

谢太峰 郑文堂 / 著



北京金融发展布局： 现状、问题与重整

BEIJING JINRONG FAZHANG BUJU:
XIANZHUANG WENTI YU CHONGZHENG



经济科学出版社

本书是教育部人文社会科学研究《北京市各功能区金融业整合发展研究》(07JA790062)项目的最终成果,受教育部人文社会科学研究项目资助

北京金融发展布局: 现状、问题与重整

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

北京金融发展布局：现状、问题与重整 / 谢太峰，郑文堂著. —北京：经济科学出版社，2009. 8

ISBN 978 - 7 - 5058 - 8392 - 5

I. 北… II. ①谢…②郑… III. 金融事业 - 经济发展 - 研究 - 北京市 IV. F832. 71

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 120883 号

责任编辑：王冬玲

责任校对：杨海

技术编辑：董永亨

北京金融发展布局：现状、问题与重整

谢太峰 郑文堂 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100142

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www. esp. com. cn

电子邮件：esp@ esp. com. cn

北京汉德鼎印刷厂印刷

华丰装订厂装订

787 × 1092 16 开 14.25 印张 200000 字

2009 年 8 月第 1 版 2009 年 8 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 8392 - 5 定价：28.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前言

2008年4月30日，北京市委、市政府正式发布了《关于促进首都金融业发展的意见》，该意见不仅明确了北京金融业发展的指导思想和定位，而且明确提出了将北京市建设成为具有国际影响力的金融中心城市的目标。由此，自2003年北京金融学术界提出建设北京国际金融中心的问题之后，经过几年的犹豫不决和徘徊，北京终于将建设金融中心的问题正式提上了议事日程。毫无疑问，建设金融中心是北京市委市政府做出的一项宏伟的战略决策，它不仅对北京金融业的发展将会产生深远的历史影响，而且在国内一些城市相继提出建立不同层次金融中心的背景下，这一决策也会深刻影响到整个中国金融业发展的区域布局。

金融中心建设首先牵涉到金融资源的聚集问题。纵观世界金融业的发展史和著名国际金融中心形成、发展的过程，可以看出，金融中心建设的过程就是金融机构和金融资源聚集的过程，一个城市如果不能展现足够的吸引力，把各种金融机构和金融资源吸引到这片土地上来，这个城市就绝对不可能发展成为金融中心，哪怕是地方性的金融中心。北京金融中心建设也是如此。因此，在北京金融中心建设过程中，首要的工作是增强对国内外金融机构和金融资源的吸引力，

不断扩大增量金融资源的聚集程度。

金融中心建设的另一个重要问题是金融业发展的空间布局或金融资源的合理配置问题。世界金融中心产生、发展的经验表明，正是不断增加的金融机构和金融资源在一个城市某一特定区域的汇集，才使该城市的这一特定区域逐渐发展成为所谓的“金融中心”。虽然那些老牌的国际金融中心城市（如伦敦、纽约等），其“金融中心”在该城市某一区域内的形成带有自发性和偶然性，但对于那些拟通过政府推动而主动地建设金融中心城市而言，显然不能听任汇聚起来的金融资源和金融机构自发地在该城市的任何角落盲目驻足，而必须通过科学规划金融业发展布局，划出一定的区域作为金融资源和金融机构的落户地。否则，将会造成金融资源在该城市配置的盲目性、无序化和分散化，其结果，这一城市将难以形成一个名副其实的“金融中心”。北京金融中心建设所走的道路显然不是自发形成的模式，而是政府推动模式。这就意味着，要想真正在北京构造出一个“金融心脏”，就不能对金融资源的配置完全采取放任原则，而必须通过制定金融业发展空间布局，对金融资源进行相对集中的配置。特别是在“金融是经济的核心”的观点早已深入人心，北京市各个行政区都想大力聚集金融资源、发展金融业，从而客观上存在对金融资源的激烈竞争的情况下，如果听任金融资源在北京市内的各个区域自由配置，必然会造成金融业发展和金融资源配置的混乱，延缓金融中心的建设进程。正是由于金融资源配置在金融中心建设中所具有的重要性，本书的焦点便集中在金融资源在北京市各功能区之间的整合发展上。我们试图通过对这一问题的研究，揭示当

