



**招商銀行**

CHINA MERCHANTS BANK

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

## 二〇一四年半年度報告

(A 股股票代碼: 600036)

二〇一四年八月二十九日

## 重要提示

1、本公司董事會、監事會及董事、監事和高級管理人員保證本報告內容的真實、準確和完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並承擔個別及連帶的法律責任。

2、本公司第九屆董事會第二十二次會議於 2014 年 8 月 29 日在深圳招銀大學召開。李建紅董事長主持了會議，會議應參會董事 16 名，實際參會董事 15 名，傅俊元董事因其他公務原因未出席會議，委託李引泉董事行使表決權，會議總有效表決票為 16 票，本公司 6 名監事列席了會議，符合《公司法》和《公司章程》的有關規定。

3、本公司 2014 年中期不進行利潤分配或資本公積轉增股本。

4、本公司 2014 年中期財務報告未經審計。

5、本報告除特別說明外，金額币种為人民幣。

6、本公司董事長李建紅、行長兼首席執行官田惠宇、常務副行長兼財務負責人李浩及財務機構負責人汪濤保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。

7、本報告包含若干對本集團財務狀況、經營業績及業務發展的展望性陳述。報告中使用諸如“將”、“可能”、“有望”、“力爭”、“努力”、“計劃”、“預計”、“目標”及類似字眼以表達展望性陳述。這些陳述乃基於現行計劃、估計及預測而作出，雖然本集團相信這些展望性陳述中所反映的期望是合理的，但本集團不能保證這些期望被實現或將會證實為正確，故不構成本集團的實質承諾，投資者不應對其過分依賴並應注意投資風險。務請注意，該等展望性陳述與日後事件或本集團日後財務、業務或其他表現有關，並受若干可能會導致實際結果出現重大差異的不明確因素的影響。

## 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-----	69
第五章 股本结构及股东基础-----	75
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-----	85
第八章 信息披露索引-----	87
第九章 备查文件目录-----	88
第十章 财务报告-----	88

## 釋義

**本公司、本行、招行、招商銀行：**招商銀行股份有限公司

**本集團：**招商銀行股份有限公司及其附屬公司

**中國銀監會：**中國銀行業監督管理委員會

**中國證監會：**中國證券監督管理委員會

**香港聯交所：**香港聯合交易所有限公司

**香港上市規則：**香港聯交所證券上市規則

**永隆銀行：**永隆銀行有限公司

**永隆集團：**永隆銀行及其附屬公司

**招銀租賃：**招銀金融租賃有限公司

**招銀國際：**招銀國際金融有限公司

**招商基金：**招商基金管理有限公司

**招商信諾：**招商信諾人壽保險有限公司

**招商證券：**招商證券股份有限公司

**畢馬威華振會計師事務所：**畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）

**證券及期貨條例：**證券及期貨條例（香港法例第571章）

**標準守則：**上市發行人董事進行證券交易的標準守則

## 重大風險提示

本公司已在本報告中詳細描述存在的主要風險及擬採取的應對措施，敬請參閱第三章“風險管理”的相關內容。

## 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:** 李建红

**授权代表:** 田惠宇、李浩

**董事会秘书:** 许世清

**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)

服务及投诉热线: 95555

**1.5 香港主要营业地址:** 香港夏悃道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號舖

**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	2014 年	2013 年	本年比上年	2012 年
	1-6 月	1-6 月	增减 (%)	1-6 月
(人民币百万元, 百分比除外)				
营业收入	84,260	64,057	31.54	57,119
营业利润	40,015	34,693	15.34	30,679
利润总额	40,265	34,848	15.54	30,821
净利润	30,519	26,266	16.19	23,373
归属于本行股东的净利润	30,459	26,271	15.94	23,374
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润	30,269	26,154	15.73	23,266
经营活动产生的现金流量净额	408,780	(49,637)	不适用	258,430
<b>每股计 (人民币元 / 股)</b>				
归属于本行股东的基本每股 收益	1.21	1.22	(0.82)	1.08
归属于本行股东的稀释每股 收益	1.21	1.22	(0.82)	1.08
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的基本每股收益	1.20	1.21	(0.83)	1.08
每股经营活动产生的现金流 量净额	16.21	(2.30)	不适用	11.98
<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	1.35	1.46	减少 0.11 个百分点	1.53
归属于本行股东的税后平均净 资产收益率	22.10	25.46	减少 3.36 个百分点	27.00
归属于本行股东的加权平均 净资产收益率	21.49	25.46	减少 3.97 个百分点	27.00
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	21.35	25.35	减少 4.00 个百分点	26.88

規模指標	2014 年	2013 年	本期末比上年末	2012 年
	6 月 30 日	12 月 31 日	增減 (%)	12 月 31 日
(人民幣百萬元, 百分比除外)				
總資產	5,033,122	4,016,399	25.31	3,408,099
貸款和墊款總額	2,422,092	2,197,094	10.24	1,904,463
— 正常貸款	2,398,395	2,178,762	10.08	1,892,769
— 不良貸款	23,697	18,332	29.27	11,694
貸款減值準備	59,548	48,764	22.11	41,138
總負債	4,746,758	3,750,443	26.57	3,207,698
客戶存款總額	3,420,748	2,775,276	23.26	2,532,444
— 公司活期存款	1,009,928	864,224	16.86	797,577
— 公司定期存款	1,251,060	942,728	32.71	809,364
— 零售活期存款	685,805	547,363	25.29	524,970
— 零售定期存款	473,955	420,961	12.59	400,533
同業及其他金融機構 存放款項	810,459	514,182	57.62	258,692
拆入資金	145,165	125,132	16.01	109,815
歸屬於本行股東權益	285,936	265,465	7.71	200,328
歸屬於本行股東的每股淨 資產 (人民幣元/股)	11.34	10.53	7.69	9.28
資本淨額 (權重法)	342,172	305,704	11.93	259,377
其中: 一級資本淨額	274,380	254,393	7.86	189,555
風險加權資產淨額	3,143,208	2,744,991	14.51	2,274,044

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. 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,本集團非經常性損益列示如下:

非經常性損益項目	2014 年 1-6 月 (人民幣百萬元)
物業租賃收入	117
處置固定資產淨損益	1
其他淨損益	132
減: 非經常性損益項目所得稅影響數	(60)
<b>合計</b>	<b>190</b>



## 2.2 補充財務比率

財務比率	2014 年 1-6 月 (%)	2013 年 1-6 月 (%)	本期比上年同期 增減	2012 年 1-6 月 (%)
<b>盈利能力指標</b>				
淨利差 <sup>(1)</sup>	2.37	2.72	減少 0.35 個百分點	2.96
淨利息收益率 <sup>(2)</sup>	2.57	2.89	減少 0.32 個百分點	3.11
<b>占營業收入百分比</b>				
—淨利息收入	63.92	74.06	減少 10.14 個百分點	76.40
—非利息淨收入	36.08	25.94	增加 10.14 個百分點	23.60
成本收入比 <sup>(3)</sup>	26.78	31.41	減少 4.63 個百分點	32.21

注：(1)淨利差為總生息資產平均收益率與總計息負債平均成本率兩者的差額。

(2)淨利息收益率為淨利息收入除以總生息資產平均餘額。

(3)成本收入比=業務及管理費/營業收入，下同。

資產質量指標 (%)	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	本期末比上年末 增減	2012 年 12 月 31 日
不良貸款率	0.98	0.83	增加 0.15 個百分點	0.61
不良貸款撥備覆蓋率 <sup>(1)</sup>	251.29	266.00	減少 14.71 個百分點	351.79
貸款撥備率 <sup>(2)</sup>	2.46	2.22	增加 0.24 個百分點	2.16

注：(1)不良貸款撥備覆蓋率=貸款減值準備/不良貸款餘額；

(2)貸款撥備率=貸款減值準備/貸款和墊款總額。

資本充足率指標 (%) (權重法)	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	本期末比上年末 增減	2012 年 12 月 31 日
一級資本充足率	8.73	9.27	減少 0.54 個百分點	8.34
資本充足率	10.89	11.14	減少 0.25 個百分點	11.41

注：1、截至 2014 年 6 月 30 日，本集團按照 2012 年 6 月 7 日中國銀監會發布的《商業銀行資本管理辦法（試行）》中的高級計量方法計算的本集團資本充足率為 11.45%，一級資本充足率為 9.47%，比權重法下資本充足率分別高 0.56 個百分點和 0.74 個百分點。

2、2013 年 1 月 1 日起，本集團按照中國銀監會 2012 年頒布的《商業銀行資本管理辦法（試行）》及其他相關規定的要求計算資本充足率各項指標，並對 2012 年末數據按新辦法進行追溯調整。

## 2.3 補充財務指標

主要指標 (%)	標準值	2014 年 6 月末	2013 年	2012 年	
流動性比例	人民幣	≥25	60.93	59.64	52.29
	外幣	≥25	93.48	80.78	56.66
存貸比	折人民幣	≤75	66.23	74.44	71.37
單一最大貸款和墊款比例		≤10	1.60	2.23	2.66
最大十家貸款和墊款比例			11.71	12.87	14.24

注：以上數據均為本行口徑，根據中國銀監會監管口徑計算。2014 年 6 月末及 2013 年末存貸比已剔除本行發行的小型微型企業貸款專項金融債對應的單戶授信總額 500 萬元(含)以下的小型微型企業貸款。

迁徙率指标 (%)	2014 年上半年	2013 年	2012 年
正常类贷款迁徙率	<b>1.85</b>	2.35	1.60
关注类贷款迁徙率	<b>28.15</b>	16.62	7.49
次级类贷款迁徙率	<b>37.19</b>	78.89	53.09
可疑类贷款迁徙率	<b>19.61</b>	37.88	19.93

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 2014 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 董事会报告

### 3.1 总体经营情况分析

2014年上半年,本集团加快推进结构调整,深化转型,总体保持了良好的发展态势,主要表现在:盈利稳步增长。2014上半年本集团实现归属于本行股东净利润304.59亿元,同比增加41.88亿元,增幅15.94%;实现净利息收入538.58亿元,同比增加64.17亿元,增幅13.53%;实现非利息净收入304.02亿元,同比增加137.86亿元,增幅82.97%。年化后归属于本行股东的平均总资产收益率(ROAA)和归属于本行股东的平均净资产收益率(ROAE)分别为1.35%和22.10%,较2013年同期的1.46%和25.46%分别下降0.11个百分点和3.36个百分点。经营效益持续提升,一是资产规模扩张,带动净利息收入增长;二是顺应客户不断提升的财富管理、资产管理需求,大力拓展中间业务,净手续费及佣金收入实现快速增长;三是经营费用投放精细、有效,成本收入比继续下降。

资产负债规模较快扩张。截至2014年6月末,本集团资产总额为50,331.22亿元,比年初增加10,167.23亿元,增幅25.31%;贷款和垫款总额为24,220.92亿元,比年初增加2,249.98亿元,增幅10.24%;客户存款总额为34,207.48亿元,比年初增加6,454.72亿元,增幅23.26%。

不良资产有所上升,拨备覆盖保持稳健水平。截至2014年6月末,本集团不良贷款余额为236.97亿元,比年初增加53.65亿元;不良贷款率为0.98%,比年初提高0.15个百分点;不良贷款拨备覆盖率为251.29%,比年初下降14.71个百分点。

### 3.2 利润表分析

#### 3.2.1 财务业绩摘要

	2014年1-6月	2013年1-6月
	(人民币百万元)	
净利息收入	53,858	47,441
净手续费及佣金收入	23,702	14,164
其他净收入	6,700	2,452
业务及管理费	(22,561)	(20,122)
营业税及附加	(5,201)	(4,116)
保险申索准备	(163)	(167)
资产减值损失	(16,320)	(4,959)
营业外收支净额	250	155
税前利润	40,265	34,848
所得税	(9,746)	(8,582)
净利润	30,519	26,266
归属于本行股东净利润	30,459	26,271

2014年1-6月,本集团实现税前利润402.65亿元,同比增长15.54%,实际所得税率为24.20%,同比下降0.43个百分点。

### 3.2.2 营业收入

2014年1-6月，本集团实现营业收入842.60亿元，同比上升31.54%。其中净利息收入的占比为63.92%，同比降低10.14个百分点，非利息净收入的占比为36.08%，同比增加10.14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。

	2014年1-6月 (%)	2013年1-6月 (%)	2012年1-6月 (%)
净利息收入	<b>63.92</b>	74.06	76.40
净手续费及佣金收入	<b>28.13</b>	22.11	17.04
其他净收入	<b>7.95</b>	3.83	6.56
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	70,309	50.83
存放中央银行	4,011	2.90
拆借、存放等同业业务	14,519	10.50
投资	17,438	12.61
手续费及佣金收入	25,335	18.32
其他业务	6,700	4.84
合计	<b>138,312</b>	<b>100.00</b>

### 3.2.3 净利息收入

2014年1-6月，本集团净利息收入为538.58亿元，同比增长13.53%，主要原因是生息资产规模增长。

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。

	2014 年 1-6 月			2013 年 1-12 月			2013 年 1-6 月		
	平均 余额	利息 收入	年化平均 收益率 %	平均 余额	利息 收入	平均 收益 率%	平均 余额	利息 收入	年化平均 收益率 %
(人民币百万元, 百分比除外)									
<b>生息资产</b>									
贷款和垫款	<b>2,331,546</b>	<b>70,309</b>	<b>6.08</b>	2,092,074	127,630	6.10	2,007,856	60,707	6.10
投资	<b>796,694</b>	<b>17,438</b>	<b>4.41</b>	542,652	21,621	3.98	459,140	8,644	3.80
存放中央银行 款项	<b>540,385</b>	<b>4,011</b>	<b>1.50</b>	472,535	7,296	1.54	459,717	3,519	1.54
存拆放同业和 其它金融机 构款项	<b>560,636</b>	<b>14,519</b>	<b>5.22</b>	399,959	16,948	4.24	384,960	7,513	3.94
<b>合计</b>	<b>4,229,261</b>	<b>106,277</b>	<b>5.07</b>	3,507,220	173,495	4.95	3,311,673	80,383	4.89
(人民币百万元, 百分比除外)									
<b>计息负债</b>									
客户存款	<b>2,915,742</b>	<b>29,411</b>	<b>2.03</b>	2,583,045	48,475	1.88	2,510,044	23,031	1.85
同业和其它金 融机构存拆 放款项	<b>911,805</b>	<b>21,387</b>	<b>4.73</b>	582,573	22,826	3.92	486,231	8,158	3.38
已发行债务	<b>82,522</b>	<b>1,621</b>	<b>3.96</b>	70,396	3,281	4.66	71,446	1,753	4.95
<b>合计</b>	<b>3,910,069</b>	<b>52,419</b>	<b>2.70</b>	3,236,014	74,582	2.30	3,067,721	32,942	2.17
净利息收入	/	<b>53,858</b>	/	/	98,913	/	/	47,441	/
净利差	/	/	<b>2.37</b>	/	/	2.65	/	/	2.72
净利息收益率	/	/	<b>2.57</b>	/	/	2.82	/	/	2.89

2014年1-6月, 受计息负债平均成本率上升较多影响, 本集团净利差为2.37%, 同比下降35个基点。生息资产平均收益率为5.07%, 同比上升18个基点, 计息负债平均成本率为2.70%, 同比上升53个基点。

2014年1-6月, 本集团净利息收益率为2.57%, 同比下降32个基点。

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。

	2014年1-6月对比2013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	9,801	(199)	9,602
投资	7,405	1,389	8,794
存放中央银行款项	583	(91)	492
存拆放同业和其他金融机构款项	4,563	2,443	7,006
利息收入变动	22,352	3,542	25,894
<b>负债</b>			
客户存款	4,140	2,240	6,380
同业和其他金融机构存拆放款项	9,974	3,255	13,229
已发行债务	219	(351)	(132)
利息支出变动	14,333	5,144	19,477
<b>净利息收入变动</b>	<b>8,019</b>	<b>(1,602)</b>	<b>6,417</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。

	2014 年 1-3 月			2014 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	2,279,037	34,343	6.11	2,383,479	35,966	6.05
投资	746,569	7,946	4.32	846,269	9,492	4.50
存放中央银行款项	515,785	1,930	1.52	564,715	2,081	1.48
存拆放同业和其他金融机构款项	468,865	6,272	5.43	651,398	8,247	5.08
<b>合计</b>	<b>4,010,256</b>	<b>50,491</b>	<b>5.11</b>	<b>4,445,861</b>	<b>55,786</b>	<b>5.03</b>
	2014 年 1-3 月			2014 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	2,793,792	13,614	1.98	3,036,352	15,797	2.09
同业和其他金融机构存拆放款项	825,554	10,046	4.94	997,107	11,341	4.56
已发行债务	74,390	648	3.53	90,565	973	4.31
<b>合计</b>	<b>3,693,736</b>	<b>24,308</b>	<b>2.67</b>	<b>4,124,024</b>	<b>28,111</b>	<b>2.73</b>
净利息收入	/	26,183	/	/	27,675	/
净利差	/	/	2.44	/	/	2.30
净利息收益率	/	/	2.65	/	/	2.50

受客户存款平均成本率上升影响, 2014 年第二季度本集团净利差为 2.30%, 环比下降 14 个基点。生息资产平均收益率为 5.03%, 环比下降 8 个基点, 计息负债平均成本率为 2.73%, 环比上升 6 个基点。

在生息资产平均收益率下降、计息负债平均成本率上升的影响下, 2014 年第二季度本集团净利息收益率为 2.50%, 环比下降 15 个基点。

### 3.2.4 利息收入

2014年1-6月，本集團實現利息收入1,062.77億元，同比增長32.21%，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

2014年1-6月，本集團貸款和墊款利息收入為703.09億元，同比增加96.02億元，增幅15.82%。

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。

	2014 年 1-6 月			2013 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	1,426,145	40,195	5.68	1,207,366	34,972	5.84
零售貸款	821,653	27,541	6.76	709,253	23,412	6.66
票據貼現	83,748	2,573	6.20	91,237	2,323	5.13
貸款和墊款	2,331,546	70,309	6.08	2,007,856	60,707	6.10

2014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11,562.51億元，利息收入377.52億元，平均收益率6.58%；中長期貸款平均餘額9,633.58億元，利息收入280.91億元，平均收益率5.88%。

### 3.2.5 利息支出

2014年1-6月，本集團利息支出為524.19億元，同比增加194.77億元，增幅59.13%。主要是受計息負債規模增長以及平均成本率上升因素影響。

#### 客戶存款利息支出

2014年1-6月，本集團客戶存款利息支出同比增加63.80億元，增幅27.70%，主要是客戶存款平均餘額同比增長16.16%，同時客戶存款平均成本率同比上升18個基點。



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

	2014 年 1-6 月			2013 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)						
公司客户存款						
活期	836,446	2,922	0.70	745,708	2,593	0.70
定期	1,087,032	18,571	3.45	856,162	13,269	3.13
小计	1,923,478	21,493	2.25	1,601,870	15,862	2.00
零售客户存款						
活期	571,000	1,384	0.49	525,164	1,347	0.52
定期	421,264	6,534	3.13	383,010	5,822	3.07
小计	992,264	7,918	1.61	908,174	7,169	1.59
客户存款总额	2,915,742	29,411	2.03	2,510,044	23,031	1.85

### 3.2.6 非利息净收入

2014年1-6月本集团实现非利息净收入304.02亿元, 同比增加137.86亿元, 增幅82.97%, 其中, 零售金融业务非利息净收入105.37亿元, 同比增长33.96%, 占本集团非利息净收入的34.66%; 公司金融业务非利息净收入104.70亿元, 同比增长73.52%, 占本集团非利息净收入的34.44%; 同业金融业务非利息净收入65.12亿元, 同比增长384.52%, 占本集团非利息净收入的21.42%。下表列出所示期间本集团非利息净收入的主要组成部分。

	2014年1-6月	2013年1-6月
(人民币百万元)		
手续费及佣金收入	25,335	15,083
减: 手续费及佣金支出	(1,633)	(919)
手续费及佣金净收入	23,702	14,164
其他非利息净收入	6,700	2,452
非利息净收入总额	30,402	16,616

### 3.2.7 淨手續費及佣金收入

2014年1-6月本集團淨手續費及佣金收入同比增加95.38億元，增幅67.34%，主要是托管及其他受託業務佣金、銀行卡手續費、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。

	2014年1-6月	2013年1-6月
	(人民幣百萬元)	
手續費及佣金收入	25,335	15,083
銀行卡手續費	5,664	3,730
結算與清算手續費	2,232	1,250
代理服務手續費	3,302	2,640
信貸承諾及貸款業務佣金	2,524	1,436
托管及其他受託業務佣金	6,697	3,456
其他	4,916	2,571
手續費及佣金支出	(1,633)	(919)
手續費及佣金淨收入	23,702	14,164

銀行卡手續費同比增加19.34億元，增長51.85%，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9.82億元，增長78.56%，主要由於匯款、結算業務交易量較快增長。代理服務手續費同比增加6.62億元，增長25.08%，主要由於代理基金、代理保險業務穩步增長。信貸承諾及貸款業務佣金收入同比增加10.88億元，增長75.77%，主要由於國內信用證、國際保函及保理業務較快增長。

托管及其他受託業務佣金收入同比增加32.41億元，增長93.78%，主要是受託理財等財富管理業務收入快速增長，受託理財收入33.40億元，同比增加17.87億元。

其他手續費及佣金收入同比增加23.45億元，增長91.21%，主要是財務顧問費收入同比增加11.65億元。

### 3.2.8 其他淨收入

2014年1-6月，本集團其他淨收入同比增加42.48億元，增幅173.25%，主要受票據價差收益和匯兌淨收益增加影響。

下表列出所示期间本集团其他净收入的主要构成。

	2014年1-6月	2013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	392	(547)
交易性及衍生金融工具	(350)	354
<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	761	369
可供出售金融资产	45	116
长期股权投资	93	26
票据价差收益	3,323	1,252
<b>汇兑净收益</b>	<b>2,130</b>	472
<b>其他业务收入</b>		
经营租出固定资产租金收入	77	190
保险营业收入	229	220
<b>其他净收入总额</b>	<b>6,700</b>	2,452

### 3.2.9 业务及管理费

2014年1-6月, 本集团业务及管理费为225.61亿元, 同比增长12.12%, 低于同期营业收入增幅; 成本收入比为26.78%, 同比下降4.63个百分点。

下表列出所示期间本集团业务及管理费的主要构成。

	2014年1-6月	2013年1-6月
	(人民币百万元)	
员工费用	14,375	12,714
折旧费用	1,458	1,264
租赁费	1,568	1,344
其他一般及行政费用	5,160	4,800
<b>业务及管理费合计</b>	<b>22,561</b>	20,122

### 3.2.10 资产减值损失

2014年1-6月, 本集团资产减值损失为163.20亿元, 同比增长229.10%。

下表列出所示期间本集团资产减值损失的主要构成。

	2014年1-6月	2013年1-6月
	(人民币百万元)	
资产减值损失计提/(冲回)		
—贷款和垫款	16,345	4,975
—其他	(25)	(16)
<b>资产减值损失合计</b>	<b>16,320</b>	<b>4,959</b>

贷款减值损失是资产减值损失最大的组成部分。2014年上半年贷款减值损失163.45亿元，同比增长228.54%，主要是经济下行，资产质量下迁计提拨备增加，同时对产能过剩行业进一步增提风险补充拨备。有关贷款减值准备的详情请参阅本章“贷款质量分析”一节。

### 3.3 资产负债表分析

#### 3.3.1 资产

截至2014年6月30日，本集团资产总额达50,331.22亿元，比2013年末增长25.31%。资产总额的增长主要是由于本集团买入返售金融资产、投资证券及其他金融资产、贷款和垫款等增长。

下表列出截至所示日期本集团资产总额的构成情况。

	2014年6月30日		2013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)				
贷款和垫款总额	2,422,092	48.12	2,197,094	54.70
贷款减值准备	(59,548)	(1.18)	(48,764)	(1.21)
贷款和垫款净额	2,362,544	46.94	2,148,330	53.49
投资证券及其他金融资产	1,021,075	20.29	764,179	19.03
现金、贵金属及存放中央银行款项	602,345	11.97	523,872	13.04
存放同业和其他金融机构款项	90,791	1.80	38,850	0.97
拆出资金及买入返售金融资产	852,246	16.93	466,952	11.63
应收利息	23,226	0.46	17,699	0.44
固定资产	24,136	0.48	23,304	0.58
无形资产	3,224	0.07	2,996	0.07
商誉	9,953	0.20	9,953	0.25
投资性房地产	1,690	0.03	1,701	0.04
递延所得税资产	8,216	0.16	8,064	0.20
其他资产	33,676	0.67	10,499	0.26
<b>资产总额</b>	<b>5,033,122</b>	<b>100.00</b>	<b>4,016,399</b>	<b>100.00</b>

### 3.3.1.1 贷款和垫款

截至2014年6月30日，本集团贷款和垫款总额为24,220.92亿元，比上年末增长10.24%；贷款和垫款总额占资产总额的比例为48.12%，比上年末下降6.58个百分点。

#### 按产品类型划分的贷款分布情况

下表列出截至所示日期，本集团按产品类型划分的贷款和垫款。

	2014年6月30日		2013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)				
公司贷款	<b>1,480,693</b>	<b>61.13</b>	1,325,810	60.34
票据贴现	<b>78,345</b>	<b>3.23</b>	71,035	3.24
零售贷款	<b>863,054</b>	<b>35.64</b>	800,249	36.42
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>2,422,092</b>	<b>100.00</b>	2,197,094	100.00

#### 公司贷款

截至2014年6月30日，本集团公司贷款总额为14,806.93亿元，比上年末增长11.68%，占贷款和垫款总额的61.13%，比上年末上升0.79个百分点。2014年，本集团支持实体经济发展，兼顾贷款总量调控和结构调整，推进公司贷款结构优化。

#### 票据贴现

截至2014年6月30日，票据贴现总额为783.45亿元，比上年末增长10.29%。本集团一直致力于发展低风险、低资本消耗的票据融资业务，根据贷款投放进度计划，灵活调控票据融资规模，通过优化结构、集中运营、加快周转、以量获利等方式，提高票据资产的综合回报。

#### 零售贷款

截至2014年6月30日，零售贷款为8,630.54亿元，比上年末增长7.85%，占贷款和垫款总额的35.64%，比上年末下降0.78个百分点。“二次转型”战略下，本集团深化零售小微客户群综合经营，持续提高小微贷款占比，信用卡业务积极适应客户需求和外部环境的变化，构建差异化竞争优势。

### 3.3.1.2 投资证券及其他金融资产

#### 投资证券及其他金融资产

本集团投资证券及其他金融资产包括以人民币和外币计价的上市和非上市金融工具，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、衍生金融资产、可供出售金融资产、长期股权投资、持有至到期投资和应收款项类投资。

下表按会计分类列出本集团投资组合构成情况。

	2014 年 6 月 30 日		2013 年 12 月 31 日 (重述)	
	(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%
交易性金融资产	31,220	3.06	14,611	1.91
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	7,712	0.75	8,612	1.13
衍生金融资产	7,283	0.71	5,925	0.78
可供出售金融资产	267,608	26.21	289,911	37.93
持有至到期投资	237,705	23.28	208,927	27.34
应收款项类投资	468,632	45.90	235,415	30.81
长期股权投资	915	0.09	778	0.10
<b>投资证券及其他金融资产总额</b>	<b>1,021,075</b>	<b>100.00</b>	<b>764,179</b>	<b>100.00</b>

#### 交易性金融资产

截至 2014 年 6 月 30 日，本集团交易性金融资产净额较 2013 年末增加 166.09 亿元，增幅达 113.67%。该类投资主要是把握债券市场交易机会的需要。

2014 年上半年，银行间市场资金面趋于宽松，宏观经济增长数据疲弱以及定向降准等货币政策调整，促使债券市场收益率大幅下行。本集团通过加强市场研究，采取了顺应市场形势的进取型交易策略，积极扩大利率债及高等级信用债的交易敞口，并根据市场波动率上升的特性加大高抛低吸的波段操作，取得了较好的交易收益。

#### 可供出售金融资产

截至 2014 年 6 月 30 日，本集团可供出售金融资产净额较 2013 年末减少 223.03 亿元，降幅 7.69%。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。

2014 年上半年，在经济转型大背景下，经济增长动能不足，通胀也处于低位运行。为拉动经济增长，降低实体经济融资成本，央行从年初以来不断释放货币政策调整信号：一季度灵活开展公开市场操作，并搭配使用短期流动性调节工具 (SLO)，平抑市场资金面波动；二季度随着经济增长下滑，更是通过定向降准、再贷款等更为长效化的手段进一步放松货币政策，不断向市场注入流动性。本集团顺应市场趋势，积极把握市场机会，重点增持利率型债券和高评级信用类债券，适度拉长久期，优化了资产负债配置结构，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。

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日 (重述)
	(人民币百万元)	
中国政府债券	59,947	49,846
中国人民银行债券	129	229
政策性银行债券	25,324	27,922
商业银行及其他金融机构债券	104,827	105,747
其他债券	76,140	105,056
股权投资	1,541	1,537
基金投资	217	74
<b>可供出售金融资产总额</b>	<b>268,125</b>	<b>290,411</b>
减：减值准备	(517)	(500)
<b>可供出售金融资产净额</b>	<b>267,608</b>	<b>289,911</b>

### 持有至到期投资

截至 2014 年 6 月 30 日，本集团持有至到期投资净额比上年末增加 287.78 亿元，增幅 13.77%。持有至到期投资作为本集团的战略性配置长期持有。本集团根据资产负债管理要求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，致使该类投资保持较快增长。

下表列出本集团持有至到期投资构成情况。

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
	(人民币百万元)	
中国政府债券	98,540	90,483
政策性银行债券	21,644	18,055
商业银行及其他金融机构债券	108,998	92,028
其他债券	8,604	8,439
<b>持有至到期投资总额</b>	<b>237,786</b>	<b>209,005</b>
减：减值准备	(81)	(78)
<b>持有至到期投资净额</b>	<b>237,705</b>	<b>208,927</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 2014 年 6 月 30 日，本集团应收投资款项净额为 4,686.32 亿元，比 2013 年末增加 2,332.17 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。

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
	(人民币百万元)	
中国政府债券	629	822
商业银行及其他金融机构债券	10,965	10,054
其他债券	19,051	12,462
保险资产管理计划	136,157	40,670
信托受益权及其他	301,898	171,470
<b>应收投资款项总额</b>	<b>468,700</b>	<b>235,478</b>
减：减值准备	(68)	(63)
<b>应收投资款项净额</b>	<b>468,632</b>	<b>235,415</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。

	2014 年 6 月 30 日		2013 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	233,402	231,379	204,642	195,499

### 2014 年 6 月末本集团所持金额重大的金融债券

债券种类	面值余额 (人民币百万元)	到期日	利率(%)
央行票据	4,087	2014.07-2016.07	0.01-3.93
境内政策性银行债券	53,889	2014.07-2024.03	0.00-5.78
境内商业银行债券	202,356	2014.07-2041.02	0.00-5.90
境内其他金融机构债券	11,258	2014.07-2037.11	0.00-6.50
境外银行债券	12,258	2014.07-2024.06	0.00-5.85
境外其他金融机构债券	2,093	2014.08-2023.10	0.20-11.00
<b>合计</b>	<b>285,941</b>		

注：本集团所持上述金融债券发行人的财务状况在报告期内没有发生重大变化。



## 2014 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(%)
中國政府記賬式國債	121,109	2014.07-2063.05	2.53-5.05
中國政府憑證式國債	241	2014.08-2019.05	3.60-6.15
中國政府儲蓄式國債	364	2014.07-2015.11	4.00-4.60
中國地方政府債	39,774	2014.07-2024.06	2.67-4.45
中國政府海外美元債券	223	2027.01	7.50
中國政府海外歐元債券	551	2014.01	4.25
美國政府債券	620	2014.07-2025.05	0.25-2.50
香港政府債券	6,994	2014.07-2016.06	0.005-4.66

## 證券投資情況

證券 代碼	名稱	币种	初始投資 金額 (折港幣 千元)	期末持股 數量 (股)	期末賬面值 (折港幣千元)	占期末證 券總投資 額比例 (%)	報告期收益 /(損失) (港幣千元)
00388.HK	香港交易及結 算有限公司	港幣	2,689	996,042	143,430	23.39	-
V	Visa Inc	美元	15,881	54,361	82,576	13.46	-
03988.HK	中國銀行股份 有限公司	港幣	58,973	18,860,000	65,444	10.67	-
02388.HK	中銀香港 (控 股) 有限公司	港幣	35,795	1,812,000	40,679	6.63	-
01288.HK	中國農業銀行 股份有限公司	港幣	32,323	10,000,000	34,100	5.56	-
00005.HK	匯豐控股有限 公司	港幣	26,628	328,672	25,817	4.21	-
00941.HK	中國移動有限 公司	港幣	23,866	316,000	23,747	3.87	-
02778.HK	冠君產業信託	港幣	31,755	6,164,000	22,005	3.59	-
MA	MasterCard Incorporated - Class B	美元	-	38,400	21,864	3.56	-
00939.HK	中國建設銀行 股份有限公司	港幣	8,059	3,210,000	18,746	3.06	-
	期末持有的其他證券投資	港幣	86,379	不適用	103,673	16.90	220,553
	期末持有的其他證券投資	美元	34,890	不適用	31,248	5.10	-
<b>合計</b>			<b>357,238</b>	<b>不適用</b>	<b>613,329</b>	<b>100.00</b>	<b>220,553</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。

### 外币债券投资情况分析

截至 2014 年 6 月 30 日, 本集团持有外币债券投资余额为全折美元 58.23 亿。其中, 本公司所持有的外币债券投资余额为全折美元 32.39 亿, 永隆集团所持有的外币债券投资余额为全折美元 25.84 亿。

截至 2014 年 6 月 30 日, 本公司持有的外币债券投资按发行主体划分为: 中国政府及中资公司所发外币债券占比 26.23%; 境外政府、机构债占比 36.88%; 境外金融机构债券占比 20.96%; 境外非金融公司债券占比 15.93%。本公司已对持有的外币债券投资计提减值 0.92 亿美元 (主要是针对雷曼债券计提)。

### 长期股权投资

截至 2014 年 6 月 30 日, 本集团长期股权投资比上年末增加 1.37 亿元, 主要是对合营公司的投资增加。

下表列出本集团长期股权投资项目情况。

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日 (重述)
	(人民币百万元)	
对合营公司的投资	895	759
对联营公司的投资	20	19
长期股权投资总额	915	778
减值准备	-	-
长期股权投资净额	915	778

### 主要控股公司及参股公司

#### 持有非上市金融企业股权的情况

所持对象名称	初始投资金额 (千元)	占该公司 股权比例 (%)	期末持股数量 (股)	期末账面值 (千元)	报告期 收益/(损 失) <sup>(1)</sup> (千元)	报告期所有 者权益变动 (千元)	会计核 算科目	股份 来源
永隆银行有限公 司	32,081,937	100.00	231,028,792	30,313,858	1,055,803	1,093,470	长期股 权投资	股权 投资
招银国际金融 有限公司	855,545	100.00	1,000,000,000	855,545	166,775	170,363	长期股 权投资	发起 设立
招银金融租赁 有限公司	6,000,000	100.00	不适用	6,000,000	714,684	715,585	长期股 权投资	发起 设立
招商基金管理 有限公司	708,193	55.00	115,500,000	882,274	97,225	84,025	长期股 权投资	投资 入股
招商信诺人寿保 险有限公司	171,443	50.00	250,000,000	587,122	7,100	87,711	长期股 权投资	投资 入股
台州银行股份 有限公司	306,671	10.00	180,000,000	345,708	-	-	长期股 权投资	投资 入股
中国银联股份 有限公司	155,000	3.75	110,000,000	155,000	-	-	长期股 权投资	投资 入股

所持对象名称	初始投资金额 (千元)	占该公司 股权比例 (%)	期末持股数量 (股)	期末账面值 (千元)	报告期 收益/(损 失) <sup>(1)</sup> (千元)	报告期所有 者权益变动 (千元)	会计核 算科目	股份 来源
易办事(香港) 有限公司	港币 250,000	1.45	1	港币 250,000	-	-	长期股 权投资	投资 入股
烟台市商业银 行股份有限公 司	189,620	3.77	99,800,000	170,001	-	-	长期股 权投资	投资 入股
银联控股有限 公司	港币 20,000	13.33	20,000,000	港币 69,706	港币 10,193	港币(1)	长期股 权投资	投资 入股
银联通宝有限 公司	港币 2,000	20.00	20,000	港币 8,113	港币 133	-	长期股 权投资	投资 入股
香港人寿保险 有限公司	港币 70,000	16.67	70,000,000	港币 96,595	港币 6,362	港币(96)	长期股 权投资	投资 入股
银和再保险 有限公司	港币 21,000	21.00	42,000,000	港币 55,665	港币 (1,506)	-	长期股 权投资	投资 入股
专业责任保险 代理有限公司	港币 810	27.00	810,000	港币 3,601	港币 514	港币 13	长期股 权投资	投资 入股
I-Tech Solutions Limited	港币 3,000	50.00	3,000,000	港币 2,841	港币(27)	-	长期股 权投资	投资 入股
香港贵金属交易 有限公司	港币 136	0.35	136,000	港币 136	-	-	长期股 权投资	投资 入股
德和保险顾问 有限公司	港币 4,023	8.70	100,000	港币 7,980	-	-	长期股 权投资	投资 入股
联丰亨人寿保险 有限公司	澳门币 6,000	6.00	60,000	澳门币 6,000	-	-	长期股 权投资	投资 入股
中人保险经纪 有限公司	港币 570	3.00	不适用	-	-	-	长期股 权投资	投资 入股

