

2005 年北京市金融运行报告ⁱ

中国人民银行营业管理部

货币政策分析小组

[内容摘要]

2005 年,北京市经济持续快速健康增长,产业结构进一步优化,经济增长的质量、效益进一步提高,首都经济的综合实力切实增强。抑制过快投资和调整投资结构成效显著,消费市场运行平稳,对外经贸增势强劲,居民消费价格走势平稳,生产类价格有所回落。北京金融业保持平稳健康运行:汇率形成机制改革、利率市场化的进一步推进、短期融资券发行以及国有商业银行改革等金融业重大改革为北京市金融业注入了新的积极因素,银行业在不断变化的环境中,通过深化改革和不断创新,体现出较强的适应能力。货币运行呈现存款高速增长,贷款适度增长,结构不断优化的态势。证券业在化解风险中逐步恢复元气。随着市场的开放,保险业竞争激烈,整个行业规模增加,活力增强。货币市场交易较为活跃,吸纳、调节流动性方面作用显著。总体而言,北京金融和经济形成良性互动,紧密度和协调性增强。预计 2006 年北京市经济将继续保持平稳健康发展,经济从量的增长向质的提高转变,自主创新能力和生产率进一步提高。要保持货币信贷的适度增长,加大信贷对经济发展的支持力度,增强各个金融市场之间的协调性,充分发挥金融市场资源配置功能,促进北京经济的较快增长和均衡发展。

目录

一、金融运行平稳健康，统一性和联系性增强，与经济形成良性互动.....	3
（一）银行业运行良好，作为金融主业的地位增强.....	3
（二）证券业改革顺利推进，风险逐步化解.....	6
（三）保险业市场竞争激烈，活力增强，规模增加.....	6
（四）金融市场运行平稳，有效调节市场流动性，在融资体系中的作用增强.....	6
（五）金融生态环境不断改善，扶持政策促发展，金融宣传出亮点.....	7
二、经济持续快速健康增长，稳定性和协调性增强，呈现均衡发展态势.....	7
（一）需求整体保持增长，结构有所改善，各类需求之间的互补性增强.....	7
（二）产业结构不断优化，布局日渐合理，与需求结构的契合度加强.....	9
（三）居民消费价格走势平稳，生产类价格有所回落，工业品价格存在“剪刀差”.....	10
（四）北京房地产呈良性发展态势，但阶段性矛盾依然存在.....	10
三、2006年北京经济金融的预测与展望.....	11
附录：.....	12
（一）北京市经济金融大事记.....	12
（二）北京市主要经济金融指标.....	12

专栏

专栏一：处于变革前沿的北京银行业.....	4
专栏二：构筑引领和支撑未来发展的高端产业功能区.....	10

表

表1 北京市银行业机构情况.....	3
表2 金融机构票据业务量统计表.....	5
表3 金融机构票据贴现、转贴现利率表.....	5
表4 利率浮动区间贷款占比表.....	6
表5 北京非金融企业融资结构表.....	7

图

图1 金融机构人民币存款增长变化.....	3
图2 金融机构人民币贷款增长变化.....	4
图3 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 年度进出口状况.....	9
图7 年度财政收支状况.....	9
图8 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 商品房施工和销售变动趋势.....	11

一、金融运行平稳健康，统一性和联系性增强，与经济形成良性互动

北京经济的较快增长，为金融业发展注入了新的动力。2005 年，北京金融业以改革促发展，不断推动金融深化。

（一）银行业运行良好，作为金融主业的地位增强

1. 银行业机构体系健康运行，机构种类趋于多元，机构素质增强

2005 年，北京市各类各级银行业金融机构 3351 家，从业人员 60970 人，高管人员 1417 人，资产总规模达到 37766.6 亿元。其中，中资银行机构本外币资产总额 34137.5 亿元，实现利润 407.4 亿元，按五级分类口径统计的不良贷款余额 466.5 亿元（不含北京农村商业银行），不良贷款比例 3.25%。北京农村商业银行不良贷款率比年初下降 3.4 个百分点。

表 1 北京市银行业机构情况

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	1566	33923	18593
二、政策性银行	18	684	3773.1
三、股份制商业银行	458	10393	9441.1
四、城市商业银行	119	4293	2330.3
五、城市信用社	0	0	0
六、农村信用社	693	5975	1328.7
七、财务公司	17	755	1212.1
八、邮政储蓄	471	3747	377.2
九、外资银行	124	1200	711.1
合 计	3351	60970	37766.6

数据来源：北京银监局

2. 本外币存款高位增长，居民资金向储蓄存款集中，企业存款增势明显

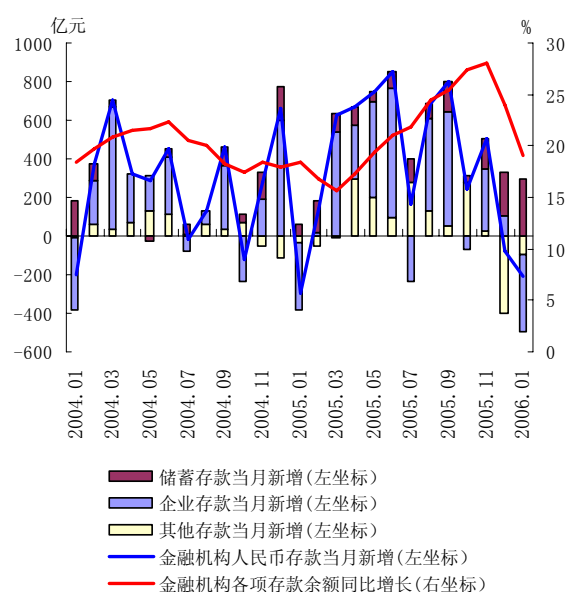
北京辖内金融机构（含外资）本外币各项存款显著增长。年末本外币各项存款余额 28970 亿元，全年新增 5093.6 亿元，同比多增 1764.9 亿元，高于历年水平。其中，企事业单位存款余额 16340 亿元，全年新增 3046.6 亿元；储蓄存款 8315.8 亿元，全年新增 1161.5 亿元。

人民币存款 26785.9 亿元，增长 23.9%，其中，人民币储蓄存款年末余额 7477.7 亿元，比年初增加 1355.4 亿元，同比多增 526.6 亿元。居民资金有向储蓄集中的趋势。

近几年，随着企业集团内部资金网络的日臻完善，总部归集资金统一运用的能力加强，北京作为企业集团资金归集、流转中心的地位增强。北京市人民币企业存款占全国企业存款的比重由 2001 年的 13.1% 上升到 2005 年的 15.8%，企业部门资金有向北京集中的迹象。企业存款定期化趋势明显，2005 年人民币定期企业存款占企业存款的比例为 49.7%，比上年末提高 7.1 个百分点。

