



重庆工商大学财经文库
CHONGQING GONGSHANG DAXUE CAIJING WENKU

重庆金融：创新与发展

CHONGQING JINRONG: CHUANGXIN YU FAZHAN

主 编 杨继瑞 甘为民
副主编 毛跃一 张 松 胡定核



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

总序

在过去的半个多世纪，伴随祖国的发展和重庆地方经济社会的不断成长，不管是响应 20 世纪 60 年代国家提出的“调整、巩固、充实、提高”，倡导教学与生产劳动相结合，还是直接参与 20 世纪 80 年代地方财贸系统恢复建设的过程，直至新的世纪，重庆工商大学都审时度势，进一步明确办学目标定位，凝练鲜明的财经特色和与时俱进的商科优势，从来没有停止过对科学真理的孜孜以求和对自身使命的躬身实践。学校涌现出了一批又一批的青年学者，他们具有国际化视野，醉心于财经科学研究，重视借鉴东西方前沿的学术理论与丰富的文化内涵；他们关注国计民生，身体力行，襟怀巴渝，以科学、真知的学人风范，亲身参与地方经济社会建设，让理论之花在实践中绽放，以这批教师为主体，重庆工商大学的广大教师在教学耕耘与学术研究中收获了累累硕果。科学研究——这一党和人民赋予高等院校的使命和事业，在重庆工商大学以惊人的速度蓬勃发展。这其中，凝聚着几代学人的智慧，闪耀着夺目的光芒！

理论从来就是适应社会经济进步的需要而产生的，而最终又要服务于客观实践。结合我校在财经学科学术理论方面的探索，我们设立了“重庆工商大学财经文库”出版资助计划，按照“自由申报、匿名评审、多方资助、统一出版”的方式，定期遴选一批我校中青年学者在财经研究领域取得的优秀成果，交由西南财经大学出版社统一出版，为中青年学者搭建一个科研成果展示平台。集纳到“文库”的成果，具有如下三

个突出的特点:

一是力推新人。入选“文库”成果的作者,大部分是我校近年引进或培养的中青年博士。他们毕业于不同的重点大学,绝大多数有名师、严师学缘,对学术前沿动态有敏锐的把握,他们均工作在我校教学科研工作第一线,对现实有深刻认识,具有较高理论素养和较强科研能力。诚然,相较于学界泰斗、名师名家,他们中的大多数还籍籍无名,但绝非泛泛之辈,他们具有强烈的创新精神、开拓意识和发展潜力,是学校未来学术、学科发展的新鲜血液和中流砥柱。“文库”推出他们的成果,旨在推新人于“前台”,接受学界检阅、激励、鞭策,促进他们尽快成长为科研中坚力量。

二是矢志创新。“文库”的这些成果均能够自觉运用马克思主义的立场、观点、方法认识问题、研究问题、解决问题,均很好地坚持了理论联系实际,体现了学风严谨、文风朴实,做到了理论探索有进展,研究方法有创新,学术观点有新意,对策建议有建树。

三是注重导向。“文库”的成果涉及理论经济、应用经济、工商管理、管理科学与工程等我校特色优势学科领域,既是对学校打造鲜明财经特色属性的清新回馈,更为学校学科发展、科学研究、人才培养、社会服务提供了重要支撑。

学校高度重视“文库”的编纂、辑录,为“文库”出版投入较大的人力、物力,我们始终认为:作为一所具有鲜明财经特色的多科性大学,我们要培养出高质量的包括财经学科在内的专门人才,科研无疑是教学的先导、教育的基础。没有高质量的学术研究,以己昏昏,使人昭昭,很难想象有深入浅出、鞭辟入里的课堂教学;没有教师对财经实践的敏感触觉和对社会经济问题的深刻领悟,很难想象有生动活泼、贴近实际的课堂艺术。唯有在科研方面的进步和成就,才能保证造就一支具有坚实理论基础、深厚学术底蕴、富有远见卓识和深刻洞察力

的师资队伍，从而推动具有鲜明财经特色的多学科全方位、多层次的发展。是故，学校多方筹资，购置图书、激励科研、补贴出版；众多学者皓首穷经、笔耕不辍；兄弟高校、出版界同仁大力襄助，终有今日“重庆工商大学财经文库”付梓。