前北京市金融资源配置和金融业布局上存在的问题,并通过借鉴国际经验,为北京市存量和增量金融资源的合理配置提出一些可供参考的建议。

本书研究的逻辑思路是:在摸清北京市金融业发展的整体状况以及各功能区金融业发展状况的基础上,深入分析北京市金融业发展面临的严峻内外环境和对金融资源进行空间整合的必然性,并借鉴国际著名金融中心城市发展金融业的经验,提出北京市不同功能区金融业整合发展的原则、模式以及相应的政策建议。

根据上述思路,本书共分为五章:第一章为北京市金融业发展现状,包括北京市金融业发展的整体状况和各功能区金融业发展状况;第二章为北京市金融业发展的内外环境及其分析,着重分析北京市金融业发展面临的外部竞争环境和市内各区域金融业发展的内部竞争问题;第三章论述金融资源有效整合是北京市金融业发展的必然选择,重点从北京市金融发展战略、外部金融竞争、各功能区金融发展等几个方面分析北京市金融资源整合的必要性和必然性;第四章为北京市各功能区金融业整合发展的原则与模式选择,在这一章中,我们从理论上提出了北京市各功能区金融业整合发展的总体思路、原则和目标,并在对不同功能区金融业整合发展的几种可能的模式进行分析的基础上,提出了较为可行和较为理想的模式;第五章为北京市各功能区金融业整合发展的相关政策建议,着重探讨了北京金融业发展和金融中心建设中的创新环境、人才环境和金融生态等问题。

本书是教育部人文社会科学研究项目《北京市各功能区金融业整合发展研究》(07JA790062)的最终成果。高杰

英、朱超、黄静茹、王子博也参加了本课题部分内容的研究。

金融业整合发展和金融资源优化配置是北京金融中心建设的一项重要内容，尽管本书的研究还带有初步研究的性质，并存在很多局限，但我们还是希望本书能够对北京金融业发展和金融中心建设的研究起到抛砖引玉的作用！

著者

2009年7月于北京

151	北京市金融业发展现状与趋势	第二章
148	北京市金融业发展现状与趋势	第三章
103	北京市金融业发展现状与趋势	第四章
104	北京市金融业发展现状与趋势	第五章
871	北京市金融业发展现状与趋势	第六章
801	北京市金融业发展现状与趋势	第七章
815	北京市金融业发展现状与趋势	第八章

目 录

第一章	北京市金融业发展状况	1
第一节	北京市金融业发展的总体状况与规划	1
第二节	北京市各功能区金融业发展现状	19
小 结		40
第二章	北京市金融业发展的内外环境分析	41
第一节	北京市金融业发展面临的外部竞争环境及其分析	41
第二节	北京市金融业发展的内部竞争问题及其分析	70
第三章	金融资源有效整合：北京市金融业发展的必然选择	82
第一节	北京市金融发展战略与金融资源整合	82
第二节	外部金融竞争与金融资源整合	97
第三节	北京市各功能区金融发展与金融资源整合	107
第四节	北京区域金融发展和经济发展的关系与金融资源整合	110
第四章	北京市各功能区金融业整合发展的思路与模式选择	119
第一节	北京市各功能区金融业整合发展的总体思路与目标	119

北京金融发展布局：现状、问题与重整

第二节 北京市各功能区金融业整合发展的模式选择·····	126
第三节 “单中心模式”面临的问题及应对措施·····	146
第五章 北京市各功能区金融业整合发展的相关建议·····	163
第一节 营造宽松的金融创新环境·····	164
第二节 营造适宜的金融人才环境·····	178
第三节 营造良好的金融生态·····	198
主要参考文献·····	216
I ····· 北京金融业综合竞争力提升策略研究 第一章	
I ····· 北京金融业综合竞争力提升策略研究 第一章	
01 ····· 北京金融业综合竞争力提升策略研究 第二章	
04 ····· 北京金融业综合竞争力提升策略研究 第三章	
14 ····· 北京金融业综合竞争力提升策略研究 第四章	
14 ····· 北京金融业综合竞争力提升策略研究 第五章	
07 ····· 北京金融业综合竞争力提升策略研究 第六章	
58 ····· 北京金融业综合竞争力提升策略研究 第七章	
58 ····· 北京金融业综合竞争力提升策略研究 第八章	
70 ····· 北京金融业综合竞争力提升策略研究 第九章	
101 ····· 北京金融业综合竞争力提升策略研究 第十章	
101 ····· 北京金融业综合竞争力提升策略研究 第十一章	
111 ····· 北京金融业综合竞争力提升策略研究 第十二章	
111 ····· 北京金融业综合竞争力提升策略研究 第十三章	
111 ····· 北京金融业综合竞争力提升策略研究 第十四章	

