

2011

杭州金融发展报告

Financial Development Report of Hangzhou 2011

杭州市人民政府金融工作领导小组办公室
浙江工商大学金融研究所 编



浙江工商大学出版社
ZHEJIANG GONGSHANG UNIVERSITY PRESS

2011 杭州金融发展报告

杭州市人民政府金融工作办公室 编
浙江工商大学金融研究所

图书在版编目(CIP)数据

2011 杭州金融发展报告/浙江工商大学金融研究所,
杭州市人民政府金融工作领导小组办公室编. — 杭州:
浙江工商大学出版社, 2011. 8

ISBN 978-7-81140-355-8

I. ①2… II. ①浙… ②杭… III. ①地方金融事业—
经济发展—研究报告—杭州市—2011 IV.

①F832.755.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 165808 号

2011 杭州金融发展报告

杭州市人民政府金融工作办公室 编
浙江工商大学金融研究所

责任编辑 许 静

责任校对 周敏燕

封面设计 刘 韵

出版发行 浙江工商大学出版社

(杭州市教工路 198 号 邮政编码 310012)

(E-mail: zjgsupress@163.com)

(网址: <http://www.zjgsupress.com>)

电话: 0571-88904980, 88831806(传真)

排 版 杭州朝曦图文设计有限公司

印 刷 杭州市市级机关文印中心

开 本 710mm×1000mm 1/16

印 张 18.5

字 数 310 千

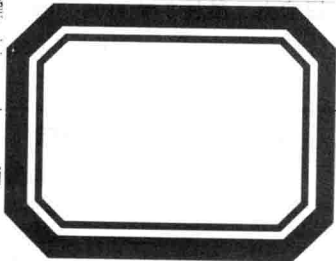
版 印 次 2011 年 8 月第

书 号 ISBN 978-7-81140-355-8

定 价 30.00 元

版权所有 翻印必究

浙江工商大学出版社营销



编委会主任：

邵占维 杭州市委副书记、市长

编委会副主任：

杨戍标 杭州市委常委、常务副市长

主编：

奚素勤 杭州市人民政府金融工作办公室主任

陈志昂 教授，浙江工商大学金融学院院长

编委：

李虹 中国人民银行杭州中心支行副行长

傅平江 中国银行业监督管理委员会浙江监管局副局长

傅敏 中国证券监督管理委员会浙江监管局副局长

汤学斌 中国保险监督管理委员会浙江监管局副局长

俞伟英 杭州市人民政府金融工作办公室副主任

执笔人：

闫真宇 中国人民银行杭州中心支行

李庚南 中国银行业监督管理委员会浙江监管局

贾婕 中国证券监督管理委员会浙江监管局

陈绿莹 中国保险监督管理委员会浙江监管局

赵斌 杭州市人民政府金融工作办公室

潘丽 浙江省农村信用社联合社杭州办事处

前 言

在杭州市政府的支持下,《2011 杭州金融发展报告》按期出版发行了。本书编委会衷心感谢参与单位的共同努力和大力支持,感谢参与人员的辛勤劳动和智力贡献。

《杭州金融发展报告》是唯一正式出版、反映杭州金融发展状况的行业报告,反映了杭州市政府对金融发展的高度重视。编写《杭州金融发展报告》,旨在全面充分地反映当年杭州金融业的发展和运行状况,提供政府和地方金融监管机构颁发的政策法规,发表金融和政府高层对杭州乃至浙江金融发展重大问题的观点以及针对地方金融热点问题和各地金融发展经验的调研报告。根据以上宗旨,本书的篇目安排为综合篇、运行篇、政策篇、高层论坛和调查研究篇,以方便阅读和查找资料。

2010 年是国际金融危机后中国经济转型升级的关键年,也是“十一五规划”结束、“十二五规划”开局的承启年。杭州作为中国经济的先发城市,如何落实国家“长江三角洲地区区域规划”,贯彻省委省政府的“八八战略”和“两创战略”,率先实现经济转型升级,是对杭州经济发展的重大考验。“春江水暖鸭先知”,金融作为经济的先行官,势必提前反映经济和社会发展的变化。在《2011 杭州金融发展报告》中,可以发现杭州金融发展的新特征。

