

(上接 D6 版)

## 概要地区分部信息

项目	2007年		2006年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总计	29,103	11.4	12,513	6.9
长江三角洲	58,841	23.2	41,852	23.1
珠江三角洲	35,897	14.1	24,679	13.7
环渤海地区	46,388	18.3	37,188	20.6
中部地区	29,843	11.7	23,713	13.1
东北地区	12,343	4.9	9,886	5.5
西部地区	35,580	14.0	26,348	14.6
境外及其他	6,162	2.4	4,526	2.5
营业收入总计	254,157	100.0	180,705	100.0

## 7.3 资产负债项目分析

## 7.3.1 资产运用

2007年末,本行总资产86,842.88亿元,比上年末增加11,747.99亿元,增长15.6%。其中:客户贷款及垫款总额(简称“各项贷款”)增加4,420.58亿元,增长12.2%;证券投资净额增加2,465.49亿元,增长8.6%。从结构上看,各项贷款净额占总资产的45.6%,比上年末下降1.5个百分点;证券投资净额占比35.8%,下降2.3个百分点;现金及存放央行款项占比13.1%,上升3.7个百分点。

项目	2007年12月31日		2006年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款及垫款总额	4,073,229	—	3,631,171	—
减:贷款减值准备	115,687	—	97,193	—
客户贷款及垫款净额	3,957,542	45.6	3,533,978	47.1
证券投资净额	3,107,414	35.8	2,860,865	38.1
其中:应收款项类投资	1,211,767	14.0	1,106,163	14.7
现金及存放央行款项	1,142,346	13.1	703,657	9.4
存放和拆放同业及其他金融机构款项	199,758	2.3	206,506	2.7
买入返售款项	75,880	0.9	39,218	0.5
其他	201,348	2.3	165,265	2.2
资产合计	8,684,288	100.0	7,509,489	100.0

## 7.3.2 贷款

2007年,本行坚持稳健的信贷经营方针,各项贷款增长适度,投向更趋合理。2007年末,各项贷款40,732.29亿元,比上年末增加4,420.58亿元,增长12.2%。境内贷款39,192.09亿元,增加4,000.55亿元,增长11.4%,明显低于境内金融机构贷款增速16.4%的平均水平;境外贷款1,540.20亿元,增加420.03亿元,增长37.5%。人民币贷款37,451.69亿元,增加3,500.63亿元,增长10.3%;外币贷款折合人民币3,280.60亿元,增加919.95亿元,增长39.0%。

## 按业务类型划分的贷款分布结构

项目	2007年12月31日		2006年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
境内贷款	3,919,209	96.2	3,519,154	96.9
公司类贷款	2,914,993	71.6	2,500,732	69.7
票据贴现	252,103	6.2	412,313	11.3
个人贷款	752,113	18.4	576,109	15.9
境外贷款	1,540,209	3.8	1,120,017	3.1
合计	4,073,229	100.0	3,631,171	100.0

公司类贷款增加3,842.61亿元,增长15.2%。从期限结构上看,短期公司类贷款增加1,350.76亿元,增长13.6%,中长期公司类贷款增加2,491.85亿元,增长16.2%。从品种结构上看,流动资金贷款增加1,369.14亿元,增长12.9%,主要是小企业贷款和贸易融资的增加;项目贷款增加1,730.64亿元,增长13.9%,主要是基础设施和基础设施设施行业中的优质中长期项目贷款的增加;房地产开发贷款增加742.83亿元,增长33.0%,主要是住房开发贷款的增加。

票据贴现减少1,602.10亿元,下降38.9%,主要是本行针对利率上行环境,主动调整包括票据贴现在内的贷款品种结构,加速票据资产周转,以实现信贷均衡投放和收益目标。

个人贷款增加1,760.04亿元,增长30.6%,主要是本行加大个人信贷产品营销和创新力度,个人住房贷款和个人经营性贷款增长较快。其中,个人住房贷款增加1,261.04亿元,增长30.7%;个人经营性贷款增加341.69亿元,增长41.5%。银行卡透支增加30.75亿元,增长59.5%,主要是信用卡发卡量及交易额增加所致。

