股票代码:601398

中国工商银行股份有限公司

【2019】半年度报告摘要

1. 重要提示

本半年度报告摘要来自半年度报告全文,为全面了解中国工商银行股份有限公司(以下简称“本行”)的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读半年度报告全文。

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。

2019年8月29日,本行董事会审议通过了《2019半年度报告》正文及摘要。会议应出席董事15名,亲自出席13名,委托出席2名,胡祖六董事委托梁定邦董事、董轼董事委托叶东海董事出席会议并代为行使表决权。

经2019年6月20日举行的2018年度股东年会批准,本行已向截至2019年7月2日收市后登记在册的普通股股东派发了自2018年1月1日至2018年12月31日期间的现金股息,每10股派发股息人民币2.506元(含税),共计分派股息约人民币893.15亿元。本行不宣派2019年中期股息,不进行资本公积金转增股本。

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的2019中期财务报告已经毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)和毕马威会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

2. 公司基本情况简介

2.1 基本情况简介

	股票简称	股票代码	上市交易所
A股	工商银行	601398	上海证券交易所
H股	工商银行	1398	香港联合交易所有限公司
境外优先股	ICBC USDPREF1	4603	香港联合交易所有限公司
	ICBC EURPREF1	4604	
	ICBC CNHPREF1-R	84602	
境内优先股	工行优1	360011	上海证券交易所

2.2 联系人和联系方式

	董事会秘书、公司秘书
姓名	官学清
联系地址	中国北京市西城区复兴门内大街55号
电话	86-10-66108608
传真	86-10-66107571
电子信箱	ir@icbc.com.cn

3. 财务概要

(本半年度报告摘要所载财务数据及指标按照中国会计准则编制,除特别说明外,为本行及本行所属子公司合并数据,以人民币列示。)

3.1 财务数据

	2019年1-6月	2018年1-6月	比上年同期增长率(%)	2017年1-6月
经营成果(人民币百万元)				
营业收入	442,915	387,451	14.3	362,151
营业利润	208,931	195,182	7.0	195,362
净利润	168,690	160,657	5.0	153,687
归属于母公司股东的净利润	167,931	160,442	4.7	152,995
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	167,133	158,923	5.2	152,153
经营活动产生的现金流量净额	1,004,798	186,532	438.7	346,542
每股计(人民币元)				
基本每股收益(1)	0.47	0.45	4.4	0.43
稀释每股收益(1)	0.47	0.45	4.4	0.43
扣除非经常性损益后的基本每股收益(1)	0.47	0.45	4.4	0.43
	2019年6月30日	2018年12月31日	比上年末增长率(%)	2017年12月31日
资产负债(人民币百万元)				
资产总额	29,990,476	27,699,540	8.3	26,087,043
客户贷款及垫款总额	16,271,224	15,419,905	5.5	14,233,448
负债总额	27,561,581	25,354,657	8.7	23,945,987
客户存款	23,125,437	21,408,934	8.0	19,562,936
归属于母公司股东的权益	2,413,376	2,330,001	3.6	2,127,491
股本	356,407	356,407	–	356,407
每股净资产(2)(人民币元)	6.53	6.30	3.7	5.73

注:(1)根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。

(2)为期末扣除其他权益工具后的归属于母公司股东的权益除以期末普通股股本总数。

3.2 财务指标

	2019年1-6月	2018年1-6月	比上年同期变动百分点	2017年1-6月
盈利能力指标(%)				
平均总资产回报率(1)	1.17*	1.20*	(0.03)	1.24*
加权平均净资产收益率(2)	14.41*	15.33*	(0.92)	15.69*
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(2)	14.34*	15.18*	(0.84)	15.61*
净利息差(3)	2.13*	2.16*	(0.03)	2.03*
净利息收益率(4)	2.29*	2.30*	(0.01)	2.16*
风险加权资产收益率(5)	1.91*	1.96*	(0.05)	2.07*
手续费及佣金净收入比营业收入	19.98	20.46	(0.48)	21.17
成本收入比(6)	18.71	19.97	(1.26)	21.01
	2019年6月30日	2018年12月31日	比上年末变动百分点	2017年12月31日
资产质量指标(%)				
不良贷款率(7)	1.48	1.52	(0.04)	1.55
拨备覆盖率(8)	192.02	175.76	16.26	154.07
贷款拨备率(9)	2.83	2.68	0.15	2.39
资本充足率指标(%)				
核心一级资本充足率(10)	12.74	12.98	(0.24)	12.77
一级资本充足率(10)	13.19	13.45	(0.26)	13.27
资本充足率(10)	15.75	15.39	0.36	15.14
总权益对总资产比率	8.10	8.47	(0.37)	8.21
风险加权资产占总资产比率	60.58	62.06	(1.48)	60.96

