

2009

杭州金融发展报告

Financial Development Report of Hangzhou 2009

杭州市人民政府金融工作领导小组办公室 编
浙江工商大学金融研究所



浙江工商大学出版社
Zhejiang Gongshang University Press

2009

杭州金融发展报告

杭州市人民政府金融工作领导小组办公室
浙江工商大学金融研究所

编

 浙江工商大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

2009 杭州金融发展报告/杭州市金融办,浙江工商大学
金融研究所编. —杭州:浙江工商大学出版社,2009.12
ISBN 978-7-81140-101-1

I. 2… II. ①杭…②浙… III. 金融事业—经济发展—
研究报告—杭州市—2009 IV. F832.755.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 235438 号

2009 年杭州金融发展报告

杭州市人民政府金融工作领导小组办公室
浙 江 工 商 大 学 金 融 研 究 所 编

责任编辑 许 静

责任校对 张振华

封面设计 刘 韵

出版发行 浙江工商大学出版社

(杭州市教工路 198 号 邮政编码 310012)

(E-mail:zjgsupress@163.com)

(网址:http://www.zjgsupress.com)

电话:0571-88823703,88831806(传真)

排 版 杭州朝曦图文设计有限公司

印 刷 杭州市市级机关文印中心

开 本 787mm×1092mm 1/16

印 张 15.5

字 数 243 千

版 印 次 2009 年 12 月第 1 版 2009 年 12 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-81140-101-1

定 价 25.00 元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江工商大学出版社营销部邮购电话 0571-88804227

顾 问：

王国平 浙江省省委常委、杭州市委书记

编委会主任：

蔡 奇 杭州市市长

编委会副主任：

杨戍标 杭州市委常委、常务副市长

主 编：

奚素勤 杭州市人民政府金融工作领导小组办公室主任

陈志昂 浙江工商大学金融学院院长、教授

编委会：

李 虹 中国人民银行杭州中心支行副行长

傅平江 中国银行业监督管理委员会浙江监管局副局长

傅 敏 中国证券监督管理委员会浙江监管局副局长

汤学斌 中国保险监督管理委员会浙江监管局副局长

俞伟英 杭州市人民政府金融工作领导小组办公室副主任

执笔人：

闫真宇 中国人民银行杭州中心支行

李庚南 中国银行业监督管理委员会浙江监管局

贾 婕 中国证券监督管理委员会浙江监管局

朱园圆 中国保险监督管理委员会浙江监管局

李晓辉 杭州市人民政府金融工作领导小组办公室

赵 斌 杭州市人民政府金融工作领导小组办公室

诸宁瑜 杭州市人民政府金融工作领导小组办公室

前 言

抓经济必须强金融

杭州市市长 蔡 奇

金融是现代经济的核心,发挥着保障资金需求、优化资源配置、调节经济运行、分散经济社会风险的重要功能,已成为经济发展的首要推动力。国内外先进城市的发展经验表明,一个城市只有成为区域金融中心,才能成为名副其实的经济中心;一个城市的资本集聚度越高,这个城市的高端产业发展就越兴旺。当前国际金融危机的起因在于发达经济体金融创新过度,但我国的金融创新发展还存在明显不足。对杭州而言,只有加快完善多层次资本市场体系,从而集聚优势资源,承接国际产业和资本的新一轮转移,才能在应对危机中实现弯道超越。

在省委、省政府的正确领导下,在中国人民银行杭州中心支行、浙江银监局、证监局和保监局等大力支持下,2008年以来,杭州努力克服国际金融市场动荡、世界经济增长放缓带来的不利影响,金融业呈现出良好的发展势头。2008年存贷款余额双超万亿元大关,金融增加值同比增长16.5%,占GDP比重8.2%,绝对值、增幅和比重跃居省会城市之首。2009年上半年增加值又增长16.6%,超出GDP增幅10个百分点,占比提高到9.3%。存贷款规模位居全国第5位,在长三角仅次于上海。2008年在杭银行平均不良贷款率仅为1.26%,杭州成为国内金融业最安全的城市之一。杭州还在全国较早建立创投引导机制,建立创投服务中心;探索设立创投基金、产投基金、天使基金、债权基金、担保基金和种子基金;组建产权交易所和科技银行;率先推出“网络联保贷款”、“金融仓储”、金融风险池等创新产品。特别是2008年以来市区两级政府已投

