

No. 2323

研究报告

IMI

2023 天府金融指数报告 (简版)

IMI



微博·Weibo



微信·WeChat

更多精彩内容请登陆 國際货币网

<http://www.imi.org.cn/>

1937

2023 天府金融指数报告（简版）

中国人民大学课题组

2023/12/26

目录

一、2023 天府金融指数概况	1
(一) 2023 天府金融总指数	1
(二) 传统金融和新兴金融分指数	4
(三) 前十城市金融综合发展分析	6
二、主要经济圈金融发展分析	7
(一) 京津冀首都经济圈	8
(二) 长三角经济圈	9
(三) 大湾区经济圈	10
(四) 成渝地区双城经济圈	11
三、政策建议	11
(一) 全方位全周期支持科技企业，着力发展科技金融	11
(二) 完善绿色金融体系，提升绿色金融服务效能	12
(三) 推进普惠金融质量提升，优化普惠性金融服务	12
(四) 丰富养老金融产品供给，加快发展养老金融	13
(五) 加速数字金融应用探索，全面赋能金融发展	13
(六) 推动金融高水平开放，激发金融机构活力	13
(七) 支持乡村振兴，提升农村金融服务水平	14
(八) 刺激文化需求，推动文化和金融深度融合发展	14
(九) 优化人才培养，汇聚金融人才	15

金融是经济发展的加速器。为了服务地方金融发展，促进各中心城市加强相互了解，实现错位竞争，中国人民大学课题组连续七年发布天府金融指数，评价全国 35 个中心城市的金融综合发展水平。在指标选取方面，遵循以现有金融理论为指导、充分考虑指标全面性和数据可获得性、兼顾传统与新兴金融业态、动态追踪和评价金融体系发展等四个原则，建立科学的指标体系。在权重确定方面，天府金融指数采用主成分分析法，既能够将大量指标变量构成的指数体系综合成几个简单的变量，又能够代表内部推动金融发展的主要信息。

一、2023 天府金融指数概况

2023 天府金融指数（以下简称 TFFI）评价体系包含一个总指数、两个分指数和八个子指数，主要评价全国 35 个中心城市 2022 年度的金融发展情况。

（一）2023 天府金融总指数

2022 年以来，全球货币政策分化加剧，美联储持续大幅加息，叠加乌克兰危机的影响，全球宏观经济政治环境动荡起伏。国内新冠肺炎疫情反复，高温热浪、暴雨洪灾等极端气候事件频发。面对诸多超预期因素的冲击，在以习近平总书记为核心的党中央坚强领导下，各级政府高效统筹疫情防控和经济社会发展，多措并举，助企纾困，扩投资、促消费、稳外贸，强化稳岗扩就业政策支持，强化基本民生保障，着力稳住宏观经济大盘。全年货币政策坚持稳中求进工作总基调，以全面加强监管、防范化解风险为重点，牢牢守住不发生系统性金融风险的底线，统筹发展和安全，为经济复苏提供了良好的货币金融环境，有力支撑了经济社会发展大局。2023 年 10 月，中央金融工作会议首次提出“金融强国”建设目标，强调金融是国民经济的血脉，是国家核心竞争力的重要组成部分，要求做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章。此次会议在加强金融监管、防范金融风险、金融服务实体经济、金融高水平开放等方面提出了更加明确的要求，有着极强的现实指导意义。2023 年 12 月，中央经济工作会议指出，进一步推动经济回升向好仍需克服一些困难和挑战，主要是有效需求不足、部分行业产能过剩、社会预期偏弱、风险隐患仍然较多，国内大循环存在堵点，外部环境的复杂性、严峻性、不确定性上升。金融要胸怀“国之大者”，强化使命担当，以金融高质量发展助力强国建设、民族复兴伟业。

国内外复杂多变的形势环境给全国 35 个中心城市的经济金融发展带来了机遇与挑战，主要体现为以下三点：其一，如何在不确定性冲击和经济下行压力中保持经济金融发展韧性。2022 年的国内外超预期事件频发，给经济金融带来众

多困难和挑战。各地坚持系统观念，统筹发展与安全，扎实推进稳经济一揽子政策，体现地方经济治理中的“中国智慧”，增强了经济金融发展的韧性。其二，如何着力提升金融服务实体经济质效。在地方财政和金融资源有限的情况下，需要做到好钢用在刀刃上，加强对重大战略、重点领域和薄弱环节的金融支持力度，提高资金使用效率、疏通资金进入实体经济的渠道、优化融资结构，着力提升金融服务实体经济质效。其三，如何防范化解地方债、中小金融机构和房地产风险。在这三个风险重点领域建立风险防范化解长效机制，提高各地金融监管的有效性，维护金融体系稳定运行，是地方金融发展亟待解决的重要课题。

2023年TFFI指数排名前十城市依次为：北京、上海、深圳、广州、杭州、成都、南京、重庆、武汉和天津。总体来看，35个中心城市天府金融指数呈现上升态势，排名出现一定分化，一些城市金融发展步伐稳健，还有一些城市金融供给结构持续优化，金融高质量发展成效显著。具体来看：

