



海峡西岸

金融创新与发展研究

叶文振 宋汉光 主编

福建人民出版社



海峡西岸 金融创新与发展研究

叶文振 宋汉光 主编

福建人民出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

海峡西岸金融创新与发展研究/叶文振, 宋汉光主编.

—福州: 福建人民出版社, 2008. 7

ISBN 978-7-211-05692-7

I. 海... II. ①叶... ②宋... III. ①金融创新—研究—福建省②地区经济—经济发展—研究—福建省 IV. F832.757
F127.57

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 073991 号

海峡西岸金融创新与发展研究

HAIXIA XI'AN JINRONG CHUANGXIN YU FAZHAN YANJIU

主 编: 叶文振 宋汉光

责任编辑: 陈学松

出版发行: 福建人民出版社 电 话: 0591-87533169 (发行部)

网 址: <http://www.fjpph.com> 电子邮箱: 211@fjpph.com

地 址: 福州市东水路 76 号 邮政编码: 350001

印 刷: 福建省天一屏山印务有限公司

地 址: 福州铜盘路 278 号 邮政编码: 350003

开 本: 787 毫米×1092 毫米 1/16

印 张: 19.75

字 数: 334 千字

版 次: 2008 年 7 月第 1 版 2008 年 7 月第 1 次印刷

印 数: 1—1000

书 号: ISBN 978-7-211-05692-7

定 价: 41.00 元

本书如有印装质量问题, 影响阅读, 请直接向承印厂调换

版权所有, 翻印必究

本书编委会

主任：陈 芸
副主任：吴国培
主 编：叶文振 宋汉光
副主编：郑航滨 崔 荫
编 委：倪信琦 余 宏 郑 莺
梁晖晴 吴军梅 周海林
沈 斌 吴湧超 杨秀萍



作

者

1

著 者（按篇章顺序）

吴国培、郑航滨、梁晖晴、吴湧超：第一章第一节；

吴 琦、许戈武、何 红：第一章第二节；

刘 斌：第一章第三节；

谢志忠：第一章第四节；

杜朝运、郑 瑜：第一章第五节；

陈 石：第一章第六节；

郑航滨、杨吉惠：第一章第七节；

周海林：第二章第一节；

陈斌彬：第二章第二节；

李良雄：第二章第三节；

吴军梅：第二章第四节；

- 周 莉：第二章第五节；
吴国培、郑航滨、梁晖晴：第二章第六节；
朱清宇：第三章第一节；
郑航滨：第三章第二节；
李辉文、柯 原：第三章第三节；
倪信琦、谌 坤：第三章第四节；
郑航滨、杨秀萍：第四章第一节；
郑航滨、杨吉惠：第四章第二节；
柯 原、刘俊棋、李辉文：第四章第三节；
陈 颖：第四章第四节；
李晓东：第四章第五节；
李杰辉：第四章第六节；
郑航滨：第四章第七节；
董 晖：第五章第一节；
王 音：第五章第二节；
王焕平：第五章第三节；
林筱文、余 静：第六章第一节；
吴国培、郑航滨、梁晖晴：第六章第二节；
杨小苹：第六章第三节；
蔡鸣龙、吴必胜：第六章第四节；
朱 婷：第六章第五节；
汪 浩、林筱文：第六章第六节；
杨小丽：第六章第七节。

序 言

建设海峡西岸经济区是一种影响深远的地缘性社会经济发展战略布局。政府决策部门和咨询部门、科研院所以及有志于此的学者，已经对这一重大课题进行多层次、多视角、多方位的深入思考和研究。2007年11月，福建省金融学会、福建金融职业技术学院、福建省和谐社会研究会共同主办了“构建和谐金融，促进海西发展”的学术研讨会，这是一次产、学、管多部门横向交流、激发思路的科研尝试，其成果很有启迪和借鉴意义。

