



2009 | 统计资料 |

宏观经济指标

(年末余额)

单位：亿元

项目 / 年份	2005	2006	2007	2008	2009
国内生产总值	183 868.0	211 923.0	249 530.0	300 670.0	335 352.9
工业增加值	76 190.0	90 351.0	107 367.0	129 112.0	134 625.0
固定资产投资总额	88 603.0	109 870.0	137 239.0	172 291.0	224 845.6
社会消费品零售总额	67 177.0	76 410.0	89 210.0	108 488.0	125 342.7
城市	45 095.0	51 543.0	60 411.0	73 735.0	85 133.1
县及县以下	22 082.0	24 867.0	28 799.0	34 753.0	40 209.6
进出口总额（亿美元）	14 221.0	17 607.0	21 738.0	25 616.0	22 072.8
出口	7 620.0	9 691.0	12 180.0	14 285.0	12 014.4
进口	6 601.0	7 916.0	9 558.0	11 331.0	10 058.4
差额	1 019.0	1 775.0	2 622.0	2 955.0	1 956.0
实际使用外商直接投资（亿美元）	603.0	694.7	748.0	924.0	900.3
外汇储备（亿美元）	8 189.0	10 663.0	15 282.5	19 460.3	23 991.5
居民消费价格指数（上年=100）	101.8	101.5	104.8	105.9	99.3
财政收入	31 628.0	39 343.6	51 304.0	61 316.9	68 476.9
财政支出	33 708.1	40 213.2	49 565.4	62 427.0	75 873.6
赤字或盈余	-2 080.1	-869.6	1 738.6	-1 110.1	-9 500.0
城镇居民人均可支配收入（元）	10 493.0	11 759.0	13 786.0	15 781.0	17 174.7
农村居民人均纯收入（元）	3 255.0	3 587.0	4 140.0	4 761.0	5 153.0
城镇地区从业人员（百万）	273.3	283.1	293.5	302.1	311.2
城镇登记失业率（%）			4.0	4.2	4.3
总人口（百万）	1 307.6	1 314.5	1 321.3	1 328.0	1 334.7

注：数据来源：《中国经济景气月报》及《中华人民共和国2009年国民经济和社会发展公报》。

财政赤字数据来源：《关于2009年中央和地方预算执行情况及2010年中央和地方预算草案的报告》。

宏观经济指标

(增长率)

单位：%

项目 / 年份	2005	2006	2007	2008	2009
国内生产总值	10.4	11.6	11.9	9.0	8.7
工业增加值	11.4	12.5	13.5	9.5	8.3
固定资产投资总额	25.7	24.0	24.8	25.5	30.1
社会消费品零售总额	12.9	13.7	16.8	21.6	15.5
城市	13.6	14.3	17.2	22.1	15.5
县及县以下	11.5	12.6	15.8	20.7	15.7
进出口总额	23.2	23.8	23.5	17.8	-13.9
出口	28.4	27.2	25.7	17.2	-16.0
进口	17.6	20.0	20.8	18.5	-11.2
差额					-34.2
实际使用外商直接投资	-0.5	-4.1	13.6	23.6	-2.6
外汇储备	34.3	30.2	43.3	27.3	23.3
居民消费价格指数	1.8	1.5	4.8	5.9	-0.7
财政收入	19.8	24.3	32.4	19.5	11.7
财政支出	18.3	18.5	22.6	25.4	21.2
城镇居民人均可支配收入	9.6	10.4	12.2	8.4	9.8
农村居民人均纯收入	6.2	7.4	9.5	8.0	8.5
城镇地区从业人员	3.2	3.6	3.7	2.9	3.0
人口自然增长率（‰）	5.9	5.3	5.2	5.1	5.1

注：数据来源：《中国经济景气月报》及《中华人民共和国2009年国民经济和社会发展公报》。

财政赤字数据来源：《关于2009年中央和地方预算执行情况及2010年中央和地方预算草案的报告》。

主要金融指标

(年末余额)

单位：亿元

项目 / 年份	2005	2006	2007	2008	2009
货币和准货币 (M_2)	298 755.5	345 603.6	403 442.2	475 166.6	606 225.0
货币 (M_1)	107 278.8	126 035.1	152 560.1	166 217.1	220 001.5
流通中现金 (M_0)	24 031.7	27 072.6	30 375.2	34 219.0	38 246.0
金融机构各项存款	287 169.5	335 459.8	389 371.2	466 203.3	597 741.1
城乡居民储蓄	141 051.0	161 587.3	172 534.2	217 885.4	260 771.7
企业存款	96 143.7	113 239.0	138 673.7	157 632.2	217 110.0
金融机构各项贷款	194 690.4	225 347.2	261 690.9	303 394.6	399 684.8

主要金融指标

(增长率)

单位：%

项目 / 年份	2005	2006	2007	2008	2009
货币和准货币 (M_2)	17.6	16.95	16.74	17.82	27.7
货币 (M_1)	11.8	17.49	21.05	9.06	32.4
流通中现金 (M_0)	11.9	12.65	12.20	12.65	11.8
金融机构各项存款	19.0	16.83	16.07	19.73	28.2
城乡居民储蓄	18.0	14.56	6.77	26.29	19.7
企业存款	13.6	17.78	22.46	13.67	37.7
金融机构各项贷款	13.0	15.10	16.10	18.73	31.7

2009年存款性公司概览

(季末余额)

单位：亿元

项目 / 季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
国外净资产	182 053.86	185 839.30	191 374.75	198 531.52
国内信贷	427 576.65	457 598.38	473 934.63	495 889.20
对政府债权（净）	30 642.58	26 684.95	25 457.06	32 289.81
对非金融部门债权	371 399.47	404 604.85	422 806.32	437 005.26
对其他金融部门债权	25 534.59	26 308.58	25 671.25	26 594.14
货币和准货币	530 626.71	568 916.20	585 405.34	606 225.01
货币	176 541.13	193 138.15	201 708.14	220 001.51
流通中现金	33 746.42	33 640.98	36 787.89	38 245.97
活期存款	142 794.71	159 497.17	164 920.25	181 755.54
准货币	354 085.58	375 778.05	383 697.20	386 223.49
定期存款	100 344.77	112 491.19	113 899.97	110 871.95
储蓄存款	243 054.91	249 223.66	255 612.15	260 271.50
其他存款	10 685.90	14 063.21	14 185.08	15 080.04
不纳入广义货币的存款	10 791.47	11 134.71	11 020.25	11 812.60
债券	43 597.14	45 256.76	48 282.90	52 024.97
实收资本	22 053.86	22 267.62	22 685.21	23 290.35
其他（净）	2 561.33	-4 137.63	-2 084.31	1 067.80

注：此表中“其他存款”项目自2006年起不含非金融公司保证金存款，因此与《货币供应量》中“其他存款”口径不一致。

2009年货币当局资产负债表

(季末余额)

单位：亿元

项目 / 季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
国外资产	166 051.13	171 854.69	179 720.25	185 333.00
外汇	153 130.79	159 281.11	166 460.89	175 154.59
货币黄金	337.24	669.84	669.84	669.84
其他国外资产	12 583.10	11 903.75	12 589.51	9 508.57
对政府债权	16 195.99	16 073.80	15 676.74	15 661.97
其中：中央政府	16 195.99	16 073.80	15 676.74	15 661.97
对其他存款性公司债权	8 457.45	7 483.52	7 591.72	7 161.92
对其他金融性公司债权	11 832.51	11 775.80	11 701.00	11 530.15
对非金融部门债权	44.12	43.96	43.96	43.96
其他资产	8 061.47	8 553.62	7 817.24	7 799.46
总资产	210 642.67	215 785.39	222 550.91	227 530.45
储备货币	124 276.66	123 929.74	133 406.64	143 985.00
货币发行	36 853.77	36 720.53	40 504.78	41 555.80
金融性公司存款	87 422.89	87 209.21	92 901.86	102 429.20
其他存款性公司	87 318.77	87 121.11	92 797.95	102 280.67
其他金融性公司	104.13	88.09	103.90	148.52
不计入储备货币的金融性公司存款	596.49	629.38	635.72	624.77
发行债券	41 295.83	41 208.84	39 915.61	42 064.21
国外负债	750.32	723.32	746.92	761.72
政府存款	15 953.96	24 012.97	27 247.71	21 226.35
自有资金	219.75	219.75	219.75	219.75
其他负债	27 549.65	25 061.40	20 378.54	18 648.64
总负债	210 642.67	215 785.39	222 550.91	227 530.45

2009年其他存款性公司资产负债表

(季末余额)

