



黄河文明与可持续发展文库

区域金融中心构建研究 ——以郑东新区为例

Study on Building Regional Financial Center
A Case Study of Zheng Dong New District

茹乐峰 苗长虹◎著



科学出版社

国家自然科学基金重点项目“中部地区承接产业转移的驱动机制与环境效应”(41430637)

国家自然科学基金青年科学基金项目“中部地区本土领先企业生产网络演化机理与路径研究”(41301115)

河南省哲学社会科学规划重大招标项目“河南深度融入国家‘一带一路’战略的路径与对策研究”(2015A002)

河南省高等学校哲学社会科学研究“三重”重大项目“河南省承接产业转移促进产业升级研究”(2014-SZZD-20)

河南省高等学校哲学社会科学创新团队支持计划(2012-CXTD-04)

黄河文明与可持续发展文库

区域金融中心构建研究 ——以郑东新区为例

Study on Building Regional Financial Center
A Case Study of Zheng Dong New District

茹乐峰 苗长虹◎著

科学出版社

北京

图书在版编目 (CIP) 数据

区域金融中心构建研究: 以郑东新区为例/茹乐峰, 苗长虹著. —北京: 科学出版社, 2016

(黄河文明与可持续发展文库)

ISBN 978-7-03-049115-2

I. ①区… II. ①茹… ②苗… III. ①区域金融中心—研究—郑州市 IV. ①F832.761.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 142153 号

责任编辑: 杨婵娟 刘巧巧 / 责任校对: 贾伟娟

责任印制: 徐晓晨 / 封面设计: 无极书装

编辑部电话: 010-64035853

E-mail: houjunlin@mail.sciencep.com

科学出版社出版

北京东黄城根北街 16 号

邮政编码: 100717

http://www.sciencep.com

北京康华虎彩印刷有限公司 印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2016 年 7 月第 一 版 开本: B5 (720×1000)

2016 年 7 月第一次印刷 印张: 12 3/4 插页: 1

字数: 240 000

定价: 65.00 元

(如有印装质量问题, 我社负责调换)

丛 书 序

大河流域是人类文明的摇篮。在中华文明发祥、形成、发展、演化和复兴的过程中，黄河文明一直发挥着中流砥柱的作用。尽管什么是文明，学术界还有不同的看法，但文明作为人类社会进步的状态，就不仅体现在诸如文字、技术（如青铜器）、城市、礼仪等组成要素上，而且还体现在由这些要素组成的社会整体：国家的形成与发展上。正如恩格斯在《家庭、私有制和国家的起源》中所指出的：“国家是文明社会的概括。”对于黄河文明的认识，无论是对中国古代文明起源持单中心论的学者，还是持多中心论的学者，都无法否认从黄河流域兴起的夏、商、周文明在中国古代文明起源与发展中的支配地位。特别是，随着考古学研究的深入和中华文明探源工程的推进，我国史前文化的地域多样性得到了进一步的确认，黄河文明在我国古代文明进程中的支配地位同样也得到了进一步的确认。由此，我们不禁要问，在灿烂发达、具有多个起源的中国史前文化中，为何只有地处黄河流域的中原地区走向了国家文明的道路，而别的地区却被中断或停滞不前？黄河文明的特质、优势及其对文明连续性发展的影响何在？黄河文明与周边地区的文明是如何互动并融合发展的？在国家文明形成之后，自秦汉至唐宋，黄河文明在中华文明进程中是如何创造一个个高峰的？她对中华文明乃至世界文明究竟产生了哪些重大影响？北宋以来，伴随着国家经济中心和政治中心的地域转移，黄河文明的演化与发展又面临着哪些前所未有的挑战？如果说农耕文明是黄河文明的核心内容，那么，是什么原因造就了这种文明的历史辉煌？又是什么原因造成其发展的路径依赖甚至锁定，以至于形成“高水平均衡陷阱”？

