



河南蓝皮书

BLUE BOOK OF HENAN

河南金融发展报告 (2015)

新常态下的区域金融发展

主编/喻新安 谷建全

副主编/完世伟 赵然

ANNUAL REPORT ON FINANCIAL DEVELOPMENT
OF HENAN (2015)

 社会科学文献出版社
SOCIAL SCIENCES ACADEMIC PRESS (CHINA)

2015
版

河南蓝皮书

BLUE BOOK OF
HENAN



河南金融发展报告 (2015)

ANNUAL REPORT ON FINANCIAL DEVELOPMENT OF
HENAN (2015)

新常态下的区域金融发展

主 编 / 喻新安 谷建全
副主编 / 完世伟 赵 然



社会科学文献出版社
SOCIAL SCIENCES ACADEMIC PRESS (CHINA)

图书在版编目(CIP)数据

河南金融发展报告. 2015, 新常态下的区域金融发展/喻新安, 谷建全主编. —北京: 社会科学文献出版社, 2015. 6

(河南蓝皮书)

ISBN 978 - 7 - 5097 - 7349 - 9

I. ①河… II. ①喻… ②谷… III. ①地方金融事业 - 经济发展 - 研究报告 - 河南省 - 2015 IV. ①F832. 761

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 069804 号

河南蓝皮书

河南金融发展报告 (2015)

——新常态下的区域金融发展

主 编 / 喻新安 谷建全

副 主 编 / 完世伟 赵 然

出 版 人 / 谢寿光

项目统筹 / 任文武

责任编辑 / 高 启 王 颀

出 版 / 社会科学文献出版社·皮书出版分社 (010) 59367127

地址: 北京市北三环中路甲 29 号院华龙大厦 邮编: 100029

网址: www.ssap.com.cn

发 行 / 市场营销中心 (010) 59367081 59367090

读者服务中心 (010) 59367028

印 装 / 北京季蜂印刷有限公司

规 格 / 开 本: 787mm × 1092mm 1/16

印 张: 20 字 数: 350 千字

版 次 / 2015 年 6 月第 1 版 2015 年 6 月第 1 次印刷

书 号 / ISBN 978 - 7 - 5097 - 7349 - 9

定 价 / 69.00 元

皮书序列号 / B - 2014 - 358

本书如有破损、缺页、装订错误, 请与本社读者服务中心联系更换

 版权所有 翻印必究

河南蓝皮书系列编委会

主 任 喻新安

副 主 任 刘道兴 丁同民 谷建全

编 委 (以姓氏笔画为序)

卫绍生 牛苏林 王建国 王景全 毛 兵

任晓莉 闫德亮 完世伟 吴海峰 张新斌

李太森 阎德民 袁凯声 曹 明 龚绍东

主要编撰者简介

喻新安 男，河南省洛阳人，经济学博士，河南省社会科学院院长、首席研究员，区域经济重点学科首席专家，享受国务院津贴专家、河南省优秀专家，中国区域经济学会副理事长，中国工业经济学会副理事长，国家统计局“中国百名经济学家信心调查”特邀经济学家，央行货币政策委员会咨询专家，《中州学刊》主编。长期从事区域经济、产业经济、经济体制变迁等研究。主持国家社科基金课题、省部级课题 30 余项。出版《策论中原崛起》《中原崛起的实践与探索》《全面建设小康社会目标体系》《中原经济区研究》等著作 30 多部，在《求是》《新华文摘》《中国工业经济》《改革》《人民日报》《光明日报》等发表论文 400 多篇。

谷建全 男，河南省唐河人，经济学博士，河南省社会科学院副院长、研究员。河南省优秀专家、河南省学术技术带头人、河南省科技创新“十大杰出人物”，郑州市科技创新领军人才。2000 年以来，主持承担国家级、省级重大研究课题 30 余项，公开发表理论文章 100 余篇，获得省部级以上科研成果奖 15 项。主持编制区域发展规划 80 余项。

完世伟 男，河南省鹿邑人，管理学博士，河南省社会科学院经济研究所所长、金融与财贸研究所负责人、研究员。中国工业经济学会理事，河南省学术技术带头人、河南省“四个一批”工程人才。长期从事宏观经济、区域经济、产业经济、技术经济及管理等方面研究。主持或参与完成国家级、省部级项目 20 余项，获各种优秀成果奖 10 余项，主编或参与撰写出版专著 10 多部，主持或参与编制区域发展规划 30 余项，发表论文 60 多篇。

