

China' s Financial Center Index (CDI CFCI5)

Zooms in Dalian

中国金融中心指数 (CDI CFCI) 报告 (第五期)

走进大连

综合开发研究院 (中国·深圳) 课题组

大连东北亚金融中心基础渐实

中国金融中心指数（CFCI）旨在多维度综合性衡量我国金融中心发展状况。第五期 CFCI 的研究显示，中国金融中心成功经受了国际金融危机的考验，整体实力显著增长，同时我们也发现金融中心发展的两极分化加速，排名领先的金融中心成长性远超出平均水平，领先优势不断扩大，强者愈强的趋势明显，说明我国金融资源正在加快集聚。

正在迈向东北亚国际金融中心的大连，在金融市场、金融开放和金融生态等方面优势显著，连续三期 CFCI 中均位列东北地区第一、国内前十。第五期 CFCI 走进大连，从 CFCI 评价的视角系统化总结大连金融中心的发展成绩与先进经验，绘就大连金融中心未来发展的蓝图。

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>

金融中心建设是一项系统工程

樊纲

最近一两年来，随着美国、欧洲和日本等主要发达国家相继发生主权债务危机、经济增长乏力乃至陷入衰退境地，世界上关于中国经济要“硬着陆”的讨论也不绝于耳，甚至有的经济分析人士认为中国经济会崩盘。他们的论据是世界上、历史上没有任何一个国家可以持续30年以上保持8%以上的高增长。我的观点是，中国可以创造新的历史，中国经济有望回归到一个长期可持续的增长速度。尽管最近劳动力工资上升，我国劳动力成本的竞争力仍然存在；储蓄率达到历史最高的50%，储蓄率若降下来对消费将有很大的拉动；农民收入还不到农民工的一半，说明我们远远没有完成工业化；中国在很多领域已经表现出巨大的创新潜力，创新驱动经济效率提升的空间还相当大……随着城镇化的进展和国内需求的增长，相信这些经济增长动力将会进一步发挥出来。

一个越来越清晰的趋势是，中国还包括其他一些亚洲大国经济在全球的崛起。特别是在发达国家增长速度普遍放缓的背景下，以中国和印度为重要组成部分的新兴市场经济体的增长在今后相当长一个时期世界经济增长的主要动力，由此导致世界经济格局以及政治格局的变化。在我看来，亚洲经济的发展，并不意味着亚洲将取代西方国家成为世界的中心，而是东西方之间的关系更加平衡，使世界经济更加均衡。在这一过程中，中国及亚洲地区金融体系的进步和金融中心

的发展将成为世界经济金融的重要议题。

从西方国家的发展经验来看，一个强大的现代经济体往往伴生一个发达的金融体系，而衡量金融体系发达的一个重要标志就是金融中心的发展。伦敦金融城最新发布的第 13 期“全球金融中心指数（GFCI）”显示，世界排名前 20 的金融中心，北美占 9 个，欧洲占 6 个，亚洲及大洋洲的发达经济体（日本、香港、新加坡、澳大利亚等）占 5 个，而中国及其他亚洲新兴经济体没有金融中心进入前 20 位。这说明，金融发展的空间最终由经济发展的空间所决定。未来随着中国经济保持持续较高速增长，中国金融体系将朝向更加市场化和开放化方向发展，中国金融业发展和金融中心建设也将迎来广阔的前景和巨大机遇。

根据综合开发研究院的调查，全国已有 31 个经济发达城市提出了建设金融中心的规划，我国金融中心建设已经迎来了新一轮的热潮。各地方和大城市纷纷将发展金融业和建设金融中心作为推进产业结构升级和发展方式转变的引擎，这本无可厚非，但值得特别注意的是，当前中国金融体系是国家行政垄断金融的总体格局下、伴随着要素投入驱动的粗放式经济增长模式而发展壮大的。可以想见，当中国经济转向由创新驱动的集约化增长模式打造“优化升级版”时，传统的金融发展方式和金融中心建设模式也需要转变。

综合开发研究院的研究团队对金融中心建设的相关理论和实践进行了大量的探索，形成大量具有鲜明特色的研究成果。一个特别重要的结论是，金融中心的建设是一项系统工程，涉及到金融机构、金

融市场、金融信息、金融产品等各类金融资源的集聚机理。基于对金融资源集聚机理的深入研究，研究团队探索利用大量的经济社会发展指标来衡量我国金融中心的发展水平，这就是本书——CDI 中国金融中心指数（CDI CFCI）报告的由来。我相信，这一研究成果对我国金融中心建设有很好的启示和借鉴作用。

希望本书的问世，使我们的研究者、决策者、金融家们，能够更全面地分析中国金融中心发展所面临的问题，以更加宽广的视野，促进中国金融中心更好地发展。



2013 年 5 月于深圳

摘要

CDI CFCI 指数是综合开发研究院（CDI）研究团队基于对金融中心的内涵及形成机理的长期深入研究设计的一套涵盖 86 个客观指标的金融中心竞争力评价指标体系，对内地 31 个提出建设金融中心城市和金融竞争力进行综合评价，客观分析各金融中心城市在金融产业绩效、金融机构实力、金融市场规模和金融生态环境等方面的取得的成就和存在的不足。首期 CDI CFCI 指数于 2009 年 5 月发布，其后每年更新一次，此次发布的是第五期指数。

第五期 CDI CFCI 评价范围与第四期指数相同，仍为国内的 31 个金融城市。第五期指数的评价方法和指标进一步优化，我们对金融产业绩效、金融机构实力、金融市场规模和金融生态环境四大分项指标体系相关评价指标的统计方法和权重进行优化调整，从而更加科学客观反映 31 个城市的金融中心竞争力。主要评价结论如下：

- 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、杭州、天津、南京、成都、重庆和大连。
- 金融产业绩效排名前十的城市分别为北京、上海、深圳、杭州、广州、成都、南京、重庆、天津、西安。
- 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、重庆、天津、成都、杭州、南京、苏州。
- 金融市场规模排名前十的金融中心分别是上海、深圳、郑州、大连、北京、天津、广州、合肥、重庆和武汉。

- 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、天津、杭州、南京、苏州、武汉和大连。
- 上海、北京和深圳三个全国性金融中心不仅从综合实力上领先，还在发展速度上保持着领先，核心地位更加突出。
- 28 个区域性金融中心被划分进入六大地区，分别为东北地区、北部沿海地区、东部沿海地区、南部沿海区域、中部地区和西部地区。在第五期指数中，大连、天津、杭州、广州、武汉和成都分别在各自所在地区中保持领先。
- 与第四期指数相比较，31 个金融中心城市中，9 个城市排名上升，10 个城市排名下降；17 个城市得分上升，14 个城市得分下降，得分上升幅度最大的 5 个城市依次是上海、北京、深圳、青岛和重庆，得分下降幅度最大的 5 个城市依次是南京、西安、武汉、福州和温州

第五期 CDI CFCI 主题为“走进大连”，从 CFCI 评价的视角系统化总结大连金融中心的发展成绩与先进经验，绘就大连金融中心未来发展的蓝图。长期致力于金融中心建设的大连，在金融市场、金融机构、金融开放、金融功能区建设等方面不断创新发展，成绩突出，优势显著，连续三期 CFCI 中均位列东北地区第一、国内前十。近年来，国家加快实施东北振兴战略和辽宁沿海经济带发展规划，明确了大连在区域发展中的核心地位和龙头作用，并将“大连金融中心建设”提升到国家战略层面。站在新的历史起点上，大连正着力构建国际期货交易中心、投资融资中心、国际结算与离岸金融中心、保险服务中

心、金融后台服务基地与金融中介服务中心，在建设东北地区金融中心的基础上，逐步发展为东北亚重要的国际金融中心。

目 录

上 篇：第五期 CDI 中国金融中心指数报告	1
------------------------------	---

Volume I : CDI China's Financial Center Index 5

第一章 第五期 CDI 中国金融中心指数概要	2
------------------------------	---

Chapter 1 Summary of CDI China's Financial Center Index 5

1.1 第五期 CDI CFCI 的主要结论	2
The Main Conclusions of CDI CFCI 5	
1.2 第五期 CDI CFCI 背景	7
Background of CDI CFCI 5	
1.3 第五期 CDI CFCI 研究框架	12
Research Framework of CDI CFCI 5	

第二章 中国金融中心竞争力排名	19
-----------------------	----

Chapter 2 Ranking on the Competitiveness of China Financial Centers

2.1 综合竞争力排名	19
Ranking of Overall Competitiveness	
2.2 分项竞争力排名	21
Ranking of Subentry Competitiveness	

第三章 全国性金融中心评价	34
---------------------	----

Chapter 3 Evaluation on National Financial Center

3.1 总体评价	34
Overall Evaluation	
3.2 上海金融中心评价	35
Evaluation on Shanghai Financial Center	
3.3 北京金融中心评价	39
Evaluation on Beijing Financial Center	
3.4 深圳金融中心评价	43
Evaluation on Shenzhen Financial Center	

第四章 东北地区区域金融中心评价	48
------------------------	----

Chapter 4 Evaluation on Regional Financial Centers of Northeast China

4.1 总体评价	48
Overall Evaluation	
4.2 沈阳金融中心评价	52
Evaluation on Shenyang Financial Center	
4.3 长春金融中心评价	57
Evaluation on Changchun Financial Center	
4.4 哈尔滨金融中心评价	62

Evaluation on Harbin Financial Center

第五章 北部沿海地区区域金融中心评价..... 67

Chapter 5 Evaluation on Northern Coastal Financial Centers in China

5.1 总体评价..... 67

Overall Evaluation

5.2 天津金融中心评价..... 71

Evaluation on Tianjin Financial Center

5.3 济南金融中心评价..... 75

Evaluation on Jinan Financial Center

5.4 青岛金融中心评价..... 79

Evaluation on Qingdao Financial Center

5.5 石家庄金融中心评价..... 83

Evaluation on Shijiazhuang Financial Center

第六章 东部沿海地区区域金融中心评价..... 88

Chapter 6 Evaluation on Eastern Coastal Financial Centers in China

6.1 总体评价..... 88

Overall Evaluation

6.2 杭州金融中心评价..... 93

Evaluation on Hangzhou Financial Center

6.3 南京金融中心评价..... 97

Evaluation on Nanjing Financial Center

6.4 苏州金融中心评价..... 102

Evaluation on Suzhou Financial Center

6.5 宁波金融中心评价..... 106

Evaluation on Ningbo Financial Center

6.6 无锡金融中心评价..... 111

Evaluation on Wuxi Financial Center

6.7 温州金融中心评价..... 115

Evaluation on Wenzhou Financial Center

第七章 南部沿海地区区域金融中心评价..... 121

Chapter 7 Evaluation on Southern Coastal Financial Centers in China

7.1 总体评价..... 121

Overall Evaluation

7.2 广州金融中心评价..... 125

Evaluation on Guangzhou Financial Center

7.3 厦门金融中心评价..... 129

Evaluation on Xiamen Financial Center

7.4 福州金融中心评价..... 134

Evaluation on Fuzhou Financial Center

第八章 中部地区区域金融中心评价..... 139

Chapter 8 Evaluation on Financial Centers in Central China

8.1 总体评价.....	139
Overall Evaluation	
8.2 武汉金融中心评价.....	143
Evaluation on Wuhan Financial Center	
8.3 郑州金融中心评价.....	147
Evaluation on Zhengzhou Financial Center	
8.4 长沙金融中心评价.....	152
Evaluation on Changsha Financial Center	
8.5 合肥金融中心评价.....	156
Evaluation on Hefei Financial Center	
8.6 南昌金融中心评价.....	161
Evaluation on Nanchang Financial Center	

第九章 西部地区区域金融中心评价..... 166

Chapter 9 Evaluation on Financial Centers in Western China

9.1 总体评价.....	166
Overall Evaluation	
9.2 重庆金融中心评价.....	170
Evaluation on Chongqing Financial Center	
9.3 成都金融中心评价.....	174
Evaluation on Chengdu Financial Center	
9.4 西安金融中心评价.....	178
Evaluation on Xi'an Financial Center	
9.5 昆明金融中心评价.....	183
Evaluation on Kunming Financial Center	
9.6 乌鲁木齐金融中心评价.....	187
Evaluation on Urumqi Financial Center	
9.7 南宁金融中心评价.....	192
Evaluation on Nanning Financial Center	

中 篇：2012 年中国金融中心发展实践报告..... 198

Volume II : 2011 Development Practice of China Financial Centers

第十章 全国性金融中心发展实践..... 199

Chapter 10 Development Practice of National Financial Centers

10.1 上海.....	199
Shanghai	
10.2 北京.....	204
Beijing	
10.3 深圳.....	208
Shenzhen	

第十一章 东北区域金融中心发展实践..... 214

Chapter 11 Development Practice of Financial Centers in North-eastern Area	
11.1 沈阳.....	214
Shenyang	
11.2 长春.....	215
Changchun	
11.3 哈尔滨.....	217
Harbin	
第十二章 北部沿海区域金融中心发展实践.....	219
Chapter 12 Development Practice of Financial Centers in Northern Costal Area	
12.1 天津.....	219
Tianjin	
12.2 济南.....	221
Jinan	
12.3 青岛.....	223
Qingdao	
12.4 石家庄.....	225
Shijiazhuang	
第十三章 东部沿海区域金融中心实践.....	228
Chapter 13 Development Practice of Financial Centers in Eastern Costal Area	
13.1 杭州.....	228
Hangzhou	
13.2 南京.....	229
Nanjing	
13.3 苏州.....	231
Suzhou	
13.4 宁波.....	232
Ningbo	
13.5 无锡.....	233
Wuxi	
13.6 温州.....	235
Wenzhou	
第十四章 南部沿海区域金融中心实践.....	238
Chapter 14 Development Practice of Financial Centers in Southern Costal Area	
14.1 广州.....	238
Guangzhou	
14.2 厦门.....	240
Xiamen	
14.3 福州.....	241
Fuzhou	
第十五章 中部区域金融中心实践.....	244

Chapter 15 Development Practice of Financial Centers in Central China

15.1 武汉.....	244
Wuhan	
15.2 长沙.....	247
Changsha	
15.3 郑州.....	249
Zhengzhou	
15.4 合肥.....	251
Hefei	
15.5 南昌.....	254
Nanchang	

第十六章 西部区域金融中心实践..... 258

Chapter 16 Development Practice of Financial Centers in Western Area

16.1 成都.....	258
Chengdu	
16.2 重庆.....	260
Chongqing	
16.3 西安.....	263
Xi'an	
16.4 昆明.....	265
Kunming	
16.5 乌鲁木齐.....	268
Urumqi	
16.6 南宁.....	270
Nanning	

下 篇：大连金融中心发展报告..... 274

Volume III : Financial Development Report of Dalian

第十七章 大连城市及金融业发展综述..... 275

Chapter 17 Outlines of Dalian City and Dalian Financial Sector Development

17.1 大连城市概况.....	275
Overview of Dalian City	
17.2 大连金融业概况.....	280
Overview of Dalian Financial Sector	

第十八章 大连金融中心建设的启动..... 290

Chapter 18 Initialization of Dalian Financial Centre Construction

18.1 大连金融中心建设背景.....	290
Background of Construction of Dalian Financial Centre	
18.2 大连金融中心建设的基础和优势.....	294
Foundation and Strengths of Construction of Dalian Financial Centre	

18.3 大连金融中心建设的机遇和挑战.....	297
Opportunities and Challenges of Construction of Dalian Financial Centre	
第十九章 大连金融中心建设的推进.....	300
Chapter 19 Promotion of Dalian Financial Centre Construction	
19.1 大连金融中心定位及目标.....	300
Positioning and Objectives of Dalian Financial Centre	
19.2 大连金融中心建设的重点任务.....	305
Key Tasks of Construction of Dalian Financial Centre	
19.3 大连金融中心建设的主要措施.....	315
Main Implementations of Construction of Dalian Financial Centre	
第二十章 大连金融中心评价.....	321
Chapter 20 Evaluation on Dalian Financial Centre	
20.1 大连金融中心总体评价.....	321
Overall Evaluation on Dalian Financial Centre	
20.2 大连金融产业绩效评价.....	322
Evaluation on the Performance of Dalian Financial Sector	
20.3 大连金融机构实力评价.....	332
Evaluation on Performance of Dalian Financial Institutions	
20.4 大连金融市场规模评价.....	342
Evaluation on Performance of Dalian Financial Market	
20.5 大连金融生态环境评价.....	344
Evaluation on Performance of Dalian Financial Environment	
第二十一章 大连期货市场与期货业.....	358
Chapter 21 Great Efforts on Developing Futures Market and Industry	
21.1 大连期货市场发展概况.....	358
Overview of Futures Market Development	
21.2 大连商品交易所.....	359
Commodity Exchange	
21.3 大连期货业机构及业务创新.....	387
Innovation of Dalian Futures Institutions and Business	
第二十二章 大连资金市场与银行业.....	390
Chapter 22 Dalian Fund Market and Banking Sector	
22.1 大连资金市场.....	390
Found Market	
22.2 大连银行业的发展与创新.....	397
Development and Innovation of Dalian Banking Sector	
22.3 大连资金市场发展展望.....	401
Outlook of Dalian Fund Market	
第二十三章 大连资本市场与证券业.....	403

Chapter 23 Dalian Capital Market and Securities Sector

23.1 大连资本市场发展概况.....	403
Overview of Dalian Capital Market	
23.2 大连上市公司.....	404
Listed Companies	
23.3 大连证券业.....	406
Securities Sector	
23.4 大连债券市场.....	410
Bond Market	
23.5 大连多层次资本市场发展展望.....	412
Outlook of Dalian Multi-level Capital Market Development	

第二十四章 大连保险市场与保险业..... 415

Chapter 24 Dalian Insurance Market and Industry

24.1 大连保险市场运行发展概况.....	415
Operational Situation of Insurance Market Development	
24.2 大连财产险.....	417
Property Insurance	
24.3 大连人身险.....	421
Life Insurance	
24.4 大连保险业务创新.....	424
Innovation of Insurance Business	
24.5 大连保险市场发展展望.....	427
Outlook of Dalian Insurance Market Development	

第二十五章 大连金融总部..... 429

Chapter 25 Dalian Financial Headquarters

25.1 大连金融总部总体情况.....	429
Overview of Dalian Financial Headquarters Development	
25.2 大连银行股份有限公司.....	429
Bank of Dalian	
25.3 大连农村商业银行.....	433
Dalian Rural Commercial Bank	
25.4 大连华信信托股份有限公司.....	436
Huaxin Trust	
25.5 大通证券股份有限公司.....	440
Datong Securities	
25.6 百年人寿保险股份有限公司.....	442
AEON Life	
25.7 外资保险总部.....	445
Headquarters of Foreign Capital Insurance Companies	
25.8 期货公司总部.....	448
Headquarters of Futures Companies	

25.9 其他金融总部.....	453
Headquarters of Other Financial Institutions	
25.10 大连金融总部发展展望.....	456
Outlook of Dalian Financial Headquarters Development	
第二十六章 大连融资服务业.....	459
Chapter 26 Dalian Financing Services Industry	
26.1 大连融资服务业总体情况.....	459
Overview of Financing Services Industry	
26.2 大连担保业.....	459
Guarantee Industry	
26.3 大连小额贷款业.....	461
Small-sum Loan Industry	
26.4 大连租赁业.....	465
Leasing Industry	
26.5 大连典当业.....	467
Pawnbroking Industry	
26.6 大连融资服务业发展展望.....	468
Outlook of Dalian Financing Services Industry Development	
第二十七章 大连其他中介服务业.....	470
Chapter 27 Dalian Intermediary Services Industry	
27.1 大连金融中介服务业总体情况.....	470
Overview of Intermediary Services Industry	
27.2 大连传统中介服务业.....	470
Traditional Intermediary Services Industry	
27.3 大连新兴中介服务.....	474
Emerging Intermediary Services	
27.4 大连金融后台服务业.....	477
Financial Background Services Industry	
27.5 大连金融中介服务业发展展望.....	482
Outlook of Dalian Intermediary Services Industry Development	
第二十八章 大连金融国际化.....	484
Chapter 28 Financial Internationalization of Dalian	
28.1 大连金融对外开放概况.....	484
Overview of Opening-up in Financial Sector	
28.2 外资金融机构在连发展.....	487
Development of Foreign Capital Financial Institutions	
28.3 大连金融国际业务.....	492
International Business of Financial Sector	
28.4 大连金融国际交流与合作.....	494
Communication and Collaboration of Financial Sector	