在国际学术界，冷战结束之后，伴随着经济全球化的快速推进，国际政治经济格局和秩序的重构，生态与可持续发展问题的凸显，有关文明冲突、共存，以及文化软实力、文化竞争力的辩论，为地域文明的研究注入了鲜明的时代性及全球化和生态环境两个重要视角。对于黄河文明而言，在全球化时代从传统农耕文明向现代农业文明、现代工业文明和现代城市文明的转型已成为历史的必然。经过一个多世纪的探索，目前黄河文明已经进入全面、快速转型的新时期，但这种转型不仅面临着传统制度和文化的约束，而且还面临着前所未有的资源与生态环境问题的挑战。作为中华文明的典型代表，黄河文明在全球化时代和全面转型时

代如何实现可持续发展并实现伟大复兴，仍是我们面临的一个重大的时代性课题。

历史是一面镜子，而现在是联系过去和未来的纽带。对于文明的研究，我们需要回答几个基本问题：我们是谁？我们从哪里来？现在到了哪里？今后走向何方？为了回答黄河文明的这些问题，地处黄河之滨的河南大学以多年对黄河文明研究所形成的厚重历史积淀为基础，整合学校地理、经济、历史、文学（文化）等优势学科，并广泛联合国内外优秀研究力量，于2002年组建了黄河文明与可持续发展研究中心，并于2004年被教育部批准为普通高等学校人文社会科学重点研究基地。围绕黄河文明与可持续发展这一核心，中心将历史研究与现实研究有机结合起来，凝练了黄河文明的承转与发展、制度变迁与经济发展、生态与可持续发展三个主攻方向，并以此为基础，提出了创建具有中国特色、中国风格、中国气派的“黄河学”的宏伟目标。

近年来，中心科研人员承担了一批国家自然科学基金、国家社会科学基金、教育部基地重大项目等国家级和省部级课题，取得了丰硕研究成果。为繁荣黄河文明与可持续发展研究，推动“黄河学”建设与发展，河南大学黄河文明与可持续发展研究中心从2011年起编撰“黄河文明与可持续发展文库”，分批出版中心研究人员在黄河文明与可持续发展研究领域的代表性成果。此套丛书的出版得到了科学出版社的大力支持，在此我代表黄河文明与可持续发展研究中心表示衷心的感谢。

“黄河学”的创建任重而道远，黄河文明复兴的征程伟大又艰巨。研究黄河文明形成、发展、演变的规律，探究黄河文明的精髓和可持续发展的道路，不仅对中华文明、中国道路的研究有重大贡献，而且能为世界不同文明的和谐发展提供知识和智慧源泉。我们期待着中华文明的伟大复兴，也期待着以黄河文明与可持续发展研究为核心的“黄河学”能够早日建成并走向世界。

苗长虹

河南大学黄河文明与可持续发展研究中心执行主任

2011年4月9日

| 前 言 |

金融业是现代经济的核心，为实体经济健康发展、资源配置效率和水平提升、新业态及新兴产业成长提供重要支撑，对区域经济结构调整和转型升级的影响日益深化。当前，我国经济发展步入新常态。经济增速放缓背后，产业结构正在进行系列调整，第三产业增加值占 GDP 的比重达到 50.5%，成为支撑经济增长的半壁江山。在第三产业内部，金融业表现抢眼，呈现逆势扩张的发展态势。据国家统计局消息，2015 年，我国金融业增加值绝对额 57 500 亿元，同比增长 15.9%，是增速最快的行业。

