中国工商银行股份有限公司

股票简称:工商银行　　股票代码:601398

2015 半年度报告摘要

1. 重要提示

本半年度报告摘要来自半年度报告全文,投资者欲了解详细内容,应当仔细阅读半年度报告全文。具体请参见“发布半年报及其摘要”

2. 公司基本情况简介

2.1 基本情况简介

股票简称	股票代码	上市交易所
工商银行(A股)	601398	上海证券交易所
工商银行(H股)	1398	香港联合交易所有限公司
ICBC USDPREF1	4603	香港联合交易所有限公司
ICBC EURPREF1	4604	香港联合交易所有限公司
ICBC CNHPREF1-R	84602	香港联合交易所有限公司

2.2 联系人和联系方式

董事会秘书、公司秘书	
姓名	胡浩
联系地址	中国北京市西城区复兴门内大街55号
电话	86-10-66108608
传真	86-10-66107571
电子信箱	ir@icbc.com.cn

3. 财务概要

(本摘要所载财务数据及指标按照中国会计准则编制,除特别说明外,为本行及本行所属子公司合并数据,以人民币列示。)

3.1 财务数据

	2015年1-6月	2014年1-6月	比上年同期增长率(%)	2013年1-6月
经营成果(人民币百万元)				
营业收入	356,242	328,425	8.5	298,607
营业利润	193,349	193,506	(0.1)	178,393
净利润	149,426	148,381	0.7	138,477
归属于母公司股东的净利润	149,021	148,100	0.6	138,347
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	148,176	147,676	0.3	138,003
经营活动产生的现金流量净额	1,083,849	418,091	159.2	142,724
每股计(人民币元)				
基本每股收益(1)	0.42	0.42	-	0.40
稀释每股收益(1)	0.42	0.42	-	0.39
扣除非经常性损益后的基本每股收益(1)	0.42	0.42	-	0.39
	2015年6月30日	2014年12月31日	比上年末增长率(%)	2013年12月31日
资产负债(人民币百万元)				
资产总额	22,417,295	20,609,953	8.8	18,917,752
客户贷款及垫款总额	11,642,085	11,026,331	5.6	9,922,374
公司类贷款	7,943,677	7,612,592	4.3	7,046,515
个人贷款	3,265,708	3,063,465	6.6	2,727,601
票据贴现	432,700	350,274	23.5	148,258
负债总额	20,803,658	19,072,649	9.1	17,639,289
客户存款	16,287,768	15,556,601	4.7	14,620,825
公司存款	8,512,043	8,037,133	5.9	7,503,497
个人存款	7,508,574	7,188,607	4.5	6,895,839
其他存款	267,151	330,861	(19.3)	221,489
归属于母公司股东的权益	1,603,025	1,530,859	4.7	1,274,134
股本	356,407	353,495	0.8	351,390
每股净资产(2)(人民币元)	4.40	4.23	4.0	3.63

注:(1)根据中国证监会《公开发行证券的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》(2010年修订)的规定计算。

(2)为期末扣除其他权益工具后的归属于母公司股东的权益除以期末普通股股本总数。

3.2 财务指标

	2015年1-6月	2014年1-6月	比上年同期变动百分点	2013年1-6月
盈利能力指标(%)				
平均总资产回报率(1)	1.39*	1.51*	(0.12)	1.53*
加权平均净资产收益率(2)	18.86*	21.77*	(2.91)	23.25*
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(2)	18.75*	21.71*	(2.96)	23.19*
净利息差(3)	2.34*	2.43*	(0.09)	2.41*
净利息收益率(4)	2.53*	2.62*	(0.09)	2.57*
风险加权资产收益率(5)	2.36*	2.49*	(0.13)	2.69*
手续费及佣金净收入比营业收入	21.65	22.30	(0.65)	22.57
成本收入比(6)	22.33	23.95	(1.62)	24.35
	2015年6月30日	2014年12月31日	比上年末变动百分点	2013年12月31日
资产质量指标(%)				
不良贷款率(7)	1.40	1.13	0.27	0.94
拨备覆盖率(8)	163.39	206.90	(43.51)	257.19
贷款拨备率(9)	2.29	2.34	(0.05)	2.43
资本充足率指标(%)				
核心一级资本充足率(10)	12.13	11.92	0.21	10.57
一级资本充足率(10)	12.40	12.19	0.21	10.57
资本充足率(10)	14.17	14.53	(0.36)	13.12
总权益对总资产比率	7.20	7.46	(0.26)	6.76
风险加权资产占总资产比率(10)	57.37	60.53	(3.16)	63.34

