



中国工商银行股份有限公司

2015 年度报告摘要

证券代码:601398 券简称:工商银行

项目	2015年			2014年		
	平均余额	利息收入(元/百)	平均收益率(年化%)	平均余额	利息收入(元/百)	平均收益率(年化%)
资产						
货币资金	11,607,327	616,541	5.31	10,599,094	615,408	5.81
贷款	4,333,202	170,835	3.94	4,047,965	159,262	3.93
证券投资	4,136,085	166,399	4.02	3,847,143	154,070	4.00
金融资产(2)	897,117	4,436	2.25	226,818	5,192	2.28
存放中央银行款项	3,161,362	47,861	1.51	3,087,982	48,364	1.57
存放同业及其他金融机构款项	1,448,738	36,534	2.52	826,415	26,743	3.24
拆出资金	20,550,489	871,779	4.24	18,561,452	849,879	4.58
应收利息	1,515,489			1,371,253		
资产减值准备	(273,412)			(253,327)		
合计	21,792,776			19,879,678		
负债						
存款	15,579,271	208,001	1.31	14,627,258	208,961	1.43
同业及其他金融机构存放款项	2,744,339	49,881	1.81	3,919,544	42,801	1.07
发行存款类融资	435,440	16,101	3.70	397,785	14,415	3.65
合计	18,759,051	263,912	1.94	18,944,587	356,157	2.12
所有者权益	1,383,095			1,389,364		
合计	20,142,166			18,233,855		
净利润		767,887			493,522	
总资产收益率		2.47			2.66	

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)重组类债券包括华融债和特别国债。
(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。

◆客户贷款及垫款利息收入
客户贷款及垫款利息收入6,165.41亿元,比上年增加10.53亿元,增长0.2%,2015年人民银行五次下调人民币贷款基准利率,客户贷款及垫款平均收益率下降50个基点。按期限结构划分的客户贷款及垫款平均收益分析

项目	2015年			2014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(%)
活期贷款	1,566,485	178,245	8.47	1,586,339	181,171	8.88
定期贷款	1,600,822	178,245	8.47	1,586,339	181,171	8.88
合计	3,167,307	356,490	11.26	3,172,678	362,342	11.42

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			2014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(%)
个人贷款	1,140,811	89,296	7.83	1,076,512	87,753	8.15
公司贷款	402,194	41,801	8.40	409,827	45,786	8.76
合计	1,542,995	131,097	8.50	1,486,339	133,539	9.01

◆投资利息收入
投资利息收入1,708.33亿元,比上年增加115.71亿元,增长7.3%,其中,非重组类债券投资利息收入1,663.99亿元,增加123.29亿元,增长8.0%,主要是由于报告期内本行适度增加债券投资力度,非重组类债券投资平均余额增加3,189.42亿元,2015年债券市场收益率由整体下行,本行积极优化投资组合结构,非重组类债券投资平均收益率略降2个基点。
重组类债券投资利息收入44.34亿元,比上年减少7.58亿元,下降14.6%,主要是2014年12月部分华融债提前还款使得报告期内平均余额下降所致。

◆存放中央银行款项的利息收入
存放中央银行款项利息收入478.67亿元,比上年减少5.17亿元,下降1.1%,2015年人民银行多次下调法定存款准备金率,收益率较低的超额存款准备金占全部存款准备金的比重有所上升。
◆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365.38亿元,比上年增加97.93亿元,增长36.6%,主要是由于本行适度扩大资金金融出规模,平均余额增加6,217.83亿元所致。