当前，我国已经进入了一个金融中心建设空前高涨的时期。在今后相当长的时间之内，金融中心的建设与发展，将深远影响中心城市和其所辐射的区域经济的发展格局，将带来财富博弈、资源要素及资金的重新配置。在中西部经济欠发达地区，成都、重庆、武汉、西安、郑州等地分别提出了规划建设西部金融中心、长江上游区域性金融中心、中部地区区域性金融中心、西北地区区域性金融中心、辐射中西部的区域性金融中心的目標。我国是一个处于快速工业化和经济社会快速转型的发展中大国。一方面，金融业多是在改革开放后成长起来的，发展的历史较短；另一方面，广大中西部地区金融业还处在形成与发展阶段，围绕区域中心城市建设而规划的金融产业集聚区是在政府的强力推动下形成的，有非常强的“企业家型政府”的特色。因此，中国金融业的集聚发展，具有与西方发达国家不尽相同的特征、影响因素和作用机理。遗憾的是，当前学界的研究目光主要投向了西方发达国家及我国东部沿海发达地区，对我国中西部经济欠发达地区金融业空间集聚的机理、与发达地区金融业集聚的差异及区域性金融中心构建的研究还较为薄弱。

基于这一背景，本书在演化与制度经济地理学相关理论基础上，构建区位机会窗口-企业/机构衍生-区域产业分枝-制度厚度“四位一体”的分析框架，以郑东新区为研究对象，分析内陆区域中心城市金融产业空间集聚的演化机理。理论上丰富演化与关系经济地理学对于生产性服务业空间集聚的研究，实践上为促进内陆区域性金融中心建设、加快内陆区域中心城市发展提供政策支持。本书的研究

和写作提纲拟定、全书统稿与修改，均由茹乐峰和苗长虹完成。

本书共分为八章。

第一章是导论。本章主要介绍本书的研究背景、研究意义、研究内容和研究方法等。

第二章是核心概念与文献评述。本章对金融产业、金融产业集聚、金融产业集群、金融中心等核心概念进行了界定。对金融产业集聚机理、金融中心与区域经济增长关系、金融中心形成机理、金融中心功能定位、金融中心识别和评价、金融中心构建的基本模式等相关研究领域进行了梳理和评析。

第三章是从金融集聚、金融集群到金融中心的理论分析框架构建。本章构建了研究的理论分析框架，梳理了从金融产业集聚、金融产业集群到区域性金融中心的演进关系；在演化经济地理学相关理论基础上，结合郑东新区金融产业发展历程与现状，构建了区位机会窗口-企业/机构衍生-区域产业分枝-制度厚度“四位一体”的分析框架。

第四章是我国金融中心的空间格局及变化特征。本章选取我国（不包括港、澳、台地区）286个地级及以上中心城市为样本，综合评价不同中心城市金融业的集聚水平与发育程度，划分其等级与类别，并运用 ArcGIS 分析技术展现我国金融集聚的空间分布格局及其变动趋势。

第五章是郑东新区金融产业发展的特征。本章在对郑东新区金融业发展历程、金融业内部结构、金融业空间布局进行分析的基础上，采用企业调查问卷数据，结合社会网络分析软件对郑东新区金融产业的网络特征进行分析。

第六章是郑东新区区域性金融中心的构建机理。本章在分析郑东新区区域性金融中心构建的基础条件基础上，采用区位机会窗口-企业/机构衍生-区域产业分枝-制度厚度“四位一体”的分析框架对郑东新区金融产业集聚机理进行研究。

第七章是郑东新区与其他欠发达地区区域金融中心构建的对比分析。本章从金融机构集聚、金融产业集聚、金融产业集群发育水平、金融中心构建模式等方面，对比分析了郑州与成都、武汉、西安等城市区域金融产业发展的差异，明晰了郑东新区在中西部地区区域性金融中心的位置。

第八章是郑东新区区域性金融中心的构建路径。本章提出了郑东新区建设区域性金融中心的政策建议，在总结国内外金融中心形成、发展规律基础上，结合郑东新区金融中心构建的现状、问题、差距与挑战，提出了郑东新区加快建设区域性金融中心的政策建议。

