

3

Financial Statistics
and Analysis

金融统计分析报告

(2009年第一季度)

中国人民银行调查统计司 编

 中国金融出版社

Financial Statistics
and Analysis

金融统计分析报告

(2009年第一季度)

中国人民银行调查统计司 编

 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) (2009 年第一季度) / 中国人民银行调查统计司编. —北京: 中国金融出版社, 2009.6

ISBN 978-7-5049-5069-7

I. 金… II. 中… III. 金融—统计分析—研究报告—中国—2009 IV. F832

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 078519 号

出版

中国金融出版社

发行

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 北京市松源印刷有限公司

尺寸 169 毫米×239 毫米

印张 22

字数 452 千

版次 2009 年 6 月第 1 版

印次 2009 年 6 月第 1 次印刷

定价 48.00 元

ISBN 978-7-5049-5069-7/F.4629

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

“小阳春”

中国经济在经历了 2008 年第四季度的低迷表现之后，在 2009 年第一季度出现了不少信心增强、经济活跃程度提升的积极信号，堪称经济运行“小阳春”：第一季度国内生产总值增长 6.1%，GDP 环比增速开始回升；工业增加值增速回稳，制造业采购经理人指数（PMI）连续回升；三大需求增长强劲，实际投资大幅上扬，实际消费增长加快，贸易顺差扩大；银行体系流动性充裕，金融市场平稳运行，社会信心提振，市场预期改善，货币信贷投放持续加快，适度宽松的货币政策效应正在显现。在全球经济一片低迷的大环境中，中国经济的表现可以说是“风景这边独好”，多家国际机构都预测中国经济会率先复苏。

在看到中国宏观经济运行中出现的乐观信号的同时，我们也必须要看到，全球经济增速下降，中国主要贸易伙伴经济增长低迷，对我国进出口和利用外资形成压力；目前推动投资高速增长的主要是政府主导的项目，民间投资尚有待进一步激发；财政收入减少，而刺激经济和保障民生要求财政支出大幅增加，财政收支矛盾突出；就业压力有增无减；信贷增长过快，金融风险的积聚和未来信贷资产质量需要关注。对目前中国经济向好变化的可持续性仍需进一步观察。

为了全面地展示中国经济目前的运行状况，我们在本期《金融统计分析报告》中收录了对中国金融经济运行状况的总体分析以及对各热点问题的专题分析。中国地域辽阔，不同地区经济状况差别很大，从不同渠道、不同角度来看中国经济也会得出不同的结论，本辑中也收录了许多反映区域特色的专题报告，希望能让读者对目前我国经济运行情况有更深入细致的了解。

面对此次经济危机的到来，中国政府果断地转变财政货币政策取向，及时推出规模庞大的经济刺激计划，是促使经济在 2009 年第一季度出现积极变化的主要动力。我国经济要彻底摆脱金融危机阴影，迎来下一轮持续快速增长，在根本上取决于创新和改革，取决于增强经济内在活力，实现扩内需、调结构、抓改革和惠民生的有机结合。只有这样，中国的经济发展才能从目前的“小阳春”逐步迈入阳光灿烂的春天。

目 录

经济金融运行

2009 年第一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
2009 年第一季度金融统计报告	中国人民银行调查统计司市场统计与货币分析处	20
2009 年第一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	27
2009 年第一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	35
2009 年第一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
2009 年第一季度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	49

专题分析

2009 年 1 月企业新增贷款投向的调查报告	中国人民银行调查统计司市场统计与货币分析处	61
4 万亿新增固定资产投资情况以及对经济增长与就业的影响	中国人民银行调查统计司经济分析处	66
对 2009 年 1 月 280 家贷款大户资金投向的调查报告	中国人民银行调查统计司市场统计与货币分析处	72
2008 年农民工就业与收入调查报告	中国人民银行调查统计司课题组	81
对当前货币信贷增长情况的几点认识	中国人民银行调查统计司市场统计与货币分析处	90
当前返乡待业农民工及就业取向情况调查报告	中国人民银行调查统计司经济分析处	92
中美储蓄率水平差异的分析	中国人民银行调查统计司经济分析处	101

