
2040 年上海市金融集聚区 布局规划研究

课题组¹

（上海市发展改革研究院 200032）

【摘要】：金融集聚区在城市金融产业发展中具有枢纽作用，并对周边地区产业发展具有强大带动作用。2040 年上海建成全球城市，金融集聚区将在推动上海经济发展和产业升级中发挥核心和引领作用。按照上海新一轮城市总体规划建设“全球城市”的目标定位，本文梳理上海金融集聚区布局现状和特点，判断未来上海金融发展需求，明确金融集聚区布局规划的思路 and 原则，提出各金融集聚区在上海建成全球城市的功能定位和建设思路。

【关键词】：金融集聚区 布局规划 上海 2040

金融集聚区是金融机构和相关服务产业高度集聚，在城市金融产业发展中发挥枢纽作用，并对周边地区产业发展具有强大带动作用的核心地区。2040 年上海建成全球城市，金融集聚区将在推动上海经济发展和产业升级中发挥核心和引领作用。

上海市金融集聚区发展始于 1990 年浦东开发开放，陆家嘴金融贸易区的成立标志着上海金融集聚区发展的第一次高峰；2009 年《上海促进国际金融中心建设条例》颁布，确立了上海建设以“一城一带”（即陆家嘴金融城和外滩金融集聚带）为核心的金融发展格局，开始上海金融集聚区发展的第二次高峰；2013 年上海自贸试验区成立及确立 2040 年上海建成全球城市的目标，促使金融业开始在全市布局拓展，目前正形成以“一城一带”为核心，各区县多点开花、错位互补的金融发展格局。

一、当前上海金融集聚区发展现状特点分析

在上海国际金融中心建设的推动下，上海金融业布局已初具雏形，各个区县正根据自身产业基础和区域特点，形成一定规模的金融集聚区，实行差异化、特色化发展金融服务业。

（一）当前上海金融集聚区总体布局特点

当前上海金融集聚区基本形成以“一城一带”为核心、中心城区为重点、各区县错位发展的功能布局，其特点可归纳为：金融资源分布中心城区集中、外围城区分散，金融功能中心城区较强、外围城区较弱，金融业发展中心城区较快、外围城区较慢。

目前，全市 80% 以上的金融资源集中于中心城区，其中，陆家嘴金融城和外滩金融集聚带已经形成完善的金融集聚效应，成为上海金融集聚的核心区。一是陆家嘴金融城已经具有相对完备的要素市场，集中了我国证券、期货、产权、黄金等市场，在优化环境、机构集聚、创新试点、融合发展等方面取得较好的成效。

¹作者简介：课题组长任新建，课题组主要成员：潘闻闻、刘兴、陶昌盛、石淇玮、严晨、张建鹏。

二是外滩金融集聚带“一轴三段”发展格局基本形成。北部老外滩、中部十六铺地区、南部董家渡地区正按照打造“三中心”（全国性、国际化的资产管理中心、资本运营中心、金融专业服务中心）的要求，大力发展聚焦新业态、新业务、新领域、新力量、新技术的“新金融”。

（二）重点区县金融发展定位及集聚特点

1、重点区县金融业发展定位

黄浦区定位发展“新金融”，全力打造“三中心”（资产管理中心、资本运作中心和金融专业服务中心）。在新金融建设的基础上，打造外滩金融创新试验区，重点聚焦互联网金融和民营金融发展。在金融布局方面，以沿江地区为主轴，建设老外滩、

十六铺和董家渡地区，构成“一轴三段”发展格局。

徐汇区提出努力成为上海国际金融中心的重要金融功能区，以“文化金融”、“科技金融”为重点，加大新兴金融机构和创新金融模式的集聚，建设产融结合创新示范区和文化金融集聚区。

虹口区定位成为财富管理高地，通过加大上海对冲基金园区建设力度，以航运金融为特色，推进区域金融核心集聚区建设，形成规模适当、结构合理、功能健全的金融产业布局。

闸北区定位成为服务金融创新示范区，围绕国家现代服务业综合改革试点，增强金融创新支撑能力，提高服务金融的能级、质量和水平，成为全市服务金融领域创新活力最强的区域。

静安区提出打造跨国金融服务功能区，实施区域差异化发展战略，凸显跨国金融特色，强化金融服务功能，推动区域金融业向更细分、更专业、更高端的方向发展，着力建设外资金融试验区和创新金融实践区，推动金融创新，促进区域产业联动发展。

