

2008 年

中国区域金融运行报告

中国人民银行货币政策分析小组

2009 年 5 月 27 日

内容摘要

2008年,全国各地^①全面贯彻落实科学发展观和国家各项宏观经济政策,努力克服特大自然灾害和国际金融危机冲击的不利影响,积极扩大内需,加快经济结构调整,保持区域经济平稳增长。全年东部、中部、西部、东北地区生产总值加权平均增长率分别为11.1%、12.2%、12.5%和13.4%,比上年分别回落3.1个、2个、2个和0.7个百分点。

2008年下半年以来,国际金融危机不断蔓延和深化,全球经济增长明显放缓,我国外部需求大幅萎缩。全国各地经济外向度^②和产业结构不同,所受金融危机影响也有所不同。东部地区经济外向度在90%以上,受外需萎缩影响较大;中部、西部和东北地区具有资源优势,受国际市场大宗商品价格剧烈波动影响较大。在积极的财政政策和适度宽松的货币政策作用下,各地区加快经济增长方式转变和产业结构优化升级,积极推进区域经济结构调整。东部地区在加快传统产业调整振兴的同时,加快发展新能源、生物医药、先进装备、服务外包等新兴产业,综合竞争力有所提高;中部、西部和东北地区积极发展优势特色产业,稳定粮食生产,加强能源和重要原材料基地建设,大力支持现代装备制造业和高新技术产业发展,同时积极有序地承接东部地区产业转移。总体看,各地区注意发挥各自比较优势,将区域振兴和产业转移结合起来,并积极推进节能减排、环境治理、循环经济和绿色生态等工作,区域发展更为协调和均衡。此外,产业群集聚拉动效应进一步提升,区域经济金融一体化进程明显加快。

^①本报告未包括香港、澳门特别行政区和台湾地区的情况和数据。

^②经济外向度,也称外贸依存度,是指一个国家或地区进出口总值与国民生产总值(地区生产总值)的比值,用于反映一个国家或地区的经济与国际经济的紧密程度。

2008年，各地区金融业稳健运行。居民储蓄存款显著增长，企业存款增速有所放缓，存款定期化态势较为明显。人民币贷款稳定增长，中长期贷款快速增长，投向基本符合国家产业结构调整要求和区域经济发展需要；票据融资大幅增加，有效地扩大了金融机构对中小企业的信用支持。社会融资总量继续增长，特别是西部和东北地区债券融资增长迅速。各地区金融生态环境持续好转，区域经济金融协调发展。

2009年是实施“十一五”规划的关键之年，国际金融危机继续发展和蔓延，对我国经济的影响还在加深，虽然我国经济运行出现了一些积极的变化，但基础尚不稳固，经济下行压力仍然较大。各地区要深入贯彻落实科学发展观，按照党中央、国务院的统一部署，扩大内需，稳定外需，促进经济平稳较快发展。东部地区要大力开拓国际市场，稳定出口，着力发展先进制造业、现代服务业和高新技术产业，加快产业升级和体制创新，培育新的经济增长点，形成参与国际合作竞争新优势，增强更高水平上的可持续发展能力。中部、西部和东北地区要加快发展，以消除瓶颈制约为重点，加大基础设施、生态建设和环境保护投资力度。可以预计，随着长三角、珠三角和京津冀经济圈的辐射作用日益增强，武汉城市圈、长株潭城市群、重庆市、成都市、深圳经济特区综合配套改革试点（试验）推进，上海国际金融中心和国际航运中心建设加快推进，海峡西岸经济区和广西北部湾经济区发展提速等，我国区域间经济发展将更趋协调、互补和可持续，区域经济发展也将成为经济增长的新亮点。

目 录

第一部分 区域金融运行情况	1
一、各地区银行业.....	1
二、各地区证券业.....	9
三、各地区保险业.....	10
四、资金流向和融资结构.....	10
五、金融生态环境建设.....	11
第二部分 区域经济运行情况	13
一、消费、投资、净出口和政府支出.....	13
二、产出和供给.....	18
三、各地区能耗、环境治理与保护情况.....	20
四、价格和劳动力成本.....	20
五、主要行业发展.....	23
六、主要经济圈发展.....	25
第三部分 区域经济与金融展望	26

专 栏

专栏 1 各地区中小企业融资创新情况.....	5
专栏 2 我国农村金融创新情况.....	8
专栏 3 国际金融危机对我国各地区出口企业经营状况影响分析.....	16
专栏 4 生产者价格与存货变动分析.....	21

表

表 1 2008 年年末银行业金融机构地区分布.....	1
表 2 2008 年年末各地区金融机构存贷款余额增速.....	2
表 3 2008 年年末金融机构本外币存贷款地区分布.....	2
表 4 2008 年年末各地区金融机构存贷款结构.....	3
表 5 2008 年年末各地区证券业分布.....	9
表 6 2008 年年末各地区保险业分布.....	10
表 7 2008 年年末票据业务地区分布.....	11
表 8 2008 年各地区非金融机构部门融资增速.....	11

表 9	2008 年年末非金融机构部门融资额地区分布	11
表 10	2008 年各地区生产总值	13
表 11	2008 年各地区城镇居民人均可支配收入	13
表 12	2008 年各地区农村居民人均纯收入	13
表 13	2008 年各地区社会商品零售额	14
表 14	2008 年各地区城镇固定资产投资	15
表 15	2008 年各地区出口额	15
表 16	2008 年各地区实际利用外资额	16
表 17	2008 年各地区财政收入和财政支出	18
表 18	2008 年三次产业的地区分布和各地区三次产业的比重、增长率.....	18
表 19	2008 年各地区工业增加值	19
表 20	2008 年各地区城镇单位在岗职工平均工资	21
表 21	2008 年各地区房地产开发投资	23
表 22	2008 年各地区房地产贷款	24
表 23	2008 年三大经济圈产业结构	25
表 24	2008 年三大经济圈主要经济指标	25

图

图 1	2008 年年末各地区金融机构本外币各项存款余额及增长率.....	2
图 2	2008 年年末各地区金融机构本外币各项贷款余额及增长率.....	4
图 3	2008 年货币市场资金净融入（融出）情况	11
图 4	2008 年各地区居民平均消费倾向	14
图 5	2008 年各地区恩格尔系数	14
图 6	1978 年以来我国城乡居民家庭恩格尔系数	14
图 7	2008 年各地区进出口差额	15
图 8	2008 年各地区进出口累计同比增长情况	16
图 9	2008 年各省市三次产业结构	18
图 10	2008 年各省市工业企业平均销售利润率	19
图 11	2008 年各地区各类价格同比涨幅	20
图 12	各地区工业品出厂价格指数变化情况.....	21
图 13	工业品出厂价格指数与其他指标的波动情况.....	22
图 14	2008 年 12 月房屋销售价格同比涨幅	23

第一部分 区域金融运行情况

2008年，全国各地区金融业按照党中央、国务院的统一部署，认真贯彻落实各项宏观调控政策，结合区域经济发展的特点，加大对经济发展的支持力度。各地区金融运行总体平稳，金融改革加快推进，融资总量继续增长，地区间金融发展更趋协调，金融生态建设取得新进展。

一、各地区银行业

2008年，全国各地区银行业金融机构在复杂多变的形势下保持稳步发展，从业人员略有增加，资产规模增长较快。2008年年末，全国各地区银行业金融机构个数18.7万个，从业人员273万人，资产总额^①58.2万亿元，同比增长19.8%。分地区看，东部地区银行业金融机构个数、从业人员和资产总额在全国占比最高（见表1），广东、北京和上海银行业合计资产总额在全国占比为31.8%；中部、西部和东北地区银行业资产总额分别增长27.9%、32.6%和22.2%。

外资银行加快发展，资产规模继续增长。2008年年末，全国共有23个省市有外资银行入驻，较上年增加8个；外资银行资产总额达到1.5万亿元，同比增长15%。95.5%的外资银行资产集中在东部地区，西部和东北地区对外资银行的吸引力在不断增加，重庆、四川和辽宁是外资银行进入的主要地区。

农村金融机构建设进一步推进。农村信用社改革进展顺利，农村合作银行加快组建。从农村合作金融机构地区分布看，47.8%的法人机构集中在西部地区，51.4%的资产分布在东部地区，中部地区按省平均营业网点最多。在人民银行、银监会和各级地方政府的积极推动下，农村新型金融组织取得较快发展。年末，包括小额贷款公司、

村镇银行、贷款公司和农村资金互助合作社在内的全国农村新型金融组织共计291家，开始成为各地区金融支持农村经济发展的生力军。

表1 2008年年末银行业金融机构地区分布

单位：%

	机构个数占比	从业人数占比	资产总额占比
东部	39	44	61
中部	25	22	15
西部	26	22	16
东北	10	12	8
合计	100	100	100

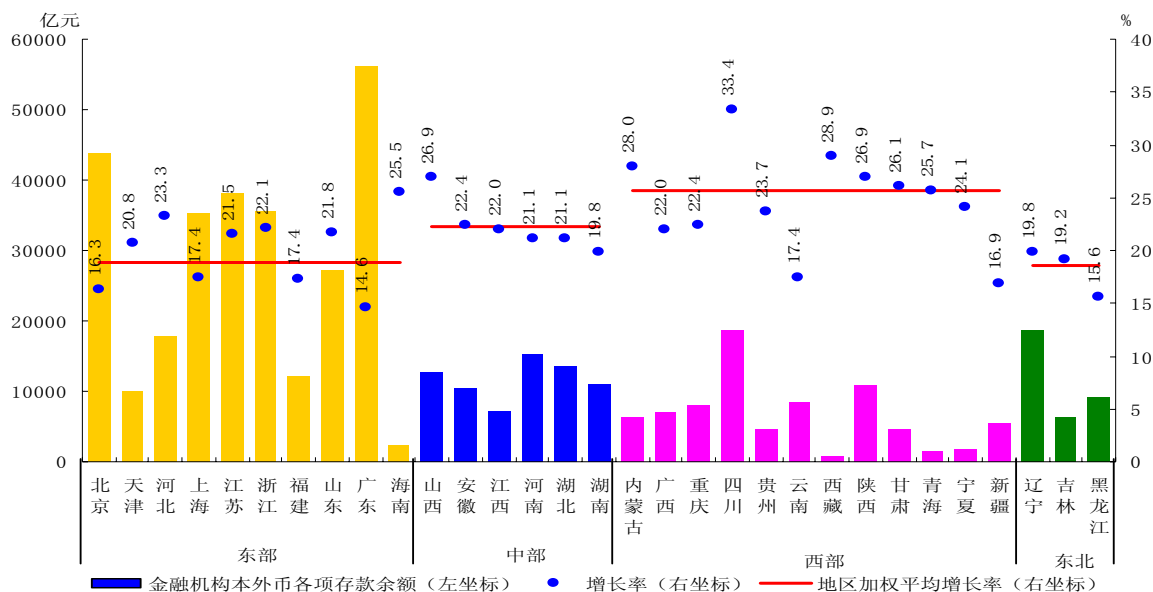
注：各地区金融机构汇总数据不包括国有商业银行、股份制商业银行和政策性银行金融机构总部相关数据。
数据来源：中国人民银行上海总部，各分行、营业管理部，省会（首府）城市中心支行。

（一）各地区存款增加较多，储蓄存款增长加快，存款定期化态势明显

2008年，各地区本外币存款较上年均有较快增长。2008年年末，东部、中部、西部和东北地区本外币各项存款余额分别为27.9万亿元、7万亿元、7.8万亿元和3.4万亿元，同比分别增长18.8%、22.2%、25.6%和18.6%，增速较上年分别提高4.6个、7.5个、8.9个和8.9个百分点（见图1）。

各地区居民储蓄存款增速加快，企业存款增速放缓。2008年，资本市场震荡回落，基金、理财产品风险加大，居民投资意愿下降，各地区居民储蓄存款大幅增长。年末，东部、中部、西部和东北地区人民币储蓄存款余额增速同比分别提高21.4个、15.4个、18.4个和21.1个百分点（见表2）。2008年下半年受经济增速减缓、企业生产成本上升、资金周转相对放缓、存货资金占用增加以及经营效益下降等因素综合影响，各地区企业存款增速回落。年末，东部、中部、西部和东北地区人民币企业存款增速同比分别下降9.2个、4.1个、4.4个和11.6个百分点。

^①全国各地区银行业金融机构包括政策性银行、国有商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村商业银行、农村合作银行、城市信用社、农村信用社、邮政储蓄银行、外资银行和非银行金融机构。各地区金融机构汇总数据不包括国有商业银行、股份制商业银行、政策性银行金融机构总部的相关数据。根据中国银行业监督管理委员会统计，2008年年末银行业资产总额为62.4万亿元。



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 1 2008 年年末各地区金融机构本外币各项存款余额及增长率

表 2 2008 年年末各地区金融机构存贷款余额增速
单位：%

	东部	中部	西部	东北	全国
人民币各项存款	19.6	22.4	25.6	20.1	19.7
储蓄存款	27.3	24.4	26.3	24.7	26.3
企业存款	12.2	17.8	20.9	11.7	7.3
人民币各项贷款	15.7	12.3	18.8	11.7	18.8
短期贷款	9.9	2.5	10.4	3.3	13.0
中长期贷款	16.4	18.4	20.8	13.4	20.0
票据融资	65.2	46.9	51.6	86.1	50.4
消费贷款	9.4	19.9	18.2	11.5	13.7

注：各地区金融机构汇总数据不包括各商业银行总行直存直贷数据。
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。

各地区居民储蓄存款和企业存款的定期化态势较为明显。2008 年，微观经济主体更加注重资金安全性和低风险收益，在新增居民储蓄存款和企业存款中，东部、中部、西部和东北地区的定期存款占比分别为 80.4%、66.4%、57.4%和 82.1%，同比分别提高 47.8 个、39.4 个、40.2 个和 60.8 个百分点。

外汇存款余额有所增加。2008 年下半年，人民币汇率预期相对平稳，微观经济主体持有外汇意愿有所增强。分地区看，年末，东部、中部和

西部外汇存款余额较上年末分别增加 89.7 亿美元、5.5 亿美元和 4.8 亿美元，东北地区外汇存款余额减少 5.4 亿美元。东部地区经济外向程度较高，外币存款在本外币各项存款中的比重明显高于其他地区。

从各地区银行体系资金来源结构看，居民储蓄存款比重上升而企业存款比重下降。从资金来源的地区分布看，东部地区本外币存款余额在全国的占比为 60.3%，同比下降 0.9 个百分点（见表 3、表 4）。

表 3 2008 年年末金融机构本外币存贷款地区分布
单位：%

	东部	中部	西部	东北	全国
本外币各项存款占比	60.3	15.2	17.0	7.4	100
其中：储蓄存款	55.2	18.1	17.7	9.0	100
企业存款	67.3	12.0	14.7	5.9	100
外币存款	84.2	4.9	5.1	5.9	100
本外币各项贷款占比	61.3	14.4	17.1	7.2	100
其中：短期贷款	62.6	15.1	14.6	7.7	100
中长期贷款	59.8	13.9	19.7	6.6	100
外币贷款	85.9	5.1	4.9	4.1	100

注：各地区金融机构汇总数据不包括各商业银行总行直存直贷数据。
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 4 2008 年年末各地区金融机构存贷款结构

