

广州金融白皮书

金融发展形势与展望

FINANCIAL DEVELOPMENT SITUATION AND PROSPECT
OF GUANGZHOU

2010

广州市人民政府金融工作办公室 编

广州出版社

广州金融白皮书

金融发展形势与展望

Financial development situation and prospect
of Guangzhou

2010

广州市人民政府金融工作办公室 编

广州出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

广州金融白皮书：金融发展形势与展望. 2010/广州市人民政府金融工作办公室编. —广州：广州出版社，2010. 5

ISBN 978 - 7 - 5462 - 0109 - 2

I. 广… II. 广… III. 金融政策 - 白皮书 - 广州市 - 2010 IV. F832.765.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 066951 号

- 书 名 2010 广州金融白皮书——金融发展形势与展望
出版发行 广州出版社
(地址：广州市天河区天润路 87 号 9、10 楼 邮政编码：510635)
责任编辑 杨 斌
责任校对 阳 潮
封面设计 刘伟建
印 刷 广州家联印刷有限公司
(地址：广州市中山大道棠东工业区官育路 20、22 号 邮政编码：510630)
规 格 787 × 1092 毫米 1/16
印 张 18.625
字 数 370 千字
版 次 2010 年 5 月第 1 版
印 次 2010 年 5 月第 1 次
书 号 ISBN 978 - 7 - 5462 - 0109 - 2
定 价 38.00 元

如发现印装质量问题，影响阅读，请与承印厂联系调换。

《2010 广州金融白皮书》

编辑委员会

主 任：万庆良

副主任：邬毅敏

编 委：郭志勇 周建军 陈 平 蔡 建 陈 榕

主 编：周建军

副主编：陈 平 蔡 建 陈 榕

编 辑：李贵远 何华权 潘伟志 梁钧伟 戴小明

徐秀彬 胡高玲 葛昱康 罗永忠 雷海华

刘海林 李润才 庄希勤 廖 刚 俞 薇

区喆健 李 汉

目 录

CONTENTS

综 合 篇

- 在全市企业改制上市工作交流会上的讲话 邬毅敏 (3)
- 解放思想 开拓创新 大力推动跨境贸易人民币结算工作
深入开展 罗伯川 (8)
- 推进改革创新 提升服务功能 促进广州银行业科学全面
发展 刘福寿 (13)
- 以储藏手段为切入点发挥资本市场在助推人民币国际化
进程中的作用 侯外林 (21)
- 敢为人先 真抓实干 大力推进广州保险业综合改革试验 黄 洪 (32)
- 推动金融改革创新 加快发展广州区域金融中心建设 周建军 (39)

市场运行篇

- 2009 年广州金融运行情况与 2010 年展望 中国人民银行广州分行 (49)
- 2009 年广州货币市场发展情况与 2010 年展望
..... 中国人民银行广州分行 (63)
- 2009 年广州银行业发展情况与 2010 年展望
..... 中国银监会广东监管局 (71)
- 2009 年广州外资银行发展情况与 2010 年展望
..... 中国银监会广东监管局 (75)

2009 年广州资本市场发展情况与 2010 年展望

..... 中国证监会广东监管局 (78)

2009 年广州期货业发展情况与 2010 年展望

..... 中国证监会广东监管局 (85)

2009 年广州基金业发展情况与 2010 年展望

..... 中国证监会广东监管局 (90)

2009 年广州保险业发展情况与 2010 年展望

..... 中国保监会广东监管局 (94)

2009 年广州外资保险发展情况与 2010 年展望

..... 中国保监会广东监管局 (99)

2009 年广州产权交易市场发展情况与 2010 年展望

..... 广州产权交易所 (103)

环境优化篇

贯彻落实《珠江三角洲地区改革发展规划纲要(2008—2020 年)》

加快推进广州区域金融中心建设

..... 广州市人民政府金融工作办公室 (111)

