股票代码:601398

中国工商银行股份有限公司

【2015】年度报告摘要

1. 重要提示

为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到指定网站仔细阅读年度报告全文。具体请参见“9.发布年报、摘要及资本充足率报告”。

中国工商银行股份有限公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。

2016年3月30日,本行董事会审议通过了《2015年度报告》正文及摘要。会议应出席董事16名,亲自出席14名,委托出席2名,王希全董事委托张红力董事、衣锦群董事委托洪永淼董事出席会议并代为行使表决权。

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的2015年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)和毕马威会计师事务所分别根据中国和国际审计准则审计,并出具标准无保留意见的审计报告。

本行董事会建议派发2015年度普通股现金股息,以356,406,257,089股普通股为基数,每10股派发人民币2.333元(含税)。该分配方案将提请2015年度股东年会批准。本行不实施资本公积转增股本。

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
A股	工商银行	601398	上海证券交易所
H股	工商银行	1398	香港联合交易所有限公司
境外优先股	ICBC USDPREF1	4603	香港联合交易所有限公司
	ICBC EURPREF1	4604	
	ICBC CNHPREF1-R	84602	
境内优先股	工行优1	360011	上海证券交易所

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

(本年度报告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	2014	本年比上年增长率(%)	2013
全年经营成果(人民币百万元)				
营业收入	697,647	658,892	5.9	589,637
营业利润	359,535	359,612	(0.0)	337,046
净利润	277,720	276,286	0.5	262,965
归属于母公司股东的净利润	277,131	275,811	0.5	262,649
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	274,467	274,375	0.0	261,537
经营活动产生的现金流量净额	1,131,764	201,457	461.8	(1,947)
于报告期末(人民币百万元)				
资产总额	22,209,780	20,609,953	7.8	18,917,752
客户贷款及垫款总额	11,933,466	11,026,331	8.2	9,922,374
负债总额	20,409,261	19,072,649	7.0	17,639,289
客户存款	16,281,939	15,556,601	4.7	14,620,825
归属于母公司股东的权益	1,789,474	1,530,859	16.9	1,274,134
股本	356,407	353,495	0.8	351,390
每股计(人民币元)				
每股净资产(1)	4.80	4.23	13.5	3.63
基本每股收益(2)	0.77	0.78	(1.3)	0.75
稀释每股收益(2)	0.77	0.78	(1.3)	0.74
扣除非经常性损益后的基本每股收益(2)	0.76	0.78	(2.6)	0.75

注:(1)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。

(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。

3.2 财务指标

	2015	2014	本年比上年变动百分点	2013
盈利能力指标(%)				
平均总资产回报率(1)	1.30	1.40	(0.10)	1.44
加权平均净资产收益率(2)	17.10	19.96	(2.86)	21.92
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(2)	16.93	19.86	(2.93)	21.83
净利息差(3)	2.30	2.46	(0.16)	2.40
净利息收益率(4)	2.47	2.66	(0.19)	2.57
风险加权资产收益率(5)	2.16	2.26	(0.10)	2.45
手续费及佣金净收入比营业收入	20.55	20.11	0.44	20.75
成本收入比(6)	25.49	26.75	(1.26)	28.03
资产质量指标(%)				
不良贷款率(7)	1.50	1.13	0.37	0.94
拨备覆盖率(8)	156.34	206.90	(50.56)	257.19
贷款拨备率(9)	2.35	2.34	0.01	2.43
资本充足率指标(%)				
核心一级资本充足率(10)	12.87	11.92	0.95	10.57
一级资本充足率(10)	13.48	12.19	1.29	10.57
资本充足率(10)	15.22	14.53	0.69	13.12
总权益对总资产比率	8.11	7.46	0.65	6.76
风险加权资产占总资产比率	59.51	60.53	(1.02)	63.34

注:(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 分季度财务数据

	2015年			
	一季度	二季度	三季度	四季度
(人民币百万元)				
营业收入	181,164	175,078	168,386	173,019
归属于母公司股东的净利润	74,324	74,697	72,740	55,370
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	73,858	74,318	72,516	53,775
经营活动产生的现金流量净额	518,295	568,554	(331,219)	379,134
	2014年			
	一季度	二季度	三季度	四季度
(人民币百万元)				
营业收入	162,633	165,792	160,164	170,303
归属于母公司股东的净利润	73,302	74,798	72,364	55,347
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	73,083	74,593	72,280	54,419
经营活动产生的现金流量净额	247,991	170,100	(341,402)	124,768

