

Financial Statistics
and Analysis

金融统计分析报告

(2010年第二季度)

中国人民银行调查统计司 编

Financial Statistics and Analysis

金融统计分析报告

(2010年第二季度)

中国金融出版社

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) (2010 年第二季度) / 中国人民银行调查统计司编. —北京：中国金融出版社，2010.9

ISBN 978-7-5049-5638-5

I. 金… II. 中… III. 金融—统计分析—研究报告—中国—2010 IV. F832

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 169049 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) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinatph.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 北京市松源印刷有限公司

装订 平阳装订厂

尺寸 169 毫米×239 毫米

印张 24.5

字数 486 千

版次 2010 年 9 月第 1 版

印次 2010 年 9 月第 1 次印刷

定价 66.00 元

ISBN 978-7-5049-5638-5/F.5198

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

执行编委：张 涛

编 委：白鹤祥 罗伯川 刘贵生 李明昌

林铁钢 李 跃 阮健弘 孙工声

盛松成 谢 多 杨国中 杨子强

殷兴山 张 新

审 稿：王 毅

统 稿：畅晓菊 石春华 石 冬 向晓岚

姚 力 闫先东

目 录

宏观经济

2010 年第二季度宏观经济形势分析

中国人民银行调查统计司经济分析处 3

2010 年第二季度金融统计报告

中国人民银行调查统计司市场统计处 9

2010 年第二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调查处 11

2010 年第二季度银行家问卷调查综述

中国人民银行调查统计司景气调查处 14

2010 年第二季度企业家问卷调查综述

中国人民银行调查统计司景气调查处 17

2010 年上半年企业商品价格变动情况与下半年走势判断

中国人民银行调查统计司稳健调查处 20

地方经济运行与观察

上半年安徽省经济金融运行值得关注的六个问题

中国人民银行合肥中心支行调查统计处 25

2010 年下半年四川省经济运行趋势分析

中国人民银行成都分行调查统计处 28

对当前经济形势的几点看法

中国人民银行济南分行调查统计处 32

当前影响吉林省经济发展的因素分析

中国人民银行长春中心支行调查统计处 35

2010 年内蒙古自治区工业生产开局良好

中国人民银行呼和浩特中心支行调查统计处 41

“十一五”时期四川省经济运行评估及“十二五”展望

中国人民银行成都分行调查统计处 46

经济回升向好势头巩固 货币政策预期趋紧

中国人民银行沈阳分行调查统计处 55

专题分析

货币信贷

对当前江苏省贷款均衡投放政策实施情况的调查

中国人民银行南京分行调查统计处

61

山东省上半年存款同比少增的原因分析和趋势判断

中国人民银行济南分行调查统计处

66

关于当前货币政策操作的几点政策建议

中国人民银行武汉分行

69

理论·实证

金融性公司分类标准研究

中国人民银行调查统计司

73

北京市金融业增加值核算研究

中国人民银行营业管理部调查统计处

81

金融危机背景下我国居民消费结构的调整思路研究

中国人民银行济南分行调查统计处

87

金融支持低碳经济发展监测指标体系构想

中国人民银行西安分行调查统计处

93

对人口红利和劳动力就业问题的探讨

中国人民银行南昌中心支行调查统计处

99

重庆市金融发展影响经济增长的投入产出效应研究

中国人民银行重庆营业管理部调查统计处

107

对内蒙古小额贷款公司加入征信系统的调查与思考

中国人民银行呼和浩特中心支行调查统计处

115

通货膨胀预期和实际通货膨胀关系的实证研究

中国人民银行长沙中心支行调查统计处