1. 北京的国家金融管理中心、上海的国际金融中心地位持续强化。北京、上海继续稳居TFFI指数前两名，得分较去年有所上升，领先优势凸显。2022年，北京、上海的城市治理成果突出，合理调配金融资源服务于疫情防控和经济社会发展，体现出较强的经济金融韧性。同时，北京、上海在绿色金融、科技金融、文化金融等新兴金融领域持续发力，形成地方金融发展的特色和亮点。

2. 深圳、广州的TFFI指数得分上升，金融业发展前景广阔。粤港澳大湾区金融市场互联互通逐渐迈向纵深，大湾区主要金融中心创新推进高水平开放，金融市场竞争力进一步提高。相较于去年，深圳和广州金融发展取得长足进步，在TFFI指数中的得分明显提升，尤其体现在人力资源、绿色金融、农村金融等领域。深圳排名稳定在第3名，广州排名超过杭州和成都上升至第4名。

3. 杭州、武汉以强化人力资源推动金融发展，提质增效。杭州坚持就业优先导向，不断丰富发展更加积极的就业政策，形成了具有杭州特色的高质量就业创业政策体系。“数智就业”服务平台持续迭代升级，助企纾困政策稳定市场主体信心，知识产权质押融资服务推动知识产权和金融资源的有效融合。武汉依托2021年底发布的教育事业发展“十四五”规划，坚持教育强市，支持武汉的高校“双一流”建设，充分发挥教育开发人力资源的主渠道作用，带动武汉金融人才资源持续优化。

4. 成都、重庆的西部金融中心地位稳固。成都在农村金融领域继续保持领先地位，发挥金融在乡村振兴中的服务保障作用。文化金融发展也取得显著成效，形成以“债权融资、股权投资、路演孵化、金融科技”四大路径为支撑的文创金融生态体系。重庆通过举办中新金融峰会等举措，加快金融市场开放和金融基础设施建设，主动拥抱RCEP带来的开放合作机会，进一步推动共建西部金融中心。

5. 福州、长春、石家庄优化营商环境，助力金融发展。福州持续推出“一窗受理、集成服务”等一系列创新服务，推动营商环境不断跃上新台阶。长春加快引进高水平智慧法务企业，坚持以法治化营商环境引领经济金融高质量发展，长春新区案例“以智慧法务区为依托，打造市场化法治化国际化营商环境”成功入选“中国改革 2022 年度地方全面深化改革典型案例”。石家庄积极向国内外先进城市学习，研究制定多条创新提升举措，失业保险稳岗返还、项目审批“上门服务”等 9 条举措在全国处于领先水平，首次荣获“2022 中国年度最佳引才城市”。福州、长春、石家庄的 TFFI 总指数排名分别较去年上升 1、4 和 2 名。

6. 西安、南昌、乌鲁木齐关注重点领域，金融赋能实体经济。西安高度重视环境保护和可持续发展，积极引导金融机构向绿色投资倾斜推动绿色信贷、绿色债券等绿色金融产品的发展，同时充分发挥自身深厚的历史文化底蕴，将文化资产转化为经济价值，成功开展了一系列文化遗产保护与利用项目，包括文化产业基金等。西安的 TFFI 总指数排名上升 3 名，特别是在绿色金融和文化金融方面取得了长足进步。南昌则以红谷滩金融商务区作为区域金融中心核心承载区，着力推动区域金融中心建设，持续推动高层次金融人才队伍建设，推进绿色金融、普惠金融、供应链金融、科技金融四个示范园区建设。南昌的 TFFI 总指数得分较去年上升 4 名，在金融市场、文化金融和农村金融等方面取得了显著进步。新疆金融资源向基础设施建设、科创企业、文化资产等重点领域倾斜，实体经济领域资金需求得到有效满足，乌鲁木齐持续提升小微企业金融服务能力，通过普惠小微贷款支持工具为稳企纾困贡献了金融力量。乌鲁木齐的 TFFI 总指数排名较去年上升 3 名，在科技金融和文化金融方面取得了进步，实现了金融快速发展。

表 1 全国 35 个中心城市 TFFI 总指数得分和排名展示

排名	城市	总指数得分	总指数排名
1	北京	79.42	1 (-) ¹
2	上海	64.98	2 (-)
3	深圳	57.90	3 (-)
4	广州	48.26	4 (+2)
5	杭州	47.82	5 (-1)
6	成都	46.20	6 (-1)
7	南京	41.38	7 (-)
8	重庆	40.30	8 (+1)
9	武汉	39.14	9 (+1)
10	天津	37.90	10 (-2)
11	长沙	37.39	11 (-)
12	西安	37.28	12 (+3)

