

2013 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

2014 年 6 月 24 日

目 录

内容摘要.....	1
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.....	10
三、各地区保险业.....	13
四、资金流向和融资结构.....	15
五、金融生态环境建设.....	17
第二部分 区域经济运行情况.....	20
一、消费、投资、净出口和政府支出.....	20
二、产出和供给.....	24
三、各地区生态文明建设.....	29
四、价格和劳动力成本.....	29
五、主要行业发展.....	30
六、主要经济圈发展.....	33
第三部分 区域经济与金融展望.....	36
2013 年各地区主要经济金融指标比较表.....	38
2013 年各地区主要经济指标比较表（I）.....	38
2013 年各地区主要经济指标比较表（II）.....	39
2013 年全国 70 个大中城市新建商品住宅销售价格指数同比增长.....	40
2013 年末各省、自治区、直辖市主要存贷款指标.....	41
专 栏	
专栏 1 进一步推进利率市场化改革对金融机构的影响.....	5
专栏 2 地方法人金融机构流动性管理状况分析.....	9
专栏 3 各地区产业结构调整 and 转型升级调查分析.....	27
专栏 4 强化区域经济合作 推动丝绸之路经济带建设.....	34
表	
表 1 2013 年末银行业金融机构地区分布.....	1
表 2 2013 年末新型农村机构地区分布.....	1
表 3 2013 年末各地区金融机构人民币存贷款余额增速.....	2
表 4 2013 年末各地区金融机构本外币存贷款余额结构.....	2

表 5	2013 年末各地区金融机构本外币存贷款余额地区分布.....	3
表 6	2013 年地方法人金融机构部分运营指标.....	8
表 7	2013 年各地区跨境人民币业务分布.....	10
表 8	2013 年末各地区证券业分布.....	11
表 9	2013 年末各地区保险业分布.....	13
表 10	2013 年末票据业务地区分布.....	16
表 11	2013 年各地区社会融资规模.....	16
表 12	2013 年各地区社会融资规模结构分布.....	17
表 13	2013 年各地区支付体系建设情况.....	18
表 14	2013 年各地区生产总值比重和增长率.....	20
表 15	2013 年各地区城镇居民人均可支配收入.....	20
表 16	2013 年各地区农村居民人均纯收入.....	20
表 17	2013 年各地区社会商品零售额比重和增长率.....	21
表 18	2013 年各地区固定资产投资（不含农户）比重和增长率.....	22
表 19	2013 年各地区出口额比重和增长率.....	22
表 20	2013 年各地区进口额比重和增长率.....	22
表 21	2013 年各地区实际利用外资比重和增长率.....	23
表 22	2013 年各地区财政收入和财政支出情况.....	24
表 23	2013 年三次产业的地区分布和各地区三次产业的比重、增长率.....	25
表 24	2013 年各地区工业增加值比重和增长率.....	25
表 25	2013 年各地区城镇非私营单位就业人员年平均工资.....	30
表 26	2013 年各地区城镇私营单位就业人员年平均工资.....	30
表 27	2013 年各地区房地产开发投资比重和增长率.....	31
表 28	2013 年各地区房地产贷款比重和增长率.....	31
表 29	2013 年三大经济圈产业结构.....	33
表 30	2013 年三大经济圈主要指标.....	33

图

图 1	2013 年末各地区金融机构本外币各项存款余额及增长率.....	3
图 2	2013 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	2011~2013 年商业银行净息差和非利息收入占比.....	7
图 4	2013 年地方法人金融机构同业业务资金融入情况.....	9
图 5	2013 年货币市场资金净融入（净融出）情况.....	15
图 6	2007~2013 年企业和个人信用信息基础数据库年度查询情况.....	17
图 7	2013 年各地区居民平均消费倾向.....	21
图 8	1978~2013 年我国城乡居民家庭恩格尔系数变动趋势.....	21
图 9	2013 年各地区恩格尔系数.....	21
图 10	2013 年各省份进出口差额.....	23
图 11	2013 年各省份三次产业结构.....	24
图 12	2013 年各省份工业企业平均销售利润率.....	26
图 13	2013 年各地区三次产业比重.....	28
图 14	2013 年各地区各类价格同比涨幅.....	29
图 15	2013 年 12 月新建商品住宅销售价格同比涨幅.....	31
图 16	2003~2013 年中国同中亚五国进出口总额及占全国的比重.....	35

内容摘要

2013年,我国经济运行总体平稳,但也面临着经济与金融数据不同步、经济结构性矛盾较为突出、国际经济和政策变化不确定性较大等问题。面对错综复杂的内外部经济形势,全国各地区按照党中央、国务院统一部署,贯彻宏观稳住、微观放活和稳中求进的要求,把握好宏观经济政策框架,在促进经济运行在合理区间的同时,把重点放在调结构、促改革、推动转型升级上,按照“总量稳定、结构优化”的要求,金融业着力盘活存量、用好增量,优化融资结构,更好地服务于实体经济发展。全年经济运行稳中向好,经济结构调整步伐加快。消费需求平稳增长,结构升级特征明显;固定资产投资增速稳中有降,民间投资占比上升;进出口增速稳中有升,企业“走出去”步伐加快。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9.1%、9.7%、10.7%和8.4%。

各地区着力推进经济结构调整和转型升级,区域协调发展趋势增强。东部地区现代服务业发展较快,第三产业平稳较快增长,对外直接投资大幅提升。中西部地区承接产业转移步伐加快,第二产业占全国的比重持续上升,对外贸易趋于活跃,西部地区城乡居民收入较快增长,中部地区民间投资活力继续增强。东北农业强区地位进一步巩固,第一产业占全国的比重进一步提高。长三角、珠三角、京津冀三大经济圈改革创新步伐加快,区域经济一体化稳步推进。

各地区货币信贷和社会融资总量平稳增长,金融服务实体经济的能力和水平提升。全年贷款投放节奏较为均衡,各地区行业贷款集中度有所下降,高耗能行业贷款得到有效控制,贷款对经济社会发展重点领域、薄弱环节和民生领域的支持力度增强。融资结构多元发展,东部地区企业债券和股票融资占比较高,中西部和东北地区对银行贷款的依赖度下降。在外向型企业内迁及外商内陆投资规模扩大的推动下,中西部地区外币存款占全国比重上升。区域金融发展更趋协调。

各地区金融业运行总体稳健,区域金融改革深入推进。地方法人金融机构资本充足率有所上升,流动性状况总体稳定。利率市场化改革加快推进,金融机构在定价策略、贷款投向等方面积极调整,存贷款定价精细化程度提高,信贷资源向小微、个人和涉农等业务倾斜,风险成本管理更加系统化。四个国家级金融改革试验区结合区域特色推进改革,温州试验区推进民间借贷阳光化,广东珠三角试验区统筹城乡金融改革发展,福建泉州试验区服务小微企业发展,云南和广西多方面推进沿边金融合作与创新。多层次资本市场体系建设稳步推进,保险业社会保障服务领域持续扩大。社会信用体系建设稳步推进,支付体系等金融基础设施不断完善,消费者权益保护进一步增强。

综合各方面情况来看,未来一段时间各地区经济仍有望保持平稳发展态势。全球经济缓慢复苏,外需环境有所改善。随着工业化、城镇化持续推进,区域经济具有较大的互补和回旋余地,经济发展的潜能和空间也将在改革创新中得到进一步释放。但也要看到,我国正处于经济增长速度换挡期、结构调整阵痛期、前期刺激政策消化期,经济增长的内生动力尚待增强,经济结构性矛盾仍比较突出,一些低效率部门和企业大量占用资源,影响了资金周转速度和使用效率,并且对其它主体特别是中小企业形成挤出,也使总量政策效果受到影响,金融领域潜在风险隐患值得关注,资源环境约束也进一步凸显。各地区需将改革创新贯穿于经济社会发展的各个领域各个环节,加快转方式调结构促升级,充分发挥不同地区的优势和特色,积极推动产业转移和梯度发展,深化区域合作共赢,形成南北呼应、东西对接、海陆一体的区域经济发展新格局。

2014年各地区金融业将按照“稳中求进、改革创新”的工作总基调,继续贯彻落实稳健的货币政策,统筹稳增长、促改革、调结构、惠民生和防风险的关系,保持货币信贷总量和社会融资

规模合理增长。积极盘活存量、用好增量，改善和优化信贷结构。推动市场融资多元化发展，提高直接融资比重。继续深化金融改革，充分发挥市场在资源配置中的决定性作用，提高金融服务区域经济协调发展和转型升级的能力。加强流动性、内控和风险管理，守住不发生系统性、区域性金融风险的底线，为经济持续健康发展创造稳定适宜的货币金融环境。

第一部分 区域金融运行情况

2013年，全国各地区¹金融业按照党中央、国务院的统一部署，认真贯彻落实稳健的货币政策，加大对实体经济的支持力度，着力营造稳定的货币金融环境，努力促进经济平稳健康发展。全年各地区金融运行总体平稳，金融改革深入推进，区域金融发展更趋协调，金融生态环境继续改善。

一、各地区银行业

2013年，全国各地区银行业金融机构网点、从业人员稳步增加，资产规模稳定增长。年末，银行业金融机构网点共计20.9万个，从业人员356.7万人，较上年分别增加0.7万个和18.8万人；资产总额为140.2万亿元，同比增长12.6%²，其中大型商业银行资产总额占比为40.1%。分地区看，东部地区银行业资产总额在全国占比最高，中部和西部地区占比有所提升（见表1）；分省份看，广东、北京、江苏三省（市）银行业资产总额均超过10万亿元，贵州、西藏、福建三省（区）银行业资产总额增速均超过20%。

外资银行稳步发展。2013年末，全国共有法人性质外资银行44家，分布在9个省（市），除1家在西部地区外，其余均在东部地区；全国共有27个省份入驻外资银行机构，网点总数

为928个，较上年增加89个；资产总额为2.5万亿元，同比增长4.2%。东部地区外资银行机构网点和资产总额在全国的占比分别为82.7%和92.9%，较上年分别上升0.2个和下降0.6个百分点。其中，上海市法人性质外资银行数量占到全国一半，资产总额超过1万亿元。

表1 2013年末银行业金融机构地区分布

单位：%

	营业网点			法人机构个数占比
	机构个数占比	从业人数占比	资产总额占比	
东部	39.5	44.1	58.9	33.2
中部	23.7	21.2	15.1	24.9
西部	27.2	23.9	19.1	32.7
东北	9.6	10.8	6.9	9.2
合计	100	100	100	100

注：①各地区金融机构营业网点不包括国家开发银行和政策性银行、大型商业银行、股份制商业银行等金融机构总部数据。②部分数据因四舍五入的原因，存在与分项合计不等的情况（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。

表2 2013年末新型农村机构地区分布

单位：%

	东部	中部	西部	东北	全国
村镇银行	33.9	24.4	30.2	11.5	100.0
贷款公司	46.1	15.4	30.8	7.7	100.0
农村资金互助社	28.6	20.4	30.6	20.4	100.0
小额贷款公司	29.9	20.9	34.7	14.5	100.0

数据来源：各省（自治区、直辖市）银监局和金融办，中国人民银行工作人员计算。

农村金融机构体系进一步完善，新型农村机构快速发展。2013年末，全国小型农村金融机构³资产总额合计16.9万亿元，同比增长8.3%。分地区看，小型农村金融机构资产的46.9%集中于东部地区；广东、江苏、浙江、山东和四川五省资产总额均超过1万亿元。新型农村机构保持快速发展。2013年末，全国各地区新型农村机构⁴共计8872家，同比增长28.2%，其中村镇银行和小额贷款公司数量占比

¹ 全国各地区包括东部地区、中部地区、西部地区 and 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。

² 全国各地区银行业金融机构包括国家开发银行和政策性银行、大型商业银行、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、农村信用社、新型农村金融机构、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大型商业银行、股份制商业银行、国家开发银行和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，2013年末银行业资产总额为151.4万亿元（本外币合计）。

³ 小型农村金融机构包括农村商业银行、农村合作银行和农村信用社。

⁴ 新型农村机构包括村镇银行、贷款公司、农村资金互助社和小额贷款公司。

分别为 10.9%和 88.4%。分地区看，东部地区村镇银行数量在全国占比最高、增长最快（30.0%），西部地区小额贷款公司数量在全国占比最高、增长最快（36.3%）（见表 2）。

（一）各地区存款增长总体平稳，储蓄存款增速有所放缓

2013 年末，全国本外币存款余额⁵突破百万亿元，增长总体平稳。东部、中部、西部和东北地区本外币各项存款余额分别为 60.4 万亿元、17.0 万亿元、20.1 万亿元和 7.3 万亿元，同比分别增长 12.0%、15.4%、15.9%和 12.4%，增速较上年分别下降 1.7、2.5、2.6 和 2.6 个百分点。分省份看，贵州、西藏、甘肃、河南和重庆本外币存款增速分列前五位（见图 1）。东部地区外币存款余额在全国的比重超过八成，西部地区人民币存款增速连续八年超过东部地区。

表 3 2013 年末各地区金融机构人民币存贷款余额增速

	东部	中部	西部	东北	全国
人民币各项存款	12.5	15.3	16.0	12.6	13.8
其中：储蓄存款	10.3	14.9	15.5	10.4	12.0
单位存款	12.7	14.4	15.9	11.1	13.5
人民币各项贷款	12.3	15.9	17.4	14.2	14.1
其中：短期贷款	13.6	19.6	24.1	18.3	16.9
中长期贷款	12.5	14.6	14.8	12.4	13.0
票据融资	-4.6	-3.5	6.1	0.1	-4.1
其中：消费贷款	23.0	30.6	23.6	24.9	24.3

注：各地区存贷款汇总数据不含全国性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。

人民币储蓄存款增速有所放缓。受理财产品、互联网金融等分流影响，居民储蓄存款增速有所放缓。2013 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回落 4.3、3.6、4.1 和 5.2 个百分点（见表 3）。

⁵ 全国金融机构本外币各项存贷款数据包含各商业银行总行直存直贷数据，与各省份加总数据不一致。2013 年末，全国金融机构本外币存款和贷款余额分别为 107.1 万亿元和 76.6 万亿元，各省份本外币存款和贷款余额加总数据分别为 104.8 万亿元和 73.2 万亿元。

从人均人民币储蓄存款看，东部、中部、西部和东北地区分别为 44634.9 元、23907.0 元、24997.2 元和 34132.1 元，同比分别增长 9.4%、14.3%、14.8%和 10.4%，其中，北京市、上海市、浙江省、天津市、广东省人均人民币储蓄存款位居全国前五位。

表 4 2013 年末各地区金融机构本外币存贷款余额结构

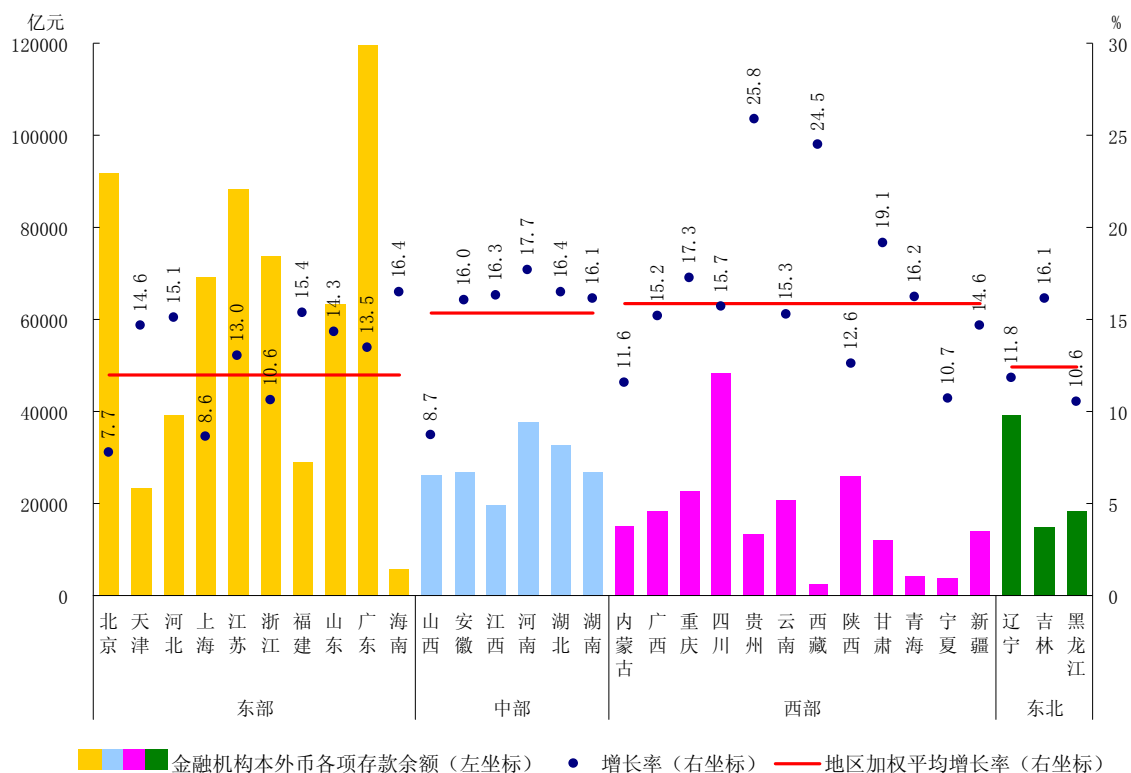
	东部	中部	西部	东北	全国
本外币存贷款余额结构					
人民币存款占比	96.6	99.2	99.1	98.6	97.7
外币存款占比	3.4	0.8	0.9	1.4	2.3
人民币贷款占比	92.4	97.5	97.5	95.6	94.4
外币贷款占比	7.6	2.5	2.5	4.4	5.6
本外币存款余额结构					
储蓄存款占比	38.9	50.9	45.7	52.1	43.0
单位存款占比	53.4	43.4	49.5	41.7	50.2
其他存款占比	7.7	5.7	4.8	6.2	6.8
本外币贷款余额结构					
短期贷款占比	42.6	40.2	31.7	39.5	39.8
中长期贷款占比	51.3	56.4	64.9	56.8	55.2
票据融资占比	2.7	2.6	1.9	2.8	2.5
其他贷款占比	3.4	0.8	1.5	0.9	2.5

注：各地区存贷款汇总数据不含全国性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。

人民币单位存款增速有所加快，地区表现差异明显，期限结构趋向定期化。2013 年末，东部地区单位存款余额增速较上年上升 2.9 个百分点，中部、西部和东北地区分别下降 2.0、1.1 和 1.8 个百分点。从期限结构看，各地区人民币单位存款呈现定期化趋势。年末，东部、中部、西部和东北地区人民币单位存款定活比⁶分别为 89.7%、45.6%、41.5%和 50.7%，较上年分别上升 7.6、7.2、6.2 和 4.8 个百分点，一定程度上反映出企业在经济增长预期不稳时倾向于多储备资金。

外币存款增速明显回落。受上年同期基数较高与发达经济体退出量化宽松政策（QE）预期影响，2013 年末，全国外币存款余额为 4386 亿美元，同比增长 7.9%，增速较上年下降 39.9 个百分点。分地区看，东部、中部、西部和东北地区外币存款余额增速同比分别下降 55.0、31.7、43.0 和 44.9 个百分点（见表 4）。

⁶ 人民币单位存款定活比=（单位定期存款余额/单位活期存款余额）×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。

图 1 2013年末各地区金融机构本外币各项存款余额及增长率

表 5 2013 年末各地区金融机构
本外币存贷款余额地区分布

单位：%

	东部	中部	西部	东北	全国
本外币各项存款	57.6	16.2	19.2	7.0	100.0
其中：储蓄存款	52.0	19.2	20.4	8.4	100.0
单位存款	61.3	14.0	18.9	5.8	100.0
其中：外币存款	82.8	5.9	7.2	4.1	100.0
本外币各项贷款	57.7	15.2	20.0	7.1	100.0
其中：短期贷款	61.6	15.4	15.9	7.1	100.0
中长期贷款	53.6	15.5	23.5	7.4	100.0
其中：外币贷款	78.5	6.8	9.0	5.7	100.0

注：各地区存贷款汇总数据不含全国性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。

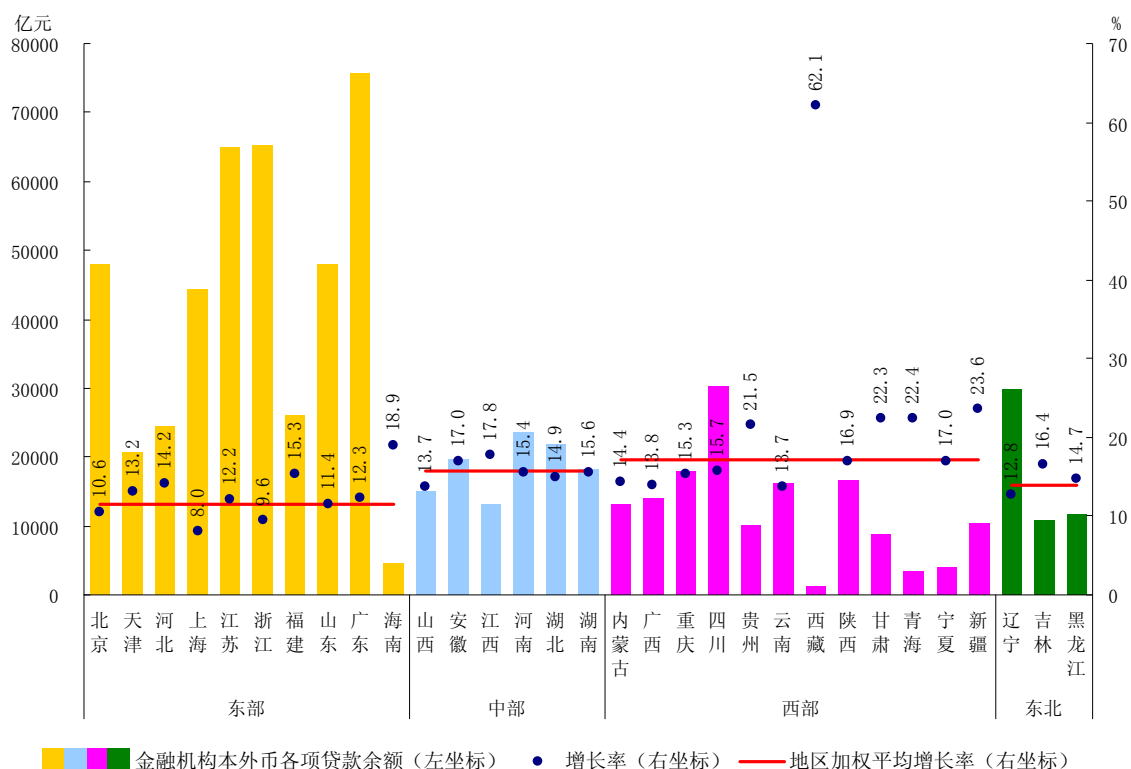
中西部地区存款占全国比重有所提升。中部和西部地区本外币存款余额占全国的比重较上年分别上升0.2和0.4个百分点，东部地区下降0.6个百分点，东北地区与上年持平。在外向型企业内迁及外商内陆投资规模扩大的推动下，中部和西部地区外币存款占全国的比重较

上年分别上升1.0和0.3个百分点（见表5）。

（二）各地区贷款保持较快增长，信贷结构进一步优化

2013 年，全国本外币贷款继续保持较快增长。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 42.2 万亿元、11.1 万亿元、14.6 万亿元和 5.2 万亿元，同比分别增长 11.5%、15.7%、17.2%和 14.0%。西部地区人民币贷款增速连续七年超过东部地区。分省份看，西藏、新疆、青海、甘肃、贵州五省（区）本外币贷款增速均超过 20%（见图 2）。

