



**招商銀行**

CHINA MERCHANTS BANK

招商銀行股份有限公司  
CHINA MERCHANTS BANK CO., LTD.

## 二〇一三年半年度報告

(A 股股票代碼: 600036)

二〇一三年八月十六日

## 重要提示

1、本公司董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证本报告内容的真实、准确和完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别及连带的法律责任。

2、本公司第九届董事会第四次会议于 2013 年 8 月 16 日在大连召开。傅育宁董事长主持了会议，会议应到董事 18 名，现场到会董事 15 名，3 名董事因工作原因未现场出席会议，魏家福副董事长委托孙月英董事行使表决权，衣锡群独立非执行董事和阎兰独立非执行董事委托黄桂林独立非执行董事行使表决权，会议总有效表决票为 18 票，本公司 5 名监事列席了会议，符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。

3、本公司 2013 年中期不进行利润分配或资本公积转增股本。

4、本公司 2013 年中期财务报告未经审计。

5、本报告除特别说明外，金额币种为人民币。

6、本公司董事长傅育宁、主要负责人田惠宇、常务副行长兼财务负责人李浩及财务机构负责人周松保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。

7、本报告包含若干对本集团财务状况、经营业绩及业务发展的展望性陈述。报告中使用诸如“将”、“可能”、“有望”、“力争”、“努力”、“计划”、“预计”、“目标”及类似字眼以表达展望性陈述。这些陈述乃基于现行计划、估计及预测而作出，虽然本集团相信这些展望性陈述中所反映的期望是合理的，但本集团不能保证这些期望被实现或将会证实为正确，故不构成本集团的实质承诺，投资者不应对其过分依赖并应注意投资风险。务请注意，该等展望性陈述与日后事件或本集团日后财务、业务或其他表现有关，并受若干可能会导致实际结果出现重大差异的不明确因素的影响。

## 目 录

释义-----	4
重大风险提示-----	4
第一章 公司简介-----	5
第二章 会计数据和财务指标摘要-----	7
第三章 董事会报告-----	11
第四章 重要事项-----	66
第五章 股本结构及股东基础-----	74
第六章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况-----	79
第七章 公司治理-----	84
第八章 信息披露索引-----	86
第九章 备查文件目录-----	87
第十章 财务报告-----	87

## 释义

**本公司、本行、招行、招商银行：**招商银行股份有限公司

**本集团：**招商银行股份有限公司及其附属公司

**中国银监会：**中国银行业监督管理委员会

**中国证监会：**中国证券监督管理委员会

**中国保监会：**中国保险监督管理委员会

**香港联交所：**香港联合交易所有限公司

**香港上市规则：**香港联交所证券上市规则

**永隆银行：**永隆银行有限公司

**永隆集团：**永隆银行及其附属公司

**招银租赁：**招银金融租赁有限公司

**招银国际：**招银国际金融有限公司

**招商基金：**招商基金管理有限公司

**招商信诺：**招商信诺人寿保险有限公司

**招商证券：**招商证券股份有限公司

**毕马威华振会计师事务所：**指毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

## 重大风险提示

本公司已在本报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，敬请参阅第3.12一节有关风险管理的相关内容。

## 第一章 公司简介

### 1 公司基本情况

**1.1 法定中文名称:** 招商银行股份有限公司 (简称: 招商银行)

**法定英文名称:** China Merchants Bank Co., Ltd.

**1.2 法定代表人:** 傅育宁

**授权代表:** 田惠宇、李浩

**董事会秘书:** 许世清 (任职资格尚待核准)

**联席公司秘书:** 许世清、沈施加美 (FCIS, FCS (PE), FHKIoD, FTIHK)

**证券事务代表:** 吴润兵

**1.3 注册及办公地址:** 中国广东省深圳市福田区深南大道7088号

**1.4 联系地址:**

中国广东省深圳市福田区深南大道7088号

邮政编码: 518040

联系电话: 86755-83198888

传真: 86755-83195109

电子信箱: [cmb@cmbchina.com](mailto:cmb@cmbchina.com)

国际互联网网址: [www.cmbchina.com](http://www.cmbchina.com)

**1.5 香港主要营业地址:** 香港夏慤道12号美国银行中心21楼

**1.6 股票上市证券交易所:**

A 股: 上海证券交易所

股票简称: 招商银行; 股票代码: 600036

H 股: 香港联交所

股份简称: 招商银行; 股份代号: 03968

**1.7 国内会计师事务所:** 毕马威华振会计师事务所

办公地址: 中国北京东长安街1号东方广场东2座办公楼8层

**国际会计师事务所:** 毕马威会计师事务所

办公地址: 香港中环遮打道10号太子大厦8楼

**1.8 中国法律顾问:** 君合律师事务所

**香港法律顾问:** 史密夫·斐尔律师事务所

**1.9 A股股票的托管机构:** 中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

**1.10 H 股股份登記及過戶處：**香港中央證券登記有限公司

香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號

**1.11 本公司指定的信息披露報紙和網站：**

中國大陸：《中國證券報》、《證券時報》、《上海證券報》

上海證券交易所網站 ([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))、本公司網站 ([www.cmbchina.com](http://www.cmbchina.com))

香 港：香港聯交所網站 ([www.hkex.com.hk](http://www.hkex.com.hk))、本公司網站 ([www.cmbchina.com](http://www.cmbchina.com))

半年度報告備置地點：本公司董事會辦公室

**1.12 本公司其他有關資料：**

首次註冊登記日期：1987 年 3 月 31 日

首次註冊登記地點：深圳市工商行政管理局蛇口分局

企業法人營業執照註冊號：440301104433862

稅務登記號碼：深稅登字 44030010001686X

組織機構代碼：10001686-X

## 第二章 会计数据和财务指标摘要

### 2.1 主要会计数据和财务指标

经营业绩	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月 (调整后)	2012 年 1-6 月 (调整前)	本期比上年 同期增减 (%)	2011 年 1-6 月
	(人民币百万元, 百分比除外)				
营业收入	64,057	57,119	57,119	12.15	46,056
营业利润	34,693	30,679	30,683	13.08	24,011
利润总额	34,848	30,821	30,825	13.07	24,176
净利润	26,266	23,373	23,376	12.38	18,600
归属于本行股东的净利润	26,271	23,374	23,377	12.39	18,600
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润	26,154	23,266	23,269	12.41	18,473
经营活动产生的现金流量净额	(49,637)	258,430	258,430	(119.21)	88,104
<b>每股计 (人民币元 / 股)</b>					
归属于本行股东的基本每股 收益	1.22	1.08	1.08	12.96	0.86
归属于本行股东的稀释每股 收益	1.22	1.08	1.08	12.96	0.86
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的基本每股收益	1.21	1.08	1.08	12.04	0.86
每股经营活动产生的现金流 量净额	(2.30)	11.98	11.98	(119.20)	4.08
<b>财务比率(年化)(%)</b>					
归属于本行股东的税后平均总 资产收益率	1.46	1.53	1.53	减少 0.07 个百分点	1.47
归属于本行股东的税后平均净 资产收益率	25.46	27.00	27.00	减少 1.54 个百分点	26.62
归属于本行股东的加权平均 净资产收益率	25.46	27.00	27.00	减少 1.54 个百分点	26.62
扣除非经常性损益后归属于本 行股东的加权平均净资产收 益率	25.35	26.88	26.87	减少 1.53 个百分点	26.44

規模指標	2013 年	2012 年	2012 年	本期末比上年末 增減 (%)	2011 年
	6 月 30 日	12 月 31 日 (調整後)	12 月 31 日 (調整前)		
(人民幣百萬元, 百分比除外)					
總資產	3,810,629	3,408,099	3,408,219	11.81	2,794,971
貸款和墊款總額	2,098,078	1,904,463	1,904,463	10.17	1,641,075
— 正常貸款	2,083,153	1,892,769	1,892,769	10.06	1,631,902
— 不良貸款	14,925	11,694	11,694	27.63	9,173
貸款減值準備	45,479	41,138	41,138	10.55	36,704
總負債	3,598,131	3,207,698	3,207,712	12.17	2,629,961
客戶存款總額	2,797,578	2,532,444	2,532,444	10.47	2,220,060
— 企業活期存款	853,097	797,577	797,577	6.96	754,904
— 企業定期存款	922,580	809,364	809,364	13.99	661,866
— 零售活期存款	591,103	524,970	524,970	12.60	456,688
— 零售定期存款	430,798	400,533	400,533	7.56	346,602
同業及其他金融機構 存放款項	350,117	258,692	258,692	35.34	205,699
拆入資金	117,790	109,815	109,815	7.26	67,484
歸屬於本行股東權益	212,343	200,328	200,434	6.00	164,997
歸屬於本行股東的每股淨 資產 (人民幣元/股)	9.84	9.28	9.29	6.03	7.65
資本淨額	269,493	259,377	252,231	3.90	202,957
其中：一級資本	201,078	189,555	188,046	6.08	156,348
加權風險資產淨額	2,514,757	2,274,044	2,077,755	10.59	1,760,884

注：

1. 有關指標根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第 2 號〈年度報告的內容與格式〉》(2012 年修訂)及《公開發行證券的公司信息披露編報規則第 9 號——淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010 年修訂)規定計算。

2. 本集團採用 2013 年起正式實施修訂後的《國際會計準則》第 19 號“僱員福利”，對有關界定福利計劃的會計政策進行變更，並對可比數進行了追溯調整，詳情請見財務報告附注 2 “財務報表編制基礎及會計政策”。

3. 根據《公開發行證券的公司信息披露解釋性公告第 1 號——非經常性損益》(2008 年修訂)的規定，本公司非經常性損益列示如下：

非經常性損益項目	2013 年 1-6 月 (人民幣百萬元)
租金收入	97
處置固定資產淨損益	-
其他淨損益	58
減：非經常性損益項目所得稅影響數	(38)
<b>合計</b>	<b>117</b>



## 2.2 补充财务比率

财务比率	2013 年 1-6 月 (%)	2012 年 1-6 月 (%) (调整后)	2012 年 1-6 月 (%) (调整前)	本期比上年同期 增减	2011 年 1-6 月 (%)
<b>盈利能力指标</b>					
净利差 <sup>(1)</sup>	2.72	2.96	2.96	减少 0.24 个百分点	2.89
净利息收益率 <sup>(2)</sup>	2.89	3.11	3.11	减少 0.22 个百分点	2.99
<b>占营业收入百分比</b>					
—净利息收入	74.06	76.40	76.40	减少 2.34 个百分点	77.55
—非利息净收入	25.94	23.60	23.60	增加 2.34 个百分点	22.45
成本收入比 <sup>(3)</sup>	31.41	32.21	32.20	减少 0.80 个百分点	32.63

注：(1)净利差为总生息资产平均收益率与总计息负债平均成本率两者的差额。

(2)净利息收益率为净利息收入除以总生息资产平均余额。

(3)成本收入比=业务及管理费/营业收入。

资产质量指标 (%)	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	本期末比上年末 增减	2011 年 12 月 31 日
不良贷款率	0.71	0.61	增加 0.10 个百分点	0.56
不良贷款拨备覆盖率 <sup>(1)</sup>	304.72	351.79	减少 47.07 个百分点	400.13
贷款拨备率 <sup>(2)</sup>	2.17	2.16	增加 0.01 个百分点	2.24

注：(1)不良贷款拨备覆盖率=贷款减值准备/不良贷款余额；

(2)贷款拨备率=贷款减值准备/贷款和垫款总额。

资本充足率 指标 (%)	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日 (调整后)	2012 年 12 月 31 日 (调整前)	本期末比上年末 增减
一级资本充足率	8.00	8.34	8.49	减少 0.34 个百分点
资本充足率	10.72	11.41	12.14	减少 0.69 个百分点

注：2013 年 1 月 1 日起，本集团按照中国银监会 2012 年颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定的要求计算资本充足率各项指标，并对 2012 年末数据按新办法进行追溯调整。

## 2.3 补充财务指标

主要指标(%)	标准值	2013 年 6 月末	2012 年	2011 年	
流动性比例	人民币	≥25	48.14	52.29	44.28
	外币	≥25	50.11	56.66	77.29
存贷比	折人民币	≤75	70.54	71.37	71.80
单一最大贷款和垫款比例		≤10	2.57	2.66	3.43
最大十家贷款和垫款比例			14.26	14.24	16.68

注：以上数据均为本公司口径，根据中国银监会监管口径计算。

迁徙率指标 (%)	2013 年上半年	2012 年	2011 年
正常类贷款迁徙率	<b>0.98</b>	1.60	1.33
关注类贷款迁徙率	<b>14.48</b>	7.49	5.02
次级类贷款迁徙率	<b>39.25</b>	53.09	18.95
可疑类贷款迁徙率	<b>16.76</b>	19.93	17.83

注：迁徙率为本公司口径，根据中国银监会相关规定计算。

正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款期末转为后四类贷款的余额/期初正常类贷款期末仍为贷款的部分×100%；  
关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款期末转为不良贷款的余额/期初关注类贷款期末仍为贷款的部分×100%；次级类  
贷款迁徙率=期初次级类贷款期末转为可疑类和损失类贷款余额/期初次级类贷款期末仍为贷款的部分×100%；可疑  
类贷款迁徙率=期初可疑类贷款期末转为损失类贷款余额/期初可疑类贷款期末仍为贷款的部分×100%。

## 2.4 境内外会计准则差异

本集团 2013 年 6 月末分别根据境内外会计准则计算的净利润和净资产无差异。

## 第三章 董事會報告

### 3.1 總體經營情況分析

2013年1-6月，面對錯綜複雜的外部形勢，本集團克服各種不利因素，深入推進“二次轉型”，實現穩健發展，主要表現在：

盈利穩步增長。2013年上半年，本集團實現歸屬於本行股東淨利潤262.71億元，同比增加28.97億元，增幅12.39%，實現穩步增長。2013年上半年，實現淨利息收入474.41億元，同比增加38.00億元，增幅8.71%；實現非利息淨收入166.16億元，同比增加31.38億元，增幅23.28%。年化後歸屬於本行股東的平均總資產收益率（ROAA）和歸屬於本行股東的平均淨資產收益率（ROAE）分別為1.46%和25.46%，較2012年同期的1.53%和27.00%均有所下降。

資產負債規模適度增長。截至2013年6月末，本集團資產總額為38,106.29億元，比年初增加4,025.30億元，增幅11.81%；貸款和墊款總額為20,980.78億元，比年初增加1,936.15億元，增幅10.17%；客戶存款總額為27,975.78億元，比年初增加2,651.34億元，增幅10.47%。

不良資產有所上升，撥備覆蓋保持穩健水平。截至2013年6月末，本集團不良貸款餘額為149.25億元，比年初增加32.31億元；不良貸款率為0.71%，比年初提高0.10個百分點；不良貸款撥備覆蓋率為304.72%，比年初下降47.07個百分點。

### 3.2 利潤表分析

#### 3.2.1 財務業績摘要

	2013年1-6月	2012年1-6月 (重述)
	(人民幣百萬元)	
淨利息收入	47,441	43,641
淨手續費及佣金收入	14,164	9,732
其他淨收入	2,452	3,746
業務及管理費	(20,122)	(18,397)
營業稅及附加	(4,116)	(3,749)
保險申索準備	(167)	(150)
資產減值損失	(4,959)	(4,144)
營業外收支淨額	155	142
稅前利潤	34,848	30,821
所得稅	(8,582)	(7,448)
淨利潤	26,266	23,373
歸屬於本行股東淨利潤	26,271	23,374

2013年1-6月，本集團實現稅前利潤348.48億元，同比增長13.07%，實際所得稅率為24.63%，同比上升0.46個百分點。

### 3.2.2 营业收入

2013年1-6月，本集团实现营业收入640.57亿元，同比上升12.15%。其中净利息收入的占比为74.06%，同比降低2.34个百分点，非利息净收入的占比为25.94%，同比增加2.34个百分点。

下表列出本集团营业收入构成的近三年的同期比较。

	2013年1-6月 (%)	2012年1-6月 (%)	2011年1-6月 (%)
净利息收入	<b>74.06</b>	76.40	77.55
净手续费及佣金收入	<b>22.11</b>	17.04	17.72
其他净收入	<b>3.83</b>	6.56	4.73
合计	<b>100.00</b>	100.00	100.00

### 报告期内主营业务收入的构成情况

报告期内本集团不存在对利润产生重大影响的其他业务经营活动，主营业务也未发生较大变化。按业务种类划分的主营业务收入构成如下：

业务种类	主营业务收入 (人民币百万元)	所占比例 (%)
贷款	60,707	62.00
存放中央银行	3,519	3.59
拆借、存放等同业业务	7,513	7.67
债券投资	8,644	8.83
手续费及佣金收入	15,083	15.40
其他业务	2,452	2.51
合计	<b>97,918</b>	<b>100.00</b>

### 3.2.3 净利息收入

2013年1-6月，本集团净利息收入为474.41亿元，同比增长8.71%，主要原因是生息资产规模增长。

下表列出所示期間本集團資產負債項目平均餘額、利息收入 / 利息支出及年化平均收益 / 成本率情況。生息資產及計息負債項目平均餘額為日均餘額。

	2013 年 1-6 月			2012 年 1-12 月			2012 年 1-6 月		
	平均 餘額	利息 收入	年化平均 收益率 %	平均 餘額	利息 收入	平均 收益 率%	平均 餘額	利息 收入	年化平均 收益率 %
<b>生息資產</b>	(人民幣百萬元, 百分比除外)								
貸款和墊款	<b>2,007,856</b>	<b>60,707</b>	<b>6.10</b>	1,770,103	115,926	6.55	1,708,151	56,831	6.69
債券投資	<b>459,140</b>	<b>8,644</b>	<b>3.80</b>	424,382	15,944	3.76	407,538	7,669	3.78
存放中央銀行 款項	<b>459,717</b>	<b>3,519</b>	<b>1.54</b>	415,349	6,392	1.54	407,023	3,108	1.54
存拆放同業和 其它金融機 構款項	<b>384,960</b>	<b>7,513</b>	<b>3.94</b>	311,589	11,839	3.80	295,953	6,211	4.22
生息資產及利 息收入總額	<b>3,311,673</b>	<b>80,383</b>	<b>4.89</b>	2,921,423	150,101	5.14	2,818,665	73,819	5.27
<b>計息負債</b>	(人民幣百萬元, 百分比除外)								
	平均 餘額	利息 支出	年化平均 成本率 %	平均 餘額	利息 支出	平均 成本 率%	平均 餘額	利息 支出	年化平均 成本率 %
客戶存款	<b>2,510,044</b>	<b>23,031</b>	<b>1.85</b>	2,214,822	42,308	1.91	2,136,299	20,316	1.91
同業和其它金 融機構存拆 放款項	<b>486,231</b>	<b>8,158</b>	<b>3.38</b>	449,871	16,648	3.70	438,078	8,573	3.94
已發行債務	<b>71,446</b>	<b>1,753</b>	<b>4.95</b>	56,843	2,771	4.87	53,448	1,289	4.85
計息負債及利 息支出總額	<b>3,067,721</b>	<b>32,942</b>	<b>2.17</b>	2,721,536	61,727	2.27	2,627,825	30,178	2.31
淨利息收入	/	<b>47,441</b>	/	/	88,374	/	/	43,641	/
淨利差	/	/	<b>2.72</b>	/	/	2.87	/	/	2.96
淨利息收益率	/	/	<b>2.89</b>	/	/	3.03	/	/	3.11

2013年1-6月, 本集團淨利差為2.72%, 同比下降24個基點。生息資產平均收益率為4.89%, 同比下降38個基點, 計息負債平均成本率為2.17%, 同比下降14個基點。

2013年1-6月, 本集團淨利息收益率為2.89%, 同比下降22個基點。

下表列出所示期间本集团由于规模变化和利率变化导致利息收入和利息支出变化的分布情况：规模变化以平均余额（日均余额）变化来衡量；利率变化以平均利率变化来衡量，由规模变化和利率变化共同引起的利息收支变化，计入规模变化对利息收支变化的影响金额。

	2013年1-6月对比2012年1-6月		
	增（减）因素		增（减）
	规模	利率	净值
	（人民币百万元）		
<b>资产</b>			
贷款和垫款	8,874	(4,998)	3,876
债券投资	935	40	975
存放中央银行款项	411	-	411
存拆放同业和其他金融机构款项	1,713	(411)	1,302
利息收入变动	11,933	(5,369)	6,564
<b>负债</b>			
客户存款	3,351	(636)	2,715
同业和其他金融机构存拆放款项	802	(1,217)	(415)
已发行债务	437	27	464
利息支出变动	4,590	(1,826)	2,764
<b>净利息收入变动</b>	<b>7,343</b>	<b>(3,543)</b>	<b>3,800</b>

下表列出所示期间本集团资产负债项目平均余额、利息收入 / 利息支出及年化平均收益 / 成本率情况。生息资产及计息负债项目平均余额为日均余额。

	2013 年 1-3 月			2013 年 4-6 月		
	平均余额	利息收入	年化平均收益率%	平均余额	利息收入	年化平均收益率%
<b>生息资产</b>	(人民币百万元, 百分比除外)					
贷款和垫款	1,961,376	29,709	6.14	2,053,825	30,998	6.05
债券投资	436,076	4,048	3.76	481,951	4,596	3.82
存放中央银行款项	450,061	1,701	1.53	469,267	1,818	1.55
存拆放同业和其他金融机构款项	340,071	3,127	3.73	429,356	4,386	4.10
<b>生息资产及利息收入总额</b>	<b>3,187,584</b>	<b>38,585</b>	<b>4.91</b>	<b>3,434,399</b>	<b>41,798</b>	<b>4.88</b>
	2013 年 1-3 月			2013 年 4-6 月		
	平均余额	利息支出	年化平均成本率%	平均余额	利息支出	年化平均成本率%
<b>计息负债</b>	(人民币百万元, 百分比除外)					
客户存款	2,444,497	11,203	1.86	2,574,870	11,828	1.84
同业和其他金融机构存拆放款项	441,758	3,466	3.18	530,215	4,692	3.55
已发行债务	69,304	871	5.10	73,565	882	4.81
<b>计息负债及利息支出总额</b>	<b>2,955,559</b>	<b>15,540</b>	<b>2.13</b>	<b>3,178,650</b>	<b>17,402</b>	<b>2.20</b>
净利息收入	/	23,045	/	/	24,396	/
净利差	/	/	2.78	/	/	2.68
净利息收益率	/	/	2.93	/	/	2.85

2013年第二季度本集团净利差为2.68%，环比下降10个基点。生息资产平均收益率为4.88%，环比下降3个基点，计息负债平均成本率为2.20%，环比上升7个基点。

在生息资产平均收益率下降的影响下，2013年第二季度本集团净利息收益率为2.85%，环比下降8个基点。

### 3.2.4 利息收入

2013年1-6月，本集團實現利息收入803.83億元，同比增長8.89%，主要是由於生息資產規模擴張。貸款和墊款利息收入仍然是本集團利息收入的最大組成部分。

#### 貸款利息收入

2013年1-6月，本集團貸款和墊款利息收入為607.07億元，同比增加38.76億元，增幅6.82%。

下表列出所示期間本集團貸款和墊款各組成部分的平均餘額、利息收入及年化平均收益率情況。

	2013年1-6月			2012年1-6月		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率%	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率%
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
公司貸款	1,207,366	34,972	5.84	1,040,131	33,963	6.57
零售貸款	709,253	23,412	6.66	576,363	19,472	6.79
票據貼現	91,237	2,323	5.13	91,657	3,396	7.45
<b>貸款和墊款</b>	<b>2,007,856</b>	<b>60,707</b>	<b>6.10</b>	<b>1,708,151</b>	<b>56,831</b>	<b>6.69</b>

2013年1-6月，本公司貸款和墊款從期限結構來看，短期貸款平均餘額10,074.50億元，利息收入321.63億元，平均收益率6.44%；中長期貸款平均餘額8,427.35億元，利息收入252.98億元，平均收益率6.05%。

### 3.2.5 利息支出

2013年1-6月，本集團利息支出為329.42億元，同比增加27.64億元，增幅9.16%。主要是受計息負債規模增長因素影響。

#### 客戶存款利息支出

2013年1-6月，本集團客戶存款利息支出同比增加27.15億元，增幅13.36%，主要是客戶存款平均餘額同比增長17.49%。



下表列出所示期间本集团企业存款及零售存款的平均余额、利息支出和年化平均成本率。

	2013 年 1-6 月			2012 年 1-6 月		
	平均余额	利息支出	年化平均成本率%	平均余额	利息支出	年化平均成本率%
(人民币百万元, 百分比除外)						
企业客户存款						
活期	745,708	2,593	0.70	668,860	2,554	0.77
定期	856,162	13,269	3.13	689,495	11,299	3.30
小计	1,601,870	15,862	2.00	1,358,355	13,853	2.05
零售客户存款						
活期	525,164	1,347	0.52	451,438	1,296	0.58
定期	383,010	5,822	3.07	326,506	5,167	3.18
小计	908,174	7,169	1.59	777,944	6,463	1.67
客户存款总额	2,510,044	23,031	1.85	2,136,299	20,316	1.91

### 3.2.6 非利息净收入

2013年1-6月本集团实现非利息净收入166.16亿元, 同比增加31.38亿元, 增幅23.28%, 其中, 零售银行业务非利息净收入80.21亿元, 同比增长46.05%, 占本集团非利息净收入的48.27%; 批发银行业务非利息净收入75.53亿元, 同比增长7.81%, 占本集团非利息净收入的45.46%。下表列出所示期间本集团非利息净收入的主要组成部分。

	2013年1-6月	2012年1-6月
(人民币百万元)		
手续费及佣金收入	15,083	10,411
减: 手续费及佣金支出	(919)	(679)
手续费及佣金净收入	14,164	9,732
其他非利息净收入	2,452	3,746
非利息净收入总额	16,616	13,478

### 3.2.7 淨手續費及佣金收入

2013年1-6月本集團淨手續費及佣金收入同比增加44.32億元，增幅45.54%，主要是托管及其他受託業務佣金、銀行卡手續費、財務顧問費、代理服務手續費增加。

下表列出所示期間本集團淨手續費及佣金收入的主要組成部分。

	2013年1-6月	2012年1-6月
	(人民幣百萬元)	
<b>手續費及佣金收入</b>	<b>15,083</b>	10,411
銀行卡手續費	3,730	2,621
結算與清算手續費	1,250	1,088
代理服務手續費	2,640	1,975
信貸承諾及貸款業務佣金	1,436	1,186
托管及其他受託業務佣金	3,456	2,333
其他	2,571	1,208
<b>手續費及佣金支出</b>	<b>(919)</b>	(679)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>14,164</b>	9,732

銀行卡手續費同比增加11.09億元，增長42.31%，主要受信用卡賬單分期等收入快速增長影響。結算與清算手續費同比增加1.62億元，增長14.89%，主要由於匯款、結算業務交易量穩步增加。代理服務手續費同比增加6.65億元，增長33.67%，主要由於代理保險、代理基金業務穩步增長。信貸承諾及貸款業務佣金收入同比增加2.50億元，增長21.08%，主要由於國際保函、國內信用證及保理業務穩步增長。

托管及其他受託業務佣金收入同比增加11.23億元，增長48.14%，主要是通過擴大理財產品供給及加強發行力度，實現了受託理財等財富管理業務收入的快速增長。其中，實現代理信託計劃手續費收入12.84億元，同比增加1.89億元；受託理財收入15.53億元，同比增加7.48億元。

其他手續費及佣金收入同比增加13.63億元，增長112.83%，主要是財務顧問費收入同比增加7.12億元。

### 3.2.8 其他淨收入

2013年1-6月，本集團其他淨收入同比減少12.94億元，降幅34.54%，主要受票據價差收益減少及指定為以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融工具公允價值變動淨損失影響。

下表列出所示期间本集团其他净收入的主要构成。

	2013年1-6月	2012年1-6月
	(人民币百万元)	
<b>公允价值变动净收益/(损失)</b>		
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	(514)	141
交易性及衍生金融工具	85	124
<b>投资净收益/(损失)</b>		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	363	238
可供出售金融资产	116	112
长期股权投资	26	48
票据价差收益	1,252	1,997
<b>汇兑净收益</b>	<b>714</b>	836
<b>其他业务收入</b>		
经营租赁收入	190	53
保险营业收入	220	197
<b>其他净收入总额</b>	<b>2,452</b>	3,746

### 3.2.9 业务及管理费

2013年1-6月，本集团业务及管理费为201.22亿元，同比增长9.38%，低于同期营业收入增幅；成本收入比为31.41%，同比下降0.80个百分点。

本公司一贯重视研发投入，2013年上半年研发费用为11.98亿元，同比增长22.10%。

下表列出所示期间本集团业务及管理费的主要构成。

	2013年1-6月	2012年1-6月
	(人民币百万元)	
员工费用	12,714	11,678
折旧与摊销	1,264	1,033
租赁费	1,344	1,184
其他一般及行政费用	4,800	4,502
<b>业务及管理费合计</b>	<b>20,122</b>	18,397

### 3.2.10 资产减值损失

2013年1-6月，本集团资产减值损失为49.59亿元，同比增长19.67%。

下表列出所示期間本集團資產減值損失的主要構成。

	2013年1-6月	2012年1-6月
	(人民幣百萬元)	
資產減值損失計提/(沖回)		
—貸款和墊款	4,975	4,087
—其他	(16)	57
<b>資產減值損失合計</b>	<b>4,959</b>	<b>4,144</b>

貸款減值損失是資產減值損失最大的組成部分。2013年上半年貸款減值損失49.75億元，同比增長21.73%，主要是貸款規模增長，以及資產質量下遷計提的撥備增加。有關貸款減值準備的詳情請參閱本章“貸款質量分析”一節。

### 3.3 資產負債表分析

#### 3.3.1 資產

截至2013年6月30日，本集團資產總額達38,106.29億元，比2012年末增長11.81%，主要是貸款和墊款、投資證券及其他金融資產增加。

下表列出截至所示日期本集團資產總額的構成情況。

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金額	占總額百分比%	金額	占總額百分比%
(人民幣百萬元，百分比除外)				
貸款和墊款總額	2,098,078	55.06	1,904,463	55.88
貸款減值準備	(45,479)	(1.19)	(41,138)	(1.21)
貸款和墊款淨額	2,052,599	53.87	1,863,325	54.67
投資證券及其他金融資產	618,259	16.22	520,901	15.28
現金、貴金屬及存放中央銀行款項	485,929	12.75	471,415	13.83
存放同業和其他金融機構款項	49,695	1.30	280,870	8.24
拆出資金及買入返售金融資產	523,035	13.73	210,385	6.17
應收利息	16,686	0.44	13,009	0.38
固定資產	19,703	0.52	19,287	0.57
無形資產	2,897	0.08	2,851	0.09
商譽	9,598	0.25	9,598	0.28
投資性房地產	1,610	0.04	1,638	0.05
遞延所得稅資產	5,062	0.13	4,993	0.15
其他資產	25,556	0.67	9,827	0.29
<b>資產總額</b>	<b>3,810,629</b>	<b>100.00</b>	<b>3,408,099</b>	<b>100.00</b>

### 3.3.1.1 貸款和墊款

截至2013年6月30日，本集團貸款和墊款總額為20,980.78億元，比上年末增長10.17%；貸款和墊款總額占資產總額的比例為55.06%，比上年末下降0.82個百分點。

#### 按產品類型劃分的貸款分布情況

下表列出截至所示日期，本集團按產品類型劃分的貸款和墊款。

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金額	占總額百分比%	金額	占總額百分比%
	(人民幣百萬元, 百分比除外)			
企業貸款	<b>1,278,770</b>	<b>60.95</b>	1,152,837	60.54
票據貼現	<b>66,680</b>	<b>3.18</b>	64,842	3.40
零售貸款	<b>752,628</b>	<b>35.87</b>	686,784	36.06
<b>貸款和墊款總額</b>	<b>2,098,078</b>	<b>100.00</b>	1,904,463	100.00

#### 企業貸款

截至2013年6月30日，本集團企業貸款總額為12,787.70億元，比上年末增長10.92%，占貸款和墊款總額的60.95%，比上年末上升0.41個百分點。2013年，本集團支持實體經濟發展，兼顧貸款總量調控和結構調整，加快推進小企業信貸，實現企業貸款結構與風險收益的同步優化。

#### 票據貼現

截至2013年6月30日，票據貼現總額為666.80億元，比上年末增長2.83%。本集團一直致力於發展低風險、低資本消耗的票據融資業務，根據貸款投放進度計劃，靈活調控票據融資規模，通過優化結構、集中運營、加快周轉、以量獲利等方式，提高票據資產的綜合回報。

#### 零售貸款

截至2013年6月30日，零售貸款總額為7,526.28億元，比上年末增長9.59%，占貸款和墊款總額的35.87%，比上年末下降0.19個百分點。“二次轉型”戰略下，本集團深化零售小微客群綜合經營，持續提高小微企業貸款占比，信用卡業務積極適應客戶需求和外部環境變化，構建差異化競爭優勢。

### 3.3.1.2 投資證券及其他金融資產

#### 投資證券及其他金融資產

本集團投資證券及其他金融資產包括以人民幣和外幣計價的上市和非上市證券，包括以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產、衍生金融資產、可供出售金融資產、長期股權投資、持有至到期投資和應收投資款項。

下表按会计分类列出本集团投资组合构成情况。

	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
	(人民币百万元, 百分比除外)			
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	22,613	3.66	25,489	4.89
衍生金融资产	4,890	0.79	1,975	0.38
可供出售金融资产	304,309	49.22	284,696	54.65
持有至到期投资	196,841	31.84	175,417	33.68
应收款项类投资	88,502	14.31	32,221	6.19
长期股权投资	1,104	0.18	1,103	0.21
<b>投资证券及其他金融资产总额</b>	<b>618,259</b>	<b>100.00</b>	<b>520,901</b>	<b>100.00</b>

### 可供出售金融资产

截至 2013 年 6 月 30 日, 本集团可供出售金融资产较 2012 年末增加 196.13 亿元, 增幅 6.89%。该类投资主要是基于资产负债配置和提高经营绩效的需要, 为本集团占比最大的投资类别。

上半年, 宏观经济走势持续放缓, 通胀低位运行, 央行继续实施稳健的货币政策, 前四个月流动性保持宽松, 二季度后半段趋于收紧。本集团顺应市场趋势, 积极把握市场机会, 加大债券投资力度, 重点增持利率型债券, 适度增持信用类债券, 优化了资产负债配置结构, 同时取得了较好的投资绩效。

下表列出本集团可供出售金融资产组合构成情况。

	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
	(人民币百万元)	
中国政府债券	31,444	29,829
中国人民银行债券	1,682	5,928
政策性银行债券	39,294	39,270
商业银行及其他金融机构债券	117,797	108,712
其他债券	113,289	100,254
股权投资	782	685
基金投资	21	18
<b>可供出售金融资产总额</b>	<b>304,309</b>	<b>284,696</b>

### 持有至到期投资

截至 2013 年 6 月 30 日, 本集团持有至到期投资净额比上年末增加 214.24 亿元, 增幅 12.21%。持有至到期投资作为本集团的战略性配置长期持有。本集团于收益率运行至相对高位时适度加大中长期固定利率债券配置, 重点是中国政府债券、政策性银行债券、商业银行债券等, 致使该类投资有较多增加。

下表列出本集团持有至到期投资构成情况。

	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
	(人民币百万元)	
中国政府债券	77,357	74,780
中国人民银行债券	6,450	15,373
政策性银行债券	17,634	10,503
商业银行及其他金融机构债券	90,322	70,444
其他债券	5,250	4,491
<b>持有至到期投资总额</b>	<b>197,013</b>	<b>175,591</b>
减：减值准备	(172)	(174)
<b>持有至到期投资净额</b>	<b>196,841</b>	<b>175,417</b>

### 应收款项类投资

应收款项类投资为本集团持有的非上市中国国家凭证式国债及其他债权投资，在境内或境外没有公开市价。截至 2013 年 6 月 30 日，本集团应收投资款项净额为 885.02 亿元，比 2012 年末增加 562.81 亿元，主要是信托受益权和保险资产管理计划投资增加。

下表列出本集团应收投资款项构成情况。

	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
	(人民币百万元)	
中国政府债券	1,187	1,769
商业银行及其他金融机构债券	9,972	11,422
其他债券	19,429	19,093
保险资产管理计划	12,080	-
信托受益权及其他	45,898	-
<b>应收投资款项总额</b>	<b>88,566</b>	<b>32,284</b>
减：减值准备	(64)	(63)
<b>应收投资款项净额</b>	<b>88,502</b>	<b>32,221</b>

### 账面价值与市场价值

所有被分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售投资中的债券投资均按市场价值或公允价值入账。由于本集团投资组合中应收投资款项并无成熟的交易市场，且本集团预期在其到期时能够全额收回其面值，因此在此不对其市场价值或公允价值做出评估。

下表列出截至所示日期本集团投资组合中持有至到期上市投资的账面价值和市场价值。

	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
	(人民币百万元)			
	账面值	市场/公允价值	账面值	市场/公允价值
持有至到期上市投资	194,245	195,252	173,850	173,941

**2013 年 6 月末本集團所持金額重大的金融債券**

債券種類	面值餘額 (人民幣百萬元)	到期日	利率(%)
央行票據	7,779.21	2013.07-2014.05	2.65-3.80
境內政策性銀行債券	55,893.37	2013.07-2041.02	1.81-5.38
境內商業銀行債券	205,397.76	2013.08-2039.01	2.71-6.30
境內其他金融機構債券	38,744.48	2013.07-2037.11	2.50-5.80
境外銀行債券	12,760.65	2013.07-2023.02	0.86-6.20
境外其他金融機構債券	994.47	2013.10-2023.04	1.24-5.30
<b>合計</b>	<b>321,569.94</b>		

注：本集團所持上述金融債券發行人的財務狀況在報告期內沒有發生重大變化。

**2013 年 6 月末本集團所持金額重大的政府債券**

債券種類	面值餘額 (人民幣百萬元)	到期日	利率(%)
2004 年記賬式國債	1,431.37	2014.08-2021.10	3.85-4.86
2005 年記賬式國債	406.97	2015.02-2015.02	4.44-4.44
2006 年記賬式國債	239.59	2016.03-2021.11	2.80-3.27
2007 年記賬式國債	6,387.55	2014.02-2022.11	2.93-4.69
2008 年記賬式國債	16,360.38	2013.09-2038.10	2.71-4.94
2009 年記賬式國債	8,866.36	2014.04-2039.10	2.26-4.18
2010 年記賬式國債	16,879.00	2013.08-2040.07	2.30-4.03
2011 年記賬式國債	21,521.47	2014.03-2041.06	2.82-4.50
2012 年記賬式國債	6,477.26	2013.10-2062.11	2.91-4.35
2013 年記賬式國債	7,262.75	2014.01-2063.05	2.62-4.24
2008 年憑證式國債	5.71	2013.08-2013.10	5.53-6.34
2009 年憑證式國債	256.31	2014.03-2014.06	4.00
2010 年憑證式國債	153.55	2013.07-2015.12	3.73-4.60
2011 年憑證式國債	5.25	2014.03-2014.11	5.18-5.58
2012 年憑證式國債	16.55	2015.04-2017.10	4.76-5.58
2013 年憑證式國債	15.06	2016.10-2018.06	5.00-5.41
2009 年儲蓄國債	196.07	2014.07	4.00
2010 年儲蓄國債	474.55	2013.08-2015.11	3.73-4.60
2010 年地方政府債	9,234.72	2015.11-2013.06	2.36-3.70
2011 年地方政府債	4,892.60	2014.07-2016.11	3.01-4.30
2012 年地方政府債	8,762.43	2015.07-2019.10	2.74-3.58
2013 年地方政府債	1,439.34	2016.06-2018.06	3.53-3.66
中國政府海外債券(百萬人民幣)	100.14	2013.09-2018.06	1.95-3.44
中國政府海外債券(百萬美元)	56.15	2013.10-2027.10	4.75-7.50
中國政府海外債券(百萬歐元)	61.97	2014.10	4.25
美國政府債券(百萬美元)	702.51	2013.11-2023.05	0-2.00
香港政府債券(百萬美元)	35.35	2014.08-2016.06	0.46-4.66



## 證券投資情況

證券代碼	名稱	幣種	初始投資金額 (千元)	期末持股數量 (股)	期末賬面值 (千元)	占期末證券總投資額比例 (%)	報告期收益/(損失)(千元)
00388.HK	香港交易及結算有限公司	港幣	2,689	967,042	116,537	18.28	-
V	Visa Inc	港幣	15,896	54,361	71,592	11.23	-
03988.HK	中國銀行股份有限公司	港幣	58,973	18,860,000	59,786	9.38	-
02388.HK	中銀香港(控股)有限公司	港幣	35,795	1,812,000	43,126	6.77	-
01288.HK	中國農業銀行股份有限公司	港幣	32,323	10,000,000	32,000	5.02	-
00005.HK	匯豐控股有限公司	港幣	26,316	324,617	26,359	4.14	-
00488 HK	麗新發展有限公司	港幣	17,474	118,000,000	23,957	3.76	(1,554)
02778.HK	冠君產業信託	港幣	31,755	6,164,000	21,697	3.40	-
00941.HK	中國移動有限公司	港幣	17,349	236,000	19,163	3.01	266
01125.HK	麗豐控股有限公司	港幣	18,607	120,000,000	18,722	2.94	(812)
	期末持有的其他證券投資	港幣	154,287	不適用	204,365	32.07	7,895
	<b>合計</b>	<b>港幣</b>	<b>411,464</b>	<b>不適用</b>	<b>637,304</b>	<b>100.00</b>	

注：1.本表按期末賬面值大小排序，列示本集團期末所持前十支證券的情況；  
2.其他證券投資指除本集團期末所持前十支證券之外的其他證券投資。

## 外幣債券投資情況分析

截至 2013 年 6 月 30 日，本集團持有外幣債券投資餘額為全折美元 56.57 億。其中，本公司所持有的外幣債券投資餘額為全折美元 30.61 億，永隆集團所持有的外幣債券投資餘額為全折美元 25.96 億。

截至 2013 年 6 月 30 日，本公司持有的外幣債券投資按發行主體劃分為：中國政府及中資公司所發外幣債券占比 20.75%；境外政府、機構債占比 45.23%；境外銀行債券占比 20.82%；境外公司債券占比 13.20%。本公司已對持有的外幣債券投資計提減值 0.92 億美元，外幣債券投資估值浮盈全折美元 0.20 億。

永隆集團債券投資情況詳見“永隆集團業務”一節。

## 主要控股公司及參股公司

## 持有非上市金融企業股權的情況

所持對象名稱	初始投資金額 (千元)	期初及期 末持股比 例 (%)	期末持股數量 (股)	期末賬面值 (千元)	報告期 收益/(損失) (1) (千元)	報告期所有 者權益變動 (千元)	會計核 算科目	股份 來源
永隆銀行有限公司	32,081,937	100.00	231,028,792	30,313,858	701,019	596,828	長期股 權投資	股權 投資
招銀國際金融 有限公司	250,520	100.00	250,000,000	250,520	158,649	121,781	長期股 權投資	發起 設立
招銀金融租賃 有限公司	4,000,000	100.00	不適用	4,000,000	684,701	696,294	長期股 權投資	發起 設立
招商基金管理 有限公司	190,914	33.40	70,000,000	285,309	15,711	3,131	長期股 權投資	投資 入股
台州銀行股份 有限公司	306,671	10.00	180,000,000	345,708	-	-	長期股 權投資	投資 入股
中國銀聯股份 有限公司	155,000	3.75	110,000,000	155,000	-	-	長期股 權投資	投資 入股
易辦事(香港) 有限公司	港幣 8,400	2.10	2	港幣 8,400	-	-	長期股 權投資	投資 入股
煙台市商業銀行 股份有限公司	189,620	4.99	99,800,000	170,001	-	港幣(756)	長期股 權投資	投資 入股
銀聯控股有限 公司	港幣 20,000	13.33	20,000,000	港幣 61,761	港幣 7,008	港幣(2)	長期股 權投資	投資 入股
銀聯通寶有限 公司	港幣 2,000	20	20,000	港幣 8,367	港幣 460	-	長期股 權投資	投資 入股
香港人壽保險 有限公司	港幣 70,000	16.67	70,000,000	港幣 88,196	港幣(1,157)	港幣(229)	長期股 權投資	投資 入股
銀和再保險 有限公司	港幣 21,000	21.00	42,000,000	港幣 49,786	港幣 4,792	-	長期股 權投資	投資 入股
專業責任保險 代理有限公司	港幣 810	27.00	810,000	港幣 4,328	港幣 1,128	港幣 31	長期股 權投資	投資 入股
I-Tech Solutions Limited	港幣 3,000	50.00	3,000,000	港幣 2,905	港幣 30	-	長期股 權投資	投資 入股
香港貴金屬交易 所有限公司	港幣 136	0.35	136,000	港幣 136	-	-	長期股 權投資	投資 入股
德和保險顧問 有限公司	港幣 4,023	8.70	100,000	港幣 7,248	-	-	長期股 權投資	投資 入股
聯豐亨人壽保險 有限公司	澳門幣 6,000	6.00	60,000	澳門幣 6,000	-	-	長期股 權投資	投資 入股
中人保險經紀 有限公司	港幣 570	3.00	不適用	港幣 570	-	-	長期股 權投資	投資 入股