单位：亿元

项目 / 季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
国外资产	21 607.56	19 477.24	17 001.97	18 745.43
储备资产	89 606.90	89 480.62	95 761.64	104 554.73
准备金存款	86 499.55	86 401.08	92 044.75	101 244.90
库存现金	3 107.35	3 079.54	3 716.90	3 309.83
对政府债权	30 400.55	34 624.11	37 028.03	37 854.19
其中：中央政府	30 400.55	34 624.11	37 028.03	37 854.19
对中央银行债权	62 440.15	63 923.70	56 886.81	55 221.61
对其他存款性公司债权	84 039.76	90 116.57	86 950.40	94 819.59
对其他金融性公司债权	13 702.09	14 532.78	13 970.25	15 063.99
对非金融性公司债权	310 058.10	336 876.55	347 348.43	355 349.71
对其他居民部门债权	61 297.25	67 684.34	75 413.94	81 611.59
其他资产	41 661.51	42 091.86	45 995.47	46 009.51
总资产	714 813.86	758 807.79	776 356.95	809 230.36
对非金融机构及住户负债	499 296.45	534 415.70	547 732.77	567 114.10
纳入广义货币的存款	486 194.39	521 212.01	534 432.38	552 898.99
企业活期存款	142 794.71	159 497.17	164 920.25	181 755.54
企业定期存款	100 344.77	112 491.19	113 899.97	110 871.95
居民储蓄存款	243 054.91	249 223.66	255 612.15	260 271.50
不纳入广义货币的存款	10 791.47	11 134.71	11 020.25	11 812.60
可转让存款	4 256.54	4 644.33	4 578.37	5 319.20
其他存款	6 534.93	6 490.39	6 441.88	6 493.40
其他负债	2 310.59	2 068.97	2 280.15	2 402.50
对中央银行负债	4 676.18	4 778.02	4 986.96	4 988.94
对其他存款性公司负债	42 876.53	44 351.85	40 990.81	45 519.71
对其他金融性公司负债	38 685.68	43 247.13	44 082.35	45 593.18
其中：计入广义货币的存款	10 685.90	14 063.21	14 185.08	15 080.04
国外负债	4 854.51	4 769.32	4 600.54	4 785.18
债券发行	43 597.14	45 256.76	48 282.90	52 024.97
实收资本	21 834.11	22 047.87	22 465.46	23 070.60
其他负债	58 993.26	59 941.13	63 215.16	66 133.68
总负债	714 813.86	758 807.79	776 356.95	809 230.36

2009年国家开发银行及政策性银行资产负债表

(季末余额)

单位：亿元

项目 / 季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
国外资产	5 677.76	6 246.37	6 179.30	7 208.19
储备资产	3 461.62	1 759.06	3 408.32	3 713.62
准备金存款	3 457.82	1 755.67	3 405.99	3 711.18
库存现金	3.80	3.39	2.33	2.44
对政府债权	11.76	44.85	41.99	29.40
其中：中央政府	11.76	44.85	41.99	29.40
对中央银行债权	1 363.36	2 111.03	513.34	66.65
对其他存款性公司债权	2 673.51	3 155.11	3 349.91	3 636.99
对其他金融性公司债权	42.06	218.78	75.03	351.60
对非金融性公司债权	45 227.09	48 197.99	49 794.40	53 758.27
对其他居民部门债权	57.62	59.88	57.33	107.39
其他资产	1 985.10	1 915.18	1 838.33	1 973.30
总资产	60 499.87	63 708.26	65 257.94	70 845.40
对非金融机构及住户负债	4 769.23	6 528.45	5 974.99	6 428.56
纳入广义货币的存款	4 466.74	5 994.76	5 525.99	5 990.98
企业活期存款	3 744.81	5 059.75	4 407.36	5 002.03
企业定期存款	721.93	935.01	1 118.63	988.95
居民储蓄存款				
不纳入广义货币的存款	265.36	355.34	271.61	322.09
可转让存款	205.30	303.81	203.67	244.72
其他存款	60.06	51.53	67.94	77.37
其他负债	37.13	178.36	177.39	115.49
对中央银行负债	3 658.50	3 658.50	3 658.50	3 652.00
对其他存款性公司负债	4 232.68	5 145.02	4 773.63	6 286.59
对其他金融性公司负债	1 298.94	1 093.52	1 092.90	1 120.78
其中：计入广义货币的存款				
国外负债	726.92	694.64	721.59	711.83
债券发行	38 501.00	39 542.46	41 737.16	45 409.42
实收资本	3 156.26	3 155.46	3 154.88	3 154.72
其他负债	4 156.35	3 890.20	4 144.28	4 081.50
总负债	60 499.87	63 708.26	65 257.94	70 845.40

注：原政策性银行中的国家开发银行已于2008年12月16日改制为股份制商业银行，为保证历史数据的可比，2009年底本表更名，其数据口径与原政策性银行资产负债表数据口径一致。

2009年国有商业银行资产负债表

(季末余额)

单位：亿元

项目 / 季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
国外资产	11 686.74	9 042.08	7 325.80	7 873.33
储备资产	49 041.10	47 592.69	50 586.79	51 432.85
准备金存款	47 597.08	46 201.69	48 913.75	49 946.82
库存现金	1 444.02	1 390.99	1 673.04	1 486.03
对政府债权	17 623.31	19 941.12	21 495.68	21 944.84
其中：中央政府	17 623.31	19 941.12	21 495.68	21 944.84
对中央银行债权	51 701.74	54 253.39	49 148.30	46 689.97
对其他存款性公司债权	24 228.95	27 473.46	26 984.89	29 924.32
对其他金融性公司债权	10 855.16	11 565.58	11 303.38	11 451.99
对非金融性公司债权	136 542.03	145 525.18	149 264.34	152 396.48
对其他居民部门债权	29 697.04	33 044.73	37 224.15	40 623.40
其他资产	24 263.78	24 772.57	26 931.31	26 186.45
总资产	355 639.85	373 210.80	380 264.63	388 523.63
对非金融机构及住户负债	270 251.99	284 432.46	291 288.39	296 834.67
纳入广义货币的存款	261 997.07	276 341.94	283 073.83	288 216.71
企业活期存款	78 548.46	84 240.61	85 898.12	92 435.38
企业定期存款	42 039.07	47 508.02	48 637.98	45 689.63
居民储蓄存款	141 409.53	144 593.31	148 537.72	150 091.70
不纳入广义货币的存款	6 341.74	6 588.60	6 551.05	6 845.06
可转让存款	2 174.08	2 355.99	2 414.85	2 769.77
其他存款	4 167.66	4 232.62	4 136.21	4 075.29
其他负债	1 913.18	1 501.91	1 663.51	1 772.90
对中央银行负债	445.46	461.96	484.77	536.82
对其他存款性公司负债	15 598.67	15 057.68	13 088.80	14 136.99
对其他金融性公司负债	24 132.41	27 225.07	27 679.63	28 765.47
其中：计入广义货币的存款	6 795.48	9 242.51	9 211.06	9 609.20
国外负债	709.02	888.92	902.26	782.29
债券发行	1 838.78	2 340.86	2 953.02	2 871.90
实收资本	10 815.47	10 815.47	10 815.47	10 815.47
其他负债	31 848.05	31 988.39	33 052.29	33 780.03
总负债	355 639.85	373 210.80	380 264.63	388 523.63

2009年股份制商业银行资产负债表

(季末余额)

单位：亿元

项目 / 季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
国外资产	2 127.90	1 989.13	1 691.51	2 022.65
储备资产	13 662.94	15 589.77	17 041.83	18 568.05
准备金存款	13 360.91	15 276.27	16 643.13	18 198.50
库存现金	302.03	313.50	398.70	369.55
对政府债权	5 067.51	6 152.03	6 578.72	6 508.40
其中：中央政府	5 067.51	6 152.03	6 578.72	6 508.40
对中央银行债权	5 422.52	4 211.37	4 222.36	5 616.01
对其他存款性公司债权	22 084.06	22 619.67	21 821.69	23 818.29
对其他金融性公司债权	1 632.87	1 714.61	1 659.62	1 964.64
对非金融性公司债权	63 847.60	72 729.30	72 419.99	71 811.04
对其他居民部门债权	11 472.32	12 813.32	14 792.58	16 615.19
其他资产	6 727.69	6 989.02	7 946.47	9 178.88
总资产	132 045.43	144 808.22	148 174.77	156 103.14
对非金融机构及住户负债	90 242.77	100 025.13	102 439.72	105 834.14
纳入广义货币的存款	87 718.25	97 586.53	99 906.58	103 122.77
企业活期存款	29 299.70	34 456.71	36 282.04	40 275.54
企业定期存款	37 139.95	40 997.76	40 366.39	39 192.70
居民储蓄存款	21 278.60	22 132.06	23 258.16	23 654.52
不纳入广义货币的存款	2 257.07	2 152.26	2 229.82	2 367.26
可转让存款	779.60	784.99	804.93	1 030.46
其他存款	1 477.47	1 367.27	1 424.89	1 336.80
其他负债	267.45	286.33	303.32	344.11
对中央银行负债	0.96	0.68	122.66	170.23
对其他存款性公司负债	12 647.98	13 505.18	12 784.17	15 284.89
对其他金融性公司负债	11 580.02	13 260.98	13 261.95	13 646.27
其中：计入广义货币的存款	3 572.12	4 583.54	4 623.95	5 072.39
国外负债	343.45	365.95	415.89	513.45
债券发行	2 788.52	2 700.98	2 867.17	2 779.51
实收资本	1 873.97	1 896.56	2 034.06	2 093.92
其他负债	12 567.76	13 052.76	14 249.15	15 780.74
总负债	132 045.43	144 808.22	148 174.77	156 103.14

