

(上接 B25 版)

(1) 客户贷款
报告期内,本集团合理把握信贷投放总量,投向和节奏,贷款实现均衡增长。截至报告期末,本集团客户贷款余额为人民币 34,317.35 亿元,较年初增加人民币 1,653.07 亿元,增幅 5.06%,其中,境内银行机构人民币贷款较年初增加人民币 1,860.21 亿元,增幅 6.53%。

行业集中度
报告期内,本集团积极支持产业结构升级和实体经济健康发展,大力推动业务结构优化。

下表列示了本集团在所示日期客户贷款按行业分布的情况:

行业	2014年12月31日	2013年12月31日	增幅	占比(%)
金融业	98,886	2,18	92,186	2.82
制造业	10,227	3.52	118,958	3.64
房地产业	38,760	1.23	41,242	12.7
建筑业	116,486	3.22	112,680	3.25
批发和零售业	39,389	1.95	48,757	1.25
交通运输业	237,455	6.82	231,127	7.69
电力、热力、燃气及水生产和供应业	132,234	3.85	132,842	4.07
建筑业	107,521	3.15	108,004	3.25
金融业	380,689	11.33	386,822	11.84
制造业	12,221	0.36	10,445	0.32
房地产业	333,033	9.70	301,772	11.99
建筑业	30,556	0.89	26,708	0.82
金融业	45,051	1.33	52,591	1.50
制造业	207,566	6.05	201,368	6.18
房地产业	233,949	6.82	208,510	6.23
建筑业	138,003	4.05	133,777	4.00
批发和零售业	59,833	1.74	49,774	1.51
其他	74,806	2.18	56,633	1.73
金融业	74,548	2.17	60,443	1.85
制造业	2,643,779	74.89	2,413,696	72.08
房地产业	668,377	25.31	751,710	22.00
建筑业	3,431,735	100.00	3,266,368	100.00

截至报告期末,本集团客户贷款余额为人民币 25,633.78 亿元,较年初增加人民币 483.20 亿元,增幅 1.92%。其中,贷款分布最集中的四个行业是制造业、交通运输业、仓储和邮政业、批发和零售业以及服务业,占全部贷款总额的 61.46%。

截至报告期末,本集团客户贷款余额为人民币 8,683.57 亿元,较年初增加人民币 1,170.47 亿元,增幅 15.88%。在客户贷款中的占比分别为人民币 2.31 个百分点至 25.31%。

期限结构
截至报告期末,本集团最大单一客户的贷款总额占集团资本净额的 1.50%,对最大十家客户的贷款总额占集团资本净额的 11.40%,均符合监管要求。

下表列示了在所示日期本集团向十大借款人提供的贷款余额:

借款人	行业类型	2014年12月31日	贷款余额	占贷款总额比例(%)
客户 A	交通运输业、银行业	8,782	26,980	0.26
客户 B	制造业	7,591	23,981	0.22
客户 C	交通运输业、金融服务业	6,854	21,329	0.21
客户 D	水利、环境和公共设施管理业	7,314	22,613	0.21
客户 E	制造业	6,954	21,408	0.20
客户 F	交通运输业、金融业	6,663	20,619	0.19
客户 G	交通运输业	6,236	19,318	0.18
客户 H	制造业	5,244	16,117	0.17
客户 I	水利、环境和公共设施管理业	5,279	16,043	0.15
客户 J	制造业	6,667	20,392	0.15

地域集中度

本集团贷款主要集中在长江三角洲、环渤海经济区和珠江三角洲地区。截至报告期末,上述三个地区贷款余额分别占 32.16%、21.06%和 7.46%,三个地区贷款余额较年初分别增长 2.88%、8.30%和 2.47%。

贷款质量
截至报告期末,本集团减值准备率为 1.25%,较年初上升 0.20 个百分点;拨备覆盖率达到了 178.88%,较年初下降 34.77 个百分点。

下表列示了本集团在所示日期的减值贷款和逾期 90 天以上贷款的分布情况:

减值贷款	2014年12月31日	2013年12月31日
减值贷款	45,017	34,310
逾期 90 天以上贷款	44,614	31,814
减值贷款和逾期 90 天以上贷款	89,631	66,124

贷款客户结构

报告期内,本集团贷款客户结构,境内银行机构客户占境内贷款 1.8 亿客户贷款占比 91.91%,较年初下降 2.24 个百分点;前 12 级客户贷款占比 4.59%,较年初上升 0.88 个百分点;违约客户贷款占比 1.59%,较年初上升 0.58 个百分点。

(2) 证券投资
截至报告期末,本集团证券投资净值为人民币 11,628.76 亿元,较年初增加人民币 921.97 亿元,增幅 8.61%。得益于投资结构的合理配置和不断优化,本集团证券投资总体收益率达到 4.16%的良好水平。

证券投资结构
下表列示了在所示日期本集团按持有目的划分和按发行主体划分的证券投资情况:

持有目的	2014年12月31日	2013年12月31日		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	105,702	91,893	5.32	
可供出售金融资产	211,588	18,201	118,176	11.18
持有至到期投资	210,016	18,061	221,253	20.66
贷款和应收款项	655,578	54,845	670,433	62.64
合计	1,182,874	100,000	1,070,877	100.00

按发行主体划分的证券投资:

发行主体	2014年12月31日	2013年12月31日	增幅	占比(%)
政府和中央银行	345,199	27,681	318,424	29.84
公共事业	20,119	1,721	18,393	1.72
金融机构	425,079	36,261	461,340	42.95
国有企业	372,479	32,891	345,298	32.09
合计	1,162,874	100,000	1,070,877	100.00

2014 年末,本集团持有金融债券人民币 4,250.79 亿元,包括政策性银行债券人民币 1,998.79 亿元和同业及非银行金融机构债券人民币 1,252.00 亿元,占比分别为 70.55%和 29.45%。

本集团持有的最大十金融债券:

债券名称	面值	公允价值	占比(%)	计提减值
2014 年同业及非银行金融机构债券	5,000	5.50	269,200.21	-
2014 年同业及非银行金融机构债券	4,000	5.88	100,000.00	-
2012 年同业及非银行金融机构债券	3,800	4.33	299,020.22	-
2012 年政策性银行债券	3,500	4.30	140,200.21	-
2013 年同业及非银行金融机构债券	3,200	4.95	176,200.23	-
2012 年政策性银行债券	3,000	4.20	280,200.27	-
2013 年政策性银行债券	2,800	3.39	100,020.16	-
2013 年同业及非银行金融机构债券	2,600	4.26	100,020.18	-
2013 年政策性银行债券	2,800	4.10	260,200.29	-
2014 年同业及非银行金融机构债券	2,600	5.00	60,020.21	-

2. 负债

截至报告期末,本集团负债总额为人民币 57,946.94 亿元,较年初增加人民币 2,552.41 亿元,增幅 4.61%。其中,客户存款较年初减少人民币 1,281.65 亿元,在负债总额中的占比为 69.54%,较年初下降 5.52 个百分点;同业及其他金融机构存款较年初增加人民币 2,659.29 亿元,在负债总额中的占比为 17.64%,较年初上升 3.39 个百分点。

客户存款
客户存款是本集团最主要的资金来源。截至报告期末,本集团客户存款余额为人民币 40,296.68 亿元,较年初减少人民币 1,281.65 亿元,降幅 3.08%。从本集团客户结构上看,客户存款占比为 66.17%,较年初下降 1.22 个百分点;个人存款占比为 33.69%,较年初上升 1.20 个百分点。从期限结构上看,活期存款占比为 48.09%,较年初上升 3.01 个百分点;定期存款占比为 51.77%,较年初下降 3.03 个百分点。

