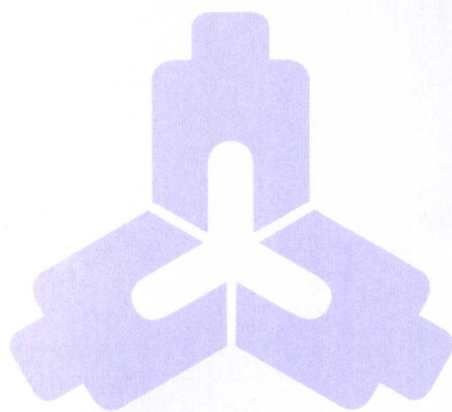


《中国货币政策执行报告》增刊

2006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

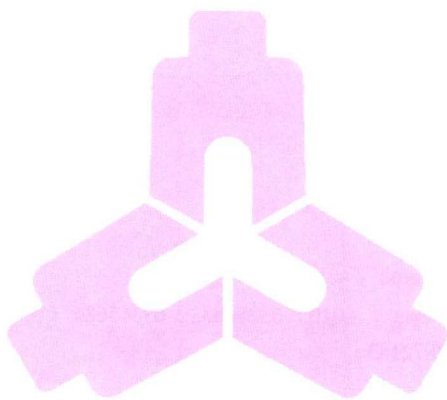


 中国金融出版社

《中国货币政策执行报告》增刊

2006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



中国金融出版社



责任编辑：张 驰

责任校对：刘 明

责任印制：裴 刚

图书在版编目 (CIP) 数据

2006 年中国区域金融运行报告 (2006 nian Zhongguo Quyu Jinrong Yunxing Baogao)/中国人民
银行货币政策分析小组. —北京: 中国金融出版社, 2007. 7

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4452 - 8

I. 2… II. 中… III. 地区经济—金融事业—研究报告—中国—2006 IV. F832. 7

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 103167 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010)63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com> (010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 北京卡乐富印刷有限公司

尺寸 210 毫米 × 285 毫米

印张 32. 5

字数 961 千

版次 2007 年 8 月第 1 版

印次 2007 年 8 月第 1 次印刷

定价 198.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4452 - 8/F. 4012

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

本书执笔人

负责人：吴晓灵 易 纲

总 纂：张晓慧 蔡浩仪

统 稿：金 玫 张 蓓 张 文

参与此项工作的还有：郑志丹 李 伟

主报告执笔：中国人民银行沈阳分行货币政策分析小组

分报告执笔：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、深圳市中心支行货币政策分析小组



《2006 年中国区域金融运行报告》主报告

内容摘要	2
第一部分 区域金融运行情况	3
一、各地区银行业	3
二、各地区证券业	9
三、各地区保险业	10
四、资金流向和融资结构	11
五、金融生态环境建设	13
第二部分 区域经济运行情况	15
一、消费、投资、净出口和政府支出	15
二、产出和供给	22
三、各地区能耗、环境治理情况	24
四、价格和劳动力成本	25
五、主要行业发展	27
六、主要城市群发展	30
第三部分 区域经济与金融展望	32
2006 年各地区主要经济金融指标比较表	34
2006 年各地区主要经济指标比较表 (I)	34
2006 年各地区主要经济指标比较表 (II)	35
2006 年全国 35 个大中城市房地产价格指数比较表	36
2006 年末各省、自治区、直辖市主要存贷款指标	37
专栏	
专栏 1 各地区信贷结构分析	6
专栏 2 各地区固定资产投资资金来源情况	18
专栏 3 各地区资源性产品价格改革稳步推进	26
表	
表 1 2006 年末银行业金融机构地区分布	3

表 2	2006 年末金融机构存贷款余额地区分布	4
表 3	2006 年末各地区人民币存贷款结构	4
表 4	2006 年末各地区人民币存贷款余额增速	4
表 5	2006 年新增人民币贷款结构	7
表 6	2006 年重点监测行业贷款余额增长率	7
表 7	2006 年末票据业务地区分布	8
表 8	2006 年末证券业地区分布	9
表 9	2006 年末保险业地区分布	10
表 10	2006 年各省份非金融机构部门融资结构	12
表 11	2006 年各地区非金融机构部门融资结构	13
表 12	2006 年各地区地区生产总值	15
表 13	2006 年各地区城镇居民人均可支配收入	16
表 14	2006 年各地区农村居民人均纯收入	16
表 15	2006 年各地区社会消费品零售总额	17
表 16	2006 年各地区城镇固定资产投资	17
表 17	2006 年各地区城镇固定资产投资资金来源情况	18
表 18	2006 年各地区加工贸易占比	20
表 19	2006 年各地区出口额	20
表 20	2006 年各地区进口额	21
表 21	2006 年各地区实际利用外资额	21
表 22	2006 年各地区财政收入和财政支出	21
表 23	2006 年三次产业的地区分布和各地区三次产业的比重、增长率	23
表 24	2006 年各地区工业增加值	23
表 25	2006 年各地区职工平均工资	25
表 26	2006 年 12 月各地区主要资源性产品价格水平	26
表 27	2006 年各地区房地产开发投资	28
表 28	2006 年各地区房地产贷款	28
表 29	2006 年三大都市经济圈产业结构	31
表 30	2006 年三大都市经济圈主要经济指标	31