28.5 大连金融国际化发展展望.....	496
Outlook of Dalian Financial Internationalization Development	
第二十九章 大连金融创新.....	498
Chapter 29 Dalian Financial Innovation	
29.1 大连金融创新总体情况.....	498
General Situation of Financial Innovation	
29.2 大连航运金融.....	500
Shipping Finance	
29.3 大连科技金融.....	503
Science& Technology Finance	
29.4 大连绿色金融.....	505
Green Finance	
29.5 大连财富管理.....	508
Wealth Management	
第三十章 大连金融对实体经济的支持.....	511
Chapter 30 Financial Support to the real economy of Dalian	
30.1 大连金融支持实体经济总体情况.....	511
Overview of Financial Support to the real economy	
30.2 大连中小企业融资.....	511
Small &Medium Sized Enterprises Financing	
30.3 大连农村金融.....	515
Rural Finance	
30.4 大连股权投资业.....	517
Equity Investment Industry	
第三十一章 大连要素市场.....	519
Chapter 31 Dalian Factor Market	
31.1 大连要素市场总体情况.....	519
Overview of Factor Market	
31.2 大连权益类市场.....	520
Equity Market	
31.3 大连大宗商品类交易市场.....	522
Commodities Market	
31.4 大连合约类交易类市场.....	527
Contract Trading Market	
31.5 大连要素市场发展展望.....	528
Outlook of Dalian Factor Market Development	
第三十二章 大连金融功能区.....	530
Chapter 32 Dalian Financial Functional Districts	
32.1 大连金融功能区概况.....	530

Overview of Dalian Financial Functional Districts	
32.2 中山金融服务区.....	532
Zhongshan Financial Services District	
32.3 星海湾金融城.....	536
Xinghai Bay Central Business District	
32.4 高新区金融外包服务基地.....	539
Financial Outsourcing Base of Gaoxin Park District	
32.5 科技创新城金融后台服务基地.....	541
Financial Background Services Base of Science& Technology Innovation District	
32.6 新市区金融聚集区.....	542
Other Financial Industry Agglomerations in New Urban	
第三十三章 大连金融发展环境.....	545
Chapter 33 Dalian Environment of Financial Development	
33.1 政策环境.....	545
Policy Environment	
33.2 人才环境.....	548
Talent Environment	
33.3 法制环境.....	551
Legal Environment	
33.4 信用环境.....	553
Credit Environment	
33.5 行政环境.....	556
Administrative Environment	
第三十四章 大连金融监管.....	559
Chapter 34 Dalian Supervision of Finance	
34.1 大连金融监管总体情况.....	559
General Situation of Dalian Supervision of Finance	
34.2 大连银行业监管.....	560
Supervision of Banking Sector	
34.3 大连证券期货业监管.....	562
Supervision of Futures Sector	
34.4 大连保险业监管.....	564
Supervision of Insurance Sector	
34.5 大连地方金融监管.....	567
Local Supervision of Finance in Dalian	
第三十五章 大连金融中心建设展望.....	570
Chapter 35 Outlook of Construction of Dalian Financial Centre	
35.1 世界金融中心格局变化对大连的启示.....	570
Enlightenment of Dalian from the Changes of Patten of Global Financial Centres	
35.2 大连与国内金融中心城市比较.....	574

Opportunities and Challenges in Constructing Dalian Financial Centre	
35.3 大连金融中心建设的对策建议.....	576
Countermeasures and Suggestions of Construction of Dalian Financial Centre	
附录一：原始数据.....	579
Appendix I :Original Data	
附录二：数据来源.....	591
Appendix II :Sources of Data	
附录三：主要指标说明.....	594
Appendix III :Explanatory Notes on Main Statistical Indicators	
附录四：大连金融业发展与金融中心建设的促进政策.....	595
Appendix IV: Incentive Policies of Financial Development and Construction of Dalian Financial Centre	
附录五：大连金融中心建设中长期规划.....	615
Appendix V: Medium and Long-Term Plan for the Construction of Dalian Financial Centre	

上 篇

第五期 **CDI** 中国金融中心指数报告

第一章 第五期 CDI 中国金融中心指数概要

1.1 第五期 CDI CFCI 的主要结论

金融中心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要素所构成。我们对这四个方面要素的相关指标数据进行计量分析，并综合来自金融领域专业人士的评价意见，构建出中国金融中心竞争力的多因素评价模型，即 CDI 中国金融中心指数（CDI CFCI）。首期 CDI CFCI 于 2009 年 5 月发布，其后每年更新一次，此次发布的是 2013 年第五期 CDI 中国金融中心指数。随着相关数据的更新和积累，我们可以籍此对中国金融中心竞争力进行动态评价，从而评判各个金融中心发展的优劣势，并为进一步提出提升金融中心竞争力的有效举措奠定基础。

第五期 CDI CFCI 评价范围与第四期指数相同，仍为国内的 31 个金融城市。第五期指数的评价方法和指标进一步优化，我们对金融产业绩效、金融机构实力、金融市场规模和金融生态环境四大分项指标体系相关评价指标的统计方法和权重进行优化调整，从而更加科学客观反映 31 个城市的金融中心竞争力。

第五期 CDI CFCI 综合竞争力指数和分项竞争力指数如表 1.1.1 所示（括号内为得分情况）。

表 1.1.1 第五期 CDI CFCI 指数及排名

排名	综合竞争力	金融产业绩效	金融机构实力	金融市场规模	金融生态环境
1	上海(130.25)	北京(103.25)	北京(196.09)	上海(163.93)	北京(126.08)
2	北京(111.20)	上海(96.37)	上海(142.86)	深圳(59.18)	上海(112.45)
3	深圳(73.05)	深圳(75.88)	深圳(70.99)	郑州(8.90)	深圳(88.73)
4	广州(42.81)	杭州(55.32)	广州(40.26)	大连(4.47)	广州(85.08)
5	杭州(34.80)	广州(51.82)	重庆(24.79)	北京(3.11)	天津(67.44)
6	天津(32.36)	成都(49.12)	天津(24.76)	天津(0.54)	杭州(66.91)
7	南京(31.60)	南京(46.13)	成都(24.49)	广州(0.37)	南京(65.81)
8	成都(30.96)	重庆(45.10)	杭州(23.73)	合肥(0.18)	苏州(62.92)
9	重庆(30.80)	天津(43.10)	南京(21.28)	重庆(0.13)	武汉(60.86)
10	大连(28.78)	西安(41.78)	苏州(21.09)	武汉(0.12)	大连(59.78)
11	苏州(28.70)	大连(40.60)	武汉(17.08)	济南(0.11)	重庆(58.26)
12	武汉(27.04)	宁波(39.01)	大连(17.03)	杭州(0.11)	沈阳(57.88)
13	西安(25.58)	济南(37.78)	青岛(16.88)	南昌(0.11)	成都(54.88)
14	青岛(24.67)	南宁(37.35)	无锡(14.80)	南京(0.09)	厦门(52.31)
15	沈阳(24.47)	苏州(36.98)	西安(14.55)	成都(0.09)	西安(52.01)
16	无锡(24.20)	武汉(36.86)	宁波(14.19)	昆明(0.08)	无锡(51.96)
17	厦门(24.15)	厦门(36.66)	福州(14.16)	长沙(0.08)	青岛(51.60)
18	宁波(24.13)	福州(36.08)	沈阳(13.81)	苏州(0.07)	济南(49.82)
19	郑州(23.55)	石家庄(35.89)	厦门(13.68)	乌鲁木齐(0.06)	长沙(49.54)
20	济南(23.14)	无锡(35.85)	长沙(13.04)	长春(0.04)	宁波(48.85)
21	长沙(22.68)	温州(35.59)	郑州(11.79)	青岛(0.04)	昆明(48.65)
22	昆明(21.94)	青岛(35.53)	济南(11.13)	厦门(0.04)	长春(47.36)
23	福州(21.53)	乌鲁木齐(35.38)	长春(10.95)	石家庄(0.03)	合肥(45.85)
24	长春(21.09)	南昌(34.66)	昆明(10.75)	南宁(0.03)	郑州(45.64)
25	合肥(20.44)	昆明(34.35)	哈尔滨(10.69)	无锡(0.03)	乌鲁木齐(44.93)
26	乌鲁木齐(20.22)	长沙(33.82)	合肥(10.43)	福州(0.03)	哈尔滨(43.39)
27	哈尔滨(19.99)	郑州(33.45)	石家庄(9.03)	西安(0.02)	福州(40.03)
28	石家庄(19.52)	沈阳(33.00)	南宁(8.52)	哈尔滨(0.02)	南昌(39.62)
29	南昌(19.40)	长春(31.78)	温州(8.51)	宁波(0.02)	石家庄(37.98)
30	南宁(18.86)	哈尔滨(31.09)	南昌(8.40)	沈阳(0.01)	南宁(33.91)
31	温州(17.57)	合肥(30.92)	乌鲁木齐(6.82)	温州(0.01)	温州(29.95)

第五期 CDI CFCI 的主要结论如下：

- 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、杭州、天津、南京、成都、重庆和大连。与第四期指数相比，在排名前十的城市中，天津上升一位排名第六、南京下降一位排名第七，其他城市的排名没有发生变化。
- 从总的排名变化来看，31 个金融中心城市中，排名上升的城市有 9 个，排名下降的城市有 10 个，另外 12 个城市排名保持不变。排名变化幅度较大的城市有青岛（上升 9 位）、济南（下降 5 位）、宁波（下降 4 位）、长沙（下降 3 位），其他城市排名变化幅度均在两位之内。
- 从得分变化来看，31 个金融中心城市中，得分上升的城市有 17 个，上升幅度最大的 5 个城市依次是上海、北京、深圳、青岛和重庆；得分下降的城市有 14 个，下降幅度最大的 5 个城市依次是南京、西安、武汉、福州和温州。
- 金融产业绩效排名前十的城市分别为北京、上海、深圳、杭州、广州、成都、南京、重庆、天津、西安。与第四期指数相比，进入前十排名的城市没有发生变化，只有位次发生变化。前四位城市排名不变，依次为北京、上海、深圳、杭州；广州、成都分别上升一位，排名第五、第六；南京下降两位，排名第七；重庆、天津分别上升一位，排名第八、第九；西安下降两位，位居第十。
- 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、重庆、天津、成都、杭州、南京、苏州。与第四期指数相比，进入前十排名的城市没有发生变化，只有位次发生变化，北京、上海、深圳、广州和天津仍居前五位，南京和重庆排名均上升一位居第六和第七，杭州下降两位排名第八，成都上升一位居第九，苏州下降一位居第十。

- 金融市场规模排名前十的金融中心分别是上海、深圳、郑州、大连、北京、天津、广州、合肥、重庆和武汉。由于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，郑州和大连具有全国性期货市场排名第三和第四。其他城市只有地方性产权交易市场，北京、天津、广州、合肥、重庆和武汉的产权交易市场规模具有相对比较优势排名第五至第十。
- 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、天津、杭州、南京、苏州、武汉和大连。与第四期相比，金融生态环境分项竞争力前十的城市没有发生变化，仅有位次发生变动。北京、上海、深圳、广州和天津继续名列前五，杭州上升两位排名第六、南京、苏州分别下降一位排名第七和第八，武汉上升一位居第九，大连下降一位居第十。
- 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，金融环境排名前十的城市有八个进入了综合竞争力前十行列，且全部进入前十二名之列。

- 上海、北京和深圳三个全国性金融中心不仅从综合实力上领先，还在发展速度上保持着领先，核心地位更加突出。排名第三的深圳领先第四名广州的幅度从上期 58.7% 上升到 70.6%。
- 28 个区域性金融中心被划分进入六大地区，分别为：东北地区，包括沈阳、大连、长春和哈尔滨等四个城市；北部沿海地区，包括天津，石家庄、济南和青岛等四个城市；东部沿海地区，包括南京、苏州、无锡、杭州、宁波和温州等六个城市；南部沿海区域，包括福州、厦门和广州等三个城市；中部地区，包括郑州、武汉、长沙、南昌和合肥等五个城市；西部地区，包括西安、重庆、成都、昆明、南宁和乌鲁木齐等六个城市。在第五期指数中，大连、天津、杭州、广州、武汉和成都继续在六大地区区域金融中心中保持领先。
- 我国金融中心成功经受了国际金融危机的考验，整体实力显著增长，同时金融中心发展的两极分化加速，排名靠前的金融中心成长性远远高于平均水平，领先优势不断扩大，反映出我国金融中心格局正在发生结构性的变化。

1.2 第五期 CDI CFCI 背景

1.2.1 全球金融中心发展情况

2012 年，全球经济增长进一步放缓，主要发达国家财政金融问题相互交织，国际金融市场持续动荡，国际经济金融形势仍然复杂严

峻。一是全球经济增长乏力。根据国际货币基金组织发布的数据,2012年,世界经济增长进一步放缓至 3.2%,比 2011 年下降 0.7 个百分点。发达经济体增长缓慢,全年增长 1.3%,增速比 2011 年下降 0.3 个百分点。新兴经济体经济增速也普遍放缓,增速比 2011 年下降 1.2 个百分点。二是主要发达国家主权债务压力高企。欧债危机仍在持续,前景仍充满不确定性。美国联邦债务总额再次逼近法定上限,政府面临应对“财政悬崖”和中期财政平衡的两难困境。日本政府债务占 GDP 比重超过 200%,潜在较高的金融脆弱性。三是主要发达国家纷纷采取超宽松货币政策,国际金融市场持续动荡。在财政空间受限的情况下,为拉动经济增长,主要发达国家纷纷推出超宽松货币政策,美联储于 2012 年 9 月份和 12 月份两次增加资产购买规模,欧央行推出了无上限的短期债券购买计划“直接货币交易”(OMT),日本央行年内五次扩大了资产购买规模。受这些宽松政策影响,加之气候、地缘政治等外部因素的作用,国际金融市场持续动荡,跨境资本波动加剧。

如表 1.2.1 所示,伦敦金融城 2012 年 9 月发布的第 12 期“全球金融中心指数(GFCI)”显示,受宏观经济和金融形势影响,全球重要金融中心的竞争力下降。排名前 20 名的金融中心中,仅有 6 个金融中心 GFCI 评价分上升,而有 14 个金融中心 GFCI 评价分下降,显示国际金融界人士对全球金融及经济形势并不乐观。

表 1.2.1 GFCI 12 主要金融中心排名和得分

金融中心	GFCI 12 排名	GFCI 12 得分	GFCI 11 排名	GFCI 11 得分	较上期得分 变化
伦敦	1	785	1	781	▲4
纽约	2	765	2	772	▼7
香港	3	733	3	754	▼21
新加坡	4	725	4	729	▼4
苏黎世	5	691	6	689	▲2
首尔	6	685	9	686	▼1
东京	7	684	5	693	▼9
芝加哥	8	683	7	688	▼5
日内瓦	9	682	14	679	▲3
多伦多	10	681	10	685	▼4
波士顿	11	680	11	684	▼4
旧金山	12	678	12	683	▼5
法兰克福	13	677	13	681	▼4
华盛顿	14	672	15	677	▼5
悉尼	15	670	16	674	▼4
温哥华	16	668	17	667	▲1
蒙特利尔	17	667	18	658	▲9
墨尔本	18	657	20	653	▲4
上海	19	656	8	687	▼31
新泽西	20	654	21	652	▲2

第 12 期 GFCI (GFCI 12) 关于全球金融中心发展最新情况的其他结论还包括:

- 亚太地区金融中心得分大幅度上升的趋势已经暂停。在 GFCI 12 中, 香港、新加坡、东京、上海、北京、台北和深圳的得分均出现下滑。中国内地金融中心得分下滑的趋势尤甚, 其中得分下降最厉害的是上海继 GFCI 11 中下降了 37 分之后再次下降 31 分; 北京下降了 18 分, 香港也下降了 21 分 (GFCI 11 中下降了 16 分)。
- GFCI 的受访者们认为, 从中长期来看亚洲金融中心将继续变得越来越重要。但是受外汇管制的影响, 也有部分受访者对

中国内地的金融中心能否继续成长表示质疑。

- 离岸金融中心的声誉在过去四年中遭受巨大损失，直到从 GFCI 10 和 GFCI 11 开始触底反弹。但 GFCI 12 给出的结果却有点混乱，除了巴哈马提升了 22 分外，其它（离岸中心）基本没有发生变化，泽西岛和根西岛在离岸金融中心继续处于领先。
- 在 GFCI 12 中，欧债危机带来的影响在那些处在欧元区较弱经济体内的金融中心得分上得到了体现，如都柏林、米兰、马德里、里斯本和雅典在 GFCI 10 和 GFCI 11 中得分均出现下滑，这一下滑趋势在 GFCI 12 中继续呈现。而较强经济体中的金融中心如法兰克福和巴黎尽管在 GFCI 11 中有所上升，但在 GFCI 12 中则出现相反的情况。不过欧洲也存在一些进步，日内瓦现在重新回归 GFCI 前十榜单。

1.2.2 我国金融中心发展情况

2012 年，面对复杂严峻的国内外经济形势，我国正确处理保持经济平稳较快发展、调整经济结构和管理通胀预期三者的关系，把稳增长放在更加重要的位置，实施积极的财政政策和稳健的货币政策，加大政策预调微调力度，国内经济、金融运行总体平稳，为金融中心的发展提供了稳定的宏观环境。一是经济增长有所企稳。2012 年，我国国内生产总值同比增长 7.8%。在经济调整过程中，中国经济表现出较强的弹性和内在扩张动力，四个季度国内生产总值环比分别增

长 1.5%、2.0%、2.1%和 2.0%，经济增长总体平稳。二是金融行业稳步发展。银行业金融机构资产规模继续扩大，截至 2012 年 12 月末，我国银行业金融机构的本外币资产总额达 131.27 万亿元，同比增长 17.7%；证券、期货经营机构整体规模有所增长，截至 2012 年末，114 家证券公司总资产为 1.72 万亿元，较上年同期增长了 9.55%，净资产为 6 943.46 亿元，净资本为 4 970.99 亿元。三是地方金融改革继续推进。2012 年 3 月，国务院批准实施《浙江省温州市金融综合改革试验区总体方案》，决定在浙江温州推进金融综合改革试点，以打造“中小企业金融服务中心”和“民间财富管理中心”为重点，建设金融综合改革试验区。2012 年 6 月，国务院发布《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》，允许前海在金融改革创新方面先行先试，建设我国金融业对外开放试验示范窗口。四是人民币国际化进一步推进。2012 年 3 月，中国人民银行会同相关部门联合发布《关于出口货物贸易人民币结算企业管理有关问题的通知》，对跨境贸易人民币结算平衡发展具有重要的促进作用。至此，中国从事进出口货物贸易、服务贸易、其他经常项目的企业均可选择以人民币进行计价、结算和支付。2012 年，全年跨境贸易人民币结算业务累计发生 2.94 万亿元，直接投资人民币结算业务累计发生 2 802 亿元。人民币跨境贸易结算量占进出口总额比例正在快速上升，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。

我国金融中心发展呈现如下特点：一是各项业务规模大幅攀升。

2012年，我国主要金融中心金融业增长值、金融资产规模、存贷款规模、金融机构数、市场交易量等业务规模都出现了较大幅度的增加，这为打造各级别金融中心奠定了良好的基础；二是政府支持形成发展金融中心的强大动力，2012年，国家发改委出台《十二五"时期上海国际金融中心建设规划》支持上海国际金融中心建设，每个金融中心城市的政府都出台了相应的发展规划和具体的发展措施，从大的宏观政策到微观细节，包括战略、土地、税收、设施、人才等政府都起到了关键的作用；三是金融市场建设在不断加强，2012年，上海、深圳、大连等地都成立股权交易市场，北京则将中关村代办股份转让系统进一步扩容，各地围绕技术、资源、碳排放、金融资产等产权交易纷纷建立专门交易所或创新交易产品，占据要素市场发展的制高点。四是金融中心服务实体经济的能力进一步增强。2012年各地面临“保民生、保增长”的重要任务，主要金融中心城市对金融服务实体经济提出量化指标，强调对民生保障、基础设施建设、战略性新兴产业发展等加大金融支持力度，金融中心建设在服务实体经济过程中实现快速发展。

