

Financial Statistics
and Analysis

金融统计分析报告

(2008年第四季度)

中国人民银行调查统计司 编

Financial Statistics
and Analysis

金融统计分析报告

(2008年第四季度)

中国人民银行调查统计司 编

责任编辑：贾 真

责任校对：刘 明

责任印制：程 颖

图书在版编目(CIP) 数据

金融统计分析报告 (Jinrong Tongji Fenxi Baogao) (2008 年第四季度) / 中国人民银行调查统计司编. — 北京: 中国金融出版社, 2009.3

ISBN 978-7-5049-5010-9

I. 金… II. 中… III. 金融—统计分析—研究报告—中国—2008 IV. F832

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 037005 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 保利达印务有限公司

尺寸 169 毫米×239 毫米

印张 24

字数 476 千

版次 2009 年 3 月第 1 版

印次 2009 年 3 月第 1 次印刷

定价 48.00 元

ISBN 978-7-5049-5010-9/F.4570

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

编 委 会

主 编：杜金富

执行主编：张 涛

编 委：胡平西 林铁钢 盛松成 孙工声
杨子强 张 静 马 经 李明昌
刘贵生 杨国中 白鹤祥 谢 多
陈志理 李 跃 阮健弘

统 稿：王 毅

审 稿：高静波 姚 力 向晓岚 朱晓云
樊小红 杨利军 畅晓菊

风雨之后是彩虹

本期《金融统计分析报告》截稿之时，正值岁末年初之际。

回首刚刚过去的 2008 年，可谓令人难忘。这一年，我们经历了风雨与灾难，也实现了光荣与梦想。特别是 9 月以后，美国次贷危机恶化，国际金融风暴肆虐，冲击绵绵，至今余波不断。20 世纪 30 年代的经济“大萧条”后最为严重的一次金融危机再次打破了“市场经济万能”的神话，考验着各国经济的稳定性与决策者的智慧。

在“欧风美雨”的冲刷下，中国经济难以独善其身。2008 年第四季度，国外需求萎缩，国内产出下滑，预期看淡，市场悲观情绪弥漫。急剧变化的国际市场价格使中国企业存货囤积，盈利下滑。存货调整速度及主要产品行业经营的变化成为观察未来经济走势的关键。基于此，我们将国内产业的生产状况作为本期《金融统计分析报告》的焦点。

回溯过去 30 年，强劲增长的中国经济是世界经济稳定增长的重要源泉。当前，全球经济增速下滑，使希冀的目光再次投向中国。面对责任与期望，把自己的事情做好就是中国对世界经济的最大贡献。中国财政货币政策取向的果断转型，一揽子经济刺激计划的重拳出击，一系列行业振兴方案的及时实施，不但增强了市场信心，更是彰显出经济复苏的希望之光：2009 年初，PMI 指数、物价和进出口走势趋稳，货币信贷反弹强劲，资本市场繁荣重现。

