



招商銀行

CHINA MERCHANTS BANK

招商銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：03968

2012 年度報告

因您而變

25 週年



目錄

重要提示	2
釋義	3
重大風險提示	3
第一章 公司簡介	6
第二章 會計數據和財務指標摘要	14
第三章 董事長致辭	20
第四章 行長致辭	23
第五章 董事會報告	27
第六章 重要事項	77
第七章 股份變動及股東情況	85
第八章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況	91
第九章 公司治理	103
第十章 內部控制	118
第十一章 監事會報告	120
第十二章 財務報告	121

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年度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- 2、 本公司第八屆董事會第四十三次會議於2013年3月28日在深圳招銀大學召開。傅育寧董事長主持了會議，會議應參會董事18名，實際參會董事17名，魏家福副董事長委託孫月英董事行使表決權，本公司7名監事列席了會議，符合《公司法》和《公司章程》的有關規定。
- 3、 本公司審計師畢馬威華振會計師事務所和畢馬威會計師事務所已分別對本公司按照中國會計準則和國際會計準則編製的2012年度財務報告進行了審計，並分別出具了標準無保留意見的審計報告。
- 4、 本年度報告除特別說明外，金額幣種為人民幣。
- 5、 本公司董事長傅育寧、行長馬蔚華、副行長兼財務負責人李浩及財務機構負責人周松保證年度報告中財務報告的真實、準確、完整。
- 6、 利潤分配預案：本公司擬按照經審計的本公司2012年境內報表稅後利潤人民幣429.33億元的10%提取法定盈餘公積，計人民幣42.93億元；按照風險資產餘額的1.5%差額計提一般準備人民幣202.78億元；以屆時實施利潤分配股權登記日A股和H股總股本為基數，向全體股東每10股分配現金分紅6.30元（含稅），以人民幣計值和宣佈，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付。其餘未分配利潤結轉下年。2012年度，本公司不實施資本公積轉增股本。上述利潤分配預案尚需2012年度股東大會審議批准後方可實施。
- 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。

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

中國保監會：中國保險監督管理委員會

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

「兩小」業務：小企業及小微企業業務

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

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

高價值批發客戶：指綜合貢獻度達到10萬元以上的批發客戶

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：指畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合伙）

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5.12節有關風險管理的相關內容。



因您而變



第一章 公司簡介

1.1 公司基本情況

- 1.1.1 法定中文名稱：**招商銀行股份有限公司（簡稱：招商銀行）
法定英文名稱：China Merchants Bank Co., Ltd.
- 1.1.2 法定代表人：**傅育寧
授權代表：馬蔚華、李浩
董事會秘書：蘭奇
聯席公司秘書：蘭奇、沈施加美（FCIS，FCS(PE)，FHKIoD，FTIHK）
證券事務代表：吳潤兵
- 1.1.3 註冊及辦公地址：**
中國廣東省深圳市福田區深南大道7088號
- 1.1.4 聯繫地址：**
中國廣東省深圳市福田區深南大道7088號
郵政編碼：518040
聯繫電話：86755-83198888
傳真：86755-83195109
電子信箱：cmb@cmbchina.com
國際互聯網網址：www.cmbchina.com
- 1.1.5 香港主要營業地址：**
香港夏慤道12號美國銀行中心21樓
- 1.1.6 股票上市證券交易所：**
A股：上海證券交易所
股票簡稱：招商銀行；
股票代碼：600036
H股：香港聯交所
股份簡稱：招商銀行；
股份代號：03968
- 1.1.7 國內會計師事務所：**畢馬威華振會計師事務所
辦公地址：中國北京東長安街1號東方廣場東2座辦公樓8層
簽字註冊會計師：蒲紅霞、林高攀
國際會計師事務所：畢馬威會計師事務所
辦公地址：香港中環遮打道10號太子大廈8樓
- 1.1.8 中國法律顧問：**君合律師事務所
香港法律顧問：史密夫律師事務所

第一章 公司簡介

1.1.9 A股股票的託管機構：

中國證券登記結算有限責任公司上海分公司

1.1.10 H股股份登記及過戶處：

香港中央證券登記有限公司
香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號

1.1.11 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)、本公司網站(www.cmbchina.com)
香 港：香港聯交所網站(www.hkex.com.hk)、本公司網站(www.cmbchina.com)
年度報告備置地：本公司董事會辦公室

1.1.12 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

第一章 公司簡介

1.2 公司簡介

本公司成立於1987年，總部位於中國深圳，業務以中國市場為主。截至2012年12月31日，本公司在中國大陸的110餘個城市設有99家分行及853家支行，2家分行級專營機構（信用卡中心和小企業信貸中心），1家代表處，2,174家自助銀行，1家全資子公司－招銀租賃；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。本公司高效的分銷網絡主要分佈在長江三角洲地區、珠江三角洲地區、環渤海經濟區域等中國相對富裕的地區以及其他地區的一些大中城市。本公司目前在109個國家（含中國）及地區共有境內外代理行1,867家。

本公司主要依靠自身資源和努力從一個區域性銀行發展成為中國具有相當規模和實力的全國性商業銀行。2002年4月，本公司在上海證券交易所上市。2006年9月，本公司在香港聯交所上市。

本公司向客戶提供各種批發及零售銀行產品和服務，亦自營及代客進行資金業務。本公司推出的許多創新產品和服務廣為中國消費者接受，例如：「一卡通」多功能借記卡、「一網通」綜合網上銀行服務、雙幣信用卡、「金葵花理財」和私人銀行服務等。

1.3 發展戰略和經營特點

發展願景：力創股市藍籌，打造百年招銀

戰略目標：具有國際競爭力的中國最佳商業銀行

戰略定位：盈利能力領先、服務品質一流、基礎管理紮實、品牌形象卓越的有特色的創新型銀行

- 重點發展零售業務、「兩小」業務和中間業務，打造中國最佳零售銀行和優秀小型微型企業金融服務商。
- 在零售業務領域，重點發展小微金融、財富管理、私人銀行、信用卡和電子銀行業務，大力開發遠程銀行、互聯網金融、養老金融等新興業務市場，鞏固和擴大零售銀行領先優勢；在批發業務領域，做強負債業務，創新發展小企業業務，積極拓展離岸金融、跨境與貿易金融、現金管理、投資銀行、資產託管等新興業務，構建同業與金融市場業務新型優勢，提高大中企業客戶綜合收益率，提高綜合化經營利潤貢獻度。
- 重點拓展零售高價值客戶、創新型「兩小」企業客戶和高收益大中企業客戶，持續擴大基礎客戶群。
- 合理佈局物理網點，創新發展電子銀行，加快建立功能強大、運作協同的立體化渠道體系。

第一章 公司簡介

- 做大做強國內市場，重點投入發達地區，合理佈局高潛地區。穩步拓展海外市場，重點拓展港澳地區、新興市場國家和國際金融中心城市。

投資價值：

獨特的競爭優勢

- 領先的零售銀行及新興批發業務
- 持續優化的業務結構和客戶結構
- 創新的電子化渠道和信息技術平台
- 行業標桿性的高品質服務
- 較快成長的跨境金融平台
- 持續提升的品牌影響力

持續向好的業務發展

- 零售銀行已形成由產品、客戶、渠道、品牌等構成的體系化優勢，並有望鞏固和擴大
- 批發銀行堅持特色化和專業化經營道路，現金管理、投資銀行、資產託管等新興批發業務市場表現突出
- 「兩小」業務已具備良好發展基礎，配套服務體系不斷完善，未來前景廣闊
- 由境外機構（永隆銀行及境外分行）、離岸金融與境內分行共同構建的「三位一體」跨境金融平台，正在形成新的增長點
- 綜合化經營體系已基本建立，跨領域產品創新與業務聯動積極推進，戰略協同和財務協同效應將加快顯現

先進的經營管理

- 完善的公司治理架構、科學的治理機制及高效的決策體系、運營體系和內控體系
- 積極推進組織管理體制改革，業務流程不斷優化
- 逐步建立全面的風險管理體系及科學的資本管理體系
- 推動科技創新，致力於構建「安全可靠、高效運營、綠色經濟、可持續發展」的信息系統

第一章 公司簡介



1.4 2012年度獲獎情況

2012年，本公司在國內外權威機構組織的評選活動中榮膺諸多榮譽，其中：

- 在英國《銀行家》雜誌公佈的按照2011年銀行核心資本(Tier 1 Capital)排序的世界千強銀行榜單中，本公司位列第56名，排名較上年上升4名。
- 在美國《財富》雜誌發佈的2012年度全球最大的500家公司排行榜中，本公司首次入選該榜單，位列第498名。
- 在Interbrand發佈的「超越營銷 成就品牌－2012中國品牌價值排行榜」中，本公司以345.89億元的品牌價值被授予最佳中國品牌50強上榜品牌，位列榜單第10名，品牌價值較上年上升25%。
- 在《亞洲金融》(FinanceAsia)主辦的2012年度國家獎評選活動中，本公司榮膺「最佳銀行」獎項。
- 在《亞洲銀行家》零售金融服務卓越大獎評選中，本公司第四次榮膺「中國最佳零售銀行」大獎，並成為《亞洲銀行家》「零售金融服務卓越大獎」設立以來中國銀行業第一次躋身泛亞太區綜合排名前十的商業銀行。
- 在《亞洲貨幣》主辦的2012年度最佳私人銀行評選中，本公司私人銀行榮膺「中國本土最佳私人銀行」大獎，並被資產在100-500萬美元的高淨值客戶評選為「中國最佳私人銀行」。
- 在英國《金融時報》集團舉辦的2012年全球私人銀行獎項頒獎晚會上，本公司連續第三年榮膺「中國最佳私人銀行」大獎。
- 在《亞洲貨幣》主辦的評選中，本公司七度蟬聯「中國本土最佳現金管理銀行」大獎，並獲得「中國最佳外匯服務供應商」等獎項。

第一章 公司簡介

- 在《環球企業家》雜誌主辦的「細分之王－2012《環球企業家》年度創新銀行榜」評選中，本公司榮膺「最佳個人理財服務銀行」、「最佳企業年金銀行」和「最佳信用卡產品品牌（攜程旅行信用卡）」三個獎項。
- 在《第一財經日報》發佈的2012第一財經金融價值榜(CFV)榜單中，本公司榮膺「年度零售銀行」和「年度銀行理財品牌獎」。
- 在中國社科院與《中國經營報》聯合主辦的第四屆金融機構評選中，本公司榮膺2012卓越競爭力金融創新產品品牌獎，2012卓越競爭力現金管理銀行和2012卓越競爭力品牌建設銀行3個獎項。
- 在中國信息化推進聯盟客戶關係管理專業委員會主辦，CCCS聯絡中心標準委員會、ICMI國際客戶管理學院支持的「第十屆中國最佳呼叫中心及最佳管理人評選」中，本公司遠程銀行中心、信用卡中心連續第八次榮獲「中國最佳呼叫中心」稱號，並榮膺主辦方特別頒發的「中國呼叫中心十年輝煌成就獎」。
- 在中國銀行業協會組織的「第二屆中國銀行業優秀客戶服務中心」評選中，本公司遠程銀行中心再度蟬聯「綜合示範單位獎」，並榮膺「價值貢獻獎」。
- 在中國傳媒大學MBA學院和中國傳媒大學BBI商務品牌戰略研究所等聯合主辦的社會化媒體營銷論壇暨金蜜蜂獎頒獎盛典上，本公司官方微博榮獲「2012年度十佳企業官方微博」。
- 在《財資》(《The Asset》)舉辦的「2011年度全球最佳銀行評選」頒獎典禮上，本公司榮膺白金大獎「最佳公司治理獎」。
- 在《經濟觀察報》舉辦的2011-2012年度中國最受尊敬企業評選活動中，本公司第九次蟬聯「最受尊敬企業獎」。
- 在中國銀行業協會主辦的《2011年度中國銀行業社會責任報告》發佈會暨社會責任工作表彰大會上，本公司蟬聯「年度最具社會責任金融機構」，同時被授予「年度社會責任最佳民生金融獎」，本公司執行董事、行長兼首席執行官馬蔚華先生榮獲「年度社會責任引領人物獎」。





因您而變

第二章 會計數據和財務指標摘要

2.1 主要財務數據

經營業績

	2012年 (人民幣百萬元)	2011年	本年比 上年同期 + / (-)%
營業淨收入(註)	113,818	96,666	17.74
稅前利潤	59,564	47,122	26.40
歸屬於本行股東淨利潤	45,273	36,129	25.31

每股計

	2012年 (人民幣元)	2011年	本年比 上年同期 + / (-)%
歸屬於本行股東基本盈利	2.10	1.67	25.75
歸屬於本行股東稀釋盈利	2.10	1.67	25.75
歸屬於本行股東年末淨資產	9.29	7.65	21.44

規模指標

	2012年 12月31日 (人民幣百萬元)	2011年 12月31日	本年末 比上年末 + / (-)%
資產總額	3,408,219	2,794,971	21.94
其中：貸款和墊款總額	1,904,463	1,641,075	16.05
負債總額	3,207,712	2,629,961	21.97
其中：客戶存款總額	2,532,444	2,220,060	14.07
歸屬於本行股東的權益	200,434	164,997	21.48

註：營業淨收入為淨利息收入、淨手續費及佣金收入、其他淨收入與對聯營、合營公司投資收益之和。

第二章 會計數據和財務指標摘要

2.2 財務比率

	2012年	2011年	本年比上年
	(%)		+ / (-)
盈利能力指標			
歸屬於本行股東的除稅後平均總資產回報率	1.46	1.39	增加0.07個百分點
歸屬於本行股東的除稅後平均股東權益回報率	24.78	24.17	增加0.61個百分點
淨利差	2.87	2.94	減少0.07個百分點
淨利息收益率	3.03	3.06	減少0.03個百分點

佔營業淨收入百分比			
— 淨利息收入	77.65	78.94	減少1.29個百分點
— 非利息淨收入	22.35	21.06	增加1.29個百分點
成本收入比率（不含營業稅及附加）	35.84	36.00	減少0.16個百分點

	2012年	2011年	本年末
	12月31日	12月31日	比上年末
	(%)		+ / (-)
資本充足率指標			
核心資本充足率	8.49	8.22	增加0.27個百分點
資本充足率	12.14	11.53	增加0.61個百分點
總權益對總資產比率	5.88	5.90	減少0.02個百分點
資產質量指標			
不良貸款率	0.61	0.56	增加0.05個百分點
不良貸款撥備覆蓋率 ⁽¹⁾	351.79	400.13	減少48.34個百分點
貸款撥備率 ⁽²⁾	2.16	2.24	減少0.08個百分點

註： (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／貸款及墊款總額。

第二章 會計數據和財務指標摘要

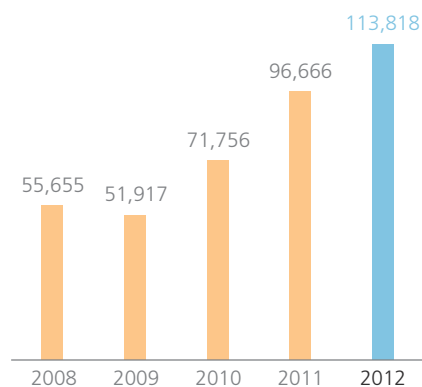
2.3 五年財務概要

	2012年	2011年	2010年	2009年	2008年
全年業績 (人民幣百萬元)					
營業淨收入	113,818	96,666	71,756	51,917	55,655
經營費用	48,350	40,889	32,634	26,207	23,636
資產減值損失	5,583	8,350	5,501	2,971	5,154
稅前利潤	59,564	47,122	33,343	22,384	26,759
歸屬於本行股東淨利潤	45,273	36,129	25,769	18,235	21,077
每股計 (人民幣元)					
股息	0.63	0.42	0.29	0.21	0.40
基本盈利	2.10	1.67	1.23	0.95	1.10
稀釋盈利	2.10	1.67	1.23	0.95	1.10
歸屬於本行股東的年末淨資產	9.29	7.65	6.21	4.85	5.41
於年末 (人民幣百萬元)					
實收股本	21,577	21,577	21,577	19,119	14,707
股東權益總額	200,507	165,010	134,006	92,783	79,781
負債總額	3,207,712	2,629,961	2,268,501	1,975,158	1,492,016
客戶存款	2,532,444	2,220,060	1,897,178	1,608,146	1,250,648
資產總額	3,408,219	2,794,971	2,402,507	2,067,941	1,571,797
貸款和墊款淨額 ⁽¹⁾	1,863,325	1,604,371	1,402,160	1,161,817	852,754
關鍵財務比率 (%)					
歸屬於本行股東除稅後 平均總資產回報率	1.46	1.39	1.15	1.00	1.46
歸屬於本行股東除稅後 平均股東權益回報率	24.78	24.17	22.73	21.17	28.58
成本收入比率	35.84	36.00	39.69	44.45	36.55
不良貸款率	0.61	0.56	0.68	0.82	1.11
核心資本充足率	8.49	8.22	8.04	6.63	6.56
資本充足率	12.14	11.53	11.47	10.45	11.34

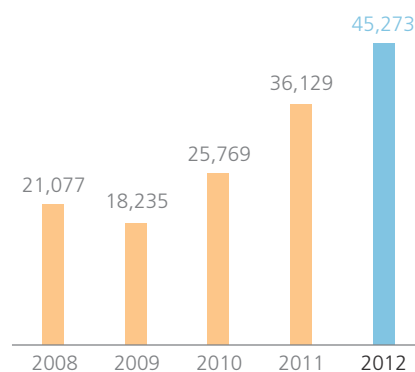
註：(1) 貸款和墊款淨額為扣除貸款減值準備後的淨額。

第二章 會計數據和財務指標摘要

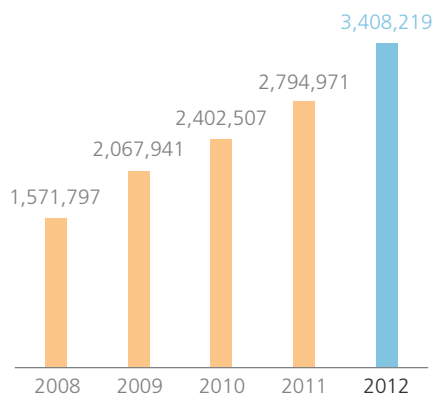
營業淨收入
人民幣百萬元



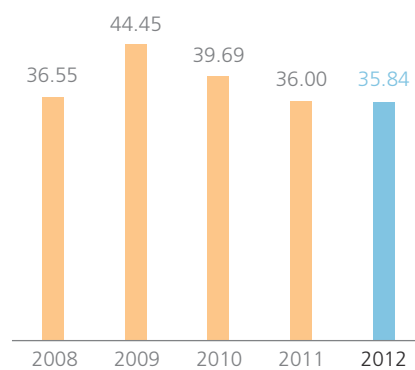
歸屬於本行股東淨利潤
人民幣百萬元



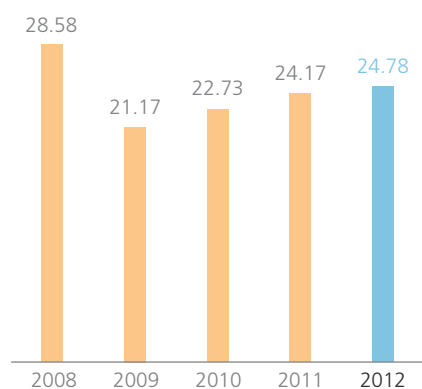
資產總額
人民幣百萬元



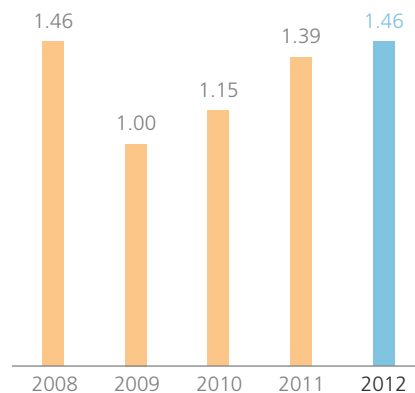
成本收入比率
百分比



**歸屬於本行股東除稅後平均股東
權益回報率**
百分比



**歸屬於本行股東除稅後平均總資
產回報率**
百分比





因您而變



第三章 董事長致辭



2012年，國內外經濟形勢錯綜複雜，金融市場動蕩不安。中國經濟在外需下降、要素邊際生產率降低、經濟結構調整的綜合影響下，繼續呈現「弱週期」特徵。面對錯綜複雜的經營環境，招行秉承「效益、質量、規模均衡發展」的指導思想，堅持「服務、創新、穩健」的核心價值觀，緊密圍繞「資本、運營和管理三個效率」的提升，全行上下不畏困難，齊心協力，積極應對「二次轉型」中遇到的新情況、新問題、新挑戰，把握機遇，加快轉型，取得了良好的經營管理業績，持續為廣大股東創造價值。

傅育寧

董事長

第三章 董事長致辭



一是「三個效率」持續提升。2012年，招行繼續探索集團資本回報全面組合管理，追求資本回報的最大化和市值的長期穩定增長；穩步推進組織體制改革，加快實施流程再造和整合資源；對經營要素進行科學配置，推動管理會計與財務管理的結合，財務管理精細化水平進一步提高。通過不斷努力，招行資本、運營和管理效率得以進一步提升。2012年，在保持核心資本充足率持續提升的基礎上，本集團平均總資產收益率和平均淨資產收益率分別達到1.46%和24.78%，RAROC達到22.68%，均實現了同比上升；成本收入比35.84%，實現同比下降。

二是戰略規劃更加清晰明確。招行高度重視以戰略的眼光審視未來發展，年內編製了《招商銀行中期發展戰略規劃》，進一步明確了未來幾年的指導思路和戰略定位，制定了更加具有前瞻性和挑戰性的戰略目標：堅持「效益、質量、規模均衡發展」、「早一點、快一點、好一點」戰略方針和「因您而變，因勢而變」經營理念，堅定不移地走差異化競爭道路，有所為有所不為，大力發展小企業、小微企業、財富管理和中間業務，加快流程再造和新產品開發，致力成為盈利能力領先、服務品質一流、基礎管理紮實、品牌形象卓越的有特色的創新型銀行。

三是流程再造初見成效。2012年，招行「以客戶為中心流程再造」項目穩步推進，以追求客戶滿意度以及「三個效率」的共同提升為目標，以人力資源為保障，以IT建設為基礎，通過聘請著名專業顧問公司參與方案設計與實施，對內部流程存在的問題進行全面、深刻地剖析與檢視，實現資源的合理配置和整合。年內，招行構建了「小微信貸工廠」運營模式，零售遠程集中授權逐步上線，順利推進批發體制改革試點，四大條線流程不斷優化，經營更加集約、管理更加精細，流程再造取得階段性成果。

第三章 董事長致辭

四是風險與資本管理水平不斷提升。2012年，世界主要經濟體增長乏力，國內經濟面臨結構調整，銀行經營面臨的相關風險相應上升。招行通過加強對宏觀形勢的深入研究，特別是對新興產業的風險預判，不斷增強經濟下行週期過程中的抗風險能力，資產質量總體保持穩定可控。通過對國內外先進銀行風險偏好和風險管理最佳實踐的持續關注，招行年內對風險偏好進行了優化和修訂，並制定了一系列風險與資本規範性制度，提升了全行風險和資本管理水平。作為積極實施新資本協議的踐行者，招行2012年加速推進新資本協議實施工作，順利通過中國銀監會的復評驗收，力爭成為國內首批實施新資本協議的銀行。

五是積極踐行社會責任，推進業務結構轉型。招行以支持國家經濟發展方式轉變為導向，努力推進「二次轉型」，在嚴控「兩高一剩」等風險行業信貸投放的同時，加快推進綠色信貸，支持新興產業及清潔產業發展，在促進產業結構調整和區域協調發展中發揮了應有的作用；與此同時，招行不斷推進「兩小」業務的發展，專注於具有高成長空間、市場前景廣闊、技術含量高的企業，業務結構轉型持續深入。2012年，招行在「兩小」業務上取得了明顯的進展，「兩小」業務佔比不斷提高，一定程度上緩解了利率市場化帶來的壓力，順應了國家宏觀經濟和金融監管的政策導向。

2012年，招行在公司治理和經營管理方面取得的成績得到了監管機構和資本市場的好評，先後榮獲上海證券交易所「2012年度上市公司董事會獎」、中國上市公司市值管理研究中心「2012年中國上市公司資本品牌價值百強」、《機構投資者》「最佳投資者關係獎」、《投資者報》「2012主板上市公司年報金獎」等多項大獎。

展望2013年，日益嚴格的資本管制、逐步深化的利率市場化改革、不斷加深的金融脫媒趨勢和愈來愈激烈的同業競爭，都將使銀行經營環境更為嚴峻。面對壓力和挑戰，招行將繼續堅持「效益、質量、規模均衡發展」的指導思想，加快「二次轉型」和流程再造，大力發展「兩小」業務、中間業務、加強成本管控，科學構建績效考核體系，更新風險管理理念，加快創新與差異化經營，進一步提高資本、經營及管理效率，給廣大股東帶來更加滿意的回報，給員工提供茁壯成長的家園，為社會肩負更多的企業責任，努力創造新的佳績。

第四章 行長致辭



2012年，面對充滿挑戰的外部形勢，招商銀行認真落實監管部門和董事會的各項要求，克服各種不利因素，紮實推進「二次轉型」，全面完成各項任務，總體保持了良好發展態勢。

馬蔚華

行長

第四章 行長致辭



截至2012年末，本集團資產總額為3.41萬億元，比年初增長21.94%；客戶存款總額為2.53萬億元，比年初增長14.07%；貸款和墊款總額為1.90萬億元，比年初增長16.05%。歸屬於本行股東的稅後平均淨資產收益率為24.78%，同比提高0.61個百分點。成本收入比35.84%，與上年相比略有下降。資本充足率12.14%，比年初上升0.61個百分點。不良貸款率0.61%，不良貸款撥備覆蓋率351.79%，資產質量總體保持穩定。歸屬於本行股東的淨利潤為452.73億元，同比增長25.31%。