图

图 1	2006 年末各地区金融机构各项存款余额及增长率	3
图 2	2006 年各地区当月新增人民币贷款比较	5
图 3	2006 年末各地区金融机构本外币各项贷款余额及增长率	6
图 4	2006 年货币市场资金净融入（净融出）情况	12
图 5	2006 年各省（区、市）人均地区生产总值	15

图 6 2006 年各地区居民平均消费倾向	17
图 7 2006 年各地区恩格尔系数	17
图 8 1978 年以来我国城乡居民家庭恩格尔系数变动趋势	17
图 9 2000 年以来城镇固定资产投资资金来源变动趋势	18
图 10 2001 年以来各地区固定资产投资到位资金增长率比较	18
图 11 2006 年各省（区、市）的对外贸易依存度	20
图 12 2006 年各省（区、市）的进出口差额	21
图 13 2006 年各省（区、市）的三次产业结构	22
图 14 2006 年各省（区、市）工业企业的平均销售利润率	24
图 15 2006 年各地区各类价格同比涨幅	25
图 16 2006 年各地区资源价格变动趋势	26
图 17 2006 年 12 月房屋销售价格同比涨幅	29
图 18 2001 年以来全国汽车产销量及其增长率	29
图 19 2001 年以来全国汽车保有量及其增长率	30

《2006 年中国区域金融运行报告》分报告

2006 年北京市金融运行报告	39
2006 年天津市金融运行报告	53
2006 年河北省金融运行报告	67
2006 年山西省金融运行报告	81
2006 年内蒙古自治区金融运行报告	96
2006 年辽宁省金融运行报告	112
2006 年吉林省金融运行报告	127
2006 年黑龙江省金融运行报告	141
2006 年上海市金融运行报告	155
2006 年江苏省金融运行报告	171
2006 年浙江省金融运行报告	187
2006 年安徽省金融运行报告	203
2006 年福建省金融运行报告	218
2006 年江西省金融运行报告	233
2006 年山东省金融运行报告	248
2006 年河南省金融运行报告	262
2006 年湖北省金融运行报告	277
2006 年湖南省金融运行报告	293
2006 年广东省金融运行报告	309

附件：2006 年深圳市金融运行报告	324
2006 年广西壮族自治区金融运行报告	340
2006 年海南省金融运行报告	355
2006 年重庆市金融运行报告	369
2006 年四川省金融运行报告	384
2006 年贵州省金融运行报告	398
2006 年云南省金融运行报告	411
2006 年西藏自治区金融运行报告	426
2006 年陕西省金融运行报告	440
2006 年甘肃省金融运行报告	455
2006 年青海省金融运行报告	469
2006 年宁夏回族自治区金融运行报告	483
2006 年新疆维吾尔自治区金融运行报告	497

《2006年中国区域金融 运行报告》主报告

内容摘要

2006年,全国各地区^①深入贯彻党中央、国务院关于加强和改善宏观调控的总体要求,落实促进区域协调发展的一系列重大方针政策,积极推进经济结构调整和经济增长方式转变,区域经济整体上保持了增长较快、结构优化、趋于协调的良好态势。2006年,东部、中部、西部和东北地区生产总值加权平均增长率分别为13.9%、12.8%、13.2%和13.5%,比上年分别加快0.7个、0.2个、0.4个和1.5个百分点,各地区之间的增长差距略有缩小。

全国各地区居民收入增长较快,消费需求旺盛,特别是中西部地区农村居民消费进一步加速;在宏观调控的作用下,各地区城镇固定资产投资增速不同程度回落,投资的城乡结构和地区结构有所改善;各地区利用外资稳步增长,加工贸易已经逐步从东部地区向中西部地区梯度转移。占全国经济总量一半以上的东部地区,在经济保持平稳较快发展的同时,着力调整经济结构,投资增速明显回落,消费对经济增长的推动作用增强,经济增长对能源消耗的依赖相对较弱,万元地区生产总值能耗最低。随着西部大开发、振兴东北老工业基地和中部崛起等政策措施的贯彻落实,中西部和东北地区经济加快发展。中西部地区抓住产业转移的机会,承接沿海地区转移过来的制造业,积极扩大进口和出口,并以此带动当地经济增长。作为粮食主产区和商品粮生产基地的中部地区,大力提高农业综合生产能力,农业增加值增速最高。西部地区凭借资源和能源优势,抓住资源价格改革的契机,增强自我发展能力,提高城乡居民收入,提升消费结构。东北地区大力发展加工装备制造业,工业增加值增速最快。此外,长三角、珠三角和京津冀三大都市圈占全国的经济份额进一步提升,对区域发展的带动作用增强。

2006年,各地区居民消费价格基本保持平稳,西部地区各类价格涨幅高于其他地区。东部、中部、西部、东北地区CPI分别为1.3%、1.5%、1.7%和1.5%。农业生产资料价格、工业原材料和能源购进价格、工业品出厂价格均比上年有所回落,其中东部地区涨幅相对较低。各地区劳动成本继续上升,职工工资普遍上涨,农民工工资稳步提升,其中东部地区工资水平最高,中部地区工资水平增长较快。房屋销售价格涨幅有所回落,但部分城市涨幅依然较高。

