

China's Financial Center Index(CDI CFCI6)

Zooms in Wuhan

**中国金融中心指数 (CDI CFCI) 报告 (第六期)**

**走进武汉**

综合开发研究院（中国·深圳）课题组

## 深圳市综研软科学基金会·资助出版

编委会成员（按名字拼音排列顺序）：

陈秀珍、樊纲、冯苏宝、冯月秋、郭万达、胡振宇、蒋学民、李津逵、刘鲁鱼、刘容欣、刘宪法、龙隆、曲建、阮萌、宋丁、孙启东、谭刚、唐惠建、王国文、王梅、魏佳臻、武良成、谢敏、辛华、余凌曲、余鹏、曾真、张建森、张祥、张玉阁

课题组联系方式：

联系人：张祥

电话：0755-82470464

电邮：zx@cdi.com.cn

中国金融中心信息网：<http://www.cfc.org.cn>

# 序言

樊纲

2020年中国经济将面临不一样的未来。随着中国经济在全面深化改革过程中通过制度的改进完善不断创造出新的利益、新的效率，中国有望在较长时期保持7%到8%的较高经济增速，到2020年中国很可能会成为全球第一大经济体。可以大胆预测，届时中国的总体经济实力已逼近甚至超过美国，中国总体金融资产数量与金融实力自然在世界上也能达到数一数二，也就是说中国会实现从一个“金融弱国”到“金融强国”的嬗变——从国内看，中国金融体系从市场准入、资金价格到金融运行、微观治理，实现市场发挥决定性作用的资源要素配置，金融服务实体经济创新和发展能力十分强大；从国际看，中国金融体系在提升整体竞争力的基础上实现更大范围的金融开放，积极参与改善和制定国际经济金融新秩序，形成一批具有全球资源配置能力的金融机构、金融市场和金融中心。

当前我们现在正处于这一急剧嬗变的过程之中，金融改革的重大措施密集出台，影响深远的金融创新层出不穷，无论金融部门决策者、金融机构从业者还是金融理论研究者、金融教育工作者，对我国的金融改革创新进程保持敏锐的观察力和洞察力都是十分必要的。综合开发研究院研究团队编制的CDI中国金融中心指数（CDI CFCI）无疑是深入观察和系统分析我国金融改革创新进程的良好工具。根据综合开发研究院研究团队的最新数据统计，进入CDI CFCI评价体系的31个金融中心金融业增加值合计占全国总量的66%、商业银行总资产占86%、证券公司总资产占95%、基金公司资产管理规模占89%、保险公司总资产占99%、资本市场占100%，可以说，几乎所有重大的金融改革创新都发生在这31个金融中心并对金融中心的竞争力产生深刻影响。透过CDI CFCI对金融中心创新实践及竞争力的分析评价，我相信，我们的金融研究者、决策者、实践者们将对我国金融改革创新进程产生更加全面和深刻的认识，从而以更宽广的视野、更积极的姿态，参与并推进这一历史进程。

是为序。



2014年5月于深圳

# 目录

序言.....	I
<b>第一章 总论.....</b>	<b>1</b>
1.1 2013 年中国金融中心发展的宏观环境.....	1
1.2 2013 年中国金融业发展的 CFCI 评价.....	9
1.3 2013 年中国地方金融创新的 CFCI 评价.....	17
<b>第二章 中国金融中心竞争力排名.....</b>	<b>29</b>
2.1 第六期 CDI CFCI 的主要结论.....	29
2.2 综合竞争力排名.....	33
2.3 分项竞争力排名.....	35
<b>第三章 全国性金融中心评价.....</b>	<b>47</b>
3.1 总体评价.....	47
3.2 上海金融中心评价.....	50
3.3 北京金融中心评价.....	54
3.4 深圳金融中心评价.....	59
<b>第四章 东北地区区域金融中心评价.....</b>	<b>64</b>
4.1 总体评价.....	64
4.2 大连金融中心评价.....	71
4.3 沈阳金融中心评价.....	76
4.4 长春金融中心评价.....	80
4.5 哈尔滨金融中心评价.....	84
<b>第五章 北部沿海地区区域金融中心评价.....</b>	<b>88</b>
5.1 总体评价.....	88
5.2 天津金融中心评价.....	94
5.3 济南金融中心评价.....	98
5.4 青岛金融中心评价.....	102
5.5 石家庄金融中心评价.....	106
<b>第六章 东部沿海地区区域金融中心评价.....</b>	<b>110</b>
6.1 总体评价.....	110
6.2 杭州金融中心评价.....	116

6.3 南京金融中心评价.....	120
6.4 苏州金融中心评价.....	124
6.5 宁波金融中心评价.....	128
6.6 无锡金融中心评价.....	132
6.7 温州金融中心评价.....	136
<b>第七章 南部沿海地区区域金融中心评价.....</b>	<b>140</b>
7.1 总体评价.....	140
7.2 广州金融中心评价.....	146
7.3 厦门金融中心评价.....	150
7.4 福州金融中心评价.....	154
<b>第八章 中部地区区域金融中心评价.....</b>	<b>158</b>
8.1 总体评价.....	158
8.2 郑州金融中心评价.....	164
8.3 长沙金融中心评价.....	168
8.4 合肥金融中心评价.....	172
8.5 南昌金融中心评价.....	176
<b>第九章 西部地区区域金融中心评价.....</b>	<b>180</b>
9.1 总体评价.....	180
9.2 成都金融中心评价.....	186
9.3 重庆金融中心评价.....	190
9.4 西安金融中心评价.....	194
9.5 昆明金融中心评价.....	198
9.6 乌鲁木齐金融中心评价.....	202
9.7 南宁金融中心评价.....	206
<b>中篇：2013 年中国金融中心金融创新报告.....</b>	<b>210</b>
<b>第十章 全国性金融中心创新实践.....</b>	<b>211</b>
10.1 上海.....	211
10.2 北京.....	215
10.3 深圳.....	220
<b>第十一章 东北区域金融中心创新实践.....</b>	<b>223</b>
11.1 沈阳.....	223
11.2 大连.....	225
11.3 长春.....	226
11.4 哈尔滨.....	228

<b>第十二章 北部沿海区域金融中心创新实践.....</b>	<b>230</b>
12.1 天津.....	230
12.2 济南.....	232
12.3 青岛.....	234
12.4 石家庄.....	236
<b>第十三章 东部沿海区域金融中心创新实践.....</b>	<b>238</b>
13.1 杭州.....	238
13.2 南京.....	239
13.3 苏州.....	241
13.4 宁波.....	243
13.5 无锡.....	246
13.6 温州.....	248
<b>第十四章 南部沿海区域金融中心创新实践.....</b>	<b>250</b>
14.1 广州.....	250
14.2 厦门.....	253
14.3 福州.....	255
<b>第十五章 中部区域金融中心创新实践.....</b>	<b>257</b>
15.1 郑州.....	257
15.2 长沙.....	259
15.3 合肥.....	262
15.4 南昌.....	263
<b>第十六章 西部区域金融中心创新实践.....</b>	<b>266</b>
16.1 成都.....	266
16.2 重庆.....	269
16.3 西安.....	271
16.4 昆明.....	274
16.5 乌鲁木齐.....	275
16.6 南宁.....	277
<b>下篇：武汉金融中心发展报告.....</b>	<b>279</b>
<b>第十七章 武汉金融中心发展历程.....</b>	<b>280</b>
17.1 历史的武汉：全国两大金融中心之一.....	280
17.2 改革开放后的武汉：从蓬勃发展到遽然止步.....	281
17.3 当今的武汉：金融中心建设再启程.....	286

<b>第十八章 武汉金融中心发展评价</b> .....	<b>292</b>
18.1 武汉金融中心发展评价总述.....	292
18.2 武汉金融中心发展现状与特征.....	292
18.3 武汉金融中心竞争力的全国比较.....	295
18.4 武汉金融中心竞争力的区域比较.....	306
<b>第十九章 武汉金融中心发展规划</b> .....	<b>316</b>
19.1 武汉金融中心建设的定位目标.....	316
19.2 武汉金融中心建设的主要任务.....	319
19.3 武汉金融中心建设的保障措施.....	325
<b>第二十章 武汉传统金融业</b> .....	<b>327</b>
20.1 武汉银行业发展与创新.....	327
20.2 武汉证券期货业发展与创新.....	330
20.3 武汉保险业发展与创新.....	332
<b>第二十一章 武汉新兴金融业</b> .....	<b>337</b>
21.1 武汉股权投资基金发展与创新.....	337
21.2 武汉新型金融服务机构发展与创新.....	342
21.3 武汉非银行机构发展与创新.....	347
<b>第二十二章 武汉金融后台产业</b> .....	<b>353</b>
22.1 武汉金融服务外包及后台服务业.....	353
22.2 武汉金融中介服务业.....	357
22.3 武汉金融支付清算体系.....	360
22.4 武汉金融教育产业.....	362
<b>第二十三章 武汉资本要素市场</b> .....	<b>365</b>
23.1 武汉资本要素市场总体情况.....	365
23.2 武汉光谷联合产权交易所.....	366
23.3 武汉股权托管交易中心.....	368
23.4 武汉金融资产交易所.....	369
23.5 武汉知识产权交易所.....	371
23.6 武汉农村综合产权交易所.....	372
23.7 武汉其他资本要素市场.....	373
23.8 武汉资本要素市场发展展望.....	377
<b>第二十四章 武汉金融生态环境</b> .....	<b>380</b>

24.1 武汉金融生态环境总述.....	380
24.2 社会经济基础.....	380
24.3 政策环境评述.....	383
24.4 人才环境评述.....	386
24.5 信用环境评述.....	387

# 第一章 总论

## 1.1 2013 年中国金融中心发展的宏观环境

### 1.1.1 国际经济与金融形势

2013 年，世界经济呈现缓慢复苏态势，但复苏基础比较脆弱，新的增长动力源尚不明朗，国际金融市场持续波动，国际经济金融形势依旧复杂多变。

一是全球经济缓慢复苏，不同经济体和地区之间存在较大差异。根据国际货币基金组织（IMF）发布的数据，2013 年世界经济增长 3.0%，比 2012 年下降 0.1 个百分点，仍然处于低位。其中，发达经济体全年增长 1.3%，增速较 2012 年下降 0.1 个百分点；新兴经济体增长 4.7%，回落 0.2 个百分点，经济增速整体放缓。

二是发达国家债务风险加剧全球经济金融脆弱性。截至 2013 年 9 月末，美国财政赤字占 GDP 的比重达到 4.1%，国债余额占 GDP 的比重达到 105%。9 月末，欧元区政府债务占 GDP 比重为 92.7%。截至 2013 年末，日本政府债务余额占 GDP 的比例高达 245%，债务负担不断加大。

三是主要国家货币政策日益分化，国际金融市场持续动荡。国际金融危机以来，许多国家先后出台多轮宽松货币政策，随着经济复苏形势迥异，主要国家货币政策逐步出现分化。受就业状况改善支撑，美联储正式开启退出量化宽松（QE）操作；欧元区通缩风险显现，欧洲央行在 2013 年两次降息强化货币宽松力度；日本推出量化质化货币宽松政策（QQE）以刺激经济；迫于资本外流压力，巴西、印度、印尼等新兴国家被动加息，货币政策波动性有所上升。上述分化与波动加大了跨境资本流动，加之气候、地缘政治等外部因素作用，国际金融市场持续动荡。

四是国际金融改革继续深化，金融监管多边协调机制进一步完善。2013 年，全球宏观审慎管理进一步推进，国际社会继续加强宏观审慎政策的研究制定，推动执行巴塞尔协议 III，强化对系统重要性金融机构和影子银行体系的监管，加强金融机构有效处置机制建设，推进场外衍生品改革。主要国家继续深化金融监管体制改革，加强宏观审慎管理，美国“沃尔克”规则最终条款出台，欧洲银行业联盟取得实质性进展，英国新的金融监管体系正式运行。各国在监管和宏观审慎政策方面加强合作以增强金融体系稳健性，二十国集团（G20）、金融稳定理事会（FSB）和 IMF 等国际组织在加强风险监测、协调国际政策等方面继续发挥重要作用，帮助各国应对不同的政策挑战。

展望未来，根据 IMF 于 2014 年 1 月发布的《世界经济展望》，世界经济下行风险持续存在，主要发达国家货币政策正常化和新兴市场国家经济“软着陆”是维护世界经济金融稳定的关键。

### 1.1.2 国内经济与金融形势

2013 年，面对错综复杂多变的国内外环境，我国坚持稳中求进的工作总基调，以提高经济增长质量和效益为中心，继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，着力深化改革开

放，加快推进转型升级，国民经济呈现稳中有进的发展态势，金融行业整体平稳健康发展，为我国金融中心发展提供了稳定的宏观环境。

一是经济运行稳中有进，结构调整初具成效。2013年，在工业化、城镇化以及区域协调发展的大背景下，实现经济持续健康发展的积极因素依然较多，中国经济稳中有进，经济增长处于合理区间。全年国内生产总值同比增长7.7%，第一至第四季度GDP同比分别增长7.7%、7.5%、7.8%、7.7%，走势稳中趋好。随着各项改革措施逐步落实，我国经济结构调整和转型升级取得积极进展。2013年，第三产业增加值占国内生产总值（GDP）的比重为46.1%，比上年全年提高0.8个百分点，首次超过第二产业。现代服务业、高技术产业及一些新型业态发展势头较好，尤其是一些积极推进转型升级和自主创新的产业和企业呈现出较强的抗风险能力和发展活力。

二是社会融资规模有所扩大，融资结构多元发展。2013年全年社会融资规模为17.29万亿元，比上年增加1.53万亿元，金融体系对实体经济的资金支持力度有效提升。从结构看，人民币贷款占全年社会融资规模的51.4%，为年度历史最低水平，较上年低0.6个百分点。企业债券融资少于上年，股票融资继续处于较低水平。委托贷款和信托贷款增加较多，拉动表外融资占比大幅上升。全年实体经济以委托贷款、信托贷款和未贴现的银行承兑汇票方式合计融资占全年社会融资规模的29.9%，占比较上年高7.0个百分点。

三是金融业稳健发展，金融机构实力增强。银行业金融机构资产规模稳步增长，盈利能力持续提升。2013年末，我国银行业金融机构的本外币资产总额达151.4万亿元，同比增长13.3%；本外币负债总额为141.2万亿元，同比增长13.0%。商业银行全年累计实现净利润达1.42万亿元，同比增长14.5%；不良贷款余额为5921亿元，不良贷款率为1.0%。证券期货经营机构整体规模保持稳健，盈利水平提高。截至2013年末，115家证券公司总资产为2.08万亿元，全年实现营业收入1592.41亿元，实现净利润440.21亿元，104家公司实现盈利，占证券公司总数的90.43%。保险业总资产和保费收入继续稳步增长。2013年，保险业累计实现原保费收入1.72万亿元，同比增长11.2%；累计原保险赔付支出6212.9亿元，同比增长31.7%；保险业总资产达8.29万亿元，较年初增长12.7%；净资产达8474.65亿元，较年初增长7%。

四是金融对外开放继续稳步推进。银行间债券市场的对外开放程度不断提高。在“引进来”方面，推动境外企业在境内发行非金融企业债务融资工具，2013年12月，戴姆勒股份公司已在交易商协会注册人民币非金融企业债务融资工具额度50亿元；进一步丰富境外机构投资者类型，2013年新增38家获准进入我国银行间债券市场的境外机构，目前共有138家境外机构在我国银行间债券市场进行投资。随着人民币超越欧元成为全球第二大贸易融资货币，人民币的国际储备货币地位逐渐提升，境外机构投资人民币债券市场的需求也在不断增长。境外资金投资额度与投资范围继续扩大。截至2013年末，我国共批准251家QFII机构，同比增长19.92%，累计审批额度约495.1亿美元，同比增长10.44%；共批准56家RQFII机构，同比增长50%，累计投资额度约1575亿元，同比增长15.62%。在“走出去”方面，2013年，中国工商银行赴伦敦试点发行20亿元人民币债券，这是第一家境内金融机构到除中国香港以外的地区发行人民币债券，人民币债券市场的外延不断扩大。截至2013年底，我国共有116家机构获得QDII资格，同比增长6.90%，累计投资额度约842.32亿美元，同比增长5.56%。在证券业对外开放上，允许外资参股证券公司的比例增加至49%。期货公司海外并购迈出重要一步。2013年7月，广发期货有限公司的全资子公司广发期货香港公司，收购了法国外贸银行所持英国NCM期货公司的100%股权，是中资背景期货公司海外并购的第一单。外汇管理体制改革的推进和人民币国际化进一步推进，2013年全年跨境贸易人民币结算业务累计为4.63万亿元，较上年同比大增57%，直接投资人民币结算业务为5337亿元，同比增90%。人民币跨境贸易结算量占进出口总额比例快速上升，香港离岸市场也