未来，不确定性依然存在。中国经济究竟能走出“U”形、“V”形抑或是“W”形，见仁见智，尚存争议，但其前低后高、长期看好的走势似乎已成共识。

我们相信，“风雨之后是彩虹”。对此，我们期盼着，并为之努力着。

目 录

经济金融运行

2008 年经济金融运行与未来发展趋势分析

中国人民银行调查统计司经济分析处

3

2008 年 12 月金融运行形势与 2009 年展望

中国人民银行调查统计司市场统计与货币分析处

18

2008 年第四季度全国城镇储户问卷调查综述

中国人民银行调查统计司景气与物价调查处

29

2008 年第四季度银行家问卷调查综述

中国人民银行调查统计司景气与物价调查处

34

2008 年第四季度企业家问卷调查综述

中国人民银行调查统计司景气与物价调查处

40

2008 年 12 月企业商品价格变动情况

中国人民银行调查统计司金融稳健与宏观经济统计处

47

本期焦点

工业生产及行业分析

2008 年 1—11 月工业生产及盈利状况

中国人民银行调查统计司经济分析处

61

对我国部分行业产能过剩情况的测算

中国人民银行调查统计司经济分析处

69

上海市工业、金融业和房地产业对经济下行影响的分析

中国人民银行上海总部调查统计研究部

77

山东省石油加工行业生产经营状况分析

中国人民银行济南分行调查统计处

84

对当前江苏省钢铁行业的调查分析

中国人民银行南京分行调查统计处

89

辽宁省钢铁行业运行分析

中国人民银行沈阳分行调查统计处

94

对湖北省钢铁行业有关情况的调查

中国人民银行武汉分行调查统计处

101

新政出台力促内需 钢铁行业寒冬盼暖

中国人民银行石家庄中心支行调查统计处

104

河南省铝冶炼行业分析	中国人民银行郑州中心支行调查统计处	107
近期安徽省水泥工业发展状况的调查与分析	中国人民银行合肥中心支行调查统计处	111
近期煤炭价格变化及其对山西省经济金融的影响分析	中国人民银行太原中心支行调查统计处	116
金融危机对吉林省汽车产业影响的分析	中国人民银行长春中心支行调查统计处	120
对山东省电力供求状况的调查分析	中国人民银行济南分行调查统计处	124
金融危机影响下甘肃省重点行业经营状况调查	中国人民银行兰州中心支行调查统计处	128
对无锡市轻纺工业运行情况的调查	中国人民银行无锡市中心支行调查统计处	134
金融危机下济宁市中小企业生产经营中存在的问题分析	中国人民银行济宁市中心支行	139
专题分析		
2007 年中国资金流量分析	中国人民银行调查统计司市场统计与货币分析处	145
中国收入分配格局的演变	中国人民银行调查统计司经济分析处	151
专题调查		
	货 币 信 贷	
2008 年第三季度上海市企业存贷款变化原因分析	中国人民银行上海总部调查统计研究部	161
当前天津市金融机构资产运行情况分析	中国人民银行天津分行调查统计处	166
对金华市民间借贷机构的调查	中国人民银行金华市中心支行调查统计处	171
辽宁省个人住房贷款增势趋缓原因分析	中国人民银行沈阳分行调查统计处	175

对绍兴市首批小额贷款公司试点情况的调查	中国人民银行绍兴市中心支行调查统计科	179
湖北省中小金融机构流动性风险状况调查	中国人民银行武汉分行调查统计处	183
湖南省信贷投向与经济发展结构匹配问题分析	中国人民银行长沙中心支行调查统计处	191
大连市企业存款结构变动分析	中国人民银行大连市中心支行统计研究处	198
山东省企业经营和融资需求调查报告	中国人民银行济南分行调查统计处	201
投 资 及 房 地 产		
2008 年第三季度上海市房地产市场和房地产金融形势分析	中国人民银行上海总部调查统计研究部	209
海南房地产开发企业资金状况分析	中国人民银行海口中心支行调查统计处	214
当前贷款高增长背景下投资趋缓原因及趋势	中国人民银行成都分行调查统计处	218
2008 年第三季度北京市房地产企业资金状况分析	中国人民银行营业管理部调查统计处	225
呼和浩特市房地产市场运行情况分析	中国人民银行呼和浩特中心支行调查统计处	228
对太原市房地产市场的调查	中国人民银行太原中心支行调查统计处	232
对南宁市房地产开发企业资金状况的调查	中国人民银行南宁中心支行调查统计处	237
对廊坊市房地产市场风险状况的调查	中国人民银行廊坊市中心支行调查统计科	243
农 民、农 村 及 农 业		
关于对四川省近期农民工返乡情况的调查	中国人民银行成都分行调查统计处	248
对贵州农民工“返乡潮”的调查	中国人民银行贵阳中心支行调查统计处	253

