

金融时代 FINANCIAL AGES

上海金融业联合会编

2013 NO.1

屠光绍副市长

全力实现四个互动
加快上海国际金融中心的建设

潘志纯书记

以十八大精神统领金融改革发展
努力构建金融党建新格局
加快推进上海国际金融中心建设

方星海主任

2012年上海国际金融中心建设推进情况以及
2013年重点工作的初步考虑

2013年 宏观经济运行趋势与风险

专家论坛

2013年将开启新的发展周期
解读2012年经济形势 预测2013年经济走势
融资类创新业务是证券经营网点转型的利器

领军人物

把债券变成聚宝盆的“魔术师”

封面人物

牛锡明

牛锡明理事长新年贺词



上海交通大学出版社
SHANGHAI JIAO TONG UNIVERSITY PRESS

金融时代 FINANCIAL
AGES
上海金融业联合会编

2013年宏观经济运行趋势与风险



上海交通大学出版社
SHANGHAI JIAO TONG UNIVERSITY PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

2013年宏观经济运行趋势与风险 / 上海金融业联合会编.
—上海: 上海交通大学出版社, 2013
(金融时代)
ISBN 978-7-313-09494-0

I. ①2… II. ①上… III. ①宏观经济运行-经济预测-
中国-2013 IV. ①F123.16

中国版本图书馆CIP数据核字 (2013) 第036715号

2013年宏观经济运行趋势与风险

上海金融业联合会 编
上海交通大学出版社出版发行
(上海市番禺路951号 邮政编码200030)
电话: 64071208 出版人: 韩建民
上海长城绘图印刷厂印刷 全国新华书店经销
开本: 889mm×1194mm 1/16 印张: 6 字数: 205千字
2013年3月第1版 2013年3月第1次印刷
ISBN 978-7-313-09494-0/F 定价: 50.00元

版权所有 侵权必究

告读者: 如发现本书有质量问题请与印刷厂质量科联系
联系电话: 021-63201828

卷首语 FOREWORD



牛锡明理事长新年贺词

当我们的目光从注视了一年的金融中心创新变革中抬起时，新年的阳光已经第三次温暖地照在这份年轻的出版物上。值此新年到来之际，我谨代表上海金融业联合会，向支持和帮助联合会成长壮大的各位金融界领导和同仁致以美好的祝愿和诚挚的问候！向关心上海金融发展、分享《金融时代》思想的各位读者朋友表示最衷心的感谢！

过去的2012年是一个特殊的年份，党的十八大胜利召开，标志着中国特色社会主义伟大事业开启了新阶段。上海金融业联合会也在4月召开换届会员大会，选举产生了新一届理事会，标志着联合会的创新工作迈上了新征程。一年来，联合会按照市领导的要求，始终坚持“立足上海、服务金融、推动创新、合作共赢”的宗旨，

扎实推进基础建设，持续推出具有品牌效应的活动载体，在多个方面取得了长足进步：牵头主办2012上海中小企业金融洽谈会、成功发布2012年上海金融景气指数、推动建立上海金融博物馆、合作成立“金融时代”学术品牌与上海金融家俱乐部。在金融细分领域，联合会搭建平台、整合资源，在已成立了上海金融业联合会专家委员会的基础上，又先后推出金融风险防范专业委员会、金融人才专业委员会、中小企业融资服务专业委员会、企业并购专业委员会、金融信息化专业委员会、金融法治委员会等多个二级组织，并将研究成果集中反映在《金融时代》的编制过程中，为政府和行业从业者提供参考。这些活动深受会员单位的欢迎，也逐渐成为营造金融生态环境和金融文化的重要载体。

新的一年，联合会在继续高质量、高水平地做好各项品牌工作的同时，还将着眼于建立市领导、政府部门与金融机构之间的对话交流平台，及时反映会员单位对上海国际金融中心建设的心声和意见。各大专委会将充分发挥智库作用，实施好“四个一工程”，即研究一个课题、编制一本报告、举办一场论坛、组织一次交流活动。在此基础上，我们将建立上海金融业优秀研究成果评选机制，对内促进金融机构间的互利合作，对外展示上海

金融界的创新视野。2013年，在专业委员会、金融家俱乐部、金融时代学术沙龙的合力支持下，《金融时代》也将迎来新的契机，将以全新的面貌、丰富的内容和生动的可读性，回馈和服务于读者朋友们。

为者常成，行者常至。上海国际金融中心的发展，离不开上海金融业联合会各会员单位的不懈努力，让我们秉承宗旨，团结一心，把联合会的各项工作再向前推进一步，为上海国际金融中心建设做出更大贡献。



领导讲话

P02 全力实现四个互动 加快上海国际金融中心的建设

——屠光绍副市长在上海金融系统党政负责干部会议上的讲话



P04 以十八大精神统领金融改革发展 努力构建金融党
建新格局 加快推进上海国际金融中心建设
——潘志纯书记在上海金融系统党政负责干部会议上的讲话

P08 2012年上海国际金融中心建设推进情况
以及2013年重点工作的初步考虑
——方星海主任在上海金融系统党政负责干部会议上的讲话

金融要闻

P12 上海金融系统党政负责干部会议召开

专家论坛

P16 2013年将开启新的发展周期
中国政治周期和改革周期对经济周期具有实质性的影响。邓小平主政和改革开放催生了20世纪80年代初期和中期的高速增长……

P22 我们需要什么样的城市化
“金融时代”沙龙十八大政策解读系列之一

P30 解读2012年经济形势 预测2013年经济走势
2012年的全球经济风云变幻，险象重生，进入普遍失速的下行通道，并有加速恶化之势，同时全球宏观调控并未起到应有的目的。