得到快速发展，人民币在周边地区的流通范围越来越广泛。

五是金融宏观审慎管理制度不断强化。2013年8月，国务院批复建立由人民银行牵头，银监会、证监会、保监会和外汇局参加的金融监管协调部际联席会议制度，部际联席会议通过季度例会或临时性会议等方式履行工作职责，加强货币政策与金融监管政策之间以及监管政策与法律法规之间的协调，促进维护金融稳定和防范化解系统性、区域性金融风险的协调，强化交叉性金融产品、跨市场金融创新的协调，加强金融信息共享和金融业综合统计体系的协调，这标志着我国金融监管协调工作走向了制度化和规范化。2013年，我国继续实施并完善逆周期宏观调控，加强系统性风险监测评估和处置机制建设，强化系统重要性金融机构监管，规范影子银行发展，有效维护金融体系稳健运行。

当前，我国发展仍处于大有作为的战略机遇期，经济发展长期向好的基本面没有改变，工业化、城镇化持续推进，区域发展回旋余地大，今后一个时期保持经济中高速增长有基础也有条件。金融领域改革创新的空间仍然较大，当前社会融资结构仍不合理，间接融资比例依然偏高，小微企业金融服务供给不足，经济对投资和债务的依赖还在上升，经济金融的内生增长动力尚待增强等等，需要进一步加快金融创新，优化金融结构，全面提升金融服务实体经济的能力和水平。

### 1.1.3 世界金融中心发展态势

第15期“全球金融中心指数（GFCI）”于2014年3月在伦敦发布，如表1.2.1所示，受全球宏观经济和金融形势有所好转影响，全球重要金融中心的竞争力有所上升。排名前20名的金融中心中，有18个金融中心GFCI评价得分上升，只有1个金融中心（伦敦）得分下降，还有1个金融中心（新加坡）得分不变。

表 1.1.1 GFCI 15 主要金融中心排名和得分

金融中心	GFCI 15 排名	GFCI 15 得分	GFCI 14 排名	GFCI 14 得分	较上期得分 变化
纽约	1	786	2	779	▲7
伦敦	2	784	1	794	▼10
香港	3	761	3	759	▲2
新加坡	4	751	4	751	—
苏黎世	5	730	6	718	▲12
东京	6	722	5	720	▲2
首尔	7	718	10	701	▲17
波士顿	8	715	7	714	▲1
日内瓦	9	713	8	710	▲3
旧金山	10	711	12	697	▲14
法兰克福	11	709	9	702	▲7
卢森堡	12	707	13	696	▲11
华盛顿	13	706	17	689	▲17
多伦多	14	705	11	699	▲6
芝加哥	15	704	14	695	▲9
蒙特利尔	16	699	18	688	▲11

温哥华	17	698	19	686	▲12
深圳	18	697	27	660	▲37
维也纳	19	696	20	685	▲11
上海	20	695	16	690	▲5

第 15 期 GFCI (GFCI 15) 关于全球金融中心发展最新情况的其他结论还包括:

- **纽约、伦敦、香港和新加坡仍是排名全球前四的金融中心。**纽约成为全球领先的金融中心，尽管它领先伦敦的幅度在统计上微不足道——总分为 1000 分中的 2 分。伦敦金融中心的“声誉”遭受了以下因素的影响：英国继续作为欧盟成员的不确定性；苏格兰独立的不确定性；监管的蠕变（隐性的附加监管手段）、保守主义以及带来的成本；监管在支付保障保险、苏格兰皇家银行（RBS）全球重组集团、利率互换丑闻、“伦敦鲸”事件上的一系列失败；伦敦银行同业拆放利率（LIBOR）和外汇市场上的内幕交易；金融税收制度的不确定性；英国对外国从业者及游客的不欢迎态度；等等。
- **“四大”金融中心正在被其他金融中心加速追赶。**纽约、伦敦、香港和新加坡是金融中心的领先者，但其他金融中心也力图赶超。三年前（GFCI9）排名第一和第十金融中心的得分差距是 117 分，而现在只有 75 分。随着人民币业务（RMB business）作为一项创新业务的兴起及对传统业务的取代，这可能会引发全球金融中心进行一场新的争斗。
- **欧洲金融中心仍处于动荡之中。**欧洲金融体系仍然没有摆脱债务危机影响，导致 27 个欧洲金融中心中有 23 个排名下降，降幅较大的金融中心包括哥本哈根、爱丁堡、都柏林、马德里、里斯本和罗马。雅典排名最后一位（第 83 位），落后于倒数第二位的雷克雅未克 82 分。
- **亚洲金融中心继续保持对欧美金融中心的赶超之势。**进入排名前列的亚洲金融中心数量不断增加，对欧洲、美国等金融中心传统领先地位形成挑战。香港、新加坡两大亚洲金融中心紧随纽约和伦敦排名全球第三和第四，东京和首尔分别排名全球第六和第七，深圳和上海也进入全球前 20 位。亚洲金融中心在整体排名继续上升的同时，其发展格局正在快速“洗牌”。亚洲排名靠前的金融中心（如香港、新加坡、东京、首尔、深圳、上海）领先其他亚洲金融中心（如吉隆坡、马尼拉、雅加达和孟买）的幅度越来越大。
- **全球金融危机助推中国金融中心发展。**全球金融危机使世界金融市场格局发生巨大变化。与其他经济体相比，中国经济复苏更加迅速，与此同时，人民币国际化和中国国内金融市场的开放进程也在进一步加快，这为中国金融中心的国际化水平和整体竞争力提升提供了强大的动力。香港仍稳居排行榜的第 3 名，仅次于纽约、伦敦，而且与其得分差距明显缩小，香港大力建设全球性离岸人民币中心，随着人民币国际地位的提升，香港以人民币业务优势不断巩固和提升全球三大金融中心之一的地位；深圳作为香港金融中心的近邻和最好的合作伙伴也获得国际金融界的高度认可，特别是近年来随着人民币国际化成为国际金融界关注热点，深圳依托前海国家金融开放平台在跨境人民币业务等方面率先开展了一系列卓有成效的创新，获得国际金融界的广泛关注和良好评价；上海金融中心的国际地位进一步巩固，不过相对深圳前海而言，刚成立不久的上海自贸区金融开放和创新特征还没有得到良好凸显，未来其发展前景将有助于提升上海在国际金融市场上的影响力。

## 1.2 2013 年中国金融业发展的 CFCI 评价

CDI 中国金融中心指数 (CDI CFCI) 可以为深入观察和系统分析我国金融改革创新和发展进程提供一个全新的视角。第六期 CDI CFCI 指数中 (以 2012 年数据为基础), 31 个金融中心金融业增加值合计占全国总量的 66%、商业银行总资产占 86%、证券公司总资产占 95%、基金公司资产管理规模占 89%、保险公司总资产占 99%、资本市场占 100%, 可以说, 几乎所有重大的金融改革创新都发生在这 31 个金融中心并对金融中心的竞争力产生深刻影响。通过 CDI CFCI 对金融中心竞争力的分析评价, 我们可以发现中国金融业发展的下列特征。

### 1.2.1 金融总量逆势扩张, 金融业地位继续上升

第六期 CDI CFCI 指数的数据显示, 尽管近年来我国经济增速受内外环境影响出现明显下滑, 但我国金融业却保持着较高的增速, 实现逆势快速扩张。如表 1.2.1 所示, 第六期 CDI CFCI 指数中, 31 个中国金融中心的金融业增加值合计值从上一期 16198 亿元增长到 19091 亿元, 增速为 17.8%, 远远高于同期 31 个中国金融中心的地方生产总值增速, 31 个中国金融中心金融业增长值所占地方生产总值的比重从 7.9% 提升到 8.4%, 上升了 0.5 个百分点, 金融业在国民经济中的地位进一步提升。与此同时, 31 个中国金融中心的存款余额、证券交易量、保费收入等指标也出现不同程度的上升, 仅有股票发行筹资额因政策因素出现下降。

表 1.2.1 第六期 CDI CFCI 指数 31 个中国金融中心金融总量指标

项目	CFCI 6	CFCI 5
金融业增加值/亿元	19091.38	16198.21
存款余额/亿元	486968.74	442974.09
证券交易量/亿元	314667.42	421649.73
股票发行筹资额/亿元	2479.55	3706.32
保费收入/亿元	6795.11	6132.44

这一现象一方面说明我国金融的市场化改革正在取得成效, 金融业的 market 地位和服务实体经济的能力正在不断提升, 另一方面也说明我国金融业在长期滞后于经济的发展水平正在加紧“补课”。我国金融业发展滞后, 表现为金融高度管制条件下金融市场及直接融资发展缓慢, 中小企业融资难、融资贵, 金融机构和金融产品的多样化和创新不足等等。随着我国金融体制的市场化改革不断推进和金融服务业的全面发展, 金融业在现代经济中所应有的 market 地位将会得到进一步恢复, 金融总量快速扩张趋势仍将在较长时期得以延续。

### 1.2.2 组织体系更加健全, 金融机构实力不断增强

金融业作为竞争性的服务行业, 应该允许各类符合条件的投资主体准入, 从而实现公平竞争。第六期 CDI CFCI 指数的数据显示, 31 个中国金融中心的本地法人金融机构数量继续上升, market 集中度下降, 竞争程度进一步提高。如表 1.2.1 所示, 第六期 CDI CFCI 指数

中，31个中国金融中心的本地法人商业银行数量从上一期的142家上升到152家，本地法人证券公司数量从99家上升到100家，本地法人保险公司数量从124家上升到161家，本地法人基金公司数量从63家上升到70家。

**表 1.2.2 第六期 CDI CFCI 指数 31 个中国金融中心机构数量指标**

项目	CFCI 6	CFCI 5
本地法人商业银行数量/家	152	142
本地法人证券公司数量/家	100	99
本地法人保险公司数量/家	161	124
本地法人基金公司数量/家	70	63

第六期 CDI CFCI 指数的数据还显示，在机构数量增多的同时，机构的规模和实力也进一步上升。如表 1.2.2 所示，第六期 CDI CFCI 指数中，31 个中国金融中心的本地法人商业银行资产总规模从上一期的 980205 亿元上升到 1128811 亿元，本地法人证券公司资产总规模从 15011 亿元上升到 16348 亿元，本地法人保险公司资产总规模从 53718 亿元上升到 66964 亿元，本地法人基金公司资产管理总规模从 19402 亿元上升到 32379 亿元。

**表 1.2.3 第六期 CDI CFCI 指数 31 个中国金融中心机构实力指标**

项目	CFCI 6	CFCI 5
本地法人商业银行资产总规模/亿元	1128811.19	980205.46
本地法人证券公司资产总规模/亿元	16348.17	15010.84
本地法人保险公司资产总规模/亿元	66964.19	53717.78
本地法人基金公司资产管理总规模/亿元	32378.64	19402.36

2013 年出台的《国务院办公厅关于金融支持经济结构调整和转型升级的指导意见》和十八届三中全会通过的《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》进一步明确，允许具备条件的民间资本依法发起设立中小型银行等金融机构，进一步拓宽了民间资本进入金融服务业的渠道。允许民间资本发起设立民营银行对促进金融业对内对外开放，完善金融体系具有重要意义。民间资本具有体制新、机制活、创新多的优势，允许发起设立民营金融机构，有助于扩大民间资本投资渠道，向金融业引入更多的竞争机制，支持非公有制经济健康发展。民营金融机构一般规模较小，具有小微企业融资成本优势和信息对称优势，不仅可有效缓解小微企业和“三农”的融资难问题，也能增加对实体经济的竞争性金融供给，丰富金融业组织体系。

### 1.2.3 市场创新力度加大，金融工具与服务丰富多样

通过系统梳理 31 个中国金融中心在 2013 年的创新举措，可以发现我国金融市场的创新力度正在加大，金融工具与服务日趋多样化，更加能够满足中小企业融资、居民理财、金融机构风险管理等金融需求，相关领域的金融创新将对我国金融中心建设和金融产业长远发展产生深刻影响。

在货币市场中，人民银行推出同业大额存单，各期限的存单利率均以 Shibor 利率为参考进行定价。这一业务的出规范了同业存单业务，拓展银行业存款类金融机构的融资渠道，

促进货币市场发展。

在债券市场中，债券产品结构更进一步完整，更好地满足了不同层次与不同类型实体经济主体的融资需求。首只中小企业可交换私募债完成发行，该私募债由中小微企业以非公开的形式发行，约定在一定期限内还本付息，或依据约定的条件交换成为该企业所持有的上市公司股份，发行人可以其持有的上市公司股份为该债券进行增信。武汉地铁发行了无到期期限的可续期债券；国电电力也发行了首只永续类中期票据。首单小贷公司私募债在浙江股权交易中心发行，所募集的资金主要用于支持“三农”和 100 万元以下的小微企业的融资需求。首家非上市证券公司在交易所市场发行公司债。

在股票市场中，股票质押式回购业务开闸，该业务将回购交易业务由持股 5% 以下的流通股扩大到了所有的股东，且仅需质押股票，无需过户，扩大了交易的客户受众面。启动转融券试点，2013 年我国 A 股市场正式启动转融券试点，有利于进一步改变 A 股市场单边市的格局，对资本市场长期稳定发展有着积极推进作用。

在外汇市场中，发展了人民币对澳元直接交易，实行澳元直接交易做市商制度。2013 年全年，人民币对澳元即期成交 1 497.1 亿元人民币，同比增长 19.95 倍，是非美货币中增速最快的币种，对促进中国与澳大利亚之间的双边贸易和投资起到了积极作用。

在期货市场中，期货产品快速增加。2013 年全年，我国商品期货交易所共计新上市了 8 个商品期货品种，包括焦煤、动力煤、石油沥青、铁矿石、鸡蛋、粳稻、纤维板和胶合板，商品期货品种增加到 38 个；金融期货交易所新上市了 5 年期国债期货 1 个金融期货品种，金融期货品种增加到 2 个，产品序列进一步完善。期货业机构类别进一步丰富。2013 年以来，根据中国期货业协会 2 月发布的《期货公司设立子公司开展以风险管理服务为主业务的试点工作指引》，到第三季度，共有 17 家期货公司获准成立期货公司风险管理子公司，开展以风险管理服务为主的业务试点工作。期货行业业务创新稳步推进。根据修改后的《证券投资基金销售管理办法》，从 2013 年 6 月起，期货公司可参与基金销售。中信建投期货成为首家获得基金代销资格的期货公司，这是继期货投资咨询业务、资产管理业务等创新业务后，期货行业的再一次业务创新。

在场外市场上，区域性股权市场整体上呈现快速发展的态势，截至 2013 年末，我国正式开业的区域股权市场超过 19 家，累计挂牌企业数量超过 5 500 家，超过我国主板市场上市公司数量总和的 2 倍。全国性的股权转让系统逐步形成，全国中小企业股份转让系统有限责任公司在北京正式挂牌，全国中小企业股份转让系统正式建成，并从 2013 年 12 月起，面向符合条件的企业接受挂牌申请。该系统的建设突出了市场化的理念，同时规定，在全国中小企业股份转让系统挂牌的公司，达到股票上市条件的，可直接向证券交易所申请上市交易；在区域性股权市场进行股权非公开转让的公司，符合挂牌条件的，可以申请在全国中小企业股份。

在金融机构业务创新方面，货币市场基金与互联网合作创新，2013 年 6 月，支付宝网络技术有限公司与天弘基金管理公司合作推出了余额宝业务，对接天弘增利宝货币市场基金，目前该款基金产品已经成为国内客户数最多和保有规模最大的基金。证券公司自主创新加速，推出了私募基金综合托管试点方案、客户资金消费支付服务试点方案、上市公司股权激励行权融资试点方案、研究制定贵金属现货合约代理业务及黄金现货合约自营交易试点审核方案。基金管理公司根据市场需求，推出债券交易型开放式指数基金（ETF）、黄金 ETF、浮动管理费率基金、目标收益触发式基金、定期支付基金、绝对收益基金等创新产品。保险资金的金融市场业务范围扩大至融资融券业务、境内及境外金融衍生品交易，保险资金投向方面可以投资券商发起设立的集合资产管理计划、信托公司的集合资金信托计划、商业银行发起的信贷资产支持证券及保证收益型理财产品等。

