

B 天津金融蓝皮书

LUE BOOK OF FINANCE IN TIANJIN

天津金融发展报告 (2014)

ANNUAL REPORT ON THE DEVELOPMENT
OF FINANCE IN TIANJIN (2014)

主 编 / 王爱俭 杜 强



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

2014
版

天津金融蓝皮书

BLUE BOOK OF
FINANCE IN TIANJIN



天津金融发展报告 (2014)

ANNUAL REPORT ON THE DEVELOPMENT OF
FINANCE IN TIANJIN (2014)

主 编 / 王爱俭 杜 强



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

图书在版编目(CIP)数据

天津金融发展报告. 2014/王爱俭, 杜强主编. —北京: 社会科学文献出版社, 2014. 9

(天津金融蓝皮书)

ISBN 978 - 7 - 5097 - 6507 - 4

I. ①天… II. ①王… ②杜… III. ①地方金融事业 - 经济发展 - 研究报告 - 天津市 - 2014 IV. ①F832. 721

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 214415 号

天津金融蓝皮书

天津金融发展报告 (2014)

主 编 / 王爱俭 杜 强

出 版 人 / 谢寿光

项目统筹 / 恽 薇

责任编辑 / 许秀江 王婧怡

出 版 / 社会科学文献出版社·经济与管理出版中心 (010) 59367226

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 / 北京季蜂印刷有限公司

规 格 / 开 本: 787mm × 1092mm 1/16

印 张: 24.75 字 数: 398 千字

版 次 / 2014 年 9 月第 1 版 2014 年 9 月第 1 次印刷

书 号 / ISBN 978 - 7 - 5097 - 6507 - 4

定 价 / 89.00 元

皮书序列号 / B - 2014 - 387

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

中国滨海金融协同创新中心
《天津金融发展报告 (2014)》
学术指导委员会、编委会名单

学术指导委员会

主 任 宗国英 张嘉兴 李维安 杜 强 郭庆平
王广谦 佟家栋 高正平 王国刚

副 主 任 史建平 李克强 林铁钢 余龙武 郭左践
张海文 梁 琪 庞 镭 金中夏 宗 良

委 员 (按姓氏笔画排序)

王小宁 王俊寿 车德宇 巴曙松 付 钢
兰 莉 任海东 华耀纲 刘 宁 刘宝凤
刘通午 刘锡良 李 健 李宗唐 李建军
肖红叶 宋 刚 张 杰 陈雨露 范小云
周立群 庞金华 赵 峰 赵世刚 姚 峰
袁福华 徐红霞 高德高 郭 林 唐云崧
崔炳文 游 勤 谭万刚 戴金平

编委会

主 编 王爱俭 杜 强

副 主 编 林文浩 刘通午 李向前 马亚明 庞 锺

参编人员 (按姓氏笔画排序)

王学龙	王璟怡	王 侃	王 镇	邓黎桥
刘 瑒	刘安琪	刘晓依	孙 强	杜 强
吴 敬	李宗圆	杨 帆	张霄卿	林 远
林章悦	郑 铭	孟 昊	孟 洁	徐文琪
高晓燕	鲍兰兰	郭 强		

摘 要

《天津金融发展报告(2014)》是中国滨海金融协同创新中心推出的系列年度报告的第三期。报告旨在系统分析天津金融改革创新总体状况,客观描述天津金融业的发展轨迹和景气程度,并且深入挖掘天津金融机构、市场、创新、人才、生态等方面的发展情况和前景。本报告从天津和区域两个层面,从理论、实践与政策多个角度,对天津金融发展各个领域的相关问题进行“点”“面”穿插的研究。本报告由总报告、分报告和专题报告三个部分组成。总报告为“天津金融发展指数(2013)”,该报告按照可比口径指标与数据,经过全面统计和分析,度量了2006~2013年天津金融的发展速度和景气程度,具体包括“指数编制目的和意义”、“指数核心观点”、“指数编制说明”、“指数整体分析”和“指数分项分析”五部分。分报告包括上下两篇,其中上篇为“天津金融业的发展”,主要从金融机构、市场、产品创新、人才和生态环境等方面分析了2013年天津金融发展状况和前景,具体包括“2013年的天津金融机构”、“2013年的天津金融市场”、“2013年的天津金融产品创新”、“2013年的天津金融人才”和“2013年的天津金融生态环境”五个分报告。下篇为“天津金融业的分析与展望”,主要进行天津金融发展的比较分析和环境分析,提出近期天津金融发展的对策建议,具体包括“2013年的天津金融发展比较”、“2013年的天津金融发展环境”和“2014年天津金融发展对策”。专题报告为“天津金融发展研究”,深入探讨天津经济金融发展的热点问题,介绍中国滨海金融协同创新中心发展历程,具体包括“天津建设北方金融创新运营中心研究”、“新世纪环渤海港口群发展综述”和“中国滨海金融协同创新中心纪实”三个报告。本报告保持了研究框架的稳定性和可持续性,在此基础上也有所创新和突破,如增加了天津金融发展指数的分析。

