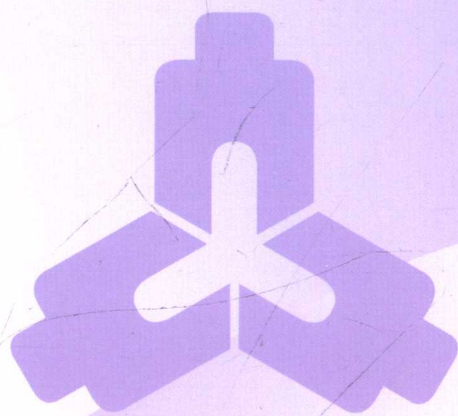


《中国货币政策执行报告》增刊

2013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

2013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：吕冠华
责任校对：刘 明
责任印制：程 颖

图书在版编目(CIP)数据

2013年中国区域金融运行报告(2013 Nian Zhongguo Quyu Jinrong Yunxing Baogao)/中国人民银行货币政策分析小组编.—北京：中国金融出版社，2014.10

ISBN 978-7-5049-7632-1

I.①2… II.①中… III.①区域金融—研究报告—中国—2013 IV.①F832.7

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第198758号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市丰台区益泽路2号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

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

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京侨友印刷有限公司

装订 平阳装订厂

尺寸 210毫米×285毫米

印张 36

字数 964千

版次 2014年10月第1版

印次 2014年10月第1次印刷

定价 218.00元

ISBN 978-7-5049-7632-1/F.7192

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：胡晓炼 李东荣

总 纂：张晓慧 张翠微

统 稿：李 斌 张 蓓

参与此项工作（以姓氏笔画为序）：王秀丽 付竞卉 李文喆 李卫林

李亚奇 郑志丹 赵 婷 谢光启

董迪斌 管 化 穆争社

主报告执笔：中国人民银行货币政策分析小组

中国人民银行西安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

目 录

《2013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	4
一、各地区银行业	4
二、各地区证券业	14
三、各地区保险业	16
四、资金流向和融资结构	18
五、金融生态环境建设	20
第二部分 区域经济运行情况	23
一、消费、投资、净出口和政府支出	23
二、产出和供给	27
三、各地区生态文明建设	32
四、价格和劳动力成本	33
五、主要行业发展	34
六、主要经济圈发展	37
第三部分 区域经济与金融展望	40
2013年各地区主要经济金融指标比较表	43
2013年各地区主要经济指标比较表(Ⅰ)	43
2013年各地区主要经济指标比较表(Ⅱ)	44
2013年全国70个大中城市新建商品住宅销售价格指数同比增长(Ⅰ)	45
2013年全国70个大中城市新建商品住宅销售价格指数同比增长(Ⅱ)	46
2013年年末各省、自治区、直辖市主要存贷款指标	47
专 栏	
专栏1 进一步推进利率市场化改革对金融机构的影响	9
专栏2 地方法人金融机构流动性管理状况分析	12
专栏3 各地区产业结构调整和转型升级调查分析	30
专栏4 强化区域经济合作 推动丝绸之路经济带建设	38

表

表1	2013年年末银行业金融机构地区分布	4
表2	2013年年末新型农村机构地区分布	4
表3	2013年年末各地区金融机构人民币存贷款余额增速	5
表4	2013年年末各地区金融机构本外币存贷款余额结构	5
表5	2013年年末各地区金融机构本外币存贷款余额分布	6
表6	2013年地方法人金融机构部分运营指标	12
表7	2013年各地区跨境人民币业务分布	13
表8	2013年年末各地区证券业分布	14
表9	2013年年末各地区保险业分布	16
表10	2013年年末票据业务地区分布	19
表11	2013年各地区社会融资规模	20
表12	2013年各地区社会融资规模结构分布	20
表13	2013年各地区支付体系建设情况	21
表14	2013年各地区生产总值比重和增长率	23
表15	2013年各地区城镇居民人均可支配收入	23
表16	2013年各地区农村居民人均纯收入	23
表17	2013年各地区社会商品零售额比重和增长率	24
表18	2013年各地区固定资产投资（不含农户）比重和增长率	25
表19	2013年各地区出口额比重和增长率	25
表20	2013年各地区进口额比重和增长率	25
表21	2013年各地区实际利用外资比重和增长率	26
表22	2013年各地区财政收入和财政支出情况	27
表23	2013年三次产业的地区分布和各地区三次产业的比重、增长率	28
表24	2013年各地区工业增加值比重和增长率	28
表25	2013年各地区城镇非私营单位就业人员年平均工资	33
表26	2013年各地区城镇私营单位就业人员年平均工资	34
表27	2013年各地区房地产开发投资比重和增长率	35
表28	2013年各地区房地产贷款比重和增长率	35
表29	2013年三大经济圈产业结构	37
表30	2013年三大经济圈主要指标	37