入9亿多元作为创投引导基金,重点扶持初创期高成长性企业的发展,尤其是好的商业模式。目前,在杭备案的创投机构居全国各城市之首。此外,杭州还连续两年荣获全国大中城市金融生态环境评价排行榜桂冠。经过多年努力,杭州目前已成为金融机构最为齐全、金融业务发展最快的城市之一,加之紧邻上海国际金融中心,完全具备打造长三角南翼金融中心的优势和条件。但是,杭州金融业发展不能依赖于“靠天吃饭”,必须进一步拿出真招、实招、猛招,撬动更多社会资本为杭州所用,走“人才+资本”的高端发展路子,从而增强经济活力,做到又好又快发展。

为此,杭州市将深入贯彻省委“两创”总战略,紧盯“长三角南翼金融中心”建设目标,坚持省、市、区“三级联动”,政府、市场、企业“三力合一”,努力把杭州建设成为金融服务民营经济发展的示范区、金融支持中小企业创新创业的先行区和金融生态环境优化和谐的引领区。下步工作重点是:加快“一区两带”金融中心建设,进一步完善金融业空间布局;落实各类优惠政策,加大金融招商力度,以金融城、金融总部、金融楼宇为载体,加快产业集聚发展;不断培育壮大地方金融机构实力,积极发展金融租赁、担保及培训等行业;加大对银行机构的评价激励力度,并将证券、期货、保险等纳入评价激励范围,鼓励金融机构扶持地方经济发展。大力推进金融创新,争取成为国家“支持和服务民营经济和中小企业发展”区域金融改革试验区。加快组建再担保联盟,推广金融仓储业务,做大“网络银行”,办好科技银行,拓展产权交易所功能,强化创投引导与服务,积极探索发行小企业集合债,大力支持企业上市,加快构建多层次资本市场。推进金融开放,努力成为上海国际金融中心的有机组成部分;推进都市经济圈金融一体化,加大服务全省力度。加快发展金融后台服务及外包,建立“公共接单中心”,以外包联盟方式开拓业务渠道,打响国际金融服务外包交付中心品牌。开展金融人才实训,多到海外招才引智,加快培养金融高端人才;建立区域共享的征信体系,完善金融风险防范机制,探索编制金融生态指数,全面优化金融生态环境。

总之,杭州将牢固树立“抓经济必须强金融”的理念,切实把金融作为加快转型升级、构建“3+1”现代产业体系,提升中心城市核心竞争力的生命线工程来抓,以金融业的突破性进展,推动保增长、促内需、调结构、重民生,力争实现转危为机、率先发展。

目 录

CONTENT

综 合 篇

- 建设区域金融中心,实现经济和金融的良性互动
..... 杭州市金融办 (3)
- 2008 年杭州市金融运行状况及展望
..... 中国人民银行杭州中心支行 (9)
- 加强长三角金融合作,促进长三角南翼金融中心建设
..... 浙江工商大学金融研究所 (20)

行业运行篇

- 2008 年杭州银行业发展与展望
..... 浙江银监局 (35)
- 2008 年杭州资本市场发展报告
..... 浙江证监局 (50)
- 2008 年杭州期货业运行状况与展望
..... 浙江证监局 (56)
- 2008 年杭州市保险业运行状况与展望
..... 浙江保监局 (61)
- 2008 年杭州产权交易市场发展与展望
..... 浙江工商大学金融学院 陈志昂教授 (68)
- 2008 年杭州市创业风险投资行业发展报告
..... 浙江工商大学金融学院 钱水土教授 (74)