## 1.2.4 对外开放快速推进，金融国际化水平提升

近年来，我国进一步加大金融对外开放步伐，外资银行等机构进入门槛、经营人民币资格条件以及分行营运资金要求逐步放宽，外资金机构展业的便利性进一步提高。第六期 CDI CFCI 指数的数据显示，31 个中国金融中心吸引外资机构数量显著增加，外资银行在本地的分行数量从上期的 313 家上升到 348 家，本地法人合资基金管理公司数量从 39 家上升到 47 家，本地法人合资保险公司数量从 26 家上升到 35 家，本地法人合资证券公司数量保持不变仍为 13 家，我国金融中心的国际化水平也得到显著提升。

表 1.2.4 第六期 CDI CFCI 指数 31 个中国金融中心外资机构指标

项目	CFCI 6	CFCI 5
外资银行在本地的分行数量/家	348	313
本地法人合资证券公司数量/家	13	13
本地法人合资基金管理公司数量/家	47	39
本地法人合资保险公司数量/家	35	26

上海、深圳等金融中心在中央政府的支持下，在资本项目开放、人民币国际化等金融开放的重点领域先行先试。2013 年，国务院正式批准设立中国（上海）自由贸易试验区，明确支持上海在自贸区内“对人民币资本项目可兑换、金融市场利率市场化、人民币跨境使用等方面创造条件进行先行先试”。自上海自贸区挂牌以来，“一行三会”先后出台 51 条金融支持试验区建设的政策措施，对自贸区的金融创新给予政策支持。金融机构迅速反应，在利率市场化、支付结算、企业融资等方面形成一系列金融创新案例。2012 年 6 月，国务院《关于支持深圳前海深港现代服务业合作区开发开放有关政策的批复》对深圳前海寄予“建设我国金融业对外开放试验示范窗口”的厚望，前海金融创新主要从三个方面突破，即：跨境人民币贷款，跨境股权投资基金（包括跨境募资和跨境投资），以及探索股权交易所在内的新型要素交易平台建设。2013 年，前海金融开放创新已迈出坚实步伐，相关领域先行先试政策有序落实，各类金融机构纷至沓来，创新成效十分显著。上海、深圳等金融中心成功的金融开放和创新案例将广泛应用于国内其他地区，对中国金融业整体的开放发展起到良好的示范引领作用。

## 1.3 2013 年中国地方金融创新的 CFCI 评价

2013 年，中央政府继续鼓励和支持一些具备条件的地方先行先试金融领域的重大改革创新，其中重头戏是中国（上海）自由贸易试验区金融改革创新试验。2013 年 8 月 22 日，国务院正式批准设立中国（上海）自由贸易试验区。2013 年 12 月 2 日，中国人民银行出台《关于金融支持中国（上海）自由贸易试验区建设的意见》（以下简称《意见》）。在试验区建设总体方案指导下，《意见》以“服务实体经济，便利跨境投资和贸易”为指导思想，坚持开放创新、先行先试，探索投融资汇兑便利，着力推进人民币跨境使用，稳步推进利率市场化，深化外汇管理改革。除上海外，深圳、北京、温州等地金融创新也在中央政府的支持下稳步推进，亮点纷呈，对中国金融中心建设发挥推动作用。

### 1.3.1 自贸区金融创新促进上海国际金融中心发展

近年来，上海金融中心建设取得了突出成效，无论是在金融产业绩效、金融机构实力方面，还是金融市场规模、金融生态环境方面，上海均实现了进步与增长，其金融中心综合竞争力不断提高。截至 2013 年底，上海金融业实现增加值 2823.3 亿元，比上年增长 13.7%，占全市 GDP 的比重达到 13.1%；全市各类金融单位达到 1240 家，全年新增各类金融单位 116 家；在沪经营性外资金融单位达到 215 家，外资金融机构代表处 198 家。银行业方面，截止 2013 年底，上海中外资金融机构本外币各项存款余额 69256.32 亿元，比年初增加 5474.25 亿元；贷款余额 44357.88 亿元，比年初增加 3297.46 亿元。证券业方面，2013 年通过上海证券市场股票筹资 2515.72 亿元，比上年下降 13%；发行公司债 3130.42 亿元，增长 58.6%；全年金融市场（不含外汇市场）交易总额达到 588.87 万亿元，增长 20.9%。保险业方面，全年原保险保费收入 821.43 亿元，比上年增长 0.1%；全年保险赔付支出 301.95 亿元，增长 18.1%。

2013 年，上海开展了一系列的先行先试，金融实力不断增强，成为中国金融改革、开放、创新的排头兵和先行者。于 2014 年发布的第 6 期 CDI CFCI 指数显示，上海继续保持全国领先地位，4 个一级分项指标均排名全国前两位，其综合竞争力得分从第一期 100 分上升到第六期 138.21 分，上升幅度为 38.2%。其一，自贸区金融政策陆续落地。2013 年 9 月 29 日，中国（上海）自由贸易试验区正式挂牌。“一行三会”等中央金融管理部门先后制定出台了总计 51 条支持自贸区金融开放创新的有关制度政策。自贸区带来的金融创新、金融开放的红利已然开始显现，目前已有近 50 家各类中外资金融机构入驻自贸区，自贸区金融集聚功能初显。其二，2013 年 9 月 6 日，国债期货在中国金融期货交易所正式上市交易。国债期货是继股指期货之后期货衍生品市场的又一创新发展，中国大步迈向“金融期货时代”。其三，2013 年 10 月 25 日，贷款基准利率集中报价和发布机制正式运行；12 月，首批同业存单成功发行。在上海，利率市场化大步前行。其四，2013 年 7 月 29 日，国内首批黄金交易型开放式证券投资基金（简称黄金 ETF）——华安易富黄金 ETF 和国泰黄金 ETF 在上海证券交易所成功上市。黄金 ETF 上市有助完善我国黄金市场功能，使国内黄金现货价格、期货价格和黄金 ETF 价格形成有效联动机制，形成合力共同提升我国黄金定价权。其五，2013 年 11 月 22 日，上海国际能源交易中心股份有限公司正式在上海自贸区挂牌，标志着中国版的原油期货上市迈出关键一步。中国版原油期货启动，中国将加入亚太时区原油定价权竞争，对于扩大中国市场影响力、增强“中国价格”的话语权将具有积极作用。其六，2013 年 4 月 16 日，人民币远期运费协议（FFA）央对手清算业务在上海清算所正式推出。这是我国首个人民币计价清算的全球化衍生产品，标志着我国在主要的全球化衍生产品上实现了以人民币计价清算零的突破。其七，2013 年 7 月，国家外汇管理局原则上同意上海开展合格境内有限合伙人（QDLP）试点工作，资本项下可兑换和人民币国际化迈出重要一步。

在 2014 年发布的第 6 期 CDI CFCI 指数评价结果中，上海的金融市场规模排名全国第一，这也印证了上海在国债期货、黄金 ETF 和中国版原油期货等方面的不懈努力。此外，随着上海自贸区金融政策的陆续落地，其金融机构集聚效益不断显现，正如第 6 期 CDI CFCI 指数评价结果显示，上海集聚了全国最多的证券公司、基金管理公司和外资机构，在证券类机构和机构国际化两方面大幅领先于全国性金融中心平均水平。

### 1.3.2 要素市场创新成为北京金融中心建设新推动力

北京是全国的金融决策中心和监管中心，中国人民银行、银监会、证监会、保监会的

总部也设在北京，中国最大的四家商业银行总行也设在北京，因此北京拥有发达的总部经济和丰富的金融资源优势，金融竞争规范有序，金融发展环境良好。截至 2013 年末，北京共有本地法人银行金融机构 21 家；证券公司总公司 18 家，证券营业部 275 家；本地法人证券投资基金管理公司 15 家，本地法人保险公司 57 家；落户在北京的法人金融机构总数达到 652 家，超过上海等其他城市。2013 年北京金融业实现增加值 2822.1 亿元，同比增长 11%，占地区生产总值的比重为 14.5%，对地方经济增长的贡献率为 19.8%。金融业依然是带动北京经济增长的第一支柱产业。

2013 年为加快金融业发展，打造具有国际影响力的金融中心城市，北京立足自身城市功能定位，发挥首都优势，在金融机构集聚、多层次资本市场建设和要素市场发展方面做出了卓有成效的工作，取得了突出的成绩和效果：一是加大金融机构集聚力度。通过优化金融发展环境，北京对金融机构的吸引力不断增强。全年共有中国保险信息技术有限责任公司等 15 家法人金融机构落户本市，截至 2013 年末，本市法人金融机构比年初增加 22 家，总数 652 家，位居全国首位。全市共有 52 家企业获第三方支付牌照，数量居全国第二位。二是加快多层次资本市场建设。2013 年初，全国中小企业股份转让系统（“新三板”）在北京正式揭牌运营。2013 年 12 月，国务院发布《关于全国中小企业股份转让系统有关问题的决定》，标志着全国股份转让系统全面扩容至境内符合条件的股份公司，成为真正意义上的证券交易场所。截至 2013 年末，“新三板”挂牌企业总数 355 家，同比增加 155 家，总股本和总市值分别为 96.39 亿股和 552 亿元，同比分别增长 74.4%和 36.57%。三是加快要素市场发展。2013 年注册的 36 家交易场所实现总成交额约 35393.8 亿元，同比增长 26%。权益类要素市场中，北京金融资产交易所成交额 5917.12 亿元，成立三年来累计成交额突破万亿；北京农村产权交易所成交额 6.7 亿元，同比增长 423.4%；北京东方雍和国际版权交易中心成交额 21.8 亿元，同比增长 53.6%。商品类要素市场中，北京石油交易所成交额 2152.1 亿元，同比增长 114%；全国棉花交易市场成交额 2580 亿元，同比增长 12.2%；北京国际矿业权交易所成交额 177.92 亿元，同比增长 48.8%。

根据 CFCI 得分情况，可以发现北京在最近 3 期 CFCI 中得分增速十分明显：CFCI 4 中，北京的综合竞争力得分为 104.95，而到了 CFCI 6，其分值已达 129.05，增长了 22.96%。而进一步分析北京在推动金融业发展过程中所做的工作及采取的政策，则可以理解其得分增长的重要原因：一是通过整合金融资源促进金融机构集聚，不仅让本地法人金融机构数量迅速增加，也极大地加快了金融业增加值的增长。近三年来，北京的金融业增加值增速一直在 10%以上，因此在金融产业绩效方面的得分持续快速增长，GFCI 5 北京的金融产业绩效为 103.25，而到本期，已经上升为 118.02；二是要素市场的快速发展使得北京在产权市场方面的发展领先于全国其他城市，建立了包括物权、债权、股权、知识产权、环境排污权等在内的综合产权交易体系，形成了较为成熟的商业模式和业务品种体系。2013 年北京要素交易所成交额突破 3.5 万亿元，同比增长 26%，进一步缩小了北京与上海和深圳在金融市场规模方面的差距。在 CFCI 5 中，北京的金融市场规模仅有 3.11 分，而在本期 CFCI 中，北京的得分已达到 14.31 分。

### 1.3.3 前海开放建设进一步支撑深圳金融中心发展

金融业是深圳的支柱产业，自深圳经济特区以来，深圳金融业从无到有，从小到大，取得了丰硕的成果。截至 2013 年，深圳共有银行业金融机构 90 家，本地法人银行 7 家；证券公司 17 家，总资产达 5061.59 亿元；基金公司 20 家，管理 453 只证券投资基金；期货公司 13 家，总资产达 271.25 亿元；法人保险机构 17 家，保险经营主体 69 家，机构数量排名全国第三；深圳金融业实现增加值 2008.16 亿元，居全国大中城市第三位，同比增长 15.0%，

增速比上年提高 0.7 个百分点，同比增速高于全市地区生产总值（GDP）4.5 个百分点。高于第三产业 3.3 个百分点；金融业增加值占 GDP 比重达 13.8%。深圳金融业总资产达 5.90 万亿元，比年初增长 15.30%。

近年来，深圳以建设全国金融中心为目标，不断落实各项金融优惠政策，在完善金融发展环境，推进前海深港现代服务业合作区金融开放和创新发展和推动金融市场发展等方面开展了积极的工作，取得了长足的进步：一是完善金融发展环境。制定出台了《深圳市支持金融业发展若干规定实施细则的补充规定》，努力拓宽金融政策惠及范围。进一步加大金融招商力度，着力吸引各类券商专业子公司、基金特定客户资产管理公司、独立销售机构、期货风险现货子公司等新型机构聚集落户。二是以前海创新开放为突破口，深入推进金融改革创新和开放合作。结合“前海建设国家金融业对外开放试验示范窗口”和“构建跨境人民币业务创新实验区”两项总体方案的研究，积极开展跨境人民币贷款业务创新、跨境股权投资基金创新及要素交易平台创新。三是加快各类金融要素市场平台建设，进一步健全完善多层次资本市场体系。制定出台了《深圳市交易场所监督管理暂行办法》，推动已获批的各类交易场所规范运营。积极通过金融手段，将各类要素市场平台纳入到金融业的渗透辐射范围，多渠道促进市场交易要素优化配置，吸引各地资本集聚，提升资本活跃度。

根据 CFCI 得分情况，可以发现深圳在最近三期的 CFCI 中分值不断上升，CFCI 4 中深圳得分为 67.31，而 CFCI 6 中深圳的得分已达 73.48。得分的变化体现出深圳近年来所做的金融工作已取得积极效果：一是金融优惠政策的实施导致金融机构实力得分明显上升。通过深入贯彻金融优惠政策，深圳证券机构和保险机构取得了快速发展。深圳证券机构在总资产、净资产、营业收入和利润方面均排名全国第一；保险机构全年实现保费收入 468.76 亿元，保费规模稳居全国大中城市第四位；保费同比增长 16.82%，高出全国平均水平 5.62 个百分点。深圳在 CFCI 6 中金融机构实力得分为 82.15，相比 CFCI 4 中的 70.34，增幅达 16.79%。二是前海要素平台的创新促进了产权交易市场的发展。2013 年，前海合作区注册或成立了股权交易中心、前海金融资产交易所、前海保险交易中心、深圳石油化工交易所、深圳文化产权交易所、深圳排放权交易所、深圳农产品交易所等 7 家要素交易市场，前海股权交易中心于 2013 年 5 月 31 日正式开业后，年底挂牌展示企业数量突破 2800 家，成为全国挂牌展示企业数量最多的区域性股权交易市场。深圳石油化工交易所现货协议、现货报盘、现货挂牌和现货专场四种现货交易模式于 2013 年 8 月 5 日全面上线，截至 2013 年底现货交易业务累计成交金额突破 1500 亿元。产权交易市场的发展直接提高了金融市场规模指标的分值。

### 1.3.4 区域金融中心发展呈现两极分化

CFCI 评价体系根据城市的区域分布和地缘特征，将纳入评价体系的 28 个城市划分成六大区域金融中心<sup>1</sup>。由于同属于一个区域的城市在地缘特征、经济基础、人文环境等基础方面较为一致，可以说针对区域金融资源的竞争更多是在这些属于同一区域的城市之间进行。因此，将 28 个城市划分为六类区域金融中心并在各自所属分类区域里进行比较更具参考价值 and 实际意义。

根据最新第六期 CFCI 的区域内金融中心竞争力横向比较来看，目前已有部分城市在所属区域的金融中心竞争中建立了领先优势。如，东北区域的大连、北部沿海区域的天津、东部沿海区域的杭州和南京、南部沿海区域的广州、中部区域的武汉、西部区域的成都和重庆，这 8 个城市在各自所属区域的区域金融中心的竞争中占据了主动地位。根据 CFCI 近三

<sup>1</sup>根据国务院发展研究中心发展战略和区域经济研究部的课题报告《中国（大陆）区域社会经济发展特征分析》提出的划分中国（大陆）区域新方法，分为六大区域，分别是东北区域、北部沿海区域、东部沿海区域、南部沿海区域、中部区域、西部区域。

年的评价结果显示,这些城市的金融中心综合竞争力排名均保持着所属区域排名前列、全国排名前十二的竞争水平,其金融中心综合竞争力得分呈现稳步增长态势,在分项竞争力评价方面也基本保持着相对应的竞争水平。截至 2012 年底,这八个区域金融中心的金融业增加值平均达到了 768.31 亿元,金融业占 GDP 的比重平均达到了 8.20%,其金融业三年平均增速均保持两位数增长。

