中国工商银行股份有限公司2008年度报告摘要

(上接B8版)

一是市场空间巨大。中国政府陆续出台的扩内需保增长的一系列重大政策措施,为银行业务发展和盈利增长提供了许多新的机遇。改善民生、扩大消费政策的实施,直接融资市场的继续发展,金融市场流动性的充裕,也为商业银行发展创造了新的市场。

二是政策环境有利。适度宽松的货币政策,以及金融促进经济发展的一系列政策措施,为各层次金融市场和银行的创新发展提供了良好的政策条件;并购重组贷款、房地产信托投资基金(REITs)和股权投资基金等一批新的融资方式推出,为商业银行拓展新型融资业务、投行业务新市场打开了新通道;国家实施重要产业调整和振兴规划,支持企业并购重组,扩大金融机构不良资产处置自主权等政策措施,为商业银行防范和化解信贷风险、保持资产质量稳定提供了新的政策条件。

三是国际机遇难得。国际金融市场的大分化、大调整,中国金融业国际地位和影响力提升,一些国际金融机构收缩或减缓市场扩张,为国内商业银行的国际业务和海外机构发展提供了难得机遇。

四是国内商业银行经营发展的基础更为坚实。经过多年的体制机制改革、经营转型和创新发展,特别是股份制改造及公开上市的完成,国内银行业的业务和收益结构、风险管理水平、财务及风险抵补能力都有了明显改善。

7.2 财务报表分析

7.2.1损益表项目分析

2008年,面对复杂多变的国际国内宏观经济金融形势,本行积极稳妥应对,持续推进经营转型,加快业务创新,优化收益结构,严格成本控制,有效降低了全球金融危机及中国经济增长放缓对经营管理带来的负面影响,实现了良好的盈利成长。实现税后利润1,111.51亿元,比上年增加291.61亿元,增长35.6%。营业收入增加542.02亿元,增长21.2%,其中利息净收入增加385.72亿元,增长17.2%,非利息收入增加156.30亿元,增长50.3%。营业支出增加238.56亿元,增长16.8%,其中资产减值损失增提181.22亿元,增长48.4%。执行新的所得税法亦对本行税后利润增长有所贡献。

主要损益项目变动表

人民币百万元,百分比除外

项目	2008年	2007年	增减额	增长率(%)
利息净收入	263,037	224,465	38,572	17.2
非利息收入	46,721	31,091	15,630	50.3
营业收入	309,758	255,556	54,202	21.2
减:营业支出	166,227	142,371	23,856	16.8
其中:业务及管理费	91,506	89,030	2,476	2.8
营业税金及附加	18,765	14,511	4,254	29.3
资产减值损失	55,528	37,406	18,122	48.4
其他业务成本	428	1,424	(996)	-69.9
营业利润	143,531	113,185	30,346	26.8
加:营业外收支净额	1,770	1,929	(159)	-8.2
税前利润	145,301	115,114	30,187	26.2
减:所得税费用	34,150	33,124	1,026	3.1
税后利润	111,151	81,990	29,161	35.6
归属于:母公司股东	110,766	81,256	29,510	36.3
少数股东	385	734	(349)	-47.5

利润表附表

项目	报告期利润	净资产收益率(%)		每股收益(元)	
	(百万元)	全面摊薄	加权平均	基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	110,766	18.36	19.39	0.33	0.33
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	110,405	18.30	19.33	0.33	0.33

注:根据中国证监会《公开发行证券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》(2007年修订)的规定编制。

利息净收入

利息净收入是本行营业收入的主要组成部分。2008年,利息净收入2,630.37亿元,增长17.2%,占营业收入的84.9%。利息收入4,405.74亿元,其中客户贷款及垫款利息收入占比69.7%,证券投资利息收入占比23.3%,其他利息收入占比7.0%。