P36 融资类创新业务是证券经营网点转型的利器
近年来，证券业的发展步伐大大落后于银行、保险和信托业，除市场因素和行业体制缺陷外，一个重要原因是证券公司基础金融功能日渐丧失。

P38 2013年黄金投资展望
刚刚过去的2012年注定成为黄金市场的调整之年，金价在全年的累计涨幅并未超过10%。

P01 卷首语 FOREWORD



金融创新

P42

全球资源调配 第三方安全评估 确保城市轨交运营安全

由太平洋保险作为独立第三方组织实施的“上海城市轨道交通运营第三方安全评估”项目，日前喜获“2012年度上海金融创新一等奖”。

P46

上海股权托管交易中心非上市股份有限公司股份转让制度体系

领军人物

P52

把债券变成聚宝盆的“魔术师”

联合会活动

P56

上海金融业联合会召开二届四次理事长会议

金融理财

P64

塑造优质服务品牌 培育金融服务精英

从2012年5月起，在市金融党委、金融服务办和市总工会的指导下，市金融工会和金融业联合会、“十佳理财之星”评选组委会共同主办。

基层精英

P67

“金色晚晴”的奋斗者

P70

创新转型，不再“靠天吃饭”的证券营业部

P74

银行——提供一流金融服务的供应商

金融文化

P77

典型介绍：和谐在东方——记东方证券公司深入开展职工文化活动的

P79

散文：马来西亚：羞答答的玫瑰静悄悄地开

雾锁山城

梦回香格里拉

P86

金融摄影家：陈春水

封面人物摄影：金文龙

金融时代 FINANCIAL AGES

上海金融业联合会编

编委会主任

上海金融业联合会理事长

牛锡明

编委会副主任

上海金融业联合会副理事长

季文冠 黄红元 杨迈军 张慎峰

王 喆 裴传智 蔡敏勇 许罗德

高 斌 邵亚良 霍联宏 朱玉辰

金 煜 侯福宁 潘岳汉 张俊才

钱荣金 储晓明 万建华 黄碧娟

范永进 许 臻

执行主编

郝相君

执行副主编

刘玉平 金文龙

编委

郝相君 刘玉平 帅 师 史忠正

俞 莹 金文龙 马永斌

网址

www.shfa.org.cn

采编

上海金融业联合会

运营策划

上海华润广告有限公司

设计制作

上海天大广告设计有限公司

矜罕尊贵，相约 外滩源壹号 —— 金融家俱乐部

地标从来尊贵，名家从来讲究。

外滩源壹号，百年外滩的源首，中山东一路33号。这成建于1873年典型的文艺复兴时期的如诗如歌的英式建筑，如今已传奇回归为上海国际金融中心的地标——金融家俱乐部。

这里齐聚显赫的金融家和实业家的交流，这里充满着上海国际金融中心圈内不尽的金融话题和趣事，这里更会有传承您辉煌的机遇。

尊贵的您，只需一个会员申请决定，即可入主这矜罕尊贵金融家俱乐部，成为会员群的一员。

欢迎您入会金融家俱乐部。

在这里，我们为您缔造睿智休闲与尊崇社交的礼遇。

外滩源壹号，非凡心意，唯您尊享。



总经理

上海外滩源发展有限公司



领导讲话

全力实现四个互动 加快上海国际金融中心的建设

——屠光绍副市长在上海金融系统党政负责干部会议上的讲话



今

天我们在这里召开金融系统的党政负责干部会议，中央提出要切实改变作风，首要的就是要改变文山会海。

第一，比如会议，会太多了，所以要尽量少开会，并把有关的会议放在一起。按照过去的惯例，这次本来是要开一个党的建设工作会议，再另开一个金融工作的会议。其实，两个会议分开开并没有必要。首先，占用大家太多时间，人还是这些人；其次，这边谈党的工作，那边谈金融工作，实际上这两项工作是完全相互促进的。所以，把这两个会议并成一个会议非常好。

第二，不仅要少开会，还要开短会。一般来说，大家在第一个小时能够聚精会神，第二个小时开始心神不定，到第三个小时则已

经不知所云，不知道领导在讲什么了。所以，我现在主张有些会议一个小时内解决，有些会议拖长一点到一个半小时，实在不行最长两个小时。今天由于是两个会议放在一块，所以可能要两个小时，请大家谅解。怎么少讲话，讲短话呢？就是别人重复的你不要讲了，别人说过的你不要再说了，做到能少则少，能短则短。之前志纯同志和星海同志讲到的去年一年党的工作取得的成绩以及今年党的工作怎么做等，这些我都不重复了。我主要就提几条要求，要求是什么？就是你过去没做到的，我要求你要做到，有很多你做到了我则要求你做得更好。下面，主要谈四个要求。