外币贷款增速高位回落。2013 年末，东部、中部、西部和东北地区外币贷款余额同比分别增长 10.6%、22.5%、21.2%和 16.7%，较上年分别回落 19.5、13.4、58.7 和 19.8 个百分点。分地区看，外币贷款的 78.5%集中于东部地区，较上年末下降 1.4 个百分点，其他地区均有不同程度上升。



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 2013 年末各地区金融机构本外币各项贷款余额及增长率

中长期贷款增速加快。2013 年末，东部、中部、西部和东北地区人民币中长期贷款余额同比分别增长 12.5%、14.6%、14.8%和 12.4%，较上年末分别上升 6.1、1.7、2.8 和 0.2 个百分点。新增中长期贷款占比上升。东部、中部、西部和东北地区全年新增人民币贷款中，中长期贷款占比分别为 53.9%、53.0%、57.2%和 51.9%，同比分别上升 25.2、6.3、9.9 和 0.4 个百分点。从人民币短期贷款看，东北地区增速较上年上升 0.7 个百分点，东部、西部和中部地区增速较上年分别下降 4.7、0.7 和 7.7 个百分点。

个人消费贷款快速增长。2013 年末，全国人民币个人消费贷款余额同比增长 24.3%，较上年末上升 6.7 个百分点，其中个人住房贷款余额占 69.1%，较上年末下降 1.4 个百分点。分地区看，东部、中部、西部和东北地区人民币个人消费贷款余额同比分别增长 23.0%、30.6%、23.6%和 24.9%，较上年分别上升 12.0、

10.1、5.8 和 7.8 个百分点。

贷款投放节奏总体均衡。2013 年各季度新增人民币贷款占全年新增人民币贷款的比重分别为 36.0%、21.2%、24.7%和 18.1%，增量占比大体为 3.5:2:2.5:2，贷款投放与经济形势变化基本相适应。分地区看，东部、中部、西部和东北地区上半年新增人民币贷款占本地区全年新增人民币贷款的比重分别为 55.3%、61.5%、57.8%和 59.8%，与上年相比，中部地区上升 0.7 个百分点，其他地区均有下降。

行业信贷投放结构进一步优化。各地区银行业金融机构积极落实《国务院办公厅关于金融支持经济结构调整和转型升级的指导意见》，着力盘活存量、用好增量。2013 年末，各地区前五大行业人民币贷款余额占各项贷款余额的比重为 52.2%，同比下降 2.3 个百分点。东部、中部、西部和东北地区占比分别为 53.1%、50.9%、50.1%和 54.6%，较上年末分别下降 2.8、

1.7、1.7和0.4个百分点。六大高耗能行业⁷贷款得到有效控制。年末，各地区六大高耗能行业中长期贷款余额占全部中长期贷款余额的比重为9.3%，同比下降1.1个百分点。东部、中部、西部和东北地区占比分别为6.6%、8.6%、15.7%和9.5%，较上年末分别下降0.8、1.3、1.7和1.7个百分点。文化金融合作成效显著。2013年末，文化产业中长期本外币贷款余额达1574亿元，同比增长36.3%。

信贷支持经济发展薄弱环节和民生领域的力度进一步加大。2013年末，各地区本外币涉农贷款余额同比增长18.4%，比同期本外币各项贷款增速高4.5个百分点，中部、西部和东北地区增速均超过20%。西藏、陕西、天津、青海和吉林涉农贷款增速分列前五位。小微企业信贷支持保持较强度。2013年末，全国小微企业贷款余额同比增长14.2%，比同期大型和中型企业贷款增速分别高3.9和4.0个百分点。西藏、河南、甘肃、陕西和山西小微企业贷款增速分列前五位。民生领域贷款⁸保持快速增长。东部、中部、西部和东北地区民生领域贷款余额同比分别增长20.3%、31.8%、32.8%和21.2%。贵州、新疆、宁夏、安徽和浙江民生领域贷款增速分列前五位。信贷支持扶贫开发力度加大。年末，全国扶贫地区⁹人民币贷款余额2.8万亿元，同比增长21.2%，高出全国人民币各项贷款增速7.1个百分点。

（三）利率市场化加快推进，金融机构存贷款利率小幅波动

人民币贷款利率小幅波动上行。受融资需求较为旺盛、发达经济体量化宽松政策（QE）退出预期、部分地区和行业风险溢价有所上升等因素影响，2013年金融机构贷款利率小幅波

动上行，12月份贷款加权平均利率为7.20%。分地区看，东部、中部、西部和东北地区全年贷款加权平均利率分别为7.03%、7.69%、7.70%和7.44%。

执行上浮利率的人民币贷款占比有所上升。2013年12月，一般贷款中执行下浮、基准利率的贷款占比分别为12.48%和24.12%，比年初分别下降1.68和1.98个百分点；执行上浮利率的贷款占比为63.4%，比年初上升3.66个百分点。分地区看，东部地区执行利率上浮1.0~1.3倍的贷款占比最高，接近50%；西部地区执行基准利率贷款占比最高，达28.5%。分省份看，北京市和上海市执行下浮利率贷款占比均超过20%；西藏、青海和新疆三省（区）执行基准利率贷款占比均超过40%。

利率市场化加快推进，金融机构利率自主定价能力明显提升。北京市建立同业存款利率信息共享平台系统，根据29家银行报价自动计算生成相应期限的北京同业存款利率；河北、陕西、云南、重庆等省（市）金融机构完善贷款定价管理机制，着重体现客户基础条件差异。

外币存贷款利率总体有所上升。受国际市场利率趋升、境内外币资金供求变化等因素影响，外币存贷款利率总体较年初有所上升。2013年12月，活期、3个月以内大额美元存款加权平均利率比年初分别上升0.01和1.48个百分点；3个月以内、3（含）-6个月美元贷款加权平均利率比年初分别上升0.64和0.86个百分点。

民间借贷利率整体下行。2013年，受部分领域投资风险有所上升、企业融资渠道不断拓宽等因素影响，民间借贷对高价格资金的需求量减少，民间借贷利率整体下行。2013年12月，温州民间融资综合利率指数为19.91%，较1月份下降1.23个百分点。2013年浙江省、山东省民间借贷监测利率同比分别下降3.0和1.6个百分点。

⁷ 六大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和石油加工炼焦和核燃料加工业。

⁸ 民生领域贷款包括下岗失业人员小额担保贷款、劳动密集型小企业贴息贷款、助学贷款和保障性住房开发贷款。

⁹ 扶贫地区共计832个县（其中包括国家14个集中连片特困地区所辖680个片区县，以及连片特困地区以外的152个国家扶贫开发工作重点县）。

专栏 1 进一步推进利率市场化改革对金融机构的影响

2013 年，在国务院统一部署下，中国人民银行加快推进利率市场化改革，贷款利率管制全面放开，金融机构市场利率定价自律机制初步建立，贷款基础利率（LPR）集中报价和发布机制启动运行，《同业存单管理暂行办法》正式出台。金融机构作为利率定价的市场主体，受利率市场化改革影响最为直接。为增强利率市场化改革适应能力，金融机构在定价策略、经营模式等方面积极进行调整、优化和变革。

一、自主定价能力增强，存贷款定价精细化程度提高

更加重视定价策略。随着利率市场化改革进一步推进，金融机构由固定利差下扩规模逐步转向关注规模和价格的整体平衡，利率定价不仅是同业竞争的重要手段，也成为金融机构实现发展目标、价值创造等经营管理意图的重要途径。

存款定价差异性进一步增强。金融机构存款利率定价从协同行动转向差异化定价，定价依据包括起存金额、存款期限、区域特点、客户类别及客户综合贡献度等多重因素。大型金融机构在维系重点客户和控制付息成本之间追求有效均衡，中小型金融机构多采取跟随定价策略，以适应竞争获得市场份额。存款业务既是各金融机构主要的负债来源，也是成本控制的重要途径。总体来看，一年期及以下期限的存款利率逐步逼近上限水平，一年期以上存款利率上下浮动差异明显。

贷款定价精细化程度提高。金融机构继续夯实数据和信息基础，完善贷款定价系统和定价模型。多数金融机构定价政策从单一关注贷款业务逐步转换为按客户综合贡献度进行定价。不过不同区域、不同类型金融机构定价机制建设仍不平衡，经济落后与经济相对发达地区、地方性金融机构与全国性金融机构自主定价能力存在差距。

贷款基础利率初步应用。多家金融机构推出了基于贷款基础利率定价的贷款品种和利率互换衍生产品，部分金融机构研究建立本机构的贷款基础利率管理办法并探索构建自身贷款基础利率曲线，为加强 LPR 运用及信贷市场公平有序定价奠定了良好基础。

二、优化信贷投向，调整经营模式，盈利水平保持稳定

信贷投向“短、小”化。金融机构主动调整期限结构，缩短贷款利率重定价周期，同时将信贷资源向小微、个人和涉农等业务倾斜。2013 年末，东部、中部、西部和东北地区小微企业贷款、个人消费贷款占各地区各项贷款的比重均在 30%和 14%左右，比 6 月末分别提高约 1 个、0.5 个百分点。农村信用社反映贷款利率上限取消使涉农贷款可得性进一步增强，有效满足了多层次的涉农贷款需求。

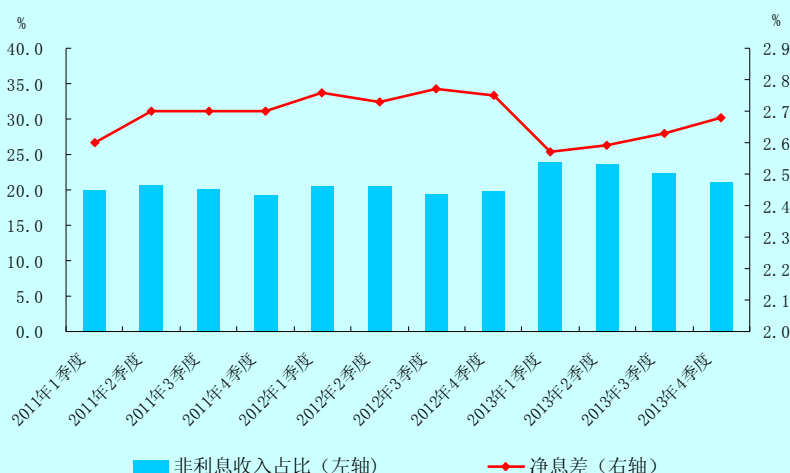
盈利模式转向多元化。金融机构由单一依赖存贷利差向多元化盈利支撑转变，推动传统业务、创新业务共同发展，提升综合经营与管理能力。一是以信贷资产为主逐步向信贷资产和非信贷资产并重转变；二是以表内业务为主转向探索表内外资产负债合理摆布和科学配置，积极开发高附加值的中间业务和表外业务；三是以产品为中心转向以客户需求为导向，创新金融产品和服务方式，开拓新的利润增长点。

经营发展呈现特色化。金融机构由同质化发展转向特色化经营、差异化定位，以形成核心竞争力，提高客户粘度。全国性金融机构统筹存量和增量资源，整合实体网点、互联网金融等多种营销渠道，打造综合金融服务品牌。地方法人金融机构根据区域特色及客户密集程度，通过整合专项业务、设立社区微型网点、开展错时错位服务等方式，凸显经营特色。外资银行借助全球网络和先发优势，将全能银行形式和成熟服务模式进行本土化改进，满足跨国跨境、财富管理、离岸业务等需求。

风险成本管理趋于系统化。金融机构通过建立健全内部资金转移定价（FTP）系统，精确衡量资金成本，实现市场风险隔离及风险管理专业分工；完善敏感性缺口、久期及在险价值（VAR）、

经济资本等模型，加强风险成本评估和计量；设定相应的目标值、预警值和限额进行定期风险成本监控和跟踪；丰富客户信用风险评价、风险调整的资本收益率（RAROC）考核等手段，提高风险定价和防范能力。

总体看，金融机构较好地应对了利率市场化的挑战。2013 年商业银行法人净利润同比增长 14.5%，与 2013 年上半年贷款利率全面放开前相比，增速提高 0.7 个百分点。净利息收入占比从第一季度的 76.5% 增至第四季度的 78.8%，净息差从第一季度的接近 2.6% 逐季提高至第四季度的 2.68%（见图 3）。



数据来源：中国银行业监督管理委员会

图 3 2011~2013 年商业银行净息差和非利息收入占比

但也要看到，金融机构中长期盈利能力仍面临挑战，全面风险管理能力尚需增强。随着利率市场化改革进一步推进和市场竞争加剧，净息差可能有收窄的压力，盈利能力和可持续发展面临的压力上升。金融机构风险偏好上升也可能增大信用风险管理的难度。利率更为灵敏地反映资金供求和市场预期变化，也对金融机构的流动性风险和市场风险管理能力提出了更高要求。

下一阶段，将在充分评估金融机构的发展状况和承受能力、各项基础条件的成熟程度并防范风险的前提下，积极、稳妥、有序推进利率市场化改革。注重通过健全市场利率定价自律机制等方式，促进金融机构完善公司治理、强化财务硬约束、提高自主定价能力，维护公平有序的市场竞争秩序。通过进一步优化上海银行间同业拆放利率（Shibor）报价生成机制，提升贷款基础利率报价质量，扩大贷款基础利率应用范围等措施，建设培育较为完善的市场基准利率体系，为金融机构产品和服务定价提供参考基准。同时，继续建立健全中央银行的利率调控框架，强化价格型调控和传导机制，为加快推进利率市场化改革奠定更为坚实的制度基础。

（四）银行业金融机构改革深入推进，区域金融创新步伐加快

银行业金融机构改革不断深化。2013 年，政策性银行和大型商业银行积极实施“走出去”战略，跨国经营取得新进展。中国进出口银行在法国巴黎成立首家海外分行，中国银行海外信息系统整合转型项目在亚太 12 家分行正式运行，中国建设银行与巴西 BIC 银行 (Banco

Industrial e Comercial S.A.) 签署总股本 72.0% 的股份买卖协议，中国工商银行在伦敦成功发行了 20 亿元离岸人民币高级债券，这是中国境内金融机构总部首次直接在伦敦市场发行离岸人民币债券。银行综合化经营稳步推进。兴业银行、北京银行、上海银行、宁波银行和南京银行获批设立基金管理公司，华夏银行、成都农村商业银行出资设立金融租赁公司，民生银行旗下民生加银资产管理公司正式开业。

地方法人银行不断增强资本实力。徽商银行和重庆银行在香港上市，江苏银行、富滇银行、上海银行和兰州银行等通过定向增发方式增资扩股，天津滨海农村商业银行在银行间市场发行全国首只二级资本债券 15 亿元。信贷资产证券化试点进一步扩大。中国农业发展银行、中国工商银行、邮政储蓄银行等 6 家银行作为发起人在银行间债券市场发行信贷资产支持证券 157.7 亿元。国家开发银行在上海证券交易所试点公开发行政策性金融债券。

农村信用社改革成果显现。2013 年，全国农村信用社可持续发展能力显著增强，按贷款五级分类统计，年末农村信用社不良贷款率为 4.1%，同比下降 0.4 个百分点；资本充足率为 12.5%，同比提高 0.7 个百分点；全年实现利润 1962 亿元。农村金融服务水平明显提升。年末，全国农村信用社涉农贷款余额和农户贷款余额分别为 6.2 万亿元和 3 万亿元，同比分别增长 16.4%和 14.5%。产权制度改革稳步推进。2013 年末，全国共组建以县（市）为单位的统一法人农村信用社 1690 家，农村商业银行 468 家，农村合作银行 122 家。

区域金融改革深入推进。2013 年末，全国共有 4 个国家级金融改革试验区。温州金融综合改革试验区出台首部民间融资管理条例，发行首单小额贷款公司定向债，开展民间资本管理公司私募融资业务，推进民间借贷阳光化。广东珠三角金融改革创新综合试验区成立地方金融资产交易中心，建立农户信用贷款担保基金，试点农民宅基地抵押贷款，统筹城乡金融改革发展。福建泉州金融服务实体经济综合改革试验区设立民间借贷登记服务公司，推出续贷无需还本的“无间贷”小微企业贷款产品，服务小微企业发展。云南省和广西壮族自治区分别出台本省（区）《关于建设沿边金融综合改革试验区的实施意见》，从信贷、支付体系、信用体系、跨境人民币结算等多方面全面推进沿边金融合作与创新。

各地区金融产品与服务方式创新更趋活跃。安徽省启动家庭农场直管直贷试点，加强对新型农业经营主体的信贷支持；重庆市推出土地收益保证贷款，破解农村融资担保难题；北京市成立小微企业互助基金，缓解小微企业

融资压力；吉林省推出中小企业贷款扶持信托，为中小企业提供资金支持；福建省推出“海融通”、“海丰通”等专属金融产品，支持海洋产业发展；陕西省推行民生金融主办银行制度，开展民生金融督导点建设，提升民生领域金融支持的针对性和专业性；辽宁省沈阳市、江苏省南京市、湖北省武汉市等 10 个城市获批参与消费金融公司试点，促进消费信贷业务发展。

（五）商业银行保持平稳运行，地方法人金融机构运营总体稳定

商业银行运行平稳。2013 年末，商业银行¹⁰平均资产利润率、加权平均资本充足率和流动性比率分别为 1.27%、12.19%和 44.03%，较上年均略有下降。商业银行不良贷款率为 1%，较上年末上升 0.05 个百分点。分地区看，东部和中部地区不良贷款小幅“双升”，西部和东北地区不良贷款率同比分别下降 0.15 和 0.59 个百分点。考虑经济结构调整期部分产能过剩行业不良贷款可能增多，信用风险防控压力有所增大。

表 6 2013 年地方法人金融机构部分运营指标
单位：%

	2013 年比 2012 年平均增减				
	东部	中部	西部	东北	全国
资本充足率	0.27	0.79	0.07	1.10	0.38
流动性比率	-1.79	0.84	-2.23	-2.43	-1.48
资产利润率	-0.02	0.10	-0.03	-0.04	-0.01

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，各省（自治区、直辖市）银监局，中国人民银行工作人员计算。

地方法人金融机构运营总体稳定。2013 年末，各地区地方法人金融机构资本充足率均有所上升，其中东北地区升幅较大；中部地区资产利润率同比上升较多，其他地区均小幅下降（见表 6）；各地区流动性比率基本保持在 50%左右，其中山西、宁夏、河北、河南四省（区）流动性比率均超过 60%。2013 年末，全国地方法人金融机构不良贷款率同比下降 0.2 个百分点。分地区看，东部地区地方法人金融机构不良贷款率有所上升，其他地区均不同程度下降，

¹⁰包括大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村商业银行和外资银行。

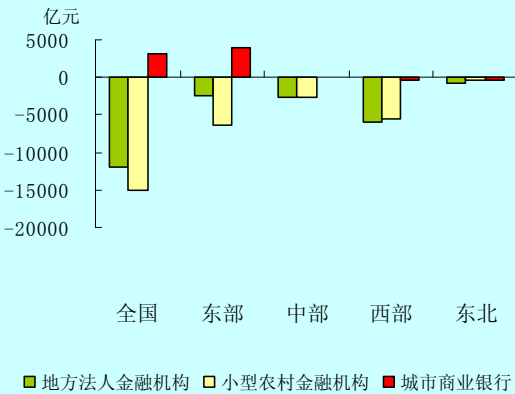
其中江西省和河北省地方法人金融机构不良贷款率下降幅度均超过 2.0 个百分点。

同业业务和理财业务快速增长。2013 年末，银行业金融机构同业资产为 21.5 万亿元，较 2009 年初增长 246%；同业负债为 17.9 万亿元，较 2009 年初增长 236%。理财产品余额 9.5 万亿元，同比增长 41.8%，其中银行资金池理

财产品占全部表外理财产品支数的比例超过 50%。同业业务与理财业务融合发展，成为银行业金融机构管理资产负债、创新产品和拓展利润增长点的重要渠道，但也存在部分金融机构操作不规范、规避监管、期限错配增大和信息不透明等问题，一定程度上影响了宏观调控和金融监管效果。

专栏 2 地方法人金融机构流动性管理状况分析

2013 年，地方法人金融机构¹¹流动性总体平稳。年末地方法人金融机构超额准备金率为 4.33%，各季度末均维持在 2.5%以上。流动性比率高于 25%监管要求的地方法人金融机构家数占比达到 95%，各季度末均维持在 93%以上。有价证券投资余额占各项贷款余额的 26.0%，变现资产获取应急资金能力较强。2013 年，地方法人金融机构向其他类型金融机构通过同业业务净融出资金 11868 亿元，流动性相对宽裕，其中小型农村金融机构主要融出资金，东部地区城市商业银行主要融入资金（见图 4）。不过也要看到，部分金融机构也存在超常规发展同业业务、信贷扩张较快、资产负债期限错配较严重等问题，流动性管理能力仍有待进一步提高。



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，中国人民银行工作人员计算。

图 4 2013 年地方法人金融机构同业业务资金融入情况¹²

针对流动性管理中存在的问题，地方法人金融机构着力加强流动性风险防控和管理制度建设，提升流动性管理能力。一是流动性风险监测指标体系初步建立，加强对流动性比率、超额准备金率、流动性缺口率、同业市场负债依存度等指标的实时监测。二是流动性风险管理体系逐步健全。大部分地方法人金融机构已确立流动性风险管理架构，设立风险管理委员会，明确了各级管理层的职责，配备专门的部门、人员和系统加强流动性风险管理。制定了《流动性风险管理办法》、《流动性风险应急预案》等制度，定期组织开展流动性风险压力测试，及早识别可能引发流动性风险的因素，有针对性地制定流动性风险应急处置措施。三是管理流动性手段逐步丰富。地方法人金融机构可通过动用超额准备金、流动性债券等流动性资产，采取同业拆借、发行同业存单等融资安排，调整资金类资产业务规模及投放节奏，参与公开市场操作、申请常备借贷便利及再贷款等，综合运用各类手段满足流动性需求。

¹¹ 本专栏所指地方法人金融机构包括 145 家城市商业银行、2280 家小型农村金融机构。

¹² “+”表示净融入，“-”表示净融出。

为进一步加强和改善地方法人金融机构流动性管理，2014年1月，中国人民银行在北京、江苏、山东、广东、河北、山西、浙江、吉林、河南、深圳等10省（市）开展分支机构常备借贷便利操作试点，主要解决符合宏观审慎管理要求的地方法人金融机构流动性需求，完善中央银行对地方法人金融机构提供正常流动性供给的渠道。试点地区人民银行分支机构从2014年春节前开始，根据形势需要，适时向符合条件的地方法人金融机构提供了短期流动性支持，稳定了市场预期，促进了货币市场平稳运行。

面对金融市场和金融创新快速发展带来的挑战，地方法人金融机构还需进一步提高流动性风险管理的意识和能力，增强流动性风险防范的主动性，建立覆盖表内外业务的流动性风险预警指标体系，构建符合自身经营特点的流动性风险管理机制；积极盘活存量、用好增量，合理把握信贷投放总量与节奏，防止因资产过快扩张可能导致的流动性风险；优化资产负债结构，提高应急融资能力；加强内部外部协作，探索行际间、地区间流动性互补框架，建立并完善流动性风险处置救助机制，进一步提升流动性管理能力。

