

中国产业与流通系列研究报告·2010

中国产业发展 监测与分析报告

中国人民大学商学院贸易经济系
中国人民大学流通研究中心
中商流通生产力促进中心

郑 适◆著

REPORT ON CHINA INDUSTRY DEVELOPMENT
MONITORING AND ANALYSIS

2010



中国经济出版社

CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

中国产业与流通系列研究报告·2010

中国产业发展 监测与分析报告

中国人民大学商学院贸易经济系
中国人民大学流通研究中心
中商流通生产力促进中心

郑 适◆著

REPORT ON CHINA INDUSTRY DEVELOPMENT
MONITORING AND ANALYSIS

2010



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北 京

图书在版编目 (CIP) 数据

中国产业发展监测与分析报告. 2010/郑适著. 北京: 中国经济出版社, 2010. 6
ISBN 978-7-5017-9927-5

I. ①中… II. ①郑… III. ①产业—经济发展—研究报告—中国—2010 IV. F124

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 073760 号

责任编辑: 崔清北

责任印制: 石星岳

封面设计: 巢新强

出版发行: 中国经济出版社 (100037·北京市西城区百万庄北街 3 号)

网 址: www.economyph.com

经 销: 各地新华书店

承 印: 北京金华印刷有限公司

开 本: 889mm×1194mm 1/16

印 次: 2010 年 6 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5017-9927-5/F·8341

印张: 18 字数: 442 千字

版次: 2010 年 6 月第 1 版

定价: 68.00 元

版权所有 盗版必究

举报电话: 68359418 68319282

国家版权局反盗版举报电话: 12390

服务热线: 68344225 65341878

前言

2009年世界经济体依然在自大萧条以来最严重的经济危机中震荡,危机蔓延和艰难复苏也给2009年的中国经济带来了巨大的挑战。随着中央果断采取的一揽子经济刺激和内需扩张政策的渐次发挥作用,国内经济已经显示出较为明显的复苏迹象。2009年初国家从缓解企业困难和增强发展后劲入手,相继制定出台了汽车、钢铁、电子信息、物流、纺织、装备制造、有色金属、轻工、石化、船舶十大重点产业调整和振兴规划,分别提出了上百项政策措施和实施细则,对保持国民经济平稳较快发展起到了重要作用。胡锦涛总书记指出,国际金融危机对我国经济的冲击表面上是对经济增长速度的冲击,实际上是对经济发展方式的冲击。2010年进入后危机时代,转变经济发展方式、实现经济成功转型是中国经济面临的最重要课题。虽然中国经济在全球金融危机的阴霾下实现了令人艳羡的“V”型反转,但我们仍应当看到,当前中国的消费品市场和国民经济诸产业中还有一些需要深度调整的问题。在新的国际环境下,中国市场必须不断调整,中国产业还应全面提升,才能跟得上世界经济发展的步伐。一个国家的竞争力源自一个国家的市场活力和产业竞争力,因此对中国消费品市场和重要产业进行密切监测和实时分析有着重要的意义。

对于中国经济来讲,2009年是进入21世纪以来困难重重的一年,2010年则是充满变数的一年,预测在后危机时代中国的市场格局和产业结构的重大变化将有望催生出新的经济增长点。在这一背景下,思考市场中供求态势的转换、产业结构的升级以及产业体系的梯度转移,其结论对于中国宏观调控政策及中国未来发展战略的制定有着重要的指导意义。

在中国人民大学流通研究中心和中商流通生产力促进中心全体研究人员的共同努力下,经过一年艰辛的产业运行监测和4个多月的数据汇总分析,如期发布了《中国产业与流通系列研究报告·2010》。这是《中国产业与流通系列研究报告》的第六次发布。自2005年以来,这套系列报告正逐渐成长为国内最系统、最实时监测中国消费品市场、重要产业、贸易壁垒和对外投资的深度分析报告。报告的顺利推出得到了来自商务部、发改委、国家统计局、国务院发展研究中心、中国社会科学院、各行业主管部门和行业协会组织、诸多专家和学者以及中国经济出版社所有同仁的关注和支持。撰写报告的研究人员在数据监测与搜集、研究