注：1、报告期收益/(损失)指该项投资对本集团报告期合并净利润的影响。

## 衍生金融工具

截至 2014 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 46(h)“风险管理—运用衍生金融工具”。

	2014 年 6 月 30 日			2013 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	264,038	405	(1,086)	118,516	556	(1,867)
货币衍生金融工具	915,112	6,843	(7,725)	573,253	5,334	(6,366)
其他衍生金融工具	1,522	35	(1)	2,122	35	(2)
<b>合计</b>	<b>1,180,672</b>	<b>7,283</b>	<b>(8,812)</b>	<b>693,891</b>	<b>5,925</b>	<b>(8,235)</b>

2014 年上半年，随着利率、汇率制度改革进程推进，人民币衍生产品市场发展迅速。本集团积极把握银行间市场利率波动机会，加大利率互换等利率衍生品的自营交易力度，扩大利率衍生交易市场份额，提升交易收益；积极把握境内同业美元存款增幅大幅攀升、美元流动性增大的市场机会，加大外汇掉期自营交易力度，大幅提升外汇衍生交易市场占有率，并获得了较好的交易收益。

### 3.3.1.3 商誉

截至2014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99.53亿元。

### 3.3.2 负债

截至2014年6月30日，本集团负债总额为47,467.58亿元，比2013年末增长26.57%，主要是同业和其他金融机构存放款项及客户存款稳步增长。

下表列出截至所示日期本集团负债总额构成情况。

	2014年6月30日		2013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)			
客户存款	<b>3,420,748</b>	<b>72.06</b>	2,775,276	74.00
同业和其他金融机构存放款项	<b>810,459</b>	<b>17.07</b>	514,182	13.71
拆入资金	<b>145,165</b>	<b>3.06</b>	125,132	3.34
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的金融负债	<b>12,924</b>	<b>0.27</b>	21,891	0.58
衍生金融负债	<b>8,812</b>	<b>0.19</b>	8,235	0.22
卖出回购金融资产款	<b>126,690</b>	<b>2.67</b>	153,164	4.08
应付职工薪酬	<b>8,425</b>	<b>0.18</b>	5,119	0.14
应交税费	<b>10,110</b>	<b>0.21</b>	8,722	0.23
应付利息	<b>40,903</b>	<b>0.86</b>	30,988	0.83
应付债券	<b>99,981</b>	<b>2.11</b>	68,936	1.84
递延所得税负债	<b>775</b>	<b>0.02</b>	770	0.02
其他负债	<b>61,766</b>	<b>1.30</b>	38,028	1.01
<b>负债总额</b>	<b>4,746,758</b>	<b>100.00</b>	3,750,443	100.00

### 客户存款

截至2014年6月30日，本集团客户存款总额为34,207.48亿元，比2013年末增长23.26%，占本集团负债总额的72.06%，为本集团的主要资金来源。

下表列出截至所示日期，本集团按产品类型和客户类型划分的客户存款情况。

	2014年6月30日		2013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)			
<b>公司客户存款</b>				
活期存款	<b>1,009,928</b>	<b>29.52</b>	864,224	31.14
定期存款	<b>1,251,060</b>	<b>36.57</b>	942,728	33.97
小计	<b>2,260,988</b>	<b>66.09</b>	1,806,952	65.11
<b>零售客户存款</b>				
活期存款	<b>685,805</b>	<b>20.05</b>	547,363	19.72
定期存款	<b>473,955</b>	<b>13.86</b>	420,961	15.17
小计	<b>1,159,760</b>	<b>33.91</b>	968,324	34.89
<b>客户存款总额</b>	<b>3,420,748</b>	<b>100.00</b>	2,775,276	100.00

2014年上半年，受高收益理财产品影响，零售客户存款继续向投资渠道流动。截至2014年6月30日，本集团零售客户存款占客户存款总额的比例为33.91%，比2013年末下降0.98个百分点。

截至2014年6月30日，本集团活期存款占客户存款总额的比例为49.57%，较2013年末下降1.29个百分点。其中，企业客户类活期存款占公司客户存款的比例为44.67%，比2013年末下降3.16个百分点，零售客户活期存款占零售客户存款的比例为59.13%，比2013年末上升2.60个百分点。

### 3.3.3 股东权益

	2014年6月30日	2013年12月31日
	(人民币百万元)	
股本	<b>25,220</b>	25,220
资本公积	<b>66,664</b>	61,976
套期储备	<b>(476)</b>	(951)
盈余公积	<b>23,502</b>	23,502
法定一般准备	<b>46,422</b>	46,347
未分配利润	<b>125,855</b>	111,107
外币报表折算差额	<b>(1,251)</b>	(1,736)
<b>归属于本行股东权益合计</b>	<b>285,936</b>	265,465
少数股东权益	<b>428</b>	491
<b>股东权益合计</b>	<b>286,364</b>	265,956

### 3.3.4 主要产品或服务市场占有率

根据中国人民银行 2014 年 6 月《金融机构信贷收支报表》，报告期末本公司存贷款总额在 31 家全国性中小型银行中的市场份额与排名如下：

项 目	市场份额%	排名
折人民币存款总额	10.98	1
折人民币储蓄存款总额	15.92	1
折人民币贷款总额	9.28	2
人民币个人消费贷款总额	15.02	1

注：从 2010 年起，中国人民银行在编制《金融机构信贷收支报表》时，参考各金融机构的资产总量，对全国金融机构作了分类：分大型银行、全国性中小型银行、地区性中小型银行等。其中，全国性中小型银行有：招行、农发、进出口、中信、浦发、民生、光大、兴业、华夏、广发、恒丰、浙商、渤海、北京、天津、包商、盛京、大连、锦州、哈尔滨、上海、南京、江苏、宁波、杭州、稠州、济南、威海、临商、平安、重庆等银行。

### 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，不良贷款有所上升，拨备覆盖保持稳健水平。2014 年 6 月 30 日，本集团贷款总额 24,220.92 亿元，比上年末增加 2,249.98 亿元，增幅 10.24%；不良贷款率 0.98%，比上年末提高 0.15 个百分点；不良贷款拨备覆盖率 251.29%，比上年末下降 14.71 个百分点；贷款拨备率 2.46%，比上年末提高 0.24 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。

	2014 年 6 月 30 日		2013 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	2,368,324	97.78	2,154,159	98.05
关注类贷款	30,071	1.24	24,603	1.12
次级类贷款	16,019	0.66	9,037	0.41
可疑类贷款	4,804	0.20	5,450	0.25
损失类贷款	2,874	0.12	3,845	0.17
客户贷款总额	2,422,092	100.00	2,197,094	100.00
不良贷款总额	23,697	0.98	18,332	0.83

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。截至报告期末，本集团不良贷款总额 236.97 亿元，比上年末增加 53.65 亿元，增幅 29.27%。其中，不良贷款增加以次级类贷款为主，报告期内次级类贷款占比提高 0.25 个百分点至 0.66%；可疑、损失类贷款得益于核销处置，占比均较上年末下降 0.05 个百分点。期末关注类贷款 300.71 亿元，占比 1.24%，比上年末上升 0.12 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

	2014 年 6 月 30 日				2013 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)								
公司贷款	1,480,693	61.13	17,506	1.18	1,325,810	60.34	13,280	1.00
流动资金贷款	809,537	33.42	10,870	1.34	769,146	35.00	10,176	1.32
固定资产贷款	317,286	13.10	1,919	0.60	290,008	13.20	693	0.24
贸易融资	235,339	9.72	1,013	0.43	170,887	7.78	749	0.44
其他 <sup>(2)</sup>	118,531	4.89	3,704	3.12	95,769	4.36	1,662	1.74
票据贴现 <sup>(3)</sup>	78,345	3.23	-	-	71,035	3.24	-	-
零售贷款	863,054	35.64	6,191	0.72	800,249	36.42	5,052	0.63
小微贷款	328,108	13.55	2,630	0.80	286,285	13.03	1,624	0.57
个人住房贷款	273,708	11.30	897	0.33	268,606	12.23	919	0.34
信用卡贷款	181,440	7.49	1,807	1.00	155,235	7.06	1,530	0.99
其他 <sup>(4)</sup>	79,798	3.30	857	1.07	90,123	4.10	979	1.09
<b>客户贷款总额</b>	<b>2,422,092</b>	<b>100.00</b>	<b>23,697</b>	<b>0.98</b>	<b>2,197,094</b>	<b>100.00</b>	<b>18,332</b>	<b>0.83</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公司贷款。

(3)票据贴现逾期后转入公司贷款核算。

(4)自2014年半年报起,本公司将“商用房贷款”归入“其他”,并对2013年12月31日数据按新口径进行追溯调整。新口径下“其他”主要包括综合消费贷款、商用房贷款、汽车贷款、住房装修贷款、教育贷款及以货币资产质押的其他个人贷款。

2014年,本集团积极发展贸易融资业务,报告期内贸易融资占比上升1.94个百分点至9.72%;零售信贷业务稳健发展小微贷款、信用卡贷款,报告期末小微贷款占比提高至13.55%,信用卡贷款占比提高至7.49%。

受经济下行期个别企业及个人偿债能力下降的影响,报告期末,本集团公司贷款不良率1.18%,比上年末上升0.18个百分点;零售贷款不良率0.72%,比上年末上升0.09个百分点。公司贷款中,固定资产与其他类别不良贷款上升主要受大户因素影响。

**3.4.3 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况**

	2014 年 6 月 30 日				2013 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)								
<b>公司贷款</b>	<b>1,480,693</b>	<b>61.13</b>	<b>17,506</b>	<b>1.18</b>	1,325,810	60.34	13,280	1.00
制造业	392,012	16.18	7,618	1.94	388,340	17.68	6,904	1.78
批发和零售业	326,600	13.48	5,012	1.53	295,174	13.43	4,260	1.44
房地产业	160,870	6.64	821	0.51	131,061	5.97	521	0.40
交通运输、仓储和邮政业	145,901	6.02	1,642	1.13	127,416	5.80	338	0.27
建筑业	97,498	4.03	440	0.45	92,916	4.23	316	0.34
电力、热力、燃气及水生产和供应业	99,225	4.10	10	0.01	60,097	2.74	148	0.25
采矿业	68,820	2.84	1,043	1.52	64,744	2.95	3	-
租赁和商务服务业	43,936	1.81	138	0.31	38,235	1.74	74	0.19
水利、环境和公共设施管理业	30,947	1.28	133	0.43	34,383	1.56	115	0.33
信息传输、软件和信息技术服务业	19,706	0.81	65	0.33	16,376	0.75	83	0.51
其他 <sup>(2)</sup>	95,178	3.94	584	0.61	77,068	3.49	518	0.67
<b>票据贴现</b>	<b>78,345</b>	<b>3.23</b>	-	-	71,035	3.24	-	-
<b>零售贷款</b>	<b>863,054</b>	<b>35.64</b>	<b>6,191</b>	<b>0.72</b>	800,249	36.42	5,052	0.63
<b>客户贷款总额</b>	<b>2,422,092</b>	<b>100.00</b>	<b>23,697</b>	<b>0.98</b>	2,197,094	100.00	18,332	0.83

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。

2014 年, 本集团支持实体经济发展, 持续优化抗周期的行业信贷结构, 优先支持内需消费行业、现代服务业及战略新兴产业, 资源配置进一步向低能耗、低资源消耗、低污染、低排放的行业和企业倾斜。差异化制定产能过剩行业、大额风险客户、“两小”客户、房地产及地方政府融资平台业务等重点领域风险防控策略, 合理配置信贷资源, 以实现风险、收益、成本综合平衡。报告期内, 本集团公司贷款不良增量 55.47%集中在交通运输、仓储和邮政业, 采矿业两个行业。



**3.4.4 按地区划分的贷款及不良贷款分布情况**

	2014 年 6 月 30 日				2013 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	247,627	10.22	2,385	0.96	197,872	9.01	2,627	1.33
长江三角 洲地区	476,486	19.67	9,202	1.93	456,889	20.80	8,262	1.81
环渤海地 区	333,941	13.79	1,834	0.55	313,312	14.26	1,555	0.50
珠江三角 洲及海西 地区	377,991	15.61	3,820	1.01	343,894	15.65	2,321	0.67
东北地区	125,167	5.17	1,476	1.18	119,404	5.43	591	0.49
中部地区	262,071	10.82	3,239	1.24	242,455	11.04	1,741	0.72
西部地区	302,095	12.47	1,481	0.49	284,398	12.94	954	0.34
境外	74,343	3.07	-	-	51,033	2.32	18	0.04
附属机构	222,371	9.18	260	0.12	187,837	8.55	263	0.14
<b>客户贷款 总额</b>	<b>2,422,092</b>	<b>100.00</b>	<b>23,697</b>	<b>0.98</b>	<b>2,197,094</b>	<b>100.00</b>	<b>18,332</b>	<b>0.83</b>

注: (1)代表某一类不良贷款占该类贷款总额的比例。

2014年上半年, 本集团动态调整区域授信政策, 科学配置信贷资源, 对风险较高地区提高授信准入标准, 减少信贷投放, 主动规避风险。报告期末, 本集团总行、境外机构及附属机构的贷款余额占比上升, 其他地区贷款占比均下降。报告期内, 本集团不良贷款增量73.38%集中在珠江三角洲及海西地区、中部及长江三角洲地区。

**3.4.5 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况**

	2014 年 6 月 30 日				2013 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	490,729	20.26	3,080	0.63	446,121	20.30	1,986	0.45
保证贷款	488,028	20.15	8,633	1.77	466,568	21.24	7,190	1.54
抵押贷款	976,595	40.32	11,108	1.14	918,500	41.80	8,430	0.92
质押贷款	388,395	16.04	876	0.23	294,870	13.42	726	0.25
票据贴现	78,345	3.23	-	-	71,035	3.24	-	-
<b>客户贷款总额</b>	<b>2,422,092</b>	<b>100.00</b>	<b>23,697</b>	<b>0.98</b>	<b>2,197,094</b>	<b>100.00</b>	<b>18,332</b>	<b>0.83</b>

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2.62个百分点; 与此同时, 信用、保证贷款占比较上年末分别下降0.04个百分点、1.09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	2014 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	5,000	1.51	0.21
B	交通运输、仓储和邮政业	4,729	1.42	0.20
C	制造业	4,541	1.37	0.19
D	电力、燃气及水的生产和供应业	4,000	1.21	0.16
E	批发和零售业	3,674	1.11	0.15
F	批发和零售业	3,212	0.97	0.13
G	批发和零售业	3,069	0.92	0.13
H	交通运输、仓储和邮政业	2,907	0.88	0.12
I	采矿业	2,839	0.86	0.12
J	交通运输、仓储和邮政业	2,700	0.81	0.11
<b>合计</b>		<b>36,671</b>	<b>11.06</b>	<b>1.52</b>

截至报告期末, 本集团最大单一借款人贷款余额为50.00亿元, 占本集团资本净额的1.51%。最大十家单一借款人贷款总额为366.71亿元, 占本集团资本净额的11.06%, 占本集团贷款总额的1.52%。

### 3.4.7 按逾期期限划分的贷款分布情况

	2014 年 6 月 30 日		2013 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款总额 百分比%	金额	占贷款总额 百分比%
(人民币百万元, 百分比除外)				
逾期 3 个月以内	25,338	1.05	17,017	0.77
逾期 3 个月至 1 年	13,228	0.54	8,689	0.40
逾期 1 年以上至 3 年以内	4,902	0.20	4,743	0.22
逾期 3 年以上	1,582	0.07	2,546	0.11
逾期贷款合计	45,050	1.86	32,995	1.50
客户贷款总额	2,422,092	100.00	2,197,094	100.00

截至报告期末, 本集团逾期贷款 450.50 亿元, 比上年末增加 120.55 亿元, 逾期贷款占比 1.86%, 较上年末上升 0.36 个百分点。逾期贷款中, 抵质押贷款占比 57.40%, 保证贷款占比 29.09%, 信用贷款占比 13.51% (主要为信用卡逾期贷款)。本集团对逾期贷款采取严格的分类标准, 不良贷款与逾期 90 天以上贷款的比值为 1.20。

### 3.4.8 重组贷款情况

	2014 年 6 月 30 日		2013 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款总额 百分比%	金额	占贷款总额 百分比%
(人民币百万元, 百分比除外)				
已重组贷款 <sup>(注)</sup>	763	0.04	1,068	0.05
其中: 逾期超过 90 天的已重组贷款	615	0.03	687	0.03

注: 指经重组的不良贷款。

本集团对贷款重组实施严格审慎的管控。截至报告期末, 本集团重组贷款占比为 0.04%, 较上年末下降 0.01 个百分点。

### 3.4.9 抵债资产及减值准备计提情况

截至报告期末, 本集团抵债资产的总额为 9.53 亿元, 扣除已计提减值准备 7.61 亿元, 抵债资产净值为 1.92 亿元。

### 3.4.10 贷款减值准备的变化

本集团采用个别评估及组合评估两种方式, 在资产负债表日对贷款的减值损失进行评估。对于单项金额重大的贷款, 本集团采用个别方式进行减值测试, 如有客观证据显示贷款已出现减值, 其减值损失金额的确认, 以贷款账面金额与该贷款预计未来可收回现金流折现价值之间的差额计量, 并计入当期损益。对于单项金额不重大的贷款, 及以个别方式评估但没有客观证据表明已出现减值的贷款, 将包括在具有类似信用风险特征的贷款组合中进行减值测试, 根据测试结果, 确定组合方式评估的贷款减值准备计提水平。

下表列出本集團客戶貸款減值準備的變化情況。

	2014 年上半年	2013 年
	(人民幣百萬元)	
期初餘額	48,764	41,138
本期計提	16,903	10,927
本期轉回	(558)	(731)
已減值貸款折現回撥 <sup>(註)</sup>	(292)	(406)
收回以前年度核銷貸款	268	65
期內核銷	(5,641)	(2,134)
期內轉入/出	-	(8)
匯率變動	104	(87)
期末餘額	59,548	48,764

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 595.48 億元，比上年末增加 107.84 億元；不良貸款撥備覆蓋率 251.29%，比上年末下降 14.71 個百分點；貸款撥備率 2.46%，比上年末提高 0.24 個百分點。

### 3.5 資本充足率分析

截至 2014 年 6 月 30 日，高級法下本集團資本充足率 11.45%，一級資本充足率 9.47%，比權重法下資本充足率分別高 0.56 個百分點和 0.74 個百分點。

本集團	本報告期末
	2014 年 6 月 30 日
(人民幣百萬元，百分比除外)	
<b>高級法<sup>(1)</sup>下資本充足率情況</b>	
1. 核心一級資本淨額	274,377
2. 一級資本淨額	274,380
3. 資本淨額	331,713
4. 風險加權資產(不考慮並行期底線要求) <sup>(2)</sup>	2,812,991
其中：信用風險加權資產	2,580,059
市場風險加權資產	18,855
操作風險加權資產	214,077
5. 風險加權資產（考慮並行期底線要求）	2,898,005
6. 核心一級資本充足率	9.47%
7. 一級資本充足率	9.47%
8. 資本充足率	11.45%

注 1：“高級法”指 2012 年 6 月 7 日中國銀監會發布的《商業銀行資本管理辦法（試行）》中的高級計量方法，下同。按該辦法規定，本集團資本充足率計算範圍包括招商銀行股份有限公司及其附屬公司。本公司資本充足率計算範圍包括招商銀行股份有限公司境內外所有分支機構。截至 2014 年 6 月 30 日，本集團符合資本充足率並表範圍的附屬公司包括：永隆銀行、招銀國際、招銀租賃和招商基金。

注 2: “并行期底线要求”指商业银行在实施资本计量高级方法的并行期内, 应当通过资本底线调整系数对银行风险加权资产乘以最低资本要求与储备资本要求之和的金额、资本扣减项总额、可计入资本的超额贷款损失准备进行调整而计算得出的受资本底线约束的资本要求。资本底线要求调整系数在并行期第一年为 95%, 第二年为 90%, 第三年及以后为 80%。

本公司高级法下资本充足率 11.12%, 一级资本充足率 9.19%, 比权重法下分别高 0.59 个百分点和 0.78 个百分点。

本公司	本报告期末 2014 年 6 月 30 日
(人民币百万元, 百分比除外)	
<b>高级法下资本充足率情况</b>	
1.核心一级资本净额	246,232
2.一级资本净额	246,232
3.资本净额	298,053
4.风险加权资产(不考虑并行期底线要求)	2,595,633
其中: 信用风险加权资产	2,377,929
市场风险加权资产	14,690
操作风险加权资产	203,014
5.风险加权资产(考虑并行期底线要求)	2,679,853
6.核心一级资本充足率	9.19%
7.一级资本充足率	9.19%
8.资本充足率	11.12%

截至 2014 年 6 月 30 日, 本集团权重法下资本充足率 10.89%, 比年初下降 0.25 个百分点; 一级资本充足率 8.73%, 比年初下降 0.54 个百分点。剔除 156 亿元分红以及发行 113 亿元二级资本债券的因素, 本集团资本充足率和一级资本充足率分别为 11.02% 和 9.23%, 比年初分别下降 0.12 和 0.04 个百分点, 主要是由于市场需求旺盛、负债业务增势良好和季节性规律等因素, 本公司上半年资产投放进度较快, 带动风险资产较快增长。

本集团	本报告期末	上年末	本报告期末比
	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	上年末增减 (%)
(人民币百万元, 百分比除外)			
<b>权重法<sup>(1)</sup>下资本充足率情况</b>			
1.核心一级资本净额	274,377	254,393	7.86
2.一级资本净额	274,380	254,393	7.86
3.资本净额	342,172	305,704	11.93
4.风险加权资产	3,143,208	2,744,991	14.51
其中: 信用风险加权资产	2,914,335	2,513,669	15.94
市场风险加权资产	13,269	15,718	(15.58)
操作风险加权资产	215,604	215,604	-
5.核心一级资本充足率	8.73%	9.27%	下降 0.54 个百分点
6.一级资本充足率	8.73%	9.27%	下降 0.54 个百分点
7.资本充足率	10.89%	11.14%	下降 0.25 个百分点
<b>附: 旧办法<sup>(2)</sup>下资本充足率情况</b>			
8.核心资本充足率	9.10%	9.14%	下降 0.04 个百分点
9.资本充足率	11.70%	11.28%	上升 0.42 个百分点

注 1: “权重法”是指高级方法获批之前, 本集团根据《商业银行资本管理办法(试行)》规定, 采用信用风险权重法、市场风险标准法和操作风险基本指标法计量风险加权资产, 下同。

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 2014 年 6 月 30 日，本公司权重法下资本充足率 10.53%，比年初下降 0.32 个百分点；一级资本充足率 8.41%，比年初下降 0.63 个百分点。剔除 156 亿元分红、对招银国际和招银租赁增资 26 亿元以及发行 113 亿元二级资本债券三项因素，本公司资本充足率和一级资本充足率分别为 10.77% 和 9.03%，比年初分别下降 0.08 和 0.01 个百分点。

本公司	本报告期末	上年末	本报告期末比
	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	上年末增减 (%)
(人民币百万元，百分比除外)			
<b>权重法下资本充足率情况</b>			
1.核心一级资本净额	246,232	231,379	6.42
2.一级资本净额	246,232	231,379	6.42
3.资本净额	308,512	277,710	11.09
4.风险加权资产	2,928,933	2,560,011	14.41
其中：信用风险加权资产	2,712,206	2,346,590	15.58
市场风险加权资产	11,526	8,220	40.22
操作风险加权资产	205,201	205,201	-
5.核心一级资本充足率	8.41%	9.04%	下降 0.63 个百分点
6.一级资本充足率	8.41%	9.04%	下降 0.63 个百分点
7.资本充足率	10.53%	10.85%	下降 0.32 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	9.36%	9.54%	下降 0.18 个百分点
9.资本充足率	11.35%	11.01%	上升 0.34 个百分点

### 信用風險暴露餘額

報告期內，在內評初級法下，本公司信用風險共劃分為主權、金融機構、公司、零售、股權、其他六類風險暴露，本集團附屬公司的信用風險暴露屬於內評未覆蓋範圍。各類風險暴露餘額如下表所示：

單位：人民幣百萬元

	風險暴露類型	公司	集團
內評覆蓋部分	金融機構	662,637	662,637
	公司	1,598,897	1,598,897
	零售	818,584	818,584
	其中：個人住房抵押	265,355	265,355
	合格循環零售	285,757	285,757
	其他零售	267,472	267,472
內評未覆蓋部分	表內	2,534,242	2,817,047
	表外	80,149	86,539
	交易對手	11,487	12,536

### 市場風險資本計量

本集團採用混合法計算市場風險資本，具體而言：採用內模法計算境內總行的一般市場風險資本，採用標準法計算境內總行特定市場風險資本、境外機構一般市場風險資本和特定市場風險資本。報告期末，本集團市場風險資本要求為 15.08 億元，風險加權資產為 188.55 億元，其中採用內模法計算的一般市場風險資本要求為 10.33 億元，採用標準法計算的市場風險資本要求為 4.75 億元。

本集團市場風險內模法資本採用歷史市場數據長度為 250 天、置信度為 99%、持有期為 10 天的市場風險價值計算。報告期末，本公司市場風險價值指標如下表所示：

單位：人民幣百萬元

序號	項目	報告期壓力風險價值	報告期一般風險價值
1	平均值	163.61	118.64
2	最大值	212.34	152.73
3	最小值	126.07	82.09
4	期末值	132.40	86.02

### 3.6 分部經營業績

以下分部經營業績分別按業務分部和地區分部顯示。由於業務分部信息較接近本集團的經營活動，本集團以業務分部信息為分部報告的主要形式。分部報告數據主要來自本公司管理會計系統多維盈利報告。



### 业务分部

本集团主要业务包括公司金融业务、零售金融业务和同业金融业务。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	2014年1-6月		2013年1-6月	
	分部税前利润	占比 (%)	分部税前利润	占比 (%)
公司金融业务	16,651	41.35	19,646	56.38
零售金融业务	15,133	37.59	12,257	35.17
同业金融业务	10,446	25.94	4,226	12.13
其他业务	(1,965)	(4.88)	(1,281)	(3.68)
<b>合计</b>	<b>40,265</b>	<b>100.00</b>	<b>34,848</b>	<b>100.00</b>

报告期内, 本集团零售金融业务盈利占比继续提升: 税前利润达151.33亿元, 比上年同期增长23.46%, 占全部税前利润的37.59%, 同比提升2.42个百分点。同时, 零售银行业务成本收入比为36.97%, 较2013年同期下降2.79个百分点。

### 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	
	2014年6月30日		2014年6月30日		2014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	1,835,195	36	1,609,074	34	(3,388)	(8)
长江三角洲地区	667,494	13	661,047	14	8,610	21
环渤海地区	498,002	10	491,305	10	8,994	22
珠江三角洲及海西地区	626,651	13	619,589	13	9,430	23
东北地区	203,536	4	201,834	4	2,304	6
中部地区	401,617	8	398,160	8	4,612	12
西部地区	374,473	7	369,822	8	6,221	15
境外	124,437	3	123,818	3	825	2
附属公司	301,717	6	272,109	6	2,657	7
<b>合计</b>	<b>5,033,122</b>	<b>100</b>	<b>4,746,758</b>	<b>100</b>	<b>40,265</b>	<b>100</b>

	总资产		总负债		利润总额	
	2013年12月31日		2013年12月31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	1,566,355	39	1,371,100	37	1,480	4
长江三角洲地区	507,514	13	497,711	13	7,175	21
环渤海地区	352,891	9	343,143	9	6,436	18
珠江三角洲及海西地区	490,874	12	480,480	13	6,962	20
东北地区	146,125	4	143,285	4	1,908	5
中部地区	286,311	7	280,598	7	3,981	11
西部地区	316,410	8	309,422	8	4,661	14
境外	99,536	2	98,869	3	258	1
附属公司	250,383	6	225,835	6	1,987	6
<b>合计</b>	<b>4,016,399</b>	<b>100</b>	<b>3,750,443</b>	<b>100</b>	<b>34,848</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、未决诉讼和纠纷及其他或有负债。信贷承担是最主要的组成部分,截至2014年6月末,信贷承担余额12,236.28亿元。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

2014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	5,697	70,309	(68,329)	7,677
投资	9,252	17,438	(15,095)	11,595
其他	2,750	18,530	(17,326)	3,954
<b>合计</b>	<b>17,699</b>	<b>106,277</b>	<b>(100,750)</b>	<b>23,226</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	23,226	-	个别认定
其他应收款	3,334	421	个别认定

### 3.7.4 现金流量情况

2014 年 1-6 月, 本集团经营活动产生的现金流量净流入为 4,087.80 亿元, 比上年同期增加 4,584.17 亿元, 主要为客户存款净增加额较上年同期多增 3,805.32 亿元, 净现金流入增加所致; 投资活动产生的现金流量净流出为 1,072.34 亿元, 比上年同期增加 324.87 亿元, 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 317.33 亿元, 比上年同期增加 291.54 亿元, 主要为 2014 年上半年本集团发行同业存单, 现金流入增加所致。

### 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, 请参阅财务报告未经审计财务报表附注 50。

以下从 3.8 节开始的内容和数据均从本公司角度进行分析。

2014 年起, 本公司对组织结构进行调整, 改按零售金融、公司金融及同业金融三大业务条线进行业务决策、报告及业绩评估, 据此, 本公司“业务发展战略”及“业务运作”两节的部分上年同期数据相应做了同口径调整。

## 3.8 业务发展战略

### 3.8.1 战略转型

#### 1、零售金融业务占比不断提升

2014 年上半年, 本公司零售金融业务价值贡献持续提升, 税前利润达 151.47 亿元, 同比增长 23.54%, 零售金融业务税前利润占比不断提升, 达 40.25%, 同比提升 2.94 个百分点。

#### 2、非利息净收入保持较快增长

2014 年上半年, 本公司继续大力拓展财富管理、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。2014 年 1-6 月, 本公司累计实现非利息净收入 283.23 亿元, 同比增加 132.33 亿元, 增幅 87.69%, 非利息净收入在营业净收入中占比为 35.31%, 比上年同期提升 10.50 个百分点。实现手续费及佣金收入 236.38 亿元, 同比增长 67.53%, 其中, 实现财富管理手续费及佣金收入 71.14 亿元, 同口径下比 2013 年上半年增长 49.86% (其中: 受托理财收入 33.40 亿元, 同比增长 115.07%; 代理信托计划收入 13.57 亿元, 同比增长 5.69%; 代理保险收入 12.07 亿元, 同比增长 18.80%; 代理基金收入 11.38 亿元, 同比增长 44.97%; 代理贵金属收入 0.72 亿元); 实现银行

卡手續費收入 56.04 億元，同比增長 52.16%；實現國際保函、保理手續費收入 9.15 億元，同比增長 62.81%。此外，實現結算與清算手續費收入 22.32 億元，同比增長 80.29%；實現票據賣斷價差收入 33.23 億元，同比增長 165.42%。

### 3、“兩小”戰略持續推進

為貫徹“兩小”（即小企業及小微）戰略，本公司持續推動體制改革和流程優化，積極搭建與“兩小”業務發展相適應的專業化經營管理体系，重點提高“兩小”業務的市場規劃能力、營銷開發能力、客戶服務能力、產品創新能力、風險經營能力和運營管理能力。

因年初部分企業成長後行標標識變化需對相關數據予以剔除，加之本公司調整個別產品分類，“兩小”口徑較上年末有所調整。截至 2014 年 6 月 30 日，本公司行標口徑“兩小”貸款餘額合計 6,106.17 億元，比年初增加 455.93 億元，增幅 8.07%，占境內一般性貸款（不含票據貼現）的比重為 29.68%，占比較年初下降 0.11 個百分點，其中：小企業貸款餘額為 2,859.30 億元，較年初增長 1.03%，小企業貸款占境內企業貸款比重為 23.63%，較年初下降 1.84 個百分點，增幅及占比下降的主要原因是由於當前經濟處於下行通道，為進一步防範小企業客戶信貸風險，從審慎角度出發，上半年，本公司主動退出存在風險隱患的小企業貸款，同時，為全面貫徹輕型銀行發展戰略，上半年，本公司主動減少了一般性貸款的投放，增加了承兌、保函、信用證等其他信貸品種的運用；小微貸款餘額為 3,246.87 億元，較年初增長 15.13%，小微貸款占零售貸款比重達到 38.31%，較年初提高 2.41 個百分點。小企業貸款和小微貸款不良率分別為 2.18% 和 0.81%，分別較上年末上升 0.25 和 0.23 個百分點。新發放小企業貸款加權平均利率浮動比例為 23.43%，新發放小微貸款加權平均利率浮動比例為 31.82%，分別較上年全年提高 0.65 個百分點和下降 0.81 個百分點。截至報告期末，本公司擁有小企業客戶數 446,762 戶，小微客戶數 1,191,474 戶，較上年末分別增長 12.75% 和 29.89%。

#### 3.8.2 二次轉型

本公司 2010 年開始實施“二次轉型”，加快向內涵集約發展模式轉變，確立了提高資本效率、貸款風險定價、費用效率、價值客戶占比和風控水平五大目標。面對 2014 年複雜多變的外部形勢，本公司繼續推進“二次轉型”，相關指標如下：

**資本使用效率方面：**從 2014 年 6 月起，本公司同時採用高級法和權重法計量資本指標，截至 2014 年 6 月 30 日，高級法下本公司資本充足率 11.12%，一級資本充足率 9.19%；權重法下本公司資本充足率 10.53%，一級資本充足率 8.41%，權重法下資本充足率和一級資本充足率分別比年初下降 0.32 個百分點和 0.63 個百分點；年化平均淨資產收益率（ROAE）為 20.63%，比上年全年下降 0.10 個百分點；稅前風險調整後的資本回報率（RAROC）為 26.12%，比上年全年下降 0.26 個百分點。

**貸款風險定價水平方面：**截至 2014 年 6 月 30 日，本公司新發放人民幣公司貸款加權平均利率浮動比例（按發生額加權，下同）為 13.86%，比上年全年提高 1.17 個百分點；新發放人民幣零售

貸款加權平均利率浮動比例為 28.78%，比上年全年下降 0.71 個百分點。

**經營效能方面：**截至 2014 年 6 月 30 日，本公司成本收入比為 26.77%，比上年全年下降 7.85 個百分點；年化人均稅前利潤 146 萬元，較上年全年增長 13.18%；年化網均稅前利潤 7,004 萬元，較上年全年增長 9.23%。

**高價值客戶方面：**截至 2014 年 6 月 30 日，本公司金葵花及以上客戶（指在本公司月日均總資產在 50 萬元及以上的零售客戶）數量 119.06 萬戶，較年初增長 11.79%，私人銀行客戶（指在本公司月日均總資產在 1000 萬元及以上的零售客戶）數為 29,219 戶，較年初增長 14.60%。

**資產質量及風控水平方面：**截至 2014 年 6 月 30 日，本公司不良貸款率為 1.07%，比上年末上升 0.17 個百分點；關注貸款率為 1.24%，比上年末上升 0.13 個百分點；不良貸款撥備覆蓋率為 246.41%，比上年末下降 14.93 個百分點；信用成本為 1.53%，較上年末上升 1.02 個百分點。

### 3.9 核心競爭優勢

本公司已確立零售銀行領先優勢，財富管理、私人銀行、信用卡、電子銀行等業務保持領先；新興公司業務加快發展，現金管理、跨境金融等業務已具備一定的市場優勢；本公司業務結構、客戶結構和收入結構持續優化，戰略轉型成效顯著；本公司大力推進電子渠道創新，積極探索移動金融和金融互聯網新模式，信息技術平台優勢穩步提升；本公司通過長期實踐確立了“因您而變”的服務理念，高品質服務已成為核心競爭力中的重要元素；本公司擁有較快成長的跨境金融平台，可為客戶提供優質的跨境金融服務；本公司品牌影響力持續擴大，在國內和國際市場上的認可度不斷提高。

### 3.10 經營環境、宏觀政策變化的影響及經營中關注的重點問題

#### 1、關於下半年宏觀經濟金融形勢的基本看法

國際形勢方面，世界經濟有望延續溫和復蘇態勢，美國就業和房地產市場逐步回暖、歐洲貨幣政策支持力度加大、日本在國內消費和投資推動下溫和復蘇、新興經濟體經濟形勢趨於穩定，但仍需重點關注美國量化寬鬆貨幣政策退出進度對全球經濟影響的不確定性。據世界銀行最新預測，今年世界經濟將增長 3.4%，較上年提高 0.3 個百分點。

國內形勢方面，考慮到內需逐步企穩、國家加大鐵路等基礎建設投資規模、外部環境有所改善，以及各項政策的進一步出臺，經濟增長有望復蘇企穩。貨幣金融形勢方面，預計貨幣政策繼續向中性略松方向微調，貨幣增速將總體高於上半年，存款增長將好於上年同期，市場仍保持相對寬鬆局面，市場利率將持續在低位徘徊；考慮到“127 號文”等相關影子銀行監管細則陸續出臺實施，商業銀行表外業務或繼續面臨調整壓力，預計表內人民幣貸款將保持較快增長。

當前，面對我國經濟增速趨於放緩、利率市場化與金融脫媒加速推進、互聯網金融跨界競爭等外部挑戰，本公司資產質量管控壓力有所加大，利差收窄對盈利能力帶來較大挑戰，本公司將加快推進結構調整，持續優化客戶、資產負債業務及收入結構，進一步提升市場競爭力，加快實現戰略