2009 年广州信用体系建设情况与 2010 年展望

..... 中国人民银行广州分行、广州市科技和信息化局 (121)

2009 年广州中小企业信用担保体系建设情况与 2010 年展望

..... 广州市经济贸易委员会 (126)

2009 年广州支付体系建设情况与 2010 年展望

..... 中国人民银行广州分行 (131)

2009 年广州金融信息化建设情况与 2010 年展望

..... 中国人民银行广州分行 (137)

2009 年广州房地产市场和房地产金融运行情况与 2010 年展望

..... 中国人民银行广州分行 (148)

广州珠江新城金融商务区建设发展情况与展望

..... 广州市天河区人民政府、珠江新城核心区建设办公室 (156)

广州金融创新服务区建设情况与展望

..... 广州开发区管委会 (161)

2009 年广东银行同业公会工作回顾与 2010 年发展思路	广东银行同业公会 (166)
2009 年广东证券期货业协会工作回顾与 2010 年发展思路	广东证券期货业协会 (173)
2009 年广东省保险行业协会工作回顾与 2010 年发展思路	广东省保险行业协会 (180)

调查研究篇

广州区域金融中心发展报告	中国人民银行金融研究局 (189)
借鉴沪、渝经验 大力拓展保险业社会管理功能	广州市人民政府金融工作办公室 (199)
知识产权质押融资试点面临的问题及对策: 广东调查	匡国建 (209)
建设广州“中国私募资本市场中心”的可行性调研报告	广州私募股权交易所 (218)

政 策 篇

广州市人政府 广东保监局关于大力推进广州保险业 综合改革试验的意见	(237)
广州市人民政府办公厅关于进一步做好企业上市工作的意见	(244)
融资性担保公司管理暂行办法	(249)
广州市人民政府批转市发展改革委关于加快发展总部 经济实施意见的通知	(257)

附 录

2009 年广州地区金融机构名录	(269)
2009 年广州地区上市公司名录	(276)
2009 年广州地区证券营业部名录	(279)
2009 年广州地区期货营业部名录	(287)
2009 年广州地区小额贷款公司名录	(288)
后记	(289)

综 合 篇

在全市企业改制上市工作交流会上的讲话

中共广州市委常委、常务副市长 邬毅敏

(二〇一〇年一月二十日)

同志们：

今天，市政府召开全市企业改制上市工作交流会，是我们在新形势下召开的一次重要会议。刚才，中国证监会的祁斌主任作了专题报告，重点介绍了我国资本市场发展形势及多层次资本市场建设的政策动态，很有指导意义，我们再一次用热烈的掌声表示感谢！市金融办建军同志对我市 2009 年企业上市工作情况进行了总结，并就做好 2010 年工作作了部署。去年成功上市的威创股份和阳普医疗介绍了上市经验，中科招商投资基金管理公司单祥双董事长就股权投资对企业上市的作用及相关问题作了发言。他们讲得都很好，希望大家积极吸取已上市企业的经验，认真抓好这次会议精神的贯彻落实，切实做好企业上市工作。下面，我讲三点意见。

一、从经济发展全局的战略高度，深刻认识推动企业上市的重要意义

近年来，我市在市委、市政府的统一领导下，充分利用资本市场加快发展，企业改制上市取得新进展。截至去年底，我市境内外上市公司 60 家，累计融资 674 亿元。尤其是近年来，我市推进企业上市的工作力度进一步加大，上市企业数量、融资规模、上市企业实力均有较大的增加和提高，企业上市积极性进一步提高。但是，我市企业上市的情况与中心城市地位还不相称，上市公司数量较少，规模偏小，带动力不强，对全市经济的带动和辐射作用尚未充分发挥。我们必须认识到，紧紧抓住我国多层次资本市场改革发展的战略机遇，加快企业改制上市，是全市提高企业法人治理水平和自我发展能