普陀区定位建设并购金融集聚区，进一步升级长风金融港，引入并购金融机构、各类并购相关专业中介机构和国内外具有影响力的行业协会、研究机构等，成为上海国际金融中心重点功能区之一。

杨浦区定位建设科技金融功能区，在创新平台建设、创新要素集聚、创新环境营造等方面不断加大力度，加快推进以科技金融创新为主导的城区创新服务体系建设。

嘉定区定位建设金融硅谷，力争初步建成上海新兴金融产业发展集聚区和为长三角地区配套的金融服务外包高地；在“产业、资本、科技”互促融合发展方面取得显著成效，成为金融服务实体经济的典范；成为上海国际金融中心辐射长三角的重要节点。

2、各区县金融集聚特点

各区县在推动金融业发展过程中，初步形成若干金融集聚区，主要呈现以下特点：一是立足上海国际金融中心建设的国家战略，“一城一带”核心区域着力打造核心功能，加强其影响力和辐射力，其他区县则定位成为核心区的重要补充，力图打造上海国际金融中心特色功能区。二是依托本区县的产业特色和经济基础，各区县制定相应的金融业发展政策，引导金融资源和要素的集聚；三是加强吸引金融机构集聚发展，各区县通过运用资金补贴和奖励等政策吸引总部型、新型金融机构入驻，形成相应的金融集聚；四是完善和优化金融业发展环境，通过给予奖励、补贴等政策吸引金融人才，建设商业配套设施，完善金融配套服务，营造金融集聚的良好氛围。

二、上海金融集聚区建设面临的趋势和需求分析

（一）国际金融格局加快变革，需要加速提升上海金融集聚区能级

全球金融危机以来，国际金融格局发生一系列重大变化，主要表现为以下几个方面：一是国际货币体系多元化趋势日趋明显。随着人民币跨境贸易、跨境投资和货币互换规模不断扩大以及离岸人民币市场不断壮大，人民币国际化进程明显加快，日益在全球范围内行使计价、交易、结算和储备功能，将对美元独霸的国际货币体系产生重大冲击，美元、欧元和人民币将在国际货币体系中逐步形成三足鼎立的局面。

二是国际金融治理体系加快深刻变革。随着金砖国家开发银行、亚洲基础设施投资银行、上海合作组织开发银行等新的国际金融机构和组织相继成立，将对世界银行、国际货币基金组织等发达国家主导的金融治理体系产生重大影响，发展中国家在国际金融治理体系中的话语权和主导权将会不断提升。

三是国际金融中心建设竞争日趋激烈。国际金融危机使得纽约、伦敦等老牌金融中心受到沉重打击，但深厚的综合实力使其依然在全球保持领先地位。上海、迪拜、孟买、莫斯科等新兴金融中心城市快速崛起，金融市场规模、定价权、国际化程度和全球影响力不断提升。

四是全球金融监管规则和重点发生显著变化。由次贷危机引发的国际金融危机促使全球金融监管规则不断改进，加强金融宏观审慎管理、防范系统性金融风险成为国际社会共识，对资本流动性、金融衍生品、系统重要性金融机构和“影子银行”的监管将会得到明显加强。国际金融格局重大变革给上海国际金融中心建设带来难得的发展机遇。上海要代表国家积极参与全球金融治理和国际金融中心竞争，进一步集聚国际金融机构和资源，增强金融市场定价权和影响力，提升金融集聚区能级。

（二）我国金融深化改革扩大开放积极稳妥推进，需要不断提高上海金融集聚区创新能力和国际化水平

当前，我国正在加快推进金融领域深化改革和扩大开放，主要表现为以下几个方面：一是金融改革和对外开放力度加大。我国正在不断推进利率和汇率市场化改革、外汇管理体制改革的、金融机构改革和人民币资本项目可兑换，扩大人民币跨境使用、提高金融市场开放程度、加强国际金融合作。特别是，建立中国（上海）自贸试验区，在金融制度创新和金融服务业开放等领域开展先行先试，为我国金融深化改革和扩大开放探索新思路、积累新经验。

二是金融综合经营深入推进。近年来，我国引导金融机构根据自身风险管控能力和比较优势选择金融业综合经营模式，证券、银行、保险、基金、信托、期货等领域产品和业务边界逐步模糊，跨领域合作、交叉发展和产融结合成为趋势，一批金融控股集团不断发展壮大。

