

2018年杭州市金融服务业发展报告

杭州市金融办

2018年，杭州市经济运行总体平稳，稳中向好。全市实现地区生产总值13509亿元，较上年增长6.7%。其中第一产业、第二产业、第三产业实现增加值为306亿元、4572亿元、8632亿元，分别增长1.8%、5.8%、7.5%，三次产业结构调整为2.3: 33.8: 63.9。

2018年，杭州市金融业立足服务实体经济，防范金融风险，总体运行稳健上行，呈“三快一稳”发展态势。其中金融业增加值、社会融资规模、贷款余额等主要指标增长较快；城市建设、创新发展、民企发展、居民消费等领域金融服务成效快速提升；钱塘江金融港湾、国际金融科技中心等金融改革创新平台加快建设加快推进；网贷平台风险、企业“两链”风险等金融风险防范处置平稳有序。反映金融业整体发展状况的指标—全市金融业增加值实现1196.9亿元，较上年增长9.0%，增速较上年提高2.2个百分点，超出地区生产总值2.3个百分点；占全市地区生产总值比重8.9%，较上年提高0.5个百分点；占第三产业比重13.9%，较上年提高0.47个百分点（见表1），充分显示出金融服务业是杭州市的支

柱性产业，且重要性不断上升。据中国（深圳）综合开发研究院 2018 年 9 月发布的第十期“中国金融中心指数”显示，杭州金融综合竞争力全国排名第 5，较上年进位 2 个位次。

表 1 2017-2018 年全市金融业增加值

时间	地区生产总值 (亿元)	同比 增减 (%)	第三产 业增加 值 (亿元)	同比 增减 (%)	金融业 增加值 (亿元)	同比 增减 (%)	金融业增加值 占地区生产 总值比重 (%)
2017 年	12556	8.0	7857	10.0	1055	6.8	8.4
2018 年一季度	2923	7.4	1819	8.6	279	4.7	9.5
2018 年上半年	6356	7.6	3968	8.4	587	6.8	9.23
2018 年前三季度	9673	7.3	6085	8.2	926	8.0	9.6
2018 年	13509	6.7	8632	7.5	1196.9	9.0	8.9

数据来源：杭州市统计局、杭州市金融办。

一、金融服务业运行概况

（一）社会融资规模大幅增长

2018 年，全市新增社会融资总量 8759.2 亿元，较上年多增 2654.8 亿元，增幅 43.5%；新增总量占全省的 44.9%。分种类看，以人民币贷款为主体的间接融资 7563.35 亿元，较上年多增 2674.29 亿元，增幅 54.7%；以债券、股权融资为主体的直接融资 1195.87 亿元，较上年少增 19.49 亿元，降幅 1.60%。至年末，间接融资、直接融资占比分别为 86.3%、

13.7%，较年初分别上升和下降 6.2 个百分点（见表 2），显示间接融资仍然占据我市融资主体地位。

表 2 全市社会融资规模及构成

单位：亿元

融资项目		2018 年新增	2017 年新增
地区社会融资规模		8759.2	6104.4
间接融资	人民币贷款	7293.53	3109.02
	外币贷款（折人民币）	-33.06	-25.58
	委托贷款	-265.52	408.61
	信托贷款	295.5	851.02
	未贴现的银行承兑汇票	53.37	330.61
	其他	219.53	215.38
	合计	7563.35	4889.06
直接融资	企业债券融资	571.97	408.5
	非金融企业境内股票融资	192.69	473.56
	地方政府专项债	282.87	218.3
	其他	148.34	115
	合计	1195.87	1215.36

数据来源：人行杭州中心支行。

（二）金融业态持续集聚

2018 年，全市新增各类银证保金融机构 26 家，其中新增 1 家银行（宁波通商银行杭州分行）、9 家证券营业部、13 家期货营业部、1 家基金公司、2 家证券投资咨询机构。至年末，全市各类银证保金融机构达到 525 家，其中银行业 83 家，具体为分行级以上银行机构 54 家（含村镇银行 7 家）、农村资金互助社 1 家、农村合作金融机构 9 家、信托公司 4

家、财务公司 7 家、消费金融公司 1 家、汽车金融公司 1 家、金融租赁公司 1 家、资产管理公司 4 家、专营机构 1 家；省级以上保险机构 81 家；证券业 361 家，具体为基金公司 2 家、证券公司 5 家、期货公司 10 家、证券投资咨询机构 2 家、证券营业部 257 家、期货营业部 85 家。

