

HUBEI JINGJI ZHUANXINGZHONG DE
JINRONG CHUANGXIN

湖北经济转型中的 金融创新

■ 吴少新 胡俊明 等著

 中国金融出版社

湖北金融发展报告 (2013)
湖北金融发展与金融安全研究中心

湖北经济转型中的金融创新

吴少新 胡俊明 等著

 中国金融出版社

责任编辑：张怡姮

责任校对：刘 明

责任印制：陈晓川

图书在版编目 (CIP) 数据

湖北经济转型中的金融创新 (Hubei Jingji Zhuaxingzhong de Jinrong Chuangxin) / 吴少新, 胡俊明等著. —北京: 中国金融出版社, 2014. 5

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7474 - 7

I. ①湖… II. ①吴…②胡… III. ①地方金融事业—研究报告—湖北省
IV. ①F832. 763

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 055718 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 利兴印刷有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 12.75

字数 198 千

版次 2014 年 5 月第 1 版

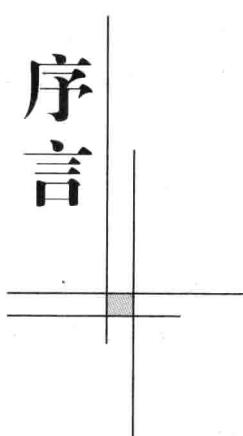
印次 2014 年 5 月第 1 次印刷

定价 32.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7474 - 7/F. 7034

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010)63263947

序言



湖北金融发展与金融安全研究中心是湖北省高校优秀重点人文研究基地，其发展的宗旨是立足湖北，重点研究湖北金融改革与发展中的重大理论与现实热点、难点问题，服务湖北金融发展与经济建设，将研究基地建设成全省乃至全国具有较大影响的金融学术研究与交流中心、金融发展决策咨询与服务中心、金融产学研培训中心。为此，研究中心每年出版一本湖北金融发展年度研究报告，报告分为两个部分，上篇是专题研究报告，下篇是湖北金融行业运行分析。2013 年研究中心以“湖北经济转型中的金融创新”为切入点，重点研究湖北省经济转型中的金融创新问题。

上篇 专题研究报告。

第一章 湖北经济转型与金融创新：问题的提出。

该部分首先分析了湖北经济现状与面临的困惑。目前湖北经济发展具有典型的“中等收入水平”的阶段特征，但进一步发展却面临若干问题：经济下行压力增大；区域发展竞争压力加大；结构性矛盾依然突出；全面建成小康社会的任务艰巨；创新能力相对不足；产业结构还存在诸多不尽合理的因素，工业化进程亟待加快推进；必须协调增长速度与增长质量之间的矛盾；区域经济发展失衡等。分析指出：经济转型是湖北科学发展的必由之路，转型的途径是创新驱动，而金

融对经济转型创新驱动又具有特别重要的推动作用，但遗憾的是湖北经济转型金融发展不能适应新要求，面临诸多挑战，唯有金融创新才能助推湖北经济转型。

第二章 湖北经济转型中的金融发展瓶颈分析。

经济转型主要是指技术转型、产业转型、增长方式转型、金融及经济体制转型的合成变动，其中主要是指由于技术进步导致的产业升级过程。这种转型是整个经济结构的提升，是支柱产业的替换，是一种阶段性质的变化或飞跃。金融是现代经济的核心，经济转型决定金融的转型，湖北金融业的发展必须服务于湖北经济转型这一重大主题。本部分着重进行了湖北经济转型中金融发展的不适应性和金融发展瓶颈分析，最后提出了湖北经济转型中克服金融瓶颈的若干个着力点。

第三章 湖北省科技金融创新发展研究。

科学技术是第一生产力，科技成果转化是提高我国自主创新能力，发挥科技支撑引领经济发展作用的内在要求，而金融则是促进科技成果转化的助推器。深化科技金融创新，积极引导金融资源向科技领域配置，促进科技和金融结合，是加快湖北省科技成果转化、培育战略性新兴产业的重要途径和有效举措，也是提高湖北省自主创新能力，促进全省经济跨越式发展的战略选择。本部分首先分析了科技金融发展的理论基础；其次分析了湖北省科技金融发展的条件和机遇；再次分析了湖北省科技金融发展现状及存在的问题；最后提出了湖北省科技金融创新发展路径。

第四章 湖北省绿色金融创新发展研究。

本部分研究分成两部分，第一部分研究的是湖北低碳经济发展中的绿色信贷支持，绿色信贷是一项全新的信贷政策。由于资源环境问题存在外部性，无法完全依靠市场达到资源的最优配置。要解决资源和环境外部性问题，最根本的手段在于产业结构的优化调整以及与之相对应的合理的产业布局，而银行信贷杠杆将发挥着不可替代的重要