注：本表机构为全国性股份制商业银行。

2009年城市商业银行资产负债表

(季末余额)

单位：亿元

项目 / 季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
国外资产	117.75	105.68	106.98	91.34
储备资产	5 747.23	6 471.71	6 871.32	9 312.01
准备金存款	5 570.14	6 282.72	6 647.11	9 075.96
库存现金	177.09	188.99	224.21	236.06
对政府债权	3 816.99	4 169.34	4 414.59	4 524.55
其中：中央政府	3 816.99	4 169.34	4 414.59	4 524.55
对中央银行债权	1 192.85	868.67	704.16	561.26
对其他存款性公司债权	7 432.15	8 378.88	8 160.17	9 123.45
对其他金融性公司债权	679.69	505.42	410.80	625.89
对非金融性公司债权	21 745.06	24 571.33	26 410.52	27 051.60
对其他居民部门债权	2 900.36	3 207.46	3 635.87	4 083.99
其他资产	1 726.24	1 872.65	2 041.11	1 968.56
总资产	45 358.30	50 151.13	52 755.52	57 342.64
对非金融机构及住户负债	35 302.56	39 352.32	41 189.63	45 003.52
纳入广义货币的存款	35 089.10	39 107.86	40 932.44	44 710.18
企业活期存款	13 950.65	15 779.46	16 858.58	19 777.37
企业定期存款	10 465.86	11 965.05	12 305.97	12 476.81
居民储蓄存款	10 672.59	11 363.35	11 767.90	12 456.01
不纳入广义货币的存款	167.91	196.38	200.20	217.85
可转让存款	86.29	116.06	112.14	114.63
其他存款	81.62	80.32	88.06	103.22
其他负债	45.55	48.08	56.98	75.48
对中央银行负债	48.71	53.90	66.42	64.70
对其他存款性公司负债	4 501.57	4 806.54	4 718.82	4 741.23
对其他金融性公司负债	860.95	823.22	1 212.39	1 410.48
其中：计入广义货币的存款	315.78	235.88	344.44	391.69
国外负债	1.96	6.23	5.52	14.22
债券发行	283.21	377.29	369.51	508.43
实收资本	1 435.55	1 496.18	1 601.24	1 769.00
其他负债	2 923.79	3 235.44	3 591.99	3 831.07
总负债	45 358.30	50 151.13	52 755.52	57 342.64

2009年农村商业银行资产负债表

(季末余额)

单位：亿元

项目 / 季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
国外资产	5.39	6.51	5.90	6.23
储备资产	1 526.78	1 542.35	1 669.69	2 030.96
准备金存款	1 455.09	1 468.86	1 559.00	1 928.96
库存现金	71.68	73.50	110.69	102.00
对政府债权	689.40	690.67	724.52	806.15
其中：中央政府	689.40	690.67	724.52	806.15
对中央银行债权	258.94	251.26	189.79	238.22
对其他存款性公司债权	1 597.58	1 531.72	1 470.97	2 091.67
对其他金融性公司债权	14.68	16.51	14.86	29.28
对非金融性公司债权	5 515.08	6 104.94	6 595.70	6 715.02
对其他居民部门债权	770.12	791.40	842.11	1 000.55
其他资产	530.75	525.34	559.77	536.32
总资产	10 908.72	11 460.70	12 073.30	13 454.39
对非金融机构及住户负债	8 856.75	9 386.43	10 018.37	11 258.06
纳入广义货币的存款	8 823.24	9 352.06	9 978.89	11 208.17
企业活期存款	2 654.27	2 989.06	3 296.56	3 881.69
企业定期存款	1 278.77	1 351.59	1 441.23	1 557.30
居民储蓄存款	4 890.20	5 011.41	5 241.10	5 769.18
不纳入广义货币的存款	22.86	22.31	23.06	23.84
可转让存款	10.76	11.26	11.32	13.14
其他存款	12.10	11.04	11.74	10.70
其他负债	10.65	12.06	16.42	26.05
对中央银行负债	9.64	12.69	14.39	17.69
对其他存款性公司负债	918.98	889.64	804.12	691.48
对其他金融性公司负债	4.51	1.27	20.80	36.38
其中：计入广义货币的存款	1.81	0.00	3.61	0.03
国外负债	0.00	0.00	0.00	0.00
债券发行	29.00	29.00	29.00	67.00
实收资本	279.03	286.73	293.84	340.63
其他负债	810.81	854.94	892.78	1 043.15
总负债	10 908.72	11 460.70	12 073.30	13 454.39

2009年外资银行资产负债表

(季末余额)

单位：亿元

项目 / 季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
国外资产	1 915.77	1 997.28	1 615.32	1 482.98
储备资产	1 093.71	1 090.64	1 086.15	1 415.13
准备金存款	1 086.80	1 084.04	1 078.94	1 407.66
库存现金	6.92	6.61	7.20	7.47
对政府债权	735.79	1 082.54	1 136.23	1 217.27
其中：中央政府	735.79	1 082.54	1 136.23	1 217.27
对中央银行债权				
对其他存款性公司债权	1 950.66	1 813.32	1 873.44	2 214.18
对其他金融性公司债权	61.86	72.58	77.87	87.70
对非金融性公司债权	6 139.30	5 944.53	6 170.27	6 332.13
对其他居民部门债权	155.07	199.00	235.49	301.75
其他资产	1 356.11	1 320.68	1 214.22	1 299.63
总资产	13 408.27	13 520.57	13 408.99	14 350.78
对非金融机构及住户负债	5 019.63	5 371.02	5 763.92	6 687.64
纳入广义货币的存款	3 551.77	3 851.65	4 265.77	5 132.10
企业活期存款	1 209.41	1 418.86	1 413.64	1 856.39
企业定期存款	1 955.76	2 029.29	2 449.25	2 855.35
居民储蓄存款	386.60	403.50	402.89	420.36
不纳入广义货币的存款	1 467.86	1 519.38	1 498.15	1 555.54
可转让存款	804.37	863.56	865.21	944.24
其他存款	663.48	655.81	632.94	611.30
其他负债				
对中央银行负债				
对其他存款性公司负债	1 872.00	1 749.80	1 554.35	1 279.09
对其他金融性公司负债	567.88	580.93	496.87	412.65
其中：计入广义货币的存款				
国外负债	3 068.63	2 805.86	2 546.85	2 754.65
债券发行				
实收资本	1 225.31	1 314.53	1 365.38	1 425.83
其他负债	1 654.82	1 698.42	1 681.62	1 790.91
总负债	13 408.27	13 520.57	13 408.99	14 350.78

2009年城市信用社资产负债表

(季末余额)

单位：亿元

项目 / 季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
国外资产				
储备资产	108.19	88.74	78.96	80.71
准备金存款	101.98	83.38	73.12	76.82
库存现金	6.21	5.36	5.84	3.89
对政府债权	27.57	13.79	8.95	10.78
其中：中央政府	27.57	13.79	8.95	10.78
对中央银行债权	1.00	0.50	0.50	0.50
对其他存款性公司债权	125.80	92.77	71.93	55.94
对其他金融性公司债权	0.40	0.12	0.12	0.12
对非金融性公司债权	313.21	217.83	204.31	170.24
对其他居民部门债权	62.51	61.73	59.85	52.51
其他资产	96.64	89.16	88.48	75.72
总资产	735.32	564.63	513.11	446.52
对非金融机构及住户负债	642.28	502.89	465.99	394.76
纳入广义货币的存款	642.12	502.78	465.88	394.57
企业活期存款	153.46	126.49	125.46	127.64
企业定期存款	66.38	39.99	40.92	26.94
居民储蓄存款	422.28	336.29	299.49	239.98
不纳入广义货币的存款				
可转让存款				
其他存款				
其他负债	0.15	0.11	0.11	0.19
对中央银行负债				
对其他存款性公司负债	24.78	11.87	1.68	12.89
对其他金融性公司负债	0.00	0.00	0.00	0.01
其中：计入广义货币的存款				
国外负债				
债券发行				
实收资本	29.95	21.57	19.53	16.24
其他负债	38.32	28.31	25.90	22.61
总负债	735.32	564.63	513.11	446.52