（三）银行业强势上行

1. 贷款增势强劲

至年末，全市金融机构本外币各项贷款余额 36598.25 亿元，较年初增加 7305.98 亿元，增幅 25.03%，增速高于全省平均水平 7.81 个百分点，居全省首位。分月份看，贷款增速逐月攀升，贷款当月增加额有 9 个月在 500 亿元以上（见图 1）。

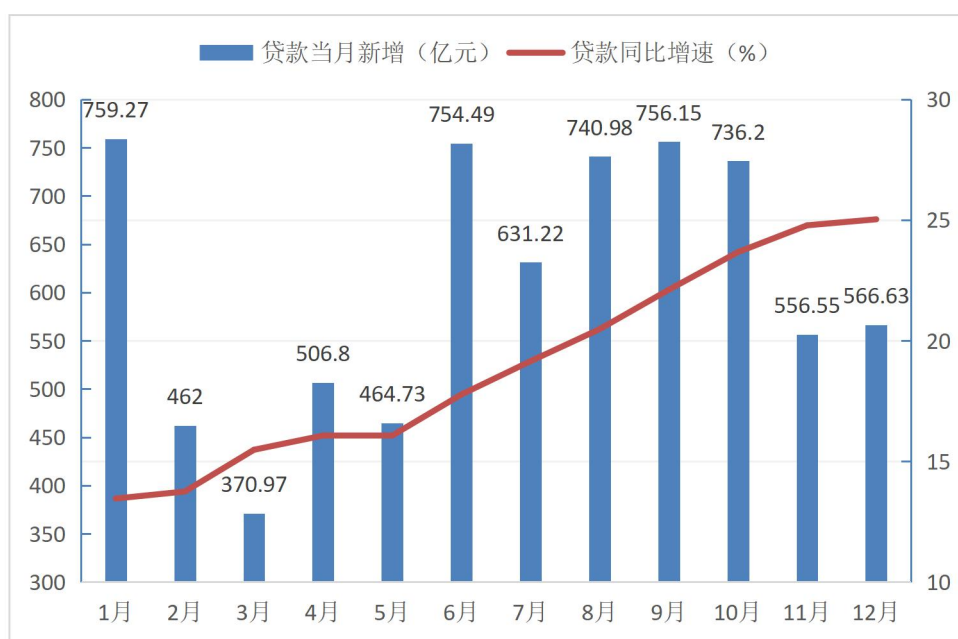


图 1 2018 年全市金融机构本外币各项贷款月度增长情况

数据来源：人行杭州中心支行。

从贷款结构看，年末全市住户贷款余额 13945.67 亿元，较年初增加 4291.99 亿元，占全部新增贷款的 58.75%；非金融企业及机关团体贷款余额 22334.36 亿元，较年初增加 2989.02 亿元，占全部新增贷款的 40.91%。从期限结构看，年末中长期贷款余额 21220.17 亿元，较年初增加 3744.32 亿元，占全部新增贷款的 51.25%（见表 3）。

表 3 2018 年末全市金融机构本外币贷款余额及增幅

指标	年末余额 (亿元)	比年初 增长 (亿元)	同比增减 (%)
各项贷款余额	36598.25	7305.98	25.03
其中：一、住户贷款	13945.67	4291.99	44.46
1. 短期贷款	5338.19	2986.99	127.04
2. 中长期贷款	8607.48	1305.00	17.87
二、非金融企业及机关团 体贷款	22334.36	2989.02	15.57
1. 短期贷款	7676.57	217.68	3.21
2. 中长期贷款	12612.69	2439.32	23.99
3. 票据融资	1126.38	310.00	37.55
4. 融资租赁	875.23	10.11	1.17
5. 各项垫款	43.49	11.90	37.69

数据来源：人行杭州中心支行。

从贷款投向行业看，剔除住户贷款（不含购房贷款）因素，年内贷款增长最快的三个行业分别为房地产开发，信息传输、软件和信息技术服务业，租赁和商业服务业，增幅依次为 52.43%、28.65%、22.01%；年内新增额最大的三个行业分别为房地产开发，购房贷款，水利、环境和公共设施，增加额依次为 1130.90 亿元、897.95 亿元、525.67 亿元。需关注的是，2018 年制造业贷款新增 246.4 亿元，增幅 6%，扭转了之前连续 6 年的负增长局面（见表 4），显示我市民企融资环境有所转暖。

