股票代码:601398

中国工商银行股份有限公司

【2017】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。

中国工商银行股份有限公司董事会、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。

2017年8月30日,本行董事会审议通过了《2017半年度报告》正文及摘要。会议应出席董事13名,亲自出席11名,委托出席2名,谷湖副董事长委托易会满董事长、沈思董事委托洪永淼董事出席会议并代为行使表决权。

经2017年6月27日举行的2016年度股东年会批准,本行已向截至2017年7月10日收市后登记在册的普通股股东派发了目2016年1月1日至2016年12月31日期间的现金股息,每10股派发股息人民币2.343元(含税),共计分派股息人民币的835.06亿元。本行不宣派2017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2017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	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

	2017年1-6月	2016年1-6月	比上年同期增长率(%)	2015年1-6月
经营成果(人民币百万元)				
营业收入	362,151	357,670	1.3	356,242
营业利润	195,362	194,107	0.6	193,349
净利润	153,687	150,656	2.0	149,426
归属于母公司股东的净利润	152,995	150,217	1.8	149,021
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	152,153	149,495	1.8	148,176
经营活动产生的现金流量净额	346,542	297,632	16.4	1,083,849
每股计(人民币元)				
基本每股收益(1)	0.43	0.42	2.4	0.42
稀释每股收益(1)	0.43	0.42	2.4	0.42
扣除非经常性损益后的基本每股收益(1)	0.43	0.42	2.4	0.42
	2017年6月30日	2016年12月31日	比上年末增长率(%)	2015年12月31日
资产负债(人民币百万元)				
资产总额	25,514,046	24,137,265	5.7	22,209,790
客户贷款及垫款总额	13,865,909	13,056,846	6.2	11,933,466
公司类贷款	8,927,631	8,140,684	9.7	7,869,552
个人贷款	4,575,191	4,196,169	9.0	3,541,862
票据贴现	363,087	719,993	(49.6)	522,052
负债总额	23,483,412	22,156,102	6.0	20,409,261
客户存款	19,021,171	17,825,302	6.7	16,281,939
公司存款	10,332,529	9,448,520	9.4	8,437,014
个人存款	8,489,736	8,140,281	4.3	7,601,114
其他存款	198,906	236,501	(15.9)	243,811
归属于母公司股东的权益	2,018,295	1,969,751	2.5	1,789,474
股本	356,407	356,407	–	356,407
每股净资产(2)(人民币元)	5.42	5.29	2.5	4.80

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)为期末非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

	2017年1-6月	2016年1-6月	比上年同期变动百分点	2015年1-6月
盈利能力指标(%)				
平均总资产回报率(1)	1.24*	1.32*	(0.08)	1.39*
加权平均净资产收益率(2)	15.69*	16.83*	(1.14)	18.86*
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(2)	15.61*	16.75*	(1.14)	18.75*
净利息差(3)	2.03*	2.07*	(0.04)	2.34*
净利息收益率(4)	2.16*	2.21*	(0.05)	2.53*
风险加权资产收益率(5)	2.07*	2.21*	(0.14)	2.36*
手续费及佣金净收入比营业收入	21.17	22.85	(1.68)	21.65
成本收入比(6)	21.01	21.51	(0.50)	22.33
	2017年6月30日	2016年12月31日	比上年末变动百分点	2015年12月31日
资产质量指标(%)				
不良贷款率(7)	1.57	1.62	(0.05)	1.50
拨备覆盖率(8)	145.81	136.69	9.12	156.34
贷款拨备率(9)	2.28	2.22	0.06	2.35
资本充足率指标(%)				
核心一级资本充足率(10)	12.67	12.87	(0.20)	12.87
一级资本充足率(10)	13.19	13.42	(0.23)	13.48
资本充足率(10)	14.46	14.61	(0.15)	15.22
总权益对总资产比率	7.96	8.21	(0.25)	8.11
风险加权资产占总资产比率	59.51	60.34	(0.83)	59.51