118

投资·融资

2010年河南省项目投资及信贷资金供求分析

中国人民银行郑州中心支行调查统计处

124

广西省固定资产投资项目贷款需求情况调查

中国人民银行南宁中心支行调查统计处

129

湖南省重点建设项目投资和贷款有关情况简析	中国人民银行长沙中心支行调查统计处	133
对当前四川省重大项目投融资情况的调查	中国人民银行成都分行	136
金融支持大项目建设拉动地方经济增长的思考	中国人民银行齐齐哈尔市中心支行	141
房地产·房价·房租		
关于土地和房地产税的摘要	中国人民银行调查统计司经济分析处	144
房地产新政出台后黑龙江省房地产市场运行情况	中国人民银行哈尔滨中心支行调查统计处	147
廊坊市毗邻北京区域的房地产市场调查	中国人民银行廊坊市中心支行调查统计科	150
湖南省差别化房贷政策执行情况调查	中国人民银行长沙中心支行调查统计处	152
对山东省房地产租赁价格快速上涨的调查报告	中国人民银行济南分行调查统计处	157
浙江省支持“两房”建设的金融模式创新	中国人民银行杭州中心支行调查统计处	161
信贷激增助推房地产投资转型 民生工程进展突出	中国人民银行西宁中心支行调查统计处	163
西南四省市联合调查显示:房产新政效应逐步显现 但仍需保持政策连续性	中国人民银行调查统计司	165
近期房屋租赁价格大幅上涨	中国人民银行调查统计司	167
物价·粮价		
当前我国 CPI 形势分析及下阶段走势判断	中国人民银行南京分行调查统计处	168
杂粮价格快速上涨引起的负面影响值得关注	中国人民银行武汉分行调查统计处	176

现阶段农产品价格撬动 CPI 上涨具有必然性	中国人民银行长沙中心支行调查统计处	180
粮食价格快速上涨 后期预测仍将走高	中国人民银行合肥中心支行调查统计处	185
夏粮价格趋涨 农民“惜售”心理趋强	中国人民银行石家庄中心支行调查统计处	191
环洞庭湖地区上半年粮食价格监测分析报告	中国人民银行长沙中心支行调查统计处、中国人民银行岳阳市中心支行调查统计科	192
金乡大蒜价格持续走高 炒作资金大量流入	中国人民银行济南分行调查统计处	197
近期福建省南平市大蒜、绿豆价格大幅上涨	中国人民银行南平市中心支行调查统计科	200
新疆巴州地区豆类价格大幅上涨 大蒜价位奇高不下	中国人民银行巴州中心支行调查统计科	201
近期杂粮价格飙升应予以关注	中国人民银行延边州中心支行调查统计科	202
江苏省当前通货膨胀预期影响因素分析	中国人民银行南京分行调查统计处	204
山东小麦市场收购中的“待价而沽”和“争抢粮源”现象值得警惕	中国人民银行济南分行调查统计处	211
外资·外贸·外债		
福建省外贸企业对汇率形成机制改革反应的快速调查	中国人民银行福州中心支行调查统计处	213
欧洲主权债务危机对江西省进出口的影响	中国人民银行南昌中心支行调查统计处	216
烟台市涉外企业人民币升值预期及升值承受力情况调查	中国人民银行烟台市中心支行调查统计科	218
欧洲债务危机对出口企业的影响值得关注	中国人民银行金华市中心支行调查统计科	222

欧洲主权债务危机对部分出口企业影响显现	中国人民银行日照市中心支行调查统计科	224
天津滨海新区外债结构变化明显	中国人民银行天津分行调查统计处	225
政府利用外资贷款现存问题不容忽视	中国人民银行平凉市中心支行调查统计科	227
汇改重启两周来市场主体反映平稳 适应性增强	中国人民银行调查统计司	229
越南对我国人民币汇改及扩大边境贸易、人民币结算试点等重大决策的反应综述	中国人民银行南宁中心支行	232
农村·农民·土地		
差别存款准备金制度在陕西实施效果的调查	中国人民银行西安分行调查统计处	235
湖北省涉农贷款变化情况分析	中国人民银行武汉分行调查统计处	240
农村居民消费需求与农村市场关系研究	中国人民银行长春中心支行调查统计处	243
宁夏农村土地流转情况调查	中国人民银行银川中心支行调查统计处	246
蚌埠市农村信用合作组织发展情况调查	中国人民银行蚌埠市中心支行调查统计科	249
对统筹城乡背景下失地农民问题的思考	中国人民银行绵阳市中心支行调查统计科	255
青海省海东地区设施农业发展状况调查	中国人民银行海东市中心支行调查统计科	259
农户贷款下滑趋势堪忧 传统信贷模式亟待调整	中国人民银行丹东市中心支行调查统计科	263
建立农业保险法规体系 增强抵御风险能力	中国人民银行延边州中心支行	267
旱灾对贵州省农民家庭生活产生一定影响	中国人民银行贵阳中心支行调查统计处	269