## 按行业划分的境内公司类贷款结构

项目	2007年12月31日		2006年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
制造业	738,121	25.3	672,589	26.6
化学	121,243	4.1	112,827	4.5
纺织	95,709	3.3	81,798	3.2
钢铁	84,357	2.9	70,339	2.8
纺织及服装	79,112	2.7	68,363	2.7
金属加工	77,808	2.7	62,583	2.5
电子	43,181	1.5	38,710	1.5
汽车	42,496	1.4	39,202	1.5
石油加工	35,761	1.2	34,744	1.8
水泥	30,963	1.1	30,202	1.2
其他	127,491	4.4	123,821	4.9
交通及物流	602,103	20.7	525,048	20.7
发电和供电	404,873	13.9	347,038	13.6
房地产开发	303,984	10.0	250,064	9.1
水利、环境和公共设施管理业	230,156	7.9	206,791	8.2
零售、批发和餐饮业	186,988	6.4	147,148	5.8
租赁和商务服务业	159,877	5.5	107,994	4.3
科教文卫(2)	69,742	2.4	72,281	2.8
建筑业	52,639	1.8	49,957	2.0
其他(3)	166,510	5.7	175,832	6.9
合计	2,914,993	100.0	2,530,732	100.0

注:为了进一步反映境内公司类贷款客户的行业布局特征和风险状况,本行对行业口径进行微调:“租赁和商务服务业”单独列出,不再纳入“零售、批发和餐饮业”的范围;“水利、环境和公共设施管理业”单独列出,不再纳入“其他”行业的范围;“居民服务和其他服务业”及“公共管理和社会组织”归入“其他”。

①包括批发和零售业、住宿和餐饮业。

②包括科学研究、技术服务和地质勘探业、教育、卫生、社会保障和社会福利业、文化、体育和娱乐业。

③包括农、林、牧、渔业,采矿业,信息传输、计算机服务和软件业,金融业,国际组织,居民服务和其他服务业,公共管理和社会组织。

从增量结构上看,贷款增加最多的四个行业是交通及物流、房地产开发、制造业以及发电和供电,占新增境内公司类贷款的72.4%。交通及物流行业贷款增加770.55亿元,增长14.7%,主要是符合本行信贷政策导向的公路和运输等行业子行业贷款的增加。房地产开发业贷款增加739.20亿元,增长32.1%,主要是由于本行加大了营销力度,进一步挖掘优质市场资源。制造业贷款增加655.32亿元,增长9.7%,主要是由于机械和纺织及服装业的小企业贷款增加以及金属加工、钢铁行业贷款的增加。发电和供电行业贷款增加618.35亿元,增长18.0%,主要是符合本行电力行业政策信贷投向要求的目标客户贷款增加。石油加工业贷款减少89.83亿元,下降20.1%,主要是由于企业直接融资能力增强,部分贷款被直接融资所代替。科教文卫贷款减少25.39亿元,下降3.5%,主要是由于学校进入低速扩张期以及本行调整教育行业信贷政策导向导致教育行业贷款下降。

从余额结构上看,贷款分布最多的四个行业是制造业、交通及物流、发电和供电以及房地产开发,占全部境内公司类贷款的70.3%。

## 按担保类型划分的贷款结构

项目	2007年12月31日		2006年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
抵押贷款	1,519,748	37.3	1,241,259	34.2
其中:个人住房贷款(1)	536,331	13.2	410,227	11.3
质押贷款	252,103	6.2	210,391	5.8
其中:票据贴现(1)	252,103	6.2	412,313	11.3
保证贷款	836,476	20.6	809,745	22.3
信用贷款	1,141,407	28.0	869,776	23.9
合计	4,073,229	100.0	3,631,171	100.0

