



中原发展研究院
智库丛书

中原经济区 金融竞争力报告 (2015)

主 编◎耿明斋
执行主编◎李燕燕



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

中原经济区 金融竞争力报告 (2015)

主 编◎耿明斋
执行主编◎李燕燕



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

图书在版编目(CIP)数据

中原经济区金融竞争力报告, 2015 / 耿明斋主编. —北京:
社会科学文献出版社, 2015. 12
(中原发展研究院智库丛书)
ISBN 978-7-5097-8414-3

I. ①中… II. ①耿… III. ①地方金融 - 金融竞争 -
竞争力 - 研究报告 - 河南省 - 2015 IV. ①F832.761

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 271659 号

· 中原发展研究院智库丛书 ·

中原经济区金融竞争力报告 (2015)

主 编 / 耿明斋

执行主编 / 李燕燕

出 版 人 / 谢寿光

项目统筹 / 邓泳红 陈 帅

责任编辑 / 张 超 吴 敏

出 版 / 社会科学文献出版社·皮书出版分社(010)59367127

地址: 北京市北三环中路甲 29 号院华龙大厦 邮编: 100029

网址: www.ssap.com.cn

发 行 / 市场营销中心 (010) 59367081 59367090

读者服务中心 (010) 59367028

印 装 / 三河市东方印刷有限公司

规 格 / 开 本: 787mm × 1092mm 1/16

印 张: 23.75 字 数: 561 千字

版 次 / 2015 年 12 月第 1 版 2015 年 12 月第 1 次印刷

书 号 / ISBN 978-7-5097-8414-3

定 价 / 180.00 元

本书如有破损、缺页、装订错误, 请与本社读者服务中心联系更换

 版权所有 翻印必究

“中原发展研究院智库丛书”的编撰和出版得到了中原发展研究基金会及郑州宇通集团公司、河南投资集团公司、河南民航发展投资有限公司、河南铁路投资有限责任公司、中原信托公司、中原证券公司、河南恒通化工集团公司等企业的赞助，也得到了深圳海王集团公司、北京汉唐教育集团公司、河南省财政税务高等专科学校等的专项资助。

同时，本项研究及著作的撰写出版还得到了新型城镇化与中原经济区建设河南省协同创新中心、河南省高等学校人文社会科学重点研究基地中原发展研究院，以及河南省发改委与财政厅政府购买服务项目等的经费支持。

“中原发展研究院智库丛书”编委会

主 任：张大卫

副主任：耿明斋

成 员（按姓氏笔画排序）：

万 隆	王宇燕	王雪云	王照平	朱连昌	朱孟洲	朱焕然
任沁新	刘 伟	汤玉祥	孙有才	肖新明	李燕燕	杨盛道
冷 俊	宋丙涛	张大卫	张 琼	张庆义	张学功	张明超
郑祖玄	赵水根	宗长青	胡五岳	段建新	秦群立	徐衣显
娄源功	耿明斋	黄曰珉	菅明军	盛国民	焦锦森	蒿慧杰

总 序*

由苏联开启，曾经波及半个地球，涵盖几十个国家的计划经济体制模式，是基于某种理论逻辑构建的。而针对这种体制所进行的市场化改革，却是基于经济发展的现实需要。最初，为了证明这种改革的正当性，人们往往采取对理论进行重新解释甚至不惜曲解的办法。而守护原有理论正当性和纯洁性的学者则将这些理论与已经变化了的现实相对照，指出现实中某些变化的非合法性，要求纠正并向原有的符合理论模式的体制回归。1990年底，我参加了某个当时被认为是全国经济学界最重要的学术会议，强烈地感受到上述两派学者的分歧，也突然悟到他们都有一个共同的错误，即把现实放到了一个从属的地位，将现实的合法性归入某种理论框架，试图用理论的合法性来解释现实的合法性。这显然颠倒了理论与现实的关系。

其实，现实的合法性来源于自身，并不需要用理论来证明。因此，经济研究还有另外一条更为正确的途径，那就是从现实出发，从实际中我们所遇到的问题出发，先弄清楚问题是什么，然后再去寻找可以解释问题的理论。如果找不到现成的可以解释问题的理论，那就说明理论本身有问题，理论发展和创新的突破口也就找到了。自那以后，我就一头扎进了现实中，自觉走上了从现实出发、从问题出发的研究轨道。