中小企业·融资

近期广东省部分地区民间借贷情况

中国人民银行广州分行调查统计处 271

中山市中小企业用工及其转型升级情况调查

中国人民银行中山市中心支行调查统计科 273

福建省小型工业企业贷款情况调查

中国人民银行福州中心支行调查统计处 276

贵州省小型企业信贷需求满足情况调查

中国人民银行贵阳中心支行调查统计处 281

宁波市小型工业企业发展与融资情况调查

中国人民银行宁波市中心支行统计研究处 284

县域经济发展新趋势催生金融服务新需求

中国人民银行长沙中心支行课题组 288

县域企业银行融资成本调查

中国人民银行武汉分行调查统计处 292

安阳市小额贷款公司经营情况调查

中国人民银行安阳市中心支行调查统计科 296

重庆市小型工业企业贷款情况调查报告

中国人民银行重庆营业管理部调查统计处 300

河南省担保公司业务经营情况及存在问题分析

中国人民银行郑州中心支行调查统计处 307

就业·工资

广东省企业用工增长趋缓 劳动力市场需求回落

中国人民银行广州分行调查统计处 312

福建省农村劳动力从业及外出务工情况调查

中国人民银行福州中心支行调查统计处 314

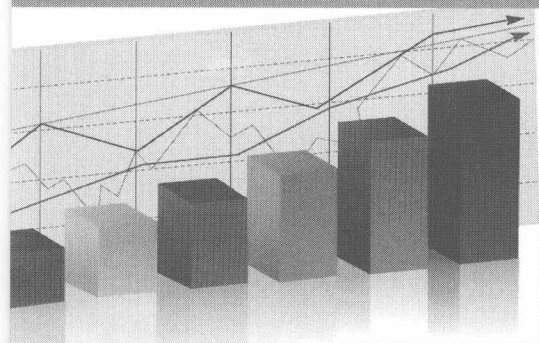
山东省 377 户监测企业工资增长情况分析

中国人民银行济南分行调查统计处 317

绍兴市工业企业用工情况调查

中国人民银行绍兴市中心支行调查统计科 321

湖南娄底市地处内陆同样面临“招工难”	中国人民银行娄底市中心支行调查统计科	324
农民工转型正在悄然进行	中国人民银行兰州中心支行调查统计处、中国人民银行庆阳市中心支行调查统计科	326
金融环境		
创新信贷产品助推地方经济发展	中国人民银行九江市中心支行调查统计科	328
新形势下宜昌市金融生态环境面临七个新挑战	中国人民银行宜昌市中心支行调查统计科	331
对桂林市直接融资情况调查	中国人民银行桂林市中心支行调查统计科	334
放眼世界		
亚洲各国货币政策正常化面临的挑战与应对措施	中国人民银行济南分行调查统计处	339
危机以来发达国家劳动力市场运行特点及趋势分析	中国人民银行齐齐哈尔市中心支行	347
美国购物卡监管现状及对我国的启示	中国人民银行营业管理部调查统计处	358
压力测试在中美两国的应用及启示	中国人民银行武汉分行	362
经济金融统计数据		
金融机构人民币信贷收支表		371
金融机构本外币信贷收支表		372
金融机构外汇信贷收支表		373
货币供应量统计表		373
金融机构（含外资）人民币信贷收支分地区表		374
货币当局资产负债表		377
存款性公司概览		377



宏观经济

2010 年第二季度宏观经济形势分析

中国人民银行调查统计司经济分析处

2010 年第二季度, GDP 同比增长 10.3%, CPI 同比上涨 2.9%, 人民币贷款新增 2.03 万亿元, 国民经济运行朝着宏观调控预期的方向发展, 基本面进一步回升向好。我们对中国经济的发展趋势仍持谨慎乐观的看法。今后一段时期, 仍将保持宏观经济政策的稳定性与连续性, 提高宏观调控的灵活性与针对性, 处理好保持经济平稳较快发展、调整经济结构和管理通货膨胀预期的关系。

