

北京市东城区金融服务办公室

东金融发〔2021〕1号

关于印发《“十四五”时期东城区金融业发展规划》的通知

各街道办事处，区政府各委、办、局，各区属机构：

《“十四五”时期东城区金融业发展规划》已经区政府审议通过，现印发给你们，请结合工作实际，认真贯彻执行。

北京市东城区金融服务办公室

2021年12月7日

（此件公开发布）

“十四五”时期东城区金融业发展规划

东城区金融服务办公室
二〇二一年十二月

序 言

“十四五”时期是我国全面建成小康社会、实现第一个百年奋斗目标之后，乘势而上开启全面建设社会主义现代化国家新征程、向第二个百年奋斗目标进军的第一个五年，是北京落实首都城市战略定位、建设国际一流的和谐宜居之都的关键时期，也是东城区落实北京城市总体规划和首都功能核心区控制性详细规划，抢抓北京市建设国家服务业扩大开放综合示范区和中国（北京）自由贸易试验区（以下简称“两区”）机遇，着力打造“五个东城”，持续推动国际一流的和谐宜居之都首善之区建设的关键五年。

为全面落实“十四五”时期金融业高质量发展目标，东城区金融服务办公室以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，根据《中华人民共和国国民经济和社会发展第十四个五年规划和二〇三五年远景目标纲要》《北京市国民经济和社会发展第十四个五年规划和二〇三五年远景目标纲要》《首都功能核心区控制性详细规划（街区层面）（2018年-2035年）》和《北京市东城区国民经济和社会发展第十四个五年规划和二〇三五年远景目标纲要》等文件，编制《“十四五”时期东城区金融业发展规划》，明确全区金融业扩大开放和创新发展战略目标及主要任务，为未来五年金融业发展提供指导性意见。

本规划实施时间为 2021 年至 2025 年。

目录

一、“十四五”时期发展基础与形势	3
（一）发展基础	3
（二）发展机遇	4
（三）不足与挑战	5
二、总体思路	7
（一）指导思想	7
（二）战略定位	7
（三）发展目标	8
三、重点任务	9
（一）空间与产业融合，形成金融产业聚集发展	9
（二）传统与新兴融合，推动金融业创新发展	10
（三）场景与创新融合，加快智能金融体系建设	11
（四）服务与开放融合，促进金融开放成果落地	12
（五）文化与金融融合，构建文化金融示范高地	13
（六）引导与培育融合，提升金融服务实体经济能力	14
（七）监管与科技融合，有效防范化解金融风险	14
四、保障措施	15
（一）组织保障	15
（二）政策保障	16
（三）配套保障	16
（四）服务保障	17

一、“十四五”时期发展基础与形势

（一）发展基础

“十三五”时期，东城区金融业综合实力显著增强，金融业态不断丰富，外资金融机构和国际资本加速聚集，金融服务实体经济能力不断增强，在服务“四个中心”与“两区”建设过程中取得了重要进展。总体来看，呈现“两个增强、一个提升、一个加速”的良好发展态势。

1.金融业综合实力持续增强。“十三五”时期，东城区金融业保持平稳较快发展，增加值年均增速 8%，人民币存贷款余额年均增速 9.7%。经核算，2020 年金融业实现增加值 908.4 亿元，占全区 GDP 比重达 30.7%，较“十三五”初期提升了 5.1 个百分点，成为带动全区经济增长的第一引擎。辖区内金融业法人单位¹达到 349 家，传统金融机构稳健发展，新兴金融业态不断丰富，大型金融机构总部数量、金融从业人员数量均处于全国领先水平。

2.金融服务实体经济能力显著增强。“十三五”时期，东城区金融服务实体经济的能力与水平显著提升，2020 年人民币存贷款余额规模较“十三五”初期增幅超 30%。普惠金融综合服务平台上线运行，助力金融机构与民营企业构建中长期良好的银企关

¹ 2021 年金融业单位统计范围：辖区内规模以上金融业法人单位、视同法人单位、产业活动单位及从事互联网金融业务的其他法人单位。具体包括：

（1）全部金融监管法人单位。即属于“一行两会”（央行、银保监会、证监会）及其下属分支机构监管范围的金融业法人单位、视同法人单位及产业活动单位，以及属于市金融局审批、备案范围的金融业法人单位。