关键词: 金融发展 金融创新 天津

Abstract

Annual Report on the Development of Finance in Tianjin (2014) is the 3rd issue of a series of annual reports published by Coordinated Innovation Center for Binhai Finance in China. The Report aims to give a systematic analysis of the general situation of Tianjin's financial reform and innovation, and give an objective description of the development history and boom degree of Tianjin's financial sector, on the basis of which to dig deeper the development and prospects of Tianjin's financial institutions, markets, talents, innovation and ecology. The Report, by integrating point and sphere in its study, explores from different level and different angle the issues related to various fields in financial development. The Reports consists of three parts, namely, The General Report, The Sub Reports and The Special Reports. The General Report, titled "The Financial Development Index of Tianjin, 2013", measures after comprehensive statistics and analysis the speed and boom degree of Tianjin's financial development from 2006 to 2013 on the basis of comparable indicators and data. It includes 5 chapters, i. e. "Index's Purpose and Meaning", "Index Core Viewpoints", "Index Compilation Interpretation", "Index Global Analysis" and "Index Segment Analysis." The Sub Reports is composed of two sections. The first section, titled "The Development of Tianjin's Financial Sector", analyses the status quo and prospects of Tianjin's development in 2013 from the aspects of financial institutions, markets, talents, innovation and ecology. It includes 5 chapters, i. e. "The Financial Institutions of Tianjin in 2013", "The Financial Markets of Tianjin in 2013", "The Financial Product Innovation of Tianjin in 2013", "The Financial Talents of Tianjin in 2013" and "The Financial Ecology of Tianjin in 2013". The second section, titled "The Analysis and Prospects of Tianjin's Financial Sector", makes a comparative and environmental analysis of Tianjin's financial development, advancing some suggestions and countermeasures on the current financial development of Tianjin. It includes 3 chapters, i. e. "A Comparison of Tianjin's Financial Development in 2013", "The Environment of

Tianjin's Financial Development in 2013" and "The Countermeasures for Tianjin's Financial Development in 2014" . The Special Reports, entitled "A Study of Tianjin's Financial Development", investigates deeply the hot issues arising in the financial development of Tianjin and introduces the growth of Coordinated Innovation Center for Binhai Finance in China. It includes 3 chapters, i. e. "A Study of the Construction of Operation Center of North Financial Innovation in Tianjin", "A Review of the Development of Bohai Port Group in the New Century" and "A Record of Coordinated Innovation Center for Binhai Finance in China" . While retaining the original research structure to ensure its stability and sustainability, the Report also makes some innovations and breakthroughs. For example, the analysis of Tianjin's financial development index is added to the study.

