

江苏金融 发展研究报告 2013

华仁海 编 著



南京大学出版社

江苏高校现代服务业协同创新中心研究报告

江苏金融发展研究报告

(2013)

华仁海 编 著



南京大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

江苏金融发展研究报告. 2013 / 华仁海编著. — 南京 : 南京大学出版社, 2014. 9
ISBN 978-7-305-13941-3

I. ①江… II. ①华… III. ①地方金融事业—经济发展—研究报告—江苏省—2013 IV. ①F832.753

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 205557 号

出版发行 南京大学出版社
社 址 南京市汉口路 22 号 邮 编 210093
出 版 人 金鑫荣

书 名 江苏金融发展研究报告(2013)
编 著 华仁海
责任编辑 周 军 王抗战 编辑热线 025-83592193

照 排 南京南琳图文制作有限公司
印 刷 江苏凤凰数码印务有限公司
开 本 787×1092 1/16 印张 15.25 字数 357 千
版 次 2014 年 9 月第 1 版 2014 年 9 月第 1 次印刷
ISBN 978-7-305-13941-3
定 价 76.50 元

网址: <http://www.njupco.com>
官方微博: <http://weibo.com/njupco>
官方微信号: njupress
销售咨询热线: (025) 83594756

* 版权所有,侵权必究

* 凡购买南大版图书,如有印装质量问题,请与所购图书销售部门联系调换

编写指导委员会主任：陈章龙 刘志彪

编写指导委员会：

陈章龙 刘志彪 徐 莹 王开田

蒋伏心 蒋乃华 赵有广 党建兵

张为付

主 编：华仁海

副 主 编：闫海峰 孙 杨

编写人员：(按拼音排序)

杜修立 陈晓慧 郭文旌 刘敏楼

童馨乐 姚定俊 张小荣

本书为江苏高校现代服务业协同创新中心、江苏高校优势学科建设工程资助项目(PAPD)和江苏高校人文社会科学校外研究基地“江苏现代服务业研究院”的研究成果。

书 名:江苏金融发展研究报告(2013)

主 编:华仁海

出版社:南京大学出版社

目 录

综合篇

Comprehensive articles

第一章 2012 年江苏金融总体运行情况分析	3
------------------------------	---

Chapter 1 Economic and financial situation of Jiangsu in 2012

一、江苏金融运行情况	4
------------------	---

I The financial performance of Jiangsu

二、江苏经济运行情况	10
------------------	----

II The economic performance of Jiangsu

第二章 金融业改革发展趋势与江苏金融改革	15
----------------------------	----

Chapter 2 The reform and development of financial industry and financial reform of Jiangsu