1.3 第五期 CDI CFCI 研究框架

1.3.1 我国金融中心布局及分类

第五期CDI CFCI的样本城市共有31个，样本城市布局情况如图1.3.1所示¹。

¹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

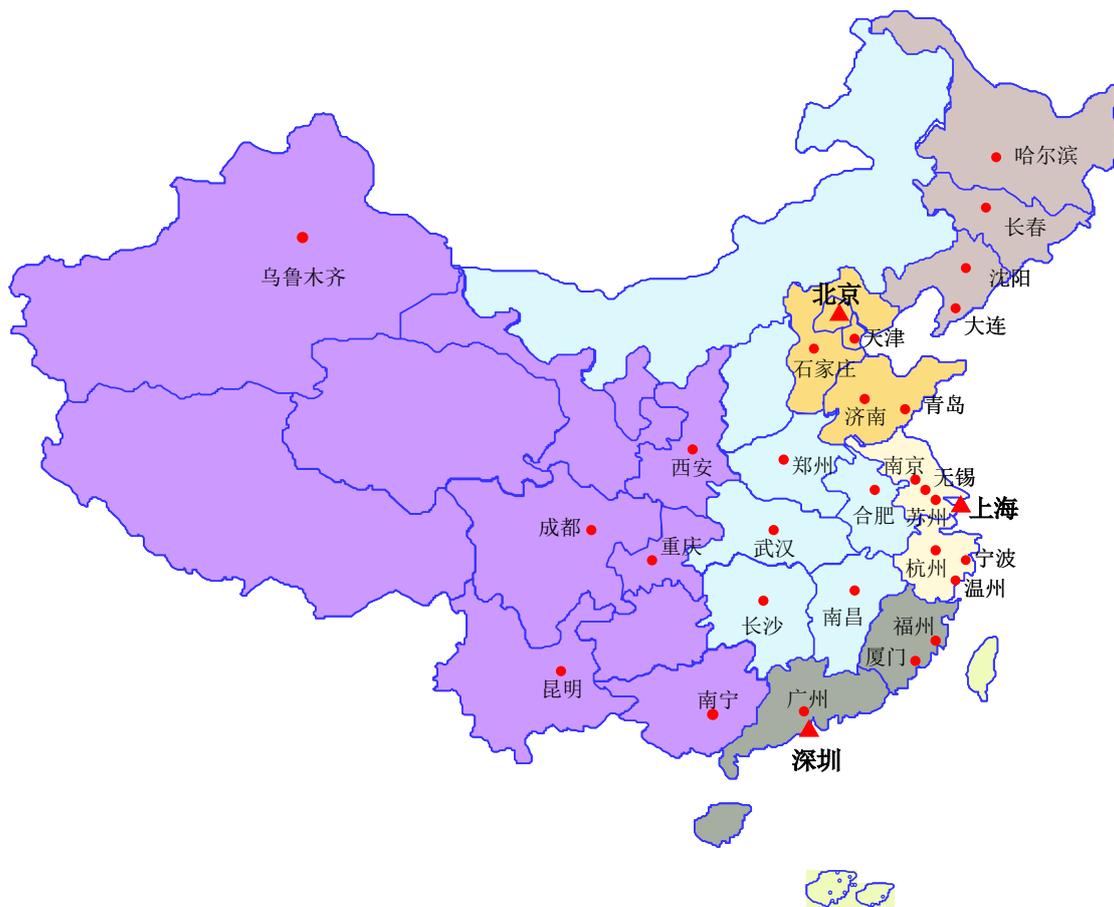


图 1.3.1 第五期 CDI CFCI 样本城市布局

- 全国性金融中心有 3 个，分别是上海、北京和深圳；
- 东北区域，主要包括辽宁、吉林和黑龙江三省，有 4 个样本城市，分别是大连、沈阳、长春和哈尔滨；
- 北部沿海区域，包括北京、天津、河北、山东二市两省，有 4 个样本城市，分别是天津、济南、青岛和石家庄；
- 东部沿海区域，包括上海、江苏、浙江一市两省，有 6 个样本城市，分别是杭州、南京、苏州、宁波、无锡和温州；
- 南部沿海区域，包括福建、广东、海南三省，有 3 个样本城市，

征分析》提出的划分中国（大陆）区域新方法，分为六大区域。

分别是广州、厦门和福州；

- 中部区域，主要覆盖黄河中游和长江中游的地区，包括山西、河南、内蒙古、湖北、湖南、江西、安徽六省一区，有 5 个样本城市，分别是**武汉、长沙、郑州、合肥和南昌**；
- 西部区域，云南、贵州、四川、重庆、广西、甘肃、青海、宁夏、陕西、西藏、新疆共六省一市四区，有 6 个样本城市，分别是**成都、重庆、西安、昆明、南宁和乌鲁木齐**。

1.3.2 CDI CFCI 指标体系

金融中心实际上是金融资源相对集聚的场所，其中金融资源包括金融资本、金融机构、金融市场、金融人才、金融信息等方面。因而，金融中心的建设机理很大程度也就是金融资源的集聚机理。

关于金融资源的集聚机理，我们在第三期指数报告提出了“钱才集聚论”：从本质上来说，金融中心的形成和发展可以归结为“钱才”集聚，“钱”指的是金融资本，“才”指的是金融人才。“钱才”集聚可以全面地体现了各类金融资源的集聚，“钱才”本身是最重要的两类金融资源，其他资源如金融机构、金融市场、金融信息、金融产品等都是“钱”、“才”的结合。金融中心的“钱才”集聚论可以较好地解释金融中心形成和发展的客观规律。“钱”即金融资本集聚方向是什么？资本有着逐利的本性，“钱”往高处流，即资本流向能够带来高盈利的地方。“才”即金融人才集聚方向是什么？“才”往“两高”流，即人才流向高收入和高生活质量的地方。

我们正是基于“钱才集聚论”建立了金融中心竞争力评价体系，如图 1.3.2 所示，CDI CFCI 一级指标体系有四个：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，前三类为显示性指标，最后一类为解释性指标。“金融产业绩效”是金融产业发展的直接结果体现，也反映了一个城市进行金融中心建设给城市发展带来的利益；“金融机构实力”体现了一个金融中心金融市场主体发展概况及其金融业务开展的状况；“金融市场规模”体现了一个金融中心在国家或区域金融集中交易市场中的地位；“金融生态环境”则反映金融中心发展的基础和潜力。在本指数的四个一级指标中，“金融产业绩效”、“金融机构实力”和“金融市场规模”是“钱才”集聚的面相，而“金融生态环境”是“钱才”集聚的背影，从而可以较全面地反映一个城市的金融产业发展水平和发展趋势。

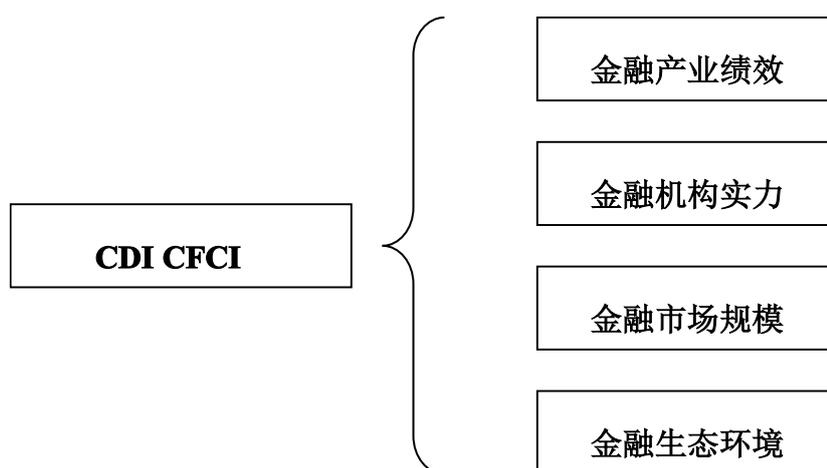


图 1.3.2 CDI CFCI 一级指标体系

(1) 金融产业绩效。金融产业对一个城市的社会经济发展有着

重要的推动力，根据产业经济的乘数理论，这一推动力的大小依赖于金融产业的直接产出，以及金融产业所控制的金融资源。金融产业绩效，包括金融产业增加值、金融业从业人员、金融深度、金融宽度等，是金融竞争力的直接和综合体现。

(2) 金融机构实力。金融机构通常包括银行、保险、证券三类，是城市金融产业的主体。有影响力的金融机构的集聚对于推动金融创新和城市金融业的发展能够起到支撑性作用，一个城市金融机构的综合实力很大程度反映了城市金融竞争力。此外，金融机构实力还反映了一个城市金融业务量的大小，如人民币存款、贷款等。

(3) 金融市场规模。金融市场是金融工具交易的场所，也是金融创新的重要场所，主要包括货币市场、股票市场、债券市场、黄金市场、外汇市场和衍生品市场等。金融市场的规模和交易活跃程度是吸引和汇聚金融交易者、金融机构和金融人才的重要因素，对于提升城市金融辐射力起着至关重要的作用。

(4) 金融生态环境。城市金融业发展不仅仅有赖于金融产业本身，更与城市社会经济发展的各个方面息息相关。城市金融业发展的外部环境统称为金融生态环境，是城市金融竞争力的解释性因素。本次评价中课题组将金融生态环境分为人才环境和商业环境两类，并进一步对人才环境作了教育、文化、医疗等八方面的细分，对商业环境作了基础设施、专业服务、社会保障等五方面的细分，以求综合准确地反映城市金融生态环境情况。

根据各城市统计数据可得性等实际情况，以及CDI CFCI指标体

系设计的原则，经过反复研究、讨论和试验，目前指标体系的二、三和四级指标如表1.3.1所示，共有四级指标86个。

表 1.3.1 CDI CFCI 指标体系

一级	二级	三级（四级）
金融产业绩效	金融业增加值	金融业增加值及其近三年平均增长率、金融业增加值占当地 GDP 比例
	金融业从业人员	金融业从业人员数及其近三年平均增长率、从业人数占全体劳动者比例
	金融深度	存款余额占 GDP 比重、本地证券交易量与 GDP 之比、保险深度
	金融宽度	贷款余额占 GDP 比重、境内股票市场累计融资量与 GDP 之比、保险密度
金融机构实力	银行类机构	本地法人机构（主要商业银行的本地法人银行数量、主要商业银行的本地法人银行资产总规模）、本地市场业务量（存款总额、贷款总额）、资产质量（不良贷款率）
	证券类机构	证券公司（本地法人机构数量、资产规模、承销金额、经纪规模、证券营业部家数）、基金管理公司（本地法人机构数量、资产管理规模）
	保险类机构	本地法人机构（本地法人机构数量、资产规模）、本地市场业务量（保费收入、赔付支出）
	机构国际化程度	银行业（外资银行在本地分行数、外资银行营业性机构数量）、证券业（本地法人合资证券公司数量、国外证券公司在本地的代表处数量、本地法人合资基金管理公司数量）、保险业（外资保险公司在本地的分公司数量、本地法人合资保险公司数量、外资保险公司在本地的代表处数量）
金融市场规模	货币市场	同业拆借市场（成交金额）、回购市场（交易额）、票据市场（贴现总额）
	股票市场	市场规模（上市公司家数、上市公司总市值、成交金额）、市场融资能力（股票发行额）
	债券市场	银行间债券市场（现券交易额）、交易所债券市场（现券交易额）
	黄金市场	黄金市场（黄金交易额）
	外汇市场	市场规模（日均成交额）
	产权交易市场	市场规模（年成交额）
	衍生品市场	期货市场（期货市场成交额）、权证市场（权证市场成交额）
金融生态环境	人才环境	教育环境（普通高等学校在校学生数、普通高等学校数、“211工程”高校数、每一普通中学专任教师负担学生数、每一小学专任教师负担学生数）、文化娱乐（每百万人电影院影剧院数、每百万人群众艺术馆数、万人公共图书总藏量）、医疗卫生（医院数、每万人拥有医院病床、每万人拥有的医生数）、城市绿化（城市绿化覆盖率、人均公共绿地面积）、城市交通（人均道路面积、万人城市轨道交通、日航班次数）、环境状况（城市生活污水处理率、空气质量优良率）、生活成本（在岗职工平均工资、住宅房价收入

		比)、旅游吸引力(接待入境旅游者人数、国内旅游者人数)
	商业环境	经济基础(地区生产总值、人均地区生产总值、第三产业增加值、本地境内上市公司数量)、专业服务(执业律师数、注册会计师数、专业保险中介机构数量)、社会保障(基本养老保险覆盖率、基本医疗保险覆盖率、失业保险覆盖率)、经济外向度(当年实际利用 FDI 总额、当年进出口总额、当年国际旅游收入)

1.3.3 数据及处理

确定指标体系后,我们通过多种渠道搜集城市数据,并对数据进行标准化和指标赋权,最终计算出第五期CDI CFCI指数。

(1) 数据来源。CDI CFCI所采用的客观数据,以各城市公布的统计年鉴数据为基础,结合使用金融监管机构和金融机构的统计数据。本期CDI CFCI使用2011年度年鉴数据,详见附录“数据来源”。

(2) 数据标准化。CDI CFCI对各项指标“锚定”一个基准值,各城市在该项所获标准化得分取决于城市指标原始值与锚定基准值之间的比例关系。也即:

对于正指标(即数值越大越好的指标),

$$\text{标准化得分} = \text{指标原始值} / \text{锚定基准值};$$

对于逆指标(即数值越小越好的指标),

$$\text{标准化得分} = \text{锚定基准值} / \text{指标原始值}。$$

(3) 指标赋权。各指标对上级指标的贡献权重由众多专家打分确定。给CDI CFCI各指标赋权专家包括各地政府金融办人员、金融监管机构人员、金融机构从业人士、金融业知名专家以及CDI课题组

成员，合计人数41位。

(4) 计算指数。将各城市相关指标的标准化得分与指标权重相乘并加总，即可得CDI CFCI指数，包括综合竞争力指数和分项竞争力指数。

第二章 中国金融中心竞争力排名

2.1 综合竞争力排名

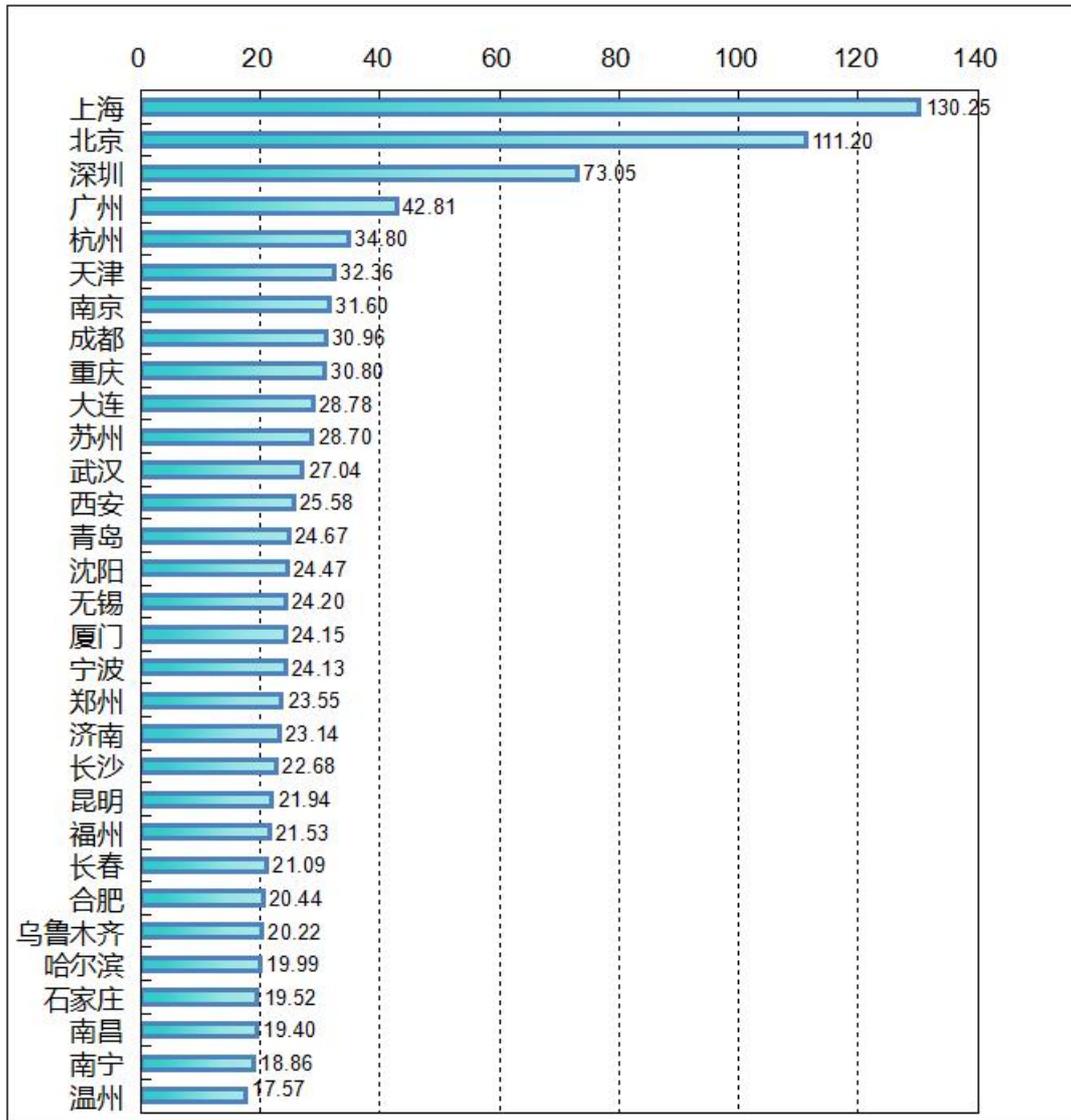


图 2.1.1 第五期 CDI CFCI 综合竞争力排名

如图 2.1.1 所示，第五期 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、杭州、天津、南京、成都、重庆、大连、苏州、武汉、西安、青岛、沈阳、无锡、厦门、宁波、

郑州、济南、长沙、昆明、福州、长春、合肥、乌鲁木齐、哈尔滨、石家庄、南昌、南宁、温州，排名第一的上海得分为 130.25 分，排名最后的温州得分为 17.57 分。

表 2.1.1 第五期 CDI CFCI 综合竞争力排名及得分

城市	CFCI5 排名	CFCI5 得分	CFCI4 排名	CFCI4 得分	较上期排 名变化	较上期得 分变化
上海	1	130.25	1	119.20	---	▲11.05
北京	2	111.20	2	104.95	---	▲6.25
深圳	3	73.05	3	67.31	---	▲5.74
广州	4	42.81	4	42.41	---	▲0.40
杭州	5	34.80	5	35.58	---	▼0.78
天津	6	32.36	7	32.25	▲1	▲0.11
南京	7	31.60	6	33.70	▼1	▼2.10
成都	8	30.96	8	30.45	---	▲0.51
重庆	9	30.80	9	29.98	---	▲0.82
大连	10	28.78	10	28.68	---	▲0.10
苏州	11	28.70	12	27.95	▲1	▲0.75
武汉	12	27.04	11	28.49	▼1	▼1.45
西安	13	25.58	13	27.33	---	▼1.75
青岛	14	24.67	23	22.87	▲9	▲1.80
沈阳	15	24.47	17	23.87	▲2	▲0.60
无锡	16	24.20	16	23.99	---	▲0.21
厦门	17	24.15	19	23.74	▲2	▲0.41
宁波	18	24.13	14	24.72	▼4	▼0.59
郑州	19	23.55	20	23.44	▲1	▲0.11
济南	20	23.14	15	24.14	▼5	▼1.00
长沙	21	22.68	18	23.85	▼3	▼1.17
昆明	22	21.94	21	23.16	▼1	▼1.22
福州	23	21.53	22	22.93	▼1	▼1.40
长春	24	21.09	24	20.82	---	▲0.27
合肥	25	20.44	26	20.57	▲1	▼0.13
乌鲁木齐	26	20.22	28	20.16	▲2	▲0.06
哈尔滨	27	19.99	25	20.61	▼2	▼0.62
石家庄	28	19.52	27	20.58	▼1	▼1.06
南昌	29	19.40	29	19.83	---	▼0.43
南宁	30	18.86	31	18.73	▲1	▲0.13
温州	31	17.57	30	18.85	▼1	▼1.28

本期金融中心综合竞争力排名变化情况如表 2.1.1 所示。与上期排名相同的是，排名前十位的金融中心仍然是上海、北京、深圳、广州、杭州、天津、南京、成都、重庆、大连。这十个城市中，除天津上升一位位居第六、南京下降一位位居第七之外，其他城市的排名没有发生变化。

从排名变化来看，31 个金融中心城市中，排名上升的城市有 9 个，排名下降的城市有 10 个，另外 12 个城市排名保持不变。排名变化幅度较大的城市有青岛（上升 9 位）、济南（下降 5 位）、宁波（下降 4 位）、长沙（下降 3 位），其他城市排名变化幅度均在两位之内。

从得分变化来看，31 个金融中心城市中，得分上升的城市有 17 个，得分上升幅度最大的 5 个城市依次是上海、北京、深圳、青岛和重庆；得分下降的城市有 14 个，得分下降幅度最大的 5 个城市依次是南京、西安、武汉、福州和温州。

2.2 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，第五期 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。

2.2.1 金融产业绩效排名

如图 2.2.1 和表 2.2.1 所示，第五期 CDI CFCI 金融产业绩效排名

前十的城市分别为北京、上海、深圳、杭州、广州、成都、南京、重庆、天津、西安。

与第四期指数相比，进入前十排名的城市没有发生变化，只有位次发生变化。前四位城市排名不变，依次为北京、上海、深圳、杭州；广州、成都分别上升一位，位居第五、第六；南京下降两位，位居第七；重庆、天津分别上升一位，位居第八、第九；西安下降两位，位居第十。