图

图1	2013年年末各地区金融机构本外币各项存款余额及增长率	6
图2	2013年年末各地区金融机构本外币各项贷款余额及增长率	7
图3	2011~2013年商业银行净息差和非利息收入占比	10
图4	2013年地方法人金融机构同业业务资金融入情况	12
图5	2013年货币市场资金净融入（净融出）情况	18
图6	2007~2013年企业和个人信用信息基础数据库年度查询情况	21
图7	2013年各地区居民平均消费倾向	24
图8	1978~2013年我国城乡居民家庭恩格尔系数变动趋势	24
图9	2013年各地区恩格尔系数	24
图10	2013年各省份进出口差额	26
图11	2013年各省份三次产业结构	28
图12	2013年各省份工业企业平均销售利润率	29
图13	2013年各地区三次产业比重	31
图14	2013年各地区各类价格同比涨幅	33
图15	2013年12月新建商品住宅销售价格同比涨幅	34
图16	2003~2013年中国同中亚五国进出口总额及占全国的比重	39

《2013年中国区域金融运行报告》分报告

2013年北京市金融运行报告	50
2013年天津市金融运行报告	67
2013年河北省金融运行报告	83
2013年山西省金融运行报告	102
2013年内蒙古自治区金融运行报告	116
2013年辽宁省金融运行报告	132
2013年吉林省金融运行报告	148
2013年黑龙江省金融运行报告	164
2013年上海市金融运行报告	180
2013年江苏省金融运行报告	199

2013年浙江省金融运行报告	215
2013年安徽省金融运行报告	231
2013年福建省金融运行报告	248
2013年江西省金融运行报告	263
2013年山东省金融运行报告	280
2013年河南省金融运行报告	297
2013年湖北省金融运行报告	313
2013年湖南省金融运行报告	331
2013年广东省金融运行报告	347
2013年深圳市金融运行报告	362
2013年广西壮族自治区金融运行报告	378
2013年海南省金融运行报告	395
2013年重庆市金融运行报告	411
2013年四川省金融运行报告	427
2013年贵州省金融运行报告	443
2013年云南省金融运行报告	458
2013年西藏自治区金融运行报告	475
2013年陕西省金融运行报告	492
2013年甘肃省金融运行报告	508
2013年青海省金融运行报告	523
2013年宁夏回族自治区金融运行报告	538
2013年新疆维吾尔自治区金融运行报告	553

《2013年中国区域金融运行报告》主报告

内容摘要

2013年,我国经济运行总体平稳,但也面临着经济与金融数据不同步、经济结构性矛盾较为突出、国际经济和政策变化不确定性较大等问题。面对错综复杂的内外部经济形势,全国各地区按照党中央、国务院统一部署,贯彻宏观稳住、微观放活和稳中求进的要求,把握好宏观经济政策框架,在促进经济运行在合理区间的同时,把重点放在调结构、促改革、推动转型升级上,按照“总量稳定、结构优化”的要求,金融业着力盘活存量、用好增量,优化融资结构,更好地服务于实体经济发展。全年经济运行稳中向好,经济结构调整步伐加快。消费需求平稳增长,结构升级特征明显;固定资产投资增速稳中有降,民间投资占比上升;进出口增速稳中有升,企业“走出去”步伐加快。全年东部、中部、西部和东北地区生产总值加权平均增长率分别为9.1%、9.7%、10.7%和8.4%。

各地区着力推进经济结构调整和转型升级,区域协调发展趋势增强。东部地区现代服务业发展较快,第三产业平稳较快增长,对外直接投资大幅提升。中西部地区承接产业转移步伐加快,第二产业占全国的比重持续上升,对外贸易趋于活跃,西部地区城乡居民收入较快增长,中部地区民间投资活力继续增强。东北农业强区地位进一步巩固,第一产业占全国的比重进一步提高。长三角、珠三角、京津冀三大经济圈改革创新步伐加快,区域经济一体化稳步推进。

各地区货币信贷和社会融资总量平稳增长,金融服务实体经济的能力和水平提升。全年贷款投放节奏较为均衡,各地区行业贷款集中度有所下降,高耗能行业贷款得到有效控制,贷款对经济社会发展重点领域、薄弱环节和民生领域的支持力度增强。融资结构多元发展,东部地区企业债券和股票融资占比较高,中西部和东北地区对银行贷款的依赖度下降。在外向型企业内迁及外商内陆投资规模扩大的推动下,中西部地区外币存款占全国比重上升。区域经济金融发展更趋协调。