方法选择、报告结论总结、趋势预测等方面也在不断改进,争取做到客观性、严谨性、科学性和权威性。

报告力求数据详实、图标清晰、分析合理且预测准确,旨在为国家决策部门提供客观的依据,为相关研究机构提供一个共同交流的平台,为中国市场、产业和外贸健康发展献计献策。中国人民大学在产业经济和流通经济学科上具有深厚的研究基础,我们有使命也有能力见证并记录中国经济变革与发展演进的历史进程。报告作为中国人民大学的重要研究成果,承载着所有师生的荣誉和使命,希望它能引发广大有识之士的共鸣、思考和真知灼见。



2010年3月1日

目 录

前言	1
第一章 总论	1
一、2009 年中国产业发展状况	2
(一)工业增速下滑势头得到遏制,企稳回升态势更加明朗	2
(二)服务业保持较快增长态势,内部结构不断完善	7
(三)物价下行压力得到有效遏制,消费需求呈现稳步增长态势	11
二、中国产业组织结构及特征	15
(一)钢铁产业加快集中度进程,优化产业组织结构	15
(二)金融业开放程度高,竞争日益激烈	17
(三)石化行业仍需提高集中度,增强国际竞争力	18
(四)房地产行业集中度增强,业绩稳定增长	19
三、中国产权结构及特征	20
四、后经济危机下的中国,机遇大于挑战	22
五、2010 年中国产业发展趋势	24
(一)规划节能环保产业,发展低碳经济	24
(二)经济转型升级,重点在于结构调整	24
(三)政府投资转向新兴产业,新能源产业为培养重点	25
(四)我国经济依然面临严峻的外部风险	26
第二章 中国能源石化产业监测与分析报告	27
一、2009 年能源石化产业总体运行状况	27
二、2009 年能源石化产业分行业分析	28
(一)石化行业	28
(二)煤炭行业	32
(三)电力行业	35
三、能源行业并购事件和产业政策环境	38
(一)2009 年能源石化行业主要并购事件	38
(二)产业政策环境	40
四、能源石化产业的供求和产能分析	40
(一)石化行业	41

(二)煤炭行业	41
(三)电力行业	42
五、2010 年能源石化产业发展预测	43
(一)石化行业	43
(二)煤炭行业	44
(三)电力行业	44
第三章 中国冶金产业监测与分析报告	45
一、2009 年冶金产业总体运行状况	45
二、2009 年冶金产业分行业分析	46
(一)黑色金属行业	46
(二)有色金属行业	53
三、2009 年我国冶金产业供求与产能分析	61
(一)黑色金属行业	62
(二)有色金属行业	62
四、我国冶金产业的产能调整思路	63
五、2010 年冶金产业发展预测	63
第四章 中国食品加工产业监测与分析报告	65
一、2009 年食品加工产业总体运行状况	65
二、2009 年食品加工产业分行业分析	68
(一)屠宰及肉类加工业	68
(二)食用植物油加工业	71
(三)液体乳及乳制品制造业	74
(四)啤酒制造业	77
三、食品加工业产业供求与产能分析	81
(一)对食品加工产业的供求与产能进行分析	81
(二)当前食品加工业存在的问题	81
(三)食品加工产业结构调整	82
四、2010 年食品加工产业发展预期	83
(一)食品加工产业总体预期	83
(二)食品加工产业各子行业预期	84
第五章 中国轻工纺织产业监测与分析报告	87
一、2009 年轻工纺织产业总体运行状况	87
二、2009 年轻工纺织产业分行业分析	91
(一)纺织行业	91
(二)纺织服装、鞋、帽制造业	95
(三)化学纤维制造业	99
三、轻工纺织产业供求和产能分析	103

四、2010 年轻工纺织产业发展预测	107
(一) 国际市场将缓慢恢复, 行业出口增长仍然乏力	107
(二) 内需将保持稳定增长, 对行业的支撑作用依然突出	107
(三) 不确定因素仍然存在, 加大行业运行风险	107
(四) 行业调整升级步伐继续加快, 内生动力贡献将更加突出	107
第六章 中国汽车产业监测与分析报告	109
一、2009 年汽车产业总体运行情况	109
(一) 总体产销情况	109
(二) 进出口情况	110
二、汽车产业各大子类产品生产与销售情况	112
(一) 乘用车生产与销售情况	112
(二) 商用车	116
三、2009 年汽车产业分析	120
(一) 产业集中度情况	120
(二) 汽车产业绩效状况	120
四、汽车产业供求与产能分析	121
(一) 国际政策环境	121
(二) 国内政策环境	122
(三) 2009 年中国汽车市场重大事件	123
(四) 汽车产业产能分析	124
五、2010 年中国汽车产业预测	127
(一) 2010 年中国汽车产业增长速度会下降, 全年特征为先快后慢	127
(二) 政策由“保增长”转向“调结构”	127
(三) 汽车市场结构将产生重大变化, 二三线城市将成为最大潜力市场	128
(四) 汽车产业并购重组力度加大	128
(五) 自主创新与新能源汽车	128
(六) 自主品牌地位将显著提升	129
(七) 汽车金融得到较快发展	129
第七章 中国家用电器产业监测与分析报告	131
一、2009 年家用电器产业总体运行状况	133
二、2009 年家用电器产业分行业分析	136
(一) 彩电行业	136
(二) 电冰箱行业	139
(三) 家用空调行业	142
三、产业供求与产能分析	145
四、产业结构调整给家用电器产业带来的机遇和挑战	148
五、2010 年家用电器产业发展预测	150