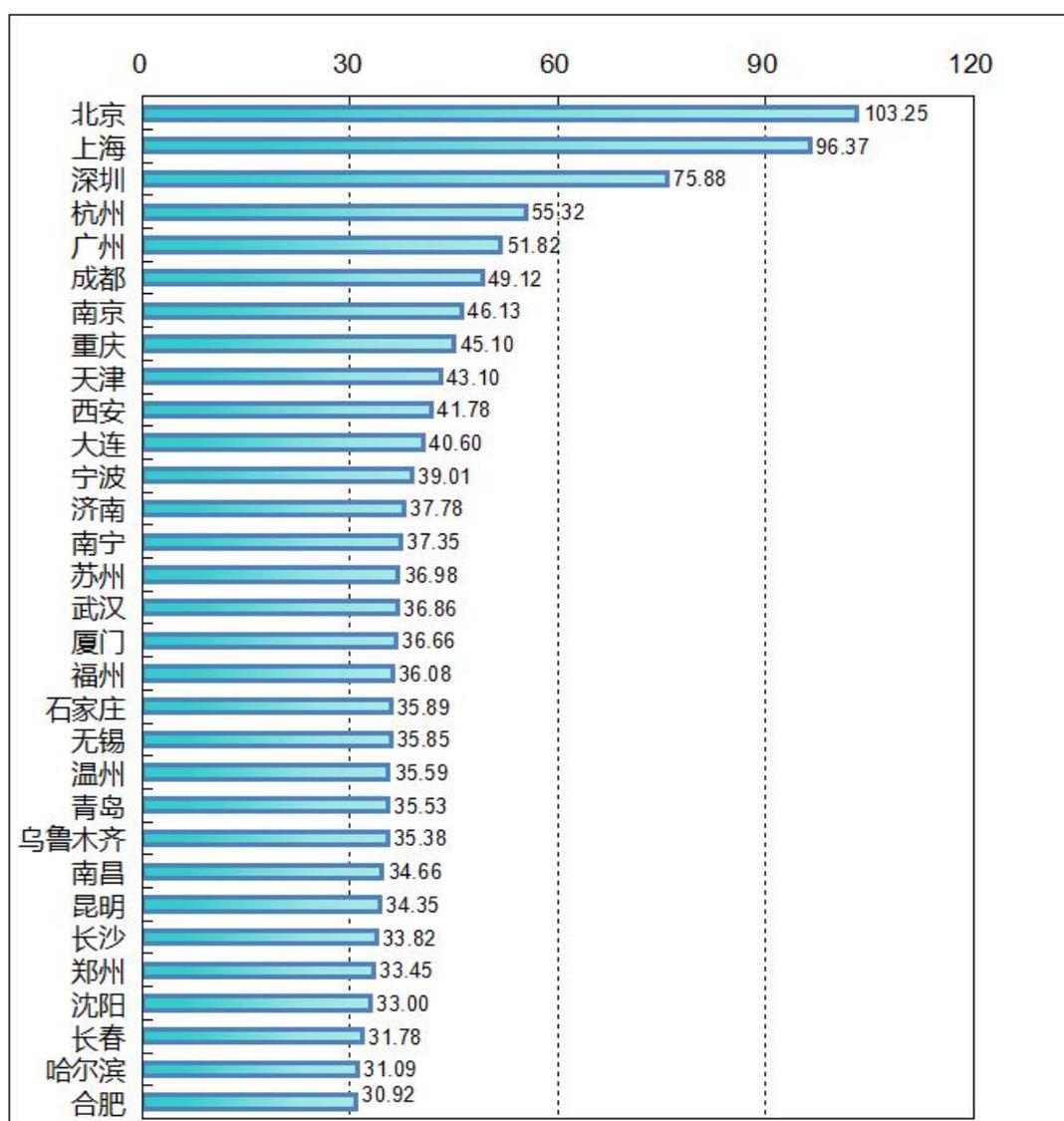


图 2.2.1 第五期 CDI CFCI 金融产业绩效排名

表 2.2.1 第五期 CDI CFCI 金融产业绩效排名

城市	CFCI5 得分	CFCI5 排名	CFCI4 排名	较上期排名变化
北京	103.25	1	1	---
上海	96.37	2	2	---
深圳	75.88	3	3	---
杭州	55.32	4	4	---
广州	51.82	5	6	▲1
成都	49.12	6	7	▲1
南京	46.13	7	5	▼2
重庆	45.10	8	9	▲1
天津	43.10	9	10	▲1
西安	41.78	10	8	▼2
大连	40.60	11	16	▲5
宁波	39.01	12	13	▲1
济南	37.78	13	14	▲1
南宁	37.35	14	23	▲9
苏州	36.98	15	21	▲6
武汉	36.86	16	11	▼5
厦门	36.66	17	20	▲3
福州	36.08	18	12	▼6
石家庄	35.89	19	18	▼1
无锡	35.85	20	25	▲5
温州	35.59	21	17	▼4
青岛	35.53	22	29	▲7
乌鲁木齐	35.38	23	26	▲3
南昌	34.66	24	24	---
昆明	34.35	25	15	▼10
长沙	33.82	26	19	▼7
郑州	33.45	27	22	▼5
沈阳	33.00	28	30	▲2
长春	31.78	29	31	▲2
哈尔滨	31.09	30	28	▼2
合肥	30.92	31	27	▼4

2.2.2 金融机构实力排名

如图 2.2.2 和表 2.2.2 所示，在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、重庆、天津、成都、杭州、南京、

苏州。与上一期 CDI CFCI 的相比，金融机构实力进入前十排名的城市没有发生变化，与第四期指数相比，进入前十排名的城市没有发生变化，只有位次发生变化。前四位城市排名不变，依次为北京、上海、深圳、广州；重庆上升两位，位居第五；天津下降一位，位居第六；成都上升两位，位居第七；杭州排名不变，位居第八；成都下降三位，位居第九；杭州排名不变，位居第十。

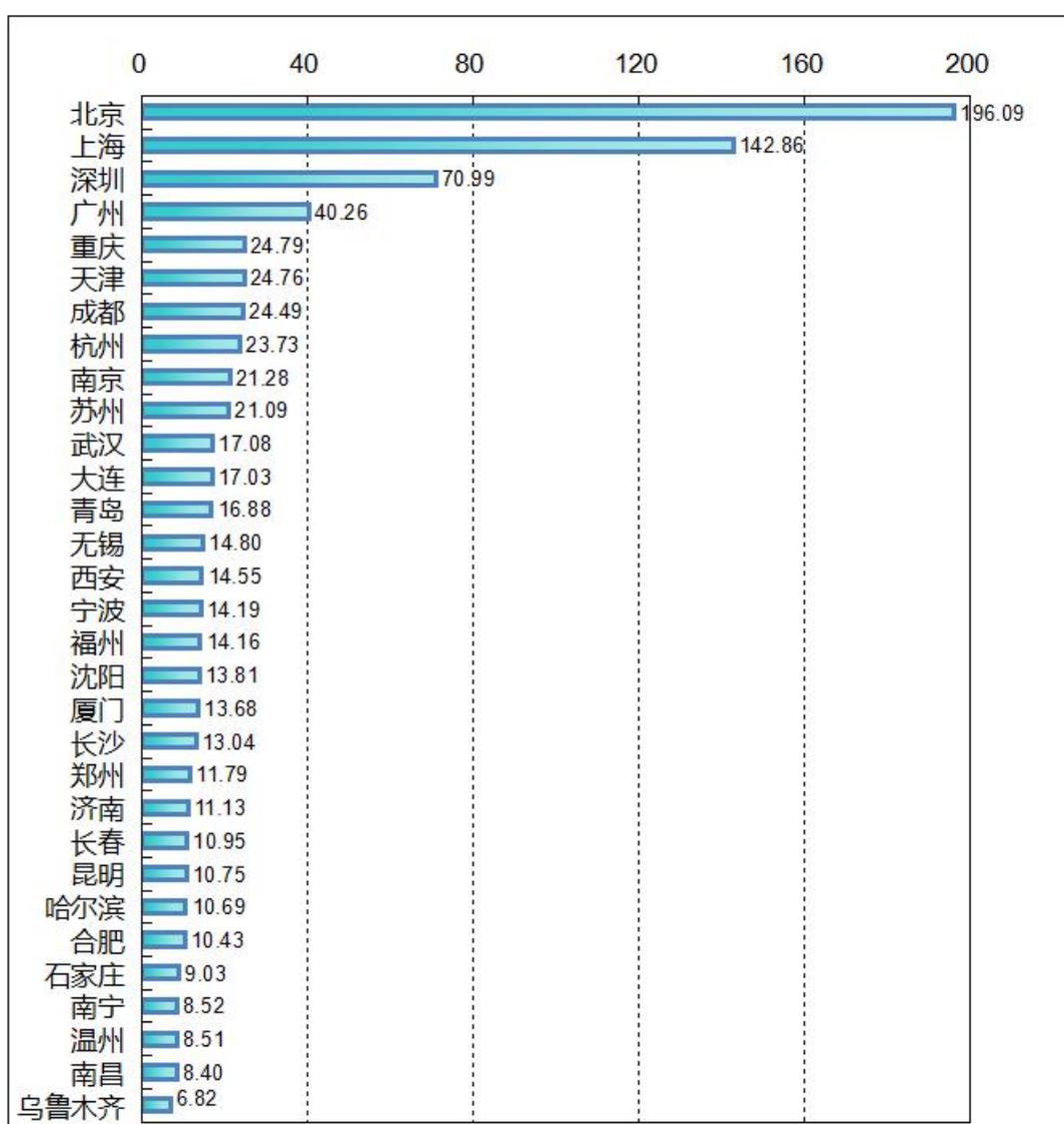


图 2.2.2 第五期 CDI CFCI 金融机构实力排名

表 2.2.2 第五期 CDI CFCI 金融机构实力排名

城市	CFCI5 得分	CFCI5 排名	CFCI4 排名	较上期排名变化
北京	196.09	1	1	---
上海	142.86	2	2	---
深圳	70.99	3	3	---
广州	40.26	4	4	---
重庆	24.79	5	7	▲2
天津	24.76	6	5	▼1
成都	24.49	7	9	▲2
杭州	23.73	8	8	---
南京	21.28	9	6	▼3
苏州	21.09	10	10	---
武汉	17.08	11	11	---
大连	17.03	12	12	---
青岛	16.88	13	13	---
无锡	14.80	14	15	▲1
西安	14.55	15	14	▼1
宁波	14.19	16	17	▲1
福州	14.16	17	18	▲1
沈阳	13.81	18	16	▼2
厦门	13.68	19	20	▲1
长沙	13.04	20	19	▼1
郑州	11.79	21	21	---
济南	11.13	22	22	---
长春	10.95	23	24	▲1
昆明	10.75	24	23	▼1
哈尔滨	10.69	25	25	---
合肥	10.43	26	26	---
石家庄	9.03	27	27	---
南宁	8.52	28	30	▲2
温州	8.51	29	29	---
南昌	8.40	30	28	▼2
乌鲁木齐	6.82	31	31	---

2.2.3 金融市场规模排名

如图 2.2.3 和表 2.2.3 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、郑州、大连、北京、天津、广州、合肥、重庆和武汉，与上期指数相比没有发生变化。

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，郑州和大连具有全国性期货市场排名第三和第四。其他城市只有产权交易市场，北京、天津、广州、合肥、重庆和武汉的产权交易市场规模具有相对比较优势，排名第五至第十。

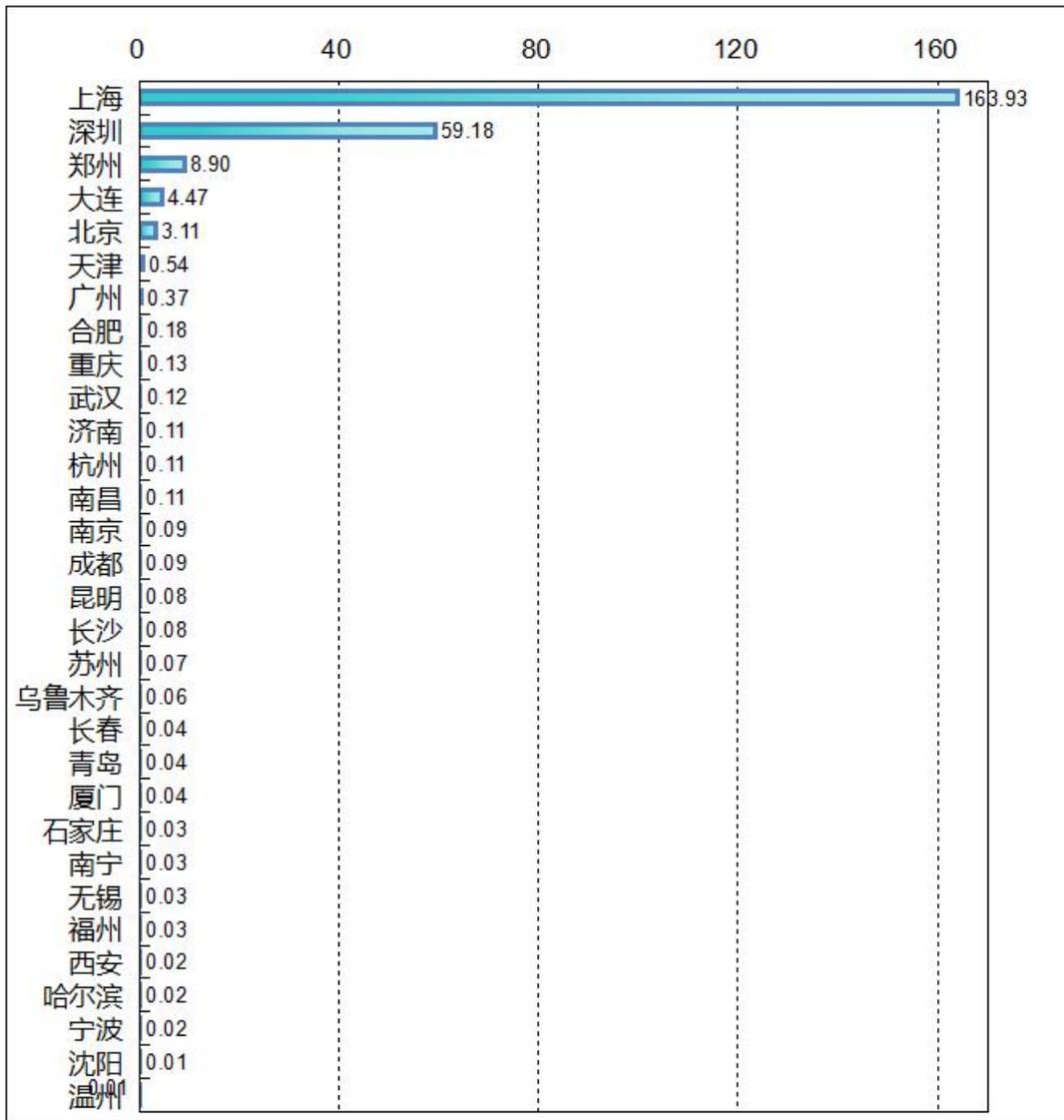


图 2.2.3 第五期 CDI CFCI 金融市场规模排名

表 2.2.3 第五期 CDI CFCI 金融市场规模排名

城市	CFCI5 得分	CFCI5 排名	CFCI4 排名	较上期排名变化
上海	163.93	1	1	---
深圳	59.18	2	2	---
郑州	8.90	3	3	---
大连	4.47	4	4	---
北京	3.11	5	5	---
天津	0.54	6	6	---
广州	0.37	7	7	---
合肥	0.18	8	8	---
重庆	0.13	9	9	---
武汉	0.12	10	10	---

济南	0.11	11	11	---
杭州	0.11	12	12	---
南昌	0.11	13	13	---
南京	0.09	14	14	---
成都	0.09	15	15	---
昆明	0.08	16	16	---
长沙	0.08	17	17	---
苏州	0.07	18	18	---
乌鲁木齐	0.06	19	19	---
长春	0.04	20	20	---
青岛	0.04	21	21	---
厦门	0.04	22	22	---
石家庄	0.03	23	23	---
南宁	0.03	24	24	---
无锡	0.03	25	25	---
福州	0.03	25	26	---
西安	0.02	27	27	---
哈尔滨	0.02	28	28	---
宁波	0.02	29	29	---
沈阳	0.01	30	30	---
温州	0.01	31	31	---

2.2.4 金融生态环境排名

如图 2.2.4 和表 2.2.4 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、天津、杭州、南京、苏州、武汉和大连。与第四期相比，本期 CDI CFCI 中进入金融生态环境分项竞争力前十的城市没有发生变化，仅位次发生变动。北京、上海、深圳、广州和天津仍然包揽前五，杭州上升两位排名第六、南京、苏州分别下降一位排名第七和第八，武汉上升一位居第九，大连下降一位居第十。

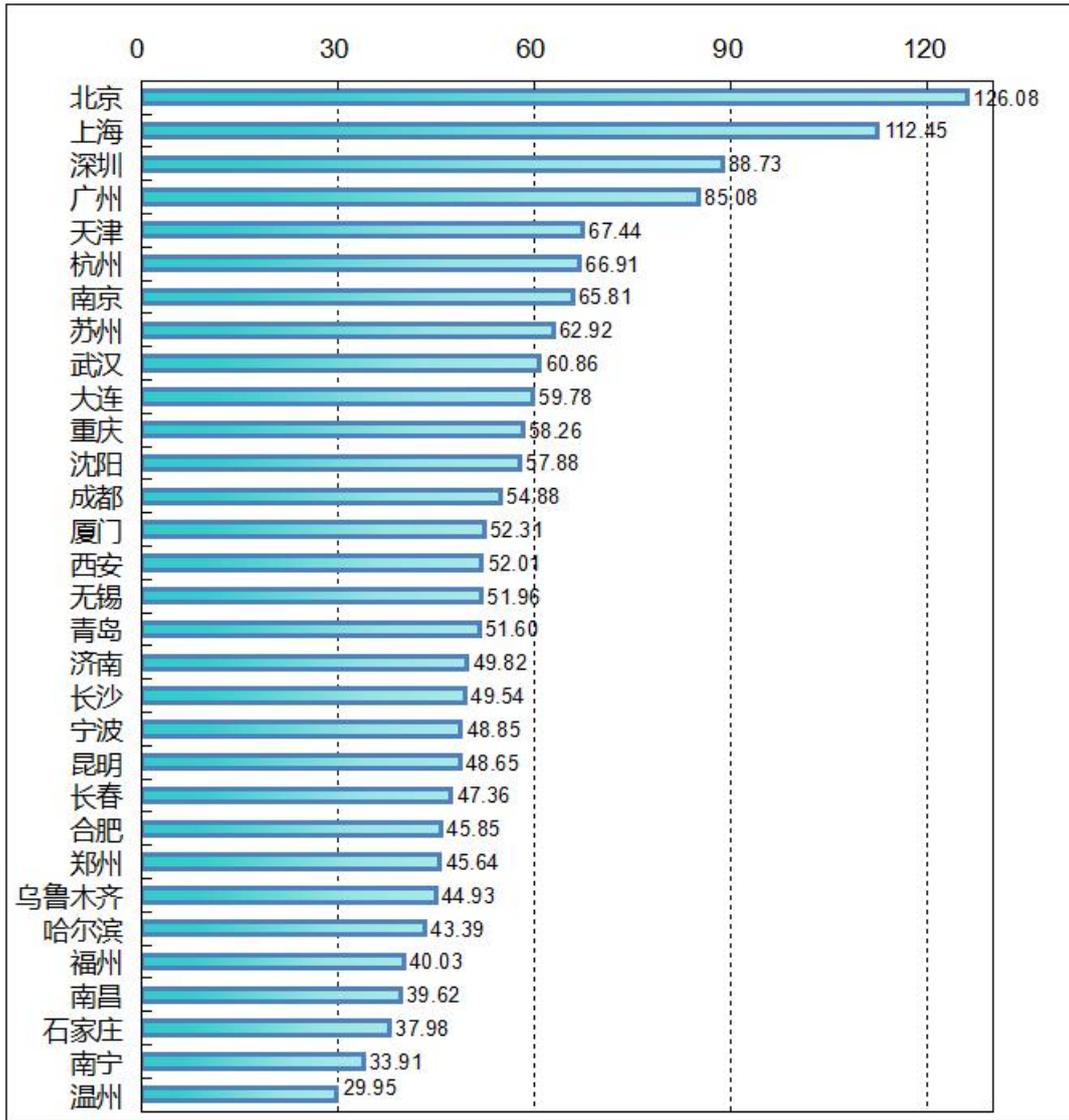


图 2.2.4 第五期 CDI CFCI 金融生态环境排名

城市	CFCI5 得分	CFCI5 排名	CFCI4 排名	较上期排名变化
北京	126.08	1	1	---
上海	112.45	2	2	---
深圳	88.73	3	3	---
广州	85.08	4	4	---
天津	67.44	5	5	---
杭州	66.91	6	8	▲2
南京	65.81	7	6	▼1
苏州	62.92	8	7	▼1
武汉	60.86	9	10	▲1
大连	59.78	10	9	▼1
重庆	58.26	11	12	▲1

沈阳	57.88	12	11	▼1
成都	54.88	13	18	▲5
厦门	52.31	14	15	▲1
西安	52.01	15	14	▼1
无锡	51.96	16	13	▼3
青岛	51.60	17	17	---
济南	49.82	18	16	▼2
长沙	49.54	19	19	---
宁波	48.85	20	20	---
昆明	48.65	21	22	▲1
长春	47.36	22	21	-1
合肥	45.85	23	26	▲3
郑州	45.64	24	25	▲1
乌鲁木齐	44.93	25	23	▼2
哈尔滨	43.39	26	24	▼2
福州	40.03	27	27	---
南昌	39.62	28	28	---
石家庄	37.98	29	29	---
南宁	33.91	30	30	---
温州	29.95	31	31	---

表 2.2.4 第五期 CDI CFCI 金融生态环境排名

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 2.2.5 和图 2.2.6 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、昆明、重庆、深圳、沈阳、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、苏州、杭州、天津、大连、厦门、无锡。