注:*为年化比率。

(1)净利润除以期初和期末总资产余额的平均数。

(2)根据中国证监会《公开发行证券的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》(2010年修订)的规定计算。

(3)平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。

(4)利息净收入除以平均生息资产。

(5)净利润除以期初及期末风险加权资产的平均数。

(6)业务及管理费除以营业收入。

(7)不良贷款余额除以客户贷款及垫款总额。

(8)贷款减值准备余额除以不良贷款余额。

(9)贷款减值准备余额除以客户贷款及垫款总额。

(10)根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算。

3.3 按境内外会计准则编制的财务报表差异说明

本行按中国会计准则和按国际财务报告准则编制的财务报表中,截至2015年6月30日止报告期归属于母公司股东的净利润和报告期末归属于母公司股东的权益并无差异。

4. 业务回顾

上半年,面对错综复杂的宏观经济形势,本行主动适应经济新常态,坚持稳字当头,稳中求进,加快经营转型,深化改革创新,强化风险防范,总体保持了健康平稳的发展态势。

本行坚持多渠道开源节流、降本增效,进一步增强了复杂环境下的稳定盈利能力。从多维度看,上半年本行的盈利水平比较稳定,按揭前利润实现2,366亿元,同比增长8.4%,在比去年同期多计提75%即180亿元的按揭基础上,净利润实现1,494亿元,同比增长0.7%。从盈利结构上看,传统业务盈利平稳增长,我们主重加强金融改革持续深化背景下资产负债等传统业务的精细化管理,通过调整资产负债结构、压降高成本负债占比、统筹加强境内外资金营运等措施,实现利息净收入2,521亿元,同比增加145亿元。尤其是大零售业务抗周期性强、盈利贡献稳定的特点更加凸显,实现零售业务净收入976亿元,贡献占比接近40%,同比提高2.55个百分点,成为集团利润的重要稳定器。中间业务收入合理增长,我们在严格规范管理、持续减费让利的基础上加快业务和服务创新,实现手续费及佣金收入853亿元,同比增长7.5%。市场水远是多元的,经济周期变化中总会有一些新的市场机会,我们敏锐把握这些市场机会,培育和推动一大批新兴业务破茧而出、快速成长,大资管业务营业贡献达到267亿元,贡献占比同比提高3.97个百分点,成为集团利润新的增长极。国际化综合化经营效益日益显现,境外机构和综合化子公司实现净利润109亿元,同比增长20.0%,对集团的盈利贡献逐步提升。我们深知,质量成本是最大的成本,风险损耗是最大的损耗。在努力增收的同时,着力强化成本管控,把信贷成本控制作为突出的重点,努力减少信贷成本对利润的消耗。同时,强化内部费用成本控制,不断优化财务资源配置,提高投入产出效益,集团成本收入比同比下降1.62个百分点至22.33%,保持国际同业的较优水平。