科学发展是我们这个时代的强音，只有遵循这一主旋律，才能谱出优美雄壮、多姿多彩的乐章。近30年的改革开放已经使中国融入了多边自由贸易和经济全球化的国际秩序中，并成为受益颇多的一极，赢得了经济的持续高速增长。越来越多有识之士都看到，持续高速的经济增长在创造和积累财富的同时，也惊人地消耗和损害了我们子孙后代赖以生存和发展的自然资源与环境资源。同时，经济改革的市场化取向也造成社会财富初始分配的分极化，而且极差有逐步扩大的趋势，经济增长中出现了我们始料未及的相对贫困，社会经济的其他多种矛盾也在不断累积。事实告诉每一个清醒的人，经济的增长并不必然导致社会的全面发展。以经济科学增长为原则，实现经济社会的全面可持续发展，这才是我们应当孜孜以求的目标。

社会和谐是我们这个时代的责任。中国与外部世界的和平共处，构建和谐世界，才能利用更多的国际机遇以实现国家的跨越式发展。而中国内部的和谐是改善民生的必然要求，也是实现科学发展观的社会基础。和谐意味着在推进市场化改革中让全体人民共享改革发展的成果并将贫富差距控制在可接受的范围内；和谐还意味着政府要依法行政，司法公正有效，让人们信仰和敬畏法律与正义；和谐更意味着和而不同，机会均等，结果自担，而政府又决不放弃每一个公平竞争的失败者；最后和谐也意味着人与自然的共容共生，良性循环。

金融和谐是社会和谐的组成部分，二者相辅相成。金融作为现代经济的核心和重要调节杠杆，它不仅可以调节整个经济的健康、稳定发



展，而且还能充当一定程度的公共管理职能。金融的触角已经深入到经济社会的各个层面和细微环节，是实现社会和谐的一个影响巨大的着力点，也是实现社会管理职能的重要切入点。

这次研讨会的视角是多元的、背景是广阔的，所交流的研究成果从大金融的角度阐释了和谐与发展的主题，有的从宏观层面和价值取向上论证了金融发展同海峡西岸经济发展战略的关系；有的从金融生态角度探讨了金融功能体系的构建；有的从法律和文化角度分析了金融监管与金融实务、国际贸易发展的关系；也有的从实证的角度描述了福建资本市场服务于海峡西岸经济产业调整和发展的状况；还有的对农村金融体系的构建和金融服务的拓展也作了深入、多方位的研究。对于目前热点的金融问题，如流动性过剩问题、货币政策有效性问题、商业保险参与农民社会保障问题、房地产泡沫问题、外汇储备过大问题等也进行了深入分析，提出了不少有见地的观点。

为了使研讨会发挥更大的学术和社会功效，组委会决定将研讨会成果整合成一本专题论著正式出版，以此奉献给热心于海峡西岸经济建设事业的人们。经过编委会的细致论证与分析，确定了本书的研究视角与内容框架，参著作者按所设定的主题、视角和框架补充、修改相关章节，最后，由主编统稿定稿。

这次研讨会能够成功举办，并取得一批有价值的学术成果，首先是有赖于主办方立意甚高、运作有方，精心做了大量的前期准备工作以及会议组织工作。在此谨对各主办方的具体工作人员表达我个人深切的敬意，同时对各位同仁所表现出来的参与热情与学术水平，表达我个人由衷的钦佩。毕竟，学术之树需要我们用智慧与勤奋一起去浇灌。我相信，一大批热心海峡西岸经济发展的朋友，不仅参与这个伟大的发展实践，而且将用实践的经验 and 睿智的思维去培育理论之花。

