

2005 年海南省金融运行报告

中国人民银行海口中心支行

货币政策分析小组

[内容摘要]

2005 年，海南省经济从恢复性增长向加速增长转变，经济总量、投资和消费需求、工业产值、财政收支、城乡居民收入等各项经济指标均创新高，“大企业进入、大项目带动”发展战略初显成效，投资增速放缓，消费增速加快，房地产市场平稳运行。金融业继续保持健康平稳发展态势，金融机构各项存贷款适度增长，人民币贷款利率小幅升高，利率浮动区间有所扩大，信托投资公司和城市信用社清理工作取得实质性进展；证券业务仍处在低迷发展阶段；保险业持续高速发展，地位和功能日益突出。2006 年海南省经济发展的内外部环境将进一步得到改善，经济发展仍将处于上升周期，预计经济将继续保持两位数增长，但由于工业发展相对滞后、城市化程度低、农业基础薄弱等经济发展的结构性矛盾仍较突出，信贷结构仍有待优化，中小企业融资困难，金融市场发展滞后，金融生态环境建设任重道远。

目 录

一、金融运行情况	4
(一) 银行业保持健康平稳发展	4
(二) 证券业务发展低迷	6
(三) 保险业资产持续高速增长, 收入增速下降	6
(四) 金融市场业务发展缓慢	6
(五) 金融生态环境得到进一步改善	7
二、经济运行情况	7
(一) 投资增长速度放缓, 消费需求旺盛	8
(二) 社会总供给持续增长, 产业结构调整效果显著	9
(三) 市场物价平稳, 价格传导压力有所减轻	9
(四) 主要行业分析	10
三、预测与展望	11
附录	12
(一) 海南省经济金融大事记	12
(二) 海南省主要经济金融指标	12

专 栏

专栏 1: 开发性金融合作改善中小企业、“三农”融资状况	5
------------------------------------	---

表

表 1 2005 年海南省银行业机构从业人员及其资产规模情况	4
表 2 2005 年金融机构票据业务量统计表	5
表 3 2005 年金融机构票据贴现、转贴现利率表	5
表 4 2005 年各利率浮动区间贷款占比表	6
表 5 2000—2005 年海南省融资结构表	6

图

图 1 金融机构人民币各项存款增长变化	4
图 2 金融机构人民币各项贷款增长变化	4
图 3 海南省地区生产总值及其增长率	7
图 4 年度固定资产投资及其增长率	8
图 5 年度社会消费品零售总额及其增长率	8
图 6 海南省年度进出口状况	8
图 7 海南省年度财政收支状况	9

图 8 海南省年度工业增加值及其增长率 9

图 9 居民消费价格和生产者价格变动趋势 10

图 10 海南省商品房施工和销售变动趋势 10

一、金融运行情况

2005 年，海南省金融机构贯彻执行稳健的货币政策，坚持“区别对待、有保有压”的信贷政策，金融运行保持健康平稳态势，为经济发展创造了有利的金融环境。

（一）银行业保持健康平稳发展

2005 年，在国家宏观调控政策和改革发展战略等因素作用下，海南省银行业坚持改革和发展，各项存贷款稳定增长，票据市场业务活跃，人民币贷款加权平均利率小幅上升，信托投资公司和城市信用社清理工作取得实质性进展。

1. 银行类金融机构业务平稳发展，经营效益进一步好转。截至 2005 年末，全省银行类金融机构 1310 家，从业人员 17067 人，资产总额为 1202.5 亿元，同比增长 3.2%；贷款不良率比上年下降 2.5 个百分点，收息率提高 6.2 个百分点。

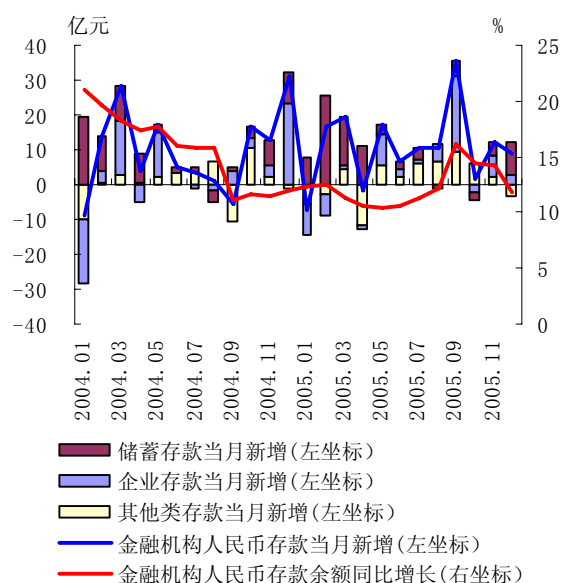
表 1 2005 年海南省银行业机构从业人员及其资产规模情况

机构类别	机构个数	从业人数	资产总额（亿元）
一、国有独资商业银行	526	10762	954.1
二、政策性银行	19	389	330.7
三、股份制商业银行	27	595	132.1
四、城市商业银行	0	0	0
五、城市信用社	1	1	0.3
六、农村信用社	400	2816	77.2
七、财务公司	0	0	0
八、邮政储蓄	336	2489	94.6
九、外资银行	1	15	2.8
合 计	1310	17067	1202.5

数据来源：中国人民银行海口中心支行《海南省银行业、证券业、保险业统计季报》

2. 存款适度增长，稳定性增强。“十五”期间各项存款平均每年递增 10.0%，金融机构资金实力不断增强。2005 年末，海南省金融机构（含外资）本外币存款余额 1302.3 亿元，同比增长 10.6%，比上年提高 0.2 个百分点。其中，储蓄存款余额为 722.0 亿元，同比增长 11.9%；企业存款余额 406.7 亿元，同比增长 7.9%。从存款期限结构看，新增存款中定期存款占比大幅上升，比上年提高 30.7 个百分点，存款稳定性增强。