注:*为年化比率。

(1)净利润除以期初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2017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. 业务回顾

2017年以来,本行延续了稳中有进的发展态势,稳的格局在巩固,进的力度在加大,主要经营指标好于计划、好于同期、好于预期。

上半年实现净利润1,537亿元,同比增长2.0%;实现按备前利润2,578亿元,同比增长7.7%,两者增幅均高于去年同期,高于今年一季度。盈利增长的稳定性增强,主要来自三个方面因素。一是净利息收益率(NIM)进一步企稳。上半年本行NIM为2.16%,与上年持平,较一季度上升4BP。二是相关领域和板块盈利贡献较稳定增长,如境内大零售业务板块较好发挥了"压舱石"和"稳定器"作用,境外及投资机构净利润同比增长21.4%,快于集团和境内平均水平,占集团的比重提升至7.9%。三是加强成本管理。本行成本收入比保持在21.01%的较优水平。

上半年良好的经营业绩表现,主要得益于本行紧紧围绕实体经济发展需要,不断改善金融服务,加快转型创新,严格风险管控,使经营中积极向好的因素不断增多。

一是积极改进融资管理,服务实体经济的质效进一步提升。本行主动适应供给侧结构性改革和经济转型升级需要,不断完善信贷增量与存量结构性管理机制,统筹把握好融资总量、投向、节奏和方式。上半年境内实际新投放信贷总量1.66万亿元,其中新增6,240亿元,收回整应再贷1.04万亿元。非信贷融资方式稳步发展,全行新增应付票据及承兑业务1,500亿元,为实体经济提供了多渠道的融资选择。从投向看,加大对国家重大战略和重点项目的支持力度,项目贷款累放6,707亿元,同比多放1,833亿元。上半年新支持"走出去"项目71个,承贷金额153亿美元。组建普惠金融事业部,探索更加有效的小微金融和普惠金融发展模式,小微企业贷款全面完成"三个不低于"(金融精准扶贫贷款余额1,075亿元,比年初增长16%。积极支持国民经济重点领域和消费升级,增向个人类贷款新增3,750亿元,余额占全部贷款比重增加到32.3%。与16家企业签署债转股合作框架协议,签约金额近2,000亿元。

二是持续加固风险防控,资产质量向好曙光进一步显现。本行进一步把风险防控放在更加重要位置,树权完善新常态下信用风险控控的新机制,控新增、防劣变、快处置并举,推动资产质量呈现趋稳向好态势,主要指标全面改善。不良贷款率为1.57%,分别较年初和一季度下降0.05和0.02个百分点;拨备覆盖率逐季回升至145.81%,分别较年初和一季度回升9.12和4.21个百分点,风险抵补能力不断增强。与此同时,本行对存贷款各类风险多点发力,进一步完善全链条、全品种、全覆盖的风险管理体系,完善全面排查、快速反应和妥善化解机制,突出抓好交叉性输入性风险管理,严把准入门槛,防止"病从口入",平衡好转型发展与创新边界,规范发展同业、理财和资产管理等业务。将监管部门一系列专项治理安排与本行对症点领域和关键环节的风险自查相结合,统筹推进综合整治工作,并扎实开展内控合规"执行强化年"活动,较好发挥了清雷排险、堵塞漏洞的作用。上半年本行风险事件数量和资产损失均比同期有所下降。