注:*为年化比率。

(1)净利润除以期初和期末总资产余额的平均数。

(2)根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。

(3)平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。

(4)利息净收入除以平均生息资产。

(5)净利润除以期初及期末风险加权资产的平均数。

(6)业务及管理费除以营业收入。

(7)不良贷款余额除以客户贷款及垫款总额。

(8)贷款减值准备余额除以不良贷款余额。

(9)贷款减值准备余额除以客户贷款及垫款总额。

(10)根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算。

3.3 按境内外会计准则编制的财务报表差异说明

本行按中国会计准则和按国际财务报告准则编制的财务报表中,截至2019年6月30日止报告期归属于母公司股东的净利润和报告期末归属于母公司股东的权益并无差异。

4. 经营情况概览

2019年以来,本行认真落实党中央、国务院决策部署,坚持稳中求进工作总基调,坚持传承与创新相结合,保持定力,激活动力,总体保持了稳中有进的经营发展态势。

价值创造力稳步提升。上半年集团实现净利润1,686.90亿元,同比增长5.0%;实现拨备前利润3,083.89亿元,同比增长9.9%。营业收入4,429.15亿元,同比增长14.3%。年化平均总资产回报率(ROA)1.17%,年化加权平均净资产收益率(ROE)14.41%。连续7年蝉联英国《银行家》“全球银行1000强”榜首,连续3年蝉联Brand Finance“全球银行品牌价值500强”榜首。

服务实体经济更加精准到位。主动对标经济高质量发展要求,深化金融供给侧结构性改革,提升服务实体经济的适应性和支持力。上半年境内分行人民币贷款新增7,832.96亿元,同比多增1,786.66亿元,增幅5.8%。非信贷融资与地方政府债投资合计新增4,507亿元,其中地方政府债投资新增3,829亿元,增长13.8%。从投向看,一是优先满足国家重大战略项目资金需求。境内分行项目贷款增加2,537.12亿元,占公司类贷款增量的54.9%。重点支持了京津冀协同发展、雄安新区、粤港澳大湾区、长三角一体化、“一带一路”建设等国家重大项目。二是普惠金融发展增效提质。中国银保监会和人民银行口径普惠贷款增速均超过40%,增量分别是去年同期的2.5倍和6倍。普惠贷款实现不良“双降”,新发放普惠贷款利率保持市场较低水平,民营企业贷款比上年末增加1,340亿元,增幅7.6%。精准扶贫贷款较年初增加184亿元,增速12.5%。三是积极支持供给侧结构性改革和发展动能转换。先进制造业贷款增加470亿元,境内制造业贷款余额1.43万亿元,保持行业第一。服务业贷款增加540亿元,增量主要集中在医疗、教育、养老和文化等领域。首批发行科创板公募基金,更好服务“双创”和自主科技创新。新增债转股资金地项目23个、金额296亿元。

风控和管理基础进一步夯实。实施资产质量“夯基固本”工程,把好新增准入、存量管控、不良处置“三道阀门”,实现资产质量逐季改善。6月末集团不良贷款率1.48%,比上年末下降0.04个百分点,连续10个季度下降,拨备覆盖率比上年末上升16.26个百分点至192.02%。完善全面风险管理体系,构建交叉性风险监控平台和集团投融资风险监控平台,加强对子公司的穿透管理。开展内控合规“压实责任年”活动,深化重点领域风险治理,推进境外合规管理长效机制建设。