1. 适应经济转型升级需要,金融支持政策密集出台。从支持科技发展,实现产业集群升级,到推动文化创意产业发展,鼓励风险投资,杭州市政府和地方金融监管机构密集出台了系列政策,以全面推动经济转型。

2. 打造多层次资本市场,推动金融创新。中国具有间接金融占主导的金融发展特征,而经济转型升级更需要直接金融和金融创新的支持。科技银行的建立和特殊运行机制,银行业知识产权质押贷款、供应链金融创新,集合政府、银行、信托、担保和风投等各方资金力量的中小企业集合信托债权基金发行等,反

映了杭州金融业和政府以间接金融为基础,在现行制度框架内全面稳健地推动金融创新的内容和措施。

3. 提升金融服务水平,惠及中小企业和农村发展。金融的核心功能是在控制风险的基础上,实现资源的时间和空间优化配置。一个地区金融服务水平的高低,既在于如何将分散的资金配置到最有效率的地方,更在于如何能满足中小企业和小微企业的生存和发展的融资需要。中小企业融资难是一项世界性的难题,杭州市政府和金融业在这一方面做了大量的工作和尝试,在诸如结构性债券融资、信托担保创新、小额贷款公司的建立、政保结合,惠及民生的保险创新,以及对中小企业贷款的财政激励等方面均有示范性的案例。

4. 大力开展调查研究,提高驾驭金融发展的能力。《2011 杭州金融发展报告》以较大篇幅提供了调研报告。这些调研报告的作者既有政府和金融管理机构领导及从事实际管理工作的同志,也有高等院校的学者教授,他们针对杭州金融发展的重大问题和专题,深入调查,总结经验,提出问题和政策建议。这些报告是政府、地方金融监管机构和学界合作的结晶,是了解杭州金融发展经验和趋势的重要窗口。

衷心希望读者对报告提出意见和建议。

《2011 杭州金融发展报告》编委会

目 录

CONTENT

综 合 篇

2010 年杭州市金融服务业发展情况	杭州市金融办 (3)
2010 年杭州市金融运行报告	人行杭州中心支行 (11)
提高金融发展质量,促进经济转型升级	浙江工商大学金融研究所 (19)

运 行 篇

2010 年杭州银行业发展报告	浙江银监局 (29)
2010 年杭州市资本市场发展报告	浙江证监局 (45)
2010 年杭州市保险业运行状况与展望	浙江保监局 (50)
2010 年杭州农信系统业务运行报告	浙江省农村信用联社杭州办事处 (56)
2010 年杭州市小额贷款公司运行情况	杭州市工商局 杭州市金融办 (60)

政策篇

杭州市人民政府办公厅关于印发促进我市股权投资业发展实施办法的通知(杭政办〔2010〕11 号) (67)

杭州市人民政府办公厅关于鼓励为文化创意企业提供融资服务的实施意见(杭政办〔2010〕12 号) (73)

杭州市人民政府办公厅关于兑现在杭新设立金融机构扶持政策有关事项的通知(杭政办函〔2010〕46 号) (77)

杭州市人民政府办公厅关于认真落实扶持政策,促进小额贷款公司健康发展的通知(杭政办函〔2010〕211 号) (82)

杭州市人民政府办公厅转发市财政局等六部门关于杭州市创业投资引导基金管理办法的通知(杭政办函〔2010〕313 号) (85)

杭州市人民政府办公厅关于印发杭州上市公司监管合作试行的通知(杭政办函〔2010〕319 号) (92)

杭州市人民政府办公厅关于印发 2010 年度对在杭银行机构支持我市经济发展的评价激励办法的通知(杭政办函〔2010〕349 号) (95)

中国人民银行杭州中心支行关于贯彻落实适度宽松的货币政策,促进浙江经济平稳较快发展和转型升级的意见(杭银发〔2010〕189 号) (99)

中国人民银行杭州中心支行关于印发《浙江省金融服务创新指引(试行)》的通知(杭银发〔2010〕233 号) (105)

中国人民银行杭州中心支行、浙江省科学技术厅关于浙江省金融支持科技发展的指导意见(杭银发〔2010〕229 号) (113)