外汇存款低速增长。年末余额 270.6 亿美元，增长 3.9%。为应对汇率变动，企业偏好活期存款，活期企业存款全年新增达 29.1 亿美元。受人民币升值预期影响，外汇储蓄向人民币储蓄转移明显。

图 1 金融机构人民币存款增长变化



数据来源：北京市金融机构信贷收支统计月报

3. 本外币贷款增长渐进趋缓，贷款同比多增，结构调整见成效

2005 年，北京辖内金融机构（含外资）本外币贷款增长渐进趋缓。年末各项贷款余额 15335.5 亿元，按可比口径增长 14.7%，比全国水平（12.75%）高 1.95 个百分点。全年新增贷款 1993.1 亿元，同比多增 79.7 亿元。考虑短期融资券对贷款的替代影响以及国有商业银行改革等

因素，2005 年信贷投放总体适度。

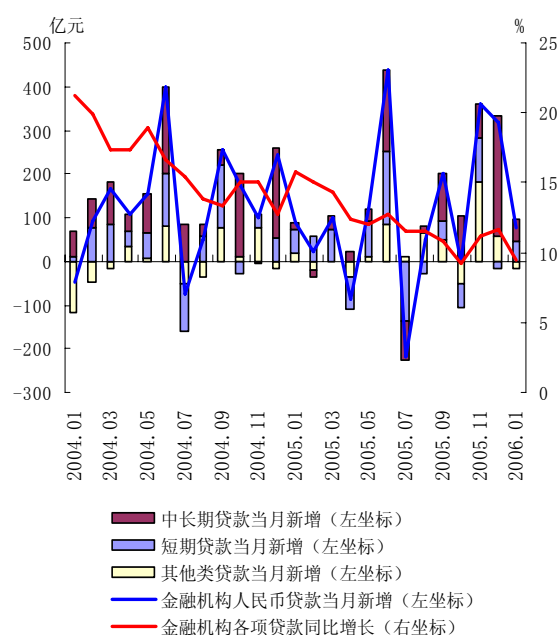
2005 年末，人民币各项贷款余额 13834.5 亿元，增长 11.6%，新增贷款 1462.4 亿元，比去年少增 159.8 亿元。2002—2005 年人民币贷款的年增长率分别为 27.7%、22.9%、12.8%、11.6%，呈下行趋势。

在人民币贷款保持合理增速的基础上，2005 年人民币贷款的结构表现出一些新特点：一是从贷款期限结构看，用于企业流动资金的短期贷款和票据融资合计比年初增加 633.4 亿元，占各项贷款新增额的 43.3%，有利于缓解企业特别是中小企业流动性压力。中长期贷款中的个人中长期消费贷款同比少增 198.7 亿元，主要是个人住房贷款下降所致。二是从贷款投向结构看，贷款投向呈现不少亮点。对农村的信贷投入增加，农户贷款余额 16.8 亿元，比年初增加 4.1 亿元。年末中小企业贷款余额 2871.8 亿元，比年初增加 135.2 亿元，同比多增 218.4 亿元，一定程度上缓解了中小企业融资难的问题。三是从贷款的行际结构看，中资股份制商业银行仍然是新增贷款主力，四大国有商业银行受股份制改造、上市和资本充足率要求的影响，信贷增长比较平缓。北京地区外资银行的人民币贷款业务从无到有，全年新增贷款 42.3 亿元，呈现良好增长态势。北京市金融机构（含外资）外汇各项贷款 186 亿美元，新增 68.8 亿美元，占全年本外币贷款新增额的 27.9%，比 2004 年末提高 12.8 个百分点，成为 2005 年贷款新增一大亮点。主要原因一是外贸企业普遍持有较强的人民币升值预期，日益广泛使用短期贷款及进口押汇等融资方式，到期后再以人民币资

金购汇偿还。2005 年，北京地区“偿还国内外汇贷款”售汇 61.85 亿美元，同比增长 33.51%。二是“走出去”战略实施，北京地区以能源石化企业为代表的大型国有企业境外投资增加，对外汇贷款的需求增加。三是对外经贸快速发展带动进出口贸易融资增长，进出口贸易融资比年初增长 11.8 亿美元，同比多增 6.1 亿美元。

由于中资银行客户多为具有海外投资实力的大型国有企业，外汇贷款增长主要来自中资银行。

图 2 金融机构人民币贷款增长变化



数据来源：北京市金融机构信贷收支统计月报

专栏 1：处于变革前沿的北京银行业

2006 年，直接融资加速发展的图景变得越来越清晰，短期融资券井喷式发展、企业债发行提速、更多资产证券化产品的涌现以及 2006 年股票市场改革和几乎没有悬念的 IPO 和再融资功能的恢复、境外股权融资都将推动直接融资的发展，企业融资渠道变得多元化，对银行信贷的依赖度有所下降。

从市场融资的风险结构看，直接融资市场只向具备一定规模和较高信用等级企业开放，而这些企业正是银行最优质的客户群体，也就是说，直接融资的发展抢占的是银行最优质的客户，银行优质客户流失意味着利润最丰厚的市场的萎缩，将直接威胁到银行的生存发展。北京聚集着中国最大的优质企业群体，直接融资发展，对于传统上依靠北京大企业资源获得可观利润和长足发展的北京银行业，影响尤甚。因为北京优质企业群体在直接融资蛋糕中将切到最大的一块，单就短期融资券而言，2005 年在京企业分到接近 60% 的份额，达到 834 亿元。短期融资券发行对北京的银行贷款替代总量在 400 亿元以上。

此外，根据北京产业结构调整的思路，第三产业是发展方向，第二产业向高端化发展。第三产业吸

纳贷款的能力弱于第二产业。第二产业高端化使其对贷款的需求集约化，将对北京银行业贷款整体规模增长产生深远影响。

优质客户流失和北京市经济吸纳贷款集约化使银行贷款的增长压力加大。北京作为传统的“大存差”地区，银行存款快速增长，在贷款增长有限的情况下，辖内银行大量资金上存总行。据调查，四大国有银行北京分行剔除法定存款准备金部分，12月20日时点上存资金余额10065亿元，占北京本外币存款总量的三分之一强。近期，货币市场利率下行压力传导至银行体系内部利率结构，各家商业银行总行2005年均连续几次下调上存资金利率，以12月20日一年期上存资金6700亿元为基数，一年期上存资金利率几次下调就使四家国有银行北京分行共减少51.6亿元上存利息收入。资产负债两方的双重压力使传统的依靠存贷差盈利的经营模式转变更迫切。

北京的银行业将首先处于变革的前沿，从片面追求贷款规模、抢占市场的粗放式经营模式向建立多元化发展战略、实行经济资本管理的内涵式经营模式转化。对贷款分类管理，对公贷款进行集约化管理，大力发展个人贷款。对业务结构进行调整，大力发展中间业务和综合性零售业务。