（2）年营业收入（或收入合计）2000 万元及以上的非金融监管的金融业法人单位。

（3）从事互联网金融业务的其他法人单位。

系，进一步释放民营、小微企业活力和创造力。企业上市支持政策配套完善，企业挂牌上市步伐不断加快，融资规模持续扩大。截至“十三五”末，全区上市挂牌企业总数 87 家。

3.金融业开放水平不断提升。“十三五”时期，国家服务业扩大开放加快推进，北京“两区”建设政策红利开始释放。东城区主动对接国家、北京市重大战略，金融业国际化程度不断提升，外资金融机构和国际资本要素加速聚集。截至“十三五”末，外资金融（含港澳台）法人单位数量 30 家，已成为东城区金融业态的重要组成部分。

4.金融业品牌建设加速推进。“十三五”时期，东城区积极打造智能金融和文化金融双品牌。积极开展金融创新，鼓励金融与科技相融合，大力发展智能金融业态，组建东城智能金融人才联盟与紫金智能金融研究院，设立智能金融产业基金，加速智能金融产业在东城落地。积极推进“国家文化与金融合作示范区”创建，实施“文菁计划”，文化金融品牌建设加速推进。

（二）发展机遇

“十四五”时期是推动“五个东城”建设的重要节点，也是落实“首善金融生态圈”建设目标，建设形成“一横一纵、一城多点”集聚带的关键五年。东城区将牢牢把握新形势下的新变化、新趋势和新挑战，力争在“十四五”时期进一步提升金融业发展质量。

1.以国内大循环为主体，深化金融供给侧结构性改革。当前我国经济已由高速增长阶段转向高质量发展阶段，新旧动能转换

取得阶段性成果，国际竞争力持续增强。金融业是服务业的重要组成部分，是实体经济稳步增长的重要支撑。“十四五”时期，个人财富管理需求将进一步扩张，企业直接融资比重将显著提升，持牌金融机构活力将持续释放，金融需求旺盛，金融供给充足，为东城区全面优化金融业态、提升金融竞争力创造机遇。

2.“两区”建设逐步深入，推进金融高水平双向开放。“十四五”时期，东城区将进一步发挥服务业的高端引领和开放带动功能，聚焦区域优势特色产业和领域，主动承接金融开放的任务，力争成为外资金融机构进入国内的首选地，进一步激发区域市场创新活力和经济发展动力。

3.“五新”建设提速，培育特色金融发展沃土。“十四五”时期，北京市将持续加快推进“五新”建设，壮大新业态，培育新模式。“五新”建设将进一步吸引资金融通聚集，推进科技与金融有机结合，全面助力北京构建高精尖经济结构，为东城区实施基础建设全面智能化升级、培育智能金融新引擎提供动力。

（三）不足与挑战

1.集聚度尚需提高。东城区地处北京市核心区，发展建设时间较早，部分楼宇设施老旧，空间整合利用不足，金融机构较分散，金融发展空间战略尚处于初期布局阶段，金融产业聚集度偏低，难以形成功能区概念。

2.影响力亟待扩大。东城区金融业发展定位不鲜明，品牌不突出，宣传推广力度有待加强，品牌声量有待提高，亟待提升在

业界内外的影响力。

3.创新性有待增强。东城区金融业创新发展相对滞后，金融业态集中在银行、保险、信托、证券等传统金融领域，金融科技、财富管理等创新业态发展不足，为金融创新提供基础技术支持的科技类服务机构、为金融开放提供服务的国际中介服务机构数量较少。

4.服务实体经济能力仍需优化。金融支持产业发展的工具抓手较少，支持银行创新产品较少，金融机构对实体企业信贷支持力度较弱。仍需充分利用如直接融资、投融资联盟等各种融资手段、工具和平台，增强区域经济活力。

5.风险防范能力需进一步提升。对信托、私募基金、财富管理机构、上市企业等可能存在的群体性风险预判不足。以分业监管、机构监管为主的监管模式，对跨市场、跨行业、跨领域的交叉性金融风险防范不足。与相关监管部门的衔接联动有待加强。