三是金融产品、业务和模式创新不断出现。特别是随着互联网、大数据、云计算、移动支付、搜索引擎、社交平台等技术的快速发展和交叉融合，以第三方支付，金融产品销售与财富管理，金融资讯与金融门户，金融大数据采掘加工、网络融资与网络融资中介为代表的金融创新蓬勃发展。

四是金融服务实体经济明显加快。以推动产业结构转型升级、破解中小微企业融资困难、支持科技创新、满足“三农领域”金融需求、服务社会民生和基础设施建设为重点，我国通过完善财税政策和创新货币调控工具（如差别化的存款准备金政策和资金定向投放），引导金融机构服务实体经济。

在这种背景下，上海要坚持服务国家金融战略，在国家金融改革开放整体安排下，进一步完善金融市场和金融体系建设，加快金融创新步伐，提高上海金融国际化水平。

（三）上海新型金融、特色金融迅猛发展，需要更多特色化金融集聚区载体支撑

近年来，上海除了深化金融市场体系和完善金融机构体系建设，以科技金融、航运金融、金融租赁、财富管理、互联网金融、文化金融为重点的新型金融、特色金融迅猛发展。一是针对中小科技型企业特点和融资困难现状，通过设立政府投资引导基金、建立投贷联盟、发行中小企业私募债、知识产权质押融资等方式，完善科技金融服务体系，以浦发硅谷银行为代表的新型金融机构快速涌现。

二是服务上海国际航运中心建设，通过大力发展航运保险、开发航运运价指数衍生品交易、发展船舶融资租赁、开展期货

保税交割业务等方式，大力完善航运金融服务体系。

三是适应企业和个人日益增长的投融资和财富管理需求，大力发展股权投资、跨境融资、跨境担保、人民币国际债券、跨境人民币支付、基金管理、资产管理、对冲基金、风险投资、第三方理财等新型金融业务。

四是满足中外资跨国公司总部资金调拨和高效使用需求，大力推动跨国公司总部外汇资金集中运营管理试点和跨境人民币双向资金池等业务，促进总部经济发展。

五是适应互联网金融蓬勃发展趋势，上海 P2P、第三方支付、众筹融资、互联网金融产品销售、金融信息服务等业务快速发展，以拍拍贷、众安在线、融道网、诺诺镑客、中国梦网为代表的互联网金融机构不断发展壮大。

总的来看，在上海新型金融、特色金融快速发展的背景下，针对专业金融机构抱团集聚更有利于创新和发展的特点，上海迫切需要更多的金融集聚区提供载体支撑。

（四）各区县金融多点发展势头强劲，需要从全市高度推进金融集聚区错位发展、互补发展和协同发展

近年来，各区县纷纷加快金融发展布局，依托自身基础和优势，打造各具特色优势的金融产业集聚区。主要表现为：一是以“一城一带”为代表的传统金融集聚区坚持提升能级、转型发展和营造环境同步进行。

例如，陆家嘴金融城除了引入中国银行上海人民币交易业务总部、银联国际、穆迪信用评级、标普大中华区总部等国内外高能级金融机构和专业服务机构，还集聚了普兰金融、陆交所、鼎晖创投等一批新兴金融机构。

外滩金融集聚带瞄准金融业发展新趋势，加快转型发展，打造资产管理、资本运营和金融专业服务中心，形成与陆家嘴错位发展趋势。其中，黄浦区提出打造“外滩金融创新试验区”，以“宏慧·盟智园”为代表的互联网金融产业园区快速发展。

同时，加快南外滩地区规划和开发建设，构筑以金融办公、金融服务为核心，商业服务、文化创意、旅游休闲和居住生活配套的“2+4”的功能体系，打造外滩金融集聚带的重要功能拓展区和创新发展的新增长极。

北外滩地区除了继续强化航运金融发展，还成立了国内首个专业型功能性对冲基金集聚地“上海对冲基金园区”，大力推动财富管理产业发展。

二是其他区县突出金融特色定位，坚持差异化发展，全市金融布局四处开花。如徐汇区依托滨江开发功能定位和产业发展重点，打造文化金融集聚区；依托漕河泾开发区产业发展阶段和特点，打造产融结合创新示范区。

