想 8](#_Toc435692488)

[（二）发展目标 8](#_Toc435692489)

[四、实现金融产业发展目标的战略重点 15](#_Toc435692490)

[（一）实施“创新引领”工程：强化创新驱动，引导金融产业全面发展 16](#_Toc435692491)

[（二）实施“筑巢引凤”工程：规划建设金融商务区，引导各类金融机构集聚、协调发展 17](#_Toc435692492)

[（三）实施“固本强基”工程：培育、扶植地方法人金融机构，加快地方金融机构改革步伐 20](#_Toc435692493)

[（四）实施“绿色启航”工程：推动绿色金融创新，加快转变经济发展方式 21](#_Toc435692494)

[（五）实施“资本扶企”工程：推动资本市场与地区产业的双向开放，构建科学高效的融资服务体系 23](#_Toc435692495)

[（六）实施“阳光普惠”工程：构建多层次、广覆盖的普惠金融服务体系，推动城乡共享金融发展成果 24](#_Toc435692496)

[五、实现金融产业发展目标的保障措施 26](#_Toc435692497)

[（一）加强组织领导，保障金融优先发展 26](#_Toc435692498)

[（二）完善信用体系建设，优化金融生态环境 27](#_Toc435692499)

[（三）强化金融监管，防范和化解金融风险 28](#_Toc435692500)

[（四）实施金融人才战略，建设高素质金融人才队伍 28](#_Toc435692501)

[邢台市金融产业发展规划（2016-2030）编制说明 30](#_Toc435692502)

[相关名词解释 44](#_Toc435692503)

金融是现代经济的核心，在推动改革发展和经济结构调整中发挥着关键性作用。加快金融业发展，为邢台市经济社会全面、协调、可持续发展提供强大的金融支撑，对实现“经济强市、美丽邢台”的发展战略具有重要意义。依据《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》、《京津冀协同发展规划》、《环渤海地区合作发展纲要》、《中共河北省委关于制定河北省“十三五”规划的建议》、《中共邢台市委关于制定邢台市国民经济和社会发展第十三个五年规划的建议》，在总结《邢台市国民经济和社会发展第十二个五年规划纲要》实施情况的基础上，按照新的形势和任务要求，紧密结合实际，特制定本规划。

**一、邢台市金融产业发展的基础条件**

**（一）现实基础**

“十二五”时期，邢台市以邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观为指导，深入贯彻习近平总书记系列重要讲话精神，以科学发展为主题，以加快转变经济发展方式为主线，认真落实中央和省各项决策部署，解放思想，开拓进取，保持了经济社会平稳较快发展。

1.区位优势明显，交通条件便利。邢台位于京津冀协同发展区与中原经济区交汇地带，是京津冀协同发展南部功能拓展区、京保石先进制造业发展带和城镇聚集轴重要节点城市，是环渤海港口的重要腹地；南北方向京广铁路、京九铁路、京广高铁、京港澳高速、大广高速等线路密集，东西方向青银高速、邢临高速、邢汾高速、邢衡高速和邯（邢）黄铁路交汇，已初步形成衔接京津冀协同发展区与中原经济区、西联东出、贯通南北的重要交通网络。

2.经济社会平稳较快发展，综合实力不断增强。2015年地区生产总值1764.7亿元，比2010年增加456亿元，年均增速8. 1%；人均GDP 实现24256元，比2010年增加7067元，年均增速7.4%；完成财政收入176.5亿元，比2010年增加43.6亿元，年均增速5.8%；三次产业结构进一步优化，由“十一五”末的15.7：55.6：28.7调整为2015年的15.6：45.0：39.4；城乡建设步伐加快，基础设施不断完善；节能减排强力推进，生态建设成效显著；体制改革稳步推进，对外开放不断扩大，社会事业全面发展，人民生活持续改善，和谐稳定大局不断巩固。

3.产业基础雄厚，转型升级加速。全市形成了以装备制造、新能源、煤盐化工、新型建材、钢铁深加工、纺织服装、食品医药等七大优势产业为核心、多元化支撑的产业格局，2015年七大优势产业完成工业增加值398.4亿元，同比增长6.4%；高新技术、先进装备制造及战略性新兴产业项目达到76个，占重点工业项目的53%；技改项目67个列入省专项投资计划，为全省最多；省级新型工业化示范基地达到8家，位列全省第一。

4.县域经济特色明显，中小企业占主体地位。形成了电线电缆、羊绒及制品、轴承、汽摩配件、自行车、机械制造六大集群, 其中清河县是世界最大的羊绒及制品集散地，宁晋县是世界最大的绿色能源太阳能单晶硅生产基地，为邢台市开发区、沙河开发区、旭阳工业聚集区等省级园区提供有力的支撑；市科技企业孵化器建成，省级科技型中小企业达到1100家，为邢台市经济的发展注入了新的活力。

5.金融业规模不断壮大，对经济社会发展的贡献度不断增强，金融业增加值、金融业纳税额均保持了较快增长。2015年全市金融业增加值完成77.6亿元，比2010年增加43.7亿元，年均增速18.0%，金融业增加值占GDP比重达从2010年的2.8%提高到2015年的4.4%；2014年金融业纳税额完成15.43亿元，比2010年增加10.02亿元，年均增速29.95%，金融业纳税额占财政收入比重从2010年的4.07%提高到2014年的8.85%，金融业对邢台市经济增长的贡献率由2010年的 1.63%提高到2015年的13.25%。

6.金融市场快速发展，竞争能力不断提升。货币市场发展迅速。截至2015年底，全市各银行业金融机构存款余额2936.91亿元，比2010年末增长1358亿元，年均增速13.21%；各项贷款余额1759.23亿元，比2010年末增长945亿元，年均增速16.66%；存贷比由2010年的51.56%提高到2014年的59.90%。

企业积极拓展资本市场融资渠道，融资规模不断扩大。2015年，全市新增挂牌上市企业15家，累计达到45家，首发融资累计达到52.72亿元。

保险市场快速增长。截至2015年底，全市实现保费收入73.85亿元，保险深度4.18%，保险密度1012.44元/人。

7.金融市场体系不断完善，结构不断优化。“十二五”期间，邢台市金融业积极服务地方经济社会发展，在调节经济运行和实施宏观调控中的作用不断增强，初步建立起以银行、保险公司、证券公司等各类金融机构、金融服务中介机构为市场主体，行业协会为自律组织的功能较为健全的金融组织体系，金融调控能力和水平不断提升。

截至2015年年底，邢台市共有银行业金融机构18家，其中农村商业银行3家，村镇银行4家；驻邢证券营业部9个，分属4家证券公司；保险公司41家，其中寿险21家、财险20家；融资性担保公司19家；小额贷款公司56家；典当公司18家。

**（二）存在问题**

目前邢台市经济正处在爬坡过坎、转型升级的关键时期，面对经济新常态的挑战和改革的不断深入，邢台要想加快发展，实现绿色崛起，离不开金融的支持。与河北省其他地市相比较，邢台市金融业发展相对滞后，对经济的贡献度较低，金融支持实体经济的深度和广度还有待提高。

1.金融业整体发展水平与全市经济发展水平不匹配。以2015年统计数据分析，邢台市常住人口占全省的9.83%，GDP占全省的5.92%，但金融业增加值只占全省的5%；2015年末，邢台市存款增量达到284.32亿元，占全省的5.64%，但贷款增量（211亿元）只占全省的4.6%，余额存贷比、新增存贷比分别低于全省平均6.3和11.5个百分点；保险业发展滞后，2015年末邢台市保险密度仅为河北省平均水平的65%；资本市场直接融资能力有待提升，多数企业集中在新三板、石交所、天交所等场外市场挂牌，在境内外主板市场上市企业数量偏少；冀中能源、顺德等大型企业集团能够较多利用债券工具进行融资，但邢台市的中小企业利用集合债券、私募债券融资情况并不理想。

2.金融产业内生动力不足。邢台市城镇化进程快速推进，金融需求强烈，金融机构数量增加，规模提升，金融服务的范围扩大，将会促进邢台市金融业的发展。但是，邢台市人均收入水平处于相对低位，以及临近石家庄、邯郸等大城市的虹吸效应，不利于金融机构规模扩张和金融效率提升。

银行业市场主体以国有大型银行为主，股份制银行数量偏少，同时业务同质化严重，信贷业务和产品创新不足，对中小微企业关注不够。小额贷款公司、村镇银行、担保公司等法人主体规模偏小、经营能力和风控能力有待提升。邢台银行业的网点覆盖率偏低，现有银行中，只有6家（农发行、农业银行、建设银行、农联社、邮储银行、邢台银行）实现了县域全覆盖，其余银行在部分县（市）还未开设分支机构。外资金融机构、信托公司、融资租赁、基金、风投等新型金融业尚属空白。融资结构不尽合理，企业更多依赖传统银行信贷，对资本市场的优先股、可转债、集合债券、私募债券等相对陌生。

3. 银企合作和资金供需出现新的矛盾。企业融资难与金融机构放贷难并存，传统产业信贷增量受限，中小微企业资金紧张，新兴产业吸纳能力不够。一方面，企业效益下滑，流动资金紧张，还款压力加大，再融资能力严重不足，续贷能力显著下降，经营更加困难。另一方面，受化解过剩产能和市场环境影响，金融机构从维护资金安全角度出发，发放贷款更加审慎。

4.金融商务区尚未形成。目前，邢台市众多金融机构布局较为分散，未能形成现代化的金融商务区，不利于发挥金融集群效应、引进金融机构和吸纳高级金融人才，既影响了金融业的发展，又制约了城市功能的发挥。

5.金融服务创新较为滞后。金融产品同质化与金融业务创新不够，难以为邢台市科技型企业、中小微企业和“三农”提供有效的金融服务，与邢台市经济发展趋势、特点和产业升级迫切要求不相适应。

6.金融安全稳定形势不容忽视。非法集资隐患仍然存在，非法集资案件时有发生，打击和处置非法集资的任务仍然繁重；政府融资平台资金紧张，还款压力大；个别企业因经营不佳、负债率过高，信用风险水平上升，有可能向担保机构传导；另外，个别金融机构不规范经营导致潜在风险积聚、不良资产余额和占比增加。

7.对金融业发展的重要性认识不足。部分干部对金融的认识仍然停留在“借贷”上，对金融推动产业结构转型升级、金融支持科技型中小企业发展、金融扶贫等方面的认识不足，灵活运用金融资源支持社会经济发展的能力亟待加强，对金融风险的防范意识还比较薄弱，地方金融监管机构不健全，亟待建立健全地方性金融监管体制机制。

**二、邢台市金融产业发展的挑战与机遇**

## （一）面临的挑战

从国际看，世界经济仍处于金融危机后的艰难复苏和变革期，发达国家加快制造业回归和新兴产业发展步伐，新兴经济体凭借成本优势，加速吸引劳动密集型产业，国际市场竞争更加激烈；国际和区域经贸规则主导权争夺加剧，尤其是美国主导的跨太平洋伙伴关系协定(TPP)、跨大西洋贸易和投资伙伴关系协定（TTIP)谈判，对全球投资贸易格局产生重大影响。从国内看，我国经济发展在“三期叠加”基础上转入新常态，经济增长速度正从高速增长转向中高速增长，经济发展方式正从规模速度型粗放增长转向质量效率型集约增长，经济结构正从增量扩能为主转向调整存量、做优增量并举的深度调整，经济发展动力正从传统增长点转向新的增长点。

当前，邢台市既面临着全国“三期叠加”的普遍矛盾，又面临结构性矛盾突出、大气污染严重的特殊问题。同时，邢台市产业发展层次低，县域经济实力弱，整体经济发展水平居全省中后位，多项人均经济指标处于全省末位，2015年邢台市人均地区生产总值为全省均值的60％，人均财政收入为全省均值的68％，城镇化率47.7%，低于全省平均水平3.6个百分点。