作用，全文在分析信贷杠杆对低碳经济与产业结构调整关系的基础上，通过研究武汉城市圈的资源环境特点和产业结构现状，对湖北“两型社会”建设中产业结构的调整提出看法。第二部分研究的是我国农村金融消费者保护问题研究。对湖北资源节约型、环境友好型社会建设，对经济发展方式转变和经济结构调整有着重要作用的农村金融消费却是薄弱一环，这种状况不仅损害了农民的利益，也损害了公众对金融体系的信心，影响绿色金融的健康发展。针对农村消费者保护不力的状况，需要从增强农村金融供给、提高消费者文化素质和维权意识，加强金融机构的服务意识以及加强金融监管等多方面着手。

第五章 湖北省低碳金融创新发展研究。

本部分以低碳经济和碳金融理论为基础，分析了湖北省碳金融发展的现状以及优势与制约因素，并进一步探讨了低碳金融背景下湖北省碳金融发展模式的战略路径。

下篇 2012 年湖北金融行业分析。

根据湖北省金融行业的权威数据，全面分析了 2012 年湖北省金融业发展情况、湖北省货币政策执行情况、湖北省银行业发展情况、湖北省资本市场发展情况、湖北省保险业发展情况等湖北金融业各方面较全面的发展情况。

本书由吴少新、胡俊明、王国红、张立勇、徐慧玲、李敏、王建华、王瑞华、许传华、童藤等合作研究完成。

本书中关于湖北金融行业运行分析部分的内容得到了湖北省政府金融办、人民银行武汉分行和湖北银监局、证监局、保监局等单位的大力支持，在此，特表由衷感谢！

由于时间仓促和研究能力所限，很多问题还有待我们今后进一步深入研究。其中出现的缺陷和疏漏之处，诚请广大读者不吝赐教。

吴少新
2013 年 12 月

目录

上篇 专题研究报告

第一章 湖北经济转型与金融创新：问题的提出	3
一、湖北经济现状与面临的困惑	3
二、经济转型是湖北科学发展的必由之路	10
三、转型的途径：创新驱动	14
四、金融在经济转型中的作用	17
五、湖北经济转型面临的金融挑战	24
六、金融创新助推湖北经济转型	26
第二章 湖北经济转型中的金融发展瓶颈分析	30
一、湖北经济转型的必要性与经济转型的重点	30
二、湖北经济转型中金融发展的不适应性分析	32
三、湖北经济转型中的金融发展瓶颈分析	34
四、湖北经济转型中克服金融瓶颈的着力点	39

第三章 湖北省科技金融创新发展研究	42
一、科技金融发展的理论基础	42
二、湖北省科技金融发展的条件和机遇	50
三、湖北省科技金融发展现状及存在的问题	53
四、湖北省科技金融创新发展路径	57
第四章 湖北省绿色金融创新发展研究	64
一、湖北低碳经济发展中的“绿色信贷”支持	64
二、我国农村金融消费者保护问题研究	73
第五章 湖北省低碳金融创新发展研究	85
一、低碳金融——湖北经济转型的必经之路	85
二、湖北省低碳金融发展现状	90
三、湖北省“低碳金融”模式的路径选择	101
四、新形势下湖北省“低碳金融”创新发展对策建议	109

下篇 2012 年湖北金融行业分析

2012 年湖北省金融业发展情况	115
一、2012 年湖北省金融业运行及发展情况	116
二、需要关注的问题	123
三、2013 年湖北省金融业发展策略	124
湖北省货币政策执行情况	127
一、2012 年湖北省货币信贷运行情况	127
二、2012 年湖北省贯彻落实货币信贷政策情况	128
三、2013 年湖北省货币信贷工作重点	129
湖北省银行业发展情况	133
一、2012 年湖北省银行业运行基本情况	133
二、需要关注的问题与对策	135

湖北省资本市场发展情况	
一、2012 年湖北省资本市场发展基本情况	138
二、需要关注的问题及发展对策	139
湖北省保险业发展情况	142
一、2012 年湖北省保险业发展情况	142
二、需要关注的问题	144
三、2013 年湖北省保险业发展与监管举措	145
东湖国家自主创新示范区科技金融结合试点情况	146
一、2012 年湖北省科技金融发展基本情况	146
二、2013 年推进科技金融结合举措	149
湖北省金融支持文化产业发展情况	152
一、2012 年湖北省金融支持文化产业发展基本情况	152
二、需要关注的问题	153
三、2013 年湖北省金融支持文化产业发展举措	154
湖北省中小企业融资情况	156
一、2012 年金融支持湖北省中小企业发展情况	156
二、需要关注的问题	159
三、2013 年湖北省进一步推进中小企业融资举措	160
湖北省债券融资情况	162
一、2012 年湖北省债券融资基本情况	162
二、2013 年湖北省推进债券融资发展举措	164
湖北省创业投资业发展情况	166
一、2012 年湖北省创业投资业发展情况	166