还有一个问题也是经过长期琢磨和争论才弄清楚并坚持下来的，那就是我们研究的切入点和主攻方向究竟是涉及全局还是局部的问题；究竟是关注看起来更大、更重要但距离我们更遥远的事情，还是看起来更小也没那么重要但意义更深远的身边的事情。我们最终选择了后者，那就是发生在我们身边的看起来渺小但对整个中国的现代化进程都具有深远影响的事情，即传统平原农区工业化与经济社会转型。时间已经证明当初我们的选择是正确的，相信其将继续证明我们的正确性。

十多年来，我们围绕传统平原农区工业化与经济社会转型这个主题进行了卓有成效的探索，主持了“欠发达平原农业区产业结构调整升级与工业化发展模式研究”“传统平原农区工业化与社会转型路径研究”“黄河中下游平原农区工业化与社会转型路径研究”“中西部地区承接产业转移的重点与政策研究”等多项重大、重点、一般国家社科基金项目，以及一系列教育部、省政府、相关地方政府和企业委托项目的研究，完成了《关于建设中原城市群经济隆起带若干问题的思考》《河南省协调空间开发秩序和调整空间结构研究》《鹤壁现代城市形态发展战略规划》等多个区域发展研究报告，出版了包括《传统农区工业化与社会转型丛书》在内的专著数十种。2004年初提出论证并被河南省委、省政府采纳，写入河南省“十一五”和“十二五”规划及历次省域经济发展重要文件的

* 由《中原经济区竞争力报告（2012）》总序改写而成。

“郑汴一体化”战略，成为我们这个团队的品牌之作。

为了更好地凝练方向，聚集人才，积累资料和成果，早在1994年1月，我们就成立了“改革发展研究院”。2009年9月，更是促成了河南省人民政府研究室与河南大学合作共建了“中原发展研究院”^①。中原发展研究院的宗旨是更好地践行从现实出发、从身边的问题做起的研究理念，围绕传统平原农区工业化与经济社会转型这个主轴，以河南这个典型区域为对象，从宏观到微观、从经济结构到社会结构，把每个细枝末节都梳理清楚，在更基础的层面把握经济和社会演进的方向，为政府提供有科学依据的决策建议，为经济学学术尤其是发展经济学、制度经济学和区域经济学提供有价值的思想素材，在传统的政府系列和高校及科研院所之外打造一个高端的智库机构。

2011年9月，适逢中原发展研究院成立两周年之际，《国务院关于支持河南省加快建设中原经济区的指导意见》（国发〔2011〕32号）的出台，标志着中原经济区正式上升为国家战略，同时，也意味着以河南省，即以中原为研究对象的中原发展研究院真正是应时而生的。中原发展研究院多位学者作为全程深度参与中原经济区上升国家战略研究谋划团队的核心成员，从一开始就意识到，作为较早就有意识地将自己的研究领域锁定在河南也就是中原的专业团队，我们应该为中原经济区的研究和建设做点什么。为此，从2011年3月开始，中原发展研究院启动了一项计划，就是全面梳理中原经济区经济社会发展的现状，比较其优势和劣势，分析其发展过程中遇到的问题，提出解决问题的思路，构成一个能够反映中原经济区经济社会发展运行状况的完整体系，成果以《中原经济区竞争力报告》为题，作为中原发展研究院的系列年度出版物，每年一本。首本于2012年4月面世，现第四本2015年度报告也如期出版。

2012年，适逢河南大学百年庆典，深圳海王集团总裁刘占军博士和北京汉唐教育集团张晓彬董事长两位校友得知我们的研究计划后，不仅非常赞赏，而且乐于施以援手，分别资助了《中原经济区发展指数研究报告》和《中原经济区金融竞争力报告》两个项目，首份报告已由人民出版社于2013年11月出版。

