

浙江金融改革发展历史回顾丛书

· 第一卷 ·

浙江金融 改革发展二十年

(1992-2012)

主编 蔡惠明 谢庆健 陈国平



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS

浙江大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

浙江金融改革发展二十年：1992—2012 / 蔡惠明，谢庆健，陈国平主编. — 杭州：浙江大学出版社，2018.5

（浙江金融改革发展历史回顾丛书 / 蔡惠明，谢庆健，陈国平主编；第一卷）

ISBN 978-7-308-18121-1

I. ①浙… II. ①蔡… ②谢… ③陈… III. ①地方金融—金融改革—浙江—1992—2012 IV. ①F832.755

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 065960 号

浙江金融改革发展二十年(1992—2012)

蔡惠明 谢庆健 陈国平 主编

丛书策划 胡 宁 赵 静

责任编辑 赵 静 冯社宁

责任校对 杨立军 袁菁鸿

封面设计 杭州林智广告有限公司

出版发行 浙江大学出版社

（杭州市天目山路 148 号 邮政编码 310007）

（网址：<http://www.zjupress.com>）

排 版 杭州林智广告有限公司

印 刷 浙江印刷集团有限公司

开 本 787mm×1092mm 1/16

印 张 21.75

字 数 285 千

版 印 次 2018 年 5 月第 1 版 2018 年 5 第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-308-18121-1

定 价 36.00 元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江大学出版社发行中心邮购电话：（0571）88925591；<http://zjdxcs.tmall.com>

浙江金融改革发展历史回顾

丛书编委会

主 任 丁敏哲 殷兴山 史晋川

副主任 蔡惠明 谢庆健 陈国平 盛益军

徐子福 杨柳勇

委 员 (按姓氏笔画排序):

王宝桐 王利亚 吕逸君 刘仁伍

杨小苹 杨绍红 吴太普 吴勉坚

宋建江 张忠继 邵锡秋 金丽丽

周业樑 周建松 郑志耿 郑家祥

俞炯玲 徐新桥 郭安娜 章 华

蒋志华 韩 薇 傅平江 傅祖蓓

颜春友

主 编 蔡惠明 谢庆健 陈国平

副主编 王去非 许奇挺 宋建江 章 华

成 员 (按姓氏笔画为序):

王永明 吕临华 朱培金 李庚南

吴登宽 余津津 沈 杭 周长春

胡迪明 贺 聪 贾 婕 常 青

序

浙江大学金融研究院组织编纂的《浙江金融改革发展历史回顾丛书(1992—2012)》回顾总结了1992—2012年间浙江金融改革发展的历史。它的问世是一件很有意义的事。

这套丛书不仅比较系统地记录了这二十年间金融改革不断探索、创新的轨迹,还动员了不少当时在金融领域具体负责这一方面工作的同志,以亲历者的身份回顾这一段不平凡的历程,为后人留下了生动而宝贵的史料。

1992—2012年是市场经济奠基、探索、拓展的二十年。2003年前我在省政府领导岗位上任职十余年,亲身参加了浙江经济、金融改革发展的实践。

在中国改革开放历程中,1992年是市场化改革的重要转折年。在该年年初,邓小平南方谈话的发表,吹来了推进改革开放的强劲春风。年底,党的十四大明确了市场在国家宏观调控下对资源配置的基础性作用,提出了建立社会主义市场经济体制的改革目标,标志着中国的改革开放进入了一个新的阶段。处于改革开放前沿的浙江人民备受鼓舞,抓住机遇,大胆创新,在已经取得的改革开放成果的基础上,进一步把党中央关于建立社会主义市场经济体制改革目标的一系列方针政策与浙江的实际情况结合起来,在实践中深化了富有浙江特色的发展道路。其主要特征是:从浙江实际出发,尊重基层和群众的首创精神,从市场取向、结构多元入手推动经济持续快速发展。在市场取向方面,资源配置的范围逐步从省内市场向



序

全国市场拓展,再融入国际大市场;资源配置的对象逐步扩大到资金、技术、人才、信息等各种生产要素。在结构多元方面,从产权制度改革入手,鼓励发展个私经济,推动国有、集体企业改制,积极探索股份合作制,推行以股份制为主要形式的现代企业制度,形成所有制结构、产业结构、投资结构、企业组织结构的多元化,从而取得体制性先发优势,将城乡一切积极因素调动起来发展生产力,推动浙江经济发展驶上快车道。全省国内生产总值以年均两位数的速度增长,逐步实现了传统计划经济向市场经济体制的历史性转变。