2012年，本行積極拓展業務市場，狠抓負債營銷，對公和儲蓄存款在逆勢中均實現較快增長；着力推動「兩小」業務發展，大力推廣「千鷹展翼」，持續完善小微企業產品體系，「兩小」業務保持良好增勢；穩步推進信用卡業務發展，加強養老金業務創新，深化高價值客戶經營，創新推出兩款「手機錢包」移動支付產品及iPad銀行，零售銀行利潤貢獻進一步提升；加快拓展金融市場、資產託管、投資銀行、現金管理等批發新興業務以及基金、保險、理財產品、黃金等財富管理業務，中間業務發展態勢良好。

2012年，本行紮實抓好風險防範與內控合規，加強對重點行業、領域和區域的風險管控，年末地方政府融資平台貸款、房地產企業貸款、「兩高一剩」行業貸款佔自營貸款的比重均較年初下降，民營集團客戶集中度風險管理得到加強；完成存量資產的首次十級分類認定，強化分類撥備管理和風險預警機制，進一步加大不良貸款清收力度；改進流動性風險、市場風險、操作風險與聲譽風險管理，順利通過了銀監會關於實施新資本協議的現場評估和驗收；持續加大審計檢查力度，強化內控評價與合規管理，認真做好反洗錢、反恐融資和反擴散融資工作；深入抓好案件防控，針對重點崗位和領域組織案件排查，全年未發生大案要案和重大責任事故。

第四章 行長致辭

2012年，本行切實加強內部管理，全面改進分行績效考核體系，強化預算管理、資產負債管理、資本管理和財務管理；有序推進體制改革與流程優化工作，正式啟動了以客戶為中心的流程再造項目；拓寬員工職業發展通道，探索以效能提升為導向的人員預算分配機制並嚴格預算執行，持續完善績效與能力雙維度考評方式；繼續深化IT治理，加快推進第三代核心業務系統及中國人民銀行第二代支付系統建設，切實抓好信息與數據安全工作，率先通過雙體系認證。

2012年，本行穩步推進國際化綜合化經營，國際業務、離岸業務均實現較快發展；永隆銀行整合工作深入推進，境內外聯動得到加強，關鍵能力持續提升，實現淨利潤較快增長；香港分行依托境內外聯動，業務經營和產品創新不斷加強；紐約分行努力拓展業務空間，實現撥備前利潤大幅增長；美國、倫敦、台北代表處認真做好調研與聯絡工作，新加坡分行籌備工作正式啟動；招銀租賃、招銀國際、招商基金穩健發展。

2012年，本行整體品牌形象繼續得到了社會各界的廣泛認可，獲得了境內外權威媒體評選的「亞太區十大零售標桿銀行」、「中國最佳零售銀行」、「中國最佳私人銀行」、「中國最佳現金管理銀行」等130餘項殊榮。

上述成績的取得，離不開全行員工的辛勤努力，以及廣大客戶、投資者和社會各界的大力支持。在此，我謹代表招商銀行，向所有關心和支持招商銀行發展的社會各界朋友，表示誠摯的感謝！

2013年，我們將按照「以客戶為中心、以市場為導向深化管理變革、加快二次轉型」的工作指導思想，銳意創新、開拓進取，以招銀精神譜寫招商銀行在新的歷史時期可持續發展的新篇章！



韓明智
監事會主席

第五章 董事會報告

5.1 總體經營情況分析

2012年，面對複雜多變的國內外經濟金融形勢，本集團克服各種不利因素，堅定深化「二次轉型」，堅持客戶結構的優化調整，深入挖掘客戶價值，實現了盈利的穩步增長與經營效率的持續改善，主要表現在：



盈利能力持續提升。2012年本集團實現歸屬於本行股東淨利潤452.73億元，比上年增加91.44億元，增幅25.31%；實現淨利息收入883.74億元，比上年增加120.67億元，增幅15.81%；實現非利息淨收入254.44億元，比上年增加50.85億元，增幅24.98%。歸屬於本行股東的平均總資產收益率(ROAA)和歸屬於本行股東的平均淨資產收益率(ROAE)分別為1.46%和24.78%，較2011年分別提高0.07個百分點和0.61個百分點。經營效益持續提升，主要是資產結構優化以及資產規模穩步擴張，帶動淨利息收入穩步增長；受益於財務管理規範化與精細化水平持續提升，成本收入比合理下降；順應客戶綜合化理財服務需求以及客戶消費需求增強所帶來的資金週轉加速的時機，努力拓展中間業務，淨手續費及佣金收入平穩增長。

資產負債規模穩步擴張。截至2012年末，本集團資產總額為34,082.19億元，比年初增加6,132.48億元，增幅21.94%；貸款和墊款總額為19,044.63億元，比年初增加2,633.88億元，增幅16.05%；客戶存款總額為25,324.44億元，比年初增加3,123.84億元，增幅14.07%。

不良貸款率小幅上升，撥備覆蓋保持較高水平。截至2012年末，本集團不良貸款餘額為116.94億元，比年初增加25.21億元；不良貸款率為0.61%，比年初提高0.05個百分點；不良貸款撥備覆蓋率為351.79%，比年初下降48.34個百分點。

第五章 董事會報告

5.2 利潤表分析

5.2.1 財務業績摘要

	2012年 (人民幣百萬元)	2011年
淨利息收入	88,374	76,307
淨手續費及佣金收入	19,739	15,628
其他淨收入	5,641	4,668
經營費用	(48,350)	(40,889)
保險申索準備	(321)	(305)
對聯營公司的投資收益	31	49
對合營公司的投資收益	33	14
資產減值損失	(5,583)	(8,350)
稅前利潤	59,564	47,122
所得稅	(14,287)	(10,995)
淨利潤	45,277	36,127
歸屬於本行股東淨利潤	45,273	36,129

2012年，本集團實現稅前利潤595.64億元，比2011年增長26.40%，實際所得稅稅率為23.99%，比2011年上升0.66個百分點。

下表列出2012年度本集團主要損益項目變化對稅前利潤的影響。

稅前利潤變化

	(人民幣百萬元)
2011年稅前利潤	47,122
2012年變化	
淨利息收入	12,067
淨手續費及佣金收入	4,111
其他淨收入	973
經營費用	(7,461)
保險申索準備	(16)
資產減值損失	2,767
對聯營合營公司的投資收益	1
2012年稅前利潤	59,564

第五章 董事會報告

5.2.2 營業淨收入

2012年，本集團實現營業淨收入1,138.18億元，比2011年上升17.74%。其中淨利息收入的佔比為77.65%，比2011年降低1.29個百分點，非利息淨收入的佔比為22.35%，比2011年增加1.29個百分點。

下表列出本集團營業淨收入構成的近五年的同期比較。

	2012年(%)	2011年(%)	2010年(%)	2009年(%)	2008年(%)
淨利息收入	77.65	78.94	79.54	77.75	84.24
淨手續費及佣金收入	17.34	16.17	15.79	15.40	13.91
其他淨收入	4.96	4.83	4.58	6.72	1.83
對聯營合營公司的投資收益	0.05	0.06	0.09	0.13	0.02
合計	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

5.2.3 淨利息收入

2012年，本集團淨利息收入為883.74億元，比2011年增長15.81%，主要原因包括：一是大力推進客戶結構調整，生息資產結構優化，收益率有所提升；二是生息資產規模穩步擴張。

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

	2012年			2011年		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率% (人民幣百萬元，百分比除外)	平均餘額	利息收入	平均 收益率%
生息資產						
貸款和墊款	1,770,103	115,926	6.55	1,544,580	93,837	6.08
債券投資	424,382	15,944	3.76	359,388	12,568	3.50
存放中央銀行款項	415,349	6,392	1.54	350,505	5,312	1.52
存拆放同業和 其他金融機構款項	311,589	11,839	3.80	235,241	9,528	4.05
生息資產及 利息收入總額	2,921,423	150,101	5.14	2,489,714	121,245	4.87

第五章 董事會報告

	2012年			2011年		
	平均餘額	利息支出	平均 成本率% (人民幣百萬元，百分比除外)	平均餘額	利息支出	平均 成本率%
計息負債						
客戶存款	2,214,822	42,308	1.91	1,961,112	32,111	1.64
同業和其他金融 機構存拆放款項	449,871	16,648	3.70	329,108	10,958	3.33
已發行債務	56,843	2,771	4.87	38,495	1,869	4.86
計息負債及 利息支出總額	2,721,536	61,727	2.27	2,328,715	44,938	1.93
淨利息收入	/	88,374	/	/	76,307	/
淨利差	/	/	2.87	/	/	2.94
淨利息收益率	/	/	3.03	/	/	3.06

2012年本集團積極提高風險資產定價能力，力爭在降息及利率市場化推進的不利影響下保持淨利息收益率和淨利差的穩定，淨利息收益率為3.03%、淨利差為2.87%，分別比2011年微降3個基點和7個基點。

下表列出所示期間本集團由於規模變化和利率變化導致利息收入和利息支出變化的分佈情況：規模變化以平均餘額（日均餘額）變化來衡量；利率變化以平均利率變化來衡量，由規模變化和利率變化共同引起的利息收支變化，計入規模變化對利息收支變化的影響金額。

	2012年對比2011年		
	規模	增（減）因素 利率 (人民幣百萬元)	增（減）淨值
資產			
貸款和墊款	14,829	7,260	22,089
債券投資	2,442	934	3,376
存放中央銀行款項	1,010	70	1,080
存拆放同業和其他金融機構款項	2,899	(588)	2,311
利息收入變動	21,180	7,676	28,856
負債			
客戶存款	4,902	5,295	10,197
同業和其他金融機構存拆放款項	4,472	1,218	5,690
已發行債務	898	4	902
利息支出變動	10,272	6,517	16,789
淨利息收入變動	10,908	1,159	12,067

第五章 董事會報告

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

	2012年7-9月			2012年10-12月		
	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)	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率%
生息資產						
貸款和墊款	1,801,153	29,366	6.49	1,861,610	29,729	6.35
債券投資	440,478	4,145	3.74	441,608	4,130	3.72
存放中央銀行款項	416,345	1,621	1.55	430,824	1,663	1.54
存拆放同業和其他金融 機構款項	362,300	3,103	3.41	291,810	2,525	3.44
生息資產及 利息收入總額	3,020,276	38,235	5.04	3,025,852	38,047	5.00

	2012年7-9月			2012年10-12月		
	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率% (人民幣百萬元, 百分比除外)	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率%
計息負債						
客戶存款	2,266,473	11,002	1.93	2,318,510	10,990	1.89
同業和其他金融 機構存拆放款項	488,324	4,348	3.54	434,747	3,727	3.41
已發行債務	60,030	736	4.88	60,372	746	4.92
計息負債及 利息支出總額	2,814,827	16,086	2.27	2,813,629	15,463	2.19
淨利息收入	/	22,149	/	/	22,584	/
淨利差	/	/	2.77	/	/	2.81
淨利息收益率	/	/	2.92	/	/	2.97

2012年第四季度本集團淨利差為2.81%，環比上升4個基點。生息資產年化平均收益率為5.00%，環比下降4個基點，計息負債年化平均成本率為2.19%，環比下降8個基點。

2012年第四季度本集團淨利息收益率為2.97%，環比上升5個基點。

第五章 董事會報告

5.2.4 利息收入

2012年，本集團實現利息收入1,501.01億元，比2011年增長23.80%，主要是由於收益率提高及生息資產規模穩步擴張。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份。

貸款利息收入

2012年本集團貸款和墊款利息收入為1,159.26億元，比上年增加220.89億元，增幅23.54%。2012年，受益於貸款結構調整，風險定價水平持續提升，本集團貸款和墊款平均收益率為6.55%，比上年提高了0.47個百分點。

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

	2012年			2011年		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率% (人民幣百萬元，百分比除外)	平均餘額	利息收入	平均 收益率%
企業貸款	1,072,195	68,719	6.41	942,607	56,020	5.94
零售貸款	608,940	41,303	6.78	530,985	32,142	6.05
票據貼現	88,968	5,904	6.64	70,988	5,675	7.99
貸款和墊款	1,770,103	115,926	6.55	1,544,580	93,837	6.08

2012年本公司貸款和墊款從期限結構來看，短期貸款平均餘額8,194.83億元，利息收入578.30億元，平均收益率7.06%；中長期貸款平均餘額8,214.69億元，利息收入525.63億元，平均收益率6.40%。

債券投資利息收入

2012年本集團債券投資利息收入比上年增加33.76億元，增幅為26.86%，債券投資平均收益率為3.76%，較上年提高了0.26個百分點。

存拆放同業和其他金融機構款項利息收入

2012年本集團存拆放同業和其他金融機構款項利息收入比上年增加23.11億元，增幅為24.25%，存拆放同業和其他金融機構款項平均收益率為3.80%，比上年下降了0.25個百分點。主要因為在流動性相對寬松的市場環境下同業資金利率有所下降。

5.2.5 利息支出

2012年，本集團利息支出為617.27億元，比上年增加167.89億元，增幅37.36%。主要是由於計息負債結構變化及規模擴張。

客戶存款利息支出

2012年本集團客戶存款利息支出比上年增加101.97億元，增幅31.76%。一方面，客戶存款平均餘額較上年增長12.94%；另一方面，客戶存款平均成本率較上年提高了0.27個百分點。

第五章 董事會報告

下表列出所示期間本集團企業存款及零售存款的平均餘額、利息支出和平均成本率。

	2012年			2011年		
	平均餘額	利息支出	平均 成本率% (人民幣百萬元, 百分比除外)	平均餘額	利息支出	平均 成本率%
企業客戶存款						
活期	684,050	5,061	0.74	652,815	4,789	0.73
定期	727,811	23,900	3.28	602,728	16,654	2.76
小計	1,411,861	28,961	2.05	1,255,543	21,443	1.71
零售客戶存款						
活期	461,912	2,659	0.58	409,431	2,478	0.61
定期	341,049	10,688	3.13	296,138	8,190	2.77
小計	802,961	13,347	1.66	705,569	10,668	1.51
客戶存款總額	2,214,822	42,308	1.91	1,961,112	32,111	1.64

同業和其他金融機構存拆放款項利息支出

2012年本集團同業和其他金融機構存拆放款項利息支出比上年增長51.93%，主要由於同業和其他金融機構存放款項規模增加。

已發行債務利息支出

2012年本集團已發行債務利息支出比上年增長48.26%，主要是已發行債務規模增長。

5.2.6 非利息淨收入

2012年本集團實現非利息淨收入254.44億元，比上年增加50.85億元，增幅24.98%，其中，零售銀行業務非利息淨收入125.06億元，較上年增長31.15%，佔本集團非利息淨收入的49.15%；批發銀行業務非利息淨收入115.18億元，較上年增長6.98%，佔本集團非利息淨收入的45.27%。

下表列出所示期間本集團非利息淨收入的主要組成部份。

	2012年 (人民幣百萬元)	2011年
手續費及佣金收入	21,167	16,924
減：手續費及佣金支出	(1,428)	(1,296)
淨手續費及佣金收入	19,739	15,628
其他非利息淨收入	5,705	4,731
非利息淨收入總額	25,444	20,359

第五章 董事會報告

5.2.7 淨手續費及佣金收入

2012年本集團淨手續費及佣金收入比2011年增加41.11億元，增幅26.31%，主要是託管及其他受託業務佣金、銀行卡手續費、信貸承諾及貸款業務佣金增加。

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份。

	2012年 (人民幣百萬元)	2011年
手續費及佣金收入	21,167	16,924
銀行卡手續費	5,825	4,359
結算與清算手續費	2,211	2,042
代理服務手續費	3,924	3,400
信貸承諾及貸款業務佣金	2,229	1,563
託管及其他受託業務佣金	4,594	3,032
其他	2,384	2,528
手續費及佣金支出	(1,428)	(1,296)
淨手續費及佣金收入	19,739	15,628

銀行卡手續費比上年增加14.66億元，增長33.63%。主要受信用卡分期業務和POS收入穩步上升影響。

結算與清算手續費比上年增加1.69億元，增長8.28%。主要由於客戶匯款、結算業務交易量平穩增加。

代理服務手續費比上年增加5.24億元，增長15.41%。主要是代理保險業務穩步增長。

信貸承諾及貸款業務佣金收入比上年增加6.66億元，增長42.61%，主要是受融資租賃業務及國內信用證業務手續費增長影響。

託管及其他受託業務佣金收入比上年增加15.62億元，增長51.52%，主要是順應客戶綜合化理財服務需求，加大理財產品的供給和銷售，實現了受託理財等財富管理業務收入的快速增長。其中，實現受託理財收入18.53億元，較上年增長4.32億元；代理信託計劃手續費收入18.68億元，較上年增長10.22億元。

其他手續費及佣金收入比上年下降1.44億元。

第五章 董事會報告

5.2.8 其他淨收入

2012年本集團其他淨收入比2011年增加9.73億元，增幅20.84%，主要受票據價差收益增長影響。下表列出所示期間本集團其他淨收入的主要構成。

	2012年 (人民幣百萬元)	2011年
交易淨收益／(虧損)		
－外匯	1,296	1,516
－債券、衍生工具及其他交易活動	425	656
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具的淨收益	180	27
出售可供出售金融資產淨收益／(虧損)	78	(250)
基金投資收益	24	22
經營租賃資產租金收入	318	281
票據價差收入	2,766	1,791
保險營業收入	414	374
其他	140	251
其他淨收入總額	5,641	4,668

5.2.9 經營費用

2012年，本集團經營費用為483.50億元，比2011年增長18.25%；成本收入比為35.84%，比上年下降0.16個百分點。本集團費用管控規範化、精細化水平不斷提升，費用平穩增長。固定資產及投資性房地產折舊、租賃費與上年相比變化較小，受業務擴展、人員增加影響，員工費用和其他一般及行政費用分別比2011年增長17.80%和18.60%。

本公司一貫重視研發投入，2012年研發費用為25.19億元，比2011年增長15.18%。

下表列出所示期間本集團經營費用的主要構成。

	2012年 (人民幣百萬元)	2011年
員工費用	23,932	20,316
營業稅及附加	7,555	6,091
固定資產及投資性房地產折舊	2,864	2,557
經營租賃固定資產折舊	60	55
租賃費	2,462	2,193
其他一般及行政費用	11,477	9,677
經營費用合計	48,350	40,889

第五章 董事會報告

5.2.10 資產減值損失

2012年，本集團資產減值損失為55.83億元，比2011年下降33.14%。下表列出所示期間本集團資產減值損失的主要構成。

	2012年 (人民幣百萬元)	2011年
資產減值準備支出/(沖回)		
— 貸款和墊款	5,491	8,199
— 投資	29	78
— 存放和拆放同業及其他金融機構	(2)	77
— 其他資產	65	(4)
資產減值損失合計	5,583	8,350

貸款減值損失是資產減值損失最大的組成部份。2012年貸款減值損失54.91億元，比2011年減少33.03%，主要是因為地方政府融資平台及房地產行業企業貸款餘額下降、結構優化。有關貸款減值準備的詳情請參閱本章「貸款質量分析」一節。

5.3 資產負債表分析

5.3.1 資產

截至2012年12月31日，本集團資產總額達34,082.19億元，比2011年末增長21.94%。資產總額的增長主要是由於本集團存放同業和其他金融機構款項、貸款和墊款及投資等增長。

下表列出截至所示日期本集團資產總額的構成情況。

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
貸款和墊款總額	1,904,463	55.88	1,641,075	58.71
貸款減值準備	(41,138)	(1.21)	(36,704)	(1.31)
貸款和墊款淨額	1,863,325	54.67	1,604,371	57.40
投資	520,446	15.27	460,948	16.49
現金	12,742	0.37	10,725	0.38
存放中央銀行款項	458,673	13.46	397,579	14.22
存放同業和其他金融機構款項	280,870	8.24	63,046	2.26
拆出資金及買入返售金融資產	210,385	6.17	205,356	7.35
應收利息	13,009	0.38	10,852	0.39
聯營和合營公司投資	455	0.01	456	0.02
固定資產	20,392	0.60	17,500	0.63
投資性房地產	1,638	0.05	1,710	0.06
無形資產	2,851	0.09	2,605	0.09
遞延所得稅資產	4,987	0.15	4,337	0.16
商譽	9,598	0.28	9,598	0.34
其他資產	8,848	0.26	5,888	0.21
資產總額	3,408,219	100.00	2,794,971	100.00

第五章 董事會報告

5.3.1.1 貸款和墊款

截至2012年12月31日，本集團貸款和墊款總額為19,044.63億元，比上年末增長16.05%；貸款和墊款總額佔資產總額的比例為55.88%，比上年末下降2.83個百分點。

按產品類型劃分的貸款分佈情況

下表列出截至所示日期，本集團按產品類型劃分的貸款和墊款。

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金額	佔總額 百分比% (人民幣百萬元，百分比除外)	金額	佔總額 百分比%
企業貸款	1,152,837	60.53	994,041	60.57
票據貼現	64,842	3.41	75,826	4.62
零售貸款	686,784	36.06	571,208	34.81
貸款和墊款總額	1,904,463	100.00	1,641,075	100.00

企業貸款

截至2012年12月31日，本集團企業貸款總額為11,528.37億元，比上年末增長15.97%，佔貸款和墊款總額的60.53%，比上年末下降0.04個百分點。2012年，本集團結合宏觀經濟走勢和監管要求，以RAROC和綜合貢獻度為標尺，合理調控信貸總量，深入調整信貸結構，系統防控各類風險，實現了企業貸款結構與風險收益的同步優化。

票據貼現

截至2012年12月31日，票據貼現總額為648.42億元，比上年末下降14.49%。本集團一直致力於發展低風險、低資本消耗的票據融資業務，根據貸款投放進度計劃，靈活調控票據融資規模，通過優化結構、集中運營、加快週轉、以量獲利等方式，提高票據資產的綜合回報。

零售貸款

截至2012年12月31日，零售貸款為6,867.84億元，比上年末增長20.23%，佔貸款和墊款總額的36.06%，比上年末上升1.25個百分點。「二次轉型」戰略下，本集團加快零售貸款多元化發展的步伐，穩健個人住房貸款業務的同時，逐步提高高收益的個人經營性貸款佔比。同時，本集團信用卡業務繼續踐行精耕細作的發展策略，提升信用卡價值客戶的用卡活躍度，信用卡貸款佔比逐步上升。

第五章 董事會報告

下表列出截至所示日期，本集團按產品類型劃分的零售貸款。

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
個人住房貸款	335,746	48.89	323,640	56.66
個人經營性貸款	182,012	26.50	90,429	15.83
信用卡貸款	106,519	15.51	73,305	12.83
其他 ^(註)	62,507	9.10	83,834	14.68
零售貸款總額	686,784	100.00	571,208	100.00

註： 其他主要包括汽車貸款、住房裝修貸款、教育貸款、綜合消費貸款及以貨幣資產質押的其他個人貸款。

5.3.1.2 投資

投資

本集團投資包括以人民幣和外幣計價的上市和非上市證券，包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、衍生金融資產、可供出售投資、持有至到期投資和應收款項類投資。

下表按會計分類列出本集團投資組合構成情況。

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	25,489	4.90	15,530	3.37
衍生金融資產	1,975	0.38	1,887	0.41
可供出售投資	285,344	54.83	275,860	59.85
持有至到期投資	175,417	33.70	145,586	31.58
應收款項類投資	32,221	6.19	22,085	4.79
投資總額	520,446	100.00	460,948	100.00

第五章 董事會報告

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

下表列出本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產組合構成情況。

	2012年12月31日	2011年12月31日
	(人民幣百萬元)	
中國政府債券	1,519	1,113
中國人民銀行債券	23	33
政策性銀行債券	3,946	1,139
商業銀行及其他金融機構債券	15,489	3,374
其他 ^(註)	4,512	9,871
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產總額	25,489	15,530

註： 包括其他債券、股權投資、基金投資等。

可供出售投資

截至2012年12月31日，本集團可供出售投資較2011年末增加94.84億元，增幅3.44%。該類投資主要是基於資產負債配置和提高經營績效的需要，為本集團佔比最大的投資類別。

2012年，中國人民銀行實施穩健的貨幣政策，加強預調微調，兩次下調存款準備金率和存貸款基準利率，並推動利率市場化進程。債券市場在經濟下行和政策趨松預期推動下，上半年債市持續走強。3季度，受政策放松低於預期影響，債市出現大幅回調；4季度貨幣政策繼續溫和，但股市的震盪走勢致使債市轉入小幅調整。本集團對國內外的宏觀經濟、貨幣政策、市場資金面狀況以及CPI走勢等各方面進行了深入的研究和及時的跟蹤，並據此制定了相應的投資策略。因本集團持有的中國人民銀行債券逐年下降，且新增投資重點為持有至到期投資賬戶，因此該類投資增幅較低。

外幣方面，由於發達經濟體經濟復蘇進程緩慢，歐債危機仍未根本緩解，主要經濟體加強定量寬松貨幣政策，全年美國債券市場收益率保持低位，本集團繼續採取審慎的投資策略，積極調整優化投資結構，外幣債券投資規模略有下降，目前債券組合以收益較高的中資背景的信用類債券為主。

下表列出本集團可供出售投資組合構成情況。

	2012年12月31日	2011年12月31日
	(人民幣百萬元)	
中國政府債券	29,829	24,434
中國人民銀行債券	5,928	15,245
政策性銀行債券	39,270	46,149
商業銀行及其他金融機構債券	108,712	106,379
其他債券	100,254	82,371
股權投資	1,333	1,267
基金投資	18	15
可供出售投資總額	285,344	275,860

第五章 董事會報告

持有至到期投資

截至2012年12月31日，本集團持有至到期投資淨額比上年末增加298.31億元，增幅20.49%。持有至到期投資作為本集團的戰略性配置長期持有。鑑於本集團該類投資基數較低，且基於銀行賬戶利率風險管理要求需要適度增長投資組合久期，本集團於市場收益率處於高位時加大中長期固定利率債券配置，重點是中國政府債券、政策性銀行債券、商業銀行債券等，致使該類投資保持較快增長。

下表列出本集團持有至到期投資構成情況。

	2012年12月31日	2011年12月31日
	(人民幣百萬元)	
中國政府債券	74,780	67,998
中國人民銀行債券	15,373	15,359
政策性銀行債券	10,503	10,345
商業銀行及其他金融機構債券	70,444	49,874
其他債券	4,491	2,184
持有至到期投資總額	175,591	145,760
減：減值準備	(174)	(174)
持有至到期投資淨額	175,417	145,586