表 4 2018 年全市各行业贷款情况

贷款投向行业	余额 (亿元)	比年初 增减 (亿元)	同比 增减 (%)
制造业	4584.00	246.36	6.03
批发和零售业	1877.48	-98.30	-4.68
水利、环境和公共设施	3482.25	525.67	18.19
房地产开发	3376.76	1130.90	52.43
购房贷款	7322.37	897.95	13.85
租赁和商务服务业	2472.17	430.92	22.01
信息传输、软件和信息技术服务业	439.14	95.86	28.65

数据来源：人行杭州中心支行。

从贷款企业类型看，年末大型企业、中型企业、小型企业和微型企业贷款余额分别为 6794.02 亿元、7992.35 亿元、

5308.53 亿元和 980.01 亿元，占比分别为 32.24%、37.92%、25.19%和 4.65%。

从辖内七县（市、区）看，淳安、建德、临安贷款余额增速分别为 26.30%、19.89%、19.28%，分列前三（见表 5）。

表 5 2018 年末县（市、区）本外币贷款余额占比和增速

指标	萧山	余杭	富阳	临安	桐庐	淳安	建德
余额(亿元)	3849.81	2066.71	1282.99	645.55	467.02	271.44	367.13
占比(%)	10.52	5.65	3.51	1.76	1.28	0.74	1.00
增速(%)	15.90	13.17	12.62	19.28	15.71	26.30	19.89

数据来源：人行杭州中心支行。

2. 存款增势高位回落

至年末，全市金融机构本外币各项存款余额 39810.50 亿元，较年初增加 3327.27 亿元，增幅 9.12%，高于全省平均水平 0.55 个百分点，居全省第七；新增额占全省的 34.3%。分月份看，存款增速逐月下行，12 月较 1 月下降 6.44 个百分点，显示金融机构资金后续流动性承压（见图 2）。



图2 2018年全市金融机构本外币各项存款月度增长情况

数据来源：人行杭州中心支行。

3. 资产质量继续向好

2018年，全市银行业机构累计实现利润496.5亿元，较上年增长66.4%。至年末，全市不良贷款余额394.6亿元，较年初下降68.6亿元；不良率1.10%，较年初下降0.48个百分点，低于全省平均水平0.05个百分点。

（四）证券期货业省内中心地位稳固

1. 证券交易额省内领先

2018年，全市证券经营机构累计代理交易额13.78万亿元，较上年下降10.0%，交易额占全省的42.48%。全年实现利润3.77亿元，较上年下降59.9%。年末托管市值10915.7亿元，较年初下降18.3%。证券投资者开户数648.7万户，较年初增长8.3%。

2. 期货交易额优势明显

2018年，全市期货经营机构累计代理交易额26.93万亿元，较上年增长2.96%，交易额占全省的68.8%。全年实现利润13.5亿元，较上年下降24.2%。年末期货投资者开户数26.7万户，较年初增长9.5%。

3. 企业上市（挂牌）队伍继续壮大

2018年，全市新增境内外上市公司10家，占全省新增家数的36%。至年末，杭州共有境内外上市公司172家（境内132家、境外40家），境内上市公司总数仅次于北京、

上海和深圳，列全国第四位。新增浙江省股交中心挂牌企业 555 家、股改企业 276 家，年末共有浙江省股交中心挂牌企业 2242 家、股改企业 2012 家。

4. 企业股权融资活跃

2018 年全市股权融资 1953.55 亿元。其中：上市公司 IPO 融资 98.63 亿元；上市公司实施定增募集资金 107.37 亿元；48 家次新三板挂牌企业实施定增募集资金 19.83 亿元；73 家次上市公司并购重组涉及资金 173.16 亿元。企业私募股权融资 1554.56 亿元。

5. 债券融资快速增长

2018 年全市债券融资 1441.2 亿元，较上年增长 21.5%。其中在银行间市场发行债务融资工具 1331.2 亿元；企业债获批 80 亿元；上市企业发行公司债 30 亿元。