赵 然 女，河南省郑州人，经济学博士。河南省社会科学院金融与外贸研究所副研究员。主要从事金融监管和区域金融研究，已在《光明日报》《求是》《中国社会科学报》《中国经济时报》《河南日报》《金融理论与实践》《西南金融》《河南社会科学》《中州学刊》等报纸杂志公开发表文章 30 余篇。

摘 要

《河南金融发展报告（2015）——新常态下的区域金融发展》是继《河南金融发展报告（2014）——区域金融发展与创新》之后的河南省社会科学院主持编撰的河南省第二本金融蓝皮书，是在全国经济步入新常态背景下，对河南金融发展进行全方位分析与展望的一本年度报告。本书呈现 2014 年河南省金融发展的新态势新亮点，在分析新常态下河南金融发展新机遇、新挑战的基础上，展望 2015 年河南金融发展的趋势，并针对如何做好 2015 年金融工作，提出对策建议。

《河南金融发展报告（2015）——新常态下的区域金融发展》分为总论篇、行业篇和区域篇三个板块。总论篇包括两篇文章，“新常态 新金融 新发展——2014~2015 年河南省金融业运行分析与展望”分四部分系统总结和分析了河南金融发展的概貌，在此基础上对河南推进发展金融提出对策建议；“新常态下河南省省辖市金融生态环境综合评价研究”以金融生态土壤环境、金融生态成长环境、金融生态空气环境指标为依据，对河南省金融生态环境进行综合评价，并对全省 18 个省辖市的金融生态环境综合实力进行评价排名。行业篇首先从总体上对河南省金融发展形势进行研判，其次针对当前河南省社会经济发展的难点，包括地方债、农业保险、互联网金融以及小微金融的发展形势进行研究分析。行业篇从行业角度出发对河南省证券业、期货业、信托业、保险业以及新型的 P2P 行业进行了研究分析。区域篇结合河南省省情对并购、融资模式、金融信用以及地方投融资平台等一些热点和新点问题进行思考和研究。

在本书的编撰工作中，邀请了省内相关机构、高等院校和政府部门的专家学者参与，因此本书是各行业和各部门的心血之作，同时也是河南金融发展与创新的权威之作。书中既有翔实的分析报告又有深入的数据解析，能为了解河南金融、投资河南提供重要参考。

法律声明

“皮书系列”（含蓝皮书、绿皮书、黄皮书）之品牌由社会科学文献出版社最早使用并持续至今，现已被中国图书市场所熟知。“皮书系列”的 LOGO () 与“经济蓝皮书”“社会蓝皮书”均已在中华人民共和国国家工商行政管理总局商标局登记注册。“皮书系列”图书的注册商标专用权及封面设计、版式设计的著作权均为社会科学文献出版社所有。未经社会科学文献出版社书面授权许可，任何使用与“皮书系列”图书注册商标、封面设计、版式设计相同或者近似的文字、图形或其组合的行为均系侵权行为。

经作者授权，本书的专有出版权及信息网络传播权为社会科学文献出版社享有。未经社会科学文献出版社书面授权许可，任何就本书内容的复制、发行或以数字形式进行网络传播的行为均系侵权行为。

