兴业银行股份有限公司

公司代码:601166 公司简称:兴业银行

2014 年度报告摘要

1. 重要提示

1.1 本年度报告摘要来自年度报告全文,投资者欲了解详细内容,应当仔细阅读同时刊载于上海证券交易所网站等中国证监会指定网站上的年度报告全文。

1.2 公司简介

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A股	上海证券交易所	兴业银行	601166	
优先股	上海证券交易所	兴业优 1	360005	

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	唐 斌	陈志伟
电话	(86)591-87824863	
传真	(86)591-87842633	
电子信箱	irm@cib.com.cn	

2. 主要财务数据和股东情况

(一)报告期末近三年的主要会计数据和财务指标

单位:人民币百万元

项 目	2014年	2013年(已重述)	本年较上年增减(%)	2012年
营业收入	124,898	109,287	14.28	87,619
利润总额	60,598	54,261	11.68	46,193
归属于母公司股东的净利润	47,138	41,211	14.38	34,718
归属于母公司股东扣除非经常性损益的净利润	46,660	40,998	13.81	34,585
基本每股收益(元)	2.47	2.16	14.38	2.15
稀释每股收益(元)	2.47	2.16	14.38	2.15
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	2.45	2.15	13.81	2.14
总资产收益率(%)	1.18	1.20	下降 0.02 个百分点	1.23
加权平均净资产收益率(%)	21.21	22.39	下降 1.18 个百分点	26.65
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	21.00	22.27	下降 1.27 个百分点	26.54
成本收入比(%)	23.78	26.71	下降 2.93 个百分点	26.73
经营活动产生的现金流量净额	682,060	209,119	226.16	116,701
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	35.80	10.98	226.16	9.19
	2014年12月31日	2013年12月31日(已重述)	本年末较上年末增减(%)	2012年12月31日
总资产	4,406,399	3,678,304	19.79	3,250,975
归属于母公司股东权益	257,934	199,769	29.12	169,577
归属于母公司股东的每股净资产(元)	13.54	10.49	29.12	13.35
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元)	12.86	10.49	22.63	13.35
不良贷款率(%)	1.10	0.76	上升 0.34 个百分点	0.43
按备覆盖率(%)	250.21	352.10	下降 101.89 个百分点	465.82
按贷比(%)	2.76	2.68	上升 0.08 个百分点	2.00

非经常性损益项目和金额如下:

单位:人民币百万元

项 目	2014年	2013年	2012年
非流动性资产处置损益	83	(28)	(2)
计入当期损益的政府补助	379	162	119
收回以前年度已核销资产	242	113	54
除上述各项之外的其他营业外收支净额	(54)	49	8
对所得税的影响	(172)	(83)	(46)
合 计	478	213	133

注:1.公司于 2014 年 7 月 1 日开始采用财政部于 2014 年新颁布的《企业会计准则第 39 号—公允价值计量》、《企业会计准则第 40 号—合营安排》、《企业会计准则第 41 号—在其他主体中权益的披露》和经修订的《企业会计准则第 2 号—长期股权投资》、《企业会计准则第 9 号—职工薪酬》、《企业会计准则第 30 号—财务报表列报》、《企业会计准则第 33 号—合并财务报表》,同时在 2014 年度财务报表中开始采用财政部于 2014 年修订的《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》。对于上述涉及会计政策变更的事项,公司采用追溯调整法调整了财务报表的上年对比数,具体影响见“第五章 重要事项”中的“九、执行新会计准则对合并财务报表的影响”。2013 年度主要会计数据和财务指标中涉及重述的指标为 2013 年末总资产,重述前为 3,677,435 百万元,重述后为 3,678,304 百万元。