（六）跨境人民币业务平稳发展，直接投资结算金额大幅增长

2013年，跨境贸易和投资人民币结算业务保持平稳有序增长。2013年银行累计办理跨境贸易人民币结算业务4.6万亿元，同比增长57%。其中，货物贸易结算额3.0万亿元，同比增长47%，占同期海关货物进出口总额的比重约为11.7%，较上年上升3.3个百分点。与境内发生人民币跨境收付的境外企业所在国家和地区达到222个。跨境贸易人民币结算业务收付比为1:1.5。跨境人民币直接投资结算业务快速发展，2013年累计办理人民币跨境直接投资结算业务5337.4亿元，同比增长87.9%。人民币合格境外机构投资者境内证券投资规模逐步扩大，截至2013年末，全国共有61家机构获得RQFII试点资格，累计获批人民币投资额度1575亿元。分地区看，跨境人民币业务主要集中在东部地区，各项结算额占比均超过80%。（见表7）。

各地区跨境人民币业务进一步拓展。2013年，作为第一批跨境人民币业务试点¹³地区，深圳市和上海市陆续在前海深港现代服务业合作区和中国（上海）自由贸易区开展跨境人民币

双向资金池和双向贷款业务；广东省与香港跨境人民币结算额超过1万亿元，占全国结算总额的23.8%。在第二批试点的18个省份中，2013年北京、浙江和山东三省（市）跨境人民币结算额均超过5000亿元，云南、广西、内蒙古三省（区）跨境人民币结算额占国际收支的比重均超过20%，江苏昆山试验区开展人民币跨境双向借款业务试点，浙江义乌创新个人经常项下跨境人民币结算业务，黑龙江省绥芬河、内蒙古自治区满洲里地区开展卢布现钞使用试点获国务院批准。第三批试点区域主要为中西部省份，2013年河南、安徽两省跨境人民币结算额均超过300亿元。

表7 2013年各地区跨境人民币业务分布

单位：%

	东部	中部	西部	东北	全国
跨境人民币结算额	86.7	3.3	7.2	2.8	100.0
其中：					
经常项下结算额	87.7	3.1	7.0	2.2	100.0
资本项下结算额	83.6	4.1	7.9	4.4	100.0
其中：直接投资	85.6	4.2	6.4	3.8	100.0
其他投资	82.2	4.1	8.8	4.9	100.0

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，中国人民银行工作人员计算。结算额为当年实际收付的发生额。

二、各地区证券业

2013年，证券市场保持平稳发展。全年各地区股票交易较为活跃，市场筹资保持稳定，证券公司加快发展，期货交易品种不断丰富，资本市场服务实体经济能力有效提升。

¹³ 跨境人民币业务试点于2009年7月在上海、广州、深圳、珠海和东莞5城市启动试点；2010年6月，增加北京、天津、内蒙古、辽宁、吉林、黑龙江、江苏、浙江、福建、山东、湖北、广西、海南、重庆、四川、云南、西藏、新疆18个省份为试点地区，广东省试点范围扩大到全省；2011年8月，试点范围扩大至全国。

（一）多层次股票市场稳步发展，沪深股市市值增减分化

多层次股票市场稳步发展。2013 年末，境内上市公司总数（A、B 股）2489 家，较上年减少 5 家，均为正常退市。其中，创业板和中小企
业板上市公司数量分别为 355 家和 701 家，数量均与上年持平。分地区看，东部、中部、西部和东北地区境内各上市公司数量占全国的比重分别为 65.1%、14.7%、14.7%和 5.5%，与上年基本持平（见表 8）。“新三板”市场挂牌企业数量明显增加。2013 年末，“新三板”市场¹⁴挂牌企业 356 家，同比增长 78%。其中，北京中关村、天津滨海、上海张江和武汉东湖四园区挂牌企业数量占比分别为 69.6%、6.2%、14.1%和 10.1%。

表 8 2013 年末各地区证券业分布

单位：%

	东部	中部	西部	东北	全国
总部设在辖内的证券公司数	68.7	10.4	15.7	5.2	100.0
总部设在辖内的基金公司数	97.8	0.0	2.2	0.0	100.0
总部设在辖内的期货公司数	71.8	10.3	10.2	7.7	100.0
年末境内上市公司数	65.1	14.7	14.7	5.5	100.0
年末境外上市公司数	78.3	11.6	6.7	3.4	100.0
当年国内股票（A 股）筹资额	57.3	14.9	24.7	3.1	100.0
当年发行 H 股筹资额	87.8	9.1	3.1	0.0	100.0
当年国内债券筹资额	70.3	13.3	12.8	3.7	100.0
其中：短期融资券筹资额	81.6	8.1	8.7	1.6	100.0
中期票据筹资额	65.1	14.0	16.4	4.5	100.0

数据来源：各省（自治区、直辖市）证监局，中国人民银行工作人员计算。

沪深股市市值增减分化。2013 年末，上证综合指数收于 2116 点，同比下跌 6.8%；深证综合指数收于 1058 点，同比上升 20%。其中，创业板指数上升 82.7%，中小企业板指数上升 17.5%。从总市值看，2013 年末沪市总市值为 15.1 万亿元，同比减少 4.7%；深市总市值为 8.8 万亿元，同比增加 22.7%。其中，创业板总市值增加 72.9%，中小企业板总市值增加 29.0%。从市盈率看，2013 年末沪市 A 股加权平均市盈

¹⁴ 2006 年，中关村科技园区非上市股份公司进入代办转让系统进行股份报价转让。2012 年，经国务院批准，决定扩大非上市股份公司股份转让试点，称为“新三板”，首批扩大试点新增上海张江高新技术产业开发区、武汉东湖新技术产业开发区和天津滨海高新区。2013 年底，新三板方案突破试点国家高新区限制，面向全国接受企业挂牌申请。

率从上年末的 12.3 倍下降至 11 倍，深市 A 股加权平均市盈率从上年末的 22.2 倍上升至 28 倍。其中，创业板市盈率从上年末的 32 倍上升至 55.2 倍，中小企业板市盈率从上年末 25.4 倍上升至 34.1 倍。

（二）股票市场、债券筹资规模基本稳定

股票市场筹资额同比基本持平。2013 年，各类企业和金融机构在境内外股票市场通过发行、增发、配股、权证行权等方式累计筹资 3867 亿元，同比多筹资 5 亿元。分地区看，中部和西部地区 A 股筹资额占全国的比重较上年分别上升 3.3 和 6.6 个百分点；东部和东北地区 A 股筹资额占全国的比重较上年分别下降 9.6 和 1.3 个百分点。从创业板市场筹资看，东部、中部和西部地区创业板市场筹资额占创业板市场筹资总额的比重分别为 71.6%、26.9%和 1.5%，中部地区较上年上升 18.6 个百分点，东部和西部地区较上年分别下降 15.7 和 1.3 个百分点。从中小企业板市场筹资看，东部、中部、西部和东北地区中小企业板市场筹资额占中小企业板市场筹资总额的比重分别为 57.2%、21.7%、18.4%和 2.7%，与上年相比，东部地区比重下降 18.4 个百分点，其他地区比重全部上升，其中西部地区上升 10.2 个百分点，上升最快。分省份看，北京市创业板筹资额占全国的近一半；广东省中小板筹资额占全国的近四分之一。

债券筹资规模略有减少。2013 年，国内公司信用类债券筹资总额为 36699 亿元，较上年减少 667 亿元。分地区看，东部、中部、西部和东北地区国内债券筹资额占比分别为 70.3%、13.2%、12.8%和 3.7%。其中，中部和西部地区国内债券筹资额占比较上年分别提升 2.4 和 0.4 个百分点；东部和东北地区占比较上年分别下降 2.3 和 0.5 个百分点。从证交所债券筹资情况看，沪、深证券交易所 2013 年累计债券筹资 4082.1 亿元，同比增长 49.9%，较上年下降 9.6 个百分点。其中，公司债、可转债和中小企业私募债筹资额占比分别为 78.9%、13.5%和 7.6%。

（三）证券公司发展步伐加快，基金

管理公司非公募资金规模大幅上升

2013 年末，全国各地区证券公司共计 115 家，较上年增加 1 家。分省份看，广东、上海、北京三省（市）证券公司数量分别为 22 家、20 家和 18 家，分居全国前三位。证券公司资产规模稳步扩大。年末，证券公司总资产为 2.1 万亿元，同比增长 20.9%；净资本为 5204.6 亿元，同比增长 4.7%。全年实现营业收入 1592.4 亿元，同比增长 23.0%。其中，受客户资产管理业务由行政审批制改为备案制以及证券公司资产管理业务投资范围适度扩大的推动，受托客户资产管理业务净收入 70.3 亿元，同比增长 1.6 倍，银证合作定向资产管理业务是主要拉动因素之一，但也为银行存量资产出表和表外放贷提供了通道，可能存在一定的跨市场、跨行业交叉金融风险；在转融通推出和融资融券标的范围扩大的作用下，融资融券业务利息收入 184.6 亿元，同比增长 2.5 倍。全年实现净利润 440.2 亿元，同比增长 33.7%；104 家证券公司实现盈利，占证券公司总数的 90.4%。

基金管理公司非公募资金规模大幅上升。2013 年末，全国各地区共有基金管理公司 89 家，同比增加 12 家。分地区看，基金管理公司有 86 家集中于东部地区，其中上海市有 41 家。基金管理公司共管理资产 4.2 万亿元，其中非公募资金规模（社保基金、企业年金和特定客户资产）1.2 万亿元，同比增长 61.2%，较上年上升 32.4 个百分点；非公募资金占管理总资产的比重为 28.9%，较上年提高 8.0 个百分点。2013 年，基金管理公司特定客户资产管理业务开始试点，基金管理公司子公司发展迅速。基金管理公司子公司达到 62 家，同比增长超过 4 倍，其中上海、广东和北京三省（市）占比分别为 41.9%、40.3%和 17.8%。

（四）期货市场持续快速发展，期货交易品种不断丰富

2013 年，中国期货市场累计成交总额 267.5 万亿元，同比增长 56.3%。上海期货交易所、郑州商品交易所、大连商品交易所和中国金融期货交易所累计成交额分别为 60.4 万亿元、18.9 万亿元、47.2 万亿元和 141.0 万亿元，

同比分别增长 35.5%、8.8%、41.5%和 85.9%，分别占全国的 22.6%、7.1%、17.6%和 52.7%。从交易商品看，焦炭、铜、天然橡胶、白银和螺纹钢五种商品成交额居前五位，均超过 10 万亿元。从金融期货看，沪深 300 股指期货成交额增速和占比分别为 85.5%和 99.8%；国债期货正式上市交易，5 年期国债期货成交额为 3063.9 亿元。

期货市场交易品种不断丰富。2013 年，中国期货市场相继上市了焦煤、动力煤、石油沥青、铁矿石、鸡蛋、粳稻、纤维板、胶合板 8 个商品期货品种和国债期货 1 个金融期货品种，国内期货品种增至 40 个，期货品种从单一品种发展到产业链上下游。上海期货交易所与国际市场接轨，启动黄金、白银、铜、铝、锌、铅的连续交易。全国四大期货交易所相继推出期权仿真交易，风险管理工具不断丰富。

（五）证券市场基础性制度建设不断完善，资本市场改革创新稳步推进

2013 年，证券业加强基础性制度建设，努力提升资本市场服务实体经济能力。中国证券监督管理委员会正式启动新股发行体制改革，按照市场化原则理顺新股上市各环节，促进市场参与各方归位尽责；推动多层次资本市场建设，扩大“新三板”市场试点范围，年末正式面向全国接收企业挂牌申请。国务院发布《关于进一步加强资本市场中小投资者合法权益保护工作的意见》，健全投资者适当性制度、优化投资回报机制、保障中小投资者知情权，切实保护资本市场中小投资者合法权益。

资本市场改革创新稳步推进。优先股试点启动，直接融资加快发展。中国证券监督管理委员会拓宽开展基金管理业务的机构范围，适当降低公募基金管理业务准入门槛；发布《证券公司资产证券化管理规定》，明确基础资产类型、交易结构和交易方式。资产管理公司改制稳步推进。中国信达资产管理股份有限公司在香港上市，金融资产管理公司股份制改革和商业化转型取得阶段性成果。

各地区证券业改革创新深入推进。广东省广发期货香港子公司收购法国外贸银行（Natixis S.A.）所持英国 NCM 期货公司

(Natixis Commodity Markets Limited) 的 100% 股权，完成全国首宗期货公司海外收购；云南省太平洋证券在老挝设立全国首家境外合资证券公司；新疆、河北、辽宁等省份成立区域股权中心；国内首家基金第三方电子商务平台和第三方销售机构搭建的微信基金交易平台分别在浙江省和上海市建立。上海市海通证券成为证券业内首家柜台交易业务上线、正式发布柜台交易产品的券商。

三、各地区保险业

2013 年，保险业加快发展方式转变，各项业务增长平稳回升，资产总额和保费规模稳步扩大，经济补偿功能充分发挥，重点领域和关键环节市场化改革积极推进，经济社会发展服务水平提升。

（一）保险业整体实力增强，保费收入稳步增长

2013 年末，全国保险法人公司和分支机构分别有 167 家和 1566 家，较上年分别增加 14 家和 30 家，保险法人公司和分支机构地区分布占比保持稳定（见表 9）；再保险机构 10 家，其中中资 4 家，外资 6 家。保险业总资产平稳增长。年末资产总额首次超过 8 万亿元，同比增长 12.7%。其中，投资类资产同比增长 20.3%，占资产总额的比重为 65.4%，较上年提高 4.1 个百分点。全行业实现投资收益 3658.3 亿元，收益率达到 5.04%，为近四年来最好水平，其中对基础设施、不动产、资产支持计划等另类投资的收益率超过 6.5%，对提升保险资金运用收益率起到重要作用，同时也需防范相关投资风险。

2013 年，保险业实现保费收入¹⁵（指原保险保费收入，下同）1.7 万亿元，保费规模全球排名第四位，同比增长 11.2%，较上年提高 3.2 个百分点，业务增速连续下滑势头得到遏制。分地区看，东部、中部、西部和东北地区保费收入同比分别增长 11.0%、9.4%、13.6%和

11.7%，较上年分别提高 2.0、5.3、4.8 和 4.8 个百分点。分省份看，广东、江苏、山东和浙江四省保费收入均超过千亿元，保费收入合计占全国比重超过 30%。

表 9 2013 年末各地区保险业分布

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	86.8	3.0	6.0	4.2	100.0
其中：财产险经营主体	76.2	4.8	12.7	6.3	100.0
人身险经营主体	90.2	2.8	2.8	4.2	100.0
保险公司分支机构数	46.5	18.8	23.8	10.9	100.0
其中：财产险公司分支机构	45.4	18.4	26.3	9.9	100.0
人身险公司分支机构	47.3	19.2	21.7	11.8	100.0
保费收入	54.4	18.8	19.4	7.4	100.0
其中：财产险保费收入	54.8	17.1	21.0	7.1	100.0
人身险保费收入	54.1	19.8	18.5	7.6	100.0
各类赔款给付	53.5	19.1	19.4	8.0	100.0

数据来源：各省（自治区、直辖市）保监局，中国人民银行工作人员计算。

（二）人身险业务企稳回升，财产险和农业险较快发展

人身险业务企稳回升。2013 年，在普通型人身保险费率政策改革¹⁶作用下，全年人身险实现保费收入 1.1 万亿元，同比增长 8.4%，较上年提高 3.9 个百分点。分险种看，寿险占比为 85.6%，较上年下降 2.1 个百分点；健康险增长 30.2%，较上年提高 5.5 个百分点。受分红险等产品的收益率低于投保人心理预期等影响，人身险退保率达到 3.8%，较上年提升 1.0 个百分点。分地区看，东部、中部、西部和东北地区人身险保费收入同比分别增长 8.7%、4.7%、10.8%和 10.3%，较上年分别提高 1.9、5.1、4.1 和 5.2 个百分点。分省份看，广东、江苏、山东和北京四省（市）人身险保费收入均超过七百亿元，保费收入合计占全国的比重超三成。

财产险业务加快发展。2013 年，全年实现财产险保费收入 6212.3 亿元，同比增长 16.5%；占全国保险业总保费收入的 36.1%，较上年提高 1.7 个百分点。其中，交强险保费收入 1258.9 亿元，同比增长 13.0%。分地区看，东部、中部、西部和东北地区财产险保费收入同比增长

¹⁵ 2011 年中国保险监督管理委员会的统计数据开始按照《关于印发〈保险合同相关会计处理规定〉的通知》的口径，保费收入统计口径有所变动。

¹⁶ 2013 年 8 月 5 日，保监会发布《关于普通型人身保险费率政策改革有关事项的通知》，明确提出普通型人身保险预定利率由保险公司按照审慎原则自行决定。

15.3%、20.5%、18.4%和14.7%，均较上年有所提高。财产险业务保费收入的地区占比与上年相比基本稳定。分省份看，广东、江苏和浙江三省财产险保费收入均超过五百亿元，保费收入合计占全国的比重为27.6%。

农业保险保费规模和保险覆盖面持续扩大，产品创新步伐不断加快。2013年，《农业保险条例》正式实施，推动农业保险健康快速发展，中国成为全球第二大农业保险市场。全年实现农业保险保费收入306.6亿元，同比增长27.4%，农作物承保面积突破10亿亩，占全国播种面积的45%，提供风险保障1.4万亿元，向3177万受灾农户支付赔偿208.6亿元。浙江省积极实施高山蔬菜、家庭农场等地方性险种，37类农业保险险种已覆盖全省主要农业品种。安徽省创新推出天气指数保险、中药材保险、政策性果树保险和大棚蔬菜保险等特色险种。湖北省开展政策性保险和商业性保险的结合试点，将每亩水稻保额由200元提高到1000元。江苏省完善政策性农业保险条款费率，保险金额按档次相应提高11%左右，保险费率在原基础上降低10%。内蒙古完善森林保险保障措施，全年实现政策性森林保险保费收入6.4亿元，排名全国第一。

（三）保险赔款给付支出快速增长，经济补偿功能有效发挥

2013年，保险业原保险赔付支出6213亿元，同比增长31.7%，较上年提高11.7个百分点。其中，财产险赔付3439.1亿元，同比增长22.1%；人身险赔付2773.8亿元，同比增长46.0%。分地区看，东部、中部、西部和东北地区各类赔付同比分别增长28.7%、40.7%、31.3%和40.3%，其中东部、中部和东北地区增速较上年分别提高8.9、20.1和22.7个百分点，西部地区增速较上年小幅回落3.8个百分点。分省份看，广东、江苏、浙江三省各类赔付支出分别为619.0亿元、527.0亿元和451.0亿元，位居全国前三；黑龙江、安徽、山西和陕西等九省赔付支出增速均超过40%。2013年，在东北洪灾、南方旱灾和“菲特”台风等一系列重大灾害事故中，保险业积极履行赔付责任。其中，东北洪灾、南方旱灾和菲特台风共计赔款

超百亿元。

（四）保险密度持续提升，保险深度基本稳定

2013年，保险密度¹⁷为1265.7元/人，较上年提高121.7元。分地区看，保险密度总体呈现东部、东北、西部、中部递减态势，西部地区保险密度首次超过中部地区。分省份看，北京市、上海市和浙江省保险密度位居前3位，均超过2000元/人；贵州、青海、福建、海南、江西、云南等六省（区）保险密度均提升15%以上。2013年保险深度¹⁸为3.0%，与上年持平，保险深度总体呈现东部、西部、中部、东北递减态势；全国约三分之二省份的保险深度在2%-3%之间，北京、上海、四川、山西、新疆和广东六省（市、区）保险深度均超过3%，北京市保险深度为5.1%，位居全国首位。

（五）市场化改革积极推进，保障服务水平不断提升

2013年，保险业重点领域和关键环节的市场化改革加快推进，行业发展的内生动力不断增强。《保险公司城乡居民大病保险业务管理暂行办法》出台。2013年，大病保险在全国25个省（市、区）的144个统筹地区全面推开，覆盖人口3.6亿人。《中国第二代偿付能力监管制度体系整体框架》正式发布，确立了定量资本要求、定性监管要求、市场约束机制的“三支柱”框架体系。

各地区保险产品与服务方式创新步伐加快，服务实体经济能力不断增强。北京、四川等省份试点国内贸易信用险业务。云南省、深圳市地震和综合巨灾保险试点工作正式启动。山东省创新推出订单农业贷款保证保险、小微企业信贷保证保险等特色险种。广东省在全省强制试点环境污染责任险，涉重金属、危险化学品等高环境风险行业被纳入试点范围。江西省启动校园食品安全责任险试点。陕西、河北和湖南等省份在部分市县启动“一元民

¹⁷ 保险密度是指一国（地区）的人均保费收入。

¹⁸ 保险深度是指一国（地区）全部保费收入与该国（地区）生产总值的比率。

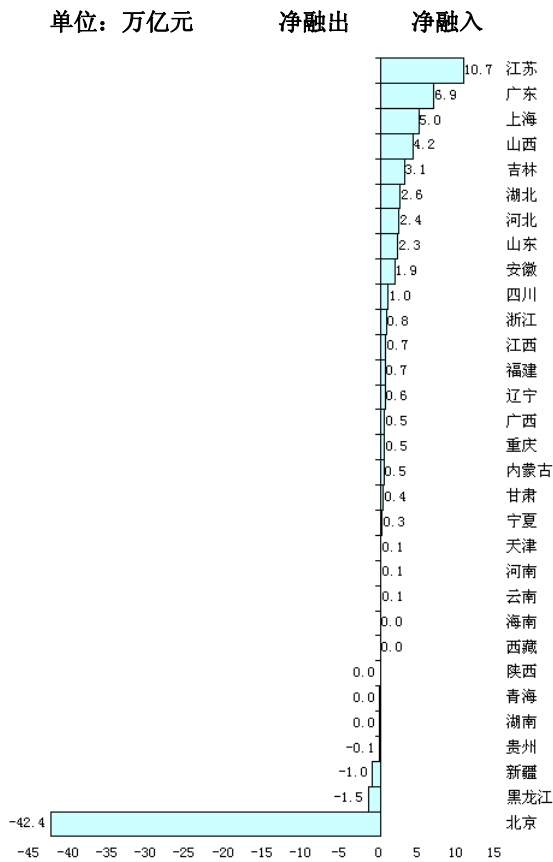
生保险”¹⁹，加大民生保障力度。上海市成立国内首家网络保险公司-众安在线财产保险公司。湖北省武汉市建成国内第一家由保险公司投资建立的养老社区。全国超过 60 家企业从事互联网保险业务，保费规模为 291.2 亿元，三年累计增长 8.1 倍。

四、资金流向和融资结构

（一）银行间市场交易量同比减少

2013 年，银行间市场累计成交 235.3 万亿元，同比减少 10.7%。分地区看，东部、中部和东北地区交易量同比减少 12.9%、13.5%和 13.6%，西部地区交易量同比增长 6.8%。分省份看，北京、上海、广东、浙江和江苏五省（市）交易量合计超过全国的 70%；青海、陕西和云南省交易量增速位居全国前三，均在 70%以上。

区域间资金呈现主要由北京向其他省份流动态势（见图 5）。2013 年，北京市资金净融出 42.4 万亿元，同比减少 7.3 万亿元，仍是主要资金融出地区。江苏、广东、上海、山西和吉林位居资金净融入前五位，合计净融入资金 22.6 万亿元。从资金净融出（净融入）状态看，与上年相比，广西、云南、西藏由净融出转为净融入；湖南、贵州、黑龙江和陕西由净融入转为净融出。



数据来源：中国外汇交易中心。

图 5 2013 年货币市场资金
净融入（净融出）情况

（二）票据融资交易活跃，市场利率波动上升

票据承兑业务增幅趋缓，电子商业汇票业务快速增长。2013 年，企业累计签发商业汇票 20.3 万亿元，同比增长 13.3%，增速较上年回落 5.5 个百分点，年末承兑余额较上年同期增加 0.7 万亿元。其中，电子商业汇票系统出票、承兑金额分别为 1.59 万亿元和 1.63 万亿元，同比分别增长 69.1%和 68.9%。二季度以后，随着监管部门先后出台了关于规范银行理财资金投资非标资产和农村中小金融机构票据业务的监管文件，银行承兑汇票业务受到一定抑制，全年银行承兑汇票累计发生额和余额增速较上年分别下降 16.9 和 16.0 个百分点。分地区看，各地区银行承兑汇票余额增速较上年均出现下降，西部和东北地区降幅明显。各地区银行承兑汇票累计发生额占比有所变化，中部和西部

