


《中国货币政策执行报告》增刊

中国区域金融运行报告 (2018)

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 (2018)

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. 2018 (Zhongguo Quyu Jinrong Yunxing Baogao 2018) /
中国人民银行货币政策分析小组编. —北京：中国金融出版社，2018.8
ISBN 978 - 7 - 5049 - 9604 - 6

I. ①中… II. ①中… III. ①区域金融—研究报告—中国—2018 IV. ①F832.7

中国版本图书馆CIP数据核字（2018）第121193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 北京市松源印刷有限公司
尺寸 210毫米×285毫米
印张 40.5
字数 1030千
版次 2018年8月第1版
印次 2018年8月第1次印刷
定价 218.00元
ISBN 978 - 7 - 5049 - 9604 - 6
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：刘国强

总纂：李波 李斌

统稿：张蓓 付竞卉

参与此项工作（以姓氏笔画为序）：孙健 李文喆 李航 李晓闻
张勇 郑志丹 周轶海 赵婷
夏座蓉 徐媛 彭立峰 董忆伟
董迪斌 管化

主报告执笔：中国人民银行货币政策分析小组

中国人民银行济南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（2018）》主报告

内容摘要	2
第一部分 区域经济金融运行概况	4
一、区域经济运行总体情况	4
二、区域金融运行总体情况	6
第二部分 各区域板块经济金融运行	9
一、东部地区经济金融运行	9
二、中部地区经济金融运行	11
三、西部地区经济金融运行	13
四、东北地区经济金融运行	15
五、主要经济圈与城市群发展	17
六、区域金融改革创新与对外开放情况	19
第三部分 区域经济与金融展望	21
附 录 专 题	23
专题 1 各地区新旧动能转换发展情况研究	23
专题 2 房地产市场分析	28
专题 3 地方法人银行机构流动性管理情况分析	31
专题 4 消费金融发展研究	34
专题 5 大力发展普惠金融 助推脱贫攻坚	38
2017 年各地区主要经济金融指标比较表	43
2017 年各地区主要经济指标比较表 (I)	43
2017 年各地区主要经济指标比较表 (II)	44
2017 年全国 35 个大中城市新建住宅销售价格指数同比增长	45
2017 年末各省、自治区、直辖市主要存贷款指标	46

表

表 1	2017 年各地区社会消费品零售总额比重和增长率	5
表 2	2017 年各地区进口总额比重和增长率	5
表 3	2017 年各地区出口总额比重和增长率	5
表 4	2017 年各地区社会融资规模增量占比情况	7
表 5	2017 年各地区人民币贷款发生额占比利率区间分布	8
表 6	2017 年各地区地方法人银行机构部分运营指标	8
表 7	2016~2017 年东部地区银行业金融机构概况	10
表 8	2016~2017 年中部地区银行业金融机构概况	12
表 9	2016~2017 年西部地区银行业金融机构概况	14
表 10	2016~2017 年东北地区银行业金融机构概况	16
表 11	2017 年三大经济圈产业结构	17
表 12	2017 年三大经济圈主要经济指标	17
表 13	2017 年各地区房地产开发投资比重和增长率	28
表 14	2016~2017 年各地区住房抵押贷款价值比	30
表 15	2017 年各地区房地产贷款比重和增长率	30
表 16	我国消费金融的业务模式及主要特点	36
表 17	全国金融精准扶贫贷款情况	40

图

图 1	各地区对全国经济增长的贡献率	4
图 2	各地区对全国固定资产投资(不含农户)增长的贡献率	4
图 3	2017 年末各地区金融机构本外币各项存款余额增速及新增额	6
图 4	2017 年末各地区金融机构本外币各项贷款余额增速及新增额	7
图 5	1999~2017 年东部地区经济增长情况	9
图 6	2002~2017 年东部地区固定资产投资(不含农户)情况	9
图 7	1978~2017 年东部地区消费增长情况	10
图 8	2016~2017 年东部地区社会融资规模增量	10
图 9	1999~2017 年中部地区经济增长情况	11
图 10	2002~2017 年中部地区固定资产投资(不含农户)情况	11
图 11	2013~2017 年中部地区城镇及农村居民人均可支配收入情况	11

