

2009 年

中国区域金融运行报告

中国人民银行货币政策分析小组

2010 年 6 月 8 日

内容摘要

2009年，面对极其复杂的国内外形势，全国各地¹以科学发展观为指导，认真贯彻落实积极的财政政策和适度宽松的货币政策，全面实施并不断完善应对国际金融危机的一揽子计划，努力克服金融危机的不利影响，积极扩大内需，加快经济结构调整，保持区域经济平稳增长。全年东部、中部、西部、东北地区生产总值加权平均增长率分别为10.8%、11.7%、13.5%和12.6%，其中，西部地区比上年提高1.0个百分点，东部、中部和东北地区比上年分别回落0.3个、0.5个和0.8个百分点。

2009年，各地区经济形势总体回升向好。城乡居民收入稳定增长，消费需求持续升温，消费对经济拉动作用明显增强。其中，西部地区农村居民人均纯收入增长率为8.8%，增长最快。受益于“家电下乡”等惠农惠民政策的实施，城乡消费市场同步活跃，消费结构进一步升级，城乡居民恩格尔系数下降。各地区固定资产投资增速的城乡差距继续缩小，西部地区固定资产投资增速加快。在一系列稳定外需政策措施作用下，各地区外贸进出口降幅逐渐收窄，贸易顺差仍集中在东部地区。各地区海外投资平稳较快发展，企业“走出去”步伐加快，对外投资集中于国外先进技术、营销网络和能源资源等领域。2009年，区域经济协调发展迈出新步伐，东部地区加快结构调整和自主创新，经济发展活力增强，中西部和东北地区加快开发开放，积极承接产业转移，发展基础不断夯实。区域发展呈现布局改善、结构优化、协调性提高的良好态势。各地区大力推进环境友好型社会建设，发展低碳经济，淘汰落后产能取得新进展，单位生产总值能耗、单位工业增加值能耗下降。长三角、珠三角、京津冀经济圈主导产业优势突出，对全国经济辐射和拉动作用进一步增强。

各地区金融业加大对经济发展的支持力度。上半年各项贷款快速增长，中长期贷款增加较多，积极支持了基础设施和重点项目建设，信贷对经济薄弱环节

¹本报告未包括香港、澳门特别行政区和台湾地区的情况和数据。

节发展的支持力度进一步加大，个人消费贷款大幅增长。下半年信贷增长比上半年有所放缓，节奏更趋平稳，有利于防范和化解可能影响经济长期稳定发展的风险。金融机构贷款利率整体比上年降低，企业融资成本下降。农村新型金融机构加快发展，农村金融服务覆盖率提高。各地区非金融机构部门融资量大幅增长，14 个省份直接融资比重上升，中西部地区债券发行规模明显扩大。各地区继续加大金融生态环境建设力度，社会信用环境不断改善。

2010 年是继续应对国际金融危机、保持经济平稳较快发展、加快转变经济发展方式的关键一年。我国经济面临的有利因素较多，国民经济有望继续保持平稳较快增长的基本态势。但目前内需回升的基础还不稳固，经济增长内生动力有待增强，自主创新能力有待进一步提高，持续扩大居民消费、促进经济结构优化和实现节能减排目标的任务还很艰巨，财政金融领域的潜在风险不容忽视，国际上主权债务危机影响扩散、贸易摩擦加剧及各国刺激政策退出等不确定因素也会对我国外部发展环境产生重要影响。各地区将按照党中央、国务院的统一部署，深入贯彻落实科学发展观，根据新形势新情况和本地实际，贯彻落实好适度宽松的货币政策和积极的财政政策，着力加快经济发展方式转变和经济结构调整，保持经济平稳较快发展。东部地区将加强体制机制创新和产业优化升级，在率先发展的基础上，全方位参与国际竞争与合作。中部地区将落实好促进中部地区崛起规划，积极发展现代农业，巩固和提升重要能源原材料基地地位，建设现代装备制造业及高技术产业基地，强化综合交通运输枢纽地位。西部地区将深入推进西部大开发，加大对民族地区、边疆地区的扶持力度。加快振兴东北地区等老工业基地，支持重点行业、重点企业的兼并重组、技术改造和自主创新。推进区域经济协调发展，重在发挥各地比较优势，有针对性地解决各地发展中的突出矛盾和问题，扭转区域经济社会发展差距扩大的趋势，增强发展的协调性。

目 录

第一部分	区域金融运行情况	1
一、各地区银行业		1
二、各地区证券业		8
三、各地区保险业		8
四、资金流向和融资结构		9
五、金融生态环境建设		11
第二部分	区域经济运行情况	13
一、消费、投资、净出口和政府支出		13
二、产出和供给		16
三、各地区能耗、环境治理与保护情况		21
四、价格和劳动力成本		21
五、主要行业发展		25
六、主要经济圈发展		29
第三部分	区域经济与金融展望	31

专 栏

专栏 1 加大金融支农力度，夯实“三农”发展基础	6
专栏 2 稳步推进城镇化发展	19
专栏 3 区域劳动力市场调查分析	22
专栏 4 2009 年个人住房贷款分析	27

表

表 1 2009 年年末银行业金融机构地区分布	1
表 2 2009 年年末各地区金融机构人民币存贷款余额增速	2
表 3 2009 年年末金融机构本外币存贷款余额地区分布	2
表 4 2009 年年末各地区金融机构本外币存贷款余额结构	3
表 5 2009 年年末各地区证券业分布	8
表 6 2009 年年末各地区保险业分布	9
表 7 2009 年年末票据业务地区分布	11
表 8 2009 年各地区非金融机构部门融资额增速	11
表 9 2009 年非金融机构部门融资额地区分布	11
表 10 2009 年各地区地区生产总值	13
表 11 2009 年各地区城镇居民人均可支配收入	13
表 12 2009 年各地区农村居民人均纯收入	13
表 13 2009 年各地区社会商品零售额	14
表 14 2009 年各地区城镇固定资产投资	15

表 15	2009 年各地区出口额	15
表 16	2009 年各地区实际利用外资额	16
表 17	2009 年三次产业的地区分布和各地区三次产业的比重、增长率	17
表 18	2009 年前三季度各地区职工平均工资	22
表 19	样本企业招工满足率	23
表 20	样本企业分行业招工满足率	23
表 21	2009 年各地区房地产开发投资	25
表 22	2009 年各地区房地产贷款	26
表 23	2009 年各地区个人住房贷款	27
表 24	各地区个人住房贷款下浮利率占比情况	28
表 25	各地区汽车行业新增贷款情况	29
表 26	2009 年三大经济圈产业结构	29
表 27	2009 年三大经济圈主要经济指标	30

图

图 1	2009 年年末各地区金融机构本外币各项存款余额及增长率	2
图 2	2009 年年末各地区金融机构本外币各项贷款余额及增长率	3
图 3	2009 年货币市场资金净融入（融出）情况	10
图 4	2009 年各地区居民平均消费倾向	14
图 5	2009 年各地区恩格尔系数	14
图 6	1978 年以来我国城乡居民家庭恩格尔系数变动趋势	14
图 7	2009 年各地区进出口差额	15
图 8	2009 年各省份三次产业结构	16
图 9	2009 年各地区工业增加值	18
图 10	2009 年各省份工业企业平均销售利润率	18
图 11	1978 年以来我国城镇化率与非农化率趋势比较	19
图 12	2009 年各地区各类价格同比涨幅	21
图 13	2008-2009 年东部六省（市）各季度求人倍率变化	23
图 14	2004—2009 年农民工月均工资水平增速	24
图 15	2009 年 12 月房屋销售价格同比涨幅	26

第一部分 区域金融运行情况

2009年,全国各地区¹金融业按照党中央、国务院的统一部署,认真贯彻落实适度宽松的货币政策,积极配合国家各项刺激经济政策措施,立足于“扩内需、保增长、调结构、惠民生”,加大金融对经济发展的支持力度。全年各地区金融运行总体平稳,银行业金融机构资产规模不断扩大,存贷款大幅增加,金融改革取得新进展,融资总量继续增长,地区间金融发展更趋协调,金融生态建设成效显著。

一、各地区银行业

2009年,全国各地区银行业金融机构个数、从业人员均有增加,资产规模快速增长。年末,银行业金融机构共计18.9万个;从业人员287万人;资产总额²74.1万亿元,同比增长27.3%。分地区看,东部地区银行业金融机构个数、从业人员和资产总额在全国占比最高(见表1),其中,广东、北京、上海、江苏、浙江和山东银行业资产总额合计在全国占比超过半数;东部、中部、西部和东北地区银行业资产总额分别增长26.4%、25.6%、31.6%和28.6%。

外资银行稳步发展。年末,全国共有25个省(区、市)有外资银行入驻,较上年增加2个;外

资银行资产总额为1.5万亿元,基本与上年持平,外资银行资产的95%集中在东部。

农村信用社和新型农村金融机构加快发展。2009年,全国农村信用社资产规模快速增长。年末,资产总额8.1万亿元,同比增长14.2%。分地区看,东部、中部、西部和东北地区农村信用社资产总额分别增长13.6%、10.1%、20.1%和13.9%。在人民银行、银监会和各级地方政府的积极推动下,包括小额贷款公司、村镇银行、贷款公司和农村资金互助社等在内的各类新型农村金融机构加快发展,提高了农村金融服务覆盖率,缓解了农村金融服务不足的问题。

表 1 2009 年年末银行业金融机构地区分布

单位: %

	机构个数占比	从业人数占比	资产总额占比
东部	39	44	61
中部	25	22	15
西部	27	23	17
东北	9	11	7
合计	100	100	100

注:各地区金融机构汇总数据不包括国有商业银行、股份制商业银行和政策性银行金融机构总部相关数据。
数据来源:中国人民银行上海总部、各分行、营业管理部、省会(首府)城市中心支行。

(一)各地区存款增加较多,企业存款增长加快,存款呈现活期化趋势

2009年,全国各地区本外币存款比上年有较快增长。年末,东部、中部、西部和东北地区本外币各项存款余额分别为35.6万亿元、9.0万亿元、10.3万亿元和4.3万亿元,同比分别增长27.7%、27.3%、31.4%和25.5%,增速较上年分别提高8.9个、5.1个、5.8个和6.9个百分点。各省份本外币各项存款同比增速都超过22%,最高的达到42.1%(见图1)。

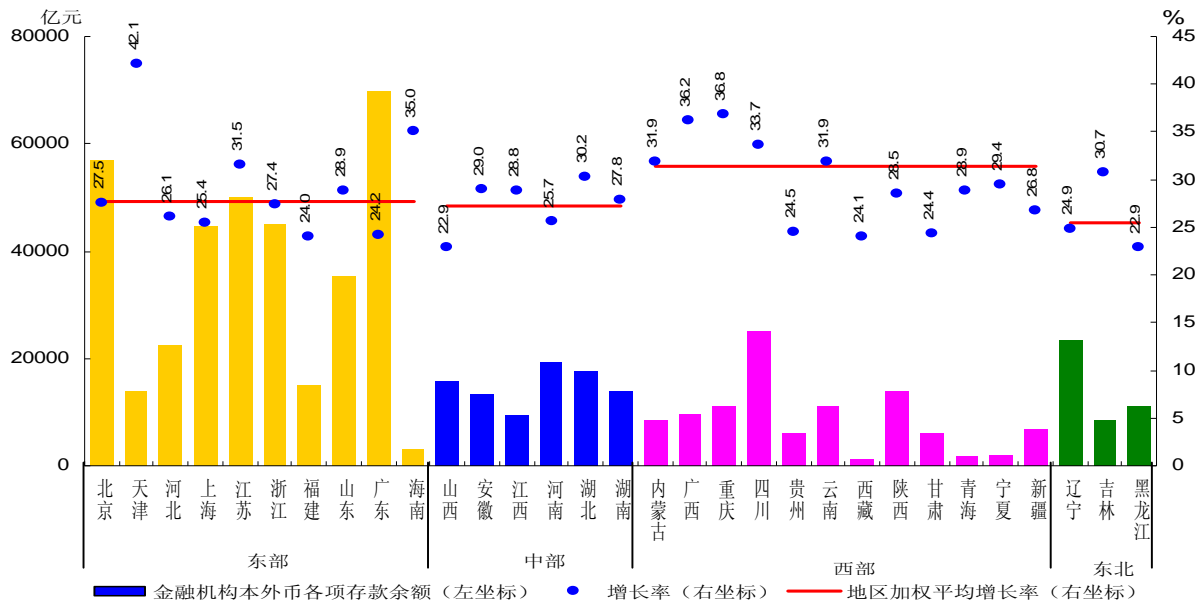
各地区居民储蓄存款增速放缓,企业存款大幅增长。2009年,各地区受经济逐步回暖、投资意愿增强等因素影响,居民储蓄存款增长明显放缓。年末,东部、中部、西部和东北地区人民币储蓄存款余额增速同比分别回落8.2个、6.0个、

¹全国各地区包括东部地区、中部地区、西部地区和东北地区。东部地区10个省市,包括北京、天津、河北、上海、江苏、浙江、福建、山东、广东和海南;中部地区6个省,包括山西、安徽、江西、河南、湖南和湖北;西部地区12个省区市,包括广西、重庆、四川、贵州、云南、西藏、陕西、甘肃、青海、宁夏、新疆和内蒙古;东北地区3个省份,黑龙江、吉林、辽宁。

²全国各地区银行业金融机构包括政策性银行和国家开发银行、国有商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村商业银行、农村合作银行、城市信用社、农村信用社、邮政储蓄银行、外资银行和非银行金融机构。各地区金融机构汇总数据不包括国有商业银行、股份制商业银行、政策性银行和国家开发银行金融机构总部的相关数据。根据中国银行业监督管理委员会统计,2009年年末银行业资产总额为78.8万亿元。

4.7个和7.1个百分点（见表2）。受企业经营向好等因素影响，各地区企业存款增长加快。年末，东部、中部、西部和东北地区人民币企业存款增速同比分别提高24.9个、20.3个、23.9个和26.8个百分点（见表2）。

各地区居民储蓄存款和企业存款呈现活期化



数据来源：中国人民银行上海总部、各分行、营业管理部、省会（首府）城市中心支行。

图 1 2009 年年末各地区金融机构本外币各项存款余额及增长率

表 2 2009 年年末各地区金融机构人民币存贷款余额增速

	东部	中部	西部	东北	全国
人民币各项存款	28.0	27.2	31.4	25.3	28.2
储蓄存款	19.1	18.4	21.6	17.6	19.3
企业存款	37.1	38.1	44.8	38.5	38.5
人民币各项贷款	30.3	33.8	37.6	30.9	32.2
短期贷款	16.8	19.2	21.0	14.3	17.6
中长期贷款	42.3	44.3	47.8	44.8	43.9
票据融资	21.2	39.8	27.4	40.1	26.5
消费贷款	45.6	54.5	52.9	49.0	47.8

注：各地区金融机构汇总数据不包括各商业银行总行直存直贷数据。

数据来源：中国人民银行上海总部、各分行、营业管理部、省会（首府）城市中心支行。

外币存款余额稳步增加。东部、中部、西部和东北地区外币存款余额分别增加160.0亿美元、12.2亿美元、19.7亿美元和25.7亿美元。东部地区外币存款余额在本外币各项存款余额中的比重高于其他地区，而西部地区外币存款增量在本外

态势。2009年，与资本市场活跃、企业经营好转相适应，在东部、中部、西部和东北地区新增居民储蓄存款和企业存款中，活期存款占比分别为54.7%、64.1%、68.3%和60.8%，较上年分别提高35.1个、30.5个、25.7个和42.9个百分点。

币各项存款增量中的比重高于其他地区。

表 3 2009 年年末金融机构本外币存贷款余额地区分布

	东部	中部	西部	东北	全国
本外币各项存款占比	60.2	15.1	17.4	7.3	100
其中：储蓄存款	55.1	18.0	18.0	8.9	100
企业存款	66.5	12.0	15.5	6.0	100
外币存款	83.8	4.7	5.3	6.2	100
本外币各项贷款占比	60.9	14.5	17.6	7.0	100
其中：短期贷款	62.4	15.3	14.8	7.5	100
中长期贷款	59.3	13.8	20.3	6.6	100
外币贷款	86.8	4.5	4.7	4.0	100

注：各地区金融机构汇总数据不包括各商业银行总行直存直贷数据。

数据来源：中国人民银行上海总部、各分行、营业管理部、省会（首府）城市中心支行。

从各地区银行体系资金来源结构看，居民储蓄存款比重下降而企业存款比重上升。从资金来源的地区分布看，西部地区本外币存款余额在全国的占比为17.4%，同比上升0.4个百分点（见表3、表4）。

(二) 各地区贷款快速增长, 对重点项目、基础设施行业和经济薄弱环节的信贷支持力度进一步加大

2009年, 全国各地区银行业金融机构积极配合国家扩大内需等一系列刺激经济的政策措施, 加大金融支持经济发展的力度, 各地区本外币贷款快速增长。年末, 东部、中部、西部和东北地区本外币各项贷款余额分别为 24.8 万亿元、5.9 万亿元、7.2 万亿元和 2.9 万亿元, 同比分别增长 32.8%、34.3%、37.9%和 31.7%, 比上年分别提高 16.9 个、16.9 个、16.0 个和 15.6 个百分点(见图 2)。