金融是支撑经济运行的血脉。经济的改革发展必然伴随金融的改革发展。这不仅是经济学的理论知识,还是改革开放的宝贵实践经验。

基于这样的认识,浙江省委、省政府切实加强了对金融工作的领导,通过连续多年由省政府召开,省人民银行承办的有市、地政府分管领导、省级有关部门和各级金融机构负责人参加的全省金融工作会议,举办市、县长金融知识学习班,提出“金融要为浙江经济快速发展提供优质服务,政府要为金融工作创造良好外部环境”的工作方针,使之成为全省各级政府和金融机构的共识,提高了各级政府领导指导金融工作的水准,增强了金融机构的服务意识,建立起政府与金融机构良好的合作关系。

在金融工作的具体实践中,省政府十分注重发挥人民银行的综合协调作用,各级政府与各金融机构密切配合,坚持从浙江实际出发,强调金融调控要支持和配合全省经济结构的全局性、战略性调整,注意把握调控的力度和方法,“紧”中求“活”,不搞“一刀切”。对农副产品收购资金,加强协调,给予保证,不打“白条”;对重点企业和重点建设项目、企业技术进步和出口创汇资金尽力给予保证;对企业合理的资金需求,择优给予支持;与此同时,对违规吸收存款、发放贷款、非法集资等现象,及时坚决地予以制止;对个别地方出现的挤兑风波,采取有力措施,稳妥地予以平息。在亚洲金融危机期

间,根据国务院部署整顿金融“三乱”现象,各级政府清理整顿了农村合作基金会,停止了场外股权交易,消除了存在的隐患,切实避免了地区性的金融风险,保证了金融机构的正常运行。

尤其值得肯定的是,浙江的金融界不辱使命,主动顺应浙江的特色发展道路,进行了一系列可圈可点的改革创新实践,并取得了不俗的成就:

——起步于1992年的金融市场化改革,由工、农、中、建四大国有银行向商业银行转轨拉开序幕,其在浙江的分行顺势而为,在改革路上走在全国前列,纷纷取得规模、利润、资产质量在各行系统领先的漂亮业绩。

——中国农业发展银行在浙江成立全国第一家政策性银行的省级分行。国家开发银行也相继在浙江设立分支机构。随后农村信用社与农业银行顺利脱钩,农村金融改革在全国率先试点。

——经多方争取,省内首家中外合资银行浙江商业银行和首家外资银行宁波国际银行成立;继交通银行率先入浙之后,浦发、中信、华夏、招商、广发、深发展(平安)、光大、民生、兴业等股份制商业银行相继入驻浙江;1996年,我省首家城市商业银行——杭州银行成立;2004年,我省第一家以民营为主体的全国性股份制商业银行——浙商银行经过多年酝酿、筹划,终于破土诞生;2007年,宁波银行成为深圳中小板第一家挂牌的上市银行。

——以中国人民财产保险公司和中国人寿保险公司在浙江设立分公司为开端,中国平安、太平洋保险等一大批股份制保险公司也随之跟进,在浙江设立分支机构,从此保险的意识逐步在全省普及,保险的功能得到发挥。

——海宁市率先在全国开展农村信用社改革试点,将原先单一的由农民入股组成的合作制模式,根据新阶段新情况,调整为入股对象向老社员、骨干个体经营户、重点乡镇企业、重点私营企业倾斜的合作制模式,使农村信用社真正成为为农民、农业和农村经济服



序

务的合作制金融组织。2003年,随着改革进一步深化,全省首家农村合作银行——鄞州农村合作银行诞生。

——为保证城市信用社整顿任务的完成,同时又有利于民营金融机构的培育,省、市政府向人民银行争取保留了路桥银座、泰隆、义乌稠州、温岭城信社和象山绿叶这5家经营管理和资产质量好的城市信用社,后来均发展成为民营商业银行。

——浙江经济的快速发展与浙江民间资本的充裕,促进了浙江证券业的兴起,创造了一个又一个的第一。“浙江凤凰”是国内首家异地上市公司,也是上交所第一批挂牌的“老八股”之一;“沪杭甬”是省内首家在香港上市的H股公司;“东南电力”是省内首家在上交所上市的B股公司;“天通股份”是国内首家以自然人为第一大股东的A股上市公司;“腾达建设”是国内首家全部自然人持股的上市公司;“新和成”、“精功科技”、“伟星股份”是国内首批在深交所中小板挂牌的上市公司;“银江股份”、“华兴创业”、“华谊兄弟”三家民营企业成为全国首批挂牌的创业板上市公司。在此基础上,逐步在证券市场中形成了具有地方印记的“浙江板块”,使浙江快速发展为上市公司大省。