福建省金融学会名誉会长 陈 芸

2007年12月26日

1	第一章 金融改革与组织模式	
1	第一节 金融服务支持福建经济持续发展的政策	
12	第二节 海峡西岸经济区商业银行的盈利模式分析	
26	第三节 海峡西岸经济区商业银行的战略发展研究	
32	第四节 新时期福建农村信用社发展道路选择分析	
46	第五节 合作金融的自组织问题研究：台湾经验及借鉴	
55	第六节 商业银行个人理财业务的现状与展望	
60	第七节 金融业综合经营趋势及其组织形式	
71	第二章 金融立法与监管实践	
71	第一节 金融监管法的价值分析	
83	第二节 “生态化”金融法构建的法学思考	
89	第三节 国外和台湾地区金融控股公司监管的实践及启示	
98	第四节 存款准备金制度货币调控的效应分析	
106	第五节 海峡两岸金融监管体制比较与合作路径探索	
117	第三章 金融环境与区域经济	
117	第一节 海峡西岸经济区和谐金融生态环境：理论与实践	
123	第二节 海峡两岸信用卡市场发展比较与合作对接	
133	第三节 金融对海峡西岸经济区发展作用的生产函数分析	
139	第四节 外国直接投资与区域经济增长	
150	第四章 金融市场与优势产业	
150	第一节 海峡两岸金融同业拆借市场发展比较与启示	
160	第二节 海峡两岸产业集群对接与金融支持政策研究	
173	第三节 资本市场推动海峡西岸经济区产业发展的实证分析	



181	第四节	REITs 制度的国际经验与借鉴
187	第五节	本土房地产基金的创新研究
197	第六节	对冲基金的再生与启示
202	第七节	台湾证券市场平准基金的创立和借鉴
218	第五章	保险创新与社会保障
218	第一节	海峡西岸经济区保险业发展的现状与前景
227	第二节	保险业业务创新与被征地农民养老保障
235	第三节	社区保险的营销策略
242	第六章	农村金融与城乡和谐
242	第一节	农村发展与金融需求
248	第二节	海峡西岸经济区新农村建设的金融支持策略
264	第三节	农村金融服务改进与城乡统筹发展
272	第四节	政策性金融服务与新农村建设
280	第五节	邮政储蓄银行发展与农村金融服务拓展
285	第六节	农村金融抑制及其政策取向研究
291	第七节	福建民间金融现状及发展路径
304		参考文献

第一章 金融改革与组织模式

第一节 金融服务支持福建经济持续发展的政策

近年来,福建作为对台的最前沿和海峡西岸经济区的主体,经济发展保持了较快的增长势头,各项指标发展态势良好。据统计,2006年福建生产总值达7501.63亿元,增长13.4%,增幅比上年提高1.8个百分点,高于同期全国平均水平2.7个百分点。其中,第一产业增长2.5%,第二、第三产业分别增长17%和12.6%,保持了近几年来持续高于全国平均水平的发展势头。在看到成绩的同时,必须清醒认识经济发展中的深层次矛盾和问题,如高投入、高能耗、难循环等问题,审视经济发展中面临的资源和环境“瓶颈”。福建要持续发展经济就要节约资源,大力发展循环经济,转变经济增长方式,实现自主创新。金融资源调配部门应发挥金融杠杆作用,优化资源配置和利用,创造良好的金融生态环境,支持福建经济的持续、稳健发展。

一、福建省金融业发展现状

随着经济的发展,金融服务业已经成为现代市场经济的血脉,关系到整个国家的经济发展。改革开放以来,福建省金融服务业获得了长足进步,金融资产总量快速增长,金融开放日益加快,金融市场竞争日趋激烈。截至2006年底,福建省金融业总资产12424.21亿元,金融机构本外币存、贷款余额分别为9260.17亿元和6784.02亿元,增幅分别达20.98%和25.29%。分行业看,福建省银行、证券、保险的发展状况如表1-1所示。



表 1-1 2006 年福建省银行业机构情况

机构类别	机构个数	从业人数	资产总额 (亿元)	
1. 四大国有商业银行	2230	47258	5104 *	5887.1
2. 政策性银行	39	954	378 *	458.4
3. 股份制商业银行	240	7850	3139 *	3737.8
4. 城市商业银行	81	1947	291 *	428.4
5. 农村信用社	1766	15372	682 *	766.4
6. 信托、租赁、财务公司	2	228	78 *	21.5
7. 邮政储蓄	845	8477	47 *	494.8
8. 外资银行	18	619	260 *	349.2
合 计	5221	82705	10379 *	12143.6