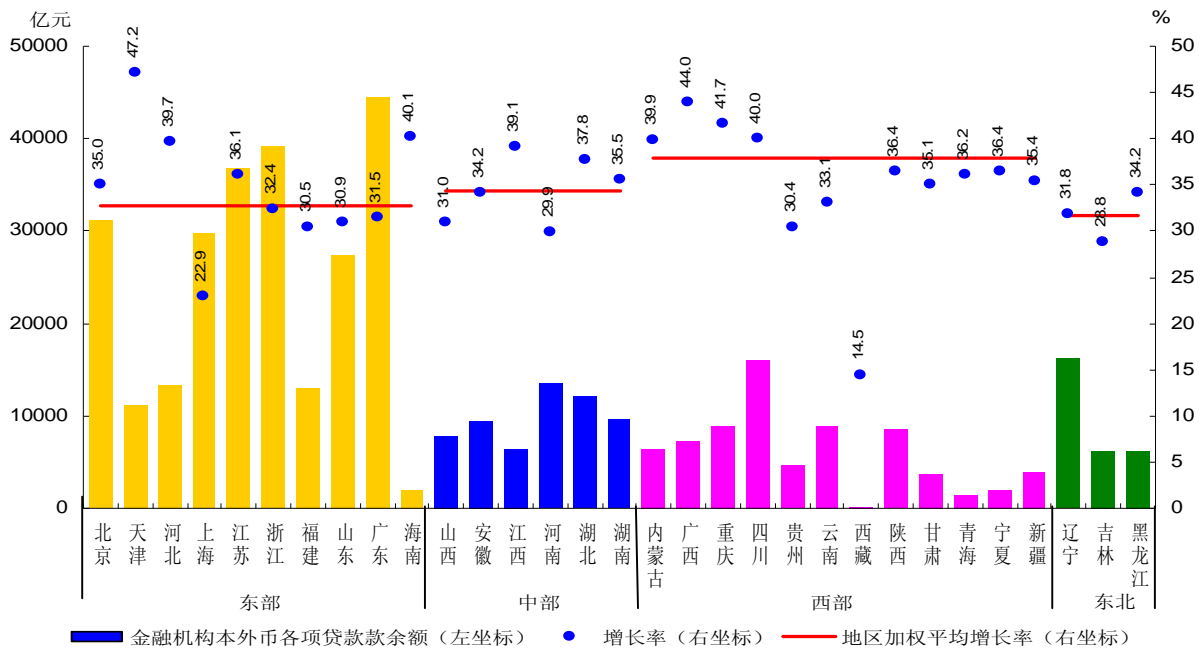
受年初反危机特殊时期的需要和金融机构“早投放, 早收益”经营观念的影响, 全年各地区贷款投放均呈前多后少的趋势。上半年尤其是第一季度各地区贷款投放较为集中, 东部、中部、西部和东北地区上半年新增贷款占全年新增贷款的比例分别为 74.0%、72.2%、69.4%和 76.5%, 下半年贷款投放有所放缓, 上述各地区第四季度新增贷款仅占全年新增贷款的 11.5%、11.8%、11.9%和 12.5%。

表 4 2009 年年末各地区金融机构本外币存贷款余额结构

单位: %

	东部	中部	西部	东北	全国
本外币存贷款余额结构					
人民币存款占比	97.1	99.3	99.4	98.2	97.9
外币存款占比	2.9	0.7	0.6	1.8	2.1
人民币贷款占比	92.1	98.3	98.5	96.9	94.5
外币贷款占比	7.9	1.7	1.5	3.1	5.5
本外币存款余额结构					
储蓄存款占比	40.6	52.8	46.0	54.6	44.4
企业存款占比	40.2	29.0	32.4	29.9	36.4
其他存款占比	19.2	18.2	21.6	15.5	19.2
本外币贷款余额结构					
短期贷款占比	37.0	38.3	30.2	38.4	36.0
中长期贷款占比	54.6	53.5	64.6	52.7	56.1
票据融资占比	5.2	6.2	4.3	7.4	5.4
其他贷款占比	3.2	2.0	0.9	1.5	2.5

注: 各地区金融机构汇总数据不包括各商业银行总行直存直贷数据。其他贷款包括信托贷款、租赁贷款、委托贷款等。
数据来源: 中国人民银行上海总部、各分行、营业管理部、省会(首府)城市中心支行。



数据来源: 中国人民银行上海总部、各分行、营业管理部、省会(首府)城市中心支行。

图 2 2009 年年末各地区金融机构本外币各项贷款余额及增长率

中长期贷款快速增长。各地区银行业金融机构积极贯彻落实国家“扩内需、保增长、调结构、惠民生”的宏观调控政策, 提高信贷审批效率,

加大了对扩大内需项目的支持力度, 中长期贷款增加较多。东部、中部、西部和东北地区全年本外币新增贷款中, 中长期贷款分别占 66.9%、

64.5%、76.0%和67.6%，占比超过80%的分别是西藏、重庆、海南、天津、广西、北京、云南。东部、中部、西部和东北地区本外币中长期贷款余额占各项贷款余额的比重分别比上年提高4.0个、3.7个、4.8个和4.6个百分点，其中，西藏、重庆、海南、贵州、广西的占比高于70%。各地区本外币短期贷款余额占比均比上年下降，票据融资余额占比涨跌互现（见表3、表4）。

个人消费贷款增长幅度较大。2009年，各地区消费需求持续增加，消费贷款呈现加速增长的态势。年末，东部、中部、西部和东北地区人民币消费贷款增速分别比上年高出36.2个、34.6个、34.7个和37.5个百分点，分别比人民币中长期贷款增速高出3.3个、10.2个、5.2个和4.2个百分点（见表2）。人民币消费贷款增量超过1000亿元的4个省市均在东部地区，其中广东增加最多，为2848.2亿元。

信贷投放重点突出。2009年，各地区贷款主要投向基础设施行业¹、租赁和商务服务业、房地产业、制造业，积极支持基础设施和重点项目建设。年末，主要金融机构²投向基础设施行业的本外币中长期贷款为2.5万亿元，占全部产业新增中长期贷款的比重为50.0%，有效支持了投资拉动政策的实施。同时，各地区进一步加大金融支持经济薄弱环节的发展力度。浙江全年涉农贷款新增3525.8亿元³，发放支农再贷款18.7亿元；广西涉农贷款同比增长45.0%，支农再贷款累计发放额达上年的13.3倍⁴。辽宁将创业大学生、创业妇女纳入小额担保贷款支持范围，累计支持人数和发放金额分别增长25.2%和45.8%⁵。内蒙古下岗失业小额担保贷款和助学贷款累计投放额分别增长2.6倍和3.8倍⁶。安徽省以小企业、个体工商户和农户为扶持对象，通过体制机制创新、金融组织和产品创新、政府奖励和补贴等措施，构建了“弱势群体金融服务的安徽模式”⁷。

外币贷款快速增长。2009年，由于进出口形势逐渐好转，企业“走出去”步伐加快，进出口

贸易融资由负转正，外币贷款改变了上年增速回落的势头，实现了较快增长。年末，除宁夏外币贷款余额较上年末略有下降外，其他省（区、市）外币贷款余额均有不同程度增长。分地区看，全年东部、中部、西部和东北地区分别新增外币贷款1101.2亿美元、42.5亿美元、55.7亿美元和47.3亿美元，同比分别多增960亿美元、40.1亿美元、40.6亿美元和18.8亿美元。东部地区外币贷款余额和增量在本外币各项贷款余额和增量中的占比均高于其他地区。

（三）金融机构贷款利率整体低于上年，执行上浮利率贷款占比下降

2009年前三个季度，各地区金融机构人民币贷款利率保持低位平稳运行。进入第四季度后，受市场环境变化影响，利率小幅回升，但仍低于年初水平。东部地区利率水平总体低于其他地区。

上浮利率的贷款占比下降。一是银行体系流动性总体充裕，有助于企业降低借款成本；二是与贷款主要投向大企业大项目相适应，借款企业议价能力较强，金融机构执行上浮利率的贷款占比下降。分省看，金融机构执行上浮利率贷款占比超过50%的省份为内蒙古、江苏、浙江、河北和宁夏，较上年减少4个。新疆和北京执行上浮利率的贷款占比在15%以下，其他各省（区、市）的上浮利率贷款占比均在20%以上。分机构看，各地区国有商业银行、股份制商业银行新发放人民币贷款多执行基准利率或下浮利率；而城市商业银行、农村商业银行及城乡信用社新发放贷款多执行上浮利率。

受国际市场利率持续走低以及境内资金供求变化影响，美元存贷款利率总体呈下行走势。12月份，上海市3个月以内美元大额存款利率和1年期美元贷款加权平均利率分别为0.38%和1.46%，同比分别下降0.70个和2.46个百分点⁸；湖南省金融机构1年期以上小额美元存款和3个月以内大额美元存款加权平均利率分别比上年降低2.2个和1.1个百分点⁹。2008年末至2009年上半年，部分金融机构多次自主下调了本行小额外币存款利率，1年期小额美元存款利率由3%下调至0.8%左右。

民间借贷利率先下降后略有回升。2009年上半年在经济刺激政策推动下，银行信贷投放数量

¹包括交通运输、仓储和邮政业，电力、燃气及水的生产和供应业，水利、环境和公共设施管理业。

²包括国有商业银行、政策性银行、股份制商业银行和城市商业银行。

³参见浙江省分报告。

⁴参见广西壮族自治区分报告。

⁵参见辽宁省分报告。

⁶参见内蒙古分报告。

⁷参见安徽省分报告。

⁸参见上海市分报告。

⁹参见湖南省分报告。

较大，民间借贷需求减少，利率逐渐回落；下半年，各金融机构信贷投放相对减少，加上我国经济逐渐回暖，企业资金需求增加，民间借贷利率逐步走高。分省看，各省份民间借贷利率涨跌互现。第四季度，北京地区企业民间借贷平均利率为13.66%，较第一季度上升5.85个百分点；农户民间借贷平均利率为7.06%，较第一季度上升1.34个百分点¹⁰。河南民间借贷利率稳步上升，全年加权平均利率为16.35%，比上年提高2.41个百分点¹¹。广西民间借贷利率小幅下降，2009年农户类和非农户类加权平均利率分别为20.0%和22.5%，比上年分别下降2.0个百分点和1.4个百分点。

（四）银行业金融机构改革取得新成效，金融服务迈出新步伐

国有商业银行改革继续深化。中国工商银行、中国银行和中国建设银行经营业绩和服务水平不断提高。2009年1月16日中国农业银行股份有限公司挂牌以来，现代公司治理架构初步建立，内部改革和经营机制转换工作稳步推进，“三农”金融事业部制改革向全国推开，在吉林省设立全国首家畜牧业贷款中心¹²，在重庆市设立全国三农产品研发中心。

政策性银行改革取得新进展。国家开发银行加快商业化转型步伐，强化风险管理和内控建设。2009年8月末，国开金融有限责任公司挂牌成立，国家开发银行在传统业务基础上通过该公司大力发展股权投资业务。按照国务院要求，2009年3月，中国人民银行牵头成立了中国进出口银行和中国出口信用保险公司改革工作小组，围绕政策性功能定位、业务范围、国家注资、公司治理和内部改革、章程修订、外部监管、协调机制、配套改革措施等问题，重点研究论证改革实施总体方案及章程修订工作。中国农业发展银行不断深化内部改革，加强风险管理和内控机制建设，稳步开展新业务，为全面改革创造条件。

城市商业银行和城市信用社改革稳步推进。部分省市城市商业银行和城市信用社实施改革重组，组建区域性商业银行，其中，黑龙江省在齐齐哈尔市商业银行等四家金融机构的基础上成立了龙江银行，陕西省在宝鸡市商业银行、咸阳市商业银行和榆林城市信用社等机构的基础上重组

设立了长安银行股份有限公司。城市商业银行积极推进跨区域经营，北京银行、天津银行、重庆银行、吉林银行加快跨省经营步伐，福建省3家城市商业银行相继更名，开始跨区域经营，广州市商业银行更名为广州银行并开拓跨区域经营。贵州、河南、四川等省城市信用社已全部改制为城市商业银行。内蒙古自治区政府对原呼和浩特商业银行入股组建为内蒙古银行，兰州银行增资扩股圆满完成，吉林银行与韩国韩亚银行签署战略合作协议，增强了经营实力。包商银行坚持微小企业为核心客户的发展战略，已在自治区内外设立9家分支机构。

农村信用社改革取得重要的阶段性成果。中国人民银行的资金支持政策实施进展顺利，全国农村信用社专项票据兑付进度达到97%以上。农村信用社资产质量明显提高。2009年年末，按贷款四级分类口径统计，全国农村信用社贷款不良率为7.4%，比2008年末下降0.5个百分点。产权改革进展顺利，法人治理架构初步建立。截至2009年年末，全国共组建农村商业银行43家，农村合作银行195家，以县（市）为单位的统一法人农村信用社2054家。资金实力显著增强，支农服务力度明显加大。年末，全国农村信用社的各项存贷款余额分别为7万亿元和4.7万亿元。各项贷款余额占全国金融机构各项贷款余额的比例为12%。农业贷款余额2.1万亿元，占其各项贷款和全国金融机构农业贷款的比例分别为44%和95%。

¹⁰参见北京市分报告。

¹¹参见河南省分报告。

¹²参见吉林省分报告。

专栏 1 加大金融支农力度，夯实“三农”发展基础

2009年，农业在国民经济中的基础地位更加突出，农业生产稳定增长，农民收入持续增加。全年第一产业增加值达3.5万亿元，增长4.2%，农村居民人均纯收入5153元，实际增长8.5%；农村固定资产投资增长27.5%，县及县以下消费品零售额增长15.7%。适应“三农”发展的实际形势和对金融服务的有效需求，各地金融机构认真贯彻落实中央政策精神，充分发挥对金融资源的配置功能，不断增加支农信贷投放，提高支农服务效率和水平，为夯实“三农”发展基础、扩大内需增长空间提供了强大助力。

一、搭建政策平台，营造有利于更多资金投向“三农”的良好环境

人民银行坚持有利于“三农”发展，有利于强农惠农的政策取向，有效运用支农再贷款、再贴现、存款准备金率等货币政策工具，充分发挥信贷政策支持社会主义新农村建设的作用，进一步深化农村信用社改革，为引导更多资金投向“三农”创造了良好条件。金融机构结合自身实际，调整优化信贷结构，将支农金融服务放在更加突出的位置，制定并实施了多项有利于增加支农信贷投放的措施。如农业银行福建省分行在全国率先推进“三农”金融事业部体制改革，并将财务资源和人力资源向县域倾斜；山东省农村信用社推行了信贷专管员制度，农户可持贷款证直接到营业柜台申办贷款，实现授信额度一次核定、周转使用、随用随贷，进一步简化了贷款程序；新疆、广东、内蒙古等地涉农金融机构也相继出台一系列提高“三农”金融服务质量的业务流程和管理规定。同时，各地政府积极发挥财政资金的杠杆作用，在风险补偿等方面采取了一系列行之有效的配套措施。如河南省在全辖县域设立了以财政为依托的县级中小企业信用担保公司，江西省增加了农业保险保费补贴，湖南省在部分县（市）建立了农业贷款风险补偿机制等。在各方面的共同努力下，2009年银行业金融机构涉农贷款大幅增长，年末余额达到9.1万亿元，较年初增长34.8%。

二、推动创新业务，满足“三农”发展对金融产品和服务的实际需求

金融机构根据“三农”发展的实际需求，开展了方式灵活、手段多样的支农金融创新业务。人民银行和银监会联合在中部六省和东北三省部分县（市）开展的加快推进农村金融产品和服务方式创新试点，有力助推了全国范围内农村金融产品和服务方式创新工作的开展。目前，各地已经推出的创新产品和服务主要包括：一是担保物创新。金融机构积极拓展担保物范围，使农户和农村企业拥有的林权、仓单、土地经营权、水域使用权、农机具、订单、应收账款等资产和权利能够有效发挥融资功能。二是通过开展“公司+基地+农户”、“专业合作组织+农户”、“专业市场+农户”等信贷创新业务，将支农金融服务的对象范围不断向农业生产的上下游延伸。三是采取信用评价、信用增级等方式，推进信用放款。在继续完善农户小额信用贷款和联保贷款的基础上，推出“农户信用评价+信贷”、“道德信贷工程”、“小企业联保贷款”等产品，根据借款人自身信用或信用联合体的信用等级确定授信额度，在为借款人提供便利的同时，有力推动了农村信用环境的改善。四是服务方式创新。金融机构相继推出“农家乐”、“快汇通”、“阳光信贷”、“绿色通道”等惠农措施，有效提高了服务水平和效率。部分金融机构还积极探索将支农信贷与保险业务相结合，扩大与涉农担保机构的合作，丰富了支农金融服务产品。据对2008年第一产业增加值超千亿的十六个省（市）的调查，2009年金融机构开办的各项金融产品和服务方式创新达150余种。

三、密切关注民生，改善对农村经济和社会薄弱环节的金融服务

金融机构将改善民生作为支持“三农”发展的重要内容，根据当地实际，积极开展针对农村经济和社会薄弱环节的金融服务。四川、广西、江西、黑龙江、安徽等省金融机构推出返乡农民工创业贷款，支持返乡农民工创业就业；河北省采用银团贷款形式，支持农村沼气、农村饮水工程等项目建设；辽宁省通过开展生源地助学贷款业务，扩大了助学贷款政策的惠及范围；云南、河北等省金融机构根据农村新民居建设资金需求，积极发放农户建房贷款；辽宁、安徽等省金融机构发放的巾帼创业贷款，帮助了一大批农村妇女获得发展致富项目资金。四川省金融机构不断加大对农村建设、公共服务和基础设施重建及产业恢复的信贷投放力度，有力支持了地震灾区恢复重建。各地还积极围绕“家电下乡”、“汽车摩托车下乡”和“万村千乡市场工程”等，大力发展农村消费信贷业务，为满足农村居民消费需求、提升农村居民生活质量发挥了积极作用。同时，金融机构根据县域中小企业的实际特点和需要，有针对性地开展

推出相关金融产品和服务，助推县域中小企业充分发挥支持地方经济增长和吸纳农村地区剩余劳动力的作用。截至2009年年末，银行业金融机构对农村中小企业的贷款余额已达2.6万亿元，当年增量占全部涉农贷款增量的近三分之一。