这些领军城市在金融中心建设方面能取得如此的进步和成长,我们认为除了其自身长期打下的经济基础优势外,更重要的是地方政府在金融中心建设方面的重视和不懈努力。根据最新的地方金融中心创新评价结果来看,相对其它区域金融中心,这些领军城市的地方政府在构建地方金融发展政策促进体系、引进培育地方金融机构、推进地方金融改革创新、优化改善金融生态环境等方面采取了卓有成效的发展措施。如天津、成都、重庆和武汉等城市,其依托本地区综合配套改革赋予的政策优势,相继出台了多项支持力度大、覆盖面广的地方金融发展促进政策,特别是在区域金融改革与创新方面有了较大的支持,进而在金融资源集聚方面取得了良好的优势。

相对来说,部分区域金融中心在地方金融中心发展方面并未取得实质性的进展,它们在所属区域中的综合竞争力一直处于末位。如北部沿海区域的石家庄、东部沿海区域的温州、中部区域的南昌和长沙、西部区域的昆明,这些城市在 CFCI 评价体系里的综合竞争力得分多年来一直保持在同一个水平上下波动,得分甚至处于下滑趋势,看不到明显的进步与改善。从对这些城市的金融中心创新评价分析来看,一方面是部分地方政府对金融中心建设还不够重视,如部分地区金融办还只是发改委、财政局等部门的处室,职权地位还未上升到独立政府部门;另一方面是在落实推进本地区金融改革与创新方面的力度与举措明显不足,即使如改革创新上升到国家战略高度的金改试验区温州,由于缺乏推进改革创新的实质内容与举措,在地方金融中心建设方面难有作为。

除了以上两类金融中心外,剩余的 14 个区域金融中心其总体上是保持进步发展的。根据近三年来的 CFCI 评价结果显示,这 14 个金融中心在综合竞争力得分上保持小幅增长,在综合排名上则基本维持排名波动,在分项竞争力得分方面基本保持小幅增长。总的来说,这些城市的金融中心发展速度相对较缓,还需要进一步引起地方政府的重视,加大投入和支持。

### 1.3.5 中国金融中心发展的 CFCI 评价总结

通过对三大全国性金融中心以及 28 个区域金融中心最新的金融中心竞争实力评价分析可以发现,整体上来说,我国地方金融中心发展已经步上快车道。大部分金融中心的发展情况是乐观的,地方政府在推进发展目标方面的动力和助力是充分的。CFCI 历期的评价结果充分显示,中国地方金融资源已经开始形成集聚,全国性金融中心和区域金融中心的概念已经逐步成为发展事实。尽管当前尽管当前全国性金融中心之间以及各个区域金融中心之间均处于互相竞争状态,对金融资源的争夺十分激烈,但并不代表未来只能有一个胜利者。由于中国地域辽阔,区域经济发展不平衡,客观上需要多个不同的金融中心适应不同的区域经济发展状况。以全国性金融中心为例,三大全国性金融中心正好对应中国的三大经济圈(环渤海、长三角、珠三角),理想的情况下,未来三者分工合作,各自发挥所长,完全有可能形成共赢的局面,成为带动中国经济崛起的三驾马车,成为可与纽约、伦敦比肩的金融中心体系。为此,北京、上海、深圳应该进一步找准自身定位,巩固现有的比较优势,尽量弥补当前的不足,并且加强相互之间的合作与交流,形成错位竞争、共创“双赢”的局面。

# 第六期中国金融中心指数要点

## 综合竞争力排名

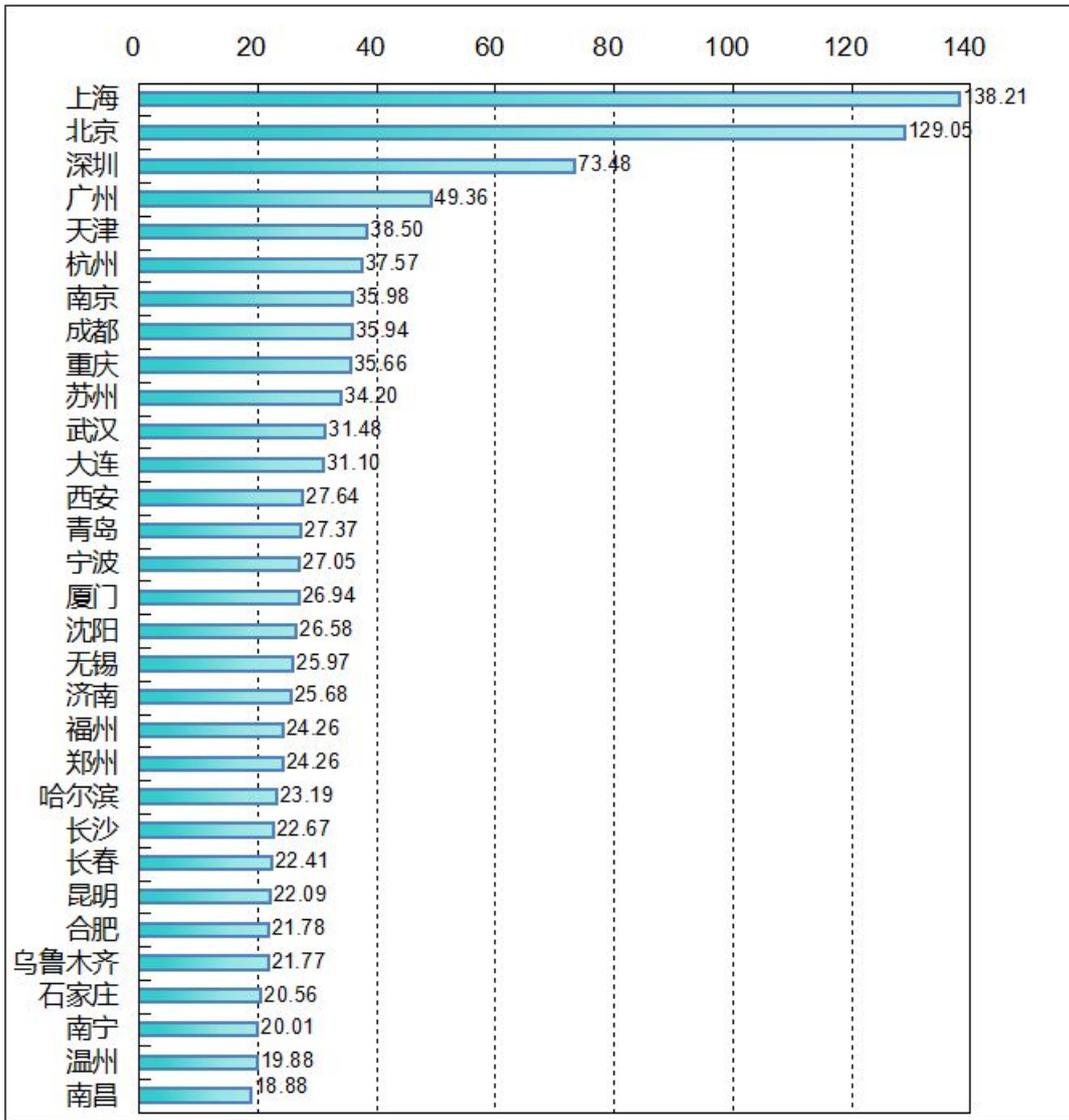


图 2.2.1 第六期 CDI CFCI 综合竞争力排名

如图 2.2.1 所示，第六期 CDI CFCI 中国金融中心综合竞争力排名的结果依次是上海、北京、深圳、广州、天津、杭州、南京、成都、重庆、苏州、武汉、大连、西安、青岛、宁波、厦门、沈阳、无锡、济南、福州、郑州、哈尔滨、长沙、长春、昆明、合肥、乌鲁木齐、石家庄、南宁、温州、南昌，排名第一的上海得分为 138.21 分，排名最后的温州得分为 18.88 分。

表 2.2.1 第六期 CDI CFCI 综合竞争力排名及得分

城市	CFCI6 排名	CFCI6 得分	CFCI5 排名	CFCI5 得分	较上期排 名变化	较上期得 分变化
上海	1	138.21	1	130.25	---	▲7.96
北京	2	129.05	2	111.20	---	▲17.85
深圳	3	73.48	3	73.05	---	▲0.43
广州	4	49.36	4	42.81	---	▲6.55
天津	5	38.50	6	32.36	▲1	▲6.15
杭州	6	37.57	5	34.80	▼1	▲2.77
南京	7	35.98	7	31.60	---	▲4.38
成都	8	35.94	8	30.96	---	▲4.98
重庆	9	35.66	9	30.80	---	▲4.87
苏州	10	34.20	11	28.70	▲1	▲5.50
武汉	11	31.48	12	27.04	▲1	▲4.43
大连	12	31.10	10	28.78	▼2	▲2.32
西安	13	27.64	13	25.58	---	▲2.06
青岛	14	27.37	14	24.67	---	▲2.70
宁波	15	27.05	18	24.13	▲3	▲2.93
厦门	16	26.94	17	24.15	▲1	▲2.80
沈阳	17	26.58	15	24.47	▼2	▲2.11
无锡	18	25.97	16	24.20	▼2	▲1.77
济南	19	25.68	20	23.14	▲1	▲2.53
福州	20	24.26	23	21.53	▲3	▲2.73
郑州	21	24.26	19	23.55	▼2	▲0.70
哈尔滨	22	23.19	27	19.99	▲5	▲3.19
长沙	23	22.67	21	22.68	▼2	▼0.02
长春	24	22.41	24	21.09	---	▲1.32
昆明	25	22.09	22	21.94	▼3	▲0.15
合肥	26	21.78	25	20.44	▼1	▲1.35
乌鲁木齐	27	21.77	26	20.22	▼1	▲1.54
石家庄	28	20.56	28	19.52	---	▲1.04
南宁	29	20.00	30	18.86	▲1	▲1.14
温州	30	19.88	31	17.57	▲1	▲2.31
南昌	31	18.88	29	19.40	▼2	▼0.52

本期金融中心综合竞争力排名变化情况如表 2.2.1 所示。综合竞争力排名前十名的金融中心依次是上海、北京、深圳、广州、天津、杭州、南京、成都、重庆和苏州。与第五期指数相比，在排名前十的城市中，天津上升 1 位排名第五，杭州下降 1 位排名第六，苏州上升 1 位三年来首次进入前十，其他城市的排名没有发生变化。

从综合竞争力排名来看，31 个金融中心城市中，排名上升的城市有 10 个，排名下降的城市有 10 个，另外 11 个城市排名保持不变。排名变化幅度较大的城市有哈尔滨（上升 5 位）、宁波（上升 3 位）、福州（上升 3 位）、昆明（下降 3 位），其他城市排名变化幅度均在两位之内。

从综合竞争力得分来看，31 个金融中心城市中，得分上升的城市有 29 个，上升幅度

最大的5个城市依次是北京、上海、广州、天津和苏州；得分下降的城市仅有2个，分别为长沙和南昌。

## 2.3 分项竞争力排名

金融中心综合竞争力由金融产业绩效、金融机构实力、金融市场规模和金融生态环境四个方面的竞争力组成，第六期 CDI CFCI 使用了 86 个客观指标衡量金融中心这四方面的竞争力。以下是各金融中心的分项竞争力排名。

### 2.3.1 金融产业绩效排名

如图 2.3.1 和表 2.3.1 所示，第六期 CDI CFCI 金融产业绩效排名前十的城市分别为北京、上海、深圳、广州、天津、杭州、成都、重庆、南京和苏州。其中，天津上升 4 位排名第五，苏州上升 5 位排名第十，上升幅度较大。

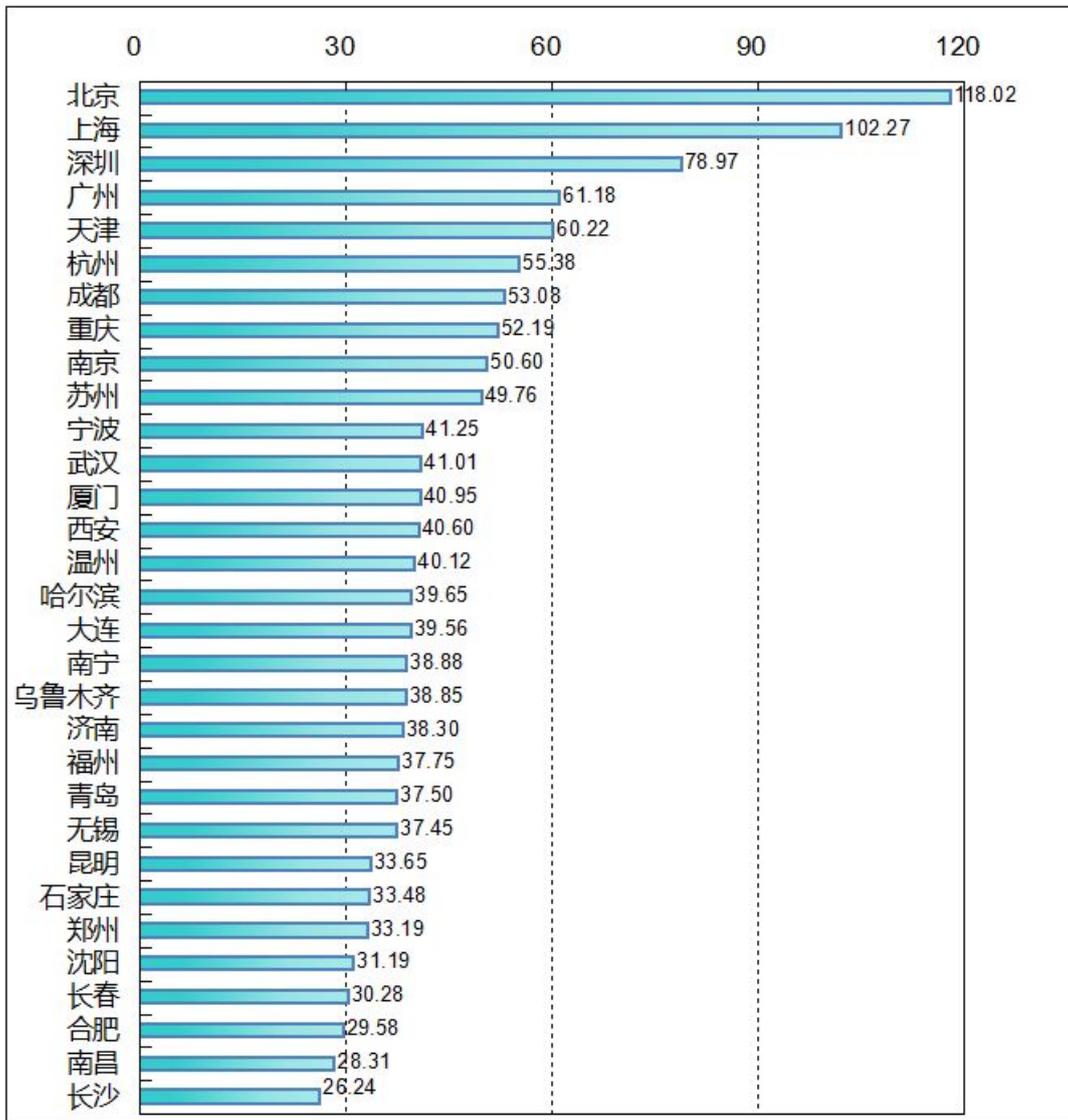


图 2.3.1 第六期 CDI CFCI 金融产业绩效排名

表 2.3.1 第六期 CDI CFCI 金融产业绩效排名

城市	CFCI6 得分	CFCI6 排名	CFCI5 排名	较上期排名变化
北京	118.02	1	1	---
上海	102.27	2	2	---
深圳	78.97	3	3	---
广州	61.18	4	5	▲1
天津	60.22	5	9	▲4
杭州	55.38	6	4	▼2
成都	53.08	7	6	▼1
重庆	52.19	8	8	---
南京	50.60	9	7	▼2
苏州	49.76	10	15	▲5
宁波	41.25	11	12	▲1
武汉	41.01	12	16	▲4
厦门	40.95	13	17	▲4
西安	40.60	14	10	▼4
温州	40.12	15	21	▲6
哈尔滨	39.65	16	30	▲14
大连	39.56	17	11	▼6
南宁	38.88	18	14	▼4
乌鲁木齐	38.85	19	23	▲4
济南	38.30	20	13	▼7
福州	37.75	21	18	▼3
青岛	37.50	22	22	---
无锡	37.45	23	20	▼3
昆明	33.65	24	25	▲1
石家庄	33.48	25	19	▼6
郑州	33.19	26	27	▲1
沈阳	31.19	27	28	▲1
长春	30.28	28	29	▲1
合肥	29.58	29	31	▲2
南昌	28.31	30	24	▼6
长沙	26.24	31	26	▼5