一、中国金融业改革发展趋势	15
---------------------	----

I The reform and development of financial industry in China

二、2012 年江苏省金融产业发展概况	16
---------------------------	----

II The development of Jiangsu financial industry in 2012

三、2012 年江苏省金融改革	24
-----------------------	----

III The financial reform of Jiangsu in 2012

第三章 加快江苏金融发展的基本思路与对策	27
----------------------------	----

Chapter 3 The basic ideas and countermeasures to accelerate the development of

一、加快江苏金融发展的基本思路	27
-----------------------	----

I The basic ideas of speeding up Jiangsu financial development

二、加快江苏金融发展的对策措施	29
-----------------------	----

II Countermeasures for accelerating the financial development in Jiangsu

地区篇

District articles

第四章 苏南金融发展分析	37
Chapter 4 Analysis of the development of finance in South of Jiangsu	
一、苏南地区经济运行概况	37
I The economic development condition of South of Jiangsu	
二、苏南地区金融发展状况	43
II The financial development condition of South of Jiangsu	
三、金融视角下苏南地区重点行业发展状况	52
III The key industries development condition under financial perspective in South of Jiangsu	
四、苏南地区金融发展展望	55
IV The financial development prospect of South of Jiangsu	
第五章 苏中金融发展分析	57
Chapter 5 Analysis of the development of finance in Central of Jiangsu	
一、苏中地区经济运行概况	57
I The economic development condition of Central Jiangsu	
二、苏中地区金融发展状况	62
II The financial development condition of Central Jiangsu	
三、金融视角下苏中地区重点行业发展状况	73
III The key industries development condition under financial perspective in Central Jiangsu	
四、苏中地区金融发展展望	75
IV The financial development prospect of Central Jiangsu	
第六章 苏北金融发展分析	77
Chapter 6 Analysis of the development of finance in North of Jiangsu	
一、苏北经济运行概况	77
I The economic development condition of North of Jiangsu	
二、苏北金融发展状况	83
II The financial development condition of North of Jiangsu	

三、金融视角下苏北地区重点行业发展状况..... 92

III The key industries development condition under financial perspective in
North of Jiangsu

四、苏北地区金融发展展望..... 93

IV The financial development prospect of North of Jiangsu

行业篇

Industrial articles

第七章 江苏银行业发展分析 97

Chapter 7 Analysis of the development of the banking industry in Jiangsu

一、江苏银行业发展基本情况..... 97

I The basic situation of bank industry in Jiangsu

二、江苏银行业在长三角地区的地位 104

II The status of Jiangsu banking industry in the Yangtze River Delta region

三、江苏银行业发展的经济环境 106

III The economic environment of the banking industry in Jiangsu

四、江苏银行业面临的主要问题 107

IV Main problems of the banking industry in Jiangsu

五、进一步促进江苏银行业发展的对策措施 108

V Countermeasures to further promote the development of the banking industry in Jiangsu

第八章 江苏保险业发展分析..... 111

Chapter 8 Analysis of the development of the insurance industry in Jiangsu

一、江苏保险业总体发展现状 111

I The general development situation of insurance industry in Jiangsu

二、江苏财产保险发展 120

II The present development situation of Jiangsu property insurance

三、江苏人身保险发展 130

III The present development situation of Jiangsu personal insurance

四、江苏保险中介市场发展 143

IV The present development situation of Jiangsu insurance intermediary industry

五、江苏保险业监管与改革 149

V Regulation and reform of the insurance industry in Jiangsu

第九章 江苏证券业的发展 154

Chapter 9 The development of the securities industry in Jiangsu

一、江苏证券业的发展现状 154

I The development status of the securities industry in Jiangsu

二、江苏证券业发展中存在的问题 169

II Existing problems in development of the securities industry in Jiangsu

三、江苏证券业发展的对策 171

III Countermeasures for the development of the securities industry in Jiangsu

集聚篇

Financial agglomeration articles

第十章 南京区域金融中心建设与河西金融集聚区发展 175

Chapter 10 The construction of Nanjing regional financial center and the financial agglomeration development of Hexi CBD

一、南京市金融发展现状分析 175

I Analysis of the current financial development of Nanjing

二、河西金融集聚区发展的瓶颈 178

II Bottleneck of financial agglomeration development of Hexi CBD

三、南京区域金融中心建设目标与定位 179

III The positioning and target of Nanjing regional financial center

四、南京区域金融中心建设的政策建议 180

IV The suggestions of Nanjing regional financial center construction

企业篇

Enterprises articles

江苏银行股份有限公司 185

Bank of Jiangsu

南京银行股份有限公司 187

Bank of Nangjing

紫金财产保险股份有限公司..... 190
Zking property and casualty insurance CO. , LTD
利安人寿保险股份有限公司..... 192
Lian Life insurance CO. , LTD
华泰证券股份有限公司..... 194
Huatai securities CO. , LTD
东吴证券有限责任公司..... 202
Soochow securities CO. , LTD
弘业期货股份有限公司..... 207
Holly futures CO. , LTD

政策篇
Policy articles

江苏省促进金融业创新发展若干意见的通知..... 211
The notice of certain opinions to promote financial innovation and development in
Jiangsu province
省政府办公厅关于做好 2012 年全省农业保险工作的通知 221
The notice of the general office of the provincial government on the province's agricul-
tural insurance work in 2012
省政府办公厅转发省科技厅等部门关于加快促进科技和金融结合若干意见的通知 ...
..... 226
The notice of certain opinions to promote combination of technology and financial
from the provincial science and technology department and other department issued by
general office of the provincial government