经营活力和市场竞争力持续增强。深入实施“全量客户”战略,净增个人客户2,000多万户,个人客户总量6.27亿户。信用卡客户数国内率先破亿。手机银行客户规模、粘性、活跃度等指标保持同业领先。依托客户基础和服务改进,客户存款增加1.72万亿元,创历史同期最高。将国本强基与转型升级相结合,增强大零售、资管和投行、金融市场等板块的“带动效应”和“续航能力”。工银理财子公司首批获准开业、工银科技落户雄安新区。绩效考核、集约化运营、流程优化、网点转型等一批重点改革项目统筹推进,激发了经营活力和动力。全面推进6-ICBC 3.0智慧银行建设,实施IT架构改造工程,构建多样化的线上金融服务场景,打造开放共赢的金融服务生态圈。

5. 讨论与分析

5.1 利润表项目分析

2019年上半年,面对复杂多变的经济金融环境,本行立足支持实体经济和满足消费者金融需求,效益质量双稳格局稳固提升,风险防控能力和管理基础进一步夯实。上半年实现净利润1,686.90亿元,同比增长5.0%,年化平均总资产回报率1.17%,年化加权平均净资产收益率14.41%。营业收入4,429.15亿元,增长14.3%,其中,利息净收入2,993.01亿元,增长7.8%,非利息收入1,436.14亿元,增长30.8%。营业支出2,339.84亿元,增长21.7%,其中,业务及管理费828.80亿元,增长7.1%,成本收入比为18.71%,计提资产减值损失991.80亿元,增长18.8%。所得税费用405.19亿元,增长10.8%。

利息净收入

2019年上半年,利息净收入2,993.01亿元,同比增加216.85亿元,增长7.8%。利息收入5,081.57亿元,同比增长13.50亿元,增长11.2%;利息支出2,088.56亿元,同比增加296.65亿元,增长16.6%。净利息差和净利息收益率分别为2.13%和2.29%,同比分别下降3个基点和1个基点。

生息资产平均收益率和计息负债平均付息率

人民币百万元,百分比除外

项目	2019年1-6月			2018年1-6月		
	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率(%)	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率(%)
资产						
客户贷款及垫款	15,565,865	347,076	4.50	14,354,420	308,525	4.33
投资	5,959,219	107,102	3.62	5,313,645	96,174	3.65
存放中央银行款项(2)	2,987,287	22,923	1.55	3,153,941	24,495	1.57
存放和拆放同业及其他金融机构款项(3)	1,861,237	31,056	3.36	1,515,512	27,613	3.67
总生息资产	26,373,608	508,157	3.89	24,337,518	456,807	3.79
非生息资产	2,801,819			2,288,134		
资产减值准备	(449,670)			(378,758)		
总资产	28,725,757			26,246,894		
负债						
存款	20,298,590	158,304	1.57	18,959,576	134,025	1.43
同业及其他金融机构存放和拆入款项(3)	2,618,923	32,161	2.48	2,529,011	31,520	2.51
已发行债务证券	1,010,266	18,391	3.67	730,992	13,646	3.76
总计息负债	23,927,779	208,856	1.76	22,219,579	179,191	1.63
非计息负债	2,150,512			1,695,294		
总负债	26,078,291			23,914,873		
利息净收入		299,301			277,616	
净利息差			2.13			2.16
净利息收益率			2.29			2.30

注:(1)生息资产和计息负债的平均余额为每日余额的平均数,非生息资产、非计息负债及资产减值准备的平均余额为期初和期末余额的平均数。

(2)存放中央银行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。

(3)存放和拆放同业及其他金融机构款项包含买入返售款项;同业及其他金融机构存放和拆入款项包含卖出回购款项。

利息收入

客户贷款及垫款利息收入

客户贷款及垫款利息收入3,470.76亿元,同比增加385.51亿元,增长12.5%,主要是客户贷款及垫款规模增加以及平均收益率上升17个基点所致。

按期限结构划分的客户贷款及垫款平均收益分析

人民币百万元,百分比除外

项目	2019年1-6月			2018年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)
短期贷款	3,260,250	65,692	4.06	3,397,885	67,522	4.01
中长期贷款	12,305,615	281,384	4.61	10,956,535	241,003	4.44
客户贷款及垫款总额	15,565,865	347,076	4.50	14,354,420	308,525	4.33

