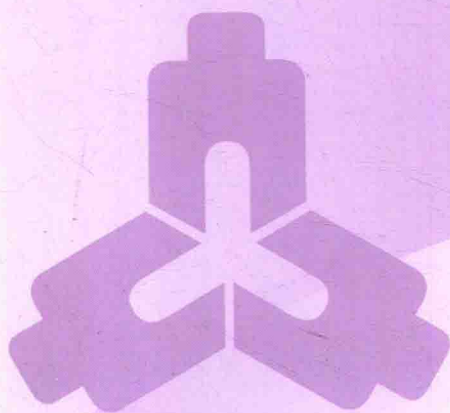


《中国货币政策执行报告》增刊

# 中国区域金融运行报告 ( 2017 )

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

# 中国区域金融运行报告 ( 2017 )

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：童祎薇  
责任校对：潘 洁  
责任印制：程 颖

## 图书在版编目(CIP)数据

中国区域金融运行报告(2017)(Zhongguo Quyu Jinrong Yunxing Baogao 2017)/中国人民银行货币政策分析小组编.—北京：中国金融出版社，2017.12

ISBN 978-7-5049-9362-5

I.①2… II.①中… III.①区域金融—研究报告—中国—2016 IV.①F832.7

中国版本图书馆CIP数据核字(2017)第310089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 39.25

字数 1045千

版次 2017年12月第1版

印次 2017年12月第1次印刷

定价 218.00元

ISBN 978-7-5049-9362-5

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：易 纲 张晓慧

总 纂：李 波 李 斌

统 稿：张 蓓

参与此项工作（以姓氏笔画为序）：王 辉 张 翔 李晓闻 陈婷婷

郑志丹 苟于国 赵 婷 胡 婧

徐 伟 董忆伟 穆争社

主报告执笔：中国人民银行货币政策分析小组

中国人民银行成都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

## 《中国区域金融运行报告(2017)》主报告

|                                |    |
|--------------------------------|----|
| 内容摘要                           | 2  |
| 第一部分 各区域板块经济金融运行情况             | 5  |
| 一、东部地区经济金融运行情况                 | 5  |
| 二、中部地区经济金融运行情况                 | 13 |
| 三、西部地区经济金融运行情况                 | 19 |
| 四、东北地区经济金融运行情况                 | 27 |
| 五、主要经济圈与城市群发展                  | 34 |
| 第二部分 各区域板块经济金融比较分析             | 36 |
| 一、各地区经济运行情况                    | 36 |
| 二、各地区金融运行情况                    | 45 |
| 三、区域经济与金融展望                    | 58 |
| 第三部分 专题                        | 61 |
| 专题1 地方法人银行机构资产负债多元化趋势明显        | 61 |
| 专题2 促进互联网金融在创新中规范发展            | 66 |
| 专题3 房地产市场出现分化 “因城施策”调控政策效应逐步显现 | 71 |
| 专题4 各地区去产能情况分析                 | 75 |
| 专题5 推动京津冀协同发展 助力新型城镇化建设        | 81 |
| 2016年各地区主要经济金融指标比较表            | 84 |
| 2016年各地区主要经济指标比较表(I)           | 84 |
| 2016年各地区主要经济指标比较表(II)          | 85 |
| 2016年全国35个大中城市新建商品住宅销售价格指数同比增长 | 86 |
| 2016年年末各省、自治区、直辖市主要存贷款指标       | 87 |

表

|     |                               |    |
|-----|-------------------------------|----|
| 表1  | 2015~2016年东部地区银行业金融机构概况       | 9  |
| 表2  | 2016年东部地区证券业情况                | 12 |
| 表3  | 2016年东部地区保险业情况                | 12 |
| 表4  | 2015~2016年中部地区银行业金融机构概况       | 16 |
| 表5  | 2016年中部地区证券业情况                | 18 |
| 表6  | 2016年中部地区保险业情况                | 19 |
| 表7  | 2015~2016年西部地区银行业金融机构概况       | 23 |
| 表8  | 2016年西部地区证券业情况                | 26 |
| 表9  | 2016年西部地区保险业情况                | 26 |
| 表10 | 2015~2016年东北地区银行业金融机构概况       | 31 |
| 表11 | 2016年东北地区证券业情况                | 33 |
| 表12 | 2016年东北地区保险业情况                | 33 |
| 表13 | 2016年三大经济圈产业结构                | 34 |
| 表14 | 2016年三大经济圈主要经济指标              | 34 |
| 表15 | 2016年各地区生产总值比重和增长率            | 36 |
| 表16 | 2016年各地区城镇居民人均可支配收入           | 36 |
| 表17 | 2016年各地区农村居民人均可支配收入           | 36 |
| 表18 | 2016年各地区社会消费品零售额比重和增长率        | 37 |
| 表19 | 2016年各地区固定资产投资（不含农户）比重和增长率    | 38 |
| 表20 | 2016年各地区出口额比重和增长率             | 39 |
| 表21 | 2016年各地区进口额比重和增长率             | 39 |
| 表22 | 2016年各地区实际利用外资比重和增长率          | 39 |
| 表23 | 2016年各地区财政收入和财政支出情况           | 40 |
| 表24 | 2016年三次产业的地区分布和各地区三次产业的比重、增长率 | 40 |
| 表25 | 2016年各地区工业增加值                 | 42 |
| 表26 | 2016年年末银行业金融机构地区分布            | 45 |
| 表27 | 2016年年末地方法人银行业金融机构资产规模地区分布    | 45 |
| 表28 | 2016年年末各地区金融机构本外币存贷款余额地区分布    | 46 |
| 表29 | 2016年年末各地区金融机构人民币存贷款余额增速      | 46 |
| 表30 | 2016年年末各地区金融机构本外币存贷款余额结构      | 46 |
| 表31 | 2016年各地区人民币贷款发生额占比利率区间分布      | 49 |