综上，“文库”的出版，寄托了我们对中青年学术才俊的一份清新期许，与其说是一种对他们单纯的奖掖、褒赞，毋宁说是在搭建一个文汇达观、聚贤纳才的平台，我们诚挚地渴盼有更多青年学者能够砥砺自修，卓尔有成，产出更多更好的成果；更热烈地恳请更多学界名流、前辈泰斗能够关心、点拨中青年学者的学术成长，能够让他们尽快健康、科学地投身于学科、学术拔尖团队的自我培养和群体塑造，早日成长为领军人才，担当重任。

相信“重庆工商大学财经文库”的出版，对我校的学科建设、科学研究、人才培养、社会服务必将产生积极的促进作用，也为学界了解我校中青年学者的科研状况提供一个重要的窗口，期望师生们和广大读者能从“重庆工商大学财经文库”中获益。当然，限于编校时间和我们的研究水平，其中难免存在差漏和不足之处，敬请读者谅解并批评指正。我们衷心地希望我校广大中青年学者潜心研究，把握学术前沿，深入社会实际，产出更多的优秀科研成果；期待我校教师和科研人员有更多更好的学术专著问世！

栢建伟 谨识

2013年春 于重庆南山书院

序言

Preface

这是一部由重庆金融界专家、学者编写的反映重庆金融状况的著作。编写这一著作的目的是要展示重庆改革开放以来，特别是成立直辖市以来，金融业的蓬勃发展，彰显重庆金融界人士在市委、市政府和上级有关部门的领导下所做出的努力。它既有实践性，又有理论性，反映了金融界人士的睿智、良知，也展现了他们的锐意进取。我作为一名学者，一名教师，为他们高兴，向他们祝贺！在初步拜读了本书的基础上，发表点粗见，以为序。

“十一五”期间，重庆市金融业在国际金融危机的巨大冲击下，其金融体系不断完善，形成了银行、证券、保险、期货、信托等多样组织形式并存、功能完备、运行稳健的金融体系。重庆已成为中西部地区金融机构数量较多、种类较齐全、发展成就较为突出的金融高地，为建设长江上游金融中心创造了条件。

反映在本书中值得关注的亮点有：

(1) 在重庆，除国有控股的商业银行和其他股份制商业银行有长足的发展外，特别要指出的是，地方性金融机构实力显著增强。重庆银行实现了增资扩股、引进境外战略投资者、跨区域经营的“三大步”跨越式发展；万州商业银行改组成立重庆三峡银行，注册资金由1亿元扩展到20亿元；重庆农商行的成立标志着农村合作金融机构省级架构统一法人改革试点获得成功，内部经营管理能力和抵御风险能力显著提高，各

项业务安全、持续、快速发展，并于 2010 年底在香港上市，实现了“两个第一”——西部第一家省级农商行、全国第一家在 H 股上市的农商行；新华信托成功引进英国巴克莱银行作为战略投资者，法人治理结构逐步建立健全；全市城市商业银行成功实现了改制，现代公司制度基本建成，资本充足率等指标完全符合 2010 年《巴塞尔协议Ⅲ》的要求，信贷资产质量显著提高，市场竞争力大为增强，为重庆银行业下一步在资本市场的创新与发展打下了坚实基础。

(2) 在重庆，非银行金融机构的发展取得了突破性进展。由新加坡大东方人寿保险有限公司和重庆市地产集团合资组建的中新大东方人寿有限公司的成立，不仅标志着重庆保险业实现了保险法人机构从无到有的转变，而且是目前我国唯一将总部设在西部地区的全国性中外合资寿险公司。重庆直辖 15 年来，其保险公司增至 41 家，其中已有本市保险法人公司 3 家，居全国第 5 位、中西部地区首位。此外，还有中美联泰大都会人寿保险公司和富邦财产保险公司在重庆设立西部区域发展中心，成为其立足重庆、进军西部的桥头堡。

(3) 在重庆，新型金融组织以及金融要素市场建设成就突出，这主要表现在：融资性担保公司、小额贷款公司、融资租赁公司、基金公司、村镇银行以及各类产权交易机构从无到有，并且迅速发展壮大。此外，结算类金融中心建设取得了重要的阶段性成果：惠普结算中心顺利落户并高效运转，开创了加工贸易离岸金融结算模式；首创国际电子商务交易真实性认证体系推动建设电子商务国际结算中心。地方金融要素市场日趋完善：外资金金融机构的大幅度引进，有力地推进了重庆作为内陆金融高地的建设，也从侧面印证了重庆良好的金融环境。