注：1、報告期收益/(損失)指該項投資對本集團報告期合併淨利潤的影響。

### 衍生金融工具

截至 2013 年 6 月 30 日, 本集团所持衍生金融工具主要类别和金额情况如下表所示。详情请见财务报告附注 42(b)“资产负债表外风险项目—运用衍生金融工具”。

	2013 年 6 月 30 日			2012 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
	(人民币百万元)					
利率衍生金融工具	121,402	500	(801)	107,557	509	(934)
货币衍生金融工具	373,322	4,352	(11,519)	173,562	1,430	(1,809)
其他衍生金融工具	1,754	38	(2)	3,234	36	(2)
<b>合计</b>	<b>496,478</b>	<b>4,890</b>	<b>(12,322)</b>	<b>284,353</b>	<b>1,975</b>	<b>(2,745)</b>

#### 3.3.1.3 商誉

截至 2013 年 6 月 30 日, 本集团商誉减值准备余额 5.79 亿元, 商誉账面价值为 95.98 亿元。

#### 3.3.2 负债

截至 2013 年 6 月 30 日, 本集团负债总额为 35,981.31 亿元, 比 2012 年末增长 12.17%, 主要是客户存款、同业和其他金融机构存放款项、拆入资金增长。

下表列出截至所示日期本集团负债总额构成情况。

	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日 (重述)	
	金额	占总额	金额	占总额
		百分比%		百分比%
	(人民币百万元, 百分比除外)			
客户存款	2,797,578	77.75	2,532,444	78.95
同业和其他金融机构存放款项	350,117	9.73	258,692	8.06
拆入资金	117,790	3.27	109,815	3.42
以公允价值计量且其				
变动计入当期损益的金融负债	28,807	0.80	6,854	0.21
衍生金融负债	12,322	0.34	2,745	0.09
卖出回购金融资产款	132,570	3.68	157,953	4.92
应付职工薪酬	4,140	0.12	4,056	0.13
应交税费	7,377	0.21	6,679	0.21
应付利息	27,051	0.75	24,065	0.75
应付债券	88,784	2.47	77,111	2.40
递延所得税负债	787	0.02	813	0.03
其他负债	30,808	0.86	26,471	0.83
<b>负债总额</b>	<b>3,598,131</b>	<b>100.00</b>	<b>3,207,698</b>	<b>100.00</b>

## 客戶存款

本集團一直重視並積極拓展存款業務，在 2013 年上半年競爭日趨激烈的情況下，客戶存款繼續保持穩定增長。截至 2013 年 6 月 30 日，本集團客戶存款總額為 27,975.78 億元，比 2012 年末增長 10.47%，占本集團負債總額的 77.75%，為本集團的主要資金來源。

下表列出截至所示日期，本集團按產品類型和客戶類型劃分的客戶存款情況。

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金額	占總額 百分比%	金額	占總額 百分比%
(人民幣百萬元，百分比除外)				
<b>企業客戶存款</b>				
活期存款	<b>853,097</b>	<b>30.49</b>	797,577	31.49
定期存款	<b>922,580</b>	<b>32.98</b>	809,364	31.96
小計	<b>1,775,677</b>	<b>63.47</b>	1,606,941	63.45
<b>零售客戶存款</b>				
活期存款	<b>591,103</b>	<b>21.13</b>	524,970	20.73
定期存款	<b>430,798</b>	<b>15.40</b>	400,533	15.82
小計	<b>1,021,901</b>	<b>36.53</b>	925,503	36.55
<b>客戶存款總額</b>	<b>2,797,578</b>	<b>100.00</b>	2,532,444	100.00

截至 2013 年 6 月 30 日，本集團零售客戶存款占客戶存款總額的比例為 36.53%，比 2012 年末微降 0.02 個百分點。

截至 2013 年 6 月 30 日，本集團活期存款占客戶存款總額的比例為 51.62%，較 2012 年末下降 0.60 個百分點。其中，企業客戶類活期存款占企業客戶存款的比例為 48.04%，比 2012 年末下降 1.59 個百分點，零售客戶活期存款占零售客戶存款的比例為 57.84%，比 2012 年末上升 1.12 個百分點。

### 3.3.3 股東權益

	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
	(重述)	
	(人民幣百萬元)	
股本	21,577	21,577
資本公積	37,181	37,545
套期儲備	(298)	(261)
盈餘公積	18,618	18,618
法定一般準備	39,361	39,195
未分配利潤	97,431	84,919
外幣報表折算差額	(1,527)	(1,265)
歸屬於本行股東權益合計	212,343	200,328
少數股東權益	155	73
股東權益合計	212,498	200,401

### 3.3.4 主要產品或服務市場占有情況

根據中國人民銀行 2013 年 6 月《金融機構信貸收支報表》，報告期末本公司存貸款總額在 31 家全國性中小型銀行中的市場份額與排名如下：

項 目	市場份額%	排名
折人民幣存款總額	10.73	1
折人民幣儲蓄存款總額	17.84	1
折人民幣貸款總額	9.53	2
人民幣個人消費貸款總額	18.42	1

注：從 2010 年起，中國人民銀行在編制《金融機構信貸收支報表》時，參考各金融機構的資產總量，對全國金融機構作了分類：分大型銀行、全國性中小型銀行、地區性中小型銀行等。其中，全國中小型銀行有：招行、農發、進出口、中信、浦發、民生、光大、興業、華夏、廣發、恒豐、浙商、渤海、北京、天津、包商、盛京、大連、錦州、哈爾濱、上海、南京、江蘇、寧波、杭州、稠州、濟南、威海、臨商、平安、重慶等銀行。

### 3.4 贷款质量分析

报告期内，本集团信贷资产规模平稳增长，信贷结构持续优化，不良资产有所上升，拨备覆盖保持稳健水平。2013年6月30日，本集团贷款总额20,980.78亿元，比上年末增加1,936.15亿元，增幅10.17%；不良贷款率0.71%，比上年末提高0.1个百分点；不良贷款拨备覆盖率304.72%，比上年末下降47.07个百分点。

#### 3.4.1 按五级分类划分的贷款分布情况

下表列出截至所示日期，本集团贷款五级分类情况。

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占总额 百分比%	金额	占总额 百分比%
(人民币百万元，百分比除外)				
正常类贷款	2,060,208	98.20	1,873,280	98.37
关注类贷款	22,945	1.09	19,489	1.02
次级类贷款	7,364	0.35	5,281	0.28
可疑类贷款	4,071	0.19	3,064	0.16
损失类贷款	3,490	0.17	3,349	0.17
客户贷款总额	2,098,078	100.00	1,904,463	100.00
不良贷款总额	14,925	0.71	11,694	0.61

在贷款监管五级分类制度下，本集团的不良贷款包括分类为次级、可疑及损失类的贷款。2013年上半年，受国内经济增速放缓以及产业结构调整的影响，银行信用风险面临挑战，本公司通过前瞻防范风险，加快结构调整与清收处置，有效控制资产质量下行风险。截至报告期末，不良贷款率比上年末上升0.1个百分点，主要是次级类及可疑类贷款占比上升，损失类贷款通过加快核销处置占比稳定；关注类贷款率比上年末提高0.07个百分点。

**3.4.2 按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况**

	2013 年 6 月 30 日				2012 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额 百分比 %	不良 贷款 金额	不良贷款 率% <sup>(1)</sup>	贷款金额	占总额 百分比 %	不良 贷款 金额	不良贷 款率% <sup>(1)</sup>
(人民币百万元, 百分比除外)								
企业贷款	1,278,770	60.95	10,516	0.82	1,152,837	60.54	8,404	0.73
流动资金贷款	745,285	35.52	7,597	1.02	707,806	37.18	6,149	0.87
固定资产贷款	275,984	13.15	754	0.27	277,737	14.58	680	0.24
贸易融资	171,794	8.19	702	0.41	100,804	5.29	650	0.64
其他 <sup>(2)</sup>	85,707	4.09	1,463	1.71	66,490	3.49	925	1.39
票据贴现 <sup>(3)</sup>	66,680	3.18	-	-	64,842	3.40	-	-
零售贷款	752,628	35.87	4,409	0.59	686,784	36.06	3,290	0.48
个人住房贷款	314,268	14.98	935	0.30	335,746	17.63	733	0.22
个人经营性贷款	260,088	12.40	1,533	0.59	182,012	9.56	822	0.45
信用卡贷款	123,513	5.89	1,254	1.02	106,519	5.59	1,136	1.07
其他 <sup>(4)</sup>	54,759	2.60	687	1.25	62,507	3.28	599	0.96
<b>客户贷款总额</b>	<b>2,098,078</b>	<b>100.00</b>	<b>14,925</b>	<b>0.71</b>	<b>1,904,463</b>	<b>100.00</b>	<b>11,694</b>	<b>0.61</b>

注: (1)代表某一类不良贷款占该类贷款总额的比例。

(2)主要包括融资租赁、并购贷款及对公按揭等其他企业贷款。

(3)票据贴现逾期后转入企业贷款核算。

(4) 主要包括汽车贷款、住房装修贷款、教育贷款、综合消费贷款及以货币资产质押的其他个人贷款。

2013 年, 本集团主动调整信贷结构, 企业贷款中, 积极支持贸易背景真实、期限短、周转快的贸易融资业务, 报告期内贸易融资占比上升; 零售贷款中, 大力发展小微企业信贷, 报告期内个人经营性贷款占比上升, 个人住房贷款占比下降。受经济下行企业及部分个人偿债能力下降的影响, 报告期末, 本集团企业贷款不良率 0.82%, 比上年末提高 0.09 个百分点; 零售贷款不良率 0.59%, 比上年末上升 0.11 个百分点。

**3.4.3 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况**

	2013 年 6 月 30 日				2012 年 12 月 31 日 <sup>(3)</sup>			
	贷款金额	占总额百分比 %	不良贷款金额	不良贷款率% <sup>(1)</sup>	贷款金额	占总额百分比 %	不良贷款金额	不良贷款率% <sup>(1)</sup>
(人民币百万元, 百分比除外)								
<b>企业贷款</b>	<b>1,278,770</b>	<b>60.95</b>	<b>10,516</b>	<b>0.82</b>	1,152,837	60.54	8,404	0.73
制造业	401,206	19.12	4,788	1.19	364,904	19.16	3,623	0.99
批发和零售业	290,825	13.86	3,558	1.22	223,672	11.74	2,401	1.07
交通运输、仓储和邮政业	142,040	6.77	470	0.33	143,051	7.51	484	0.34
房地产业	105,572	5.03	610	0.58	108,453	5.69	711	0.66
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	82,634	3.94	241	0.29	81,300	4.27	408	0.50
建筑业	66,645	3.18	240	0.36	60,725	3.19	170	0.28
采矿业	60,459	2.88	-	-	54,645	2.87	-	-
租赁和商务服务业	33,910	1.62	138	0.41	32,067	1.68	112	0.35
水利、环境和公共设施管理业	28,087	1.34	1	-	29,208	1.53	1	-
信息传输、软件和信息技术服务业	13,890	0.66	75	0.54	11,921	0.63	93	0.78
其他(2)	53,502	2.55	395	0.74	42,891	2.27	401	0.93
票据贴现	66,680	3.18	-	-	64,842	3.40	-	-
零售贷款	752,628	35.87	4,409	0.59	686,784	36.06	3,290	0.48
<b>客户贷款总额</b>	<b>2,098,078</b>	<b>100</b>	<b>14,925</b>	<b>0.71</b>	1,904,463	100	11,694	0.61

注: (1)代表某一类不良贷款占该类贷款总额的比例。

(2)主要包括农、林、牧、渔、住宿和餐饮、卫生、社会保障和社会福利等行业。

(3)本公司于2013年1月起实施国民经济行业分类标准(GT/T4754-2011),并对2012年12月31日数据按新标准进行追溯调整。

2013年,本集团积极推动可持续发展的小企业业务模式,信贷投向实体经济领域的价值客户、成长型企业及绿色信贷,稳健发展新兴融资业务,优化地方政府融资平台贷款、房地产贷款信贷政策,前瞻防范高风险领域、产能过剩行业及大额集团客户等系统性风险,合理配置信贷资产,促进组合优化,以实现风险、收益、成本综合平衡。报告期内,本集团企业贷款不良增量主要集中在制造业、批发和零售业两个行业,占客户贷款不良总增量的71.87%。



**3.4.4 按地区划分的贷款及不良贷款分布情况**

	2013 年 6 月 30 日				2012 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额 百分比 %	不良贷款 金额	不良贷 款率% <sup>(1)</sup>	贷款金额	占总额 百分比 %	不良贷款 金额	不良贷 款率% <sup>(1)</sup>
(人民币百万元, 百分比除外)								
总行	201,438	9.60	3,090	1.53	176,736	9.28	2,569	1.45
长江三角 洲地区	421,036	20.07	5,756	1.37	401,335	21.07	4,210	1.05
环渤海地 区	302,786	14.43	1,091	0.36	282,158	14.82	1,016	0.36
珠江三角 洲及海 西地区	327,478	15.61	2,056	0.63	302,650	15.89	1,555	0.51
东北地区	118,133	5.63	422	0.36	104,387	5.48	373	0.36
中部地区	230,365	10.98	1,415	0.61	209,435	11.00	1,024	0.49
西部地区	271,700	12.95	912	0.34	249,786	13.12	619	0.25
境外	51,891	2.47	18	0.03	34,055	1.79	22	0.06
附属机构	173,251	8.26	165	0.10	143,921	7.55	306	0.21
客户贷款 总额	2,098,078	100.00	14,925	0.71	1,904,463	100.00	11,694	0.61

注: (1)代表某一类不良贷款占该类贷款总额的比例。

2013年,本集团动态调整区域授信政策,科学配置信贷资源,提高风险较高地区授信准入标准,主动规避区域风险。报告期末,本集团附属机构、境外机构、总行及东北地区的贷款余额占比上升,其他地区贷款占比均下降,其中长江三角洲地区贷款增速最低,上半年贷款增幅4.91%。报告期内,本集团不良贷款增量62.92%集中在长江三角洲及海西地区。

### 3.4.5 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

	2013 年 6 月 30 日				2012 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额 百分比 %	不良贷款 金额	不良贷 款率% <sup>(1)</sup>	贷款金额	占总额 百分比 %	不良贷款 金额	不良贷 款率% <sup>(1)</sup>
	(人民币百万元, 百分比除外)							
信用贷款	418,259	19.94	1,455	0.35	393,596	20.67	1,301	0.33
保证贷款	468,783	22.34	5,565	1.19	457,914	24.04	4,299	0.94
抵押贷款	883,975	42.13	7,111	0.80	807,496	42.40	5,506	0.68
质押贷款	260,381	12.41	794	0.30	180,615	9.49	588	0.33
票据贴现	66,680	3.18	-	-	64,842	3.40	-	-
客户贷款 总额	2,098,078	100.00	14,925	0.71	1,904,463	100.00	11,694	0.61

注: (1)代表某一类不良贷款占该类贷款总额的比例。

经济下行期, 本集团重视通过增加抵质押品等风险缓释措施, 抵御风险。截至报告期末, 质押贷款占比较上年末显著上升2.92个百分点; 与此同时, 信用、保证贷款占比较上年末分别下降0.73个百分点和1.70个百分点。

### 3.4.6 前十大单一借款人的贷款情况

十大借款人	行业	2013 年 6 月 30 日 贷款金额 (人民币百万元)	占资本净额百 分比%	占贷款总额 百分比%
A	交通运输、仓储和邮政业	6,233	2.31	0.30
B	交通运输、仓储和邮政业	5,000	1.86	0.24
C	交通运输、仓储和邮政业	4,128	1.53	0.20
D	电力、热力、燃气及水的生产和 供应业	4,000	1.48	0.19
E	批发和零售业	3,669	1.36	0.17
F	批发和零售业	2,981	1.11	0.14
G	制造业	2,977	1.10	0.14
H	采矿业	2,927	1.09	0.14
I	交通运输、仓储和邮政业	2,877	1.07	0.14
J	交通运输、仓储和邮政业	2,700	1.00	0.13
合计		37,492	13.91	1.79

截至报告期末, 本集团最大单一借款人贷款余额为62.33亿元, 占本集团资本净额的2.31%。最大十家单一借款人贷款总额为374.92亿元, 占本集团资本净额的13.91%, 占本集团贷款总额的1.79%。

### 3.4.7 按逾期期限劃分的貸款分布情況

	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
	金額	占貸款總額 百分比%	金額	占貸款總額 百分比%
(人民幣百萬元, 百分比除外)				
逾期 3 個月以內	15,773	0.76	10,987	0.57
逾期 3 個月至 1 年	6,544	0.31	4,550	0.24
逾期 1 年以上至 3 年以內	3,830	0.18	2,016	0.11
逾期 3 年以上	3,350	0.16	3,847	0.20
逾期貸款合計	29,497	1.41	21,400	1.12
客戶貸款總額	2,098,078	100.00	1,904,463	100.00

截至報告期末, 本集團逾期貸款 294.97 億元, 比上年末增加 80.97 億元, 逾期貸款占比 1.41%, 較上年末上升 0.29 個百分點。全部逾期貸款中, 抵質押貸款占比 57.50%, 保證貸款占比 24.06%, 信用貸款占比 18.43% (主要為信用卡逾期貸款)。

### 3.4.8 重組貸款情況

	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
	金額	占貸款總額 百分比%	金額	占貸款總額 百分比%
(人民幣百萬元, 百分比除外)				
已重組貸款	700	0.03	1,060	0.06
其中: 逾期超過 90 天的已重組貸款	422	0.02	553	0.03

注: 已重組貸款為經重組的次級及可疑類貸款。

本集團對貸款重組實施嚴格審慎的管控。截至報告期末, 本集團重組貸款占比為 0.03%, 較上年末下降 0.03 個百分點。

### 3.4.9 抵債資產及減值準備計提情況

截至報告期末, 本集團抵債資產的總額為 9.56 億元, 扣除已計提減值準備 8.95 億元, 抵債資產淨值為 0.61 億元。

### 3.4.10 貸款減值準備的變化

本集團採用個別評估及組合評估兩種方式, 在資產負債表日對貸款的減值損失進行評估。對於單項金額重大的貸款, 本集團採用個別方式進行減值測試, 如有客觀證據顯示貸款已出現減值, 其減值損失金額的確認, 以貸款賬面金額與該貸款預計未來可收回現金流折現價值之間的差額計量, 並計入当期損益。對於單項金額不重大的貸款, 及以個別方式評估但沒有客觀證據表明已出現減值的貸款, 將包括在具有類似信用風險特征的貸款組合中進行減值測試, 根據測試結果, 確定組合方式評估的貸款減值準備計提水平。

下表列出本集團客戶貸款減值準備的變化情況。

	2013 年上半年	2012 年
	(人民幣百萬元)	
期初餘額	41,138	36,704
本期計提	5,341	6,276
本期轉回	(366)	(785)
已減值貸款折現回撥 <sup>(註)</sup>	(167)	(215)
收回以前年度核銷貸款	32	65
期內核銷	(448)	(891)
期內轉入/出	0	13
匯率變動	(51)	(29)
期末餘額	45,479	41,138

注：指隨着時間的推移，已減值的貸款其隨後現值增加的累計利息收入。

本集團堅持穩健、審慎的撥備計提政策。截至報告期末，本集團貸款減值準備餘額 454.79 億元，比上年末增加 43.41 億元；不良貸款撥備覆蓋率 304.72%，比上年末下降 47.07 個百分點；貸款撥備率 2.17%，比上年末提高 0.01 個百分點。

### 3.5 資本充足率分析

本集團持續優化業務結構，加強資本管理，報告期內滿足中國銀監會關於過渡期安排的最低資本要求、儲備資本要求以及逆週期資本要求。

截至 2013 年 6 月末，本集團資本充足率 10.72%，比年初下降 0.69 個百分點；一級資本充足率 8.00%，比年初下降 0.34 個百分點。資本充足率比年初有所下降，主要是因為對上年度利潤實施現金分紅 135.93 億元和本年內舊式次級債攤銷 41.7 億元。若剔除利潤分紅及次級債攤銷因素，本集團資本充足率、一級資本充足率分別比年初上升 0.02 個和 0.20 個百分點。

本集團	本報告期末	上年末	本報告期末比上年末增減
	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	(%)
(人民幣百萬元，百分比除外)			
<b>新辦法<sup>(1)</sup>下資本充足率情況</b>			
1. 核心一級資本淨額	201,078	189,555	6.08
2. 一級資本淨額	201,078	189,555	6.08
3. 資本淨額	269,493	259,377	3.90
4. 風險加權資產	2,514,757	2,274,044	10.59
其中：信用風險加權資產	2,322,275	2,084,076	11.43
市場風險加權資產	15,730	13,216	19.02
操作風險加權資產	176,752	176,752	-
5. 核心一級資本充足率	8.00%	8.34%	下降 0.34 個百分點
6. 一級資本充足率	8.00%	8.34%	下降 0.34 個百分點
7. 資本充足率	10.72%	11.41%	下降 0.69 個百分點
<b>附：舊辦法<sup>(2)</sup>下資本充足率情況</b>			
8. 核心資本充足率	8.12%	8.49%	下降 0.37 個百分點
9. 資本充足率	11.39%	12.14%	下降 0.75 個百分點

注 1: “新办法”指 2012 年 6 月 7 日中国银监会发布的《商业银行资本管理办法(试行)》, 下同。目前, 在新办法下, 本集团及本公司核心一级资本充足率和一级资本充足率保持一致。按新办法规定, 本集团资本充足率计算范围包括招商银行股份有限公司及其附属公司。本公司资本充足率计算范围包括招商银行股份有限公司境内外所有分支机构。截至 2013 年 6 月 30 日, 本集团符合资本充足率并表范围的附属公司包括: 永隆银行、招银国际和招银租赁。

注 2: “旧办法”指 2006 年 12 月 28 日中国银监会发布的《关于修改〈商业银行资本充足率管理办法〉的决定》, 下同。

截至 2013 年 6 月末, 本公司资本充足率 10.43%, 比年初下降 0.62 个百分点; 一级资本充足率 7.73%, 比年初下降 0.27 个百分点。若剔除分红及次级债摊销因素, 本公司资本充足率、一级资本充足率分别比年初上升 0.14 个和 0.31 个百分点。

本公司	本报告期末 2013 年 6 月 30 日	上年末 2012 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末增减 (%)
(人民币百万元, 百分比除外)			
<b>新办法下资本充足率情况</b>			
1. 核心一级资本净额	179,628	168,848	6.38
2. 一级资本净额	179,628	168,848	6.38
3. 资本净额	242,478	233,223	3.97
4. 风险加权资产	2,324,617	2,110,063	10.17
其中: 信用风险加权资产	2,147,090	1,934,317	11.00
市场风险加权资产	8,725	6,945	25.63
操作风险加权资产	168,801	168,801	-
5. 核心一级资本充足率	7.73%	8.00%	下降 0.27 个百分点
6. 一级资本充足率	7.73%	8.00%	下降 0.27 个百分点
7. 资本充足率	10.43%	11.05%	下降 0.62 个百分点
<b>附: 旧办法下资本充足率情况</b>			
8. 核心资本充足率	8.48%	8.86%	下降 0.38 个百分点
9. 资本充足率	11.10%	11.73%	下降 0.63 个百分点

### 3.6 分部经营业绩

以下分部经营业绩分别按业务分部和地区分部显示。由于业务分部信息较接近本集团的经营活  
动, 本集团以业务分部信息为分部报告的主要形式。分部报告数据主要来自本行管理会计系统多维  
盈利报告。

本集团通过内部资金转移定价系统评估业务分部绩效, 内部资金转移定价机制考虑资产及负债  
组合的结构及市场利率, 各业务分部之间以内部交易利率进行资金借贷。各分部的净利息收入, 包  
括贷给其他分部资金所得的利息收入及向其他分部借款的利息支出, 即反映内部资金转移定价机制  
将资金分配予业务分部的损益。成本分配是根据相关业务分部及管理经费分配所产生的直接成本而  
定。

### 业务分部

本集团主要业务包括批发银行业务、零售银行业务和金融市场业务。各主要业务包括的产品及服务详见“业务运作”一节。2013年上半年，本集团批发银行业务成本收入比（不含营业税及附加）由2012年同期的23.34%下降至22.76%，零售银行业务成本收入比（不含营业税及附加）由2012年同期的44.14%下降至40.75%。下表列出所示期间本集团各业务分部的概要经营业绩。

(人民币百万元，百分比除外)

项目	2013年1-6月		2012年1-6月	
	分部税前利润	占比 (%)	分部税前利润 (重述)	占比 (%)
批发银行业务	<b>23,998</b>	<b>68.86</b>	22,451	72.84
零售银行业务	<b>12,103</b>	<b>34.73</b>	9,500	30.83
金融市场业务	<b>(1,087)</b>	<b>(3.12)</b>	(730)	(2.37)
其他业务及调节项目	<b>(166)</b>	<b>(0.47)</b>	(400)	(1.30)
<b>合计</b>	<b>34,848</b>	<b>100.00</b>	30,821	100.00

### 地区分部

本集团主要营销网络集中于中国境内相对富裕的地区及其他地区的一些大城市。下表列示所示期间本集团按地理区域划分的分部业绩。

	总资产		总负债		利润总额	
	2013年6月30日		2013年6月30日		2013年1-6月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
(人民币百万元，百分比除外)						
总行	1,480,271	39	1,313,685	37	1,480	4
长江三角洲地区	486,648	13	481,273	13	7,175	21
环渤海地区	359,806	9	354,987	10	6,436	18
珠江三角洲及海西地区	442,802	12	437,572	12	6,962	20
东北地区	151,015	4	149,579	4	1,908	5
中部地区	274,973	7	271,970	8	3,981	11
西部地区	306,593	8	303,088	8	4,661	14
境外	68,716	2	68,585	2	258	1
附属公司	239,805	6	217,392	6	1,987	6
<b>合计</b>	<b>3,810,629</b>	<b>100</b>	<b>3,598,131</b>	<b>100</b>	<b>34,848</b>	<b>100</b>

	总资产		总负债		利润总额	
	2012年12月31日		2012年12月31日		2012年1-6月	
	(重述)					
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
(人民币百万元, 百分比除外)						
总行	1,275,164	37	1,138,797	36	(2,693)	(8)
长江三角洲地区	447,120	13	436,498	14	8,066	26
环渤海地区	310,429	9	301,591	9	6,736	22
珠江三角洲及海西地区	460,229	14	450,917	14	6,928	22
东北地区	119,457	4	117,013	4	1,887	6
中部地区	242,866	7	237,551	7	3,802	12
西部地区	273,931	8	267,868	8	4,312	14
境外	76,043	2	75,700	2	342	1
附属公司	202,860	6	181,763	6	1,441	5
<b>合计</b>	<b>3,408,099</b>	<b>100</b>	<b>3,207,698</b>	<b>100</b>	<b>30,821</b>	<b>100</b>

### 3.7 其他

#### 3.7.1 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额及其重要情况

本集团资产负债表表外项目包括衍生金融工具、承诺及或有负债。承诺及或有负债具体包括信贷承诺、经营租赁承诺、资本支出承诺、证券承销承诺、债券承兑承诺、未决诉讼和纠纷及或有负债。信贷承担是最主要的组成部分,截至2013年6月末,信贷承担余额8,391.42亿元。有关或有负债及承担详见本报告“财务报表”附注“或有负债和承担”。

#### 3.7.2 逾期未偿债务情况

2013年6月末,本集团没有发生逾期未偿债务情况。

#### 3.7.3 应收利息及其他应收款坏帐准备的计提情况

##### 1. 应收利息增减变动情况

项目	期初余额	本期增加额	本期收回数额	期末余额
(人民币百万元)				
贷款和垫款	4,537	60,707	59,671	5,573
债券投资	6,885	8,644	6,255	9,274
其他	1,587	11,032	10,780	1,839
<b>合计</b>	<b>13,009</b>	<b>80,383</b>	<b>76,706</b>	<b>16,686</b>



## 2. 坏账准备的提取情况

项目	金额	损失准备金	计提方法
	(人民币百万元)		
应收利息	16,686	-	个别认定
其他应收款	5,249	304	个别认定

### 3.7.4 现金流量情况

2013 年上半年，本集团经营活动产生的现金流量净流出为 496.37 亿元，同比降幅 119.21%，主要为拆出资金及买入返售金融资产净增加额增长所致；投资活动产生的现金流量净流出为 747.47 亿元，同比增幅 53.35%，主要为收回投资所收到的现金减少所致；筹资活动产生的现金流量净流入为 25.79 亿元，同比降幅 78.78%，主要为发行长期债券较上年同期减少，另外分配现金股利较上年同期增加。

### 3.7.5 主要财务指标增减变动幅度及其原因

有关主要财务指标增减变动幅度及其原因，请参阅财务报告附注 49。

## 3.8 发展战略

### 3.8.1 二次转型

本公司 2010 年开始实施“二次转型”，加快向内涵集约发展模式转变，确立了提高资本效率、贷款风险定价、费用效率、价值客户占比和风控水平五大目标。面对 2013 年以来复杂多变的外部形势，本公司扎实推进“二次转型”，取得了良好成效。

**资本使用效率保持稳定。**截至 2013 年 6 月 30 日，本公司资本充足率 10.43%，一级资本充足率 7.73%，若剔除分红及次级债摊销因素，资本充足率、一级资本充足率分别比年初上升 0.14 个和 0.31 个百分点；年化平均净资产收益率（ROAE）为 23.58%，比上年全年上升 0.71 个百分点；税后风险调整后的资本回报率（RAROC）为 21.25%，同口径比上年全年上升 0.04 个百分点。

**贷款风险定价水平稳步提升。**截至 2013 年 6 月 30 日，本公司新发放人民币企业贷款加权平均利率浮动比例（按发生额加权，下同）为 12.46%，比上年全年提高 0.66 个百分点；新发放人民币零售贷款加权平均利率浮动比例为 30.11%，比上年全年提高 7.16 个百分点。

**经营效能继续改善。**截至 2013 年 6 月 30 日，本公司成本收入比为 31.69%，比上年全年下降 4.51 个百分点；同口径年化人均税前利润 136 万元，较上年全年增长 12.40%；年化网均税前利润 6,768 万元，较上年全年增长 11.15%。

**高价值客户占比不断提升。**截至 2013 年 6 月 30 日，本公司金葵花及以上客户（指在本公司月日均总资产在 50 万元及以上的零售客户）数较年初增长 9.76%，占比较年初提高 0.08 个百分点；私人银行客户（指在本公司月日均总资产在 1000 万元及以上的零售客户）数较年初增长 15.82%。



**资产质量整体风险可控。**截至 2013 年 6 月 30 日, 本公司不良贷款拨备覆盖率为 299.72%, 比上年末下降 52.75 个百分点, 不良贷款率为 0.77%, 比上年末上升 0.12 个百分点, 关注贷款率为 1.07%, 比上年末上升 0.03 个百分点, 信用成本为 0.51%, 较上年末上升 0.20 个百分点, 不良贷款生成率为 0.58%。受宏观经济下行影响, 企业经营风险加大, 不良及关注贷款的生成速度有所加快, 本公司通过采取及时、有效的风险管控措施, 确保整体风险可控。

### 3.8.2 “两小”战略

报告期内, 为贯彻“两小”(即小企业及小微企业)战略, 本公司持续推动体制改革和流程优化, 积极搭建与“两小”业务发展相适应的专业化经营管理体系, 重点提高“两小”业务的市场规划能力、营销开发能力、客户服务能力、产品创新能力、风险经营能力和运营管理能力, 并取得良好成效。

基于客观反映企业经营规模和风险承担能力的考虑, 本公司将企业客户划型标准由“年销售额+贷款余额”调整为“年销售额+授信敞口金额”, 按调整后的行标口径统计, 截至 2013 年 6 月 30 日, 本公司“两小”贷款余额合计 5,253.14 亿元, 同口径下比年初增加 1,477.64 亿元, 增幅 39.14%, 占境内一般性贷款(不含票据贴现)的比重为 28.95%, 占比较年初提升 6.36 个百分点, 其中: 小企业贷款余额为 2,702.02 亿元, 同口径下较年初增长 34.82%, 小企业贷款占境内企业贷款比重达到 25.09%, 较年初上升 5.04 个百分点; 小微企业贷款余额为 2,551.12 亿元, 较年初增长 44.02%, 小微企业贷款占零售贷款比重达到 34.58%, 较年初提高 8.22 个百分点。小企业贷款和小微企业贷款不良率分别为 1.48%和 0.60%, 保持在较低水平; 新发放小企业贷款和小微企业贷款加权平均利率浮动比例分别为 22.86%和 32.61%, 较上年全年分别提高 0.80 个和 3.20 个百分点, 定价能力持续提升。

## 3.9 核心竞争优势

本公司已确立零售银行领先优势, 财富管理、私人银行、信用卡、电子银行等业务保持领先。新兴批发业务加快发展, 现金管理、资产托管、投资银行、企业年金等业务已形成较强市场竞争力; 本公司业务结构、客户结构和收入结构持续优化, 战略转型成效显著; 本公司大力推进电子渠道创新, 积极探索移动金融和金融互联网新模式, 信息技术平台优势稳步提升; 本公司通过长期实践确立了“因您而变”服务理念, 高品质服务已构成核心竞争力重要元素; 本公司拥有较快成长的跨境金融平台; 本公司品牌影响力持续扩大, 在国内和国际市场上的认可度不断提高。

## 3.10 经营环境、宏观政策变化的影响及经营中关注的重点问题

2013 年上半年, 受全球经济低速增长、国内产业结构调整 and 产能过剩等因素影响, 内外部需求持续疲软, 国内经济增速有所放缓。国内政策在稳增长与调结构之间平衡, 中国人民银行维持稳健货币政策, 金融机构信贷总量总体符合进度, 全社会融资规模有所增加。受外汇占款波动等因素影

响，货币市场流动性经历了大幅震荡，给商业银行流动性管理造成了较大压力。利率市场化再进一步，中国人民银行决定，自 2013 年 7 月 20 日起全面放开金融机构贷款利率管制，取消贷款利率 0.7 倍的下限。

面对快速变化的外部经营环境，本公司持续推进“二次转型”战略，积极优化资产负债结构和客户结构，努力克服各类不利影响，业务规模平稳增长，资产质量总体可控，经营利润稳步增加，综合经营协调发展。

## 1、关于流动性管理

本公司流动性管理一贯稳健，建立了完善的流动性限额管理体系和预警机制，定期开展压力测试和应急演练。2013 年前 4 月，受外汇占款明显多增等因素影响，货币保持高位运行，市场流动性总体宽松。但从 5 月下旬以来，受外汇占款增长放缓、所得税汇算清缴、准备金缴存等因素叠加影响，货币市场流动性突然收紧，爆发了一场系统性的流动性危机。本次市场流动性紧张事件在本公司预期之中，但恶化程度和持续时间超出了本公司预期，因此本公司也受到一定冲击。主要是 6 月中旬本公司自营存款回落，当月同业负债到期和提支较多，到期负债再融资的难度有所加大，再加上准备金缴存、A 股分红等因素，流动性运行承受了较大压力，融资成本随市场利率大幅上升。对此，本公司采取了多项措施全力应对危机：一是召开两次全行流动性视频会，统一部署存款稳定增长、贷款平稳投放等工作；二是设立跨部门流动性管理会商机制，商定资金管控策略；三是多渠道筹措资金，保证持有稳定备付；四是积极向监管机构报告本公司流动性状况和应对措施。总体而言，虽然本公司流动性水平有所下降，但全行仍保持了适足的备付水平，保证了本公司流动性的平稳运行，目前经营状况安全稳健。

未来，本公司将进一步加强流动性动态均衡管理，优化 FTP 定价机制，增强司库的运营和调控能力，加强同业、票据、理财等各项资金业务的统筹管理，健全同业资金管理模式，充实高流动性资产储备，完善流动性风险限额体系，改进压力测试和应急计划，全面提升流动性管理能力。

## 2、关于利率市场化

上半年，本公司深入推进战略转型，积极应对利率市场化，加大资产负债结构和客户结构调整。一是积极推动贷款结构优化调整，大力发展“两小”业务；二是继续加强贷款定价管理，努力提高风险定价水平和贷款收益；三是提高固定利率贷款占比并拉长浮动利率贷款重定价周期，同时继续扩大表外对冲操作规模，提高净利息收入增长的稳定性；四是针对利率市场化改革，积极探索市场化环境下的定价框架和存款差异化定价策略。在 2012 年降息和利率市场化持续推进的大背景下，上半年本公司净利息收益率 2.96%，环比下降 6 个基点，净利息收益率保持相对稳定，下半年净利息收益率或将面临小幅下行压力，但预计总体降幅有限。

中国人民银行宣布自 7 月 20 日起取消贷款利率下限，本次调整短期来看对本公司影响有限。但从中长期来看，国内银行业将面临更加激烈的定价竞争。为应对此变化，本公司制定了应对策略：

一是进一步推动中间业务快速发展,改善收入结构,降低对存贷利差的依赖程度;二是改善客户结构,加快零售银行和小微企业业务发展;三是进一步健全贷款风险定价机制,提升风险定价水平;四是运用管理会计成果,加强客户综合贡献分析,促进定价管理水平的有效提升;五是加强贷款利率风险管理,研究市场化环境下利率运行的规律,改善风险的计量方法和模型,优化风险管理策略。另外,针对取消存款利率上限的市场预期,本公司已从业务和系统方面制定应对预案。

### 3、关于重点领域资产质量

本公司积极应对经济周期性、结构性调整对银行资产质量的影响,前瞻防控地方政府融资平台贷款、房地产贷款、产能过剩行业等领域潜在风险,重视防范小额贷款公司、典当行、担保机构、民间融资、非法集资等外部风险传染。

地方政府融资平台贷款方面,本公司遵循“保在建、压重建、控新建”的基本导向,保持全口径总量控制,结构向高层级平台优化,截至报告期末,地方政府融资平台贷款余额 861.16 亿元,比上年末减少 43.40 亿元,降幅 4.80%,占本公司贷款总额的 4.47%,比上年末下降 0.67 个百分点;不良贷款率 0.04%,比上年末下降 0.13 个百分点。

房地产贷款方面,本公司实行总量控制,适度发展,优化结构,封闭管理的策略,截至报告期末,根据调整后的新国标,企业房地产贷款余额 791.18 亿元,比上年末减少 13.42 亿元,占本公司贷款总额的 4.11%,比上年末下降 0.46 个百分点;不良贷款率 0.74%,比上年末下降 0.03 个百分点。

对产能过剩行业,本公司以“控总量、调结构、增担保、退风险”为核心,通过设定限额、上收审批权限、提高准入门槛、明确退出标准、加大风险排查及监测考核力度等,前瞻防范行业系统性风险。报告期内,本公司光伏、钢贸行业授信敞口余额下降,贷款不良率有所上升;造船业授信敞口余额及不良率均有下降。

对信用风险暴露相对集中的长三角及海西地区,本公司及时调整区域授信政策,提高准入标准,减缓信贷投放,同时加强风险预警排查及清收处置,确保区域信用风险可控。

### 4、关于非利息收入

上半年,本公司积极调整业务发展策略,大力拓展财富管理、信用卡以及国际保函保理等跨境联动业务,带动了非利息净收入的较快增长。上半年,本公司累计实现非利息净收入 150.90 亿元,同比增加 26.91 亿元,增幅 21.70%,非利息净收入在营业净收入中占比为 24.81%,比上年末提升 3.67 个百分点。其中,实现财富管理手续费及佣金收入 46.38 亿元,同比增长 28.37% (其中:受托理财收入 15.53 亿元,同比增长 92.92%;代理基金收入 7.85 亿元,同比增长 44.33%;代理保险收入 10.16 亿元,同比增长 23.30%;代理信托计划收入 12.84 亿元,同比增长 17.26%);实现银行卡手续费收入 36.83 亿元,同比增长 42.70%;实现国际保函、保理手续费收入 5.62 亿元,同比增长 148.28%。此外,实现结算与清算手续费收入 12.38 亿元,同比增长 14.31%;受上半年票据市场利率低位运行影响,实现票据价差收入 12.52 亿元,同比下降 37.31%。

下半年，本公司將在鞏固財富管理、信用卡及跨境聯動等現有優勢業務的基礎上，充分發揮本公司在綜合化經營、海外平台、營銷渠道方面的優勢，加大業務創新力度，大力發展投資銀行、現金管理、資產託管和貴金屬等企業金融服務業務，依托龐大的零售客群大力發展信用卡分期等個人消費金融服務業務，實現相關非利息淨收入的快速增長。

## 5、關於理財業務

2013 年 3 月，中國銀監會下发《關於規範商業銀行理財業務投資運作有關問題的通知》，對銀行理財業務資金池運作模式進行了嚴格的規範，並對理財投資非標準化債權資產做了具體的限額要求。本公司採取措施積極應對，確保在合規的前提下開展理財業務：

一是積極改進原有的資產池運作模式，推進“核心池+衛星池”業務發展策略，嘗試在北京分行試點並獲得成功，截至報告期末累計發行產品 78 億元，目前將成功經驗擴展至上海、深圳分行；積極發行“步步生金”2 號產品，採用單一靈活期限的產品投資資產組合，替代多對多的資產池運作模式，截至報告期末，“步步生金”2 號產品存續規模突破 300 億元；穩步發行符合監管要求的“一對一”對接的理財產品，報告期末管理餘額達 523 億元。

二是嚴格按照監管要求進行非標準化債權資產投資。截至報告期末，本公司理財資金投資於非標準化債權資產的餘額為 1,386 億元，占理財產品餘額不到 25%，遠低於 35% 的上限，但超過上年末本集團總資產 4%（即 1,363 億元）的上限 23 億元。今年下半年，本公司將繼續穩健經營，嚴格按照監管要求進行非標準化債權資產的投資，通過非標準化債權資產轉讓、到期、提前還款等方式，逐步壓縮投資規模，爭取下半年儘早達到中國銀監會的要求。

三是繼續豐富產品結構及掛鈎標的，推動結構性存款增長。截至報告期末，本公司結構性存款累計交易量達到 312 億元，餘額突破 200 億元，結構化理財累計發行 26 億元，餘額突破 17 億元。

## 6、關於資金成本

上半年，本公司資金成本管控良好，淨利差為 2.80%，維持相對穩定，計息負債年化平均成本率為 2.16%，其中客戶存款年化平均成本率為 1.88%，同業和其他金融機構存、拆放款項年化平均成本率為 3.29%。本公司整體資金成本較低，一方面與活期存款占比相對較高、存款平均付息率較低有關，另一方面也與有效管控結構性存款、協議存款、主動負債等高成本資金有關。下半年，受 6 月份流動性危機的影響，預計貨幣市場將總體維持緊平衡的狀態，貨幣市場利率，特別是中長期利率可能保持相對高位，將對淨利差和淨利息收入產生一定負面影響。從中長期看，隨着金融脫媒的進一步深化和利率市場化的加快推進，銀行資金成本將面臨上行壓力。為繼續保持低資金成本的競爭優勢，本公司擬採取以下措施：一是以產品和服務創新吸引低成本存款，促進核心存款有效增長，鞏固負債成本優勢；二是準確把握市場資金面和利率的變化趨勢，合理安排資金期限結構，加強期限缺口管理，有效防控再融資和重定價的風險；三是加大主動負債管理，在控制高成本資金的同時，積極拓展發行債券、大額 CD 等相對低成本的資金來源。