|     |                         |    |
|-----|-------------------------|----|
| 表32 | 2016年年末新型农村金融机构地区分布     | 50 |
| 表33 | 2016年各地区地方法人银行机构部分运营指标  | 50 |
| 表34 | 2016年年末各地区证券业分布         | 51 |
| 表35 | 2016年年末各地区保险业分布         | 52 |
| 表36 | 2016年各地区社会融资规模          | 54 |
| 表37 | 2016年各地区社会融资规模结构分布      | 54 |
| 表38 | 2016年年末票据业务地区分布         | 54 |
| 表39 | 2016年各地区跨境人民币业务分布       | 55 |
| 表40 | 2016年各地区支付体系建设情况        | 56 |
| 表41 | 2012~2016年样本银行负债结构      | 61 |
| 表42 | 2016年分地区样本银行负债结构        | 61 |
| 表43 | 2012~2016年股权及其他投资占总资产比重 | 62 |
| 表44 | 2012~2016年各地区样本银行资产增速   | 62 |
| 表45 | 2016年各地区房地产开发投资比重和增长率   | 72 |
| 表46 | 2015~2016年各地区住房贷款抵押价值率  | 73 |
| 表47 | 2016年各地区房地产贷款比重和增长率     | 73 |

## 图

|     |                                |    |
|-----|--------------------------------|----|
| 图1  | 1999~2016年东部地区经济增长情况           | 5  |
| 图2  | 2013~2016年东部地区城镇及农村居民人均可支配收入情况 | 6  |
| 图3  | 1978~2016年东部地区消费增长情况           | 6  |
| 图4  | 2002~2016年东部地区固定资产投资情况         | 6  |
| 图5  | 2000~2016年东部地区对外贸易情况           | 7  |
| 图6  | 1996~2016年东部地区财政收支情况           | 7  |
| 图7  | 1999~2016年东部地区三次产业增长情况         | 8  |
| 图8  | 2000~2016年东部地区工业增长情况           | 8  |
| 图9  | 2000~2016年东部地区物价水平走势           | 8  |
| 图10 | 2015~2016年东部地区本外币存款增长情况        | 9  |
| 图11 | 2015~2016年东部地区人民币存款增长情况        | 9  |
| 图12 | 2015~2016年东部地区本外币贷款增长情况        | 10 |
| 图13 | 2015~2016年东部地区人民币贷款增长情况        | 10 |
| 图14 | 2015~2016年东部地区人民币贷款利率情况        | 11 |