第八章 中国交通运输产业监测与分析报告	153
一、2009 年交通运输产业总体运行概述	153
二、2009 年交通运输产业分行业分析	154
(一) 铁路运输行业	154
(二) 航空运输行业	157
(三) 水上运输行业	160
(四) 公路运输行业	163
三、交通运输产业供求和产能分析	165
(一) 铁路运输行业	165
(二) 航空运输行业	168
(三) 水上运输行业	169
(四) 公路运输行业	170
四、2010 年交通运输产业发展预测	171
(一) 铁路运输行业	171
(二) 航空运输行业	171
(三) 水上运输行业	172
(四) 公路运输行业	173
第九章 中国房地产产业监测与分析报告	175
一、2009 年房地产产业总体运行状况	175
(一) 投资及资金来源状况	175
(二) 土地购置及完成开发状况	176
(三) 销售及空置状况	177
(四) 价格走势	178
(五) 房地产企业利润状况	179
二、房地产产业组织结构及特征	179
(一) 房地产集中度状况	179
(二) 产权结构	181
(三) 地区结构	182
(四) 市场结构	183
三、2009 年房地产供求状况与结构调整	185
(一) 房地产市场供求状况	185
(二) 房地产产业结构调整	187
五、2010 年房地产产业发展预测	190
第十章 中国通信产业监测与分析报告	193
一、2009 年通信产业总体运行状况	194
二、2009 年通信产业分行业分析	195
(一) 电信行业	195

(二) 邮政行业	206
三、通信产业供求和产能分析	210
四、2010 年通信产业发展预测	212
第十一章 中国 IT 产业监测与分析报告	215
一、2009 年 IT 产业运行总体状况	215
(一) 2009 年 IT 产业发展主要经济指标	216
(二) 2009 年 IT 产业发展主要特点	218
二、2009 年 IT 产业分行业分析	222
(一) 手机制造业	222
(二) 电子计算机制造业	226
(三) 数码相机制造业	232
三、IT 产业产能分析	235
(一) 电子信息产业发展不足	235
(二) 电子信息产业发展规模大、速度很快但极不稳定	236
四、中国电子信息产业发展对策	237
(一) 加快电子信息产业结构调整步伐	237
(二) 发展以本国企业为主导的电子信息产业	237
五、2010 年 IT 产业发展预测	238
(一) 市场发展前景预测	238
(二) 主要技术发展趋势预测	240
第十二章 中国金融产业监测与分析报告	241
一、2009 年金融产业总体运行情况	241
(一) 货币供应量	241
(二) 本外币存贷款	242
二、2009 年金融产业分行业分析	243
(一) 银行业	243
(二) 保险业	251
三、2009 年金融产业供求和产能分析	258
(一) 银行业的供求和产能分析	258
(二) 保险业的供求和产能分析	259
四、2010 年金融产业发展预测	260
(一) 银行业的发展预测	261
(二) 保险业的发展预测	261
第十三章 中国旅游与文化传媒产业监测与分析报告	263
一、2009 年旅游产业发展分析	263
(一) 2009 年我国旅游产业发展状况回顾	263
(二) 2009 年我国旅游产业分行业分析	265

(三)2009 年我国旅游产业供求状况与产能分析	267
(四)2010 年我国旅游产业发展预测	271
二、2009 年广告产业发展分析	271
(一)2009 年我国广告产业发展状况回顾	271
(二)2009 年我国广告产业组织结构及特征	272
(三)2009 年我国广告产业供求状况与产能分析	275
(四)2010 年我国广告产业发展预测	276