社会科学文献出版社将通过法律途径追究上述侵权行为的法律责任，维护自身合法权益。

欢迎社会各界人士对侵犯社会科学文献出版社上述权利的侵权行为进行举报。电话：010-59367121，电子邮箱：fawubu@ssap.cn。

社会科学文献出版社

目 录



Ⅱ I 总论篇

Ⅱ.1 新常态 新金融 新发展

——2014~2015 年河南省金融业运行分析与展望

..... 河南省社会科学院课题组 / 001

Ⅱ.2 新常态下河南省省辖市金融生态环境综合评价研究

..... 河南省社会科学院课题组 / 036

Ⅱ II 行业篇

Ⅱ.3 2014 年河南省银行业形势分析及政策建议

..... 中国人民银行郑州中心支行课题组 / 057

Ⅱ.4 新常态下的河南证券业发展的形势分析与对策建议

..... 周小全 张 青 / 067

Ⅱ.5 郑州商品交易所 2014 年发展报告

汪琛德 鲍 丹 陶 俊 / 077

Ⅱ.6 河南互联网金融发展形势分析与展望

..... 赵 然 陈聚金 吕龙飞 / 089

Ⅱ.7 河南小微企业金融服务现状分析与思考

武安华 / 097

Ⅱ.8 河南省 P2P 行业发展现状及风险管理研究

赵紫剑 / 107

Ⅱ.9 河南省信托业发展现状和对策建议

李冬霞 / 122



- B.10 河南主要粮食作物保险发展瓶颈与对策 吴垠豪 / 134
- B.11 新常态下保险业服务河南经济发展的路径探索 宋伟伟 / 146

B III 区域篇

- B.12 河南地方政府债的特点与风险防控 陈永波 蒲斯纬 / 155
- B.13 中国企业海外并购财务风险研究
——基于河南航投收购卢森堡货运航空
..... 河南民航发展投资有限公司课题组 / 165
- B.14 探索更为高效的二级平台
——基于濮阳龙湖公司项目的投融资模式
..... 贺继伟 张璐 / 174
- B.15 中原经济区金融信用体系建设研究 任伟 / 183
- B.16 河南财产保险市场的竞争态势及竞争方略 巴力 / 196
- B.17 河南省金融发展对出口贸易的影响探析 任秀苹 李子豪 / 211
- B.18 河南省政策性涉农担保机构潜在的风险及其防控 李国英 / 224
- B.19 郑州航空港经济综合实验区的金融支持研究 陈萍 / 239
- B.20 河南省金融支持“三农”经济发展的计量分析与
路径研究 石涛 徐俊峰 / 250
- B.21 河南省民间融资的形势、特征、风险防范与启示 徐可 / 265
- B.22 河南省地方投融资平台发展及转型研究 于娟 / 274
- B.23 金融支持河南新型城镇化建设的思考与对策 王芳 / 286

Abstract	/ 295
Contents	/ 296

总 论 篇



General Report

B. 1

新常态 新金融 新发展

——2014 ~ 2015 年河南省金融业运行分析与展望

河南省社会科学院课题组*

摘 要: 在新常态下, 河南省金融行业实现较快发展, 呈现新态势、新亮点、新特征, 但也面临新问题和新的挑战。2014 年全省金融业社会融资规模迈入新台阶, 服务实体经济能力显著增强, 区域金融发展依旧不平衡。预计 2015 年, 全省金融机构人民币各项存款余额将突破 4.6 万亿元, 人民币贷款余额将突破 3.3 万亿元, 存贷款之间的差距有望缩小, 社会融资规模将突破 7500 亿元; 河南省将继续加快区域金融资源整合的步伐, 推动有实力、有条件的金融企业到境内外资本市场融资, 激活本地金融市场, 加快实现中原金融强省目标。

* 课题组长: 喻新安、谷建全; 课题组成员: 完世伟、赵然、石涛、李国英、武文超、王芳。



关键词：河南省 金融业 金融强省

2014 年是河南省建设金融强省的关键之年，面对复杂的国内外经济形势，在互联网金融突起，传统金融面临巨大竞争压力的情况下，河南省金融业继续保持平稳的发展态势，在适应经济新常态中坚持调结构、重基础、控风险，着力培育新金融、新业态，社会融资规模位次前移，金融业赢利能力连年递增，金融服务实体经济的能力显著提高，本土金融机构组织体系逐步完善，迈向金融强省成为发展的新态势。

一 2014年河南省金融业运行分析

2014 年以来，在国内经济步入新常态的背景下，河南省认真贯彻国家的金融政策，在新常态下坚持稳健经营，创新发展，有效地促进了金融行业平稳较快发展。同时，在新常态下河南金融业运行表现出一些新态势、新亮点、新特征，但也面临着经济金融发展的新风险，需充分利用本土资源优势，把握发展机遇，努力实现 2015 年河南省金融业发展的各项目标。