下表列示了生息资产和计息负债的平均余额、利息收入和支出、平均收益率和平均付息率。

人民币百万元,百分比除外

项目	2008年			2007年		
	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	4,341,052	307,103	7.07	3,893,311	237,880	6.11
证券投资	3,072,444	102,688	3.34	3,001,210	91,724	3.06
非重组类证券投资	2,066,299	80,222	3.88	1,958,873	68,175	3.48
重组类证券投资(2)	1,006,145	22,466	2.23	1,042,337	23,549	2.26
存放央行款项	1,254,668	22,634	1.80	827,014	14,805	1.79
存放和拆放同业及其他金融机构款项(3)	252,565	8,149	3.23	307,887	12,878	4.18
总生息资产	8,920,729	440,574	4.94	8,029,422	357,287	4.45
非生息资产	393,467			317,296		
资产减值准备	(130,165)			(110,063)		
总资产	9,184,031			8,236,655		
负债						
存款	7,380,312	160,253	2.17	6,559,635	116,336	1.77
同业及其他金融机构存入和拆入款项(3)	897,473	16,043	1.79	886,071	15,305	1.73
应付次级债券	35,000	1,241	3.55	35,000	1,181	3.37
总计息负债	8,312,785	177,537	2.14	7,480,706	132,822	1.78
非计息负债	316,547			277,293		
总负债	8,629,332			7,757,999		
利息净收入		263,037			224,465	
净利息差			2.80			2.67
净利息收益率			2.95			2.80

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年初和年末余额的平均数。

(2)重组类证券投资包括华融债券、特别国债、应收财政部款项和央行专项票据。

(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入和拆入款项包含卖出回购款项。

下表列示了利息收入和利息支出由于规模和利率改变而产生的变化。

人民币百万元

项目	2008年与2007年对比		
	增/(减)原因		净增/(减)
	规模	利率	
资产			
客户贷款及垫款	31,847	37,376	69,223
证券投资	3,442	7,522	10,964
非重组类证券投资	4,212	7,835	12,047
重组类证券投资	(770)	(313)	(1,083)
存放央行款项	7,746	83	7,829
存放和拆放同业及其他金融机构款项	(1,804)	(2,925)	(4,729)
利息收入变化	41,231	42,056	83,287
负债			
存款	17,678	26,239	43,917
同业及其他金融机构存入和拆入款项	206	532	738
应付次级债券	–	60	60
利息支出变化	17,884	26,831	44,715
利息净收入变化	23,347	15,225	38,572

注:规模的变化根据平均余额的变化衡量,利率的变化根据平均利率的变化衡量。由规模和利率共同引起的变化分配在规模变化中。

净利息差和净利息收益率

2008年,本行积极应对国内外经济金融形势变化,抓住市场机会,适时调整和优化各项资产业务结构,提高利率管理水平和贷款议价能力,进一步提高资产收益率;同时紧密结合资本市场走势,引导客户合理调整金融资产配置,促进存款回流,资产负债业务盈利能力进一步增强。净利息差和净利息收益率分别为2.80%和2.95%,比上年分别上升13个基点和15个基点。

由于贷款重定价、利率管理水平和议价能力上升、贷款质量提高和结构优化,客户贷款平均收益率由2007年的6.11%上升至7.07%。本行把握全年人民币债券市场收益率曲线先扬后抑的变化趋势,进一步优化投资组合,使得证券投资平均收益率由上年的3.06%上升至3.34%。上述因素使得生息资产平均收益率上升49个基点至4.94%。加息政策的累积效应以及资本市场深度调整引起的存款回流和定期化趋势,使得存款平均付息率由上年的1.77%上升至2.17%。平均付息率相对较低的同业及其他金融机构存入款项规模有所下降,进一步提高了负债成本。上述因素使得计息负债平均付息率上升36个基点至2.14%。生息资产平均收益率的增幅略高于计息负债平均付息率的增幅,使得本行净利息差和净利息收益率均进一步上升。

下表列示了生息资产收益率、计息负债付息率以及净利息差、净利息收益率及其变动情况。

百分比

项目	2008年	2007年	增减(基点)
生息资产收益率	4.94	4.45	49
计息负债付息率	2.14	1.78	36
净利息差	2.80	2.67	13
净利息收益率	2.95	2.80	15

