

广州国际金融研究院 广州金融业协会 组编

FINANCIAL RESEARCH IN SOUTH CHINA

华南金融研究书系

新常态下的 区域金融发展

珠江三角洲金融改革 发展报告（2016）

许涤龙 钟雄等 著

 中国金融出版社

华南金融研究书系

广州国际金融研究院 广州金融业协会 组编

新常态下的区域金融发展

珠江三角洲金融改革发展报告（2016）

许涤龙 钟 雄 等著



中国金融出版社

责任编辑：黄海清

责任校对：潘洁

责任印制：程颖

图书在版编目 (CIP) 数据

新常态下的区域金融发展 (Xinchangtai Xiade Quyu Jinrong Fazhan): 珠江三角洲金融改革发展报告. 2016/许涤龙, 钟雄等著. —北京: 中国金融出版社, 2016. 12

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8843 - 0

I. ①新… II. ①许…②钟… III. ①珠江三角洲—金融改革—研究报告—2016 IV. ①F832.765

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 319445 号

出版

发行 **中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 19.75

字数 340 千

版次 2016 年 12 月第 1 版

印次 2016 年 12 月第 1 次印刷

定价 50.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8843 - 0

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

前 言

2012年6月27日,中国人民银行等八部委联合发布《关于印发广东省建设珠江三角洲金融改革创新综合试验区总体方案的通知》(银发〔2012〕158号),该综合试验区总体方案是经国务院同意,由广东省政府负责实施。根据该方案,广东省将建设试验内容和覆盖范围十分广泛的金融改革创新综合试验区,主要包括:一是在珠三角地区建设城市金融改革创新综合试验区;二是在环珠三角的梅州市建设农村金融改革创新综合试验区;三是在环珠三角的湛江市建设统筹城乡发展金融改革创新综合试验区。以《广东省建设珠江三角洲金融改革创新综合试验区总体方案》为依据,广东省委、省政府于同年9月1日出台了《关于全面推进金融强省建设若干问题的决定》,标志着广东省进入全面建设金融强省的历史新时期。

本书以经济发展新常态下广东建设金融强省的重点、难点和热点问题为主要考察对象,本着记录发展→评估现状→分析问题→预测未来→提供建议的思路,对珠三角金融改革创新试验区第一阶段(2012~2015年)的建设发展情况进行系统调查、评价和分析,着重从区域金融政策制定和实施角度进行调查研究,形成专题调查报告、综合评价报告和政策分析报告,以此总结第一阶段试验区及其内部各地区的金融改革发展情况和存在问题,为政府部门和监管机构推进第二阶段(2016~2020年)试验区及其各地区的金融改革创新、制定和实施金融政策提供依据。

本书是对珠三角金融改革创新试验区第一阶段建设发展总体情况的总结、评价与分析,围绕珠三角试验区第一阶段金融改革发展的重点领域构建内容体系,主要内容包括4篇9章:第Ⅰ篇是总体篇(第1章~第2章),主要分析珠三角金融改革创新试验区的建设背景和第一阶段金融改革发展总体情况,以便对试验区及其金融改革发展历程与概貌形成总体性认识;第Ⅱ篇是区域篇(第3

章~第5章),依据国家颁布的珠三角金融改革创新试验区文件,按照区域金融改革创新的不同功能定位将试验区划分为金融中心、东西两翼和金融引擎三类地区,分别考察广州—深圳两个区域金融中心、东翼之梅州农村金融与西翼之湛江城乡协调金融以及重点片区金融引擎即广州南沙、深圳前海和珠海横琴的金融发展状况;第Ⅲ篇是评估篇(第6章~第8章),构建珠三角试验区金融改革创新评估框架及相应的评估体系和指数体系,对珠三角试验区第一阶段金融改革创新目标与任务的完成情况进行以定性为主的任务评估和以定量为主的指数分析,尝试全面、精确地把握试验区建设第一阶段主要目标的实现程度、各项任务的完成进度以及金融改革发展中存在的问题;第Ⅳ篇是政策篇(第9章),根据评估、分析结论,从试验区金融改革创新任务层面、试验区三大经济圈层面和试验区各城市层面提出推进试验区第二阶段建设、进一步深化金融改革创新的政策建议或对策要点。

