

宋汉光 主编

Transformation and Upgrading of
the Financial Industry

金融业的 转型升级

——宁波融入上海国际金融中心

 中国金融出版社

责任编辑：亓霞
责任校对：李俊英
责任印制：毛春明

图书在版编目 (CIP) 数据

金融业的转型升级：宁波融入上海国际金融中心建设的实践与探索
(Jinrongye de Zhuanxing Shengji) / 宋汉光主编. —北京：中国金融出版社，2011.3

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5861 - 7

I. ①金… II. ①宋… III. ①金融事业—经济发展—研究—宁波市
IV. ①F832.755.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 033177 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 保利达印务有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 22

字数 269 千

版次 2011 年 3 月第 1 版

印次 2011 年 3 月第 1 次印刷

定价 48.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5861 - 7/F.5421

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

FOREWORD

序

加快把上海建设成为国际金融中心，是在国家层面上实现经济结构战略性调整的重大决策，也顺应了世界经济格局深刻调整的要求。从全球视角看，金融中心东移，上海国际金融中心的崛起，是全球分工格局变化的一个必然趋势。推动这一趋势，加快上海国际金融中心建设是贯彻落实科学发展观、加快转变经济发展方式的重大举措。

推动宁波加快融入上海国际金融中心建设，是贯彻落实国务院《长江三角洲地区区域规划》的重要部署。目前，长三角地区已经形成世界第六大城市群。根据规划，长三角城市群将成为亚太地区重要国际门户、全球重要的现代服务业和先进制造业中心、具有较强国际竞争力的世界级城市群。其中，上海是这个城市群的核心和龙头，宁波的发展定位于成为长三角南翼经济中心。主动融入上海国际金融中心建设，主动承接上海金融资源对外辐射，形成一个共建共享、优势互补、合作共赢的体系，发展成为上海国际金融中心的重要组成部分，是时代对宁波提出的重大课题，也是宁波金融人的光荣使命。

推动宁波加快融入上海国际金融中心建设，是中国人民银行、上海市委市政府、宁波市委市政府等有关部委和地方党政领导高度

重视的一项工作。2010年3月29日，宁波融入上海国际金融中心和国际航运中心建设推进会召开。此后，宁波市委市政府积极推进，召开金融业发展座谈会、市委常委会进行专题研究落实，并出台一系列重要文件，明确了加快融入上海国际金融中心建设、推进宁波金融业发展的功能定位、发展思路和主要措施。中国人民银行高度重视上海国际金融中心建设，积极推动宁波融入上海国际金融中心建设工作。时任中国人民银行副行长兼上海总部主任的苏宁指出，宁波接轨上海，有助于促进两地实现优势互补、资源共享、产业配套，对于促进长三角地区协调发展，具有十分深远的意义。人民银行上海总部副主任张新和杭州中心支行行长刘仁伍也对此项工作非常重视，作出了一系列重要指示。

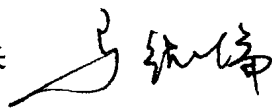
2010年是宁波加快融入上海国际金融中心建设和推动金融业转型升级的破题之年。人民银行宁波市中心支行根据市委市政府的决策部署和上级行的指示精神，自年初开始进行深入、持续的研究，并围绕“开放、合作、集聚、创新”的思路积极开展工作，推动形成了一批实践和理论成果。2011年是“十二五”规划实施的开局之年，也将是推动宁波融入上海国际金融中心建设的关键一年。在这岁月更替之际，把现有的实践进展和理论成果结集成册，有利于总结工作，提炼经验，升华认识，更好地引导金融部门和社会积极融入上海国际金融中心建设、推动金融业转型升级。

摆在读者面前的这本书，包含理论和实践成果20余项，体现了人民银行宁波市中心支行等金融部门对宁波融入上海国际金融中心建设问题全面深入的思考和研究。纵览全书，“高端论坛”部分辑录了人民银行及其分支机构，上海市、宁波市两地党政领导，