四、加强体系建设，提高不断改善支农金融服务的保障能力

各地金融机构和相关部门加强协作，积极推进农村金融基础设施建设和金融服务配套体系建设，为不断改善支农金融服务提供了有力保障。一是各地通过创建金融生态示范区，全方位提升对金融机构信贷资金投放和开展金融服务的吸引力，促进了当地支农金融服务工作的开展。如广东省梅州市开展的创建金融生态示范市，以及广西区百色市田东县开展的农村金融改革试点均取得了明显成效。二是农村信用体系建设取得积极进展。截至2009年年末，全国31个省（区、市）所辖的2682个县中已有2372个县开展了农户信用档案建设工作，2105个县已建立农户信用评价体系，共为1.1亿农户建立了信用档案，已建立信用档案的农户贷款余额接近1万亿元。三是金融服务不断向基层乡镇延伸。截至2009年年末，全国金融机构空白乡镇已由2009年6月末的2945个减少到2792个，金融服务空白乡镇由708个减少到342个；北京等五省（市）实现金融机构全覆盖，有20个省份实现服务全覆盖。四是农村支付环境得到明显改善。各地金融机构积极开展“刷卡无障碍示范街区”活动、农民工特色卡、“一卡通”、信贷员携带POS机上门等各类便民服务，组织现代支付结算知识宣传，受到农民欢迎。农村金融机构加入大、小额支付系统和全国支票影像交换系统的数量不断增加，农村地区支付系统覆盖范围不断延伸。

为进一步加大金融支持“三农”发展的力度，今后应着力推进以下几方面的工作：一是各级政府部门继续为金融机构扩大支农信贷投放、深化支农金融服务营造良好环境，加强金融生态环境建设，完善涉农贷款担保体系，建立涉农贷款风险补偿机制，更好地发挥财政资金的杠杆作用。二是金融机构继续完善为“三农”提供金融服务的体系和机制，全面推进农村金融产品和服务方式创新，在贷款抵（质）押方式、业务模式、贷款手续等方面，不断满足涉农企业、农户金融需求的能力。三是加快推进农业保险工作，扩大政策性保险的覆盖范围。支持涉农企业增加直接融资，充分运用中小企业集合债券、短期融资券、中期票据等融资工具。

新型农村金融机构步入发展快车道。2009年，小额贷款公司、农村资金互助社、村镇银行、贷款公司等新型农村金融机构加快发展，县域和农村金融服务进一步加强。各地区小额贷款公司、农村资金互助社发展迅速，广东省73家小额贷款公司陆续正式开业¹，重庆市新增小额贷款公司64家²，陕西省全年新成立小额贷款公司56家³，宁夏自治区“贫困村村级发展互助资金”组织由2008年末的108个增加至428个⁴。村镇银行、贷款公司等新型农村金融机构平稳推进，在引导资金回流农村、改善农村信贷服务、促进农业生产上发挥了积极作用。

各地在农村金融服务方面开拓创新。陕西省在安康市平利县，率先开展了扩大农村信贷有效担保物范围试点工作，探索出银农（企）双赢互利的“平利模式”，为农村经济发展注入了新的生

机与活力⁵。内蒙古自治区县域金融机构相继推出“信用协会+互助基金+风险补偿基金+农牧业保险+银行贷款”等信贷新产品，满足了企业及农民的融资需求。重庆市在全国率先实现空白网点乡镇基础金融服务全覆盖，进一步完善了金融服务体系⁶。辽宁省部分地区开办了“以文明作担保、以诚信作抵押”的“道德信贷工程”，使农户在贷款额度、贷款利率、贷款办理等诸多方面享受到了全新的金融服务⁷。

¹参见广东省分报告。

²参见重庆市分报告。

³参见陕西省分报告。

⁴参见宁夏回族自治区分报告。

⁵参见陕西省分报告。

⁶参见重庆市分报告。

⁷参见辽宁省分报告。

二、各地区证券业

2009年,我国上市公司数量和市值大幅增长,市场功能得到较好发挥,市场发展实现新突破;证券期货经营机构实力和服务实体经济能力明显增强。

(一) 上市公司数量增加,融资能力增强

截至2009年年末,我国上市公司总数达1718家,比上年增加93家,东部、中部、西部和东北地区国内上市公司数量占全国的比重分别为59.6%、16.1%、17.7%和6.6%(见表5),东部地区仍占一半以上比重。2009年,我国上市公司境内股票市场筹资大幅增长。国内债券融资明显上升,其中东部、中部、西部和东北地区占比分别为79.9%、9.4%、6.5%和4.2%,东部地区占比较上年有所下降,而中部、西部及东北地区占比较上年有所上升。中期票据、公司债、企业债发行量大幅增加。2009年10月,创业板市场正式启动,标志着我国境内多层次的资本市场初步形成,截至年末,共有36家公司在创业板上市,累计筹资204亿元,占全年股票市场筹资总额的3.4%。

表5 2009年年末各地区证券业分布

单位: %

	东部	中部	西部	东北
总部设在辖内的证券公司数	66.0	11.3	17.0	5.7
总部设在辖内的基金公司数	95.4	0.0	4.6	0.0
总部设在辖内的期货公司数	67.9	11.9	11.3	8.9
年末国内上市公司数	59.6	16.1	17.7	6.6
当年国内股票(A股)筹资额	75.4	11.6	12.3	0.7
当年发行H股筹资额	73.1	5.1	20.9	0.9
当年国内债券筹资额	79.9	9.4	6.5	4.2
其中:短期融资券筹资额	81.2	6.9	9.2	2.7
中期票据筹资额	86.8	7.4	3.1	2.7

数据来源:中国人民银行上海总部、各分行、营业管理部、省会(首府)城市中心支行。

(二) 证券经营机构实力增强,证券市场交易额快速增长,新基金发行踊跃

截至2009年年末,全国106家证券公司总资产2.0万亿元,净资产4838.8亿元,净资本3831.8亿元,分别比上年增长69.2%、35.0%和32.8%;全年实现净利润932.7亿元,104家公司实现赢利。2009年,沪、深股市累计成交53.6万亿元,同比多成交26.9万亿元,年末,股票市场流通市值为15.1万亿元,同比增长2.3倍。受国内证券市场

总体走势较好的影响,东部、中部、西部和东北地区证券经营机构代理股票和基金交易额同比分别增长77.6%、8.7%、8.6%和5.1%;创新业务成为证券公司新的增长点。证券公司融资融券业务试点各项准备工作有序开展;证券公司集合理财和定向理财业务有序发展,产品发行频次明显加快。全国共有基金管理公司60家,仍集中在东部和西部地区。2009年全年公告成立的新基金共122只,总规模3914.0亿份,发行数量是2007年的2倍,比2008年多发23只。其中,深圳辖内法人基金公司全年新发开放式基金37只,比上年增长7只;管理基金规模8071.3亿份,资产净值约占全国三分之一。

(三) 期货市场规模稳步扩大,产品创新有序推进

2009年,上海期货交易所、大连商品交易所、郑州商品交易所三家期货交易所全年共成交21.6亿手,成交金额130.5万亿元,同比分别增长58.2%和81.5%,商品期货成交量占全球的43%,居全球第一。其中,上海期货交易所、大连商品交易所、郑州商品交易所三家期货交易所成交金额分别为73.8万亿元、37.6万亿元和19.1万亿元,同比分别增长155.5%、37.0%和22.8%;从成交量看,上海期货交易所和大连、郑州商品交易所全年成交量同比分别增长210.0%、30.6%和2.0%;上海期货交易所的铜、天然橡胶、螺纹钢,大连商品交易所的豆粕、豆油、聚氯乙烯(PVC)、棕榈油,郑州商品交易所的白糖等交易品种的交易量大幅增长推动期货交易量和交易金额增长加快。2009年,我国期货市场共有四个新品种上市交易,分别是上海期货交易所的螺纹钢、线材,大连商品交易所的聚氯乙烯,郑州商品交易所的早籼稻。年末,我国商品期货交易品种达到23个,大宗商品期货品种体系基本形成。

三、各地区保险业

2009年,我国保险业积极应对国际金融危机的冲击,保险业整体实力明显增强,结构调整取得积极成效,保险产品日趋丰富,改革创新取得明显进展,服务经济社会发展和履行社会责任能力显著提升。

(一) 保险经营主体不断增加,保费收入稳步增长

2009年,各地区保险业加快机构设置和网点

建设。年末，保险法人公司达 138 家，比上年增加 8 家；保险公司网点 3.7 万个，比上年增加 1826 个。东部地区集中了全国 83% 的保险法人总部，集中度继续提高。保险收入稳步增长，增速较上年有所下降。2009 年，全国保险业保费收入首次突破万亿元，达到 1.1 万亿元，同比增长 13.8%。分地区看，东部、中部、西部和东北地区保费收入分别增长 14.0%、12.9%、16.1% 和 9.3%，受保费结构调整及上年保费基数较大的影响，2009 年各地区保费收入增速较上年均有所下降。分省看，全国有 17 个省（区、市）的增速高于全国平均水平，其中青海、河北、宁夏等 7 个省（区、市）保费收入增速超过 20%。外资保险公司扩张速度减缓，保费收入同比下降 58.0%。

表 6 2009 年年末各地区保险业分布

单位：%

项 目	东部	中部	西部	东北
总部设在辖内的保险公司数	82.5	3.5	7.0	7.0
其中：财产险经营主体	84.0	3.2	6.4	6.4
寿险经营主体	93.0	1.4	2.8	2.8
保险公司分支机构	32.1	30.4	27.0	10.5
其中：财产险公司分支机构	34.7	25.7	29.2	10.4
寿险公司分支机构	30.1	34.1	25.3	10.5
保费收入	54.5	19.1	18.1	8.3
财产险保费收入	56.6	15.5	20.3	7.6
人寿险保费收入	53.8	20.3	17.3	8.6
各类赔款给付	55.9	17.3	17.2	9.6

数据来源：中国人民银行上海总部、各分行、营业管理部、省会（首府）城市中心支行。

（二）财产险业务增长迅速，人身险业务结构调整成效显著

2009 年，财产险保费收入继续保持较快增长。分地区看，东部、中部、西部和东北地区财产险保费收入分别增长了 38.6%、27.0%、29.6% 和 45.8%；与上年相比，西部和东北地区发展明显提速，增速分别提高 12.3 个和 31.3 个百分点。分省看，全国有 25 个省（区、市）增速都在 20% 以上。

2009 年，人身险业务结构进一步优化。分地区看，东部地区增速较快，同比增长 21.2%，东北地区增长相对较慢，同比增长 5.9%，中部和西部地区同比分别增长 8.4% 和 9.7%。全国 25 个省（区、市）的人身险业务同比出现了上涨，其中 17 个省（区、市）的增速保持在两位数以上。各地区人身险业务结构进一步优化，传统保障型产品稳步

增长，而投资敏感型新产品规模得到有效控制。

（三）保险赔款和给付支出继续增长，经济补偿和保障民生的功能持续增强

2009 年，保险业赔款和给付支出继续增长。分地区看，东部、中部和西部地区赔款和给付支出分别增长 8.3%、2.7% 和 7.9%，而东北地区下降 2.5%；增速同比分别下降 22.5 个、33.8 个、21.1 个和 30.0 个百分点。全国 31 个省（区、市）中，西藏、北京、内蒙等 9 个省（区、市）赔款和给付支出出现了两位数的增长，贵州、湖南、黑龙江等 9 个省市出现了同比下降。

（四）保险密度¹和保险深度²水平继续提高，保险覆盖面不断扩大

保险密度区域差异明显，总体呈由东部和东北地区向中、西部地区递减态势。上海、北京、天津仍然位居前三甲，全国绝大部分省份均出现不同程度的提升，西部地区虽保险密度总体水平偏低，但提升速度较快。由于保费收入增速高于地区生产总值增速，16 个省（区、市）保险深度较上年出现不同程度的提高，其中，以北京为代表的 6 个省市保险深度突破 4%。

（五）改革创新取得明显进展，保险服务经济社会发展和履行社会责任能力显著提升

全国保险业稳步推进农业保险发展，不断扩大农业保险覆盖范围，逐步增强农业保险保障功能，积极创新涉农商业保险品种，服务新农村建设。天津、河北、湖北等省市立足自身经济社会发展的特殊情势，进一步拓宽责任险的服务领域，取得良好社会效果，保险经济补偿职能得到进一步发挥。各地区保险业积极开发新产品、创新业务模式，扩大保险资金运用范围，参与地方重点项目建设，服务地方成效显著。

四、资金流向和融资结构

（一）东部、西部和东北地区为现金净投放，中部地区为现金净回笼

2009 年，在积极财政政策和适度宽松货币政策的背景下，各地投资建设力度加大，银行信贷规模快速增长，全年现金净投放与上年基本持平。现金流向因各地经济发展特点不同而存在明显差异。

东部地区由于经济较为发达，作为我国最主

¹指按常住人口计算的人均保费收入。

²指保费收入占地区生产总值的比重。

要的商品流出地和劳务输入地，现金投放较为集中，全年净投放 4661.3 亿元。除山东、海南两省外，其余各省均呈现现金净投放。浙江、广东首次出现现金净投放同比下降，北京由净回笼转为净投放。

中部地区作为我国主要的劳务输出地，受外出务工人员收入回流等因素影响，是当前全国唯一的现金净回笼地区，全年净回笼现金 1492.1 亿元，同比增长 31%。除山西外，其余省份均为现金净回笼。安徽、江西、河南、湖南四省净回笼现金超过 300 亿元。

西部地区总体为现金净投放，净投放现金 528.8 亿元，同比增长 291%。四川、甘肃由于扩大内需政策和灾后重建投资，现金投放规模增加；云南、贵州、新疆等资源输出大省受矿产品、棉花等商品价格上涨影响，现金净回笼规模同比大幅提高；重庆、广西、陕西作为劳务输出大省为现金净回笼。

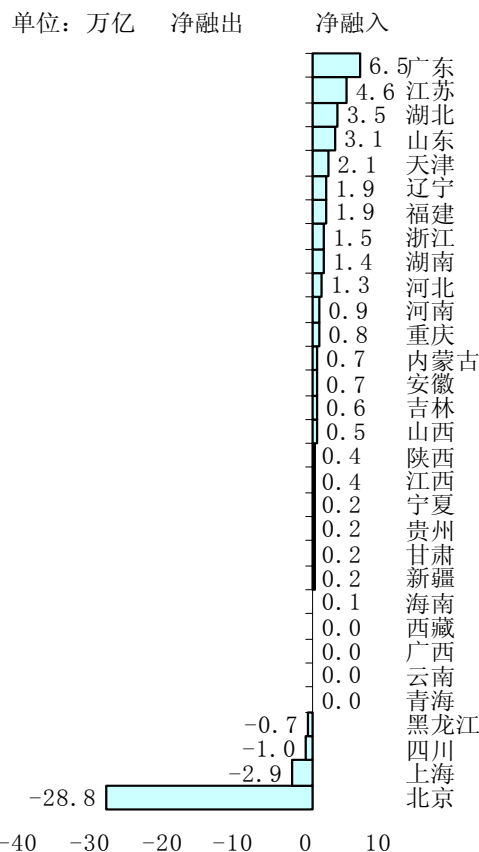
东北地区三省均呈现现金净投放，但受农副产品收购现金支出较上年大幅减少影响，净投放资金同比下降 26%，为 392.3 亿元。

(二) 货币市场交易活跃，区域资金流动规模较上年有明显扩大

2009 年，我国货币市场在资本市场回暖、新股 IPO 重启以及短期流动性需求增加等多种因素综合作用下交易³活跃，债券回购及同业拆借持续增长，资金融入融出总规模较上年有明显扩大，资金流动总体呈现东部地区向其他地区流动的态势。

东部地区由于区域经济金融发展程度较高，大部分省市均成为重要的资金融入地区，但聚集了众多的国有及主要股份制金融机构总部的北京、上海两市是主要的资金融出地区，融入、融出相轧差，东部地区总体净融出资金 10.7 万亿元。2009 年，中部和东北地区资金需求增长，分别净融入 7.3 万亿元和 1.8 万亿元，分别比上年多融入 1.0 万亿元和 0.1 万亿元；西部地区由于四川、重庆作为西南金融中心，资金融出规模增加，净融入规模比上年有所减少，全年净融入 1.6 万亿元，同比少融入 0.6 万亿元。

³我国货币市场交易主要包括质押式回购、同业拆借和买断式回购交易。目前，质押式回购为我国货币市场的主要交易品种，所占比重接近 77.5%；同业拆借占比为 22.5%，只有少量买断式回购。



数据来源：中国外汇交易中心。

图 3 2009 年货币市场资金净融入（融出）情况

(三) 票据融资增长较快、波动较大

2009 年，全国票据融资总体增长较快、波动较大。从全年来看，上半年商业银行大力拓展票据业务，票据融资快速增长，增速快于同期贷款增速。截至 6 月末，票据承兑余额超过 5 万亿元、贴现余额超过 3.6 万亿元，均达到历史最高水平。下半年，随着商业银行调整资产结构，票据承兑和贴现余额逐月下降，年末票据承兑、贴现余额分别比 6 月末下降 0.9 万亿元和 1.2 万亿元；从各地区来看，东部、中部、西部和东北地区同比分别增长 44.8%、164.8%、10.1% 和 18.8%；票据贴现累计发生额除西部地区外，东部、中部和东北地区增幅同比分别多增 20.0 个、270.4 个和 45.9 个百分点。中部地区票据业务增长较为突出，在地区分布中的比重有显著提高（见表 7）。

2009 年，票据市场利率先抑后扬，总体水平较上年有所下降。随着一揽子经济刺激政策的实施，年初票据市场利率大幅下降，并在历史低位徘徊；6 月份以来，受经济企稳向好、IPO 重启以及货币市场利率上升等因素影响，票据市场利率