注：机构个数指具有金融许可证的所有营业单位；带 * 号的为 2005 年底数据。
资料来源：人民银行福州中心支行。

(一) 银行存贷款总量不断扩大

2006 年末，福建省中资银行总资产 11536.52 亿元，分支机构 4466 个，从业人员 74234 人；外资银行总资产 349.24 亿元，分支机构 18 个，从业人员 619 人。金融机构（含外资，下同）本外币各项存款余额 9260.17 亿元，比上年增长 20.98%，比全国平均水平高约 4 个百分点。存款总量近 5 年来均位居全国第 12 位；存款总量占全国的 2.66%。本外币各项贷款余额 6784.02 亿元，比上年增长 25.3%，比全国平均水平高近 8 个百分点，位居全国第 11 位，贷款总量占全国的 2.85%，市场份额比 2002 年提高 0.45 个百分点。

(二) 证券业利润大幅增加

截至 2006 年底，福建省拥有兴业、广发华福两家证券公司，拥有 72 家证券营业部，43 家证券服务部。福建省证券公司总资产 109.19 亿元、净资产 14.23 亿元。全省 72 家证券营业部中，盈利 66 家，亏损 6 家，共实现利润 57548.59 万元，与 2002 年相比，获利家数占比提高了 34.67%，利润增长了 841.45%。2006 年，福建省各证券机构累计完成股票、基金交易量 4574.4 亿元，较 2002 年 1519.74 亿元增长约 201%。截至 2006 年 12 月，福建已有 18 家期货营业部，总成交金额

1687.95 亿元，利润 569.14 万元。

表 1-2 2006 年福建省证券业基本情况

项 目	数 量
总部设在辖内的证券公司数（家）	2
总部设在辖内的基金公司数（家）	0
总部设在辖内的期货公司数（家）	2
国内上市公司数（家）	48
当年国内股票（A 股）筹资（亿元）	8.4
当年发行 H 股筹资（亿元）	14
当年国内债券筹资（亿元）	5

数据来源：福建证监局。

（三）保险业风险保障能力不断提升

2006 年福建省保险业总资产 422.15 亿元，分支机构 1588 个，从业人员 14321 人，全年实现保费收入 175 亿元，同比增长 17%，增幅高于全国 2.91 个百分点。其中，财险保费收入突破 50 亿元，增长 26.2%，高于全国 3.98 个百分点，人身险保费收入近 125 亿元，增长 13.7%，高于全国 2.35 个百分点。保险深度 2.32%，保险密度 490 元。累计为全省提供近 4 万亿元的风险保障，增长 43%。2006 年 1 月引进首家外资寿险“中英人寿”入闽，成为福建首家外资保险公司，福建保险市场形成了中外资保险参与共同参与的保险竞争机制。



表 1-3 福建省保险市场发展各项指标统计

年份	保费收入（亿元）		保险深度 （%）	保险密度 （元）	保险业资产 总额（亿元）	保险公司 （家）
	财产保险	人身保险				
2003	31	92	2.36	355	222	12
2004	36	99	2.24	389	287	16
2005	40	109	2.27	422	350	20
2006	50	124	2.3	490		24

数据来源：福建省保监局。

二、金融服务支持福建省经济发展现状

近年来,福建省国民经济快速稳定增长,2006 年全省实现生产总值 7501.63 亿元,按可比价格计算,比上年增长 13.4%,增速居全国第 11 位,2001 年至 2006 年经济平均增速达到 10.18%。2006 年人均 GDP 突破 2 万元。在此期间,金融部门的资金投入量逐年增加,从可统计的正规融资渠道^①看,2006 年全省正规融资渠道融资总额 1948 亿元(不包括省外金融机构贷款),比上年增长 733 亿元,贷款增量占社会融资总量的 71.34%,比上年提高 10 个百分点。除此之外,截至 2006 年金融保险业的营业税增幅超过 30%,有力促进了地方财政收入的增长;金融部门尤其是人民银行提供了高效的支付清算平台,构建了良好的金融生态环境。