（五）保险业企稳回升

受国内保险强监管（主要对象为人身险业务）大背景影响，2018 年全市保险机构累计保费收入 663.62 亿元，较上年小幅增长 4.72%，占全省的 29.19%。其中财产险保费收入 236.53 亿元，较上年增长 13.96%；人身险保费收入 427.09 亿元，较上年增长 0.22%。分月份看，2 月末全市保费收入增速同比一度大幅下滑 29.21%，之后逐月上行转正。

2018 年，全市保险机构累计赔付支出 202.90 亿元，较上年增长 19.6%，占全省 26.6%。其中财产险赔付支出 133.83

亿元，较上年增长 22.0%；人身险赔付支出 69.07 亿元，较上年增长 15.3%。

（六）新金融业发展迅速

1. 私募基金业强势发展

至年末，全市在中国证券投资基金业协会备案的私募基金为 1571 家，较年初增加 201 家；备案基金 4731 支，较年初增加 818 支；管理资产规模 5086 亿元，较年初增加 1123 亿元。私募基金管理人户数、备案基金数、管理资产规模分别占全省的 54.4%、57.2%和 46.7%。

2. 互联网金融较快增长

2018 年全市互联网金融业增加值 207 亿元，较上年增长 6.5%，占全市地区生产总值比重 1.5%。杭州辖内法人支付机构共发生网络支付业务笔数 4.34 亿笔，较上年增长 73.6%，金额 7564 亿元，较上年增长 20.9%，笔数和金额省内占比分别为 89%和 80%。

3. 金融科技加快发展

杭州银行科技支行年末贷款余额 32 亿元，较年初增长 16%。浙江网商银行贷款余额 501.83 亿元，增长 55.6%。至年末，创投引导基金、天使引导基金当年新增共批复合作项目 24 个，基金规模余额 51.15 亿元；累计共批复合作项目 24 个，基金规模 166.86 亿元。连通公司银行卡清算机构获批筹建。蚂蚁金服完成新一轮 140 亿美元融资。

（七）地方金融业增势稳健

1. 地方法人银行机构实力明显增强

至年末，全市 8 家农信系统机构资产总额 5440.5 亿元，较年初增长 9.09%；存款余额 4395.95 亿元，较年初增长 12.47%；贷款余额 3119.47 亿元，较年初增长 15.88%。村镇银行（7 家）存款余额 77.61 亿元，较年初增长 11.94%；贷款余额 88.74 亿元，较年初增长 11.63%。杭州银行、杭州联合银行在英国《银行家》杂志“2018 全球银行 1000 强”中排行第 180 位、第 380 位，较上年分别上升 29 位和 18 位。

2. 地方法人信托机构稳步发展

至年末，全市 4 家法人信托公司资产总额 206.6 亿元，负债总额 42.8 亿元，实收信托规模 4849 亿元，其中集合资金信托计划 784 个规模 2658.1 亿元，单一资金信托计划 1559 个规模 1562.6 亿元，财产信托计划 81 个规模 628.3 亿元；全年实现净利润 21.2 亿元。其中，杭州工商信托主营业务收入 11.31 亿元，较上年增长 11.41%；综合资产管理总规模达到 531.16 亿元，较年初增长 2.39%。

3. 小贷行业稳健发展

2018 年，全市小贷公司累计放贷金额 259.11 亿元，较上年增长 5.03%；年末贷款余额 131.90 亿元，较年初增长 1%，其中小额贷款余额 53.91 亿元，较年初下降 14.60%。至年末，全市共有小贷公司 49 家，其中亏损单位 8 家。

4. 担保行业功能增强

2018年,全市融资性担保公司累计提供担保金额599.65亿元,较上年增长29%;年末在保余额481.82亿元,较年初增长3.84%。至年末,全市共有融资性担保公司126家,较年初增加3家,注册资金154.99亿元。

5. 典当行业快速转暖

2018年,全市典当公司累计发生典当业务金额147.94亿元,较上年增长12.3%;年末典当余额26.65亿元,较年初增长18.34%。至年末,全市共有典当公司94家,较年初增加13家,注册资金28.59亿元。

6. 地方性交易场所规范发展

2018年,浙江金融资产交易中心累计成交金额735.91亿元,较上年下降17.42%。浙江互联网金融资产交易中心累计成交金额53.90亿元,较上年下降20.17%。浙江股权交易中心累计成交金额8.11亿元,较上年增长9.00%。杭州产权交易所累计成交金额110.46亿元,较上年增长11.28%。