4. 现金收支正常，银行卡在消费领域的普及对现金使用形成替代

1999年以来，北京市金融机构现金收支量总体呈减缓趋势（2004年增速较高是由于2003年“非典”，基数较低）。2005年，北京市金融机构累计现金收入和支出分别为20634.2亿元和20455.6亿元，增长率均为8%，现金净回笼178.6亿元，同比少回笼25.3亿元。累计商品销售现金收入2569.5亿元，增长3.3%，比去年下降19.3个百分点，主要原因是北京地区银行卡逐步取代现金使用，2005年1-10月份，北京市累计POS交易金额1135.3亿元，同比增长88%，刷卡消费额占社会消费品零售总额的47.4%，同比上升17个百分点。

5. 票据市场在规范中发展，融资额在贷款中占比较高

2005年，中资商业银行票据贴现余额1169.9亿元，增长37.7%，转贴现主导票据市场量能扩张，直贴业务下降，2005年末，直贴余额311.3亿元，下降10.3%。

2005年北京市金融机构票据融资新增354亿元。票据融资新增量占全部贷款新增量的17.8%，而上年票据融资负增长。主要是因为2005年商业银行资金较为充裕，票据成为为数不多的资金运用渠道。

表2 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	585.0	440.7	858.6	824.0	37.8	91.4
2	644.6	451.2	971.5	943.4	31.4	76.9
3	630.1	443.0	938.8	615.0	77.7	134.1
4	651.0	482.0	1070.9	1088.7	99.0	179.8

数据来源：中国人民银行营业管理部票据市场监测报表

按规定，直贴利率在再贴现利率基础上加点生成，由于2005年市场利率远低于3.24%，部分地区违规竞争，北京的银行票源流失现象较为突出，直贴业务量下降明显。直贴基准利率的市场化是理顺票据市场利率结构的关键。

表3 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	3.6135	4.1541	2.6373	2.4036
2	3.3638	3.7344	3.0972	2.1085
3	3.3658	3.555	1.7735	1.8675
4	3.3873	3.6273	1.6479	2.0173

数据来源：中国人民银行营业管理部利率监测数据

6. 贷款利率整体偏低，辖内银行定价能力有所提升

由于北京银行类金融机构的贷款多集中在优势行业和大型企业集团，整体贷款利率偏低，2005 年下浮利率贷款占比 52.1%。高位区间的利率分布在逐步改善，利率上浮 30%以上的贷款占比由 2004 年 1 季度的 1.1%上升到 2005 年 4 季度的 1.9%，说明金融机构贷款利率覆盖风险的能力进一步提高。

从机构分布看，国有商业银行由于资金、客户等方面的优势，贷款利率水平低于股份制商业银行。2005 年，国有商业银行分行下浮利率贷款占比为 57.9%，高于平均水平 5.8 个百分点。

表 4 利率浮动区间贷款占比表

单位：%

	合计	国有独资 商业银行	股份制商 业银行	区域性商 业银行	城乡信 用社
合计	100	100	100	100	100
0.9-1.0	52.1	57.9	53.3	47.2	0.3
1.0	28.1	22.1	28.2	32.4	8.3
小计	19.8	20.0	18.5	20.3	91.4
上浮水平	17.5	18.1	17.9	20.3	60.3
1.0-1.3	1.6	0.6	0.5	0.1	30.2
1.3-1.5	0.1	0.1	0.1	0.0	0.9
1.5-2.0	0.5	1.2	0.0	0.0	0.0
2.0以上					

数据来源：中国人民银行营业管理部利率监测数据

7. 银行金融机构改革进展顺利，效果明显

银行业改革顺利推进，涉及股份制改革的三家国有银行改革顺利进行，工行北京分行 2005 年共剥离损失类、可疑类贷款 136.69 亿元，非信贷资产 38.86 亿元；中行北京分行推进业务流程整合、机构改革和人力资源管理改革，成效明显；建行北京分行完成资产负债划分工作。以更名、改制、引资、重组为内容的北京银行改革进展顺利，引进境外战略投资者取得良好效果。农信社改革取得阶段性成果，由 127 家农信社整体改制而成的北京农村商业银行成立，并获得人民银行 24.2 亿元的票据支持，首都农村金融实现了由合作制向股份制的历史性转变。

（二）证券业改革顺利推进，风险逐步化解

截至 2005 年底，北京地区证券公司总公司 14 家，分公司 2 家，证券营业部 171 家，证券服务部 14 家。证券投资基金管理公司 10 家，比上年新增 4 家，管理证券投资基金 42 支。期货经纪公司 20 家，与上年持平。证券从业人员 6000 人。证券投资者开户数累计 161.4 万户，机构投资者开户数较快增长，而个人投资者开户数略有减少。

证券市场各类证券成交额 9322.5 亿元，比上年下降 49.6%。其中股票成交额 4343.7 亿元，下降 40.1%；国债成交额 305.4 亿元，下降 54.5%；基金成交额 91.3 亿元，增长 15.7%。

2005 年，证券业风险逐步化解。华夏证券进入清算程序，中信建投证券受让其证券资产后挂牌成立；瑞银集团注资 17 亿元，参与北京证券重组。

（三）保险业市场竞争激烈，活力增强，规模增加

得益于市场开放，北京地区保险机构、人员规模持续增长。截至 2005 年末，保险公司达到 44 家，比上年新增 13 家，其中，产险公司 14 家，寿险公司 28 家，再保险公司 2 家。保险中介机构 6094 家，比上年新增 1028 家，保险从业人员达到 57220 人，比上年增加 4125 人。

2005 年，累计实现保费收入 497.7 亿元，同比增长 78.2%，（中意人寿获中石油 24 亿美元保费的大单）保险深度和密度分别为 7.4%和 3293 元。其中，财产险实现保费收入 67.1 亿元，同比增长 1.26%；人寿险实现保费收入 389.4 亿元，较上年增长迅速，增幅达到 117.5%。通过出口信用保险支持北京地区出口 35 亿美元，占一般贸易出口额的 20.8%。

保险资金运用渠道还受到限制，主要集中在低风险的投资产品，与负债在收益和期限等方面不尽匹配。

（四）金融市场运行平稳，有效调节市场流动性，在融资体系中的作用增强

1. 北京地区直接融资比例上升

由于北京是大型企业的聚集地，大型企业集团在直接融资方面具有优势，特别是近几年，直接融资比例呈上升趋势。如果考虑在京企业发行短期融资券 834 亿元，2005 年直接融资比例将再有一个较大升幅。

表 5 北京非金融企业融资结构表ⁱⁱ

	融资金额 (亿元人民币)	比重 (%)		
		贷款	债券 (含可转债)	股票
2000	1505.3	87.38%	0.00%	12.62%
2001	2740.0	90.37%	2.37%	7.26%
2002	2050.4	84.10%	8.29%	7.61%
2003	2602.3	81.92%	8.65%	9.44%
2004	1904.0	85.20%	11.25%	3.55%
2005	1925.5	75.94%	23.90%	0.16%