利息收入

利息收入4,405.74亿元,增加832.87亿元,增长23.3%,其中客户贷款及垫款和证券投资的利息收入增加额合计占利息收入增加额的96.3%。利息收入的增加主要是由于客户贷款及垫款的平均收益率提高和平均余额增长以及非重组类证券投资平均收益率提高。

客户贷款及垫款利息收入

客户贷款及垫款利息收入是本行利息收入的最大组成部分。2008年客户贷款及垫款利息收入3,071.03亿元,增加692.23亿元,增长29.1%。利息收入的增加是由于客户贷款及垫款平均收益率由上年的6.11%上升至7.07%以及平均余额增加4,477.41亿元。平均收益率的上升主要是由于:(1)在2007年加息政策的累积效应下,本行2008年前三季度新发放的贷款执行了较高的利率。人民银行2007年6次上调人民币贷款基准利率,2008年初执行的一年期人民币贷款基准利率为7.47%,比上年初上升了135个基点;(2)贷款重定价。部分存量贷款自2008年1月1日起或以后执行2007年人民银行上调的利率;(3)贷款质量持续改善;(4)本行贷款利率管理水平和议价能力提高,贷款利率平均浮动水平略有上升。

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	2008年			2007年		
	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	3,135,615	226,646	7.23	2,743,088	174,441	6.36
票据贴现	230,444	15,529	6.74	354,253	14,343	4.05
个人贷款	796,763	56,776	7.13	664,134	41,869	6.30
境外及其他	178,230	8,152	4.57	131,836	7,227	5.48
客户贷款及垫款总额	4,341,052	307,103	7.07	3,893,311	237,880	6.11

公司类贷款利息收入增长29.9%,占客户贷款及垫款利息收入的73.8%。利息收入的增长是由于平均余额增加3,925.27亿元以及平均收益率上升87个基点。平均收益率上升主要是由于:(1)在2007年加息政策的累积效应下,本行2008年前三季度新发放的贷款执行了较高的利率;(2)贷款重定价;(3)贷款利率管理水平和议价能力提高。

从期限结构上看,短期公司类贷款平均余额11,655.21亿元,利息收入821.80亿元,平均收益率7.05%;中长期公司类贷款平均余额19,700.94亿元,利息收入1,444.66亿元,平均收益率7.33%。

票据贴现利息收入增长8.3%。利息收入的增长是由于平均收益率上升269个基点,部分被票据贴现平均余额的下降所抵销。平均收益率的上升主要是由于受从紧货币政策的累积效应等因素影响,2008年前三季度以SHIBOR为基准的贴现市场利率保持高位运行。票据贴现平均余额的下降主要是由于本行前三季度压缩票据贴现规模以支持其他信贷业务。

个人贷款利息收入增长35.6%。利息收入的增长是由于平均余额增加1,326.29亿元以及平均收益率上升83个基点。平均收益率的上升主要是由于:(1)在2007年加息政策的累积效应下,本行2008年前三季度新发放的贷款执行了较高的利率;(2)贷款重定价。

境外及其他贷款利息收入增长12.8%。利息收入的增长是由于贷款平均余额增加463.94亿元,部分被平均收益率下降91个基点所抵销。平均余额的增长主要是由于境外机构贸易融资业务增长以及诚兴银行股份有限公司(简称"诚兴银行")纳入合并报表范围所致。平均收益率的下降主要是由于2008年LIBOR和HIBOR平均水平下降所致。

证券投资利息收入

证券投资利息收入是本行利息收入的第二大组成部分。2008年,证券投资利息收入1,026.88亿元,增加109.64亿元,增长12.0%。其中,非重组类证券投资利息收入增加120.47亿元,是由于平均收益率由上年的3.48%上升至3.88%以及平均余额增加1,074.26亿元。非重组类证券投资平均收益率的上升主要是由于:(1)本行紧密把握人民币债券市场走势,在收益率高点加大债券投资力度,带动新增投资收益率大幅增长;(2)本行结合国内外宏观经济形势和国内国际金融市场走势,适时调整投资品种结构,增持人民币中长期债券,减持外币债券,进一步优化投资组合的币种和期限结构。重组类证券投资利息收入减少10.83亿元,下降4.6%,是由于报告期内财政部偿还应收财政部款项本金512.08亿元,导致平均余额下降。