逐步回升，年末处于年内相对高位平稳运行。第四季度各地区银行承兑汇票和商业承兑汇票贴现加权平均利率分别在2.24%~3.74%和2.40%~5.20%之间，买断式、回购式票据转贴现加权平均利率分别在1.45%~3.40%和1.53%~3.09%之间，利率水平总体低于上年同期。除北京、安徽、四川、西藏、内蒙五省（区、市）外，全国其他省份商业承兑汇票贴现加权平均利率均明显高于银行承兑汇票加权平均贴现利率，贵州、湖南、吉林、山东等地尤为突出；票据转贴现市场利率各省份差异相对不大，但江苏票据买断和回购加权平均利率均高于同期全国其他地区水平。

表 7 2009 年年末票据业务地区分布

单位：%

	东部 占比	中部 占比	西部 占比	东北 占比	全国
银行承兑汇票承兑余额	67.7	19.8	8.6	3.9	100
银行承兑汇票承兑累计发生额	70.3	16.4	9.0	4.3	100
票据贴现余额	54.7	25.9	11.5	7.9	100
票据贴现累计发生额	38.9	35.7	14.2	11.2	100

数据来源：中国人民银行上海总部、各分行、营业管理部、省会（首府）城市中心支行。

（四）融资量快速增长，中西部地区债券发行规模明显提高

2009 年，全国各地区非金融机构部门融资量大幅增长（见表 8）。融资结构中贷款仍占主导地位，但债券融资占比明显上升，全国有 14 个省份非金融机构部门直接融资比重有所上升，促进了部分省份融资结构的改善。

除西藏、海南外，全国各省份间接融资增速均高于上年，其中东部地区增速高于全国平均水平。随着新股发行重启、创业板启动以及企业债券市场的快速发展，进一步改善和拓宽了直接融资渠道。从股票融资看，除东北地区外，各地均较上年有大幅增长，并维持“东部高、西部和中西部低”的格局，但股票融资在直接融资中的比重有所下降。从债券融资看，由于中期票据、企业债、短期融资券等发行规模的快速增加，债券融资大幅增长，不仅为促进我国经济企稳向好提供了有力的资金支持，也为中西部地区加快融资步伐、改善融资结构发挥了重要作用。2009 年，中部、西部和东北地区债券融资增速分别为 121.6%、82.7%和 181.5%，债券融资额地区占比分别提高了 2.8 个、1.0 个和 1.8 个百分点。其中，湖南、西藏、甘肃、吉林四省直接融资占比份额

增长明显。

表 8 2009 年各地区非金融机构部门融资额增速

单位：%

	东部	中部	西部	东北
贷款	132.1	118.2	104.4	92.9
债券(含可转债)	85.5	121.6	82.7	181.5
其中：短期融资券	6.4	13.2	5.6	48.8
股票	44.4	35.8	26.1	-65.4

注：债券和短期融资券融资均为当年发行数计算，贷款按新增额计算。

数据来源：中国人民银行上海总部、各分行、营业管理部、省会（首府）城市中心支行。

表 9 2009 年非金融机构部门融资额地区分布

单位：%

	东部	中部	西部	东北	合计
贷款	59.5	14.6	19.2	6.7	100
债券(含可转债)	78.9	9.6	7.4	4.1	100
其中：短期融资券	81.2	6.9	9.2	2.7	100
中期票据	86.8	7.4	3.1	2.7	100
股票	76.2	10.5	12.5	0.8	100

数据来源：中国人民银行上海总部、各分行、营业管理部、省会（首府）、城市中心支行。

五、金融生态环境建设

2009 年，全国各地区继续加大金融生态环境建设力度，制度建设日趋完善，征信服务功能与支付结算服务水平明显提升，社会信用环境不断改善。

一是各地区加快政府职能转变，改善投融资环境。湖南改革行政审批制度，下放审批权限 74 项，省级年检年审项目精简 41%，启动省政府机构改革，工作部门及其管理机构精简 7.7%；江西省政府着力优化经济社会发展环境，开展了行政审批事项清理规范工作，省级行政许可事项、投资项目审批事项和办事时限均缩减了 45% 以上；广西壮族自治区人民政府出台实施新一轮政府机构改革，继续削减和调整行政审批事项，实行“审管分离”，完善企业投资项目核准制和备案制，修订自治区企业投资项目核准目录和核准备案办法，下放核准权限；天津全面落实审批服务大提速 8 项措施，减少了 367 项行政审批事项，审批效率提速 30% 以上，在全国率先建立了区域银行业金融机构政府融资平台公司信用信息系统，加强对政府融资平台公司贷款“借、用、管、还”的动态监测。

二是继续完善金融生态环境建设政策体系。湖南将信用体系建设纳入政府绩效考核内容；河北出台相关文件为金融产业健康快速发展和区域金融生态环境建设提供了政策保障；贵州加大对开具空头支票的处罚力度；北京、河南等七省市也出台了有关金融生态环境评价、信用信息征集以及区域信用体系建设文件。

三是进一步夯实金融生态核心基础，加快征信系统建设，提升征信服务功能。吉林、陕西、青海、山西、新疆等十省（区、市）不断拓展非银行信用信息采集范围；江苏在常州、南通两市开展中小企业信用信息服务试点工作，探索了以征信体系建设推进解决中小企业融资的新方式；福建、河北、云南等省市积极发挥征信系统查询功能，向公检法系统、金融监管部门、政府机构、企业以及社会公众提供多种信息服务，征信系统利用率和使用效率显著提高；新疆、北京等省（区、市）加快金融业统一征信平台建设。

四是不断深化社会信用体系建设，加强金融知识宣传和普及。海南、安徽、浙江、黑龙江、甘肃、山东等十四个省市加快中小企业信用信息征集工作，促进中小企业信用体系建设；天津、山西、湖南、甘肃等省市积极推行借款企业与担保机构外部信用评级，建立制度化、系统化、规范化征信监管模式；宁夏、云南、重庆、内蒙等十个省（区、市）深入开展征信宣传教育活动；天津探索将征信知识列入国民教育正规体系新模

式，构建征信宣传长效机制。

五是积极改善农村金融生态环境，全面推进农村信用体系建设。浙江“信用户、信用村、信用乡镇”创建活动卓有成效，2009年年末，全省建立信用档案的农户增长26.1%；河北通过为134万户农户建立信用档案，开展农户信用评价等措施，有效提高了农民信用意识；内蒙古为188万农牧户评定了信用等级；青海已创建信用村470个、信用乡镇10个、评定信用农户10.5万户。

六是继续推进司法环境建设，严厉打击逃废债、银行卡犯罪、非法集资、洗钱等活动。安徽、海南、内蒙等八省（区、市）建立健全了反洗钱现场检查工作指引和非现场监管体系；重庆在法律框架内配合打黑除恶专项行动，推动宣判我国首例涉黑洗钱罪；北京银行业严厉打击制贩假币、洗钱以及外汇违法违规行，有力维护了首都金融市场秩序；福建区域金融稳定协调合作机制成果显现，遏制和打击洗钱及银行卡犯罪活动取得显著成效；新疆严厉打击恐怖融资、洗钱、假币犯罪等各类非法金融活动。

七是多措并举，提高支付结算服务水平。安徽大力推进“农汇通”工程实施，农村支付服务环境得到改善；北京个人本外币兑换特许业务试点取得显著成效；福建将新台币现钞与人民币兑换业务试点范围扩大到全省范围；上海、广东做好跨境贸易人民币结算试点业务中的支付结算工作，保障试点业务全面、平稳、快速发展。

第二部分 区域经济运行情况

2009年,面对严峻复杂的经济形势,各地区以科学发展观为指导,全面落实应对国际金融危机的一揽子计划,努力克服金融危机的不利影响,促进经济回升向好,区域经济协调发展迈出新步伐。东部地区加快结构调整和自主创新,经济发展活力增强,中西部和东北地区加快开发开放,积极承接产业转移,发展基础不断夯实。全年东部、中部、西部、东北地区分别实现地区生产总值19.5万亿元、7.0万亿元、6.7万亿元和3.1万亿元,地区生产总值加权平均增长率分别为10.8%、11.7%、13.5%和12.6%,其中西部地区比上年提高1.0个百分点(见表10)。

表 10 2009年各地区地区生产总值

单位: %

	占比		加权平均增长率	
	2009年	比上年增减	2009年	比上年增减
东部	53.7	-0.6	10.8	-0.3
中部	19.4	0.1	11.7	-0.5
西部	18.5	0.7	13.5	1.0
东北	8.4	-0.2	12.6	-0.8

注:2009年,我国各省市地区生产总值加权平均增长率为11.6%,比国家统计局公布的全国国民生产总值增速(8.7%)高2.9个百分点。

数据来源:国家统计局《中国统计摘要》、中国人民银行工作人员计算。

一、消费、投资、净出口和政府支出

2009年,我国最终消费、资本形成和净出口对GDP的贡献率分别为53.1%、94.6%和-47.7%。与上年相比,净出口对经济增长的贡献率大幅下降,最终消费和资本形成的贡献率明显上升,反映内部需求增长较快。

(一)各地区城乡居民收入稳定增长,消费对经济增长的拉动作用明显增强

2009年,在经济回升向好以及促进就业、加强社会保障政策等积极因素推动下,各地区城乡居民收入稳定增长,消费需求持续升温,对经济拉动作用明显增强。

全年城镇居民人均可支配收入和农村居民人

均纯收入分别为17175元和5153元,实际增长9.8%和8.5%,比上年同期分别提高1.4个和0.5个百分点。城、乡居民实际收入增幅差距为1.3个百分点。

城镇居民收入水平仍呈现地区差异:东部地区城镇居民人均可支配收入最高,为21969元,中部、西部、东北地区城镇居民人均可支配收入分别是东部地区的65%、64%和65%(见表11)。城镇居民家庭人均可支配收入超过2万元的省市由上年的3个增加至6个,全部集中在东部地区,包括上海、北京、浙江、广东、天津、江苏,其中天津、江苏在较高的收入水平上仍保持了10%以上增速。

表 11 2009年各地区城镇居民人均可支配收入

	城镇居民人均可支配收入(元)		各地区与东部之比(%)	
		加权平均增长率(%)		比上年增减(个百分点)
东部	21969	9.0	100	0
中部	14331	8.5	65	0
西部	14011	9.1	64	0
东北	14232	9.1	65	0

数据来源:国家统计局《中国统计摘要》、中国人民银行工作人员计算。

表 12 2009年各地区农村居民人均纯收入

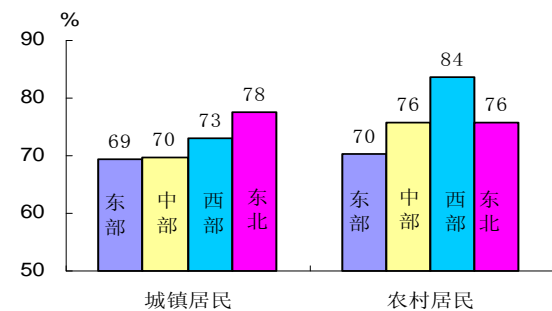
	农村居民人均纯收入(元)		各地区与东部之比(%)	
		加权平均增长率(%)		比上年增减(个百分点)
东部	8831	8.6	100	0
中部	4781	7.4	54	-1
西部	3881	8.8	44	0
东北	5498	6.9	62	-1

数据来源:国家统计局《中国统计摘要》、中国人民银行工作人员计算。

2009年,东部地区农村居民人均纯收入最高,为8831元,西部地区农村居民人均纯收入增长8.8%,增速最快(见表12)。与城镇居民收入相比,各地区农村居民收入差距较大,中部、西部、东

北地区农村居民人均纯收入分别是东部地区的54%、44%、62%。其中，农村居民人均纯收入万元以上的有上海、北京、浙江3省市，全部集中在东部地区，低于5千元的有16个省（区、市），主要集中在中、西部地区，西部所有省（区、市）农村居民人均纯收入低于5千元。

农村居民平均消费倾向高于城镇居民。2009年，各地区农村居民平均消费倾向为77%，比城镇高5个百分点。与上年相比，农村居民平均消费倾向同比上升2个百分点，城镇居民平均消费倾向基本持平。总体看，我国的消费率较低，而居民的平均消费倾向较高，主要原因是居民收入在国民收入分配中的比重偏低，居民收入水平增长低于经济增长。分地区看，东部地区城、乡居民消费倾向最低，西部地区农村居民平均消费倾向最高。与上年相比，东部地区城镇消费倾向下降1个百分点，西部地区农村消费倾向上升2个百分点；东北地区城镇及农村消费倾向分别上升2个和4个百分点。



数据来源：国家统计局《中国统计摘要》、中国人民银行工作人员计算。

图4 2009年各地区居民平均消费倾向

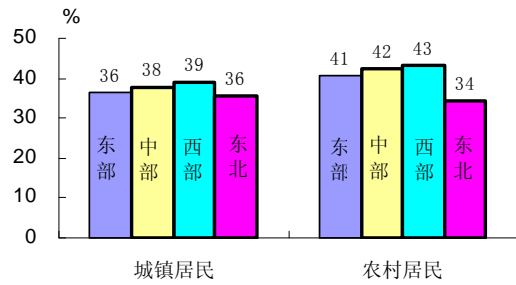
消费市场不断扩大，农村消费日趋活跃。2009年，全国全社会消费品零售总额12.5万亿元，比上年增长15.5%；扣除价格因素，实际增长16.9%，是1986年以来的最高增速。消费对经济增长的拉动作用明显增强。全年城市消费品零售额8.5万亿元，增长15.5%；县及县以下消费品零售额4.0万亿元，增长15.7%。东部地区占全国社会消费品零售总额比重最高，但占比持续下降；中部、西部、东北地区增速快于东部地区，同时占比稳步提升（见表13）。

表13 2009年各地区社会商品零售额

单位：%

	占比		平均增长率	
	2009年	比上年增减	2009年	比上年增减
东部	53.6	-0.4	15.2	-6.8
中部	19.9	0.2	16.1	-8.0
西部	17.3	0.1	16.0	-7.3
东北	9.2	0.1	15.8	-7.5

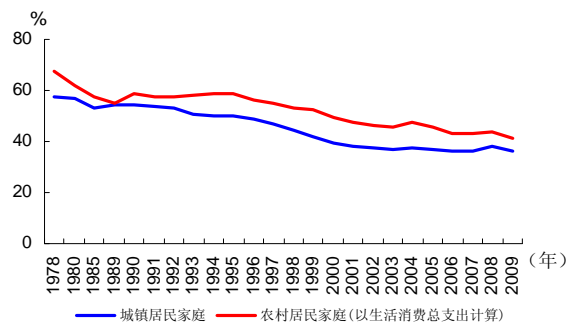
数据来源：国家统计局《中国统计摘要》、中国人民银行工作人员计算。



数据来源：国家统计局《中国统计摘要》。

图5 2009年各地区恩格尔系数

消费结构升级推动城、乡居民恩格尔系数下降。受益于“家电下乡”、“汽车摩托车下乡”和“万村千乡市场工程”以及“减半征收小排量汽车购置税”、“减免住房交易相关税收”、“支持自住性住房消费”等惠农、惠民政策的实施，城、乡消费市场同步活跃，家电、汽车、旅游等成为消费亮点。城、乡居民消费结构向发展型和享受型方向变化，食品支出比重显著下降。2009年，城、乡居民恩格尔系数分别为36.5%和41.0%，较上年分别下降1.4个和2.7个百分点。分地区看，中、西部地区恩格尔系数较高，东部、东北地区恩格尔系数较低。



数据来源：国家统计局《中国统计摘要》。

图6 1978年以来我国城乡居民家庭恩格尔系数变动趋势

(二)投资增速的城乡差距继续缩小，投资的

地区结构进一步改善

2009年，全社会固定资产投资22.5万亿元，比上年增长30.1%，增速比上年加快4.6个百分点。其中城镇固定资产投资19.4万亿元，增长30.5%，增速加快4.4个百分点；农村固定资产投资3.1万亿元，增长27.5%，增速加快6.0个百分点；固定资产投资增速的城乡差距比上年缩小1.6个百分点。分地区看，西部地区城镇固定资产投资增速明显加快，中部和东部地区保持平稳增长，东北地区增速有所放缓，东部地区城镇固定资产投资占全国比重下降(见表14)。分省看，四川、山西、海南等省市城镇固定资产投资增速均超过40%，而浙江、上海城镇固定资产投资增速低于15%。从资金来源看，国家预算内资金、国内贷款、利用外资和自筹资金占比分别为5.2%、17.2%、1.8%、和58.5%，国家预算内资金和国内贷款占比有所上升，利用外资比重下降。

表 14 2009年各地区城镇固定资产投资

单位：%

	占比		平均增长率	
	2009年	比上年增减	2009年	比上年增减
东部	41.3	-2.2	23.0	2.7
中部	23.4	1.2	36.5	3.1
西部	23.5	0.9	35.0	7.8
东北	11.8	0.1	32.3	-2.3

注：固定资产投资含不分地区的投资(占3.1%左右)，如跨区投资，故各地区投资额汇总数不等于全国数。
数据来源：国家统计局《中国统计摘要》、中国人民银行工作人员计算。

(三)各地区外贸进出口总体下降，但降幅逐渐收窄

2009年，随着世界经济逐渐回暖，国外需求萎缩情况有所缓解，在国内一系列稳定外需政策支持下，我国外贸进出口呈现同比降幅逐渐收窄的趋势。分区域看，各地区全年进出口总额均出现下降，中部地区降幅最大，东部地区降幅最小，东部、中部、西部和东北地区进出口总额同比下降分别为13.3%、21.7%、14.3%和16.4%。分省看，只有四川、广西、海南和陕西四省进出口总额保持增长。

东北地区进口降幅较低，东部地区出口占比有所上升。2009年，东部、中部、西部和东北地区进口分别比上年下降11.9%、11.1%、4.4%和2.3%。东部、中部、西部和东北地区出口受外需下降影响，分别比上年下降14.5%、29.0%、20.6%和26.4%(见表15)。由于东部地区经济外向型程