数据来源：中国债券网、北京证监局

2. 北京地区货币市场运行平稳，对辖内流动性的吸纳、调节作用逐步增强

2005 年，市场资金较为充裕，利率下行，市场在吸纳和调节多余流动性方面作用显著。市场交易总体活跃，信用拆借有一定增长，银行间市场全年信用拆借交易额为 11224.1 亿元，在银行间市场交易的质押式债券交易增长迅猛，规模较大，全年交易 127191.1 亿元，其中正回购 23331.1 亿元，逆回购 103860 亿元；买断式债券交易稳步增长，买断式交易 656.2 亿元，正、逆回购交易量基本相当。

（五）金融生态环境不断改善，扶持政策促发展，金融宣传出亮点

北京市的金融生态环境建设起点较高，各项金融基础设施较为完备，金融机构种类多样，法律制度相对较为健全，信用环境相对较好。2005 年，金融生态环境不断改善。

1. 2005 年，北京通过出台《关于促进首都金融产业发展的意见》为驻京金融机构和金融高级人才提供切实的优惠政策，进一步优化了首都金融业发展的环境。

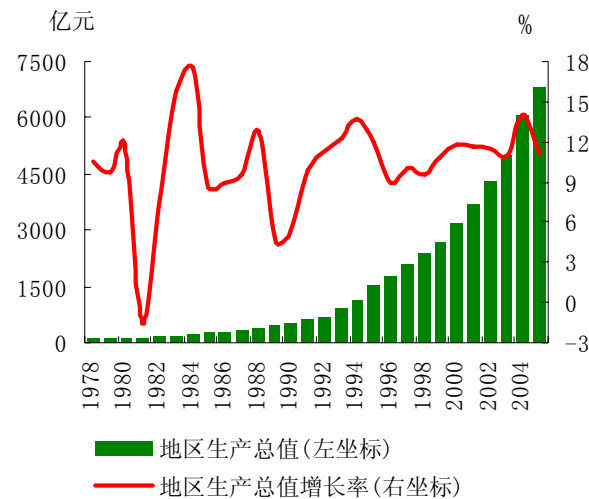
2. 2005 年 9 月初，首都金融博览会成功举办，各界反响强烈，短短四天时间，观众达到 17 万多

人次，金融机构发放的理财产品宣传资料超过 400 万份。人民银行营业管理部在金融知识宣传、加强金融生态建设方面发挥了积极作用。

二、经济持续快速健康增长，稳定性和协调性增强，呈现均衡发展态势

2005 年，北京市经济持续快速健康增长，经济增长的质量、效益进一步提高，首都经济的综合实力切实增强。初步核算，全市实现地区生产总值 6814.5 亿元，同比增长 11.1%。按常住人口计算，当年人均 GDP 达到 44969 元（折合 5457 美元），达到上中等收入国家和地区水平。根据国际上一些国家和地区的发展实践，这一阶段经济发展上有经济快速发展、产业结构向高级化迈进、服务业占很高比重、城市化水平大幅提高等特点，北京正根据这一时期的特点和规律，发挥后发优势，推进北京经济社会全面发展。

图 3 地区生产总值及其增长率



数据来源：北京市统计局

（一）需求整体保持增长，结构有所改善，各类需求之间的互补性增强

需求保持增长，并呈现投资有所下降、消费稳定增长、外贸快速增长的格局。三大需求互补性增强，对经济整体拉动作用较强。

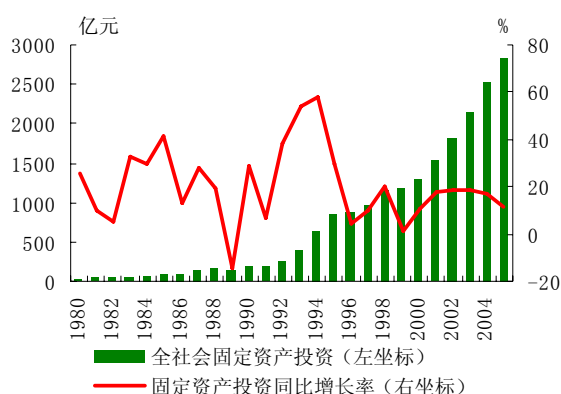
1. 投资增幅回落，结构有所改善

2005 年，北京市完成全社会固定资产投资 2827.2 亿元，比上年增长 11.8%，增幅比上年回落 5.4 个百分点。受宏观调控等因素的影响，房地产开发投资增长 3.5%，增幅比年初回落 19 个百分点，成为全社会固定资产投资增幅回落主要原因，体现了房地产宏观调控政策的效果，但作为北京市经济的支柱产业，房地产开发投资下降幅度过大，值得关注。

基础设施投资快速增长，共计投入 610.7 亿元，同比增长 31.8%，增幅比上年提高 20.9 个百分点，有力地推动了城市化建设。

投资增速回落，对经济增长未出现较大影响，显示北京经济增长稳定性增强。

图 4 年度固定资产投资及其增长率



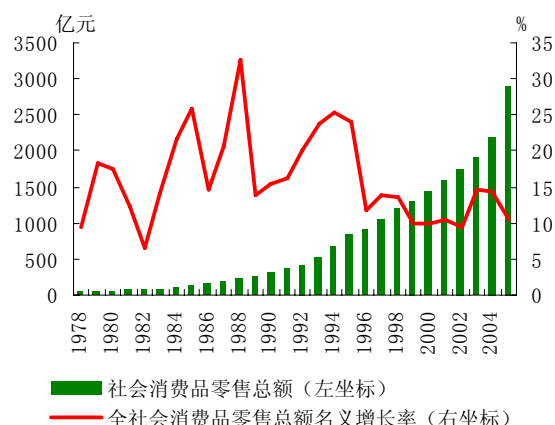
数据来源：北京市统计局

2. 居民收入稳步提高，消费结构升级明显

城市居民人均可支配收入 17653 元，增长 12.9%，其中人均财产性收入增长加快，主要原因是北京流动人口不断增加，房屋出租收入较快增长。2005 年，被调查的 2000 户城市居民家庭人均出租房屋收入达到 134.1 元，比上年增长 1.1 倍。农村居民人均纯收入 7860.3 元，增长 9.6%。2005 年，居民家庭消费倾向和边际消费倾向（指变动的收入中的消费变动额）分别为 0.75 和 0.518，与上年相比有小幅下降。

全市实现社会消费品零售额 2902.8 亿元，同比增长 10.5%。城镇、郊区社会消费品零售额分别为 2519.1 和 383.7 亿元，同比分别增长 9.1% 和 20.8%。