转型目标。

## 2、关于净利息收益率

2014 年上半年，本公司净利息收益率为 2.63%，比上年全年下降 26 个基点，下降原因主要为：一是结构性存款较快增长，推动自营存款成本率略有上升；二是成本相对较高的同业负债日均余额占比有所提升，推高平均负债成本；三是一般性贷款收益率小幅下降。展望下半年，随着利率市场化进程加快推进、市场竞争日益激烈等因素的影响，负债端压力较难缓解，同时近期较宽松的货币政策使贷款、债券投资、同业资产等资产端收益上升空间有限，净利息收益率将面临较大压力。在此背景下，本公司将加快资产负债结构调整，通过扩大客户基础、深化客户经营、灵活调整定价等手段，努力拓展低成本的存款来源，强化负债成本的比较优势，同时在有效管控风险的前提下，持续推进资产结构优化，以维持较稳定的净利息收益率水平。

## 3、关于重点领域资产质量

本公司积极应对外部宏观经济变化，前瞻防范房地产行业、地方政府融资平台、产能过剩行业及高风险地区潜在风险。

对房地产贷款，本公司遵循客户、区域、项目、团队、收益“五好”原则，重点支持战略核心客户的优质项目，优先支持普通商品住宅、城市核心区域保障性住房、棚户区改造项目，提高准入标准，强化贷后过程管控。截至报告期末，本公司境内公司房地产广义口径风险业务余额 2,721.02 亿元（含实有及或有信贷、债券投资、自营及理财非标投资等业务），比年初增加 824.24 亿元。其中，境内公司房地产贷款余额 1,216.79 亿元，比上年末增加 252.46 亿元，占本公司贷款总额的 5.53%，比上年末提高 0.73 个百分点；不良贷款率 0.67%，比上年末上升 0.15 个百分点。

对地方政府融资平台贷款，本公司坚持总量管控、从严准入，信贷结构向高层级平台优化。截至报告期末，地方政府融资平台广义口径风险业务余额 1,894.27 亿元（含实有及或有信贷、债券投资、自营及理财非标投资等业务），比年初增加 452.46 亿元。其中，地方政府融资平台贷款余额 970.46 亿元，比上年末增加 97.81 亿元，增幅 11.21%，占本公司贷款总额的 4.41%，比上年末上升 0.07 个百分点；不良贷款率 0.01%，比上年末下降 0.01 个百分点。

对钢铁、水泥、平板玻璃、电解铝、船舶制造、多晶硅、风电设备、煤化工等产能过剩行业，本公司按照“控总量、调结构、增担保、退风险”的总体方针，通过授信总量控制与名单制管理，支持优质客户、退出风险贷款，优化风险缓释手段。报告期内，本公司产能过剩行业贷款余额 474.74 亿元，占本公司贷款总额的 2.16%，比年初下降 0.27 个百分点；不良率 0.67%，比年初下降 0.06 个百分点。

本公司制定差异化的区域信贷政策，综合运用信贷授权、准入政策、信贷投放规模及资产质量考核等管理工具，加强区域风险控制，推动区域客户结构调整，提升区域风险监测和预警能力，召开区域风险防控座谈会，研究区域性风险防控措施，逐步稳定和降低区域资产风险。

#### 4、关于风险加权资产

截至 2014 年 6 月 30 日，本公司权重法下风险加权资产余额为 29,289.33 亿元，比年初增长 14.41%，主要由于上半年为满足客户融资需求和负债业务增势良好，本公司适当加快了资产投放的进度安排，业绩表现较好，风险加权资产也相应增长较快。下半年，本公司将适度降低风险加权资产增速，同时贯彻“轻型银行”经营理念，优化结构、精细管理，加大对轻资产业务的投放比例，将风险加权资产规模控制在合理区间。

#### 5、关于资本管理

2014 年 4 月 18 日，中国银监会核准本公司法人机构实施资本计量高级方法。其中，符合监管要求的公司风险暴露和金融机构风险暴露使用初级内部评级法，零售风险暴露使用内部评级法，市场风险采用内部模型法，操作风险采用标准法。同时，中国银监会对获准实施资本计量高级方法的商业银行设立并行期。并行期内商业银行应当按照资本计量高级方法和其他方法并行计算资本充足率，并遵守资本底线要求。高级法下本公司风险加权资产比权重法大幅下降，主要由于零售资产具有分散性特点，在高级法下有明显的资本节约效果，而本公司一直推行零售银行战略，零售资产占比较高。

本公司持续优化业务结构，加强资本管理。在资产结构优化方面，2014 年上半年，本公司在银行间债券市场同时发行两期信贷资产支持证券，总额 153.9 亿元，其中包括国内首单信用卡证券化产品。下半年本公司将进一步加快资产证券化业务发展，提高资本利用效率。在资本结构优化方面，2014 年上半年，本公司成功发行 113 亿元二级资本债券，下半年暂无进一步融资计划。同时，本公司也保持对优先股、永续债等新型融资工具的关注。

#### 6、关于同业监管新规下同业业务的发展

监管机构《关于规范金融机构同业业务的通知》（“127 号文”）和《规范商业银行同业业务治理的通知》（“140 号文”）发布后，本公司已经停止开办买入返售受益权乙方、丙方业务，停止开办贸易项下境内代付同业业务与偿付国内信用证业务，并规范调整了受益权转让业务（即甲方业务）的模式。在对本公司资产负债结构的影响方面，文件中明确提出了“单家商业银行对单一金融机构法人的不含结算性同业存款的同业融出资金，扣除风险权重为零的资产后的净额，不得超过银行一级资本的 50%”和“单家商业银行同业融入资金净额不得超过该银行负债总额的三分之一”两条规模指标，通过资本和负债的比例限制约束同业资产负债规模，本公司此两项指标均符合监管要求。这些规定短期或将导致本公司资产负债表中同业资产比重下降，但长期来看有助于促进同业业务的良性可持续发展。考虑到同业存款与同业资产的强正相关性，同业资产对同业存款的拉动关系也会减弱，同业存款比重随之下降。截至报告期末，本公司自营非标投资余额 4,380.55 亿元，较年初增长 106.49%。

同业业务监管新规的出台为本公司同业业务下一步的发展指明了方向。同业业务在回归本源的同时，仍有巨大的市场潜力和创新空间需要挖掘。本公司将深入研究同业客群合作模式，深化同业合作；加大同业产品创新，打造大资产管理和大交易产品链；加快同业业务平台创新，建设新型互联网金融渠道；顺应监管新框架，积极推进同业业务治理体系改革。

## 7、关于互联网金融

2014 年，本公司在“扬长补短”、“打造轻型银行，推进服务模式转型”整体策略下，力求在“平台、大数据、客户体验”三个方面寻求突破，以形成招商银行互联网金融结构布局。

平台建设着力围绕手机银行、掌上生活、小企业 E 家、银 E 通等平台，聚合线上尤其是移动互联网客流，通过加大产品创新力度，打造具有竞争力的产品，批量获客并持续经营，逐步探索在互联网环境下全方位服务和经营客户的商业模式；大数据应用聚焦内部数据整合及外部数据获取，加强数据分析能力建设，逐步构建起大数据运营管理的领先模式；客户体验以建立健全用户体验体系、加强自身用户体验能力建设为目标，投入资源建设专业用户体验实验室，满足用户体验研究工作规范化、专业化的需求。

在全行互联网金融发展战略框架下，零售金融、公司金融、同业金融以“总体布局，协同发展”的组织方式推进互联网金融业务发展，其中：

在零售金融领域，全力推进移动平台建设，发展手机银行和掌上生活两大移动互联网经营体系。将手机银行打造为零售金融线上线下一体化的综合化服务平台，聚合线上线下流量，以轻账户与轻产品模式实现客户经营全流程的网络化；将掌上生活打造成开放、高活跃度的移动互联网综合消费服务平台，大胆融入分享、社交性质的移动互联网传播机制，创新性的以客户经营带动客户获取，形成获客经营的良性循环。

在公司金融领域，重点推进智慧供应链金融平台和小企业 E 家平台建设。在供应链金融领域，加快智慧供应链金融平台的推广，通过信息化协同合作，实现以金融服务为核心的在线供应链管理，计划年内同超过 400 家核心企业实现对接。同时，加大小企业 E 家的推进力度，将小企业 E 家建设为面向中小企业的开放式、综合化互联网金融服务平台。依托互联网广泛接触、批量获取和持续经营客户，重点拓展规模庞大的非招商银行的客户。目前，小企业 E 家注册会员 40.9 万，互联网流量 PV 达 7,770 万人次。

在同业金融领域，力求打造多产品机构、多销售机构的开放式金融产品合作销售平台，嫁接各类平台嵌入合作平台价值链。目前，同业金融合作平台已经上线本公司理财产品，签约区域性银行、券商、资金清算机构、电商平台、第三方支付公司、财富公司、收单机构 7 大类共 59 家销售机构。未来将持续引入更多的资管机构以及更丰富的金融产品，建立起金融产品合作销售的生态圈。



### 3.11 业务运作

#### 3.11.1 零售金融业务

##### 业务概述

2014 年上半年, 本公司零售各项业务实现持续快速发展。管理零售客户总资产 (AUM) 余额较年初增加 2,952 亿元, 增量创历年同期最高水平; 零售价值客户保持较快增长, 金葵花及以上客户数较年初增长 11.79%, 其中私人银行客户数较年初增长 14.60%。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居国内上市银行第五。零售客户存款余额超越万亿大关, 较年初增长 20.25%, 增量创历年同期最好水平, 活期存款占比提高 2.89 个百分点, 保持低成本优势, 实现高质量增长; 零售贷款规模持续稳健增长, 余额较年初增长 7.90%。根据中国人民银行公布的数据, 本公司零售客户存款余额居全国性中小型银行第一, 增量居国内上市银行第五, 增幅居国内上市银行第二, 零售客户外币储蓄存款余额及增量居国内上市银行第三; 零售贷款余额居国内上市银行第五, 增量居全国性中小型银行第一, 其中个人经营性贷款增量居国内上市银行第二。

2014 年上半年, 本公司零售业务利润稳定增长, 价值贡献持续提升, 税前利润达 151.47 亿元, 同比增长 23.54%, 零售税前利润占比不断提升, 达 40.25%, 同比提升 2.94 个百分点。零售业务营业收入保持较快增长, 达 320.79 亿元, 同比增长 18.28%, 其中, 零售业务净利息收入达 215.33 亿元, 同比增长 11.82%, 占零售业务营业收入的 67.12%; 零售业务非利息净收入达 105.46 亿元, 同比增长 34.07%, 占零售业务营业收入的 32.88%。2014 年上半年, 本公司零售业务实现银行卡 (包括信用卡) 手续费收入 55.54 亿元, 同比增长 52.75%; 实现零售财富管理手续费及佣金收入 44.83 亿元, 同口径比上年同期增长 20.80%, 占零售手续费及佣金净收入的 44.04%。2014 年上半年, 本公司零售金融业务成本收入比为 36.95%, 同比降低 2.81 个百分点。

##### 财富管理业务

本公司不断完善财富管理业务体系, 优化财富管理业务流程, 加强专业化能力建设, 大力推进以资产配置为主的营销新模式; 持续提升客户体验, 通过强化客户的综合化经营, 推动财富管理业务快速发展, 不断扩大财富管理业务的贡献度。

2014年上半年, 本公司累计实现个人理财产品销售额26,756.55亿元, 代理开放式基金销售额3,074亿元, 代理保险标准保费319亿元。实现零售财富管理手续费及佣金收入44.83亿元, 其中: 受托理财收入8.25亿元, 同比增长19.05%; 代理基金收入11.35亿元, 同比增长44.96%; 代理保险收入12.04亿元, 同比增长19.33%; 代理信托计划收入12.52亿元, 同比增长2.12%; 代理贵金属收入0.67亿元。

##### 私人银行业务

本公司私人银行服务秉承“助您家业常青, 是我们的份内事”的理念, 为高净值客户提供全方位、个性化、私密性的综合财富管理服务, 私人银行业务保持快速稳定的发展。2014 年上半年, 本公司

全面推進私人銀行業務服務升級，持續提升投資顧問專業服務能力，不斷完善和豐富開放式產品平台，推出全權資產委託業務，並完成國內首單全權資產委託業務的簽約，鞏固並擴大在超高端客戶服務領域的優勢；充分发挥境外機構聯動優勢，加快海外投資平台建設，逐步推出跨境金融綜合業務，滿足客戶全球資產配置需求。此外，本公司積極關注私人銀行客戶背後企業的公司金融服務，全面打造包括個人融資、企業金融等在內的私人銀行客戶綜合金融服務平台。

截至 2014 年 6 月 30 日，本公司私人銀行客戶數為 29,219 戶，較年初增長 14.60%，管理的私人銀行客戶總資產為 6,621 億元，較年初增長 15.87%，並在蘭州、昆明和上海自貿區新設三家私人銀行中心。目前，本公司已設立了 34 家私人銀行中心、55 家財富管理中心，高端客戶服務網絡已覆蓋全國主要經濟區域。

### 信用卡業務

2014 年上半年，本公司積極適應客戶需求和外部環境的變化，以客戶為中心、以市場為導向，持續提升信用卡業務在零售業務中的價值貢獻。

報告期內，本公司緊抓移動互聯技術發展趨勢，通過不斷升級智能“微客服”服務、持續深化掌上生活手機客戶端經營平台、大力推廣移動終端等措施，持續提升客戶服務品質及用卡體驗；拓寬輕型獲客渠道，提升獲客效率，繼續加強價值客戶的獲取力度，持續優化客戶結構；在全行大零售體系下積極開展交叉銷售業務，穩步推進交叉銷售；與百度合作推出了百度音樂聯名信用卡，同時，白金分期卡、全币种卡保持快速發展態勢，進一步優化產品結構；持續夯實“非常美國”、“非常歐洲”以及“非常海購”等非常系列營銷活動，不斷完善營銷平台，深度經營價值客戶；不斷升級高收益業務產品及服務，日趨完善高收益業務產品體系；保持穩健風險管理策略，支持業務平穩健康發展，信用卡整體經營情況呈現穩定發展態勢。

截至報告期末，本公司信用卡累計發卡 5,456 萬張，流通卡數 2,774 萬張，報告期增加 209 萬張。通過不斷提升客戶獲取與客戶經營效率，2014 年 1-6 月累計實現信用卡交易額 5,812 億元，同比增長 39.04%；流通卡每卡月平均交易額 3,623 元；信用卡循環餘額占比 32.22%。2014 年 1-6 月信用卡利息收入達 55.33 億元，同比增長 42.02%，信用卡非利息業務收入達 53.22 億元，同比增長 53.46%。通過進一步強化風險管控，風險水平仍處於穩定水平，其中，不良率為 0.99%，較上年末上升了 0.01 個百分點。

### 零售貸款

2014 年上半年，本公司堅持效益、質量和規模協調發展的原則，積極推進零售信貸業務結構調整，實現零售貸款業務的均衡發展；同時，本公司加大對小微客群的拓展力度，不斷提升風險管理能力及客戶服務水平，強化客戶的綜合化經營，推進零售信貸持續快速健康發展。受宏觀經濟下行及產能過剩行業、區域風險影響，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，但不良率水平總體可控，同時鑒於新增不良貸款絕大多數具有足額抵押品作為擔保，貸款最終損失

可能性较小。截至2014年6月30日，本公司零售贷款总额8,475.51亿元，比上年末增加620.26亿元，增幅7.90%，其中小微贷款3,246.87亿元，比上年末增长15.13%，占零售贷款的比重为38.31%，比上年末提高2.41个百分点。零售贷款不良率为0.72%，较上年末上升0.08个百分点。（有关小微贷款的业务数据，请参阅本报告第三章“战略转型”一节。）

### 零售客户及管理客户总资产

2014年上半年，本公司零售银行业务继续坚持“以客户为中心”的经营理念，持续推进客户服务升级，加大新产品的研发和推广力度，通过强化代发及企业年金客户拓展、不断扩大支付结算客群规模、持续做大做强财富管理业务、扎实推进资产配置服务、强化小微客户综合化经营等措施，积极拓宽存款来源，不断夯实零售客群基础，推动零售客户总资产（AUM）及存款规模快速增长。

截至2014年6月末，本公司零售客户总数达5,154万户，其中金葵花及以上客户数量119.06万户，较年初增长11.79%；管理零售客户总资产（AUM）余额达31,204亿元，较年初增长10.45%，其中管理金葵花及以上客户总资产余额达23,211亿元，较年初增长13.09%，占全行管理零售客户总资产余额的74.38%；零售客户期末存款余额达10,810.59亿元，较年初增加1,820.66亿元，增幅达20.25%，活期存款占比为61.27%，存款余额占本公司存款余额的33.02%，其中金葵花及以上客户存款总额为5,231亿元。零售客户一卡通卡均存款达1.33万元，比年初增加0.11万元；一卡通POS交易量达3,901亿元，同比增长46.32%。

### 3.11.2 公司金融业务

#### 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、优质的公司金融产品和服务。2014年上半年，本公司公司金融业务深入贯彻“二次转型”要求，推动各项业务快速、健康发展。

一是存款业务保持较快增长，根据中国人民银行统计，截至2014年6月30日，本公司境内人民币对公存款比年初增加3,220.10亿元，增量居全国性中小型银行榜首；本公司境内外币对公存款市场份额7.28%，比年初提升1.29个百分点，居全国性中小型银行第一。二是公司金融重点业务发展初见成效，现金管理业务快速发展，现金管理中间业务收入同比增长70.92%，电子供应链交易金额同比增长60.26%；贸易金融业务快速拓展，国际贸易融资发放额同比增长28.46%，离岸贸易融资余额比年初增长72.32%，国内贸易融资额同比增长42.59%，境内外币国际贸易融资市场份额4.60%，居全国性中小型银行第二（中国人民银行统计数据）；跨境金融业务蓬勃发展，国际结算量同比增长38.08%，跨境人民币结算量同比增长188.70%，跨境收支业务量市场份额3.33%，比年初提升0.20个百分点，居全国性中小型银行第二（国家外汇管理局统计数据），结售汇交易量市场份额4.23%，比年初提升0.48个百分点，居全国性中小型银行第一（国家外汇管理局统计数据）；并购金融业务取得突破，并购融资发放额同比增长407%。三是公司金融轻资产经营步伐加快，2014年上半年债务融资工具主承销金额同比增长56.96%，增幅超过银行间债券市场增幅近一倍，市场份

額 5.70%，同比提高 0.95 个百分点（专业金融分析平台数据）。

2014年上半年，本公司公司金融业务不断完善定价机制和系统建设，提升风险定价能力，全力打造盈利新模式。报告期内，本公司实现公司金融业务净利息收入305.36亿元，同比增长17.67%；非利息净收入104.83亿元，同比增长73.73%；营业收入410.19亿元，同比增长28.25%，占本公司营业收入的51.14%；税前利润166.59亿元，占本公司税前利润的44.27%。

### 公司贷款

本公司的公司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 2014 年 6 月 30 日，本公司公司贷款总额 12,841.92 亿元，比上年末增长 1,220.52 亿元，占客户贷款总额的 58.38%。其中，境内公司中长期贷款余额 4,364.55 亿元，占境内公司贷款总额的 36.08%，比上年末提高 1.54 个百分点。公司贷款不良率 1.35%，较上年末提高 0.23 个百分点，主要是因为经济下行，企业偿债能力有所下降。

2014 年上半年，本公司进一步优化公司贷款的行业结构，优先支持结构升级产业、传统优势产业、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、产能过剩等国家重点调控行业的贷款投放。截至 2014 年 6 月 30 日，绿色信贷余额为 1,309.32 亿元，同口径比上年末增加 145.61 亿元，占本公司公司贷款总额的 10.20%；战略新兴产业贷款余额 521.27 亿元，比上年末增加 41.26 亿元，占本公司公司贷款总额的 4.06%。

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，2014 年上半年积极推动银团贷款业务。截至 2014 年 6 月 30 日，银团贷款余额为 707.88 亿元，实现银团贷款管理费收入 5,287 万元。

2014 年上半年，本公司积极推动中小企业业务快速健康发展。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”），截至 2014 年 6 月 30 日，本公司境内中小企业贷款总额达 6,776.93 亿元，较上年末增长 7.01%，占境内公司贷款的比重达到 56.02%。

### 票据贴现

2014 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 2014 年 6 月 30 日，票据贴现贷款余额为 679.78 亿元，较上年末增长 10.37%，占客户贷款总额的 3.09%。

### 公司客户存款

2014 年上半年，本公司公司客户存款快速增长。截至 2014 年 6 月 30 日，公司客户存款余额 21,930.59 亿元，较上年末增长 24.90%，占客户存款总额的 66.98%；日均余额 18,629.81 亿元，较上年增长 15.85%。截至 2014 年 6 月 30 日，公司客户存款余额中，活期存款占比为 45.53%，占比较上

年末下降 3.16 个百分点。

### 现金管理业务

现金管理业务是本公司应对利率市场化挑战的基础性和战略性业务，为各种类型客户提供全方位、多模式、综合化的现金管理服务，在开发和锁定基础客户、吸收扩大低成本对公结算存款、交叉销售其他公司和零售产品方面做出重要贡献。截至2014年6月30日，现金管理客户总数达到395,665户，较上年末增幅23.80%。推出“C+结算套餐”，充分覆盖对公结算主要产品和服务，开户数突破5万户。在业内率先推出“公司一卡通”收款卡，实现发卡2万张。基础现金管理业务持续健康发展，创新“C+账户-组合存款”、跨境现金池、虚拟现金池，发布了跨境资金管理领域的CBS-TT版本。跨银行现金管理产品应用的集团客户数超过300家，管理企业数量已超过1.60万家，有效推动以海关、税务、社保、公积金等为核心的各类重点项目营销。持续创新智能定期存款、“网贷易”、“记账宝”等重点产品，加大对“公私账户一网通”、“小企业收款通”等业务的营销推广。大力发展电子供应链结算产品，开拓企业票据管理服务业务，推广票据池及票据增值服务类产品，电子供应链上半年交易金额达到9,096亿元，同比增幅60.26%。2014年上半年，本公司现金管理业务中间业务收入达12.99亿元，同比增长70.92%。

### 贸易金融业务与离岸业务

在贸易金融业务方面，本公司抓住跨境金融、内贸及内外贸一体化金融等重点，不断丰富跨境金融产品体系，全面升级业务模式，重点推动“资本通”和“财富通”快速发展；全面梳理国内贸易融资产品体系，不断促进内外贸一体化发展，着力为企业提供境内外全产业链贸易金融服务。截至2014年6月30日，本公司实现跨境及贸易金融非利息收入45.03亿元，同比增长84.57%。在跨境金融方面，完成国际结算量2,590.11亿美元，同比增长38.08%；跨境人民币结算量3,603.01亿元，同比增长188.70%；结售汇交易量734.47亿美元，同比增长24.44%；累计发放国际贸易融资224.06亿美元，同比增长28.46%；办理国际保理103.50亿美元，同比增长78.82%；办理福费廷102.97亿美元，同比增长175.37%。在内贸及内外贸一体化金融方面，完成国内贸易融资量6,700.70亿元，同比增长42.59%。

在离岸业务方面，截至2014年6月30日，离岸客户数达2.81万户，比年初增长8.91%；离岸客户存款为134.40亿美元，比年初增长46.52%；离岸贸易融资余额为65.50亿美元，比年初增长72.32%；资产质量保持优良，新增不良贷款为零；累计实现非利息净收入7,332.58万美元，同比增长39.15%。根据同业交换数据，本公司离岸存款、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。

## 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，地方企业超短期融资券业务领先同业，并成功主承销全国首单地方企业永续债。截至2014年6月30日，共实现投资银行业务收入15.88亿元，同比增长39.42%；投资银行债务融资工具主承销金额达1,152.43亿元，同比增长56.96%；承销债券151只，同比增长39.81%。

在并购金融业务方面，采用多种融资方式、开展多渠道合作推动业务发展，2014年上半年，发放并购融资109.90亿元，同比增长407.15%，其中跨境并购融资79.96亿元，占比72.76%。

## 供应链金融业务

供应链金融业务方面，成功开发并上线智慧供应链系统，聚焦健康医疗、电子商务、零售商超等八大重点行业，提供专属解决方案，并与多家机构合作，推动供应链金融快速发展，截至2014年6月30日，共获取核心客户486户，其中有效核心客户（有至少5个上下游关联企业）134户；获取供应链客户2,808户，其中有效供应链客户（已完成授信）2,455户。

## 千鹰展翼

“千鹰展翼”是本公司服务创新型成长企业的战略品牌。今年以来，本公司重点聚焦该客群，深化与外部机构的合作，不断强化在营销方式、产品支持、服务渠道以及技术手段等方面的创新，通过“股权融资+债权融资”模式，为创新型小企业客群提供全面服务。经过三年多的建设，“千鹰展翼”客群基础不断夯实，截至2014年6月末，全行入库客户达20,806户，较上年末增长19.96%，其中，授信客户数12,995户，较年初增加1,458户；授信额度达到3,382.31亿元，较年初增加600.31亿元，期末贷款余额全折人民币1,606.70亿元，较年初增加301.42亿元，远高于对其他企业的贷款投放力度。为了更好地服务创新型成长企业，本公司继续推进100家“千鹰展翼”创新支行建设，建立健全创新支行的服务规范，增加服务内容，提升“千鹰展翼”客群的网点服务能力。

## 公司客户

截至2014年6月30日，本公司拥有总量达63.16万户的公司存款客户和3.89万户的公司贷款客户群体，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77,661户，同比增长13.79%。

### 3.11.3 同业金融业务

#### 业务概况

本公司同业金融业务板块成立于2013年底，半年来，按照“打造大资管经营体系，争当交易银行排头兵”的经营方针，同业金融各项业务实现快速发展。同业存款余额较年初增长58.40%；跨境

人民币银银合作业务账户数达百户，继续稳居全国性中小型银行领先地位；全行理财产品销售额再创新高，同比增长41.20%，净值型和结构化产品占比进一步提升；托管资产余额较年初增长40.68%；金融市场外币投资组合年化收益率进一步提升。

2014年上半年，本公司同业金融业务利润稳定增长，价值贡献持续提升。报告期内，本公司同业金融业务实现营业收入114.36亿元，同比增长137.51%，占本公司营业收入的14.26%。其中，实现净利息收入49.20亿元，同比增长41.75%，实现非利息净收入65.16亿元，同比增长384.82%；税前利润104.50亿元，同比增长147.34%。

在全球经济冷暖不一、金融风险暴露增加、利率汇率市场化、人民币国际化推进加速、监管逐步规范同业业务，互联网金融竞争激烈等复杂的形势下，本公司将加快同业金融业务转型的步伐，做实同业客户的专业化经营，建立以资产经营和管理为纵向驱动、以交易银行为横向驱动的同业金融产品体系，为零售、公司、金融机构客户提供更加优质的金融产品服务，进一步提升同业金融业务对全行业务的拉动作用。

### 同业银行业务

在同业业务方面，本公司以深入拓展同业客群为主线，强化渠道建设，提升同业客群的价值贡献；积极研究同业市场的变化，优化场外资金业务结构，提高资金业务收益；跨境人民币银银合作业务与票据业务保持快速增长和行业领先地位。截至2014年6月30日，本公司同业存款余额8,072.89亿元，较年初增长58.40%；存放同业、买入返售（含票据、受益权）等场外同业资产业务期末余额7,461.71亿元；第三方存管资金余额417.28亿元，较年初增长18.80%，第三方存管客户数399万户，较年初增加10万户；2014年上半年共实现跨境人民币同业代理清算量3,348.11亿元，同比增长159.71%，累计开立清算账户共100户，较年初新增25户；融资融券业务新增3家合作券商，累计已与56家券商开展合作。此外，本公司作为首批同业定期存单发行试点银行之一，2013年12月成功发行首笔期限3个月、规模30亿元的同业定期存单，截至报告期末，本公司已累计发行10笔、规模共计235亿元的同业定期存单。

本公司已获得中国金融期货交易所期货保证金存管银行资格、郑州商品交易所期货保证金存管银行资格。截至2014年6月30日，期货存款余额为95.28亿元，期货保证金存管账户93户。

### 资产管理业务

本公司持续提升理财业务发展水平。一是加大产品创新，上半年推出养老净值型产品“睿逸”、国内首单票据调期理财产品和外币步步生金等多种新型产品，有效带动各类产品规模增长。二是加强资产配置，通过加大同业存款叙做力度、增加中长期债券投资、积极配置银行间私募债等高收益债券、推动非标准化资产转标准化资产配置、提高融资融券资产包业务规模，提升资产端投资收益。三是提升营销效能，上半年采取提升网下产品发行效率、拓宽同业及互联网金融销售渠道等手段，有效扩大产品销售规模。

報告期內，本公司代客理財業務發展勢頭良好。全行累計開發理財產品1,528支，實現理財產品銷售額3.53萬億元。截至報告期末，本公司理財產品運作資金餘額7,981.59億元，同口径較年初增長21.14%，其中表外理財產品運作資金餘額為7,264.65億元，較年初增長24.71%。

本公司致力於推動理財業務轉型，積極發展淨值型產品和結構化產品。截至報告期末，淨值型理財產品管理餘額1,486.74億元，較年初增長201.09%，占全行理財產品運作資金餘額的14.63%。報告期內發行結構化理財產品186支，發行規模387.55億元，報告期末全行結構化理財產品餘額294.93億元，較年初增長逾12倍。

在資產託管業務方面，本公司克服國內經濟增速放緩、證券市場震蕩等不利形勢，加大各類託管業務營銷力度，託管資產規模創歷史新高。截至報告期末，託管資產餘額26,128.19億元，較年初增長40.68%；新增託管9只開放式基金，託管募集規模94.16億元；開辦外包業務，开辟了託管業務新領域。

## 金融市場業務

人民幣投資方面：本公司通過深入研究國內市場形勢，把握本幣債券市場走勢，科學制定投資計劃。一是積極拉長久期，新增投資以5年及以上的中長期品種為主，優先配置國債和信用資質較好的信用類債券。二是通過利率及信用利差波動機會，積極調整優化組合結構，提高收益水平。截至報告期末，本公司人民幣債券餘額5,149.7億元，久期為3.65年，組合年化收益率4.34%。

外幣投資方面：本公司根據對國際市場形勢的判斷，把握時機穩健操作，為完成全年投資計劃打下了良好的基礎。一是保持穩健的投資策略，控制投資節奏，同時控制新增投資的久期，積極參與新發債的利差交易和波段操作，賺取價差收益。二是積極開展衍生產品業務，提升組合收益。截至報告期末，本公司外幣債券餘額32.39億美元，久期為1.98年，組合年化收益率2.12%。

### 3.11.4 分銷渠道

本公司通過各種不同的分銷渠道來提供產品和服務。本公司的分銷渠道主要分為物理分銷渠道和電子銀行渠道。

#### 物理分銷渠道

本公司高效的物理分銷網絡主要分布在長江三角洲地區、珠江三角洲地區、環渤海經濟區域以及其他地區的一些大中城市。截至2014年6月30日，本公司在中國大陸的110多個城市設有115家分行及986家支行，1家分行級專營機構（信用卡中心），1家代表處，2,420家自助銀行，9,770台現金自助設備（其中自助取款機2,435台、自助循環機7,335台），兩家子公司——招銀租賃和招商基金，一家合營公司——招商信諾；在香港擁有永隆銀行和招銀國際等子公司，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；在新加坡設有新加坡分行。



## 电子银行渠道

本公司十分注重扩张和完善网上银行、手机银行和远程银行等电子银行渠道，有效分流了营业网点的压力，2014 年上半年，零售电子渠道综合柜面替代率达 94.35%，较上年全年提高 1.85 个百分点；公司电子渠道综合柜面替代率达到 55.50%，网上企业银行交易结算替代率达到 92.90%，较上年全年分别提高 0.85 个百分点和 0.48 个百分点。

### 网上银行

2014 年上半年，本公司网上银行业务快速发展，客户交易活跃度不断提升。

零售网上银行方面，截至 2014 年 6 月 30 日，本公司零售网上银行专业版有效客户总数已达 1,745.82 万户，网上银行替代率为 91.92%，较上年全年提高 2.56 个百分点。从今年起，本公司将电子支付交易数据按照网上支付和移动支付分别进行统计并调整了同比数据，零售网上银行累计交易 58,199.50 万笔，同比增长 37.89%，累计交易金额 124,481.10 亿元，同比增长 36.57%，其中：网上支付累计交易 4.18 亿笔，同比增长 35.35%；累计交易金额 3,913.28 亿元，同比增长 147.22%。

网上企业银行方面，截至 2014 年 6 月 30 日，本公司网上企业银行客户总数达到 392,441 户，较上年末增长 23.99%，其中小企业客户超过 32.66 万户，完全通过网上银行办理结算业务的小企业客户规模已超过 11 万户；全行网上企业银行累计交易 3,297 万笔，同比增长 40.60%，其中小企业客户结算交易笔数达到 1,433 万笔，占全行网上企业银行交易的 43.46%；全行网上企业银行累计交易金额达 23.80 万亿元，同比增长 55.66%。

### 手机银行

2014 年上半年，本公司个人手机银行继续保持高速发展，客户活跃度不断提升，月登录次数超过 5,500 万次，已成为全行客户最活跃的电子渠道。截至 2014 年 6 月 30 日，手机银行客户端累计下载量已经突破 4,000 万次，签约客户总数达到 1,926.59 万户，其中交易活跃客户达到 646.72 万户。同时，手机银行交易量、手机支付业务量增长迅猛，2014 年上半年，手机银行登录次数达到 27,373.68 万次，同比增长 182.47%；手机银行交易（不含手机支付）7,249.82 万笔，同比增长 320.94%；交易金额达 11,299.91 亿元，同比增长 168.53%，交易笔数及交易金额均已超过 2013 年全年水平。上半年手机支付交易 2.61 亿笔，同比增长 273.06%；交易金额为 1,777.43 亿元，同比增长 1,297.46%。此外，本公司自国内首家推出“微信银行”以来，不断优化升级并陆续推出微信账务变动通知、理财日历提醒、无卡取款等特色服务，吸引了 220 万用户的关注和使用，建立了多层次、多样化的轻型智能客服模式。

截至 2014 年 6 月 30 日，本公司企业手机银行用户数量已达到 14.40 万户，上半年通过企业手机银行完成的账务查询、支付结算等各类业务操作 104 万笔，有效地契合了企业对移动金融服务的需求，并已发展成为本公司又一全新的企业客户电子化营销及服务渠道。

### 远程银行

本公司远程银行将远程渠道的方便快捷和柜台面对面亲切体贴的服务融为一体，由远程客户经理为客户提供实时、全面、快速、专业的各类银行交易、顾问式投资理财、一站式贷款及产品销售等服务。远程银行目前主要提供空中贷款、空中理财、远程交易、远程助理等服务。

今年以来，远程银行按照全行“轻型银行”的总体部署，推动远程银行由交易型向经营型转型，积极推动远程客户向手机银行、网上银行等更轻型的渠道引流，不断将电话交易型客户转化为轻型渠道客户，取得显著成效。上半年，远程渠道办理交易笔数 278.51 万笔，交易金额 3,654.95 亿元，同比下降 12.16%；销售各类基金（含货币型基金）、信托及理财产品共 1,354.99 亿元，同比下降 21.74%；“空中贷款”发放金额 135.45 亿元，同比增长 38.30%；远程营销“一卡通”成功开卡 3.86 万张，同比增长 103.80%。

### 3.11.5 信息技术与研发

报告期内，本公司持续注重电子化渠道和移动金融的发展，网上银行、手机银行和远程银行已经实现对物理渠道的有效补充，个人网上银行专业版 7.0 成功发布，手机银行和 iPad 银行下载量居行业前列，以可视柜台为核心的无实体柜员的简易支行新网点模式初步成型，微信银行为客户提供随时随地的自助式交互服务，保持了行业领先的客户体验。

同时，本公司加快提升科技管理水平，科技部门全面推行 CMMI 体系，整体提升运营维护服务能力成熟度，推进 IT 支持保障前置，支持“轻型银行”战略发展。报告期内，本公司完成了新一代数据仓库二期、大数据平台、自贸区相关系统改造、现金管理 C+ 结算套餐等项目的开发上线，顺利推进网络优化项目改造上线投产、信贷平移主体改造、对公核心底层、OPICS 升级等项目。深圳和上海双数据中心平稳运行，持续推进重要系统及基础设施的持续优化工作。在银联统计的全国性机构交易承兑率、交易成功率、系统成功率排名中，本公司继续保持国内同业领先。

### 3.11.6 海外分行业务

#### 香港分行

本公司香港分行成立于 2002 年，主要业务范围包括对公及零售银行服务。对公业务方面，主要是向在港企业，包括中资背景的驻港公司及中港两地的跨境贸易客户提供多元化的公司银行业务产品和服务，范围包括存款、贷款（包括银团贷款和贸易融资）、结算、资产托管等，可参与同业资金、债券及外汇市场交易，并与同业客户进行资金清算及资产转让业务等。零售业务方面，依托招商银行零售业务的优势，香港分行积极发展特色零售银行业务，为香港和内地的个人客户提供跨境个人银行服务，特色产品为“香港一卡通”及“香港银证通”。

2014 年上半年，香港分行抓住人民币国际化带来的历史机遇，继续突出分行跨境人民币业务优势；并通过加强产品创新、优化客户结构、简化业务流程及提高风险定价水平等，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。

2014年上半年，香港分行实现营业收入港币11.85亿元，同比增长84%，其中，净利息收入为港币5.89亿元，非利息净收入为港币5.96亿元；税前利润港币9.41亿元，同比增长250%，人均利润超过686万港币。

### 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，为中美两国企业及金融机构提供企业存款、企业贷款、项目融资、贸易融资、并购融资、现金管理等服务，同时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，致力于打造以双向联动为特征的特色跨境金融平台。