力，促进产业结构调整和经济增长方式转变，建设国家中心城市的必然要求和有力举措，意义重大。

（一）加快企业改制上市是贯彻落实《珠江三角洲地区改革发展规划纲要（2008—2020 年）》，把广州建设成为国家中心城市和区域金融中心的必然要求

近年来，我市按照省委、省政府关于建设金融强省的战略部署，采取了一系列事关广州金融业长远发展的重大举措，制定了金融业发展规划，出台并落实了相关支持政策，营造了良好发展环境。2009 年，广州金融业实现增加值 553.32 亿元，同比增长 29%，创历年新高，金融服务经济发展的能力进一步增强。但是，我们应该看到，目前在我市信贷市场、保险市场、资本市场三大金融市场中，发展和利用资本市场还相对滞后，是广州区域金融中心建设的“短板”，如不加以重视，将不利于我市产业结构优化和经济社会的健康发展。2008 年底，国家出台《珠江三角洲地区改革发展规划纲要（2008—2020 年）》，明确提出广州建设国家中心城市和区域金融中心，这对进一步发展我市金融市场，提高资源配置效率，增强广州中心城市的聚集力和辐射力提出了更高要求。通过加快企业改制上市步伐，培育一批规模大、质量好、实力强的企业上市，有利于充分发挥市场在资源配置中的基础性作用，实现产业结构的优化，更好地推动我市经济社会发展。实践表明，地方政府在充分发展和利用资本市场方面空间广阔、潜力巨大，是大有可为的。我们要把加快企业改制上市，做优做强上市公司作为提升广州中心城市功能、强化区域金融中心建设的着力点，统一思想，明确目标，积极推进。

（二）加快企业改制上市是贯彻实施国家自主创新战略、建设创新型城市的有效途径

自主创新是加快经济结构调整和增长方式转变，实现科学发展的必然要求和有效途径。党的十七大明确提出，要提高自主创新能力，建设创新型国家。发展多层次资本市场是实施国家自主创新战略的重要环节，建设创新型国家，一个功能强大、结构完善的多层次资本市场至关重要。我市经济社会发展已经进入了一个新阶段，要实现经济社会发展再上新台阶，必须更加注重体制机制创新，努力建设创新型城市。市委、市政府明确提出，要把自主创新作为关系全局、关系长远、关系兴衰的重大战略，在国内率先建成创新型城市，争当自主创新的排头兵，提出了加大对自主创新的支持力度，完善

多元化、多渠道的科技创新投融资体系等一系列措施。上市公司是实施自主创新战略、建设创新型城市的生力军。推动企业改制上市，促进资本与管理、技术、品牌的更紧密结合，打造出一批具有自主创新能力的创新型企业，形成一批具有核心竞争力的上市企业群，是落实自主创新战略、建设创新型城市的重要抓手。我们要把推动企业改制上市与实施自主创新战略、建设创新型城市结合起来，通过推动企业改制上市进一步加快我市创新型城市建设。

（三）加快企业改制上市是转变经济发展模式，抢占新一轮发展制高点的重要举措

近年来，我市坚持以科学发展观为指导，认真贯彻落实中央的宏观调控政策和各项工作部署，积极应对金融危机的冲击，经济增长取得新的成就。2009年预计实现地区生产总值9112.76亿元，同比增长11.5%。三次产业增加值在GDP中的比例为1.88:37.15:60.97，其中第三产业拉动全市经济增长8个百分点。总体来看，我市经济增长经历2009年一季度的低谷后重新回升，经济增长的积极因素不断增多，向好趋势逐步增强。同时，第三产业的增速加快，对经济的贡献率进一步加大，产业结构进一步优化。但是，受环境、土地、资源等因素的制约，我市经济发展正处于一个关键阶段，广州必须加快推进经济发展模式的转型，使经济发展切实转入科学发展的轨道，增强发展后劲，实现可持续发展。通过利用资本市场，推动企业改制上市，完善企业治理结构，以体制机制创新为先导，培育和扶持一批具有核心竞争力的大型企业集团和优势产业群，是我市优化经济结构，转变经济发展模式，抢占新一轮发展制高点的重要举措。

