

B 河南蓝皮书®

LUE BOOK OF HENAN

河南金融发展报告 (2014)

区域金融发展与创新

ANNUAL REPORT ON FINANCIAL DEVELOPMENT
OF HENAN (2014)

主 编 / 喻新安 谷建全

副主编 / 完世伟 赵 然



社会科学文献出版社
SOCIAL SCIENCES ACADEMIC PRESS (CHINA)

2014
版

河南蓝皮书

BLUE BOOK OF
HENAN



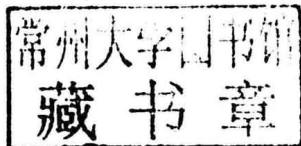
河南金融发展报告 (2014)

ANNUAL REPORT ON FINANCIAL DEVELOPMENT OF HENAN
(2014)

区域金融发展与创新

主 编 / 喻新安 谷建全

副主编 / 完世伟 赵 然



社会科学文献出版社
SOCIAL SCIENCES ACADEMIC PRESS (CHINA)

图书在版编目(CIP)数据

河南金融发展报告. 2014, 区域金融发展与创新/喻新安, 谷建全主编. —北京: 社会科学文献出版社, 2014. 4

(河南蓝皮书)

ISBN 978 - 7 - 5097 - 5822 - 9

I. ①河… II. ①喻… ②谷… III. ①地方金融事业 - 经济发展 - 研究报告 - 河南省 - 2014 IV. ①F832. 761

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 058966 号

河南蓝皮书

河南金融发展报告 (2014)

——区域金融发展与创新

主 编 / 喻新安 谷建全

副 主 编 / 完世伟 赵 然

出 版 人 / 谢寿光

出 版 者 / 社会科学文献出版社

地 址 / 北京市西城区北三环中路甲 29 号院 3 号楼华龙大厦

邮政编码 / 100029

责任部门 / 皮书出版分社 (010) 59367127

电子信箱 / pishubu@ssap.cn

项目统筹 / 任文武

经 销 / 社会科学文献出版社市场营销中心 (010) 59367081 59367089

读者服务 / 读者服务中心 (010) 59367028

责任编辑 / 王 颖 王凤兰

责任校对 / 王绍颖

责任印制 / 岳 阳

印 装 / 北京季峰印刷有限公司

开 本 / 787mm × 1092mm 1/16

版 次 / 2014 年 4 月第 1 版

印 次 / 2014 年 4 月第 1 次印刷

书 号 / ISBN 978 - 7 - 5097 - 5822 - 9

定 价 / 69.00 元

印 张 / 21.25

字 数 / 345 千字

本书如有破损、缺页、装订错误, 请与本社读者服务中心联系更换

▲ 版权所有 翻印必究



广视角·全方位·多品种

权威·前沿·原创

皮书系列为

“十二五”国家重点图书出版规划项目

河南蓝皮书系列编委会

主 任 喻新安

副 主 任 刘道兴 丁同民 谷建全

委 员 (以姓氏笔画为序)

卫绍生	牛苏林	王建国	王玲杰	王景全
刘振杰	闫德民	完世伟	李立新	李宏伟
李怀玉	陈东辉	周全德	林凤霞	赵西三
赵 然	郭晓燕	龚绍东		

主要编撰者简介

喻新安 男，河南省洛阳人，经济学博士，河南省社会科学院院长、首席研究员，区域经济重点学科首席专家，享受国务院政府特殊津贴专家、河南省优秀专家，中国区域经济学会副理事长，中国工业经济学会副理事长，国家统计局“中国百名经济学家信心调查”特邀经济学家，央行货币政策委员会咨询专家，《中州学刊》主编。长期从事区域经济、产业经济、经济体制变迁等研究。主持国家社科基金课题、省部级课题 30 余项。出版《策论中原崛起》、《中原崛起的实践与探索》、《全面建设小康社会目标体系》、《中原经济区研究》等著作 30 多部，在《求是》、《新华文摘》、《中国工业经济》、《改革》、《人民日报》、《光明日报》等报刊上发表论文 400 多篇。