存放央行款项利息收入

本行存放央行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。2008年存放央行款项利息收入226.34亿元,增加78.29亿元,增长52.9%。利息收入的增加是由于平均余额增加4,276.54亿元以及平均收益率由上年的1.79%略升至1.80%。平均余额的增加主要是由于本行客户存款的增加以及上半年人民银行上调法定存款准备金率。平均收益率的上升主要是由于本行流动性管理水平不断提高,存放央行款项中利率相对较低的超额准备金比重下降。

存放和拆放同业及其他金融机构款项的利息收入

存放和拆放同业及其他金融机构款项的利息收入81.49亿元,减少47.29亿元,下降36.7%。利息收入的减少是由于平均收益率由4.18%下降至3.23%以及平均余额减少553.22亿元。平均收益率的下降主要是由于拆放同业中外币款项占比较高,这部分款项的收益率因LIBOR和HIBOR平均水平下降而降低。本行充分把握前三季度人民币银行间货币市场利率高位运行的机会,加大了买入返售资产业务的运作力度,部分抵销了存放和拆放同业及其他金融机构款项平均收益率的下降。

利息支出

利息支出1,775.37亿元,增加447.15亿元,增长33.7%。利息支出的增加是由于:(1)2007年加息政策的累积效应显现,客户存款中定期存款所占比重有所提高,使得本行计息负债平均付息率由上年的1.78%升至2.14%;(2)计息负债平均余额由上年的74,807.06亿元增至83,127.85亿元,增加8,320.79亿元,增长11.1%。

存款利息支出

存款是本行主要的资金来源。2008年,存款利息支出1,602.53亿元,增加439.17亿元,增长37.8%,占全部利息支出的90.3%。存款利息支出的增加是由于平均付息率由上年的1.77%升至2.17%以及平均余额增加8,206.77亿元。存款平均余额增加和平均付息率的上升主要是由于:(1)人民银行2007年6次上调定期存款基准利率的累积效应显现,2008年初执行的一年期人民币存款基准利率为4.14%,比上年初上升了162个基点,并一直持续到2008年10月8日。(2)资本市场深度调整、较高的利率水平以及储蓄存款利息税取消引起个人存款回流,各项存款中定期存款所占比重提高。2008年本行积极调整存款期限结构,定期存款趋向短期化,一年期及以下的定期存款占比上升,部分抵销了存款成本的上升。

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	2008年			2007年		
	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	1,227,435	41,938	3.42	979,717	25,445	2.60
活期(1)	2,439,832	24,721	1.01	2,192,679	21,607	0.99
小计	3,667,267	66,659	1.82	3,172,396	47,052	1.48
个人存款						
定期	2,276,616	82,313	3.62	2,131,112	54,892	2.58
活期	1,281,000	7,590	0.59	1,136,852	9,150	0.80
小计	3,557,616	89,903	2.53	3,267,964	64,042	1.96
境外存款	155,429	3,691	2.37	119,275	5,242	4.39
存款总额	7,380,312	160,253	2.17	6,559,635	116,336	1.77

注:(1)包含汇出汇款和应解汇款。

同业及其他金融机构存入和拆入款项的利息支出

同业及其他金融机构存入和拆入款项的利息支出160.43亿元,增加7.38亿元,增长4.8%。利息支出的增加是由于平均付息率由上年的1.73%略升至1.79%以及平均余额增加114.02亿元。平均付息率的上升主要是由于2008年资本市场深度调整,平均付息率相对较低的同业及其他金融机构存入款项所占比重有所下降所致。由于2008年LIBOR平均水平下降,带动卖出回购负债平均付息率下降,部分抵销了同业及其他金融机构存入和拆入款项平均付息率的上升。