|     |                                |    |
|-----|--------------------------------|----|
| 图15 | 2015~2016年东部地区社会融资情况           | 12 |
| 图16 | 1999~2016年中部地区经济增长情况           | 13 |
| 图17 | 2013~2016年中部地区城镇及农村居民人均可支配收入情况 | 13 |
| 图18 | 1978~2016年中部地区消费增长情况           | 14 |
| 图19 | 2002~2016年中部地区固定资产投资情况         | 14 |
| 图20 | 2000~2016年中部地区对外贸易情况           | 14 |
| 图21 | 1996~2016年中部地区财政收支情况           | 15 |
| 图22 | 1999~2016年中部地区三次产业增长情况         | 15 |
| 图23 | 2000~2016年中部地区工业增长情况           | 15 |
| 图24 | 2000~2016年中部地区物价水平走势           | 16 |
| 图25 | 2015~2016年中部地区本外币存款增长情况        | 16 |
| 图26 | 2015~2016年中部地区人民币存款增长情况        | 17 |
| 图27 | 2015~2016年中部地区本外币贷款增长情况        | 17 |
| 图28 | 2015~2016年中部地区人民币贷款增长情况        | 17 |
| 图29 | 2015~2016年中部地区贷款利率情况           | 18 |
| 图30 | 2015~2016年中部地区社会融资情况           | 19 |
| 图31 | 1999~2016年西部地区经济增长情况           | 20 |
| 图32 | 2013~2016年西部地区城镇及农村居民人均可支配收入情况 | 20 |
| 图33 | 1978~2016年西部地区消费增长情况           | 20 |
| 图34 | 2002~2016年西部地区固定资产投资情况         | 21 |
| 图35 | 2000~2016年西部地区对外贸易情况           | 21 |
| 图36 | 1996~2016年西部地区财政收支情况           | 22 |
| 图37 | 1999~2016年西部地区三次产业增长情况         | 22 |
| 图38 | 2000~2016年西部地区工业增长情况           | 22 |
| 图39 | 2000~2016年西部地区物价水平走势           | 23 |
| 图40 | 2015~2016年西部地区本外币存款增长情况        | 23 |
| 图41 | 2015~2016年西部地区人民币存款增长情况        | 24 |
| 图42 | 2015~2016年西部地区本外币贷款增长情况        | 24 |
| 图43 | 2015~2016年西部地区人民币贷款增长情况        | 24 |
| 图44 | 2015~2016年西部地区贷款利率情况           | 25 |
| 图45 | 2015~2016年西部地区社会融资情况           | 27 |
| 图46 | 1999~2016年东北地区经济增长情况           | 27 |
| 图47 | 2013~2016年东北地区城镇及农村居民人均可支配收入情况 | 28 |
| 图48 | 1978~2016年东北地区消费增长情况           | 28 |
| 图49 | 2002~2016年东北地区固定资产投资情况         | 28 |
| 图50 | 2000~2016年东北地区对外贸易情况           | 29 |
| 图51 | 1996~2016年东北地区财政收支情况           | 29 |
| 图52 | 1999~2016年东北地区三次产业增长情况         | 29 |
| 图53 | 2000~2016年东北地区工业增长情况           | 30 |

|     |                                |    |
|-----|--------------------------------|----|
| 图54 | 2000~2016年东北地区物价水平走势           | 30 |
| 图55 | 2015~2016年东北地区本外币存款增长情况        | 31 |
| 图56 | 2015~2016年东北地区人民币存款增长情况        | 31 |
| 图57 | 2015~2016年东北地区本外币贷款增长情况        | 31 |
| 图58 | 2015~2016年东北地区人民币贷款增长情况        | 32 |
| 图59 | 2015~2016年东北地区人民币贷款利率情况        | 32 |
| 图60 | 2015~2016年东北地区社会融资情况           | 33 |
| 图61 | 2016年各地区居民平均消费倾向               | 37 |
| 图62 | 2016年各地区恩格尔系数                  | 37 |
| 图63 | 2016年各省份进出口差额                  | 39 |
| 图64 | 2016年各省份三次产业结构                 | 41 |
| 图65 | 2016年各省份工业企业平均销售利润率            | 42 |
| 图66 | 2016年各地区各类价格同比涨幅               | 43 |
| 图67 | 2016年年末各地区金融机构本外币各项存款余额及增长率    | 47 |
| 图68 | 2016年各地区金融机构人民币各项贷款增长趋势        | 47 |
| 图69 | 2016年年末各地区金融机构本外币各项贷款余额及增长率    | 48 |
| 图70 | 2016年货币市场资金净融入(净融出)情况          | 53 |
| 图71 | 2010~2016年企业和个人信用信息基础数据库年度查询情况 | 55 |
| 图72 | 2008~2016年全国房地产销售面积及销售额同比增速走势  | 71 |
| 图73 | 2016年12月70个大中城市新建商品住宅销售价格同比涨幅  | 72 |
| 图74 | 部分行业产能利用率情况                    | 78 |
| 图75 | 部分行业企业效益情况                     | 78 |

## 《中国区域金融运行报告(2017)》分报告

|                    |     |
|--------------------|-----|
| 北京市金融运行报告(2017)    | 90  |
| 天津市金融运行报告(2017)    | 109 |
| 河北省金融运行报告(2017)    | 125 |
| 山西省金融运行报告(2017)    | 142 |
| 内蒙古自治区金融运行报告(2017) | 160 |
| 辽宁省金融运行报告(2017)    | 177 |
| 吉林省金融运行报告(2017)    | 194 |
| 黑龙江省金融运行报告(2017)   | 212 |
| 上海市金融运行报告(2017)    | 230 |
| 江苏省金融运行报告(2017)    | 250 |
| 浙江省金融运行报告(2017)    | 267 |
| 安徽省金融运行报告(2017)    | 282 |
| 福建省金融运行报告(2017)    | 299 |
| 江西省金融运行报告(2017)    | 316 |