3.4 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12月31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. 业绩回顾

2015年,面对错综复杂的外部环境,管理层紧紧围绕董事会确定的各项目标任务,抓市场、调结构,促改革,挖风险,推动本行经营效益稳定增长,风险总体稳定可控,结构调整逐步深化,总体保持了稳健经营态势。全年实现净利润2,777.20亿元,比上年增长0.5%。尽管静态看增速放缓,但从经济金融发展新常态这个大逻辑下,动态和辩证地看待本行的经营业绩,不仅符合预期,而且来之不易。

这一经营业绩是在增长难度加大的高基数上取得的,利润总量越大,增长难度也随之增加。现在本行净利润每增长1个百分点,相当于5年前的1.7个百分点,10年前的7.3个百分点。2015年的净利润超过了2000年之后8年的利润总和。而且从其他指标看,拨备前利润比上年增长7.6%,成本收入比下降1.26个百分点至25.49%;资本充足率上升0.69个百分点至15.22%,高于监管标准。这进一步展现了本行盈利的稳健性和良好的成长性,也为本行调整结构、推进转型创造了有利条件。

这一经营业绩是在与实体经济良性互动中取得的。本行坚持把服务实体经济提质增效作为改善自身经营质态的本源,着力盘活存量,用好存量,加大结构调整力度,努力在提高经济效益和社会效益的基础上,实现自身的业务增长点。2015年,全年实现新发放贷款量2.76万亿元,其中新增人民币贷款8,808亿元,比上年增长9.1%;贷款存量到期收回再贷1.88万亿元。此外,债券承销、股权融资、委托贷款等非信贷业务实现业务量1.36万亿元,成为支持实体经济的重要资金来源。在融资业务发展布局上,积极把握“一带一路”建设、京津冀协同发展、长江经济带发展“三大战略”中的机遇,加大对重点项目和重大工程支持力度,累计发放项目贷款3,168亿元;累计支持“走出去”项目170个,合计承贷金额427亿美元。运用工程领域信息化大数据技术,将线下专业化工程融资业务,努力走出服务大众创业万众创新和消费扩大升级的“这盘棋”。全年小微企业贷款净增1,617亿元,增幅9.4%,高于各项贷款平均增幅;个人消费和住房按揭贷款增加4,365亿元,占各项贷款增量的55.4%。

这一经营业绩是在顶住风险积聚压力,保持资产质量总体稳定和各类风险可控的情况下取得的。2015年,在经济下行、企业效益下滑,资本市场下挫等压力下,各类融资风险呈现多点多发、蔓延扩散势头。本行将信用风险的控工作摆在更突出位置,创新办法措施,加强动态风险监测和预警,有效缓释存量风险,严格控制增量风险。到年末不良贷款率升至1.50%,虽向比,确实较年初上升0.37个百分点,但总体仍在可控区间;横向比,在国际国内可比同业中也处于较优水平。与此同时,本行还针对资产管理、代理投资等各类新型金融风险,进一步完善了全市场、全产品、全口径的投融资风险管理机制,切实加强底层资产穿透管理,实施压力测试的常态化,有效避免了股市震荡和汇市波动可能带来的风险交互传导。针对非法集资、金融诈骗等外部风险多发的态势,深入开展专项检查,以及对新型风险的专项整治,堵塞漏洞,扎紧篱笆,有效遏制了案件和风险事件的反弹势头。

这一经营业绩是在结构优化与新动能培育加快推进基础上取得的。本行坚持创新驱动,主动创造条件加快经营转型,以新的理念不断完善实施零售金融、资产管理、投资银行等业务发展战略,新的增长点多点开花,新的动能正在形成。在零售金融业务领域,个人客户金融资产达到11.6万亿元;银行卡发卡量7.5亿张,其中信用卡1.09亿张,稳居亚太第一;私人银行业务客户数达到62万户,增长44.8%,管理资产规模首破万亿元。在资产管理业务领域,理财产品余额同比增长32.0%,达到2.62万亿元,规模与同业最大;托管资产11.5万亿元,增长近100%,继续保持同业第一;贵金属业务交易额、交易量分别达到1.25万亿元和15.9万吨,增幅分别达到21.4%和38.1%。工银瑞信管理资产总规模,客户数量分别突破9,000亿元和1,300万户;工银安盛实现保费收入235.4亿元,增长52.8%,总资产规模突破660亿元。在投行业务领域,业务结构持续优化,影响力持续提升,在汤森路透排名中,本行位列开购交易财务顾问交易数量亚太区首位,中国企业海外收购交易数量全球前位等多项第一。互联网金融是本行又一战略重点,我们顺新发布的O2O-ICBC互联网金融品牌和升级发展战略,基本搭建完成了互联网金融平台主体架构,运用新策略新思维加快各项业务的发展,推动了线上线下一体化服务发展格局加快形成,并带动网络融资、线上支付等业务快速增长、线下网点智能化转型、客户服务效能和水平大幅提高。