本行科学统筹信贷增量与存量、信贷与非信贷管理,进一步提升了服务实体经济的效能和自身经营发展能力。上半年,集团新增本外币贷款6,158亿元,增幅5.6%,累放贷款4.65万亿元。通过着力构建“四个统筹”机制,即统筹信贷增量优化与存量调整机制、统筹境内与境外信贷资源配置机制、统筹信贷与非信贷融资业务机制、统筹融资业务与多元化金融服务机制,促进了资金利用效率和金融服务能力的进一步提升,不仅有力地支持了实体经济发展的重点领域和薄弱环节,也促进了信贷结构、融资结构的调整优化。到6月末,本行累计发放服务“一带一路”、京津冀协同发展和长江经济带建设融资3,244亿元,代表产业调整优化方向的先进制造业、现代服务业、文化产业和战略新兴产业新增贷款1,725.8亿元,占公司贷款增量的60.9%;考虑结构调整及核销因素,小微企业贷款新增1,056亿元,增幅为6.13%,高于全部各项贷款平均增幅,贷款客户同比增加2.16万户,申贷获得率提高至91%;个人消费和住房按揭贷款新增1,839亿元,同比多增169亿元,个人贷款余额达到3.7万亿元。累计支持“走出去”项目142个,承贷金额313亿美元。此外,积极通过非信贷融资方式满足实体经济多元化融资需求,累计办理债券承销、金融租赁、委托贷款等非信贷融资5,215亿元;主承销各类债务融资工具3,843亿元,居同业首位;银团贷款稳居业太地区银团业务牵头行、簿记行榜首。

本行积极创新和改进风险管理手段,进一步完善了集团全面风险管理体系。面对新常态下不良贷款反弹的形势,本行将信用风险防控作为风险管理的重点,深入推进信贷资产质量管理和信贷基础管理“两大工程”,打好资产质量攻坚战,以非常之举来加强风险管制,多措并举遏制不良贷款反弹势头、确保资产质量基本稳定。强化重点领域风险管控,深入陈瓷潜在风险贷款,注重发挥信贷监督中心的“雷达”作用,运用大数据预警模型化解和整改风险隐患4,600多亿元,收回隐患2,300亿元;特别是钢铁、电解铝、水泥、平板玻璃和造船等5个产能严重过剩行业的不良贷款率较上年末下降0.15个百分点。强化基层信贷经营机构和从业人员的资质认证,信贷经营能力建设得到增强。上半年本行不良贷款率虽较上年末上升,但仍处于国内国际可比同业的较好水平。面对外部非法集资、金融诈骗风险向银行体系扩散传导趋势,本行认真落实从严治行各项措施,深入开展专项整治,切实防禁堵漏,尤其是持续深化与外部防范欺诈风险信息系统的对接应用,不断筑牢保护金融消费者权益的风险防火墙。坚持制度先行、透明运作、风险隔离的原则,加强跨市场业务风险防控,明确综合化子公司和代理销售、代理投资等资本市场相关业务线发展定位,合理把控发展速度和增长限额,确保风险可见可控,相关业务经受住市场剧烈波动的考验。