图 12	1978~2017 年中部地区消费增长情况	12
图 13	2016~2017 年中部地区社会融资规模增量	12
图 14	1999~2017 年西部地区经济增长情况	13
图 15	2002~2017 年西部地区固定资产投资（不含农户）情况	13
图 16	2000~2017 年西部地区对外贸易情况	13
图 17	1999~2017 年西部地区三次产业增长情况	14
图 18	2016~2017 年西部地区社会融资规模增量	14
图 19	1999~2017 年东北地区经济增长情况	15
图 20	2002~2017 年东北地区固定资产投资（不含农户）情况	15
图 21	1999~2017 年东北地区三次产业增长情况	16
图 22	2016~2017 年东北地区社会融资规模增量	16
图 23	各地区产业结构合理化情况	25
图 24	各地区产业结构高级化情况	25
图 25	各地区高新技术企业数量占全国总数比重	26
图 26	各地区高新技术企业从业人员人均产值	26
图 27	各地区高新技术企业 R&D 支出经费占比	26
图 28	2008~2017 年全国房地产销售面积及销售金额同比增速走势	28
图 29	2017 年 12 月 70 个大中城市新建商品住宅价格同比涨幅	29
图 30	银行机构流动性比例	31
图 31	样本银行主要流动性指标趋势	31
图 32	中国信用卡发卡量和信用卡贷款增长情况	35
图 33	中国互联网消费金融业务交易规模情况	35
图 34	中国农村地区电子银行业务发展情况	40
图 35	中国农村地区银行结算账户发展情况	40

《中国区域金融运行报告（2018）》分报告

北京市金融运行报告（2018）	48
天津市金融运行报告（2018）	68
河北省金融运行报告（2018）	86
山西省金融运行报告（2018）	105
内蒙古自治区金融运行报告（2018）	124
辽宁省金融运行报告（2018）	143

吉林省金融运行报告(2018)	162
黑龙江省金融运行报告(2018)	181
上海市金融运行报告(2018)	202
江苏省金融运行报告(2018)	224
浙江省金融运行报告(2018)	241
安徽省金融运行报告(2018)	258
福建省金融运行报告(2018)	277
江西省金融运行报告(2018)	297
山东省金融运行报告(2018)	315
河南省金融运行报告(2018)	335
湖北省金融运行报告(2018)	352
湖南省金融运行报告(2018)	370
广东省金融运行报告(2018)	387
深圳市金融运行报告(2018)	405
广西壮族自治区金融运行报告(2018)	424
海南省金融运行报告(2018)	442
重庆市金融运行报告(2018)	459
四川省金融运行报告(2018)	477
贵州省金融运行报告(2018)	497
云南省金融运行报告(2018)	517
西藏自治区金融运行报告(2018)	536
陕西省金融运行报告(2018)	552
甘肃省金融运行报告(2018)	571
青海省金融运行报告(2018)	588
宁夏回族自治区金融运行报告(2018)	606
新疆维吾尔自治区金融运行报告(2018)	624

《中国区域金融运行报告(2018)》

主报告

内容摘要

2017年,面对错综复杂的国内外形势,各地区按照党中央、国务院统一部署,坚持新发展理念,牢牢把握我国社会主要矛盾和经济发展阶段的变化,以推进供给侧结构性改革为主线,适度扩大总需求,科学统筹稳增长、促改革、调结构、惠民生、防风险之间的关系。各地区经济运行向好趋优,区域分化有所收敛,呈现出“东部优、中西快、东北稳”的发展态势。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,实施稳健中性的货币政策,货币政策和宏观审慎政策双支柱调控框架初见成效,为供给侧结构性改革和高质量发展营造了中性适度的货币金融环境。

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7.2%、8.0%、7.8%和5.1%。东部地区仍是全国经济增长的主要拉动力量,中西部地区经济增速连续十年超过东部地区,东北地区经济企稳回升。各地区金融运行平稳,金融发展更趋均衡,区域存贷款增速呈现出中部、西部、东部、东北地区由快到慢的格局,存贷款规模区域差距继续收敛。具体来看,东部地区转型升级继续走在全国前列,高新技术产业投资增长较快,新兴消费业态保持良好发展势头,贸易结构优化;金融服务体系日趋完善,存贷款增速有所放缓,信贷结构进一步优化。中西部地区受城镇化及产业转移带动,主要经济指标增速快于全国平均水平,受益于“一带一路”推进,对外贸易稳步发展;金融机构规模不断壮大,社会融资规模增长较快,证券保险稳步发展,业务创新步伐加快。东北地区经济恢复性增长势头显现,民间投资企稳向好带动固定资产投资实现正增长,第三产业增加值占比提升;重点领域信贷支持力度增强,地方法人银行资本充足率提高。