應收款項類投資

應收款項類投資為本集團持有的非上市中國國家憑證式國債及其他債券、債權等，在境內或境外沒有公開市價。截至2012年12月31日，本集團應收款項類投資淨額為322.21億元，比2011年末增加101.36億元。

下表列出本集團應收款項類投資構成情況。

	2012年12月31日	2011年12月31日
	(人民幣百萬元)	
中國政府債券	1,769	3,714
商業銀行及其他金融機構債券	11,422	7,282
其他債券	19,093	11,152
應收款項類投資總額	32,284	22,148
減：減值準備	(63)	(63)
應收款項類投資淨額	32,221	22,085

第五章 董事會報告

證券投資情況

證券代碼	名稱	幣種	初始 投資金額 (千元)	期末 持股數量 (股)	期末 賬面值 (千元)	佔期末證券 總投資額 比例(%)	報告期 收益/(損失) (千元)
00388.HK	香港交易及結算所有限公司	港幣	2,312	967,042	127,453	30.60	(759)
03988.HK	中國銀行股份有限公司	港幣	47,334	15,700,000	54,466	13.08	(23)
01288.HK	中國農業銀行股份有限公司	港幣	32,323	10,000,000	38,400	9.22	-
00941.HK	中國移動有限公司	港幣	20,034	271,000	24,457	5.87	(230)
02778.HK	冠君產業信託	港幣	31,755	6,164,000	22,684	5.45	-
00005.HK	滙豐控股有限公司	港幣	20,412	248,617	20,168	4.84	(327)
00939.HK	中國建設銀行股份有限公司	港幣	8,059	3,210,000	19,966	4.79	-
V	Visa Inc	港幣	2,049	54,361	7,659	1.84	-
00488.HK	麗新發展有限公司	港幣	2,253	118,000,000	4,644	1.12	2,391
01125.HK	麗豐控股有限公司	港幣	2,271	116,000,000	3,098	0.74	827
	期末持有的其他證券投資	港幣	59,267	不適用	93,483	22.45	(52)
合計		港幣	228,069	不適用	416,478	100.00	1,827

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

外幣債券投資情況分析

截至2012年12月31日，本集團持有外幣債券投資餘額為全折美元50.98億。其中，本公司所持有的外幣債券投資餘額為全折美元33.47億，永隆集團所持有的外幣債券投資餘額為全折美元17.51億。

截至2012年12月31日，本公司持有的外幣債券投資按發行主體劃分為：中國政府及中資公司所發外幣債券佔比34.43%；境外政府、機構佔比9.11%；境外銀行債券佔比39.22%；境外公司債券佔比17.24%。本公司已對持有的外幣債券投資計提減值0.92億美元，外幣債券投資估值浮盈全折美元0.94億。

永隆集團債券投資情況詳見「永隆集團業務」一節。

賬面價值與市場價值

所有被分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和可供出售投資中的債券投資均按市場價值或公允價值入賬。由於本集團投資組合中應收投資款項並無成熟的交易市場，且本集團預期在其到期時能夠全額收回其面值，因此在此不對其市場價值或公允價值做出評估。

下表列出截至所示日期本集團投資組合中持有至到期上市投資的賬面價值和市場價值。

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	賬面值	市場/ 公允價值 (人民幣百萬元)	賬面值	市場/ 公允價值
持有至到期上市投資	173,850	173,941	144,754	146,739

第五章 董事會報告

主要控股公司及參股公司

持有非上市金融企業股權的情況

所持對象名稱	初始 投資金額 (千元)	佔該 公司股權 比例(%)	期末持股數量 (股)	期末賬面值 (千元)	報告期收益/ (損失) ⁽¹⁾ (千元)	報告期所有者 權益變動 (千元)	股份來源
永隆銀行有限公司	32,081,937	100.00	231,028,792	30,313,858	1,386,700	1,426,452	股權投資
招銀國際金融有限公司	250,520	100.00	250,000,000	250,520	63,754	66,837	發起設立
招銀金融租賃有限公司	4,000,000	100.00	不適用	4,000,000	908,198	907,973	發起設立
招商基金管理有限公司	190,914	33.40	70,000,000	285,309	28,740	9,262	投資入股
台州銀行股份有限公司	306,671	10.00	180,000,000	345,708	-	-	投資入股
中國銀聯股份有限公司	155,000	3.75	110,000,000	155,000	-	-	投資入股
易辦事(香港)有限公司	港幣8,400	2.10	2	港幣8,400	-	-	投資入股
煙台市商業銀行股份 有限公司	189,620	4.99	99,800,000	209,600	-	-	投資入股
銀聯控股有限公司	港幣20,000	13.33	20,000,000	港幣54,752	港幣13,709	港幣42	投資入股
銀聯通寶有限公司	港幣2,000	2.88	20,000	港幣8,808	港幣961	-	投資入股
香港人壽保險有限公司	港幣70,000	16.67	70,000,000	港幣89,564	港幣12,752	港幣368	投資入股
銀和再保險有限公司	港幣21,000	21.00	21,000,000	港幣49,193	港幣13,559	-	投資入股
專業責任保險代理有限公司	港幣810	27.00	810,000	港幣5,218	港幣2,243	港幣106	投資入股
加安保險代理有限公司	港幣2,173	40.00	1,580,000	- ⁽²⁾	-	-	投資入股
I-Tech Solutions Limited	港幣3,000	50.00	3,000,000	港幣2,875	港幣(266)	-	投資入股
香港貴金屬交易所有限公司	港幣136	0.35	136,000	港幣136	-	-	投資入股
德和保險顧問有限公司	港幣4,023	8.70	100,000	港幣7,248	-	港幣75	投資入股
聯豐亨人壽保險有限公司	澳門幣6,000	6.00	60,000	澳門幣6,000	-	-	投資入股
中人保險經紀有限公司	港幣570	3.00	不適用	港幣570	-	-	投資入股

註： 1. 報告期收益/(損失)指該項投資對本集團報告期合併淨利潤的影響。
2. 2009年對該項投資全額計提減值準備。

第五章 董事會報告

5.3.1.3 商譽

依據中國企業會計準則的規定，2012年末，本集團對收購永隆銀行所形成的商譽進行了減值測試，確定不需計提減值準備。截至2012年12月31日，本集團商譽減值準備餘額5.79億元，商譽賬面價值為95.98億元。

5.3.2 負債

截至2012年12月31日，本集團負債總額為32,077.12億元，比2011年末增長21.97%，主要是客戶存款、同業和其他金融機構存放款項、拆入資金及賣出回購金融資產款穩步增長。

下表列出截至所示日期本集團負債總額構成情況。

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金額	佔總額 百分比% (人民幣百萬元，百分比除外)	金額	佔總額 百分比%
客戶存款	2,532,444	78.95	2,220,060	84.41
同業和其他金融機構存放款項	258,692	8.07	205,699	7.82
拆入資金	109,815	3.42	67,484	2.57
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	6,854	0.21	4,724	0.18
衍生金融負債	2,745	0.09	1,469	0.06
賣出回購金融資產款	157,953	4.92	42,064	1.60
應付職工薪酬	4,056	0.13	3,320	0.13
應交稅金	6,679	0.21	7,112	0.27
應付利息	24,065	0.75	16,080	0.61
應付債券	77,111	2.40	46,167	1.76
遞延所得稅負債	827	0.03	864	0.03
其他負債	26,471	0.82	14,918	0.56
負債總額	3,207,712	100.00	2,629,961	100.00

客戶存款

本集團一貫重視並積極拓展存款業務，在2012年同業競爭日趨激烈的情況下，本集團通過實施各項有力措施，保持客戶存款穩定增長。截至2012年12月31日，本集團客戶存款總額為25,324.44億元，比2011年末增長14.07%，佔本集團負債總額的78.95%，為本集團的主要資金來源。

第五章 董事會報告

下表列出截至所示日期，本集團按產品類型和客戶類型劃分的客戶存款情況。

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金額	佔總額 百分比% (人民幣百萬元，百分比除外)	金額	佔總額 百分比%
企業客戶存款				
活期存款	797,577	31.49	754,904	34.01
定期存款	809,364	31.96	661,866	29.81
小計	1,606,941	63.45	1,416,770	63.82
零售客戶存款				
活期存款	524,970	20.73	456,688	20.57
定期存款	400,533	15.82	346,602	15.61
小計	925,503	36.55	803,290	36.18
客戶存款總額	2,532,444	100.00	2,220,060	100.00

截至2012年12月31日，本集團零售客戶存款佔客戶存款總額的比例為36.55%，比2011年末上升0.37個百分點。

2012年，受降息預期影響，客戶存款呈定期化趨勢，活期存款佔客戶存款總額比例下降。截至2012年12月31日，本集團活期存款佔客戶存款總額的比例為52.22%，較2011年末下降2.36個百分點。其中，企業客戶類活期存款佔企業客戶存款的比例為49.63%，比2011年末下降3.65個百分點，零售客戶活期存款佔零售客戶存款的比例為56.72%，比2011年末下降0.13個百分點。

5.3.3 股東權益

	2012年12月31日	2011年12月31日
	(人民幣百萬元)	
實收股本	21,577	21,577
資本公積	37,508	37,508
投資重估儲備	37	157
套期儲備	(261)	278
盈餘公積	18,618	14,325
法定一般準備	39,195	18,794
未分配利潤	71,432	64,446
建議分配利潤	13,593	9,062
外幣報表折算差額	(1,265)	(1,150)
非控制的股東權益	73	13
股東權益合計	200,507	165,010

第五章 董事會報告

5.3.4 主要產品或服務市場佔有情況

根據中國人民銀行2012年12月《金融機構信貸收支報表》，報告期末本公司存貸款總額在31家全國性中小型銀行中的市場份額與排名如下：

項目	市場份額%	排名
折人民幣存款總額	10.95	1
折人民幣儲蓄存款總額	18.42	1
折人民幣貸款總額	9.62	2
人民幣個人消費貸款總額	18.39	1

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

5.4 貸款質量分析

報告期內，本集團信貸資產規模平穩增長，信貸結構繼續優化，不良貸款率小幅上升，撥備覆蓋保持較高水平。2012年12月31日，本集團貸款總額19,044.63億元，比上年末增加2,633.88億元，增幅16.05%；不良貸款率0.61%，比上年末提高0.05個百分點；不良貸款撥備覆蓋率351.79%，比上年末下降48.34個百分點。

5.4.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

下表列出截至所示日期，本集團貸款五級分類情況。

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (人民幣百萬元，百分比除外)	金額	佔總額 百分比
正常類貸款	1,873,280	98.37	1,614,941	98.41
關注類貸款	19,489	1.02	16,961	1.03
次級類貸款	5,281	0.28	3,186	0.20
可疑類貸款	3,064	0.16	2,146	0.13
損失類貸款	3,349	0.17	3,841	0.23
客戶貸款總額	1,904,463	100.00	1,641,075	100.00
不良貸款總額	11,694	0.61	9,173	0.56

在貸款監管五級分類制度下，本集團的不良貸款包括分類為次級、可疑及損失類的貸款。2012年，受外部經營環境變化影響，本集團資產質量面臨嚴峻考驗，通過着力防範風險，加快清收處置，截至報告期末，不良貸款率比上年末小幅上升0.05個百分點，主要是次級類及可疑類貸款佔比上升，通過加快核銷損失類貸款佔比下降；期末關注貸款率基本持平，比上年末下降0.01個百分點。

第五章 董事會報告

5.4.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

	2012年12月31日				2011年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率% ⁽¹⁾ (人民幣百萬元，百分比除外)	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率% ⁽¹⁾
企業貸款	1,152,837	60.54	8,404	0.73	994,041	60.57	7,395	0.74
流動資金貸款	707,806	37.18	6,149	0.87	596,490	36.35	5,458	0.92
固定資產貸款	277,737	14.58	680	0.24	282,995	17.24	999	0.35
貿易融資	100,804	5.29	650	0.64	69,333	4.22	497	0.72
其他 ⁽²⁾	66,490	3.49	925	1.39	45,223	2.76	441	0.98
票據貼現 ⁽³⁾	64,842	3.40	-	-	75,826	4.62	-	-
零售貸款	686,784	36.06	3,290	0.48	571,208	34.81	1,778	0.31
個人住房貸款	335,746	17.63	733	0.22	323,640	19.72	389	0.12
個人經營性貸款	182,012	9.56	822	0.45	90,429	5.51	149	0.16
信用卡貸款	106,519	5.59	1,136	1.07	73,305	4.47	1,021	1.39
其他 ⁽⁴⁾	62,507	3.28	599	0.96	83,834	5.11	219	0.26
客戶貸款總額	1,904,463	100.00	11,694	0.61	1,641,075	100.00	9,173	0.56

- 註： (1) 代表某一類不良貸款佔該類貸款總額的比例。
- (2) 主要包括融資租賃、併購貸款及對公按揭等其他企業貸款。
- (3) 票據貼現逾期後轉入企業貸款核算。
- (4) 主要包括汽車貸款、住房裝修貸款、教育貸款、綜合消費貸款及以貨幣資產質押的其他個人貸款。

2012年，國內經濟發展方式轉變，本集團主動調整信貸結構，企業貸款中，固定資產貸款佔比下降；零售貸款中，本集團推進「兩小」戰略，報告期內個人經營性貸款佔比上升，個人住房貸款佔比下降。報告期末，本集團企業貸款不良率0.73%，比上年末下降0.01個百分點，資產質量保持穩定。受經濟下行，部份小企業主償債能力下降及房地產調控影響，個人經營性貸款及個人住房貸款不良率上升，報告期末，本集團零售貸款不良率0.48%，比上年末上升0.17個百分點。

第五章 董事會報告

5.4.3 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

	2012年12月31日				2011年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率% ⁽¹⁾	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率% ⁽¹⁾
	(人民幣百萬元, 百分比除外)							
企業貸款	1,152,837	60.54	8,404	0.73	994,041	60.57	7,395	0.74
製造業	365,660	19.20	3,645	1.00	307,972	18.77	2,682	0.87
批發和零售業	226,440	11.89	2,462	1.09	169,491	10.33	1,713	1.01
交通運輸、倉儲 和郵政業	143,064	7.51	484	0.34	140,950	8.59	958	0.68
房地產業	101,951	5.35	638	0.63	112,818	6.87	824	0.73
電力、燃氣及水的 生產和供應業	80,770	4.24	408	0.51	66,009	4.02	334	0.51
建築業	60,986	3.20	170	0.28	44,036	2.68	134	0.30
採礦業	54,640	2.87	-	-	36,979	2.25	-	-
租賃和商務服務業	35,003	1.84	183	0.52	37,568	2.29	136	0.36
水利、環境和公共 設施管理業	29,772	1.56	1	-	33,752	2.06	1	-
信息傳輸、計算機 服務和軟件業	12,548	0.66	93	0.74	10,726	0.65	70	0.65
其他 ⁽²⁾	42,003	2.22	320	0.76	33,740	2.06	543	1.61
票據貼現	64,842	3.40	-	-	75,826	4.62	-	-
零售貸款	686,784	36.06	3,290	0.48	571,208	34.81	1,778	0.31
客戶貸款總額	1,904,463	100.00	11,694	0.61	1,641,075	100.00	9,173	0.56

註： (1) 代表某一類不良貸款佔該類貸款總額的比例。

(2) 主要包括農、林、牧、漁、住宿和餐飲、衛生、社會保障和社會福利等行業。

2012年，本集團總體信貸策略是「控大中、促小微，調存量、騰空間，投新型、推綠色，抗週期、優組合」，引導信貸資源服務實體經濟，投向價值客戶，積極推動可持續發展的「兩小」業務模式，推進綠色信貸，實施地方政府融資平台、房地產貸款限額管理，防控鋼貿、光伏、造船等「兩高一剩」行業風險。報告期內，本集團企業貸款不良增量主要集中在製造業、批發和零售業兩個行業，佔客戶貸款不良總增量的67.91%。

第五章 董事會報告

5.4.4 按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

	2012年12月31日				2011年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率% ⁽¹⁾ (人民幣百萬元，百分比除外)	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率% ⁽¹⁾
總行	176,736	9.28	2,569	1.45	131,692	8.02	2,040	1.55
長江三角洲地區	401,335	21.07	4,210	1.05	376,084	22.92	2,448	0.65
環渤海地區	282,158	14.82	1,016	0.36	247,249	15.07	760	0.31
珠江三角洲及海西地區	302,650	15.89	1,555	0.51	264,202	16.10	1,080	0.41
東北地區	104,387	5.48	373	0.36	95,552	5.82	323	0.34
中部地區	209,435	11.00	1,024	0.49	180,229	10.98	1,145	0.64
西部地區	249,786	13.12	619	0.25	210,829	12.85	1,068	0.51
境外	34,055	1.79	22	0.06	24,055	1.46	27	0.11
附屬機構	143,921	7.55	306	0.21	111,183	6.78	282	0.25
客戶貸款總額	1,904,463	100.00	11,694	0.61	1,641,075	100.00	9,173	0.56

註： (1) 代表某一類不良貸款佔該類貸款總額的比例。

2012年，本集團動態調整區域授信政策，科學配置信貸資源，一方面支持國家中西部發展戰略，加大該區域的信貸投放；另一方面從嚴管控風險高發地區授信業務，主動規避區域風險。報告期末，本集團中部及西部地區貸款餘額佔比上升，長江三角洲地區貸款佔比下降1.85個百分點。受經濟下行影響，2012年，本集團不良貸款增量69.89%集中在長江三角洲地區，其他區域資產質量保持穩定。

5.4.5 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

	2012年12月31日				2011年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率% ⁽¹⁾ (人民幣百萬元，百分比除外)	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率% ⁽¹⁾
信用貸款	393,596	20.67	1,301	0.33	335,863	20.47	1,461	0.43
保證貸款	457,914	24.04	4,299	0.94	397,218	24.20	3,485	0.88
抵押貸款	807,496	42.40	5,506	0.68	697,758	42.52	3,623	0.52
質押貸款	180,615	9.49	588	0.33	134,410	8.19	604	0.45
票據貼現	64,842	3.40	-	-	75,826	4.62	-	-
客戶貸款總額	1,904,463	100.00	11,694	0.61	1,641,075	100.00	9,173	0.56

註： (1) 代表某一類不良貸款佔該類貸款總額的比例。

經濟下行期，本集團重視通過增加押品等風險緩釋措施，防範風險。截至報告期末，質押貸款佔比上升1.30個百分點。信用貸款資產質量保持良好，不良額及不良率均較上年末有所下降。

第五章 董事會報告

5.4.6 前十大單一借款人的貸款情況

十大借款人	行業	2012年	佔資本淨額 百分比%	佔貸款總額 百分比%
		12月31日 貸款金額 (人民幣百萬元)		
A	交通運輸、倉儲和郵政業	6,096	2.42	0.32
B	交通運輸、倉儲和郵政業	5,000	1.98	0.26
C	批發和零售業	3,026	1.20	0.16
D	交通運輸、倉儲和郵政業	2,959	1.17	0.16
E	交通運輸、倉儲和郵政業	2,700	1.07	0.14
F	採礦業	2,661	1.05	0.14
G	電力、燃氣及水的生產和供應業	2,656	1.05	0.14
H	交通運輸、倉儲和郵政業	2,640	1.05	0.14
I	租賃和商務服務業	2,492	0.99	0.13
J	交通運輸、倉儲和郵政業	2,440	0.97	0.13
合計		32,670	12.95	1.72

截至報告期末，本集團最大單一借款人貸款餘額為60.96億元，佔本集團資本淨額的2.42%。最大十家單一借款人貸款總額為326.70億元，佔本集團資本淨額的12.95%，佔本集團貸款總額的1.72%。

5.4.7 按逾期期限劃分的貸款分佈情況

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金額	佔貸款總額 百分比%	金額	佔貸款總額 百分比%
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
逾期3個月以內	10,987	0.57	6,456	0.39
逾期3個月至1年	4,550	0.24	1,005	0.06
逾期1年以上至3年以內	2,016	0.11	2,241	0.14
逾期3年以上	3,847	0.20	3,919	0.24
逾期貸款合計	21,400	1.12	13,621	0.83
客戶貸款總額	1,904,463	100.00	1,641,075	100.00

截至報告期末，本集團逾期貸款214.00億元，比上年末增加77.79億元，逾期貸款佔比1.12%，較上年末上升0.29個百分點。全部逾期貸款中，抵質押貸款佔比60.68%，保證貸款佔比21.28%，信用貸款佔比18.04%，主要為信用卡逾期貸款。

第五章 董事會報告

5.4.8 重組貸款情況

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金額	佔貸款總額 百分比% (人民幣百萬元, 百分比除外)	金額	佔貸款總額 百分比%
已重組貸款	1,060	0.06	1,298	0.08
其中：逾期超過90天的 已重組貸款	553	0.03	662	0.04

註： 已重組貸款為經重組的次級及可疑類貸款。

本集團對貸款重組實施嚴格審慎的管控。截至報告期末，本集團重組貸款佔比為0.06%，較上年末下降0.02個百分點。

5.4.9 抵債資產及減值準備計提情況

截至報告期末，本集團抵債資產的總額為9.74億元，扣除已計提減值準備9.13億元，抵債資產淨值為0.61億元。

5.4.10 貸款減值準備的變化

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

下表列出本集團客戶貸款減值準備的變化情況。

	2012年 (人民幣百萬元)	2011年
期初餘額	36,704	29,291
本期計提	6,276	9,048
本期轉回	(785)	(849)
已減值貸款折現回撥 ^(註)	(215)	(136)
收回以前年度核銷貸款	65	65
期內核銷	(891)	(583)
期內轉入／出	13	-
匯率變動	(29)	(132)
期末餘額	41,138	36,704

註： 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。

第五章 董事會報告

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411.38億元，比上年末增加44.34億元；不良貸款撥備覆蓋率351.79%，比上年末下降48.34個百分點；貸款撥備率2.16%，比上年末下降0.08個百分點。

5.5 資本充足率分析

截至2012年12月31日，本集團資本充足率為12.14%，較年初提高0.61個百分點，核心資本充足率為8.49%，較年初提高0.27個百分點；本行資本充足率為11.73%，較年初提高0.45個百分點，核心資本充足率為8.86%，較年初提高0.12個百分點。2012年，受益於較強的資本內生能力，本集團和本行資本充足率及核心資本充足率較年初均有提高。2012年末，本集團風險加權資產較2011年末上升17.99%，低於資產總額的增速。

下表列示截至所示日期本集團資本充足率及其構成情況。

	2012年12月31日	2011年12月31日
	(人民幣百萬元)	
核心資本		
已繳足普通股股本	21,577	21,577
儲備	166,469	134,771
核心資本總值	188,046	156,348
附屬資本		
一般貸款準備	32,846	29,251
定期次級債券	44,152	30,000
其他附屬資本	114	255
附屬資本總值	77,112	59,506
扣除前總資本基礎	265,158	215,854
扣除：		
商譽	9,598	9,598
對未合併報表附屬公司的投資及其他長期投資	1,691	1,589
非自用不動產的投資	1,638	1,710
扣除後總資本基礎	252,231	202,957
加權風險資產	2,077,755	1,760,884
核心資本充足率	8.49%	8.22%
資本充足率	12.14%	11.53%

第五章 董事會報告

5.6 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呈示。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行管理會計系統多維盈利報告。

本集團通過內部資金轉移定價系統評估業務分部績效，內部資金轉移定價機制考慮資產及負債組合的結構及市場利率，各業務分部之間以內部交易利率進行資金借貸。各分部的淨利息收入，包括貸給其他分部資金所得的利息收入及向其他分部借款的利息支出，即反映內部資金轉移定價機制將資金分配予業務分部的損益。成本分配是根據相關業務分部及管理經費分配所產生的直接成本而定。

業務分部

本集團主要業務包括批發銀行業務、零售銀行業務和金融市場業務。下表列出所示期間本集團各業務分部的概要經營業績。

項目	2012年1-12月		2011年1-12月	
	分部 稅前利潤	佔比 (%) (人民幣百萬元，百分比除外)	分部 稅前利潤	佔比 (%)
批發銀行業務	44,190	74.19	36,507	77.47
零售銀行業務	18,707	31.40	14,088	29.90
金融市場業務	(2,759)	(4.63)	(2,842)	(6.03)
其他業務	(574)	(0.96)	(631)	(1.34)
合計	59,564	100.00	47,122	100.00

報告期內，本集團零售銀行業務盈利佔比繼續提升：稅前利潤達187.07億元，比上年增長32.79%，佔全部稅前利潤的31.40%，同比提升1.50個百分點。同時，零售銀行業務成本收入比（不含營業稅及附加）為48.76%，較2011年下降5.05個百分點。

地區分部

本集團主要營銷網絡集中於中國境內相對富裕的地區及其他地區的一些大城市。下表列示所示期間本集團按地理區域劃分的地區業績。

	總資產		總負債		利潤總額	
	2012年12月31日		2012年12月31日		2012年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
	(人民幣百萬元)					
總行	1,275,164	37	1,138,797	36	(881)	(1)
長江三角洲地區	447,120	13	436,498	14	14,172	24
環渤海地區	310,429	9	301,591	9	11,798	20
珠江三角洲及海西地區	460,229	14	450,917	14	12,423	21
東北地區	119,457	4	117,013	4	3,257	5
中部地區	242,866	7	237,551	7	7,105	12
西部地區	273,931	8	267,868	8	8,117	13
境外	76,043	2	75,700	2	568	1
附屬公司	202,980	6	181,777	6	3,005	5
合計	3,408,219	100	3,207,712	100	59,564	100

第五章 董事會報告

	總資產		總負債		利潤總額	
	2011年12月31日		2011年12月31日		2011年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
	(人民幣百萬元)					
總行	1,059,543	38	951,393	36	(6,743)	(14)
長江三角洲地區	393,691	14	383,458	15	13,643	29
環渤海地區	274,620	10	266,715	10	10,545	22
珠江三角洲及海西地區	322,628	11	314,040	12	11,372	24
東北地區	108,851	4	106,714	4	2,849	6
中部地區	190,155	7	185,660	7	5,997	13
西部地區	223,127	8	217,964	8	6,887	15
境外	53,225	2	52,954	2	456	1
附屬公司	169,131	6	151,063	6	2,116	4
合計	2,794,971	100	2,629,961	100	47,122	100

