

《江西省金融运行报告（2018）》摘要

中国人民银行南昌中心支行

货币政策分析小组

2017 年，江西省经济运行保持良好发展态势。经济增速保持全国“第一方阵”，经济总量突破 2 万亿元。全省生产总值达到 20818.5 亿元，增长 8.9%，高于全国 2.0 个百分点。人均地区生产总值突破 6000 美元。三次产业继续保持协调发展，产业增加值分别同比增长 4.4%、8.3%和 10.7%，产业结构由上年的 10.3:47.7:42.0 调整为 9.4:47.9:42.7，第一产业占地区生产总值的比重首次降至 10%以下。

具体来看，一是**三大需求总体平稳，对外贸易发展加快**。固定资产投资总量创新高，但增速稳中趋缓。2017 年，全省固定资产投资首次突破 2 万亿元，同比增长 12.3%，比上年回落 1.7 个百分点，但仍高于全国 5.1 个百分点。消费市场保持活力，消费结构进一步提升。2017 年，全省社会消费品零售总额同比增长 12.3%，高于全国 2.1 个百分点，其中消费升级类商品销售良好。对外贸易发展加快，实际利用外资保持增长。2017 年，全省货物进出口总额同比增长 14.5%，高于全国 0.3 个百分点。实际利用外商直接投资同比增长 9.8%。二是**三次产业结构趋优，供给侧改革稳步推进**。农业生产保持稳定，农地确权基本完成，位列全国第一方阵。工业经济稳中提质。2017 年，全省规模以上工业增加值同比增长 9.1%，高于全国 2.5 个百分点，保持全国领先、中部领跑势头。高新技术产业、战略性新兴产业增加值同比分别增长 11.1%和 11.6%，较上年分别提高 0.3 个和 0.9 个百分点。服务业发展稳步加快，创新创业活力显著增强。2017 年，全省服务业增加值同比增长 10.7%，比第一、第二产业快 6.3 个和 2.4 个百分点，高于全国 2.7 个百分点。新增市场主体 180 多万户、国家高新技术企业 1775 家。供给侧结构性改革进展顺利，企业经营环境优化。2017 年，全省彻底清除地条钢，钢铁去产能工作获国务院通报表彰；单位 GDP 能耗较 2012 年下降 18.6%左右；全省贫困发生率降至 2.37%，50 万人脱贫，1000 个贫困村退出；降成本优环境专项行动成效显著，全省规模以上工业企业每百元主营业务收入综合成本同比下降 0.5 元。三是**价格水平有所回暖，就业及社会保障持续发展**。2017 年，全省居民消费价格指数温和上涨 2.0%，涨幅与上年持平。全省工业生产者出厂价格指数同比上涨 7.9%，比上年提

高 9.3 个百分点。全省城镇新增就业完成年计划的 123.9%；就业困难人员就业完成年计划的 156.0%。实施全民参保登记计划，企业退休人员基本养老金实现“十三连调”。**四是财政收支质量提升，财税收益稳步提高。**2017 年，全省一般公共预算收入同比增长 9.7%，比上年提高 5.7 个百分点，其中税收收入占比较上年提高 0.4 个百分点。全省一般公共预算支出同比增长 11.0%，比上年提高 6.3 个百分点。其中，民生方面占比较上年提高 1.5 个百分点。**五是房地产市场保持平稳，房地产信贷增长较快。**房地产开发投资放缓。房地产开发投资同比增长 13.7%，比上年回落 2.8 个百分点。商品房销售平稳提升。全省商品房销售面积和销售额同比分别增长 24.5%和 34.1%。房地产贷款量速齐升。48.6%的新增贷款投向房地产，比上年提高 7.1 个百分点。房地产贷款同比增长 32.1%，高于全省贷款平均增速 13.6 个百分点，比上年提高 3.5 个百分点。