图 5 年度社会消费品零售总额及其增长率



数据来源：北京市统计局

消费结构继续升级。2005 年，全市销售机动车 57 万辆，其中新车 37.2 万辆，增长 22.3%。由于商品房价格居高不下，经济适用房供应又比较紧缺，北京居民购建房支出大幅度下降。调查显示，2005 年，北京居民人均购建房支出 1104.8 元，比上年下降 30.1%。北京市人均地区生产总值已超过 5000 美元，从未来几年发展看，居民的消费结构将加快升级，住房、汽车等大件物品消费对消费的带动作用会逐步增强。

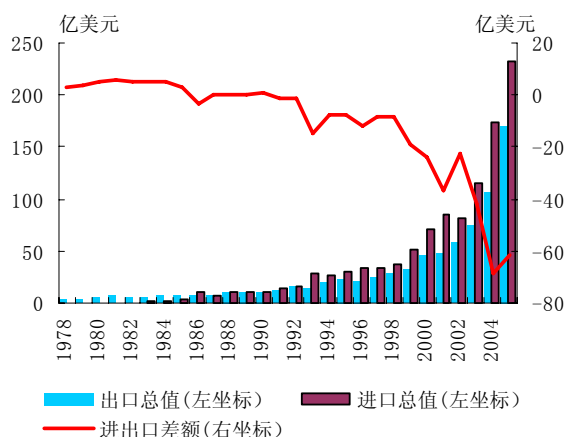
3. 对外开放水平提高，汇率形成机制改革对北京外贸机遇大于挑战

外贸规模进一步扩大，北京成为北方主要的进出口集散地。人民币升值并未对北京出口产生明显影响，出口商品结构进一步优化。2005 年，地方企业进出口总值 403.2 亿美元，增长 43.6%。其中出口总值 171 亿美元，增长 61.1%，增幅比上年提高 17.1 个百分点。地方企业出口优势产业竞争力提高，高新技术产品出口 89.9 亿美元，占比 52.6%，比上年提高 3.9 个百分点。

从北京地区看，北京是国家最主要的原油进口地区。2005 年，原油进口 353.7 亿美元，占地区进口额的 41.2%，占全国原油进口额的 80% 以上。

实际利用外资 35.3 亿美元，增长 14.4%。合同外资金额 65.2 亿美元，增长 4.2%，增速低于实际利用外资 10 个百分点，值得关注。

图6 年度进出口状况

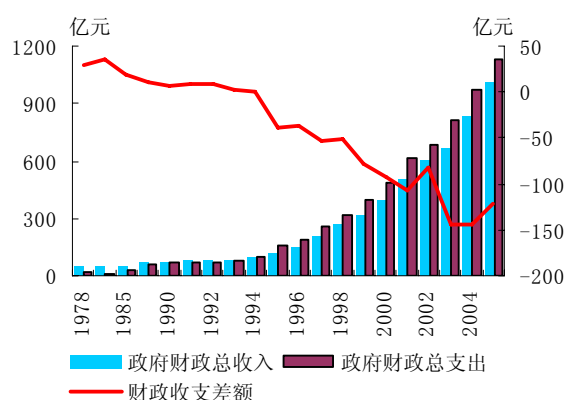


数据来源：北京市统计局

4. 地方财政收支较快增长，结构得到优化

2005年，全市完成地方财政收入1007.3亿元，比上年增长21.4%。其中，营业税、企业所得税、个人所得税和增值税分别增长15.2%、35.4%、15.3%和41.7%。房地产业超过居民服务和其他服务业成为地方税收第一行业，地方财政支出1129.8亿元，增长16%。财政支出结构优化，农林水支出、教育支出和医疗卫生支出分别增长28.5%、20.5%、20.8%，明显高于支出平均水平。

图7 年度财政收支状况



数据来源：北京市统计局

（二）产业结构不断优化，布局日渐合理，与需求结构的契合度加强

北京三次产业稳定增长，结构调整取得进展。

2005年三次产业分别实现增加值97.7、2100.5和4616.3亿元，同比分别增长-1%、11.7%和11.2%。三次产业结构由2000年的2.5:32.7:64.8变化为2005年的1.4:30.9:67.7。

1. 粮食增收，都市型农业发展取得成果

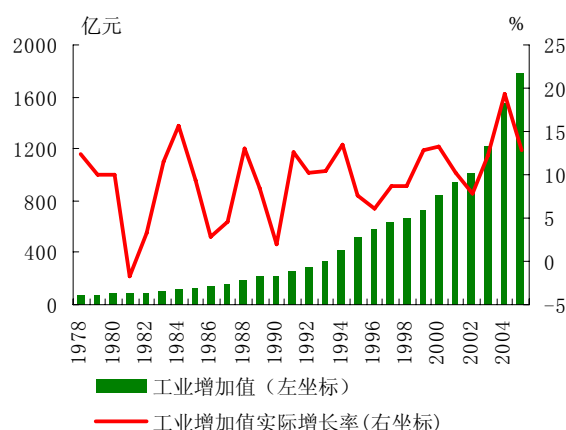
北京市2005年粮食生产扭转了连续13年下滑的局面。粮食产量达到94.9万吨，比上年增产35.3%，增幅同比提高14.4个百分点。都市型农业发展取得一定成果。农业观光旅游发展迅速，成为农民增收的重要原因；特色农业加快发展，全年种业收入5.9亿元，同比增长35.6%。

2. 工业结构继续改善，综合效益明显改善，高端产业凸现发展优势

2005年，规模以上工业企业完成增加值1705.4亿元，增长13.1%，增幅回落6.8个百分点。高端产业发展优势明显，高新技术产业完成工业增加值517.5亿元，按现价计算，增长20%，增幅高于上年2.3个百分点；资源型工业发展得到有效控制。2005年，煤炭开采和洗选业、黑色金属矿采选业增加值分别比上年下降39.9%和32.5%，

北京市规模以上工业企业经济效益综合指数177.7%，比上年提高2.1个百分点。值得注意的是，工业企业利润总额以及成本费用利润率均有小幅下降。

图8 年度工业增加值及其增长率



数据来源：北京市统计局

3. 第三产业对经济增长的贡献率提升

2005 年，第三产业对经济增长的贡献率达到 66.4%，高于上年 4.5 个百分点。现代服务业主要

行业较快增长，其中信息传输、计算机服务和软件业增长 14.7%，增速高于第三产业平均增速 3.5 个百分点。

专栏 2：构筑引领和支撑未来发展的高端产业功能区

根据北京市“十一五”规划，北京市将全力建设首都六大高端产业功能区，建设首都发展的制高点：一要着力建设好中关村科技园区，打造全国知识创新中心、技术研发基地和科技成果转化基地，创造首都地区自主创新的新优势。二要着力完善和提升商务中心区（CBD）的功能，建设国际化现代商务中心区。三要着力加强金融街核心区建设，形成以金融保险业为主导的现代服务业聚集区。四要着力推进奥林匹克公园中心区建设，建设具有国际影响力的体育、文化娱乐、会展中心和奥运标志旅游地，成为首都经济新的增长点和重要旅游文化产业基地。五要着力推进北京经济技术开发区及周边地区发展，建设以高端产业和总部经济为依托，面向国际市场的高端产业园区，构筑东南部产业发展带。六要统筹规划北京天竺出口加工区，空港工业园区等机场地区及周边区域，建设以首都国际机场为核心的临空经济区，积极发展临空产业，形成国内较强辐射力的空港经济。