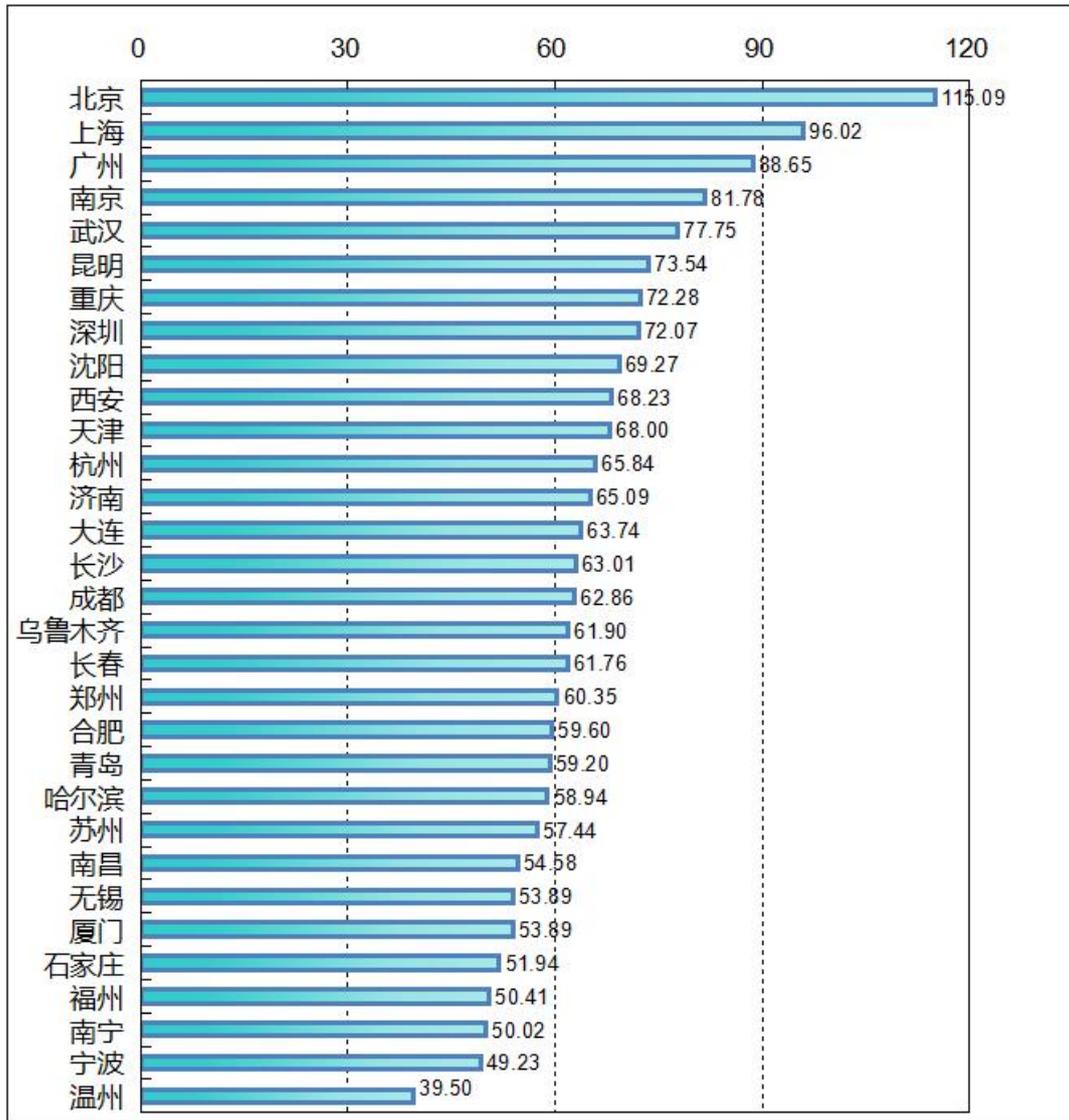


图 2.2.5 第五期 CDI CFCI 金融人才环境排名

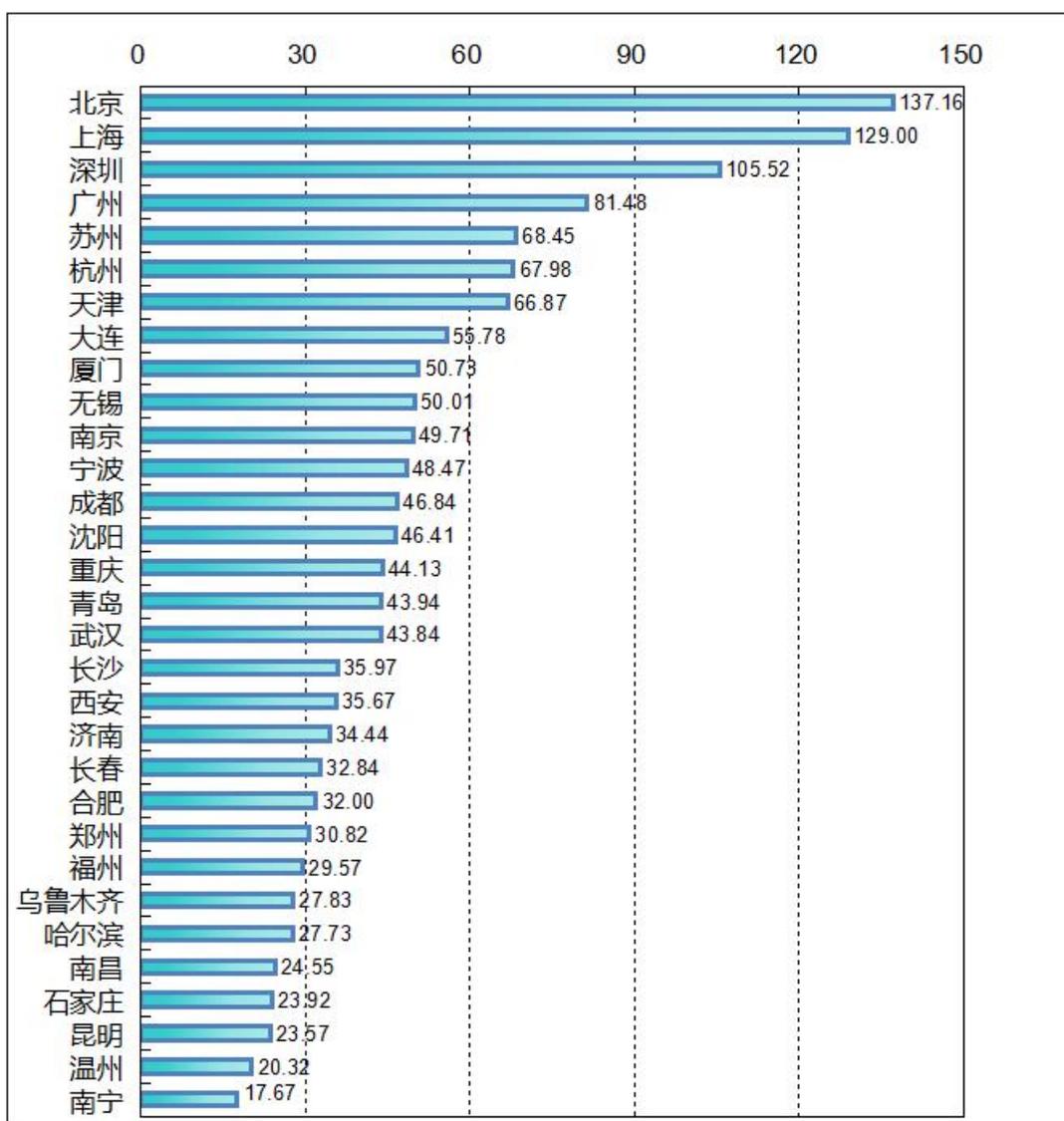


图 2.2.6 第五期 CDI CFCI 金融商业环境排名

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 2.2.5 所示，金融环境排名前十的城市有八个进入了综合竞争力前十行列，且全部进入前十二名之列，说明了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。

表 2.2.5 第五期 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	126.08	1	2

上海	112.45	2	1
深圳	88.73	3	3
广州	85.08	4	4
天津	67.44	5	6
杭州	66.91	6	5
南京	65.81	7	7
苏州	62.92	8	11
武汉	60.86	9	12
大连	59.78	10	10

第三章 全国性金融中心评价

3.1 总体评价

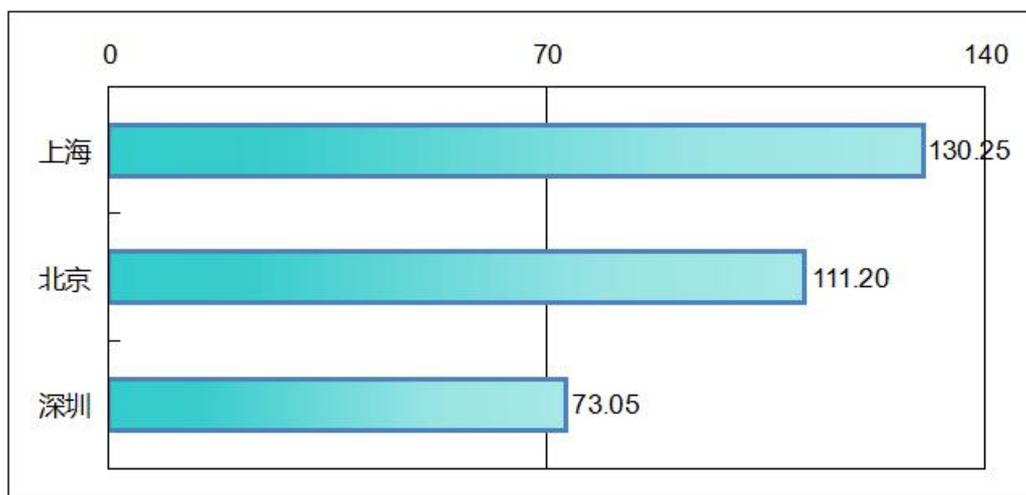


图 3.1.1 全国性金融中心综合竞争力得分比较

在本期报告里，上海、北京和深圳这三个全国性金融中心相对于区域金融中心的优势进一步扩大，第 3 名的深圳领先第 4 名的广州 30.24 分，相对于上期增加 5.34 分，领先幅度从上期 58.7% 上升到 70.6%。这说明，三个全国性金融中心不仅从综合实力上领先，还在发展速度上保持着领先，核心地位更加突出。

如表 3.1.1 所示，CDI CFCI 的综合竞争力评价体系由金融产业绩效、金融机构实力、金融市场规模和金融生态环境四个一级指标构成。以下为本期全国性金融中心评价的要点：

- 上海、北京和深圳在各分项排名与上期完全相同，继续包揽金融产业绩效、金融机构实力、金融生态环境的前三位和金

融市场规模的前两位，这三大金融中心在国内的领先地位非常巩固。

- 上海综合竞争力继续保持第 1，从其四个一级分项指标的排名可以看到，在全国 31 个金融中心中上海在金融产业绩效、金融机构实力和金融生态环境分项上位列第 2，金融市场规模分项位列第 1。
- 北京综合竞争力继续位列第 2，而在分项排名方面，北京在金融产业绩效、金融机构实力和金融生态环境三项分项排名中均位列第 1；金融市场规模则落后于上海、深圳、郑州和大连，位列第 5。
- 深圳综合竞争力排名第 3，金融市场规模排名第 2，金融产业绩效、金融机构实力和金融生态环境则继续稳坐第 3 的位置。

表 3.1.1 全国性金融中心综合竞争力比较

指标		上海	北京	深圳
金融产业绩效	CFCI 5 排名	2	1	3
	CFCI 4 排名	2	1	3
金融机构实力	CFCI 5 排名	2	1	3
	CFCI 4 排名	2	1	3
金融市场规模	CFCI 5 排名	1	5	2
	CFCI 4 排名	1	5	2
金融生态环境	CFCI 5 排名	2	1	3
	CFCI 4 排名	2	1	3

3.2 上海金融中心评价

以上海 2007 年得分为基准（100 分），上海在第 5 期 CDI CFCI 中综合得分再次提高到 130.25 分，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。其中，金融市场规模排名第 1，金融产业绩效、金融机构实力和金融生态环境排名第 2。

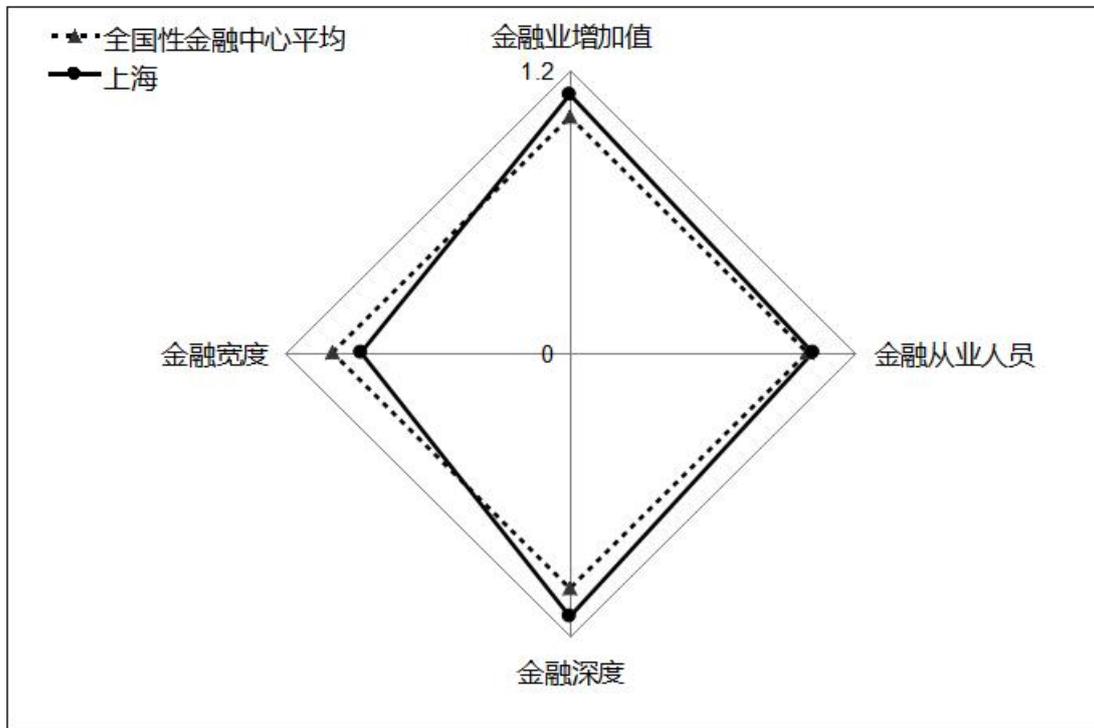


图 3.2.1 上海金融产业绩效与全国性金融中心平均水平的比较

如图 3.2.1 所示，在金融产业绩效方面，上海在金融业增加值和金融深度方面高于三个全国性金融中心的平均水平，上海 2011 年 2277.4 亿元，超过北京和深圳，位列全国第一位；金融从业人员与平均水平持平；金融宽度则明显低于平均水平，2011 年上海贷款余额与 GDP 之比、境内股票市场累计融资量与 GDP 之比和保险密度三项指标分别是 193.78%、29.71%和 3208.14 元每人，均远低于北京的 244.04%、64.96%和 4066.68 元每人，这说明上海金融发展服务本地经济的能力还有待进一步提升。

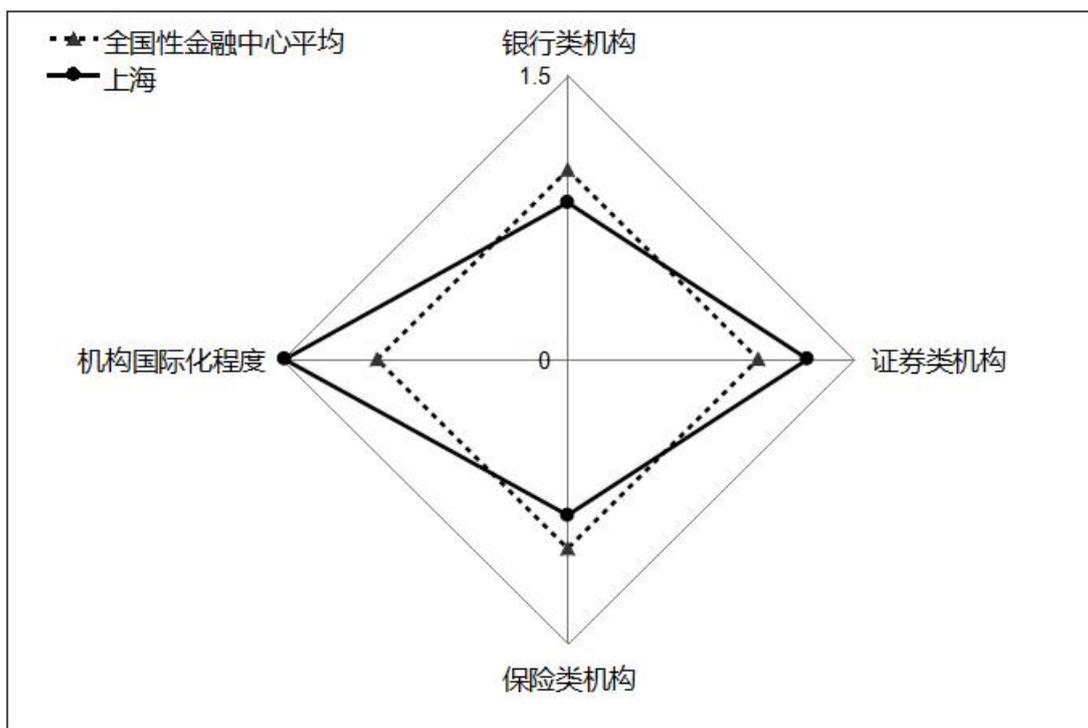


图 3.2.2 上海金融机构实力与全国性金融中心平均水平的比较

如图 3.2.2 所示，在**金融机构实力**方面，上海拥有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。在银行类和保险类方面则落后于平均水平，尽管上海的银行类和保险类机构远超国内其它城市的平均水准，但是相较于北京还是有十分大的差距，主要在于北京集中了包括四大行、大型保险公司总部在内的各类机构总部，无论是在数量上还是规模上都是大幅领先上海的。

由于全国性金融交易市场基本集中于上海，因而上海在**金融市场规模**方面具有绝对的优势。上海的金融市场规模持续扩大，本期 CFCI 中金融市场规模分项得分 163.94 分，比上期提高 33.22 分，高出分项排名第 2 的深圳 100 分以上。

在**金融生态环境**方面，上海继续排名全国第 2，分项得分 112.45，

较上一期得分提高 7.90 分。其中，金融人才环境和金融商业环境分项均排名第 2。具体来看：

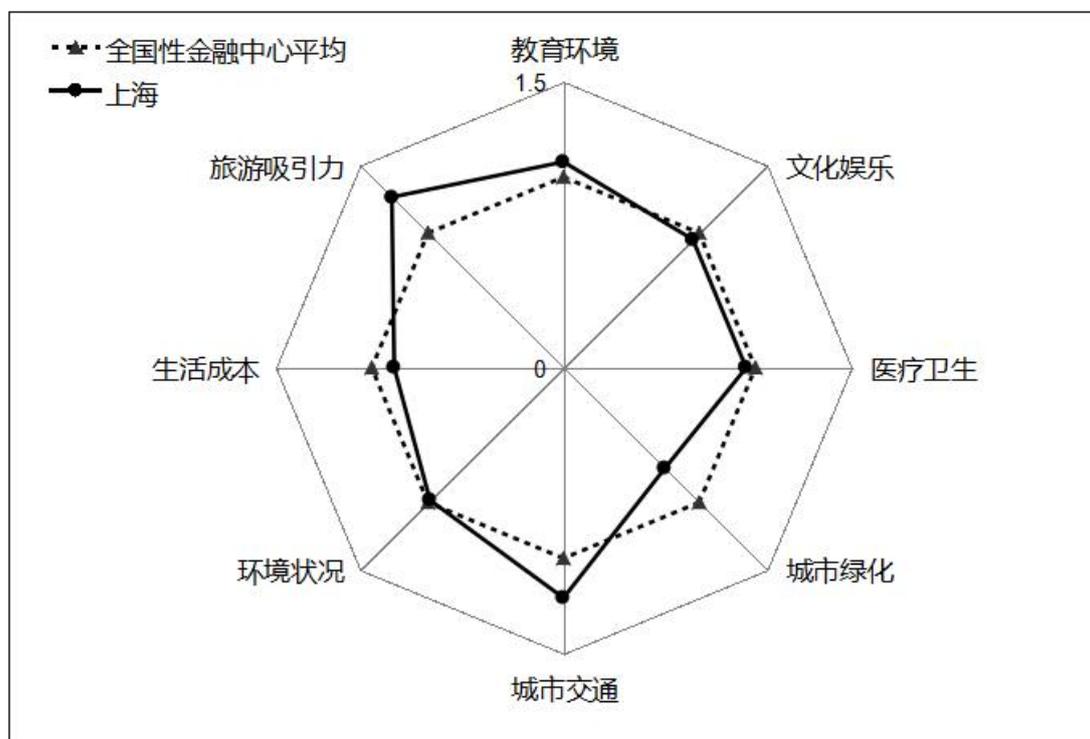


图 3.2.3 上海金融人才环境与全国性金融中心平均水平的比较

如图 3.2.3 所示，在金融人才环境方面，上海在教育环境、城市交通、旅游吸引力等方面继续保持优势，文化娱乐、医疗卫生和环境状况处于全国性金融中心的平均水平，而城市绿地人均资源少、生活成本高、医疗卫生条件相对不足则是上海金融人才环境的短板。2011 年，上海住宅房价收入比为 8.39，仅低于温州和深圳，对吸引金融人才构成不利影响。