利息支出
◆存款利息支出
存款利息支出2,980.10亿元,比上年减少9.31亿元,下降0.3%,占全部利息支出的81.9%,存款利息支出中的下降主要是受人民银行2015年五次下调人民币存款基准利率的影响,平均付息率下降13个百分点。
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			2014年		
	平均余额	利息支出	平均成本率(%)	平均余额	利息支出	平均成本率(%)
活期存款	3,605,001	110,384	3.06	3,796,408	104,491	2.75
定期存款	4,141,966	86,373	2.07	4,100,803	80,301	1.95
合计	7,746,967	196,757	2.54	7,897,211	184,792	2.34
同业存款	4,046,396	152,884	3.78	3,761,391	152,706	4.06
发行存款类融资	2,744,339	49,881	1.81	3,919,544	42,801	1.07
合计	7,791,735	299,662	3.84	7,716,936	297,597	3.86
非利息收入	400,801	9,071	2.26	351,309	7,566	2.16
合计	12,939,503	506,488	3.91	12,965,157	509,765	3.93

注:(1)包含汇出汇款和应解汇款
◆营业及其他金融机构存放和拆入款项的利息支出
同及其他金融机构存放和拆入款项的利息支出498.01亿元,比上年增加70.00亿元,增长16.4%,主要是第三方存管业务增长较快带动平均余额增加9,247.95亿元所致。
◆已发行债务证券利息支出
已发行债务证券利息支出161.01亿元,比上年增加14.86亿元,增长10.2%,主要是境外机构发行金融债券及票据增加所致。
非利息收入
本行积极推动收入结构优化,2015年实现非利息收入1,897.80亿元,比上年增加244.10亿元,增长14.8%,占营业收入的比重为27.2%,提升2.1个百分点,其中,手续费及佣金净收入1,433.91亿元,增长8.2%,其他非利息收入463.89亿元,增长41.1%。
手续费及佣金净收入
人民币百万元,百分比除外

项目	2015年			2014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(%)
货币资金	27,661	26,103	9.44	26,103	26,103	9.44
贷款	38,761	38,761	100.00	38,761	38,761	100.00
证券投资	27,661	27,661	100.00	27,661	27,661	100.00
金融资产(2)	27,661	27,661	100.00	27,661	27,661	100.00
存放中央银行款项	3,161,362	47,861	1.51	3,087,982	48,364	1.57
存放同业及其他金融机构款项	1,448,738	36,534	2.52	826,415	26,743	3.24
拆出资金	20,550,489	871,779	4.24	18,561,452	849,879	4.58
应收利息	1,515,489			1,371,253		
资产减值准备	(273,412)			(253,327)		
合计	21,792,776			19,879,678		

其他非利息收入
◆手续费及管理费
业务及管理费
人民币百万元,百分比除外

项目	2015年			2014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(%)
货币资金	27,661	26,103	9.44	26,103	26,103	9.44
贷款	38,761	38,761	100.00	38,761	38,761	100.00
证券投资	27,661	27,661	100.00	27,661	27,661	100.00
金融资产(2)	27,661	27,661	100.00	27,661	27,661	100.00
存放中央银行款项	3,161,362	47,861	1.51	3,087,982	48,364	1.57
存放同业及其他金融机构款项	1,448,738	36,534	2.52	826,415	26,743	3.24
拆出资金	20,550,489	871,779	4.24	18,561,452	849,879	4.58
应收利息	1,515,489			1,371,253		
资产减值准备	(273,412)			(253,327)		
合计	21,792,776			19,879,678		

其他非利息收入
◆手续费及管理费
业务及管理费
人民币百万元,百分比除外

本行持续实施严格的成本管理,持续提升经营效率,业务及管理费1,778.23亿元,比上年增加15.62亿元,增长0.9%,成本收入比下降1.26个百分点至25.49%。
◆资产减值损失
本行持续加强信用风险防控,保持风险低水平,计提各类资产减值损失869.93亿元,比上年增加302.64亿元,增长33.3%,其中,计提贷款减值损失860.22亿元,增加297.55亿元,增长32.9%。
其他业务成本
其他业务成本309.76亿元,比上年增加60.37亿元,增长24.2%,主要是子公司工银安盛保险相关支出增加所致。
所得税费用
所得税费用855.15亿元,比上年增加1.89亿元,增长0.2%,实际税率23.54%。
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(基于价值理念的管理体系)作为评估本行经营分部绩效的管理工具。
经营分部信息概要
人民币百万元,百分比除外