下表列示了本集团在所示日期的客户存款和个人存款情况:

存款类型	2014年12月31日	2013年12月31日
公司存款	20,811	20,111
个人存款	12,111	12,111
合计	32,922	32,222

(三) 现金流量表主要项目分析

截至报告期末,本集团现金流量净额为人民币 3,136.26 亿元,较年初增加人民币 702.32 亿元。经营活动现金流量净额为人民币 497.15 亿元,同比减少人民币 894.68 亿元。主要是由于客户存款有关的现金流量同比减少所致。

投资活动现金流量净流出人民币 233.51 亿元,同比减少人民币 1,481.41 亿元。主要是由于本年度发行债券有关现金流量的净流入同比增加所致。

(四) 分部经营

1. 按地区划分的分部经营业绩

下表列示了本集团在所示期间各个地区分部的利润总额和营业收入:

地区	2014年	利润总额	营业收入	2013年	利润总额	营业收入
华东	15,222	24,584	12,366	12,366	22,798	12,366
华中	3,410	8,296	3,256	3,256	7,211	3,256
华南	23,314	43,251	20,231	20,231	57,611	20,231
华北	12,441	27,329	15,900	15,900	29,686	15,900
西南	7,284	14,308	8,008	8,008	15,453	8,008
西部	6,202	9,123	3,846	3,846	6,301	3,846
中部	15,101	30,496	16,990	16,990	25,863	16,990
总计	84,927	177,401	79,809	79,809	164,633	79,809

1. 包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益/(损失)、公允价值变动收益/(损失)、汇兑收益/(损失)、保险业务收入和其他业务收入。

2. 包括北京市、天津市、河北省、山西省及内蒙古自治区。(下同)

3. 包括辽宁省、吉林省及黑龙江省。(下同)

4. 包括上海市(除浦东)、江苏省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山东省。(下同)

5. 包括河南省、湖北省、广东省、海南省及广西壮族自治区。(下同)

6. 包括重庆市、四川省、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、青海省、宁夏回族自治区、新疆维吾尔自治区。(下同)

7. 包括香港、澳门、新加坡、首尔、东京、法兰克福、澳门、胡志明市、旧金山、悉尼和台北分行、交通银行(美国)公司等境外分支机构及其他海外机构。(下同)

8. 各子集团总部。

9. 按地区划分的分部经营业绩

本集团的业务主要分为四类:公司金融业务、个人金融业务、资金业务和其他业务。本集团公司金融业务是利润的最主要来源,公司金融业务利润总额占比达到 66.19%。

下表列示了本集团在所示日期按地区划分的存款余额和贷款余额:

地区	存款余额	贷款余额	2014年12月31日	2013年12月31日
华东	534,097	524,000	704,233	517,921
华中	215,821	175,889	82,760	166,649
华南	1,543,041	1,232,779	1,928,514	1,217,836
华北	956,701	638,822	874,557	597,201
西南	469,019	348,089	445,875	315,507
西部	291,982	276,941	261,751	279,242
中部	2,266	230,084	2,014	175,596
总计	4,027,664	3,431,735	4,173,831	3,266,368

1. 按业务板块划分的分部经营业绩

本集团的业务主要分为四类:公司金融业务、个人金融业务、资金业务和其他业务。本集团公司金融业务是利润的最主要来源,公司金融业务利润总额占比达到 66.19%。

下表列出了本集团在所示日期按地区划分的存款余额和贷款余额:

地区	2014年	存款余额	贷款余额	2013年	存款余额	贷款余额
华东	15,222	24,584	12,366	12,366	22,798	12,366
华中	3,410	8,296	3,256	3,256	7,211	3,256
华南	23,314	43,251	20,231	20,231	57,611	20,231
华北	12,441	27,329	15,900	15,900	29,686	15,900
西南	7,284	14,308	8,008	8,008	15,453	8,008
西部	6,202	9,123	3,846	3,846	6,301	3,846
中部	15,101	30,496	16,990	16,990	25,863	16,990
总计	84,927	177,401	79,809	79,809	164,633	79,809