单位：%

	东部	中部	西部	东北	全国
本外币存贷款余额结构					
人民币存款占比	96.9	99.3	99.3	98.3	97.8
外币存款占比	3.1	0.7	0.7	1.7	2.2
人民币贷款占比	93.5	98.4	98.7	97.4	95.4
外币贷款占比	6.5	1.6	1.3	2.6	4.6
本外币存款余额结构					
储蓄存款占比	43.7	56.7	49.7	58.1	47.7
企业存款占比	37.9	26.8	29.4	27.1	34.0
其他存款占比	18.4	16.5	20.9	14.8	18.3
本外币贷款余额结构					
短期贷款占比	41.6	42.9	34.9	43.9	40.8
中长期贷款占比	50.6	49.8	59.8	48.1	51.9
票据融资占比	5.8	5.9	4.6	7.0	5.7
其他贷款占比	2.0	1.4	0.7	1.0	1.6

注：各地区金融机构汇总数据不包括各商业银行总行直存直贷数据。

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。

（二）各地区贷款保持稳定增长，对重点行业、区域和经济薄弱环节的信贷支持力度进一步加大

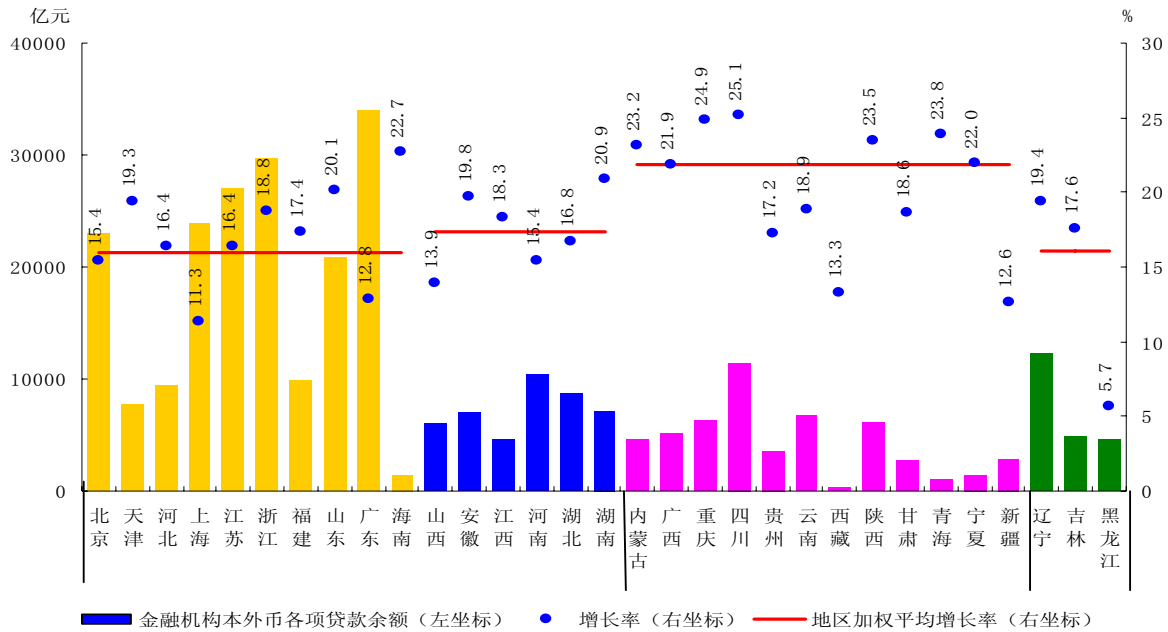
2008 年末，东部、中部、西部和东北地区本外币各项贷款余额分别为 18.7 万亿元、4.4 万亿元、5.2 万亿元和 2.2 万亿元，同比分别增长 15.9%、17.4%、21.9%和 16.1%，东部地区本外币贷款增速与 2007 年基本持平，中部、西部和东北地区增速同比分别提高 2.3 个、4.7 个和 4.3 个百分点（见图 2）。

2008 年，我国货币政策取向根据形势需要适时调整，由年初的从紧货币政策向年末的适度宽松货币政策转变，各地区人民币贷款投放呈现出平稳到加速增长的态势。年初，为防止经济增长由偏快转向过热、防止价格由结构性上涨演变为明显通货膨胀，我国实施从紧货币政策，各地区人民币贷款增长平稳。年中，美国次贷危机蔓延加深，国家宏观调控政策进行重大调整，各地区金融机构合理扩大信贷总量，开展金融产品创新，加大对“三农”、中小企业的支持力度。进入 9 月

份以后，国际金融危机急剧恶化，对我国经济的冲击明显加大。按照党中央、国务院的统一部署，中国人民银行执行适度宽松货币政策，积极配合国家扩大内需等一系列刺激经济的政策措施，加大金融支持经济发展的力度，各地区信贷投放加速增长。11-12 月，东部、中部、西部和东北地区新增人民币贷款占下半年各地区人民币贷款新增额的比重分别为 49.3%、54.9%、47.7%和 80%。

中长期贷款快速增长。各地区金融机构积极贯彻落实国家各项扩内需、保增长政策，优先满足项目建设信贷资金需求，下半年中长期贷款增长迅速。全年看，各地区中长期贷款增速均快于各项贷款增速，东部、中部、西部和东北地区的人民币中长期贷款增速比各项人民币贷款增速分别高 0.7 个、6.1 个、2.0 个和 1.7 个百分点。年末，东部、中部、西部和东北地区本外币中长期贷款余额占各项贷款余额的比重分别为 50.6%、49.8%、59.8%和 48.1%。大部分地区短期贷款占比下降，东部、中部和东北地区的短期贷款占比同比分别下降 15.7 个、9.2 个和 6.4 个百分点，西部地区短期贷款占比同比上升 3.6 个百分点（见表 3、表 4）。

票据融资波动较大。年初，根据加强宏观调控的整体要求，商业银行压缩票据融资规模，票据融资余额持续下降；下半年，随着金融宏观调控要求的转变，商业银行积极拓展票据业务，票据融资余额快速回升；第四季度，随着票据贴现利率的持续走低，各地区票据融资大幅增长。年末，各地区票据融资由上年的余额净下降转为大幅增长。在国际金融危机影响逐步加深和企业经营压力加大的背景下，票据融资的增加有效扩大了对中小企业的信用支持，对衔接产销关系和缓和资金周转困难发挥了重要作用。全年，东部、中部、西部和东北地区人民币票据融资同比多增 0.7 万亿元、0.1 万亿元、0.1 万亿元和 0.1 万亿元。



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 2 2008 年年末各地区金融机构本外币各项贷款余额及增长率

各地区贷款投向基本符合国家产业结构调整方向和区域经济发展需要，主要用于基础设施建设、制造业、服务业、房地产等领域，有力推动了区域产业结构调整 and 基础设施建设。2008 年，主要金融机构^①投向基础设施业^②和制造业的人民币中长期贷款合计占新增中长期贷款的比重为 59.1%，较上年提高 8.4 个百分点。各地区进一步加大金融支持经济薄弱环节发展的力度。江苏全年新增农、林、牧、渔业贷款 182.8 亿元，同比多增 109.3 亿元；湖南涉农贷款新增 292.8 亿元；甘肃农业贷款增速同比提高 31.6 个百分点；西藏农牧民安居工程贷款同比增长 30.3%。湖北小额担保贷款和助学贷款累计投放额分别为上年同期的 3.2 倍和 1.6 倍；青海国家助学贷款和下岗失业人员小额担保贷款同比分别增长 65.2% 和 82.3%；陕西全年发放小额担保贷款 5.3 亿元，带动 6.8 万人就业。海南推出小额信贷的“琼中模式”与“格莱珉模式”^③，福建推出中小企业融资的“淡马锡

模式”^④，山东首创“企业还贷周转金”^⑤助推中小企业发展。“三鹿事件”发生后，内蒙古金融业及时召开银企座谈会，积极落实支持乳业发展信贷政策，增加乳业企业授信额度，促使乳业发展走出困境^⑥。区域绿色信贷建设初见成效，北京和山东在全国率先推出区域绿色信贷指导意见。

各地区加大抗灾、救灾和灾后重建的金融支持力度。冰雪灾害发生后，相关省市运用支农再贷款工具，满足抗灾救灾资金需求。贵州及时调增受灾重点地区支农再贷款限额 3 亿元，累计发放专项抗灾贷款 157 亿元，有效满足基础设施修复、企业生产投资、农户建房、农田恢复等方面资金需求；湖南及时调增重灾区 and 粮棉经济作物主产区支农再贷款 10.6 亿元，全年累计发放贷款近 300 亿元用于重点保障灾后恢复重建^⑦；湖北针对罕见冰雪灾害发放贷款 66.1 亿元，基本满足抗灾救灾和灾后重建资金需求。5 月份汶川地震发生后，人民银行立即放开灾区法人金融机构信贷规划约束，并引导全国性银行加强系统内信贷资源调剂，加大对灾区信贷投入。为支持抗震救灾和

^①包括国有商业银行、政策性银行、股份制商业银行和城市商业银行。

^②交通运输、仓储和邮政业，电力、燃气及水的生产和供应业，水利、环境和公共设施管理业。

^③参见海南省分报告专栏。

^④参见福建省分报告专栏。

^⑤参见山东省分报告专栏。

^⑥参见内蒙古自治区分报告专栏。

^⑦参见湖南省分报告专栏。

灾后重建工作，四川金融机构累计发放抗震救灾和灾后恢复重建贷款 1391 亿元。甘肃全年累计发放抗震救灾和灾后重建贷款 153.6 亿元，其中，发放农户住房重建贷款 19.6 亿元。陕西、青海、贵州、重庆等受灾省市也加大了对抗震救灾和灾后重建的信贷支持力度。

外汇贷款增速回落。2008 年上半年，外汇贷款延续上年增势继续保持较快增长。下半年，受人民币汇率预期相对平稳及进出口贸易增长放缓等因素影响，外汇贷款需求萎缩。2008 年年末，除北京、湖南、陕西、辽宁等少数省市外汇贷款

余额较上年末有较大增长外，大多数省市外汇贷款余额增速出现明显回落。分地区看，全年东部、中部和西部分别新增外汇贷款 142.2 亿美元、2.4 亿美元和 15.1 亿美元，同比少增 188.3 亿美元、22.7 亿美元和 6.8 亿美元。东北地区新增外汇贷款 28.5 亿美元，同比多增 23.1 亿美元。东部、中部和西部的进出口贸易融资出现负增长，全年分别下降 40.9 亿美元、5.2 亿美元和 2.9 亿美元；东北地区新增进出口贸易融资 5.8 亿美元，与 2007 年基本持平。

专栏 1 各地区中小企业融资创新情况

近年来，各地区积极营造良好的融资环境，不断加大对中小企业的金融支持力度。针对中小企业资产规模小、可供抵押资产相对不足、财务信息不健全等实际情况，各金融机构在“产品、制度、组织”等方面大力开展金融服务创新，取得明显成效。

一、产品创新不断推进，为中小企业融资“量体裁衣”

金融机构不断深入了解企业对金融服务的需求状况，通过精细化的管理和服务，为中小企业提供“量身定做”的融资创新产品，其主要途径有：一是担保物及担保方式创新。金融机构积极拓展担保物范围，充分利用中小企业拥有的股权、应收账款、银行承兑汇票、营运车牌、专利、商标、林权、土地经营权等资产和权利开展担保类融资产品创新，并积极尝试保险公司信用保险、“多方联保”等担保方式。二是贸易融资产品创新。金融机构结合涉外企业生产经营特点，充分挖掘和拓展企业营运过程中形成的各类资产权利的抵押担保能力，推出符合外贸企业需求的创新贸易融资产品，比较典型的产品有“融易达”、“贸易融资易”、“出口融信达”、“出口发票池融资”、“订单融资”等。三是供应链融资创新。金融机构以核心企业为切入点，依照企业上下游供应链关系，以业务自身的自偿性特点为风险控制基础，利用保理、票据、货权质押等手段，在产供销等环节广泛开展中小企业供应链金融服务。如部分金融机构推出“小企业成长伴侣”、“全程通金融服务网络”、“1+N”供应链金融服务、“买方付息票据贴现”等。据调查，2000-2008 年，全国金融机构针对中小企业开发的融资产品共计 1050 种。分地区看，东部、中部、西部、东北地区分别为 443 种、206 种、95 种、55 种^①，占比分别为 42.2%、19.6%、9%、5.2%。

综合来看，各地区中小企业融资产品创新呈现以下特征：一是产品创新步伐不断加快。2000-2005 年，金融机构年均推出融资创新产品 20 种左右，2006 年以来，产品创新步伐明显加快，每年新推出的融资创新产品超过百种，其中 2008 年超过 500 种。二是创新产品的“含金量”明显提高。目前，东部、中部地区传统的担保类融资创新产品占比已降至 1/3 左右，而贸易融资、循环融资、供应链融资等其他融资创新产品占比上升至 2/3；西部、东北地区其他融资创新产品占比也接近 50%。三是直接融资产品创新取得新突破。2008 年 10 月，全国首批 6 家试点中小企业短期融资券发行正式启动，注册发行额度 2.52 亿元。浙商银行于 2008 年 11 月成功发行 6.96 亿元中小企业信贷资产支持证券，开拓了利用直接融资工具支持中小企业发展的新渠道。

二、制度创新不断深入，构建中小企业融资“长效机制”

近年来，金融机构普遍加强对中小企业融资服务方面的制度建设。目前，多数银行业金融机构已出台中小企业信贷管理办法或操作规程等相关制度，其各地分支机构也结合当地实际制定了相应的细则。在此基础上，金融机构简化中小企业贷款手续，再造中小企业信贷流程，进一步提高审批效率，积极满

^①另有 251 种产品为全国性金融机构总行层面的创新，不包含在分地区统计中。

足中小企业信贷需求。如中国建设银行开发“信贷工厂”模式，通过流水线、集约化的管理模式加快中小企业贷款审批速度，部分试点地区的中小企业信贷审批效率提高一倍。同时，银行业金融机构不断完善考核激励机制，建立有利于中小企业贷款的考核体系，对中小企业贷款实行单独统计，单独考核，单独奖励，培育和稳定中小企业贷款营销队伍，不断提高其开拓中小企业信贷业务的积极性。

三、组织创新不断突破，搭建中小企业融资“绿色通道”

金融机构设立专门的中小企业融资服务部门，配备专业团队、形成专门通道，为中小企业提供全方位金融服务。如招商银行 2008 年在苏州专门成立小企业信贷中心，尝试从专业化运作角度破解中小企业融资困境；中国民生银行在全国设立六个专营中小企业金融业务的工商企业金融事业部，直接从事中小企业信贷审批发放。各地区金融机构也纷纷设立发放中小企业贷款的专门部门，国有商业银行、股份制商业银行大多在一级分行层面已经设立了小企业经营中心，部分国有商业银行在二级分行也设立了小企业专营中心，初步形成中小企业业务经营的专门组织体系。未设中小企业经营专门部门的金融机构，则在公司业务部、风险管理部等已有的内设部门中专设中小企业岗位，指定专人负责中小企业融资业务。