“十四五”时期，东城区金融业处于大有作为的重要战略机遇期，既面临艰巨任务，又存在诸多有利条件。东城区将准确把握首都核心区发展的新特征新要求，立足首都“四个中心”功能定位，充分发挥区位优势，持续提升“四个服务”水平，推动金融业发展在优化结构、增强动力、补齐短板上取得更大成效。

二、总体思路

（一）指导思想

以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的十九大和十九届二中、三中、四中、五中、六中全会精神，深入贯彻习近平总书记关于金融工作的重要指示和视察北京重要讲话精神，按照“四个全面”战略布局，落实“首都功能核心区”定位，坚持金融服务北京“四个中心”建设定位，优化金融结构，推动金融更好地服务实体经济；加快“两区”与“五新”建设政策与成果在东城落地，打造东城区更优、更强、更尖、更精、更安全的金融业态，落实“五个东城”建设，进一步提升东城区金融业在全市影响力，建成具有全国影响力和示范作用的国际一流“首善金融生态圈”。

（二）战略定位

紧密围绕东城区首都功能核心区定位，着力推动“首善金融生态圈”建设，推进金融业高质量发展走在全国前列。

1.深化落实“一体两翼一核”金融产业发展战略，夯实产业基础。以传统金融稳定支撑为“一体”，以国际金融和文化金融特色发展为“两翼”，以智能金融为核心引擎，构建产业生态丰富、优秀人才集聚的“首善金融生态圈”。

2.深化落实“一横一纵、一城多点”金融空间布局战略，形成集聚发展。结合东城区优质资源禀赋，聚合优势金融业态，依托金宝街布局高端金融集聚区域，依托东二环布局金融业区域总部

集聚带，依托东直门交通枢纽“国际金融城”项目布局新兴金融集聚区域，以及与安外、前门等重要节点联合辐射，打造经济发展增长极和现代金融新高地。

3.深化落实与发展相契合的金融人才战略，提供人才支撑。

把人才需求作为东城区金融业发展的第一需求，发挥金融人才高地引领作用，围绕东城金融业态发展战略与实际需要，研究制定人才需求目录，落实人才激励保障政策，实施“金才引智”计划，持续完善金融人才服务政策体系。

（三）发展目标

“十四五”时期，东城区金融业力争实现增加值年均增速 6%，人民币存贷款余额年均增速 8%。到“十四五”末，金融业增加值占全区 GDP 比重达到 33%，金融业法人单位达到 370 家，外资金融（含港澳台）法人单位达到 35 家，上市挂牌企业总数达到 100 家，新增基金管理规模 3000 亿元。“一体两翼一核”的金融产业布局落实，“一横一纵、一城多点”的金融空间布局优化完善，金融业规模稳步扩大，金融创新成果不断涌现，金融对外开放水平显著提升，金融与文化融合不断深入，金融风险防范能力逐步增强，具有全国影响力和示范作用的国际一流“首善金融生态圈”建设成效显著。

“十四五”时期东城区金融业发展主要指标

序号	指标		2020	2025	属性
1	核心指标	金融业增加值年均增速（%）	8	6	约束性
2		金融业增加值占全区 GDP	30.7%	33%	预期性
3	辅助指标	人民币存贷款余额年均增速（%）	9.7	8	预期性
4		金融业法人单位数量（家）	349	370	预期性
5		外资金融（含港澳台）法人单位数量（家）	30	35	预期性
6		上市挂牌企业数量（家）	87	100	预期性
7		新增基金管理规模（亿元）	——	3000	预期性

三、重点任务

（一）空间与产业融合，形成金融产业聚集发展

1.打造“一横一纵”金融业功能集聚区。以金宝街为横轴，东二环路为纵轴，打造贯通通达、共享互融的金融创新要素集聚。建设以金宝街高端金融集聚区域、东二环金融业区域总部集聚带为主的两大金融业功能集聚区。加大对各类金融机构的引进力度和服务力度，吸引功能性总部及新兴金融机构落户，形成功能差异互补、各具特色的金融生态圈。

2.推动建设东直门新兴金融集聚区域。充分发挥东直门交通枢纽地理优势，完善周边配套设施，围绕新兴金融业态，吸引 REITs 产业、财富管理国内外知名金融机构落户，形成新兴金