2、公司于 2014 年至四季度非公开发行金额共计人民币 130 亿元股息不可累积的优先股,2014 年度优先股股息尚未发放,待股东大会批准后发放。

(二)补充财务数据

单位:人民币百万元

项 目	2014年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
总负债	4,145,303	3,477,133	3,080,340
同业拆入	81,080	78,272	88,389
存款总额	2,267,780	2,170,345	1,813,266
其中:活期存款	948,425	907,078	748,299
定期存款	1,053,728	979,043	820,468
其他存款	265,627	284,224	244,499
贷款总额	1,593,148	1,357,057	1,229,165
其中:公司贷款	1,179,708	988,808	912,187
个人贷款	385,950	353,644	299,936
贴现	27,490	14,605	17,042
贷款损失准备	43,896	36,375	24,623

注:公司采用追溯调整法调整了总负债的上年对比数,2013 年末总负债重述前为 3,476,264 百万元,重述后为 3,477,133 百万元。

(三)资本充足率

单位:人民币百万元

	主要指标	2014年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
根据《商业银行资本管理办法(试行)》(新资本口径)	资本净额	328,767	250,183	不适用
	其中:核心一级资本	246,484	201,153	不适用
	其他一级资本	12,958	–	不适用
	一级资本	69,933	50,663	不适用
	扣减项	608	1,633	不适用
	加权风险资产合计	2,911,125	2,310,471	不适用
	资本充足率(%)	11.29	10.83	不适用
	一级资本充足率(%)	8.89	8.68	不适用
	核心一级资本充足率(%)	8.45	8.68	不适用
根据《商业银行资本充足率管理办法》(旧资本口径)	资本净额	324,990	253,548	210,890
	其中:核心资本	234,072	197,320	163,639
	附属资本	94,393	58,472	49,209
	扣减项	3,475	2,244	1,958
	加权风险资产	2,646,641	2,112,778	1,737,456
	市场风险资本	1,614	1,188	867
	资本充足率(%)	12.19	11.92	12.06
	核心资本充足率(%)	8.70	9.21	9.29

(四)补充财务指标

单位:%

主要指标	标准值	2014年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
存贷款比例(折人民币)	≤75	64.76	61.95	66.50
流动性比例(折人民币)	≥25	41.59	35.79	29.47
单一最大客户贷款比例	≤10	8.26	7.06	4.34
最大十家客户贷款比例	≤50	20.44	23.72	21.81
正常类贷款迁徙率	–	2.33	1.20	0.77
关注类贷款迁徙率	–	42.16	30.48	8.28
次级类贷款迁徙率	–	93.77	97.63	72.34
可疑类贷款迁徙率	–	20.53	30.41	20.02

注:1、本表数据为并表前口径,均不包含兴业金融租赁有限责任公司、兴业国际信托有限公司、兴业基金管理有限公司及兴业消费金融股份公司;

2、本表数据按照上报监管机构的数据计算;

3、根据中国银监会银监发(2010)112 号文,自 2011 年起增加月日均存贷比监管,报告期内公司各月日均存贷比指标均符合监管要求。

(五)截止报告期末的股东总数、前十名股东、前十名流通股东持股情况表

1、截至报告期末,公司股东账户总数为 263,429 户,本年度报告披露日前第五个交易日末的股东账户总数为 360,793 户。

2、截至报告期末前十名股东持股情况

单位:股

股东名称	股东性质	期内增减	期末持股数	占总股本比例(%)	持有的有限售条件股份数	股份质押或冻结情况
福建省财政厅	国家机关	0	3,402,173,769	17.86	0	无
恒生银行有限公司	境外法人	0	2,070,651,600	10.87	0	无
中国人民财产保险股份有限公司-传统-普通保险产品	国有法人	0	948,000,000	4.98	948,000,000	无
中国烟草总公司	国有法人	0	613,537,500	3.22	613,537,500	无
中国人民人寿保险股份有限公司-分红-个险分红	国有法人	0	474,000,000	2.49	474,000,000	无
中国人民人寿保险股份有限公司-万能-个险万能	国有法人	0	474,000,000	2.49	474,000,000	无
福建烟草海晟投资管理有限公司	国有法人	0	441,504,000	2.32	0	无
湖南中烟投资管理有限公司	国有法人	0	226,800,000	1.19	0	无
福建省龙岩市财政局	国家机关	0	218,636,350	1.15	0	质押 94,500,000 股
上海正阳国际经贸有限公司	境内非国有法人	0	188,530,950	0.99	188,530,950	无

