

《江苏省金融运行报告（2020）》摘要

中国人民银行南京分行

货币政策分析小组

2019年，面对中美贸易摩擦、产业结构深度调整等带来的困难和挑战，江苏省全面落实党中央、国务院决策部署，坚持稳中求进工作总基调，深入贯彻新发展理念，全力推动高质量发展，经济运行总体平稳、稳中有进，高水平全面建成小康社会取得新的进展，“强富美高”新江苏建设迈出新的步伐。

经济发展取得新成绩。一是**内需保持稳定，外需继续增长**。全年实现地区生产总值99631.5亿元，增长6.1%。全年社会消费品零售总额比上年增长6.2%，消费对经济增长的贡献率达到60%。投资结构加快改善。全年高新技术产业投资增长23.3%，增速比上年加快8.1个百分点，补短板力度不断加大，徐宿淮盐铁路、连淮铁路建成通车，苏北五市全部进入“高铁时代”，南沿江城际铁路、盐通高铁、连徐高铁一大批重大基础设施工程加快建设。对外开放迈出新的步伐。江苏出台推动开放型经济高质量发展26条举措，大幅放宽外资市场准入，成功获批中国（江苏）自贸试验区。全年实现出口2.7万亿元，增长2.1%。实际使用外资稳中提质。全年外商直接投资总量达261亿美元，其中，制造业、战略性新兴产业分别增长18%和32%，占比达49%和61%，同比分别提高6个和12个百分点。二是**现代产业架构稳步优化，产业发展逐步迈向中高端**。全年三次产业增加值比例为4.3：44.4：51.3，服务业增加值占GDP比重比上年提高0.9个百分点。持续深化供给侧结构性改革，加快产业向全球价值链中高端攀升。大力发展13个先进制造业集群，有6个入围全国制造业集群培育对象、占全国的1/4。依法依规关停各类“散乱污”企业4000余家、处置“僵尸企业”223家，钢铁、水泥等行业完成“十三五”去产能任务，无锡SK海力士二工厂、华虹集成电路一期等重大项目建成投产，连云港盛虹炼化一体化等重大项目顺利推进。全年规模以上工业增加值比上年增长6.2%。新兴行业快速成长。化学药品制剂制造、显示器件制造、锂离子电池制造、医疗仪器设备及器械制造、生物药品制造等行

业增加值分别增长 25.1%、23.2%、45.4%、13.1%、41.5%。**三是财政收入增速回落，减税降费让利企业。**全年完成一般公共预算收入 8802.4 亿元，同比仅增长 2.0%。全年完成一般公共预算支出 12573.6 亿元，同比增长 7.9%，重点保障民生和重点领域。全年新增减税降费 2200 亿元，惠及超过 350 万家企业和 2700 万人，有效激发了各类市场主体创新和发展活力。**四是物价水平温和上涨，工业生产者价格小幅下降。**全力抓好猪肉等主要农副产品保供稳价工作，及时启动物价补贴机制，并加大储备冻猪肉市场投放力度。全年居民消费价格比上年上涨 3.1%，涨幅比上年扩大 0.8 个百分点。全年工业生产者出厂价格和购进价格同比分别下跌 1.1% 和 2.8%。**五是居民收入较快增长，就业形势保持稳定。**采取多种措施保民生保重点，公共财政一般性支出压减 10% 以上，民生支出增长 8.5%。全年居民人均可支配收入 41400 元，比上年增长 8.7%。加大援企稳岗力度，全年城镇新增就业 148.3 万人，城镇登记失业率、调查失业率分别为 3% 和 4.4%，均低于全国平均水平。**六是房地产销售面积同比减少，个人购房贷款增速有所回落。**2019 年末，全省商品住宅登记销售面积同比下降 3.3%，各地住宅销售增速明显分化。全年金融机构本外币个人购房贷款余额同比增长 15.3%，增速比上年末下降 2 个百分点。

2019 年，面对错综复杂的形势，江苏省金融系统认真贯彻落实稳健货币政策，聚焦金融工作三项任务，解放思想，真抓实干，全省金融运行总体平稳，社会融资规模平稳较快增长，信贷投放重点突出，融资成本逐步下行，多层次资本市场健康发展，保险保障功能稳步提升，金融业继续呈现平稳发展的良好态势，服务实体经济质效持续提升。具体来看，**一是社会融资规模增加较多。**2019 年，全省社会融资规模同比多增 5955 亿元，位居全国第二位，占全国增量的比重稳中有升。从融资结构看，对实体经济发放的人民币贷款和外币贷款约占社会融资规模增量的七成，表外融资增量同比回升，各类表外业务增长分化，新增直接融资占比同比下降。债务融资工具增量扩面，发行金额连续第八年保持全国第一。**二是货币政策精准滴灌效用显著。**组织全省开展“民营和小微企业金融服务质量提升年”活动，升级推广“小微 e 贷”、“小微 e 贴”，小微企业贷款实现量增面扩，普惠口径小微企业贷款同比增长 32.2%，高于各项贷款增速 17.8 个百分点。深入实施“金融支持制造业提质增效行动计划（2016-2020）”，制造业贷款余额已连续 34 个月保持同比正增长，五大产能过剩行业贷款余额同比下降。强化住房金融宏观审慎管理，房地产信贷总体呈现“增速放缓、占比下降”的运行态势。积极疏通市场化利率传导渠道，着力降低融资成本，LPR 顺利落地，全省各类法