综合篇

第一章 2012 年江苏金融总体运行情况分析

2012 年,对于中国经济而言,依然面临着巨大的国际压力。全球经济复苏趋缓,下行风险加大。发达国家失业率居高不下,私人需求疲弱;新兴市场和发展中国家增速回落,宏观调控面临的局面更加复杂;欧洲主权债务危机持续升级,美国长期主权信用评级被下调,国际金融市场反复大幅波动;与此同时,大宗商品价格高位震荡,全球通胀压力依然较大。

在严峻的外部条件下,中国经济发展呈现稳中有进的良好态势。消费需求稳定,固定资产投资较快增长。农业生产形势良好,工业生产缓中趋稳。物价涨幅总体回落,就业形势基本稳定,国际收支更趋平衡。全年实现国内生产总值(GDP)51.9 万亿元,同比增长 7.8%;居民消费价格同比上涨 2.6%,经常项目顺差占 GDP 的比重降至 2.6%。^①

按照国务院统一部署,中国人民银行继续实施稳健的货币政策。上半年,根据国内经济增长放缓、物价涨幅有所回落等变化,前瞻性地加强了预调微调,两次下调存款准备金率各 0.5 个百分点,灵活开展公开市场双向操作,两次下调存贷款基准利率。下半年以来,根据流动性供给格局的变化,连续开展逆回购操作,保持流动性合理适度 and 市场利率平稳运行,促进货币信贷合理适度增长。利率市场化改革迈出较大步伐,金融机构人民币存款利率浮动区间的上限调整为基准利率的 1.1 倍、贷款利率浮动区间的下限调整为基准利率的 0.7 倍^②。

面对严峻的国际国内经济形势,江苏省认真贯彻党中央、国务院决策部署,统筹抓好稳增长、控物价、调结构、惠民生各项工作,全省经济呈现总体平稳、稳中有进的良好态势,在加快转型升级中实现了经济平稳较快发展,民生得到持续改善。2012 年全省实现地区生产总值 5.4 万亿元,同比增长 10.1%,人均地区生产总值 68 347 元。江苏省金融机构认真贯彻央行稳健的货币政策,信贷总量合理适度增长,信贷结构继续优化,融资利率趋势性回落。直接融资占比稳步提高,金融市场创新活跃。全省金融部门有效配合利率市场化改革的推进,优化信贷结构,引导金融机构支持实体经济发展,保持了金融业稳健发展态势,为江苏省经济转型提供了有力支持。

① 数据来源于中国人民银行网站。

② 数据来源于中国人民银行网站。

一、江苏金融运行情况

(一) 信贷规模增速放缓, 结构变化

1. 信贷增速放缓, 投放节奏均衡

2012年末, 江苏省金融机构本外币各项贷款余额 5.77 万亿, 比 2011 年增 14.66%, 见图 1-1。虽然贷款规模保持了增长, 但是增长速度相比往年显著降低。2009 年, 由于国家执行扩展性的货币政策, 贷款增速一度达到 35%, 随后, 贷款增速逐年回落。2012 年贷款增速继续下降, 甚至低于 2007 年和 2008 年等宽松信贷政策之前的水平, 成为 2007 年以来增长速度最低的一年。这显示了国家信贷政策对于江苏省贷款规模的重要影响。