浙江银监局、浙江省经信委、浙江省工业转型升级领导小组办公室关于浙江银行业进一步支持块状经济向现代产业集群转型升级的指导意见

(浙银监发〔2010〕146 号)	
.....	(117)
浙江证监局关于进一步加强证券经纪业务管理的通知(浙证监机构字〔2010〕90 号)	
.....	(123)
浙江证监局关于加强董事、监事、高级管理人员持有并买卖本公司证券管理的指导意见(浙证监上市字〔2010〕9 号)	
.....	(125)
浙江保监局关于印发《关于加快浙江保险业创业创新的指导意见》的通知(浙保监发〔2010〕3 号)	
.....	(127)

高层论坛

杭州金融创新和发展应当走在全国最前头	
... 杭州市市长(现浙江省委常委、浙江省委组织部部长) 蔡 奇	(135)
2010 年上半年杭州市金融形势分析和展展望	
..... 杭州市常务副市长 杨戌标	(140)
浙江省中小企业金融服务中心建设研究	
..... 人行杭州中心支行行长 刘仁伍	(144)
助推转型升级,强化品牌塑造,全面提升浙江银行业发展质量	
..... 浙江银监局局长 杨小革	(149)
坚决打击和防范资本市场内幕交易	
..... 浙江证监局局长 王宝桐	(155)
浙江保险业“十二五”发展路径研究	
..... 浙江保监局局长 吴勉坚	(161)

调查研究篇

杭州市打造多层次资本市场的对策研究	
..... 杭州市政府副秘书长 孙振洲	(171)
国内城市大力发展金融业的政策措施	
..... 杭州市政府研究室	(181)

应对金融危机挑战,创新政府金融服务
..... 杭州市金融办主任 奚素勤 (192)

基于国库收支视角下经济转型发展的调查与思考
..... 人行杭州中心支行副行长 李虹 (202)

金融携手科技,助添成长之翼
——浙江科技型中小企业专营支行试点成效初显
..... 浙江银监局课题组 (208)

加快推进上市公司并购重组的对策研究
——基于浙江省上市公司 2000 年以来并购重组状况的调研
..... 浙江证监局课题组 (213)

浙江保险业部分政保合作创新项目试点情况
..... 浙江保监局课题组 (222)

杭州接轨上海国际金融中心建设的金融业目标定位与发展路径研究
..... 浙江大学经济学院课题组 (225)

杭州设立科技银行,创新中小企业融资平台研究
..... 浙江工商大学金融学院课题组 (235)

政府在促进杭州市风险投资业发展中的作用研究
..... 浙江工商大学金融学院课题组 (244)

杭州融资担保模式创新研究
——以浙江中新力合担保有限公司为例
..... 杭州市政府研究室 王华 (252)

杭州市发展供应链金融及风险控制研究
..... 浙江工商大学金融学院课题组 (261)

杭州打造国际金融服务外包中心的对策研究
..... 浙江工商大学金融学院课题组 (269)

机构名录

2010 年新设立银行机构名录 (279)

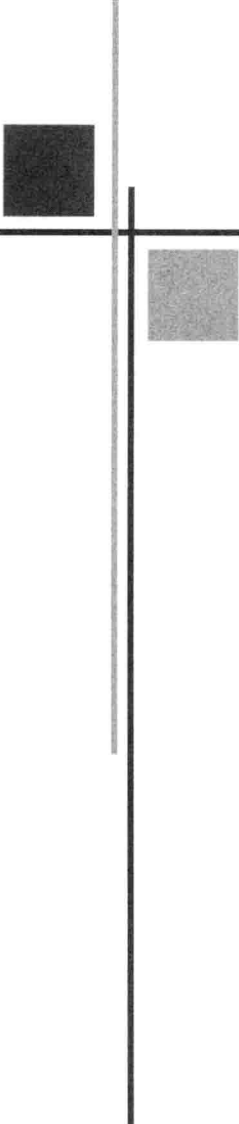
2010 年新设立保险公司名录 (279)

2010 年新设立期货经纪公司营业部名录 (280)

2010 年新设立证券营业部名录 (281)

2010 年新设立小额贷款公司名录 (282)