2006年,各地区银行、证券和保险业务较快发展,金融运行平稳。各地区储蓄存款增势趋缓,新增企业存款活期比重大幅提高。各地区人民币贷款增速较上年加快,呈现上半年多下半年少的季节波动模式。从期限结构看,东部地区短期、中长期贷款的余额和增量占比较均衡,西部地区资金占用长期化较明显。货币市场资金向中部、西部和东北地区的流动相对加快。股票市场融资功能显著增强,东部和中部直接融资比重显著提高。金融生态环境建设向纵深推进,初步形成经济金融协调发展、有效互动的良好格局。

但也要看到,各区域经济增长对固定资产投资的依赖性仍然较强,资源和环境的承载压力加大,产业结构调整升级和经济增长方式转变任重道远。2007年,各地区应继续按照党中央、国务院的统一部署,全面落实科学发展观,继续推动经济增长方式的转变,建设资源节约型、环境友好型社会,大力推动区域协调发展。

^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。

2006年，全国各地区金融运行平稳，年末，货币信贷过快增长的势头有所趋缓，金融市场功能进一步完善，股票市场恢复新股发行，交易活跃，各地积极探索开办各具特色的保险产品，金融生态环境建设向纵深推进。

一、各地区银行业

2006年，全国各地区银行业持续、稳定、快速发展。年末，全国各地区各类银行业金融机构^①共计19.3万家，从业人员250万人，资产总额达41万亿元。以整合资源、合理布局、提高效益为目的的机构改革继续深化，机构个数和从业人数比上年减少，银行业盈利水平进一步提高。东部地区聚集了四大国有商业银行和12家股份制商业银行的总部，银行业资产总量、增量

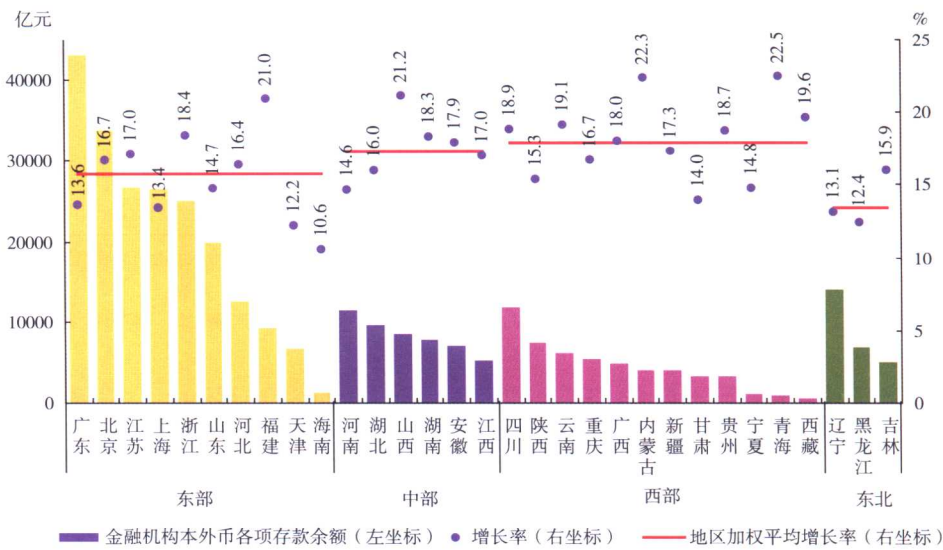
占比继续提高，广东、北京、海南分别排名资产存量、增量、增幅的全国第一。

表1 2006年末银行业金融机构地区分布

	机构个数占比(%)	从业人数占比(%)	资产总额占比(%)
东部	39	45	63
中部	25	24	14
西部	27	19	15
东北	9	12	8
合计	100	100	100

注：各地区金融机构汇总数据不包括金融机构总部的相关数据。
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。

外资银行进入中国步伐加快，年末已有15个省市有外资银行入驻^②，资产总额0.9万亿元，其资产总额的86%集中在北京、上海和广东三个省（直辖市）。2006年末，外资银行的资产总额比上年增长30%。



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 2006年末各地区金融机构各项存款余额及增长率

① 各地区银行业金融机构包括政策性银行、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、邮政储汇局、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，2006年末银行业资产总额44万亿元。

② 15个有外资银行的省市分别是北京、天津、辽宁、上海、江苏、浙江、福建、山东、湖北、广东、海南、重庆、四川、云南、陕西。

（一）大部分存款集中于东部地区，但中西部地区存款增速相对较快

各地区人民币存款平稳增长，增速较上年有不同程度的回落。2006 年末，东部、中部、西部和东北地区人民币各项存款余额分别为 19.6 万亿元、5.0 万亿元、5.3 万亿元和 2.6 万亿元，同比分别增长 16.4%、17.6%、18.1% 和 13.9%，增速分别比上年回落 2.1 个、0.4 个、0.1 个和 2.7 个百分点。2/3 的存款集中在东部地区，但中西部地区存款增速加快。