(4) 在重庆，随着异地城商行入驻提速、新型农村金融服务试点工作获得银监会特殊政策支持，重庆市农村信用社系统经营体制得到理顺，股权改造与优化取得阶段性成果，长期

存在的农村金融隐患被解决。

这四个亮点表明重庆金融业的发展初步走上了一条良性循环的道路。但在“十二五”期间，金融业如何面对创新与发展，如何迎接机遇与挑战，如何改革金融企业经营模式和发展方式转型，仍将是重庆市金融业界共同关心的课题。

我们欣喜地看到，在“十二五”开局之年，重庆金融学院在重庆工商大学挂牌成立。重庆金融学院的建立为重庆金融业发展培养人才新增了力量，使得重庆金融理论和实践互相推动、协同发展新增了渠道。我深信，重庆金融学院将为重庆建设长江上游金融中心提供金融理论研究、人才支撑、知识贡献和智力服务。

审视今朝，重庆金融形势喜人。重庆金融业产值占国内生产总值比重达8%左右，居全国各城市前列。展望未来，重庆将沿着扩大开放的道路昂首挺进。从金融领域来说，要进一步增加金融业增加值，着力推动银行、证券、保险业等传统金融业的稳步发展；同时，进一步创新金融，发展中小型非银行金融机构，完善金融要素市场体系，打造内陆金融结算中心；进一步改善金融环境，提高金融服务性和服务水平，增加其向各个周边区域和各个相关行业的辐射力；进一步对外扩大开放，引进和利用更多更大的外资企业，让其为重庆及中国的经济建设服务；进一步加快建成以产业发展和投融资活动为基础的结算型区域性金融中心框架体系；进一步加大金融领域的理论研究和开发工作，用先进的金融思想和超前的、与时俱进的金融理念引领重庆金融，以健康、高效、稳健的方式服务于经济发展，奔向更美好的未来。

金融是现代经济的核心。金融业要充分发挥信贷的引导作用以及资本市场的资源配置功能，肩负起实现经济结构战略性调整的使命。同时，经济结构的战略性调整，意味着新的业务空间与模式的开拓，意味着新的发展机遇的到来。不断深化改

革开放，深化金融体制改革，对金融业未来发展将是一个历史性的机遇。总之，改革开放是解决我们金融问题的根本办法，不管是推动银行系统健康发展，还是促进资本市场、非银行金融机构、农村金融发展壮大，都需要我们以科学发展观为指导，解放思想，大力推进改革开放，在调整体制机制上下功夫、动脑筋，让整个金融系统既充满活力，又合规稳健地运行。

在重庆市主要金融机构的支持下，由重庆工商大学、重庆金融学院牵头，杨继瑞教授等编著的《重庆金融：创新与发展》一书出版问世了。该书既是对金融领域工作实践的总结，又是从感性认识到理性认识的思想结晶，它是一笔推动重庆金融业健康发展的财富。它的出版问世对推动做好重庆市“十二五”金融工作具有十分重要的意义。希望读者能从中受益，并期待有更多反映重庆金融改革、创新与发展的著作问世。