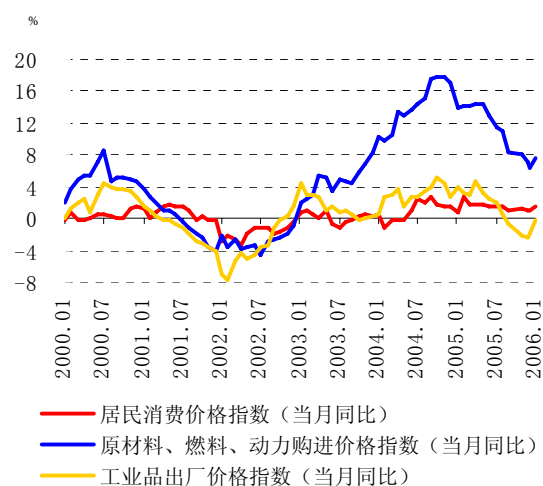
（三）居民消费价格走势平稳，生产类价格有所回落，工业品价格存在“剪刀差”

1. 居民消费价格变化平稳，居住类价格是居民消费价格上涨因素

居民消费价格指数先增后减，全年走势较为平稳。2005 年，北京市居民消费价格指数为 101.5%，高于上年 0.5 个百分点。其中，居住类价格 105.9%，高于上年 4.5 个百分点，成为拉动居民消费价格上涨的因素。2. 生产类价格均有回落，工业品价格存在“剪刀差”

工业品出厂价格指数为 101.3%，原材料、燃料、动力购进价格指数为 111.4%，分别比上年回落 1.7 个和 2.8 个百分点，全年回落的趋势明显，但是两类价格指数形成“剪刀差”全年在 10 个百分点左右，对工业企业效益影响较大。

图 9 居民消费价格和生产者价格变动趋势



数据来源：北京市统计局

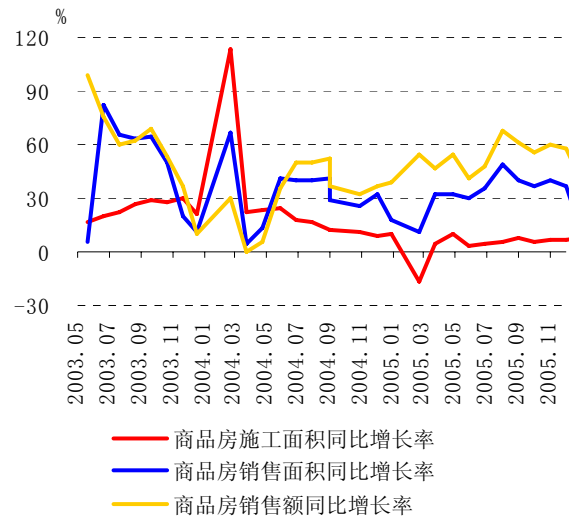
（四）北京房地产呈良性发展态势，但阶段性矛盾依然存在

1. 北京房地产发展的年度特征

2005 年，随着宏观调控政策的贯彻实施，北

京房地产市场有以下特点：一是供给有所紧缩。2005 年北京市房地产开发投资完成 1525 亿元，增长 3.5%，同比下降 19 个百分点，商品住宅新开工面积 1983.2 万平方米，下降 10.1%。二是交易结构调整。住宅买卖成交 4079.2 万平方米，同比下降 4.1%。商品住宅现房买卖和存量住房买卖增长较快，商品住宅期房预售成交下降较多。三是价格结构趋向合理。全市商品住宅期房预售平均价格 6725 元/平方米，比上年上涨了 1083 元/平方米，从贷款购房的价格结构看，交易价格在 3000-5000 元/平方米和 8000 元/平方米的商品住宅成交套数份额分别为 39%和 14%，分别比 2004 年上升 3 和 4 个百分点。四是银行信贷增幅下降。2005 年末，北京市银行房地产贷款为 4412.8 亿元，新增 508.9 亿元，同比少增 147.8 亿元。其中，个人住房贷款比年初增加 282.1 亿元，同比少增 209.4 亿元。

图 10 商品房施工和销售变动趋势



数据来源：北京统计局

2. 北京房地产业运行的阶段性矛盾

北京房地产业运行中呈现三大阶段性矛盾：一是宏观调控与房地产价格上升。价格上涨主要原因在于北京房地产价格补涨，域外购房及全额付款购房比重较高，土地定价模式、租金收益支持等多种因素促使房价上涨。二是北京房地产开发投资占固定资产投资的 50%以上，房地产开发投资增速大幅回落和北京市经济稳定、较快增长形成反差。三是普通住房空置与居民需求的结构性矛盾。北京居民收入呈现出分层走势，开发商迎合高收入需求并拉高普通住房价格，造成房地产供求矛盾，导致空置率上升。

三、2006 年北京经济金融的预测

与展望

从近几年北京经济发展看，经济增长的自主性和均衡性有很大提高，北京经济进入平稳、较快发展阶段。“十一五”期间，北京市的地区生产总值年平均增长目标为 9%，预计 2006 年北京市的地区生产总值增长率不低于 10%。在此基础上，2006 年居民消费价格将延续今年趋势，总体不会超过 2%。

从贷款增长的情况看，在全国新增贷款 2.5 万亿“总盘子”下，考虑企业融资渠道多元化对贷款增长的影响以及实体经济对贷款的需求情况，北京市 2006 年的新增贷款预计与 2005 年持平。

总 撰：韩 平 姜再勇 单 强
统 稿：赵 连 雷晓阳 鲁凤玲
执 笔：陆强华 刘 晔 林晓东 杨振海 赵 宏 贾淑梅
提供材料的还有：朱小菁 何志专 王振芳 李海辉 单 方 杨志宁 朱 睿 史炳栋

附录：

（一）北京市经济金融大事记

2005 年 2 月 5 日，北京市政府出台《关于促进首都金融产业发展的意见》，为驻京金融机构和吸引金融高级人才提供优惠政策和有利条件。

2005 年 3 月 25 日，北京银行引入荷兰国际集团作为战略投资者；10 月 17 日，华夏银行引入德意志银行作为战略投资者。

9 月 1 日－4 日，首都金融博览会成功举办，各界反响强烈，短短四天时间，观众达到 17 万多人次，金融机构发放的理财产品宣传资料超过 400 万份。

2005 年 9 月 12 日，中国人民银行营业管理部会同市公安局、市安全局，在全市范围内开展打击外汇非法交易专项行动，一举捣毁多个外汇非法交易团伙，当场抓获犯罪嫌疑人 52 人，扣押和冻结的资金总额共计折合人民币 2800 多万元，净化了外汇市场环境。