一、要实现加快金融中心建设和加强党的建设的互动

为什么要加快金融中心建设？因为这是国际、国内共同面临的形势，面临的任务，是国际金融中心建设要求使然。国家的战略也是上海自身转型发展的迫切需要，所以要加快。过去这几年上海按照中央的部署，已经在逐步推进，但是今后还要再加快。在加强党的建设方面，过去党的建设各项工作已经做了很多，但是还要再加强。十八大对党所面临的一系列新形势、新任务作了深刻的阐述，强调了加强党的建设的重要性。这个加强不是按照老方式、老办法，也要与时俱进。加强不是说过去的一些老的方式方法不管用，好的传统要坚持。但是在方式、方法和手段上要不断创新，要改进，要结合金融工作的特点来加强党的建设。

二、要实现金融发展和经济发展的互动

上海的金融发展非常重要。今年，上海的经济增长、创新驱动和转型发展的压力很大。分析今年的经济形势，上海的民生要改善，包括下一步新型城镇化建设等都需要大量的资金投入，这就会出现资金来源、财政收入均很紧张的情况。因此，上海的金融发展一定要和上海的经济发展互动，要全力支持上海的经济的发展，为上海的经济的发展作出贡献。

三、要实现金融改革创新和防范风险的互动

上海要搞金融中心建设，并在上海乃至全国发挥重要的作用，就必须加大改革创新，到目前为止，全国的金融改革方兴未艾，此起彼伏。中央有关部门批下来的金融试点有十几个，比如温州的金融改革、泉州的金融改革、前海的金融改革等。各地都在搞金融改革，上海怎么办？各地的金融改革对上海金融中心的建设是个机遇，各地的金融改革之后，一定会对上海金融中心建设提出需求，

这就是我们最大的动力，而且它也能够对上海金融中心的建设形成推动。我们要尽最大的可能满足各地金融改革对上海金融中心建设的需求，因为上海金融中心建设和各地的金融改革是错位发展的，所以上海要加快金融改革。刚才星海同志谈到的今年的工作里面，有很多都是要促进金融的改革和创新，并提出上海金融必须要进一步深化改革，扩大开放，加快创新步伐。由此，就带来了一个防范风险的问题，上海的金融风险，总的来讲，主要集中在理财业务、钢贸行业和清理交易场所、融资平台等几个方面。上海必须在改革创新和防范风险上做到最好，这就是金融中心。

四、要实现政府服务和市场发展的互动

怎样使市政府和区政府在环境营造方面做得更好，为我们的市场主体创造更好的环境，这是一个非常重要的课题。可以这样说，环境营造得更好，市场的主体作用发挥得更好，也会使金融中心建设的环境得到更好的提升。这几年，市政府和区政府在环境的营造方面，在人才、机构的服务方面，在鼓励金融的创新方面，以及在奖励人才方面，都采取了一些非常具体的举措，也收到了一定的效果。除了这些之外，要更加注重法制环境的建设。比如钢贸，我们就觉得法制环境在这里确实存在着缺陷。一个企业拿着股权重复去质押，这就说明我们的诚信法制环境还很缺失，当然这里面也有银行方面的原因。我想，政府在营造环境方面，包括营造诚信环境、法制环境等方面应该做得更好。只有这样，才能形成政府的服务、环境的营造和整个市场的发展良性互动的生动局面。

以上这四个互动，实际上就是四个要求。这四个要求，既是对我们行业提出的，也是对我们有关政府部门提出的；既是针对我们管业务发展工作的同志，也是针对我们管党务工作的同志的。因此，我们一定要把这四个互动做得更好。我相信，这四个互动做好了，今年上海金融发展的各项工作、金融中心建设的各项工作就一定能够做得更好！



以十八大精神统领金融改革发展 努力构建金融党建新格局 加快推进上海国际金融中心建设

——潘志纯书记在上海金融系统党政负责干部会议上的讲话



今

今天我们召开 2013 年上海金融系统党政负责干部会议，是为了贯彻落实党的十八大和市十次党代会精神，以及中央、市委有关会议对金融工作提出的一系列要求，总结回顾 2012 年工作，研究 2013 年工作。下面，由我代表市金融党委报告工作，我报告的主题是：以十八大精神统领金融改革发展，努力构建金融党建新格局，加快推进上海国际金融中心建设。

第一部分：2012 年工作简要回顾

2012 年是党的十八大和市第十次党代会胜利召开之年，也是加快建设上海国际金融中心极其重要的一年。上海金融系统紧紧围绕“一个核心、两个重点”，加强和改进党的建设，推进金融改革和创新，发挥金融服务创新转型和实体经济的功能，全面完成了市委、市政府

交办的各项任务。这里，我主要报告一下去年工作中的三个重点方面。

一、凝心聚力，营造环境，以优异成绩迎接十八大和市十次党代会胜利召开

这是上海金融系统 2012 年全部工作围绕的主线，也是全年工作最大的亮点。

一是统一思想，凝心聚力，以奋发有为的精神状态迎接党的十八大。全面回顾和大力宣传十六大以来金融改革发展的成就，认真做好上海“城市新印象”参展活动，开展“上海金融业科学发展辉煌十年系列报道”，隆重庆祝建党 91 周年，评选表彰上海金融系统创先争优先进基层党组织和优秀党员，激发广大党员群众的政治激情。十八大召开后，通过传达大会、学习报告会、举办 5 期处级