Keywords: Financial Development; Financial Innovation; Tianjin

前言

《天津金融发展报告 2014》系中国滨海金融协同创新中心推出的系列年度报告的第三期。报告旨在系统分析天津金融改革创新总体状况，客观描述天津金融业发展轨迹和景气程度，并且深入挖掘天津金融机构、市场、创新、人才、生态等方面的发展潜力和前景。报告致力于为政府相关部门、金融监管机构、行业自律组织及其他金融主管部门提供重要的决策参考，为金融机构、实体企业和专业服务业的相关决策提供基础材料，为金融改革创新和区域金融发展领域的研究人员提供文献素材。

推出本报告的大背景，是天津金融改革创新不断深化、发展和变革的蓬勃趋势。近一段时期以来，天津迎来京津冀协同发展、自由贸易区申报、服务经济体系建设和多领域深化改革的政策叠加机遇，为天津积蓄实力再发展创造难得条件。2014 年 5 月，天津市委书记孙春兰同志在全市加快现代服务业发展工作会议上前瞻性地提出了“构建与北方经济中心和滨海新区开发开放相适应的现代金融服务体系和金融创新运营中心”的思路。2014 年 7 月，市委书记孙春兰同志在中共天津市委十届五次全会上提出，“按照中央统一部署，积极参与顶层设计，完善我市功能定位，突出北方经济中心、现代制造中心、国际航运中心、金融创新运营中心等功能”。现代金融服务体系和金融创新运营中心建设是当前天津下力量推进京津冀协同发展、加快城市功能转型升级的重要抓手，是新阶段天津金融深化改革、扩大开放的历史必然，也是天津金融发展过程中应对各种挑战的重要举措，它们的建设将开启我国区域金融创新发展的新局面。

作为在国家战略指导下，服务京津冀、辐射中国北方、面向海内外，在金融创新和运营服务上呈现交融开放特征，并处于集聚辐射中枢地位的城市，天津金融改革创新与金融功能建设目标蕴涵着四大主题词。第一个主题



词是“金融创新”。伴随天津滨海新区金融先行先试不断向纵深推进，天津金融改革创新在开展金融工具、市场、机构或业务流程创新，尤其是促进创新在市场中的扩散上在全国处于前列，金融创新成为天津金融业的一项重要功能。第二个主题词是“运营服务”。随着天津滨海新区开发开放和京津冀协同发展，中国经济第三增长极使本地区实体经济快速崛起，为金融运营服务提供了广阔的市场潜力，同时，天津发挥政策与服务优势，培育国际化、便利化的营商环境、交通环境 and 教育环境，为金融企业的投资、运营和创新活动提供“保姆式”服务，使以租赁、基金、结算、交易为代表的一大批金融运营中心拔地而起。“运营服务”成为天津金融业的又一项重要功能。第三个主题词是“交融开放”。立足国内外新形势、新任务，天津金融创新和运营服务功能建设将呈现出交融开放的新特征、新优势。其中，交融是指金融创新运营中心的内外部因素相互作用，共同促进中心发展；开放是指金融创新运营中心以开放、竞争激发金融创新活力，以更高标准的开放促进京津冀与自贸区接轨。第四个主题词是“集聚辐射”。新形势下天津将继续加快金融创新步伐，力争在一个较大区域内成为金融创新和运营服务活动集聚辐射的中枢城市。其中，集聚是指对于大型金融机构、跨国公司、创新型机构的总部（或地区总部、功能总部），证券、外汇、货币、衍生品等市场业务，以及金融业、专业服务业高端人才的聚集，形成一个金融集聚服务区；辐射是指凭借金融总部、业务和人才的中枢地位，向周边市场扩散金融业务、组织、知识、标准和人才，推动京津冀乃至中国北方的金融协同发展。能够立足天津城市定位、金融定位要求，结合我国金融改革方向和天津市情特征，持续跟踪并深入研究天津金融发展和改革创新最新状况无疑是一个前景广阔、令人兴奋的研究领域。

《天津金融发展报告 2014》继续从天津和区域两个层面，从理论、实践与政策多个角度，对天津金融发展各个领域相关问题进行“点”“面”穿插的研究。本报告由总报告、分报告和专题报告三个部分组成。总报告为“天津金融发展指数 2013”，该报告按照可比口径指标与数据，经过全面统计和分析，度量了 2006 年至 2013 年天津金融发展速度和景气程度，具体包括“指数核心观点”“指数编制说明”“指数整体分析”和“指数分项分析”四部分。分报