2005 年 10 月 19 日，由 127 家农村信用社改制而成的北京农村商业银行挂牌成立。12 月 26 日，中国人民银行正式向北京农村商业银行发行专项票据 24.2 元。

确定了北京重点库建设模式。突破传统的平库模式，经总行批准，确定了北京分库和北京重点库整合为一个自动立体库的新模式。

2005 年，原中创公司的核心资产顺利转让，资产基本处置完毕，清偿资金基本分配完毕，基本结束了长达 8 年的清算工作。

北京证券重组工作取得重大阶段性进展。瑞银集团注资 17 亿元，参与北京证券重组。华夏证券于 12 月 16 日进入清算程序，中信建投证券有限责任公司受让其证券类资产，于 12 月 19 日正式对外挂牌开业。首都证券业的风险得到一定化解。

（二）北京市主要经济金融指标

表1 北京市主要存贷款指标

		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）	23665	23940.2	24602.5	25334.9	26063	27121.6	27106.6	27646	28433.3	28638.6	29188.9	28970
	金融机构各项存款余额比上月增加（亿元）	-211.5	275.2	662.3	732.4	728.2	1058.5	-15	539.4	787.3	205.4	550.3	-218.9
	金融机构各项存款同比增长（%）	16.7	16.5	15.7	17.5	19.1	21.3	21.3	23.2	24	24.8	25.8	21.8
	金融机构各项贷款余额（亿元）	13777.3	13798.6	13963.2	13921.5	14047.1	14421.9	14202.5	14195.8	14398.1	14707.4	15047.4	15335
	其中：短期	5104	5136.4	5236	5153.3	5226.8	5297	5161.5	5119.7	5159.4	5125.9	5190.8	5167.2
	中长期	7568.4	7568	7628.2	7689	7714	7903.6	7782.2	7790.3	7919.5	8265.3	8340	8632.4
	金融机构各项贷款余额比上月增加（亿元）	212.4	21.3	164.5	-41.7	139.6	497.5	-234.7	-6.7	202.3	309.3	340	312.3
	其中：短期	150.5	32.4	99.6	-82.7	82.9	172.2	-135.5	-41.8	39.7	-33.5	64.9	-1.13
	中长期	3.6	0.3	60.2	60.8	28.9	208.6	-121.5	8.1	129.3	345.7	74.7	294.1
	金融机构各项贷款同比增长（%）	18	16.9	16.3	14.7	14.5	14.8	13.7	12.8	12.2	13.2	14.3	14.7
其中：短期	15.1	13.9	13.4	10.5	10.8	11.8	11.4	9	7.1	7	6.5	5.9	
中长期	19.1	17.8	16.7	16.9	15.9	15.1	11.6	11.2	12.1	13.9	15.3	16.2	
人 民 币	金融机构各项存款余额（亿元）	21427.3	21565.6	22191.8	22863.2	23612	24465.7	24629	25311.9	26111.4	26358.7	26860.9	26785.9
	其中：城乡居民储蓄存款	6209.3	6379.1	6473.4	6569.2	6623.4	6710	6833	6909	7063.4	7097	7251.7	7477.7
	企业存款	12018.5	12034.9	12576.3	12853.1	13345.9	14013.4	13778.8	14253.2	14847.4	14782.1	15105	15206.9
	金融机构各项存款余额比上月增加（亿元）	-292.9	138.3	626.2	671.4	748.8	853.7	163.2	682.9	799.5	247.3	502.2	-75
	其中：城乡居民储蓄存款	86.9	169.8	94.3	95.8	54.2	86.6	123	76	154.4	33.6	154.7	226
	企业存款	-341.6	16.4	541.4	276.8	492.8	667.5	-234.6	474.4	594.2	-65.3	322.9	101.9
	金融机构各项存款同比增长（%）	18.4	16.8	15.7	17.3	19.4	21	21.9	24.4	25.5	27.4	28.1	23.9
	其中：城乡居民储蓄存款	13.4	14.6	15.6	17.3	18.9	19.6	20.7	22	22.8	22.3	22	22.1
	企业存款	22	19.4	17.5	17.3	19.9	22.6	21.4	24.7	26.2	28.3	29	23.5
	金融机构各项贷款余额（亿元）	12686.7	12708.2	12809.3	12722.8	12828.3	13149.3	12931.3	12981.4	13181.4	13180.3	13541.7	13834.5
	其中：个人消费贷款	2074.42	2074.91	2071.44	2092.05	2104.22	2131.62	2136.48	2144.97	2163.39	2168.73	2189.14	2211.46
	房地产贷款	3964.59	3982.48	4028.67	4031.85	4054.56	4155.01	4151.78	4184.18	4217.44	4257.66	4348.5	4412.77
	金融机构各项贷款余额比上月增加（亿元）	86.5	21.5	101	-86.5	119	438.6	-218	50.1	200	-1.1	361.4	317
	其中：个人消费贷款	16.79	0.49	-3.46	21.13	12.16	27.41	4.86	8.49	18.42	5.33	20.42	22.32
	房地产贷款	60.74	17.89	46.19	3.18	22.71	100.45	-3.23	32.4	33.26	40.22	90.84	64.27
	金融机构各项贷款同比增长（%）	15.8	15	14.3	12.4	12	12.7	11.5	11.5	10.8	9.2	11.2	11.6
其中：个人消费贷款	22.91	21.22	18.25	16.43	14.30	14.26	12.61	10.82	8.97	7.74	7.61	7.48	
房地产贷款	20.62	19.32	18.39	16.43	14.85	17.42	16.10	14.83	12.28	12.32	13.50	13.46	