杭州地区上市公司名录 (283)



综合篇

2010 年杭州市金融服务业发展情况

杭州市金融办

2010 年,我市金融服务业发展稳健,各类机构继续增多,金融运行总体平稳,金融创新和地方金融改革进一步推进,企业上市活跃,多层次资本市场建设取得新进展,金融综合实力增强,金融生态环境保持良好。

一、2010 年全市金融运行情况

(一) 金融运行总体平稳

金融实力:2010 年,我市金融业累计实现增加值 606.03 亿元,同比增长 14.1%,较上年末下降 3 个百分点。金融业增加值占全市 GDP 比重连续两年突破 10%,2010 年达到 10.2%,与上年持平。

金融招商:2010 年,我市共引进 9 家省级及以上金融机构总部,分别是浙商基金、南京银行、台州银行、法兴银行、星展银行、紫金财险、美国利宝保险、安邦人寿、华农保险、金盛人寿。其中,法兴银行(世界 500 强)、星展银行、美国利宝保险(世界 500 强)和金盛人寿等 4 家机构为外资金融机构,浙商基金为我省本土第一家证劵基金公司。

金融机构:截至年末,我市已有 42 家省级及以上银行机构、8 家农村信用合作机构、2 家信托公司、2 家财务公司、1 家金融租赁公司、63 家省级以上保险机构、1 家基金公司、3 家证劵公司总部、11 家期货公司、116 家证劵营业部、26 家期货营业部等共计 275 家金融机构。

(二) 银行信贷稳健增长

各项存款:截至年末,我市金融机构本外币各项存款余额为 17084.35 亿元,增长 19.6%,增幅低于上年 6.4 个百分点,低于全省平均水平 1.2 个百分点,低于全国平均水平 0.2 个百分点。较年初新增存款 2800.86 亿元,占全省

的 29.9%。

各项贷款:年末本外币各项贷款余额为 15078.73 亿元,同比增长 15.0%,增幅低于上年 15.3 个百分点,增幅低于全省 4.7 个百分点,低于全国 4.7 个百分点。较年初新增贷款 1965.24 亿元,占全省的 25.5%。

信贷结构:期限上呈“一快一慢”,即短期贷款增长较快、中长期贷款增速回落;投向上呈“三升两降”,即制造业信贷增多,批发零售业以及租赁和商务业等服务行业贷款增速较快,中小企业贷款增加,房地产类贷款增速下降较大,基础设施建设信贷有所下降。

经营效益:银行业利润增长较快,不良率有所下降。截至年末,我市银行机构累计实现利润 318.35 亿元,同比增长 39.6%,比上年提高 38.5 个百分点;全市银行信贷不良率为 0.9%,比上年下降 0.23 个百分点,比全省低 0.05 个百分点。

(三) 证、期、保“一震荡两向好”

证券业:震荡下行。截至年末,全市证券经营机构累计代理交易 46212.79 亿元,手续费收入 31.59 亿元,同比分别增长 -2.5% 和 -35.4%,分别占全省的 37.3% 和 30.5%。全市证券经营机构托管市值 3440.49 亿元,同比增长 28.4%;证券投资者 189.36 万户,同比增长 5.8%。证券机构全年实现利润 15.41 亿元,同比增长 -36.8%。

期货业:持续向好。全市期货经营机构累计代理交易额 24.05 万亿元,实现手续费收入 9.73 亿元,同比分别增长 92.7% 和 16.8%,分别占全省的 55.2% 和 47.3%。期货投资者 8.25 万户,同比增长 21.4%。期货机构全年实现利润 3.54 亿元,同比增长 22.9%。

保险业:快中趋好。截至年末,我市累计保费收入 202.94 亿元,占全省(含宁波)的 24.3%;同比增长 27.1%,高于上年 17.9 个百分点。其中,财产险和人身险收入 80.36 亿元和 122.58 亿元,同比增长 34.9% 和 22.4%,分别高于上年 10.7 和 20.5 个百分点。总赔付支出 48.98 亿元,占全省(含宁波)比重 22.7%,同比下降 1.8%。2010 年以来,全市保险机构全年亏损 9.83 亿元,比上年减亏 6.67 亿元。