2014年上半年，纽约分行在积极拓展资金来源渠道、拓宽资产销售渠道、探索资产经营的发展新模式、持续夯实内控管理、提升内部管理等方面取得了较为明显的进展。2014年上半年，纽约分行实现营业净收入5,302万美元，同比增幅达137.65%。

### 新加坡分行

本公司新加坡分行于2013年11月22日正式开业，主要定位于东南亚地区重要的跨境金融平台，向“走出去”的中国企业和“引进来”的新加坡企业提供优质的跨境金融一揽子解决方案。除基本的存贷服务外，分行特色产品包括：跨境贸易直通车、全球授信、跨境结售汇等。

2014年上半年，新加坡分行紧抓中新经贸关系蓬勃发展时机，大力拓展跨境金融业务，完成了首笔境外退市融资，在股份制银行中率先叙做中新跨境人民币贷款，并积极拓展交易型业务，探索“轻型银行”发展之路，各项业务取得较快发展。

### 3.11.7 永隆集团

永隆银行成立于1933年，截至2014年6月30日之资本为港币11.61亿元，是本公司在香港的全资附属公司。

截至2014年6月30日止期间，永隆集团股东应占溢利为港币15.62亿元，同比增长20.99%，主要由净利息收入所带动，非利息业务收益也有显著增加。上半年实现净利息收入港币19.14亿元，同比增长40.72%，主要由于平均贷款规模上升及净利息收益率亦同比增长23个基点至1.75%。非利息净收入为港币7.81亿元，同比增长20.10%。营业支出为港币8.58亿元，同比增长12.92%。2014年上半年的成本收入比率为31.81%，同比下降5.96个百分点。贷款及应计利息之减值损失同比增加96.03%至港币6,286万元，而可供出售之证券则录得减值损失回拨港币425万元，不良贷款率（包括商业票据）为0.10%。

截至2014年6月30日，永隆集团总资产为港币2,462.58亿元，较2013年底增长13.39%；股东应占权益为港币214.18亿元，较2013年底增长8.30%；客户总贷款（包括商业票据）为港币1,441.07亿元，较2013年底增长9.14%；客户存款为港币1,841.03亿元，较2013年底增长18.67%；贷存比

率为 61.90%，较 2013 年底下降 4.29 个百分点。于 2014 年 6 月 30 日，永隆集团总资本比率为 14.60%，普通股权一级资本比率及一级资本比率皆为 10.30%，报告期内流动资金比率平均为 42.30%，均高于监管要求。

有关永隆集团详细的资料，请参阅刊登于永隆银行网站（[www.winglungbank.com](http://www.winglungbank.com)）的永隆银行 2014 年中期业绩。

### 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，以电力、制造、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、经济咨询等全新金融租赁服务。

截至 2014 年 6 月 30 日，招银租赁注册资本金人民币 60 亿元；员工人数 146 人；总资产为 1,004.71 亿元，较上年末增长 29.86%；净资产 96.39 亿元，较上年末增长 39.21%；2014 年上半年实现净利润 7.14 亿元，同比增长 5.78%。

### 3.11.9 招银国际业务

招银国际成立于 1993 年，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包括投资银行业务、证券经纪业务、资产管理业务、股权投资业务等。

截至 2014 年 6 月 30 日，招银国际注册资本港币 10 亿元，员工人数 89 人，总资产港币 22.50 亿元，较上年末增长 110.08%；净资产港币 16.82 亿元，较上年末增长 142.01%。2014 年上半年实现营业收入港币 3.27 亿元，同比增长 20.66%；实现净利润港币 2.10 亿元，同比增长 22.09%。

### 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，本公司共持有招商基金 55% 的股权。招商基金的经营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 2014 年 6 月 30 日，招商基金总资产 12.07 亿元，比上年末增长 11.76%；净资产 8.39 亿元，比上年末增长 9.96%；员工人数 241 人（不含子公司），共管理 38 只共同基金、5 个社保组合、11 个年金组合、55 个特定资产管理计划组合、1 个 QFII 组合，合计管理资产规模 1,072.59 亿元，比上年末增长 21.19%。2014 年上半年实现营业收入 4.59 亿元，同比增长 45.71%；实现净利润 1.28 亿元，同比增长 60.00%。

### 3.11.11 招商信諾業務

招商信諾於 2003 年 8 月在深圳成立，是中國加入 WTO 後成立的首家中外合資壽險公司。截至報告期末，本公司持有招商信諾 50% 的股權，招商信諾為本公司的合營公司。招商信諾的主要業務是人壽保險、健康保險和意外傷害保險等保險業務以及上述業務的再保險業務。

截至 2014 年 6 月 30 日，招商信諾註冊資本金人民幣 5 億元；總資產 114.04 億元，較上年末增長 6.80%；淨資產 13.44 億元，較上年末增長 14.48%；2014 年上半年實現保險業務收入 21.79 億元，同比增長 47.80%；實現淨利潤 1.42 億元，同比增長 5.76%。

## 3.12 風險管理

### 3.12.1 信用風險管理

信用風險指借款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。

總行風險與合規管理委員會為本公司信用風險管理最高決策機構，在董事會批准的風險管理偏好、戰略、政策及權限框架內，審議並決策全行重大信用風險管理政策。本公司按照業務風險狀況和權限體系對授信業務風險審核進行分級審議，決策機構包括：總行風險與合規管理委員會、總行審貸會、總行專業審貸會、分行風險管理委員會、分行專業審貸會。本公司從業務發起、盡職調查、授信審批、放款執行、貸後管理五大環節，開發引進先進的風險量化模型工具及風險管理系统，確保風險管理流程的有效實施。本公司根據監管要求，基於借款人的償還能力及還款意願，結合擔保人、抵質押物狀況和逾期期限等因素，在監管五級分類的基础上，對風險資產實施內部十級分類管理，分類認定由客戶經理或風險管理人員發起，按權限報經總、分行信用風險管理部門審核。

2014 年上半年，本公司貫徹落實國家產業和監管政策，提升服務實體經濟效能，全面加強不良“雙控”管理，有效防范風險。一是以資產質量為中心，強化風險防控。加強重點區域、行業、客戶、業務風險防控，推進產能過剩、大額風險客戶、小企業風險客戶、民營擔保公司業務四項風險主動退出。二是以盘活存量為核心，優化信貸結構。細化信貸准入標準，明確控制、維持和發展方向；監測煤炭、鋼鐵、水泥、光伏、房地產等 12 個重點行業，動態調整信貸政策。三是以創新和流程優化為手段，支持輕型銀行發展。大力拓展供應鏈融資，積極開展併購金融創新，強化新興融資業務風險管控；優化“兩小”業務集約穩健發展模式；細化授信調查模板，制定行業調查指引；推進放款運營集中，提升流程效能。四是以制度、系統和隊伍建設為保障，夯實風險管理基礎。完善信用風險管理制度體系，制定或修訂了信貸業務參與人員准入資格、大額客戶信用風險監控、重組貸款管理、不良問責等制度；持續加強客戶經理、風險經理及審貸官隊伍建設；完善風險管理工具，開發客戶統一風險視圖，建立全口徑信用風險管理体系。五是以不良處置和問責為重點，多渠道加快處置不良資產，強化問責，嚴肅信貸紀律，加強風險文化建設。報告期內，受國內外經濟下

行影响，本公司不良贷款生成有所增加，通过加快不良清收、核销及转让等综合处置措施，资产质量下行风险得到有效管控。

### 3.12.2 国别风险管理

国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付银行债务，或使银行在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使银行遭受其他损失的风险。国别风险可能由一国或地区经济状况恶化、政治和社会动荡、资产被国有化或被征用、政府拒付对外债务、外汇管制或货币贬值等情况引发。

本公司将国别风险管理纳入全面风险管理体系，按照监管要求，动态监测国别风险变动，结合外部国际评级机构评级结果，制定国别风险限额，按季进行国别风险评级及准备金计提。截至2014年6月末，本公司涉及国别风险敞口的资产规模较小，国别风险等级较低，并已按监管规定计提了足额的国别风险准备金，国别风险不会对业务经营产生重大影响。

### 3.12.3 市场风险管理

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，引起本公司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交易账户和银行账户两方面，交易账户包括为自营性交易目的或对冲交易账户的风险而持有的金融工具和头寸；银行账户指记录在银行资产负债表内及表外的、市场价值相对稳定、银行为获取稳定收益或对冲风险而开展、并愿意持有的资产负债业务及相关金融工具。本公司认为目前所面临的市场风险并不重大。

本公司通过对业务部门下达市场风险授权和限额来控制市场风险。对于交易账户市场风险，本公司采用包括敞口指标、市场风险价值指标、压力测试损失指标、敏感性指标、累计损失指标等在内的限额指标进行管控。对于银行账户市场风险，本公司采用缺口分析法、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。

2014年，本公司在已有基础上不断优化市场风险政策体系和管理流程，持续开展市场风险计量和监控工具的优化和创新。2014年上半年，本公司获准在法人层面采用模型法计提市场风险资本要求，成为国内第一家获准实施市场风险内模法的股份制银行

2014年上半年，央行继续实施稳健的货币政策，灵活运用多种货币政策工具，保持银行间流动性的整体适度。在较为宽裕的资金支持以及机构配置需求推动下，上半年债券市场各品种和各期限收益率均较2013年年末有较大幅度下降，总体呈现陡峭化下行，受此影响，本公司的本币债券组合估值有显著回升。同时，2014年上半年，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不同品种债券的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

略。目前，本公司的投資組合主要由中國政府、中國人民銀行、中國政策性銀行以及有着較高信用資質的中國商業銀行、保險公司和大型非金融企業發行的債券組成，市場風險各項指標表現良好。

2014 年上半年，全球經濟復蘇仍然緩慢，地緣政治風險高企，本公司持續關注境外市場相關風險及其外溢影響，將投資方向集中於信用資質良好的中資企業、中資金融機構以及外資金融機構發行的債券。目前，本公司外幣債券投資質量良好，風險可控。

### 3.12.4 操作風險管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工、信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。

報告期內，本公司通過進一步完善操作風險管理框架和方法，健全操作風險考核評價機制，加強重點領域風險防控、深入開展風險監測預警、完善風險管理機制、加強外包管理和並表管理等措施，進一步提升了本公司操作風險管理的能力和有效性，各項主要風險指標均符合本公司風險偏好要求。

### 3.12.5 流動性風險管理

流動性風險指本公司無法滿足客戶提取到期負債及新增貸款、合理融資等需求，或者無法以正常的成本來滿足這些需求的風險。

本公司根據流動性風險管理政策制定、執行和監督職能相分離的原則，建立了流動性風險管理治理結構，明確董事會、監事會（監事）、高級管理層、專門委員會及銀行相關部門在流動性風險管理中的作用、職責及報告路線，以提高流動性風險管理的有效性。本公司流動性風險偏好審慎，較好地適應了本公司當前發展階段。目前的流動性風險管理政策及制度基本符合監管要求和本公司自身管理需要。

本公司流動性風險採取總行統籌、分行配合的模式開展管理。總行資產負債管理部作為全行的司庫負責具體日常流動性風險管理工作。司庫負責按監管要求和審慎原則管理流動性狀況，通過限額管理、計劃調控以及內部資金轉移定價等方式對流動性實行統一管理。

本公司從短期備付和結構及應急兩個層面，計量、監測並識別流動性風險，按照固定頻度密切監測各項限額指標，定期開展壓力測試評判本公司是否能應對極端情況下的流動性需求。此外，本公司制定了流動性應急計劃、開展了流動性應急演練，以備流動性危機的發生。

2014 年上半年，貨幣政策漸趨中性偏寬鬆，央行主要通過公開市場操作加強預調微調，同時採用微刺激、定向寬鬆政策釋放流動性。本公司流動性狀況與市場流動性狀況基本一致，因客戶存款持續增長、資產平穩投放，整體流動性較為寬鬆。截至 6 月末，本公司流動性覆蓋率為 84.40%<sup>1</sup>，超出中國銀監會最低要求 24.40 個百分點；本幣 3 個月流動性缺口比率為-15.20%<sup>2</sup>、外幣 3 個月流

<sup>1</sup> 流動性覆蓋率為外部監管-法人口徑

<sup>2</sup> 缺口比率為本公司內部管理-境內口徑

动性缺口比率为 20.79%，均未突破本公司流动性风险限额，本外币期限错配较为合理；本外币轻中重压力测试<sup>3</sup>均达到了不低于 7D、14D、30D 的最短生存期要求，本外币应急缓冲能力较好。

在流动性宽松的环境下，本公司采取以下措施提高资金使用效率、优化流动性结构：一是灵活运用 FTP 引导业务开展，平衡资金来源和资金运用，持续改善资产负债的期限错配；二是在适度加快资产投放的同时优化资产配置结构，新增资产以低风险权重资产为主；三是加强主动负债管理，积极拓展同业存单等新型负债品种，改善负债期限结构；四是稳步推进资产证券化，上半年发行对公、信用卡资产证券化产品共 153.89 亿元。

2014 年上半年，中国人民银行定向调整人民币法定存款准备金率，包括本公司在内的部分银行符合定向降准标准。截至 2014 年 6 月末，本公司人民币存款总额中的 17.5% (2013 年：18%) 及外币存款总额中的 5% (2013 年：5%) 需按规定存放中国人民银行。

### 3.12.6 利率风险管理

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。本公司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公司主要的利率风险来源。

本公司根据利率风险管理政策建立了利率风险管理治理架构，明确了董事会、高级管理层、专门委员会及银行相关部门在利率风险管理中的作用、职责及报告路线，保证利率风险管理的有效性。

本公司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。本公司在限额框架中按月监测、报告利率风险。本公司通过资产负债分析例会制度分析利率风险成因、提出管理建议、落实管理措施。

2014 年上半年，本公司继续践行主动性、前瞻性的利率风险管理，通过表内结构调整和表外利率衍生工具对冲方式降低全行净利息收入的波动性，利率风险整体平稳可控。在落实主动性利率风险管理措施的同时，启动各项计量模型的优化工作，提高本公司利率风险计量的精细化水平及风险管理的科学性和前瞻性。

### 3.12.7 汇率风险管理

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。本公司以人民币为记账本位币。本公司的资产及负债均以人民币为主，其余主要为美元和港币。

本公司根据汇率风险管理政策制定、执行和监督职能相分离的原则，建立了汇率风险管理治理结构，明确董事会、监事会（监事）、高级管理层、专门委员会及银行相关部门在汇率风险管理中的作用、职责及报告路线，以提高汇率风险管理的有效性。本公司汇率风险偏好审慎，原则上不主

<sup>3</sup> 压力测试为本公司内部管理-境内口径



动承担风险,较好地适应了本公司当前发展阶段。目前的汇率风险管理政策及制度基本符合监管要求和本公司自身管理需要。

本公司汇率风险由总行统筹管理,总行资产负债管理部作为全行的司库负责具体汇率风险管理工作。司库按监管要求和审慎原则管理汇率风险,并通过限额管理、计划调控等方式对汇率风险实行统一管理。

本公司的汇率风险主要来自本公司持有的非人民币资产、负债币种的错配。本公司通过严格管控汇率风险敞口,将汇率风险控制在本公司可承受范围之内。

本公司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。本公司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。

2014 年上半年,本公司进一步优化了汇率风险评估体系,为准确评估汇率风险、以及制定针对性的管理策略提供了科学的参照标准;开展汇率风险主动管理措施,择机调减结构性敞口规模;启用新的汇率风险管理制度及限额授权管理体系。

2014 年上半年,人民币兑美元汇率结束单边升值趋势,进入双向波动阶段,汇率风险有所缓解。本公司运用各项措施,将汇率风险控制在安全范围之内。

### 3.12.8 声誉风险管理

声誉风险是指由本公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本公司负面评价的风险。

声誉风险管理作为公司治理及全面风险管理体系的重要组成部分,覆盖本公司及附属机构的所有行为、经营活动和业务领域,并通过建立和制定声誉风险管理相关制度和要求,主动、有效地防范声誉风险和应对声誉事件,最大程度地减少损失和负面影响。

2014 年上半年,本公司在提升管理和服务水平的同时,更新管理理念,建立系统化的声誉风险管理体系,加强声誉风险评估与前置管理,进一步优化舆情处置流程,完善声誉风险防范和预警机制,积极应对危机事件,有效避免了声誉损失。

### 3.12.9 合规风险管理

合规风险是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。本公司董事会对经营活动的合规性负最终责任,并授权下设的风险与资本管理委员会对合规风险管理进行监督。总行合规管理委员会是本公司高级管理层下的全公司合规风险管理的最高管理机构。本公司建立了完整、有效的合规风险管理体系,完善了由总分行合规管理委员会、合规负责人、合规官、法律与合规部门、分行各管理部门与各支行合规督导官组成的网状管理组织架构,健全了合规风险管理三道防线和双线报告机制,通过不断改进和完善合规风险管理工作机制、提升风险管理技术和程序,实现对合规风险的有效管控。

報告期內，本公司主動適應監管政策調整，切實防范和化解了系統性、重要性及境內外法律合規風險，有力地保障了全行依法合規經營；堅守風險底線，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，在法律合規框架內主動支持業務創新；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，提升員工的合規意識；統籌監督檢查，推進整合優化，積極構建內控合規管理一體化機制，提高合規風險管理效能。

### 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，建立了專業的反洗錢工作隊伍，制訂了比較完善的反洗錢工作制度和業務操作規程，擁有反洗錢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。

2014 年上半年，本公司進一步加強反洗錢系統建設，完善反洗錢工作流程，着力提高反洗錢工作的有效性。一是進一步完善反洗錢監測分析系統，優化了客戶盡職調查流程，完善了反洗錢報表體系；二是組織開發客戶洗錢風險評級系統；三是總行集中了全行部分可疑交易的監測分析工作，提升全行可疑交易監測分析的專業化、集約化水平。

### 3.12.11 巴塞爾協議的實施情況

2014 年 4 月，本公司收到《中國銀監會關於招商銀行使用資本計量高級方法的復批》，正式成為被中國銀監會批准實施資本計量高級方法的銀行。其中，符合監管要求的公司風險暴露和金融機構風險暴露採用初級內部評級法，零售風險暴露採用內部評級法，市場風險採用內部模型法，操作風險採用標準法。

## 3.13 利潤分配

### 2013 年度利潤分配方案

2014 年 6 月 30 日召開的 2013 年度股東大會审议通过了本公司 2013 年度利潤分配方案。

2013 年本公司經審計的境內報表稅後利潤為人民幣 488.42 億元，根據利潤情況及相關監管規定，本公司 2013 年度利潤分配方案如下：1、提取法定盈餘公積金人民幣 48.84 億元；2、按照風險資產餘額的 1.5% 差額計提一般準備金人民幣 69.13 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 6.20 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。2013 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 2014 年 7 月 2 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（2013 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、股票或現金與股票相結合的方式分配股利，本公司應主要採取現金分紅方式。在符合屆時法律法規和監管機構對資本充足率規定以及滿足本公司正常經營資金要求、業務發展和重大投資併購需求的前提下，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後的稅後淨利潤的 30%。本公司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）本公司在上一個會計年度實現盈利，但董事會在上一會計年度結束後未提出現金分紅預案的，應當在定期報告中詳細說明未分紅的原因、未用於分紅的資金留存本公司的用途，獨立董事還應當對此發表獨立意見；

（4）在董事會認為本公司股票價格與本公司股本規模不相匹配或董事會認為必要時，董事會可以在滿足上述現金股利分配的基礎上，提出股票股利分配預案並在股東大會審議批准後實施；

（5）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；

（6）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；

（7）本公司應當按照相關規定在定期報告中披露現金分紅政策的執行情況及其他相關情況。

2、本公司 2013 年度權益分派的實施，嚴格按照《公司章程》的相關規定執行，經本公司第九屆董事會第十四次會議審議通過，並提交 2013 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 2013 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 2014 年中期利潤分配

本公司 2014 年中期不進行利潤分配或資本公積轉增股本（2013 年 1-6 月：無）。

### 3.15 社會責任

2014 年，本公司秉承“致力可持續金融，提升可持續價值，貢獻可持續發展”的理念，以服務為主線深入推進“二次轉型”，以服務升級帶動社會責任履行。報告期內，本公司繼續支持雲南武定、永仁兩縣發展，組織員工為兩縣扶貧捐款達 1,024 萬元，捐贈衣物 5.1 萬件。在世界自閉症日，與壹基金聯合發起“今天不說話”關愛自閉症兒童活動，獲得了客戶及網友的大力支持。同時，總行發起全行志願者行

动，以分支行为单位开展包括绿色环保、关爱儿童、教育援助等各类公益活动。

### 3.16 前景展望与措施

当前，我国经济金融形势依然严峻，利率市场化和金融脱媒的快速推进、互联网金融跨界竞争的加剧以及监管约束的趋严，给商业银行带来巨大挑战。与此同时，伴随经济结构调整和经济体制改革的深化，经济环境将继续改善，由此带来的业务机会也将逐步显现，特别是新型市场业态的纷纷涌现、市场主体结构的重新洗牌、居民投资与消费行为的加速转变，以及金融改革红利的逐步释放，为本公司调整优化信贷结构，开展零售、公司和同业金融业务创新提供了广阔的空间。

面对新的挑战和机遇，下半年本公司将紧紧围绕“服务升级”与“轻型银行”这两个核心，重点抓好以下五项工作：**一是**进一步凸显零售金融的战略地位，公司和同业金融要支持配合零售金融，形成“一体两翼”的发展格局，同时加大各业务板块内部结构调整的力度，力争将零售金融打造为最佳银行，将公司金融打造为专业银行，将同业金融打造为精品银行。**二是**进一步细化、落实服务升级的战略部署，特别是围绕客户经营这一重点，持续改进客户体验。**三是**从理念、体制、方法、制度执行等方面入手，切实加强信用风险管理，不断提升风险管理的能力与水平。**四是**深化人力资源改革，实施简政放权，建立内部人才市场，改进绩效管理，优化专业序列管理，推进岗位价值评估，释放人力资源的生产力。**五是**深入推进流程改造，在总行组织架构改革的基础上，按照“以客户为中心”的逻辑，抓紧后续的机制与流程的梳理与设计，推进全行的组织架构改革和流程改造工作。

承董事会命

**李建红**

董事长

2014年8月29日

## 第四章 重要事項

### 4.1 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。

### 4.2 募集中資金使用情況及非募集中資金重大投資項目

#### 113 億元二級資本債券募集中資金使用情況

報告期內，本公司在全國銀行間債券市場發行二級資本債券人民幣 113 億元，全部為 10 年期固定利率債券，票面利率為 6.40%，在第 5 年末附發行人贖回權。本次債券募集中資金已全部用於補充本公司的二級資本。

#### 非募集中資金的重大投資項目

2013 年，本公司與金融街控股股份有限公司簽署了訂購協議，以購買擬建的辦公綜合樓，協議暫定價為 39.02 億元，截至 2014 年 6 月 30 日，本公司已支付完成暫定價的 80%，共計 31.216 億元，該辦公綜合樓尚在建設中。有關訂購協議的詳情，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）。

### 4.3 董事、監事及高級管理人員的權益及淡倉

於 2014 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《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	23,480	0.00011	0.00009

### 4.4 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。

## 4.5 公司及持股5%以上的股東的承諾事項

在2013年度A股配股過程中，招商局集團有限公司、招商局輪船股份有限公司和中國遠洋運輸（集團）總公司曾分別承諾：不謀求優於其他股東的關聯交易；對本公司向其提供的貸款按時還本付息；不干預本公司的日常經營事務；若參與認購本公司本次配股股份，在獲配股份交割之日起五年之內，將不會轉讓或者委託他人管理獲配股份，也不會尋求由本公司回購其所持獲配股份；獲配股份鎖定期屆滿後，如轉讓股份將就轉讓行為及受讓方的股東資格提前取得監管部門的同意；在本公司董事會及股東大會批准的情況下，持續補充本公司合理的資本需求；不向本公司施加不當的指標壓力。在2013年度H股配股過程中，招商局集團亦向本公司及聯席全球協調人做出一系列承諾。有關前述承諾的詳情，請參閱本公司網站（www.cmbchina.com）的日期為2013年8月22日的A股配股說明書及日期為2013年9月5日的H股供股章程。就本公司所了解，截至本報告刊登日，前述股東不存在違反前述承諾的情形。

## 4.6 重大關聯交易事項

### 4.6.1 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。2014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、中國銀監會和中國證監會等監管機構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。

### 4.6.2 授信類關聯交易

本公司作為上市的商业銀行，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2014年6月30日，本公司向關聯公司發放的貸款餘額折人民幣105.42億元，占本公司貸款總額的0.48%，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2014年6月30日，本公司前十大關聯公司貸款明細如下：

關聯公司名稱	貸款餘額 (人民幣百萬元, 百分比除外)	貸款餘額占關聯公司貸款 餘額比例 (%)
中遠船務工程集團有限公司	4,541	43.07
中國交通建設股份有限公司	1,441	13.67
SOHO 中國有限公司	744	7.06
深圳招商房地產有限公司	575	5.45
招商局地產控股股份有限公司	531	5.04
招商局蛇口工業區有限公司	450	4.27

廣州招商房地產有限公司	396	3.76
招商局重慶交通科研設計院有限公司	373	3.54
深圳南山熱電股份有限公司	300	2.84
招商證券股份有限公司	225	2.13
<b>合 計</b>	<b>9,576</b>	<b>90.83</b>

从上表来看, 本公司最大单一关联贷款余额为 45.41 亿元, 占期末全部关联贷款余额的 43.07%; 前十大关联贷款余额为 95.76 亿元, 占全部关联贷款余额的 90.83%。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 2014 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 (%)	2014 年 6 月末 关联贷款余额 (人民币百万元, 百分比除外)	2013 年 12 月末 关联贷款余额
招商局輪船股份有限公司	12.54	200	0
安邦財產保險股份有限公司 ——傳統產品	6.28	0	0
中國遠洋運輸(集團)總公司	6.24	0	0
深圳市晏清投資發展有限公司	2.96	0	0
深圳市楚源投資發展有限公司	2.59	0	0
<b>合 計</b>	<b>-</b>	<b>200</b>	<b>0</b>

截至 2014 年 6 月 30 日, 招商局集團有限公司控制的關聯公司在本公司的貸款總額為 34.21 億元, 占本公司貸款總額的 0.16%。本公司與該等公司發生的關聯貸款對本公司的經營成果和財務狀況沒有產生負面影響。

#### 4.6.3 非授信類關聯交易

依據香港上市規則第 14A 章, 本公司非豁免的持續關連交易為本公司分別與招商基金和招商證券之間的交易。

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基金和招商證券的持續關連交易, 並批准本公司與這兩家 2012 年、2013 年及 2014 年各年的年度上限分別為招商基金 5 億元 (2014 年年度上限調整為 15.37 億元) 和招商證券 3 億元, 有關詳情刊載於本公司於 2011 年 12 月 28 日發布的《持續關連交易公告》和 2014 年 8 月 26 日發布的《持續關連交易公告》中。

#### 招商基金

本公司與招商基金的销售基金代理服務按照香港上市規則構成本公司的持續關連交易。

本公司擁有招商基金 55% 的股權, 招商證券持有招商基金 45% 的股權。根據香港上市規則, 招商基金為本公司的關連附屬公司。

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收费。

本公司与招商基金的持续关连交易 2014 年年度上限调整为 15.37 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 2014 年 6 月 30 日，本公司与招商基金的持续关连交易额为 41,323 万元。

### 招商证券

本公司与招商证券的第三方存管业务、理财产品代理销售服务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 18.80% 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 50.86% 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 2014 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 2014 年 6 月 30 日，本公司与招商证券的持续关连交易额为 4,646 万元。

本公司独立非执行董事已审阅上述本公司与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业务过程中进行；
- (2) 交易条款对本公司及其股东整体利益而言属公平合理；
- (3) 以一般商业条款进行，并以不优于提供或给予独立第三方的条款进行；及
- (4) 根据该等交易的相关协议条款进行。



#### 4.7 重大诉讼、仲裁和重大媒体质疑事项

就本公司所知，截至 2014 年 6 月 30 日，本公司发生的日常诉讼如下：本公司未取得终审判决的诉讼、仲裁案件总计 4,310 件，标的本金总金额折合人民币 1,129,057.76 万元，利息折合人民币 78,219.51 万元，其中，截至 2014 年 6 月 30 日，本公司未取得终审判决的涉诉案件（含诉讼、仲裁）总计 106 件，标的本金总金额折合人民币 54,709.75 万元，利息折合人民币 2,799.58 万元。未取得终审判决的标的本金超过人民币 1 亿元的案件共 6 件，标的本金总金额折合人民币 93,912.49 万元，利息 8,302.22 万元。上述诉讼及仲裁不会对本公司财务或经营结果构成重大不利影响。

报告期内，本公司无重大媒体质疑需公告澄清事项。

#### 4.8 重大合同及其履行情况

##### 重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本公司签署的重大合同中没有在银行正常业务范围之外的托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本公司资产事项情况。

##### 重大担保事项

担保业务属本公司日常业务。报告期内，本公司除中国人民银行和中国银监会批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。

##### 重大委托他人进行现金资产管理事项

报告期内，本公司没有发生重大委托他人进行现金资产管理事项。

#### 4.9 股权激励计划在报告期的实施情况

本公司股权激励计划实施情况详见第六章“H股增值权激励计划”一节。

#### 4.10 关联方资金占用情况

就本公司所知，报告期内本公司不存在大股东及其关联方非经营性占用本公司资金的情况，也不存在通过不公允关联交易等方式变相占用本公司资金等问题。

#### 4.11 会计政策变更的说明

有关会计政策变更的情况，详见财务报告附注2。

#### 4.12 审阅中期业绩

本公司外部审计师毕马威会计师事务所已对本公司按照国际会计准则和香港上市规则的披露要求编制的中期财务报告进行审阅，同时本公司董事会审计委员会已审阅并同意本公司截至 2014

年 6 月 30 日期間的業績及財務報告。

#### **4.13 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

	2013 年 12 月 31 日		報告期內變動 數量(股)	2014 年 6 月 30 日	
	數量(股)	比例(%)		數量(股)	比例(%)
一、有限售條件股份	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份	<b>25,219,845,601</b>	<b>100.00</b>	-	<b>25,219,845,601</b>	<b>100.00</b>
1、人民幣普通股 (A 股)	20,628,944,429	81.80	-	20,628,944,429	81.80
2、境內上市外資股	-	-	-	-	-
3、境外上市外資股 (H 股)	4,590,901,172	18.20	-	4,590,901,172	18.20
4、其他	-	-	-	-	-
三、股份總數	<b>25,219,845,601</b>	<b>100.00</b>	-	<b>25,219,845,601</b>	<b>100.00</b>

截至報告期末，本公司股東總數 511,206 戶，H 股股東總數 42,063 戶，A 股股東總數為 469,143 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 2014 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 <sup>(註 1)</sup>	/	4,531,523,880	17.97	H 股	-714,948	0	0
2	招商局輪船股份有限公司	國有法人	3,162,424,323	12.54	無限售條件 A 股	0	0	0
3	安邦財產保險股份有限公司—傳統產品	境內非國有法人	1,584,187,624	6.28	無限售條件 A 股	139,811,437	0	0
4	中國遠洋運輸 (集團) 總公司	國有法人	1,574,729,111	6.24	無限售條件 A 股	0	0	0
5	生命人壽保險股份有限公司—萬能 H	境內非國有法人	1,031,787,433	4.09	無限售條件 A 股	0	0	0
6	深圳市晏清投資發展有限公司	國有法人	747,589,686	2.96	無限售條件 A 股	0	0	0
7	廣州海運 (集團) 有限公司	國有法人	668,649,167	2.65	無限售條件 A 股	0	0	0
8	深圳市楚源投資發展有限公司	國有法人	653,135,659	2.59	無限售條件 A 股	0	0	0
9	中國交通建設股份有限公司	國有法人	450,164,945	1.78	無限售條件 A 股	0	0	0
10	上海汽車集團股份有限公司	境內非國有法人	432,125,895	1.71	無限售條件 A 股	0	0	0

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2014年6月30日，根据本公司按证券及期货条例第336条存置的登记册，及就本公司所知，下列人士（本公司之董事、监事及最高行政人员(定义见香港《上市规则》)除外）在本公司股份中拥有之权益及淡仓如下：

主要股东名称	股份类别	好仓 / 淡仓	身份	股份数目 (股)	附注	占相关股份类别已发行股份百分比(%)	占全部已发行股份百分比(%)
招商局集团有限公司	A	好仓	受控制企业权益	4,689,389,293	1	22.73	18.59*
招商局轮船股份有限公司	A	好仓	实益拥有人	3,162,424,323	1	15.33	12.54
深圳市招融投资控股有限公司	A	好仓	实益拥有人	126,239,625	1	7.40	6.05
		好仓	受控制企业权益	1,400,725,345	1		
				1,526,964,970			
深圳市晏清投资发展有限公司	A	好仓	实益拥有人	747,589,686	1	6.79	5.55
		好仓	受控制企业权益	653,135,659	1		
				1,400,725,345			
中国远洋运输(集团)总公司	A	好仓	实益拥有人	1,574,729,111		7.63	6.24
中国海运(集团)总公司	A	好仓	受控制企业权益	857,940,946	2	4.16	3.40
安邦财产保险股份有限公司——传统产品	A	好仓	实益拥有人	1,584,187,624		7.68	6.28
生命人寿保险股份有限公司——万能H	A	好仓	实益拥有人	1,031,787,433		5.00	4.09
JPMorgan Chase & Co.	H	好仓	实益拥有人	47,739,623		8.11	1.48
		好仓	投资经理	135,350,961			
		好仓	保管人	189,067,139			
				372,157,723	3		
		淡仓	实益拥有人	6,724,165	3		
BlackRock, Inc	H	好仓	受控制企业权益	355,997,727	4	7.75	1.41
		淡仓	受控制企业权益	309,500	4	0.007	0.001
Templeton Management Ltd.	Asset	H	好仓	投资经理	273,706,314	5.96	1.09
Genesis Asset Managers, LLP	Asset	H	好仓	投资经理	197,514,941	4.30	0.78

\* 截至2014年6月30日，招商局集团有限公司间接持有本公司股份比例合计18.80%，其中持有A股占本公司股份比例为18.59%；持有H股占本公司股份比例为0.21%。

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4,689,389,293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3,162,424,323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) 深圳市招融投資控股有限公司持有本公司126,239,625股A股(好倉)。深圳市招融投資控股有限公司分別由招商局集團有限公司及招商局輪船股份有限公司(見上文(1.1)節)持有其90%及10%權益。
- (1.3) 深圳市晏清投資發展有限公司持有本公司747,589,686股A股(好倉)。深圳市晏清投資發展有限公司分別由深圳市招融投資控股有限公司(見上文(1.2)節)及招商局集團有限公司持有其51%及49%權益。
- (1.4) 深圳市楚源投資發展有限公司持有本公司653,135,659股A股(好倉)。深圳市楚源投資發展有限公司分別由深圳市招融投資控股有限公司(見上文(1.2)節)及深圳市晏清投資發展有限公司(見上文(1.3)節)各自持有其50%權益。
- (2) 中國海運(集團)總公司因擁有下述直接持有本公司權益身的企業的控制權而被視作持有本公司合共857,940,946股A股(好倉)的權益:
- (2.1) 廣州海運(集團)有限公司直接持有本公司668,649,167股A股(好倉);
- (2.2) 上海海運(集團)公司直接持有本公司75,617,340股A股(好倉);
- (2.3) 廣州海寧海務諮詢服務公司直接持有本公司103,552,616股A股(好倉); 及
- (2.4) 深圳市三鼎油運貿易有限公司直接持有本公司10,121,823股A股(好倉)。
- (3) JPMorgan Chase & Co. 透過其多間直接或間接全資擁有之子公司持有本公司合共372,157,723股H股之好倉及6,724,165股H股之淡倉。

于 JPMorgan Chase & Co. 所持有本公司股份權益及淡倉中, 包括189,067,139股可供借出之H股股份。另外, 有15,530,418股H股(好倉)及3,824,165股H股(淡倉)乃涉及衍生工具, 類別為:

340,318股H股(好倉) 及	-以實物交收(場內)
298,345股H股(淡倉)	
561,627股H股(淡倉)	-以現金交收(場內)
15,190,100股H股(好倉)及	-以現金交收(場外)
2,964,193股H股(淡倉)	

- (4) BlackRock, Inc. 透過其多間直接全資擁有之子公司持有本公司合共355,997,727股H股之好倉(其中的1,884,000股H股涉及以現金交收(場內)的衍生工具)及309,500股H股之淡倉(其中的22,500股H股涉及以現金交收(場內)的衍生工具)。

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2014年6月30日在本公司股份及相关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、監事和高管人員情況