区域经济金融运行呈现一些新特点:一是转型升级稳步推进,三次产业结构更趋优化。各地区第三产业在地区生产总值中的比重继续提高。二是固定资产投资结构调整优化,“三大战略”带动区域投资协调推进。各地区制造业和民间投资增速均有所回升,东部地区对全国固定资产投资增长的贡献率较高,西部地区投资增速居各区域之首,东北地区投资增速由负转正;“一带一路”、京津冀协同发展、长江经济带建设三大战略全面推进有效释放投资潜力。三是消费是各地区经济增长主要驱动力,各地区出口增速均实现由负转正。东部地区社会消费品零售总额占全国的51.5%,中西部占比有所上升;各地区进出口增速扭转连续两年下降局面,东部地区依然是全国进出口贸易的主要地区,西部地区进出口增速领跑全国。四是区域新旧动能接续转换加快,各地区供给侧结构性改革扎实推进,“三去一降一补”取得显著成效。东部地区新动能加快成长,产业结构持续优化;中西部地区作为东部产业和技术转移的重要承接区,新旧动能转换空间较大。煤炭、钢铁行业完成全年化解过剩产能目标任务,东部、中部和西部地区工业企业资产负债率有所下降。五是城市群协同发展态势良好,区域经济合作取得积极成效。海峡西岸城市群、成渝城市群创新步伐加快,中原城市群先进制造业和现代服务业支撑作用不断提升,长江中游城市群绿色发展深入推进,北部湾城市群对外开放不断深化。六是地区社会融资规模平稳增长,信贷资源配置效率进一步提升。东部和西部地区小微企业贷款增长较快,东部、中部和西部地区房地产贷款增长显著放缓,各地区产能过剩行业中长期贷款余额同比下降1.7%。普惠金融扎实推进,为打赢脱贫攻坚战提供重要支撑。七是金融体系去杠杆见成效,金融机构经营稳健性提升。东部、中部、西部和东北地区银行业总资产增速较上年分别回落0.4个、5.2个、2.7个和10.4个百分点,东部和中部地区不良贷款率有所下降,东部、中部和东北地区地方法人银行机构资本充足率稳步提高。

2018年，全球经济有望继续保持回暖态势，但贸易摩擦、地缘政治、主要经济体货币政策正常化等也给全球经济发展带来较大的不确定性。中国经济金融领域的结构调整出现积极变化，经济增长动力加快转换，总供求更加平衡，经济韧性进一步增强。但仍存在一些深层次问题，防范化解重大风险的任务依然艰巨。要把握中国经济已由高速增长阶段转向高质量发展阶段的本质特征，大力推进改革开放，推动质量变革、效率变革、动力变革。各地区将深入贯彻落实推进西部大开发，加快东北等老工业基地振兴，推动中部地区崛起，支持东部地区率先发展的区域协调发展战略，坚持优势互补、互利共赢，找准区域优势，明确发展定位，深化区域间分工，全力打好“三大攻坚战”，塑造更高质量、更有效率、更加公平和更可持续的区域协调发展新格局。中国人民银行将按照党中央、国务院部署，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，实施好稳健中性的货币政策，保持流动性合理充裕，为供给侧结构性改革和高质量发展营造适宜的货币金融环境。继续完善宏观审慎政策框架，做好宏观审慎评估（MPA）工作。充分发挥窗口指导和信贷政策的结构引导作用，加大对国民经济重点领域和薄弱环节的支持力度，大力推进深度贫困地区金融精准扶贫工作，多措并举缓解小微企业融资难融资贵。打好防范化解重大金融风险攻坚战，把握好结构性去杠杆的力度和节奏，守住不发生系统性金融风险的底线。

2017年,面对错综复杂的国际国内形势,各地区^①按照党中央、国务院的统一部署,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。总体来看,各地区经济运行向好趋优,区域分化有所收敛,呈现出“东部优、中西快、东北稳”的发展态势。各地区金融运行平稳,存贷款增速呈现出中部、西部、东部、东北地区由快到慢的格局,存贷款规模区域差距继续缩小,金融发展更趋均衡。

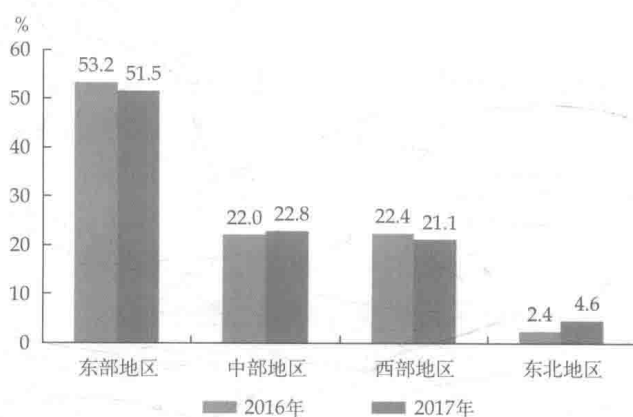
一、区域经济运行总体情况

2017年,各地区经济运行稳中有进、稳中向好,经济结构调整、转型升级进程进一步深化,经济增长质量不断提高。全年实现国内生产总值(GDP)82.7万亿元,同比增长6.9%,比上年加快0.2个百分点,是2011年以来经济增速首次回升。分地区看,东部地区仍是全国经济增长的主要拉动力量,东北地区企稳对经济增速回升的贡献较大,东部、中部、西部和东北地区对全国经济增长的贡献率分别为51.5%、22.8%、21.1%和4.6%,分别拉动经济增长3.5个、1.6个、1.5个和0.3个百分点。