三是扎实推进转型创新,经营活力和发展动力进一步增强。本行坚持创新与转型,以新理念培育新动能,打造新优势。在全社会流动性较为紧张的情况下,本行依靠客户基础和服务优势,实现各项存款新增略万亿元,达1.2万亿元。"大零售"战略落地深植,上半年个人客户净增1,686万户,个人金融资产总额达到12.67万亿元。理财业务规模达到2万亿元,托管资产规模突破14.5万亿元,均居市场领先地位,把握经济转型升级中的市场机遇,加快投行业务规范化创新,并购贷款余额近2.0万亿元。互联网金融业务保持较快发展,融e行客户数达到2.67亿户;融e联信息服务平台客户达到9,349万户,增长40.6%;融e购电商平台交易额达5,239亿元。网络融资规模超过7,400亿元,保持国内最大网络融资银行地位。本行着眼于打造智慧银行服务体系,谋划实施了e-ICBC3.0的战略升级和跨越发展,积极推动传统服务的网络化、智能化改造,推进创新服务向平台化、场景化的生态圈布局转变。

本行在严峻复杂环境下的经营表现得到了市场认可,连续五年蝉联英国《银行家》"全球银行1000强"、美国《福布斯》"全球企业2000强"、美国《财富》"500强商业银行子榜单"三个权威排行榜榜首。

5. 讨论与分析

5.1 利润表项目分析

2017年上半年,面对依然严峻复杂的经营环境,本行坚持以服务实体经济为立足点,以改革经济和消费者需求为导向开展产品与服务创新,加快经营转型提升经营活力与市场竞争力,利差水平逐步趋稳,资产负债规模稳步增长,盈利能力进一步提升。上半年实现净利润1,536亿元,同比增长2.0%,年化平均总资产回报率1.24%,年化加权平均净资产收益率15.69%。营业收入3,621.51亿元,增长1.3%,其中利息净收入2,509.22亿元,增长7.1%;非利息收入1,112.29亿元,下降9.9%(已扣除其他业务收入)。营业支出1,667.39亿元,增长2.0%,其中业务及管理费为931.22亿元,下降1.1%,成本收入比下降至21.01%;计提资产减值损失613.43亿元,增长38.1%。所得税费用428.11亿元,下降16%。

利息净收入

2017年上半年,利息净收入2,509.22亿元,同比增加166.42亿元,增长7.1%。利息收入4,183.53亿元,增加231.25亿元,增长5.9%;利息支出1,674.31亿元,增加64.83亿元,增长4.0%。净利息差和净利息收益率分别为2.03%和2.16%,同比分别下降4个基点和5个基点;净利息差比上年上升1个基点,净利息收益率与上年持平,还原"营改增"影响后,比上年分别上升4个基点和3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	2017年1-6月			2016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	13,585,552	278,043	4.13	12,286,073	270,749	4.43
投资	5,113,807	90,927	3.59	4,781,923	87,675	3.69
存放中央银行款项(2)	3,049,809	23,018	1.52	2,831,848	21,730	1.54
存放和拆放同业及其他金融机构款项(3)	1,648,082	26,365	3.23	1,382,905	15,074	2.19
总生息资产	23,397,250	418,353	3.61	21,282,749	395,228	3.73
非生息资产	1,873,228			1,713,176		
资产减值准备	(309,523)			(286,114)		
总资产	24,961,015			22,709,811		
负债						
存款	17,952,242	127,754	1.43	16,373,524	129,967	1.60
同业及其他金融机构存放和拆入款项(3)	2,743,299	30,198	2.22	2,696,569	22,598	1.69
已发行债务证券	622,388	9,479	3.07	486,426	8,383	3.47
总计息负债	21,317,929	167,431	1.58	19,556,519	160,948	1.66
非计息负债	1,487,647			1,348,427		
总负债	22,805,576			20,904,946		
利息净收入		250,922			234,280	
净利息差			2.03			2.07
净利息收益率			2.16			2.21

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

(1)贷款及垫款利息收入

客户贷款及垫款利息收入2,780.43亿元,同比增加72.94亿元,增长2.7%,主要是贷款规模增加所致。

按期限结构划分的客户贷款及垫款平均收益分析

人民币百万元,百分比除外

项目	2017年1-6月			2016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	3,987,642	67,931	3.44	4,004,097	74,433	3.74
中长期贷款	9,597,910	210,112	4.41	8,281,976	196,316	4.77
客户贷款及垫款总额	13,585,552	278,043	4.13	12,286,073	270,749	4.43