以及国内部分知名专家学者的思考和建议，这些内容凝结了长期的实践体验或者深刻的理论分析，对下一步工作的推进具有重大的指导意义。“综合报告”部分体现了对这一问题的框架性思考，包括对宁波产业结构及其优化升级的分析，对“十一五”期间宁波金融业发展的回顾和“十二五”期间的展望，以及对宁波金融业转型升级目标、思路与措施的政策建议。“专题研究”部分围绕金融业转型升级有重点地研究了几个核心问题，包括城镇化过程中的金融支持、沪甬金融服务一体化、私募股权投资发展、完善普惠金融体系等，应用性问题的研究比较有实践价值和可操作性，理论思考也颇为透彻深入。“实践探索”部分反映的是宁波金融业在推动融入和发展方面所做的努力，主要体现在支持新兴产业发展、产业集群、直接融资，以及探索新型金融合作模式等方面。“政策推动”部分收录了相关的政策文件，可以作为有关读者进行研究和实践的重要参考。

融入上海国际金融中心建设，已经昭示了宁波金融业转型升级的方向。转型升级也需要顶层设计，本书的问世，已经在理论研讨方面朝这一方向进行了很大的努力。下一步，在从理论向实践深入迈进过程中，需要更为开拓的姿态，进行更为大胆的尝试，通过扎实有效的工作，把这些设想落到实处。我们期待着这样一天，当上海成为世所公认的国际金融中心并为人们所讨论时，宁波金融业的发展成为一个绕不开的话题。

中国人民银行副行长



二〇一一年一月

目录

第一部分 高端论坛

充分发挥金融在宁波融入上海“两个中心”建设中的 重要作用	3
融合发展 共建互赢 ——上海宁波两地党政领导共话上海 “两个中心”建设	7
沪甬合作 共同推进经济发展的创新和转型 ——经济学家谈宁波融入上海“两个中心” 建设	15
关于宁波融入上海“两个中心”建设若干问题的 思考	18

第二部分 综合报告

增强金融服务功能 促进产业结构优化升级	25
发挥优势 加快融入上海国际金融中心建设	35
发展中壮大 转型中提升	51
加快宁波金融业转型升级的目标、思路与措施	61
创新集聚 推进金融产业跨越式发展	69

第三部分 专题研究

着眼城乡统筹 提升金融支持城镇化发展的效率	79
强化金融同城化效应 促进沪甬金融服务一体化	113
促进宁波涉外经济结构转型的政策思考	122
金融支持低碳经济发展的路径选择	140
强化金融服务功能支持经济转型升级若干问题研究	164
发展私募股权投资 促进产业结构调整的调研与思考 ...	189
依托梅山保税港区发展离岸金融 促进区域性 金融中心建设	204
推动金融供给转型 实现普惠金融可持续发展	221

第四部分 实践探索

开放合作 集聚创新 加快融入上海国际金融中心 建设	243
宁波金融业转型升级中的人才资源建设	248
金融支持宁波新兴产业发展的现状、问题与建议	255
宁波市非金融企业直接债务融资的实践与政策建议	262
供应链金融促进产业集群转型升级的研究分析 ——以慈溪家电产业集群为例	272
对新型金融合作模式和机制的实践及思考	298

第五部分 政策推动

国务院关于推进上海加快发展现代服务业和先进制造业 建设国际金融中心和国际航运中心的意见	311
--	-----

关于加快融入上海国际金融中心 推进宁波金融业发展的 实施意见	321
关于加快航运物流金融发展 促进我市现代航运物流业 转型升级的指导意见	328
关于加快宁波融入上海国际金融中心建设 推进宁波 金融业转型升级的指导意见	335
后记	342