按业务类型划分的客户贷款及垫款平均收益分析

人民币百万元,百分比除外

项目	2019年1-6月			2018年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)
公司类贷款	8,463,506	189,388	4.51	7,924,274	172,934	4.40
票据贴现	348,872	6,182	3.57	297,223	7,334	4.98
个人贷款	5,354,568	121,855	4.59	4,736,890	103,024	4.39
境外业务	1,398,919	29,651	4.27	1,396,033	25,233	3.64
客户贷款及垫款总额	15,565,865	347,076	4.50	14,354,420	308,525	4.33

投资利息收入

投资利息收入1,071.02亿元,同比增加109.28亿元,增长11.4%,主要是投资规模增加所致。

存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入229.23亿元,同比减少15.72亿元,下降6.4%,主要是法定存款准备金率调整影响所致。

存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入

存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入310.56亿元,同比增加34.43亿元,增长12.5%,主要是报告期内本行积极向市场融出资金,存放和拆放同业及其他金融机构款项规模增加所致。

利息支出

存款利息支出

存款利息支出1,583.04亿元,同比增加242.79亿元,增长18.1%,是由于存款付息率上升14个基点和客户存款规模增加所致。

按产品类型划分的存款平均成本分析

人民币百万元,百分比除外

项目	2019年1-6月			2018年1-6月		
	平均余额	利息支出	平均付息率(%)	平均余额	利息支出	平均付息率(%)
公司存款						
定期	4,401,246	51,813	2.37	4,189,911	47,496	2.29
活期	6,239,762	23,203	0.75	5,775,956	19,761	0.69
小计	10,641,008	75,016	1.42	9,965,867	67,257	1.36
个人存款						
定期	5,052,482	65,759	2.62	4,430,268	52,886	2.41
活期	3,814,418	7,449	0.39	3,740,038	6,954	0.37
小计	8,866,900	73,208	1.66	8,170,306	59,840	1.48
境外业务	790,682	10,080	2.57	823,403	6,928	1.70
存款总额	20,298,590	158,304	1.57	18,959,576	134,025	1.43

同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出

同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出321.61亿元,同比增加6.41亿元,增长2.0%。

已发行债务证券利息支出

已发行债务证券利息支出183.91亿元,同比增加47.45亿元,增长34.8%,主要是报告期内境内子公司和境外机构发行金融债券与票据、发行存款证规模增加以及本行新发行1,100亿元二级资本债券所致。

非利息收入

2019年上半年实现非利息收入1,436.14亿元,同比增加337.79亿元,增长30.8%,占营业收入的比重为32.4%。其中,手续费及佣金净收入885.01亿元,增长11.7%,其他非利息收益551.13亿元,增长80.3%。

手续费及佣金净收入

人民币百万元,百分比除外

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	增减额	增长率(%)
银行卡	22,480	21,939	541	2.5
结算、清算及现金管理	20,544	16,478	4,066	24.7
个人理财及私人银行	15,501	16,402	(901)	(5.5)
投资银行	15,037	13,489	1,548	11.5
担保及承诺	7,808	5,569	2,239	40.2
对公理财	7,504	7,537	(33)	(0.4)
资产托管	3,986	3,844	142	3.7
代理收付及委托	1,010	1,094	(84)	(7.7)
其他	1,378	1,351	27	2.0
手续费及佣金收入	96,248	87,703	7,545	8.6
减:手续费及佣金支出	6,747	8,443	(1,696)	(20.1)
手续费及佣金净收入	88,501	79,260	9,241	11.7

本行立足服务实体经济及满足消费者金融需求,持续推进中间业务转型创新。上半年手续费及佣金净收入885.01亿元,同比增加92.41亿元,增长11.7%。其中:银行卡业务收入增加5.41亿元,主要是信用卡分期付款手续费收入保持稳健增长;结算、清算及现金管理业务收入增加40.66亿元,主要是第三方支付业务增长较快带动收入增加;投资银行收入增加15.48亿元,主要是企业信息服务、银团安排承销与管理等业务收入增长较快;担保及承诺业务收入增加22.39亿元,主要是承诺业务增长较快带动收入增加。

其他非利息收益

人民币百万元,百分比除外

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	增减额	增长率(%)
投资(损失)/收益	(1,081)	9,898	(10,979)	(110.9)
公允价值变动净收益/(损失)	9,061	(3,336)	12,397	不适用
汇兑及汇率产品净损失	(2,262)	(3,189)	927	不适用
其他业务收入	49,396	27,202	22,193	81.6
合计	55,113	30,575	24,538	80.3