本书的主要观点如下：

区域性金融中心的形成遵循金融集聚—金融集群—金融中心的发展路径。①金融产业集聚是金融产业集群的前提。当金融机构集聚达到一定规模时，金融机构的成长和新进入者会加强集聚力度，实现金融产业内的生产率与创新能力的提高。在这个过程中，金融产业集聚区不但吸引了金融机构集聚，而且还吸引了与金融产业相关的金融服务机构、金融研究机构及金融信息集聚，由此形成了金融产业集群。②金融产业集群是区域金融中心建设的基础。金融产业集群为金融中心提供强大的金融资源支持，金融产业集群最重要的功能是集聚金融资源，它具有突出的整合利用不同资源的能力，将相关的金融存量资源要素有效地转换为从事金融活动的资本；金融产业集群增强金融中心核心竞争力，金融产业集群所具有的竞争优势有利于形成区域金融中心的产业优势，并进一步形成核心竞争力，它主要表现为大量相关金融机构空间集聚形成的良好金融产业氛围及产业综合竞争力，进而形成区域性金融中心；金融产业集群提供完善的金融服务，以金融产业集群为依托的区域金融中心既集聚银行、证券、保险等各类金融机构，还包括股权市场、债权市场、产权交易市场、担保市场、信托市场、区域期货市场及新型农村金融市场等市场体系，形成一个良好的循环发展系统，从而在不同情况下为不同的客户提供完善的金融服务。③区域金融中心是金融集聚、集群的功能提升与辐射增强。区域金融机构集聚效应，使得区域内某个城市具备发展为金融中心的可能。伴随金融机构的空间集聚产生集聚经济效应和溢出效应，这些效应进一步促使金融机构的空间集聚，并在金融机构集聚自我强化效应作用下形成金融产业集群。金融产业集群通过金融的中介作用，将金融集群的影响力向外扩散，使金融集群影响力的空间范围从一个区域延伸到更大的空间尺度。这种影响力反过来又加强了金融产业集群的发展，并吸引与金融相关的会计师事务所、审计师事务所、律师事务所、信用评级机构、资产评估机构、投资咨询、资金和保险经纪等专业中介机构进驻。集群内不同金融机构之间的联系和互动不断增强，这个城市就成为金融资产定价中心、金融资产交易中心、金融信息集散中心和金融相关服务中心，进而成为区域性金融中心。

我国金融中心空间分布不均衡，省会及副中心城市是打造区域金融中心的重要载体。通过对 2010 年全国（不包括港、澳、台地区）286 个地级以上中心城市相关数据的因子分析，将金融集聚因子降维成规模因子、质量因子和活跃程度 3 个较稳定的可解释因子，并与 2005 年相应数据进行比较。根据金融集聚指数，可以将我国中心城市金融集聚水平划分为全国性金融中心、全国性金融次中心、区

域性金融中心、省域金融中心及地方金融中心。借助 GIS 空间分析方法对全国中心城市金融集聚的空间分布格局进行分析,结果表明我国金融集聚最为显著的区域集中在长三角、京津冀和珠三角地区,上海、北京-天津、广州-深圳构成全国性金融集聚中心城市;金融集聚与城市规模有着极强相关性,200 万人以上的特大城市是金融活动的主要集聚地;各省(自治区、直辖市)的金融集聚中心一般为其省会城市及副中心城市。2010 年、2005 年金融集聚指数变化率的分析结果表明,全国金融业集聚态势有从全国金融中心向邻近区域扩散的趋势,并向中部和近西部地区中心城市不断传播。