应付次级债券利息支出

应付次级债券利息支出12.41亿元,增加0.60亿元,平均付息率由上年的3.37%上升至3.55%,主要是由于本行于2005年发行的次级债券中浮动利率品种的付息率水平较上年有所上升。

非利息收入

2008年,非利息收入467.21亿元,比上年增加156.30亿元,增长50.3%,占营业收入的比重为15.1%,提高2.9个百分点,收益结构持续优化。手续费及佣金净收入增长14.7%,增速趋缓。其他非利息收益27.19亿元,由净损失扭转为收益。

非利息收入主要构成

人民币百万元,百分比除外

项目	2008年	2007年	增减额	增长率(%)
手续费及佣金收入	46,711	40,015	6,696	16.7
减:手续费及佣金支出	2,709	1,656	1,053	63.6
手续费及佣金净收入	44,002	38,359	5,643	14.7
其他非利息收益/(损失)	2,719	(7,268)	9,987	不适用
总计	46,721	31,091	15,630	50.3

手续费及佣金净收入440.02亿元,增长14.7%,占营业收入的14.21%。本行实施收益结构多元化战略,加快服务与产品业务创新和渠道建设,大力拓展中间业务市场。2008年,虽然受资本市场持续深度调整影响,代理个人基金业务收入同比大幅下降,但结算清算及现金管理、投资银行、对公理财、资产托管、担保及承诺等业务仍保持较快增长。报告期实现委托理财业务收入38.46亿元,各项代理收入76.92亿元。

手续费及佣金净收入主要构成

人民币百万元,百分比除外

项目	2008年	2007年	增减额	增长率(%)
结算、清算及现金管理	13,002	9,215	3,787	41.1
个人理财及私人银行	10,327	15,994	(5,667)	-35.4
投资银行	8,028	4,505	3,523	78.2
银行卡	7,199	5,372	1,827	34.0
对公理财	2,788	1,949	839	43.0
资产托管	2,066	1,465	601	41.0
担保及承诺	1,849	563	1,286	228.4
代理收付及委托	756	584	172	29.5
其他	696	368	328	89.1
手续费及佣金收入	46,711	40,015	6,696	16.7
减:手续费及佣金支出	2,709	1,656	1,053	63.6
手续费及佣金净收入	44,002	38,359	5,643	14.7

结算、清算及现金管理业务收入130.02亿元,增加37.87亿元,增长41.1%,主要是人民币结算、国际结算和对公账户管理等业务收入增加所致。

投资银行业务收入80.28亿元,增加35.23亿元,增长78.2%,主要是投融资顾问、常年财务顾问和企业信息服务等业务收入持续增加,以及短期融资券等企业债券承销发行规模较快增长所致。

银行卡业务收入71.99亿元,增加18.27亿元,增长34.0%,主要是银行卡发卡量和交易规模增长推动银行卡结算与回佣业务手续费、分期付款手续费及银行卡年费等收入增加。

对公理财业务收入27.88亿元,增加8.39亿元,增长43.0%,主要是对公理财产品销量大幅增加带动对公理财产品销售手续费、管理费及运营收益等收入增长。

资产托管业务收入20.66亿元,增加6.01亿元,增长41.0%,主要是证券投资基金托管收入增加,以及托管资产结构持续优化,收支账户资金、企业年金、社保基金等资产托管规模稳步增长带动相关收入增加。

担保及承诺业务收入18.49亿元,增加12.86亿元,增长228.4%,主要是贷款承诺及非融资性保函业务量增长所致。

代理收付及委托业务收入7.56亿元,增加1.72亿元,增长29.5%,主要是委托贷款业务收入增加。

个人理财及私人银行业务收入103.27亿元,减少56.67亿元,下降35.4%,主要是资本市场震荡回落导致代理个人基金业务收入大幅下降。剔除上述影响,个人理财及私人银行业务收入增加31.34亿元,增长89.0%,主要是个人理财产品销售和代理保险业务收入大幅增加所致,相关业务的开展情况请参见"讨论与分析——业务综述"。

其他非利息收益/(损失)