居民储蓄存款增速普遍放缓，在新增存款中的占比显著下降。受居民投资观念、收入水平及对未来支出预期等诸多因素影响，东部和东北地区新增居民储蓄存款同比少增，中部、西部地区同比多增。2006 年，全国城乡居民人民币储蓄存款余额 16.2 万亿元，增长 14.6%，增速下降 3.4 个百分点；新增人民币储蓄存款 2 万亿元，其中，东部和东北地区分别新增 1.1 万亿元和 0.1 万亿元，分别比上年减少 111 亿元和 342 亿元；中部和西部地区均新增 0.4 万亿元，分别比上年增加 78 亿元和 60 亿元。多数地区企业存款增加较多，在新增存款中的比重显著上升。企业资金总体宽松。2006 年，受生产与投资持续快速增长、企业销售回款良好、效益增加、资本市场活跃、企业直接融资水平提高以及当年结汇量大等因素影响，各地区新增企业存款均比上年多增，新增企业存款占新增存款比例显著提高。东部、中部、西部和东北地区分别新增人民币企业存款 1.1 万亿元、0.2 万亿元、0.2 万亿元和 0.1 万亿元，占新增存款的比重分别为 40%、31%、27% 和 36%，较上年分别提高 8 个、16 个、14 个和 21 个百分点。

各地区银行体系的资金来源分布差异性较大，东部地区储蓄存款与企业存款在资金来源中的占比较为均衡，中部、西部、东北部地区主要依靠居民储蓄。分省份看，河南、江西、湖南、吉林、黑龙江五省储蓄存款占比均超过了 60%。

受外币存款利率上升、进出口持续增长、外商投资水平不断提高等因素影响，外币存款持续负增长状况得到一定程度扭转。虽然全国新增量（50.8 亿美元）比上年减少 17 亿美元，但有 26

个省、市、自治区外币存款同比多增或少降，北京、广东、辽宁同比分别多增 27.9 亿美元、18.2 亿美元、5.3 亿美元。受地区经济外向程度影响，外币存款存量的 82%、增量的 95% 集中在东部地区。

表 2 2006 年末金融机构存贷款余额地区分布

单位：%

	东部	中部	西部	东北	全国
本外币各项存款占比	61	15	16	8	100
其中：储蓄存款	55	18	17	9	100
企业存款	69	12	13	6	100
外币存款	84	5	5	6	100
本外币各项贷款占比	61	15	16	8	100
其中：短期贷款	60	16	15	8	100
中长期贷款	61	14	19	7	100
外汇贷款	87	5	4	3	100

注：各地区存贷款不含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。

表 3 2006 年末各地区人民币存贷款结构

单位：%

	东部	中部	西部	东北	全国
存款余额结构					
储蓄存款	45	59	54	60	48
企业存款	38	26	28	26	34
其他存款	17	15	18	15	18
合计	100	100	100	100	100
贷款余额结构					
短期贷款	44	48	40	49	44
中长期贷款	48	45	55	44	47
票据融资	7	6	5	7	8
其他贷款	1	1	0	0	1
合计	100	100	100	100	100

注：各地区存贷款不含各商业银行总行直存直贷数据，全国存贷款含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。

表 4 2006 年末各地区人民币存贷款余额增速

单位：%

	东部	中部	西部	东北	全国
人民币各项存款	16	18	18	14	17
储蓄存款	15	15	15	10	15
企业存款	18	22	18	21	18
人民币各项贷款	16	14	16	12	15
短期贷款	15	11	10	9	13
中长期贷款	23	22	23	21	22
票据融资	3	7	16	18	6
消费贷款	10	10	14	-5	9

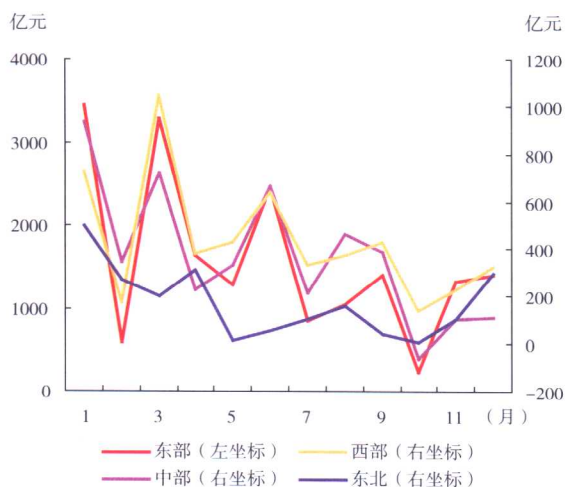
注：各地区存贷款不含各商业银行总行直存直贷数据。

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。

(二) 各地区贷款增速在年末不同程度地回落, 信贷结构进一步优化

各地区人民币贷款增速均较上年加快, 但年内呈现前多后少、逐季减少的格局。2006 年末, 东部、中部、西部和东北地区金融机构人民币各项贷款余额分别为 14 万亿元、3.4 万亿元、3.8 万亿元和 1.7 万亿元, 同比分别增长 16.3%、14.1%、15.5% 和 11.9%, 分别比上年加快 2.8 个、2 个、2.4 个和 2 个百分点。