湖北经济转型中的金融创新

二、2012 年湖北省推动创业投资业发展举措	167
三、2013 年湖北省创业投资业发展策略	169
湖北省资本要素市场发展情况	171
一、2012 年湖北省资本要素市场发展基本情况	171
二、2013 年促进湖北省资本要素市场发展举措	175
湖北省推进企业上市工作情况	176
一、2012 年湖北省资本市场建设情况	176
二、2013 年湖北省企业上市工作措施	177
湖北省社会信用体系建设情况	179
一、2012 年湖北省社会信用体系建设情况	179
二、2013 年湖北省社会信用体系建设举措	182
湖北省金融业组织体系建设情况	183
一、2012 年湖北省银行业组织体系建设情况	183
二、2012 年湖北省证券期货业组织体系建设情况	184
三、2012 年湖北省保险业组织体系建设情况	184
武汉区域金融中心建设情况	186
一、2012 年武汉区域金融中心建设情况	186
二、2013 年武汉区域金融中心建设举措	189
参考文献	191

上 篇

专题研究报告

第一章 湖北经济转型与 金融创新：问题的提出

湖北经济发展正处于关键时期，为避免“中等收入陷阱”，为实现“中部崛起”、“五个湖北”的战略目标必须进行经济转型，经济转型的关键在于创新驱动战略的实施。金融是国民经济的命脉，金融创新是创新驱动战略的重要组成部分，湖北经济转型需要金融创新，要完成经济转型，唯有金融创新。

一、湖北经济现状与面临的困惑

（一）湖北经济现状

纵观“十一五”以来，特别是最近两年全国各省（市、自治区）经济总量、人均 GDP 水平与增长速度，湖北省经济总量位次稳步上升，可以说进入到了一个较快增长和稳健发展的关键时期。不论是参照国际上关于“中等收入国家（地区）”的界定标准，还是对照我国其他省（市、自治区）的经济增长水平而言，目前湖北经济发展都具有典型的“中等收入水平”阶段特征。

1. 湖北经济发展进入“中等偏高收入水平”关键阶段。根据权威统计数据，我国 2011 年人均 GDP 达到 5 450 美元，属于典型的“中等偏高收入国家”（人均 GDP 介于 3 945 ~ 12 195 美元），各省（市、自治区）经济增长呈现出整体稳步增长，增长水平“东高西低”、增长速度“西高东低”的态势。目前，湖北人均 GDP 6 000 美元，低于全国平均水平，但增长水平与其他省份相比，又处在我国经济发展的“中等偏高收入水平”。依据国际经验，许多国家在实现经济起飞，并且经济发展进入“中等偏高收入”阶段之后，快速增长中积聚的许多矛盾会集中爆发，以致许多国家长期无法进入到“高收入国家”行列，面临所谓“中等收入陷阱”。如亚洲的马来西亚、泰国、菲律宾等国，拉美的巴西、阿

根廷、智利、哥斯达黎加、多米尼加共和国等都是典型例子。面临“中等收入陷阱”的国家具有以下共同特征：经济增长速度回落或出现停滞；经济发展的不均衡问题突出；收入差距扩大；贫困现象依然严重；技术创新出现瓶颈；经济结构转变迟缓；社会发展滞后；社会矛盾冲突加剧；公共治理和社会管理能力薄弱；腐败现象比较严重；等等。因此，在未来的5~10年，湖北必须正视经济发展现阶段特殊性，采取积极有效的措施应对经济社会发展中出现的各种矛盾，避免经济增长出现大起大落甚至滑坡，力求实现稳健、均衡和包容性的发展。