金融业的转型升级

宁波融入上海国际金融中心
建设的实践与探索

:: 第一部分

高端论坛

充分发挥金融在宁波融入上海 “两个中心”建设中的重要作用^①

苏 宁

非常高兴能有机会参加这次活动，共同参与商讨沪甬两市在金融、航运等多个领域的合作大计。上海和宁波地缘相近、人缘相亲、文脉相通、经济相融，经济往来由来已久，经济合作有着悠久历史。在当前长三角经济社会加速融合的大背景下，沪甬合作正进入一个新阶段。尤其是杭州湾跨海大桥的建成通车，使上海和宁波的联系更加密切，经济联动效应更加显著。上海是长三角的核心城市，宁波是长三角南翼的经济中心，宁波接轨上海，有助于促进两地实现优势互补、资源共享、产业配套，对于加快上海大都市圈发展、促进长三角地区协调发展，无疑具有十分深远的意义。

以“上海为龙头，苏浙为两翼”的长三角城市群是我国综合实力最强的区域，经济活力强，开放程度高，人文基础好，发展潜力大。把长三角地区培育成具有国际竞争力的世界级城市群，是党中央、国务院的一项重大决策部署，我们要从国家战略的高度充分认识统筹长三角区域发展的意义。

目前，长三角地区已进入产业结构调整的关键时期。国际经验表明，

^① 此文根据时任中国人民银行副行长兼上海总部主任的苏宁同志在2010年3月29日召开的“宁波融入上海国际金融中心和国际航运中心建设推进会”上的演讲整理。

产业结构发展顺着劳动密集型、资本密集型、技术（知识）密集型产业分别占优势地位的顺向递进方向演进，产业发展逐渐由低附加值产业向高附加值产业方向演进。现在来看，长三角地区通过承接国际产业转移，加入跨国公司国际分工的第一步战略已经实现，但不少产业还处于国际分工的低端。2009年，长三角地区16个城市的三次产业结构之比为3.4:50.8:45.8，这表明产业结构仍有待进一步优化。随着区域一体化进程的加快，人才、技术和资本加速集中，长三角地区有条件加快发展现代金融业和航运业，并以此提升现代服务业对先进制造业的支撑能力，为产业结构优化升级和经济发展方式转变提供新的推动力。

金融作为经济发展的高端要素，在区域经济一体化和产业结构升级中发挥着重要作用。区域经济一体化和产业结构优化，伴随的是资源在地区和产业间的流动，其实质就是资源不断实现优化配置的过程。金融体系对经济社会提供资金的过程，既是金融资产对地区和产业的选择过程，也是金融结构变动和经济结构优化的过程。在这一过程中，金融主要是通过金融中介和金融市场来影响区域发展和产业升级的，金融市场、金融机构和金融工具逐渐趋于多样化，同时资金也从低效率的地区和部门流向高效率的地区和部门，从而促进了经济结构调整。因此，金融部门要主动顺应产业结构发展规律，抓住新的增长点，通过金融组织、制度、产品等的创新，促进长三角地区向产业链高端发展，最终形成区域产业发展的核心竞争力。

宁波市委、市政府提出要加快推进融入上海“两个中心”建设的发展战略，是落实科学发展观、转变经济发展方式、支持长三角地区经济社会发展的具体行动。宁波融入上海“两个中心”建设，不仅是宁波发展的机遇和战略，也是发挥上海在全国的示范带动作用、率先实现产业结构优化升级和经济发展方式转变的重要推动力。根据世界城市群的发

展规律，区域经济一体化程度的提升，主要依靠区域内城市群的整体作用发挥。可以说，宁波在这方面开了个好头，起到了很好的示范作用。只有抓住机遇，从浅度合作向深度协作发展，把各地区紧密联系起来，才能在长三角创造共同发展的示范效应和合作共赢的整体效应，提升区域整体竞争实力。

根据宁波的区位条件和资源禀赋，加快发展现代金融业和航运业符合产业结构优化规律。2009年以来，面对国际金融危机的冲击和国内外复杂形势，宁波采取果断措施，积极应对，表现出很强的市场应变能力和自我修复能力。2009年，宁波市金融机构存款同比增长29.7%；贷款同比增长32.7%；证券成交总额同比增长68.2%；保费收入同比增长23.4%。全年完成港口货物吞吐量继续位居大陆港口第二位、全球第四位。其中，外贸货物吞吐量继续保持大陆沿海港口第四位。从2010年前两个月情况看，宁波金融航运业继续表现出强劲的发展势头。