其他非利息收益551.13亿元,同比增加245.38亿元,增长80.3%。其中,投资损失和公允价值变动净收益同时增加,主要是本行按资管新规要求积极推进产品转型,保本理财产品到期后规模下降使得当期兑付客户金额增加、预期支付客户金额减少;汇兑及汇率产品净损失主要是受汇率波动影响所致;其他业务收入增加主要是子公司工银安盛人寿保险有限公司保费收入增加。

营业支出

业务及管理费

人民币百万元,百分比除外

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	增减额	增长率(%)
职工费用	56,220	51,005	5,215	10.2
固定资产折旧	6,166	6,234	(68)	(1.1)
资产摊销	1,596	1,551	45	2.9
业务费用	18,896	18,586	312	1.7
合计	82,880	77,376	5,504	7.1

本行注重加大重点领域资源投入力度,持续优化投入结构,业务及管理费828.80亿元,同比增加55.04亿元,增长7.1%。

资产减值损失

2019年上半年计提各类资产减值损失991.80亿元,同比增加157.22亿元,增长18.8%,其中贷款减值损失918.96亿元,增加143.44亿元,增长18.5%。

其他业务成本

其他业务成本480.73亿元,同比增加208.75亿元,增长76.8%,主要是子公司工银安盛人寿保险有限公司保险业务相关支出增加。

所得税费用

所得税费用405.19亿元,同比增加39.60亿元,增长10.8%,实际税率19.37%。

5.2 分部信息

本行的主要经营分部有公司金融业务、个人金融业务和资金业务。本行利用MOVA(基于价值会计的管理体系)作为评估本行经营分部绩效的管理工具。

经营分部信息概要

人民币百万元,百分比除外

项目	2019年1-6月		2018年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
营业收入	442,915	100.0	387,451	100.0
公司金融业务	208,890	47.2	185,252	47.9
个人金融业务	182,315	41.1	155,929	40.2
资金业务	48,962	11.1	44,356	11.4
其他	2,748	0.6	1,914	0.5
税前利润	209,209	100.0	197,216	100.0
公司金融业务	87,516	41.8	79,576	40.3
个人金融业务	83,896	40.1	78,856	40.0
资金业务	37,671	18.0	37,400	19.0
其他	126	0.1	1,384	0.7

地理区域信息概要

人民币百万元,百分比除外

项目	2019年1-6月		2018年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
营业收入	442,915	100.0	387,451	100.0
总行	54,414	12.3	49,677	12.8
长江三角洲	67,502	15.2	63,189	16.3
珠江三角洲	51,037	11.5	48,846	12.6
环渤海地区	72,692	16.4	65,399	16.9
中部地区	47,570	10.7	44,066	11.4
西部地区	58,243	13.1	53,533	13.8
东北地区	14,963	3.4	13,894	3.6
境外及其他	76,494	17.4	48,847	12.6
税前利润	209,209	100.0	197,216	100.0
总行	33,466	16.0	19,148	9.7
长江三角洲	40,671	19.4	41,418	21.0
珠江三角洲	26,551	12.7	28,517	14.5
环渤海地区	32,585	15.6	33,872	17.1
中部地区	23,110	11.0	23,309	11.8
西部地区	29,683	14.2	30,677	15.6
东北地区	3,507	1.7	3,167	1.6
境外及其他	19,636	9.4	17,108	8.7

5.3 资产负债表项目分析

2019年上半年,面对复杂的外部形势,本行根据宏观经济政策、实体经济运行情况、资金来源以及风险控制形势,坚持审慎稳健的经营策略,推动资产负债总量适度增长、结构不断优化、资源配置效率持续提升。精准对接实体经济需求,在供给侧结构性改革中充分发挥大行引领作用;实施全量客户发展战略,夯实存款业务发展基础,存款保持较快增长。