### 3.11 业务运作

#### 3.11.1 零售银行业务

##### 业务概述

2013年上半年,面对复杂多变的外部经济环境,本公司持续深化以客户为中心的经营理念,深入推进精细化管理及流程优化,强化零售客群经营和拓展力度,进一步做好小微客户的综合经营,加快重点业务发展,进一步提升经营管理效率,不断扩大收入来源,降低经营成本,持续增强品牌影响力,巩固并扩大零售银行的市场竞争优势和价值贡献。

2013年上半年,本公司零售价值客户持续保持较快增长,客群结构不断优化,金葵花及以上客户比年初增加 8.89 万户,增幅 9.76%。财富管理业务持续快速发展,基金销量及存量均处于同业前列,保险代销规模及手续费收入均位居全国性中小型银行第一,理财产品和贵金属等业务继续保持快速增长。零售客户存、贷款规模持续稳定增长,零售客户存款比年初增加 985.18 亿元,余额达 9,622.88 亿元,占客户存款总额的 35.86%,其中,外币储蓄存款比年初增加 3.62 亿美元,余额达 56.33 亿美元;零售贷款余额达 7,376.47 亿元,占客户贷款总额的 38.32%,较年初增加 657.47 亿元。根据中国人民银行公布数据,本公司零售客户存款余额位居全国性中小型银行第一,零售客户存款年增量紧随四大银行居国内同业第五位,其中外币储蓄存款余额及年增量居同业第三;零售贷款余额紧随四大银行居国内同业第五位,其中个人经营性贷款当年增量和增幅均居国内同业第一。

2013年上半年,本公司零售业务利润持续快速增长,税前利润达 120.72 亿元,同比增长 27.89%,零售利润占比不断提升,达 36.74%,同比提升 4.61 个百分点。零售业务营业净收入保持较快增长,达 268.96 亿元,同比增长 21.62%,占本公司营业净收入的 44.23%,同比提升 3.72 个百分点。其中,零售业务净利息收入达 189.90 亿元,同比增长 13.72%,占零售业务营业净收入的 70.61%;零售业务非利息净收入达 79.06 亿元,同比增长 46.00%,占零售业务营业净收入的 29.39%,占本公司非利息净收入的 52.39%。2013 上半年,本公司实现银行卡(包括信用卡)手续费收入 36.36 亿元,同比增长 43.21%;实现零售财富管理手续费及佣金收入 37.11 亿元,同比增长 30.95%,占零售净手续费及佣金收入的 49.07%。

报告期内,本公司品牌影响力进一步扩大,第九度蝉联《亚洲银行家》“中国最佳股份制零售银行”称号,荣膺《欧洲货币》2013 年度“中国区最佳私人银行”大奖,同时还被境内外权威媒体授予“中国本土最佳私人银行”、“中国最佳财富管理机构”、“中国最佳银行理财品牌”、“最佳信用卡品牌”、“全球最佳呼叫中心”、“中国最佳手机银行产品”、“中国优秀中小企业银行业务”等称号。

##### 财富管理业务

为向客户提供全方位的金融服务,实现客户资产的保值增值,2013 年上半年,本公司在构建财

富管理专业研究支持体系、开发专业资产配置系统、完善财富管理产品体系的基础上，不断深化推进队伍建设，提升团队的财富管理专业能力和销售管理水平，进一步促进财富管理业务的蓬勃发展。

2013 年上半年，本公司累计实现个人理财产品销售额 17,551 亿元，代理开放式基金销售额 1,707 亿元，代理保险标准保费达 306 亿元。实现零售财富管理手续费及佣金收入 37.11 亿元，其中：受托理财收入 6.93 亿元，同比增长 69.85%；代理基金收入 7.83 亿元，同比增长 44.46%；代理保险收入 10.09 亿元，同比增长 22.60%；代理信托计划收入 12.26 亿元，同比增长 15.55%。

## 私人银行业务

招商银行私人银行秉承“助您家业常青，是我们的份内事”的品牌理念，为客户提供“1+N”的专业投资顾问服务和多领域的投资机会，私人银行业务保持快速稳定的发展、高净值客户数量与管理总资产规模持续增长，形成了良好的品牌影响力。

截至 2013 年 6 月 30 日，本公司私人银行客户数为 22,606 户，较年初增长 15.82%；管理的私人银行客户总资产为 5,098 亿元，较年初增长 17.41%；报告期内在长沙市新设一家私人银行中心，私人银行中心总数已达 30 家，形成了覆盖国内重点经济区域的业务布局。

继 2012 年 8 月在国内率先推出针对超高净值客户的“家庭工作室”后，报告期内本公司私人银行又进一步推出了细分领域的“财富传承家庭工作室”，且在“家族信托”（即财富传承信托）业务上实现了国内私人银行第一单的突破。“家庭工作室”作为招商银行私人银行服务的再升级，进一步提升了招商银行对高端及超高端客户综合、复杂需求的服务能力。

此外，报告期内本公司还发布了《2013 中国私人财富报告》，对近两年的市场投资热点进行了细化分析，完善了对中国私人财富市场、高净值人士及私人银行业的认识，直观地反映出近年来中国私人财富市场、高净值人士的投资态度、行为特点以及中国私人银行业的变化及未来发展趋势。

## 银行卡业务

### 一卡通

2013 年上半年，本公司进一步强化零售基础客群的拓展和经营，坚持以客户为中心的经营理念，紧密结合客户需求，通过加强新客户蜜月期经营，面向年轻一代推出“一卡通”M+卡，大力推进金融 IC 卡，加强优惠商户资源整合，做大“千家万惠全城热刷”优惠商户平台，积极开展异业品牌联合营销活动，持续培养客户的用卡习惯，不断提高客户黏度，进一步促进一卡通刷卡交易的稳定增长。

截至 2013 年 6 月 30 日，一卡通累计发卡 6,477 万张，一卡通存款总额 7,584.75 亿元，占零售存款总额的 78.82%，卡均存款达 1.17 万元，比年初增加 1,165 元。上半年实现一卡通 POS 交易量 2,666 亿元，同比增长 49.61%。

## 信用卡

2013 年上半年，本公司信用卡業務積極貫徹“深化管理變革，加快二次轉型”的總體工作部署，積極適應客戶需求和外部環境的變化，平衡利潤增長、持續創新以及客戶體驗之間的關係，努力建立可持續的業務經營結構，構建差異化競爭優勢。

報告期內，本公司信用卡業務整體保持良好發展態勢。在產品及服務方面，本公司穩步推進移動服務平台項目，不斷提升客戶獲取效能，提升客戶申請體驗；創新推出 GQ（智族）聯名信用卡產品，助力價值客戶獲取；持續經營“非常香港”、“非常美國”、“非常歐洲”等非常旅遊系列營銷活動，打造境外消費支付首選品牌；創新利用新興技術優化“掌上生活”客戶端產品功能，打造最好的信用卡工具箱；並率先推出智能“微客服”平台，創新客戶溝通模式。在風險管控方面，通過加強風險防範體系、完善風險預警機制、推進資產結構優化和加快不良資產處理，信用卡業務貸款質量保持穩定，風險資產結構相對合理。

截至報告期末，信用卡累計發卡 4,768 萬張，流通卡數 2,344 萬張。2013 年上半年累計實現信用卡交易額 4,180 億元，流通卡每卡月平均交易額 3,064 元。信用卡循環餘額占比 33.17%，較上年末提升 1.44 個百分點。信用卡利息收入 38.96 億元，同比增長 36.13%；信用卡非利息業務收入 34.68 億元，同比增長 42.42%。

## 零售貸款

2013 年上半年，本公司通過加大小微客群的拓展力度，深化小微客群綜合經營，全力推進小微業務發展；同時，全面提升零售貸款風險定價能力和資本回報水平，顯著提升了零售貸款盈利能力。受宏觀經濟下行的影響，本公司部分個人客戶的信用及償債能力下降，不良貸款有所增加，但鑒於該等新增不良貸款絕大多數具有足額抵押品作擔保，貸款最終損失可能性較小。截至 2013 年 6 月 30 日，本公司零售貸款總額 7,376.47 億元，比上年末增加 657.47 億元，其中小微企業貸款 2,551.12 億元，比上年末增長 44.02%，占零售貸款的比重為 34.58%，比上年末提高 8.22 個百分點。零售貸款不良率為 0.59%，較上年末上升 0.11 個百分點。

## 零售客戶存款

本公司零售銀行業務緊密圍繞客戶三大需求——財富管理、消費金融、貸款融資，通過形成“小微企業業務、大眾客群、財富管理”三大業務發展支柱，有效拓寬並穩定儲蓄存款資金來源，進一步推動零售業務快速發展。截至 2013 年 6 月末，本公司零售客戶存款總額 9,622.88 億元，比上年末增長 11.41%，其中活期存款占比為 59.30%；零售客戶存款總額占本公司存款總額的 35.86%。

## 零售客戶

2013 年上半年，本公司持續優化零售客群經營策略，不斷夯實擴大零售客戶客群規模，為零售業務快速發展打下堅實的基础。截至報告期末，本公司零售價值客戶規模保持較快增長，零售客戶

总数达5,653万户，其中金葵花及以上客户数量100万户，增幅达9.76%，金葵花及以上客户存款总额为4,520亿元，管理金葵花及以上客户总资产余额达18,704亿元，较年初增长11.87%，占全行管理零售客户总资产余额的72.12%。同时建成并开业了54家财富管理中心，进一步提升了专业化服务水平，中高端客户服务体系进一步完善。

### 3.11.2 批发银行业务

#### 业务概况

本公司向企业、金融机构和政府机构客户提供广泛、优质的批发银行产品和服务。2013年上半年，本公司批发银行业务深入贯彻“二次转型”要求，推动各项业务快速、健康发展。按照工信部联企业[2011]300号《关于印发中小企业划型标准规定的通知》的划分标准（“国标”），境内中小企业贷款总额比上年末增长15.82%，占境内企业贷款的比重较上年末提高3.91个百分点；“千鹰展翼”计划全面推广，客户数较年初增幅达69.53%；离岸存款、离岸非利息净收入等主要业务指标继续保持中资离岸同业市场份额第一（同业交换数据）；是唯一一家连续三年获评执行外汇管理规定A类银行称号（国家外汇管理局）的股份制商业银行，且为第一家获评“国际保理商联合会（FCI）‘最佳出口保理商’”的中国会员；资产托管业务获评《财资》“中国最佳托管专业银行”，四度蝉联《财资》托管银行奖项；现金管理业务、公司理财业务、“跨境金融”新兴业务、投资银行业务等继续快速发展并获得市场认可。

2013年上半年，本公司批发银行业务不断完善定价机制和系统建设，全面提升风险定价能力，全力打造盈利新模式。报告期内，本公司实现批发银行业务净利息收入287.51亿元，同比增长5.07%；非利息净收入67.00亿元，同比增长2.43%；营业净收入354.51亿元，同比增长4.56%，占本公司营业净收入的58.29%；税前利润224.87亿元，占本公司税前利润的68.43%。

#### 企业贷款

本公司的企业贷款业务包括流动资金贷款、固定资产贷款、贸易融资和其他贷款（如并购贷款、对公按揭贷款等）。截至2013年6月30日，本公司企业贷款总额11,288.69亿元，比上年末增长9.22%，占客户贷款总额的58.65%。其中，境内企业中长期贷款余额3,612.46亿元，占境内企业贷款总额的33.54%，比上年末下降1.68个百分点。企业贷款不良率0.92%，较上年末上升0.13个百分点，主要是因为经济下行，企业偿债能力下降。

2013年上半年，本公司进一步优化企业贷款的行业结构，优先支持结构升级产业、传统优势产业及战略新兴产业、现代服务业和绿色产业，并控制向房地产、地方政府融资平台、“两高一剩”等国家重点调控行业的贷款投放。截至2013年6月30日，绿色信贷（按照2013年3月中国银监会明确的绿色信贷口径）余额为1,112亿元，比上年末增加16.53亿元，占本公司企业贷款总额的9.85%，战略新兴产业贷款余额507.31亿元，比上年末增加8.08亿元，占本公司企业贷款总额的4.49%。



2013 年上半年，本公司积极推动中小企业业务快速健康发展。按国标口径统计，截至 2013 年 6 月 30 日，本公司境内中小企业贷款总额达 6,053.44 亿元，较上年末增长 15.82%，占境内企业贷款的比重达到 56.21%，中小企业贷款不良贷款率 1.46%，较上年末上升 0.19 个百分点。

### 银团贷款

本公司为了增强与同业间的合作与信息共享，分散大额信贷风险，2013 年上半年积极推动银团贷款业务。截至 2013 年 6 月 30 日，银团贷款余额为 659.85 亿元，实现银团贷款管理费收入 3,158 万元。

### 票据贴现

2013 年上半年，本公司在综合考虑信贷总额、流动性、收益和风险的基础上，对票据贴现业务进行有效调配与推动。截至 2013 年 6 月 30 日，票据贴现贷款余额为 583.11 亿元，较上年末增长 5.83%，占客户贷款总额的 3.03%。

### 企业客户存款

2013 年上半年，本公司企业客户存款保持良好增势。截至 2013 年 6 月 30 日，企业客户存款余额 17,214.87 亿元，较上年增长 10.16%，占客户存款总额的 64.14%；日均余额 15,530.86 亿元，较上年增长 13.43%。

本公司注重提升企业客户存款的效益，通过大力发展网上企业银行、现金管理业务等创新业务，不断提高市场营销工作的质量，拓宽存款来源，为本公司带来了大量低成本企业存款；同时，根据市场变化和流动性管理等需要，适当吸收部分期限较长的存款，进一步完善企业存款结构。截至 2013 年 6 月 30 日，企业客户存款总额中，活期存款占比为 48.97%，占比较上年末下降 1.46 个百分点。

### 千鹰展翼

自 2010 年 10 月正式推出“‘千鹰展翼’创新型成长企业培育计划”以来，本公司不断推动该计划在营销方式、产品支持、服务渠道以及技术手段等方面的创新，致力打造以“股权融资+债权融资”模式为特色、服务于创新型小企业客群的全新品牌。

截至 2013 年 6 月 30 日，“千鹰展翼”计划服务的创新型成长企业客户已达到 12,852 户，较上年末增长 69.53%；贷款余额达 1,100 亿元，较上年末增长 68.20%。在全国范围内已授牌成立 77 家专注于“千鹰展翼”企业客户的“千鹰展翼创新支行”。

未来，本公司将进一步加大对创新型成长企业的发掘和培育力度，计划通过 1—2 年时间内在全国授牌成立 100 家“千鹰展翼创新支行”作为创新型成长企业的培育基地，并继续加强与国内外私募股权机构合作，不断拓宽合作领域，推动银行金融产品和服务创新。

## 結算與現金管理業務

現金管理業務是本公司應對利率市場化挑戰的基礎性和戰略性業務，本公司的跨銀行現金管理產品和電子供應鏈金融服務居於行業領先地位，產品綜合收益較高，為各種類型客戶提供全方位、多模式、綜合化的現金管理服務，在開發和鎖定基礎客戶、吸收擴大低成本對公結算存款、交叉銷售其他公司和零售產品方面做出重要貢獻。截至2013年6月30日，現金管理客戶總數達到265,044戶。基礎現金管理業務持續健康發展，跨銀行現金管理產品應用的集團客戶數超過300家，管理企業數量已超過1萬家；電子供應鏈金融通過鎖定產業鏈核心客戶實現交易量迅速增長，年內交易金額超過5,000億元；金融電子商務平台客戶數超過1萬戶。現金管理無貸戶存款餘額超過7,000億元，占全行無貸戶存款比例超過70%，現金管理小企業無貸戶存款占比穩步提升。2013年上半年現金管理業務中間業務收入達7.60億元，同比增長79.46%。

在網上企業銀行方面，構建了國內領先的電子銀行渠道優勢，形成了低成本、高替代率的綜合交叉銷售能力，整合涵蓋了賬戶管理、支付結算、網上貸款、貿易融資、投資增值等批發銀行各類產品和服務。客戶規模穩步增長，截至2013年6月30日，客戶總數達到262,688戶，較上年末增長14.17%。在網上企業銀行客戶中，頻繁使用的客戶已成為網上企業銀行客戶的主體，有效降低了全行成本。截至2013年6月30日，全行完全通過網上辦理結算業務的小企業客戶規模已超過6萬戶，年內交易筆數345萬筆，交易金額超過8,000億元。小企業對網上企業銀行U-BANK的實際應用進一步增強，小企業網上企業銀行客戶超過21萬戶，本年結算交易筆數達到1,117萬筆，占全行網上企業銀行交易的47.63%。作為重要的產品銷售渠道，網上企業銀行已具備較強的盈利和銷售能力，有效支持全行批發業務發展。

在商務卡等產品業務方面，通過公私聯動營銷，截至2013年6月30日，全行商務卡等產品年內發卡量達73,364張。商務卡等產品在2013年上半年實現中間業務收入5,176.59萬元，同比增長17.91%，其中，實現境內交易非利息收入3,607.30萬元，境外交易非利息收入903.19萬元，差旅業務中間業務收入666.10萬元。

在資金存管結算業務方面，本公司抓住大宗商品及新興交易市場清理整頓基本結束、非金融支付機構客戶備付金存管辦法出台、單用途預付卡預收資金存管政策實施的有利時機，積極拓展資金存管結算業務。截至2013年6月30日，交易市場、支付機構、單用途卡發卡企業在本公司的存款餘額為141.59億元，較年初增加3.59億元；實現業務收入1.58億元，同比增長9.19%。

## 資產管理業務

在公司理財業務方面，本公司及時把握市場熱點，推出了多項公司理財新產品，產品投資方向涵蓋銀行間債券市場的國債、央票、金融債及其他金融資產等，公司理財業務已經成為本公司擴大非利息收入、營銷新客戶、提升品牌知名度的重要工具。2013年上半年本公司實現公司理財產品銷售額6,496億元，同比增長13.90%，公司理財產品銷售收入達6.37億元，同比大幅增長176.96%。

在資產托管業務方面，2013年上半年本公司加大高收益托管產品營銷力度，克服國內證券市場

震荡下行的不利形势，托管费收入、托管资产均创出历史新高，实现托管费收入5.21亿元，同比增长48.86%；托管资产余额14,420.79亿元，同比增长58.86%，托管日均存款255.58亿元。

### 国际业务与离岸业务

在国际业务方面，本公司发挥跨境金融独特优势，围绕“商贸通”、“资本通”、“财富通”、跨境人民币结算、小微企业贸易融资等一系列产品和服务进行创新，其中，E汇通产品在国内率先实现网上企业银行结售汇双方向服务，“小微企业信保易”融资在全国推广范围最广（中国出口信用保险公司统计）。截至2013年6月30日，本公司跨境外币存款余额235.15亿美元，比年初增长5.92%；国际保理、福费廷两项特色产品业务量同比增幅均超过100%，完成国际结算量1,875.79亿美元，跨境人民币结算量1,248.03亿元，结售汇交易量590.21亿美元，累计发放贸易融资175.98亿美元，办理国际保理57.88亿美元；实现国际业务非利息收入19.22亿元，同口径下同比增长31.76%。

在离岸业务方面，截至2013年6月30日，离岸客户数达2.37万户，比年初增长6.76%；离岸客户存款为84.04亿美元，比年初增长33.65%；离岸贸易融资余额为34.05亿美元，比年初增长35.23%；资产质量保持优良，新增逾期及新增不良贷款均为零；累计实现非利息净收入5,269.55万美元，同比增长17.03%。

### 同业银行业务

在同业业务方面，重点拓展同业合作渠道；优化场外资金业务结构，提高资金业务收益；抓住人民币国际化机遇，加大跨境人民币银银合作营销力度；推动贵金属租赁业务的持续快速发展。截至2013年6月30日，本公司同业存款余额3,445.66亿元，较年初增长36.12%；存放同业、回购型信贷资产和受益权受让等场外同业资产业务期末余额较年初下降48.35%至1,376.93亿元；第三方存管资金余额442.38亿元，第三方存管客户数386万户；通过同业渠道实现理财产品销售额689.30亿元；跨境人民币同业代理清算量1,289.16亿元，累计开立清算账户59户；融资融券新增6家合作券商，累计已与49家券商开展合作；贵金属经营租赁量20.56吨，同比增长106.63%。

### 投资银行业务

在投资银行业务方面，本公司以超短期融资券、非公开定向发行工具等为重点，大力发展债务融资工具承销业务，并积极拓展并购金融、上市再融资、结构融资等高端财务顾问业务，截至2013年6月30日，共实现投资银行业务收入11.39亿元，同比增长74.43%；投资银行债务融资工具主承销金额达734.21亿元，同比增长30.18%；承销债券108只，同比增长45.95%。

### 批发客户

截至2013年6月30日，本公司拥有总量达51.61万户的企业存款客户和4.02万户的企业贷款客户群体，其中高价值批发客户（指综合贡献度达到10万元以上的批发客户）数68,251户，较上年末增

长5.02%。

### 3.11.3 金融市场业务

#### 经营策略

人民币投资方面：中国经济增长继续放缓，通胀低于预期，企业“去库存”仍在持续，高社会融资并未带来总需求的显著提升，对融资和理财的规范整顿，带来普遍的“去杠杆”效应，资金面逐步偏紧。本公司通过深入研究国内市场形势，把握本币债券市场走势，科学制定投资计划。一是主动拉长久期，新增投资 5 年及以上的中长期品种，适度控制投资节奏，以与宏观经济走势和政策走向保持一致，同时为防范风险优先配置国债、政策性金融债及信用资质较好的信用类债券。截至报告期末，本公司人民币债券余额 4,715.26 亿元，久期为 3.3 年，其中国债和政策性金融债合计占比达到 69%。二是通过利率及信用利差波动机会，积极调整组合结构，不断优化组合管理，提高收益水平，人民币债券组合年收益率 4.02%。三是积极营销地方优质企业等重点客户并参与其债券一级市场承分销。

外币投资方面：全球经历了新一轮降息潮，唯美国经济复苏相对良好，退出量化宽松计划浮出水面，而欧洲经济依然低迷，日本推出激进的刺激政策，全球金融市场的波动性显著放大。本公司根据对国际市场形势的判断，把握时机稳健操作，为完成全年投资计划打下了良好的基础。一是保持稳健的投资策略，控制投资节奏。新增投资除出于流动性管理的香港金管局外汇基金票据外，主要为资质较高的中资、港资信用债券，同时控制新增投资的久期，积极参与新发债的利差交易和波段操作，赚取价差收益。二是积极开展衍生产品业务，提升组合收益。截至报告期末，本公司外币债券余额 30.61 亿美元，其中 12.33 亿美元为香港金管局发行的外汇基金票据。

#### 业务拓展

在传统理财领域，报告期内，全行累计发行理财产品 1,815 支，实现理财产品销售额 2.50 万亿元，同比增长 22.55%。期末管理理财产品余额 3,999.37 亿元，较年初增长 8.05%，日均管理余额 5,388.28 亿元，同比增长 46%。

截至 2013 年 6 月末，本公司自营投资规模达 5,946.86 亿元，较年初增长 17.72%。

### 3.11.4 分销渠道

本公司通过各种不同的分销渠道来提供产品和服务。本公司的分销渠道主要分为物理分销渠道和电子银行渠道。

#### 物理分销渠道

本公司高效的分销网络主要分布在长江三角洲地区、珠江三角洲地区、环渤海经济区域以及其他地区的一些大中城市。截至 2013 年 6 月 30 日，本公司在中国大陆的 110 多个城市设有 105 家分

行及 867 家支行，2 家分行級專營機構（信用卡中心和小企業信貸中心），1 家代表處，2,190 家自助銀行，9,116 台現金自助設備（其中自助取款機 2,593 台、自助循環機 6,523 台），一家全資子公司——招銀金融租賃有限公司；在香港擁有永隆銀行有限公司和招銀國際金融有限公司等子公司，及一家分行（香港分行）；在美國設有紐約分行和代表處；在倫敦和台北設有代表處；新加坡分行正在籌建中。

## 電子銀行渠道

本公司十分注重擴張和完善的網上銀行、遠程銀行和手機銀行等電子銀行渠道，有效分流了營業網點的壓力，2013 年上半年，零售電子渠道綜合櫃面替代率達到 91.85%，較上年提高 1.19 個百分點；公司電子渠道綜合櫃面替代率達到 57.49%，網上企業銀行交易結算替代率達到 90.27%，較上年分別提高 5.09 個百分點和 1.80 個百分點。

## 網上銀行

2013 年上半年，本公司零售網上銀行業務繼續保持高速發展，客戶群大幅增長，客戶交易活躍度不斷提升。截至 2013 年 6 月 30 日，本公司零售網上銀行專業版有效客戶總數已達 1,383.69 萬戶，網上銀行替代率為 88.23%，較上年提高 2.22 個百分點，零售網上銀行累計交易 49,132.96 萬筆，同比增長 51.92%，累計交易金額達 91,270.71 億元，同比增長 26.36%，其中，網上支付累計交易 37,813.44 萬筆，同比增長 53.35%，累計交易金額 1,705.92 億元，同比增長 72.20%。

近年來，本公司網上企業銀行 U-BANK 全面快速發展，客戶基礎不斷夯實，渠道效率持續提高，成為批發銀行各領域連結廣大客戶的高效經營渠道，並向着客戶經營、價值挖掘、交叉銷售、行業延伸的方向發展。截至 2013 年 6 月 30 日，本公司網上企業銀行 U-BANK 累計交易 2,345 萬筆，同比增長 16.09%；累計交易金額達 15.29 萬億元，同比增長 32.15%。

## 遠程銀行

本公司遠程銀行將遠程渠道的方便快捷和櫃台面對面親切貼切的服務融為一體，由遠程客戶經理為客戶提供實時、全面、快速、專業的各類銀行交易、顧問式投資理財、一站式貸款及產品銷售等服務。遠程銀行目前主要提供空中貸款、空中理財、遠程交易、遠程助理等服務。

2013 年上半年，遠程渠道辦理交易筆數 363.96 萬筆，交易金額 4,161.15 億元，同比增長 20.59%；銷售各類基金（含貨幣型基金）、信託及理財產品共 1,731.49 億元，同比增長 38.48%；“空中貸款”發放金額 97.94 億元，同比增長 652.81%。

## 手機銀行

2013 年上半年，本公司個人手機銀行繼續保持高速發展，榮膺《亞洲銀行家》“中國最佳手機銀行產品”大獎，並在國內先後推出首家全新概念的“微信智能客服”、“微信銀行”和“網上智能



客服”，积极拓展服务范围，形成了集借记卡、信用卡业务为一体的全客群智能综合服务平台。截至 2013 年 6 月 30 日，手机银行客户端累计下载量已经突破 1,000 万次，手机银行用户群、交易量、手机支付发展迅猛，手机银行签约客户总数已达 1,243.40 万户，较年初增长 28.65%，其中交易活跃客户达到 423.79 万户；累计交易（不含手机支付）1,722.28 万笔，同比增长 358.93%；累计交易金额达 4,208.00 亿，同比增长 228.49%。手机支付累计交易 6,996.10 万笔，同比增长 413.87%；累计交易金额为 127.19 亿元，同比增长 248.85%。手机银行及手机支付累计交易笔数及交易金额均已超过 2012 年全年水平。

### 3.11.5 海外分行业务

#### 香港分行

本公司香港分行成立于 2002 年，主要业务范围涵盖批发及零售银行服务。其中批发银行业务主要是向客户提供存款、贷款、汇款、保理、国际贸易融资及结算，牵头或参加银团贷款，参与同业资金、债券及外汇市场交易等。零售银行业务主要为香港和内地的个人客户提供跨境电子银行服务，特色产品为“香港一卡通”及“香港银证通”。“香港一卡通”持卡人可以通过“中国银联”、“香港银通”和“易办事”系统在香港、中国内地及全球 ATM 机提取现金和 POS 机刷卡消费，并享用香港、中国内地和海外的柜台及网上汇款服务。“香港银证通”客户可通过网上银行及远程银行买卖港股，尽享投资理财便利。

2013 年上半年，香港分行通过产品创新、建立大客户档案、交叉营销及制定分行存款定价策略等，充分把握境内外分行联动机会，全面推动各项经营和内部管理工作。为配合本地监管要求的不断提升，香港分行加强合规管理，积极建立反洗钱系统，改善反洗钱工作流程；同时，通过系统改造，年内逐步为一卡通客户更换芯片卡，全面提升客户资料保密程度，为客户打造更安全的交易平台。

2013 年上半年，香港分行实现营业收入港币 6.43 亿元，同比增长 35%，其中，净利息收入为港币 3.75 亿元，非利息净收入为港币 2.68 亿元；营业利润为港币 5.57 亿元，同比增长 38%。

#### 纽约分行

本公司纽约分行成立于 2008 年，主要定位于一家中美经贸合作的银行，以中国“走出去”企业及投资中国的美国企业为主要目标客户，提供贴身跟随服务。同时纽约分行在提升本公司管理国际化水平和全球化服务能力方面发挥着窗口和平台作用。分行主要提供企业存款、企业贷款、项目融资、贸易融资、并购融资、财务顾问、现金管理等服务。

2013 年上半年，纽约分行实现营业净收入 2,231 万美元，其中净利息收入 743 万美元，中间业务收入 1,488 万美元，成本收入比 26.53%。

### 3.11.6 信息技术与研发

报告期内，本公司持续推进 IT 建设和投入，发挥科技优势，为深入推进“以客户为中心”的管理变革和业务发展提供有力支撑。一是持续完善信息科技管理体系，架构、研发、运行及安全管理全面提升。二是加强重点领域产品与服务创新，上半年完成开发项目 870 项：第三代系统项目群分版本逐步投产，启动新一代数据仓库平台实施规划；推出手机银行与手机钱包的二合一的移动金融产品，手机银行和 PAD 银行累计下载量突破 1000 万；基于网络社交化理念，推出微信银行系统；发布企业网银 UBANK8 版本，通过小企业 E 家试行平台开放的新型企业服务模式；金融 IC 卡和社保 IC 卡在全行投产，为跨业合作打开了新的空间；依托业务系统全面覆盖信息管理应用全局，加快推动分行数据应用建设等。三是注重信息科技运营管理，完善业务连续性机制，提升金融服务水平，报告期内全行信息系统整体运行稳定，银联指标保持国内领先。

### 3.11.7 永隆集团业务

#### 3.11.7.1 永隆银行简介

永隆银行成立于 1933 年，是香港具有悠久历史的华资银行之一，秉承“进展不忘稳健，服务必尽忠诚”的宗旨向社会提供服务。永隆集团主要经营范围包括存款、贷款、信用卡、押汇、汇兑、期货及证券经纪、资产管理、投资理财、保险业务、金融租赁、物业信托、受托代管等。截至 2013 年 6 月 30 日，永隆银行注册资本为港币 15 亿元。

#### 3.11.7.2 永隆集团整体经营概况

截至 2013 年 6 月 30 日止期间，永隆集团股东应占溢利为港币 12.91 亿元，同比上年重列数值增长 25.02%，主要由于上半年主要营业收入同比增加港币 1.64 亿元及投资物业价值增幅较大，致投资物业公允价值收益同比增加港币 2.15 亿元至港币 2.65 亿元。上半年实现净利息收入港币 13.60 亿元，同比增长 7.53%，主要由于贷款规模上升；净息差为 1.52%，较 2012 年下跌 5 个基点。非利息净收入为港币 6.51 亿元，同比增长 11.76%，其中服务费及佣金净收入为港币 3.15 亿元，同比增长 47.62%，主要由于证券经纪及投资服务、贷款服务收入皆有所增加；保险营业净收入为港币 6,653 万元，同比上升 15.27%，主要因为永隆保险有限公司（“永隆保险”）经营效益稳步提升；但在交易收益方面，整体净收益同比下降 18.14% 至港币 1.59 亿元，主要由于以公允价值计入损益账的金融工具录得净亏损及外汇买卖净收益有所下降。由于贷款总额增加，信贷损失减值同比增加港币 2,253 万元至港币 3,207 万元，但不良贷款比率则低于上年同期。营业支出为港币 7.60 亿元，同比增长 16.71%，主要因为员工薪津、折旧、物业租金支出及系统咨询费用等皆有所上升；2013 年上半年的成本收入比率为 37.77%，同比上升 2.54 个百分点。

截至 2013 年 6 月 30 日，永隆集团总资产为港币 2,109.36 亿元，较 2012 年底重列数值增长 17.98%；股东应占权益为港币 182.53 亿元，较 2012 年底重列数值增长 7.31%；贷存比率为 64.83%，较 2012 年底上升 1.88 个百分点。于 2013 年 6 月 30 日，永隆集团总资本比率为 13.83%，一级资本比率为 9.08%，报

告期內流動資金比率平均為40.61%，均高於監管要求。永隆集團詳細財務資料，請參閱刊登於永隆銀行網站（www.winglungbank.com）的永隆銀行2013年中期業績。

### 存款

截至 2013 年 6 月 30 日，永隆集團存款總額為港幣 1,441.95 億元，較 2012 年底增長 9.16%。

各類存款中，與 2012 年底比較，港幣存款增加 6.51 億元，增長 0.90%；美元存款折合港幣後增加 84.89 億元，上升 39.53%；人民幣存款折合港幣增加 30.57 億元，增長 13.16%；其他币种存款折算港幣後減少 9,588 萬元，下降 0.64%。

### 貸款

截至 2013 年 6 月 30 日，永隆集團客戶總貸款（包括商業票據）餘額為港幣 1,214.30 億元，較 2012 年底增長 22.25%；不良貸款比率（包括商業票據）為 0.11%，整體貸款質量繼續保持良好。

### 投資

截至 2013 年 6 月 30 日，永隆集團債券投資餘額為港幣 285.52 億元，較 2012 年底上升 47.16%。期末永隆集團外幣（含港幣）債券投資餘額為港幣 200.86 億元。約 77%的外幣債券（含港幣）的信用等級都在 A3 或以上，風險較低。

### 財資

2013 年上半年，永隆銀行與招商銀行合作完成多筆客戶的外幣交易，加上配合市場環境及客戶需求向公司客戶加推貨幣掉期合約，提供多元服務，外匯交易買賣收益同比上升 18.86%至港幣 5,223 萬元；另外，外幣找換收益同比增長 8.53%至港幣 3,630 萬元；惟貨幣掉期收益減少 41.38%至港幣 5,070 萬元。

### 金融機構業務

金融機構業務方面，永隆銀行積極聯系現有客戶並開拓新客戶，持續推出新產品，在授信、跨境貿易融資、客戶轉介、清算業務等範疇上與同業相互支持，擴大出口代付業務、錯币种福費廷業務及非出資型風險參與業務合作範圍，積極擴建資產經營和轉讓渠道，擴大與境內中小銀行的合作範圍，促進金融機構業務均衡發展。

### 財富管理

2013 年上半年，永隆集團財富管理業務實現收益港幣 3,632 萬元，同比增長 67.20%，主要由於推出了有效的投資策略協助銷售，加上推出的基金優惠廣受歡迎，致基金相關佣金收入增加。



## 信用卡

截至 2013 年 6 月 30 日，信用卡業務發卡總數逾 25 萬張，因私人貸款競爭激烈，信用卡應收賬款較 2012 年底下跌 25.98% 至港幣 3.03 億元，但由於永隆銀行大力推動商戶收單業務，加上香港消費市場持續增長，商戶收單款項同比增長 35.09%，達港幣 26.55 億元。

## 證券

2013 年上半年，港股受內外利淡因素沖擊，拖累港股持續下跌，至 6 月底中國人民銀行表態維持貨幣市場穩定並向部分金融機構發放流動性資金，刺激港股反彈，引發機構投資者大量平倉交易，才使成交金額稍微回升。面對嚴峻的市場環境，永隆證券有限公司積極推廣各類優惠，新開立戶口較上年同期大增近倍，證券經紀佣金及相關收入同比上升 21.95%，達港幣 8,041 萬元。

## 保險

2013 年上半年永隆保險實現毛保費收入港幣 4.12 億元，同比增長 3.96%；總索償額上升 13.48% 至港幣 2.09 億元，承保盈餘同比增長 14.50% 至港幣 2,781 萬元。

## 分行

目前，永隆銀行在香港設有總分行 44 間。

在中國境內設有 4 間分支行及代表處。在澳門設有 1 間分行。另在美國洛杉磯及開曼群島各設有海外分行 1 間。

## 人力資源

截至 2013 年 6 月 30 日，永隆銀行僱員總人數為 1,696 人，其中香港 1,502 人，中國境內 139 人，澳門 38 人，海外 17 人。

### 3.11.7.3 永隆銀行整合工作進展情況

2013 年上半年，本公司繼續積極穩妥地推進永隆銀行整合工作，有力地促進了永隆銀行各項業務的持續快速健康發展和盈利水平的提升。一是業務聯動快速發展，協同效應加速顯現。永隆銀行已於 2013 年 3 月份推出了“全貸通”跨境貸款業務，並將零售見證開戶服務拓展至本公司全國私鑽中心；中小銀行境外金融服務平台建設順利，已與 20 多家境內機構簽署了業務合作協議。截至報告期末，本公司境內分行已向永隆銀行成功推薦叙作對公存款港幣 160.31 億元，對公貸款港幣 596.84 億元；推薦叙作零售存款港幣 30.37 億元，個人貸款港幣 3.69 億元，管理總資產餘額港幣 58.48 億元。二是內部管理不斷加強，關鍵能力穩步提升。永隆銀行“以客戶為中心”的零售條線組織管理體制改革已正式實施，後勤中心流程改造工作進展順利，電子渠道服務能力不斷提升，Android 手機應用程序和災備系統建設項目順利推進，新資本協議的實施工作穩步開展，績效管理水平和計劃財

务管理水平不断提升，国内分行新核心系统和新总账系统已正式上线，业务系统和管理信息系统改造开发取得积极成果。同时，两行员工的业务交流和管理沟通活动更加频繁，文化融合逐步深入。

### 3.11.8 招银租赁业务

招银租赁是国务院批准试点设立的 5 家银行系金融租赁公司之一，2008 年 4 月 23 日开业，注册地上海，由本公司全资设立。招银租赁以国家产业政策为导向，以制造、电力、交通、建筑、采矿等行业大中型设备融资租赁为主要业务发展方向，服务全国大型和中小微型企业以及境外客户，满足承租人在购置设备、促进销售、盘活资产、均衡税负、改善财务结构等方面的个性化需求，提供融资融物、资产管理、经济咨询等全新的金融租赁服务。

截至 2013 年 6 月 30 日，招银租赁注册资本金人民币 40 亿元；员工人数 113 人；总资产为 695.68 亿元，较上年末增长 24.47%；净资产 63.96 亿元，较上年末增长 11.78%；2013 年上半年实现净利润 6.75 亿元，同比增长 69.60%。

### 3.11.9 招银国际业务

招银国际是本公司在香港的全资附属公司。目前，招银国际及其附属公司的主要业务范围包括投资银行业务、证券经纪业务和资产管理业务等。截至 2013 年 6 月 30 日，招银国际注册资本港币 2.5 亿元，员工人数 77 人。

2013 年上半年，招银国际积极顺应市场变化，强化联动机制，充分发挥特色平台作用，稳健加快可持续化发展步伐，业务经营和内控管理呈现出良好的发展态势。截至 2013 年 6 月底，总资产港币 8.85 亿元，净资产港币 6.53 亿元；上半年实现营业收入港币 2.71 亿元，同比增长 131.06%，实现净利润港币 1.72 亿元，同比增长 183.28%。

### 3.11.10 招商基金业务

招商基金是由中国证监会批准设立的第一家中外合资的基金管理公司，成立于 2002 年 12 月 27 日，注册资本为人民币 2.1 亿元。截至报告期末，本公司持有招商基金 33.4% 的股权。关于本公司进一步收购招商基金股权，请参阅 4.11.2 一节。招商基金的经营范围包括发起设立基金、基金管理业务和中国证监会批准的其他业务。

截至 2013 年 6 月 30 日，招商基金总资产 8.92 亿元，净资产 6.73 亿元，员工人数 203 人，共管理 32 只开放式基金、4 个社保组合、13 个年金组合、29 个专户理财组合、1 个 QFII 组合，合计管理资产规模 831.52 亿元。2013 年上半年实现营业收入 3.15 亿元；实现净利润 8000 万元。

## 3.12 风险管理

近年来，本公司遵循“全面性、专业性、独立性、制衡性”的宗旨，践行“二次转型”，加快建设以风险调整后的价值创造为核心的风险管理体系。2013 年上半年，国内外经济环境复杂多变，

銀行經營風險上升，本公司持續完善全面風險管理體系，積極應對及防範各類風險。

### 3.12.1 信用風險管理

信用風險指借用人或相關當事人未按約定條款履行其相關義務形成的風險。本公司的信用風險主要來源於表內外信貸業務、投融資業務等領域。本公司致力於建設職能獨立、風險制衡、三道防線各負其責的領先型信用風險管理框架，並執行覆蓋全行範圍的信用風險識別、計量、監控、管理政策和流程，確保本公司的風險、資本和收益得到均衡。

2013 年上半年，本公司以“全面覆蓋、守住底線、創新求變、助力轉型”為宗旨，持續加強信用風險管理的全面性、前瞻性和敏感性。支持“以客戶為中心”的流程優化，建立適應全行二次轉型要求的信用風險管理新體系；創新“兩小”業務和產品，加快“兩小”流程優化；支持新興融資業務、新興產業成長型企業和綠色信貸發展，做好配套風險管理；限額管控地方政府融資平台、房地產、“兩高一剩”等風險敏感領域信貸投放，對光伏、鋼貿、船舶等敏感行業專項風險排查，防範系統性風險；優化內部評級工具，深化風險量化結果的管理應用；全行正式運行十級分類系統，加強分類偏離度管理，多渠道加快不良資產處置。報告期內，受國內外經濟下行影響，本公司不良貸款生成有所增加，但得益於及時有效的風險化解、清收處置及核銷等綜合處置措施，資產質量下行風險得到有效控制。有關分布結構詳情請參閱本報告“3.4 貸款質量分析”章節。

### 3.12.2 國別風險管理

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家或地區借用人或債務人沒有能力或者拒絕償付銀行債務，或使銀行在該國家或地區的商业存在遭受損失，或使銀行遭受其他損失的風險。國別風險可能由一國或地區經濟狀況惡化、政治和社會動盪、資產被國有化或被征用、政府拒付對外債務、外匯管制或貨幣貶值等情況引發。

本公司將國別風險管理納入全面風險管理體系，按照監管要求，動態監測國別風險變動，結合外部國際評級機構評級結果，制定國別風險限額，按季進行國別風險評級及準備金計提。截至 2013 年 6 月末，本公司涉及國別風險敞口的資產規模較小，國別風險等級較低，並已按監管規定計提了足額的國別風險準備金，國別風險不會對業務經營產生重大影響。

### 3.12.3 市場風險管理

市場風險是指因匯率、利率、商品價格和股票價格等可觀察市場因子的變動，引起本公司金融工具的公允價值或未來現金流量變動，從而可能蒙受損失的風險。本公司的市場風險主要來自所持有的自營性交易活動。本公司認為因自營性交易而產生的市場風險並不重大。

2013 年上半年，本公司緊跟內部管理實踐的發展和外部監管要求變化，進一步完善市場風險管理政策和流程，探索市場風險管理技術，持續優化金融產品風險計量工具，繼續改進本公司境內外機構金融市場業務及市場風險管理相關系統，加強對於附屬機構及境外分行市場風險管理的監督和

指导工作。

2013 年上半年，全球金融市场动荡加剧，国内外经济增长动能下降。本公司对国内外的宏观经济、货币政策、市场资金面状况以及 CPI 走势等各方面进行了深入的研究和及时的跟踪，并据此制定了相应的投资策略。目前，本公司的投资组合主要包括由中国政府、中国人民银行、中国政策性银行以及获高信贷评级的大型中国企业和商业银行所发行的债券，市场风险各项指标表现良好。