告包括上下两篇，其中上篇为“天津金融业的发展”，主要从金融机构、市场、产品创新、人才和生态环境等方面分析 2013 年天津金融发展状况和前景，具体包括“2013 年的天津金融机构”“2013 年的天津金融市场”“2013 年的天津金融产品创新”“2013 年的天津金融人才”“2013 年的天津金融生态环境”五个分报告。下篇为“天津金融业的分析与展望”，主要进行天津金融发展的比较分析和环境分析，提出近期天津金融发展对策建议，具体包括“2013 年的天津金融发展比较”“2013 年的天津金融发展环境”“2014 年天津金融发展对策”三个分报告。专题报告为“天津金融发展研究”，深入探讨天津经济金融发展热点问题，介绍中国滨海金融协同创新中心发展历程，具体包括“天津建设北方金融创新运营中心研究”“新世纪环渤海港口群发展综述”“中国滨海金融协同创新中心纪实”三个专题报告。

与 2012 年推出的首期报告相比，《天津金融发展报告 2014》保持了研究框架的稳定性和可持续性，在此基础上也有所创新和突破，如增加了天津金融发展指数的分析。当然，由于天津金融发展和改革创新也是一个实务性较强的领域，受到研究储备和数据可得性的限制，报告中可能存在有待完善之处。我们期盼各界同人的批评和建议，并希望长期坚持这项研究，以此促使学术界更加重视天津金融发展研究，促进科研工作者与金融业界人士深度交流，推动跨学科、跨领域的协同创新，从而共同为天津金融改革创新和我国区域金融发展服务。

王爱俭

2014 年 7 月 31 日于中国滨海金融协同创新中心

目 录



Ⅱ I 总报告

Ⅱ.1 总报告 天津金融发展指数 (2013)	001
一 天津金融发展指数核心观点	002
二 天津金融发展指数编制说明	011
三 天津金融发展指数整体分析	029
四 天津金融发展指数分项分析	037

Ⅱ II 分报告 上篇

天津金融业的发展

Ⅱ.2 分报告 1 2013 年的天津金融机构	083
一 天津银行业机构发展	085
二 天津证券业机构发展	092
三 天津保险业机构发展	095
四 天津租赁业机构发展	101
五 天津其他机构的发展	106
Ⅱ.3 分报告 2 2013 年的天津金融市场	111
一 货币信贷市场发展	112
二 证券期货市场发展	117



三 天津保险市场发展	124
四 外汇黄金市场发展	126
五 新型交易市场发展	133
六 天津金融市场展望	136
B.4 分报告3 2013年的天津金融产品创新	140
一 天津银行产品创新	140
二 天津证券产品创新	147
三 天津保险产品创新	150
四 天津信托产品创新	151
五 金融产品创新展望	152
B.5 分报告4 2013年的天津金融人才	155
一 天津金融人才发展	156
二 金融人才预测分析	163
三 金融人才现存问题	167
四 金融人才发展建议	170
B.6 分报告5 2013年的天津金融生态环境	179
一 天津金融生态环境总体状况	180
二 天津金融生态环境分项发展	182
三 天津金融生态环境发展展望	193

B III 分报告 下篇

天津金融业的分析与展望

B.7 分报告6 2013年的天津金融发展比较	198
一 天津金融发展的横向比较	199
二 天津与金融中心城市比较	212
三 天津金融发展的纵向比较	216

B.8 分报告 7 2013 年的天津金融发展环境	224
一 互联网金融的发展与监管	224
二 后危机时代的金融消费者保护	235
三 金融监管模式的最新发展趋势	239
B.9 分报告 8 2014 年天津金融发展对策	244
一 依托自由贸易区申报, 加快金融制度创新	245
二 依托京津冀协同发展, 加快金融合作发展	250
三 依托综合改革创新区建设, 加快金融创新步伐	253

B IV 专题篇

天津金融发展研究

B.10 专题报告 9 天津建设北方金融创新运营中心研究	259
B.11 专题报告 10 新世纪环渤海港口群发展综述	283
B.12 专题报告 11 中国滨海金融协同创新中心纪实	331

B V 附录

一 天津金融发展指数客观指标体系	349
二 天津金融发展指数主观指标体系	353
三 天津金融发展指数调查问卷	354
四 天津金融发展指数原始数据	362
B.13 后记	372

