

DALIANJINRONGFAZHANBAOGAO

2003~2012 年

大连

大连金融发展报告编委会 编

金融发展报告



 中国财政经济出版社

2003-2012 年

大连

金融发展报告



大连市人民政府 大连市人民政府金融工作办公室 编

大连金融发展报告

(2003 ~ 2012 年)

大连金融发展报告编委会 编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

大连金融发展报告: 2003 ~ 2012 年/大连金融发展报告编委会编. —北京: 中国财政经济出版社, 2013. 8

ISBN 978 - 7 - 5095 - 4616 - 1

I. ①大… II. ①大… III. ①地方金融事业 - 经济发展 - 研究报告 - 大连市 - 2003 ~ 2012 IV. ①F832.731.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 144889 号

责任编辑: 陆宗祥

责任校对: 张 凡

封面设计: 张德林

版式设计: 董生平

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 88190406 北京财经书店电话: 64033436 84041336

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 26 印张 579 000 字

2013 年 8 月第 1 版 2013 年 8 月北京第 1 次印刷

定价: 68.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 4616 - 1/F · 3743

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

反盗版举报热线: 88190492、88190446

《大连金融发展报告》 (2003 ~ 2012 年)

编 委 会

主 任：肖盛峰 曹爱华
副 主 任：曹 煦 朱焕启 原 飞 柳 磊 朱进元 刘兴强
编委会委员：张 兵 孙国友 姜茂生 王晓峰 张兆君 曹德云
赵 生 徐庆枝 王凤海

执 委 会

主 编：曹 煦
执行副主编：姜茂生
副 主 编：王晓峰 张兆君 曹德云 赵 生 徐庆枝
执委会成员：俞红玫 杨 奇 赵 宁 于 红 刘 珣 谭振宁
陈大伟 姜振勇 宋 辰 朱 炎 王 萍 林培军
王云英 张婧阳 曲莉莎 盛仁智 孔 亮 杨 洋
朱家新 余方平 郝 刚 何立辉 杨永辉 杨友明
王东远 张莹琦 刘柏显

前 言

2003 年以来,国家先后组织实施了东北等老工业基地振兴战略和辽宁沿海经济带开发开放战略,明确了大连市建设东北亚重要的国际航运中心、国际物流中心、区域性金融中心和现代产业聚集区的战略定位,大连金融业进入了一个前所未有的快速发展时期。

为总结和记录十年来大连金融业的发展成果,探索发展规律,凝聚发展力量,坚定发展信心,推动大连金融业在更高起点上实现科学、可持续发展,大连市金融发展局、市金融发展促进会会同中国人民银行大连市中心支行、大连市银监局、大连市证监局、大连市保监局、大连商品交易所各金融行业协会及有关单位共同编撰完成了《大连金融发展报告(2003~2012)》。

报告分为综合篇、专题篇、市场篇、行业篇、环境篇、服务篇、政策篇等 7 篇 23 章,系统地记述了十年来大连金融业主要发展成果、推进区域性金融中心建设和金融改革创新的工作举措、地方金融市场、金融各业及主要金融机构的发展情况,以及各监管部门、行业协会在推动和促进金融业发展中发挥的积极作用等,收录了地方金融发展规划和推进金融业发展的政策措施,是对大连金融业发展的较为全面的回顾总结,是一本难得的史料性参考文献。

目 录

综 合 篇

第1章 金融业发展概况	(1)
§ 1.1 综述	(1)
§ 1.2 发展指标快速增长	(4)
§ 1.3 金融服务体系日益完善	(7)
§ 1.4 国际化程度不断提高	(8)
第2章 金融服务经济社会发展	(10)
§ 2.1 综述	(10)
§ 2.2 中小企业融资难题有效缓解	(11)
§ 2.3 农村金融服务不断改善	(12)
§ 2.4 有效支持外向型经济发展	(14)
§ 2.5 有效服务社会民生	(14)

专 题 篇

第3章 区域性金融中心发展报告	(19)
§ 3.1 建设背景	(19)
§ 3.2 总体思路	(20)
§ 3.3 主要措施	(21)