上述三份报告的编撰和出版，不仅使我们收获了知识和经验，也为我们赢得了社会声誉。2013年6月，我们又获得了新一轮高水平大学建设工程项目，即2011工程项目——新型城镇化与中原经济区建设河南省协同创新中心——的支持，并以中原发展研究院为依托单位。为了将“中原发展研究”这一主题做深做细做透，2013年下半年我们就开始酝酿谋划更大规模的研究出版计划。该计划的基本思路是：在继续编撰出版《中原经济区竞争力报告》和《中原经济区发展指数研究报告》^②这两份综合性报告的基础上，将“中原发展”问题按不同的经济社会活动领域分解成若干个专题，分别进行研究，并于每年定期出版专题报告，形成系列，冠以“中原发展研究院智库丛书”名称统一由社会科学文献出版社出版。截至目前，已经编撰完成、正在编撰和计划启动编撰的专题报告有：《中原经济区财政发展报告》《中原经济区金融发展报告》《中原经济区工业化发展报告》

① 2013年河南省发展和改革委员会也加入了共建序列。

② 该报告自2015年起更名为《中原经济区发展指数报告》。

《中原经济区城镇化发展报告》《中原经济区农业现代化发展报告》《中原经济区社会发展报告》《郑州航空港经济综合实验区发展报告》《中国政府职能转换报告》等，加上上述两份综合性报告，形成总规模达10种的研究报告系列。^①

“中原发展研究院智库丛书”实际上是自20世纪90年代初开启的传统平原农区工业化与经济社会转型研究的继续和升华，也是前述国家社科基金重大招标项目“中西部地区承接产业转移的重点与政策研究”（项目编号：11&ZD050）、国家社科基金重点项目“中西部地区承接产业转移的政策措施研究”（项目编号：09AZD024）等多个研究课题的一系列重要成果的有机组成部分，同时也融汇了中央相关部委、河南省委省政府及相关部门、相关基层政府与企业委托的各类专项研究课题及提交报告和政策建议的内容。新型城镇化与中原经济区建设河南省协同创新中心若干创新团队的相关成果也将在智库丛中呈现。

需要特别说明的是，该项研究和出版计划得到了郑州宇通集团公司、河南投资集团公司、河南民航发展投资公司、河南铁路投资公司、中原信托公司、中原证券公司、河南恒通化工集团公司等企业及河南省中原发展研究基金会的赞助，也得到了深圳海王集团公司、北京汉唐教育集团公司、河南省财政税务高等专科学校等的专项资助，同时，河南省发展和改革委员会、河南省财政厅也以政府购买服务的方式给予了支持，在此一并表示感谢，对这些企业及政府部门领导强烈的社会责任感和使命感表示深深的敬意。

“中原发展研究院智库丛书”为年度出版物，其所含所有报告均为每年一期，连续出版。

该丛书是中原发展研究院的重点项目和拳头产品，我们为其的研究和撰写投入了大量精力，力求无憾。但因项目工程浩大，问题和瑕疵必然在所难免。期待着关心中原经济区建设的各级领导和专家及广大读者提出宝贵意见，以使该丛书能够不断改进，日臻完善。

耿明斋

2015年9月6日

^① 2013年度开始编撰出版的《中原经济区金融竞争力报告》，自2016年度开始，名称将改为《中原经济区金融发展报告》。“中原发展研究院智库丛书”所含专题报告，可视人力、财力情况及需要随时增加。

前言

金融竞争力是研究经济主体的金融竞争能力与发展态势。“十一五”和“十二五”期间，河南省金融发展势头良好，金融业运行总体平稳，金融服务水平不断提高，融资多元化发展，融资结构明显改善，金融对经济发展的支持力度不断增强。但是，河南省金融也存在明显的问题：在银行业方面，河南省的银行业金融资产规模处于全国中等水平，资产规模大，安全性强，但赢利性偏弱，特别是以贷存比增速为代表的金融效率明显落后于全国平均水平；在资本市场方面，虽然河南省的上市公司规模增幅在全国范围内处于相对优势地位，但在上市公司规模上，河南省仍处于相对劣势的地位。在金融发展日益重要的今天，研究中原经济区金融发展，寻找中原经济区金融发展的基本规律，总结过去并砥砺前行，变得尤为重要。