谷建全 男，河南唐河人，河南省社会科学院副院长、研究员，经济学博士。河南省优秀专家、河南省学术技术带头人、河南省科技创新“十大杰出人物”，郑州市科技创新领军人才。2000 年以来，主持承担国家级、省级重大研究课题 30 余项，公开发表理论文章 100 余篇，获得省部级以上科研成果奖 15 项。主持编制区域发展规划 80 余项。

完世伟 男，河南省鹿邑人，经济学硕士，管理学博士，河南省社会科学院经济研究所所长、金融与财贸研究所负责人、研究员。中国工业经济学会理事，河南省学术技术带头人，河南省“555 人才工程”学术技术带头人、河南省“四个一批”工程人才。长期从事宏观经济、区域经济、产业经济、技术经济及管理等方面研究。主持或参与完成国家、省部级项目 20 余项，获各种优秀成果奖 10 余项，主编或参与撰写出版专著 10 多部，主持或参与编制区域发展规划 30 余项，发表论文 60 多篇。

赵 然 女，河南省郑州人，经济学博士学位，金融学专业。现供职于河南省社会科学院金融与财贸研究所。主要从事金融监管、农村金融、区域金融研究，已在《光明日报》、《求是》、《中国社会科学报》、《中国经济时报》、《河南日报》、《金融理论与实践》、《西南金融》、《河南社会科学》、《中州学刊》等报纸、杂志公开发表 20 余篇文章。

摘 要

《河南金融发展报告（2014）》为河南省社会科学院主持编撰的河南省第一本金融蓝皮书，是以“区域金融发展与创新”为主题的年度报告，呈现2013年河南省金融发展的整体状况，突出河南区域金融的特色、创新成果以及河南省金融发展中存在的问题，为发展河南金融提供对策建议。

《河南金融发展报告（2014）》分为总报告、评价分析篇、融资篇、探索篇和区域篇5个板块。总报告包括两篇：《2013~2014年河南省金融业运行分析与展望》分三部分系统总结和分析了河南金融发展的概貌；《河南省城市金融竞争力评价报告》以金融业绩效、金融机构实力、金融市场规模、金融市场开放程度和金融发展生态环境为指标依据对河南省金融生态环境进行评价，并对全省18个城市的金融竞争力进行评价排名。评价分析篇首先从行业角度出发对金融发展进行总体描述，其次对省内相关金融机构进行研究分析。融资篇以实体经济的融资问题为研究重点。探索篇结合河南省情对一些热点和新点的问题进行思考和研究，区域篇选取郑州、焦作和周口为特色进行研究。

本书是各行业和各部门的心血，在编撰工作中，针对涵盖内容分别邀请了相关机构、高等院校和政府部门的专家学者，代表了河南金融发展与创新的权威观点。书中既有翔实的分析报告又有深入的数据解析，提供了了解河南金融、投资河南必要的参考内容。

序

2013 年是全面贯彻落实党的十八大精神的开局之年，也是三大国家战略规划实施的重要一年。面对复杂的形势和严峻挑战，全省认真贯彻中央关于金融工作的方针和部署，深入推进金融改革，不断强化金融监管能力，积极稳妥化解金融风险隐患，全面提升金融业对外开放水平，金融业整体实力和活力显著增强，有力支撑了全省经济结构调整和转型升级，有效保障了民生改善和社会和谐稳定。2013 年，河南金融业增加值达到 1181.77 亿元，金融机构人民币各项存款余额 37049.49 亿元，各项贷款余额 23100.87 亿元；境内外上市公司 95 家，募集资金总额达 1831.32 亿元；保险业实现保费收入 916.52 亿元，推动全省经济社会发展保持了稳中有进、稳中向好的良好态势。

在肯定成绩的同时，我们也清醒地认识到，与沿海发达省份和经济社会发展要求相比，河南省金融业发展仍然滞后，主要在金融总量、融资结构、金融主体培育、金融市场活跃程度等方面还存在较大差距，信用体系建设有待完善，金融监管能力仍需加强，维护金融秩序稳定的任务依然较重；中小微企业融资困难，金融对实体经济支持仍然不足，等等。对此，我们要高度重视，在今后的工作中进一步加大力度，采取有效措施加以改进，推动全省金融业实现新的发展。