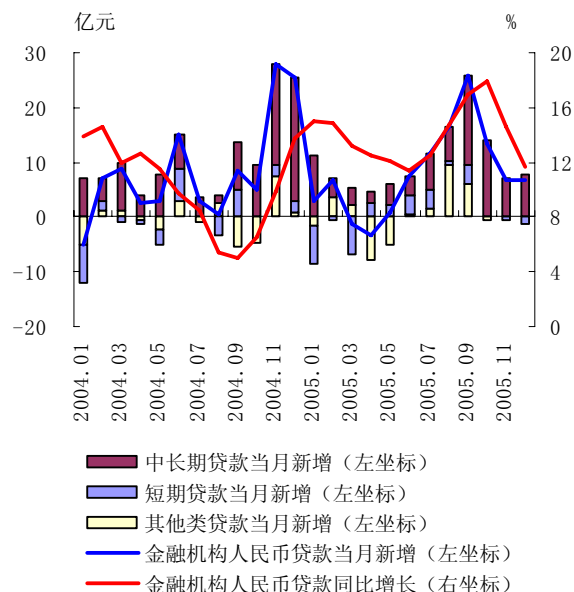
图 1 金融机构人民币各项存款增长变化



数据来源：中国人民银行海口中心支行《海南省金融机构信贷收支月报表》。

3. 贷款平稳增长，中长期化趋势有所缓解。2005 年末，海南省金融机构（含外资）本外币贷款余额 996.3 亿元，同比增长 10.6%，比上年下降 3.6 个百分点。“十五”期间各项贷款平均每年递增 10.9%。

图 2 金融机构人民币各项贷款增长变化



数据来源：中国人民银行海口中心支行《海南省金融机构信贷收支月报表》。

从期限结构看，中长期贷款与短期贷款的增速差距大幅缩小。2005 年末，短期贷款增速同比提高 4.3 个百分点，中长期贷款增速同比回落 10.8 个百分点，中长期贷款与短期贷款的增速缩小了 15.1 个百分点。从发放机构看，股份制银行在新增贷款中的占比比上年提高 5.8 个百分点，

政策性银行则下降 6.0 个百分点。从贷款投向看，向主要地区和重点企业集中趋势明显。2005 年末，海口、三亚和洋浦的贷款余额占全部贷款余额的 87.2%，比年初提高 3.2 个百分点；全省十大客户贷款余额占各项贷款余额的 43.2%，比年初提高 6.3 个百分点。

专栏 1：开发性金融合作改善中小企业、“三农”融资状况

为探索解决中小企业、“三农”融资难问题、增强企业和个人信用意识、促进县域经济的发展，海南省在开发性金融方面进行了创新。该模式以信用建设为中心，借助信用协会、担保公司为操作平台，运用政府组织增信，结合地方政府组织协调优势、开发银行融资优势、信用协会会员民主监督优势，采取“地方政府+信用协会+担保公司+会员企业+开发银行”五位一体的方式，实现会员、政府、银行风险分担，从而推进企业和社会信用体系建设，促进“三农”和中小企业发展，支持地方经济协调发展。

开发性金融合作模式首先在澄迈县和三亚市试点，取得进展后，省政府等有关部门及时总结经验，肯定了试点方向和做法，成立了开发性金融、“三农”和中小企业融资协调小组，分管金融工作的副省长担任组长，海口中心支行等监管部门以及省政府主要经济管理部门等作为成员，在全省推动支持“三农”和中小企业融资平台和担保平台的建设，推进市、县的基层信用体系建设，建立“三农”和中小企业信贷的长效机制。至 2005 年底，国开行海南省分行先后与其它市县签订开发性金融合作协议，融资平台等组织架构建设、人员配置已经全部到位，实现了开发性金融合作机制覆盖海南全部市县，67%的市县成功发放了贷款。今后，需要进一步探索和研究如何扩大融资规模以及进一步推进信用建设和完善风险控制机制，在支持地方经济发展的同时，从制度上保证贷款的安全。

4. 现金净回笼减少。2005 年，全省现金净回笼 9.1 亿元，同比少回笼 3.0 亿元。城乡居民收入增加、经济活力增强、政府抗旱救灾资金的拨付、银行对灾后重建的贷款支持、农村低保制度进入全面实施阶段等都导致现金投放量的增加。

5. 票据市场业务较活跃，贴现加权平均利率呈下降态势。

贴现业务发展迅速，价格竞争加剧。全年票据承兑和贴现累计发生额分别比上年增长 35.4%和 80.5%（见表 2）。票据贴现利率逐季走低，转贴现利率在第四季度有所回升。

表 2 2005 年金融机构票据业务量统计表

单位：亿元

季度	银行承兑汇票承兑		贴 现			
			银行承兑汇票		商业承兑汇票	
	余额	累计发生额	余额	累计发生额	余额	累计发生额
1	15.4	11.6	29.9	24.1	0.3	0.3
2	9.9	16.5	16.8	33.3	0.6	0.6
3	9.9	24.9	34.8	69.5	0.0	0.6
4	11.2	30.4	34.3	80.7	0.3	0.9

数据来源：中国人民银行海口中心支行《海南省金融机构信贷收支月报表》和《再贴现及相关数据统计月报表》。

2005 年，由于银行资金充裕，为增加资金运用收益，银行业加大了对低风险票据业务的拓展，

表 3 2005 年金融机构票据贴现、转贴现利率表

单位：%

季度	贴 现		转贴现	
	银行承兑汇票	商业承兑汇票	票据买断	票据回购
1	3.58	5.22	2.44	-
2	3.37	3.63	-	-
3	3.22	-	1.54	-
4	2.77	3.30	2.60	-

数据来源：中国人民银行海口中心支行《金融机构贴现利率统计表》。

6. 人民币贷款加权平均利率小幅升高，浮动区间有所扩大。2005 年 12 月，银行 6 个月至 1 年和 1 年至 3 年贷款加权平均利率为 5.8405%和 6.1017%，同比分别提高 4.5%和 8.3%；农村信用

社同类指标为 8.8454%和 9.3209%，同比分别提高 5.5%和 11.9%。从浮动区间来看，由于市场竞争激烈和风险定价，2005 年各银行贷款利率上浮占比较低，为 25.9%，比上年提高 0.4 个百分点；但农村信用社在农村金融中处于垄断地位，上浮占比高达 99.4%，比上年提高 11.5 个百分点。

表 4 2005 年各利率浮动区间贷款占比表

单位：%

	合计	国有独资商 业银行	政策性 银行	股份制商 业银行	农村信用 社
合计	100	100	100	100	100
0.9-1.0	21.7	35.1	0.0	12.1	0.2
1.0	47.5	33.3	100.0	52.1	0.4
上浮水平					
小计	30.8	31.6	0.0	35.8	99.4
1.0-1.3	24.2	31.0	0.0	35.4	4.9
1.3-1.5	1.4	0.6	0.0	0.4	14.7
1.5-2.0	3.6	0.0	0.0	0.0	55.2
2.0以上	1.6	0.0	0.0	0.0	24.6

