

2010

杭州金融发展报告

Financial Development Report of Hangzhou 2010

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

2010

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

2010 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. —杭州:浙江工商大学出版社,2010.7

ISBN 978-7-81140-177-6

I. ①2… II. ①杭…②浙… III. ①金融事业—经济发展—研究报告—杭州市—2010 IV. ①F832.755.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 139084 号

2010 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 陈维君

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:0571-88904980,88831806(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 710mm×1000mm 1/16

印 张 16.75

字 数 275 千

版 印 次 2010 年 7 月第 1 版 2010 年 7 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-81140-177-6

定 价 28.00 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：

黄坤明 浙江省委常委，杭州市委书记

编委会主任：

蔡 奇 浙江省委常委，杭州市委副书记、市长

编委会副主任：

杨戌标 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 教授、浙江工商大学金融学院院长

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

谷冬梅 中国银行业监督管理委员会浙江监管局

王良荣 中国证券监督管理委员会浙江监管局

徐继响 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

王小慈 杭州市人民政府金融工作领导小组办公室

前言

抓金融 调结构 促发展

省委常委,市委副书记、市长 蔡 奇

金融是现代产业的核心,是产业高端化发展的重要推动力。国际金融中心由伦敦转向纽约的历史充分表明:一个城市能否成为中心城市,金融集聚度和金融创新力是必备要件。对杭州而言,政府就是要牢牢把握金融这条经济主动脉,通过打造长三角南翼金融中心,合力提升金融集聚度和创新力;同时通过加快构建多层次资本市场,做到“资本围绕人才转”、“人才围绕产业转”,促进雄厚资本、顶尖团队和高端产业的无缝对接,从而加快杭州经济发展方式转变,力争实现率先科学发展。

2009年,面对复杂严峻的国内外经济形势,市委、市政府坚持以科学发展观为指导,积极应对金融危机,深入实施“服务业优先”发展战略,全市金融服务业呈现平稳快速发展态势,为保增长扩内需、加快产业转型升级作出了重要贡献。一是金融总量迅速扩大。全年金融服务业增加值完成444.12亿元,同比增长16.5%,高出GDP增幅6.5个百分点,占GDP比重达到8.7%;信贷新增量在全国的占比从原先的1%上升到3%以上;杭州银行在《银行家》杂志“全国城市商业银行综合排名”中位居榜首。二是金融创新步伐加快。中小企业集合信托债权基金迅速推开,通过理财产品募集社会资金向中小企业发放信托贷款,全年新设立“宝石流霞”等8个基金,放贷总金额超过11亿元;信用担保联盟启动组建,首期2.5亿元,总规模达10亿元;借鉴硅谷银行模式,率先建立科技银行,年末贷款余额达5.02亿元;推进小额贷款公司试点,2009年新增14家开业,累计发放小额贷款87.59亿元;发展网络联保贷款,累计发放金额13.16亿元;推广金融仓储,帮助75户企业获授信额度15.91亿元。三是多层次资本市

场建设积极推进。在杭风险投资机构居全国大中城市首位。市本级连续三年出资6亿元,通过阶段参股和跟进投资方式共投资27个项目,带动社会资金超10亿元;发挥创投服务中心对接作用,截至2009年底已累计发布项目160个,为129家次创业企业解决了近5亿元的投融资金额;办好杭州产权交易所,全年总成交金额近60亿元;全年新增上市公司10家,总数居全国大中城市第四位。四是金融生态环境良好。政银企紧密合作,全年在杭金融机构共落实重点项目新增贷款420.35亿元,再创历史新高;杭州已连续两年在中国社会科学院发布的全国大中城市金融生态环境评价中排名居首。