静安区凸显跨国金融特色，集聚高端外资金融机构，打造“静安跨国金融功能区”，大力支持外资资金管理总部、投资总部、总部结算中心等重点领域发展。

长宁区充分发挥“智慧长宁”高地和信息服务业发展优势，加大政策支持和聚焦力度，依托虹桥凌空经济园区，建设虹桥互联网金融财富天地，打造互联网金融大数据研究中心、创新中心和总部中心。

嘉定区则聚焦金融硅谷建设，大力发展新型金融，打造成为辐射长三角的上海国际金融中心特色功能区。在各区县争先谋划金融发展的情况下，有必要加快全市金融集聚区的统筹协调和综合规划，减少重复建设和同质竞争，实现各个金融集聚区错位发展、互补发展和协同发展。

三、知名国际金融中心金融集聚建设的特点和启示

（一）伦敦金融城

伦敦金融城的金融集聚水平较高，多层次的金融机构形成高效、成熟的金融体系，使伦敦成为全能型的国际金融中心。其金融集聚特点如下：

1、集聚庞大的金融机构

伦敦金融城集聚了近 500 家外国银行、近 180 家外国证券公司和以劳合社（Lloyd's）为代表的 100 家跨国保险公司，掌握全球 20% 的国际银行业务、50% 的国际股权交易额和全球近三分之一的外汇收入，承揽了全球 36% 的场外衍生金融产品交易、31% 的世界航空保险业务和 20% 的水险业务。在伦敦股票交易所上市的外国公司的数量全球第一。此外，伦敦金融城拥有全球最大的黄金交易市场和有色金属交易市场。

2、集聚优秀的人才资源

伦敦金融城聚集了欧洲顶尖的金融人才和为金融提供相关服务的优秀人才，包括精算师、国际律师、高级财务分析师等。伦敦拥有数量众多的大学、学院及学术研究机构，为伦敦金融城输送丰富的智力资源。通过与高校合作，结合金融机构的实际需求，运用技术孵化器、私募和风险基金咨询、业务实习、委托培养、联合推介等诸多形式，形成有效的面向全球的金融业“产学研一体化”系统，有力推动了金融产业建设。

3、集聚良好的基础设施

伦敦具有国际金融中心所必须的基础设施条件。一方面具有先进的公共服务能力，比如治安、供电、供水、供暖等设备非常完善；另一方面，还拥有非常强大的物流、交通以及国际信息交换能力。

4、集聚独特的文化优势

作为一座驰名世界的旅游和文化名城，伦敦拥有众多文物古迹和丰富的艺术娱乐场所。伦敦还是全球重要的传媒中心，包括英国广播公司（BBC）和路透社在内的多家电视及广播媒体都在伦敦设立总部。

5、独特的制度安排

从国家层面看，英国政府赋予伦敦金融城独特的战略地位，伦敦金融城市长的任命过程和职能权限具有独立运作空间。从城市层面看，伦敦市政府和伦敦金融城政府分工明确，互相支持，有力配合。从企业层面看，良好的管理环境有利于金融机构的增长。伦敦的外资银行可以联合开展银行业务和证券业务以获得最大利益，而这种联合业务在其国内是不被允许的。

（二）纽约曼哈顿

华尔街仅 540 米，集聚了全球 2900 多家金融机构，近 1/3 的美国 500 强企业总部坐落于曼哈顿，使纽约成为全球最具影响力的金融中心之一。其集聚特点如下：

1、服务业发展形成金融集聚的基础

纽约服务业的快速发展，有效地提高了服务产品的供给能力，也刺激了面向全球的市场需求，从而诱导了华尔街金融集群的形成。20 世纪 90 年代开始，纽约金融、保险、房地产业所占 GDP 的比例大幅度上升，银行业和证券服务的发展最为显著。华尔街 CBD 的金融商务服务业集群在纽约产业结构大调整的背景下，逐渐形成发展起来。

2、环境优化形成金融集聚的支撑

一方面，曼哈顿的中心地位使其享有投资家优先考虑的地位，巨额的公共和私人投资投放于码头、高级住宅区、办公大楼等基础设施，为金融业集群创造了良好的外部条件。另一方面，曼哈顿存在大量提供金融服务和消费金融服务的人群。曼哈顿拥有大量经理人员和专业技术人员，成为金融服务供求的主要客体。