数据来源：中国人民银行海口中心支行《商业银行贷款利率报表》

7. 信托投资公司和城市信用社清理工作取得突破性进展。2005 年，海南省进一步加快了对信托投资公司和城市信用社的清理工作。汇通、海国租、赛格、华银、三亚中亚等 5 家信托机构相继依法进入破产清算程序；海南省信托投资公司、海南省国际信托投资公司和海口市信托投资公司在海南省政府的组织下继续清理整顿。各信托公司有望在 2006 年实现市场退出。金牌城市信用社的风险处置已完成前期清理整顿工作并正式移交海南银监局，海南银监局拟将其以撤销方式退出市场。

（二）证券业务发展低迷

2005 年末，海南省有法人证券公司 2 家，证券营业部 23 家，期货经纪公司 7 家（其中法人机构 5 家），从业人员约 400 人。上市公司 20 家，总股本 87 亿，流通 A 股 38.2 亿，B 股 3.3 亿，总市值为 261.2 亿元。

2005 年，海南证券业务仍未走出低迷状态。一是证券经纪业务呈下降态势，经纪业务交易量同比下降 25.1%。二是资本市场业务发展处于停滞状态。2005 年，海南上市公司无新募资金，全省未发行金融债券和企业债券，基金发行额为零。三是由于收益渠道单一，受市场行情影响，证券

期货业全行业亏损。

（三）保险业资产持续高速增长，收入增速下降

2005 年末，海南省财产保险分公司 5 家，人寿保险分公司 4 家，保险代理公司 7 家，保险经纪公司 6 家，保险公估分公司 1 家，保险兼业代理机构 932 家。保险从业人员 5700 余人，其中保险代理人 4140 人。

2005 年，全省保险机构总资产为 33.9 亿元，同比增长 25.0%。保费收入 15.0 亿元，同比增长 3.9%，比上年下降 2.4 个百分点。其中，财产险收入 5.4 亿元，同比增长 12.1%；寿险收入 8.2 亿元，同比下降 1.7%，主要是退保率同比上升 121.7%，退保的险种主要集中在个人分红型两全寿险及团体年金；健康和意外伤害险收入 1.4 亿元，同比增长 9.3%。“达维”台风给海南造成重大财产损失，全年各项理赔、给付支出同比增长 10.6%，其中财产险赔付同比增长 11.5%。全省保险密度为 180.6 元，保险深度为 1.7%，均远低于全国平均水平。

（四）金融市场业务发展缓慢

海南省的金融市场业务发展速度缓慢，业务规模小、品种单一，结构呈现非均衡发展，部分市场业务尚处于初步发展阶段。

1. 间接融资占主导地位，融资结构亟待改善。海南省金融业是典型的银行主导型的结构。自 2000 年以来，海南省信贷融资总额为 479.8 亿元，占融资总量的 94.9%；直接融资严重滞后，直接融资占比仅为 5.1%。

表 5 2000—2005 年海南省融资结构表

	融资量（亿元人民币）	比重（%）		
		贷款	债券（含可转债）	股票
2000	68.0	89.6	0.0	10.4
2001	14.2	100.0	0.0	0.0
2002	75.3	90.3	0.0	9.7
2003	125.6	90.8	0.0	9.2
2004	124.5	100.0	0.0	0.0
2005	98.0	100.0	0.0	0.0

数据来源：海南省发展与改革厅和海南证监局。

2. 同业拆借业务微增，银行间债券市场业务

交易萎缩。2005 年，海南省同业拆借业务交易金额为 7.4 亿元，同比增长 4.1%；银行间债券回购成交 173.2 亿元，同比下降 56.3%，现券交易成交 56.3 亿元，同比下降 22.8%。

3. 外汇交易量同比大幅下降。海南省外汇交易中心业务量偏小，受大企业用汇影响大。2005 年，累计成交 0.8 亿美元，同比下降 57.6%，其中，买入 0.3 亿美元，卖出 0.5 亿美元，一改往年买超格局。主要是因为 2004 年企业偿付境外债务和撤资清算导致交易量成倍放大，为 1998 年以来的最高业务量。

4. 黄金市场交易量上升。2005 年，全省实体黄金交易累计成交 1785 公斤，金额 2.3 亿元，同比增长 10.2%；新增加了铂金交易，业务量为 4.7 公斤，金额为 0.1 亿元。新开办了个人纸黄金交易，全年累计成交 6.9 公斤，金额 797.5 万元。

5. 产权交易市场尚处起步阶段。2005 年，海南省共发生意向洽谈产权交易项目 157 宗，正式受理 124 宗，公开挂牌 120 宗，成交 57 宗。全年完成交易额 12.4 亿元，交易增值额 2.1 亿元，进场交易国有资产平均增值率 20.8%。从转让方看，以国有独资企业交易为主，占比为 99%；从受让方看，国有及国有控股企业交易占比为 96.7%；从交易方式看，协议转让占比为 97.6%，拍卖仅占 2.4%。

（五）金融生态环境得到进一步改善

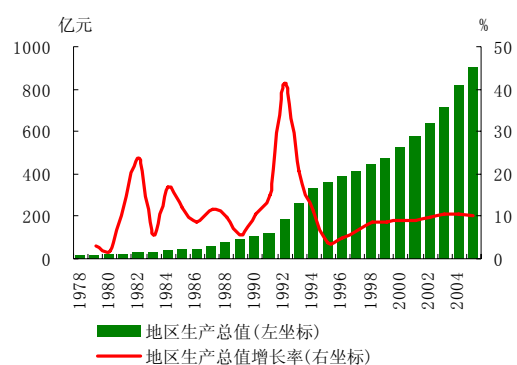
2005 年，海南省在加强金融生态建设过程中，始终坚持“政府主导，人民银行推动，各方参与”的主导思想，多方通力合作，着力创建海南金融安全区、维护金融稳定，全面改善金融生态环境。一是加快对信托投资公司和城市信用社的清理工作，地方性金融机构风险处置工作取得重大突破。初步搭建了海南区域金融稳定分析框架，修订完善《海南省处置金融突发公共事件应急预案》，金融风险监测、预警和处置得到加强。二是高度重视政府职能转型、市场环境建设和企业改制。海南省委发布了《中共海南省委关于加强投资环境建设若干问题的决定》，依托省发展控股有限公司建立省级融资平台，利用工业发展资金在 9 个市县搭建融资平台，协助市县成立信用担保公司，形成了政府、银行、企业共同开拓、建设金融服务市场的新型合作关系的良好局面。占全省国有资产总额 70%的 136 家国企已经整体