一、欧洲主权债务危机使中国经济增长的外部环境趋于复杂

2010 年以来, 希腊主权债务危机愈演愈烈, 葡萄牙、意大利、爱尔兰、希腊、西班牙等国公共债务风险持续加大, 引发全球对欧洲主权债务危机的担忧。根据欧盟统计局数据计算, 2009 年欧洲各国负债率平均为 84.0%, 财政赤字占 GDP 比值平均为 6.3%, 均远超《马斯特里赫特条约》^①的规定, 其中希腊债务是其 GDP 的 1.25 倍、赤字占 GDP 的比值为 13.6%。

欧洲债务危机对全球经济的影响主要表现为: 一是直接影响了欧元区经济复苏的步伐, 使欧洲经济增长乏力, 第一季度欧元区 GDP 同比增长 0.5%, 国际货币基金组织预计 2010 年欧元区 GDP 增速为 1.0%, 低于发达经济体总体 2.6% 的增长水平。二是造成全球股市、汇市和债市的剧烈波动, 国际初级产品价格指数下滑。道琼斯欧洲 50 价格指数在 6 月末比年初下跌 8.73%, 截至 7 月 9 日伦敦金融时报 100 指数比年初下跌 5.17%, 6 月末欧元兑美元汇率比年初贬值 15.11%, CRB 现货价格指数 5 月环比下降 4.8%, 6 月环比略上涨 0.3%。三是冲击市场信心, 给全球经济复苏带来了一些不确定性。对主权风险的担忧扩散至欧洲的银行部门, 融资压力再次出现并通过银行间市场传播。欧洲中央银行预测 2010 年和 2011 年欧元区银行将面临 1 950 亿欧元的资产减计。

目前来看, 欧洲债务危机还没有出现在全球范围内扩散到实体经济的迹象, 欧洲融资条件收紧的负面影响也被欧元贬值的作用所抵消。主要国际金融机构对欧洲主权债务危机救助计划及全球经济复苏仍持乐观态度。国际货币基金组织在 7 月初

^① 根据《马斯特里赫特条约》, 欧洲经济货币同盟成员预算赤字不能超过国内生产总值的 3%, 负债率应低于国内生产总值的 60%。

将 2010 年全球 GDP 增速调高至 4.6%，比 4 月的预测增加了 0.4 个百分点，其中对发达经济体的增速调高 0.3 个百分点至 2.6%，对新兴市场增速调高 0.5 个百分点至 6.8%。

欧盟是我国第一大贸易伙伴，2009 年对欧盟出口比重达 19.7%。截至 6 月末，欧元兑人民币汇率中间价比年初贬值了 18.04%。因此短期看，欧洲债务危机使我国需求下降，订单减少，成本压力加大。但综合衡量，考虑到我国出口弹性较小，我国对外依存度自 2009 年以来已有明显下降，即便是今后一段时期对欧盟出口下降，也可能被其他经济体需求的复苏所弥补，欧洲债务危机对我国经济总体产生较大冲击的可能性不大。

二、经济增速有所放缓，经济运行基本面依然良好

据国家统计局初步核算，第二季度 GDP 当季度同比增长 10.3%，增速比上季度下降 1.6 个百分点，比上年同期高 2.2 个百分点；上半年累计增长 11.1%，增速比上年全年高 2 个百分点，比 2009 年同期高 3.7 个百分点。从季节调整后的环比分析来看，GDP 增速也有所放缓。

中国人民银行企业家问卷调查显示，第二季度企业家信心指数结束了自 2009 年第二季度以来连续攀升的势头，出现高位小幅回落，较上季度下降 0.5 个百分点，达到 83.4%。宏观经济热度指数持续回升至 48.4%，但增幅较上季度回落 0.3 个百分点，其中中小企业宏观经济热度指数出现下滑。宏观经济热度预期指数自 2008 年末以来首次低于宏观经济热度指数 0.1 个百分点，宏观经济出现降温迹象。