郑东新区具有较好的经济腹地与发展条件,区位优势窗口、企业/机构衍生、区域产业分枝、制度厚度共同推动郑东新区金融中心的形成。演化经济地理学相关理论表明,区域已有产业基础和条件是新的产业形成和发展的重要支撑。从经济总量看,郑州区域经济总量增长快速,为金融产业发展提供了坚实基础;从发展阶段看,郑州市人均 GDP 超过 10 000 美元,迎来服务业发展的战略机遇期;从经济腹地看,河南省及中原经济区建设为郑东新区提供了广阔的经济腹地,为金融中心构建提供了强有力的支撑;从交通区位看,郑州是我国承东启西、贯通南北的桥梁与纽带,跨境贸易电子商务服务试点、郑州国际陆港建设、郑欧国际铁路班列的开通,使郑州成为中西部地区对外开放新平台;从人力资本看,中国人民银行郑州培训学院等院校为金融业发展培养了大批优秀的银行高管和金融家。郑东新区建设促进了金融机构的进驻与商业银行网点衍生。郑东新区规划建设过程中先后完成了“三年出形象、五年成规模、十年建新区”的目标。郑东新区建设的巨大资金需求以及新区基础设施建设完善、房地产等项目的逐步发展,吸引了商业银行的关注。从 2003 年中国农业银行郑东支行成立以来,工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、郑州银行等商业银行在郑东新区新布局营业网点共计 87 个。政策支持与协调机制的发挥加速了郑东新区金融产业集聚。郑东新区金融集聚核心功能区是典型的由政府投资规划形成的,政府对于功能区建设的作用更为显著。河南省、郑州市、郑东新区三级政府在招商引资、人才引进、税收政策等方面制定了加快实现金融核心功能区建设的政策,加速了郑东新区金融产业集聚。外部金融机构入驻推动了郑东新区金融业不断壮大。优越的金融发展环境为入驻企业提供了源源不断的发展动力,对于投资企业的发展起着重要影响。郑东新区凭借众多优质的内外资企业、旺盛的金融需求、开放的国际交流环境和完善的商业设施,为区内金融及配套机构提供发展助力,不

断提升金融产业集聚度和商业层次。郑东新区累计引进国内外各类金融机构 224 家,有效地推动了郑东新区金融产业的集聚与发展。郑东新区金融业在螺旋式上升过程中,不断向着区域性金融中心迈进。

本书的创新主要体现在以下三个方面。

第一,深化和提升了金融产业空间集聚机理研究。近年来,国际经济地理学发生了制度转向、文化转向、关系转向与演化转向。当前演化转向与演化经济地理学的发展,成为国际经济地理学发展的热点与前沿。演化经济地理学对于产业空间集聚具有较强的解释力,但已有研究集中于制造业空间集聚的分析与解释,对金融业为代表的服务业集聚机理研究较为薄弱。近年来,中西部地区武汉、郑州、成都、西安等城市金融产业发展迅猛,都提出了构建区域性金融中心的目标。本书在演化经济地理学“区位机会窗口”理论基础上,结合郑东新区金融产业发展历程与现状,构建了区位机会窗口-企业/机构衍生-区域产业分枝-制度厚度“四位一体”的分析框架,对郑东新区金融产业空间集聚现象进行了全新阐释。通过新的分析框架,在一定程度上深化和提升了已有金融产业空间集聚机理研究。

第二,分析了区域金融中心构建对于城市人口规模的最低要求。构建金融中心是国内外许多城市的重要发展目标。但是,区域性金融中心构建,对于城市规模有何要求?本书发现,中心城市金融集聚与其人口规模有着极强的相关性。城市规模与等级越高,城市的金融集聚指数越高,其金融服务能力就越强。从全国尺度上考察,金融活动主要集聚在 200 万人以上的特大城市,大于 200 万人的中心城市其金融集聚指数大都为正值,反映了其金融服务能力具有区域乃至全国意义;小于 200 万人的中心城市其金融指数基本上都为负值,其金融服务能力具有地方意义。也就是说,区域性金融中心对于城市人口规模的最低要求为 200 万人,这一结论为中西部地区相关城市构建区域性金融中心提供了借鉴与参考。