纳入产权转让项目，进一步夯实金融生态优化的微观基础。三是创新金融服务，加快社会资金运转速度。顺利完成了大额实时支付系统建设，基本实现了全省银行类金融机构资金汇划全国通汇。实现了全省一体化的大额实时支付系统建设，积极推动小额支付系统试点建设工作，银行卡业务进一步发展，海南现代支付体系基本形成。四是推进金融法规和信用建设。网上公开曝光恶意逃废金融债务者；采取严厉措施清收公职人员拖欠农信社贷款，累计清收 0.4 亿元，占比 47.8%。海南省政府通过了由海口中心支行参与制定的《海南省征信和信用评估管理暂行办法》，2005 年末个人征信数据库信息量达 84 万条，比上年末翻了一番。

二、经济运行情况

2005 年，海南省经济继续保持健康快速发展，消费需求趋旺弥补了投资趋缓和进出口下滑对经济增长拉动的不足；企业经济效益提高增加了税源，财政收支高速增长；“大公司进入，大项目拉动”战略的实施使工业“短腿”拉长；罕见的旱灾及强台风“两灾”造成粮食作物大幅减产；交通、通讯、旅游等服务业实现总量和收入同步快速增长。全省生产总值为 903.6 亿元，同比增长 10.1%。实现人均地区生产总值 10980 元，同比增长 8.9%。

图 3 海南省地区生产总值及其增长率



数据来源：《海南 50 年》、《海南统计年鉴—2004》和《海南统计月报》。

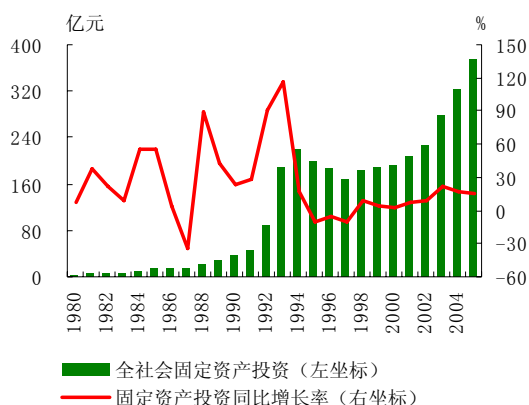
以现行汇率折算，海南省人均 GDP 约合 1357 美元，跨入了中等偏下收入地区行列，进入了新一轮加速发展时期。年末，全省常住人口为 828.0 万人，同比增加 10.2 万人。全省劳动就业

规模扩大,年末全部在岗职工人数 73.1 万人,同比增长 0.8%。全年城镇新增就业人数 8.4 万人。城镇登记失业率 3.6%。

(一) 投资增长速度放缓,消费需求旺盛

1. 固定资产投资增速放缓。2005 年,全省全社会完成固定资产投资 376.5 亿元,同比增长 15.7%,分别比上年和 2003 年回落 1 个和 10 个百分点。“十五”期间累计完成投资 1410.3 亿元,平均每年递增 12.9%。2005 年,大项目带动效应明显,全省 5000 万元以上投资项目 74 个,完成投资 202.2 亿元,占全社会固定资产投资总额的 53.7%。全年城镇固定资产投资增幅呈不规则的 M 型变化,第四季度增幅为全年各季度最高水平。

图 4 年度固定资产投资及其增长率



数

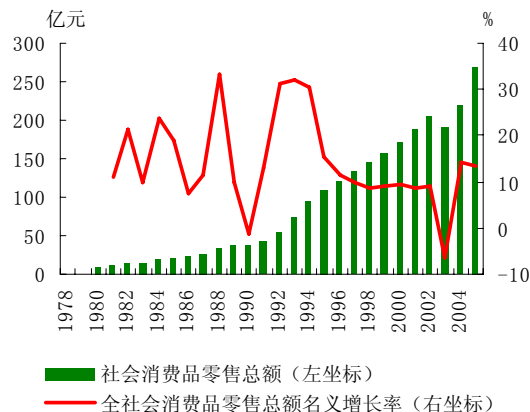
数据来源:《海南 50 年》、《海南统计年鉴—2004》和《海南统计月报》

2. 消费品市场保持活跃,城乡居民生活水平继续得到改善。2005 年,全省社会消费品零售总额达到 268.6 亿元,同比增长 13.4%，“十五”期间平均每年递增 9.2%。其中,城镇消费品零售额 210.4 亿元,同比增长 16.2%;农村消费品零售额 58.2 亿元,同比增长 4.5%。住房和汽车消费加快,全年住房销售面积同比增长 39.4%,汽车销售额同比增长 27.4%。

城乡居民生活水平继续得到改善。2005 年,海南省城镇居民年人均可支配收入 8124 元,同比增长 8.7%;农民年人均纯收入 3004 元,同比增长 6.6%。尽管 2005 年经历了干旱和“达维”强

台风,但受全面减免农业税的有利影响以及农业产品结构的调整,农民收入仍然保持稳定增长。

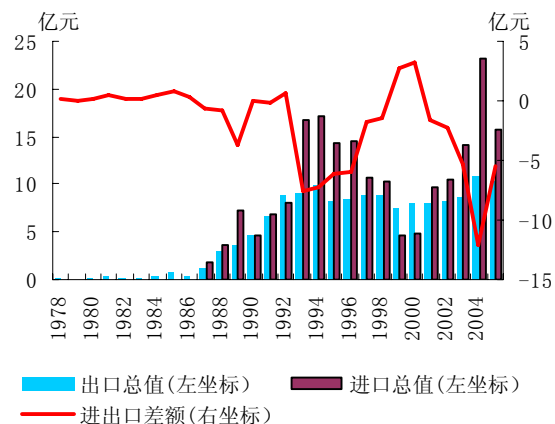
图 5 年度社会消费品零售总额及其增长率



数据来源:《海南统计年鉴—2004》和《海南统计月报》

3. 外贸进出口下降,利用外资保持小幅增长。2005 年,受出口政策调整、欧美反倾销、“三港合一”增加出口成本和人民币汇率上调等因素的影响,以及航空运输工具和设备进口大量减少,全省外贸进出口总值同比下降 23.8%。其中,进口和出口同比分别下降 32.0%和 6.4%。招商引资力度加大,利用外资保持增长。全年外资新增企业 174 家,同比增长 3.0%;实际利用外资同比增长 5.5%,其中外商直接投资增长 6.3%。

