

京津冀

金融协同发展研究

陈建华等◎著



 中国金融出版社

河北省社会科学基金项目
“京津冀金融协同发展研究”（HB15YJ045）研究成果

京津冀金融协同发展研究

陈建华 等著



中国金融出版社

责任编辑：陈 翎 刘红卫

责任校对：孙 蕊

责任印制：程 颖

图书在版编目 (CIP) 数据

京津冀金融协同发展研究 (Jingjinji Jinrong Xietong Fazhan Yanjiu) / 陈建华等著. —北京：中国金融出版社，2015. 12

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8238 - 4

I. ①京… II. ①陈… III. ①地方金融事业—协调发展—研究—华北地区 IV. ①F832. 72

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 286459 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 北京市松源印刷有限公司

装订 平阳装订厂

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

插页 2

印张 23.5

字数 305 千

版次 2015 年 12 月第 1 版

印次 2015 年 12 月第 1 次印刷

定价 55.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8238 - 4/F. 7798

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

河北省社会科学基金项目
“京津冀金融协同发展研究”(HB15YJ045)研究成果

写作小组成员

组 长：陈建华

副组长：卢 钦 文洪武 李晶玲

总 纂：贾怀德 张双英 赵天奕

组 员(按章节顺序排序):

谢瑞芬	赵天奕	李文娟	贾稚云	门 超
温振华	孙刚强	高东胜	胡艳芳	刘 圣
王 峰	吴 强	吴 洋	王治宇	郭彦峰
应 明	黄艳霞	王 超	魏 伟	

序

2014年2月26日，习近平总书记在北京主持召开座谈会，专题听取京津冀协同发展工作汇报并作重要讲话，明确指出实现京津冀优势互补、促进环渤海经济区发展、带动北方腹地发展是一项重大国家战略。以此为标志，京津冀协同发展正式上升为国家战略。2015年4月30日，中共中央政治局审议通过了《京津冀协同发展规划纲要》，标志着京津冀协同发展的顶层设计基本完成，推动实施这一战略的总体方针已经明确。

中国人民银行石家庄中心支行党委紧紧抓住这一主线，整合系统资源，成立了金融支持京津冀协同发展工作小组和研究小组，在深入实地进行考察调研的同时，结合省情、域情、国情，就京津冀金融协同发展问题展开理论研究，《京津冀金融协同发展研究》就是研究的重要成果。全书在现有金融发展理论的基础上，构建了包括金融政策、金融组织结构、金融市场和金融生态环境建设在内的金融协同发展框架，为实现京津冀区域产业结构优化升

级、经济社会可持续发展提供了可行路径。本书为金融支持京津冀协同发展提供了创新的思路和方法，不失为京津冀金融协同发展研究的一部力作。

希望中国人民银行石家庄中心支行再接再厉，认真落实中国人民银行党委提出的“学习型、研究型、专家型、务实型和开拓型”干部队伍建设目标，加强金融服务实体经济发展的理论和实务研究，进一步提升金融服务水平，为经济金融健康发展提供更好的决策参考和智力支持。

郭庆平
12.3

目 录

第一章 导论	1
第一节 选题背景及研究意义	1
一、选题背景	1
二、研究意义	3
第二节 核心概念界定与辨析	5
一、区域、区域金融	6
二、协同、协同发展	7
三、区域金融协同发展概念的内涵与特征	8
四、与其他相关概念的联系与区别	11
第三节 研究方法的主要内容	13
一、研究方法	13
二、主要研究内容	15
第四节 研究框架及创新之处	17
一、研究框架	17
二、创新之处	20
第二章 理论回顾与文献综述	22
第一节 协同学相关理论回顾	22
一、协同学的主要内容	22
二、协同学与区域经济理论的融合——区域经济协同发展	24

第二节 金融发展相关理论回顾	28
一、金融发展理论主要学说内容及其评价	28
二、金融发展与经济增长的最新研究成果回顾	32
第三节 区域金融发展理论研究综述	36
一、货币政策与区域金融发展	36
二、区域金融市场与区域金融发展	38
三、区域金融组织与区域金融发展	39
四、区域金融生态环境与区域金融发展	40
第四节 国内区域金融协同发展的文献综述	41
一、区域金融发展的差异性	41
二、影响区域金融协同发展的因素	43
三、区域金融协同发展与经济增长的关系	44
四、京津冀区域金融协同发展相关研究	46
第三章 区域金融协同发展的国内外经验借鉴	49
第一节 欧盟经济金融一体化对京津冀金融协同发展的 经验借鉴	49
一、欧盟区域金融政策的发展演进	49
二、欧盟区域金融政策的效果分析	53
三、欧盟经济金融一体化对京津冀协同发展的启示	56
第二节 长三角区域金融合作模式及主要经验	60
一、长三角经济金融发展情况	60
二、长三角金融合作的主要经验	65
第三节 珠三角区域金融合作模式及主要经验	68
一、珠三角经济金融发展状况	68
二、珠三角金融合作的主要经验	73
第四节 长三角、珠三角经济金融合作对京津冀协同发展的 经验借鉴	75

