



中原发展研究院
智库丛书

中原经济区 金融竞争力报告

(2014)

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 (2014)

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. 2014 / 耿明斋主编. —北京:
社会科学文献出版社, 2014. 8

(中原发展研究院智库丛书)

ISBN 978-7-5097-6262-2

I. ①中… II. ①耿… III. ①地方金融-竞争力-研究报告-
河南省-2014 IV. ①F832.761

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 154664 号

· 中原发展研究院智库丛书 ·

中原经济区金融竞争力报告 (2014)

主 编 / 耿明斋

执行主编 / 李燕燕

出 版 人 / 谢寿光

出 版 者 / 社会科学文献出版社

地 址 / 北京市西城区北三环中路甲 29 号院 3 号楼华龙大厦

邮政编码 / 100029

责任部门 / 皮书出版分社 (010) 59367127

责任编辑 / 陈 帅

电子信箱 / pishubu@ssap.cn

责任校对 / 王洪强 张蓝鹤

项目统筹 / 邓泳红 陈 帅

责任印制 / 岳 阳

经 销 / 社会科学文献出版社市场营销中心 (010) 59367081 59367089

读者服务 / 读者服务中心 (010) 59367028

印 装 / 北京鹏润伟业印刷有限公司

开 本 / 787mm × 1092mm 1/16

印 张 / 24

版 次 / 2014 年 8 月第 1 版

字 数 / 560 千字

印 次 / 2014 年 8 月第 1 次印刷

书 号 / ISBN 978-7-5097-6262-2

定 价 / 180.00 元

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、北京汉唐教育集团公司、河南省财政税务高等专科学校等的专项资助。

“中原发展研究院智库丛书”编委会

主 任：张大卫

副主任：耿明斋

成 员（按姓氏笔画排序）：

万 隆	王训智	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	肖新明	李和平
李燕燕	杨盛道	冷 俊	宋丙涛	宋贺臣	张大卫	张 琼
张庆义	张学功	张明超	郑祖玄	赵水根	宗长青	胡五岳
段建新	秦群立	徐衣显	娄源功	耿明斋	黄曰珉	菅明军
盛国民	焦锦森	谢亚伟	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，从实际中我们所遇到的问题出发，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

^{*} 由《中原经济区竞争力报告（2012）》总序改写而成。

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。时间已经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，出版了包括《传统农区工业化与社会转型丛书》在内的专著数十种。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

^① 2013年河南省发展和改革委员会也加入了共建序列。

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，成果以《中原经济区竞争力报告》为题，作为中原发展研究院的系列年度出版物，每年一本。首本于2012年4月面世，第二本2013年度报告当年4月出版，第三本2014年度报告也将如期出版。

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，首份报告已由人民出版社于2013年11月出版。

上述三份报告的编撰和出版，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。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》这两份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”名称统一由社会科学文献出版社出版。截至目前，已经编撰完成、正在编撰和即将启动编撰并于2014年出版的专题报告有：《中原经济区财政发展报告》《中原经济区金融发展报告》《中原经济区工业化发展报告》《中原经济区城镇化发展报告》《中原经

济区农业现代化发展报告》《中原经济区文化产业发展报告》《中原经济区社会发展报告》《郑州航空港经济综合实验区发展报告》《中国政府职能转换报告》等，加上上述两份综合性报告，形成总规模达 11 种的研究报告系列。^①

“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）、国家社科基金重点项目“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”（项目编号：01AJY002）、国家社科基金重点项目“中西部地区承接产业转移的政策措施研究”（项目编号：09AZD024）、国家社科基金一般项目“传统平原农区工业化与社会转型路径研究”（项目编号：08BJL040）、河南省社科基金重大项目“中原经济区新型城镇化引领‘三化’协调发展推进路径研究”（项目编号：2012A002），及教育部重点研究基地重大项目“黄河中下游平原农区工业化与社会转型路径研究”（项目编号：06JJD770009）等多个研究课题的一系列重要成果的有机组成部分，同时也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。新型城镇化与中原经济区建设河南省协同创新中心若干创新团队的相关成果也将在智库丛中呈现。

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，也得到了深圳海王集团公司、北京汉唐教育集团公司、河南省财政税务高等专科学校等的专项资助，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

^① 2013 年度开始编撰出版的《中原经济区金融竞争力报告》，自 2015 年度开始，名称将改为《中原经济区金融发展报告》。“中原发展研究院智库丛书”所含专题报告，可视人力、财力情况及需要随时增加。

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，我们为其的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

2014年3月21日

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：在银行业方面，河南省的银行业金融资产规模处于全国中等水平，资产规模大、安全性强，但赢利性偏弱，特别是以贷存比增速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幅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。因此，可以得出河南省的金融发展状况与经济社会发展的要求还存在相当大的差距的结论。中原经济区建设上升为国家战略，学界对中原经济区的关注和研究成果也与日俱增，不过至今尚没有学者就中原经济区的金融运行及发展情况进行研究并撰写报告。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，总结过去并砥砺前行，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搜集数据，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。