### 3.12.4 操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。

报告期内，本公司通过进一步完善操作风险管理框架和方法，健全操作风险考核评价机制，加强对重点领域操作风险的识别、评估和监测，以及将操作风险纳入本公司经济资本管理等措施，进一步提升了本公司操作风险管理的能力和有效性，各项主要风险指标均符合本公司风险偏好要求。

面对内外部经营管理方面的挑战，本公司将继续以风险偏好为引领，进一步提升风险管理技术，加强操作风险监测和管控，努力防范和降低操作风险损失。

### 3.12.5 流动性风险管理

流动性风险指本公司无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求，或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险。

本公司根据流动性风险管理政策制定、执行和监督职能相分离的原则，建立了流动性风险管理治理结构，明确董事会、监事会、高级管理层、专门委员会及银行相关部门在流动性风险管理中的作用、职责及报告路线，以提高流动性风险管理的有效性。本公司流动性风险偏好审慎，较好地适应了本公司当前发展阶段。目前的流动性风险管理政策及制度基本符合监管要求和本公司自身管理需要。

本公司流动性风险采取总行统筹、分行配合的模式开展管理。总行计划财务部作为全行的司库负责具体日常流动性风险管理工作。司库负责按监管要求和审慎原则管理流动性状况，通过限额管理、计划调控以及内部资金转移定价等方式对流动性实行统一管理。

本公司从短期备付和结构及应急两个层面，计量、监测并识别流动性风险，按照固定频度密切监测各项限额指标，定期开展压力测试评判本公司是否能应对极端情况下的流动性需求。此外，本公司制定了流动性应急计划、开展了流动性应急演练，以备流动性危机的发生。

2013 年上半年，市场流动性经历了前松后紧的过程，6 月份货币市场一度出现流动性高度紧张、市场利率大幅上扬的情况，本公司在市场紧张情况下流动性水平也承受了一定压力。导致本公司流动性承压的主要原因主要有自营存款跌幅较大，当月同业负债到期和提支较多，以及准备金缴存、A 股分红等因素。本公司采取多项措施应对本次货币市场流动性危机，保证了全行流动性的平稳运行：一是完善 FTP 管理和调节机制，增强在极端市场条件下本公司管理的灵活性；二是加强对

資金的全面管控，強化對投融資業務流量和餘額的管理，從嚴控制純融資性資產的增長，進一步拓展融資渠道，加大融資力度，尤其是加大同業負債的拓展，在完成存量融資到期轉化的同時，盡力擴大融資規模；三是推動建立司庫與業務條線之間的不定期協商機制，商討同業資金業務策略，加強策略的傳導和執行，加強同業負債業務的推動，保持同業資產負債業務協調發展，構建流動性管理與同業業務、理財業務、票據業務之間的良性互動機制。

2013 年，中國人民銀行未調整人民幣法定存款準備金率，截至 2013 年 6 月末，本公司人民幣存款總額中的 18% (2012 年: 18%) 及外幣存款總額中的 5% (2012 年: 5%) 需按規定存放中國人民銀行。

### 3.12.6 利率風險管理

利率風險是指利率水平、期限結構等要素發生不利變動導致銀行賬戶整體收益和經濟價值遭受損失的風險。本公司的利率風險來源包括基準風險、重新定價風險、收益率曲線風險和期權性風險，其中基準風險和重新定價風險是本公司主要的風險來源。

本公司主要採用情景模擬分析、重定價缺口分析、久期分析、壓力測試等方法計量、分析利率風險。本公司的金融資產及負債均以人民幣為主，人民幣存款和貸款的基準利率均由中國人民銀行制定，本公司主要按中國人民銀行所定的利率政策進行貸款及存款活動。

2013 年上半年，本公司繼續踐行主動性、前瞻性的利率風險管理，進一步加強表內外各項管理措施的力度，利率風險呈收斂態勢。表內方面，主要措施包括繼續拉長貸款和債券投資久期以及主動敘做浮動利率的負債等；表外方面，深化利率風險對沖操作，並繼續實施套期會計。

中國人民銀行宣布自 7 月 20 日起全面放開金融機構貸款利率管制，短期來看對本公司影響有限。本公司立足長遠，將進一步加強利率風險管理，實現淨利息收入 and 經濟價值的平穩增長。

### 3.12.7 匯率風險管理

匯率風險是指外匯及外匯衍生工具頭寸，由於匯率發生不利變化導致銀行整體收益遭受損失的風險。本公司以人民幣為記賬本位幣。本公司的資產及負債均以人民幣為主，其餘主要為美元和港幣。

本公司的匯率風險主要來自本公司持有的非人民幣資產、負債幣種的錯配。本公司主要採用外匯敞口分析、情景模擬分析、壓力測試和 VaR 等方法計量、分析匯率風險。本公司定期計量和分析外匯敞口的變化，在限額框架中按月監測、報告匯率風險，並根據匯率變動趨勢對外匯敞口進行相應的調整，以規避有關的匯率風險。本公司匯率風險偏好審慎，原則上不主動承擔風險，较好地適應了本公司當前發展階段。目前的匯率風險管理政策及制度基本符合監管要求和我們自身管理需要。

2013 年上半年，本公司進一步優化了匯率風險評估體系，為準確評估匯率風險、以及做出準確的管理策略提供了科學的參照標準。



### 3.12.8 聲譽風險管理

聲譽風險是指由本公司經營、管理及其他行為或外部事件導致利益相關方對本公司負面評價的風險。

聲譽風險管理作為公司治理及全面風險管理體系的重要組成部分，覆蓋本公司及附屬機構的所有行為、經營活動和業務領域，並通過建立和制定聲譽風險管理相關制度和要求，主動、有效地防范聲譽風險和應對聲譽事件，最大程度地減少損失和負面影響。

2013 年上半年，本公司在聲譽風險管理方面，一是採取了多項措施加強聲譽風險前置管理，完善風險緩釋機制，進一步健全了聲譽風險的責任制度；二是完善聲譽風險監測與報告制度，提升聲譽風險事件的應對水平和處置時效，確保快速應對各類聲譽風險事件；三是加強了對重點業務、重點領域的聲譽風險評估與排查，提前做好應急預案；四是加大聲譽風險培訓教育和宣導力度，定期通過專業培訓、防范通知等形式提升全員聲譽風險意識，培育全員參與的聲譽風險管理文化。

### 3.12.9 合規風險管理

合規風險是指商業銀行因沒有遵循法律、規則和準則而可能遭受法律制裁、監管處罰、重大財務損失和聲譽損失的風險。本公司董事會對經營活動的合規性負最終責任，並授權下設的風險與資本管理委員會對合規風險管理進行監督。總行合規管理委員會是本公司高級管理層下的全行合規風險管理的最高管理機構。

報告期內，本公司主動適應風險為本的監管政策，努力夯實內控合規管理基礎，切實防范和化解了合規風險與經濟制裁風險；充分發揮綠色通道審查機制作用，對業務產品與制度流程開展全覆蓋的法律合規論證，認真識別、評估新產品新業務及重大項目的合規風險；提升合規風險管理技術，加強合規風險識別評估與監測；積極開展合規風險管理培訓，提高全行合規管理人員在深化管理改革、促進業務創新和穩健發展方面的風險管控能力與本公司員工的合規意識。

### 3.12.10 反洗錢管理

反洗錢是本公司應盡的社會責任和法律責任。本公司高度重視反洗錢工作，建立了專業的洗錢工作隊伍，制訂了比較完善的反洗錢工作制度和業務操作規程，開發運行了名單數據庫及過濾系統、大額交易和可疑交易監測報送系統。

報告期內，本公司根據中國人民銀行大額和可疑交易報告綜合試點要求，積極推進自定可疑交易監測標準，反洗錢系統建設和監測分析流程改造等工作。同時針對當前非法集資、地下錢莊、銀行卡詐騙等洗錢犯罪活動頻發的特點，督導營業機構對特定客戶身份識別和對高風險業務及交易的監測分析，以防范洗錢風險的發生。

### 3.12.11 巴塞爾協議的實施情況

2007年開始，本公司出於國際化戰略和提升經營管理的內在需要，決定爭取成為首批被中國銀監會批准實施資本計量高級方法的銀行之一。目前本公司已經通過中國銀監會的現場驗收復評，正在根據《中國銀監會辦公廳關於招商銀行資本計量高級方法實施情況驗收的意見》的要求，全力推進驗收意見的整改落實工作，正式提交了關於實施資本計量高級方法的申請，積極配合中國銀監會開展核准檢查工作。

### 3.13 利潤分配

#### 2012 年度利潤分配方案

2013年5月31日召開的2012年度股東大會审议通过了本公司2012年度利潤分配方案。

2012年本公司經審計的境內報表稅後利潤為人民幣429.33億元，根據利潤情況及相關監管規定本公司2012年度利潤分配方案如下：1、提取法定盈餘公積金人民幣42.93億元；2、按照風險資產餘額的1.5%差額計提一般準備人民幣202.78億元；3、本公司以實施利潤分配股權登記日A股和H股總股本為基數，向全體股東每10股分配現金分紅6.30元（含稅），以人民幣計值和宣布，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付。港幣實際派發金額按照股東大會召開前一周（包括股東大會當日）中國人民銀行公布的人民幣兌換港幣平均基準匯率計算。其餘未分配利潤結轉下年。2012年度，本公司不實施資本公積轉增股本。

本公司董事會已具體實施了上述分紅派息方案。詳情請參閱本公司在上海證券交易所、香港聯交所及本公司網站刊登的日期為2013年6月3日的公告。

#### 本公司現金分紅政策的制定及執行情況

1、《公司章程》（2010年修訂）規定本公司的利潤分配政策為：

（1）本公司的利潤分配應重視對投資者的合理投資回報，利潤分配政策應保持連續性和穩定性；

（2）本公司可以採取現金或者股票方式分配股利，可以進行中期現金分紅。除非股東大會另有決議，股東大會授權董事會批准半年度股利分配方案；

（3）本公司向內資股股東支付現金股利和其他款項，以人民幣計價、宣布和支付。本公司向H股股東支付現金股利和其他款項，以人民幣計價和宣布，以港幣支付。本公司向境外上市外資股股東支付現金股利和其他款項所需的外幣，按國家有關外匯管理的規定辦理；

（4）存在股東違規占用公司資金情況的，公司應當扣減該股東所分配的現金紅利，以償還其占用的資金。

本公司將根據中國證監會關於進一步明確與細化上市公司利潤分配政策的指導性意見，結合實際情況和投資者意願，不斷完善本公司利潤分配政策。

2、董事會同意自 2012 年起（含 2012 年年度利潤分配），在符合屆時法律法規和監管機構對

資本充足率規定的前提下，本公司每年現金分紅原則上將不低於當年按中國會計準則審計的稅後淨利潤的 30%，切实提高對廣大股東的合理投資回報，並保持股利分配政策的連續性和穩定性。

3、本公司 2012 年度權益分派的實施，嚴格按照《公司章程》的相關規定執行，經本公司第八屆董事會第四十三次會議審議通過，並提交 2012 年度股東大會審議通過，分紅標準和比例明確、清晰。本公司獨立董事對 2012 年度利潤分配預案發表了獨立意見，本公司權益分派方案及實施過程充分保護了中小投資者的合法權益。

### 3.14 2013 年中期利潤分配

本公司 2013 年中期不進行利潤分配或資本公積轉增股本（2012 年 1-6 月：無）。

### 3.15 社會責任

2013 年，本公司繼續秉承“源於社會，回報社會”的理念，不斷提升客戶服務與客戶體驗，積極踐行綠色環保，大力開展公益慈善項目，切實履行企業社會責任。報告期內，本公司通過壹基金向雅安地震災區捐款 600 萬元，並在各網點全面開通賑災捐款綠色通道，免除通過營業網點、網上銀行向相關民政機構和公益組織捐款的一切手續費；同時，總行發起以“愛滿葵園”為主題的 2013 年度關愛兒童全行志願者行動，分支行攜手壹基金海洋天堂分支機構開展關愛自閉症、腦癱等特殊兒童活動，鼓勵員工積極踐行企業社會責任。

### 3.16 前景展望與措施

當前，國內外經濟金融形勢錯綜複雜，各種不確定不穩定因素明顯增多。從國際看，全球經濟復蘇繼續呈現分化態勢，美國經濟復蘇勢頭總體增強，歐洲經濟持續低迷，新興經濟體經濟延續較低增速；國際金融市場動蕩不安，美元指數與黃金、國際原油價格波動加劇。從國內看，經濟增速放緩態勢日益顯現，社會融資總量增速趨於放緩，跨境資本流動頻繁，外匯占款增量趨於回落，人民幣匯率波幅擴大，產能過剩加劇，房地產價格持續上漲，經濟結構調整的任務十分艱巨。截至報告期末，本公司自營存貸款計劃完成情況符合預期。複雜多變的經濟金融環境，對本公司下半年的業務拓展、風險防范、盈利增長、內部管理等都提出了嚴峻考驗。

面對新形勢新挑戰，本公司將以服務為主線深入推進二次轉型，下半年重點做好以下工作：一是聚焦零售業務發展重點，夯實零售客戶基礎，抓好小微企業深度經營、財富管理業務發展和私人銀行客戶經理隊伍建設。二是大力推動批發業務發展，深化對公客戶經營，拓寬對公存款來源，拓展金融市場、投資銀行、同業、資產托管、國際、離岸、現金管理等批發特色業務。三是繼續加強信用風險、流動性風險、市場風險、操作風險、聲譽風險等各類風險管理，強化內控合規管理，加



快推进新资本协议实施。**四是**进一步加强人工费用、固定费用、营销费用等重点费用项目的管控，不断提高费用效率。**五是**认真做好绩效考核与机构建设、资产负债与资本管理、人力资源管理与教育培训、IT 开发与运行管理等支持保障工作。**六是**加快永隆银行整合与转型步伐，稳步推进国际化与综合化经营。

承董事会命

**傅育宁**

董事长

2013年8月16日

## 第四章 重要事項

### 4.1 持有及買賣其他上市公司股權情況

報告期內，本公司未持有及買賣其他上市公司股權。

### 4.2 買賣或回購本公司上市證券

報告期內，本公司及子公司均未購買、出售或回購本公司任何上市證券。

### 4.3 配股進展

本公司 2011 年第一次臨時股東大會、2011 年第一次 A 股類別股東會議及 2011 年第一次 H 股類別股東會議審議及批准了《關於招商銀行股份有限公司 A 股和 H 股配股方案的議案》。為確保本次配股發行符合相關法律法規規定並確保配股方案開始實施時相關決議仍然有效，本公司已於 2012 年 7 月 20 日召開第八屆董事會第三十三次會議並於 2012 年 9 月 7 日依次召開 2012 年第一次臨時股東大會、2012 年第一次 A 股類別股東會議及 2012 年第一次 H 股類別股東會議，審議批准延長配股相關決議有效期十二個月。截至 2013 年 8 月 16 日，本公司已取得中國銀監會、中國證監會對本次配股的批准。本公司董事會將根據核准文件的要求和本公司股東大會及類別股東會會議的授權，儘快在核准文件的有效期限內實施本次配股。

### 4.4 非募集資金重大投資項目

截至 2013 年 6 月 30 日，本公司累計投入上海陸家嘴項目建設資金 17.05 億元，其中，報告期內投入 1.45 億元，該項目已按期在今年 6 月底竣工，正在進行入住啟用前的各項準備。

報告期內，本公司與金融街控股股份有限公司簽署了訂購協議，以購買辦公綜合樓，最終購買總價將不超過人民幣 42.1416 億元，有關詳情請參閱本公司刊登於上海證券交易所、香港聯交所和本公司網站的須予披露交易的公告（2013 年 6 月 26 日）。

### 4.5 董事、監事及高級管理人員的權益及淡倉

於 2013 年 6 月 30 日，本公司董事、監事及最高行政人員於本公司或其相聯法團（定義見香港《證券及期貨條例》的股份、相關股份及債權證中擁有根據證券及期貨條例第 XV 部第 7 及 8 分部而須知會本公司及香港聯交所的權益及淡倉（包括根據香港《證券及期貨條例》該等章節的規定被視為或當作本公司董事、監事及最高行政人員擁有的權益或淡倉），或根據《證券及期貨條例》第 352 條規定而載錄於本公司保存的登記冊的權益或淡倉，或根據香港上市規則附錄 10 所載的《標準守則》而須知會本公司及香港聯交所的權益或淡倉如下：

姓名	職位	股份類別	好倉/淡倉	身份	股份數目 (股)	占相關股份類別 已發行股份百分比 (%)	占全部已發行 股份百分比 (%)
彭志堅	監事	A 股	好倉	實益擁有人	20,000	0.00011	0.00009

#### 4.6 公司、董事、監事、高管及持有5%以上股份的股東受處罰情況

就本公司所知，報告期內，本公司、本公司董事、監事、高級管理人員及持有本公司5%以上股份的股東沒有受到有關機關調查、司法紀檢部門採取強制措施、被移送司法機關或追究刑事責任、中國證監會稽查、中國證監會行政處罰、證券市場禁入、認定為不適當人選及證券交易所公開譴責的情形，本公司及持有本公司5%以上股份的股東也沒有受到其他監管機構對公司經營有重大影響的處罰。

#### 4.7 公司及持股5%以上的股東的承諾事項

就本公司所知，報告期內，本公司及持股5%以上的股東無需要說明的承諾事項。

#### 4.8 重大關聯交易事項

##### 4.8.1 關聯交易綜述

本公司關聯交易按照一般商業條款進行，有關交易條款公平合理，亦符合本公司和股東的整體利益。2013 年上半年，本公司授信類關聯交易以擔保貸款為主，嚴格依據中國人民銀行和中國銀監會的有關規定開展業務；非授信類關聯交易中符合最低豁免水平的交易占絕大多數，未獲豁免的非授信類關聯交易均履行了香港聯交所要求的有關申報及公告程序。

##### 4.8.2 授信類關聯交易

本公司作為上市商業銀行，經營範圍包括貸款和資金業務，本公司向大股東及關聯方發放的貸款嚴格依據中國銀監會、中國證監會等監管機構的有關規定開展。

截至 2013 年 6 月 30 日，本公司向關聯公司發放的貸款餘額折人民幣 60.37 億元，占本公司貸款總額的 0.34%，本公司關聯貸款風險分類均為正常。從關聯交易的數量、結構、質量及面臨的潛在風險角度分析，現有的關聯貸款對本公司的正常經營不會產生重大影響。

截至 2013 年 6 月 30 日, 本公司前十大关联公司贷款明细如下:

关联公司名称	贷款余额 (人民币百万元, 百分比除外)	贷款余额占关联公司贷款 余额比例 (%)
中国交通建设股份有限公司	1,227	20.33
招商局重庆交通科研设计院有限公司	873	14.45
深圳招商房地产有限公司	586	9.70
招商局地产控股股份有限公司	388	6.44
招商局蛇口工业区有限公司	385	6.38
方大特钢科技股份有限公司	300	4.97
招商局嘉铭(北京)房地产开发有限公司	300	4.97
深圳赤湾石油基地股份有限公司	299	4.96
河南中孚实业股份有限公司	255	4.22
中国南山开发(集团)股份有限公司	201	3.33
<b>合 计</b>	<b>4,814</b>	<b>79.75</b>

从上表来看, 本公司最大单一关联贷款余额为 12.27 亿元, 占期末全部关联贷款余额的 20.33%; 前十大关联贷款余额为 48.14 亿元, 占全部关联贷款余额的 79.75%。本公司关联贷款集中度相对较高, 但关联贷款占本公司贷款总额的比例不足 0.5%, 所能产生风险的影响程度十分有限。

截至 2013 年 6 月 30 日, 合并持有本公司 5%及 5%以上股份股东的贷款情况如下:

股东名称	持股比例 (%)	2013 年 6 月末 关联贷款余额 (人民币百万元, 百分比除外)	2012 年 12 月末 关联贷款余额
招商局轮船股份有限公司	12.40	0	0
中国远洋运输(集团)总公司	6.22	0	0
深圳市晏清投资发展有限公司	2.95	0	0
深圳市楚源投资发展有限公司	2.58	0	0
<b>合 计</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

截至 2013 年 6 月 30 日, 招商局集团有限公司控制的关联公司在本公司的贷款总额为 39.36 亿元, 占本公司贷款总额的 0.22%。本公司与该等公司发生的关联贷款对本公司的经营成果和财务状况没有产生负面影响。

#### 4.8.3 非授信类关联交易

依据香港上市规则第 14A 章, 本公司非豁免的持续关连交易为本公司分别与招商信诺、招商基金和招商证券之间的交易。

2011 年 12 月 28 日，經本公司董事會批准，本公司分別公告了與招商信諾、招商基金和招商證券的持續關聯交易，並批准本公司與這三家 2012 年、2013 年及 2014 年各年的年度上限分別為招商信諾 8 億元、招商基金 5 億元、招商證券 3 億元，有關詳情刊載於本公司於 2011 年 12 月 28 日發布的《持續關聯交易公告》中。

### 招商信諾

本公司與招商信諾的銷售保險代理服務構成香港上市規則下的持續關聯交易。

招商局輪船股份有限公司是本公司的主要股東。招商局集團持有招商局輪船股份有限公司 100% 的股權，目前間接持有本公司 18.63% 的股權（包括透過聯屬公司視為持有的權益）。招商局集團是深圳市鼎尊投資諮詢有限公司（以下簡稱“鼎尊公司”）的間接控股股東，鼎尊公司持有招商信諾 50% 的股權。根據香港上市規則，招商信諾是本公司關聯人士的聯繫人，因此招商信諾為本公司的關聯人士。

根據鼎尊公司與本公司於 2008 年 5 月 5 日簽訂的股份轉讓協議，本公司以人民幣 14,186.5 萬元的價格從鼎尊公司收購其持有的招商信諾 50% 的股權（詳見本報告 4.11.1 一節）。招商信諾的主要業務包括人壽、意外和健康保險產品。收購須待本公司獨立股東及有關監管機構予以批准後方告完成。本公司的收購申請已先後獲得中國銀監會和中國保監會的批准。本公司將根據相關監管要求，完成後續相關事宜。本公司將在完成收購交割後另行公告有關情況。根據香港上市規則，在本公司完成收購前，本公司與招商信諾的銷售保險代理服務仍構成香港上市規則下的持續關聯交易。

於 2011 年 12 月 28 日，本公司與招商信諾訂立了服務合作協議，協議有效期由 2012 年 1 月 1 日至 2014 年 12 月 31 日，該協議按一般商業條款訂立，招商信諾根據服務合作協議付予本公司的代理服務費，是按以下原則確定：

- (1) 有中國政府定價的，執行中國政府定價；或
- (2) 如沒有中國政府定價，但有中國政府指導價，執行中國政府指導價；或
- (3) 如沒有中國政府定價和中國政府指導價的，依據各方按照公平磋商基準協定的正常商業交易市場價。

本公司與招商信諾的持續關聯交易 2013 年年度上限為 8 億元，該服務費用年度上限不超過根據香港上市規則第 14.07 條計算的有關百分比率的 5%，因此該等交易僅需符合香港上市規則第 14A.45 至 14A.47 條及第 14A.37 條的申報、公布及年度審核的規定，並豁免遵守獨立股東批准的規定。

截至 2013 年 6 月 30 日，本公司與招商信諾的關聯交易額為 11,822 萬元。

### 招商基金

本公司與招商基金的銷售基金代理服務按照香港上市規則構成本公司的持續關聯交易。

本公司擁有招商基金 33.4% 的股權。招商基金其餘股權分別為招商證券及荷蘭投資（ING Asset

Management B.V.) 所拥有, 并各持有招商基金 33.3% 的股权。本公司及招商证券拟共同受让荷兰投资持有的招商基金股份 (详见本报告 4.11.2 一节)。由于招商基金为本公司关连人士 (招商证券) 的联系人, 根据香港上市规则, 招商基金成为本公司的关连人士。

于 2011 年 12 月 28 日, 本公司与招商基金订立了服务合作协议, 协议有效期由 2012 年 1 月 1 日至 2014 年 12 月 31 日, 该协议按一般商业条款订立, 招商基金根据服务合作协议付予本公司的代理服务费, 是按公平磋商及一般商业条款计算, 并按照基金发售文件及/或发售章程列明的费用及收费。

本公司与招商基金的持续关连交易 2013 年年度上限为 5 亿元, 该服务费用年度上限不超过根据香港上市规则第 14.07 条计算的有关百分比率的 5%, 因此该等交易仅需符合香港上市规则第 14A.45 至 14A.47 条及第 14A.37 条的申报、公布及年度审核的规定, 并豁免遵守独立股东批准的规定。

截至 2013 年 6 月 30 日, 本公司与招商基金的关连交易额为 13,282 万元。

### 招商证券

本公司与招商证券的第三方存管业务、理财产品代理销售及集合投资产品服务按照香港上市规则构成本公司的持续关连交易。

招商局轮船股份有限公司是本公司的主要股东。招商局集团持有招商局轮船股份有限公司 100% 股权, 目前间接持有本公司 18.63% 的股权 (包括透过联属公司视为持有的权益)。而招商局集团持有招商证券 45.88% 的股权, 根据香港上市规则, 招商证券是本公司关连人士的联系人, 因此招商证券为本公司的关连人士。

于 2011 年 12 月 28 日, 本公司与招商证券订立了服务合作协议, 协议有效期由 2012 年 1 月 1 日至 2014 年 12 月 31 日, 该协议按一般商业条款订立, 招商证券根据服务合作协议付予本公司的服务费用按以下原则确定:

- (1) 有中国政府定价的, 执行中国政府定价; 或
- (2) 如没有中国政府定价, 但有中国政府指导价, 执行中国政府指导价; 或
- (3) 如没有中国政府定价和中国政府指导价的, 依据各方按照公平磋商基准协定的正常商业交易市场价。

本公司与招商证券的持续关连交易 2013 年年度上限为 3 亿元, 该服务费用年度上限不超过根据香港上市规则第 14.07 条计算的有关百分比率的 5%, 因此该等交易仅需符合香港上市规则第 14A.45 至 14A.47 条及第 14A.37 条的申报、公布及年度审核的规定, 并豁免遵守独立股东批准的规定。

截至 2013 年 6 月 30 日, 本公司与招商证券的关连交易额为 1,889 万元。

本公司独立非执行董事已审阅上述本公司与招商信诺、招商基金和招商证券的非豁免的持续关连交易并确认:

- (1) 交易由本公司在日常業務過程中進行；
- (2) 交易條款對本公司及其股東整體利益而言屬公平合理；
- (3) 以一般商業條款進行，並以不優於提供或給予獨立第三方的條款進行；及
- (4) 根據該等交易的相关協議條款進行。

#### 4.9 重大訴訟、仲裁和重大媒體質疑事項

就本公司所知，截至 2013 年 6 月 30 日，本公司發生的日常訴訟如下：本公司未取得終審判決的訴訟、仲裁案件總計 2,968 件，標的本金總金額折合人民幣 664,817.08 萬元，利息折合人民幣 26,082.81 萬元，其中，截至 2013 年 6 月 30 日，本公司未取得終審判決的被訴案件（含訴訟、仲裁）總計 109 件，標的本金總金額折合人民幣 46,602.36 萬元，利息折合人民幣 1,779 萬元。未取得終審判決的標的本金超過人民幣 1 億元的案件共 2 件，標的本金總金額折合人民幣 50,464.42 萬元，利息 6,471.52 萬元。上述訴訟及仲裁不會對本公司財務或經營結果構成重大不利影響。

報告期內，本公司無重大媒體質疑需公告澄清事項。

#### 4.10 重大合同及其履行情况

##### 重大托管、承包、租赁事项

報告期內，本公司簽署的重大合同中沒有在銀行正常業務範圍之外的托管、承包、租賃其他公司資產或其他公司托管、承包、租賃本公司資產事項情況。

##### 重大担保事项

擔保業務屬本公司日常業務。報告期內，本公司除中國人民銀行和中國銀監會批准的经营範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需要披露的重大擔保事項。

##### 重大委托他人进行现金资产管理事项

報告期內，本公司沒有發生重大委托他人進行現金資產管理事項。

#### 4.11 资产收购、出售及资产重组情况

##### 4.11.1 收购招商信诺情况

為進一步改善收入結構，擴大經營渠道，提高綜合競爭優勢，本公司於 2008 年 5 月 5 日與鼎尊公司訂立股份轉讓協議，同意向鼎尊公司收購其持有的招商信諾的 50% 股權，收購價為 14,186.50 萬元。

由於招商局集團的全資附屬公司招商局輪船股份有限公司是本公司的主要股東，招商局集團為鼎尊公司的間接控股股東，而鼎尊公司持有招商信諾的 50% 股權。因此，根據香港上市規則，鼎尊



公司為本公司的關連方。股份轉讓協議擬進行的交易構成本公司的須予披露及關連交易，須根據香港上市規則第 14A.18 條遵守獨立股東批准規定。

該收購事項已經本公司 2008 年 6 月 27 日召開的 2007 年度股東大會審議通過，並已先後獲得中國銀監會和中國保監會的批准。本公司將根據相關監管要求，完成後續相關事宜。本公司將在完成收購交割後另行公告有關情況。

有關本次收購事項的其他詳情，請參閱本公司於 2008 年 5 月 6 日、2008 年 6 月 28 日、2011 年 6 月 4 日及 2013 年 3 月 29 日刊登於上海證券交易所、香港聯交所和本公司網站的公告。

#### 4.11.2 收購招商基金情況

根據 2012 年 9 月 28 日本公司第八屆董事會第三十七次會議審議通過的《關於增持招商基金管理有限公司股權的議案》，本公司於 2012 年 10 月 24 日與荷蘭投資 (ING Asset Management B.V.) 簽署了股權轉讓協議，本公司擬以 63,567,567.57 歐元的價格受讓荷蘭投資所轉讓的招商基金 21.6% 的股權，受讓後本公司持有招商基金的股權比例由 33.4% 提高至 55%。本次收購事項已獲得中國銀監會批復，尚待中國證監會、中國商務部等機構批准。有關詳情請參閱本公司在指定信息披露報紙和網站上刊登的《第八屆董事會第三十七次會議決議公告》(2012 年 10 月 8 日) 和《關於增持招商基金股權獲中國銀監會批復的公告》(2013 年 6 月 4 日)。

本次股權收購事項涉及本公司與關聯方招商證券同時增持荷蘭投資轉出的招商基金股權。根據股權轉讓協議，招商證券擬以 34,432,432.43 歐元的價格受讓荷蘭投資所轉讓的招商基金 11.7% 的股權，受讓後招商證券持有招商基金的股權比例由 33.3% 提高至 45%。

有關招商基金業務的詳細情況，請參閱 3.11.10 一節。

#### 4.12 股權激勵計劃在報告期的實施情況

本公司股權激勵計劃實施情況詳見 6.4 一節。

#### 4.13 關聯方資金占用情況

就本公司所知，報告期內本公司不存在大股東及其關聯方非經營性占用本公司資金的情況，也不存在通過不公允關聯交易等方式變相占用本公司資金等問題。

#### 4.14 會計政策變更的說明

有關會計政策變更的情況，詳見第二章及財務報告附註 2。

#### 4.15 審閱中期業績

本公司外部審計師畢馬威會計師事務所已對本公司按照國際會計準則和香港上市規則的披露要求編制的中期財務報告進行審閱，同時本公司董事會審計委員會已審閱並同意本公司截至 2013



年 6 月 30 日期間的業績及財務報告。

#### 4.16 發布中期報告

本公司按照國際會計準則和香港上市規則編制的中英文兩種語言版本的中期報告，可在香港聯交所網站和本公司網站查閱。在對中期報告的中英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。

本公司按照中國會計準則和半年度報告編制規則編制的中文版本半年度報告，可在上海證券交易所網站和本公司網站查閱。

## 第五章 股本結構及股東基礎

### 5.1 報告期內本公司股份變動情況

	2012 年 12 月 31 日		報告期內變動 數量(股)	2013 年 6 月 30 日	
	數量(股)	比例(%)		數量(股)	比例(%)
一、有限售條件股份	0	0	0	0	0
二、無限售條件股份	21,576,608,885	100.00	0	21,576,608,885	100.00
1、人民幣普通股 (A 股)	17,666,130,885	81.88	0	17,666,130,885	81.88
2、境內上市外資股	0	0	0	0	0
3、境外上市外資股 (H 股)	3,910,478,000	18.12	0	3,910,478,000	18.12
4、其他	0	0	0	0	0
三、股份總數	21,576,608,885	100.00	0	21,576,608,885	100.00

截至報告期末，本公司股東總數 512,984 戶，H 股股東總數 48,270 戶，A 股股東總數為 464,714 戶，全部為無限售條件股東。本公司無內部職工股。

基於公開資料並就董事所知，截至 2013 年 6 月 30 日，本公司一直維持香港上市規則所要求的公眾持股量。

**5.2 前十名股東和前十名無限售條件股東**

序號	股東名稱	股東性質	期末持股數(股)	占總股本比例(%)	股份類別	報告期內增減(股)	持有有限售條件股份數量(股)	質押或凍結(股)
1	香港中央結算(代理人)有限公司(注1)	/	3,857,879,349	17.88	H 股	2,650,375	-	-
2	招商局輪船股份有限公司	國有法人	2,675,612,600	12.40	無限售條件 A 股	-	-	-
3	中國遠洋運輸(集團)總公司	國有法人	1,341,336,551	6.22	無限售條件 A 股	-	-	-
4	生命人壽保險股份有限公司—萬能 H	境內非國有法人	855,866,725	3.97	無限售條件 A 股	523,867,250	-	-
5	深圳市晏清投資發展有限公司	國有法人	636,788,489	2.95	無限售條件 A 股	-	-	-
6	廣州海運(集團)有限公司	國有法人	631,287,834	2.93	無限售條件 A 股	-	-	-
7	安邦保險集團股份有限公司—傳統保險產品	境內非國有法人	594,987,463	2.76	無限售條件 A 股	-7,580,974	-	-
8	深圳市楚源投資發展有限公司	國有法人	556,333,611	2.58	無限售條件 A 股	-	-	-
9	中國交通建設股份有限公司	國有法人	383,445,439	1.78	無限售條件 A 股	-	-	-
10	上海汽車集團股份有限公司	國有法人	368,079,979	1.71	無限售條件 A 股	-	-	-

注：(1) 香港中央結算(代理人)有限公司所持股份為其代理的在香港中央結算(代理人)有限公司交易平台上交易的招商銀行 H 股股東賬戶的股份總和。

(2) 上述前十名無限售條件股東中，招商局輪船股份有限公司、深圳市晏清投資發展有限公司、深圳市楚源投資發展有限公司同為招商局集團有限公司的子公司，其餘股東本公司未知其關聯關係。

(3) 上述股東沒有通過信用證券賬戶持有本公司股票。

### 5.3 香港法規下主要股東及其他人士于股份及相关股份拥有之權益及淡倉

截至2013年6月30日，下列人士（本公司之董事、監事及最高行政人員(定義見香港《上市規則》)除外)在本公司股份中拥有登記于本公司根據證券及期貨條例（香港法例第571章）（以下簡稱「證券及期貨條例」）第336條存置的登記冊之權益及淡倉：

主要股東名稱	股份類別	好倉 / 淡倉	身份	股份數目 (股)	附注	占相關股份類別已發行股份百分比(%)	占全部已發行股份百分比(%)
招商局集團有限公司	A	好倉	受控制企業權益	3,886,912,452 <sup>#</sup>	1	22.00	18.01*
招商局輪船股份有限公司	A	好倉	實益擁有人	2,675,612,600	1	15.15	12.40
深圳市招融投資控股有限公司	A	好倉 好倉	實益擁有人	18,177,752 <sup>#</sup>	1	6.86	5.61
			受控制企業權益	1,193,122,100	1		
				1,211,299,852 <sup>#</sup>			
深圳市晏清投資發展有限公司	A	好倉 好倉	實益擁有人	636,788,489	1	6.75	5.53
			受控制企業權益	556,333,611	1		
				1,193,122,100			
中國遠洋運輸（集團）總公司	A	好倉	實益擁有人	1,284,140,156 <sup>#</sup>		7.27	5.95
中國海運（集團）總公司	A	好倉 好倉	實益擁有人	258,470,781	2	5.40	4.42
			受控制企業權益	695,697,834			
				954,168,615			
Templeton Management Ltd.	Asset H	好倉	投資經理	429,972,565		11.00	1.99
JPMorgan Chase & Co.	H	好倉 好倉 好倉	實益擁有人	19,263,682	3	7.98	1.45
			投資經理	153,801,927			
			保管人	139,159,033			
			312,224,642				
		淡倉	6,986,833	3			
BlackRock, Inc	H	好倉	受控制企業權益	284,065,786	4	7.26	1.32
		淡倉	受控制企業權益	1,368,500	4	0.03	0.006

\* 截至2013年6月30日，招商局集團有限公司間接持有本公司股份比例合計18.63%，其中持有A股占本公司股份比例為18.43%；持有H股占本公司股份比例為0.20%。

<sup>#</sup> 上述股份數目記載于各有關主要股東于2013年6月30日前填寫的申請表。自各主要股東遞交有關表格當日起至2013年6月30日止，上述股份數目已有所更新，唯更新的額度未構成須根據證券及期貨條例而予以申報。

附注:

- (1) 招商局集团有限公司因拥有下列直接持有本公司权益的企业的控制权而被视作持有本公司合共 3,886,912,452 股 A 股之好仓的权益:
  - (1.1) 招商局轮船股份有限公司持有本公司 2,675,612,600 股 A 股(好仓)。招商局轮船股份有限公司为招商局集团有限公司的全资子公司。
  - (1.2) 深圳市招融投资控股有限公司持有本公司 18,177,752 股 A 股(好仓)。深圳市招融投资控股有限公司分别由招商局集团有限公司及招商局轮船股份有限公司(见上文(1.1)节)持有其 90% 及 10% 权益。
  - (1.3) 深圳市晏清投资发展有限公司持有本公司 636,788,489 股 A 股(好仓)。深圳市晏清投资发展有限公司分别由深圳市招融投资控股有限公司(见上文(1.2)节)及招商局集团有限公司持有其 51% 及 49% 权益。
  - (1.4) 深圳市楚源投资发展有限公司持有本公司 556,333,611 股 A 股(好仓)。深圳市楚源投资发展有限公司分别由深圳市招融投资控股有限公司(见上文(1.2)节)及深圳市晏清投资发展有限公司(见上文(1.3)节)各自持有其 50% 权益。
- (2) 中国海运(集团)总公司透过其直接持有之本公司 258,470,781 股 A 股(好仓)及其下述全资拥有子公司合共持有之本公司 695,697,834 股 A 股(好仓)的权益, 现共持有本公司 954,168,615 股 A 股(好仓)的权益:
  - (2.1) 广州海运(集团)有限公司直接持有本公司 631,287,834 股 A 股(好仓); 及
  - (2.2) 上海海运(集团)公司直接持有本公司 64,410,000 股 A 股(好仓)。
- (3) JPMorgan Chase & Co. 因拥有下列企业的控制权而被视作持有本公司合共 312,224,642 股 H 股之好仓及 6,986,833 股 H 股之淡仓:
  - (3.1) JPMorgan Chase Bank, N.A. 持有本公司 158,483,587 股 H 股(好仓)。JPMorgan Chase Bank, N.A. 为 JPMorgan Chase & Co. 的全资子公司。
  - (3.2) J.P. Morgan Whitefriars Inc. 持有本公司 12,165,798 股 H 股(好仓)及 6,066,722 股 H 股(淡仓)。J.P. Morgan Whitefriars Inc. 为 JPMorgan Chase & Co. 的间接全资子公司。
  - (3.3) J.P. Morgan Investment Management Inc. 持有本公司 45,073,123 股 H 股(好仓)。J.P. Morgan Investment Management Inc. 为 JPMorgan Chase & Co. 的间接全资子公司。
  - (3.4) JPMorgan Asset Management (UK) Limited 持有本公司 86,354,733 股 H 股(好仓)。JPMorgan Asset Management (UK) Limited 为 JPMorgan Chase & Co. 的间接全资子公司。
  - (3.5) JPMorgan Asset Management (Taiwan) Limited 持有本公司 2,394,282 股 H 股(好仓)。JPMorgan Asset Management (Taiwan) Limited 为 JPMorgan Chase & Co. 的间接全资子公司。
  - (3.6) JPMorgan Asset Management (Japan) Limited 持有本公司 655,235 股 H 股(好仓)。JPMorgan Asset Management (Japan) Limited 为 JPMorgan Chase & Co. 的间接全资子公司。
  - (3.7) J.P. Morgan Clearing Corp 持有本公司 398,992 股 H 股(好仓)。J.P. Morgan Clearing Corp 为 JPMorgan Chase & Co. 的间接全资子公司。

(3.8) J.P. Morgan Securities plc持有本公司6,698,892股H股(好倉)及198,500股H股(淡倉)。J.P. Morgan Securities plc 的98.95%權益由J.P. Morgan Chase International Holdings持有，而J.P. Morgan Chase International Holdings為JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司。

(3.9) J.P. Morgan Whitefriars (UK)持有本公司721,611股H股(淡倉)。J.P. Morgan Whitefriars (UK)的99.99%權益由J.P. Morgan Whitefriars Inc. (見上文(3.2)節)持有。

于 JPMorgan Chase & Co. 所持有本公司股份權益及淡倉中，包括139,159,033股可供借出之H股股份。另外，有3,121,196股H股(好倉)及6,986,833股H股(淡倉)乃涉及衍生工具，類別為：

305,000股H股(好倉) 及	-以實物交收(場內)
258,500股H股(淡倉)	
215,000股H股(淡倉)	-以現金交收(場內)
721,611股H股(淡倉)	-以實物交收(場外)
2,816,196股H股(好倉)及	-以現金交收(場外)
5,791,722股H股(淡倉)	

(4) BlackRock, Inc. 透過其多間全資子公司持有本公司合共284,065,786股H股之好倉 (其中的481,000股H股涉及以現金交收(場內)的衍生工具)及1,368,500股H股之淡倉。

除上文所披露者外，本公司並不知悉任何其他人士（本公司董事、監事及最高行政人員(定義見香港上市規則)除外)于2013年6月30日在本公司股份及相關股份中擁有須登記于本公司根據證券及期貨條例第336條存置之登記冊之任何權益或淡倉。

## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

### 6.1 董事、監事和高級管理人員情況

姓名	性別	出生年月	職務	任期	期初持股(股)	期末持股(股)
傅育寧	男	1957.3	董事長、非執行董事	2013.5—2016.5	0	0
魏家福	男	1950.1	副董事長、非執行董事	2013.5—2016.5	0	0
張光華 <sup>註1</sup>	男	1957.3	副董事長、執行董事	(註1)	0	0
田惠宇 <sup>註2</sup>	男	1965.12	執行董事、行長	(註2)	0	0
李引泉	男	1955.4	非執行董事	2013.5—2016.5	0	0
付剛峰	男	1966.12	非執行董事	2013.5—2016.5	0	0
孫月英	女	1958.6	非執行董事	2013.5—2016.5	0	0
王大雄	男	1960.12	非執行董事	2013.5—2016.5	0	0
傅俊元	男	1961.5	非執行董事	2013.5—2016.5	0	0
洪小源	男	1963.3	非執行董事	2013.5—2016.5	0	0
熊賢良	男	1967.10	非執行董事	2013.5—2016.5	0	0
李浩	男	1959.3	執行董事、常務副行長兼財務負責人	2013.5—2016.5	0	0
許善達 <sup>註3</sup>	男	1947.9	獨立非執行董事	(註3)	0	0
黃桂林	男	1949.5	獨立非執行董事	2013.5—2016.5	0	0
單偉建 <sup>註3</sup>	男	1953.10	獨立非執行董事	(註3)	0	0
潘承偉	男	1946.2	獨立非執行董事	2013.5—2016.5	0	0
潘英麗	女	1955.6	獨立非執行董事	2013.5—2016.5	0	0
郭雪萌	女	1966.9	獨立非執行董事	2013.5—2016.5	0	0
衣錫群	男	1947.8	獨立非執行董事	(註3)	0	0
閻蘭	女	1957.1	獨立非執行董事	(註3)	0	0
韓明智	男	1955.1	監事長	2013.5—2016.5	0	0
朱根林	男	1955.9	股東監事	2013.5—2016.5	0	0
安路明	男	1960.4	股東監事	2013.5—2016.5	0	0
劉正希	男	1963.7	股東監事	2013.5—2016.5	0	0
彭志堅	男	1948.11	外部監事	2013.5—2016.5	20,000	20,000
潘冀	男	1949.4	外部監事	2013.5—2016.5	0	0
師榮耀	男	1950.10	外部監事	2013.5—2016.5	0	0
余勇	男	1962.7	職工監事	2013.5—2016.5	0	0
管奇志	男	1965.1	職工監事	2013.5—2016.5	0	0
唐志宏	男	1960.3	副行長	2013.5—2016.5	0	0
尹鳳蘭	女	1953.7	副行長	2013.5—2013.7	0	0
丁偉	男	1957.5	副行長	2013.5—2016.5	0	0
朱琦	男	1960.7	副行長	2013.5—2016.5	0	0
湯小青	男	1954.8	副行長	2013.5—2016.5	0	0
王慶彬	男	1956.12	副行長	2013.5—2016.5	0	0
許世清 <sup>註4</sup>	男	1961.3	董事會秘書	(註4)	0	0
徐連峰	男	1953.7	技術總監	2001.11—2013.7	0	0