注:中国人民财产保险股份有限公司、中国人民人寿保险股份有限公司均为中国人民保险集团股份有限公司的子公司;福建烟草海晟投资管理有限公司、湖南中烟投资管理有限公司均为中国烟草总公司的下属公司。

3、前十名无限售条件股东持股情况

单位:股

序号	股东名称	持有的无限售条件股份数	占总股本比例(%)	股份种类
1	福建省财政厅	3,402,173,769	17.86	人民币普通股
2	恒生银行有限公司	2,070,651,600	10.87	人民币普通股
3	福建烟草海晟投资管理有限公司	441,504,000	2.32	人民币普通股
4	湖南中烟投资管理有限公司	226,800,000	1.19	人民币普通股
5	福建省龙岩市财政局	218,636,350	1.15	人民币普通股
6	内蒙古西水创业股份有限公司	144,129,998	0.76	人民币普通股
7	国际金融公司	121,316,254	0.64	人民币普通股
8	浙江东南发电股份有限公司	118,260,000	0.62	人民币普通股
9	福建省投资开发集团有限责任公司	97,200,051	0.51	人民币普通股
10	香港中央结算有限公司	96,804,450	0.51	人民币普通股

注:福建烟草海晟投资管理有限公司、湖南中烟投资管理有限公司均为中国烟草总公司的下属公司。

(六)截止报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东情况表

1、优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数(户)	28
年度报告披露日前五个交易日末的优先股股东总数(户)	28

2、截至报告期末前十名优先股股东持股情况表

单位:股

股东名称	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例(%)	所持股份类别	质押或冻结情况	股东性质
福建省财政厅	25,000,000	25,000,000	19.23	优先股	无	国家机关
全国社保基金三零四组合	4,322,000	4,322,000	3.32	优先股	无	国有法人
全国社保基金三零六组合	4,254,000	4,254,000	3.27	优先股	无	国有法人
中国平安财产保险股份有限公司-传统-普通保险产品	4,254,000	4,254,000	3.27	优先股	无	其他
中国平安人寿保险股份有限公司-分红-个险分红	4,254,000	4,254,000	3.27	优先股	无	其他
中国平安人寿保险股份有限公司-万能-个险万能	4,254,000	4,254,000	3.27	优先股	无	其他
中国人民财产保险股份有限公司-传统-普通保险产品	4,254,000	4,254,000	3.27	优先股	无	国有法人
交银国信金盛添利 1 号单一资金信托	4,254,000	4,254,000	3.27	优先股	无	其他
北京天地方中资产	4,254,000	4,254,000	3.27	优先股	无	其他
博时基金	4,254,000	4,254,000	3.27	优先股	无	其他
交银施罗德资管	4,254,000	4,254,000	3.27	优先股	无	其他
交银施罗德基金	4,254,000	4,254,000	3.27	优先股	无	其他
永赢基金	4,254,000	4,254,000	3.27	优先股	无	其他
广东粤财信托有限公司	4,254,000	4,254,000	3.27	优先股	无	其他
华润深国投信托有限公司	4,254,000	4,254,000	3.27	优先股	无	其他
中海信托股份有限公司	4,254,000	4,254,000	3.27	优先股	无	其他
阳光资管	4,254,000	4,254,000	3.27	优先股	无	其他
易方达基金	4,254,000	4,254,000	3.27	优先股	无	其他
中银国际证券有限责任公司	4,254,000	4,254,000	3.27	优先股	无	其他
北京国际信托有限公司	4,254,000	4,254,000	3.27	优先股	无	其他
华安基金	4,254,000	4,254,000	3.27	优先股	无	其他
中江国际信托股份有限公司	4,254,000	4,254,000	3.27	优先股	无	其他
中粮信托有限责任公司	4,254,000	4,254,000	3.27	优先股	无	其他
中融国际信托有限公司	4,254,000	4,254,000	3.27	优先股	无	其他