——以构建“金融强省”为目标,着力于健全、完善富有创新和竞争力的金融体系。地方金融在风险化解中整顿重组或创新设立;中小企业金融服务和财富管理“两中心”建设及温州金融综合改革试点、丽水农村金融改革试点、台州小微金融服务试点、义乌国际贸易金融专项改革取得突破;阿里巴巴大胆探索,成功地研发了支付宝、阿里小贷等崭新的金融服务工具。

——在服务于浙江经济建设的过程中,全省各级金融机构自身也得到了长足的发展,并因成绩斐然而成为各自系统中的标杆或典型。一大批干部在金融改革创新实践中锻炼成长,不少干部被提拔到更重要的领导岗位上发挥作用。

经过二十多年的市场化改革,浙江金融业在实践中探索,在创

新中前进,基本形成了门类齐备、运行健康的金融体系,为浙江经济的发展提供了强有力的支撑。

回顾浙江经济和金融的这二十年,我觉得可以用这样两句话来概括:是波澜壮阔发展的浙江经济,成就了浙江金融事业的蓬勃兴起;是不断改革创新浙江金融,助推了浙江经济的展翅腾飞。

当前,举国上下都在以习近平同志为核心的党中央领导下,为实现中华民族伟大复兴的中国梦而努力奋进。浙江围绕实施“八八战略”,努力“秉持浙江精神,干在实处、走在前列、勇立潮头”,继续发挥先行和示范作用。我相信,丛书所反映的金融改革发展实践和历史经验,可为今后浙江金融事业的发展提供借鉴。

蔡松山

2017年10月16日



序

前言

20 世纪 90 年代以前,相对于浙江发达的民营经济,浙江金融不论从体量上,还是从全国的占比上看,都微不足道、无足轻重。1992 年,浙江金融业增加值不足 75 亿元,只占全国的 4%,对全省 GDP 的贡献率大约也只有 4%。那个时候,浙江可谓名副其实的“金融小省”。

邓小平同志曾经说过,“金融很重要,是现代经济的核心。金融搞好了,一招棋活,全盘皆活”,小平同志的话不仅点明了金融的重要地位,更揭示了金融改革在社会主义市场经济体制改革中的关键作用。1993 年 11 月,党的十四届三中全会通过《关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》后不久,国务院在 12 月就下发了《关于金融体制改革的决定》。自此,我国金融改革的大幕正式拉开,金融发展也迎来了千载难逢的历史机遇。

浙江省委、省政府很早就认识到金融在经济建设中的重要作用,始终把金融工作摆在突出位置,理解、关心、支持金融工作,为金融部门创造良好的工作环境。金融部门也紧紧围绕经济建设这个中心,保障资金供给、优化资源配置、推动金融改革、维护金融稳定,为经济建设创造一个良好的金融环境。“砥砺奋进二十载,栉风沐雨铸辉煌”,经过二十年的不懈努力,浙江金融实现了跨越式发展,已经取得与浙江经济总量基本匹配的地位。2012 年,浙江省金融业增加值为 2685 亿元,比 1992 年增长了 36 倍,占全国同期金融业增加值的 7.8%,对全省 GDP 的贡献率接近 8%。全省规模以上金融

业的营业收入超过 9000 亿元。社会融资规模为 7568 亿元,位居全国第五。浙江已经一跃成为“金融大省”。

二十年弹指一挥间,2013 年 11 月,党的十八届三中全会通过了《关于全面深化改革若干重大问题的决定》,中国经济迎来新一轮改革开放的大潮。浙江作为中国市场经济改革的先行区,又一次站在改革开放的潮头,面临新的挑战、迎来新的机遇。而经过二十年发展壮大的浙江金融业,也正向着“金融强省”的宏伟目标大步迈进。通过回顾、总结、反思过去二十年浙江金融改革发展的历程与得失,为今天浙江金融的改革发展提供借鉴和参考,这也是本书写作的本意与初衷。

本书共十二章。第一章“浙江金融业二十年发展概览”,全面总结了浙江金融业二十年发展的主要特点,即金融业规模增长迅速、行业竞争力日益增强、金融机构发展形成品牌亮点、金融要素市场建设步伐加快、金融产业贡献度不断提升、金融对外开放水平稳步提升、金融生态环境不断优化、互联网金融领跑、全国金融人才队伍建设等九大特点。

第二章“浙江银行业二十年发展回顾”,总结了浙江银行业二十年发展的主要特点,描述了浙江银行业二十年的经营状况和银行业机构的发展状况,论述了浙江银行业的发展优势及面临的主要挑战。