（一）新态势

2014 年，河南省金融机构继续执行稳健的货币政策，在国内经济步入新常态的重要战略期，针对河南省经济转型发展的现实需求，创新经营与管理，取得了良好的发展态势。首先，从存贷款的规模来看，2014 年河南银行业本外币存款 41931.13 亿元，比上年末增长 11.55%，增速同比提高 6.1 个百分点；本外币贷款 27583.38 亿元（见图 1），比上年末增长 17.3%，增速同比提高 1.5 个百分点，增速高于全国为近两年最多。其次，存贷比稳中有进，社会融资规模扩大。2014 年河南省月均存贷比为 62.8%，值得注意的是 2014 年新增存贷比首次超过 90%；2014 年河南省社会融资规模达 6828 亿元，比上年增加 1137 亿元，居中部六省首位，一举扭转多年来河南省银行业贷款投放力度不足的被动局面。最后，从经营效益来看，在继续控制不良贷款率低于 2% 的前提下，全行业全年累计实现盈利 681.47 亿元，较上年同期增加 49 亿元。

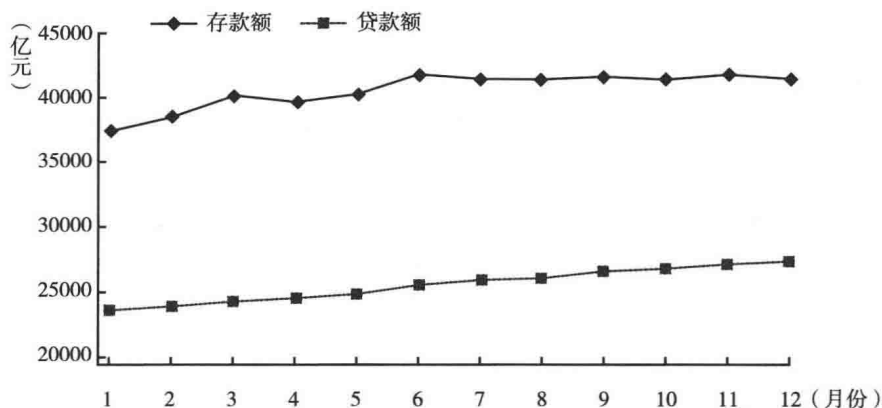


图1 2014年河南省全社会存贷款月度趋势

2014年,河南省保险业认真贯彻国家保险监管政策,为服务好辖区内社会经济发展大局,积极开展业务创新,继续保持平稳的发展态势。2014年,河南省保险业全行业实现保险保费收入1036.08亿元,其中财产险收入278.38亿元,人身险收入757.7亿元;保险赔付支出324.02亿元,其中财产险赔付支出141.01亿元,人身险赔付支出183.01亿元。

证券期货行业赢利能力增强,机构规模进一步扩大。2014年,河南省证券期货行业积极进行机构改革,大力发展互联网金融,努力推动证券期货经营机构开展“一站式”综合金融服务平台建设,搭建“证企对接”平台,发挥证券机构服务实体经济的桥梁和纽带作用,取得良好的经营管理业绩。截至2014年,河南省有境内上市公司67家,较上年同期增加1家;在审批和在辅导期的拟上市公司23家,较上年同期增加2家;境外上市公司32家;证券营业部219家,股票投资者447.07万户,客户托管资产总额4126.94亿元;期货营业部76家,期货投资者10.55万户。

(二) 新亮点

1. 中原银行成立

2014年12月23日中原银行正式成立,标志着河南省拥有了省级法人银行。中原银行由开封、安阳、鹤壁、新乡、濮阳、许昌、漯河、三门峡、南



阳、商丘、信阳、周口、驻马店 13 家城市商业银行以新设合并方式组建而成，公司实收资本金 154.2 亿元，位列全国城市商业银行之首，资产规模 2094 亿元。中原银行按照现代企业制度和“三会一层”的公司治理结构模式，实施“一级法人、统一领导、分级经营、授权管理”，未来中原银行将努力打造成一家特色鲜明、富有活力，以创新领跑中原的现代股份制商业银行。中原银行的成立无疑能够有效地提升河南省金融实力，使得河南省金融发展实力跻身于国内金融大省行列。中原银行由信阳银行等 13 家城市商业银行资源整合而来，可以有效地改变河南省金融机构多、规模小、分布散的局面，整合河南省本土优质金融资源，实现金融行业的“倍增”发展。