5.7 其他

5.7.1 可能對財務狀況與經營成果造成重大影響的表外項目餘額及其重要情況

本集團資產負債表表外項目包括衍生金融工具、承諾及或有負債。承諾及或有負債具體包括信貸承諾、經營租賃承諾、資本支出承諾、證券承銷承諾、債券承兌承諾、未決訴訟和糾紛及或有負債。信貸承諾是最主要的組成部份，截至2012年末，信貸承擔餘額7,253.17億元。有關或有負債及承擔詳見本報告「財務報表」附註「或有負債和承擔」。

5.7.2 逾期未償債務情況

2012年末，本集團沒有發生逾期未償債務情況。

5.8 業務發展戰略

5.8.1 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、價值客戶和風控水平五大目標。面對2012年複雜多變的外部形勢，本公司紮實推進「二次轉型」，取得了良好成效。

資本使用效率持續提高。截至2012年12月31日，本公司資本充足率為11.73%，較年初提高0.45個百分點；核心資本充足率為8.86%，較年初提高0.12個百分點；平均淨資產收益率(ROAE)為22.89%，比上年提高0.82個百分點；稅後風險調整後的資本回報率(RAROC)為22.65%，比上年提高0.15個百分點。

貸款風險定價水平保持平穩。2012年，本公司新發放人民幣企業貸款加權平均利率浮動比例（按發生額加權，下同）為11.80%，比上年下降0.89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22.95%，比上年提高0.95個百分點。

經營效能繼續改善。截至2012年12月31日，本公司成本收入比為36.15%，比上年上升0.05個百分點；同口徑人均稅前利潤121萬元，較上年增長18.63%；網均稅前利潤6,089萬元，較上年增長16.83%。

高價值客戶佔比不斷提高。截至2012年12月31日，本公司金葵花及以上客戶數較年初增長16.33%；私人銀行客戶數較年初增長18.34%。

第五章 董事會報告

資產質量保持總體穩定。截至2012年12月31日，本公司不良貸款撥備覆蓋率為352.47%，比上年末下降52.24個百分點，不良貸款率為0.65%，比上年末上升0.07個百分點，關注貸款率為1.04%，與上年末持平，信用成本為0.31%，較上年末下降0.24個百分點。受宏觀經濟下行影響，企業經營風險加大，不良及關注貸款的生成速度有所加快，本公司採取及時、有效的風險管控措施，確保整體風險可控。

5.8.2「兩小」戰略

「兩小」戰略是本公司基於外部環境、約束條件和市場需求變化趨勢做出的重大戰略選擇。從外部環境看，是順應金融脫媒和利率市場化趨勢的迫切要求。為應對利差收窄，銀行必須致力於提高資產價格，而大力發展「兩小」業務是重大突破口；從約束條件看，是提高資本效率和市值水平的迫切要求。相比於大中型企業，「兩小」業務具有明顯的「低資本消耗、高收益水平」特徵；從市場需求看，是把握經濟轉型機遇的迫切要求。中國小企業、小微企業數量眾多，資金需求缺口巨大，當前支持「兩小」企業的金融服務水平仍處起步階段，發展前景極其廣闊。

因此，本公司提出了以「兩小」業務為重心，大力調整信貸資產結構，構建專業化經營體系，打造「兩小」金融服務品牌的發展戰略。同時，本公司通過加快批發體制改革、將單戶授信500萬元以下小微企業客戶的整體金融服務與管理劃入零售條線等一系列舉措來配合「兩小」戰略的發展需要。

按行標口徑統計，截至2012年12月31日，本公司「兩小」貸款餘額合計4,176.29億元，比年初增加1,901.67億元，增幅83.60%，佔境內一般性貸款（不含票據貼現）的比重為24.99%，佔比較年初提升9.16個百分點，其中：小企業貸款餘額為2,404.90億元，較年初增長70.54%，小企業貸款佔境內企業貸款比重達到24.06%，較年初提高8.04個百分點；小微企業貸款餘額為1,771.39億元，較年初增長104.91%，小微企業貸款佔零售貸款比重達到26.36%，較年初提高10.84個百分點。

在發展「兩小」業務方面，本公司將憑借產品創新優勢推動批量開發，充分利用零售綜合優勢，創新業務模式，打造核心品牌，全面擴大市場競爭力。針對發展「兩小」業務面臨的風險控制和成本控制問題，本公司將採取優化業務流程、科學構建考核體系、持續創新品牌產品和風險管理模式、完善貸後管理機制、形成協同推進合力等一系列措施來積極應對和解決。

5.9 核心競爭優勢

1、領先的零售銀行及新興批發業務

本公司較早確立零售銀行業務領先地位，不斷加快變革與創新，在產品、客戶、渠道、品牌、服務、隊伍等多個方面形成了體系化競爭優勢，利潤貢獻度、高端客戶佔比、電子銀行櫃面替代率、銀行卡卡均餘額等關鍵指標位居同業前列。截至2012年12月31日，零售稅前利潤佔本公司稅前利潤比例達32.78%；管理金葵花及以上客戶總資產餘額達16,720億元，比上年末增長16.40%，佔全行管理零售客戶總資產(AUM)餘額的70.24%；一卡通卡均存款達1.05萬元。

本公司現金管理、資產託管、投資銀行等新興批發業務保持平穩發展，已具備一定的市場競爭優勢。截至2012年12月31日，本公司現金管理業務全年中間業務收入達8.56億元，同比增長55.58%；資產託管業務全年收入達6.54億元，同比增長28.24%；投資銀行債務融資工具主承銷金額達1,326.65億元，同比增長12.91%；承銷債券164隻，同比增長29.13%。

2、持續優化的業務結構和客戶結構

本公司不斷進行經營戰略的完善和調整，業務結構優勢明顯。2012年，本公司非利息淨收入在營業淨收入中佔比達21.25%，比上年提升1.30個百分點。同時，隨着業務結構調整的深入推進，本公司客戶結構持續優化，高價值客戶佔比穩步提升。截至2012年12月31日，本公司零售客戶總數達5,383萬戶，其中金葵花及以上客戶數量91.11萬戶，佔比較上年末提高0.13個百分點，金葵花及以上客戶存款總額為3,856億元；本公司擁有總量達48.07萬戶的企業存款客戶和3.52萬戶的企業貸款客戶群體，其中高價值批發客戶數64,988戶，較上年末增長18.52%。

3、創新的電子化渠道和信息技術平台

本公司十分注重電子化渠道的創新與完善，以功能不斷創新的網上銀行、遠程銀行作為對物理渠道的有效補充，並積極探索移動金融發展，依托「水泥+鼠標+拇指」移動互聯網時代業務發展模式，在國內首創移動金融生活門戶概念，提出了「移動金融生活一站式開放平台」的手機銀行設計理念，推出了全終端模式和SIM卡模式的手機錢包，手機銀行和iPad銀行下載量居行業前列，保持了行業領先的客戶體驗，並大幅提升了本公司產品與服務的覆蓋面，得到了客戶的高度認可。截至2012年12月31日，本公司零售電子渠道綜合櫃面替代率達90.66%，網上企業銀行交易結算替代率達88.47%。同時，本公司自成立之初即確立科技興行的發展戰略，以持續的科技創新為金融創新提供強有力支持，並致力於構建「安全可靠、高效運營、綠色經濟、可持續發展」的信息系統，並成為了國內銀行中首家融合信息安全管理及IT服務管理並一次性通過ISO27001和ISO20000雙體系認證的銀行。

4、行業標桿性的高品質服務

本公司服務模式在立行之初就獨樹一幟，通過長期實踐確立了「因您而變」服務理念，在網點設計、渠道建設、服務流程、客戶經理素質等方面始終保持領先水平。「服務好」已成為社會對本公司最通常評價，成為吸引客戶和拓展市場的金字招牌，也是本公司核心競爭力的重要組成元素。報告期內，本公司58家網點榮獲「2012年度中國銀行業文明規範服務千佳示範單位」稱號，較上次評選增加6家，增幅在同業中名列前茅。

5、較快成長的跨境金融平台

本公司以「商貿通」、「資本通」、「財富通」三個產品體系充實「跨境金融」品牌內涵，依托在岸、離岸、境外「三位一體」和海外代理行網絡「3+1」式全面聯動架構，整合內部資源、開發特色產品、創新服務模式、完善運營機制，構建離在岸、境內外、本外幣聯動體系，形成本公司跨境金融服務專業優勢。截至2012年12月31日，本公司實現對公跨境聯動收益26.16億元，同比增長26.87%。

6、持續提升的品牌影響力

本公司以持續的產品技術創新、高品質的服務、穩定的經營業績和先行一步的管理理念，成就了「招商銀行」卓越金融品牌形象。自成立以來，本公司品牌影響力持續擴大，品牌價值快速提升。本公司榮登美國《財富》雜誌發佈的2012年度全球最大的500家公司排行榜第498名。在英國權威金融媒體《銀行家》雜誌公佈的按照2011年銀行核心資本排序的世界千強銀行榜單上位列第56名。本公司以品牌價值68億美元位居Millward Brown發佈的2012年度BrandZ最具價值中國品牌榜第十四位，在銀行類機構中緊隨四大銀行排名第五。在第六屆中國上市公司市值管理高峰論壇上，本公司以961.6億元的資本品牌價值獲得了「2012年度中國上市公司資本品牌價值百強（排名第一）」、「2012年度中國上市公司市值管理百強」、「2012年度中國上市公司資本品牌溢價百強」等三項殊榮。

5.10 經營環境、宏觀政策變化的影響及經營中關注的重點問題

2012年，受歐債危機持續沖擊、全球經濟增長放緩，以及房地產調控等結構調整政策的疊加影響，國內經濟增速和通脹水平雙雙回落，穩增長被放在更為重要的位置，中國人民銀行在維持穩健貨幣政策的同時，加大了預調微調的力度，兩次下調存款準備金率和存貸款基準利率的同時推進利率市場化改革。全年金融機構信貸增量總體符合進度，但由於金融脫媒不斷深化，外匯佔款推動貨幣投放的模式日漸弱化，流動性的壓力有增無減。

面對宏觀經營環境的顯著變化，本公司堅持推進「二次轉型」戰略，積極優化資產負債結構和客戶結構，努力克服外部環境產生的不利影響，業務規模平穩增長，資產質量總體可控，經營利潤穩步增加，綜合經營協調發展。

第五章 董事會報告

1、積極應對降息及利率市場化改革的影響

2012年，本公司深入推進戰略轉型，加大資產負債結構和業務結構調整。一是積極推動貸款結構優化調整，大力發展「兩小」業務，並根據市場情況適當調整零售貸款結構，提高非住房貸款在零售貸款中的比重：截至2012年12月31日，人民幣非住房貸款（含信用卡）佔比為51.16%，較上年上升7.84個百分點。二是繼續加強貸款定價管理，努力提高風險定價水平和貸款收益。三是適當拉長貸款久期，並積極開拓浮動利率的主動負債，同時繼續擴大表外對沖操作規模，提高淨利息收入增長的穩定性。四是針對利率市場化改革，積極探索以客戶綜合貢獻水平為基礎的存款差異化定價策略。2012年，本公司淨利息收益率3.10%，比上年下降5BP，在降息和利率市場化等不利形勢下維持了淨利息收益率的基本平穩。

未來，中國利率市場化改革將向縱深推進，國內銀行面臨更加激烈的定價競爭，存貸款利差將出現不同程度的收窄。為應對此變化，本公司將繼續強化表外對沖操作，提高新發放人民幣貸款中固定利率貸款的佔比，以產品和服務創新吸引低成本存款，鞏固負債成本優勢。同時，進一步深化經營轉型，大力發展「兩小」業務，提升風險定價能力，繼續提高中間業務收入佔比，深化管理變革，推進流程再造，強化成本管理，不斷提升資本效率和股本回報，走內涵集約化經營之路。

2、關於流程優化與資源整合

隨着中國經濟逐漸進入穩定增長期，國內銀行業將進入成熟期，專業化、集約化經營將成為招商銀行轉型的必然趨勢。這意味着招商銀行必須在保持區域化經營基本模式不變的情況下，向專業化經營模式轉型，並通過建立前中後台的資源共享模式提升經營效率，在保持區域化經營的同時，加強專業化與集約化。為此，本公司提出並實施了流程優化與資源整合項目，確定了全行流程優化的重點領域和改進方向。

流程優化與資源整合項目確定了「零售批發條線專業化、後台運營集約化和風險作業協同化」為整體流程優化的方向，並在此基礎上結合「二次轉型」目標推動了七大領域的流程優化和轉型。本公司通過加強跨渠道的營銷、銷售流程協同，提高營銷精確度；通過產品、客戶的專業化運營，形成客戶服務的差異化與專業化，提升銷售效率與客戶價值貢獻；通過整合產品研發資源，提高研發效率與對市場的響應能力；通過櫃面流程與後台作業集中處理，實現真正集約化、專業化運營。

3、關於重點領域資產質量

2012年，本公司強化風險政策導向，努力構建抗週期資產結構，加強風險底線和邊界管理，嚴防重點領域信用風險。地方政府融資平台貸款方面，認真落實監管政策，深入推進各項整改工作，實施名單與限額管理，強化退出機制，實現平台貸款總量下降，結構優化。截至2012年末，地方政府融資平台貸款餘額904.56億元，比上年末減少237.27億元，降幅20.78%，佔本公司貸款總額的5.14%，比上年末下降2.32個百分點；不良貸款率0.17%，資產質量保持穩定。房地產貸款方面，本公司認真落實國家房地產調控政策，按照「壓總量、調存量、控新增」的總體原則，擇優選擇項目，實施限額管控，加強封閉式貸款管理。報告期末，本公司企業房地產貸款餘額739.58億元，比上年末減少117.73億元，佔本公司貸款總額的4.20%，比上年末下降1.40個百分點；不良貸款率0.74%，與上年末持平。報告期內，光伏及鋼貿行業風險上升，外部需求急劇下降，產品價格下跌，行業虧損嚴重，不良貸款率有所上升，本公司通過逐戶風險排查，一戶一策制定風險管控措施，逐步壓縮行業授信總額。對信用風險集中暴露的浙江地區，本公司一方面及時調整區域授信政策，提高准入標準，減緩信貸投放，另一方面加強風險預警排查，及時壓縮退出風險貸款，確保區域風險可控。零售業務方面，隨着非按揭零售業務多元化發展，個別業務品種進入成熟期，風險逐步暴露，本公司通過建立預警催收一體化的貸後風險管理體系，防控零售組合風險。報告期末，零售貸款不良率0.48%，維持較低水平。截至報告期末，上述重點領域貸款風險整體可控，對本公司資產質量不會造成重大影響。

4、關於存貸比和流動性管理

2012年，雖然中國人民銀行兩次下調存款準備金率，但受同業競爭加劇和理財分流等影響，商業銀行存貸比及流動性的管理仍面臨一定的壓力。本公司採取的措施主要包括，一是採取優化業務計劃配置及深化資產負債管理、預算管理和資本管理等綜合措施，推動存貸款業務整體協調發展。二是立足資金來源制約資金運用的經營理念，完善對分支機構負債業務的考核激勵機制，推動存款業務持續平穩增長。三是加強管理會計等工具的運用，深入分析、研究不同類型客戶的存款增長潛力，指導分行推進客戶結構調整。四是貫徹落實信貸調控要求，合理把握貸款總量及投放節奏，按計劃平穩投放貸款，將貸款增速控制在適當水平。上述措施保證了本公司流動性的平穩運行和存貸比指標的持續達標。截至2012年12月31日，本公司客戶存款比年初增加2,995.37億元，增幅14.08%；存貸比為71.37%，比上年末下降0.43個百分點；人民幣流動性比例為52.29%，比上年末上升8.01個百分點。

未來，中國人民銀行將主要通過公開市場操作調節市場流動性，除非發生大規模跨境資金流動的沖擊，預計存准率將保持基本穩定。本公司將進一步加強對貨幣政策的研判，力求準確把握政策和市場趨勢，加強流動性管理。

5、關於資本管理

2012年，本公司着力完善資本計量，優化經濟資本配置，強化資本約束，資本實力進一步增強，資本效率穩步提高。截至2012年12月31日，本公司加權風險資產比例60.27%，比年初下降2.35個百分點；資本充足率11.73%，核心資本充足率8.86%，分別比年初上升0.45和0.12個百分點；2012年加權風險資產回報率(RORWA)2.38%，比上年提高0.10個百分點。

未來，本公司將以實施《商業銀行資本管理辦法（試行）》為契機進一步提升風險識別和計量能力，優化內部資本配置，加強資本績效管理，進一步強化經濟資本回報對業務的引導作用，不斷優化資產結構和盈利結構；同時，繼續推進資產證券化和創新資本工具發行等工作，進一步拓展資本來源、優化資本結構。

6、關於非利息淨收入

2012年，本公司克服監管政策趨緊帶來的不利影響，危中尋機，大力拓展財富管理和票據業務，帶動非利息淨收入保持了較快增長。2012年，本公司累計實現非利息淨收入230.42億元，同比增加46.12億元，增幅25.02%，非利息淨收入在營業淨收入中佔比為21.25%，比上年提升1.30個百分點。其中，財富管理手續費及佣金收入62.90億元，同比增長33.55%（其中：受託理財收入18.53億元，同比增長30.40%；代理信託計劃收入18.68億元，同比增長120.80%；代理保險收入14.23億元，同比增長37.89%；代理基金收入11.46億元，同比下降2.88%）；票據價差收入27.66億元，同比增長54.44%。此外，實現銀行卡手續費收入57.45億元，同比增長34.10%；結算與清算手續費收入21.99億元，同比增長8.22%。

2013年，本公司將在鞏固財富管理等現有優勢業務的基礎上，充分發揮本公司在跨境、跨平台、跨市場交易的優勢，大力發展養老金融、貴金屬、跨境人民幣清算結算、資產託管、投資銀行和現金管理等新興業務以拓展新的業務增長點，促進非利息淨收入的持續快速增長。

7、關於理財業務

隨着我國利率市場化改革的不斷深化，以及監管部門對銀行理財業務清晰核算、流動性風險和信用風險監管要求的不斷加強，2012年本公司集中力量發展淨值型和結構型產品，不斷挖掘市場需求，提高投資收益，為理財業務轉型奠定了堅實的基礎。2012年，本公司先後推出「朝招金」、「睿遠」、「私人套利」、「A股指數掛鉤」等系列理財產品，截至2012年底，淨值型產品存續餘額245億元，較上年增長457%；結構化理財產品餘額78億元，較上年增長725%。

在賬務核算方面，本公司理財產品的客戶本金及收益均採用賬務分離、獨立核算的方式進行管理。且從2012年開始，本公司表外理財資產開始實施全面託管。

第五章 董事會報告

在流動性管理方面，在負債端，本公司通過積極跟蹤產品發行，靈活安排發行時點，平滑理財業務負債規模，確保整體流動性風險可控。在資產端，本公司通過優化資產品種和期限結構等手段不斷降低流動性風險。截至2012年末，本公司理財資產中，債券、同業存款、短期拆借等高流動性資產佔比達到70%；1年以內到期的資產佔比達到52%。

在信用風險管控方面，本公司主要投資高評級、高信用、低風險資產。其中債券資產以高評級債為主，AA+以上信用評級債券佔比93.8%。債券發行主體的行業分佈以製造業、電力行業、採掘業、交通運輸等基礎行業為主，房地產等高危行業佔比極低，其中中央及地方國有企業佔比95.8%。2012年本公司理財業務投資未出現任何違約事件，理財產品到期均實現了安全兌付。

8、關於成本收入比

近幾年，銀行一方面面臨息差逐漸收窄，收入增速放緩，另一方面為了保持持續競爭力，配合網點建設戰略佈局及核心系統升級換代，本公司在人員、場地和設備等方面保持了一定投入。同時，受物價上漲等因素影響，成本支出呈現剛性增長，對本公司成本管理及成本效率形成一定壓力。

面對經營環境的變化和成本管理的壓力，本公司計劃從以下幾方面提升成本效率：推動費用的項目化管理，完善投入產出評估體系；強化費用預算約束，嚴格財務支出標準；改進考核分配機制，提高人工費用產出效能；集約採購需求，以規模效應降低採購支出；量化渠道建設模型，優化資源配置。

5.11 業務運作

5.11.1 零售銀行業務

業務概述

2012年，本公司通過加強產品和服務創新、推進精細化管理及流程優化，強化渠道聯動和資源整合，加大客群管理體系建設、制定差異化的客群經營策略，持續打造財富管理、私人銀行、信用卡、養老金融等重點業務的核心競爭優勢，大力發展小微貸款業務、全面構建小微貸款業務產品體系及綜合化服務平台等措施，實現零售業務快速發展，市場競爭優勢進一步增強，零售業務「二次轉型」取得積極進展。

2012年，本公司零售價值客戶持續保持快速增長，客群結構進一步優化，金葵花及以上客戶當年新增12.79萬戶，同比多增1.48萬戶，較年初增長16.33%。財富管理業務持續快速、穩步發展，基金銷量及存量均處於同業前列，保險代銷規模及手續費收入均位居全國性中小型銀行第一，緊隨四大銀行居國內同業第五位（全國保險行業統計資料），理財產品和貴金屬等業務繼續保持快速增長。零售客戶存、貸款規模持續穩定增長，零售客戶存款新增1,124.76億元，餘額達8,637.70億元，佔客戶存款總額的35.60%，其中，外幣儲蓄存款新增12.11億美元，餘額達52.71億美元；零售貸款餘額達6,719.00億元，佔客戶貸款總額的38.16%，較年初增加1,149.65億元。根據中國人民銀行公佈數據，本公司零售客戶存款餘額及新增位居全國性中小型銀行第一，其中外幣儲蓄存款新增居同業第一；零售貸款餘額及新增緊隨四大銀行居國內同業第五位，其中個人經營性貸款當年增量和增幅均居國內同業第一。

2012年，本公司零售業務利潤快速增長，稅前利潤達185.47億元，同比增長35.08%，零售利潤佔比不斷提升，達32.78%，同比提升2.27個百分點。零售業務經濟利潤為110.41億元，比上年增長62.72%，佔本公司經濟利潤的比重為37.95%，較上年提升5.49個百分點。零售業務營業淨收入保持較快增長，達467.18億元，同比增長29.48%，佔本公司營業淨收入的43.08%，同比提高4.03個百分點。其中，零售業務利息淨收入達344.15億元，同比增長28.22%，佔零售業務營業淨收入的73.67%；零售非利息淨收入達123.03億元，同比增長33.13%，佔零售業務營業淨收入的26.33%，佔本公司非利息淨收入的53.39%。2012年，本公司實現銀行卡（包括信用卡）手續費收入56.50億元，同比增長34.20%；實現零售財富管理手續費及佣金收入53.22億元，同比增長38.96%，佔零售手續費及佣金淨收入的46.04%。

第五章 董事會報告

2013年，面對經濟增速下降、利率市場化進程不斷加快、融資脫媒日益明顯、同業競爭加劇等外部環境變化所帶來的諸多挑戰，本公司將持續深化以客戶為中心的經營理念，強化客群拓展與經營、進一步做大做強零售客群，繼續大力發展小微貸款、財富管理、私人銀行、信用卡、養老金融等重點業務，不斷提升零售重點業務的綜合貢獻，擴大收入來源，促進零售業務利潤持續快速增長，增強零售業務的綜合競爭力和價值貢獻，鞏固並擴大零售業務的領先優勢。

財富管理業務

為更好地滿足國內投資者日益多元化的財富管理需求，本公司通過打造財富管理業務專業的研究與支持模式、開發專業的客戶資產管理系統、提升團隊的客戶經營管理及資產配置能力、構建完善的財富管理產品體系等方式，全面提升客戶財富管理體驗，強化本公司財富管理銀行品牌形象。

2012年，本公司累計實現個人理財產品銷售額30,566.97億元，同比增長48.13%，實現代理開放式基金銷售達3,415億元，同比大幅增長138.15%，代理保險標準保費達443億元，同比增長11.58%，代理信託類產品銷售達1,486億元，同比下降4.99%；實現零售財富管理手續費及佣金收入53.22億元，同比增長38.96%，其中：代理信託計劃收入17.97億元，同比增長115.21%；代理保險收入14.21億元，同比增長37.96%；受託理財收入9.63億元，同比增長22.21%；受資本市場波動影響，客戶對基金產品需求結構有所變化，基金收入中貢獻較低的固定收益類基金銷量同比大幅上升，貢獻較高的權益類基金銷量同比有所下降，當年實現基金收入11.41億元，同比下降3.06%。

私人銀行業務

本公司私人銀行秉承「助您家業常青，是我們的份內事」的理念，根植於本土的高級客戶經理與全球招募的專家投資顧問組成的「1+N」專家團隊，遵循嚴謹的「螺旋提升四步工作法」，為高淨值客戶提供全方位、個性化、私密性的綜合財富管理服務。通過為客戶經理和私人銀行客戶提供系統、專業的市場研究分析報告，為其在複雜多變的金融環境中做出合理的資產配置提供指引；通過打造開放的產品平台、構建更加齊全的產品種類，逐步完善私人銀行產品體系和增值服務體系；通過創新銷售模式及流程、加強產品生命週期管理、不斷創新產品設計，以滿足客戶多元化的需求。

截至2012年12月31日，本公司私人銀行客戶數為19,518戶，較年初增長18.34%，管理的私人銀行客戶總資產為4,342億元，較年初增長17.38%，並在佛山、大連、蘇州、濟南、廈門和鄭州等城市新設六家私人銀行中心。目前，本公司已在全國24個重點城市設立了29家私人銀行中心，進一步擴大了私人銀行客戶服務覆蓋率。

2012年正值本公司私人銀行成立5週年，以此為契機，本公司推出了面向超高端客戶的「家庭工作室」服務，提供信託、股權、不動產、境內外投資、融資、稅務、傳承、資產隔離等全面、多元的家族資產管理的綜合服務。