¹ 其中“-”表示排名相对上期不变，“+N”表示排名相对上期进步 N 名，“-N”表示排名相对上期退步 N 名。

13	合肥	36.29	13 (-1)
14	青岛	35.11	14 (+2)
15	郑州	35.01	15 (-2)
16	济南	34.49	16 (-2)
17	福州	32.47	17 (+1)
18	宁波	31.49	18 (-1)
19	厦门	31.23	19 (-)
20	昆明	29.22	20 (+1)
21	南昌	28.65	21 (+4)
22	长春	27.59	22 (+4)
23	沈阳	27.33	23 (-3)
24	南宁	26.67	24 (-1)
25	哈尔滨	26.58	25 (+3)
26	贵阳	26.38	26 (-2)
27	石家庄	26.03	27 (+2)
28	大连	25.98	28 (-6)
29	太原	25.01	29 (-2)
30	乌鲁木齐	23.97	30 (+3)
31	兰州	23.54	31 (-)
32	海口	22.45	32 (-2)
33	呼和浩特	19.67	33 (-1)
34	银川	16.73	34 (-)
35	西宁	14.49	35 (-)

(二) 传统金融和新兴金融分指数

在新发展理念指引下，与创新驱动、开放共享、区域协调、绿色发展、乡村振兴和共同富裕相适应的新兴金融业态在中国蓬勃发展，正在深刻地影响和改变着中国的金融格局。因此，天府金融指数在设计时兼顾传统金融指标和新兴金融指标，更好地反映各城市传统金融业态和新兴金融业态的发展情况，以便决策者有针对性地制定金融发展策略。表 2 展示了主要中心城市传统金融分指数和新兴金融分指数的得分与排名情况。

传统金融分指数由金融市场、金融机构、从业环境和人力资源四个子指数构成，反映各个中心城市的传统金融发展水平。新兴金融分指数则由科技金融、绿色金融、文化金融和农村金融四个子指数构成。相较上一期指数，传统金融和新兴金融分指数排名前十的城市均有所变化。本期传统金融分指数排名前十为北京、上海、深圳、杭州、广州、南京、成都、重庆、天津和武汉，新兴金融分指数排

名前十为北京、上海、深圳、广州、成都、杭州、长沙、武汉、重庆和西安。其中，北京、上海、深圳在金融市场、金融机构等传统金融业态和科技金融、绿色金融等新兴金融业态方面继续领跑，金融领域的各方面发展比较均衡。

表 2 TFFI 传统与新兴金融分指数得分和排名展示

城市	传统金融得分	传统金融排名	新兴金融得分	新兴金融排名
北京	84.81	1 (-)	74.47	1 (-)
上海	73.71	2 (-)	55.54	2 (-)
深圳	64.23	3 (-)	51.29	3 (+1)
广州	50.67	5 (-)	46.35	4 (+2)
杭州	53.10	4 (-)	42.30	6 (-1)
成都	48.08	7 (-)	44.89	5 (-2)
南京	48.09	6 (-)	33.91	13 (-1)
重庆	44.78	8 (+2)	35.60	9 (+2)
武汉	41.86	10 (-1)	36.63	8 (-)
天津	44.50	9 (-1)	30.50	16 (+1)
长沙	37.76	14 (-)	37.76	7 (-)
西安	39.70	11 (-)	35.10	10 (+3)
合肥	37.98	12 (+5)	35.00	11 (-2)
青岛	36.50	18 (-2)	34.17	12 (+2)
郑州	37.78	13 (-1)	32.33	15 (-5)
济南	36.67	16 (-3)	32.54	14 (+1)
福州	37.27	15 (+3)	27.19	17 (+3)
宁波	36.56	17 (-2)	25.85	18 (-)
厦门	36.28	19 (-)	25.63	19 (+10)
昆明	33.43	20 (-)	24.62	22 (-6)
南昌	31.79	24 (+5)	25.36	20 (+6)
长春	32.11	22 (+1)	22.56	26 (-2)
沈阳	30.31	26 (+2)	24.24	23 (+5)
南宁	29.53	28 (-3)	23.71	24 (-5)
哈尔滨	31.05	25 (+2)	21.59	27 (-4)
贵阳	27.72	31 (-)	25.30	21 (+1)
石家庄	28.84	29 (-3)	23.10	25 (-4)
大连	32.33	21 (+1)	18.62	28 (-3)
太原	31.91	23 (-2)	16.95	32 (-5)
乌鲁木齐	29.82	27 (-3)	17.20	31 (+1)
兰州	28.60	30 (-)	17.75	30 (-)
海口	26.59	32 (+1)	17.78	29 (+2)
呼和浩特	23.27	33 (-1)	15.62	33 (-)
银川	20.28	34 (+1)	12.68	34 (-)
西宁	19.22	35 (-1)	8.88	35 (-)

（三）前十城市金融综合发展分析

2023 天府金融指数前十名城市的排名整体稳定，部分城市发生了变动。其中，广州的排名上升 2 名，重庆和武汉的排名均上升 1 名，杭州、成都的排名均下降 1 名，天津的排名下降 2 名。

从总指数得分变化看，一半城市的得分出现不同程度的增长，前十城市的金融发展总指数得分平均涨幅为 2.10%。重庆和武汉的总指数得分有较大程度上涨，上涨幅度分别为 9.07% 和 8.24%；杭州和天津的总指数得分下降幅度相对较大，分别下降 2.42% 和 2.74%。