从各季新增人民币贷款占全年新增贷款的比例看, 贷款投放主要集中在上半年。2006 年, 各地区上半年新增贷款占全年新增贷款的比例均超过 60%, 其中, 东北地区第一季度新增人民币贷款占全年新增贷款的比例达到 47%。下半年各地区贷款新增额均较上半年大幅减小, 其中, 中部地区第四季度新增人民币贷款占全年新增贷款的比例仅为 3.5%。从 2006 年各月人民币新增贷款波动情况看, 东北地区波动幅度最大, 其变异系数 (标准差/均值) 达到 86%。



数据来源: 中国人民银行调查统计司。

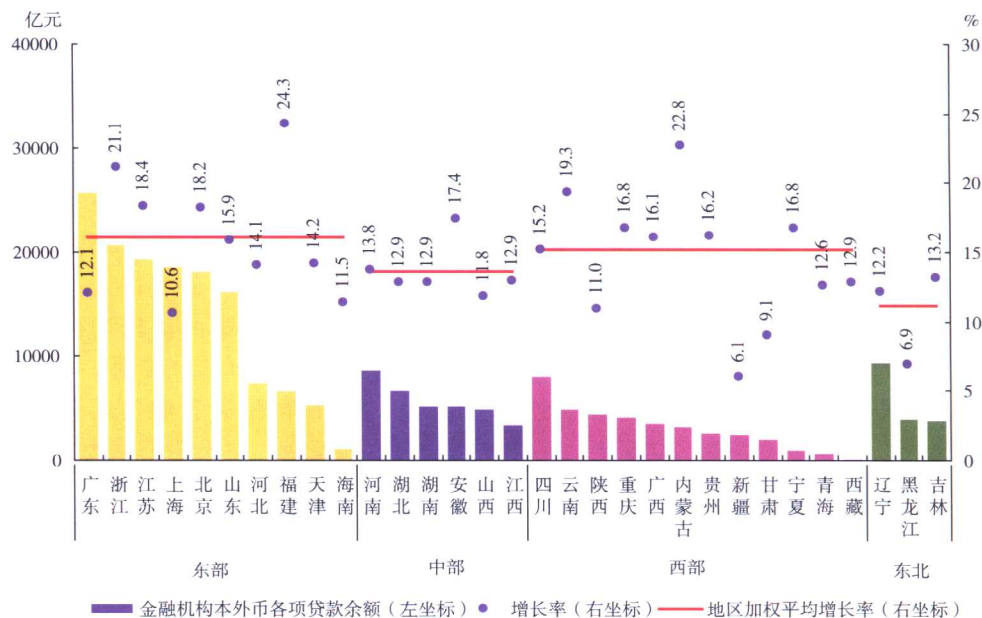
图2 2006年各地区当月
新增人民币贷款比较

各金融机构在考虑“早贷款、早收益”利调考核因素的同时, 要根据实体经济部门的信贷需求在年度内合理均衡放款, 防止贷款出现过大波动。除吉林、福建和湖南外, 全国其他

省份年末贷款增速均有所回落, 年末全国人民币贷款同比增速比年内最高的7月份回落2.1个百分点。从贷款的期限结构看, 中长期贷款增势在第三季度后趋于减弱, 短期贷款保持小幅平稳增长, 票据融资增速同比大幅回落, 东部、西部贷款期限差异依然较大。在经济较为发达的东部, 由于企业效益较好, 企业融资渠道广, 对银行短期资金需求较高, 其短期、中长期贷款余额、增量占比较均衡, 短期、中长期贷款余额比为1:1.1, 短期、中长期贷款增量为1:1.8。西部地区企业生产经营主要依靠银行资金, 其短期、中长期贷款余额比和短期、中长期贷款增量比分别为1:1.5和1:2.6, 资金占用长期化明显。

各地区继续贯彻“区别对待、有保有压”调控方针, 加大信贷结构调整的力度。湖北省金融机构年末对中小企业贷款余额占各项贷款比重达到54.6%; 青海省柴达木循环经济试验区人民币贷款同比增长34.9%; 西藏农牧户小额信贷贷款余额突破20亿元, 覆盖了79.5%的农牧户, 户均余额近6000元; 江西省当年累计发放下岗失业人员小额担保贷款11.6亿元, 直接扶持2.5万人自主创业; 辽宁省当年累计发放下岗失业人员小额贷款3.1亿元, 支持1.4万余人再就业; 河南省对房地产开发、电解铝、水泥和土地储备行业贷款分别下降了29.3%、9.8%、11.6%和25.2%。

各地区贷存比整体略有下降。2006年末, 除东部地区人民币贷存比较上年上升0.1个百分点外, 中部、西部和东北地区贷存比较上年分别下降1.5个、1.2个和0.2个百分点。各地区贷存比的下降是金融体系外汇资产增加较多、资金运用渠道多元化的必然结果, 也与不良贷款的大量处置有关。此外, 目前大多数商业银行均实行一级法人制度, 由其总行在全国范围内统一调配资金, 一个地区吸收的资金并不一定要在本地区使用。同时, 由于集团企业贷款权大多上收总部, 地方分支机构基本不再贷款。因此, 存贷差不等于可用资金, 不代表资金闲置, 不适合作为金融机构支持经济发展力度的指标。