本书是广州国际金融研究院招标设立的广州金融研究2015年度第一批战略性课题珠江三角洲金融改革发展评估及对策研究的最终成果,同时得到了广东省2014年扶持金融产业发展专项资金项目广东金融产业发展评估及政策创新系列研究和广州市2015年战略性主导产业发展资金计划(金融保险)项目新常态下广州金融发展战略创新系列研究的资助。研究工作得到广东省政府金融工作办公室、中国人民银行广州分行、中国银监会广东银监局、中国证监会广东证监局、中国保监会广东保监局、广州市金融工作局以及珠三角试验区内其他十个主要城市(深圳市、佛山市、肇庆市、东莞市、惠州市、珠海市、中山市、江门市、梅州市、湛江市)政府金融部门、试验区内重点片区(广州南沙、深圳前海、珠海横琴)金融部门及自贸区管理机构等的支持和帮助,谨致以诚挚的感谢!特别感谢广州市人民政府欧阳卫民常务副市长,广州市金融工作局邱亿通局长、聂林坤副局长、何华权副局长、欧峻青处长和庄希勤副处长,广东省政府金融工作办公室陈平健处长和余波科长,中国人民银行广州分行何伟刚处长,广州大学屈哨兵书记、魏明海校长、张其学教授、李元教授、汤萱副处长和徐凌军副处长,湖南大学任英华副教授,广东财经大学张芳副教授,广州国际金融研究院李正辉教授和王孟欣教授等领导和专家,他们在本书研究主题确定、研究思路设计、研究资料搜集、研究成果鉴定等方面提供了大力的指导和帮助。

本书所依托的课题主要由广州国际金融研究院（广州大学金融研究院）金融统计研究所承担，课题组吸收了来自广州金融业协会、湖南大学、吉林财经大学和广州农商银行等单位的成员参加。在本书编写及相关课题研究过程中，曾组织过多轮次的实地调研和资料征集，广东省政府金融工作办公室、广州市金融工作局及珠三角试验区内各城市、各片区政府金融部门有关领导和专业干部对课题组的系列专题调研给予了慷慨无私的帮助，提供了大量金融数据资料，承担了一些课题研究工作任务。同时，课题组在研究中还参考了众多国内外专业文献，引用了许多网络数据资料，在此对相关单位和人士一并致谢！

本书及相关课题由许涤龙、钟雄提出选题计划，确定研究思路和编写大纲。各章初稿的执笔分工为：第1章，许涤龙、刘悦；第2章，钟雄、陈世明；第3章，陈双莲、钟雄、刘悦；第4章，钟雄、刘娜；第5章，许涤龙、陈双莲；第6章，钟雄、陈志炎；第7章，钟雄、黄俊；第8章，许涤龙、钟雄、陈志炎；第9章，许涤龙、钟雄、陈双莲。初稿完成后，主要由许涤龙、钟雄负责总纂修改，陈双莲、刘悦、陈志炎参与了部分章节的修改。

当前我国各种类型的改革创新试验区纷纷出台，如何科学地评价研究试验区特别是金融改革创新试验区的建设发展状况，尚是需要探讨的问题。本书所作的初步探讨或许有一定的创新性和启示价值，但错漏、缺憾也将不在少数，冀望专家、读者多加指教。

作 者

2016年10月17日

目 录

I 总体篇

第1章 珠三角金融改革创新背景分析	3
一、珠三角试验区建设的地理文化背景	3
（一）珠三角试验区的地理特征	3
（二）珠三角试验区的人文背景	7
二、珠三角试验区建设的政策历史背景	9
（一）试验区获批的历史背景	9
（二）试验区建设的政策保障	11
三、国际金融危机以来金融新业态的发展背景	14
（一）金融新业态及其发展趋势	14
（二）金融新业态的发展机遇	17
（三）金融新业态发展面临的挑战	19
（四）金融新业态的发展策略	21
第2章 珠三角试验区第一阶段金融改革发展总体情况	22
一、新常态下珠三角试验区的经济发展总体情况	22
（一）经济运行总体情况	23
（二）固定资产投资情况	25
（三）消费运行基础	25
（四）对外开放基础	27
二、珠三角试验区传统金融运行态势	28