|                      |     |
|----------------------|-----|
| 山东省金融运行报告（2017）      | 331 |
| 河南省金融运行报告（2017）      | 348 |
| 湖北省金融运行报告（2017）      | 364 |
| 湖南省金融运行报告（2017）      | 381 |
| 广东省金融运行报告（2017）      | 397 |
| 深圳市金融运行报告（2017）      | 412 |
| 广西壮族自治区金融运行报告（2017）  | 428 |
| 海南省金融运行报告（2017）      | 444 |
| 重庆市金融运行报告（2017）      | 459 |
| 四川省金融运行报告（2017）      | 475 |
| 贵州省金融运行报告（2017）      | 492 |
| 云南省金融运行报告（2017）      | 509 |
| 西藏自治区金融运行报告（2017）    | 526 |
| 陕西省金融运行报告（2017）      | 540 |
| 甘肃省金融运行报告（2017）      | 557 |
| 青海省金融运行报告（2017）      | 572 |
| 宁夏回族自治区金融运行报告（2017）  | 587 |
| 新疆维吾尔自治区金融运行报告（2017） | 602 |

# 《中国区域金融运行 报告（2017）》主报告

## 内容摘要

2016年,世界经济保持复苏态势,同时国际经济政治社会领域“黑天鹅”事件频现,民粹主义、逆全球化、贸易及投资保护主义抬头,地缘政治不确定性上升。中国经济总体呈现出企稳回升态势,尤其是第三季度以后经济回升势头有所加快,但经济结构性矛盾仍较突出,部分地区房价涨幅较大。面对复杂多变的国内外形势,各地区按照党中央、国务院统一部署,以推进供给侧结构性改革为主线,适度扩大总需求,坚定推进改革,妥善应对挑战。总体看,各地区经济运行缓中趋稳,发展质量和效益有所提高。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7.6%、8.0%、8.2%和2.7%,地区生产总值占全国的比重分别为52.3%、20.6%、20.3%和6.8%,较2015年分别上升0.8个百分点、0.3个百分点、0.2个百分点和下降1.3个百分点。中国人民银行根据党中央、国务院统一部署,主动适应经济发展新常态,实施稳健的货币政策,尤其注重根据形势变化把握好调控的节奏、力度和工具组合,加强预调微调,为供给侧结构性改革营造了适宜的货币金融环境。金融服务实体经济效能进一步提高。各地区社会融资规模和贷款增长总体平稳,信贷投向结构持续优化,行业集中度下降,产能过剩行业贷款增速放缓,高耗能产业贷款占比继续降低,对高新技术产业、现代服务业、薄弱环节和民生领域的支持力度不断加大。

东部地区经济运行呈现稳中向好态势,地区生产总值、投资和出口等指标占全国的份额有所提高。社会消费品零售总额稳步扩大,占全国比重持续保持在50%以上。固定资产投资缓中趋稳,民间投资增速高于其他地区,服务业、高新技术产业投资较快增长。财政收入增速有所放缓,但仍明显高于其他地区。工业经济效益有所好转,第三产业占比继续提高,逐渐成为区域经济发展主要动力。金融运行总体稳健。受传统金融加速互联网化和智能银行布局等影响,东部地区银行从业人员数量近年来首次出现下降。7月以后,人民币贷款增速企稳回升,全年贷款增长加快,贷款中长期化趋势较为明显。人民币贷款利率平稳运行,执行贷款基准利率下浮的比例高于其他地区。银行资产质量较为稳定,新增不良贷款大幅少增;地方法人银行机构资本充足水平提高,但流动性相对趋紧,盈利能力有所下降。证券业、保险业发展较快,服务实体经济能力提高。社会融资规模适度增长,直接融资占比有所下降。

中部地区经济结构调整和转型升级有所加快,消费、第三产业增加值等指标增速领先全国。社会消费品零售总额同比增长11.5%,增速居各地区之首。固定资产投资总体放缓,但随着经济逐步企稳,第二季度以后民间投资增速逐步回升,房地产开发投资增速高于其他地区。财政收支增速回落,收支差额有所扩大。工业增加值增速逐季回升,第三产业稳定较快发展,且增速领先于其他地区。金融业发展总体呈现加快趋势,银行业资产规模、存款、贷款等主要指标增速领先于其他地区。人民币贷款利率水平继续下行,小微企业贷款利率同比下降0.34个百分点。银行业机构运营总体稳健,不良贷款率有所下降。社会融资规模增长较快,多层次资本市场建设积极推进,直接融资比重上升。保费收入增速提高,保费支出增速在各地中处于领先地位,保险业对地方经济发展保障作用进一步增强。