资产运用

2019年6月末,总资产299,904.76亿元,比上年末增加22,909.36亿元,增长8.3%。其中,客户贷款及垫款总额(简称“各项贷款”)162,712.24亿元,增加8,513.19亿元,增长5.5%;投资72,190.97亿元,增加4,644.05亿元,增长6.9%;现金及存放中央银行款项39,931.12亿元,增加6,205.36亿元,增长18.4%。

资产运用

人民币百万元,百分比除外

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款及垫款总额	16,271,224	—	15,419,905	—
加:应计利息	43,820	—	38,958	—
减:以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备	460,836	—	412,731	—
客户贷款及垫款净额	15,854,208	52.9	15,046,132	54.3
投资	7,219,097	24.1	6,754,692	24.4
现金及存放中央银行款项	3,993,112	13.3	3,372,576	12.2
存放和拆放同业及其他金融机构款项	955,009	3.2	962,449	3.5
买入返售款项	954,807	3.2	734,049	2.6
其他	1,014,243	3.3	829,642	3.0
资产合计	29,990,476	100.0	27,699,540	100.0

贷款

2019年上半年,本行加大金融服务实体经济力度,有效支持基础设施在建及补短板重大项目、先进制造业、国家级战略区域、民营企业和普惠金融等重点领域,合理支持居民家庭自住购房融资需求。2019年6月末,各项贷款162,712.24亿元,比上年末增加8,513.19亿元,增长5.5%,其中境内分行人民币贷款143,747.17亿元,增加7,832.96亿元,增长5.8%。

按业务类型划分的贷款结构

人民币百万元,百分比除外

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司类贷款	9,906,046	60.9	9,418,894	61.0
票据贴现	326,821	2.0	364,437	2.4
个人贷款	6,038,357	37.1	5,636,574	36.6
合计	16,271,224	100.0	15,419,905	100.0

公司类贷款比上年末增加4,871.52亿元,增长5.2%。本行重点支持粤港澳大湾区、京津冀一体化、长三角一体化等国家级战略区域投融资业务发展和创新,加大对公共设施、交通运输、先进制造业、消费升级服务业等领域的支持力度,促进区域协同发展和产业转型升级。

个人贷款比上年末增加4,017.83亿元,增长7.1%。其中,个人住房贷款增加3,254.72亿元,增长7.1%,主要是用于满足居民家庭自住购房融资需求;个人经营性贷款增加859.81亿元,增长39.8%,主要是6抵快贷、经营快贷等普惠领域线上贷款产品快速增长所致。

贷款五级分类分布情况

人民币百万元,百分比除外

项目	2019年6月30日				2018年12月31日			
	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)
公司类贷款	9,906,046	60.9	198,381	2.00	9,418,894	61.0	194,696	2.07
票据贴现	326,821	2.0	0	0.00	364,437	2.4	268	0.07
个人贷款	6,038,357	37.1	41,705	0.69	5,636,574	36.6	40,120	0.71
合计	16,271,224	100.0	240,086	1.48	15,419,905	100.0	235,084	1.52

公司类不良贷款余额1,983.81亿元,比上年末增加36.85亿元,不良贷款率2.00%,下降0.07个百分点。个人不良贷款余额417.06亿元,增加15.85亿元,不良贷款率0.69%,下降0.02个百分点。

按行业划分的境内分行公司类贷款和不良贷款结构

人民币百万元,百分比除外

	2019年6月30日				2018年12月31日			
	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)
交通运输、仓储和邮政业	1,992,873	23.7	14,006	0.70	1,894,425	23.8	15,016	0.79
制造业	1,428,016	16.9	83,160	5.82	1,385,463	17.4	79,790	5.76
租赁和商务服务业	1,147,296	13.6	7,239	0.63	1,048,548	13.2	6,279	0.60
电力、热力、燃气及水生产和供应业	940,262	11.1	2,059	0.22	919,768	11.5	2,113	0.23
水利、环境和公共设施管理业	876,056	10.4	1,304	0.15	770,221	9.7	1,718	0.22
房地产业	651,052	7.7	11,959	1.84	592,031	7.4	9,823	1.66
批发和零售业	476,343	5.6	44,336	9.31	488,031	6.1	52,588	10.78
建筑业	260,799	3.1	3,842	1.47	232,736	2.9	3,749	1.61
科教文卫	198,289	2.4	1,942	0.98	170,315	2.1	1,461	0.86
采矿业	186,182	2.2	5,820	3.13	185,313	2.3	3,966	2.14
住宿和餐饮业	94,265	1.1	6,039	6.41	95,530	1.2	4,951	5.18
其他	184,540	2.2	6,597	3.57	191,146	2.4	4,962	2.60
合计	8,435,973	100.0	188,303	2.23	7,973,527	100.0	186,416	2.34