为进一步完善中小企业金融服务，今后宜从两方面继续推进中小企业融资创新。一方面，各级政府部门继续为中小企业融资创新营造良好的外部环境，加强担保体系建设，完善贷款风险补偿机制。另一方面，金融机构建立中小企业融资专营化商业模式，整合资源，集中服务于中小企业市场，从风险定价、成本利润核算、业务流程、激励约束、人才队伍建设等多个方面完善机制，通过制度安排和体制设计从根本上建立中小企业融资创新的长效机制。

（三）各地区人民币贷款利率呈现先升后降态势，金融机构利率定价能力进一步提高

2008 年前 8 个月，各地区金融机构人民币贷款利率总体呈平稳上升态势；9 月份以后中国人民银行连续五次下调人民币贷款基准利率，各地区金融机构人民币贷款利率逐步回落。全年各地区金融机构人民币贷款加权平均利率分布在 6.61%~9.72% 之间。中部、西部和东北地区利率水平总体高于东部地区。

金融机构上浮利率贷款占全部人民币贷款的比重先升后降。12 月份，全国金融机构执行上浮利率的贷款占比为 44.3%，较 8 月份下降 6.3 个百分点。分省市看，全年金融机构执行上浮利率贷款占比超过 50% 的省市仅 9 个，较上年减少 6 个，其中，占比值最高的是浙江，达到 68.6%。除西藏外，海南、北京、新疆金融机构执行上浮利率的贷款占比在 13.4%~19.8% 之间，在全国处于较低水平。分机构看，各地区国有商业银行、股份制商业银行新发放人民币贷款执行基准利率或下浮利率的占比较高；城市商业银行、农村商业银行及城乡信用社新发放贷款执行上浮利率的占比较高。

金融机构利率定价能力进一步提高。各地区金融机构利率定价体系与组织架构更加清晰；利率定价的目标和规划更加明确，定价制度建设得

到加强；利率定价技术继续提升，积极尝试将以 Shibor 为基准的利率定价运用到票据贴现、协议存款、远期结售汇、利率互换和内部资金转移价格等业务中。

受境内资金供求变化和国际金融市场利率波动影响，各地区占比较大的 3 个月期以内大额美元存款利率和 1 年期美元贷款利率在波动中走低。12 月份广东省金融机构 3 个月以内大额美元存款加权平均利率和 1 年期美元贷款加权平均利率分别为 1.36% 和 4.18%，均为年内最低水平；上海 3 个月以内大额美元存款利率和 1 年期美元贷款加权平均利率分别比年初下降 2.97 个和 1 个百分点。12 月份各地区金融机构大幅下调 300 万美元以内小额美元存款利率，其中 1 年期美元存款利率由 3% 下调至 0.95%~1.25%。

民间借贷利率先升后降。2008 年上半年，在旺盛的借贷需求推动下，民间借贷利率逐步走高。下半年，受银行信贷规模逐步扩大导致民间借贷需求减少、人民币贷款基准利率下调等因素的影响，民间借贷利率回落。浙江第四季度民间借贷利率为 15.88%，季度环比下降 1.57 个百分点^①；辽宁全年民间借贷加权平均利率为 16.91%，利率最高点出现在第二季度，借贷期限以 6 个月~1 年

^①参见浙江省分报告专栏。

期（含）为主。

（四）银行业金融机构改革稳步推进

国有商业银行改革基本完成。中国工商银行、中国银行和中国建设银行各分行按照总行的统一部署，继续深化内部管理体制改革，资产质量、盈利能力稳步提升。中国农业银行各分行按照股份制改造要求，相继完成资产评估、不良资产剥离等工作，中国农业银行股份有限公司于2009年1月16日正式挂牌成立。

政策性银行改革取得突破性进展。国家开发银行各分行按照商业化改革要求加快推进业务模式和经营机制转型，2008年12月16日，国家开发银行股份有限公司正式挂牌成立。中国进出口银行和中国农业发展银行各分行不断深化内部改革，加强风险管理和内控机制建设，稳步开展新业务，为全面改革创造条件。

邮政储蓄银行改革顺利进行。安徽、河南、宁夏等省市分支机构组建工作完成；已运营的邮储分支行不断扩大网点规模，在拓展传统邮政储蓄业务的基础上，积极试点发展小额信贷业务、公司业务和中间业务。

城市商业银行和城市信用社改革稳步推进。河北、河南、江苏、贵州、宁夏、新疆等省市部分城市信用社改制为城市商业银行。城市商业银行积极推进跨区域经营，北京银行、南京银行、江苏银行、宁波银行、包商银行、重庆银行加快跨省经营；武汉市商业银行更名为汉口银行，并实现跨区域经营；东莞市商业银行改制为东莞银行，并实现省内跨市经营；甘肃、广西、青海、湖南、江西等省市均有城市商业银行更名，为跨区域拓展业务创造条件；河北、安徽、新疆、宁夏等省市城市商业银行通过增资扩股，提高资本充足率，增强抗风险能力。

农村信用社改革取得重要进展和阶段性成果。中国人民银行的资金支持基本落实到位，全国农村信用社专项票据发行工作全面完成，专项票据兑付进度达到90%以上，农村信用社资金实力明显增强，对“三农”的服务力度显著加大。2008年末，各地区农村信用社涉农贷款余额为2.5万亿元，占各项贷款余额的65.8%，比2007年增长17.7%。农村信用社产权制度改革进展顺利。截至2008年末，全国共组建农村商业银行22家，农村合作银行163家，组建以县（市）为单位的统一法人机构1966家。

新型农村金融组织加快发展。2008年，一批小额贷款公司、村镇银行、农村资金互助社、贷款公司等新型农村金融组织相继组建，金融支持“三农”的力量进一步加强。北京密云汇丰村镇银行由香港上海汇丰银行全资发起设立并获得监管部门开业批准；天津市蓟县村镇银行是全国投资最大的村镇银行；湖北公安县花旗贷款有限责任公司正式挂牌营业，成为全国首家由外资银行发起设立的贷款公司；江苏成立村镇银行3家，小额贷款公司23家，实际到账资本金合计12.9亿元，贷款余额8.4亿元^①。

农村金融创新继续向前推进。2008年，各地金融机构结合当地经济发展的实际特点，开展了形式多样的农村金融服务创新。吉林省多层次农村金融服务创新有效推进，促进农村经济发展作用积极显现^②；黑龙江省针对当地农业贷款抵押担保难的突出问题，推出了土地使用权抵押贷款，有效缓解了农民贷款难问题^③；福建省大力推动林权抵押贷款、海域使用权抵押贷款、渔业船舶所有权抵押贷款等创新信贷产品，并着力推动由市场主体自发组成的农村担保机制创新；河北省推出了“公司+基地+农户”的支农模式，并积极拓展了仓单质押贷款、棉包质押贷款、农合组织社员联保贷款等十几种产品^④；内蒙古自治区为满足农牧区多元化、多层次的融资需求，推出“信用协会+互助基金+风险补偿基金+农业保险+银行信贷”的“五位一体”的信贷运行新模式，促进了农牧民增产增收^⑤；新疆自治区推出“政府担保基金+企业管理+农户按揭”、“政府融资平台+龙头企业借款”等模式，将政府、金融机构、企业和农户等多方利益有机结合在一起，有效防范了金融风险，推动了现代农业快速发展^⑥。河南省推出适合三农特点的“一次核定、总额控制、随用随贷、周转使用、到期归还”的循环授信模式、“信贷+担保协会+风险补偿+保险”模式、“订单+信贷”模式，并针对外出务工人员发放返乡创业贷款。

^①参见江苏省分报告专栏。

^②参见吉林省分报告专栏。

^③参见黑龙江省分报告专栏。

^④参见河北省分报告专栏。

^⑤参见内蒙古自治区分报告专栏。

^⑥参见新疆自治区分报告专栏。

专栏 2 我国农村金融创新情况

党中央、国务院高度重视“三农”工作，明确要求推进农村金融改革，提高农村金融服务水平。2008年10月，中国人民银行和银监会联合发布《关于加快农村金融产品和服务方式创新的意见》，引导金融机构加快金融创新支持“三农”发展。2009年初，中国人民银行对全国农村金融创新情况进行了调查，调查结果显示，各地区金融机构在农村金融产品创新、农村金融服务创新和农村金融组织创新等三方面进行大量有益的尝试，取得积极成效。

一、农村金融产品创新情况

围绕信用建设进行贷款产品创新。中国农业银行分支行对信用村进行整体授信，村委会协助中国农业银行分支行进行贷款管理，将信贷服务与培养农户诚信意识结合起来。山东创立农户“数字信用”评价体系，实现农户信用档案电子化，推动农村信用环境向纵深优化。吉林农村信用社以信用村镇建设为契机，积极开展农村信用户评定，以小额信用贷款替代手续相对复杂的联保贷款。江西推出信用共同体贷款、农业大额信用贷款、农户小额信用贷款、文明信用农户贷款等。

创新贷款担保方式收效明显。中国人民银行和银监部门鼓励金融机构积极探索扩大农户和农村企业可用于贷款担保抵押的财产和权利范围，各地区金融机构坚持因地制宜，相继推出大型农用生产设备、林地和水域滩涂使用权、草原承包经营权、应收账款、股权、仓单、订单、存单等作为贷款担保抵押物。其中，以林地使用权及林木所有权作为担保抵押物的林权抵押贷款社会影响较大，福建、辽宁、江西、浙江的林权抵押贷款发展迅速。

基于联合增信的联保贷款创新模式取得实效。这类创新形式主要依靠信用协会或信用合作社等共同体，运用联保、担保基金和风险保证金等联合增信方式，为协会成员提供金融服务，满足其融资需求。湖北推出“行业协会+联保基金+银行”信用模式，由当地粮油协会组织会员交纳联保基金，共同承担联保责任，形成风险共担的联合担保体；农村信用社则以贷款担保金为基数，按照1比4的放大比例对会员进行授信。内蒙古赤峰市地方政府还为信用协会拨付一定数额的风险补偿基金。

引入保险机制的贷款模式不断创新。重庆、山西和安徽的金融机构在“银保合作”模式基础上引入多方共保机制，为种养大户提供信贷支持。具体做法是先由贷款银行、财政局、农业信用担保公司签订三方协议，由担保公司对贷款大户进行信用担保，担保费由贷款大户、财政、担保公司按比例分担，贷款银行适当予以优惠利率。其次由贷款银行、财政和农业保险公司签订三方协议，由保险公司对贷款大户种、养殖业提供保险，保险费分别由财政、贷款大户和贷款银行按比例分担，并将贷款银行作为保险第一受益人。安徽金融机构推行该项信贷产品还获得当地政府的财政支持。

二、农村金融服务创新情况

为有效满足农村金融服务需求，全国各地区涉农金融机构以银行卡业务为依托，升级软硬件系统，实现银行卡“通存通兑”功能，并针对农村金融服务需求特点进一步扩充银行卡功能，不断提升农村金融服务的质量和效率。针对部分乡镇存在农村金融服务真空问题，中国农业银行吉林省分行、重庆分行开展一系列金融服务创新试点工作：一是推出“乡镇自助银行+流动客户经理组+社会协作”的农村金融服务新模式，延伸金融服务半径。二是推行信贷业务调查、审查、审批“一站式”办理，提高金融服务效率。三是依托于“金穗惠农卡”，围绕现代特色农业产业链条和连锁农资公司，打造和完善用卡环境，解决农户用卡难问题，实现惠农卡客户市场整体覆盖，贷款、代理、支付功能整体覆盖。

三、农村金融组织创新情况

中国农业银行围绕“三农”服务加大组织创新力度。在中国人民银行和银监会的指导下，中国农业银行再造组织架构、业务流程、资源配置和绩效考核等机制，开展“三农”金融事业部试点，实施“三农”信贷业务分层审批及独立审批人制度，强化营销职能，实行专业化经营。如中国农业银行重庆分行开展“三农”金融服务和事业部制改革两项试点工作，统筹管理和指导“三农”业务；在农业大县开县试点推进县域“三农”业务体制改革。农信社改革加快推进。截至2008年末，全国共组建农村商业银行22家，农村合作银行163家，组建以县（市）为单位的统一法人机构1966家。新型农村金融组织

加快发展。2008年，贷款公司、小额贷款公司、村镇银行、农村资金互助社等四类新型农村金融组织相继组建，金融支持“三农”的力量进一步加强。江苏成立村镇银行3家，小额贷款公司23家。山西小额贷款公司试点目前已扩大到7个地市、29个县（市），总共设立57家小额贷款公司。

农村金融创新虽然取得长足的发展，但与潜在的农村金融需求相比，仍存在不足之处。一是创新的广度与深度不足。农村金融创新主要集中在信贷产品创新方面，中间产品和服务创新较少。同时，信贷产品同质化较为严重，在规模和期限上与农户现实生产需求也还有一定差距。二是风险分散机制不健全。保险覆盖面较小。大多数省农业政策性保险仅覆盖了能繁母猪、水稻等少数品种。三是担保体系不健全，县域担保公司普遍存在着担保资本金少、担保比例低、担保费用高、农户寻求担保困难等问题。四是政府对农村金融创新的配套扶持政策较少。今后应进一步推动农村金融创新的发展，继续完善风险分散机制，加大政策扶持力度，积极培育、完善农村金融体系，鼓励各类金融机构开拓农村市场。

二、各地区证券业

2008年，我国资本市场强化基础性制度建设，资本市场改革继续推进；证券市场直接融资额与交易额均明显减少；债券融资额增长；期货市场规模不断扩大，市场交易非常活跃。

（一）上市公司数量略有增加，债券融资能力明显增强

2008年有75家企业在境内发行上市，其中，中小企业69家，占新增上市公司的92%，有力支持了中小企业发展。截至2008年底，我国上市公司总数达1625家。年末，东部、中部、西部和东北地区国内上市公司数量占全国的比重分别为58.6%、15.9%、18.3%和7.2%（见表5）。各地区上市公司债券融资额均比上年有所增加，2008年，有30家上市公司发行公司债券998亿元，占再融资总额的43%，是上年的2.4倍；东部、中部、西部和东北地区上市公司债券筹资额分别比上年增长82.8%、0.4%、81.1%和110.8%。上市公司资产质量得到显著提高，在《上市公司重大资产重组管理办法》等规章的支持下，全年171家公司通过并购重组向上市公司注入优良资产3272亿元。

表5 2008年年末各地区证券业分布

单位：%

	东部	中部	西部	东北
总部设在辖内的证券公司数	66.4	11.2	16.8	5.6
总部设在辖内的基金公司数	95.5	0.0	4.5	0.0
总部设在辖内的期货公司数	65.9	12.3	11.2	10.6
年末国内上市公司数	58.6	15.9	18.3	7.2
当年国内股票（A股）筹资额	71.1	11.5	14.9	2.5
当年发行H股筹资额	80.7	3.0	9.9	6.4
当年国内债券筹资额	83.7	6.7	6.4	2.2
其中：短期融资券筹资额	82.0	6.2	9.8	2.0
中期票据筹资额	98.0	2.0	0.0	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。

（二）证券交易额明显减少，机构投资者经营日趋规范

各地区证券市场交易额明显减少。2008年，东部、中部、西部和东北地区所有证券经营机构代理股票和基金交易额同比分别下降8%、37%、40.7%和70.1%。受股票市场持续调整影响，证券机构经营效益明显下滑。各地区基金业稳步发展。东部地区基金公司63家，比上年增加18家；西部地区基金公司3家，与上年持平；中部和东北地区仍没有设立基金公司。基金公司风险准备金比例提高。全年89只基金完成募集，基金份额比上年增加2819亿份。2008年末，60家基金公司管理的464只基金（不包括QDII基金）资产净值1.89万亿元，比上年下降41%。