2009年农村信用社资产负债表

(季末余额)

单位：亿元

项目 / 季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
国外资产	8.57	7.74	8.20	14.97
储备资产	6 979.79	7 018.59	6 983.50	9 366.14
准备金存款	6 250.02	6 265.45	6 120.08	8 675.28
库存现金	729.77	753.14	863.42	690.86
对政府债权	1 016.93	1 113.32	1 085.46	1 061.20
其中：中央政府	1 016.93	1 113.32	1 085.46	1 061.20
对中央银行债权	383.41	320.10	343.78	267.54
对其他存款性公司债权	8 844.89	8 867.26	7 932.52	7 021.08
对其他金融性公司债权	221.27	232.60	241.46	282.16
对非金融性公司债权	17 167.06	18 875.31	20 087.78	20 003.60
对其他居民部门债权	13 384.93	14 241.66	14 789.26	14 497.65
其他资产	3 619.06	3 188.03	3 380.29	3 527.79
总资产	51 625.91	53 864.61	54 852.23	56 042.12
对非金融机构及住户负债	44 204.28	46 034.38	46 633.54	47 466.92
纳入广义货币的存款	44 157.72	45 989.31	46 582.12	47 398.24
企业活期存款	7 073.57	8 102.06	8 656.85	9 205.20
企业定期存款	2 166.90	2 470.17	2 189.08	2 017.57
居民储蓄存款	34 917.25	35 417.09	35 736.18	36 175.47
不纳入广义货币的存款	19.48	19.47	20.86	23.08
可转让存款	4.40	4.10	5.83	7.78
其他存款	15.08	15.37	15.03	15.30
其他负债	27.08	25.61	30.56	45.60
对中央银行负债	494.76	568.92	600.69	512.46
对其他存款性公司负债	2 126.75	2 284.27	2 318.96	2 295.32
对其他金融性公司负债	16.31	46.84	89.92	101.25
其中：计入广义货币的存款				
国外负债				
债券发行	0.25	0.10	0.10	0.10
实收资本	1 903.50	1 912.60	1 956.32	2 102.02
其他负债	2 880.06	3 017.49	3 252.69	3 564.05
总负债	51 625.91	53 864.61	54 852.23	56 042.12

2009年中国邮政储蓄银行资产负债表

(季末余额)

单位：亿元

项目 / 季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
国外资产	2.39	0.97	1.06	3.95
储备资产	5 858.89	5 962.79	5 592.44	5 490.52
准备金存款	5 590.47	5 722.01	5 294.95	5 204.50
库存现金	268.43	240.78	297.49	286.02
对政府债权	982.96	986.62	1 130.12	1 310.03
其中：中央政府	982.96	986.62	1 130.12	1 310.03
对中央银行债权	2 038.40	1 853.30	1 704.30	1 705.97
对其他存款性公司债权	10 327.31	10 681.42	10 316.03	11 743.28
对其他金融性公司债权	110.39	93.73	97.44	186.58
对非金融性公司债权	3 901.53	4 224.28	4 701.46	4 834.80
对其他居民部门债权	405.45	547.28	844.99	1 303.24
其他资产	30.68	71.67	580.91	-137.18
总资产	23 658.01	24 422.06	24 968.75	26 441.18
对非金融机构及住户负债	23 195.93	24 069.33	24 539.80	26 150.84
纳入广义货币的存款	23 192.06	24 065.15	24 535.35	26 146.01
企业活期存款	537.05	823.16	1 068.41	1 813.91
企业定期存款	86.67	150.07	224.83	281.97
居民储蓄存款	22 568.35	23 091.92	23 242.11	24 050.13
不纳入广义货币的存款	3.87	4.18	4.45	4.83
可转让存款				
其他存款	3.87	4.18	4.45	4.83
其他负债				
对中央银行负债				
对其他存款性公司负债	205.23	125.23	140.11	83.46
对其他金融性公司负债	10.95	7.36	5.64	19.52
其中：计入广义货币的存款				
国外负债	2.74	2.45	3.46	2.48
债券发行				
实收资本				
其他负债	243.16	217.69	279.73	184.88
总负债	23 658.01	24 422.06	24 968.75	26 441.18

2009年财务公司资产负债表

(季末余额)

单位：亿元

项目 / 季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
国外资产	59.87	75.29	61.55	31.26
储备资产	739.98	824.92	911.86	969.82
准备金存款	739.94	824.88	911.81	969.79
库存现金	0.04	0.04	0.05	0.03
对政府债权	123.44	118.97	104.34	107.26
其中：中央政府	123.44	118.97	104.34	107.26
对中央银行债权	6.98		3.34	14.60
对其他存款性公司债权	3 137.38	3 942.63	3 496.09	3 834.22
对其他金融性公司债权	37.87	67.38	58.79	61.81
对非金融性公司债权	5 070.25	5 458.21	6 319.26	6 778.22
对其他居民部门债权	65.14	67.72	79.01	95.08
其他资产	380.86	390.23	383.57	409.92
总资产	9 621.76	10 945.35	11 417.80	12 302.18
对非金融机构及住户负债	7 155.04	8 261.63	8 568.20	9 664.89
纳入广义货币的存款	6 912.56	7 980.87	8 328.38	9 210.56
企业活期存款	3 641.74	4 213.85	4 411.82	4 621.41
企业定期存款	3 270.81	3 767.03	3 916.55	4 589.15
居民储蓄存款				
不纳入广义货币的存款	235.37	267.51	212.00	437.25
可转让存款	188.12	200.48	155.33	182.73
其他存款	47.25	67.03	56.68	254.52
其他负债	7.11	13.25	27.82	17.08
对中央银行负债	2.66	2.01	2.18	2.93
对其他存款性公司负债	376.58	455.83	506.84	399.02
对其他金融性公司负债	203.56	203.58	200.15	71.57
其中：计入广义货币的存款	0.72	1.28	2.02	6.74
国外负债	1.35	4.96	4.48	5.96
债券发行	149.88	259.57	312.44	374.11
实收资本	795.98	801.37	865.23	945.42
其他负债	936.72	956.40	958.28	838.28
总负债	9 621.76	10 945.35	11 417.80	12 302.18

2009年各季度货币供应量

(季末余额)

单位：亿元

项目 / 季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
货币和准货币 (M_2)	530 626.71	568 916.20	585 405.34	606 225.01
货币 (M_1)	176 541.13	193 138.15	201 708.14	220 001.51
流通中现金 (M_0)	33 746.42	33 640.98	36 787.89	38 245.97
活期存款	142 794.71	159 497.17	164 920.25	181 755.54
准货币	354 085.58	375 778.05	383 697.20	386 223.49
定期存款	68 478.41	75 760.31	83 668.16	82 284.92
储蓄存款	243 069.94	249 379.39	255 720.11	260 771.66
其他存款	42 537.22	50 638.35	44 308.92	43 166.90

2009年各季度货币供应量

(同期比增长率)

单位：%

项目 / 季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
货币和准货币 (M_2)	25.48	28.45	29.30	27.68
货币 (M_1)	17.01	24.77	29.50	32.35
流通中现金 (M_0)	10.89	11.46	15.96	11.77
活期存款	18.56	28.00	32.97	37.69
准货币	30.17	30.43	29.20	25.16
定期存款	29.86	35.52	37.05	37.74
储蓄存款	29.60	28.28	24.93	19.68
其他存款	34.06	33.96	41.80	39.42

注：本表同期比增长率按可比口径计算。

2009年中国国

项 目	行次	差 额	贷 方	借 方
一.经常项目	1	2 971	14 846	11 874
A.货物和服务	2	2 201	13 333	11 132
a.货物	3	2 495	12 038	9 543
b.服务	4	-294	1 295	1 589
1.运输	5	-230	236	466
2.旅游	6	-40	397	437
3.通讯服务	7	0	12	12
4.建筑服务	8	36	95	59
5.保险服务	9	-97	16	113
6.金融服务	10	-3	4	7
7.计算机和信息服务	11	33	65	32
8.专有权利使用费和特许费	12	-106	4	111
9.咨询	13	52	186	134
10.广告、宣传	14	4	23	20
11.电影、音像	15	-2	1	3
12.其他商业服务	16	59	247	188
13.别处未提及的政府服务	17	1	9	8
B.收益	18	433	1 086	653
1.职工报酬	19	72	92	21
2.投资收益	20	361	994	632
C.经常转移	21	337	426	89
1.各级政府	22	-2	0	3
2.其他部门	23	340	426	86
二.资本和金融项目	24	1 448	7 464	6 016
A.资本项目	25	40	42	2
B.金融项目	26	1 409	7 422	6 014
1.直接投资	27	343	1 142	799
1.1我国在外直接投资	28	-439	42	481
1.2外国在华直接投资	29	782	1 100	318
2.证券投资	30	387	981	594
2.1资产	31	99	669	570
2.1.1股本证券	32	-338	122	461
2.1.2债务证券	33	437	547	110
2.1.2.1(中)长期债券	34	370	479	110
2.1.2.2货币市场工具	35	67	68	0