干部专题培训班，迅速兴起学习宣传贯彻十八大精神的热潮，把思想和行动统一到十八大的部署上来。

二是做好换届工作，扩大政治参与，积极争取社会各界对金融工作的支持。认真落实市委关于换届工作的要求，营造风清气正的换届环境，落实党员民主权利，推荐上海金融系统出席党的十八大代表候选人 2 名、十届市“两委”委员候选人 4 人，选举产生市十次党代会代表 29 名（比上届增加 7 名）。在广大党员中组织开展“向十次党代会建言献策”活动，抓住首次实行党代表提案制的契机，向十次党代会提交了“加快构建国际化金融人才高地”、“加强非公金融机构党建工作”等 5 份提案，成为调动各方力量推进金融中心建设的有力抓手。

三是深化创先争优，在加快推进国际金融中心建设中发挥先锋模范作用。各级基层党组织和广大党员以创先争优活动为载体，推进金融创新、改进金融服务、加快金融发展，用实际行动为党的十八大献礼。“非上市股份有限公司股份转让制度体系”等 46 个影响重大、突出服务、聚焦中小微企业的金融创新项目被授予 2012 年度上海金融创新奖。58 家基层营业单位被评为五星级服务网点，78 名一线服务人员被评为五星级服务明星。安信农业保险、建设银行上海浦东分行被评选为全国创先争优先进基层党组织，申银万国证券等 5 家单位、丁云康等 2 名同志被评为上海市创先争优先进基层党组织和优秀党员。

二、抓住关键，突出重点，加快推进上海国际金融中心建设

2012 年是国内外经济金融环境非常复杂严峻的一年，我们充分发挥党组织的政治优势、组织优势，坚持问题导向、需求导向、项目导向，抓住关键环节和重点工作，有力地推动了上海国际金融中心建设的步伐。

一是抓人才，充分发挥金融人才的第一资源作用。加大《上海金融领域“十二五”人才发展规划》的宣传，会同市委组织部明确规划实施的分工，调动各方积极性推进规划的实施。召开海外金融人才招聘信息发布会，集中招聘近 200 名海外优秀金融人才。组织实施重大人才计划，上海金融系统共计 26 人入选中央“外专千人计划”、上海“千人计划”、“浦江人才计划”和“上海领军人才计划”。开展金融人才奖评选，加大对优秀金融人才的奖励力度。

二是抓服务，将服务为先的理念贯穿金融工作始终。努力改进对金融机构的服务，做好金融机构入驻世博园区、民间资本进入金融业、浦东银行卡园区配套服务、缓解金融机构员工住房难等工作，做好总部型、功能性金融机构的引进工作。本市各类金融机构总数达 1192 家，比 2011 年底增加 56 家。努力改进对实体经济的金融服务，金融业支持贸易中心、航运中心建设的成效更加明显，服务中小企业、科技企业、文化创意企业的金融产品更加丰富。在评选的 46 个金融创新奖项目中，有 9 个是专门服务中小微企业的。

三是抓合力，集聚各方的力量加快推进金融中心建设。发挥金融系统党政“双向进入、交叉任职”领导的优势，落实集体学习、

民主生活会、“三重一大”集体决策制度，形成高度配合、协同推进中心工作的党政合力。搭建各类金融机构交流合作的平台，形成中央在沪金融机构、市属金融机构和外地在沪金融机构共同推进上海国际金融中心建设的合力。依托国际金融中心建设部际和市级协调机制，发挥《上海国际金融中心建设“十二五”规划》和年度重点工作分工的引导协调作用，努力形成地方两级政府、金融监管部门、金融市场和金融机构，以及社会各界的合力，有力地推进了各项重点工作的突破。

三、围绕中心，服务大局，深入推进上海金融系统党的建设

2012 年，我们以基层党组织建设年为契机，全面加强金融系统党的思想建设、组织建设、作风建设、反腐倡廉建设和制度建设，为加快建设上海国际金融中心提供了有力的思想、组织保障，特别是在以下几个方面成效显著。

一是基层党组织建设更加扎实。做好党支部分类定级和晋位升级工作，针对部分基层党组织工作不够规范、实效不够明显的问题，编印《金融企业支部工作 ABC》，以“增强党支部工作有效性”为主题开展党建工作优秀案例征集评选活动，加大工作指导力度。推进金融企业学习型党组织建设，经过逐级推荐和严格评审，30 家基层党组织被评为“上海金融系统学习型党组织创建示范单位”或“先进单位”。开展“把创先争优长效机制建到支部”的活动，把创先争优活动中的好做法好经验用制度形式固定下来。

二是继续深化干部人事制度改革。加强市属金融企业法人治理机制建设，继续推进市属金融企业领导人员管理体制改革，2012 年共开展浦发银行行长等 9 个企业高管岗位的竞争性选拔，选拔一批优秀金融人才进入充实市属金融企业领导层。健全考核评价机制，完成国际集团、农商银行、国泰君安等 3 家企业任期考核和 12 家市属金融企业年度考评。加大委办机关干部队伍建设，竞争性选拔 3 名处级领导干部，面向全市公开选拔 3 名正副处长。

三是深入推进金融惩防体系建设。深化金融企业廉洁文化建设，制定并实施《关于深入推进“十二五”期间上海金融系统企业廉洁文化建设的实施意见》。加大金融案件防控力度，有效遏制重大金融案件的发生，继续保持案发数稳步下降的良好态势（2011 年 4 件，2012 年 3 件）。做好信访积案化解工作，加大防范、打击和处置非法集资的力度，开展本市清理整顿各类交易场所工作，切实维护金融稳定。