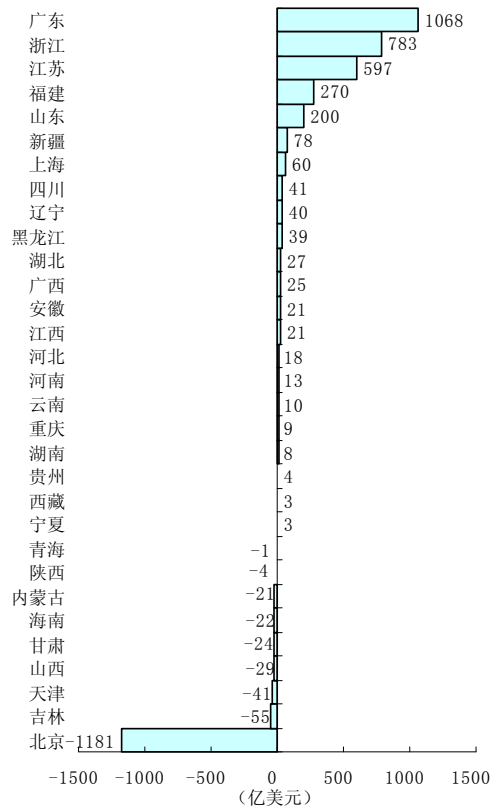
度最高，为缓解国际市场需求萎缩影响，东部各省纷纷采取稳定外需措施，取得较好成效，出口降幅处于较低水平，占比有所回升。

表 15 2009年各地区出口额

单位：%

	占比		平均增长率	
	2009年	比上年增减	2009年	比上年增减
东部	88.3	1.4	-14.5	-29.8
中部	3.5	-0.6	-29.0	-63.4
西部	4.3	-0.3	-20.6	-59.5
东北	3.9	-0.5	-26.4	-49.6

数据来源：国家统计局《中国经济景气月报》、中国人民银行工作人员计算。



数据来源：国家统计局《中国经济景气月报》。

图 7 2009年各地区进出口差额

各地区贸易顺差均出现下滑。东部、中部、西部和东北地区贸易顺差分别比上年下降25.3%、67.3%、48.6%和86.7%。贸易顺差仍集中在东部地区，广东贸易顺差超过千亿美元，浙江、江苏、福建和山东贸易顺差超过百亿美元。北京、吉林、天津、山西等地为贸易逆差，其中北京逆差有所缩小，天津和山西由上年顺差转为逆差。

2009年，各地区实际利用外资增速较上年同

期均有回落。从占比情况来看，东部地区实际利用外资占全国比重持续下降，中部、西部和东北地区比重有所上升（见表 16）。分省看，江苏、广东、辽宁、上海和福建五省市实际利用外资均超过 100 亿美元，其中江苏实际利用外资 253.2 亿美元，同比增长 0.8%，继续保持利用外资规模全国第一。实际利用外资增速前 4 位的省市依次为重庆、辽宁、天津和河南，与前两年利用外资增速较快的省市集中在西部地区情况不同，2009 年实际利用外资增速较快省市各地区均有。

各地区海外投资平稳较快发展，企业“走出去”步伐加快。2009 年，全国非金融类对外直接投资 433 亿美元，同比增长 6.5%，其中并购类投资累计 175 亿美元，占同期对外投资总额的 40.4%，对外投资的方向集中于国外先进技术、营销网络和能源资源。中部地区部分省份对外投资发展迅猛，其中湖南省实际对外投资 10.2 亿美元，增长 1.2 倍。东部地区的部分省市对外投资仍保持较快增长，其中浙江省境外并购大项目增多，投资累计覆盖 129 个国家和地区，北京市全年境外实际投资额增长较快，同比增幅达 63.2%。

表 16 2009 年各地区实际利用外资额

单位：%

	占比		加权平均增长率	
	2009年	比上年增长	2009年	比上年增长
东部	64.7	-3.4	2.6	-14.7
中部	14.0	0.9	10.2	-8.6
西部	9.4	1.1	22.7	-52.6
东北	11.9	1.4	23.2	-6.0

数据来源：各省（自治区、直辖市）《国民经济和社会发展统计公报》、各省统计局网站和中国人民银行工作人员计算。

（四）各地区财政收入加快回升，积极财政政策得到有效落实

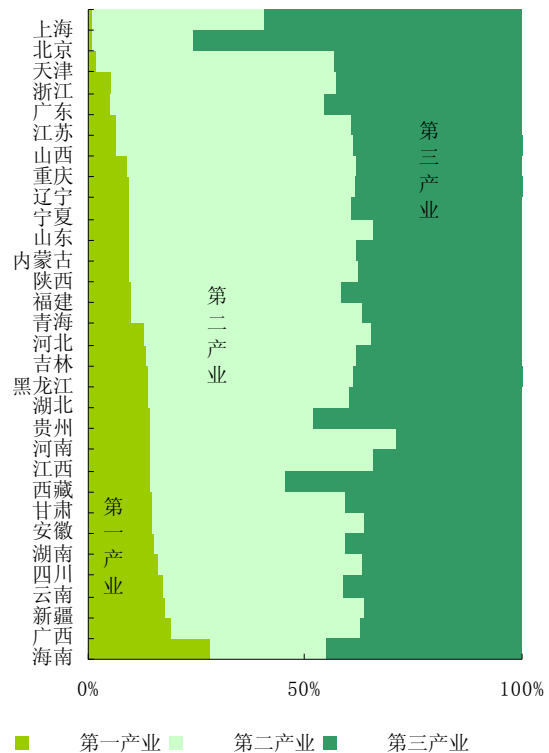
2009 年，全国财政收入 6.8 万亿元，同比增长 11.7%，其中税收收入 5.95 万亿元，同比增长 9.8%，受上年基数较低、经济企稳回升等因素影响，全年财政收入增速呈现前低后高走势，8 月份财政收入实现正增长。分地区看，各地区财政收入增速较上年有所放缓，其中东部地区财政收入占全国比重有所下降，西部和东北地区财政收入占全国比重上升。分省看，仅有内蒙古财政收入增速超过 30%，上海、山西等部分省（区、市）财政收入增速不足 10%。同时，在实施积极的财政政策背景下，随着各地区政府负债水平的逐步

上升，部分地方的财政风险值得关注。

2009 年，积极的财政政策进一步得到有效落实，各地区财政支出重点用于农村民生工程、教育医疗卫生等社会事业、保障性住房、节能减排和生态建设、企业自主创新和结构调整、重大基础设施建设等方面。西部地区财政支出增速高于其它地区，中部和西部财政支出占全国比重有所提高。分省看，全国有超过 20 个省份财政支出增速在 20-30% 之间，海南、青海、云南、宁夏、内蒙古等省（区、市）财政支出增速超过 30%。

二、产出和供给

各地区把保增长与调结构紧密结合，加快转变经济发展方式，调整和优化经济结构。进一步加强“三农”工作，积极推进重点产业调整振兴规划，大力培育战略性新兴产业，加快发展服务业。2009 年，各地区第一产业增速均有所放缓；西部地区第二产业、第三产业增速上升，而中部地区第二产业、第三产业增速均下降；东部地区第二产业增速下降，第三产业增速上升，而东北地区第二产业增速上升，第三产业增速下降。（见表 17）。



数据来源：国家统计局《中国统计摘要》、中国人民银行工作人员计算。

图 8 2009 年各省份三次产业结构

(一) 各地区农业增加值稳步增长, 粮食连续六年实现增产

农业增加值稳步增长。东部、中部、西部和东北地区农业增加值分别增长4.1%、4.7%、4.6%和3.7%, 占全国的比重分别为36.5%、27.3%、26.1%和10.1%。中部和西部地区农业增加值增速领先全国其他地区, 农业增加值增速位居前两位的省份是海南和宁夏。

粮食总产量再创历史新高, 达到5.3亿吨, 比上年增长0.4%, 连续6年增产。虽然受到自然灾害影响, 财政支农资金和各项惠农政策保护调动了农民的种粮积极性, 保障了主要农产品的有效供给。河南省粮食产量连续13年居全国首位; 黑龙江省粮食产量跃居全国第二位。

农业生产结构不断优化。各地区优化农业生产布局, 加速现代农业和特色农业发展, 农业产业化经营迈出新步伐。河南省规模以上龙头企业达6000多家, 421家龙头企业销售收入超亿元, 由产粮大省向食品强省转变。随着农业新品种、新技术的广泛推广以及大力发展设施农业, 海南省瓜菜等农产品单产产量得到有效提高。

农村民生工程深入实施。各地区大幅增加对农村基础设施和社会事业发展的投入。宁夏大规模开展农田水利建设, 耕地连续22年保持净增长。设施农业种植面积同比增长32%, 马铃薯、硒砂瓜、枸杞等13个特色产业规模、效益均实现两位数增长。重庆大幅增加种粮直补等“三农”投入, 农民种粮积极性提高, 粮食播种面积稳步增长, 加之返乡农民工基本实现再就业, 农民纯收入连续三年保持两位数增长。

表 17 2009 年三次产业的地区分布和各地区三次产业的比重、增长率

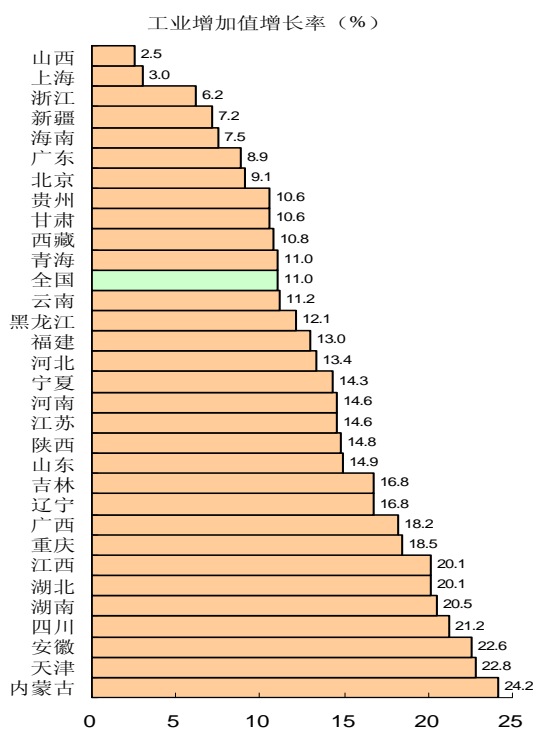
单位: %

	东部	中部	西部	东北	地区合计
三次产业的地区分布					
第一产业	36.5	27.3	26.1	10.1	100.0
第二产业	53.9	19.8	17.8	8.5	100.0
第三产业	57.6	17.0	17.4	8.0	100.0
各地区三次产业的比重					
第一产业	6.6	13.7	13.8	11.6	9.7
第二产业	49.6	50.4	47.6	49.9	49.4
第三产业	43.8	35.9	38.6	38.5	40.9
地区生产总值	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
各地区三次产业的增长率					
第一产业	4.1	4.7	4.6	3.7	4.4
第二产业	10.7	14.0	16.6	15.2	12.8
第三产业	11.9	11.1	12.9	11.7	11.9
地区生产总值	10.8	11.7	13.5	12.6	11.6

注: 我国各省市三次产业加权平均增长率分别比国家统计局公布的三次产业增长率高0.2个、3.3个、3个百分点。数据来源: 各省(自治区、直辖市)《国民经济和社会发展统计公报》、国家统计局《中国统计摘要》和中国人民银行工作人员计算。

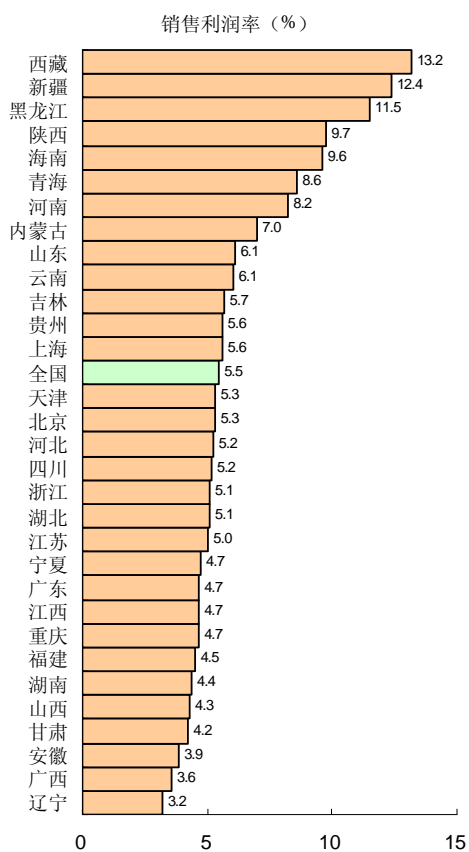
(二) 工业生产增长普遍放缓, 企业利润增速回升

2009年, 虽然国内经济积极向好的因素有所增加, 但国际经济金融危机继续对工业生产造成压力, 各地区规模以上工业企业工业增加值增速均比上年有不同程度的回落。分省看, 工业增加值增长率不足10%的省(区、市)有7个, 比上年增加1个, 而工业增加值增长率超过20%的省(区、市)有7个, 比上年减少2个(见图9)。



数据来源：国家统计局《中国经济景气月报》。

图 9 2009 年各地区工业增加值



数据来源：国家统计局《中国统计摘要》、中国人民银行工作人员计算。

图 10 2009 年各省份工业企业平均销售利润率

工业企业利润增速回升。受国内外经济逐步回暖，各项需求增加等因素影响，2009 年 1-11 月（图 10 为 1-11 月数据）工业企业实现利润 2.6 万亿元，同比增长 7.8%，比上年增加 2.9 个百分点。分省看，西藏、新疆和黑龙江省销售利润率超过 10%，位于前三位，其中西藏食品制造及农副产品加工业、饮料制造业、医药制造业等特色产业取得突破，新疆一批大型特大型煤矿、煤电、煤化工项目和水电、风电等新能源项目开工建设，机电、医药、建材、冶金、化工等地方工业实现全行业盈利，两地销售利润率较高（见图 10）；辽宁、广西和安徽三省（区）销售利润率均不足 4%。

各地区充分发挥产业群的集聚拉动效应，积极推进自主创新和结构调整，优势产业集群化发展迈出重要步伐。广东省在产业和劳动力“双转移”政策引导下，东翼和北部山区发展提速，工业企业自主创新能力进一步增强，全省发明专利申请量、授权量排名均居全国第一。天津市工业结构不断优化，初步形成航空航天、石油化工、装备制造等八大优势产业。西藏自治区建工集团、建材集团、矿业集团挂牌成立，为工业经济规模化发展奠定了良好基础。重庆市工业投资结构明显优化，新型医药、材料等高新技术项目投资占比提高，重钢环保搬迁和工业园区循环经济等节能减排项目稳步推进。甘肃省新能源及其装备制造基地建设取得重大突破，为工业经济持续发展提供了新的增长点，酒泉千万千瓦级风电一期 516 万千瓦工程开工建设，装机容量达到 200 万千瓦以上；风电装备制造业开始向产业化方向发展，销售收入超过 51 亿元。

（三）东部地区服务业发展规模较大，各地区现代服务业加速发展

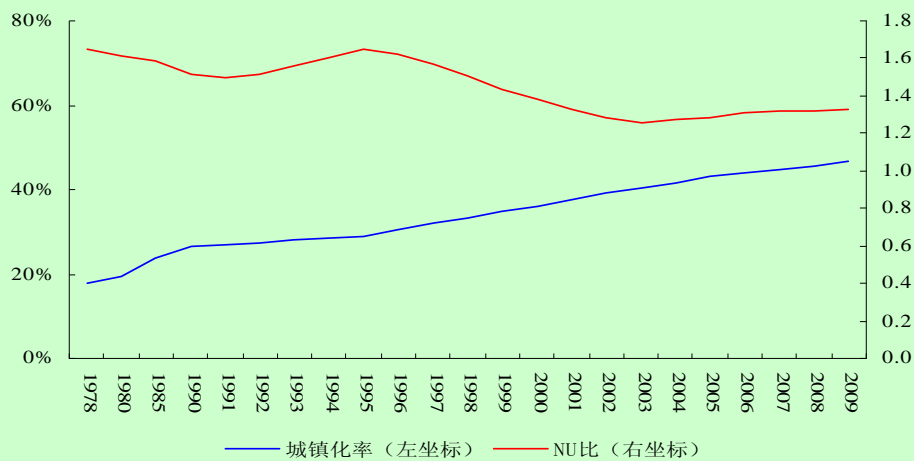
2009 年，东部、中部、西部和东北地区第三产业增加值加权平均增长率分别为 11.9%、11.1%、12.9% 和 11.7%，占全国的比重分别为 57.6%、17.0%、17.4% 和 8.0%。东部和西部地区服务业增加值增速略为加快，中部和东北地区服务业增加值增速有所下降；东部地区服务业在三次产业中的占比最高，为 43.8%，其他地区服务业占比逐渐提高，特别是西部和东北地区都超过了 38%。

现代服务业加速发展，服务业结构不断优化。北京市生产性服务业和文化创意产业继续保持服务业中的主导地位。天津市 40 个重大服务业项目建设进展顺利，现代物流、服务外包、中介咨询等行业迅速发展。海南以建设“国际旅游岛”为契机，发展以旅游业为龙头的现代服务业。黑龙江

省以“世界大学生冬季运动会”的成功举办和申办冬奥会为契机，凭借其冰雪产业的规模档次和旅游产品的独特魅力再次成为旅游热点。重庆市着力促进服务业发展与制造业升级的结合，现代物流、金融、科技研发、中介、会展等产业发展势头强劲。