3、科技进步形成金融集聚的动力

曼哈顿拥有“高度秩序化”的金融和服务设施，包括：金融信息、咨询服务、转账业务、安全保障和数据处理等项目。华尔街的银行、证券、保险公司以及其他金融机构以科技创新来保障金融服务业的高效和迅捷。为确保产业运营的安全和快捷，各大金融机构建立高度集中的数据过程单元，形成统一的金融价值链，通过吸纳先进技术进行调节和配置。纽约市在这些 IT 技术创新、信息安全和技术应用方面居于国际前列。

（三）新加坡金融集聚区

新加坡拥有完善的金融体系，货币市场、证券市场、外汇市场、金融衍生品交易市场和离岸金融市场快速发展，成为亚太地区的金融中心。其集聚特点如下：

1、政府支持是新加坡金融集聚的重要条件

新加坡是典型的政府推动型金融聚集模式，政府提出金融立国政策，依托良好的区位优势，通过承诺、立法、优惠等多种手段提供相当的政策支持，建立多层次的可靠保障和全面、优惠的服务，鼓励外资金融机构进驻新加坡，发展离岸金融市场，加强金融集聚程度，将新加坡发展成为国际金融中心。

2、审慎开放的监管态度是金融集聚的安全后盾

由于新加坡市场容量有限，监管当局一方面对离岸金融市场开放，大力吸引外资进入；另一方面对国内金融市场采取审慎态度，对外资金融机构开展新元业务采用限制措施，以避免过分的资金造成新加坡国内市场的失衡。同时，对金融机构的国家化采取严格的规定，既保证外资进入，又避免国内市场的拥挤和无效率。

3、完善城市基础设施建设是金融集聚的重要支撑

新加坡的城市基础设施建设一直在亚洲名列前茅，尤其是交通和信息这两方面。在交通方面，不仅重视道路、桥梁、机场等硬件建设，更重视加强软件建设，合理利用现有的交通基础设施。在信息化建设方面，积极应用新的信息技术，在金融监管方面更是重视信息技术的使用，采取有效措施提高全社会的信息化程度。

（四）迪拜金融集聚区

迪拜通过实施稳定开放的金融政策，吸引了大量金融机构的入驻，形成相当规模的金融产业，成为中东的经济和金融中心。

其集聚特点如下：

1、政府积极支持金融集聚

迪拜市政府为了促进其经济和金融发展，设立迪拜国际金融中心，属于政府的附属机构，但是在运营上则完全独立。迪拜国际金融中心沿用英国金融监管体系来规范金融中心的运作，利用欧洲的金融监管标准，建立迪拜金融中心的金融规则，保证迪拜金融业务都是在透明的情况下运作。在促进迪拜金融集聚的道路上，阿联酋政府给予了大力支持。2007年7月，阿联酋宣布将于年底允许外商在一些服务业领域拥有100%的所有权，允许外资更大程度地参与其他领域，使其金融服务业增长迅速。

2、各类配套设施全面支撑金融集聚

迪拜金融中心是一个非常大的社区，是一个“国中国”。法律方面，迪拜金融中心实行英国普通法系，对中东一些想要在设立总部的大型企业也很有吸引力，法律法规为这些企业提供了相当多的优惠。生活配套设施方面，迪拜金融中心允许人们在里面居住、工作、娱乐、享受生活，不仅提供金融服务，还有宾馆、公寓、娱乐文化设施，形成产融结合。

（五）对上海金融集聚区建设的启示

1、以功能建设为先导，建设金融优势集聚的基础平台

功能建设比形态建设更为重要，完善的金融机构系统和金融工具是金融集聚的基本前提。例如，伦敦金融城之所以能够成为全球著名的金融市场，就是因为其在银行业务和金融工具上的领先地位，使其他欧洲金融中心无法对其形成挑战。除此之外，完善的金融法律、制度和政策环境能够充分满足金融服务的需要。法治环境下的自由市场经济是金融集聚形成的重要条件，能保证市场秩序良好，经济高效率运行。

2、以对外开放为动力，开拓金融优势集聚的发展远景

全方位打破壁垒，宽领域扩大对外开放。上海可以适当借鉴国际经验，一方面，鼓励和吸引大型跨国集团的总部或地区总部、商业银行、投资银行、保险公司等落户；另一方面，还应尽快培育一批中资保险公司和再保险公司，培养大量精算师、反避税师等高级国际人才，以完善国际金融中心的服务功能。