表 3 前十城市 TFFI 得分与排名变化展示

城市	总指数	得分变化率	排名
北京	79.42	1.29%	1 (-)
上海	64.98	3.76%	2 (-)
深圳	57.90	1.87%	3 (-)
广州	48.26	3.41%	4 (+2)
杭州	47.82	-2.42%	5 (-1)
成都	46.20	-1.06%	6 (-1)
南京	41.38	-0.45%	7 (-)
重庆	40.30	9.07%	8 (+1)
武汉	39.14	8.24%	9 (+1)
天津	37.90	-2.74%	10 (-2)

天府金融指数排名前十的城市里北京、上海、深圳和南京的总指数排名同上期保持一致，这十个城市在子指数方面则各有特点。北京在八个子指数中有七个排名第一，国家金融管理中心的辐射力、影响力不断提升，尤其是在金融市场和从业环境领域，北京不仅稳列第一，而且领先优势不断扩大。上海在各个子指数的表现均呈稳定态势，除绿色金融和农村金融外，各子指数排名均为第 2。深圳在人力资源和农村金融领域实现较大进步。广州深入推进对人力资源市场和农村金融领域的引导，带动人力资源和农村金融排名上升。杭州大力加强人力资源建设，改良从业环境，吸纳更多人才，提高金融服务质量和水平。成都继续保持农村金融方面取得的成果，并大力发展文化金融，文化市场经营机构营业利润得到增长。南京在从业环境子指数上进步较大，积极改善城市环境，持续加强地方行政司法体系建设，稳步推进商业信用环境改善。重庆和天津致力于推动金融市场建设，加强金融业发展，以支持本地经济的增长和创新，金融市场的子指数上有较大进步。武汉在金融机构、人力资源、绿色金融和科技金融等子指数排名上均有提升。

表 4 前十城市 TFFI 子指数排名展示

城市	金融市场	金融机构	从业环境	人力资源	科技金融	绿色金融	文化金融	农村金融
北京	1 (-)	1 (-)	1 (+1)	1 (-)	1 (-)	1 (-)	1 (-)	25 (-)
上海	2 (-)	2 (-)	2 (-1)	2 (-)	2 (-)	3 (+1)	2 (-)	32 (-)
深圳	3 (-)	3 (-)	5 (-2)	3 (+2)	3 (-)	2 (-)	5 (-)	17 (+4)
广州	5 (+1)	4 (-)	7 (-2)	5 (+3)	5 (-)	4 (+1)	4 (-)	7 (+4)
杭州	4 (-)	5 (-)	4 (-)	6 (+4)	4 (-)	7 (-1)	8 (-5)	10 (-1)
成都	9 (-2)	6 (-)	10 (-3)	4 (-1)	9 (-2)	6 (-3)	3 (+3)	1 (-)
南京	7 (-2)	8 (-1)	3 (+3)	7 (+2)	6 (-)	21 (-6)	10 (-1)	16 (-)
重庆	6 (+6)	9 (+4)	16 (-3)	11 (-4)	14 (+4)	12 (+2)	6 (+2)	13 (-6)
武汉	10 (-2)	13 (+2)	22 (-10)	8 (+3)	7 (+1)	5 (+3)	11 (-1)	23 (-10)
天津	8 (+3)	7 (+1)	15 (-5)	10 (-4)	10 (-)	16 (-7)	14 (-)	33 (-2)

二、主要经济圈金融发展分析

本报告覆盖了全国 4 大主要经济圈的中心城市，2022 年各经济圈的金融发展稳中有进，提升了金融支持地方经济发展的质效。排名方面，与上期相比，京津冀经济圈的北京 TFFI 总指数排名保持不变仍然高居首位、石家庄排名提升 2 名，长三角经济圈的上海、南京 TFFI 总指数排名保持不变，大湾区经济圈的广州排名从第 6 名上升至第 4 名，成渝地区双城经济圈成都下降 1 名，重庆上升 1 名。

表 5 2018-2023 主要经济圈城市 TFFI 排名分布

		1-10 名	11-20 名	21-35 名
2023	京津冀	2	0	1
	长三角	3	2	0
	大湾区	2	0	0
	成渝	2	0	0
2022	京津冀	2	0	1
	长三角	3	2	0
	大湾区	2	0	0
	成渝	2	0	0
2021	京津冀	2	0	1
	长三角	3	2	0
	大湾区	2	0	0
	成渝	2	0	0
2020	京津冀	2	0	1
	长三角	3	2	0
	大湾区	2	0	0

	成渝	2	0	0
2019	京津冀	2	0	1
	长三角	3	2	0
	大湾区	2	0	0
	成渝	2	0	0
2018	京津冀	1	1	1
	长三角	3	1	1
	大湾区	2	0	0
	成渝	2	0	0

（一）京津冀首都经济圈

本次报告涉及京津冀“首都经济圈”的城市主要有：北京、天津、石家庄。2022年，京津冀地区城市共同实施“京津冀产业链金融支持计划”，合力推动“京津冀征信链”建设，发行了京津冀协同发展债券。

北京：北京 TFFI 总指数得分 79.42，排名依旧稳居榜首。2022年，北京在传统和新兴金融领域发展中持续发力：进一步完善资本市场功能，推动北交所首只指数“北证 50”正式上线；落实各项贷款支持稳增长举措，通过“畅融工程”、“融资纾困直通车”等优化金融纾困服务；加大对重点发展领域和薄弱环节的金融支持力度，《金融支持北京市全面推进乡村振兴的实施意见》推动金融服务乡村振兴提质增效；推进金融业改革创新，印发《北京市“十四五”时期金融业发展规划》，构筑国家金融管理中心。