本行抢抓新机遇加快推动经营转型,进一步形成了多源动力、多点支撑的发展格局。本行主动适应居民金融资产配置多元化、投融资工具不断丰富的新趋势,适时调整负债业务发展策略,发挥本行在资金结算、托管等方面的优势,上半年集团客户存款和同业存款合计增加1.7万亿元,同比多增5,641亿元,增长创近三年最好水平。把握中国资本市场活跃的契机,大力推动相关金融业务的发展,积极培育增长新引擎,个人客户金融资产总额突破11万亿元,银行卡发卡量达到7.06亿张,较上年末增加4,388万张,消费额超过4万亿元,同比增长15.1%;其中信用卡发卡量1.08亿张,消费额突破1.05万亿元,保持发卡量、消费额证从区域银行双第一;私人银行管理资产达9,100亿元,增长23.7%;托管资产总净值超过6.5万亿元,增长12.1%,保持中国第一大托管银行地位;理财产品余额2.1万亿元,增长7.9%,巩固国内最大资产管理银行地位;兼并收购、股权融资等投资银行业务在连续多年高增长的基础上,继续保持较高增速,收入同比增长36%和24%。本行积极响应互联网+行动计划,在同业率先发布—ICBC互联网金融战略,以融e购电商平台、融e联移动金融信息服务平台、直销银行三大平台和支付、融资、投资交易三大产品线为主体的互联网金融业务实现爆发式增长。“融e购”总交易额累计达2,044亿元;“融e联”用户突破130万户;直销银行自年初上线以来交易额突破230亿元。同时,“工银e支付”客户突破6,000万户,交易额突破800亿元,是上年同期的5.4倍;网贷通、个人自助质押贷款等线上融资产品余额合计突破4,000亿元。账户原油、账户贵金属、账户基本金属和账户农产品等线上投资交易业务快速发展,账户原油交易量达到604亿元。互联网金融已经成为工商银行转型发展的新亮点新品牌。本行稳步推进国际化综合化发展,全球服务网络更趋完善。利雅得分行正式开业,仰光分行获领牌照,收购标准银行公众有限公司60%股权完成交割并正式更名为工银标准银行公众有限公司,收购土耳其Tekstilbank 75.5%股权项目顺利交割,重点市场渗透率和本土化经营程度进一步提升。截至6月末,已在全球42个国家和地区建立起399家机构,并通过参股标准银行集团接覆盖非洲20个国家,与147个国家和地区的1,604家境外银行建立了代理行关系。境外机构总资产2,690亿美元,增长14%。工银瑞信管理资产规模达7,540亿元,比上年增长28%;工银租赁资产规模达到2,680亿元,稳居国内同业第一;工银安盛实现保费收入150亿元,同比大幅增长93.5%,综合化子公司对集团盈利贡献和战略协同作用不断增强。

5. 讨论与分析

5.1 利润表项目分析

2015年上半年,本行立足服务实体经济和满足消费者金融需求,持续推进经营转型和服务提升,实施严格的成本管理与风险防控,保持经营稳健和可持续发展。上半年实现净利润1,494.26亿元,同比增长0.7%,年化平均总资产回报率1.39%,年化加权平均净资产收益率18.86%。营业收入3,562.42亿元,增长8.5%,其中利息净收入2,520.87亿元,增长6.1%;非利息收入1,041.55亿元,增长14.7%。营业支出1,628.93亿元,增长20.7%,其中业务及管理费795.50亿元,增长1.1%,成本收入比下降至22.33%;计提资产减值损失419.51亿元,增长73.6%。所得税费用452.52亿元,下降1.0%。

利息净收入

面对利率市场化改革与日趋激烈的市场竞争,本行加强资产负债主动管理,积极调整信贷结构,优化投资组合结构,强化流动性管理和利率定价管理,积极扩展低成本负债业务,实现利息净收入稳定增长。2015年上半年,利息净收入2,520.87亿元,同比增加144.80亿元,增长6.1%,占营业收入的70.8%。利息收入4,372.95亿元,增加246.82亿元,增长6.0%;利息支出1,852.08亿元,增加102.02亿元,增长5.8%。受2014年11月以来中国人民银行四次降息以及存款利率浮动区间调整政策的影响,2015年上半年净利息差和净利息收益率分别为2.34%和2.53%,同比均下降9个基点。

生息资产平均收益率和计息负债平均付息率

人民币百万元,百分比除外

项目	2015年1-6月			2014年1-6月		
	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	11,334,692	311,862	5.55	10,349,467	297,753	5.80
投资	4,169,349	82,664	4.00	4,006,223	77,490	3.90
非重组类债券	3,972,221	80,463	4.08	3,775,176	74,912	4.00
重组类债券(2)	197,128	2,201	2.25	231,047	2,578	2.25
存放中央银行款项(3)	3,302,124	24,538	1.50	3,046,399	23,695	1.57
存放和拆放同业及其他金融机构款项(4)	1,316,323	18,231	2.79	885,134	13,675	3.12
总生息资产	20,122,488	437,295	4.38	18,287,223	412,613	4.55
非生息资产	1,489,681			1,383,544		
资产减值准备	(266,197)			(249,948)		
总资产	21,345,972			19,420,819		
负债						
存款	15,201,636	151,971	2.02	14,402,012	146,493	2.05
同业及其他金融机构存放和拆入款项(4)	2,657,016	25,428	1.93	1,842,986	21,474	2.35
已发行债务证券	418,878	7,809	3.76	383,933	7,039	3.70
总计息负债	18,277,530	185,208	2.04	16,628,931	175,006	2.12
非计息负债	1,474,517			1,379,450		
总负债	19,752,047			18,008,381		
利息净收入		252,087			237,607	
净利息差			2.34			2.43
净利息收益率			2.53			2.62