3、以政府协调为工具，推进金融优势集聚的长期发展

世界知名金融中心的职能权限都具有很大的独立运作空间，具有独特的战略地位。但金融集聚在形成和发展过程中政府的作用是至关重要的。政府的功能主要体现在三个方面：第一是放松管制，提供宽松自由的经营环境；第二是提供金融中心形成和发展的促进政策；第三是提供有效监管，其主要职能在于防范系统性金融风险，确保货币金融体系的稳定，有效维护债权人和投资者的利益。

4、以金融创新为突破，创造金融优势集聚的裂变单元

金融创新是国际金融中心发展的不竭源泉。伦敦金融城在国际金融历史上较早开发出利率定价体系、AIM市场、私募基金平台和场外离岸交易等多种金融创新模式，取得显著成效。上海国际金融中心的建设，同样离不开金融产品创新。

比如，加快开展利率期货、汇率期货、人民币无本金交割期权、人民币无本金交割外汇掉期、人民币外汇期货、离岸人民

币期权等利率汇率衍生品开发和市场发展。

开展人民币境外直接投资（ODI）、跨境人民币借款、跨境人民币贷款、跨境贸易融资、跨境人民币结算、跨境人民币支付、人民币海外投资基金、境内企业股权转让人民币结算、境外子公司盈利人民币回流、房地产信托投资基金、离岸银行、离岸人民币债券、大额可转让存单、人民币跨境再保险、巨灾保险、责任保险、人民币双向资金池、跨国公司总部外汇资金集中运营管理、跨境担保、融资租赁等金融创新业务。

四、2040 年上海金融集聚区布局规划思路和原则

（一）基本思路

深刻把握国际金融格局变革趋势、我国金融改革开放方向和上海国际金融中心建设需求,结合上海市建成全球城市的空间布局规划、金融发展基础和金融机构集聚拓展要求,以强化核心、凸显特色、联动互补、协同发展为导向,以上海金融城为中心,以沿黄浦江金融集聚带和沿苏州河金融延伸带为两轴,以各类特色金融集聚区为支撑,积极引导各类金融业态在全市有序布局,促进金融资源优化配置。

（二）需要把握的原则

一是促进集聚与培育功能相结合。以功能为导向形成金融集聚,推进金融集聚区功能建设,吸引金融业相关功能性机构或市场落户,形成金融产业集群,发挥金融支持实体经济发展的作用。

二是综合集聚与特色集聚相协调。既要注重以高能级主体为主的综合性集聚,又要注重以新型金融主体为主的特色集聚,通过金融产业链延伸和强化服务功能,形成错位发展、相互协调的金融体系。

三是机构集聚与要素集聚相配套。既要吸引国内外各类金融总部型功能性机构集聚,又要搭建要素集聚平台,包括人才、资金、信息等要素的集聚,做好金融发展的配套服务,提高金融集聚能级。

四是加强集聚与拓展辐射相融合。金融集聚的目的是增强辐射带动能力,不仅仅为区域金融发展服务,而是要辐射全国乃至全球的金融业发展,通过制定相关定价权形成控制力,真正发挥金融集聚的辐射效应。

五、2040 年上海市金融集聚区布局规划建议

顺应国际金融发展趋势和我国金融改革开放战略取向,立足 2040 年上海建成全球城市的功能定位,结合上海金融集聚区已有优势特色,合理统筹全市金融资源,促进金融机构、人才、资本等在全市的优化配置,不断增强上海金融资源在全球的集聚辐射能力,形成梯度合理、层次分明、结构优化的金融集聚区。2040 年上海市金融集聚区将形成“一城、两带、多片区”的布局结构（见图 2）。