(一) 银行业运行态势	28
(二) 证券业运行态势	30
(三) 保险业运行态势	31
三、珠三角试验区金融改革创新的主要表现	32
(一) 金融新业态发展	32
(二) 金融改革措施	43
(三) 金融创新概况	46
四、珠三角试验区金融改革的显著效果	47
(一) 促进经济快速发展	47
(二) 优化金融结构体系	48
(三) 推进金融强省建设	48

II 区域篇

第3章 广州—深圳区域金融中心的发展	51
一、广州区域金融中心的发展	52
(一) 广州区域金融中心发展概况	52
(二) 广州区域金融中心发展特点	58
二、深圳区域金融中心的发展	61
(一) 深圳区域金融中心发展概况	61
(二) 深圳区域金融中心发展特点	66
三、广州—深圳区域金融中心的错位发展	70
(一) 广深金融各自的发展重点	70
(二) 广深金融合作发展前景	73
第4章 东西两翼特色金融的发展	75
一、东翼之梅州农村金融的发展	76
(一) 梅州农村金融发展目标	76
(二) 梅州农村金融发展概况	77
(三) 梅州农村金融发展特点	81
二、西翼之湛江城乡协调金融的发展	85

(一) 湛江城乡协调金融发展目标	85
(二) 湛江城乡协调金融发展概况	86
(三) 湛江城乡协调金融发展特点	89
第5章 重点片区金融引擎的发展	92
一、广州南沙金融的发展	92
(一) 南沙及其功能定位	92
(二) 南沙金融及其发展特点	95
二、深圳前海金融的发展	99
(一) 前海及其功能定位	99
(二) 前海金融及其发展特点	101
三、珠海横琴金融的发展	108
(一) 横琴及其功能定位	108
(二) 横琴金融及其发展特点	111
 III 评估篇	
第6章 珠三角试验区金融改革创新评估框架	121
一、珠三角试验区金融改革创新评估目的与内容	121
(一) 评估目的	121
(二) 评估内容	123
二、珠三角试验区金融改革创新评估思路与方法	124
(一) 整体评估主要目标实现程度	124
(二) 单独评估各项任务完成进度	126
(三) 编制试验区金融改革创新指数	128
第7章 珠三角试验区金融改革创新任务评估	129
一、珠三角城市金融改革创新评估	129
(一) 加快建设现代金融市场体系	129
(二) 加快完善金融组织体系	136
(三) 加快金融产品与服务创新	151
(四) 推动珠江三角洲地区金融一体化发展	162

(五) 提升区域金融合作水平	169
(六) 进一步优化金融发展环境	174
二、梅州农村金融改革创新评估	178
(一) 培育完善农村金融要素市场	178
(二) 创新农村金融服务体系	179
(三) 优化农村金融发展环境	182
三、湛江城乡协调金融改革创新评估	184
(一) 探索城乡金融协调发展新机制	184
(二) 加快形成支持城乡协调发展的金融服务体系	186
第8章 珠三角试验区金融改革创新指数分析	189
一、珠三角试验区金融改革创新指数的构建	189
(一) 指数的编制目标和意义	189
(二) 指数的编制原理和分析过程	191
(三) 指数的指标体系设计	193
(四) 指数的赋权与计算方法	195
二、珠三角试验区金融改革创新指数的测算	199
(一) 城市金融改革创新指数的测算	200
(二) 农村金融改革创新指数的测算	233
(三) 城乡协调金融改革创新指数的测算	241
(四) 任务总指数的合成	247
(五) 目标总指数的计算	253
三、珠三角试验区金融改革创新指数结构性分析	255
(一) 任务指数分析	255
(二) 目标指数分析	261
四、珠三角试验区金融改革创新指数区域性分析	261
(一) 城市对比	262
(二) 经济圈对比	268

