

区域经济金融展望报告(长三角)

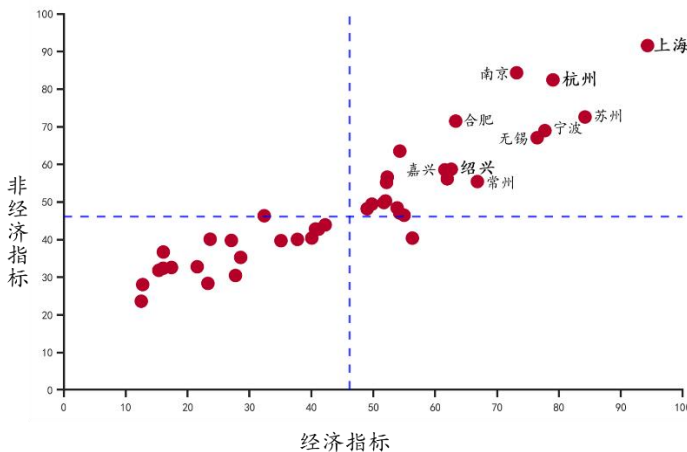
2024年第2期(总第2期)

报告日期: 2024年6月26日

要点

- 科学完备的城市高质量发展指标体系对于引导城市更好实现高质量发展具有重要意义。本报告探索提出了以经济指标和非经济指标协调发展为核心特征的城市高质量发展指标体系,进而编制长三角41市高质量发展指数,研究分析长三角城市高质量发展状况。
- 在“2024年长三角41市高质量发展指数”排名中,上海、杭州、苏州、南京、宁波、无锡、合肥、常州、绍兴和嘉兴位居前10位,其中,上海、杭州经济指标和非经济指标基本实现高水平协调发展。
- 在中国式现代化建设过程中,长三角的城市要发挥示范引领作用,既需要地方政府的扎实行动,也需要企业和金融机构的积极参与,来同向发力,共同推进城市高质量发展实现新的跃升。
- 本报告以上海、杭州、苏州、南京、合肥等城市为例,初步提出了推动相关城市高质量发展的政策建议。

长三角41市经济指标和非经济指标发展情况



中国银行研究院 区域经济金融研究课题组 (长三角)

组长: 陈卫东

副组长: 张兴荣

成员: 郑荣信

周磊

联系人: 郑荣信

电话: 021-38823358

邮件: csjryjy_sh@bank-of-china.com

推动长三角城市高质量发展 更好发挥示范引领作用

——长三角 41 市高质量发展指数研究报告

城市是推动高质量发展、创造高品质生活、全面建设社会主义现代化国家的重要载体。构建科学完备的城市高质量发展指标体系对于引导城市高质量发展具有重要意义。本报告选择长三角地区 41 个城市，以科学性、全面性、客观性为原则，坚持以人民为中心，全面贯彻五大发展理念，探索提出了以经济指标和非经济指标协调发展为核心特征的城市高质量发展指标体系，研究分析长三角城市高质量发展状况，以期对地方政府、企业和金融机构更好参与、推动城市高质量发展有所启发。在此基础上，本报告还选择长三角部分城市，概要分析其高质量发展现状，并就相关城市未来发展提出了若干政策建议，供有关地方政府参考。

一、长三角 41 市经济发展概况

2023 年，长三角地区生产总值规模首次突破 30 万亿元，达到 30.5 万亿元，同比增长 5.7%，增速比全国高 0.5 个百分点；占全国的比重达到 24.4%，占比较上年提升 0.3 个百分点。2024 年一季度，长三角地区生产总值达 7.4 万亿元，占全国的比重上升至 25%，主要指标在全国继续保持领先，实现了良好开局。

从城市的视角分析，长三角地区共有 41 个地级及以上城市，占全国地级及以上城市总数（297 个）的 13.8%。按城市级别分，包括 1 个直辖市、3 个副省级城市和 37 个地级市。分省市看，上海为直辖市；江苏有 13 个城市，包括 1 个副省级城市（南京）和 12 个地级市；浙江有 11 个城市，包括 2 个副省级城市（杭州、宁波）和 9 个地级市；安徽有 16 个城市，均为地级市。

（一）看总量：格局总体稳定，万亿俱乐部扩至9城

2023年，长三角地区生产总值超万亿元的城市达到9个，超5000亿元的城市升至20个，形成了万亿元、5000亿元和1000亿元以上三大梯队，分别占到长三角地区生产总值的57.5%、25.0%和17.4%。

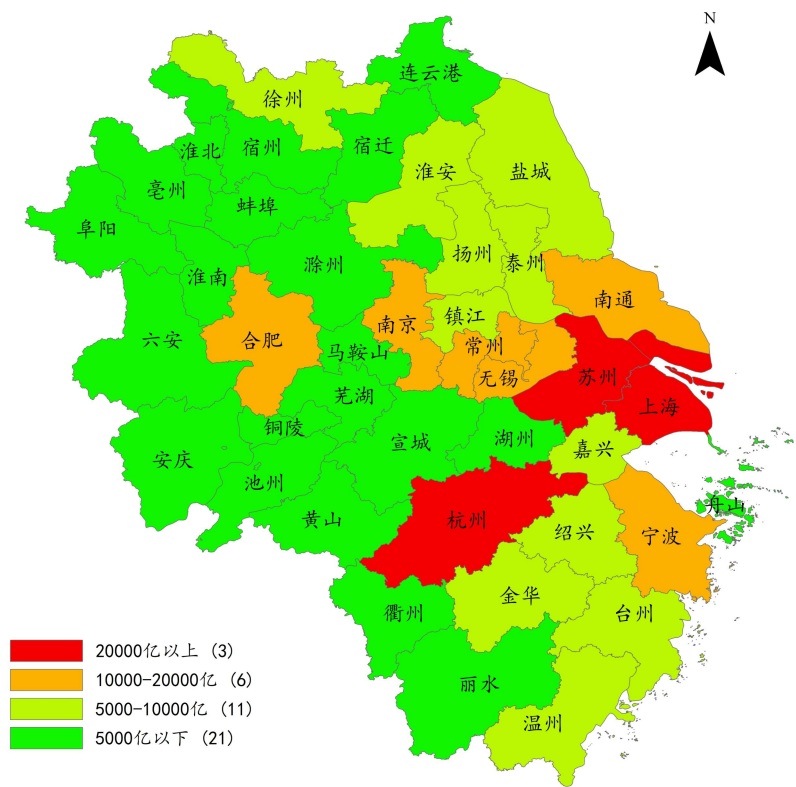
第一梯队是万亿城市（9个）。随着常州进入万亿俱乐部，长三角万亿城市数量占全国的比重超过1/3。作为长三角的龙头，2023年上海实现地区生产总值47,218.7亿元，保持长三角和全国城市首位。江苏拥有5座万亿城市，数量排名全国第一位，其中，苏州以24,653.4亿元居长三角第二位、江苏省第一位。杭州地区生产总值首次突破2万亿元大关，跻身省会城市经济总量前三强。其他万亿城市还包括南京、宁波、无锡、合肥、南通和常州。

第二梯队是5000亿元到一万亿元之间的城市（11个）。按照经济总量依次是徐州、温州、绍兴、扬州、盐城、嘉兴、泰州、台州、金华、镇江和淮安。作为“准万亿城市”，徐州、温州两市“十四五”规划均提出到2025年跻身万亿城市之列，近年来两市经济增势良好，预计可按照既定时间实现晋级。与上年相比，淮安经济总量迈过5000亿元台阶。在经济总量超5000亿元的20个城市中，江苏占据11个，占比超过一半。

第三梯队是1000亿元到5000亿元之间的城市（21个）。其中，芜湖、宿迁、连云港和湖州四市经济总量超过4000亿元，近期有望冲击5000亿元大关。安徽除合肥外，其余15个城市均位于第三梯队。经济总量最小的是黄山，2023年实现地区生产总值1,046.3亿元。

排名总体稳定，部分城市位次小幅变动。2023 年，经济总量前 30 位的城市排名均保持不变，30 位之后的城市中，衢州排名上升 2 位至第 31 位，丽水排名上升 1 位至第 35 位，蚌埠、六安和宣城三市排名各下降 1 位。排名上升的城市均来自浙江，排名下降的城市均来自安徽。

图 1：2023 年长三角 41 市地区生产总值（亿元）



资料来源：Wind. 长三角金融研究院

（二）看人均：内部分化总体较大

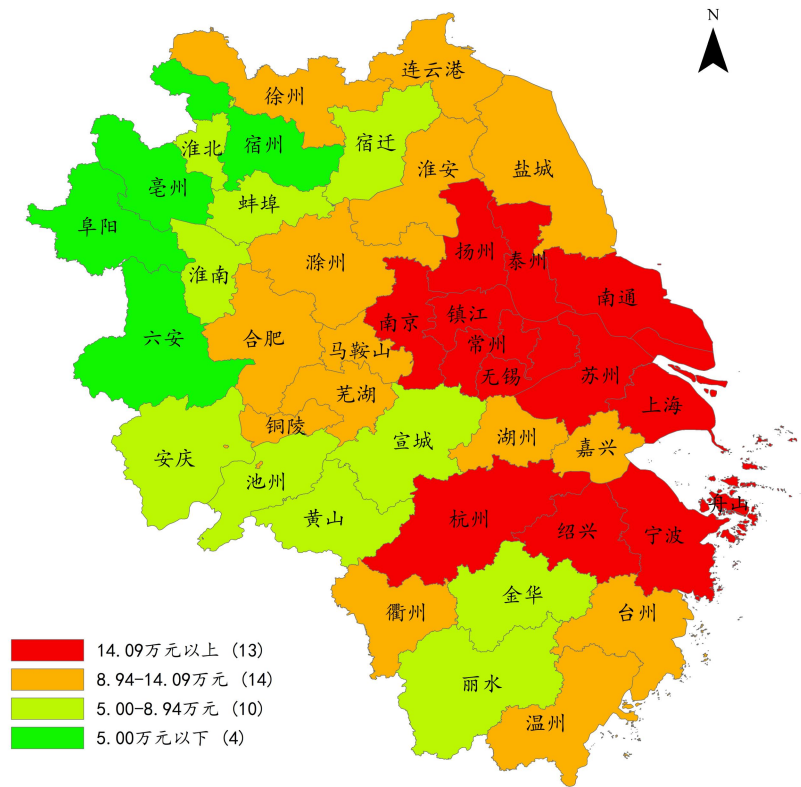
13 个城市人均地区生产总值达到发达国家水平。2023 年，无锡人均地区生产总值超过 20 万元，高居长三角首位。苏州、上海、常州和南京四市人均地区

生产总值超过 18 万元，居第 2 至 5 位。13 个城市人均地区生产总值超过 2 万美元¹，超过发达国家门槛线。

27 个城市人均地区生产总值超过全国水平（8.94 万元）。14 个城市低于全国水平，其中，安徽 11 个，浙江 2 个，江苏 1 个。六安、亳州、宿州和阜阳四市人均地区生产总值低于 5 万元，最低的阜阳（4.11 万元）仅为无锡的五分之一左右，且差距较上年有所扩大。

舟山（经济总量第 34 位）、镇江（经济总量第 19 位）和扬州（经济总量第 13 位）三市人均地区生产总值进入长三角前 10 位，高于其经济总量排名。

图 2：2023 年长三角 41 市人均地区生产总值（万元）



资料来源：Wind，长三角金融研究院

¹ 按照 2023 年全年人民币平均汇率（1 美元兑 7.0467 元人民币）折算。

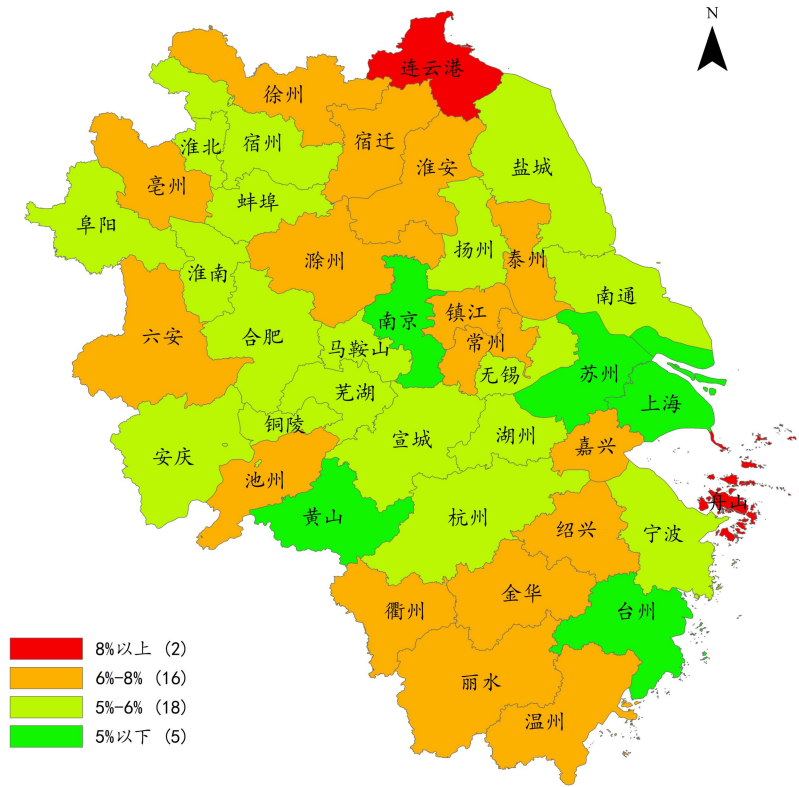
（三）看增速：超八成城市经济增速高于全国水平

长三角对全国经济增长拉动作用显著。2023年，长三角41市中有35个城市地区生产总值增速跑赢全国（5.2%），较上年大幅增加11个，占比超过85%。其中，安徽14个，江苏11个，浙江10个。

连云港增速领跑长三角。经济增速超过6%的城市有18个，超过7%的城市有7个。连云港以10.2%的经济增速排名首位，是长三角唯一增速达到两位数的城市；舟山以8.2%的经济增速位居第2位；绍兴、淮安和宿迁三市并列第3位，经济增速均为7.8%。台州、黄山两市经济增长最慢，增速均为4.5%。

头部城市增速相对较慢。在经济总量前5位的城市中，有三个经济增速低于全国平均水平。其中，苏州、南京经济增速均为4.6%，上海增速为5.0%。

图 3：2023 年长三角 41 市地区生产总值增速（%）



资料来源：Wind，长三角金融研究院

（四）看人口：总量保持正增长，但不同城市差别较大

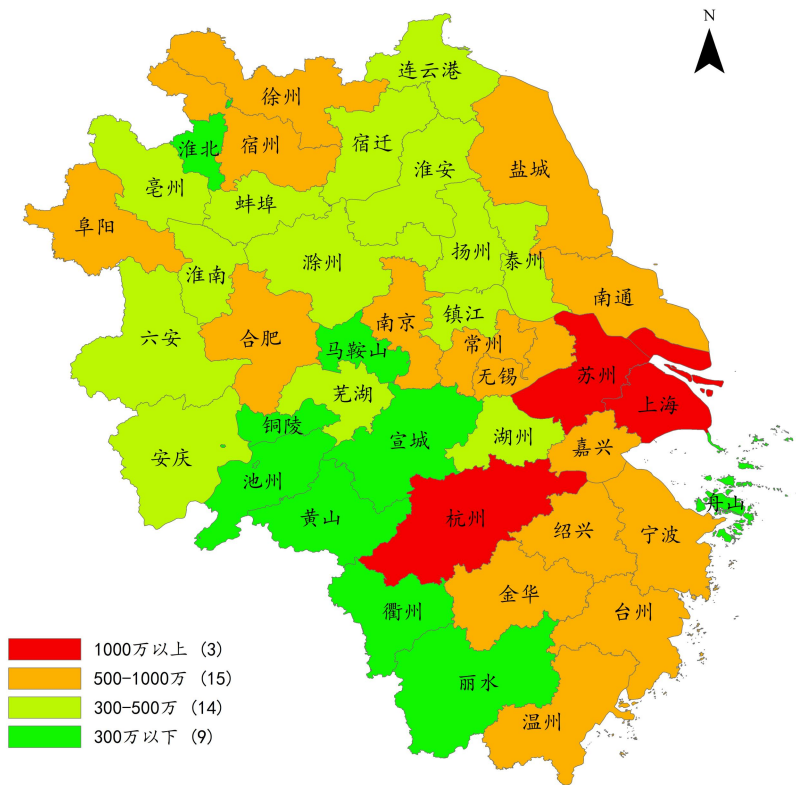
长三角保持较强的人口吸纳能力。截至 2023 年底，长三角 41 市共有常住人口 2.38 亿，较上年增加 66.7 万人，常住人口占全国总人口的比重为 16.9%，较上年提高 0.1 个百分点。

