

4.3 資產負債表項目分析

2022年上半年，面對外部形勢變化，本行認真落實宏觀經濟金融政策和監管要求，持續加強資產負債管理工作的前瞻性、科學性和主動性，統籌擺佈資產負債總量、結構和節奏，在保持資產負債總量適度增長的同時，深入推動資產負債結構不斷優化、量價協調發展，實現資產負債高質量發展。

6月末，總資產387,443.76億元，比上年末增加35,729.93億元，增長10.2%。其中，客戶貸款及墊款總額(簡稱「各項貸款」)223,413.60億元，增加16,741.15億元，增長8.1%；投資101,741.95億元，增加9,164.35億元，增長9.9%；現金及存放中央銀行款項33,484.74億元，增加2,500.36億元，增長8.1%。

資產負債表項目分析表，顯示2022年6月30日與2021年12月31日的金額、佔比及變化情況。

本行持續提升服務實體經濟實效，積極支持新型城鎮化與交通運輸領域在建及補短板重大項目建設，有效落實普惠與鄉村振興戰略，全面把握綠色金融發展機遇，持續加大對智能製造、數字經濟、製造業優化升級等先進製造業重點領域的投融資支持。

按業務類型劃分的貸款結構表，顯示2022年6月30日與2021年12月31日的金額、佔比及變化情況。

本行持續加大個人貸款投放力度，助力提升金融服務普惠性，滿足居民合理購房需求，促進消費持續恢復。個人貸款比上年末增加1,946.16億元，增長2.4%。其中，個人經營性貸款增加1,189.89億元，增長16.9%。

貸款五級分類分佈情況表，顯示2022年6月30日與2021年12月31日的金額、佔比及變化情況。

按照五級分類，6月末正常貸款216,081.60億元，比上年末增加16,463.82億元，佔各項貸款的96.72%；關注貸款4,172.38億元，增加52.00億元，佔比1.87%，下降0.12個百分點；不良貸款3,159.62億元，增加225.33億元，不良貸款率1.41%，下降0.01個百分點。

貸款和不良貸款結構表，顯示2022年6月30日與2021年12月31日的金額、佔比及變化情況。

6月末，公司類不良貸款2,703.75億元，比上年末增加154.88億元；不良貸款率2.03%，下降0.06個百分點。個人不良貸款455.87億元，增加70.45億元；不良貸款率0.56%，上升0.07個百分點。

按貸款客戶行業劃分的境內分行公司類貸款和不良貸款結構表，顯示2022年6月30日與2021年12月31日的金額、佔比及變化情況。

本行持續推進行業信貸結構優化調整，加大力度支持實體經濟發展。製造業貸款比上年末增加2,450.17億元，增長14.8%，主要是持續加大對製造業的支持力度，新一代信息技術以及汽車製造、醫藥製造、大型煉化、電氣設備等高端製造業領域企業貸款增長較快；租賃和商務服務業貸款增加1,730.81億元，增長10.4%，主要是向基礎設施、公共服務、重大民生工程以及產業研發、高新技術等園區建設運營項目提供融資支持；交通運輸、倉儲和郵政業貸款增加1,666.45億元，增長5.9%，主要是積極支持高速公路、鐵路、機場、泊位等項目建設，以及交通運輸業大型集團公司的流動資金需求；水利、環境和公共設施管理業貸款增加1,018.85億元，增長7.4%，主要是穩健支持城鎮基礎建設、生態環境保護和公共服務等領域的重大項目和民生工程投融資需求。

本行持續強化各行業融資風險管理，加大不良資產處置力度，積極推進風險資產經營轉型，除部分行業客戶受新冠疫情等外部因素影響貸款出現劣變外，貸款質量總體穩定。

按地域劃分的貸款和不良貸款結構表，顯示2022年6月30日與2021年12月31日的金額、佔比及變化情況。

貸款減值準備變動情況表，顯示2022年6月30日與2021年12月31日的金額、佔比及變化情況。

6月末，貸款減值準備餘額6,541.24億元，其中以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備6,536.69億元，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備4.55億元。撥備覆蓋率207.03%，比上年末提高1.19個百分點；貸款撥備率2.93%，提高0.01個百分點。

按擔保類型劃分的貸款結構表，顯示2022年6月30日與2021年12月31日的金額、佔比及變化情況。

逾期貸款表，顯示2022年6月30日與2021年12月31日的金額、佔比及變化情況。

注：當客戶貸款及墊款的本金或利息逾期時，被認定為逾期。對於可以分期付款借債的客戶貸款及墊款，如果部分分期付款已逾期，該等貸款的全部金額均被分類為逾期。逾期貸款2,686.63億元，比上年末增加137.62億元。其中逾期3個月以上貸款1,878.45億元，增加53.88億元。

重組貸款 重組貸款和墊款235.67億元，比上年末增加44.33億元。其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款25.64億元，增加2.63億元。