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3 2006年末各地区金融机构本外币各项贷款余额及增长率

专栏1 各地区信贷结构分析

2006年，全部银行机构新增人民币贷款中，中长期贷款占比显著提高，短期贷款所占份额平稳上升，票据融资下降较多，信贷投放主要集中于基础设施行业（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）、房地产业和制造业等行业。各地区新增贷款趋势与全国基本一致，但信贷结构的地区性特点明显。

中长期贷款增加较多。全国全年新增中长期贷款1.9万亿元，占全部新增贷款的61.5%。东部、中部、西部和东北地区中长期贷款增量占各项贷款增量比例均在60%左右，西部地区占比最高，达到72%。其中，西部地区的广西、重庆、贵州、陕西及东部地区的北京、上海、广东、海南等地，新增中长期贷款占比超过了80%。新增中长期贷款中的基本建设贷款比重与上年基本持平，中部、西部地区占比较高，分别为48%、52%，东部、东北地区占比分别为25%、19%。

新增短期贷款占全部新增贷款比重同比提升，但地区差异明显。东部地区占比提高最快，中部、东北地区也有不同程度的增长，西部地区占比不升反降。从短期贷款类别看，工业贷款新增1476亿元，同比增长85%，在新增短期贷款中的占比也较上年提高3.6个百分点，天津、江苏、广东、安徽、河南、内蒙古、四川等地新增工业贷款占新增短期贷款比重超过20%。从新增贷款的期限结构上看，中长期贷款与短期贷款结构不协调的情况依然存在。2006年全国银行机构新增短期贷款与新增中长期贷款之比为1:1.74，东部、中部、西部、东北地区分别为1:1.52、1:1.65、1:3和1:2。

新增票据融资大幅度减少，全国新增票据融资额在新增贷款中的占比仅为2.3%，已降至2001年以来的最低水平，北京、上海、浙江、福建、河南、广东、广西、陕西等地票据融资出现负增长。2006年，新增票据融资呈现明显的逐季减少格局，受市场利率水平上扬及金融宏观调控因素影响，银行机构倾向采取压缩票据贴现和转贴现业务的方式控制贷款增长。但是，由于信贷资产质量、经济活跃程度、贷款管理机制上的不同，各地票据融资业务普遍萎缩，但其在信贷业务中所占比例差

异明显。东北地区新增票据融资在全部新增贷款中占比最高，西部地区、中部地区、东部地区依次降低，此种状况一定程度上反映了地区间银行机构对票据融资业务的依赖程度。

乡镇企业、三资企业、私营及个体贷款新增额占全部新增贷款的比例扭转了自 2003 年以来持续下滑的态势，出现较大幅度增长。分地区看，东部、中部、西部占比分别为 9.6%、4.2%、3.3%，较上年提高了 6 个、3.5 个和 1.7 个百分点，而东北地区占比最低（0.1%）且较上年略有回落。福建、广东、安徽、江西、内蒙古、四川等地占比增幅均超过 10 个百分点。

表 5 2006 年新增人民币贷款结构

	单位：%				
	东部	中部	西部	东北	全国
短期贷款	39	36	24	31	35
中长期贷款	59	60	72	62	62
票据融资	1	3	4	8	2

数据来源：中国人民银行各分支行调查统计部门，中国人民银行工作人员计算。

表 6 2006 年重点监测行业贷款余额增长率

	单位：%				
	东部	中部	西部	东北	全国
采矿业	7.9	46.8	95.5	77.5	34.0
制造业	47.8	12.7	20.0	20.4	41.9
电力、燃气及水的生产和供应业	33.9	6.1	46.4	8.9	38.5
交通运输业	40.3	25.8	46.3	27.1	42.5
信息传输、计算机服务和软件业	-6.4	-23.4	8.1	-11.8	-6.2
房地产业	35.2	22.9	67.3	39.1	40.8

数据来源：中国人民银行各分支行调查统计部门，中国人民银行工作人员计算。

根据金融机构重点监测行业贷款情况，从信贷投放行业上看，2006 年末，除信息传输、计算机服务和软件业贷款余额较上年小幅下降外，制造业、交通运输业、房地产业、采矿业以及电力、燃气及水的生产和供应业贷款余额均有较大幅度增长。其中，中部、西部和东北地区采矿业贷款增长最快，东部地区制造业贷款增长最快。从新增贷款地区分布上看，东部和东北地区贷款增量中制造业、交通运输业、房地产业排名前三位；中部地区贷款增量中制造业、交通运输业和采矿业居前三位；西部地区贷款增量居前三位的分别是电力、燃气及水的生产和供应业，交通运输业，房地产业。