西部地区生产总值增速在各地中仍保持最快,经济发展质量和效益有所提升。居民可支配收入增

速领先其他地区，消费发展态势良好。固定资产投资加快，基础设施、先进制造业及高新技术领域投资增长较多，民间投资增速自第二季度开始有所企稳。第三产业占比首次超过第二产业，工业企业效益好转。银行业金融机构继续保持稳定扩张态势，各项存款平稳增长，新增活期存款占比较高。在投资加快和住房贷款带动下，中长期贷款增速有所提高，而短期贷款增速回落较大；涉农贷款增速高于其他地区，金融支持重点领域和薄弱环节力度不断加大。人民币贷款利率低位微升，小微企业、金融精准扶贫贷款利率降幅明显。不良贷款率小幅上升，各省多措并举加强不良资产处置，地方法人银行机构盈利能力基本稳定，但流动性压力有所上升。非金融企业股票融资在社会融资规模中占比上升，资本市场对实体经济融资支持作用进一步凸显。保险普及率上升，但各省差异较大。

东北地区依托新一轮振兴发展政策，深入推进供给侧结构性改革，经济新动能正在逐步形成和壮大，但尚不能完全弥补传统动能减弱的缺口，结构调整过程中的阵痛仍在持续。主要受产业结构较为单一、部分行业产能过剩以及占东北经济体重头的辽宁省统计数据“去水分”等影响，东北地区主要经济指标继续运行在负值区间，消费增速稳中趋降，工业生产负增长，下半年固定资产投资、进出口出现好转迹象。财政收入止跌回升，财政支出增速加快。金融业发展总体有所放缓。各项存款增速回落，理财产品快速增长。有效信贷需求大幅放缓，中长期贷款增速较低，房地产贷款增速有所回落。银行不良贷款率略有上升，地方法人银行机构积极补充资本，风险抵御能力有所增强。

2016年，各地区紧抓供给侧结构性改革，推动“三去一降一补”取得初步成效，“互联网+”等新经济新动能快速发展。区域金融改革试点持续推进，四个自贸试验区<sup>①</sup>、五个国家级金融综合改革试验区<sup>②</sup>在跨境人民币业务、农村金融服务和对外经贸往来便利化等方面开展了有益探索，形成了一批可复制、可推广的经验。民营银行布局加快，全年新批设12家民营银行，实现各区域板块全覆盖。宏观审慎评估有效落地，金融机构自我约束、稳健发展理念进一步增强。地方法人银行机构快速发展，多元化扩张趋势明显，但资产业务趋于复杂，对批发性融资依赖度上升，负债稳定性有所降低。金融科技创新步伐加快，互联网金融新业态快速发展，业务发展不断规范。绿色金融发展取得长足进步，中国绿色债券发行量跃居全球第一。社会信用体系建设深入推进，支付结算环境持续优化，农村金融基础设施日趋完善。

2017年，供给侧结构性改革、简政放权和创新驱动战略的不断深入实施，“一带一路”、京津冀一体化、长江经济带、自由贸易区等国家战略的加速布局，以及鼓励东部率先发展、促进中部地区崛起、推进西部大开发、振兴东北老工业基地等区域发展总体战略的持续推进，将有效激发市场活力和发展潜力，激活中国经济发展新动能，为各地区经济社会发展带来新机遇。但也要看到，国际经济环境依然复杂多变，全球经济复苏的可持续性仍待观察，地缘政治冲突风险还在积累。国内经济社会发展还存在不少困难和问题，经济内生增长动力仍待强化，区域经济走势分化，经济结构调整任重道远。各地区将继续深化供给侧结构性改革，改造提升传统动能，大力培育发展新动能，振兴实体经济，实现转型升级。

①指中国（上海）自由贸易试验区、中国（广东）自由贸易试验区、中国（天津）自由贸易试验区、中国（福建）自由贸易试验区。

②指浙江省温州市金融综合改革试验区、珠三角金融改革创新综合试验区、福建省泉州市金融服务实体经济综合改革试验区、云南广西沿边金融综合改革试验区、青岛市财富管理金融综合改革试验区。

各地区将牢固树立创新、协调、绿色、开放、共享的发展理念，以区域发展总体战略为基础，塑造要素有序自由流动、主体功能突出、基本公共服务均等、资源环境可承载的区域协调发展新格局。

2017年，各地区金融业将认真贯彻全国金融工作会议精神，紧紧围绕服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三项任务，落实稳健中性的货币政策，保持货币信贷适度增长和流动性基本稳定，为区域经济发展和供给侧结构性改革营造中性适度的货币金融环境。进一步优化增量、盘活存量，把更多的金融资源配置到经济社会发展的重点领域和薄弱环节。积极支持和配合“三去一降一补”工作，不断改善对实体经济的金融服务。进一步深化金融改革，充分发挥市场在金融资源配置中的决定性作用，持续优化金融生态环境，提高金融运行效率和服务实体经济的能力。把主动防范和化解系统性金融风险放在更加重要的位置，加强风险监测预警、动态排查风险隐患，着力防范化解重点领域风险，坚决守住不发生系统性金融风险的底线。