当前内蒙古奶牛养殖面临的问题分析	中国人民银行呼和浩特中心支行调查统计处	256
对财政涉农补贴政策效应的调查	中国人民银行芜湖市中心支行	259
徐州市农民资金互助组织发展状况调查	中国人民银行徐州市中心支行	262
金融危机对安阳农民工就业形势影响情况的调查	中国人民银行安阳市中心支行	267
对寿宁县农村金融供求情况的调查	中国人民银行寿宁县支行	271
2008 年黑龙江省秋粮收购价格情况及走势分析	中国人民银行哈尔滨中心支行调查统计处	274
延吉养猪业成本利润倒挂问题分析	中国人民银行延边州中心支行	279
农资价格上涨对青海省海东地区“三农”经济的影响分析	中国人民银行海东地区中心支行	282
进 出 口 形 势		
对四川省 6 市纺织出口企业的调查	中国人民银行成都分行调查统计处	287
当前福建省出口企业资金状况的调查	中国人民银行福州中心支行调查统计处	293
近期大连进出口企业面临的主要问题及原因分析	中国人民银行大连市中心支行统计研究处	298
国际金融危机对浙江船舶制造业出口预收货款的影响和分析	中国人民银行舟山市中心支行	303
其 他 问 题		
目前福建省就业形势分析	中国人民银行福州中心支行调查统计处	306
宏观政策重大调整备受社会各界高度关注	中国人民银行调查统计司综合处	310
江苏省地方政府扩大内需的政策及其预期效应	中国人民银行南京分行调查统计处	313

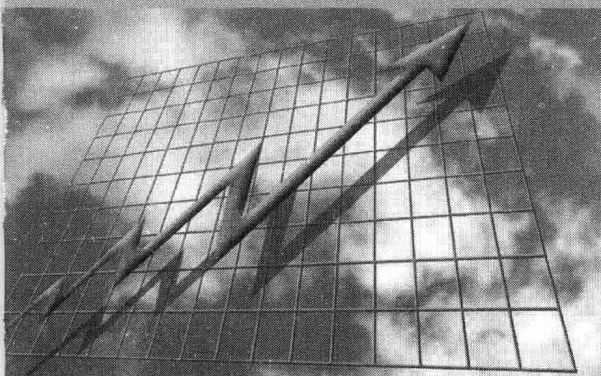
动态信息	
福建省外汇贷款增速大幅下滑	319
中国人民银行福州中心支行调查统计处	
邮政储蓄银行信贷业务发展中存在的问题不容忽视	321
中国人民银行开封市中心支行调查统计科	
密切关注经济欠发达地区民间借贷行为	323
中国人民银行靖宇县支行	
石狮市法人金融机构反映贷款投放难	326
中国人民银行福州中心支行调查统计处	
贵州出现能源和原材料工业开工率不足现象	328
中国人民银行贵阳中心支行调查统计科	
当前经济金融形势对河南企业生产、投资和居民消费的影响	330
中国人民银行郑州中心支行调查统计处	
聊城市棉花收购情况不容乐观	332
中国人民银行聊城市中心支行调查统计科	
当前岱山工业经济发展面临三大制约因素	335
中国人民银行舟山市中心支行调查统计科	
受国际金融危机影响青岛外资企业境外融资受阻	336
中国人民银行青岛市中心支行	
高度关注铁矿石价格大幅下跌滞港风险积聚问题	338
中国人民银行日照市中心支行调查统计科	
第三季度温州民间借贷市场利率回落	341
中国人民银行温州市中心支行	
外资进入我国粮食市场带来的负面影响	343
中国人民银行临沂市中心支行	
需求不振使渭南市焦炭企业不堪重负	345
中国人民银行西安分行调查统计处	
金融危机对青海省农业企业影响初步显露	347
中国人民银行西宁中心支行调查统计处	
当前经济金融形势下企业受影响程度迥异	349
中国人民银行益阳市中心支行调查统计科	

银川中心支行宏观经济金融预警监测系统建设初步报告

中国人民银行银川中心支行调查统计处 351

经济金融统计数据

中国经济金融统计数据概览	355
金融机构人民币信贷收支表	357
金融机构本外币信贷收支表	358
金融机构外汇信贷收支表	359
货币供应量统计表	359
货币当局资产负债表	360
存款性公司概览	360
金融机构可比口径人民币信贷收支分地区表 2008.12 (一)	361
金融机构可比口径人民币信贷收支分地区表 2008.12 (二)	362
金融机构可比口径人民币信贷收支分地区表 2008.12 (三)	363
金融机构涉农贷款总量统计表 (按农村、城市地域分)	364
金融机构涉农贷款总量统计表 (按用途分)	364
金融机构涉农贷款总量统计表 (按主体分)	365
金融机构农业产业化龙头企业贷款及扶贫贴息贷款统计表	365
金融机构涉农贷款总量统计表 (按发放机构分)	366
金融机构农林牧渔业贷款统计表 (按发放机构分)	366
金融机构农户贷款统计表 (按发放机构分)	366
涉农贷款专项统计口径说明	367