2015年,本行在复杂经营环境下的稳定发展态势也得到了市场认可。本行获评美国《欧洲货币》“全球新兴市场最佳银行”,成为亚洲第一家获此全球奖项的金融机构,同时连续三年蝉联美国《银行家》全球1000家大银行、美国《福布斯》全球企业2000强和《财富》500强商业银行子榜单等排名之首。

5. 讨论与分析

5.1 利润表项目分析

2015年,本行紧紧围绕服务实体经济与满足消费者金融需求,深挖业务增长潜力,积极改革创新,注重开源节流,实施严格的风险防控,在风险成本增加、利差收窄等不利条件下,总体保持了盈利稳定。2015年实现净利润2,777.20亿元,比上年增加14.34亿元,增长0.5%,平均总资产回报率1.30%,加权平均净资产收益率17.10%。营业收入6,976.47亿元,增长5.9%,其中:利息净收入5,078.67亿元,增长2.9%;非利息收入1,897.80亿元,增长14.8%。营业支出3,381.12亿元,增长13.0%,其中业务及管理费1,778.23亿元,增长0.9%,成本收入比下降1.26个百分点至25.49%;计提资产减值损失869.93亿元,增长53.3%。所得税费用855.15亿元,增长0.2%。

利息净收入

面对利率市场化改革步伐加快与日趋激烈的市场竞争,本行持续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,加强流动性管理和利率定价管理,努力控制负债成本,实现利息净收入稳定增长。2015年,利息净收入5,078.67亿元,比上年增加143.45亿元,增长2.9%,占营业收入的72.8%。利息收入8,717.79亿元,增加219.00亿元,增长2.6%;利息支出3,639.12亿元,增加75.55亿元,增长2.1%。受2015年人民银行五次降息及放开存款利率浮动区间上限的影响,2015年净利息差和净利息收益率分别为2.30%和2.47%,分别比上年下降16个基点和19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			2014年		
	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	11,607,327	616,541	5.31	10,599,094	615,488	5.81
投资	4,333,262	170,833	3.94	4,047,961	159,262	3.93
非重组类债券	4,136,085	166,399	4.02	3,817,143	154,070	4.04
重组类债券(2)	197,117	4,434	2.25	230,818	5,192	2.25
存放中央银行款项(3)	3,161,562	47,867	1.51	3,087,982	48,384	1.57
存放和拆放同业及其他金融机构款项(4)	1,448,398	36,538	2.52	826,615	26,745	3.24
总生息资产	20,550,489	871,779	4.24	18,561,652	849,879	4.58
非生息资产	1,515,899			1,371,253		
资产减值准备	(273,612)			(253,327)		
总资产	21,792,776			19,679,578		
负债						
存款	15,579,271	298,010	1.91	14,627,258	298,941	2.04
同业及其他金融机构存放和拆入款项(4)	2,744,339	49,801	1.81	1,819,544	42,801	2.35
已发行债务证券	435,460	16,101	3.70	397,785	14,615	3.67
总计息负债	18,759,070	363,912	1.94	16,844,587	356,357	2.12
非计息负债	1,383,096			1,389,264		
总负债	20,142,166			18,233,851		
利息净收入		507,867			493,522	
净利息差			2.30			2.46
净利息收益率			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

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(%)
短期贷款	3,944,455	176,248	4.47	3,684,391	185,177	5.03
中长期贷款	7,662,872	440,293	5.75	6,914,703	430,311	6.22
客户贷款及垫款总额	11,607,327	616,541	5.31	10,599,094	615,488	5.81

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(%)
公司类贷款	7,060,495	394,299	5.58	6,750,524	413,751	6.13
票据贴现	432,191	19,593	4.53	221,383	12,746	5.76
个人贷款	3,228,124	171,894	5.32	2,873,029	162,346	5.65
境外业务	886,517	30,755	3.47	754,158	26,645	3.53
客户贷款及垫款总额	11,607,327	616,541	5.31	10,599,094	615,488	5.81