2016年,面对复杂多变的国内外经济形势,各地区<sup>①</sup>全面贯彻落实党中央、国务院决策部署,坚持稳中求进的工作总基调,主动适应经济发展新常态,着力推进供给侧结构性改革,实现了“十三五”良好开局。各地区经济在合理区间运行,发展质量和效益提高,总需求稳步扩张,供给结构逐步改善。各地区金融运行总体平稳,改革创新稳步推进,货币信贷和社会融资合理适度增长,信贷投向结构继续优化,金融生态环境和金融基础设施不断改善,地区间金融发展更趋均衡。

### 一、东部地区经济金融运行情况

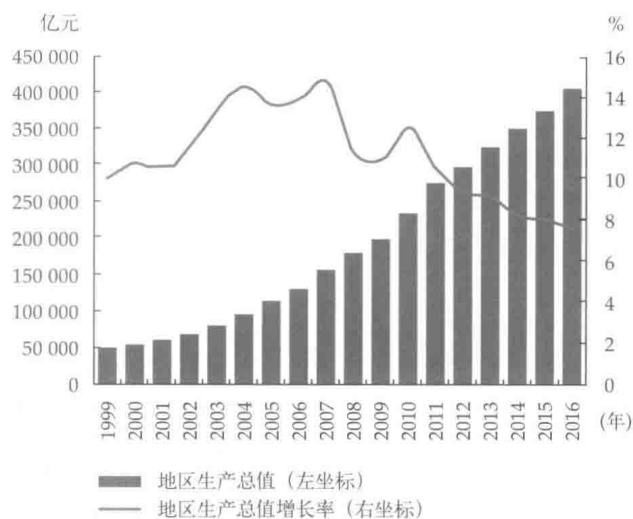
2016年,东部地区积极推进供给侧结构性改革,经济运行呈现稳中向好态势,经济总量依然保持绝对优势,地区生产总值、投资、出口等主要经济指标占全国的份额有所提高。从需求端看:居民收入较快增长,社会消费品零售总额稳步扩大,新兴消费领域较快发展;固定资产投资缓中趋稳,投资结构继续优化;进口降幅有所收窄,企业深度融入全球市场;财政收入放缓,对重点领域支出增加。从生产端看:第三产业占比继续提高,逐渐成为区域经济发展主要动力;工业经济效益有所好转,结构稳步改善。物价温和上涨。

2016年,东部地区金融运行总体稳健。银行业占全国份额略有下降,但仍是全国银行体系的主体。存款增速有所回落,非金融企业存款大幅

增长。贷款增长加快,信贷投向结构继续改善,人民币贷款利率低位运行。银行资产质量较为稳定,新增不良贷款大幅放缓;地方法人银行机构风险抵补能力增强,盈利能力有所下降。证券业、保险业较快发展,服务实体经济能力提高。社会融资规模适度增长,直接融资占比有所下降。

#### (一) 东部地区经济运行情况

2016年,东部地区实现地区生产总值40.4万亿元,同比增长7.6%,增速较2015年回落0.4个百分点(见图1);地区生产总值占全国的比重达52.3%,比2015年继续提高0.8个百分点,经济总量依然保持绝对优势。

