股票代码:601398

中国工商银行股份有限公司

【2020】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。

2020年8月28日,本行董事会审议通过了《2020半年度报告》正文及摘要。会议应出席董事13名,亲自出席12名,委托出席1名,陈四清董事长委托谷澍副董事长出席会议并代为行使表决权。

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的2020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。

经2020年6月12日举行的2019年度股东年会批准,本行已向截至2020年6月29日收市后登记在册的普通股股东派发了自2019年1月1日至2019年12月31日期间的现金股息,每10股派发股息人民币2.628元(含税),共计分派股息约人民币936.64亿元。本行不宣派2020年中期股息,不进行资本公积金转增股本。

2. 公司基本情况简介

2.1 基本情况简介

	证券简称	证券代码	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 EURPREF1	4604	香港联合交易所有限公司
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	宫学清
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

	2020年1-6月	2019年1-6月	比上年同期增长率(%)	2018年1-6月
经营成果(人民币百万元)				
营业收入	448,456	442,915	1.3	387,451
营业利润	189,154	208,931	(9.5)	195,182
净利润	149,796	168,690	(11.2)	160,657
归属于母公司股东的净利润	148,790	167,931	(11.4)	160,442
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	148,164	167,133	(11.3)	158,923
经营活动产生的现金流量净额	1,873,733	907,293	106.5	92,410
每股计(人民币元)				
基本每股收益(1)	0.42	0.47	(10.6)	0.45
稀释每股收益(1)	0.42	0.47	(10.6)	0.45
扣除非经常性损益后的基本每股收益(1)	0.42	0.47	(10.6)	0.45
	2020年6月30日	2019年12月31日	比上年末增长率(%)	2018年12月31日
资产负债(人民币百万元)				
资产总额	33,112,010	30,109,436	10.0	27,699,540
客户贷款及垫款总额	17,975,652	16,761,319	7.2	15,419,905
负债总额	30,365,254	27,417,433	10.8	25,354,657
客户存款	25,067,870	22,977,655	9.1	21,408,934
归属于母公司股东的权益	2,730,866	2,676,186	2.0	2,330,001
股本	356,407	356,407	–	356,407
每股净资产(2)(人民币元)	7.08	6.93	2.2	6.30

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

	2020年1-6月	2019年1-6月	比上年同期变动百分点	2018年1-6月
盈利能力指标(%)				
平均总资产回报率(1)	0.95*	1.17*	(0.22)	1.20*
加权平均净资产收益率(2)	11.70*	14.41*	(2.71)	15.33*
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(2)	11.65*	14.34*	(2.69)	15.18*
净利息差(3)	1.98*	2.13*	(0.15)	2.16*
净利息收益率(4)	2.13*	2.29*	(0.16)	2.30*
风险加权资产收益率(5)	1.56*	1.91*	(0.35)	1.96*
手续费及佣金净收入比营业收入	19.82	19.98	(0.16)	20.46
成本收入比(6)	18.50	18.71	(0.21)	19.97
	2020年6月30日	2019年12月31日	比上年末变动百分点	2018年12月31日
资产质量指标(%)				
不良贷款率(7)	1.50	1.43	0.07	1.52
拨备覆盖率(8)	194.69	199.32	(4.63)	175.76
贷款拨备率(9)	2.92	2.86	0.06	2.68
资本充足率指标(%)				
核心一级资本充足率(10)	12.70	13.20	(0.50)	12.98
一级资本充足率(10)	13.72	14.27	(0.55)	13.45
资本充足率(10)	16.00	16.77	(0.77)	15.39
总权益对总资产比率	8.30	8.94	(0.64)	8.47
风险加权资产占总资产比率	59.70	61.83	(2.13)	62.06

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2020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

今年上半年,面对突如其来的新冠肺炎疫情和复杂严峻的国内外形势,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,统筹做好经济防控、金融风险和经营发展工作,在大战大考中交出了合格答卷,在履行大行担当的同时保持了稳健发展态势。