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期初和期末余额的平均数。

(2)重组类债券包括华融债券和特别国债。

(3)存放中央银行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。

(4)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放和拆入款项包含卖出回购款项。

利息收入

客户贷款及垫款利息收入

客户贷款及垫款利息收入3,118.62亿元,同比增加141.09亿元,增长4.7%,主要是由于平均余额增加9,852.25亿元所致。贷款平均收益率下降25个基点,主要是受中国人民银行2014年11月、2015年3月、5月、6月四次下调人民币贷款基准利率影响,新发放贷款及重定价后的存量贷款执行利率水平低于去年同期。

按期限结构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	2015年1-6月			2014年1-6月		
	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(%)
短期贷款	3,862,135	91,723	4.79	3,620,723	90,179	5.02
中长期贷款	7,472,557	220,139	5.94	6,728,744	207,574	6.22
客户贷款及垫款总额	11,334,692	311,862	5.55	10,349,467	297,753	5.80

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	2015年1-6月			2014年1-6月		
	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	7,029,913	204,597	5.87	6,685,215	202,508	6.11
票据贴现	373,525	9,577	5.17	141,016	4,594	6.57
个人贷款	3,113,081	82,958	5.37	2,791,921	78,055	5.64
境外业务	818,173	14,730	3.63	731,315	12,596	3.47
客户贷款及垫款总额	11,334,692	311,862	5.55	10,349,467	297,753	5.80

投资利息收入

投资利息收入826.64亿元,同比增加51.74亿元,增长6.7%。其中,非重组类债券投资利息收入804.63亿元,增加55.51亿元,增长7.4%,主要是由于报告期内本行抓住债券市场有利时机适度增加债券投资,优化投资结构,使得非重组类债券平均收益率上升8个基点所致。

重组类债券投资利息收入22.01亿元,同比减少3.77亿元,下降14.6%,是由于2014年部分华融债券提前还款使得平均余额下降所致。

存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入245.38亿元,同比增加8.43亿元,增长3.6%,主要是由于本行客户存款增长使得存款准备金日均规模同比增加所致。

存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入

存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入182.31亿元,同比增加45.56亿元,增长33.3%,主要是由于平均余额同比增加4,311.89亿元所致。报告期内本行入民币资金相对宽松,在风险可控的前提下适度扩大资金融出规模,提高资金运作收益。

利息支出

存款利息支出

存款利息支出1,519.71亿元,同比增加54.78亿元,增长3.7%,占全部利息支出的82.1%。存款利息支出的增长主要是由于平均余额增加7,996.24亿元所致。中国人民银行2014年11月、2015年3月、5月、6月四次下调人民币存款基准利率,并提高了存款利率浮动区间上限。本行积极完善存款利率差别定价机制,努力控制存款付息成本,平均付息率下降3个基点。

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	2015年1-6月			2014年1-6月		
	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	3,615,510	59,213	3.30	3,310,621	56,533	3.44
活期(1)	3,882,374	14,797	0.77	3,738,446	14,460	0.78
小计	7,497,884	74,010	1.99	7,049,067	70,993	2.03
个人存款						
定期	4,043,796	67,840	3.38	3,898,703	65,641	3.40
活期	3,082,010	5,344	0.35	2,967,396	5,142	0.35
小计	7,125,806	73,184	2.07	6,866,099	70,783	2.08
境外业务	577,946	4,777	1.67	486,846	4,717	1.95
存款总额	15,201,636	151,971	2.02	14,402,012	146,493	2.05