专栏 2 稳步推进城镇化发展

改革开放以来，我国的城镇化发展进程大致可以分为两个阶段：第一阶段为1978~1995年城镇化恢复发展期，城镇化率¹由1978年的17.9%提高到1995年的29.0%，提高了11.1个百分点，年均提高0.64个百分点；NU比²介于1.50~1.65之间，在1978~1990年有所下降，1991~1995年又有所上升，城镇化总体上滞后于非农产业发展。第二阶段为1996~2009年城镇化加速发展期，城镇化率从1996年的30.5%提高到2009年的46.6%，提高了16.1个百分点，年均提高1.25个百分点，为建国以来城镇化率提高最快的时期；NU比在1996~2003年显著下降，最低达到1.26，2004年以来又略有上升，城镇化与非农产业发展总体上趋于协调。受地理条件、人口分布、社会经济发展水平等方面的影响，各地区城镇化发展存在较大差异。从城镇化率来看，东部、东北地区城镇化水平较高，大多数省份城镇化率超过50%，北京、天津的城镇化率已分别达到85%和78%；中部、西部地区城镇化水平较低，大多数省份城镇化率介于30%~50%之间。从NU比来看，东部地区的北京、天津、上海NU比均低于1.0，城镇化明显领先于非农产业发展；其他省份中，大多数省份NU比大于1.2，城镇化在不同程度上滞后于非农产业发展。



数据来源：《中国统计年鉴》、《中国统计摘要》和中国人民银行工作人员计算。

图 11 1978 年以来我国城镇化率与非农化率趋势比较

2009 年中央经济工作会议提出，要以扩大内需特别是增加居民消费需求为重点，以稳步推进城镇化为依托，优化产业结构，努力使经济结构调整取得明显进展。在当前国际和国内环境下，稳步推进城镇化发展，对促进我国经济持续发展和构建和谐社会具有重要意义。理论和实践表明，稳步推进城镇化发展，有利于加快产业聚集，形成规模效应，促进经济增长；有利于提高非农产业比重，促进经济结构调整，提高国民经济整体劳动生产率；有利于推动城镇基础设施、房地产、商贸等相关产业发展，带动民间投资和居民消费，促进扩大内需；有利于提高居民收入水平和生活水平，促进改善民生。为深入研究城镇化发展对社会经济发展的影响，我们对 1990~2009 年全国城镇化率及相关社会经济指标作了实证

¹城镇化率是指城镇人口占总人口的比例。

²NU 比是指劳动力非农化率与城镇化率的比值，其中劳动力非农化率是指第二产业和第三产业就业人数占总就业人数的比例。国内外研究表明，随着非农化和城镇化的协调发展，NU 比越来越接近 1.2，NU 比的 1.2 国际标准值法经常作为一个国家城镇化与非农产业是否协调发展的基本方法。

分析,结果显示,人均GDP、人均固定资产投资总额、人均社会消费品零售总额、农村人均可支配收入、城镇人均可支配收入、房地产开发投资、批发和零售业销售额、住宿和餐饮业销售额以及非农产业增加值比重与城镇化率之间存在显著的正相关关系,农村家庭恩格尔系数、城镇家庭恩格尔系数与城镇化率之间存在显著的负相关关系,这表明城镇化发展与社会经济发展有紧密联系。人民银行西安分行、成都分行等10家分支行也分别在辖区内选择了一个2000~2009年城镇化率提高较快的城市进行了实证分析³,从分析结果来看,其中8个样本城市城镇化率与非农产业增加值比重之间的相关系数大于0.8,9个样本城市城镇化率与人均GDP对数之间的相关系数大于0.8,表明当地城镇化发展与经济增长、经济结构调整之间存在密切关系。

积极稳妥地推进城镇化,要按照循序渐进、节约土地、集约发展、合理布局的原则,坚持大中小城市和小城镇协调发展,着力提高城镇综合承载能力,发挥城市对农村的辐射带动作用,促进城镇化和新农村建设的良性互动。一是要以特大城市和大城市为龙头,加强分工协作和优势互补,加快形成用地少、就业多、要素集聚能力强、人口合理分布的城市群,逐步成为支撑全国经济增长的新的经济密集区和人口密集区,在城镇化进程中发挥引擎作用。据人民银行有关分支行调查,江苏长三角城市群、武汉城市群、长株潭城市群、中原城市群、沈阳经济区对全省经济增长的贡献率分别达到62.4%、64.6%、46.4%、60.0%、66.9%,区域内城镇化率均在不同程度上高于全省平均水平。二是要加强中小城市和小城镇基础设施和生态环境建设,抓住产业转移的有利时机,促进特色产业、优势项目向中小城市和小城镇集聚,不断提升中小城市和小城镇的产业支撑和人口吸纳能力,带动农村人口就近向非农产业转移。据住房和城乡建设部对全国109个镇的调研,小城镇第一产业就业比重从1985年的62%下降为2005年的38%,第二、三产业就业比重分别从26%和12%提高到38%和24%,有58%的农村劳动力在镇域范围内实现了由第一产业向第二、三产业的转移⁴。与此同时,要建立健全与城镇化健康发展相适应的财税、征地、户籍、行政管理和公共服务等配套制度,实现城乡统筹协调发展。重庆市作为国家统筹城乡综合配套改革试验区,积极开展城乡建设用地指标增减挂钩交易试点(即“地票”交易),利用级差地租提升农村土地价值,在严守耕地“红线”的同时激活了城乡土地要素市场,克服了“先征后补”弊端,实现了土地资源优化配置,初步建立起城市反哺农村、统筹城乡发展的市场机制。

近年来,各地金融业认真贯彻落实中央经济工作会议精神,优化金融资源配置,结合城镇化发展的实际形势,不断加大对城镇化发展重点领域和薄弱环节的支持力度,在推进城镇化发展、促进城乡统筹发展过程中发挥了重要的推动作用。人民银行积极推动农村信用社和村镇银行、农村资金互助社、小额贷款公司等农村新型机构发展,增加县域金融供给;有效运用支农再贷款、再贴现、存款准备金率等货币政策工具,大力推广农村小额信用贷款、返乡农民工创业贷款等信贷政策品牌,引导更多的金融资源投向县域中小企业和“三农”领域,助推农村富余劳动力转移和自主创业;加快推进农村金融产品和服务方式创新,引导金融机构扩大与财政、保险、担保机构的合作,不断提高金融支持新农村建设的效能;积极宣传和推广短期融资券、中期票据等直接融资工具,促进拓宽城镇化建设资金渠道。国家开发银行等金融机构加大对基础设施建设和固定资产投资的信贷支持力度。农业发展银行、邮政储蓄银行、农村信用社等金融机构推出了“城镇化建设贷款”、“绿色家园贷款”、“农村青年创业贷款”、“农民工创业贷款”等贷款品种,满足城镇化发展过程中多层次的金融需求;农业银行、交通银行等金融机构成立了专门服务中小企业和“三农”的部门,建立了城镇化信贷业务绿色通道。截至2009年年末,全国金融机构投向基础设施主要行业(交通运输、仓储和邮政业,水电气生产和供应业,水利、环境和公共设施管理业)、中小企业、涉农的本外币贷款余额分别达到8.3万亿元、14.7万亿元、3.1万亿元,比年初增加2.5万亿元、3.4万亿元、0.6万亿元,同比增长43%、30%、22%。2009年,山东、安徽、内蒙古、甘肃、云南、吉林等省份通过国内债券市场、A股市场筹资超过50亿元,用于交通运输、水电气供应等基础设施建设项目。

³10个样本城市分别为:浙江省宁波市、江西省新余市、安徽省铜陵市、河北省石家庄市、黑龙江省哈尔滨市、陕西省铜川市、甘肃省兰州市、重庆市、广西省柳州市、四川省成都市。

⁴来源于新华网《经济更繁荣、生活更美好——新中国60年城镇化发展综述》, http://news.xinhuanet.com/politics/2009-08/23/content_11930589.htm

三、各地区能耗、环境治理与保护情况

2009年，各地区认真贯彻中央的决策部署，在应对金融危机过程中把生态环境保护作为结构调整和改善民生的重要抓手，加快发展节能环保等新兴产业，培育新的经济增长点。节能减排取得明显成效，污染防治稳步推进，环保基础设施建设取得积极进展，各地区单位生产总值能耗、单位工业增加值能耗不断下降，其中内蒙古、吉林等省（区、市）单位生产总值能耗下降超过6%。

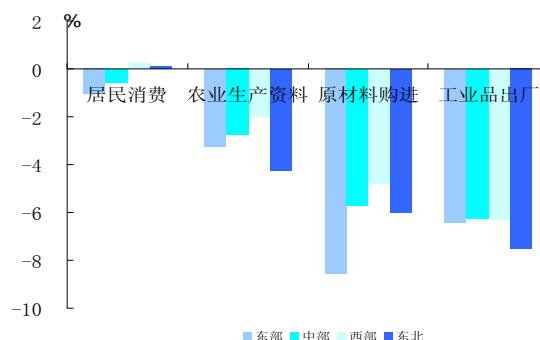
各地区大力推进环境友好型社会建设，主要污染物减排取得明显成效，部分环境质量指标持续好转。2009年全国化学需氧量和二氧化硫排放量继续保持双下降态势，二氧化硫“十一五”减排目标提前一年实现；全国地表水国控断面Ⅰ—Ⅲ类水质比例为48.2%，同比上升0.5个百分点；按年均值评价，113个环保重点城市空气质量达到或优于国家二级标准的比例为65.5%，同比上升8个百分点，重点城市二氧化硫年均浓度为0.043毫克/立方米，同比下降10.4%；全年完成造林8827万亩，森林覆盖率达到20.36%。

2009年各地区加快结构调整力度，大力发展低碳经济，淘汰落后产能取得新进展。全年新增燃煤脱硫机组1.02亿千瓦，淘汰小火电装机容量2617万千瓦，淘汰炼铁、炼钢、焦炭和水泥落后产能2113万吨、1691万吨、1809万吨和7416万吨。各地区金融机构认真贯彻落实节能减排信贷政策，积极推进“绿色信贷”建设，部分省（区、市）金融机构加强与环保部门的合作，将企业节能减排指标纳入征信系统，对企业信贷实行“环保一票否决制”。天津、浙江、山东等地加大金融创新力度，启动排污权有偿使用和交易试点，实行排污企业环保信用等级评价制度，建立“碳经营交易所”，扎实推进循环经济试点省和生态省建设。

四、价格和劳动力成本

2009年，我国价格经历了上半年快速下跌，下半年降幅持续收窄走势，主要价格指数均出现近年来的首次负增长。居民消费价格同比下降0.7%，工业品出厂价格同比下降5.4%，原材料、燃料、动力购进价格同比下降7.9%，农业生产资料价格同比下降2.5%。东部地区居民消费价格降幅相对较大，西部和东北地区居民消费价格小幅上涨。东北地区农业生产资料价格降幅明显大于

其它地区。东部地区的原材料、燃料、动力购进价格降幅最大，西部地区降幅相对较小。东北地区工业品出厂价格降幅最大，东中西部地区降幅差异不大。



数据来源：各省（自治区、直辖市）《国民经济和社会发展统计公报》、《中国经济景气月报》和中国人民银行工作人员计算。

图 12 2009 年各地区各类价格同比涨幅

居民消费价格全年低位运行，年底出现上升。第四季度，居民消费价格同比上涨0.7%，前三季度降幅分别为0.6%、1.5%和1.3%。分地区看，东部、中部、西部和东北地区全年居民消费价格指数涨幅分别为-1.0%、-0.6%、0.3%和0.1%。半数以上的省份居民消费价格出现下降，其中广东省居民消费价格以2.3%的降幅居跌幅之首。

生产价格前期降幅不断扩大，第四季度降幅有所缩小。原材料、燃料、动力购进价格降幅创近年新高，各季度降幅分别为7.1%、10.4%、11.1%和3%。分地区看，东部、中部、西部和东北地区降幅分别为8.6%、5.7%、4.8%和6.0%。工业品出厂价格全年降幅较大，各季度降幅分别为4.6%、7.2%、7.7%和2.1%；分地区看，东部、中部、西部和东北地区降幅分别为6.4%、6.2%、6.3%和7.5%。除东部地区以外，其他地区工业品出厂价格降幅大于原材料、燃料、动力购进价格，企业利润空间受到影响。从各省情况看，14个省（区、市）的工业品出厂价格降幅大于原材料、燃料、动力购进价格，其中青海、黑龙江等省两种价格降幅差异超过6个百分点，企业“高进低出”剪刀差效应明显。

农业生产资料价格相比去年有所下降，除一季度增幅为5.9%之外，其余三个季度均出现下跌，降幅分别为3.7%、7.3%和4.0%。各地区农业生产资料价格降幅分别为3.4%、2.8%、2.0%和4.2%。在31个省（区、市）中，仅山西、四川、河北等

省份出现正增长，其余均出现下降，其中福建农业生产资料下降幅度最大，为6.7%。

职工工资继续增长，外出农民工收入水平提高。前三季度在岗职工平均工资为2.2万元，同比增长12.9%。分地区看，各地区涨幅均高于全国GDP增长速度，东部地区职工工资水平最高，人均工资为2.6万元，但增速最低，为11.5%；中部地区职工工资水平最低，只有1.8万元，但增速最高，涨幅超过15%。分省看，湖北、内蒙古工资增速最高，均超过19%。国家统计局对农民工监测调查结果显示，外出农民工收入水平提高，不同行业收入水平差别较大。2009年我国外出农民工月平均收入为1417元，比上年增长5.7%。从农民工从事的几个主要行业看，收入水平较高的是交通运输业、采矿业和建筑业的农民工，月均收入分别为

1671元、1640元和1625元；收入较低的分别是住宿餐饮业、服务业和制造业的农民工，月均收入分别为1264元、1276元和1331元。

表 18 2009 年前三季度各地区职工平均工资

单位：万元，%

	职工平均工资（万元）		加权平均增长率（%）	
	2009年	同比增减	2009年	同比增减
全国	2.23	0.26	12.9	-5.4
东部	2.63	0.27	11.5	-5.9
中部	1.84	0.15	15.7	-7.7
西部	1.93	0.23	13.8	-5.5
东北	1.94	0.25	15.0	-5.0

数据来源：国家统计局《中国经济景气月报》和中国人民银行工作人员计算。

专栏 3 区域劳动力市场调查分析

为了解国际金融危机以来劳动力市场运行情况，中国人民银行分别从劳动力集中输入地区和农民工输出地区两个方面进行了问卷抽样调查。调查显示，受金融危机影响劳动力市场下行态势明显，2009年二季度后，随着国内及全球经济止跌回升，劳动力需求出现恢复性增长，局部地区出现劳动力短缺，并随着农民工群体结构更新换代而呈现新的特征。

一、劳动力市场运行的总体情况及主要特征

自2007年四季度开始，受金融危机影响，企业劳动力需求萎缩，部分企业出现裁员现象。根据人民银行对劳动力集中输入地区1所作的调查显示，金融危机期间，用工人数“明显减少”或“略有减少”的企业分别占12.5%和26.3%，“基本稳定”或“增加”的企业分别占53.9%和7.2%；2009年以来，随着“扩内需、保增长、调结构”经济刺激政策的全面实施，企业用工需求提升，34%的受调查企业认为经济扩张政策明显拉动了企业用工需求，52.3%的企业表示用工需求不变。2009年二季度后，随着国内及全球经济止跌回升，企业订单增加，劳动需求出现恢复性增长，广东劳动力市场需求人数在连续六个季度环比下跌后，2009年二季度后需求人数迅速上升。

在劳动力需求快速上升的同时，劳动力供给步伐并未相应跟上，两者增速落差呈稳步扩大之势。从反映劳动力市场供求状况的求人倍率指标²来看，广东、江苏、浙江、福建、北京劳动力市场求人倍率从2009年2季度开始持续攀升。劳动力集中输入地区的调查也显示，企业招工满足率³明显下降，年底有近7.8%的招工需求得不到满足。

¹2010年1月，中国人民银行对珠三角、长三角、京津冀地区的广东、江苏、浙江、福建、上海和北京6个省（市）的666家企业进行了问卷调查。样本企业中，大、中、小型企业分别占16.5%、46.5%和36.9%；国有、集体、三资、私营和其他所有制企业分别占14.6%、2.4%、23.7%、45.2%和14.1%；有出口业务的占51%；分布最集中的前四个行业分别是：制造业、批发零售业、住宿和餐饮业、建筑业。

²指劳动力市场需求与求职人数之比。

³招工满足率=实际招工人数÷计划招工人数。

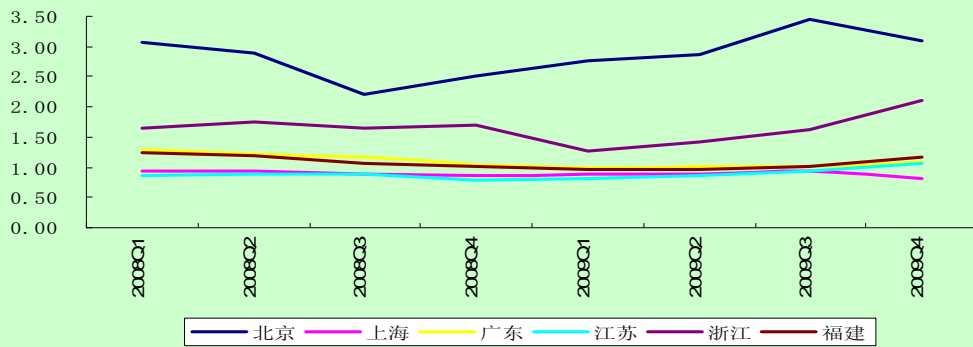


图 13 2008-2009 年东部六省（市）各季度求人倍率变化

数据来源：北京、上海、广东、江苏、浙江、福建六省（市）劳动和社会保障部门。

表 19 样本企业招工满足率

	计划招工人数	实际招工人数	招工满足率
2008上半年	199742	192155	96.2%
2008下半年	187700	185372	98.8%
2009上半年	189511	181344	95.7%
2009下半年	215002	198144	92.2%