## 注:①为境内分行数据。

2007年末,信用贷款11,414.07亿元,比上年末增加2,716.31亿元,增长31.2%,反映了本行发放给信用等级较高客户的贷款增加。抵押贷款15,197.48亿元,增加2,784.89亿元,增长22.4%,依然是最大的组成部分。

2007年末,本行抵债资产账面价值共计44.40亿元,主要为房屋及建筑物,抵债资产减值准备余额10.40亿元,2007年计提抵债资产减值损失2.53亿元。

## 按剩余额期限划分的贷款结构

剩余额期限	2007年12月31日		2006年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
逾期	98,646	2.4	150,736	4.2
1年以下	1,772,141	43.5	1,715,193	47.2
1-5年	1,073,224	26.4	895,651	24.7
5年以上	1,129,218	27.7	869,591	23.9
合计	4,073,229	100.0	3,631,171	100.0

2007年末,剩余额期限在一年以上的贷款22,024.42亿元,占各项贷款的54.1%;剩余额期限在一年以下的贷款17,721.41亿元,占比43.5%,主要由公司流动资金贷款和票据贴现组成;逾期贷款986.46亿元,占比2.4%,比上年末下降1.8个百分点。

## 重组贷款

2007年末,重组贷款和垫款383.81亿元,比上年末减少212.11亿元,下降35.6%。其中逾期3个月以上的重组贷款和垫款287.65亿元,减少197.75亿元。

## 贷款集中度

2007年末,本行对最大单一客户贷款余额占本行资本净额的3.1%;对最大十家客户贷款总额占本行资本净额的21.1%,均符合监管要求。其中,最大十家客户贷款总额为1,218.43亿元,占各项贷款的3.0%。

## 贷款五级分类分布情况

项目	2007年12月31日		2006年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	3,728,576	91.54	3,165,586	87.18
关注	232,879	5.72	327,840	9.03
不良贷款	111,774	2.74	137,745	3.79
次级	38,149	0.94	66,756	1.84
可疑	62,042	1.52	62,036	1.71
损失	11,583	0.28	8,953	0.24
合计	4,073,229	100.0	3,631,171	100.0

2007年末,本行贷款质量进一步提高。按照五级分类,正常贷款37,285.76亿元,增加5,629.90亿元,占各项贷款的91.54%,比上年末上升4.36个百分点,主要反映了本行高质量贷款的增加。关注贷款2,328.79亿元,减少949.61亿元,占比2.72%,下降3.31个百分点,主要原因是本行进一步加强对关注贷款的管

理,加大对存在一些潜在风险因素的贷款中退出的力度。不良贷款余额1,117.74亿元,减少259.71亿元,不良贷款率2.74%,下降1.05个百分点,继续保持不良贷款余额与不良贷款率双下降,主要原因是本行综合运用现金清收及核销等多种方式,进一步加大不良贷款清收处置力度,同时加强对存在一些潜在性风险因素的贷款的监控和处置力度。

## 按业务类型划分的不良贷款结构

项目	2007年12月31日		2006年12月31日	
	金额	不良贷款率(%)	金额	不良贷款率(%)
公司类贷款	102,198	3.51	127,115	5.02
票据贴现	—	—	—	—
个人贷款	8,610	1.14	9,298	1.61
境外贷款	966	0.63	1,332	1.19
合计	111,774	2.74	137,745	3.79

2007年末,境内公司类贷款和个人贷款的不良贷款余额和不良贷款率比上年末均实现双下降。境内公司类不良贷款减少249.17亿元,不良贷款率下降1.51个百分点,主要是因为:①加强信贷政策的指导,贷款投向进一步优化;②加大对存在一些潜在性风险因素的贷款中退出的力度;③加快不良贷款的清收处置。个人不良贷款减少6.88亿元,不良贷款率下降0.47个百分点,主要是因为:①改善个人贷款操作流程,有效防范信贷风险;②进一步加强违约贷款催收和清收处置力度。