注:(1)包含汇出汇款和应解汇款。

同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出

同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出254.28亿元,同比增加39.54亿元,增长18.4%,主要是平均余额增加8,140.30亿元所致。报告期内资本市场活跃,第三方存管业务增长带动低成本负债增加,平均付息率下降42个基点。

已发行债务证券利息支出

已发行债务证券利息支出78.09亿元,同比增加7.70亿元,增长10.9%,主要是由于境外机构发行金融债券及票据增加所致。

非利息收入

2015年上半年实现非利息收入1,041.55亿元,同比增加133.37亿元,增长14.7%。其中,手续费及佣金净收入771.20亿元,增长5.3%,其他非利息收益270.35亿元,增长53.7%。

手续费及佣金净收入

人民币百万元,百分比除外

项目	2015年1-6月	2014年1-6月	增减额	增长率(%)
个人理财及私人银行	19,051	10,108	8,943	88.5
银行卡	18,684	16,861	1,823	10.8
投资银行	15,197	19,685	(4,488)	(22.8)
结算、清算及现金管理	15,015	16,701	(1,686)	(10.1)
对公理财	9,235	7,056	2,179	30.9
资产托管	2,732	3,532	(800)	(22.7)
担保及承诺	2,702	2,841	(139)	(4.9)
代理收付及委托	1,147	1,162	(15)	(1.3)
其他	1,567	1,440	127	8.8
手续费及佣金收入	85,330	79,386	5,944	7.5
减:手续费及佣金支出	8,210	6,158	2,052	33.3
手续费及佣金净收入	77,120	73,228	3,892	5.3

以最大程度满足客户需求为根本,持续推进产品、服务、渠道创新,推动金融服务技术进步成果惠及广大客户,上半年实现手续费及佣金净收入771.20亿元,同比增加38.92亿元,增长5.3%。手续费及佣金收入853.30亿元,其中理财、私人银行、银行卡等业务取得较好增长;手续费及佣金支出82.10亿元,增长33.3%,主要是银行卡发卡业务等业务支出增加。

个人理财及私人银行业务收入190.51亿元,同比增加89.43亿元,增长88.5%,主要是受益于上半年资本市场活跃,代理个人基金业务收入、私人银行及个人银行类理财产品收入取得显著增长。

银行卡业务收入186.84亿元,同比增加18.23亿元,增长10.8%,主要是银行卡发卡量和消费额增长带动相关收入增加。

对公理财业务收入92.35亿元,同比增加21.79亿元,增长30.9%,主要是类基金类对公银行理财产品销售量大幅增长,带动销售手续费和投资管理收入增加。

受外部经济环境、实行新版服务价目表降低或取消了部分业务收费等因素影响,投资银行、结算、清算及现金管理、资产托管等业务收入同比减少。

其他非利息收益

人民币百万元,百分比除外

项目	2015年1-6月	2014年1-6月	增减额	增长率(%)
投资收益	6,080	1,827	4,253	232.8
公允价值变动净(损失)/收益	(114)	1,202	(1,316)	(109.5)
汇兑及汇率产品净收益	1,404	3,270	(1,866)	(57.1)
其他业务收入	19,665	11,291	8,374	74.2
合计	27,035	17,590	9,445	53.7

其他非利息收益270.35亿元,同比增加94.45亿元,增长53.7%,主要是子公司工银安盛保险业务收入、工银租赁经营租赁业务收入增加所致。投资收益增加42.53亿元,主要是由于指定以公允价值计量投资的已实现损益、可供出售金融工具处置收益及交易类同业存单投资利息收入增加所致。公允价值变动净损失增加13.16亿元,主要是指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值下降所致。汇兑及汇率产品净收益同比减少18.66亿元,主要是汇率波动导致外汇衍生产品净收益下降所致。

营业支出

业务及管理费

业务及管理费

人民币百万元,百分比除外

项目	2015年1-6月	2014年1-6月	增减额	增长率(%)
职工费用	50,103	49,452	651	1.3
其中:工资及奖金	31,233	31,108	125	0.4
折旧	8,088	7,302	786	10.8
资产摊销	1,695	1,658	37	2.2
业务费用	19,664	20,262	(598)	(3.0)
合计	79,550	78,674	876	1.1