一、明确发展定位	75
二、建立合作机制	76
三、营造良好政策环境	77
四、推动金融服务一体化	78
五、改善金融生态环境	78
第四章 京津冀区域金融发展现状及存在的问题	82
第一节 京津冀区域经济发展情况	82
一、经济发展水平	82
二、产业结构	89
第二节 京津冀区域金融发展水平	91
一、总量分析	91
二、增速分析	92
三、结构分析	93
第三节 京津冀区域金融资源分布	93
一、金融机构组织规模	93
二、金融机构经营规模	95
第四节 金融运行效率	102
一、银行机构运行效率	102
二、证券市场运行效率	103
三、保险市场运行效率	104
第五节 京津冀区域金融协同发展中存在的问题	105
一、区域经济一体化程度低	105
二、金融发展程度不平衡	107
三、金融竞争大于金融合作	110
四、金融资源配置存在壁垒	111
五、金融市场一体化程度偏低	111
六、金融监管缺乏合作	112

第六节 河北省金融业发展中存在的问题	112
一、金融资源相对匮乏	112
二、金融资源配置效率低	113
三、金融结构不合理	114
四、金融创新不足	115
五、金融产业缺乏特色	116
第五章 京津冀区域金融协同发展机理分析	117
第一节 区域金融协同发展是区域金融发展的内在需求与 动力机制	117
一、区域金融发展的内在要求	117
二、区域金融系统的功能概述	122
三、区域金融协同发展促进区域金融发展的作用机制	124
第二节 京津冀区域金融协同发展程度分析	129
一、京津冀区域金融一体化程度的度量	129
二、京津冀区域金融发展水平差异度量	135
三、结论分析	138
第三节 区域金融发展对区域经济增长的作用	139
一、区域经济增长的动因	139
二、区域金融发展促进区域经济增长的一般性机制	143
三、区域金融发展促进经济增长的区域性机制	148
第四节 京津冀区域金融发展与经济增长关系的实证分析	152
一、指标设置	152
二、模型检验	153
三、结论分析	155

第六章 金融协同支持京津冀区域经济发展路径

——金融政策的区域化调整	157
第一节 政府行为对区域金融发展的作用机理	157
一、金融发展的内生机制和外生机制	157
二、我国区域金融发展差异的内生性与外生性	159
第二节 中央政府在区域金融差异中的作用	161
一、区域开发政策	161
二、金融政策倾斜效应	164
第三节 地方政府行为与区域金融协同	166
一、地方政府介入金融的制度诱因及主要形式	166
二、地方政府介入金融的效应分析	169
三、简要结论	171
第四节 京津金融政策对比与借鉴	174
一、北京中关村国家自主创新示范区科技金融政策	174
二、天津自由贸易试验区金融政策	180
三、河北省区域金融政策借鉴	183
第五节 推进金融政策区域化调整的政策建议	186
一、实施差异化的货币政策，支持金融机构加大投放	187
二、实施差异化的信贷政策，支持河北转型升级	187
三、转变地方政府职能，厘清政府与市场边界	188
四、优化区域经济结构，培育金融发展内生机制	188
五、加强金融创新，拓展金融供给渠道	189
六、统筹规划，制定区域性的金融优惠政策	189
七、围绕“功能疏导”，设立特色金融区域	190
八、搭乘“京津快车”，享受“政策高地”便利	190

第七章 金融协同支持京津冀区域经济发展路径

——金融组织结构的区域优化	194
第一节 金融组织结构区域优化的内涵	194
一、金融组织结构的定义	194
二、金融组织结构的理论基础	195
三、金融组织结构区域优化的内涵	198
第二节 完善支持京津冀协同发展的金融组织体系	199
一、促进区域金融机构多元化	199
二、促进区域金融企业制度现代化	202
三、促进区域金融监管协调化	203
第三节 推进区域金融机构协同发展	204
一、促进区域银行业金融机构协同发展	205
二、促进区域证券业金融机构协同发展	208
三、促进区域保险业金融机构协同发展	211
第四节 协同促进区域金融机构公司治理现代化	214
一、积极探索区域金融机构混合所有制改革	214
二、协同推动区域金融机构员工持股计划	215
三、协同促进区域金融业务流程细分	216
第五节 构建区域金融业协调监管机制	217
一、国内金融监管组织结构	217
二、区域金融协调监管的三个层面	218
三、区域金融协调监管体系	219
第六节 重点支持河北省农村金融组织体系建设	220
一、河北省农村基本情况	220
二、河北省农村金融组织体系	222
三、政策支持河北省农村金融组织体系建设	224
第七节 推进金融组织结构区域优化的政策建议	225