二、地方金融工作推进情况

(一) 突出保障重点,着力推动经济高质量发展

1. 全力服务城市建设

贯彻城市国际化和拥江发展战略,引导金融机构突出支持重大基础设施建设、城中村改造和小城镇综合整治。促成国开行等19家金融机构与市政府续签战略合作协议,新增北京银行为战略合作银行。20家签约机构中,17家银行机构以信贷资金、发债、股权、租赁等方式累计履约投放各类

资金 9499 亿元，较上年多投 3895 亿元，增幅 70%，其中市重点建设项目 3405 亿元，产业转型升级项目 2562 亿元，城乡统筹项目 1233 亿元；2 家资产管理公司共收购不良资产债权 150 亿元。

2. 全力服务创新发展

围绕打造“全国数字第一城”目标，以建设国家首批促进科技和金融结合试点城市为载体，以科技银行、产业基金为着力点，积极发展科技金融，推进资本要素向高新技术产业集聚。至年末，作为新动能代表的信息传输、软件和信息技术服务贷款余额较年初大幅增长 29%，增幅创近十年来新高。硅谷孵化器新引进落地海外高科技项目 10 家。加大市创投引导基金、天使引导基金的财政扶持力度，并发挥政府财政资金的引导示范作用，支持注册在杭创投和天使投资机构做强做大。同时，探索建设硅谷孵化器取得阶段性成果。

3. 全力服务企业融资

继续灵活运用金融机构支持地方经济发展评价办法等方式，支持在杭银行机构积极向上争取指标，创新投贷结合、抵质押模式等服务，做好企业融资服务。全市民企贷款新增 776 亿元，较上年多增 585 亿元，增幅 11%，较上年提高 9 个百分点。制造业贷款新增 246 亿元，增幅 6%，扭转了之前连续 6 年的负增长局面。出台推进政策性融资担保体系建设实施意见，组建注册资本金暂定为 103 亿元的市融资担保公

司，以及市、区县（市）两级其他 16 家担保机构，总注册资本共 122.8 亿元。

4. 全力服务消费升级

支持居民合理消费，提升生活水平，促进扩大内需。全市住户消费贷款新增 3708 亿元，较上年多增 2204 亿元。其中购房贷款新增 898 亿元，较上年少增 216 亿元，增幅较上年回落 15 个百分点，有力配合推进了“房住不炒”系列调控措施的落实。

（二）做强发展平台，高标杆打造钱塘江金融港湾和国际金融科技中心

1. 坚持政策引领

出台《关于加快推进钱塘江金融港湾建设更好服务实体经济发展的政策意见》（杭政函〔2018〕53 号），从推动金融产业集聚发展、促进金融更好服务实体经济、支持科技和金融融合发展、营造良好金融生态环境等四个方面，明确一揽子奖补举措，加快建设钱塘江金融港湾。把握金融与科技深度融合发展潮流，把金融科技作为今后杭州新金融发展的主攻方向之一，规划建设国际金融科技中心。引导重点区（县、市）结合实际，制定相应金融发展扶持政策。

2. 坚持差异化发展

按照钱塘江财富管理核心区、钱江私募基金走廊（带）、钱塘江金融大数据创新基地（带）、钱江新金融众创空间等“一核两带多空间”金融产业功能布局，重点支持核心区和

金融特色小镇发展，提升集聚和辐射能级。其中，钱江新城、钱江世纪城核心区新引进浙商银行、农银凤凰基金等一批重点金融机构，目前累计入驻省级以上金融持牌机构 60 余家；5 个金融特色小镇已集聚各类金融服务机构近 5000 家，资产管理规模近 2 万亿元。

3. 坚持招强引优

强化培育、合力招商、优化布局，把钱塘江金融港湾“规划图”转变为“项目图”“施工图”。制定年度重点建设项目责任分解方案，大力规划建设钱江新城二期、江河汇金融综合体、钱塘江金融城等港湾 67 个年度重点项目。成功举办第四届（2018）全球私募基金西湖峰会、“2018 DEMO CHINA 创新中国总决赛暨秋季峰会”、杭州湾论坛、“西湖·日内瓦湖”金融与科技创新论坛、第二届钱塘江论坛、全球金融科技大会暨 Money20/20 首届中国大会等会议论坛，有效扩大了杭州的金融影响力。