2019年上半年,本行加大力度服务实体经济重点领域,持续推进行业信贷结构优化调整。其中,水利、环境和公共设施管理业贷款比上年末增加1,058.35亿元,增长13.7%,主要是稳健支持城镇基础建设、环境保护和公共服务等领域重大项目和民生工程的投融资需求;租赁和商务服务业贷款增加987.48亿元,增长9.4%,主要是投资与资产管理、开发区等商务服务业贷款增长较快;交通运输、仓储和邮政业贷款增加984.48亿元,增长5.2%,主要满足高速公路和城市轨道交通建设等融资需求。

按地域划分的贷款和不良贷款结构

人民币百万元,百分比除外

项目	2019年6月30日				2018年12月31日			
	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)
总行	730,677	4.5	20,256	2.77	723,302	4.7	20,036	2.77
长江三角洲	3,012,354	18.5	23,999	0.80	2,823,603	18.4	24,195	0.86
珠江三角洲	2,221,818	13.7	26,546	1.19	2,072,857	13.4	30,480	1.47
环渤海地区	2,660,231	16.3	59,236	2.23	2,524,307	16.4	54,489	2.16
中部地区	2,357,272	14.5	35,150	1.49	2,202,221	14.3	36,401	1.65
西部地区	2,893,074	17.8	37,167	1.28	2,735,901	17.7	35,572	1.30
东北地区	786,077	4.8	27,120	3.45	759,140	4.9	25,186	3.32
境外及其他	1,609,721	9.9	10,612	0.66	1,578,574	10.2	8,725	0.55
合计	16,271,224	100.0	240,086	1.48	15,419,905	100.0	235,084	1.52

贷款减值准备变动情况

人民币百万元

项目	以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备变动				以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备变动			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	158,084	81,406	173,241	412,731	198	0	248	446
转移:								
至第一阶段	11,627	(9,306)	(2,321)	–	–	–	–	–
至第二阶段	(3,967)	8,175	(4,208)	–	–	–	–	–
至第三阶段	(842)	(18,715)	19,557	–	–	–	–	–
本期计提/(回拨)	49,287	19,279	23,596	92,162	(18)	0	(248)	(266)
本期核销及转出	–	–	(44,050)	(44,050)	–	–	–	–
收回已核销贷款	–	–	1,223	1,223	–	–	–	–
其他变动	62	(15)	(1,277)	(1,230)	(0)	(0)	–	(0)
期末余额	214,251	80,824	165,761	460,836	180	0	–	180

2019年6月末,贷款减值准备余额4,610.16亿元,其中,以摊余成本计量的贷款减值准备4,608.36亿元,以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备1.80亿元。拨备覆盖率192.02%,比上年末提高16.26个百分点;贷款拨备率2.83%,提高0.15个百分点。

按担保类型划分的贷款结构

人民币百万元,百分比除外

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
抵押贷款	7,456,440	45.9	7,056,026	45.8
质押贷款	1,208,569	7.4	1,256,196	8.1
保证贷款	2,293,769	14.1	2,157,264	14.0
信用贷款	5,312,446	32.6	4,950,419	32.1
合计	16,271,224	100.0	15,419,905	100.0

逾期贷款

人民币百万元,百分比除外

逾期期限	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占各项贷款的比重(%)	金额	占各项贷款的比重(%)
3个月以内	88,995	0.55	91,153	0.59
3个月至1年	80,627	0.50	83,846	0.54
1年至3年	70,592	0.43	63,010	0.41
3年以上	33,028	0.20	31,923	0.21
合计	273,242	1.68	269,932	1.75

注:当客户贷款及垫款的本金或利息逾期时,被认定为逾期。对于可以分期付款偿还的客户贷款及垫款,如果部分分期付款已逾期,该笔贷款的全部金额均被分类为逾期。

逾期贷款2,732.42亿元,比上年末