銀行卡業務

一卡通

2012年，本公司持續深化零售客群的拓展與經營，緊密結合客戶需求，不斷豐富一卡通品種，並通過加強服務管理及創新，提升客戶服務體驗，大力發展代發業務，加強支付結算業務拓展等措施，促進一卡通發卡量的快速增長；同時，通過優惠商戶資源整合，大力拓展優惠商戶，為客戶提供快捷、便利的用卡環境，進一步擴大了一卡通品牌影響力，激發客戶用卡需求，提高客戶黏度，同時帶動一卡通刷卡交易的持續穩定增長。

截至2012年12月31日，一卡通累計發卡6,566萬張，當年新增發卡481萬張，一卡通存款總額6,923.73億元，佔零售存款總額的80.16%，卡均存款達1.05萬元，比年初增加519元。全年實現一卡通POS交易量4,184億元，同比增長18.09%。

第五章 董事會報告

信用卡

2012年，招商銀行信用卡發卡十週年，本公司繼續以「做中國最好的支付體驗提供商，做中國最好的消費金融專家，做中國領先的多元化營銷平台」為信用卡發展願景，持續推動管理變革，通過全面創新，構建招商銀行信用卡的差異化競爭優勢，經營轉型成效顯著。

報告期內，本公司積極把握移動互聯時代機遇，創新推出「手機錢包」、新版「掌上生活」手機客戶端、移動申請終端、新媒體溝通等移動服務新體驗；持續推進內外部資源整合，加強交叉銷售，深入推動零售資源整合；有力夯實價值客戶基礎，聚焦價值客群，優化產品結構，積極推出美國運通黑金卡、銀聯白金卡、新浪微博達人卡等信用卡產品；整合內外部營銷資源，在提升營銷效率的同時，以招商銀行信用卡發卡十週年為契機推出系列營銷活動，並繼續推出「非常三亞」、「非常港澳」、「非常美國」主題旅游營銷活動；持續實施額度管理，加強內部控制建設，促進風險與收益均衡發展；不斷優化客戶服務渠道，確保服務品質，提升服務效率；踐行精細化的運營管理模式，有效提升信用卡業務經營效率，信用卡整體業務呈現良好發展態勢。

截至報告期末，本公司信用卡累計發卡4,484萬張，流通卡數2,180萬張，報告期增加291萬張。2012年累計實現信用卡交易額6,572億元，流通卡每卡月平均交易額2,690元。信用卡循環餘額佔比31.73%，較上年末下降2.65個百分點。信用卡利息收入62.56億元，同口徑下比上年增長38.62%；信用卡非利息業務收入54.60億元，同口徑下比上年增長41.49%。截至2012年12月31日，信用卡貸款不良率1.06%，較上年末下降0.32個百分點。

零售貸款

2012年，本公司通過加快業務結構調整，全力推進小微貸款業務發展，全面提升零售貸款風險定價能力和資本回報水平，顯著提升了零售貸款盈利能力。與此同時，受宏觀經濟下行及房地產調控的影響，本公司部份個人客戶的信用及償債能力下降，不良貸款有所增加，但鑑於該等新增不良貸款絕大多數具有足額抵押品作擔保，貸款最終損失可能性較小。截至2012年12月31日，本公司零售貸款總額6,719.00億元，比上年末增加1,149.65億元，其中個人經營性貸款1,771.39億元，比上年末增長104.91%，佔零售貸款的比重為26.36%，比上年末提高10.84個百分點。零售貸款不良率為0.48%，較上年末上升0.17個百分點。

為響應國家支持小型微型企業發展的政策號召，本公司在借鑑國際先進同業成功發展經驗的基礎上，將單戶授信500萬元以下小微企業客戶的整體金融服務與管理劃入零售條線。本公司通過四大創新，推動小微業務發展：一是小微業務產品創新，推出「抵押貸」、「配套貸」、「AUM信用貸」、「POS貸」、「小額信用貸」、「供銷流量貸」六大標準化產品，以及集融資、結算和生活於一體的小微專屬金融服務工具「生意一卡通」，全方位滿足客戶各種融資需求；二是全國集中審批及放款作業模式創新，由總行集中負責貸款資料錄入、審批、放款等貸款中後台操作，做到在客戶資料齊全的情況下2天完成貸款審批，大幅縮短貸款審批週期；三是空中貸款獲客渠道創新，通過電話、網絡受理客戶貸款申請，或主動外呼經過數據篩選的目標客戶，對於有貸款意向的客戶由客戶經理在24小時內進行聯繫，大大提升客戶服務體驗；四是風險管理技術創新，通過量化風險管理工具、評分卡模型和決策引擎系統的運用，實現全行統一的小微貸款風險管理。

零售客戶存款

2012年，面對利率市場化的實質性推進、客戶理財需求的多樣化、資本市場升溫對客戶存款的分流影響以及同業的激烈競爭，本公司堅持「客戶為中心」的經營理念，緊緊圍繞客戶財富管理、支付結算、貸款融資等需求，通過產品創新、營銷模式創新和多渠道聯動，實現了客戶存款的較快增長。截至2012年12月末，本公司零售客戶存款總額8,637.70億元，比上年末增長14.97%，其中活期存款佔比為58.26%；零售客戶存款總額佔本公司存款總額的35.60%。全年儲蓄存款體現出增長快、增勢穩、成本低、結構優的特點。

5.11.2 批發銀行業務

業務概況

本公司向企業、金融機構和政府機構客戶提供廣泛、優質的批發銀行產品和服務。2012年，本公司批發銀行業務深入貫徹「二次轉型」要求，推動各項業務快速、健康發展。按照工信部聯企業[2011]300號《關於印發中小企業劃型標準規定的通知》的劃分標準（國標口徑），境內中小企業貸款總額比上年末增長18.25%，佔境內企業貸款的比重達到59.29%；「千鷹展翼」計劃全面推廣，客戶數達到7,581戶，較年初增幅達134.05%；2012年在本公司開立IPO募集資金監管賬戶的中小板及創業板上市企業數佔同期兩板上市企業數的35%，在國內同業中排名第一位（數據由ChinaVenture投中集團提供）；離岸存款、離岸結算量、離岸非利息淨收入和離岸利潤等主要業務指標繼續保持中資離岸同業市場份額第一（同業交換數據）；外幣存款期末餘額緊隨四大銀行位居國內同業第五，跨境人民幣結算量和結售匯業務量均居全國性中小型銀行第一（中國人民銀行和國家外匯管理局統計數據）；現金管理業務、貿易金融產品創新、「跨境金融」新興業務、資產託管業務及投資銀行業務繼續快速發展並獲得市場認可。

2012年，本公司批發銀行業務不斷完善定價機制和系統建設，全面提升風險定價能力，全力打造盈利新模式，促進全行利息收入持續增加、非利息淨收入佔比提高、營業淨收入及業務利潤穩定增長。報告期內，本公司實現批發銀行業務利息淨收入549.21億元，比上年增加50.80億元，增幅10.19%；非利息淨收入104.50億元，比上年增加2.33億元，增幅2.28%；營業淨收入653.71億元，同比增長8.85%，佔本公司營業淨收入的60.28%；稅前利潤422.56億元，佔本公司稅前利潤的74.68%。

2013年，國內外形勢正在發生深刻變化，總體上批發銀行業務面臨着新的發展機遇，經營環境有所改善，但經濟增長方式的改變、經濟增長動力的轉換將產生重大影響，特別是利率市場化、融資多元化將帶來更加直接的挑戰。面對新的形勢與挑戰，本公司將大力發展小企業業務，有序推進體制改革與流程優化，強化新興融資業務競爭力，穩步推動國際化與綜合化經營，實現批發銀行業務持續健康發展。

企業貸款

本公司的企業貸款業務包括流動資金貸款、固定資產貸款、貿易融資和其他貸款（如併購貸款、對公按揭貸款等）。截至2012年12月31日，本公司企業貸款總額10,335.45億元，比上年末增長14.33%，佔客戶貸款總額的58.71%。其中，境內企業中長期貸款餘額3,520.40億元，佔境內企業貸款總額的35.22%，比上年末下降6.75個百分點。企業貸款不良率0.79%，與上年末持平。

2012年，本公司進一步優化企業貸款的行業結構，優先支持結構優化升級產業、傳統優勢產業及戰略新興產業、現代服務業和綠色產業。截至2012年12月31日，綠色信貸（包括清潔能源貸款和環境保護領域貸款）餘額為610.57億元，比上年末增加100.75億元，佔本公司企業貸款總額的5.91%，同比提升0.27個百分點；並控制向房地產、地方政府融資平台、「兩高一剩」等國家重點調控行業的貸款投放，其中「兩高一剩」行業貸款期末餘額為1,339.83億元，佔本公司企業貸款總額的12.96%，同比下降0.67個百分點。

2012年，本公司積極推動中小企業業務快速健康發展。按國標口徑統計，截至2012年12月31日，本公司境內中小企業貸款總額達5,925.39億元，較上年末增長18.25%，佔境內企業貸款的比重達到59.29%，比上年末提高2.34個百分點，中小企業貸款不良貸款率1.12%，較上年末上升0.10個百分點。

為推動中小企業業務發展，本公司主要加強了如下幾方面措施：

第一，加強專營機構建設，在分行複製小企業信貸中心成功經驗，進一步提升中小企業綜合金融服務能力和服務水平。一方面，小企業信貸中心業務保持健康快速增長。截至2012年12月31日，小企業信貸中心貸款餘額403.59億元，比上年末增長20.34%；貸款客戶數5,860戶，比年初增長2.07%；客戶經理平均管理貸款餘額1.45億元，平均管理客戶數達到21戶；經營四年累計發放貸款超過1,130億元，累計支持小企業超過1萬家。另一方面，本公司積極推動分行中小企業業務發展，搭建與小企業業務發展相適應的包括體制、機制、流程、產品和團隊在內的小企業客戶經營管理專業化體系，有效提高了中小企業業務的市場規劃和營銷開發能力，促使審批效率和服務水平進一步提升。

第五章 董事會報告

第二，堅持產品創新，豐富中小企業融資產品體系。2012年，本公司按照總行統一部署、分行因地制宜的原則，繼續完善中小企業融資產品體系，基於不同中小企業的資源特徵和需求特徵，不斷豐富中小企業融資品牌內涵和特色子產品，贏得了中小企業客戶的好評。同時，本公司積極推動科技金融產品創新，推出了補貼貸、科技成果轉化貸、無形資產質押貸、行業集群貸等特色產品，並成立「招商銀行創新創業公益基金」支持全國首屆「中國創新創業大賽」。

第三，加強中小企業貸款風險管理。本公司通過進一步優化授信調查報告、提升雙簽審批效率、優化放款流程、推出遠程放款模式、建立高效靈活的觸發式貸後管理體制、落實盡職免責制度及規範等措施，繼續完善對各項風險的管控。尤其是2012年下半年以來，本公司在全國各地分行積極推廣小企業信貸中心的「五崗分離」作業和風險管理模式，至年末「五崗分離」模式已在絕大多數分行得到應用，進一步提升了小企業業務調查、審批、作業和貸後管理等各個環節的效率。

銀團貸款

本公司為了增強與同業間的合作與信息共享，分散大額信貸風險，2012年繼續推動銀團貸款業務。截至2012年12月31日，銀團貸款餘額為670.35億元，實現銀團貸款管理費收入6,247.45萬元。

票據貼現

2012年，本公司在綜合考慮信貸總額、流動性、收益和風險的基礎上，對票據貼現業務進行有效調配與推動。截至2012年12月31日，票據貼現貸款餘額為550.97億元，較上年末下降20.11%，佔客戶貸款總額的3.13%。

企業客戶存款

2012年，本公司企業客戶存款保持良好增勢。截至2012年12月31日，企業客戶存款餘額15,627.04億元，較上年增長13.60%，佔客戶存款總額的64.40%；日均餘額13,692.61億元，較上年增長12.54%。

本公司注重提升企業客戶存款的效益，通過大力發展網上企業銀行、現金管理業務等創新業務，不斷提高市場營銷工作的質量，拓寬存款來源，為本公司帶來了大量低成本企業存款。同時，適當吸收部份期限較長的協議存款，進一步完善企業存款結構。截至2012年12月31日，企業客戶存款總額中，活期存款佔比為50.43%，比上年末下降3.82個百分點，較定期存款佔比高0.86個百分點。

千鷹展翼

自2010年10月正式推出「千鷹展翼」創新型成長企業培育計劃以來，本公司不斷推動該計劃在營銷方式、產品支持、服務渠道以及技術手段等方面的創新，致力打造以「股權融資+債權融資」模式為特色、服務於創新型小企業客群的全新品牌，2012年榮獲「第八屆深圳市金融創新獎」一等獎。

截至2012年12月31日，「千鷹展翼」計劃服務的創新型成長企業客戶已達到7,581戶，較上年增長4,342戶，增幅134.05%，授信總額超過1,700億元，較上年增長超過100%，貸款餘額為654億元，較上年末增長111.23%。2011年以來，已有147家企業客戶在計劃培育和扶持下於境內外上市，在本公司託管募集資金近300億元，其中中小板及創業板上市企業109家。2012年共有45家中小板及創業板上市企業在本公司開立IPO募集資金監管賬戶，佔同期兩板上市企業總數的35%，在國內同業中排名第一。

未來，本公司一是將加大對創新型小企業的發掘和培育力度；二是計劃通過2-3年時間在全國建設100家「千鷹展翼創新支行」作為創新型成長企業的培育基地；三是加強私募股權融資領域的產品開發和合作平台搭建，進一步擴大在該領域的優勢。

第五章 董事會報告

結算與現金管理業務

現金管理業務是本公司應對利率市場化挑戰的基礎性和戰略性業務；具有顯著優勢的跨銀行現金管理產品和獨具特色的電子供應鏈金融服務居於行業領先地位，產品綜合收益明顯提高，為各種類型客戶提供全方位、多模式、綜合化的現金管理服務，在開發和鎖定基礎客戶、吸收擴大低成本對公結算存款、交叉銷售其他公司和零售產品方面做出重要貢獻。截至2012年12月31日，現金管理客戶總數達到219,144戶，較上年增加41,574戶。基礎現金管理業務持續健康發展，跨銀行現金管理產品應用的集團客戶數超過300家，管理企業數量已超過1萬家；電子供應鏈金融通過鎖定產業鏈核心客戶實現交易量迅速增長，年內交易金額超過7,000億元；金融電子商務平台客戶數超過1萬戶。產品滲透率穩步提升，高滲透客戶增長速度較快，使用4—6項產品的客戶數量同比增長超過30%。現金管理無貸戶存款餘額超過6,500億元，佔全行無貸戶存款比例超過70%，現金管理小企業無貸戶存款佔比穩步提升。

在網上企業銀行方面，構建了國內領先的電子銀行渠道優勢，形成了低成本、高替代率的綜合交叉銷售能力，整合涵蓋了賬戶管理、支付結算、網上貸款、貿易融資、投資增值等批發銀行各類產品和服務。客戶規模穩步增長，截至2012年12月31日，客戶總數達到230,081戶，較上年末增長24.43%。在網上企業銀行客戶中，頻繁使用的客戶已成為網上企業銀行客戶的主體，有效降低了全行成本。截至2012年12月31日，全行完全通過網上辦理結算業務的小企業客戶規模已接近6萬戶，年內交易筆數740萬筆，交易金額接近13,750億元。小企業對網上企業銀行U-BANK的實際應用進一步增強，小企業網上企業銀行客戶超過17萬戶，小企業專屬互聯網融資服務「網貸易」放款筆數超過1.46萬筆，充分滿足了小企業客戶的金融服務需求。本公司在國內率先推出的企業手機銀行客戶數突破五萬戶。作為重要的產品銷售渠道，網上企業銀行已具備較強的盈利和銷售能力，有效支持全行批發業務發展。

在商務卡等產品業務方面，通過公私聯動營銷，截至2012年12月31日，全行商務卡等產品累計發卡量達123,080張。商務卡等產品在2012年全年實現收入16,061.69萬元，同比增長22.43%，其中，實現境內外交易回佣、差旅平台中間業務收入、數據服務費、年費等非利息收入10,157.20萬元，實現循環利息、預借現金利息、滯納金等收入5,904.49萬元。

在資金存管結算業務方面，本公司按照中國人民銀行相關政策變化，深化支付機構備付金存管業務各項準備工作，並以大型、預付卡類支付機構為重點，積極搶佔市場份額，取得顯著成效。截至2012年12月31日，本公司共與149家支付機構建立賬戶關係，較上年增加26家；存款餘額63.04億元，較年初增加22.85億元；實現業務收入1.08億元，同比增長85.23%。

資產管理業務

在公司理財業務方面，本公司及時把握市場熱點，推出了多項公司理財新產品，產品投資方向涵蓋銀行間債券市場的國債、央票、金融債及其他金融資產等，公司理財業務已經成為本公司擴大非利息收入、營銷新客戶、提升品牌知名度的重要工具。2012年本公司實現公司理財產品銷售額12,366.54億元，同比增長42.30%，實現公司理財產品銷售收入5.72億元，同比增長35.55%。

在資產託管業務方面，2012年本公司加大高收益託管產品營銷力度，新增託管公募開放式基金13隻，新增首發公募開放式基金託管規模433億元。克服國內證券市場震蕩下行的不利形勢，託管費收入、託管資產均創出歷史新高，實現託管費收入6.54億元，較上年增長28.24%，託管資產餘額1.08萬億元，較年初增長111.76%。作為公益慈善基金的首個獨立第三方託管人，成功簽約「壹基金」公益資金託管，為我國公益慈善資金監管、信息披露進行了有益探索。

國際業務與離岸業務

在國際業務方面，本公司着力打造「跨境金融」優勢品牌，以「商貿通」、「資本通」、「財富通」三個體系充實其內涵，有效整合和創新27種產品，研發中國出口信用保險公司「小微企業信保易保單」項下貿易融資產品，助力小微企業發展。2012年，本公司跨境外幣存款餘額222.00億美元，同比增長

第五章 董事會報告

56.46%；跨境人民幣結算、國際保理、福費廷三項新興產品手續費收入實現倍增，業務量增速均在25%以上；全年完成國際結算量3,316.96億美元，同口徑下同比增長9.42%，跨境人民幣結算量1,689.27億元，結售匯交易量1,163.09億美元，累計發放貿易融資255.00億美元，辦理國際保理31.80億美元，實現國際業務非利息收入26.91億元，同口徑下同比增長9.38%。

在離岸業務方面，截至2012年12月31日，離岸客戶數達2.22萬戶，比年初增長14.43%；離岸客戶存款為62.88億美元，比年初增長22.50%；離岸貿易融資餘額為25.18億美元，比年初增長48.03%；資產質量保持優良，新增逾期及新增不良貸款均為零；累計實現非利息淨收入7,698.79萬美元，比上年增長28.59%。

同業銀行業務

在同業銀行業務方面，截至2012年12月31日，本公司同業存款餘額2,531.34億元，較年初增加495.20億元，增幅24.32%；存放同業和回購型信貸資產受讓等場外同業資產業務期末餘額2,666.14億元，較年初增加2,103.40億元，增幅373.78%；受證券投資市場下行因素影響，第三方存管資金餘額448.00億元，較上年有所下降，第三方存管客戶數388.95萬戶；通過同業渠道實現理財產品銷售額712.24億元；跨境人民幣同業代理清算量全年累計達1,464.56億元，累計開立清算賬戶55戶；融資融券業務方面，已與43家券商開展合作。

投資銀行業務

在投資銀行業務方面，本公司加大營銷力度，大力拓展債務融資工具承銷業務，截至2012年12月31日，債務融資工具主承銷金額1,326.65億元，重點拓展併購金融、IPO與PE等專項財務顧問業務，共實現投資銀行業務收入13.36億元。另外，本公司加大投行業務產品創新力度，在2011年「短融星」和「債融星」的基礎上研發推出了「併購星」投行產品。

5.11.3 金融市場業務

經營策略

人民幣投資方面：2012年度本公司基於對國內外宏觀經濟、CPI走勢、貨幣政策以及市場資金面狀況等方面的動態跟踪與分析，適時調整投資策略，效果良好。上半年，在信用利差仍處於歷史高位的情況下，本公司採取優先配置信用債的策略；下半年，受資金面緊張的影響，債券市場收益率出現較大幅度的上行，信用利差大幅縮小，本公司積極調整投資策略，加大利率債的投資力度，四季度，基於通脹預期反彈和經濟企穩等因素的判斷，本公司適量壓縮待售戶投資規模100億，通過短券置換長券的交易操作，提高投資組合久期。由於對全年走勢判斷準確，本公司投資組合大幅跑贏市場指數，截至報告期末，人民幣債券投資組合的平均久期為3.1年。

外幣投資方面，2012年美國國債收益率在歷史低位徘徊，債市信用利差呈現振蕩下行態勢。全年，本公司新增投資以安全性較高的中資、港資信用債券為主，並嚴格控制組合久期。同時，積極參與新發債的利差交易，賺取價差收益；積極開展衍生產品業務，叙做穩贏交易和期權交易，把握市場機會，不僅較好地規避了國際金融市場風險，也有效提高了組合收益。截至報告期末，外幣債券投資組合的平均久期為3.3年。

2012年，本公司本外幣債券組合折合年收益率3.77%，比2011年上升26個基點；買入返售類金融資產和信用拆放等融資業務折合年收益率3.91%，比2011年下降71個基點。

業務拓展

2012年，在金融市場業務領域，本公司積極探索通過加強業務創新、提升報價能力、優化平盤策略和改進交易手段等方式實現持續、穩定、風險可控的長期盈利，先後推出境內外白銀套利交易、黃金穩盈套利交易，倫敦金拆借交易等貴金屬交易創新，在滿足客戶避險及融資需要的同時，打造新的盈利點。

第五章 董事會報告

在傳統理財領域，本公司堅持創新與規範並重，適度高收益和貼近市場並舉，在銀行理財市場繼續處於領先地位，2012年發行理財產品2,463隻，實現理財產品銷售額達4.37萬億元，較上年增長44.80%，期末管理理財產品餘額3,701.47億元，較年初增長49.21%。截至2012年末，本公司自營投資規模達5,051.56億元，比上年末增長14.32%。

5.11.4 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

本公司高效的分銷網絡主要分佈在長江三角洲地區、珠江三角洲地區、環渤海經濟區域等中國相對富裕的地區，以及其他地區的一些大中城市。截至2012年12月31日，本公司在中國大陸的110多個城市設有99家分行及853家支行，2家分行級專營機構（信用卡中心和小企業信貸中心），1家代表處，2,174家自助銀行，8,835台現金自助設備（其中自助取款機2,602台，自助循環機6,233台），一家全資子公司—招銀租賃；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。

電子銀行渠道

本公司十分注重擴張和完善網上銀行、遠程銀行和手機銀行等電子銀行渠道，得到了社會的高度認可，有效分流了營業網點的壓力，2012年零售電子渠道綜合櫃面替代率達到90.66%，公司電子渠道綜合櫃面替代率達到52.40%，網上企業銀行交易結算替代率達到88.47%，較上年分別提高4.09個百分點、2.77個百分點和3.33個百分點。

網上銀行

2012年，本公司零售網上銀行業務繼續保持高速發展，通過微博等新媒體渠道進行網銀獲客，創新推出微博「微預約」辦理網銀專業版服務，客戶群大幅增長。截至2012年12月31日，本公司零售網上銀行專業版有效客戶總數已達1,174.01萬戶，網上銀行替代率為86.01%，零售網上銀行累計交易73,612.52萬筆，同比增長46.80%，累計交易金額達151,957.87億元，同比增長7.06%，其中，網上支付累計交易54,989.70萬筆，同比增長41.62%，累計交易金額2,166.93億元，同比增長35.03%。

近年來，本公司網上企業銀行U-BANK全面快速發展，客戶基礎不斷夯實，渠道效率持續提高，成為批發銀行各領域聯結廣大客戶的高效經營渠道，並向着客戶經營、價值挖掘、交叉銷售、行業延伸的方向發展。截至2012年12月31日，本公司網上企業銀行U-BANK累計交易4,409萬筆，較上年同期增長18.46%；累計交易金額達24.65萬億元，較上年同期增長31.75%。

遠程銀行

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

2012年，遠程渠道辦理交易筆數799.75萬筆，交易金額7,478.66億元，同比增長52.25%；銷售各類基金（含貨幣型基金）、信託及理財產品共3,000.42億元，同比增長90.08%；空中理財新增管理客戶數30.6萬戶，累計管理客戶數65.8萬戶，同比翻番；發放空中貸款5.12萬筆，發放金額48.34億元，餘額40.87億元。

第五章 董事會報告

手機銀行

2012年，本公司個人手機銀行繼續保持高速發展，並率先在國內發佈「招商銀行手機錢包」，為消費者提供銀行卡與手機合二為一的最新移動支付服務。此外，繼推出iPhone、Android版手機銀行以來，2012年8月份又創新推出iPad銀行，下載量現已突破60萬次。手機銀行用戶群、交易量、手機支付發展迅猛，截至2012年12月31日，手機銀行簽約客戶總數已達966.49萬戶，同比增長115.03%，其中活躍客戶達到270.97萬戶；累計交易（不含手機支付）1,300.26萬筆，同比增長505.05%；累計交易金額達4,059.34億，同比增長241.86%。手機支付累計交易5,779.51萬筆，同比增長435.19%；累計交易金額為108.78億元，同比增長347.29%。

5.11.5 海外分行業務

香港分行

本公司香港分行成立於2002年，主要業務範圍涵蓋批發及零售銀行服務。其中批發銀行業務主要是向客戶提供存款、貸款、匯款、保理、國際貿易融資及結算，牽頭或參加銀團貸款，參與同業資金、債券及外匯市場交易等。零售銀行業務主要為香港和內地的個人客戶提供跨境電子銀行服務，特色產品為「香港一卡通」及「香港銀證通」。「香港一卡通」持卡人可以通過「中國銀聯」、「香港銀通」和「易辦事」系統在香港、中國內地及全球ATM機提取現金和POS機刷卡消費，並享用香港、中國內地和海外的櫃台及網上匯款服務。「香港銀證通」客戶可通過網上銀行及遠程銀行買賣港股，盡享投資理財便利。