政 策 篇

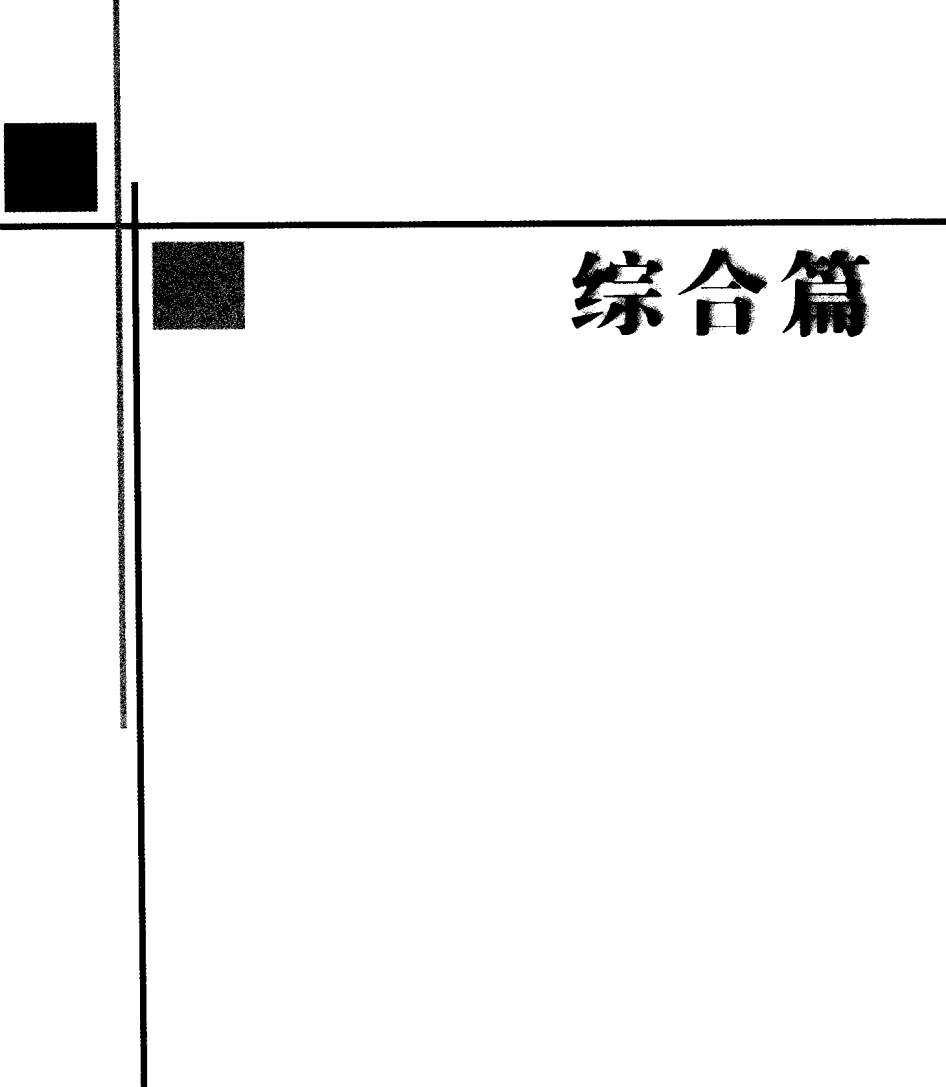
- 杭州市人民政府关于推进长三角南翼金融中心建设的若干意见(杭政函〔2008〕273 号) (89)
- 中国人民银行杭州中心支行关于贯彻落实适度宽松货币政策,促进经济平稳发展的指导意见(杭银发〔2008〕237 号) (92)
- 关于银行业全力支持全省经济平稳较快增长的意见(浙银监发〔2008〕131 号) (96)
- 浙江省中小企业局、浙江银监局关于进一步规范银行业金融机构与担保机构合作的指导意见(浙企财发〔2008〕92 号,浙银监发〔2008〕128 号) (99)
- 杭州市人民政府办公厅转发市财政局、市经委、市金融办关于杭州市中小企业信用担保机构风险补偿资金管理暂行办法的通知(杭政办函〔2008〕410 号) (101)
- 杭州市人民政府办公厅转发市财政局等六部门关于杭州市创业投资引导基金管理办法(试行)的通知(杭政办函〔2008〕137 号) (105)
- 杭州市人民政府办公厅关于规范杭州市产权市场交易管理的若干意见(杭政办〔2008〕19 号) (112)
- 杭州市金融办、市财政局、市工商局、市国税局、市地税局关于支持股权投资企业发展的若干意见(杭金融办〔2008〕38 号) (117)
- 杭州市财政局、市经委、市金融办关于开展小企业贷款风险补偿工作的通知(杭财企〔2008〕1149 号) (121)