际收支平衡表

单位：亿美元

项 目	行次	差 额	贷 方	借 方
2.2负债	36	288	312	24
2.2.1股本证券	37	282	288	7
2.2.2债务证券	38	6	23	17
2.2.2.1(中)长期债券	39	6	23	17
2.2.2.2货币市场工具	40	0	0	0
3.其他投资	41	679	5 299	4 620
3.1资产	42	94	1 174	1 080
3.1.1贸易信贷	43	-544	0	544
长期	44	-38	0	38
短期	45	-506	0	506
3.1.2贷款	46	130	450	320
长期	47	-315	0	315
短期	48	445	450	5
3.1.3货币和存款	49	52	267	216
3.1.4其他资产	50	456	457	1
长期	51	0	0	0
短期	52	456	457	1
3.2负债	53	585	4 125	3 540
3.2.1贸易信贷	54	321	321	0
长期	55	22	22	0
短期	56	298	298	0
3.2.2贷款	57	37	3 222	3 185
长期	58	-97	135	232
短期	59	134	3 087	2 953
3.2.3货币和存款	60	116	456	340
3.2.4其他负债	61	111	126	15
长期	62	110	110	0
短期	63	1	16	15
三.储备资产	64	-3 984	0	3 984
3.1货币黄金	65	-49	0	49
3.2特别提款权	66	-111	0	111
3.3在基金组织的储备头寸	67	-4	0	4
3.4外汇	68	-3 821	0	3 821
3.5其他债权	69	0	0	0
四.净误差与遗漏	70	-435	0	435

国际流动性

单位：百万美元

项目 / 年份	2006	2007	2008	2009
总储备（减黄金）	1 068 538	1 530 279	1 949 260	2 414 131
特别提款权	1 113	1 190.79	1 199.24	12 509.61
在基金储备头寸	1 081	839.45	2 030.71	2 469.20
外汇	1 066 344	1 528 249	1 946 030	2 399 152
黄金（百万盎司）	19.29	19.29	19.29	33.89
黄金（折价）	4 074	4 074	4 074	9 815
其他存款性公司国外负债	68 094	82 676	75 255	70 080

注：中国人民银行2009年4月对黄金占款数据进行了调整。

黄金、外汇储备

年 份	黄金储备（万盎司）	外汇储备（亿美元）	外汇储备比上年增长（%）
1997	1 267	1 398.9	33.2
1998	1 267	1 449.6	3.6
1999	1 267	1 546.8	6.7
2000	1 267	1 655.7	7.0
2001	1 608	2 121.7	28.1
2002	1 929	2 864.1	35.0
2003	1 929	4 032.5	40.8
2004	1 929	6 099.3	51.3
2005	1 929	8 188.7	34.3
2006	1 929	10 663.4	30.2
2007	1 929	15 282.5	43.3
2008	1 929	19 460.3	27.3
2009	3 389	23 991.5	23.3

人民币汇率

项目 / 年份	2006				2007			
	美元	港元	日元	欧元	美元	港元	日元	欧元
期末汇率 (元人民币/单位外币)	7.8087	1.0047	6.5630	10.2665	7.3046	0.9364	6.4064	10.6669
涨跌点数	-2 615	-361	-3 905	5 574	-5 027	-660	-1 368	3 887

续表

项目 / 年份	2008				2009			
	美元	港元	日元	欧元	美元	港元	日元	欧元
期末汇率 (元人民币/单位外币)	6.8346	0.8819	7.565	9.659	6.8282	0.8805	7.3782	9.7971
涨跌点数	-4 650	-534.5	10 344	-10 021	-64	-14	-1 868	1 381

注：日元期末汇率为元人民币/100日元。

2009年末中国对外债务简表

单位：千美元

债务人 / 债务类型	外国政府 贷款	国际金融 组织贷款	国外银行及 其他金融机 构贷款	买方信贷	向国外出口 商、国外企业 或私人借款	对外发行 债券	与贸易有关 的信贷
国务院部委		32 546 869	500 253			3 807 760	
中资金融机构*	34 923 029		4 061 699	4 327 624	10 296	5 509 855	37 631 346
外资金融机构		79 259	29 794 491		630 844		610 435
外商投资企业		725 824	12 123 651	403 984	74 766 944		
中资企业		23 453	461 684	88 685	353 640	1 509 768	
其他			359		304 553		
贸易信贷							
合计	34 923 029	33 375 405	46 942 137	4 820 293	76 066 277	10 827 383	38 241 781

续表

债务人 / 债务类型	非居民存款	国际金融 租赁	补偿贸易中用现 汇偿还的债务	贸易信贷	其他	合计
国务院部委						36 854 882
中资金融机构*	7 423 470	7 143			184 126	94 078 588
外资金融机构	7 165 699				59 531	38 340 259
外商投资企业		4 935 176	2 814		222 816	93 181 209
中资企业		1 645 055	95 506		5 871	4 183 662
其他					3 225	308 137
贸易信贷				161 700 000		161 700 000
合计	14 589 169	6 587 374	98 320	161 700 000	475 569	428 646 737

注：* 中资金融机构（主要指国有商业银行和政策性银行）承担的外国政府贷款实际上是由财政部代表中国政府对外签约的主权债务。

2009年人民币利率表

单位: %

项目 / 日期	2009年1月1日	2009年12月31日
中央银行人民币基准利率		
法定准备金	1.62	1.62
超额准备金	0.72	0.72
对金融机构贷款		
20天以内	2.79	2.79
3个月以内	3.06	3.06
6个月以内	3.24	3.24
1年期	3.33	3.33
再贴现	1.80	1.80
金融机构人民币法定存贷款利率		
存款利率		
活期	0.36	0.36
定期		
3个月	1.71	1.71
6个月	1.98	1.98
1年	2.25	2.25
2年	2.79	2.79
3年	3.33	3.33
5年	3.60	3.60
贷款利率		
6个月以内(含6个月)	4.86	4.86
6个月~1年(含1年)	5.31	5.31
1~3年(含3年)	5.40	5.40
3~5年(含5年)	5.76	5.76
5年以上	5.94	5.94
全国银行间市场12月份加权平均利率		
同业拆借		1.2534
质押式债券回购		1.2631

金融机构小额外币存款利率表（美元）

单位：%

项目 / 期限	活期	7天通知	1个月	3个月	6个月	1年	2年
2001.01.05	1.5000	2.5625	3.6875	3.8750	4.0625	4.1250	4.1875
2001.02.07	1.5000	2.4375	3.4375	3.6250	3.7500	3.8125	3.8750
2001.03.29	1.0000	2.0000	3.0625	3.2500	3.3750	3.4375	3.5000
2001.05.01	1.0000	1.1825	2.6250	2.7500	2.9375	3.0000	3.0625
2001.05.23	1.0000	1.6875	2.3750	2.5000	2.6250	2.6875	2.7500
2001.07.05	1.0000	1.6250	2.2500	2.3750	2.4375	2.5000	2.5625
2001.08.30	0.7500	1.3750	2.0000	2.1250	2.1875	2.3125	2.3750
2001.09.22	0.5000	1.1438	1.7875	1.1925	1.9375	2.0000	2.0625
2001.11.12	0.4375	0.8125	1.1500	1.1625	1.1875	1.2500	1.2500
2002.11.19	0.1250	0.2500	0.5000	0.5625	0.6875	0.8125	0.9375
2003.07.02	0.0750	0.1250	0.2500	0.4375	0.5000	0.5625	0.6875
2004.11.18	0.0750	0.2500	0.3750	0.6250	0.7500	0.8750	
2005.05.20	0.0750	0.2500	0.6250	0.8750	1.0000	1.1250	
2005.08.23	0.2750	0.5000	1.2500	1.7500	1.8750	2.0000	
2005.10.15	0.7750	1.0000	1.7500	2.2500	2.3750	2.5000	
2005.12.28	1.1500	1.3750	2.2500	2.7500	2.8750	3.0000	

注：2006年、2007年、2008年、2009年未作调整。

货币市场统计

(年成交额)

单位：亿元

项目 / 年份	2006	2007	2008	2009
银行间同业拆借	21 503.10	106 465.70	150 491.84	193 504.97
银行间债券回购	265 912.80	447 925.00	581 205.24	702 898.69
银行间债券现券买卖	102 563.90	156 043.40	371 157.71	472 654.96
上交所政府债券回购	9 092.77	1 845.08	24 268.65	35 475.87
深交所政府债券回购	0.00	0.00	0.00	0.00
上交所现券交易	1 537.39	1 195.49	2 075.90	2 054.90
深交所现券交易	3.32	5.10	46.62	30.21