回首近年来走过的路,正是由于政府坚持“引导但不主导、支持但不干预、参与但不控制”,重在创新思路、优化服务、营造环境上下功夫,充分调动各金融机构积极性、创造性,才造就了杭州金融现象,形成了杭州特色的金融发展模式:一是抓改革促金融。政府改革资金使用方式方法,将分散、僵化的专项资金更多转化为投资引导基金,组建创投、债权、产投等各类基金,以小带大,充分发挥财政四两拨千斤作用,吸引社会资金进入,满足更多企业资金需求。二是靠风投兴产业。政府抓产业,善于借助市场机制,借助风投专业眼光,充分发掘和培育高成长性企业,大力推动科技创新和商业模式创新。三是为资本强服务。政府的应为之举是完善营商环境。为此,杭州率先建立创投服务中心和创投中国网,成为中国创业投资的重要平台;积极打造面向社会、服务浙江、辐射长三角的区域性产权交易平台;加强政银企合作,为企业、金融机构提供沟通联系的桥梁和纽带。四是为人才配资本。知识经济时代,城市竞争力最终取决于人才集聚度,而资本是激活人才资源最强有力的催化剂。我们坚持人才围绕产业转、资本围绕人才转,政府致力于为大学生(留学生)创业提供资金扶持与金融优惠措施,帮助其克服初创期资金瓶颈;成立科技银行专门对高新技术企业、科技型中小企业贷款,助推科技创新;积极赴海外招引高层次人才,帮助海归研发团队与民营资本嫁接,加快战略性新兴产业发展。

下一步,杭州要充分发挥经济实力强、金融基础好、民间资金活跃、人才集聚,而又毗邻上海国际金融中心的优势,强势推进金融业大发展,为打造长三角南翼金融中心、加快构建“3+1”现代产业体系、推动经济又好又快发展作出更大贡献。一是加大金融创新政策扶持。落实“推进长三角南翼金融中心建设的

若干意见”,全面兑现各项金融扶持政策和奖励措施,尤其是实施金融创新奖评选办法,每年开展“金融机构服务创新奖”评选活动,进一步调动各类金融机构积极性,不断创新金融产品,提升服务水平。二是加快金融创新平台建设。在推动钱江新城与延安路和庆春路“一区两带”金融集聚区建设的同时,充分发挥金融创新载体作用,特别是要借鉴国内外先进经验,多形式探索贷投结合模式,加大对科技型中小企业的扶持,努力把科技银行打造成名副其实的“硅谷银行”;积极拓展项目资源,同时争取更多机构入驻,完善服务功能,着力把创投服务中心办成全国一流的创业投融资平台;扩大排污权交易和黄金交易规模,积极推进非上市公司股权交易,鼓励企业通过兼并重组做大做强,进一步拓展产权交易所功能。三是强化与金融创新主体合作。深化政府与银行、担保、信托、风投机构的全面合作,包括:发挥“杭州市信用担保联盟”作用,为担保机构分险增信,放大担保倍数,服务更多中小企业;继续完善债权基金运营机制,重点扩大文创、现代服务业、工业债权基金规模;用好“金融风险池”,进一步扩大“网络银行”联保联贷覆盖面;支持私募股权投资机构发展,推动摩根士丹利在杭设立首支人民币私募股权投资基金等。四是不断优化金融创新环境。立足杭州比较优势,坚持与上海错位发展,以民间资本为主、服务中小企业为主,创新杭州金融服务特色,努力打造中小企业投融资服务中心;加快金融创新人才培养,加大大学生金融业务实训力度,支持符合条件的科研院所和金融机构建立高级金融人才培训基地,积极吸引海外高层次金融人才来杭工作;加强与一行三局等部门合作,整合资源,推进平台建设,努力打造“信用杭州”;另外,在推进金融创新的同时,进一步健全金融风险防范和处置机制,切实维护好金融稳定。

目 录

CONTENT

综 合 篇

2009 年杭州市金融服务业发展情况	杭州市金融办 (3)
2009 年杭州市金融运行报告	中国人民银行杭州中心支行 (13)
建设具有浙江特色的长三角南翼金融中心	浙江工商大学金融研究所 (24)