天津：天津 TFFI 总指数得分 37.90，排名相较于去年下滑 2 名至第 10 名，但金融发展底蕴仍较为深厚。出台相关政策工具支持金融总量稳定增长，推出“金融惠企利民 26 条”政策措施；加大小微企业首贷、续贷、信用贷支持力度，印发《关于进一步支持中小微企业和个体工商户健康发展的若干措施》；金融创新行稳致远，立足“金融创新运营示范区”的功能定位，搭建“信贷+支付+征信”综合金融服务模式。

石家庄：石家庄 TFFI 总指数得分 26.03，排名上升 2 名至第 27 名。面对内外部压力，认真落实国家和省内经济政策，把握信贷投放“基本盘”稳经济的首要任务。城市稳健货币政策灵活适度，制定《关于稳定经济货币金融十条政策措施》，推进“六大领域”精准对接，政策直达实体经济；推出稳定经济三十七条货币金融政策措施，满足稳投资和促消费的融资需求，提高资本市场融资效率。

表 6 2023 京津冀“首都经济圈”城市 TFFI 总指数与子指数展示

城市	总指数	金融市场	金融机构	从业环境	人力资源	科技金融	绿色金融	文化金融	农村金融
北京	1	1	1	1	1	1	1	1	25

天津	10	8	7	15	10	10	16	14	33
石家庄	27	28	26	28	26	23	23	34	14

（二）长三角经济圈

本次报告涉及长三角经济圈中的城市主要有：上海、杭州、南京、宁波、合肥。2022年，印发《上海市、南京市、杭州市、合肥市、嘉兴市建设科创金融改革试验区总体方案》，长三角地区普惠金融取得新进展，金融服务长三角一体化深入推进。

上海：上海 TFFI 总指数为得分 64.98，排名第二，保持不变。上海国际金融中心建设迈向更高能级，金融市场开放创新，科创板引入做市商制度，沪港开展“互换通”合作；着力解决投资痛点，制定《2022年上海市扩大有效投资稳定经济发展的若干政策措施》；深入推进金融科技中心建设，首批 26 个试点项目正式推出；普惠金融发展创新能力持续提升，精准支持“3+6”等重点产业和广大中小微企业等市场主体融资诉求；绿色金融创新发展，制定《上海市浦东新区绿色金融发展若干规定》，促进经济社会发展全面绿色转型。

杭州：杭州 TFFI 总指数得分 47.82，排名下降 1 名至第 5 名。金融服务实体经济方面，制定《关于建设现代金融创新高地助力经济高质量发展的若干意见》，构建具有高度适应性、竞争力、普惠性的现代金融体系；金融创新方面，全力打造钱塘江金融港湾、杭州国际金融科技中心，加快推进科创金融改革试验区建设工作。

南京：南京 TFFI 总指数得分 41.38，排名保持第 7 名不变。近两年来，南京连续获得两个国家级“金改”试点，金融开放创新稳中求进。金融支持地区经济稳增长，出台《金融支持南京市经济稳增长实施方案》；明确着眼金融、科技和产业良性循环与互动，发布《南京市建设科创金融改革试验区实施方案》，探索商业银行业务新模式；注重金融风险防范措施，市级层面成立金融风险化解委员会，统筹推进全市金融风险防范化解各项工作。

合肥：合肥 TFFI 总指数得分 36.29，排名下降 1 名至第 13 名。不断深化金融供给侧结构性改革，金融业服务全市经济社会高质量发展取得显著成效，制定《合肥市“十四五”金融业发展规划》为金融业发展指明导向；印发《合肥市人民政府关于印发稳住经济一揽子政策措施的通知》，提出一系列金融支持措施；创新发展“合肥模式”，通过政府投资带动更多社会资本共同进行产业培育。

宁波：宁波 TFFI 总指数得分 31.49，排名下降 1 名至第 18 名。印发《宁波市人民政府办公厅关于金融支持激发市场主体活力的实施意见》，用活惠企助企政策，加强重点领域资金保障，强化科技金融支撑；提出支持开展碳排放权、排

污权、用能权等环境权益抵质押贷款，加快推动绿色金融引导制造业绿色转型，提高绿色信贷占比和融资支持精准度。

表 7 2023 长三角经济圈主要城市 TFFI 总指数与子指数展示

城市	总指数	金融市场	金融机构	从业环境	人力资源	科技金融	绿色金融	文化金融	农村金融
上海	2	2	2	2	2	2	3	2	32
杭州	5	4	5	4	6	4	7	8	10
南京	7	7	8	3	7	6	21	10	16
合肥	13	14	15	12	17	8	14	15	4
宁波	18	13	29	8	16	15	26	25	12