融集聚区域。

3.打造“多点”辐射的金融增长极。依托中粮置地等商务楼宇，推动周边楼宇提质升级，辐射安外地区、前门地区等重要节点及区内众多文创园区，充分发挥首都文化中心区优势，以文化金融、国际金融等各类金融业态为发展重点，打造“多点”辐射的增长极。

4.推动建设金宝街高端金融集聚区域。逐步推动金宝街及延长线、周边区域产业结构转型升级，加速释放新空间，推动金宝大厦和华丽大厦改造升级，通过科技赋能，实现街道管理、运营、招商智能化，着力打造金宝街高端金融集聚区域。

（二）传统与新兴融合，推动金融业创新发展

1.巩固传统金融业优势地位。依托银行、保险、信托、证券等传统金融业态，加快区域金融总部聚集，引导财务公司、信托公司等金融持牌机构入驻东城区。吸引一批证券公司和公募基金在东城区发展。高质量打造资本聚集高地，“十四五”时期辖区内新增基金管理规模达到 3000 亿元。

2.做优做强新兴金融。力争“十四五”期间东城区落户 3-5 家银行理财子公司、银行金融科技子公司、券商投资子公司等新兴持牌金融机构。鼓励区内大型金融企业发起设立民营银行、消费金融等机构。引进和集聚一批国内外知名财富管理机构、第三方理财机构等，持续推动新兴金融发展。

3.推动 REITs 产业创新发展。成立北京 REITs 产业联盟、北

京基础设施 REITs 研究院，搭建政府与市场的桥梁和纽带，完善行业自律规则、执业标准和业务规范。出台配套政策，扩大推介力度，培育、吸引 REITs 发行机构、运营机构、资管机构、投资机构等集聚，鼓励区内企业参与试点工作，打造北京市 REITs 产业发展高地。

4.开展绿色金融创新。以落实碳达峰、碳中和理念为指导，引导区内商业银行、信托公司完善差异化信贷支持政策，满足可再生能源有效贷款需求。鼓励区内证券公司等机构开展绿色债券、绿色信贷资产证券化等探索。吸引绿色金融相关机构落户东城。

（三）场景与创新融合，加快智能金融体系建设

1.支持搭建智能金融应用场景。鼓励传统金融机构搭建智能金融应用场景，支持金融机构在大数据、云计算、物联网、人工智能等科技赋能之下，在产品种类、产品形态、服务方式等方面展开探索，探索构建包容审慎的“监管沙盒”。

2.持续吸引智能金融机构聚集。以大数据、云计算、区块链、5G、物联网等技术为方向，引进并整合一批国内优秀智能金融服务提供商，每年吸引 5-10 家相关企业入驻东城。培育在智能金融领域拥有核心竞争力、占据市场领先地位的高成长性企业样板，树立智能金融发展新标杆。

3.设立智能金融产业基金。重点投资人工智能、文化科技等前沿科技驱动的金融科技服务产业，充分发挥基金引导作用，促

进社会资本支持智能金融科技成果转化，吸引新兴智能金融企业落户东城。

4.扎实推进数字人民币应用试点。在人民银行的指导下，稳妥推进数字人民币试点工作。争取北京首个数字人民币全场景应用试点落地王府井商圈。以故宫为切入点，小步快走稳妥推进数字人民币在财政预算单位的首个应用场景落地，打造可复制推广的工作方案。扎实推进数字人民币试点工作，不断扩大试点范围，不断丰富应用场景。

（四）服务与开放融合，促进金融开放成果落地

1.抢抓“两区”建设政策机遇。积极争取符合东城区发展特点的先行先试政策，以金融国际化为核心，加快项目和任务落地。在特定区域内，申请给予驻区外资金金融持牌机构在外汇资本金方面更大的结汇自由度和弹性选择。支持外资银行在提交开业申请时一并申请人民币业务，持续优化跨境人民币业务。深化外资金融机构纳税便利化改革。

2.加强各类国际金融机构集聚。支持外资银行、保险金融、外资证券公司等机构设立中国总部、区域总部、功能总部，争取外资银行、保险机构金融资产投资公司、理财公司落户东城。鼓励包括国际知名投资机构在内的创业投资机构加强与金融机构合作，为东城新兴产业发展提供增量资金与资本运作经验。