从常住人口总量看，上海以 2,487.5 万人位居长三角首位；苏州、杭州两市常住人口在千万以上；合肥超过温州，2023 年常住人口位居长三角第 4 位；宁波、南京、徐州三市常住人口均超过 900 万。温州（经济总量第 11 位）、阜阳（经济总量第 26 位）两市常住人口进入长三角前 10 位。万亿城市中常州人口最少，为 537.5 万人，其次是无锡（749.5 万人）。9 个城市常住人口在 300 万

以下，其中，淮北、池州、黄山、铜陵和舟山五市常住人口低于 200 万人，除舟山外，其余 4 个城市均在安徽。

合肥新增常住人口数量最多。从常住人口变动看，26 个城市常住人口保持正增长。其中，合肥常住人口增加 21.9 万人，占长三角的近三分之一；杭州（增加 14.6 万人）、上海（增加 11.6 万人）两市人口增加均超过 10 万人；9 个万亿城市常住人口全部保持正增长；浙江 11 个城市常住人口也均保持正增长。14 个城市常住人口减少，除盐城外，其他城市经济总量均位于 20 位之后；11 个城市来自安徽，其中，阜阳和亳州两市常住人口规模均下降超过 5 万人。

图 4：2023 年长三角 41 市常住人口（万人）



资料来源：Wind，长三角金融研究院

二、城市高质量发展指标体系

高质量发展是全面建设社会主义现代化国家的首要任务，是“十四五”乃至更长时期我国经济社会发展的主题，关系我国社会主义现代化建设全局。高质量发展不只是一个经济要求，更不局限于一个领域，而是对我国经济社会发展的各领域和全过程的总要求。城市是我国经济、政治、文化、社会等方面活动的中心，是推动高质量发展、创造高品质生活、全面建设社会主义现代化国家的重要载体。推动城市高质量发展，将为开创我国高质量发展新局面、推进中国式现代化注入强劲动力。

构建科学完备的城市高质量发展指标体系，可为城市发展提供一个全新的对标框架，为政府决策提供直接参考，同时还可启发政府、社会等各界共同思考讨论何为城市高质量发展，如何推进城市高质量发展，具有重要的现实意义。

（一）总体思路

党的十八大以来，习近平总书记围绕高质量发展和城市工作发表了一系列重要论述，为我们科学构建城市高质量发展指标体系、系统评价城市高质量发展状况提供了根本指引。

1. 推动城市高质量发展并不是要放弃经济增长目标

习近平总书记指出，“发展是党执政兴国的第一要务”“没有坚实的物质技术基础，就不可能全面建成社会主义现代化强国”。城市是经济发展的中心，发展经济是理所当然的。地区生产总值等经济指标是反映城市发展水平的重要标志，是城市基础设施建设、保障和改善民生、实现高质量发展的重要物质基

础。推动城市高质量发展必须要持续做大经济规模，提升经济体量。同时，还要重视解决质的问题，在质的有效提升中实现量的合理增长。

2.推动城市高质量发展要坚持以人民为中心的发展思想

习近平总书记强调，“城市发展的核心是人”“要更好推进以人为核心的城镇化，使城市更健康、更安全、更宜居，成为人民群众高品质生活的空间”，他还进一步指出，“把高质量发展同满足人民美好生活需要紧密结合起来”。这就要求我们在推动城市高质量发展过程中，既要不断做大城市经济体量，更要注重提升人均指标发展水平，还要着力推动经济指标和人民关心的环境、科教、文化、卫生等非经济指标协调发展，更好满足人民的需要。

3.推动城市高质量要完整准确全面贯彻新发展理念

习近平总书记指出，“高质量发展是体现新发展理念的发展，是创新成为第一动力、协调成为内生特点、绿色成为普遍形态、开放成为必由之路、共享成为根本目的的发展”。坚持创新发展，要把创新驱动作为面向未来的核心，提高全社会创新投入，因地制宜发展新质生产力。坚持协调发展，要努力缩小城乡收入差距，推动实现共同富裕。坚持绿色发展，要将生态环境保护放在更加突出的位置，持之以恒推进生态文明建设。坚持开放发展，要主动融入全球经济发展大舞台，以开放促改革、促发展。坚持共享发展，要切实保障和改善民生，让全体人民共享改革发展成果。

（二）指标选择

基于以上分析，本报告从经济指标和非经济指标两个维度构建了城市高质量发展指标体系。

经济指标由经济实力、财政、收入、金融和开放五个二级指标组成。其中，经济实力指标同时包含地区生产总值总量指标和人均量指标。为更全面真实反映地方政府财政状况，财政指标中除包含一般公共预算收入总量和人均量两个“数量”指标外，还将政府债务负担水平纳入分析框架，与中央防范化解地方政府债务风险的要求一致。收入指标既包含城乡居民人均可支配收入水平，同时还考察城乡居民人均可支配收入比，以此推动发展成果由全体人民共享，更好实现共同富裕。金融指标包含存、贷款余额两个指标。开放指标以进出口总额和进出口总额占地区生产总值比重两个指标衡量。

非经济指标由环境、科技、教育、文化和卫生五个二级指标组成。其中，环境指标既包含空气质量等可直观感受到的指标，还包含污水处理率、垃圾处理率等容易被忽视的指标。科技指标包含全社会研发经费投入量、研发经费投入强度和专利授权数三个指标，从多个维度考察城市科技发展状况。教育指标除包含高等学校数、高等学校专任教师数两个指标外，还特别增加了“双一流”高校数指标，以更好反映不同层次间高校的差别。文化指标包含公共图书馆藏书量和博物馆数两个指标，其中，公共图书馆藏书量同时考虑总量指标和人均量指标。卫生指标包含医院数、床位数、医师数和三甲医院数等指标，其中，床位数和医师数也同时包含总量指标和人均量指标。

由于部分相关指标数据未公开披露，如反映城市信用环境的不良贷款率，全面反映城市文化发展水平的体育场数量、大型文化体育活动场次等。因此，本报告探索提出的城市高质量发展指标体系还存在一些不足，有待后续进一步完善。

（三）权重选择

在权重选择上，本报告主要根据经验法，从以下四个方面出发为不同层级指标确定权重。

一是一级指标按照黄金分割率确定权重。经济指标是城市发展的基础，是实现城市高质量发展的最关键变量，离开经济指标谈非经济指标发展没有意义。因此，本报告按照黄金分割率为经济指标和非经济指标设定权重，即经济指标权重为 0.618，非经济指标权重为 0.382。

二是总量指标与人均量指标同等重要。在由总量指标和人均量指标计算上一级指标分值时，权重各设定为 0.5。

三是经济指标中，经济实力指标被赋予更高权重。相对财政、收入、金融和开放指标，经济实力指标更能全面反映一个城市的综合发展状况。因此，在计算经济指标分值时，将经济实力指标权重设定为 0.5，其他四个指标权重各设定为 0.125。

四是其他指标的权重按照指标数量平均分配。

表 1：城市高质量发展指标体系

一级指标及权重	二级指标及权重	三级指标及权重		
经济 指标 (0.618)	经济实力 (0.5)	地区生产总值总量 (0.5)		
		人均地区生产总值 (0.5)		
	财政 (0.125)	一般公共预算收入 (0.5)	地方一般公共预算收入总量 (0.5)	
			人均地方一般公共预算收入 (0.5)	
	地方政府债务负担水平 (0.5) ²			
	收入 (0.125)	城镇居民人均可支配收入 (1/3)		
		农村居民人均可支配收入 (1/3)		
		城乡居民人均可支配收入比 (1/3)		
	金融 (0.125)	金融机构本外币存款余额 (0.5)		
		金融机构本外币贷款余额 (0.5)		
	开放 (0.125)	进出口总额 (0.5)		
进出口总额占地区生产总值比重 (0.5)				
非经济 指标 (0.382)	环境 (0.2)	细颗粒物年平均浓度 (1/3)		
		污水处理率 (1/3)		
		生活垃圾处理率 (1/3)		
	科技 (0.2)	研发经费投入 (1/3)		
		研发经费投入强度 (1/3)		
		专利授权数 (1/3)		
	教育 (0.2)	普通高等学校数 (1/3)		
		普通高等学校专任教师数 (1/3)		
		“双一流”高校数 (1/3)		
	文化 (0.2)	藏书量 (0.5)	公共图书馆藏书量 (0.5)	
			每百人公共图书馆藏书量 (0.5)	
		博物馆数 (0.5)		
	卫生 (0.2)	医院数 (0.25)		
		床位数 (0.25)	医院床位数 (0.5)	

² 地方政府债务负担水平=（地方政府债务余额+城投平台有息债务）/地方政府一般公共预算收入

一级指标及权重	二级指标及权重	三级指标及权重	
			每千人医院床位数 (0.5)
	医师数 (0.25)		执业 (助理) 医师数 (0.5)
			每千人执业 (助理) 医师数 (0.5)
		三甲医院数 (0.25)	

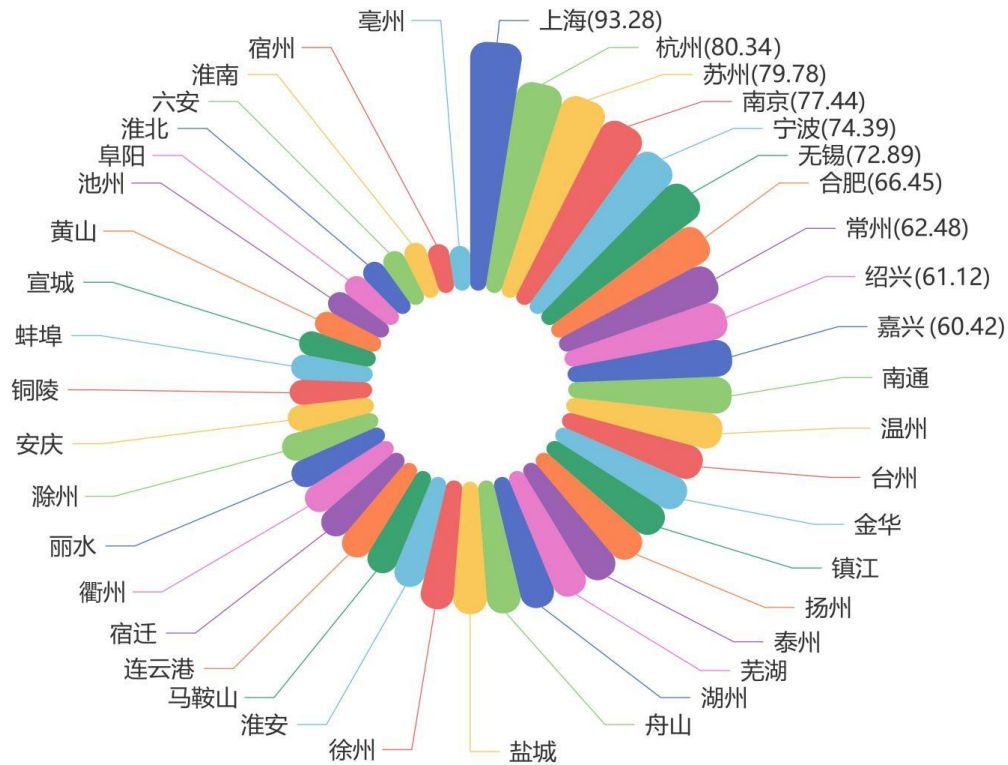
城市高质量发展指数根据各城市经济指标和非经济指标分值综合计算得到，反映的是一个城市的经济总量指标、人均量指标以及科教文卫等非经济指标的全面发展情况，体现的是城市的综合实力。

考虑到各指标具有不同的度量单位和数据量级，为消除原始数据量纲差异，本报告采用最大最小值标准化方法对原始数据进行处理，并统一将各指标分值转换为 0-100 之间。

三、长三角 41 市高质量发展概况

按照城市高质量发展指标体系总体框架和城市高质量发展指数计算方法，本报告编制完成了“2024 年长三角 41 市高质量发展指数”（图 5，详见附录 2）。其中，经济指标统一采用 2023 年数据，数据来自各城市统计局和企业预警通等。考虑到部分统计数据公布时间滞后，非经济指标统一采用 2022 年数据，数据来自《中国城市统计年鉴 2023》《2022 年城市建设统计年鉴》以及部分省市信息公开渠道。各城市常住人口为截至 2023 年末数据，数据来自相关省市统计局。

图 5：2024 年长三角 41 市高质量发展指数



资料来源：Wind，中国城市统计年鉴 2023，长三角金融研究院

（一）高质量发展总体情况

在“2024 年长三角 41 市高质量发展指数”排名中，上海以 93.28 高居榜首，杭州、苏州、南京、宁波、无锡、合肥、常州、绍兴和嘉兴位列第 2 至 10 位，且高质量发展指数均在 60 以上，综合实力走在长三角前列。10 个城市高质量发展指数在 30 以下，亳州高质量发展排名位居长三角第 41 位。

1. “1+3+6” 长三角 10 强城市层次分明

上海的高质量发展排名以及经济指标和非经济指标排名均高居长三角首位，且高质量发展指数大幅领先第 2 位的杭州，高质量发展水平最高，综合实力最强，是长三角绝对的龙头城市。

杭州（80.34）、苏州（79.78）和南京（77.44）三市高质量发展指数在 80 左右，综合实力位列长三角 10 强城市第二梯队。杭州经济指标和非经济指标均位居第 3 位，全面协调发展水平较高。苏州经济指标排名高于非经济指标 2 位，南京经济指标排名低于非经济指标 4 位。

宁波（74.39）、无锡（72.89）、合肥（66.45）、常州（62.48）、绍兴（61.12）和嘉兴（60.42）六市综合实力位列长三角 10 强城市第三梯队。宁波、无锡和常州三市经济指标排名高于非经济指标，合肥、嘉兴两市经济指标排名低于非经济指标。绍兴经济指标和非经济指标较好实现了协调发展，但综合实力与一二梯队城市还存在一定差距。

2.江苏：综合实力雄厚，苏州排名省内首位

江苏 13 个城市高质量发展排名全部进入长三角前 30 位，其中，4 城入围前 10 强。苏州凭借经济指标优势，超过南京位居江苏省内综合实力首位，宿迁综合实力位居江苏省内末位。