各地区金融业运行总体稳健,区域金融改革深入推进。地方法人金融机构资本充足率有所上升,流动性状况总体稳定。利率市场化改革加快推进,金融机构在定价策略、贷款投向等方面积极调整,存贷款定价精细化程度提高,信贷资源向小微企业、个人和涉农等业务倾斜,风险成本管理更加系统化。四个国家级金融改革试验区结合区域特色推进改革,温州试验区推进民间借贷阳光化,广东珠三角试验区统筹城乡金融改革发展,福建泉州试验区服务小微企业发展,云南和广西多方面推进沿边金融合作与创新。多层次资本市场体系建设稳步推进,保险业社会保障服务领域持续扩大。社会信用体系建设稳步推进,支付体系等金融基础设施不断完善,消费者权益保护进一步增强。

综合各方面情况来看,未来一段时间各地区经济仍有望保持平稳发展态势。全球经济缓慢复苏,外需环境有所改善。随着工业化、城镇化持续推进,区域经济具有较大的互补和回旋余地,经济发展的潜能和空间也将在改革创新中得到进一步释放。但也要看到,我国正处于经济增长速度换挡期、结构调整阵痛期、前期刺激政策消化期,经济增长的内生动力尚待增强,经济结构性矛盾仍比较突出,一些低效率部门和企业大量占用资源,影响了资金周转速度和使用效率,并且对其他主体特别是中小企业形成挤出,也使总量政策效果受到影响,金融领域潜在风险隐患值得关注,资源环境约束也进一步凸显。各地区需将改革创新贯穿于经济社会发展的各个领域各个环节,加快转方式调结构促升级,充分发挥不同地区的优势和特色,积极推动产业转移和梯度发展,深化区域合作共赢,形成南北呼应、东西对接、海陆一体的区域经济

发展新格局。

2014年各地区金融业将按照“稳中求进、改革创新”的工作总基调，继续贯彻落实稳健的货币政策，统筹稳增长、促改革、调结构、惠民生和防风险的关系，保持货币信贷总量和社会融资规模合理增长。积极盘活存量、用好增量，改善和优化信贷结构。推动市场融资多元化发展，提高直接融资比重。继续深化金融改革，充分发挥市场在资源配置中的决定性作用，提高金融服务区域经济协调发展和转型升级的能力。加强流动性、内控和风险管理，守住不发生系统性、区域性金融风险的底线，为经济持续健康发展创造稳定、适宜的货币金融环境。

2013年,全国各地区^①金融业按照党中央、国务院的统一部署,认真贯彻落实稳健的货币政策,加大对实体经济的支持力度,着力营造稳定的货币金融环境,努力促进经济平稳健康发展。全年各地区金融运行总体平稳,金融改革深入推进,区域金融发展更趋协调,金融生态环境继续改善。

一、各地区银行业

2013年,全国各地区银行业金融机构网点、从业人员稳步增加,资产规模稳定增长。年末,银行业金融机构网点共计20.9万个,从业人员356.7万人,较上年分别增加0.7万个和18.8万人;资产总额为140.2万亿元,同比增长12.6%^②,其中大型商业银行资产总额占比为40.1%。分地区看,东部地区银行业资产总额在全国占比最高,中部和西部地区占比有所提升(见表1);分省份看,广东、北京、江苏三省(直辖市)银行业资产总额均超过10万亿元,贵州、西藏、福建三省(自治区)银行业资产总额增速均超过20%。

外资银行稳步发展。2013年年末,全国共有法人性质外资银行44家,分布在9个省(市),除1家在西部地区外,其余均在东部地区;全国共有27个省份入驻外资银行机构,网点总数为928个,较上年增加89个;资产总额为2.5万亿元,同比增长4.2%。东部地区外资银行机构网点和资产总额在全国的占比分别为82.7%和92.9%,较上年分别上升0.2个和下降0.6个百分点。其中,上海市法人

性质外资银行数量占到全国一半,资产总额超过1万亿元。

农村金融机构体系进一步完善,新型农村机构快速发展。2013年年末,全国小型农村金融机构^③资产总额合计16.9万亿元,同比增长8.3%。分地区看,小型农村金融机构资产的46.9%集中于东

表1 2013年年末银行业金融机构地区分布

单位: %

	营业网点			法人机构 个数占比
	机构个数 占比	从业人数 占比	资产总额 占比	
东部	39.5	44.1	58.9	33.2
中部	23.7	21.2	15.1	24.9
西部	27.2	23.9	19.1	32.7
东北	9.6	10.8	6.9	9.2
合计	100.0	100.0	100.0	100.0