1. 投资结构更趋优化,区域投资协调推进。

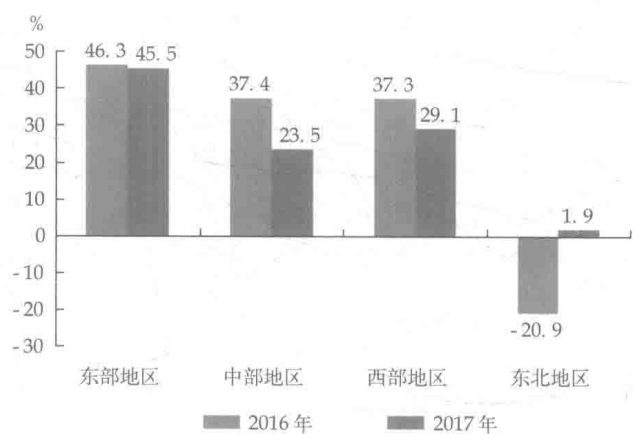
2017年,全国完成固定资产投资(不含农户)63.2万亿元,同比增长7.2%,较上年回落0.9个百分点。分地区看,东部和西部地区对全国固定资产投资(不含农户)增长的贡献率较高,分别为45.5%和29.1%;东北地区投资增速由负转正,对全国固定资产投资(不含农户)增长的贡献率由上年的-20.9%转为1.9%。

民间投资回暖向好。2017年,全国民间投资38.2万亿元,同比增长6.0%,比上年提高2.8个百分点。分地区看,东部、中部、西部民间投资增速平稳回升,东北地区民间投资增速由上年下降24.4%转为增长3.2%。



数据来源:《中国统计摘要》,中国人民银行工作人员计算。

图1 各地区对全国经济增长的贡献率



数据来源:《中国统计摘要》,中国人民银行工作人员计算。

图2 各地区对全国固定资产投资(不含农户)增长的贡献率

^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。

制造业投资增速企稳回升。全国制造业投资 19.4 万亿元，同比增长 4.8%，比上年提高 0.6 个百分点，特别是高技术制造业投资、技改投资和装备制造业投资增长较快。如浙江以“机器换人”为重点的工业技术改造投资占工业投资的比重达到 75.5%；广东高技术制造业和装备制造业投资分别增长 27.6% 和 19.3%，分别比上年提高 7.0 个和 1.4 个百分点；受战略性新兴产业助推，重庆汽车、电子制造业投资对工业投资贡献率近七成。

“三大战略”区域投资协调推进。“一带一路”、京津冀协同发展、长江经济带建设三大战略的全面推进有效释放投资潜力。2017 年“一带一路”政策涉及的 18 个省份投资同比增长 8.1%，增速高于全国平均水平 0.9 个百分点。在京津冀协同发展进程中，产业转移有序推进，雄安新区规划建设有条不紊，北京城市副中心建设稳步进行。长江经济带辐射带动作用增强，覆盖的 11 个省份 2017 年投资同比增长 11.0%，增速比全国平均水平高 3.8 个百分点。

2. 消费仍是拉动经济增长的主要动力，东部地区贡献突出。2017 年，最终消费支出对经济增长的贡献率为 58.8%；全国社会消费品零售总额同比增长 10.2%。分地区看，东部地区对全国消费增长的贡献突出。东部地区社会消费品零售总额占全国的 51.5%，中部和西部地区社会消费品零售总额占全国的比重分别为 21.3% 和 18.7%，较上年均提高 0.2 个百分点；东北地区占比下降 0.3 个百分点。

3. 外需贡献率由负转正，西部地区外贸增速领跑全国。2017 年，受全球经济同步复苏、大宗商品价格整体上涨以及“一带一路”倡议稳步推进等因素影响，对外贸易扭转连续两年下降局面，全年货物进出口总额 27.8 万亿元，同比增长 14.2%。货物和服务净出口对全国经济增长的贡献率由上年的 -6.8% 转为 9.1%。分地区看，东部、中部和东北地区进口总额增速较上年分别回升 21.0 个、27.7 个和 23.6 个百分点；西部地区进口总额同比增长 25.0%，增速领跑全国。各地区出口总额增速均实现由负转正，其中，

