

搭建平台 为金融业改革提供智力支持

——宁波市金融学会第七届理事会工作纪实



2010年12月，宁波市金融学会召开了第七次会员代表大会，经各常务理事推举并审议通过，由中国人民银行宁波市中心支行行长宋汉光担任学会第七届理事会会长。第七届理事会成立以来，学会在各级领导的关心支持和广大会员的共同努力下，以研究金融理论，宣传金融政策，普及金融知识，促进金融发展为宗旨和主要职责，为提高金融理论和业务水平，推动宁波市金融改革发展做出了突出贡献。金融学会连续4年被宁波市社科联评为先进学会；2011年被授予“全国大中城市社科联先进学会”称号；2013年1月，被宁波市民政局评为5A级社会组织。

金融研究平台

2011年以来，学会紧紧围绕宁波经济金融发展中出现的新问题、新情况以及当前金融工作中的难点、热点，组织会员参加金融研究工作，为宁波的金融改革发展献计献策。2011年修订《宁波市金融学会重点调研课题管理办法》，对年度课题设立评优活动，加强课题调研的正向激励，提高课题成果质量。2011年—2014年学会共完成重点调研课题151项，在上

级部门获奖15项，其中省部级奖项3项，一篇论文入选代表中国经济学学术最高水平的“中国经济学年会”。组织会员参与宁波市社科联学术年会，共推荐相关论文85篇，最终21篇论文入选文集，7篇论文被评为优秀论文。同时，发动会员单位积极申报省社科联、省金融学会、市社科联、市科技局等单位的多项课题，多篇学术成果在《中国金融》、《上海金融》等核心期刊上发表。其中有关创建普惠金融先行区、信贷效率、移动金融的研究课题，着眼前沿和热点，在社会上引起了较大反响，一些建议目前已付诸实践并取得了初步成效，为宁波市金融改革发展提供了重要的理论支撑。

学术交流平台

为更好地推进各会员单位之间的学术交流，学会每年围绕当年经济金融热点问题组织开展学术交流会。2011年以来，举办了“金融支持农村经济发展”、“金融支持海洋经济发展”和“金融支持实体经济”等学术交流会。其中，2011年，结合浙江省获批海洋经济发展示范区的时机，组织金融机构开展“金融支持海

洋经济发展”学术交流会，选题紧扣我省和我市经济发展的优势和特点，在优秀征文基础上汇编成的《金融护航海洋经济发展的实践与探索》一书，由中国经济出版社公开出版，在社会上引起了较大反响，为宁波海洋经济的发展提供了智力支持。为帮助我市金融从业人员及时了解宏观经济金融形势，掌握相关信息，扩大研究视野，学会每年邀请国内著名专家学者作专场学术报告会，内容涉及社会融资规模、利率市场化、汇率改革等金融发展中的热点问题，报告规格层次高、信息含量高、政策前瞻性强，得到了会员单位的一致认可。同时，为提高全市金融从业人员的综合素质，学会不定期举办各种类型的培训讲座，邀请人民银行总行领导和高校教授有关提高课题写作技巧的专题培训，这也从整体上提升了我的金融研究水平。

为加强各会员单位的信息交流，宣传学会研究成果，展示会员单位风采，金融学会于2012年8月创办了会刊《宁波金融通讯》。截至2014年11月底，《宁波金融通讯》已编发正刊11期，增刊3期。登载各类会议交流材料50余篇、金融创新案例60余个、调查分析30余篇、学术文章80余篇、新闻信息300余篇、金融记事380余条、图片400余张，总字数超过100万。《宁波金融通讯》已成为一个汇集全市金融精英智慧，普及金融知识，推进金融理论研究，提升金融业务水平的信息交流平台。

金融宣传平台

为普及金融文化，服务社会大众，2011年—2014年，学会先后组织29家会员单位的100余位工作人员参加市社科联组织开展的“社会科学普及月”广场宣传咨询活动，宣传的主题包括个人征信、反假币、金融理财、外汇结算、银行卡、个人和小企业贷款在内的众多金融知识和相关政策等，共发放各类宣传资料3000多份，接受市民咨询600余人次，得到了相关领导以及广大市民的肯定。为加强对征信宣传力度，学会联合市人民银行举办了各类征信宣传活动，包括“珍爱信用记录，享受幸福生活”征信知识宣传活动、《征信管理条例》系列宣传活动等；为普及宁波市金融消费权益保护意识，参加市消费者权益保护委员会举办“3.15”消费者权益保护宣传活动，向社会公众宣传金融消费和相关权益保护的知识和；向广大农民兄弟普及基本金融知识，参加市委宣传部在余姚举办