第一章

北京市金融业发展状况 (一)

改革开放以来,北京金融业获得了突飞猛进的发展。特别是作为我国的首都,北京在聚集国内外金融资源、发展金融业方面具有国内其他城市无法比拟的优势。可以说,北京在金融业发展方面所取得的成绩是举世瞩目的。本章将分两节分别对北京金融业发展的总体状况以及各功能区金融业发展状况进行粗略扫描,以期勾画北京金融业发展的概貌。

第一节 北京市金融业发展的

总体状况与规划

一、北京市金融业发展的总体状况

在分析北京市金融业发展状况之前,应当首先明确分析对象的范围。本书所指的“北京市金融业”并非仅指北京市属金融主体及其所进行的金融活动,而是指在北京行政区范围内一切金融主体所开展的全部金融活动的总和,也可以用“首都金融业”的概念来代替。在后文的分析中,“北京金融业”与“首都金融业”具有相同的内涵。

近年来，北京金融业一直保持强劲增长的势头，金融发展环境不断优化，金融资源集聚效应初步显现，已初步形成了与首都地位相称、与首都经济社会发展相适应的现代金融业发展格局。2007年，北京市金融业实现增加值1 126.3亿元，占全市GDP的12.5%，已成为首都经济的龙头和支柱产业。2007年金融业对北京经济贡献率达到10.1%。

（一）金融市场规模不断扩大

金融市场是从事金融资产交易和融资活动所形成的供求、借贷、信用诸关系的综合体系。就具体的构成部分看，金融市场包括银行信贷市场、证券市场、保险市场、外汇市场等。由这几个部分构成的北京金融市场都呈现出快速发展的态势。

在北京的金融体系中，银行的间接融资占据主导地位，因此，银行信贷市场是北京金融市场的主要构成部分。作为北京金融市场的主体，银行信贷市场规模增长较快。截至2008年初，北京金融机构本外币各项存款余额37 700.3亿元，占全国金融机构本外币存款的9.4%；本外币各项贷款余额19 861.5亿元，占全国金融机构本外币贷款余额的7.2%。

资本市场是期限在1年以上的金融工具发行和交易的市场，其中作为资本市场核心的是证券市场。由于北京没有证券交易所，所以北京的证券市场主要由各个证券公司的证券营业部所构成，其规模也主要由各个证券营业部所实现的证券交易成交额来体现。2006年以后，随着证券市场行情的不断高涨，北京证券市场发展迅速。2007年北京证券市场各类证券成交额97 978.7亿元，其中股票成交额77 487.8亿元，债券成交额2 060.1亿元，基金成交额1 535亿元。当然，与全国其他城市证券市场一样，北京证券市场的规模和发展状况取决于中国整个证券市场的运行状况，在一定程度上带有“靠天吃饭”的特征。2008年以来，随着股市的暴跌，投资者的信心受到严重挫伤，整个中国证券市场进入低迷时期，受中国证券市场大气候的影响，北京证券市场的证券交易规模也比2007年有所下降。

由于北京是人民银行和大型商业银行的总部所在地,金融系统的资金划拨很大一部分要通过北京来完成,因此,北京已成为全国最大的资金清算中心。例如,在北京,人民银行资金清算系统的人民币清算占到全国的 38%,外汇清算则占全国的 50%。这说明,北京已成为全国最大的资金清算市场。

保险市场是金融市场的重要组成部分。近年来,北京的保险市场发展迅速,2007 年北京地区累计实现保费收入 498.1 亿元,保险深度达到 5.5%,保险密度为 3 099.3 元,远高于全国平均水平。可以预见,随着北京金融中心建设的正式启动,北京的保险市场还有很大的发展空间。