人民币百万元,百分比除外

项目	2008年	2007年	增减额	增长率(%)
投资收益	3,348	2,040	1,308	64.1
公允价值变动净损失	(71)	(128)	57	不适用
汇兑及汇率产品净损失	(851)	(9,457)	8,606	不适用
其他业务收入	293	277	16	5.8
总计	2,719	(7,268)	9,987	不适用

其他非利息收益27.19亿元,增加99.87亿元,由净损失转为净收益主要是由于汇兑及汇率产品净损失大幅减少所致。汇兑及汇率产品净损失8.51亿元,减少86.06亿元,主要是由于本行积极调整资产负债币种结构,外汇净敞口(多头)8.51亿美元,比上年末减少157.34亿美元,请参见"讨论与分析——风险管理"。投资收益33.48亿元,主要是确认标准银行集团有限公司(简称"标准银行")投资收益19.77亿元。

营业支出

业务及管理费明细

人民币百万元,百分比除外

项目	2008年	2007年	增减额	增长率(%)
职工费用	53,252	54,899	(1,647)	-3.0
折旧费	7,815	8,045	(230)	-2.9
资产摊销费	1,675	1,447	228	15.8
业务费用	28,764	24,639	4,125	16.7
总计	91,506	89,030	2,476	2.8

业务及管理费915.06亿元,比上年增加24.76亿元,增长2.8%,成本收入比29.54%,下降5.30个百分点。

职工费用532.52亿元,比上年减少16.47亿元,下降3.0%。本行严格成本管理与控制,优化费用资源配置,业务费用287.64亿元,增长16.7%。

资产减值损失

计提各类资产减值损失555.28亿元,增加181.22亿元,增长48.4%。其中,计提贷款减值损失365.12亿元,增加34.51亿元,主要是贷款余额的增长和宏观经济对贷款风险的影响。计提其他资产减值损失190.16亿元,增加146.71亿元,主要是外币债券资产减值损失增提所致。

所得税费用

2008年本行开始执行新的所得税法,所得税率由33%降至25%。所得税费用341.50亿元,比上年增加10.26亿元,增长3.1%。实际税率下降5.3个百分点至23.5%,实际税率低于法定税率主要是由于持有的中国国债利息收入按税法规定为免税收益。

7.2.2 分部报告

本行的主要业务分部有公司金融业务、个人金融业务和资金业务。本行利用业绩价值管理系统(PVMS)作为评估本行业务分部绩效的管理工具。

概要业务分部信息

人民币百万元,百分比除外

项目	2008年		2007年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司金融业务	151,896	49.0	126,283	49.4
个人金融业务	106,287	34.3	86,174	33.7
资金业务	50,363	16.3	42,815	16.8
其他	1,212	0.4	284	0.1
营业收入总计	309,758	100.0	255,556	100.0

公司金融业务营业收入1,518.96亿元,增长20.3%;个人金融业务1,062.87亿元,增长23.3%;资金业务营业收入503.63亿元,增长17.6%。有关这些分部所包含的产品和业务的描述,请参见"讨论与分析——业务综述"。

概要地区分部信息

人民币百万元,百分比除外

项目	2008年		2007年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	28,512	9.2	29,104	11.4
长江三角洲	74,088	23.9	59,093	23.1
珠江三角洲	45,729	14.8	36,096	14.1
环渤海地区	57,350	18.5	46,587	18.2
中部地区	37,665	12.2	30,105	11.8
东北地区	14,100	4.6	12,553	4.9
西部地区	43,516	14.0	35,856	14.1
境外及其他	8,798	2.8	6,162	2.4
营业收入总计	309,758	100.0	255,556	100.0

长江三角洲、珠江三角洲和环渤海地区营业收入合计1,771.67亿元,占全部营业收入的57.2%,分别比上年增长25.4%、26.7%和23.1%。中部、西部地区营业收入分别为376.65亿元及435.16亿元,增长25.1%和21.4%。