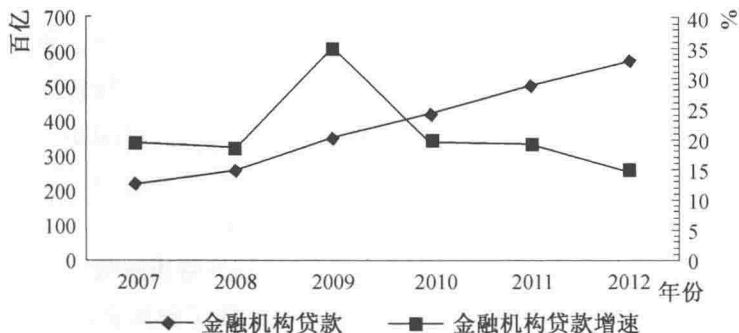


图 1-1 金融机构贷款情况

外币贷款增长较快。2012 年末, 全省外汇各项贷款余额为 515.6 亿美元, 比年初增长 132.2 亿美元, 同比多增 59.9 亿美元。新增外汇贷款主要集中于贸易融资, 全年增量为 120.1 亿美元, 占新增外汇贷款总量的 90.8%。

从贷款投放节奏来看, 第一到第四季度, 全省贷款分别增加 1 866.42 亿元, 1 941.69 亿元, 1 853.18 亿元, 1 123.57 亿元。与 2011 年相比, 差别存款准备金动态调整措施实施后, 银行集中放贷现象得以改观, 全年贷款节奏更为均衡。2012 年全年各季度贷款保持了相对平稳的同比增速。基本上消除了季节变化不明显, 没有出现 2011 年四季度的翘尾现象, 如图 1-2 (数据来源: CEIC)。从月度变化来看, 2012 年各月贷款投放节奏平稳, 如图 1-3。

2. 信贷支持重点突出, 但期限结构短期化

信贷支持重点突出。一是实体经济领域的金融支持力度进一步增强。江苏是制造业大省, 2012 年末, 全省本外币制造业贷款 (不含票据融资) 余额为 15 821.3 亿元, 同比增长 18.5%, 较同期全部贷款 (不含票据融资) 增速高出 3.6 个百分点; 全年新增本外币制造业贷款 2214.1 亿元, 较 2007—2011 年年均增量多 503.7 亿元, 占全部新增贷款的 31.9%, 位居各行业贷款增量首位。二是“支农支小”力度进一步加大。2012 年末,