经营基本盘保持平稳。上半年集团实现按备前利润9,148.07亿元,同比增长2.1%;实现营业收入4,484.56亿元,同比增长1.3%。积极让利实体经济,净利润同比下降11.2%,资产质量总体稳定,6月末集团不良贷款率1.50%,比上年末上升0.07个百分点,贷款逾期率1.37%,比上年末下降0.23个百分点。逾期贷款与不良贷款的剪刀差首次为负。连续8年蝉联英国《银行家》“全球银行1000强”榜首,连续4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有效。紧紧围绕“六稳”“六保”任务,创新服务,精准发力。贯彻逆周期调节政策,加大融资支持力度。上半年境内人民币贷款新增10,969.48亿元,同比多增3,126.52亿元,增长7.3%。新增地方政府债投资4,673亿元,主承销各类债券9,111亿元,均居市场首位。开展支持企业复工复产的“春润行动”、支持稳外贸稳外资的“春融行动”、支持湖北经济社会发展的专项行动、支持“五医领域”的融资行动,累计为复工复产领域提供融资支持1.2万亿元。加强对重点领域和薄弱环节的金融服务,投向制造业的公司贷款增加2,292亿元,其中补短期贷款增加828亿元。落实好延期还本付息等政策。推动普惠金融增量、扩面、降价,普惠贷款增加1,684.08亿元。新发放普惠贷款平均利率4.15%,较上年下降37个基点。民营企业贷款增加1,874.47亿元。落实打好脱贫攻坚收官战部署,启动消费扶贫“春晓行动”,消费扶贫总金额7.92亿元。

风险管理全面加强,制定完善集团风险治理体系相关指引,按照“主动防、智能控、全面管”原则,完善“全球、全员、全程、全面、全新、全能”的风险管理体系。突出加强信用风险管控,制定“三道口”“七彩池”智能信贷风险管控方案,实施授信审批新规,完善信用风险缓释措施。上半年调收处置不良贷款1,042亿元,同比多增122亿元。砥砺财务利率、汇率、流动性风险管理,建立24小时盯市机制,妥善应对全球市场的剧烈波动。开展内控合规“制度治理年”主题活动,深化境内外合规管理水平。

转型发展步伐加快。以重点战略落地为牵引,以改革创新为动力,带动和激活经营全局。境内人民币存款(含同业)增加2,52万亿元,居市场首位。第一个大金融银行战略实现良好开局,个人客户净增超1,400万户,个人客户总量达6,64亿户。境内外汇业务首选银行战略形成整体框架,服务国家区域协调发展战略初见成效,推动–ICBC战略升级,依托金融科技赋能业务发展,打造客户极致体验。把握社会资金流转规律和客户需求变化,初步构建起GBC三端联动的闭环营销服务体系。坚持集团联动,打造国际化综合化发展新生态。

“五医领域指:医院、医疗科研单位、医药和医疗设备生产、医药流通、医疗防疫卫生公共基础设施等。

“三道口”“七彩池”智能信贷风险管控是对本行信贷风险管控思路的体系化概括。“三道口”指入口端资产选择、岡口端资产管理和出口端资产处置;“七彩池”涵盖风险由低到高的七个色池,通过智能风控驱动,强化信贷风险管控统筹协调,实现风险分池分区分块差异化精准管理。

5. 讨论与分析

5.1 利润表项目分析

2020年上半年,本行积极贯彻落实统筹推进疫情防控和支持实体经济、减费让利和加快风险化解等政策要求,总体保持了稳健经营的态势。上半年实现净利润1,497.96亿元,同比下降11.2%,年化平均总资产回报率0.95%,年化加权平均净资产收益率11.70%。营业收入4,484.56亿元,增长1.3%,其中,利息净收入3,065.49亿元,增长2.4%,非利息收入1,419.07亿元,下降1.2%。营业支出2,593.02亿元,增长10.8%,其中,业务及管理费829.50亿元,增长0.1%,成本收入比为18.50%;计提资产减值损失1,254.56亿元,增长26.5%。所得税费用395.55亿元,下降24%。

利息净收入

2020年上半年,利息净收入3,065.49亿元,同比增加72.48亿元,增长2.4%,主要是加大对实体经济的投融资力度,总生息资产规模增加所致。利息收入5,297.90亿元,增加216.33亿元,增长4.3%;利息支出2,232.41亿元,增加143.85亿元,增长6.9%。本行持续让利实体经济,进一步降低企业融资成本,开加快LPR贷款定价基准转换,净利息差和净利息收益率分别为1.98%和2.13%,同比分别下降15个基点和16个基点。