专题调查

货 币 信 贷		
2008 年上海市利率运行情况分析	中国人民银行上海总部调查统计研究部	111

对当前江苏省贷款增长情况的调查

中国人民银行南京分行调查统计处 116

2008 年河南省贷款投放情况和未来发展趋势分析

中国人民银行郑州中心支行调查统计处 119

2009 年 1 月云南省贷款投向结构分析

中国人民银行昆明中心支行调查统计处 124

近期福建省票据融资明显增加情况分析

中国人民银行福州中心支行调查统计处 132

重庆票据业务情况调查

中国人民银行重庆营业管理部调查统计处 134

济宁市 2009 年 2 月票据融资和贷款投向分析

中国人民银行济宁市中心支行调查统计科 137

江西省 2009 年 1 月涉农贷款情况调查

中国人民银行南昌中心支行调查统计处 139

对包头市小额贷款公司良性运营情况的调查

中国人民银行包头市中心支行调查统计科课题组 143

对绍兴市 73 家贷款增量大户的典型调查

中国人民银行绍兴市中心支行调查统计科 147

区 域 经 济

山西省扩大内需情况的政策效应分析

中国人民银行太原中心支行调查统计处课题组 150

金融危机对甘肃省经济发展的影响分析

中国人民银行兰州中心支行调查统计处 156

金融危机对湖南省经济金融的影响分析

中国人民银行长沙中心支行调查统计处 161

投 资 及 房 地 产

2008 年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 164

当前河南省房地产市场运行状况分析

中国人民银行郑州中心支行调查统计处 169

对四川省固定资产投资资金来源构成情况的调查	中国人民银行成都分行调查统计处	175
农民、农村与农业		
对当前辽宁省农村金融服务现状的调查	中国人民银行沈阳分行调查统计处	181
江西省 2008 年下半年农村居民问卷调查分析	中国人民银行南昌中心支行调查统计处	184
西藏金融支持新农牧区建设的状况调查	中国人民银行拉萨中心支行课题组	194
湘潭市返乡农民工就业问题调查	中国人民银行湘潭市中心支行调查统计科	198
对益阳市农村消费市场的调查	中国人民银行益阳市中心支行课题组	200
对抚州市农村土地流转问题的调查	中国人民银行抚州市中心支行调查统计科	203
旱情对徐州市农业生产及粮食价格影响情况的调查	中国人民银行徐州市中心支行调查统计处	208
对南阳市春耕生产面临问题及资金需求的调查	中国人民银行南阳市中心支行调查统计科	210
齐齐哈尔市农村居民家庭消费需求分析	中国人民银行齐齐哈尔市中心支行调查统计科	214
县域金融支持农业产业化发展问题分析	中国人民银行常德市中心支行调查统计科	217
对克山县土地承包经营权流转情况的调查	中国人民银行克山县支行	222
企 业 经 营		
天津市部分规模以上工业企业生产经营及融资情况调查	中国人民银行天津分行调查统计处	225
江苏省民营工业企业贷款情况调查	中国人民银行南京分行调查统计处	229

当前浙江省企业贷款需求满足情况分析	中国人民银行杭州中心支行调查统计处	235
绍兴市工业企业融资情况调查	中国人民银行绍兴市中心支行调查统计科	239
2008 年广西有色金属行业融资情况调查	中国人民银行南宁中心支行调查统计处	245
广东省中小企业经营及融资情况调查	中国人民银行广州分行调查统计处	250
浙江省中小企业停产倒闭情况的调查分析	中国人民银行杭州中心支行调查统计处	256
福建省中小企业生存状况和融资渠道调查	中国人民银行福州中心支行调查统计处	260
山西省中小企业融资状况调查分析	中国人民银行太原中心支行调查统计处	263
对甘肃省中小型企业贷款情况的调查	中国人民银行兰州中心支行调查统计处	266
当前贵州省企业进出口经营状况分析	中国人民银行贵阳中心支行调查统计处	272
国际金融危机对云南省出口企业影响的快速调查	中国人民银行昆明中心支行调查统计处	275
金融危机对九江市船舶工业影响分析	中国人民银行九江市中心支行调查统计科	278
其 他 问 题		
2008 年滨海新区银行业金融机构经营收益分析	中国人民银行塘沽中心支行	282
延边州赴韩国劳务人员回国潮情况调查	中国人民银行延边州中心支行	286
徐州市城乡居民消费差异分析	中国人民银行徐州市中心支行调查统计科	290