一、2009 年中国产业发展状况

2009 年经济成功触底回升,然而并不等于趋势性的经济复苏。经济复苏的物质基础是企业开始新一轮大规模固定设备更新投资,其前提条件是产能利用率恢复到正常水平。2009 年上半年,工业生产基本完成了“去库存化”任务,部分产品库存量下降幅度超过实际需要。下半年,在宏观经济和市场需求预期改善的情况下,工业企业进入库存温和回补阶段,而且在美欧等主要发达国家经济触底企稳的影响下,中国对外出口下滑势头将得到抑制,降幅略有收窄,这有利于工业出口交货值逐步回升,促进进一步工业生产平稳恢复。2009 年我国全年规模以上工业增加值增长 8.5% 左右,比上年加快 1.5 个百分点。中国农业农村经济在国家各项政策的强有力支持下,取得了可喜的成绩,主要表现为:农业增长稳定,夏粮继续增产,农民收入小幅增加,农村社会商品零售额增速超过城市。从 2009 年的整体形势来看,我国应对金融危机可谓是取得了阶段性的成功,采取了既有利于解决当前危机又有利于兼顾长远的积极应对措施,对提升消费对经济增长的贡献、促进财政支出结构合理化、理顺收入分配关系、促进产业结构升级、缩小东中西部地区差距、缩小城乡差距、解决长远发展的技术瓶颈和资源瓶颈、推进人民币国际化等经济发展方式的转变将产生积极影响。

(一) 工业增速下滑势头得到遏制,企稳回升态势更加明朗

2008 年下半年特别是第四季度,受国际金融危机等不利因素影响,中国工业经济面临不断加大的下行压力,部分行业、企业生产经营陷入困境。2009 年以来,在中央“保增长、扩内需、调结构、惠民生”一揽子计划和政策措施的持续作用下,工业经济扭转了 2008 年下半年到今年年初增速大幅下滑的局面。从 2009 年前四个月经济运行情况看,工业增速呈现低位趋稳运行态势,部分行业和地区生产过快下滑态势初步得到遏制,企业应对危机影响、适应市场变化能力得到提高,工业整体运行朝着积极方向转化。特别是进入今年 6 月份以后,随着市场形势的好转,工业生产呈现出加快增长的运行态势,工业品出厂价格逐月回升,企业效益状况明显改善,结构调整、节能减排等工作取得新的进展,企稳向好的态势基本确立。

工业经济整体运行正朝着积极方向转化,生产增速稳步回升。全年规模以上工业增加值比 2008 年增长 11.0%,增速比上年回落 1.9 个百分点。其中,一季度增长 5.1%,二季度增长 9.1%,三季度增长 12.4%,四季度增长 18.0%。分经济类型看,国有及国有控股企业增长 6.9%;集体企业增长 10.2%;股份制企业增长 13.3%;外商及港澳台投资企业增长 6.2%。分轻重工业看,重工业增长 11.5%,轻工业增长 9.7%。分行业看,39 个大类行业全部实现同比增长。分地区看,东、中、西部地区分别增长 9.7%、12.1% 和 15.5%。工业产销衔接状况良好,全年规模以上工业企业产销率达到 97.67%。1—11 月份,全国规模以上工业企业实现利润 25891 亿元,同比增长 7.8%,比上年同期加快 2.9 个百分点。在 39 个工业大类中,30 个行业利润同比增长。从效益状况看,前 8 个月,规模以上工业企业实际利润 16747 亿元,同比下降 10.6%,降幅比 1 月至 5 月缩小 12.3 个百分点,其中 6 月至 8 月实现利润同比增长 6.9%,亏损企业亏损额同比由 1 月至 5 月增长 14.3% 转为下降 18.8%。工业品出口大幅下降的趋势有所缓解,降幅逐步收窄。中央财政 200 亿元技术改造专项资金的引导和带动作用明显,从已审核通过的项目看,可带动社会投资 5000 亿元以上。结构调整积极推进,节能减排

取得明显进展。据不完全统计,2009年以来,在钢铁、有色金属、建材、石化、装备制造、汽车、轻工、纺织、电子信息等行业成功进行了50多起国内大型企业之间的并购重组,首钢、宝钢、武钢、山水水泥、冀东水泥、云南冶金、中金黄金、中海油、湖北宜化、上海机电、比亚迪、中粮集团、三元乳业等一批优强企业通过股权收购、并购等方式,进一步提高了企业竞争力和资源配置效率。前8个月,年综合能耗万吨标准煤及以上企业累计能耗同比下降4.51%,电石、铁合金、焦化等行业淘汰落后产能已完成全年任务的80%左右。