2014 年是全面贯彻落实党的十八届三中全会精神、全面深化改革的开局之年，也是完成“十二五”规划的攻坚之年，更是河南经济深度调整的关键之年。整体来看，河南金融业发展机遇与挑战并存，机遇大于挑战。一是 2014 年我国将坚持稳中求进工作总基调，继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，把宏观经济向稳健增长的方向引导，这一政策意图的落实有助于为河南经济发展提供一个有利的货币金融环境。二是金融体系改革与创新为河南金融发展带来新动力。党的十八届三中全会将金融改革进一步推进，利率和汇



率市场化改革、多层次资本市场建设不断深化，财税体制改革、民间金融机构开放、投融资体制改革为河南经济社会和金融市场发展注入了强劲动力。三是三大国家战略为河南金融发展带来了新机遇。国家粮食核心区、中原经济区、郑州航空港经济综合实验区三大国家战略叠加，相辅相成，为河南金融业发展创造需求的同时，也带来了诸多政策红利。四是新型城镇化科学推进为河南金融发展带来新需求。2013 年底的河南省委九届六次全会通过了《中共河南省委关于科学推进新型城镇化的指导意见》，全省新型城镇化将加快推进，进一步带动消费和投资增长，对河南金融发展提出了新的需求。

金融是现代经济的核心，是推动中原崛起、河南振兴、富民强省的重要保障。加快金融业发展是深入贯彻落实国家三大战略规划的需要，是与全国同步全面建成小康社会的需要，是增强区域综合竞争力的需要，是应对当前严峻复杂形势的根本举措。我们必须从全局和战略高度，深刻认识金融在打造富强河南、文明河南、平安河南、美丽河南中的地位和作用，把握“调中求进、变中取胜、转中促好、改中激活”的核心要求，突出扩需求、创优势、破瓶颈、惠民生“四个着力”应对之策，认真贯彻落实好中央和省委金融工作部署，全面推动金融改革、开放和发展，加强完善金融服务体系，繁荣主体、拓宽市场、完善杠杆、规范秩序，提升金融支撑能力，形成种类齐全、结构合理、服务高效、安全稳健的现代金融体系，进一步增强金融对全省经济社会发展的支撑能力。

本报告对 2013 年度河南金融发展与改革的各个方面进行了全面、系统的总结和分析，反映了与河南金融业发展息息相关的重要事件、基本数据与重大政策变化，并对 2014 年河南金融发展的走势进行了分析与预测。全书既注重了权威性，又兼顾了实用性，既把握了全面性，又拓展了应有的深度，对金融实业界和学术研究界全面了解河南金融业发展有着重要的参考价值。

《河南金融发展报告（2014）》是河南第一本金融蓝皮书，由于我们撰写经验不足，自身科学能力和水平有限，书中难免有偏颇之处，敬请读者批评指正。

编 者

2014 年 3 月

目 录



Ⅱ I 总报告

- Ⅱ.1 2013 ~ 2014 年河南省金融业运行分析与展望
..... 河南省社会科学院课题组 / 001
- Ⅱ.2 河南省城市金融竞争力评价报告 河南省社会科学院课题组 / 031

Ⅱ II 评价分析篇

- Ⅱ.3 2013 ~ 2014 年河南省货币信贷形势分析与展望
..... 李 伟 李玉欣 尚钊靖 / 054
- Ⅱ.4 2013 ~ 2014 年河南保险业运行形势分析与展望
..... 巴 力 宋伟伟 / 065
- Ⅱ.5 中国农业发展银行河南省分行的现状及发展
..... 中国农业发展银行河南省分行课题组 / 073
- Ⅱ.6 2013 年郑州商品交易所发展报告 汪琛德 白 玉 陶 俊 / 086
- Ⅱ.7 2013 年中原证券发展报告 中原证券发展研究课题组 / 100

Ⅱ III 融资篇

- Ⅱ.8 河南企业资本市场直接融资状况分析 蒲斯纬 / 109
- Ⅱ.9 河南小额贷款公司融资建设分析 赵 然 / 122
- Ⅱ.10 缓解河南中小微企业贷款难题
——基于互联网金融的视角 江晶晶 / 130