## 2.3.2 金融机构实力排名

如图 2.3.2 和表 2.3.2 所示，在金融机构实力排名前十的金融中心分别是金融机构实力排名前十的金融中心分别是北京、上海、深圳、广州、成都、杭州、重庆、天津、南京和苏州。

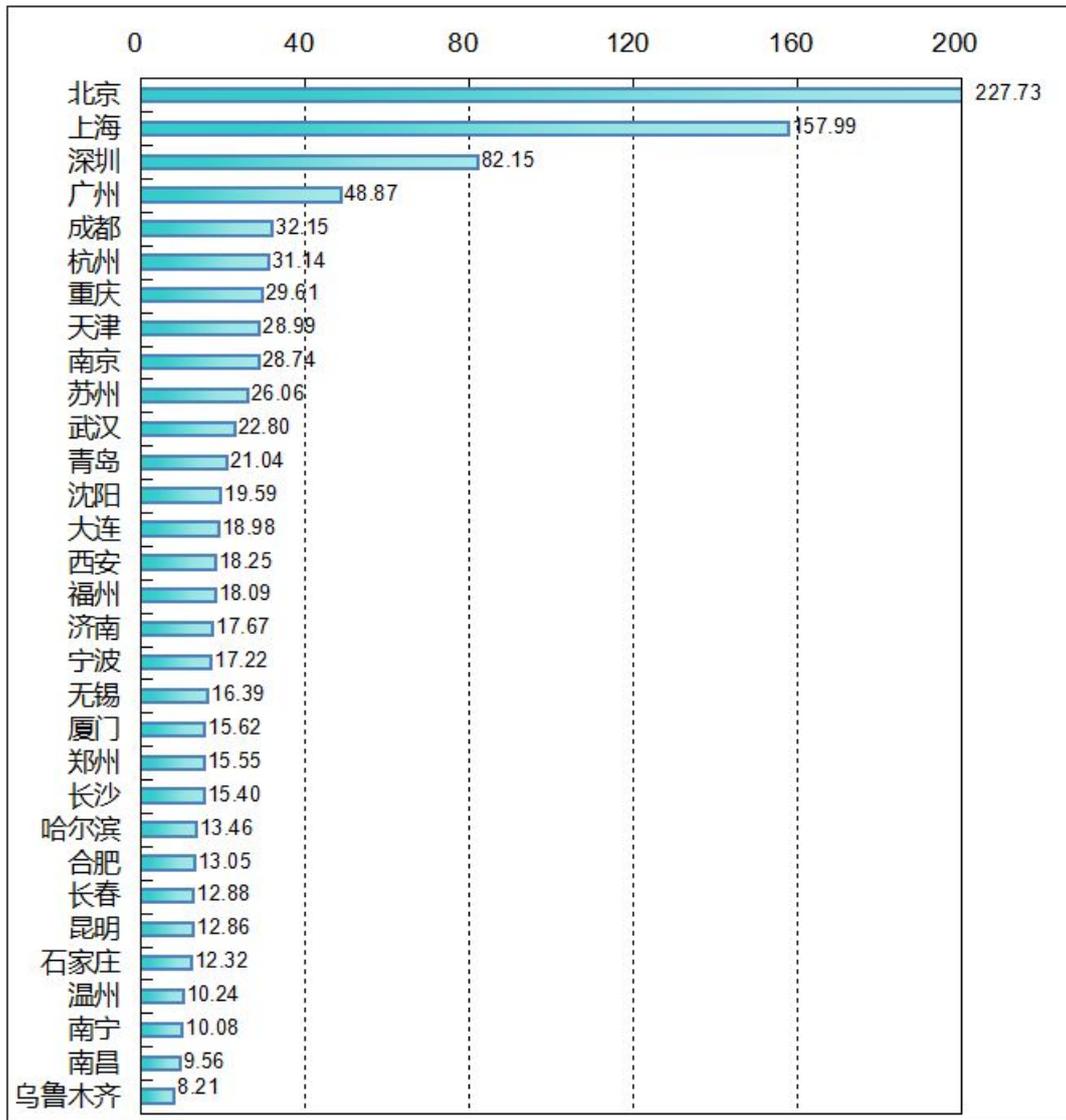


图 2.3.2 第六期 CDI CFCI 金融机构实力排名

表 2.3.2 第六期 CDI CFCI 金融机构实力排名

城市	CFCI6 得分	CFCI6 排名	CFCI5 排名	较上期排名变化
北京	227.73	1	1	---
上海	157.99	2	2	---
深圳	82.15	3	3	---
广州	48.87	4	4	---
成都	32.15	5	7	▲2
杭州	31.14	6	8	▲2
重庆	29.61	7	5	▼2
天津	28.99	8	6	▼2
南京	28.74	9	9	---
苏州	26.06	10	10	---
武汉	22.80	11	11	---

青岛	21.04	12	13	▲1
沈阳	19.59	13	18	▲5
大连	18.98	14	12	▼2
西安	18.25	15	15	---
福州	18.09	16	17	▲1
济南	17.67	17	22	▲5
宁波	17.22	18	16	▼2
无锡	16.39	19	14	▼5
厦门	15.62	20	19	▼1
郑州	15.55	21	21	---
长沙	15.40	22	20	▼2
哈尔滨	13.46	23	25	▲2
合肥	13.05	24	26	▲2
长春	12.88	25	23	▼2
昆明	12.86	26	24	▼2
石家庄	12.32	27	27	---
温州	10.24	28	29	▲1
南宁	10.06	29	28	▼1
南昌	9.56	30	30	---
乌鲁木齐	8.21	31	31	---

### 2.3.3 金融市场规模排名

如图 2.3.3 和表 2.3.3 所示，在金融市场规模排名前十的金融中心分别是上海、深圳、北京、大连、郑州、武汉、成都、重庆、天津和广州。

自第三期 CDI CFCI 在金融市场规模分项指标上首次加入“产权交易市场”指标改变了前两期只有上海、深圳、大连和郑州在该分项指标上有得分的局面之后，金融市场规模指标更具比较意义。本期指数延续了上海金融市场“一枝独秀”的局面，全国性金融市场几乎都集中于上海，使得上海得分远高于其他城市。深圳凭借多层次资本市场的发展优势紧随上海继续保持第二的排名。北京在全国中小企业股份转让系统（“新三板”）落户后金融市场短板得到有效弥补，区域性要素市场发展也十分迅速，金融市场规模攀升到第三。大连和郑州具有全国性期货市场排名第四和第五。其他城市只有产权交易市场，武汉、成都、重庆、天津和广州的产权交易市场规模具有相对比较优势，排名第六至第十。

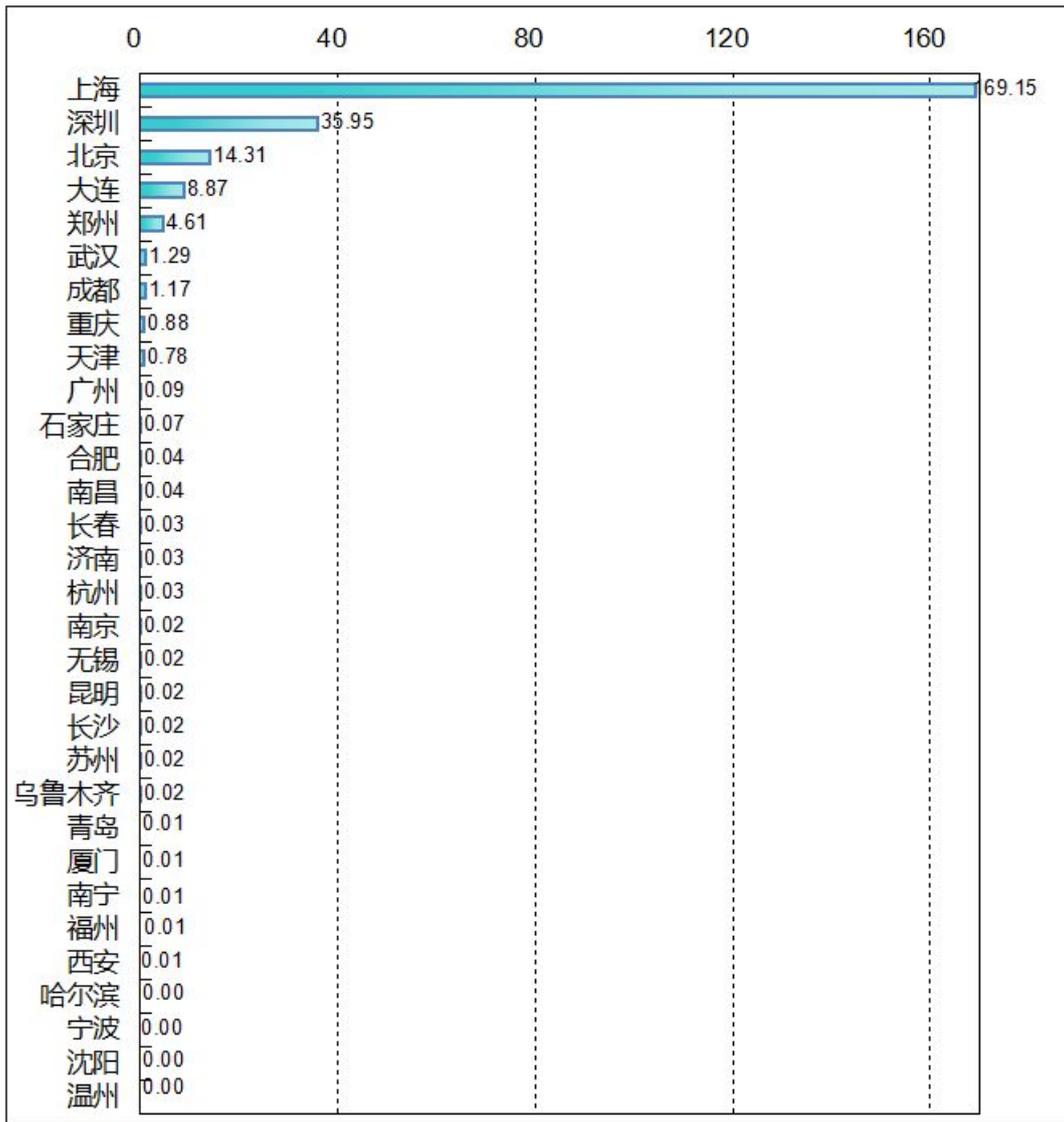


图 2.3.3 第六期 CDI CFCI 金融市场规模排名

表 2.3.3 第六期 CDI CFCI 金融市场规模排名

城市	CFCI6 得分	CFCI6 排名	CFCI5 排名	较上期排名变化
上海	169.15	1	1	---
深圳	35.95	2	2	---
北京	14.31	3	5	▲2
大连	8.87	4	4	---
郑州	4.61	5	3	▼2
武汉	1.29	6	10	▲4
成都	1.17	7	15	▲8
重庆	0.88	8	9	▲1
天津	0.78	9	6	▼3
广州	0.09	10	7	▼3

## 2.3.4 金融生态环境排名

如图 2.3.4 和表 2.3.4 所示，本期 CDI CFCI 金融生态环境排名前十的金融中心分别是北京、上海、深圳、广州、南京、天津、杭州、武汉、苏州和重庆。

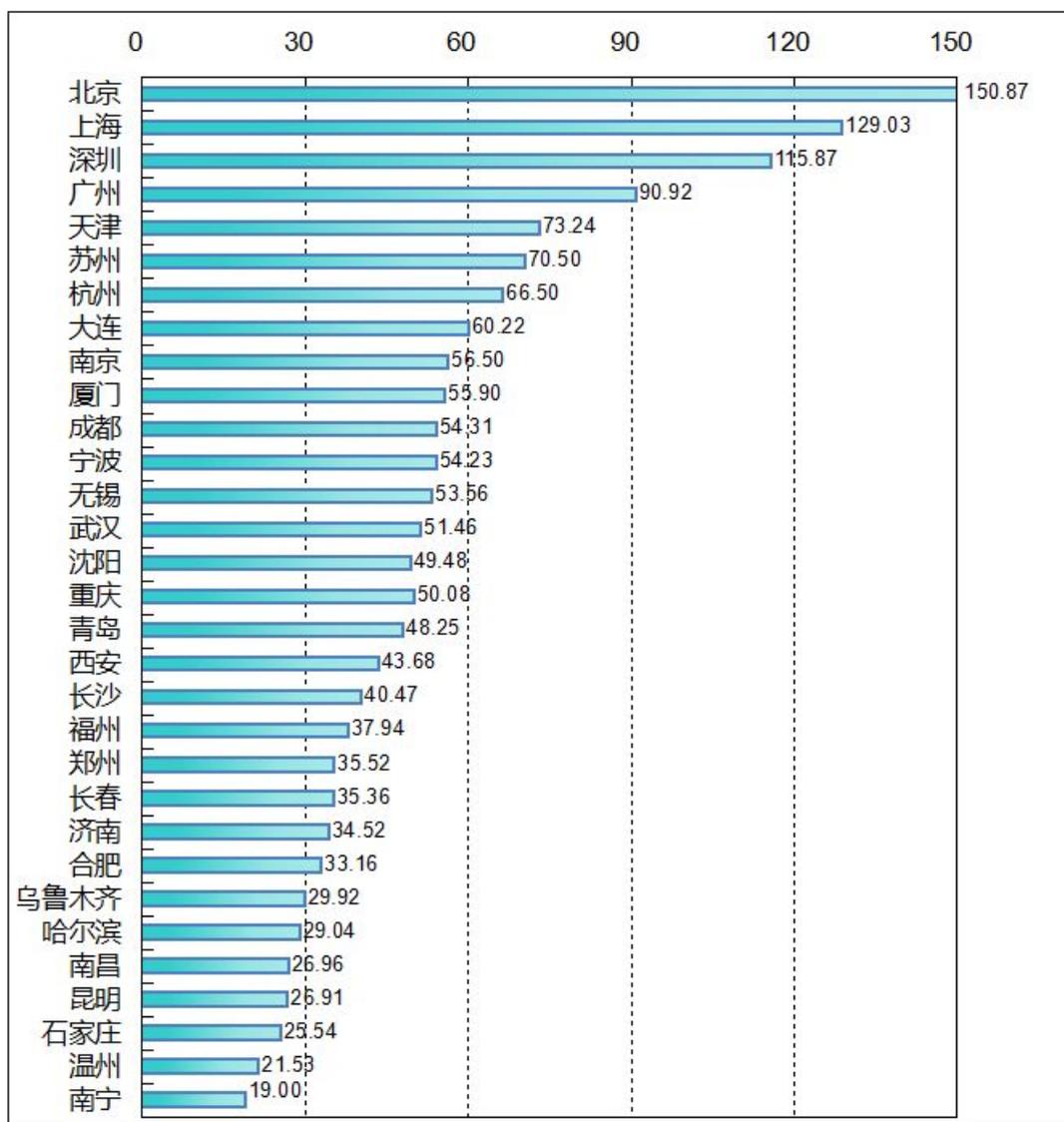


图 2.3.4 第六期 CDI CFCI 金融生态环境排名

表 2.3.4 第六期 CDI CFCI 金融生态环境排名

城市	CFCI6 得分	CFCI6 排名	CFCI5 排名	较上期排名变化
北京	135.83	1	1	---
上海	115.90	2	2	---
深圳	98.37	3	3	---
广州	93.40	4	4	---

南京	70.91	5	7	▲2
天津	70.54	6	5	▼1
杭州	69.55	7	6	▼1
武汉	67.56	8	9	▲1
苏州	67.26	9	8	▼1
重庆	65.40	10	11	▲1
大连	64.05	11	10	▼1
沈阳	61.78	12	12	---
成都	61.78	13	13	---
西安	57.89	14	15	▲1
厦门	57.88	15	14	▼1
青岛	56.24	16	17	▲1
无锡	56.23	17	16	▼1
宁波	55.82	18	20	▲2
长沙	54.89	19	19	---
长春	52.60	20	22	▲2
济南	52.05	21	18	▼3
合肥	50.17	22	23	▲1
郑州	48.91	23	24	▲1
昆明	47.28	24	21	▼3
乌鲁木齐	46.32	25	25	---
福州	45.47	26	27	▲1
哈尔滨	44.74	27	26	▼1
南昌	42.90	28	28	---
石家庄	40.97	29	29	---
南宁	35.42	30	30	---
温州	33.19	31	31	---