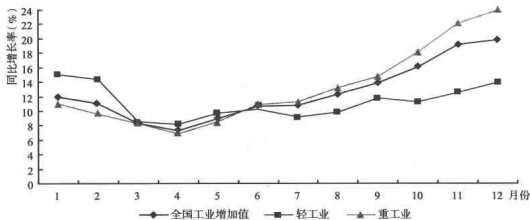


图 1.2 2009 年工业增加值增长速度各月趋势

2009年,在保增长的同时,我国把推进产业结构优化升级作为增强工业发展后劲的长期战略任务,制定并实施了钢铁等十大重点产业调整振兴规划,与此同时,还出台一系列扩大内需政策,有效地增强了消费对工业增长的拉动作用。据统计,2009年十大产业发展势头强劲。其中,十种重要有色金属产量2681万吨,同比增长5.8%;石化行业增加值同比增长15.9%,同比加快5.9个百分点;装备制造业工业增加值增长达到13%;造船完工4243万载重吨,同比增长47%。在十大产业迅速发展的同时,我国也加大了淘汰落后产能的力度来加快产业结构调整。中央财政一直给予积极支持,从2007年到2009年,中央财政安排了155亿元的资金,通过转移支付的方式支持经济欠发达的地区淘汰落后产能,推动完善财税、土地、社会保障等方面相应的政策,认真落实国务院《关于进一步加强淘汰落后产能工作的通知》要求,切实完成国务院提出的电力、煤炭、焦炭、铁合金、电石、钢铁、有色金属、建材、轻工、纺织等重点产业近期淘汰落后产能的具体目标任务。保增长、调结构,重点在工业,难点在企业,尤其是中小企业。2009年,我国采取了一系列关于促进中小企业发展的有力措施,国务院出台了《关于进一步促进中小企业发展的若干意见》,从营造良好环境、缓解融资困难、加大财税扶持等八大方面明确了促进中小企业发展的29条政策措施。据统计,2009年,占规模以上工业户数99.3%和从业人数77.8%的中小型企业完成工业增加值比上年增长13.6%;前11个月实现利润同比增长18.2%。

1. 原材料工业

原材料工业总体运行态势是:上半年低位回升,下半年特别是进入四季度,在去年同期生产基数较低的基础上加快增长,年末增速恢复到较高水平。全年规模以上原材料工业增加值比上年增长12%,同比加快1.6个百分点。1—11月,原材料工业实现利润5276亿元,同比下降11.2%,降幅比

1—2 月收窄 62.4 个百分点。

冶金行业上半年产品需求疲软,冶金产品价格较上年明显降低,在黑色金属产量保持缓慢增长和有色金属产量降幅收窄的同时,全年新产品产值和工业销售值却一直呈现同比大幅度下降态势,但是第三季度初期冶金工业产品下游需求的增加和产品价格的提高,使得新产品产值和工业销售值与 2008 年同期相比降幅有所减小,进入第四季度后,这种降幅收窄的趋势更加明显,但是仍然低于 2008 年第四季度的水平。

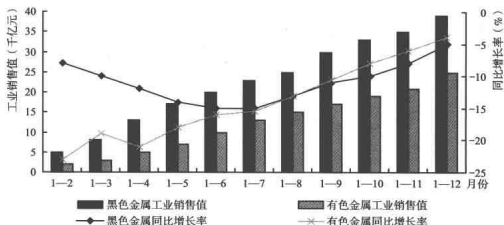


图 1.3 2009 年中国冶金产业累计工业销售值变化趋势

我国钢铁业自 2009 年初以来,产能逐渐恢复,5 月至 7 月间国内钢价的第二波持续上涨行情更加刺激了钢铁企业的加快生产。2009 年前三季度,全国生产钢材 50180.04 万吨,同比增长 12.44%;生产粗钢 42040.04 万吨,同比增长 7.51%;生产生铁 40631.21 万吨,同比增长 11.09%;生产连铸坯 40828.37 万吨,同比增长 7.86%;生产焦炭 25369.13 万吨,同比增长 1.39%;生产铁矿石 61860.19 万吨,同比增长 3.51%;生产铁合金 1519.45 万吨,同比增长 4.41%。2009 年前三季度,全国钢、铁、材的产量均较快增长,其中第三季度增速首次超过 2008 年同期水平。