注:全国社保基金三零四组合、全国社保基金三零六组合的管理人均为全国社会保障基金理事会。中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品、中国平安人寿保险股份有限公司—分红—个险分红、中国平安人寿保险股份有限公司—万能—个险万能存在关联关系。交银国信金盛添利 1 号单一资金信托、交银施罗德资管、交银施罗德基金存在关联关系。

福建省财政厅期末持有公司普通股 3,402,173,769 股,中国人民财产保险股份有限公司期末持有公司普通股 948,000,000 股。

(七)公司不存在控股股东或实际控制人,第一大股东为福建省财政厅。

3. 管理层讨论与分析

一、报告期内经营情况的讨论与分析

(一)报告期内经营情况的回顾

1、总体经营情况

报告期内,宏观经济增长放缓,金融改革快速推进,市场环境更加多变,商业银行面临的经营管理压力不断加大。公司积极落实国家宏观经济政策和金融监管要求,坚持“稳发展、保安全、促转型”的工作主线,稳健进取,灵活应变,深化改革,提质增效,各项业务保持平稳发展,经营情况总体符合预期。

(1)业务平稳健康发展,盈利能力进一步提升。截至报告期末,公司资产总额 44,063.99 亿元,较期初增长 19.79%;本外币各项存款余额 22,677.80 亿元,较期初增长 4.49%;本外币各项贷款余额 15,931.48 亿元,较期初增长 17.40%。资本充足率满足新规监管要求,期末资本净额达到 3,287.67 亿元,期末一级资本充足率和核心一级资本充足率分别达到 8.89%和 8.45%;资本充足率达到 11.29%。资产负债比例状况良好,主要指标满足监管要求。报告期内累计实现归属于母公司股东的净利润 471.38 亿元,同比增长 14.38%;累计实现手续费及佣金收入 284.12 亿元,同比增长 14.86%;加权平均净资产收益率 21.21%,同比下降 1.18 个百分点,总资产收益率 1.18%,同比下降 0.02 个百分点。资产质量保持大体稳定,不良贷款比率 1.10%,较期初上升 0.34 个百分点;拨备计提充足,期末拨贷比达 2.76%,拨备覆盖率达 250.21%。

(2)各项改革有序推进,业务转型步伐加快。把握监管精神实质,顺利完成理财业务、同业业务治理体系改革。小微业务、产业金融专营体系改革稳步落地。零售业务新一轮体制机制改革平稳实施。以“大投行、大财富、大资管”业务为抓手,业务转型升级步伐进一步加快。非金融企业债务融资工具承销规模突破 3,000 亿元,主承销规模继续保持同类型银行领先。理财直接融资工具发行规模居全市场前列。小微业务以及汽车、能源、冶金产业金融发展态势良好,专营体系改革成效逐步显现。零售业务积极应对互联网金融发展和资本市场活跃带来的冲击,以“安愉人生”、“寰宇人生”、“百花齐放”等品牌营销为抓手,零售信贷、财富管理以及各类交易结算业务平稳增长,经营特色更加凸显。金融市场业务大力推进业务结构调整提升,市场份额、市场地位得到巩固。同业负债业务在高位中继续增长,NCD 发行只数、余额均居市场前茅。资产管理业务坚持边规范边转型,基础管理全面加强。资产托管规模 4.73 万亿元,排名全市场第四位。互联网金融创新加快推进,与百度业务合作、互联网金融品牌建设、直销银行发展初见成效。