本行坚持实施严格的成本管理,持续提升经营效率,业务及管理费795.50亿元,同比增加8.76亿元,增长1.1%,成本收入比降至22.33%。职工费用501.03亿元,增长1.3%,其中职工工资及奖金增长0.4%;业务费用196.64亿元,下降3.0%,其中代办费、业务招待费、会议费、车船使用费等均显著下降。

资产减值损失

持续加强贷款风险防控,保持风险抵补能力。计提各类资产减值损失419.51亿元,同比增加177.84亿元,增长73.6%。

其他业务成本

其他业务成本197.25亿元,同比增加81.40亿元,增长70.3%,主要是子公司工银安盛保单业务相关支出增加所致。

所得税费用

所得税费用452.52亿元,同比略降,实际税率23.2%。

5.2 分部信息

本行的主要经营分部有公司金融业务、个人金融业务和资金业务。本行利用MOVA(基于价值会计的管理体系)作为评估本行经营分部绩效的管理工具。

概要经营分部信息—营业收入

人民币百万元,百分比除外

项目	2015年1-6月		2014年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司金融业务	160,258	45.0	149,256	45.4
个人金融业务	124,141	34.8	109,634	33.4
资金业务	53,595	15.0	59,476	18.1
其他	18,248	5.2	10,059	3.1
合计	356,242	100.0	328,425	100.0

概要地理区域信息—营业收入

人民币百万元,百分比除外

项目	2015年1-6月		2014年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	42,081	11.8	27,522	8.4
长江三角洲	60,545	17.0	60,072	18.3
珠江三角洲	41,830	11.7	40,368	12.3
环渤海地区	63,283	17.8	63,713	19.4
中部地区	42,816	12.0	42,619	13.0
西部地区	52,430	14.7	50,626	15.3
东北地区	16,148	4.5	17,061	5.2
境外及其他	37,109	10.5	26,444	8.1
合计	356,242	100.0	328,425	100.0

5.3资产负债表项目分析

2015年上半年,本行根据外部宏观经济环境,及时调整业务策略,优化资产负债结构,保持存款业务协调发展,加强流动性管理和利率定价管理,努力提高资产负债资源配置效率。结合实体经济发展需要,优化信贷结构,贷款增长平稳均衡。紧密结合国际国内金融市场走势,适度增加投资规模,灵活安排投资进度和重点,把握资金形势和价格变动趋势,在风险可控的前提下适度扩大资金融出规模。积极采取措施促进客户存款稳定增长,努力扩展低成本负债业务,保证资金来源的稳定和持续增长。

资产运用

2015年6月末,总资产224,172.95亿元,比上年末增加18,073.42亿元,增长8.8%。其中,客户贷款及垫款总额(简称“各项贷款”)增加6,157.54亿元,增长5.6%;投资增加4,495.87亿元,增长10.1%;现金及存放中央银行款项增加916.38亿元,增长2.6%。从结构上看,客户贷款及垫款净额占总资产的50.7%,投资占比21.8%,现金及存放中央银行款项占比16.1%。

资产运用

人民币百万元,百分比除外

项目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款及垫款总额	11,642,085	—	11,026,331	—
减:贷款减值准备	267,138	—	257,581	—
客户贷款及垫款净额	11,374,947	50.7	10,768,750	52.2
投资	4,882,824	21.8	4,433,237	21.5
现金及存放中央银行款项	3,615,260	16.1	3,523,622	17.1
存放和拆放同业及其他金融机构款项	783,352	3.5	782,776	3.8
买入返售款项	1,040,068	4.6	468,462	2.3
其他	720,844	3.3	633,106	3.1
资产合计	22,417,295	100.0	20,609,953	100.0

