股票代码:601398

中国工商银行股份有限公司

【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董秘人和联系方式

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）为期末归属其他权益工具持有人前的归属于母公司股东的权益除以期末普通股本总数。

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)	2.39*
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
按备覆盖率（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）营业支出除以营业收入。

（7）不良贷款余额除以贷款总额。

（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不良贷款总额。

（10）根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算。

3.3按国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股东权益不存在重大差异的情况。

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6.4%，在比去年同期多计提75亿元拨备的基础上，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，我们正面加强金融改革持续深化带来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运营措施，实现利息净收入2,521亿元，同比增加146亿元。尤其是大零售业务利润新性强，盈利贡献空间持续更加广阔，实现净业务收入907亿元，同比增长16.5%，同比提高2.6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，我们在产品线规划管理、持续精细化和特色化方面加力增，实现手续费及佣金收入863亿元，同比增长7.5%。市场条线是多元化、轻资本盈利变化中综合有一定新的市场机会，我们加强能新业务市场机会，培育和推动一大批新兴业务能力和品牌，快速做大。大零售业务贡献主要来源207亿元，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20.6%，对集团的盈利贡献逐步提升，我们实现，质量成本是最大的成本，风险指标是最大的指标。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实出的重点，努力减少信贷成本对利润的消耗，同时，强化内部管理成本控制，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%，保持同业间业的较优水平。

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1,158亿元，增幅6.6%，累放贷款4.65万亿元。通过着力构建“四个统筹”机制，思维转换信贷增量化化与存量调整机制，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、融资结构和的调整优化。截至上年末，本行累计发放惠民“一卡一账”、安康置业同投资和民营经济等建设融资3.244亿元，在教产业调整优化方向的实质融资业，现代服务业、文化产业和战略新兴产业新增贷款1,728亿元，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%，高于全部各类贷款平均幅度。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168亿元；个人贷款余额达到3.3万亿元，累计支持“老旧小区”项目142个，涉及金额近2亿元。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，同时业直位，银团贷款稳居亚太地区银团业务单元行，薄记行榜首。

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，本行研究用风险的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风险管理，强化管理，不良贷款反弹风险管控，多维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，深入推查潜在风险信息，注重发挥信贷监督作用的“重达”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，收回逾期2,300亿元；特别是钢铁、电解铝、水泥、平板玻璃行业的不良贷款有所增加，我们要以新产业的不良贷款发展为主来下隐10.5个百分点，强化基础信贷经营机制和认业人员的资质认证，信贷经营能力建设得到增强。上半年本行不良贷款率基较上年末上升，但仍处于国内同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理的要求，强化对操作风险的防控，防范案件发生，特别是，代理投资等资本市场相关业务风险发展迅速，内部控制及风险管理速度和增长风险，确保风险可见可控，相关业务经受住市场剧烈波动的考验。

本行始终新机遇加速经营转型，进一步推动了多种经营的发展格局。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0.641亿元，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，积极将增增长新引擎，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，较上年末新增1.38亿张，消费额超过4.71万亿元，同比增长11%；其中信用卡发卡量1.08亿张，消费额突破1.6万亿元，保持卡量、消费额双双第一；私人银行管理资产达到1,100亿元，增长237%；托管资产总额超过65万亿元，增长12.1%，保持中国第一大托管银行地位；理财产品余额21万亿元，增长27%，巩固国内最大资产管银行地位；奠定收购、投权融资等投资银行业务在走换年高增长的基础上，继续保持较高增速，收入同比增长30%和24%。本行影响电位互联网+行动计划，在市业率先发布e-ICBC互联网金融战略，以融e购电商平台、融e行网络平台、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雏发态增长。“融e购”总交易额近3亿元，“融e联”用户突破130万人，直销银行日年初上线以来交易额突破200亿元，同时，“融e支付”客户突破6,000万户，交易额突破300亿元，是上年同期的3.4倍；个人自助银行客户突破1亿户，交易额自年初以来突破1,000亿元，客户同增，基于基本金融渠道产品产品，推出基本金融渠道产品产品等线上投资交易业务快速发展，账户资金交易达到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，利潤得分行正式开业，印尼分行获盈利，已成为集团新的利润增长点。