(3)基础管理全面加强,运营保障水平进一步提升。坚持资本集约导向,进一步完善以资本回报为核心的考核评价体系。探索建立集团整体考核评价机制,促进集团内业务联动。完善集团层面风险管理体系,强化风险偏好在集团层面的协调统一。持续开展风险监测排查,加强风险预警管理,提高资产质量管控有效性。加强合规与内控考评管理,引导全行合规稳健经营。机构网络布局进一步完善,香港分行、海口分行、西宁分行顺利开业,全行机构总数达到 1,435 家。积极稳妥推进社区银行建设,持牌社区银行开业数达到 527 家,完善总行会议机制、决策督办工作机制,提高总行办公及决策执行效率。持续加大 IT 研发、生产运营、安全保障建设投入,提高 IT 服务水平。

(4)集团化、综合化、国际化经营取得新进展。全资子公司兴业租赁、控股子公司兴业信托和兴业基金规模、效益稳步增长;兴业信托收购宁波杉立期货经纪公司并更名为兴业期货有限公司;兴业消费金融股份公司顺利开业;香港分行业务平稳起步,国际化经营平台作用逐步显现。

(5)市场地位和品牌形象稳步提升。继续跻身全球银行 50 强(英国《银行家》杂志排名)、世界企业 500 强(美国《财富》杂志排名)和全球上市企业 150 强(美国《福布斯》杂志排名)行列,排名位次稳步提升。高建平董事长入选《财富》(中文版)“2014 中国最具影响力的 50 位商界领袖”,公司董事会在上市公司董事会“金圆奖”奖评选中,继 2010 年、2013 年,第三次获得“最佳董事会”奖。一年来,在国内外权威机构的一系列评比活动中,公司先后获得“最佳绿色创新银行”、“年度最具社会责任金融机构”、“最佳绿色银行”、“最佳中资银行”、“中华慈善奖出贡献奖”、“年度创新互联网金融”等荣誉。

2、发展战略及执行情况

截至报告期末,公司 2011-2015 年发展战略规划执行已满四个年度。规划执行期间,公司积极落实国家宏观经济政策和金融监管要求,坚持稳中有为、科学发展,以建设“基础坚实、结构协调、专业突出、特色鲜明、实力雄厚、富有责任的主流银行集团”为目标,大力推进深化改革和转型升级,在保持各项业务平稳健康发展的同时,持续提升管理和运营支持保障能力,稳步推进集团化、综合化和国际化经营,公司整体发展状况良好。

一是主要业务指标完成情况良好。资产规模和收益性指标均基本达到或超过五年规划的阶段性要求。资本充足率指标在各监管时点均满足监管要求。虽然不良率有所上升,但考虑到是以往年较低基数为比较基础,且计提拨备较为充足,整体风险可控。

二是业务转型成果斐然。适应金融市场化、多元化发展的趋势,突破传统业务发展模式,坚定不移地走多市场、多产品、综合化发展道路,打造多元化资产、负债和收入结构。资产运用和负债来源更加多元,收益结构更加优化,中间业务收入占比等结构转型指标均提前完成规划要求。

三是经营特色更加鲜明。坚持扬长避短、实事求是的原则,多方位打造自己的特色与品牌,成为国内城镇化金融领域的主流竞争者、绿色金融市场的领跑者、同业合作服务领域的先进者;初步形成多市场、多产品、综合化的服务发展优势,以投资银行、财富管理和资产管理为基本方向的业务创新蓬勃开展,在货币市场、资本市场、贵金属、外汇及衍生品交易等多个市场率先布局,并形成先发优势。

四是体制机制改革取得新突破。深入推进体制机制改革和经营转型,对企业金融、零售金融、金融市场三大业务条线实施专业化改革,基本建立健全了条块结合的矩阵式经营管理体系,全行业务经营的组织推动更加有力,专业经营能力明显提升,管理服务支持更加到位,基础管理持续强化,全行风险、合规、内控管理精细化水平和运营支持保障能力持续提升,为业务发展提供了良好的保证和支持。

五是集团化布局基本完成,国际化经营扬帆起航。公司在集团化、综合化经营继续发力,不断取得新突破,一个以银行为主体,涵盖信托、租赁、基金、期货、资产管理、消费金融等在内的综合金融服务集团已经基本成形。2014 年香港分行正式开业,公司国际化战略迈出实质性的一步。