在总结经验的同时，我们清醒地看到了工作中的不足和差距，突出地表现在：在加强前瞻性研判，准确把握形势任务，加强思想引领方面，还不够深入和有力；在推进改革创新，聚焦突破重点难点方面，思路还不够宽，办法还不够多；在加强基层党组织建设方面，分类指导的针对性还不够强，服务的实效性还需进一步提高；少数领导干部和党员中，还存在宗旨意识不够强、群众观念不够强、工作作风不够实的问题，这些问题都需要我们在新的一年里采取有效措施，认真加以解决。

第二部分：2013 年重点工作

我结合今年工作特点，重点讲四个方面。

一、全面深入学习贯彻十八大精神，加快推进上海国际金融中心建设

学习宣传贯彻党的十八大精神是当前和今后一个时期的首要政治任务。要坚持联系实际、解决问题、推动工作，用十八大精神统领金融改革发展，加快推进上海国际金融中心建设。

一是认真抓好学习宣传，用十八大精神武装头脑、统一思想。

要重点抓好领导干部学习，各级党委中心组学习要紧扣十八大精神这个主题，提高学习质量，四季度要召开中心组理论学习交流会。要在一季度完成处级以上领导干部集中学习十八大精神轮训工作，各单位都要制定学习培训计划，分层分类抓好干部培训。要运用组织生活会、学习报告会、远程教育等形式，精心组织好广大党员的学习。

二是营造促改革促发展良好环境，继续推进金融改革创新先行先试。十八大对深化金融改革发展做出了明确的部署，为加快建设上海国际金融中心创造了难得的历史机遇。各级党组织要在统一思想、改进作风、加强保障上下工夫，为加快推进金融改革发展营造良好的环境。要主动思考谋划全局工作，议大事、求共识、出思路，凝聚大家的智慧攻坚克难。要开展金融中心建设“十二五”规划实施情况的中期评估和形势任务教育，对照规划目标找差距，增强忧患意识，保持清醒头脑，更加奋发有为。要大力弘扬改革创新精神，深入推进创新文化建设，完善创新激励机制，加强创新团队建设，不断推进金融组织创新、产品创新、服务创新，不失时机地深化重要领域改革。

三是提高服务水平，为上海率先形成新的发展方式提供金融支撑。我们要深刻领会健全促进宏观经济稳定、服务实体经济的现代金融体系的本质性要求，进一步增强大局意识、服务意识，主动对接科技创新、产业转型、城乡一体化和开放型经济的金融服务需求，为经济社会发展提供更加主动、更加有效的金融支持。要深入开展调研，找准实体经济对于金融服务的需求点，找准导致信息不对称、供需不对接的原因，推出有针对性的改革措施，分层分类搭建好平台，使金融业在服务实体经济中加快自身发展。

二、全面加强金融企业领导班子、干部队伍和人才队伍建设，打造富有战斗力的国际金融中心建设骨干队伍

要适应国际金融中心建设对于领导干部和人才队伍建设的新要求，加快建设一支“政治坚定、能力过硬、作风优良、奋发有为”的骨干队伍，为上海国际金融中心建设奠定坚实的人才基础。

一是以思想政治建设为核心，加强金融系统领导班子和干部队

伍建设。要坚持把思想政治建设放在首位，无论是选拔任用，还是考核评价，都要突出思想政治内涵。要加大培养选拔优秀年轻干部力度，加强后备干部队伍建设，促进优秀年轻干部脱颖而出。今年要针对市属金融企业领导班子年龄较为老化（市属金融企业领导班子的平均年龄为 50.8 岁）、班子缺额等问题，提出调整充实方案。今后，选拔、任用、考核、评价干部，一定要坚持德才兼备、以德为先的标准。新的一年，这方面的任务将会很重。

二是瞄准国际化金融人才高地目标，加强金融人才队伍建设。

人才是决定上海国际金融中心建设成败的关键。要站在更高的起点上，以更广阔的胸怀、更宽广的视野，用更大的力度抓人才工作，加大《上海金融领域“十二五”人才发展规划》的实施力度。要对上海金融人才的现状进行全面深入的调查分析，及时掌握人才资源发展的动态，建立健全涵盖体制内外优秀人才的金融人才信息库。要进一步推进金融人才发展体制机制改革和政策创新，使金融人才充分集聚，让优秀金融人才脱颖而出。要以中央和上海“千人计划”等重大人才工程为抓手，提高金融类人才在其中的比重。继续做好海外金融人才组团招聘、网络招聘，建立引才聚才长效机制。进一步完善金融人才奖、金融创新奖评选机制。

三是深化干部人事制度改革，推动市属金融国资国企改革发展。

认真总结市属金融企业干部人事制度改革的经验，对经营层竞争性选拔、市场化配置、契约化管理的情况进行评估，对董事会选聘、管理、考核、奖惩经营层的情况进行总结，明确进一步深化改革的着力点。进一步完善独立董事提名推荐办法、经营层市场化选聘工作细则等制度。以经营业绩考核为基础，进一步完善各类领导班子、领导人员的考核评价机制，突出考核重点，改进考核办法，强化考评结果的运用。开展市属金融企业三年经营目标完成情况考核评价，研究制订新一轮发展规划。