第4章 金融改革创新报告	(24)
§ 4.1 强化金融发展的龙头与重点	(24)
§ 4.2 完善金融发展的短板和薄弱环节	(26)
§ 4.3 实现金融与产业融合发展	(28)
§ 4.4 探索发展金融特色产业	(29)

第5章 星海湾金融城建设报告	(31)
----------------------	--------

§ 5.1 星海湾金融城的启动与建设规划	(31)
§ 5.2 星海湾金融城建设进展与成效	(32)
§ 5.3 推进星海湾金融城建设的主要措施	(35)

市 场 篇

第6章 资金市场	(39)
----------------	--------

§ 6.1 综述	(39)
§ 6.2 信贷市场	(40)
§ 6.3 货币市场	(42)
§ 6.4 外汇市场	(44)
§ 6.5 发展展望	(44)

第7章 资本市场	(46)
----------------	--------

§ 7.1 综述	(46)
§ 7.2 股票市场	(47)
§ 7.3 债券市场	(48)
§ 7.4 发展展望	(50)

第8章 期货市场	(51)
----------------	--------

§ 8.1 综述	(51)
§ 8.2 大连商品交易所	(52)
§ 8.3 期货品种	(55)
§ 8.4 市场投资人	(62)

§ 8.5 发展展望	(64)
第9章 保险市场	(65)
§ 9.1 综述	(65)
§ 9.2 产险市场	(67)
§ 9.3 寿险市场	(73)
§ 9.4 中介市场	(78)
§ 9.5 企业年金市场	(82)
§ 9.6 市场发展展望	(85)
第10章 要素市场	(87)
§ 10.1 综述	(87)
§ 10.2 权益类交易市场	(88)
§ 10.3 大宗商品类交易市场	(88)
§ 10.4 其他合约类交易市场	(90)
§ 10.5 市场发展展望	(91)
行 业 篇	
第11章 银行业	(95)
§ 11.1 综述	(95)
§ 11.2 政策性银行	(97)
§ 11.3 中资商业银行	(100)
§ 11.4 外资银行	(111)
§ 11.5 法人银行	(114)
§ 11.6 农村中小金融机构	(116)
§ 11.7 其他银行类机构	(118)
§ 11.8 发展展望	(120)
第12章 保险业	(122)
§ 12.1 综述	(122)
§ 12.2 政策性保险机构	(124)
§ 12.3 法人保险机构	(125)

§ 12.4	商业保险分公司	(128)
§ 12.5	发展展望	(131)

第13章 证券期货业 (133)

§ 13.1	综述	(133)
§ 13.2	法人证券机构	(133)
§ 13.3	法人期货公司	(135)
§ 13.4	证券分公司和营业部	(138)
§ 13.5	期货营业部	(140)
§ 13.6	发展展望	(142)

第14章 股权投资业 (143)

§ 14.1	综述	(143)
§ 14.2	股权投资机构	(144)
§ 14.3	股权融资	(146)
§ 14.4	发展展望	(147)

第15章 上市公司 (148)

§ 15.1	综述	(148)
§ 15.2	境内主板上市公司	(151)
§ 15.3	境内中小板、创业板上市公司	(155)
§ 15.4	境外上市公司	(156)

第16章 融资服务业 (158)

§ 16.1	综述	(158)
§ 16.2	小额贷款公司	(158)
§ 16.3	融资担保公司	(160)
§ 16.4	融资租赁公司	(161)
§ 16.5	其他融资服务类机构	(162)

服 务 篇

第 17 章 支付清算服务	(165)
§ 17.1 综述	(165)
§ 17.2 支付清算体系	(166)
§ 17.3 银行卡	(168)
§ 17.4 非金融支付机构	(171)
§ 17.5 发展展望	(172)
第 18 章 其他中介服务	(174)
§ 18.1 会计师事务所	(174)
§ 18.2 律师事务所	(175)
§ 18.3 资产评估机构	(175)
§ 18.4 征信与信用评级机构	(176)
§ 18.5 投资咨询公司	(176)