注: 1. 各地区金融机构营业网点不包括国家开发银行和政策性银行、大型商业银行、股份制商业银行等金融机构总部数据。

2. 部分数据因四舍五入的原因,存在与分项合计不等的情况(下同)。
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2 2013年年末新型农村机构地区分布

单位: %

	东部	中部	西部	东北	全国
村镇银行	33.9	24.4	30.2	11.5	100.0
贷款公司	46.1	15.4	30.8	7.7	100.0
农村资金互助社	28.6	20.4	30.6	20.4	100.0
小额贷款公司	29.9	20.9	34.7	14.5	100.0

数据来源: 各省(自治区、直辖市)银监局和金融办, 中国人民银行工作人员计算。

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(直辖市), 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、湖北和湖南; 西部地区12个省(自治区、直辖市), 包括内蒙古、广西、重庆、四川、贵州、云南、西藏、陕西、甘肃、青海、宁夏和新疆; 东北地区3个省, 包括辽宁、吉林和黑龙江。

②全国各地区银行业金融机构包括国家开发银行和政策性银行、大型商业银行、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、农村信用社、新型农村金融机构、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大型商业银行、股份制商业银行、国家开发银行和政策性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, 2013年年末银行业资产总额为151.4万亿元(本外币合计)。

③小型农村金融机构包括农村商业银行、农村合作银行和农村信用社。

部地区；广东、江苏、浙江、山东和四川五省资产总额均超过1万亿元。新型农村机构保持快速发展。2013年年末，全国各地区新型农村机构^①共计8 872家，同比增长28.2%，其中村镇银行和小额贷款公司数量占比分别为10.9%和88.4%。分地区看，东部地区村镇银行数量在全国占比最高、增长最快（30.0%），西部地区小额贷款公司数量在全国占比最高、增长最快（36.3%）（见表2）。

（一）各地区存款增长总体平稳，储蓄存款增速有所放缓

2013年年末，全国本外币存款余额^②突破百万亿元，增长总体平稳。东部、中部、西部和东北地区本外币各项存款余额分别为60.4万亿元、17.0万亿元、20.1万亿元和7.3万亿元，同比分别增长12.0%、15.4%、15.9%和12.4%，增速较上年分别下降1.7个、2.5个、2.6个和2.6个百分点。分省份看，贵州、西藏、甘肃、河南和重庆本外币存款增速分列前五位（见图1）。东部地区外币存款余额在全国的比重超过八成，西部地区人民币存款增速连续八年超过东部地区。

人民币储蓄存款增速有所放缓。受理财产品、互联网金融等分流影响，居民储蓄存款增速

有所放缓。2013年年末，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4.3个、3.6个、4.1个和5.2个百分点（见表3）。从人均人民币储蓄存款看，东部、中部、西部和东北地区分别为44 634.9元、23 907.0元、24 997.2元和34 132.1元，同比分别增长9.4%、14.3%、14.8%和10.4%，其中，北京、上海、浙江、天津、广东人均人民币储蓄存款位居全国前五位。

表4 2013年年末各地区金融机构本外币存贷款余额结构

	东部	中部	西部	东北	全国
本外币存款余额结构					
人民币存款占比	96.6	99.2	99.1	98.6	97.7
外币存款占比	3.4	0.8	0.9	1.4	2.3
人民币贷款占比	92.4	97.5	97.5	95.6	94.4
外币贷款占比	7.6	2.5	2.5	4.4	5.6
本外币存款余额结构					
储蓄存款占比	38.9	50.9	45.7	52.1	43.0
单位存款占比	53.4	43.4	49.5	41.7	50.2
其他存款占比	7.7	5.7	4.8	6.2	6.8
本外币贷款余额结构					
短期贷款占比	42.6	40.2	31.7	39.5	39.8
中长期贷款占比	51.3	56.4	64.9	58.8	55.2
票据融资占比	2.7	2.6	1.9	2.8	2.5
其他贷款占比	3.4	0.8	1.5	0.9	2.5

注：各地区存贷款汇总数据不含全国性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 2013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	12.5	15.3	16.0	12.6	13.8
其中：储蓄存款	10.3	14.9	15.5	10.4	12.0
单位存款	12.7	14.4	15.9	11.1	13.5
人民币各项贷款	12.3	15.9	17.4	14.2	14.1
其中：短期贷款	13.6	19.6	24.1	18.3	16.9
中长期贷款	12.5	14.6	14.8	12.4	13.0
票据融资	-4.6	-3.5	6.1	0.1	-4.1
其中：消费贷款	23.0	30.6	23.6	24.9	24.3