伴随金融业的快速发展,北京地区金融业对外资的吸引力也日益增强,很多外资由于看好北京金融市场的发展前景而加大了对北京地区金融领域直接投资的力度,北京金融领域吸引外商直接投资情况良好。2007 年北京市银行、保险、证券等金融机构吸收外商直接投资 18.6 亿美元,占同期全国金融机构吸收外商直接投资的 21.2%。随着北京金融中心建设步伐的加快,还会有更多的外商加入到对北京金融领域进行直接投资的队伍中。

银行卡市场发展迅速。现代电子计算机技术与银行业务处理相结合的结果,造就了银行卡和银行卡市场。作为一种新型的电子货币的载体,各类银行卡在人们的日常支付和资金融通中已经广为采用,银行卡市场越来越受到各家商业银行的重视。北京的银行卡市场呈现出快速发展的趋势。中国工商银行、中国银行、民生银行、光大银行四家银行卡(信用卡)中心已经落户北京。2007 年,全市 POS 机刷卡消费金额累计 2 935.9 亿元,同比增长 31.1%,扣除房地产和大宗批发交易,刷卡消费金额约占全市社会消费品零售总额的 43%。

在北京的金融市场上,虽然“非北京籍”的商业银行特别是那些大型商业银行占据主导地位,但北京市属商业银行也展现出今非昔比的活力。华夏银行、北京银行、北京农村商业银行等市属商业银行快速发展,截至 2008 年初,其资产总额分别达到 5 933.5 亿元、

3 548.8 亿元、1 829.1 亿元。毫无疑问，北京金融中心建设的正式启动，将为北京市属金融机构提供更为广阔的发展前景。

此外，2008 年 1 月，北京石油交易所挂牌成立，该所将依托北京的资源优势、市场优势和战略地位，逐步成为全国石化行业的定价中心。

（二）金融机构向首都聚集的态势更为明显

金融中心的建设过程就是金融机构和金融资源聚集的过程。从北京的情况看，随着金融发展环境的不断优化，金融机构聚集的态势更加明显。2007 年，共有 48 家法人金融机构在京新注册或新迁入京（其中，银行类金融机构 7 家，证券类金融机构 4 家，保险类金融机构 37 家）。国务院批准组建的中国投资有限责任公司、中国第五大银行中国邮政储蓄银行在京设立。中国信达资产管理公司、中国华融资产管理公司、中国东方资产管理公司作为综合金融机构，均在京新设证券公司。中国建设银行合资成立的建信金融租赁公司在京开业。7 家外资银行决定在京设立子银行（独立法人银行）。其中，摩根大通银行、韩国友利银行、韩国韩亚银行、德意志银行的子银行已经开业；法国兴业银行、瑞士银行、新韩银行的子银行正在积极筹备中。截至 2008 年初，在京注册的各类金融机构共 751 家，其中法人金融机构 430 家；各类营业性金融机构 4 224 家。在京主要金融机构如表 1-1、表 1-2、表 1-3、表 1-4 所示：

表 1-1 在京主要银行业机构

类 型	机 构 名 称
政策性银行	国家开发银行
	中国进出口银行
	中国农业发展银行
国有商业银行	中国银行
	中国农业银行
	中国建设银行
	中国工商银行
	中国邮政储蓄银行

第一章 北京市金融业发展状况

续表

类 型	机构名称
股份制商业银行	中信银行 中国光大银行 中国民生银行 华夏银行 北京银行 北京农村商业银行
内资银行分行	交通银行北京分行 招商银行北京分行 上海浦东发展银行北京分行 广东发展银行北京分行 深圳发展银行北京分行 兴业银行北京分行
外资银行分行	花旗银行北京分行 美一银行北京分行 德雷斯登银行北京分行 新加坡发展银行北京分行 渣打银行北京分行 瑞士银行北京分行 美国银行北京分行 东京三菱银行北京分行 汇丰银行北京分行 日本兴业银行北京分行 蒙特利尔银行北京分行 巴黎国民银行北京分行 荷兰银行北京分行 奥地利合作银行北京分行 花旗银行北京分行 日联银行北京分行 瑞穗实业银行北京分行 德意志银行北京分行 美国大通银行北京分行 三和银行北京分行 澳大利亚—新西兰银行北京分行 韩国外换银行北京分行 南洋商业银行北京分行 东京三菱银行北京分行