动态信息

2008 年天津滨海新区结售汇特点

中国人民银行天津分行调查统计处 297

农产品价格大幅下跌对农民生产生活产生较大影响

中国人民银行济南分行调查统计处 299

北京市金融机构积极支持扩大投资

中国人民银行营业管理部调查统计处 302

河南省下岗失业人员小额担保贷款发放中存在的问题

中国人民银行郑州中心支行调查统计处 304

家电下乡政策在福建省尚需完善

(一) 中国人民银行福州中心支行调查统计处 306

2009 年 2 月浙江省出口收汇继续下滑

(三) 中国人民银行杭州中心支行调查统计处 308

绍兴市 2008 年贷款增量超过上年

中国人民银行绍兴市中心支行调查统计科 310

2009 年春耕备播形势不容乐观

中国人民银行洛阳市中心支行调查统计科 312

金融危机下台州市民间借贷呈现四个新特点

中国人民银行台州市中心支行 314

2009 年 1 月宁夏工业增长止跌回升

中国人民银行银川中心支行调查统计处 316

上饶市返乡农民工就业情况反映

中国人民银行上饶市中心支行调查统计科 318

义乌小商品指数显示中小企业生存压力较大

中国人民银行金华市中心支行 320

湖州市外资流出呈现多样化趋势需加以关注

中国人民银行湖州市中心支行 322

佳木斯市粮食销售中存在的问题

中国人民银行佳木斯市中心支行 324

春耕农贷需求呈现五多五少现象

中国人民银行安阳市中心支行 326

经济金融统计数据

中国经济金融统计数据概览 331

金融机构人民币信贷收支表 333

金融机构本外币信贷收支表 334

金融机构外汇信贷收支表 335

货币供应量统计表 335

货币当局资产负债表 336

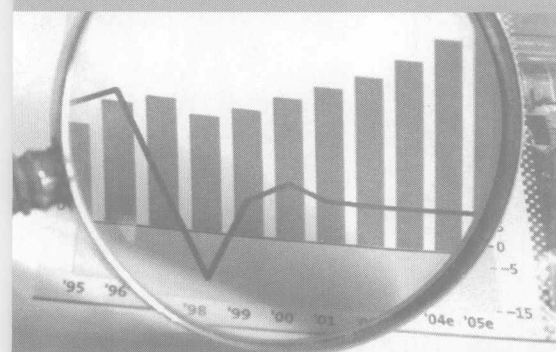
存款性公司概览 336

金融机构人民币信贷收支分地区表 2009.03 (一) 337

金融机构人民币信贷收支分地区表 2009.03 (二) 338

金融机构人民币信贷收支分地区表 2009.03 (三) 339

主要金融机构房地产贷款投向统计时序表 340



经济金融运行

2009 年第一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

2009 年第一季度,国民经济运行平稳调整,出现不少信心增强、经济活跃程度提升的积极信号。GDP 环比增长加快,工业生产增长速度回升,制造业景气指数持续回暖,政府投资显著上涨,居民消费意愿提高,信贷投放大幅度增加,社会流动性充裕。2009 年第一季度 CPI 同比上涨-0.6%,初步预计第一季度 GDP 同比增长 6.0%左右。

在看到一揽子内需刺激政策正对经济增长企稳发挥积极作用的同时,也应清醒地认识到受制于外需萎缩,出口形势仍在恶化,利用外资增幅下降;受翘尾因素和上游价格下降的双重影响,上半年 CPI 低位运行的压力较大;房地产行业低迷,房地产投资下滑;就业压力不减。经济回升的基础尚不稳固,经济向好变化的可持续性仍需进一步观察。