3、营业收入及营业利润的构成情况

报告期内公司实现营业收入 1,248.98 亿元,营业利润 601.90 亿元。

(1)公司根据重要性和可比性原则,将地区分部划分为总行(包括总行本部及总行经营性机构)、福建、北京、上海、广东、浙江、江苏、东北及其他北部、西部、中部,共计十个分部。各地区分部的营业收入和营业利润列示如下:

单位:人民币百万元

分 部	营业收入	营业收入较上年增减(%)	营业利润	营业利润较上年增减(%)
总 行	28,512	81.40	17,040	上年同期为负
福 建	16,021	11.93	7,340	(17.85)
北 京	7,682	4.57	5,105	(0.43)
上 海	7,785	4.52	4,527	(4.07)
广 东	9,585	(4.47)	3,021	(50.87)
浙 江	5,296	4.48	243	(62.90)
江 苏	5,833	(5.15)	2,834	(25.81)
东北及其他北部	14,552	2.48	7,093	(15.84)
西 部	14,603	1.82	8,112	(15.83)
中 部	15,029	2.47	4,875	(42.42)
合 计	124,898	14.28	60,190	11.30

(2)业务收入中各项目的数额、占比及同比变动情况如下:

单位:人民币百万元

项 目	金 额	占业务总收入比重(%)	较上年同期数增减(%)
贷款利息收入	93,393	37.34	13.20
拆借利息收入	4,645	1.86	(33.62)
存放央行利息收入	6,205	2.48	6.41
存放同业及其他金融机构利息收入	4,782	1.91	(21.43)
买入返售利息收入	56,335	22.52	12.15
投资损益和利息收入	49,718	19.88	43.21
手续费及佣金收入	28,412	11.36	14.86
融资租赁利息收入	4,031	1.61	24.88
其他收入	2,602	1.04	上年同期为负
合 计	250,123	100	16.87

4、财务状况和经营成果

(1)主要财务指标增减变动幅度及其说明

单位:人民币百万元

项 目	2014年12月31日	2013年12月31日	较上年末增减(%)	简要说明
总资产	4,406,399	3,678,304	19.79	各项资产业务平稳健康发展
总负债	4,145,303	3,477,133	19.22	各项负债业务平稳健康发展
归属于母公司股东的股东权益	257,934	199,769	29.12	当期净利润转入,可供出售金融资产公允价值变动增加以及发行优先股
项 目	2014年	2013年	较上年增减(%)	简要说明
归属于母公司股东的净利润	47,138	41,211	14.38	息差企稳,生息资产规模增长;手续费及佣金收入保持增长;成本收入比保持较低水平
加权平均净资产收益率(%)	21.21	22.39	下降 1.18 个百分点	可供出售金融资产公允价值变动增加,净利润增速低于加权净资产增速
经营活动产生的现金流量净额	682,060	209,119	226.16	公司主动调整经营策略,优化业务结构,各类业务保持健康平稳增长,同时把握市场机会,加大投资配置力度