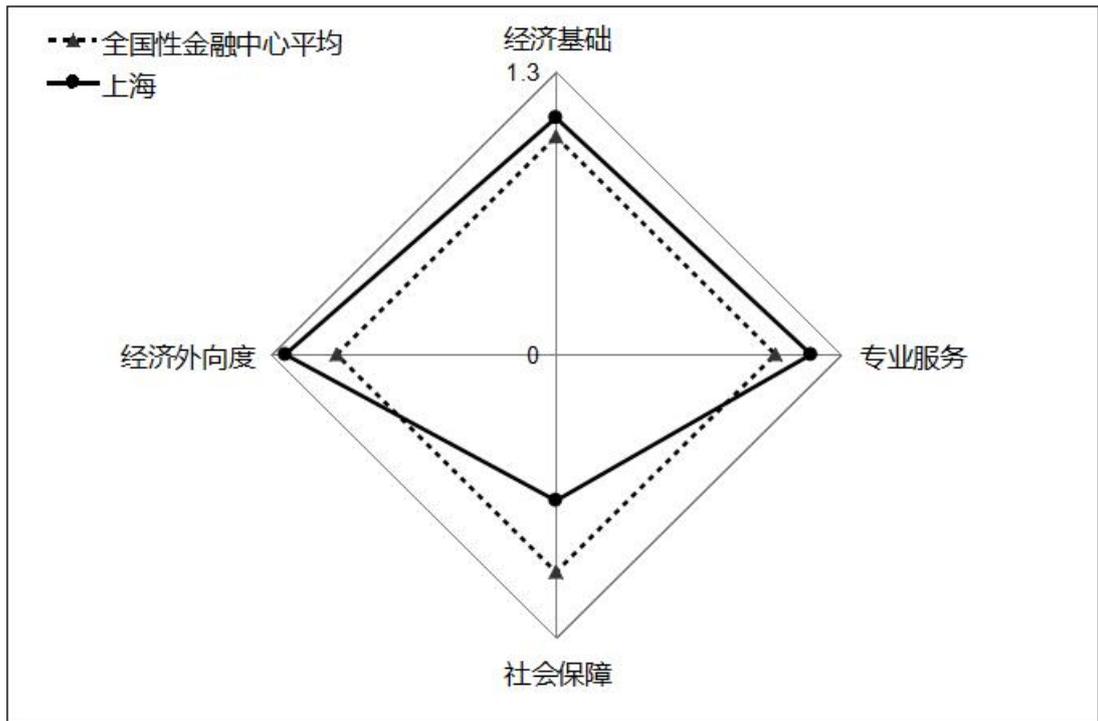


图 3.2.4 上海金融商业环境与全国性金融中心平均水平的比较

如图 3.2.4 所示，在**金融商业环境**上，上海在经济基础、经济外向度和专业服务方面大幅度高于全国性金融中心平均水平，仅在社会保障方面处于相对劣势。2011 年，上海 GDP 达到 1.92 万亿元，全年进出口总额为 4374.36 亿美元，国际旅游外汇收入 58.35 亿美元，均居全国首位。不过，上海在社会保障方面落后于全国性金融中心平均水平，其养老、医疗和失业保险覆盖率仅为 38.45%、39.96%和 25.74%，均大幅低于深圳和北京。

3.3 北京金融中心评价

北京是仅次于上海的金融中心，在第 5 期 CDI CFCI 中综合得分 111.20 分，与上海的差距为 19.05 分，较上一期差距略微扩大。在分项指标排名上，北京再次实现在金融产业绩效、金融机构实力和金融

生态环境三项分项排名中均位列第 1，金融市场规模继续保持第 5 的位置。

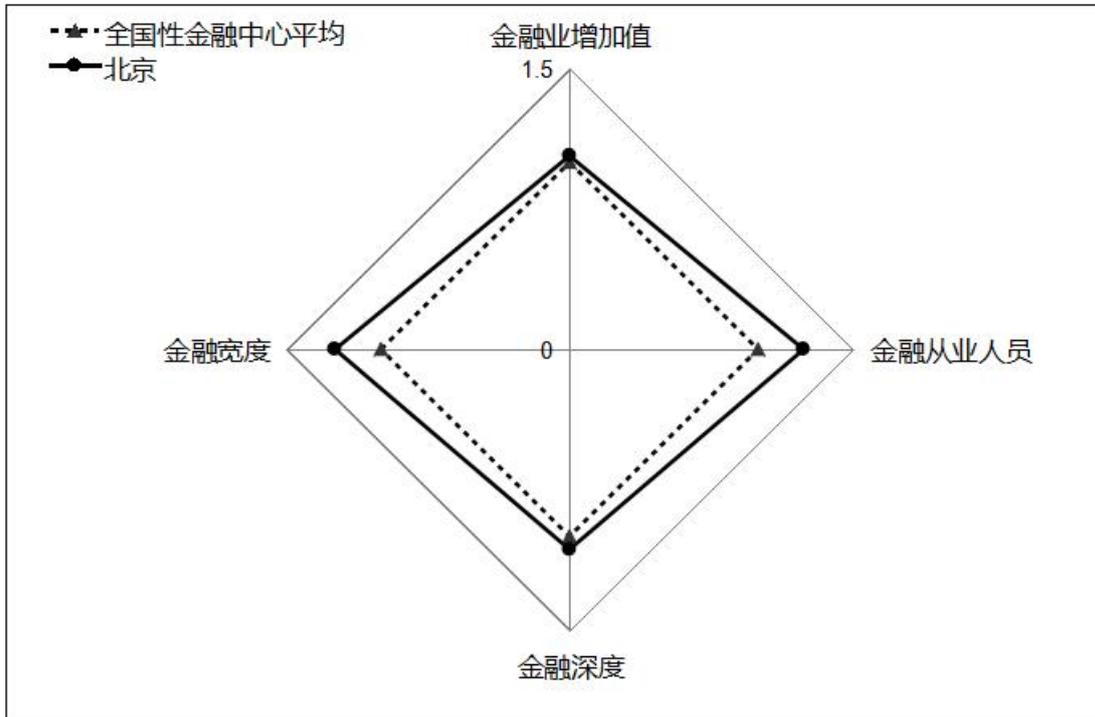


图 3.3.1 北京金融产业绩效与全国性金融中心平均水平的比较

如图 3.3.1 所示，在金融产业绩效方面，北京在金融业增加值、金融从业人员、金融宽度和金融深度上均高于全国性金融中心平均水平，特别是金融宽度和金融从业人员方面领先幅度较大。截至 2011 年底，北京的贷款余额与 GDP 之比、境内股票市场累计融资量占 GDP 比重以及保险密度方面，分别为 244.04%、64.96%和 4066.68 元每人，金融宽度好于上海和深圳同期水平；金融从业人员 33.40 万人，高于上海的 27.81 万人和深圳的 12.77 万人，位居国内金融中心首位。

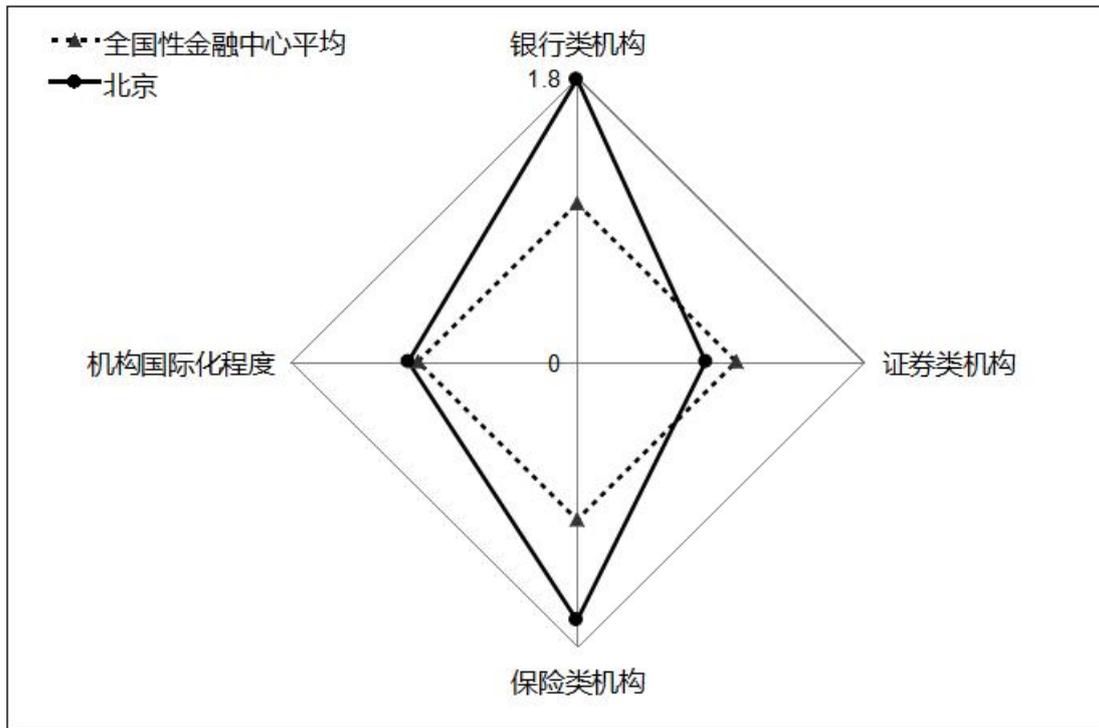


图 3.3.2 北京金融机构实力与全国性金融中心平均水平的比较

如图 3.3.2 所示，在**金融机构实力**方面，北京除在证券类机构实力指标上低于同期全国性金融中心的平均水平外，其它各方面都十分强势，尤其在银行类、保险类机构实力上遥遥领先。在银行类和保险类机构实力方面，北京凭借作为四大行及大型保险公司总部的优势，2011 年本地法人银行机构资产规模达到 72.12 万亿，占国内银行业大半壁江山，远高于上海的 9.3 万亿和深圳的 4.6 万亿，本地法人保险公司资产规模也遥遥领先。在证券类机构实力方面，北京证券公司实力落后上海和深圳不多，但基金公司无论在数量还是在资产管理规模上都远低于上海和深圳，因而整体实力相对落后。在机构国际化程度方面，北京在吸引外资金融机构入驻方面优势也十分突出，外资金融机构数量仅次于上海。

在**金融市场规模**方面，本期北京该分项排名第 5。尽管北京的产

权交易市场规模较大，但是贡献的分值较小，其最终金融市场规模分项得分仍低于拥有股票市场、债券市场、黄金市场等金融市场的上海和深圳以及拥有期货市场的大连和郑州，本期排名第 5。

在**金融生态环境**方面，本期北京该分项排名全国第 1，分项得分 126.08。无论是金融人才环境还是金融商业环境，均保持第 1 的位置。具体来看：

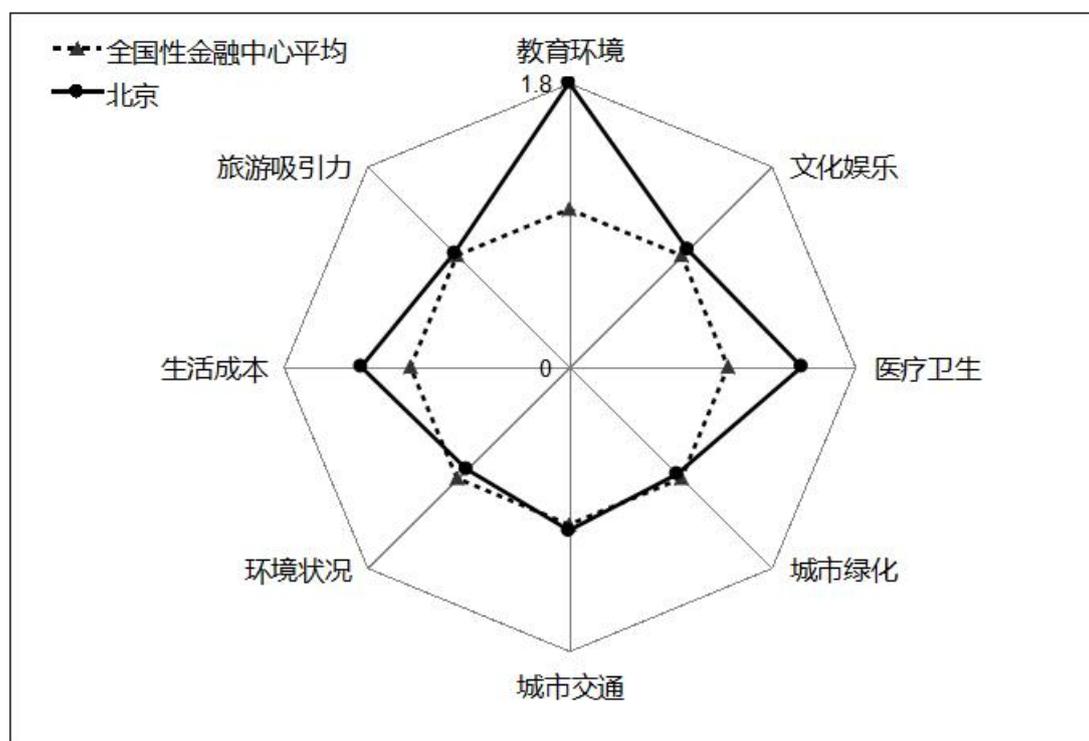


图 3.3.3 北京金融人才环境与全国性金融中心平均水平的比较

如图 3.3.3 所示，在**金融人才环境**方面，北京拥有远高于深圳、上海以及其他区域金融中心的教育环境和医疗卫生条件，为北京培育和吸引金融人才创造了良好条件。生活成本尽管高于国内大部分城市，但低于上海和深圳，在全国性金融中心中具有比较优势。但北京在城市绿化和环境状况上相对落后，这在一定程度也侵害了北京对金融人才的吸引力。

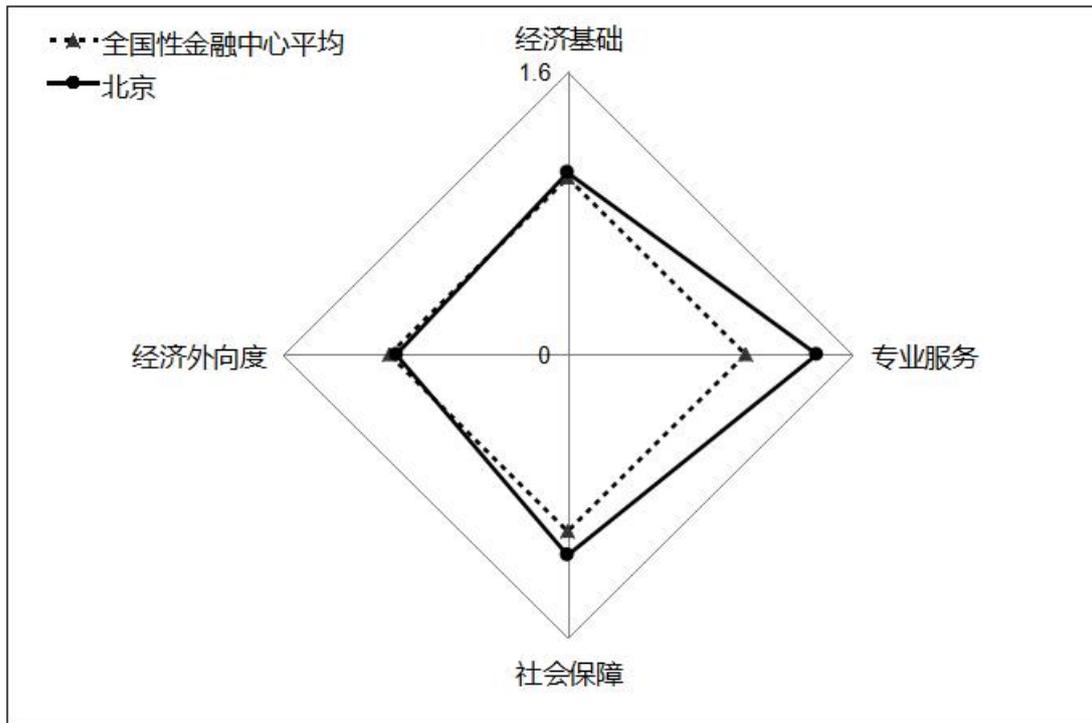


图 3.3.4 北京金融商业环境与全国性金融中心平均水平的比较

如图 3.3.4 所示，在**金融商业环境**方面，北京在经济基础、经济外向度、专业服务和社会保障方面均优于平均水平或与平均水平持平。特别是专业服务方面，北京领先上海和深圳的幅度极大，截至 2011 年底，北京的执业律师和注册会计师数分别为 2.21 和 1.37 万人，两者分别是上海的 1.6 倍和 2.6 倍、深圳的 3.2 倍和 5.2 倍。

3.4 深圳金融中心评价

深圳是三个全国性金融中心中实力相对较弱的金融中心，在本期 CDI CFCI 中综合得分 73.05 分，较上一期上涨 5.74 分，与上海和北京的差距分别为 57.19 分和 38.15 分，差距有所扩大。在分项指标排名上，深圳在金融产业绩效、金融机构实力和金融生态环境三项分项排名中均落后于上海和北京位列第 3，而金融市场规模则位列第 2。

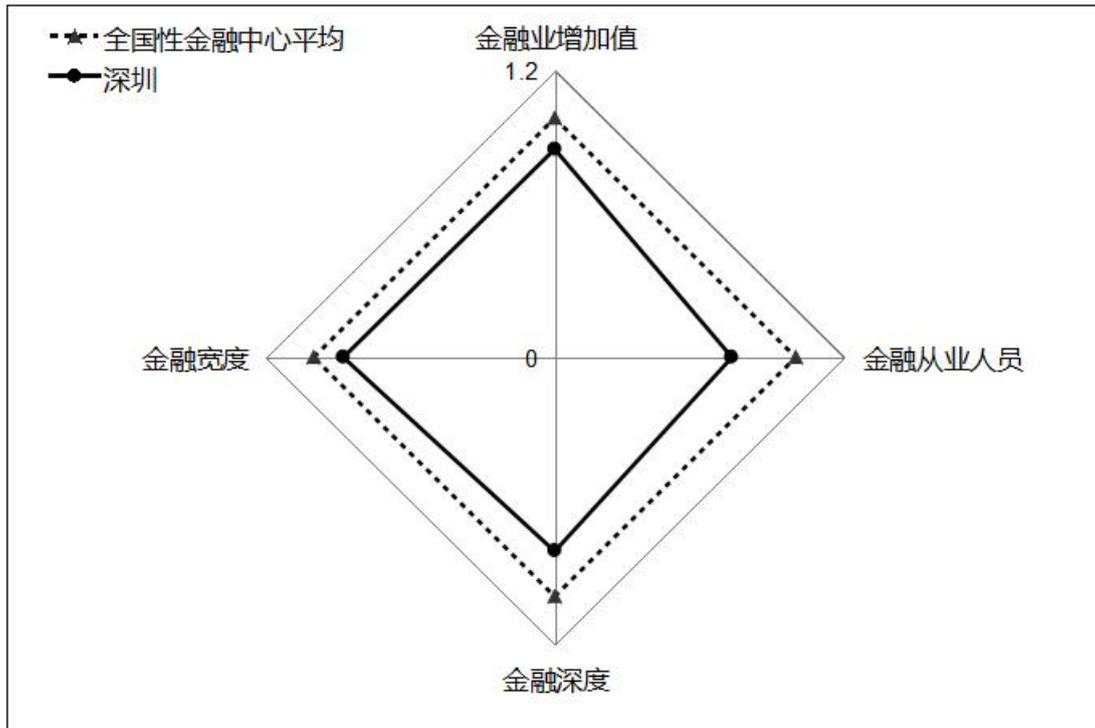


图 3.4.1 深圳金融产业绩效与全国性金融中心平均水平的比较

如图 3.4.1 所示，在**金融产业绩效**方面，深圳在金融业增加值、金融从业人员、金融深度和金融宽度上均低于全国性金融中心平均水平。深圳与上海、北京差距最大的是金融从业人员，2011 年深圳金融从业人数为 12.77 万人，远低于北京和上海的 33.40 万人和 27.81 万人。深圳的金融宽度和金融深度也落后于全国性金融中心平均水平，例如，2011 年深圳存、贷款余额与 GDP 之比分别为 218.12%、167.26%，低于北京的 461.50%、244.04%和上海的 303.12%、193.78%，说明深圳金融发展与本地经济发展的相互支撑促进关系还有待进一步提升。