宁波融入上海“两个中心”建设，重在创新和落实。从金融业来说，要抓住机遇、大力拓展，努力在金融基础设施建设上成为高效便捷的服务示范区，在金融改革与创新上成为先行先试区，在金融生态建设上成为模范创建区，并通过今后若干年的努力，建立起与长三角南翼经济中心地位相匹配的、现代化、国际化的金融服务体系。

一是充分发挥金融业在服务地方经济发展中的重要作用。要在发展现代服务业和先进制造业的过程中，不断落实金融支持政策，加强银企、银政合作，努力提供优质、高效的金融服务。要不断寻找新的增长点，在经济结构调整和产业结构升级过程中，发现不同市场主体的金融需求，抓准金融业发展的着力点，努力实现金融与实体经济间的良性互动。要进一步完善金融服务体系，加快发展航运、物流、私人银行、离岸金融、信托、租赁、并购融资、股权投资等新金融业务。

二是进一步发挥金融在经济结构调整和产业结构升级中的导向作用。要进一步加强金融政策与产业政策、财政政策和贸易政策的协调，通过建立和完善风险补偿体系、担保组织体系，以及信贷政策导向评估、监测、考核和激励机制，进一步增强导向作用。要从金融供给与需求的不同层面，研究正规金融组织体系的完善、非正规金融的规范、总部型金融机构的培育、金融服务外包基地的建设、微小金融组织体系等方面改革发展的规划和措施，落实相应的配套政策，提高政策的针对性和执行力。

三是不断改善地方金融生态环境。加大金融创新力度，积极研发和推广新型支付工具和风险管理工具，不断开拓新的业务领域。建立完善金融创新的体制机制，努力形成以市场需求为导向、以金融企业为主体、以科技与人才为依托、激励与约束并重、充满活力的金融创新先行区。完善金融中介体系，鼓励引进和发展信用评级、资产评估、融资担保、投资咨询、会计审计、法律服务等中介服务机构。

四是进一步提高金融业在保障区域经济和社会稳定中的能力。积极配合地方政府，进一步加强金融监管，促进金融机构稳健经营。建立完善区域金融稳定评估指标体系，增强金融风险的早期发现和处置能力。进一步健全金融企业的治理结构，督促其深化改革、稳健经营。不断整合监管资源，努力提高监管覆盖面，提升防范系统性、区域性金融风险的能力。

宁波融入上海“两个中心”建设推进会，是宁波市委、市政府落实中央决策的实际行动和重要举措，也是此次长三角金融论坛的重要组成部分。希望通过举办这次推进会，更好地促进宁波加快融入上海“两个中心”建设中来！

融合发展 共建互赢

——上海宁波两地党政领导共话上海“两个中心”建设

2010年3月29日，宁波市人民政府、中国人民银行上海总部、上海市金融服务办公室共同在上海主办“宁波融入上海国际金融中心和国际航运中心建设推进会”。推进会以“创新、融合、提升、发展”为宗旨，围绕上海“两个中心”建设主题，得到了中国人民银行、沪甬两地政府、金融界和航运界高层人士的重视。会上，中共上海市委常委、副市长屠光绍和时任宁波市委副书记、市长的毛光烈同志（现任浙江省副省长）分别发表了演讲，对宁波融入上海国际金融中心建设指明了重要方向。

一、屠光绍：主动服务，推动长三角地区融合发展

中共上海市委常委、副市长屠光绍就上海国际金融中心和国际航运中心建设的进展和未来两市在上述两方面的合作作了介绍。目前，上海国际金融中心和国际航运中心建设已经取得了一定进展，主要表现在三方面：一是上海国际金融中心和国际航运中心建设协调机制进一步健全；二是上海国际金融中心和国际航运中心建设的重点工作正在有序推进中；三是工作方式和方法正在不断完善。同时，屠光绍也指出，要实现国务院提出的把上海建设成为国际金融中心和国际航运中心的目标，离不开长三角地区兄弟城市的大力支持。这次宁波市委、市政府在上海举办推进会，会将两个城市在经贸、经济、金融、航运等领域的合作带入全新