本报告共分两篇——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名情况。在区域篇中，各地市（县、区）各成一章，分别从金融生态、金融规模及金融效率三个方面对各地市（县、区）的金融竞争力进行了分析。其中，河南省 18 个地市与外省各地市的分析方法不尽相同：河南省地市的分报告以分析排名为主，而外省地市由于部分数据不可得以及统计口径不一致，未能参与排名，只对近几年的金融发展数据进行了分析。报告所涉及的大部分数据来自国家统计局系统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报及权威股票网站上的实时数据；另有部分比率指标是通过可得数据简单运算后得到的。

“中原经济区金融竞争力报告”项目于 2014 年 1 月正式启动，由河南省中原发展基金会和北京汉唐教育集团资助，是国家社科基金项目“传统农区土地流转的经验研究”

（10BJL030）、省部共建人文社科重点研究基地项目“中西部传统农区工业化与国民福利提升的路径研究”（12JJD880005）、河南省社科重大项目“促进土地流转，实现土地集约利用，加快发展新型农业现代化研究”等研究课题的有机组成部分。由中原发展研究院院长耿明斋教授任主编，由郑州大学商学院副院长、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，历时两个月，最终完成了该报告。研究及撰写人员凭借对金融研究的热情，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

2014年5月5日

目 录

综合篇（河南部分）

第 1 章	绪论·····	003
第 2 章	河南省金融发展综述·····	011
第 3 章	河南省金融生态竞争力评价分析·····	026
第 4 章	河南省金融规模竞争力评价分析·····	036
第 5 章	河南省金融效率竞争力评价分析·····	044
第 6 章	河南省金融竞争力综合评价分析·····	052

区域篇（河南部分）

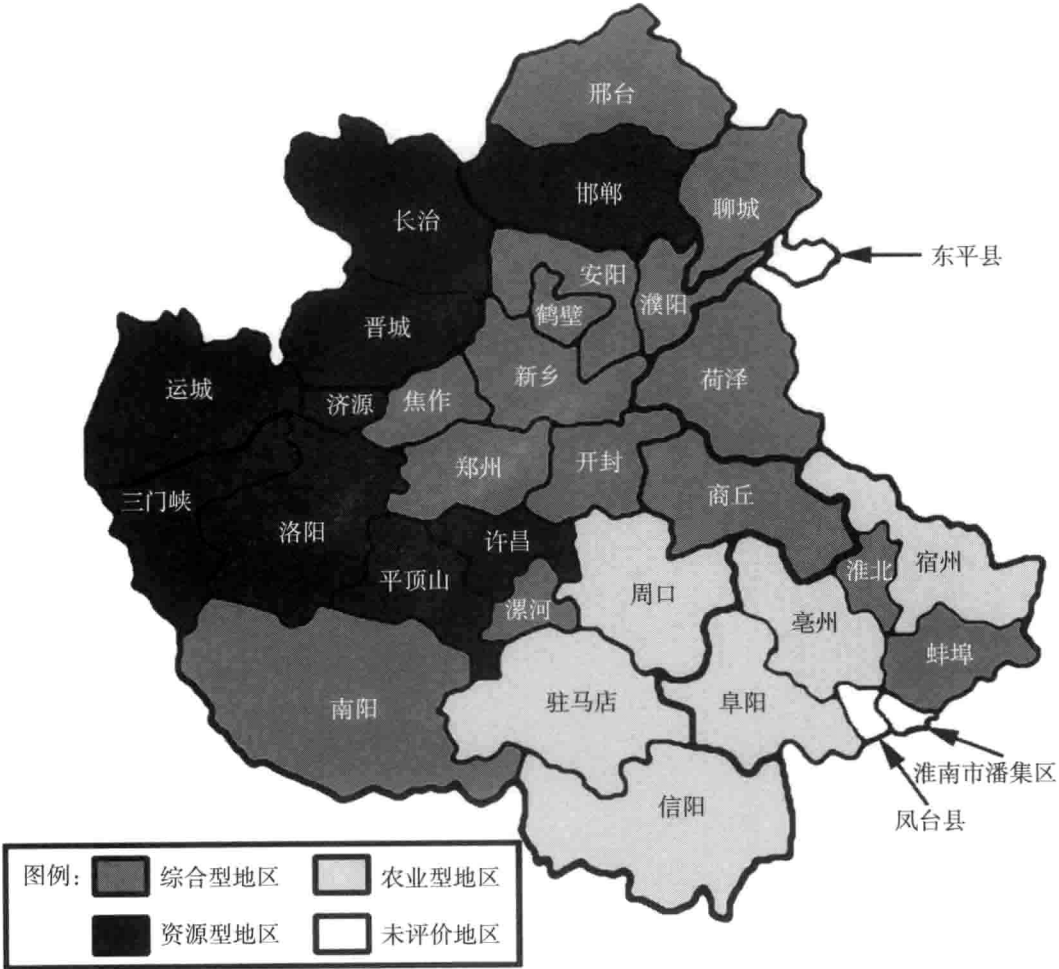
第 7 章	郑州市 2013 年金融竞争力研究报告·····	079
第 8 章	开封市 2013 年金融竞争力研究报告·····	089
第 9 章	洛阳市 2013 年金融竞争力研究报告·····	099
第 10 章	平顶山市 2013 年金融竞争力研究报告·····	110
第 11 章	安阳市 2013 年金融竞争力研究报告·····	120
第 12 章	鹤壁市 2013 年金融竞争力研究报告·····	130
第 13 章	新乡市 2013 年金融竞争力研究报告·····	141
第 14 章	焦作市 2013 年金融竞争力研究报告·····	152
第 15 章	濮阳市 2013 年金融竞争力研究报告·····	162
第 16 章	许昌市 2013 年金融竞争力研究报告·····	172
第 17 章	漯河市 2013 年金融竞争力研究报告·····	182
第 18 章	三门峡市 2013 年金融竞争力研究报告·····	192
第 19 章	商丘市 2013 年金融竞争力研究报告·····	202

