

# 金融工作简报

(第6期)

湖州市人民政府金融工作办公室

2021年6月10日

## 本期要目

### ●金融发展

湖州以数字化改革驱动绿色金融场景创新应用——率先上线绿色融资主体 ESG 评价系统.....	2
吴兴区六管齐下做好风险防范处置.....	5
长兴县“三大行动”为“后备-拟上市-已上市”企业提供全生命周期服务.....	7
工行湖州分行大力推进“绿色金融标杆银行”建设.....	10

### ●金融动态

吴兴区首笔绿色安置房项目贷款成功落地.....	12
德清县探索农业生产设施资产变现助推金融支农.....	12
建设银行落地全市系统内首笔住房租赁贷款.....	12
稠州银行成功办理全市银行系统首笔电子投标保函业务.....	13

## ●金融发展

### 湖州以数字化改革驱动绿色金融场景创新应用

#### ——率先上线绿色融资主体 ESG 评价系统

近期，习近平总书记先后出席博鳌亚洲论坛、领导人气候峰会等活动，积极倡导“走生态优先、绿色低碳的发展道路”。湖州作为国家绿色金融改革创新试验区，积极践行绿色发展理念，以数字化为手段，按照可持续投资原则（ESG），建立了绿色融资主体 ESG 评价系统，引导金融资源支持绿色、低碳、可持续发展。今年 3 月系统上线以来，已评价 23145 家企业，其中获得绿色认定的有 763 家企业、98 个项目，为金融机构开展环境信息披露、金融产品开发、财政贴息补助等方面奠定了很好的基础。

#### 一、坚持目标导向，突破任务分解的“标准关”

按照数字化改革“大场景、小切口”的工作要求，绿色融资主体 ESG 评价系统总体遵循 V 字模型开发理念，梳理核心业务、细化任务清单和确定数据来源，明确系统建设工作体系。**一是注重任务拆解。**从业务中来、到场景中去，明确绿色融资主体 ESG 评价的内涵、意义和外延，从梳理核心业务出发，并逐级逐项拆解成 9 大任务、22 项小事项。比如，将绿色融资主体认定分为黑名单企业筛选、企业 ESG 评价、确定绿色属性等 3 项任务，进一步将绿色属性分为“深绿、中绿、浅绿”3 大类。**二是建立指标体系。**由牵头部门建立指标体系，明确协同部门，把具体的任务事项落实到指标上，将绿色融资主体 ESG 评价模型拆解为环境影响、社会责任和公司治理 3 个子指标，并进一

步拆分为共 20 个评价维度、43 个评价指标和 94 个底层因子，实现任务事项“指标化”、部门职责“可量化”的工作体系。**三是确定数据需求。**将“业务协同、数据共享”方法贯穿到绿色融资主体 ESG 评价的全过程，按照数据需求清单，逐项明确数据所在系统与所属部门，明确数据共享方式，做好数据服务对接，实现业务指标协同。经过梳理，绿色融资主体 ESG 评价系统集成了发改、经信、税务、环保、税务等 19 个部门、38 个接口数据，形成了数据集成的“高效协同”效应。

## 二、坚持问题导向，突破流程再造的“改革关”

依托湖州市一体化、智能化公共数据平台，借助金融科技技术，变革了手工填报数据模式，推动绿色认定评价流程再造，实现绿色融资主体 ESG 评价认定自动化、全量化、价值化。**一是编制负面清单。**围绕环境影响、社会责任、产业政策等方面，设置 16 个观察事项，并设定 ESG 阈值；对落入负面清单里的融资主体，直接认定为非绿，进一步优化银行机构的信贷结构，降低棕色资产占比。3 月末，湖州“两高一剩”行业贷款余额同比下降了 10.5 个百分点。**二是开展 ESG 评分。**在大数据、云计算等现代信息技术的支撑下，融资主体 ESG 评价模型实现了 100% 自动化计算，有效解决了金融机构绿色金融能力建设不足的问题，并积极推动银行机构将 ESG 评分结果用于利率定价、违约模型等方面的应用，进一步提高绿色信贷精准定价能力。截至目前，湖州绿色信贷利率比其他贷款利率低 0.32 个百分点。**三是确定绿色属性。**依据国家《绿色产业指导目录》《绿色债券支持项目目录》和绿色贷款统计制度，根据主营业务收入、贷款用途等指标，判断绿色属