IV 政策篇

第9章 珠三角试验区金融改革创新的政策建议	277
------------------------------------	------------

一、珠三角试验区金融改革创新任务层面的政策建议	277
(一) 城市金融改革创新领域的政策建议	277
(二) 农村金融改革创新领域的政策建议	279
(三) 城乡协调金融改革创新领域的政策建议	279
二、珠三角试验区三大经济圈层面的金融改革创新对策要点	280
(一) 广州—佛山—肇庆经济圈金融改革创新对策要点	280
(二) 深圳—东莞—惠州经济圈金融改革创新对策要点	280
(三) 珠海—中山—江门经济圈金融改革创新对策要点	280
三、珠三角试验区各城市层面的金融改革创新对策要点	281
(一) 广州市金融改革创新对策要点	281
(二) 佛山市金融改革创新对策要点	282
(三) 肇庆市金融改革创新对策要点	283
(四) 深圳市金融改革创新对策要点	284
(五) 东莞市金融改革创新对策要点	286
(六) 惠州市金融改革创新对策要点	288
(七) 珠海市金融改革创新对策要点	289
(八) 中山市金融改革创新对策要点	291
(九) 江门市金融改革创新对策要点	292
(十) 梅州市金融改革创新对策要点	294
(十一) 湛江市金融改革创新对策要点	295
参考文献	296



I 总体篇

第1章 珠三角金融改革创新背景分析

在我国经济发展步入新常态的大背景下,2012年6月27日,国务院批准了《广东省建设珠江三角洲金融改革创新综合试验区总体方案》(以下简称《总体方案》),其中珠江三角洲金融改革创新综合试验区简称珠三角试验区或试验区)。根据该《总体方案》,广东省将建设试验内容和覆盖范围十分广泛的金融改革创新综合试验区:一是在珠三角地区建设城市金融改革创新综合试验区;二是在环珠三角的梅州市建设农村金融改革创新综合试验区;三是在环珠三角的湛江市建设统筹城乡发展金融改革创新综合试验区。以《总体方案》为依据,广东省委、省政府于同年9月出台了《关于全面推进金融强省建设若干问题的决定》,标志着广东省进入了全面建设金融强省的新的历史时期。

一、珠三角试验区建设的地理文化背景

珠江三角洲金融改革创新综合试验区不是按照城市区位设立的,而是按照珠三角、环珠三角以及粤港澳三个经济带来划分和定位的,即以珠江三角洲地区为主体,辐射带动粤西北和粤东南等环珠三角地区,并加强粤港澳地区的紧密合作。作出这种划分和定位,与珠三角试验区独特的地理位置以及人文背景息息相关。

(一) 珠三角试验区的地理特征

从覆盖范围来看,试验区涉及的地域包括珠三角九座城市,外加东西翼两座城市,呈现“9+2”布局(如图1.1所示)。珠三角九座城市是沿袭《珠三角地区改革发展规划纲要(2008~2020年)》中划分的广州市、深圳市、珠海市、佛山市、惠州市、肇庆市、江门市、中山市和东莞市九个城市,面积为24437平方公里,约占广东省面积的14%;东西翼两座城市为珠三角东翼的梅州市,面积为15836平方公里,以及西翼的湛江市,面积为12490平方公里。