在本研究中，金融生态环境这一分项竞争力指标又被划分为金融人才环境和金融商业环境，用于衡量各城市对金融人才和金融机构等金融资源的吸引能力、集聚潜力。如图 2.3.5 和图 2.3.6 所示，金融人才环境排名前十的金融中心依次为北京、上海、广州、南京、武汉、深圳、重庆、沈阳、杭州、西安，金融商业环境排名前十的金融中心依次为北京、上海、深圳、广州、天津、苏州、杭州、大连、南京、厦门。

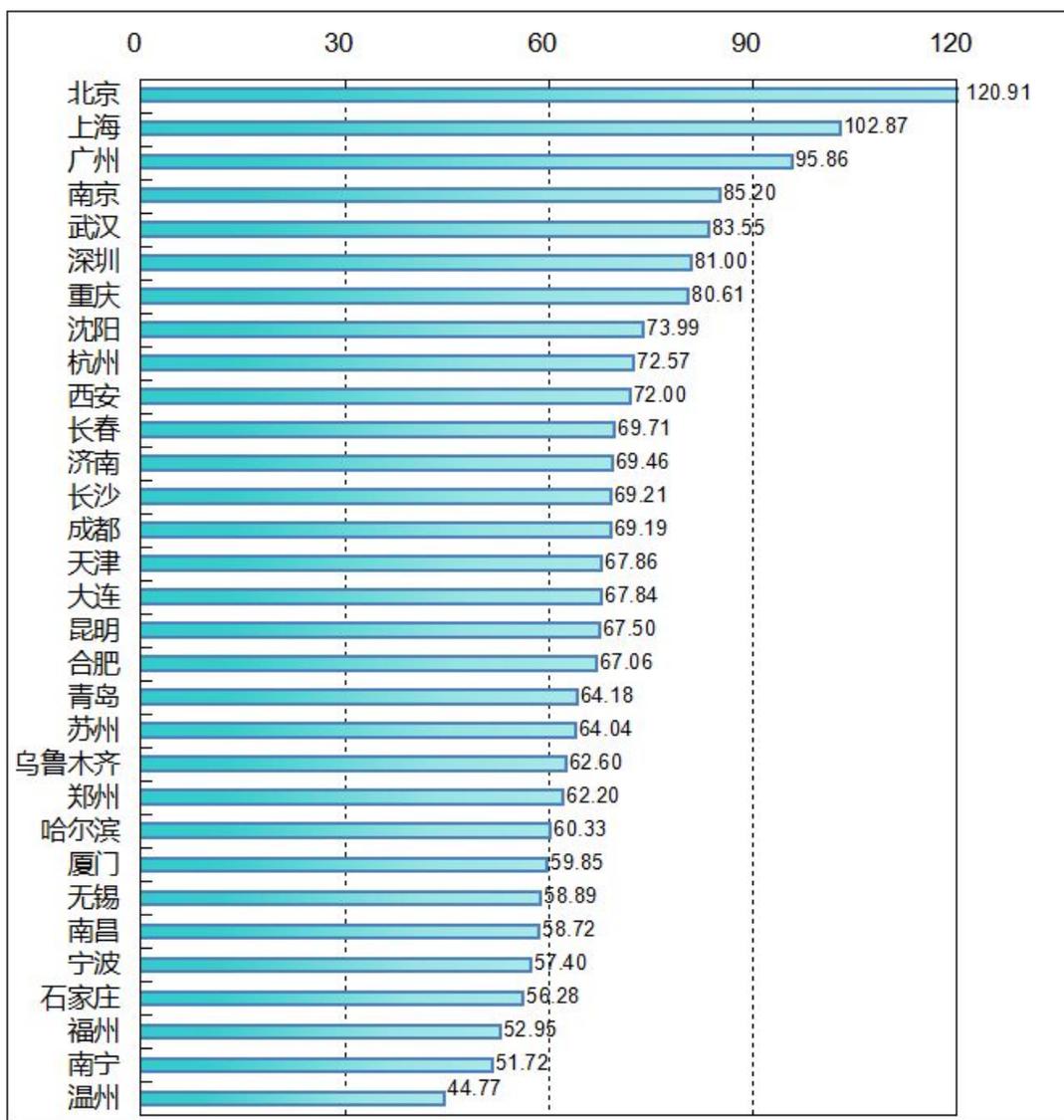


图 2.3.5 第六期 CDI CFCI 金融人才环境排名

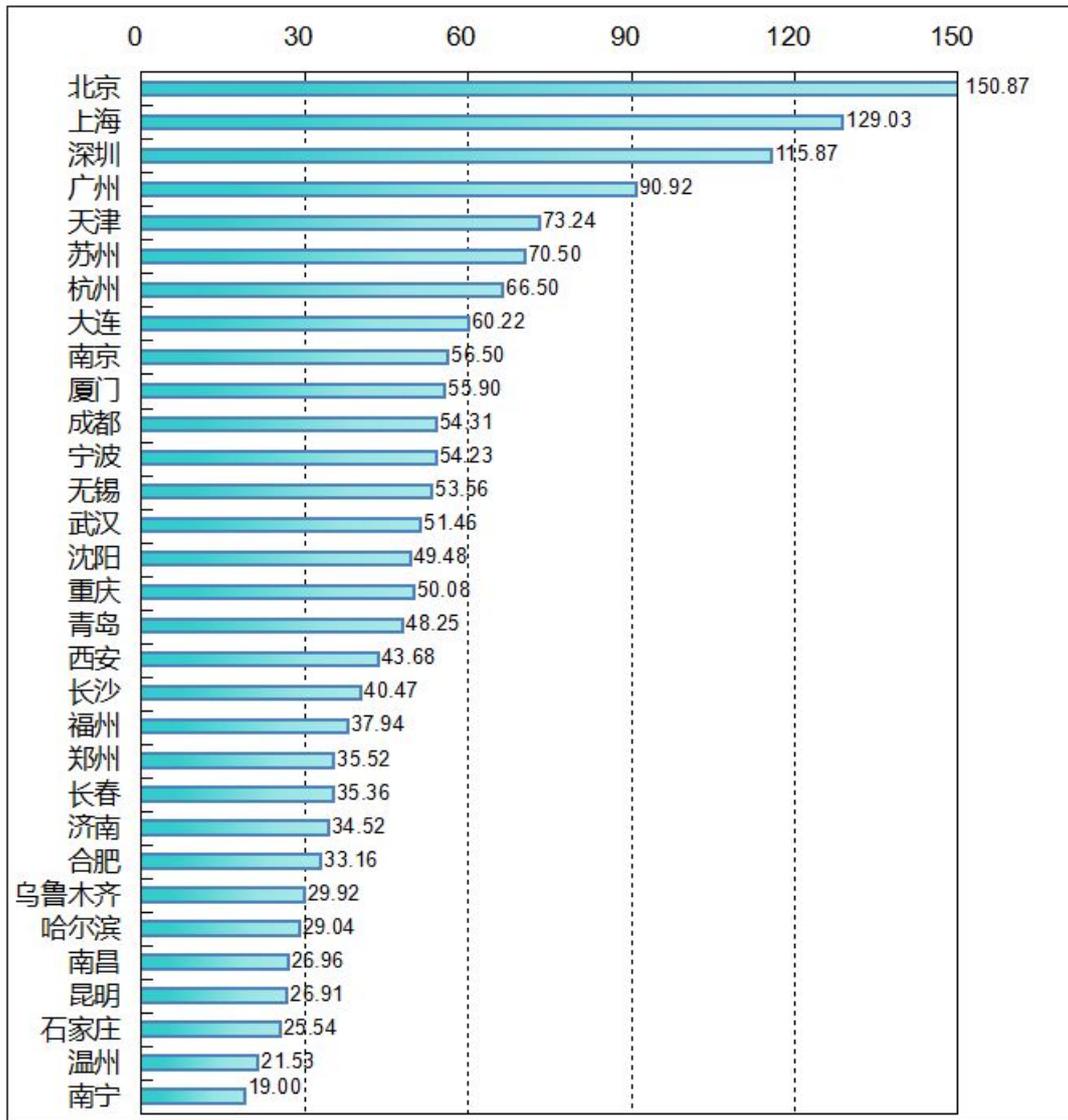


图 2.3.6 第六期 CDI CFCI 金融商业环境排名

本期 CDI CFCI 结果显示，金融中心的综合竞争力与金融生态环境的排名具有良好的对应关系。如表 2.3.5 所示，金融生态环境对金融中心综合竞争力具有良好的解释作用，金融生态环境排名前十的城市有 9 个进入了综合竞争力前十行列。唯一的例外是，金融生态环境排名第八的武汉综合竞争力排名第 11。

表 2.3.5 第六期 CDI CFCI 金融生态环境排名前十的金融中心

城市	金融生态环境得分	金融生态环境排名	综合竞争力排名
北京	135.83	1	2
上海	115.90	2	1
深圳	98.37	3	3
广州	93.40	4	4
南京	70.91	5	7
天津	70.54	6	5

杭州	69.55	7	6
武汉	67.56	8	11
苏州	67.26	9	10
重庆	65.40	10	9

## 附录一：第六期 CFCI 指标数据

注：以下数据未作特殊说明，均为 2012 年度数据。

四级指标	全国性金融中心			东部沿海区域金融中心					
	北京	上海	深圳	杭州	南京	宁波	苏州	温州	无锡
金融业增加值数额/亿元	2592.50	2450.40	1819.20	820.00	721.80	450.70	819.60	356.25	424.10
金融业增加值三年平均增长率/%	10.20	8.97	11.33	12.33	15.70	11.27	21.97	10.63	23.93
金融业增加值占当地 GDP 的比例/%	14.50	12.14	14.05	10.51	10.02	6.85	6.82	9.71	5.60
金融从业人员总数/万人	39.50	29.29	12.73	8.95	3.80	7.06	5.68	4.52	2.99
金融从业人员三年平均增长率/%	15.89	10.50	13.53	9.41	13.15	10.87	16.19	16.85	7.16
占当地职工总数的比例/%	4.15	3.10	4.55	3.17	2.58	4.04	4.35	4.05	0.77
存款余额占 GDP 比重/%	445.32	296.77	200.08	251.22	224.00	176.27	147.05	202.38	136.01
本地证券交易量与 GDP 之比/%	716.16	1084.44	601.74	428.28	309.45	195.06	95.95	133.12	165.28
保险深度/%	5.16	4.07	3.10	3.18	3.27	2.50	1.98	3.23	2.02
贷款余额占 GDP 比重/%	198.23	180.79	133.63	220.66	171.00	171.68	113.45	191.13	98.66
境内股票市场累计融资量与 GDP 之比/%	60.00	29.09	26.14	8.34	12.34	8.15	2.94	3.61	3.37
保险密度/元每人	4460.87	3447.49	3804.59	2816.58	2888.56	2156.11	2250.60	1293.88	2368.39
本地法人商业银行数量/个	21	25	7	5	7	6	6	3	3
本地法人商业银行资产总规模/亿元	819741.65	110383.59	53561.20	8202.62	11744.08	4573.47	4062.06	832.08	1795.14
存款余额/亿元	79620.60	59892.80	25910.20	19599.90	16131.40	11602.30	17663.50	7425.62	10293.40
贷款余额/亿元	35441.70	36485.90	17305.50	17215.90	12314.40	11300.30	13626.90	7013.00	7467.00
商业银行支行数量/家	2831	3080	1397	1196	968	1157	1357	765	990

主要商业银行不良贷款比率/%	0.59	0.74	0.92	1.68	1.04	1.68	1.04	1.68	1.04
本地法人证券公司数量/个	18	20	16	3	2	0	1	0	2
本地法人证券公司资产总规模/亿元	2320.28	3889.05	3951.59	308.59	798.83	0.00	145.74	0.00	83.89
本地法人证券公司承销金额/亿元	607.19	631.30	244.63	2.60	4.60	0.00	0.00	0.00	38.96
本地法人证券公司经纪规模/亿元	227432.25	329138.74	302211.36	38857.00	66811.02	0.00	10572.87	0.00	8876.17
证券营业部家数/个	275	495	229	137	114	60	68	47	55
本地法人基金公司数量/个	15	41	21	1	0	1	0	0	0
本地基金公司资产管理规模/亿元	6439.83	14289.12	11199.76	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
本地法人保险公司数量/个	57	47	15	3	3	0	1	0	0
本地法人保险公司资产规模/亿元	41398.79	10207.10	13206.31	172.23	74.92	0.00	20.42	0.00	0.00
保费收入/亿元	923.09	820.64	401.27	247.92	235.74	164.71	237.42	118.47	153.14
赔付支出(含满期给付)/亿元	286.17	255.79	107.70	85.41	67.79	64.27	71.64	36.96	50.07
外资银行在本地的分行数量/个	43	73	25	11	7	4	13	0	7
外资银行在本地的营业性机构数量/个	100	183	86	29	18	7	36	2	9
本地法人合资证券公司数量/个	6	6	0	0	0	0	0	0	1
国外证券公司在本地的代表处数量/个	71	81	11	0	1	0	0	0	0
本地法人合资基金管理公司数量/个	9	25	10	0	0	1	0	0	0
外资保险公司在本地的分公司数量/个	30	16	9	15	20	3	7	1	2
本地法人合资保险公司数量/个	10	15	1	1	0	0	0	0	0
外资保险公司在本地的代表处数量/个	88	44	9	2	1	0	5	0	0
同业拆借市场成交金额/万亿元	0	46.70	0.00	0	0	0	0	0	0
回购市场交易额/万亿元	0	141.70	0.00	0	0	0	0	0	0
商业票据贴现总额/万亿元	0	31.64	0.00	0	0	0	0	0	0
交易所上市公司家数/家	0	954.00	1540.00	0	0	0	0	0	0
交易所上市公司总市值/亿元	0	158698.44	71659.18	0	0	0	0	0	0

股票市场成交金额/亿元	0	164545.01	150122.41	0	0	0	0	0	0
股票发行筹资额/亿元	0	2890.00	2027.00	0	0	0	0	0	0
银行间债券市场现券交易额/万亿元	0	75.20	0.00	0	0	0	0	0	0
交易所债券市场现券交易额/亿元	0	8624.14	1409.71	0	0	0	0	0	0
黄金交易额/亿元	0	21506.30	12000.00	0	0	0	0	0	0
外汇市场日均成交额/亿美元	0	144.13	0.00	0	0	0	0	0	0
产权交易市场年成交额/亿元	9395.16	5545.30	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	14.49 <sup>1</sup>
期货市场成交额/万亿元	0	779061.08	0.00	0	0	0	0	0	0
权证市场成交额/亿元	0	0.00	0.00	0	0	0	0	0	0
普通高等学校在校学生数	581844	506600	75570	415689	815300	145358	192206	76547	109461
普通高等学校数	91	67	10	38	54	14	20	7	12
“211工程”高校数	26	10	0	1	8	0	1	0	1
每一普通中学专任教师负担学生数/人	8.70	11.40	9.44	12.24	10.29	12.82	10.10	11.96	10.86
每一小学专任教师负担学生数/人	15.36	15.81	32.19	17.01	15.18	20.69	17.17	18.43	17.53
每百万人电影院影剧院数/座	16.87	13.49	25.32	14.31	12.74	17.80	11.66	8.08	12.37
每百万人群众艺术文化馆数/座	0.97	1.13	0.76	1.70	1.96	1.57	1.14	1.31	1.55
每万人公共图书总藏量/册	26849.66	30257.23	25558.93	17916.38	19281.95	9595.50	15763.18	8454.57	8742.65
医院数/个	608	317	115	198	174	108	163	109	113
每万人拥有医院病床数/张	44.75	37.81	24.77	50.01	39.51	31.81	36.93	25.31	39.56
每万人拥有的执业医师数/人	26.52	22.77	22.70	31.09	22.28	25.00	20.01	21.34	20.26
城市建成区绿化覆盖率/%	46.20	38.30	45.00	40.07	44.02	38.21	42.58	35.60	42.70
人均公园绿地面积/平方米	10.23	7.08	16.60	6.40	9.69	4.98	6.20	3.44 <sup>2</sup>	5.50
车均道路面积/平方米	18.63	125.88	48.08	30.01	97.02	57.81	67.03	37.46	58.56