运 行 篇

2009 年杭州银行业发展与展望	浙江银监局 (33)
2009 年杭州市资本市场发展报告	浙江证监局 (45)
2009 年杭州市保险业运行状况	浙江保监局 (55)
杭州市创业投资发展与展望	杭州市发改委 (59)
杭州市中小企业信用担保行业发展与展望	杭州市经委 (65)
杭州市小额贷款公司试点工作情况	杭州市金融办 (69)



杭州市人民政府办公厅关于加快推进我市文创企业创业板上市工作的实施意见(杭政办〔2009〕11号)	(77)
杭州市人民政府办公厅关于印发杭州市信用担保联盟构建及运营管理办法(试行)的通知(杭政办〔2009〕16号)	(80)
市财政局市金融办关于鼓励和支持杭州科技银行建设的通知(杭财教〔2009〕654号)	(85)
中国人民银行杭州中心支行关于金融支持浙江省“十一大产业”转型升级的指导意见(杭银发〔2009〕200号)	(86)
中国人民银行杭州中心支行关于印发《浙江省“千家成长万家培育”中小企业金融支持计划》的通知(杭银发〔2009〕154号)	(93)
中国人民银行杭州中心支行关于加快推进浙江省农村金融产品和服务方式创新的指导意见(杭银发〔2009〕87号)	(98)
浙江银监局办公室关于严格执行第二套(含)以上住房贷款管理规定的通知(浙银监办〔2009〕76号)	(102)
浙江证监局关于印发《浙江辖区拟上市公司辅导工作监管指引》的通知(浙证监上市字〔2009〕12号)	(104)
浙江证监局关于进一步加强上市公司信息披露管理工作的通知(浙证监上市字〔2009〕134号)	(111)
浙江证监局关于积极参与专项治理、切实防范非法证券活动的通知(浙证监机构字〔2009〕70号)	(115)



围绕打造长三角南翼金融中心目标,推进我市金融服务业大发展	杭州市委常委、常务副市长 杨戍标 (121)
论农地流转金融政策创新	中国人民银行杭州中心支行行长 周业樑 (130)
加强信贷支持 促进转型升级	浙江银监局局长 杨小革 (140)
加快行业创新 服务地方建设 全力开创浙江保险发展新局面	浙江保监局局长 吴勉坚 (142)



应对金融危机挑战 创新政府金融服务	杭州市金融办 (149)
长三角金融合作项目专项报告	杭州市金融办 浙江大学课题组 (159)
大额现金交易管理与洗钱风险控制研究	中国人民银行杭州中心支行副行长 李 虹 (179)
杭州银行业绩效管理的现状、问题及建议	浙江银监局课题组 (189)
浙江民营控股上市公司治理类型及监管对策	浙江证监局课题组 (194)
浙江机动车辆保险业务盈利能力实证研究	浙江保监局 赵军伟 (203)
杭州与广州银行业经营状况比较	浙江工商大学金融学院 陈志昂 (214)
杭州地区上市公司的发展比较	浙江工商大学金融学院 梁天虹 (223)



杭州地区银行业金融机构名录 (237)