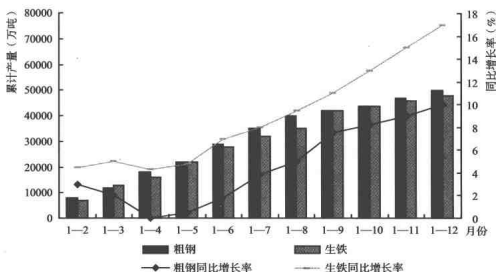


图 1.4 2009 年中国钢铁行业产品逐月产量变化趋势图

落3.1个百分点;出口交货值同比下降5.4%,其中11月、12月分别增长3.9%和10.9%。1—11月,轻工行业实现利润4846亿元,增长23.8%,高于全国平均水平16个百分点。食品生产保持较快增长水平,2009年全国规模以上的食品加工企业36408家,企业总数比2008年同期增加5627家。食品加工产业就业人数也从2008年的506万增加到2009年的547万。而固定资产投资保持较快的增长态势,2009年1—8月全国农副食品加工业固定资产投资为1662.2亿元,同比增长37.6%,食品制造业的固定资产投资为944.4亿元,同比增长36.5%。主要产品中,精制食用植物油产量增长22.9%,肉类和冷冻水产品产量分别增长39.9%和20.8%,饮料酒和软饮料分别增长9.5%和24.3%。

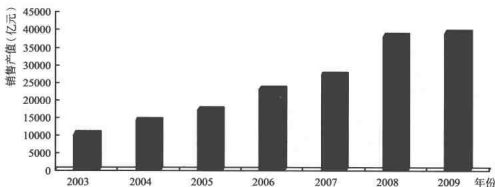


图 1.6 2003—2009 年食品加工业销售产值

全年纺织行业增加值同比增长9.1%，出口交货值同比下降3%。全年纱产量2406万吨，增长12.7%；布产量568亿米，增长5.3%；服装237.5亿件，增长6.9%。1—11月，纺织行业实现利润1307亿元，增长25.4%，比1—8月提高12.7个百分点；其中纺织业实现利润777亿元，增长17.8%，服装及其制造业实现利润416亿元，增长21.3%。

全年医药行业增加值增长14.9%，同比回落2.5个百分点。生产化学药品原药194万吨，

同比增长3.4%；中成药180万吨，增长29.2%。1—11月，医药行业实现利润896亿元，同比增长25.9%，增幅比1—8月提高9.7个百分点。全年烟草行业增加值同比增长8.2%。生产卷烟22909亿支，同比增长3.2%。1—11月，烟草行业实现利润626亿元，下降8.1%（2008年同期增长16.4%），比2009年1—8月收窄2.9个百分点。

4. 电子制造业

由于外贸依存度高，电子制造业受国际金融危机影响最为明显，随着出口交货值降幅收窄，生产增速低位回升。全年电子制造业增加值同比增长5.3%，扭转了上半年下滑的势头，但比上年增速下降7个百分点；实现销售产值50202亿元，同比增长2.4%，扭转了前10个月连续下滑的势头。主要产品中，微型计算机设备产量18215万台，增长27.5%，其中笔记本电脑增长38.8%；手机61788万部，增长9.8%；彩电产量9966万台，增长9.3%，其中液晶电视增长85.2%；集成电路416亿块，同比下降6.6%。

前11个月，规模以上电子信息制造业销售收入下降1%，利润下降3.4%，二者降幅分别比上半年回升7.5个、37.6个百分点；至12月底，二者均扭转下滑势头，增速分别达到0.1%和5.2%。全行业亏损面为26.1%，比上半年下降9.4个百分点；亏损企业亏损额达到382亿元，同比增长45%。计算机和电子元器件行业效益相对较差，利润降幅分别达到26.7%、9%、39.4%；通信和视听行业效益较