数据来源：中国人民银行上海总部、营业管理部、南京分行、广州分行、杭州中心支行、福州中心支行企业用工状况调查。

劳动密集型制造业和住宿餐饮业的操作工、服务人员需求缺口较大，技术工仍然是企业最需要的工种。根据劳动力集中输入地区的调查，2009年下半年，不同行业都存在招工满足率不高的现象，但主要行业中除劳动密集型制造业招工满足率由上半年的96%降至89.5%之外，其他几个行业招工满足率都基本稳定或有所上升。横向来看，劳动密集型制造业、住宿和餐饮业是招工满足率最低的两个行业，一方面这两个行业人员需求较大，另一方面，这两个行业相对劳动强度大、薪水待遇不高，制约了务工者的求职热情。技术工仍然是企业最需要的工种，78.7%的企业认为如果企业出现“招工难”的情况，技术工缺少将是企业面临的最大的困难。由于劳动力供需双方要求不匹配，致使市场上存在一定程度的“招工难”和“就业难”并存的双重尴尬局面。

表 20 样本企业分行业招工满足率

单位：%

	2008年上半年	2008年下半年	2009年上半年	2009年下半年
制造业（劳动密集型）	95.9	96.3	96.0	89.5
批发零售业	87.7	89.7	93.8	93.7
住宿和餐饮业	76.9	72.4	72.4	72.4
建筑业	92.6	96.4	91.1	92.4
制造业（资本密集型）	103.6	124.0	86.9	92.2

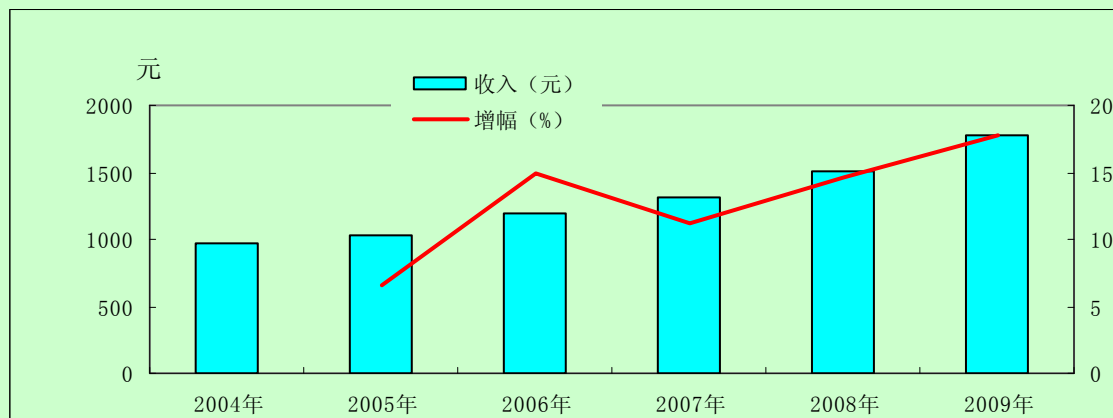
数据来源：中国人民银行上海总部、营业管理部、南京分行、广州分行、杭州中心支行、福州中心支行企业用工状况调查。

农民工外出务工稳定性增强，务工本地化倾向明显，第三产业对农民工的吸纳能力提高。根据人民银行调查统计司对农民工输出地⁴问卷调查显示，68.9%的农民工年均在外务工时间超过9个月，较上年

⁴2010年1月，中国人民银行对山东、四川、贵州、河南、安徽、江西、重庆、湖北和湖南等9省市的350个县、1052

提高 1.8 个百分点，农民工正成为半固定的城镇居民和正式产业工人。务工呈本地化趋势，在本省务工占比较上年提高 3 个百分点。第三产业发展迅速，吸纳农民工就业能力增强，分布在住宿餐饮业和交通运输业的农民工占比分别较上年提高 1.1 个和 0.7 个百分点，制造业占比下降 2.7 个百分点。

企业人工成本上升较大，生活成本、社保费用的提高是企业用工成本增加的主要原因。对劳动力集中输入地区的调查显示，96.4% 的样本企业 2009 年用工成本出现上升，样本企业上半年和下半年人均工资同比增速分别为 25.4% 和 17.4%，分别高于同期企业总成本同比增速 40.9 个和 14.2 个百分点，表明用工成本已成为企业总成本上升的主要因素。对农民工输出地的调查也显示，被调查农民工月均工资收入 1783.2 元，同比增长 17.8%，增幅较上年提高 3.1 个百分点；月均工资 1600 元以上的农民工占比 48.2%，较上年大幅提高 18.7 个百分点。针对劳动力集中输入地区的进一步调查显示，分别有 82.3%、60.1% 和 53.5% 的企业认为“员工生活成本上升，要求增加工资”、“社保费用的提高”以及“最低工资标准的调整”是企业人工成本增加的主要原因。面对用工成本的急剧增加，分别有 79.7%、68.2% 的企业选择“加强管理，提高生产效率”和“加强技术、制度创新，降低成本”缓解成本压力，另有 29% 的企业通过“增加新设备投资，减少工人数量”应对用工成本上升。这意味着减员增效是企业缓解成本压力的主要途径，当前用工成本的上升可能会对企业效率产生积极影响。



数据来源：中国人民银行调查统计司农民工问题调查。

图 14 2004—2009 年农民工月均工资水平增速

二、企业用工短缺现象的原因分析

2009 年四季度开始，随着我国经济迅速回暖，我国局部地区出现了较为严重的用工短缺现象。当前的用工短缺主要有三个特征：一是这次用工短缺既有经济回暖、订单激增而导致的“补偿性”短缺，也有产业结构调整带来的“结构性”短缺现象。二是用工短缺不仅出现在技术含量低、附加值低的制衣、制鞋、玩具、纺织、电子等制造行业，也出现在批发零售、住宿餐饮等服务行业。三是用工短缺岗位不仅包括高级技术工人和基层技术工人，更多的是制造业的普通工人和服务业的基层岗位。用工短缺的原因主要有以下四个方面：一是经济快速回暖导致企业集中招工与农民工集中求职在时间上错位，成为本次招工难的一个特殊原因。二是国家沿海地区产业转移以及中央惠农政策等一系列政策措施使沿海地区对内地农民工吸引力相对下降。三是农民工群体结构更新换代、行为特征发生改变，进一步加剧了劳动力市场供求矛盾。20 世纪 80、90 年代后出生的新生代农民工，占到农民工总量的 75%。与上一代农民工相比，新生代农民工受教育水平较高，对福利待遇、工作环境、生活条件和发展前景期望值较高。新一代农民工择业观念，与企业传统用工模式产生较大落差。面对不能达到期望的工作岗位特别是与劳动强度不成正比的低廉工资，部分新一代农民工选择放弃，导致劳动力供给不能得到有效补充，加剧了供求矛盾。

三、改善劳动力市场运行的有关对策建议

个行政村进行了调查，调查回收有效问卷 4405 份，此次调查的 4405 户农民工家庭共有劳动力 11790 人，其中在外务工人员约 7001 人，占全部劳动力的 59.3%。

当前企业用工短缺现象，既有短期因素影响，也有长期方面原因。因此，缓解企业用工短缺也必须从短期和中长期两方面入手。从短期来看，合理提高工资待遇，努力改善员工生产生活条件，维护好农民工合法权益，适应新生代农民工就业观念变化，建立让员工持续成长的良性机制；摒弃以往接到订单马上招工、订单完成即解聘工人的短视行为，取而代之以长期用工合同，建立相对完善的用工储备缓冲机制。加强对中小企业的金融支持，完善小额担保贷款政策，设计适应农村金融需求的金融产品，促进金融支持创业和就业。从中长期来看，要继续加强职业技能培训，不断提高农民工和城乡新增劳动力的就业能力；利用当前加快城镇化进程的有利时机，推进户籍制度改革，加快建立覆盖城乡居民的社会保障体系，促进基本公共服务均等化，让农民工真正转变为产业工人；加快技术和产业升级，提高生产效率，有计划、有步骤地将劳动密集型产业向中西部转移，使沿海的产业结构与中西部地区形成一定的梯度互补；加快转变经济发展方式，坚持扩大内需和稳定外需协调发展，确保经济发展成果充分惠及全民，实现城市与农村、资本与劳动力的双赢。

五、主要行业发展

(一) 房地产市场持续回升，房地产金融运行平稳

2009年，为应对国际金融危机，国家采取了一系列促进房地产市场健康发展的政策，对提振信心、活跃市场、解决低收入家庭住房困难问题、促进住房消费和投资发挥了重要作用。商品房销售面积增幅持续增加，房价同比涨幅自6月份开始上涨后不断走高。部分城市商品房销售猛增、价格上涨的特点表现得更为明显。受市场变化影响，全国房地产信贷也出现较快增长。

房地产开发投资稳步回升。2009年，全国共完成房地产开发投资3.6万亿元，同比增长16.1%。年内各月房地产开发投资累计同比增速持续回升，但全年增幅仍比上年回落4.8个百分点。各地加快住房保障建设，全国保障性住房支出550.6亿元，同比增长202.7%。分地区看，各地区投资占比与上年基本持平，投资增速均较上年有所下降。其中，东部地区投资增速为10.4%，投资占比继续下降；中部、西部和东北地区投资增速分别为25.0%、19.0%和26.1%，投资占比上升（见表21）。从资金来源看，2009年房地产开发企业资金面趋宽松，全国房地产开发到位资金5.7万亿元，增长44.2%，增速比上年上升42.4个百分点，其中以定金及预收款为主的其它资金同比增长71.9%，国内贷款同比增长48.5%，构成房地产开发投资的主要资金来源。

表 21 2009 年各地区房地产开发投资

单位：%

	占比		平均增长率	
	2009年	比上年增减	2009年	比上年增减
东部	50.9	-2.3	10.4	-7.8
中部	18.3	1.3	25.0	-10.6
西部	19.9	0.4	19.0	-5.2
东北	10.9	0.6	26.1	-6.5

数据来源：国家统计局《中国统计摘要》、中国人民银行工作人员计算。

商品房销售快速回升。2009年，全国商品房需求明显增强，全年商品房销售面积为9.4亿平方米，同比增长42.1%。分地区看，东部地区商品房销售面积增幅显著高于其它地区。全国有11个省市商品房销售面积增幅高于45%，其中浙江、贵州、北京、四川和福建5个地区增幅超过65%。商品房销售快速增长的原因是多方面的，既有国家实施一揽子经济刺激计划等因素，也有2008年房价下跌、购房推迟等行业自身因素。由于比较基期（2008年）销售同比负增长，使得2009年销售增长幅度显得较为突出。

房屋销售价格同比涨幅自2009年6月份开始转正后持续走高。12月份全国70个大中城市房屋销售价格同比上涨7.8%，其中新建住宅和二手住宅销售价格同比分别上涨9.1%和6.8%。12月份，70个大中城市中，有30个城市房价同比涨幅大于5%，其中深圳、温州、金华、杭州、湛江、南京6个城市涨幅高于10%；在房价涨幅前二十位的城市中，东部地区占14个，西部地区3个，中部地区3个（见图15）。

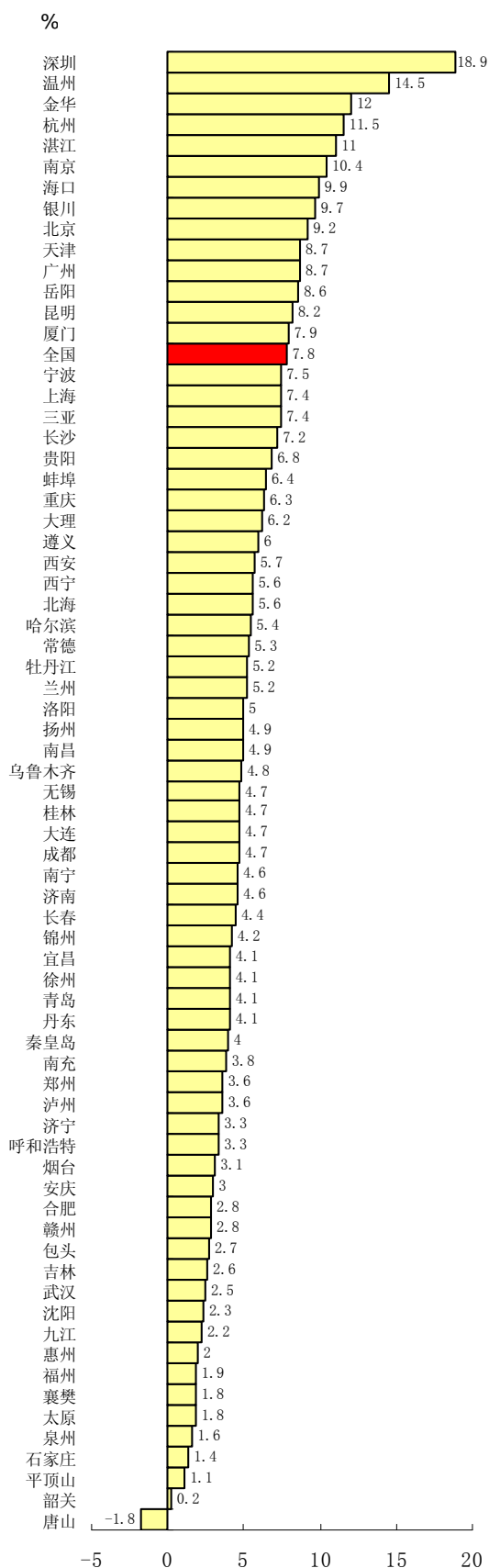
表 22 2009 年各地区房地产贷款

单位：%

	占比		加权平均增长率	
	2009年	比上年增减	2009年	比上年增减
东部	69.2	7.2	36.5	27.9
中部	10.6	2.1	47.0	27.6
西部	14.6	-10.7	44.0	21.4
东北	5.6	1.4	53.7	47.1

数据来源：中国人民银行上海总部、各分行、营业管理部、省会（首府）城市中心支行。

商业性房地产贷款快速增长，增长结构存在差异。2009 年年末，全国主要金融机构商业性房地产贷款余额 7.3 万亿元，同比增长 38.1%，增速比上年同期高 27.7 个百分点，超过同期各项贷款增速 6.7 个百分点。分项目看，地产开发贷款和个人购房贷款持续回升，增速比上年分别提高 98.4 个和 33.3 个百分点，而房产开发贷款回升相对较慢，增速仅比上年提高 4.6 个百分点。分地区看，西部地区房地产贷款在全国占比有所回落，东北和中部地区房地产贷款增速相对较高，在全国占比合计上升 3.5 个百分点；东部地区房地产贷款增速低于其它地区，但由于基数较大，贷款占比仍提高 7.2 个百分点。（见表 22）



数据来源：国家统计局《中国经济景气月报》。

图 15 2009 年 12 月房屋销售价格同比涨幅

专栏 4 2009 年个人住房贷款分析

2008 年下半年以来，受国际金融危机等因素影响，我国房地产市场有所调整。为进一步扩大内需，促进经济平稳较快增长，以及进一步鼓励普通住房消费，促进房地产市场健康发展，2008 年 12 月，国务院下发了《关于促进房地产市场健康发展的若干意见》。人民银行认真贯彻落实党中央国务院各项决策，将商业性个人住房贷款利率的下限扩大为贷款基准利率的 0.7 倍，最低首付款比例调整为 20%，以应对国际金融危机可能对我国产生的不利影响，支持鼓励居民普通自住房消费、促进扩大内需。2009 年，差别化信贷政策在支持住房消费中的作用得到进一步发挥，金融机构针对居民首次购买普通自住房的贷款需求，在政策允许范围内给予了较优惠的利率，有效支持了居民普通自住房消费。

个人住房贷款增长较快，发挥了支持鼓励居民普通自住房消费、促进扩大内需的作用。2009 年年末，全国中外资金融机构人民币个人住房贷款余额达 4.4 万亿元，同比增长 47.9%。个人住房贷款在各项贷款中的占比为 11.0%。分地区看，东部地区在全国个人住房贷款余额中占比最高，而西部和东北地区增速较高。2009 年，全国个人住房贷款累计发放 2.2 万亿元，累计支持购买住房 707.1 万套。其中，新建住房和再交易房贷款累计发放额分别为 1.6 万亿元和 0.6 万亿元。2009 年，全国个人住房贷款累计发放额占同期住房销售总额的 53.8%。

表 23 2009 年各地区个人住房贷款

	占比 (%)	
	余额	累计发放额
东部	68.7	69.8
中部	10.4	9.8
西部	16.1	15.2
东北	4.8	5.2

数据来源：中国人民银行上海总部、各分行、营业管理部、省会（首府）城市中心支行。

中小户型住房贷款支持力度不断加大。2009 年，各金融机构认真执行房地产信贷政策，加大了对中小户型、中低价位住房的信贷支持。按贷款累计发放额统计，90 平方米及以下、90-144 平方米、144 平方米及以上的住房贷款发放额占比分别为 27.9%、43.6%和 28.5%，其中 90 平方米及以下占比较上年提高了 3.2 个百分点。按贷款累计发放套数统计，90 平方米及以下、90-144 平方米、144 平方米及以上占比分别为 37.1%、51.4%和 11.5%，其中 90 平方米及以下占比较上年提高了 3.8 个百分点。