¹⁹ 一元民生保险：由政府为当地居民以 1 元标准进行统一集中投保，一年期内享受“见义勇为救助责任保险”和“自然灾害公众责任保险”。

地区银行承兑汇票累计发生额占比小幅增加，较上年分别提高 2.1 和 0.9 个百分点，东部和东北地区占比有所下降，较上年分别下降 2.9 和 0.1 个百分点（见表 10）。

表 10 2013 年末票据业务地区分布
单位：%

	东部	中部	西部	东北	全国
银行承兑汇票承兑余额	63.5	15.9	14.5	6.1	100.0
银行承兑汇票承兑累计发生额	63.4	16.7	14.1	5.8	100.0
票据贴现余额	62.9	14.5	15.3	7.3	100.0
票据贴现累计发生额	59.7	12.1	17.8	10.4	100.0

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，中国人民银行工作人员计算。

票据融资交易活跃，票据融资余额下降。2013 年，金融机构累计贴现 45.7 万亿元，同比增长 44.3%。其中，银行承兑汇票贴现累计发生额同比增长 42.5%，商业承兑汇票贴现累计发生额同比增长 51.4%。分地区看，东部、中部和西部地区贴现累计发生额占比较上年分别提高 1.9、0.3 和 1.0 个百分点，东北地区下降 3.2 个百分点。分省份看，广东、江苏、重庆等七省（市）贴现累计发生额合计超过全国的 60%。2013 年票据融资余额呈现先升后降的变化特点。上半年票据融资波动中有所增长，6 月末票据融资同比增长 2.3%，下半年，受金融机构调整信贷总量和结构，盘活票据融资存量等因素影响，年末票据融资余额同比下降 4.1%。

票据市场利率总体有所上升。受货币市场利率和票据市场供求变化等因素影响，2013 年 1-5 月票据市场利率基本保持平稳，6 月以后波动加大。12 月，票据融资加权平均利率为 7.54%，比年初提高 1.90 个百分点。各地区银行承兑汇票贴现、买断式、回购式票据转贴现加权平均利率的水平和走势略有差异，总体趋势与全国基本一致。

（三）社会融资规模适度增长，融资结构更趋多元

社会融资规模²⁰适度增长，区域融资不平衡

²⁰ 社会融资规模是指一定时期和一定区域内实体经济从金融体系获得的资金总额，是增量概念。

状况改善。2013 年，全国社会融资规模为 17.3 万亿元，较上年增加 1.5 万亿元；各季度分别为 6.2 万亿元、4.0 万亿元、3.8 万亿元和 3.3 万亿元，呈现逐季回落态势。分地区看，东部地区社会融资规模达 8.5 万亿元，占各地区社会融资规模的 52.2%，较上年下降 2.1 个百分点；中部、西部和东北地区占比分别上升 1.0、0.5 和 0.6 个百分点（见表 11）。分省份看，广东、北京、江苏、山东和浙江五省（市）社会融资规模均超过 8000 亿元。

表 11 2013 年各地区社会融资规模
单位：%

	东部	中部	西部	东北	合计
地区社会融资规模	52.2	17.6	23.3	6.9	100.0
其中：人民币贷款	50.0	17.7	24.9	7.4	100.0
外币贷款（折合人民币）	67.3	11.0	14.1	7.6	100.0
委托贷款	57.3	14.7	21.6	6.4	100.0
信托贷款	48.0	18.7	26.5	6.8	100.0
未贴现的银行承兑汇票	51.4	25.3	15.7	7.6	100.0
企业债券	59.6	17.8	17.9	4.7	100.0
非金融企业境内股票融资	37.5	22.5	33.6	6.4	100.0

注：地区社会融资规模不含金融机构总行（或总部）提供的社会融资规模。

数据来源：中国人民银行、发展改革委、证监会、保监会、中央结算公司和交易商协会等，中国人民银行工作人员计算。

2013 年，社会融资规模与国内生产总值之比为 30.4%，连续两年上行，一定程度上反映出资金周转速度有所下行。主要是较多资金投入基础设施等领域，其中土地储备、购置需要大量资金投入，且短期内效益可能并不明显，产业结构调整过程往往会占用两套资金，也会放大融资需求。此外，一些过剩产能、低效率企业占用大量金融资源，容易导致资金的使用效率偏低，并可能对其他主体资金需求形成挤出。分地区看，东部地区社会融资规模与地区生产总值之比较上年下降 0.4 个百分点，中部、西部和东北地区较上年分别上升 1.8、1.0 和 2.4 个百分点。

区域融资渠道更趋多元。2013 年，全国人民币贷款占同期社会融资规模比重为 51.4%，为年度历史最低水平。表外融资增长较快。委托贷款、信托贷款和未贴现的银行承兑汇票占同期社会融资规模比重较上年提高 7.0 个百分点，成为重要的融资渠道，但部分财务软约束

和宏观调控限制的行业和领域通过表外渠道吸收资金，也推高了融资成本。企业债券融资少于上年，股票融资继续处于较低水平。分地区看，东部地区企业债券和股票融资占比较高，企业债券和股票融资额合计占其社会融资规模的比重为 13.7%，比中部、西部和东北地区分别高 0.7、3.2 和 4.8 个百分点；中部、西部和东北地区融资对银行贷款的依赖度逐步下降，中部、西部和东北地区新增人民贷款占本地区社会融资规模的比重较上年分别下降 4.0、0.2 和 5.1 个百分点（见表 12）。

表 12 2013 年各地区社会融资规模结构分布
单位：%

	东部	中部	西部	东北	全国
人民币贷款	49.0	51.4	54.6	54.9	51.1
外币贷款（折合人民币）	3.5	1.7	1.6	3.0	2.7
委托贷款	15.9	12.2	13.4	13.5	14.5
信托贷款	9.5	11.0	11.7	10.1	10.3
未贴现的银行承兑汇票	4.7	6.9	3.3	5.3	4.8
企业债券	12.7	11.3	8.5	7.6	11.1
非金融企业境内股票融资	1.0	1.7	2.0	1.3	1.4
其他	3.7	3.8	4.9	4.3	4.1
合计	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

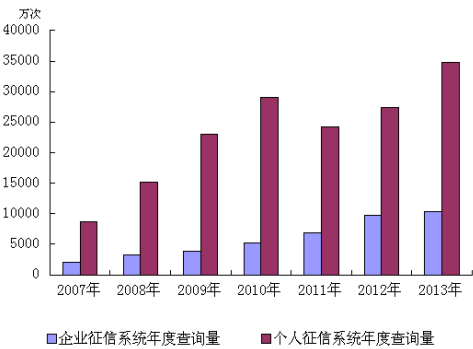
数据来源：中国人民银行、发展改革委、证监会、保监会、中央结算公司和交易商协会等，中国人民银行工作人员计算。

金融市场规模规范发展，融资工具创新力度不断增强。2013 年，金融市场监管和规范力度进一步加强，对商业银行理财资金的投向、风险拨备等提出明确要求；对银行间市场非金融机构法人账户及债券交易券款对付结算管理进一步规范。各地区继续加强金融创新，融资渠道更趋多元，服务实体经济能力进一步增强。中小企业私募债试点扩展至 28 个省，全年发行中小企业私募债 247 只，募集资金 310.9 亿元。浙江股权交易中心成功发行国内首只纯信用小微企业私募债和小额贷款公司定向债，募集资金分别为 2000 万元和 5000 万元。湖北省成功发行国内首只可续期公司债券，募集资金 20 亿元。山东、广东等多省（市）推广“区域集优债务融资”模式。新疆成功发行西北五省首单区域集优模式中小企业集合票据。浙江、广东、上海等省（市）以网络信贷、众筹融资为代表的互联网金融业迅速发展，并向小额信贷、资产管理、供应链金融等传统银行业务领域渗透。

透。

五、金融生态环境建设

2013 年，全国各地区深入推进金融生态环境建设，信用体系建设稳步推进，支付结算水平稳步提高，消费者权益保护进一步加强，协作沟通机制持续健全，金融生态环境明显改善。



数据来源：中国人民银行。

图 6 2007~2013 年企业和个人信用信息基础数据库年度查询情况

信用体系建设稳步推进，社会信用环境明显改善。2013 年，《征信业管理条例》正式实施，征信业发展步入有法可依的轨道；《征信机构管理办法》制定出台，征信机构运营得到全面规范。征信系统建设不断完善。截至 2013 年末，金融信用信息基础数据库累计收录 8.4 亿自然人、1919.3 万户企业及其他组织，接入小额贷款公司和融资性担保公司 816 家；2013 年自然人和企业及其他组织征信报告累计查询次数同比分别增长 26.9% 和 6.9%（见图 6）；12 月 31 日，中征应收账款融资服务平台上线运行，为缓解中小企业融资难、融资贵问题提供有效渠道。行业信用建设积极推进。中央文明办等八部委签署《“构建诚信、惩戒失信”合作备忘录》，完善信用惩戒机制；中国人民银行征信中心和最高人民法院执行局就失信被执行人名单信息纳入征信系统签署合作备忘录，防范信贷风险，提升司法执行效率。中小企业和农村信用体系建设稳步推进。截至 2013 年末，全国累计已有 35 万户建立了信用档案的小微企业获得银行贷款；共为 1.51 亿农户建立了信用档案，其中 8746 万农户获得信贷支持。地方信

用体系建设深入开展。江苏、四川、重庆等九省（市）开展互联网个人信用信息服务平台建设工作；北京市、辽宁省个人信用报告自助查询机正式运行；浙江省、湖南省和陕西省等地区开展小额贷款公司和融资性担保公司信用评级试点，促进银贷、银担合作和小微企业融资服务。

表 13 2013 年各地区支付体系建设情况
单位：%

	东部	中部	西部	东北	全国
当年大额支付系统业务处理笔数	63.0	16.4	15.1	5.5	100
当年大额支付系统业务处理金额	76.7	8.2	10.0	5.1	100
当年小额支付系统业务处理笔数	66.9	14.3	14.6	4.2	100
当年小额支付系统业务处理金额	66.7	17.2	12.4	3.7	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，中国人民银行工作人员计算。

支付体系建设加快推进，金融基础设施不断完善。2013 年，第二代支付系统成功上线切换，中央银行会计核算数据集中系统在北京等五省（市）试点运行，支付体系建设取得新进展。截至 2013 年末，支付系统直接、间接参与者超 12 万家，支付系统覆盖率较上年提高 3.6 个百分点；其中，中部和西部地区支付系统覆盖率较上年提高幅度较大。2013 年大额、小额支付系统业务合计金额同比增长 16.2%，其中，东部地区超七成（见表 13）。非现金支付工具蓬勃发展，业务量持续增长，银行卡发卡量稳步增加，金融 IC 卡应用领域逐步扩大。2013 年，全国共办理非现金支付业务 501.6 亿笔，金额 1607.6 万亿元，同比分别增长 21.9% 和 25.0%；截至年末，全国累计已发行银行卡 42.1 亿张，较上年末增长 19.2%。支付应用领域不断拓展，金融交易效率明显提升。2013 年支付机构累计发生互联网支付业务 9.2 万亿元，同比增长 48.6%。农村支付结算渠道进一步畅通，助农取款服务持续深入。云南开发建设“云南省支付结算综合业务系统共享平台”，探索地方法人金融机构支付汇路解决方案。广东、海南、山东等省（市）大力推动金融 IC 卡非接触小额支付商圈建设，应用范围覆盖到社会保障、商业服务等多个领域。陕西、安徽、浙江等十九个省（市）继续推进农村手机支付业务试点，

全面提升农村支付服务水平。内蒙古自治区乡镇及以下地区新增 ATM 机 758 台、POS 机 6368 台、“流动银行”16 个，农村牧区支付环境持续改善。

消费者权益保护进一步加强，金融消费环境持续优化。在建立金融消费者权益保护组织架构的基础上，中国人民银行会同各金融监管部门联合制定《中国金融教育国家战略》，明确全国金融教育工作的治理机制、工作目标及实施措施，大力推动消费者金融教育。《中国人民银行金融消费权益保护工作管理办法（试行）》、《关于进一步加强资本市场中小投资者合法权益保护工作的意见》等制度出台，纠纷解决和投诉办理程序不断规范，金融消费者权益保护咨询投诉电话²¹开通，优化金融消费环境。2013 年，中国人民银行共受理金融消费者投诉、咨询近 10 万件，投诉办结率达 96.8%。各地区金融消费者保护深入开展。福建省各地保险行业成立人民调解委员会，建立健全保险纠纷调解机制，全年共接到调处申请 617 件，调解成功率 94.8%，调解涉及金额 1293.5 万元。北京市、上海市和陕西省三省（市）分别开展“金融知识进高校”、“金融知识进社区”和“金融知识进农村”示范活动，提高金融知识普及的针对性。山东省打造“网上金融街”，实现银行收费标准、银行产品及服务、投诉咨询等一站式查询，搭建长效金融消费者教育平台。

协作沟通机制持续健全，金融生态环境建设合力不断增强。2013 年，按照国务院部署，由中国人民银行牵头的金融监管协调部际联席会议制度建立，进一步加强金融监管协调，保障金融业稳健运行。各地区人民银行与证券监管部门开展证券期货监管合作，防范和化解证券期货市场金融风险。河南省制定出台《2013 年河南省金融生态环境建设评价工作实施方案》，合力改善金融运行安全环境。福建省法院系统与省内 21 家银行业金融机构构建“点对点”网络执行查控系统，实现被执行人在全省范围内的存款信息网络查询与反馈，截至 2013 年末累计查询案件 6.8 万余件。河北省建立金

²¹ 中国人民银行、中国证券监督管理委员会、中国保险监督管理委员会金融消费者权益保护咨询投诉电话分别为“12363”、“12386”和“12378”。

融司法环境建设工作联席会议制度，开展严厉打击经济犯罪专项行动，进一步加大对非法集资案件、银行卡犯罪查处力度。重庆市金融业各监管部门签订合作备忘录，在全国率先进行跨行业、跨区域突发事件应急演练，建立区县

政府债务风险防控机制，严控政府性债务规模 and 风险。新疆证券监管机构与公安部门联合建立证监期货监管执法合作机制，共同维护资本市场稳定。

第二部分 区域经济运行情况

2013年,各地区国民经济呈现出稳中向好的发展态势。农业生产形势良好,工业生产增速企稳回升,投资、消费稳定增长,消费价格涨幅和就业基本平稳。各区域间的协调性进一步增强,东部地区现代服务业快速发展,第三产业平稳较快增长;中西部地区承接产业转移步伐加快,第二产业占全国的比重上升;东北农业强区地位进一步巩固,第一产业占全国的比重不断提高。2013年东部、中部、西部、东北地区分别实现地区生产总值32.2万亿元、12.7万亿元、12.6万亿元和5.4万亿元,地区生产总值占比分别为51.2%、20.2%、20.0%和8.6%(见表14)。近10年,西部地区生产总值占比逐年持续上升,累计升幅达3.1个百分点。

表 14 2013 年各地区生产总值
比重和增长率

单位: %

	占比		加权平均增长率	
	2013年	比上年增减	2013年	比上年增减
东部	51.2	-0.1	9.1	-0.2
中部	20.2	0.0	9.7	-1.2
西部	20.0	0.2	10.7	-1.8
东北	8.6	-0.1	8.4	-1.8

注:各地区生产总值加权平均增长率为9.5%,比国家统计局公布的国内生产总值增速(7.7%)高1.8个百分点。

数据来源:《中国统计摘要》,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

2013年,最终消费、资本形成和净出口对国内生产总值增长的贡献率分别为50.0%、54.4%和-4.4%。内需对经济增长的贡献率较上年提升2.2个百分点。

(一)各地区居民收入差距进一步缩小,消费市场协调发展趋势明显

2013年,在国民经济稳定增长、社会就业

持续增加、民生保障不断完善等有利因素推动下,各地区城乡居民收入继续提高。全国城镇居民人均可支配收入和农村居民人均纯收入分别为26955元和8896元,扣除价格因素,分别实际增长7.0%和9.3%。城乡居民人均收入倍差为3.03,连续四年缩小。分地区看,东北地区城乡居民收入倍差连续3年全国最低,西部地区连续6年降幅最大。

西部地区城镇居民收入增速相对较快,中部、西部和东北地区城镇居民收入与东部地区收入差距连续4年持续缩小(见表15)。西部地区有11个省份城镇居民收入增速高于全国,其中4个省份增速进入全国前五位,西藏自治区位居全国第一。

表 15 2013 年各地区城镇居民
人均可支配收入

单位: 元, %

	城镇居民人均可支配收入		各地区与东部之比	
		加权平均增长率		比上年增减
东部	33777.8	9.6	100.0	-
中部	22704.9	9.9	67.2	0.2
西部	22143.8	10.3	65.6	0.4
东北	22749.4	10.2	67.4	0.4

数据来源:《中国统计摘要》,中国人民银行工作人员计算。

表 16 2013 年各地区农村居民人均纯收入

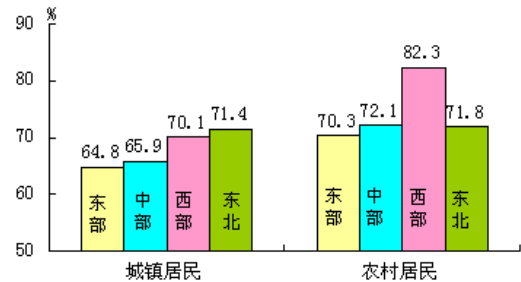
单位: 元, %

	农村居民人均纯收入		各地区与东部之比	
		加权平均增长率		比上年增减
东部	14449.6	11.5	100.0	-
中部	8330.3	12.6	57.7	0.7
西部	6972.0	13.5	48.3	0.9
东北	9943.9	12.0	68.8	0.5

数据来源:《中国统计摘要》,中国人民银行工作人员计算。

各地区间农村居民收入差距持续缩小,幅度快于城镇。2013年,中部、西部、东北地区农村居民收入较快增长,与东部地区农村居民

收入差距连续 5 年缩小,缩小幅度快于城镇(见表 16)。西部地区农村居民收入增速连续两年保持领先。全国增速前 10 位的省份中,西部地区占 8 个,其中青海省增速最高。农村居民人均纯收入过万元的省份由上年 6 个增加至 9 个,集中在东部和东北地区,辽宁省成为东北地区首个农村居民人均纯收入过万元的省份。



数据来源：《中国统计摘要》，中国人民银行工作人员计算。

图 7 2013 年各地区居民平均消费倾向

各地区城镇居民消费倾向²²不同程度下降,农村居民消费倾向²³差距缩小。2013 年,各地区农村居民平均消费倾向为 74.5%,比城市居民高 7.6 个百分点。从城镇居民消费倾向（见图 7）看,各地区连续 3 年呈现下降,中部、西部和东北地区降幅收窄。从农村居民消费倾向看,中部地区较上年下降,东部、西部和东北地区较上年有所上升,全国农村居民消费倾向最高地区与最低地区相差 12 个百分点,较上年缩小 3 个百分点。

表 17 2013 年各地区社会商品零售额比重和增长率

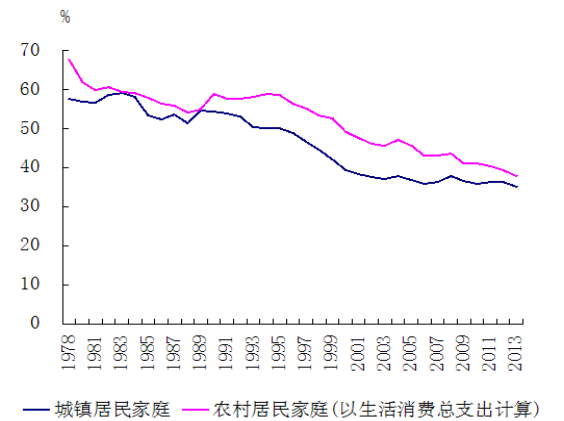
	占比		加权平均增长率	
		比上年增减		比上年增减
东部	52.5	-0.1	12.4	-1.3
中部	20.3	0.0	13.8	-2.0
西部	17.8	0.0	13.6	-2.4
东北	9.4	0.1	13.7	-2.1

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

消费需求平稳增长,乡村消费增长快于城

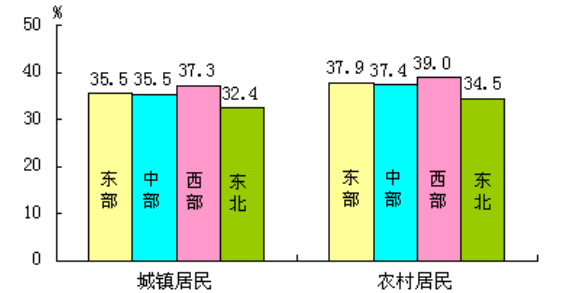
²² 城镇居民消费倾向=城镇居民家庭人均现金消费支出/城镇居民家庭人均可支配收入
²³ 农村居民消费倾向=农村居民家庭人均消费支出/农村居民家庭人均纯收入

镇。2013 年,在城乡居民收入稳步增长、物价涨幅温和的形势下,消费需求平稳增长。全国实现社会消费品零售总额 23.8 万亿元,同比增长 13.1%。其中,乡村消费品零售额同比增长 14.6%,增速高于城镇 1.7 个百分点,乡村消费增速相对城镇进一步加快。分地区看,东部地区社会消费品零售总额占全国的比重（见表 17）连续 7 年下降,7 年内中部、西部和东北地区比重相应累计提高 0.9、0.8 和 0.3 个百分点。分省份看,社会消费品零售总额过 2 万亿元的省份由上年 1 个增加至 3 个,广东、山东和江苏三省社会消费品零售总额分别为 25454 亿元、21745 亿元和 20657 亿元,合计占全国的比重近三成。



数据来源：《中国统计摘要》，中国人民银行工作人员计算。

图 8 1978~2013 年我国城乡居民家庭恩格尔系数变动趋势



数据来源：《中国统计摘要》，中国人民银行工作人员计算。

图 9 2013 年各地区恩格尔系数

城乡居民消费水平持续提高,消费结构升级特征显著。2013 年,全国城乡居民恩格尔系数（见图 8）分别为 35.0%和 37.7%,较上年分别下降 1.2 和 1.6 个百分点。各地区城乡居民

恩格尔系数（见图9）均呈下降趋势，其中中部、西部和东北地区城镇居民恩格尔系数降幅较上年有所扩大，东北地区农村居民恩格尔系数降幅最大。从消费结构看，商品消费增长快于餐饮消费；耐用品消费增长快于日用品消费；网络消费、信息产品消费等新兴领域消费增长迅速。全国网络零售额、信息产品消费额分别达1.85万亿元和1.2万亿元，同比增速均超过30%。

（二）固定资产投资增速稳中有降，民间投资占比有所上升

2013年，全社会固定资产投资为44.7万亿元，同比增长19.3%，扣除价格因素，实际增长18.9%，名义增速和实际增速分别较上年回落1.0和0.1个百分点。其中，固定资产投资（不含农户）43.7万亿元，同比增长19.6%。分地区看，中西部地区固定资产投资（不含农户）增速快于东部和东北地区（见表18），中部和西部地区固定资产投资（不含农户）在全国的比重较上年分别提高0.2和0.7个百分点。分省份看，固定资产投资（不含农户）增速高于全国水平的省份有19个，其中中西部地区有15个省份。