注:

1、本公司 2012 年度股東大會選舉張光華先生為執行董事，其執行董事任期為 2013 年 5 月至第九屆董事會屆滿之日止。本公司第九屆董事會第一次會議選舉張光華先生為副董事長，其任職資



格尚待中國銀行業監督管理機構核准。

2、本公司 2012 年度股東大會選舉田惠宇先生為執行董事，其任期自 2013 年 8 月 8 日中國銀監會深圳監管局核准其董事任職資格之日起，至第九屆董事會屆滿之日止；本公司第九屆董事會第一次會議聘任田惠宇先生為本公司行長，其行長任職資格尚待中國銀行業監督管理機構核准。

3、本公司 2012 年度股東大會選舉許善達先生和單偉建先生為獨立非執行董事，其任職資格尚待中國銀行業監督管理機構核准。根據監管要求，在許善達先生和單偉建先生的任職資格獲批之前，第八屆董事會獨立非執行董事衣錫群先生和閻蘭女士仍將繼續履行獨立非執行董事職責。

4、本公司第九屆董事會第一次會議聘任許世清先生為董事會秘書，其董事會秘書任職資格尚待中國銀行業監督管理機構核准。

5、本表所述人員未持有本公司股票期權或被授予限制性股票。

## 6.2 聘任及離任人員情況

2013 年上半年，本公司董事會、監事會完成了換屆工作。

根據 2013 年 5 月 31 日召開的本公司 2012 年度股東大會相關決議，田惠宇先生新當選為本公司第九屆董事會執行董事，單偉建先生和許善達先生新當選為本公司第九屆董事會獨立非執行董事（任職資格尚待監管機構核准），馬蔚華先生不再擔任本公司執行董事，衣錫群先生和閻蘭女士不再擔任本公司獨立非執行董事（在許善達先生和單偉建先生的獨立非執行董事任職資格獲批之前，衣錫群先生和閻蘭女士仍將繼續履行獨立非執行董事職責），董事會其他成員無變化。

根據 2013 年 5 月 31 日召開的本公司 2012 年度股東大會相關決議，以及本公司工會第九屆監事會職工監事選舉大會的選舉結果，師榮耀先生、余勇先生、管奇志先生新當選為本公司第九屆監事會監事。其中，師榮耀先生為外部監事，余勇先生、管奇志先生為職工監事。原股東監事溫建國先生，原職工監事楊宗鑑先生、周啟正先生不再擔任本公司監事。監事會其他成員無變化。

本公司第九屆董事會第一次會議聘任田惠宇先生為招商銀行行長，在田惠宇先生的行長任職資格獲得中國銀行業監督管理機構核准之前，董事會授權田惠宇先生以招商銀行主要負責人的身份，主持並全面負責招商銀行的日常經營管理工作；聘任許世清先生為招商銀行董事會秘書，任期與第九屆董事會期限相同，任職資格尚待中國銀行業監督管理機構核准。蘭奇先生因任期屆滿不再擔任本公司董事會秘書。

有關詳情，請參閱本公司刊登於《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》及上海證券交易所、香港聯交所和本公司網站的日期為 2013 年 5 月 31 日的相關公告。

本公司第九屆董事會第一次會議決定尹鳳蘭女士 2013 年 7 月達到法定退休年齡後不再擔任本公司副行長，其卸任事宜待中國銀行業監督管理機構核准後正式公告。

因徐連峰先生於 2013 年 7 月達到國家法定退休年齡，經本公司研究決定免去徐連峰先生招商銀行技術總監職務。

報告期內離任董事、監事及高級管理人員未持有本公司股票、股票期權或被授予限制性股票。

## 6.3 董監事任職變更情況

1、本公司副董事長、非執行董事魏家福先生不再擔任中國遠洋運輸（集團）總公司董事長及中國遠洋控股股份有限公司（香港和上海兩地上市公司）董事長、非執行董事職務。

- 2、本公司执行董事张光华先生担任本公司副董事长（任职资格尚待中国银行业监督管理委员会核准），担任招商信诺董事长、招商基金董事长、招银租赁董事长，不再担任本公司副行长。
- 3、本公司非执行董事李引泉先生担任招商局资本投资有限责任公司副董事长。
- 4、本公司非执行董事傅俊元先生担任中交财务有限公司董事长。
- 5、本公司非执行董事洪小源先生不再担任中诚信托有限责任公司董事。
- 6、本公司执行董事李浩先生不再担任本公司副行长，担任本公司常务副行长。
- 7、本公司独立非执行董事黄桂林先生担任朗廷酒店投资有限公司（香港联交所上市公司）独立非执行董事、朗廷酒店管理人有限公司独立非执行董事、香港沙田威尔斯医院管治委员会委员。
- 8、本公司独立非执行董事潘承伟先生担任中国国际海运集装箱（集团）股份有限公司（香港和深圳两地上市公司）独立非执行董事。
- 9、本公司股东监事安路明先生不再担任中国海洋石油总公司财务资产部副总经理。

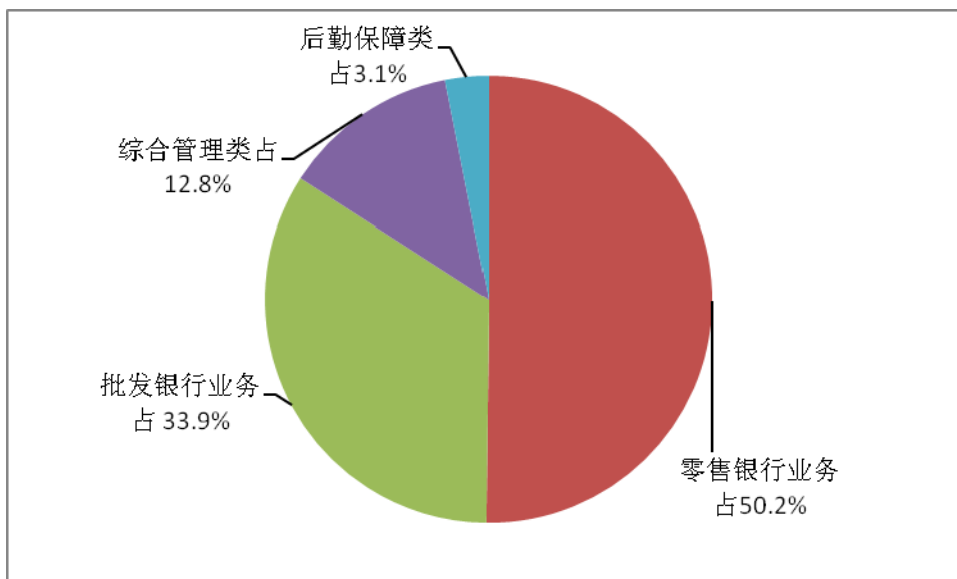
#### 6.4 H 股增值权激励计划

为进一步建立、健全激励约束机制，将股东利益、公司利益和经营者个人利益有效结合起来，本公司2007年第一次临时股东大会批准了本公司高级管理人员H股股票增值权激励计划。2007年10月30日、2008年11月7日、2009年11月16日、2011年2月18日、2012年5月4日和2013年5月22日本公司董事会分别组织实施了该计划的第一期、第二期、第三期、第四期、第五期和第六期的授予，详情请参阅刊登于上海证券交易所、香港联合交易所及本公司网站的相关公告。

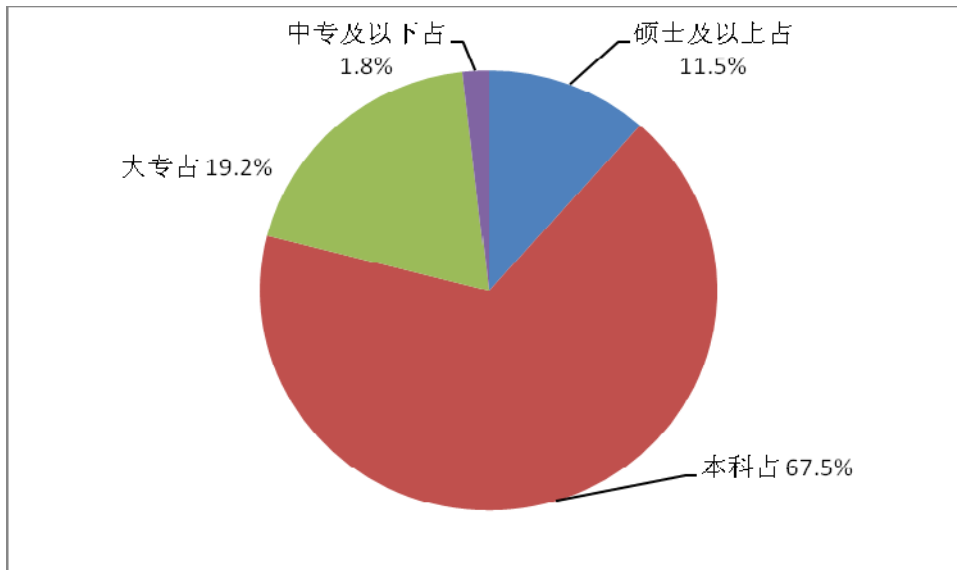
#### 6.5 员工情况

截至2013年6月30日，本公司共有在职人员61,327人（含派遣人员13,057人）；需承担费用的退休员工为284名。在职人员的结构如下：

##### 1、专业构成



## 2、学历分布



## 6.6 分支机构

2013 年上半年本公司稳步推进分支机构建设，报告期内有 6 家境内分行获准开业，分别是：抚顺分行、大庆分行、前海分行、许昌分行、吕梁分行和三明分行；另有 1 家海外分行（新加坡分行）获准筹建。

2013 年，本公司的分支机构建设规划坚持“加快节奏、突出重点、注重效能、保证质量”的基本原则，积极推动二级分行和县域支行的建设，继续扩大同城支行和自助设备在城区的覆盖面。下半年，本公司将进一步加快分支机构的建设速度，继续深度开发长三角、珠三角、环渤海经济圈三大地区市场，强化本公司在这些重点区域的发展优势，增强区域竞争力。

截至2013年6月30日，本公司分支机构情况表如下：

区域划分	机构名称	营业地址	邮编	机构数量 (个)	员工人数 (人)	资产规模 (百万元)
总行	总行	深圳市深南大道 7088 号	518040	1	4,631	1,344,364
	信用卡中心	上海市浦东新区崂山路 316 号	200120	1	7,894	125,766
	小企业信贷中心	苏州市旺墩路 158 号置业商务广场大厦	215028	1	791	41,098
长三角地区	上海分行	上海市浦东陆家嘴东路 161 号	200120	62	3,200	143,542
	南京分行	南京市汉中路 1 号	210005	54	2,517	106,283
	杭州分行	杭州市杭大路 23 号	310007	54	2,287	112,314
	宁波分行	宁波市江东区民安东路 342 号	315000	24	1,032	48,854
	苏州分行	苏州市工业园区万盛街 36 号	215000	22	1,204	75,654
环渤海地区	北京代表处	北京市西城区金融大街 35 号	100005	1	7	1
	北京分行	北京市复兴门内大街 156 号	100031	62	3,308	163,375
	青岛分行	青岛市市南区 8 香港中路 36 号	266071	32	1,850	59,294
	天津分行	天津市河西区友谊北路 55 号	300204	31	1,386	63,966
	济南分行	济南市历下区朝山街 21 号	250011	35	1,584	64,314
	石家庄分行	石家庄市中华南大街 172 号	050000	3	185	8,856

珠江 三角 及 海 西 地区	广州分行	广州市天河区华穗路 5 号	510620	45	2,186	82,289
	深圳分行	深圳市深南中路 2 号	518001	75	4,111	187,804
	福州分行	福州市鼓屏路 60 号	350003	29	1,236	50,095
	厦门分行	厦门市厦禾路 862 号	361004	15	812	33,336
	东莞分行	东莞市南城区鸿福路 200 号	523129	20	867	24,609
东 北 地区	佛山分行	佛山市季华五路 23 号鸿业豪庭	528000	19	906	64,670
	沈阳分行	沈阳市和平区十一纬路 12 号	110003	26	1,482	43,744
	大连分行	大连市中山区人民路 17 号	116001	20	991	53,055
	哈尔滨分行	哈尔滨市道里区中央大街 3 号	150001	16	775	30,493
	长春分行	长春市朝阳区自由大路 1111 号	130000	9	492	23,723
中 部 地区	武汉分行	武汉市汉口建设大道 518 号	430022	42	1,924	83,601
	南昌分行	南昌市八一大道 162 号	330003	24	1,320	45,745
	长沙分行	长沙市芙蓉区蔡锷中路 24 号	410005	28	1,203	42,906
	合肥分行	合肥市阜南路 169 号	230000	23	1,109	37,218
	郑州分行	郑州市花园路 39 号	450000	21	906	35,677
	太原分行	太原市新建南路 1 号	030001	13	704	24,929
西 部 地区	海口分行	海口市世贸北路一号海岸壹号 C 栋综合楼一至三层	570100	1	96	4,898
	成都分行	成都市武侯区人民南路三段 1 号	610000	30	1,397	45,738
	兰州分行	兰州市城关区庆阳路 9 号	730030	17	711	19,163
	西安分行	西安市高新二路 1 号	710001	30	1,699	47,958
	重庆分行	重庆市渝中区临江支路 2 号	400010	28	1,282	48,375
	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市新华北路 80 号	830002	11	575	26,080
	昆明分行	昆明市东风东路 48 号	650051	25	1,138	48,619
	呼和浩特分行	呼和浩特市新华大街 56 号	010010	9	454	25,406
	南宁分行	南宁市民族大道 92-1 号	530022	8	348	14,412
	贵阳分行	贵阳市云岩区中华北路 284 号	550001	3	215	16,407
	银川分行	银川市兴庆区新华东街 217 号	750000	5	232	10,103
外 派 其他	西宁分行	西宁市城西区新宁路 4 号	810000	1	85	4,332
	香港分行	香港夏慤道 12 号	—	1	122	57,176
	美国代表处	509MadisonAveune,Suite306, NewYork,NewYork10022,U.S.A	—	1	1	2
	纽约分行	535MadisonAveune	—	1	43	11,540
	伦敦代表处	39 Cornhill EC3V 3ND, London,UK	—	1	2	2
	台北代表处	台北市信义区基隆路一段 333 号	—	1	1	1
外 派 其他					26	-
<b>合计</b>			—	<b>981</b>	<b>61,327</b>	<b>3,601,787</b>

## 第七章 公司治理

### 7.1 公司治理情况综述

报告期内，本公司股东大会、董事会、监事会以及董事会、监事会各专门委员会各司其责、积极运作，保障了本公司的合规稳健经营和持续健康发展。报告期内，本公司召开各类会议 29 次。其中，股东大会 1 次；董事会会议 8 次，董事会专门委员会会议 13 次；监事会会议 5 次，监事会专门委员会会议 2 次。

本公司通过认真自查，未发现报告期内公司治理实际情况与中国证监会有关上市公司治理的规范性文件要求存在差异。本公司不存在公司治理非规范情况，也不存在向大股东、实际控制人提供未公开信息的情况。

### 7.2 股东大会召开情况

报告期内，本公司共召开 1 次股东大会。2013 年 5 月 31 日，本公司 2012 年度股东大会在深圳召开，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》、《公司章程》及香港上市规则的有关规定。审议议案的相关详情请参阅本公司刊登在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所、香港联交所和本公司网站的日期为 2013 年 5 月 31 日的 2012 年度股东大会决议公告。

### 7.3 董事会及其专门委员会会议召开情况

报告期内，本公司召开董事会会议 8 次（其中现场会议 3 次，通讯表决 5 次），审议批准议案 44 项，听取专题汇报 6 项。本公司董事会专门委员会召开 13 次会议（其中战略委员会 1 次，提名委员会 2 次，薪酬与考核委员会 3 次，风险与资本管理委员会 2 次，审计委员会 3 次，关联交易控制委员会 2 次），研究审议议题 34 项，听取专项汇报 16 项。

### 7.4 监事会及其专门委员会会议召开情况

报告期内，本公司召开监事会会议 5 次（其中现场会议 3 次，通讯表决 2 次），审议各类议案 19 项，听取汇报事项 6 项。监事会专门委员会召开 2 次会议，其中提名委员会会议 2 次，审议议案 4 项。

监事会列席董事会现场会议 3 次，出席股东大会 1 次；监事长和监事会监督委员会成员列席董事会专门委员会会议 4 次，其中战略委员会、审计委员会会议各 1 次，风险与资本管理委员会会议 2 次。

### 7.5 董事、监事及有关雇员之证券交易

本公司已采纳香港上市规则附录十的《标准守则》所订的标准为本公司董事及监事进行证券交

易的行为准则。本公司经查询全体董事及监事后，已确认他们于截至 2013 年 6 月 30 日期间一直遵守上述《标准守则》。

本公司亦就有关雇员买卖公司证券事宜设定指引，指引内容不比《标准守则》宽松。本公司并没有发现有关雇员违反指引。

## 7.6 内部控制

### 1、内部控制体系

本公司遵循依法、合规、稳健经营的指导思想，依据《企业内部控制基本规范》及其配套指引、《商业银行内部控制指引》等法律法规以及上海、香港两地证券交易所的有关要求，建立了由内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督五大要素组成的内部控制体系，对本公司各项经营管理活动进行全过程控制，并在业务实践中不断提升和增强本公司内部控制体系的完整性、合理性和有效性，以促进本公司稳健经营和长远发展。

### 2、内控架构及职责

按照相关法律法规要求，本公司建立了较为完善的董事会、监事会、管理层有效制衡、良性互动的公司治理结构和治理机制。结合内部管理和风险管控的需要，本公司建立了权责清晰、分工明确、各司其职、各部门、各级管理人员以及全体员工共同参与的内部控制管理架构，总、分行内部控制委员会负责研究、决策内部控制的重大事项和管理措施；各部门负责各自条线内部控制的建设 and 执行；审计部门负责内部控制的监督和评价；所有员工均负有对内部控制各类制度及其实施中重大信息的主动反馈责任。

### 3、内控系统及运作情况

报告期内，本公司开展了违规违纪行为和案件风险专项排查活动，印发了《招商银行内控梳理管理办法》等 69 项制度，组织全行开展了合规风险识别与评估工作，全面改造反洗钱系统，并进一步健全了操作风险、信用风险和市场风险管理，深化新资本协议在集团的实施和应用，内部控制体系运行有效，保证了经营活动中与实现内部控制目标的相关风险控制在可承受度之内。报告期内，本公司组织总、分行各部门、各级分支机构对 2012 年内部控制状况进行了评价，经本公司董事会审查，未发现内部控制在完整性、合理性与有效性方面存在重大缺陷。

## 7.7 遵守香港上市规则声明

报告期内，本公司已应用香港上市规则附录十四之企业管治守则所载原则，并已遵守所有守则条文及建议常规（如适用）。



## 第八章 信息披露索引

公告日期	公告编号	公告名称
2013-01-10	2013-001	第八届董事会第四十一次会议决议公告
2013-03-01	2013-002	2012 年度业绩快报
2013-03-15	H 股公告	召开董事会会议日期
2013-03-26	2013-003	第八届董事会第四十二次会议决议公告
2013-03-28	定期报告	招商银行 2012 年年度报告全文
2013-03-28	公司治理	2012 年度内部控制评价报告
2013-03-28	公司治理	招商银行 2012 年社会责任报告
2013-03-28	公司治理	独立董事意见
2013-03-28	公司治理	招商银行章程 (2013 修订)
2013-03-28	公司治理	股东大会议事规则 (2013 年修订)
2013-03-28	公司治理	董事会议事规则 (2013 年修订)
2013-03-28	公司治理	监事会议事规则 (2013 年修订)
2013-03-28	公司治理	2012 年度独立董事述职及相互评价报告
2013-03-28	2013-004	第八届董事会第四十三次会议决议公告
2013-03-28	2013-005	第八届监事会第十八次会议决议公告
2013-03-28	2013-006	关于获准收购招商信诺人寿保险有限公司 50% 股权的公告
2013-03-28	公司治理	2012 年度内控审计报告
2013-03-28	公司治理	2012 年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况的专项说明
2013-04-12	2013-007	关于召开 2012 年度股东大会的通知
2013-04-26	定期报告	招商银行 2013 年第一季度报告全文
2013-04-26	2013-008	第八届董事会第四十四次会议决议公告
2013-05-09	2013-009	取消《关于选举招商银行第九届董事会成员的议案》中两项子议案的公告
2013-05-09	2013-010	关于二〇一二年度股东大会增加提案的公告
2013-05-09	2013-011	关于选举产生第九届监事会职工监事的公告
2013-05-14	2013-012	关于召开 2012 年度股东大会的补充通知
2013-05-14	股东大会文件	2012 年度股东大会文件
2013-05-22	2013-013	第八届董事会第四十六次会议决议公告
2013-05-22	2013-014	第八届监事会第二十次会议决议公告
2013-05-31	2013-015	二〇一二年度股东大会决议公告
2013-05-31	股东大会文件	招商银行 2012 年度股东大会法律意见书
2013-05-31	2013-016	第九届董事会第一次会议决议公告
2013-05-31	2013-017	第九届监事会第一次会议决议公告
2013-06-03	2013-018	A 股 2012 年度利润分配方案实施公告
2013-06-03	H 股公告	支付末期股息
2013-06-04	2013-019	关于增持招商基金股权获中国银监会批复的公告
2013-06-21	2013-020	2012 年度报告补充公告
2013-06-26	H 股公告	须予披露交易

以上披露信息刊登在本公司指定的信息披露报纸、上海证券交易所网站及本公司网站。请在上海证券交易所网站—上市公司公告栏目中，输入本公司 A 股代码“600036”查询；或在本公司网站—投资者关系—公司公告栏目查询。



## 第九章 备查文件

- 9.1 载有本公司董事、高级管理人员签名的半年度报告正本；
- 9.2 载有法定代表人、主要负责人、财务负责人、财务机构负责人签名并盖章的财务报表；
- 9.3 报告期内在中国证监会指定报纸上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原件；
- 9.4 在香港联交所披露的中期报告；
- 9.5 《招商银行股份有限公司章程》。

## 第十章 财务报告（见附件）

---

附件一

## 招商银行股份有限公司

截至二零一三年六月三十日止六个月期间的中期财务报告

## 未经审计合并资产负债表

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

		2013 年 <u>6 月 30 日</u>	2012 年 <u>12 月 31 日</u> (重述)
<b>资产</b>			
现金		13,221	12,719
贵金属		2,219	23
存放中央银行款项	4	470,489	458,673
存放同业和其它金融机构款项	5	49,695	280,870
拆出资金	6	96,947	103,420
买入返售金融资产	7	426,088	106,965
贷款和垫款	8	2,052,599	1,863,325
应收利息	9	16,686	13,009
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产	10	22,613	25,489
衍生金融资产	42(b)	4,890	1,975
可供出售金融资产	11	304,309	284,696
长期股权投资	12	1,104	1,103
持有至到期投资	13	196,841	175,417
应收款项类投资	14	88,502	32,221
固定资产	15	19,703	19,287
投资性房地产	16	1,610	1,638
无形资产	17	2,897	2,851
商誉	18	9,598	9,598
递延所得税资产	19	5,062	4,993
其他资产		25,556	9,827
		3,810,629	3,408,099
<b>资产合计</b>		3,810,629	3,408,099

## 未经审计合并资产负债表(续)

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	2013 年 <u>6 月 30 日</u>	2012 年 <u>12 月 31 日</u> (重述)
<b>负债</b>			
同业和其它金融机构存放款项	21	350,117	258,692
拆入资金	22	117,790	109,815
卖出回购金融资产款	23	132,570	157,953
客户存款	24	2,797,578	2,532,444
应付利息		27,051	24,065
以公允价值计量且其变动计入当期			
损益的金融负债	25	28,807	6,854
衍生金融负债	42(b)	12,322	2,745
应付债券	26	88,784	77,111
应付职工薪酬		4,140	4,056
应交税费		7,377	6,679
递延所得税负债	19	787	813
其他负债		30,808	26,471
		3,598,131	3,207,698
<b>负债合计</b>		3,598,131	3,207,698

## 未经审计合并资产负债表（续）

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

	附注	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日 (重述)
<b>股东权益</b>			
股本	27	21,577	21,577
资本公积		37,181	37,545
其中：投资重估储备		(327)	37
套期储备		(298)	(261)
盈余公积		18,618	18,618
法定一般准备		39,361	39,195
未分配利润		97,431	84,919
其中：建议分派股利	28(b)	-	13,593
外币报表折算差额		(1,527)	(1,265)
归属于本行股东权益合计		212,343	200,328
少数股东权益		155	73
<b>股东权益合计</b>		212,498	200,401
<b>股东权益及负债合计</b>		3,810,629	3,408,099

此财务报表已于二零一三年八月十六日获董事会批准。

傅育宁	田惠宇	李浩	周松	
法定代表人	主要负责人	分管财务常务副行长	计划财务部总经理	(公司盖章)
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

刊载于第 20 页至第 128 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

## 未经审计资产负债表

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
<b>资产</b>			
现金		12,826	12,122
贵金属		2,219	23
存放中央银行款项	4	467,800	454,498
存放同业和其它金融机构款项	5	42,789	274,614
拆出资金	6	77,624	85,981
买入返售金融资产	7	426,088	106,965
贷款和垫款	8	1,880,588	1,720,403
应收利息	9	15,837	12,346
以公允价值计量且其变动计入			
当期损益的金融资产	10	19,121	22,058
衍生金融资产	42(b)	4,633	1,866
可供出售金融资产	11	288,058	274,370
长期股权投资	12	35,284	35,292
持有至到期投资	13	193,285	172,994
应收投资款项	14	89,589	33,426
固定资产	15	16,210	15,592
投资性房地产	16	369	325
无形资产	17	1,845	1,760
递延所得税资产	19	4,905	4,838
其他资产		22,717	8,171
<b>资产合计</b>		<b>3,601,787</b>	<b>3,237,644</b>
<b>负债</b>			
同业和其它金融机构存放款项	21	344,566	253,134
拆入资金	22	56,400	66,431
卖出回购金融资产款	23	132,570	157,753
客户存款	24	2,683,775	2,426,474
应付利息		25,961	23,281
以公允价值计量且其变动计入			
当期损益的金融负债	25	28,221	6,355
衍生金融负债	42(b)	11,729	2,673
应付债券	26	71,351	69,083
应付职工薪酬		3,898	3,766
应交税费		6,883	6,401
其他负债		21,381	18,009
<b>负债合计</b>		<b>3,386,735</b>	<b>3,033,360</b>

## 未经审计资产负债表（续）

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

	附注	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
<b>股东权益</b>			
股本	27	21,577	21,577
资本公积		46,297	46,620
其中：投资重估储备		(369)	(46)
套期储备		(298)	(261)
盈余公积		18,618	18,618
法定一般准备		38,849	38,849
未分配利润		90,009	78,881
其中：建议分派股利	28(b)	-	13,593
<b>股东权益合计</b>		215,052	204,284
<b>股东权益及负债合计</b>		3,601,787	3,237,644

此财务报表已于二零一三年八月十六日获董事会批准。

傅育宁	田惠宇	李浩	周松	(公司盖章)
法定代表人	主要负责人	分管财务常务副行长	计划财务部总经理	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

刊载于第 20 页至第 128 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。



## 未经审计合并利润表

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
		2013 年	2012 年 (重述)
<b>营业收入</b>			
利息收入	29	80,383	73,819
利息支出	30	(32,942)	(30,178)
<b>净利息收入</b>		47,441	43,641
手续费及佣金收入	31	15,083	10,411
手续费及佣金支出		(919)	(679)
<b>净手续费及佣金收入</b>		14,164	9,732
公允价值变动净收益/(损失)	32	(429)	265
投资净收益	33	1,757	2,395
其中：对联营公司的投资收益		17	18
对合营公司的投资收益		9	9
汇兑净收益		714	836
其他业务收入	34	410	250
<b>其它净收入</b>		2,452	3,746
<b>营业收入合计</b>		64,057	57,119
<b>营业支出</b>			
营业税及附加		(4,116)	(3,749)
业务及管理费	35	(20,122)	(18,397)
保险申索准备		(167)	(150)
资产减值损失	36	(4,959)	(4,144)
<b>营业支出合计</b>		(29,364)	(26,440)
<b>营业利润</b>		34,693	30,679
加：营业外收入		178	167
减：营业外支出		(23)	(25)
<b>利润总额</b>		34,848	30,821
减：所得税费用	37	(8,582)	(7,448)
<b>净利润</b>		26,266	23,373

## 未经审计合并利润表（续）

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

	附注	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
		2013 年	2012 年 (重述)
归属于本行股东的净利润		26,271	23,374
少数股东损益		(5)	(1)
<b>每股收益</b>			
基本每股收益（元）	39	1.22	1.08
稀释每股收益（元）	39	1.22	1.08
<b>本期其他综合收益</b>	38	(663)	2,047
<b>本期综合收益总额</b>		25,603	25,420
归属于本行股东的综合收益总额		25,608	25,421
归属于少数股东的综合收益总额		(5)	(1)

此财务报表已于二零一三年八月十六日获董事会批准。

傅育宁	田惠宇	李浩	周松	
法定代表人	主要负责人	分管财务常务副行长	计划财务部总经理	(公司盖章)
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

刊载于第 20 页至第 128 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

## 未经审计利润表

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
		2013 年	2012 年
<b>营业收入</b>			
利息收入	29	76,717	70,653
利息支出	30	(30,993)	(28,462)
<b>净利息收入</b>		45,724	42,191
手续费及佣金收入	31	14,110	9,760
手续费及佣金支出		(871)	(644)
<b>净手续费及佣金收入</b>		13,239	9,116
公允价值变动净收益/(损失)	32	(443)	247
投资净收益	33	1,720	2,331
其中: 对联营公司的投资收益		16	17
汇兑净收益		574	705
<b>其它净收入</b>		1,851	3,283
<b>营业收入合计</b>		60,814	54,590
<b>营业支出</b>			
营业税及附加		(4,044)	(3,675)
业务及管理费	35	(19,272)	(17,626)
资产减值损失	36	(4,724)	(3,956)
<b>营业支出合计</b>		(28,040)	(25,257)
<b>营业利润</b>		32,774	29,333
加: 营业外收入		110	68
减: 营业外支出		(23)	(24)
<b>利润总额</b>		32,861	29,377
减: 所得税费用	37	(8,140)	(7,143)
<b>净利润</b>		24,721	22,234

## 未经审计利润表（续）

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

本期其他综合收益	38	(360)	1,826
本期综合收益总额		24,361	24,060

此财务报表已于二零一三年八月十六日获董事会批准。

傅育宁	田惠宇	李浩	周松	(公司盖章)
法定代表人	主要负责人	分管财务常务副行长	计划财务部总经理	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

刊载于第 20 页至第 128 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

## 未经审计合并股东权益变动表

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间													
归属于本行股东权益													
	附注	股本	资本公积	其中:投资 重估储备	套期储备	盈余公积	法定 一般准备	未分配 利润	其中:建议 分派股利	外币报表 折算差额	小计	少数 股东权益	合计
于 2013 年 1 月 1 日		21,577	37,545	37	(261)	18,618	39,195	85,025	13,593	(1,265)	200,434	73	200,507
会计政策变更		-	-	-	-	-	-	(106)	-	-	(106)	-	(106)
于 2013 年 1 月 1 日		21,577	37,545	37	(261)	18,618	39,195	84,919	13,593	(1,265)	200,328	73	200,401
本期增减变动金额		-	(364)	(364)	(37)	-	166	12,512	(13,593)	(262)	12,015	82	12,097
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	26,271	-	-	26,271	(5)	26,266
(二) 其他综合收益	38	-	(364)	(364)	(37)	-	-	-	-	(262)	(663)	-	(663)
本年综合收益总额		-	(364)	(364)	(37)	-	-	26,271	-	(262)	25,608	(5)	25,603
(三) 因股东变化引起的股 东权益变化													
1. 设立非全资子公司		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87	87
(四) 利润分配													
1. 提取法定一般准备		-	-	-	-	-	166	(166)	-	-	-	-	-
2. 分派 2012 年度股利	28(a)	-	-	-	-	-	-	(13,593)	(13,593)	-	(13,593)	-	(13,593)
于 2013 年 6 月 30 日		21,577	37,181	(327)	(298)	18,618	39,361	97,431	-	(1,527)	212,343	155	212,498

## 未经审计合并股东权益变动表 (续)

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间													
归属于本行股东权益 (重述)													
	附注	股本	资本公积	其中:投资 重估储备	套期储备	盈余公积	法定 一般准备	未分配 利润	其中:建议 分派股利	外币报表 折算差额	小计	少数 股东权益	合计
于 2012 年 1 月 1 日		21,577	37,665	157	278	14,325	18,794	73,508	9,062	(1,150)	164,997	13	165,010
会计政策变更		-	-	-	-	-	-	(131)	-	3	(128)	-	(128)
于 2012 年 1 月 1 日		21,577	37,665	157	278	14,325	18,794	73,377	9,062	(1,147)	164,869	13	164,882
本期增减变动金额		-	1,918	1,918	(47)	-	38	14,289	(9,062)	161	16,359	2	16,361
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	23,374	-	-	23,374	(1)	23,373
(二) 其他综合收益	38	-	1,918	1,918	(47)	-	-	15	-	161	2,047	-	2,047
本年综合收益总额		-	1,918	1,918	(47)	-	-	23,389	-	161	25,421	(1)	25,420
(三) 收购及处置少数股东 权益净损益		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	3
(四) 利润分配													
1. 提取法定一般准备		-	-	-	-	-	38	(38)	-	-	-	-	-
2. 分派 2011 年度股利	28(a)	-	-	-	-	-	-	(9,062)	(9,062)	-	(9,062)	-	(9,062)
于 2012 年 6 月 30 日		21,577	39,583	2,075	231	14,325	18,832	87,666	-	(986)	181,228	15	181,243

此财务报表已于二零一三年八月十六日获董事会批准。

傅育宁  
法定代表人  
(签名和盖章)

田惠宇  
主要负责人  
(签名和盖章)

李浩  
分管财务常务副行长  
(签名和盖章)

周松  
计划财务部总经理  
(签名和盖章)

(公司盖章)

刊载于第 20 页至第 128 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

## 未经审计股东权益变动表

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间

	附注	股本	资本公积	其中: 投资 重估储备	套期储备	盈余公积	法定 一般准备	未分配 利润	其中: 建议 分派股利	合计
于 2013 年 1 月 1 日		<u>21,577</u>	<u>46,620</u>	<u>(46)</u>	<u>(261)</u>	<u>18,618</u>	<u>38,849</u>	<u>78,881</u>	<u>13,593</u>	<u>204,284</u>
本期增减变动金额		<u>-</u>	<u>(323)</u>	<u>(323)</u>	<u>(37)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>24,721</u>	<u>(13,593)</u>	<u>10,768</u>
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	24,721	-	24,721
(二) 其他综合收益	38	-	(323)	(323)	(37)	-	-	-	-	(360)
本期综合收益总额		-	(323)	(323)	(37)	-	-	24,721	-	24,361
(三) 利润分配										
1. 提取法定一般准备		-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 分派 2012 年度股利	28(a)	-	-	-	-	-	-	(13,593)	(13,593)	(13,593)
于 2013 年 6 月 30 日		<u>21,577</u>	<u>46,297</u>	<u>(369)</u>	<u>(298)</u>	<u>18,618</u>	<u>38,849</u>	<u>90,009</u>	<u>-</u>	<u>215,052</u>



## 未经审计股东权益变动表 (续)

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间

附注	股本	资本公积	其中: 投资 重估储备	套期储备	盈余公积	法定 一般准备	未分配 利润	其中: 建议 分派股利	合计
于 2012 年 1 月 1 日	21,577	46,796	130	278	14,325	18,571	69,581	9,062	171,128
本期增减变动金额	-	1,873	1,873	(47)	-	-	13,172	(9,062)	14,998
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	22,234	-	22,234
(二) 其他综合收益	38	1,873	1,873	(47)	-	-	-	-	1,826
本期综合收益总额	-	1,873	1,873	(47)	-	-	22,234	-	24,060
(三) 利润分配									
1. 提取法定一般准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 分派 2011 年度股利	28(a)	-	-	-	-	-	(9,062)	(9,062)	(9,062)
于 2012 年 6 月 30 日	21,577	48,669	2,003	231	14,325	18,571	82,753	-	186,126

此财务报表已于二零一三年八月十六日获董事会批准。

傅育宁  
法定代表人  
(签名和盖章)

田惠宇  
主要负责人  
(签名和盖章)

李浩  
分管财务常务副行长  
(签名和盖章)

周松  
计划财务部总经理  
(签名和盖章)

(公司盖章)

刊载于第 20 页至第 128 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

## 未经审计合并现金流量表

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	截至6月30日止	
		1—6月期间	
		2013年	2012年
<b>经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款净增加额		264,940	236,376
存放中央银行净减少额		3,568	-
同业和其他金融机构存放款项净增加额		91,425	106,807
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额		-	125,718
收回以前年度核销贷款净额		34	30
收取利息、手续费及佣金的现金		87,066	78,877
收到其他与经营活动有关的现金		3,268	2,682
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>450,301</b>	<b>550,490</b>
贷款及垫款净增加		(194,033)	(143,562)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		(222,676)	(56,906)
存放中央银行净增加额		-	(31,288)
存放同业和其他金融机构款项净增加额		(13,624)	(6,811)
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额		(17,212)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(21,331)	(25,488)
支付给职工以及为职工支付的现金		(12,414)	(7,890)
支付的所得税费及其他各项税费		(12,000)	(11,702)
支付其他与经营活动有关的现金		(6,648)	(8,413)
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>(499,938)</b>	<b>(292,060)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	40(a)	<b>(49,637)</b>	<b>258,430</b>

## 未经审计合并现金流量表（续）

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

	附注	截至 6 月 30 日止	
		1—6 月期间	
		<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
<b>投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资所收到的现金		372,657	442,555
取得投资收益收到的现金		7,630	7,375
处置固定资产和其他资产所收到的现金		20	6
合营公司偿还贷款		-	2
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>380,307</b>	<b>449,938</b>
投资支付的现金		(452,880)	(497,161)
购建固定资产和其他资产所支付的现金		(2,174)	(1,519)
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>(455,054)</b>	<b>(498,680)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(74,747)</b>	<b>(48,742)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量</b>			
发行存款证		19,520	12,230
发行长期债券		2,000	20,000
吸收少数股东权益收到的现金		87	3
<b>筹资活动产生的现金流入小计</b>		<b>21,607</b>	<b>32,233</b>
偿还已到期债务支付的现金		(6,619)	(12,382)
支付的发行债券利息		(1,013)	(92)
发行长期债券支付的费用		-	(31)
分配股利或利润支付的现金		(11,396)	(7,575)
<b>筹资活动产生的现金流出小计</b>		<b>(19,028)</b>	<b>(20,080)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>2,579</b>	<b>12,153</b>
汇率变动对现金的影响额		(886)	382
<b>现金及现金等价物净增加</b>	40(c)	<b>(122,691)</b>	<b>222,223</b>
加：期初现金及现金等价物		452,855	219,151
<b>期末现金及现金等价物</b>	40(b)	<b>330,164</b>	<b>441,374</b>

## 未经审计合并现金流量表 (续)

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

此财务报表已于二零一三年八月十六日获董事会批准。

傅育宁	田惠宇	李浩	周松	(公司盖章)
法定代表人	主要负责人	分管财务常务副行长	计划财务部总经理	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

刊载于第 20 页至第 128 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

## 未经审计现金流量表

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	截至6月30日止	
		1—6月期间	
		2013年	2012年
<b>经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款净增加额		257,301	228,792
存放中央银行净减少额		3,855	-
同业和其他金融机构存放款项净增加额		91,432	133,453
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额		-	91,220
收回以前年度核销贷款净额		23	29
收取利息、手续费及佣金的现金		85,048	76,997
收到其他与经营活动有关的现金		2,813	403
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>440,472</b>	<b>530,894</b>
贷款和垫款净增加		(160,185)	(123,840)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		(216,760)	(56,465)
存放中央银行净增加额		-	(30,995)
存放同业和其他金融机构款项净增加额		(13,805)	(6,615)
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额		(35,214)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(29,184)	(23,825)
支付给职工以及为职工支付的现金		(12,166)	(7,508)
支付的所得税费及其他各项税费		(11,693)	(11,366)
支付其他与经营活动有关的现金		(2,200)	(14,265)
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>(481,207)</b>	<b>(274,879)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	40(a)	<b>(40,735)</b>	<b>256,015</b>

## 未经审计现金流量表（续）

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

	附注	截至6月30日止	
		1—6月期间	
		<u>2013年</u>	<u>2012年</u>
<b>投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资所收到的现金		369,299	442,487
取得投资收益收到的现金		7,461	5,190
处置固定资产和其他资产所收到的现金		19	4
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>376,779</b>	<b>447,681</b>
投资支付的现金		(444,020)	(496,800)
对子公司增资支付的现金		-	(2,000)
购建固定资产和其他资产所支付的现金		(2,166)	(970)
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>(446,186)</b>	<b>(499,770)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(69,407)</b>	<b>(52,089)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量</b>			
发行长期债券		-	20,000
发行存款证		8,250	3,247
<b>筹资活动产生的现金流入小计</b>		<b>8,250</b>	<b>23,247</b>
偿还已到期债务支付的现金		(2,854)	(3,169)
支付的发行债券利息		(908)	(50)
长期债券发行费用		-	(31)
分配股利或利润支付的现金		(11,396)	(7,575)
<b>筹资活动产生的现金流出小计</b>		<b>(15,158)</b>	<b>(10,825)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(6,908)</b>	<b>12,422</b>
汇率变动对现金的影响额		(988)	354
<b>现金及现金等价物净增加</b>	40(c)	<b>(118,038)</b>	<b>216,702</b>
加：期初现金及现金等价物		436,259	200,941
<b>期末现金及现金等价物</b>	40(b)	<b>318,221</b>	<b>417,643</b>

## 未经审计现金流量表 (续)

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

此财务报表已于二零一三年八月十六日获董事会批准。

傅育宁	田惠宇	李浩	周松	(公司盖章)
法定代表人	主要负责人	分管财务常务副行长	计划财务部总经理	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

刊载于第 20 页至第 128 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 1 银行简介

招商银行股份有限公司（“本行”）是中国深圳注册成立的商业银行。经中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）批准，本行A股于二零零二年四月九日在上海证券交易所上市。

本行的H股已于二零零六年九月二十二日在香港联合交易所有限公司（以下简称“香港联交所”）的主板上市。

于二零一三年六月三十日，纳入本行合并财务报表范围的子公司如下：

<u>公司名称</u>	<u>注册地址</u>	<u>注册资本</u> 百万元	<u>投资比例</u>	<u>主营业务</u>	<u>经济性质 或类型</u>
招银国际金融 有限公司	香港	港币 250	100%	财务咨询 服务	有限公司
招银金融租赁 有限公司	上海	人民币 4,000	100%	融资租赁	有限公司
永隆银行 有限公司	香港	港币 1,161	100%	银行业务	有限公司