经济金融运行

2008 年经济金融运行与未来发展趋势分析

中国人民银行调查统计司经济分析处

2008 年是全球经济和金融市场急剧动荡之年，也是中国经济转变巨大的多事之秋。特别是在 9 月以后，国际金融危机蔓延加重，外需严重缩减并拖累国内产出加剧下滑，上下游物价水平高位下行，中国经济增长下行风险显著加大。面对国内外复杂的经济形势，党中央、国务院审时度势，及时调整宏观调控取向，出台多项政策组合措施，促进经济平稳较快发展。2009 年，积极的财政政策和适度宽松的货币政策将不断得到充实和完善，调控固定资产投资力度、提高民生水平和稳定居民消费成为左右经济走势的关键。初步预计，2009 年 GDP 增长 8.5% 左右，CPI 上涨 2.5% 左右，M2 增长 17% 左右，新增人民币贷款有望超过 5 万亿元。

一、2008 年宏观经济运行特点

（一）金融危机影响扩散，全球经济增速明显减缓

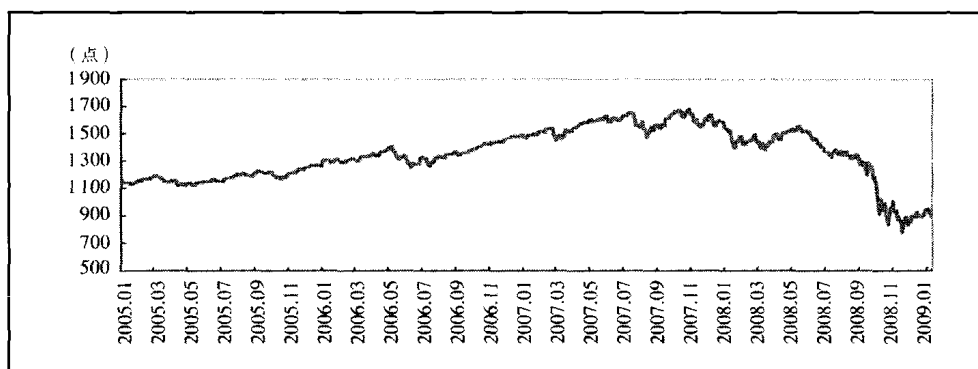
2007 年 8 月开始，由美国房价下跌引发的美国次贷危机全面爆发，并逐渐由一场金融危机演变为经济危机。自 2008 年初以来，美欧等地多家金融机构相继倒闭破产或被政府接管，全球股市重度下挫，金融市场动荡不断加剧。包括全球 23 个金融市场的 MSCI 世界指数从年初 1 588.8 点一路下跌，其间到达自 2004 年 12 月 1 日编制此指数以来的最低点 771.5 点，至 2009 年 1 月 13 日 MSCI 世界指数较 2008 年初下跌了 41.9% 至 889.4 点（见图 1）。

为遏制金融危机进一步扩散，各国政府及全球各大中央银行密集出台各种救援方案，频繁推出财政货币政策措施，然而金融危机继续向全球实体经济领域扩散。美国第三季度经济增长降幅和失业率再创新高，欧元区和日本连续两个季度经济负增长，美、欧、日已经陷入经济衰退。此外，由全球经济下滑引致的需求减弱引发全球贸易出现萎缩、大宗商品价格大幅回落。国际初级产品 CRB 现货价格指数在 2008 年 9 月、10 月、11 月、12 月连续四个月负增长，12 月 CRB 现货价格指数更是同比下降 23.8%，这是自 1956 年以来的最大降幅（见图 2）；2009 年 1 月 13 日纽约原油期货价格跌至每桶 37.8 美元，徘徊在近 5 年来最低水平。

不断恶化的世界经济形势使国际货币基金组织和世界银行接连下调对全球经济增长的预测。国际货币基金组织 11 月 6 日预测 2008 年和 2009 年全球经济增长率分