第三,构建了郑东新区打造区域金融中心的途径选择。在对国内外金融中心发展经验进行梳理的基础上,本书利用比较分析的方法对郑州、武汉、西安、成都区域性金融中心的发展进行了对比,揭示了郑州市构建郑东新区区域性金融中心存在的问题,在此基础上提出了郑州市构建区域性金融中心的途径选择。

①完善多层次金融市场体系。一方面以郑州商品交易所为龙头,鼓励设立各类功能集中型金融服务中心或服务平台,包括设立郑州金融资产交易所、股权交易所、中小企业产权交易所、各类商品现货交易所(如农资、配件、塑料制品等),争取恢复文化艺术品交易所。另一方面鼓励各类银行机构、证券机构、基

金公司、信托公司、保险公司继续在郑东新区集聚，高标准规划设计和建设金融机构经营管理场所，配套完善相关法律、财务、审计等中介服务，便利各类资本市场业务顺畅流转和运行，从而提高金融服务效率与扩大金融市场规模，以进一步巩固和扩大郑东新区金融产业集聚核心功能区的地位和作用。②支持各类金融业态有序发展。打造辐射中原地区的区域金融总部中心；支持传统金融业态；积极发展金融服务中介；完善功能区配套服务。③促进金融机构集聚发展和完善金融机构体系。组建地方金融控股集团；组建区域性商业银行；支持信托机构发展壮大；支持设立财务公司；支持期货公司加快发展；组建地方法人保险公司；加快私募基金发展；培育本地融资租赁公司。④加强对外金融合作与交流。加强面向国际及中国港澳台地区的对外交流；加强面向国内三大经济区的对外交流；加强面向中部地区省市的对外交流；加强面向省内的竞争合作。⑤加大金融产业发展的政策支持。首先，加大省内自主政策措施的支持，如财税优惠政策、财政奖励政策、财政补贴政策、财政贴息政策、项目引导支持、地方金融支持等。其次，积极争取国家层面的政策支持，如放宽市场准入，支持与跨国金融机构开展合作，设立合资金融机构、离岸业务第二总部，探索开展跨国公司跨境外汇资金集中管理试点，探索与香港人民币离岸中心开展人民币双向贷款业务等。

从演化经济地理学的视角分析金融业为代表的服务业空间集聚机理是较为新颖和复杂的论题。金融产业空间集聚的演化经济地理学分析框架有待完善。本书在演化经济地理学相关理论指导下，借鉴区位机会窗口模型与制造业空间集聚的影响因子，初步构建了区位机会窗口-企业/机构衍生-区域产业分枝-制度厚度“四位一体”的分析框架。此分析框架还有赖更多的理论和案例研究来丰富和完善。

本书撰写得到了国家自然科学基金重点项目“中部地区承接产业转移的驱动机制与环境效应”(41430637)、国家自然科学基金青年科学基金项目“中部地区本土领先企业生产网络演化机理与路径研究”(41301115)、河南省哲学社会科学规划重大招标项目“河南深度融入国家‘一带一路’战略的路径与对策研究”(2015A002)、河南省高等学校哲学社会科学研究“三重”重大项目“河南省承接产业转移促进产业升级研究”(2014-SZZD-20)、河南省高等学校哲学社会科学创新团队支持计划(2012-CXTD-04)的支持。感谢教育部人文社会科学重点研究基地河南大学黄河文明与可持续发展研究中心、河南大学环境与规划学院提供的良好的教学、研究环境。感谢黄河文明传承与现代文明建设河南省协同创新中

心和地理学河南省优势学科的出版资助。感谢中国人民银行郑州中心支行研究处张明辉副处长,中国证券监督管理委员会河南局监管处花金钟副处长、卫梦星科长,郑州市人民政府金融工作办公室李新峰副主任,郑州银行行长助理孙海刚博士,郑东新区管理委员会办公室郭程明主任、杨建强科长,郑东新区管理委员会金融服务局卫志刚局长、张小军副局长、杨娟科长,郑东新区统计中心陈霖主任、俞晓科长等在论文资料收集与数据处理过程中给予的热情帮助和有益支持。最后,要感谢科学出版社杨婵娟编辑和刘巧巧编辑在本书出版过程中付出的大量辛勤努力。