表 18 2013 年各地区固定资产投资（不含农户）

比重和增长率				
	占比		加权平均增长率	
		比上年增减		比上年增减
东部	40.8	-0.5	18.6	-0.3
中部	23.8	0.2	22.8	-2.8
西部	24.6	0.7	22.9	-2.0
东北	10.8	-0.4	18.9	-8.0

数据来源：《中国经济景气月报》，中国人民银行工作人员计算。

投资的产业行业结构有所优化。2013年，全国各地区第一、二、三产业固定资产投资同比分别增长32.5%、17.4%、21.0%，第一、三产业增速均超过第二产业，增幅较上年分别扩大0.3和0.4个百分点。分行业看，水利、环境和公共设施管理业、批发和零售业、科学研究和技术服务业、租赁和商务服务业等服务行业固定资产投资比重较上年分别上升0.6、

0.2、0.1、0.1个百分点；建筑业和采矿业固定资产投资占各行业固定资产投资的比重较上年均下降0.2个百分点。

民间固定资产投资占比上升。2013年，各地区民间固定资产投资27.5万亿元，同比增长23.1%，占固定资产投资（不含农户）的比重为63.0%，同比上升1.8个百分点。分地区看，东部、中部、西部和东北地区民间固定资产投资占各地区固定资产投资（不含农户）的比重分别为65.4%、70.7%、52.5%和67.9%，同比分别提高1.2、2.7、1.1和1.8个百分点。

（三）进出口增速稳中有升，对外开放继续深化

2013年，针对国际市场低迷、贸易摩擦加大、国内成本上升的形势，国家及时出台促进外贸稳定发展的政策措施，有效推动了各地区外贸发展增速企稳和质量效益提升。2013年全国进出口总额达4.2万亿美元，同比增长7.6%，超越美国成为世界货物贸易第一大国。其中，出口2.2万亿美元，同比增长7.9%，增速与上年持平；进口2.0万亿美元，同比增长7.3%，增速较上年提高3.0个百分点。

表 19 2013 年各地区出口额比重和增长率
单位：%

	占比		加权平均增长率	
		比上年增减		比上年增减
东部	81.7	-1.3	6.4	1.6
中部	6.2	0.4	14.8	-18.6
西部	8.1	0.8	21.4	-25.3
东北	4.0	0.1	11.7	3.6

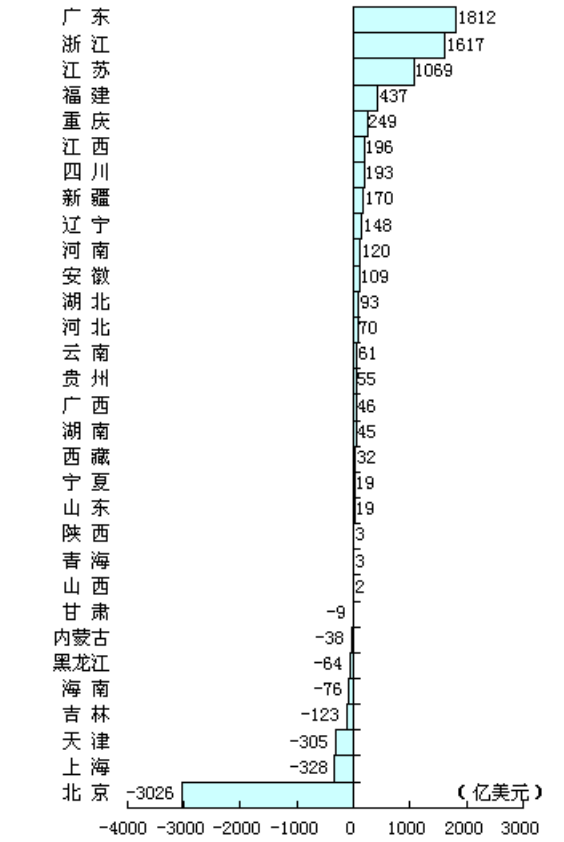
数据来源：《中国经济景气月报》，中国人民银行工作人员计算。

表 20 2013 年各地区进口额比重和增长率
单位：%

	占比		加权平均增长率	
		比上年增减		比上年增减
东部	86.0	-0.3	7.1	3.1
中部	4.2	0.2	13.5	0.3
西部	5.1	0.3	18.7	-3.5
东北	4.7	-0.2	4.3	-2.0

数据来源：《中国经济景气月报》，中国人民银行工作人员计算。

中西部地区外贸活跃，进出口增长迅速。2013 年，在内陆开放战略的推动下，中部、西部地区进出口额同比分别增长 13.7%和 18.5%，持续高于东部和东北地区，进出口额占全国的比重较上年分别提高 0.5 和 0.6 个百分点。东部地区进出口额占全国比重较上年略有下降，但仍超八成，其中广东省进出口额首次超过万亿美元。从进口、出口两个方面看，中西部地区均增长较快（见表 19、表 20），其中陕西省进口额同比增长 61.1%，增速居全国首位；云南省出口额同比增长 59.3%，增速居全国首位。



数据来源：《中国经济景气月报》。

图 10 2013 年各省份进出口差额

贸易顺差增幅收窄，贸易结构更趋优化。2013 年，全国贸易顺差 2597.5 亿美元，贸易顺差与国内生产总值之比为 2.8%，处于近年来较低水平。分地区看，东部地区顺差小幅下降，中西部地区顺差明显上升，东北地区农产品和汽车产品进口特征明显，继续呈逆差状态。分省份看，广东省、江苏省、上海市、北京市和浙江省继续排名全国进出口贸易额前五位，合计贸易顺差较上年减少 131 亿美元。其中，北

京市因总部经济聚集和外贸中转发达，逆差特征依然突出（见图 10）。进出口贸易质量和效益进一步提升。东盟、南非等新兴市场成为新的贸易增长点；民营企业进出口所占比重提升；一般贸易比重增加。

外资体制改革积极推进，外商直接投资平稳回升。2013 年 9 月，中国（上海）自由贸易试验区挂牌运行，探索准入前国民待遇加负面清单的管理模式，进一步推动投资便利化。全年各地区实际利用外资 1175.9 亿美元，同比增长 5.3%，扭转了上年小幅下滑态势。其中，服务业实际利用外资 614.5 亿美元，占比首次过半，社会福利保障业、电气机械修理业、娱乐服务业实际利用外资同比分别增长 3.7 倍、3.1 倍和 1.2 倍。分地区看，在国家《中西部地区外商投资优势产业目录（2013 年修订）》导向下，中西部地区利用外资保持快速增长（见表 21），其中，贵州省实际利用外资同比增长 45.9%，居全国首位，安徽省和四川省实际利用外资首次突破 100 亿美元。

表 21 2013 年各地区实际利用外资比重和增长率

单位：%

	占比		加权平均增长率	
		比上年增减		比上年增减
东部	55.7	-0.2	7.3	-5.1
中部	19.5	1.9	16.7	-4.2
西部	11.0	-2.2	16.5	8.5
东北	13.8	0.5	9.7	-1.9

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。

国内企业“走出去”步伐加快，对外投资发展迅速。2013 年，各地区境外非金融领域直接投资 901.7 亿美元，同比增长 16.8%，与同期实际利用外资差额较上年进一步缩小。地方企业对外直接投资 329.7 亿美元，同比增长 16.9%，占全国对外投资的比重提高至 36.6%。分地区看，东部地区对外直接投资同比增长 40%，占全国的比重由上年 58.5%提高至 70.1%，西部和东北地区对外直接投资同比分别下降 29.5%和 20.6%。广东、山东、江苏、北京四省（市）对外直接投资均超过 30 亿美元，其中广东省首次超过 50 亿美元。

（四）财政收支增速放缓，财税改革继续推进

2013 年，受传统产业税收贡献度下降、结构性减税力度加大和一般贸易进口增速下滑等因素影响，全国财政收入增速回落。全年全国财政收入 12.9 万亿元，同比增长 10.1%，增速较上年下降 2.8 个百分点。其中，地方财政收入 6.9 万亿元，同比增长 12.9%，增速较上年下降 3.3 个百分点。各地区本级财政收入增速均较上年有所回落，东北地区增速降幅较大（见表 22）。中西部地区财政收入增速继续保持领先，占全国地方财政收入的比重进一步上升。分省份看，有 18 个省份财政收入增速高于全国平均水平，其中 14 个省份在中西部地区。浙江、福建、重庆、湖北、上海、广东、北京等 7 个省（市）地方财政收入增速高于上年。

表 22 2013 年各地区财政收入和财政支出情况
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		比上年增减	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	比上年增减	
东部	52.8	-0.7	12.5	-1.4	39.3	0.1	12.2	-0.3
中部	17.3	0.4	16.5	-5.1	21.2	0.1	12.3	-5.6
西部	21.6	0.7	16.6	-4.3	30.1	-0.1	11.8	-6.2
东北	8.3	-0.4	8.8	-9.4	9.4	-0.1	11.0	-3.5

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

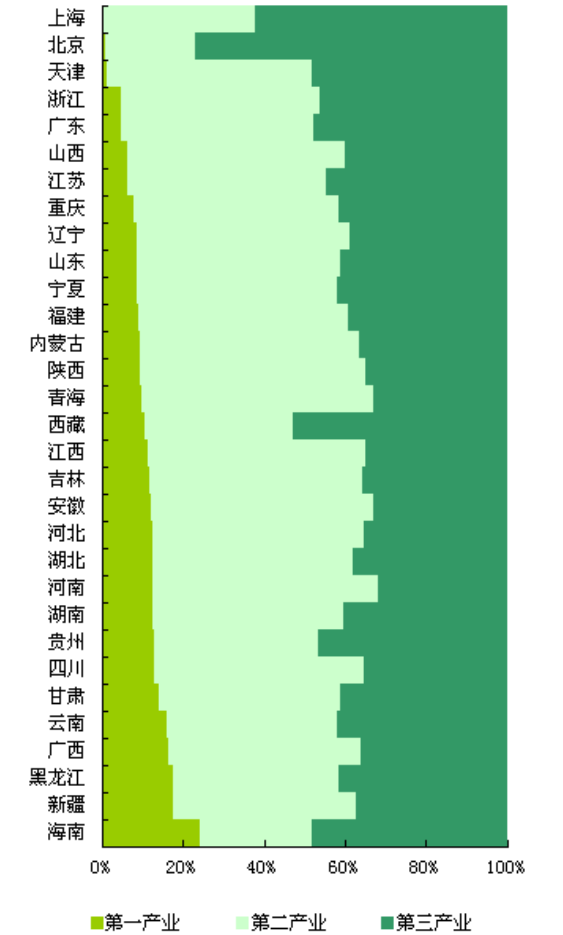
2013 年，各地区着力贯彻落实国家简政放权、财税改革政策措施，着力激发市场活力和经济动力。取消和免征地方行政事业性收费 314 项，地方非税收入增速同比下降 10.5 个百分点，企业和社会负担进一步减轻。扩大“营改增”试点，为 270 万户试点企业减税超过 1400 亿元。积极执行暂免征收部分小微企业增值税和营业税政策，超过 600 万户小微企业受益。

财政支出结构逐步改善。2013 年，全国财政支出 14.0 万亿元，同比增长 10.9%，增速较上年低 4.4 个百分点。其中，地方财政支出 11.9 万亿元，同比增长 11.3%，增速较上年下降 4.0 个百分点。分地区看，东北地区地方财政支出增速相对较低，中西部地区增速下降较快（见

表 22）。从支出结构看，城乡社区事务、社会保障和就业、交通运输、医疗卫生占财政支出的比重较上年分别提高 0.71、0.32、0.13 和 0.12 个百分点。公务接待厉行勤俭，31 个省份本级公务接待费同比减少 26.0%。

二、产出和供给

2013 年，全国三次产业平稳发展，产业转型升级加快。分地区看，东部地区第三产业增速保持相对稳定，与上年基本持平；西部地区工业承接产业转移步伐加快，第二产业在全国的比重较上年上升 0.2 个百分点；东北农业强区地位稳固提升，第一产业占比较上年提高 0.3 个百分点（见图 11）。



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

图 11 2013 年各省份三次产业结构

（一）粮食生产再获丰收，强农惠农政策有效实施

农业增加值稳定增长，东北地区保持农业强区地位。2013年，全国气候条件对农业生产总体有利，各地区农业保持稳定发展。东部、中部、西部和东北地区农业增加值分别增长3.2%、4.0%、5.0%和4.7%，占全国的比重分别为34.9%、26.4%、27.6%和11.1%（见表23）。东北地区农业增加值占本地区生产总值和全国农业增加值的比重较上年分别提高0.4和0.3个百分点，农业强区地位更加稳固。分省份看，山东、河南、江苏、河北、四川、湖南、湖北和广东等8省农业增加值均超3000亿元。新疆、云南和海南农业增加值增速居全国前三位。

表 23 2013 年三次产业的地区分布和各地区三次产业的比重、增长率

	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	34.9	26.4	27.6	11.1	100.0
第二产业	49.2	21.7	20.3	8.8	100.0
第三产业	56.8	17.3	18.0	7.9	100.0
各地区三次产业的比重					
第一产业	6.2	11.8	12.4	11.6	9.0
第二产业	46.8	52.1	49.5	49.7	48.7
第三产业	47.0	36.1	38.1	38.7	42.3
地区生产总值	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
各地区三次产业的增长率					
第一产业	3.2	4.0	5.0	4.7	4.1
第二产业	9.5	11.0	11.7	8.4	10.1
第三产业	9.3	9.6	10.2	9.4	9.6
地区生产总值	9.1	9.7	10.7	8.4	9.5

注：表中数据均以三次产业增加值当年价格计算。
数据来源：《中国经济景气月报》、各省（自治区、直辖市）《国民经济和社会发展统计公报》，中国人民银行工作人员计算。

粮食等主要农产品增产，畜牧业稳步发展。2013年，各地区粮食播种面积保持稳定，2013年粮食产量首次超过6亿吨，较上年增长2.1%，连续10年创下历史最高水平。13个主要产粮省（区）新增粮食产量占全国总增产量的93.3%，较上年提高28.6个百分点，其中，黑龙江省粮食产量同比增长4.2%，产量连续三年居全国榜首。从主要粮食品种看，玉米产量达21773万吨，连续两年居第一大粮食品种，产

量较上年增长5.9%。畜牧业稳步发展，全年肉类总产量8535.0万吨，同比增长1.8%。内蒙古牲畜存栏达1.2亿头（只），连续9年超过1亿头（只）。

强农惠农政策有效实施，现代农业发展基础不断夯实。2013年，各地区继续开展粮食增产行动，落实“大县奖励政策”等38项支持粮食增产农民增收政策，确保国家粮食安全和重要农产品的有效供给。农业基础设施工程建设加快推进。黑龙江省调整种植结构，实施了松花江沿岸和三江平原旱改水扩稻工程；江苏省新修防渗渠道5000公里，新增有效灌溉面积50万亩，新增节水灌溉面积200万亩。农业机械化率水平不断提升。黑龙江和江苏省农作物综合机械化水平分别达92.7%和78.0%，远高于全国59.0%的水平。农业科技服务能力进一步增强。陕西省农作物良种统供超过85.0%，良种覆盖率达94.0%。江西和吉林省农业科技贡献率分别达60.0%和55.0%，农业科技支撑作用逐步加强。

表 24 2013 年各地区工业增加值比重和增长率

	占比		加权平均增长率	
		比上年增减		比上年增减
东部	50.2	1.3	10.2	-0.6
中部	21.6	-0.5	12.0	-2.5
西部	19.3	-0.5	12.4	-3.2
东北	8.9	-0.3	9.0	-2.1

数据来源：《中国统计摘要》、《中国经济景气月报》，中国人民银行工作人员计算。

（二）工业生产稳中有升，创新驱动能力进一步增强

工业生产保持稳定增长，地区差距逐步缩小。2013年，东部、中部、西部和东北地区工业增加值加权平均增长率分别为10.2%、12.0%、12.4%和9.0%（见表24），中西部地区工业增加值增速相对较快。全国增长率超过13.0%的6个省（市）中，西部占4个。区域间产业合作与转移明显加快。安徽省围绕皖江城市带承接产业转移示范区，加强与央企、全国知名民企合作，全省投资项目实际到位资金同比增长28.6%，利用外商直接投资同比增长23.7%，工业增加值增速居全国第一。云南省主

动承接“珠三角”和“长三角”产业转移，两地区在云南省的投资占该省投资到位资金一半以上。甘肃省推进“一县一业”产业对接工作，与国家行业协会及所属分会共签订产业合作项目 17 项，总投资 143.9 亿元。



数据来源：《中国经济景气月报》，中国人民银行工作人员计算。

图 12 2013 年各省份工业企业平均销售利润率

工业企业利润较快增长，平均销售利润率与上年持平。2013 年，工业企业主营业务收入较快增长，单位费用略有下降，工业企业利润增长较快。全国规模以上工业企业实现利润 6.3 万亿元，同比增长 12.2%，增速较上年提高 6.9 个百分点。西部地区受煤炭等资源销售影响，规模以上工业企业利润增速较上年下降 2.1 个百分点，其他地区较上年均有提高。全国工业企业平均销售利润率为 6.1%，与上年持平。工业企业销售利润率高于全国平均水平的

15 个省中，西部地区占 7 个省（见图 12）。全国规模以上工业企业产销率为 97.8%，较上年下降 0.2 个百分点，降幅较上年收窄。

工业发展创新驱动，产业转型升级加快。2013 年，全国高新技术产业增加值增速高于规模以上工业增加值 2.1 个百分点。四川省高新技术产业总产值突破万亿元，位居西部第一。广东省大力发展电子信息制造业、新材料等高新技术产业，高技术制造业完成增加值 6143.3 亿元，占规模以上工业的比重为 24.0%，较上年提高 0.7 个百分点。陕西省加快推进电子信息产业发展和北斗导航产业链构建，收入过百亿的军工企业达到 5 家，两化融合走在全国前列。甘肃战略性新兴产业发展较快，光伏、风电发电装机容量分别突破 300 万千瓦和 705 万千瓦，分别位居全国第一和第三位。

（三）各地区第三产业比重全面提升，现代服务业发展加快

2013 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 9.3%、9.6%、10.2%和 9.4%。各地区第三产业比重均有所提高。中部和西部地区第三产业占全国的比重分别提高 0.1 和 0.4 个百分点，对全国第三产业增加值增长的拉动作用有所提升。分省份看，广东、江苏和山东三省第三产业增加值均超 2 万亿元，占全国第三产业增加值的比重为 29.5%。

各地区现代服务业较快增长，新业态加快发展。2013 年，全国服务业增加值占国内生产总值的比重较上年提高 1.5 个百分点。各地区现代服务业快速发展。北京市文化创意产业实现收入超万亿元，从业人员超百万，文化创意产业增加值同比增长 9.1%，增速高于地区生产总值近 1.5 个百分点。上海、北京和深圳三市金融业增加值均超 2000 亿元，占地区生产总值的比重均超 10%。新业态加快发展。广东省电子物流迅速发展，电商类企业快速增加，全年电子商务交易额超 2 万亿元。湖北省积极发展养老事业，建设养老机构 2559 个，养老服务产业蓬勃发展。四川省已培育家政服务企业 3000 多家，从业人员 200 多万，实现收入 420 多亿元，较 2010 年增长 1.5 倍。

落实支持服务业发展的政策措施成效显著

著。2013年,围绕《服务业发展“十二五”规划》,各地区全面推进服务业加快发展和质量提升。年末,全国现代服务业综合改革试点项目达656个,总投资1395亿元,已完成投资543亿元。超过215万户现代服务业企业受惠“营改增”政策,占受惠企业总数的80%。天津市着力打造信用服务业聚集区,总部设在天津市的融资租

赁企业达到206家,注册资金840亿元,分别占全国的20.1%和27.5%。湖南省长沙市获批国家现代服务业试点城市,4家单位入选首批国家数字出版转型示范单位。海南省积极建设国际旅游岛,充分发挥国家“离岛免税”政策优势,2013年海口、三亚免税店接待游客110万人次,销售额达32.9亿元。

专栏 3 各地区产业结构调整 and 转型升级调查分析

“十二五”是我国全面深化改革、加快转变经济发展方式的攻坚时期。加快产业结构调整 and 转型升级是转变经济发展方式的重要内容之一,是推动发展向中高端水平迈进,实现经济提质增效升级的重要途径。

2013年,面对世界经济复苏艰难、国内经济下行压力加大等情况,党中央、国务院坚持稳中求进工作总基调,在保持经济运行在合理区间的同时,集中精力推进产业结构调整 and 转型升级。在政府简政放权,推进结构性减税、“营改增”试点范围逐步扩大等改革措施推动下,市场在资源配置中的决定性作用进一步增强,新注册企业数量同比增长27.6%,服务业发展加快,为产业结构调整 and 转型升级注入新的活力。2013年全国研究与试验发展经费支出占国内生产总值的比重为2.1%,较上年提高0.1个百分点,其中,北京、天津和上海三市比重超过2.8%,支持创新发展力度加大。

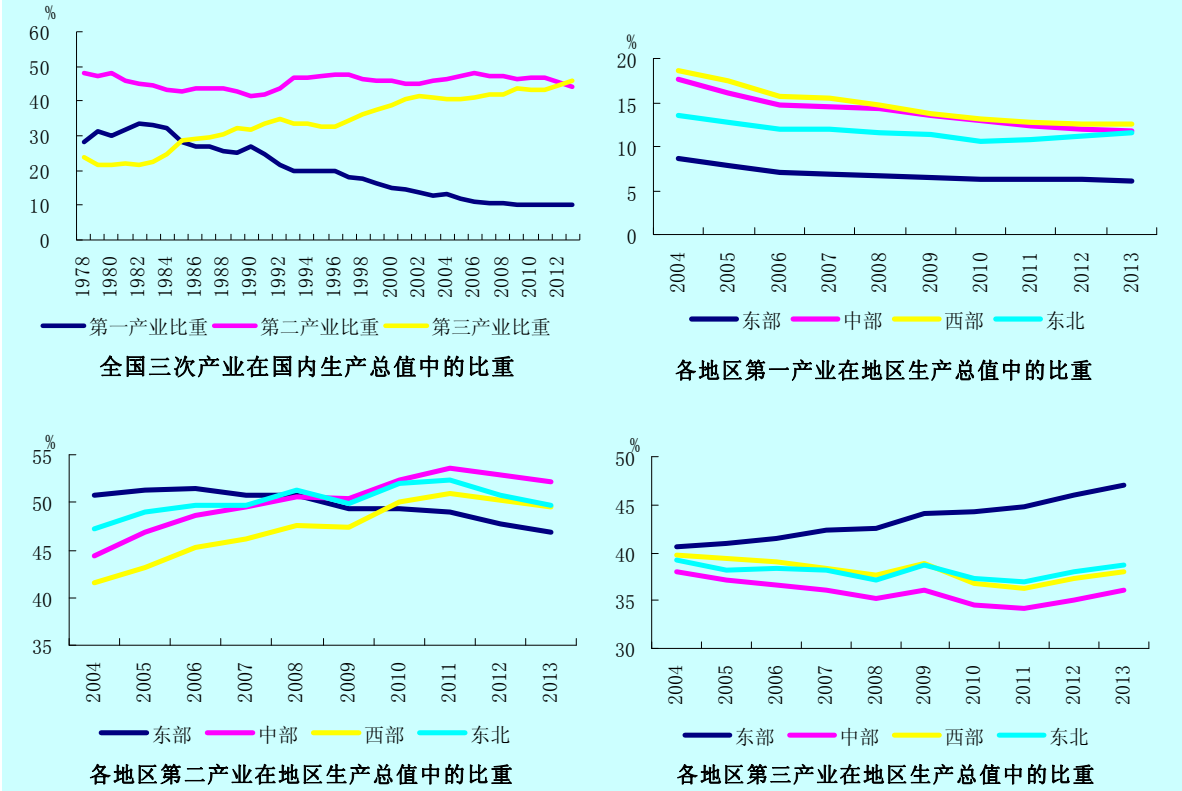
各地区产业结构逐步优化,东部地区率先发展,中西部地区承接产业转移效果明显。改革开放以来,全国第一产业比重不断下降;第二产业比重趋稳后逐步下降;第三产业比重经历了上升、稳定和再上升,2013年已超过第二产业,在国民经济中占比最高。分地区看,各地区第一产业比重均逐步下降,其中中西部地区下降较快。东部地区近十年来第二产业占比稳步下降,第三产业占比较快上升,2013年达到47%,超过第二产业。中西部和东北地区承接产业转移效果明显,第二产业占比较快上升,2011年后有所下降,第三产业占比在保持多年稳定后开始上升(见图13)。在新型工业化发展、着力提质增效的同时,大力发展服务业,有助于激活有效需求、提高就业弹性和增加居民收入。