生息资产平均收益率和计息负债平均付息率

项目	2020年1-6月			2019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	16,988,463	368,997	4.37	15,565,865	347,076	4.50
投资	6,776,476	118,487	3.52	5,959,219	107,102	3.62
存放中央银行款项(2)	2,870,026	20,927	1.47	2,987,287	22,923	1.55
存放和拆放同业及其他金融机构款项(3)	2,239,422	21,379	1.92	1,861,237	31,056	3.36
总生息资产	28,874,387	529,790	3.69	26,373,608	508,157	3.89
非生息资产	2,892,234			2,801,819		
资产减值准备	(485,382)			(449,670)		
总资产	31,281,239			28,725,757		
负债						
存款	21,881,254	177,272	1.63	20,298,590	158,304	1.57
同业及其他金融机构存放和拆入款项(3)	3,284,237	29,723	1.82	2,618,923	32,161	2.48
已发行债务证券	1,018,414	16,246	3.21	1,010,266	18,391	3.67
总计息负债	26,183,905	223,241	1.71	23,927,779	208,856	1.76
非计息负债	2,170,326			2,150,512		
总负债	28,354,231			26,078,291		
利息净收入		306,549			299,301	
净利息差			1.98			2.13
净利息收益率			2.13			2.29

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3,689.97亿元,同比增加219.21亿元,增长6.3%,主要是客户贷款及垫款规模增加所致。

按期限结构划分的客户贷款及垫款平均收益分析

项目	2020年1-6月			2019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	3,401,926	61,109	3.61	3,260,250	65,692	4.06
中长期贷款	13,586,537	307,888	4.56	12,305,615	281,384	4.61
客户贷款及垫款总额	16,988,463	368,997	4.37	15,565,865	347,076	4.50

按业务类型划分的客户贷款及垫款平均收益分析

项目	2020年1-6月			2019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	9,170,420	198,996	4.36	8,463,506	189,388	4.51
票据贴现	455,433	6,254	2.76	348,872	6,182	3.57
个人贷款	5,980,945	139,885	4.70	5,354,568	121,855	4.59
境外业务	1,381,665	23,862	3.47	1,398,919	29,651	4.27
客户贷款及垫款总额	16,988,463	368,997	4.37	15,565,865	347,076	4.50

◆投资利息收入

投资利息收入1,184.87亿元,同比增加113.85亿元,增长10.6%,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209.27亿元,同比减少19.96亿元,下降8.7%,主要是受法定存款准备金率调整以及超额准备金利率下调影响所致。

◆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213.79亿元,同比减少96.77亿元,下降31.2%,主要是由于上半年货币市场利率水平整体大幅下降所致。

利息支出

◆存款利息支出

存款利息支出1,772.72亿元,同比增加189.68亿元,增长12.0%,主要是客户存款的规模增加以及平均付息率上升所致。

按产品类型划分的存款平均成本分析

项目	2020年1-6月			2019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	4,536,974	53,725	2.38	4,401,246	51,813	2.37
活期	6,427,278	24,832	0.78	6,239,762	23,203	0.75
小计	10,964,252	78,557	1.44	10,641,008	75,016	1.42
个人存款						
定期	5,613,283	81,222	2.91	5,052,482	65,759	2.62
活期	4,382,010	8,560	0.39	3,814,418	7,449	0.39
小计	9,995,293	89,782	1.81	8,866,900	73,208	1.66
境外业务	921,709	8,933	1.95	790,682	10,080	2.57
存款总额	21,881,254	177,272	1.63	20,298,590	158,304	1.57

◆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297.23亿元,同比减少24.38亿元,下降7.6%,主要是由于上半年货币市场利率水平整体大幅下降所致。

◆已发行债务证券利息支出

已发行债务证券利息支出162.46亿元,同比减少21.45亿元,下降11.7%,主要是境外机构存款证发行规模和利率水平有所下降。

非利息收入

上半年实现非利息收入1,419.07亿元,同比减少17.07亿元,下降1.2%,占营业收入的比重为31.6%。其中,手续费及佣金净收入889.00亿元,增长0.5%,其他非利息收益530.07亿元,下降3.8%。