西部地区出口总额增速比上年提高 38.1 个百分点。从绝对水平看，东部依然是我国进出口贸易的主要地区，进口总额和出口总额分别占全国的 82.9% 和 82.0%。

4. 产业转移与升级较快，东部地区部分产业向中西部转移。2017 年，全国三次产业对经济增长的贡献率分别为 4.9%、36.3% 和 58.8%，第三产业拉动 GDP 增长 4.0 个百分点，比第二产业高出 1.5 个百分点。分地区看，中西部地区在劳动力、土地、能源等方面都具有较

表 1 2017 年各地区社会消费品零售总额比重和增长率

	占比 (%)		同比增速 (%)	
		比上年增减 (百分点)		比上年增减 (百分点)
东部	51.5	-0.1	9.6	-0.4
中部	21.3	0.2	11.0	-0.5
西部	18.7	0.2	10.8	-0.5
东北	8.5	-0.3	5.7	-1.9

数据来源：《中国统计摘要》，中国人民银行工作人员计算。

表 2 2017 年各地区进口总额比重和增长率

	占比 (%)		同比增速 (%)	
		比上年增减 (百分点)		比上年增减 (百分点)
东部	82.9	-0.9	14.7	21.0
中部	5.5	0.3	21.7	27.7
西部	7.1	0.5	25.0	19.1
东北	4.5	0.1	19.0	23.6

注：按美元计算。

数据来源：《中国统计摘要》，中国人民银行工作人员计算。

表 3 2017 年各地区出口总额比重和增长率

	占比 (%)		同比增速 (%)	
		比上年增减 (百分点)		比上年增减 (百分点)
东部	82.0	-0.9	6.7	12.9
中部	7.7	0.3	12.5	18.9
西部	7.9	0.7	17.4	38.1
东北	2.4	-0.1	4.1	21.6

注：按美元计算。

数据来源：《中国统计摘要》，中国人民银行工作人员计算。

强的竞争优势,相对较低的生产成本吸引东部传统产业向中西部迁移,而东部地区新产业、新业态成为新的增长点。中部和西部地区第二产业分别增长7.4%和7.2%,比东部地区分别高1.4个和1.2个百分点;而东部地区第三产业为地区经济增长的主要拉动力量,占其地区生产总值的53.1%,比中部和西部地区分别高8.0个和6.3个百分点。

5. 供给侧结构性改革扎实推进,质量效益稳步提高。2017年,各地区坚持以供给侧结构性改革为主线,着力培育壮大新动能,经济结构加快优化升级。“三去一降一补”取得显著成效。煤炭、钢铁行业完成全年化解过剩产能目标任务,2017年全国工业产能利用率为77.0%,比上年回升3.7个百分点。东部、中部和西部地区规模以上工业企业资产负债率分别下降0.4个、0.4个和0.8个百分点,东北地区有所提高。全年规模以上工业企业每百元主营业务收入中的成本比上年下降0.25元。全员劳动生产率(以2015年价格计算)比上年提高6.7%。脱贫攻坚再创佳绩,农村贫困人口减少1289万人,超额完成全年目标任务。如河北超额完成煤炭、钢铁行业化解过剩产能年度目标任务;贵州规模以上工业企业利润同比增长46.4%;北京规模以上工业企业全员劳动生产率比上年提高9.4%。

6. 房地产待售面积下降,东北地区房地产市场有所回暖。2017年末,全国商品房待售面积同比下降15.3%,降幅比上年扩大12.1个百分点。房地产销售继续保持增长,但增速趋缓。全年商品房销售面积增长7.7%,增速较上年回落14.8个百分点。分地区看,东部、中部和西部地区商品房销售增速回落明显,东北地区房地产市场有所回暖。2017年,东部、中部和西部地区商品房销售面积同比分别增长2.9%、12.8%和10.7%,分别比上年回落21.7个、17.0个和4.9个百分点;东北地区商品房销售面积同比增长7.0%,增速比上年回升2.4个百分点。