性，区分为“绿”和“非绿”。依据 ESG 整体表现和各细分项的组合表现，确定绿色等级（深绿、中绿、浅绿），并配套差别化绿色贷款贴息奖励，绿色企业最高可享受 LPR12%的贴息补助、75%的担保费率补贴，实现了绿色价值化。截至 3 月底，共有 269 家绿色企业获得贴息补助 3139.6 万元。

### 三、坚持效果导向，突破综合应用的“集成关”

根据数字化改革“高效协同、综合集成”的工作目标，将最小子任务项逐级逐步集成，推进绿色融资主体 ESG 评价业务协同叠加，从微观到宏观形成新的重大任务，实现绿色融资主体 ESG 评价综合应用。

**一是扩大绿色信贷规模。**依托绿色融资主体 ESG 评价系统，有效破解了绿色融资主体认定难、识别难，为金融资源绿色化配置提供了高效、实用的工具，帮助银行精准对接绿色企业，提升融资效率、扩大融资规模。3 月末，湖州绿色信贷余额同比增长 45.61%，快于全部贷款增速 2 倍以上。

**二是服务绿色普惠金融。**在数据的综合集成下，绿色融资主体 ESG 评价系统将范围扩大至小微企业，实现了全量化的评价模式。并将评价结果应用到绿色贷款贴息、担保费率补助以及利率定价等方面，为面广量大的小微企业提供切实的绿色普惠金融服务。3 月末，湖州普惠小微企业贷款同比增长 29.9%，高于全部贷款增速 8.97 个百分点。

**三是助力绿色低碳发展。**根据“碳达峰、碳中和”目标，绿色融资主体 ESG 评价模型将企业碳排放量、碳强度等低碳指标纳入评价体系，通过数据集成共享，计算出企业在能源消耗、化石燃料燃烧、废水处理、生产过程的碳排放强度，用于金融机构创新碳金融产品，加大对能效提升、脱碳化等绿色低碳企业和项目的支持。目前，湖州金融机构已累计开发了 30 余款碳金融产品。

## 吴兴区六管齐下做好风险防范处置

**一是化解企业风险，争当帮扶企业“主力军”。**继续加大对重点上市企业的纾困帮扶力度，充分调动纾困成员单位合力，充分用足促进企业兼并重组政策和区纾困资金，目前民间借贷已按计划完成 55% 的本金纾困，下一步按照每月 5% 的进度帮扶。落实民营企业“两链”风险“三张清单”机制，积极妥善处置企业“两链”风险。截至目前，通过“绿贷通”在线矛盾纠纷多元化解平台成功调解和司法确认 25 件，涉及标的 1846.9 万元。吴兴区 19 家金融机构不良贷款余额 3.18 亿元，不良率 0.33%，低于全市平均 0.16 个百分点。

**二是强化专项行动方案，赢得精准研判“先手棋”。**做好吴兴区防范和化解非法集资专项整治工作方案和吴兴区防范化解私募行业风险排查工作方案的结合文章，重点现场检查一批，面上甄别排除一批，持续跟踪清退一批。前期排定的 5 家在中基协备案的私募机构已完成自查。同时将国资平台参与的基金项目作为重点跟踪对象，定期研判。加大对伪私募机构的查处力度，按要求注销或调整经营范围，443 家类金融机构由属地各乡镇完成排摸并梳理归档。

**三是协同部门联动处置，打好金融稳定“主动仗”。**紧盯非法集资出险项目处置进展，加大与公安经侦的协同配合，压实主体责任，按时间节点兑付投资款。组织辖内地方金融组织学习行业监管政策，鼓励国资平台积极争取金融牌照，做大做强地方金融业务。督促地方金融组织加入湖州地方金融组织监管平台，加强非现场监管频率。目前已争取到浙北金融中心 2 年培育期的扶持政策，打造中心城区新金