報告期內，香港分行分別推出了企業網上銀行服務和香港一卡通內地招行網點見證開戶服務，進一步提升客戶服務便捷度。此外，香港分行已完成系統改造，2013年將會逐步為香港一卡通客戶更換芯片卡，賬戶管理安全性進一步提升。2012年，香港分行實現稅前利潤港幣5.29億元，較上年增長5.17%。

紐約分行

本公司紐約分行於2008年10月正式開業，是本公司在美國設立的第一家營業性機構，獲准開展包括存貸款、貿易融資、資金交易、美元清算和國際結算等在內的商業銀行批發業務。

2012年，紐約分行積極拓展業務，將結構性貿易融資產品「美農通」進一步擴展到非美國原產的大宗商品上，與美國金融機構合作推出了新產品「泛美通」。同時，紐約分行狠抓內控合規和風險防範，開業至今，無一筆不良貸款或信用損失發生。2012年，紐約分行實現稅前利潤美元0.19億元，較上年增長295.83%。

5.11.6 永隆集團業務

永隆銀行簡介

永隆銀行成立於1933年，是香港具有悠久歷史的華資銀行之一，秉承「進展不忘穩健，服務必盡忠誠」的宗旨向社會提供服務。永隆集團主要經營範圍包括存款、貸款、信用卡、押匯、匯兌、期貨及證券經紀、資產管理、投資理財、保險業務、金融租賃、物業信託、受託代管等。截至2012年12月31日，永隆銀行註冊資本為港幣15億元。

永隆集團整體經營概況

截至2012年12月31日止期間，永隆集團股東應佔溢利為港幣21.31億元，較2011年經重列之股東應佔溢利增長14.13%，主要由淨利息收入所帶動。2012年實現淨利息收入為港幣25.04億元，較2011年增長19.87%，主要由於平均貸款及平均息率都有所上升；淨息差為1.57%，較2011年增加10個基點。非利息淨收入為港幣12.11億元，較2011年減少10.66%，主要由於美國經濟不佳及歐債危機，環球投資氣氛審慎，非利息收入如證券業務收入下降；其中服務費及佣金淨收入為港幣4.66億元，較2011年減少4.05%；保險營業淨收入港幣1.15億元，較2011年上升37.93%，主要因為2012年永隆保險有限公

第五章 董事會報告

司（「永隆保險」）經營效益穩步提升；外匯買賣淨收益為港幣2.86億元，較2011年下降19.64%，主要是因為人民幣不交收遠期合約及跨境購售匯收入減少所致。信貸損失回撥為港幣436萬元，2011年則為信貸損失減值港幣1.17億元。營業支出為港幣13.40億元，較2011年增長16.68%，主要是因為薪金支出、物業租金支出、國內營業稅和預提稅皆有所上升；2012年的成本收入比率是36.06%，較2011年上升2.72個百分點。

截至2012年12月31日，永隆集團總資產為港幣1,789.41億元，較2011年底增長9.21%；股東應佔權益為港幣171.41億元，較2011年底經重列之股東應佔權益增長14.70%；貸存比率為62.95%，較2011年底上升1.10個百分點。於2012年12月31日，永隆集團資本充足比率為14.92%，核心資本充足比率為9.97%，報告期內流動資金比率平均為45.01%，均高於監管要求。

永隆集團詳細財務資料，請參閱刊登於永隆銀行網站(www.winglungbank.com)的永隆銀行2012年報告。

存款

截至2012年12月31日，永隆集團存款總額為港幣1,320.94億元，較2011年底增長14.73%。

各類存款中，與2011年底比較，港幣存款增加90.43億元，增長14.26%；美元存款折合港幣後增加41.43億元，上升23.91%；人民幣存款大增，折合港幣增加57.59億元，大幅增長32.98%；其他幣種存款折算港幣後減少19.90億元，下降11.75%。

貸款

截至2012年12月31日，永隆集團客戶總貸款（包括商業票據）餘額為港幣993.26億元，較2011年底增長16.43%；不良貸款比率（包括商業票據）為0.29%，整體貸款質量繼續保持良好。

公司銀行業務方面，截至2012年12月31日，企業貸款總額為港幣380.74億元，較2011年底增長6.04%。報告期內，永隆銀行積極爭取內保外貸、銀團貸款、中港企業貸款、雙邊貸款等業務，取得理想成績。為擴大收入來源，永隆銀行致力開拓非利息收入業務，加強行內企業融資和商業銀行之間的業務聯動，包括銷售境外發行人人民幣債券及理財產品，擔任新股上市收票行、上市公司派息行等。

商業銀行業務方面，截至2012年12月31日，貸款餘額為港幣72.23億元，較2011年底增長75.62%，主要由於新客戶貸款額增加。2012年，外圍經濟不利出口，令開拓本地以出口為主的中小企難度加大，但通過與招行合作開拓跨境業務，在貸款方式及客戶規模上均取得了突破。

按揭及私人貸款業務方面，截至2012年12月31日，貸款餘額為港幣260.39億元，與2011年基本持平；其中住宅物業按揭分期餘額為港幣83.81億元，較2011年底下降2.76%。由於2012年政府多次推出物業貸款審慎措施，加上推高買賣印花稅以打擊物業炒賣活動，傳統物業貸款需求受到影響。為此，永隆銀行及時調整零售貸款業務發展策略，針對非住宅物業按揭市場推出了「首套房」優惠計劃，同時發展信用貸款產品，如中小企業的「小貸通」信用透支服務、「小微企」全方位銀行服務、個人貸款的「貸您想」及「貸投入」貸款服務等，並於2012年底推出基金債券抵押貸款服務。

中國境內分行業務方面，截至2012年12月31日，客戶貸款為港幣102.17億元，較2011年底增長27.09%，永隆銀行將適時加大營銷力度，宣傳儲蓄、投資移民等產品；同時亦向有條件的招商銀行分支機構大力營銷永隆銀行的個人產品，促進聯動業務及交叉銷售，並加大市場拓展力度，持續緊抓落實各項信貸業務。

第五章 董事會報告

投資

截至2012年12月31日，永隆集團債券投資餘額為港幣194.01億元，較2011年底下降18.91%。期末永隆集團外幣（含港幣）債券投資餘額為港幣136.19億元。超過83.14%的外幣債券（含港幣）的信用等級都在A3或以上，風險較低。

財資

2012年，由於中國境內外監管政策收緊，境內經濟形勢嚴峻，市場更為審慎，令人民幣不交收遠期合約及跨境購售匯業務交易量及盈利減少，外匯交易買賣收益較2011年下降45.07%至港幣7,962萬元。但受益於全球量化寬松拯救經濟之下，現鈔充斥市面，而競爭對手相繼退出市場，永隆銀行市場份額漸大，外幣找換收益較2011年增長23.92%至港幣6,629萬元。

在招商銀行的大力支持下，永隆銀行抓緊人民幣業務的發展機遇，積極參與各項人民幣相關交易，並擴大人民幣非貿易項下客戶基礎，以提升交易量及相關收益。同時，永隆銀行將加強拓展公司客戶交易，亦會繼續鞏固零售客戶外匯交易，提供最新、最快訊息給客戶，把握匯市走勢及商機，積極推動外匯業務發展，為永隆集團帶來更多收入。

金融機構業務

金融機構業務方面，永隆集團抓住市場機會，調整業務結構，進一步拓展中小金融機構客戶，帶來滿意的成績。永隆集團着力打造「跨境中小銀行金融服務平台」，不斷加大跨境產品的創新力度，積極推廣同業資產類、結算類、交易類產品，並在跨境人民幣相關的貿易融資產品和服務上加大大業務發展力度；同時，不斷鞏固加強金融機構客戶基礎，全年新增多家境內外合作銀行，合作範疇涵蓋外匯交易、清算業務、跨境貿易融資等領域，未來將繼續探討與該等銀行的全面合作機會。

財富管理

2012年永隆集團財富管理業務實現收益港幣4,898萬元，較2011年增長29.28%。

永隆銀行於2012年正式推出「永隆私人財富管理服務」，並成立永隆銀行私人財富管理中心，為內地和香港兩地高端客戶提供專業的全方位金融服務，永隆銀行致力於開拓財富管理產品及服務，2012年推出了投資移民專屬「資產配置參考組合」、首次私人配售債券服務、網上首次公開發行基金認購服務、實金買賣服務、債券及基金抵押貸款服務等，務求為客戶提供更多選擇，為集團增加收益。

信用卡

截至2012年12月31日，信用卡業務發卡總數逾25萬張，應收賬款為港幣4.09億元，較2011年下跌2.72%。在大力推動商戶收單業務下，加上香港消費市場持續增長，商戶收單款項較2011年增長13.77%，達港幣41.11億元。永隆銀行自發行全球首張鑽石「Luxe Visa Infinite」信用卡及大中華區首張「World MasterCard for Business」以來，高端個人及公司客戶正穩步增長。永隆銀行亦已推出銀聯雙幣信用卡，持卡人在中國大陸交易用人民幣結算，在中國大陸以外交易以港幣結算，其港幣帳戶支持不同形式的靈活套現。永隆與招行推出了雙行標信用卡，卡面同時印有永隆和招行名稱與行標，方便永隆持卡人共享招行的優惠商戶和促銷活動。

證券

2012年永隆證券有限公司實現證券經紀佣金及相關收入港幣1.31億元，較2011年下跌26.79%，主要是外圍經濟未明朗及歐債危機一直困擾香港市場，投資者的投資態度審慎，證券業務量下降所致。

第五章 董事會報告

保險

2012年永隆保險實現毛保費收入港幣7.56億元，較2011年增長10.73%；總索償額上升8.26%至港幣3.98億元，承保盈餘比2011年增長逾倍至港幣5,615萬元，2012年永隆保險經營效益穩步提升。

分行

目前永隆銀行在香港設有總分行共44間。為擴大分行網絡，永隆銀行網點新建和改造步伐不斷加快。

目前，永隆銀行在中國境內共設4間分支行及代表處，在澳門設有一間分行，另在美國洛杉磯及開曼群島各設有海外分行一間。

人力資源

截至2012年12月31日，永隆銀行僱員總人數為1,725人，其中香港1,530人，中國境內143人，澳門34人，海外18人。在員工專業構成上，零售銀行業務類843人，批發銀行業務類301人，綜合管理類188人，後勤保障類393人；在員工學歷分佈上，擁有學士學位以下的836人，學士學位的652人，碩士學位的231人，博士學位的6人。此外，永隆銀行需承擔費用的退休員工為7名。

永隆銀行整合工作進展情況

收購永隆銀行以來，本公司高度重視整合工作，制定了周密的整合工作計劃。2012年本公司繼續遵循境內外業務聯動與關鍵能力提升並舉的整合工作思路，積極穩妥地推進永隆銀行整合工作的開展，進一步強化各項整合措施的有效落實，有力地促進了永隆銀行各項業務的持續快速健康發展和盈利水平的提升。

一是業務聯動快速發展，協同效應加速顯現。本公司與永隆銀行緊緊抓住跨境金融需求這條主線，以客戶轉介與內外聯動為突破口，在內保外貸、外保內貸、國際結算、貿易融資、金融市場交易、IPO收款、上市公司派息、海外代付、人民幣跨境貿易結算、人民幣發債、出口托收、押匯、見證開戶、金葵花理財、專業投資者計劃、投資移民、信用卡優惠商戶互換等多領域開展業務聯動。報告期內，永隆銀行以建設海外財富管理平台、跨境公司金融服務平台、小微企業金融服務平台、中小銀行境外金融服務平台和綜合化經營平台五大平台為目標，積極打造跨境金融特色優勢。永隆銀行私人財富管理中心已於2012年3月正式開業，致力於為中港兩地高端客戶提供尊貴、私密、專業的財富管理服務。永隆資產管理公司正式成立，並獲得香港證監會頒發的資產管理業務牌照，發行的第一支股票長短倉型的避險基金—永隆投資機會基金營運順利。截至報告期末，本公司境內分行已向永隆銀行成功推薦叙作對公存款港幣104.85億元，對公貸款港幣466.57億元；推薦叙作零售存款港幣17.72億元，個人貸款港幣3.42億元，管理總資產餘額港幣40.70億元。

二是內部管理不斷加強，關鍵能力穩步提升。根據業務發展需要和新的管理理念，在本公司的大力支持和幫助下，永隆銀行運營管理持續改善，「以客戶為中心」的零售條線組織管理體制改革順利推進；後勤中心流程改造工作取得階段性成果；電子渠道服務能力不斷提升，電話服務中心已實現集中化運營，iPhone手機應用程序正式推出，首次公開發行基金認購的網上認購渠道也已正式開通，網上企業銀行第二階段工作和個人網上銀行服務開發順利推進；兩行繼續加強在風險管理方面的合作，永隆銀行正在積極推進新資本協議的實施；永隆銀行的績效管理水平和計劃財務管理水平不斷提升。報告期內，永隆銀行網點建設取得新進展，炮台山分行正式開業。永隆銀行IT系統建設正在圍繞「以跨境服務為特色，打造一體化跨境服務平台」的規劃目標順利開展，核心系統更換第二階段工作穩步推進，業務系統和管理信息系統改造開發取得積極成果，新數據中心搬遷工作已經完成。同時，兩行員工的業務交流和管理溝通活動更加頻繁，文化融合逐步深入。

第五章 董事會報告

5.11.7 招銀租賃業務

招銀租賃是國務院批准試點設立的5家銀行系金融租賃公司之一，2008年4月23日開業，註冊地上海，由本公司全資設立。招銀租賃以國家產業政策為導向，以製造、電力、交通、建築、採礦等行業大中型設備融資租賃為主要業務發展方向，服務全國大型和中小微型企業以及境外客戶，滿足承租人在購置設備、促進銷售、盤活資產、均衡稅負、改善財務結構等方面的個性化需求，提供融資融物、資產管理、經濟諮詢等全新的金融租賃服務。

2012年，招銀租賃奮力開拓業務，夯實管理基礎，租賃資產總額再攀新高，市場份額持續擴大，總資產回報率和淨資產回報率在同期成立的五家銀行系金融租賃公司中均位居第一，各項經營管理工作在穩健快速發展中取得了優異成績。截至2012年12月31日，招銀租賃註冊資本金人民幣40億元，較上年末增加20億元；員工人數103人；總資產為558.91億元，較上年末增長48.91%；淨資產57.22億元，較上年末增長103.34%；2012年累計實現淨利潤9.08億元，比上年增長116.71%。

5.11.8 招銀國際業務

招銀國際成立於1993年，是本公司在香港的全資附屬公司。目前，招銀國際及其附屬公司的主要業務範圍包括投資銀行業務、證券經紀業務和資產管理業務等。截至2012年12月31日，招銀國際註冊資本港幣2.5億元，員工人數78人，總資產港幣7.03億元，淨資產港幣4.83億元。2012年實現營業收入港幣2.36億元，比上年增長123.65%；實現淨利潤港幣8,032.56萬元，比上年增長8,187.32%。

5.11.9 招商基金業務

招商基金是由中國證監會批准設立的第一家中外合資的基金管理公司，成立於2002年12月27日，註冊資本為人民幣2.1億元。截至報告期末，本公司持有招商基金33.4%的股權。關於本公司進一步收購招商基金股權，請參閱6.23.3一節。招商基金的經營範圍包括發起設立基金、基金管理業務和中國證監會批准的其他業務。

截至2012年12月31日，招商基金總資產9.02億元，淨資產6.64億元，員工人數201人，共管理28隻開放式基金、4個社保組合、15個年金組合、25個專戶理財組合、1個QFII組合，合計管理資產規模827.89億元。2012年全年實現營業收入5.81億元，比上年減少3.49%；實現淨利潤1.38億元，比上年減少19.30%。

5.12 風險管理

近年來，本公司遵循「全面性、專業性、獨立性、制衡性」的宗旨，踐行「二次轉型」，加快建設以風險調整後的價值創造為核心的風險管理體系。2012年，國內外經濟環境複雜多變，銀行經營面臨的相關風險上升，本公司積極採取各項風險管控措施，實現整體風險可控。

5.12.1 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領先型信用風險管理體系，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。

總行風險控制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：總行風險控制委員會、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統，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礎上，對風險資產實施內部細化分類管理，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。

第五章 董事會報告

2012年，本公司信用風險管理堅持「深化管理、全面整合、鞏固提升、創新管理」的指導思想，持續加強信用風險管理的前瞻性與敏感性。通過搭建與小企業和小微企業特點相適應的信用風險管理架構、運營流程、專項信貸政策、風險管理制度及員工隊伍等，推進「兩小」信貸業務健康發展；細化信貸政策，推進綠色信貸，堅持服務實體經濟，優化資產結構；限額管控地方政府融資平台、房地產、「兩高一剩」等風險敏感領域信貸投放，防範系統性風險；優化內部評級工具，深化風險量化結果在風險監測、貸款定價、經濟資本考核、貸款分類等領域的管理應用；推行信用風險管理基礎評價，全面提升信用風險管理基礎；加強分類偏離度管理，積極主動管控風險；加大風險資產清收壓縮力度，推進總分行聯動清收機制，加快風險資產處置。報告期內，受國內外經濟下行影響，本公司不良貸款生成有所增加，但得益於及時有效的風險化解、清收處置及加快核銷等綜合處置措施，資產質量保持穩定。有關分佈結構詳情請參閱本報告「5.4貸款質量分析」章節。

目前，國際金融危機深層次影響仍將持續，經濟轉型與結構調整中銀行面臨的客戶經營風險有增無減；光伏、鋼貿、造船等行業風險不斷增加，並逐漸向上下游擴散；江浙地區風險自四季度以來存在向外擴散的趨勢；地方政府融資平台、房地產領域潛在風險仍未消除；社會融資結構多元化將令信用風險管理範疇擴大、難度加大。在此背景下，本公司將以客戶為中心、以市場為導向，加快推動風險管理變革，從控制風險轉向經營風險，加快建立與「兩小」戰略相適應的，支持業務轉型、產品創新與效益提升的全面信用風險管理體系，深化風險量化和組合管理工具應用，準確把握風險趨勢，前瞻管控風險，防範系統性區域性風險和大額集中度風險發生，確保資產質量穩定可控。

5.12.2 國別風險管理

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

本公司將國別風險管理納入全面風險管理體系，按照監管要求，動態監測國別風險變動，結合外部國際評級機構評級結果，制定國別風險限額，按季進行國別風險評級及準備金計提。截至2012年末，本公司涉及國別風險敞口的資產規模較小，國別風險等級較低，並已按監管規定計提了足額的國別風險準備金，國別風險不會對業務經營產生重大影響。

5.12.3 市場風險管理

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

本公司通過歷史模擬法計算交易賬戶的風險價值(VaR)，來監控交易性業務的市場風險。對於非交易性業務，本公司採用缺口分析法、情景分析法，通過計算未來某些特定區間內資產和負債的差異，來預測未來現金流情況，監控其市場風險，並通過定期的壓力測試作為上述計量指標的補充。

2012年，本公司在已有基礎上不斷優化政策體系並持續改進市場風險計量監控的方法和流程。2012年四季度本公司成立了總行直屬的市場風險管理部，在市場風險治理構架完善方面取得了顯著進展。

2012年，中國人民銀行實施穩健的貨幣政策，加強預調微調，兩次下調存款準備金率和存貸款基準利率，並推動利率市場化進程。債券市場在經濟下行和政策趨松預期推動下，牛市行情得以延續。上半年，受中國人民銀行連續降準、降息推動，債市持續走強。3季度，受政策放鬆低於預期影響，債市出現大幅回調；4季度貨幣政策繼續溫和，但股市的震蕩走勢致使債市轉入小幅調整。本公司對國內外的宏觀經濟、貨幣政策、市場資金面狀況以及CPI走勢等各方面進行了深入的研究和及時的跟蹤，並據此制定了相應的投資策略。目前，本公司的投資組合主要包括由中國政府、中國人民銀行、中國政策性銀行以及獲高信貸評級的大型中國企業、商業銀行和保險公司所發行的債券，市場風險各項指標表現良好。

第五章 董事會報告

鑑於歐洲復蘇路途則依舊漫長，本公司持續關注了境外市場相關風險及其外溢影響。2012年年初以來，本公司減小了外幣債券投資組合規模，並將投資方向集中於中資企業、中資銀行在境外發行的債券，在境外低迷的經濟和金融形勢下，本公司外幣債券投資質量良好，風險可控。

5.12.4 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，加強對重點領域操作風險的識別、評估和監測，以及將操作風險納入本公司經濟資本管理等措施，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。

面對內外部經營管理方面的挑戰，本公司將繼續以風險偏好為引領，進一步提升風險管理技術，加強操作風險監測和管控，努力防範和降低操作風險損失。

5.12.5 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。本公司整體的流動性狀況由總行計劃財務部管理，該部門負責按監管要求和審慎原則管理流動性狀況。總行通過內部資金轉移定價體系對流動性實行統一管理。本公司對每日資金頭寸、備付率指標、每月流動性比率、流動性缺口比率等進行密切監控，採用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風險預警系統和流動性應急計劃，以備流動性危機的發生。

2012年，本公司回顧並優化了風險評估體系，目前，本外幣分別從備付融資和應急結構兩個方面評估流動性風險，以明確不同維度的風險水平。本公司進一步加強了流動性風險管理系統建設，目前流動性系統2期已上線，該系統將為本公司自動計量壓力測試、靜動態流動性缺口報表、以及絕大部份核心監測指標，大大提高了流動性風險計量水平和計量頻度。同時，本公司繼續推進流動性風險並表管理工作，在銀行系附屬公司限額管理的基礎上，嘗試向非銀系附屬公司制定並下達風險限額。本公司還開展了全行性流動性應急演練，並要求各單位在本次演練基礎上，確定好危機處理小組、制定應急方案，並做好相關培訓，從而大大提高了本公司總、分、支行，以及境外分支機構的流動性危機應對能力。

2012年，受貨幣政策微調的影響，市場流動性逐漸改善，但資金脫媒加劇，外匯佔款下降，流動性運行仍面臨較大壓力。對此，本公司採取了一系列措施，加強流動性風險主動管理，確保了本外幣流動性安全。具體措施包括：深入分析政策趨勢和市場走勢，靈活調控資產規模。積極開展主動負債，滾動續作國庫定期存款、吸收長期協議存款及發行債券，多元化負債結構來源。加強流動性實時監控，準確把握市場趨勢，加大融資操作力度。

2012年，中國人民銀行兩次下調人民幣法定存款準備金率，截至2012年12月末，本公司人民幣存款總額中的18%（2011年：19%）及外幣存款總額中的5%（2011年：5%）需按規定存放中國人民銀行。

5.12.6 利率風險管理

利率風險是指利率水平、期限結構等要素發生不利變動導致銀行賬戶整體收益和經濟價值遭受損失的風險。本公司的利率風險來源包括基準風險、重新定價風險、收益率曲線風險和期權性風險，其中基準風險和重新定價風險是本公司主要的風險來源。本公司利率風險管理的總體目標是：遵循穩健的風險偏好，在可承受的利率風險範圍內，實現淨利息收入和經濟價值的平穩增長。

2012年，本公司利率風險並表管理工作進一步完善，向附屬公司下達了利率風險限額。本公司繼續踐行主動性、前瞻性的利率風險管理，完善表內外各項管理措施，針對本公司當前的利率敏感特徵，一是大力推進利率風險表外對沖，不斷開拓交易渠道，創新對沖方法，叙做基於Shibor的利率掉期；二是提高固定利率貸款的佔比和拉長浮動利率貸款的重定價週期，以拉長貸款總體久期；三是努力拉長債券投資久期；四是叙做浮動利率的主動負債。利率風險主動管理措施取得了明顯的效果。

第五章 董事會報告

2012年，中國人民銀行兩次下調人民幣存貸款基準利率，並調整存貸款利率浮動區間，利率市場化步伐出現加快態勢。其中一年期定期存款基準利率水平累計下調50個基點。由於本公司的利率敏感特徵，存貸款基準利率下調對本集團淨利息收入產生了一定的負面影響，但該負面影響因本集團的利率風險主動管理而得到緩和。

今後本公司將加強利率風險管理，進一步做好應對利率市場化的準備。一方面，繼續大力推進二次轉型，夯實客戶基礎、加強產品創新，提高存款差異化定價能力、切實控制負債成本，大力發展「兩小」業務、提高貸款風險定價能力，最終提高風險綜合回報水平；另一方面，繼續加大利率風險表內外主動管理的力度，針對市場化環境下利率運行的規律，改善風險的計量方法和模型，持續監測跟蹤風險管理效果並優化風險管理策略。

5.12.7 匯率風險管理

匯率風險是指外匯及外匯衍生工具頭寸，由於匯率發生不利變化導致銀行整體收益遭受損失的風險。本公司以人民幣為記賬本位幣。本公司的資產及負債均以人民幣為主，其餘主要為美元和港幣。本公司的匯率風險主要來自本公司持有的非人民幣資產、負債幣種的錯配。本公司通過嚴格管控匯率風險敞口，將匯率風險控制在本公司可承受範圍之內。

本公司主要採用外匯敞口分析、情景模擬分析、壓力測試和VaR等方法計算、分析匯率風險。本公司定期計量和分析外匯敞口的變化，在限額框架中按月監測、報告匯率風險，並根據匯率變動趨勢對外匯敞口進行相應的調整，以規避有關的匯率風險。

2012年，本公司根據匯率風險外部監管及內部管理政策的最新要求，對《招商銀行匯率風險管理辦法》進行修訂。進一步創新外匯風險敞口計量方法，在保持監管要求的短邊法的基礎上，引入相關性法作為外匯敞口內部監測的參考方法。設計FTP曲線的匯率風險調整項，通過FTP工具引導分行主動調節外匯資產負債業務結構。

5.12.8 聲譽風險管理

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

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

2012年，本公司通過提升管理和服務水平，建立有效的網絡輿情應對流程，切實加強聲譽風險防範和預警機制，積極應對危機事件，避免了聲譽損失。

未來，面對國內外經濟形勢的不確定因素和自媒體迅速發展的新輿論環境，本公司擬採取以下措施加強聲譽風險管理，一是加強體系化建設，貫通管理渠道，提升反應效率；二是強化聲譽風險責任機制，完善重大風險評估與預案機制；三是加強風險緩釋工具的使用，提升管理能力；四是履行社會責任，推廣客戶金融知識普及教育；五是加強全員聲譽風險文化培育。