曾康霖

于成都光华村

2013年元月

目录

Contents

上篇 重庆金融与重庆经济改革共奋进

改革是解决当前金融问题的根本出路 /3

第一章 重庆金融产业稳健发展 /7

第一节 金融产业跃升为重庆市支柱产业 /7

- 一、金融业增加值不断提高 /7
- 二、金融业对全市经济拉动作用增大 /9
- 三、行业从业人员不断增加 /10

第二节 金融总量迅猛增长 /11

- 一、金融业务均衡平稳发展 /11
- 二、金融生态进一步改善 /13

第三节 银行业实力不断增强 /15

- 一、规模质量齐增与数量种类丰富 /15
- 二、改革开放并进与监管效率兼顾 /16

第四节 保险行业稳步发展 /20

- 一、保险法人公司居中西部首位 /20
- 二、险企种类基本齐全 /21
- 三、保险业收入大幅增加 /22
- 四、重庆保险公司发展历程 /23

第五节 证券市场建设呈加速态势 /26

- 一、证券经营机构不断壮大 /26

二、上市公司规模稳步增加 /27

三、市场融资规模大幅提高 /28

第二章 建立健全现代金融监管体系 /30

第一节 金融监管机构全部到位 /30

一、中国人民银行重庆营业管理部 /31

二、中国银行业监督管理委员会重庆监管局 /31

三、中国保险监督管理委员会重庆监管局 /32

四、中国证券监督管理委员会重庆监管局 /33

五、强化了金融的宏观调控和监管职能 /34

六、全市金融生态环境明显得到改善 /35

第二节 金融服务体系逐渐完备 /36

一、机构建设门类齐全 /36

二、深化改革成绩喜人 /38

第三节 银行业机构体系不断丰富完善 /40

一、政策性银行 /42

二、大型银行 /44

三、中型银行 /47

四、城市商业银行 /52

五、农村商业银行 /54

六、村镇银行 /55

七、外资银行 /56

第四节 证券期货业机构快速发展 /56

一、证券公司 /57

二、期货公司 /64

三、基金公司和证券投资咨询公司 /69

第五节 保险业机构总部经济优势突出 /71

一、中新大东方人寿保险有限公司 /78

二、安诚财产保险股份有限公司 /79

- 三、利宝保险有限公司 /80
- 第六节 新型金融机构蓬勃发展 /81
 - 一、小额贷款公司 /83
 - 二、融资性担保公司 /84
 - 三、股权投资类机构 /85
 - 四、金融（融资）租赁公司 /86
 - 五、汽车金融 /88
 - 六、信托公司 /93
 - 七、财务公司 /95
 - 八、要素市场“金花”绽放 /96

中篇 重庆金融业的创新与发展

第三章 金融产业创新亮点纷呈 /147

第一节 改革重组实现重大突破 /147

- 一、重庆银行改革重组 /147
- 二、重庆农信社成功改制上市 /156
- 三、万州商业银行重组重庆三峡银行 /172
- 四、西南证券完成重组 /181

第二节 农村金融创新“破冰” /193

- 一、创新农村金融产品 /193
- 二、创新农村金融组织 /200
- 三、创新金融服务方式 /209

第三节 外汇管理机制创新全国领先 /221

- 一、建立健全主体非现场监测与主体监管机制 /222
- 二、自主开发并不断完善主体非现场监测系统 /222
- 三、深入推进主体非现场监测与主体监管全覆盖 /225

四、促进监测与监管的有效衔接 /227

第四章 重庆银行业创新与发展 /229

第一节 重庆银行业概况 /229

- 一、重庆银行业健康成长 /229
- 二、重庆银行业创新凸显便民特色 /231
- 三、重庆银行业创新方式满足农村金融服务
新需求 /234

第二节 重庆银行 /236

- 一、基本情况 /236
- 二、市场定位 /237
- 三、金融服务创新 /238

第三节 重庆三峡银行 /241

- 一、基本情况 /241
- 二、市场定位 /242
- 三、特色零售 /245

第四节 重庆农商行 /248

- 一、基本情况 /248
- 二、市场定位 /249
- 三、特色服务 /250

第五章 重庆保险业创新与发展 /253

第一节 重庆市保险业主要成就 /253

- 一、市场主体稳步增长 /253
- 二、保险业务快速增长 /253
- 三、服务功能持续提升 /254
- 四、行业建设深入推进 /254
- 五、社会保险意识增强 /255
- 六、监管体系逐步完善 /256