图 6 海南省年度进出口状况

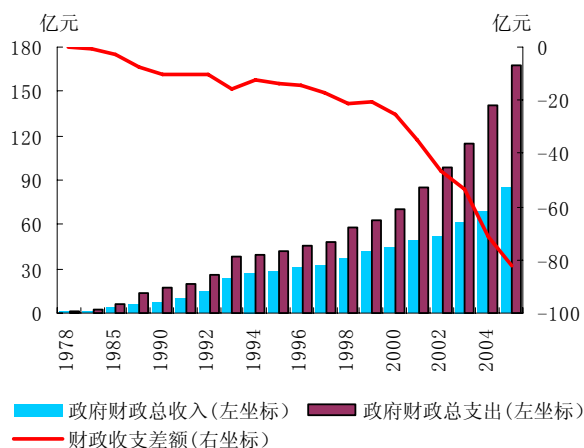


数据来源:《海南 50 年》、《海南统计年鉴—2004》和《海南统计月报》。

4. 地方财政收支均创历史新高。2005 年,海

南省地方财政收入 84.7 亿元，同比增长 22.0%，
“十五”期间平均每年递增 13.5%；地方财政支出完成 167.2 亿元，同比增长 18.8%，“十五”期间平均每年递增 18.9%。在大项目大企业进入等主要因素作用下，2005 年海南省地方财政收支均实现历史性突破。

图 7 海南省年度财政收支状况



数据来源：《海南统计年鉴—2004》和《海南统计月报》

（二）社会总供给持续增长，产业结构调整效果显著

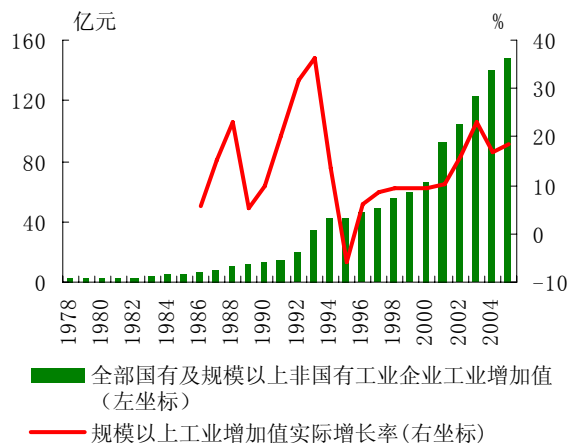
2005 年，海南省社会总供给持续增长，产业结构调整效果显著。全省三次产业结构由 2000 年的 36.5: 19.7: 43.8 改变为 33.1: 25.9: 41.0，实现了“十五”计划确定的三次产业结构调整目标。化工、汽车、造纸、制药和采矿等六大工业产业加速发展，海南产业基础得到夯实，经济自主增长的能力显著增强。

1. 农业生产平稳发展，粮食作物大幅减产。
2005 年，全省农业增加值 301.1 亿元，同比增长 6.0%，“十五”期间平均每年递增 8.3%。农业内部结构得到进一步调整，热带特色、高效、无公害农业效应进一步凸显，水果、肉类和水产品分别增长 13.3%、9.1% 和 10.4%。但受干旱和“达维”强台风等自然灾害的影响，粮食作物产量同比下降 22.2%。

2. 工业经济保持快速增长，工业效益明显提高。2005 年，全省工业增加值 166.6 亿元，同比增长 17.0%，“十五”期间年均递增 16.6%；对经

济增长贡献率由 14.1% 提高至 28.5%，工业“短腿”逐步拉长，经济增长技术含量明显提高。产销环节衔接通畅，库存大幅下降。全省工业产品产销率 98.7%，产品库存同比下降 10.0%，比上年回落了 56.2 个百分点。综合效益指数比上年提高 17.0 个百分点，实现利润总额同比增长 25.6%。受自然灾害和生产资料价格上涨等因素的影响，一、二季度企业景气指数曾一度下挫，到第四季度企业景气指数回升至 128.5，在较为景气区间稳步运行。2005 年全员劳动生产率为 131359 元/人，比上年提高 26494 元/人。

图 8 海南省年度工业增加值及其增长率



数据来源：《海南统计年鉴—2004》和《海南统计月报》

3. 服务业较快发展，境外旅游市场拓展卓有成效。2005 年，海南省交通运输和邮电通信业保持较快增长，完成增加值 87.7 亿元，同比增长 13.5%，“十五”期间年均递增 11.5%。旅游业保持较快发展，在巩固国内游客基础上，不断推出旅游新品种、开拓国外市场，境外旅游发展出现较好势头。全年旅游收入同比增长 12.6%，“十五”期间年均递增 9.7%。

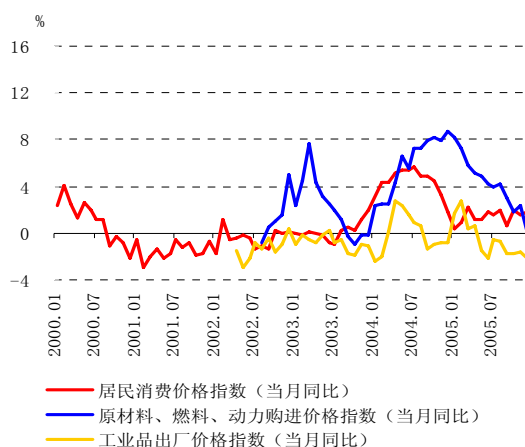
（三）市场物价平稳，价格传导压力有所减轻

1. 物价平稳。2005 年，全省居民消费价格总水平上涨 1.5%，在温和区间小幅波动，为经济健康较快增长创造了良好的运行环境。从全年的走势看，居民消费价格指数一直在 101.5 左右徘徊，上半年的旱灾和下半年的台风灾害是居民消费价

格指数在3月份和10月份出现剧烈波动的重要原因。

2. 价格传导压力有所减轻。2005年,原材料、燃料、动力购进价格和工业品出厂价格一直处在下降的通道中,分别从年初的108.2和101.7降至104.2和99.5。上游工业品的价格下降有效地减轻了消费物价上涨的压力。农业生产资料价格和农产品生产价格分别上涨8.9%和2.2%,涨幅较上年分别下降2.4和4.2个百分点。3. 劳动力价格水平偏低。2005年,海南省在岗职工年平均工资14162元/人,同比增长11.9%,低于全国同类指标3838元和0.7个百分点。海南省企业人员最低工资目前依地区不同分三类,最低为350元;最低生活保障金按地区不同在100至221元之间。

图9 居民消费价格和生产者价格变动趋势



数据来源:《海南统计年鉴—2004》和《海南统计月报》

(四) 主要行业分析

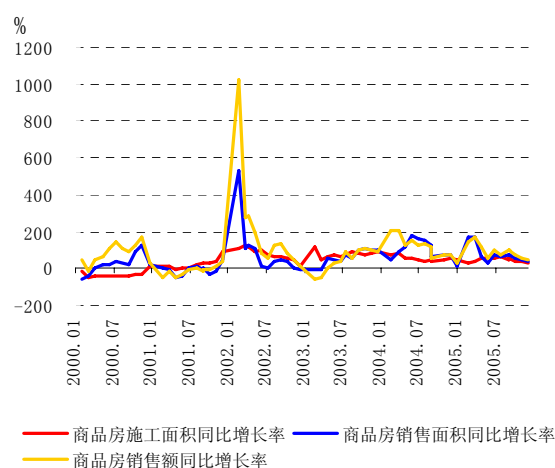
1. 房地产市场平稳运行,房地产信贷增速减缓。2005年,海南省房地产市场平稳运行,房地产投资开发规模和房地产信贷增长速度受宏观调控政策等其它因素的综合影响有所减缓,但仍保持较快增长。