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	2017年1-6月			2016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	7,464,190	161,385	4.36	7,149,759	167,945	4.72
票据贴现	500,729	8,758	3.53	568,968	10,110	3.57
个人贷款	4,313,598	87,103	4.07	3,625,869	76,150	4.22
境外业务	1,307,035	20,797	3.21	941,477	16,544	3.53
客户贷款及垫款总额	13,585,552	278,043	4.13	12,286,073	270,749	4.43

?投资利息收入

投资利息收入509.27亿元,同比增加32.52亿元,增长3.7%,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230.18亿元,同比增加12.88亿元,增长5.9%,主要是客户存款增长使得法定存款准备金规模增加所致。

?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263.65亿元,同比增加112.91亿元,增长74.9%,主要是受报告期内市场利率水平上行影响,存放和拆放同业及其他金融机构款项平均收益率上升104个基点所致。

利息支出

?存款利息支出

存款利息支出11,277.54亿元,同比减少22.13亿元,下降1.7%,主要是受存款重定价以及存款期限结构变化影响,平均付息率下降17个基点所致。

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	2017年1-6月			2016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	3,948,889	44,418	2.27	3,653,960	47,091	2.59
活期(1)	5,180,872	17,032	0.66	4,469,017	14,238	0.64
小计	9,129,761	61,450	1.36	8,122,977	61,329	1.52
个人存款						
定期	4,445,058	54,057	2.45	4,237,829	58,962	2.79
活期	3,653,019	7,039	0.39	3,427,388	5,139	0.30
小计	8,098,077	61,096	1.52	7,665,217	64,001	1.68
境外业务	724,404	5,208	1.45	585,330	4,637	1.59
存款总额	17,952,242	127,754	1.43	16,373,524	129,967	1.60

注:(1)包含汇出汇款和应解汇款。

?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301.98亿元,同比增加76.00亿元,增长33.6%,主要是受报告期内市场利率水平上行影响,同业及其他金融机构存放和拆入款项平均付息率上升53个基点所致。

?已发行债务证券利息支出

已发行债务证券利息支出94.79亿元,同比增加10.96亿元,增长13.1%,主要是境外机构发行金融债券、票据以及存款证所致。

非利息收入

2017年上半年实现非利息收入1,112.29亿元,下降9.9%,占营业收入的比重为30.7%。其中,手续费及佣金净收入766.70亿元,下降6.2%,其他非利息收益345.59亿元,下降17.1%。

手续费及佣金净收入

人民币百万元,百分比除外

项目	2017年1-6月	2016年1-6月	增减额	增长率(%)
银行卡	18,792	18,859	(67)	(0.4)
个人理财及私人银行	17,421	20,877	(3,456)	(16.6)
投资银行	14,729	16,109	(1,380)	(8.6)
结算、清算及现金管理	14,076	13,787	289	2.1
对公理财	10,103	11,276	(1,173)	(10.4)
担保及承诺	4,290	3,195	1,095	34.3
资产托管	3,487	3,965	(478)	(12.1)
代理收付及委托	1,088	1,105	(17)	(1.5)
其他	1,416	1,643	(227)	(13.8)
手续费及佣金收入	85,402	90,816	(5,414)	(6.0)
减:手续费及佣金支出	8,732	9,101	(369)	(4.1)
手续费及佣金净收入	76,670	81,715	(5,045)	(6.2)

本行迈足客户需求升级产品、服务与渠道创新,积极推进普惠金融措施落地,继续向实体经济和消费者减费让利。上半年手续费及佣金净收入766.70亿元,同比减少50.45亿元,下降6.2%,主要是在本行主动降费让利的同时,受报告期内债券和资本市场波动、保险产品监管规范、营改增实施等多重因素影响,代销基金及保险、投融资顾问、债券发行与承销、对公理财、资产托管等业务收入减少。