本报告以中原经济区金融发展为研究对象，以金融竞争力为切入点，借鉴以世界经济论坛（WEF）、国际管理发展学院（IMD）为代表的区域竞争力主流研究方法，通过建立科学、全面的指标评价体系及多渠道收集数据，使用学界流行的 SPSS 软件和因子分析方法对数据进行处理，最终合成了评价各省辖市金融竞争力的综合性指标，目的是揭示中原经济区各省辖市金融竞争力的相对优势、劣势，以衡量区域金融的发展程度和发展质量，为各级政策制定者提供区域金融发展战略的决策依据。

本报告分两篇——综合篇和区域篇。综合篇详述了报告的模型及指标体系、数据来源及技术路线，同时在对河南省金融发展进行概述的基础上，分章节从金融生态、金融规模及金融效率三个方面对河南省的金融竞争力进行了分析评价，并最终给出了河南省 18 个地市金融竞争力的排名情况。在区域篇中，各地市（县、区）各成一章，分别从金融生态、金融规模及金融效率三个方面对各地市（县、区）的金融竞争力进行了分析。其中，河南省 18 个地市与外省各地市的分析方法不尽相同，河南省地市的分报告以分析排名为主，而外省地市由于部分数据不可得以及统计口径不一致，未能参与排名，只对近几年的金融发展数据进行了分析。报告所涉及的数据大部分来自于国家统计系统编制的统计年鉴及发布的统计公报；部分证券市场数据来源于各上市公司披露的年度报告和半年度报告；另有一部分数据是通过相关的运算得到的。

“中原经济区金融竞争力报告”项目于 2014 年 1 月正式启动，由河南省中原发展基金会和北京汉唐教育集团资助，每年系列出版。本书是 2015 年度金融竞争力报告，是河南省宣传系统“四个一批”人才资助项目的研究成果，是省部共建人文社科重点研究基地项目“中部传统农区工业化与国民福利提升的路径研究”（12JJD880005）等研究课题的有机组成部分。由河南大学经济学院名誉院长、中原发展研究院院长耿明斋教授任主编，由《郑州大学学报》主编、郑州大学金融研究中心主任李燕燕教授任执行主编。为了公正、客观地对中原经济区的金融发展做出评价，在报告的编纂过程中，研究人员就指



标体系的构建、报告的技术路线及数据处理方法进行了反复讨论，投入了大量精力，力求完善，但组织编纂经验不足，问题和瑕疵在所难免。希望关心中原经济区建设和发展的各级领导、专家及广大读者能不吝赐教。

编者

2015 年 6 月

目 录

综合篇（河南部分）

第 1 章	绪论·····	003
第 2 章	河南省金融发展总体概述·····	016
第 3 章	河南省金融生态竞争力评价分析·····	030
第 4 章	河南省金融规模竞争力评价分析·····	039
第 5 章	河南省金融效率竞争力评价分析·····	046
第 6 章	河南省金融竞争力综合评价分析·····	053