二、多层次资本市场的建立和完善，为企业上市发展提供了良好机遇

2008年四季度以来，中央陆续出台了一系列应对国际金融危机冲击的政策措施，取得了明显成效，成功扭转了经济增长下滑的态势，经济形势逐步走上了企稳回升的轨道。随着经济环境的好转，我国多层次资本市场改革发展的步伐进一步加快。去年7月份IPO重启，我国证券市场融资功能恢复；10月底，我国创业板市场平稳推出，标志着我国以主板、中小板、创业板、代办股份转让系统为代表的多层次资本市场体系得以进一步完善，资本市场

在促进自主创新、支持新兴产业发展中的功能性平台作用更加突出。

随着多层次资本市场改革发展的逐步推进,我国资本市场规模稳步扩大,质量和结构日益改善,影响的广度和深度不断拓展,目前我国 A 股上市公司 1733 家,总市值 20 多万亿元,已经成为全球市值第三大市场,在促进经济发展方面发挥了越来越重要的作用。特别是随着今年我国股票市场的回暖,越来越多的企业加入到改制上市、规范发展的大军中,通过资本市场获得长期发展资金,并通过规范企业治理进一步增强了发展后劲。

当前,我国多层次资本市场建设以服务于国家自主创新战略、转变经济发展方式为核心。一是立足于支持高新技术产业,培育新兴产业,推动产业结构优化升级;二是立足于支持新经济、新材料、新能源、新农业、新服务等行业和新商业模式发展;三是立足于支持能源资源节约和生态环境保护,增强可持续发展能力。我国多层次资本市场建设的稳步推进,资本市场制度的进一步完善,为包括国有企业、民营中小企业在内的各种所有制企业的发展提供了前所未有的机遇。

三、进一步解放思想,积极推进企业上市发展

资本市场是金融市场的重要组成部分,大力推动企业上市发展是利用资本市场的一项重要工作。在新的形势下,我们要把企业上市发展工作提到更加突出的位置,要按照“做强一批、上市一批、申报一批、改制一批、培育一批”的思路,全力推进企业改制上市工作。

(一) 善于学习,努力提高运用和驾驭资本市场的能力

当前,我国多层次资本市场体系不断完善,政策法律环境不断优化,资本市场服务于经济社会发展方面的战略性平台作用得以真正发挥。我国资本市场已不再是简单地满足企业融资需求,更大意义上是承担着优化资源配置、支持科技创新、推动产业结构调整、促进经济又好又快发展的战略任务。各级政府、各部门对此都必须要有清醒的认识,要切实转变观念,与时俱进,敢于探索,勇于实践,用新思路和新方法做好企业上市发展工作,不断提高驾驭和运用资本市场的能力,为我市经济社会发展提供新的推动力。

（二）加强服务，为企业上市发展营造良好的环境

企业上市是一项系统工程，专业性强、涉及面广，各级政府和各有关部门必须高度重视，各司其职，各尽其力，为企业上市开辟绿色通道，提供全过程的服务，营造有利于推动企业上市发展的良好环境。要继续充分发挥市企业上市发展工作协调小组的作用，对企业改制上市过程中碰到的重点难点问题，特事特办，加强协调沟通，尽力推进解决。市金融办（上市办）要积极主动地会同有关部门进一步加大工作力度，加强与证券监管部门的沟通协调，取得证券监管部门的大力支持。要发挥我市金融资源优势，引入实力强、信誉好的中介机构为企业上市做好服务。鼓励我市企业加强与市属证券机构的合作，实现共赢。