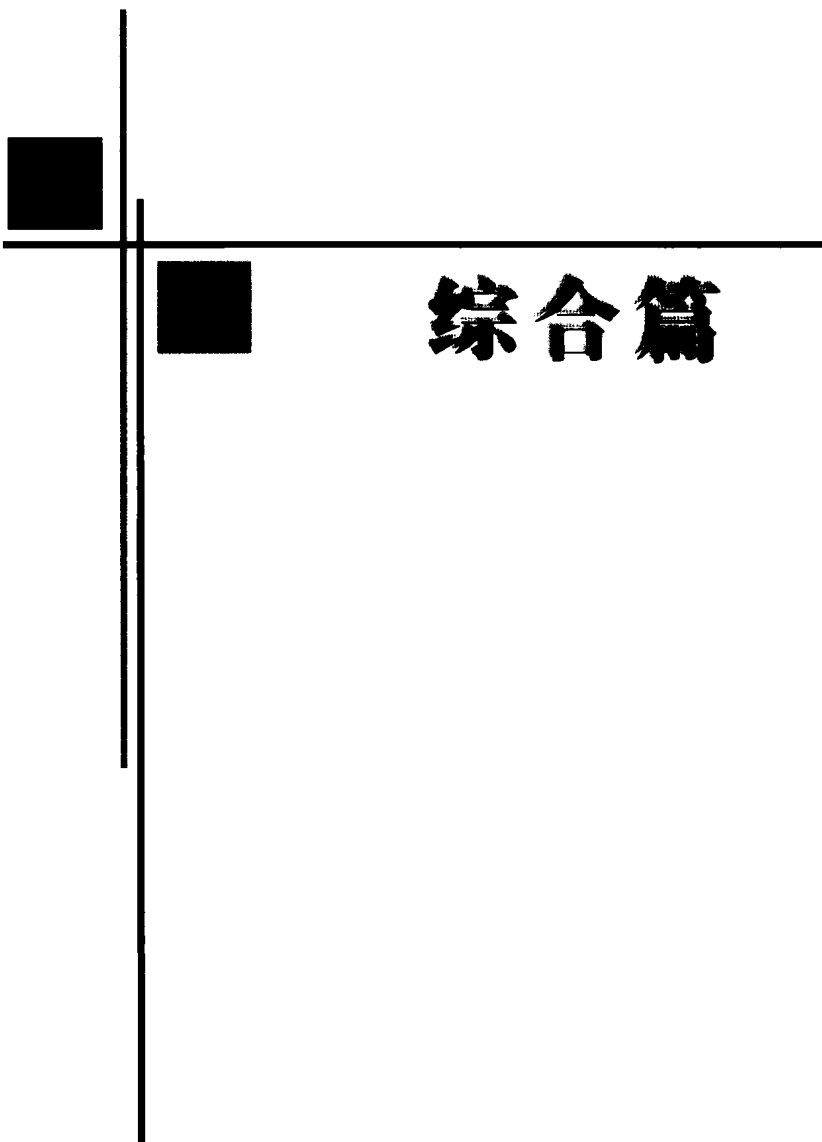
杭州地区证券经营机构名录 (240)

杭州地区期货经营机构名录 (245)

杭州地区保险机构名录 (247)

杭州地区保险中介机构名录 (250)

杭州地区小额贷款公司名录 (254)



综合篇

2009 年杭州市金融服务业发展情况

杭州市金融办

2009 年,杭州市委、市政府高度重视,大力推动金融业发展,全市金融业呈平稳快速发展态势,成为全市最重要的支柱产业之一。作为现代服务业的核心产业,金融业为全市克服国际金融危机影响、推动产业转型升级、实现转危为机、促进经济社会平稳发展提供了保障。

一、2009 年全市金融运行情况

(一)金融实力位居全国前列

2009 年,我市共引进 5 家金融机构,年末共有各类金融业机构 242 家。其中银行 38 家(政策性银行 3 家、商业银行 26 家、邮储银行 1 家、村镇银行 1 家、外资银行 7 家);省级分公司以上保险公司 58 家(2 家保险公司总部),各类证券期货机构 133 家(3 家证券公司总部),信托公司 2 家,农村合作金融机构 8 家。

全年全市银行机构实现利润 228.05 亿元,同比增长 1.1%;证券机构实现利润 24.38 亿元,同比增长 60.9%;期货机构实现利润 2.88 亿元,同比增长 118.2%。保险机构 2009 年亏损 16.5 亿元,比上年亏损扩大 1.2 亿元。

全年,全市实现金融业增加值 444.12 亿元,同比增长 16.5%,连续 9 年保持两位数增长;占 GDP 比重 8.7%,比上年同期高 0.5 个百分点;占全省金融业增加值的 23.1%,比上年同期低 4.7 个百分点。城市金融实力居全国第五位。