的2014年度“三下乡”集中服务活动，深受现场群众好评。

金融存史平台

宁波市金融学会从1989年开始编纂《宁波金融年鉴》，至今已出版了21册。为进一步发挥《宁波金融年鉴》在存史、资政、教化等方面的重要作用，2011年以来，学会按照“突出改革主题、集中反映大事、综合反映业务、准确反映数据”的宗旨，不断扩大组稿单位数量，组稿单位从2010年的90家增加到2014年的125家，基本涵盖了宁波市整个金融系统所有的监管单位和金融机构。作为宁波市历史最为悠久的一本金融类专业年鉴，《宁波金融年鉴》已成为宣传和展示我市金融业改革与发展的重要窗口和阵地，是从事金融科研工作的专家、学者和实践工作者认识宁波金融、了解宁波金融、研究宁波金融必不可少的工具书和决策参考。此外，学会还积极参与省、市地方政府志书和年鉴编纂工作以及上级部门的各类金融年鉴的组稿工作，努力在各类志书及年鉴中客观记录和充分展示宁波市金融发展轨迹和工作成果。2012年和2013年，还分别承办《中国金融年鉴》和《上海金融年鉴》组稿工作会议，接待了来自全国各地的组稿代表，因组织会务工作出色，荣获“《2013上海金融年鉴》宁波会议优秀组织奖”。

宁波市金融学会简介

宁波市金融学会是从事金融研究、交流、教育、宣传等活动的具有社团法人资格的非营利性社会组织，成立于1985年，是宁波市最早的经济学术性社会组织之一。学会由人民银行宁波市中心支行主管，同时也是中国金融学会、浙江省金融学会和宁波市社会科学界联合会的团体会员，浙江省金融学会副会长单位。目前会员单位共计117家，涵盖了宁波市“一行三局”、银行、证券、保险、信托、金融租赁、财务公司、大型企业以及金融类社会组织和大专院校等。学会的最高权力机构是会员代表大会，每四年召开一次。现任会长为中国人民银行宁波市中心支行行长宋汉光同志。

(组稿：杨绪忠 陈科)

宁波市金融学会 2011-2014年度先进集体和先进个人名单

一、先进集体 (10个)

- 宁波银监局
- 宁波保监局
- 宁波市保险学会
- 宁波大学商学院
- 中国工商银行宁波市分行
- 中国农业银行宁波市分行
- 兴业银行宁波分行
- 华夏银行宁波分行
- 鄞州银行
- 平安人寿宁波分公司

二、先进个人 (22名)

- 卜壮志 宁波银监局
- 夏民程 宁波保监局
- 刘惟佳 宁波市保险学会
- 燕小青 宁波大学商学院
- 张银华 中国工商银行宁波市分行
- 胡文权 中国农业银行宁波市分行
- 李行 中国银行宁波市分行
- 张凯峰 中国建设银行宁波市分行
- 邵俊杰 交通银行宁波分行
- 王皇城 浦发银行宁波分行
- 薛哲峰 光大银行宁波分行
- 詹蔚波 中信银行宁波分行
- 周陈燕 兴业银行宁波分行
- 魏明珠 民生银行宁波分行
- 胡倩 华夏银行宁波分行
- 魏华兵 宁波银行
- 胡微萍 上海银行宁波分行
- 梁希明 浙江省农信联社宁波办
- 苏段宁 鄞州银行
- 乐丹莉 宁波港财务公司
- 施科慧 平安人寿宁波分公司

“一体两翼”力挺实体经济

——浙商银行宁波分行发展纪实

核心提示：浙商银行宁波分行自2004年成立以来，遵循“让每个客户从我们的金融服务中得到更多价值”的使命，以客户为中心，创新发展，差异竞争，投资银行业务和小企业银行业务初具特色，在支持宁波实体经济转型发展方面屡建新功，形成了良好品牌影响力。面对中国经济新常态和宁波区域经济新特点，浙商银行宁波分行将坚持社会效益与经济效益并重，勇于承担社会责任，积极对接互联网金融，在新的起点上再出发！

浙商银行股份有限公司是经国务院同意及中国银监会批准成立的第11家全国性股份制商业银行，于2004年8月18日正式开业，总行设在浙江杭州。

浙商银行发端于具有浓郁特色的甬商文化，与宁波有着不解之缘。其前身是浙江商业银行，位于宁波市中山西路88号。宁波分行就在浙江商业银行原址，并以其经营实体和人员为基础组建而成，于2004年12月22日正式开业，是浙商银行第一家分行。