5.12.9 合規風險管理

合規風險是指商業銀行因沒有遵循法律、規則和準則而可能遭受法律制裁、監管處罰、重大財務損失和聲譽損失的風險。

本公司董事會對經營活動的合規性負最終責任，並授權下設的風險與資本管理委員會對合規風險管理進行監督。總行合規管理委員會是本公司高級管理層下的全公司合規風險管理的最高管理機構。本公司建立了完整、有效的合規風險管理體系，完善了由總分行合規管理委員會、合規負責人、合規官、法律與合規部門、分行各管理部門與各支行合規督導官組成的網狀管理組織架構，健全了合規風險管理三道防線和雙線報告機制，通過不斷改進和完善合規風險管理工作機制、提升風險管理技術和程序，實現對合規風險的有效管控。

第五章 董事會報告

報告期內，本公司圍繞管理變革和以客戶為中心的流程再造，適應風險為本的監管政策調整，全面完成了合規風險管理職責內的各項任務。

本公司持續發揮法律合規審查綠色通道機制的積極作用，重點關注創新業務實質性、系統性的法律合規風險，梳理業務、產品的法律合規風險管控環節，優化合規風險識別、評估流程，力爭促進業務發展，保障合規守法經營。

5.12.10 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，開發運行了名單數據庫及過濾系統、大額交易和可疑交易監測報送系統。

2012年，本公司積極落實中國人民銀行以法人為主體的監管要求，科學統籌，全面推進本公司反洗錢工作的頂層設計和體系化建設，反洗錢流程改造和新系統建設獲得重大進展；以風險為本，重點應對國際經濟制裁風險，採取針對性的風險防控措施，有效防範反洗錢、反恐融資和反擴散融資的合規風險。

未來本公司將面臨更為複雜的形勢，境內非法集資、地下錢莊、銀行卡詐騙等涉眾型洗錢犯罪仍將處於高發態勢，由此引發的合規風險和聲譽風險不容忽視；隨着境外反洗錢監管形勢日益嚴峻，各種形式的跨境洗錢、恐怖融資和擴散融資活動給商業銀行帶來更大的監管壓力。鑑於此，本公司將全面改進反洗錢系統，對可疑交易和經濟制裁風險採取集中監測分析，提高反洗錢工作的專業化水平；進一步完善客戶盡職調查流程，梳理各類客戶、業務和產品的洗錢風險點，採取針對性措施，防範反洗錢合規風險。

5.12.11 巴塞爾協議的實施情況

2007年開始，本公司出於國際化戰略和提升經營管理的內在需要，決定爭取成為首批被中國銀監會批准實施資本計量高級方法的銀行之一。本公司按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》等監管政策要求積極推進資本計量高級方法的建設和實施工作，通過優化公司治理機制、健全風險管理體系、加強數據質量監控體系的有效性、完善信息系統、提升驗證和審計效果、準確計量風險加權資產、提高高級方法風險加權資產覆蓋率等手段以全面達到監管要求。目前本公司資本計量高級方法實施申請已經通過中國銀監會的現場驗收復評，本公司董事會已審議同意適時向中國銀監會提交實施申請書，提請實施資本計量高級方法。

5.13 利潤分配

5.13.1 2012年度利潤分配預案

按照經審計的本公司2012年境內報表稅後利潤人民幣429.33億元的10%提取法定盈餘公積，計人民幣42.93億元；按照風險資產餘額的1.5%差額計提一般準備人民幣202.78億元。

本公司擬以屆時實施利潤分配股權登記日A股和H股總股本為基數，向全體股東每10股分配現金分紅6.30元（含稅），以人民幣計值和宣佈，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週（包括股東大會當日）中國人民銀行公佈的人民幣兌換港幣平均基準匯率計算。其餘未分配利潤結轉下年。2012年度，本公司不實施資本公積轉增股本。上述利潤分配方案尚需2012年度股東大會審議批准後方可實施。

第五章 董事會報告

5.13.2 公司近三年利潤分配情況：

年度	每10股 送紅股數 (股)	每10股 派息數 (元)(含稅)	每10股 轉增數 (股)	現金分紅的 數額(含稅) (人民幣百萬元)	分紅年度合併 報表中歸屬 於上市公司 股東的淨利潤 (人民幣百萬元)	佔合併報表 中歸屬於上市 公司股東的 淨利潤的比率 (%)
2010	-	2.90	-	6,257	25,769	24.28
2011	-	4.20	-	9,062	36,129	25.08
2012 ^註	-	6.30	-	13,593	45,273	30.02

註：2012年度利潤分配預案尚需2012年度股東大會審議批准後方可實施。

5.13.3 本公司現金分紅政策的制定及執行情況

1、《公司章程(2010年修訂)》規定本公司的利潤分配政策為：

- (1) 本公司的利潤分配應重視對投資者的合理投資回報，利潤分配政策應保持連續性和穩定性；
- (2) 本公司可以採取現金或者股票方式分配股利，可以進行中期現金分紅。除非股東大會另有決議，股東大會授權董事會批准半年度股利分配方案；
- (3) 本公司向內資股股東支付現金股利和其他款項，以人民幣計價、宣佈和支付。本公司向H股股東支付現金股利和其他款項，以人民幣計價和宣佈，以港幣支付。本公司向境外上市外資股股東支付現金股利和其他款項所需的外幣，按國家有關外匯管理的規定辦理；
- (4) 存在股東違規佔用公司資金情況的，公司應當扣減該股東所分配的現金紅利，以償還其佔用的資金。

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

- 2、董事會同意自2012年起(含2012年年度利潤分配)，在符合屆時法律法規和監管機構對資本充足率規定的前提下，本公司每年現金分紅原則上將不低於當年按中國會計準則審計的稅後淨利潤的30%，切實提高對廣大股東的合理投資回報，並保持股利分配政策的連續性和穩定性。
- 3、報告期內，本公司2011年度權益分派的實施，嚴格按照《公司章程》的相關規定執行，經本公司第八屆董事會第二十八次會議審議通過，並提交2011年度股東大會審議通過，分紅標準和比例明確、清晰，本公司董事會已具體實施了該利潤分配方案。本公司2012年度利潤分配預案，也將嚴格按照《公司章程》的相關規定執行，該議案經本公司第八屆董事會第四十三次會議審議通過，並將提交本公司2012年度股東大會審議。本公司獨立董事對2011、2012年度利潤分配預案均發表了獨立意見，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。

5.14 社會責任

本公司堅持「源於社會、回報社會」的社會責任宗旨，在扶貧幫困、綠色金融、公益活動和支持中小企業發展等方面積極履行社會責任。報告期內，本公司及本公司員工作出慈善及其他捐款合計人民幣2,263.55萬元，期末實現每股社會貢獻值7.08元/股。有關本公司履行社會責任的情況，請參閱《招商銀行股份有限公司2012年度社會責任報告》。

第五章 董事會報告

5.15 前景展望與措施

2013年，國內外經濟金融形勢仍然複雜多變。從國際看，金融危機的深層次影響仍未消除，全球經濟再平衡進程緩慢，世界經濟由危機前的快速發展期進入深度轉型調整期。從國內看，中國經濟的增長速度趨於放緩，增長動力由過去以出口和投資為主轉變為以消費和投資為主，經濟運行的不確定性、不穩定性因素增多；隨着金融脫媒的加深加快，國內社會融資體系已經並正在發生深刻變化，特別是非信貸類融資佔比不斷攀升，金融機構表外業務融資功能顯著增強，預計未來幾年社會融資結構的變化將進一步加劇。

錯綜複雜的經營環境將給本公司經營管理帶來諸多考驗。比如，在負債拓展上，受利率市場化進程持續推進、存款脫媒愈演愈烈、居民財富管理意識顯著增強、同業競爭日趨激烈等因素影響，負債業務拓展將面臨較大壓力，資金成本也可能進一步趨升；在「兩小」業務發展上，在市場競爭主體不斷增多、部份中小企業經營困難加劇、經濟增長下行壓力和產能相對過剩的矛盾依然突出的情況下，處理定價提升、成本降低和風險防範三者之間關係的難度不斷加大；在盈利增長上，受資產負債重定價、銀行卡刷卡費率下調、資本市場不確定性增加、風險成本趨於上升等因素影響，實現盈利持續穩定增長也將面臨較大壓力。

當前和今後一段時期，本公司也面臨許多良好發展機遇。經濟社會加速轉型、小企業金融需求日益增長、城鎮化加速推進、社會財富快速積累、金融市場不斷變革、人民幣國際化穩步推進、移動互聯迅速普及等，都孕育着銀行許多新的業務與盈利增長點。與此同時，本公司經過先後實施的兩次轉型，在零售業務、新興批發業務、跨境金融等領域已經形成了一定的領先優勢，這些都為本公司實現可持續發展奠定了良好基礎。

面對新形勢下的挑戰和機遇，本公司將按照「以客戶為中心、以市場為導向深化管理變革、加快二次轉型」的工作指導思想，全面落實「兩小」業務發展戰略，加快發展中間業務，積極探索開展表內表外業務創新，進一步加強成本管控。本公司2012年自營存貸款經營計劃已基本完成，根據當前經營環境，2013年本公司自營貸款計劃新增2,650億元左右，自營存款計劃新增3,100億元左右。本公司2013年擬採取的經營措施為：一是努力提升批發業務競爭力，創新解決對公負債業務發展難題，認真落實小企業業務發展新舉措，加快構建批發中間業務新優勢，積極實施客戶倍增計劃。二是持續增加零售銀行利潤貢獻，全力確保私人銀行與財富管理業務領先優勢，探索改進小微和大眾客群獲客模式，進一步鞏固信用卡業務品牌地位，努力引領電子銀行發展新趨勢，加快打造養老金業務特色發展模式。三是更新風險理念，切實提升信用風險、流動性風險、市場風險、操作風險、聲譽風險管理水平，紮實抓好內控合規與案件防控工作。有關本公司風險管理詳情，請參閱本年報「董事會報告」—「風險管理」章節。四是加快實施流程再造與資源整合，創建與新的組織體制相配套、快速響應客戶需求、以客戶價值為導向的流程體系。五是打破部門銀行界限，不斷改進計劃財務、績效考核、人力資源、IT開發等方面的管理。六是努力打造跨境金融平台，穩步推進國際化與綜合化經營。

承董事會命

傅育寧

董事長

2013年3月28日

第六章 重要事項

6.1 主要業務

本公司從事銀行業及相關金融服務。

6.2 財務資料概要

詳見本年度報告第二章會計數據和財務指標摘要。

6.3 儲備

本公司儲備變動情況詳見本公司「股東權益變動表」。

6.4 固定資產

本公司截至2012年12月31日的固定資產變動情況刊載於本年報財務報表附註25。

6.5 持有及買賣其他上市公司股權情況

報告期內，本公司未持有及買賣其他上市公司股權。

6.6 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。

6.7 優先認股權安排

本公司章程未就優先認股權作出規定，本公司股東並無優先認股權。

6.8 退休與福利

本公司提供給員工的退休福利詳情載列於本年報財務報表附註37。

6.9 主要客戶

截至報告期末，本公司前五家最大客戶營業收入佔本公司營業收入總額的比例不超過30%。本公司董事及其關聯人士不擁有上述五大客戶的任何實益權益。

6.10 配股進展

本公司2011年第一次臨時股東大會、2011年第一次A股類別股東會議及2011年第一次H股類別股東會議審議及批准了《關於招商銀行股份有限公司A股和H股配股方案的議案》。為確保本次配股發行符合相關法律法規規定，本公司已分別於2012年7月20日和2012年9月7日召開第八屆董事會第三十三次會議和2012年第一次臨時股東大會、2012年第一次A股類別股東會議及2012年第一次H股類別股東會議，審議批准延長配股決議有效期一年。截至本報告日期，本公司已取得中國銀監會對本次配股的批准，A股配股申請也已獲得中國證監會發行審核委員會審核通過，但本次配股方案尚需中國證監會核准、香港聯交所審查同意後方可實施。

第六章 重要事項

6.11 募集資金使用情況及非募集資金重大投資項目

2010年度A股、H股配股募集資金使用情況

根據本公司2009年第二次臨時股東大會、2009年第一次A股類別股東會議、2009年第一次H股類別股東會議審議通過的《關於招商銀行股份有限公司A股和H股配股方案(修正)的決議》，本公司A股、H股配股方案已順利實施，A股、H股配股股份已分別於2010年3月19日和2010年4月9日上市交易。本次A股配股發行與H股配股發行的募集資金總額分別為人民幣17,764,081,690.65元及港幣4,525,772,680元(相當於約人民幣3,980,417,072元)。本次A股與H股配股發行的費用(包括財務顧問費、承銷費、律師費用、會計師費用、印刷、註冊、翻譯費用等)分別約為人民幣82,654,295.77元和港幣108,233,784.48元(相當於約人民幣95,191,613.45元)。上述募集資金總額減去發行費用後的募集資金淨額已全部用於補充本公司的資本金，支持本公司業務發展。

2012年200億元金融債及117億元次級債的使用情況

有關本公司2012年發行的200億元金融債及117億元次級債的使用情況，請參閱本報告第七章「債券發行情況」一節。

非募集資金的重大投資項目

截至2012年末，本公司累計投入上海陸家嘴項目建設資金人民幣15.60億元，其中，報告期內投入人民幣1.60億元，該項目已進入後期精裝修工程和機電設備調試階段，預計整體於2013年6月底前竣工。

6.12 香港法規下董事、監事及最高行政人員的權益及淡倉

於2012年12月31日，本公司董事、監事及最高行政人員於本公司或其相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》)的股份、相關股份及債權證中擁有根據證券及期貨條例第XV部第7及8分部而須知會本公司及香港聯交所的權益及淡倉(包括根據香港《證券及期貨條例》該等章節的規定被視為或當作本公司董事、監事及最高行政人員擁有的權益或淡倉)，或根據《證券及期貨條例》第352條規定而載錄於本公司保存的登記冊的權益或淡倉，或根據香港上市規則附錄10所載的《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》(「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)	佔相關	佔全部
						已發行股份 百分比(%)	已發行股份 百分比(%)
彭志堅	監事	A股	好倉	實益擁有人	20,000	0.00011	0.00009

6.13 董事在與本公司構成競爭的業務所佔之權益

本公司無任何董事在與本公司直接或間接構成或可能構成競爭的業務中有任何權益。

6.14 董事、監事、高級管理人員之間的財務、業務、親屬關係

除本報告披露外，本公司未知本公司董事、監事和高級管理人員之間存在其他任何財務、業務、親屬或其他重大或相關的關係。

6.15 董事及監事的合約權益及服務合約

報告期內，本公司董事和監事在本公司或其附屬公司所訂立的重大合約中，無任何重大權益。本公司董事和監事沒有與本公司簽訂任何一年內若由本公司終止合約時須作出賠償的服務合約（法定賠償除外）。

6.16 公司、董事、監事、高管及持有本公司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權機關調查、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。

6.17 公司及持股5%以上的股東的承諾事項

報告期內，本公司及持股5%以上的股東無需要說明的承諾事項。

6.18 重大關連交易事項

6.18.1 關連交易綜述

本公司關連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。依據香港上市規則第14A章，本公司與招商局集團有限公司及其成員的交易構成香港上市規則所指的非豁免的持續關連交易，並履行香港聯交所對非豁免的持續關連交易要求的有關規定。

6.18.2 非豁免的持續關連交易

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信諾、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信諾、招商基金和招商證券的持續關連交易，並批准本公司與這三家2012年、2013年及2014年各年的年度上限分別為招商信諾8億元、招商基金5億元、招商證券3億元，有關詳情刊載於本公司2011年12月28日的《持續關連交易公告》中。

招商信諾

本公司與招商信諾的銷售保險代理服務構成香港上市規則下的持續關連交易。

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

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

第六章 重要事項

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

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

本公司與招商信諾的持續關連交易2012年年度上限為8億元，該服務費用年度上限不超過根據香港上市規則第14.07條計算的有關百分比率的5%，因此該等交易僅需符合香港上市規則第14A.45至14A.47條及第14A.37條的申報、公佈及年度審核的規定，並豁免遵守獨立股東批准的規定。

截至2012年12月31日，本公司與招商信諾的關連交易額為18,552萬元。

招商基金

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

本公司擁有招商基金33.4%的股權，招商基金其餘股權分別為招商證券及荷蘭投資(ING Asset Management B.V.)所擁有，並各持有招商基金33.3%的股權。本公司及招商證券擬共同受讓荷蘭投資持有的招商基金股份（請參閱本公司2012年10月8日的《第八屆董事會第三十七次會議決議公告》）。由於招商基金為本公司關連人士（招商證券）的聯繫人，根據香港上市規則，招商基金成為本公司的關連人士。

於2011年12月28日，本公司與招商基金訂立了服務合作協議，協議有效期由2012年1月1日至2014年12月31日，該協議按一般商業條款訂立，招商基金根據服務合作協議付予本公司的代理服務費，是按公平磋商及一般商業條款計算，並按照基金發售文件及／或發售章程列明的費用收費。

本公司與招商基金的持續關連交易2012年年度上限為5億元，該服務費用年度上限不超過根據香港上市規則第14.07條計算的有關百分比率的5%，因此該等交易僅需符合香港上市規則第14A.45至14A.47條及第14A.37條的申報、公佈及年度審核的規定，並豁免遵守獨立股東批准的規定。

截至2012年12月31日，本公司與招商基金的關連交易額為24,025萬元。

招商證券

本公司與招商證券的第三方存管業務、理財產品代理銷售服務及集合投資產品服務按照香港上市規則構成本公司的持續關連交易。

招商局輪船股份有限公司是本公司的主要股東。招商局集團持有招商局輪船股份有限公司100%股權，目前間接持有本公司18.63%的股權（包括透過聯屬公司視為持有的權益）。而招商局集團持有招商證券45.88%的股權，根據香港上市規則，招商證券是本公司關連人士的聯繫人，因此招商證券為本公司的關連人士。

第六章 重要事項

於2011年12月28日，本公司與招商證券訂立了服務合作協議，協議有效期由2012年1月1日至2014年12月31日，該協議按一般商業條款訂立，招商證券根據服務合作協議付予本公司的服務費用按以下原則確定：

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

本公司與招商證券的持續關連交易2012年年度上限為3億元，該服務費用年度上限不超過根據香港上市規則第14.07條計算的有關百分比率的5%，因此該等交易僅需符合香港上市規則第14A.45至14A.47條及第14A.37條的申報、公佈及年度審核的規定，並豁免遵守獨立股東批准的規定。

截至2012年12月31日，本公司與招商證券的關連交易額為3,955萬元。

本公司獨立非執行董事已審閱上述本公司與招商信諾、招商基金和招商證券的非豁免的持續關連交易並確認：

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

此外，本公司已按照香港會計師公會頒佈的香港鑑證業務準則第3000號下之「非審核或審閱過往財務資料之鑑證工作」規定，並參照實務說明第740號「關於香港上市規則所述持續關連交易的核數師函件」，委任畢馬威會計師事務所審查本集團之持續關連交易。根據香港上市規則第14A.38條，畢馬威會計師事務所已就上述關連交易的審查結果及結論，發出無保留意見之函件。本公司已將有關函件之副本提交香港聯交所。

6.18.3 與關連人士的重大交易

本公司與關連方的重大交易載於財務報表附註55內。此等交易包括本公司於日常業務中與其關連人士進行的交易，包括借貸、投資、存款、證券買賣、代理服務、託管及其他受託業務及資產負債表外的交易。此等交易乃本公司按一般商業條款於日常業務運作中進行，而當中按香港上市規則構成關連交易者，均符合香港上市規則的適用規定。

6.19 內部交易情況

本公司內部交易涵蓋了本公司與附屬機構之間以及附屬機構與附屬機構之間交叉持股、授信和擔保、資產轉讓、應收應付、服務收費以及代理交易等形式。本公司內部交易均符合監管規定，未對本集團穩健經營帶來負面影響。

第六章 重要事項

依據境內法律法規界定的內部交易情況有關內容請參見本年報財務報表附註55。

6.20 重大訴訟、仲裁

就本公司所知，截至2012年12月31日，本公司發生的日常訴訟如下：本公司未取得終審判決的訴訟、仲裁案件總計1,635件，標的本金總金額折合人民幣361,630.68萬元，利息折合人民幣10,634.19萬元，其中，截至2012年12月31日，本公司未取得終審判決的被訴案件（含訴訟、仲裁）總計122件，標的本金總額折合人民幣56,601.75萬元，利息折合人民幣1,781.97萬元。未取得終審判決的標的本金超過人民幣1億元的案件共1件，標的本金總額折合人民幣30,599.59萬元，利息人民幣1,670.74萬元。上述訴訟及仲裁不會對本公司財務或經營結果構成重大不利影響。

6.21 重大合同及其履行情況

重大託管、承包、租賃事項

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

重大委託他人進行現金資產管理事項

報告期內，本公司沒有發生重大委託他人進行現金資產管理事項。

重大擔保事項

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

招商銀行股份有限公司

獨立非執行董事關於公司對外擔保的專項說明及獨立意見

按照中國證監會證監發[2003]56號文及上海證券交易所的相關規定，作為招商銀行股份有限公司的獨立非執行董事，本着公開、公平、客觀的原則，對公司2012年度對外擔保情況進行了認真核查。現發表專項核查意見如下：

經核查，招商銀行股份有限公司開展對外擔保業務是經中國人民銀行和中國銀監會批准的、屬於銀行正常經營範圍內的常規業務之一。截至2012年12月31日，公司擔保業務餘額（包括不可撤銷的保函及船運擔保）為1,178.40億元人民幣，佔公司淨資產的比例為57.68%。

公司重視擔保業務的風險管理，根據該項業務的風險特徵，制定了專項業務管理辦法及操作規程。此外，還通過現場、非現場檢查等管理手段，加大對此項業務的風險監測與防範。報告期內，公司該項業務運作正常，沒有出現違規擔保的情況。

招商銀行股份有限公司獨立非執行董事
衣錫群、黃桂林、閻蘭、潘承偉、潘英麗及郭雪萌

6.22 重大委託理財事項

報告期內，本公司未發生正常業務範圍之外的委託理財事項。

6.23 資產收購、出售及資產重組情況

6.23.1 收購招商信諾的情況

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

由於招商局集團的全資附屬公司招商局輪船股份有限公司是本公司的主要股東，招商局集團為鼎尊公司的間接控股股東，而鼎尊公司持有招商信諾的50%股權。因此，根據香港上市規則，鼎尊公司為本公司的關連方。股份轉讓協議擬進行的交易構成公司的須予披露及關連交易，須根據香港上市規則第14A.18條遵守獨立股東批准規定。

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

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

6.23.2 終止收購西藏信託的情況

根據2008年8月18日本公司第七屆董事會第二十七次會議審議通過的《關於控股收購西藏自治區信託投資公司（下稱「西藏信託」）股權的議案》，本公司於2009年8月3日與西藏自治區財政廳及西藏愛沃瑞峰投資發展有限公司（下稱「愛沃瑞峰」）簽署了《關於西藏自治區信託投資公司之產權轉讓協議》（下稱《產權轉讓協議》），本公司擬以363,707,028.34元的價格收購西藏信託60.5%的產權。

鑑於《產權轉讓協議》簽署後經過較長時間仍未獲得監管機構批准，為盡快結束協議各方權利義務不確定狀態，同時也為了促進西藏信託持續健康發展，在西藏自治區財政廳提議下，各方經友好協商，一致同意終止《產權轉讓協議》，並於2012年7月2日簽署了《關於西藏自治區信託投資公司產權轉讓的終止協議》。本公司正式終止對西藏信託60.5%產權的收購。有關詳情請參見本公司在指定信息披露報紙和網站上刊登的《關於終止西藏信託產權收購協議的公告》（2012年7月3日）。

6.23.3 收購招商基金的情況

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

第六章 重要事項

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

有關招商基金業務的詳細情況，請參閱5.11.9一節。

6.24 H股增值權激勵計劃在報告期的實施情況

本公司H股增值權激勵計劃實施情況詳見第八章。

6.25 關聯方資金佔用情況

報告期內本公司不存在大股東及其關聯方非經營性佔用上市公司資金的情況，也不存在通過不公允關聯交易等方式變相佔用上市公司資金等問題，且本公司審計師畢馬威華振會計師事務所已對此出具專項審核意見。

6.26 聘請會計師事務所情況

根據本公司2011年度股東大會審議通過的決議，本公司聘請畢馬威華振會計師事務所為2012年度境內審計的會計師事務所，聘請畢馬威會計師事務所為2012年度境外審計的會計師事務所。自2002年開始，本公司聘用上述兩家會計師事務所作為本公司審計師。

本集團2012年度按中國會計準則編製的財務報表以及2012年度基準日的內部控制由畢馬威華振會計師事務所審計，按《國際財務報告準則》編製的2012年度財務報表由畢馬威會計師事務所審計，合計審計費用（包括海外分行及子公司的財務報表審計）約為1,400萬元，其中內部控制審計費用約為142萬元。畢馬威華振會計師事務所和畢馬威會計師事務所就其對財務報表之責任聲明分別列載於A股、H股年報的審計報告內。除上述提及的審計服務外，本年度本集團向畢馬威會計師事務所支付非審計服務費用約400萬元。

6.27 審閱年度業績

本公司外部審計師畢馬威華振會計師事務所和畢馬威會計師事務所已分別對本公司按照中國會計準則和國際會計準則編製的財務報告進行審計，並分別出具了標準無保留意見的審計報告。本公司的審計委員會已審閱本公司截至2012年12月31日止年度的業績及財務報告。

6.28 股東週年大會及暫停辦理股份過戶

本公司2012年度股東大會將於2013年5月31日召開，股東大會通知本公司將另行公告。

6.29 發佈年度報告

本公司按照國際會計準則和香港上市規則編製的中英文兩種語言版本的年度報告，可在香港聯交所網站和本公司網站查閱。在對本年度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年報編製規則編製的中文版本的年度報告，可在上海證券交易所網站和本公司網站查閱。