房地产市场平稳发展。一是商品房开发投资增速回落,土地开发投资高速增长。2005年,全省房地产开发投资同比增长26.5%,比上年回落26.4个百分点。其中,土地开发投资同比增长85.0%,比上年提高114.2个百分点。二是房地产开发建设规模继续增长。2005年,全省房地产施工面积912.0万平方米,同比增长33.3%;房屋竣工面积165.5万平方米,同比增长57.1%。三

是房地产交易活跃。2005年,房地产销售额45.1亿元,同比增长49.2%,比上年提高21.6个百分点。房屋销售面积175.3万平方米,同比增长39.4%,比上年提高27.8个百分点。

房价保持平稳增长。2005年,海南省房屋平均销售价格为2573元/平方米,同比上升7.0%,比上年回落6.3个百分点。其中,住宅平均销售价格为2526元/平方米,同比上升6.1%,比上年回落10.5个百分点。

图10 海南省商品房施工和销售变动趋势



数据来源:《海南统计年鉴》和《海南统计月报》

房地产各项贷款增速减缓,住房开发贷款同比下降,个人贷款增幅回落。2005年末,海南省房地产各项贷款余额为121.3亿元,同比增长8.2%,比上年回落16个百分点。其中,住房开发贷款余额18.9亿元,同比下降8.0%,比上年回落55.2个百分点。个人住房贷款余额87.7亿元,同比增长20.5%,比上年回落23.4个百分点。

2. 农业结构调整进程加快。海南的光热资源、土地资源、生物资源、海洋资源具有天然优势,热带农业生产潜力巨大。建省以来,农业一直是海南的基础产业。

加快产业结构调整,发展新型农业。随着产业结构调整,农业在全省GDP中的比重有所下降,从1988年的50.0%下降到2005年的33.3%,农业人口占比从1988年的79.8%下降到2004年的62.2%。近年来,海南在稳定发展粮食生产的同时,充分利用热带自然资源,发展冬季瓜菜、水果、热作、水产等热带高效农业,推进“订单农业”、“科技农业”以及“生态农业”等新型农业。

同时，海南地理位置优越，又是旅游胜地，发展热带观光旅游农业以及创汇农业具有良好前景。

海南农业发展中存在基础薄弱、投入不足、产业结构单一、产业化程度不高、科技水平低下等的主要问题。一是农业投入力度不足。2005 年，全省固定资产投资中第一产业投资仅占 3%，农田水利有效灌溉面积仅占全部耕地面积的 40%左右。二是产业结构单一，产业化程度不高。2005 年，海南省种植业产值占农业总产值的 38%，渔业、海洋生物等产业优势还未充分释放。而且，农业投入产出水平低、优质率低、加工转化率低下以及农业服务系统不完善等问题较突出。三是科技水平低下，劳动力素质有待提高。全省农业科技贡献率只有 37.6%，而发达国家已高达 60-80%；农业现代化进程较缓慢，人均机械总动力低于全国平均水平；农民科技文化素质低，第一产业专业技术人员在全部专业技术人员中的占比不到 20%。

金融支持农业发展力度不足。一是随着国有银行大规模撤并基层行，信贷对农业的支持力度有所减弱。2005 年，农业贷款新增额仅占各项贷款新增总额的 3.3%。二是农村信用社改革滞后、资金配置能力不足与农业生产之间的结构性矛盾

日益突出，农村资金“非农”化现象严重。三是从资本市场融资情况看，海南的上市公司只有 1 家是农业企业，股票筹资在全部上市公司筹资总额中仅占 2.4%。

三、预测与展望

2006 年，海南省经济发展的内外部环境将进一步得到改善，经济发展仍处于上升周期。随着海南省不断改善投资环境，加大招商引资力度，积极支持非公有制经济发展，以及“大企业进入、大项目带动”战略的顺利实施，海南省 GDP 增长有望继续保持 10%以上增长。预计 CPI 将高于 2005 年，但仍会处在温和上升区间。在食品类价格维持稳定的同时，非食品类价格上涨的可能性大，尤其是公用事业价格的适度上调，居住类价格仍将上涨较多。但价格大规模上涨的压力并不大，这主要是由于社会劳动生产率的提高、产能的扩大以及抗自然灾害风险能力的提高。

2006 年，海南省将继续贯彻稳健的货币政策，金融机构将保持信贷总量适度合理增长，优化信贷结构，增加短期贷款投放，合理控制中长期贷款，对农业、中小企业、助学和增加就业等将继续加大信贷支持力度。

总 纂：刘仁伍 曹协和

统 稿：吴竞择 韩 芳

执 笔：邢 越 谢开尧 陈 波 何雁明 汤戈于 许 可 李万业

提供材料的还有：冯所森 蒋 琳 鄢 斗 陈太玉 洪传尧 林明恒

附录

（一）海南省经济金融大事记

2月3日，由海南省国资委作为出资人的国有独资有限责任公司——海南省发展控股有限公司成立。该公司的成立旨在利用政府专项资金、资源及信用，构建重大建设项目的融资平台和投资主体，促进重大项目建设和国有经济布局、结构的战略性调整。