融政策高地。

**五是严控类金融领域风险，打造风险管控“防火墙”。**定期排查政信类线下门店风险，劝退不合规机构。约谈吴兴民融提示合规审慎开展业务。对申请新注册和变更的类金融机构，继续严格执行联审制度。依托专职网格员每月对重点区域排查一次问题机构。今年对类金融领域问题机构联合检查 12 次，出动 46 人次，核查 9 家，清退 9 家，清退非法所得 1520 余万元，网格员上报线索并核实情况 6 条。

**六是加强《防范和处置非法集资条例》宣传学习，抓好统筹落实“大宣讲”。**以宣传《防范和处置非法集资条例》为契机，组织金融机构、地方金融组织和各乡镇、街道联合开展扫黑除恶暨协同治理民间借贷、防范非法集资宣传活动。加大对非法集资举报奖励办法和举报电话 2289862 的宣传，并将宣传和线索上报情况作为乡镇考核内容。

# 长兴县“三大行动”为“后备-拟上市-已上市”企业提供全生命周期服务

## 一、实施后备梯队扩容行动，打造“金字塔”培育体系

**一是坚持内挖外引，扩容后备梯队。**对内，联合专业机构，通过对县域 50 强企业、高新企业、高端人才创业项目的实地走访、“一对一”分析论证，筛选重点培育对象，纳入后备资源企业库；对外，紧抓招商选资牛鼻子，深化机构合作，强化企业信息沟通、研判，对有上市意向的企业提前介入服务。截至目前，7 家企业计划今、明两年申报材料；已招引辉煌科技、比芭护理、中博龙辉等 5 家拟上市企业。

**二是立足区域试点，夯实“塔基”培育。**在全省首创“一县一平台”模式，依托“太湖科技板”，成立太湖运营中心，为企业提供股改挂牌、人才培养、可转债融资等一揽子服务，打造后备企业成长“加速器”。如开发“可转债+担保”模式，将政策性担保公司加入产品体系，推动相关合作方减费让利，将发行综合成本从 7.5% 降低至 5.5%。截至目前，“太湖科技板”共有 188 家挂牌企业，备案发行可转债 7 单，“总结推广太湖科技板经验做法”被写入《浙江省深入实施促进经济高质量发展“凤凰行动”计划（2021—2025 年）》。

**三是突出靶向扶持，推动转板升级。**在“新三板”分层改革政策出台后，及时更新扶持政策，对挂牌“精选层”的企业提供 300 万元的分阶段奖励资金，并开展分类培育工作；针对“太湖科技板”中的优质企业，实行专员跟踪，推动股权融资、供应链融资等 6000 万元。截至目前，已推动 2 家企业启动精选层工作，3 家企业挂牌“科创助力板”（全

省共 49 家)。

## 二、实施企业上市提速行动，打造上市“长兴板块”

**一是紧盯政策窗口，推进多渠道上市。**坚持境内外上市并举，树立“能上市比不上市好、早上市比晚上市好”的意识，引导企业合理选择，拓宽渠道。同时，深入研究资本市场改革政策，指导拟上市企业做出调整。如永达电力在 A 股注册制改革后，从筹备香港主板上市转向深圳创业板上市，现已完成股改。“凤凰行动”实施以来，新增上市企业 6 家，注册待发行 1 家，在全省各县区排名前列，并实现 A 股和 H 股各板块“全面开花”。

**二是深化靠前服务，整合多部门力量。**成立县挂牌上市领导小组，针对单个部门无法解决的问题，搭建“绿色通道”，通过综合协调，加快企业上市进程；定期调整《长兴县 50 家挂牌上市后备资源企业库》，实现相关职能部门信息共享，并建立“服务白名单”，主动为拟上市企业提供业务合规体检和“风险预先提示”等提前介入服务，如县应急管理局为拟上市企业提供“排雷”服务，指导解决各类安全隐患 56 处。

**三是主动向上争取，争取多方面支持。**加强对上沟通，邀请沪、深交易所专家来长指导工作。设立全省首个县域工作站—上交所资本市场服务长兴工作站，常态化开展“请下来+带上去”系列活动，定期邀请上交所专家开展“线上+线下”相结合的拟上市企业业务指导活动；不定期组织县内拟上市企业赴上交所开展专题论证，如对中山化工、中钢新材等 2 家企业开展科创属性论证，精准助力企业选择合适的板块登陆资本市场。