虽然当前经济增长表现出一些放缓迹象，但目前中国经济的基本面仍然良好。未来经济放缓趋稳的可能性较大，但出现二次探底的可能性不大。主要依据是：(1) 制造业景气指数 (PMI) 虽然有所回落，但仍在 50% 以上运行；(2) 城镇新开工项目计划总投资仍处于历史相对较高水平；(3) 社会消费品零售总额保持较快增长，居民消费稳定增长态势不变；(4) 全球经济总体保持复苏态势，我国外部环境好于 2009 年，6 月出口规模创历史新高；(5) 从中国人民银行调查统计司测算的经济景气指数看，目前经济一致合成指数和先行合成指数呈下行态势，但从指数水平看，仍然处于历史高位。

当前经济增长放缓是前期过快上涨的回调，有基数的原因；同时，也是抑制房价过快上涨、约束地方债务膨胀、管理通货膨胀预期的宏观政策调控的结果，有利于国民经济结构的调整和经济可持续增长。

三、工业生产增长放缓，产出缺口缩小

第二季度，规模以上工业增加值同比增长 15.9%，增幅比上年同期提高 6.8 个百分点，较上季度下降 3.7 个百分点。上半年累计，规模以上工业增加值同比增长

17.6%，增幅较上年同期提高 10.6 个百分点。从季环比走势看，剔除季节因素后，工业增加值季环比增速回落，略低于上季度水平。

一些重要生产指标也显示出当前工业生产增长放缓：(1) 产出缺口缩小。同工业的潜在产出相比，6 月，中国人民银行调查统计司测算的工业增加值产出缺口^①为 0.82%，这是工业增加值产出缺口 7 个月以来首次回落到 1% 以下。(2) 轻重工业增速差继续缩小。6 月，轻工业增加值增长 12%，重工业增长 14.5%，重工业生产增长仍快于轻工业，但轻重工业增加值增速差已回落到 3 个百分点以下，这是 10 个月以来的首次。(3) 反映工业生产活跃程度的发电量增长趋缓。6 月发电量同比增长 11.4%，季节调整后发电量月环比增速为 -1.83%，增幅较上月低 2.17 个百分点。1—6 月，发电量增长 19.3%。

当前，工业增加值同比增长率已连续下滑 3 个月，其主要原因：一是国内外需求下滑，PMI 分类指数中，反映国内外需求的新订单指数和新出口订单指数已连续两个月下滑；二是节能减排政策的实施，部分企业为达到减排指标而减产，部分“两高”产品产量增长下滑。第二季度，水泥、钢材、氧化铝、十种有色金属和粗钢产量同比增幅分别较上季度下降 2.5~8.4 个百分点。

四、内需平稳增长，外需持续恢复

投资增速回落，中央项目作用减弱，民间投资增速持续提升。第二季度，城镇固定资产投资名义同比增长 25.2%，增速比上季度低 1.3 个百分点；实际同比增长 21.5%，增速比上季度低 4.0 个百分点。上半年累计，城镇固定资产投资名义同比增长 25.5%，实际增长 23.2%，增速分别比上年同期低 8.1 个和 15.2 个百分点。上半年累计，中央项目、地方项目投资同比增速均比上年同期减缓，两者增速差收窄 8.2 个百分点，显示 2010 年中央项目在投资增长中的作用减弱。从结构上看，民间投资（非国有及国有控股投资）增速持续提升，累计增速连续 4 个月超过国有及国有控股投资增速。上半年累计，民间投资增长 28.6%，国有及国有控股投资增长 21.5%。

消费平稳增长，城镇消费增长快于乡村。第二季度，社会消费品零售总额同比增长 18.5%，比上季度提高 0.6 个百分点，比上年同期提高 3.5 个百分点^②；扣除价格因素后，社会消费品零售总额实际同比增速为 15.2%，比上年同期降低 2.2 个百分点。上半年累计，社会消费品零售总额名义同比增长 18.2%，比上年同期提高 3.2 个百分点；扣除价格因素后，实际增长 15.3%，比上年同期低 1.3 个百分点。从季度环