第二节 重庆保险业的重要作用 /256

一、商业保险参与重庆市社会保障体系建设 /257

二、服务社会风险和安全管理取得显著成绩 /261

三、服务于全市“三农”事业作用日益突出 /265

四、商业保险服务科技与经济 /267

第六章 非银行金融机构创新 /269

第一节 信用担保 /269

一、重庆担保行业概况 /270

二、重庆担保行业特色 /271

三、信用担保典型模式 /272

四、典型公司情况介绍 /274

第二节 小额贷款公司 /276

一、重庆小贷公司的概况 /276

二、重庆小贷业的特色 /282

三、重庆市的运作典型模式 /284

四、典型公司情况介绍 /285

第三节 私募基金 /287

一、行业的概况 /287

二、对重庆经济社会发展的作用和影响 /288

三、重庆在行业上的特色：大力引进境外资金 /289

四、重庆市的运作典型模式 /291

五、典型公司情况介绍 /293

第四节 资产管理公司 /296

一、行业概况 /298

二、重庆资产管理业的特色 /301

三、运作典型模式 /302

四、典型公司情况介绍 /303

第七章	金融信托和租赁	/308
第一节	金融信托	/308
一、	行业概况	/310
二、	重庆的特色	/313
第二节	金融租赁	/317
一、	行业概况	/318
二、	重庆的特色	/326
第八章	国际结算型金融中心	/331
第一节	重庆建设国际金融中心的战略定位	/331
一、	重庆建设国际结算型金融中心的意义	/332
二、	重庆建设国际结算型金融中心的必要性	/334
三、	重庆建设结算型金融中心的可行性	/336
第二节	建设模式	/339
一、	现有国际金融中心主要模式	/339
二、	重庆国际结算型金融中心模式	
	——国家(地区)建设模式	/342
第三节	重庆如何构建国际结算型金融中心	/343
一、	重庆具备构建国际金融中心的条件	/343
二、	国际结算型金融中心发展环境的钻石模型	/344
三、	重庆国际结算型金融中心的构建	/346
四、	推进重庆国际结算型金融中心的对策	/348
五、	重庆建设国际结算型金融中心的支撑体系	
	——电子商务	/350
第九章	重庆农村金融创新与城乡统筹发展	/361
第一节	重庆直辖以来农村金融发展脉络	/361
一、	农村金融机构发展情况	/361
二、	农村金融服务发展情况	/367

- 第二节 重庆市“十一五”农村金融创新 /380
 - 一、农村金融机构创新 /380
 - 二、农村金融服务创新 /381
 - 三、农村金融市场创新 /386
- 第三节 重庆农村金融创新对城乡统筹发展的支持 /390
 - 一、对农村经济的总体支持 /392
 - 二、对农业现代化有力支持 /394
 - 三、对农民收入增长的支持 /397
- 第四节 重庆“十二五”农村金融展望 /400
 - 一、推动农村金融更好地为农村实体经济服务 /401
 - 二、推动农村金融市场完善 /404
 - 三、推动农村金融服务效率提升 /406
 - 四、加强农村金融领域风险防范工作 /407

下篇 重庆金融跨越发展

第十章 重庆金融远景规划与战略 /411

- 第一节 总体规划 /411
 - 一、发展环境 /411
 - 二、总体规划 /419
- 第二节 重庆金融今后的发展重点 /422
 - 一、打造万亿级银行证券保险主流金融体系 /422
 - 二、积极建设发展全国创新型金融机构高地 /424
 - 三、重庆金融跨越发展的2030远景战略 /425
- 第三节 重庆金融发展的近5年主要任务 /431
 - 一、进一步健全多层次金融服务体系 /431
 - 二、拓展融资渠道强化资金融通能力 /432
 - 三、加强重点领域金融支撑能力 /433

四、以发展离岸结算促进资金流集散	/436
五、以完善要素市场体系促进资本流动	/437
六、扩大开放以提高国际金融融合度	/438
七、深化创新以增强发展核心竞争力	/439
八、完善产业布局以建设金融核心区	/440
九、积极建设内陆地区金融人才高地	/440
第四节 重庆金融未来发展的保障	/454
一、强化地方政府金融管理	/454
二、优化金融发展政策环境	/456
参考文献	/463
后记	/470

重庆金融发展现状与未来展望

第一章 绪论	一
第一节 研究背景与意义	一
第二节 国内外研究现状	二
第三节 研究方法与思路	三
第二章 重庆金融发展现状	二
第一节 金融总量与结构	二
第二节 金融效率与质量	三
第三节 金融创新与开放	四
第三章 重庆金融发展存在的问题	五
第一节 金融总量与结构	五
第二节 金融效率与质量	六
第三节 金融创新与开放	七
第四章 重庆金融发展的对策建议	八
第一节 金融总量与结构	八
第二节 金融效率与质量	九
第三节 金融创新与开放	十

上篇 重庆金融与重庆 经济改革共奋进