另外，与全省其他发达地区相比，邢台市金融业发展相对滞后,金融对现代经济的带动力度还存在一定的不足，在金融网点布局、金融市场活跃程度、金融服务满足需求等方面还存在较大差距。在新常态的背景下，金融在“稳增长、调结构、惠民生、防风险”中所能起到的作用还未完全显现，对全市实体经济和社会发展的服务支撑作用还有待进一步加强。同时，由于邢台独特的地理区位，周边毗邻石家庄和邯郸，两地的经济发展环境较邢台更具吸引力，特别是石家庄，作为省会在冀中南的地位尤其重要，极易对邢台的金融资源产生虹吸效应，在对接京津方面，无论是承接产业转移还是疏解首都功能，都比邢台更具优势。总之，复杂严峻的形势和繁重的任务给邢台市带来了巨大的压力，也对邢台市的金融产业提出了更高的要求，未来发展任务艰巨。

**（二）发展机遇**

从国际形势看,世界经济持续复苏、贸易形势明显好转、直接投资恢复增长、产业分工继续深化。从国内看，十八大、十八届三中、四中、五中全会明确了我国经济社会发展的方向，改革红利持续释放；中原经济区上升为国家战略，省委省政府力推冀中南经济崛起；京津冀协同发展战略稳步推进，京津冀要素市场一体化改革释放长期需求，河北省在京津冀产业协作中将承担金融后台服务功能，邢台市明确了在京津冀协同发展中“一基地三区”的战略定位，邢台市实施“一城五星”与邢东新区发展战略为邢台市提供了承接京津产业转移的重要发展平台。这些都为邢台市金融业的发展提供了良好的外部环境。

党中央、国务院和河北省委、省政府十分重视金融业的发展，对金融业改革、发展做出了一系列部署。邢台市市委、市政府把发展金融业作为打造新的经济增长极的重要产业来抓，从优化邢台市金融生态、支持企业挂牌上市、完善政银企联席会议制度、金融支持中小企业和扶持“三农”发展等方面出台了相关的制度文件和具体的扶持措施，在政策引导、强化服务、配套支持等方面推动邢台市金融业持续稳定发展。

**三、邢台市金融产业发展的指导思想与发展目标**

**（一）指导思想**

高举中国特色社会主义伟大旗帜，全面贯彻党的十八大和十八届三中、四中、五中全会精神，以马克思列宁主义、毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观为指导，深入贯彻习近平总书记系列重要讲话精神，**树立创新、协调、绿色、开放、共享的发展理念，以支持和服务邢台市经济社会全面科学发展为核心，坚持市场决定、创新驱动、开放引领、服务导向原则，以市场化配置金融资源为主线，主动适应、引领经济发展新常态。**注重金融与实体产业的良性互动发展，推动若干重点领域和关键环节取得新突破，健全金融服务体系，丰富金融产品，提高金融效率，优化金融生态环境，拓展金融市场广度和深度，不断提升金融服务经济社会发展的能力，**实现邢台市金融产业的科学发展、创新发展、跨越发展。**

**（二）发展目标**

1.总体目标

以支持和服务邢台市经济社会全面科学发展为核心，加快完善金融市场和组织体系，坚持制度创新和市场化实践，重点突破政策、资金、土地、人才等阻碍创新发展的要素壁垒，通过实施“一二四六”发展战略，形成竞争优势明显、对经济发展支撑作用突出的金融产业。

其中，“一”指实现一个核心目标：**全面建成与邢台市经济转型相适应、市场化程度高、竞争有序、运行规范、监管科学、功能完善的现代金融服务体系，使金融业成为支撑邢台市经济社会创新、协调、绿色、开放、共享发展的基础性和关键产业。**

“二”指形成两大功能区：**冀中南产融紧密结合示范区和小微金融改革先行区**。

“四”指提供四大保障措施：**加强组织领导，保障金融优先发展；完善信用体系建设，优化金融生态环境；强化金融监管，防范和化解金融风险；实施金融人才战略，建设高素质金融人才队伍**。

“六”指实施六大战略工程：**“创新引领” 、“筑巢引凤”、“固本强基”、 “绿色启航” 、“资本扶企”、“阳光普惠”六大战略工程。**

（1）近期目标。到2017年，金融业增加值达到93亿元，金融业增加值占地方生产总值的比重达到4.5%左右，金融业对当地经济增长的贡献率达到7%。在防范金融风险的前提下，以支持产业创新驱动为方向，有效整合各类资源，创新金融服务，发展要素市场，加快完善金融市场和组织体系，为推动产业转型升级、环境治理提供强有力的金融支撑。

各类金融机构和金融资源向战略性新兴产业、现代服务业与支持邢台市传统产业转型升级倾斜。银行业、保险业等金融机构加大对中小微企业、“三农”领域的支持力度，有效缓解邢台市中小微企业和 “三农”融资需求。出台措施吸引域外金融机构到邢台市设立分支机构，争取吸纳更多金融资源参与邢台经济建设。

（2）中期目标。到2020年，金融总量保持平稳较快增长，金融业增加值达到130亿元，金融业增加值占地方生产总值的比重达到5%以上，金融业税收贡献、融资总额等主要金融指标年均递增10%以上，在河北省的相对占比显著提升，金融业对当地经济增长的贡献率达到7.7%。金融支持邢台市实体经济发展的能力明显增强，初步建成商业性金融、开发性金融、政策性金融、合作性金融分工合理、相互补充的金融机构体系，开创金融改革发展新局面。

金融支持邢台市科技创新和经济结构调整的作用凸显，对邢台市“一基地三区”的发展提供有力支撑，产融结合、产融联动形成良性循环、互动发展，小微金融形成地区品牌，金融商务区建设取得突破性进展；邢台金融结构调整取得明显进展，金融行业结构和组织体系不断优化，各类金融机构有序竞争，金融业市场化水平明显提升；金融服务网点覆盖率显著提升，建立起多层次、广覆盖的普惠金融服务体系，金融扶贫取得显著成效；保险机构创新服务能力进一步加强，保险覆盖面和服务领域明显拓宽；金融风险总体可控，主要银行业金融机构资本质量和水平保持较高标准，不良贷款率保持较低水平，初步建立覆盖市县二级的地方性金融监管机构，风险管理能力持续提升，确保不发生区域性、系统性金融风险。

（3）远期目标。到2030年，在完成中期目标的基础上，全面提升邢台市金融业发展水平，金融业增加值达到350亿元，金融业增加值占地方生产总值的比重达到6%左右，金融业对当地经济增长的贡献率达到8.1%。基本建成信息沟通流畅、集群效应明显、对金融中介机构及金融人才具有较强吸引力的现代金融商务区，使其成为邢台市金融机构聚集、金融产品创新研发基地；基本建成冀中南产融紧密结合示范区和小微金融改革先行区；全面建成与邢台市经济社会发展相适应的现代金融体系，使金融业成为支撑邢台市经济创新、协调、绿色、开放、共享发展的基础性和关键产业。

2.分行业发展目标

——银行业发展目标

**近期目标。**鼓励各银行业金融机构加大信贷投放，全市新增信贷投放（含域外金融机构）年均递增11%，力争2017年全市新增信贷投放规模达到320亿元；银行存款余额保持不低于11%的年增长率，期末存款余额达到3650亿元，银行贷款保持不低于16%的年增长率，期末贷款余额达到2420亿元，存贷比达到66%，不良贷款率低于2%。鼓励和引导银行类金融机构综合运用多种金融工具，支持实体经济发展。加快金融产品创新，优化信贷结构，研究开发适合“三农”和中小微企业的金融产品，加大对个人创业贷款、个人生产经营贷款的支持力度。加大与域外金融机构的交流对接，大力引进股份制商业银行来邢设立分支机构或开展业务，积极开展与国家开发银行、农业发展银行的深入合作，积极争取国家政策性资金，支持重点行业和重点项目建设。着力推广农村便民金融自助服务终端，加快社区银行和农村金融服务网点建设。充分发挥财政资金增信和杠杆作用，市、县财政发起设立资金池，与优势银行合作开展信贷合作业务，扩大信贷投放规模。各县（市、区）加快设立风险补偿基金，为银行分担信贷风险，提高银行贷款投放积极性。

**中期目标。**到2020年，建立多层次、广覆盖、有差异的银行机构体系。银行存款余额保持不低于11%的年增长率，期末存款余额达到5000亿元，银行贷款保持不低于16%的年增长率，期末贷款余额达到3750亿元，存贷比达到75%；不良贷款率低于2%，法人银行机构资本充足率保持较高水平；大力吸引外资银行和国内股份制银行到邢台设立分支机构，到2020年引进3-5家域外金融机构；提升邢台银行综合实力，争取上市经营；创造条件，支持农村信用社全部改制；积极推动村镇银行、小额贷款公司等金融机构的有序发展；金融网点建设取得显著成效，实现农村金融便民服务点的全覆盖。

**远期目标。**到2030年，全面建成多种所有制银行机构并存、竞争充分、流转有序、功能齐全、风险可控的现代银行组织体系。银行存贷款余额保持平稳增长，存贷比不低于河北省平均水平；不良贷款率低于1.5%，地方法人银行机构核心资本充足率、拨备覆盖率等指标达到国内先进水平。

——保险业发展目标

**近期目标。**到2017年，保费收入达到84亿元，保险深度达到4％，保险密度达到1070元/人。推动“三农”保险发展，扩大农业保险覆盖面，积极引导涉农保险机构在山区县（市）增设保险机构基础服务网点；探索研发适用邢台市地方特色农业的保险新品种，推动环境污染、食品安全、安全生产责任保险发展；推动商业养老保险发展，全面展开城乡居民大病保险；积极引进域外保险公司在邢台市设立分支机构；加强与省各保险公司的联系，推进保险机构与我市重点项目、企业对接合作，全面提升保险服务地方经济功能。

**中期目标。**到2020年，保费年均增长速度不低于16 %，保费收入达到130亿元，保险深度达到5％，保险密度达到1640元/人。初步建成一个市场体系完善、服务领域广泛、经营诚信规范、风险防范有效、综合竞争力明显提升，发展速度、质量和效益相统一，与邢台市经济社会发展水平和人民群众生产生活需求相适应的现代保险业。

争取保监会的支持并积极创造条件，吸引境内外保险主体在邢台设立分支机构，支持保险中介机构扩大服务范围与功能，努力实现保险市场主体多元化；引导保险企业在县域合理设立分支机构和服务网点，扩大保险覆盖面；重点在责任保险、农业保险、信用保险、科技保险、生态保险、意外伤害保险、企业年金、职业年金等产品上进行创新，形成以社会需求为导向、多层次、差异化的保险产品体系，满足客户个性化、多样化的保险需求；通过有效监管、公司内控、行业自律、社会监督，形成包括保险公司、保险中介机构和保险行业自律组织在内的市场功能主体完善、职能定位合理完备的保险市场体系。

**远期目标。**到2030年，基本建成保障全面、功能完善、安全稳健、诚信规范，具有较强服务能力、创新能力和区域竞争力，与邢台市经济社会发展需求相适应的现代保险服务业。保费收入达到400亿元以上，保险深度、保险密度稳步提高，达到全省平均水平以上。

保险成为邢台市政府、企业、居民风险管理和财富管理的基本手段，成为提高保障水平和保障质量的重要渠道，成为邢台市政府改进公共服务、加强社会管理的有效工具。保险的社会“稳定器”和经济“助推器”作用得到有效发挥。

——资本市场发展目标

**近期目标。**到2017年，力争境内外多层次资本市场挂牌上市企业累计达到70家，其中场内交易市场上市6家，新三板、石交所等场外交易市场挂牌64家，实现首发及后续融资15亿元。利用金融债、可转债、企业集合债、私募债、短期融资券、中期票据等债务工具的融资额达到50亿元。新设产业投资基金和创业投资引导基金1~2只，资本规模达到2~4亿元，带动风险投资和私募股权投资达到10亿元。加强沙河玻璃现货、期货及大宗商品定价中心建设，研究编制平板玻璃大宗商品现货价格指数，提升邢台特色产品的行业影响力。