的领域。为此，屠光绍提出，上海与宁波应以推进会为契机，进一步密切两地在金融航运以及其他方面的合作，主要包括：一是建立两地各个层面的沟通合作机制，促进长三角地区的协调合作逐步走向成熟和经常化；二是互相借鉴各自在产业发展方面的经验和做法；三是创造条件，推进区域金融资源和航运资源的有效联动，共同搭台促进区域内金融、航运机构开展广泛合作；四是沟通信息，共同营造良好的区域金融和航运的生态环境。

二、毛光烈：合作共建，互利共赢，全力参加上海“两个中心”建设

在《国务院关于推进上海加快发展现代服务业和先进制造业，建设国际金融中心和国际航运中心的意见》出台一周年和上海世博会即将召开之际，今天，各位领导和嘉宾相聚一起，共同研讨“合作共建、互利共赢，推进上海‘两个中心’建设”，一起见证宁波、上海合作项目的签约，这对于贯彻落实中央加快长三角一体化发展、建设上海“两个中心”的决策部署，推进经济发展方式转变，具有非常重要的意义。借此机会，我简要介绍一下宁波积极主动参与上海“两个中心”共建的初步构想。

（一）建设上海“两个中心”是长三角区域各城市的共同使命，宁波应主动分担共建上海“两个中心”更大更多的责任

建设上海“两个中心”是新的历史时期党中央、国务院着眼于全国发展大局作出的重大决策部署。这对长三角区域一体化发展、合力打造亚太地区重要国际门户提出了新的要求，为作为上海“两个中心”主要组成部分的宁波加强与上海的合作、拓展发展空间提供了新的机遇。积极参与上海“两个中心”建设，是长三角区域各城市共同的责任和使命，作为上海“两个中心”主要组成部分的宁波，应主动分担共同建设

上海“两个中心”更大更多的责任。

上海是上海“两个中心”的代表和龙头。长三角城市群是世界第六大城市群。世界级城市群是具有国际地位作用的、区域内开放合作的城市群体体系。在世界级城市群体系中，核心城市起着龙头带动作用，它带动一个城市群体共同实现国际经济中心的目标。上海是我国最大的经济中心和国际性大都市，有比较完善的现代市场体系、比较完备的现代金融体系、雄厚的制造业基础和科技创新能力、扎实的现代航运产业基础和高效的航运服务体系、强大的教育人才优势，是长三角城市群的核心和龙头。推进上海“两个中心”建设，就是要发挥上海这个龙头的核心、示范和引领作用，并带动其他城市，形成一个共建共享、优势互补、合作共赢的体系，充分发挥区域资源整合优势参与国际竞争，不断增强并发挥国际金融和国际航运的中心作用。

上海国际航运中心是以上海港为龙头、宁波港为主要组成部分的组合港港口群体体系。在这个组合港中，上海港和宁波港及舟山港是主要组成部分，乍浦港、台州港、温州港、太仓港、南京港等苏浙地区其他港口是重要组成部分，因为长三角区域内真正称得上国际性大港的，只有上海港和宁波港以及舟山港。2009年，上海港的货物吞吐量和集装箱吞吐量分别位居全球第一、第二位，宁波—舟山港的货物吞吐量和集装箱吞吐量分别位居全球第二、第八位。在上海国际航运中心建设中，上海港和宁波—舟山港的主体地位不可动摇。也只有充分发挥以上海港、宁波—舟山港为主体，苏浙地区其他港口为配套，合理分工、紧密合作的组合港的整体优势，上海国际航运中心才能更好地参与世界竞争，促进港口经济的转型升级，发挥国际航运中心应有的功能。

宁波要主动分担上海国际金融中心建设应有的责任。历史上上海曾是国际金融中心之一。国际金融中心首先是国际的，是以国际金融业务