第三章“浙江证券业二十年发展回顾”,总结了浙江证券业二十年发展的主要特点,回顾了浙江证券业和期货业的发展历程,介绍了浙江上市公司的发展状况,论述了浙江证券业面临的问题和未来的发展趋势。

第四章“浙江保险业二十年发展回顾”,总结了浙江保险业二十年发展的主要特点,回顾了浙江保险业二十年的发展历程,描述了浙江保险业二十年的总体经营状况。

第五章“浙江省实施货币信贷政策回顾”,记载了 1992 年至 2012 年我国货币信贷政策的历史沿革,介绍了省人民银行灵活运用多种手段,因地制宜地富有创造性地贯彻落实货币信贷政策,促进



浙江经济结构调整与优化。

第六章“浙江省金融市场发展”，详尽介绍了二十年来浙江债券市场、同业拆借市场、票据市场、黄金与外汇市场、股票市场等金融市场的发展状况。

第七章“浙江省新型金融业态发展”，介绍了浙江在互联网金融创新，小额贷款公司、担保公司、典当公司等新型金融组织，以及区域产权交易市场等地方金融市场的发展状况。

第八章“浙江金融基础设施建设”，介绍了以浙江支付体系、征信体系等为代表的浙江金融基础设施的建设情况。

第九章“浙江金融监管与金融稳定”，介绍了我国金融分业监管形成的历史，以及1992—2012年金融监管和风险处置的总体情况。分别记载了1992—2012年浙江银行业监管、证券业监管、保险业监管情况，相关部门对于小额贷款公司、民间资本管理公司等新型金融组织的监管情况，以及省人民银行履行金融稳定职能，处置金融风险的情况，最后介绍了地方政府金融办的发展情况。

第十章“浙江省区域金融改革”，分别介绍了浙江温州、丽水、台州和义乌四个国家级区域金融改革试点项目的出台背景、主要举措、取得的成效及推广应用情况。

第十一章“浙江省农村信用社改革与发展”，介绍了浙江省农村信用社改革的历程、深化改革中的重大事项、改革和发展的亮点特色以及全面深化改革取得的成效。

第十二章“浙江金融业面临的问题和未来发展”，指出了浙江金融发展面临的主要问题，提出了未来围绕五大金融产业、四大金融产业平台和三大区域金融布局的发展方向。

总之，本书反映了浙江金融改革发展二十年的变迁历程，从某种意义上说，这是浙江所有从事金融改革发展工作者共同创造的历史。由于笔者水平和精力有限，本书并不能完美呈现浙江金融发展的全部风貌，仓促之间难免有疏漏，恳请读者谅解、指正。



CONTENTS

目 录

第一章 浙江金融业二十年发展概览	/ 1
第二章 浙江银行业二十年发展回顾	/ 5
第一节 浙江银行业二十年发展的主要特点	/ 5
第二节 浙江银行业经营状况	/ 10
第三节 浙江存贷款市场发展状况	/ 13
第四节 浙江银行业机构发展状况	/ 18
第五节 浙江银行业的发展优势及面临挑战	/ 19
第三章 浙江证券业二十年发展回顾	/ 24
第一节 浙江证券业二十年发展的主要特点	/ 24
第二节 浙江证券业发展历程	/ 26
第三节 浙江期货业发展历程	/ 29
第四节 浙江上市公司发展状况	/ 34
第五节 浙江证券业面临的问题与发展趋势	/ 38
第四章 浙江保险业二十年发展回顾	/ 42
第一节 浙江保险业二十年发展的主要特点	/ 42
第二节 浙江保险业二十年发展历程	/ 44
第三节 浙江保险业经营状况	/ 50
第四节 浙江保险业存在的主要问题和趋势	/ 52

第五章 浙江省实施货币信贷政策回顾	/ 55
第一节 货币信贷政策的历史沿革	/ 55
第二节 货币信贷政策与浙江省经济的协调发展	/ 76
第六章 浙江省金融市场发展	/ 88
第一节 债券市场发展	/ 88
第二节 同业拆借市场发展	/ 99
第三节 票据市场发展	/ 104
第四节 黄金与外汇市场发展	/ 111
第五节 股票市场	/ 119
第七章 浙江省新型金融业态发展	/ 123
第一节 浙江互联网金融创新情况	/ 123
第二节 小额贷款公司发展情况	/ 133
第三节 担保公司发展情况	/ 137
第四节 典当公司发展情况	/ 139
第五节 浙江省区域产权交易市场	/ 146
第八章 浙江金融基础设施建设	/ 153
第一节 浙江支付体系建设	/ 153
第二节 浙江征信体系建设	/ 167
第九章 浙江金融监管与金融稳定	/ 177
第一节 监管体系概述及其历史沿革	/ 177
第二节 浙江银行业监管	/ 179
第三节 浙江证券业监管	/ 207
第四节 浙江保险业监管	/ 211
第五节 其他行业监管	/ 218
第六节 金融稳定及危机处置	/ 227