CONTENTS



Ⅱ I General Report

Ⅱ.1	The Financial Development Index of Tianjin (2013)	/ 001
	1. <i>Index Core Viewpoints</i>	/ 002
	2. <i>Index Compilation Interpretation</i>	/ 011
	3. <i>Index Global Analysis</i>	/ 029
	4. <i>Index Segment Analysis</i>	/ 037

Ⅱ II Sub-reports Part I

The Development of Tianjin's Financial Sector

Ⅱ.2	Sub-Report 1 The Financial Institutions of Tianjin in 2013	/ 083
	1. <i>Development of Banks</i>	/ 085
	2. <i>Development of Security Institutions</i>	/ 092
	3. <i>Development of Insurance Companies</i>	/ 095
	4. <i>Development of Leasing Companies</i>	/ 101
	5. <i>Development of other Financial Institutions</i>	/ 106

B.3 Sub-Report 2 The Financial Markets of Tianjin in 2013	/ 111
1. <i>Development of Money and Credit Market</i>	/ 112
2. <i>Development of Security and Future Market</i>	/ 117
3. <i>Development of Insurance Market</i>	/ 124
4. <i>Development of Foreign Exchange and Gold Market</i>	/ 126
5. <i>Prospect for New Financial Martket</i>	/ 133
6. <i>Prospect for Tianjin Financial Markets</i>	/ 136
 B.4 Sub-Report 3 The Financial Product Innovation of Tianjin in 2013	 / 140
1. <i>Tianjin Banking Product Innovation</i>	/ 140
2. <i>Tianjin Securities Product Innovation</i>	/ 147
3. <i>Tianjin Insurance Product Innovation</i>	/ 150
4. <i>Tianjin Trust Product Innovation</i>	/ 151
5. <i>Prospect for Tianjin Financial Product Innovation</i>	/ 152
 B.5 Sub-Report 4 The Financial Talents of Tianjin in 2013	 / 155
1. <i>Development of Tianjin Financial Talent</i>	/ 156
2. <i>Anahsis on Forecast of Tianjin Financial Talent</i>	/ 163
3. <i>Problems in Tianjin Financial Talent Development</i>	/ 167
4. <i>Suggestions for Tianjin Financial Talent Development</i>	/ 170
 B.6 Sub-Report 5 The Financial Ecology of Tianjin in 2013	 / 179
1. <i>General Analysis of Tianjin Financial Ecological Environment</i>	/ 180
2. <i>Sub-Analysis of Tianjin Financial Ecological Environment</i>	/ 182
3. <i>Prospect of the Development of Tianjin Financial Ecological Environment</i>	/ 193



Ⅲ Sub-reports Part II

The Analysis and Prospects of Tianjin's Financial Sector

Ⅲ.7 Sub-Report 6 A Comparison of Tianjin's Financial Development in 2013	/ 198
1. <i>Horizontal Comparison of Tianjin Financial Development</i>	/ 199
2. <i>Comparison with Other Financial Centers</i>	/ 212
3. <i>Vertical Comparison of Tianjin Financial Development</i>	/ 216
Ⅲ.8 Sub-Report 7 The Environment of Tianjin's Financial Development in 2013	/ 224
1. <i>Development and Regulation of Internet Finance</i>	/ 224
2. <i>Financial Consumer Protection in the Post Crisis Times</i>	/ 235
3. <i>The Latest Development Trend of Financial Supervision</i>	/ 239
Ⅲ.9 Sub-Report 8 The Countermeasures for Tianjin's Financial Development in 2014	/ 244
1. <i>Speeding Up Innovation of Financial System Depend on the Application of Free Trade Zone</i>	/ 245
2. <i>Speeding Up Financial Cooperation Depend on Beijing-Tianjin-Hebei Regional Coordinated Development</i>	/ 250
3. <i>Speeding Up the Pace of Financial Innovation Depend on the Construction of Comprehensive Reform and Innovation Area</i>	/ 253

Ⅳ Special Reports

A Study of Tianjin's Financial Development

Ⅳ.10 Special Topic 9 A Study of Construction of Operation Center of North Financial Innovation in Tianjin	/ 259
--	-------