注：各地区存贷款汇总数据不含全国性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。

人民币单位存款增速有所加快，地区表现差异明显，期限结构趋向定期化。2013年年末，东部地区单位存款余额增速较上年上升2.9个百分点，中部、西部和东北地区分别下降2.0个、1.1个和1.8个百分点。从期限结构看，各地区人民币单位存款呈现定期化趋势。年末，东部、中部、西部和东北地区人民币单位存款定活比^③分别为89.7%、45.6%、41.5%和50.7%，较上年分

①新型农村机构包括村镇银行、贷款公司、农村资金互助社和小额贷款公司。
②全国金融机构本外币各项存贷款数据包含各商业银行总行直存直贷数据，与各省份加总数据不一致。2013年年末，全国金融机构本外币存款和贷款余额分别为107.1万亿元和76.6万亿元，各省份本外币存款和贷款余额加总数据分别为104.8万亿元和73.2万亿元。
③人民币单位存款定活比=（单位定期存款余额/单位活期存款余额）×100%。

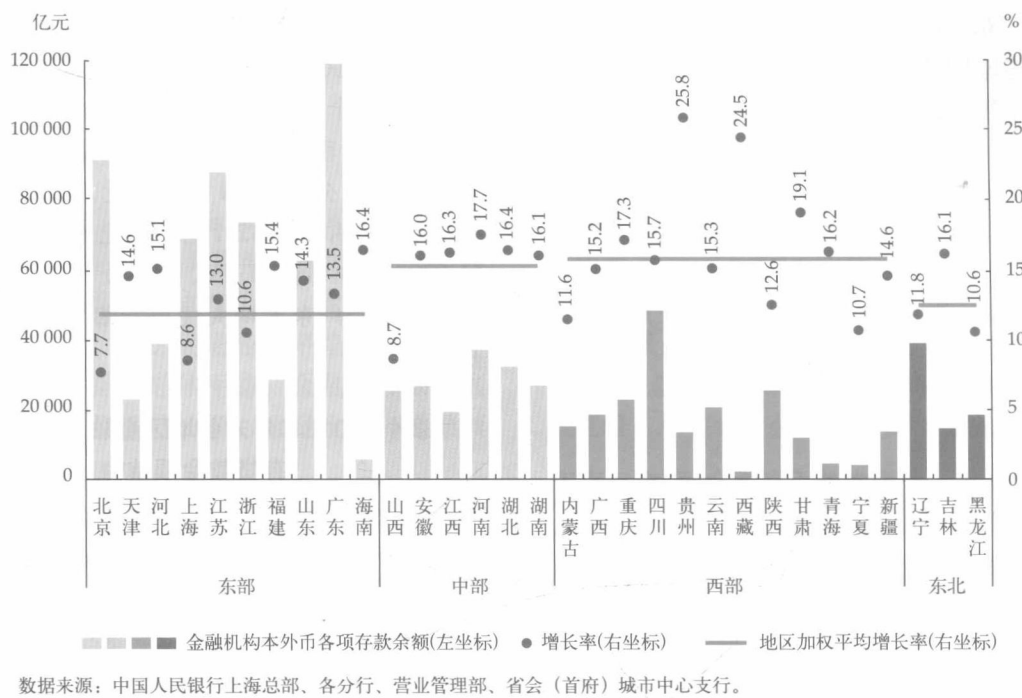


图1 2013年年末各地区金融机构本外币各项存款余额及增长率

别上升7.6个、7.2个、6.2个和4.8个百分点，一定程度上反映出企业在经济增长预期不稳时倾向于多储备资金。

外币存款增速明显回落。受上年同期基数较高与发达经济体退出量化宽松政策（QE）预期的影响，2013年年末，全国外币存款余额为4 386亿美元，同比增长7.9%，增速较上年下降39.9个百分点。分地区看，东部、中部、西部和东北地区

外币存款余额增速同比分别下降55.0个、31.7个、43.0个和44.9个百分点（见表4）。

中西部地区存款占全国比重有所提升。中部和西部地区本外币存款余额占全国的比重较上年分别上升0.2个和0.4个百分点，东部地区下降0.6个百分点，东北地区与上年持平。在外向型企业内迁及外商内陆投资规模扩大的推动下，中部和西部地区外币存款占全国的比重较上年分别上升1.0个和0.3个百分点（见表5）。