贷款

2015年上半年,本行根据宏观经济环境变化和金融监管要求,坚持信贷增量优化和存量结构调整相结合,支持实体经济发展。积极支持“三个支撑带”中的国家重点规划项目及新型城镇化建设重点项目,关注区域优质客户信贷需求,支持现代服务业和新兴产业的发展,创新小微企业金融服务模式,加大中资企业“走出去”支持力度;积极发展个人贷款,支持居民合理信贷需求。2015年6月末,各项贷款116,420.85亿元,比上年末增加6,157.54亿元,增长5.6%,其中境内分行人民币贷款102,782.71亿元,增加5,610.47亿元,增长5.8%。

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	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司类贷款	7,943,677	68.2	7,612,592	69.0
票据贴现	432,700	3.7	350,274	3.2
个人贷款	3,265,708	28.1	3,063,465	27.8
合计	11,642,085	100.0	11,026,331	100.0

公司类贷款比上年末增加3,310.85亿元,增长4.3%。从期限结构上看,短期公司类贷款增加975.98亿元,增长3.3%;中长期公司类贷款增加2,334.87亿元,增长5.0%。从品种结构上看,流动资金贷款增加1,694.85亿元,增长5.0%,主要是本行加大实体经济支持力度,对企业经营扩展中流动资金需求给予支持;项目贷款增加1,489.81亿元,增长4.0%,主要是继续支持国家重点在建续建项目。

票据贴现比上年末增加824.26亿元,增长23.5%,主要是根据全行信贷投放进度,为满足资产负债组合管理需要适度加大票据贴现投放力度。

个人贷款比上年末增加2,022.43亿元,增长6.6%,主要是个人住房贷款增加1,881.54亿元,增长9.1%。个人消费贷款减少42.97亿元,下降1.4%,主要是本行加强个人消费贷款用途管理,主动调整贷款产品结构所致;个人经营性贷款减少90.04亿元,下降2.8%,主要是受宏观经济增长放缓影响,部分小微企业主融资意愿降低所致;信用卡透支增加273.90亿元,增长7.5%,主要是本行信用卡发卡量和消费额稳定增长以及信用卡分期付款业务持续健康发展所致。

贷款五级分类分布情况

人民币百万元,百分比除外

项目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	11,058,212	94.99	10,582,050	95.97
关注	420,378	3.61	319,784	2.90
不良贷款	163,495	1.40	124,497	1.13
次级	92,066	0.79	66,809	0.60
可疑	58,804	0.50	49,359	0.45
损失	12,625	0.11	8,329	0.08
合计	11,642,085	100.00	11,026,331	100.00

贷款质量基本稳定。2015年6月末,按照五级分类,正常贷款110,582.12亿元,比上年末增加4,761.62亿元,占各项贷款的94.99%。关注贷款4,203.78亿元,增加1,005.94亿元,占比3.61%。不良贷款余额1,634.95亿元,增加389.98亿元,不良贷款率1.40%。

按业务类型划分的贷款和不良贷款结构

人民币百万元,百分比除外

项目	2015年6月30日				2014年12月31日			
	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)
公司类贷款	7,943,677	68.2	125,037	1.57	7,612,592	69.0	92,277	1.21
票据贴现	432,700	3.7	521	0.12	350,274	3.2	71	0.02
个人贷款	3,265,708	28.1	37,937	1.16	3,063,465	27.8	32,149	1.05
合计	11,642,085	100.0	163,495	1.40	11,026,331	100.0	124,497	1.13

公司类不良贷款余额1,250.37亿元,比上年末增加327.60亿元,不良贷款率1.57%,主要受宏观经济增长放缓、经济结构调整等多重因素的影响,部分企业经营困难加大导致贷款违约。个人不良贷款余额379.37亿元,增加57.88亿元,不良贷款率1.16%,主要是部分借款人经营性收益下降或工资性收入减少导致个人贷款不良额有所上升。

按地域划分的贷款和不良贷款结构

人民币百万元,百分比除外

项目	2015年6月30日				2014年12月31日			
	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)
总行	512,947	4.4	7,277	1.42	475,485	4.3