



中原发展研究院
智库丛书

中原经济区 金融竞争力报告 (2016)

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)



中原发展研究院
智 库 丛 书

中原经济区 金融竞争力报告 (2016)

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. 2016 / 耿明斋主编

· -- 北京: 社会科学文献出版社, 2016. 11

(中原发展研究院智库丛书)

ISBN 978 - 7 - 5097 - 9702 - 0

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 - 2016 IV. ①F832.761

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 215823 号

· 中原发展研究院智库丛书 ·

中原经济区金融竞争力报告 (2016)

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

责任编辑 / 吴 敏 张 超

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 59367018

印 装 / 三河市东方印刷有限公司

规 格 / 开 本: 787mm × 1092mm 1/16

印 张: 16.75 字 数: 394 千字

版 次 / 2016 年 11 月第 1 版 2016 年 11 月第 1 次印刷

书 号 / ISBN 978 - 7 - 5097 - 9702 - 0

定 价 / 180.00 元

本书如有印装质量问题, 请与读者服务中心 (010 - 59367028) 联系

▲ 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、河南财政金融学院等的专项资助。

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

编委会主任 张大卫

编委会副主任 耿明斋

编委会成员 (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	李燕燕	杨盛道	肖新明	冷 俊
宋丙涛	张 琼	张大卫	张庆义	张明超
郑祖玄	宗长青	胡五岳	段建新	娄源功
秦群立	耿明斋	徐衣显	黄曰珉	菅明军
盛国民	焦锦淼	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，编撰出版了《传统农区工业化与社会转型丛书》一套，出版《中国农区工业化道路研究》《人口流动、制度壁垒与新型城镇化》等专著数十种。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“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,成果冠以《中原经济区竞争力报告》名称,作为中原发展研究院的系列年度出版物之一,每年一份,连续编撰出版,首份报告于2012年4月面世。

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,这两个项目的首份年度报告于2013年11月面世。从2014年开始,河南财政金融学院则资助《中原经济区财政发展报告》的编撰与出版。

上述三种报告的编撰和出版,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,同年,中原发展研究院获批为河南省高校人文社会科学重点研究基地。^② 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》等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。

① 2013年河南省发展和改革委员会也加入了共建序列。

② 作为智库建设的先行者,中原发展研究院于2015年7月被确定为河南省委、省政府重点支持的智库机构之首(中共河南省委办公厅、河南省人民政府办公厅豫办〔2015〕32号文《关于加强中原智库建设的意见》),同时被吸收为国家智库中国国际经济交流中心的理事单位。

“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）、新型城镇化与中原经济区建设河南省协同创新中心以及河南省人文社会科学重点研究基地中原发展研究院系列专题等多个课题研究成果的有机组成部分。同时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。

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。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

2016 年 5 月 8 日修订

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：河南省银行业金融资产规模水平不断上升，但增速在全国的位次有所下降，处于全国范围中势地位，特别是以存贷比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速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，总结过去并砥砺未来，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位情况。在区域篇中，各地市自成一章，分别从金融生态、金融规模及金融效率三个方面对各地市的金融竞争力进行了分析。2013~2015 年连续三年出版的《中原经济区金融竞争力报告》中，除了河南省 18 个地市外，还包括中原经济区涉及的安徽、山东、河北、山西部分市（县、区），由于这些省份地市的部分数据不可得以及统计口径不一致，在材料分析上无法与河南省 18 个地市的内容衔接，进行比较，而且也无法显示其在区域内所处的功能地位。所以，今年编写的金融竞争力报告仅局限于对河南省金融状况的分析。报告所涉及的数据大部分来自国家统计局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，由河南省中原发展研究基金会和北京汉唐教育集团资助，每年系列出版。本书是新型城镇化与中原经济区建设河南省协同创新中心资助的研究成果。由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