2. 河南省首家金融租赁公司成立

2014 年 10 月 14 日，经中国银监会批复同意筹建洛银金融租赁股份有限公司，填补了河南银行业无金融租赁公司的空白，标志着河南省法人金融机构的设立工作取得新突破，全省金融机构更加多元化。按照银监会批复，洛银金融租赁股份有限公司注册地在河南省洛阳市，注册资本 6 亿元，控股股东为洛阳银行股份有限公司，经营范围包括融资租赁、转让和受让融资租赁资产、固定收益类证券投资等银监会规定的多项业务。洛银金融租赁股份有限公司成功获批筹建，是河南银行业金融机构多元化发展所做出的一次有益尝试，也将为加快中原经济区建设发挥新的积极作用。

3. 中原保险成立，本土保险业实力得到提高

近年来，河南省农业保险发展较快，但与农业大省市场潜力相比，还有巨大发展空间。2013 年，本省粮食总产量达到 1142.74 亿斤，占全国粮食总产量的 1/10，而当年河南省农业保险保费收入仅占全国农业保险保费收入的 1/20。对于有着 6480 万名农民的“中原粮仓”河南而言，发展地方专业性农业保险机构是大势所趋。2014 年 11 月 12 日，中国保监会正式批复同意筹建中原农业保险股份有限公司（以下简称“中原保险”），标志着河南省开始拥有本土专业性保险公司，本土保险实力得到显著提高。

中原保险是由省内 17 家国有企业共同发起设立的，是注册地在河南的第一家保险法人机构，注册资本 11 亿元。中原保险旨在立足河南，服务“三农”，实施专业化经营、集约化管理、差异化发展，已初步确立了扁平化管理、集中管控的运营模式，明确了总公司及分支公司的机构设置、人员编制、

职能划分、运转流程。中原保险将来不仅要服务“三农”，以政策性农业保险防范和化解农业生产风险，保障国家粮食安全，保障农民经济利益；还要充分发挥保险的资金融通功能，加大保险资金在河南的投资力度；并以商业保险为补充，促进河南粮食生产核心区建设。中原保险的成立，将不断完善河南地方金融体系，与地方金融机构、信用担保机构相互配套，形成功能齐全、体系完善的金融组合，支持中原经济区建设。

4. 郑东新区金融集聚核心功能区建设稳步推进

2014年，郑东新区引进金融机构35家，累计入驻的金融机构数达到226家，涵盖银行、证券、保险、期货等各类业态。金融业增加值全年完成110亿元；金融保险企业的税收占全区税收总收入的比重从2011年的5%上升到2014年的近20%，全年预计达11亿元；驻区金融机构各项存款余额占全省的比重超过七成。在2014年河南省重大招商项目中，中华联合保险拟在郑东新区建设投资约10亿元的全国性共享后援中心；全国性股份制商业银行、中国企业500强恒丰银行即将入驻郑东新区设立郑州分行；全国知名的云计算整体解决方案供应商和云服务商浪潮集团，将其高效能服务器和存贮技术国家重点实验室郑州分中心布局郑东新区。郑东新区已成为金融机构进军中西部、服务大中原的桥头堡。预计到2016年，郑东新区入驻金融机构达300家以上，“税收亿元楼”超过25栋，初步建成国际化的区域金融中心和国际化的中央商务区。

（三）新特征

1. 社会融资规模再创新高

2014年，河南省社会融资规模达到6828亿元，较上年同期增长19.98%，居全国第8位，较2013年上升1个位次；新增存贷比超过90%，有效地解决了本省金融信贷资源不足的现状，标志着河南省社会融资规模迈入新阶段。

从中部六省的比较分析来看，2014年，中部六省社会融资规模仅有河南省和江西省较上年同期出现增长，增长幅度分别为19.98%和2.00%，其他省份的社会融资规模均呈现下滑。河南省社会融资规模居中部六省第1位，较上年同期上升了1位，融资规模分别是湖北省、安徽省、江西省、湖南省、山西省社会融资规模总量的1.17倍、1.6倍、1.72倍、1.73倍、2.24倍（见表1）。



表1 2014年中部六省社会融资规模总量及在全国排名位次

单位:亿元, %

地区	2014年			2013年	
	总量	增长率	排名	总量	排名
河南	6828	19.98	8	5691	11
湖北	5843	-4.43	9	6114	10
安徽	4262	-14.23	15	4969	14
江西	3976	2.00	16	3898	19
湖南	3945	-5.28	17	4165	18
山西	3055	-17.45	23	3701	20