（三）大湾区经济圈

本次报告涉及大湾区经济圈中的城市有：深圳、广州。2022 年，大湾区金融服务实体经济能力继续提高，资本市场稳步上升，存贷款保持增长态势。

深圳：深圳 TFFI 总指数得分为 57.90，排名保持第 3 名，资金资本密集、金融创新活跃。构建良好投资环境，提出《关于促进深圳风投创投持续高质量发展的若干措施》，持续加大对关键领域的投资力度；加快建设多层次资本市场，出台《深圳市关于进一步推动企业上市和上市公司高质量发展的若干措施》；科技金融方面，初步形成“基础研究+技术攻关+成果产业化+科技金融+人才支撑”全过程创新生态链；绿色金融方面，率先出台国内首部绿色金融地方法规《深圳经济特区绿色金融条例》。

广州：广州 TFFI 总指数得分 48.26，排名上升 2 名至第 4 名，金融市场、人力资源、绿色金融和农村金融均取得明显进步。明确发展导向，出台《广州市金融发展“十四五”规划》，明确提出建设面向全球的财富管理中心和具有重要影响力的国际化金融资源配置中心；引导金融资源持续流向重点领域，出台《进一步支持科技型中小企业高质量发展行动方案（2022—2026 年）》；深化绿色金融改革创新，完善绿色金融市场体系，加强绿色信贷产品创新力度；成功获批数字人民币试点，全国首个数字金融创新产业园正式挂牌运营。

表 8 2023 大湾区经济圈主要城市 TFFI 总指数与子指数展示

城市	总指数	金融市场	金融机构	从业环境	人力资源	科技金融	绿色金融	文化金融	农村金融
深圳	3	3	3	5	3	3	2	5	17
广州	4	5	4	7	5	5	4	4	7

（四）成渝地区双城经济圈

本次报告涉及成渝地区双城经济圈中的城市有：成都、重庆。近年来，先后出台《成渝共建西部金融中心规划》、《成渝共建西部金融中心规划联合实施细则》，提出 28 项具体政策措施，明确了共建西部金融中心的“六体系一基础”政策框架，为成渝地区双城经济圈的金融业发展提供了全面指导和支持。

成都：成都 TFFI 总指数得分 46.20，排名下降 1 名至第 6 名。近年来，成都剑指共建中国西部金融中心，金融发展取得较为丰硕的成果。2022 年，成都农村金融子指数继续保持全国第 1 名，出台《四川省成都市普惠金融服务乡村振兴改革试验区总体方案》，引导银行业金融机构下沉服务重心，深化农村产权制度改革，促进“大都市+农业农村现代化”高水平城乡融合发展；文化金融子指数上升至第 3 名，积极推动文创金融生态圈建设，持续优化以“债权融资+股权投资+路演孵化+金融科技”四大路径为支撑的文创金融生态体系；进一步提高金融服务效率、降低金融服务成本，建立适应新市民需求的广覆盖、多层次、可持续的金融服务体系。

重庆：重庆 TFFI 总指数得分 40.30，排名上升 1 名至第 8 名。重庆金融业转向高质量发展，传统金融机构持续发展壮大，新兴金融业态更加齐全。重庆聚焦“金融业高质量发展”主题，努力实现“加快打造西部金融中心”的中心任务；助力实体经济，完善基金投资政策，加强资金监管和跟踪问效工作；构建更高水平金融市场，探索建设区域性债券交易市场、人民币离岸交易市场、成渝地区双城经济圈股权交易市场联合；完善重庆市绿色金融改革创新试验区建设总体框架，获批国家级绿色金融改革创新试验区。

表 9 2023 成渝地区双城经济圈主要城市 TFFI 总指数与子指数展示

城市	总指数	金融市场	金融机构	从业环境	人力资源	科技金融	绿色金融	文化金融	农村金融
成都	6	9	6	10	4	9	6	3	1
重庆	8	6	9	16	11	14	12	6	13

三、政策建议

（一）全方位全周期支持科技企业，着力发展科技金融

一是完善科技金融服务体系，推动科技金融发展。优化科技信贷体制机制，完善政策以鼓励科技型企业提高债券发行规模。建设科技型企业集群，为传统金融和新兴金融发展壮大夯实强劲的实体企业基础。发挥科技保险保障作用。充分发挥保险资金优势，加大对科技创新的资金支持。开展科创金融服务中心试点，

支持金融机构在风险可控的前提下,针对重点科技型企业、科技人才的融资需求,创新开发特色金融产品。

二是引导社会资本支持科技企业,构建良好健康发展的科技金融。培育发展风投创投产业集群,进一步完善创业投资发展的法治环境。深入实施促进风投创投高质量发展政策。积极争取国家级、省级产业基金的配套资源,打造全产业链的产业集群发展生态。搭建产融对接平台,拓宽渠道解决后期技术转化障碍;建立高新企业政策性担保机构,为高新技术企业提供低成本的担保服务。

(二) 完善绿色金融体系,提升绿色金融服务效能

一是因地制宜开展实践,健全绿色金融制度保障。深入广泛调研,找准企业在环境治理特别是污染防治能力提升方面的难点、堵点和贷款需求,建立不同类别的重点或优先级企业清单,充分挖掘绿色潜力。细化落实地方绿色金融的部署和安排,以完善的配套文件、健全的贷款机制保障企业切实获得政策红利,促进地方绿色金融更好更快发展,有效发挥政策对污染防治和生态文明建设的引导作用。