高层论坛

- 金融支持浙江经济转型和产业结构调整措施研究
..... 中国人民银行杭州中心支行行长 周业樑 (124)
- 浙江金融业改革开放三十年发展成就及经验启示
..... 中国人民银行杭州中心支行副行长 李 虹 (131)
- 在银行业监管中实践科学发展观——美国次贷危机引发的思考
..... 浙江银监局局长 杨小苹 (151)
- 践行科学发展观,实施“二次创业”,建设“三大保险”
..... 浙江保监局局长 吴勉坚 (160)

调查研究篇

- 宏观调控背景下浙江小企业金融服务状况调查
..... 浙江银监局课题组 (176)
- 以科学发展观为指导构建新型农村金融服务体系
——浙江农村金融服务调查报告
..... 浙江银监局课题组 (183)
- 非上市公众公司监管的若干理念、策略与技术问题探析
..... 浙江证监局课题组 (193)
- 巴塞尔新资本协议对地方商业银行的影响及对策
..... 浙江工商大学金融学院 彭寿康教授 (201)
- 2008 年杭州地区上市公司综合分析
..... 浙江工商大学金融学院 楼迎军副教授 (214)
- 杭州、南京、广州三城市保险市场发展状况比较分析
..... 浙江工商大学金融学院 施建祥教授 (230)



综合篇

建设区域金融中心,实现经济和金融的良性互动

杭州市金融办

2008年,是宏观经济政策发生重大转折的一年,也是杭州市经济和金融发展面临严峻考验的一年。随着美国次贷危机发展为国际金融危机,虚拟经济危机向实体经济扩散,杭州市的经济发展在2008年下半年开始受到明显影响。面对这一冲击,全市在市委、市政府的正确领导下,以科学发展观为统领,以新一轮解放思想大行动为动力,全面落实中央各项重大决策部署和省委“创业富民、创新强省”总战略,尤其是11月初“国十条”发布后,大力实施“保增长、扩内需、调结构、增活力、重民生、抓稳定”的“六大战略”,迈出了转危为机的坚实步伐。

金融业的稳定和发展,既是地方经济和发展态势的重要标志,也是促进经济增长的助推器。杭州市把金融业作为现代服务业的重要部分,适时提出了“建设长三角南翼金融中心”的战略决策,大力推动杭州金融业的发展。2008年,杭州市金融业克服国际金融危机的影响,较好地实现了金融和经济的良性互动。

首先是金融业对经济增长的贡献度提高。2008年金融服务业增加值390.43亿元,同比增长25%,增速高出全市GDP增长率1倍。2008年金融服务业增加值占全市GDP比重达到8.2%,比2007年提高0.7个百分点。

其次是各类金融业全面发展。2008年末,杭州市金融机构存贷款余额双双突破万亿元大关,存贷款余额、新增额均创历史最高水平。杭州市证券行业2007年交易总额达到历史最高,2008年虽有下降,但依然盈利15.4亿元;期货行业2008年代理交易总额再创历史新高,达11.79万亿元。保险行业2008年保费收入总额达146.21亿元,在全国所有城市中排第7位。

第三是金融业稳健运行,金融生态持续优化。全市银行系统的不良贷款率为1.26%,贷款风险控制有力,年末贷款损失准备充足率和拨备覆盖率分别为180.23%和132.46%。根据中国社会科学院金融研究所的评估,2008年杭州市获全国大中城市金融生态环境评价排行榜桂冠。

第四是金融机构不断增加,集聚效应逐步显现。2008 年末,在杭各类金融机构共有 218 家。其中,银行机构 35 家,包括 1 家全国性股份制商业银行总行、1 家城市商业银行总行、20 家各类中资银行省级分行、7 家外资银行省级分行以及 6 家城市商业银行分行机构,另有 8 家农村合作金融机构;证券机构 96 家,包括 3 家证券公司总公司和 50 余家全国各类券商在杭设立的 93 家证券营业部,占全省证券经营机构数量的一半;期货经营机构 28 家,包括 11 家期货经纪公司总公司、17 家期货营业部,期货公司数量占全省的 80% 以上;保险机构 54 家,包括 1 家保险公司总公司、53 家各类保险公司省级分公司,数量占全省的 90% 以上。

第五是多层次资本市场建设进一步推进。除传统金融机构外,杭州还有产权交易所 2 家、信托公司 2 家、财务公司 2 家、融资租赁公司 1 家,以及证券投资咨询公司、保险代理、经纪和公估公司等百余家;在杭州落户并备案的创投公司达到 34 家,在杭投资的创投机构超过百家,管理资金超过百亿元。