2. 湖北在区域发展中的综合实力显著提升。全省经济发展进入快车道，生产总值继2008年突破万亿元大关后，2012年跨越2万亿元关口，人均生产总值达到6000美元；生产总值占全国的比重由2007年的3.51%提高到2012年的4.46%，在全国的排序由第12位上升至第10位，跨入全国第一方阵。地方财政收入、固定资产投资、工业增加值、社会消费品零售总额均实现四年翻番。社会消费品零售总额居全国第六位；结构调整迈出新步伐，作为战略性新兴产业的生物产业有望成为第10个千亿元产业，作为轻工业重要领域的食品产业成为千亿元产业中第一个过4000亿元的产业，作为“第三次工业革命”重要标志的全球最大3D打印机在武汉问世，作为基础产业的农业再获丰收，粮食生产实现“九连增”；区域协调发展取得新进展，中心城市带动作用增强，地区生产总值过千亿元的城市由5个增加到8个，鄂西圈几项主要经济指标增速后来居上，开发区规模以上工业增加值增幅高于全省15.4个百分点，大冶市冲刺全国县域经济百强获得成功，还有几个县市紧追其后，赶超态势十分强劲；民生改善取得新成效，城乡居民收入呈现增幅快于全国、快于经济增速、农民收入快于城镇居民收入的新特征，城镇就业不仅实现数量增加，质量也有明显提升。

3. 县域经济发展活跃。一是综合实力大幅提升。2012年，全省县域生产总值达到12901.7亿元，是2007年的2.66倍，五年年均增长14.7%，高于全省平均水平1.3个百分点。生产总值占全省的比重由2007年的52%提高到58%。县均生产总值由2007年的60.8亿元增加至161.3亿元，翻了一番多。生产总值过200亿元的县（市、区）达到24个，地方公共预算收入过10亿元的县（市、区）达到22个。大冶市成功跻身“全国百强市”。特别是山区县（市）、贫困县

(市) 都有新的增长点, 县域整体实力大为增强。二是产业结构加快调整优化。在农业持续稳定增长的基础上, 非农产业加快发展。三次产业结构由 2007 年的 26.6:38.3:35.1 调整为 19.3:50.6:30.1。工业化、城镇化水平明显提高。规模工业在县域经济中的份额由 2007 年的 37.7% 提高到 46.9%; 城镇化率提高到 43.8%。县域对全省工业经济增长的贡献率达到 70%。全省重点支持的 75 个产业集群规模都实现了翻番。规模过百亿元的产业集群达到 25 个。名牌产品建设步伐加快。县域“中国驰名商标”总数达到 77 个, 占全省的 52.4%。农产品加工业突破性发展, 与农业产值之比由 2007 年的 0.8:1 提高到 2.08:1, 农产品加工业产值过百亿元的县(市、区) 达到 27 个。三是发展后劲明显增强。2012 年, 县域全社会固定资产投资 10 949.7 亿元, 增长 36.4%, 占全省的比重由 2007 年的 45.1% 提高到 2012 年的 66.3%。过亿元的在建工业项目 1 778 个, 比上年增加 672 个。2012 年县域引进省外资金 4 201.2 亿元, 实际利用外资 20.95 亿美元, 分别增长 62.9% 和 25.8%。一批投资额度大、产业层次高、带动作用强的重大项目落户县域, 一批重点项目相继建成投产, 大大增强了县域发展活力和后劲。2012 年县域规模以上工业企业达到 8 701 家, 比上年净增 1 084 家。其中销售收入过 10 亿元的 302 家, 净增 140 家; 有 32 家县域企业跻身全省百强企业、61 家县域企业跻身全省民营百强行列。四是思路方法日益丰富完善。在总体思路上, 既坚定不移推进“一主三化”, 又顺应宏观形势发展需要, 不断丰富其时代内涵, 从“一主三化”到“三化协调”, 再到“四化同步”, 就充分体现了这一特点。

(二) 湖北经济发展面临的困惑

湖北经济发展现阶段的“高速度”、跨越式特征非常明显, 但进一步发展也面临若干问题。要充分认识前进中的困难挑战, 增强忧患意识。

一是经济发展的宏观环境依然极其复杂, 经济下行压力增大。从国际看, 经济低迷将成为全球经济的新常态, 外需萎缩、订单减少、成本上升、贸易摩擦增多, 对我国发展的影响不可低估。在经济全球化的大势下, 湖北发展也不能置身事外, 对外经济形势更为严峻。从国内看, 不平衡、不协调、不可持续问题依然突出, 尤其是经济增长下行压力和产能相对过剩的矛盾有所加剧。

2012年,全省房地产开发累计完成投资2 539.46亿元,同比增长22.9%,增速比上年回落4.6个百分点。商品房销售面积4 037.85万平方米,同比下降3.6%。我省经济发展在逐渐减少对房地产、重化工业以及劳动密集型产业依赖的同时,新的增长动力和空间仍较缺乏。制造业、战略性新兴产业仍处于培育发展阶段,经济活跃程度指标的增速出现不同程度回落,表明当前经济增长乏力,下行压力仍然较大。同时,企业经营中依然存在成本控制难度加大、“三项费用”较快上涨等现象。国际上不确定、不稳定因素与国内突出问题叠加交织,带来了新的挑战。