二是加强区域绿色产业和绿色金融合作,实现科技要素赋能效应。鼓励地方政府积极开展试点工作,探索规范高效的程序,逐步构建较为完善的绿色金融产品体系,在重点绿色金融示范城市加强区域合作,实现区域标准互认、资金互通、碳资源互补、市场开放等。继续强化信息平台的建设,充分利用本地的企业资源,发挥现有的技术优势,构建涵盖企业信用、绿色项目、投融资等信息的数字化平台。

(三) 推进普惠金融质量提升,优化普惠性金融服务

一是健全普惠金融机制保障,形成普惠金融发展政策合力。探索商业可持续、成本可负担、风险可管控的普惠金融发展模式;持续完善信贷资源配置、业务流程设计、内部资金转移定价、考核激励、风险约束等专业化机制,建立健全“敢贷、愿贷、能贷、会贷”长效机制。综合运用货币、财政、监管、产业等政策,加大对普惠金融流动性的定向支持,改善普惠金融风险补偿环境,推进普惠金融高质量发展。

二是加强普惠金融服务产品创新。支持金融机构使用大数据、云计算、AI技术、生物识别等新技术,为普惠金融在客户识别、项目认证、风险评估等方面提供技术支持,不断优化普惠金融服务模式,切实提高产品的普适性、可及性。

（四）丰富养老金融产品供给，加快发展养老金融

一是构建养老金融综合服务体系，加强养老金融投资者保护。把养老金融列入金融机构中长期发展战略规划，配套可持续性金融支持机制，引导银行、保险、资产管理公司等金融机构充分参与其中，构建跨界、跨业、跨境、跨市场服务能力，通过优势互补形成养老金融发展合力；强化养老金融知识的普及力度和投资者教育，帮助老年人树立正确的投资理念，加大对于养老金融市场违法违规行为的打击力度，保障投资者的合法权益。

二是创新养老金融产品和服务。立足老年群体风险偏好，积极引入专属养老储蓄、理财、基金和保险产品，设计差异化、系统化的理财产品组合，不断探索适用于老年人的消费场景建设；进一步优化调整个人养老金制度，在税收优惠、产品准入等方面采取更多支持政策，探索逐步提高个人养老金缴费上限、增强特殊情形下提取的灵活性等措施。

（五）加速数字金融应用探索，全面赋能金融发展

一是加强数字金融基础设施建设，建立健全标准体系。以大数据、云计算、区块链等数字科技为基础，构建安全、合规、统一的数据要素平台，不断提升数据传输能力；持续提升公共数据开放平台和金融服务共享平台的数据应用管理水平，不断丰富数据来源，共同完善统一化数据资源体系，夯实数字金融发展的大数据基础。通过标准体系弥补监管短板，确保各主体形成更加规范的合规意识；合理平衡金融监管与数字金融业务创新之间的关系，鼓励在风险可控前提下加快数字金融领域创新应用探索，不断提升数字金融服务质效。

二是高质量推进金融机构数字化转型。推动金融机构建立数字运营思维，优化数字化服务流程，加快数字金融产品创新和迭代，激活金融服务新功能；加强金融机构与政府、企业、行业组织多方协同合作，加快证券、保险、资管等行业多场景数字化渗透，打造多元主体的数字共同体，提供“有个性”“有温度”的综合金融服务。

（六）推动金融高水平开放，激发金融机构活力

一是推动金融高水平开放，增强金融机构国际竞争力和影响力。进一步发挥自贸区金融开放先锋队的作用，扩大金融领域制度型开放，继续缩减金融领域负面清单，完善“准入前国民待遇+负面清单”的管理模式，逐渐与国际规则相融合，提升跨境投融资便利化，吸引更多外资金融机构和长期资本进入，鼓励更多

大型金融机构走出去，在主要国际金融中心、“一带一路”国家等地方展业，提高金融机构的国际化水平，更好服务走出去的中资跨国公司，提升我国在全球产业链供应链中的核心地位，促进国内国际双循环。

二是培育创新型金融机构，完善配套金融支持体系。高水平金融开放激发金融机构创新活力，促进城市创新型产业发展。各中心城市应为创新型企业 and 投资机构提供优质的投资配套服务，主动提供财政、税收等优惠政策，强化多层次、多元金融机构聚集。推动金融高水平开放，打造更有吸引力的营商环境，吸引创新能力较强的外资金融机构落户，主动对接总部在第一梯队城市的金融机构，更好服务产业跨区域转移。

（七）支持乡村振兴，提升农村金融服务水平

一是构建服务乡村的金融组织体系，推动农业现代化进程。提升商业银行农村金融服务广度深度。支持地方性中小商业银行下沉服务网点，发挥农村商业银行“主力军”作用，加大农业农村专属产品和服务创新力度，引导和支持农村小额贷款公司创新信贷产品、优化服务模式，加大对农业农村重大项目政策性金融支持，鼓励各银行机构支持农业农村重大项目建设。