姓名	性別	出生年月	職務	任期	期初持股 (股)	期末持股 (股)
李建紅	男	1956.5	董事長	2014.8—2016.5	-	-
			非執行董事	2014.7—2016.5	-	-
張光華	男	1957.3	副董事長	2013.8—2016.5	-	-
			執行董事	2013.5—2016.5	-	-
馬澤華	男	1953.1	副董事長	2014.8—2016.5	-	-
			非執行董事	2014.3—2016.5	-	-
田惠宇	男	1965.12	執行董事	2013.8—2016.5	-	-
			行長兼首席執行官	2013.9—2016.5	-	-
李引泉	男	1955.4	非執行董事	2013.5—2016.5	-	-
付剛峰	男	1966.12	非執行董事	2013.5—2016.5	-	-
孫月英	女	1958.6	非執行董事	2013.5—2016.5	-	-
蘇敏	女	1968.2	非執行董事	(注 1)	-	-
傅俊元	男	1961.5	非執行董事	2013.5—2016.5	-	-
洪小源	男	1963.3	非執行董事	2013.5—2016.5	-	-
李浩	男	1959.3	執行董事、常務副行長 兼財務負責人	2013.5—2016.5	-	-
許善達	男	1947.9	獨立非執行董事	2013.11—(注 2)	-	-
黃桂林	男	1949.5	獨立非執行董事	2013.5—2016.5	-	-
潘承偉	男	1946.2	獨立非執行董事	2013.5—2016.5	-	-
潘英麗	女	1955.6	獨立非執行董事	2013.5—2016.5	-	-
郭雪萌	女	1966.9	獨立非執行董事	2013.5—2016.5	-	-
肖玉淮	男	1954.6	獨立非執行董事	2014.3—(注 2)	-	-
劉元	男	1962.1	監事長	(注 3)	-	-
			職工監事	2014.8—2016.5	-	-
朱根林	男	1955.9	股東監事	2013.5—2016.5	-	-
安路明	男	1960.4	股東監事	2013.5—2016.5	-	-
劉正希	男	1963.7	股東監事	2013.5—2016.5	-	-
彭志堅	男	1948.11	外部監事	2013.5—(注 4)	23,480	23,480
潘冀	男	1949.4	外部監事	2013.5—2016.5	-	-
董咸德	男	1947.2	外部監事	2014.6—2016.5	-	-
余勇	男	1962.7	職工監事	2013.5—2016.5	-	-
熊開	男	1971.4	職工監事	2014.8—2016.5	-	-
唐志宏	男	1960.3	副行長	2013.5—2016.5	-	-
丁偉	男	1957.5	副行長	2013.5—2016.5	-	-
朱琦	男	1960.7	副行長	2013.5—2016.5	-	-
王慶彬	男	1956.12	副行長兼北京分行行長	2013.5—2016.5	-	-
劉建軍	男	1965.8	副行長	2013.12—2016.5	-	-
王良	男	1965.12	行長助理	2014.5—至今	-	-
許世清	男	1961.3	董事會秘書	(注 5)	-	-

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	原董事長、非執行董事	2013.5—2014.7	-	-
王大雄	男	1960.12	原非執行董事	2013.5—2014.3	-	-
熊賢良	男	1967.10	原非執行董事	2013.5—2014.6	-	-
衣錫群	男	1947.8	原獨立非執行董事	2013.5—2014.3	-	-
韓明智	男	1955.1	原監事長	2013.5—2014.8	-	-
師榮耀	男	1950.10	原外部監事	2013.5—2014.6	-	-
管奇志	男	1965.1	原職工監事	2013.5—2014.8	-	-
湯小青	男	1954.8	原副行長	2013.5—2014.8	-	-

注：1、本公司2014年6月30日召開的2013年度股東大會選舉蘇敏女士為本公司第九屆董事會非執行董事，其任職資格待中國銀行業監督管理機構核准；

2、許善達先生和肖玉淮先生分別於2014年4月30日和6月20日向本公司提出辭呈，不再擔任本公司獨立非執行董事。為確保本公司董事會滿足獨立非執行董事不低於三分之一的要求，在本公司股東大會選舉新的獨立非執行董事且其任職資格獲批以填補空缺之前，許善達先生和肖玉淮先生仍將繼續履行獨立非執行董事職責；

3、本公司第九屆監事會第十四次會議選舉劉元先生任本公司第九屆監事會監事長。劉元先生的監事長任職資格尚需中國銀行業監督管理機構核准；

4、彭志堅先生於2014年5月7日向本公司提出辭呈，不再擔任本公司外部監事。為確保本公司監事會滿足外部監事不低於三分之一的要求，在本公司股東大會選舉的新任外部監事正式履職填補其空缺之前，彭志堅先生仍將繼續履行外部監事職責；

5、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，其已取得上海證券交易所董事會秘書資格，其任職資格尚待中國銀行業監督管理機構核准；

6、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

根據分別於2014年1月13日和6月30日召開的本公司2014年第一次臨時股東大會和2013年度股東大會的相關決議，李建紅先生、馬澤華先生、肖玉淮先生和蘇敏女士新當選為本公司第九屆董事會非執行董事。傅育寧先生因工作原因於2014年7月10日向本公司提出辭呈，不再擔任本公司董事長、非執行董事；王大雄先生和熊賢良先生因工作原因分別於2014年3月21日和6月4日向本公司提出辭呈，不再擔任本公司非執行董事；衣錫群先生自2014年3月起不再擔任本公司獨立非執行董事；許善達先生和肖玉淮先生因工作原因分別於2014年4月30日和6月20日向本公司提出辭呈，不再擔任本公司獨立非執行董事（在本公司股東大會選舉新的獨立非執行董事且其任職資格獲批以分別填補許先生和肖先生的空缺之前，許善達先生和肖玉淮先生仍將繼續履行獨立非執行董事職責）。

本公司第九屆董事會第十九次會議選舉李建紅先生為本公司董事長，其董事長任職資格已於2014年8月8日獲中國銀行業監督管理機構核准；第九屆董事會第十四次會議選舉馬澤華先生為本公司副董事長，其副董事長任職資格已於2014年8月25日獲中國銀行業監督管理機構核准。

根據本公司2013年度股東大會決議，董咸德先生新當選為本公司第九屆監事會外部監事；根據



本公司于2014年8月26日召开的职工代表大会选举结果，刘元先生和熊开先生新当选为本公司第九届监事会职工监事；师荣耀先生、彭志坚先生因工作原因分别于2014年3月20日和5月7日向本公司提出辞呈，不再担任本公司外部监事（在本公司股东大会选举的新任外部监事正式履职填补其空缺之前，彭志坚先生仍将继续履行外部监事职责）；韩明智先生因工作原因于2014年8月25日向本公司提出辞呈，不再担任本公司监事长、职工监事；管奇志先生因工作原因于2014年8月25日向本公司提出辞呈，不再担任本公司职工监事。

本公司第九届董事会第二十一次会议审议通过了《关于汤小青辞任招商银行副行长的议案》，同意汤小青先生因工作原因辞任本公司副行长职务。

有关详情，请参阅本公司刊登于《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相关公告。

### 6.3 董监事任职变更情况

1、本公司董事长、非执行董事李建红先生担任招商局集团有限公司及招商局资本投资有限责任公司董事长，不再担任招商局集团有限公司董事、总裁。

2、本公司副董事长、执行董事张光华先生不再兼任招银金融租赁有限公司董事长。

3、本公司非执行董事李引泉先生兼任招商局资本投资有限责任公司总经理（CEO）。

4、本公司非执行董事付刚峰先生担任招商局地产控股股份有限公司董事，不再担任招商证券股份有限公司董事、招商局能源运输股份有限公司董事。

5、本公司独立非执行董事黄桂林先生担任香港中文大学医疗中心管治董事会成员，不再担任香港中文大学新医院项目委员会成员。

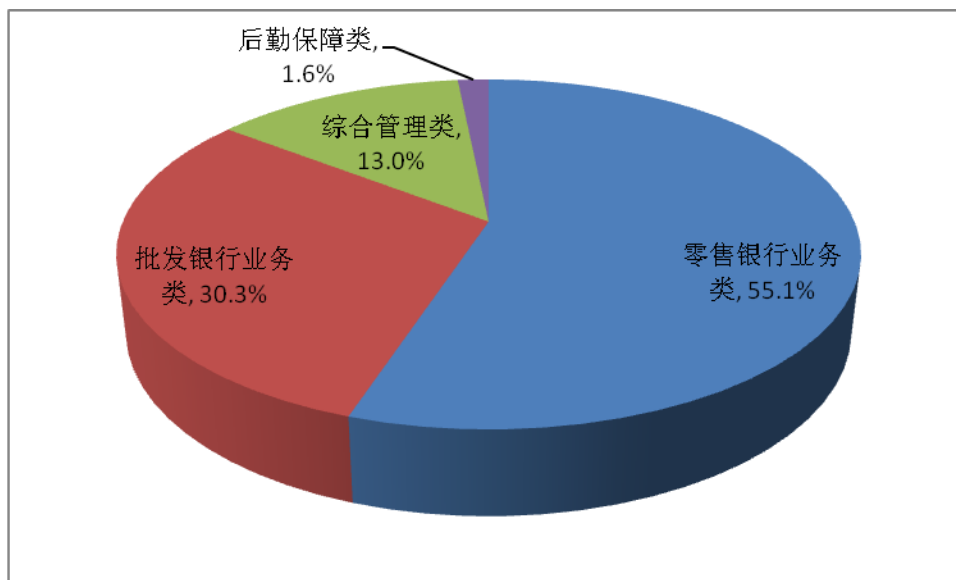
### 6.4 H 股增值权激励计划

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、2013年5月22日和2014年7月7日本公司董事会分别组织实施了该计划的第一期至第七期的授予，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。

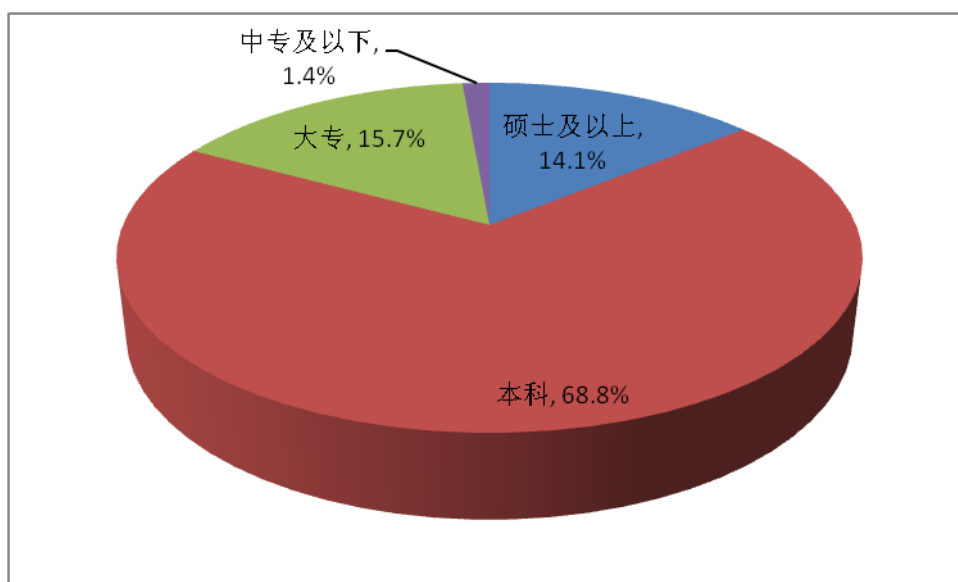
## 6.5 员工情况

截至2014年6月30日，本公司共有在职人员68,420人（含派遣人员），需承担费用的退休员工为326名。本公司人员的构成如下：

### （一）专业构成



### （二）学历分布



## 6.6 分支机构

2014 年上半年本公司稳步推进分支机构建设, 报告期内有 2 家分行获准开业, 分别是: 六盘水分行、唐山分行。

截至 2014 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	4,895	1,700,189
	信用卡中心	上海市浦东新区来安路 686 号	201201	1	11,152	181,039
长江三角洲地区	上海分行	上海市浦东陆家嘴环路 1088 号	200120	68	3,600	185,051
	上海自贸试验区分行	上海市浦东新区外高桥保税区基隆路 6 号外高桥大厦	200131	1	53	231
	南京分行	南京市汉中路 1 号	210005	53	2,299	131,155
	无锡分行	无锡市学前街 9 号	214001	11	557	26,766
	杭州分行	杭州市杭大路 23 号	310007	45	2,095	123,878
	温州分行	温州市鹿城区吴桥路 300 号鸿盛锦园 2、4、5 幢 1-3 层	325000	10	436	30,911
	宁波分行	宁波市江东区和济街 235 号 2 幢	315042	25	1,174	65,020
	苏州分行	苏州市工业园区万盛街 36 号	215028	26	1,432	104,481
	环渤海地区	北京代表处	北京市西城区金融大街 35 号	100005	1	9
北京分行		北京市复兴门内大街 156 号	100031	67	3,745	281,687
青岛分行		青岛市崂山区海尔路 65 号	266103	44	1,877	67,802
天津分行		天津市河西区广东路 255 号、前进道 9 号育佳大厦	300204	32	1,445	68,941
济南分行		济南市筐市街 8 号	250012	39	1,788	69,130
石家庄分行		石家庄市中华南大街 172 号	050091	6	281	10,442
珠江三角洲及海西地区	广州分行	广州市天河区华穗路 5 号	510620	50	2,351	109,856
	深圳分行	深圳市深南中路 2 号	518001	77	4,481	238,659
	福州分行	福州市鼓屏路 60 号	350003	24	1,033	72,629
	泉州分行	泉州市丰泽区丰泽街 301 号煌星大厦	362000	9	353	19,077
	厦门分行	厦门市思明区湖东路 309 号宏泰工业园 6 号综合楼	361001	18	867	46,873
	东莞分行	东莞市南城鸿福路 200 号	523129	22	871	44,528
东北地区	佛山分行	佛山市桂城街道灯湖东路 12 号	528200	22	1,106	95,028
	沈阳分行	沈阳市和平区十一纬路 12 号	110003	28	1,465	43,933
	大连分行	大连市中山区人民路 17 号	116001	25	1,142	70,392
	哈尔滨分行	哈尔滨市道里区中央大街 3 号	150001	21	899	59,024
中部地区	长春分行	长春市朝阳区自由大路 1111 号	130000	13	490	30,187
	武汉分行	武汉市汉口建设大道 518 号	430022	45	1,977	100,763
	南昌分行	南昌市东湖区叠山路 468 号	330003	27	1,177	83,565
	长沙分行	长沙市五一大道 766 号	410005	33	1,310	63,731

	合肥分行	合肥市阜南路 169 号招行大厦	230061	26	1,157	62,621
	郑州分行	郑州市农业东路 96 号	450018	23	1,017	49,603
	太原分行	太原市新建南路 8 号	030001	18	841	27,215
	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	2	186	14,120
	成都分行	成都市武侯区人民南路三段 1 号	610000	32	1,431	54,121
	兰州分行	兰州市城关区庆阳路 9 号	730030	19	753	33,249
	西安分行	西安市高新二路 1 号	710001	33	1,586	53,040
	重庆分行	重庆市北部新区星光大道 88 号	401121	30	1,394	59,447
	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市黄河路 2 号招行大厦	830000	12	606	27,956
西部地 区	昆明分行	昆明市东风东路 48 号	650051	26	1,145	60,562
	呼和浩特分行	内蒙古呼和浩特市赛罕区敕勒川大街 9 号	010098	12	572	28,110
	南宁分行	南宁市民族大道 92-1 号	530022	11	401	20,502
	贵阳分行	贵阳市云岩区中华北路 284 号	550001	8	320	18,787
	银川分行	银川市兴庆区新华东街 217 号	750000	5	232	10,706
	西宁分行	西宁市城西区新宁路 4 号	810000	3	145	7,994
	香港分行	香港夏慤道 12 号	—	1	143	101,015
	美国代表处	509MadisonAvenue,Suite306, NewYork,NewYork10022,U.S.A	—	1	1	2
境外	纽约分行	535MadisonAvenue	—	1	72	16,412
	新加坡分行	One Raffles Place, Tower 2, #32-61, Singapore	—	1	30	7,010
	伦敦代表处	39 Cornhill EC3V 3ND, London,UK	—	1	2	3
	台北代表处	台北市信义区基隆路一段 333 号	—	1	1	2
外派 其他					25	-
<b>合计</b>					<b>1,110</b>	<b>68,420 4,777,448</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 2 次；董事会会议 6 次，董事会专门委员会会议 14 次；监事会会议 4 次，监事会专门委员会会议 3 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 2 次股东大会。

2014 年 1 月 13 日，本公司 2014 年第一次临时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。会议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 2014 年 1 月 13 日的 2014 年第一次临时股东大会决议公告。

2014 年 6 月 30 日，本公司 2013 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 2014 年 6 月 30 日的 2013 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 6 次（其中现场会议 1 次，通讯表决会议 5 次），审议批准议案 37 项，听取专题汇报 9 项。本公司董事会专门委员会召开 14 次会议（其中战略委员会 1 次，提名委员会 1 次，薪酬与考核委员会 2 次，风险与资本管理委员会 4 次，审计委员会 3 次，关联交易控制委员会 3 次），研究审议议题 42 项，听取专项汇报 18 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 4 次（其中现场会议 1 次，通讯表决会议 3 次），审议各类议案 19 项，听取汇报事项 9 项。监事会专门委员会召开 3 次会议，其中提名委员会会议 1 次，审议议案 3 项；监督委员会会议 2 次，审议议案 2 项。

监事会列席董事会现场会议 1 次，出席股东大会 2 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 2014 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

报告期内，围绕“打造轻型银行、实现智慧增长”的总体目标，本公司稳步推进公司金融、零售金融、同业金融以及中后台板块的组织架构改革，持续优化管理流程，进一步简政放权，提升经营管理效率；深入推进运营集中，完成了外汇业务、网银业务、会计一般审核环节等业务的上收集中，并实现了对网点柜面人员的统一管理；不断改进境内外分行、全资子公司及总行部门的绩效考核机制，强化绩效考核的全流程管理；进一步完善风险管理相关政策体系，加强风险计量模型的开发和监控，持续提升全面风险管理水平，成为国内首批获批实施资本计量高级法的银行；积极推进中后台内控资源的整合，建立监督检查的统筹管理机制，对外部检查发现问题的整改实施统一管理；持续开展制度管理，进一步健全和完善制度体系，上半年总行共发布或修订制度 110 项；加大对分支机构的审计检查力度，及时揭示经营管理中存在的违规问题及风险；组织开展案件风险及员工异常行为排查，认真落实各项案防工作要求，构建案件防控的长效机制，上半年本公司未发生案件及重大安全责任事故。

报告期内，本公司组织总、分行各部门、各级分支机构对 2013 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，除下文披露外，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）。就企业管治守则第 E.1.2 项则而言，原董事长（兼任战略委员会主席）及薪酬与考核委员会主席因公务未能出席于 2014 年 6 月 30 日举行之本公司 2013 年度股东大会。

## 第八章 信息披露索引

披露日期	公告/披露文件名称
2014-1-14	2014 年第一次临时股东大会决议公告
2014-1-14	2014 年第一次临时股东大会的法律意见书
2014-1-15	第九届监事会第九次会议决议公告
2014-1-25	第九届董事会第十二次会议决议公告
2014-1-25	招商银行 H 股股票增值权授予数量和价格汇总表鉴证报告
2014-2-14	关于股东承诺履行情况的专项披露
2014-2-15	2013 年度业绩快报
2014-3-18	招商银行 H 股公告
2014-3-22	关于外部监事辞任公告
2014-3-25	关于非执行董事辞任公告
2014-3-26	第九届监事会第十次会议决议公告
2014-3-26	关于招商银行股份有限公司 2013 年度 A 股配股募集资金存放与使用情况的专项核查报告
2014-3-26	第九届董事会第十三次会议决议公告
2014-3-26	2013 年度 A 股配股募集资金存放与实际使用情况专项报告
2014-3-27	关于非执行董事和独立非执行董事任职资格核准的公告
2014-3-29	2013 年度内部控制审计报告
2014-3-29	2013 年度社会责任报告
2014-3-29	2013 年度内部控制评价报告
2014-3-29	招商银行 2013 年度报告
2014-3-29	董事会审计委员会 2013 年度履职情况报告
2014-3-29	第九届董事会第十四次会议决议公告
2014-3-29	2013 年度 A 股配股募集资金存放与实际使用情况专项报告的鉴证报告
2014-3-29	关于招商银行股份有限公司 2013 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
2014-3-29	关于招商银行股份有限公司 2013 年度会计政策变更的专项说明
2014-3-29	2013 年度独立董事述职及相互评价报告
2014-3-29	独立董事意见
2014-3-29	第九届监事会第十一次会议决议公告
2014-3-29	公司章程 (2014 年修订详情)
2014-3-29	招商银行 2013 年度报告摘要
2014-4-11	招商银行 H 股公告
2014-4-11	招商银行 2013 年度持续督导年度报告书
2014-4-11	中国国际金融有限公司、高盛高华证券有限责任公司关于招商银行股份有限公司 2013 年度现场检查报告
2014-4-15	招商银行 H 股公告
2014-4-25	获批实施资本计量高级方法的公告
2014-4-25	关于二级资本债券发行完毕的公告
2014-4-29	关于召开 2013 年度股东大会的通知
2014-4-29	招商银行 2014 年第一季度报告
2014-5-6	独立非执行董事辞任公告
2014-5-9	关于外部监事辞任公告
2014-5-29	招商银行 H 股公告
2014-6-5	关于 2013 年度股东大会增加临时提案的公告
2014-6-5	非执行董事辞任公告
2014-6-11	第九届董事会第十六次会议决议公告

披露日期	公告/披露文件名稱
2014-6-11	關聯交易公告
2014-6-13	招商銀行 H 股公告
2014-6-13	關於召開 2013 年度股東大會的補充通知
2014-6-13	2013 年度股東大會文件
2014-6-17	關於獲准降低人民幣存款準備金率的公告
2014-6-21	獨立非執行董事辭任公告

以上披露信息刊登在本公司指定的信息披露報紙、上海證券交易所網站及本公司網站。請在上海證券交易所網站—上市公司公告欄目中，輸入本公司 A 股代碼“600036”查詢；或在本公司網站—投資者關係—公司公告欄目查詢。

## 第九章 備查文件

- 9.1 載有本公司董事、高級管理人員簽名的半年度報告正本；
- 9.2 載有法定代表人、行長、財務負責人、財務機構負責人簽名並蓋章的財務報表；
- 9.3 報告期內在中國證監會指定報紙上公開披露過的所有公司文件的正本及公告的原件；
- 9.4 在香港聯交所披露的中期報告；
- 9.5 《招商銀行股份有限公司章程》。

## 第十章 財務報告（見附件）



---

附件一

## 招商银行股份有限公司

截至二零一四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

2014年6月30日

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	2014年 <u>6月30日</u>	2013年 <u>12月31日</u> (重述)
<b>资产</b>			
现金		15,680	15,662
贵金属		8,374	6,633
存放中央银行款项	4	578,291	501,577
存放同业和其它金融机构款项	5	90,791	38,850
拆出资金	6	183,414	148,047
买入返售金融资产	7	668,832	318,905
贷款和垫款	8	2,362,544	2,148,330
应收利息	9	23,226	17,699
以公允价值计量且其变动计入当期			
损益的金融资产	10	38,932	23,223
衍生金融资产	46(h)	7,283	5,925
可供出售金融资产	11	267,608	289,911
长期股权投资	12	915	778
持有至到期投资	13	237,705	208,927
应收款项类投资	14	468,632	235,415
固定资产	15	24,136	23,304
投资性房地产	16	1,690	1,701
无形资产	17	3,224	2,996
商誉	18	9,953	9,953
递延所得税资产	19	8,216	8,064
其他资产		33,676	10,499
		5,033,122	4,016,399
<b>资产合计</b>		5,033,122	4,016,399

## 未经审计合并资产负债表(续)

2014年6月30日

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

负债	附注	2014年 6月30日	2013年 12月31日
同业和其它金融机构存放款项	21	810,459	514,182
拆入资金	22	145,165	125,132
卖出回购金融资产	23	126,690	153,164
客户存款	24	3,420,748	2,775,276
应付利息	25	40,903	30,988
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债	26	12,924	21,891
衍生金融负债	46(h)	8,812	8,235
应付债券	27	99,981	68,936
应付职工薪酬		8,425	5,119
应交税费	28	10,110	8,722
递延所得税负债	19	775	770
其他负债		61,766	38,028
<b>负债合计</b>		<b>4,746,758</b>	<b>3,750,443</b>

## 未经审计合并资产负债表（续）

2014年6月30日

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

	附注	2014年 6月30日	2013年 12月31日
<b>股东权益</b>			
股本	29	25,220	25,220
资本公积		66,664	61,976
其中：投资重估储备		(867)	(5,539)
套期储备		(476)	(951)
盈余公积		23,502	23,502
法定一般准备		46,422	46,347
未分配利润		125,855	111,107
其中：建议分派股利	30(b)	-	15,636
外币报表折算差额		(1,251)	(1,736)
归属于本行股东权益合计		285,936	265,465
少数股东权益		428	491
<b>股东权益合计</b>		286,364	265,956
<b>股东权益及负债合计</b>		5,033,122	4,016,399

此财务报表已于二零一四年八月二十九日获董事会批准。

李建红	田惠宇	李浩	汪涛	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务常务副行长	财务会计部负责人	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

刊载于第 21 页至第 127 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

2014年6月30日

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	2014年 6月30日	2013年 12月31日 (重述)
<b>资产</b>			
现金		15,092	14,918
贵金属		8,323	6,633
存放中央银行款项	4	566,994	496,469
存放同业和其它金融机构款项	5	77,556	28,660
拆出资金	6	178,518	144,968
买入返售金融资产	7	668,615	318,023
贷款和垫款	8	2,141,970	1,962,035
应收利息	9	22,129	16,819
以公允价值计量且其变动计入			
当期损益的金融资产	10	35,805	20,394
衍生金融资产	46(h)	7,016	5,515
可供出售金融资产	11	252,338	273,923
长期股权投资	12	38,735	36,034
持有至到期投资	13	231,803	203,503
应收款项类投资	14	469,826	236,585
固定资产	15	20,684	19,781
投资性房地产	16	513	507
无形资产	17	2,193	1,973
递延所得税资产	19	7,969	7,820
其他资产		31,369	8,024
<b>资产合计</b>		<b>4,777,448</b>	<b>3,802,584</b>

## 未经审计资产负债表 (续)

2014年6月30日

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	2014年 6月30日	2013年 12月31日
<b>负债</b>			
同业和其它金融机构存放款项	21	807,289	509,640
拆入资金	22	78,447	69,828
卖出回购金融资产	23	124,285	151,861
客户存款	24	3,274,118	2,654,881
应付利息	25	39,235	29,779
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	26	12,475	21,360
衍生金融负债	46(h)	8,662	7,802
应付债券	27	80,014	50,143
应付职工薪酬		7,985	4,634
应交税费	28	9,484	8,219
其他负债		50,604	27,543
<b>负债合计</b>		<b>4,492,598</b>	<b>3,535,690</b>

## 未经审计资产负债表（续）

2014年6月30日

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

	附注	2014年 6月30日	2013年 12月31日
<b>股东权益</b>			
股本	29	25,220	25,220
资本公积		75,656	71,032
其中：投资重估储备		(1,033)	(5,641)
套期储备		(476)	(951)
盈余公积		23,502	23,502
法定一般准备		45,762	45,762
未分配利润		115,159	102,333
其中：建议分派股利	30(b)	-	15,636
外币报表折算差额		27	(4)
<b>股东权益合计</b>		284,850	266,894
<b>股东权益及负债合计</b>		4,777,448	3,802,584

此财务报表已于二零一四年八月二十九日获董事会批准。

李建红	田惠宇	李浩	汪涛	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务常务副行长	财务会计部负责人	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

刊载于第 21 页至第 127 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

截至2014年6月30日止6个月期间

(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	
		2014年	2013年
<b>营业收入</b>			
利息收入	31	106,277	80,383
利息支出	32	(52,419)	(32,942)
<b>净利息收入</b>		53,858	47,441
手续费及佣金收入	33	25,335	15,083
手续费及佣金支出		(1,633)	(919)
<b>净手续费及佣金收入</b>		23,702	14,164
公允价值变动净收益/(损失)	34	42	(193)
投资净收益	35	4,222	1,763
其中：对联营公司的投资收益		2	17
对合营公司的投资收益		91	9
汇兑净收益		2,130	472
其他业务收入	36	306	410
<b>其它净收入</b>		6,700	2,452
<b>营业收入合计</b>		84,260	64,057
<b>营业支出</b>			
营业税及附加		(5,201)	(4,116)
业务及管理费	37	(22,561)	(20,122)
保险申索准备		(163)	(167)
资产减值损失	38	(16,320)	(4,959)
<b>营业支出合计</b>		(44,245)	(29,364)
<b>营业利润</b>		40,015	34,693
加：营业外收入		289	178
减：营业外支出		(39)	(23)
<b>利润总额</b>		40,265	34,848
减：所得税费用	39	(9,746)	(8,582)
<b>净利润</b>		30,519	26,266



## 未经审计合并利润表（续）

### 截至2014年6月30日止6个月期间

（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	
		2014年	2013年
归属于本行股东的净利润		30,459	26,271
少数股东损益		60	(5)
<b>每股收益</b>			
基本及稀释每股收益（元）	41	1.21	1.22
本期其他综合收益	40	5,648	(663)
本期综合收益总额		36,167	25,603
归属于本行股东的综合收益总额		36,107	25,608
归属于少数股东的综合收益总额		60	(5)

此财务报表已于二零一四年八月二十九日获董事会批准。

李建红	田惠宇	李浩	汪涛	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务常务副行长	财务会计部负责人	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

刊载于第 21 页至第 127 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

截至2014年6月30日止6个月期间

(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	
		2014年	2013年
<b>营业收入</b>			
利息收入	31	101,350	76,717
利息支出	32	(49,457)	(30,993)
<b>净利息收入</b>		<u>51,893</u>	<u>45,724</u>
手续费及佣金收入	33	23,638	14,110
手续费及佣金支出		(1,537)	(871)
<b>净手续费及佣金收入</b>		<u>22,101</u>	<u>13,239</u>
公允价值变动净收益/(损失)	34	30	(207)
投资净收益	35	4,193	1,726
其中：对联营公司的投资收益		-	16
对合营公司的投资收益		80	-
汇兑净收益		1,999	332
<b>其它净收入</b>		<u>6,222</u>	<u>1,851</u>
<b>营业收入合计</b>		<u>80,216</u>	<u>60,814</u>
<b>营业支出</b>			
营业税及附加		(5,087)	(4,044)
业务及管理费	37	(21,473)	(19,272)
资产减值损失	38	(16,102)	(4,724)
<b>营业支出合计</b>		<u>(42,662)</u>	<u>(28,040)</u>
<b>营业利润</b>		<u>37,554</u>	<u>32,774</u>
加：营业外收入		118	110
减：营业外支出		(39)	(23)
<b>利润总额</b>		<u>37,633</u>	<u>32,861</u>
减：所得税费用	39	(9,171)	(8,140)
<b>净利润</b>		<u>28,462</u>	<u>24,721</u>

## 未经审计利润表（续）

截至2014年6月30日止6个月期间

（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	40	5,130	(360)
本期综合收益总额		33,592	24,361

此财务报表已于二零一四年八月二十九日获董事会批准。

_____ 李建红 法定代表人 (签名和盖章)	_____ 田惠宇 行长 (签名和盖章)	_____ 李浩 分管财务常务副行长 (签名和盖章)	_____ 汪涛 财务会计部负责人 (签名和盖章)	_____ (公司盖章)
----------------------------------	-------------------------------	-------------------------------------	------------------------------------	-----------------

刊载于第21页至第127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

截至2014年6月30日止6个月期间

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

截至2014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2014年1月1日		25,220	61,976	(5,539)	(951)	23,502	46,347	111,107	15,636	(1,736)	265,465	491	265,956
本期增减变动金额		-	4,688	4,672	475	-	75	14,748	(15,636)	485	20,471	(63)	20,408
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	30,459	-	-	30,459	60	30,519
(二) 其他综合收益	40	-	4,688	4,672	475	-	-	-	-	485	5,648	-	5,648
本年综合收益总额		-	4,688	4,672	475	-	-	30,459	-	485	36,107	60	36,167
(三) 因股东变化引起的股 东权益变化													
1. 增资非全资子公司		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(134)	(134)
2. 少数股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31	31
(四) 利润分配													
1. 提取法定一般准备		-	-	-	-	-	75	(75)	-	-	-	-	-
2. 分派2013年度股利	30(a)	-	-	-	-	-	-	(15,636)	(15,636)	-	(15,636)	(20)	(15,656)
于2014年6月30日		25,220	66,664	(867)	(476)	23,502	46,422	125,855	-	(1,251)	285,936	428	286,364

## 未经审计合并股东权益变动表 (续)

截至2014年6月30日止6个月期间  
(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												合计
	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		
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	<u>21,577</u>	<u>37,545</u>	<u>37</u>	<u>(261)</u>	<u>18,618</u>	<u>39,195</u>	<u>84,919</u>	<u>13,593</u>	<u>(1,265)</u>	<u>200,328</u>	<u>73</u>	<u>200,401</u>	
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	40	(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	30(a)	-	-	-	-	-	(13,593)	(13,593)	-	(13,593)	-	(13,593)	
于2013年6月30日	<u>21,577</u>	<u>37,181</u>	<u>(327)</u>	<u>(298)</u>	<u>18,618</u>	<u>39,361</u>	<u>97,431</u>	<u>-</u>	<u>(1,527)</u>	<u>212,343</u>	<u>155</u>	<u>212,498</u>	

此财务报表已于二零一四年八月二十九日获董事会批准。

李建红  
法定代表人  
(签名和盖章)

田惠宇  
行长  
(签名和盖章)

李浩  
分管财务常务副行长  
(签名和盖章)

汪涛  
财务会计部负责人  
(签名和盖章)

(公司盖章)

刊载于第21页至第127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

截至2014年6月30日止6个月期间

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

截至2014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	外币报表 折算差额	合计
于2014年1月1日		<u>25,220</u>	<u>71,032</u>	<u>(5,641)</u>	<u>(951)</u>	<u>23,502</u>	<u>45,762</u>	<u>102,333</u>	<u>15,636</u>	<u>(4)</u>	<u>266,894</u>
本期增减变动金额		-	<u>4,624</u>	<u>4,608</u>	<u>475</u>	-	-	<u>12,826</u>	<u>(15,636)</u>	<u>31</u>	<u>17,956</u>
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	28,462	-	-	28,462
(二) 其他综合收益	40	-	<u>4,624</u>	<u>4,608</u>	<u>475</u>	-	-	-	-	<u>31</u>	<u>5,130</u>
本期综合收益总额		-	<u>4,624</u>	<u>4,608</u>	<u>475</u>	-	-	<u>28,462</u>	-	<u>31</u>	<u>33,592</u>
(三) 利润分配											
1. 提取法定一般准备		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 分派2013年度股利	30(a)	-	-	-	-	-	-	<u>(15,636)</u>	<u>(15,636)</u>	-	<u>(15,636)</u>
于2014年6月30日		<u>25,220</u>	<u>75,656</u>	<u>(1,033)</u>	<u>(476)</u>	<u>23,502</u>	<u>45,762</u>	<u>115,159</u>	-	<u>27</u>	<u>284,850</u>

未经审计股东权益变动表 (续)  
截至2014年6月30日止6个月期间  
(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			法定 一般准备	未分配 利润	其中: 建议 分派股利	合计
				重估储备	套期储备	盈余公积				
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>(323)</u>	<u>(323)</u>	<u>(37)</u>	-	-	<u>11,128</u>	<u>(13,593)</u>	<u>10,768</u>
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	24,721	-	24,721
(二) 其他综合收益	40	-	<u>(323)</u>	<u>(323)</u>	<u>(37)</u>	-	-	-	-	<u>(360)</u>
本期综合收益总额		-	<u>(323)</u>	<u>(323)</u>	<u>(37)</u>	-	-	<u>24,721</u>	-	<u>24,361</u>
(三) 利润分配										
1. 提取法定一般准备		-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 分派2012年度股利	30(a)	-	-	-	-	-	-	<u>(13,593)</u>	<u>(13,593)</u>	<u>(13,593)</u>
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>215,052</u>

此财务报表已于二零一四年八月二十九日获董事会批准。

李建红  
法定代表人  
(签名和盖章)

田惠宇  
行长  
(签名和盖章)

李浩  
分管财务常务副行长  
(签名和盖章)

汪涛  
财务会计部负责人  
(签名和盖章)

(公司盖章)

刊载于第21页至第127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

截至2014年6月30日止6个月期间

(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	
		2014年	2013年
<b>经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款净增加额		645,472	264,940
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		296,277	91,425
收回以前年度核销贷款净额		268	34
收取利息、手续费及佣金的现金		112,232	87,066
收到其他与经营活动有关的现金		11,082	3,268
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>1,065,331</b>	<b>450,301</b>
贷款及垫款净增加		(230,371)	(194,033)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		(201,674)	(222,676)
存放中央银行净增加额		(75,316)	-
存放同业和其他金融机构款项净增加额		(1,309)	(13,624)
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额		(6,441)	(17,212)
支付利息、手续费及佣金的现金		(43,801)	(21,331)
支付给职工以及为职工支付的现金		(11,069)	(12,414)
支付的所得税费及其他各项税费		(15,530)	(12,000)
支付其他与经营活动有关的现金		(71,040)	(6,648)
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>(656,551)</b>	<b>(499,938)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	42(a)	<b>408,780</b>	<b>(49,637)</b>



## 未经审计合并现金流量表 (续)

截至 2014 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(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	
		2014 年	2013 年
<b>投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资所收到的现金		226,025	372,657
取得投资收益收到的现金		18,322	7,630
处置固定资产和其他资产所收到的现金		13	20
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>244,360</b>	<b>380,307</b>
投资支付的现金		(348,906)	(452,880)
购建固定资产和其他资产所支付的现金		(2,688)	(2,174)
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>(351,594)</b>	<b>(455,054)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(107,234)</b>	<b>(74,747)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量</b>			
发行存款证		23,654	19,520
发行债券		15,397	2,000
发行同业存单		20,027	-
吸收少数股东权益收到的现金		31	87
<b>筹资活动产生的现金流入小计</b>		<b>59,109</b>	<b>21,607</b>
偿还已到期债务支付的现金		(26,334)	(6,619)
支付的发行债券利息		(908)	(1,013)
子公司支付少数股东资金		(134)	-
分配股利或利润支付的现金		-	(11,396)
<b>筹资活动产生的现金流出小计</b>		<b>(27,376)</b>	<b>(19,028)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>31,733</b>	<b>2,579</b>
汇率变动对现金的影响额		14,428	(886)
<b>现金及现金等价物净增加</b>	42(c)	<b>347,707</b>	<b>(122,691)</b>
加: 期初现金及现金等价物		349,949	452,855
<b>期末现金及现金等价物</b>	42(b)	<b>697,656</b>	<b>330,164</b>