自成立以来，浙商银行宁波分行遵循“让每个客户从我们的金融服务中得到更多价值”的使命，投资银行业务和小企业银行业务的特色已经初具成效，在当地具有一定品牌影响力。其规模、特色、质量和效益协调发展。

2004年开业以来，浙商银行宁波分行总资产、各项存款、各项贷款年复合增长率分别达到46%、48%、53%。以公司业务为主体，支持了一大批宁波及各省市重大政府建设项目和宁波市知名优质民营企业。截至2014年11月末，分行总资产余额293.56亿元、各项存款余额158.15亿元、各项贷款余额157.43亿元。2014年存贷款业务增速在同业中名列前茅。

投行业务居同业前列

按照总行“有效融合和发挥智力、渠道和资金优势，着力发展真正意义上的投行业务”的思路，浙商银行宁波分行突破发展非金融企业债务融资工具、同业投资等投资银行业务，有效支持了一批地方重点项目建设和大中型民营企业发展。从2009年成立投资银行部以来，短短几年间，分行已经成功主承销了短期融资券、中期票据、中小企业集合票据、区域集优票据、银行间交易市场私募债和浙江省股权交易中心私募债等多种非金融企业债务融资工具，在宁波市同业处于领先水平。尤其在非债务融资工具方面，自

2012年以来连续几年承销金额与项目数均列全市金融机构前茅，形成了“品种齐全、特色明显”的投行业务优势。

2010年主承销宁波市原水集团短期融资券，创当年全国短融市场水务类企业最高评级(AA级)；2012年主承销慈溪市中小企业集合票据是宁波市商业银行主承销的首单且是宁波市发行单笔最大金额，被《证券时报》评为年度“最佳中小企业集合票据”项目奖，同年该分行主承销企业数量列全市同业第一位，主承销金额列第二位；2013年，由于其发行债券的突出成绩，被人民银行宁波市中心支行授予“支持‘六个加快’重大项目先进单位”。

2014年主承销的宁波市商贸集团有限公司私募债，打通了甬企在浙江股权交易中心的融资渠道，是该中心开业以来首单宁波企业的私募债；而后继续成功发行该中心首家宁波民营企业私募债。

2014年该行主承销的宁波经济技术开发区控股有限公司5亿元短期融资券和5亿元中期票据，是北仑区国有企业首单非金融企业债务融资工具。该项目被纳入全市金融支持经济社会转型发展三年行动计划重大项目。

截至今年11月末，浙商银行宁波分行累计向交易商协会、浙江股权交易中心申报注册发行债券主承销金额58亿元，客户数10家，其中短融5单，金额30亿元；中票2单，金额14亿元；中小企业集合票据1单，金额2.5亿元；私募债2单，金额1.5亿元；非公开定向工具2单，金额10亿元。

目前，该分行非金融企业债务融资工具主承销保持着去年以来的良好发展势头，成功尝试的非金融企业债务融资工具主要品种已经较为齐全，包括短融、中票、私募债、集合票据、区域集优等，并成功办理了区域性资本市场浙江股权交易中心私募债、民生银行业务。2014年上半年该分行主承销企业数量和承销金额均列全市金融机构第一位。未来，该分行将围绕总行新“两个之最”的战略目标，继续坚持差异化竞争，发挥投行优势，积极营销储备项目，

力争继续实现明显增长，进一步拓宽企业直接融资渠道，支持宁波市实体经济发展。

服务小微企业持续创新

按照总行“专业化经营、近距离设点、高效率审批、多方式服务”的经营方针，浙商银行宁波分行加强小企业组织体系建设和产品创新，特色竞争力初步显现。从2006年设立第一个小企业专营团队，到2008年设立了宁波市第一家小企业专营支行，浙商银行宁波分行一直在发展小企业业务的前沿探索，单独建立了一套适合小企业业务特点的制度和业务流程；创新开发了突破抵押方式的“一日贷”、“村民担保贷”、“便利贷”、“三年贷”等适合小企业需要的系列特色产品。经历持续创新，浙商银行宁波分行小企业业务在宁波当地影响力不断扩大。