（三）加强引导，推动企业上市发展有序开展

明确推动企业上市发展、做优做强上市公司的思路、目标、实施步骤和工作重点，找对突破口，抓准工作着力点。要通过引进战略投资者、加大资源整合力度、创新资本运作模式，造就一批增长快、规模大、实力强的国有大型骨干企业，形成新的支柱产业，有效推动国有经济战略布局的优化。要加大力度发展股权投资市场，发挥股权投资运作机制的作用，促进企业上市发展，实现共赢。要分步骤、有计划地推动一批具有竞争优势的传统型中小企业改制上市，使其做大做强；重点支持一批处于成长期的高新技术企业、创新型企业完善体制机制，通过上市不断发展壮大；要积极争取广州高新技术产业开发区成为股份代办转让系统试点园区，培育一批初创型的高新技术企业，通过规范公司治理，提高公司效益，进入股份代办转让系统、产权交易市场等多层次资本市场发展。争取我市各区、县级市，各种所有制类型、重要产业都有企业上市，不断形成示范带动效应，促进经济快速健康发展。

同志们，当前我国资本市场的发展环境和形势发生了根本变化，资本市场对国民经济和社会发展正发挥着越来越重要的作用。我们要继续解放思想，更加自觉地发展和利用资本市场，积极为企业上市提供良好服务，推动更多的企业通过上市加快发展。也希望广大企业抓住机遇，利用资本市场做优做强，为我市经济更好更快地发展作出新的贡献。

谢谢大家！

解放思想 开拓创新

大力推动跨境贸易人民币结算工作深入开展

中国人民银行广州分行行长 罗伯川

2009 年是新世纪以来我国经济发展最为困难的一年，也是广东优化产业结构、转变经济发展方式并取得明显成效的一年。一年来，在人民银行总行的正确领导和地方党政的大力支持下，人民银行广州分行坚持以科学发展观为指导，一手抓适度宽松货币政策的实施传导，一手抓金融服务水平的提升，保证了区域金融稳定，有力促进了广东经济平稳较快发展。当前，广东正按照国务院的统一部署，加快推进跨境贸易人民币结算试点工作。这是贯彻落实《珠江三角洲地区改革发展规划纲要（2008—2020 年）》、积极应对国际金融危机冲击的一项重要举措，需要各方加强协调、探索创新、狠抓落实、攻坚克难，切实履行好中央赋予“先行先试”的新使命，为国家金融战略大局做出新贡献。

一、金融业全力支持广东经济实现平稳较快发展

为应对国际金融危机的不利冲击，广东金融部门按照“促增长、调结构、惠民生、保稳定”的宏观调控目标要求，认真落实适度宽松的货币政策，围绕省委、省政府确定的“三促进一保持”和“双转移”的目标任务，不断加大金融支持力度，有力促进了广东经济平稳较快发展。

（一）坚持狠抓落实适度宽松货币政策，大力推动地方经济增长

2008 年四季度以来，人民银行广州分行积极引导金融机构认真落实适度宽松的货币政策，配合中央和地方制定的各项“扩内需、保增长”政策措施，合理把握信贷投放节奏，切实加大信贷支持力度，为广东经济平稳较快增长

提供了强有力的金融支持。截至 2009 年末,全省金融机构本外币各项贷款余额 4.45 万亿元,比年初增加 1.08 万亿元,增长 32%,增幅为近 20 年来最高水平;全年金融机构实现税前利润达 1373 亿元,为广东省实现生产总值 (GDP) 3.9 万亿元、增长 9.5% 提供了有效保障。

(二) 坚持以改革促发展,加快推进农村金融改革

2009 年,广东农村金融改革取得新的进展,多层次、多类型的农村金融组织体系初具雏形。人民银行广州分行顺利完成了农信社 230 亿元专项票据兑付考核工作,全省农信社专项票据兑付工作圆满结束,农信社资产质量普遍好转。继深圳之后,广州、东莞、顺德 3 家农信社成功改制为农村商业银行,设立了 2 家村镇银行,邮政储蓄银行、小额贷款公司运作活跃,农村金融生态环境明显改善。