本书是在苗长虹教授指导下,基于茹乐峰博士学位论文进行补充修改完成的。在本书研究和撰写过程中,河南大学赵建吉、王海江、吕可文、丁志伟参与了第二章、第四章、第五章、第七章、第八章的部分工作,在此表示特别的感谢。

限于理论水平和实践经验,本书难免存在一些不足之处,恳请广大读者和学术同仁批评指正。

茹乐峰 苗长虹

2016年6月

目 录

丛书序	i
前言	iii
第一章 导论	1
第一节 研究背景	1
第二节 问题提出	2
第三节 研究意义	3
第四节 研究思路与框架	4
第五节 研究方法	4
一、文献分析法	4
二、实地调查和访谈	5
三、案例对比法	5
四、ArcGIS 分析与数理统计	6
五、社会网络分析法	6
第六节 数据与资料搜集	6
第二章 核心概念与文献评述	8
第一节 核心概念界定	8
一、金融产业	8
二、金融产业集聚	9
三、金融产业集群	13
四、金融中心	15
第二节 相关研究进展	16
一、金融产业集聚机理	16
二、金融中心与区域经济增长关系	20
三、金融中心形成机理	21
四、金融中心功能定位	24
五、金融中心识别和评价	26
六、金融中心构建的基本模式	27
第三节 研究评述	31

第三章 从金融集聚、金融集群到金融中心：理论分析框架构建	33
第一节 演进与逻辑关系	33
一、金融产业集聚是金融产业集群的前提	33
二、金融产业集群是区域金融中心建设的基础	34
三、区域金融中心：金融集聚、集群的功能提升与辐射增强	35
第二节 理论分析框架	41
一、区位优势窗口	42
二、企业/机构衍生	44
三、制度厚度	45
四、区域产业分枝	46
第四章 我国金融中心的空间格局及变化特征	48
第一节 指标选取与数据来源	48
第二节 金融集聚水平因子分析	50
第三节 中心城市金融集聚的等级与规模分布	52
一、中心城市金融集聚的空间分布	52
二、全国中心城市金融集聚等级分类	53
三、中心城市金融集聚的规模分布	55
四、中心城市金融集聚各因子的空间分布	56
五、主要城市金融集聚及省域集中度分析	56
第四节 全国中心城市金融集聚的空间格局及变化	60
第五节 我国金融业集聚格局及变化特征	62
第五章 郑东新区金融产业发展的特征	64
第一节 郑东新区金融业发展历程	64
一、郑州金融业的历史基础	64
二、改革开放后郑州现代金融业的奠基	64
第二节 郑东新区金融业内部结构	65
一、银行业	67
二、保险业	68
三、证券业	68
第三节 郑东新区金融业空间布局	69
第四节 郑东新区金融产业的网络特征	70
一、网络密度	70
二、程度中心性	71
三、网络的联系性质	72