表5 2013年年末各地区金融机构本外币存贷款余额分布

	东部	中部	西部	东北	全国
本外币各项存款	57.6	16.2	19.2	7.0	100.0
其中：储蓄存款	52.0	19.2	20.4	8.4	100.0
单位存款	61.3	14.0	18.9	5.8	100.0
其中：外币存款	82.8	5.9	7.2	4.1	100.0
本外币各项贷款	57.7	15.2	20.0	7.1	100.0
其中：短期贷款	61.6	15.4	15.9	7.1	100.0
中长期贷款	53.6	15.5	23.5	7.4	100.0
其中：外币贷款	78.5	6.8	9.0	5.7	100.0

注：各地区存贷款汇总数据不含全国性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）各地区贷款保持较快增长，信贷结构进一步优化

2013年，全国本外币贷款继续保持较快增长。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42.2万亿元、11.1万亿元、14.6万亿元和5.2万亿元，同比分别增长11.5%、15.7%、17.2%和14.0%。西部地区人民币贷款增速连续七年超过东部地区。分省份看，西藏、新疆、青海、甘肃、贵州五省（自治区）本外币贷款增速均超过20%（见图2）。

外币贷款增速高位回落。2013年年末，东

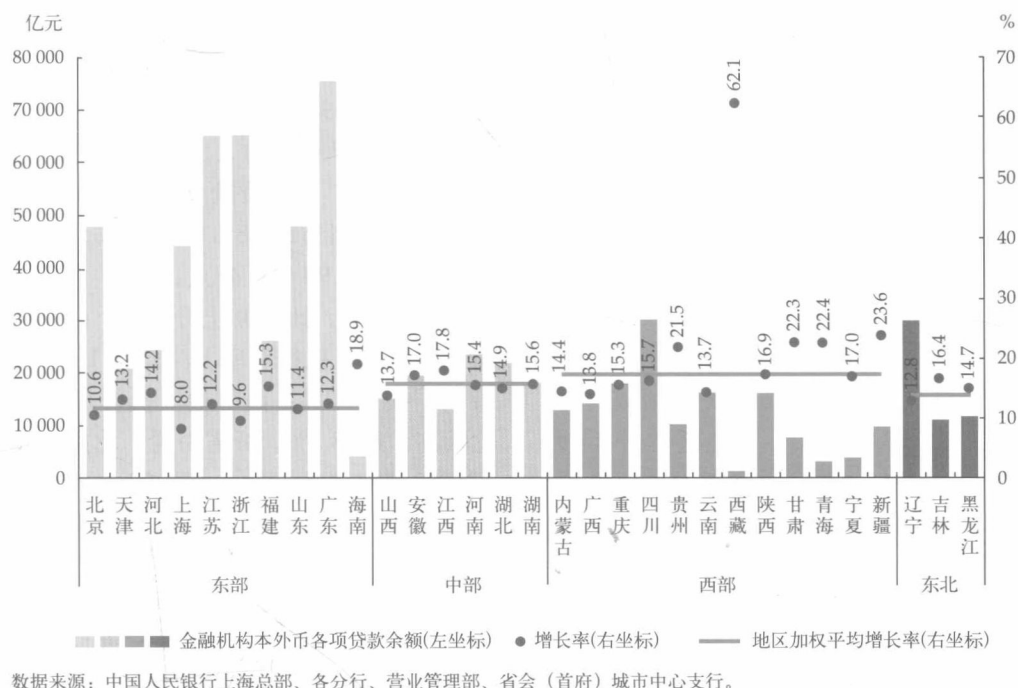


图2 2013年年末各地区金融机构本外币各项贷款余额及增长率

部、中部、西部和东北地区外币贷款余额同比分别增长10.6%、22.5%、21.2%和16.7%，较上年分别回落19.5个、13.4个、58.7个和19.8个百分点。分地区看，外币贷款的78.5%集中于东部地区，较上年年末下降1.4个百分点，其他地区均有不同程度上升。

中长期贷款增速加快。2013年年末，东部、中部、西部和东北地区人民币中长期贷款余额同比分别增长12.5%、14.6%、14.8%和12.4%，较上年年末分别上升6.1个、1.7个、2.8个和0.2个百分点。新增中长期贷款占比上升。东部、中部、西部和东北地区全年新增人民币贷款中，中长期贷款占比分别为53.9%、53.0%、57.2%和51.9%，同比分别上升25.2个、6.3个、9.9个和0.4个百分点。从人民币短期贷款看，东北地区增速较上年上升0.7个百分点，东部、西部和中部地区增速较上年分别下降4.7个、0.7个和7.7个百分点。

个人消费贷款快速增长。2013年年末，全国人民币个人消费贷款余额同比增长24.3%，较上年年末上升6.7个百分点，其中个人住房贷款余额占69.1%，较上年年末下降1.4个百分点。分地区