3.大力发展外资金融中介服务。大力支持外资非银行支付机构、外资征信机构、保险代理、保险公估等金融中介服务机构发

展。鼓励外资财务顾问公司、风险评估机构与区内上市公司开展合作。

（五）文化与金融融合，构建文化金融示范高地

1.加快国家文化与金融合作示范区建设。创新文化与金融深度融合发展的政策体系及管理机制，打造可复制可推广的文化金融产品和服务模式，构建金融资本与文化产业有效对接的长效机制，通过政策引领与合作模式创新，推动金融机构不断优化对文化企业的服务能力，实现文化与金融合作健康发展。

2.探索社会资本参与文化发展新途径。发挥国家公共文化服务体系示范区、国家文化与金融合作示范区“双示范”优势，围绕戏剧演艺、展示交易、文化旅游和文博行业等优势行业，推动设立文化金融专营机构，支持文创银行、文化证券、文化保险、文化企业股权转让平台等机构开展文化金融试点项目。鼓励金融机构参与中轴线申遗等历史文化名城保护领域，以及北京市文化遗产保护、文化艺术、实体书店建设等公共文化服务领域工作，激活文化资源活力，培育发展新动能。

3.充分利用“文薈”文化+产业基金，发挥政府资金杠杆作用。引导撬动社会资本扩大对文化产业投资规模，重点投资内容创作生产、文化传播渠道、文化娱乐休闲服务、文化装备生产等领域，拓宽文化企业股权融资渠道。支持北京“文创板”建设，建立与深交所、上交所、北交所等合作机制。

（六）引导与培育融合，提升金融服务实体经济能力

1.持续深耕普惠金融。依托普惠金融综合服务平台，搭建政银企对接平台，健全服务企业快速通道，解决中小微企业信息不对称问题。充分发挥财政资金撬动作用，利用风险补偿资金等模式，助力企业提升融资能力、降低融资成本，缓解融资瓶颈。以需求为导向，引导金融机构开发适合民营、中小微企业的新型金融产品，提升金融服务实体经济质效。

2.推动企业利用资本市场直接融资。对驻区企业开展精准画像和情况分析，建立指标体系，挖掘筛选符合标准的企业，纳入上市企业储备库。完善行业主管部门跟进服务机制，建立分层次的企业培育制度，引导企业上市发展。与上交所、深交所、北交所等建立合作机制，通过一企一档，一企一策方式，对东城区拟上市企业加强对接指导和服务，力争每年推动 2-3 家企业在各主要交易所上市，到“十四五”末，我区上市挂牌企业总数突破 100 家。

3.拓宽实体经济直接融资渠道。依托驻区央企产业基金、驻区银行等金融机构，成立投融资联盟，优化直接融资结构，通过股权融资等方式，支持文化、科技等重点产业发展，力争培育更多的行业龙头企业。不断提升金融精准服务实体经济的能力，助力东城区实体经济健康、快速、可持续发展。

（七）监管与科技融合，有效防范化解金融风险

1.强化大数据监测预警。加强行业数据整合与信息共享，完

善大数据监测预警平台，充分利用互联网、大数据等现代信息技术，及时发现非法集资等金融风险线索，提升风险防范处置的前瞻性、针对性、有效性。按照“发现得早、化解得了，控制得住、处置得好”总体要求，依法完善应急预案，明确处置工作的原则和流程，维护区域金融稳定。

2.规范地方金融组织健康发展。加强落实防范化解地方金融风险的属地责任，依据相关规定，加强对地方金融组织的行业指导，提供规范、便利、高效的政务服务；对地方金融组织实施监督检查，按照国家规定的业务经营和监督管理规则开展业务活动，促进地方金融组织规范健康发展。

3.加强防范金融风险教育。充分运用各类媒介或载体，以法律政策解读、典型案例剖析、投资风险教育等方式，增强宣传教育的广泛性、针对性、有效性。推动防范金融风险宣传教育活动进楼宇、进社区，实现宣传教育全覆盖。指导金融机构认真履行宣传教育义务，在营业场所醒目位置张贴金融风险警示标识。引导投资者树立正确的投资理念和投资模式，认识投资理财的机会和风险，提升金融素养和风险自担意识。