① 工业增加值产出缺口为（实际产出-潜在产出）/潜在产出。此数据为中国人民银行调查统计司内部测算。

② 国家统计局根据第二次经济普查结果，对 2009 年社会消费品零售总额月度数据进行了调整，但未披露调整后的数据。据测算，国家统计局将 2009 年 1 月至 6 月社会消费品零售总额绝对额分别上调了 391 亿元、778 亿元、277 亿元、370 亿元、465 亿元和 481 亿元，2009 年其余月份的数据也会进行调整。

比分析来看,剔除季节性因素后的社会消费品零售总额增速比上季度有所下降。按经营地域划分,上半年累计,城镇消费名义同比增长 18.6%,实际同比增长 15.9%;乡村消费名义同比增长 15.6%,实际同比增长 12.2%^①。

出口保持强劲增长,进口增速放缓,顺差大幅回升。第二季度,出口同比增长 40.9%,增速比上季度提升 12.2 个百分点;进口同比增长 43.7%,增速比上季度回落 21.0 个百分点;顺差 411.6 亿美元,比上季度增加 269.1 亿美元。特别是 6 月出口 1 374.0 亿美元,创历史新高。季节调整后,6 月进出口规模均比上月减小,且进口由处于长期趋势线上回落到趋势线下。上半年累计,出口 7 050.9 亿美元,同比增长 35.2%,增速比上年同期提高 57 个百分点;进口 6 497.9 亿美元,同比增长 52.7%,增速比上年同期提高 78 个百分点;贸易顺差 553.0 亿美元,比上年同期减少 409.1 亿美元。

产品结构改善推动了外贸持续复苏。上半年,机电、高新技术产品出口同比分别增长 35.9%和 40.9%,快于同期出口增速 (35.2%)。

第二季度,劳动密集型产品^②出口也逐渐恢复,同比增长 29.9%,增速比上季度提高 14.4 个百分点;资源类商品进口数量高位回落,铁矿砂、原铜和初级形状的塑料进口数量连续 3 个月下滑。美国、日本、欧盟仍是我国主要出口目的地,但份额呈下降趋势,我国对外贸易多元化格局日益强化。

五、物价上行压力有所减缓,未来价格翘尾因素减小

第二季度,CPI 同比上涨 2.9%,比上季度高 0.7 个百分点。上半年累计,CPI 同比上涨 2.6%,比上年同期提高 3.7 个百分点,总体呈上涨趋势。但 6 月 CPI 同比上涨 2.9%,比上月降低 0.2 个百分点;环比下降 0.6%,物价上行压力减缓。上游 PPI、CGPI (企业商品价格) 涨幅也有所回落,有利于下游物价的稳定,物价上涨压力略趋缓解。6 月,PPI 同比上涨 6.4%,比上月降低 0.7 个百分点,涨幅在连续 5 个月上升后回落;中国人民银行监测的 CGPI 同比上涨 6.6%,比上月降低 0.5 个百分点,涨幅在连续 6 个月上升后回落。

对物价上涨的可能性仍要保持警惕。一是食品价格的涨幅可能回升;二是前期货币信贷高增长的时滞效应还未完全显现;三是劳动力价格的提高也会推高物价水平;四是通货膨胀预期仍较高。中国人民银行监测的 5 000 户工业企业产品销售价格景气指数从上季度的 53.2%上升至第二季度的 54.2%,已经连续 6 个季度上升;中国人民银行储户问卷调查显示,2010 年第二季度未来物价预期指数达 70.3%,比上季度上升 4.7 个百分点。

① 根据国家统计局 2009 年 10 月开始进行的城乡划分清查工作和贸易统计改革方案,社会消费品零售总额从 2010 年 1 月开始采用新的分组,即按经营地分为城镇(含城区和镇区)和乡村,原按地区划分为市、县及县以下的分组方法不再继续使用。由于两种划分方法之间没有严格对应关系,2010 年城乡消费总量、结构数据无法与历史数据进行比较。

② 劳动密集型产品出口增速按照纺织、服装、鞋类、箱包和家具 5 类产品出口合计值计算。