表 1-4 2006 年福建省社会融资情况

项 目	当年新增 (亿元)	同比多增 (亿元)	占 比 (%)
1. 本外币各项贷款	1389.69	642.2	71.34
2. 银行承兑汇票	214.71	67.32	11.02
3. 利用外资 (折人民币)	275.94	22.43	14.17
4. 外债	54.2	17.65	2.78
5. 企业短期融资券	5	-5	0.26
6. 股票	8.44	8.44	0.43
7. 企业债券	0	-20	0.00
合 计	1947.98	733.04	100.00

数据来源:福建省经济金融运行报告(2006 年第四季度)。

(一) 提供多渠道融资支持福建经济发展

1. 信贷融资仍为主要的资金供给渠道。

2006 年末全省本外币贷款余额增长 25.29%,增幅比上年提高 9.3 个百分点。与全国比较,福建省年末贷款增幅高出全国平均水平 10.74 个百分点,对地方经济增长保持了必要支持力度。一是有效支持了基础

^① 包括贷款、银行承兑汇票、利用外资、企业在资本市场融资等。



设施及城市化建设。由于“十一五”规划和海峡西岸经济区战略实施，中长期贷款尤其是基建贷款和房地产开发贷款快速增长。2006年年末中长期贷款余额增长36.25%，比上年末提高12.53个百分点。二是支持企业自主创新。据测算，当前全省金融机构对企业自主创新的信贷支持约为100亿~200亿元。有关案例也表明，信贷资金的介入往往能助推技术先进项目成功实施，使企业能加快掌握核心技术的步伐，加速自主创新。三是支持社会主义新农村建设。2006年农、林、牧、副、渔业增加贷款27.88亿元，同比多增8.58亿元。其中，各类林业资产抵押贷款、海域权抵押贷款、旅游和农村有线电视收益权质押贷款等信贷新品种约增加10.22亿元，有力地支持了全省农业增长、农业产业化经营和农村基本建设。四是支持消费需求增长与消费结构升级。2006年全省社会消费品零售总额比上年加快1.5个百分点。金融机构对批发和零售业贷款增加128.97亿元，支持商业仓储、销售和网点建设。此外，在住房、汽车、通信和教育等消费带动下，金融机构各类消费贷款增加，推动其结构升级。

2. 证券市场逐渐活跃，资本市场逐步成为主要的融资渠道。

福建省股改进展较为顺利，于2006年7月份进入全国前列，取得了IPO优先权，为2006年新增4家上市公司扫除了巨大障碍。截至2006年末，福建省29家上市公司中，已有23家完成股改，3家进入股改程序。2006年末48家上市公司总股本、总资产、净资产分别增长18.8%、17.7%和6.3%，股票市值增长67.6%。2001年至2006年，福建企业从国内筹集资金49.4亿元。在香港股市，目前已经形成了颇具影响力的“福建板块”，2006年福建企业发行H股筹资14亿元。自恢复新股发行和再融资后，福建省有4家企业在国内中小企业板上市，筹集资金8.44亿元。

（二）保险业提供了有力的风险保障和经济补偿

2006年，福建省保险业累计承担风险总额共计4.1万亿元，同比增长22.5%。其中与经济发展密切相关的企财险、车险、工程险保障金额分别增长15.5%、42.4%、30%。全省保险业支付总额46亿元，同比增长11.9%，在防损减灾和灾后补偿中发挥了重要作用。2006年农业保险实现保费收入3758万元，同比增长10.5倍。2006年“新型农村合作医疗”覆盖福建省6个地区1106个农村，为182万农民提供了风险保障，比2005年增长了12倍。2006年，福建省房贷险业务共实现保费收入8267万元，同比增长3.6%，为447亿元的住房抵押按揭贷款提供了还贷风险保障。