2016 年 6 月

目 录

综 合 篇

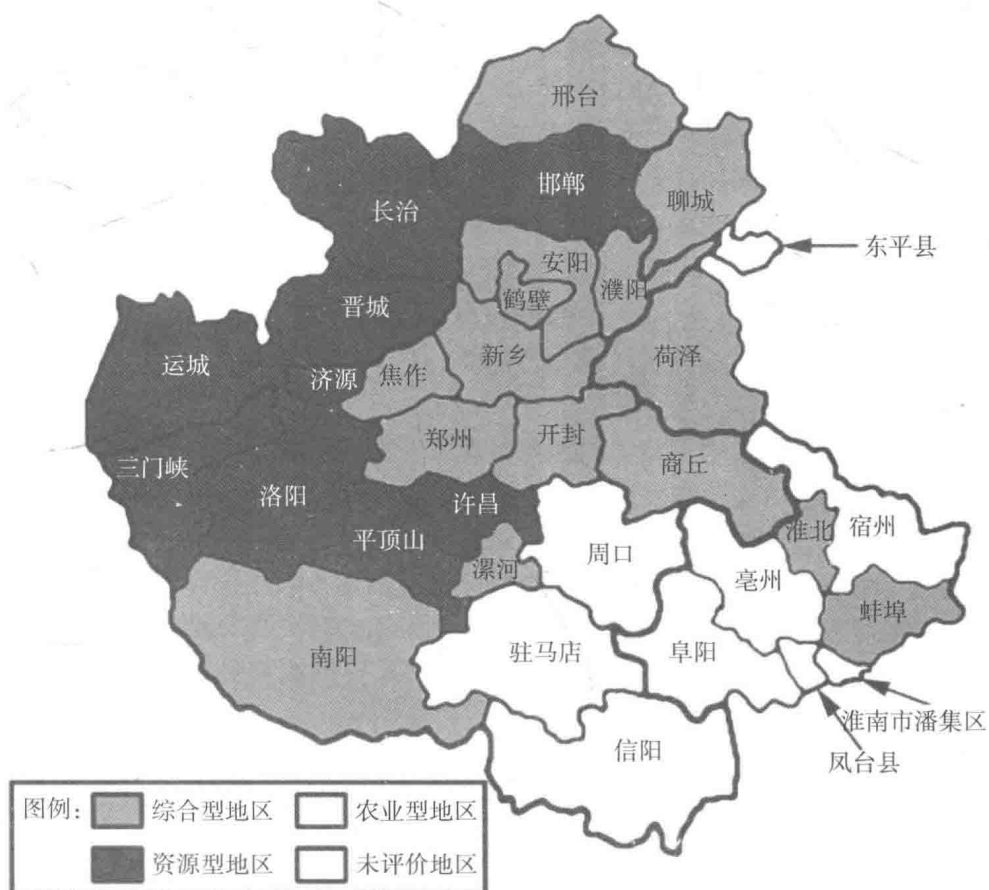
第1章 绪论.....	003
第2章 河南省金融发展总体评述.....	014
第3章 河南省金融生态竞争力评价分析.....	029
第4章 河南省金融规模竞争力评价分析.....	038
第5章 河南省金融效率竞争力评价分析.....	045
第6章 河南省金融竞争力综合评价分析.....	051

区 域 篇

第7章 郑州市 2015 年金融竞争力研究报告	075
第8章 开封市 2015 年金融竞争力研究报告	085
第9章 洛阳市 2015 年金融竞争力研究报告	095
第10章 平顶山市 2015 年金融竞争力研究报告	105
第11章 安阳市 2015 年金融竞争力研究报告	115
第12章 鹤壁市 2015 年金融竞争力研究报告	125
第13章 新乡市 2015 年金融竞争力研究报告	135
第14章 焦作市 2015 年金融竞争力研究报告	145
第15章 濮阳市 2015 年金融竞争力研究报告	155
第16章 许昌市 2015 年金融竞争力研究报告	165
第17章 漯河市 2015 年金融竞争力研究报告	175
第18章 三门峡市 2015 年金融竞争力研究报告	185

第 19 章	商丘市 2015 年金融竞争力研究报告	195
第 20 章	周口市 2015 年金融竞争力研究报告	205
第 21 章	驻马店市 2015 年金融竞争力研究报告	215
第 22 章	南阳市 2015 年金融竞争力研究报告	225
第 23 章	信阳市 2015 年金融竞争力研究报告	235
第 24 章	济源市 2015 年金融竞争力研究报告	245
后 记		255

综 合 篇



第 1 章

绪 论

金融是现代经济的核心，金融竞争力则是国家经济竞争力的核心。金融在资源配置中发挥核心作用。市场机制是资源配置的基础和主要手段，而在市场体系中，金融市场起着核心和枢纽作用。金融市场引导生产要素的流向和流量，其对资源优化配置的引导力，则取决于金融竞争力。金融市场促成储蓄向投资的转化，具有资本形成的功能，推动资本规模的扩大和资本结构的优化，而这种推动力的大小，是由金融竞争力的强弱决定的。金融竞争力关系到计划调控的效果，制约着财政政策的运行质量，决定着货币政策调控的效率，是宏观经济调控的基础和核心力。在经济全球化时代，国家经济安全的核心是金融安全，而金融竞争力则是抵御金融风险，维护金融和经济安全的核心支持力。