其他非利息收益

人民币百万元,百分比除外

项目	2017年1-6月	2016年1-6月	增减额	增长率(%)
投资收益	3,787	4,114	(327)	(7.9)
公允价值变动净收益	971	3,166	(2,195)	(69.3)
汇兑及汇率产品净(损失)/收益	(145)	2,242	(2,387)	(106.5)
其他业务收入	29,946	32,153	(2,207)	(6.9)
合计	34,559	41,675	(7,116)	(17.1)

其他非利息收益345.59亿元,同比减少7116亿元,下降17.1%。其中,公允价值变动净收益减少的主要原因是保本理财产品投资端未实现收益减少;汇兑及汇率产品净损失主要是由于外汇衍生产品收益减少所致;其他业务收入下降,主要是由于工银安盛再保合约分出保费收入增加所致。

营业支出

?业务及管理费

人民币百万元,百分比除外

项目	2017年1-6月	2016年1-6月	增减额	增长率(%)
职工费用	49,194	49,323	(129)	(0.3)
折旧	6,565	6,858	(293)	(4.3)
资产摊销	1,492	1,609	(117)	(7.3)
业务费用	18,840	19,148	(308)	(1.6)
合计	76,091	76,938	(847)	(1.1)

2017年上半年,本行继续加强成本控制与管理,坚持价值创造导向,优化费用支出结构,业务及管理费760.91亿元,同比减少8.47亿元,下降1.1%。

?资产减值损失

本行继续强化风险防控,风险抵补水平逐季改善。上半年计提各类资产减值损失613.43亿元,同比增加169.10亿元,增长38.1%,其中计提贷款减值损失610.01亿元,增加171.10亿元,增长39.0%。

?其他业务成本

其他业务成本254.47亿元,同比减少32.78亿元,下降11.4%,主要是工银安盛再保合约摊回保险责任准备金增加所致。

?税金及附加

税金及附加39.08亿元,同比减少95.59亿元,下降71.0%,主要是本行自2016年5月1日起由缴纳营业税改为缴纳增值税,导致营业税金支出减少。

所得税费用

所得税费用428.11亿元,同比减少16.08亿元,下降3.6%,实际税率21.79%。

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	2017年1-6月		2016年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
营业收入	362,151	100.0	357,670	100.0
公司金融业务	171,276	47.2	164,090	45.8
个人金融业务	141,556	39.1	147,681	41.3
资金业务	47,305	13.1	44,148	12.3
其他	2,014	0.6	1,751	0.6
税前利润	196,498	100.0	195,075	100.0
公司金融业务	80,319	40.9	86,438	44.3
个人金融业务	76,837	39.1	73,156	37.5
资金业务	38,536	19.6	34,997	17.9
其他	806	0.4	484	0.3

地理区域信息概要

人民币百万元,百分比除外

项目	2017年1-6月		2016年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
营业收入	362,151	100.0	357,670	100.0
总行	35,698	9.9	36,865	10.3
长江三角洲	57,684	15.9	59,128	16.5
珠江三角洲	43,504	12.0	40,928	11.4
环渤海地区	64,280	17.7	62,516	17.5
中部地区	41,007	11.3	41,414	11.6
西部地区	50,112	13.8	50,009	14.0
东北地区	13,723	3.8	14,961	4.2
境外及其他	56,143	15.6	51,849	14.5
税前利润	196,498	100.0	195,075	100.0
总行	22,137	11.3	22,156	11.4
长江三角洲	38,288	19.5	36,960	18.9
珠江三角洲	25,281	12.9	24,149	12.4
环渤海地区	35,739	18.2	40,518	20.8
中部地区	19,887	10.1	22,275	11.4
西部地区	27,629	14.0	26,723	13.7
东北地区	6,077	3.1	8,413	4.3
境外及其他	21,460	10.9	13,881	7.1