招银国际金融有限公司（“招银国际”）原名为“江南财务有限公司”，为本行经中国人民银行银复[1998]405号文批准成立的全资子公司，并根据中国人民银行银复[2002]30号的批复，于二零零二年二月二十二日正式更名为招银国际金融有限公司。

招银金融租赁有限公司（“招银租赁”）为本行经中国银行业监督管理委员会（“银监会”）银监复[2008]110号批准设立的全资子公司，于二零零八年四月正式开业。

永隆银行有限公司（“永隆银行”）为本行于二零零八年通过协议收购，并于二零零九年一月十五日成为本行全资附属公司，同时永隆银行已于二零零九年一月十六日起撤回其于香港联交所的上市地位。

本行及其子公司（“本集团”）的主要业务为提供公司及个人银行服务、从事资金业务，并提供资产管理、信托及其他金融服务。



## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 2 财务报表编制基础及会计政策

合并财务报表的合并范围包括本行及所属子公司(“本集团”), 以及本集团所持有的联营公司的权益。本集团编制的财务报表是根据中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)于2006年2月15日颁布的《企业会计准则——基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)的要求, 真实、完整地反映了本集团及本行的财务状况、经营成果以及现金流量。此外, 本集团的财务报表同时在重大方面符合证监会颁布的有关上市公司财务报表及附注披露的相关规定。

除以下说明外, 本集团报告期内所采用的会计政策均与 2012 年年度财务报告所采用的会计政策一致。

本集团参加多项退休保险计划, 其中本行所属子公司永隆银行参加的退休保险计划含有界定福利安排。2013 年起正式实施的修订后《国际会计准则》第 19 号“雇员福利”对界定福利计划进行了多项修订, 其中包括删除区间法, 即允许在员工预期剩余平均服务年限中递延确认与界定福利计划有关的精算收益或亏损的方法, 将其改为所有精算利得和损失立即在综合收益中予以确认。本集团采纳了经修订的《国际会计准则》第 19 号, 改变有关界定福利计划的会计政策, 为此追溯调整了 2012 年度合并资产负债表及截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月的合并利润表, 比较数字如下:

	调整前	调整数	调整后
于 2012 年 1 月 1 日的			
合并资产负债表			
其他资产	7,146	(153)	6,993
递延所得税资产	4,337	5	4,342
资产合计	2,794,971	(148)	2,794,823
递延所得税负债	864	(20)	844
负债合计	2,629,961	(20)	2,629,941
未分配利润	73,508	(131)	73,377
外币报表折算差	(1,150)	3	(1,147)
归属于本行股东权益合计	164,997	(128)	164,869
股东权益合计	165,010	(128)	164,882

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 2 财务报表编制基础及会计政策 (续)

	调整前	调整数	调整后
于 2012 年 12 月 31 日的			
合并资产负债表			
其他资产	9,953	(126)	9,827
递延所得税资产	4,987	6	4,993
资产合计	3,408,219	(120)	3,408,099
递延所得税负债	827	(14)	813
负债合计	3,207,712	(14)	3,207,698
未分配利润	85,025	(106)	84,919
归属于本行股东权益合计	200,434	(106)	200,328
股东权益合计	200,507	(106)	200,401
截至 2012 年 6 月 30 日止			
6 个月的合并利润表			
业务及管理费	18,393	4	18,397
所得税费用	7,449	(1)	7,448
净利润	23,376	(3)	23,373
归属于本行股东净利润	23,377	(3)	23,374
本期其他综合收益	2,035	12	2,047
归属于本行股东的			
综合收益总额	25,412	9	25,421
本期综合收益总额	25,411	9	25,420

上述会计政策的修订不会对本集团造成重大影响。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 3 税项

本行适用的税项及税率如下:

#### (a) 营业税

按 2009 年 1 月 1 日起施行的《中华人民共和国营业税暂行条例》, 中国境内金融保险行业的营业税按 5% 计缴。

#### (b) 城建税

按营业税的 7% 计缴。

#### (c) 教育费附加

按营业税的 3%—5% 计缴。

#### (d) 所得税

中国境内: 按 2008 年 1 月 1 日施行的《中华人民共和国企业所得税法》、《国务院明确企业所得税优惠政策过渡办法》有关规定, 2013 年本行在经济特区内、外的各项业务所得 (包括离岸金融业务所得) 按 25% 计缴。

中国境外: 境外分支机构、子公司的税项以相关地区适用的现行税率计算。

#### (e) 企业所得税汇算清缴

本行按照国家税务总局关于印发《跨地区经营汇总纳税企业所得税征收管理办法》(国家税务总局公告 2012 年第 57 号) 公告的规定, 实行 “统一计算、分级管理、就地预缴、汇总清算、财政调库” 的企业所得税征收管理办法。

根据《跨地区经营汇总纳税企业所得税征收管理办法》的规定, 预缴时, 先由总机构统一计算全部应纳税额, 然后按照第六条规定的比例和第十五条规定的三因素及其权重, 向总机构和分支机构分摊就地预缴的企业所得税款。汇缴时, 企业年度应缴应退税额采用各分支机构汇算清缴所属年度的三因素计算确定, 并分别由总机构和分支机构就地办理税款缴库或退库。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 4 存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
法定存款准备金(注 1)	404,608	407,897	402,976	406,520
超额存款准备金(注 2)	63,470	48,086	62,413	45,288
财政存款	2,411	2,690	2,411	2,690
	<u>470,489</u>	<u>458,673</u>	<u>467,800</u>	<u>454,498</u>

注 1:法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金, 此款项不能用于日常业务。于二零一三年六月三十日, 缴存比率为人民币存款 18% 及外币存款 5% (二零一二年十二月三十一日: 人民币存款 18% 及外币存款 5%)。存款范围包括机关团体存款、财政预算外存款、零售存款、企业存款及委托业务负债项目轧减资产项目后的贷方余额。

注 2:超额存款准备金包含存放于中国人民银行以及境外中央银行用于资金清算的款项。

### 5 存放同业和其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
存放同业				
— 境内	38,779	260,688	33,204	255,364
— 境外	10,809	20,065	9,478	19,133
存放其他金融机构				
— 境内	161	183	161	183
	<u>49,749</u>	<u>280,936</u>	<u>42,843</u>	<u>274,680</u>
减: 减值准备	(54)	(66)	(54)	(66)
存放同业和其他金融机构款项净额	<u>49,695</u>	<u>280,870</u>	<u>42,789</u>	<u>274,614</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 6 拆出资金

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
拆放				
- 境内同业	42,153	24,561	31,405	21,803
- 境外同业	20,416	39,374	11,841	24,693
- 境内其他金融机构	34,392	39,514	34,392	39,514
	<u>96,961</u>	<u>103,449</u>	<u>77,638</u>	<u>86,010</u>
减: 减值准备	(14)	(29)	(14)	(29)
	<u>96,947</u>	<u>103,420</u>	<u>77,624</u>	<u>85,981</u>

### 7 买入返售金融资产

#### (a) 按性质分类

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
买入返售金融资产				
- 同业	415,333	93,482	415,333	93,482
- 其他金融机构	10,755	13,483	10,755	13,483
	<u>426,088</u>	<u>106,965</u>	<u>426,088</u>	<u>106,965</u>

#### (b) 按资产类型分析

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
证券	177,902	91,898	177,902	91,898
票据	135,705	935	135,705	935
贷款	429	532	429	532
信托受益权	103,811	13,600	103,811	13,600
资产管理计划	8,241	-	8,241	-
	<u>426,088</u>	<u>106,965</u>	<u>426,088</u>	<u>106,965</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 8 贷款和垫款

#### (a) 贷款和垫款分类

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
企业贷款和垫款				
- 贷款	1,278,770	1,152,837	1,128,869	1,033,545
- 票据贴现	66,680	64,842	58,311	55,097
其中: 银行承兑汇票	63,162	62,554	55,507	52,809
商业承兑汇票	3,518	2,288	2,804	2,288
零售贷款和垫款				
- 信用卡贷款	123,513	106,519	123,273	106,189
- 个人住房贷款	314,268	335,746	306,818	328,131
- 个人经营性贷款	260,088	182,012	255,112	177,139
- 其他个人贷款	54,759	62,507	52,444	60,441
贷款和垫款总额	2,098,078	1,904,463	1,924,827	1,760,542
减: 减值准备				
- 以个别方式评估	(5,743)	(4,995)	(5,666)	(4,921)
- 以组合方式评估	(39,736)	(36,143)	(38,573)	(35,218)
	(45,479)	(41,138)	(44,239)	(40,139)
贷款和垫款净额	2,052,599	1,863,325	1,880,588	1,720,403

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 8 贷款和垫款 (续)

#### (b) 客户贷款和垫款分析

##### (i) 按行业或品种

	本集团			
	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	比例 %	金额	比例 %
制造业	401,206	19	364,904	19
批发及零售业	290,825	14	223,672	12
交通运输、仓储和邮政业	142,040	7	143,051	7
房地产业	105,572	5	108,453	6
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	82,634	4	81,300	4
建筑业	66,645	3	60,725	3
采矿业	60,459	3	54,645	3
租赁和商务服务业	33,910	2	32,067	2
水利、环境和公共设施管理业	28,087	1	29,208	2
信息传输、软件和信息技术服务业	13,890	1	11,921	1
其他	53,502	2	42,891	2
企业贷款和垫款	1,278,770	61	1,152,837	61
票据贴现	66,680	3	64,842	3
信用卡贷款	123,513	6	106,519	6
个人住房贷款	314,268	15	335,746	18
个人经营性贷款	260,088	12	182,012	9
其他个人贷款	54,759	3	62,507	3
零售贷款和垫款	752,628	36	686,784	36
贷款和垫款总额	2,098,078	100	1,904,463	100
减: 减值准备				
- 以个别方式评估	(5,743)		(4,995)	
- 以组合方式评估	(39,736)		(36,143)	
	(45,479)		(41,138)	
贷款和垫款净值	2,052,599		1,863,325	

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 8 贷款和垫款 (续)

#### (b) 客户贷款和垫款分析 (续)

##### (i) 按行业或品种 (续)

	本行			
	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	比例 %	金额	比例 %
制造业	369,796	19	341,223	19
批发及零售业	268,334	14	208,670	12
交通运输、仓储和邮政业	125,302	7	131,230	7
房地产业	79,118	4	80,460	4
建筑业	62,238	3	56,670	3
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	62,173	3	65,908	4
采矿业	49,519	3	45,623	3
租赁和商务服务业	31,462	2	30,653	2
水利、环境和公共设施管理业	27,716	1	28,784	2
信息传输、软件和信息技术服务业	13,487	1	11,425	1
其他	39,724	2	32,899	2
企业贷款和垫款	1,128,869	59	1,033,545	59
票据贴现	58,311	3	55,097	3
信用卡贷款	123,273	6	106,189	6
个人住房贷款	306,818	16	328,131	19
个人经营性贷款	255,112	13	177,139	10
其他个人贷款	52,444	3	60,441	3
零售贷款和垫款	737,647	38	671,900	38
贷款和垫款总额	1,924,827	100	1,760,542	100
减: 减值准备				
- 以个别方式评估	(5,666)		(4,921)	
- 以组合方式评估	(38,573)		(35,218)	
	(44,239)		(40,139)	
贷款和垫款净值	1,880,588		1,720,403	

注: 本公司于2013年1月起实施国民经济行业分类标准 (GT/T4754-2011), 并对2012年12月31日数据按照新标准进行追溯调整。



## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 8 贷款和垫款 (续)

#### (b) 客户贷款和垫款分析 (续)

(ii) 按地区

	本集团			
	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	比例 %	金额	比例 %
总行	201,438	10	176,736	9
长江三角洲地区	421,036	20	401,335	21
环渤海地区	302,786	14	282,158	15
珠江三角洲及海西地区	327,478	16	302,650	16
东北地区	118,133	6	104,387	5
中部地区	230,365	11	209,435	11
西部地区	271,700	13	249,786	13
境外	51,891	2	34,055	2
附属机构	<u>173,251</u>	<u>8</u>	<u>143,921</u>	<u>8</u>
贷款和垫款总额	<u>2,098,078</u>	<u>100</u>	<u>1,904,463</u>	<u>100</u>

	本行			
	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	比例 %	金额	比例 %
总行	201,438	10	176,736	10
长江三角洲地区	421,036	22	401,335	23
环渤海地区	302,786	16	282,158	16
珠江三角洲及海西地区	327,478	17	302,650	17
东北地区	118,133	6	104,387	6
中部地区	230,365	12	209,435	12
西部地区	271,700	14	249,786	14
境外	<u>51,891</u>	<u>3</u>	<u>34,055</u>	<u>2</u>
贷款和垫款总额	<u>1,924,827</u>	<u>100</u>	<u>1,760,542</u>	<u>100</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 8 贷款和垫款 (续)

#### (b) 客户贷款和垫款分析 (续)

(iii) 按担保方式

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
信用贷款	418,259	393,596	401,994	379,473
保证贷款	468,783	457,914	453,563	444,384
抵押贷款	883,975	807,496	783,646	722,152
质押贷款	260,381	180,615	227,313	159,436
	2,031,398	1,839,621	1,866,516	1,705,445
票据贴现	66,680	64,842	58,311	55,097
贷款和垫款总额	2,098,078	1,904,463	1,924,827	1,760,542

#### (c) 贷款减值准备变动表

	本集团			总额
	截至2013年6月30日止6个月期间			
按组合 方式评估的 贷款和垫款 减值准备	已减值贷款和 垫款减值准备 其减值 准备按组合 方式评估	已减值贷款和 垫款减值准备 其减值 准备按个别 方式评估	已减值贷款和 垫款减值准备 其减值 准备按个别 方式评估	
于1月1日余额	34,202	1,941	4,995	41,138
本期计提 (附注 36)				
- 在利润表中计提的减值准备	3,145	644	1,552	5,341
- 在利润表中转回的减值准备	(7)	-	(359)	(366)
本期核销	-	(161)	(287)	(448)
已减值贷款和垫款折现回拨	-	(1)	(166)	(167)
收回以前年度核销贷款和垫款	-	10	22	32
汇率变动	(37)	-	(14)	(51)
于6月30日余额	37,303	2,433	5,743	45,479

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 8 贷款和垫款 (续)

#### (c) 贷款减值准备变动表 (续)

	本集团			
	截至 2012 年 12 月 31 日止年度			
	按组合 方式评估的 贷款和垫款 减值准备	已减值贷款和垫款减值准备		总额
	其减值 准备按组合 方式评估	其减值 准备按个别 方式评估		
于 1 月 1 日余额	30,190	1,389	5,125	36,704
本年计提				
-在利润表中计提的减值准备	4,046	707	1,523	6,276
-在利润表中转回的减值准备	(17)	(1)	(767)	(785)
本年核销	-	(168)	(723)	(891)
已减值贷款和垫款折现回拨	-	(1)	(214)	(215)
收回以前年度核销贷款和垫款	-	15	50	65
本年净转入	-	-	13	13
汇率变动	(17)	-	(12)	(29)
于 12 月 31 日余额	34,202	1,941	4,995	41,138

	本行			
	截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	按组合 方式评估的 贷款和垫款 减值准备	已减值贷款和垫款减值准备		总额
	其减值 准备按组合 方式评估	其减值 准备按个别 方式评估		
于 1 月 1 日余额	33,277	1,941	4,921	40,139
本期计提 (附注 36)				
-在利润表中计提的减值准备	2,904	641	1,531	5,076
-在利润表中转回的减值准备	-	-	(335)	(335)
本期核销	-	(159)	(285)	(444)
已减值贷款和垫款折现回拨	-	-	(166)	(166)
收回以前年度核销贷款和垫款	-	9	13	22
汇率变动	(40)	-	(13)	(53)
于 6 月 30 日余额	36,141	2,432	5,666	44,239

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 8 贷款和垫款 (续)

#### (c) 贷款减值准备变动表 (续)

	本行			
	截至 2012 年 12 月 31 日止年度			
	按组合 方式评估的 贷款和垫款 减值准备	已减值贷款和垫款减值准备 其减值 准备按组合 方式评估	其减值 准备按个别 方式评估	总额
于 1 月 1 日余额	29,572	1,389	5,018	35,979
本年计提				
- 在利润表中计提的减值准备	3,721	701	1,485	5,907
- 在利润表中转回的减值准备	-	-	(737)	(737)
本年核销	-	(163)	(686)	(849)
已减值贷款和垫款折现回拨	-	-	(211)	(211)
收回以前年度核销贷款和垫款	-	14	50	64
本年净转入	-	-	13	13
汇率变动	(16)	-	(11)	(27)
于 12 月 31 日余额	33,277	1,941	4,921	40,139

#### (d) 已逾期的贷款和垫款

	本集团				
	2013 年 6 月 30 日				
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月 至 1 年	逾期 1 年 以上至 3 年以内	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	4,065	537	479	356	5,437
保证贷款	2,208	2,297	1,176	1,417	7,098
抵押贷款	9,209	3,388	2,139	1,282	16,018
质押贷款	291	322	36	295	944
合计	15,773	6,544	3,830	3,350	29,497

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 8 贷款和垫款 (续)

#### (d) 已逾期的贷款和垫款 (续)

	本集团				
	2012年12月31日				
	逾期 3个月以内	逾期 3个月 至1年	逾期1年 以上至 3年以内	逾期 3年以上	合计
信用贷款	2,616	400	390	455	3,861
保证贷款	864	1,461	475	1,753	4,553
抵押贷款	7,326	2,576	1,142	1,342	12,386
质押贷款	181	113	9	297	600
合计	10,987	4,550	2,016	3,847	21,400

	本行				
	2013年6月30日				
	逾期 3个月以内	逾期 3个月 至1年	逾期1年 以上至 3年以内	逾期 3年以上	合计
信用贷款	4,042	536	479	356	5,413
保证贷款	2,190	2,297	1,176	1,417	7,080
抵押贷款	7,441	3,197	2,083	1,282	14,003
质押贷款	225	323	35	295	878
合计	13,898	6,353	3,773	3,350	27,374

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 8 贷款和垫款 (续)

#### (d) 已逾期的贷款和垫款 (续)

	本行				合计
	2012年12月31日				
	逾期 3个月以内	逾期 3个月 至1年	逾期1年 以上至 3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	2,600	399	387	455	3,841
保证贷款	851	1,461	475	1,753	4,540
抵押贷款	5,478	2,490	1,140	1,342	10,450
质押贷款	109	113	9	297	528
合计	9,038	4,463	2,011	3,847	19,359

上述逾期贷款中，于资产负债表日已逾期未减值贷款和垫款中抵 / 质押贷款和垫款为：

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
已逾期未减值抵押贷款	9,387	7,151	7,116	5,294
已逾期未减值质押贷款	213	114	141	43
合计	9,600	7,265	7,257	5,337

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 8 贷款和垫款 (续)

#### (e) 客户贷款和垫款及减值准备分析

	本集团					
	2013年6月30日					
	按组合 方式评估 减值准备的 贷款和垫款	已减值贷款和垫款 其减值 准备按组合 方式评估		其减值 准备按个别 方式评估	已减值 贷款和垫款 总额占贷款 和垫款总额 的百分比	按个别方式 评估的已减 值贷款和垫 款中抵质押 物公允价值
发放给下列客户的 贷款和垫款总额						
– 金融机构	45,103	-	1	45,104	0.00	-
– 非金融机构客户	2,038,080	4,356	10,538	2,052,974	0.73	2,613
	<u>2,083,183</u>	<u>4,356</u>	<u>10,539</u>	<u>2,098,078</u>	<u>0.71</u>	<u>2,613</u>
减:						
对应下列客户贷款 和垫款的减值准备						
– 金融机构	(55)	-	(1)	(56)		
– 非金融机构客户	(37,248)	(2,433)	(5,742)	(45,423)		
	<u>(37,303)</u>	<u>(2,433)</u>	<u>(5,743)</u>	<u>(45,479)</u>		
发放给下列客户的 贷款和垫款净额						
– 金融机构	45,048	-	-	45,048		
– 非金融机构客户	2,000,832	1,923	4,796	2,007,551		
	<u>2,045,880</u>	<u>1,923</u>	<u>4,796</u>	<u>2,052,599</u>		

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 8 贷款和垫款 (续)

#### (e) 客户贷款和垫款及减值准备分析 (续)

	本集团					
	2012年12月31日					
	按组合 方式评估 减值准备的 贷款和垫款	已减值贷款和垫款 其减值 准备按组合 方式评估		其减值 准备按个别 方式评估	已减值 贷款和垫款 总额占贷款 和垫款总额 的百分比	按个别方式 评估的已减 值贷款和垫 款中抵质押 物公允价值
发放给下列客户的 贷款和垫款总额						
– 金融机构	20,859	-	1	20,860	0.00	-
– 非金融机构客户	1,872,070	3,215	8,318	1,883,603	0.61	1,870
	<u>1,892,929</u>	<u>3,215</u>	<u>8,319</u>	<u>1,904,463</u>	<u>0.61</u>	<u>1,870</u>
减:						
对应下列客户贷款 和垫款的减值准备						
– 金融机构	(25)	-	(1)	(26)		
– 非金融机构客户	(34,177)	(1,941)	(4,994)	(41,112)		
	<u>(34,202)</u>	<u>(1,941)</u>	<u>(4,995)</u>	<u>(41,138)</u>		
发放给下列客户的 贷款和垫款净额						
– 金融机构	20,834	-	-	20,834		
– 非金融机构客户	1,837,893	1,274	3,324	1,842,491		
	<u>1,858,727</u>	<u>1,274</u>	<u>3,324</u>	<u>1,863,325</u>		



## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 8 贷款和垫款 (续)

#### (e) 客户贷款和垫款及减值准备分析 (续)

	本行				已减值 贷款和垫款 总额占贷款 和垫款总额 的百分比	按个别方式 评估的已减 值贷款和垫 款中抵质押 物公允价值
	2013年6月30日					
	按组合 方式评估 减值准备的 贷款和垫款	已减值贷款和垫款 其减值 准备按组合 方式评估	其减值 准备按个别 方式评估			
发放给下列客户的 贷款和垫款总额						
– 金融机构	15,665	-	1	15,666	0.01	-
– 非金融机构客户	1,894,402	4,351	10,408	1,909,161	0.77	2,539
	<u>1,910,067</u>	<u>4,351</u>	<u>10,409</u>	<u>1,924,827</u>	<u>0.77</u>	<u>2,539</u>
减:						
对应下列客户贷款 和垫款的减值准备						
– 金融机构	(37)	-	(1)	(38)		
– 非金融机构客户	(36,104)	(2,432)	(5,665)	(44,201)		
	<u>(36,141)</u>	<u>(2,432)</u>	<u>(5,666)</u>	<u>(44,239)</u>		
发放给下列客户的 贷款和垫款净额						
– 金融机构	15,628	-	-	15,628		
– 非金融机构客户	1,858,298	1,919	4,743	1,864,960		
	<u>1,873,926</u>	<u>1,919</u>	<u>4,743</u>	<u>1,880,588</u>		

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 8 贷款和垫款 (续)

#### (e) 客户贷款和垫款及减值准备分析 (续)

	本行					
	2012年12月31日					
	按组合 方式评估 减值准备的 贷款和垫款	已减值贷款和垫款 其减值 准备按组合 方式评估		其减值 准备按个别 方式评估	已减值 贷款和垫款 总额占贷款 和垫款总额 的百分比	按个别方式 评估的已减 值贷款和垫 款中抵质押 物公允价值
发放给下列客户的 贷款和垫款总额						
- 金融机构	4,708	-	1	4,709	0.02	-
- 非金融机构客户	1,744,446	3,208	8,179	1,755,833	0.65	1,774
	1,749,154	3,208	8,180	1,760,542	0.65	1,774
减:						
对应下列客户贷款 和垫款的减值准备						
- 金融机构	(13)	-	(1)	(14)		
- 非金融机构客户	(33,264)	(1,941)	(4,920)	(40,125)		
	(33,277)	(1,941)	(4,921)	(40,139)		
发放给下列客户的 贷款和垫款净额						
- 金融机构	4,695	-	-	4,695		
- 非金融机构客户	1,711,182	1,267	3,259	1,715,708		
	1,715,877	1,267	3,259	1,720,403		

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 9 应收利息

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
应收利息				
— 债券投资	9,274	6,885	9,148	6,772
— 贷款和垫款	5,573	4,537	4,964	4,399
— 其他	1,839	1,587	1,725	1,175
	<u>16,686</u>	<u>13,009</u>	<u>15,837</u>	<u>12,346</u>

### 10 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	附注	本集团		本行	
		2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
交易性金融资产	(a)	15,428	19,139	13,675	16,201
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(b)	<u>7,185</u>	<u>6,350</u>	<u>5,446</u>	<u>5,857</u>
		<u>22,613</u>	<u>25,489</u>	<u>19,121</u>	<u>22,058</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 10 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

#### (a) 交易性金融资产

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
<i>上市</i>				
境内				
- 中国政府债券	2,902	1,221	2,902	1,221
- 中国人民银行债券	79	23	79	23
- 政策性银行债券	79	2,931	79	2,931
- 商业银行及其他金融机构债券	1,326	11,012	1,326	11,012
- 其他债券	4,076	276	4,076	276
- 基金投资	3	3	-	-
- 贵金属	3,865	-	3,865	-
境外				
- 商业银行及其他金融机构债券	759	428	758	428
- 其他债券	695	596	590	248
- 股权投资	245	157	-	-
- 基金投资	4	10	-	-
	<u>14,033</u>	<u>16,657</u>	<u>13,675</u>	<u>16,139</u>
	-----	-----	-----	-----
<i>非上市</i>				
境内				
- 商业银行及其他金融机构债券	16	16	-	-
境外				
- 商业银行及其他金融机构债券	-	62	-	62
- 其他债券	1,365	2,390	-	-
- 基金投资	14	14	-	-
	<u>1,395</u>	<u>2,482</u>	<u>-</u>	<u>62</u>
	<u>15,428</u>	<u>19,139</u>	<u>13,675</u>	<u>16,201</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 10 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

#### (b) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
<i>上市</i>				
<i>境内</i>				
- 中国政府债券	297	298	297	298
- 政策性银行债券	950	949	950	949
- 商业银行及其他金融机构债券	3,697	3,639	3,697	3,639
- 其他债券	-	284	-	284
<i>境外</i>				
- 政策性银行债券	64	66	-	-
- 商业银行及其他金融机构债券	554	332	-	-
- 其他债券	737	466	192	371
	<u>6,299</u>	<u>6,034</u>	<u>5,136</u>	<u>5,541</u>
	-----	-----	-----	-----
<i>非上市</i>				
<i>境内</i>				
- 商业银行及其他金融机构债券	27	-	27	-
<i>境外</i>				
- 其他债券	859	316	283	316
	<u>886</u>	<u>316</u>	<u>310</u>	<u>316</u>
	-----	-----	-----	-----
	<u><u>7,185</u></u>	<u><u>6,350</u></u>	<u><u>5,446</u></u>	<u><u>5,857</u></u>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 11 可供出售金融资产

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
<i>上市</i>				
境内				
- 中国政府债券	31,444	29,829	31,444	29,829
- 中国人民银行债券	1,682	5,928	1,246	5,928
- 政策性银行债券	39,294	39,270	37,065	37,789
- 商业银行及其他金融机构债券	106,636	98,525	104,406	97,044
- 其他债券	99,172	85,815	98,892	85,815
境外				
- 商业银行及其他金融机构债券	2,860	3,188	1,825	2,214
- 其他债券	4,966	3,718	3,476	2,896
- 股权投资	681	612	360	303
- 基金投资	21	18	-	-
	286,756	266,903	278,714	261,818
<i>非上市</i>				
境内				
- 商业银行及其他金融机构债券	701	701	600	600
- 股权投资	14	14	-	-
境外				
- 商业银行及其他金融机构债券	7,600	6,298	538	1,583
- 其他债券	9,151	10,721	8,206	10,369
- 股权投资	87	59	-	-
	17,553	17,793	9,344	12,552
	304,309	284,696	288,058	274,370

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 12 长期股权投资

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
对子公司的投资 (a)	-	-	36,333	36,333
对合营公司的投资 (b)	167	165	-	-
对联营公司的投资 (c)	289	291	277	285
其他长期股权投资 (d)	648	648	442	442
小计	1,104	1,104	37,052	37,060
减：减值准备	-	(1)	(1,768)	(1,768)
合计	1,104	1,103	35,284	35,292

#### (a) 对子公司的投资

	本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日
招银国际金融有限公司	251	251
招银金融租赁有限公司	4,000	4,000
永隆银行有限公司	32,082	32,082
小计	36,333	36,333
减：减值准备	(1,768)	(1,768)
合计	34,565	34,565

各子公司的业绩及财务状况已记入本集团的合并财务报表内。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 12 长期股权投资 (续)

(b) 于二零一三年六月三十日，本集团对主要合营公司投资分析如下：

本行子公司的主要合营公司：

公司名称	商业模式	注册地	已发行及缴 足的股本 (千元)	本集团持有所有权百分比		主要业务	
				本集团所占 有效利益	本行持有 所有权 百分比		子公司持有 所有权 百分比
银联控股有限公司 <sup>(注1)</sup>	有限公司	香港	港币 150,000	13.33%	-	14.29%	提供退休计划之 信托、行政及 保管服务
银联通宝有限公司 <sup>(注2)</sup>	有限公司	香港	港币 10,024	2.88%	-	20.00%	提供自动柜员机 之网络服务
香港人寿保险有限公司	有限公司	香港	港币 420,000	16.67%	-	16.67%	人寿保险业务
银和再保险有限公司	有限公司	香港	港币 200,000	21.00%	-	21.00%	再保险业务
i-Tech Solutions Limited	有限公司	香港	港币 6,000	50.00%	-	50.00%	电子文件处理

合营公司的主要财务信息：

	资产	负债	权益	收入	净利润
2013年6月30日					
百分之一百	6,643	5,504	1,139	850	62
本集团的有效权益	1,083	927	156	136	9
2012年					
百分之一百	6,498	5,366	1,132	1,679	194
本集团的有效权益	1,058	905	153	273	33

注1：本行子公司永隆银行持有该公司普通股之14.29%及拥有该公司宣派股息之13.33%权益。

注2：本行子公司永隆银行为五位创办成员之一，并共同拥有该公司之控制权益。永隆银行持有该公司发行予其创办成员普通股之20%及拥有该公司宣派股息之2.88%权益。



## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 12 长期股权投资 (续)

#### (c) 对联营企业的投资

本集团占非上市的联营公司的权益详情如下:

公司名称	注册地	已发行及缴 足的股本 (千元)	本集团持有所有权百分比			主要业务
			本集团所占 有效利益	本行持有 所有权 百分比	子公司持有 所有权 百分比	
招商基金管理有限公司	深圳	人民币 210,000	33.40%	33.40%	-	资产管理
专业责任保险代理有限公司	香港	港币 3,000	27.00%	-	27.00%	保险代理

#### 联营公司的主要财务信息 (招商基金):

	资产	负债	权益	收入	净利润
2013年6月30日					
百分之一百	892	219	673	315	80
本集团的有效权益	<u>245</u>	<u>73</u>	<u>172</u>	<u>105</u>	<u>16</u>
2012年					
百分之一百	902	238	664	581	138
本集团的有效权益	<u>301</u>	<u>80</u>	<u>172</u>	<u>171</u>	<u>29</u>

#### 联营公司的主要财务信息 (其他):

	资产	负债	权益	收入	净利润
2013年6月30日					
百分之一百	27	14	13	8	4
本集团的有效权益	<u>7</u>	<u>4</u>	<u>3</u>	<u>2</u>	<u>1</u>
2012年					
百分之一百	86	69	17	15	7
本集团的有效权益	<u>24</u>	<u>19</u>	<u>5</u>	<u>4</u>	<u>2</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 12 长期股权投资 (续)

#### (d) 其他长期股权投资

<u>被投资公司名称</u>	<u>初始投资额</u> (千元)	<u>占被投资公司 注册资本比例</u>
中国银联股份有限公司 <sup>(注1)</sup>	人民币 155,000	3.75%
易办事(香港)有限公司 <sup>(注2)</sup>	港币 8,400	2.10%
台州市商业银行股份有限公司 <sup>(注3)</sup>	人民币 306,671	10.00%
烟台市商业银行股份有限公司 <sup>(注4)</sup>	人民币 189,620	4.99%
香港贵金属交易所有限公司 <sup>(注5)</sup>	港币 136	0.35%
德和保险顾问有限公司 <sup>(注6)</sup>	港币 4,023	8.70%
联丰亨人寿保险有限公司 <sup>(注7)</sup>	澳门币 6,000	6.00%
中人保险经纪有限公司 <sup>(注8)</sup>	港币 570	3.00%

注1: 本行自一九九五年起参与全国统一的银行卡跨行信息交换网络工程的投资。在中国银联股份有限公司(“银联”)成立时,将已投入全国统一的银行卡跨行信息交换网络工程的费用按再评估值约人民币4,198万元作为本行的初始投资;二零零二年,本行投入现金约人民币3,802万元,二零零八年六月,本行投入现金人民币5,000万元,累计投资额为人民币1.3亿元。银联于二零零二年三月二十六日正式成立,本行对二零零二年及二零零八年投入资金约8,802万元记入长期股权投资。本行在集团层面通过子公司永隆银行增加了持有的银联股份(初始投资额约2,500万元)。

注2: 易办事(香港)有限公司(“易办事”)是由香港多间持牌银行于一九八四年在香港成立,为香港、澳门、深圳地区的企业和个人提供电子支付服务。本行在集团层面通过子公司永隆银行增加了持有的易办事股份(约1.4%)。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 12 长期股权投资 (续)

#### (d) 其他长期股权投资 (续)

- 注 3: 根据中国银监会银监复[2008]315 号文件的批准, 本行受让台州市商业银行股份有限公司 (“台州市商业银行”) 股份 3000 万股, 持股比例 10%。此外, 根据浙江省银监局浙银监复[2008]717 号文的批准, 台州市商业银行的注册资本由 3 亿元变更为 9 亿元; 根据浙江省银监局浙银监复[2010]207 号文件, 台州市商业银行注册资本由 9 亿元变更为 18 亿元。注册资本变更后, 本行持有台州市商业银行 180,000,000 股股份。
- 注 4: 本集团的子公司永隆银行于二零零八年十二月入股烟台市商业银行股份有限公司。该银行主要在烟台市提供个人和商业银行服务。
- 注 5: 香港贵金属交易所有限公司成立于一九九四年十二月, 主要在香港提供金银买卖服务。本集团的子公司永隆银行于二零零六年十二月购入该公司 136,000 股。
- 注 6: 本集团的子公司永隆银行于一九九六年二月入股德和保险顾问有限公司, 持股数为 100,000 股, 该公司主要经营再保险经纪业务。
- 注 7: 联丰亨人寿保险有限公司成立于二零零六年, 本集团的子公司永隆银行于同年十二月入股该公司, 该公司主要业务为在澳门承保人寿保险。
- 注 8: 本集团的子公司永隆银行于二零零四年九月注资人保险经纪有限公司, 该公司于同年十二月正式成立, 主要业务为在国内提供保险及再保险经纪服务。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 13 持有至到期投资

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
<i>上市</i>				
境内				
- 中国政府债券	77,257	74,780	77,257	74,780
- 中国人民银行债券	6,450	15,373	6,450	15,373
- 政策性银行债券	17,634	10,503	17,634	10,503
- 商业银行及其他金融机构债券	89,504	68,479	89,504	68,479
- 其他债券	1,626	2,869	1,626	2,869
境外				
- 中国政府债券	100	-	-	-
- 商业银行及其他金融机构债券	522	610	375	388
- 其他债券	1,232	1,317	519	563
	194,325	173,931	193,365	172,955
减：减值准备	(80)	(81)	(80)	(81)
	<u>194,245</u>	<u>173,850</u>	<u>193,285</u>	<u>172,874</u>
<i>非上市</i>				
境内				
- 其他债券	-	120	-	120
境外				
- 商业银行及其他金融机构债券	296	1,355	-	-
- 其他债券	2,392	185	-	-
	2,688	1,660	-	120
减：减值准备	(92)	(93)	-	-
	<u>2,596</u>	<u>1,567</u>	<u>-</u>	<u>120</u>
	<u>196,841</u>	<u>175,417</u>	<u>193,285</u>	<u>172,994</u>
上市的公允价值	<u>195,252</u>	<u>173,941</u>	<u>194,380</u>	<u>172,979</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 14 应收款项类投资

	本集团		本行	
	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
<i>非上市</i>				
<i>境内</i>				
- 中国政府债券	1,187	1,769	1,187	1,769
- 商业银行及其他金融机构债券	9,911	11,360	9,911	11,360
- 其他债券	19,429	19,093	19,429	19,093
- 保险资产管理计划	12,080	-	12,080	-
- 信托受益权及其他	45,898	-	45,798	-
<i>境外</i>				
- 商业银行及其他金融机构债券	61	62	1,248	1,267
	88,566	32,284	89,653	33,489
减：减值准备	(64)	(63)	(64)	(63)
	88,502	32,221	89,589	33,426

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 15 固定资产

#### 本集团

	土地及 建筑物	在建工程	电子设备	装修费	飞行设备 及船舶	运输 及其他	合计
<b>成本：</b>							
于 2013 年 1 月 1 日	13,705	3,476	5,148	1,588	1,389	5,081	30,387
购置	63	1,384	160	10	-	144	1,761
重分类及转入转出	(54)	(4)	1	3	-	1	(53)
出售/报废	(40)	-	(37)	(1)	-	(195)	(273)
汇兑差额	<u>(65)</u>	<u>-</u>	<u>(3)</u>	<u>(8)</u>	<u>(33)</u>	<u>-</u>	<u>(109)</u>
于 2013 年 6 月 30 日	<u>13,609</u>	<u>4,856</u>	<u>5,269</u>	<u>1,592</u>	<u>1,356</u>	<u>5,031</u>	<u>31,713</u>
<b>累积折旧：</b>							
于 2013 年 1 月 1 日	3,387	-	3,643	456	114	3,500	11,100
折旧	358	-	422	51	35	345	1,211
重分类及转入转出	(1)	-	-	-	-	-	(1)
出售/报废后拨回	(33)	-	(35)	-	-	(186)	(254)
汇兑差额	<u>(28)</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>(9)</u>	<u>(3)</u>	<u>(7)</u>	<u>(46)</u>
于 2013 年 6 月 30 日	<u>3,683</u>	<u>-</u>	<u>4,031</u>	<u>498</u>	<u>146</u>	<u>3,652</u>	<u>12,010</u>
<b>账面净值：</b>							
于 2013 年 6 月 30 日	<u>9,926</u>	<u>4,856</u>	<u>1,238</u>	<u>1,094</u>	<u>1,210</u>	<u>1,379</u>	<u>19,703</u>
于 2013 年 1 月 1 日	<u>10,318</u>	<u>3,476</u>	<u>1,505</u>	<u>1,132</u>	<u>1,275</u>	<u>1,581</u>	<u>19,287</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 15 固定资产 (续)

本集团

	土地及 建筑物	在建工程	电子设备	装修费	飞行设备 及船舶	运输 及其他	合计
<b>成本:</b>							
于2012年1月1日	10,704	4,023	4,388	1,136	1,001	4,629	25,881
购置	501	2,654	986	271	156	783	5,351
重分类及转入转出	2,642	(3,201)	6	253	231	24	(45)
出售/报废	(116)	-	(231)	(71)	-	(345)	(763)
汇兑差额	(26)	-	(1)	(1)	1	(10)	(37)
于2012年12月31日	<u>13,705</u>	<u>3,476</u>	<u>5,148</u>	<u>1,588</u>	<u>1,389</u>	<u>5,081</u>	<u>30,387</u>
<b>累积折旧:</b>							
于2012年1月1日	2,808	-	3,191	360	54	3,226	9,639
折旧	608	-	681	119	60	621	2,089
重分类及转入转出	1	-	(1)	-	-	1	1
出售/报废	(26)	-	(227)	(23)	-	(336)	(612)
汇兑差额	(4)	-	(1)	-	-	(12)	(17)
于2012年12月31日	<u>3,387</u>	<u>-</u>	<u>3,643</u>	<u>456</u>	<u>114</u>	<u>3,500</u>	<u>11,100</u>
<b>账面净值:</b>							
于2012年12月31日	<u>10,318</u>	<u>3,476</u>	<u>1,505</u>	<u>1,132</u>	<u>1,275</u>	<u>1,581</u>	<u>19,287</u>
于2012年1月1日	<u>7,896</u>	<u>4,023</u>	<u>1,197</u>	<u>776</u>	<u>947</u>	<u>1,403</u>	<u>16,242</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 15 固定资产 (续)

本行

	土地及 建筑物	在建工程	电子设备	装修费	飞行设备 及船舶	运输 及其他	合计
<b>成本:</b>							
于 2013 年 1 月 1 日	10,841	3,475	4,996	1,463	-	5,037	25,812
购置	63	1,385	157	7	-	142	1,754
重分类及转入转出	(59)	(4)	-	4	-	-	(59)
出售/报废	(39)	-	(35)	(1)	-	(195)	(270)
汇兑差额	(5)	(1)	-	(1)	-	-	(7)
于 2013 年 6 月 30 日	<u>10,801</u>	<u>4,855</u>	<u>5,118</u>	<u>1,472</u>	-	<u>4,984</u>	<u>27,230</u>
<b>累积折旧:</b>							
于 2013 年 1 月 1 日	2,781	-	3,556	407	-	3,476	10,220
折旧	286	-	393	41	-	339	1,059
重分类及转入转出	(1)	-	-	-	-	-	(1)
出售/报废后拨回	(32)	-	(32)	-	-	(185)	(249)
汇兑差额	(2)	-	(2)	(3)	-	(2)	(9)
于 2013 年 6 月 30 日	<u>3,032</u>	-	<u>3,915</u>	<u>445</u>	-	<u>3,628</u>	<u>11,020</u>
<b>账面净值:</b>							
于 2013 年 6 月 30 日	<u>7,769</u>	<u>4,855</u>	<u>1,203</u>	<u>1,027</u>	-	<u>1,356</u>	<u>16,210</u>
于 2013 年 1 月 1 日	<u>8,060</u>	<u>3,475</u>	<u>1,440</u>	<u>1,056</u>	-	<u>1,561</u>	<u>15,592</u>



## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 15 固定资产 (续)

本行

	土地及 建筑物	在建工程	电子设备	装修费	飞行设备 及船舶	运输 及其他	合计
<b>成本:</b>							
于 2012 年 1 月 1 日	7,825	3,792	4,252	1,049	-	4,590	21,508
购置	501	2,653	962	226	-	773	5,115
转入转出	2,634	(2,970)	6	253	-	24	(53)
出售/报废	(116)	-	(224)	(65)	-	(340)	(745)
汇兑差额	(3)	-	-	-	-	(10)	(13)
于 2012 年 12 月 31 日	<u>10,841</u>	<u>3,475</u>	<u>4,996</u>	<u>1,463</u>	-	<u>5,037</u>	<u>25,812</u>
<b>累积折旧:</b>							
于 2012 年 1 月 1 日	2,345	-	3,125	324	-	3,206	9,000
折旧	465	-	652	98	-	615	1,830
转入转出	(1)	-	(1)	-	-	1	(1)
出售/报废	(26)	-	(220)	(15)	-	(334)	(595)
汇兑差额	(2)	-	-	-	-	(12)	(14)
于 2012 年 12 月 31 日	<u>2,781</u>	-	<u>3,556</u>	<u>407</u>	-	<u>3,476</u>	<u>10,220</u>
<b>账面净值:</b>							
于 2012 年 12 月 31 日	<u>8,060</u>	<u>3,475</u>	<u>1,440</u>	<u>1,056</u>	-	<u>1,561</u>	<u>15,592</u>
于 2012 年 1 月 1 日	<u>5,480</u>	<u>3,792</u>	<u>1,127</u>	<u>725</u>	-	<u>1,384</u>	<u>12,508</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 16 投资性房地产

	<u>本集团</u>	<u>本行</u>
<b>成本：</b>		
于 2013 年 1 月 1 日	2,207	540
转入转出	53	59
汇兑差额	(36)	-
	2,224	599
	2,224	599
<b>累计折旧：</b>		
于 2013 年 1 月 1 日	569	215
折旧	53	14
转入转出	1	2
汇兑差额	(9)	(1)
	614	230
	614	230
<b>账面净值：</b>		
于 2013 年 6 月 30 日	1,610	369