从全国版图来看,设立珠三角金融改革创新综合试验区有其区位上的必要

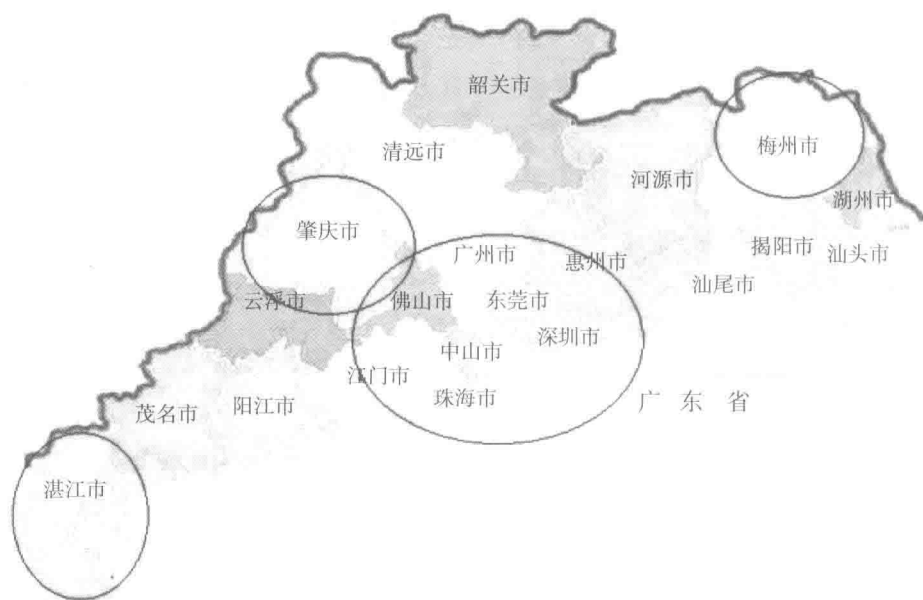


图 1.1 珠三角金融改革创新综合试验区城市分布

性。试验区是连接港澳的桥梁，通向世界的窗口（如图 1.2 所示）。广东省地处中国大陆最南部，南临南海，是海上丝绸之路的重要组成部分，珠江口东西两侧分别与中国香港特别行政区、中国澳门特别行政区接壤，其得天独厚的地理区位，使其成为具有代表性的金融改革试验区。一方面，珠三角是中国金融板块的南端大门。试验区毗邻港澳，便于共享和整合港澳地区丰厚的金融资源，能够在统筹粤港澳区域协同发展，维持区域平衡，进而带动全国发展方面发挥举足轻重的作用。另一方面，试验区面向东南亚，与东盟联系紧密，到达澳大利亚、美洲、非洲以及欧洲等地的海上及空中航线也非常方便快捷，便于利用外部力量来发展自己，其地理位置具备辐射全球的潜质，能够成为与国际规则、国际惯例相衔接的、具有国际竞争力的金融高地。

此外，试验区所在区域一直是带动我国综合改革全局的排头兵，具有成为金融改革试验区的禀赋和优势。广东省东邻福建，北接江西、湖南，西连广西，与中国内陆连接紧密。由广东省倡导的包括福建、广东、广西、贵州、海南、湖南、江西、四川、云南、香港特别行政区和澳门特别行政区的泛珠三角合作区域更是区域合作、协调发展的典范。广东作为其中经济总量最大和发展最快的省份，一直担当着经济增长极的重任，发挥着集聚、整合资源并辐射、带动整个区域以及全国的作用。在金融改革方面，广东也一直走在全国前列，积累

了一定的实践经验,具备了先行先试、率先突破的工作基础。因此,广东珠三角金融改革创新综合试验区的设立可以提升珠三角区域金融合作水平,辐射带动华南、中南和西南地区金融发展,推动区域金融一体化,为全国的金融改革提供经验和示范。