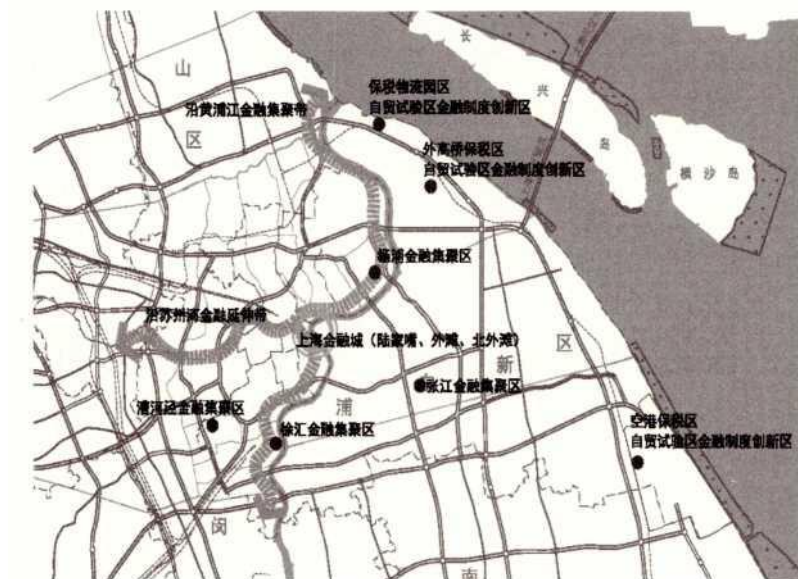


图2 2040年上海金融集聚区布局规划

（一）一城：上海金融城

功能定位：上海金融城是上海的金融市场的中心和决策中枢，具有高度自由化和开放的市场环境，发挥整体集聚和辐射功能，对全球金融业发展和资源配置具有重大影响力。

布局区域：陆家嘴金融贸易区、外滩金融集聚带和北外滩金融集聚区。其中，陆家嘴金融贸易区立足成为具有全球影响力的成熟型金融集聚区，发展面向国际服务的综合型金融业态；外滩金融集聚带立足成为国际知名的新型金融集聚区，聚焦完善金融要素市场，推动金融资产管理、资本运营及服务配套产业的发展；北外滩金融集聚区立足建成国际知名的专业金融产业集聚区，以航运金融为特色，打造全球城市的财富管理高地，形成具有行业影响力和国际竞争力的财富管理中心。

（二）两带：沿黄浦江金融集聚带、沿苏州河金融延伸带

1、沿黄浦江金融集聚带

功能定位：以浦江两岸沿线为主轴，承担城市金融产业中心坐标的职能，以垂直滨江岸线的方式组织业态集聚，将上海最重要的各金融集聚区串联起来，对沿岸地区金融集聚区的功能定位和空间重塑起到强大的辐射带动作用。

布局区域：沿黄浦江金融集聚带主要包括杨浦科技金融集聚区、外滩金融集聚带、陆家嘴金融贸易区、徐汇金融集聚区、闵行金融集聚区。

2、沿苏州河金融延伸带

功能定位：以苏州河沿线为主轴，形成特色金融业态集聚，承担金融服务的延伸职能，将上海各特色金融集聚区有机连接起来，强调各区域的快速集聚功能和服务核心区域发展功能，对各区县产业集聚和形象提升起到引领、示范作用。

布局区域：沿苏州河金融延伸带主要包括闸北金融集聚区、静安金融集聚区、普陀金融集聚区。

（三）多片区：多个特色金融集聚区

功能定位：依托特定的产业基础或功能业态，在全市范围内为产业发展提供定向金融服务的特色集聚区，包括科技金融、文化金融、互联网金融、产业金融、金融信息后台等多元业态，形成与核心金融集聚区错位互补的特色金融承载区域。

功能布局：一是金融市场体系建设。重点发展面向国际的各类金融要素市场和高能级金融机构，包括各类金融市场机构、跨国金融机构总部、各类金融中介专业服务机构等，形成多层次的金融市场体系，主要布局在陆家嘴金融贸易区、自贸试验区和普陀等区域。

二是财富管理功能建设。通过加快金融改革创新，不断加强财富管理组织体系、市场体系、业务体系、环境体系、监管体系建设，推动财富管理与相关产业协同发展，探索形成高效的财富管理体系，主要布局在陆家嘴金融贸易区、外滩金融集聚带和北外滩金融集聚区。

三是科技金融功能建设。加大科技金融产品创新能力，大力发展股权交易、创业投资、产业基金、融资担保、科技保险等新兴科技金融业务，吸引和培育创新型、科技型、总部型金融产业，包括天使投资、创业投资、产业投资、资产管理等金融机构的集聚，形成多层次、多功能、多元化的科技金融组织体系，主要布局在张江科技片区、杨浦金融集聚区、紫竹产业园区等区域。