**中期目标。到2020年，力争境内外多层次资本市场挂牌上市企业累计达到120家，其中场内交易市场上市8家，新三板、石交所等场外交易市场挂牌112家，累计融资80亿元**以上。利用金融债、可转债、企业集合债、私募债、短期融资券、中期票据等债务工具的融资额达到100亿元。产业投资基金、创业投资引导基金、私募股权投资基金数量超过5只，带动风险投资和跟进投资达到50亿元。争取新设、引入1~2家规范经营的证券、期货营业部。

**远期目标。**到2030年，力争境内外多层次资本市场挂牌上市企业累计达到200家，累计融资300亿元以上；利用债务工具的融资额达到300亿元；产业投资基金、创业投资引导基金、私募股权投资基金数量超过10只，带动风险投资和跟进投资达到150亿元；证券、期货经营机构数量适当，布局合理，形成良性竞争运行态势。

——其他金融业发展目标

规划期内，推动互联网金融、资产管理、租赁、信托、保理、担保、典当等行业规范经营、稳步发展，在劳动报酬、税收贡献、企业盈余等方面有所突破。鼓励设立地方性中小企业金融信息服务平台、会计师事务所、律师事务所、财务公司、货币经纪、消费金融等金融中介机构，满足不同主体的多样化金融需求，形成与传统金融互补、功能较为完备的多层次金融中介服务体系。

**四、实现金融产业发展目标的战略重点**

## （一）实施“创新引领”工程：强化创新驱动，引导金融产业全面发展

1.加快产品与服务创新，满足经济发展需求

把创新摆在邢台市全局发展的核心位置，优化资本等要素配置，激发创新创业活力。完善沙河玻璃现货、期货及大宗商品定价中心建设，增强对玻璃期货的定价权，研究编制平板玻璃大宗商品现货价格指数，提升邢台市优势产业在全国的行业影响力；推动金融机构创新金融产品和服务模式，支持符合条件的金融机构申请试点资格，尝试推出房地产信托投资基金（REITs）、住房抵押贷款支持证券（MBS）、老年人住房反向抵押养老保险等创新产品；鼓励金融机构推进以利率、汇率、股票、债券为基础的互换、期货、期权等金融衍生品业务的开展；大力发展医疗责任险、食品安全责任险、公共场所安全责任险等责任保险，探索发展老年人长期护理保险、个人税收递延型商业养老保险等养老保险产品，支持建立巨灾保险制度，完善保险经济补偿机制。

2.大力发展科技金融，提供产业升级动力

促进科技和金融结合，带动产业、人才、资金的聚集融合，推动邢台市加快形成先进制造业和现代服务业共同主导、传统产业与新兴产业双轮驱动的发展格局。以经济开发区为载体，突出其科技支撑、创新引领的特色，通过创新科技金融产品，支持开发区建设在全省具有影响力的产业创新中心，推动金融资本与产业资本的融合发展，建设具有推广价值的产融示范中心；建立科技金融服务中心，探索开展高新技术企业风险信贷，推出“天使贷”、“成长贷”、“助力贷”等特色金融业务，引导金融机构开展知识产权质押贷款、股权质押贷款等业务，积极争取开展信贷债权转股权试点；在邢台经济开发区率先设立科技支行、科技小贷、科技担保、科技租赁等金融专营机构，推动科技型企业快速发展。

3.推动互联网金融发展，创新金融服务模式

在确保金融安全的前提下，出台措施规范第三方支付、网络信贷（P2P）、众筹融资、电商金融等互联网金融业态的发展，引入互联网银行、互联网证券公司和互联网保险公司等新兴金融业态参与邢台市的经济建设；成立互联网金融行业自律组织，推动行业健康发展；搭建合作平台，加强传统金融机构与互联网金融企业战略层面的深度合作，促进传统金融与互联网金融的融合发展，以互联网金融建设为契机，推动传统金融机构的业务转型和升级；完善互联网金融的配套支持体系，设立提供数据存储及备份、云计算共享、大数据挖掘、销售结算等金融后台服务机构。

**（二）实施“筑巢引凤”工程：规划建设金融商务区，引导各类金融机构集聚、协调发展**

1.规划建设布局合理、配套完善的金融商务区，为金融业发展提供良好的有形载体

结合邢台市城市整体建设发展规划，在邢东新区高起点规划建设布局合理、配套完善的金融商务区，以此推动邢东新区发展。稳步推进金融商务区建设工作，加快金融商务区公共交通、水电气、通信、道路等基础设施和配套设施建设，为入驻商务区的金融机构提供良好的硬件环境；近期在邢台经济开发区筹建金融超市，形成金融产业汇集区；创新金融商务区管理方式，为进驻的金融机构提供舒适便捷的综合服务；采取多种措施鼓励四大国有商业银行及其他银行类金融机构、保险公司、证券公司等各类金融机构进驻金融商务区，设立金融机构专项扶持资金，对引入的各类金融机构给予适当奖励；从提供办公场所等方面对引入的金融机构给予支持；对引入金融机构从营业税、企业所得税等方面给予税收优惠；对引入金融机构的高管人员从落户、子女教育、配偶就业等方面给予政策支持。

2.引进域外金融机构，繁荣金融市场

人民银行、银监局、金融办要着力引进和发展银行、保险、证券等各类金融机构、金融服务中介机构，通过积极落实各项奖励政策、切实为金融机构提供优质高效服务等措施，为其创造良好环境和条件；加大与域外金融机构的交流与对接，大力引进股份制商业银行、保险公司、证券公司、担保公司、信托公司、基金公司、风险投资公司等金融市场主体到邢台设立分支机构或者出资设立法人机构；积极吸引国家开发银行等具有重要影响力的政策性金融机构在邢台开办业务，助力邢台市经济发展；充分发挥各类金融市场主体的专业优势，激发金融市场的活力和竞争力，引导各类金融市场主体有序竞争，提升金融业自身实力的同时，提高其服务邢台市经济社会发展的水平。

3.鼓励大型商业银行及其他金融机构支持县域经济发展

在精准定位“一城五星”和其他各县发展功能的基础上，鼓励引导大型商业银行及其他金融机构对接各县特色产业，根据产业特点进行业务和产品创新，支持邢台市形成协调发展、错位发展的雁型结构新格局，并形成各具特色的产融示范区。如，支持沙河市建立高端玻璃产业基地，任县建设中心城市商务副中心，打造服务业和高新技术产业集群，南和县建立大宗物流中心，内丘县建立中医药产业基地，邢台县建立科教休闲中心，支持宁晋县建设省会周边产城融合示范区，重点发展以光伏为特色的新能源装备、盐化工及深加工，支持威县建设黑龙港流域绿色崛起引导区，隆尧县打造中国现代食品工业基地，平乡县打造世界童车之都，南宫市打造中国羊剪绒之都，临西县打造中国轴承制造名城等。

4.加强顶层设计，引导金融机构服务实体经济

着力完善提升相关政策文件，从政策、资金等方面加大为实体经济服务的金融机构的支持力度，创造竞争、协调、创新的金融发展环境，为大型商业银行（中、农、工、建、交）、城市商业银行等银行类金融机构、保险公司、证券公司等金融机构服务实体经济提供支撑；建立起常态化的信息沟通交流机制，成立邢台市金融企业信息服务网，由专人负责收集资金供求双方的信息，实现信息的共享；搭建银企对接平台，向金融机构推介优质项目的同时，引导银行、证券、保险等金融机构转变观念，改进服务方式，主动对接产业项目，畅通银企信息，提高金融机构服务实体经济的积极性；引导金融机构因地制宜开发新产品，围绕邢台市主导产业、重点企业、园区开发建设等量身打造融资方案，提供全方位的创新金融服务。

（三）**实施“固本强基”工程：培育、扶植地方法人金融机构，加快地方金融机构改革步伐**

1.做大做强邢台银行，实现上市融资

鼓励邢台银行通过引进优质大型企业集团等完成增资扩股，推进产业资本与金融资本的融合，进一步发挥股东的业务协同作用，增强可持续发展能力，资产规模、各项存款余额、各项贷款余额均保持较快增长，力争2020年各项指标均达到全市总量的15%，2030年均达到全市总量的18%；积极推动邢台银行上市融资工作，争取2017年实现在新三板挂牌，2025年前转股主板市场；强化网点建设和管理，加大信息科技投入、强化信息能力建设，提升业务处理效率，支持邢台银行参与监管评级升档进位工作，鼓励邢台银行继续开设省内分行，着力提高市场占比；鼓励邢台银行适时调整信贷业务策略，统筹调度信贷资源，提供差异化的金融产品和服务，大力支持邢台市传统产业改造升级和新兴产业发展；支持邢台银行发起设立村镇银行，向乡镇延伸服务网点，开发适合“三农”用户和针对扶贫对象的小微贷款，为贫困户脱贫致富提供优惠贷款支持；推广“冀南微贷”等特色产品，把其打造成邢台银行靓丽名片;引导邢台银行承担精准扶贫、精准脱贫的社会责任，支持大众创业、万众创新，不断提高地方银行的社会担当水平，形成互利双赢的局面。通过努力，在规划期内把邢台银行发展成立足冀南、覆盖全省、辐射京津、面向全国的一流城市商业银行。

2.深化农村信用社改革，发展县域金融服务体系

进一步推动农村信用合作社深化改革，明晰产权制度，转换经营机制；鼓励农村信用社引进新的优质合格股东，优化产权结构；推进临西、威县等信用联社的改制工作，到2018年实现农村信用社的全部改制；鼓励已改制成功的农村商业银行深入打造惠购卡商圈、小微商圈，提升综合竞争力，条件成熟时实现上市融资；加强与有资质的域外银行的沟通与合作，创造条件吸引其来邢台设立村镇银行，逐步构建功能完善、各种金融业态共同发展的县域金融服务体系。

3.组建地方法人金融机构，丰富区域性金融主体

筹建立足邢台并逐步辐射周边的保险代理公司，开办适合邢台经济社会特点的综合性保险业务；鼓励设立民营银行，鼓励符合条件的小额贷款公司改制为村镇银行；鼓励符合条件的本地及域外企业在邢台出资设立信托、租赁、保理、基金、互联网金融公司等法人金融机构；建立中小企业金融信息服务平台，为中小企业发展服务；通过组建地方法人金融机构，逐步填补邢台新型金融业态空白。

## （四）实施“绿色启航”工程：推动绿色金融创新，加快转变经济发展方式

1.开展绿色金融创新，促进产业结构调整

创新绿色信贷产品和服务，提高绿色信贷比例，严格限制高污染、高能耗和资源性企业贷款；积极鼓励金融机构加快金融产品和服务方式创新，通过应收账款质押、清洁发展机制预期收益抵押、股权质押、保理等方式扩大节能减排和淘汰落后产能的融资来源，鼓励银行调整信贷结构，加大对战略性新兴产业、高新技术产业等重点领域的支持力度。

创新绿色保险产品与服务。鼓励保险机构设计专门产品和定制特色服务，加大对新能源、新材料、新技术、生物医药、IT企业的保险支持力度；发展绿色资源保险，在推进公益生态林保险全覆盖的基础上，推广商品林保险。

2.大力发展绿色投资，改善生态环境

打造资本市场绿色板块，支持绿色环保企业借助资本市场做大做强；提升绿色投资占比，发起成立环保产业基金，发挥引导基金作用，对环保、节能项目提供贷款贴息；支持和鼓励各类金融机构扩大对生态建设、环境保护、节能减排产业及项目的投资规模，改善邢台市生态环境。

3.发展环保金融，构建绿色节能的市场化交易体系

支持相关企业积极利用国际低碳基金、中国清洁发展机制基金等减排资金，开展CDM国际合作项目；借鉴其他地区先进经验，开展碳排放权、排污权、水权、节能量交易试点工作，构建邢台市绿色节能的市场化交易体系；鼓励金融机构开发“碳金融”及相关衍生产品，并介入项目运作，强化金融资本对邢台市环保产业的支持力度。