## 按行业划分的境内公司类不良贷款结构

项目	2007年12月31日		2006年12月31日	
	金额	不良贷款率(%)	金额	不良贷款率(%)
制造业	55,766	7.56	68,334	10.16
化学	9,940	8.20	12,969	11.49
机械	8,411	8.79	9,957	12.17
钢铁	1,601	1.90	3,084	4.38
纺织及服装	6,864	8.68	6,611	9.67
金属加工	3,377	4.34	4,280	6.84
电子	3,659	8.47	3,238	8.36
汽车	1,837	4.32	3,109	7.93
石油加工	1,031	2.88	8,366	1.87
水泥	4,467	14.43	5,281	17.49
其他	14,579	11.44	18,969	15.32
交通及物流	6,320	1.05	6,987	1.27
发电和供电	5,344	1.32	6,433	1.88
房地产开发	8,559	2.82	9,882	4.34
水利、环境和公共设施管理业	1,118	0.49	1,142	0.55
零售、批发和餐饮业	15,949	8.53	23,085	15.69
租赁和商务服务业	1,349	0.84	2,247	2.08
科教文卫	1,876	2.69	2,212	3.06
建筑业	1,351	2.57	1,508	3.02
其他	4,566	2.74	5,485	3.12
合计	102,198	3.51	127,115	5.02

2007年末,制造业不良贷款比上年末减少125.68亿元,不良贷款率下降2.60个百分点;零售、批发和餐饮业不良贷款减少71.36亿元,不良贷款率下降7.16个百分点;房地产开发不良贷款减少14.23亿元,不良贷款率下降1.52个百分点;发电和供电业不良贷款减少10.89亿元,不良贷款率下降0.56个百分点。石油加工业及电子行业不良贷款率上升,主要是由于个别企业贷款出现不良所致。

## 贷款减值准备变动情况

年初余额	人民币百万元	
	金额	占比(%)
本年计提	97,193	33.06
已减值贷款利息冲销	(1,430)	(0.43)
本年转出(1)	(4,966)	(1.46)
本年核销	(8,171)	(2.37)
年末余额	115,687	3.51

注:①本年转出主要是贷款转为抵债资产而转出的相应减值准备。

## 按评估方式划分的贷款减值准备

项目	2007年12月31日		2006年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
单项评估	58,944	51.0	56,991	58.6
组合评估	56,743	49.0	40,202	41.4
合计	115,687	100.0	97,193	100.0

2007年末,贷款减值准备余额1,156.87亿元,比上年末增加184.94亿元,拨备覆盖率为103.50%,上升32.94个百分点。贷款总额准备率为2.84%,上升0.16个百分点。

## 7.3.3 投资

2007年末,证券投资净额31,074.14亿元,比上年末增加2,465.49亿元,增长8.6%。

## 投资

项目	2007年12月31日		2006年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
非重组类证券	2,074,094	66.7	1,796,157	62.8
重组类证券(1)	1,026,767	33.1	1,059,164	37.0
权益工具	6,553	0.2	5,544	0.2
合计	3,107,414	100.0	2,860,865	100.0

注:①重组类证券投资包括融资融券、特别国债、应收财政部款项和央行专项票据。

2007年末,非重组类证券投资20,740.94亿元,比上年末增加2,779.37亿元,增长15.5%,占投资比重上升3.9个百分点,主要是因为本行增加及其他负债业务保持较快增长,证券投资可用资金增加;重组类证券投资10,267.67亿元,比上年末减少325.97亿元,全部为报告期内财政部偿还的应收财政部款项本金。

## 按持有目的划分的投资结构

项目	2007年12月31日		2006年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资	34,321	1.1	21,156	0.7
可供出售类投资	531,241	17.1	504,609	17.6
持有至到期类投资	1,330,085	42.8	1,228,937	43.0
股权投资	1,211,767	39.0	1,106,163	38.7
合计	3,107,414	100.0	2,860,865	100.0

## 按发行主体划分的非重组类证券投资结构

项目	2007年12月31日	
----	-------------	--