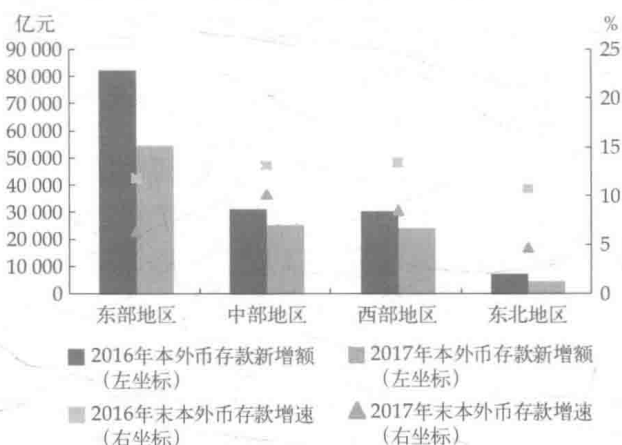
二、区域金融运行总体情况

2017年,全国各地区金融业持续加大服务

实体经济、支持创业创新和新动能培育力度,各地区货币信贷和社会融资规模实现平稳增长,信贷结构持续优化,一般贷款加权平均利率基本平稳,资产质量总体稳健。

1. 各地区存款增长放缓,中西部地区存款比重提高。2017年末,全国金融机构本外币各项存款余额比年初增加13.7万亿元,同比少增2.0万亿元。分地区看,中部和西部地区本外币各项存款余额同比分别增长10.2%和8.5%,占全国的比重分别为16.8%和19.2%,同比分别提高0.4个和0.2个百分点。分结构看,人民币非金融企业存款余额同比增长8.0%,其中,东北地区增速较上年回落13.3个百分点;人民币住户存款余额同比增长7.7%,增速较上年下降1.8个百分点,其中,东部和中部地区增速下滑较多。

2. 地区社会融资规模平稳增长,中部地区直接融资占比相对较高。2017年末,全国社会融资规模存量为174.6万亿元,同比增长12.0%。2017年社会融资规模增量为19.4万亿元,比上年多1.6万亿元。分地区看,东部和东北地区社会融资规模增量在全国社会融资规模增量中的占比分别为53.9%和4.4%,分别较上年下降4.3个和1.3个百分点;中部和西部地区占比分别较上年提高2.6个和3.0个百分点。其中,



注:各地区存贷款不含全国性商业银行总行直存直贷数据(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。

图3 2017年末各地区金融机构本外币各项存款余额增速及新增额

中部地区直接融资占比相对较高，企业债券和非金融企业境内股票融资合计占地区社会融资规模增量的9.5%，分别高出东部、西部和东北地区1.6个、5.2个和5.6个百分点。

3. 各地区贷款增速有所回落，中西部地区贷款占全国比重上升。2017年末，全国金融机构本外币各项贷款余额125.6万亿元，同比增长12.1%。分地区看，东部地区各项贷款余额同比增长11.3%，增速较上年回落0.9个百分点；中部和西部地区各项贷款余额同比分别增长14.8%和12.7%，增速分别高于全国平均增速2.7个和0.6个百分点，占全国的比重同比均提高0.4个百分点。东北地区各项贷款余额同比增长6.5%，增速较上年回落2.0个百分点，余额占全国的比重下降0.3个百分点。

受基建投资、住房融资需求等因素拉动，中长期贷款增量占比进一步提高。2017年末，人民币中长期贷款余额比年初增加11.7万亿元，同比多增1.8万亿元，增量占人民币各项贷款增量的比重为86.3%，比上年提高8.5个百分点。分地区看，东部、中部和西部地区人民币中长期贷款余额同比分别增长19.1%、23.0%和17.0%，分别高于本地区人民币各项贷款增速6.8个、8.1个和4.2个百分点；东北地区中长期贷款余额同比增长9.8%。

4. 信贷政策的结构引导作用显现，各地区信贷资源配置效率进一步提升。一是小微和涉农领域贷款增长较快。东部和西部小微企业贷款余额同比分别增长14.3%和24.0%，增速较上年分别回升2.6个和1.6个百分点。东部和中部地区涉农贷款余额同比分别增长7.2%和14.8%，增速较上年分别提高5.0个和2.3个百分点。二是产能过剩行业中长期贷款余额同比下降1.7%。东部和中部地区高耗能行业^①中长期贷款余额占全部中长期贷款余额的比重分别同比下降0.3个和0.4个百分点。三是房地产贷