## （五）实施“资本扶企”工程：推动资本市场与地区产业的双向开放，构建科学高效的融资服务体系

1.积极推动企业上市工作，助力企业快速发展

建立并完善资本市场公开上市融资的政策支持和激励机制，按照“上市一批、申报一批、储备一批”的思路，完善拟上市企业筛选标准，不断更新扩充邢台市后备上市企业资源，加强对拟上市融资企业的服务和引导；协助金融机构推行信用评级优先，信贷计划安排优先，贷款发放优先，增加拟上市企业授信额度，解决企业发展过程中的资金瓶颈问题；加大政策扶持力度，协助解决企业上市中产权、税收、社保、环保等问题，降低企业上市成本，提高企业上市效率；建立健全市场化的再融资和并购重组制度，支持有条件的企业发行优先股融资。

2.发展创业投资，扶持创新型企业发展

积极培育和引进产业投资基金、创业投资引导基金、风险投资（VC）、私募股权投资（PE），完善产权交易市场，鼓励不同类型的机构投资者积极参与邢台市创业投资发展；发挥财政资金的杠杆放大效应，撬动社会资本、产业资本和金融资本向实体经济集聚，推进实现产业、金融、民间各类资本的融合，更有效地激发市场主体与社会力量的创新创业活力；鼓励创业投资扶持处于种子期、起步期的科技型企业，促使其成长为技术含量高、发展潜力大的科技型企业，进而实现邢台市经济结构优化与产业结构升级。

3.积极利用债务融资工具，拓宽企业融资渠道

发挥地方投融资主体的主动性，拓展多元化直接融资渠道。支持和引导符合条件的企业发行公司债、短期融资券和中期票据；鼓励和引导发行中小企业集合债券和集合票据，鼓励地方金融机构积极创造条件申请发行次级债等资本性债务工具和其他金融债务工具，逐步缓解企业融资难问题。

4.优化资源配置，提升资本市场活力

探索混合所有制改革，推进政府与社会资本合作（PPP）模式，消除公共部门建设资金瓶颈，提高公共项目建设与运营效率；强化金融业对要素市场的辐射和渗透，多渠道促进资源的优化配置；不断拓宽民间资本进入传统金融领域的渠道，推动完善市场化准入机制，破除民间资本进入金融领域的制度性瓶颈，在有效的监管指引和风险可控的前提下，鼓励民间资本通过发起或并购等方式涉足金融领域，提升区域资本市场的活力。

## （六）实施“阳光普惠”工程：构建多层次、广覆盖的普惠金融服务体系，推动城乡共享金融发展成果

1.实施金融扶贫计划，助力贫困地区同步建成全面小康

引导各类金融机构开展普惠金融精准扶贫工作，以太行山和黑龙港区域集中连片特困地区为主战场，以金融支持产业扶贫为主要方式，借鉴其他地区先进经验，整合多方资源，创新金融扶贫方式方法，支持贫困地区特色产业的发展。在对建档立卡贫困户进行评级授信的基础上，鼓励金融机构向有生产经营能力和融资需求的贫困户提供免抵押、免担保、财政贴息的扶贫小额信贷；新建或改造现有融资平台公司作为统筹市县扶贫开发的投融资主体，统一承接中国农业发展银行、国家开发银行中长期低息贷款；积极争取债券专项资金用于易地扶贫搬迁，支持建档立卡贫困户搬得出、稳得住、能致富；搭建政府担保平台，积极推广“政府+银行+保险”和“政府+龙头企业+金融机构+合作社+农户”的金融扶贫模式；设立扶贫贷款风险补偿基金，与农村信用合作社、邮政储蓄银行等金融机构开展合作，稳步推进“产业贷”“农户贷”产品的推广，引导金融机构定向精准支持贫困地区发展特色产业和贫困人口就业创业。

2.支持商业银行到县域增设分支机构，提高金融网点覆盖面

商业银行要发挥专长，建立适应“三农”和小微企业发展的专营机构，健全向“三农”业务倾斜的绩效考核和激励约束机制，优化农村地区机构网点布局，稳定现有县域网点，依托农村超市，推广便民金融自助服务终端，拓展乡村服务网络，逐步提高农村地区网点覆盖水平；支持农村信用社、邮储银行利用在农村的服务网络优势，拓展农村金融业务，加快推动资金回流，加大对富民增收产业和经济社会发展薄弱环节的支持力度，稳步发展涉农信贷。

3.大力发展新型农村金融机构，有序发展合作金融

鼓励社会资本依法发起设立农村中小金融机构，发展村镇银行、金融租赁公司、自助银行等贴近“三农”、小微企业和低收入群体的小微金融机构，为家庭农场、农民专业合作社、农业产业化龙头企业等新型农村规模化经营主体提供专业化金融服务；加强农村便民金融服务点和扶贫互助资金组织建设，引导农民专业合作社、供销社规范开展信用合作，在生产合作和供销合作的基础上，坚持社员制、封闭性、民主管理原则，在不对外吸储放贷、不支付固定回报的前提下，推动社区性农村资金互助组织健康有序发展。

4.构建多层次保险体系，增强保险服务保障能力

积极开展以市场需求为导向的、多层次的小额贷款保证保险，引导信贷资金向中小微企业、农村种养殖大户流动；加强与保险资产管理机构对接，扩大保险资金在邢台市的投资渠道，引导保险资金向城镇化建设、“三农”和小微企业投资；加大对政策性保险资金的争取力度，提高市县两级政府的投入力度，建立投资项目库，发展中介服务机构和信息发布平台，适时举办“保政企”项目对接会，增强保险服务保障能力；积极引导保险机构稳步推进县域分支机构和服务网点建设，优化市内各地区保险机构网点布局；培育和发展农村保险市场，形成覆盖农村地区、多层面、多形式的保险业发展格局。

# 五、实现金融产业发展目标的保障措施

## （一）加强组织领导，保障金融优先发展

成立邢台市金融改革创新工作领导小组，市政府主要领导任组长，驻邢金融监管机构和各相关部门参加，建立健全跨行业、跨部门的联动工作机制，强化市金融办的职能，根据监管需要适时成立地方金融监管局，加强统筹协调、整体推进和监督落实，协调重大金融项目和改革创新政策落地实施，监控创新业务风险，处置区域性金融风险事件。

在贯彻落实好邢台市现有金融政策的基础上，根据经济社会发展重点和产业结构调整的实际需要，进一步研究出台鼓励金融产业发展的优惠政策，设立专项资金，对服务优良和产品创新突出的金融企业、金融生态建设的模范县（区）、金融发展有特殊贡献的个人给予表彰和奖励，全力保障金融优先发展的战略地位，逐步实现金融业从规模和总量扩张向服务功能提升和结构优化转变，从单纯资金要素保障向综合金融服务转变。

## （二）完善信用体系建设，优化金融生态环境

发挥政府主导和推动作用，明确责任主体，加快信用体系标准化建设；以人民银行企业信用信息数据库和个人信用信息数据库为基础，以政法、工商、税务、社保、海关、土地、环保等职能部门的信息为依托，将企业和个人的信用信息整合，构建统一、高效、规范的金融信用平台，实现信息征集、评估和使用的网络化，推进征信体系的建设；鼓励和扶持资信评估机构的发展，增强行业竞争性，提高信用服务水平；积极推进信用县（区）、信用乡（镇）、信用村建设，努力构建功能完备、运行高效、监管有力的社会信用体系。

制定和完善相关的地方性法规，为金融生态环境的优化提供法规依据；定期召开金融生态环境专题会议，及时反映和解决金融生态环境建设中存在的突出问题；加强金融机构与政法、财政、税务、审计、工商、国土资源、环保等部门的合作互动，定期或不定期曝光“老赖”企业和自然人的信息，依法加大对信用违约行为的惩治力度，维护金融债权；加强对影子银行的监管力度，防范和打击非法集资活动，多管齐下、多措并举，为金融业发展创造良好的金融生态环境。

## （三）强化金融监管，防范和化解金融风险

坚持金融创新与风险防范协调发展，建立以政府为主导、金融监管部门为主体、有关执法部门为支撑、全社会共同参与的金融安全体系，增强监管合力，防止出现监管盲点，共同打击金融领域的各种违法、违规行为。在市政府领导下，充分发挥人民银行、银监局、市金融办等部门组成的金融稳定协调组织的作用，形成完善的金融稳定协调机制、信息共享机制和联合执法机制，强化综合监管，形成良性互动，严控银行、保险、证券、信托业交叉性风险。建立和完善面对金融风险的应急办法，提高风险预警和风险处置的能力。

## （四）实施金融人才战略，建设高素质金融人才队伍

坚持把金融人才工作摆在重要的战略位置，加强金融人才队伍建设，优化金融人才发展环境。加强党政干部金融知识的普及和培训，提高其现代金融意识和领导金融工作能力；采用人才引进和自我培养相结合的方式，提高金融业从业人员素质；通过户籍、住房、职称、工资等相关政策引导，加快高层次金融人才引进步伐；鼓励金融机构通过市场手段，采取团队集体引进、核心人才带动引进等多种方式引进高层次金融人才；建立地方政府与金融机构人员双向流动机制，安排一定数量的金融高管人员到政府部门任职；改革地方金融机构高层次人才选拔任用方式，完善地方金融机构薪酬制度，建立对有突出贡献金融人才的奖励制度；与金融院校联合建立金融干部培训中心，为在职人员提供继续深造机会，有计划地选派优秀干部到国内外知名高校和金融机构进行研修、访问，加强对金融机构在职人员的再教育和培养；与国内知名金融院校开展合作，进行有计划的订单式培养，满足金融机构的人才需求。

# 邢台市金融产业发展规划（2016-2030）编制说明

本规划时间跨度较大，需对邢台市未来15年的金融发展做出科学合理的预测与规划，因此课题组本着严谨、科学并适度超前的理念对邢台市金融产业发展的一些指标进行了测算，按照近期目标（2015-2017年）可实现，中期目标（2016-2020年）可操作，远期目标（2021-2030年）具有前瞻性的原则进行了规划。

**一、总体发展目标制定说明**

总体目标：

到2017年，金融业增加值达到93亿元，金融业增加值占地方生产总值的比重达到4.5%左右；到2020年，金融业增加值达到130亿元，金融业增加值占地方生产总值的比例达到5%；到2030年，金融业增加值达到350亿元，金融业增加值占地方生产总值的比例达到6%，金融业在河北省的相对占比显著提升。

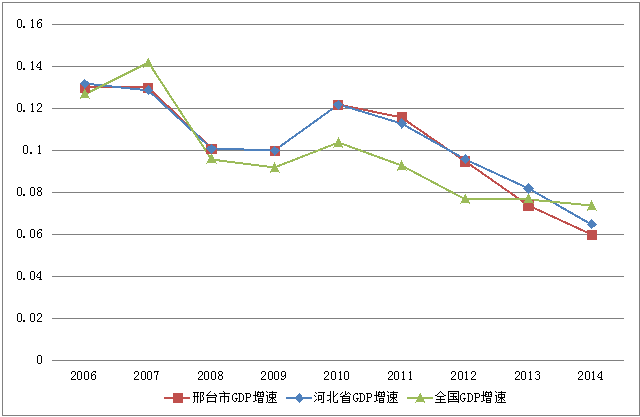


图1邢台市、河北省与全国GDP增速（2006-2014）

从当前经济发展态势判断，“十三五”时期及未来相当一段时间内我国经济发展将保持新常态，即经济保持中高速增长，《 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》中提出“到二○二○年国内生产总值和城乡居民人均收入比二○一○年翻一番”，由此推算全国 “十三五”时期经济年均增长至少要达到6.5%。从邢台市的经济发展情况来看，邢台本身基数就小，如果仅保持中高速增长，同样以2010年为基点实现翻番，那么邢台市与省内先进地区的差距将会越拉越大，很难如期全面建成小康社会。因此邢台市必须坚持稳中求进、好中求快的主基调，在经济新常态中追求较高速度的增长，确保7.5%的年均增长速度，争取8%的年均增长速度，实现在河北省的赶超进位。据此，以邢台市2014年GDP（1668.1亿元）为基数，按照年均7.5%的增长速度，到2017年邢台市的GDP将达到2072亿元，到2020年邢台市的GDP将达到2574亿元，到2030年邢台市的GDP将达到5787亿元。