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 16 投资性房地产 (续)

	<u>本集团</u>	<u>本行</u>
<b>成本:</b>		
于 2012 年 1 月 1 日	2,175	487
转入转出	45	53
汇兑差额	(13)	-
	2,207	540
	2,207	540
<b>累计折旧:</b>		
于 2012 年 1 月 1 日	465	189
折旧	108	25
转入转出	(1)	1
汇兑差额	(3)	-
	569	215
	569	215
<b>账面净值:</b>		
于 2012 年 12 月 31 日	1,638	325

于二零一三年六月三十日，本集团认为没有投资性房地产需要计提减值准备 (二零一二年：无)。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 17 无形资产

本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>软件</u>	<u>核心存款</u>	<u>合计</u>
<b>成本 / 评估值:</b>				
于 2013 年 1 月 1 日	1,138	1,656	1,056	3,850
本期购入	172	116	-	288
本期减少	-	(59)	-	(59)
汇兑差额	(4)	(1)	(16)	(21)
于 2013 年 6 月 30 日	<u>1,306</u>	<u>1,712</u>	<u>1,040</u>	<u>4,058</u>
<b>摊销:</b>				
于 2013 年 1 月 1 日	145	695	159	999
本期计提	13	134	18	165
汇兑差额	(1)	-	(2)	(3)
于 2013 年 6 月 30 日	<u>157</u>	<u>829</u>	<u>175</u>	<u>1,161</u>
<b>账面价值:</b>				
于 2013 年 6 月 30 日	<u>1,149</u>	<u>883</u>	<u>865</u>	<u>2,897</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 17 无形资产 (续)

本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>软件</u>	<u>核心存款</u>	<u>合计</u>
<b>成本 / 评估值:</b>				
于 2012 年 1 月 1 日	1,009	1,230	1,064	3,303
本年购入	130	426	-	556
本年减少	-	-	-	-
汇兑差额	(1)	-	(8)	(9)
于 2012 年 12 月 31 日	<u>1,138</u>	<u>1,656</u>	<u>1,056</u>	<u>3,850</u>
<b>摊销:</b>				
于 2012 年 1 月 1 日	121	455	122	698
本年计提	24	240	38	302
本年减少	-	-	-	-
汇兑差额	-	-	(1)	(1)
于 2012 年 12 月 31 日	<u>145</u>	<u>695</u>	<u>159</u>	<u>999</u>
<b>账面价值:</b>				
于 2012 年 12 月 31 日	<u>993</u>	<u>961</u>	<u>897</u>	<u>2,851</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 17 无形资产 (续)

本行

	<u>土地使用权</u>	<u>软件</u>	<u>合计</u>
<b>成本 / 评估值:</b>			
于 2013 年 1 月 1 日	934	1,649	2,583
本年购入	172	116	288
本年减少	-	(59)	(59)
于 2013 年 6 月 30 日	<u>1,106</u>	<u>1,706</u>	<u>2,812</u>
<b>摊销:</b>			
于 2013 年 1 月 1 日	129	694	823
本年计提	11	133	144
本年减少	-	-	-
于 2013 年 6 月 30 日	<u>140</u>	<u>827</u>	<u>967</u>
<b>账面价值:</b>			
于 2013 年 6 月 30 日	<u>966</u>	<u>879</u>	<u>1,845</u>

本行

	<u>土地使用权</u>	<u>软件</u>	<u>合计</u>
<b>成本 / 评估值:</b>			
于 2012 年 1 月 1 日	804	1,225	2,029
本年购入	130	424	554
于 2012 年 12 月 31 日	<u>934</u>	<u>1,649</u>	<u>2,583</u>
<b>摊销:</b>			
于 2012 年 1 月 1 日	109	454	563
本年计提	20	240	260
于 2012 年 12 月 31 日	<u>129</u>	<u>694</u>	<u>823</u>
<b>账面价值:</b>			
于 2012 年 12 月 31 日	<u>805</u>	<u>955</u>	<u>1,760</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 18 商誉

本集团

	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
成本	10,177	10,177
减：减值准备	(579)	(579)
	9,598	9,598

于二零零八年九月三十日本行取得永隆银行 53.12% 的股权。购买日，永隆银行可辨认净资产公允价值为人民币 12,898 百万元，其中本行占 6,851 百万元，其低于合并成本的差额确认为商誉人民币 10,177 百万元。永隆银行是一家在香港注册成立的持牌银行，提供各类个人及商业银行的相关产品和服务。

### 19 递延所得税资产及负债

	本集团		本行	
	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
递延所得税资产	5,062	4,993	4,905	4,838
递延所得税负债	(787)	(813)	-	-
合计	4,275	4,180	4,905	4,838

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 19 递延所得税资产及负债 (续)

#### (a) 按性质分析

在资产负债表中确认的递延所得税资产/(负债)的分析列示如下:

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
<b>递延所得税资产</b>				
贷款及其他资产减值损失准备	3,596	3,549	3,498	3,468
投资重估储备	131	15	123	16
应付工资	937	1,100	914	1,076
其他	398	329	370	278
	<u>5,062</u>	<u>4,993</u>	<u>4,905</u>	<u>4,838</u>
<b>递延所得税负债</b>				
贷款及其他资产减值损失准备	-	19	-	-
投资重估储备	(1)	3	-	-
其他	(786)	(835)	-	-
	<u>(787)</u>	<u>(813)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>



## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 19 递延所得税资产及负债 (续)

#### (b) 递延所得税的变动

	本集团				
	贷款及 其他资产 减值准备	投资 重估储备	应付工资	其他	合计
于2013年1月1日	3,568	18	1,100	(506)	4,180
期内于合并利润表确认	29	-	(163)	92	(42)
期内于储备确认	-	112	-	13	125
由于汇率变动影响	(1)	-	-	13	12
于2013年6月30日	<u>3,596</u>	<u>130</u>	<u>937</u>	<u>(388)</u>	<u>4,275</u>

	本集团				
	贷款及 其他资产 减值准备	投资 重估储备	应付工资	其他	合计
于2012年1月1日	3,984	(26)	559	(1,044)	3,473
年内于合并利润表确认	(416)	-	541	330	455
年内于储备确认	-	44	-	201	245
由于汇率变动影响	-	-	-	7	7
于2012年12月31日	<u>3,568</u>	<u>18</u>	<u>1,100</u>	<u>(506)</u>	<u>4,180</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 19 递延所得税资产及负债 (续)

#### (b) 递延所得税的变动 (续)

	本行				
	贷款及 其他资产 减值准备	投资 重估储备	应付工资	其他	合计
于 2013 年 1 月 1 日	3,468	16	1,076	278	4,838
期内于利润表确认	30	-	(162)	80	(52)
期内于储备确认	-	107	-	12	119
于 2013 年 6 月 30 日	3,498	123	914	370	4,905

	本行				
	贷款及 其他资产 减值准备	投资 重估储备	应付工资	其他	合计
于 2012 年 1 月 1 日	3,909	(35)	558	(225)	4,207
年内于利润表确认	(441)	-	518	323	400
年内于储备确认	-	51	-	180	231
于 2012 年 12 月 31 日	3,468	16	1,076	278	4,838

《中华人民共和国企业所得税法》(“新税法”)已由中华人民共和国第十届全国人民代表大会第五次会议于二零零七年三月十六日通过，自二零零八年一月一日起施行。根据新税法规定，本行目前适用的所得税率为 25%。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 20 资产减值准备表

本集团

	2013年1-6月								期末余额
	期初余额	本期增加	本期转回	本期收回	本期 转入 / (出)	本期 核销/处置	已减值贷款 折现回拨	汇率变动	
投资减值准备	237	1	-	-	-	-	-	(2)	236
同业和其他金融机构 款项减值准备	101	-	(33)	-	-	-	-	-	68
贷款和垫款减值准备	41,138	5,341	(366)	32	-	(448)	(167)	(51)	45,479
长期股权投资减值准备	1	-	-	-	-	(1)	-	-	-
商誉减值准备	579	-	-	-	-	-	-	-	579
待处理抵债资产减值准备	913	-	(13)	-	(3)	-	-	(2)	895
其他资产减值准备	334	43	-	(17)	-	-	-	-	360
合计	43,303	5,385	(412)	15	(3)	(449)	(167)	(55)	47,617

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 20 资产减值准备表 (续)

本集团

	2012 年								
	年初余额	本年增加	本年转回	本年收回	本年 转入 / (出)	本年 核销/处置	已减值贷款 折现回拨	汇率变动	年末余额
投资减值准备	237	8	(5)	-	-	-	-	(3)	237
同业和其他金融机构 款项减值准备	103	24	(26)	-	-	-	-	-	101
贷款和垫款减值准备	36,704	6,276	(785)	65	13	(891)	(215)	(29)	41,138
长期股权投资减值准备	1	-	-	-	-	-	-	-	1
商誉减值准备	579	-	-	-	-	-	-	-	579
待处理抵债资产减值准备	873	11	(5)	-	37	-	-	(3)	913
其他资产减值准备	264	87	(2)	(3)	-	(12)	-	-	334
合计	38,761	6,406	(823)	62	50	(903)	(215)	(35)	43,303

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 20 资产减值准备表 (续)

本行

	2013年1-6月								
	期初余额	本期增加	本期转回	本期收回	本期 转入 / (出)	本期 核销/处置	已减值贷款 折现回拨	汇率变动	期末余额
投资减值准备	144	1	(1)	-	-	-	-	-	144
同业和其他金融机构 款项减值准备	101	-	(33)	-	-	-	-	-	68
贷款和垫款减值准备	40,139	5,076	(335)	22	-	(444)	(166)	(53)	44,239
长期股权投资减值准备	1,768	-	-	-	-	-	-	-	1,768
待处理抵债资产减值准备	913	-	(13)	-	(3)	-	-	(2)	895
其他资产减值准备	305	42	-	(17)	-	-	-	-	330
合计	43,370	5,119	(382)	5	(3)	(444)	(166)	(55)	47,444

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 20 资产减值准备表 (续)

本行

	2012 年								
	年初余额	本年增加	本年转回	本年收回	本年 转入 / (出)	本年 核销/处置	已减值贷款 折现回拨	汇率变动	年末余额
投资减值准备	143	8	(5)	-	-	-	-	(2)	144
同业和其他金融机构 款项减值准备	103	24	(26)	-	-	-	-	-	101
贷款和垫款减值准备	35,979	5,907	(737)	64	13	(849)	(211)	(27)	40,139
长期股权投资减值准备	1,768	-	-	-	-	-	-	-	1,768
待处理抵债资产减值准备	873	11	(5)	-	37	-	-	(3)	913
其他资产减值准备	237	85	(2)	(3)	-	(12)	-	-	305
合计	39,103	6,035	(775)	61	50	(861)	(211)	(32)	43,370

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 21 同业和其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
同业存放				
– 境内	162,021	106,635	157,129	101,060
– 境外	17,614	6,400	16,955	6,417
其他金融机构存放				
– 境内	170,482	145,657	170,482	145,657
	<u>350,117</u>	<u>258,692</u>	<u>344,566</u>	<u>253,134</u>

### 22 拆入资金

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
拆入				
– 境内同业	99,461	99,079	48,063	59,517
– 境外同业	18,329	10,736	8,337	6,914
	<u>117,790</u>	<u>109,815</u>	<u>56,400</u>	<u>66,431</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 23 卖出回购金融资产款

#### (a) 按性质分析

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
卖出回购金融资产款				
- 境内同业	125,193	157,753	125,193	157,753
- 境内其他金融机构	6,695	200	6,695	-
- 境外同业	682	-	682	-
	<u>132,570</u>	<u>157,953</u>	<u>132,570</u>	<u>157,753</u>

#### (b) 按资产类型分析

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
证券	117,076	148,791	117,076	148,791
票据	15,494	8,962	15,494	8,962
贷款	-	200	-	-
	<u>132,570</u>	<u>157,953</u>	<u>132,570</u>	<u>157,753</u>



## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 24 客户存款

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
企业存款				
– 活期	853,097	797,577	843,053	788,136
– 定期	922,580	809,364	878,434	774,568
	<u>1,775,677</u>	<u>1,606,941</u>	<u>1,721,487</u>	<u>1,562,704</u>
零售存款				
– 活期	591,103	524,970	570,591	503,224
– 定期	430,798	400,533	391,697	360,546
	<u>1,021,901</u>	<u>925,503</u>	<u>962,288</u>	<u>863,770</u>
	<u>2,797,578</u>	<u>2,532,444</u>	<u>2,683,775</u>	<u>2,426,474</u>

### 25 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

附注	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
交易性金融负债	(a) 142	284	-	243
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(b) <u>28,665</u>	<u>6,570</u>	<u>28,221</u>	<u>6,112</u>
	<u>28,807</u>	<u>6,854</u>	<u>28,221</u>	<u>6,355</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 25 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 (续)

#### (a) 交易性金融负债

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
沽空之外汇基金票据及 债券公允价值:				
- 上市	142	-	-	-
交易性权益负债:				
- 上市	-	25	-	-
交易性基金负债				
- 上市	-	16	-	-
纸贵金属	-	243	-	243
	<u>142</u>	<u>284</u>	<u>-</u>	<u>243</u>

#### (b) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
非上市				
境内				
- 拆入纸贵金属	23,249	3,056	23,249	3,056
境外				
- 发行存款证	5,416	3,514	4,972	3,056
	<u>28,665</u>	<u>6,570</u>	<u>28,221</u>	<u>6,112</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 26 应付债券

	本集团		本行	
	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
已发行存款证	22,730	13,013	9,700	7,426
已发行次级定期债券 (附注 26(a))	44,077	44,124	41,674	41,683
已发行长期债券(附注 26(b))	21,977	19,974	19,977	19,974
	88,784	77,111	71,351	69,083

#### (a) 已发行次级定期债券

于资产负债表日本行发行次级定期债券如下：

债券种类	期限	发行日期	年利率 (%)	面值总额 (百万元)	账面价值	
					2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
固定利率债券 (注释)	120 个月	2008 年 9 月 4 日	5.70 (前 5 年) ; 8.70 (第 6 个计息年度起, 若本行不行使赎回权)	19,000	18,998	18,994
固定利率债券 (注释)	180 个月	2008 年 9 月 4 日	5.90 (前 10 年) ; 8.90 (第 11 个计息年度起, 若本行不行使赎回权)	7,000	6,991	6,990
浮动利率债券 (注释)	120 个月	2008 年 9 月 4 日	R*+1.53% (前 5 年) ; R*+4.53% (第 6 个计息年度 起, 若本行不行使赎回权)	4,000	4,000	3,999
固定利率债券 (注释)	180 个月	20012 年 12 月 28 日	5.20 (前 10 年) ; 5.20 (第 11 个计息年度起, 若本行不行使赎回权)	11,700	11,685	11,700
					41,674	41,683

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 26 应付债券 (续)

#### (a) 已发行次级定期债券 (续)

于资产负债表日永隆银行发行次级定期债券如下:

债券种类	期限	发行日期	年利率 (%)	面值总额 (百万元)	账面价值	
					2013年 6月30日	2012年 12月31日
固定利率债券	144个月	2009年12月28日	5.70	港币 1,500	1,187	1,206
定转浮息债券	120个月	2012年11月6日	3.50(前5年) T*+2.80%(第6个计息年度 起, 若本行不行使赎回权)	美元 200	1,216	1,235
					2,403	2,441
					44,077	44,124

\* R 为中国人民银行公布的一年期整存整取定期存款利率。于二零零八年九月四日、二零零九年九月四日、二零一零年九月四日、二零一一年九月四日及二零一二年九月四日的基准利率分别为 4.14%、2.25%、2.25%、3.50% 及 3.00%。T 为美国 5 年期国库券孳息率。

注释:

本行于二零零八年八月十二日得到银监会以银监复 [2008] 304 号文《中国银监会关于招商银行发行次级债券的批复》以及中国人民银行以银市场许准予字 [2008] 第 25 号文《中国人民银行准予行政许可决定书》批准, 于二零零八年九月四日在中国境内银行间债券市场向机构投资者成功发行了总额分别为人民币 260 亿元的固定利率次级债券及人民币 40 亿元的浮动利率次级债券。

本行于二零一二年十一月二十九日得到银监会以银监复 [2012] 703 号文《中国银监会关于招商银行发行次级债券的批复》以及于二零一二年十二月二十日得到中国人民银行以银市场许准予字 [2012] 第 91 号《中国人民银行准予行政许可决定书》批准发行不超过人民币 117 亿元次级债券。本行于二零一二年十二月二十八日在中国境内银行间债券市场向机构投资者成功发行了总额为人民币 117 亿元的固定利率次级债券。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 26 应付债券 (续)

#### (b) 已发行长期债券

于资产负债表日本行发行长期债券如下:

债券种类	期限	发行日期	年利率	面值总额	账面价值
				人民币 (百万元)	2013年 6月30日
12招行01(注释)	60个月	2012年3月14日	4.15%	6,500	6,493
12招行02(注释)	60个月	2012年3月14日	R*+0.95%	13,500	13,484
					<u>19,977</u>

\* R 为中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率, 首个计息日的基准利率为 3.50%。

注释:

本行于二零一一年十二月十二日得到银监会以银监复 [2011] 557 号文《中国银监会关于招商银行发行金融债券的批复》以及于二零一二年一月十六日得到中国人民银行以银市场许准予字 [2012] 第 2 号文《中国人民银行准予行政许可决定书》批准发行人民币 200 亿元的金融债券。本行于二零一二年三月十四日在中国银行间债券市场公开发行总额分别为人民币 65 亿元的固定利率金融债券及人民币 135 亿元的浮动利率金融债券。

于资产负债表日招银金融租赁有限公司发行长期债券如下:

债券种类	期限	发行日期	年利率	面值总额	账面价值
				人民币 (百万元)	2013年 6月30日
固定利率债券(注释)	36个月	2013年6月26日	4.99%	1,000	1,000
固定利率债券(注释)	60个月	2013年6月26日	5.08%	1,000	1,000
					<u>2,000</u>

注释:

经中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于招银金融租赁有限公司发行金融债券的批复》(银监复[2012]758号)和中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2013]第33号)批准, 招银金融租赁有限公司于二零一三年六月二十六日发行了2013年招银金融租赁有限公司第一期金融债券20亿元。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 27 股本

本行股本结构分析如下：

	注册资本	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日
流通股份		
- A股(无限售条件)	17,666	17,666
- H股	3,911	3,911
	<u>21,577</u>	<u>21,577</u>

本行所有发行的A股和H股均为普通股，享有同等权益。

	股本	
	股数 (百万股)	金额
于2013年1月1日及2013年6月30日	<u>21,577</u>	<u>21,577</u>
于2012年1月1日及2012年12月31日	<u>21,577</u>	<u>21,577</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 28 利润分配

#### (a) 宣告及分派股利

	截至 2013 年 6 月 30 日止 <u>6 个月期间</u>	截至 2012 年 12 月 31 日止 <u>年度</u>	截至 2012 年 6 月 30 日止 <u>6 个月期间</u>
期内批准、宣告及分派上年度股利:			
已批准、宣告的 2012 年度现金股利 每 10 股人民币 6.30 元	13,593	-	-
已批准、宣告的 2011 年度现金股利 每 10 股人民币 4.20 元	-	9,062	9,062
	<u>                    </u>	<u>                    </u>	<u>                    </u>

#### (b) 建议分配利润

二零一二年度利润分配方案如下:

<u>项目</u>	<u>分配比例</u>	<u>分配金额</u>
提取法定盈余公积	10%	4,293
提取法定一般准备		20,278
分派股利		
- 现金股利: 每 10 股人民币 6.30 元		13,593
		<u>                    </u>
		<u>                    </u>

以上利润分配方案于二零一三年三月二十八日经本行董事会审议通过，并已提交二零一三年五月三十一日股东大会批准。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 29 利息收入

	本集团		本行	
	截至6月30日止		截至6月30日止	
	6个月期间		6个月期间	
	<u>2013年</u>	<u>2012年</u>	<u>2013年</u>	<u>2012年</u>
贷款和垫款(注)	60,707	56,831	57,461	54,295
— 企业贷款和垫款	34,972	33,963	32,097	31,840
— 个人贷款和垫款	23,412	19,472	23,272	19,326
— 票据贴现	2,323	3,396	2,092	3,129
存放中央银行款项	3,519	3,108	3,507	3,096
存放同业和其他金融机构款项	1,089	1,412	1,087	1,339
拆出资金	1,914	3,200	1,698	2,852
买入返售金融资产	4,510	1,599	4,509	1,599
债券投资	8,644	7,669	8,455	7,472
	<u>80,383</u>	<u>73,819</u>	<u>76,717</u>	<u>70,653</u>

注：截至二零一三年六月三十日止六个月期间，本集团对已减值贷款计提的利息收入人民币1.67亿元（截至二零一二年六月三十日止六个月期间：人民币0.91亿元）。

### 30 利息支出

	本集团		本行	
	截至6月30日止		截至6月30日止	
	6个月期间		6个月期间	
	<u>2013年</u>	<u>2012年</u>	<u>2013年</u>	<u>2012年</u>
客户存款	23,031	20,316	22,395	19,652
同业和其他金融机构存放款项	4,772	4,871	4,680	4,805
拆入资金	2,234	2,794	1,150	1,940
卖出回购金融资产款	1,152	908	1,152	908
应付债券	1,753	1,289	1,616	1,157
	<u>32,942</u>	<u>30,178</u>	<u>30,993</u>	<u>28,462</u>



## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 31 手续费及佣金收入

	本集团 截至6月30日止 6个月期间		本行 截至6月30日止 6个月期间	
	2013年	2012年	2013年	2012年
银行卡手续费	3,730	2,621	3,683	2,581
结算与清算手续费	1,250	1,088	1,238	1,083
代理服务手续费	2,640	1,975	2,533	1,891
信贷承诺及贷款业务佣金	1,436	1,186	1,319	749
托管及其他受托业务佣金	3,456	2,333	3,452	2,329
其他	2,571	1,208	1,885	1,127
	<u>15,083</u>	<u>10,411</u>	<u>14,110</u>	<u>9,760</u>

注：除用作计算实际利率的金额，上述手续费及佣金收入包括不属于以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产和金融负债所产生的手续费及佣金收入人民币 42.74 亿元（截至二零一二年六月三十日止六个月期间：人民币 32.13 亿元）。

### 32 公允价值变动净收益/(损失)

	本集团 截至6月30日止 6个月期间		本行 截至6月30日止 6个月期间	
	2013年	2012年	2013年	2012年
指定为以公允价值计量且 其变动计入当期损益的 金融工具	(514)	141	(508)	145
交易性金融工具	(97)	59	(93)	54
衍生工具	182	65	158	48
	<u>(429)</u>	<u>265</u>	<u>(443)</u>	<u>247</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 33 投资净收益

	本集团		本行	
	截至6月30日止		截至6月30日止	
	6个月期间		6个月期间	
	<u>2013年</u>	<u>2012年</u>	<u>2013年</u>	<u>2012年</u>
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产	363	238	336	206
可供出售金融资产	116	112	116	105
长期股权投资	26	48	16	23
票据价差收益	1,252	1,997	1,252	1,997
	<u>1,757</u>	<u>2,395</u>	<u>1,720</u>	<u>2,331</u>

### 34 其他业务收入

	本集团	
	截止6月30日止	
	6个月期间	
	<u>2013年</u>	<u>2012年</u>
经营租赁资产租金收入	190	53
保险营业收入	220	197
	<u>410</u>	<u>250</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 35 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至6月30日止 6个月期间		截至6月30日止 6个月期间	
	<u>2013年</u>	<u>2012年</u>	<u>2013年</u>	<u>2012年</u>
员工费用				
- 工资及奖金	9,229	8,530	8,851	8,183
- 社会保险及企业补充保险	1,984	1,758	1,954	1,735
- 其他福利	1,501	1,390	1,493	1,387
	<u>12,714</u>	<u>11,678</u>	<u>12,298</u>	<u>11,305</u>
折旧费用				
- 固定资产及投资性房地产折旧	1,246	1,006	1,073	857
- 经营租赁固定资产折旧	18	27	-	-
租赁费	1,344	1,184	1,310	1,158
其他一般及行政费用	4,800	4,502	4,591	4,306
	<u>20,122</u>	<u>18,397</u>	<u>19,272</u>	<u>17,626</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 36 资产减值损失

	本集团		本行	
	截至6月30日止 6个月期间		截至6月30日止 6个月期间	
	<u>2013年</u>	<u>2012年</u>	<u>2013年</u>	<u>2012年</u>
资产减值损失/(冲回):				
- 贷款和垫款(附注8(c))	4,975	4,087	4,740	3,901
- 其他	(16)	57	(16)	55
	<u>4,959</u>	<u>4,144</u>	<u>4,724</u>	<u>3,956</u>

### 37 所得税

利润表所列的所得税合:

	本集团		本行	
	截至6月30日止 6个月期间		截至6月30日止 6个月期间	
	<u>2013年</u>	<u>2012年</u>	<u>2013年</u>	<u>2012年</u>
当期所得税	8,540	7,941	8,088	7,617
递延所得税	42	(493)	52	(474)
	<u>8,582</u>	<u>7,448</u>	<u>8,140</u>	<u>7,143</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 38 其他综合收益

#### (a) 其他综合收益税收影响

##### 本集团

	截至6月30日止6个月期间					
	2013年			2012年		
	税前 金额	税项 影响	税后 金额	税前 金额	税项 影响	税后 金额
外币报表折算差额净变动	(262)	-	(262)	161	-	161
可供出售金融资产：						
—公允价值储备净变动	(476)	112	(364)	2,559	(641)	1,918
现金流量套期：						
—公允价值变动的有效部分 于储备内确定的 界定福利计划之重新计量	(50)	13	(37)	(63)	16	(47)
	-	-	-	18	(3)	15
其他综合收益	(788)	125	(663)	2,675	(628)	2,047

##### 本行

	截至6月30日止6个月期间					
	2013年			2012年		
	税前 金额	税项 影响	税后 金额	税前 金额	税项 影响	税后 金额
可供出售金融资产：						
—公允价值储备净变动	(431)	108	(323)	2,497	(624)	1,873
现金流量套期：						
—公允价值变动的有效部分	(50)	13	(37)	(63)	16	(47)
其他综合收益	(481)	121	(360)	2,434	(608)	1,826

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 38 其他综合收益 (续)

#### (b) 其他综合收益重分类调整

	本集团 截至6月30日止 6个月期间		本行 截至6月30日止 6个月期间	
	2013年	2012年	2013年	2012年
现金流量套期：				
本期确认的套期公允价值变动有效的部分	(139)	(47)	(139)	(47)
转入损益的重分类调整金额				
——已实现损失	102	-	102	-
于其他综合收益表中确认的 本期公允价值储备变动净额	<u>(37)</u>	<u>(47)</u>	<u>(37)</u>	<u>(47)</u>
可供出售金融资产：				
本期确认的公允价值变动	(379)	2,007	(336)	1,957
转入损益的重分类调整金额				
——出售后变现(收益)/损失	15	(89)	13	(84)
于其他综合收益中确认的 本期公允价值储备变动净额	<u>(364)</u>	<u>1,918</u>	<u>(323)</u>	<u>1,873</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 39 每股收益及净资产收益率

本集团按照证监会的《公开发行证券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)的基础计算的每股收益及净资产收益率(年化)如下:

	截至2013年6月30日止6个月期间				
	净利润	加权平均		每股收益	
		净资产收益率(年化)	(%)	(人民币元)	
			基本	稀释	
扣除非经常性损益前					
归属于本行股东	26,271	25.46	1.22	1.22	
扣除非经常性损益后					
归属于本行股东	26,154	25.35	1.21	1.21	

	截至2012年6月30日止6个月期间				
	净利润	加权平均		每股收益	
		净资产收益率(年化)	(%)	(人民币元)	
			基本	稀释	
扣除非经常性损益前					
归属于本行股东	23,374	27.00	1.08	1.08	
扣除非经常性损益后					
归属于本行股东	23,266	26.88	1.08	1.08	

注:

(i) 加权平均股本数

	截至6月30日止6个月期间	
	2013年	2012年
于1月1日已发行的普通股	21,577	21,577
配股转增股本的加权平均数	-	-
于6月30日的普通股加权平均股本数	21,577	21,577

(ii) 扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润

	截至6月30日止6个月期间	
	2013年	2012年
归属于本行股东的净利润	26,271	23,374
减: 影响本行股东净利润的非经常性损益	(117)	(108)
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	26,154	23,266

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 40 现金流量表补充说明

#### (a) 将净利润调整为经营活动的现金流量：

	本集团		本行	
	截至6月30日止 6个月期间		截至6月30日止 6个月期间	
	2013年	2012年	2013年	2012年
净利润	26,266	23,373	24,721	22,234
调整：				
计提贷款减值准备净额	4,975	4,087	4,740	3,901
计提/(冲回)其他资产减值准备	(2)	43	(2)	43
转回投资减值准备	(14)	14	(14)	12
固定资产及投资性				
房地产折旧	1,264	1,383	1,073	857
无形资产摊销	165	145	144	123
长期待摊费用	366	354	366	354
固定资产及其他资产				
处理净收益	-	-	-	-
债券投资利息收入	(8,644)	(7,669)	(8,455)	(7,472)
公允价值变动损益	429	(265)	443	(247)
投资收益	(1,757)	(2,394)	(1,720)	(2,331)
递延所得税资产	(69)	144	(67)	143
递延所得税负债	(26)	(3)	-	-
经营性应收项目的增加	(403,737)	(236,585)	(382,149)	(228,390)
经营性应付项目的增加	331,147	475,803	320,185	464,788
经营活动产生的现金流入净额	(49,637)	258,430	(40,735)	254,015



## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 40 现金流量表补充说明 (续)

#### (b) 现金及现金等价物包括:

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止		截至 6 月 30 日止	
	6 个月期间		6 个月期间	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
现金	13,221	10,697	12,826	10,230
现金等价物				
原到期日不超过三个月的:				
– 存放中央银行款项	63,470	13,679	62,445	12,378
– 存放同业及其他金融机构款项	25,086	222,456	21,511	218,623
– 拆出资金及买入返售款项	200,041	189,059	195,262	172,960
– 债券投资	28,346	5,483	26,177	3,452
	316,943	430,677	305,395	407,413
现金及现金等价物合计	330,164	441,374	318,221	417,643

#### (c) 现金及现金等价物净 (减少) / 增加情况:

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止		截至 6 月 30 日止	
	6 个月期间		6 个月期间	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
现金的期末余额	13,221	10,697	12,826	10,230
减: 现金的期初余额	(12,742)	(10,725)	(12,145)	(10,186)
现金等价物的期末余额	316,943	430,677	305,395	407,413
减: 现金等价物的期初余额	(440,113)	(208,426)	(424,114)	(190,755)
现金及现金等价物净 (减少) / 增加额	(122,691)	222,223	(118,038)	216,702

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 41 经营分部

本集团的主要业务为商业贷款及接受存款，现有的零售及企业贷款资金主要来自客户存款。

本集团按业务条线和经营地区将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。

根据精细化管理及集约化经营趋势的要求，为了使分部信息的列报方式与集团高级管理人员所收到的用来调配资源和评估业绩的内部报告一致，本集团确定了下列三个报告分部：

- 批发银行业务

向公司类客户和金融机构提供的金融服务包括贷款及存款服务、项目及结构性融资产品、银团贷款、现金管理、投资咨询、各分支机构与同业机构的资金往来和区域市场票据转贴等区域市场经营的资金业务及其他投资服务。

- 零售银行业务

向个人客户提供的金融服务包括贷款及存款服务、信用卡业务及投资服务。

- 金融市场业务

该业务涵盖同业和资本市场活动及自营交易。

- 其他业务

其他业务包括承保、保险代理服务、证券及期货经纪服务、投资性房地产及对联营合营公司投资。这些分部尚不符合任何用来厘定报告分部的量化门槛。

就分部分析而言，外部净利息收入 / 支出是指由个别业务分部从其银行业务中产生的净利息收入 / 支出。内部净利息收入 / 支出是指收益分配以反映内部资金转移定价机制将资金分配予报告分部的损益。内部资金转移定价机制已考虑资产及负债组合的结构及市场回报。成本分配是根据相关业务分部及管理经费分配所产生的直接成本而定。本行对资本运作收益的分配存在部分的假设及估计，管理层根据实际情况定期对这些假设进行修正。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 41 经营分部 (续)

#### (a) 分部业绩、资产及负债

	批发银行业务		零售银行业务		金融市场业务		其他业务		合计	
	截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间
外部净利息收入	22,597	23,187	16,028	12,669	8,498	7,538	318	247	47,441	43,641
内部净利息 收入/(支出)	7,242	4,923	3,245	4,310	(9,952)	(8,759)	(535)	(474)	-	-
<b>净利息收入</b>	<b>29,839</b>	<b>28,110</b>	<b>19,273</b>	<b>16,979</b>	<b>(1,454)</b>	<b>(1,221)</b>	<b>(217)</b>	<b>(227)</b>	<b>47,441</b>	<b>43,641</b>
净手续费及佣金收入	6,009	4,110	7,613	5,398	409	120	133	104	14,164	9,732
其他净收入/(支出)	1,544	2,896	408	94	168	599	332	157	2,452	3,746
其中: 对联营及合营 公司投资收益	-	-	-	-	-	-	26	27	26	27
<b>营业收入</b>	<b>37,392</b>	<b>35,116</b>	<b>27,294</b>	<b>22,471</b>	<b>(877)</b>	<b>(502)</b>	<b>248</b>	<b>34</b>	<b>64,057</b>	<b>57,119</b>
<b>营业支出</b>										
- 折旧及摊销	(634)	(525)	(871)	(729)	(4)	(12)	(80)	(63)	(1,589)	(1,329)
- 保险申索准备	-	-	-	-	-	-	(167)	(150)	(167)	(150)
- 资产减值损失	(2,728)	(3,114)	(2,286)	(996)	35	(22)	20	(12)	(4,959)	(4,144)
- 其他	(10,170)	(9,153)	(12,036)	(11,248)	(259)	(210)	(184)	(206)	(22,649)	(20,817)
	<b>(13,532)</b>	<b>(12,792)</b>	<b>(15,193)</b>	<b>(12,973)</b>	<b>(228)</b>	<b>(244)</b>	<b>(411)</b>	<b>(431)</b>	<b>(29,364)</b>	<b>(26,440)</b>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 41 经营分部 (续)

#### (a) 分部业绩、资产及负债 (续)

	批发银行业务		零售银行业务		金融市场业务		其他业务		合计	
	截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间
	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
营业外收支净额	138	127	2	2	18	16	(3)	(3)	155	142
<b>报告分部税前利润</b>	<b>23,998</b>	<b>22,451</b>	<b>12,103</b>	<b>9,500</b>	<b>(1,087)</b>	<b>(730)</b>	<b>(166)</b>	<b>(400)</b>	<b>34,848</b>	<b>30,821</b>
<b>资本性开支 (注)</b>	<b>847</b>	<b>754</b>	<b>1,081</b>	<b>896</b>	<b>3</b>	<b>12</b>	<b>5</b>	<b>11</b>	<b>1,936</b>	<b>1,673</b>
报告分部资产	1,688,297	1,717,302	910,612	908,877	1,135,451	726,161	41,221	34,246	3,775,581	3,386,586
报告分部负债	2,197,837	1,891,311	1,060,834	976,572	300,136	299,671	22,963	20,888	3,581,770	3,188,442
联营及合营公司投资	-	-	-	-	-	-	456	455	456	455

注:资本性开支是指在各期间内购入预期使用一段时间以上的分部资产所产生的费用总额。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 41 经营分部 (续)

#### (b) 报告分部的收入、利润或亏损、资产和负债以及其他重要项目的调节

	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
<b>收入</b>		
报告分部的总收入	64,057	57,119
合并收入	<u>64,057</u>	<u>57,119</u>
<b>利润</b>		
报告分部的总利润	34,848	30,821
合并税前利润	<u>34,848</u>	<u>30,821</u>
	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
<b>资产</b>		
各报告分部的总资产	3,775,581	3,386,586
商誉	9,598	9,598
无形资产	865	897
递延所得税资产	5,062	4,993
其他未分配资产	19,523	6,025
合并资产合计	<u>3,810,629</u>	<u>3,408,099</u>
<b>负债</b>		
报告分部的总负债	3,581,770	3,188,442
应交所得税项	7,377	3,912
递延所得税负债	787	813
其他未分配金额	8,197	14,531
合并负债合计	<u>3,598,131</u>	<u>3,207,698</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 41 经营分部 (续)

#### (c) 地区分部

本集团主要是于中国境内地区经营，分行遍布全国主要省份、自治区和中央政府直辖市。本集团亦在香港、纽约设立分行，在香港、上海设立子公司及在伦敦、美国、台湾设立代表处。

按地区分部列报信息时，经营收入是以产生收入的分行的所在地为基准划分。分部资产和资本性开支则按相关资产的所在地划分。

作为配合银行运营及管理层对于绩效管理的用途，地区分部的定义为：

- 「总行」指本集团总行本部、总行直属的分行级专营机构及合营与联营公司，包括本部、信用卡中心和小企业信贷中心等；
- 「长江三角洲地区」指本集团下列地区服务的分行：上海市、浙江省和江苏省；
- 「环渤海地区」指本集团下列地区服务的分行：北京市、天津市、山东省和河北省；
- 「珠江三角洲及海西地区」指本集团下列地区服务的分行：广东省和福建省；
- 「东北地区」指本集团下列地区服务的分行：辽宁省、黑龙江省和吉林省；
- 「中部地区」指本集团下列地区服务的分行：河南省、安徽省、湖南省、湖北省、江西省、山西省和海南省；
- 「西部地区」指本集团下列地区服务的分行：四川省、重庆市、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、宁夏回族自治区、新疆维吾尔自治区、广西壮族自治区、内蒙古自治区和青海省；
- 「境外」指本集团处于境外的分行及代表处，包括香港分行、纽约分行和伦敦、美国、台湾代表处；及
- 「附属机构」指本集团的全资及控股附属机构，包括永隆银行、招银国际和招银租赁。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 41 经营分部 (续) (c) 地区分部 (续)

地区信息	本集团									
	总资产		总负债		利润总额		收入		非流动性资产	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日	截至2013年 6月30日止 6个月期间	截至2012年 6月30日止 6个月期间	截至2013年 6月30日止 6个月期间	截至2012年 6月30日止 6个月期间	2013年 6月30日	2012年 12月31日
总行	1,480,271	1,275,164	1,313,685	1,138,797	1,480	(2,693)	9,490	5,955	16,577	16,796
长江三角洲地区	486,648	447,120	481,273	436,498	7,175	8,066	12,005	12,090	2,233	2,203
环渤海地区	359,806	310,429	354,987	301,591	6,436	6,736	9,778	9,642	2,102	2,017
珠江三角洲及海西地区	442,802	460,229	437,572	450,917	6,962	6,928	11,070	10,419	1,836	1,507
东北地区	151,015	119,457	149,579	117,013	1,908	1,887	3,278	2,952	997	1,006
中部地区	274,973	242,866	271,970	237,551	3,981	3,802	6,725	6,094	2,072	1,613
西部地区	306,593	273,931	303,088	267,868	4,661	4,312	7,751	6,830	2,311	1,972
境外	68,716	76,043	68,585	75,700	258	342	659	521	64	57
附属机构	<u>239,805</u>	<u>202,860</u>	<u>217,392</u>	<u>181,763</u>	<u>1,987</u>	<u>1,441</u>	<u>3,301</u>	<u>2,616</u>	<u>6,072</u>	<u>6,363</u>
合计	<u>3,810,629</u>	<u>3,408,099</u>	<u>3,598,131</u>	<u>3,207,698</u>	<u>34,848</u>	<u>30,821</u>	<u>64,057</u>	<u>57,119</u>	<u>34,264</u>	<u>33,534</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 42 资产负债表外风险项目

#### (a) 或有负债和承担

##### (i) 信贷承担

本集团在任何特定期间均须有提供贷款额度的承担，形式包括批出贷款额度及信用卡透支额度。

本集团提供财务担保及信用证服务，以保证客户向第三方履行合同。

承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会同时与客户偿付款项结清。

承担及或有负债的合同金额分类载于下表。下表所反映承担的金额是指贷款额度全部支用时的金额。下表所反映担保及信用证的金额是指假如交易另一方未能完全履行合同时于资产负债表日确认的最大可能损失额。

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
<b>合同金额:</b>				
不可撤销的保函	129,656	118,288	128,168	117,840
不可撤销的信用证	128,579	104,420	128,159	104,245
承兑汇票	328,434	301,399	328,128	300,850
不可撤销的贷款承诺				
— 原到期日为1年以内	5,909	2,949	2,338	186
— 原到期日为1年或以上	35,940	30,872	29,228	23,931
信用卡透支额度	199,214	160,995	192,777	154,592
船运担保	21	2	20	-
其他	11,389	6,392	11,263	6,392
	<u>839,142</u>	<u>725,317</u>	<u>820,081</u>	<u>708,036</u>

不可撤销的贷款承诺只包含对境外及境内的银团贷款及境外机构对境外客户提供的贷款授信额度。由于本集团向其他客户提供的授信额度是可以撤销的，因此并不承诺这些客户未使用的授信额度风险。因此，该数额并未包含在上述或有负债 / 承担内。



## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 42 资产负债表外风险项目 (续)

#### (a) 或有负债和承担 (续)

##### (i) 信贷承担 (续)

除上述不可撤销的贷款承诺外, 本集团于二零一三年六月三十日有金额为人民币 11,392.14 亿元(二零一二年十二月三十一日: 人民币 10,806.11 亿元) 的可撤销贷款承诺。这些贷款承诺是本集团可于任何时间无条件地取消的, 或按相关的贷款合同约定因借款人的信贷能力变坏而自动取消的。

上述承担和或有负债含资产负债表外的信贷风险, 在履约或期满前, 本集团管理层会合理评估其或有损失, 在必要时确认预计负债。由于上述信贷业务所涉金额或不会被提取, 上述合同金额并不代表未来的预期现金流出。

2013 年 6 月 30 日

#### 或有负债和承担的信贷

##### 风险加权数额:

或有负债和承担	284,407
---------	---------

(1) 或有负债和承担的信贷风险加权金额依据银监会《商业银行资本管理办法(试行)》的规定, 根据交易对手的信用状况及到期期限等因素确定。或有负债和承担采用的风险权重由 0% 至 150% 不等。

(2) 本集团按照银监会《商业银行资本充足率管理办法》及其他相关规定计算的 2012 年 12 月 31 日或有负债和承担的信贷风险加权金额为人民币 3,009.94 亿元。该管理办法自 2013 年 1 月 1 日起废止。

##### (ii) 资本承诺

于资产负债表日已授权资本承诺如下:

	本集团		本行	
	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
<b>购买固定资产</b>				
— 已订约	1,010	657	911	544
— 已授权但未订约	127	121	49	41
	1,137	778	960	585

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 42 资产负债表外风险项目 (续)

#### (a) 或有负债和承担 (续)

##### (iii) 经营租赁承诺

根据不可撤销的物业经营租赁协议，本集团须在以下期间支付的最低租赁付款额为：

	本集团	
	2013 年	2012 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
1 年以内	1,791	1,597
1 年以上至 5 年以内	7,418	7,120
5 年以上	2,636	2,907
	11,845	11,624

##### (iv) 未决诉讼

于二零一三年六月三十日本集团尚有作为被起诉方的若干未决诉讼案件，涉及起诉金额约人民币 5.68 亿元（二零一二年十二月三十一日：人民币 6.65 亿元）。其中不少诉讼是有关本行追收拖欠贷款及执行有关贷款抵质押品权利引致。本集团董事会认为，本集团不会因这些未决诉讼而遭受重大损失，故未于本财务报表内就有关事项计提准备。

##### (v) 承兑责任

作为中国国债承销商，若债券持有人于债券到期日前兑付国债，本集团有责任为债券持有人兑付这些债券。国债于到期日前的兑付价是按票面价值加上兑付日应计提的未付利息。债券持有人的应计未付利息按照财政部和中国人民银行有关规则计算。兑付价可能与于兑付日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

本集团于资产负债表日按票面值对已承销、出售，但未到期的国债承兑责任如下：

	本集团及本行	
	2013 年	2012 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
承兑责任	15,277	11,430