Ⅱ.11	河南水利投资集团有限公司发展态势分析与展望	河南省水利投资有限公司课题组 / 140
Ⅱ.12	郑州航空港经济综合实验区建设融资问题的研究	刘建葆 刘 霞 / 149
Ⅱ.13	河南省涉农上市公司财务竞争力分析	李国英 / 158
Ⅱ.14	河南省新型城镇化与地方投融资平台问题研究	武文超 / 174
Ⅱ.15	河南省中小企业融资瓶颈问题分析与对策建议	王 芳 / 186

ⅡⅣ 探索篇

Ⅱ.16	完善金融支农长效机制研究	武亚伟 / 196
Ⅱ.17	电子化背景下银行机构与支付机构的支付服务比较研究	人民银行郑州中支支付结算处课题组 / 208
Ⅱ.18	河南产业结构调整和金融支持研究	盛 见 / 220
Ⅱ.19	河南省多元化小额信贷市场运行机制与模式	李莉莉 / 230
Ⅱ.20	河南省科技金融发展现状及其创新路径	赵紫剑 于 娟 / 239
Ⅱ.21	不良资产市场趋势及河南的应对策略	武 钰 / 253
Ⅱ.22	农业科技创新基金的运行比较及河南启示	石 涛 / 263
Ⅱ.23	IPO 解禁后河南省资本市场发展的分析和展望	徐 可 / 272

ⅡⅤ 区域篇

Ⅱ.24	加快郑州区域性金融中心建设研究	陈 萍 / 282
Ⅱ.25	焦作市金融业发展情况报告	抄顺利 / 290
Ⅱ.26	周口市金融服务实体经济发展报告	冯 涛 / 301

Abstract	/ 309
Contents	/ 311

总 报 告



General Reports

B. 1

2013 ~ 2014 年河南省金融业 运行分析与展望

河南省社会科学院课题组 *

摘 要:

2013 年,河南省金融业表现出稳中有进的总体态势。2013 年全省金融业在支农支小方面成果显著,服务实体经济能力增强,区域金融发展不平衡。预计 2014 年,全省人民币各项存款余额将会突破 4 万亿元,人民币贷款余额有望突破 2.5 万亿元,社会融资规模将突破 5500 亿元,河南省继续推动有实力、有条件的企业到境内外股票市场融资,鼓励各个市(县、区)发行地方政府债券,地区银行和金融资源整合加速,2014 年中原银行的组建工作将逐一稳步推进。

关键词:

河南省 金融业 运行分析及展望

* 课题组负责人:喻新安、谷建全;课题组成员:完世伟、赵然、武文超、王芳、石涛。



一 2013 年河南省金融业运行分析

在国家面临经济转型，河南省经济结构逐步调整的关键时期，2013 年河南省金融业继续执行稳健性经营的货币政策，在充分服务地方经济结构升级，促进地方经济发展的同时，加大了对中原经济区、郑州航空港经济综合实验区、国家粮食核心区等三大国家战略规划区的支持力度，在有力克服国内外不利因素影响的同时，勇于创新，金融总量规模逐步扩大，金融质量不断提升，更好地实现了服务地方经济发展的职能。

（一）河南省金融发展的基本特点

1. 银行业稳健发展，支持实体经济发展的能力增强

2013 年，河南省银行业继续执行稳健性货币政策，在国内经济下行的情况下，采取有的放矢的措施，创新性经营，取得了良好的发展态势。截至 2013 年 10 月底，全省存款余额突破 35000 亿元，月均存款余额 35630.763 亿元，月均存款增速 1.31%；贷款余额保持 20000 亿元以上规模，月均贷款余额 21702.125 亿元，月均贷款增速 1.19%。在控制不良贷款率低于 2% 的前提下，全行业累计实现赢利 503.22 亿元（见图 1）。