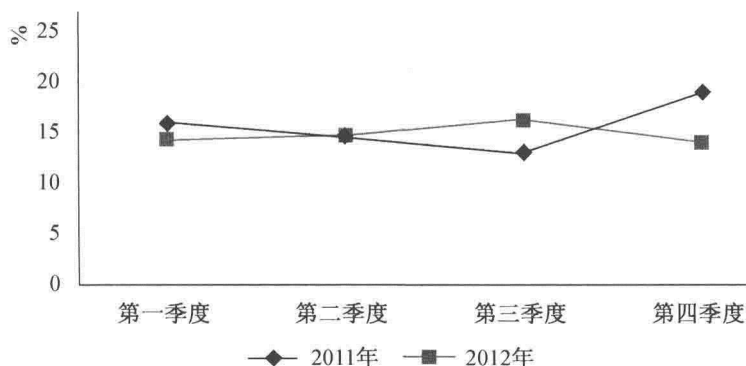


图 1-2 江苏省金融机构各项贷款季度增长速度

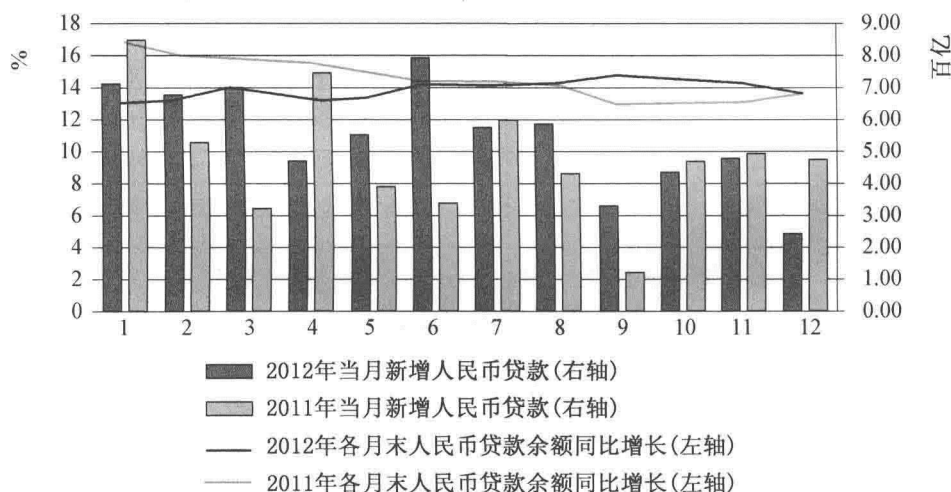


图 1-3 江苏省 2011—2012 年各月江苏省金融机构人民币贷款增长变化

全省中小微企业贷款和涉农贷款增速分别比全部贷款增速高 2.8 个和 1.8 个百分点。

2012 年,江苏省贷款期限继续以短期为主,短期贷款和票据融资占贷款新增额的 68.4%,中长期贷款占贷款新增额的 30.2%。从余额数据则显示为中长期贷款占境内贷款比例逐渐下降,而短期贷款(含票据融资)占境内贷款比例逐渐增加,并最终超越中长期贷款,如下图 1-4。

3. 贷款利率趋势性回落

2012 年以来,受降息及扩大利率浮动区间的影响,江苏金融机构贷款利率明显回落,下半年以来贷款执行上浮利率的比例逐渐下降,四季度人民币贷款加权平均利率较一季度下降 0.78 个百分点,降幅大于贷款基准利率降幅 0.22 个百分点。见表 1-1 和图 1-5。

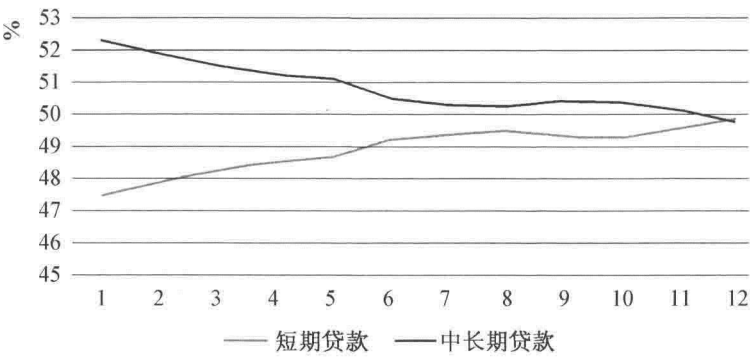


图 1-4 2012 年江苏省贷款期限结构

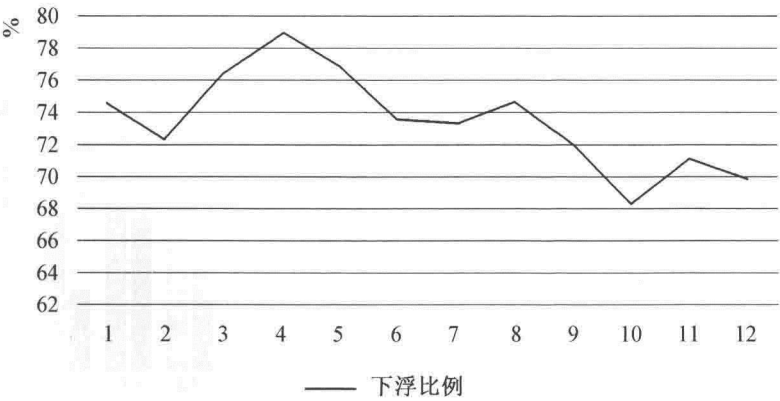


图 1-5 2012 年各月贷款执行上浮利率的比例

从期限结构来看，呈现“两端低、中间高”的特征。各期限贷款利率中，6 个月到 1 年期贷款利率最高。

表 1-1 2012 年江苏省金融机构人民币贷款各利率区间占比表 (%)