（三）期货市场规模不断扩大，市场交易活跃

期货市场规模不断扩大。上海、大连、郑州三家期货交易所商品期货全年成交量为13.6亿手，成交金额为71.9万亿元，同比分别增长87.2%和75.5%；从成交量看，上海、大连和郑州期货交易所全年成交量同比分别增长63.9%、72.0%和139.2%；从成交金额看，上海、大连和郑州期货交易所全年成交金额同比分别增长24.8%、130.5%和162.9%。各期货品种运行平稳，其中，白糖、铜、大豆、豆粕、天然橡胶等品种成交相对活跃；同时，上海期货交易所推出了新的黄金期货交易品种，全年成交额达到1.49万亿元。

（四）黄金需求增加，交易量大幅上升

2008年，国内金价与国际金价走势基本一致，由于国内黄金市场以实物为主，投机性交易所占比例较低，价格弹性略小于国际市场。上海黄金交易所全部黄金交易品种累计交易量为4463.8吨，较上年增加2635.6吨，增幅为144.2%。黄金

市场投资功能不断提升，递延产品交易量增速较快，黄金投资持续成为关注热点。

三、各地区保险业

2008年，我国保险业积极参与抗击特大自然灾害，稳妥应对国际金融危机的冲击，加强监管，防范风险，保险市场保持了平稳较快增长。

保险业务实现较快增长。2008年，保险业实现保费收入（指原保险保费收入，下同）9784.1亿元，比上年增长39.1%。分地区看，东部、中部、西部和东北地区保费收入分别增长31.7%、54.5%、45.2%和45.8%，同比分别提高7.2个、28.6个、15.3个和30.3个百分点。东北和中西部地区保险业务收入增长较快，保险业发展区域结构更加协调，全国31个省保费收入增速均在16%以上，15个省市的增速高于全国平均水平。

表 6 2008 年年末各地区保险业地区分布

单位：%

项 目	东部	中部	西部	东北	全国
总部设在辖内的保险公司数	81.2	3.8	7.5	7.5	100
其中：财产险经营主体	73.0	5.4	10.8	10.8	100
寿险经营主体	87.8	2.4	4.9	4.9	100
保险公司分支机构	30.5	29.1	29.4	11.0	100
其中：财产险公司分支机构	32.3	26.2	30.4	11.1	100
寿险公司分支机构	28.7	31.8	28.6	10.9	100
保费收入	54.4	19.2	17.7	8.7	100
财产险保费收入	54.5	20.0	18.4	7.1	100
人寿险保费收入	54.4	18.9	17.5	9.2	100
各类赔款给付	54.9	17.7	16.9	10.5	100

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。

财产险业务保持较快发展。2008年，东部、中部、西部和东北地区财产险保费收入分别增长44.1%、68.6%、17.3%和14.5%；与上年相比，东部和中部地区增速分别提高23.4个和36.4个百分点，而西部和东北地区增速分别下降28.3个和20.4个百分点。机车险业务受汽车销售下滑影响增长放缓，保费收入同比增长11.3%，增速较上年下降18.1个百分点。

人身险业务结构出现新变化。2008年，针对上半年寿险投资理财类业务发展过热现象，保监会自2008年8月开始推动寿险产品结构调整，大力发展意外伤害保险、健康保险、养老年金保险、定期寿险等城乡居民有着迫切需求的保险产品。

保险赔款和给付支出继续增长。2008年，东部、中部、西部和东北地区各项赔款和给付支出分别增长30.8%、36.5%、29%和27.5%。在南方低温雨雪冰冻灾害和汶川特大地震发生后，保险业主动开展理赔服务，在稳定灾区群众生产生活和支支持灾后重建方面发挥积极作用。

保险密度和保险深度水平继续提高。从保险密度（按常住人口计算的人均保费收入）看，东部和东北地区较高，中部和西部地区提高速度较快。从保险深度（保费收入占地区生产总值的比重）看，全国有29个省市保险深度较上年有不同程度的提高。

各地区加大财政支持保险业发展力度。2008年中央财政支持的农业保险试点由6个省市扩展到16个省市和新疆生产建设兵团，各地区农业保险呈现承保面不断拓宽、承保品种多元化的特点。

四、资金流向和融资结构

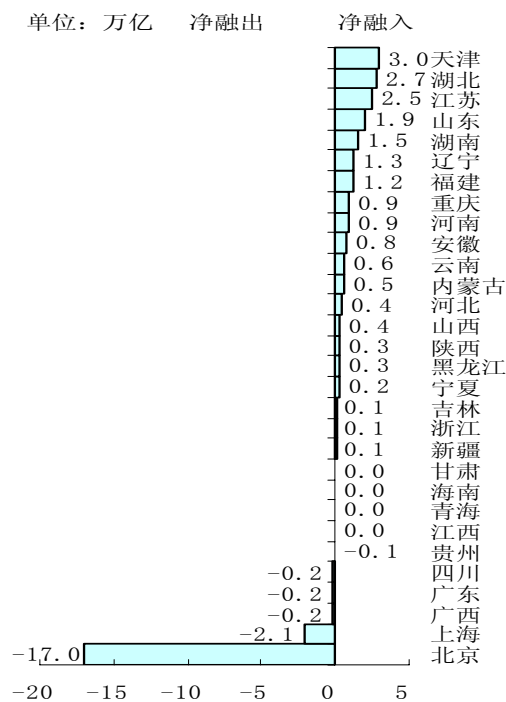
（一）东部、西部和东北地区为现金净投放，中部地区为现金净回笼

由于各地区经济发展水平和结构不同，现金流呈现明显地区差异。东部地区作为我国经济发展水平较高，经济总体规模较大的地区，是主要的现金净投放地区，净投放现金4475亿元，同比增长13.6%。受矿产品、棉花等商品价格回落等因素影响，西部地区现金净投放135.2亿元，同比下降45.8%。由于农副产品收购现金投放增加，东北地区现金投放大幅增加，净投放现金526.6亿元，同比增长133.5%。中部地区作为我国劳动力输出主要地区，是唯一的现金净回笼地区，净回笼现金1473.5亿元，同比增长10.6%。

（二）银行间市场交易^①规模继续扩大，资金配置作用进一步增强

银行间市场交易规模继续扩大。分地区看，2008年，东部地区净融出资金10.2万亿元，同比增长39.3%；中部地区净融入资金6.3万亿元，同比增长65%；西部地区净融入资金2.2万亿元，同比增长2.4%；东北部地区净融入资金1.7万亿元，同比增长26.2%。

^① 银行间市场交易主要包括同业拆借、质押式回购、买断式回购和现券买卖。



数据来源：中国外汇交易中心。

图 3 2008 年货币市场资金净融入（融出）情况

（三）票据贴现规模大幅增加，票据市场利率波动较大

各地区票据贴现规模大幅增加，票据融资作用显著增强。全年来看，各地区票据融资呈现较大波动，年初增幅趋缓，下半年快速回升；各地区票据承兑、贴现累计融资量合计超过 20 万亿元，累计办理再贴现 109.7 亿元，新增票据融资 0.7 万亿元。分地区看，东部、中部和东北地区银行承兑汇票累计承兑额分别同比增长 31%、21.2%和 35%，西部地区同比减少 40.5%；票据贴现累计发生额东部、中部、西部和东北地区分别增长 21.7%、61.8%、89.2%和 38.7%（见表 7）。

表 7 2008 年年末票据业务地区分布

单位：%

	东部 占比	中部 占比	西部 占比	东北 占比	全国
银行承兑汇票承兑余额	71.6	11.5	11.9	5.0	100
银行承兑汇票承兑累计发生额	70.9	12.0	11.6	5.5	100
票据贴现余额	66.0	12.0	14.4	7.6	100
票据贴现累计发生额	50.6	15.3	22.9	11.2	100

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。

随着人民银行下调存贷款基准利率，货币市

场利率逐步走低，票据市场利率持续下降，尤其是第四季度降幅更大。2008 年第四季度，各地区银行承兑汇票、商业承兑汇票贴现加权平均利率分别在 2.7%~5.2%和 3.2%~6.5%之间，买断式、回购式票据转贴现加权平均利率分别在 1.9%~5.8%和 2.0%~5.7%之间，利率水平均远低于上年同期。

（四）融资量进一步增长，融资结构继续改善

2008 年，各地区非金融机构部门融资量快速增长。融资结构中贷款仍占主导地位，但债券融资占比明显上升，全国有 16 个省市债券融资占比上升，融资结构继续改善。

2008 年，各地区贷款继续保持较快增长；受股票市场大幅波动和新股发行减少影响，各地区股票融资额均较上年同期大幅减少；债券融资大幅增长；短期融资券作为一种便捷、低成本的融资工具继续发挥重要作用（见表 8）。2008 年 4 月，北京、上海、山西分别发行 1549 亿元、90 亿元和 13 亿元中期票据，有效满足了企业资金中期需求。

表 8 2008 年各地区非金融机构部门融资增速

单位：%

	东部	中部	西部	东北
贷款	9.0	34.1	32.9	74.5
债券(含可转债)	80.4	3.2	92.8	120.4
其中：短期融资券	29.9	-23.8	106.9	-3.4
股票	-56.3	-23.9	-16.7	-65.3

注：债券和短期融资券融资均为当年发行额计算，贷款按新增额计算。

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 9 2008 年年末非金融机构部门融资额地区分布

单位：%

	东部	中部	西部	东北	合计
贷款	56.7	14.8	20.8	7.7	100
债券(含可转债)	84.5	6.8	6.4	2.3	100
其中：短期融资券	82.0	6.2	9.8	2.0	100
中期票据	98.0	2.0	0.0	0.0	100
股票	72.6	10.7	13.7	3.0	100

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。

五、金融生态环境建设

2008 年，全国各地区继续加大金融生态环境建设力度。

一是各地区继续完善金融生态环境政策支持体系。北京出台了《关于促进首都金融业发展的意见》，为首都金融业营造良好的发展环境；辽宁出台了规范企业信用信息征集发布使用办法；陕西开展省内 10 市金融生态环境评价；山东、四川等省市出台信用体系建设相关文件。

二是各地区进一步夯实金融生态核心基础。北京、广东、吉林、河北、江西、青海等 18 个省市不断拓展非银行信用信息采集范围；黑龙江整合全省信息资源，信贷征信数据实现全省联网；天津、福建、宁夏、新疆等省市积极发挥征信系统查询功能，向个人、企业和司法机构等提供综合信息服务。

三是各地区不断深化信用体系建设。北京、陕西、湖北、江西加快推进担保体系建设；福建设立农副产品加工小企业专业担保公司；跨区域信用体系建设取得新进展，东北三省一区社会信用体系建设合作机制初步建立。

四是各地区继续推进司法环境建设。北京、重庆、新疆、安徽、贵州等省市形成多部门联动，开展专项整治工作，打击恶意逃废银行债务、非

法集资、洗钱等活动。

五是各地区大力完善农村金融生态环境。北京大力推进信用乡（镇）、信用村和信用户评定工作；海南在农村金融机构统一开展农村信用体系建设工作；陕西实现了全省农村信用社农户信用档案联网查询。

六是各级人民银行多措并举，加强基础性金融服务。中国人民银行营业管理部引导在京金融机构做好产品创新、双语标识、银行卡服务、货币兑换服务等项工作，圆满完成奥运支付环境建设任务；中国人民银行上海总部依托小额支付系统开通华东三省一市银行汇票业务。此外，为全面提升社会公众的金融意识，各地区人民银行继续组织开展形式多样、内容丰富的宣传活动，大力推动了金融知识的普及和社会信用文化的培育。

第二部分 区域经济运行情况

2008年,全国各地区在党中央、国务院的领导下,深入贯彻落实国家各项宏观经济政策,努力克服特大自然灾害和国际金融危机冲击的不利影响,总体上保持了平稳较快发展,区域经济发展协调性进一步增强。全年东部、中部、西部、东北地区分别实现地区生产总值17.8万亿元、6.3万亿元、5.8万亿元和2.8万亿元,地区生产总值加权平均增长率分别为11.1%、12.2%、12.5%和13.4%,同比分别下降3.1个、2个、2个和0.7个百分点(见表10)。东部地区生产总值在全国的占比有所下降,其他地区的占比略有上升。上海、北京、天津三市的人均地区生产总值位居前三。

表 10 2008 年各地区生产总值

单位: %

	占比		加权平均增长率	
	比上年增减	比上年增减	比上年增减	比上年增减
东部	54.3	-0.9	11.1	-3.1
中部	19.3	0.3	12.2	-2.0
西部	17.8	0.5	12.5	-2.0
东北	8.6	0.1	13.4	-0.7

注:2008年,我国各省市地区生产总值加权平均增长速度为11.8%,比国家统计局公布的全国国民生产总值增速(9%)高2.8个百分点。

数据来源:各省(自治区、直辖市)《国民经济和社会发展统计公报》和中国人民银行工作人员计算。

一、消费、投资、净出口和政府支出

(一)各地区城乡居民收入稳步增长,消费需求旺盛

2008年,在经济较快增长、新增就业稳定、社会保障加强以及各项惠农政策贯彻落实到位等积极因素作用下,各地区城乡居民收入继续增加。全年城镇居民人均可支配收入和农村居民人均纯收入分别为15781元和4761元,扣除价格因素,分别实际增长8.4%和8.0%,同比分别回落3.8个和1.5个百分点,城乡居民实际收入增幅差距0.4个百分点,比上年缩小2.3个百分点。

各地区城镇居民收入增速差距缩小。2008年,中部、西部和东北地区城镇居民家庭人均可支配

收入分别与东部地区城镇居民家庭人均可支配收入之比为65%、64%和65%(见表11)。城镇居民家庭人均可支配收入前10位的省市中,有8个为东部省市,其中上海、北京、浙江城镇居民家庭人均可支配收入均超过2万元。西部地区城镇居民家庭人均可支配收入水平总体较低,城镇居民家庭人均可支配收入后10位的省市中,有7个为西部省市,比上年减少1个。东部、中部、西部和东北地区城镇居民家庭人均可支配收入同比分别增长11.9%、11.7%、10.4%和11.3%,最快增速比最慢增速高1.5个百分点,比上年缩小1.2个百分点。

表 11 2008 年各地区城镇居民人均可支配收入

	城镇居民人均可支配收入(元)		各地区与东部之比(%)	
	比上年增减	比上年增减	比上年增减	比上年增减
东部	20195	11.9	100	0
中部	13204	11.7	65	-2
西部	12839	10.4	64	-3
东北	13037	11.3	65	-2