4. 坚持发展金融科技

发挥杭州互联网发达优势，加快推进“金融+科技”，抢占发展先机。扶持发展金融科技企业，引导龙头金融科技企业做大做强，加强金融科技领域基础设施建设。加大对科技型企业中小企业的信贷支持力度，鼓励金融机构开展科技金融产品的服务创新。支持创业投资引导基金、天使引导基金、文创产业基金等发展。

（三）推进“凤凰行动”，全方位提升企业利用资本市场能力

1. 强化政策扶持

制定出台《关于全面落实“凤凰行动”计划的实施意见》及配套实施办法，全面推进企业上市和并购重组。引导各区县(市)配套制定辖内实施政策。争取到2020年，我市境内外上市公司达235家、重点拟上市企业达100家，全面形成以上市公司为龙头的现代产业集群。

2. 强化梯队建设

关注报会企业上市进展，跟进协调解决存在问题。推进“独角兽”企业在境内外证券交易所上市。落实市属国有企业“凤凰行动”三年行动计划，明确新增上市挂牌企业、股改企业工作目标。发布首批杭州市重点拟上市企业名单。经努力，2018年新增上市公司10家，新确定重点拟上市企业102家，新培育股改企业276家，初步形成了上市公司梯队发展队伍。

3. 强化培育服务

与港交所、纳斯达克证交所签署战略合作备忘录，全面深化与上交所、深交所、新三板、浙江股权交易中心等多层次资本市场交易场所的沟通合作，畅通企业上市渠道。成立杭州市企业上市与并购促进会。探索推进企业上市一站式行政服务平台。成立企业上市培训基地、上交所资本市场服务杭州基地，加强各区县(市)与上交所、深交所、路演平台

的合作。举办“凤凰行动”计划辅导培训会。引入高水平投行、律所、咨询评估公司、会计师事务所等提供配套中介服务。

（四）筑牢防控堤坝，坚决打赢防范化解金融风险攻坚战

1. 重点处置网贷风险

成立由市委市政府主要领导为双组长的防范金融风险暨网络借贷风险处置领导小组，组建工作专班。深入实施严禁增量、严打违法、严控存量、强化社会稳定、强化舆情管控和引导“三严两强化”举措，严控新增网贷机构和业务规模，确立以“以退为主”的工作方针，开展亿元以下机构、实缴资本为零机构、分支机构退出工作，实现机构不再新增、损失不再扩大、风险不再蔓延“三个不再”。强化信访维稳，设置网贷信访分流点，开通网上APP，畅通投诉渠道。

2. 统筹处置其它风险

设立规模100亿元的上市公司稳建发展基金，纾解上市公司股权质押平仓风险，着力化解民营企业债券兑付风险和上市公司股权质押平仓风险。推动参与央行民营企业债券融资支持计划。积极协调化解出险企业“两链”风险。推进企业破产重整和债转股。立案侦查涉众案件，继续推进地方性交易所后续整治，风险可控。支持金融机构依法处置不良贷款。支持妥善化解政府债务风险。

3. 加强风险排查预警

落实属地责任，配合建设运行全面覆盖所有持牌机构、非持牌机构以及金融违法违规活动的天罗地网防控系统，启动建设杭州市互联网金融风险分析监测平台，完善风险监测预警处置机制。完善金融风险定期分析机制，持续跟踪我市金融风险状况。开展全市涉嫌非法集资排查专项行动和非法集资广告信息排查，推进金融风险网格化管理，做好防范非法集资宣传教育，切实管控乱办金融、非法集资风险源头。

（五）加强党的领导，切实把牢金融改革正确方向

1. 完善地方金融工作机制

按照“地方金融由地方金融监管机构统一归口监管”的方向，在市委市政府统一部署下，推动建立市、区县（市）两级金融工作协调议事机制，统筹地方金融改革发展与监管。配齐配强市、区县（市）金融办工作力量，履行好属地监管职责。加强与其他部门的沟通，共同推进“最多跑一次”在金融系统的落实。

2. 深化金融系统党建工作

坚持“党建+业务”双驱动，做到党建与业务同谋划、同推进。全面加强金融基层党建和行业党建，推进基层党组织设置和方式创新。

3. 加强金融人才队伍建设

修订完善金融高层次人才分类目录。认定“国千”“省千”等高层次人才42人。签约落户国际金融第一考

CFA(注册金融分析师)考点。提升金融干部专业素养，促进
打造一支能干事干成事的金融干部员工队伍。