(2)会计报表中变化幅度超过 30%以上主要项目的情况

单位:人民币百万元

主要会计科目	2014年12月31日	2013年12月31日	较上年末增减(%)	简要说明
存放同业及其他金融机构款项	100,816	62,845	60.42	调整同业资产配置,存放同业余额增加
贵金属	7,543	276	2,632.97	贵金属头寸增加
拆出资金	51,149	87,091	(41.27)	调整同业资产配置,拆放同业余额减少
可供出售金融资产	408,066	263,967	54.59	可供出售类政府债券、公司债券以及信托及其他受益权增加
持有至到期投资	197,790	117,655	68.11	持有至到期类政府债券增加
应收款项类投资	708,446	329,497	115.01	应收款项类信托及其他受益权增加
向中央银行借款	30,000	–	上年末余额为零	中央银行借款增加
应付债券	185,787	67,901	173.61	发行二级资本债及同业存单
应付利息	35,710	26,317	35.69	应付存款和同业及其他金融机构利息增长
其他负债	151,028	15,577	869.56	应付客户待结算款项增加
优先股	12,958	–	上年末余额为零	本期发行优先股
其他综合收益	2,214	(4,619)	上年末余额为负数	可供出售金融资产公允价值变动增加
主要会计科目	2014年	2013年	较上年同期增减(%)	简要说明
投资损失收益	(96)	22	(536.36)	此三个报表项目存在较高关联度,合并后整体损益 22.27 亿元。主要是交易类债券及衍生金融工具相关损益增加。
公允价值变动收益(损失)	1,631	(1,142)	上年同期为负	
汇兑收益	692	744	(6.99)	
资产减值损失	25,904	18,188	42.42	加大拨备计提力度,贷款和各类投资减值损失增加
其他综合收益	6,859	(3,785)	上年同期为负	可供出售金融资产公允价值变动增加

(三)资产负债表分析

1、资产

截至报告期末,公司资产总额 44,063.99 亿元,较期初增长 19.79%。其中贷款较期初增加 2,360.91 亿元,增长 17.40%;买入返售金融资产较期初减少 2,083.29 亿元,下降 22.62%;各类投资净额较期初增加 6,056.31 亿元,增长 80.24%。

贷款情况如下:

(1)贷款类型划分

单位:人民币百万元

主要会计科目	2014年12月31日	2013年12月31日
公司贷款	1,179,708	988,808
个人贷款	385,950	353,644
票据贴现	27,490	14,605
合 计	1,593,148	1,357,057

截至报告期末,公司贷款占比 74.04%,较期初上升 1.19 个百分点,个人贷款占比 24.23%,较期初下降 1.84 个百分点,票据贴现占比 1.73%,较期初上升 0.65 个百分点。公司主动适应宏观经济新常态,在坚持审慎、稳健经营的前提下,以“稳发展、保安全、促转型”为基本工作主线,把握阶段性机会和长期战略性机遇,合理确定信贷投向和节奏,加快信贷结构调整和业务转型升级,继续保持各项业务平稳发展。

(2)贷款行业分布

截至报告期末,贷款行业分布前 5 位为:“个人贷款”、“制造业”、“批发和零售业”、“房地产业”、“租赁和商务服务业”。具体行业分布情况如下:

单位:人民币百万元

行 业	2014年12月31日			2013年12月31日		
	贷款余额	占比(%)	不良率(%)	贷款余额	占比(%)	不良率(%)
农、林、牧、渔业	5,751	0.36	0.00	5,401	0.40	0.00
采矿业	53,743	3.37	0.93	46,146	3.40	0.67
制造业	293,739	18.44	2.29	281,108	20.71	1.34
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	47,638	2.99	0.01	41,048	3.02	0.04
建筑业	80,352	5.04	0.28	64,362	4.74	0.13
交通运输、仓储和邮政业	56,777	3.56	0.02	47,608	3.51	0.45
信息传输、软件和信息技术服务业	8,172	0.51	1.03	6,818	0.50	0.66
批发和零售业	239,606	15.04	2.63	203,774	15.02	1.76
住宿和餐饮业	5,586	0.35	0.69	6,599	0.49	0.09
金融业	3,808	0.24	0.01	1,476	0.11	0.02
房地产业	189,843	11.92	0.00	131,253	9.67	0.00
租赁和商务服务业	88,290	5.54	0.40	83,125	6.13	0.27
科学研究和技术服务业	4,633	0.29	4.24	5,839	0.43	0.00
水利、环境和公共设施管理业	79,168	4.97	0.06	50,527	3.72	0.21
居民服务、修理和其他服务业	2,173	0.13	0.04	1,961	0.14	0.61
教育	2,178	0.14	0.09	467	0.03	0.43
卫生和社会工作	5,535	0.35	0.00	3,000	0.22	0.00
文化、体育和娱乐业	4,072	0.26	0.00	3,097	0.23	0.05
公共管理、社会保障和社会组织	8,644	0.54	0.00	5,199	0.38	0.00
个人贷款	385,950	24.23	0.79	353,644	26.07	0.55
票据贴现	27,490	1.73	0.00	14,605	1.08	0.00
合 计	1,593,148	100	1.10	1,357,057	100	0.76