（三）金融创新支持福建经济发展

1. 不断推进金融机构改革创新。

工、农、中、建四大国有银行，按照总行统一部署，积极推进综合改革，以改制上市为契机，改革组织机构、管理体制和经营机制，优化调整资产结构。积极创新产品和服务方式，银行业务品种不断扩展，已由传统存、贷、汇扩展到多领域、多品种，不断推进以森林资源资产为核心的抵押贷款等创新。证券业务、基金品种和保险业务新品种持续推出，不断创新。兴业银行成功引进恒生银行、国际金融公司、新加坡政府直接投资公司 3 家著名国际金融机构投资入股，并成功完成股改。闽港澳资企业投资入股福建省 23 家农村合作金融机构，入股金额累计达 10871 万元。福州市商业银行、联华信托投资公司引进境外战略投资者和业务合作开始启动。2006 年 8 月福建省政府颁布了“十一五”期间闽台产业对接专项规划，支持符合条件的台湾地区银行在闽设立代表处，同时鼓励台湾银行、企业、财团参股福建商业银行、财务公司。福州市与泉州市商业银行分别完成增资扩股。农村信用社产权改革基本完成，68 家拟组建统一法人联社中的 67 家已获准开业，3 家拟组建农村合作银行。

2. 稳步推进金融产品创新。

2006 年，随着相关法律法规不断完善以及良好金融生态环境建设、金融机构经营机制转变，各金融机构不断创新信贷品种，大力支持经济发展。一是农业和农村金融产品方面，林权抵押贷款在主要林区推开、海域使用权抵押贷款、种植户农村土地经营权抵押贷款、船舶所有权抵押贷款、广播电视、旅游等未来收益权质押贷款不断加强；农村住房保险、森林火灾保险、水稻种植保险、渔船保险、渔工责任保险 5 个险种的政策性保险试点进展顺利。金融部门在创新过程中探索出“政策性信贷+商业性信贷+商业性保险”、“财政补贴+政策性保险+商业性信贷”等金融支持新农村建设的贷款机制。二是小企业信贷方面。工行、建行、中行、农行、开发银行、农发行、兴业银行、招商银行、交通银行等省内金融机构积极开展小企业信贷，并相继推出速贷通、成长之路、金博士小企业可循环使用资助贷款等一系列小企业金融产品。三是外经贸方面。出口信用保险保单质押贷款的推出，带动商业性金融机构信贷投入的增加。

（四）分阶段建立高效的支付清算体系

在人民银行福州中心支行的大力推动下，目前福建省已基本建成以现代化支付系统为核心、商业银行行内系统为基础、票据交换系统、银



行卡支付系统等为重要组成部分的支付清算网络体系，并已基本形成以支票、汇票、汇兑和银行卡为主体，以电子支付工具为发展方向的支付清算体系。非现金结算方式在全省有序推进，2006 年非现金结算比上年增长 31.7%；商业承兑汇票实际支付比上年增长 7 倍，创历史新高；小额支付系统同城业务总笔数居全国第 1 位；银行卡发卡量同比增长了 11.04%，刷卡消费占社会消费品零售总额的比重达到 25.61%。支付系统和支付工具的创新和推广大大提升了福建省金融业整体支付结算服务水平，满足了金融活动和社会经济活动的需要，维护了金融消费者合法权益和金融业的稳健运行。