高质量发展排名在 11-20 位之间的城市有 4 个，分别是南通（第 11 位）、镇江（第 15 位）、扬州（第 16 位）和泰州（第 17 位）。21-30 位之间的城市有 5 个，分别是盐城（第 21 位）、徐州（第 22 位）、淮安（第 23 位）、连云港（第 25 位）和宿迁（第 26 位）。

3.浙江：总体发展均衡，绍兴位居省内综合实力第三城

浙江 11 个城市高质量发展排名同样全部进入长三角前 30 位，并有 4 城入围前 10 强。杭州稳坐浙江省内综合实力头把交椅，绍兴超过温州，跻身浙江省内综合实力前三强，丽水综合实力位居浙江省内末位。

高质量发展排名在 11-20 位之间的城市有 5 个，分别是温州（第 12 位）、台州（第 13 位）、金华（第 14 位）、湖州（第 19 位）和舟山（第 20 位），较江苏多 1 个。21-30 位之间的城市有 2 个，分别是衢州（第 27 位）和丽水（第 28 位），较江苏少 3 个。

4.安徽：整体综合实力较弱，且两级分化严重

安徽城市综合实力与沪苏浙存在较大差距。16 个城市中仅合肥（第 7 位）高质量发展排名进入长三角前 10 位，排名在 29 位（含）之后的 13 个城市全部位于安徽，两级分化较为严重。安徽省域副中心城市芜湖排名第 18 位，另外两个南京都市圈城市马鞍山（第 24 位）和滁州（第 29 位）排名也较为靠后。

（二）经济指标和非经济指标协调发展情况

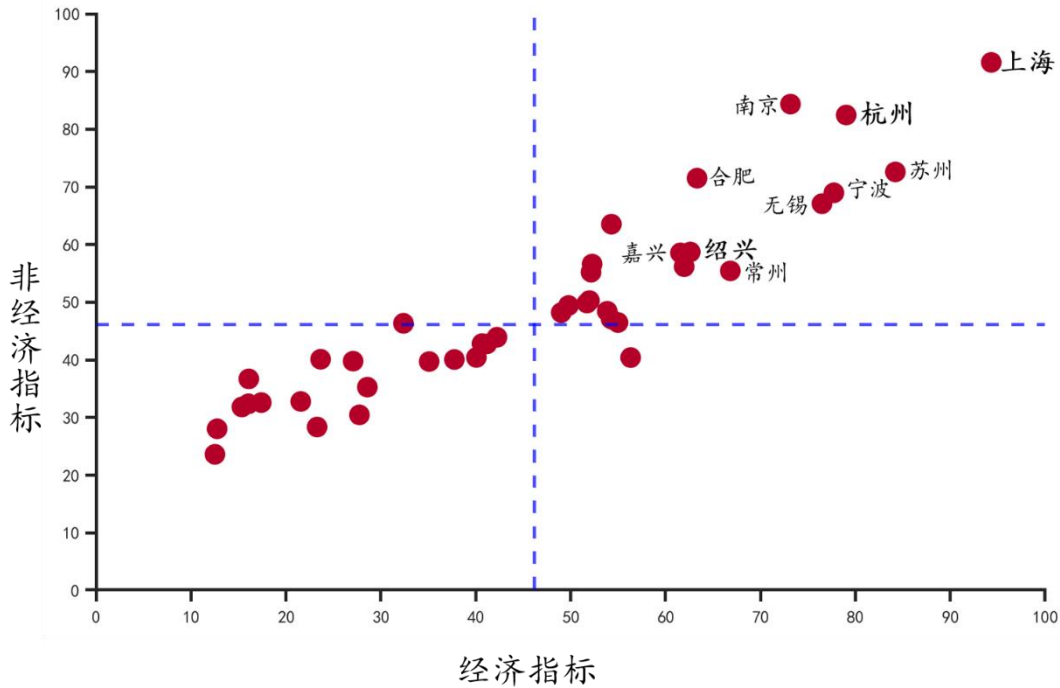
1.经济指标：南京被宁波和无锡赶超

从经济指标排名看，上海、苏州、杭州、宁波、无锡、南京、常州、合肥、绍兴和南通位居前 10 位，南京被宁波和无锡赶超，阜阳、六安、淮南、宿州和亳州居最后 5 位。

2.非经济指标：温州进入长三角前 10 位

从非经济指标排名看，上海、南京、杭州、苏州、合肥、宁波、无锡、温州、绍兴和嘉兴位居前 10 位，淮南、宣城、池州、宿州和亳州居最后 5 位。

图 6：长三角 41 市经济指标和非经济指标发展情况



资料来源：Wind，中国城市统计年鉴 2023，长三角金融研究院

3. 经济指标和非经济指标协同发展情况：7 城两者排名一致

经济指标和非经济指标齐头并进、协调发展是推进城市实现高质量发展的重要保障。从经济指标和非经济指标排名比较看，7 个城市（上海、杭州、绍兴、淮安、宿迁、宿州和亳州）两者排名一致。上海、杭州两市经济指标和非经济指标分别位居长三角第 1 位、第 3 位，基本实现高水平协调发展。宿州、亳州两市经济指标和非经济指标分别位居长三角第 40 位、第 41 位，发展水平相对较低。

(1) 15 个城市经济指标排名高于非经济指标

经济指标发展更具优势，非经济指标相对落后。其中，江苏 7 个，占其全部城市的一半以上；安徽 5 个，占其全部城市的 31%；浙江 3 个，占其全部城

市的 27%。15 个城市中，舟山经济指标排名高于非经济指标达到 15 位，其他经济指标排名高于非经济指标较多的城市还包括扬州（高 8 位）、宣城（高 7 位）、常州（高 6 位）、泰州（高 5 位）和池州（高 5 位）。

（2）19 个城市经济指标排名低于非经济指标

非经济指标发展更具优势，经济指标发展相对落后。其中，安徽 9 个，占其全部城市的近 6 成；浙江 6 个，占其全部城市的一半以上；江苏 4 个，占其全部城市的 31%。19 个城市中，丽水经济指标排名低于非经济指标最多，达到 7 位，其他经济指标排名低于非经济指标较多的城市还包括温州（低 6 位）、台州（低 6 位）、蚌埠（低 5 位）和阜阳（低 5 位）。

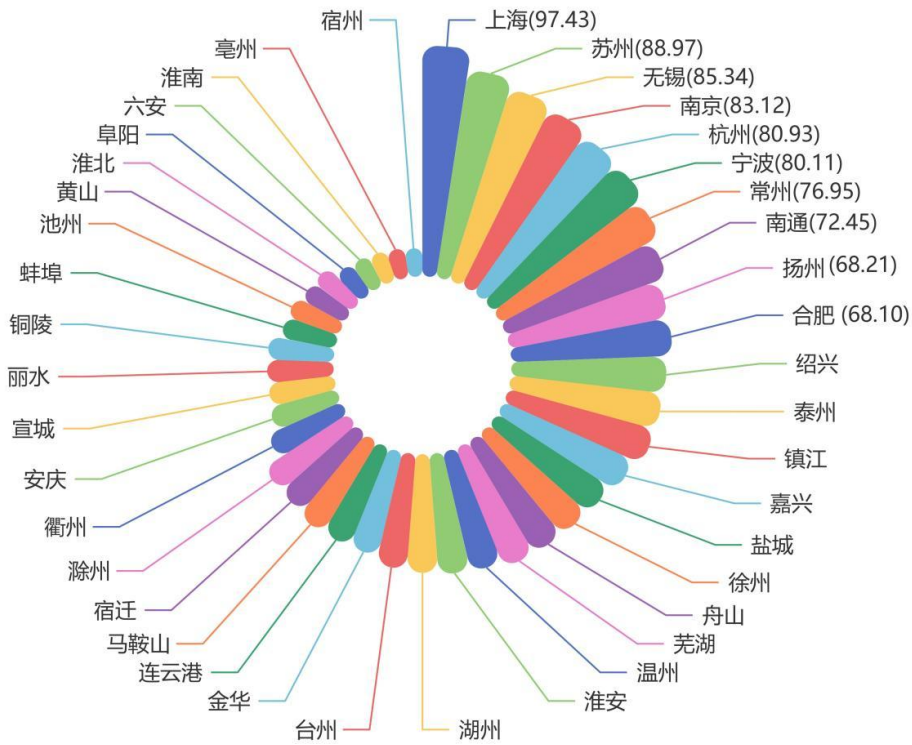
（三）分项指标发展情况

1. 经济实力指标：无锡进入前三，扬州跻身 10 强

上海、苏州、无锡、南京、杭州、宁波、常州、南通、扬州和合肥位居前 10 位，扬州以微弱优势超过合肥，阜阳、六安、淮南、亳州和宿州居最后 5 位。

人均地区生产总值高的城市排名优势明显。前 10 位城市中，无锡、常州和扬州三市排名分别比经济总量排名高 3 位、2 位和 4 位，杭州、宁波和合肥三市排名分别比经济总量排名低 2 位、1 位和 3 位。其他城市中，舟山高 17 位，铜陵高 7 位，镇江、宣城、池州和黄山四市高 6 位，温州、阜阳、亳州和宿州三市分别低 8 位、11 位、10 位和 12 位。

图 7：长三角 41 市经济实力指标发展情况



资料来源：Wind，长三角金融研究院

2. 财政指标：江苏债务负担相对较重

上海、苏州、杭州、宁波、合肥、芜湖、无锡、南京、常州和宿迁位居前 10 位，连云港、淮北、宿州、亳州和阜阳居最后 5 位。

上海发展质效更高。从地方一般公共预算收入占地区生产总值比重看，上海、杭州、宁波、湖州和宣城五市占比均超过 10%，上海更是达到了 17.6%。连云港、阜阳、南通和扬州四市占比低于 6%。

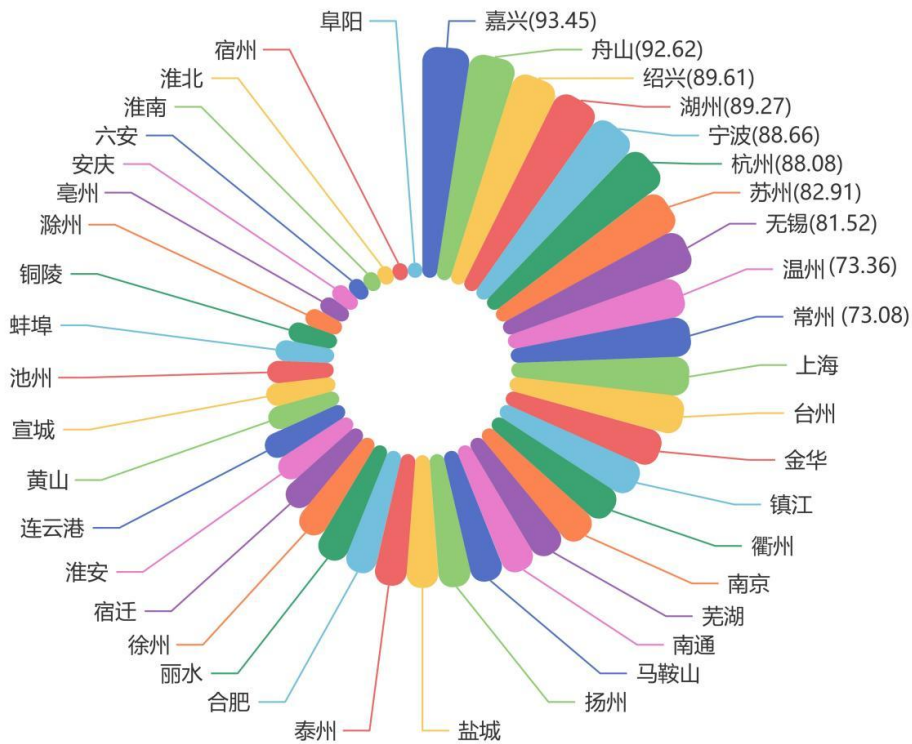
江苏多个城市债务负担相对较重。进一步从地方政府债务负担水平分析，上海债务负担最轻，其次是芜湖、合肥、苏州和黄山。债务负担最重的 10 个城市（阜阳、连云港、淮安、南通、扬州、泰州、镇江、盐城、绍兴和湖州）7

兴、舟山、湖州、宿迁、盐城、绍兴、徐州、宁波、杭州和无锡）6个来自浙江。

安徽城乡居民收入差距较大。城乡居民收入差距最大的10个城市（亳州、滁州、南京、六安、铜陵、安庆、宿州、阜阳、淮北和淮南）9个来自安徽。

城乡收入差距也拖累上海收入指标排名。上海城镇居民人均可支配收入居长三角首位，但农村居民人均可支配收入仅排名第9位，城乡居民差距相对较大（城乡居民人均可支配收入比为2.08，排名第29位），拉低了其收入排名。

图9：长三角41市收入指标发展情况



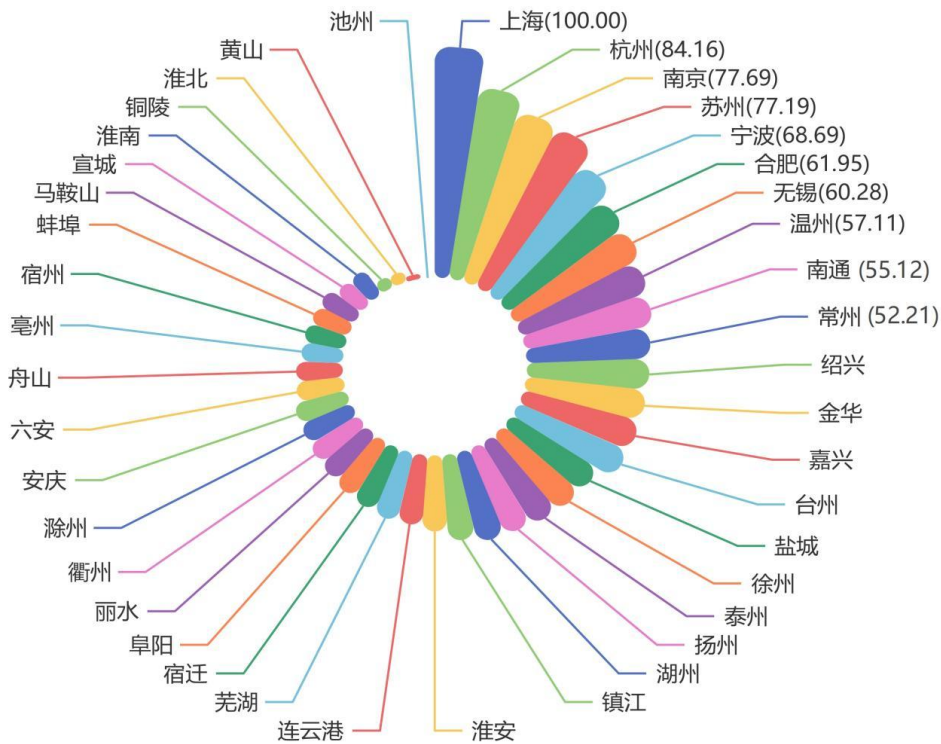
资料来源：Wind，长三角金融研究院

4.金融指标：上海大幅领先，区域金融体量差异明显

上海、杭州、南京、苏州、宁波、合肥、无锡、温州、南通和常州位居前10位，上海分值大幅领先第2位的杭州，淮南、铜陵、淮北、黄山和池州居最后5位。

不同城市金融体量差异明显。上海作为国际金融中心，2023年末金融机构本外币存、贷款余额分别超过20万亿元和11万亿元，金融资源集聚优势明显。排名第2位的杭州存、贷款余额分别为7.8万亿元和6.9万亿元，分别相当于上海的38.0%和61.4%。池州存、贷款余额均位列长三角末位，仅相当于上海的0.9%和1.3%。