看，东部、中部、西部和东北地区人民币个人消费贷款余额同比分别增长23.0%、30.6%、23.6%和24.9%，较上年分别上升12.0个、10.1个、5.8个和7.8个百分点。

贷款投放节奏总体均衡。2013年各季度新增人民币贷款占全年新增人民币贷款的比重分别为36.0%、21.2%、24.7%和18.1%，增量占比大体为3.5 : 2 : 2.5 : 2，贷款投放与经济形势变化基本相适应。分地区看，东部、中部、西部和东北地区上半年新增人民币贷款占本地区全年新增人民币贷款的比重分别为55.3%、61.5%、57.8%和59.8%，与上年相比，中部地区上升0.7个百分点，其他地区均有下降。

行业信贷投放结构进一步优化。各地区银行业金融机构积极落实《国务院办公厅关于金融支持经济结构调整和转型升级的指导意见》，着力盘活存量、用好增量。2013年年末，各地区前五大行业人民币贷款余额占各项贷款余额的比重为52.2%，同比下降2.3个百分点。东部、中部、西部和东北地区占比分别为53.1%、50.9%、50.1%和54.6%，较上年年末分别下降2.8个、1.7个、1.7

个和0.4个百分点。六大高耗能行业^①贷款得到有效控制。年末，各地区六大高耗能行业中长期贷款余额占全部中长期贷款余额的比重为9.3%，同比下降1.1个百分点。东部、中部、西部和东北地区占比分别为6.6%、8.6%、15.7%和9.5%，较上年年末分别下降0.8个、1.3个、1.7个和1.7个百分点。文化金融合作成效显著。2013年年末，文化产业中长期本外币贷款余额达1 574亿元，同比增长36.3%。

信贷支持经济发展薄弱环节和民生领域的力度进一步加大。2013年年末，各地区本外币涉农贷款余额同比增长18.4%，比同期本外币各项贷款增速高4.5个百分点，中部、西部和东北地区增速均超过20%。西藏、陕西、天津、青海和吉林涉农贷款增速分列前五位。小微企业信贷支持保持较大力度。2013年年末，全国小微企业贷款余额同比增长14.2%，比同期大型和中型企业贷款增速分别高3.9个和4.0个百分点。西藏、河南、甘肃、陕西和山西小微企业贷款增速分列前五位。民生领域贷款^②保持快速增长。东部、中部、西部和东北地区民生领域贷款余额同比分别增长20.3%、31.8%、32.8%和21.2%。贵州、新疆、宁夏、安徽和浙江民生领域贷款增速分列前五位。信贷支持扶贫开发力度加大。年末，全国扶贫地区^③人民币贷款余额2.8万亿元，同比增长21.2%，高出全国人民币各项贷款增速7.1个百分点。

（三）利率市场化加快推进，金融机构存贷款利率小幅波动

人民币贷款利率小幅波动上行。受融资需求较为旺盛、发达经济体量化宽松政策退出预期、部分地区和行业风险溢价有所上升等因素影响，2013年金融机构贷款利率小幅波动上行，12月贷

款加权平均利率为7.20%。分地区看，东部、中部、西部和东北地区全年贷款加权平均利率分别为7.03%、7.69%、7.70%和7.44%。

执行上浮利率的人民币贷款占比有所上升。2013年12月，一般贷款中执行下浮、基准利率的贷款占比分别为12.48%和24.12%，比年初分别下降1.68个和1.98个百分点；执行上浮利率的贷款占比为63.4%，比年初上升3.66个百分点。分地区看，东部地区执行利率上浮1.0~1.3倍的贷款占比最高，接近50%；西部地区执行基准利率贷款占比最高，达28.5%。分省份看，北京市和上海市执行下浮利率贷款占比均超过20%；西藏、青海和新疆三省（自治区）执行基准利率贷款占比均超过40%。

利率市场化加快推进，金融机构利率自主定价能力明显提升。北京市建立同业存款利率信息共享平台系统，根据29家银行报价自动计算生成相应期限的北京同业存款利率；河北、陕西、云南、重庆等省（直辖市）金融机构完善贷款定价管理机制，着重体现客户基础条件差异。

外币存贷款利率总体有所上升。受国际市场利率趋升、境内外币资金供求变化等因素影响，外币存贷款利率总体较年初有所上升。2013年12月，活期、3个月以内大额美元存款加权平均利率比年初分别上升0.01个和1.48个百分点；3个月以内、3（含）~6个月美元贷款加权平均利率比年初分别上升0.64个和0.86个百分点。