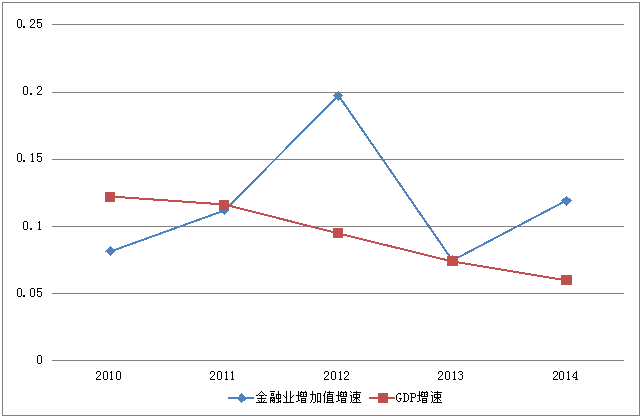


图2邢台市金融业增加值增速与GDP增速（2010-2014）

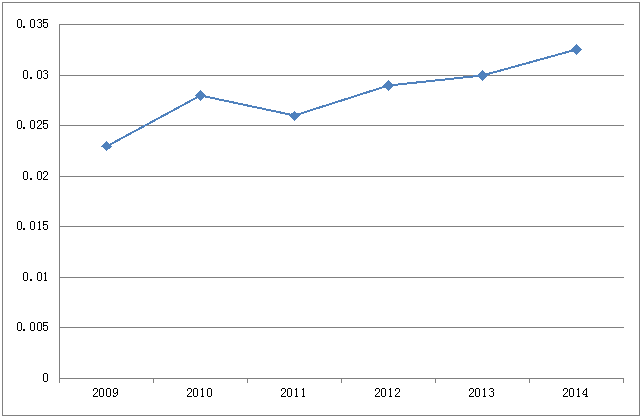


图3 邢台市金融业增加值占GDP比重（2009-2014）

邢台市当前金融业增加值占GDP比与河北省和国家“十二五”规划的5%目标有较大差距。从目前情况来看，该目标无法在“十二五”规划期内完全实现。考虑到近几年邢台市金融业增加值增速高于GDP增速，实现规划期内经济增速7.5%的目标需要金融业的强大支持。因此邢台市应该实现在2020年达到5%，2030年达到6%的金融业增加值与GDP的比重目标。

**二、制定金融业分行业发展目标的说明**

**（一）银行业发展目标制定的说明**

2006-2014年的我国贷款年均增速为17.47%，存款年均增速为16.51%；近四年（2010—2014）贷款年均增速为14.26%，存款年均增速为12.21%。中国存贷款增速情况见图4-6。



图4 中国金融机构人民币存贷款增速情况（2006—2014）



图5 中国金融机构人民币存贷款增速情况（2006—2014）



图6 中国金融机构人民币存贷款增速情况（2006—2014）

河北省2006-2014年的贷款年均增速为17.86%，存款年均增速为16.79%，近四年（2010-2014）贷款年均增速为15.04%，存款年均增速为13.59%，目前存贷比为63.50%，全国平均水平为73.93%。河北省存贷款余额及增速情况见图 7-8。



图7 河北省金融机构人民币存款余额及增速情况（2006—2014）



图8 河北省金融机构人民币贷款余额及增速情况（2006—2014）

邢台市2006-2014年的贷款年均增速为17.61%，存款年均增速为16.31%，近四年（2010-2014）贷款年均增速为17.43%，存款年均增速为14.03%，存贷比为58.00%，低于河北省（63.50%）5.50个百分点，低于全国平均水平（73.93%）15.93个百分点。而从2014年统计数据来看，邢台市存款增长率为11.35%，贷款增长率为12.38%，增速有所下降。邢台市存贷款余额及增速情况见图 9-10。



图9：邢台市金融机构人民币存款余额及增速情况（2006—2014）



图10：邢台市金融机构人民币贷款余额及增速情况（2006—2014）

中国经济进入发展新常态，到2020年，设定银行存款余额保持不低于11%的年增长率，期末存款余额达到5000亿元，银行贷款保持不低于16%的年增长率，期末贷款余额达到3750亿元，存贷比达到75%；2020-2030年，银行存贷款余额保持平稳增长，存贷比不低于河北省平均水平是较为合理的。

**河北省新增信贷规模指导性目标（分地区）**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 2015年目标 | 2016年目标 | 2017年目标（预测值） |
| 261亿元 | 289亿元 | 320亿元 |

**河北省存贷比提升指导性目标（分地区）**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 2015年存贷比 | 比2014年提高 | 2016年存贷比 | 比2014年提高 |
| 64.6% | 5.4% | 70% | 10.8% |

**（二）保险业发展目标制定的说明**

2006-2014年河北省保费收入年均增长率17.68%，人口年均增长率为0.854%，国内生产总值年均增长率12.5%。河北省保费收入、人口、国内生产总值增速情况见图11。

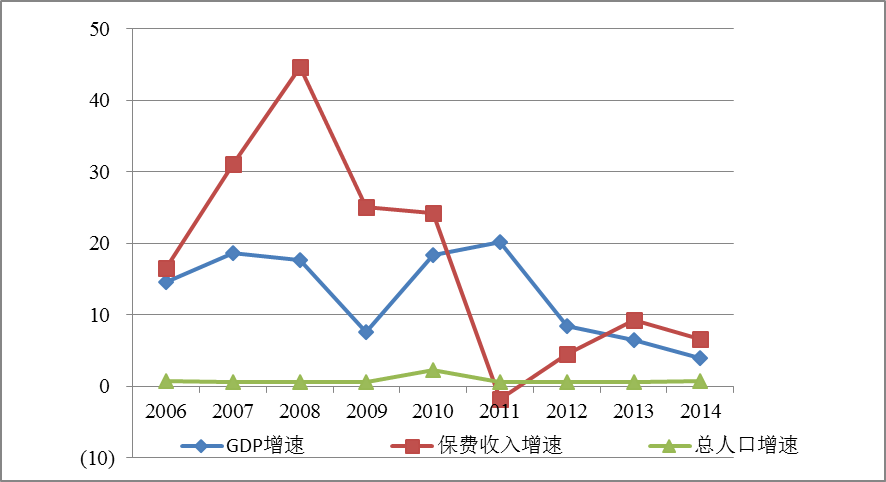


图11：河北省保费收入、人口、国内生产总值增速情况（2006—2014）

邢台市的保险业长期落后于全省、全国的平均发展水平，2014年邢台市保险密度为740.80元/人，保险深度为3.23%，同期河北省的保险密度为1262.10元/人，保险深度为3.17%，全国的保险密度为1479元/人，保险深度为3.18%。从指标对比上看，邢台市保险业发展较为落后，同时也说明有较大的潜力可以挖掘。

《国务院关于加快发展现代保险服务业的若干意见》（保险业“国十条”）将“十三五”目标定为“保险深度（保费收入/国内生产总值）达到5％，保险密度（保费收入/总人口）达到3500元/人”， 其保费收入年均增长率将达到16.56%。综合以上情况，在邢台市经济保持7.5%增长速度的情况下，邢台市的保险业通过努力应该可以达到16%的增长率，也只有达到16%以上的增速才不至于与全国的平均水平拉大；并且随着2020年全面小康社会的实现，居民对保险的需求将呈现快速增长的态势，邢台市的保费收入在2020年都应该可以保持不低于16%的增长速度。据此测算，到2017年邢台市保费收入将达到84亿元，到2020年邢台市保费收入将达到130亿元，到2030年邢台市保费收入将达到400亿元以上。

近几年来，邢市人口年均增长率一直维持在0.6%左右，接近于全国和全省平均水平，我们认为在规划期内，邢台市人口增长率仍将保持此增长速度，到2017年邢台市人口将达到786.87万人，到2020年邢台市人口将达到801.12万人，到2030年邢台市人口将达到840.40万人。

综合以上分析，到2017年：

保费收入将达到84亿元

保险密度=保费收入/总人口=84\*10000/786.87=1070元/人

保险深度=保费收入/GDP=84/2072=4%；

2020年：

保费收入将达到130亿元

保险密度=保费收入/总人口=130\*10000/801.12=1640元/人

保险深度=保费收入/GDP=130/2574=5%；

**（三）资本市场发展目标说明**

目前有4家证券公司（财达、广发、银河、首创）在邢台设立9个营业部，邢台市证券机构交易总额由2009年的322.63亿元增长至2014年的822.7亿元，机构托管市值2014年12月末达到46.2亿元。

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 表1：邢台市证券业相关数据一览表（2009-2014） | | | | | |
|  | 证券营业部数 | 交易总额（亿元） | 托管市值（亿元） | 挂牌上市  企业数 | 首发融资额（亿元） |
| 2009 | 5 | 332.63 | 21.27 | 3 | 30.29 |
| 2010 | 8 | 378.36 | 36.50 | 6 | 36.74 |
| 2011 | 8 | 337.65 | 28.30 | 7 | 51.74 |
| 2012 | 8 | 291.23 | 30.54 | 8 | 51.8 |
| 2013 | 9 | 674.08 | 32.48 | 14 | 52.27 |
| 2014 | 9 | 822.70 | 46.20 | 29 | 52.72 |

证券市场机构与投资者的交易总额，不做为邢台金融规划的预期指标。约束性指标的选取侧重在证券市场（股票、债券和其它金融工具）的直接融资总额、挂牌上市的企业家数、资本市场中介服务机构的数量和质量方面。