二是改善农村金融基础设施，营造健康金融环境。提升农村基础金融服务水平。鼓励各地增加对农村地区支付服务环境基础设施建设的资金投入，优化农村支付服务环境，提升农村支付服务水平。建立健全农村信用信息基础数据库和公共服务平台。改革相关资金投入方式，整合政府支农资金。重点打击涉农违法犯罪活动，宣传普及金融法律法规和金融业务知识，提高农民群众的信用意识和金融风险防范意识。

（八）刺激文化需求，推动文化和金融深度融合发展

一是从供给端优化金融资源配置，着力帮助文化企业解决融资难题。建立多部门共同参与的文化金融协调机制，强化文化金融政策引领。创新文化金融组织形式，建立文化企业多元融资机制，创建国家文化与金融合作示范区，建设文化金融主题产业园区等重点内容。围绕支持文化企业上市融资，鼓励设立文化产业投资基金，推动信贷产品和服务方式创新。推进知识产权融资模式创新。

二是与本地文化产业资源对接，用金融资本助力文化市场活力。通过金融创新的方式来激发文化市场的潜力，通过文创金融路演中心促成文创企业和投资机构面对面沟通，打造企业新项目、新产品发布和展示平台，打造全媒体综合服务

平台，打造文创企业上市培育基地。为各类文化产权主体提供定价、资本进出通道，探索创建文化金融体系的新途径，实现文化创意与资本的有效对接。

（九）优化人才培养，汇聚金融人才

一是优化金融人才培养体系，促进金融人才质量稳步提升。积极改革金融人才的培养模式，根据金融科技发展和金融新业态需要，推动金融人才培养专业化高质量化。促进金融机构与高校的产教结合，明晰金融人才培养目标定位，大力培养顶尖人才，持续提升高校办学质量。将培育资源聚集化，推动金融人才的培养向更加全面化、优质化、国际化发展。

二是增强人才引进政策力度，吸引高素质金融人才助力经济发展。加快城市建设，推进基础设施建设，增加现代生活场所，提高城市吸引力。完善吸引金融人才的配套制度，营造安居乐业环境。集聚青年优秀人才，推动形成多层次创新人才生态。加强金融专业人才培养，与国内高校与科研院所合作，订单式培养所需金融人才。做好人才政策宣传，引进青年才俊，壮大高素质金融人才队伍。

编 号	名 称	作 者
IMI Report No.2322	揭秘人民币基础资产价格联动与风险传导机制	IMI
IMI Report No.2321	迈向绿色未来：经济金融的低碳转型之路	IMI
IMI Report No.2320	以供给侧改革夯实人民币国际化的经济基础	IMI
IMI Report No.2319	如何应对人民币国际化进程中的宏观金融风险？	IMI
IMI Report No.2318	资产配置与资本流动：我国银行国际化风险几何？	IMI
IMI Report No.2317	低碳时代：全球可持续浪潮下的人民币国际化	IMI
IMI Report No.2316	“一带一路”建设中的货币战略	IMI
IMI Report No.2315	碳市场与基建保障：低碳投资如何助力“一带一路”？	IMI
IMI Report No.2314	高惺惟：防范化解金融风险与金融高质量发展	IMI
IMI Report No.2313	IMI 宏观月度分析报告（第 79 期）	IMI
IMI Report No.2312	IMI 宏观月度分析报告（第 78 期）	IMI
IMI Report No.2311	IMI 宏观月度分析报告（第 77 期）	IMI
IMI Report No.2310	IMI 宏观月度分析报告（第 76 期）	IMI
IMI Report No.2309	IMI 宏观月度分析报告（第 75 期）	IMI
IMI Report No.2308	IMI 宏观月度分析报告（第 74 期）	IMI
IMI Report No.2307	中国财富管理能力评价报告 (2023 上)	IMI
IMI Report No.2306	IMI 宏观月度分析报告（第 73 期）	IMI
IMI Report No.2305	IMI 宏观月度分析报告（第 72 期）	IMI
IMI Report No.2304	IMI 宏观月度分析报告（第 71 期）	IMI
IMI Report No.2303	IMI 宏观月度分析报告（第 70 期）	IMI
IMI Report No.2302	中国财富管理能力评价报告（2022）	IMI
IMI Report No.2301	IMI 宏观月度分析报告（第 69 期）	IMI
IMI Report No.2215	IMI 宏观月度分析报告（第 68 期）	IMI
IMI Report No.2214	2022 天府金融指数报告（发布稿）	IMI
IMI Report No.2213	IMI 宏观月度分析报告（第 67 期）	IMI
IMI Report No.2212	IMI 宏观月度分析报告（第 66 期）	IMI
IMI Report No.2211	IMI 宏观月度分析报告（第 65 期）	IMI
IMI Report No.2210	IMI 宏观月度分析报告（第 64 期）	IMI
IMI Report No.2209	中国财富管理能力评价报告（2022H1）	IMI
IMI Report No.2208	IMI 宏观月度分析报告（第 62 期）	IMI



中国人民大学国际货币研究所
INTERNATIONAL MONETARY INSTITUTE OF RUC

地址：北京市海淀区中关村大街 59 号文化大厦 605 室，100872 电话：010-62516755 邮箱：imi@ruc.edu.cn