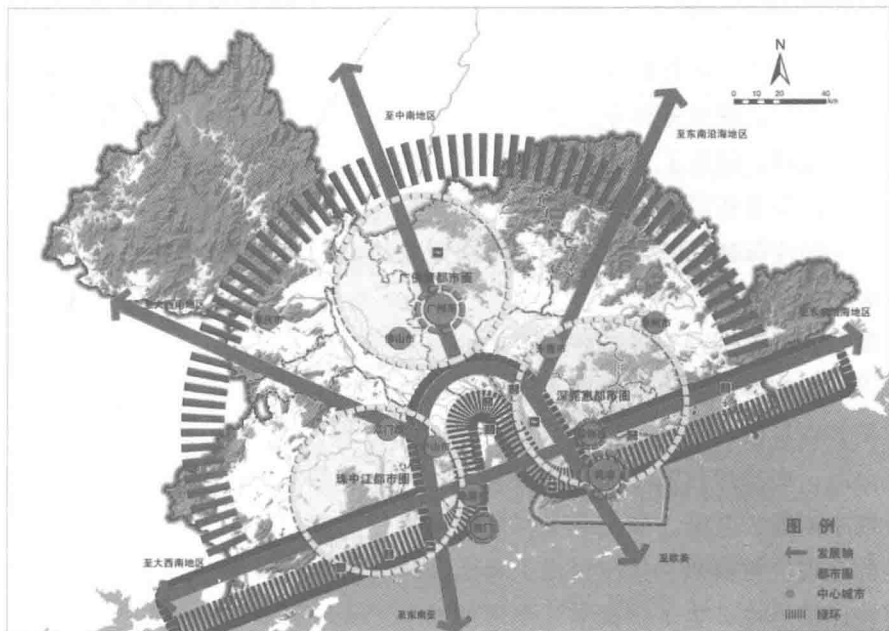


图 1.2 珠三角一体化空间结构^①

珠三角金融改革试验区所拥有的区位特征和禀赋,使其在中国已有的五大国家级金融改革试验区中极具典型性。

首先,试验区内城市化水平高,城市金融发展迅速。珠江三角洲金融改革创新综合试验区由三大部分组成,其中之一便是珠三角城市金融改革创新综合试验区,这一规划与珠三角地区较高的城市化水平以及快速的城市金融发展密不可分。珠三角地区金融生态环境优越,不仅有广州、深圳这样集聚了丰富金融资源的国家级区域金融中心城市,还有发展潜力巨大的南沙、前海和横琴这三个自贸区,同时珠三角地区的城市化进程注重一体化协调发展,包括“广佛肇”、“珠中江”、“深莞惠”三大经济圈在内的珠三角城市群已经向世界级城市群的方向大踏步迈进。

^① 引自《珠江三角洲城乡一体化规划(2009~2020)》, <http://www.dg.gov.cn/zsjgy/s26829/201103/315329.htm>。

其次, 试验区内农村金融特点突出, 代表性强。农业发展和农民致富都离不开农村金融服务的支持。在梅州建设农村金融改革创新综合试验区, 得益于其独特的区位优势和长期的发展。“八山一水一分田”的梅州, 地处广东省东北部, 东部与福建省交界, 北部与江西省相连, 是著名的“客家之乡”, 是广东省的农业大市, 但是也属于发达省份的欠发达地区。为了改变落后面貌, 2009年, 梅州市便率先在广东省推进农村金融改革创新工作, 建立起了层次多、覆盖广、可持续的农村金融服务体系。经过几年的发展, 梅州农村金融服务覆盖了梅州市所有行政村, 创造了“梅州经验”和“梅州模式”, 为广东省乃至全国农村金融改革提供参考和借鉴。2012年6月下发的《总体方案》, 特别提出在梅州市建设农村金融改革创新综合试验区, 将梅州农村金融改革创新提升为国家金融发展战略。

最后, 试验区内统筹城乡金融协调发展亮点纷呈。《总体方案》中确立在湛江市建设统筹城乡发展金融改革创新综合试验区, 而湛江市所处的特殊地理区位使其很早就着手进行城乡统筹金融改革。湛江地处粤桂琼三省区交汇处, 东濒南海, 南隔琼州海峡与海南省相望, 西临北部湾, 背靠大西南, 是中国大陆通往东南亚、欧洲、非洲和大洋洲航程最短的港口城市。湛江市凭借着这些优越的地理区位禀赋迅速发展成为粤西和环北部湾经济圈的经济中心。城市化进程快速推进也产生了困扰湛江发展的城乡二元结构问题, 湛江市一直致力于金融改革创新, 这其中农信社改革和湛江市商业银行改革取得重大突破, 设立了“广东统筹城乡产业发展基金”, 探索出了一条统筹城乡金融发展的可行路径。

与其他国家级金融改革试验区相比, 珠三角试验区内外部地理区位特征及禀赋有其独特性和不可替代性, 对其金融改革创新作用也非常显著。五大试验区各具特色(如表1.1所示), 这也便于区错位发展, 优化利用资源, 以便把解决本地问题与攻克共性难题结合起来, 为其他地区 and 全国的金融改革提供示范。

表 1.1 全国部分金融类试验区目标定位、区位特征及禀赋对比

试验区	目标定位	区位特征及禀赋
珠江三角洲金融改革创新综合试验区	建设珠三角城市金融改革创新综合试验区 建设梅州市农村金融改革创新综合试验区 建设湛江市统筹城乡发展金融改革创新综合试验区	(1) 中国经济金融南大门, 与世界接轨 (2) 毗邻港澳, 共享丰富金融资源 (3) 区域内城市、农村金融发展典型