数据来源:国家统计局《中国统计摘要》、中国人民银行工作人员计算。

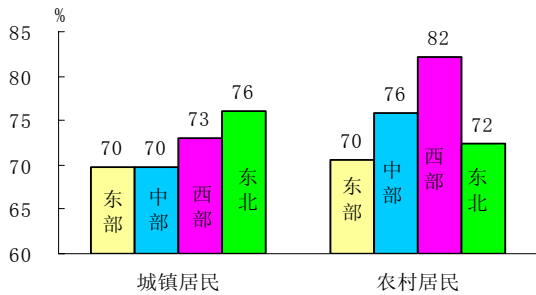
表 12 2008 年各地区农村居民人均纯收入

	农村居民人均纯收入(元)		各地区与东部之比(%)	
	比上年增减	比上年增减	比上年增减	比上年增减
东部	8108	10.3	100	0
中部	4448	11.6	55	-4
西部	3574	11.0	44	-1
东北	5142	18.8	63	-4

数据来源:国家统计局《中国统计摘要》、中国人民银行工作人员计算。

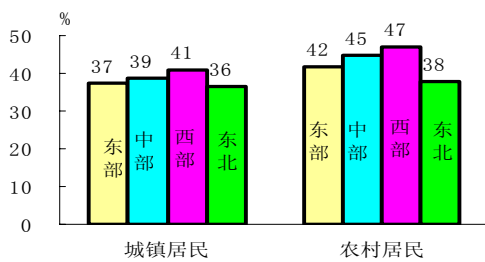
东北地区农村居民人均纯收入增速快于东部、中部、西部地区(见表12)。2008年,东部、中部、西部和东北地区农村居民人均纯收入分别比上年增长10.3%、11.6%、11%和18.8%。各地区农村居民人均纯收入的地区差异大于城镇居民家庭人均可支配收入的地区差异,中部、西部和东

北地区农村居民人均纯收入分别与东部地区农村居民人均纯收入之比为 55%、44%和 63%。农村居民收入前 10 位的省市中，8 个为东部省市，2 个为东北省市，其中上海和北京农村居民人均纯收入突破万元。西部地区农村居民收入水平较低，农村居民人均纯收入后 10 位的省市有 9 个为西部省市，比上年减少 1 个，但西部部分省市农村居民人均纯收入增长较快。



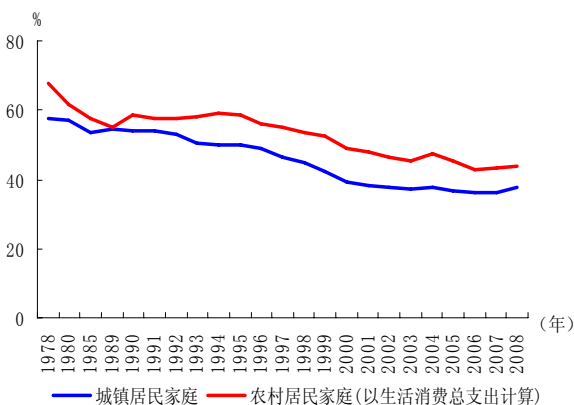
数据来源：国家统计局《中国统计摘要》、中国人民银行工作人员计算。

图 4 2008 年各地区居民平均消费倾向



数据来源：国家统计局《中国统计摘要》、中国人民银行工作人员计算。

图 5 2008 年各地区恩格尔系数



数据来源：国家统计局《中国统计摘要》、中国人民银行工作人员计算。

图 6 1978 年以来我国城乡居民家庭恩格尔系数变动趋势

农村居民平均消费倾向高于城镇居民。2008 年，各地区农村居民平均消费倾向为 75%，比城镇居民高 3 个百分点。东部和中部地区城镇居民平均消费倾向最低，均比上年降低 2 个百分点；西部地区农村居民平均消费倾向最高，比上年降低 2 个百分点（见图 4）。受食品价格上涨的影响，城乡居民家庭食品支出占消费总支出的比重增加，恩格尔系数呈上升趋势。2008 年，城镇和农村居民恩格尔系数分别为 37.9%和 43.7%，较上年分别上升 1.6 个和 0.6 个百分点。西部地区恩格尔系数最高，东北地区最低（见图 5、图 6）。

各地区城乡消费旺盛，居民消费增速进一步加快。2008 年，全国社会消费品零售总额 10.8 万亿元，增长 21.6%，增速同比提高 4.8 个百分点，扣除价格因素，实际增长 14.8%，增速比上年提高 2.3 个百分点。分地区看，东部地区占全国消费品零售总额比重最高，中部、西部和东北地区增速快于东部地区（见表 13）。分城乡看，城市消费品零售额增长 22.1%，加快 4.9 个百分点；县及县以下消费品零售额增长 20.7%，加快 4.9 个百分点；消费增速的城乡差距为 1.4 个百分点，与上年持平。

表 13 2008 年各地区社会商品零售额

单位：%

	占比		加权平均增长率	
		比上年增减		比上年增减
东部	54.0	-0.2	21.4	4.3
中部	19.7	0.1	23.2	4.9
西部	17.2	0.1	22.4	4.5
东北	9.1	0.0	22.5	4.9

注：2008 年，我国各省市社会商品零售额加权平均增长速度为 22.0%，比国家统计局公布的社会商品零售额增速（21.6%）高 0.4 个百分点。

数据来源：国家统计局《中国统计摘要》、中国人民银行工作人员计算。

（二）东部地区固定资产投资增速减缓，中部和东北地区投资占比稳步提升，投资的城乡结构和地区结构进一步改善

2008 年，全社会固定资产投资 17.2 万亿元，比上年增长 25.5%，增速加快 0.7 个百分点。城镇固定资产投资增长 26.1%，比上年加快 0.3 个百分点；农村固定资产投资增长 21.5%，比上年加快 2.3 个百分点；固定资产投资增速的城乡差距为 4.6 个百分点，同比缩小 2 个百分点。分地区看，东部地区城镇固定资产投资增速放缓，中部和东北地区城镇固定资产投资增速高位运行，西部地

区城镇固定资产投资增速继续快于东部地区（见表 14）。分省市看，江西、天津、海南、吉林的城镇固定资产投资增速均超过 40%，浙江、上海和北京城镇固定资产投资增速均不足 10%。

表 14 2008 年各地区城镇固定资产投资

单位：%

	占比		加权平均增长率	
		比上年增减		比上年增减
东部	43.5	-2.2	20.5	-1.2
中部	22.2	1.2	33.2	-0.8
西部	22.6	0.2	26.9	-1.6
东北	11.7	0.8	35.5	1.6

注：固定资产投资含不分地区的投资（占 2.5%左右），如跨区投资，故各地区投资额总数不等于全国数。

数据来源：国家统计局《中国统计摘要》、中国人民银行工作人员计算。

全国城镇固定资产投资资金来源中，国家预算内资金增速最快，自筹资金占比持续上升。在中央实施积极财政政策的影响下，国家预算内资金比上年增长 35.1%，占比也相应提高 0.5 个百分点，资金主要向中部、西部和东北地区倾斜。全国自筹资金占比 62.2%，同比提高 5.2 个百分点，在各地区投资资金来源中占比均超过 50%。全国国内贷款占比为 15.7%，同比下降 1.2 个百分点。全国利用外资占资金来源比重下降，东部地区仍是外商投资的主要集中地。

（三）国外需求萎缩，各地区对外贸易受到不同程度影响

2008 年，受国际金融危机影响，我国对外贸易进出口增速前高后低，第四季度增速明显下滑。分地区看，东部地区受外部需求减弱影响较大，进出口贸易占全国比重和增速均下滑。全年，东部、中部、西部和东北地区进出口贸易总额分别增长 17.2%、33.8%、38.8%和 25.0%，东部和中部地区进出口增速较上年分别回落了 5.2 个和 3.9 个百分点，东北地区进出口增速较上年下降 0.9 个百分点，而西部地区进出口增速较上年提高 2.5 个百分点。

东部地区进口、出口均出现下滑，中部、西部地区出口上升。2008 年，东部、中部和西部地区进口分别增长 19.7%、34.2%和 33.6%，较上年分别回落 0.7 个、13.2 个和 2.4 个百分点，而东北地区进口增长 27.1%，较上年提高 5.8 个百分点；东部和东北地区出口分别增长 15.6%和 23.7%，较上年分别回落 9.3 个和 6.2 个百分点（见表 15），

中部、西部地区出口分别增长 34.8%和 43.0%，较上年加快 0.2 个和 3.4 个百分点。

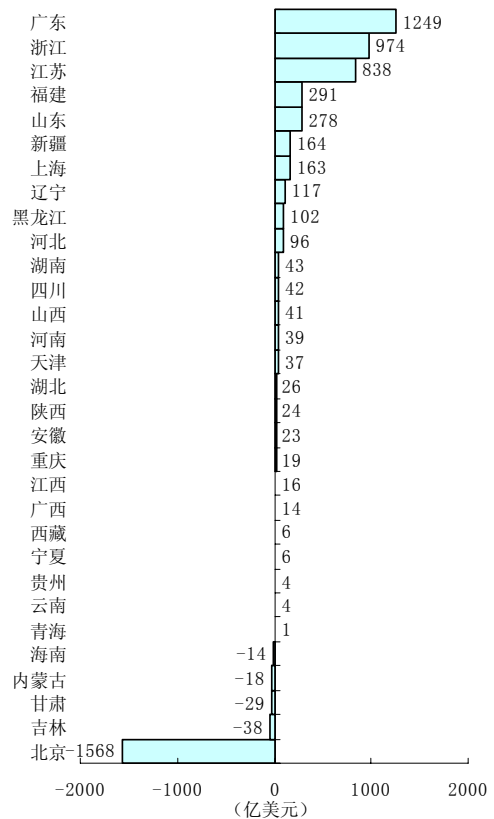
表 15 2008 年各地区进出口

单位：%

	占比		加权平均增长率	
		比上年增减		比上年增减
东部	86.9	-1.4	15.6	-9.3
中部	4.1	0.5	34.8	0.2
西部	4.6	0.7	43.0	3.4
东北	4.4	0.2	23.7	-6.2

数据来源：国家统计局《中国经济景气月报》、中国人民银行工作人员计算。

各地区贸易顺差持续增加。东部、中部、西部和东北地区贸易顺差分别比上年增长 7.3%、28.2%、35.1%和 12.7%。贸易顺差仍主要集中在东部地区，其中，广东、浙江和江苏贸易顺差均超过 800 亿美元。北京、吉林、甘肃和海南贸易逆差有所扩大（见图 7）。各地区机电和高新技术产品出口增速和占比继续上升，中西部地区承接东部地区产业转移步伐加快，加工贸易占中西部进出口总额比重上升。



数据来源：国家统计局《中国经济景气月报》。

图 7 2008 年各地区进出口差额

2008年，各地区实际利用外资增长不一。分地区看，中部和东北地区实际利用外资增速均较上年回落，东部地区增速基本与上年持平，受地区投资优惠政策吸引，西部地区实际利用外资增速较上年提高。东部地区实际利用外资占全国的比重继续下降，中部、西部和东北地区比重有所上升（见表16）。分省市看，江苏、广东、辽宁、上海、浙江、福建实际利用外资均超过100亿美元，其中江苏实际利用外资突破251.2亿美元，居全国第一。实际利用外资增速前5位的省市依次为重庆、四川、云南、新疆、广西，均为西部地区省市。

各地区海外投资平稳发展，“走出去”战略步伐加快。2008年，全国对外直接投资达到521.5亿美元，其中，非金融类直接投资406.5亿美元，占77.9%，比上年增长63.6%。东部地区仍是对外投资的主要地区，中部、西部地区对外投资发展迅猛。云南和重庆两地企业海外投资额分别比上

年增长了1.3倍和1倍。陕西重点企业利用有利时机积极进军海外市场购买资源。投资合作方式多样化，收购、参股、返程投资、股权置换等成为海外投资主要方式，投资领域也由一般的加工制造业向资源开发、制造研发等众多领域拓展。

表 16 2008 年各地区实际利用外资额

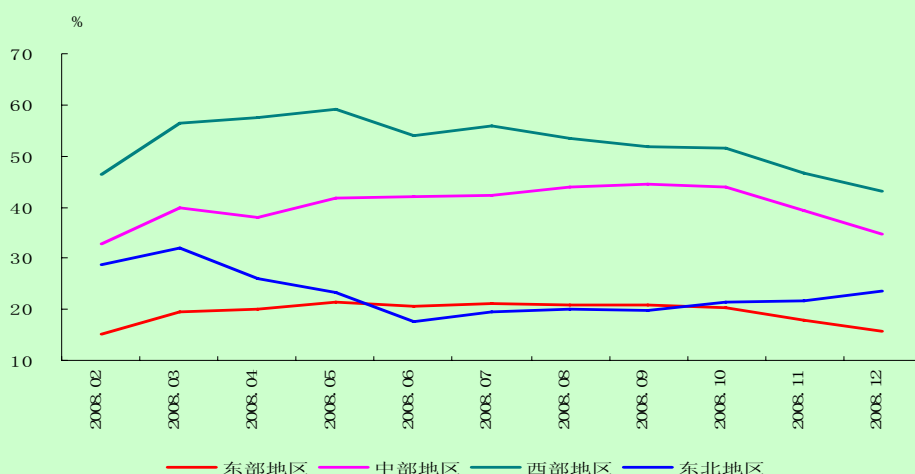
单位：%

	占比		加权平均增长率	
		比上年增减		比上年增减
东部	68.1	-2.9	17.3	1.3
中部	13.1	0.1	18.8	-38.6
西部	8.3	1.8	75.3	37.7
东北	10.5	1.0	29.2	-15.0

数据来源：各省（自治区、直辖市）《国民经济和社会发展统计公报》和中国人民银行工作人员计算。

专栏 3 国际金融危机对我国各地区出口企业经营状况影响分析

2008年，受国际金融危机影响，我国各地区出口企业经营面临严峻考验。中国人民银行对全国20个省（自治区、直辖市）的1156家出口企业进行了问卷调查，深入分析各地区不同出口企业经营状况以及影响因素。在1156家样本企业中，大、中、小型企业分别占23.4%、44.8%和31.8%；国有、集体、民营、三资企业分别占16.3%、3.0%、40.9%和39.8%。样本企业行业分布最集中的前五个行业分别是：纺织服装、鞋、帽制造业，农副产品加工业，电子及通信设备制造业，化学工业，纺织业。样本企业中从事一般贸易的企业占比73%，加工贸易占比23%，出口到欧美地区占比最高，达54%，其次是亚洲，占比37%。



数据来源：国家统计局《中国经济景气月报》。

图 8 2008 年各地区进出口累计同比增长情况

调查结果表明，国际金融危机对我国出口企业经营造成较大影响。一是外部需求减弱导致出口企业

订单下降，但地区、企业性质和行业间存在差异。样本企业 2008 年新签出口合同金额同比下降 3%，下半年比上半年下降 15%。分地区看，外向型经济特征显著的东部地区受影响最大，长三角和珠三角地区样本企业订单下降最多，全年同比分别下降 15%和 11%；西部地区毗邻处于成长阶段的中亚发展中国家，样本出口企业受国际金融危机影响相对较小，2008 年新签合同金额逆势增长 54%。分企业性质和行业看，民营和三资企业订单下降速度快于国有和集体企业，纺织服装、鞋、帽制造业订单下降幅度则高于其他行业。二是订单下降导致各地区出口企业用工人数减少，开工率下降。样本企业 2008 年实际用工人数比上年减少 4.1%。分地区看，东部地区的珠三角和长三角样本企业实际用工人数分别同比下降 6.5%和 4.7%；分企业性质和行业看，民营和三资企业以及纺织服装、鞋、帽制造业实际用工人数减少较为明显。出口企业开工率持续下降。样本企业的开工率由 2007 年的 80.1%降至 2008 年上半年的 77.9%，下半年进一步降至 74.3%。分规模看，中小型企业开工率最低，2008 年下半年仅 70%；分行业看，纺织服装、鞋、帽制造业开工率最低，2008 年下半年仅为 71.6%。三是盈利能力下降。2008 年样本企业盈利同比下降 6.7%，其中，东部地区的珠三角和中部地区样本企业 2008 年经营利润同比分别下降 22.2%和 17.1%，部分企业下半年甚至出现亏损现象。分行业看，化工行业受石油价格影响经营利润下降最为明显，同比下降 6.5%，大多数化工企业出现亏损。