区域篇（河南部分）

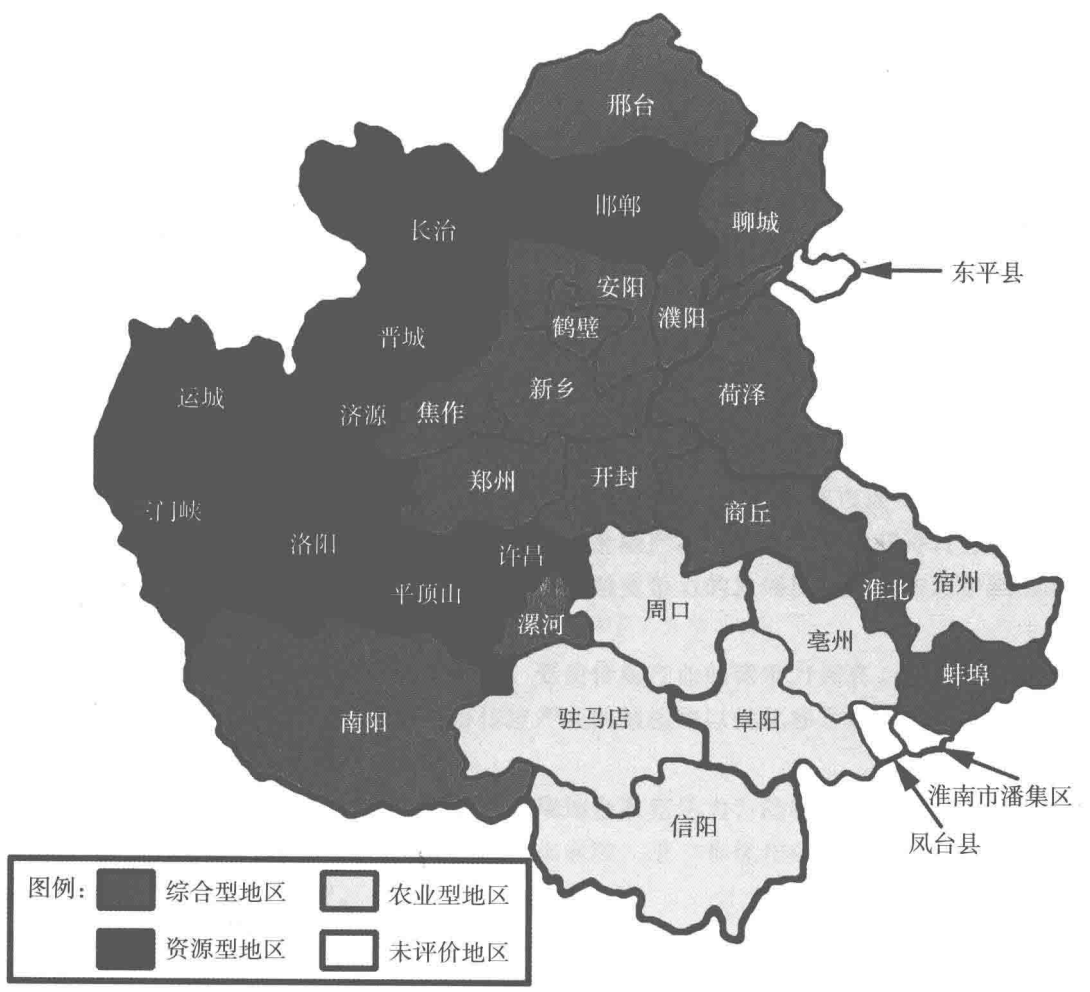
第 7 章	郑州市 2014 年金融竞争力研究报告·····	081
第 8 章	开封市 2014 年金融竞争力研究报告·····	091
第 9 章	洛阳市 2014 年金融竞争力研究报告·····	101
第 10 章	平顶山市 2014 年金融竞争力研究报告·····	111
第 11 章	安阳市 2014 年金融竞争力研究报告·····	121
第 12 章	鹤壁市 2014 年金融竞争力研究报告·····	131
第 13 章	新乡市 2014 年金融竞争力研究报告·····	141
第 14 章	焦作市 2014 年金融竞争力研究报告·····	151
第 15 章	濮阳市 2014 年金融竞争力研究报告·····	161
第 16 章	许昌市 2014 年金融竞争力研究报告·····	171
第 17 章	漯河市 2014 年金融竞争力研究报告·····	181
第 18 章	三门峡市 2014 年金融竞争力研究报告·····	191
第 19 章	商丘市 2014 年金融竞争力研究报告·····	202

第 20 章	周口市 2014 年金融竞争力研究报告	212
第 21 章	驻马店市 2014 年金融竞争力研究报告	222
第 22 章	南阳市 2014 年金融竞争力研究报告	232
第 23 章	信阳市 2014 年金融竞争力研究报告	242
第 24 章	济源市 2014 年金融竞争力研究报告	252