各地区行业结构呈现新变化。在工业中,节能环保、现代生物、高端装备制造产业、新能源、新能源汽车和新材料等战略性新兴产业增长较快,2013年实现主营业务收入16.7万亿元,同比增长15.6%,高于工业总体水平4.4个百分点,实现利润总额7643.2亿元,同比增长20.7%,高于工业总体水平8.5个百分点。在服务业中,2013年交通运输、仓储和邮政业增加值、住宿和餐饮业增加值占第三产业的比重较之2004年分别下降4.0个和1.3个百分点,金融业、批发和零售业、房地产业增加值占第三产业的比重分别上升4.4个、1.9个和1.6个百分点,分地区看,东部和中部地区批发和零售业增加值占比上升较大,中部地区交通运输、仓储及邮政业增加值占比降幅较大。各地区金融业占比均有所上升。

为了解当前各地区产业结构调整 and 转型升级情况,中国人民银行对11个省(自治区、直辖市)的1099家企业进行了问卷调查²⁴和专题调研。调研显示,近四成的样本企业因产能过剩或市场萎缩不得不寻求转型升级,也有61.0%的样本企业因出现新的市场契机、政府政策引导或拥有新技术等原因主动转型。样本企业转型升级的方式依次为研发创新和技术改造、提升品牌竞争力、产业转移、兼并重组等。2013年约40%的样本企业研发投入占销售总额比重上升,51.6%的样本企业

²⁴ 在浙江、山东、广东、山西、江西、河南、广西、重庆、贵州、甘肃和黑龙江11个省份的1099家企业中,东部、中部、西部和东北地区分别占45.1%、20.5%、28.0%和6.4%;大型、中型、小型和微型企业分别占20.6%、33.7%、37.4%和8.3%;国有或国有控股企业、集体企业、民营企业和“三资企业”分别占16.3%、3.8%、69.9%和10.0%;劳动密集型、技术密集型和资金密集型企业分别占50.5%、28.7%和20.8%。

研发投入与上年大体持平。总体看，企业转型升级注重创新驱动，转型升级成效初步显现。2013年，13.1%的样本企业处于亏损、半停产或停产状态，较2012年下降1.1个百分点，其中东部和中部地区下降幅度较大。在主营业务收入、利润率、市场份额、产品附加值、创新能力、核心竞争力等方面，均有超过40%的样本企业反映有所提高。



数据来源：《中国统计摘要》、国家统计局和中国人民银行工作人员计算。

图 13 2013 年各地区三次产业比重

金融支持产业结构调整 and 转型升级能力稳步提升。一是信贷支持产业结构调整 and 转型升级能力增强。2013 年末，全国服务业中长期贷款同比增长 13.7%，增速较上年末上升 11.5 个百分点。全国 20 个地区开展知识产权质押融资试点，深化科技金融合作；21 家商业银行发行金融债券 1100 亿元专项用于支持小微企业。二是资本市场引导产业结构调整 and 转型升级功能凸显。2013 年年末，战略性新兴产业 A 股上市公司市值占总市值的比重达到 20.7%，较 2012 年末提高了 5.8 个百分点。2009-2013 年传播与文化产业、电子行业 and 信息技术业 A 股市值分别累计增长 2.9 倍、1.5 倍和 52.8%，资本市场引导产业结构调整 and 转型升级以及提升资源配置效率的作用显现。

当前，产业结构调整 and 企业转型升级正在逐步推进，节能环保、信息通信、电子商务、高新装备等领域出现不少亮点，一些创新驱动的企业机制灵活，适应市场能力强，经营业绩突出，发展潜力和空间有待进一步释放，也有部分行业产能过剩较为严重，一些企业债务率持续上升，自主创新动力不足，结构调整 and 转型升级的任务还很艰巨。下一阶段，应继续深化改革，推进政府职能转变，破除市场分割，规范市场秩序，促进市场公平竞争，充分发挥市场机制在产业结构调整 and 转型中的作用。完善激励约束机制，支持企业研发创新、技术改造、产业转移 and 兼并重组，提高企业转型升级的动力 and 能力。改善产业结构调整 the 金融环境，引导金融机构落实好有扶有控的信贷政策，完善资本市场，扩大直接融资比重，鼓励创业投资向创新型企业起步成长的前端延伸，提高金融支持产业结构调整 and 转型升级的质量与水平。

2013 年，各地区认真贯彻落实国家生态环境方针政策，积极推进产业结构转型升级，资

三、各地区生态文明建设

源节约型经济发展步伐加快。全国能源消耗强度同比下降 3.7%，万元国内生产总值用水量同比下降 6.5%，二氧化硫和化学需氧量排放量同比分别下降 3.5%和 2.9%。

节能减排深入推进，经济能耗持续下降。2013 年，各地区严格落实节能减排目标责任制，加快淘汰落后产能。陕西省淘汰钢铁、印染行业落后产能 283.3 万吨和 2753 万米，提前两年完成国家“十二五”淘汰落后产能任务。山东省开展千家企业节能低碳行动，主要污染物排放总量持续下降。浙江省在全国率先实施单位生产总值能耗和能源消费总量双控工作措施，单位工业增加值能耗下降 6.0%。

环境治理力度进一步加强。2013 年，各地区积极开展以空气、水为重点的污染防治。乌鲁木齐市实施主城区清洁能源全覆盖，优良天数比例达 83.3%。北京市垃圾污水治理进一步提速，生活垃圾无害化处理率、水污染处理率分别达 99.3%和 84.0%。广东省推进新一轮绿化行动，完成森林碳汇²⁵工程 362 万亩，森林覆盖率上升至 58%。

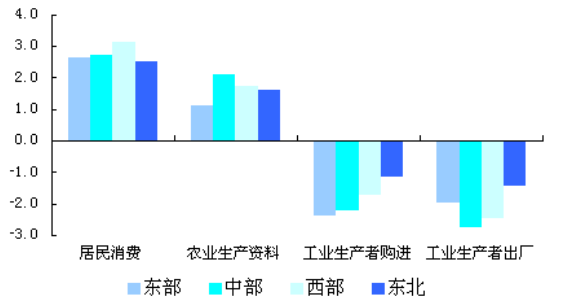
“绿色金融”有序跟进，积极助力生态建设。2013 年末，全国 21 家主要银行²⁶投放到节能、环保等领域的绿色信贷余额为 5.2 万亿元。分省份看，内蒙古自治区进一步加强环保和信贷管理工作的协调配合，试点《中国采掘业绿色信贷评估技术指南》，节能减排、循环经济和新兴产业贷款余额近千亿元。山西、浙江、湖南、陕西等 4 个省，作为排污权有偿使用和交易试点地区，积极开展排污权抵押贷款业务。2013 年 11 月，上海正式启动碳排放交易，全市 191 家企业率先纳入碳排放配额管理范围，日均交易量稳定维持在 500 至 1000 吨。

但也要看到，环境污染治理形势仍很严峻。2013 年，各地区空气环境呈现复合型污染特征，环境保护部设定的 74 个空气质量监测城市的空气质量平均达标天数为 221 天，达标率仅为 60.5%，频繁出现大范围严重雾霾天气。部分地区土壤污染较重。全国土壤污染点位总超标率为 16.1%，其中西南、中南地区土壤重金

属超标范围较大。地下水质量问题突出。在国土资源部设定的 203 个地市的 4778 个地下水水质监测点中，水质呈较差级和极差级的监测点数量占比合计近六成。

四、价格和劳动力成本

2013 年，受国内经济增长变化等因素影响，主要价格指数呈现前低后稳走势，价格形势总体稳定。上半年，消费价格、农产品生产价格涨幅基本稳定，工业生产价格降幅扩大；下半年，消费价格、农产品生产价格涨幅扩大，工业生产价格降幅收窄。



数据来源：《中国经济景气月报》，中国人民银行工作人员计算。

图 14 2013 年各地区各类价格同比涨幅

居民消费价格涨幅总体平稳。2013 年，全国居民消费价格涨幅与上年持平。分地区看，东部、中部、西部和东北地区涨幅分别为 2.6%、2.7%、3.1%和 2.5%（见图 14），与上年相比，东部与东北地区涨幅有所下降，中西部地区涨幅略有上升。

各地区工业生产者购进价格降幅分化，工业生产者出厂价格降幅有所扩大。在国际大宗商品价格总体下降、企业去库存等因素作用下，2013 年东部、中部、西部和东北地区工业生产者购进价格同比分别下降 2.4%、2.2%、1.7%和 1.1%，与上年降幅相比，东部和东北地区降幅基本稳定，中部地区降幅缩小 1.0 个百分点，西部地区降幅扩大 1.4 个百分点。受部分行业产能过剩等因素影响，东部、中部、西部和东北地区工业生产者出厂价格较上年分别下降 2.0%、2.7%、2.5%和 1.4%。与上年降幅相比，东部降幅基本稳定，其他地区降幅明显扩大。分省份看，各地区工业生产者购进价格和工业生产者出厂价格均下降；17 个省份工业生产者

²⁵ 森林碳汇是指森林植物吸收大气中的二氧化碳并将其固定在植被或土壤中，从而减少该气体在大气中的浓度。
²⁶ 包括国家开发银行和政策性银行、大型商业银行、股份制商业银行、邮政储蓄银行。

出厂价格降幅大于工业购进者价格降幅。

农业生产资料价格涨幅低于农产品生产价格涨幅。2013年,农业生产资料价格上涨1.4%,较上年下降4.2个百分点。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1.1%、2.1%、1.7%和1.6%,较上年分别下降3.8、3.7、3.2和5.6个百分点,涨幅全面回落。受国际国内农产品供求形势、国家提高粮食最低收购价格和人工成本上涨等因素影响,农产品生产价格涨幅稳中有升。2013年,农产品生产价格上涨3.2%,较上年提高0.5个百分点,高出农业生产资料价格涨幅1.8个百分点。与上年相比,农产品生产价格与农业生产资料价格涨幅差有所扩大。

**表 25 2013 年各地区城镇非私营单位
就业人员年平均工资**

单位: 万元, %

	平均工资		加权平均增长率	
		比上年增减		比上年增减
全国	5.1	0.5	10.1	-1.8
东部	5.9	0.5	9.6	-1.3
中部	4.3	0.3	6.6	-5.7
西部	4.7	0.5	11.9	-1.2
东北	4.3	0.4	10.7	-2.1

数据来源: 国家统计局, 中国人民银行工作人员计算。

**表 26 2013 年各地区城镇私营单位
就业人员年平均工资**

单位: 万元, %

	平均工资		加权平均增长率	
		比上年增减		比上年增减
全国	3.3	0.4	13.8	-3.3
东部	3.6	0.4	13.5	-4.3
中部	2.7	0.3	14.3	-0.6
西部	3.0	0.4	16.0	-1.7
东北	2.9	0.4	14.0	-0.3

数据来源: 国家统计局, 中国人民银行工作人员计算。

就业人员工资稳定增长, 最低工资标准持续提高。2013年, 各地区城镇非私营单位和私营单位就业人员年平均工资同比分别增长10.1%和13.8%, 较上年分别下降1.8和3.3个百分点。私营单位就业人员年平均工资水平是非私营单位的64%, 较上年提高3.0个百分点。分地区看, 西部地区非私营单位和私营单位平

均工资增速都明显高于其他地区; 东北地区非私营单位平均工资近年来首次超过中部地区(见表25、表26)。全国有27个省份上调最低工资标准, 平均增幅为17.0%, 较上年下降3.2个百分点。20个省制定了工资增长指导线, 基准线普遍在14%左右。

各地区积极推动水、电、气等价格改革, 进一步理顺资源性产品价格形成机制。北京市规范水资源费征收, 提高污水处理费, 推行居民生活用水阶梯价格制度。云南省实施丰枯分时电价和燃煤发电机组脱硝加价政策, 在德宏等7个州(市)实行区域性电价, 在云南铝业开展直购电试点。四川省建立资源开发利益补偿机制, 推动天然气市场定价。

五、主要行业发展

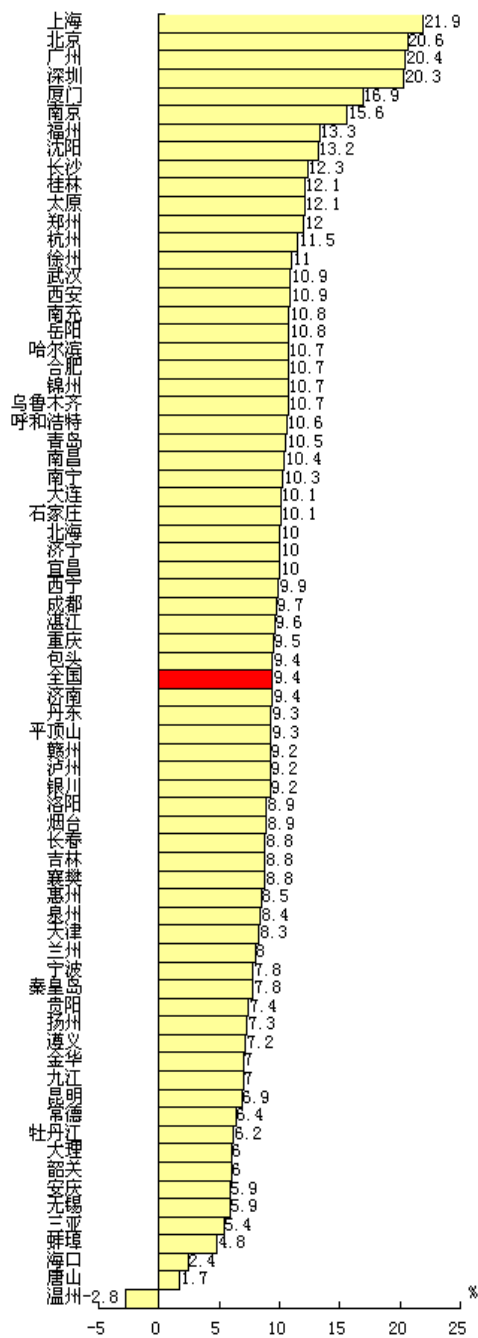
(一) 房地产市场出现一定程度的分化, 保障性安居工程建设力度进一步加大

2013年, 房地产开发投资稳定增长, 房地产贷款增速回升, 保障性安居工程建设加快推进, 金融支持保障性住房建设力度进一步增强。

不同城市间房价变动差异较大。2013年12月, 全国70个大中城市中, 新建商品房住宅价格同比上涨城市69个, 比1月增加16个, 最高涨幅21.9%, 最低为下降2.8%, 其中, 一线城市涨幅均超过20%(见图15)。

商品房销售增速逐月回落。2013年, 全国商品房销售面积13.1亿平方米, 同比增长17.3%, 较上年提高15.5个百分点, 但增幅已呈现出逐月回落态势。全国商品房销售额8.1万亿元, 同比增长26.3%, 较上年提高16.3个百分点。

房地产开发投资稳定增长。2013年, 全国共完成房地产开发投资8.6万亿元, 同比增长19.8%, 增速较上年提高3.6个百分点。分地区看, 中部和东部地区增速提升明显。2013年, 东部和中部地区房地产开发投资增速较上年分别提高5.2和6.8个百分点(见表27)。



数据来源：《中国经济景气月报》。

图 15 2013 年 12 月新建商品住宅销售价格同比涨幅

房地产开发资金增速加快。2013 年，全国房地产开发企业资金来源 12.2 万亿元，同比增长 26.5%，增速较上年提高 13.8 个百分点。其中，国内贷款和个人按揭贷款合计 3.37 万亿元，占房地产开发资金的 27.6%，较上年提高 1.4 个百分点；自筹资金和定金及预收款合计 8.19 万亿元，占房地产开发资金的 67.1%，较上年下降 0.9

个百分点。

表 27 2013 年各地区房地产开发投资比重和增长率

单位：%

	占比		加权平均增长率	
		比上年增减		比上年增减
东部	48.3	-0.6	18.6	5.2
中部	18.8	0.8	25.4	6.8
西部	22.1	0.5	23.4	-0.9
东北	10.8	-0.7	12.8	-7.6

数据来源：《中国经济景气月报》，中国人民银行工作人员计算。

表 28 2013 年各地区房地产贷款比重和增长率

单位：%

	占比		加权平均增长率	
		比上年增减		比上年增减
东部	60.5	-1.8	17.2	7.6
中部	14.2	1.1	28.3	6.5
西部	18.5	0.6	26.0	8.0
东北	6.8	0.1	23.4	4.7

数据来源：中国人民银行。

房地产贷款增速回升。2013 年末，主要金融机构（含外资）房地产贷款余额 14.6 万亿元，同比增长 19.1%，较上年末提高 6.3 个百分点，其中，个人住房贷款余额 9.0 万亿元，同比增长 21%，较上年末提高 8.1 个百分点。分地区看，中部地区增长较快。2013 年，东部、中部、西部和东北地区房地产贷款分别增长 17.2%、28.3%、26.0% 和 23.4%，均较上年有所加快（见表 28）。为应对部分城市房价过快上涨，北京、上海、广州、深圳、杭州、南京、武汉、太原、南昌、厦门、乌鲁木齐等 11 个城市将二套房首付比例提高至 70%，长沙和沈阳提高至 65%。

保障性安居工程建设加快，金融支持保障性住房建设力度继续加大。2013 年，全国新开工保障性安居工程 660 万套，基本建成 540 万套。保障性安居工程贷款保持较快增长。截至 2013 年末，全国保障性住房开发贷款余额 7260 亿元，同比增长 26.7%，增速高于住房开发贷款 10.9 个百分点；住房公积金贷款支持保障性住房建设试点工作稳步推进，已按进度发放住房公积金贷款 634 亿元，支持了 75 个城市 301 个保障房

建设项目。创新融资方式不断涌现。2013年，南京、上海、新疆首次发行保障房私募债；全国社保基金理事会委托建信信托20亿元用于湖南省保障房建设；截至2013年末，国家开发银行以开发性金融方式累计向保障性安居工程融资超6000亿元。

（二）现代农业加快发展，金融支持成效显著

在工业化、城镇化深入发展中同步推进农业现代化，是转变经济发展方式、全面建设小康社会的重要内容，也是提高农业综合生产能力、增加农民收入、建设社会主义新农村的必然要求。2013年，各地区充分着力构建集约化、专业化、组织化、社会化相结合的新型农业经营体系，推广农业科技，推进标准化生产，现代农业建设取得明显进展。

推进农村土地改革，构建新型农业经营主体。截至2013年末，全国已有105个县（市、区）开展土地承包经营权确权登记颁证试点，家庭承包经营耕地流转面积为3.4亿亩，流转比例达到26%，为发展多种形式的适度规模经营创造了条件。专业大户、家庭农场、农民专业合作社和农业产业化龙头企业等新型农业经营主体有利于提高农业产业化和规模化经营水平，成为现代农业加快发展的核心和基础。截至2013年末，全国依法登记注册专业合作、股份合作等农民合作社达98.2万家，实际入社农户7412万户，约占农户总数的28.5%；承包土地50亩以上的种粮大户278万个；规模在200亩左右的家庭农场88万家；龙头企业超过12万家。“农村改革试验区”和“国家现代农业示范区”建设深入推进，积极探索具有区域特色、顺应现代农业发展规律的建设模式。截至2013年末，国家现代农业示范区为153个，21个开展了农业改革与建设试点。

加快农业科技进步，农业物质技术装备支撑能力持续提高。2013年，国家继续强化农业科技创新与推广，编制全国农业科技创新能力条件建设规划，开展超级稻四期攻关。实施农业科技创新工程，支持近3万个乡镇农技推广机构改善条件，基本覆盖所有农业县。加快推进现代种业科技创新，认定国家级杂交水稻和杂交玉米种子生产基地57个，在100个粮棉油

大县开展新品种展示及示范。重视农业农村人才培养，在100个县开展新型职业农民培育试点；全国培训新型经营主体112万人次。加强农业机械装备和基础设施建设，扶持农机合作示范社1022个，玉米机收水平超过49%，水稻机插水平超过35%，分别较上年提高6.5和3.3个百分点。分省份看，甘肃省推广全膜双垄沟播技术1358万亩，河南省设施农业面积超过400万亩，黑龙江省田间综合作业机械化程度达到92.7%，农业科技进步对现代农业发展的支撑作用不断提升。

推进标准化生产，蔬菜、畜禽、水产等“菜篮子”产品持续发展。推动农产品标准化生产是现代农业和食品安全的基础。2013年，国家加大新一轮“菜篮子”工程实施力度，创建标准化示范县639个，支持建设园艺作物标准园、畜禽水产养殖示范场5500多个。分省份看，全国338家企业成为2013年农业部畜禽标准化示范场，山东、新疆、辽宁、黑龙江和四川五个省份均超15家，合计占全国的28.4%。山东省开展果菜产业振兴项目和标准园区创建，瓜菜总产量超万吨。上海批复建设标准化水产养殖场308个，面积达16.8万亩，已完工217个项目。

金融对现代农业支持力度不断增强。2013年以来，中国人民银行对达到专项票据兑付后续监测考核标准，以及新增存款用于当地贷款达到考核标准的县域法人农村信用社和村镇银行安排增加支农再贷款350亿元；将中国农业银行江苏、浙江、湖南、云南、江西、陕西、广东7个省、538个县的县域支行纳入到深化“三农金融事业部”改革试点²⁷范围，并延续差别化存款准备金率政策；积极引导金融机构加大对现代农业的金融支持力度。金融机构结合现代农业特色资源创新个性化信贷产品支持现代农业发展。山东省推出“保单+仓储+联保”模式，扩大农业订单信用保险融资模式覆盖面；甘肃省向农业产业链全局服务模式转变，形成“清吉模式”、“陇药通”、“农耕文明”、“惠陇通”等特色业务品牌。根据中国人民银行对全

²⁷ 中国农业银行“三农金融事业部”改革于2008年3月启动，经过5年的不断推进，截至2013年末，改革试点范围包括河北、吉林、黑龙江、江苏、浙江、安徽、福建、江西、山东、河南、湖北、湖南、广东、广西、重庆、四川、云南、陕西、甘肃19个省（自治区、直辖市）1480家县域支行。

国 31 个省（自治区、直辖市）的调查数据显示，2013 年农业产业链融资²⁸和信用类贷款实现快速增长，贷款余额分别增长 19.9%和 19.2%。

现代农业助推农民收入较快增长。2013 年，现代农业发展成效显著，带动了农村第二、三产业发展，加快了农民转移就业和农民工返乡创业步伐，农民收入实现快速增长。全国规模以上农产品加工企业利润超过 1.2 万亿元，全国乡镇企业新增就业人数超过 200 万人，农村居民人均纯收入实际增长 9.3%，农民工工资性收入首次超过家庭经营收入。