股票市场统计

项目 / 年份	2006	2007	2008	2009
期末收盘指数				
上证综合指数（1990年12月19日=100）	2 675.47	5 261.56	1 820.81	3 277.14
深证成份指数（1990年7月20日=100）	6 647.14	17 700.62	6 485.51	13 699.97
股票交易				
上证期末发行总股本（亿股）	10 279.54	14 173.10	15 410.39	16 659.96
深证期末发行总股本（亿股）	2 375.83	2 781.72	3 441.86	3 907.56
上证期末市价总值（亿元）	71 612.38	269 838.90	97 251.91	184 655.23
深证期末市价总值（亿元）	17 791.52	57 302.02	24 114.53	59 283.89
上证期末流通市值（亿元）	16 428.33	64 532.17	32 305.91	114 805.00
深证期末流通市值（亿元）	8 575.31	28 532.18	12 907.99	36 453.65
上证日均成交金额（亿元）	68.17	1 262.13	733.46	1 420.13
深证日均成交金额（亿元）	35.58	641	352.37	776.54
全年股票发行、配股及可转换证券筹资额（亿元）	5 592.89	8 521.50	3 656.70	6 084.27
年末上市公司数（个）	1 434	1 550	1 604	1 718

项 目	顺 序 号	住 户		非金融企业		政 府		金融机 构	
		运用	来源	运用	来源	运用	来源	运用	来源
净金融投资	1	50 290	0	-27 546	0	61	0	8 490	0
资金运用合计	2	57 302		30 415		5 858		131 280	
资金来源合计	3		7 012		57 960		5 797		122 790
通货	4	3 413	0	370	0	82	0	0	4 112
本币	5	3 413	0	370	0	82	0	0	4 112
外币	6	0	0	0	0	0	0	0	0
存款	7	46 543	0	23 419	0	5 731	0	3 936	77 381
活期存款	8	239	0	5 658	0	3 312	0	0	9 208
定期存款	9	0	0	16 479	0	2 076	0	0	18 555
住户储蓄存款	10	45 353	0	0	0	0	0	0	45 353
财政存款	11	0	0	0	0	269	0	0	269
外汇存款	12	-108	0	729	0	-12	0	2 314	489
其他存款	13	1 059	0	553	0	87	0	1 622	3 507
贷款	14	0	7 012	0	42 092	0	672	52 096	1 517
短期贷款	15	0	2 910	0	12 316	0	0	15 226	0
中长期贷款	16	0	4 102	0	21 693	0	0	25 795	0
外汇贷款	17	0	-0	0	-1 725	0	2	597	1 517
其他贷款	18	0	0	0	9 808	0	670	10 478	0
证券	19	1 748	0	87	8 733	0	1 027	27 641	20 236
债券	20	-613	0	87	5 341	0	1 027	27 132	20 236
国债	21	-922	0	5	0	0	1 027	1 945	0
金融债券	22	0	0	72	0	0	0	8 854	8 926
中央银行债券	23	0	0	0	0	0	0	11 311	11 311
企业债券	24	309	0	10	5 341	0	0	5 023	0
股票	25	2 361	0	0	3 392	0	0	509	0
证券投资基金份额	26	2 936	0	8	0	44	0	332	3 336
证券客户保证金	27	-5 340						0	-5 340
保险准备金	28	8 084	0	493	0	0	4 097	0	4 480
结算资金	29	0	0	0	0	0	0	0	0
金融机构往来	30	0	0	0	0	0	0	-4 197	-5 206
准备金	31	0	0	0	0	0	0	21 100	21 100
库存现金	32	0	0	0	0	0	0	50	50
中央银行贷款	33	0	0	0	0	0	0	-485	-485
其他(净)	34	-81		1 610		0			1 529
直接投资	35	0	0	3 716	10 271	0	0	0	0
其他对外债权债务	36	0	0	713	-1 322	0	0	1 688	80
国际储备资产	37	0	0	0	0	0	0	29 119	0
国际收支误差与遗漏	38	0	0	0	-1 814	0	0	0	0

金流量表

易账户)

单位: 亿元

国 内		国 外		总 计		顺 序 号	项 目
运用	来源	运用	来源	运用	来源		
31 296	0	-31 296	0	0	0	1	净金融投资
224 854		10 456		235 310		2	资金运用合计
	193 558		41 752		235 310	3	资金来源合计
3 865	4 112	247	0	4 112	4 112	4	通货
3 865	4 112	247	0	4 112	4 112	5	本币
0	0	0	0	0	0	6	外币
79 629	77 381	163	2411	79 792	79 792	7	存款
9 208	9 208	0	0	9 208	9 208	8	活期存款
18 555	18 555	0	0	18 555	18 555	9	定期存款
45 353	45 353	0	0	45 353	45 353	10	住户储蓄存款
269	269	0	0	269	269	11	财政存款
2 923	489	-23	2411	2 900	2 900	12	外汇存款
3 322	3 507	186	0	3 507	3 507	13	其他存款
52 096	51 293	2 016	2 820	54 112	54 112	14	贷款
15 226	15 226	0	0	15 226	15 226	15	短期贷款
25 795	25 795	0	0	25 795	25 795	16	中长期贷款
597	-206	2 016	2 820	2 613	2 613	17	外汇贷款
10 478	10 478	0	0	10 478	10 478	18	其他贷款
29 475	29 997	522	0	29 997	29 997	19	证券
26 605	26 605	0	0	26 605	26 605	20	债券
1 027	1 027	0	0	1 027	1 027	21	国债
8 926	8 926	0	0	8 926	8 926	22	金融债券
11 311	11 311	0	0	11 311	11 311	23	中央银行债券
5 341	5 341	0	0	5 341	5 341	24	企业债券
2 870	3 392	522	0	3 392	3 392	25	股票
3 320	3 336	16	0	3 336	3 336	26	证券投资基金份额
-5 340	-5 340			-5 340	-5 340	27	证券客户保证金
8 577	8 577	0	0	8 577	8 577	28	保险准备金
0	0	0	0	0	0	29	结算资金
-4 197	-5 206	276	1 286	-3 921	-3 921	30	金融机构往来
21 100	21 100	0	0	21 100	21 100	31	准备金
50	50	0	0	50	50	32	库存现金
-485	-485	0	0	-485	-485	33	中央银行贷款
1 529	1 529	0		1 529	1 529	34	其他(净)
3 716	10 271	10 271	3 716	13 987	13 987	35	直接投资
2 401	-1 242	-1 242	2 401	1 159	1 159	36	其他对外债权债务
29 119	0	0	29 119	29 119	29 119	37	国际储备资产
0	-1 814	-1 814	0	-1 814	-1 814	38	国际收支误差与遗漏

资金流量表指标解释

[注] 对资金流量表（金融交易账户）的说明 1997年，用以编制资金流量表的国际收支方面的基础数据在部门分类上发生了一些变化。据此，资金流量表在金融交易的设置方面也作了相应的调整。具体体现在：外汇存款和外汇贷款的口径有所变化；取消了过去的国际资本往来及其项下的长期资本和短期资本等交易项目，增加了国外的直接投资和其他对外债权债务等两个交易项目。2006年，在金融交易项目中，增加了证券投资基金份额和证券公司客户保证金两个交易项目。

资金流量金融账户^① 用矩阵账户的表现形式反映国民经济各机构部门之间以及国内与国外之间所发生的一切金融交易的流量。该账户将国民经济所有的机构单位区分为五大机构部门：住户、非金融企业、政府、金融机构和国外，并列在矩阵账户的宾栏；将发生在这五大机构部门之间的所有金融交易按交易发生时所采用的金融工具的形式进行分类，列在矩阵账户的主栏；采用复式记账，按应收应付原则，以交易价格记录所有金融交易流量的价值；在每一机构部门下，设来源与运用，反映各机构部门在各种金融资产与负债上的变化。**住户部门** 由城镇住户和农村住户构成。其中，含个体经营户。该部门主要从事最终消费活动及以自我使用为目的的生产活动，也从事少量的以营利为目的的生产活动。