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

金融竞争力是产业竞争力的支撑。提高传统产业的竞争力，需要以高新技术对其进行技术改造，实现产业结构的优化和升级，促进资源向优势产业和支柱产业的流动，推进产业的系统创新等。解决这些问题，均需以金融竞争力为支撑。至于高新技术产业的发展，更是须臾离不开强有力的金融支持。作为金融形式之一的风险投资，是高新技术企业不可或缺的孵化器，是高新技术成果转化为直接生产力不可替代的桥梁。风险投资业竞争力的强弱，直接决定高新技术产业的兴衰，并进而对整个产业竞争力产生重大影响。

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。

其次，金融竞争力具有强烈的对比性。金融竞争力只能是两国或多国金融业之间相比较而存在的整体力，其参照系是竞争对手的竞争力。一国金融竞争力的强弱，只能在国际金融竞争中检验出来，在与竞争对手的较量中做出判断。

最后，金融竞争力是企业竞争力的依托。21 世纪以来，由于中国金融市场的快速发展，各行企业都在努力进入金融行业，尤其是金融服务类企业，更是争取金融业的全牌照，成功进入金融行业，这似乎是一种强有力的竞争力，而这种强有力的核心竞争力归根

结底是企业的金融竞争力。

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. 有助于对资源的分配与配置

金融在资源配置中发挥核心作用。市场机制是资源配置的基础和主要手段,而在市场体系中,金融市场起着核心和枢纽作用。金融市场引导生产要素的流向和流量,其对资源优化配置的引导力,则取决于金融竞争力。金融市场促成储蓄向投资的转化,具有资本形成的功能,推动资本规模的扩大和资本结构的优化,而这种推动力的大小,是由金融竞争力的强弱决定的。金融竞争力关系到计划调控的效果,制约着财政政策的运行质量,决定着货币政策调控的效率,是宏观经济调控的基础和核心力。在经济全球化时代,国家经济安全的核心是金融安全,而金融竞争力则是抵御金融风险,维护金融和经济安全的核心支持力。

2. 有助于提高行业的核心竞争力

提高传统产业的竞争力,需要以高新技术对其进行技术改造,实现产业结构的优化和升级,促进资源向优势产业和支柱产业的流动,推进产业的系统创新等。解决这些问题,均需以金融竞争力为支撑。

3. 有助于改善融资环境,促进项目融资

金融竞争力的增强,能为企业升级创造更好的融资环境,提高企业项目开发的准确性和成功率,促进企业结构和产品结构的优化,使企业更好地实现科技进步。随着产业融合不断向广度和深度发展,金融企业必定越来越多地从实体企业内部产生作用,因而金融竞争力对企业竞争力的作用,将越来越直接,越来越显著。

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 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 1-2-1 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

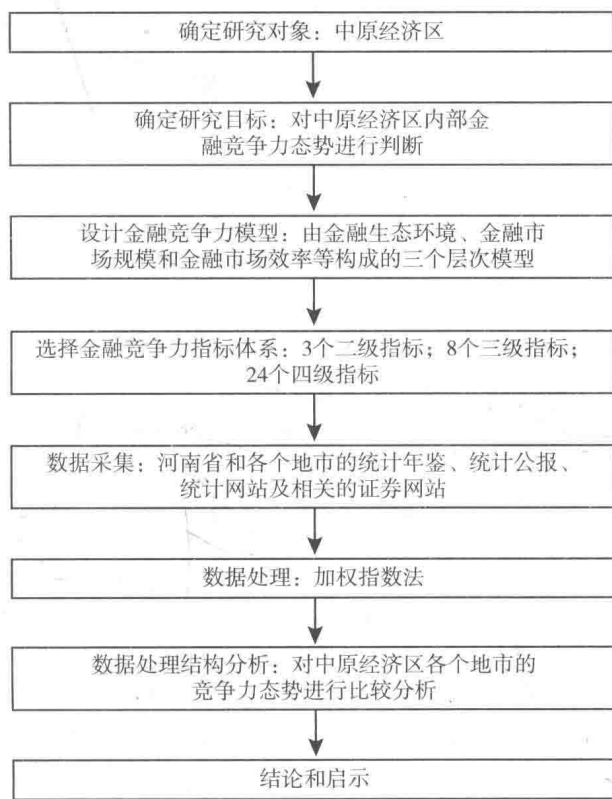


图 1-2-1 中原经济区金融竞争力研究的框架

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。

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度量，是对资源的吸引力和对资源的转化能力的一种研究。

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得以反映。

1.2.3 指标体系构建

中原经济区金融竞争力的评价体系包括金融生态竞争力、金融规模竞争力和金融效率竞争力 3 个二级指标，每个二级指标又分解为若干个三级指标，每个三级指标再分解为若