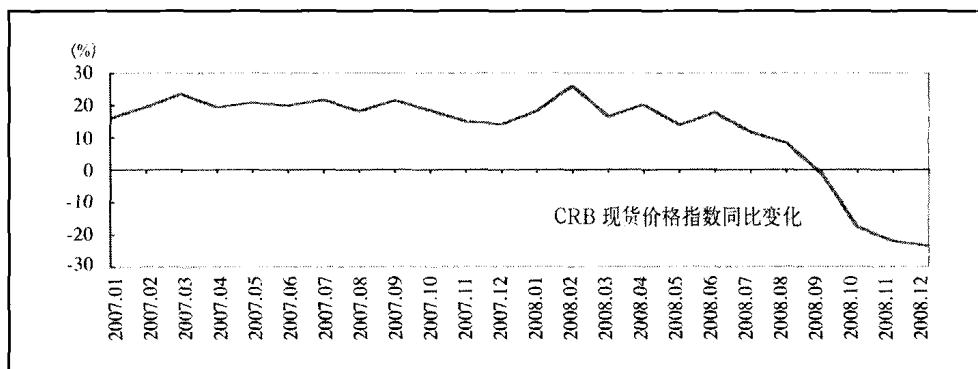
别为 3.7%和 2.2%，比 10 月的预测分别下调 0.2 个和 0.8 个百分点。世界银行在 12 月 9 日预计 2008 年全球 GDP 增长为 2.5%，2009 年仅为 0.9%。

图 1 MSCI 环球指数走势



数据来源：MSCI 网站。

图 2 CRB 现货价格走势



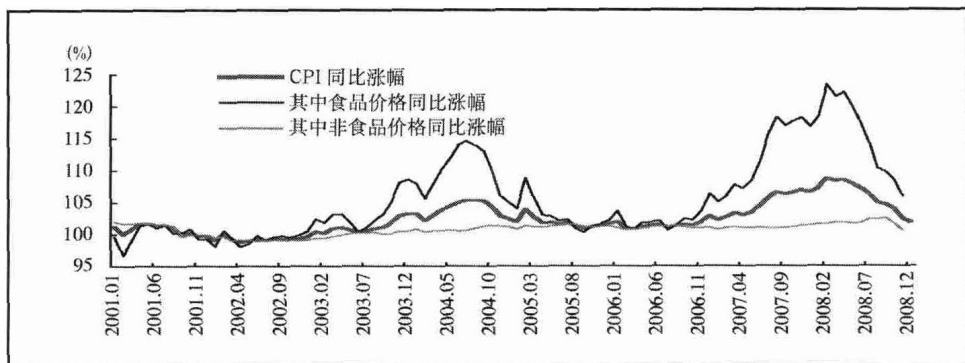
数据来源：CRB 网站。

(二) 消费物价持续回落，国内初级产品价格大幅下降

由食品价格过快上涨推动的此轮最终消费物价较快上涨在 2008 年得到了有效控制。2008 年 2 月，CPI 同比上涨 8.7%，创 1996 年 6 月以来的最高上涨幅度。其后 CPI 一路下滑，至 12 月，CPI 同比涨幅降为 1.2%，全年上涨 5.9%。经济增长放缓和国际原材料价格大幅回落带动国内上游产品价格下降，并逐渐向下游传导是 CPI 持

续回落的主要原因（见图3）。

图3 物价同比涨幅持续下降



数据来源：国家统计局、中国人民银行。

在2008年9月之前，受价格上涨预期、原材料采购成本上涨，以及新劳动法实施后劳动力上升等因素拉动，上游产品价格涨幅一直延续2007年末走势，急剧攀升，与下游价格回落形成较大反差。2008年8月，原材料燃料动力价格同比上涨15.3%，PPI同比上涨10.1%。其后，受国际大宗商品价格大幅回落影响，我国上游物价也开始急剧下降。12月，原材料燃料动力价格同比下降1.3%，自2002年以来首次出现下降；PPI同比下降1.9%，也为自2002年以来的首次下降。原材料价格下降带动工业品价格和CPI中非食品价格下降。