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 邢台市挂牌上市企业 | | | | | |
|  |  |  |  | 2015年11月16日 | |
| 序号 | 公司简称 | 县市区 | 挂牌上市 时间 | 挂牌上市 地点 | 首发融资 （万元） |
| 1 | 邢台轧辊 | 桥西区 | 1999.10 | 上交所 | 24700 |
| 2 | 冀中能源 | 桥西区 | 1999.09 | 深交所 | 78300 |
| 3 | 德龙控股 | 邢台县 | 2005.03 | 新交所 | 7400 |
| 4 | 晶澳太阳能 | 宁晋县 | 2007.02 | 纳斯达克 | 192500 |
| 5 | 龙星化工 | 沙河市 | 2010.07 | 深交所 | 62500 |
| 6 | 龙海线材 | 内丘县 | 2010.03 | 美国OTCBB | 0 |
| 7 | 蓝鸟家具 | 桥东区 | 2010.12 | 天交所 | 2000 |
| 8 | 新矿资源 | 临城县 | 2011.07 | 港交所 | 150000 |
| 9 | 滨河建筑 | 邢台县 | 2012.12 | 天交所 | 645 |
| 10 | 美的客 | 临西县 | 2013.05 | 天交所 | 90 |
| 11 | 中北商贸 | 桥东区 | 2013.05 | 天交所 | 2220 |
| 12 | 茂盛农科 | 南和县 | 2013.10 | 天交所 | 52 |
| 13 | 焱鑫能源 | 沙河市 | 2013.10 | 石交所 | 2068 |
| 14 | 六隆股份 | 清河县 | 2013.12 | 天交所 | 78 |
| 15 | 鸿图股份 | 清河县 | 2013.12 | 天交所 | 128 |
| 16 | 微晶股份 | 桥西区 | 2013.12 | 石交所 | 0 |
| 17 | 三行股份 | 桥东区 | 2014.02 | 石交所 | 3800 |
| 18 | 恒泰轴承 | 临西县 | 2014.02 | 石交所 | 0 |
| 19 | 瀛都股份 | 清河县 | 2014.05 | 石交所 | 500 |
| 20 | 邦德威 | 沙河市 | 2014.05 | 石交所 | 0 |
| 21 | 元华玻璃 | 沙河市 | 2014.05 | 天交所 | 150 |
| 22 | 一犇农机 | 南宫市 | 2014.06 | 深前海 | 0 |
| 23 | 永青食品 | 清河县 | 2014.06 | 深前海 | 0 |
| 24 | 昊天微晶 | 沙河市 | 2014.07 | 天交所 | 100 |
| 25 | 华宇耐磨 | 柏乡县 | 2014.08 | 石交所 | 0 |
| 26 | 耿氏同盈 | 南宫市 | 2014.08 | 石交所 | 0 |
| 27 | 同成股份 | 开发区 | 2014.08 | 新三板 | 0 |
| 28 | 根力多 | 威 县 | 2014.08 | 新三板 | 0 |
| 29 | 翠沐农业 | 新河县 | 2014.11 | 天交所 | 0 |
| 30 | 河北金灏 | 桥西区 | 2014.12 | 石交所 | 0 |
| 31 | 邢州股份 | 南宫市 | 2014.12 | 石交所 | 0 |
| 32 | 利晖电器 | 威 县 | 2015 | 天交所 | 0 |
| 33 | 欧塑型材 | 威 县 | 2015.01 | 天交所 | 0 |
| 34 | 蓝天精化 | 任 县 | 2015.01 | 新三板 | 0 |
| 35 | 中科生电 | 邢台县 | 2015.04 | 深前海 | 0 |
| 36 | 私人订制 | 桥东区 | 2015.05 | 上股交 | 0 |
| 37 | 纳科诺尔 | 开发区 | 2015.05 | 新三板 | 0 |
| 38 | 亚泰重工 | 任 县 | 2015.06 | 石交所 | 0 |
| 39 | 河北惠农 | 开发区 | 2015.06 | 石交所 | 0 |
| 40 | 一生水 | 开发区 | 2015.09 | 石交所 | 0 |
| 41 | 德乐科技 | 南和县 | 2015.09 | 石交所 | 0 |
| **合计** | | | | | **527231** |

通过建立上市企业后备资源库，专题培训，跟踪服务，建立绿色通道，形成了政府推动、部门配合、企业积极参与的上市工作推进机制，进一步拓宽了企业融资渠道。

截至目前，邢台有4家证券公司（财达、广发、银河、首创）在邢台设立9个营业部。全市挂牌上市企业共计45家，首发融资52.72亿元。引进风险投资基金19.52亿元，特别是2013年以来，随着北京新三板和石交所等多层次资本市场的建立和完善，邢台市企业借力资本市场发展的势头强劲，2013年实现新增挂牌上市企业7家，2014年新增挂牌上市企业15家，全省排名第3。目前邢台市已培育后备上市企业90家，与中介机构签订协议启动挂牌上市工作的10家，企业的挂牌上市进入快车道。

股权融资方面，预计到2020年，预计主板、创业板市场企业IPO新增3家，每家公司实现IPO融资5亿元，总计实现首发融资额15亿元（参考：2011年10月30日，创业板两周年数据分析。创业板公司IPO累计融资额1936亿元，超募1267亿元，相当于每家超募4.62亿元，平均超募比例181.18%）。

债券融资方面：未来的十三五，利用金融债、企业集合债、私募债、短期融资券、中期票据等债务工具的融资额达到100亿元。混合所有制改革、优先股、可转换债券等方面的融资规模可能有大幅度提升，因此考虑在累积融资额环节设定100亿元的总目标。

非挂牌上市企业的股权融资方面：到2020年，预计产业投资基金、创业投资引导基金、私募股权投资基金数量5只，平均资本规模2亿元，总资本规模达到10亿元，带动风险投资和跟进投资达到50亿元。

规划期内（2030年）合考虑邢台未来通过挖掘和培育上市后备资源，可以累计筛选出300 家左右优势企业进入上市后备企业资源库，进行动态管理和重点培育。到2030年，力争200家企业实现境内外资本市场挂牌上市或再融资，规划期内实现首发及后续融资200亿元以上，累计融资额达300亿元以上。

利用金融债、企业集合债、私募债、短期融资券、中期票据等债务工具的融资额达到300亿元。产业投资基金、创业投资引导基金、私募股权投资基金数量超过10只，总资本规模预计达到30亿元，带动风险投资和跟进投资达到150亿元。

考虑到未来五年新型金融业态的发展，所以在分目标中考虑增加典当、小额贷款公司、信托、金融租赁、担保、消费金融、互联网金融、科技金融等新型金融业态的规划。该部分需要邢台金融办、人行邢台分行和相关协会等单位领导综合给予考虑，银证保以外的金融机构数量、规模和结构问题。

综上所述，未来五年将实施“一二四六”发展战略，形成竞争优势明显、对经济发展支撑作用突出的金融产业。

**邢台市金融产业发展规划阶段目标分解表**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **规划阶段**  **发展目标** | | | **历史** | **近期** | **中期** | **远期** |
| **2014年/（截止2014年）** | **2017年** | **2020年** | **2030年** |
| **整 体**  **目 标** | | 金融业增加值 | 64.82亿元 | 93亿元 | 130亿元 | 350亿元 |
| 金融业增加值/地区GDP | 3.89% | 4.50% | 5% | 6% |
| **分**  **行**  **业**  **目**  **标** | **银**  **行**  **业** | 存款增速 | 17.43% | 11% | 11% | -- |
| 存款余额 | 2669.30亿元 | 3650亿元 | 5000亿元 | -- |
| 贷款增速 | 14.03% | 16% | 16% | -- |
| 贷款余额 | 1548.08亿元 | 2420亿元 | 3750亿元 | -- |
| 存贷比 | 58% | 66% | 75% | -- |
| 不良率 | 1.72% | <2% | <2% | <1.5% |
| **保**  **险**  **业** | 保费增速 | 17.68% | 16% | 16% | -- |
| 保费收入 | 53.92亿元 | 84亿元 | 130亿元 | >400亿元 |
| 保险深度 | 3.23% | 4% | 5% | -- |
| 保险密度 | 740.80元/人 | 1070元/人 | 1640元/人 | -- |
| **资**  **本**  **市**  **场** | 挂牌上市企业 | 40家 | 70家 | 120家 | 200家 |
| 累计融资 | -- | -- | 80亿元 | 300亿元 |
| 产业投资引导基金、创业投资引导基金、私募股权投资基金等基金（只） | -- | 1~2只 | >5只 | >10只 |

**相关名词解释**

**1.经济新常态**

中国经济新常态有以下三个特点：一是从高速增长转为中高速增长。二是经济结构不断优化升级，第三产业消费需求逐步成为主体，城乡区域差距逐步缩小，居民收入占比上升，发展成果惠及更广大民众。三是从要素驱动、投资驱动转向创新驱动。在经济新常态时期，中国仍然处在重要的战略机遇期，习近平总书记指出了新常态将给中国带来新的发展机遇：经济增速虽然放缓，实际增量依然可观；经济增长更趋平稳，增长动力更为多元；经济结构优化升级，发展前景更加稳定；政府大力简政放权，市场活力进一步释放。

**2.三期叠加**

“三期”叠加是当前中国经济的阶段性特征，“三期叠加”的重要判断，为我们制定正确的经济政策提供了依据。主要表现：1.增长速度换挡期，是由经济发展的客观规律所决定的。2.结构调整阵痛期，是加快经济发展方式转变的主动选择，3.前期刺激政策消化期，是化解多年来积累的深层次矛盾的必经阶段。

**3.现代产业体系**

现代产业体系是以高科技含量、高附加值、低能耗、低污染、有自主创新性的有机产业群为核心，以技术、人才、资本、信息等高效运转的产业辅助系统为支撑，以环境优美、基础设施完备、社会保障有力、市场秩序良好的产业发展环境为依托，并具有创新性、开放性、融合性、集聚性和可持续性特征的新型产业体系。

**4.现代金融**

现代金融是指运用现代电子信息技术手段，以金融要素重整、金融工具创新、金融组织扁平化为特征，通过金融的培植催化、优化提升、融合派生、集约整合功能的发挥，服务于现代经济并不断发展创新的新型金融形态。

**5.金融生态**

金融生态是指对金融的生态特征和规律的系统性抽象，本质反映金融内外部各因素之间相互依存、相互制约的有机的价值关系。

金融生态是个仿生概念，经济学辞典中很难找到类似术语。在国内，周小川(2004)最早将生态学概念系统地引申到金融领域，并强调用生态学的方法来考察金融发展问题。周小川认为，“金融生态”是一个比喻，它指的主要不是金融机构的内部运作，而是金融运行的外部环境，也就是金融运行的一些基础条件。

**6.社会信用体系**

社会信用体系是指，以信用道德为指引、信用信息的披露与共享为主要手段、信用法律制度为规范，配合以健全的信用市场监管体制和有效的失信惩戒机制，形成市场经济条件下对失信者的约束机制和社会环境，以提高国家和地区的社会诚信度为宗旨的社会制度安排。

**7.金融业增加值**

金融业增加值指一定时期内国家（或地区）所有常驻金融机构通过生产活动新创造的价值。包括金融机构从事金融媒介服务活动及相关的金融附属活动，涵盖银行业、证券业、保险业和其他金融活动。金融业是国民经济的基础产业之一，金融业增加值是反映国家(或地区)金融业发展程度的重要指标，也是国民经济核算的重要内容之一。

计算公式：金融业增加值=劳动者报酬+生产税+固定资产折旧+营业盈余。其中，按收入法计算其增加值。劳动者报酬含各项工资及福利费、单位支付的“四金”、各项支付个人的津贴和实物，生产税是各类税金之和，包括证券印花税，但不包括所得税，固定资产折旧和营业盈余主要为金融机构的营业利润、当年提取的准备金、投资收益。

**8.资本充足率**

也称资本充实率，是保证银行等金融机构正常运营和发展所必需的资本比率。根据《巴塞尔协议》，我国规定商业银行必须达到的资本充足率指标是：包括核心资本和附属资本的资本总额与风险加权资产总额的比率不得低于8%，其中核心资本与风险加权资产总额的比率不低于4%。核心资本包括实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润；附属资本包括贷款呆账准备、坏账准备、投资风险准备和五年期以上的长期债券。风险加权资产是银行总资产里面拥有风险权重的资产。

**9.准备金**

准备金是指商业银行库存的现金和按比例存放在中央银行的存款。实行准备金的目的是为了确保商业银行在遇到突然大量提取银行存款时，能有相当充足的清偿能力。商业银行不能将吸收的存款全部贷放出去，必须按一定的比例，或以存款形式存放在中央银行，或以库存现金形式自己保持。准备金占存款总额的比重，称为准备率。存款准备金，是指金融机构为保证客户提取存款和资金结算需要而准备的在中央银行的存款。在现代金融制度下，金融机构的准备金分为两部分，一部分以现金的形式保存在自己的业务库，另一部分则以存款形式存储于央行，后者即为存款准备金。

**10.** **金融业对经济增长的贡献率**

金融业对经济增长的贡献率=△金融业增加值/△地方GDP，邢台市2014年此数值较高，既有金融业发展较好的原因，也有当年邢台市经济增长速度较慢的因素。

**11.存贷比**

存贷比即银行贷款总额/存款总额，从银行盈利的角度讲，存贷比越高越好，因为存款是要付息的，即所谓的资金成本，如果一家银行的存款很多，贷款很少，就意味着它成本高，而收入少，银行的、盈利能力就较差。因商业银行是以盈利为目的的，它就会想法提高存贷比例。从银行抵抗风险的角度讲，存贷比例不宜过高，因为银行还要应付广大客户日常现金支取和日常结算，在就需要银行留有一定的库存现金存款准备金（就是银行在央行或商业银行的存款），如存贷比过高，这部分资金就会不足，会导致银行的支付危机，如支付危机扩散，有可能导致金融危机，对地区或国家经济的危害极大。如银行因支付危机而倒闭（当然，目前我国还未发生此种情况，国外银行这种情况很普遍），也会损害存款人的利益。所以银行存贷比例不是越高越好，应该有个度，央行为防止银行过度扩张，目前规定商业银行最高的存贷比例为75%。