## 未经审计合并现金流量表 (续)

截至 2014 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

此财务报表已于二零一四年八月二十九日获董事会批准。

_____ 李建红 法定代表人 (签名和盖章)	_____ 田惠宇 行长 (签名和盖章)	_____ 李浩 分管财务常务副行长 (签名和盖章)	_____ 汪涛 财务会计部负责人 (签名和盖章)	_____ (公司盖章)
----------------------------------	-------------------------------	-------------------------------------	------------------------------------	-----------------

刊载于第 21 页至第 127 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

截至2014年6月30日止6个月期间

(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	
		2014年	2013年
<b>经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款净增加额		619,237	257,301
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		297,649	91,432
存放同业和其他金融机构款项净减少额		2,572	-
收回以前年度核销贷款净额		238	23
收取利息、手续费及佣金的现金		117,446	85,048
收到其他与经营活动有关的现金		10,506	2,813
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>1,047,648</b>	<b>440,472</b>
贷款和垫款净增加		(190,464)	(160,185)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		(194,720)	(216,760)
存放中央银行净增加额		(75,389)	-
存放同业和其他金融机构款项净增加额		-	(13,805)
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额		(18,957)	(35,214)
支付利息、手续费及佣金的现金		(40,836)	(29,184)
支付给职工以及为职工支付的现金		(10,444)	(12,166)
支付的所得税费及其他各项税费		(14,936)	(11,693)
支付其他与经营活动有关的现金		(91,253)	(2,200)
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>(636,999)</b>	<b>(481,207)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	42(a)	<b>410,649</b>	<b>(40,735)</b>

## 未经审计现金流量表（续）

截至2014年6月30日止6个月期间

(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	
		2014年	2013年
<b>投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资所收到的现金		226,023	369,299
取得投资收益收到的现金		18,197	7,461
处置固定资产和其他资产所收到的现金		13	19
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>244,233</b>	<b>376,779</b>
投资支付的现金		(348,897)	(444,020)
对子公司增资支付的现金		(2,605)	-
购建固定资产和其他资产所支付的现金		(2,158)	(2,166)
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>(353,660)</b>	<b>(446,186)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(109,427)</b>	<b>(69,407)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量</b>			
发行债券		15,397	-
发行存款证		7,465	8,250
发行同业存单		20,027	-
<b>筹资活动产生的现金流入小计</b>		<b>42,889</b>	<b>8,250</b>
偿还已到期债务支付的现金		(8,599)	(2,854)
支付的发行债券利息		(762)	(908)
分配股利或利润支付的现金		-	(11,396)
<b>筹资活动产生的现金流出小计</b>		<b>(9,361)</b>	<b>(15,158)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>33,528</b>	<b>(6,908)</b>
汇率变动对现金的影响额		14,681	(988)
<b>现金及现金等价物净增加</b>	42(c)	<b>349,431</b>	<b>(118,038)</b>
加：期初现金及现金等价物		331,467	436,259
<b>期末现金及现金等价物</b>	42(b)	<b>680,898</b>	<b>318,221</b>

## 未经审计现金流量表 (续)

截至 2014 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

此财务报表已于二零一四年八月二十九日获董事会批准。

_____ 李建红 法定代表人 (签名和盖章)	_____ 田惠宇 行长 (签名和盖章)	_____ 李浩 分管财务常务副行长 (签名和盖章)	_____ 汪涛 财务会计部负责人 (签名和盖章)	_____ (公司盖章)
----------------------------------	-------------------------------	-------------------------------------	------------------------------------	-----------------

刊载于第 21 页至第 127 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”)是于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。

于二零一四年六月三十日,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>
招银国际金融有限公司	香港	港币 1,000	100%	财务咨询服务
招银金融租赁有限公司	上海	人民币 6,000	100%	融资租赁
永隆银行有限公司	香港	港币 1,161	100%	银行业务
招商基金管理有限公司	深圳	人民币 210	55%	资产管理

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。二零一四年五月,本行对招银国际增资港币7.5亿元。

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。二零一四年五月,本行对招银租赁增资人民币20亿元。

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。

招商基金管理有限公司(“招商基金”),原为本行的联营公司,本行于二零一二年通过以63,567,567.57欧元的价格受让荷兰投资公司所转让的招商基金21.6%的股权。本行于二零一三年以现金支付对价后,占招商基金的股权由33.4%增加到55%,取得招商基金的控制。招商基金于二零一三年十一月二十八日成为本行子公司。

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

本公司以持续经营为基础编制财务报表。

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定, 包括本行及本行控制的子公司。本集团编制的财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)企业会计准则要求, 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符合中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)二零一零年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号-财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

除以下说明外, 本集团报告期内所采用的会计政策均与2013年度财务报告所采用的会计政策一致。

本集团于2014年1月1日起执行下述财政部新颁布/修订的企业会计准则:

- 《企业会计准则第2号——长期股权投资》(以下简称“准则2号(修订)”)
- 《企业会计准则第41号——在其他主体中权益的披露》(以下简称“准则41号”)

本集团采用上述企业会计准则的主要影响如下:

#### (1) 长期股权投资

本集团按照准则2号(修订)要求对长期股权投资适用范围及核算方法进行重新评估, 对长期股权投资相关会计政策进行了变更, 将本集团持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响, 并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资改按《企业会计准则第22号——金融资产的确认和计量》处理。

该项会计政策变更对财务报表的影响不重大。会计政策变更的影响已进行追溯调整, 具体受影响的财务报表项目如下:

	调整前	调整数	调整后
于2013年12月31日的合并资产负债表			
长期股权投资	1,424	(646)	778
可供出售金融资产	289,265	646	289,911
于2013年12月31日的资产负债表			
长期股权投资	36,474	(440)	36,034
可供出售金融资产	273,483	440	273,923

#### (2) 在其他主体中权益的披露

本集团已在2013年度财务报告附注中按《国际财务报告准则第12号-于其他实体的权益》(以下简称“IFRS12”)的要求对本集团在其他主体中的权益进行了披露。由于准则41号与IFRS12披露要求基本一致, 故其对本集团2014年半年度财务报告披露内容无重大影响。

## 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

按二零零九年一月一日起施行的《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税率按 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: 按二零零八年一月一日施行的《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, 二零一三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	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
法定存款准备金(注1)	519,522	443,958	517,641	442,004
超额存款准备金(注2)	57,395	55,997	47,979	52,843
缴存中央银行财政性存款	1,374	1,622	1,374	1,622
	<u>578,291</u>	<u>501,577</u>	<u>566,994</u>	<u>496,469</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。于二零一四年六月三十日, 缴存比率为人民币存款 17.5% 及外币存款 5% (二零一三年十二月三十一日: 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	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
存放境内				
- 同业	58,375	26,513	45,836	17,230
- 其他金融机构	17,891	1,022	17,886	1,022
	<u>76,266</u>	<u>27,535</u>	<u>63,722</u>	<u>18,252</u>
存放境外				
- 同业	14,609	11,368	13,918	10,461
	<u>90,875</u>	<u>38,903</u>	<u>77,640</u>	<u>28,713</u>
减: 减值准备				
- 同业	(81)	(49)	(81)	(49)
- 其他金融机构	(3)	(4)	(3)	(4)
	<u>(84)</u>	<u>(53)</u>	<u>(84)</u>	<u>(53)</u>
存放同业和其他金融机构款项净额	<u>90,791</u>	<u>38,850</u>	<u>77,556</u>	<u>28,660</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	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
拆出境内				
– 境内同业	98,765	49,479	92,023	57,396
– 境内其他金融机构	37,888	75,829	48,291	75,829
	<u>136,653</u>	<u>125,308</u>	<u>140,314</u>	<u>133,225</u>
拆出境外				
– 境外同业	46,771	22,749	38,214	11,753
	<u>183,424</u>	<u>148,057</u>	<u>178,528</u>	<u>144,978</u>
减: 减值准备				
– 同业	(10)	(10)	(10)	(10)
	<u>183,414</u>	<u>148,047</u>	<u>178,518</u>	<u>144,968</u>

### 7 买入返售金融资产

#### (a) 按资产类型分析

	本集团		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
证券				
– 中国政府债券	14,848	31,013	14,848	31,013
– 政策性银行债券	24,882	10,452	24,882	10,452
– 其他债券	182,128	77,915	182,095	77,915
	<u>221,858</u>	<u>119,380</u>	<u>221,825</u>	<u>119,380</u>
贷款	1,613	325	1,613	325
票据	286,009	43,696	285,825	42,814
信托受益权	96,961	117,391	96,961	117,391
资产管理计划	59,411	38,113	59,411	38,113
债权收益权	2,980	-	2,980	-
	<u>668,832</u>	<u>318,905</u>	<u>668,615</u>	<u>318,023</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)

### 7 买入返售金融资产 (续)

#### (b) 按交易对手性质分类

	本集团		本行	
	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
买入返售金融资产				
- 境内同业	473,949	232,489	473,732	231,607
- 境内其他金融机构及其他	194,883	86,416	194,883	86,416
	<u>668,832</u>	<u>318,905</u>	<u>668,615</u>	<u>318,023</u>

注：于二零一四年六月三十日，本集团与自身发起设立的非保本理财产品之间的买入返售交易余额为人民币 181,670 百万元（二零一三年十二月三十一日：人民币 79,881 百万元）。于报告期内，本集团与自身发起设立的非保本理财产品的买入返售交易的最大敞口为人民币 203,529 百万元（二零一三年度：人民币 215,318 百万元）。这些交易是根据正常的商业条款和条件进行的。

## 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	
	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款	1,480,693	1,325,810	1,284,192	1,162,140
票据贴现	78,345	71,035	67,978	61,592
– 银行承兑汇票	71,751	64,978	64,219	57,146
– 商业承兑汇票	6,594	6,057	3,759	4,446
零售贷款和垫款	863,054	800,249	847,551	785,525
贷款和垫款总额	2,422,092	2,197,094	2,199,721	2,009,257
减: 减值准备				
– 以个别方式评估	(7,309)	(7,002)	(7,226)	(6,921)
– 以组合方式评估	(52,239)	(41,762)	(50,525)	(40,301)
	(59,548)	(48,764)	(57,751)	(47,222)
贷款和垫款净额	2,362,544	2,148,330	2,141,970	1,962,035

## 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			
	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
制造业	392,012	16	388,340	18
批发和零售业	326,600	13	295,174	13
房地产业	160,870	7	131,061	6
交通运输、仓储和邮政业	145,901	6	127,416	6
建筑业	97,498	4	92,916	4
电力、热力、燃气及水生产和供应业	99,225	4	60,097	3
采矿业	68,820	3	64,744	3
租赁和商务服务业	43,936	2	38,235	2
水利、环境和公共设施管理业	30,947	1	34,383	1
信息传输、软件和信息技术服务业	19,706	1	16,376	1
其他	95,178	4	77,068	3
公司贷款和垫款	1,480,693	61	1,325,810	60
票据贴现	78,345	3	71,035	3
小微贷款	328,108	14	286,285	13
个人住房贷款	273,708	11	268,606	12
信用卡贷款	181,440	8	155,235	7
其他	79,798	3	90,123	5
零售贷款和垫款	863,054	36	800,249	37
合计	2,422,092	100	2,197,094	100

## 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			
	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
制造业	362,200	16	356,257	18
批发和零售业	309,648	14	271,497	13
房地产业	130,018	6	102,661	5
交通运输、仓储和邮政业	121,737	6	120,484	6
建筑业	91,262	4	72,293	4
电力、热力、燃气及水生产和供应业	68,147	3	58,837	3
采矿业	52,398	2	51,409	3
租赁和商务服务业	38,917	2	33,738	2
水利、环境和公共设施管理业	30,092	1	27,561	1
信息传输、软件和信息技术服务业	18,910	1	16,096	1
其他	60,863	3	51,307	2
公司贷款和垫款	1,284,192	58	1,162,140	58
票据贴现	67,978	3	61,592	3
小微贷款	324,687	15	282,015	14
个人住房贷款	266,281	12	261,432	13
信用卡贷款	181,191	8	154,971	8
其他	75,392	4	87,107	4
零售贷款和垫款	847,551	39	785,525	39
合计	2,199,721	100	2,009,257	100

## 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			
	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金额	比例 %	金额	比例 %
总行	247,627	10	197,872	9
长江三角洲地区	476,486	20	456,889	21
环渤海地区	333,941	14	313,312	14
珠江三角洲及海西地区	377,991	16	343,894	16
东北地区	125,167	5	119,404	5
中部地区	262,071	11	242,455	11
西部地区	302,095	12	284,398	13
境外	74,343	3	51,033	2
附属机构	<u>222,371</u>	<u>9</u>	<u>187,837</u>	<u>9</u>
贷款和垫款总额	<u>2,422,092</u>	<u>100</u>	<u>2,197,094</u>	<u>100</u>

	本行			
	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金额	比例 %	金额	比例 %
总行	247,627	11	197,872	10
长江三角洲地区	476,486	22	456,889	23
环渤海地区	333,941	15	313,312	16
珠江三角洲及海西地区	377,991	17	343,894	17
东北地区	125,167	6	119,404	6
中部地区	262,071	12	242,455	12
西部地区	302,095	14	284,398	14
境外	<u>74,343</u>	<u>3</u>	<u>51,033</u>	<u>2</u>
贷款和垫款总额	<u>2,199,721</u>	<u>100</u>	<u>2,009,257</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	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
信用贷款	490,729	446,121	471,474	430,914
保证贷款	488,028	466,568	472,451	451,290
抵押贷款	976,595	918,500	849,239	811,633
质押贷款	388,395	294,870	338,579	253,828
	2,343,747	2,126,059	2,131,743	1,947,665
票据贴现	78,345	71,035	67,978	61,592
贷款和垫款总额	2,422,092	2,197,094	2,199,721	2,009,257

#### (c) 贷款减值准备变动表

	本集团			
	截至2014年6月30日至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	38,534	3,228	7,002	48,764
本期计提 (附注 36)				
-在利润表中计提的减值准备	9,839	2,009	5,055	16,903
-在利润表中转回的减值准备	(15)	-	(543)	(558)
本期核销	-	(1,509)	(4,132)	(5,641)
已减值贷款和垫款折现回拨	-	-	(292)	(292)
收回以前年度核销贷款和垫款	-	54	214	268
汇率变动	99	-	5	104
于6月30日余额	48,457	3,782	7,309	59,548



## 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 2013 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	34,202	1,941	4,995	41,138
本年计提 (附注 36)				
- 在利润表中计提的减值准备	4,405	1,661	4,861	10,927
- 在利润表中转回的减值准备	(8)	(1)	(722)	(731)
本年核销	-	(398)	(1,736)	(2,134)
已减值贷款和垫款折现回拨	-	(1)	(405)	(406)
收回以前年度核销贷款和垫款	-	26	39	65
本年净转出	-	-	(8)	(8)
汇率变动	(65)	-	(22)	(87)
于 12 月 31 日余额	38,534	3,228	7,002	48,764

	本行			
	截至 2014 年 6 月 30 日至 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	37,073	3,228	6,921	47,222
本期计提 (附注 36)				
- 在利润表中计提的减值准备	9,579	2,007	5,039	16,625
- 在利润表中转回的减值准备	-	-	(501)	(501)
本期核销	-	(1,507)	(4,131)	(5,638)
已减值贷款和垫款折现回拨	-	-	(291)	(291)
收回以前年度核销贷款和垫款	-	53	185	238
汇率变动	92	-	4	96
于 6 月 30 日余额	46,744	3,781	7,226	57,751

## 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 2013 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	33,277	1,941	4,921	40,139
本年计提 (附注 36)				
- 在利润表中计提的减值准备	3,857	1,657	4,822	10,336
- 在利润表中转回的减值准备	-	-	(686)	(686)
本年核销	-	(394)	(1,733)	(2,127)
已减值贷款和垫款折现回拨	-	-	(404)	(404)
收回以前年度核销贷款和垫款	-	24	30	54
本年净转出	-	-	(8)	(8)
汇率变动	(61)	-	(21)	(82)
于 12 月 31 日余额	37,073	3,228	6,921	47,222

#### (d) 已逾期的贷款和垫款

	本集团				
	2014 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	3,244	1,693	873	275	6,085
保证贷款	6,890	4,281	1,494	440	13,105
抵押贷款	13,360	6,826	2,300	796	23,282
质押贷款	1,844	428	235	71	2,578
合计	25,338	13,228	4,902	1,582	45,050

## 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				
	2013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	3,682	955	569	332	5,538
保证贷款	3,357	3,068	1,525	849	8,799
抵押贷款	9,656	4,488	2,490	1,195	17,829
质押贷款	322	178	159	170	829
合计	17,017	8,689	4,743	2,546	32,995

	本行				
	2014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	3,220	1,692	853	275	6,040
保证贷款	6,874	4,281	1,494	440	13,089
抵押贷款	10,959	6,482	2,243	796	20,480
质押贷款	952	428	235	71	1,686
合计	22,005	12,883	4,825	1,582	41,295

## 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				
	2013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	3,670	946	570	331	5,517
保证贷款	3,335	3,056	1,525	849	8,765
抵押贷款	7,641	4,128	2,486	1,195	15,450
质押贷款	306	178	158	171	813
合计	14,952	8,308	4,739	2,546	30,545

上述逾期贷款和垫款中，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	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
已逾期未减值抵押贷款	12,270	9,391	9,617	7,161
已逾期未减值质押贷款	1,762	303	871	288
	14,032	9,694	10,488	7,449

## 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						
2014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	73,094	-	1	73,095	0.00	-
– 非金融机构客户	2,325,334	6,147	17,516	2,348,997	1.01	7,457
	<u>2,398,428</u>	<u>6,147</u>	<u>17,517</u>	<u>2,422,092</u>	<u>0.98</u>	<u>7,457</u>
减:						
对应下列客户贷款 和垫款的减值准备						
– 金融机构	(88)	-	(1)	(89)		
– 非金融机构客户	(48,369)	(3,782)	(7,308)	(59,459)		
	<u>(48,457)</u>	<u>(3,782)</u>	<u>(7,309)</u>	<u>(59,548)</u>		
发放给下列客户的 贷款和垫款净额						
– 金融机构	73,006	-	-	73,006		
– 非金融机构客户	2,276,965	2,365	10,208	2,289,538		
	<u>2,349,971</u>	<u>2,365</u>	<u>10,208</u>	<u>2,362,544</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					
	2013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	54,574	-	1	54,575	0.00	-
– 非金融机构客户	2,124,225	5,005	13,289	2,142,519	0.85	3,663
	<u>2,178,799</u>	<u>5,005</u>	<u>13,290</u>	<u>2,197,094</u>	<u>0.83</u>	<u>3,663</u>
减:						
对应下列客户贷款 和垫款的减值准备						
– 金融机构	(56)	-	(1)	(57)		
– 非金融机构客户	(38,478)	(3,228)	(7,001)	(48,707)		
	<u>(38,534)</u>	<u>(3,228)</u>	<u>(7,002)</u>	<u>(48,764)</u>		
发放给下列客户的 贷款和垫款净额						
– 金融机构	54,518	-	-	54,518		
– 非金融机构客户	2,085,747	1,777	6,288	2,093,812		
	<u>2,140,265</u>	<u>1,777</u>	<u>6,288</u>	<u>2,148,330</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
	2014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	32,931	-	1	32,932	0.00	-
– 非金融机构客户	2,143,353	6,141	17,295	2,166,789	1.08	7,304
	<u>2,176,284</u>	<u>6,141</u>	<u>17,296</u>	<u>2,199,721</u>	<u>1.07</u>	<u>7,304</u>
减:						
对应下列客户贷款 和垫款的减值准备						
– 金融机构	(52)	-	(1)	(53)		
– 非金融机构客户	(46,692)	(3,781)	(7,225)	(57,698)		
	<u>(46,744)</u>	<u>(3,781)</u>	<u>(7,226)</u>	<u>(57,751)</u>		
发放给下列客户的 贷款和垫款净额						
– 金融机构	32,879	-	-	32,879		
– 非金融机构客户	2,096,661	2,360	10,070	2,109,091		
	<u>2,129,540</u>	<u>2,360</u>	<u>10,070</u>	<u>2,141,970</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					
	2013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	23,462	-	1	23,463	0.00	-
- 非金融机构客户	1,967,726	4,996	13,072	1,985,794	0.91	3,512
	1,991,188	4,996	13,073	2,009,257	0.90	3,512
减:						
对应下列客户贷款 和垫款的减值准备						
- 金融机构	(36)	-	(1)	(37)		
- 非金融机构客户	(37,037)	(3,228)	(6,920)	(47,185)		
	(37,073)	(3,228)	(6,921)	(47,222)		
发放给下列客户的 贷款和垫款净额						
- 金融机构	23,426	-	-	23,426		
- 非金融机构客户	1,930,689	1,768	6,152	1,938,609		
	1,954,115	1,768	6,152	1,962,035		



## 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	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
应收利息				
- 债券投资	11,595	9,252	11,407	9,075
- 贷款和垫款	7,677	5,697	6,865	5,501
- 其他	3,954	2,750	3,857	2,243
	<u>23,226</u>	<u>17,699</u>	<u>22,129</u>	<u>16,819</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	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
交易性金融资产	(a) 31,220	14,611	30,356	14,001
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>7,712</u>	<u>8,612</u>	<u>5,449</u>	<u>6,393</u>
	<u>38,932</u>	<u>23,223</u>	<u>35,805</u>	<u>20,394</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	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
<i>上市</i>				
境内				
- 中国政府债券	2,898	4,129	2,898	4,129
- 政策性银行债券	4,382	339	4,382	339
- 商业银行及其他金融机构债券	7,724	5,703	7,524	5,703
- 其他债券	13,458	2,465	13,458	2,445
- 基金投资	-	3	-	-
境外				
- 商业银行及其他金融机构债券	1,565	939	1,614	939
- 其他债券	492	534	480	446
- 股权投资	68	340	-	-
- 基金投资	365	2	-	-
	<u>30,952</u>	<u>14,454</u>	<u>30,356</u>	<u>14,001</u>
<i>非上市</i>				
境外				
- 其他债券	268	157	-	-
	<u>268</u>	<u>157</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>31,220</u>	<u>14,611</u>	<u>30,356</u>	<u>14,001</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	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
<i>上市</i>				
境内				
- 中国政府债券	294	285	294	285
- 政策性银行债券	846	933	846	933
- 商业银行及其他金融机构债券	3,569	4,588	3,569	4,588
- 其他债券	63	-	63	-
境外				
- 政策性银行债券	62	62	-	-
- 商业银行及其他金融机构债券	549	439	-	-
- 其他债券	1,171	827	481	288
	<u>6,554</u>	<u>7,134</u>	<u>5,253</u>	<u>6,094</u>
<i>非上市</i>				
境内				
- 商业银行及其他金融机构债券	30	28	30	28
境外				
- 其他债券	1,128	1,450	166	271
	<u>1,158</u>	<u>1,478</u>	<u>196</u>	<u>299</u>
	<u>7,712</u>	<u>8,612</u>	<u>5,449</u>	<u>6,393</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	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
<i>上市</i>				
境内				
- 中国政府债券	59,947	49,846	59,828	49,846
- 中国人民银行债券	129	229	-	199
- 政策性银行债券	25,324	27,922	23,500	25,455
- 商业银行及其他金融机构债券	93,019	94,278	90,083	91,263
- 其他债券	64,417	89,849	64,037	89,571
- 基金投资	25	-	-	-
境外				
- 商业银行及其他金融机构债券	3,808	2,611	2,325	1,624
- 其他债券	4,709	5,219	3,224	3,989
- 股权投资	777	771	417	427
- 基金投资	22	20	-	-
	<u>252,177</u>	<u>270,745</u>	<u>243,414</u>	<u>262,374</u>
减: 减值准备	(171)	(166)	(171)	(166)
	<u>252,006</u>	<u>270,579</u>	<u>243,243</u>	<u>262,208</u>
<i>非上市</i>				
境内				
- 商业银行及其他金融机构债券	800	863	800	863
- 其他债券	61	1,922	61	1,922
- 股权投资	636	649	440	440
- 基金投资	120	30	-	-
境外				
- 商业银行及其他金融机构债券	7,200	7,995	1,374	1,040
- 其他债券	6,953	8,066	6,762	7,783
- 股权投资	128	117	-	-
- 基金投资	50	24	-	-
	<u>15,948</u>	<u>19,666</u>	<u>9,437</u>	<u>12,048</u>
减: 减值准备	(346)	(334)	(342)	(333)
	<u>15,602</u>	<u>19,332</u>	<u>9,095</u>	<u>11,715</u>
	<u>267,608</u>	<u>289,911</u>	<u>252,338</u>	<u>273,923</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

	附注	本集团		本行	
		2014年	2013年	2014年	2013年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
对子公司的投资	(a)	-	-	39,820	37,215
对合营公司的投资	(b)	895	759	683	587
对联营公司的投资	(c)	20	19	-	-
小计		915	778	40,503	37,802
减：减值准备		-	-	(1,768)	(1,768)
合计		915	778	38,735	36,034

#### (a) 对子公司的投资

	本行	
	2014年	2013年
	6月30日	12月31日
永隆银行有限公司	32,082	32,082
招银金融租赁有限公司	6,000	4,000
招商基金管理有限公司	882	882
招银国际金融有限公司	856	251
小计	39,820	37,215
减：减值准备	(1,768)	(1,768)
合计	38,052	35,447

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) 于二零一四年六月三十日，本集团对主要合营公司投资分析如下：

本集团的主要合营公司：

本集团的初始投资成本	313
投资变动	
期初余额及账面价值	759
加：本期新增合营公司	25
收回合营公司贷款	-
按权益法核算的调整数	107
汇率变动	4
期末余额及账面价值	895

公司名称	商业模式	注册地	已发行及缴 足的股本 (千元)	本集团所占 有效利益	本集团持有所有权百分比		主要业务
					本行持有 所有权 百分比	子公司持有 所有权 百分比	
招商信诺人寿保险有限公司 (注1)	有限公司	深圳	人民币 500,000	50.00%	50.00%	-	人寿保险业务
银联控股有限公司 (注2)	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 (注3)	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

## 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) 于二零一四年六月三十日，本集团对主要合营公司投资分析如下：(续)

合营公司的主要财务信息 (招商信诺人寿保险有限公司)：

	<u>资产</u>	<u>负债</u>	<u>权益</u>	<u>收入</u>	<u>净利润</u>
2014年6月30日					
百分之一百	11,404	10,060	1,344	2,092	142
本集团的有效权益	<u>5,702</u>	<u>5,030</u>	<u>683</u>	<u>1,046</u>	<u>80</u>
2013年					
百分之一百	10,678	9,504	1,174	929	14
本集团的有效权益	<u>5,339</u>	<u>4,752</u>	<u>587</u>	<u>465</u>	<u>7</u>

合营公司的主要财务信息 (其他)：

	<u>资产</u>	<u>负债</u>	<u>权益</u>	<u>收入</u>	<u>净利润</u>
2014年6月30日					
百分之一百	7,705	6,436	1,269	859	85
本集团的有效权益	<u>1,251</u>	<u>1,074</u>	<u>177</u>	<u>136</u>	<u>12</u>
2013年					
百分之一百	6,906	5,729	1,177	1,760	187
本集团的有效权益	<u>1,129</u>	<u>966</u>	<u>163</u>	<u>284</u>	<u>28</u>

注 1：。本行与信诺北美人寿保险公司各持有招商信诺 50% 股权，按持股比例分享利润，承担风险和亏损。招商信诺是本行银行层面唯一的合营安排，本行对该投资作为合营公司投资核算。

注 2：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 3：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

本集团的初始投资成本	23
投资余额变动	
年初余额	20
加：本期新增联营企业投资	-
按权益法核算的调整数	-
期末余额	20
减：减值准备	-
期末账面价值	20

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)	本集团所占 有效利益	本集团持有所有权百分比		主要业务
				本行持有 所有权 百分比	子公司持有 所有权 百分比	
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
深圳招银国金投资有限公司	深圳	人民币 20,000	40.00%	-	40.00%	投资
北京中关村瞪羚投资基金 管理有限公司	北京	人民币 30,000	25.00%	-	25.00%	基金管理

联营公司的主要财务信息：

	资产	负债	权益	收入	净利润
2014年6月30日					
百分之一百	26	15	11	5	2
本集团的有效权益	7	4	3	1	-
	资产	负债	权益	收入	净利润
2013年					
百分之一百	107	47	60	20	2
本集团的有效权益	31	13	18	5	-



## 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	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
<i>上市</i>				
境内				
- 中国政府债券	98,140	90,383	98,140	90,383
- 政策性银行债券	21,644	18,055	21,644	18,055
- 商业银行及其他金融机构债券	108,174	91,467	108,173	91,467
- 其他债券(注)	2,875	2,838	2,875	2,838
境外				
- 中国政府债券	400	100	-	-
- 商业银行及其他金融机构债券	621	392	501	320
- 其他债券	1,629	1,485	519	518
	<u>233,483</u>	<u>204,720</u>	<u>231,852</u>	<u>203,581</u>
减: 减值准备	(81)	(78)	(81)	(78)
	<u>233,402</u>	<u>204,642</u>	<u>231,771</u>	<u>203,503</u>
<i>非上市</i>				
境外				
- 商业银行及其他金融机构债券	203	169	32	-
- 其他债券	4,100	4,116	-	-
	<u>4,303</u>	<u>4,285</u>	<u>32</u>	<u>-</u>
减: 减值准备	-	-	-	-
	<u>4,303</u>	<u>4,285</u>	<u>32</u>	<u>-</u>
	<u>237,705</u>	<u>208,927</u>	<u>231,803</u>	<u>203,503</u>
上市债券投资之公允价值	<u>231,379</u>	<u>195,499</u>	<u>228,103</u>	<u>190,068</u>

注: 于二零一四年上半年, 本集团发起设立并将信贷资产出售给资产证券化信托, 由其向投资者发行信贷资产支持证券, 已发行总量为人民币 15,389 百万元。本集团在此交易中持有优先级信贷资产支持证券人民币 610 百万元。

## 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)

### 14 应收款项类投资

	本集团		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
非上市				
境内				
- 中国政府债券	629	822	628	822
- 商业银行及其他金融机构债券	10,903	9,993	10,903	9,993
- 其他债券(注)	19,051	12,462	19,045	12,462
- 保险资产管理计划	136,157	40,670	136,157	40,670
- 信托受益权及其他	301,898	171,470	301,898	171,470
境外				
- 商业银行及其他金融机构债券	62	61	1,263	1,231
	<u>468,700</u>	<u>235,478</u>	<u>469,894</u>	<u>236,648</u>
减: 减值准备	(68)	(63)	(68)	(63)
	<u>468,632</u>	<u>235,415</u>	<u>469,826</u>	<u>236,585</u>

注: 于二零一四年上半年, 本集团发起设立并将信贷资产出售给资产证券化信托, 由其向投资者发行信贷资产支持证券, 已发行总量为人民币 15,389 百万元。本集团在此交易中持有次级档信贷资产支持证券人民币 73 百万元。

## 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)

### 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2014年1月1日	16,879	4,241	5,989	2,172	1,408	5,533	36,222
购置	163	1,613	209	31	-	167	2,183
重分类及转入转出	(26)	-	-	5	-	(5)	(26)
出售/报废	(5)	-	(141)	(24)	-	(132)	(302)
汇兑差额	<u>78</u>	<u>-</u>	<u>17</u>	<u>4</u>	<u>40</u>	<u>8</u>	<u>147</u>
于2014年6月30日	<u>17,089</u>	<u>5,854</u>	<u>6,074</u>	<u>2,188</u>	<u>1,448</u>	<u>5,571</u>	<u>38,224</u>
<b>累积折旧:</b>							
于2014年1月1日	4,106	-	4,317	552	153	3,790	12,918
折旧	434	-	479	62	37	385	1,397
重分类及转入转出	(5)	-	-	7	-	(1)	1
出售/报废	(1)	-	(145)	(11)	-	(131)	(288)
汇兑差额	<u>8</u>	<u>-</u>	<u>19</u>	<u>1</u>	<u>29</u>	<u>3</u>	<u>60</u>
于2014年6月30日	<u>4,542</u>	<u>-</u>	<u>4,670</u>	<u>611</u>	<u>219</u>	<u>4,046</u>	<u>14,088</u>
<b>账面净值:</b>							
于2014年6月30日	<u>12,547</u>	<u>5,854</u>	<u>1,404</u>	<u>1,577</u>	<u>1,229</u>	<u>1,525</u>	<u>24,136</u>
于2014年1月1日	<u>12,773</u>	<u>4,241</u>	<u>1,672</u>	<u>1,620</u>	<u>1,255</u>	<u>1,743</u>	<u>23,304</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 2013 年 1 月 1 日	13,705	3,476	5,148	1,588	1,389	5,081	30,387
企业合并增加固定资产 购置	1 760	- 3,615	6 1,002	- 545	- 88	3 840	10 6,850
重分类及转入转出	2,548	(2,849)	(7)	55	-	36	(217)
出售/报废	(44)	-	(157)	(15)	-	(413)	(629)
汇兑差额	<u>(91)</u>	<u>(1)</u>	<u>(3)</u>	<u>(1)</u>	<u>(69)</u>	<u>(14)</u>	<u>(179)</u>
于 2013 年 12 月 31 日	<u>16,879</u>	<u>4,241</u>	<u>5,989</u>	<u>2,172</u>	<u>1,408</u>	<u>5,533</u>	<u>36,222</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	746	-	850	116	70	686	2,468
重分类及转入转出	(9)	-	(4)	-	-	4	(9)
出售/报废	(17)	-	(173)	(14)	-	(377)	(581)
汇兑差额	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>(6)</u>	<u>(31)</u>	<u>(23)</u>	<u>(60)</u>
于 2013 年 12 月 31 日	<u>4,106</u>	<u>-</u>	<u>4,317</u>	<u>552</u>	<u>153</u>	<u>3,790</u>	<u>12,918</u>
<b>账面净值:</b>							
于 2013 年 12 月 31 日	<u>12,773</u>	<u>4,241</u>	<u>1,672</u>	<u>1,620</u>	<u>1,255</u>	<u>1,743</u>	<u>23,304</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)

本行

	土地及 建筑物	在建工程	电子设备	装修费	运输 及其他	合计
<b>成本:</b>						
于2014年1月1日	14,098	4,242	5,739	2,037	5,480	31,596
购置	162	1,611	189	31	165	2,158
重分类及转入转出	(29)	-	-	5	(5)	(29)
出售/报废	(4)	-	(140)	(23)	(132)	(299)
汇兑差额	<u>5</u>	<u>-</u>	<u>(3)</u>	<u>(1)</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>
于2014年6月30日	<u>14,232</u>	<u>5,853</u>	<u>5,785</u>	<u>2,049</u>	<u>5,507</u>	<u>33,426</u>
<b>累积折旧:</b>						
于2014年1月1日	3,374	-	4,184	495	3,762	11,815
折旧	364	-	432	55	381	1,232
重分类及转入转出	(5)	-	-	-	(1)	(6)
出售/报废后拨回	(1)	-	(144)	(10)	(131)	(286)
汇兑差额	<u>(8)</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>	<u>(5)</u>	<u>1</u>	<u>(13)</u>
于2014年6月30日	<u>3,724</u>	<u>-</u>	<u>4,471</u>	<u>535</u>	<u>4,012</u>	<u>12,742</u>
<b>账面净值:</b>						
于2014年6月30日	<u>10,508</u>	<u>5,853</u>	<u>1,314</u>	<u>1,514</u>	<u>1,495</u>	<u>20,684</u>
于2014年1月1日	<u>10,724</u>	<u>4,242</u>	<u>1,555</u>	<u>1,542</u>	<u>1,718</u>	<u>19,781</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	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	760	3,616	908	533	831	6,648
转入转出	2,548	(2,849)	(8)	55	36	(218)
出售/报废	(44)	-	(157)	(13)	(412)	(626)
汇兑差额	<u>(7)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>	<u>(12)</u>	<u>(20)</u>
于 2013 年 12 月 31 日	<u>14,098</u>	<u>4,242</u>	<u>5,739</u>	<u>2,037</u>	<u>5,480</u>	<u>31,596</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	605	-	801	98	678	2,182
转入转出	(9)	-	(4)	-	4	(9)
出售/报废	(17)	-	(169)	(10)	(375)	(571)
汇兑差额	<u>14</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(21)</u>	<u>(7)</u>
于 2013 年 12 月 31 日	<u>3,374</u>	<u>-</u>	<u>4,184</u>	<u>495</u>	<u>3,762</u>	<u>11,815</u>
<b>账面净值:</b>						
于 2013 年 12 月 31 日	<u>10,724</u>	<u>4,242</u>	<u>1,555</u>	<u>1,542</u>	<u>1,718</u>	<u>19,781</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>

(a)于二零一四年六月三十日，本集团认为没有固定资产需要计提减值准备（二零一三年：无）。

(b)于二零一四年六月三十日，本集团无重大暂时闲置的固定资产（二零一三年：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)