各地区的信贷投放重点有所不同。东部地区积极扶持中小企业、民营和对外贸易企业，私营及个体贷款、乡镇企业贷款、三资企业贷款同比分别多增 529 亿元、130 亿元、220 亿元。中部和西部地区服务于中部崛起、西部开发，基本建设贷款分别同比多增 318 亿元和 555 亿元。东北地区新增贷款重点投向振兴老工业基地和社会主义新农村建设方面，工业贷款、农业贷款、基本建设贷款分别同比多增 23 亿元、54 亿元和 168 亿元。

（三）贷款利率水平整体略有上升，民间借贷利率水平地区差异明显

各地区大部分金融机构基本能利用利率浮动定价政策，根据自身实际，实行差异化的贷款定价策略。分机构看，国有及股份制商业银行发放的贷款利率主要集中于下浮 10% 到上浮 30% 区间，且占比较上年有所增大，地方性金融机构的贷款集中于基准利率及上浮区间，农村信用社贷款集中于上浮 30% ~ 100% 区间。分地区看，东

部地区下浮区间贷款占比普遍高于其他地区，且比上年增大。东部地区上浮区间主要集中在 30% 水平内，其他地区均衡分布于上浮 30% ~ 50% 区间。东部地区实行下浮利率的贷款份额增加反映出该地区信贷资金较为充裕、金融机构众多、客户资源竞争激烈。

2006 年，由于连续两次提高人民币贷款基准利率，金融机构人民币贷款利率水平随之上升，各地区第四季度金融机构人民币各项贷款实际加权平均利率在 6.4% ~ 6.9% 之间，比上年同期均

有所提高,但低于基准利率上调幅度,表明信贷市场竞争加强,贷款利率水平上升空间有限。

受美联储加息和国际市场美元利率走势影响,境内美元存款利率、贷款利率总体上行,在7月、8月份攀升至最高点后持续平缓运行,年末美元加权存贷款利率均比当年最高月回落,金融机构3个月以内美元大额存款加权平均利率在4.1%~5.3%之间,1年期浮动利率贷款加权平均利率在5.5%~6.3%之间。部分地区如上海市1年期美元贷款加权平均利率已高于人民币同期贷款基准利率。全年各地区1年期大额美元存款加权平均利率总体上与同期美元贷款利率水平保持1个百分点左右的利差。

民间借贷利率水平地区差异明显。辽宁省民间借贷加权平均利率有所上升,由上半年的11.9%上升至下半年的14.0%。江苏省民间借贷利率变动较小,且与正规金融利差缩小。第四季度,江苏省民间借贷加权平均利率为9.0%,仅比农村信用社贷款加权平均利率高0.27个百分点。

(四) 票据贴现增速同比大幅回落, 票据市场利率整体上行

2006年,票据市场波动较大,1~4月份票据融资快速增长拉动了贷款较快增长,5月份后随着宏观调控各项措施逐步落实到位,票据融资余额及增速逐月下降。各地区票据贴现增速同比大幅回落,东部地区降幅最大,下降38.2个百分点;中部、西部和东北地区票据贴现余额同比增幅较上年分别回落15.4个、29.6个和13.1个百分点。在银行承兑汇票增速减缓的情况下,商业承兑汇票增速有所加快,其中西部、东北地区由于上年基数较小,商业承兑汇票贴现业务异军突起,累计发生额增速远高于东部、中部地区增速。

表7 2006年末票据业务地区分布

	东部	中部	西部	东北	全国
	占比	占比	占比	占比	
银行承兑汇票承兑余额	68	10	19	3	100
银行承兑汇票承兑累计发生额	52	18	24	6	100
票据贴现余额	65	14	13	8	100
票据贴现累计发生额	54	17	16	13	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。

票据市场利率整体上行。2006年,中国人民银行连续提高贷款基准利率及金融机构存款准备金率,加大对银行体系流动性的回收力度,票据市场利率随之呈现止跌回升态势。票据转贴现利率与货币市场利率走势相同,贴现利率在很大程度上参考转贴现利率生成,利率逐步市场化,已成为最早传导到实体经济的利率信号。各地区银行承兑汇票、商业承兑汇票贴现年利率分别在2.0%~4.0%和2.2%~5.7%之间,买断式、回购式票据转贴现年利率分别在0.7%~3.5%和1.5%~4.3%之间。部分省份间票据市场利差较大,尤以中部、西部明显。2006年第四季度,银行承兑汇票贴现、商业承兑汇票贴现、买断式转贴现、回购式转贴现加权平均利率水平最低的地区分别为江西(1.50%)、四川(2.56%)、陕西(2.62%)、湖北(2.64%),利率水平最高的地区为重庆(5.17%)、内蒙古(4.34%)、云南(3.68%)和黑龙江(3.54%)。

(五) 金融企业改革继续深化, 金融服务迈出新步伐

已上市国有商业银行在各地市的分支机构全面深入实施风险管理,内部控制机制和财务管理制度逐步完善,人力资源改革逐步进行。同时,各行均加强了机构重组工作,继续推进机构和业务扁平化改革,支行—营业网点的两级框架管理模式基本形成。