第 20 章	周口市 2013 年金融竞争力研究报告	212
第 21 章	驻马店市 2013 年金融竞争力研究报告	222
第 22 章	南阳市 2013 年金融竞争力研究报告	233
第 23 章	信阳市 2013 年金融竞争力研究报告	243
第 24 章	济源市 2013 年金融竞争力研究报告	253

区域篇 (山西、河北、山东、安徽部分)

第 25 章	运城市 2013 年金融竞争力研究报告	267
第 26 章	晋城市 2013 年金融竞争力研究报告	274
第 27 章	长治市 2013 年金融竞争力研究报告	281
第 28 章	邢台市 2013 年金融竞争力研究报告	288
第 29 章	邯郸市 2013 年金融竞争力研究报告	295
第 30 章	聊城市 2013 年金融竞争力研究报告	302
第 31 章	菏泽市 2013 年金融竞争力研究报告	309
第 32 章	泰安市东平县 2013 年金融竞争力研究报告	316
第 33 章	淮北市 2013 年金融竞争力研究报告	322
第 34 章	宿州市 2013 年金融竞争力研究报告	329
第 35 章	蚌埠市 2013 年金融竞争力研究报告	336
第 36 章	亳州市 2013 年金融竞争力研究报告	343
第 37 章	阜阳市 2013 年金融竞争力研究报告	350
第 38 章	淮南市风台县 2013 年金融竞争力研究报告	357
第 39 章	淮南市潘集区 2013 年金融竞争力研究报告	363
后 记		369

综合篇（河南部分）



第 1 章

绪论

中原经济区是以河南省为主体、涵盖 5 省的 30 个省辖市和 3 个县（区）的经济区域，是国家明确规划的重点开发区域，是中部崛起的重要基地，也是中部地区经济发展的重要引擎。自 2011 年中原经济区建设纳入国家战略以来，中部经济的发展也借助这一契机有了突飞猛进的发展，该区域金融业的发展也正逢其时，迎来了新的机遇。

促进区域金融业的发展不仅可以推动区域经济的全面发展，而且能利用其独有的区位优势，集聚各方资源，在促进该区域金融成长的同时，更好地服务于周边地区金融业，形成扩散式发展的良好局面。在此背景之下，研究分析中原经济区的金融竞争力具有重要意义。

本报告正是在此背景之下，对中原经济区各主体功能区的金融竞争力进行了细分，对其主体河南省的 18 个地市进行了数据分析后的排名，评价中原经济区各地市、县（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、县（区）的金融竞争力水平进行了衡量、评价。

1.1 研究意义

在竞争性和开放性的金融市场中，金融竞争力在企业竞争力、产业竞争力、区域竞争力乃至国家经济竞争力中都起着决定性的作用。本报告中金融竞争力并非仅指某一部门或某一企业的竞争力，而是涵括了金融生态竞争力、金融规模竞争力和金融效率竞争力等各方面的综合竞争力指标，具有很强的动态性、对比性和综合性。

在 2013 年国务院正式批复《郑州航空港经济综合实验区发展规划（2013～2025 年）》的新形势下，河南省的物流运输、会展等产业正逐步迈向全国前列。与此同时，河南省金融业在其他相关产业的发展中起着重要的支撑作用。因此，分析比较其区域金融竞争力中的短板和优势，对金融业和其他产业的发展乃至区域经济实力的提升都有重要的现实意义。

第一，有助于加强对中原经济区金融竞争力现状的认识。长足的发展要以对现状的清晰认知为前提，只有认识了目前的发展状况、明确了目前所处的发展阶段，才能以实际情况为依托，为进一步提升奠定基础。应用区域金融竞争力这一分析工具，能够较为全面、客观地揭示中原经济区金融竞争力的基本概况和所处区位，从而为经济区内各部门、企业、社会团体和居民等相关者提供直观认识，从而为各方对中原经济区的建设提出建议时提供参考。