5.3 资产负债表项目分析

2017年上半年,本行根据外部宏观经济环境变化,及时调整业务策略,优化资产负债结构,保持存贷款业务协调发展,努力提升资产负债配置效率。结合实体经济发展需要,合理把握信贷投放总量、投向和节奏。紧密结合国际国内金融市场走势,适度增加投资规模,优化投资组合结构。积极采取措施促进客户存款的稳定增长,优化负债期限结构,保证资金来源的稳定和持续增长。

资产运用

2017年6月末,总资产25,140.46亿元,比上年末增加13,767.81亿元,增长5.7%。其中,客户贷款及垫款总额(简称"各项贷款")增加8,090.63亿元,增长6.2%;投资增加888.19亿元,增长1.6%;现金及存放中央银行款项增加1,919.98亿元,增长6.7%。

资产运用

人民币百万元,百分比除外

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款及垫款总额	13,865,909	—	13,056,846	—
减:贷款减值准备	316,513	—	289,512	—
客户贷款及垫款净额	13,549,396	53.1	12,767,334	52.9
投资	5,569,993	21.8	5,481,174	22.7
现金及存放中央银行款项	3,542,773	13.9	3,350,788	13.9
存放和拆放同业及其他金融机构款项	957,239	3.8	797,473	3.3
买入返售款项	840,658	3.3	755,627	3.1
其他	1,053,987	4.1	984,869	4.1
资产合计	25,514,046	100.0	24,137,265	100.0

贷款

2017年上半年,本行继续贯彻国家及监管政策导向,深化支持供给侧结构性改革,金融服务实体经济根得新成效。加大力度支持国家重大战略实施和重点领域发展,积极支持居民合理住房需求和消费升级,着力支持实体经济薄弱领域,稳步推进小微企业金融业务中心建设和产品体系优化。2017年6月末,各项贷款138,656.09亿元,比上年末增加8,090.63亿元,增长6.2%,其中境内分行人民币贷款120,549.56亿元,增加6,120.54亿元,增长5.3%。

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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司类贷款	8,927,631	64.4	8,140,684	62.4
票据贴现	363,087	2.6	719,993	5.5
个人贷款	4,575,191	33.0	4,196,169	32.1
合计	13,865,909	100.0	13,056,846	100.0

公司类贷款比上年末增加7,869.47亿元,增长9.7%。其中短期公司类贷款增加3,000.93亿元,增长11.0%,主要是国内经济出现回暖迹象、生产经营者短期融资需求上升所致;中长期公司类贷款增加4,868.54亿元,增长9.0%,主要是围绕国家重大战略规划,主动对接国家重点领域和重点项目建设,服务实体经济发展,支持产业升级改造。

票据贴现比上年末减少3,569.06亿元,主要是为满足资产负债组合管理需要,平衡信贷规模、质量、效益等因素,票据贴现资产配置。

个人贷款比上年末增加3,790.22亿元,增长9.0%。其中个人住房贷款增加3,746.90亿元,增长11.6%,主要是积极贯彻国家国城施策、分类指导的房地产调控政策,重点满足居民家庭自住性购房融资需求;个人消费贷款增加130.28亿元,增长6.3%,主要是抓住居民消费结构升级和需求扩大的时机,积极运用互联网思维,全面推动个人互联网融资产品创新方度,"融e借"品牌业务发展迅速;信用卡透支增加176.96亿元,增长3.9%,主要是信用卡分期付款业务保持稳定增长。

贷款五级分类分布情况

人民币百万元,百分比除外

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	13,107,689	94.53	12,261,034	93.91
关注	541,148	3.90	584,011	4.47
不良贷款	217,072	1.57	211,801	1.62
次级	104,850	0.76	109,434	0.84
可疑	92,874	0.67	82,505	0.63
损失	19,348	0.14	19,862	0.15
合计	13,865,909	100.00	13,056,846	100.00