一、当前宏观经济运行的基本态势

(一) GDP 环比上升,经济增长出现回升

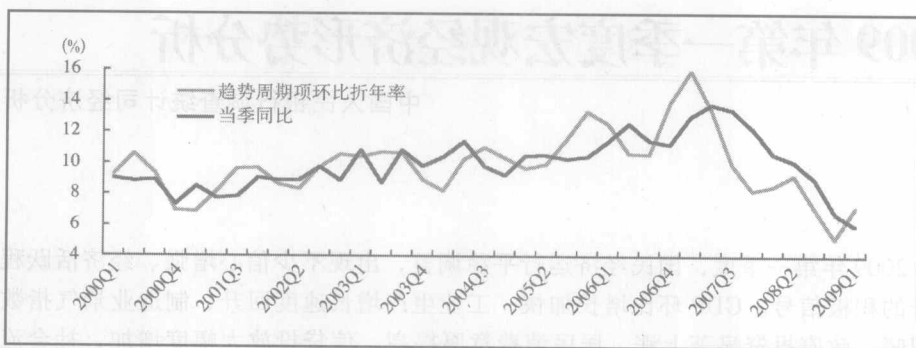
根据中国人民银行初步预测,2009 年第一季度 GDP 同比增长 6.0%,这一速度,不但低于 2008 年第一季度 10.6%的经济增长水平,也比 2008 年全年 GDP 增长 9%的速度低 3 个百分点。从同比数据判断,目前的经济增长速度仍然处于下降状态。

由于同比数据存在滞后性,及时反映经济变动趋势需要使用环比数据。对应同比 6%的 GDP 增速,季节调整^①后 2009 年第一季度 GDP 环比折年率速度为 7.2%,比上个季度提高 2 个百分点,经济增长出现回升。

从经济波动的周期看,用环比折年率数据衡量,GDP 增速在 2007 年第一季度达到 15.9%,创造 2000 年以来的最高点后,进入持续回落状态,到 2008 年第四季度 GDP 环比折年率为 5.2%,创造此轮经济周期的最低点。随着未来经济刺激计划的落实,积极的财政政策和适度宽松的货币政策的实施,经济增长有望进入本轮经济周期回升的初始阶段(见图 1)。

① 环比数据的季节性调整使用的是 PBC 版 X-12-ARIMA 软件计算。

图1 GDP 当季同比与环比折年率



数据来源：国家统计局。

(二) 工业生产保持增长，产销率继续回落

3月，全国规模以上工业增加值同比增长8.3%，增幅比上年同月低9.5个百分点。季节调整后，3月，工业增加值趋势周期项月环比为1.6%，增幅基本与上月持平（见图2）。

第一季度累计，全国规模以上工业增加值同比增长5.1%，增幅较上年同期低11.3个百分点。其中，轻工业增加值增长5.1%，增幅较上年同期低9.6个百分点；重工业增长6.8%，增幅较上年同期低10.5个百分点。

图2 工业增加值同比增长趋势



数据来源：国家统计局。

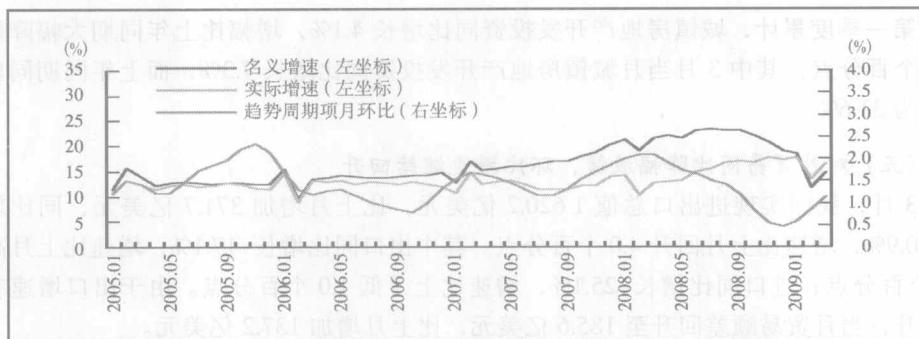
3月,工业产品产销率为96.9%,低于上年同月水平1.1个百分点,低于上月水平0.4个百分点。1—3月,产销率为97.1%,低于上年同期水平0.6个百分点。工业产品当月产销率连续两个月回落。