项目	2015年			2014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(%)
公司金融	11,607,327	616,541	5.31	10,599,094	615,408	5.81
个人金融	4,333,202	170,835	3.94	4,047,965	159,262	3.93
资金业务	4,136,085	166,399	4.02	3,847,143	154,070	4.00
其他业务	897,117	4,436	2.25	226,818	5,192	2.28
合计	21,792,776			19,879,678		

地区区域信息概要
人民币百万元,百分比除外

项目	2015年			2014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(%)
华北	11,607,327	616,541	5.31	10,599,094	615,408	5.81
华东	4,333,202	170,835	3.94	4,047,965	159,262	3.93
华南	4,136,085	166,399	4.02	3,847,143	154,070	4.00
其他	897,117	4,436	2.25	226,818	5,192	2.28
合计	21,792,776			19,879,678		

金融市场走势,适度增加投资规模,优化投资组合结构,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金融出规模,积极采取措施促进客户存款的稳定增长,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年末,总资产222,097.80亿元,比上年末增加15,998.27亿元,增长7.8%,其中,客户贷款及垫款总额(简称“各项贷款”)增加9,071.35亿元,增长8.2%;投资增加5,767.26亿元,增长13.0%;现金及存放中央银行款项减少4,639.89亿元,下降13.2%,从结构上看,客户贷款及垫款净额占总资产的52.5%,投资占比22.5%,现金及存放中央银行款项占比13.8%。
资产运用
人民币百万元,百分比除外

项目	2015年12月31日			2014年12月31日		
	余额	占比(%)	占比(%)	余额	占比(%)	占比(%)
货币资金	11,607,327	5.31	5.31	10,599,094	4.78	4.78
贷款	4,333,202	1.95	1.95	4,047,965	1.81	1.81
证券投资	4,136,085	1.86	1.86	3,847,143	1.71	1.71
金融资产(2)	897,117	0.40	0.40	226,818	0.10	0.10
存放中央银行款项	3,161,362	1.42	1.42	3,087,982	1.37	1.37
存放同业及其他金融机构款项	1,448,738	0.65	0.65	826,415	0.37	0.37
拆出资金	20,550,489	9.25	9.25	18,561,452	8.33	8.33
应收利息	1,515,489	0.68	0.68	1,371,253	0.61	0.61
资产减值准备	(273,412)	-0.12	-0.12	(253,327)	-0.11	-0.11
合计	21,792,776	100.00	100.00	19,879,678	100.00	100.00

贷款
2015年,本行根据宏观经济环境变化和金融监管要求,注重统筹运用信贷增量与存量,信贷与非信贷融资,聚焦支持实体经济提质增效,继续支持国家重点项目和工程建设,主动对接国家“四大板块”和“三大支撑带”发展战略,积极创新线下专业化经营与线上标准化运营相结合的小微金融服务模式,加大中资企业“走出去”支持力度,积极支持居民信贷需求和消费升级,注重信贷结构调优和风险防控并举,贷款增长平稳均衡,贷款投向结构合理,2015年末,各项贷款119,334.66亿元,比上年末增加9,071.35亿元,增长8.2%,其中,境内分行人民币贷款105,980.36亿元,增加8,808.12亿元,增长9.1%。
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12月31日			2014年12月31日		
	余额	占比(%)	占比(%)	余额	占比(%)	占比(%)
个人贷款	11,607,327	9.72	9.72	10,599,094	8.88	8.88
公司贷款	4,333,202	3.63	3.63	4,047,965	3.41	3.41
合计	15,940,529	13.35	13.35	14,647,059	12.29	12.29

公司类贷款比上年末增加2,569.60亿元,增长3.4%,从期限结构上看,短期公司类贷款28,859.48亿元,占公司类贷款的36.7%,中长期公司类贷款49,836.04亿元,占比63.3%,从品种结构上看,流动资金贷款增加436.67亿元,增长1.3%,其中除贸易融资外的一般流动资金贷款增加3,557.26亿元,增长14.6%,主要是本行积极优化信贷投向,加大对优质企业流动资金贷款支持力度;项目贷款增加2,243.02亿元,增长6.0%,主要是继续支持国家重点项目及重大工程建设;房地产贷款减少110.09亿元,下降2.2%。