区域篇（山西、河北、山东、安徽部分）

第 25 章	运城市 2014 年金融竞争力研究报告	265
第 26 章	晋城市 2014 年金融竞争力研究报告	273
第 27 章	长治市 2014 年金融竞争力研究报告	281
第 28 章	邢台市 2014 年金融竞争力研究报告	288
第 29 章	邯郸市 2014 年金融竞争力研究报告	295
第 30 章	聊城市 2014 年金融竞争力研究报告	302
第 31 章	菏泽市 2014 年金融竞争力研究报告	309
第 32 章	泰安市东平县 2014 年金融竞争力研究报告	316
第 33 章	淮北市 2014 年金融竞争力研究报告	321
第 34 章	宿州市 2014 年金融竞争力研究报告	328
第 35 章	蚌埠市 2014 年金融竞争力研究报告	335
第 36 章	亳州市 2014 年金融竞争力研究报告	342
第 37 章	阜阳市 2014 年金融竞争力研究报告	349
第 38 章	淮南凤台县 2014 年金融竞争力研究报告	356
第 39 章	淮南市潘集区 2014 年金融竞争力研究报告	362
后 记		368

综合篇（河南部分）



第1章

绪论

中国加入世界贸易组织后,我国金融体系将面临全方位的国际竞争。在此情况下,我国金融竞争力问题已引起了全社会的关注。本书从国际前沿的金融竞争力评价体系出发,展示了一个全方位的视角,对河南省开放格局下的金融竞争力进行了定量化的评估,加上切合中国转轨经济实际的分析,具有鲜明的理论性和实践指导性,堪称系统研究中国金融竞争力的一部力作。

本文依照国家“十二五”规划城市化战略格局中的全国主体功能区规划,对各主体功能区的金融竞争力进行细分并排名,评价中原经济区金融竞争力的优势、劣势和增长点,并对中原经济区各地市的金融竞争力水平进行衡量、评价。

1.1 研究意义

1.1.1 金融竞争力的研究意义

金融竞争力,代表着在开放的市场经济中一个城市相比其他城市能够更有效动员储蓄、吸纳并配置资源、向消费者或市场提供更多金融产品或服务、并能获得自身发展的能力。经济的发展主要表现为经济实力的发展,金融竞争力的发展反映并反作用于经济实力的发展,金融竞争力有着如下的重要影响。

首先,金融竞争力影响着产业竞争力。要使传统产业的竞争力提高,需要用高新技术对传统产业进行技术方面的改造,使得传统产业的结构得以优化和升级,将相关资源导向相对优势产业,等等。

其次,金融竞争力影响着企业竞争力。增加金融竞争力,能够给企业带来更好的融资环境,给企业开发项目的准确性和成功率带来保障,进一步优化企业结构和产业结构,从而使其更好地实现科技创新。

再次,金融竞争力影响着经济主体的开放程度。金融竞争力系统内的不同要素以及整个系统,都以不同形式和外部环境产生着相互影响。金融竞争力所受到的外部影响主要包括国际经济环境的影响、国内经济环境的影响、国内企业环境的影响以及整个产业环境的影响。

最后,金融竞争力影响着企业的盈利和财政收入的增加。金融竞争力的增强,最终是经济实力的增强和企业利润的最大化。企业利润最大化才能使金融机构的利润最大化,才能使区域财政收入最大化。

1.1.2 中原经济区金融竞争力的研究目的及意义

对金融竞争力的研究,是研究一个经济主体的金融竞争能力与发展态势。中原经济区作为区域经济主体,研究其金融竞争力的意义不仅在于金融竞争力对上述产业竞争力、企业竞争力、经济主体开放程度与企业利润和财政收入的增加这四个方面的影响。中原经济区金融竞争力研究可定义为:对中原经济区区域金融的发展程度、竞争能力与发展趋势的研究。研究中原经济区金融竞争力具有以下的重要意义。

1. 有助于加深对中原经济区的认识

中原经济区是一个全新的区域经济概念,通过应用区域金融竞争力研究这一分析工具,能较全面、客观地揭示中原经济区金融竞争力的地位、基本概况,能为经济区内的行政部门、居民、企业、社会团体等相关群体提供直观的认识,对中原经济区的积极建设提出有力的建议和参考。

2. 有助于加深对中原经济区金融竞争力现状的认识

通过中原经济区与各个主体功能区的系统比较和排名以及中原经济区涵盖的市县级经济区域的比较分析,能够清晰地揭示中原经济区金融竞争力的相对优势、劣势,衡量区域金融的发展程度和发展质量,为各级政策制定者提供区域金融发展战略的决策依据,同时可以评价各级政府的金融发展业绩。