四是互联网金融功能建设。根据互联网金融机构本身发展诉求以及各区县的区位优势 and 产业发展特征，在全市优化布局发展互联网金融的集聚区域，促进金融业态模式创新，吸引特色金融机构入驻，包括第三方支付、移动支付、金融资讯门户等，主要布局在漕河泾开发区、外滩金融集聚带等区域。

五是文化金融功能建设。建立健全金融支持文化产业发展的制度体系，重点引进大型金融机构功能性业务总部、外资金融机构总部、民营金融机构总部，开发针对文化产业发展的金融产品，促进金融和文化相结合，形成上海文化金融产业集聚的新地标，主要布局在徐汇金融集聚区、自贸试验区等区域。

六是特色金融功能建设。立足形成与产业功能相集合的特色金融集聚，促进金融服务实体经济，建立现代服务业创新金融区，主要布局在闸北金融集聚区。

七是金融后台服务功能建设。大力发展新兴科技金融业务，建成面向国际的金融机构网络数据共享平台，发展金融信息技术研发和创新功能，主要布局在张江高科技片区、漕河泾开发区等区域。

八是储备拓展功能。根据未来上海国际金融中心和全球城市发展趋势，立足金融改革开放的发展需求，按照全市金融业发展布局需要，聚焦地方产业服务发展，突出区位优势特色，选择具备一定条件的区域作为上海金融业发展的储备区域，主要包括宝山、奉贤、金山、青浦、松江、崇明等区域，适时发展特色金融，形成未来上海金融发展的新兴潜力区。

六、上海金融集聚区发展路径

短期目标：到 2020 年，上海金融城确立基本概念框架，金融机构集聚度明显提升，上海金融城品牌影响力显著增强，沿黄浦江金融集聚带和沿苏州河金融延伸带格局基本形成，全市多点布局框架体系基本完成。

中期目标：到 2030 年，上海金融城功能培育基本完成，形成功能完备的核心金融集聚区，沿黄浦江金融集聚带和沿苏州河金融延伸带功能布局进一步优化，全市特色金融集聚区和重点金融集聚区功能基本确立，集聚辐射力显著提高。

远期目标：到 2040 年，上海金融城全面建成，成为和伦敦、纽约金融集聚区相媲美的世界级金融集聚区，全市形成若干具有国际影响力的特色金融集聚区（带）。

七、推进上海金融集聚区布局规划的举措建议

（一）加强政策指导

建议由市金融服务办牵头，抓紧制定出台《2040 年上海金融集聚区布局规划指导意见》，明确上海金融集聚区发展的总体要求、基本原则、发展目标、功能定位、重点任务、政策举措和组织保障，为推动全市金融集聚区优化布局 and 实现错位发展指明方向和提供政策支持。

（二）加强统筹协调

探索设立市级层面的金融集聚区布局规划发展协调联动机制。建议成立由市分管领导担任组长，市金融办、市发改委、市规土局等相关部门，以及有关区县负责人为主要成员的市金融集聚区布局规划发展领导小组，下设办公室（挂靠市金融办），定期召开会议，对金融集聚区规划发展中的重大事项进行决策部署、综合协调和相互交流。

（三）明确功能布局

鼓励各区县根据自身基础和优势，明确本金融集聚区发展定位、功能布局 and 空间规划。各区县要在产业、土地、财税、载体、品牌、工商注册、信用信息、专业服务等方面，加大对所在金融集聚区的指导和政策支持，促进本金融集聚区快速发展。

（四）加强人才保障

加快金融集聚区发展所需要的金融人才引进和培养。建立金融人才绿色服务通道，对金融高管和专业人才在户籍、居住、医疗、子女入学、出入境等方面提供服务。鼓励各金融集聚区与国内外金融学院、商学院开展合作，通过委托培训、引进分支机构等形式培养一批高水平金融人才。支持各类金融智库、科研院所在金融集聚区落户和服务区域发展。鼓励各金融集聚区金融机构申报市金融创新奖和金融人才奖。

（五）加强宣传引导

鼓励各金融集聚区加强错位宣传和政策引导，吸引各类金融机构有针对性地集聚发展。加强与知名媒体和财经信息平台的战略合作，积极利用新媒体等手段，加大对各金融集聚区的宣传报道和推广力度。支持各金融集聚区积极举办各类高端金融发展论坛、高规格学术会议和金融专业展会。鼓励各金融集聚区赴国内外开展各类招商推介活动。