非金融企业部门 由所有从事非金融生产活动，并以营利为目的的常住独立核算的法人企业单位组成。

政府部门 由中央政府、各级地方政府和社会保险基金以及社保理事会组成。该部门为公共和个人消费提供非盈利性产出，并承担对国民收入和财富进行再分配的职责。

金融部门 由中央银行、银行及其他金融机构组成。该部门提供含保险在内的金融服务。

国外部门 与国内机构单位发生金融交易的所有非常住机构单位。

资金运用合计 各部门资金运用之和。

资金来源合计 各部门资金来源之和。

净金融投资 资金运用合计与资金来源合计的差额。

通货 以现金形式存在于市场流通领域中的货币，包括辅币和纸币。

本币通货 由常住货币当局（中国人民银行）发行的、用于流通的货币。

外币通货 由非常住货币当局发行的、常住单位持有的、在国内流通的外币现金。

存款 以各种形式存在的所有存款，具体包括活期存款、定期存款、住户储蓄存款、财政存款、外汇存款和其他存款。

活期存款 没有约定期限、随时可提取使用的存款。

定期存款 有一定期限、原则上到期前不能提取的存款。

住户储蓄存款 城乡居民个人在金融机构及邮政部门的存款。

财政存款 政府在中央银行的存款。

外汇存款 常住非金融机构单位在金融机构及国外的外币存款，以及非常住单位在国内金融机构的外币存款。

其他存款 指委托存款、信托存款、保证金存款以及其他存款等。

贷款 各种形式的贷款，具体包括：短期贷款、中长期贷款、财政贷款、外汇贷款和其他贷款。

短期贷款 金融机构对企业和住户提供的期限在一年以内的贷款。

中长期贷款 金融机构为住户和企业提供的期限在一年以上的贷款。

财政贷款 中央银行对中央政府预算以透支、借款形式提供的信贷。

外汇贷款 金融机构对常住非金融机构及国外的外币贷款，以及国外对常住单位提供的贷款。

其他贷款 指委托贷款、信托贷款、租赁和其他贷款等。

证券^② 含债券和股票。

债券 以票据形式筹集资金而发行的、承诺按一定利率付息和一定期限偿还本金的书面债务证书。包括国债、金融债券、中央银行债券、企业债券等。

国债 政府发行的债券。

金融债券 除中央银行以外的金融机构发行的债券。

中央银行债券 中央银行发行的债券。

企业债券 企业发行的债券。

股票^③ 上市公司在国内外市场上发行的、可以交易的股票。

保险准备金 指对人寿保险准备金和养老基金的净权益、保险费预付款和未结索赔准备金。

结算资金 银行的汇兑在途资金。

金融机构往来 指金融机构部门子部门之间发生的同业存放、同业拆借和债券回购等。

准备金 指各金融机构在中央银行的存款及缴存中央银行的法定准备金。

库存现金 银行机构为办理本币和外币现金业务而准备的现金业务库存。

中央银行贷款 指中央银行对各金融机构发放的贷款。

其他（净） 除上述金融交易以外的其他各类国内金融交易。

国外直接投资 国外对我国的直接投资以及我国常住单位对国外的直接投资。

其他对外债权债务 除储备资产和外汇存贷款以外的全部国内与国外间的债权债务。

国际储备资产 包括黄金、外汇、特别提款权、在国际货币基金组织的储备头寸和其他债权。

国际收支误差与遗漏^④ 编制国际收支平衡表过程中，由于资料不完整、统计时间、统计口径、统计分类和计价标准不一致，以及不同币种间的换算差额等原因而形成的误差与遗漏。

^① 目前有些金融交易尚无法统计，如股权、商业信用和某些应收应付项目等。

^② 目前尚未包含股权和不能在股票交易所交易的股票的发行筹资额。

^③ 目前仅含在股票交易所进行交易的股票的发行筹资额。

^④ 由于无法区分国际收支误差与遗漏中经常项目和资本项目的比例，目前的做法是将国际收支的全部误差与遗漏都放入资金流量金融账户中。

2008年中国资金流量分析

2008年，全社会资金流量规模为23.5万亿元，比上年增加2万亿元，增长9.6%^①，增速明显减缓。国内非金融机构部门融资总量7.1万亿元，其中贷款融资的主导地位有所加强，股票和境外融资占比下降。住户部门新增金融资产结构变化很大，突出表现为存款类资产持有量增加，与股票有关的金融资产持有量下降；企业资金缺口进一步扩大，融资规模稳定增长，融资结构变化体现为贷款增加较多；政府部门资金盈余比上年减少；我国对外净金融资产形成扩大，资金外流继续增加，但增速减缓。

2008年资金流量总体情况

全社会资金流量规模增长明显减缓

2008年，我国金融市场配置的全社会资金流量规模为23.5万亿元，比上年增加2.1万亿元，增长9.6%，增速为2005年以来最低水平，增速比上年下降13.4个百分点，比同期名义GDP增速低3.5个百分点。

图17：资金流量增速、资金流量/GDP比率



①扣除2007年财政发行15 500亿元特别国债因素，下同。

②GDP采用普查前的数据。

分点^②。当年全社会资金流量规模与GDP的比率为78.3%，比2007年下降5.1个百分点。总体看，2008年全社会资金流量增长速度明显减缓（见图17）。

当年全社会资金流动规模增速明显减缓主要受金融危机的影响，具体有：一是经济增长明显减缓，资金需求减弱。2008年我国国民经济增长9%，比上年下降2.9个百分点，是2002年以来增长最慢的年份。二是一些资金密集型的行业投资增幅回落较多，对资金需求明显减弱。2008年房地产开发投资3.1万亿元，比上年增长23.4%，增幅回落6.8个百分点。三是国际资金流入速度和我国对外投资速度均大幅下降。2008年我国新增国际储备资产和除直接投资外的其他债权债务分别为29 119和1 159亿元，分别比上年少增3 499和9 226亿元，下降10.7%和88.8%。四是股票市场大幅下滑导致当年与股票相关的资金流量明显减少。五是政府部门财政收入增长放慢，财政支出明显加快，大量使用往年盈余资金弥补赤字，当年财政发行国债收入比上年减少765亿元，政府部门的财政存款明显减少。

国内非金融机构部门融资结构的变化体现为贷款的主导地位有所加强，债券融资的配置作用显著上升，股票和境外融资占比下降

2008年，国内非金融机构部门（包括住户、非金融企业和政府，下同）融资总量为7.1万亿元，比上年增加6 855亿元，增长10.7%，增速比上年下降20.7个百分点。

从融资渠道看，融资量比上年增长的有：贷款融资4.98万亿元，比上年多增1.1万亿元，增长29.5%；债券融资（包括国债、企业债）6 368亿元，比上年多增2 399亿元，增长60.4%；社会保

险基金融资4 097亿元，比上年多增646亿元，增长18.7%；融资量比上年下降的有：股票融资3 392亿元，比上年少增2 191亿元，下降39.2%，包括直接投资在内的境外融资8 949亿元，比上年少增2 353亿元，下降20.8%。

从融资结构看，贷款融资的主导地位有所加强，债券融资配置资金的作用显著上升，股票和境外融资占比下降较为明显。2008年国内非金融机

构部门贷款、债券、股票、社会保险基金、境外和其他这六种方式融资的比重分别为70.3%、9%、4.8%、5.8%、12.6%和-2.5%。与上年比，贷款、债券和社会保险基金融资比重分别上升10.1、2.8和0.4个百分点，股票、境外和其他融资比重分别下降3.9、5.1和4.3个百分点。其中，贷款融资份额为2003年以来最高水平，股票融资份额回落至2004年水平（见下表）。

国内非金融机构部门在国内金融市场的主要融资

单位：亿元人民币、%

	2005		2006		2007		2008	
	数额	占比	数额	占比	数额	占比	数额	占比
融资总量	37 868	100	48 652	100	63 914	100	70 769	100
贷款	22 949	60.6	33 173	68.2	38 451	60.2	49 775	70.3
债券	5 007	13.2	4 941	10.2	3 969	6.2	6 368	9.0
国债（不含特别国债）	2 997	7.9	2 675	5.5	1 792	2.8	1 027	1.5
企业债	2 010	5.3	2 266	4.7	2 177	3.4	5 341	7.5
股票	1 075	2.8	2 814	5.8	5 583	8.7	3 392	4.8
社会保险基金	1 650	4.4	1 478	3.0	3 451	5.4	4 097	5.8
直接投资	6 482	17.1	6 226	12.8	9 248	14.5	10 271	14.5
其他对外债权债务	2 080	5.5	1 047	2.2	2 054	3.2	-1 322	-1.9
其他	-1 373	-3.6	-1 027	-2.1	1 158	1.8	-1 813	-2.5

我国对外净金融资产形成^①继续扩大，增速减缓

2008年是我国对外资金盈余较多的一年，但增速明显减缓。当年我国对外净金融资产形成为3.13万亿元，比上年增加5 723亿元，增长22.3%，增速下降12.4个百分点。资金流量核算表明，1994年以来，国外净利用我国资金已累计达到11.36万亿元（见图18）。

各部门资金流量变化特点

住户部门新增金融资产结构变化很大，突出

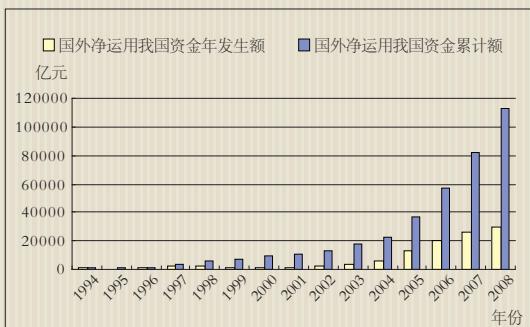
表现为与股票有关的金融资产持有量下降，存款类资产占比大幅提高；住户部门负债水平显著下降