<sup>1</sup> 2012年国有产权交易额。

<sup>2</sup> 温州该项为公共绿地面积的人均值。

每百万人城市轨道交通里程/公里	25.06	20.17	17.03	5.45	10.37	0.00	2.44	0.00	0.00
日航班次数/个	1607	1635	658	456	352	123	0	138	78
城市生活污水处理率/%	83.00	91.02	96.00	95.49	94.60	85.75	91.87	75.50	93.83
空气质量优良率/%	78.14	93.70	99.70	92.05	86.85	93.40	97.53	94.25	94.00
在岗职工平均工资/元	85307.00	56648.00	59010.00	56417.00	60404.00	56257.00	57622.00	48212.00	56883.00
住宅房价收入比	6.06 <sup>3</sup>	8.16	11.32	7.85	5.34	6.75	5.19	12.10	4.54
接待入境旅游者人数/万人次	500.86	651.23	1206.45	331.12	162.71	116.21	249.22	57.54	98.19
国内旅游者人数/万人次	22633.80	25093.70	2941.30	8236.90	7950.00	5748.30	8624.00	4887.00	6365.30
地区生产总值/亿元	17879.40	20181.70	12950.10	7802.00	7201.60	6582.20	12011.70	3669.18	7568.20
人均地区生产总值/元	86403.13	84782.81	122784.68	88638.95	88244.09	86165.73	113865.77	40074.05	117046.09
第三产业增加值/亿元	13669.90	12199.20	7206.10	3974.30	3845.70	2796.90	5314.30	1701.98	3418.90
本地上市公司数量	209.00	245.00	212.00	75.00	49.00	43.00	55.00	11.00	36.00
执业律师数/人	22796	14245	7253	3507	3849	1437	2792	1232	745
注册会计师(CPA) 数/人	12334	5741	2730	2784	1676	685	758	224	542
专业保险中介机构数量/家	563	324	184	71	60	41	23	4	8
基本养老保险覆盖率/%	58.30	38.70	76.99	55.97	32.95	62.09	44.83	22.28	33.96
基本医疗保险覆盖率/%	61.84	40.10	100.00 <sup>4</sup>	48.38	51.51	42.75	51.28	16.17	42.28
失业保险覆盖率/%	58.30	25.93	32.29	34.06	28.13	28.30	5.31	10.44	27.62
当年实际利用 FDI 总额/亿美元	80.40	151.80	52.30	49.60	41.30	28.50	91.65	3.98	40.10
当年进出口总额/亿美元	4081.07	4367.58	4667.85	616.83	552.35	965.73	3056.90	204.38	707.80
当年国际旅游(外汇)收入/亿美元	51.50	55.82	43.29	22.02	13.62	7.34	16.47	3.19	6.81

<sup>3</sup> 北京该项指标按照 2011 年住宅平均价格来计算。

<sup>4</sup> 深圳 2012 年社会医疗参保人数 1138.74 万人，大于当年常住人口，以 100%处理。

四级指标	东北区域金融中心				北部沿海区域金融中心				南部沿海区域金融中心		
	长春	大连	哈尔滨	沈阳	济南	青岛	石家庄	天津	广州	福州	厦门
金融业增加值数额/亿元	153.41	445.40	242.40	333.20	411.30	391.50	206.10	1001.60	971.30	290.92	227.70
金融业增加值三年平均增长率/%	16.03	18.83	14.87	11.43	18.00	20.57	20.00	20.00	15.30	16.13	15.20
金融业增加值占当地 GDP 的比例/%	3.44	6.36	5.33	5.05	8.56	5.36	4.58	7.77	7.17	6.90	8.08
金融从业人员总数/万人	4.08	5.47	5.76	4.69	6.05	5.40	4.66	13.45	12.60	3.29	2.00
金融从业人员三年平均增长率/%	9.59	4.52	11.00	3.80	1.42	9.70	2.31	26.27	19.46	4.07	14.27
占当地职工总数的比例/%	4.08	4.91	4.17	3.84	2.81	1.91	5.14	4.65	3.85	2.29	1.69
存款余额占 GDP 比重/%	147.61	147.40	161.76	155.63	203.98	129.21	169.79	152.60	214.05	181.01	194.24
本地证券交易量与 GDP 之比/%	93.87	97.72	536.26	144.98	117.59	148.44	93.63	89.59	321.77	425.79	407.24
保险深度/%	2.01	2.29	2.67	2.16	2.55	2.20	3.19	1.85	3.11	3.03	3.30
贷款余额占 GDP 比重/%	128.51	116.06	122.15	118.93	154.18	108.83	88.78	134.89	133.00	157.52	181.30
境内股票市场累计融资量与 GDP 之比/%	5.39	5.91	4.26	1.80	7.70	2.48	12.53	3.92	7.10	15.72	7.20
保险密度/元每人	1165.82	2330.24	1143.53	1735.64	1762.91	1807.28	1383.50	1685.23	3282.26	1756.40	2531.88
本地法人商业银行数量/个	7	2	2	2	2	2	2	7	3	4	4
本地法人商业银行资产总规模/亿元	3067.25	3188.00	4801.57	3630.00	877.90	2037.50	1258.15	10661.45	18154.73	33212.75	3219.94
存款余额/亿元	6578.30	10322.30	7360.30	10275.40	9798.50	9434.90	7640.70	19675.70	29007.00	7635.71	5471.80
贷款余额/亿元	5727.20	8127.40	5558.00	7852.70	7406.20	7946.60	3995.10	17392.10	18023.00	6644.53	5107.35
商业银行支行数量/家	813	965	792	840	660	846	754	1860	2182	883	510
主要商业银行不良贷款比率/%	0.80	1.20	0.93	1.20	1.07	1.07	0.66	0.70	0.93	0.76	0.76
本地法人证券公司数量/个	2	1	1	2	1	1	1	1	3	2	1
本地法人证券公司资产总规模/亿元	167.60	91.87	76.63	58.28	305.24	74.57	112.69	116.42	1073.35	271.62	14.64
本地法人证券公司承销金额/亿元	13.83	0.00	45.27	17.14	117.09	19.18	0.00	0.00	126.34	0.00	0.00
本地法人证券公司经纪规模/亿元	8772.26	4450.84	4673.40	2510.56	26822.54	6858.44	6695.35	8432.26	66290.09	29963.73	2061.97
证券营业部家数/个	52	58	59	95	63	67	56	106	173	98	55

本地法人基金公司数量/个	0	0	0	0	0	0	0	1	2	2	1
本地基金公司资产管理规模/亿元	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	117.04	0.00	0.00	0.00
本地法人保险公司数量/个	2	3	1	1	2	0	0	5	4	0	2
本地法人保险公司资产规模/亿元	32.31	163.98	29.59	16.26	23.91	0.00	0.00	348.80	252.61	0.00	11.33
保费收入/亿元	89.50	160.60	121.63	142.81	122.52	160.29	143.69	238.16	421.41	127.69	92.92
赔付支出（含满期给付）/亿元	31.70	45.90	40.87	46.41	46.52	74.71	38.13	81.02	123.53	42.13	30.30
外资银行在本地的分行数量/个	1	10	6	9	3	13	1	7	29	3	11
外资银行在本地的营业性机构数量/个	1	28	6	18	11	37	1	15	74	6	28
本地法人合资证券公司数量/个	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
国外证券公司在本地的代表处数量/个	0	0	0	1	0	0	0	0	2	0	3
本地法人合资基金管理公司数量/个	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0
外资保险公司在本地的分公司数量/个	3	5	3	13	15	9	7	10	20	7	3
本地法人合资保险公司数量/个	0	1	0	0	1	0	0	2	1	0	1
外资保险公司在本地的代表处数量/个	0	5	0	0	1	3	0	2	8	2	2
同业拆借市场成交金额/万亿元	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
回购市场交易额/万亿元	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
商业票据贴现总额/万亿元	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
交易所上市公司家数/家	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
交易所上市公司总市值/亿元	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
股票市场成交金额/亿元	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
股票发行筹资额/亿元	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
银行间债券市场现券交易额/万亿元	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
交易所债券市场现券交易额/亿元	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
黄金交易额/亿元	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
外汇市场日均成交额/亿美元	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

产权交易市场年成交额/亿元	20.60 <sup>5</sup>	32.80	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	47.40 <sup>6</sup>	510.40 <sup>7</sup>	n.a.	n.a.	n.a.
期货市场成交额/万亿元	0	333211.17	0	0	0	0	0	0	0	0	0
权证市场成交额/亿元	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
普通高等学校在校学生数	387662	263692	482211	369285	504704	296645	395714	473114	939200	305386	143964
普通高等学校数	31	29	49	43	70	22	49	55	80	32	17
“211工程”高校数	2	2	4	2	1	2	0	4	4	1	1
每一普通中学专任教师负担学生数/人	11.91	11.72	11.42	11.73	13.88	11.57	13.44	10.55	13.73	12.62	13.79
每一小学专任教师负担学生数/人	13.82	15.94	12.57	15.65	15.80	15.30	17.16	14.09	18.44	18.38	22.63
每百万人电影院影剧院数/座	5.47	12.04	3.57	13.61	8.63	11.16	4.81	9.06	16.36	9.63	17.17
每百万人群众艺术馆数/座	1.69	1.89	1.22	1.94	4.03	1.47	2.41	1.34	1.09	1.79	2.18
每万人公共图书总藏量/册	12926.92	13164.39	7785.54	15796.06	15487.77	5980.38	3133.64	10394.85	16130.54	4771.80	16726.70
医院数/个	167	112	251	191	167	288	174	304	224	103	38
每万人拥有医院病床数/张	48.38	44.63	43.58	56.22	46.04	46.44	33.24	31.70	48.44	31.08	29.80
每万人拥有的执业医师数/人	55.93	24.49	17.86	27.59	27.99	24.35	19.77	21.73	29.16	22.20	23.61
城市建成区绿化覆盖率/%	41.50	44.68	37.00	42.22	38.21	44.70	38.96	34.90	40.50	40.60	41.76
人均公园绿地面积/平方米	6.47	5.23	4.07	8.64	4.18	5.16	4.95	4.84	15.53	3.50	8.46
车均道路面积/平方米	49.18	43.45	51.79	58.88	78.72	56.57	40.83	49.63	49.67	23.44	67.07
每百万人城市轨道交通里程/公里	6.28	11.28	0.00	6.04	0.00	0.00	0.00	9.29	16.87	0.00	0.00
日航班次数/个	136	275	204	225	215	318	150	229	1023	199	401
城市生活污水处理率/%	86.15	95.10	83.10	87.11	89.83	85.29 <sup>8</sup>	96.96	88.20	90.88	96.16	90.70
空气质量优良率/%	92.60	96.20	87.40	90.14	89.00	92.90	87.98	83.30	98.40	99.45	100.00

<sup>5</sup> 国有产权交易额。

<sup>6</sup> 河北省产权交易中心当年交易额。

<sup>7</sup> 天津产权交易中心当年交易额。

<sup>8</sup> 青岛 2010 年公布的数值。

在岗职工平均工资/元	46674.00	54820.00	41774.00	49900.00	48829.00	49052.00	42520.00	62225.00	63752.00	48089.00	52526.00
住宅房价收入比	3.77	4.61	4.05	4.00	4.55	5.47	3.70	4.29	6.88	7.38	9.99
接待入境旅游者人数/万人次	35.66	128.42	24.11	75.00	31.59	127.01	15.79	73.75	786.60	85.13	159.97
国内旅游者人数/万人次	3620.20	4814.50	5052.30	6872.00	4636.30	5590.50	4185.20	234.10	4017.40	3107.42	3894.40
地区生产总值/亿元	4456.60	7002.80	4550.20	6602.60	4803.70	7302.10	4500.20	12893.90	13551.20	4218.30	2817.10
人均地区生产总值/元	58051.32	101607.66	42781.12	80245.50	69117.99	82332.84	43329.48	91239.03	105547.16	58023.38	76760.22
第三产业增加值/亿元	1847.70	2916.70	2404.60	2904.20	2612.60	3575.50	1807.40	6058.50	8616.80	1933.70	1417.90
本地上市公司数量	19.00	28.00	22.00	23.00	21.00	18.00	14.00	37.00	62.00	29.00	27.00
执业律师数/人	1470	2490 <sup>9</sup>	2086	2491	3234	2944	1284 <sup>10</sup>	4154	8010 <sup>11</sup>	823	1548
注册会计师(CPA)数/人	1093	905	1835	1361	2026	1146	1279	1827	3078	849	896
专业保险中介机构数量/家	47	64	58	114	36	100	66	95	133	52	37
基本养老保险覆盖率/%	23.16	25.58	11.24	38.98	25.18	24.83	16.80	34.69	56.73	50.98	63.95
基本医疗保险覆盖率/%	52.86	65.74	34.23	42.69	24.98	32.25	25.92	33.90	76.28	35.80	76.43
失业保险覆盖率/%	11.33	19.07	11.83	16.20	15.99	18.51	8.66	19.01	30.51	13.93	43.72
当年实际利用 FDI 总额/亿美元	36.80	123.50	19.00	58.00	12.20	46.00	7.80	151.70	47.40	13.39	16.00
当年进出口总额/亿美元	196.80	641.13	53.34	127.48	91.47	732.08	129.49	1156.23	1171.31	310.60	744.91
当年国际旅游(外汇)收入/亿美元	2.24	8.90	1.13	6.00	1.60	8.25	0.62	22.26	51.45	11.08	15.95

<sup>9</sup> 截至 2011 年底数值。

<sup>10</sup> 截至 2009 年 5 月。

<sup>11</sup> 截至 2013 年 3 月。

四级指标	中部区域金融中心					西部区域金融中心					
	长沙	合肥	南昌	武汉	郑州	成都	重庆	昆明	西安	南宁	乌鲁木齐
金融业增加值数额/亿元	231.10	214.56	158.00	530.10	346.91	740.60	915.70	164.40	311.60	211.99	137.04
金融业增加值三年平均增长率/%	8.87	10.51	7.80	13.53	10.27	15.94	15.33	12.10	14.00	17.70	16.23
金融业增加值占当地 GDP 的比例/%	3.61	5.15	5.27	6.62	6.25	9.10	8.03	5.46	7.14	8.47	6.84
金融从业人员总数/万人	5.23	3.20 <sup>12</sup>	2.43	6.90	4.51	7.21	14.09	3.22	6.03	3.45	2.41
金融从业人员三年平均增长率/%	4.68	10.06	4.72	7.46	4.86	14.21	13.06	4.13	5.33	11.19	13.01
占当地职工总数的比例/%	4.22	3.27	2.53	3.60	2.78	3.40	4.21	2.69	3.64	4.29	3.82
存款余额占 GDP 比重/%	136.43	166.03	190.74	164.07	188.26	250.08	165.95	293.56	277.72	224.80	239.47
本地证券交易量与 GDP 之比/%	146.85	126.95	389.65	279.55	191.17	248.08	102.58	191.39	213.90	169.20	142.36
保险深度/%	0.82	2.15	2.16	2.19	3.22	4.23	2.90	3.59	3.97	3.09	3.86
贷款余额占 GDP 比重/%	129.18	147.35	157.57	144.63	122.42	192.04	132.62	271.18	197.78	219.77	161.15
境内股票市场累计融资量与 GDP 之比/%	8.83	8.18	6.76	7.37	3.41	8.27	5.55	13.24	12.68	2.72	24.42
保险密度/元每人	738.51	1179.74	1261.50	1731.97	1976.08	2425.94	1124.04	1655.75	2025.12	1083.39	2306.87
本地法人商业银行数量/个	7	5	3	3	3	2	3	1	2	1	2
本地法人商业银行资产总规模/亿元	3473.90	3759.02	1167.42	3811.44	1120.05	5443.41	5776.58	1203.36	1983.00	1200.88	867.00
存款余额/亿元	8731.50	6913.80	5723.10	13131.59	10448.30	20354.00	18934.80	8839.50	12125.50	5627.18	4799.14
贷款余额/亿元	8267.20	6136.00	4728.00	11575.84	6794.10	15630.00	15131.20	8165.50	8635.22	5501.28	3229.57
商业银行支行数量/家	883	584	614	1167	838	1422	2237	755	1010	628	530
主要商业银行不良贷款比率/%	0.91	0.96	1.19	0.87	0.91	1.02	0.46	0.69	0.77	0.59	1.12
本地法人证券公司数量/个	3	2	2	2	1	4	1	2	3	1	1
本地法人证券公司资产总规模/亿元	459.95	292.94	90.30	374.81	107.75	336.31	172.53	127.45	130.91	95.60	298.74