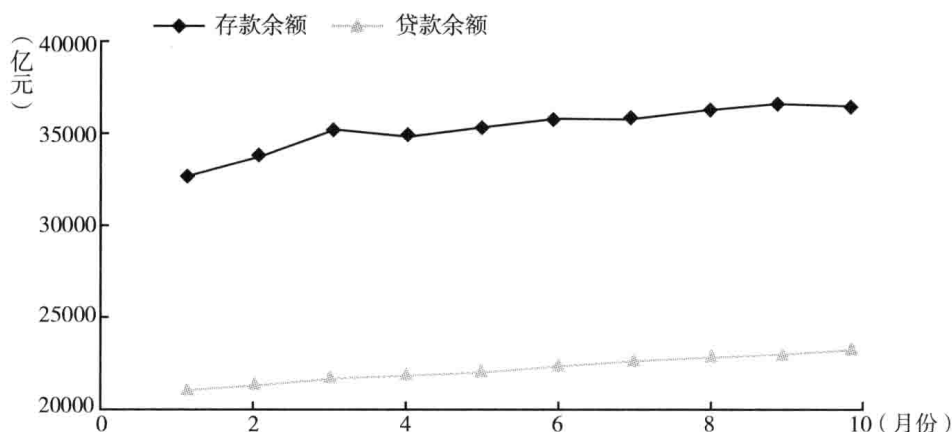


图 1 2013 年前三季度河南省银行业发展态势

(1) 银行业支持河南省实体经济发展效果明显

金融是现代经济的核心,充分发挥金融的资源配置作用,能够有效地促进资源优化配置。2013 ~ 2014 年河南省银行业支持实体经济发展的能力逐步增强,作用效果明显。总体而言,2013 年河南省银行业支持对经济总量增长的冲击效应约为 1.8%,表明 1% 的银行业支持(主要是信贷支持)能够促进全省经济总量增长 1.8 个百分点。“三化”协调发展是实体经济发展的主要载体,河南省作为国家“三化”协调发展的示范区,金融业支持全省“三化”协调发展的作用明显。2013 ~ 2014 年,河南省银行业支持“三化”协调发展的冲击效应约为 4%,并保持上升的态势,表明 1% 的银行业支持(主要是信贷支持),能够使得“三化”发展的协调度提高 4 个百分点,在未来这一比例有上升的趋势,充分说明银行业支持“三化”协调发展的效果明显。

此外,在地方金融服务实体经济发展方面,周口市、焦作市等在金融业支持实体经济方面取得了显著成果,尤其是周口市坚持经济与金融相融的发展理念,积极培育本地金融市场,并将金融产业的发展纳入全市经济社会整体产业规划,在引导金融服务实体经济的同时,促使金融产业做大做强。截至 2013 年 10 月末,周口市贷款较年初实际增加 16.4%,高于全省平均增幅 3 个百分点;辖区银行业金融机构实现赢利 18.8 亿元;辖区银行业不良贷款余额 49.4 亿元,不良贷款占比 6.9%,4 家国有商业银行不良贷款率已降至 1.5%;4 家国有商业银行取得授权授信权限并放大授信额度,资产业务恢复性增长,贷款增量占比逐年提高,4 家国有商业银行贷款增量占比已提高至 68.2%。

(2) 支农规模扩大,农村金融创新支持力度增强

2008 年,河南省被中国人民银行总行、中国银行业监督管理委员会确定为农村金融产品和服务方式创新试点省份,涉农贷款规模逐步扩大,截至 2013 年 10 月末,河南省银行业支农贷款余额为 9706.4 亿元,较 9 月上升 104.41 亿元,同比增长 17.1%;较年初新增 462.2 亿元,比年初增长 15.62%。此外,2013 年,人民银行郑州中心支行已安排 10 亿元支农再贷款、10 亿元再贴现专项额度,并增强差别存款准备金动态调整参数弹性,引导示范县(市)加大涉农信贷投放。

在扩大涉农贷款规模的同时,河南省不断加大农村区域金融创新力度,积



极探索农村金融创新模式，其中，固始县、长葛市的涉农信贷模式较为典型。在创新涉农信贷方式上，固始县推出的农村五权（山权、林权、地权、房权、水权）抵押贷款，长葛市推出的循环经济融资、行业协会担保贷款，激活了当地农村金融市场。为了激活全省的农村金融市场，激发农村金融创新的积极性，2013年3月6日，人民银行郑州中心支行等6个监管机构联合举办河南省农村金融创新示范县（市）授牌仪式暨农村金融创新工作推进会议，确立长葛市、武陟县、永城市、固始县、伊川县、沁阳市、滑县、沈丘县、新乡县、邓州市等10个县（市）为农村金融创新示范县（市），至此，河南省全省农村金融创新区域初具规模。