7.2.3 资产负债表项目分析

2008年,本行根据国内外宏观经济形势,结合国家宏观调控政策的变化,合理把握信贷总量和投放进度,主动调整贷款投向结构,优化信贷资源配置。紧密结合国内国际金融市场走势,积极把握投资时机,主动调整投资策略,进一步优化投资组合结构。同时,本行抓住资本市场深度调整机会,促进存款回流,保证资金来源的稳定和持续增长。

资产运用

2008年末,本行总资产97,576.54亿元,比上年末增加10,733.66亿元,增长12.4%。其中:客户贷款及垫款总额(简称"各项贷款")增加4,987.65亿元,增长12.2%;证券投资净额减少590.84亿元,下降1.9%,现金及存放央行款项增加5,506.78亿元,增长48.2%。从结构上看,各项贷款净额占总资产的45.5%,比上年末下降0.1个百分点;证券投资净额占比31.2%,下降4.6个百分点;现金及存放央行款项占比17.4%,上升4.3个百分点。

资产运用

人民币百万元,百分比除外

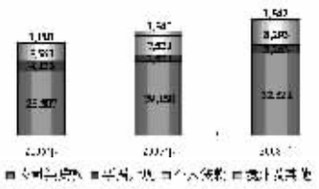
项目	2008年12月31日		2007年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款及垫款总额	4,571,994	—	4,073,229	—
减:贷款减值准备	135,983	—	115,687	—
客户贷款及垫款净额	4,436,011	45.5	3,957,542	45.6
证券投资净额	3,048,330	31.2	3,107,414	35.8
其中:应收款项类投资	1,162,769	11.9	1,211,767	14.0
现金及存放央行款项	1,693,024	17.4	1,142,346	13.1
存放和拆放同业及其他金融机构款项净额	168,363	1.7	199,758	2.3
买入返售款项	163,493	1.7	75,880	0.9
其他	248,433	2.5	201,348	2.3
资产合计	9,757,654	100.0	8,684,288	100.0

贷款

2008年,本行积极应对国内外宏观经济金融形势的变化,合理把握信贷总量和投放进度,主动调整贷款投向结构,优化信贷资源配置,积极支持经济发展重点领域的信贷需求。2008年末,各项贷款45,719.94亿元,比上年末增加4,987.65亿元,增长12.2%。其中,境内分行人民币贷款增加5,367.65亿元,增长14.3%,比年初制定的3,650亿元计划多增1,717.65亿元,同比多增1,900.65亿元,境内分行人民币贷款增量占全部金融机构新增人民币贷款的10.9%,居同业首位,为本行历年来信贷投放最多的一年。

贷款结构图

人民币亿元



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	2008年12月31日		2007年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
境内分行贷款	4,387,759	96.0	3,919,209	96.2
公司类贷款	3,232,102	70.7	2,914,993	71.6
票据贴现	326,315	7.1	252,103	6.2
个人贷款	829,342	18.2	752,113	18.4
境外及其他	184,235	4.0	154,020	3.8
合计	4,571,994	100.0	4,073,229	100.0

按期限划分的公司类贷款结构

人民币百万元,百分比除外

项目	2008年12月31日		2007年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
短期公司类贷款	1,133,303	35.1	1,126,851	38.7
中长期公司类贷款	2,098,799	64.9	1,788,142	61.3
合计	3,232,102	100.0	2,914,993	100.0

按品种划分的公司类贷款结构

人民币百万元,百分比除外

项目	2008年12月31日		2007年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
流动资金贷款	1,208,683	37.4	1,201,582	41.2
其中:贸易融资	122,152	3.8	87,000	3.0
项目贷款	1,681,445	52.0	1,414,000	48.5
房地产开发贷款	341,974	10.6	299,411	10.3
合计	3,232,102	100.0	2,914,993	100.0