2008年第四季度人民银行5000户工业企业景气调查显示，产品销售价格景气指数为-15.6%，降至2002年水平，出现了自1993年以来的最大季度降幅；同时预期2009年第一季度价格继续下降。

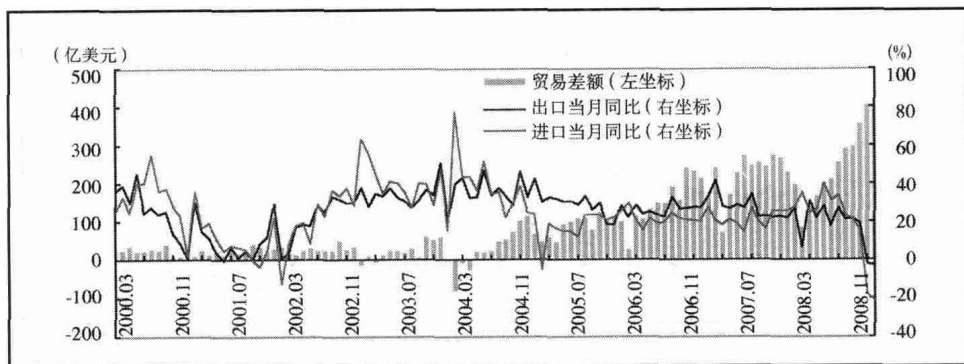
（三）国外需求萎缩，国内需求有所下降

世界经济陷入低迷，国外需求急剧萎缩，使我国出口环境明显恶化。虽然2008年下半年三次提高出口退税率，但出口增速仍大幅放缓。2008年出口同比名义增长17.2%，比上年同期回落8.5个百分点；进口同比名义增长18.5%，比上年同期回落2.3个百分点；累计实现名义贸易顺差2954.6亿美元，比上年同期增加332.6亿美元。12月，出口当月名义增速下降2.8%，连续2个月下降，为1999年5月以来的最低水平；进口当月名义同比下降21.3%，创1992年以来的最低水平。由于进口增速下降快于出口增速，名义贸易顺差维持高位（见图4）。

国内需求有所减缓。1—12月城镇固定资产投资同比增长26.1%，增速比前三个季度减慢1.5个百分点，比上年全年加快0.3个百分点。1—12月，社会商品零售总

额名义增长 21.6%，增速比前三个季度减慢 0.4 个百分点，比上年同期加快 4.8 个百分点；实际增长 14.8%，比上年同期加快 2.3 个百分点。

图 4 进出口贸易当月增速状况



数据来源：海关总署。

（四）国内工业生产增速显著下滑

2008 年第一季度，工业增加值月均增速较上年同期上升 1.5 个百分点，第二季度工业增加值月均增速较上年同期下降 2.4 个百分点，第三季度月均增速下降幅度扩大到 5.2 个百分点，第四季度月均增速出现下降变化。1—12 月，全国规模以上工业增加值同比增长 12.9%，增幅较上年同期下降 5.6 个百分点，12 月当月增长 5.7%。工业增加值增速除个别年度的 1 月或 2 月因春节因素而有较大幅度的下滑以外，当前工业增加值增速如此大的下滑幅度，是自 1995 年以来首次出现的。

（五）财政收入增速下降，企业利润大幅萎缩，居民收入增速回落

2008 年 1—12 月，财政预期收入突破 6 万亿元，增长 19%，增速较上年同期低 13.4 个百分点。7 月以来，财政收入增速与上年同期相比大幅下滑，10 月、11 月连续两月负增长。出口退税大幅增加和印花税大幅减少是造成财政收入负增长的重要原因。

1—11 月，全国规模以上工业企业（年主营业务收入 500 万元以上的企业）实现利润同比增长 4.9%，比前 8 个月低 14.5 个百分点，比上年同期大幅下降 31.8 个百分点。人民银行 5 000 户工业企业景气监测表明，2008 年以来企业利润累计增速不足 10%，比 2007 年大幅下降，1—10 月企业利润增速转为负增长，1—11 月更降至 -10.3%。

前三个季度，城镇和农村人均收入实际增速都低于上年同期水平，其中城镇家庭人均可支配收入实际增长 7.5%，比上年同期低 5.7 个百分点；农村家庭人均现金