杭州市金融业的蓬勃发展,充分显示了杭州经济和社会发展的良好基础,体现了金融和经济与社会发展的良性互动,赋予“生活品质之城”更深的含义。在现代经济中,资本是对经济环境最敏感、流动性最强的要素。资本的聚集就意味着人才、技术等要素的聚集,意味着区域创新活力的提升,经济和社会发展动力的增强。

2008 年,为推进长三角南翼金融中心建设,促进金融和经济的良性互动,杭州市金融办重点抓了以下工作。

一、谋划区域金融中心建设

1. 编制长三角南翼金融中心建设规划

根据杭州市金融服务业发展的实际,结合“省市共建”的要求,杭州市金融办汇集了省市各相关部门、在杭金融监管部门、在杭各金融专业院所、在杭各类金融机构的集体智慧,编制了《长三角南翼金融中心建设规划》,从现实基础、总体思路、主要任务和保障措施四方面,描绘了杭州市金融服务业发展的目标、途径、方法和步骤,作为指导未来 20 年杭州市金融服务业发展的纲领性文件,已经市委市政府研究同意,并以市政府名义报请省政府发布。

2. 制定关于推进长三角南翼金融中心建设的若干意见

根据规划目标要求,杭州市金融办起草了《关于推进长三角南翼金融中心

建设的若干意见》,从财政补助、用地用房优惠、人才激励等多方面,对各类金融机构入驻杭州发展进行扶持和激励。该《若干意见》在广泛征求了市级相关部门以及在杭各金融监管部门的意见建议后,已由杭州市人民政府行文下发。

3. 推进长三角区域金融一体化

切实做好接轨上海和杭州都市经济圈同城化协同工作。杭州市金融办围绕接轨上海的总体目标,在制订《杭州区域金融中心建设规划》过程中,积极与上海市金融办沟通交流,形成了“在上海国际金融中心大体系下,建设金融体系完善、功能完备、服务高效、环境优良、集聚与辐射能力强”的区域金融中心概念,提出了“依托杭州、服务浙江、接轨上海、辐射周边的长三角南翼金融中心”的区域定位;通过与绍兴、湖州、嘉兴等市的工作交流、会展推广等活动,开展都市经济圈金融一体化协同工作;撰写了题为《推动杭州都市圈金融合作,促进区域经济协调发展》的调研报告,并抓住机遇成立了都市经济圈金融合作委员会。

二、努力推进企业上市工作

虽然,2008年面临股票市场急剧下跌态势,全市依然新增上市公司6家,募集资金26亿元,另有万马电缆、亚太机电、新世纪信息等3家企业通过发审会审核,等待挂牌上市。全市已有近30家企业被列为重点培育对象,其中已报会企业8家。企业上市工作主要体现以下4个方面的特征:

1. 中小板优势继续巩固

经过2008年的发展,待已过会的3家企业全部上市之后,杭州市中小企业板的上市公司家数将达到15家,在中小企业板的数量优势得到进一步巩固。

2. 行业优势在资本市场上凸现

杭州市的安防视频监控行业一直在国内独占鳌头,2008年这一产业优势实现了向资本市场的延伸。大华股份和大立科技先后挂牌上市,国内行业排名第一的海康威视也向证监会递交了首发申请材料。优势产业与金融资本的结合,进一步推动了产业的升级换代,奠定了行业中不可动摇的地位。

3. 部分区、县上市工作取得突破

临安市在2008年的企业上市工作中表现尤为突出,新增1家上市公司(帝龙新材),另有1家企业通过证监会发审委的审核(万马电缆),一举实现了上市公司数量的翻番,在本地企业中迅速掀起上市的热潮。桐庐县诞生了首家上市公司(浙富股份),淳安县的康盛股份向证监会递交了首次公开发行的申请,有

望在不久的将来实现零的突破。

4. 国有大企业、大集团上市取得初步成效

国有大企业、大集团中,杭氧股份和海康威视的上市工作进展最快,已向证监会递交首次公开发行的申请材料。此外,节能实业和中法化学的上市工作正在稳步推进,节能实业已完成股份公司设立工作,处于上市辅导阶段,中法化学正在筹备整体变更为股份公司的有关事宜。