3. 有助于发掘竞合关系,进而加快中原经济区发展

通过对中原经济区内的各地市的金融竞争力的比较分析,可以判断各自相对优势劣势,确定相互间的竞争关系和互补关系,合理选择发展竞合关系。为区内各地市制定强强联合、互利共赢的金融发展战略提供借鉴,进而推动整个经济区的金融发展和结构优化升级。

1.2 研究设计

1.2.1 研究框架

鉴于研究人员对区域发展竞争力的内涵、研究目标等方面存在的差异,本研究报告沿用以 WEF (世界经济论坛)、IMD (国际管理发展学院) 为代表的区域竞争力的主流研究方法,将该方法运用到金融领域,对中原经济区的金融竞争力进行分析和研究。本研究的基本思路如图 1-3-1 所示。

1.2.2 模型构建

1. 构建依据

一个区域竞争力会受到区域内影响其竞争地位与态势的各种要素的影响。其竞争力的大小则是这些要素共同作用的结果。为了研究某区域金融竞争力的变化情况,我们首先要构建代表各影响要素间相互关系的逻辑框架。

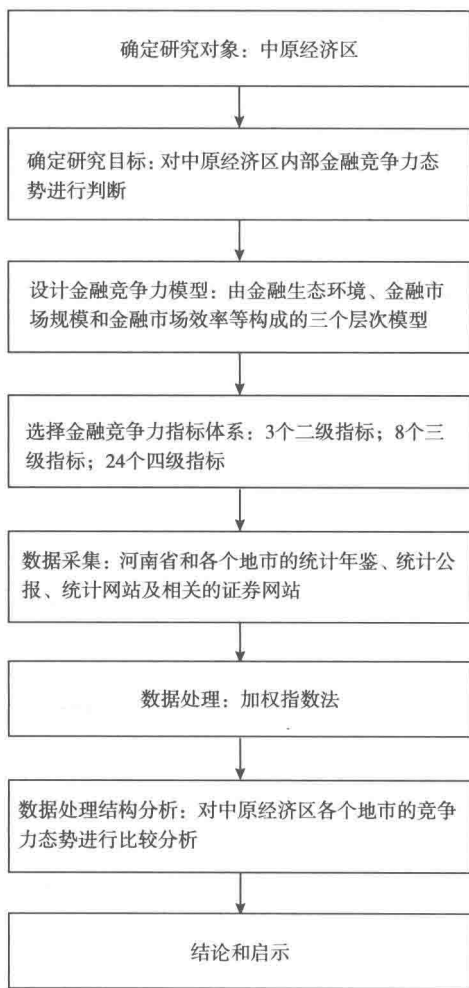


图 1-2-1 中原经济区金融竞争力研究的框架

中原经济区金融竞争力模型是采用金融竞争力多层次加权综合指数模型。这是区域金融竞争力研究的一种典型分析模型，也是以 WEF 和 IMD 等为代表的区域经济竞争力研究主流学派最为常用的分析工具。本报告中所提的中原经济区金融竞争力，是从金融融通资金的角度对该区域金融资源配置能力的考量，是对资源的吸引力和对资源的转化能力的一种研究。中原经济区对金融资源的吸引能力，主要包括中原经济区的金融生态环境对金融资源的吸引能力以及经济区的金融市场规模对金融资产的容纳能力；中原经济区对金融资源的转化能力主要指反映在经济区内金融市场的配置效率上。

2. 中原经济区金融竞争力模型

基于以上模型构建的思路，本报告构建了中原经济区金融竞争力的模型，如图 1-2-2 所示。本报告试图从金融生态、金融规模以及金融效率三个方面来揭示区域金融的发展状况和金融资产的配置能力。其中，金融生态竞争力主要体现在该区域的经济实力、区域开放程度和区域服务水平上；金融规模竞争力主要体现在银行业、证券业和保险业的规模上；金融效率竞争力则从宏观和微观两个方面来加以衡量。