贷款质量同好曙光进一步显现。2017年6月末,按照五级分类,正常贷款131,076.89亿元,比上年末增加8,466.56亿元,占各项贷款的94.53%。关注贷款5,411.48亿元,减少436.63亿元,占比3.90%,下降0.57个百分点。不良贷款2,170.72亿元,增加5.71亿元,同比少增115.14亿元;不良贷款率1.57%,下降0.05个百分点。

按业务类型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	2017年6月30日				2016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	8,927,631	64.4	169,506	1.90	8,140,684	62.4	159,871	1.96
票据贴现	363,087	2.6	605	0.17	719,993	5.5	598	0.08
个人贷款	4,575,191	33.0	46,961	1.03	4,196,169	32.1	51,332	1.22
合计	13,865,909	100.0	217,072	1.57	13,056,846	100.0	211,801	1.62

公司类不良贷款余额1,695.06亿元,比上年末增加56.35亿元,不良贷款率1.90%,下降0.06个百分点。个人不良贷款余额469.61亿元,减少43.71亿元,不良贷款率1.03%,下降0.19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

项目	2017年6月30日				2016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	1,643,482	21.9	5,167	0.31	1,516,089	21.8	3,022	0.20
制造业	1,470,561	19.5	64,838	4.41	1,414,408	20.4	60,639	4.29
电力、热力、燃气及水生产和供应业	889,429	11.8	617	0.07	820,692	11.9	501	0.06
租赁和商务服务业	864,223	11.5	6,417	0.74	736,921	10.7	4,938	0.67
水利、环境和公共设施管理业	644,446	8.6	1,471	0.23	517,542	7.5	1,302	0.25
批发和零售业	629,756	8.4	56,958	9.04	625,488	9.0	58,029	9.28
房地产业	486,341	6.5	10,302	2.12	426,999	6.2	9,367	2.19
采矿业	226,684	3.0	4,097	1.81	225,506	3.3	4,425	1.96
建筑业	213,630	2.8	3,248	1.52	187,363	2.7	4,222	2.25
科教文卫	124,099	1.7	895	0.72	122,294	1.8	675	0.55
住宿和餐饮业	113,685	1.5	3,129	2.75	122,117	1.8	2,742	2.25
其他	207,721	2.8	4,362	2.10	197,119	2.9	2,456	1.25
合计	7,514,047	100.0	161,501	2.15	6,912,537	100.0	152,318	2.20

2017年上半年,本行加大力度服务实体经济发展,主动对接国家重大发展战略,着力满足国家重点领域投资项目贷款需求,持续推进行业信贷结构优化调整。其中,交通运输、仓储和邮政业贷款增加1,273.93亿元,增长8.4%,主要是上半年全国公路行业投资快速增长拉动所致;租赁和商务服务业贷款增加1,273.02亿元,增长17.3%,主要是投资与资产管理等商务服务业贷款增长较快;水利、环境和公共设施管理业贷款增加1,269.04亿元,增长24.5%,主要是积极支持重大水利环境和市政设施项目建设。

制造业不良贷款余额增加较多,主要是部分轻工、化工和建材等行业受宏观经济减速、市场需求不足、产能过剩矛盾突出、资源和环境约束不断强化等因素影响较大,行业内部分企业因竞争加剧、盈利能力下滑出现贷款违约。

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	2017年6月30日				2016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	572,411	4.1	13,644	2.38	581,094	4.5	13,758	2.37
长江三角洲	2,539,633	18.3	31,227	1.23	2,409,725	18.4	35,325	1.47
珠江三角洲	1,838,940	13.3	35,423	1.93	1,743,572	13.4	35,913	2.06
环渤海地区	2,298,380	16.6	44,198	1.92	2,156,022	16.5	41,097	1.91
中部地区	1,945,628	14.0	32,495	1.67	1,819,143	13.9	28,575	1.57
西部地区	2,