貸款違率表，顯示2022年6月30日與2021年12月31日的金額、佔比及變化情況。

注：根據中國銀保監會2022年發佈的《關於銀行訂修訂行業非現場監管基礎指標定義及計算公式的通知》規定計算，為集團口徑數據。

借款入集中度 6月末，本行對最大單一客戶的貸款總額佔資本淨額的3.6%，對最大十家單一客戶的貸款總額佔資本淨額的13.8%；最大十家單一客戶貸款總額5,601.72億元，佔各項貸款的2.5%。

借款入集中度表，顯示2022年6月30日與2021年12月31日的金額、佔比及變化情況。

本行持續增強對實體經濟的金融服務能力，加大地方政府債及有利於戰略產業發展和經濟新動能培育的債券投資力度。6月末，投資101,741.95億元，比上年末增加9,164.35億元，增長9.9%，其中債券97,121.80億元，增加8,948.35億元，增長10.1%。

按發行主體劃分的債券結構表，顯示2022年6月30日與2021年12月31日的金額、佔比及變化情況。

按剩餘期限劃分的債券結構表，顯示2022年6月30日與2021年12月31日的金額、佔比及變化情況。

從發行主體結構上看，政府債券比上年末增加8,608.33億元，增長13.5%；中央銀行債券減少22.33億元，下降5.8%；政策性銀行債券減少830.56億元，下降11.0%；其他債券增加1,192.91億元，增長7.2%。

按剩餘期限劃分的債券結構表，顯示2022年6月30日與2021年12月31日的金額、佔比及變化情況。

注：(1) 為已逾期部分。

按幣種劃分的債券結構表，顯示2022年6月30日與2021年12月31日的金額、佔比及變化情況。

從幣種結構上看，人民幣債券比上年末增加8,177.73億元，增長10.1%；美元債券折合人民幣增加816.07億元，增長18.1%；其他外幣債券折合人民幣減少45.45億元，下降1.8%。報告期內本行優化外幣債券投資組合結構，適度增加美元債券的投資力度。

按計量方式劃分的投資結構表，顯示2022年6月30日與2021年12月31日的金額、佔比及變化情況。

6月末，本集團持有金融債券¹16,536.17億元，包括政策性銀行債券6,716.63億元和同業及非銀行金融機構債券9,819.54億元，分別佔40.6%和59.4%。

買入返售款項11,788.06億元，比上年末增加5,153.10億元，增長77.7%，主要是上半年本行結合資金變化情況，合理安排資金運作策略，適度增加融出資金規模所致。

負債表，顯示2022年6月30日與2021年12月31日的金額、佔比及變化情況。

客戶存款 客戶存款是本行資金的主要來源。6月末，客戶存款292,720.01億元，比上年末增加28,302.27億元，增長10.7%。從客戶結構上看，公司存款增加15,559.27億元，增長11.7%；個人存款增加12,034.63億元，增長9.6%。從期限結構上看，定期存款增加21,078.32億元，增長16.3%；活期存款增加6,515.58億元，增長5.0%。從幣種結構上看，人民幣存款276,037.58億元，增加26,892.34億元，增長10.8%；外幣存款折合人民幣16,682.43億元，增加1,409.93億元，增長9.2%。

按業務類型劃分的客戶存款結構表，顯示2022年6月30日與2021年12月31日的金額、佔比及變化情況。

注：(1) 包含匯出匯款和應解匯款。

賣出回購款項 賣出回購款項4,908.85億元，比上年末增加1,249.42億元，增長34.1%，主要是本行根據業務需要適度吸收穩定資金所致。

股東權益 6月末，股東權益合計33,333.06億元，比上年末增加580.48億元，增長1.8%。歸屬於母公司股東的權益33,141.98億元，增加564.43億元，增長1.7%。

資本充足率及槓桿率情況 本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算各級資本充足率。按照監管機構批准的資本管理高級方法實施範圍，符合監管要求的公司信用風險暴露採用初級內部評級法，零售信用風險暴露採用內部評級法，市場風險採用內部模型法，操作風險採用標準法，內部評級法未覆蓋的信用風險採用權重法，內部模型法未覆蓋的市場風險採用標準法。

集團及母公司資本充足率計算結果表，顯示2022年6月30日與2021年12月31日的金額、佔比及變化情況。

6月末，核心一級資本充足率13.29%，一級資本充足率14.90%，資本充足率18.31%，均滿足監管要求。

資本充足率情況表，顯示2022年6月30日與2021年12月31日的金額、佔比及變化情況。

注：(1) 為應用資本底線及標準後的風險加權資產。

風險加權資產表，顯示2022年6月30日與2021年12月31日的金額、佔比及變化情況。

注：金融債券指金融機構法人在債券市場發行的有價證券，包括政策性銀行發行的債券、同業及非銀行金融機構發行的債券，但不包括重組債券及中央銀行債券。