(三) 坚持间接融资与直接融资并重,切实加大对中小企业的金融支持

一方面,金融机构通过创新服务产品、简化操作流程等方式,进一步加大对中小企业的信贷支持。截至 2009 年末,全省金融机构中小企业贷款余额 1.31 万亿元,同比增长 28.3%,增幅高于大型企业 8.6 个百分点。另一方面,以创业板设立为契机,积极推动中小企业上市融资。首批广东有 20 家企业申报创业板,3 家企业成功上市。创业板市场的快速发展,将为更多的自主创新 and 成长性中小企业提供良好的融资平台。

二、人民银行广州分行全力推动跨境贸易人民币结算试点工作

早在 2002 年春节,人民银行深圳市中心支行根据广东和深圳地区的进出口贸易情况以及深港金融合作实际,向人民银行总行汇报了与港澳实施同城清算的设想。2004 年经国务院批准,人民银行与香港金融管理局在北京人民大会堂签署了《人民币回流清算安排协议》。同时,深圳与香港开通了除港元以外,包括美元、欧元、人民币在内的同城清算系统和票据影像系统,实现了人民币走向境外、人民币贸易便利化的第一步,修通了对外贸易人民币结算高速公路。根据形势发展需要,中央相继批准在香港开展人民币债券、人民币汇兑、带银联标识的银行卡使用等业务。目前,上述各项工作进展顺利,业务平稳发展。2009 年 4 月,国务院决定在广东省广州、深圳、珠海、东莞

和上海市率先开展跨境贸易人民币结算试点工作。2009年7月,广东省跨境贸易人民币结算试点正式启动。

为加快推进跨境贸易人民币结算工作,人民银行广州分行不断加强与有关部门的沟通协作,按照“搭建平台、疏通渠道、贴身服务”的工作思路,全力推动跨境贸易人民币结算试点工作深入开展。

(一) 修桥铺路、搭建平台

人民银行广州分行牵头搭建了两个平台:一个是业务平台,另一个是技术平台。根据《跨境贸易人民币结算试点管理办法》,结合实际,制定了《广东省跨境贸易人民币结算试点业务操作指引(试行)》等4份操作性文件,并指导商业银行连接、使用人民币跨境收付信息管理系统,为试点业务的顺利开展提供了坚实的制度保障和技术平台。

(二) 疏通渠道、扫除障碍

人民银行广州分行按照先易后难、稳步推进的原则,将港澳地区确定为试点业务境外重点拓展地区,通过电话、邮件、函件、会谈磋商等形式,采取多种渠道与香港、澳门金融管理局进行沟通,逐步解决了增加试点企业数量、扩大试点业务范围、满足港澳企业开立人民币账户需求等问题,积极疏通人民币跨境清算渠道,有效促进了试点业务的深入开展。截至2010年2月21日,粤港、粤澳跨境人民币结算量55.6亿元,占全省结算总量的比重超过98%。

(三) 贴身服务、排忧解难

自跨境贸易人民币结算试点工作启动以来,人民银行广州分行先后召开了30多次内部会议,专题研究试点工作的情况、问题和解决措施;组织召开银行、企业座谈会和政策宣讲会20多次,培训银行、企业业务人员超过2200人次;对部分重点企业,采取主动上门讲解政策、现场帮助解决问题等“保姆式的服务”,力推人民币结算业务发展。

在有关部门的密切配合和共同努力下,广东跨境贸易人民币结算试点工作进展顺利并取得了一定的成效。目前,广东与香港、越南、马来西亚、印尼、新加坡、蒙古、巴西、俄罗斯、德国、南非等12个国家和地区开展了跨境贸易人民币结算业务,货物报关、人民币清算、出口退税等人民币跨境结算的各个环节运行畅顺,企业使用人民币跨境结算的意愿提升,促进贸易便利化、降低企业汇率风险和经营成本的政策效应逐步显现。截至2010年3月