3月16日，海南省决定将首批省直党政机关所属的185家企业划转省国资委监管。

3月31日，中国最大的橡胶企业-海南天然橡胶产业集团股份有限公司正式成立。

5月26日，海南省政府和国家开发银行签署《开发性金融合作补充协议》，国开行向海南省政府承诺50亿元软贷款，重点支持海南省交通、能源、水利等基础设施项目。

6月30日，《中共海南省委关于加强投资环境建设若干问题的决定》出台。

9月26日，30年未遇强台风“达维”重创海南，全省18个市县222个乡镇630.5万人受灾，直接经济损失116.5亿元。

11月17至18日，中共海南省委审议并通过《中共海南省委关于制定国民经济和社会发展第十一个五年规划的建议》。

11月，国务院批准海南省参加农村信用社试点改革。

12月23日，海南省政府与中国建设银行股份有限公司签署《金融战略合作协议》。建行将在“十一五”期间为海南提供总额为500亿元的信贷支持和多元化的金融服务。

12月31日，国家开发银行与海口市政府、三亚市政府分别签署开发性金融合作协议，承诺在“十一五”期间为海口市政府和三亚市政府提供200亿元和57亿元政府信用额度。

（二）海南省主要经济金融指标

表1 海南省主要经济指标

	2005.01	2005.02	2005.03	2005.04	2005.05	2005.06	2005.07	2005.08	2005.09	2005.10	2005.11	2005.12
	绝对值（自年初累计）											
地区生产总值（季度累计）（亿元）	—	—	172.9	—	—	412.8	—	—	631.3	—	—	903.6
第一产业	—	—	59.2	—	—	142.0	—	—	222.8	—	—	301.1
第二产业	—	—	45.6	—	—	110.3	—	—	170.6	—	—	228.9
第三产业	—	—	68.2	—	—	160.5	—	—	237.9	—	—	373.6
工业增加值（亿元）	11.7	21.8	33.3	46.2	57.9	70.8	82.8	95.9	108.1	119.8	132.3	148.5
城镇固定资产投资（亿元）	—	25.2	52.5	83.5	109.6	144.8	167.4	191.6	224.8	258.1	294.8	351.5
房地产开发投资	—	7.8	13.0	17.1	23.8	32.5	38.6	43.7	51.0	57.1	62.2	70.8
社会消费品零售总额（亿元）	19.1	40.1	59.9	77.8	98.6	118.3	137.7	157.3	178.2	201.3	224.4	268.6
外贸进出口总额（万美元）	17795	29000	54805	73558	89489	109203	133646	154780	185713	204058	237753	259223
进口	10545	16190	34554	44871	51345	62020	77265	88716	111147	120855	145273	156981
出口	7250	12810	20251	28687	38144	47183	56381	66064	74566	83203	92480	102242
进出口差额（出口—进口）	-3295	-3380	-14303	-16184	-13201	-14837	-20884	-22652	-36581	-37652	-52793	-54739
外商实际直接投资（万美元）	4929	8872	16119	18778	21544	29773	32189	35701	46298	49596	60479	68401
地方财政收支差额（收入—支出）（亿元）	-3.9	-9.3	-13.8	-18.6	-19.0	-26.1	-29.5	-34.7	-44.3	-46.1	-54.1	-82.5
地方财政收入	6.2	10.8	18.5	25.0	32.0	39.7	46.0	51.9	58.7	65.2	72.2	84.7
地方财政支出	10.1	20.1	32.3	43.6	51.0	65.8	75.5	86.6	103.0	111.3	126.3	167.2
城镇登记失业率（%）（季度）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3.6
	同比累计增长率（%）											
地区生产总值（季度累计）	—	—	7.8	—	—	9.5	—	—	10.0	—	—	10.1
第一产业	—	—	4.4	—	—	6.4	—	—	7.0	—	—	6.0
第二产业	—	—	7.8	—	—	14.2	—	—	15.3	—	—	16.1
第三产业	—	—	10.8	—	—	9.6	—	—	9.7	—	—	10.2
工业增加值	39.3	19.5	17.1	18.6	18.9	19.1	19.2	18.1	17.9	18.4	18.6	18.6
城镇固定资产投资	—	11.6	-1.4	12.8	19.1	15.1	15.5	14.0	17.3	21.1	25.7	20.8
房地产开发投资	—	220.0	115.7	61.0	60.7	43.5	39.5	27.8	34.1	37.6	36.0	26.5
社会消费品零售总额	8.9	10.5	10.6	9.7	11.3	11.9	12.1	12.3	12.5	12.8	13.1	13.4
外贸进出口总额	4.4	-39.3	-29.0	-33.9	-37.5	-34.6	-31.7	-36.9	-30.7	-30.1	-25.3	-23.8
进口	-9.4	-54.8	-39.7	-45.8	-51.7	-48.3	-43.9	-49.2	-40.2	-40.5	-33.5	-32.0
出口	34.1	7.7	2.2	0.6	3.2	0.3	-2.7	-6.6	-9.0	-6.1	-7.5	-6.4
外商实际直接投资	51.3	-5.3	6.5	-9.0	-25.6	-15.5	-18.1	-17.3	0.1	-1.0	11.6	6.3
地方财政收入	18.5	18.0	29.8	23.9	27.6	26.2	24.9	23.3	23.3	20.9	21.1	22.0
地方财政支出	0.3	19.9	17.7	22.3	17.3	25.4	25.4	25.3	29.2	21.2	16.9	18.8

数据来源：海南省统计局《海南省统计月报》。

表2 海南省各类价格指数

		居民消费价格指数		农业生产资料价格指数		原材料购进价格指数		工业品出厂价格指数		海口市房屋销售价格指数	海口市房屋租赁价格指数	海口市土地交易价格指数
		当月同比	累计同比	当月同比	累计同比	当月同比	累计同比	当月同比	累计同比	当季(年) 同比	当季(年) 同比	当季(年) 同比
2000		-	1.1	-	-2.0	-	-	-	-	-0.6	-7.3	-2.9
2001		-	-1.5	-	-0.5	-	-	-	-	-0.2	-0.7	1.4
2002		-	-0.5	-	1.7	-	5.0	-	0.4	1.8	-5.4	0.5
2003		-	0.1	-	4.8	-	2.2	-	-0.5	2.7	-7.4	0.4
2004		-	4.4	-	11.3	-	5.9	-	0.0	5.9	-3.9	2.7
2005		-	1.5	-	8.9	-	4.2	-	-0.5	2.5	1.9	10.0
2004	1	3.2	3.2	4.7	4.7	2.1	2.4	-2.4	-2.4	-	-	-
	2	4.3	3.8	5.8	5.3	2.5	2.4	-2.0	-2.1	-	-	-
	3	4.3	4.0	6.8	5.8	2.4	2.4	0.2	-1.5	8.9	-3.1	1.7
	4	5.1	4.3	8.8	6.5	4.3	2.9	2.8	-0.4	-	-	-
	5	5.4	4.5	8.0	6.8	6.7	3.7	2.4	0.2	-	-	-
	6	5.4	4.6	9.0	7.2	5.6	4.0	1.6	0.4	6.6	-2.5	1.6
	7	5.7	4.8	12.0	7.9	6.8	4.4	0.9	0.5	-	-	-
	8	4.9	4.8	14.7	8.7	7.2	4.8	0.6	0.5	-	-	-
	9	4.9	4.8	16.3	9.6	7.9	5.1	-1.4	0.3	5.1	-2.3	2.6
	10	4.5	4.8	18.1	10.4	8.2	5.5	-0.9	0.2	-	-	-
	11	3.3	4.6	15.8	10.9	7.9	5.7	-0.8	0.1	-	-	-
	12	1.8	4.4	15.4	11.3	8.7	5.9	-0.9	0.0	2.8	-7.6	4.8
2005	1	0.4	0.4	13.6	13.6	8.2	8.2	1.7	1.7	-	-	-
	2	0.9	0.6	12.6	13.1	7.3	7.7	2.8	2.5	-	-	-
	3	2.2	1.2	13.7	13.3	5.8	7.1	0.4	1.8	4.0	1.8	2.2
	4	1.2	1.2	11.4	12.8	5.1	6.6	0.6	1.5	-	-	-
	5	1.5	1.2	13.1	12.9	4.9	6.2	-1.5	0.9	-	-	-
	6	1.8	1.3	11.8	12.7	4.2	5.9	-2.1	0.4	4.2	1.6	5.8
	7	1.5	1.4	8.9	12.1	3.9	5.6	-0.5	0.3	-	-	-
	8	2.0	1.4	7.1	11.5	4.2	5.4	-0.7	0.1	-	-	-
	9	0.7	1.4	5.1	10.7	3.0	5.2	-1.8	-0.1	2.5	2.4	26.4
	10	1.9	1.4	4.2	10.0	1.8	4.8	-1.8	-0.2	-	-	-
	11	1.6	1.4	3.4	9.4	2.4	4.6	-1.6	-0.4	-	-	-
	12	1.8	1.5	4.0	8.9	0.1	4.2	-2.1	-0.5	-0.6	1.8	5.4