<sup>12</sup> 该值为 2011 年公布数据。

本地法人证券公司承销金额/亿元	119.52	8.00	73.67	282.30	0.00	100.72	0.00	379.18	44.49	0.00	0.00
本地法人证券公司经纪规模/亿元	29835.77	19756.63	9754.38	31675.18	6071.14	21272.14	7440.66	7313.43	6697.11	7297.62	16523.06
证券营业部家数/个	88	64	58	107	74	130	117	56	77	44	33
本地法人基金公司数量/个	0	0	0	0	0	0	2	0	0	1	0
本地基金公司资产管理规模/亿元	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	158.27	0.00	0.00	174.63	0.00
本地法人保险公司数量/个	1	1	0	2	0	4	3	1	2	1	0
本地法人保险公司资产规模/亿元	11.22	28.07	0.00	391.82	0.00	147.12	76.93	10.81	324.64	15.02	0.00
保费收入/亿元	52.78	89.33	64.74	175.28	178.46	343.95	331.03	108.17	173.21	77.30	77.28
赔付支出(含满期给付)/亿元	25.12	29.98	20.10	46.15	47.70	95.37	91.78	38.57	47.55	22.78	23.08
外资银行在本地的分行数量/个	5	4	2	7	3	12	12	4	3	3	1
外资银行在本地的营业性机构数量/个	5	5	3	13	4	30	38	7	14	3	2
本地法人合资证券公司数量/个	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
国外证券公司在本地的代表处数量/个	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0
本地法人合资基金管理公司数量/个	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0
外资保险公司在本地的分公司数量/个	2	2	0	13	8	14	5	0	8	1	0
本地法人合资保险公司数量/个	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0
外资保险公司在本地的代表处数量/个	0	0	0	0	0	4	1	0	0	0	0
同业拆借市场成交金额/万亿元	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
回购市场交易额/万亿元	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
商业票据贴现总额/万亿元	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
交易所上市公司家数/家	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
交易所上市公司总市值/亿元	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
股票市场成交金额/亿元	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
股票发行筹资额/亿元	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
银行间债券市场现券交易额/万亿元	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

交易所债券市场现券交易额/亿元	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
黄金交易额/亿元	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
外汇市场日均成交额/亿美元	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
产权交易市场年成交额/亿元	n.a.	n.a.	29.29 <sup>13</sup>	850.00	n.a.	770.00 <sup>14</sup>	576.94	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
期货市场成交额/万亿元	0	0	0	0	173674.55	0	0	0	0	0	0
权证市场成交额/亿元	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
普通高等学校在校学生数	522753	458400	509239	946991	698190	685600	670174	360980	724000	318047	135954
普通高等学校数	50	50	43	79	53	52	60	41	62	31	18
“211工程”高校数	4	3	1	7	1	4	2	1	7	1	1
每一普通中学专任教师负担学生数/人	14.52	13.95	14.22	10.28	14.12	13.65	15.54	14.87	14.39	16.59	14.51
每一小学专任教师负担学生数/人	21.82	18.83	23.36	15.50	19.26	17.70	17.04	18.84	17.14	18.76	27.70
每百万人电影院影剧院数/座	13.57	11.09	7.79	13.54	8.86	14.88	7.67	9.03	9.82	5.47	8.66
每百万人群众艺术馆数/座	1.40	1.58	2.14	1.48	1.55	1.55	1.39	2.30	1.87	1.96	2.99
每万人公共图书总藏量/册	8852.67 <sup>15</sup>	9205.63	9074.24	11688.44	5218.69	11581.32	5168.08	3448.65	7158.89	8033.64	9286.69
医院数/个	142	260 <sup>16</sup>	88	159	178	95	463	236	276	77	143
每万人拥有医院病床数/张	64.90	45.83	38.01	51.11	56.08	31.10	29.25	54.92	45.83	33.75	67.43
每万人拥有的执业医师数/人	28.36	20.21	21.60	25.10	25.89	30.19	17.65	30.49	26.95	22.78	35.93
城市建成区绿化覆盖率/%	42.20	45.20	43.00	38.19	36.10	39.38	42.34	43.62	31.20	42.00	37.00
人均公园绿地面积/平方米	3.92	4.54 <sup>17</sup>	5.30	6.15	3.95	4.42	8.52	7.73	4.86	3.72	8.21
车均道路面积/平方米	29.64	72.93	67.86	81.69	15.95	33.44	38.47	29.33	43.63	21.57	42.61

<sup>13</sup> 江西省产权交易所当年交易额。

<sup>14</sup> 西南联合产权交易所 2013 年交易额。

<sup>15</sup> 根据 2010 年公布的公共图书藏量数据计算而得。

<sup>16</sup> 包括医院和卫生院。

<sup>17</sup> 根据 2011 年度数据计算。

每百万人城市轨道交通里程/公里	0.00	0.00	0.00	5.62	0.00	2.89	4.46	2.76	2.40	0.00	0.00
日航班次数/个	348	141	153	363	299	665	535	552	560	169	325
城市生活污水处理率/%	97.29	98.70	94.60	88.78	95.80	95.10	89.77	97.48	89.09	83.04	81.39
空气质量优良率/%	90.70	90.40	90.16	87.95	87.16	80.10	92.90	100.00	83.61	96.44	79.78
在岗职工平均工资/元	50904.00	50722.00	43771.00	48942.00	41480.00	38221.00	45392.00	45094.00	44533.00	43847.00	51135.00
住宅房价收入比	3.67	3.69	4.48	4.70	4.53	5.82	3.35	5.24 <sup>18</sup>	4.64	4.27	3.36
接待入境旅游者人数/万人次	65.36	37.50	18.45	150.89	42.22	158.19	224.28	113.74	115.35	30.07	36.43
国内旅游者人数/万人次	7989.20	5360.00	2518.60	14067.70	6158.20	12088.30	28806.10	4580.50	7863.00	5122.00	1747.87
地区生产总值/亿元	6399.90	4164.30	3000.50	8003.80	5549.80	8138.90	11409.60	3011.10	4366.10	2503.20	2004.10
人均地区生产总值/元	89546.66	54996.04	58466.48	79088.93	61452.77	57405.13	38742.28	46090.62	51047.59	35083.39	59823.88
第三产业增加值/亿元	2535.10	1631.40	1159.70	3833.10	2274.50	4025.20	4494.40	1473.50	2288.80	1219.50	1150.00
本地上市公司数量	37.00	29.00	18.00	42.00	18.00	47.00	39.00	17.00	30.00	11.00	24.00
执业律师数/人	2621	1169 <sup>19</sup>	628 <sup>20</sup>	2327	2722 <sup>21</sup>	3507	5663	1500 <sup>22</sup>	1439	1017	831
注册会计师(CPA)数/人	2647	1442	744	2612	2497	4508	1774	1681	1734	933	762
专业保险中介机构数量/家	40	58	38	122	59	82	61	53	92	50	58
基本养老保险覆盖率/%	24.44	41.88	25.77	34.64	24.89	34.24	23.89	16.98	60.33	12.70	24.54
基本医疗保险覆盖率/%	20.70	22.90	16.52	38.47	16.43	36.86	16.86	26.44	48.30	23.69	31.68
失业保险覆盖率/%	13.34	12.98	12.04	15.57	14.53	19.76	10.99	12.59	16.35	5.69	21.52
当年实际利用 FDI 总额/亿美元	29.80	16.60	26.40	44.40	34.30	85.90	105.80	15.88	24.80	5.39	1.93
当年进出口总额/亿美元	86.93	176.42	82.87	203.54	358.32	475.39	917.74	200.96	130.14	41.47	103.97
当年国际旅游(外汇)收入/亿美元	6.65	2.30	0.54	8.52	1.58	6.28	11.68	3.39	7.49	1.07	1.99

<sup>18</sup> 根据商品房统计口径计算而得。

<sup>19</sup> 截至到 2011 年底。

<sup>20</sup> 截至到 2011 年底。

<sup>21</sup> 截至到 2013 年 8 月。

<sup>22</sup> 截至到 2011 年底。

## 附录二：数据来源

1. 深圳统计局.深圳统计年鉴.2013[M].北京:中国统计出版社.2013
2. 上海统计局.上海统计年鉴.2013[M].北京:中国统计出版社.2013
3. 北京统计局.北京统计年鉴.2013[M].北京:中国统计出版社.2013
4. 长春统计局.长春统计年鉴.2013[M].北京:中国统计出版社.2013
5. 哈尔滨统计局.哈尔滨统计年鉴.2013[M].北京:中国统计出版社.2013
6. 大连市统计局.大连统计年鉴 2013[M].北京:中国统计出版社.2013
7. 沈阳统计局.沈阳统计年鉴.2013[M].北京:中国统计出版社.2013
8. 苏州统计局.苏州统计年鉴.2013[M].北京:中国统计出版社.2013
9. 合肥统计局.合肥统计年鉴.2013[M].北京:中国统计出版社.2013
10. 杭州统计局.杭州统计年鉴.2013[M].北京:中国统计出版社.2013
11. 无锡统计局.无锡统计年鉴.2013[M].北京:中国统计出版社.2013
12. 成都统计局.成都统计年鉴.2013[M].北京:中国统计出版社.2013
13. 郑州统计局.郑州统计年鉴.2013[M].北京:中国统计出版社.2013
14. 天津统计局.天津统计年鉴.2013[M].北京:中国统计出版社.2013
15. 武汉统计局.武汉统计年鉴.2013[M].北京:中国统计出版社.2013
16. 温州统计局.温州统计年鉴.2013[M].北京:中国统计出版社.2013
17. 广州统计局.广州统计年鉴.2013[M].北京:中国统计出版社.2013
18. 青岛统计局.青岛统计年鉴.2013[M].北京:中国统计出版社.2013
19. 重庆统计局.重庆统计年鉴.2013[M].北京:中国统计出版社.2013
20. 济南统计局.济南统计年鉴.2013[M].北京:中国统计出版社.2013
21. 长沙统计局.长沙统计年鉴.2013[M].北京:中国统计出版社.2013
22. 宁波统计局.宁波统计年鉴.2013[M].北京:中国统计出版社.2013
23. 厦门市统计局.厦门经济特区年鉴 2013[M].北京:中国统计出版社.2013
24. 昆明市统计局.昆明统计年鉴 2013[M].北京:中国统计出版社.2013
25. 南昌统计局.南昌统计年鉴 2013[M].北京:中国统计出版社.2013
26. 福州市统计局.福州统计年鉴 2013[M].北京:中国统计出版社.2013
27. 南京市统计局.南京统计年鉴 2013[M].北京:中国统计出版社.2013
28. 西安市统计局.西安统计年鉴 2013[M].北京:中国统计出版社.2013
29. 石家庄市统计局.石家庄统计年鉴 2013[M].北京:中国统计出版社.2013
30. 南宁市统计局.南宁统计年鉴 2013[M].北京:中国统计出版社.2013
31. 乌鲁木齐市统计局.乌鲁木齐统计年鉴 2013[M].北京:中国统计出版社.2013
32. 新疆市统计局.新疆统计年鉴 2013[M].北京:中国统计出版社.2013
33. 中国保险年鉴编委会.中国保险年鉴 2013[M].北京:中国保险年鉴编辑部.2013
34. 中国金融年鉴编辑部.中国金融年鉴 2013[M].北京:中国金融年鉴杂志社有限公司.2013
35. 国家统计局综合司.中国城市统计年鉴 2012[M].北京:中国统计出版社.2012
36. 中国国家旅游局.2013 中国旅游统计年鉴.2013[M].中国统计出版社.2013
37. 中国银行业监督管理委员会.中国银行业监督管理委员会 2013 年年报.2013
38. 中国证券监督管理委员会.期货市场月报 1—12.2013
39. 中国人民银行.2013 年银行间市场运行公报.2013
40. 中国民用航空局.2013 年民航机场生产统计公报.2013

41. 中国国家旅游局.2013 年中国旅游业统计公报.2013
42. 中华人民共和国教育部, <http://www.moe.edu.cn/>.2014-02
43. 中华人民共和国环境保护部, <http://datacenter.mep.gov.cn/>.2014-03
44. 上海统计网, <http://www.stats-sh.gov.cn/2005shtj/index.asp>.2014-03
45. 上海证券交易所, <http://www.sse.com.cn/>.2014-03
46. 深圳证券交易所, <http://www.szse.cn/>.2014-03
47. 北京统计信息网, <http://www.bjstats.gov.cn/>.2014-03
48. 重庆统计政府公众信息网, <http://www.cqtj.gov.cn>.2014-03
49. 武汉市统计信息网, <http://www.whtj.gov.cn>.2014-03
50. 中国人民银行, <http://www.pbc.gov.cn/>.2014-03
51. 中国银行业监督管理委员会, <http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/jsp/index.jsp>.2014-03
52. 银监会金融许可证查询系统, <http://zhuanti.cbrc.gov.cn/licence/view.jsp>.2014-03
53. 中国证券监督管理委员会, <http://www.csrc.gov.cn/n575458/index.html>.2014-03
54. 中国证券业协会, <http://www.sac.net.cn/newcn/home/index.html>.2014-03
55. 中国保险监督管理委员会, <http://www.circ.gov.cn/web/site0/>.2014-03
56. 中国注册会计师行业管理信息系统, <http://211.167.229.177/cicpa/public/publicindex.jsp>
57. 中国律师网, <http://www.acla.org.cn/pages/>.2014-03
58. 中国在线律师查询, <http://www.11464.com/index.html>.2014-03

## 附录三：主要指标说明

**金融从业人员：**本指标体系采用单位从业人员统计口径，即指在各级国家机关、政党机关、社会团体及企业、事业单位中工作，取得工资或其他形式的劳动报酬的全部人员。包括在岗职工、再就业的离退休人员、民办教师以及在各单位中工作的外方人员和港澳台方人员、兼职人员、借用的外单位人员和第二职业者。不包括离开本单位仍保留劳动关系的职工。

**金融业增加值三年平均增长率：**该指标选用最近三年的金融业增加值同比增长率（按照可比价格计算），按照算术平均法计算。

**本地证券交易量与 GDP 之比：**本地证券交易量指地区所在的所有证券营业部当年证券交易量之和。

**境内股票累计融资量与 GDP 之比：**境内股票市场主要指沪、深 A 股市场，累计融资量包括公开发行为和后续增发的部分，数据来源上交所和深交所公示的历年股票筹资发行信息。

**商业银行：**包括大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村商业银行和外资银行。

**商业银行支行数量：**数据来自银监会金融许可证查询系统。

**商业银行不良贷款率：**除直辖市及个别计划单列市有该项统计数据外，其他自身无该项统计数据的城市皆以当年银监会年报公布的全省数据做替代。

**外资银行在本地的营业性机构：**统计口径为当地外资银行分行数加上支行数的总和。

**本地法人证券公司：**指总部注册地在本地的证券公司，信息来自证券业协会官方网站公示。

**基金管理公司资产管理规模：**指基金资产净值，数据来自中国证券投资基金业协会。

**保险深度：**指当地保费收入占该地区生产总值（GDP）的比重，计算公式为

$$\text{保险深度} = \text{保费收入} / \text{地区生产总值}$$

**保险密度：**指按当地人口计算的人均保险费额，本文计算公式为

$$\text{保险密度} = \text{保费收入} / \text{常住人口}$$

**黄金交易额：**仅为黄金成交金额，不包括铂金和白银。

**普通高等学校：**以当年教育部公布的数据为准。

**群众艺术文化馆：**本指数统计口径包括艺术馆、文化馆以及文化站数量。

**电影院影剧院：**由于该项指标国家已经不再要求发布，本报告数据来自公开网络信息——百度地图应用数据。

**人均公园绿地面积：**以当地常住人口数量为统计口径。

**车均道路面积：**指当年平均每一辆民用车辆占用的城市道路面积，计算方法为

$$\text{车均道路面积} = \text{城市道路面积} / \text{民用车辆总数}$$

**住宅房价收入比：**计算公式为

$$\text{住宅房价收入比} = \text{住宅销售均价} * 100 / (3 * \text{在岗职工平均工资})$$

**人均地区生产总值：**以常住人口统计口径计算。

**本地上市公司数量：**包括境内和境外可查询得到的上市公司数量。

**养老保险覆盖率：**以地方统计年鉴公布的当年基本养老保险参保人数为准。

**医疗保险覆盖率：**以地方统计年鉴公布的当年基本医疗保险参保人数为准。