三、全面加强金融机构党的建设，构建与国际金融中心相适应的金融党建新格局

要适应金融业改革开放不断深化、金融机构加快集聚上海、金融机构类型更加多样的趋势，不断推进金融机构组织覆盖新进展、党建内涵新拓展、党建水平新提升，构建与上海国际金融中心相适应的金融党建新格局。

一是加强分类指导，推进各类金融机构党建工作。要继续推进市属金融企业党的组织融入企业法人治理结构、党组织活动融入企业经营、思想政治工作融入企业文化建设、党风廉政建设融入企业风险防控体系。加强外地分支机构、海外分支机构党组织建设，更好地发挥企业党组织政治核心作用，更好地促进市属金融国资国企的新一轮改革发展。要加强和改进对中央和外地在沪金融机构党建工作的指导和服务，搭建联合联动抓党建的工作平台，及时总结推广党建工作的好做法、好经验，增强指导的针对性、服务的有效性，使中央和外地在沪金融机构更好地融入上海改革发展的大局。

二是结合金融实际，深入推进学习型、服务型、创新型党组织建设。要进一步提高党组织服务党员学习、引导党员价值取向、加

强团队建设的能力。要以服务基层、服务群众、服务发展为主要任务，加强服务型党组织建设，深入开展“三服务、三测评”（上级党组织服务基层、党组织服务党员、党员服务群众；群众测评党员、党员测评支部、支部测评党委）、金融服务“进农村、进社区、进园区”和金融企业党组织结对帮扶郊区经济薄弱村等活动。

三是以学习党章、遵守党章为核心，全面加强党员教育管理。

各级党组织要把党章学习教育作为党员教育培训的必备课程，把检查学习和遵守党章情况作为组织生活会、民主生活会的重要内容。今年下半年要对市属金融企业党组织落实以党章为核心的党内制度情况进行检查评估。要进一步加强党员承诺践诺、支部晋位升级、窗口单位“三亮三比三评”等机制建设，健全党员立足岗位创先争优长效机制，推动广大党员发挥先锋模范作用。

四、全面加强党风廉政建设，防范化解金融风险，为加快推进上海国际金融中心建设营造良好的环境

认真学习习近平和韩正同志关于改进工作作风、密切联系群众重要讲话精神，以作风正党风，以优良党风带动政风，进一步加强反腐倡廉和惩防体系建设，坚决守住不发生系统性和区域性金融风险的底线。

一是改进工作作风，密切联系群众。结合金融行业和本企业的实际情况，制订贯彻落实办法，抓好落实情况的检查。根据中央和市委的部署，今年要全党开展以为民务实清廉为主要内容的党的群

众路线教育实践活动。这是进一步加强党的建设的重大举措。要以党风带动行风建设，继续深化各项专项治理工作，切实整治损害群众利益的不正之风，树立金融企业和从业人员的良好形象。

二是加强廉政建设，健全惩防体系。要以党风廉政建设责任制为抓手，不断完善“联动加融入、制度加科技、廉洁加合规”的金融反腐倡廉工作机制，全面推进以廉洁风险防范为重点的新一轮惩防体系建设。建立健全纪委牵头、企业内部监督部门参加的联席会议制度，形成监督合力。要切实加强对企业领导人员和重要岗位、重点环节、关键人员的监督。

三是防范化解金融风险，维护社会稳定。上海金融系统的各级党政领导干部，一定要从政治的高度，高度重视金融领域存在的风险隐患，坚决守住不发生系统性和区域性金融风险的底线。积极配合宏观经济调控部门、金融监管部门和政法机关，加强对跨行业、跨市场、跨境风险和系统性风险的防范，加大对非法集资、非法证券、非法支付结算等非法金融活动的打击力度，探索完善地方政府对新型金融服务机构的监管模式。要高度重视维稳工作，健全社会稳定风险评估机制，完善矛盾纠纷排查调处机制，努力将矛盾化解在基层、化解在萌芽状态，确保上海金融系统和谐稳定。

同志们，今年的工作任务明确以后，接下来关键是抓落实。让我们在市委、市政府的领导下，解放思想，改革创新，凝心聚力，攻坚克难，出色完成今年的各项任务，为上海创新驱动、转型发展作出新贡献，为加快推进上海国际金融中心建设作出新贡献！



2012 年上海国际金融中心建设推进情况 以及 2013 年重点工作的初步考虑

——方星海主任在上海金融系统党政负责干部会议上的讲话



2012 年 12 月召开的中央经济工作会议提出了 2013 年经济工作的总体要求和主要任务。中共上海十届市委三次全会对做好全市 2013 年工作提出了明确要求。这为全市金融系统做好 2013 年各项工作，加快上海国际金融中心建设指明了方向。在此背景下，今天我们在这里召开金融系统党政负责干部大会，学习贯彻党的十八大、中央经济工作会议和市委全会精神，研究全市金融系统 2013 年的工作，十分重要。

下面我简要通报一下 2012 年上海国际金融中心建设等方面的情况，并对 2013 年推进上海国际金融中心建设等方面的重点工作谈一些初步考虑，供大家研究讨论。

第一部分：通报 2012 年上海国际金融中心建设及其他金融工作的情况

2012 年，在党中央、国务院和市委、市政府的正确领导下，在国家有关部门的指导与支持下，全市金融系统开拓创新，攻坚克难，认真贯彻落实国务院 2009 年 19 号文件和国家发改委《“十二五”时期上海国际金融中心建设规划》精神，围绕“一个核心、两个重点”，加快推进上海国际金融中心建设，取得了重要进展，金融促进经济转型发展和市属金融企业改革发展等工作也取得了重要成果。