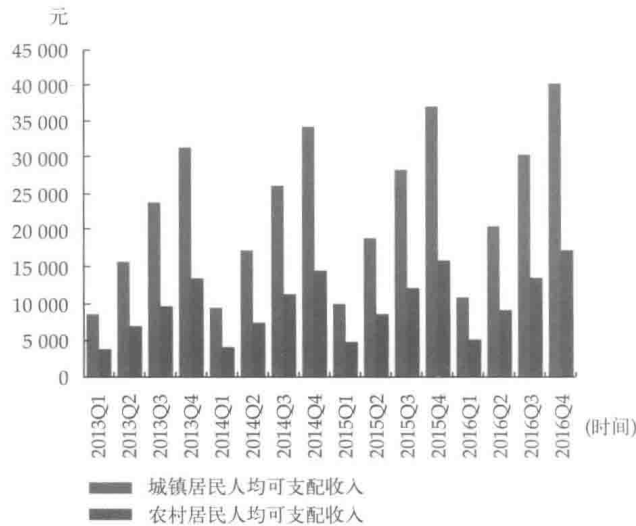


数据来源:国家统计局和《中国统计摘要》,中国人民银行工作人员计算。

图1 1999~2016年东部地区经济增长情况

<sup>①</sup>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。

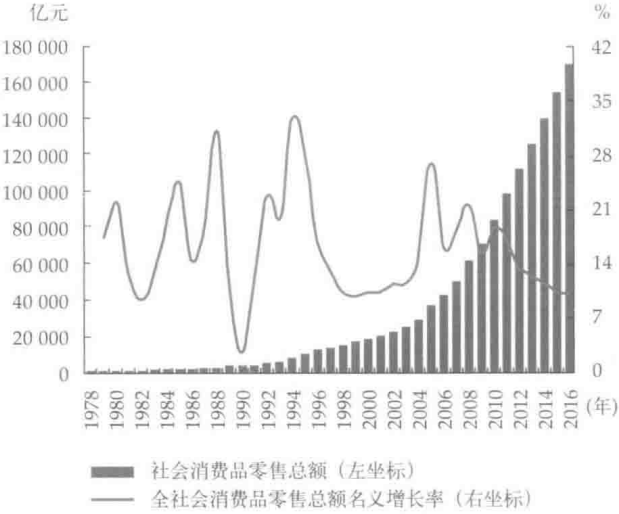
居民收入较快增长，社会消费稳步扩张。2016年，东部地区城镇和农村居民可支配收入分别达42 861.8元和18 777.8元，分别同比增长8.3%和8.7%（见图2）。城镇居民和农村居民消费倾向分别为68.5%和77.9%，较2015年前者下降0.8个百分点、后者上升0.3个百分点。全年实现社会消费品零售总额17.1万亿元，同比增长10.1%，比2015年加快0.2个百分点，对全国消费市场的贡献率达51.6%（见图3）。新兴消费领域和消费业态快速发展，如山东限额以上商贸流通企业网上零售额增速高于限额以上零售额增速37.9个百分点；广东互联网及相关服务业营业收入增长55.3%，移动支付业务增长超过1倍。随着城乡居民收入持续增长及消费结构升级，热点商品及旅游、文化、健康、绿色等服务消费、体验式消费快速增长，如北京服务性消费占市场总消费额的44.8%，成为带动消费增长的主要动力；天津建筑及装潢材料销售增长39.9%，限额以上体育娱乐用品零售额增长29.4%。



数据来源：国家统计局网站和《中国统计摘要》，中国人民银行工作人员计算。

图2 2013~2016年东部地区城镇及农村居民人均可支配收入情况

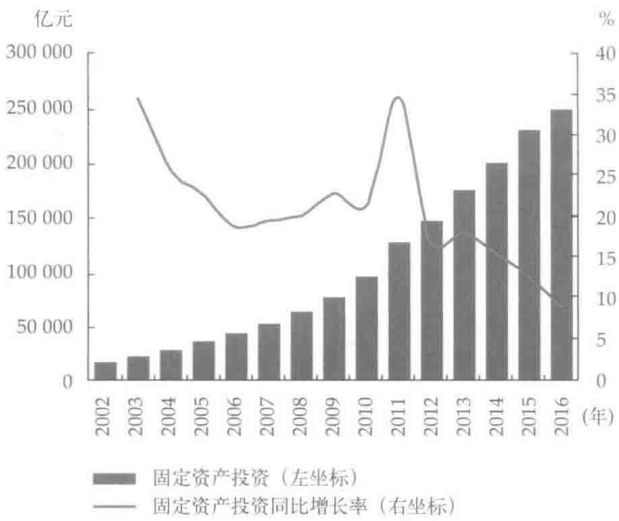
固定资产投资缓中趋稳，服务业、高新技术产业投资较快增长。2016年，东部地区固定资产投资（不含农户）完成25.0万亿元，同比增长9.4%，增速比2015年回落3个百分点（见图4）；固定资产投资（不含农户）占全国的比重为42.2%，同比提高0.5个百分点。全年民间投资增长6.8%，四个季度累计增速分别为7.9%、8.2%、7.1%和6.8%，增速有所回落，但仍高于其他地区。房地产投资持续回升，2016年，东部地区房地产开发投资同比增长9.5%，增速同比提高5.2个百分点，延续波动上升趋势。服务业、高新技术产业等领域投资较快增长。如天津科技服务、



数据来源：国家统计局网站和《中国统计摘要》，中国人民银行工作人员计算。

图3 1978~2016年东部地区消费增长情况

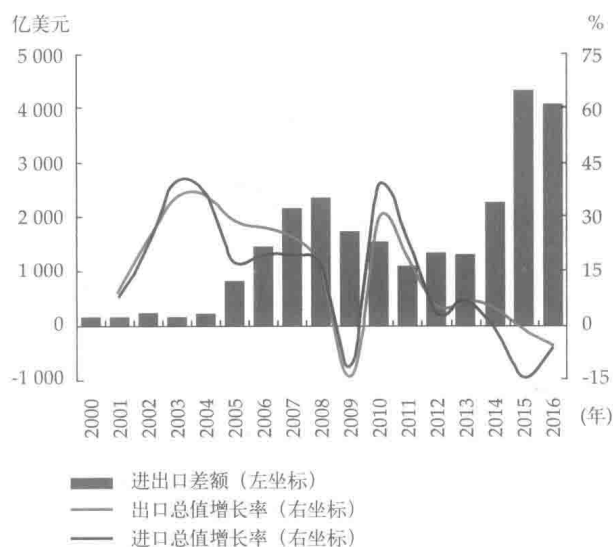
4）；固定资产投资（不含农户）占全国的比重为42.2%，同比提高0.5个百分点。全年民间投资增长6.8%，四个季度累计增速分别为7.9%、8.2%、7.1%和6.8%，增速有所回落，但仍高于其他地区。房地产投资持续回升，2016年，东部地区房地产开发投资同比增长9.5%，增速同比提高5.2个百分点，延续波动上升趋势。服务业、高新技术产业等领域投资较快增长。如天津科技服务、