手续费及佣金净收入

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	增减额	增长率(%)
银行卡	23,366	22,480	886	3.9
结算、清算及现金管理	20,216	20,544	(328)	(1.6)
个人理财及私人银行	15,274	15,501	(227)	(1.5)
投资银行	14,796	15,037	(241)	(1.6)
担保及承诺	7,672	7,808	(136)	(1.7)
对公理财	7,622	7,504	118	1.6
资产托管	4,020	3,986	34	0.9
代理收付及委托	1,057	1,010	47	4.7
其他	1,593	1,378	215	15.6
手续费及佣金收入	95,616	95,248	368	0.4
减:手续费及佣金支出	6,716	6,747	(31)	(0.5)
手续费及佣金净收入	88,900	88,501	399	0.5

本行基板立足服务实体经济及满足消费者金融需求,持续升展中间业务转型创新。上半年手续费及佣金净收入889.00亿元,同比增加3.99亿元,增长0.5%。银行卡业务收入增加8.86亿元,主要是信用卡分期业务收入增加。对公理财收入增加11.18亿元,主要是代理贵金属业务收入、对公理财销售收入和金融债承销收入增加。其他收入增加2.15亿元,主要是养老金业务规模增长带动收入增加。在疫情冲击背景下,本行仍坚持经营转型和落实减费让利政策,结算清算及现金管理、私人银行、投资银行和担保及承诺等业务收入同比减少。

其他非利息收益

人民币百万元,百分比除外

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	增减额	增长率(%)
投资收益/(损失)	18,233	(1,081)	19,314	不适用
公允价值变动净收益	6,751	9,061	(2,310)	(25.5)
汇兑及汇率产品净损失	(3,973)	(2,262)	(1,711)	不适用
其他业务收入	31,996	49,395	(17,399)	(35.2)
合计	53,007	55,113	(2,106)	(3.8)

其他非利息收益530.07亿元,同比减少21.06亿元,下降3.8%。其中,投资收益增加主要是由于保本理财产品到期兑付客户金额减少,汇兑及汇率产品净损失变动主要是受汇率波动影响所致,其他业务收入减少主要原因是外部环境及业务转型使得工银安盛寿交型保费收入减少。

营业支出

◆业务及管理费

人民币百万元,百分比除外

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	增减额	增长率(%)
职工费用	54,938	56,220	(1,282)	(2.3)
固定资产折旧	6,320	6,166	154	2.5
资产摊销	1,624	1,596	28	1.8
业务费用	20,068	18,898	1,170	6.2
合计	82,950	82,880	70	0.1

本行持续加强费用精细化管理,业务及管理费829.50亿元,同比增加0.70亿元,增长0.1%。

◆资产减值损失

本行持续增强风险抵补能力,上半年计提各类资产减值损失1,254.56亿元,同比增加262.76亿元,增长26.5%,其中贷款减值损失1,117.05亿元,增加198.09亿元,增长21.6%。

◆其他业务成本

其他业务成本464.90亿元,同比减少15.83亿元,下降3.3%,主要是子公司工银安盛保险业务相关支出减少。

所得税费用

所得税费用395.55亿元,同比减少9.64亿元,下降2.4%,实际税率20.89%。

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	2020年1-6月		2019年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
营业收入	448,456	100.0	442,915	100.0
公司金融业务	205,897	45.9	208,890	47.2
个人金融业务	189,175	42.2	182,315	41.1
资金业务	51,536	11.5	48,962	11.1
其他	1,848	0.4	2,748	0.6
税前利润	189,351	100.0	209,209	100.0
公司金融业务	77,613	41.0	87,516	41.8
个人金融业务	78,123	41.3	83,896	40.1
资金业务	34,301	18.1	37,671	18.0
其他	(686)	(0.4)	126	0.1

地理区域信息概要

人民币百万元,百分比除外

项目	2020年1-6月		2019年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
营业收入	448,456	100.0	442,915	100.0
总行	54,876	12.2	54,414	12.3
长江三角洲	68,799	15.4	67,502	15.2
珠江三角洲	52,602	11.7	51,037	11.5
环渤海地区	73,289	16.3	72,692	16.4
中部地区	51,158	11.4	47,570	10.7
西部地区	62,317	13.9	58,243	13.1
东北地区	16,094	3.6	14,963	3.4
境外及其他	69,321	15.5	76,494	17.4
税前利润	189,351	100.0	209,209	100.0
总行	19,503	10.3	33,466	16.0
长江三角洲	32,900	17.4	40,671	19.4
珠江三角洲	27,560	14.6	26,551	12.7
环渤海地区	36,250	19.1	32,585	15.6
中部地区	21,386	11.3	23,110	11.0
西部地区	29,897	15.8	29,683	14.2
东北地区	6,150	3.2	3,507	1.7
境外及其他	15,705	8.3	19,636	9.4