第七节	地方政府金融办的发展	/	238
第十章	浙江省区域金融改革	/	245
第一节	温州金融改革	/	245
第二节	丽水农村金融改革	/	256
第三节	台州小微金融服务改革	/	262
第四节	义乌国际贸易金融专项改革	/	269
第十一章	浙江省农村信用社改革与发展	/	274
第一节	农村信用社改革历程	/	274
第二节	深化改革过程中的重大事项	/	295
第三节	改革与发展的亮点	/	299
第四节	全面深化改革成效显著	/	306
第十二章	浙江金融业面临的问题和未来发展	/	313
第一节	浙江金融业发展中面临的问题	/	313
第二节	浙江省金融业的未来发展与布局	/	324
后 记		/	331

20 世纪 90 年代以来,浙江经济发展较为迅速,金融业也得到了蓬勃发展。总结回顾浙江金融二十年来的发展历程,具有以下几个方面的特点。

一、金融业规模增长迅速

2012 年,全省金融业增加值 2762 亿元,比 1992 年增长了 36 倍,占地区生产总值的近 7.97%,占服务业增加值的比重达 17.62%,金融业已成为服务业的支柱产业。规模以上金融业营业收入超过 9000 亿元。全省社会融资规模增量为 7568 亿元,位居全国第五,与我省经济总量基本匹配。

二、行业竞争力日益增强

银行业金融机构存贷款规模保持平稳较快增长,2012 年末,全省本外币存贷款余额分别为 66679.1 亿元、59509.2 亿元,分别比 1992 年增长 64 倍和 61 倍。证券期货交易规模较大,2012 年全省证券经营机构代理交易额为 6.26 万亿元,位居全国第三,期货经营机构代理交易额为 39.22 万亿元,位居全国第三,交易额占全国总量的 10% 以上。保险业服务领域不断拓宽,2012 年全省实现保费收入、发生赔付支出分别为 984.6 亿元、342.6 亿元,分别位居全国第四、第五,同比分别增长 12.0%、33.7%;保险深度为 2.85%,保险密度为 1802.3 元/人。其他金融业态蓬勃发展,2012 年末,省内金融信托公司、金融租赁公司和财务公司资产总额达 933.05 亿元,融资性担保机构在保余额 1101.64 亿元,在中国基金业协会登记的私募基金管理人管理资金规模达 780 亿元。

三、金融机构发展形成品牌亮点

具有“浙银品牌”之称的银行机构稳健发展,2012年末,全省银行业金融机构(含分支机构)达12072家,在浙银行机构的创新能力和风险处置能力在各大总行中享有较高声誉。证券市场“浙江板块”加速崛起,2012年末全省有各类证券机构637家,境内上市公司246家,累计募集资金4888亿元。保险业的“浙江亮点”逐步显现,农业保险、科技保险、小额贷款保证保险等业务创新发展,2012年末全省有各类保险机构3669家。期货业的“浙江军团”创新发展,2012年末全省有各类期货机构177家,经营规模、业务创新在全国保持领先地位。“浙商系列”法人金融机构加快发展,2012年末有10多家“银证保”等各领域的“浙商系列”总部金融机构,13家城市商业银行在小微企业金融服务模式方面走在全国前列。扎根基层的81家“浙江农信”资产质量、综合效益等指标在全国名列前茅。“浙江小贷”支农支小品牌逐步打响,2012年末全省有小额贷款公司277家、村镇银行48家、融资性担保机构589家、融资租赁公司105家、典当公司449家,成为基层小微金融的新生力量。一大批互联网金融企业开始涌现,成为全省金融体系的新兴力量。

四、金融要素市场建设步伐加快

区域性交易市场体系不断健全,搭建了涵盖股权、产权、金融资产、大宗商品等各类品种的交易平台体系,满足企业挂牌、股份流转、债券融资、金融资产转让等多方面需求。2012年末,全省有地方交易场所67家,当年交易额达29723亿元。债券市场融资工具利用力度不断加大,2012年共发行银行间市场债务融资工具金额1488亿元,发行企业债426亿元,发行中小企业私募债35亿元。民间金融市场规范发展,2012年末,全省有民间融资服务中心29家、民间资本管理公司19家,当年管理民间融资规模160亿元,新型平台作用逐步显现。