环 境 篇

第 19 章 金融生态环境	(181)
§ 19.1 政策环境	(181)
§ 19.2 人才环境	(183)
§ 19.3 信用环境	(184)
§ 19.4 行政、法律环境	(185)
第 20 章 金融功能区	(186)
§ 20.1 中山金融服务区	(186)
§ 20.2 星海湾金融城	(187)
§ 20.3 高新区金融外包服务基地	(188)
§ 20.4 科技创新城金融后台服务基地	(189)
§ 20.5 新市区金融聚集区	(189)

第21章 金融监管 (191)

- § 21.1 资金市场监管 (191)
- § 21.2 银行业监管 (192)
- § 21.3 保险业监管 (193)
- § 21.4 证券期货业监管 (194)
- § 21.5 融资服务机构监管 (195)

第22章 行业自律组织 (197)

- § 22.1 大连市金融发展促进会 (197)
- § 22.2 大连市银行业协会 (198)
- § 22.3 大连市保险行业协会 (198)
- § 22.4 大连市证券期货业协会 (199)
- § 22.5 大连上市公司协会 (199)
- § 22.6 大连市信用担保协会 (200)
- § 22.7 大连市小额贷款公司协会 (200)

规 划 篇

第23章 金融业发展总体规划 (203)

- § 23.1 大连市金融业发展规划纲要 (2004 ~ 2020 年) (203)
- § 23.2 大连市区域性金融中心建设规划 (2009 ~ 2030 年) (212)
- § 23.3 大连市金融业“十一五”发展规划 (224)
- § 23.4 大连市金融业“十一五”发展规划执行情况评估 (236)
- § 23.5 大连市金融业“十二五”发展规划 (241)

第24章 金融业发展行业规划 (254)

- § 24.1 大连市期货业发展规划 (2005 ~ 2020 年) (254)
- § 24.2 大连市银行业“十一五”发展规划 (258)
- § 24.3 大连市保险业“十一五”发展规划 (267)
- § 24.4 大连市资本市场发展“十一五”规划 (275)
- § 24.5 大连市银行业发展“十二五”规划 (283)
- § 24.6 大连市保险业发展“十二五”规划 (290)

§ 24.7	大连市资本市场发展“十二五”规划	(298)
§ 24.8	大连市期货业发展“十二五”规划	(303)

政 策 篇

第 25 章	金融业发展综合政策	(311)
--------	-----------------	-------

§ 25.1	关于加快推进区域性金融中心建设的实施意见	(311)
§ 25.2	大连市促进金融业发展的政策措施	(315)
§ 25.3	当前金融促进经济发展的实施意见	(317)

第 26 章	金融业发展专项政策	(320)
--------	-----------------	-------

§ 26.1	关于加快推进大连东北亚国际期货中心建设的实施意见	(320)
§ 26.2	大连市保险业创新发展实施意见	(325)
§ 26.3	大连市人民政府关于加快保险业改革发展的实施意见	(328)
§ 26.4	大连市加快推进农村金融改革不断完善农村金融体系的实施意见	(334)
§ 26.5	关于加快股权投资业发展的实施意见	(338)
§ 26.6	关于组织开展中小微企业融资促进行动的实施意见	(342)
§ 26.7	关于组织落实农村金融倍增计划的实施意见	(346)
§ 26.8	关于加快发展多层次资本市场的实施意见	(351)

附 录

2003 ~ 2012 年大连金融大事记	(357)
大连市金融主要指标统计数据	(369)
2012 年大连市金融管理部门和金融机构名录	(373)