影响存贷比的因素很多，央行的存款准备金政策是影响存贷比最大的因素。例如当央行确定的法定存款准备金率为15%时，商业银行要将存款总额的15%上交央行，加上商业银行自主上交的备付金（在2%~5%），银行实际可运用资金总额在80%左右，因此银行发放的贷款必然要比吸取的存款少。此外国家社会保障体系健全与否、股市情况、不良贷款剥离、银行的债券投资和同业拆借业务也会影响这一比率。

**12.授信额度**

授信额度指金融机构根据客户的资信状况、担保物价值、履约情况、市场变化、财务安排等因素综合确定的投资者可信贷资金的最高限额。一般客户融资的总额不得超过授信额度。

**13.战略性新兴产业**

战略性新兴产业是指建立在重大前沿科技突破基础上，代表未来科技和产业发展新方向，体现当今世界知识经济、循环经济、低碳经济发展潮流，尚处于成长初期、未来发展潜力巨大，对经济社会具有全局带动和重大引领作用的产业。

**14.互联网金融**

互联网金融是指以依托于支付、云计算、社交网络以及搜索引擎等互联网工具，实现资金融通、支付和信息中介等业务的一种新兴金融。互联网金融不是互联网和金融业的简单结合，而是在实现安全、移动等网络技术水平上，被用户熟悉接受后（尤其是对电子商务的接受），自然而然为适应新的需求而产生的新模式及新业务。

**15.农村商业银行**

农村商业银行是由辖内农民、农村工商户、企业法人和其他经济组织共同入股组成的股份制的地方性银行业金融机构

**16.农村信用社**

农村信用社是指经中国人民银行批准设立、由社员入股组成、实行民主管理、主要为社员提供金融服务的农村合作金融机构。农村信用社是独立的企业法人，以其全部资产对农村信用社的债务承担责任，依法享有民事权利。

我国现有的农村信用社几乎都不是自发组织，而是由政府通过行政力量组建的，实际职能似乎是国家金融机构在农村的延伸，只能用行政方法无条件地执行上面的各种指令。从而产生了各种问题：农村信用社产权关系不明晰，现有产权结构中，有农村信用社社员最初投入的股金，有农村信用社经营过程中形成的资本公积和盈余公积，有后来历次增资扩股的股金，也有2003年以后人民银行发行的专项票据，已无法从数量上划清有关各方各自的份额；市场定位不明确，农村信用社承担为农业、农村、农民服务的重任，它集合作金融、政策金融和商业金融之大成，使“自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束”流于形式，使之经营状况越来越差、所有者权益出现赤字，潜藏的金融风险日益严重；监督约束机制严重缺失，必然产生信用社管理人员的道德风险，普遍通过“内部人控制”行为追求自身效用最大化；法人治理结构不完善，职责替代、职责混淆、职责倒置等现象一定程度的存在，“铁交椅”、“铁饭碗”现象，能上不能下、能进不能出现象以及评价程序、标准模糊等问题没有得到根本的改变等等，这些都加大了农村信用社改制的难度。

**17.村镇银行**

村镇银行是指经中国银行业监督管理委员会依据有关法律、法规批准，由境内外金融机构、境内非金融机构企业法人、境内自然人出资，在农村地区设立的主要为当地农民、农业和农村经济发展提供金融服务的银行业金融机构。在县（市）设立的村镇银行，其注册资本不得低于人民币300万元；在乡（镇）设立的村镇银行，其注册资本不得低于人民币100万元。村镇银行可经营吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内结算，办理票据承兑与贴现，从事同业拆借，从事银行卡业务，代理发行、代理兑付、承销政府债券，代理收付款项及代理保险业务以及经银行业监督管理机构批准的其他业务。按照国家有关规定，村镇银行还可代理政策性银行、商业银行和保险公司、证券公司等金融机构的业务。

**18.小额贷款公司**

小额贷款公司是由自然人、企业法人与其他社会组织投资设立，不吸收公众存款，经营小额贷款业务的有限责任公司或股份有限公司。小额贷款公司是企业法人，有独立的法人财产，享有法人财产权，以全部财产对其债务承担民事责任。小额贷款公司股东依法享有资产收益、参与重大决策和选择管理者等权利，以其认缴的出资额或认购的股份为限对公司承担责任。

**19.农村资金互助社**

农村资金互助社是指经银行业监督管理机构批准，由乡（镇）、行政村农民和农村小企业自愿入股组成，为社员提供存款、贷款、结算等业务的社区互助性银行业金融机构。单个农民或单个农村小企业向资金互助社入股，其持股比例不得超过资金互助社股本总额的10％，超过5％的应经银行业监管部门批准。社员入股必须以货币出资，不得以实物、贷款或其他方式入股。其设立条件为：有符合监管部门规定要求的章程；有10名以上符合规定要求的发起人；有符合规定要求的注册资本；有符合任职资格的理事、经理和具备从业条件的工作人员；有符合条件的营业场所，安全防范设施和与业务有关的其他设施；有符合规定的组织机构和管理制度；银行业监管部门规定的其他条件。

**20.金融外包**

金融外包是指金融企业持续地利用外包服务商来完成以前由自身承担的业务活动。外包可以是将某项业务（或业务的一部分）从金融企业转交给服务商操作，或由服务商进一步转移给另一服务商。金融外包始于二十世纪70年代的欧美，证券行业的金融机构为节约成本，将一些准事务性业务（如打印和存储记录等）外包。到了90年代，在成本因素及技术升级的推动下，金融外包主要集中在IT领域，涉及整个IT行业。在金融外包领域，随着离岸外包和整个经营过程外包BPO（business-process outsourcing）业务的崛起，外包安排的日渐复杂，金融企业从外包中获得的利益大大提高，金融外包也成为国际外包市场的主流。随着我国金融领域开放程度的不断加大，竞争的日益激烈，国内金融企业要想在激烈的竞争中站稳脚根，必须了解国际金融外包动态，借鉴国外金融外包的经验，把现有的资源集中到核心业务上去，形成自己的核心竞争力。

**21.金融后台服务**

金融后台是与金融机构直接经营活动（即前台）相对分离，并为其提供服务和支撑的功能模块和业务部门，如数据中心、清算中心、银行卡中心、研发中心、呼叫中心、培训中心、灾备中心等。

金融后台服务支持体系具有科技含量高、高级人才密集、吸纳就业量大、提供数据集中和技术保障能力强、直接支持前台业务发展的特点，日渐成为金融机构创新发展的重要支撑。上世纪90年代以来，国际金融业就已呈现出前台与后台业务加快分离和后台部门迅速扩张发展的趋势，并明显地表现出向技术密集、劳动力成本低的亚太地区转移和相对集中的态势，金融后台和外包服务日益相对独立并扩张，正在改变着国际金融产业发展的国际空间格局和产业发展结构。

**22.金融超市**

是指将金融机构的各种产品和服务进行有机整合，并通过与保险、证券、评估、抵押登记、公证等多种社会机构和部门协作，向企业或者个人客户提供的一种涵盖众多金融产品与增值服务的一体化经营方式。

**23.碳金融**

所谓碳金融，是指由《京都议定书》而兴起的低碳经济投融资活动，或称碳融资和碳物质的买卖。即服务于限制温室气体排放等技术和项目的直接投融资、碳权交易和银行贷款等金融活动。“碳金融”的兴起源于国际气候政策的变化以及两个具有重大意义的国际公约———《联合国气候变化框架公约》和《京都议定书》。

**24.CDM**

清洁发展机制，简称CDM(Clean Development Mechanism)，是《京都议定书》中引入的灵活履约机制之一。核心内容是允许附件1缔约方（即发达国家）与非附件1（即发展中国家）进行项目级的减排量抵消额的转让与获得，在发展中国家实施温室气体减排项目。

**25.保险深度**

是指某地保费收入占某地国内生产总值（GDP）之比，它反映了该地保险业在整个国民经济中的地位，公式即保费收入／GDP，保险深度取决于经济总体发展水平和保险业的发展速度。

**26.保险密度**

保险密度是指是指按全国或地区计算的人均保险费，公式为保费总收入／总人口。保险密度反映了国民参加保险的程度和保险业的发展水平。

**27.保险经纪机构**

是基于投保人的利益，为投保人与保险人订立保险合同提供中介服务，并依法收取佣金的单位。

**28.保险代理机构**

是指根据保险人的委托，在保险人授权的范围内代为办理保险业务，并依法向保险人收取代理手续费的单位。

**29.责任保险**

是指承保致害人(被保险人)对受害人(第三者)依法应承担的损害赔偿责任，也就是说，当被保险人依照法律需要对第三者负损害赔偿责任时，由保险人代其赔偿责任损失的一类保险。在生活中比较常见的是机动车辆保险中的第三者责任险、公众责任保险、产品责任保险、雇主责任保险、职业责任保险等。

**30.森林保险**

森林保险是指森林经营者(被保险人)按照一定的标准缴纳保险费以获得保险企业(保险人)在森林遭受灾害时提供经济补偿的行为。这种行为以契约形式固定下来，并受到法律的保护。投保可以是国有林业生产单位、集体所有制合作林场、林业股份制企业以及林业专业户、重点户等。

**31.老年人住房反向抵押养老保险**

老年人住房反向抵押养老保险是指拥有房屋完全产权的老年人，将其房屋抵押给保险公司，继续拥有房屋居住权，并按照约定条件领取养老金直至身故；老人身故后，保险公司获得抵押房屋处置权，处置所得将优先用于偿付养老保险相关费用。

**32.长期护理保险**

长期护理保险是为因年老、疾病或伤残而需要长期照顾的被保险人提供护理服务费用补偿的健康保险。该产品主要负担老年人的专业护理、家庭护理及其他相关服务项目费用支出。

**33.个人税收递延型商业养老保险**

个人税收递延型商业养老保险指投保人所缴纳的保险费在一定比例之内，可以在个人所得税前扣除，将来退休后领取保险金时再补缴个人所得税，这有别于目前个人收入纳税后才交纳保险金的做法。

**34.巨灾保险制度**

巨灾保险制度，是指对因发生地震、台风（飓风）、海啸、洪水等自然灾害或重大人为灾难，可能造成巨大财产损失和严重人员伤亡的风险，通过保险形式，给予分散风险的制度安排。

**35.多层次资本市场**

多层次资本市场的“多层次”有两个方面的含义：一是“多形态”，即资本市场包括了股票市场、产权市场、债券市场、期货市场和其他金融衍生品市场；二是多元化，即上述的每一种市场形态都应该呈现出金字塔式的多层次架构，包括全国性的场内市场(交易所市场)、集中的场外市场、分散的场外市场(地方性或区域性)等多个层次。2003年，党的十六届三中全会通过了《中共中央关于完善社会主义市场经济体制若干问题的决定》强调“扩大直接融资，建立多层次的资本市场体系，完善资本市场结构，丰富资本市场产品，规范和发展主板市场，推进风险投资和创业板市场建设”。

**36.资本市场**

资本市场又称长期资金市场，是以期限一年以上的金融工具为媒介进行长期性资金交易活动的市场。广义的资本市场包括银行中长期存贷款市场和有价证券市场；狭义的资本市场则专指发行和流通股票、债券、基金等证券的市场，统称证券市场。

**37.创业板市场**

创业板市场又称二板市场，是指主板之外的，专为暂时无法上市的中小企业和新型高科技公司提供融资途径和成长空间的证券交易市场，是对主板市场的有效补充，是多层次股票市场的重要组成部分，在资本市场中占据着重要的位置。