2. 银行业稳步上升, 服务实体作用显著

(1) 银行业服务实体经济作用显著, 支撑“绿色河南”建设力度加大。2014年, 为了加大对实体经济稳定发展的支持力度, 河南省银行业中长期贷款增速明显, 服务实体经济作用显著。截至2014年12月, 河南省金融机构中长期贷款余额为13625.9亿元(见表2), 同比增长24%, 增速比上月末和上年同期分别高出1.6个和9.1个百分点; 比上月增加245.5亿元, 上年同月多增加184.8亿元; 较年初增加2630.8亿元, 比上年同期多增1206.9亿元; 2014年, 中长期贷款占各项贷款的比例均值为48.56%, 月均增加0.19个百分点。中长期贷款增加较多的主要原因是长期固定资产贷款、个人消费贷款增加较多, 两者合计占比达到73.2%。金融机构个人贷款为8545.7亿元, 同比增长26.8%, 增速比上年同期回落1.1个百分点。12月增加45.1亿元, 比上年同月多增13.3亿元; 较年初增加1707.7亿元, 比上年同期多增301.9亿元。其中, 个人消费贷款12月增加66.9亿元, 比上年同月多增15.1亿元。在个人消费贷款中, 个人住房贷款同比增长34.2%, 增速比上年同期提高1.4个百分点; 12月增加59.8亿元, 比上年同月多增17.3亿元。中长期固定资产贷款12月增加116.1亿元, 比上年同月多增104.1亿元; 较年初增加1025.6亿元, 比上年同期多增668亿元。

2014年以来, 河南省银行业加大了对“绿色河南”建设的支持力度, 截至2014年6月, 河南银行业对节能环保项目及服务贷款额741.96亿元, 占同期全省各项贷款总额的2.91%; 较年初增长13.38%, 高于同期全省各项贷款增

表 2 2014 年各月份河南省中长期贷款额及占比

单位：亿元，%

月份	中长期贷款额	各项贷款额	占比
1	11321.4	23616.1	47.94
2	11415.8	23812.0	47.94
3	11635.8	24189.3	48.10
4	11889.9	24480.9	48.57
5	12130.8	24863.1	48.79
6	12362.9	25496.3	48.49
7	12532.5	25818.4	48.54
8	12738.3	26530.9	48.01
9	12922.2	26804.0	48.21
10	13132.4	27117.4	48.43
11	13380.4	26978.5	49.60
12	13625.9	27228.3	50.04

速 3.61 个百分点。其中，工业节能节水环保项目贷款额占比为 23.95%，绿色交通运输项目占比为 42.92%，可再生能源及清洁能源项目占比为 9.41%。在贷款总量高速增长的同时，金融机构严把资产质量，将节能环保项目不良贷款率控制在 0.66%，低于全省各项贷款总体不良率 1.07 个百分点。2014 年上半年，全省银行业通过支持节能环保项目，累计节约标准煤 222.88 万吨，减排二氧化碳 489.5 万吨，削减化学需氧量 16.3 万吨，削减二氧化硫 12.83 万吨，节水 7283.47 万吨。

(2) 银行业赢利能力持续增强，河南银行业合规品牌逐步树立。随着国内经济步入发展的新常态，河南省经济转型升级步入新时期，经济发展的阵痛逐渐显现，尤其是处于调整关键阶段的房地产市场加剧了银行业发展的非系统性风险，为此河南省进一步加强自身抗风险能力建设，取得了显著效果。2014 年，河南省银行业全行业总资产 51579.82 亿元，较年初增加 5734.87 亿元（见表 3）；总负债 49846.11 亿元，较年初增加 5541.65 亿元，全省银行净资产增加 1733.71 亿元。银行稳健性进一步提高，抗击风险能力显著增强，2014 年全行业不良贷款额为 473.97 亿元，较年初增加 41.4 亿元，不良贷款率仅为 1.72%，同比降低 0.11%；银行拨备覆盖率为 162.54%，较年初增加 21.28%；辖区内法人资本充足率为 14.71%，同比增加 0.07%；实现盈利 681.47 亿元，较年初增加 49.00 亿元。