(二)各项存贷款快速增长

截至年末,我市本外币各项存款余额为 14284.21 亿元,占全省的 31.7%;同比增长 26.0%,增幅同比提高 4.6 个百分点,低于全省增幅 1.4 个百分点;比年初新增存款 2950.87 亿元,比上年同期增长 47.7%,占全省的 30.4%。

本外币各项贷款余额达 13113.3 亿元,占全省的 33.4%;同比增长 30.3%,增

幅同比提高 11.3 个百分点,低于全省增幅 2.1 个百分点;比年初新增贷款 3046.41 亿元,比上年同期增长 88.8%,占全省的 31.7%。本外币不良贷款余额为 147.33 亿元,比年初下降 21.42 亿元,不良率 1.13%,比年初下降 0.13 个百分点,比全省低 0.16 个百分点。

(三) 证券、期货业务高位增长

截至年末,全市证券经营机构累计代理交易 47414.45 亿元,手续费收入 48.92 亿元,同比分别增长 75.4%和 80.3%;分别占全省的 39.0%和 36.0%。全市证券经营机构托管市值 2678.89 亿元,是上年同期的 3 倍;证券投资者 178.99 万户,同比增长 9.2%。

全市期货经营机构累计代理交易额 124777.31 亿元,实现手续费收入 8.33 亿元,同比分别增长 92.9%和 86.4%;分别占全省的 56.7%和 52.6%。

(四) 保险市场平稳发展

全年全市保险业共实现原保险保费收入 159.69 亿元,同比增长 9.2%,占全省比重为 24.7%。保险业赔付支出 49.89 亿元,同比增长 4.4%,占全省比重为 22.7%。

全市实现财产险收入 59.56 亿元,同比增长 24.2%,占全省比重 23.8%,比上年同期提高 0.5 个百分点。其中,信用保险保费收入 3.94 亿元,同比增长 38.3%;企业财产险保费收入 4.78 亿元,同比增长 7.7%;财产险赔付支出 30.14 亿元,同比增长 3.6%,占全省比重 23.4%,增幅同比提高 0.8 个百分点。

全市实现人身险收入 100.13 亿元,同比增长 1.9%(1—9 月负增长,10 月后增速由负转正),占全省比重 25.6%,比上年同期下降 1.2 个百分点。赔付支出 19.75 亿元,同比增长 5.6%,占全省比重 21.6%,比上年同期下降 0.6 个百分点。

(五) 信托机构实力显著提升

截至年末,全市信托机构(中投信托、杭州工商信托)全年新增信托项目 188 个,信托规模 188.13 亿元。其中股权投资 28.61 亿元,占全部信托资产的 15.2%。全年共实现业务收入 4.44 亿元,同比增长 74.8%。其中信托业务收入 2.4 亿元,同比增长 96.7%;固有业务收入 2.04 亿元,同比增长 36.9%。全市实现利润 3.01 亿元,同比增长 169%。

(六) 企业发行上市踊跃

2009 年,全市新增 10 家上市公司,分别为创业板 3 家、中小板 3 家、迁址进杭 1 家、境外上市 3 家;新增首发募集资金 30.5 亿元,比上年同期增长 15.8%。目前,全市上市公司总家数已达 64 家,其中境外上市 18 家、境内上市 46 家(占全省的 32.6%),在全国大中城市中排名第四,仅次于北京、上海、深圳。年末境内上市公司累计募集资金 264.86 亿元,比上年同期增长 44.0%,占全省的 24.0%。

(七) 债权、股权类基金日渐扩大

1. 债权类基金。一是与银行合作债权类基金。全年市级部门、城区与银行合作发行 3 只债权基金,累计财政投入资金 7500 万元,银行给予信贷支持 14.5 亿元。二是与信托公司合作中小企业信托集合债权基金。政府部门、信托机构、担保机构、商业银行、社会风投机构等共同合作,全年共发行 8 只中小企业信托集合债权基金,累计投入财政引导资金 9000 万元,撬动社会资金逾 10 亿元,形成 11 亿余元的信托资金放贷给中小企业。