二是区域发展竞争压力加大。东部沿海地区进入主动转型的新阶段,发展后劲不断显现;中部地区进入加速崛起的新时期,正在成为我国区域发展的新引擎;西部地区进入新一轮加速发展期,综合实力加快提升。区域发展格局转换带来的竞争,不仅是发展时间和速度的竞争,而且是发展水平和质量的竞争。2011年,河南禹州、登封、永城,江西丰城等一批具有煤炭等特殊资源的中部县(市),在激烈的竞争中退出“全国百强”。我省县域经济经过近几年加快发展,逐步赶超全国县域经济平均水平,一批经济强县在全国崭露头角;但与先进省份比,仍有较大差距,在中部地区优势也不明显,保“百强”、冲“百强”的任务十分艰巨、竞争更加激烈。与先进省份相比,差距仍较大。江苏、浙江两省的107个县(市)聚集了全国40%以上的百强县席位;“块头”小于湖北的福建,“全国百强”中占据7席;条件与湖北相当的辽宁,“全国百强县(市)”数量由2007年的5个增至2011年的11个。我省曾连续7年“全国百强”空白,目前大冶市虽跻身“百强”,但部分经济指标与全国经济强县比仍偏低。与中部比,优势不明显。2011年我省64个县(市)平均地区生产总值为127.17亿元,在中部居第三位;县均地方公共财政预算收入为5.4亿元,居第四位。“全国百强”的数量,湖南有4个,河南3个,山西、江西、安徽、湖北各1个。宜都、仙桃、潜江、枣阳与“全国百强”后十位县(市)平均水平比,财政实力和人均占有量是“短板”。2011年,全国百强县后10位的县(市)分别是福建闽侯县、江苏建湖县、浙江玉环县、湖南醴陵市、辽宁调兵山市、江苏赣榆县、湖北大冶市、浙江德清县、福建长乐市和浙江临安市。我省在全国“百强”外位次靠前的是宜都、潜江、仙桃、枣阳四市。四市的平均生产总值、

发展速度均超过“百强后十位县市”平均水平，但平均地方财政收入仅相当“百强后十位县市”平均水平的 57%，城乡居民收入占比不到 70%，人均 GDP 占比不到 80%。还要看到，在激烈的竞争中，我省一些优势也在发生变化。比如，现在东部沿海不少地方用优厚待遇来湖北吸引人才，有的地方用优惠政策聚集全国创新资源。这对我们是一个警示。如果我们不能很好地把握有利条件，就会逐步丧失优势，造成被动。

三是结构性矛盾依然突出。县域经济总量仍然偏小，缺乏强县支撑；科技创新能力不强，现代生产性服务业、高新技术和战略性新兴产业发展不够；产业结构层次不高，核心竞争力不强；市场主体偏少，尤其缺少有影响的领军企业；资源和环境约束持续加剧，要素长期趋紧，节能减排压力大；制约发展的体制机制矛盾增多；经济增长的质量和效益不高。经济增速回落、产能相对过剩和物价仍处于高位等矛盾相互交织激化。

四是全面建成小康社会的任务艰巨。全省近五分之四的人口在县域，县域城乡居民收入低于全省平均水平，且地区间的城乡居民生活水平差距较大；农村劳动力综合素质与当前用工要求有差距，就业不够充分；小城镇基础设施建设仍显落后，农村社会保障体系不健全，公共服务有待加强。要实现省第十次党代会确定的在中部率先全面建成小康社会的奋斗目标，基础在县域，难点在县域，对县域经济发展的要求更高，任务更加繁重。

五是创新能力相对不足。2011 年 12 月，中国科技发展战略研究小组从知识创造、知识获取、企业创新、创新环境、创新绩效五个方面，对各省（自治区、直辖市）创新能力予以评价，并发布了《中国区域创新能力报告（2011）》，湖北创新能力未进入全国前十。这份排名表明，湖北企业创新能力明显不足；自主创新的软环境和硬环境都有待优化；总体创新实力不仅未提升，反而较上年有所下降；比较优厚的科技资源、人才资源优势还没有充分发挥出来；人才外流、知识外流、技术外流依然是困扰创新发展的因素。

六是现阶段产业结构还存在诸多不尽合理的因素，工业化进程亟待加快推进。根据湖北省统计数据，近三年来，全省第一产业占比的下降速度仍然有限，第二产业占比仍在明显提高，而第三产业的占比反而下降。比照各国经验，第三产业比重以较快的速度增加，并逐渐超过 50%，是完成工业化的一个重要标