城市商业银行和城市信用社改革取得重要进展,已有部分城市商业银行申请国内公开上市。浙江省2家城市商业银行成功引入境外战略投资者,广东省2家城市商业银行完成股权重组,江苏省10家城市商业银行合并组建的江苏银行获准筹建;浙江省3家城市信用社在全国率先完成股份制改造,黑龙江省72家城市信用社更名改制为农村信用社,江西省4家城市信用社退市,广西壮族自治区29家、内蒙古自治区11家行政关闭或停业整顿城市信用社全部退市。

农村信用社改革取得阶段性成果。农村信用社公司治理结构逐步完善,资金实力不断壮大,资产质量不断好转,县级联社组织形式改革基本完成。2006年,江苏等先行试点的8省(市)专项票据开始兑付。2006年末,全国最后一个改

革试点省份——海南省试点工作正式启动（西藏无农村信用社，除外）。

小额信贷组织创新试点工作稳步推进。率先在全国组建的以服务“三农”经济发展为目标的小额贷款试点单位——山西省平遥“晋源泰”、“日升隆”小额贷款公司经营一年来，为770个农户累计发放贷款6956.6万元。西部首家小额贷款公司在四川省正式挂牌，陕西省、内蒙古自治区试点省份均有小额贷款公司开业运营。

农民工专项金融服务迈出新步伐。天津市继续推广农民工工资预储结算账户以保障农民工及时足额领到工资；山东省开通的农民工银行卡特色服务——“齐鲁乡情卡”已遍及农村信用社及县级以上所有网点；江西省农村信用社发行“百福卡”作为农民工银行卡特色服务试点新举措；河南省6600多个农村信用社网点全部开通农民工银行卡特色服务；广西壮族自治区农民工银行卡特色服务在南宁、贵港两地开通；湖南省农民工银行卡特色服务开办以来，日均交易笔数、金额分别居全国第1位和第2位；四川省小额支付系统和ABS系统小额支付业务成功上线。

中国人民银行在湖南开展的金融服务创新综合试点工作全面展开，已覆盖支付结算、企业信用信息系统建设及征信查询、国库联网与支付、外汇管理、金融统计、货币发行和反洗钱等多个领域的业务创新。

二、各地区证券业

（一）股票市场融资功能显著增强，上市公司股权分置改革进展顺利，证券公司综合治理和风险化解工作取得阶段性成果

2006年，在国民经济持续快速发展、市场法制建设不断完善、股权分置改革进展顺利、上市公司质量不断提高等利好因素作用下，我国股票市场结束了历时5年的调整，股指屡创新高，各地股票和基金交易迅猛增长。截至2006年末，东部、中部、西部、东北四个地区国内上市公司家数分别为811家、236家、276家和111家，与上年相比，东部和中部分别增加38家和6家，而西部和东北地区分别减少4家和3家。分地区看，东

部、中部、西部和东北地区股票和基金交易额达到上年的5.0倍、3.5倍、2.3倍、2.2倍，分别占全国的72.5%、12.1%、9.3%、6.1%。

表8 2006年末证券业地区分布

单位：%

	东部	中部	西部	东北
总部设在辖内的证券公司数	65.1	8.3	18.3	8.3
总部设在辖内的基金公司数	94.0	0.0	4.5	1.5
总部设在辖内的期货公司数	64.7	10.4	12.7	12.1
年末国内上市公司数	56.5	16.4	19.2	7.9
当年国内股票（A股）筹资额	72.0	12.3	4.8	11.0
当年发行H股筹资额	78.8	21.2	0.0	0.0
当年国内债券筹资额	67.8	19.0	10.5	2.7
其中：短期融资券筹资额	63.4	20.9	12.0	3.8

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。

A股市场恢复首次公开发行（IPO），各地区从A股市场筹资显著增加，新增上市公司和A股市场筹资仍主要集中于东部、中部地区。东部、中部地区上市公司当年A股市场筹资额（不包括中央企业的股票筹资额）分别达到1525.8亿元、259亿元，分别是2005年的4.5倍、4.2倍。如山西省2006年共计从A股市场筹集资金250.5亿元，占当年全国A股市场筹资总额的9.1%，带动全省非金融机构部门融资结构中的股票融资比重上升到25.8%。2005年末从A股市场融资的西部和东北地区，2006年也分别实现融资额101.7亿元和12.5亿元。H股筹资继续集中于东部和中部地区。河北、山东、上海、江苏、浙江、福建、河南、安徽、湖南9省（市）H股筹资264.4亿元。

随着股权分置改革的不断推进，上市公司资产质量显著提高，为证券市场的健康、可持续发展打下了坚实基础，也为各地扩展直接融资创造了良好条件。2006年末，东部、西部、中部和东北地区完成股改或公告方案的上市公司数量分别占当地上市公司总数的87.2%、87.3%、91.7%、89.4%。其中，辽宁、贵州、河南、安徽、江西、陕西等省已完成全部上市公司的股改工作。清欠上市公司股东及关联方非经营性占用资金实现预期目标，天津、海南、江西、湖南、吉林、辽宁等地已全面完成清欠工作。

各地证券经营机构经营行为更加规范，经营状况普遍好转。各地积极把握市场回暖的有利契