后 记	(398)
-----------	-------

综合篇

第 1 章

金融业发展概况

§ 1.1

综 述

2003 年以来,大连金融业牢牢把握老工业基地振兴和辽宁沿海经济带开发开放的双重历史机遇,以区域性金融中心建设为目标,紧紧围绕推进金融业又好又快发展和加大对经济社会的金融支持两条主线,不断深化改革、扩大开放、推进创新,金融各业发展取得了长足进步,金融业总资产、各项存(贷)款余额等主要金融指标列东北地区首位。截至 2012 年年末,全市金融总资产达到 1.8 万亿元(见图 1.1),是 2004 年年末的 4.8 倍;金融业实现利润总额 253 亿元,是 2006 年的 4.6 倍;实现增加值 445.4 亿元,是 2003 年的 8.63 倍,在全市 GDP 中占比由 3.3% 上升到 6.36%,在全市服务业增加值中占比由 7.1% 上升到 15.27%,金融业增加值近 3 年平均增长率列全国首位(见图 1.2)。2012 年全市金融业上缴地方税收 55.5 亿元,占地方税收总额的 11%,10 年累计上缴地方税收 242.2 亿元,金融业已经成为地方经济社会发展的支柱产业。在深圳综合开发研究院(CDI)发布的第三期“中国金融中心指数”排名中,大连位列全国副省级城市第 5、东北第 1,金融产业绩效、金融机构实力、金融市场规模、金融生态环境等四

大项指标均列东北首位，区域性金融中心建设取得阶段性成果。

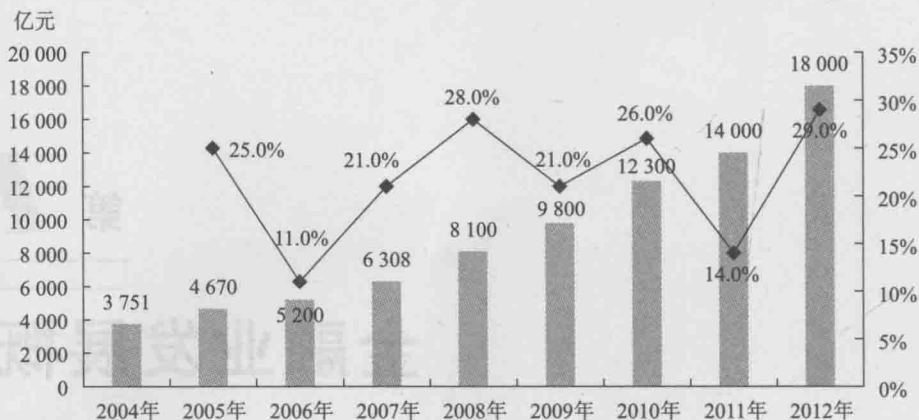


图 1.1 2003 ~ 2012 年大连金融业总资产增长图

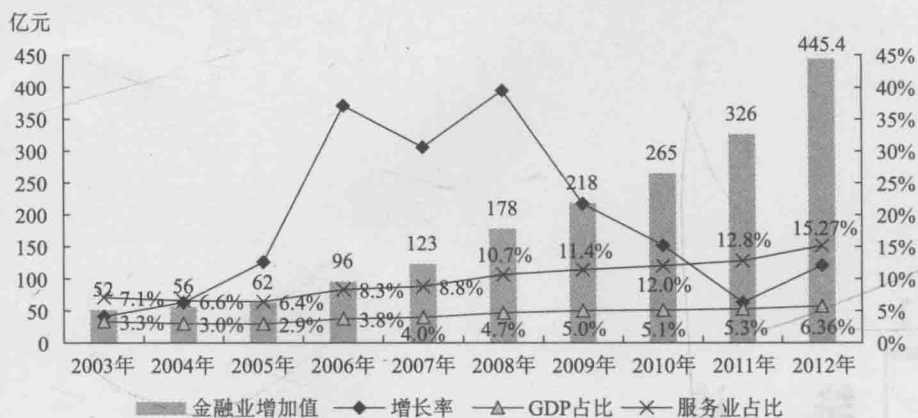


图 1.2 2003 ~ 2012 年大连金融业增加值增长图

§ 1.2

发展指标快速增长

十年来，大连市各项存（贷）款余额、保费收入与理赔给付、证券交易额、期货交易量与交易额等主要指标增长均超过3倍，其中期货成交额增长31.7倍。主要指标的持续快速增长，使大连金融业迅速迈上新台阶，稳步确立了其在东北地区金融中心的地位。

(1) 存（贷）款余额快速增长。大连银行机构各项存款余额2008年超5 000亿元，2012年突破万亿元，4年实现倍增。2009年贷款余额超4 500亿元，2012年突破9 000亿元，3年翻番。截至2012年年末，全市各项存款余额10 768亿元，是2002年年末的