本集团预计于国债到期日前通过本集团提前承兑的国债金额不大。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 42 资产负债表外风险项目 (续)

#### (b) 运用衍生金融工具

衍生金融工具是资产负债表外金融工具，其中包括本集团在外汇和利率市场进行的远期、掉期和期权交易。本集团的衍生金融工具均属场外交易的衍生金融工具。

本集团为资金业务及对资产及负债的管理而进行衍生金融工具交易。本集团的衍生金融工具包括但不限于：外汇掉期、远期外汇交易、货币掉期、远期利率协议、利率掉期、利率期权、信用违约掉期、债券期权、权益掉期、利率、信用类衍生工具。本集团的衍生金融工具可根据持有目的不同分类为交易性衍生金融工具、现金流量对冲金融工具和与指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具一并管理的衍生金融工具。

本集团会根据银行资产负债的利率汇率风险状况，基于对未来利率汇率走势的分析判断，选择合适的对冲策略和对冲工具。

当本集团的资产和负债的原币为外币时，可能会面临因汇率变动而引起价值波动的风险，而这种风险可以通过外汇远期合约或外汇期权合约进行抵消。

以下列示的是各资产负债表日本集团衍生金融工具按剩余到期日分析的名义金额及公允价值，名义金额仅指在资产负债日尚未完成的交易量，并不代表风险数额。

	本集团						
	2013年6月30日						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月 以内	3个月至 1年以内	1年至 5年以内	5年 以上	合计	资产	负债
<b>交易性衍生金融工具</b>							
<b>利率衍生金融工具</b>							
利率掉期	4,116	17,610	20,689	123	42,538	218	(136)
<b>货币衍生金融工具</b>							
即期	23,034	-	-	-	23,034	16	(16)
远期	20,736	42,759	3,660	-	67,155	1,042	(766)
外汇掉期	136,481	110,499	8,330	-	255,310	2,980	(10,345)
期权购入	12,406	123	18	-	12,547	306	(5)
期权出售	13,895	132	19	-	14,046	-	(386)
	<u>206,552</u>	<u>153,513</u>	<u>12,027</u>	<u>-</u>	<u>372,092</u>	<u>4,344</u>	<u>(11,518)</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 42 资产负债表外风险项目 (续)

#### (b) 运用衍生金融工具 (续)

	本集团						
	2013年6月30日						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月 以内	3个月至 1年以内	1年至 5年以内	5年 以上	合计	资产	负债
<b>其他衍生金融工具</b>							
信用违约掉期	61	791	614	-	1,466	3	-
权益期权购入	51	2	-	-	53	2	-
权益期权出售	51	2	-	-	53	-	(2)
	<u>163</u>	<u>795</u>	<u>614</u>	<u>-</u>	<u>1,572</u>	<u>5</u>	<u>(2)</u>
<b>现金流量对冲金融工具</b>							
<b>利率衍生金融工具</b>							
利率掉期	5,541	15,041	50,300	-	70,882	242	(639)
<b>与指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具一并管理的衍生金融工具</b>							
<b>利率衍生金融工具</b>							
利率掉期	1,712	2,792	3,447	31	7,982	40	(26)
<b>货币衍生金融工具</b>							
外汇掉期	-	62	1,168	-	1,230	8	(1)
<b>其他衍生金融工具</b>							
权益期权购入	77	-	32	-	109	33	-
权益期权出售	73	-	-	-	73	-	-
	<u>1,862</u>	<u>2,854</u>	<u>4,647</u>	<u>31</u>	<u>9,394</u>	<u>81</u>	<u>(27)</u>
						<u>4,890</u>	<u>(12,322)</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 42 资产负债表外风险项目 (续)

#### (b) 运用衍生金融工具 (续)

	本集团						
	2012年12月31日						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月 以内	3个月至 1年以内	1年至 5年以内	5年 以上	合计	资产	负债
<b>交易性衍生金融工具</b>							
<b>利率衍生金融工具</b>							
利率掉期	8,867	12,551	13,391	62	34,871	152	(229)
<b>货币衍生金融工具</b>							
即期	6,093	-	-	-	6,093	2	(1)
远期	30,173	35,731	2,442	-	68,346	673	(743)
外汇掉期	86,292	2,347	4,325	-	92,964	710	(991)
期权购入	1,976	363	-	-	2,339	29	(3)
期权出售	3,573	2	-	-	3,575	2	(60)
	128,107	38,443	6,767	-	173,317	1,416	(1,798)
<b>其他衍生金融工具</b>							
信用违约掉期	1,558	414	-	-	1,972	4	-
远期利率协议	116	-	-	944	1,060	1	(1)
	1,674	414	-	944	3,032	5	(1)
<b>现金流量对冲金融工具</b>							
<b>利率衍生金融工具</b>							
利率掉期	1,246	10,207	56,900	-	68,353	322	(670)

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 42 资产负债表外风险项目 (续)

#### (b) 运用衍生金融工具 (续)

	本集团						
	2012年12月31日						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月 以内	3个月至 1年以内	1年至 5年以内	5年 以上	合计	资产	负债
<i>与指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具一并管理的衍生金融工具</i>							
<i>利率衍生金融工具</i>							
利率掉期	748	259	3,326	-	4,333	35	(35)
<i>货币衍生金融工具</i>							
外汇掉期	245	-	-	-	245	14	(11)
<i>其他衍生金融工具</i>							
权益期权出售	153	9	40	-	202	31	(1)
	<u>1,146</u>	<u>268</u>	<u>3,366</u>	<u>-</u>	<u>4,780</u>	<u>80</u>	<u>(47)</u>
						<u>1,975</u>	<u>(2,745)</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 42 资产负债表外风险项目 (续)

#### (b) 运用衍生金融工具 (续)

	本行						
	2013年6月30日						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月 以内	3个月至 1年以内	1年至 5年以内	5年 以上	合计	资产	负债
<b>交易性衍生金融工具</b>							
<b>利率衍生金融工具</b>							
利率掉期	2,683	15,414	20,689	123	38,909	212	(130)
<b>货币衍生金融工具</b>							
即期	23,034	-	-	-	23,034	16	(16)
远期	18,577	39,272	3,660	-	61,509	1,014	(741)
外汇掉期	119,357	105,632	8,330	-	233,319	2,821	(9,803)
期权购入	12,254	123	18	-	12,395	302	(5)
期权出售	13,766	132	19	-	13,917	-	(382)
	186,988	145,159	12,027	-	344,174	4,153	(10,947)
<b>其他衍生金融工具</b>							
信用违约掉期	61	791	614	-	1,466	3	-
	61	791	614	-	1,466	3	-
<b>现金流量对冲金融工具</b>							
<b>利率衍生金融工具</b>							
利率掉期	5,541	15,041	50,300	-	70,882	242	(639)

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 42 资产负债表外风险项目 (续)

#### (b) 运用衍生金融工具 (续)

	本行						
	2013年6月30日						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月 以内	3个月至 1年以内	1年至 5年以内	5年 以上	合计	资产	负债
<b>与指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具一并管理的衍生金融工具</b>							
<b>利率衍生金融工具</b>							
利率掉期	86	2,632	3,051	31	5,800	15	(12)
<b>货币衍生金融工具</b>							
外汇掉期	-	62	1,168	-	1,230	8	(1)
	<u>86</u>	<u>2,694</u>	<u>4,219</u>	<u>31</u>	<u>7,030</u>	<u>23</u>	<u>(13)</u>
						<u>4,633</u>	<u>(11,729)</u>



## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 42 资产负债表外风险项目 (续)

#### (b) 运用衍生金融工具 (续)

	本行						
	2012年12月31日						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月 以内	3个月至 1年以内	1年至 5年以内	5年 以上	合计	资产	负债
<b>交易性衍生金融工具</b>							
<b>利率衍生金融工具</b>							
利率掉期	5,388	11,155	13,391	62	29,996	143	(215)
<b>货币衍生金融工具</b>							
即期	6,093	-	-	-	6,093	2	(1)
远期	29,345	34,663	2,442	-	66,450	661	(733)
外汇掉期	76,489	70	4,325	-	80,884	674	(963)
期权购入	1,976	363	-	-	2,339	29	(3)
期权出售	3,150	2	-	-	3,152	-	(60)
	<u>117,053</u>	<u>35,098</u>	<u>6,767</u>	<u>-</u>	<u>158,918</u>	<u>1,366</u>	<u>(1,760)</u>
<b>其他衍生金融工具</b>							
信用违约掉期	1,558	414	-	-	1,972	4	-
远期利率协议	116	-	-	944	1,060	1	(1)
	<u>1,674</u>	<u>414</u>	<u>-</u>	<u>944</u>	<u>3,032</u>	<u>5</u>	<u>(1)</u>
<b>现金流量对冲金融工具</b>							
<b>利率衍生金融工具</b>							
利率掉期	1,246	10,207	56,900	-	68,353	322	(670)

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 42 资产负债表外风险项目 (续)

#### (b) 运用衍生金融工具 (续)

	本行						
	2012年12月31日						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月 以内	3个月至 1年以内	1年至 5年以内	5年 以上	合计	资产	负债
<b>与指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具一并管理的衍生金融工具</b>							
<b>利率衍生金融工具</b>							
利率掉期	281	259	2,887	-	3,427	16	(16)
<b>货币衍生金融工具</b>							
外汇掉期	245	-	-	-	245	14	(11)
	<u>526</u>	<u>259</u>	<u>2,887</u>	<u>-</u>	<u>3,672</u>	<u>30</u>	<u>(27)</u>
						<u>1,866</u>	<u>(2,673)</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 42 资产负债表外风险项目 (续)

#### (b) 运用衍生金融工具 (续)

有关衍生金融工具的信贷风险加权金额如下。该金额已考虑双边净额结算安排的影响。

信用风险加权金额

2013年6月30日

交易对手违约风险加权资产	
利率衍生工具	205
货币衍生工具	4,275
商品衍生工具及其他	1
信用估值调整风险加权资产	4,885
	<hr/>
	9,366
	<hr/>

(i) 信贷风险加权金额依据银监会的《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，包括交易对手违约风险加权资产与信用估值调整风险加权资产。

(ii) 本集团按照银监会的《商业银行资本充足率管理办法》及其他相关规定计算的2012年12月31日的衍生金融工具信用风险加权金额分析如下。该管理办法自2013年1月1日起废止。

2012年12月31日

利率衍生工具	3,766
货币衍生工具	2,724
商品衍生工具及其他	283
	<hr/>
	6,773
	<hr/>

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 43 代客交易

#### (a) 委托贷款业务

本集团的委托贷款业务是指政府部门、企事业单位及个人等委托人提供资金，本集团根据委托人确定的贷款对象和贷款条件等代为发放、监督使用并协助收回的贷款。本集团的委托贷款业务均不需要本集团承担任何信用风险，本集团只以代理人的身份，根据委托方的指示持有和管理这些资产及负债，并就所提供的服务收取手续费。

由于托管资产并不属于本集团的资产，未在资产负债表内确认。多余资金于客户存款中反映。提供有关服务的已收和应收收入在利润表的手续费及佣金收入中确认。

于资产负债表日的委托资产及负债如下：

	本集团及本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日
委托贷款	97,330	89,104
委托贷款基金	97,330	89,104

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 43 代客交易 (续)

#### (b) 理财服务

本集团的理财业务主要是指本行将理财产品销售给企业或个人，募集资金投资于国家债券、央行票据、政府性银行债券、企业短期融资券、信托贷款以及新股认购等投资品种。与理财产品相关的投资风险由投资者承担。本集团从该业务中获取的收入主要包括理财产品的托管、销售、投资管理等手续费收入。收入在利润表内确认为手续费及佣金收入。

理财产品下的投资及其募集的资金不是本集团的资产和负债，因此未在资产负债表内确认。从理财业务客户募集的资金于投资前记录为其他负债。

于资产负债表日与理财业务相关的客户资金如下：

	本集团		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
理财业务资金	472,930	369,903	472,898	369,893

### 44 按公允价值列报的金融工具

公允价值的估计是根据金融工具的特性和相关市场资料于某一特定时间作出，因此一般是主观的。本集团以下列公允价值层级来计量公允价值。这些公允价值层级反映了计量公允价值时所使用的输入变量的重要性。

- 第一层级：相同工具在活跃市场的报价（未经调整）。
- 第二层级：使用以可直接观察（即价格）或间接观察（即源自价格）的输入变量为基础的估值技术。这个类别包括使用以下方法估值的工具：类似工具在活跃市场的报价；相同工具或类似工具在较不活跃市场的报价；或其他估值技术，其所用重要的输入变量都可以通过市场数据直接或间接观察。
- 第三层级：使用重要的不可观察输入变量的估值技术。这个类别涵盖了并非以可观察数据的输入变量为估值基础的所有工具，而不可观察的输入变量可对工具的估值构成重大的影响。这个类别所包含的工具，是以类似工具的市场报价来估值，并需要作出重大的不可观察的调整或假设，以反映不同工具的差异。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 44 按公允价值列报的金融工具 (续)

下表按公允价值层级 (公允价值的分类方法) 分析在报告期末以公允价值计量的金融工具:

	本集团							
	2013年6月30日				2012年12月31日			
	第1层级	第2层级	第3层级	总额	第1层级	第2层级	第3层级	总额
<b>资产</b>								
持作交易用途资产								
- 债券投资	2,808	12,354	-	15,162	3,078	15,877	-	18,955
- 衍生金融工具的正公允价值	-	4,857	33	4,890	-	1,975	-	1,975
- 股权投资	245	-	-	245	157	-	-	157
- 基金投资	3	18	-	21	10	17	-	27
	3,056	17,229	33	20,318	3,245	17,869	-	21,114
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产								
- 债券投资	619	6,437	129	7,185	493	5,661	196	6,350
可供出售金融资产								
- 债券投资	16,549	286,320	-	302,869	10,369	273,624	-	283,993
- 股权投资	720	31	31	782	645	40	-	685
- 基金投资	21	-	-	21	18	-	-	18
	17,290	286,351	31	303,672	11,032	273,664	-	284,696
	20,965	310,017	193	331,175	14,770	297,194	196	312,160
<b>负债</b>								
交易账项下的负债								
- 纸贵金属	-	-	-	-	-	243	-	243
- 沽空外汇基金票据及债券公允价值	142	-	-	142	-	-	-	-
- 交易性权益负债	-	-	-	-	16	9	-	25
- 交易性基金负债	-	-	-	-	16	-	-	16
- 衍生金融工具的负公允价值	-	12,322	-	12,322	-	2,745	-	2,745
	142	12,322	-	12,464	32	2,997	-	3,029
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债								
- 折入纸贵金属	-	23,249	-	23,249	-	3,056	-	3,056
- 已发行存款证	-	444	4,972	5,416	-	458	3,056	3,514
	-	23,693	4,972	28,665	-	3,514	3,056	6,570
	142	36,015	4,972	41,129	32	6,511	3,056	9,599

于本报告期, 金融工具并无在公允价值层级的第一和第二层级之间作出重大转移。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 45 关联方关系及交易

#### (a) 主要关联方概况

##### (i) 本行大股东及其母公司

<u>关联方名称</u>	<u>实收资本</u>	<u>对本行持股比例</u>
招商局集团有限公司	人民币 63 亿元	18.63% <sup>(注 (i))</sup>
招商局轮船股份有限公司	人民币 2 亿元	12.40% <sup>(注 (ii))</sup>

##### (ii) 本行控股子公司

<u>关联方名称</u>	<u>实收资本</u>	<u>本行持股比例</u>
招银国际金融有限公司	港币 2.5 亿元	100.00%
招银金融租赁有限公司	人民币 40 亿元	100.00%
永隆银行有限公司	港币 11.61 亿元	100.00%

##### (iii) 本行其他股东

<u>关联方名称</u>	<u>对本行持股比例</u>
中国远洋运输(集团)总公司	6.22%
深圳市晏清投资发展有限公司	2.95%
深圳市楚源投资发展有限公司	2.58%
深圳市招融投资控股有限公司	0.50%
Bestwinner Investment Ltd.	0.20%

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 45 关联方关系及交易 (续)

#### (a) 主要关联方概况 (续)

注:

- (i) 招商局集团有限公司通过其子公司间接持有本行 18.63% (二零一二年末: 18.63%) 的股份。
- (ii) 招商局轮船股份有限公司 (「招商局轮船」) 是招商局集团有限公司 (「招商局集团」) 的子公司, 于二零一三年六月三十日其持有本行 12.40% 的股权 (二零一二年末: 12.40%), 为本行第一大股东。

#### (b) 交易条款

于有关期间, 本集团在其日常银行业务中与关联方进行交易, 包括贷款、投资、存款、证券买卖、代理服务、托管及其他受托业务及资产负债表外的交易。本集团与关联方交易的条件及利率均按本集团业务的一般规定执行。该等银行交易按各项交易当时的市场价格定价。人民币贷款及存款的利息须按下列由人民银行厘定的基准利率厘定:

	2013 年	2012 年
短期贷款	5.60% 至 6.00%	5.60% 至 6.56%
中长期贷款	6.15% 至 6.55%	6.15% 至 7.05%
储蓄存款	0.35%	0.35% 至 0.50%
定期存款	2.60% 至 4.75%	2.60% 至 5.50%

于本报告相关期间内, 本集团并无对给予关联方的贷款作出以个别方式进行评估的减值损失准备。

#### (c) 与本集团关联公司的交易余额

##### (i) 与招商局轮船股份有限公司(第一大股东)的交易余额

	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
		占有关 同类交易		占有关 同类交易
	交易余额	余额比例	交易余额	余额比例
		%		%
客户存款	1,702	0.00	2	0.00



## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 45 关联方关系及交易 (续)

#### (c) 与本集团关联公司的交易余额 (续)

##### (i) 与招商局轮船股份有限公司(第一大股东)的交易余额 (续)

	截至6月30日止6个月期间			
	2013年		2012年	
	交易金额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 余额比例 %
利息收入	-	-	6	0.01

##### (ii) 与招商局集团有限公司控制公司的交易余额(不含第一大股东)

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
	贷款及垫款	4,819	0.23	4,549
以公允价值计量且变动 计入当期损益的金融资产	65	0.29	187	0.73
可供出售金融资产	1,968	0.65	1,580	0.55
持有至到期投资	648	0.33	396	0.22
客户存款	24,462	0.87	28,007	1.11
保函	781	0.33	390	0.40
信用证	315	0.09	157	0.02
承兑汇票	156	0.02	197	0.03

	截至6月30日止6个月期间			
	2013年		2012年	
	交易金额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 余额比例 %
利息收入	273	0.34	205	0.28
利息支出	173	0.53	197	0.65
净手续费收入	153	1.07	127	1.32
交易净损益	9	-	90	2.46

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 45 关联方关系及交易 (续)

#### (c) 与本集团关联公司的交易余额 (续)

##### (iii) 与董监事任职公司的交易余额

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
贷款及垫款	2,552	0.12	2,676	0.14
以公允价值计量且变动 计入当期损益的金融资产	193	0.85	14	0.05
可供出售金融资产	4,027	1.32	3,945	1.37
持有至到期投资	263	0.13	31	0.02
客户存款	17,418	0.62	14,467	0.57
保函	460	0.67	502	1.14
信用证	1	0.05	3	0.10
承兑汇票	700	0.18	490	0.26
	截至6月30日止6个月期间			
	2013年		2012年	
	交易金额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 余额比例 %
利息收入	151	0.19	190	0.26
利息支出	95	0.29	56	0.19
净手续费收入	95	0.67	67	0.69
交易净损益	8	-	11	0.30

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 45 关联方关系及交易 (续)

#### (c) 与本集团关联公司的交易余额 (续)

(iv) 与联营及合营公司的交易余额

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
贷款及垫款	11	0.00	12	0.00
客户存款	10,041	0.36	465	0.02

	截至6月30日止6个月期间			
	2013年		2012年	
	交易金额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 余额比例 %
利息支出	3	0.00	2	0.00
净手续费收入	136	0.96	99	1.03

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 45 关联方关系及交易 (续)

#### (d) 与本行关联公司的交易余额 (不含子公司)

##### (i) 与招商局轮船股份有限公司(第一大股东)的交易余额

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	交易余额	占有关 同类交易	交易余额	占有关 同类交易
		余额比例 %		余额比例 %
客户存款	1,702	0.06	2	0.00

	截至6月30日止6个月期间			
	2013年		2012年	
	交易金额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 余额比例 %
利息收入	-	-	6	0.01

##### (ii) 与招商局集团有限公司控制公司的交易余额(不含第一大股东)

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	交易余额	占有关 同类交易	交易余额	占有关 同类交易
		余额比例 %		余额比例 %
贷款及垫款	3,936	0.21	4,334	0.25
以公允价值计量且变动 计入当期损益的金融资产	65	0.34	187	1.15
可供出售金融资产	1,968	0.68	1,580	0.57
持有至到期投资	647	0.33	395	0.23
客户存款	24,387	0.91	27,962	1.15
保函	781	0.61	390	0.40
信用证	315	0.25	157	0.02
承兑汇票	156	0.05	197	0.03

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 45 关联方关系及交易 (续)

#### (d) 与本行关联公司的交易余额 (不含子公司) (续)

##### (ii) 与招商局集团有限公司控制公司的交易余额(不含第一大股东) (续)

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
	2013 年		2012 年	
	交易金额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 余额比例 %
利息收入	259	0.34	195	0.28
利息支出	173	0.56	195	0.69
净手续费收入	152	1.15	128	1.40
交易净损益	9	-	90	2.72

##### (iii) 与董监事任职公司的交易余额

	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
	贷款及垫款	2,101	0.11	1,890
以公允价值计量且变动 计入当期损益的金融资产	193	1.01	14	0.09
可供出售金融资产	4,027	1.40	3,945	1.44
持有至到期投资	31	0.02	31	0.02
客户存款	17,418	0.65	14,155	0.58
保函	460	0.36	502	1.14
信用证	1	0.00	3	0.10
承兑汇票	700	0.21	490	0.26

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 45 关联方关系及交易 (续)

#### (d) 与本行关联公司的交易余额 (不含子公司) (续)

##### (iii) 与董监事任职公司的交易余额 (续)

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
	2013 年		2012 年	
	交易金额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 余额比例 %
利息收入	141	0.18	183	0.26
利息支出	89	0.29	56	0.20
净手续费收入	95	0.72	67	0.73
交易净损益	8	-	11	0.33

##### (iv) 与联营及合营公司的交易余额

	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
	客户存款	9,917	0.37	347

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
	2013 年		2012 年	
	交易金额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 余额比例 %
利息支出	3	0.01	1	0.00
净手续费收入	136	1.03	94	1.03

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 45 关联方关系及交易 (续)

#### (e) 与本行子公司的交易余额

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
客户存款	408	0.02	434	0.02
存放同业	500	1.17	1,116	0.41
拆放同业	4,302	5.54	3,623	4.21
同业拆放	-	-	11	0.02
同业存放	1	0.00	3	0.00
应收款项类投资	1,187	1.32	1,206	3.60
保函	117	0.09	117	0.12

	截至6月30日止6个月期间			
	2013年		2012年	
	交易金额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 余额比例 %
利息收入	62	0.08	105	0.15
利息支出	2	0.01	6	0.02
净手续费收入	(1)	-	(4)	0.00
交易净损益	(19)	4.51	18	0.54

### 46 风险管理

#### (a) 信用风险

信用风险是交易对手或债务人违约，使本集团可能蒙受损失的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区时，银行信用可能面临较大风险。这主要是由于不同的交易对手会因处于同一地区或行业而受到同样的经济发展影响，可能影响到其还款能力。

本集团专为有效识别、评估和管理信用风险而设计了系统架构、信用政策和程序。董事会委任的风险与资本管理委员会，负责监督和评估风险管理各职能部门的设置、组织架构、工作程序和效果。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 46 风险管理 (续)

#### (a) 信用风险 (续)

日常操作方面, 风险与资本管理委员会所领导的风险管理部门负责参与、协调配合并监控各业务部门和法律合规部等部门实施风险管理工作。本集团信用风险管理工作贯穿于信贷业务贷前调查、信贷审批、贷后管理等各流程环节。

在公司及机构业务信用风险管理方面, 本集团制定了信贷政策指引, 完善了公司及机构类客户信贷准入、退出标准, 实施限额管理, 促进信贷结构优化。

在个人业务方面, 本集团主要依靠对申请人的信用评估作为发放个人信贷的基础, 对信贷申请人收入、信用历史和贷款偿还能力等进行评估。本集团重视对个人贷款的贷后监控, 重点关注借款人的偿款能力和抵质押品状况及其价值变化情况。一旦贷款逾期, 本集团将根据一套个人类贷款标准化催收作业流程体系开展催收工作。

为降低风险, 本集团在适当的情况下要求客户提供抵质押品和担保。本集团已为特定类别的抵质押品或信贷风险冲抵的可接受性制订指引。对抵质押品组合及法律契约均会做定期审核, 确保其能继续覆盖相应的风险, 并符合市场惯例。

贷款组合方面, 本集团采纳以风险为本的贷款分类方法。现时, 本集团的贷款以十级分类为基础, 进行内部细化的风险分类管理(正常一至五级、关注一级、关注二级、次级、可疑及损失)。存在因一项或多项损失事件证明减值的客观证据, 并出现减值损失的贷款被分为减值贷款。减值贷款的减值准备须视乎合适情况以组合或个别方式评估。

贷款承担及或有负债产生的风险在实质上与贷款和垫款的风险一致。因此, 这些交易需要经过与贷款业务相同的申请、贷后管理以及抵质押担保要求。

信用风险的集中程度: 当一定数量的客户进行相同的经营活动、处于相同的地理位置或其行业具有相似的经济特性时, 其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了本集团业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。为防范集中度风险, 本集团制定了必要的限额管理政策, 定期进行组合监测、分析。

有关贷款和垫款按行业、客户性质、贷款组合的分析已于附注8列示。

本集团对衍生金融工具信用风险的控制标准相同于对其他交易的风险控制标准。为降低衍生金融工具带来的信用风险, 本集团与若干交易对手签订了抵销合同。



## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 46 风险管理 (续)

#### (b) 市场风险

市场风险是指因汇率、利率、商品价格和股票价格等可观察市场因子的变动，引起本集团金融工具的公允价值或未来现金流量变动，从而可能蒙受损失的风险。本集团的市场风险主要来自所持有的自营性交易活动。本集团认为因自营性交易而产生的市场风险并不重大。

资产负债管理委员会负责制定市场风险管理政策和程序，监督这些政策和程序的实施，并审议涉及市场风险的重大事项，董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，行长室在董事会授权下进行市场风险管理决策工作，计划财务部作为市场风险管理职能部门，对本集团市场风险进行集中管理。实施新资本协议办公室作为独立的模型验证部门对市场风险计量模型进行持续验证，审计部对市场风险管理工作进行定期审计。

本集团运用金融衍生工具进行自营性交易或者作为中介人通过分行网络为客户提供风险管理产品。金融衍生工具作为资产负债管理的手段来对冲其市场风险。本集团运用的衍生工具主要包括柜台交易的利率和汇率衍生产品。

本集团通过历史模拟法计算交易账户的风险价值 (VaR)，来监控交易性业务的市場风险。对于非交易性业务，本集团采用缺口分析法、情景分析法，通过计算未来某些特定区间内资产和负债的差异，来预测未来现金流情况，监控其市场风险，并通过定期的压力测试作为上述计量指标的补充。

VaR 是一种以估算在特定时间范围和既定的置信区间内，由于市场利率及价格变动而引起的潜在持仓亏损的方法。自二零零七年十月开始，本集团根据市场利率和价格的历史变动，计算交易账户的 VaR (置信水平为 99%，观察期为 250 个交易日，持有期为 10 天)。

本集团遵循稳健、审慎的市场风险管理原则，在董事会设定的限额内有限度承担市场风险；对于难以量化、难以评估风险的新业务以及新兴国家、新兴市场等风险高发区域的业务采取严格的限制性介入策略，市场风险始终处于可承受范围内。

二零一三年上半年，本集团紧跟内部管理实践的发展和外部监管要求变化，进一步完善市场风险管理政策和流程，探索市场风险管理技术，持续优化金融产品风险计量工具，继续改进本集团境内外机构金融市场业务及市场风险管理相关系统，加强对于附属机构及境外分行市场风险管理的监督和指导工作。

二零一三年上半年，全球金融市场动荡加剧，国内外经济增长动能下降。本集团对国内外的宏观经济、货币政策、市场资金面状况以及 CPI 走势等各方面进行了深入的研究和及时的跟踪，并据此制定了相应的投资策略。目前，本集团的投资组合主要包括由中国政府、中国人民银行、中国政策性银行以及获高信贷评级的大型中国企业和商业银行所发行的债券，市场风险各项指标表现良好。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 46 风险管理 (续)

#### (c) 外汇风险

汇率风险是指外汇及外汇衍生工具头寸,由于汇率发生不利变化导致银行整体收益遭受损失的风险。本集团以人民币为记账本位币。本集团的资产及负债均以人民币为主,其余主要为美元和港币。

本集团的汇率风险主要来自本集团持有的非人民币资产、负债币种的错配。本集团主要采用外汇敞口分析、情景模拟分析、压力测试和 VAR 等方法计量、分析汇率风险。本集团定期计量和分析外汇敞口的变化,在限额框架中按月监测、报告汇率风险,并根据汇率变动趋势对外汇敞口进行相应的调整,以规避有关的汇率风险。本集团汇率风险偏好审慎,原则上不主动承担风险,较好地适应了本集团当前发展阶段。目前的汇率风险管理政策及制度基本符合监管要求和我行自身管理需要。

二零一三上半年,本集团进一步优化了汇率风险评估体系,为准确评估汇率风险、以及做出准确的管理策略提供了科学的参照标准。

本集团对各种外币的日交易量及结存量进行严密监控,货币集中程度(人民币除外)列示如下:

	本集团			
	2013年6月30日			
	美元	港币	其他	合计
	(折合人民币百万元)			
<i>非结构性头寸</i>				
即期资产	290,404	142,125	28,516	461,045
即期负债	(270,769)	(104,335)	(31,541)	(406,645)
远期购入	210,885	30,287	25,211	266,383
远期出售	(201,696)	(13,527)	(16,126)	(231,349)
净期权头寸	241	35	(203)	73
净长/(短)头寸	29,065	54,585	5,857	89,507
净结构性头寸	27	20,736	-	20,763

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 46 风险管理 (续)

#### (c) 外汇风险 (续)

	本集团			
	2012年12月31日			
	美元	港币	其他	合计
	(折合人民币百万元)			
非结构性头寸				
即期资产	225,493	113,174	35,288	373,955
即期负债	(190,310)	(94,816)	(40,586)	(325,712)
远期购入	118,443	8,573	25,550	152,566
远期出售	(100,370)	(3,461)	(15,667)	(119,498)
净期权头寸	(89)	68	65	44
净长/(短)头寸	53,167	23,538	4,650	81,355
净结构性头寸	1,295	23,882	5	25,182

净期权头寸按照金管局要求的德尔塔约当方法计算。本集团的净结构性头寸包括本行主要涉及外汇的分行的结构性头寸。结构性资产及负债包括：

- 固定资产及物业投资，扣除折旧费用；
- 海外分行资本及法定公积；及
- 附属公司的投资。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 46 风险管理 (续)

#### (d) 利率风险

利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行账户整体收益和经济价值遭受损失的风险。本集团的利率风险来源包括基准风险、重新定价风险、收益率曲线风险和期权性风险，其中基准风险和重新定价风险是本集团主要的风险来源。

本集团主要采用情景模拟分析、重定价缺口分析、久期分析、压力测试等方法计量、分析利率风险。本集团的金融资产及负债均以人民币为主，人民币存款和贷款的基准利率均由中国人民银行制定，本集团主要按中国人民银行所定的利率政策进行贷款及存款活动。

二零一三年上半年，本集团继续践行主动性、前瞻性的利率风险管理，进一步加强表内外各项管理措施的力度，利率风险呈收敛态势。表内方面，主要措施包括继续拉长贷款和债券投资久期以及主动叙做浮动利率的负债等；表外方面，深化利率风险对冲操作，并继续实施套期会计。

中国人民银行宣布自二零一三年七月二十日起全面放开金融机构贷款利率管制，短期来看对本集团影响有限。本集团立足长远，将进一步加强利率风险管理，实现净利息收入和经济价值的平稳增长。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 46 风险管理 (续)

#### (e) 流动性风险

流动性风险指本集团无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求, 或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险。

本集团根据流动性风险管理政策制定、执行和监督职能相分离的原则, 建立了流动性风险管理治理结构, 明确董事会、监事会、高级管理层、专门委员会及银行相关部门在流动性风险管理中的作用、职责及报告路线, 以提高流动性风险管理的有效性。本集团流动性风险偏好审慎, 较好地适应了本集团当前发展阶段。目前的流动性风险管理政策及制度基本符合监管要求和本集团自身管理需要。

本集团流动性风险采取总行统筹、分行配合的模式开展管理。总行计划财务部作为全行的司库负责具体日常流动性风险管理工作。司库负责按监管要求和审慎原则管理流动性状况, 通过限额管理、计划调控以及内部资金转移定价等方式对流动性实行统一管理。

本集团从短期备付和结构及应急两个层面, 计量、监测并识别流动性风险, 按照固定频度密切监测各项限额指标, 定期开展压力测试评判本集团是否能应对极端情况下的流动性需求。此外, 本集团制定了流动性应急计划、开展了流动性应急演练, 以备流动性危机的发生。

二零一三年上半年, 市场流动性经历了前松后紧的过程, 6 月份货币市场一度出现流动性高度紧张、市场利率大幅上扬的情况, 本集团在市场紧张情况下流动性水平也承受了一定压力。导致本集团流动性承压的主要原因主要有自营存款跌幅较大, 当月同业负债到期和提支较多, 以及准备金缴存、A 股分红等因素。本集团采取多项措施应对本次货币市场流动性危机, 保证了全行流动性的平稳运行: 一是完善 FTP 管理和调节机制, 增强在极端市场条件下本集团管理的灵活性; 二是加强对资金的全面管控, 强化对投融资业务流量和余额的管理, 从严控制纯融资性资产的增长, 进一步拓展融资渠道, 加大融资力度, 尤其是加大同业负债的拓展, 在完成存量融资到期转化的同时, 尽力扩大融资规模; 三是推动建立司库与业务条线之间的不定期协商机制, 商讨同业资金业务策略, 加强策略的传导和执行, 加强同业负债业务的推动, 保持同业资产负债业务协调发展, 构建流动性管理与同业业务、理财业务、票据业务之间的良性互动机制。

二零一三年上半年, 中国人民银行未调整人民币法定存款准备金率, 截至二零一三年六月末, 本集团人民币存款总额中的 18% (二零一二年末: 18%) 及外币存款总额中的 5% (二零一二年末: 5%) 需按规定存放中国人民银行。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 46 风险管理 (续)

#### (e) 流动性风险 (续)

##### 到期日分析

本集团的资产及负债项目按其剩余到期日情况分析如下:

	2013年6月30日							
	实时偿还	1个月 内到期	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	无期限	合计
现金及存放中央银行款项 (注(i))	78,910	-	-	-	-	-	407,019	485,929
应收同业和其他金融机构款项	20,681	213,634	120,892	165,690	51,833	-	-	572,730
贷款和垫款 (注(ii))	10,845	102,130	302,593	844,624	390,517	389,683	12,207	2,052,599
投资 (注(iii))	3,913	46,657	44,096	98,688	253,620	164,309	5,872	617,155
其他资产	23,595	4,266	4,611	5,465	364	969	42,946	82,216
<b>资产总计</b>	<b>137,944</b>	<b>366,687</b>	<b>472,192</b>	<b>1,114,467</b>	<b>696,334</b>	<b>554,961</b>	<b>468,044</b>	<b>3,810,629</b>
应付同业和其他金融机构款项	84,830	323,878	67,706	122,623	870	567	3	600,477
客户存款 (注(iv))	1,452,327	294,725	287,663	526,184	235,890	789	-	2,797,578
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	13	-	23,249	2,106	3,310	-	12,451	41,129
应付债券	-	3,601	1,682	15,898	23,526	44,077	-	88,784
其他负债	27,989	13,256	5,003	7,313	7,085	1,791	7,726	70,163
<b>负债总计</b>	<b>1,565,159</b>	<b>635,460</b>	<b>385,303</b>	<b>674,124</b>	<b>270,681</b>	<b>47,224</b>	<b>20,180</b>	<b>3,598,131</b>
(短)/长头寸	(1,427,215)	(268,773)	86,889	440,343	425,653	507,737	447,864	212,498

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 46 风险管理 (续)

#### (e) 流动性风险 (续)

##### 到期日分析

本集团的资产及负债项目按其剩余到期日情况分析如下:

	2012年12月31日							合计
	实时偿还	1个月 内到期	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	无期限	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项 (注 (i))	101,128	-	-	-	-	-	370,287	471,415
应收同业和其他金融机构款项	27,343	348,499	35,800	66,885	12,728	-	-	491,255
贷款和垫款 (注 (ii))	3,109	77,923	257,336	740,064	357,239	415,233	12,421	1,863,325
投资 (注 (iii))	54	14,171	20,351	111,529	229,693	141,190	3,913	520,901
其他资产	8,486	1,945	2,026	3,223	4,805	879	39,839	61,203
<b>资产总计</b>	<b>140,120</b>	<b>442,538</b>	<b>315,513</b>	<b>921,701</b>	<b>604,465</b>	<b>557,302</b>	<b>426,460</b>	<b>3,408,099</b>
<b>负债</b>								
应付同业和其他金融机构款项	79,386	283,116	83,320	79,129	933	576	-	526,460
客户存款 (注 (iv))	1,333,585	266,441	272,415	458,809	200,447	747	-	2,532,444
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	253	245	3,238	173	2,913	-	2,777	9,599
应付债券	-	3,035	1,151	5,344	23,457	44,124	-	77,111
其他负债	26,920	12,272	4,730	7,407	7,560	1,838	1,357	62,084
<b>负债总计</b>	<b>1,440,144</b>	<b>565,109</b>	<b>364,854</b>	<b>550,862</b>	<b>235,310</b>	<b>47,285</b>	<b>4,134</b>	<b>3,207,698</b>
(短)/长头寸	(1,300,024)	(122,571)	(49,341)	370,839	369,155	510,017	422,326	200,401

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 46 风险管理 (续)

#### (e) 流动性风险 (续)

注:

- (i) 存放中央银行款项中, 无期限款项是指法定存款准备金及财政存款。
- (ii) 贷款和垫款中的「无期限」类别指部分或全部本金已逾期一个月以上的贷款。该等逾期金额是以扣除适当减值损失准备后的金额列示。
- (iii) 投资中的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 剩余到期日不代表本行打算持有至最后到期日。
- (iv) 即时偿还客户存款中含已到期定期存款但尚待存户指示。



## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 46 风险管理 (续)

#### (f) 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统, 以及外部事件所造成损失的风险。

报告期内, 本集团通过进一步完善操作风险管理框架和方法, 健全操作风险考核评价机制, 加强对重点领域操作风险的识别、评估和监测, 以及将操作风险纳入本集团经济资本管理等措施, 进一步提升了本集团操作风险管理的能力和有效性, 各项主要风险指标均符合本集团风险偏好要求。

面对内外部经营管理方面的挑战, 本集团将继续以风险偏好为引领, 进一步提升风险管理技术, 加强操作风险监测和管控, 努力防范和降低操作风险损失。

#### (g) 资本管理

本集团资本管理的目标为:

- 保持合理的资本充足率水平, 持续满足资本监管法规和政策要求。保持稳固的资本基础, 支持本集团业务增长和战略规划的实施, 实现全面、协调和可持续发展;
- 遵守资本监管法规, 逐步实施资本计量高级方法, 完善内部资本充足评估程序, 公开披露资本管理相关信息, 全面覆盖各类风险, 确保集团安全运营;
- 充分运用各类风险量化成果, 建立以经济资本为核心的银行价值管理体系, 完善政策流程和管理应用体系, 强化资本约束和资本激励机制, 提升产品定价和决策支持能力, 提高资本配置效率; 及
- 合理运用各类资本工具, 不断增强资本实力, 优化资本结构, 提高资本质量, 降低资本成本, 为股东创造最佳回报。

本集团对资本结构进行管理, 并根据经济环境和集团经营活动的风险特性进行资本结构调整。为保持或调整资本结构, 本集团可能调整利润分配政策, 发行或回购股票、其他一级资本工具、合格二级资本工具、可转换公司债券等。本集团管理层根据银监会规定的方法定期监控资本充足率。本集团及本行于每半年及每季度向银监会提交所需信息。

本集团资本充足率计算范围包括招商银行股份有限公司及其附属公司。本公司资本充足率计算范围包括招商银行股份有限公司境内外所有分支机构。截至 2013 年 6 月 30 日, 本集团符合资本充足率并表范围的附属公司包括: 永隆银行有限公司、招银国际金融有限公司和招银金融租赁有限公司。

二零一三年一月一日起, 本集团按照银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。根据新办法规定, 本集团信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产分别采用权重法、标准法和基本指标法计量。本期间内, 本集团遵守了监管部门规定的资本要求。资本充足率管理是本集团资本管理的核心。资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 46 风险管理 (续)

#### (g) 资本管理 (续)

本集团资本充足率管理目标是在满足法定监管要求的基础上, 根据实际面临的风险状况, 参考国际先进同业的资本充足率水准及本集团经营状况, 审慎确定资本充足率目标。

本集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率。

### 47 资本充足率

本行按照中国银监会二零一二年颁布并于二零一三年一月一日开始生效的《商业银行资本管理办法(试行)》有关规定计算之资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率如下:

	本集团		本行	
	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
资本净额	269,493	259,377	242,478	233,223
其中: 一级资本净额	201,078	189,555	179,628	168,848
加权风险资产净额	2,514,757	2,274,044	2,324,617	2,110,063
资本充足率	10.72%	11.41%	10.43%	11.05%
一级资本充足率	8.00%	8.34%	7.73%	8.00%
核心一级资本充足率	8.00%	8.34%	7.73%	8.00%

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 48 非经常性损益

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》(2008)的规定，本集团非经常性损益列示如下：

	截至6月30日止6个月期间	
	2013年	2012年
租金收入	97	65
处置固定资产净损益	-	-
其他净损益	58	77
	155	142
减：以上各项对税务的影响	(38)	(34)
合计	117	108
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	117	108
影响少数股东净利润的非经常性损益	-	-

### 49 财务报表中变动幅度超过30%以上项目的情况及说明

合并资产负债表主要项目	2013年6月30日	较去年期末	主要原因
贵金属	2,219	9,547.83%	租出实物黄金业务增加
存放同业和其他金融机构款项	49,695	(82.31%)	存放境内同业款项减少
买入返售金融资产	426,088	298.34%	信托受益权买入返售业务增加
衍生金融资产	4,890	147.59%	货币掉期业务浮盈增加
应收投资款项	88,502	174.67%	投资信托受益权业务增加
其他资产	25,556	160.06%	卖出债券待交割款项增加
同业和其他金融机构存放款项	350,117	35.34%	同业存放款项增加
为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	28,807	320.29%	指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的拆入纸贵金属增加
衍生金融负债	12,322	348.89%	货币掉期业务浮亏增加
投资重估储备	(327)	(983.78%)	可供出售金融资产浮动盈亏变化
少数股东权益	155	112.33%	附属公司新增非全资子公司
合并利润表主要项目	2013年1-6月	较上年同期	主要原因
手续费及佣金收入	15,083	44.88%	受托业务佣金等增加
公允价值变动净收益	(429)	(261.89%)	指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具 公允价值变动损失增加
其他业务收入	410	64.00%	经营租赁业务收益增加
少数股东损益	(5)	(400.00%)	非全资子公司少数股东损失增加

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 50 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日，本行A股配股申请已获得中国证券监督管理委员会证监许可[2013]950号文件核准，核准本行向原股东配售3,073,906,773股A股新股。本行H股配股申请已获得中国证券监督管理委员会证监许可[2013]1072号文件核准，核准本行向原股东配售680,423,172股H股新股。

关于本行收购招商信诺50%股权事项中股东方股权转让的请示，招商信诺已于二零一三年七月四日获得保监会的核准。