（五）不断改善金融生态环境

一是积极推进建设中的征信系统。近年来，由人民银行牵头组织的企业和个人两大征信系统建设在福建取得积极进展，截至 2006 年末，福建省进入企业征信系统联网的金融机构网点 2438 家，收集各类企业贷款户 14.5 万户；个人征信系统收录自然人数达 2000 多万人，个人信贷账户 472.99 万个，涉及个人信贷余额约占全省金融机构个人信贷余额的 98%。截至 2006 年 12 月末，福建省共征集中小企业信用档案 9258 户，正纳入中小企业信用信息系统 8401 户，666 户企业获得银行授信意向，196 户企业获得银行贷款，取得较好的社会效果。二是日趋健康的金融司法环境。福建省各级地方政府、人民银行、金融监管部门及各金融机构相继开展了以反假货币、打击非法外汇交易、反洗钱、金融安全为主题的一系列金融宣传，增强社会公众学法、知法、守法、用法的意识。努力规范金融市场秩序，着力清理大股东占用资金，打击非法集资、非法投资咨询、非法代理买卖未上市公司股份等违法违规活动。加大金融债权的保护力度。三是逐渐完善金融安全网。福建省已经建立了统一模式的金融稳定协调机制，同时，部分地区积极探索建立跨区域金融稳定协调机制，形成了共同防范与处置区域间金融风险的工作合力。福建省已经建立了金融突发事件应急处置体系，省政府制定了《福建省金融突发事件应急预案》，各家金融业管理部门已经建立了分行业的突发事件应急预案。

（六）推进闽台经贸交往和金融合作

截至 2006 年底，福建利用台资实际到资 117 亿美元，当年新增闽台农业合作项目 133 个，闽台贸易达 56 亿美元。同时人员往来、旅游、就学等日益频繁，为进一步促进两岸经济发展与人文交流，福建金融业积极改革创新，争取了多项两岸金融业的试点工作在福建开展。一是福建省对台小额贸易以人民币核销政策已推广至全省各个对台小额贸易

点。二是两岸货币兑换业务迅速发展，2006 年对私新台币兑入量达到 1.63 亿元。三是允许台湾地区旅行社和从事对台小额贸易的台湾贸易机构开立人民币临时存款账户，用于日常团费结算及从事其他合法经营活动。四是闽台农村金融合作取得进展。目前已有 7 家台资企业入股福建省 6 家农村合作金融机构，入股金额 33 万元人民币。

三、金融服务支持福建经济可持续发展的政策建议

福建金融服务业在健康、规范发展的同时，总体水平还不高，还存在需要完善的问题如金融机构规模偏小、保险功能尚未充分发挥、资本市场总量偏小、上市公司后备资源匮乏等等，为进一步支持福建省经济持续、稳健发展，要加快金融改革步伐，增强金融创新能力，提升竞争力。

（一）增强金融企业竞争力，确保经济可持续发展

一是鼓励金融机构按市场化运作，引入国际经营管理理念和新型金融服务手段，建立起资本充足、内控严密、运营安全、服务和效率良好的现代金融企业，要通过完善金融体系，确保未来经济的持续增长。二是大力吸引全国性股份制商业银行、保险公司和外资金融机构在福建省设立分支机构。建议合并现有三家城市商业银行，以利于做大做强。三是积极发展金融租赁公司、企业财务公司和汽车金融服务公司等福建省空缺的金融机构。四是推动建立金融控股公司。为增强海峡经济区金融的竞争力，使之能够承接大型的、国际性的金融业务，福建要充分发挥现有优势，通过收购、兼并、增资、重组的方式，尽快构建若干家福建本土的大型金融控股集团，开拓新的业务和市场，提高福建金融机构的市场竞争力。

（二）整合金融资源，广泛积聚和吸收民间建设资金

一是金融资金要按照产业政策的要求，不支持不利于经济持续发展的产业、行业和企业，确保福建省经济的持续协调健康发展。二是要充分利用信托方式将民间资金集合起来，支持重点项目建设。政府可选定建设项目通过信托机构制定和实施信托计划，也可将已投产且运行良好的项目设定为信托标的，委托信托机构进行运作。三是允许民营金融实体广泛采用风险基金、债券等金融工具，允许民营企业注资农信社和金融中介机构等，进一步拓宽民间投资者的融资渠道。要加强与全国其他地区民营和股份制金融机构联系，完善金融生态建设和配套金融改革，吸引一批民营金融机构总部聚集海峡经济区。