资料来源：首都金融网。

北京金融发展布局：现状、问题与重整

表 1-2

在京主要证券业机构

类 型	机构名称
内资股份制证券公司	中国银河证券有限责任公司 信达证券有限公司 首创证券经纪有限责任公司 中关村证券有限责任公司 中国民族证券有限责任公司 民生证券有限责任公司 中国科技证券有限责任公司 国泰君安证券北京分公司 新时代证券有限公司 航空证券有限责任公司 中信建投证券有限责任公司
期货经纪公司	中国国际期货经纪有限公司 金鹏期货经纪有限公司 龙电期货经纪有限公司 中粮期货经纪有限公司 北京首创期货经纪有限公司 一德期货经纪有限公司 华煜期货经纪有限公司 银建期货经纪有限公司 天星期货经纪有限公司 金宝期货经纪有限公司 百福期货经纪有限公司 冠通期货经纪有限公司 方圆期货经纪有限公司 五矿期货经纪有限公司 经易期货经纪有限公司 京都期货经纪有限公司 寰宇期货经纪有限公司 中钢期货经纪有限公司 天成期货经纪有限公司 格林期货经纪有限公司
中外合资证券公司	中国国际金融有限公司 瑞银证券有限责任公司
基金管理公司	华夏基金管理有限公司 嘉实基金管理有限公司北京分公司 中信基金管理有限公司 金鹰基金管理公司 易方达基金管理有限公司

续表

类 型	机构名称
基金管理公司	广发基金管理有限公司北京分公司
	富国基金管理有限公司
	华宝兴业基金管理有限公司
	上投摩根富林明基金管理有限公司
	华安基金管理有限公司
	天治基金管理有限公司
	国泰基金管理有限公司
	银河基金管理有限公司
	新世纪基金管理有限公司
	东方基金管理公司
	博时基金管理有限公司
	鹏华基金管理有限公司
	银华基金管理有限公司
	大成基金管理有限公司
	融通基金管理有限公司
	巨田基金管理有限公司
	天弘基金管理有限公司
	南方基金管理有限公司

资料来源：首都金融网。

表 1-3 在京主要保险业机构

类 型	机构名称
在京保险公司（总部）	中国出口信用保险公司
	中国人民财产保险股份有限公司
	中国人寿保险公司
	中国再保险公司
	中国保险（控股）股份有限公司
	新华人寿保险股份有限公司
	泰康人寿保险股份有限公司
	华泰财产保险股份有限公司
	民生人寿保险股份有限公司
	中国人寿再保险股份有限公司
	中国财产再保险股份有限公司
财险北京分公司	华泰人寿保险公司
	瑞泰人寿保险有限公司
	中国太平洋财产保险股份有限公司北京分公司 中国平安保险股份有限公司北京分公司 华泰财产保险股份有限公司北京分公司

北京金融发展布局：现状、问题与重整

续表

类 型	机构名称
财险北京分公司	太平财产保险股份有限公司北京分公司 中国人民财产保险股份有限公司北京市分公司 中华联合财产保险公司北京分公司 永安财产保险股份有限公司北京分公司 天安财产保险股份有限公司北京分公司 中国大地财产保险股份有限公司 安邦财产保险股份有限公司 华安财产保险股份有限公司 永诚财产保险股份有限公司 阳光财产保险股份有限公司
再保险北京分公司	德国慕尼黑再保险公司北京分公司（外资独资） 瑞士再保险公司北京分公司（外资独资）
寿险北京分公司	中国人寿保险公司北京分公司 中国太平洋人寿保险股份有限公司北京分公司 中国平安保险股份有限公司北京分公司 新华人寿保险股份有限公司北京分公司 泰康人寿保险股份有限公司北京分公司 太平人寿保险股份有限公司北京分公司 美国友邦保险有限公司北京分公司（外资独资） 中意人寿保险北京分公司（中外合资，未开业） 民生人寿保险股份有限公司北京分公司 信诚人寿保险股份有限公司北京分公司 中宏人寿保险有限公司北京分公司（中外合资） 生命人寿保险股份有限公司 光大永明人寿保险有限公司 中英人寿保险有限公司 首创安泰人寿保险有限公司 金盛人寿保险有限公司 招商信诺保险有限公司 海康人寿保险有限公司 华泰人寿保险股份有限公司 合众人寿保险有限公司 中国人民健康保险股份有限公司

资料来源：首都金融网。