1. 包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益/(损失)、公允价值变动收益/(损失)、汇兑收益/(损失)、保险业务收入和其他业务收入。

2. 包括北京市、天津市、河北省、山西省及内蒙古自治区。(下同)

3. 包括辽宁省、吉林省及黑龙江省。(下同)

4. 包括上海市(除浦东)、江苏省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山东省。(下同)

5. 包括河南省、湖北省、广东省、海南省及广西壮族自治区。(下同)

6. 包括重庆市、四川省、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、青海省、宁夏回族自治区、新疆维吾尔自治区。(下同)

7. 包括香港、澳门、新加坡、首尔、东京、法兰克福、澳门、胡志明市、旧金山、悉尼和台北分行、交通银行(美国)公司等境外分支机构及其他海外机构。(下同)

8. 各子集团总部。

9. 按业务板块划分的分部经营业绩

本集团的业务主要分为四类:公司金融业务、个人金融业务、资金业务和其他业务。本集团公司金融业务是利润的最主要来源,公司金融业务利润总额占比达到 66.19%。

下表列出了本集团在所示日期按地区划分的存款余额和贷款余额:

地区	2014年	存款余额	贷款余额	2013年	存款余额	贷款余额
华东	15,222	24,584	12,366	12,366	22,798	12,366
华中	3,410	8,296	3,256	3,256	7,211	3,256
华南	23,314	43,251	20,231	20,231	57,611	20,231
华北	12,441	27,329	15,900	15,900	29,686	15,900
西南	7,284	14,308	8,008	8,008	15,453	8,008
西部	6,202	9,123	3,846	3,846	6,301	3,846
中部	15,101	30,496	16,990	16,990	25,863	16,990
总计	84,927	177,401	79,809	79,809	164,633	79,809

1. 包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益/(损失)、公允价值变动收益/(损失)、汇兑收益/(损失)、保险业务收入和其他业务收入。

2. 包括北京市、天津市、河北省、山西省及内蒙古自治区。(下同)

3. 包括辽宁省、吉林省及黑龙江省。(下同)

4. 包括上海市(除浦东)、江苏省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山东省。(下同)

5. 包括河南省、湖北省、广东省、海南省及广西壮族自治区。(下同)

6. 包括重庆市、四川省、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、青海省、宁夏回族自治区、新疆维吾尔自治区。(下同)

7. 包括香港、澳门、新加坡、首尔、东京、法兰克福、澳门、胡志明市、旧金山、悉尼和台北分行、交通银行(美国)公司等境外分支机构及其他海外机构。(下同)

8. 各子集团总部。

9. 按业务板块划分的分部经营业绩

本集团的业务主要分为四类:公司金融业务、个人金融业务、资金业务和其他业务。本集团公司金融业务是利润的最主要来源,公司金融业务利润总额占比达到 66.19%。

下表列出了本集团在所示日期按地区划分的存款余额和贷款余额:

地区	2014年	存款余额	贷款余额	2013年	存款余额	贷款余额
华东	15,222	24,584	12,366	12,366	22,798	12,366
华中	3,410	8,296	3,256	3,256	7,211	3,256
华南	23,314	43,251	20,231	20,231	57,611	20,231
华北	12,441	27,329	15,900	15,900	29,686	15,900
西南	7,284	14,308	8,008	8,008	15,453	8,008
西部	6,202	9,123	3,846	3,846	6,301	3,846
中部	15,101	30,496	16,990	16,990	25,863	16,990
总计	84,927	177,401	79,809	79,809	164,633	79,809

1. 包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益/(损失)、公允价值变动收益/(损失)、汇兑收益/(损失)、保险业务收入和其他业务收入。

2. 包括北京市、天津市、河北省、山西省及内蒙古自治区。(下同)