**38.三板市场**

三板市场是为解决原NET、STAQ系统挂牌公司流通股份等历史遗留问题而设立的，目的是给这些公司的流通股份提供一个有效的流通渠道。

**39.“新三板”市场**

“新三板”市场原指中关村科技园区非上市股份有限公司进入代办股份系统进行转让试点，因为挂牌企业均为高科技企业而不同于原转让系统内的退市企业及原STAQ、NET系统挂牌公司，故形象地称为“新三板”。

**40.直接融资**

直接融资是指资金供给者与资金需求者通过一定的金融工具（商业票据、借贷凭证、股票和债券等）直接形成债权债务关系的金融行为。

**41.间接融资**

间接融资是指资金供给者与资金需求者通过金融中介机构间接实现资金融通的行为。在间接融资中，金融中介机构分别与资金供求双方形成两个各自独立的债权债务关系。对资金的供给方来说，中介机构是债务人；对资金的需求方来说，中介机构是债权人。

**42.产权交易市场**

产权交易市场是指供产权交易双方进行产权交易的场所。广义的产权交易市场是指交换产权的场所、领域和交换关系的总和。它也是经济体制改革和经济发展过程中的围绕产权这一特殊商品的交易行为而形成的特殊的经济关系。

**43.风险投资**

广义的风险投资泛指一切具有高风险、高潜在收益的投资；狭义的风险投资是指以高新技术为基础，生产与经营技术密集型产品的投资。从投资行为的角度来讲，风险投资是把资本投向蕴藏着失败风险的高新技术及其产品的研究开发领域，旨在促使高新技术成果尽快商品化、产业化，以取得高资本收益的一种投资过程。从运作方式来看，是指由专业化人才管理下的投资中介向特别具有潜能的高新技术企业投入风险资本的过程，也是协调风险投资家、技术专家、投资者的关系，利益共享，风险共担的一种投资方式。

**44.创业投资引导基金**

创业投资引导基金是由政府设立并按市场化方式运作的政策性基金，主要通过扶持创业投资企业发展，引导社会资金进入创业投资领域。引导基金本身不直接从事创业投资业务。引导基金的宗旨是发挥财政资金的杠杆放大效应，增加创业投资资本的供给，克服单纯通过市场配置创业投资资本的市场失灵问题。特别是通过鼓励创业投资企业投资处于种子期、起步期等创业早期的企业，弥补一般创业投资企业主要投资于成长期、成熟期和重建企业的不足。

**45.产业投资基金**

产业投资基金是一种主要对未上市企业直接提供资本支持，并从事资本经营与监督的集合投资制度，即由不确定多数投资者出资设立产业基金公司，委托产业基金管理人管理和运用基金资产，委托产业基金托管人托管基金资产，投资收益按投资者的出资股份共享，投资风险由投资者共担。

**46.私募股权投资（PE）**

私募股权投资是指投资于非上市股权，或者上市公司非公开交易股权的一种投资方式。从投资方式角度看，私募股权投资是指通过私募形式对私有企业，即非上市企业进行的权益性投资，在交易实施过程中附带考虑了将来的退出机制，即通过上市、并购或管理层回购等方式，出售持股获利。广义的PE为涵盖企业首次公开发行前各阶段的权益投资，即对处于种子期、初创期、发展期、扩展期、成熟期和Pre-IPO各个时期企业所进行的投资。

**47.首发融资额**

是指企业首次公开发行（IPO）募集到的资金总额，反映了企业通过股市募集资金的能力。

**48.资产证券化**

ABS（Asset-Backed Securitization，以项目所属的资产为支持的证券化融资）以项目所拥有的资产为基础，以该项目资产可以带来的预期收益为保证，通过在资本市场上发行债券筹集资金的一种项目融资方式。

**49.信用担保基金**

由财政出资设立法人机构，旨在帮助中小企业解决担保难、贷款难、融资难的问题，同时理顺银企关系，分担商业银行的贷款风险，保证贷款债权的实现。

**50.并购**

是指兼并（Merger）和收购（Acquisition）。兼并又称吸收合并，即两种不同事物，因故合并成一体。指两家或者更多的独立企业，公司合并组成一家企业，通常由一家占优势的公司吸收一家或者多家公司。收购指一家企业用现金或者有价证券购买另一家企业的股票或者资产，以获得对该企业的全部资产或者某项资产的所有权，或对该企业的控制权。

**51.优先股**

优先股指除了普通股以外，另外再发行的其它类股票，由于此种股票股东较普通股股东享有优先的权利，所以称为优先股。公司筹措资金时，为防止公司股权遭人夺取，故发行特别股。其特色为具优先普通股分派权，有固定利息收入及剩余财产优先分配权。但其没有表决权及董监事的选举和被选举权。

**52.短期融资券**

短期融资券指企业在银行间债券市场发行（即由国内各家银行购买不向社会发行）和交易并约定在一年期限内还本付息的有价证券。

**53.中期票据**

中期票据是指期限通常在5-10年之间的票据。公司发行中期票据，通常会透过承办经理安排一种灵活的发行机制，透过单一发行计划，多次发行期限可以不同的票据，这样更能切合公司的融资需求。

**54.集合债券**

集合债券是运用信用增级的原理，通过政府组织协调，将企业进行捆绑集合发行的企业债券。该债券利用规模优势，合理分摊资信评级、发债担保、承销等费用，有效地规避了单个企业发债规模偏小、发行成本过高的弱点，使企业发行企业债券成为可能，为解决企业融资难的问题提供了新的途径。

**55.次级债务**

次级债务（Subordinated Debt）是指固定期限不低于5年（包括5年），除非银行倒闭或清算，不用于弥补银行日常经营损失，且该项债务的索偿权排在存款和其他负债之后的商业银行长期债务。

**56.房地产信托投资基金**

房地产信托投资基金 (Real Estate Investment Trusts， REITs)是一种以发行收益凭证的方式汇集特定多数投资者的资金，由专门投资机构进行房地产投资经营管理，并将投资综合收益按比例分配给投资者的一种信托基金。

**57.住房抵押贷款支持证券**

住房抵押贷款支持证券（Mortgage-Backed Security， MBS）是资产支持证券(ABS)的一种，其偿付给投资者的现金流来自于由住房抵押贷款组成的资产池产生的本金和利息。

**58.公司债券**

是指公司依照法定程序发行、约定在一年以上期限内还本付息的有价证券。

**59. BOT**

BOT (Build—Operate—Transfer，建设一经营一转让)，是指项目所在国政府或所属机构将一个基础设施项目的特许权授予承包商，承包商在特许期内负责项目设计、融资、建设和运营，并在有限的时间内回收成本、偿还债务、承担风险、赚取利润，特许期结束后根据协议将项目所有权无偿地移交给政府机构。

**60.TOT**

TOT(Transfer-Operate-Transfer，移交——经营——移交)，指政府与投资者签订特许经营协议后，把已经投产运行的可收益公共设施项目移交给民间投资者经营，凭借该设施在未来若干年内的收益，一次性地从投资者手中融得一笔资金，用于建设新的基础设施项目；特许经营期满后，投资者再把该设施无偿移交给政府管理。

**61.PPP**

PPP（Public Private Partnership，公共部门与私人企业合作模式），是公共基础设施的一种项目融资模式。在该模式下，鼓励私人企业与政府进行合作，参与公共基础设施的建设。从公共事业的需求出发，利用民营资源的产业化优势，通过政府与民营企业双方合作，共同开发、投资建设，并维护运营公共事业的合作模式。通过这种合作形式，合作各方可以达到与预期单独行动相比更为有利的结果。合作各方参与某个项目时，政府并不是把项目的责任全部转移给私人企业，而是由参与合作的各方共同承担责任和融资风险。

**62.期货**

一般指期货合约，就是指由期货交易所统一制定的、规定在将来某一特定的时间和地点交割一定数量标的物的标准化合约。这个标的物，又叫基础资产，对期货合约所对应的现货，可以是某种商品，如铜或原油，也可以是某个金融工具，如外汇、债券，还可以是某个金融指标，如三个月同业拆借利率或股票指数。期货合约的买方，如果将合约持有到期，那么他有义务买入期货合约对应的标的物；而期货合约的卖方，如果将合约持有到期，那么他有义务卖出期货合约对应的标的物（有些期货合约在到期时不是进行实物交割而是结算差价，当然期货合约的交易者还可以选择在合约到期前进行反向买卖来冲销这种义务。

**63.套期保值**

就是对现货保值。看涨时买入（即进行多头），在看跌时卖出（即空头），简单地说，就是在现货市场买进(或卖出)商品的同时，在期货市场卖出(或买进)相同数量的同种商品，进而无论现货供应市场价格怎么波动，最终都能取得在一个市场上亏损的同时在另一个市场盈利的结果，并且亏损额与盈利额大致相等，从而达到规避风险的目的。

**64.担保**

是为确保特定的债权人实现债权，以债务人或第三人的信用或者特定财产来督促债务人履行债务的制度。

**65.数据挖掘**

数据挖掘（Data Mining）是有组织有目的地收集数据，通过分析数据使之成为信息，从而在大量数据中寻找潜在规律以形成规则或知识的技术。

**66.担保公司**

个人或企业在向银行借款的时候，银行为了降低风险，不直接放款给个借款人，而是要求借款人找到第三方为其做信用担保，该第三方即担保公司。担保公司会根据银行的要求，让借款人出具相关的资质证明进行审核，之后将审核好的资料交到银行，银行复核后放款，担保公司收取相应的服务费用。

**67.信托**

信托是以信任委托为基础、以货币资金和实物财产的经营管理为形式，融资和融物相结合的多边信用行为。信托业务主要包括委托和代理两个方面的内容。前者是指财产的所有者为自己或其指定人的利益，将其财产委托给他人，要求按照一定的目的，代为妥善的管理和有利的经营；后者是指一方授权另一方，代为办理的一定经济事项。

**68.融资租赁**

融资租赁是指出租人根据承租人对租赁物件的特定要求和对供货人的选择，出资向供货人购买租赁物件，并租给承租人使用，承租人则分期向出租人支付租金，在租赁期内租赁物件的所有权属于出租人所有，承租人拥有租赁物件的使用权。

**69.基金公司**

基金公司是指依据有关法律法规设立的对基金的募集、基金份额的申购和赎回、基金财产的投资、收益分配等基金运作活动进行管理的公司。证券投资基金的依法募集由基金管理人承担。基金管理人由依法设立的基金公司担任。担任基金管理人应当经国务院证券监督管理机构核准。

**70.保理**

保理又称保付代理、托收保付，是国际贸易中以托收、赊销方式结算贷款时，出口方为了规避收款风险而采用的一种请求第三者（保理商）承担风险的做法。保理业务是一项集贸易融资、商业资信调查、应收账款管理及信用风险承担于一体的综合性金融服务。与传统结算方式相比，保理的优势主要在于融资功能。

**71.财务公司**

财务公司又称金融公司，是为企业技术改造、新产品开发及产品销售提供金融服务，以中长期金融业务为主的非银行机构。

**72.第三方支付**

第三方支付是指和产品所在国家以及国外各大银行签约、并具备一定实力和信誉保障的第三方独立机构提供的交易支持平台。在通过第三方支付平台的交易中，买方选购商品后，使用第三方平台提供的账户进行货款支付，由第三方通知卖家货款到达、进行发货；买方检验物品后，就可以通知付款给卖家，第三方再将款项转至卖家账户。

**73.P2P**

网络信贷（P2P），又称点对点网络信贷，是一种将小额资金聚集起来借贷给有资金需求人群的一种民间小额借贷模式。

**74.云计算**

云计算（Cloud Computing）是一种按使用量付费的模式，这种模式提供可用的、便捷的、按需的网络访问，进入可配置的计算资源共享池（资源包括网络、服务器、存储、应用软件、服务），这些资源能够被快速提供，只需投入很少的管理工作，或与服务供应商进行很少的交互。