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加大债券投资力度,非重组类债券投资平均余额增加3,189.42亿元。2015年债券市场收益率曲线整体下行,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月部分华融债券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融出规模,平均余额增加26,817.83亿元所致。

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			2014年		
	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	3,655,043	115,366	3.16	3,398,080	116,431	3.43
活期(1)	4,114,568	30,170	0.73	3,853,902	30,297	0.79
小计	7,769,611	145,536	1.87	7,251,982	146,728	2.02
个人存款						
定期	4,074,196	132,964	3.26	3,911,781	132,379	3.38
活期	3,131,445	10,439	0.33	2,951,896	10,326	0.35
小计	7,205,641	143,403	1.99	6,863,677	142,705	2.08
境外业务	604,019	9,071	1.50	511,599	9,508	1.86
存款总额	15,579,271	298,010	1.91	14,627,258	298,941	2.04

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的利息支出

同业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%,其他非利息收益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	增减额	增长率(%)
银行卡	37,684	35,133	2,551	7.3
个人理财及私人银行	35,910	20,676	15,234	73.7
结算、清算及现金管理	27,986	30,422	(2,436)	(8.0)
投资银行	26,791	30,474	(3,683)	(12.1)
对公理财	18,305	14,929	3,376	22.6
资产托管	5,544	5,923	(379)	(6.4)
担保及承诺	4,687	4,614	73	1.6
代理收付及委托	1,979	2,019	(40)	(2.0)
其他	2,784	2,488	296	11.9
手续费及佣金收入	161,670	146,678	14,992	10.2
减:手续费及佣金支出	18,279	14,181	4,098	28.9
手续费及佣金净收入	143,391	132,497	10,894	8.2

本行坚持以客户需求为中心,开展产品、服务与渠道创新,推进中间业务转型发展,促进金融服务技术进步成果惠及广大客户,提升金融服务水平。2015年实现手续费及佣金收入1,616.70亿元,比上年增加149.92亿元,增长10.2%。

银行卡业务收入376.84亿元,增加25.51亿元,增长7.3%,主要是银行卡发卡量和消费额增长带动相关收入增加。

个人理财及私人银行业务收入359.10亿元,增加152.34亿元,增长73.7%,其中私人银行业务收入106.42亿元,增加71.14亿元,增长201.6%,个人银行类理财业务、代理个人基金和个人保险业务收入也取得较快增长。

对公理财业务收入183.05亿元,增加33.76亿元,增长22.6%,主要是对公理财产品销售规模增长带动销售手续费增加,以及投资管理费收入增长所致。

受外部经济环境、实行新版服务价目表以及向实体经济和消费者减费让利主动降低或取消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有所下降。

手续费及佣金支出182.79亿元,增加40.98亿元,增长28.9%,主要是由于银行卡业务相关手续费、工银信使业务通讯费等支出增加所致。

其他非利息收益

人民币百万元,百分比除外

项目	2015年	2014年	增减额	增长率(%)
投资收益	10,409	4,920	5,489	111.6
公允价值变动净收益	2,796	680	2,116	311.2
汇兑及汇率产品净收益	1,894	3,673	(1,779)	(48.4)
其他业务收入	31,290	23,690	7,690	32.6
合计	46,389	32,873	13,516	41.1

其他非利息收益463.89亿元,比上年增加135.16亿元,增长41.1%。其中,投资收益增加54.89亿元,主要是交易类同业存单投资收益以及可供出售类债券价差收益增加。公允价值变动净收益增加21.16亿元,主要是保本类理财产品负债端估值较上年变动金额减少所致。汇兑及汇率产品净收益18.94亿元,减少17.79亿元,主要是外汇业务收益减少所致。其他业务收入增加76.90亿元,主要是子公司工银安盛保费收入增加。

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	2014年	增减额	增长率(%)
职工费用	114,173	112,022	2,151	1.9
折旧	13,487	15,053	(1,566)	(10.4)
资产摊销	3,368	3,252	116	3.6
业务费用	46,795	45,934	861	1.9
合计	177,823	176,261	1,562	0.9

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,保持风险抵补能力,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53.3%。其中,计提贷款减值损失860.22亿元,增加297.55亿元,增长52.9%。