四、网络的空间特征	73
五、金融机构的联系方式特征	73
第六章 郑东新区区域性金融中心的构建机理	75
第一节 郑东新区区域性金融中心构建的基础条件	75
一、区域经济支撑	75
二、交通区位优势	81
三、对外开放优势	83
四、人力资源优势	83
第二节 郑东新区金融产业集聚与集群化发展	85
一、金融业形成阶段：区位优势窗口打开与强化	85
二、金融业发展阶段：企业/机构衍生与数量增加	89
三、金融业提升阶段：区域产业分枝与金融新业态、高端要素汇集	92
四、制度厚度贯穿金融业发展全过程	93
第三节 郑东新区区域性金融中心的浮现	95
一、功能提升与辐射带动能力增强	95
二、金融产业-空间协同演化	97
第七章 郑东新区与其他欠发达地区区域金融中心构建的对比分析	100
第一节 我国欠发达地区金融中心集聚水平分析与对比城市选择	100
一、我国欠发达地区的金融中心集聚水平评价	100
二、对比城市选择	106
第二节 郑东新区与其他类似城市构建区域金融中心的对比分析	106
一、金融机构的集聚对比	106
二、金融产业集聚水平的对比	108
三、金融产业集群发育的情况对比	109
四、构建模式的对比分析	110
五、综合对比分析	112
第八章 郑东新区区域性金融中心的构建路径	113
第一节 国内外金融中心发展的经验借鉴	113
一、国内外金融中心发展的经验总结	113
二、国内外金融中心发展的启示	115
第二节 郑东新区构建区域性金融中心的定位分析	116
一、构建模式的定位分析	116
二、功能地位的定位分析	117
三、辐射范围的定位分析	117

四、外联活动的定位分析.....	117
第三节 郑东新区构建区域性金融中心的制约因素与主要问题.....	117
一、制约因素.....	117
二、主要问题.....	119
第四节 郑东新区区域性金融中心的政策建议.....	120
一、完善多层次金融市场体系.....	121
二、支持各类金融业态有序发展.....	123
三、促进金融机构集聚发展和完善金融机构体系.....	125
四、加强对外金融合作与交流.....	127
五、加大金融产业发展的政策支持.....	129
参考文献.....	131
附录.....	145
彩图	

第一章 | 导 论

第一节 研究背景

近年来,在经济全球化和信息技术的推动下,国际金融市场迅猛发展,国际资本流动不断加快,世界各国政府更加关注金融业在本国和区域经济中的地位和作用。从某种意义上讲,对经济发展的竞争就是对世界金融资源主导权的竞争(黄解宇和杨再斌,2006)。随着经济一体化和金融全球化的发展,金融资源流动范围得以拓展,形成了金融活动的全球化网络。在此背景下,国际资本流动加速,机构投资者快速发展,国际金融领域的并购重组此起彼伏,金融资源、金融活动和金融机构在少数重要金融中心开始集聚且程度不断加深。

从20世纪70年代开始,越来越多的金融机构开始采用企业间协调的方式来组织交易和生产活动,从最初的少数几家银行集中到随后金融控股公司的兴起,再到如今各种不同类型金融机构的空间集聚,集聚已经发展成为现代金融产业最显著的特征。从整个世界范围来看,已经形成了以纽约、伦敦和东京为代表的三大较为成熟的国际金融集聚区,其金融交易形成了24小时不间断的交易网络。例如,伦敦仅外国银行就达到700多家,数量超过其他任何金融中心。

在一些新兴的国家和地区,也出现了金融产业集聚的趋势。例如,亚洲的新加坡和中国香港等地积极利用当地政府的一系列优惠政策,对金融机构和金融资源产生了越来越大的吸引力,成长为新的国际性金融中心,促进了当地的经济发展。新加坡在20世纪90年代通过采用新的税收政策优惠、建立亚洲美元市场、支持证券期货市场发展等措施,吸引大量的金融机构集聚。目前,新加坡有各类金融机构600多家,已逐步明确了其亚洲财富管理中心中的地位。中国香港近年来已成为世界上最重要的国际银行中心、亚洲第二大基金管理中心、世界第五大外汇交易中心、世界主要的黄金交易市场和金融衍生产品交易市场。

在中国内地,一些地方也出现了金融活动和金融机构的集聚现象。北京的金融街已成为国内金融企业的集聚地,那里聚集了众多的金融巨头,目前金融街的金融资产总量占全国的60%以上,金融业运营总资产达到13万亿元,控制着全国90%以上的信贷资金和65%以上的保险资金。上海陆家嘴金融贸易区(CBD)聚集了国内外600余家金融企业,而且一批新兴的金融机构(如全国性商业银行业