公司类贷款增加3,171.09亿元,增长10.9%。从期限结构上看,短期公司类贷款增加64.52亿元,增长0.6%,中长期公司类贷款增加3,106.57亿元,增长17.4%。从品种结构上看,项目贷款增加2,674.45亿元,增长18.9%,主要是本行加大对基础产业和基础设施领域中重点客户优质中长期项目贷款的投放力度。房地产开发贷款增加425.63亿元,增长14.2%,同比少增317.20亿元,主要是本行对实力强、资质高、信誉好的优质客户适度发展综合收益较高的住房开发贷款。流动资金贷款增加71.01亿元,增长0.6%,其中贸易融资增加351.52亿元,增长40.4%;2008年,本行继续深化一般流动资金贷款分流改造、不断扩大贸易融资业务规模,并逐步提高小企业新增贷款中贸易融资的比重,流动资金贷款结构进一步优化。

票据贴现增加742.12亿元,增长29.4%,主要是本行密切结合宏观调控政策的变化,根据票据资产流动性强、质量好的特点在第四季度大量买入并持有票据,充分发挥票据业务均衡调节信贷投放的作用。

按产品类型划分的个人贷款结构

人民币百万元,百分比除外

项目	2008年12月31日		2007年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
个人住房贷款	597,374	72.0	536,331	71.3
个人消费贷款	101,145	12.2	91,066	12.1
个人经营性贷款	113,726	13.7	116,475	15.5
信用卡透支	17,097	2.1	8,241	1.1
合计	829,342	100.0	752,113	100.0

个人贷款增加772.29亿元,增长10.3%,主要是本行积极优化调整个人信贷产品结构,加大对居民购买普通自住住房的信贷支持力度,个人住房贷款增加610.43亿元,增长11.4%。个人消费贷款增加100.79亿元,增长11.1%,主要是个人综合消费贷款的增长。个人经营性贷款略有下降,主要是本行进一步加强风险控制,主动调整个人经营性贷款政策,以及经济增长放缓导致借款人对个人经营性贷款需求下降所致。信用卡透支增加88.56亿元,增长107.5%,主要是信用卡发卡量和交易额持续增加以及本行大力开展信用卡分期付款业务所致。

按地域划分的贷款结构

人民币百万元,百分比除外

项目	2008年12月31日		2007年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	124,156	2.7	172,490	4.2
长江三角洲	1,137,693	24.9	1,040,412	25.6
珠江三角洲	667,171	14.6	611,726	15.0
环渤海地区	838,494	18.3	730,965	18.0
中部地区	606,368	13.3	526,306	12.9
东北地区	281,252	6.2	224,675	5.5
西部地区	732,625	16.0	612,635	15.0
境外及其他	184,235	4.0	154,020	3.8
合计	4,571,994	100.0	4,073,229	100.0

本行不断优化信贷资产区域结构,推动各区域贷款协调发展。境内分行贷款43,877.59亿元,比上年末增加4,685.50亿元,增长12.0%。总行贷款减少483.34亿元,下降28.0%,主要是票据贴现余额下降所致。继续支持长江三角洲、珠江三角洲和环渤海地区信贷业务发展,三个地区新增贷款2,602.55亿元,增量合计占新增境内分行贷款的55.5%。西部地区、中部地区和东北地区贷款分别增长19.6%、15.2%和25.2%,增速较快主要是本行积极响应国家西部大开发、振兴东北老工业基地和中部崛起的战略部署,适度增加对西部地区、东北地区和中部地区基础设施建设、中小企业票据融资等方面的信贷资源配置,以及向中西部地区发放与抗雪、抗震救灾及灾后重建相关的贷款所致。境外及其他贷款增加302.15亿元,增长19.6%,主要是境外机构贸易融资业务增长带动以及诚兴银行纳入合并报表范围所致。

按行业划分的公司类贷款结构

人民币百万元,百分比除外

项目	2008年12月31日		2007年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
制造业	758,764	23.5	738,121	25.3
化学	124,981	3.9	121,243	4.1
机械	102,747	3.2	95,709	3.3
钢铁	87,686	2.7	84,357	2.9
金属加工	79,876	2.5	77,808	2.7
纺织及服装	78,072	2.4	79,112	2.7
汽车	46,888	1.4	42,496	1.4
石油加工	41,709	1.3	35,761	1.2
电子	40,831	1.3	43,181	1.5
水泥	33,591	1.0	30,963	1.1
其他	122,383	3.8