图 10：长三角 41 市金融指标发展情况



资料来源：Wind，长三角金融研究院

长三角贷存比区域差异明显。16个城市的贷存比高于100%，其中，13个来自江浙两省，贷存比最高的是连云港（120.9%）。上海贷存比最低，仅为54.7%，是长三角唯一低于75%的城市。

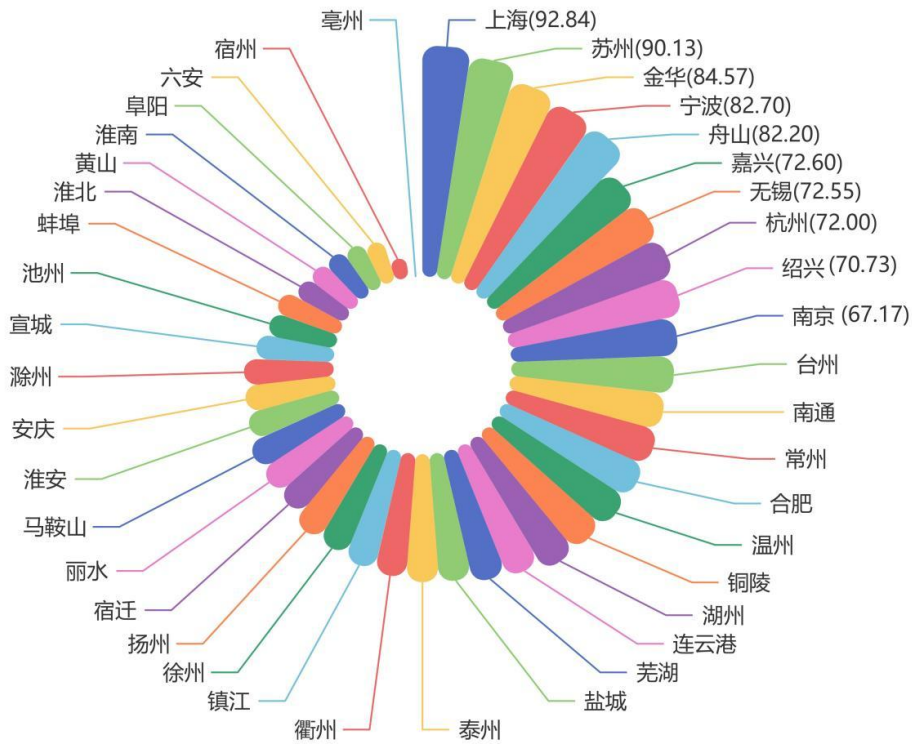
长三角不良贷款率总体较低。2023年，沪苏浙皖三省一市不良贷款率分别位为0.95%、0.70%、0.60%、0.97%，均远低于全国平均水平（1.59%）。苏浙皖三省不良贷款率保持不变或略有下降，上海的不良贷款率较上年提高了0.16个百分点。

5.开放指标：金华、舟山进入长三角前10位

上海、苏州、金华、宁波、舟山、嘉兴、无锡、杭州、绍兴和南京位居前10位，金华、舟山异军突起，淮南、阜阳、六安、宿州和亳州居最后5位。

22个城市外贸规模突破千亿元大关。除上海外，江苏10个，浙江9个，安徽2个。3个城市（黄山、宿州和亳州）进出口总额不足百亿元。从进出口总额占地区生产总值比重看，12个城市高于全国水平（33.1%）。其中，舟山（170%）和金华（128%）两市均超过100%，对外依存度较高。8个城市（蚌埠、黄山、淮北、淮南、六安、阜阳、宿州和亳州）占比低于10%，均来自安徽。

图 11：长三角 41 市开放指标发展情况



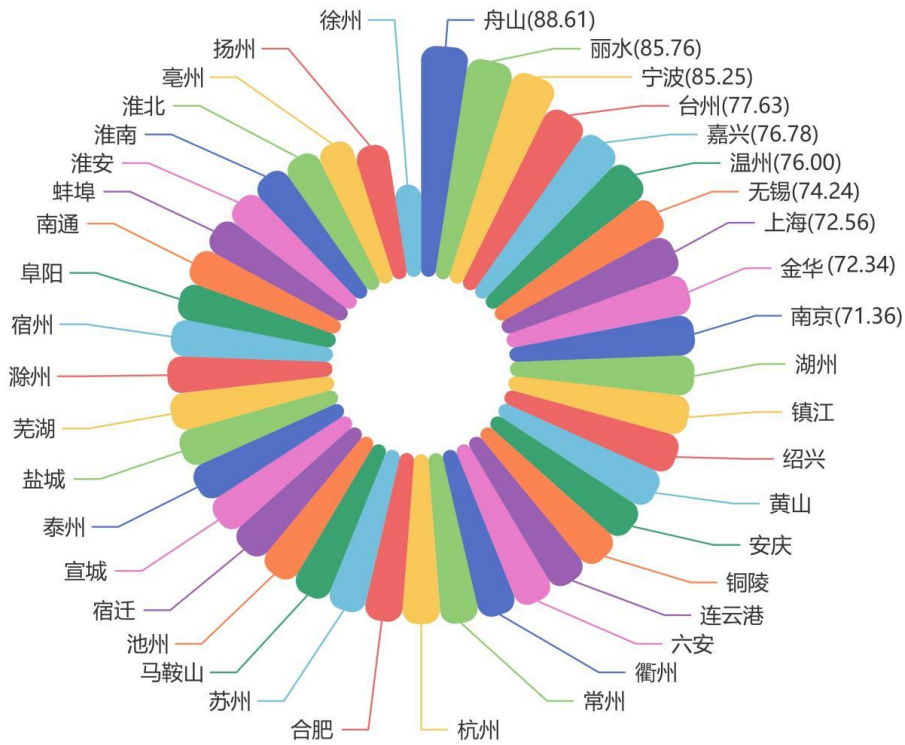
资料来源：Wind，长三角金融研究院

6.环境指标：浙江环境质量领先，常杭合苏四市排名相对靠后

舟山、丽水、宁波、台州、嘉兴、温州、无锡、上海、金华和南京居前 10 位，浙江占据前 6 位，淮南、淮北、亳州、扬州和徐州居最后 5 位。

常杭合苏四市排名相对靠后。常州（第 21 位）、杭州（第 22 位）、合肥（第 23 位）和苏州（第 24 位）四市排名均在 20 位之后，与其高质量发展排名和经济总量排名不匹配。从细分指标分析看，常州的空气质量排名第 25 位；杭州和苏州的污水处理率排名均在 30 位之后；合肥的空气质量排名第 20 位，污水处理率排名第 22 位，拉低了以上四市的环境指标排名。

图 12：长三角 41 市环境指标发展情况



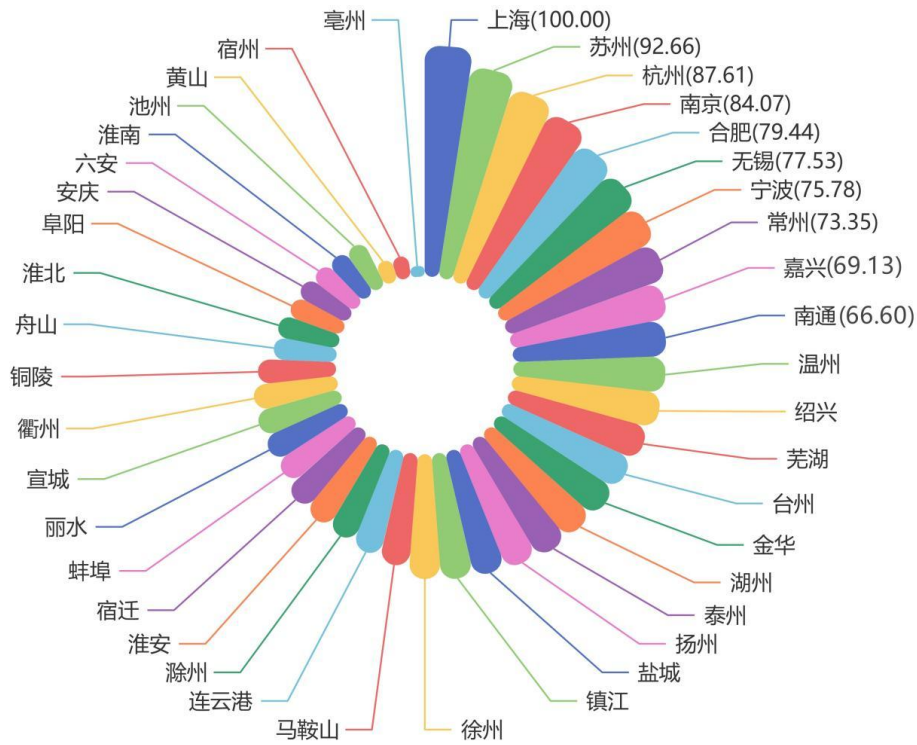
资料来源：中国城市统计年鉴 2023，长三角金融研究院

7.科技指标：芜湖、湖州研发强度进入长三角前 10 位

上海、苏州、杭州、南京、合肥、无锡、宁波、常州、嘉兴和南通位居前 10 位，江苏占据半壁江山，淮南、池州、黄山、宿州和亳州居最后 5 位。

研发投入总量差异悬殊，投入强度全国领先。从研发经费投入总量分析，上海以 1981.6 亿元遥遥领先，苏州以 961.4 亿元居第二位，杭州、南京两地研发经费投入也均超过 500 亿元。14 个城市研发经费投入不足 50 亿元。从研发经费投入强度分析，长三角有 20 个城市高于全国平均水平（2.54%），上海以 4.44% 高居首位，苏州超过 4%，合肥（3.91%）排名第三，芜湖（3.76%）、湖州（3.30%）两市进入长三角前 10 位。

图 13：长三角 41 市科技指标发展情况



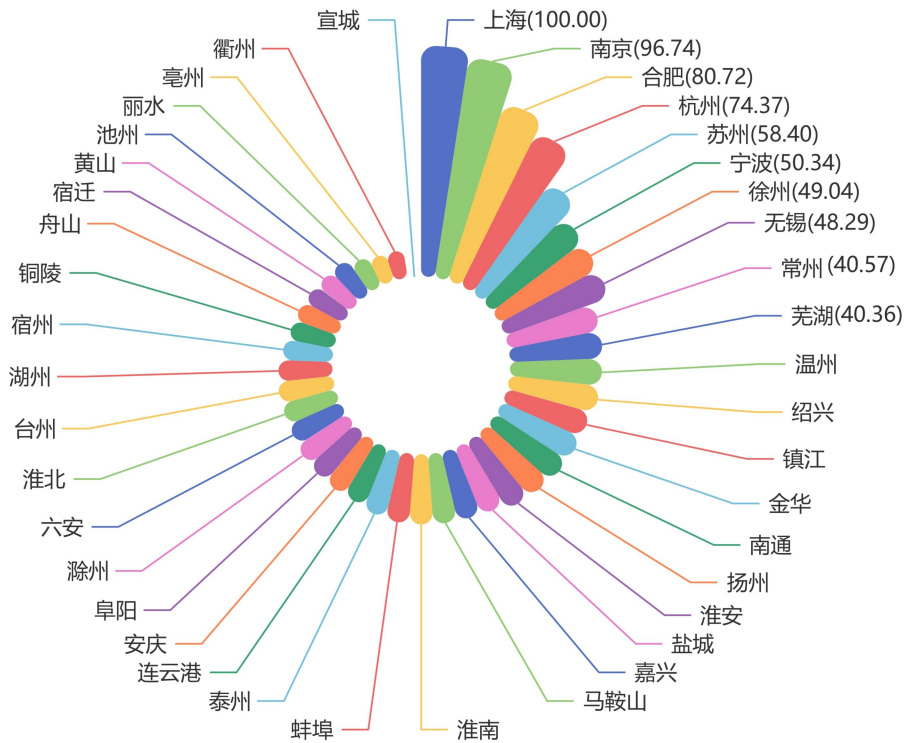
资料来源：中国城市统计年鉴 2023，长三角金融研究院

8.教育指标：合肥高居长三角第 3 位

上海、南京、合肥、杭州、苏州、宁波、徐州、无锡、常州和芜湖位居前 10 位，合肥超过杭州进入三甲，池州、丽水、亳州、衢州和宣城居最后 5 位。徐州教育指标大幅领先其他非经济指标。芜湖依托教师数优势（第 8 位）跻身长三角前 10 位。

高等教育资源集聚特征明显。长三角有 11 个城市高校数量超过 10 所，其中沪合宁杭四市分别有 64 所、58 所、51 所、40 所，合计占到长三角高校数的近一半。具体到“双一流”高校看，长三角共有 37 所“双一流”高校，分布在 8 个城市中。其中，上海 15 所，南京 13 所，合肥 3 所，杭州 2 所，苏州、宁波、徐州、无锡四市各 1 所。

图 14：长三角 41 市教育指标发展情况



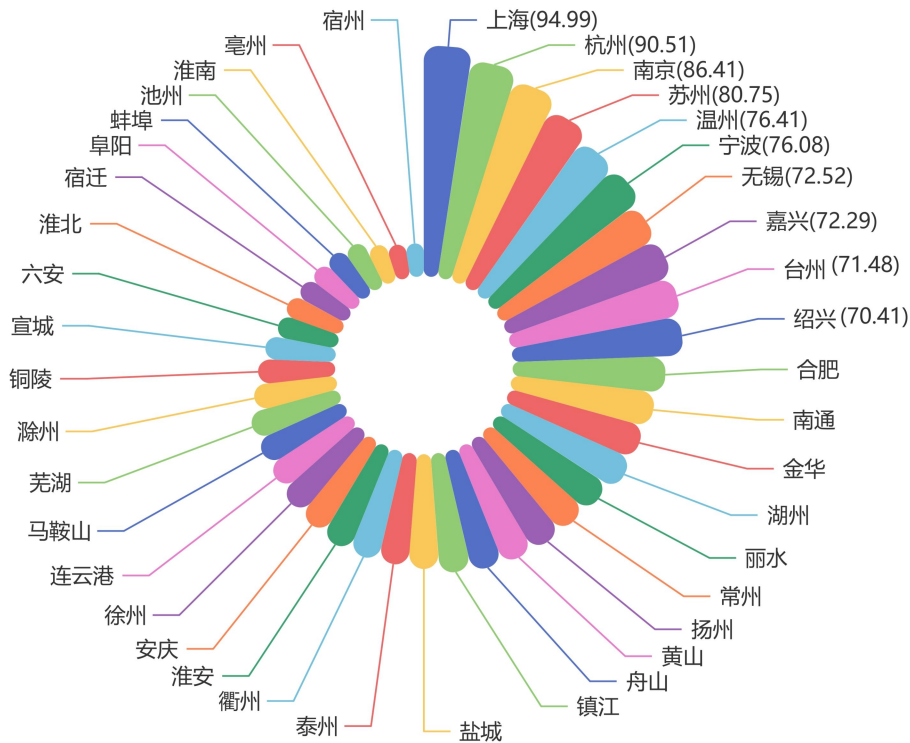
资料来源：中国城市统计年鉴 2023，长三角金融研究院

9.文化指标：温州、台州等城市特色鲜明

上海、杭州、南京、苏州、温州、宁波、无锡、嘉兴、台州和绍兴位居前 10 位，浙江占据 6 个席位，蚌埠、池州、淮南、亳州和宿州居最后 5 位。

温州和台州两市文化指标发展各具特色。温州三项文化细分指标排名均进入长三角前 10 位，台州公共图书馆藏书量和博物馆数分别排名长三角第 9 位、第 7 位。黄山博物馆数量达到 49 个，位居长三角第 9 位、安徽省第 1 位。徐州文化指标排名第 26 位，分别低于其高质量发展排名和经济总量排名 4 位、16 位，是拖累高质量发展排名的主要因素之一。