个人住房贷款利率差别化定价机制逐步完善。为鼓励首次购买普通自住性住房，人民银行将商业性个人住房贷款利率的下限扩大为贷款基准利率的 0.7 倍，最低首付款比例调整为 20%，并同时明确了“金融机构对客户的贷款利率、首付款比例，应根据借款人是首次购房或非首次购房、自住房或非自住房、套型建筑面积等是否系普通住房，以及借款人信用记录和还款能力等风险因素在下限以上区别确定”。政策出台后，各金融机构相继制定了个人住房贷款细则，差别化定价机制逐步完善，既充分考虑了借款人利益，在政策允许范围内支持首次购买普通自住房的贷款需求，又体现了金融机构间资金及经营成本、市场策略和地区差异，利率水平的确定体现了区别对待的原则。从贷款利率执行情况看，2009 年全国个人住房贷款下浮利率占比达 93.0%，其中 [0.7-0.85] 区间的贷款占比为 80.6%。对 20 个重点城市的抽样调查显示，2009 年个人住房贷款平均利率为基准利率的 0.75 倍，低于上年调查时的 0.93 倍。各地区下浮利率贷款占比均有所提升，其中西部地区下浮利率占比提升幅度最大，较上年上升了 18.3 个百分点。同时，个人住房贷款首付款比例地区差异明显，中部地区平均首付款比例最高且提升幅度最大，而东部、

西部地区的平均首付款比例呈下降态势。

表 24 各地区个人住房贷款下浮利率占比情况

单位：%

	2007年	2008年	2009年
东部	87.4	79.7	95.2
中部	81.1	75.1	82.3
西部	74.7	71.1	90.0
东北	88.7	86.6	91.7

数据来源：中国人民银行上海总部、各分行、营业管理部、省会（首府）城市中心支行。

个人住房贷款不良率持续下降，借款人偿债能力有所增强。2009 年末，全国个人住房贷款不良率为 0.60%，较 2008 年末下降 0.62 个百分点。除青海省和新疆自治区外，其他地区个人住房贷款不良率较 2008 年末均有所下降。一方面，各金融机构加大了信贷资产管理力度，强化了对不良贷款的惩罚机制，风险控制能力持续提高；另一方面，个人信用记录的查询和运用，使客户信用意识明显提高，无故拖欠贷款现象明显减少。由于 2008 年下半年贷款利率数次下调，借款人还款能力有所提升。据对 20 个重点城市的抽样调查显示，2009 年借款人月供占月收入的平均比重为 34.2%，较 2008 年下降 1.1 个百分点。

总体看，2009 年全国房地产市场出现积极变化。但 2009 年末以来部分城市房价、地价出现过快上涨势头，投机性购房再度活跃。2010 年 4 月，国务院下发了《关于坚决遏制部分城市房价过快上涨的通知》，要求各地区、各有关部门切实履行稳定房价和住房保障职责，坚决抑制不合理住房需求，增加住房有效供给，加快保障性安居工程建设，加强市场监管。人民银行将按照党中央国务院统一部署，密切关注相关政策执行情况，指导金融机构落实差别化信贷政策，支持我国房地产市场健康发展。

（二）汽车产销量快速增长，行业振兴和金融支持措施成效显著

2009 年是我国汽车工业发展较快的一年，在国家一系列利好政策的拉动下，我国汽车工业克服了全球金融危机带来的诸多困难，取得良好收效。

1. 汽车行业快速发展。2009 年，我国累计生产和销售汽车 1379.1 万辆和 1364.5 万辆，分别比上年增长 48.3%和 46.2%，已位居世界第一。同时国内自主品牌销售也有较大幅度提升。据统计，2009 年国内乘用车销售市场上，自主品牌份额已占四成左右。与国内旺盛的需求相比，国际汽车市场需求略显低迷，2009 年我国汽车出口同比下降约 46%。

2. 国家振兴汽车行业发展的相关措施成效显著。2009 年 3 月 20 日，为应对国际金融危机的影响，稳定汽车消费、加快结构调整和增强自主创新能力，我国出台了《汽车产业调整和振兴规划》，并先后出台了一系列鼓励汽车消费的措施。包括对 1.6 升及以下排量乘用车减按 5%的税率征收车

辆购置税、启动“汽车下乡”计划以及采用财政补贴方式鼓励汽车“以旧换新”等。这些措施为我国汽车产业的持续、健康、稳定发展打下了坚实基础。以购置税新政策为例，据统计，2009 年我国 1.6 升及以下排量乘用车销售同比增长 71%，销售增长贡献度达 70%。

3. 金融多渠道支持汽车行业发展。一是支持汽车业多渠道融资。2009 年，各类金融机构对汽车行业贷款规模持续扩大，汽车行业贷款余额为 2522.7 亿元，比上年同期增长 12.7%。从新增贷款情况看，以重庆和广西为代表的西部地区汽车业信贷投放增加显著（见表 25）。为支持我国汽车产业调整振兴，充分发挥汽车产业在促进扩大内需、活跃市场消费中的辐射拉动作用，2009 年，金融系统进一步改进和提升汽车金融服务水平，加快推进汽车金融产品和服务方式创新。2009 年 8 月汽车金融公司获准发行金融债券，进一步拓宽了汽车行业直接融资渠道。在汽车行业贷款规模持续扩大的同时，汽车企业还通过发行股票、债券及中期票据等方式降低融资成本，融资渠道进

一步呈多元化势头。如奇瑞公司在 2009 年私募增资扩股 29 亿元，一汽集团成功发行 100 亿中期票据等。

二是积极开展汽车消费信贷。近年来，随着居民消费结构的升级，对汽车的消费需求快速增长，发展汽车消费信贷成为活跃和扩大汽车消费的重要支撑。截至 2009 年底，全国各金融机构共发放汽车消费贷款余额 1832 亿元。其中，国有商业银行余额 894 亿元，股份制银行余额 361 亿元，汽车金融公司余额 291 亿元。从区域分布来看，西部地区汽车消费贷款增速最快，增幅高达 39%。

三是金融支持汽车行业结构调整。《汽车产业结构调整振兴规划》明确提出鼓励汽车业兼并重组，金融在汽车业兼并重组中发挥了重要作用。如中国银行广东省分行支持广汽集团实施区域性兼并，为该集团核定了 183 亿元的专项并购贷款资金作为备用。同时作为承销商协助该集团发行了 67 亿元的中期票据，募集资金的用途包括用于收购湖南长丰汽车股权项目。

表 25 各地区汽车行业新增贷款情况

单位：亿元

	2007年	2008年	2009年
东部	273.1	287.7	248.7
中部	79.3	46.1	20.1
西部	19.7	59.0	89.0
东北	25.2	-25.4	-74.6

数据来源：中国人民银行上海总部、各分行、营业管理部、省会（首府）城市中心支行。

4. 国内外经济形势向好以及产业政策刺激将推动汽车行业 2010 年平稳较快发展。从 2009 年第三季度开始，随着世界经济逐渐复苏，外部经济的回暖将带动个人汽车消费的增长，我国 2010 年汽车出口有望实现恢复性增长。国内宏观经济总体向好趋势更加明确，消费者购买力的不断提高将加速汽车在我国普及的速度。“汽车下乡”政策延续到 2010 年底，“以旧换新”补贴力度大幅增加。小排量乘用车购置税优惠幅度虽然减少，但受惠车型范围仍保持不变。汽车消费刺激政策的延续也将进一步提升汽车消费水平。

六、主要经济圈发展

2009 年，长三角、珠三角、京津冀经济圈¹在国际金融危机扩散蔓延、外部环境极其复杂严峻的条件下，积极应对国际金融危机影响，快节奏、高强度、创造性地开展工作，经济运行整体呈现回升态势，区域经济金融一体化进程加快，对全国经济辐射和拉动作用进一步增强。

表 26 2009 年三大经济圈产业结构

单位：%

	长三角	珠三角	京津冀	全国
产业结构				
第一产业	4.8	5.1	6.8	10.6
第二产业	50.4	49.3	43.2	46.8
第三产业	44.7	45.6	50.0	42.6
增长率				
第一产业	3.6	4.9	3.4	4.2
第二产业	9.1	8.7	12.4	9.5
第三产业	13.0	11.0	11.5	8.9

数据来源：国家统计局网站、相关省（区、市）统计局网站，中国人民银行工作人员计算。

经济企稳回升，结构继续优化。2009 年长三角、珠三角、京津冀经济圈合计地区生产总值加权平均增长 10.4%²，高于全国 1.7 个百分点。地区生产总值占全国 GDP 的比重为 44%，比去年提高 3 个百分点。三大经济圈第三产业占三大产业的比重均高于全国平均水平（见表 27）。

主导产业优势明显，拉动作用增强。长三角地区着力推进装备制造、电子信息、石油化工、汽车和船舶行业等主导产业高端化，促进制造业产业链向高附加值、高技术含量环节延伸，借助上海国际金融中心建设的契机，大力发展全球制造业基地和金融、贸易、航运中心；珠三角地区已初步建立起生产能力较强、外向度较高、新兴产业不断崛起的工业体系，基本形成电子信息、电器机械、生物制药、家电、建筑等九大产业，在船舶、能源设备、数控机床等关键装备制造方面取得新突破；京津冀经济圈正逐步实现由传统制造业向现代制造业的转变，基因工程、生物芯片、纳米、新材料以及电子信息等现代制造业获得蓬勃发展，现代服务业发展态势良好，信息服

¹长三角经济圈在这里指上海市、江苏省和浙江省；珠三角经济圈指广东省；京津冀经济圈指北京市、天津市和河北省。

²中国人民银行工作人员根据各省（自治区、直辖市）《国民经济和社会发展统计公报》计算。

务软件业、租赁商务服务业、科研技术服务业、文化创意产业等保持较快增长。

表 27 2009 年三大经济圈主要经济指标

单位：%

	长三角	珠三角	京津冀	全 国
占全国比重				
地区生产总值	21.4	11.7	10.9	100
固定资产投资	17.9	5.9	11.4	100
社会消费品零售额	20.2	11.9	10.8	100
地方财政收入	24.3	11.2	15.7	100
实际利用外资	50.8	22.5	20.2	100
进出口贸易	36.4	27.7	13.7	100
进口总额	32.8	25.1	21.0	100
出口总额	39.5	29.9	7.6	100
增长率				
地区生产总值	10.4	9.5	11.4	8.7
固定资产投资	19.3	19.5	37.7	30.5
社会消费品零售额	17.4	16.3	17.8	15.5
地方财政收入	12.8	9.9	12.7	20.7
实际利用外资	1.1	5.8	12.6	-2.6
进出口贸易	-13.1	-10.8	-21.0	-13.9

数据来源：国家统计局网站、相关省（区、市）统计局网站，中国人民银行工作人员计算。

区域一体化进程加快。长三角地区将推进地区金融协调发展工作与上海“两个中心”建设、世博金融环境建设三者有机结合起来，通过金融促进长三角地区产业整合和协调发展，加快研究和推动实施金融服务一体化，从整体上提升金融服务长三角经济社会联动发展的能力和水平；珠三角地区出台了推进珠三角区域经济一体化指导意见，编制实施基础设施、产业布局、城乡规划、

公共服务和环境保护等五个一体化专项规划，推动区域内交通基础设施互联互通，推进产业和劳动力“双转移”，优化人力资源布局，促进劳动力从珠三角城镇向东西北地区城镇转移；京津冀地区两市一省立足各自优势，以市场配置资源为基础，不断加大合作力度，三地发改委、外贸、质检、旅游、交通等部门分别签署了《促进京津冀都市圈发展协调沟通机制的意见》、《环渤海地区外贸合作备忘录》、《京津冀加强食品安全监管合作备忘录》、《京津冀旅游合作协议》、《京津冀交通一体化合作备忘录》等文件。

2010年，是巩固和发展经济回升向好势头的关键一年。虽然主要经济圈发展还面临着产业趋同现象较为突出、产业链有待进一步改进等一些困难和问题，但从总体上看，主要经济圈经济发展存在诸多有利条件，世界经济格局调整和国内经济发展孕育着很多新的机遇。预计2010年主要经济圈发展将平稳加快，地区生产总值增速将继续高于全国平均水平，地区生产总值占全国的比重将进一步提高，产业结构将进一步优化，现代服务业占比继续上升，投资仍将较快增长，居民消费价格水平基本平稳可控，存贷款保持合理增速、信贷投放节奏更加平衡、信贷结构调整的力度进一步加大，经济社会一体化发展将更加紧密，金融系统的合作将进一步深化。

第三部分 区域经济与金融展望

2010年是继续应对国际金融危机、保持经济平稳较快发展、加快转变经济发展方式的关键一年。我国经济面临的有利因素较多，国民经济有望继续保持平稳较快增长的基本态势。但目前内需回升的基础还不稳固，经济增长内生动力有待增强，自主创新能力有待进一步提高，持续扩大居民消费、促进经济结构优化和实现节能减排目标的任务还很艰巨，财政金融领域的潜在风险不容忽视，国际上主权债务危机影响扩散、贸易摩擦加剧及各国刺激政策退出等不确定因素也会对我国外部发展环境产生重要影响。各地区将按照党中央、国务院的统一部署，深入贯彻落实科学发展观，根据新形势新情况和本地实际，贯彻落实好适度宽松的货币政策和积极的财政政策，着力加快经济发展方式转变和经济结构调整，保持经济平稳较快发展。2010年，要继续推进区域经济协调发展，重在发挥各地比较优势，有针对性地解决各地发展中的突出矛盾和问题；重在扭转区域经济社会发展差距扩大的趋势，增强发展的协调性。总体来看，2010年区域经济发展很可能呈现以下几方面特征：东部地区产业升级加快；中西部基础设施较快增长，经济增速相对更快；产业转移进一步加快，城镇化建设步伐加快；城镇化和消费结构升级带动经济增长的动力进一步增强。

东部地区将在2009年国家连续出台的加快区域发展政策推动下，抓住机遇，推进体制机制创新，做好以地区特征和产业布局为基础的产业优化升级。东部地区将利用自身的资金、技术和人才优势，着力发展先进制造业、现代服务业和高新技术产业，提升企业自主创新能力，推动产业结构升级和体制创新，培育新的经济增长点，形成参与国际合作竞争新优势，增强更高水平上的可持续发展能力。在做好劳动型密集产业向中西部转移的同时，加强自主创新型产业发展，以打造品牌战略为着眼点，形成产业梯次，实现东部率先发展，更好地辐射和带动中西部地区发展。利用世博会的影响，上海将加快推进国际金融中

心和国际航运中心建设。长三角、珠三角、京津冀都市圈，海峡西岸经济区的发展建设都将促进东部地区实现更好更快发展。

中部地区可进一步发挥比较优势，增强对全国发展的支撑能力。以加强粮食生产基地建设为重点，积极发展现代农业。按照优化布局、集中开发、高效利用、精深加工、安全环保的原则，巩固和提升重要原材料基地地位。以核心技术、关键技术研发为着力点，建设现代装备制造业及高技术产业基地。优化交通资源配置，强化综合交通枢纽地位。加快形成沿长江、陇海、京广和京九“两横两纵”经济带，积极培育充满活力的城市群。如湖南、安徽、湖北以发展城市群为纽带，加快资源节约型和环境友好型社会建设，逐步增强城市圈的辐射拉动作用。江西围绕生态农业，优化农业结构。河南加大水利重点工程等农村基础设施的投资力度，发挥粮食主产区的优势，增强农业综合生产能力，延长农产品深加工、精加工链条，提高农产品附加值。山西积极推进煤炭资源整合，加大节能减排，降低污染，大力发展低碳经济。

西部地区在新一轮西部大开发战略思想指导下，区域发展将更具特色。重庆、成都将推进统筹城乡发展综合改革试验区建设，积极探索“城乡统筹”的新路，强化城市功能，加快城镇化建设进程，提高重点城市辐射带动效应。将充分借鉴东中部地区发展的经验和教训，增强承接产业转移的主动性，营造良好的投资环境，并与自身产业布局、结构调整和节能环保等要求紧密结合起来，培育区域发展的新优势产业，推动结构升级、促进经济增长。在加大基础设施投资力度的同时，科学合理规范产业发展布局，加快西南地区工业化和城镇化进程，增加就业，提高城乡居民收入。西北地区将加快能源和化工布局，优化结构，培育一批具有世界水平、符合环保要求的能源电力、重化工企业和生产基地。此外，继续做好退耕还林、还草工作，强化重点流域、区域污染防治，加强石漠化、荒漠化治理，保护好草

原，增强畜牧经济实力。

东北地区在2009年国务院批准的区域发展政策指导下，将进一步加快振兴步伐。东北作为老工业基地，在技术和人才积累上都有明显的优势，有助于加快推进新型工业化建设，推进信息化与工业化相融合，着力构建与资源环境协调发展的工业化模式。东北地区作为粮食主产区省份，将继续优化种植品种结构，加强产粮基地建设，深化粮食加工业，发展现代农业，在稳定粮食增产、农民增收同时，重点培育优势农业产业。

同时，还将加快推进主体功能区建设。加强对革命老区、民族地区、边疆地区和贫困地区的支持。重点抓好西藏和四省藏区、新疆经济社会发展政策的制定和实施工作。西藏将把中央关于加快西藏发展的决策部署同西藏实际紧密结合起来，从西藏资源条件、产业基础和国家战略需要出发，切实把保障和改善民生作为西藏经济社会发展的出发点和落脚点，继续实施“富民兴藏”

战略，着重培育具有地方特色和比较优势的战略支撑产业，实现西藏经济社会跨越式发展。在国家政策支持和全国各地支援下，新疆将充分发挥自身比较优势和后发优势，加快缩小同东部地区的发展差距，加快促进南北疆协调发展，加快形成城乡经济社会发展一体化新格局，加快提高各族群众生活水平。

各地区金融机构要加大金融支持经济发展方式转变和经济结构调整的力度。调整优化信贷结构。加大信贷对经济社会薄弱环节、就业、节能环保、战略性新兴产业、产业转移等方面的支持，有效缓解农业和小企业融资难问题，保证重点建设项目贷款需要，严格控制对高耗能、高排放行业和产能过剩行业的贷款。执行好差别化房贷政策，促进房地产市场健康平稳发展。加强地方融资平台公司贷款风险管理，保持金融体系稳健，防范系统性风险，增强金融持续支持经济发展的能力。