（3）非信贷支持方式多元化，信贷规模稳中有增

在国内采取稳健性货币政策的情况下，为了进一步增加全省信贷支持规模，河南省银行业通过创新方式，通过增加非信贷支持规模，实现支持经济发展方式多元化。通过联合贷款、委托贷款、总行直贷以及信托贷款等多种方式，截至2013年前三季度，河南省银行业新增表外贷款余额为949.69亿元，同比增加53.19%；前三季度河南省银行新增各项人民币贷款额为3482.7亿元，其中，通过剥离、核销等方式处置不良资产、物抵债，获得资金38.7亿元。银行间非金融企业债务融资总量连续三年倍增，截至2013年10月末，河南省银行间金融支持直接债务融资612.25亿元，其中，短期融资券180.5亿元，中期票据47亿元，非公开定向债务融资工具380.3亿元，区域集优票据4.45亿元。

在河南经济结构转型的关键时期，河南省银行业继续加强对大中型企业支持之外，强化了对中小企业、“三农”的信贷支持力度。截至2013年10月末，全省银行业支小（含小微企业主、个体工商户以及票据融资等）贷款余额4158.3亿元，较同期有所下降，同比增长25.8%；较年初增加829.5亿元，同比增加29.79%。其中，新增小微企业贷款占企业贷款的比重为56.1%，同比上升了11.4%，支小力度较上年显著增加。

（4）区域金融机构整合力度加大，郑汴同城已实现，中原银行获筹批复

改制后的城市商业银行，具有地域分离性，存贷脱节等问题与区域金融发展不相适应，难以形成对区域实体经济的高效支持，整合区域性金融机构成为提高效率的关键。作为近邻，郑州、开封具有得天独厚的地域优势，2013年1

月开始,两地开始实施“五同城一共享”,即电信同城、金融同城、交通同城、产业同城、生态同城、文化教育等资源共享,其中,金融同城业务已实现:一是银行卡和存折业务同城。两地间存折、存单(定期、定活两便)、银行借记卡业务视为行内同城业务,不再收取异地业务费用;将跨行两地间银行借记卡业务视为跨行同城业务,仅收取跨行业务费用,不再收取异地业务费用。二是资金汇划同城。推动各银行业金融机构将行内两地间资金汇划视为行内同城业务,不再收取异地资金汇划费用;降低两地间跨行资金汇划业务收费,单笔5万元(含)以下的业务不再收取资金汇划费用。三是票据业务同城。实现转账支票等银行票据在郑州、开封两市辖区内按照同城方式使用。四是分支机构同城。将允许银行业金融机构(村镇银行除外)在郑州、开封两市辖区以同城方式设立分支机构。

与此同时,为了整合城市商业银行资源,提高区域金融资源利用效率,2013年4月11日,省政府办公厅下发《关于印发2013年河南省金融工作专项方案的通知》,《通知》指出由河南省政府金融办牵头,研究重组省级银行的可信性方案及模式,计划将河南省13家城商行(开封、新乡、南阳、信阳、安阳、鹤壁、商丘、驻马店、漯河、许昌、周口、三门峡、濮阳)进行整合,而运作较好的郑州银行、洛阳银行、平顶山银行、焦作银行则单独保留银行牌照,独立发展。在中原银行成立之前,湖北银行、贵州银行、江苏银行、甘肃银行、徽商银行都是由省内城商行合并重组而成。在未来,采取差异化经营模式,建立精品化社区银行,也是河南省区域银行机构发展的方向。

(5) 抗风险能力、跨境业务能力增强,盈利能力稳步提升

随着国内经济“软着陆”趋势明显,尤其是房地产等行业的泡沫风险加剧了非系统性风险,为了强化自身抗风险能力,河南省银行业采取了不良资产剥离、定期财务审计等多种措施,降低了不良资产率,截至2013年末,河南省银行业不良贷款余额为432.04亿元,较年初减少13.01亿元;不良贷款率为1.84%,较年初下降了0.35%。扣除农发行政策性挂账后,全省银行业金融机构不良贷款余额和比例分别为254.33亿元和1.08%。严格按照国家银行监管的相关指标,强化了对中小法人金融机构的监管,截至2013年末,河南省中小法人金融机构资本充足率达到13.28%,拨备覆盖率达到239.39%,达