图 15：长三角 41 市文化指标发展情况



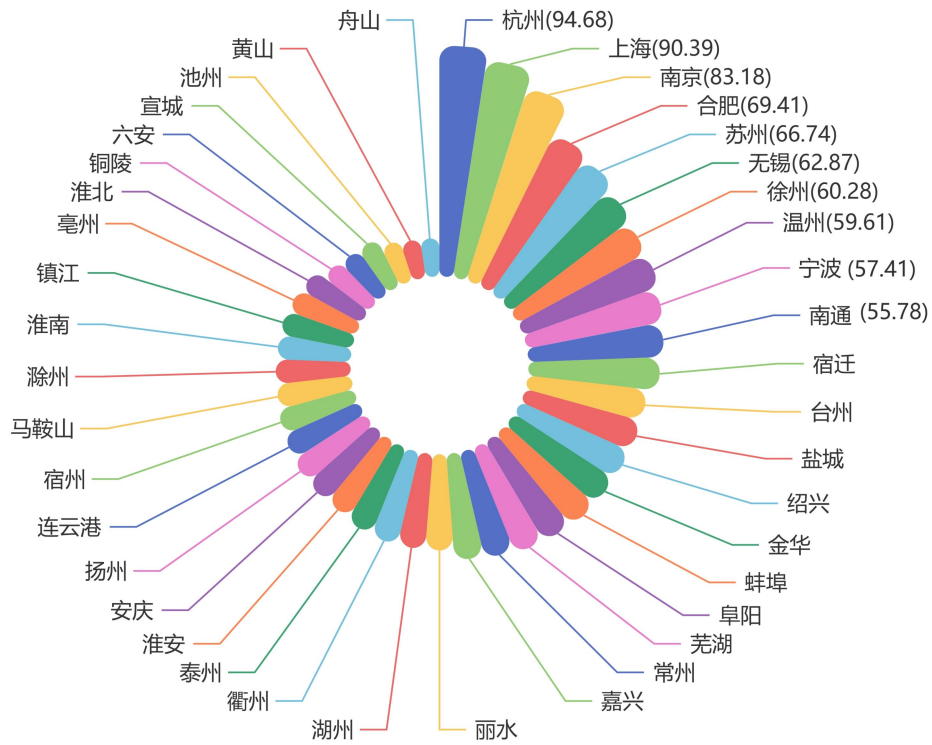
资料来源：中国城市统计年鉴 2023，长三角金融研究院

10.卫生指标：杭州超过上海居长三角首位

杭州、上海、南京、合肥、苏州、无锡、徐州、温州、宁波和南通位居前 10 位，杭州超过上海，六安、宣城、池州、黄山和舟山居最后 5 位。

人均指标拖累上海卫生指标排名。上海的医院数、床位总数和医师总数等总量指标均位居长三角首位，但每千人床位数、每千人医师数等人均指标和三甲医院数被杭州超越。徐州、温州和南通三市进入 10 强。徐州的床位总数排名第 6 位，三甲医院数排名第 7 位；温州的三甲医院数排名第 4 位，医师总数排名第 6 位；南通的医院数排名第 6 位，拉高了以上三市的卫生指标排名。常州、扬州和镇江三市卫生指标排名分别低于其经济总量排名 10 位、14 位和 14 位，医院数、医师数和床位数等指标排名均相对落后。

图 16：长三角 41 市卫生指标发展情况



资料来源：中国城市统计年鉴 2023，长三角金融研究院

四、政策思考

（一）地方政府层面：对照城市高质量发展指数，扎实开展补短板、强弱项行动

城市高质量发展指数明确了当前各城市在推动高质量发展方面的优势，同时也指出了其存在的不足。长三角各地方政府可根据高质量发展指数评价结果，查找分析本市在高质量发展中存在的短板和弱项，深入研究问题的原因和制约因素，从本地实际出发，短中长期结合制定切实可行的工作方案，有针对性地开展补短板、强弱项行动，以更加主动的作为、更加积极的行动、更加有力的举措，持续提升城市高质量发展水平。

对于经济指标发展相对落后和经济体量不大的城市，要因地制宜，学习借鉴发达地区城市高质量发展的经验，将做大经济总量作为首要任务，增强经济发展的内生动力，做出本地特色。对于非经济指标发展相对落后的城市，要具体分析落后领域，久久为功，持续加大对短板领域的投入。对于常住人口规模大、人均量指标相对落后的城市，要从提高人口综合素质出发，将人口优势转化为人才优势，提高人均产出水平。同时，要着力缩小城乡、区域收入差距，推动更好实现共同富裕。

（二）企业层面：实现自身发展与城市高质量发展同频共振

企业是推动城市高质量发展的重要参与者，要着力推动企业发展与城市发展同向前进。一方面，聚焦科技创新、绿色发展、市场拓展三大领域，实现企业自身竞争力与城市高质量发展水平同步提升。强化科技创新主体地位，持续加大研发投入，提升创新研发能力和产品实力。积极与高校院所开展产学研合作，联合开展技术攻关和应用基础研究，推动先进技术成果推广应用。持续加大环保项目和资金投入，推进绿色工厂建设，减轻对城市生态环境的影响，塑造企业绿色低碳发展新优势。积极投身“一带一路”建设，大力开拓海内外市场，提升企业全球竞争力，带动城市开放水平迈入新阶段。

另一方面，主动融入地方政府重点工作和重大行动，实现企业经济效益与城市发展效益共进。深化与政府有关部门的沟通对接，积极参与地方政府“补短板、强弱项”等重大项目，加大对城市短板领域的投资支持力度，在获取经济效益的同时更好支持城市高质量发展。

（三）金融机构层面：“融资”+“融智”+“融商”全方位支持城市高质量发展

金融机构，特别是国有大型金融机构，要发挥自身资源和客户优势，持续加大对城市高质量发展的金融支持力度。

一是围绕当地高质量发展需要，做好“融资”服务。建立当地经济发展重点项目和重点企业清单，开辟绿色通道，优化信贷业务流程，不断创新信贷产品和服务模式，更好满足不同类型客户的融资需求。根据当地经济社会发展特点，特别是经济指标和非经济指标协调发展需要，优化金融资源配置，做好“五篇大文章”，以高质量金融服务满足当地群众对美好生活的需要。

二是以城市发展专项调研行动为重点，做好“融智”服务。依托金融机构内部研究资源和力量，策划开展城市发展专项调研行动，调研了解当地产业和企业发展的金融服务需求以及国家各项金融支持政策的落地情况，及时优化调整金融服务方案。针对调研中发现的共性困难和问题，积极向政府有关部门建言献策。

三是搭建政企合作交流平台，做好“融商”服务。建立政府与金融机构客户间沟通交流的平台和机制，通过科技赋能，构建“线上+线下”的政企对接撮合系统，线上为地方政府、企业与全球市场主体提供平台化对接交流服务，线下全面融入地方政府招商引资及重大展会活动，助力地方政府引入更多优质企业和项目落户。

附录 1:

2023 年长三角 41 市经济发展和常住人口情况

经济总量 排名	城市	地区生产总值 (亿元)	人均地区生产 总值 (万元)	地区生产总值 增速 (%)	常住人口 (万人)	省市
1	上海	47,218.66	18.98	5.0	2,487.45	上海市
2	苏州	24,653.40	19.03	4.6	1,295.80	江苏省
3	杭州	20,059.00	16.02	5.6	1,252.20	浙江省
4	南京	17,421.40	18.25	4.6	954.70	江苏省
5	宁波	16,452.80	16.97	5.5	969.70	浙江省
6	无锡	15,456.19	20.62	6.0	749.50	江苏省
7	合肥	12,673.78	12.86	5.8	985.30	安徽省
8	南通	11,813.30	15.24	5.8	774.90	江苏省
9	常州	10,116.36	18.82	6.8	537.50	江苏省
10	徐州	8,900.44	9.87	7.1	902.00	江苏省
11	温州	8,730.60	8.94	6.9	976.10	浙江省
12	绍兴	7,791.14	14.44	7.8	539.40	浙江省
13	扬州	7,423.26	16.19	6.0	458.50	江苏省
14	盐城	7,403.90	11.07	5.9	668.90	江苏省
15	嘉兴	7,062.45	12.65	6.3	558.40	浙江省
16	泰州	6,731.66	14.94	6.8	450.70	江苏省
17	台州	6,240.68	9.30	4.5	671.20	浙江省
18	金华	6,011.27	8.39	6.8	716.30	浙江省
19	镇江	5,264.07	16.32	6.3	322.60	江苏省
20	淮安	5,015.06	11.05	7.8	453.80	江苏省
21	芜湖	4,741.07	12.62	5.7	375.60	安徽省
22	宿迁	4,398.07	8.84	7.8	497.75	江苏省
23	连云港	4,363.61	9.50	10.2	459.40	江苏省
24	湖州	4,015.10	11.68	5.8	343.90	浙江省

经济总量 排名	城市	地区生产总值 (亿元)	人均地区生产 总值(万元)	地区生产总值 增速(%)	常住人口 (万人)	省市
25	滁州	3,782.01	9.33	6.4	405.50	安徽省
26	阜阳	3,323.70	4.11	5.8	808.40	安徽省
27	安庆	2,878.30	6.99	5.7	411.70	安徽省
28	马鞍山	2,590.55	11.82	5.7	219.10	安徽省
29	宿州	2,291.50	4.35	5.8	526.30	安徽省
30	亳州	2,215.80	4.52	6.3	490.10	安徽省
31	衢州	2,125.20	9.25	6.8	229.70	浙江省
32	蚌埠	2,115.90	6.49	5.6	326.00	安徽省
33	六安	2,113.40	4.86	6.2	434.50	安徽省
34	舟山	2,100.80	17.91	8.2	117.30	浙江省
35	丽水	1,964.40	7.77	7.5	252.80	浙江省
36	宣城	1,951.90	7.85	5.9	248.70	安徽省
37	淮南	1,601.60	5.31	5.1	301.60	安徽省
38	淮北	1,365.50	7.02	5.3	194.40	安徽省
39	铜陵	1,229.80	9.45	5.6	130.10	安徽省
40	池州	1,112.20	8.41	6.5	132.30	安徽省
41	黄山	1,046.30	7.95	4.5	131.60	安徽省

资料来源：Wind，企业预警通，长三角金融研究院

附录 2:

2024 年长三角 41 市高质量发展指数

高质量发展 排名	城市	高质量发展 指数	经济指标		非经济指标		省份
			分值	排名	分值	排名	
1	上海	93.28	94.32	1	91.59	1	上海市
2	杭州	80.34	79.03	3	82.46	3	浙江省
3	苏州	79.78	84.22	2	72.60	4	江苏省
4	南京	77.44	73.16	6	84.35	2	江苏省
5	宁波	74.39	77.74	4	68.97	6	浙江省
6	无锡	72.89	76.48	5	67.09	7	江苏省
7	合肥	66.45	63.32	8	71.51	5	安徽省
8	常州	62.48	66.82	7	55.44	13	江苏省
9	绍兴	61.12	62.60	9	58.72	9	浙江省
10	嘉兴	60.42	61.57	11	58.56	10	浙江省
11	南通	59.75	61.96	10	56.17	12	江苏省
12	温州	57.82	54.29	14	63.53	8	浙江省
13	台州	53.93	52.26	17	56.62	11	浙江省
14	金华	53.32	52.15	18	55.21	14	浙江省
15	镇江	51.78	53.85	16	48.44	18	江苏省
16	扬州	51.74	54.98	13	46.49	21	江苏省
17	泰州	51.52	54.26	15	47.10	20	江苏省
18	芜湖	51.33	51.98	19	50.29	15	安徽省
19	湖州	51.01	51.72	20	49.85	16	浙江省
20	舟山	50.24	56.32	12	40.41	27	浙江省
21	盐城	49.65	49.78	21	49.44	17	江苏省
22	徐州	48.70	49.01	22	48.21	19	江苏省
23	淮安	42.88	42.24	23	43.93	23	江苏省
24	马鞍山	41.78	41.16	24	42.77	25	安徽省

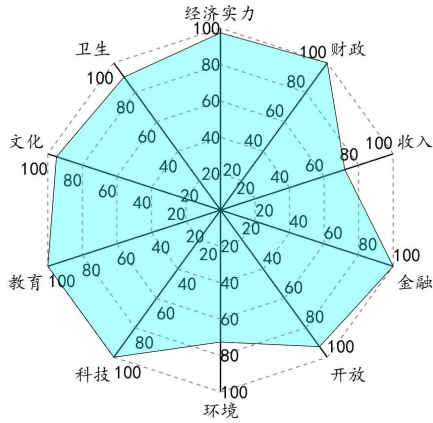
高质量发展 排名	城市	高质量发展 指数	经济指标		非经济指标		省份
			分值	排名	分值	排名	
25	连云港	41.49	40.66	25	42.83	24	江苏省
26	宿迁	40.21	40.07	26	40.43	26	江苏省
27	衢州	38.64	37.75	27	40.07	29	浙江省
28	丽水	37.72	32.38	29	46.35	22	浙江省
29	滁州	36.86	35.09	28	39.72	31	安徽省
30	安庆	31.93	27.07	32	39.79	30	安徽省
31	铜陵	31.14	28.58	30	35.27	33	安徽省
32	蚌埠	29.94	23.65	33	40.11	28	安徽省
33	宣城	28.78	27.74	31	30.47	38	安徽省
34	黄山	25.85	21.56	35	32.80	34	安徽省
35	池州	25.22	23.28	34	28.36	39	安徽省
36	阜阳	23.96	16.08	37	36.71	32	安徽省
37	淮北	23.21	17.40	36	32.60	35	安徽省
38	六安	22.30	16.06	38	32.40	36	安徽省
39	淮南	21.66	15.36	39	31.84	37	安徽省
40	宿州	18.60	12.75	40	28.05	40	安徽省
41	亳州	16.76	12.52	41	23.63	41	安徽省

资料来源：Wind，中国城市统计年鉴 2023，长三角金融研究院

附录 3:

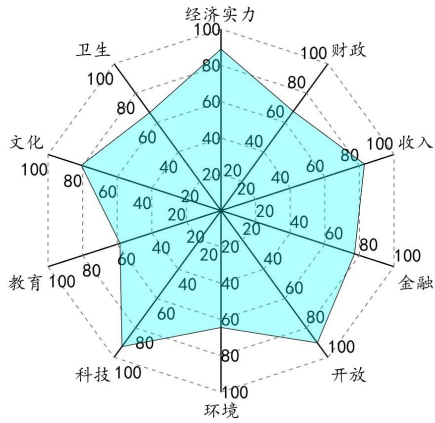
长三角 41 市高质量发展分项指标发展情况

一、上海

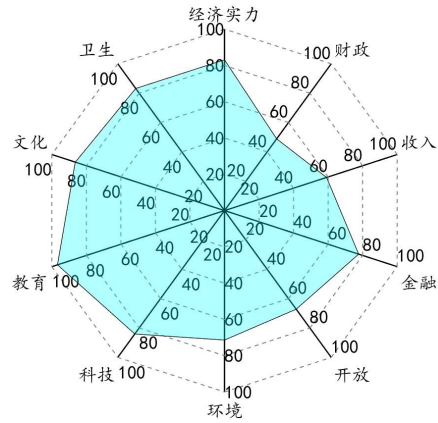


上海（第 1 位）

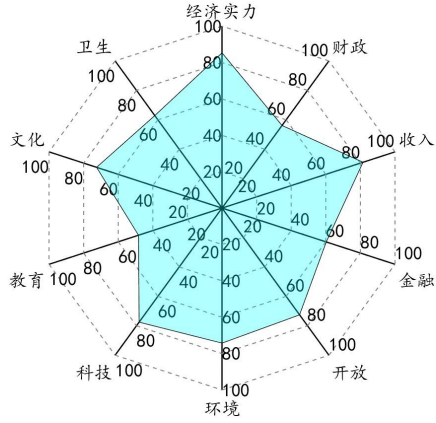
二、江苏



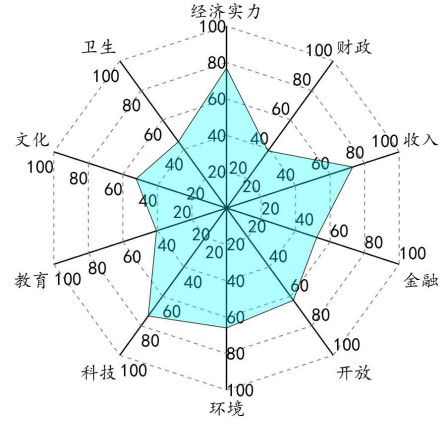
苏州（第 3 位）



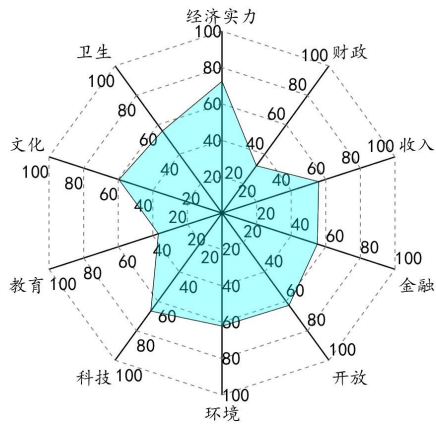
南京（第 4 位）



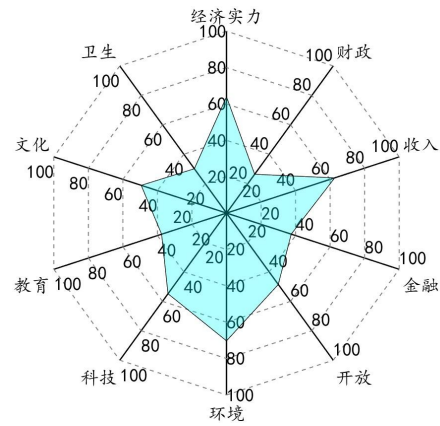
无锡 (第6位)



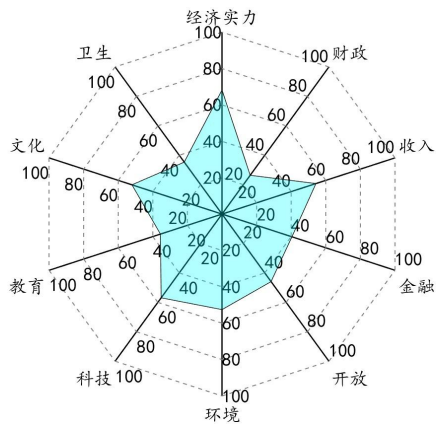
常州 (第8位)



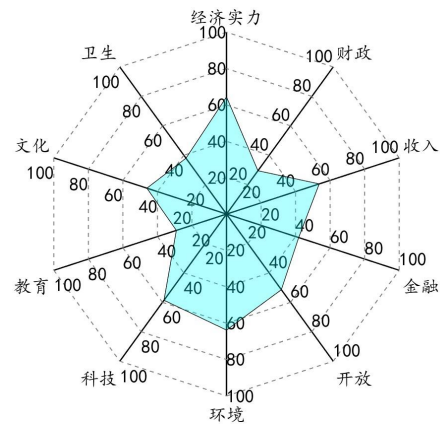
南通 (第11位)



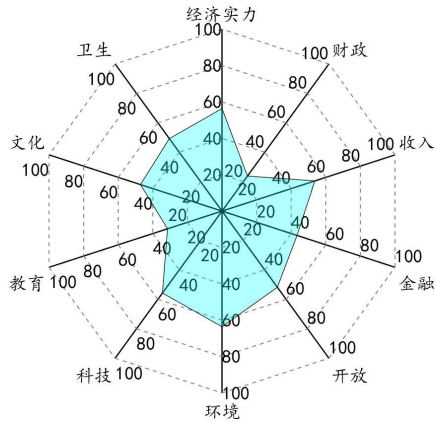
镇江 (第15位)



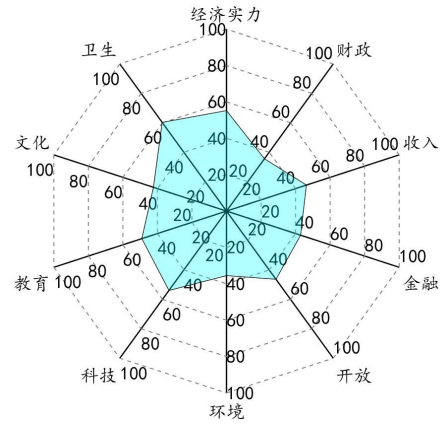
扬州 (第16位)



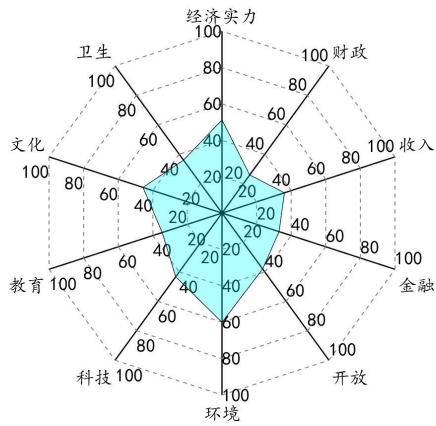
泰州 (第17位)



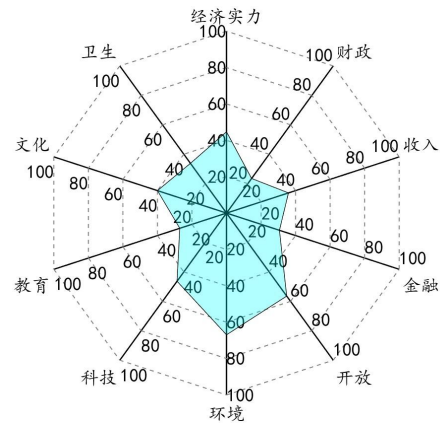
盐城（第 21 位）



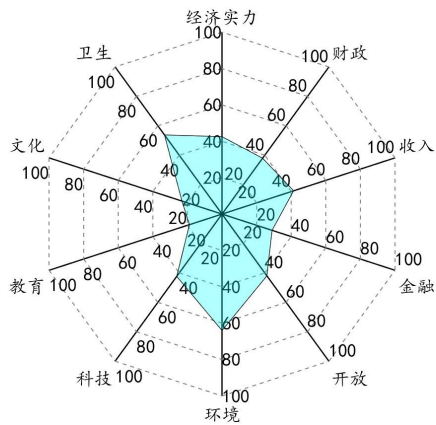
徐州（第 22 位）



淮安（第 23 位）

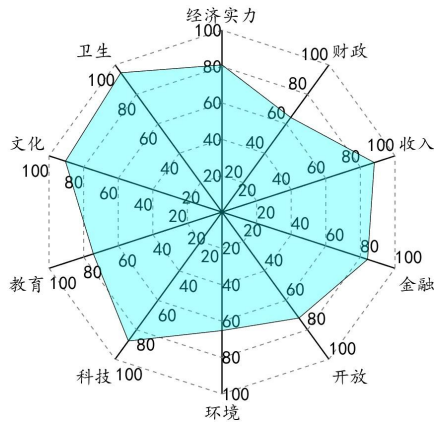


连云港（第 25 位）

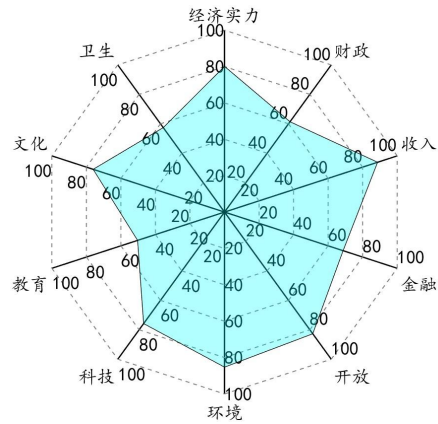


宿迁（第 26 位）

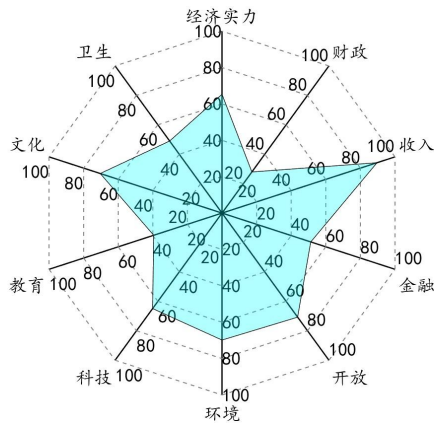
三、浙江



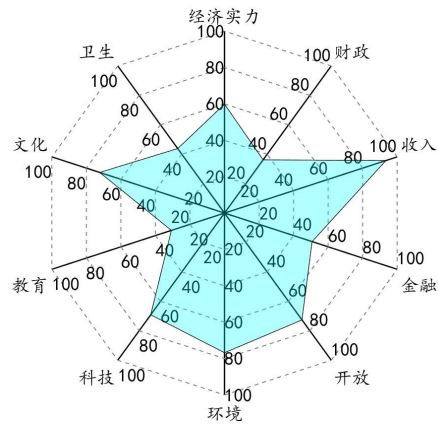
杭州（第2位）



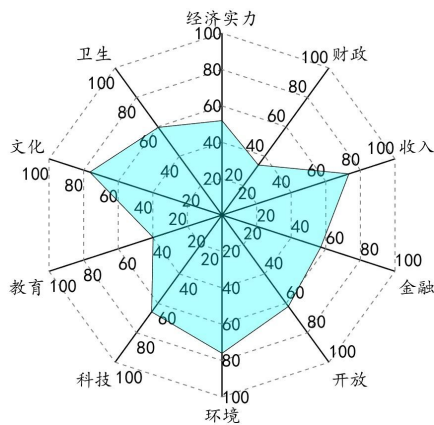
宁波（第5位）



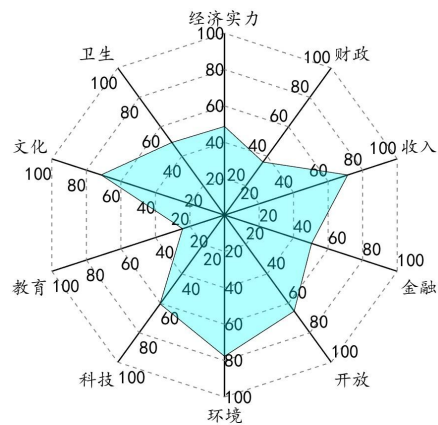
绍兴（第9位）



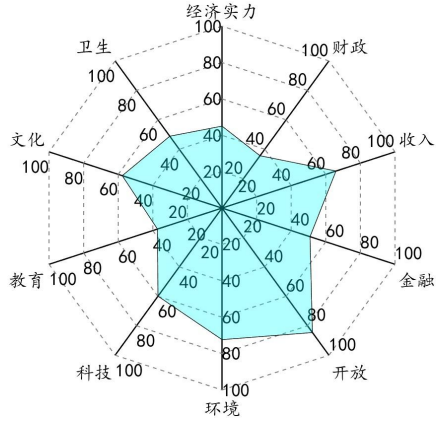
嘉兴（第10位）



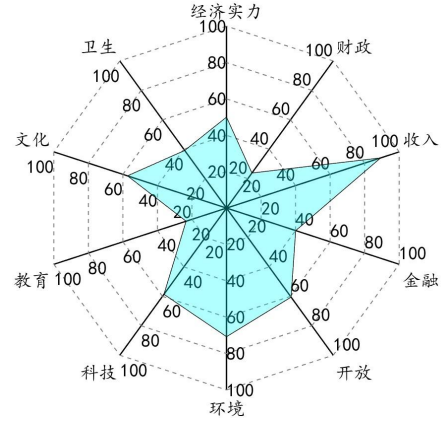
温州（第12位）



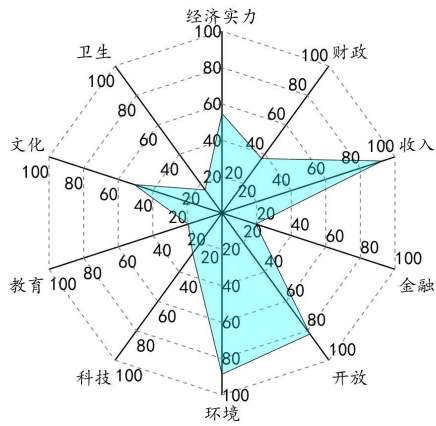
台州（第13位）



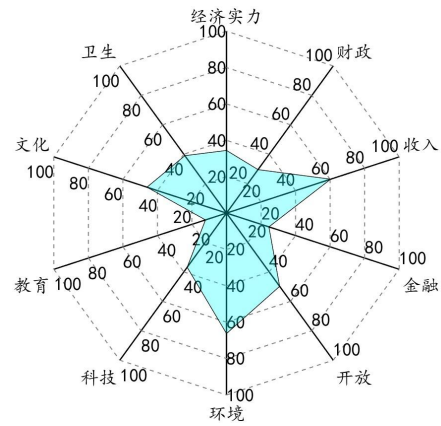
金华 (第 14 位)



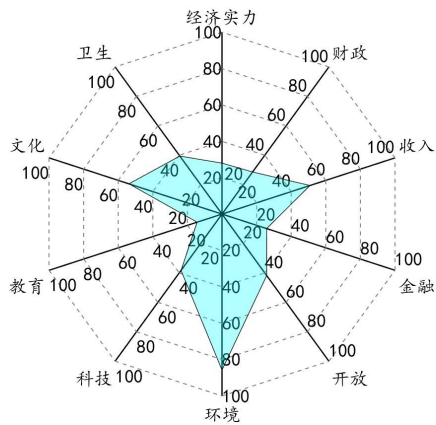
湖州 (第 19 位)



舟山 (第 20 位)

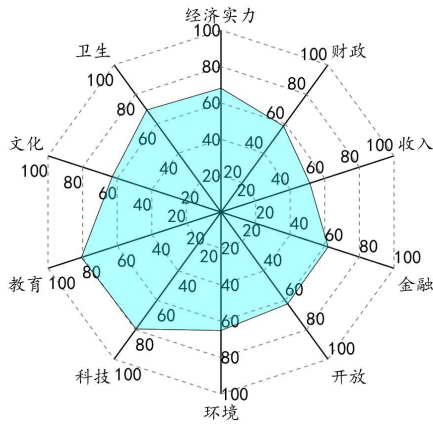


衢州 (第 27 位)