外部需求减缓对出口企业生产经营影响最大，但其他因素也对出口企业经营产生一定影响。调查显示，2008 年样本企业总成本中，原材料成本占 81%，同比增长 16%，由于原材料成本占比较高，生产要素成本过快上涨缩减了企业盈利额。同时，样本企业反映出口议价能力较弱也是影响出口企业生产经营的突出因素。有 54%的样本企业认为与外商签订出口合同时议价能力较弱或基本没有议价能力，有 30%的样本企业反映 2008 年出口收汇周期比 2007 年延长。面对国际金融危机影响，各地区出口企业采取多种措施积极应对，产品升级成为出口企业的优先选择。50%的样本企业选择提高产品档次、技术含量和附加值，30%的样本企业选择提高生产效率、降低生产成本，仅有 4%的样本企业选择减少出口、增加国内销量。

2009 年我国出口形势依然严峻，出口企业应坚持出口市场多元化和以质取胜战略，巩固传统出口市场，大力开拓新兴市场；金融机构要加强创新和改进金融服务，加大对高新技术产品和劳动密集型产品出口的支持，加大出口信贷支持力度；政府部门要清理和调整外贸政策，加大对进出口工作的支持力度。

（四）各地区地方财政收入增长放缓，财政支出向重点和民生领域倾斜

2008 年，受国内外经济形势变化影响，我国经济增速下滑，部分企业经营困难，中央及时调整宏观经济政策取向，果断实施积极的财政政策，迅速推出进一步扩大内需、促进经济增长的十项措施，加快制定重点产业调整振兴规划，通过增加安排 1.18 万亿元中央投资，拉动 4 万亿元投资规模，促进经济平稳增长。

2008 年，各地区地方财政收入增长趋缓。东部、中部、西部和东北地区地方本级财政收入增速分别为 19.1%、23.1%、25.7%和 28.2%，除东北地区增速略有加快外，其他地区增速均有所回落。东部地区财政收入最多。本级财政收入增长最快的 7 个省市增速均超过 30%，分别是甘肃、海南、安徽、黑龙江、内蒙古、吉林和重庆。

2008 年各地区财政支出加大。东部、中部、

西部和东北地区的地方财政支出增速分别为 21.9%、29.3%、41.0%和 27.2%。西部地区增速较上年提高 11.6 个百分点，占全国的比重提高 2.3 个百分点；东部地区增速同比回落 3.1 个百分点（见表 17）。分省市看，本级财政支出前 5 位的省市除四川外均来自东部地区，其中四川以 68.6%的增速列全国第一。

各地区财政支出进一步向“三农”、教育、社会保障、医疗卫生、环境保护等方向倾斜，重点民生领域得到有效保障。山东“三农”支出增速提高 1 倍；青海教育支出增长 39.3%；湖北和湖南社会保障和就业支出分别增长 39.9%和 35.7%；宁夏医疗卫生支出增长 47.6%；云南环保支出增长 87.9%。地震灾区省市救灾应急和灾后重建补助支出大幅增加，其中，四川地方财政一般预算支出增长 68.6%，陕西灾后重建补助支出是上年的 143 倍。

表 17 2008 年各地区财政收入和财政支出

单位：%

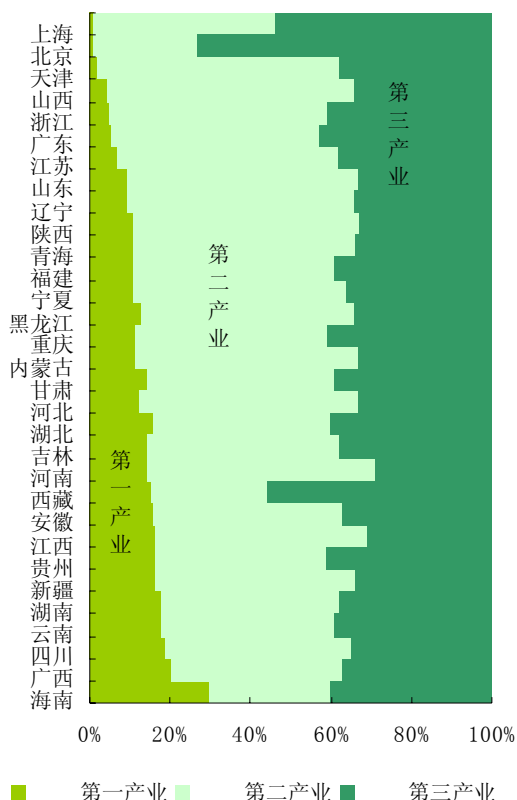
	地方本级财政收入				地方本级财政支出			
	占比		加权平均增长率		占比		加权平均增长率	
	同比增减	同比增减	同比增减	同比增减	同比增减	同比增减	同比增减	
东部	58.4	-1.2	19.1	-10.7	42.0	-2.1	21.9	-3.1
中部	15.4	0.1	23.1	-4.5	19.9	-0.1	29.3	3.2
西部	18.0	0.7	25.7	-8.2	28.1	2.3	41.0	11.6
东北	8.2	0.4	28.2	0.4	10.0	-0.1	27.2	3.7

注：地方本级财政收入不含中央税收返还和补助收入。地方本级财政支出不含上解中央支出。

数据来源：国家统计局《中国统计摘要》、中国人民银行工作人员计算。

二、产出和供给

2008 年，我国第一产业增速继续提高，第二、第三产业增速有所下降。东部、中部、东北地区第一产业增速普遍加快，西部地区第一产业增速与上年持平；各地区第二产业增速均较上年大幅下降；东北地区第三产业增速有所提高，其他地区增速均呈现不同程度的下降（见表 18）。



数据来源：国家统计局《中国统计摘要》、中国人民银行工作人员计算。

图 9 2008 年各省市三次产业结构

表 18 2008 年三次产业的地区分布和各地区三次产业的比重、增长率

单位：%

	东部	中部	西部	东北	地区合计
三次产业的地区分布					
第一产业	36.0	27.3	26.9	9.8	100
第二产业	54.9	19.3	16.8	9.0	100
第三产业	58.2	17.2	16.7	7.9	100
各地区三次产业的比重					
第一产业	6.8	14.6	15.6	11.7	10.3
第二产业	51.7	50.9	48.1	53.0	51.0
第三产业	41.5	34.5	36.3	35.3	38.7
地区生产总值	100	100	100	100	100
各地区三次产业的增长率					
第一产业	4.5	5.5	5.7	7.8	5.4
第二产业	11.5	14.5	15.4	14.9	13.0
第三产业	11.7	11.4	11.7	12.9	11.8
地区生产总值	11.1	12.2	12.5	13.4	11.8

注：我国各省市三次产业加权平均增长率分别比国家统计局公布的三次产业增长率低 0.1 个、高 3.7 个、高 2.3 个百分点。

数据来源：各省（自治区、直辖市）《国民经济和社会发展统计公报》、国家统计局《中国统计摘要》、中国人民银行工作人员计算。

（一）各地区农业增加值增速加快，粮食产量稳步增长

农业增加值稳步增长。东部、中部、西部和东北地区农业增加值分别增长 4.5%、5.5%、5.7% 和 7.8%，占全国的比重分别为 36%、27.3%、26.9% 和 9.8%。东北地区在粮食生产创历史新高的推动下，农业增加值增速领先全国其他地区，农业增加值增速位居前两位的省市是吉林、黑龙江。

粮食产量创历史最高水平。财政支农资金和各项惠农政策保护和调动了农民的种粮积极性，保障了主要农产品的有效供给。全年三次较大幅度提高粮食最低收购价，提价幅度超过 20%。河南粮食产量连续 12 年居全国首位；吉林粮食生产获得有史以来特大丰收；四川虽遭受特大地震灾害，粮食产量仍稳步增长。

农业生产结构不断优化。各地区优化农业生产布局，加速现代农业和特色农业发展，农业生产结构调整取得显著成效。天津新增设施农业 10 万亩，相当于过去 10 年建设规模。甘肃大力推广农业增产增效先进适用技术，全膜双垄沟播面积达到 289 万亩，马铃薯等特色优势农产品种植 2600 多万亩。

农村民生工程深入实施。各地区大幅增加对农村基础设施和社会事业发展的投入，积极推进

城乡基本公共服务均等化，农村民生状况进一步改善。全年中央财政用于“三农”的支出比上年增长37.9%。重庆农村固定资产投资增速9年来首次超过城镇；陕西财政用于“三农”的支出比上年增长超过50%。北京200个基础设施整体推进村建设有序开展，完成70万农民安全饮水工程，在全国率先实现村村通公交；山东新型农村合作医疗参加率达到97%；湖南改造县乡公路及乡镇到村水泥（沥青）路2.4万公里，解决169万农村人口安全饮水问题；西藏建设农牧业和扶贫特色产业项目112个，完成安居工程5.8万户，新解决25万农牧民安全饮水问题，建设11.2万户农牧民沼气池。

（二）各地区工业生产增长放缓，企业利润增速回落

2008年，受国际经济金融形势变化等因素影响，下半年工业经济下行压力加大，工业增加值全年呈现“前高后低”走势。分地区看，东部、中部、西部和东北地区全年工业增加值分别增长13.0%、18.4%、18.6%和16.5%，增幅均较上年明显回落；受出口需求下挫的影响，东部地区增速下降幅度最大，下降5.5个百分点（见表19）。

表 19 2008 年各地区工业增加值

单位：%

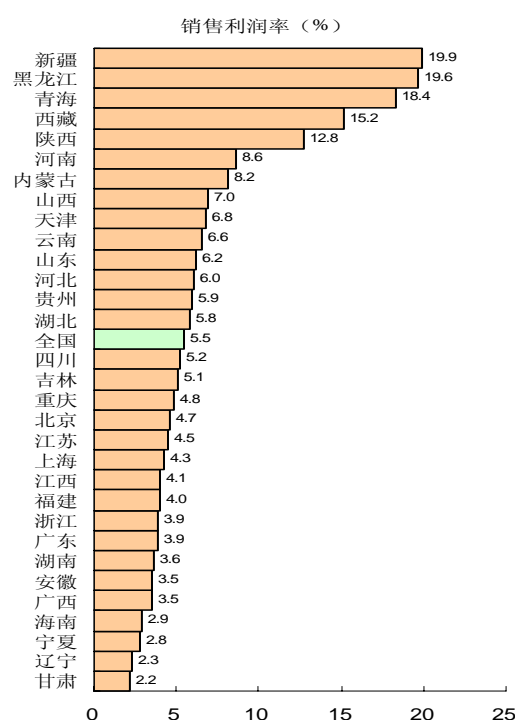
	占比		加权平均增长率	
		比上年增减		比上年增减
东部	56.6	-2.6	13.0	-5.5
中部	17.6	0.7	18.4	-5.3
西部	16.5	1.6	18.6	-3.7
东北	9.3	0.3	16.5	-3.4

数据来源：国家统计局《中国经济景气月报》、中国人民银行工作人员计算。

工业企业利润增速回落。受外部需求锐减、国际大宗商品价格剧烈波动、存货大幅调整等因素影响，工业企业利润增长趋缓，各地区销售利润率均有所下降。分省市看，新疆、黑龙江、青海、西藏、陕西五省销售利润率均超过12%，位于前五位，其中新疆在石油、煤炭、钢铁、化工、电力等优势资源行业带动下，销售利润率最高，主要是由于上半年资源价格快速上涨（见图10）；甘肃、辽宁、宁夏、海南四省销售利润率均不足3%，其中甘肃省销售利润率最低。

各地区充分发挥产业群的集聚拉动效应，积极推进自主创新和经济结构调整，优势产业集群

化发展迈出重要步伐。广东新增省级产业集群升级示范区11个；珠三角汽车产业群快速壮大，轿车产量首次跃居全国第一。天津电子、化工、汽车、冶金、航空航天等产业聚集区逐步形成，优势产业产值比重占70%以上。江苏新认定省级现代服务业集聚区20个；沿沪宁线、沿江、沿东陇海线和沿海等“四沿”产业带建设加快推进，南京软件、苏州电子信息、无锡微电子、泰州生物医药和连云港新材料等5个高技术产业基地通过国家认定。重庆汽摩、装备制造、材料化工等优势工业集群快速发展，工业园区集聚发展能力增强。



数据来源：国家统计局《中国统计摘要》、中国人民银行工作人员计算。

图 10 2008 年各省市工业企业平均销售利润率

（三）东部地区服务业发展规模较大，各地区现代服务业加速发展

2008年，东部、中部、西部和东北地区第三产业增加值加权平均增长率分别为11.7%、11.4%、11.7%和12.9%，占全国的比重分别为58.2%、17.2%、16.7%和7.9%。东北地区服务业增加值增速略为加快，其他地区服务业增加值增速有所下降；东部地区服务业在三次产业中的占比最高，超过40%，其他地区服务业占比较低，维持在35%左右。

现代服务业加速发展，服务业结构不断优化。

北京市依托科技和智力资源，大力发展文化创意产业。海南以建设“国际旅游岛”为契机，发展以旅游业为龙头的现代服务业。广西北部湾经济区建设加快，沿海港口运输能力扩大。云南旅游业“二次创业”深入推进，“旅游小镇”建设步伐加快。黑龙江冰雪特色旅游持续升温。辽宁设立专项奖励和贴息补助资金，启动了单个投资超百亿的服务业“十大重点工程”。

三、各地区能耗、环境治理与保护情况

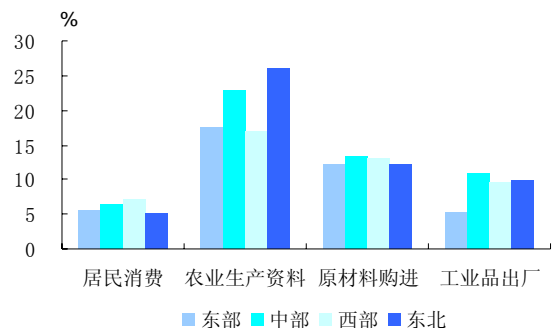
2008年，各地区深入贯彻落实科学发展观，积极实施国务院节能减排综合性工作方案，能耗水平和污染排放进一步下降。分地区看，由于经济产业结构的不同，各地区能耗水平相差较大。东部地区经济发展对能源资源的依赖性相对较弱，单位地区生产总值能耗最低；中、西部和东北地区通过淘汰落后产能，开展节能技术创新，引入激励机制等手段，节能降耗也取得了积极进展。重庆实施燃煤电厂差别定价；辽宁出台淘汰落后产能资金奖励办法；山西省1015家重点企业污染源实现全面达标。