人金融机构 LPR 运用占比远超总行考核标准，小微企业贷款加权平均利率稳步下行。三是**金融机构规模和效益保持平稳**。银行机构资产规模平稳较快增长，机构体系不断优化，全省有上市银行 9 家、民营银行 2 家，数量全国领先。多层次资本市场建设稳步推进，证券期货经营机构整体实力和经营水平不断提升，新三板和区域性股权市场成为服务中小微企业的新平台，公司债券、上市公司总量等多项指标在全国领先，充分体现了走在前列的“江苏板块”特点。保险业经营质效持续向好，实现保费收入 3750.2 亿元，居全国第二位，财险承保利润率显著高于全国。保险业务创新不断丰富，农险经营模式改革落地，出台首台套装备保险补偿政策，在全国率先提出保费补贴前置的工作模式，服务经济社会能力持续增强。四是**防控金融风险攻坚战取得阶段性成果**。积极做好重点领域金融风险处置工作，紧盯高风险地方法人银行，研究完善风险处置方案，通过约谈、制发提示函等方式压实风险处置责任；深化“大金融”范畴风险监测，开发金融机构风险监测、金融突发事件应急管理等信息系统，扎实开展现场评估和专项整治工作，稳步推进法人银行机构压力测试，及时全面把握风险动态。2019 年末，全省金融机构不良贷款余额比年初减少 23 亿元，不良贷款率回落至 2013 年以来最低水平。五是**金融改革创新继续深化**。江苏自贸区建设稳步推进，实施方案首批清单 62 项任务落地实施。泰州区域金融改革扎实推进，服务成效日渐明显。2019 年，泰州市战略新兴产业贷款平均增速较改革前提升了 8 个百分点。贸易投资便利化水平持续提升，服务贸易税务备案电子化先行先试，资本项目收支便利化试点自泰州拓展至苏州、南通。在全国率先启动跨境金融区块链服务平台试点，单笔出口贸易融资业务的办理时间缩短至 10 分钟以内，融资业务量占全国总量的三分之一。六是**金融生态持续优化**。征信供给创新优化，全国首家“小微企业数字征信实验区”落地苏州，“苏州模式”持续深化并复制推广。支付管理水平进一步提升，“手机号码支付”业务量居全国第二，取消企业开立银行账户许可在全省全面实施。金融消费者权益保护有效保障，签署《长三角地区金融消费纠纷非诉解决机制合作备忘录》。

当前，发达经济体央行货币政策转向宽松，带动全球较多央行降息，全球经济衰退压力较大，债务负担也有所上升，金融脆弱性不断积累，贸易不确定性犹存。从国内环境看，新冠肺炎疫情对我国经济社会发展带来前所未有的冲击，但新冠肺炎疫情的影响是总体可控的，中国经济稳中向好、长期向好、高质量发展的基本面没有变。江苏经济结构性矛盾和深层次问题在外部冲击下趋于显性化，经济下行压力持续加大。但随着江苏高质量发展的体制机制环境更加完善，供给

侧结构性改革深入推进，“放管服”改革等推动营商环境持续优化，科教人力资源丰富和人才红利优势逐步显现，传统产业改造升级、新兴产业加快发展等不断释放强大动能，市场主体活力得到有效激发，新的动力源稳步成长壮大。2020年，人民银行南京分行将继续围绕服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三大主要任务，重点推进以下工作：一是继续贯彻落实稳健的货币政策更加灵活适度，做好宏观审慎管理；二是强化宏观信贷政策调控，推动金融更加聚焦服务实体经济；三是深化利率市场化改革，以市场化、法制化手段引导社会综合融资成本降低；四是创新货币政策工具使用，探索投向与价格引导创新，更好发挥定向调控、精准滴灌作用；五是防范市场风险，推动金融市场持续稳定健康发展。

全文链接：<http://nanjing.pbc.gov.cn/nanjing/117525/4030025/index.html>