月份		1 月	2 月	3 月	4 月	5 月	6 月
合计		100	100	100	100	100	100
[0.9,1.0)		3.3	4.4	4	3.8	3.4	4.7
1		22.2	23.3	19.5	17.1	19.8	21.6
上浮水平	小计	74.5	72.3	76.5	79.1	76.8	73.6
	(1.0,1.1]	25.7	27.6	25.4	24.6	23.6	25.7
	(1.1,1.3]	31.3	28.6	33.6	36	36.5	33.3
	(1.3,1.5]	7.9	7.1	8.6	9.5	8.8	7.5
	(1.5,2.0]	7.1	6.4	6.7	6.7	5.7	5.5
	2.0 以上	2.5	2.5	2.2	2.3	2.1	1.7

(续表)

月份		7月	8月	9月	10月	11月	12月
合计		100	100	100	100	100	100
[0.9,1.0)		7.1	5.6	6.1	6.8	5.2	5.6
1		19.5	19.7	21.9	24.8	23.7	24.5
上浮水平	小计	73.4	74.7	72	68.4	71.1	69.9
	(1.0,1.1]	25.5	27.4	24.6	26.6	25.6	27
	(1.1,1.3]	32.7	31.7	32.9	28.1	30.2	29.9
	(1.3,1.5]	7.3	7.3	7	6.2	7	6.3
	(1.5,2.0]	6.1	6	5.6	5.4	5.9	5
	2.0以上	1.9	2.3	2	2.2	2.4	1.6

注:2012年8—12月统计数据的下浮区间为[0.7,1.0)。

数据来源:中国人民银行南京分行。

(二) 存款增长继续放缓,但结构有所改善

存款在经历2011年大幅缓增后,2012年重新恢复增势。2012年末,全省金融机构人民币存款余额75481.5亿元,同比增长14.9%,增速较上年末提高3.4个百分点;比年初增加9761.8亿元,同比多增3031.0亿元,较2007—2011年年均增量多1796.2亿元。

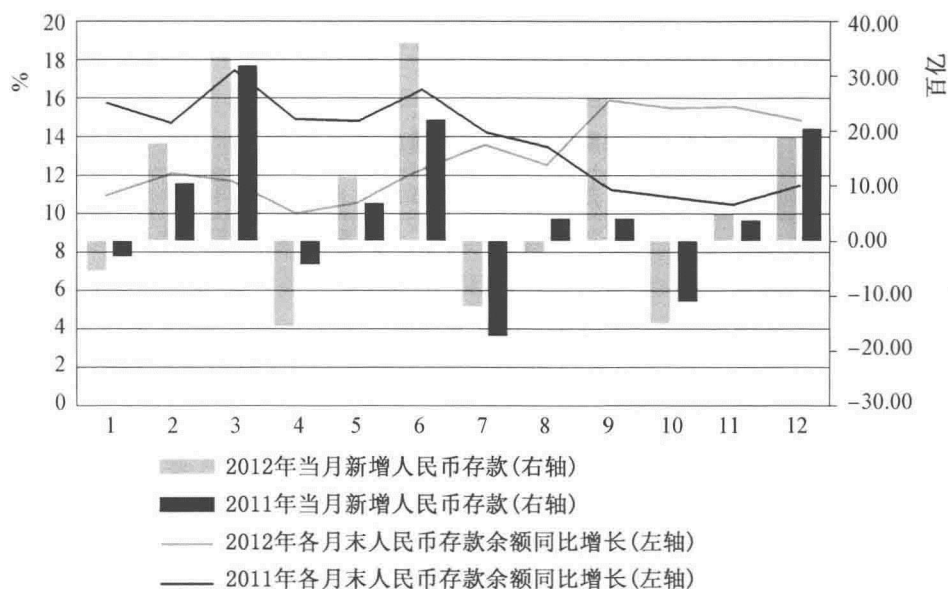


图 1-6 江苏省 2011—2012 年各月江苏省金融机构人民币存款增长变化

受存款利率上浮、理财产品收益率走低以及经济主体投资意愿较弱等因素影响,存款期限结构倾向定期。2012年末,人民币单位定期存款余额为11787.1亿元,比年初