2008年，各地区积极建设环境友好型社会，生态保护和环境治理工作稳步推进。各地区加强生态保护，制定生态功能区保护规划和政策，大力推进清洁生产和资源综合利用工作，不断加大新能源和可再生能源开发应用力度，循环经济试点和循环经济基地建设加快。浙江实行排污企业环保信用等级评价制度；广东制定“多元化的清洁能源供应体系”的能源发展战略，“核电特区”建设卓著；甘肃大力建设河西风电走廊；新疆对符合条件的再生资源回收经营企业实行增值税退税政策，积极发挥税收对生态的调节作用。

金融支持节能减排和环境保护工作扎实推进。各地金融机构完善“绿色信贷”准入机制，信贷实行环保“一票否决制”。绿色保险取得阶段性进展，环境污染责任保险试点工作在湖南、江苏、湖北等省取得明显成效。北京成立环境交易所，构建环境类权益价值发现和市场交易平台；江苏排污权有偿分配、环境资源区域补偿工作取得实质性进展；浙江排污权有偿使用和交易试点工作取得积极进展；海南建立生态效益补偿和生态保护转移支付制度。

四、价格和劳动力成本

我国价格形势经历从快速上涨到急剧回落的过程。上半年，主要价格指数延续去年的上涨趋势，抑制通货膨胀成为宏观调控的首要目标；此后，在国际大宗商品价格暴跌、国内农副产品供给改善、国内生产企业存货调整以及翘尾因素减少的共同推动下，主要价格指数急剧回落。分地区看，中西部地区的居民消费价格涨幅略高于东部和东北地区；东北和中部地区的农业生产资料价格涨幅明显高于东部和西部地区；各地区原材料、燃料、动力购进价格涨幅差异较小；东部地区的工业品出厂价格涨幅明显低于其他地区（见图11）。



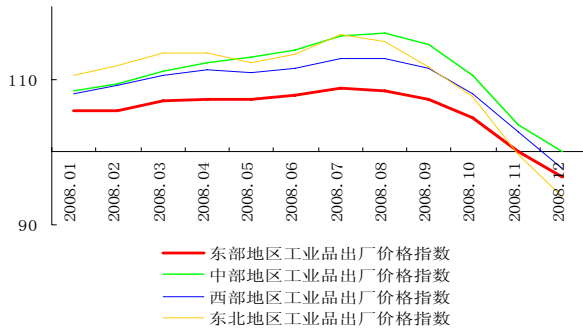
数据来源：国家统计局《中国统计摘要》、中国人民银行工作人员计算。

图 11 2008 年各地区各类价格同比涨幅

居民消费价格涨幅前高后低。居民消费价格指数各季度同比涨幅为 8%、7.8%、5.3%和 2.5%，分地区看，东部、中部、西部和东北地区全年居民消费价格指数涨幅分别为 5.5%、6.5%、7.0%和 5.1%。全国多数省市居民消费价格涨幅在 5%以上，增长最快的青海、宁夏、甘肃、新疆涨幅均超过 8%。

生产者价格指数前期涨势明显，后期急剧回落。从 2007 年下半年开始，受国际大宗商品价格大幅上涨影响，生产者价格指数显著走高；2008 年第四季度国际金融危机深化后，大宗商品价格大幅下跌，国内企业被迫进行存货调整，生产者价格指数急剧回落。工业品出厂价格全年各季度同比分别上涨 6.9%、8.4%、9.7%和 2.5%；原材料、燃料、动力购进价格各季度同比分别上涨 9.8%、12.4%、14.9%和 4.8%。分地区看，东部、中部、西部和东北地区工业品出厂价格分别上涨 5.4%、10.8%、9.5%和 9.9%，原材料、燃料、动力购进价

格指数分别上涨 12.3%、13.3%、12.9%和 12.3%。大部分地区工业品出厂价格涨幅明显低于原材料、燃料、动力购进价格，下游行业生产成本压力加大。



数据来源：国家统计局《中国经济景气月报》。

图 12 各地区工业品出厂价格指数变化情况

农业生产资料价格指数高位运行，年末涨幅

有所降低。农业生产资料价格各季度同比分别上涨 17.5%、23.8%、23.8%和 16.2%。分地区看，东部、中部、西部和东北地区农业生产资料价格分别上涨 17.2%、22.9%、17.1%和 26.0%。

职工工资增长放缓，但社会保障水平提高。劳动报酬的增加和社会保障水平的提高，对于改善民生、拉动消费、提振经济具有积极意义。宁夏、陕西、山西农民劳务收入对农民纯收入的贡献超过 40%。广西最低工资标准调增幅度达 15%。辽宁新型农村合作医疗参保率达到 98.7%。

表 20 2008 年各地区城镇单位在岗职工平均工资

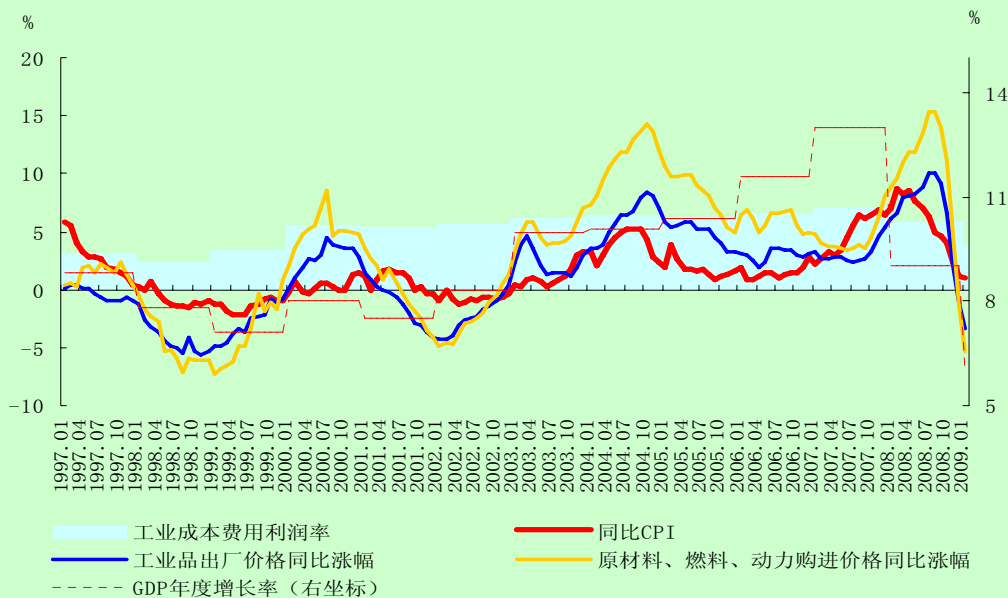
	职工平均工资（万元）		加权平均增长率（%）	
		同比增减		同比增减
全国	2.92	0.43	17.2	-1.5
东部	3.43	0.48	16.4	0.4
中部	2.44	0.36	17.2	-3.9
西部	2.56	0.38	17.6	-2.5
东北	2.51	0.39	18.7	-0.4

数据来源：国家统计局网站，中国人民银行工作人员计算。

专栏 4 生产者价格与存货变动分析

近年来，随着我国对国际大宗商品进口量的大幅增加，国际价格走势对国内生产者价格的影响日益显著。自 2007 年 9 月开始，国际大宗商品价格大幅上涨，上涨势头持续至 2008 年 7 月，而同期我国工业品出厂价格也呈快速上涨态势。2008 年 9 月份以后，随着国际金融危机急剧恶化，全球大宗商品价格大幅下跌，对国内生产者价格水平形成向下压力。

工业品出厂价格变动对不同行业利润影响不同。资源类工业品出厂价格上涨，资源类工业企业营业利润会上升，而消费类工业企业由于原材料价格采购成本上涨，企业营业利润会被挤压。2008 年上半年，山西、内蒙、河南等资源富集地区，在资源类产品价格大幅上涨的影响下，企业利润大幅上升，9 月份以后，由于资源类产品价格急剧下降，这些企业利润增速开始大幅下降。引起工业品出厂价格指数变动的原因是多因素的，各种因素的相互关系有多种不同的组合，每种组合对工业品出厂价格指数都会产生不同的影响，这些影响的结果也会在不同的经济景气周期中被扩大或收缩，或者使工业品出厂价格上升，或者使工业品出厂价格下降，这样也都会引起不同工业行业的企业利润发生变化；总体看，工业品出厂价格的大幅波动，会对整个工业正常运转产生极大的负面影响。



数据来源：国家统计局《中国经济景气月报》。

图 13 工业品出厂价格指数与其他指标的波动情况

存货投资虽然在 GDP 中的比重较小，但却是加剧宏观经济波动的重要因素之一。在经济上行期，在需求景气以及价格上涨预期的影响下，企业倾向于增加存货。企业存货需求的上升推动价格上涨，价格上升又会进一步增加企业的存货需求，形成经济上行期“存货投资—价格上涨”的循环。在经济下行阶段，在需求减弱和价格下跌预期的影响下，企业消减存货，缩减生产规模，形成“存货消减—价格下跌”的反向循环。这一现象在 2008 年国际大宗商品价格剧烈升降的背景下表现得尤为显著。2007 年下半年，国际大宗商品价格开始急剧上涨，国内生产企业储备大量存货特别是原材料存货。2008 年 9 月份以后，随着全球大宗商品价格持续暴跌，国内生产者价格加速回落。2008 年我国工业品出厂价格各季度同比分别上涨 6.9%、8.4%、9.7%和 2.5%，第 4 季度分别比前三个季度下降了 4.4 个、5.9 个和 7.2 个百分点。由于工业品出厂价格下跌，企业减少原材料采购，导致上游产成品存货被动大幅增加，从而进一步加剧生产资料价格下跌。对于产成品库存，在经济下滑初期会被动增加，直至后期企业通过减产、降低出厂价格等方法使得产成品库存降低。以河南省企业原材料存货调整为例，2008 年前三个季度，河南省规模以上工业企业原材料存货累计增加 270.6 亿元，而第四季度，原材料存货降至 47.2 亿元。总体来看，2008 年企业库存调整异常迅猛，主要采取停产、限产、抛售存货等方式。据对四川企业的调查显示，有 26.8%的企业通过停产或限产等方式来调整存货，多为煤炭、钢铁、机械制造等上中游行业；12.2%的企业低价抛售存货，主要集中在下游产业或流通领域。由于经济发展的不确定性因素增加和对未来预期仍不甚乐观，部分企业反映仍将继续以限产、停产、以单定产等收缩性的生产方式作为应对市场冲击的首要策略。

生产者价格的变动趋势取决于诸多因素，但主要影响因素仍然是市场需求、国际大宗商品价格以及存货调整进程。从市场需求来看，国内投资规模扩大有利于生产者价格走势趋于稳定，但外部经济尚未见底、回升的趋势仍未形成，难以在短期内对生产者价格产生恢复性推动。从国际大宗商品价格走势来看，虽然出现止跌迹象，但未来走势仍有很大的不确定性。从存货调整的进程看，原材料存货的剧烈调整基本结束，钢材、煤炭等生产资料价格波动趋稳。按照存货调整的顺序，下游行业存货调整领先于上游行业存货调整，四季度上游行业存货调整加快，存货调整进程已经进入中后期，待上游企业存货调整后，工业生产和生产资料价格才能企稳。

五、主要行业发展

(一) 房地产市场出现调整

2008年，在房地产行业自身周期性波动和国际金融危机共同影响下，我国房地产市场出现明显调整，房地产开发投资增速回落，市场交易量减少，部分地区房价下跌。第四季度，国家为发挥房地产扩大内需、改善民生的重要作用，及时出台相关政策，促进房地产市场健康发展。上海、南京、西安、成都、重庆、武汉等多个城市也先后出台一些地方性措施稳定住房消费。

房地产开发投资增速回落，各地区投资规模占比总体稳定。东部地区投资增速明显下降，投资占比继续回落，但仍保持在五成以上；西部地区投资增速回落显著，但投资占比较上年依然略有上升；中部和东北地区房地产开发投资增速较为稳定，均在30%以上，投资占比均有所上升（见表21）。房地产开发企业资金较紧，资金来源结构有所调整。全年房地产开发到位资金3.8万亿元，同比仅增长1.8%，比上年大幅回落35.5个百分点，其中以定金及预收款为主的其它资金同比下降16.4%，而企业自筹资金同比上升28.1%，成为房地产开发投资的主要来源。各地加快保障性住房建设，全国保障性安居工程支出181.9亿元，增长114.3%。

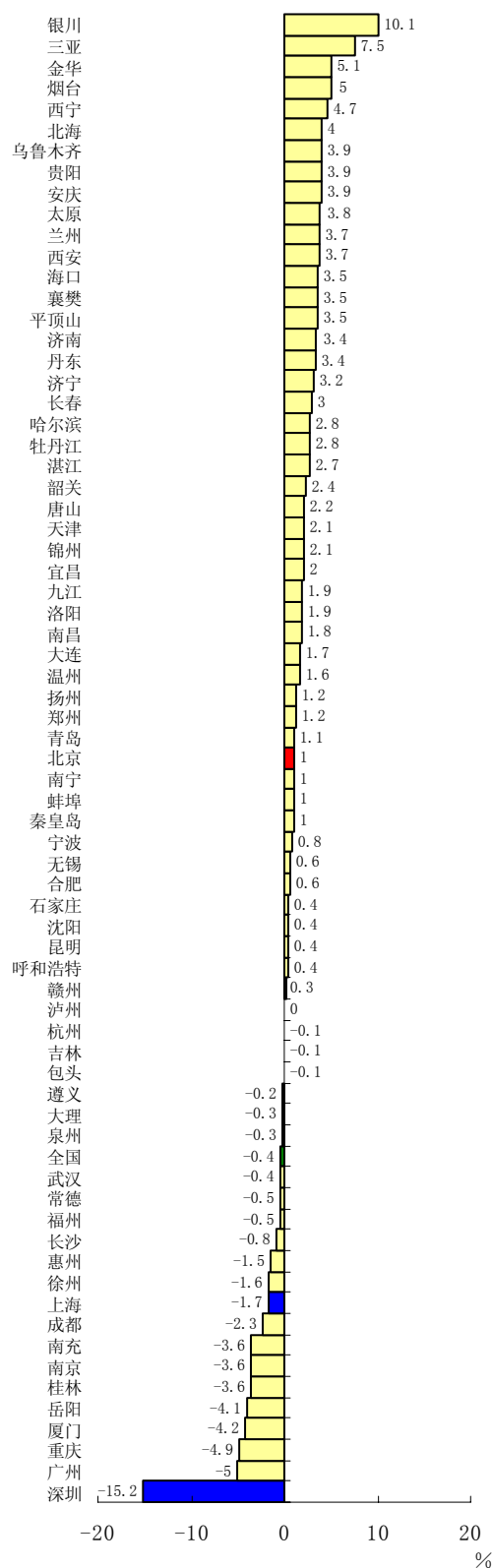
商品房销售面积大幅下降，年末部分大中城市住房交易出现回升。2008年，全国商品房销售面积下降19.7%，其中东部地区下降幅度显著高于其它地区。全国有25个省市商品房销售面积出现下降，其中北京、上海、浙江、四川、福建、江西6个省市降幅超过30%。11-12月，在各项调控政策作用下，北京、上海等大中城市住房交易出现一定回升。