2. 股权类基金。一是政府引导基金。2009 年,市财政安排创业投资引导基金 2 亿元,引导基金协议出资额 1.75 亿元,批复 9 家阶段参股合作单位,注册资本总规模为 7 亿元,建立创投基金 7 亿元,通过一、二级放大直接带动社会资金超过 10 亿元以上。二是私募股权基金。截至年末,在杭州市注册的已备案创投机构达 50 家。其中 21 家在省发改委备案,29 家在杭州市发改委备案(注册资本金 19.44 亿元,实收资本 7.08 亿元)。据国家发改委的统计数据,杭州市辖区内备案的创投企业在全国名列第一,占全国备案企业的 10% 以上,占全省的 67% 以上;三是据杭州市创投服务中心数据显示,创投服务中心共有会员创投机构 84 家,管理超过 100 亿资金。

(八) 产权交易持续活跃

2009 年,杭州产权交易所共完成各类产权交易项目 165 宗,总成交金额超 62 亿元,交易量居省内同类机构第一,在全国省会城市产权交易机构中名列前茅。杭州产权交易所全年共完成民营企业并购 33 项,成交金额累计 5.92 亿元;完成市级(含区县)企业产权交易 45 笔,成交金额 8.91 亿元;成功举办行政事业单位办公用房及商业用房租赁权拍卖、市属搬迁企业设备处理和房屋拆除

拍卖及黄标车拍卖活动,确保了国有资产保值增值。努力开拓杭州产权业务新领域,全年共完成 1589 吨二氧化硫(SO₂)和 271 吨化学需氧量(COD)排污指标的交易,总成交金额达 4416 万元。积极探索金融信托业务,成功实现信托产品公开挂牌议价交易 16 笔,总成交金额 8.45 亿元。全面批进黄金产品交易业务,共完成黄金交易 12137 笔,累计交易总额达 6035.45 万元。年末下属股权中心股权托管总数(包括非上市股份有限公司的股权托管和上市公司法人股的托管)为 1.83 亿股,其中非上市股份有限公司的股权托管为 1422.99 万股,托管金额达 1.01 亿元。

(九)典当行业经营处于低谷

全市典当行业经营情况自 2008 年以来出现逐季下滑局面,至 2009 年二季度到达谷底,从三季度开始经营情况有回暖迹象,但从整体情况看典当经营仍处于较低水平。截至年末,全市典当业累计典当次数 56666 次,同比下降 5.42%;典当金额 55.98 亿元(其中动产质押典当 14.7 亿元、财产权利质押典当 16.77 亿元、房地产抵押典当 24.51 亿元),同比下降 32.43%。利息和综合服务费收入 1.3 亿元,同比下降 35.15%;实现利润总额 2914 万元,同比下降 66.28%。全市典当经营呈现三个方面的特点:一是不少典当企业经营艰难,亏损面占全行业的 17%;二是房地产典当业务成主流,占全市典当业务的 44%;三是资产风险加大,全行业逾期典当金额达 37709 万元,同比增加 42%。

二、2009 年全市在发展金融业方面所做的主要工作

(一)以“一区两带”为主载体推动金融集聚区建设

增加金融资源供给以支持“保增长、扩内需”,打造区域金融中心以提升城市核心竞争力,都需要各类金融机构在杭州的集聚。2009 年各级各有关部门按照建设“长三角南翼区域金融中心”的目标要求,以“一区两带”——即钱江新城金融核心区和庆春路、延安路两条金融集聚带为主载体,加大了推动金融机构集聚的相关工作。

1. 力抓招商

2009 年初,杭州市连续在北京、杭州两地组织召开“杭州金融环境推介会”,蔡奇市长亲自向全国各大银行机构以及外资金融机构介绍、推荐杭州良好的金