款增长放缓。东部、中部和西部地区房地产贷款余额增速较上年分别回落9.9个、5.7个和2.9个百分点，东北地区增速低位回升。

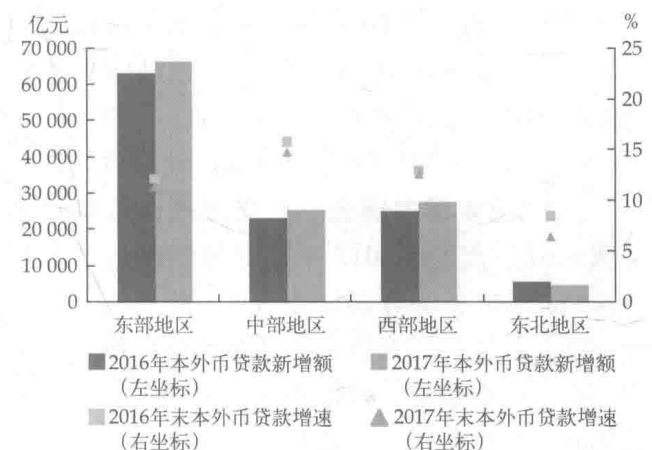
表4 2017年各地区社会融资规模增量占比情况

单位：%

	东部	中部	西部	东北	合计
地区社会融资规模	53.9	20.1	21.6	4.4	100.0
其中：人民币贷款	54.4	19.8	21.8	4.0	100.0
外币贷款 (折合人民币)	197.9	-199.1	-45.3	146.5	100.0
委托贷款	40.7	24.9	33.3	1.1	100.0
信托贷款	54.4	19.4	24.1	2.1	100.0
未贴现银行 承兑汇票	56.5	7.0	1.1	35.4	100.0
企业债券	32.2	55.1	15.8	-3.1	100.0
非金融企业境内 股票融资	70.2	13.5	11.6	4.7	100.0

注：各地区社会融资规模不含各金融机构总部（总行）提供的社会融资规模。

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。



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。

图4 2017年末各地区金融机构本外币各项贷款余额增速及新增额

^① 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。

5. 实际贷款利率水平保持基本稳定。受美联储加息、国内经济稳中向好和物价水平上行等因素影响,名义贷款利率小幅上升,实际利率水平保持基本稳定。2017年12月,全国一般贷款加权平均名义利率为5.80%,同比上升36个基点;一般贷款加权平均实际利率为1.84%,同比下降102个基点。分地区看,12月,东部、中部、西部和东北地区一般贷款加权平均名义利率分别为5.63%、6.32%、5.84%和6.08%,同比均小幅上升。剔除通胀因素,实际利率仍处于较低水平。

6. 银行资产质量下行压力有所缓解,东部和中部地区不良贷款率下降。2017年末,全国商业银行不良贷款余额为17057亿元,较上年末增加1935亿元,不良贷款率为1.74%,与上年末持平。分地区看,中部和东部地区银行资产质量向好,不良贷款率同比分别下降0.27个和0.12个百分点;西部和东北地区不良贷款率略有上升。潜在信贷风险压力有所缓解,东部、中部和西部地区关注类贷款率同比分别下降0.89个、1.23个和1.03个百分点。各地区高度重视金融生态环境建设,促进金融与实体经济形成良性循环。如四川开展金融守信红名单企业评选活动;湖北开展的涉金融领域失信问题专项治理和金融案件“飓风行动”、打击“老赖”、“百日攻坚”等金融维权行动成效显著。

7. 金融体系内部去杠杆见成效,金融机构经营稳健性提升。2017年监管部门出台了多项政策和措施,约束银行同业负债,提高流动性监管标准,在投资端对嵌套和质押回购比例进行限制。资金在金融体系内部循环、多层嵌套的情况大幅减少,更多流向实体经济。东部、中部、西部和东北地区银行业总资产增速较上年分别回落0.4个、5.2个、2.7个和10.4个百分点。银行合规经营意识增强,经营行为趋于理性规范,资本充足率有所提升,东部、中部和东北地区地方法人银行机构资本充足率分别提高0.3个、2.2个和0.2个百分点,西部地区地方法人银行机构资

本充足率略降0.5个百分点。

8. 跨境人民币业务稳步发展。2017年,全国跨境人民币收付金额合计9.2万亿元。各地区积极推进人民币跨境贸易投资运用。例如,新疆已实现人民币对哈萨克斯坦坚戈、巴基斯坦卢比和塔吉克斯坦索莫尼直接挂牌交易,人民币对坚戈可以开展银行间市场区域交易。截至2017年末,新疆人民币对坚戈银行柜台累计交易6447万元人民币,2017年当年交易量同比增长39%。陕西通过“互联网+跨境人民币”搭建“通丝路”跨境电子商务人民币结算服务平台。

表5 2017年各地区人民币贷款发生额占比
利率区间分布

单位: %

	东部	中部	西部	东北	全国
合计	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
下浮	19.2	11.6	15.4	16.3	17.2
基准	18.5	19.9	24.6	24.5	20.1
上浮					
小计	62.3	68.5	60.0	59.2	62.7
(1.0, 1.1]	16.1	14.7	12.5	10.4	15.0
(1.1, 1.3]	20.4	17.0	14.0	14.0	18.4
(1.3, 1.5]	11.5	11.2	10.5	12.1	11.3
(1.5, 2.0]	9.0	13.8	14.9	15.5	11.2
2.0以上	5.3	11.8	8.1	7.2	6.8