5.3 资产负债表项目分析

2020年上半年,面对全球疫情冲击及复杂的外部形势,本行根据宏观经济政策导向和实体经济需要,推动资产负债总量增长与结构优化,全面提升服务实体经济效能。坚持投融资一体化发展策略,金融服务实体经济的适应性、普惠性进一步提升;夯实存款发展基础,巩固存款市场竞争优势;推动资产负债量价协调发展,全力支持降低实体经济融资成本。

资产运用

2020年6月末,总资产331,120.10亿元,比上年末增加30,025.74亿元,增长10.0%。其中,客户贷款及垫款总额(简称“各项贷款”)179,756.52亿元,增加12,143.33亿元,增长7.2%;投资83,655.93亿元,增加7,184.76亿元,增长9.4%;现金及存放中央银行款项35,425.38亿元,增加2,246.22亿元,增长6.8%。

人民币百万元,百分比除外

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款及垫款总额	17,975,652	—	16,761,319	—
加:应计利息	53,005	—	43,731	—
减:以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备	525,327	—	478,498	—
客户贷款及垫款净额	17,503,330	52.9	16,326,552	54.2
投资	8,365,593	25.3	7,647,117	25.4
现金及存放中央银行款项	3,542,538	10.7	3,317,916	11.0
存放和拆放同业及其他金融机构款项	1,243,071	3.8	1,042,368	3.5
买入返售款项	1,371,519	4.1	845,186	2.8
其他	1,085,959	3.2	930,297	3.1
资产合计	33,112,010	100.0	30,109,436	100.0

贷款

2020年上半年,本行紧紧围绕“六稳”“六保”任务,在保持总体信贷政策导向基本稳定的前提下,适时调整信贷策略,满足疫情防控、复工复产、应急贷款、延期还本付息等特殊阶段资金需求,积极支持实体经济发展,加大对民营企业和普惠金融的信贷支持力度。6月末,各项贷款179,756.52亿元,比上年末增加12,143.33亿元,增长7.2%,其中境内分行人民币贷款160,197.16亿元,增加10,969.48亿元,增长7.3%。

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	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司类贷款	10,774,963	59.9	9,955,821	59.4
票据贴现	430,758	2.4	421,874	2.5
个人贷款	6,769,931	37.7	6,383,624	38.1
合计	17,975,652	100.0	16,761,319	100.0

公司类贷款比上年末增加8,191.42亿元,增长8.2%。本行稳健支持新型城镇化建设、城镇基础设施和公共服务等领域的重大项目和民生工程、在建项目的投融资需求,加大对制造业优质信贷市场的支持力度,提升国内贸易融资业务产品竞争力,长三角、粤港澳大湾区、京津冀、中部地区、成渝经济圈等重点战略区域贷款保持较快增长。

个人贷款比上年末增加3,863.07亿元,增长6.1%。其中,个人住房贷款增加1,202.77亿元,增长6.2%;个人经营性贷款增加892.63亿元,增长25.8%,主要是经营快贷、e抵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	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	17,272,255	96.09	16,066,266	95.86
关注	433,436	2.41	454,866	2.71
不良贷款	269,961	1.50	240,187	1.43
次级	148,494	0.83	97,864	0.58
可疑	103,115	0.57	113,965	0.68
损失	18,352	0.10	28,358	0.17
合计	17,975,652	100.00	16,761,319	100.00

资产质量保持总体稳定。2020年6月末,授信占敞分类,正常贷款172,72255亿元,比上年末增加12,059.89亿元,占各项贷款的96.09%。关注贷款4,334.36亿元,减少214.30亿元,占比2.41%,下降0.30个百分点。不良贷款2,699.61亿元,增加287.74亿元,不良贷款率1.50%,上升0.07个百分点。