浙商银行“一日贷”产品系列，针对小企业资金需求较急的特性，突出“快”，实现当天受理、当天审批、当天放款。该产品系列被中国银监会评为“服务小企业及三农十佳特色金融产品”。“联保贷”产品系列，针对小企业缺少抵押物的特性，实现了小企业无需抵押、联保可贷。“三年贷”是为解决小企业主以往每年贷款到期需要重新办理申请、审批、抵押物评估登记等繁琐手续的烦恼，采取按月(季)付息、到期一次性还本的还款方式，真正做到“办一次手续，用3年贷款”。该产品被浙江省银行业协会评为“服务小微企业十佳金融产品”。“便利贷”是采用简化贷款申请、简化贷款审批的小企业贷款。

如“村民担保一日贷”产品，银行聘任当地有声望和权威的村支书、村长等人为村金融顾问，共同全面了解村里潜在借款人情况，统一考察后建立村民预授信名录，名录中的潜在借款人可以进入贷款的“绿色通道”，从申请贷款到银行审核再到最后放款，一般2天，最晚3天。同时，在贷款操作手续上采取“批量营销、快速办理、无需抵押”的标准化流程，解决了



农村地区个体经营户和小企业主的融资难题。

慈溪市周巷镇平王社区的卢某是“村民担保一日贷”得益客户之一，去年，他拿到了浙商银行宁波周巷支行一笔30万元的贷款。与往常不同的是，此次他没有用任何抵押物，而是在一位同村村民担保下，从贷款申请到放款到账，只用了2天。在钱划入借款人卡中那一刻，他激动地说：“这简直不敢相信是真的，简便的手续，一流的效率，让我第一次觉得银行贷款原来也可以这么简单！”

虽然“村民担保一日贷”推出还不长，其便捷、高效的放款流程得到了当地客户的好评，实实在在地解决了当地“小微”融资难的问题，引起良好的社会反响。

正是凭借这些“特色产品”，浙商银行宁波分行在助力宁波市小微企业转型升级和发展中起到了积极作用。目前该分行已经向小微企业发放贷款92.33亿元，占该行全部贷款58.64%，惠及小微企业3000多家，客户数超过该分行全部客户数的九成以上。

勤奋结硕果，新起点再出发

自成立以来，浙商银行宁波分行率先试行风险监控官制度，坚持总行“全面、统一”的风险管理要求，自开业以来资产质量持续保持优良。截至2014年11月末，该分行不良贷款率低于宁波市不良贷款率1.26个百分点，在全市11家全国性股份制商业银行中处于较低水平，资产质量继续保持先进水平。

在稳健发展的同时，浙商银行宁波分行还积极履行社会责任。2004年成立以来，该行每年坚持组织“慈善一日捐”、关爱外来务工人员、资助贫困学生，累计捐款百余万元。同时重视支持企业诚信建设，积极保护消费者权益。一份耕耘一份收获。2010年，该分行成功

创建宁波市“文明单位”，至2014年已连续三届获得该荣誉。2010年，该分行在全市银行系统民主评议行风活动中获得综合满意度得分95.47分，列宁波股份制商业银行第一位，同时列全部参评银行首位。2013年，该分行在中国人民银行宁波市中心支行的市级金融机构综合评价中获评A等行。2014年该分行创建省级文明单位已经通过考评验收，完成了公示。

面对金融改革创新的大趋势，浙商银行宁波分行主动对接互联网金融，在电子商务、移动支付、电子银行三大板块努力探索，取得了积极的进展——

进军电子商务。通过互联网渠道为客户构建“购e网”，成为集客户及其产品展示、购销交易撮合、交易订单管理、特色商圈服务、综合信息咨询等于一体的综合性电子商务金融服务平台。该平台依托浙商银行结算和信用中介，通过互联网渠道，提供电子商务合同签订、资金监管、资金结算、投融资等金融服务，以及配套票据池、现金管理等特色服务。

开设移动支行。手机银行随时随地为客户提供账户管理、转账汇款、缴费支付、投资理财等移动金融服务，推广期间实行转账免手续费活动。同时，该行基于移动互联网技术的微型银行也即将面世。

完善电子银行。根据客户需求不同打造特定网银，搭建了个人网上银行、企业网上银行、小企业网上银行。

10年前行一路歌。全力支持实体经济，为企业提供资金支持与综合理财服务……面对中国经济新常态和宁波区域经济新特点，浙商银行宁波分行将积极对接互联网金融，锐意创新进取，勇于承担社会责任，努力做到社会效益与经济效益并重，在新的起点上再出发！

(杨绪忠 蔡晋 组稿)