### 16 投资性房地产

	本集团	本行
<b>成本：</b>		
于2014年1月1日	2,379	758
转入/转出	20	29
汇兑差额	41	-
于2014年6月30日	2,440	787
<b>累积折旧：</b>		
于2014年1月1日	678	251
折旧	59	18
转入/转出	4	5
汇兑差额	9	-
于2014年6月30日	750	274
<b>账面净值：</b>		
于2014年6月30日	1,690	513
	本集团	本行
<b>成本：</b>		
于2013年1月1日	2,207	540
转入/转出	226	218
汇兑差额	(54)	-
于2013年12月31日	2,379	758
<b>累积折旧：</b>		
于2013年1月1日	569	215
折旧	110	28
转入/转出	10	9
汇兑差额	(11)	(1)
于2013年12月31日	678	251
<b>账面净值：</b>		
于2013年12月31日	1,701	507

于二零一四年六月三十日，本集团认为没有投资性房地产需要计提减值准备（二零一三年：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			
	土地使用权	软件	核心存款	合计
<b>成本/评估值:</b>				
于2014年1月1日	1,297	1,991	1,034	4,322
本期购入	213	162	-	375
转入/转出	6	-	-	6
汇兑差额	4	1	26	31
于2014年6月30日	<u>1,520</u>	<u>2,154</u>	<u>1,060</u>	<u>4,734</u>
<b>摊销:</b>				
于2014年1月1日	171	956	199	1,326
本年计提	18	139	18	175
转入/转出	1	-	-	1
汇兑差额	(1)	3	6	8
于2014年6月30日	<u>189</u>	<u>1,098</u>	<u>223</u>	<u>1,510</u>
<b>账面价值:</b>				
于2014年6月30日	<u>1,331</u>	<u>1,056</u>	<u>837</u>	<u>3,224</u>
	本集团			
	土地使用权	软件	核心存款	合计
<b>成本/评估值:</b>				
于2013年1月1日	1,138	1,656	1,056	3,850
企业合并增加	-	10	-	10
本期购入	172	325	-	497
转入/转出	(9)	-	-	(9)
汇兑差额	(4)	-	(22)	(26)
于2013年12月31日	<u>1,297</u>	<u>1,991</u>	<u>1,034</u>	<u>4,322</u>
<b>摊销:</b>				
于2013年1月1日	145	695	159	999
本年计提	29	263	36	328
转入/转出	(1)	-	-	(1)
汇兑差额	(2)	(2)	4	-
于2013年12月31日	<u>171</u>	<u>956</u>	<u>199</u>	<u>1,326</u>
<b>账面价值:</b>				
于2013年12月31日	<u>1,126</u>	<u>1,035</u>	<u>835</u>	<u>2,996</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		
	土地使用权	软件	合计
<b>成本/评估值:</b>			
于 2014 年 1 月 1 日	1,106	1,974	3,080
本期购入	213	162	375
转入/转出	-	-	-
汇兑差额	-	1	1
于 2014 年 6 月 30 日	1,319	2,137	3,456
<b>摊销:</b>			
于 2014 年 1 月 1 日	152	955	1,107
本年计提	16	137	153
转入/转出	-	-	-
汇兑差额	-	3	3
于 2014 年 6 月 30 日	168	1,095	1,263
<b>账面价值:</b>			
于 2014 年 6 月 30 日	1,151	1,042	2,193

	本行		
	土地使用权	软件	合计
<b>成本/评估值:</b>			
于 2013 年 1 月 1 日	934	1,649	2,583
汇兑差额	172	325	497
于 2013 年 12 月 31 日	1,106	1,974	3,080
<b>摊销:</b>			
于 2013 年 1 月 1 日	129	694	823
本年计提	25	262	287
汇兑差额	(2)	(1)	(3)
于 2013 年 12 月 31 日	152	955	1,107
<b>账面价值:</b>			
于 2013 年 12 月 31 日	954	1,019	1,973

## 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

	永隆银行 <sup>注1</sup>	招商基金 <sup>注2</sup>	合计
期初余额	10,177	355	10,532
本期增加	-	-	-
本期减少	-	-	-
期末余额	10,177	355	10,532
减：减值准备	(579)	-	(579)
	9,598	355	9,953

注 1：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，提供各类商业银行的相关产品和服务。

注 2：于二零一三年十一月二十八日本行取得招商基金 55% 的股权。购买日，招商基金可辨认净资产的公允价值为人民币 752 百万元，其中本行占 414 百万元，其低于合并成本的差额确认为商誉人民币 355 百万元。招商基金是由中国证券监督管理委员会批准设立的第一家中外合资的基金管理公司，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。

### 19 递延所得税资产及负债

	本集团		本行	
	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
递延所得税资产	8,216	8,064	7,969	7,820
递延所得税负债	(775)	(770)	-	-
合计	7,441	7,294	7,969	7,820

## 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			
	2014年6月30日		2013年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)
<b>递延所得税资产</b>				
贷款及其他资产减值损失准备	20,276	5,074	15,917	3,986
投资重估储备	1,379	345	7,519	1,880
应付工资	8,740	2,185	6,486	1,621
其他	2,468	612	2,358	577
合计	32,863	8,216	32,280	8,064
<b>递延所得税负债</b>				
贷款及其他资产减值损失准备	201	33	142	23
投资重估储备	(36)	(7)	40	7
其他	(4,931)	(801)	(4,848)	(800)
合计	(4,766)	(775)	(4,666)	(770)
	本行			
	2014年6月30日		2013年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)
<b>递延所得税资产</b>				
贷款及其他资产减值损失准备	19,681	4,920	15,331	3,833
投资重估储备	1,379	345	7,521	1,880
应付工资	8,623	2,155	6,370	1,593
其他	2,196	549	2,056	514
合计	31,879	7,969	31,278	7,820

## 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2014年1月1日	4,009	1,887	1,621	(223)	7,294
期内于合并利润表确认	1,098	-	563	212	1,873
期内储备确认	-	(1,549)	-	(158)	(1,707)
由于汇率变动影响	1	-	-	(20)	(19)
于2014年6月30日	5,108	338	2,184	(189)	7,441

	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
企业合并增加	-	-	7	20	27
年内于合并利润表确认	442	-	514	25	981
年内储备确认	-	1,869	-	215	2,084
由于汇率变动影响	(1)	-	-	23	22
于2013年12月31日	4,009	1,887	1,621	(223)	7,294

## 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2014年1月1日	3,833	1,880	1,593	514	7,820
期内于合并利润表确认	1,087	-	562	193	1,842
期内储备确认	-	(1,535)	-	(158)	(1,693)
于2014年6月30日	4,920	345	2,155	549	7,969

	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
年内于合并利润表确认	365	-	517	6	888
年内储备确认	-	1,864	-	230	2,094
于2013年12月31日	3,833	1,880	1,593	514	7,820

《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

	2014年1-6月								
	期初余额	本期增加	本期转回	本期收回	本期转入 / (转出)	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	641	10	(3)	-	-	-	-	18	666
存拆放同业和其他金融 机构款项减值准备	63	31	-	-	-	-	-	-	94
贷款和垫款减值准备	48,764	16,903	(558)	268	-	(5,641)	(292)	104	59,548
商誉减值准备	579	-	-	-	-	-	-	-	579
待处理抵债资产减值准备	891	-	(138)	-	-	-	-	8	761
其他资产减值准备	417	78	(3)	-	-	(55)	-	-	437
合计	51,355	17,022	(702)	268	-	(5,696)	(292)	130	62,085

## 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

	2013 年								
	年初余额	本年增加	本年转回	本年收回	本年转入 / (转出)	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	766	1	(17)	-	-	(91)	-	(18)	641
存拆放同业和其他金融 机构款项减值准备	95	-	(32)	-	-	-	-	-	63
贷款和垫款减值准备	41,138	10,927	(731)	65	(8)	(2,134)	(406)	(87)	48,764
商誉减值准备	579	-	-	-	-	-	-	-	579
待处理抵债资产减值准备	913	-	(19)	-	7	-	-	(10)	891
其他资产减值准备	335	109	(20)	13	(3)	(17)	-	-	417
合计	43,826	11,037	(819)	78	(4)	(2,242)	(406)	(115)	51,355

## 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

	2014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	640	7	-	-	-	-	-	15	662
存拆放同业和其他金融 机构款项减值准备	63	31	-	-	-	-	-	-	94
贷款和垫款减值准备	47,222	16,625	(501)	238	-	(5,638)	(291)	96	57,751
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	891	-	(138)	-	-	-	-	8	761
其他资产减值准备	381	78	-	-	-	(32)	-	-	427
合计	50,965	16,741	(639)	238	-	(5,670)	(291)	119	61,463



## 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								
	年初余额	本年增加	本年转回	本年收回	转入 / (转出)	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	672	1	(17)	-	-	-	-	(16)	640
存拆放同业和其他金融 机构款项减值准备	95	-	(32)	-	-	-	-	-	63
贷款和垫款减值准备	40,139	10,336	(686)	54	(8)	(2,127)	(404)	(82)	47,222
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	-	(19)	-	7	-	-	(10)	891
其他资产减值准备	306	96	(20)	13	(3)	(11)	-	-	381
合计	43,893	10,433	(774)	67	(4)	(2,138)	(404)	(108)	50,965

## 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	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
同业存放				
– 境内	303,488	221,121	297,305	216,605
– 境外	110,839	55,896	111,387	55,870
其他金融机构存放				
– 境内	396,132	237,165	398,597	237,165
	<u>810,459</u>	<u>514,182</u>	<u>807,289</u>	<u>509,640</u>

### 22 拆入资金

	本集团		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
拆入				
– 境内同业	119,057	104,396	55,701	55,985
– 境外同业	26,108	20,736	22,746	13,843
	<u>145,165</u>	<u>125,132</u>	<u>78,447</u>	<u>69,828</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

#### (a) 按性质分析

	本集团		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
卖出回购金融资产款				
– 境内同业	120,958	149,336	119,171	148,033
– 境内其他金融机构	1,072	3,114	454	3,114
– 境外同业	4,660	714	4,660	714
	<u>126,690</u>	<u>153,164</u>	<u>124,285</u>	<u>151,861</u>

#### (b) 按资产类型分析

	本集团		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
证券				
– 中国政府债券	14,787	31,900	14,787	31,900
– 政策性银行债券	16,562	19,371	16,562	19,371
– 商业银行及其他金融机构债券	72,867	82,017	72,867	82,017
– 其他证券	224	143	224	143
	<u>104,440</u>	<u>133,431</u>	<u>104,440</u>	<u>133,431</u>
票据	19,845	18,430	19,845	18,430
贷款	2,405	1,303	-	-
	<u>126,690</u>	<u>153,164</u>	<u>124,285</u>	<u>151,861</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	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
公司存款				
– 活期	1,009,928	864,224	998,586	854,900
– 定期	1,251,060	942,728	1,194,473	900,988
	<u>2,260,988</u>	<u>1,806,952</u>	<u>2,193,059</u>	<u>1,755,888</u>
零售存款				
– 活期	685,805	547,363	662,405	524,823
– 定期	473,955	420,961	418,654	374,170
	<u>1,159,760</u>	<u>968,324</u>	<u>1,081,059</u>	<u>898,993</u>
	<u>3,420,748</u>	<u>2,775,276</u>	<u>3,274,118</u>	<u>2,654,881</u>

### 25 应付利息

	本集团		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
发行债券	1,208	928	1,052	831
客户存款及其他	39,695	30,060	38,183	28,948
	<u>40,903</u>	<u>30,988</u>	<u>39,235</u>	<u>29,779</u>

### 26 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	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
交易性金融负债 (a)	721	1,311	681	1,216
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>12,203</u>	<u>20,580</u>	<u>11,794</u>	<u>20,144</u>
	<u>12,924</u>	<u>21,891</u>	<u>12,475</u>	<u>21,360</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 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	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
交易性权益负债				
– 上市	40	67	-	-
交易性基金负债				
– 上市	-	28	-	-
纸贵金属	681	1,216	681	1,216
	<u>721</u>	<u>1,311</u>	<u>681</u>	<u>1,216</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	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
非上市				
境内				
– 拆入贵金属	4,569	14,848	4,569	14,848
境外				
– 发行存款证	4,532	5,732	4,123	5,296
– 发行债券	3,102	-	3,102	-
	<u>12,203</u>	<u>20,580</u>	<u>11,794</u>	<u>20,144</u>

### 27 应付债券

	本集团		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
已发行存款证	22,878	20,941	8,902	8,519
已发行次级定期债券(附注 27(a))	32,408	21,047	29,977	18,676
已发行长期债券(附注 27(b))	24,538	23,980	20,978	19,980
已发行同业存单	20,157	2,968	20,157	2,968
	<u>99,981</u>	<u>68,936</u>	<u>80,014</u>	<u>50,143</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)

### 27 应付债券 (续)

#### (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 人民币 (百万元)	账面价值	
					2014年 6月30日	2013年 12月31日
固定利率债券 (注释 i)	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	6,992	6,991
固定利率债券 (注释 ii)	180 个月	2012 年 12 月 28 日	5.20	11,700	11,686	11,685
固定利率债券 (注释 iii)	120 个月	2014 年 4 月 21 日	6.40	11,300	<u>11,299</u>	<u>-</u>
					<u>29,977</u>	<u>18,676</u>

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	
					2014年 6月30日	2013年 12月31日
固定利率债券 (注释 i)	144 个月	2009 年 12 月 28 日	5.70	港币 1,500	1,201	1,171
定转浮息债券	120 个月	2012 年 11 月 6 日	3.50(前 5 年) T*+2.8%(第 6 个计息年度 起,若本行不行使赎回权)	美元 200	<u>1,230</u>	<u>1,200</u>
					<u>2,431</u>	<u>2,371</u>

\* T 为美国 5 年期国库券孳息率。

注释:

(i)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。

本行于二零一三年九月四日行使赎回权，赎回了 190 亿元和 40 亿元两个品种共计 230 亿元的次级债。

## 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 应付债券 (续)

#### (a) 已发行次级定期债券 (续)

注释:

(ii) 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。

(iii) 本行于二零一三年十月二十九日得到银监会以银监复 [2013] 557 号文《中国银监会关于招商银行发行次级债券的批复》以及于二零一四年四月十五日得到中国人民银行以银市场许准予字 [2014] 第 22 号《中国人民银行准予行政许可决定书》批准发行人民币 113 亿元的二级资本债券。本行于二零一四年四月二十四日在全国银行间债券市场发行二级资本债券人民币 113 亿元。

#### (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 人民币 (百万元)	账面价值	
					2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
12 招行 01 (注释 i)	60 个月	2012 年 3 月 14 日	4.15	6,500	6,494	6,494
12 招行 02 (注释 i)	60 个月	2012 年 3 月 14 日	R*+0.95%	13,500	13,488	13,486
14 招行 03 (注释 ii)	36 个月	2014 年 4 月 10 日	4.10	1,000	996	-
					<u>20,978</u>	<u>19,980</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:

(i) 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。

(ii) 本行于二零一四年二月十三日得到中国人民银行银函 [2014] 第 35 号文《中国人民银行关于招商银行赴香港发行人民币债券的批复》以及于二零一四年三月十一日得到国家发展和改革委员会发改外资 [2014] 412 号文《国家发展改革委关于招商银行股份有限公司在香港发行人民币债券的批复》批准发行人民币 10 亿元的金融债券。本行于二零一四年四月十日赴香港发行总额人民币 10 亿元的普通金融债券。

## 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)

### 27 应付债券 (续)

#### (b) 已发行长期债券 (续)

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 人民币 (百万元)	账面价值	
					2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
固定利率债券(注释 i)	36 个月	2013 年 6 月 26 日	4.99%	1,000	1,000	1,000
固定利率债券(注释 i)	60 个月	2013 年 6 月 26 日	5.08%	1,000	1,000	1,000
固定利率债券(注释 i)	36 个月	2013 年 7 月 24 日	4.87%	1,000	1,000	1,000
固定利率债券(注释 i)	60 个月	2013 年 7 月 24 日	4.98%	1,000	<u>1,000</u>	<u>1,000</u>
					<u>4,000</u>	<u>4,000</u>

注释:

(i)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,于二零一三年七月二十四日发行了2013年招银金融租赁有限公司第二期金融债券20亿元。其中,本行于二零一四年六月三十日持有招银租赁发行的金融债券金额为人民币440百万元。



## 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)

### 28 应交税费

	本集团		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
所得税	7,031	5,805	6,507	5,341
营业税及附加	2,691	2,369	2,662	2,349
个人所得税	275	493	264	489
印花税	11	15	4	8
房产税	9	7	9	7
其他	93	33	38	25
	<u>10,110</u>	<u>8,722</u>	<u>9,484</u>	<u>8,219</u>

### 29 股本

本行股本结构分析如下:

	股本	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日
流通股份		
- A股(无限售条件)	20,629	20,629
- H股	4,591	4,591
	<u>25,220</u>	<u>25,220</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2014年1月1日	25,220	25,220
于2014年6月30日	<u>25,220</u>	<u>25,220</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)

### 30 利润分配

#### (a) 拟宣告及分派股利

	截至 2014 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2013 年 12 月 31 日止 年度	截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间
期内批准、拟宣告及分派上年度股利：			
已批准、拟宣告的 2013 年度现金股利 每 10 股人民币 6.20 元	15,636		
已批准、宣告的 2012 年度现金股利 每 10 股人民币 6.30 元		13,593	13,593

#### (b) 建议分配利润

二零一三年度利润分配方案如下：

项目	分配比例	分配金额
提取法定盈余公积	10%	4,884
提取法定一般准备		6,913
分派股利		
- 现金股利：每 10 股人民币 6.20 元		15,636
		27,433

以上利润分配方案已提交二零一四年六月三十日股东大会批准通过。

## 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 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	
	2014年	2013年	2014年	2013年
贷款和垫款(注)	70,309	60,707	65,843	57,461
- 公司贷款和垫款	40,195	34,972	36,102	32,097
- 零售贷款和垫款	27,541	23,412	27,541	23,272
- 票据贴现	2,573	2,323	2,200	2,092
存放中央银行款项	4,011	3,519	3,995	3,507
存放同业和其他金融机构款项	1,285	1,089	951	1,087
拆出资金	3,354	1,914	3,479	1,698
买入返售金融资产	9,880	4,510	9,876	4,509
投资	17,438	8,644	17,206	8,455
非以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产的利息收入	106,277	80,383	101,350	76,717

注：截至二零一四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 292 百万元 (截至二零一三年六月三十日止六个月期间：人民币 167 百万元)。

### 32 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	
	2014年	2013年	2014年	2013年
客户存款	29,411	23,031	28,384	22,395
同业和其他金融机构存放款项	16,213	4,772	16,104	4,680
拆入资金	4,260	2,234	2,802	1,150
卖出回购金融资产	914	1,152	876	1,152
应付债券	1,621	1,753	1,291	1,616
非以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债的利息支出	52,419	32,942	49,457	30,993

## 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 手续费及佣金收入

	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	
	2014年	2013年	2014年	2013年
银行卡手续费	5,664	3,730	5,604	3,683
结算与清算手续费	2,232	1,250	2,232	1,238
代理服务手续费	3,302	2,640	3,192	2,533
信贷承诺及贷款业务佣金	2,524	1,436	2,409	1,319
托管及其他受托业务佣金	6,697	3,456	6,691	3,452
其他	4,916	2,571	3,510	1,885
	25,335	15,083	23,638	14,110

### 34 公允价值变动净收益/(损失)

	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	
	2014年	2013年	2014年	2013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	392	(547)	374	(541)
交易性金融工具	(340)	83	(341)	87
衍生工具	(10)	271	(3)	247
	42	(193)	30	(207)

## 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 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	
	2014年	2013年	2014年	2013年
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融工具	761	369	726	342
可供出售金融资产	45	116	40	116
长期股权投资	93	26	104	16
票据价差收益	3,323	1,252	3,323	1,252
	4,222	1,763	4,193	1,726

### 36 其他业务收入

	本集团	
	截至6月30日止	
	6个月期间	
	2014年	2013年
经营租出固定资产租金收入	77	190
保险营业收入	229	220
	306	410

## 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)

### 37 业务及管理费

	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	
	2014年	2013年	2014年	2013年
员工费用				
- 工资及奖金	10,235	9,229	9,723	8,851
- 社会保险及企业补充保险	2,218	1,984	2,174	1,954
- 其他福利	1,922	1,501	1,899	1,493
	14,375	12,714	13,796	12,298
折旧费用				
- 固定资产及投资性房地产折旧	1,421	1,246	1,250	1,073
- 经营租出固定资产折旧	37	18	-	-
租赁费	1,568	1,344	1,520	1,310
其他一般及行政费用	5,160	4,800	4,907	4,591
	22,561	20,122	21,473	19,272

## 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 资产减值损失

	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	
	2014年	2013年	2014年	2013年
贷款和垫款(附注8(c))	16,345	4,975	16,124	4,740
存放和拆放同业及其他金融机构款项	31	(26)	31	(26)
投资				
– 可供出售金融资产	2	(15)	2	(15)
– 持有至到期投资	1	-	1	-
– 应收款项类投资	4	2	4	2
其他资产	(63)	23	(60)	23
	16,320	4,959	16,102	4,724

### 39 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		截至6月30日止	
	6个月期间		6个月期间	
	2014年	2013年	2014年	2013年
当期所得税				
– 中国内地	11,226	8,324	10,818	7,961
– 香港	346	196	167	92
– 海外	47	20	29	35
递延所得税	(1,873)	42	(1,843)	52
	9,746	8,582	9,171	8,140

## 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 其他综合收益

#### (a) 其他综合收益各组成部分的税务影响

##### 本集团

	截至6月30日止6个月期间					
	2014年			2013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	485	-	485	(262)	-	(262)
按照权益法核算在被投资单位						
其他综合收益中所享有的份额	16	-	16	-	-	-
可供出售金融资产：						
— 公允价值储备净变动	6,221	(1,549)	4,672	(476)	112	(364)
现金流量套期：						
— 公允价值变动的有效部分	633	(158)	475	(50)	13	(37)
其他综合收益	7,355	(1,707)	5,648	(788)	125	(663)

##### 本行

	截至6月30日止6个月期间					
	2014年			2013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	31	-	31	-	-	-
按照权益法核算在被投资单位						
其他综合收益中所享有的份额	16	-	16	-	-	-
可供出售金融资产：						
— 公允价值储备净变动	6,143	(1,535)	4,608	(431)	108	(323)
现金流量套期：						
— 公允价值变动的有效部分	633	(158)	475	(50)	13	(37)
其他综合收益	6,824	(1,693)	5,130	(481)	121	(360)



## 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 其他综合收益 (续)

#### (b) 其他综合收益组成部分的重分类调整

	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	
	2014年	2013年	2014年	2013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	362	(139)	362	(139)
转入损益的重分类调整金额				
— 已实现损失	113	102	113	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	475	(37)	475	(37)
可供出售金融资产：				
本期确认的公允价值变动	4,716	(379)	4,645	(336)
转入损益的重分类调整金额				
— 出售后变现(收益)/损失	(44)	15	(37)	13
于其他综合收益中确认的				
本期公允价值储备变动净额	4,672	(364)	4,608	(323)

## 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 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2014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	30,459	21.49	1.21	1.21
扣除非经常性损益后				
归属于本行股东	30,269	21.35	1.20	1.20
	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

注: (i) 加权平均股本数

	截至6月30日止6个月期间	
	2014年	2013年
于1月1日已发行的普通股	25,220	21,577
股本变化的加权平均数	-	-
于6月30日的普通股加权平均股本数	25,220	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	
	2014年	2013年
归属于本行股东的净利润	30,459	26,271
减: 影响本行股东净利润的非经常性损益	(190)	(117)
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润	30,269	26,154

## 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 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		截至6月30日止	
	6个月期间		6个月期间	
	2014年	2013年	2014年	2013年
净利润	30,519	26,266	28,462	24,721
调整:				
计提/(转回)贷款减值准备净额	16,345	4,975	16,124	4,740
计提/(冲回)其他资产减值准备	(32)	(2)	(29)	(2)
计提/(转回)投资减值准备	7	(14)	7	(14)
固定资产及投资性房地产折旧	1,458	1,264	1,250	1,073
无形资产摊销	175	165	153	144
长期待摊费用	304	366	304	366
固定资产及其他资产处理净收益	1	-	1	-
投资利息收入	(17,437)	(8,644)	(17,206)	(8,455)
公允价值变动损益	(42)	429	(30)	443
投资收益	(4,222)	(1,757)	(4,193)	(1,720)
递延所得税资产	(152)	(69)	(149)	(67)
递延所得税负债	5	(26)	-	-
经营性应收项目的增加	(508,666)	(403,737)	(494,917)	(382,149)
经营性应付项目的增加	890,517	331,147	880,872	320,185
经营活动产生的现金流入净额	408,780	(49,637)	410,649	(40,735)

## 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 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 6个月期间		截至6月30日止 6个月期间	
	2014年	2013年	2014年	2013年
现金	15,680	13,221	15,092	12,826
现金等价物				
原到期日不超过三个月的:				
- 存放中央银行款项	57,395	63,470	47,979	62,445
- 存放同业及其他金融机构款项	80,615	25,086	72,858	21,511
- 拆出资金及买入返售款项	415,806	200,041	418,915	195,262
- 债券投资	128,160	28,346	126,054	26,177
	681,976	316,943	665,806	305,395
现金及现金等价物合计	697,656	330,164	680,898	318,221

#### (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 6个月期间		截至6月30日止 6个月期间	
	2014年	2013年	2014年	2013年
现金的期末余额	15,680	13,221	15,092	12,826
减: 现金的期初余额	(15,662)	(12,742)	(14,918)	(12,145)
现金等价物的期末余额	681,976	316,943	665,806	305,395
减: 现金等价物的期初余额	(334,287)	(440,113)	(316,549)	(424,114)
现金及现金等价物净 (减少)/ 增加额	347,707	(122,691)	349,431	(118,038)

## 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 经营分部

本集团的主要业务为商业贷款及接受存款，现有的零售及公司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。

2014年起，本行对组织结构进行调整，改按公司金融、零售金融及同业金融三大业务条线进行业务决策、报告及业绩评估，据此，本行管理会计报告从2014年起调整了业务条线经营分部报告。原本在批发银行业务分部的同业业务和资产托管业务以及原本在金融市场业务分部的金融市场业务均划入同业金融业务。原本在金融市场业务分部的司库业务划入其他业务。调整后本集团的三个主要业务报告分部如下：

- 公司金融业务

向公司类客户和政府机构类客户提供的金融服务包括：贷款及存款服务、结算与现金管理服务、贸易金融与离岸业务、投资银行业务及其他服务。

- 零售金融业务

向个人客户提供的金融服务包括：贷款及存款服务、银行卡服务、财富管理、私人银行及其他服务。

- 同业金融业务

该业务分部包括：拆借、回购等同业机构往来业务、资产托管业务及金融市场业务。

- 其他业务

其他业务包括：司库、全行资金转移定价的虚拟资金池、投资性房地产及对附属公司、联营合营公司投资等相关业务。这些分部尚不符合任何用来厘定报告分部的量化门坎。

就分部分析而言，外部净利息收入 / 支出是指报告分部通过对外部提供银行业务而获得的净利息收入 / 支出。内部净利息收入 / 支出是指报告分部通过内部资金转移定价机制所承担的损益。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。成本分配是根据各报告分部的直接占用成本及相关动因分摊而定。

业务分部报告同期对比数据已进行重述。

## 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 经营分部 (续)

#### (a) 分部业绩、资产及负债

	公司金融业务		零售金融业务		同业金融业务		其他业务		合计	
	截至2014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 (重述)	截至2014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 (重述)	截至2014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 (重述)	截至2014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 (重述)	截至2014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 (重述)
外部净利息收入	22,379	21,567	21,574	16,443	2,939	4,089	6,966	5,342	53,858	47,441
内部净利息 收入/(支出)	8,158	4,384	(43)	2,813	1,981	(618)	(10,096)	(6,579)	-	-
<b>净利息收入</b>	<b>30,537</b>	<b>25,951</b>	<b>21,531</b>	<b>19,256</b>	<b>4,920</b>	<b>3,471</b>	<b>(3,130)</b>	<b>(1,237)</b>	<b>53,858</b>	<b>47,441</b>
净手续费及佣金收入	7,891	4,564	10,180	7,436	3,522	968	2,109	1,196	23,702	14,164
其他净收入/(支出)	2,579	1,470	357	430	2,990	376	774	176	6,700	2,452
其中: 对联营及合营 公司投资收益	-	-	-	-	-	-	93	26	93	26
<b>营业收入</b>	<b>41,007</b>	<b>31,985</b>	<b>32,068</b>	<b>27,122</b>	<b>11,432</b>	<b>4,815</b>	<b>(247)</b>	<b>135</b>	<b>84,260</b>	<b>64,057</b>
<b>营业支出</b>										
- 折旧及摊销	(625)	(604)	(856)	(814)	(54)	(54)	(224)	(154)	(1,759)	(1,626)
- 保险中索准备	-	-	-	-	-	-	(163)	(167)	(163)	(167)
- 资产减值损失	(13,020)	(2,294)	(2,872)	(2,290)	(31)	(18)	(397)	(357)	(16,320)	(4,959)
- 其他	(10,711)	(9,441)	(13,207)	(11,761)	(901)	(517)	(1,184)	(893)	(26,003)	(22,612)
	<b>(24,356)</b>	<b>(12,339)</b>	<b>(16,935)</b>	<b>(14,865)</b>	<b>(986)</b>	<b>(589)</b>	<b>(1,968)</b>	<b>(1,571)</b>	<b>(44,245)</b>	<b>(29,364)</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)

### 43 经营分部 (续)

#### (a) 分部业绩、资产及负债 (续)

	公司金融业务		零售金融业务		同业金融业务		其他业务		合计	
	截至 2014 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 (重述)	截至 2014 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 (重述)	截至 2014 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 (重述)	截至 2014 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 (重述)	截至 2014 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 (重述)
营业外收支净额	-	-	-	-	-	-	250	155	250	155
<b>报告分部税前利润</b>	<b>16,651</b>	<b>19,646</b>	<b>15,133</b>	<b>12,257</b>	<b>10,446</b>	<b>4,226</b>	<b>(1,965)</b>	<b>(1,281)</b>	<b>40,265</b>	<b>34,848</b>
<b>资本性开支 (注)</b>	<b>1,078</b>	<b>783</b>	<b>1,473</b>	<b>1,070</b>	<b>94</b>	<b>68</b>	<b>45</b>	<b>15</b>	<b>2,690</b>	<b>1,936</b>
	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日 (重述)	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日 (重述)	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日 (重述)	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日 (重述)	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日 (重述)
报告分部资产	1,339,612	1,203,002	914,120	835,925	1,397,807	876,363	1,354,837	1,075,358	5,006,376	3,990,648
报告分部负债	2,321,070	1,729,543	1,088,809	907,146	1,016,285	598,794	296,919	490,942	4,723,083	3,726,425
联营及合营公司投资	-	-	-	-	-	-	915	778	915	778

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)

### 43 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

	本集团	
	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月
<b>收入</b>		
报告分部的总收入	84,260	64,057
合并收入	84,260	64,057
<b>利润</b>		
报告分部的总利润	40,265	34,848
合并税前利润	40,265	34,848
<b>资产</b>		
	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
各报告分部的总资产	5,006,376	3,990,648
商誉	9,953	9,953
无形资产	837	835
递延所得税资产	7,858	7,778
其他未分配资产	8,098	7,185
合并资产合计	5,033,122	4,016,399
<b>负债</b>		
报告分部的总负债	4,723,083	3,726,425
应交税费	6,507	5,354
其他未分配金额	17,168	18,664
合并负债合计	4,746,758	3,750,443



## 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 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、新加坡设立分行, 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、新加坡分行和伦敦、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、招银租赁和招商基金。

## 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 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	
	2014年	2013年	2014年	2013年	截至2014年	截至2013年	截至2014年	截至2013年	2014年	2013年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日	6月30日止	6月30日止	6月30日止	6月30日止	6月30日	12月31日
				6个月期间	6个月期间	6个月期间	6个月期间	6个月期间	6个月期间	6个月期间
总行	1,835,195	1,566,355	1,609,074	1,371,100	(3,388)	1,480	11,386	9,490	21,128	20,154
长江三角洲地区	667,494	507,514	661,047	497,711	8,610	7,175	16,384	12,005	2,261	2,261
环渤海地区	498,002	352,891	491,305	343,143	8,994	6,436	13,282	9,778	2,398	2,370
珠江三角洲及海西地区	626,651	490,874	619,589	480,480	9,430	6,962	14,928	11,070	1,832	1,763
东北地区	203,536	146,125	201,834	143,285	2,304	1,908	4,155	3,278	1,067	1,071
中部地区	401,617	286,311	398,160	280,598	4,612	3,981	8,573	6,725	2,602	2,184
西部地区	374,473	316,410	369,822	309,422	6,221	4,661	10,187	7,751	2,680	2,337
境外	124,437	99,536	123,818	98,869	825	258	1,216	659	77	75
附属机构	301,717	250,383	272,109	225,835	2,657	1,987	4,149	3,301	5,679	5,739
合计	<u>5,033,122</u>	<u>4,016,399</u>	<u>4,746,758</u>	<u>3,750,443</u>	<u>40,265</u>	<u>34,848</u>	<u>84,260</u>	<u>64,057</u>	<u>39,724</u>	<u>37,954</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)

### 44 资产负债表外风险项目

#### (a) 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	
	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
<b>合同金额：</b>				
不可撤销的保函	224,511	173,593	223,941	172,642
不可撤销的信用证	269,946	173,124	269,782	172,874
承兑汇票	441,298	354,816	441,080	354,443
不可撤销的贷款承诺				
— 原到期日为 1 年以内	6,508	1,628	382	209
— 原到期日为 1 年或以上	33,850	37,931	30,171	31,413
信用卡透支额度	242,438	213,532	234,960	206,236
其他	5,077	8,811	6,277	10,015
<b>合计</b>	<b>1,223,628</b>	<b>963,435</b>	<b>1,206,593</b>	<b>947,832</b>

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。

除上述不可撤销的贷款承诺外，本集团于二零一四年六月三十日有金额为人民币 1,420,256 百万元（二零一三年十二月三十一日：人民币 1,271,815 百万元）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承受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，并在必要时确认预计负债。由于上述信贷业务所涉及金额或不会被提取，上述合同金额并不代表未来的预期现金流出。

## 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 资产负债表外风险项目 (续)

#### (a) 信贷承担 (续)

	本集团	本行
	2014 年	2014 年
	<u>6 月 30 日</u>	<u>6 月 30 日</u>
<b>或有负债和承担的信贷风险加权数额：</b>		
或有负债和承担	406,537	401,864

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 100% 不等。

#### (b) 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	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
<b>购买固定资产</b>				
— 已订约	961	899	961	829
— 已授权但未订约	979	543	830	479
合计	<u>1,940</u>	<u>1,442</u>	<u>1,791</u>	<u>1,308</u>

#### (c) 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		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
1 年以内	2,202	2,069	2,129	2,032
1 年以上至 5 年以内	7,214	6,806	7,133	6,756
5 年以上	2,048	1,152	2,048	1,150
	<u>11,464</u>	<u>10,027</u>	<u>11,310</u>	<u>9,938</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)

### 44 资产负债表外风险项目 (续)

#### (d) 未决诉讼

于二零一四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 577 百万元 (二零一三年十二月三十一日：人民币 905 百万元)。其中多数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。

#### (e) 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	
	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
承兑责任	17,741	19,194

## 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 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		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
委托贷款	194,732	138,962	193,622	138,262
委托贷款资金	(194,732)	(138,962)	(193,622)	(138,262)

#### (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。本集团作为发起人成立理财产品，与理财产品相关的投资风险由投资者承担，理财产品未纳入本集团合并财务报表范围。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、投资管理手续费收入。收入在利润表内确认为手续费及佣金收入，2014年1-6月为人民币2,930百万元。

于资产负债表日与理财业务相关的资金如下：

	本集团		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
理财业务资金	726,487	582,521	726,465	582,519

本集团于2014年1月1日之后发行，并于2014年6月30日之前到期的非保本理财产品发行总量共计人民币1,025,749百万元。

### 46 风险管理

## 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)

### (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。

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, 本集团将根据个人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。

贷款分类方面, 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已减值贷款。已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, 定期进行了组合监测、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交易账户和银行账户两方面, 交易账户包括为自营性交易目的或对冲交易账户的风险而持有的金融工具和头寸; 银行账户指记录在银行资产负债表内及表外的、市场价值相对稳定、银行为获取稳定收益或对冲风险而开展、并愿意持有的资产负债业务及相关金融工具。

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; 分管行长根据行长室授权部分代行行长室的职责, 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; 市场风险管理部和资产负债管理部分别为交易账户和银行账户市场风险管理职能部门, 对本集团交易账户和银行账户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交易账户和银行账户市场风险; 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。

对于交易账户市场风险, 本集团通过 VaR 值、各类敏感性指标、止损指标、压力测试损失指标进行计量、分析和报告, 并采用各市场风险指标对前台部门进行限额管控, 以确保本集团市场风险状况持续处于可承受范围内。VaR 值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、汇率及价格变动而引起的潜在持仓亏损的方法。本集团根据采用历史模拟法计算交易账户的风险价值, 置信水平为 99%, 观察期为 250 个交易日, 持有期为 10 天。压力测试是一种通过定义特定的不利市场情景, 计算分析投资组合在该不利情景下可能发生的损失的方法。压力测试方法可反映尾部风险, 是 VaR 值等其他市场风险指标的重要补充。本集团根据交易账户业务的风险特征, 设置了覆盖利率、汇率、商品风险等各类市场风险的单个压力测试情景和组合压力测试情景, 并持续根据市场状况对压力情景进行更新和优化。