数据来自《北京市金融机构信贷收支统计月报》，与调查统计司的数据有所出入，前者统计范围不包括西门口子财务公司，后者包括。

表2 北京市各类价格指数

	居民消费价格指数		农业生产资料价格指数		原材料燃料动力购进价格指数		工业品出厂价格指数		北京市房 (屋) 地产销 售价格指数	北京市房 (屋) 地产租 赁价格指数	北京市土地交 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	当季同比	当季同比	当季同比
2000	1.5	3.5	—	-5.0	4.7	0.0	2.8	2.5	-0.5	66.6	0.0
2001	-0.3	3.1	—	2.0	-4.1	0.5	-4.0	-0.6	1.3	25.5	0.0
2002	-0.5	-1.8	—	-7.6	-1.0	-2.9	1.6	-3.4	0.3	7.6	0.0
2003	0.4	0.2	—	2.4	8.3	4.7	0.4	1.5	0.3	8.5	0.6
2004	1.4	1.0	—	—	17.0	14.2	2.7	3.0	3.7	3.4	2.5
2005	1.1	1.5	—	—	6.3	11.4	-2.0	1.3	6.9	2.4	3.8
2004 1	0.6	0.6	—	—	10.2	10.2	0.4	0.4	—	—	—
2	-1.3	-0.4	—	—	9.8	10.0	2.6	1.5	—	—	—
3	-0.3	-0.4	—	—	10.5	10.2	3.0	2.0	1.8	3.1	1.8
4	-0.1	-0.3	—	—	13.4	11.0	3.6	2.4	—	—	—
5	-0.2	-0.3	—	—	13.0	11.4	1.6	2.3	—	—	—
6	1.1	-0.1	—	—	13.6	11.8	2.7	2.3	3.3	3.1	1.5
7	2.4	0.3	—	—	14.5	12.2	2.8	2.4	—	—	—
8	2.1	0.5	—	—	15.1	12.5	3.4	2.5	—	—	—
9	2.7	0.7	—	—	17.5	13.1	4.0	2.7	3.5	3.6	3.5
10	1.8	0.9	—	—	17.8	13.6	5.1	2.9	—	—	—
11	1.5	0.9	—	—	17.9	14.0	4.4	3.1	—	—	—
12	1.4	1.0	—	—	17.0	14.2	2.7	3.0	6.3	3.9	3.2
2005 1	0.8	0.8	—	—	14.0	14.0	3.9	3.9	—	—	—
2	2.8	1.8	—	—	14.1	14.0	3.3	3.6	—	—	—
3	1.7	1.8	—	—	14.1	14.1	3.0	3.4	6.5	2.4	7.4
4	1.7	1.7	—	—	14.4	14.2	4.6	3.7	—	—	—
5	1.8	1.8	—	—	14.5	14.2	3.1	3.6	—	—	—
6	1.5	1.7	—	—	12.9	14.0	2.5	3.4	6.8	1.1	1.9
7	1.6	1.7	—	—	11.6	13.7	2.0	3.2	—	—	—
8	1.4	1.7	—	—	11.0	13.3	0.6	2.9	—	—	—
9	1.0	1.6	—	—	8.4	12.8	-0.6	2.5	6.5	3.2	1.7
10	1.2	1.5	—	—	8.1	12.3	-2.1	2.0	—	—	—
11	1.0	1.5	—	—	7.1	11.8	-2.4	1.6	—	—	—
12	1.1	1.5	—	—	6.3	11.4	-2.0	1.3	6.9	2.4	3.8

数据来源：北京市统计局

表3 北京市主要经济指标

	2005.01	2005.02	2005.03	2005.04	2005.05	2005.06	2005.07	2005.08	2005.09	2005.1	2005.11	2005.12
绝对值（自年初累计）												
地区生产总值（季度累计）（亿元）	—	—	1023.9	—	—	2274.5	—	—	3542	—	—	6814.5
第一产业	—	—	14.1	—	—	39.1	—	—	75.6	—	—	97.7
第二产业	—	—	374.3	—	—	934.1	—	—	1504.3	—	—	2100.5
第三产业	—	—	635.5	—	—	1301.3	—	—	1962.1	—	—	4616.3
工业增加值（亿元）	125.0	232.6	327.1	506.9	647.0	799.3	955.9	1109.9	1273.4	1432.2	1598.7	1782.4
城镇固定资产投资（亿元）	—	71.7	115.1	188.3	252.2	371.4	449.9	540.1	655.1	753.7	868.8	2595.4
房地产开发投资	—	93.9	191.2	294.0	407.1	529.8	666.0	785.0	908.5	1038.3	1182.9	1525.0
社会消费品零售总额（亿元）	241.0	467.7	691.2	923.5	1167.1	1408.0	1655.0	1897.6	2143.9	2397.0	2645.6	2902.8
外贸进出口总额（万美元）	240000	452000	770000	1082000	1373000	1714000	2047000	2428000	2825000	3191000	3606000	4032000
进口	133000	249000	441000	629000	801000	993000	1183000	1405000	1638000	1845000	2085000	2322000
出口	107000	204000	329000	454000	572000	720000	864000	1023000	1187000	1346000	1521000	1710000
进出口差额(出口—进口)	-26000	-45000	-112000	-175000	-229000	-273000	-319000	-382000	-451000	-499000	-564000	-612000
外商实际直接投资（万美元）	42000	42000	101000	101000	178000	206000	228000	252000	282000	315000	342000	353000
地方财政收支差额（收入—支出）（亿元）	—	75.8	212.3	328.3	103.6	38.0	71.1	107.2	36.6	88.7	60.4	-131.7
地方财政收入	—	176.1	232.3	350.0	400.5	455.0	555.1	609.6	683.6	794.0	853.2	919.2
地方财政支出	—	100.3	20.0	21.7	296.9	417.0	484.0	502.4	647.0	705.3	792.8	1050.9
城镇登记失业率（%）（季度）	1.4	1.4	1.4	1.5	1.7	1.9	2.0	2.1	2.2	2.2	2.2	2.1
同比累计增长率（%）												
地区生产总值（季度累计）	—	—	10.1	—	—	10.4	—	—	10.5	—	—	11.1
第一产业	—	—	-4.1	—	—	-1.4	—	—	-3.1	—	—	-1.0
第二产业	—	—	9.4	—	—	10.9	—	—	11.5	—	—	11.7
第三产业	—	—	10.8	—	—	10.5	—	—	10.3	—	—	11.2
工业增加值	29.7	11.9	10.0	10.8	10.8	12.0	12.9	12.9	13.2	13.2	13.4	12.8
城镇固定资产投资	—	19.7	14.1	19.2	15.7	31.7	33.6	32.4	34.5	29.5	32.3	11.2
房地产开发投资	—	18.1	11.9	7.2	7.3	8.1	9.0	7.0	4.4	3.5	2.7	3.5
社会消费品零售总额	2.8	7.7	8.1	8.4	8.7	9.5	10.4	10.8	11.0	10.8	10.7	10.5
外贸进出口总额	45.4	26.2	34.4	34.6	37.0	37.3	37.6	42.0	42.6	43.9	44.2	43.6
进口	23.0	5.9	18.7	20.4	23.9	24.7	24.1	29.0	30.1	31.5	32.9	33.0
出口	88.0	64.9	63.5	60.7	61.0	59.6	61.6	64.7	64.6	65.2	63.2	61.1
外商实际直接投资	170.0	170.0	25.1	25.1	41.8	28.8	27.0	34.2	13.3	20.8	26.4	14.4
地方财政收入	28.6	18.3	20.0	21.7	19.9	20.2	21.7	21.7	22.2	22.2	22.8	23.5
地方财政支出	8.4	20.3	28.6	12.5	9.6	16.6	14.9	14.9	27.8	25.5	25.6	17.0

ⁱ文中数据来自《北京市金融机构信贷收支统计月报》，与调查统计司的数据有所出入，前者统计范围不包括西门子财务公司，后者包括。

ⁱⁱ融资额为当年新增量，不包括外币融资；非金融企业包括在京中央企业