表 21 2008 年各地区房地产开发投资

单位：%

	占比		加权平均增长率	
		比上年增减		比上年增减
东部	53.2	-2.8	16.7	-10.3
中部	17.0	1.6	34.6	-0.4
西部	19.5	0.3	24.2	-15.8
东北	10.3	0.9	32.7	-2.3

数据来源：国家统计局《中国经济景气月报》、中国人民银行工作人员计算。



数据来源：国家发展和改革委员会网站。

图 14 2008 年 12 月房屋销售价格同比涨幅

房屋销售价格涨幅普遍回落，部分地区房价下跌明显。2008年，全国房屋销售价格同比涨幅从年初开始逐月回落，12月份出现2005年7月以来的首次同比下降；环比价格自8月份起持续负增长，且降幅不断扩大。全国70个大中城市全年房屋销售价格同比上涨6.5%，比上年回落1.1个百分点；其中12月份同比下降0.4%，环比下降0.5%。12月份，房价同比下降的城市达22个（见图14）。

商业性房地产贷款余额增速放缓，在各项贷款余额中的占比略有下降。分地区看，东部地区房地产贷款增速及其在全国的占比均显著回落；中部、西部地区贷款增速相对较高，其中西部地区由于灾后重建因素，房地产贷款在全国占比快速上升11.3个百分点；东北地区房地产贷款增速大幅回落，贷款占比相对稳定（见表22）。

表 22 2008 年各地区房地产贷款

单位：%

	占比		加权平均增长率	
	比上年	增减	比上年	增减
东部	62.0	-10.0	8.6	-21.4
中部	8.5	-0.5	19.4	-18.6
西部	25.3	11.3	22.6	-12.4
东北	4.2	-0.8	6.6	-22.4

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。

（二）制造业受国际金融危机冲击较大，产业转移快速推进

2008年，为了应对不断加剧的国际金融危机对我国制造业形成的较大冲击，各地区积极加快制造业结构调整和产业升级步伐，相关金融服务不断完善。

国际金融危机对制造业的负面影响显现。2008年，我国制造业总体上保持了较为平稳的增长态势，但下半年特别是第四季度以来，受国际金融危机导致的外需萎缩和国内经济下行影响，各地区制造业企业均不同程度地出现订单减少、库存增加、设备利用不足率攀升、客户违约率上升、资金紧张等现象，除东北地区外，东部、中部、西部制造业出口交货值增速均较上年回落10个百分点以上，实现利润明显下降。东部地区制造业企业特别是“两头在外”的低端加工型企业受国际金融危机影响最为明显，企业关停数量显

著增加，吸纳农民工就业能力下降，如广东东莞12月玩具出口订单同比下降近60%，从事玩具生产厂家减少15%。中部地区受冲击的主要是医药、化工、冶金、汽车零部件等行业，表现为企业产销不畅，库存急剧增加，减利和亏损增多，负债率上升。国际金融危机对西部地区石油化工、黑色和有色冶金等以资源为加工对象的行业，以及东北地区装备制造业的负面影响较为显著。除此之外，上海电子信息、福建纺织、河北钢铁、安徽汽车、内蒙古羊绒和乳制品、陕西浓缩果汁等具有地区特色和比较优势的行业也受到较大冲击。值得关注的是，同样在国际金融危机背景下，东部地区先进制造业、高端制造业发展加速，广东先进制造业基地增至14个，江苏高新技术制造业产值占规模以上工业产值的比重升至28%，北京高端制造业引领工业增长的趋势更加明显。

制造业梯度转移和产业承接趋势加速。在国际金融危机背景下，制造业产业转移速度趋快，成为产业转移的重点行业。东部发达省市积极向辖内相对落后地区、中西部地区及部分东盟国家转移部分低附加值和劳动密集型产业，以腾出更大空间承接国内外先进和高端制造业、高新技术产业等高附加值产业，如山东承接日韩电器，福建承接港台电子，江苏承接美国化工等。中西部地区也纷纷出台产业转移和承接政策，积极建立和完善各类工业园区，为承接国内外产业转移作好准备，如湖南承接广东的服装鞋帽，江西、湖北承接浙江的五金，安徽承接广东、山东的家电，四川承接深圳的通讯电子，新疆承接浙江的纺织等。总体看，制造业的梯度转移有利于各地区更加充分发挥各自比较优势，形成新的经济增长点，应对国际金融危机挑战。

制造业是金融支持的重点行业之一。2008年，受出口型企业生产萎缩等因素影响，部分东部省市制造业贷款增速较上年下降，如广东、江苏、天津分别下降17.3个、3.9个和7.0个百分点。但银行信贷作为制造业企业资金来源主渠道的地位没有改变，全国制造业贷款余额仍占各项贷款余额的五分之一左右，基本与上年持平；制造业贷款质量有所提高，绝大部分省区制造业不良贷款实现了“双降”。除传统信贷产品外，各地区金融机构还在大力拓展票据承兑、保函、保理、信用证等表外业务的同时，积极帮助企业通过短期融资券、中期票据、多方委托贷款、融资租赁等

方式筹集资金。此外，部分制造业企业通过国内外证券市场 IPO 及增发配股等方式融资，也较好解决了资金问题。

六、主要经济圈发展

2008年，长三角、珠三角、京津冀经济圈^①受国际金融危机影响较大（见表23、表24），在国家区域发展政策推动下，区域内经济金融融合进程进一步加快。

表 23 2008 年三大经济圈产业结构

单位：%

	长三角	珠三角	京津冀	全国
产业结构				
第一产业	5.0	5.5	6.9	11.3
第二产业	52.7	51.6	46.3	48.6
第三产业	42.3	42.9	46.8	40.1
增长率				
第一产业	3.9	3.7	4.6	5.5
第二产业	10.8	11.4	10.8	9.3
第三产业	12.0	9.1	11.9	9.5

数据来源：国家统计局网站、相关省（市）统计局网站，中国人民银行工作人员计算。

经济增速有所放缓。受国际金融危机冲击影响，2008年长三角、珠三角、京津冀经济圈合计地区生产总值加权平均增长率为10.8%^②，比上年下降3.6个百分点，地区生产总值占全国GDP的比重比上年下降1.0个百分点。外贸依存度较高的长三角、珠三角经济圈在进出口贸易、实际利用外资、地方财政收入增长方面的增长势头低于全国平均水平，经济增长的下行压力加大。京津冀经济圈受国际金融危机影响相对较小，主要经济指标好于长三角、珠三角经济圈。

区域融合加快。三大经济圈在“保增长、扩内需”的同时，坚决淘汰落后产业，继续强化发展先进制造业、现代服务业，经济圈主导产业优势明显，经济金融一体化进程有所加快。长三角经济圈继续强化发展电子信息、汽车制造、生物医药、重化工等高端制造业，逐步形成高新技术产业为主导、先进制造业为主体、现代服务业为支撑的产业新格局。同时，在政府和人民银行推

动下，长三角经济圈金融融合进展明显，上海国际金融中心建设加快。珠三角经济圈在重大成套设备、精密装备、核电装备制造业等方面取得较快进展，新能源汽车、航空制造等新兴产业不断壮大。京津冀经济圈产业转移加快，产业互补、对接的效果明显，装备制造业、航运物流、电子、金融等产业聚集效应逐步形成，优势产业比重不断提高，滨海新区和曹妃甸工业区的引擎作用开始显现。

表 24 2008 年三大经济圈主要经济指标

单位：%

	长三角	珠三角	京津冀	全国
占全国比重				
地区生产总值	20.0	10.9	10.1	100
固定资产投资	15.0	5.8	9.6	100
社会消费品零售额	19.3	11.4	10.2	100
地方财政收入	24.5	11.6	12.1	100
实际利用外资	49.0	20.7	18.5	100
进出口贸易	36.1	26.7	15.2	100
进口总额	32.1	24.6	23.6	100
出口总额	39.3	28.3	8.7	100
增长率				
地区生产总值	11.1	10.1	10.9	9.0
固定资产投资	16.0	16.5	21.7	25.5
社会消费品零售额	20.9	20.3	22.1	21.6
地方财政收入	17.7	18.8	22.5	21.5
实际利用外资	12.7	11.9	28.4	23.6
进出口贸易	14.3	7.8	34.7	17.8

数据来源：国家统计局网站、相关省（市）统计局网站，中国人民银行工作人员计算。

当前国际金融危机还在蔓延，三大经济圈发展仍面临着一些挑战，主要是外部需求放缓、就业压力加大等。但从长期趋势来看，经济圈发展的基本态势和长期优势依然没变，有利因素仍是发展的主导。2009年，三大经济圈将积极贯彻国家区域发展规划，加快经济结构转型升级，继续促进区域融合。随着适度宽松的货币政策、积极的财政政策逐步发挥作用，作为全国综合实力最强的区域，三大经济圈具有保持经济平稳较快发展，尽快走出国际金融危机冲击的能力。

^①长三角经济圈在这里指上海市、江苏省和浙江省；珠三角经济圈指广东省；京津冀经济圈指北京市、天津市和河北省。

^②中国人民银行工作人员根据各省（自治区、直辖市）《国民经济和社会发展统计公报》计算。

第三部分 区域经济与金融展望

2009年是实施“十一五”规划的关键之年，国际金融危机还在蔓延，对我国经济的影响还在加深，外部需求持续萎缩，一些行业产能过剩，部分企业经营困难，农业稳定发展、农民持续增收难度加大，财政收入下降，就业压力很大。然而，我国经济社会发展的基本面和长期向好趋势并未改变，工业化、城镇化以及产业和消费结构升级正在快速推进，环境保护、生态建设和社会事业等方面处在加速发展时期，微观经济主体适应调整变化的能力也在不断提高；中央根据形势需要，陆续出台多项扩大内需政策措施，以提振微观经济主体信心、平抑宏观经济波动。综合来看，虽然当前形势存在诸多不确定性因素，但我国经济长期发展的潜力仍然很大，各地区要深入贯彻落实科学发展观，努力转变发展方式，把扩大国内需求特别是消费需求作为促进经济增长的长期战略方针和根本着力点。

2009年，各地区金融机构将进一步落实国务院有关金融促进经济发展的政策措施，紧紧围绕“保增长、扩内需、调结构、重民生、促和谐”，在切实防范风险的前提下，加大金融对经济的支持力度，保证货币信贷总量满足经济发展需求，提高贷款落实到位率。同时，继续优化信贷结构，突出信贷重点，严控对高耗能、高污染和产能过剩行业企业的贷款，积极支持符合国家产业政策的行业，在保证符合条件的中央投资项目所需配套贷款及时落实到位的同时，加强对“三农”、中小企业、就业、灾后重建、扩大消费、节能环保、自主创新等领域的信贷服务。

东部地区既要做好以地区特征和产业布局为基础的产业升级，又要大力开拓国际市场稳定出口。东部地区外向型经济占比较高，受国际金融危机冲击较大，应利用自身的资金、技术和人才优势，着力发展先进制造业、现代服务业和高新技术产业，提升企业自主创新能力，推动产业结构升级和体制创新，培育新的经济增长点，形成参与国际合作竞争新优势，增强更高水平上的可持续发展能力。同时，东部地区应稳步推进加工

贸易转型升级，改善加工贸易发展环境，加大品牌战略投入，增加产品附加值，在做好劳动密集型产业向中西部地区梯度转移的同时，避免高耗能、高污染企业借梯度转移的名义向中西部迁徙，更好地辐射和带动中西部地区发展。针对外部需求萎缩的形势，东部地区应积极采取各项政策措施，加大对外贸出口的支持力度，稳定美国、欧盟等重点市场，大力开拓新兴市场。总体来看，东部地区经济发展中存在诸多积极因素，如工业化发展走在前端，市场主体创新能力强，金融发展程度高，长三角、珠三角和京津冀经济圈的辐射作用日益增强，世博会正加紧筹办，上海加快推进国际金融中心和国际航运中心建设，海峡西岸经济区发展提速等，都将为东部地区2009年保持平稳增长提供有效支撑。

在加快承接东部地区相应产业的同时，2009年中部地区将积极发展传统优势产业和特色产业。中部崛起战略的实施使中部地区成为国际资本和沿海产业转移的热点地区，中部地区应借机调整经济结构，加快企业技术改造，增强自主创新能力，推动多种形式的兼并重组，形成一批特色鲜明、综合竞争力强的产业集群。作为粮食主产区之一，随着国家对粮食生产的扶持力度不断加大，中部地区应继续提高农业的现代化程度，加大水利重点工程等农村基础设施的投资力度，提高农业综合生产能力，延长农产品深加工、精加工链条，提高农产品附加值。良好的区位、交通、资源等优势也有利于中部地区建设综合交通运输体系，发挥枢纽作用，大力发展商品贸易和现代物流业。中央扩内需、保增长的一系列政策措施，将有效缓解中部地区经济发展的瓶颈约束，中部重点城市群的带动作用更加突出，武汉城市圈和长株潭城市群“两型”社会建设综合配套改革工作的逐步推进，将成为拉动中部地区经济增长的重要引擎，给中部地区的稳定发展奠定良好基础。

在重点城市的带动下，西部地区将在确保不危害生态建设成果的前提下推进产业结构升级、

稳定经济增长。西部地区农业现代化程度较低，能源、资源产业比重较大。随着 2008 年下半年国际大宗商品价格持续回落，倚重资源开发的工业经济受影响较大，但也给西部地区调整经济结构、加快淘汰落后产能提供了契机。东中部地区的产业转移有助于西部地区加快工业化进程，提升产业技术含量。西部地区要充分借鉴东中部地区发展的经验和教训，增强承接产业转移的主动性，营造良好的投资环境，并与自身产业布局、结构调整和节能环保等要求紧密结合起来，培育区域发展的新优势。同时，西部地区的生态保护和环境建设工作不能放松，继续做好退耕还林、还草工作，强化重点流域、区域污染防治，加强石漠化、荒漠化治理。西部地区要提升国家级开发区发展水平和沿边开放水平，积极推进境外经贸合作区建设，支持重点城市的优先发展，继续推进重庆、成都统筹城乡发展综合改革试验区建设。西部地区基础设施相对落后，5.12 汶川特大地震灾害给一些省市带来较大打击，但受益于国家灾后重建项目和一系列民生工程、重大项目的带动，

铁路公路运输制约逐步缓解，民生方面得到改善，都将帮助西部地区有效缓解国际金融危机负面影响。

国家出台的装备制造业等行业振兴规划以及农业倾斜政策将对东北地区 2009 年的经济发展产生积极作用。作为老工业基地，东北地区在技术和人才积累上都有明显的优势，在中央政策惠及下，甩掉历史包袱的东北地区发展迅速，装备制造业、冶金、石化、农产品加工业等主要产业发展势头良好，抵御冲击的能力显著增强。随着国家相关产业振兴规划的相继出台，东北地区的产业竞争能力将进一步提高。但东北地区应加快解决国企改革后一些历史遗留问题，继续推进工业结构优化升级，逐步淘汰落后产能，提高重大装备研发设计能力、制造能力和集成能力，扩大与东北亚地区的经贸合作，促进矿产资源枯竭型城市经济转型，保证社会经济稳定发展。此外，作为粮食主产区之一，东北地区要大力发展现代农业，优化品种结构，加强粮食基地建设，稳定发展粮食生产。