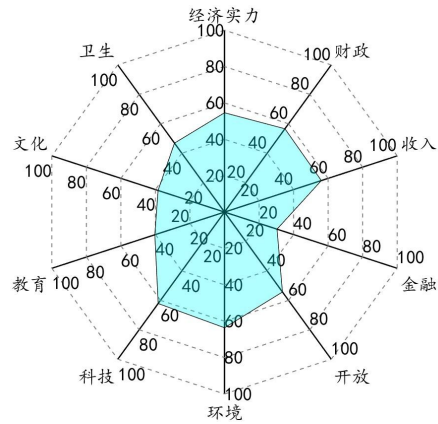


丽水 (第 28 位)

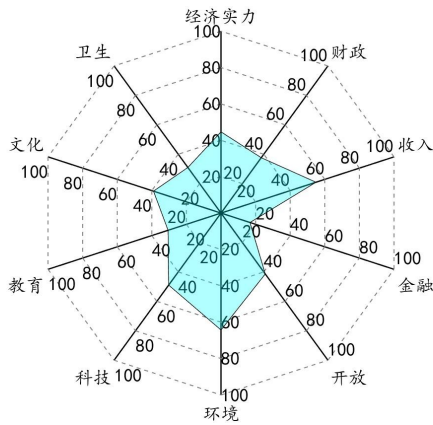
四、安徽



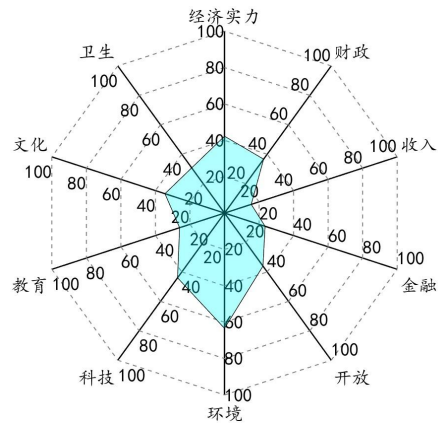
合肥（第7位）



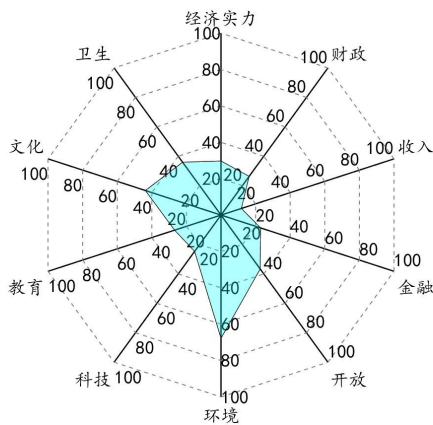
芜湖（第18位）



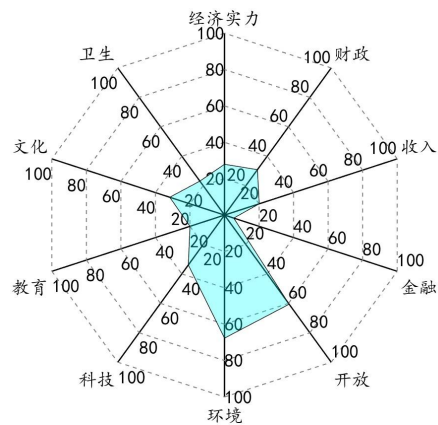
马鞍山（第24位）



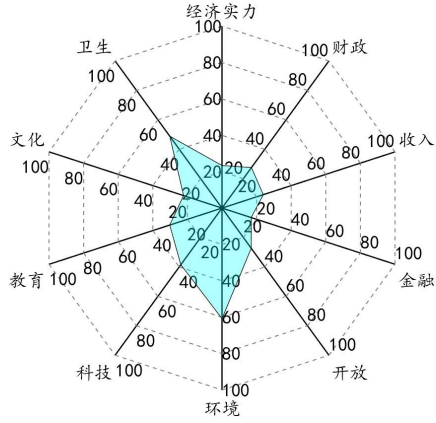
滁州（第29位）



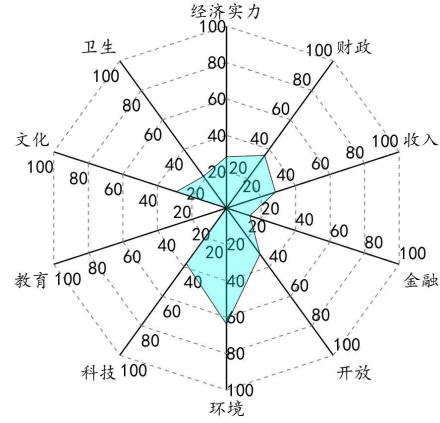
安庆（第30位）



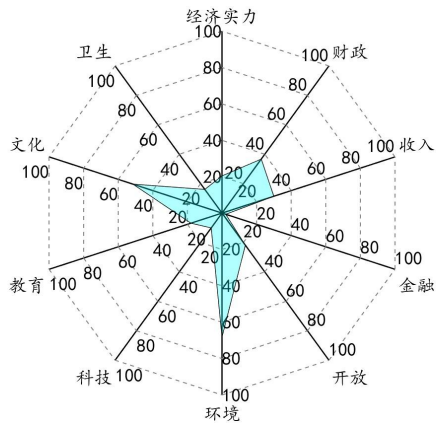
铜陵（第31位）



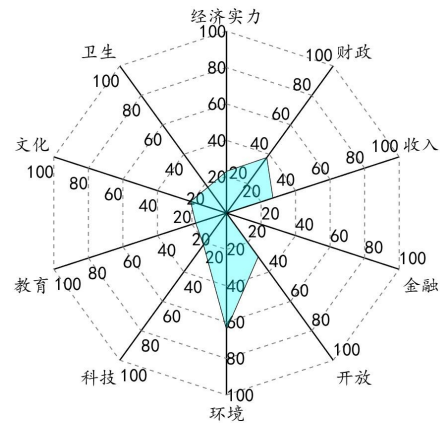
蚌埠 (第 32 位)



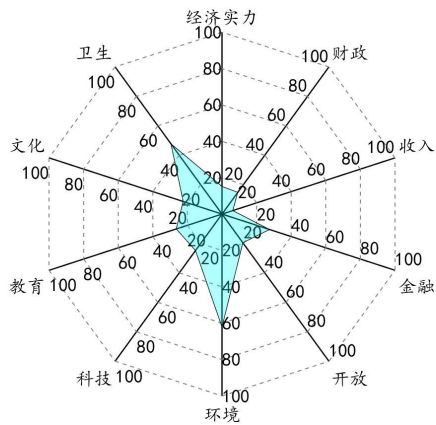
宣城 (第 33 位)



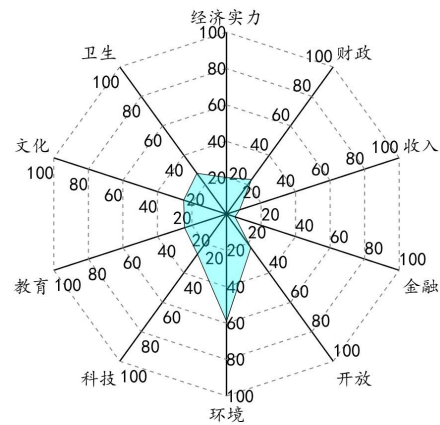
黄山 (第 34 位)



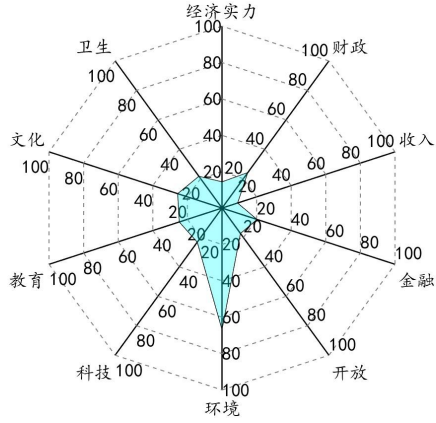
池州 (第 35 位)



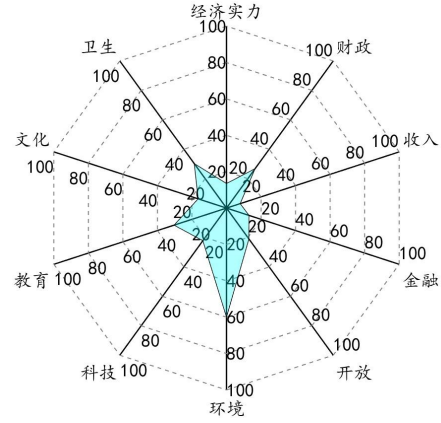
阜阳 (第 36 位)



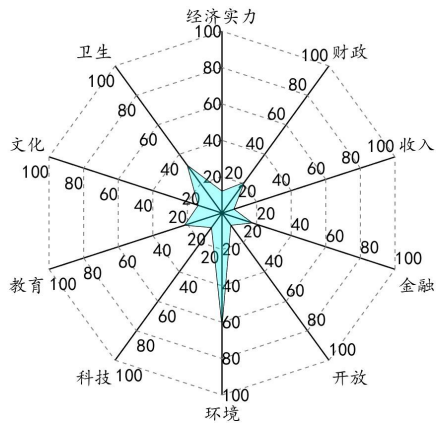
淮北 (第 37 位)



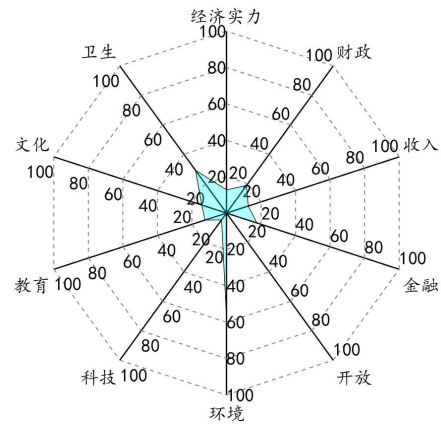
六安（第 38 位）



淮南（第 39 位）



宿州（第 40 位）



亳州（第 41 位）

附录 4：**长三角部分城市高质量发展简析****一、上海：对标全球一线城市，加快建成社会主义现代化国际大都市****（一）发展现状**

上海高居“2024年长三角41市高质量发展指数”排名首位。作为长三角唯一地区生产总值超过四万亿元的城市，上海整体经济实力强大，非经济实力也处于领先地位。除收入（第11位）、环境（第8位）和卫生（第2位）指标外，其余7个指标均位居长三角首位，综合实力强劲，是长三角绝对的龙头，中国的超级一线城市。

与全球一线城市相比，上海还存在一定差距，如纽约的经济和金融，伦敦的金融和文化创意，巴黎的时尚消费等。未来上海要按照具有世界影响力的社会主义现代化国际大都市定位，全力参与国际前沿领域的竞争合作，在推进中国式现代化中更好发挥龙头带动和示范引领作用。

（二）政策建议

谋划上海未来发展，要跳出上海看上海，要从全局高度看上海，要在全球格局中观察上海，把“四个放在”作为一切工作的基点，在参与全球竞争合作、服务全国改革发展、引领长三角高质量一体化中展现新作为、作出新贡献、创造新奇迹。

一方面，新使命要求上海在经济体量和城市能级上都要达到全球领先水平。从经济总量上看，上海已有相当大的优势。但在城市能级上，尤其是金融、科

技创新、文化教育等领域，上海与全球领先水平相比还存在一些不足。这就需要上海对标全球一线城市，持续推进“五个中心”建设，加速改革开放，不断优化营商环境；对标国际最高水平，大力发展新兴金融；扎实做好环境保护工作，努力缩小城乡居民收入差距。

另一方面，新使命要求上海在本地做好重大战略布局，探索新的增长空间。新空间可以选址在黄浦江（大治河）南侧的滨海地区，包括奉贤区、金山区和临港新片区三地，总面积约 1600 平方公里，可以称之为“浦南上海湾区”。上海湾区可构建“一轴两翼”的总体布局。“一轴”即金汇港为核心轴的奉贤片区，重点打造生态环境优美、城乡一体化的科技教育、文化旅游、医疗健康高峰以及科创中心和消费中心。“两翼”即临港、金山重大产业聚集区，重点布局引领未来世界发展的重大支柱产业。临港新片区依托港口和机场，重点发展上天、下海、造芯及智能化汽车等产业；金山片区重点发展智能化、新能源和新材料及石化、电气等产业。通过浦南上海湾区世界级的规模扩张和能级提升，将推动上海的发展从植根于黄浦江的上海滩时代一步迈入面向太平洋的上海湾新时代。

二、南京：着力推动产业强市实现更大突破

（一）发展现状

南京位居“2024 年长三角 41 市高质量发展指数”排名第 4 位，江苏省第 2 位。南京非经济指标发展实力强劲，居长三角第 2 位，但经济指标排名相对落后，使得南京高质量发展排名被苏杭两地超越。经济指标中，南京的财政、开

放、收入三项指标分别排名长三角第 8 位、第 10 位、第 16 位，是主要拖累因素。

2020 年，南京经济总量超过天津，晋级成为全国经济第十城。但高增长势头后，南京地区生产总值增速连续三年低于全国平均增速，也低于江苏平均增长水平。2024 年一季度，南京地区生产总值达 4359.6 亿元，同比增长 3.8%，是万亿城市中增速最慢的五个城市之一。

（二）政策建议

提升南京经济发展实力和水平，要将产业强市摆在更加突出的位置。一是从顶层设计出发，研究制定新一轮全市产业发展战略规划。紧跟全球产业发展趋势和最新发展动态，制定全市产业发展的总体定位和发展目标，明确产业发展的总体战略和具体策略，确定产业发展的重点方向。

二是改造升级传统产业，巩固提升四大支柱产业能级。持续增强电子信息产业核心竞争力，推进汽车产业结构优化调整，加快石化产业转型升级，推动钢铁产业高端化、智能化、绿色化发展。

三是培育壮大新兴产业，着力推动新兴产业集群发展。强化科技创新与产业创新融合发展，充分发挥高校和科研院所集聚优势，强化与大院大所合作，引导高校科研院所科研成果顺利转化，以科技创新赋能产业创新。

三是谋划布局未来产业，争创国家未来产业先导区。强化金融对未来产业发展的支撑作用，发挥国有资本等耐心资本作用，根据未来产业发展的重点方向，组建规模在千亿元以上的政府产业发展引导基金，构建“产业公司+产业基金+产业联盟”的产业良好生态。

三、苏州：对接上海，联动无锡、常州，共同提升城市能级

（一）发展现状

苏州位居“2024年长三角41市高质量发展指数”排名第3位，江苏省第1位。苏州经济总量仅次于上海，经济实力、财政和开放指标均位居长三角第2位，经济指标整体实力强大。

但作为地级市，苏州城市非经济实力与上海、南京、杭州等地相比有一定差距，制约了其高质量发展水平的提升。这一情况也出现在无锡、常州两市，同样作为地级市，两市的经济指标排名分别位居长三角第5位和第7位，非经济指标则分别为第7位和第13位，与城市经济发展规模和实力不匹配。

（二）政策建议

未来苏州一方面要强化沪苏一体化协同发展，引入上海的教育、科技、医疗、文化等资源和人才，提升非经济指标发展水平；另一方面，要联动无锡、常州两市，共同争取国家支持，协力提升城市能级。首先可考虑依托太湖湾科创带建设，苏锡常三市共同谋划设立太湖湾国家级新区。