2008年住户新增净金融资产5万亿元（新增金融资产与新增负债的差额），比上年多增2.7万亿元，住户部门盈余水平明显提高。这主要是当年住户部门负债大幅收缩所致。

住户部门新增金融资产5.7万亿元，比上年多增2.2万亿元，增长63.3%，增长较快。但如果考虑居民股票金融资产大幅缩水的因素，则2008年住户部门新增金融资产比上年少增3 963亿元，下降11.3%。从结构来看，存款类金融资产的占比明显

^①对外净金融资产指资本和金融项目差额加储备资产差额。

图18：1994~2008年国外净运用我国资金情况



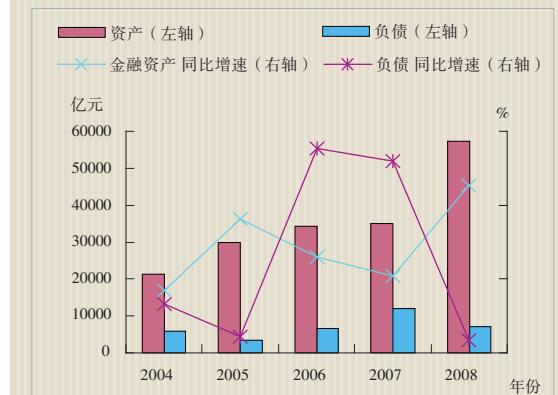
数据来源：中国人民银行。

提高，与股票有关的金融资产占比显著下降。2008年，住户部门新增存款为4.7万亿元，占住户部门新增资产的81.2%，比上年上升51.5个百分点；与股票有关的金融资产（包括股票、证券投资基金份额、证券公司客户保证金）减少42亿元，而上年同期为增加1.46万亿元。住户部门金融资产结构的变化是由于股价大幅下滑导致居民持有股票类资产动机减弱，持有稳定收益的存款类资产意愿明显增强。

住户部门新增负债（全部是银行贷款）7 012亿元，比上年少增4 967亿元，减幅达41.5%。住户部门新增负债减少主要与居民购房意愿减弱、减少住房贷款有关。从结构看，新增中长期贷款为4 102亿元，占住户部门全部新增负债的58.5%，比上年降低12.8个百分点；新增短期贷款2 910亿元，占全部新增负债的41.5%，比上年上升12.8个百分点。

2008年末住户部门金融资产负债率（负债余额/金融资产余额，下同）为16.1%，比上年提高2.2个百分点；新增金融负债/金融资产比率为12.2%，比上年同期下降21.9个百分点。住户部门金融资产负债率的变化与居民住房投资和消费有较密切的关系。2008年商品住宅销售面积比上年下降20.3%，回落45.4个百分点；居民消费支出增长15.8%，比上年降低0.5个百分点。住户部门资产负债关系的剧烈变化对投资

图19：住户部门新增金融资产、负债总量和金融资产、负债增长变动情况



数据来源：中国人民银行。

和消费的变化产生的影响值得关注（见图19）。

企业新增金融资产规模增长减缓引致资金缺口进一步扩大；企业融资规模稳定增长，融资结构变化主要表现为贷款增加较多

2008年非金融企业（简称企业）的新增金融资产总量为3万亿元，比上年少增4 822亿元，下降13.7%。2008年企业金融资产同比少增主要是受国际金融危机影响，利润大幅下降导致新增存款减少。全年企业新增存款2.3万亿元，同比少增5 137亿元，下降18%，占新增金融资产的比重为77%，下降4个百分点。

企业部门的新增负债为5.8万亿元，比上年多增1.1万亿元，增长24.1%，增幅与上年持平。从融资结构看，新增贷款4.2万亿元，比上年多增1.6万亿元，增长59%，占新增负债的72.6%，占比提高15.9个百分点；吸收国外直接投资10 271亿元，比上年增加493亿元，增长5%，占新增负债的17.7%，占比下降2.1个百分点；股票融资3 392亿元，比上年减少2 191亿元，占新增负债的5.9%，占比下降6个百分点。

2008年企业净金融负债形成（即“新增金融负债-新增金融资产”，也是“可支配收入-资本形成”）为2.8万亿元，比上年多1.6万亿元，扩大1.4

图20：企业资金缺口与金融资产负债率变动情况



倍。企业部门新增企业资产负债率为190.6%，比上年提高58.1个百分点（见图20）。

政府部门财政收入减缓，支出增长加快，资金盈余比上年减少

2008年政府部门新增金融资产5 858亿元，比上年少增8 346亿元，下降58.8%。其中，新增存款5 731亿元，比上年少增7 226亿元。新增负债5 797亿元，比上年多增553亿元。其中，新增贷款672亿元，比上年多增671亿元；新增国债1 027亿元，比上年少增765亿元；新增保险准备金4 097亿元，比上年多增646亿元。

资金流量核算中的政府是大口径的政府，由财政（包括行政事业单位）和社会保险基金两部分构成。2008年政府部门金融账户上的资金盈余为61亿元，比上年减少6 601亿元，是2004年以来政府部门盈余资金最少的一年。如果不包括社会保险基金收入，则政府部门为赤字146亿元。政府部门出现赤字的主要原因是受财政收入增长乏力而支出增长加快两方面因素影响。2008年财政收入增长18.9%，增幅比上年下降13.5个百分点。其中由于土地市场降温，全国土地出让总收入使财政收入增幅降低12.6个百分点；而当年财政加大对教育、社会保障、灾

后重建支出以及拉动内需增加投资等，使财政支出增长25.4%，是近年来财政支出增幅最高的一年。由于当年财政并未增加国债发行，为保持财政支出，政府动用了前几年大量的盈余资金，使当年财政存款显著下降。2008年财政存款余额为1.8万亿元，比上年同期仅增长2.3%，同比下降59.1个百分点。当年财政存款比年初增加269亿元，比上年少增加6 354亿元。

金融机构资金流量规模明显扩大，保险业务平稳发展

存款性公司^①存贷款增加较多，资金流量规模明显扩大。2008年存款货币机构新增金融资产9.5万亿元，比上年多增2.2万亿元，同比增长30.6%。其中新增贷款5万亿元，比上年多增加1万亿元；新增中央银行债券1.1万亿元，比上年多增加8 131亿元；金融机构往来增加3 586亿元，而上年同期减少1 827亿元。

2008年存款货币机构新增负债7.5万亿元，比上年多增1万亿元，同比增长15.5%。其中新增各项存款7.6万亿元，比上年多增2.7万亿元(其中储蓄存款多增加3.5万亿元)；证券客户保证金减少5 340亿元，而上年同期增加8 986亿元。

保险公司保险业务发展平稳，资金运用结构中存款占比增加，股票投资占比下降。2008年保险公司新增金融资金4 915亿元，比上年多增953亿元。其中新增银行存款1 622亿元，比上年多增1 045亿元，占全部金融资产的比重为33%，比上年提高18.4个百分点；新增股票和证券投资基金335亿元，比上年少增1 732亿元，占全部金融资产的比重为6.8%，比上年降低48.8个百分点。

2008年保险公司新增负债5 003亿元，比上年多增2 253亿元，其中新增保险准备金4 480亿元，比上年多增1 363亿元。

证券投资基金在资产配置上增持债券，减持股票。2008年证券投资基金新增金融资产3 513亿元，比上年少增2 056亿元，其中新增债券投资3 605

^①不包括中央银行。

亿元，比上年多增2 097亿元，占全部金融资产的102.6%，比上年提高75.5个百分点；新增股票投资458亿元，比上年少增3 470亿元，占全部金融资产的比重为13%，比上年降低57.5个百分点。

2008年证券投资基金新增负债3 959亿元，比上年少增1 357亿元。其中新增证券投资基金份额3 336亿元，比上年少增2 101亿元，新增金融机构往来比上年多增623亿元。

国外对我国新增直接投资增幅减缓，我国新增国际储备资产少增3 499亿元。2008年国外流入我国的金融资金总量为1万亿元，比上年少增7 392亿

元，下降41.4%。其中国外对我国新增直接投资10 271亿元，比上年增加493亿元，增长5%，增幅比上年降低52.1个百分点。国外对我国新增其他债权减少1 242亿元，而上年同期为增加2 230亿元。

2008年我国对国外新增金融资产4.2万亿元，比上年少增1 671亿元，降低3.8%。当年我国对国外新增其他债权2 401亿元，比上年少增5 753亿元。新增国际储备资产2.9万亿元，比上年少增3 499亿元，下降10.7%。新增对外直接投资3 716亿元，比上年增加2 515亿元，说明我国通过直接投资“走出去”的资金有所增加。