报告期内,公司把握宏观经济形势和行业发展前景,加强行业研究分析,前瞻性研判行业风险,充分发挥授权、授信政策导向作用,有效落实客户准入和退出机制,推动行业、客户、产品合理布局和均衡发展。公司加大对零售客户、弱周期行业、绿色金融、小微企业、民生消费领域、国家政策重点支持行业以及新型城镇化带动的基础设施建设项目等的信贷支持,根据不同产业特征,构建专业化经营体系,提升风险管控的专业性、有效性,实现行业、客户结构持续优化。

制造业、批发和零售业不良贷款比率较期初有所上升,主要原因是受经济增长放缓、产业结构调整、市场需求下降等影响,部分产能过剩行业风险有所上升,大宗商品贸易领域风险有所加大,民间借贷、担保代偿等负面因素影响尚未根本好转,信用风险有所加大。

(3)贷款地区分布

单位:人民币百万元

行 业	2014年12月31日		2013年12月31日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
总 行	81,928	5.14	73,771	5.44
福 建	235,059	14.75	200,481	14.77
广 东	163,696	10.28	150,069	11.06
浙 江	118,680	7.45	98,728	7.28
上 海	99,549	6.25	91,640	6.75
北 京	97,591	6.13	88,455	6.52
江 苏	107,073	6.72	73,682	5.43
东北及其他	197,426	12.38	170,702	12.58
西 部	235,395	14.78	188,667	13.90
中 部	256,751	16.12	220,862	16.27
合 计	1,593,148	100	1,357,057	100

公司贷款区域结构基本保持稳定,主要分布在福建、广东、浙江、上海、北京、江苏等经济较发达地区。公司积极优化区域信贷资源配置,长三角、西部地区信贷投放力量有所加大。公司鼓励各分支机构在遵循统一的信贷政策导向前提下,在全面“了解区域、了解客户”的基础上,围绕区域的经济生态、产业结构、信用环境等特点,充分发挥“区位经济优势”和“分行比较优势”,落实差异化信贷政策,进一步调整和优化区域信贷结构。

(4)贷款担保方式

单位:人民币百万元

担保方式	2014年12月31日		2013年12月31日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
信用	281,107	17.65	255,792	18.85
保证	382,267	23.99	305,317	22.50
抵押	712,332	44.71	600,367	44.24
质押	189,952	11.92	180,976	13.33
贴现	27,490	1.73	14,605	1.08
合计	1,593,148	100	1,357,057	100

截至报告期末,公司信用贷款占比较期初下降 1.2 个百分点,保证贷款占比较期初上升 1.49 个百分点,抵质押贷款占比较期初下降 0.94 个百分点,贴现贷款占比较期初上升 0.65 个百分点。

(5)前十名贷款客户情况

单位:人民币百万元

客户名称	2014年12月31日	占贷款总额比例(%)
客户 A	25,469	1.60
客户 B	5,300	0.33
客户 C	5,143	0.32
客户 D	5,079	0.32
客户 E	4,824	0.30
客户 F	4,199	0.26
客户 G	4,000	0.25
客户 H	3,475	0.22
客户 I	2,832	0.18
客户 J	2,700	0.18
合 计	63,021	3.96

截至报告期末,公司最大单一贷款客户的贷款余额为 254.69 亿元,占公司并表前资本净额的 8.26%,符合监管部门对单一客户贷款余额占银行资本净额比例不得超过 10%的监管要求。

(6)个人贷款结构

单位:人民币百万元

客户名称	2014年12月31日			2013年12月31日		
	贷款余额	占比(%)	不良率(