好,利润分别增长 49% 和 23%。

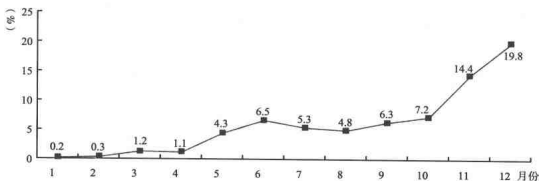


图 1.7 2009 年每月重点监测电子产品产量实现正增长个数情况

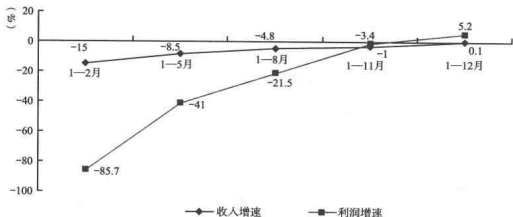


图 1.8 2009 年 1—12 月规模以上制造业经济效益增长情况

(二) 服务业保持较快增长态势, 内部结构不断完善

服务业是国民经济的重要组成部分, 加快发展现代服务业已经成为经济学界研究的热点和世界各国的共识。党的十七大报告明确要求“发展现代服务业, 提高服务业比重和水平”, 国家“十一五”规划提出要“大力发展金融、保险、物流、信息和法律服务等现代服务业”; 国务院也出台了《关于加快发展服务业的若干意见》, 提出到 2010 年, 全国服务业增加值占 GDP 比重比 2005 年提高 3 个百分点; 有条件的大中城市服务业增加值增速超过国内生产总值和第二产业。国际经济发展经验表明, 现代服务业的发展程度是一个国家和地区经济、社会现代化水平的重要标准。发展现代服务业是增强国际竞争力的战略举措, 是实现经济社会现代化的大趋势。

1. 金融业运行稳定健康, 加强监管和信息化进程

在全球经济危机的背景下, 金融业作为现代经济的核心首当其冲, 受到的影响和面临的困境更加引人关注。目前中国经济平稳较快发展的基本面并未改变。中国的金融业将在金融危机的洗礼中, 一步一步走向成熟。2009 年中国金融行业总体仍处于稳定健康的运行态势, 中国内地各大银行体系流动性充足, 金融机构经营稳健, 金融市场运行平稳, 人民币汇率在适当波动的基础上保持基本稳定, 市场上的货币供应量保持回升, 贷款增长较快, 这意味着面对全球金融危机, 中国的金融体系保持了

稳定,这也充分说明中国金融领域处理好了创新和稳定的关系。

截至2009年12月末,广义货币供应量(M2)余额为60.62万亿元,同比增长27.68%,增幅比2008年末高9.86个百分点;狭义货币供应量(M1)余额为22.00万亿元,同比增长32.35%,增幅比2008年末高23.29个百分点;货币流通量(M0)余额为3.82万亿元,同比增长11.77%。

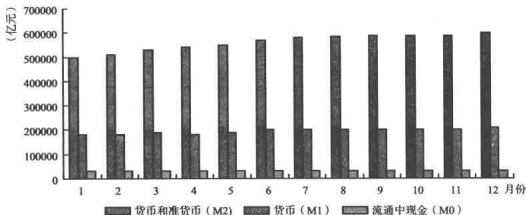


图 1.9 2009 年各层次货币供应量余额

银行业是一国金融业的核心,它的发展状况直接影响到该国金融业的国际竞争力。2009年以来,商业银行风险状况基本稳定,银行业总体资产质量继续好转,不良贷款余额和占比继续双降。商业银行流动性稳中有降。2008年末商业银行流动性比例为46.2%,到2009年第四季度降到41.5%左右。

表 1.1 2009 年商业银行流动性情况 单位: %

	2008 年末	2009 年			
		一季度末	二季度末	三季度末	四季度末
流动性比例	46.2	41.8	42.9	41.7	41.5

商业银行不良贷款情况较2008年有明显改观。2008年末到2009年末,次级类贷款的比重下降最为明显,由1.13%下降到0.65%;可疑类贷款所占比重由1.04%下降到0.74%;损失类贷款所占比重基本稳定,由0.25%下降到0.2%。

表 1.2 2009 年商业银行不良贷款情况表 单位: 亿元、%

2009 年	一季度末		二季度末		三季度末		四季度末	
	余额	占全部贷款比例	余额	占全部贷款比例	余额	占全部贷款比例	余额	占全部贷款比例
不良贷款	5495.4	2.04	5181.3	1.77	5045.1	1.66	4973.3	1.58
次级类贷款	2560.9	0.95	2300	0.78	2140.9	0.70	2031.3	0.65
可疑类贷款	2363	0.88	2302.2	0.79	2294.5	0.75	2314.1	0.74
损失类贷款	571.5	0.21	579.2	0.20	609.8	0.20	627.9	0.20
不良贷款分机构								