典当业:触底转好。自下半年始,我市典当业扭转了金融危机以来的负增长局面。年末,我市典当业累计典当 5.92 万笔,同比增长 14.4%;典当金额 115.8 亿元,同比增长 98.1%,较上年上升 135.3 个百分点;实现收入 2.1 亿元,同比增长 47.5%,较上年上升 98.9 个百分点。上缴税金 3277.78 万元,同

比增长 77.6%，较上年上升 146.9 个百分点。

（四）其他非银行金融业发展良好

农信机构：我市八家农村信用机构年末存款余额 1811.17 亿元，同比增长 23.6%；贷款余额 1246.57 亿元，同比增长 22.0%；不良率 0.83%。其中，杭州联合银行年末存款余额 638.89 亿元，同比增长 23.6%；贷款余额 444.76 亿元，同比增长 23.5%；不良率 0.79%。实现利润 10.98 亿元，同比增长 26.9%。在“2010 中国商业银行竞争力评价报告”全国农村合作银行分类排名中，杭州联合银行、萧山、余杭、富阳等我市农村合作银行分列 1、2、7 和 16 位。

信托公司：2010 年杭州工商信托公司增资近 1 亿元。至年末，公司净资产 7.68 亿元；信托资产规模 92.53 亿元，同比增幅 78.0%；实现业务收入和利润分别为 2.55 亿元和 1.61 亿元，同比增长 51% 和 57%。股本回报率约 32.21%。年末公司荣获“中国最具成长性信托公司”、“年度最佳主动管理信托公司”等奖项。

小额贷款公司：2010 年我市共新增 6 家小贷公司。全市还有 5 家小贷公司共增资扩股 6.5 亿元。截至年末，我市共有小额贷款公司 22 家，注册资金合计 46.3 亿元，全年累计发放贷款 15.08 万笔，195.35 亿元。其中，小额贷款 14.88 万笔，106.93 亿元，占全部贷款的 98.7% 和 54.7%；平均利率 16.73%；逾期率 0.07%；本年业务收入和本年利润分别为 7.37 亿元和 4.08 亿元；上缴营业税和所得税分别为 2942 万元和 7762 万元。

（五）企业上市成绩喜人

2010 年，我市共新增上市公司 19 家，其中国内上市 16 家，境外上市 3 家；新增募集资金 258.3 亿元，其中首发融资 228.5 亿元，上市公司再融资 29.8 亿元；新增上市培育对象 26 家，涉及现代农业、先进制造业、文创产业、服务业等行业。目前，我市上市公司总数达到 83 家，占全省的比例超过 1/3；累计实现募集资金 818.6 亿元，占全省的比重近 40%。其中，中小板上市公司已达到 24 家，创业板上市公司 9 家，在国内城市排名中均居第四位。

（六）资本市场多层次优化

投资基金：大型投资基金引进取得突破。2010 年，我市引进浙商产业投资基金（50 亿元）、经纬（杭州）私募股权投资基金（10 亿元）、摩根士丹利人民币私

募股权基金(15 亿元)等一批私募基金。其中,浙商产业投资基金(第一期 30 亿元)和经纬(杭州)私募股权投资基金(第一期 2 亿元)已落户上城区,摩根士丹利人民币私募股权基金及其总部也已签约进入杭州。

股权基金:据国家发改委 9 月份对全国备案创投企业的统计,我市备案创投企业数及投资项目位居全国前列。我市创投备案企业为 48 家,占全国总数的 9.2%、全省的 68.57%,仅次于苏州,超过上海、北京和深圳。2010 年,政府引导基金新安排 2 亿元,总规模 6 亿元。其中,1 亿元为跟进投资,5 亿元为阶段参股。引导基金阶段参股协议出资额 4.875 亿元,跟进投资 5 千万。批复 9 家阶段参股合作单位,全市累计达 15 家。至年末,在省市工商局登记的我市创业投资企业有 232 家,创投管理企业 13 家,股权投资企业 34 家,股权投资管理企业 18 家。市创投服务中心 2010 年发布融资项目 40 场,共 40 个项目,其中融资成功 121 个项目,金额达 4.06 亿元。成功投资 21 个项目,金额 3.07 亿元,带动其他投资公司投资 2.08 亿元。2010 年新增 22 家会员机构。至年末,创投服务中心共有会员单位 145 家。