一、在国内外经济下行压力加大的背景下，上海金融业保持了平稳较快发展，有力地支持了全市经济社会发展

2012年，国内外经济金融形势十分复杂，欧债危机持续蔓延，美国经济复苏乏力，国内经济增长下行压力加大。在这种情况下，上海金融系统迎难而上、积极探索、锐意创新，金融业总体保持了平稳较快发展。

一是金融业增加值增长较快，金融业税收贡献度进一步加大。

2012年前三季度，全市金融业增加值1,667.3亿元，同比增长12.1%，占全市同期GDP的11.6%。2012年1~11月，全市金融业共实现税收收入838.6亿元（不包括证券交易印花税），同比增长15.2%，占上海市税收总量的11.8%。金融业增加值和税收增速均明显高于同期全市GDP和税收增速。

二是金融机构存贷款增长平稳。截至2012年11月末，全市中外资金融机构本外币各项存款余额6.2万亿元，同比增长9.6%；全市中外资金融机构本外币各项贷款余额4.1万亿元，同比增长10.3%。

三是金融市场交易快速增长，一些金融市场交易规模已居世界前列。2012年1~11月，上海金融市场交易总额477.8万亿元，同比增长26.8%。上海证券交易所股票交易额位居全球第四，股票市值位居全球第七；上海期货交易所作为全球三大有色金属定价中心地位进一步巩固；上海黄金交易所黄金现货交易量连续多年保持全球第一；截至2012年末，全国银行间市场债券托管余额为23.76万亿元，2012年一季度末全国银行间市场债券托管余额位居全球第四。

四是金融市场融资功能稳步提升，对实体经济支持力度加大。

2012年1~11月，上海金融市场直接融资额达3.5万亿元，同比增长31.3%；1~11月，上海企业在证券市场和银行间市场直接融资合计2,567.9亿元，同比增长33.7%。

二、加强规划统筹引领，国际金融中心建设加快推进，在集聚金融资源、加快金融改革创新开放等方面取得新成果

2012年年初，经国务院同意，国家发改委发布《“十二五”时期上海国际金融中心建设规划》，上海金融系统抓住《规划》出台的重要契机，积极探索，锐意创新，国际金融中心建设呈现新亮点。

一是新型金融市场建设步伐加快，金融市场体系日益健全。上海股权托管交易中心正式开业运营，截至2012年末挂牌企业达到48家；上海证券交易所正式入股股交中心。张江高新区企业进入非上市股份公司股份转让扩大试点取得突破，全国共8家企业首批挂牌，其中张江挂牌企业2家。稳步推进保险交易所筹建工作，与中国保监会形成会市联合推进保险交易所建设工作机制。此外，落实清理整顿各类交易场所工作，维护市场健康发展。

二是各类金融机构加快集聚，大型金融机构二总部引进工作取

得重大突破。2012年3月，中国银行上海人民币交易业务总部正式在沪成立，成为四大国有商业银行中首家在沪设立“二总部”的银行。截至11月末，在沪的银行类功能性总部持牌专营机构总计七大类12家，非持牌专营机构达到34家；证券类功能性总部58家，保险类功能性总部14家。此外，2012年，韩国央行上海代表处、银联国际有限公司、台湾银行上海分行、中国信托商业银行上海分行、平安产险航运保险运营中心等纷纷在上海成立。在传统金融机构不断发展的同时，新型金融机构加快集聚，截至目前，本市51家企业获得第三方支付牌照，位居全国首位。好买财富、诺亚正行、东方财富等5家独立基金销售机构获批，超过全国获批机构的半数。截至2012年6月末，在沪金融机构总数达1,192家，比2011年末增加56家，2012年末的数据尚未出来，预计可以达到1,250家，比2011年末增加近100家。

三是金融改革创新力度加大，重要金融产品工具不断推出。中国外汇交易中心成功启动人民币对日元直接交易，发布新增的外汇远期曲线、Shibor利率互换定盘曲线与收盘曲线。银行间黄金询价业务正式上线。白银期货在上海期货交易所成功上市，期货保税仓单融资业务推出，国债期货、原油期货相关工作顺利推进。华泰柏瑞沪深300ETF、嘉实沪深300ETF等跨市场ETF产品推出，首只跨境ETF产品——易方达恒生中国企业ETF公开发行并在上交所上市。中小企业私募债券业务试点推出。资产支持票据业务正式启动，是银行间债券市场推出的又一创新型非金融企业融资工具，截至2012年10月末，共发行13只资产支持票据，金额累计达55亿元。上海清算所获批开展人民币远期运费协议(FFA)中央对手清算业务，这是上海清算所自主研发的第一项跨市场的场外衍生品清算业务。