## 三、实施上市企业提质行动，推动上市企业健康发展



**一是聚焦资本赋能，支持二次上市。**持续做好对上市企业的后续跟踪服务，积极推动上市企业利用现有资本平台开展二次上市，进一步实现资本赋能高质量发展。如天能电池于今年分拆上市登陆 A 股科创板，成为全国分拆业务回 A 股上市比例最高的企业和全省科创板上市市值最大的企业，IPO 融资达 48.73 亿元，超募 12.78 亿元，系今年规模最大的 IPO；推动长安仁恒成为 2020 年全国第一批、全省第一家获得中国证监会关于境内未上市股份 H 股全流通批复的企业。

**二是聚焦延链补链，鼓励并购重组。**按照袁家军书记“并购重组是最快的转型升级方式”的指示精神，出台“按交易金额的 3% 给予企业一次性奖励”的扶持政策，实行企业并购重组前服务、重组中指导、重组后跟踪全过程服务，支持上市企业围绕主业开展上下游产业链资源整合，加速产业链的强链补链畅链护链，如天能电池并购山东中清、江苏炭素，实现产能提升；诺力股份并购荣智工企、长兴迅科，推动技术升级。

**三是聚焦风险防控，筑牢安全防线。**建立上市企业信息监测机制，动态掌握上市企业的运营状态，重点做好股票质押风险监测预警工作。同时，推动上市企业建立风险处置预案，增强意外风险处置能力。2020 年，在市金融办等单位的支持下，协助天能动力打赢恶意“沽空战”，获得袁家军书记肯定批示。2020 年，10 家上市企业实现净利润 36.33 亿元，同比增长 37.69%，大股东股权质押风险“零发生”。

## 工行湖州分行大力推进“绿色金融标杆银行”建设

一是“三大机制”强化绿色金融保障。搭建绿色金融组织机制，于2017年成立绿色金融服务中心、组建绿色金融服务团队，于2019年获批系统内首家总行级绿色金融试点行，于2020年8月成立绿色金融事业部，组建由一把手任组长的“打造绿色金融标杆银行”领导小组，制定行动方案，细化工作措施，完善绿金考核，强化绿色金融对全业务条线的渗透；完善宣传推广机制，结合“大走访”“三服务”“百行进万企”等活动，组织员工深入企业一线宣传绿色金融政策；探索高效办事机制，结合“最多跑一次”改革，积极探索通过线上抵押、绿色信贷审批、工商注册预约开户、全流程智能审判等方式，提升各项业务办理效率。截至3月末，已累计为1563户企业制定授信方案，合计授信192.94亿元。

二是“四大体系”加大绿色金融支撑。构建绿色金融专营体系，2018年成立系统内首家绿色支行—安吉天目路绿色支行，专注安吉县绿色经济领域信贷投放，大力推进银行服务数字化、线上化和场景化。至3月末，银保监口径绿色贷款余额15.09亿元，绿色贷款占比96.48%；优化绿色信贷操作体系，制定《关于进一步做好信贷支持节能减排工作的意见》《关于加强绿色信贷管理的通知》等，实现绿色信贷全流程管理，将“一票否决”及环境与社会风险纳入全流程管理，建立“风险识别—评估—分类—控制—监测”的绿色信贷操作体系；建立结果导向型绿色金融考核体系，强化考核绿色导向，制定14项量化考核指标，纳入部门和支行绩效考核，按月发布《绿色发展情况通报》；建立绿色人才培养体系，依托“湖州大银家”等网络公众平台，用好绿

色金融“在线”讲习所。定期开展线下培训，组织全行公司信贷从业人员开展绿色信贷培训，解读 2021 行业政策、投融资绿色分类等新制度，引导全行准确把握投融资业务布局和方向，提高实操水平。