贷款和不良贷款结构

人民币百万元,百分比除外

项目	2020年6月30日				2019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	10,774,963	59.9	225,245	2.09	9,955,821	59.4	200,722	2.02
短期公司类贷款	2,735,356	15.2	117,931	4.31	2,458,321	14.7	108,671	4.42
中长期公司类贷款	8,039,607	44.7	107,314	1.33	7,497,500	44.7	92,051	1.23
票据贴现	430,758	2.4	623	0.14	421,874	2.5	623	0.15
个人贷款	6,769,931	37.7	44,093	0.65	6,383,624	38.1	38,842	0.61
个人住房贷款	5,486,556	30.5	15,772	0.29	5,166,279	30.8	11,679	0.23
个人消费贷款	190,441	1.1	3,771	1.98	193,516	1.2	4,459	2.30
个人经营性贷款	435,159	2.4	7,135	1.64	345,896	2.1	7,710	2.23
信用卡透支	657,775	3.7	17,415	2.65	677,933	4.0	14,994	2.21
合计	17,975,652	100.0	269,961	1.50	16,761,319	100.0	240,187	1.43

公司类不良贷款余额2,252.45亿元,不良贷款率2.09%。个人不良贷款余额440.93亿元,不良贷款率0.65%。

按贷款客户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

项目	2020年6月30日				2019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	2,270,350	24.4	19,457	0.86	2,131,892	24.9	17,466	0.82
制造业	1,604,220	17.1	68,306	4.26	1,445,154	16.9	73,976	5.12
租赁和商务服务业	1,327,291	14.2	20,429	1.54	1,187,749	13.9	11,664	0.98
水利、环境和公共设施管理业	1,050,689	11.2	6,557	0.62	910,504	10.6	4,122	0.45
电力、热力、燃气及水生产和供应业	949,124	10.1	2,561	0.27	934,414	10.9	1,900	0.20
房地产业	680,206	7.3	9,624	1.41	638,055	7.5	10,936	1.71
批发和零售业	449,163	4.8	57,848	12.88	406,532	4.7	42,492	10.45
建筑业	273,794	2.9	5,288	1.93	252,104	2.9	5,344	2.12
科教文卫	235,006	2.5	3,656	1.56	208,560	2.4	3,214	1.54
采矿业	176,183	1.9	7,860	4.46	166,434	2.0	7,305	4.39
住宿和餐饮业	88,635	0.9	10,697	12.07	88,448	1.0	7,163	8.10
其他	255,052	2.7	3,726	1.46	190,096	2.3	6,511	3.43
合计	9,359,713	100.0	216,009	2.31	8,559,942	100.0	192,093	2.24

本行持续推进行业信贷结构优化调整,加大力度支持实体经济发展,全力保障疫情防控重点企业资金需求。其中,制造业贷款比上年末增加1,590.66亿元,增长11.0%,主要用于防疫抗疫及物资保障,以及满足企业复工复产的资金周转及储备需求;水利、环境和公共设施管理业贷款增加1,401.85亿元,增长15.4%,主要是赣皖支持城镇基础建设、环境保护和公共服务等领域的重大项目和民生工程投融资需求;租赁和商务服务业贷款增加1,396.42亿元,增长11.7%,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1,384.58亿元,增长6.5%,主要是加大对公路、铁路等领域重点项目的信贷支持力度。

受新冠疫情冲击影响,批发和零售业、租赁和商务服务业等行业部分客户贷款出现劣变,不良贷款余额上升较快。

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	2020年6月30日				2019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	756,366	4.2	22,931	3.03	774,578	4.6	20,725	2.68
长江三角洲	3,415,230	19.0	43,930	1.29	3,124,793	18.6	26,024	0.83
珠江三角洲	2,575,490	14.3	26,343	1.02	2,341,370	14.0	23,629	1.01
环渤海地区	2,925,074	16.3	60,672	2.07	2,739,585	16.3	49,037	1.79
中部地区	2,666,243	14.8	35,444	1.33	2,445,215	14.7	35,638	1.46
西部地区	3,239,846	18.0	44,752	1.38	2,991,010	17.8	36,121	1.21
东北地区	820,730	4.6	26,198	3.19	798,691	4.8	35,944	4.50
境外及其他	1,576,673	8.8	9,691	0.61	1,546,077	9.2	9,026	0.58
合计	17,975,652	100.0	269,961	1.50	16,761,319	100.0	240,187	1.43

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	215,316	78,494	184,688	478,498	227	–	5	232
转移:								
至第一阶段	15,048	(13,555)	(1,493)	–	–	–	–	–
至第二阶段	(4,643)	6,233	(1,590)	–	–	–	–	–
至第三阶段	(1,766)	(28,635)	30,401	–	–	–	–	–
本期计提	56,921	24,949	29,801	111,