四、 保障措施

（一）组织保障

完善组织体系，强化规划统筹实施。贯彻党把方向、谋大局、定政策、促改革的要求，压实领导责任，将规划纲要实施情况列

入党组年度重点事项。发挥本规划在金融行业的引导作用，做好与区内其他规划在发展目标、重大任务等方面的衔接。加强统筹、密切配合、高效执行，强化政策制定、执行与监督的相互衔接，形成分工明确、协调高效的管理推进体制。以本规划为依据，确定金融业的重点发展领域，制定发展计划，定期研究金融业发展中的重大问题，协调解决工作推进中的困难。完善重点项目责任制和评估机制，定期进行考核评估，确保重点项目有计划、按步骤地得到落实。

（二）政策保障

完善扶持政策，确保政策落实到位。强化金融发展的政策保障，有序推进金融产业及金融人才等扶持政策高效执行，增强政策的协同效应。扩大政策宣传力度，提高政策覆盖面，充分发挥政策力度。吸引、鼓励、支持金融机构落户东城区，进一步创新金融机构落户发展的各项政策扶持方式。实行更加开放的金融人才引进政策，针对 REITs 等重点发展领域研究制定专项政策，吸引国内外优秀人才集聚东城，建造北京 REITs 新高地。扩大金融专项资金规模，提高资金使用效率，保持金融产业支持政策的相对竞争优势。

（三）配套保障

完善配套设施，统筹区域空间资源。明确金宝街、东直门等金融集聚区域，改善区域内配套设施及服务情况。提升现有楼宇品质，构建高质量金融生态环境，吸引一批金融机构入驻。补齐

区域周边购物、休闲娱乐、会议服务等金融配套公共服务设施，满足金融发展日常需求。打造高品质公共空间，增加绿地公园等，构建相对集中、品质优级、配套完善、环境美好的金融空间。

（四）服务保障

完善服务保障，营造优质营商环境。为辖区重点企业提供定制化的管家式服务，着力打通企业全生命周期过程中出现的难点、堵点、断点，实现“对象全覆盖、支持全过程、政策全方位、响应全天候”的“四全”精准服务。发挥东城核心区教育、医疗、文化等资源优势，落实对引进人才的激励政策。在人才引进和应届生落户等方面优先支持金融领域人才，优先为金融人才提供人才公寓等综合服务。鼓励跨界人才交流互动，满足多层次金融人才文化交流与社交需求，适应各产业大融合的时代趋势。不断优化综合服务，提升为金融人才服务的质量和水平。

名词解释

四个中心：政治中心、文化中心、国际交往中心、科技创新中心

两区：国家服务业扩大开放综合示范区、中国（北京）自由贸易试验区

文薈计划：是东城区优秀文化企业的专项扶持计划，资金来源为区政府专项资金。“文薈计划”重点支持符合北京市、东城区文化产业发展方向，工商、税务、统计均在东城区的具有独立法人资格的三类文化企业，即行业领军企业、高成长型企业和特色文化企业。

五个东城：文化东城、活力东城、精致东城、创新东城和幸福东城。

五新：新基建、新场景、新消费、新开放、新服务。

四个服务：是中央对首都工作的基本要求，也是做好首都工作的根本职责所在，即为中央党、政、军领导机关的工作服务，为国家的国际交往服务，为科技和教育发展服务，为改善人民群众生活服务。

四个全面：全面建成社会主义现代化国家、全面深化改革、全面依法治国、全面从严治党。

监管沙盒：由英国政府于2015年3月率先提出的。按照英国金融行为监管局（FCA）的定义，“监管沙盒”是一个“安全空

间”。在这个安全空间内，监管者在以保护消费者权益、严防风险外溢的前提下，通过主动合理地放宽监管规定，减少金融科技创新的规则障碍，鼓励更多的创新方案积极主动地由想法变成现实；金融科技企业可以测试其创新的金融产品、服务、商业模式和营销方式，而不用在相关活动碰到问题时立即受到监管规则的约束，从而实现金融科技创新与有效管控风。“监管沙盒”的基本理念是包容性监管保护消费者，防风险外溢，其实质是一项平衡风险与创新的监管制度安排。