对于银行账户市场风险, 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。

二零一四年上半年, 本集团在已有基础上继续完善市场风险管理政策体系, 优化市场风险计量及监控的方法、流程和工具, 推动市场风险管理工具的深化应用, 并着力培养市场风险管理团队, 市场风险管理专业能力显著提高。

二零一四年上半年, 本集团获准在法人层面采用模型法计提市场风险资本要求, 成为国内第一家获准实施市场风险内模法的股份制银行, 在此基础上本集团继续推进各项内模法深化应用工作。



## 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) 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。

二零一四年上半年, 本公司继续践行主动性、前瞻性的利率风险管理, 通过表内结构调整和表外利率衍生工具对冲方式降低全行净利息收入的波动性, 利率风险整体平稳可控。在落实主动性利率风险管理措施的同时, 启动各项计量模型的优化工作, 提高我行利率风险计量的精细化水平及风险管理的科学性和前瞻性。

#### (d) 汇率风险

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。本集团通过严格管控汇率风险敞口, 将汇率风险控制在本集团可承受范围之内。

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。

二零一四年上半年, 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; 加强汇率风险主动管理, 择机调减结构性敞口规模, 启用新的汇率风险管理制度及限额授权管理体系。

## 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) 汇率风险 (续)

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

	本集团			
	2014年6月30日			
	美元	港币	其他	合计
	(折人民币百万元)			
<i>非结构性头寸</i>				
即期资产	341,694	225,327	50,641	617,662
即期负债	(309,035)	(172,671)	(44,570)	(526,276)
远期购入	524,327	193,071	51,808	769,206
远期出售	(568,056)	(110,866)	(50,120)	(729,042)
净期权头寸	(572)	19	213	(340)
净(短)/长头寸	(11,642)	134,880	7,972	131,210
净结构性头寸	23	35,737	1	35,761
	本集团			
	2013年12月31日			
	美元	港币	其他	合计

	本集团			
	2013年12月31日			
	美元	港币	其他	合计
	(折人民币百万元)			
<i>非结构性头寸</i>				
即期资产	257,253	110,677	24,618	392,548
即期负债	(236,045)	(106,077)	(29,536)	(371,658)
远期购入	317,668	77,911	48,319	443,898
远期出售	(308,801)	(47,766)	(42,729)	(399,296)
净期权头寸	(34)	2	84	52
净长头寸	30,041	34,747	756	65,544
净结构性头寸	1,291	35,964	5	37,260

## 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存款及新增贷款、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。总行资产负债管理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中长期结构两个层面, 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。

二零一四年上半年, 货币政策逐渐中性偏宽松, 央行主要通过公开市场操作加强预调微调, 同时采用微刺激、定向宽松政策释放流动性。本集团流动性状况与市场流动性一致, 客户存款持续增长、资产平稳投放, 整体流动性较宽松。在流动性宽松的环境下, 本集团采取以下措施提高资金使用效率: 一是灵活运用 FTP 引导业务开展, 平衡资金来源和资金运用, 持续改善资产负债的期限错配; 二是适度加快资产投放的同时优化资产配置结构, 新增资产以低风险权重资产为主; 三是加强主动负债管理, 积极拓展同业存单等新型负债品种, 改善负债期限结构; 四是稳步推进资产证券化, 上半年发行对公、信用卡资产证券化共 15,389 百万元。

二零一四年, 中国人民银行定向调整人民币法定存款准备金率, 包括我行在内的部分银行获准下调。截至二零一四年六月末, 本集团人民币存款总额中的 17.5% (二零一三年: 18%) 及外币存款总额中的 5% (二零一三年: 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:

	2014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))	73,344	1,103	1,657	5,345	-	-	520,896	602,345
应收同业和其他金融机构款项	29,664	448,501	184,861	210,814	68,711	486	-	943,037
贷款和垫款 (注(ii))	15,571	141,026	367,928	995,043	459,986	363,192	19,798	2,362,544
投资 (注(iii))	455	141,193	102,793	218,556	337,752	210,440	8,971	1,020,160
其他资产	14,685	3,470	2,436	2,475	3,277	3,446	75,247	105,036
<b>资产总计</b>	<b>133,719</b>	<b>735,293</b>	<b>659,675</b>	<b>1,432,233</b>	<b>869,726</b>	<b>577,564</b>	<b>624,912</b>	<b>5,033,122</b>
应付同业和其他金融机构款项	104,898	247,891	346,342	345,851	36,794	538	-	1,082,314
客户存款 (注(iv))	1,702,473	331,245	344,525	739,480	301,004	2,021	-	3,420,748
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	681	3,339	598	2,609	5,352	346	8,811	21,736
应付债券	-	2,724	16,466	22,579	25,805	32,407	-	99,981
其他负债	50,012	37,363	7,639	16,617	6,789	2,022	1,537	121,979
<b>负债总计</b>	<b>1,858,064</b>	<b>622,562</b>	<b>715,570</b>	<b>1,127,136</b>	<b>375,744</b>	<b>37,334</b>	<b>10,348</b>	<b>4,746,758</b>
(短)/长头寸	(1,724,345)	112,731	(55,895)	305,097	493,982	540,230	614,564	286,364

## 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))	112,429	213	628	5,328	-	-	405,274	523,872
应收同业和其他金融机构款项	30,325	233,149	68,355	93,867	80,106	-	-	505,802
贷款和垫款 (注 (ii))	2,017	69,933	319,005	939,006	416,354	356,785	45,230	2,148,330
投资 (注 (iii))	112	44,456	40,423	177,753	323,551	169,644	7,462	763,401
其他资产	9,124	4,243	4,654	6,075	395	542	49,961	74,994
<b>资产总计</b>	<b>154,007</b>	<b>351,994</b>	<b>433,065</b>	<b>1,222,029</b>	<b>820,406</b>	<b>526,971</b>	<b>507,927</b>	<b>4,016,399</b>
<b>负债</b>								
应付同业和其他金融机构款项	86,568	301,420	199,440	174,757	29,722	571	-	792,478
客户存款 (注 (iv))	1,408,373	324,901	288,927	471,148	270,924	11,003	-	2,775,276
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	1,233	1,814	6,492	10,359	1,826	167	8,235	30,126
应付债券	-	5,798	5,926	11,322	24,843	21,047	-	68,936
其他负债	38,468	16,917	4,251	7,814	8,463	1,263	6,451	83,627
<b>负债总计</b>	<b>1,534,642</b>	<b>650,850</b>	<b>505,036</b>	<b>675,400</b>	<b>335,778</b>	<b>34,051</b>	<b>14,686</b>	<b>3,750,443</b>
(短)/长头寸	(1,380,635)	(298,856)	(71,971)	546,629	484,628	492,920	493,241	265,956

## 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但尚待存户指示的定期存款。

## 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本行及其附属公司。本行资本充足率计算范围包括总行及境内外所有分支机构。截至二零一四年六月三十日，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、招银金融租赁有限公司和招商基金管理有限公司。

## 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)

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。二零一四年四月十八日，中国银监会核准我行实施资本计量高级方法。根据批复要求，本行符合监管要求的公司风险暴露和金融机构风险暴露使用初级内部评级法，零售风险暴露使用内部评级法，市场风险采用内部模型法，操作风险采用标准法。同时，中国银监会对获准实施资本计量高级方法的商业银行设立并行期。并行期内商业银行应当按照资本计量高级方法和其他方法并行计算资本充足率，并遵守资本底线要求。

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。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。

本集团资本充足率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。



## 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)

本集团按照中国银监会二零一四年核准的资本管理高级方法计算的资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率如下:

	本集团		本行	
	2014 年 6 月 30 日		2014 年 6 月 30 日	
资本净额	331,713		298,053	
其中:一级资本净额	274,380		246,232	
风险加权资产总额	2,898,005		2,679,853	
资本充足率	11.45%		11.12%	
一级资本充足率	9.47%		9.19%	
核心一级资本充足率	9.47%		9.19%	

本集团按照信用风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用基本指标法计算的资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率如下:

	本集团		本行	
	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
资本净额	342,172	305,704	308,512	277,710
其中:一级资本净额	274,380	254,393	246,232	231,379
风险加权资产总额	3,143,208	2,744,991	2,928,933	2,560,011
资本充足率	10.89%	11.14%	10.53%	10.85%
一级资本充足率	8.73%	9.27%	8.41%	9.04%
核心一级资本充足率	8.73%	9.27%	8.41%	9.04%

## 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)

#### (h) 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利率、货币及其他衍生工具，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，面临的汇率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。

## 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)

#### (h) 运用衍生金融工具 (续)

	本集团						
	2014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	1年至 5年	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	126,658	48,363	25,221	1,019	201,261	263	(306)
<b>货币衍生金融工具</b>							
即期	55,590	-	-	-	55,590	27	(32)
远期	226,450	424,230	35,142	-	685,822	4,476	(3,739)
外汇掉期	116,238	35,634	9,266	-	161,138	320	(194)
期权购入	3,682	272	7	-	3,961	1,951	-
期权出售	6,943	489	13	-	7,445	-	(3,716)
	<u>408,903</u>	<u>460,625</u>	<u>44,428</u>	<u>-</u>	<u>913,956</u>	<u>6,774</u>	<u>(7,681)</u>
<b>其他衍生金融工具</b>							
信用违约掉期	-	-	620	-	620	2	-
权益期权购入	109	1	-	-	110	1	-
权益期权出售	109	1	-	-	110	-	(1)
	<u>218</u>	<u>2</u>	<u>620</u>	<u>-</u>	<u>840</u>	<u>3</u>	<u>(1)</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)

### 46 风险管理 (续)

#### (h) 运用衍生金融工具 (续)

	本集团						
	2014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	1年至 5年	5年 以上	合计	资产	负债	
<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	1,000	9,998	39,400	-	50,398	115	(750)
<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	201	3,019	8,782	377	12,379	27	(30)
<b>货币衍生金融工具</b>							
外汇掉期	-	918	238	-	1,156	69	(44)
<b>其他衍生金融工具</b>							
权益期权购入	10	-	672	-	682	32	-
	211	3,937	9,692	377	14,217	128	(74)
						7,283	(8,812)

## 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)

#### (h) 运用衍生金融工具 (续)

	本集团						
	2013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	1年至 5年	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	9,439	15,291	19,565	261	44,556	390	(435)
<b>货币衍生金融工具</b>							
即期	16,908	-	-	-	16,908	5	(10)
远期	169,746	254,607	18,603	-	442,956	4,519	(5,153)
外汇掉期	77,019	21,327	550	-	98,896	391	(568)
期权购入	4,375	464	-	-	4,839	357	-
期权出售	5,046	479	1	-	5,526	-	(580)
	<u>273,094</u>	<u>276,877</u>	<u>19,154</u>	<u>-</u>	<u>569,125</u>	<u>5,272</u>	<u>(6,311)</u>
<b>其他衍生金融工具</b>							
信用违约掉期	-	780	605	-	1,385	2	-
权益期权购入	88	3	-	-	91	2	-
权益期权出售	88	3	-	-	91	-	(2)
	<u>176</u>	<u>786</u>	<u>605</u>	<u>-</u>	<u>1,567</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)

### 46 风险管理 (续)

#### (h) 运用衍生金融工具 (续)

	本集团						
	2013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	1年至 5年	5年 以上	合计	资产	负债	
<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	12,300	2,863	49,350	-	64,513	134	(1,402)
<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	224	4,525	4,512	186	9,447	32	(30)
<b>货币衍生金融工具</b>							
外汇掉期	-	1,993	2,135	-	4,128	62	(55)
<b>其他衍生金融工具</b>							
权益期权出售	-	-	555	-	555	31	-
	224	6,518	7,202	186	14,130	125	(85)
						5,925	(8,235)

## 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)

#### (h) 运用衍生金融工具 (续)

	本行						
	2014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	1年至 5年	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	126,658	43,461	25,077	906	196,102	260	(300)
<b>货币衍生金融工具</b>							
即期	55,590	-	-	-	55,590	27	(32)
远期	223,748	416,157	31,418	-	671,323	4,443	(3,722)
外汇掉期	90,038	35,634	780	-	126,452	136	(80)
期权购入	3,554	272	7	-	3,833	1,951	-
期权出售	6,796	489	13	-	7,298	-	(3,716)
	<u>379,726</u>	<u>452,552</u>	<u>32,218</u>	<u>-</u>	<u>864,496</u>	<u>6,557</u>	<u>(7,550)</u>
<b>其他衍生金融工具</b>							
信用违约掉期	-	-	620	-	620	2	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>620</u>	<u>-</u>	<u>620</u>	<u>2</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)

### 46 风险管理 (续)

#### (h) 运用衍生金融工具 (续)

	本行						
	2014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	1年至 5年	5年 以上	合计	资产	负债	
<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	1,000	9,998	39,400	-	50,398	115	(750)
<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	139	3,019	6,186	377	9,721	13	(18)
<b>货币衍生金融工具</b>							
外汇掉期	-	918	238	-	1,156	69	(44)
	139	3,937	6,424	377	10,877	82	(62)
						7,016	(8,662)



## 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)

#### (h) 运用衍生金融工具 (续)

	本行						
	2013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	1年至 5年	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	9,439	15,291	19,455	121	44,306	385	(428)
<b>货币衍生金融工具</b>							
即期	16,908	-	-	-	16,908	5	(10)
远期	168,872	251,022	17,422	-	437,316	4,498	(5,137)
外汇掉期	52,034	12,344	437	-	64,815	61	(175)
期权购入	4,328	463	-	-	4,791	357	-
期权出售	5,022	475	-	-	5,497	-	(580)
	<u>247,164</u>	<u>264,304</u>	<u>17,859</u>	<u>-</u>	<u>529,327</u>	<u>4,921</u>	<u>(5,902)</u>
<b>其他衍生金融工具</b>							
信用违约掉期	-	780	605	-	1,385	2	-

## 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)

#### (h) 运用衍生金融工具 (续)

	本行						
	2013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	1年至 5年	5年 以上	合计	资产	负债	
<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	12,300	2,863	49,350	-	64,513	134	(1,402)
<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	188	4,464	1,955	186	6,793	11	(15)
<b>货币衍生金融工具</b>							
外汇掉期	-	1,993	2,135	-	4,128	62	(55)
	188	6,457	4,090	186	10,921	73	(70)
						5,515	(7,802)

## 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)

#### (h) 运用衍生金融工具 (续)

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

	2014年6月30日
交易对手信用风险加权资产	
利率衍生工具	270
货币衍生工具	2,717
其他衍生工具	11
信用估值调整风险加权资产	5,457
合计	8,455

注：衍生金融工具交易对手信用风险加权金额依据银监会的《商业银行资本管理办法（试行）》的规定计算，包括交易对手信用风险加权资产与信用估值调整风险加权资产。该金额根据银监会二零一四年四月核准的范围采用内部评级法计算，内部评级法未覆盖部分采用权重法计算。

### 47 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)

### 47 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:

	2014年6月30日							
	本集团				本行			
	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	2,590	28,197	-	30,787	2,477	27,878	-	30,355
- 股权投资	68	-	-	68	-	-	-	-
- 基金投资	365	-	-	365	-	-	-	-
	<u>3,023</u>	<u>28,197</u>	<u>-</u>	<u>31,220</u>	<u>2,477</u>	<u>27,878</u>	<u>-</u>	<u>30,355</u>
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	1,087	6,498	127	7,712	352	4,971	127	5,450
衍生金融资产	-	7,251	32	7,283	-	7,016	-	7,016
可供出售金融资产								
- 债券投资	19,885	245,970	-	265,855	10,189	241,292	-	251,481
- 股权投资	823	37	676	1,536	-	417	440	857
- 基金投资	167	25	25	217	-	-	-	-
	<u>20,875</u>	<u>246,032</u>	<u>701</u>	<u>267,608</u>	<u>10,189</u>	<u>241,709</u>	<u>440</u>	<u>252,338</u>
	<u>24,985</u>	<u>287,978</u>	<u>860</u>	<u>313,823</u>	<u>13,018</u>	<u>281,574</u>	<u>567</u>	<u>295,159</u>
<b>负债</b>								
交易账项下的负债								
- 纸贵金属	-	681	-	681	-	681	-	681
- 交易性权益负债	40	-	-	40	-	-	-	-
	<u>40</u>	<u>681</u>	<u>-</u>	<u>721</u>	<u>-</u>	<u>681</u>	<u>-</u>	<u>681</u>
衍生金融负债	-	8,812	-	8,812	-	8,662	-	8,662
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								
- 拆入纸贵金属	-	4,569	-	4,569	-	4,569	-	4,569
- 已发行存款证	-	409	4,123	4,532	-	-	4,123	4,123
- 已发行债券	-	3,102	-	3,102	-	3,102	-	3,102
	<u>-</u>	<u>8,080</u>	<u>4,123</u>	<u>12,203</u>	<u>-</u>	<u>7,671</u>	<u>4,123</u>	<u>11,794</u>
	<u>40</u>	<u>17,573</u>	<u>4,123</u>	<u>21,736</u>	<u>-</u>	<u>17,014</u>	<u>4,123</u>	<u>21,137</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)

### 47 按公允价值列报的金融工具 (续)

	2013年12月31日							
	本集团				本行			
	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	1,662	12,604	-	14,266	1,473	12,528	-	14,001
- 股权投资	340	-	-	340	-	-	-	-
- 基金投资	5	-	-	5	-	-	-	-
	<u>2,007</u>	<u>12,604</u>	<u>-</u>	<u>14,611</u>	<u>1,473</u>	<u>12,528</u>	<u>-</u>	<u>14,001</u>
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	750	7,737	125	8,612	249	6,019	125	6,393
衍生金融资产	-	5,894	31	5,925	-	5,515	-	5,515
可供出售金融资产								
- 债券投资	24,577	263,724	-	288,301	14,900	258,156	-	273,056
- 股权投资	818	40	678	1,536	427	-	440	867
- 基金投资	50	-	24	74	-	-	-	-
	<u>25,445</u>	<u>263,764</u>	<u>702</u>	<u>289,911</u>	<u>15,327</u>	<u>258,156</u>	<u>440</u>	<u>273,923</u>
	<u>28,202</u>	<u>289,999</u>	<u>858</u>	<u>319,059</u>	<u>17,049</u>	<u>282,218</u>	<u>565</u>	<u>299,832</u>
<b>负债</b>								
交易账项下的负债								
- 纸贵金属	-	1,216	-	1,216	-	1,216	-	1,216
- 交易性权益负债	67	-	-	67	-	-	-	-
- 交易性基金负债	28	-	-	28	-	-	-	-
	<u>95</u>	<u>1,216</u>	<u>-</u>	<u>1,311</u>	<u>-</u>	<u>1,216</u>	<u>-</u>	<u>1,216</u>
衍生金融负债	-	8,235	-	8,235	-	7,802	-	7,802
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								
- 拆入纸贵金属	-	14,848	-	14,848	-	14,848	-	14,848
- 已发行存款证	-	436	5,296	5,732	-	-	5,296	5,296
	<u>-</u>	<u>15,284</u>	<u>5,296</u>	<u>20,580</u>	<u>-</u>	<u>14,848</u>	<u>5,296</u>	<u>20,144</u>
	<u>95</u>	<u>24,735</u>	<u>5,296</u>	<u>30,126</u>	<u>-</u>	<u>23,866</u>	<u>5,296</u>	<u>29,162</u>

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)

### 48 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 115.5 亿元	18.80% <sup>(注 (i))</sup>
招商局轮船股份有限公司	人民币 37 亿元	12.54% <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 10 亿元	100.00%
招银金融租赁有限公司	人民币 60 亿元	100.00%
永隆银行有限公司	港币 11.61 亿元	100.00%
招商基金管理有限公司	人民币 2.1 亿元	55.00%

##### (iii) 本行其他股东

<u>关联方名称</u>	<u>对本行持股比例</u>
安邦财产保险股份有限公司-传统产品	6.28%
中国远洋运输(集团)总公司	6.24%
深圳市晏清投资发展有限公司	2.96%
深圳市楚源投资发展有限公司	2.59%
深圳市招融投资控股有限公司	0.50%
Bestwinner Investment Ltd.	0.21%

## 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 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 18.80% (二零一三年末: 18.80%) 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，于二零一四年六月三十日其持有本行 12.54% 的股权 (二零一三年末: 12.54%)，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:

	<u>2014 年</u>	<u>2013 年</u>
短期贷款	5.60% 至 6.00%	5.60% 至 6.00%
中长期贷款	6.15% 至 6.55%	6.15% 至 6.55%
储蓄存款	0.35%	0.35%
定期存款	2.60% 至 4.75%	2.60% 至 4.75%

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) 与招商局集团有限公司控制公司的交易余额(含第一大股东)

	<u>2014 年 6 月 30 日</u>		<u>2013 年 12 月 31 日</u>	
	交易余额	占有类交易 余额比例 %	交易余额	占有类交易 余额比例 %
贷款及垫款	4,134	0.17	4,428	0.20
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	234	0.60	221	0.76
可供出售金融资产	1,765	0.66	2,353	0.81
持有至到期投资	325	0.14	392	0.19
客户存款	25,220	0.74	18,645	0.67
保函	994	0.44	880	0.51
信用证	844	0.31	487	0.28
承兑汇票	53	0.01	59	0.02

## 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 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) 与招商局集团有限公司控制公司的交易余额(含第一大股东) (续)

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
	2014 年		2013 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	180	0.17	273	0.34
利息支出	151	0.29	173	0.53
净手续费收入	57	0.24	153	1.07
交易净损益	3	0.05	9	-

##### (ii) 与董监事任职公司的交易余额

	2014 年 6 月 30 日		2013 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	8,142	0.34	3,555	0.16
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	31	0.08	443	1.52
可供出售金融资产	2,405	0.90	3,927	1.36
应收款项类投资	-	-	500	0.21
客户存款	12,712	0.37	35,393	1.27
保函	3,930	1.75	458	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)

### 48 关联方关系及交易 (续)

#### (c) 与本集团关联公司的交易余额 (续)

##### (ii) 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			
	2014 年		2013 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	119	0.11	151	0.19
利息支出	42	0.08	95	0.29
净手续费收入	58	0.24	95	0.67
交易净损益	-	-	8	-

##### (iii) 与联营及合营公司的交易余额

	2014 年 6 月 30 日		2013 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	9	-	9
客户存款	489	0.01	420	0.02

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
	2014 年		2013 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	1	-	3	-
净手续费收入	160	0.68	136	0.96

## 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 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) 与其他持股 5% 以上股东的交易余额

	2014 年 6 月 30 日		2013 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 %
应收款项类投资	200	0.04	200	0.08
客户存款	1,089	0.03	1,108	0.04

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
	2014 年		2013 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	2	-	-	-
利息支出	8	0.02	-	-

#### (d) 与本行关联公司的交易余额 (不含子公司)

(i) 与招商局集团有限公司控制公司的交易余额(含第一大股东)

	2014 年 6 月 30 日		2013 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	3,421	0.16	3,830	0.19
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	234	0.65	221	0.86
可供出售金融资产	1,765	0.70	2,353	0.86
持有至到期投资	324	0.14	391	0.19
客户存款	23,264	0.71	18,358	0.69
保函	994	0.44	880	0.51
信用证	844	0.31	487	0.28
承兑汇票	53	0.01	59	0.02

## 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 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)

(i) 与招商局集团有限公司控制公司的交易余额(含第一大股东)(续)

	截至6月30日止6个月期间			
	2014年		2013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	155	0.15	259	0.34
利息支出	148	0.30	173	0.56
净手续费收入	57	0.26	152	1.15
交易净损益	3	0.05	9	-

(ii) 与董监事任职公司的交易余额

	2014年6月30日		2013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	7,121	0.32	2,560	0.13
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	31	0.09	443	1.71
可供出售金融资产	2,405	0.95	3,927	1.43
应收款项类投资	-	-	500	0.21
客户存款	12,711	0.39	35,393	1.33
保函	5,471	2.44	458	0.27

## 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 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			
	2014 年		2013 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	109	0.11	141	0.18
利息支出	42	0.08	89	0.29
净手续费收入	58	0.26	95	0.72
交易净损益	-	-	8	-

(iii) 与联营及合营公司的交易余额

	2014 年 6 月 30 日		2013 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	256	0.01	271	0.01

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
	2014 年		2013 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	1	-	3	0.01
净手续费收入	158	0.71	136	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)

### 48 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)

(iv) 与其他持股 5% 以上股东的交易余额

	2014 年 6 月 30 日		2013 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 %
应收款项类投资	200	0.04	200	0.08
客户存款	1,089	0.03	1,108	0.04
截至 6 月 30 日止 6 个月期间				
	2014 年		2013 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	2	-	-	-
利息支出	8	0.02	-	-

## 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 关联方关系及交易 (续)

#### (e) 与本行子公司的交易余额

	2014年6月30日		2013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	462	0.01	733	0.02
存放同业和其他金融机构款项	1,426	1.84	715	2.49
拆出资金	10,403	5.83	7,489	5.17
同业和其他金融机构存放款项	10,672	1.32	11,385	2.23
拆入资金	1,091	1.39	428	0.61
应收款项类投资	1,201	0.26	1,171	0.49
可供出售金融资产	440	0.17	440	0.16
保函	117	0.05	117	0.07
承兑汇票	182	0.04	-	-

	截至6月30日止6个月期间			
	2014年		2013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	47	0.05	62	0.08
利息支出	23	0.05	2	0.01
净手续费收入	413	1.87	(1)	-
交易净损益	(1)	-	(19)	4.51

## 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)

### 49 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	
	2014年	2013年
租金收入	117	97
处置固定资产净损益	1	-
其他净损益	132	58
	250	155
减：以上各项对税务的影响	(60)	(38)
合计	190	117
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	190	117
影响少数股东净利润的非经常性损益	-	-

### 50 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	2014年6月30日	较去年期末	主要原因
存放同业和其他金融机构款项	90,791	133.70%	由于收益率上升，存放境内同业增加
买入返售金融资产	668,832	109.73%	买入返售票据和买入返售证券增加
应收利息	23,226	31.23%	应收债券投资和贷款权责利息增加
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	38,932	67.64%	交易性短期信用债投资增加
应收款项类投资	468,632	99.07%	信托受益权和保险资管计划投资增加
其他资产	33,676	220.75%	待清算款项增加
同业和其他金融机构存放款项	810,459	57.62%	境内同业和其他金融机构存放增加
应付利息	40,903	32.00%	应付客户存款权责利息增加
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	12,924	(40.96%)	拆入纸贵金属业务减少
应付债券	99,981	45.03%	发行次级债券和同业定期存单
应付职工薪酬	8,425	64.58%	应付工资增加
其他负债	61,766	62.42%	应付股利增加
投资重估储备	(867)	84.35%	可供出售投资估值回升
套期储备	(476)	49.95%	套期工具估值回升

## 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 财务报表中变动幅度超过 30% 以上项目的情况及说明 (续)

合并利润表主要项目	2014 年 1-6 月	较上年同期	主要原因
利息收入	106,277	32.21%	生息资产规模增加
利息支出	(52,419)	59.13%	计息负债规模增加，成本率上升
手续费及佣金收入	25,335	67.97%	受托理财等收入增长较快
手续费及佣金支出	(1,633)	77.69%	POS 业务手续费支出增长
公允价值变动净收益/(损失)	42	不适用	交易性金融工具公允价值上升
投资净收益	4,222	139.48%	交易性债券投资规模增加 及票据价差收益增加
汇兑净收益	2,130	351.27%	上半年人民币贬值使得所持外币敞口 收益增加，各类外币交易收益增加
资产减值损失	(16,320)	229.10%	贷款减值准备计提增加

### 51 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日，本集团没有需要披露的重大报告日后事项。



补充资料：招商银行股份有限公司二零一四年六月三十日资本构成信息披露

**补充资料：资本构成信息披露**

以下监管资本项目与资产负债表对应关系附表依据《中国银监会关于印发商业银行资本监管配套政策文件的通知》（银监发[2013]33号）中《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》进行披露。

**附表 1：资本构成披露**

单位：百万元（人民币）、%

<b>核心一级资本：</b>		<b>数额</b>
1	实收资本	25,220
2	留存收益	
2a	盈余公积	23,502
2b	一般风险准备	46,422
2c	未分配利润	125,779
3	累计其他综合收益和公开储备	
3a	资本公积	66,158
3b	其他	-1,251
4	过渡期内可计入核心一级资本数额（仅适用于非股份公司，股份制公司的银行填0即可）	-
5	少数股东资本可计入部分	231
6	监管调整前的核心一级资本	286,061
<b>核心一级资本：监管调整</b>		
7	审慎估值调整	-
8	商誉（扣除递延税负债）	9,953
9	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	1,893
10	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	9
11	对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	-476
12	贷款损失准备缺口	-
13	资产证券化销售利得	-
14	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	-
15	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税项负债）	103
16	直接或间接持有本银行的普通股	-
17	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	-
18	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-
19	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-
20	抵押贷款服务权	-
<b>核心一级资本：</b>		<b>数额</b>
21	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	-

补充资料：招商银行股份有限公司二零一四年六月三十日资本构成信息披露

22	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本15%的应扣除金额	-
23	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	-
24	其中：抵押贷款服务权应扣除的金额	-
25	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	-
26a	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	202
26b	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	-
26c	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-
27	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-
28	<b>核心一级资本监管调整总和</b>	11,684
29	<b>核心一级资本</b>	274,377
<b>其他一级资本：</b>		
30	其他一级资本工具及其溢价	-
31	其中：权益部分	-
32	其中：负债部分	-
33	过渡期后不可计入其他一级资本的工具	-
34	少数股东资本可计入部分	3
35	其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分	-
36	<b>监管调整前的其他一级资本</b>	3
<b>其他一级资本：监管调整</b>		
37	直接或间接持有的本银行其他一级资本	-
38	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-
39	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分	-
40	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	-
41a	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	-
41b	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	-
41c	其他应在其他一级资本中扣除的项目	-
42	应从二级资本中扣除的未扣缺口	-
43	<b>其他一级资本监管调整总和</b>	-
44	<b>其他一级资本</b>	3
45	<b>一级资本（核心一级资本+其他一级资本）</b>	274,380

补充资料：招商银行股份有限公司二零一四年六月三十日资本构成信息披露

<b>二级资本：</b>		
46	二级资本工具及其溢价	30,000
47	过渡期后不可计入二级资本的部分	18,700
48	少数股东资本可计入部分	1,812
49	其中：过渡期结束后不可计入的部分	324
50	超额贷款损失准备可计入部分	25,521
51	<b>监管调整前的二级资本</b>	57,333
<b>二级资本：监管调整</b>		
52	直接或间接持有的本银行的二级资本	-
53	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本	-
54	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分	-
55	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-
56a	对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资	-
56b	有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	-
56c	其他应在二级资本中扣除的项目	-
57	二级资本监管调整总和	-
58	<b>二级资本</b>	57,333
59	<b>总资本（一级资本+二级资本）</b>	331,713
60	<b>总风险加权资产</b>	2,898,005
<b>资本充足率和储备资本要求</b>		
61	核心一级资本充足率	9.47%
62	一级资本充足率	9.47%
63	资本充足率	11.45%
64	机构特定的资本要求	
65	其中：储备资本要求	2.50%
66	其中：逆周期资本要求	
67	其中：全球系统重要性银行附加资本要求	
68	满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	4.47%

补充资料：招商银行股份有限公司二零一四年六月三十日资本构成信息披露

国内最低监管要求		
69	核心一级资本充足率	5%
70	一级资本充足率	6%
71	资本充足率	8%
门槛扣除中未扣除部分		
72	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本未扣除部分	625
73	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	1,260
74	抵押贷款服务权（扣除递延税负债）	-
75	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产（扣除递延税负债）	8,188
76	对未并表金融机构的小额少数资本投资中的二级资本未扣除部分	13,324
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额		
77	权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	不适用
78	权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	不适用
79	内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	59548
80	内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	25521
符合退出安排的资本工具		
81	因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额	172
82	因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	-
83	因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额	-
84	因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额	5
85	因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	333
86	因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	9

补充资料：招商银行股份有限公司二零一四年六月三十日资本构成信息披露

附表2：集团口径的资产负债表（财务并表和监管并表）

单位：百万元（人民币）

	银行公布的合并资产负债表	监管并表口径下的资产负债表
<b>资产</b>		
现金	15,680	15,493
贵金属	8,374	8,374
存放中央银行款项	578,291	578,291
存放同业和其他金融机构 款项	90,791	90,583
拆出资金	183,414	183,414
买入返售金融资产	668,832	668,832
贷款和垫款	2,362,544	2,362,544
应收利息	23,226	23,226
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	38,932	38,932
衍生金融资产	7,283	7,283
可供出售金融资产	267,608	267,500
长期股权投资	915	1,114
持有至到期投资	237,705	237,272
应收款项类投资	468,632	468,632
固定资产	24,136	24,136
投资性房地产	1,690	1,719
无形资产	3,224	3,186
商誉	9,953	9,953
递延所得税资产	8,216	8,197
其它资产	33,676	33,235
<b>资产总计</b>	<b>5,033,122</b>	<b>5,031,916</b>

附表2：集团口径的资产负债表（财务并表和监管并表）

单位：百万元（人民币）

	银行公布的合并资产负债表	监管并表口径下的资产负债表
<b>负债</b>		
同业和其它金融性机构存放款项	810,459	810,459
拆入资金	145,165	145,165
卖出回购金融资产	126,690	126,690
客户存款	3,420,748	3,421,361
应付利息	40,903	40,903
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	12,924	12,924
衍生金融负债	8,812	8,812
应付债券	99,981	99,981
应付职工薪酬	8,425	8,425
应交税费	10,110	10,106
递延所得税负债	775	775
其它负债	61,766	60,057
<b>负债总计</b>	<b>4,746,758</b>	<b>4,745,658</b>
<b>股东权益</b>		
股本	25,220	25,220
资本公积	66,664	66,634
套期储备	-476	-476
盈余公积	23,502	23,502
法定一般准备	46,422	46,422
未分配利润	125,855	125,779
外币报表折算差额	-1,251	-1,251
少数股东权益	428	428
<b>股东权益合计</b>	<b>286,364</b>	<b>286,258</b>

补充资料：招商银行股份有限公司二零一四年六月三十日资本构成信息披露

附表3：有关科目展开说明表

单位：百万元（人民币）

	监管并表口径下的资产负债表	代码
商誉	9,953	a
无形资产	3,186	b
其中：土地使用权	1,293	c
递延所得税负债	775	
其中：与商誉相关的递延税项负债	-	d
其中：与其他无形资产（不含土地使用权）的递延税项负债	-	e
实收资本	25,220	
其中：可计入核心一级资本的数额	25,220	f
其中：可计入其他一级资本的数额	-	g
资本公积	66,634	h
套期储备	(476)	i
盈余公积	23,502	j
法定一般准备	46,422	k
未分配利润	125,779	l
应付债券	99,981	
其中：已可计入二级资本的发行债务	30,000	m

补充资料：招商银行股份有限公司二零一四年六月三十日资本构成信息披露

附表4：附表3披露的所有项目与附表1资本构成披露表中项目的对应关系

单位：百万元（人民币）

核心一级资本		数额	代码
1	实收资本	25,220	f
2a	盈余公积	23,502	j
2b	一般风险准备	46,422	k
2c	未分配利润	125,779	l
3a	资本公积	66,158	h+i
8	商誉（扣除递延税负债）	9,953	a-d
9	其他无形资产（土地使用权外）（扣除递延税负债）	1,893	b-c-e
46	二级资本工具及其溢价	30,000	m



补充资料：招商银行股份有限公司二零一四年六月三十日资本构成信息披露

表 5：资本工具主要特征

监管资本工具的主要特征				
1	发行机构	招商银行	招商银行	招商银行
2	标识码	600036	3968	1428005
3	适用法律	中国大陆	中国香港	中国大陆
	监管处理			
4	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	二级资本
5	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	二级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团
7	工具类型	普通股	普通股	二级资本工具
8	可计入监管资本的数额（单位为百万，最近一期报告日）	70228	31673	11300
9	工具面值（单位为百万）	20629	4591	11300
10	会计处理	股本及资本公积	股本及资本公积	应付债券
11	初始发行日	2002年3月27日	2006年9月22日	2014年4月21日
12	是否存在期限（存在期限或永续）	永续	永续	是
13	其中：原到期日	无到期日	无到期日	2024年4月21日
14	发行人赎回（须经监管审批）	否	否	是
监管资本工具的主要特征				
	发行机构	招商银行	招商银行	招商银行

补充资料：招商银行股份有限公司二零一四年六月三十日资本构成信息披露

15	其中：赎回日期（或有时间赎回日期）及额度（单位为百万）	不适用	不适用	2019年4月21日 11,300
16	其中：后续赎回日期（如果有）	不适用	不适用	无
	分红或派息			
17	其中：固定或浮动派息/分红	浮动	浮动	固定
18	其中：票面利率及相关指标	不适用	不适用	6.40%
19	其中：是否存在股息制动机制	不适用	不适用	否
20	其中：是否可自主取消分红或派息	是	是	是
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否	否
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	不适用	不适用	否
24	是否减记	不适用	不适用	是

补充资料：招商银行股份有限公司二零一四年六月三十日资本构成信息披露

监管资本工具的主要特征				
	发行机构	招商银行	招商银行	招商银行
25	清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债、二级资本债和其他一级资本工具持有人之后	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债、二级资本债和其他一级资本工具持有人之后	受偿顺序在发行人存款人和一般债权人之后, 股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前; 与已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序, 与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿; 除非发行人结业、倒闭或清算, 投资者不能要求发行人加速偿还本期债券的本金和利息
26	是否含有暂时的不合格特征	否	否	否
	其中: 若有, 则说明该特征	不适用	不适用	不适用