**三是“五大特色”提升绿色金融服务水平。**多领域开展绿色合作，打造“工融业盛”品牌，与长兴县、安吉县、南浔区、德清县、织里镇政府签署战略合作协议，约定在未来三年内提供不少于等值人民币 460 亿元的融资支持；**多维度开展绿色创新**，累计为 216 户企业和项目在“绿信通”平台申报绿色评价，协助绿色企业申报绿色贷款贴息补助，金额合计 792 万元，助推首个零碳建筑项目落地，为中节能湖州市科技城智能科学中心项目提供 3.48 亿元融资支持；**多举措倡导低碳运营**，推动办公场所与物理网点节能减排，加强绿色宣导，将每年 8 月设为“绿色宣传月”，开展绿色金融专题学习、举办绿色金融产品推介会、开展绿色金融知识竞赛；**多方面贡献工行智慧**，积极参与湖州绿色金融立法工作，起草《湖州绿色金融促进条例》金融机构相关法条；**多层次推进绿色支付**，陆续上线高铁德清站停车场等 ETC 不停车收费项目，创新开发“绿色智慧点餐”系统，推广涵盖线上商户支付、商户扫码支付、电子银行转账汇款、缴费、扫码取现、无卡取现等支付场景，实现客户“生活缴费不出门”“出门取钱不带卡”“扫码支付有优惠”，凸显绿色支付便利性与安全性。

## ●金融动态

**吴兴区首笔绿色安置房项目贷款成功落地。**日前，建设银行吴兴支行为吴兴区产投集团的安置房项目成功发放辖内首笔绿色安置房建筑项目贷款。该项目总投资约 10 亿元，已纳入 2020 年湖州市绿色建筑项目信息库，符合二星级绿色建筑标准。建行为其提供 7 亿元的绿色贷款，目前已实际放款 1.9 亿元。绿色安置房贷款的落地体现了吴兴新型城镇化建设理念，更是绿色建筑与绿色金融协同发展又一实践。

**德清县探索农业生产设施资产变现助推金融支农。**近日，德清县向部分农企统一颁发“农业生产设施所有权证”“农业生产设施他项权证”，德清隆升生态农业科技公司等 5 家农企凭借该类证明，以工厂化育苗车间、农产品冷库、烘干中心、标准化钢架大棚等农业生产设施作为抵押申请贷款，农业生产设施登记面积 108251 平方米，由农商银行发放贷款 900 万元，平均利率仅 5%。该贷款期限一年，到期后银行自动帮助归还本金，企业仅需支付一年的利息，贷款到期后可自动延长，最多可延长三年，利率仍为 5%。企业的贷款主要用于产业培育、种养殖投入、项目改造等农业产业资金投入。同时，该县将进一步研究相关机制，完善培育农村产权交易体系，拓展农业设施抵押融资主体，促进农业生产设施资产交易，用市场手段为农业生产设施资产定价，提高农业生产设施资产变现能力。

**建设银行落地全市系统内首笔住房租赁贷款。**近日，建行全市系统内首笔住房租赁贷款创新业务的成功获批，共计 4.7 亿元。目前建行德清支行成功发放全市首笔住房租赁贷款 1.35 亿元。该笔业务作为

湖州分行在住房租赁贷款项目中的首创，对于前期持续营销、技能储备、方案设计、数据切分、上下协同都提出了更高的要求。住房租赁抵押贷款以租赁住房进行抵押融资，用于满足住房租赁经营期间改造、装修等资金需求以及借款人统筹安排的其他合法资金需求。该笔贷款的发放为后期相关贷款投放和公私业务联动奠定了良好基础。

**稠州银行成功办理全市银行系统首笔电子投标保函业务。**近日，稠州银行湖州分行首笔电子投标保函业务成功落地，该笔业务是湖州市公共资源交易中心电子保函业务平台投入使用后全市银行系统成功出单的首笔业务，标志着湖州市公共资源交易中心电子保函业务平台正式开展运作。一是全程线上化办理。流程简单无接触，投标人足不出户完成申请、支付保费、出函。二是方便快捷。免授信、免预约，7x24小时均可开立。三是效率高，可验真伪，安全性高。提交申请到开出保函几分钟内完成，在线可查真伪。具有第三方CA机构颁发的数字证书，全程数据加密安全，实时动态跟踪便于监管。

---

报：吴登芬常委，市委办，市人大办，市府办，市政协办，省地方金融监管局。

发：办领导，各处室，各区县金融办，各有关金融机构。

湖州市人民政府金融工作办公室综合处

2021年6月10日

---