四是金融对外开放领域进一步扩大，人民币跨境业务快速发展。

2012年1~10月，上海市跨境人民币结算总量近4,000亿元，同比增长70%以上。目前，本市跨境人民币业务已基本覆盖了货物贸易、服务贸易、资本项目等所有大类。境外三类银行机构、世界银行、境外保险公司以及人民币合格境外机构投资者(RQFII)等多种境外主体获准进入境内银行间债券市场。在沪外资法人银行瑞穗银行(中国)有限公司、星展银行(中国)有限公司分别成功发行10亿元、5亿元人民币债券。赛领资本管理有限公司成立并成功募资，国内最大规模人民币海外投资基金启航。跨境人民币参与外资PE试点工作稳步推进，海通国际成为国内首个参与此项试点的机构。跨境人民币再保险业务正式启动。上海综合保税区国际贸易结算中心外汇管理试点企业扩大到50家，跨国公司总部外汇资金集中运营管理试点启动，货物贸易外汇管理制度改革顺利推进。

五是配套服务不断完善，金融发展环境进一步优化。成功举办2012陆家嘴论坛和上海国际金融中心建设国际咨询委员会第五次会议。举办第六届上海中小企业金融洽谈会。完成上海金融创新奖和金融人才奖评选颁奖(人才奖评了两届，体现了上海市委、市政府对金融人才的高度重视和爱护)，举办首届上海金融创新论坛。出版《上海国际金融中心法治环境建设》白皮书。加强金融风险防范处置，会同有关部门，妥善处理各类矛盾，切实维护了金融稳定。

三、其他金融工作情况

2012年,全市金融业围绕上海“创新驱动、转型发展”大局,切实加大对经济社会发展的金融支持力度,取得了良好的效果。上海金融国资国企改革深入推进,金融国资管理体制不断完善,市属金融企业竞争力进一步增强。

一是推动新型机构规范发展。深入开展小贷公司试点工作,加强相关监管制度建设和信息系统建设。做好融资性担保行业发展与监管工作,密切关注钢贸信贷相关风险,做好个别担保公司的风险处置工作。截至2012年末,本市已有101家小贷公司获批设立,其中87家已开业,注册资本130亿元,累计放贷711.7亿元,贷款余额149.8亿元,投向“三农”和小企业贷款占到7成;80家融资性担保机构审批通过,71家持有有效经营许可证,注册资本总额164亿元,累计提供融资性担保贷款2750亿元,年末融资性担保贷款余额近450亿元。

二是聚焦民生项目和社会建设。推进上海发行定向中票支持保障房建设。做好金融支持大居配套建设工作。做好企业年金试点投资上海公共租赁住房债权融资产品的相关工作。继续推进个人税收递延型养老保险试点,初步形成个人税收递延型养老保险信息平台建设方案。推进火灾公众责任保险、船舶污染责任保险、电梯等特种设备责任保险、地铁等地下空间安全责任保险、危险化学品安全责任保险等工作。

三是市属金融国资国企改革取得新进展。表现在如下几个方面:

(1)市属金融机构规模和经营实力进一步提升。截至2012年3季度末,上海市属14家金融机构总资产5.2万亿元,比2011年末增长15.2%,营业收入和净利润分别达到2,331亿元和460亿元,同比增长12%和9.5%,主要市属金融机构的规模和经营实力进一步提升。

(2)市属金融机构开放性重组取得新成果。浦发银行与美国硅谷银行在沪合资组建国内首家专注服务于科技型中小企业的合资银行;东方证券与花旗集团成立合资证券公司等。海通H股成功发行。

(3)市属金融国资管理制度进一步完善。2012年,市属金融机构创新发展的体制机制不断完善,资本补充机制、法人治理机制、选人用人机制、激励约束机制进一步健全。相关市属金融机构完成董监事会换届、董监事调整以及高管竞争性选拔工作。市属金融企业海外资产管理、国有股权登记、国资经营预算管理等工作稳步推进。

上述成绩的取得,归功于党中央、国务院对上海国际金融中心建设的正确决策和坚强领导,归功于中央各有关部门的大力支持和有力指导,归功于在沪金融管理部门、金融市场、金融机构的全力参与。正是包括今天在座的金融系统各单位的不懈努力,扎实推进落实各项重点工作,上海国际金融中心建设和其他金融工作才得以顺利推进,不断取得新成绩。

第二部分:关于2013年市金融办在推进上海国际金融中心建设等方面重点工作的初步考虑

展望新的一年,随着我国可用土地资源的减少,劳动力和占用环境资源成本的上升,也随着国际竞争的日益加剧,我国经济在新的一年里将面临更多的挑战。这客观上要求金融行业加快改革创新,为经济发展提供更好的服务,否则金融自身发展就是无源之水、无本之木。从另外一个角度看,我国经济实力和金融市场规模不断扩大,对金融服务的需求旺盛,国际金融机构踊跃参与我国金融市场,金融业仍处于大有可为的历史机遇期。综合各方面情况并在征求系统各单位意见的基础上,今年市金融办推进上海国际金融中心建设等工作将重点围绕以下五个方面展开。

一、加快完善上海金融市场体系

主要包括:①支持配合国家金融管理部门、金融市场做好原油期货、国债期货、个股期权、黄金ETF等产品的上市工作。②继续推动上海股权托管交易中心建设。要努力管好“两头”,即一方面要监管好挂牌企业,吸引优秀的、具有较大增长潜力的企业前来挂牌,为挂牌企业提供股权质押等增值服务;另一方面要监管好投资者,更多地吸引机构投资者参与,个人投资者应具有较强的风险承担能力。继续推动保险交易所、信托受益权转让市场、票据市场建设。③发挥上海清算所的核心作用,充分发挥货