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6 2017年各地区地方法人银行机构部分
运营指标

单位: %

	2017年比2016年平均增减				
	东部	中部	西部	东北	全国
资本充足率	0.3	2.2	-0.5	0.2	0.4
流动性比率	0.1	1.0	1.4	-2.2	0.4
资产利润率	0.0	0.2	-0.1	-0.1	0.0

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。

一、东部地区经济金融运行

2017年，东部地区转型升级继续走在全国前列，增长新动能逐步释放，民间投资增速回升，新兴消费业态保持良好发展势头，进出口明显回暖。金融运行整体平稳，存贷款增速有所放缓，重点领域信贷增长较快。

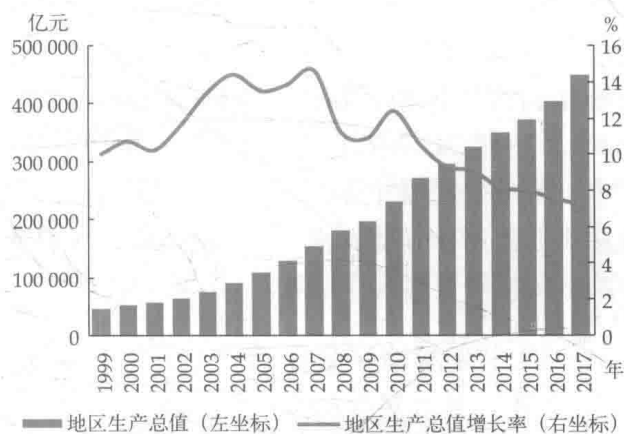
（一）东部地区经济运行

2017年，东部地区实现地区生产总值45.0万亿元，同比增长7.2%，增速较上年回落0.4个百分点；地区生产总值占全国比重达52.6%，比上年提高0.3个百分点。

民间投资增速回升，部分省份高新技术产业投资增长迅速。2017年，东部地区固定资产投资（不含农户）完成26.6万亿元，同比增长8.3%，高于全国水平1.1个百分点；占全国的比重为42.4%，占比提高0.2个百分点。民间投资增速较上年回升1.8个百分点，对固定资产投资增长的贡献率同比提高17.5个百分点。高新技术产业投资快速增长。如天津“三新”（新产业、新业态和新商业模式）投资同比增长30.5%，快于全市投资增速30个百分点，其中，高技术服务业投资同比增长66.6%；浙江高新技术产业和战略性新兴产业投资占制造业投资的比重分别达到30.8%和35.7%。

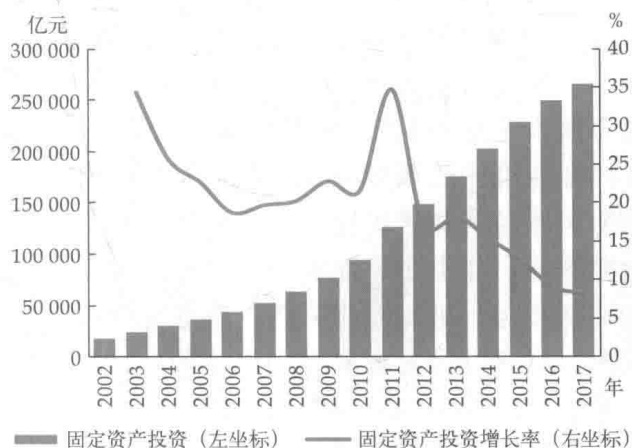
新兴消费业态保持良好发展势头，地方特色产业消费亮点突出。2017年，东部地区实现社会消费品零售总额18.8万亿元，同比增长9.6%，增速比上年下降0.4个百分点。网络零售消费、服务消费保持较快增长。如福建限额以上批发和零售企业网上商品零售额同比增长56.5%，成为消费品市场增长的主要动力；广东4G用户数占移动电话用户比重达79.4%，同比提高16.1个百分点，移动互联网接入流量同比增长158.8%。地方特色产业消费亮点突出，如

海南通过举办国际旅游岛购物节、推介“免税易购”促销活动等方式，拉动地方旅游消费增长，全年免税品销售额增长33.1%，汽车销售额增长13.1%。



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5 1999~2017年东部地区经济增长情况



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 2002~2017年东部地区固定资产投资（不含农户）情况

进出口明显回暖，外商投资结构持续优化。2017年，外部市场环境回暖，东部地区外贸形