六、主要经济圈发展

2013 年，长三角、珠三角、京津冀经济圈²⁹加快经济结构调整和转型升级，经济保持平稳运行，产业结构优化调整，区域合作迈上新台阶。

表 29 2013 年三大经济圈产业结构

	长三角	珠三角	京津冀	全 国
单位：%				
产业结构（%）				
第一产业	4.7	2.0	6.2	10.0
第二产业	47.0	45.3	42.4	43.9
第三产业	48.3	52.7	51.4	46.1
增长率（%）				
第一产业	2.1	2.4	3.5	4.0
第二产业	8.9	7.6	9.9	7.8
第三产业	9.2	11.5	8.9	8.3

数据来源：国家统计局、相关省（自治区、直辖市）统计局，中国人民银行工作人员计算。

经济保持稳定增长。2013 年，长三角、珠三角、京津冀经济圈实现地区生产总值 23.4 万亿元，加权平均增长率为 9.0%。从产业结构看，服务业对经济增长的支撑作用进一步增强，三大经济圈第三产业增加值比重均高于上年水平，也高于全国平均水平。从需求结构看，三

²⁸ 农业产业链融资是指金融机构通过考核农业产业链上下游生产经营主体状况，通过分析考证产业链的一体化程度，以及掌握核心农业龙头企业的财务状况、信用风险、资金实力等情况，最终对产业链上的农户、种养大户、家庭农场、专业合作社等主体提供融资的模式。

²⁹ 长三角经济圈指上海市、江苏省和浙江省；珠三角经济圈指广东省的九个地级市：广州、深圳、珠海、佛山、惠州、肇庆、江门、中山和东莞；京津冀经济圈指北京市、天津市和河北省。

大经济圈外贸进出口同比均有不同程度回升，其中，珠三角地区外贸形势好转较为明显，增速高于全国平均水平。

表 30 2013 年三大经济圈主要指标

	长三角	珠三角	京津冀	全国
单位：%				
占全国比重（%）				
地区生产总值	20.8	9.3	10.9	100.0
固定资产投资	13.8	3.6	9.0	100.0
社会消费品零售额	18.4	8.0	9.8	100.0
地方财政收入	11.2	3.6	6.2	100.0
实际利用外资	54.6	19.6	27.2	100.0
进出口贸易	31.9	25.2	14.7	100.0
进口总额	28.0	22.6	24.1	100.0
出口总额	35.4	27.5	6.5	100.0
增长率（%）				
地区生产总值	8.8	9.4	9.0	7.7
固定资产投资	18.0	15.2	15.3	19.3
社会消费品零售额	12.0	12.1	11.9	13.1
地方财政收入	11.0	13.0	12.2	10.1
实际利用外资	5.1	7.1	10.1	5.3
进出口贸易	2.5	11.0	6.6	7.6

数据来源：国家统计局、相关省（自治区、直辖市）统计局，中国人民银行工作人员计算。

结构调整和转型升级稳步推进。长三角重点布局高技术工业和现代服务业，推动上海国际金融中心、国际航运中心、贸易中心和自贸区建设，不断提升装备制造、船舶航运、石油化工、电子信息等传统产业质量，布局医药、风电、碳纤维等战略性新兴产业，大力发展物流、金融、文化创意等现代服务业。珠三角加快推进建设金融改革创新综合试验区和国际电子商务中心，通过中海油二期、粤海高端装备产业园等项目建设促进先进制造业发展；广东省出台《关于发展创业投资促进产业转型升级的意见》，推进新一代显示技术、新型动力电池及生物医药等战略性新兴产业发展。京津冀高端行业引领增长作用突出，航空航天、石油化工、装备制造、电子信息、生物医药、新能源新材料、轻纺和国防等八大优势产业发展质量稳步提升，建成七个国家级新型工业化示范基地。

区域合作取得新进展。金融支持上海自贸区建设的政策框架初步构建，国债期货正式上市交易，上海清算所正式承担银行间市场人民币外汇询价交易净额清算服务，原油期货交易平台落户上海自贸区，上海对长三角地区金融

发展的示范带动作用增强。江苏完善金融生态县动态考评制度，浙江深化信用体系建设，共同推动长三角地区金融生态环境改善。珠三角制定《广佛肇经济合作区建设合作协议》、《深莞惠区域协调发展总体规划》等政策，完善各地市合作机制，协同推进转型升级；依托广州南沙、深圳前海、珠海横琴等重大战略平台，加快金融改革创新步伐；发挥经济金融总量大、毗邻港澳的优势，推进以香港、广州、深圳、

澳门为核心城市的珠三角金融圈建设。京津冀签署《北京市天津市关于加强经济与社会发展合作协议》、《北京市—河北省 2013 至 2015 年合作框架协议》，制订《京津冀及周边地区落实大气污染防治行动计划实施细则》，从区域规划、基础设施、资本和要素市场、产业对接、环境保护等多方面深化合作；同时，着手启动国家层面的首都经济圈发展规划，着力于实现区域城市间功能互补合作。

专栏 3 强化区域经济合作 推动丝绸之路经济带建设

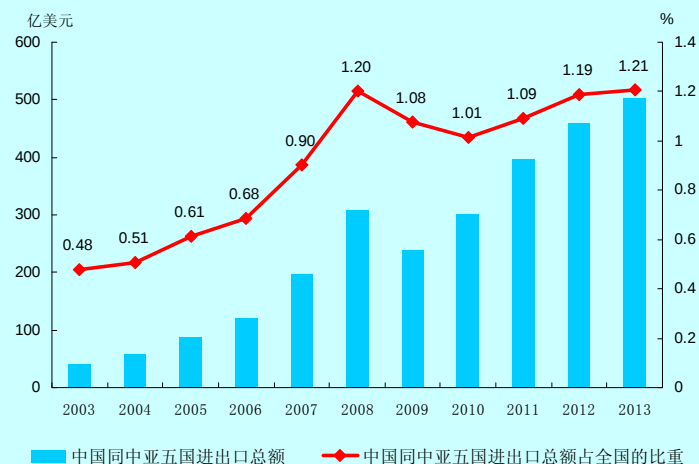
推进丝绸之路经济带建设，是我国加快向西开放，深化与欧亚国家区域经济合作，谋求更大发展空间的重大举措；是我国统筹中西部发展，实现东部沿海和内陆沿边开放优势互补，打造西部经济发展高地的重大举措。自 2013 年 9 月习近平总书记出访中亚四国阐述丝绸之路经济带的构想以来，区域经济金融合作开放步伐加快，经济带发展呈现出广阔的前景。

2000 多年前，东起长安（今西安）、西达罗马的“古丝绸之路”是当时全球最繁荣的陆路贸易大通道。随着现代交通基础设施的完善，20 世纪 90 年代贯通亚欧第二大陆桥，东起中国江苏连云港，沿陇海线和兰新线，经新疆阿拉山口，过境中亚国家直达欧洲鹿特丹。2010 年以来，“渝新欧”、“蓉欧”、“郑新欧”等国际铁路快线相继开通，现代丝绸之路逐步成形。在新的国际发展格局下，丝绸之路经济带建设就是以古丝绸之路、亚欧第二大陆桥等为基础，以区域经济合作为重点，以沿线交通基础设施和中心城市为主体，建设形成横跨亚欧大陆及北非地区的经济大走廊。2013 年 11 月，十八届三中全会审议通过《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》，明确提出“推进丝绸之路经济带、海上丝绸之路建设，形成全方位开放新格局”，丝绸之路经济带建设上升为对外开放国家战略。

国内沿线省区立足自身优势共建丝绸之路经济带。陕西依托古丝绸之路的历史文化渊源、东西交通枢纽和产业发展优势，举办“欧亚经济论坛”和“丝绸之路商贸博览会”，搭建多边沟通合作平台，着力打造丝绸之路经济带新起点。甘肃、青海、宁夏加快推动与沿线国家的经贸、教育科技、文化交流合作，积极建成经济带黄金段。新疆立足地缘、政策和人文优势，围绕建设经济带核心区推进全方位开放。“渝新欧”铁路打通了成渝地区产品出口欧洲市场的运输通道，有利于成渝地区承接东部产业转移。连云港作为新亚欧大陆桥的东方桥头堡，在长三角一体化战略的支持下，丝绸之路战略枢纽节点城市地位日益凸显。

国际大通道建设带动沿线城市群发展提速。亚欧第二大陆桥打通丝绸之路腹地的东西出海口；渝新欧国际铁路将经济带辐射范围延伸至中国西南及东南地区；“蓉欧快铁”、“汉新欧”和西安“新丝路”等国际班列以及西安、乌鲁木齐等国际航空港运转能力提升，中哈原油管道、中国—中亚天然气管道等能源合作项目陆续投入营运，丝绸之路立体化综合运输体系不断完善。沿线的关中—天水经济区、呼包银榆经济区、天山北坡经济带、成渝经济圈等城市群经济金融合作日益深化，产业集聚初具规模，经济辐射带动作用凸显。

与中亚国家的经济贸易往来日益密切。近年来，西部地区开发开放试验区建设提速，向西开放步伐明显加快。2013 年，中国与毗邻中亚五国的进出口额达到 502.8 亿美元，是 2003 年的 12.3 倍，自 2003 年起年均增长 28.6%（见图 16）。其中中国同哈萨克斯坦进出口额达到 286 亿美元。中国已经成为哈萨克斯坦第一大贸易国，吉尔吉斯斯坦和乌兹别克斯坦的第二大贸易国。企业走出去步伐加快，投资领域从单一的能源、资源行业拓宽至民生、房地产、制造业、银行业等多方面，中国已成为塔吉克斯坦和乌兹别克斯坦的第一大投资来源国，吉尔吉斯斯坦的第二大投资来源国。



数据来源：国家统计局，中国人民银行工作人员计算。

图 16 2003~2013 年中国同中亚五国进出口总额及占全国的比重

与毗邻国家的金融合作加快推进。中国人民银行先后与吉尔吉斯斯坦、哈萨克斯坦签订双边本币结算协议，启动跨境贸易投资人民币结算业务；与乌兹别克斯坦、哈萨克斯坦央行分别签订了 7 亿元和 70 亿元的货币互换协议；在中哈霍尔果斯国际边境合作中心开展跨境人民币创新业务试点。创新区域金融合作机制。2005 年成立上海合作组织银联体，为上合框架下的合作项目提供金融服务，其中国家开发银行在中亚地区授信超过百亿美元。中国人民银行会同金融监管部门出台《关于金融支持喀什 霍尔果斯经济开发区建设的意见》，为建设我国向西开放的重要窗口提供金融支持。

丝绸之路经济带建设既是国家构建全方位开放新格局的重大战略，也是对东中西部开放发展的统筹与协调。下一步，需要加强顶层设计，科学合理布局，明确沿线省（区、市）功能定位，合理形成城市功能和产业发展格局。加强国际区域沟通合作，畅通贸易和经济合作通道，通过旅游、科技、文化、教育交流增强国家互信和传统友谊，深入推动经济带的一体化发展。加强金融领域务实合作，促进金融对外开放发展。

第三部分 区域经济与金融展望

2014年是贯彻落实党的十八届三中全会精神、全面深化改革的第一年,随着各项改革措施陆续出台,将更有利于发挥市场在资源配置中的决定性作用,提升要素生产效率,夯实经济长期可持续发展的基础。当前中国发展仍处在大有作为的重要战略机遇期,工业化、城镇化持续推进,区域发展互补、回旋余地较大。但也要看到,世界经济复苏仍存在不稳定、不确定因素,全球经济格局深度调整,国际竞争更趋激烈,国内支撑发展的要素条件也在发生深刻变化,深层次矛盾不断凸显,区域经济结构调整和发展方式转变的任务仍较为艰巨。各地区需将改革创新贯穿于经济社会发展的各个领域各个环节,加快转方式调结构促升级,充分发挥不同地区的优势和特色,积极推动产业转移和梯度发展,深化区域合作共赢,形成南北呼应、东西对接、海陆一体的区域经济发展新格局。

东部地区作为体制创新和改革开放的先行区,具有明显的产业优势和区位优势。长三角地区经济一体化深入推进,泛珠三角区域深化经济合作,京津冀地区协同发展,环渤海地区转型升级,天津滨海新区、浙江舟山群岛新区、广州南沙新区等功能区加快建设,中国(上海)自由贸易试验区创新发展,都将加速区域经济一体化进程。但东部地区也面临人口资源环境压力加大的挑战,城市服务管理水平有待提高,城乡基础设施的承载力与公共需要还有一定差距,部分地区化解过剩产能的压力依然较大。

东部地区可继续深化城市间分工协作和功能互补,加快重点领域改革和先行先试,提高自主创新能力,大力发展战略性新兴产业、先进制造业和现代服务业,促进地区经济率先转型升级。依托区位和产业优势,充分利用国际和国内两个市场、两种资源,优化对外贸易结构,在更高层次参与国际经济合作和竞争,不断提升外向型经济整体素质和竞争力。落实建设海洋强国战略,依托东部、南部海洋经济圈³⁰,

渤海湾和山东半岛沿岸及海域,改造提升传统海洋产业,积极发展海洋服务业,增强海洋经济发展的内生动力和竞争能力。充分利用自身发展优势,加强与中西部地区合作,推进承接产业转移示范区建设,实现区域产业转移,促进区域协调发展。

中部地区具有承东启西、连南接北的区域优势,是重要的经济增长极。《国务院关于大力实施促进中部地区崛起战略的若干意见》的贯彻落实,“三基地、一枢纽”³¹地位的稳步提升,沿陇海、沿京广、沿京九和沿长江经济带的加快构建,太原城市群、皖江城市带、鄱阳湖生态经济区、洞庭湖生态经济区、中原经济区、武汉城市圈、环长株潭城市群等区域发展的重点推进,将有利于增强中部地区整体实力和竞争力,加快其崛起步伐。但中部地区仍存在部分行业产能过剩问题,一些依赖资源开发和初加工的企业面临困难,服务业尤其是现代服务业发展不足,科技创新能力有待进一步提高,城乡居民收入持续较快增长难度加大。

中部地区可全面推进农业现代化,巩固粮食生产基地地位,加快发展原材料深加工,提高能源产品附加值,加强工业技术改造和关键技术研发,壮大现代装备制造及高技术产业实力,优化路网航运布局,全力打造综合交通枢纽,着力带动以现代物流业为代表的第三产业发展。继续推进资源节约型和环境友好型社会建设,走可持续发展道路。全方位扩大对内对外开放,有序承接东部和国外产业转移,加强与西部地区在资源开发利用、基础设施等方面的互动合作,不断拓展对外开放的深度和空间。支持晋陕豫黄河金三角地区协调发展,加快跨省交界地区合作开发。

新一轮西部大开发战略的深入实施,将不断改善西部地区投资环境和发展条件,“丝绸之路经济带”和“21世纪海上丝绸之路”战略的启动与铺开,将全面提升西部地区内陆开放型经济发展和沿边开发开放水平。但西部地区基础设施瓶颈制约依然较大、部分企业和产品竞

³⁰ 东部海洋经济圈由江苏、上海、浙江沿岸及海域组成;南部海洋经济圈由福建、珠江口及其两翼、北部湾、海南岛沿岸及海域组成。

³¹ “三基地、一枢纽”:粮食生产基地、能源原材料基地、现代装备制造和高技术产业基地、综合交通枢纽。

争力不强,资源综合利用水平有待进一步提高,部分地区生态环境仍在恶化,城乡发展差距较大。

西部地区可继续把基础设施建设放在优先位置,加快完善铁路、公路骨架网络,建设与东北亚、中亚、东南亚、南亚地区互联互通的国际通道,推动水利、油气管网等重点工程建设,加快构建现代化基础设施体系。加快建设重要的能源矿产基地和产业聚集区,大力发展资源再生利用产业,构建现代资源开发利用产业体系。重点推动重庆两江、甘肃兰州、陕西西咸、贵州贵安等新区建设,着力打造重庆、成都、西安、昆明、南宁和贵阳等内陆开放型经济高地。贯彻落实《国务院关于加快建立健全生态补偿机制的若干意见》,建立生态补偿机制,实施重点生态工程,健全综合防灾减灾管理体制,不断加强生态环境保护和建设。全力实施集中连片特殊困难地区开发攻坚工程,支持贫困地区和革命老区加快发展。充分发挥地缘优势,实施更加积极主动的开放战略,加大向西开放力度,培育和建设一批富有活力的边境重点口岸、边疆区域性中心城市,带动沿边地区整体发展。

东北地区振兴战略实施以来,经济结构进一步优化,对外开放水平明显提高,资源枯竭型城市转型取得积极进展。但东北地区民营经济活力有待进一步激发,科技创新能力有待进一步提高,产业结构调整任务仍很艰巨。

东北地区可坚持走特色新型工业化道路,实施东北振兴重大创新工程,开展老工业基地振兴科技引领行动计划,构建以企业为主体的技术创新体系,着力推进装备制造、汽车、冶金和石化等传统优势产业转型升级。继续推进农业基础设施建设,强化农业科技和装备支撑,加强黑土区耕地保护,完善粮食主产区利益补偿机制,进一步巩固农业强区地位。深入贯彻落实《全国资源型城市可持续发展规划(2013—2020年)》,加大对资源枯竭城市支持力度,统筹布局资源型城市接续替代产业聚集区,增

强资源型城市可持续发展能力。加强森林、草原、湿地和江河流域等重点生态区的保护和治理,建设国家重要生态屏障。重点推进辽宁沿海经济带、沈阳经济区、长吉图经济区、哈大齐工业走廊和牡绥地区发展,充分发挥重点区域的辐射带动作用。充分发挥区位优势,加强基础设施与周边国家互联互通,建设面向东北亚开放的重要枢纽。以中心城市和城市群为依托,全面提高对外开放水平和层次,构筑沿海沿边全面开放新格局。

总体看,区域经济发展关键在于把改革创新贯穿于经济社会发展各个领域各个环节,充分发挥不同地区的优势和特色,实施差别化经济政策,积极推动产业转移和梯度发展,促进生产要素合理流动,着力激发市场活力,加快转方式调结构,切实提高发展质量和效益。积极促进区域协调发展,深入实施区域发展总体战略,重视跨区域、次区域规划,大力实施主体功能区制度,进一步促进区域良性互动发展。

2014年,各地区金融业将按照“稳中求进、改革创新”的工作总基调,继续贯彻落实稳健的货币政策,统筹稳增长、促改革、调结构、惠民生和防风险的关系,保持货币信贷总量与社会融资规模合理增长。坚持金融服务实体经济的本质要求,结合区域经济发展特点,积极创新金融产品和服务方式,切实满足区域经济发展的实际需要,提升自身发展能力和竞争力。盘活存量、用好增量,改善和优化融资结构和信贷结构,加大对事关全局的重点项目和战略性新兴产业、小微企业、“三农”、技术创新、企业“走出去”等方面的支持力度,落实好差别化住房信贷政策,进一步发挥开发性金融对棚户区改造的支持作用。严格控制对高耗能、高排放行业和产能过剩行业的贷款,促进产能过剩矛盾化解。大力发展直接融资,丰富融资工具和交易品种。加强稳健经营,强化流动性、内控和风险管理,守住不发生系统性、区域性金融风险的底线,促进区域经济金融平稳协调发展。

2013 年各地区主要经济金融指标比较表

2013 年各地区主要经济指标比较表（ I ）

地区	地区生产总值（亿元）				固定资产投资额 （不含农户）（亿元）		社会消费品零售总额（亿元）	外贸进出口（亿美元）				外商实际直接投资（万美元）	地方财政收支（亿元）		
	第一产业	第二产业	第三产业		房地产开发投资			总额	进口	出口	差额（出口-进口）		差额（收入-支出）	财政收入	财政支出
北 京	19500.6	161.8	4352.3	14986.5	6797.5	3483.4	8375.1	4291.0	3658.6	632.5	-3026.1	852418	-509.1	3661.1	4170.2
天 津	14370.2	188.5	7276.7	6905.0	9103.0	1480.8	4470.4	1285.3	795.0	490.2	-304.8	1682900	-428.0	2078.3	2506.3
河 北	26301.4	3500.4	14762.1	10038.9	22629.8	3445.4	10516.7	548.8	239.2	309.6	70.4	644720	-2060.3	2293.5	4353.8
山 西	12602.2	773.8	6792.7	5035.8	10745.3	1308.6	4988.3	158.0	78.0	80.0	2.0	261000	-1330.3	1700.2	3030.5
内蒙古	16832.4	1599.4	9084.2	6148.8	14070.5	1479.0	5075.2	119.9	79.0	40.9	-38.0	464500	-1962.6	1719.5	3682.2
辽 宁	27077.7	2321.6	14269.5	10486.6	24791.4	6450.8	10524.4	1142.8	497.4	645.4	148.0	2903996	-1859.1	3341.8	5200.9
吉 林	12981.5	1509.3	6858.2	4613.9	9880.0	1252.4	5426.4	258.5	191.0	67.6	-123.4	181949	-1587.9	1157.0	2744.8
黑龙江	14382.9	2516.8	5918.2	5947.9	11794.2	1604.8	6205.7	388.8	226.5	162.3	-64.1	461331	-2091.8	1277.4	3369.2
上 海	21602.1	129.3	8027.8	13445.1	5644.1	2819.6	8019.1	4412.3	2370.3	2042.0	-328.3	1678000	-419.1	4109.5	4528.6
江 苏	59161.8	3646.1	29094.0	26421.6	35983.0	7241.5	20656.5	5508.4	2219.9	3288.6	1068.7	3326000	-1162.7	6568.5	7731.2
浙 江	37568.5	1784.6	18446.7	17337.2	20189.1	6216.2	15138.0	3358.3	870.4	2487.9	1617.5	1415898	-933.9	3796.9	4730.8
安 徽	19038.9	2348.1	10404.0	6286.8	18090.9	3946.2	6481.4	456.3	173.8	282.6	108.8	1069000	-2276.5	2075.1	4351.6
福 建	21759.6	1936.3	11315.3	8508.0	15045.8	3703.0	6275.3	1693.5	628.5	1065.0	436.6	667896	-937.8	2118.7	3056.5
江 西	14338.5	1636.5	7671.4	5030.6	12450.8	1174.6	4551.1	367.4	85.7	281.7	196.0	755100	-1844.9	1620.2	3465.1
山 东	54684.3	4742.6	27422.5	22519.2	35875.9	5444.5	21744.8	2671.5	1326.5	1345.0	18.5	1405315	-2132.9	4560.0	6693.0
河 南	32155.9	4059.0	17806.4	10290.5	25321.5	3843.8	12426.6	599.5	239.6	359.9	120.3	1345700	-3165.2	2413.1	5578.2
湖 北	24668.5	3098.2	12171.6	9398.8	18796.9	3286.0	10465.9	363.9	135.5	228.4	92.9	688800	-2141.0	2190.0	4331.0
湖 南	24501.7	3099.2	11517.4	9885.1	17230.1	2628.3	8940.6	251.6	103.4	148.2	44.8	870482	-2611.9	2023.6	4635.5
广 东	62164.0	3047.5	29427.5	29689.0	21795.0	6489.6	25453.9	10915.7	4551.7	6364.0	1812.4	2495200	-1190.2	7075.5	8265.8
广 西	14378.0	2343.6	6863.0	5171.4	11383.9	1614.6	5083.1	328.4	141.4	186.9	45.5	70000	-1875.4	1316.8	3192.3
海 南	3146.5	756.5	871.3	1518.7	2625.0	1196.8	971.9	149.8	112.7	37.1	-75.7	181060	-528.6	480.5	1009.2
重 庆	12656.7	1002.7	6397.9	5256.1	10285.3	3012.8	4511.8	687.0	219.1	468.0	248.9	414000	-1367.0	1692.9	3059.9
四 川	26260.8	3425.6	13579.0	9256.1	19754.4	3853.0	10355.5	645.9	226.4	419.5	193.1	1035788	-3410.2	2784.1	6194.3
贵 州	8006.8	1029.1	3243.7	3734.0	7102.8	1942.5	2366.2	82.9	14.0	68.9	54.8	152600	-1892.5	1205.7	3098.3
云 南	11720.9	1895.3	4927.8	4897.8	9621.8	2488.3	4036.0	258.3	98.7	159.6	60.9	251500	-2485.9	1610.7	4096.6
西 藏	807.7	86.8	292.9	427.9	876.0	9.7	293.2	33.2	0.5	32.7	32.2	10111	-919.3	95.0	1014.3
陕 西	16045.2	1526.1	8911.6	5607.5	14516.7	2240.2	4938.5	201.3	99.0	102.2	3.2	367800	-1919.0	1747.2	3666.3
甘 肃	6268.0	879.4	2821.0	2567.6	6407.2	724.6	2139.8	102.8	56.0	46.8	-9.2	8006	-1701.8	606.5	2308.2
青 海	2101.1	207.6	1204.3	689.2	2285.3	247.6	544.1	14.0	5.6	8.5	2.9	9372	-882.4	368.6	1251.0
宁 夏	2565.1	223.0	1265.0	1077.1	2577.8	559.0	610.5	32.2	6.7	25.5	18.9	14814	-623.3	308.1	931.5
新 疆	8360.2	1468.3	3766.0	3126.0	7363.4	825.7	2039.2	275.6	52.9	222.7	169.8	48100	-1963.1	1556.5	3519.6