全省金融业坚持稳中求进工作总基调，落实总行、分行、省委省政府部署安排，金融市场运行平稳，信贷投放保持较快增长，地区社会融资规模创历史新高，重点领域和薄弱环节的金融支持力度加强，地方金融风险防控体系不断健全。

具体来看，**一是银行业稳健程度提升。**2017 年，在金融去杠杆和金融强监管的共振下，银行资产规模扩张减速。2017 年末，全省银行业资产总额同比增长 13.5%，比上年末低 2.6 个百分点。坚持金融回归本源，表外业务增长得到控制。2017 年，全省银行机构主动压缩同业负债和表外理财等业务，股权及其他投资比年初下降 260 亿元，同比少增 2221.4 亿元。**二是贷款增长较快，重点领域和薄弱环节金融支持有力。**2017 年末，全省金融机构本外币各项贷款余额同比增长 18.6%，比上年末高 0.8 个百分点，增速在全国排名第 2，中部六省排名第 1。2017 年末，第三产业人民币贷款同比增长 21.0%，保障性住房开发贷款同比增长 75.5%；涉农、小微贷款同比分别增长 22.8%和 23.9%；累计发放创业担保贷款 130.7 亿元，有力支持大众创业发展；开发性、政策性银行借用抵押补充贷款（PSL）累计发放贷款 344.1 亿元，大力支持棚户区改造、农村基础设施建设、“一带一路”建设。绿色金融改革试点成效初显。2017 年末，全省绿色信贷余额超过 1700 亿元，同比增长 38.4%；共有 13 家绿色企业在新三板挂牌，在江西联合股权交易中心挂牌展示的绿色企业达 200 多家；成功发行江西首单绿色企业债券，发行量为 20 亿元。**三是股权融资持续发展，保险业社会保障功能有效发挥。**全省紧抓资本市场发展有利时机，大力推动企业改制上市和新三板挂牌工作，年末全省国内上市公司增至 39 家，新三板企业 159 家，区域性股权市场挂牌企业达 4665 家，股权融资持续发展，有力地支持了实体经济发展。保险继续发挥社会保障功能，全省累计赔付支出同比增长 4.8%。**四是地区社会融资规模增量创新高，金融市场稳步发展。**2017 年，全省社会融资规模增量为 5347.1 亿元，创 2011 年以来新高。但直接融资占比较低，仅占 2.5%。其中，债券融资下降较多。货币市场交易保持增长，累计债券交易量同比

增长 4.3%，在美联储加息、国内货币政策中性偏紧、金融去杠杆政策密集出台等一系列因素叠加影响下，债券市场利率上行。银行承兑汇票业务下降较多，尤其是票据贴现同比下降 74.6%，贴现利率明显走高。**五是金融生态环境持续优化。**社会信用体系建设不断完善，移动支付应用日益广泛，支付服务环境持续改善，金融消费者保护和教育不断加强。早期风险识别试点工作在全省深入推进，共有 588 家重点企业纳入早期识别试点监测范围，涵盖制造业、房地产业、商贸业等众多领域。

2018 年江西省经济下行压力较大，内生增长动力不足、结构性矛盾等问题依然突出，高质量发展仍面临不少挑战。但应看到，全省供给侧结构性改革深入推进、服务业发展迅猛、居民消费快速增长、双创引擎加强、赣江新区建设加快发展、江西全面融入“一带一路”，尤其是党的十九大的胜利召开将进一步激发全社会的创造力和发展活力。预计 2018 年全省经济有望保持平稳增长。2018 年，江西省金融业面临的挑战与机遇并存，江西金融将进一步回归支持实体经济，改善融资结构，提升直接融资比例，加大对小微企业、“三农”、精准脱贫等薄弱环节以及创新驱动发展、新旧动能转换、“双创”等的支持力度，金融监管特别是宏观审慎管理将进一步强化。综合来看，2018 年全省金融业将保持稳健运行态势，货币信贷适度增长。

全文链接：<http://nanchang.pbc.gov.cn/nanchang/132370/3564194/index.html>