一、加强区域金融组织结构理论研究	225
二、建立完善区域金融组织体系的长效机制	225
三、做好组织协调工作	226
四、推动重点工作落实到位	226
第八章 金融协同支持京津冀区域经济发展路径	
——金融市场的区域协调	229
第一节 金融市场的区域协调对促进京津冀协同发展的重要性 ...	229
一、金融市场的内涵与功能	229
二、京津冀金融市场发展水平存在巨大差距	233
三、金融市场区域协调对促进京津冀协同发展具有重要意义 ...	238
第二节 河北省金融市场发展滞后的原因分析	239
一、总体因素分析	239
二、农村金融市场发展滞后是重要的制约因素	242
第三节 促进京津冀金融市场协调发展的路径	247
一、京津冀金融市场协调发展的基础条件	247
二、推进金融市场区域协调的政策建议	254
三、小结	260
第九章 金融协同支持京津冀区域经济发展路径	
——金融生态环境的区域建设	261
第一节 区域金融生态环境建设的重要意义	261
一、国内外研究情况综述	261
二、重要概念界定	264
三、金融生态环境的构成要素	264
四、区域金融生态环境建设的重要意义	265
第二节 京津冀区域金融生态环境建设现状	267
一、京津冀三地金融生态环境建设现状	267

二、京津冀三地金融生态环境建设合作情况	274
第三节 京津冀区域金融生态环境建设的现实问题	276
一、三地金融生态环境建设缺乏合作基础	276
二、金融法制环境存在优化空间	277
三、区域金融监管体系有待完善	279
四、区域信用环境还需进一步优化	280
五、金融消费者权益保护制度亟待健全	281
第四节 推进区域金融生态环境建设的政策建议	283
一、优化政府职能，建立三地政府协同发展工作机制	283
二、发挥比较优势，协调推进区域金融生态环境建设	285
三、完善法制环境，为区域合作提供法律保障	287
四、完善区域金融监管体系，切实提高监管效能	288
五、加快区域信用体系建设，营造诚信社会环境	289
六、加快金融基础设施一体化建设，实施金融信息化战略	292
七、加强金融消费者维权，保障金融主体合法权益	293
第十章 金融协同支持京津冀区域经济发展路径	
——助力产业结构升级	297
第一节 金融协同支持区域产业结构升级的作用机理	297
一、区域产业结构升级的内涵	297
二、金融协同支持区域产业结构升级的机制	300
第二节 金融协同支持京津冀产业结构升级的现状	302
一、京津冀三地产业结构情况	302
二、京津冀三地产业结构升级情况	304
三、京津冀地区产业转移情况	310
第三节 金融协同支持区域产业结构升级的模式及国际经验	314
一、金融协同支持区域产业结构升级的不同模式	314
二、金融协同支持产业结构升级模式的典型案例	317

三、金融协同支持产业结构升级模式的比较分析	321
第四节 京津冀区域金融协同支持产业结构升级的模式选择	323
一、京津冀产业结构调整融资需求特征	324
二、京津冀区域金融结构特征	327
三、金融协同支持京津冀产业结构调整的模式选择	328
第五节 促进区域产业结构升级的政策建议	331
一、制定金融协同的战略规划	331
二、发挥政策性金融的引导作用	332
三、加强金融系统的支撑作用	333
四、鼓励社会资本的积极参与	333
五、实现金融与产业有效对接	334
附录	339
参考文献	344
后记	360

专栏目录

专栏 3-1	欧盟区域金融政策的主要工具	59
专栏 3-2	珠三角金融服务一体化重点项目介绍	79
专栏 6-1	创新设立小额票据贴现管理中心 缓解小微企业 融资难题	171
专栏 6-2	加大金融投入 助力曹妃甸腾飞	191
专栏 8-1	非法集资成为农村地区地下金融的主要表现形式	246
专栏 9-1	京津冀芯片银行卡（金融 IC 卡）使用情况	295
专栏 10-1	河北省产能过剩行业转型升级情况	308
专栏 10-2	曹妃甸承接京津产业转移	312
专栏 10-3	河北省沧州市承接京津产业转移项目运行情况	336

第一章 导论

第一节 选题背景及研究意义

一、选题背景

(一) 京津冀协同发展已上升为重大国家战略

2014年2月26日，习近平总书记在北京主持召开座谈会，专题听取京津冀协同发展工作汇报并作重要讲话，一是明确指出实现京津冀优势互补、促进环渤海经济区发展、带动北方腹地发展是一项重大国家战略。二是全面系统深刻地阐述了京津冀协同发展的基本思路，从顶层设计、产业对接、交通网络、市场一体化等七个方面对京津冀协同发展提出了要求。以此为标志，京津冀协同发展正式成为党中央、国务院在新的历史条件下作出的重大决策部署，上升为国家战略。2014年12月9日至11日，中央经济工作会议在京举行，在完善区域发展上，进一步明确指出京津冀协同发展与“一带一路”、长江经济带将成为我国重点实施的三大区域发展战略。为更好地助推京津冀协同发展，中央专门成立了高规格的京津冀协同发展领导小组，先后召开多次会议，重点研究京津冀区域