数据来源：《中国经济景气月报》，各省、自治区、直辖市《国民经济和社会发展统计公报》及统计局。

2013 年各地区主要经济指标比较表（Ⅱ）

地区	地区生产总值同比增长（%）				工业增加值同比增长（%）	固定资产投资（不含农户）同比增长（%）		社会消费品零售总额同比增长（%）	外贸进出口同比增长（%）			外商实际直接投资同比增长（%）	地方财政收支同比增长（%）		各类价格指数同比增长（%）			
	第一产业	第二产业	第三产业	房地产开发投资		总额	进出口		收入	支出	居民消费价格指数		农业生产资料价格指数	工业生产者购进价格指数	工业生产者出厂价格指数			
北京	7.7	3.0	8.1	7.6	8.0	8.9	10.5	8.7	5.1	5.0	6.1	6.0	10.4	13.2	3.3	-	-2.2	-2.6
天津	12.5	3.7	12.7	12.5	13.0	15.0	17.5	14.0	11.2	18.1	1.5	12.1	18.1	18.7	3.1	-	-2.6	-3.0
河北	8.2	3.5	9.0	8.4	10.0	18.5	11.6	13.6	8.5	14.1	4.6	11.1	10.0	6.7	3.0	1.1	-2.4	-3.4
山西	8.9	4.5	10.2	7.5	10.5	25.2	29.5	14.0	5.0	-2.8	14.0	12.1	12.1	9.7	3.1	2.5	-4.5	-9.3
内蒙古	9.0	5.2	10.7	7.1	12.0	18.6	14.5	11.8	6.5	8.4	3.1	18.0	10.7	7.5	3.2	3.5	-0.7	-3.0
辽宁	8.7	4.8	8.9	9.2	9.6	15.1	18.2	13.7	9.8	7.8	11.4	8.3	7.6	14.1	2.4	-0.1	-1.5	-1.0
吉林	8.3	4.0	8.8	8.7	9.6	20.0	-4.4	13.7	5.2	2.8	12.9	10.4	11.1	11.1	2.9	0.8	-0.6	-1.3
黑龙江	8.0	5.1	6.6	10.4	6.9	25.8	4.5	13.8	3.4	-2.2	12.4	18.3	9.8	6.2	2.2	4.1	-1.3	-2.0
上海	7.7	-2.9	6.1	8.8	6.6	10.4	18.4	8.6	1.1	3.1	-1.2	10.5	9.8	8.2	2.3	-	-3.5	-1.8
江苏	9.6	3.1	10.0	9.8	11.5	19.6	16.7	13.4	0.5	1.2	0.1	1.0	12.1	10.0	2.3	2.4	-2.9	-2.0
浙江	8.2	0.4	8.4	8.7	8.5	18.1	18.9	11.8	7.5	-1.0	10.8	8.3	10.3	13.7	2.3	2.8	-2.3	-1.8
安徽	10.4	3.5	12.4	9.5	13.7	21.1	25.2	14.0	16.2	38.6	5.6	23.7	15.8	9.9	2.4	0.9	-3.1	-1.8
福建	11.0	4.4	12.9	9.6	13.2	23.5	31.1	14.0	8.6	8.2	8.9	5.4	19.3	17.2	2.5	-0.5	-1.6	-1.6
江西	10.1	4.6	11.7	9.1	12.4	20.0	21.1	13.6	9.9	3.2	12.2	10.7	18.1	14.8	2.5	2.4	-1.6	-1.5
山东	9.6	3.8	10.7	9.2	11.3	19.6	15.6	13.4	8.8	13.5	4.5	13.8	12.3	13.4	2.2	1.2	-1.6	-1.6
河南	9.0	4.3	10.0	8.8	11.8	23.2	26.6	13.8	15.9	8.6	21.3	11.1	18.3	11.4	2.9	1.3	-0.7	-1.5
湖北	10.1	4.7	11.3	10.0	11.8	24.1	29.4	13.8	13.8	7.8	17.7	21.6	20.1	15.2	2.8	3.1	-1.8	-0.8
湖南	10.1	2.8	10.9	11.4	11.6	23.4	18.9	13.8	14.7	10.7	17.6	19.6	13.5	12.5	2.5	2.3	-1.6	-1.5
广东	8.5	2.5	7.7	9.9	8.7	18.3	21.2	12.2	10.9	11.0	10.9	6.0	13.6	13.7	2.5	-0.3	-1.8	-1.2
广西	10.2	4.3	11.9	10.2	12.9	21.8	3.8	13.6	11.4	0.9	20.9	-6.5	12.9	6.9	2.2	-0.1	-1.1	-1.8
海南	9.9	6.3	9.2	12.1	6.3	27.2	35.0	14.0	4.6	0.8	18.2	10.3	17.4	9.8	2.8	1.0	-3.0	-0.5
重庆	12.3	4.7	13.4	12.0	13.6	19.5	20.1	14.0	29.1	49.7	21.3	34.3	15.5	12.6	2.7	-	-2.4	-2.0
四川	10.0	3.6	11.5	9.9	11.1	19.5	18.0	13.9	9.2	9.5	9.1	5.0	15.0	13.6	2.8	1.5	-0.8	-1.3
贵州	12.5	5.8	14.1	12.6	13.6	29.0	32.4	14.0	25.0	-16.4	39.0	45.9	18.9	12.4	2.5	-1.0	-3.6	-2.6
云南	12.1	6.8	13.3	12.4	12.3	27.4	39.6	14.0	22.9	-10.2	59.3	14.9	20.4	14.7	3.1	0.1	-1.2	-2.5
西藏	12.1	3.8	20.0	8.7	12.2	30.6	40.8	15.1	-3.1	-27.0	-2.6	-41.9	9.7	12.0	3.6	1.8	-	-0.2
陕西	11.0	4.7	12.6	9.9	13.1	24.0	22.0	14.0	36.0	61.1	18.2	25.3	16.8	10.9	3.0	2.6	-0.7	-2.7
甘肃	10.8	5.6	11.5	11.5	11.5	27.1	29.2	14.0	15.5	5.1	30.9	37.3	18.2	12.1	3.2	2.1	-2.0	-3.1
青海	10.8	5.3	12.3	9.8	12.6	26.4	30.5	14.3	21.2	29.5	16.3	-54.5	15.3	13.4	3.9	4.3	-1.2	-3.0
宁夏	9.8	4.5	12.5	7.5	12.5	26.8	30.2	12.5	45.2	15.6	55.5	-32.1	16.7	7.8	3.4	1.6	-3.0	-4.0
新疆	11.0	6.9	13.6	9.3	12.9	25.7	36.2	13.4	9.5	-9.1	15.1	15.7	24.0	14.2	3.9	2.6	-2.2	-3.5

数据来源：《中国经济景气月报》，各省、自治区、直辖市《国民经济和社会发展统计公报》及统计局。

2013 年全国 70 个大中城市新建商品住宅销售价格指数同比增长

单位: %

	1月份	2月份	3月份	4月份	5月份	6月份	7月份	8月份	9月份	10月份	11月份	12月份
北京	4.3	7.7	11.2	13.4	15.2	16.7	18.3	19.3	20.6	21.2	21.1	20.6
天津	1.6	3.2	4.9	5.9	6.2	6.5	6.8	7.0	7.6	7.9	8.0	8.3
石家庄	2.1	3.4	4.6	5.4	5.9	7.0	6.8	7.4	8.2	9.3	9.4	10.1
太原	1.4	2.5	3.3	4.7	7.0	8.2	9.1	10.0	11.3	12.5	12.5	12.1
呼和浩特	0.3	1.7	2.0	2.0	3.5	4.7	6.0	7.1	8.2	9.6	10.0	10.6
沈阳	1.3	2.9	4.3	6.4	8.6	9.5	10.6	11.7	12.7	13.3	13.2	13.2
大连	2.0	3.1	4.4	5.9	7.1	7.8	8.3	8.5	9.0	9.4	9.5	10.1
长春	0.1	1.5	2.6	3.7	4.8	5.9	6.5	7.2	7.9	8.1	9.0	8.8
哈尔滨	1.7	2.8	3.7	4.4	5.2	6.7	7.0	7.8	8.2	10.1	10.5	10.7
上海	1.5	4.1	7.8	10.2	12.2	14.4	16.5	18.5	20.4	21.4	21.9	21.9
南京	3.0	5.3	7.6	9.7	11.3	12.3	12.8	13.5	14.5	15.3	15.8	15.6
杭州	-6.6	-5.5	0.3	5.4	7.0	7.4	7.9	8.7	9.8	11.0	11.7	11.5
宁波	-6.7	-5.3	-3.5	-0.7	1.8	3.0	3.6	4.7	5.9	6.6	7.2	7.8
合肥	1.6	2.9	3.9	4.9	5.9	6.8	7.6	8.2	8.9	9.1	10.0	10.7
福州	2.4	4.4	6.0	7.8	8.4	11.0	10.9	11.2	12.3	12.8	14.0	13.3
厦门	2.4	4.2	6.6	8.6	10.2	11.9	13.9	14.9	16.5	16.9	17.1	16.9
南昌	1.7	3.3	5.1	6.7	7.6	8.6	8.6	8.8	9.7	10.1	10.5	10.4
济南	0.9	1.7	2.9	4.7	5.5	6.0	6.9	7.6	8.2	8.7	9.3	9.4
青岛	-2.6	-1.0	1.3	3.8	4.9	5.8	6.9	8.4	9.3	9.9	10.4	10.5
郑州	2.5	4.3	6.5	8.2	9.3	10.4	12.0	12.6	12.7	12.5	12.4	12.0
武汉	2.1	3.6	4.9	6.1	7.3	8.0	8.9	9.9	10.5	11.3	11.3	10.9
长沙	2.0	3.5	5.1	6.3	7.6	8.5	9.4	10.2	10.8	11.8	11.8	12.3
广州	4.7	8.2	11.2	13.7	15.5	16.5	17.4	19.0	20.2	20.7	20.9	20.4
深圳	3.3	5.8	9.1	11.5	14.0	16.0	17.0	18.4	20.1	20.6	21.0	20.3
南宁	-0.3	1.3	3.4	4.1	5.7	6.6	7.6	8.5	8.9	9.6	9.7	10.3
海口	-0.4	-0.1	0.0	0.3	0.8	0.9	1.0	1.0	1.1	1.8	1.8	2.4
重庆	2.5	3.6	4.4	5.6	6.3	6.9	7.3	8.1	9.0	9.4	9.7	9.5
成都	1.5	2.3	3.4	5.4	6.8	7.7	7.7	8.6	9.1	9.6	9.8	9.7
贵阳	1.5	2.2	3.0	4.3	5.1	5.0	5.6	5.4	6.1	6.9	7.4	7.4
昆明	2.0	2.1	3.2	4.0	4.8	5.6	5.5	6.3	6.6	7.0	7.0	6.9
西安	1.6	2.6	4.2	5.2	6.5	7.3	8.6	9.3	9.8	10.3	10.5	10.9
兰州	0.5	1.4	2.7	3.6	4.2	5.4	5.9	7.1	7.5	7.9	7.9	8.0
西宁	2.3	3.6	4.0	4.6	5.8	6.9	7.9	8.7	8.9	9.3	9.4	9.9
银川	2.2	2.8	3.3	4.5	5.4	6.5	6.8	7.9	8.2	8.7	9.0	9.2
乌鲁木齐	3.5	5.0	6.2	7.4	8.1	7.9	8.3	9.1	10.0	10.3	10.1	10.7
唐山	-0.2	0.3	1.2	1.1	1.1	1.2	1.4	1.7	1.4	1.8	1.5	1.7
秦皇岛	1.5	2.8	3.7	4.6	5.4	6.0	6.4	7.1	7.8	7.6	7.9	7.8
包头	1.6	3.6	4.9	5.7	7.1	7.0	7.4	7.3	7.6	8.4	8.7	9.4
丹东	0.4	1.4	2.5	3.3	4.2	5.0	5.7	7.0	7.9	8.5	9.0	9.3
锦州	0.3	1.5	1.9	3.0	3.9	5.3	6.0	7.6	8.7	9.7	10.2	10.7
吉林	1.0	1.8	2.8	3.6	4.7	5.7	6.0	7.1	7.7	8.3	8.4	8.8
牡丹江	-0.1	0.8	1.6	3.0	3.8	4.4	4.6	5.0	5.7	5.7	5.7	6.2
无锡	0.4	1.3	3.2	3.8	4.4	4.4	4.3	4.0	4.5	5.2	5.6	5.9
扬州	0.1	0.8	1.4	2.5	3.5	4.4	4.3	4.8	5.4	6.6	7.6	7.3
徐州	0.5	1.7	3.5	4.7	5.9	6.9	7.5	8.7	9.6	10.6	10.6	11.0
连云港	-10.8	-10.7	-9.8	-6.1	-3.8	-3.0	-2.6	-2.3	-1.8	-1.5	-1.2	-2.8
金华	-5.6	-5.3	0.1	1.0	2.3	3.2	4.4	6.5	7.8	8.0	7.7	7.0
蚌埠	0.3	0.9	1.5	1.9	2.5	3.0	3.0	3.5	4.4	5.0	5.2	4.8
安庆	0.1	1.0	2.1	2.5	3.2	3.9	3.5	4.2	4.8	5.5	5.7	5.9
泉州	-0.2	0.5	0.9	2.6	3.5	4.1	4.8	5.4	6.7	7.3	7.9	8.4
九江	0.8	1.8	2.3	3.0	4.5	5.1	4.9	5.6	5.5	6.2	6.9	7.0
赣州	0.6	1.9	3.6	4.1	4.5	4.5	5.6	6.4	7.5	8.6	9.4	9.2
烟台	-0.3	0.8	2.4	3.4	3.7	4.0	4.9	6.3	7.2	7.8	8.5	8.9
济宁	0.8	2.0	3.3	4.1	4.7	6.0	6.5	7.5	7.6	9.1	9.0	10.0
洛阳	0.0	1.4	2.0	3.0	3.8	4.6	5.6	6.5	7.7	8.2	8.7	8.9
平顶山	-0.2	1.0	2.5	3.3	4.3	5.2	5.9	7.0	8.5	8.6	9.3	9.3
宜昌	1.1	2.0	3.5	5.1	6.5	7.2	7.6	8.6	9.3	9.6	9.9	10.0
襄阳	0.2	0.9	3.0	4.7	6.2	7.2	7.3	8.1	8.4	8.6	8.9	8.8
岳阳	0.2	0.9	2.6	4.3	6.0	7.9	8.2	8.9	10.8	10.8	10.9	10.8
常德	0.8	1.6	2.6	3.4	3.3	3.9	4.5	5.6	6.1	6.5	6.9	6.4
惠州	0.3	1.2	2.0	2.7	3.6	4.3	4.7	5.7	6.7	7.2	8.1	8.5
湛江	2.6	3.8	4.4	5.0	6.1	6.5	7.0	7.9	9.3	9.6	10.0	9.6
韶关	1.5	2.6	2.8	3.5	5.1	5.2	5.9	6.4	6.4	7.0	6.5	6.0
桂林	-0.3	-0.2	0.6	1.3	4.3	5.8	7.8	8.7	8.7	10.1	11.6	12.1
北海	-0.4	0.9	2.0	3.1	4.1	5.3	5.9	6.9	8.2	8.7	9.1	10.0
三亚	-0.1	0.3	1.1	2.0	2.2	2.4	2.8	3.4	3.7	4.7	5.5	5.4
泸州	2.1	3.0	4.2	5.2	5.3	5.0	5.6	6.6	8.7	9.5	8.9	9.2
南充	2.7	4.0	5.7	6.8	8.0	10.1	10.9	11.5	11.5	11.4	10.9	10.8
宜宾	2.0	3.1	3.6	4.3	4.5	4.6	4.7	5.3	6.0	6.4	7.3	7.2
大理	2.0	3.1	3.6	4.3	4.5	4.6	4.7	5.3	6.0	6.4	7.3	7.2

注: 从 2011 年 1 月份起, 国家统计局开始实施《住宅销售价格统计调查方案》, 对数据来源渠道、指标设置、计算方法等影响价格指数计算的主要因素都进行了调整。

数据来源: 国家统计局。

2013 年末各省、自治区、直辖市主要存贷款指标

地区	本 外 币						人 民 币							
	金融机构各项存款		金融机构各项贷款				金融机构各项存款				金融机构各项贷款			
	余额（亿元）	比年初 （亿元）	余额（亿元）			比年初 （亿元）	余额（亿元）			比年初 （亿元）	余额（亿元）			比年初 （亿元）
				短期	中长期			储蓄存款	单位存款			个人消费贷款	房地产贷款	
北 京	91660.5	6588.8	47880.9	15693.8	28171.7	4578.7	87990.6	23086.4	55183.8	6386.9	40506.7	6071.4	9286.7	3954.1
天 津	23316.6	2976.7	20857.8	6251.1	11618.0	2427.3	22684.6	7612.3	13533.3	2963.3	19453.3	1999.2	3431.0	2027.7
河 北	39444.5	5181.1	24423.2	10788.2	12846.7	3031.8	39221.3	23357.2	14228.0	5202.4	23966.0	3727.9	4426.9	3041.9
山 西	26269.0	2108.4	15025.5	6089.8	8040.7	1807.1	26105.3	13339.4	11164.0	2051.2	14887.5	758.5	830.6	1774.3
内蒙古	15263.8	1585.8	13056.7	5295.4	7502.5	1639.7	15205.7	7455.2	6831.0	1588.0	12944.2	1562.5	1896.6	1635.6
辽 宁	39418.0	4171.0	29722.0	11643.4	17004.4	3364.4	38667.8	19659.5	16502.4	4158.4	27944.0	3796.0	6092.2	3163.1
吉 林	14885.9	2066.9	10805.2	3993.5	6517.6	1526.0	14781.4	7745.3	6192.4	2068.5	10696.5	1432.9	1995.0	1532.2
黑龙江	18293.4	1746.4	11782.5	5024.7	6208.9	1506.1	18131.8	10058.6	6947.1	1799.1	11359.4	1568.4	1942.7	1436.4
上 海	69256.3	5474.3	44358.1	13673.8	25901.8	3297.7	65037.5	20486.3	38326.5	5093.4	39748.6	7520.1	11791.5	3176.6
江 苏	88302.1	10163.5	64908.2	30604.9	31732.4	7038.1	85604.1	33823.9	47175.2	10094.1	61836.5	10443.6	14801.2	7207.8
浙 江	73732.4	7051.5	65338.5	39638.8	23737.0	5704.6	71986.6	28923.0	37839.6	7099.1	62597.6	10478.9	10451.6	5490.7
安 徽	26938.2	3719.8	19688.2	7654.8	11148.5	2859.2	26739.3	12924.9	12374.1	3755.1	19088.8	3705.8	4643.4	2760.8
福 建	28938.8	3857.0	25963.4	11678.8	13493.0	3440.9	28043.8	11847.3	14080.4	3738.0	24487.5	6064.7	6051.4	3182.8
江 西	19582.7	2742.3	13111.7	5766.5	7141.0	1981.9	19434.7	9725.2	8634.0	2717.5	12953.5	2533.4	2954.6	1979.3
山 东	63357.9	7916.8	47952.1	25005.7	19498.2	4925.4	62077.9	29796.1	29001.4	7722.4	44761.3	6748.8	7900.9	4613.4
河 南	37591.1	5651.7	23511.4	11823.4	11029.6	3144.2	37048.9	20232.1	15065.9	5431.5	23100.9	3413.7	3830.9	3004.0
湖 北	32902.8	4641.9	21902.6	7857.3	13127.2	2834.4	32636.2	15507.0	14569.7	4626.8	20796.9	3210.6	4552.8	2756.5
湖 南	26876.0	3725.6	18141.1	5565.1	12294.9	2448.7	26756.6	14539.7	10888.7	3716.3	17775.0	2812.5	4038.4	2394.7
广 东	119685.2	14190.5	75664.2	25550.4	45767.5	8263.8	114855.0	49691.4	54142.7	14524.0	68491.9	16753.6	19979.7	8222.3
广 西	18400.5	2425.1	14081.0	4273.1	9486.5	1711.4	18267.3	9118.9	8284.4	2402.6	13653.4	2677.1	2899.8	1697.9
海 南	5952.5	839.9	4630.8	707.4	3685.4	734.8	5887.0	2465.4	3019.3	836.1	3988.8	420.7	965.7	591.9
重 庆	22789.2	3356.5	18005.7	5153.1	12183.9	2383.3	22202.1	9622.3	11697.5	3258.8	17381.6	4035.1	5121.7	2222.2
四 川	48122.0	6534.5	30298.8	10097.6	19692.1	4104.0	47667.3	22597.3	22160.4	6526.4	29542.7	5483.3	6641.7	3951.0
贵 州	13297.6	2729.0	10157.0	2277.3	7759.6	1798.4	13265.0	5919.1	6676.5	2724.2	10104.3	1742.1	1889.3	1821.2
云 南	20829.3	2758.6	16128.9	5032.3	10600.0	1945.6	20711.6	8969.8	10856.2	2724.2	15812.2	2319.3	2606.8	1928.2
西 藏	2500.9	491.6	1077.0	259.8	759.8	412.7	2499.1	496.0	1896.2	493.4	1076.7	102.8	49.8	412.7
陕 西	25736.7	2884.3	16537.7	4803.2	11217.6	2395.4	25577.2	12249.4	12270.6	2910.7	16219.8	2522.9	3243.1	2350.2
甘 肃	12070.6	1938.3	8822.2	3272.8	5106.3	1609.6	12029.7	5878.5	5630.5	1993.7	8430.1	665.2	710.5	1584.6
青 海	4110.7	572.4	3514.7	837.6	2419.9	642.8	4102.5	1504.2	2336.4	574.2	3398.2	143.9	303.8	603.1
宁 夏	3881.4	373.8	3947.3	1503.4	2303.2	572.7	3868.5	1887.2	1799.9	372.6	3910.1	393.2	659.5	568.1
新 疆	14247.5	1818.8	10377.1	3424.4	5783.3	1980.3	14088.8	5884.5	7677.2	1752.8	9840.5	1053.1	1215.9	1915.7

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。