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费相关支出增加所致。

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(基于价值会计的管理体系)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	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司金融业务	328,747	47.1	308,501	46.8
个人金融业务	265,063	38.0	251,902	38.2
资金业务	100,013	14.3	94,555	14.4
其他	3,824	0.6	3,934	0.6
营业收入合计	697,647	100.0	658,892	100.0

地理区域信息概要

人民币百万元,百分比除外

项目	2015年		2014年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	76,519	11.0	70,848	10.8
长江三角洲	119,354	17.1	117,134	17.8
珠江三角洲	82,151	11.8	80,375	12.2
环渤海地区	132,556	19.0	116,555	17.7
中部地区	84,875	12.2	84,233	12.8
西部地区	104,296	14.9	103,511	15.7
东北地区	31,291	4.5	33,280	5.1
境外及其他	66,605	9.5	52,956	7.9
营业收入合计	697,647	100.0	658,892	100.0

5.3 资产负债表项目分析

2015年,本行根据外部宏观经济环境变化,及时调整业务策略,优化资产负债结构,保持存贷款业务协调发展,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,优化投资组合结构,把握资金形势和格改动趋势,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20.5%,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	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款及垫款总额	11,933,466	—	11,026,331	—
减:贷款减值准备	280,654	—	257,581	—
客户贷款及垫款净额	11,652,812	52.5	10,768,750	52.2
投资	5,009,963	22.5	4,433,237	21.5
现金及存放中央银行款项	3,059,633	13.8	3,523,622	17.1
存放和拆放同业及其他金融机构款项	683,793	3.1	782,776	3.8
买入返售款项	996,333	4.5	468,462	2.3
其他	807,246	3.6	633,106	3.1
资产合计	22,209,780	100.0	20,609,953	100.0

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重大工程建设,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,根据支持居民合理信贷需求和消费升级,注重信贷结构调整和风险防控并举,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	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司类贷款	7,889,552	65.9	7,612,592	69.0
票据贴现	522,052	4.4	350,274	3.2
个人贷款	3,541,862	29.7	3,063,465	27.8
合计	11,933,466	100.0	11,026,331	100.0

公司类贷款比上年末增加2,569.60亿元,增长33.4%。从期限结构上看,短期公司类贷款28,869.48亿元,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%,主要是本行系统优化信贷投向,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投放力度。

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住房购房需求;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352.54亿元,增长14.5%,主要是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12月31日		2014年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	11,233,456	94.14	10,582,050	95.97
关注	520,492	4.36	319,784	2.90
不良贷款	179,518	1.50	124,497	1.13
次级	104,805	0.87	66,809	0.60
可疑	60,512	0.51	49,359	0.45
损失	14,201	0.12	8,329	0.08
合计	11,933,466	100.0	11,026,331	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,比上年末增加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,产业转型加速,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,导致本行面临的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			
	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	7,889,552	65.9	135,256	1.72	7,612,592	69.0	92,277	1.21
票据贴现	522,052	4.4	524	0.10	350,274	3.2	71	0.02
个人贷款	3,541,862	29.7	43,738	1.23	3,063,465	27.8	32,149	1.05
合计	11,933,466	100.0	179,518	1.50	11,026,331	100.0	124,497	1.13

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,部分企业经营困难加大导致贷款违约。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收益下降或工资性收入减少导致个人贷款不良额上升。

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

项目	2015年12月31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(%)
制造业	1,496,241	21.6	51,353	3.43	1,532,947	22.7	35,681	2.33
化工	254,497	3.7	8,566	3.37	256,186	3.8	3,637	1.42
机械	235,873	3.4	7,996	3.39	238,857	3.5	6,288	2.63
金属加工	171,065	2.5	7,138	4.17	175,163	2.6	4,819	2.75
纺织及服装	140,369	2.0	6,644	4.73	139,117	2.1	4,181	3.01
钢铁	113,841	1.6	1,043	0.92	111,892	1.7	908	0.81
计算机、通信和其他电子设备	97,733	1.4	1,064	1.09	121,013	1.8	906	0.75
交通运输设备	91,944	1.3	4,710	5.12	98,443	1.5	3,569	3.63
非金属矿物	69,875	1.0	1,756	2.51	70,236	1.0	1,980	2.82
石油加工、炼焦及核燃料	52,127	0.8	240	0.46	51,951	0.8	204	0.39
其他	268,917	3.9	12,196	4.54	270,089	3.9	9,189	3.40
交通运输、