(三) 名义消费增长回升,实际消费增长稳定

3月,实现社会消费品零售总额同比增长14.7%,增幅比上年同月减慢6.8个百分点,名义增速在连续5个月回落后开始回升。剔除季节因素和不规则因素后,3月社会消费品零售总额趋势周期项月环比名义增长1.1%,比上月回升0.3个百分点。扣除价格因素,3月实际消费增长16.4%,比上年同期加快3.7个百分点(见图3)。

第一季度累计,社会消费品零售总额名义增长15.0%,比上年同期回落5.6个百分点;实际消费增长15.9%,比上年同期加快3.6个百分点,处于近10年来相对较高的水平。

图3 社会消费品零售总额月度变动



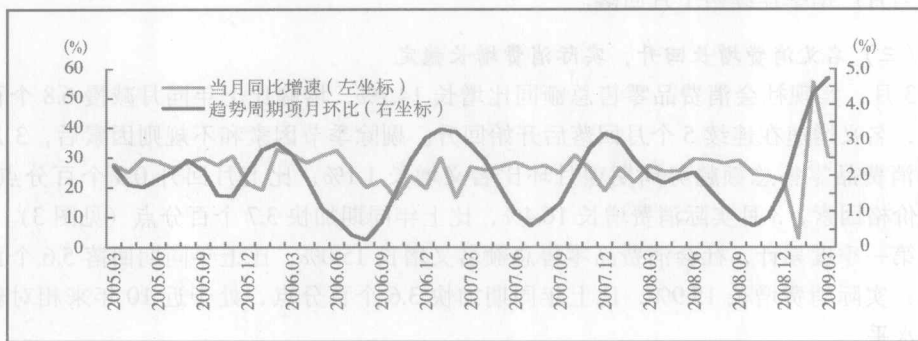
数据来源:国家统计局。

(四) 固定资产投资增长加快,房地产开发投资继续低增长

当前投资总体呈加快增长之势。第一季度累计,全社会固定资产投资名义增长28.8%,增速比上年同期加快4.2个百分点。其中,城镇固定资产投资名义增长28.6%,增速比上年同期加快2.7个百分点,累计名义投资增长维持了近6年25%以上的较快增长水平。由于投资产品价格持续下跌,城镇固定资产投资实际增速继续大幅上扬,第一季度累计投资实际增长30.9%,增速分别比前两个月和上年同期加快3.1个和12.5个百分点(见图4)。

从环比数据看,3月城镇固定资产投资的趋势周期项环比增长4.7%,增速比上月和上年同月分别加快0.4个和2.7个百分点(见图4)。

图4 固定资产投资增长趋势



数据来源：国家统计局。

第一季度累计，城镇房地产开发投资同比增长4.1%，增幅比上年同期大幅降低28.2个百分点，其中3月当月城镇房地产开发投资同比增长7.3%，而上年同期同比增长为31.6%。

(五) 对外贸易同比降幅放缓，环比增速继续回升

3月，我国实现进出口总值1620.2亿美元，比上月增加371.7亿美元，同比增长-20.9%，增速比上月回升4.0个百分点。其中出口同比增长-17.1%，增速比上月高8.6个百分点；进口同比增长-25.1%，增速比上月低1.0个百分点。由于出口增速有所回升，当月贸易顺差回升至185.6亿美元，比上月增加137.2亿美元。

对实际进出口值^①作季节调整，扣除季节因素和不规则因素后，3月实际出口和实际进口的趋势周期项月环比均比上月回升。其中，实际出口趋势周期项月环比为-1.3%，降幅在上月收窄1.1个百分点后进一步收缩1.2个百分点，连续8个月增速为负；实际进口趋势周期项月环比为0.7%，增速在上月回升1.1个百分点后进一步回升0.8个百分点，结束了连续12个月的负增长走势。实际进口出现明显回升主要是受近期进口价格同比指数持续大幅下降的影响（见图5）。

^① 出口实际值和进口实际值分别扣除了以2000年1月为基期的定基比出口价格指数和定基比进口价格指数。