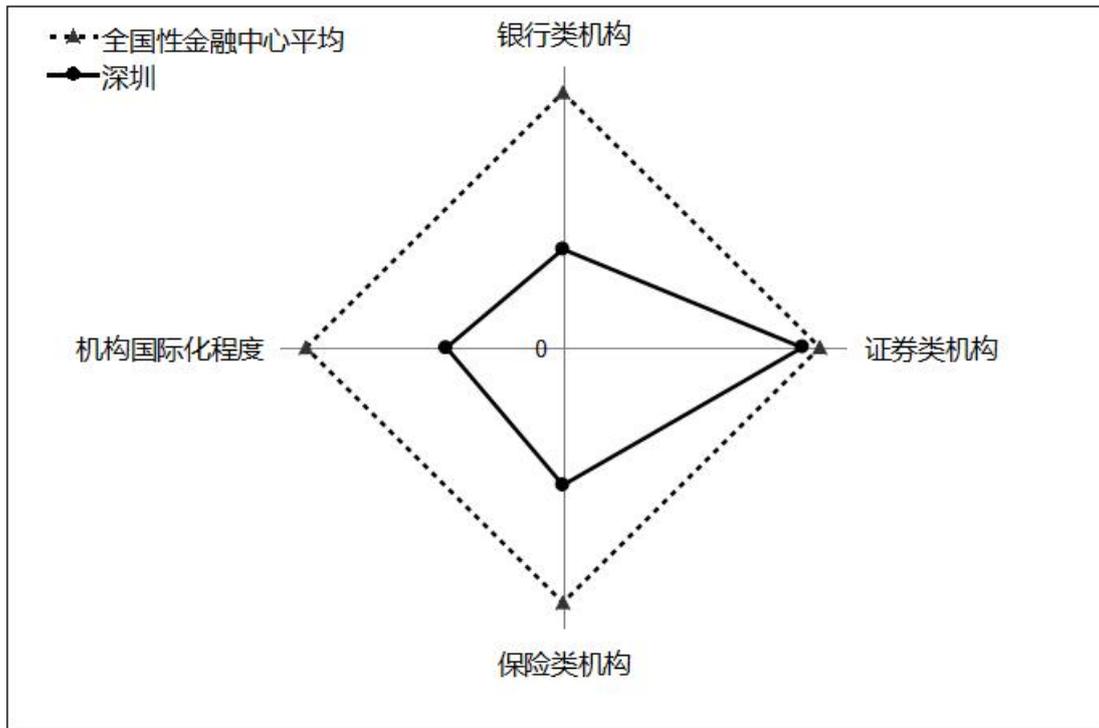


图 3.4.2 深圳金融机构实力与全国性金融中心平均水平的比较

如图 3.4.2 所示，在**金融机构实力**方面，深圳除在证券类机构实力上与全国性金融中心平均水平持平外，在银行类机构实力、保险类机构和机构国际化程度方面大幅落后于平均水平。深圳证券类机构实力超群，本地证券公司资产总规模以及经纪业务规模等均排名全国第 1，基金公司数量和资产管理规模则略逊于上海，排名全国第 2。在银行和保险类金融机构实力方面，深圳机构数量偏少，与北京和上海有较大差距。在机构国际化程度上，深圳的外资机构数量和实力与上海和北京相比明显不足，例如，2011 年深圳外资银行数量为 26 家，而上海和北京分别为 71 家和 44 家。若深圳要继续巩固和提升全国性金融中心地位，亟需加大力度培育和引进国内外金融机构，提升金融机构整体实力。

在**金融市场规模**方面，深圳包含主板、中小板、创业板在内的多

层次资本市场体系加快发展成型，黄金夜市市场继续保持快速发展势头，在金融市场规模上仅次于上海继续保持全国第二的位置。2011年，深圳证券市场全年股票发行筹资额 4483 亿元，全年股票成交额 18.4 万亿元；深交所共有 1411 家上市公司，交易所上市公司总市值达到 6.64 万亿元。

在**金融生态环境**方面，本期深圳分项排名全国第 3，分项得分 88.73，较上一期提高 9.41 分。其中**金融人才环境**分项排名全国第 8，较上一期下降 2 个名次，**金融商业环境**分项排名全国第 3，与上一期持平。具体来看：

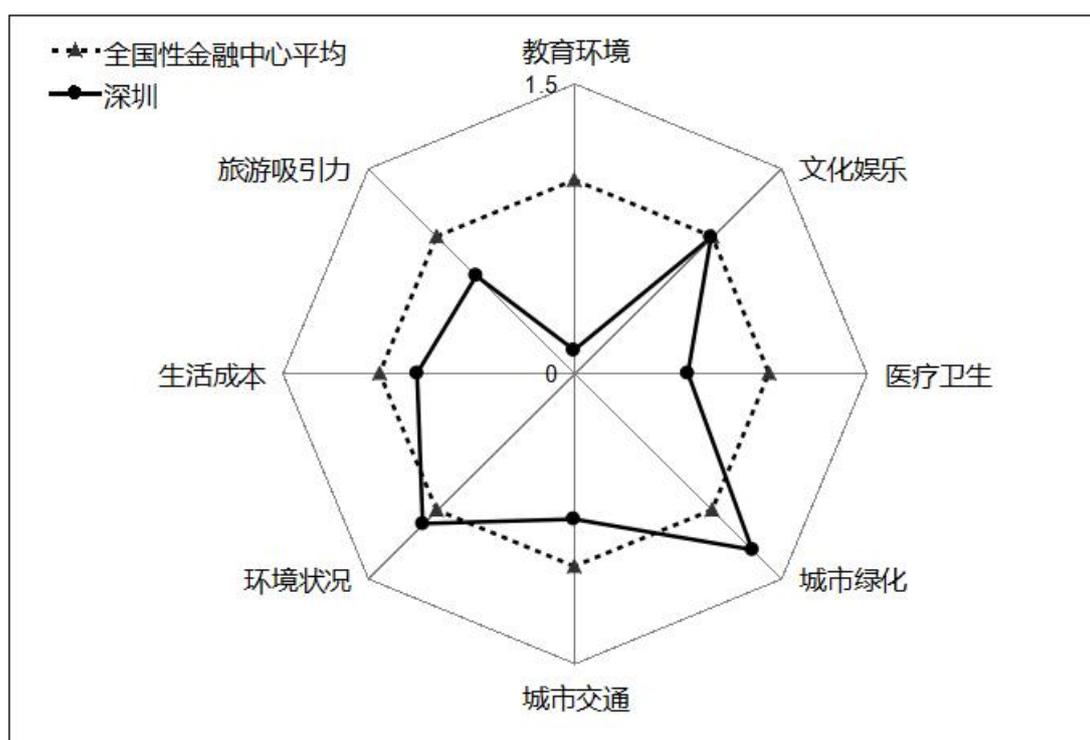


图 3.4.3 深圳金融人才环境与全国性金融中心平均水平的比较

如图 3.4.3 所示，在**金融人才环境**方面，深圳除在城市绿化和环境状况方面高于全国性金融中心平均水平外，其他方面全面落后于平均水平，在教育环境、医疗卫生、生活成本、城市交通等方面存在明

显短板，为深圳培育和延揽金融人才带来极大不利影响。

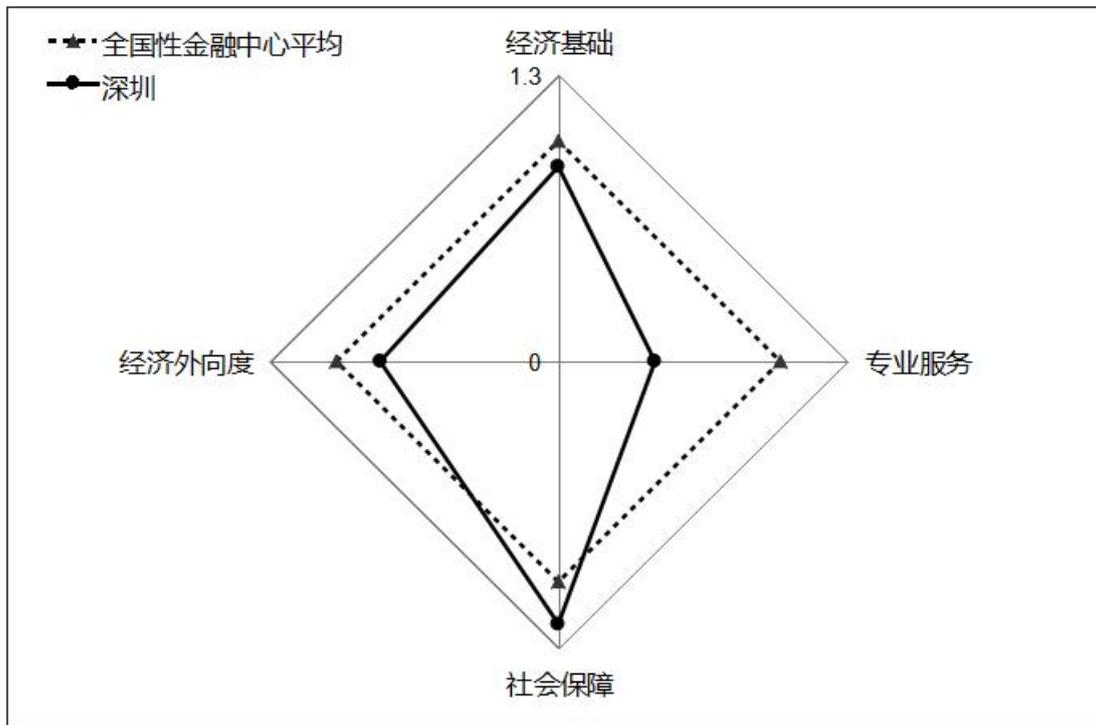


图 3.4.4 深圳金融商业环境与全国性金融中心平均水平的比较

如图 3.4.4 所示，在**金融商业环境**方面，深圳除在**社会保障**具有比较优势外，其他方面均落后于北京和上海。在**经济基础**和**经济外向度**方面，深圳稍微落后于全国性金融中心平均水平。2011 年，深圳 GDP 为 1.15 万亿元，低于北京的 1.63 万亿元和上海的 1.92 万亿元，但人均 GDP 超过北京和上海；当年进出口总额 4141 亿美元，略低于上海排名全国第二。但，在**专业服务**方面，深圳表现明显落后，执业律师数和注册会计师数不足北京的 1/3 和 1/5。

附录一：原始数据

注：以下数据未作特殊说明，均为 2011 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	2215.40	2277.40	1563.63	744.32	552.35	443.25	633.26	354.58	346.98
金融业增加值三年平均增长率/%	7.53	13.07	12.07	14.67	12.47	9.90	15.60	14.83	24.58
金融业增加值占当地 GDP 的比例/%	13.63	11.86	13.59	10.60	8.99	7.32	5.91	10.37	5.04
金融从业人员总数/万人	33.40	27.81	12.77	8.02	3.79	6.07	3.96	2.73	2.48
金融从业人员三年平均增长率/%	13.77	10.43	15.68	9.61	13.10	8.67	4.50	0.37	3.61
占当地职工总数的比例/%	3.68	3.20	4.84	3.03	2.70	3.53	3.05	2.45	3.08
存款余额占 GDP 比重/%	461.50	303.12	218.12	262.09	231.75	175.92	149.33	220.73	136.23
本地证券交易量与 GDP 之比/%	486.73	747.56	528.99	506.49	352.17	237.83	114.50	249.17	120.85
保险深度/%	5.05	3.92	3.13	3.01	3.16	2.45	1.96	3.24	2.09
贷款余额占 GDP 比重/%	244.04	193.78	167.26	236.12	190.77	176.21	119.21	187.07	100.05
境内股票市场累计融资量与 GDP 之比/%	64.96	29.71	28.51	8.47	13.77	8.72	3.29	3.88	3.70
保险密度/元每人	4066.68	3208.14	3438.43	2415.88	2393.36	1912.48	1991.63	1212.73	2234.07
本地法人商业银行数量/个	20	26	7	4	6	5	6	1	3
本地法人商业银行资产总规模/亿元	721165.60	93111.85	46121.86	6561.95	9955.76	2653.95	3281.21	656.52	1602.53
存款余额/亿元	75001.90	58186.48	25095.78	18396.57	14241.99	10659.27	16004.17	7545.60	9372.69
贷款余额/亿元	39660.50	37196.79	19244.68	16573.74	11723.52	10676.84	12776.25	6394.96	6883.44

商业银行支行数量/家	2604	3006	1352	1112	921	1049	1290	665	972
主要商业银行不良贷款比率/%	0.77	0.61	1.16	0.91	0.81	0.91	0.81	0.91	0.81
本地法人证券公司数量/个	18	19	16	3	2	0	1	0	2
本地法人证券公司资产总规模/亿元	2295.82	3284.05	3696.65	323.11	837.04	0.00	148.93	0.00	93.82
本地法人证券公司承销金额/亿元	1269.22	486.30	793.10	61.46	157.35	0.00	0.00	0.00	10.59
本地法人证券公司经纪规模/亿元	8368.12	13312.92	11421.32	1238.83	2088.84	0.00	321.18	0.00	430.13
证券营业部家数/个	252	447	215	111	92	43	31	19	31
本地法人基金公司数量/个	10	37	19	0	0	0	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	46	37	11	2	4	0	0	0	0
本地法人保险公司资产规模/亿元	33453.03	8233.01	10524.40	91.42	75.05	0.00	0.00	0.00	0.00
保费收入/亿元	820.90	753.11	359.90	211.10	194.08	148.60	209.52	110.88	143.70
赔付支出(含满期给付)/亿元	232.80	260.71	85.77	62.39	56.43	48.19	56.43	27.19	44.22
外资银行在本地的分行数量/个	44	71	26	9	5	3	9	0	6
外资银行在本地的营业性机构数量/个	99	166	79	20	10	5	18	0	7
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	61	73	11	0	1	0	0	0	0
本地法人合资基金管理公司数量/个	5	23	10	0	0	0	0	0	0
外资保险公司在本地的分公司数量/个	11	15	3	3	4	0	4	0	1
本地法人合资保险公司数量/个	7	11	1	0	1	0	0	0	0
外资保险公司在本地的代表处数量/个	87	45	9	2	1	0	5	0	0
同业拆借市场成交金额/万亿元	0	33.40	0.00	0	0	0	0	0	0
回购市场交易额/万亿元	0	99.50	0.00	0	0	0	0	0	0
商业票据贴现总额/万亿元	0	25.03	0.00	0	0	0	0	0	0
交易所上市公司家数/家	0	931.00	1411.00	0	0	0	0	0	0

交易所上市公司总市值/亿元	0	148376.22	66381.87	0	0	0	0	0	0
股票市场成交金额/亿元	0	237560.45	184089.28	0	0	0	0	0	0
股票发行筹资额/亿元	0	3199.69	4483.49	0	0	0	0	0	0
银行间债券市场现券交易额/万亿元	0	63.64	0.00	0	0	0	0	0	0
交易所债券市场现券交易额/亿元	0	6093.58	5634.65	0	0	0	0	0	0
黄金交易额/亿元	0	44411.23	16800.00	0	0	0	0	0	0
外汇市场日均成交额/亿美元	0	154.00	0.00	0	0	0	0	0	0
产权交易市场年成交额/亿元	515.51	776.01	22.09	18.21	14.76	2.54	11.92	0.94	5.14
期货市场成交额/万亿元	0	872193.89	0.00	0	0	0	0	0	0
权证市场成交额/亿元	0	3474.82	0.00	0	0	0	0	0	0
普通高等学校在校学生数	578633	511283	70004	446721	808498	141356	188750	75019	108347
普通高等学校数	83	63	5	36	43	12	18	6	12
“211工程”高校数	26	9	0	1	8	1	1	0	1
每一普通中学专任教师负担学生数/人	10.66	11.58	14.52	19.87	10.61	11.82	10.39	12.34	10.95
每一小学专任教师负担学生数/人	14.89	15.81	20.88	17.63	15.03	18.75	16.90	18.57	17.83
每百万人电影院影剧院数/座	13.67	9.16	13.66	8.13	9.87	5.15	5.80	3.61	9.02
每百万人群众艺术馆数/座	0.99	1.15	0.67	1.72	1.97	1.54	1.14	1.31	1.40
每万人公共图书总藏量/册	25012.38	29363.96	23807.20	14351.11	18413.63	9433.72	11586.50	5254.29	7191.94
医院数/个	569	308	110	167	170	106	150	104	110
每万人拥有医院病床数/张	43.39	37.29	21.33	45.05	36.16	29.66	33.76	22.10	37.16
每万人拥有的执业医师数/人	34.55	22.18	21.65	29.50	22.36	23.62	18.55	20.30	19.07
城市建成区绿化覆盖率/%	45.60	38.20	45.00	40.00	44.42	37.82	42.46	33.56	42.60
人均公园绿地面积/平方米	9.77	7.01	16.50	6.05	9.26	4.71	5.97	2.47	5.42
车均道路面积/平方米	18.39	79.52	45.95	32.76	104.88	39.87	51.45	40.37	45.30
每百万人城市轨道交通里程/公里	21.90	19.34	17.08	5.49	10.48	0.00	2.44	0.00	0.00

日航班次数/个	1520	1572	615	410	330	121	0	137	71
城市生活污水处理率/%	81.70	81.00	93.97	95.47	95.16	84.16	93.90	71.40	84.10
空气质量优良率/%	78.30	92.31	99.18	91.21	86.81	88.46	91.76	92.03	95.05
在岗职工平均工资/元	75834.00	53402.00	55143.00	54408.00	54713.00	49755.00	51660.00	42343.00	51518.00
住宅房价收入比	6.82	8.39	12.72	7.81	5.13	7.56	5.83	13.27	5.22
接待入境旅游者人数/万人次	520.40	817.57	1104.55	306.31	150.64	60.89	232.63	47.02	100.38
国内旅游者人数/万人次	20884.00	23079.00	2627.98	7181.00	7181.02	5181.00	7775.38	4123.07	5725.23
地区生产总值/亿元	16251.90	19195.69	11505.53	7019.06	6145.52	6059.24	10716.99	3418.53	6880.15
人均地区生产总值/元	80510.75	81770.78	109921.95	80327.99	75785.48	77982.50	101872.53	37389.59	106964.18
第三产业增加值/亿元	12363.10	11142.86	6155.65	3458.50	3220.41	2073.18	4581.50	1549.94	3029.05
本地境内上市公司数量	209.00	245.00	212.00	75.00	49.00	43.00	55.00	11.00	36.00
执业律师数/人	22100	13540	6939	2217	3492	1390	2107	1085	1073
注册会计师(CPA) 数/人	13740	5246	2645	1779	1638	376	726	271	472
专业保险中介机构数量/家	368	460	139	71	60	16	23	4	8
基本养老保险覆盖率/%	53.97	38.45	73.48	61.85	29.08	55.91	36.92	23.76	33.04
基本医疗保险覆盖率/%	58.85	39.96	100.00	89.15	38.11	39.25	34.22	15.25	40.24
失业保险覆盖率/%	53.97	25.74	28.67	31.76	26.95	25.82	26.82	9.65	26.36
当年实际利用 FDI 总额/亿美元	70.54	126.11	45.99	47.22	35.64	28.09	89.12	1.02	35.05
当年进出口总额/亿美元	3895.83	4374.36	4140.93	639.72	573.44	981.87	3008.63	215.72	724.63
当年国际旅游(外汇)收入/亿美元	54.16	58.35	37.46	19.57	12.00	6.55	14.70	2.56	5.98

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	125.47	326.00	193.30	299.40	330.14	323.42	182.47	756.50	855.53	246.16	190.57
金融业增加值三年平均增长率/%	20.50	21.23	15.70	16.77	15.47	17.87	23.80	17.23	20.53	16.50	15.20
金融业增加值占当地 GDP 的比例/%	3.13	5.30	4.56	5.06	7.49	4.89	4.47	6.69	6.89	6.59	7.50
金融从业人员总数/万人	3.76	5.40	4.77	4.74	5.88	5.10	4.61	7.72	8.16	3.00	1.62
金融从业人员三年平均增长率/%	9.93	8.74	7.59	3.06	8.37	12.52	4.41	7.76	5.09	4.35	7.89
占当地职工总数的比例/%	3.96	5.40	3.63	3.92	2.86	1.85	5.44	2.88	2.63	2.34	1.47
存款余额占 GDP 比重/%	140.37	152.75	154.45	152.82	187.82	134.55	165.47	155.54	207.61	179.50	195.23
本地证券交易量与 GDP 之比/%	114.09	113.92	152.61	166.09	153.08	145.81	133.47	114.53	270.48	399.38	407.16
保险深度/%	2.11	2.42	2.43	2.12	2.55	2.20	3.03	1.87	3.20	3.08	3.23
贷款余额占 GDP 比重/%	131.18	128.75	114.88	119.00	156.45	113.30	90.58	140.84	131.47	156.18	170.94
境内股票市场累计融资量与 GDP 之比/%	4.34	6.08	3.47	2.01	8.35	2.59	11.96	3.99	7.34	10.06	7.42
保险密度/元每人	1099.35	2194.69	969.82	1533.99	1629.32	1656.02	1204.57	1562.66	3115.83	1595.97	2272.30
本地法人商业银行数量/个	5	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	2614.27	2711.00	4234.29	2560.00	862.10	2163.50	1106.85	8266.20	14445.19	26911.98	1969.43
存款余额/亿元	5619.10	9395.10	6551.90	9040.68	8275.80	8901.27	6755.79	17586.91	25791.70	6706.94	4957.46
贷款余额/亿元	5251.00	7918.90	4873.30	7039.97	6893.70	7495.25	3698.06	15924.71	16333.43	5835.43	4340.70
商业银行支行数量/家	705	919	750	775	610	782	696	1864	2131	772	485
主要商业银行不良贷款比率/%	0.94	0.94	1.17	1.31	1.01	1.01	0.84	0.87	1.16	0.64	0.64
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	130.95	59.73	60.26	60.69	312.22	74.08	107.61	107.54	892.75	263.57	15.86
本地法人证券公司承销金额/亿元	369.40	0.00	0.00	152.61	0.00	728.76	0.00	0.00	7.37	0.00	127.00
本地法人证券公司经纪规模/亿元	289.26	123.61	134.44	105.75	937.07	237.78	269.82	368.69	2108.70	1078.20	68.50