债券融资:据人民银行杭州中心支行统计,全年共推动 12 家企业发行 19 期短期融资券和中期票据,共融资 163 亿元,同比增长 70%。剔除省属企业,我市共有 6 家企业发行 8 期短期融资券和中期票据,融资 39.7 亿元。据市发改委统计,西子电梯集团和杭州交投分别被国家发改委批准在年内发行 4.5 亿元和 12 亿元的企业债。

产权交易:2010 年以来,杭州产权交易所积极开展公共自行车广告、排污权交易等一批社会经济效益较好的业务。同时,还探索构建农村综合产权交易市场和非上市股权转让平台等创新体系。截至年末,杭州产权交易所累计交易价款 99.78 亿元,同比增长 64.78%。

(七) 金融创新取得实绩

中小企业债权基金:2010 年以来,我市共发行市文创办“满陇桂雨”Ⅰ、Ⅱ期、江干区“钱江时代”Ⅱ期、西湖区“三潭印月”Ⅱ期、萧山中小企业信托债权基金Ⅲ期、桐庐县“春江扬帆”等 6 只中小企业债权基金,总额近 2.9 亿元,全市 140 余家中小企业获益。我市首批发行的“平湖秋月”等 4 只基金已于年内到期,未出现不良贷款,取得较大社会经济效应。

金融仓储:2010 年以来,我市金融仓储取得较大拓展,新增杭州涌金仓储有限公司(富阳)。至此,我市共有 5 家金融仓储公司,并在上海、沈阳、嘉兴、金

华、湖州、桐庐等地设立分支机构。为培养专业人才,浙江涌金仓储公司与浙江金融职业学院合作专门设立了仓储订单专业。截至年末,我市金融仓储业杭州地区累计授信企业 203 家,累计银行授信额度 50.48 亿元。

网络贷款:阿里巴巴“网络联保联贷”继 2009 年将其推广到北京市、上海市、江苏省、广东省后,2010 年又把业务扩展到福建省。截至年末,“网络联保联贷”杭州地区贷款余额为 11.55 亿元,占全省(不含宁波)的 11.2%,同比增长 101.9%。

二、2010 年全市在发展金融业方面所做的主要工作

(一) 加强政府协调服务,增强金融实力

一是继续深入开展对在杭银行机构支持地方经济发展评价激励工作,共对 31 家内资银行机构发放奖励 635 万元。二是着手编制杭州市“十二五”金融业发展规划,并完成了“十二五”时期金融政策支撑体系、打造投资基金运营中心及多层次资本市场对策、接轨上海国际金融中心建设的目标定位与发展路径、“十二五”时期壮大地方金融业思路等 4 个子课题,出版发行了《2010 杭州金融发展报告》。三是帮助协调“世博”支付环境建设工作,会同人行、财政部门制订有关 POS 机安装补助政策。四是协调帮助市仲裁委推广金融仲裁,保持与一行三局以及公安部门的联系,开展金融维稳工作。五是举办多项金融会展活动,召开全市银行业座谈会、长三角 22 城市共办第三届西湖金融峰会、举办金融仓储高峰论坛、组织企业赴港参加“香港浙江周”金融交流活动等。

(二) 推动金融中心建设,招商成果颇丰

一是开展 2008、2009 年度在杭新设立金融机构扶持政策兑现工作,涉及上城、下城、江干、西湖共 4 个区 16 家省级以上金融机构,共落实 3129.89 万元奖励资金,其中一次性补助 1600 万元、办公用房补助 985.94 万元、项目补助 543.95 万元。二是将新引进金融机构数量作为年度对在杭金融管理部门评价激励的重要指标,充分调动在杭金融管理部门共建区域金融中心的主动性和积极性。三是多方宣传推介开展服务招商,与金融监管部门、各区县政府及有进杭意向的金融机构保持跟踪联系,积极根据需求情况开展协调服务,11 月赴上海、北京专程开展外资银行招引工作。

“一核两带”等金融集聚区建设工作稳步推进。下城、上城两区招引世界