其次是从提升科技创新高度上着手，发挥苏锡常三地经济实力优势，联动国际组织和国内外相关机构，系统引入一批世界一流科技成果、人才和高校，打造“苏锡常经济+世界一流科技”的新苏南模式，推动三地科技发展水平从“高原”向“高峰”迈进。

最后是从提升枢纽等级上着手，扩建机场，使其年旅客吞吐量达到虹桥机场水平，真正成为服务苏锡常三地、辐射长三角的重要交通枢纽，进一步便利苏锡常与海内外的交流交往。

四、徐州：加快推动经济全面转型发展

（一）发展现状

徐州位居“2024年长三角41市高质量发展指数”排名第22位，江苏省第10位，远低于其经济总量排名和在省内的位置，高质量发展存在的问题较多。具体来看，经济指标排名第22位。其中，经济实力、财政、收入、金融、开放指标分别排名第16位、第20位、第25位、第16位、第24位。非经济指标排名第19位。其中，环境指标排名第41位，主要是由于空气质量较差、污水处理率较低。科技、文化指标分别排名第21位、第26位。教育、卫生指标相对其他非经济指标发展较好，均排名第7位。

（二）政策建议

作为传统人口大市和资源型城市，徐州在推动高质量发展过程中面临的困难和问题比其他城市更多也更复杂，未来可重点围绕以下三个方面发力，推动经济全面转型发展。

一是以壮大实体经济为主攻方向，做强装备制造、能源化工等传统优势产业。以强链补链延链为目标，推出产业倍增行动计划，狠抓重大产业项目招引，推动形成若干个千亿级先进制造业产业集群，探索走出一条资源枯竭型城市转型发展的新路。

二是立足高技能人才供需两侧的深刻转变，坚持问题导向，瞄准技能发展趋势，靶向式培养创新型技能人才。多措并举打造一支具有一技之长的新型产业工人队伍，将巨大人口优势转化为强大人才优势，为调结构转方式促升级提

供人才保障。发挥人力资源成本相对较低的优势，大力引进服务外包基地等劳动力密集型产业和项目落地。

三是以采煤塌陷区生态修复为重点和特色，纵深推进城乡环境综合整治提升。按照“宜农则农、宜水则水、宜游则游、宜生态则生态”的原则，创新基本农田整理、采煤塌陷地复垦、生态环境修复和湿地恢复再造“四位一体”修复模式，努力补齐生态环境保护历史欠账。

五、杭州：推动数实融合，补齐制造业发展短板

（一）发展现状

杭州位居“2024年长三角41市高质量发展指数”排名第2位，浙江省第1位。杭州经济指标和非经济指标发展均衡，均排名第3位，卫生指标发展水平更是超过上海，高居长三角首位，高质量发展的先进经验值得认真总结学习。

作为“数字经济第一城”，杭州的一大突出短板就是制造业比重偏低，实体经济发展缺乏有力支撑。2023年，杭州第二产业增加值5667亿元，排名长三角第7位，不到上海的一半，低于宁波、南通等城市。第二产业增加值占比28.3%，在长三角41市中仅高于上海。2009年至今，杭州第二产业增加值占比已累计下降近20%。

（二）政策建议

杭州可从以下四个方面出发，提高制造业在国民经济中的比重。一是强化创新引领，加快产业落地。深化名校名院名所行动，积极引入海内外高端智力，支持国家实验室、大科学装置等重要创新平台落地。完善以市场需求为牵引的

创新成果转化机制，畅通创新成果转化“最初一公里”，构建“基础研究+技术攻关+成果转化”的产业创新生态。

二是突出招大引强，打造千亿级产业集群。聚焦智能物联、高端装备、生物医药等产业方向，加大世界 500 强、中国制造业 500 强、中国民营企业百强、重点央企等的招引力度。编制重点产业链图谱，定向招引一批链主企业和协同配套企业，集中力量强链补链延链，打造优势产业集群。打好产业链招商、基金招商等组合拳，充分依靠中介机构的力量，提升招商工作的精准性和落地性。

三是突出数实融合，加快传统产业转型升级。发挥数字经济产业发展优势，推进人工智能、数字孪生、边缘计算、元宇宙、未来网络等新一代信息技术与先进制造技术的深度融合，加强智能制造优秀解决方案、工业互联网平台等在重点行业的推广应用，打造一批未来工厂。

四是聚焦重点区域，深化“两廊”“两地”建设。加大资源投入和政策支持力度，加快打造城西科创大走廊、城东智造大走廊，建设科技成果转移转化首选地、全球创新策源地，打造全球高端制造业研发和生产基地。

六、绍兴：推动全面协调发展向更高水平迈进

（一）发展现状

绍兴位居“2024 年长三角 41 市高质量发展指数”排名第 9 位，浙江省第 3 位，稳坐浙江综合实力“第三城”。绍兴经济指标和非经济指标发展均衡，均排名第 9 位，10 个二级指标中多数排名 10 位左右。收入指标高居第 3 位，共同富裕走在长三角前列。但财政指标排名第 27 位，地方政府债务负担相对较重。

（二）政策建议

全面提升绍兴高质量发展水平，推动绍兴全面协调发展向更高水平迈进，可考虑实施“一大引擎+两翼齐飞+三色增光”的“一二三”战略。其中，“一大引擎”是以科创研发及新兴产业发展为引擎，“两翼齐飞”是指经济指标和非经济指标协调发展，“三色增光”是擦亮历史文化底色、自然生态绿色和城市美学亮色。

一是在绍兴自然山水生态绿色资源和历史文化底色优势资源的基础上，进行全域的现代前沿美学规划，打造超越或媲美杭州的“中国最美城市形象”，强化绍兴“美在历史、美在自然、美在前沿”品牌。通过“三色增光”的美化战略来提高绍兴的城市吸引力，避免周边强势城市（上海、杭州、宁波等）的“虹吸效应”。这既是绍兴投资少、见效快、影响大的一项短期策略，也是以人为本、高质量发展的长远之策。

二是发挥科创研发的引擎作用，提升科创研发产业发展的主导力和引导力。利用“三色增光”战略所形成的巨大吸引力，汇集国内外一流人才、项目、技术和资金等强势资源落户绍兴。大力发展科创研发产业，引领和带动一批战略性新兴产业大发展，提升新兴产业在整个绍兴经济中的比重。

三是对绍兴传统产业进行战略性整合升华，形成以科创研发及新兴产业为龙头，以支柱产业、优势产业及特色产业为支撑，集群化发展的“产业航空母舰”格局，提升绍兴产业的全球竞争力。

七、衢州：加快建设四省边际中心城市

（一）发展现状

衢州位居“2024年长三角41市高质量发展指数”排名第27位，浙江省第10位，综合实力较弱。具体来看，经济指标排名第27位。其中，经济实力、财政、金融、开放四个指标分别排名第28位、第24位、第27位、第22位。收入指标排名第15位，显著高于其高质量发展排名。非经济指标排名第29位。其中，环境指标相对靠前（第19位），空气质量进入长三角前10位。教育指标较为落后（第40位），主要是受高校数量较少影响。科技、文化、卫生指标分别排名第30位、第23位、第23位。

（二）政策建议

衢州地处浙皖闽赣四省交界处，可顺应国家区域战略发展导向，以深化浙皖闽赣省际边界地区协同发展为主要着力点，全力建设四省边际中心城市，积极探索省际边界地区合作发展新路径，带动周边城市实现共同富裕。

一是发挥衢州“四省通衢、五路总头”的交通区位优势和产业基础优势，紧跟全球产业发展趋势，大力度引进国内外一流产业、企业和项目，加快培育新的经济增长点。

二是按照“补课+超前”的思路，谋划布局一批科教文卫领域重点机构和项目，补齐发展短板，补强城市功能，增强对周边城市的辐射带动能力。

三是围绕产业发展分工协作、基础设施互联互通、生态环境共建共保、基本公共服务共享、开放发展合作共赢和体制机制协同创新等方面，进一步找准

省际边界地区合作发展的切入口、合作点，打造区域合作的责任共同体、利益共同体和命运共同体，推动省际合作取得突破性成果。

四是以衢黄南饶绿色低碳产业发展合作区建设为契机，持续深化区域合作，加强规划衔接，协同谋划实施重大项目、推进改革创新、争取政策支持，推动省际合作不断走深走实。

八、合肥：集聚全球顶级科创资源建好科大硅谷

（一）发展现状

合肥位居“2024年长三角41市高质量发展指数”排名第7位，安徽省第1位，高质量发展排名与经济总量排名相同。具体来看，经济指标排名第8位。其中，财政和金融指标排名领先，分别位居第5位和第6位，经济发展的质量和效益高，金融支持高效有力。经济实力指标排名第10位，主要受人口数量较多影响。开放指标排名第14位，外向型经济实力不突出。收入指标排名较为落后（第23位），城乡居民收入不高且差距较大。非经济指标排名第5位，相对经济指标发展更具优势。除环境指标和文化指标相对落后（第22位和第11位）外，科技、教育、卫生指标均进入长三角前5位。科教发展实力突出，研发经费投入强度仅次于上海和苏州，高等学校数量位居长三角第2位，“双一流”高校数量位居长三角第3位。

（二）政策建议

近年来，合肥发展势头强劲，走出了一条科创引领的高质量发展之路。未来要继续发挥科创资源集聚优势，依托科创产业发展的良好基础，建好“科大硅谷”等重点项目，引领带动合肥实现新一轮高速发展。

科大硅谷承担着连接世界顶级科技水平、汇聚全球顶级创新力量、引领安徽实现高质量跨越式发展的重大使命。建好科大硅谷关键在于高效集聚全球顶级科技创新资源，可将世界级大奖和大赛作为其重要抓手和平台。

一是以世界珠峰科学奖集聚全球顶级人才和科技。依托中国科学院和中国科学技术大学，比照诺贝尔奖的评选方式，评选颁发世界珠峰科学奖，表彰对全世界科技进步作出最突出贡献的科学家。奖项重点奖励奋斗在科研一线的顶尖科学人才，并为每位获奖者在科大硅谷量身定制一座全球顶尖实验室，吸引全球顶级科学人才的创新成果在此落地。预计经过 5 年左右的时间，科大硅谷可集聚与当今世界顶尖大学规模相当的全球顶级人才队伍和顶级实验室集群。

二是以全球科创大赛集聚全球顶级技术、项目和企业。策划举办全球规模最大、奖金最高、投资力度最强的科创赛事，突出全球联动、聚焦前沿、重在转化三大特点，重点吸引北美、西欧、日本等的国际前沿科创成果向安徽批量转移转化。大赛以项目的技术先进性和经济可行性为核心评选标准，预计每年可为科大硅谷集聚近千个国际最前沿科创项目和企业。

九、滁州：打好融入南京都市圈、特色产业、科技创新三张牌

（一）发展现状

滁州位居“2024 年长三角 41 市高质量发展指数”排名第 29 位，安徽省第 4 位，高质量发展排名落后经济总量排名 4 位。具体来看，经济指标排名第 28 位。其中，财政指标排名靠前（第 15 位），地方政府债务负担相对较轻。经济实力、收入、金融、开放指标分别排名第 27 位、第 34 位、第 28 位、第 31 位。非经济指标排名第 31 位，落后经济指标 3 位。环境、科技、教育、文化、卫生

指标分别排名第 31 位、第 24 位、第 27 位、第 30 位、第 31 位。空气质量指标相对领先，进入长三角前 20 位。

（二）政策建议

滁州是南京都市圈重要成员。随着沪渝蓉高铁的建成通车，滁州将成为高铁时代的“十字路口”，迎来新的发展机遇。可考虑采取“低成本、高品质、高效率”的发展策略，重点打好“三张牌”。

一是打好“融入南京都市圈”牌。深度融入南京都市圈发展，主动靠上去、精准接上去、全力融进去，形成更多“不破行政隶属、打破行政边界”的融合发展成果。既要做好轨道交通等基础设施的“硬联通”，更要强化规划政策、营商环境等规则标准的“软联通”，更大力度吸引南京高校、医院、企业等高能级机构落户。

二是打好特色产业牌。依托滁州经开区、苏滁高新区等重点园区，壮大先进装备制造、智能家电、绿色食品、光伏新能源等主导产业，发力先进光伏和新型储能、动力电池、新能源汽车等新三样产业。以制造业重点产业链高质量发展行动为牵引，围绕半导体、医药器械、新型化工等产业上下游细分领域，招大引强、招新引优，推动聚链成群、集群成势。

三是打好科技创新牌。依托高铁时代的交通区位优势，以高铁滁州站周边区域为重点，打造具有国内外重要吸引力和影响力的科创交易转化中心。将政府主导的公共资源与市场配置的活力资源相结合，构建集政府、高校、科研院所、企业及专业服务机构等为一体的公共平台，形成集国内外科技成果展示、

体验、交易等为一体，研发、商务、商业、金融、会展等行业协同发展的科创商务区。

十、阜阳：引领带动皖北全面振兴

（一）发展现状

阜阳位居“2024年长三角41市高质量发展指数”排名第36位，安徽省第11位，高质量发展水平与省内合肥、芜湖存在较大差距。具体来看，经济指标排名第37位，巨大的人口规模对相关指标排名影响明显。金融指标相对领先，排名第25位。经济实力、开放指标分别排名第37位、第38位。财政、收入指标发展落后，均排名长三角末位。非经济指标排名第32位。其中，卫生指标相对较好（第17位），医院床位总数和医师总数进入长三角前10位。环境、科技、教育、文化指标分别排名第33位、第34位、第26位、第36位。

皖北地区发展相对落后，相对其他城市，阜阳经济体量大，人口数量多，具有一定的规模优势。加快提升阜阳的城市体量和发能级，增强城市发展综合实力，对于引领带动皖北全面振兴具有重要意义。

（二）政策建议

提升阜阳高质量发展水平，推动皖北全面振兴，建议重点抓好以下三个方面工作。一是着力构建一二三产业协调发展的现代化产业体系。借鉴全球先进经验提升发展第一产业，大力发展大体量、高水平的第二产业，协同发展以科创研发为核心，以科技教育、医疗健康、文化旅游为主要内容的第三产业。

二是着力构建城乡协调发展新格局。以体制机制创新为突破口，推动城乡资源双向循环流动，以美好城市和美丽乡村建设为主抓手，推动城乡面貌焕然一新，带动阜阳城市生产生活水平全面提升。

三是要着力发挥“政府+市场”的优势。更好发挥政府作用，建议由安徽省级层面统筹，加强与住房和城乡建设部、国家发改委、自然资源部、国家开发银行的合作，争取将以阜阳为中心的皖北振兴上升为省部合作共建的国家行动。同时以市场化方式重点加强与央企、头部民企、上市公司的战略对接，吸引高能级企业全面参与皖北振兴。

免责声明

本研究报告由中国银行研究院撰写，研究报告中所引用信息均来自公开资料。

本研究报告中包含的观点或估计仅代表作者迄今为止的判断，它们不一定反映中国银行的观点。中国银行研究院可以不经通知加以改变，且没有对此报告更新、修正或修改的责任。

本研究报告内容及观点仅供参考，不构成任何投资建议。对于本报告所提供信息所导致的任何直接的或者间接的投资盈亏后果不承担任何责任。

本研究报告版权仅为中国银行研究院所有，未经书面许可，任何机构和个人不得以任何形式翻版、复制和发布。如引用发布，需注明出处为中国银行研究院，且不得对本报告进行有悖原意的引用、删节和修改。中国银行研究院保留对任何侵权行为和有悖报告原意的引用行为进行追究的权利。



研究院

中国北京市复兴门内大街1号

邮编: 100818

电话: +86-10-66594264

传真: +86-10-66594040