数据来源：国家统计局网站和《中国统计摘要》，中国人民银行工作人员计算。

图4 2002~2016年东部地区固定资产投资情况

批发零售、租赁和商务服务等行业投资分别增长1.1倍、61.3%和58.5%；浙江信息技术和物联网产业、新能源汽车等新兴产业投资分别增长32.0%和29.9%；福建高技术产业投资大幅增长60.6%。



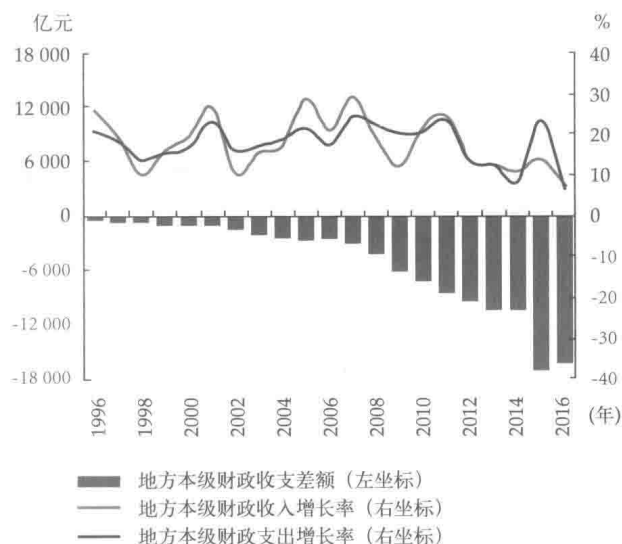
数据来源：国家统计局和《中国统计摘要》，中国人民银行工作人员计算。

图5 2000~2016年东部地区对外贸易情况

进口降幅有所收窄，企业深度融入全球市场。2016年，东部地区实现货物贸易进出口总额30 690.8亿美元，其中出口、进口分别为17 391.3亿美元、13 299.5亿美元，同比均下降6.1%，降幅分别较2015年扩大4.6个百分点、收窄7.2个百分点（见图5）。分季度看，出口降幅自年初以来有所收窄，第四季度又转为回落；进口保持降幅持续收窄态势。从贸易差额看，东部地区总体继续呈现顺差状态，其中广东、浙江、江苏顺差额居全国前3位，北京、上海、天津逆差额居全国前3位。实际利用外资额同比下降4.5%，占全国的比重较2015年降低5.2个百分点。与此同时，企业“走出去”步伐加快，深度融入全球市场。如上海对外投资形成以产业链、创新链、价值链为扩张动力的新格局，其中民营企业是投资主体，海外并购为主要投资方式，信息技术、生物医药等产业为主要投资方向，与“一带一路”沿线国家新签工程承包合同额占比达75%。广东对外开放水平不断提高，设立首期规模200亿元的广东丝

路基金，支持企业赴“一带一路”沿线国家投资发展；粤港、粤澳合作框架协议中期目标基本实现。值得注意的是，部分企业海外投资存在不合理、不规范之处，对自身财务风险和海外政策风险评估不足，一些交易甚至还成为资本外流的通道。应进一步规范企业海外投资行为，有效防范相关风险。

财政收支增速放缓，支出结构更加优化。2016年，东部地区实现地方财政收入5.0万亿元，同比增长9.2%，增速较2015年下降1.8个百分点（见图6），由于经济基础雄厚、经济转型升级效果初显，东部地区财政收入增速明显高于其他地区。财政收入超5 000亿元的6个省份都集中在东部地区，其中广东收入超过1万亿元。全年实现地方财政支出6.8万亿元，同比增长6.7%，增速较2015年下降16个百分点。重点领域支出保障功能增强，如北京财政支出在疏解非首都功能、促进京津冀协同发展、推动公共事业发展等方面效果明显；福建城乡社区事务、环境保护、住房保障等民生领域支出增速分别达54%、35.9%和23.4%。地方政府引导基金快速发展。2016年年末，山东设立19个方向的省级政府引导基金，参股设立51只子基金，基金总规模超过1 400亿元。天津成立规模100亿元的京津冀产业结构调整引导基金，稳



数据来源：国家统计局网站和《中国统计摘要》，中国人民银行工作人员计算。

图6 1996~2016年东部地区财政收支情况