三、加大金融改革创新力度

1. 积极稳妥推进小额贷款公司试点工作

杭州市金融办牵头成立市小额贷款公司试点工作联席会议,根据省市相关政策,对试点工作进行指导、转报和程序性审查。截至年底,已有2家小额贷款公司开业,1家通过省金融办审核准许开业,6家小额贷款公司组建方案待审。

2. 制定有关投融资的鼓励、扶持政策

2008年,杭州市金融办牵头起草了《对在杭银行机构支持我市经济发展的评价激励办法的通知》、《关于支持股权投资企业发展的若干意见》等文件,参与制定了《杭州市创业投资引导基金管理办法(试行)》、《关于开展小企业贷款风险补偿工作的通知》、《关于杭州市中小企业信用担保机构风险补偿资金管理暂行办法的通知》等文件。这些政策的陆续发布,从多方面提升了金融机构创新信贷产品、服务中小企业的积极性,也为股权融资发展营造了良好的市场环境。

3. 指导、参与中小企业融资模式的创新

2008年,杭州市金融办与市文创办、财政局等部门一起,集合政府、银行、信托公司、担保机构等多方力量,吸引社会资本参与,以政府资金投入、1:5比例放大的方式,在全国率先发行了信托债权基金产品“平湖秋月”,开创了中小企业集合信托债权基金的新模式。同时,杭州市创业投资引导基金正式设立,2008年投入了2个亿,以阶段参股、跟进投资等方式,加大对高成长型中小企业的扶持。此外,还对阿里巴巴和建行合作构建的“网络银行”发展给予了积极支持。

四、积极维护金融秩序稳定

1. 完善杭州市金融突发公共事件应急预案

根据金融形势的变化,杭州市金融办对《杭州市金融突发公共事件应急预案》进行了修订完善,按照“预防为主、分业管理、属地负责、分级控制”的原则,进一步强化应急预案中金融风险监测和排查的重要性,细化各职能部门以及各区、县(市)政府的金融风险监测和处置的责任,增强各部门协同能力和反应速度,满足建设“金融安全区”的需要。

2. 建立杭州市处置非法集资活动联席会议机制

根据省政府统一部署,按照市领导指示,杭州市金融办召集市各相关部门和在杭金融监管部门商议并起草了《杭州市处置非法集资活动联席会议制度》和《杭州市处置非法集资活动联席会议工作机制》。同时还作为市级联络部门,与省处置非法集资活动联席会议保持工作联系,定期统计并报告情况,牵头开展非法集资风险排查等交办工作。

五、举办金融会展、论坛活动

1. 举办第二届杭州理财博览会

杭州市金融办作为指导单位,邀请中国人民银行杭州中心支行、浙江银监局、浙江证监局、浙江保监局等金融监管部门,共同举办了第二届杭州“理财博览会”,并举行了“杭州金融成果展”、“城市金融发展评价指数发布”等活动。

2. 召开各类投融资论坛

为帮助企业开拓直接融资渠道,引进国内外著名投资机构,杭州市金融办先后召开了2008杭州私募及上市融资论坛、人民币股权投资基金杭州论坛。通过这种形式,使清科集团、凯雷基金、红杉资本、赛伯乐投资等这些国内外知名投资机构了解了杭州市的企业,也让企业逐渐学会如何为自己的企业正确估值,如何挑选合适的投资机构和合作伙伴。

3. 开办境外上市推介会

杭州市金融办先后召开了澳大利亚上市推介会、法国巴黎证券中国发展论坛、五大境外交易所联合推介活动等,为企业提供与境外中介机构、境外交易所零距离接触的机会,积极开拓境外上市途径。此外,2008年9月份还在随市政

府代表团赴香港、新加坡招商期间,发放了首批专门介绍杭州金融业发展情况及金融中心建设目标的宣传册。

2009 年,在全球金融危机和经济衰退的影响下,杭州市的经济发展将经受严峻考验,金融稳定面临挑战。杭州市金融办将在市委、市政府的领导下,在金融监管机构的支持下,以深入推进长三角南翼金融中心建设为中心,以金融专项招商、企业上市推进、机构培育激励、产品模式创新、区域合作开放、风险防范处置等方面工作为重点,进一步提升政府管理与服务水平,营造有利于杭州市金融服务业集聚发展的良好环境。