证券营业部家数/个	44	55	58	74	54	50	50	100	145	64	52
本地法人基金公司数量/个	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	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	0.00	117.04	0.00	0.00	0.00
本地法人保险公司数量/个	1	3	1	0	1	0	0	4	2	0	2
本地法人保险公司资产规模/亿元	29.88	125.47	20.05	0.00	21.35	0.00	0.00	257.30	186.75	0.00	9.26
保费收入/亿元	84.43	148.80	103.15	125.48	112.26	145.73	123.83	211.74	397.30	114.91	82.03
赔付支出（含满期给付）/亿元	25.06	44.60	34.30	42.40	39.28	46.38	17.63	66.17	108.38	34.43	21.96
外资银行在本地的分行数量/个	1	10	3	6	1	11	1	7	27	3	9
外资银行在本地的营业性机构数量/个	1	24	3	13	1	25	1	15	67	5	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	2
本地法人合资基金管理公司数量/个	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
外资保险公司在本地的分公司数量/个	1	7	0	0	1	2	0	2	7	1	1
本地法人合资保险公司数量/个	0	1	0	0	0	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	7.21	67.8	3.06	2.37	18.22	7.19	5.55	89.79	61.74	5.14	6.53
期货市场成交额/万亿元	0	168756.17	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	376533	255171	481511	374171	509307	291453	388241	449702	896100	292678	149453
普通高等学校数	28	25	47	36	37	17	36	46	71	28	14
“211工程”高校数	2	2	4	2	1	2	0	3	4	1	1
每一普通中学专任教师负担学生数/人	14.26	12.55	10.97	11.93	12.82	11.89	13.59	10.91	14.47	12.90	13.73
每一小学专任教师负担学生数/人	12.22	17.38	13.18	15.77	16.52	15.20	16.99	13.84	18.76	17.67	21.93
每百万人电影院影剧院数/座	6.90	8.55	3.76	10.51	8.56	10.68	4.18	5.68	9.25	10.28	12.19
每百万人群众艺术馆数/座	1.69	1.77	1.97	1.96	4.06	1.36	2.33	1.40	1.10	1.81	2.22
每万人公共图书总藏量/册	11284.77	11194.54	7521.72	13856.97	14354.14	5351.14	2977.72	9992.62	18743.63	4341.39	12759.56
医院数/个	171	111	240	181	200	280	174	296	207	85	38
每万人拥有医院病床数/张	45.27	42.98	41.31	49.22	40.62	40.45	30.05	30.10	43.47	28.73	28.31
每万人拥有的执业医师数/人	23.24	23.51	19.45	26.90	26.60	20.81	18.88	22.02	27.95	20.84	22.23
城市建成区绿化覆盖率/%	41.50	45.17	37.90	42.00	37.10	44.69	47.12	34.50	40.30	40.50	40.65
人均公园绿地面积/平方米	5.82	5.27	3.98	8.16	4.15	4.59	3.50	4.68	12.86	3.41	8.16
车均道路面积/平方米	48.63	37.74	43.95	54.95	80.31	37.39	23.13	49.94	54.00	18.41	40.93
每百万人城市轨道交通里程/公里	7.27	12.80	0.00	6.11	0.00	0.00	0.00	10.07	18.51	0.00	0.00
日航班次数/个	113	258	171	213	213	290	150	232	957	186	372
城市生活污水处理率/%	87.26	95.05	81.00	85.00	86.55	85.29	95.46	86.80	79.43	95.60	90.40
空气质量优良率/%	94.51	96.98	86.81	90.93	87.64	91.48	87.64	87.91	98.63	98.63	99.45
在岗职工平均工资/元	41473.00	49730.00	36465.00	45756.00	44113.00	43077.00	35132.00	55636.00	57473.00	41725.00	46098.00
住宅房价收入比	4.80	5.31	4.89	4.09	5.04	5.55	4.13	5.12	6.34	7.63	9.71

接待入境旅游者人数/万人次	30.20	117.00	27.72	63.54	29.00	115.64	13.60	73.06	778.69	74.18	130.32
国内旅游者人数/万人次	3084.17	4260.60	4358.00	6162.00	3979.50	4956.11	3247.00	10800.00	3916.16	2680.08	3333.45
地区生产总值/亿元	4003.00	6150.60	4242.20	5915.71	4406.29	6615.60	4082.68	11307.28	12423.44	3736.38	2539.31
人均地区生产总值/元	52122.40	90716.81	39885.30	72319.19	63951.96	75177.27	39714.79	83448.56	97431.10	51894.17	70341.00
第三产业增加值/亿元	1620.20	2550.70	2147.80	2609.77	2339.46	3158.50	1635.79	5219.24	7641.92	1700.10	1217.48
本地境内上市公司数量	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	1370	2490	1932	2387	3372	2801	1284	3644	8010	883	1277
注册会计师(CPA)数/人	1259	1156	1696	1394	1758	1324	804	1616	3047	903	789
专业保险中介机构数量/家	47	55	58	114	36	78	66	95	133	52	29
基本养老保险覆盖率/%	21.81	25.41	11.40	37.64	23.91	23.60	15.79	33.85	41.94	18.78	53.78
基本医疗保险覆盖率/%	51.97	64.00	33.85	41.56	39.94	32.50	24.09	35.02	56.85	16.47	71.83
失业保险覆盖率/%	10.85	19.34	11.83	15.46	15.05	17.68	8.74	19.10	28.43	12.71	41.18
当年实际利用 FDI 总额/亿美元	30.80	110.12	16.00	55.02	11.00	36.34	8.08	132.40	42.71	26.86	17.26
当年进出口总额/亿美元	173.44	585.25	51.20	106.20	104.14	712.63	141.69	1033.91	1161.68	347.25	701.67
当年国际旅游(外汇)收入/亿美元	1.70	8.05	1.70	4.64	1.42	6.89	0.49	17.56	48.53	8.43	12.67

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	203.35	179.56	139.82	398.20	303.21	638.44	704.66	131.00	256.57	166.27	117.00
金融业增加值三年平均增长率/%	11.90	9.84	15.13	9.20	12.87	17.34	15.47	13.90	13.10	15.13	9.83
金融业增加值占当地 GDP 的比例/%	3.62	4.94	5.20	5.89	6.09	9.19	7.04	5.22	6.64	7.52	6.92
金融从业人员总数/万人	5.18	3.20	2.29	5.50	4.31	5.71	12.34	3.03	5.37	3.18	2.49
金融从业人员三年平均增长率/%	22.04	17.75	16.19	11.20	3.65	8.18	7.66	4.70	12.82	14.11	11.42
占当地职工总数的比例/%	4.25	3.27	2.50	2.90	3.15	2.87	3.50	2.73	3.48	4.08	4.08
存款余额占 GDP 比重/%	131.05	158.29	189.26	170.36	180.03	245.99	161.11	303.33	272.52	213.80	242.53
本地证券交易量与 GDP 之比/%	185.33	154.70	319.89	243.23	224.54	296.94	109.41	208.85	266.61	221.32	201.71
保险深度/%	0.80	1.87	2.28	2.77	3.19	4.41	3.11	3.80	4.21	3.05	3.94
贷款余额占 GDP 比重/%	133.18	144.56	151.57	150.22	122.75	198.07	131.80	299.67	199.35	219.09	152.62
境内股票市场累计融资量与 GDP 之比/%	8.65	8.32	7.33	8.10	3.45	8.66	5.30	9.49	13.06	3.08	23.67
保险密度/元每人	632.77	903.86	1215.17	1868.66	1795.19	2180.37	1068.21	1469.38	1909.67	947.17	2075.59
本地法人商业银行数量/个	7	5	2	3	2	2	3	1	2	1	1
本地法人商业银行资产总规模/亿元	4291.67	2994.85	986.78	2732.83	804.17	5443.86	5563.89	830.11	1988.00	1107.06	506.20
存款余额/亿元	7364.30	5756.30	5089.06	11520.00	8964.90	17098.00	16128.87	7612.30	10526.32	4728.14	4098.80
贷款余额/亿元	7483.80	5256.93	4075.42	10158.00	6112.80	13767.00	13195.16	7520.55	7700.19	4845.07	2579.40
商业银行支行数量/家	803	537	528	1110	757	1325	1550	725	899	601	427
主要商业银行不良贷款比率/%	1.12	0.91	1.03	1.06	1.10	1.30	0.63	1.14	1.10	0.77	1.04
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	434.07	311.68	87.30	329.82	107.30	274.00	177.64	109.07	116.49	97.88	200.89

本地法人证券公司承销金额/亿元	536.99	8.00	4.76	58.03	443.04	17.30	45.16	605.92	170.61	0.00	0.00
本地法人证券公司经纪规模/亿元	912.14	872.95	315.40	1095.33	251.95	675.10	232.95	217.04	311.50	229.43	716.93
证券营业部家数/个	70	51	51	90	56	99	102	37	67	41	25
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	0	1	0	1	0	3	3	0	2	0	0
本地法人保险公司资产规模/亿元	0.00	22.09	0.00	332.58	0.00	29.51	64.64	0.00	241.99	0.00	0.00
保费收入/亿元	44.87	67.97	61.36	187.24	159.00	306.80	311.81	95.31	162.57	67.39	66.67
赔付支出(含满期给付)/亿元	20.00	21.35	12.79	40.75	39.60	76.20	73.98	18.98	37.14	17.38	16.52
外资银行在本地的分行数量/个	3	2	2	6	2	11	11	3	3	2	1
外资银行在本地的营业性机构数量/个	3	2	3	11	2	22	25	3	11	2	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	0	0	0	0	0	1	2	0	0	0	0
本地法人合资保险公司数量/个	0	0	0	0	0	0	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	13.54	29.45	17.81	20.19	8.45	14.19	21.71	13.58	3.90	5.33	10.26
期货市场成交额/万亿元	0	0	0	0	334213.46	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	516765	433054	488901	920373	819228	647160	613026	341300	685232	295821	131222
普通高等学校数	47	50	42	61	49	44	53	35	49	27	19
“211工程”高校数	3	3	1	7	1	4	2	1	6	1	1
每一普通中学专任教师负担学生数/人	14.18	15.46	17.03	10.85	14.23	14.24	16.57	14.00	14.25	16.60	14.97
每一小学专任教师负担学生数/人	21.43	18.65	20.49	15.37	19.33	17.96	16.95	21.72	16.69	18.67	19.42
每百万人电影院影剧院数/座	7.76	7.45	8.32	11.18	7.79	9.17	4.01	9.56	9.40	3.79	8.41
每百万人群众艺术馆数/座	1.41	1.60	2.18	1.50	1.58	1.56	1.40	2.31	1.53	1.97	3.11
每万人公共图书总藏量/册	8922.58	6529.79	8259.43	11435.13	6888.34	10937.39	3936.28	36685.99	5764.13	7491.32	8586.28
医院数/个	142	137	89	154	162	94	433	225	268	78	143
每万人拥有医院病床数/张	60.58	36.68	33.91	46.62	50.90	28.46	25.63	51.47	42.26	30.24	70.06
每万人拥有的执业医师数/人	26.94	18.64	20.30	25.33	24.35	28.34	16.99	29.00	25.32	21.26	35.55
城市建成区绿化覆盖率/%	36.24	43.41	42.96	37.59	35.10	39.17	40.28	42.35	39.00	41.25	36.16
人均公园绿地面积/平方米	3.94	4.57	3.92	6.03	3.78	4.28	8.14	14.52	4.58	3.66	8.21
车均道路面积/平方米	35.49	84.74	48.04	63.06	17.18	23.86	41.24	32.21	43.29	22.57	51.27
每百万人城市轨道交通里程/公里	0.00	0.00	0.00	5.69	0.00	2.91	4.47	2.81	2.70	0.00	0.00
日航班次数/个	320	132	137	321	255	609	457	525	507	162	268
城市生活污水处理率/%	92.07	91.65	88.30	97.33	98.10	96.70	92.21	91.95	85.93	99.27	77.38
空气质量优良率/%	93.41	83.24	95.05	83.79	87.09	88.19	88.74	100.00	83.52	96.15	75.55

在岗职工平均工资/元	44497.00	45442.00	39816.00	45643.00	35541.00	34008.00	40042.00	41644.00	41679.00	40120.00	47747.00
住宅房价收入比	4.11	4.11	4.46	4.94	4.40	6.19	3.74	5.67	4.65	4.15	3.45
接待入境旅游者人数/万人次	83.52	35.55	14.36	115.91	38.40	122.70	186.40	100.40	100.23	23.61	39.60
国内旅游者人数/万人次	5930.10	4459.00	2093.70	11636.12	5425.70	9552.69	22019.90	4002.00	6553.00	4375.00	1420.00
地区生产总值/亿元	5619.33	3636.62	2688.87	6762.20	4979.80	6950.58	10011.37	2509.58	3862.58	2211.44	1690.03
人均地区生产总值/元	79245.95	48359.31	53250.22	67487.03	56224.46	49396.49	34297.26	38689.87	45372.72	31081.81	52614.49
第三产业增加值/亿元	2224.26	1426.29	974.66	3309.48	1974.00	3479.42	3623.81	1214.57	2015.13	1076.28	908.92
本地境内上市公司数量	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	2427	1169	628	2321	3812	3297	5467	1500	1347	1017	784
注册会计师(CPA)数/人	1611	1091	535	2235	1729	3071	1494	1414	1517	782	666
专业保险中介机构数量/家	40	58	38	48	59	82	59	53	92	50	58
基本养老保险覆盖率/%	21.91	47.65	22.97	33.26	19.43	31.45	21.69	15.82	25.35	12.24	23.34
基本医疗保险覆盖率/%	19.85	22.88	15.74	37.90	13.14	33.89	15.71	21.65	47.49	23.32	30.86
失业保险覆盖率/%	11.55	11.91	11.22	14.66	10.47	17.22	9.20	12.13	15.84	5.68	21.17
当年实际利用 FDI 总额/亿美元	26.01	18.13	22.87	37.60	31.00	65.53	105.79	12.74	20.05	4.29	1.60
当年进出口总额/亿美元	74.89	123.09	78.84	227.90	153.59	379.06	292.18	120.00	126.02	25.10	90.30
当年国际旅游(外汇)收入/亿美元	6.25	2.18	0.47	6.06	1.48	4.56	9.68	2.98	6.41	0.82	1.70

附录二：数据来源

1. 深圳统计局.深圳统计年鉴.2012[M].北京:中国统计出版社.2012
2. 上海统计局.上海统计年鉴.2012[M].北京:中国统计出版社.2012
3. 北京统计局.北京统计年鉴.2012[M].北京:中国统计出版社.2012
4. 长春统计局.长春统计年鉴.2012[M].北京:中国统计出版社.2012
5. 哈尔滨统计局.哈尔滨统计年鉴.2012[M].北京:中国统计出版社.2012
6. 大连市统计局.大连统计年鉴 2012[M].北京:中国统计出版社.2012
7. 沈阳统计局.沈阳统计年鉴.2012[M].北京:中国统计出版社.2012
8. 苏州统计局.苏州统计年鉴.2012[M].北京:中国统计出版社.2012
9. 合肥统计局.合肥统计年鉴.2012[M].北京:中国统计出版社.2012
10. 杭州统计局.杭州统计年鉴.2012[M].北京:中国统计出版社.2012
11. 无锡统计局.无锡统计年鉴.2012[M].北京:中国统计出版社.2012
12. 成都统计局.成都统计年鉴.2012[M].北京:中国统计出版社.2012
13. 郑州统计局.郑州统计年鉴.2012[M].北京:中国统计出版社.2012
14. 天津统计局.天津统计年鉴.2012[M].北京:中国统计出版社.2012
15. 武汉统计局.武汉统计年鉴.2012[M].北京:中国统计出版社.2012
16. 温州统计局.温州统计年鉴.2012[M].北京:中国统计出版社.2012
17. 广州统计局.广州统计年鉴.2012[M].北京:中国统计出版社.2012
18. 青岛统计局.青岛统计年鉴.2012[M].北京:中国统计出版社.2012
19. 重庆统计局.重庆统计年鉴.2012[M].北京:中国统计出版社.2012
20. 济南统计局.济南统计年鉴.2012[M].北京:中国统计出版社.2012
21. 长沙统计局.长沙统计年鉴.2012[M].北京:中国统计出版社.2012
22. 宁波统计局.宁波统计年鉴.2012[M].北京:中国统计出版社.2012
23. 厦门市统计局.厦门经济特区年鉴 2012[M].北京:中国统计出版社.2012
24. 昆明市统计局.昆明统计年鉴 2012[M].北京:中国统计出版社.2012
25. 南昌统计局.南昌统计年鉴 2012[M].北京:中国统计出版社.2012
26. 福州市统计局.福州统计年鉴 2012[M].北京:中国统计出版社.2012
27. 南京市统计局.南京统计年鉴 2012[M].北京:中国统计出版社.2012

28. 西安市统计局.西安统计年鉴 2012[M].北京:中国统计出版社.2012
29. 石家庄市统计局.石家庄统计年鉴 2012[M].北京:中国统计出版社.2012
30. 南宁市统计局.南宁统计年鉴 2012[M].北京:中国统计出版社.2012
31. 新疆市统计局.新疆统计年鉴 2012[M].北京:中国统计出版社.2012
32. 中国保险年鉴编委会.中国保险年鉴 2012[M].北京:中国保险年鉴编辑部.2012
33. 中国金融年鉴编辑部.中国金融年鉴 2012[M].北京:中国金融年鉴杂志社有限公司.2012
34. 国家统计局城市社会经济调查司.2012 中国城市（镇）生活与价格年鉴[M].北京:中国统计出版社.2012
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.2012 中国旅游统计年鉴.2012[M].中国统计出版社.2012
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 2012 年年报.2012
38. 中国证券监督管理委员会.期货市场月报 1—12.2012
39. 中国人民银行.2012 年银行间市场运行公报.2012
40. 中国民用航空局.2012 年民航机场生产统计公报.2012
41. 中华人民共和国教育部, <http://www.moe.edu.cn/>.2013-03
42. 中华人民共和国环境保护部, <http://datacenter.mep.gov.cn/>.2013-03
43. 上海统计网, <http://www.stats-sh.gov.cn/2005shtj/index.asp>.2013-03
44. 上海证券交易所, <http://www.sse.com.cn/>.2013-03
45. 深圳证券交易所, <http://www.szse.cn/>.2013-03
46. 北京统计信息网, <http://www.bjstats.gov.cn/>.2013-03
47. 杭州统计调查信息网, <http://www.hzstats.gov.cn/web>.2013-03
48. 重庆统计政府公众信息网, <http://www.cqtj.gov.cn>.2013-03
49. 南京市统计局, <http://www.njtj.gov.cn>.2013-03
50. 武汉市统计信息网, <http://www.whjtj.gov.cn>.2013-03
51. 济南统计信息网, <http://www.jntj.gov.cn/>.2013-03
52. 西安市统计信息网, <http://www.xatj.gov.cn/>.2013-03
53. 广州统计信息网, <http://www.gzstats.gov.cn/>.2013-03
54. 中国人民银行, <http://www.pbc.gov.cn/>.2013-03
55. 中国银行业监督管理委员会, <http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/jsp/index.jsp>.2013-03
56. 银监会金融许可证查询系统, <http://zhuanti.cbrc.gov.cn/licence/view.jsp>.2013-03

57. 中国证券监督管理委员会, <http://www.csrc.gov.cn/n575458/index.html>.2013-03
58. 中国证券业协会, <http://www.sac.net.cn/newcn/home/index.html>.2013-03
59. 中国保险监督管理委员会, <http://www.circ.gov.cn/web/site0/>.2013-03
60. 中国注册会计师行业管理信息系统, <http://211.167.229.177/cicpa/public/publicindex.jsp>
61. 中国律师网, <http://www.acla.org.cn/pages/>.2013-03
62. 中国在线律师查询, <http://www.11464.com/index.html>.2013-03
63. 中国宏观数据挖掘分析系统, <http://number.cnki.net/cyfd/index.aspx>.2013-03

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。

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。

基金管理公司资产管理规模：指基金资产净值。

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。

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。

本地境内上市公司数量：主要指在境内 A 股和 B 股市场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。