民间借贷利率整体下行。2013年，受部分领域投资风险有所上升、企业融资渠道不断拓宽等因素影响，民间借贷对高价格资金的需求量减少，民间借贷利率整体下行。2013年12月，温州民间融资综合利率指数为19.91%，较1月下降1.23个百分点。2013年，浙江、山东民间借贷监测利率同比分别下降3.0个和1.6个百分点。

①六大高耗能行业包括非金属矿物制造业、化学原料和化学制品制造业、电力热力生产和供应业、黑色金属冶炼和压延加工业、有色金属冶炼和压延加工业、石油加工炼焦和核燃料加工业。

②民生领域贷款包括下岗失业人员小额担保贷款、劳动密集型小企业贴息贷款、助学贷款和保障性住房开发贷款。

③扶贫地区共计832个县（其中包括国家14个集中连片特困地区所辖680个片区县，以及连片特困地区以外的152个国家扶贫开发工作重点县）。

专栏1 进一步推进利率市场化改革对金融机构的影响

2013年,在国务院统一部署下,中国人民银行加快推进利率市场化改革,贷款利率管制全面放开,金融机构市场利率定价自律机制初步建立,贷款基础利率(LPR)集中报价和发布机制启动运行,《同业存单管理暂行办法》正式出台。金融机构作为利率定价的市场主体,受利率市场化改革影响最为直接。为增强利率市场化改革适应能力,金融机构在定价策略、经营模式等方面积极进行调整、优化和变革。

一、自主定价能力增强,存贷款定价精细化程度提高

更加重视定价策略。随着利率市场化改革进一步推进,金融机构由固定利差下扩规模逐步转向关注规模和价格的整体平衡,利率定价不仅是同业竞争的重要手段,也成为金融机构实现发展目标、价值创造等经营管理意图的重要途径。

存款定价差异性进一步增强。金融机构存款利率定价从协同行动转向差异化定价,定价依据包括起存金额、存款期限、区域特点、客户类别及客户综合贡献度等多重因素。大型金融机构在维系重点客户和控制付息成本之间追求有效均衡,中小型金融机构多采取跟随定价策略,以适应竞争获得市场份额。存款业务既是各金融机构主要的负债来源,也是成本控制的重要途径。总体来看,1年期及以下期限的存款利率逐步逼近上限水平,1年期以上存款利率上下浮动差异明显。

贷款定价精细化程度提高。金融机构继续夯实数据和信息基础,完善贷款定价系统和定价模型。多数金融机构定价政策从单一关注贷款业务逐步转换为按客户综合贡献度进行定价。不过,不同区域、不同类型金融机构定价机制建设仍不平衡,经济落后与经济相对发达地区、地方性金融机构与全国性金融机构自主定价能力存在差距。

贷款基础利率初步应用。多家金融机构推

出了基于贷款基础利率定价的贷款品种和利率互换衍生产品,部分金融机构研究建立本机构的贷款基础利率管理办法并探索构建自身贷款基础利率曲线,为加强LPR运用及信贷市场公平有序定价奠定了良好基础。

二、优化信贷投向,调整经营模式,盈利水平保持稳定

信贷投向“短、小”化。金融机构主动调整期限结构,缩短贷款利率重定价周期,同时将信贷资源向小微、个人和涉农等业务倾斜。2013年年末,东部、中部、西部和东北地区小微企业贷款、个人消费贷款占各地区各项贷款的比重均在30%和14%左右,比6月末分别提高约1个、0.5个百分点。农村信用社反映贷款利率上限取消使涉农贷款可得性进一步增强,有效满足了多层次的涉农贷款需求。

盈利模式转向多元化。金融机构由单一依赖存贷利差向多元化盈利支撑转变,推动传统业务、创新业务共同发展,提升综合经营与管理能力。一是以信贷资产为主逐步向信贷资产和非信贷资产并重转变;二是以表内业务为主转向探索表内外资产负债合理摆布和科学配置,积极开发高附加值的中间业务和表外业务;三是以产品为中心转向以客户需求为导向,创新金融产品和服务方式,开拓新的利润增长点。

经营发展呈现特色化。金融机构由同质化发展转向特色化经营、差异化定位,以形成核心竞争力,提高客户粘度。全国性金融机构统筹存量和增量资源,整合实体网点、互联网金融等多种营销渠道,打造综合金融服务品牌。地方法人金融机构根据区域特色及客户密集程度,通过整合专项业务、设立社区微型网点、开展错时错位服务等方式,凸显经营特色。外资银行借助全球网络和先发优势,将全能银行形式和成熟服务模式进行本土化改进,满足跨国跨境、财富管理、离岸业务等需求。

风险成本管理趋于系统化。金融机构通过