票据贴现比上年末增加1,717.78亿元,增长49.0%,主要是为满足资产负债组合管理需要适度增加票据贴现支持力度。

个人贷款比上年末增加4,783.97亿元,增长15.6%,其中个人住房贷款增加4,458.31亿元,增长21.5%,主要是本行顺应国家房地产政策调整,积极支持居民合理的自住购房融资需求;个人经营性贷款减少218.74亿元,下降6.9%,主要是受宏观经济下行压力加大影响,部分小微企业主有效融资需求有所减少所致;信用卡透支增加532.54亿元,增长14.5%,主要是信用卡发卡量和消费额度增长以及信用卡分期付款业务持续增长所致。

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12月31日			2014年12月31日		
	余额	占比(%)	占比(%)	余额	占比(%)	占比(%)
正常	11,607,327	98.84	98.84	10,599,094	99.99	99.99
关注	435,440	3.63	3.63	397,785	2.71	2.71
次级	1,448,738	12.29	12.29	1,371,253	9.20	9.20
可疑	1,515,489	12.78	12.78	1,371,253	9.20	9.20
损失	1,515,489	12.78	12.78	1,371,253	9.20	9.20
合计	15,940,529	100.00	100.00	14,647,059	100.00	100.00

贷款质量保持总体稳定,2015年末,按照五级分类,正常贷款112,334.56亿元,比上年5.3增加6,514.06亿元,占各项贷款的94.14%,关注贷款5,204.92亿元,增加2,007.08亿元,占比4.36%,不良贷款1,795.18亿元,增加550.21亿元,不良贷款率1.50%,新常态下经济增速放缓,经济结构调整深化,产业转型升级,部分行业及企业持续承压,企业资金链普遍趋紧,部分企业偿债能力下降,导致本行资产质量控制压力有所加大。
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12月31日			2014年12月31日		
	余额	占比(%)	占比(%)	余额	占比(%)	占比(%)
个人贷款	11,607,327	98.84	98.84	10,599,094	99.99	99.99
公司贷款	4,333,202	3.63	3.63	4,047,965	3.41	3.41
合计	15,940,529	100.00	100.00	14,647,059	100.00	100.00

公司类不良贷款1,352.56亿元,比上年末增加429.79亿元,不良贷款率1.72%,主要是受宏观经济下行压力加大、经济结构调整和产业转型升级等多重因素影响,部分企业经营困难导致贷款违约,个人不良贷款437.38亿元,增加115.89亿元,不良贷款率1.23%,主要是部分借款人经营性现金流下降或经营性收入减少导致个人贷款不良上升。
按行业划分的境内分行公司类贷款和不良贷款结构
人民币百万元,百分比除外

2015年,本行持续加大信贷投放力度和结构优化力度,主动对接供给侧结构性改革,加大支撑力度,支持战略性新兴产业、节能环保、民生、小微企业、绿色金融和大型工业转型升级等重点,其中,交通運輸、仓储和邮政业贷款增加945.70亿元,增长7.1%,主要投向国家优质交通基础设施建设项目;电力、热力、燃气及水生产和供应业贷款增加807.21亿元,增长11.5%,主要是积极支持清洁能源发展信贷需求;租赁和商务服务业贷款增加774.87亿元,增长13.5%,主要是支持与管理、企业、企业总部管理等商务服务业贷款;机械装备信贷增长较快。

不良贷款余额增加较多的行业是制造业以及批发和零售业。制造业不良贷款增加的主要原因是受宏观经济下行压力加大、市场需求下降,产品出厂价格下降,低端产能过剩等因素影响;部分制造业企业经营状况恶化,资金紧张导致贷款违约。批发和零售业不良贷款增加的主要原因是受宏观经济下行压力加大和大宗商品价格持续下跌影响,部分批发和零售业企业经营困难,贷款违约所致。