数据来源： 国家统计局《中国经济景气月报》、海南省统计局《海南省统计月报》。

表3 海南省主要存贷款指标

		2005.01	2005.02	2005.03	2005.04	2005.05	2005.06	2005.07	2005.08	2005.09	2005.10	2005.11	2005.12
本外币	金融机构各项存款余额(亿元)	1169.2	1184.0	1203.5	1199.0	1216.0	1222.5	1230.6	1238.4	1275.4	1280.1	1290.5	1302.3
	金融机构各项存款余额比上月增加(亿元)	-10.1	14.8	19.5	-4.5	17.0	6.5	8.1	7.8	37.0	4.7	10.4	11.8
	金融机构各项存款同比增长(%)	10.2	10.1	8.8	7.9	7.7	8.1	9.0	9.9	13.5	12.6	12.7	10.6
	金融机构各项贷款余额(亿元)	923.1	928.4	925.6	923.1	916.6	906.6	915.1	933.4	958.2	973.8	983.5	996.3
	其中:短期	266.5	265.0	257.8	259.3	258.4	252.5	256.2	257.5	260.9	262.5	261.4	260.1
	中长期	610.6	613.9	615.9	619.6	621.8	619.1	622.7	630.0	645.3	660.0	671.0	685.1
	金融机构各项贷款余额比上月增加(亿元)	2.5	5.4	-2.9	-2.5	0.1	5.8	8.4	18.4	24.8	15.5	9.7	12.8
	其中:短期	2.6	-1.5	-7.3	1.6	2.3	3.7	3.7	1.4	3.4	1.6	-1.1	-1.3
	中长期	1.6	3.3	2.0	3.7	3.2	2.4	3.6	7.3	15.2	14.8	11.0	14.1
	金融机构各项贷款同比增长(%)	15.0	14.6	13.1	12.3	11.7	11.0	11.6	13.9	15.0	16.3	13.7	10.6
	其中:短期	2.3	0.7	-1.4	-0.6	1.1	0.3	1.6	3.5	2.9	4.5	4.6	3.3
	中长期	22.9	22.5	21.0	20.6	18.7	18.4	18.5	19.5	19.4	19.8	17.6	13.7
人民币	金融机构各项存款余额(亿元)	1123.9	1140.6	1159.9	1158.3	1175.8	1182.6	1193.2	1203.7	1239.2	1240.8	1253.2	1262.2
	其中:城乡居民储蓄存款	623.5	648.9	662.6	673.8	677.0	679.6	683.1	681.8	686.3	683.8	688.1	697.6
	企业存款	355.2	349.1	350.1	349.2	357.8	359.6	360.8	365.9	387.3	385.2	391.1	393.9
	金融机构各项存款余额比上月增加(亿元)	-7.0	16.7	19.4	-1.6	17.5	6.8	10.6	10.5	35.4	1.6	12.4	9.0
	其中:城乡居民储蓄存款	7.6	25.4	13.7	11.2	3.2	2.6	3.5	-1.3	4.4	-2.5	4.3	9.5
	企业存款	-9.2	-6.1	1.0	-0.9	8.6	1.8	1.3	5.1	21.4	-2.1	5.9	2.8
	金融机构各项存款同比增长(%)	12.3	12.4	11.2	10.6	10.5	10.6	11.3	12.1	16.1	14.4	14.2	11.8
	其中:城乡居民储蓄存款	10.3	12.8	13.3	13.5	13.7	13.8	14.1	14.5	15.1	14.0	13.3	13.3
	企业存款	15.9	12.7	7.4	8.8	7.2	7.8	8.6	10.7	15.7	14.3	14.8	8.2
	金融机构各项贷款余额(亿元)	804.0	810.7	809.3	806.1	800.4	793.5	805.2	821.7	847.7	861.0	867.6	874.3
	其中:个人消费贷款	86.3	87.7	89.0	90.2	90.5	92.2	93.5	94.4	95.4	95.8	96.4	96.7
	房地产贷款	114.5	116.0	117.2	117.9	118.2	119.1	118.2	118.9	121.2	121.1	121.9	121.3
	金融机构各项贷款余额比上月增加(亿元)	2.8	6.7	-1.4	-3.2	0.8	7.5	11.7	16.5	26.0	13.4	6.6	6.7
	其中:个人消费贷款	1.6	1.4	1.3	1.2	0.3	1.7	1.3	0.9	1.0	0.4	0.6	0.3
	房地产贷款	2.5	1.5	1.2	0.7	0.3	0.9	-0.9	0.6	2.4	-0.1	0.8	-0.6
	金融机构各项贷款同比增长(%)	15.0	14.8	13.3	12.4	12.1	11.4	12.5	14.7	16.9	17.9	14.5	11.7
	其中:个人消费贷款	24.8	31.2	31.2	28.8	26.0	24.1	22.3	21.7	19.9	18.4	16.9	14.1
	房地产贷款	21.9	22.1	19.6	16.9	13.9	20.2	16.3	15.7	15.4	13.8	10.9	8.2

数据:中国人民海口中心支行调查统计处《海南省金融机构货币信贷收支月报》。