第七章 股份變動及股東情況

7.1 報告期內本公司股份變動情況

	2011年12月31日		報告期內變動	2012年12月31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	21,576,608,885	100.00	-	21,576,608,885	100.00
1、人民幣普通股(A股)	17,666,130,885	81.88	-	17,666,130,885	81.88
2、境內上市外資股	-	-	-	-	-
3、境外上市外資股(H股)	3,910,478,000	18.12	-	3,910,478,000	18.12
4、其他	-	-	-	-	-
三、 股份總數	21,576,608,885	100.00	-	21,576,608,885	100.00

截至報告期末，本公司股東總數533,864戶，其中，H股股東總數48,567戶，A股股東總數為485,297戶，全部為無限售條件股東。

截至年度報告披露日前第五個交易日末，本公司股東總數524,136戶，其中，H股股東總數48,276戶，A股股東總數為475,860戶，全部為無限售條件股東。

基於公開資料並就董事所知，截至2012年12月31日，本公司一直維持香港上市規則所要求的公眾持股量。

第七章 股份變動及股東情況

7.2 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)	佔總股本 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 ⁽¹⁾	/	3,855,228,974	17.87	H股	1,083,119	-	-
2	招商局輪船股份有限公司	國有法人	2,675,612,600	12.40	無限售條件A股	-	-	-
3	中國遠洋運輸(集團)總公司	國有法人	1,341,336,551	6.22	無限售條件A股	-	-	-
4	深圳市晏清投資發展有限公司	國有法人	636,788,489	2.95	無限售條件A股	-	-	-
5	廣州海運(集團)有限公司	國有法人	631,287,834	2.93	無限售條件A股	-	-	-
6	安邦保險集團股份有限公司 - 傳統保險產品	境內非國有法人	602,568,437	2.79	無限售條件A股	571,791,709	-	-
7	深圳市楚源投資發展有限公司	國有法人	556,333,611	2.58	無限售條件A股	-	-	-
8	中國交通建設股份有限公司	國有法人	383,445,439	1.78	無限售條件A股	-	-	-
9	上海汽車集團股份有限公司	國有法人	368,079,979	1.71	無限售條件A股	-	-	-
10	生命人壽保險股份有限公司 - 萬能H	境內非國有法人	331,999,475	1.54	無限售條件A股	331,999,475	-	-

- 註：
- (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10名股東中，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，其餘股東之間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。

第七章 股份變動及股東情況

7.3 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉

截至2012年12月31日，下列人士（本公司之董事、監事及最高行政人員（定義見香港上市規則）除外）在本公司股份中擁有登記於本公司根據證券及期貨條例（香港法例第571章）（以下簡稱「證券及期貨條例」）第336條存置的登記冊之權益及淡倉：

主要股東名稱	股份類別	好倉 / 淡倉	身份	股份數目 (股)	附註	佔相關股份類別已發行股份百分比(%)	佔全部已發行股份百分比(%)
招商局集團有限公司	A	好倉	受控制企業權益	3,886,912,452 [#]	1	22.00	18.01*
招商局輪船股份有限公司	A	好倉	實益擁有人	2,675,612,600	1	15.15	12.40
深圳市招融投資控股有限公司	A	好倉 好倉	實益擁有人	18,177,752 [#]	1	6.86	5.61
			受控制企業權益	1,193,122,100	1		
				1,211,299,852 [#]			
深圳市晏清投資發展有限公司	A	好倉 好倉	實益擁有人	636,788,489	1	6.75	5.53
			受控制企業權益	556,333,611	1		
				1,193,122,100			
中國遠洋運輸（集團）總公司	A	好倉	實益擁有人	1,284,140,156 [#]		7.27	5.95
中國海運（集團）總公司	A	好倉 好倉	實益擁有人	258,470,781		5.40	4.42
			受控制企業權益	695,697,834			
				954,168,615	2		
Templeton Asset Management Ltd.	H	好倉	投資經理	429,972,565		11.00	1.99
JPMorgan Chase & Co.	H	好倉 好倉 好倉	實益擁有人	37,184,990		10.14	1.84
			投資經理	229,219,537			
			保管人	130,275,883			
			396,680,410	3			
		淡倉	22,203,000	3	0.57		
BlackRock, Inc	H	好倉 淡倉	受控制企業權益	346,451,254	4	8.86	1.61
			受控制企業權益	36,143,096	4	0.92	0.17

* 截至2012年12月31日，招商局集團有限公司間接持有本公司股份比例合計為18.63%，其中持有A股佔本公司股份比例為18.43%，持有H股佔本公司股份比例為0.20%。

上述股份數目記載於各有關主要股東於2012年12月31日前填寫的申報表格。自各主要股東遞交有關表格當日起至2012年12月31日止，上述股份數目已有所更新，唯更新的額度未構成須根據證券及期貨條例而予以申報。

第七章 股份變動及股東情況

附註：

- (1) 招商局集團有限公司因擁有下列直接持有本公司權益的企業的控制權而被視作持有本公司合共3,886,912,452股A股之好倉的權益：
- (1.1) 招商局輪船股份有限公司持有本公司2,675,612,600股A股（好倉）。招商局輪船股份有限公司為招商局集團有限公司的全資子公司。
- (1.2) 深圳市招融投資控股有限公司持有本公司18,177,752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636,788,489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556,333,611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）總公司透過其直接持有之本公司258,470,781股A股（好倉）及其下述全資擁有子公司合共持有之本公司695,697,834股A股（好倉）的權益，現共持有本公司954,168,615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631,287,834股A股（好倉）；及
- (2.2) 上海海運（集團）公司直接持有本公司64,410,000股A股（好倉）。
- (3) JPMorgan Chase & Co.因擁有下列企業的控制權而被視作持有本公司合共396,680,410股H股之好倉及22,203,000股H股之淡倉：
- (3.1) JPMorgan Chase Bank, N.A.持有本公司154,244,437股H股（好倉）。JPMorgan Chase Bank, N.A.為JPMorgan Chase & Co.的全資子公司。
- (3.2) J.P. Morgan Whitefriars Inc.持有本公司33,316,992股H股（好倉）及21,985,000股H股（淡倉）。J.P. Morgan Whitefriars Inc. 為JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司。
- (3.3) J.P. Morgan Investment Management Inc. 持有本公司64,052,023股H股（好倉）。J.P. Morgan Investment Management Inc. 為JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司。
- (3.4) JPMorgan Asset Management (UK) Limited持有本公司136,524,443股H股（好倉）。JPMorgan Asset Management (UK) Limited為JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司。
- (3.5) JPMorgan Asset Management (Taiwan) Limited持有本公司3,872,282股H股（好倉）。JPMorgan Asset Management (Taiwan) Limited為JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司。
- (3.6) J.P. Morgan Securities plc持有本公司3,867,998股H股（好倉）及188,000股H股（淡倉）。J.P. Morgan Securities plc的98.95%權益由J.P. Morgan Chase International Holdings持有，而J.P. Morgan Chase International Holdings為JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司。
- (3.7) JPMorgan Asset Management (Japan) Limited持有本公司687,235股H股（好倉）。JPMorgan Asset Management (Japan) Limited為JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司。
- (3.8) China International Fund Management Co Ltd持有本公司115,000股H股（好倉）。China International Fund Management Co Ltd的49%權益由JPMorgan Asset Management (UK) Limited持有，而JPMorgan Asset Management (UK) Limited為JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司。
- (3.9) J.P. Morgan Markets Limited持有本公司30,000股H股（淡倉）。J.P. Morgan Markets Limited為JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司。

於JPMorgan Chase & Co. 所持有本公司股份權益及淡倉中，包括130,275,883股可供借出之H股股份。另外，有2,064,743股H股（好倉）及22,173,000股H股（淡倉）乃涉及衍生工具，類別為：

359,000股H股（好倉）及188,000股H股（淡倉）	-	以實物交收（場內）
11,000股H股（淡倉）	-	以現金交收（場內）
1,705,743股H股（好倉）及21,974,000股H股（淡倉）	-	以現金交收（場外）

第七章 股份變動及股東情況

7.5 其他持有本公司股權在5%以上的股東情況

中國遠洋運輸（集團）總公司成立於1961年4月27日，註冊資本人民幣41億元，法定代表人為魏家福先生。該公司是國務院國有資產監督管理委員會直接管理的國有重要骨干企業之一，是以國際航運為主業的大型跨國企業集團，主要經營國際間海上客、貨運輸業務；承辦租賃、建造、買賣船舶、集裝箱及其維修和設備製造業務；國內沿海貨物運輸、船舶代管；通訊服務；國內各主要港口的船、貨代理業務等。

7.6 股票發行與上市情況

2010年度配股

本公司於2010年2月26日獲得中國證監會《關於核准招商銀行股份有限公司配股的批覆》（證監許可[2010]257號），同意本公司向A股股東配售新股。截至2010年3月11日認購繳款結束日止，A股有效認購數量為2,007,240,869股，配股價格為8.85元。A股配股股份已於2010年3月19日起上市流通。

本公司於2010年2月20日獲得中國證監會《關於核准招商銀行股份有限公司境外上市外資股配股的批覆》，並經香港聯交所核准，本公司向H股股東配售449,878,000股新股，配股價格為港幣10.06元。繳足股款的H股配股股份已於2010年4月9日上市流通。

上述配股使本公司股份總數增加2,457,118,869股。

內部職工股情況

報告期內，本公司無內部職工股。

7.7 債券發行情況

2012年發行的金融債

經中國銀監會和中國人民銀行批准，本公司於2012年3月14日發行了200億元人民幣專項金融債券。本期債券分兩個品種，品種一為5年期固定利率債券，發行規模65億元，票面年利率為4.15%；品種二為5年期浮動利率債券，發行規模135億元，基本利差為0.95%，票面利率為基準利率與基本利差之和，基準利率為發行首日和其他各計息年度的起息日適用的中國人民銀行公佈的一年期整存整取定期儲蓄存款利率，首個計息期間適用的基準利率為3.50%。截至2012年12月31日，本期債券募集資金已經全額用於支持小微企業信貸投放。

2012年發行的次級債

經中國銀監會和中國人民銀行批准，本公司於2012年12月27日在全國銀行間債券市場發行次級債券人民幣117億元。本次次級債券發行總規模為人民幣117億元，全部為15年期固定利率債券，票面利率為5.20%，在第10年末附發行人贖回權。截至2012年12月31日，本期次級債券募集資金已經全額用於補充本公司附屬資本。

第八章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

8.1 董事、監事和高管人員情況

姓名	性別	出生年月	職務	任期	年初持股 (股)	年末持股 (股)	報告期內 從本公司 獲得的 稅前報酬 總額 (萬元)	報告期內 從股東 單位獲得 的稅前 報酬總額 (萬元)
傅育寧	男	1957.3	董事長、非執行董事	2010.6 – 2013.6	-	-	-	-
魏家福	男	1950.1	副董事長、非執行董事	2010.6 – 2013.6	-	-	-	註(1)
李引泉	男	1955.4	非執行董事	2010.6 – 2013.6	-	-	-	-
付剛峰	男	1966.12	非執行董事	2010.8 – 2013.6	-	-	-	-
洪小源	男	1963.3	非執行董事	2010.6 – 2013.6	-	-	-	-
熊賢良	男	1967.10	非執行董事	2012.7 – 2013.6	-	-	-	-
孫月英	女	1958.6	非執行董事	2010.6 – 2013.6	-	-	-	註(1)
王大雄	男	1960.12	非執行董事	2010.6 – 2013.6	-	-	-	註(2)
傅俊元	男	1961.5	非執行董事	2010.6 – 2013.6	-	-	-	88.45
馬蔚華	男	1948.6	執行董事、行長兼首席執行官	2010.6 – 2013.6	-	-	474.60	-
張光華	男	1957.3	執行董事、副行長	2010.6 – 2013.6	-	-	308.49	-
李浩	男	1959.3	執行董事、副行長兼財務負責人	2010.6 – 2013.6	-	-	308.49	-
衣錫群	男	1947.8	獨立非執行董事	2010.6 – 2013.6	-	-	30.00	-
黃桂林	男	1949.5	獨立非執行董事	2011.7 – 2013.6	-	-	30.00	-
閻蘭	女	1957.1	獨立非執行董事	2010.6 – 2013.6	-	-	30.00	-
潘承偉	男	1946.2	獨立非執行董事	2012.7 – 2013.6	-	-	12.50	-
潘英麗	女	1955.6	獨立非執行董事	2011.11 – 2013.6	-	-	30.00	-
郭雪萌	女	1966.9	獨立非執行董事	2012.7 – 2013.6	-	-	12.50	-
韓明智	男	1955.1	監事會主席	2010.8 – 2013.6	-	-	332.22	-
朱根林	男	1955.9	股東監事	2010.6 – 2013.6	-	-	-	註(3)
安路明	男	1960.4	股東監事	2012.5 – 2013.6	-	-	-	-
溫建國	男	1962.10	股東監事	2010.6 – 2013.6	-	-	-	註(4)
劉正希	男	1963.7	股東監事	2012.5 – 2013.6	-	-	-	29.81
彭志堅 ⁽⁵⁾	男	1948.11	外部監事	2011.10 – 2013.6	25,000	20,000	5.00	-
潘冀	男	1949.4	外部監事	2011.5 – 2013.6	-	-	30.00	-
楊宗鑑	男	1957.4	職工監事	2010.6 – 2013.6	-	-	202.75	-
周啟正	男	1964.11	職工監事	2010.6 – 2013.6	-	-	199.19	-
唐志宏	男	1960.3	副行長	2010.6 – 2013.6	-	-	284.76	-
尹鳳蘭	女	1953.7	副行長	2010.6 – 2013.6	-	-	284.76	-
丁偉	男	1957.5	副行長	2010.6 – 2013.6	-	-	284.76	-
朱琦	男	1960.7	副行長	2010.6 – 2013.6	-	-	註(6)	-
湯小青	男	1954.8	副行長	2012.4 – 2013.6	-	-	284.76	-
王慶彬	男	1956.12	副行長	2011.6 – 2013.6	-	-	284.76	-
徐連峰	男	1953.2	技術總監	2001.11至今	-	-	189.84	-
蘭奇	男	1956.6	董事會秘書	2010.6 – 2013.6	-	-	237.30	-
周光暉	男	1952.8	原獨立非執行董事	2010.6 – 2012.7	-	-	17.50	-
劉紅霞	女	1963.9	原獨立非執行董事	2010.6 – 2012.7	-	-	17.50	-
胡旭鵬	男	1975.10	原股東監事	2010.6 – 2012.5	-	-	-	-
李江寧	男	1959.4	原股東監事	2010.6 – 2012.5	-	-	-	37.96

第八章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

- 註：
- 1、有關魏家福董事和孫月英董事報告期內從股東單位獲得的報酬情況，請參閱中國遠洋控股股份有限公司2012年度報告；
 - 2、有關王大雄董事報告期內從股東單位獲得的報酬情況，請參閱中海發展股份有限公司2012年度報告；
 - 3、有關朱根林監事報告期內從股東單位獲得的報酬情況，請參閱上海汽車集團股份有限公司2012年度報告；
 - 4、有關溫建國監事報告期內從股東單位獲得的報酬情況，請參閱中海（海南）海盛股份有限公司2012年度報告；
 - 5、彭志堅監事於2012年12月31日賣出所持有的本公司A股股份5,000股，彭先生自2012年11月開始在本公司領取報酬；
 - 6、朱琦先生在本公司附屬公司永隆銀行領取報酬；
 - 7、本公司全新履職的執行董事、監事會主席及高級管理人員的稅前薪酬總額仍在確認過程中，其餘部分待確認發放之後再另行披露。

8.2 報告期內聘任及離任人員情況

報告期內，周光暉先生和劉紅霞女士任期屆滿辭任獨立非執行董事和董事會專門委員會有關職務。經本公司董事會八屆二十八次會議和2011年度股東大會審議通過，董事會聘任潘承偉先生、郭雪萌女士為第八屆董事會獨立非執行董事，並增補熊賢良先生為第八屆董事會非執行董事。熊賢良先生的董事任職資格於2012年7月2日獲深圳銀監局核准，潘承偉先生和郭雪萌女士的董事任職資格已於2012年7月9日獲深圳銀監局核准。三位新任董事的任期自核准日起生效，至本公司第八屆董事會屆滿之日止。

報告期內，本公司股東監事胡旭鵬先生和李江寧先生因工作原因辭任監事職務。經本公司2012年3月27日至28日召開的第八屆監事會第十一次會議、2012年5月30日召開的2011年度股東大會審議通過，監事會聘任安路明先生和劉正希先生為本公司第八屆監事會監事，任期自股東大會批准之日起生效至本公司第八屆監事會屆滿。

報告期內，除上述披露外，本公司董事會、監事會其他成員無變化。

本公司第八屆董事會第二十八次會議決議聘任湯小青先生為本公司副行長，其任職資格已於2012年4月經中國銀監會深圳監管局核准。

8.3 報告期內董監事資料變更情況

- 1、本公司董事長和非執行董事傅育寧先生不再擔任嘉德置地有限公司（新加坡上市公司）獨立非執行董事。
- 2、本公司非執行董事李引泉先生於2012年1月起擔任招商局資本投資有限責任公司副董事長。
- 3、本公司獨立非執行董事閻蘭女士不再擔任安徽天大石油管材股份有限公司獨立非執行董事。
- 4、本公司獨立非執行董事潘英麗女士擔任上海世界經濟學會副會長，上海國際金融中心研究會副會長，上海市政府發展研究中心上海發展戰略研究所潘英麗（國際金融中心建設）工作室首席專家。
- 5、本公司股東監事朱根林先生自2012年6月起兼任中國汽車工業投資開發有限公司董事長，不再兼任華域汽車系統股份有限公司（上海證券交易所上市公司）監事會主席。
- 6、本公司股東監事安路明先生不再擔任中國海洋石油總公司財務資產部副總經理。
- 7、本公司股東監事溫建國先生不再兼任秦皇島秦雲能源開發有限公司首席監事、秦皇島海景假日酒店有限公司董事、河北大廈有限公司董事。

第八章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

- 8、 本公司外部監事彭志堅先生不再擔任中國金融學會第七屆大會常務理事和中國錢幣學會第六屆大會常務理事。
- 9、 本公司執行董事、行長兼首席執行官馬蔚華先生於2013年1月起任國泰君安證券股份有限公司獨立董事。
- 10、 本公司職工監事楊宗鑑先生於2013年1月起獲委任本公司總行營業部總經理（其任職資格尚待中國銀監會核准），不再擔任本公司總行行政部總經理。
- 11、 本公司職工監事周啟正先生於2013年1月起獲委任本公司長沙分行行長（其任職資格尚待中國銀監會核准），不再擔任本公司總行審計部總經理。

8.4 董事、監事在股東單位或關聯單位的任職情況

姓名	任職單位名稱	職務	任期
傅育寧	招商局集團有限公司	董事長	2010年8月至今
魏家福	中國遠洋運輸（集團）總公司	董事長	2011年8月至今
李引泉	招商局集團有限公司	副總裁	2002年7月至今
付剛峰	招商局集團有限公司	財務總監	2011年11月至今
洪小源	招商局集團有限公司	總裁助理兼招商局金融集團董事總經理	2011年9月至今
熊賢良	招商局集團有限公司	戰略研究部總經理	2011年10月至今
孫月英	中國遠洋運輸（集團）總公司	總會計師	2000年12月至今
王大雄	中國海運（集團）總公司	副總經理	2011年8月至今
傅俊元	中國交通建設股份有限公司	執行董事、財務總監	2006年9月至今
朱根林	上海汽車集團股份有限公司	副總裁	2012年1月至今
安路明	中國海洋石油總公司財務資產部	副總經理	2011年12月至今
	中海石油投資控股有限公司 ^註	總經理	2011年12月至今
溫建國	河北港口集團有限公司	董事、總會計師	2009年7月至今
劉正希	山東省國有資產投資控股有限公司	副總裁	2011年3月至今

註： 本公司股東中海石油投資控股有限公司為中國海洋石油總公司下屬二級公司。

8.5 董事、監事和高級管理人員履歷及任職兼職情況

董事

傅育寧先生，本行董事長和非執行董事，1999年3月起擔任本行董事，2010年10月起擔任本行董事長。英國布魯諾爾大學博士學位。第十二屆全國政協委員。2010年8月起任招商局集團有限公司董事長。兼任招商局國際有限公司（香港聯交所上市公司）主席，香港利豐有限公司（香港聯交所上市公司）獨立非執行董事，香港總商會執行委員會成員等；中國南山開發（集團）股份有限公司董事長。

魏家福先生，本行副董事長和非執行董事，2001年4月起擔任本行副董事長。天津大學博士學位。十六屆、十七屆中共中央紀律檢查委員會委員。2011年8月起任中國遠洋運輸（集團）總公司董事長。兼任中國遠洋控股股份有限公司（香港和上海兩地上市公司）董事長、非執行董事，中遠（香港）集團有限公司董事長。同時擔任中國服務貿易協會會長、中國船東互保協會董事長、博鰲亞洲論壇諮詢委員會委員、中日友好21世紀委員會委員、全國MBA教育指導委員會委員、美國哈佛商學院亞太區顧問委員會成員及巴拿馬運河局顧問。1998年11月至2011年8月任中國遠洋運輸（集團）總公司總裁。

第八章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

李引泉先生，本行非執行董事，2001年4月起擔任本行董事。中國人民銀行研究生部經濟學碩士，意大利FINAFRICA學院金融學碩士學位，高級經濟師。香港特區第十二屆全國人大代表。現任招商局集團有限公司副總裁，招商局金融集團有限公司董事長，招商局中國基金有限公司（香港聯交所上市公司）董事長，招商局資本投資有限責任公司副董事長。兼任招商局國際有限公司（香港聯交所上市公司）董事。曾任招商局集團有限公司財務總監、副總裁兼財務總監等職。

付剛峰先生，本行非執行董事，2010年8月起擔任本行董事。西安公路學院財會專業學士及管理工程碩士、高級會計師。現任招商局集團有限公司財務總監。兼任招商證券（上海證券交易所上市公司）董事、招商局能源運輸股份有限公司（上海證券交易所上市公司）董事。曾任蛇口中華會計師事務所副所長、招商局蛇口工業區總會計師室主任、招商局蛇口工業區副總會計師、招商局蛇口控股股份有限公司財務總監、蛇口工業區財務總監和招商局集團有限公司財務部總經理。

洪小源先生，本行非執行董事，2007年6月起擔任本行董事。北京大學經濟學碩士，澳大利亞國立大學科學碩士。2011年9月起任招商局集團有限公司總裁助理，2007年5月至今任招商局金融集團有限公司總經理。兼任招商局中國投資管理有限公司、招商昆侖股權投資管理有限公司、海達遠東保險顧問有限公司、深圳市招融投資控股有限公司、招商局保險有限公司、招商局（英國）控股有限公司董事長，招商證券（上海證券交易所上市公司）、招商局中國基金有限公司（香港聯交所上市公司）、中誠信託有限責任公司、摩根士丹利華鑫基金管理有限公司、長城證券有限責任公司董事。

熊賢良先生，本行非執行董事，2012年7月起擔任本行董事。南開大學經濟學博士學位，研究員。現任招商局集團有限公司戰略研究部總經理，中央國家機關青聯常委。曾任國務院發展研究中心產業部室主任，重慶市計委副主任兼西部開發辦副主任，國務院西部開發辦綜合組副組長，國務院研究室巡視員。

孫月英女士，本行非執行董事，2001年4月起擔任本行董事。大學本科，高級會計師。2000年12月起任中國遠洋運輸（集團）總公司總會計師。兼任中國遠洋控股股份有限公司（香港和上海兩地上市公司）非執行董事，中遠財務有限責任公司董事長，招商證券（上海證券交易所上市公司）董事。

王大雄先生，本行非執行董事，1998年3月起擔任本行董事。大學本科，高級會計師。2011年8月起任中國海運（集團）總公司副總經理。兼任中海集裝箱運輸股份有限公司（香港和上海兩地上市公司）非執行董事，中海發展股份有限公司（香港和上海兩地上市公司）執行董事，中海（海南）海盛船務股份有限公司（上海證券交易所上市公司）董事長。1997年至2011年先後歷任中國海運（集團）總公司副總裁、總會計師。

傅俊元先生，本行非執行董事，2000年3月起擔任本行董事。管理學博士，高級會計師。2006年9月起任中國交通建設股份有限公司（香港聯交所上市公司）執行董事、財務總監。兼任江泰保險經紀有限公司副董事長。曾於1996年10月至2005年9月任中國港灣建設（集團）總公司總會計師，2005年9月至2006年9月任中國交通建設集團有限公司總會計師。

馬蔚華先生，本行執行董事，1999年3月起擔任本行行長兼首席執行官、本行執行董事。經濟學博士學位，高級經濟師。第十二屆全國政協委員。兼任招商局集團有限公司董事，招商信諾董事長，招商基金董事長及永隆銀行董事長，中國石油化工股份有限公司（香港聯交所上市公司）、盈利時控股有限公司（香港聯交所上市公司）獨立非執行董事，2013年1月起任國泰君安證券股份有限公司獨立董事。同時擔任中國國際商會副主席，中國企業家協會執行副會長，中國金融學會常務理事，中國紅十字會第九屆理事會常務理事，深圳市綜研軟科學發展基金會理事長和北京大學、清華大學等多所高校兼職教授等職。

張光華先生，本行執行董事，2007年4月起擔任本行副行長，2007年6月起擔任本行執行董事。經濟學博士學位，高級經濟師。兼任永隆銀行副董事長。同時擔任中國金融學會常務理事，廣東金融學會副會長，廣東商業聯合會副會長，中國貿促會第五屆委員會會員，西南財經大學、吉林大學兼職教授。曾於2002年9月至2007年4月擔任廣東發展銀行行長。

第八章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

李浩先生，本行執行董事，1997年5月加入本行，2002年3月起擔任本行副行長，2007年3月起兼任財務負責人，2007年6月起擔任本行執行董事。工商管理碩士學位，高級會計師。兼任永隆銀行非執行董事。歷任本行總行行長助理、副行長，其間2000年4月至2002年3月兼任本行上海分行行長。

衣錫群先生，本行獨立非執行董事，2008年1月起擔任本行董事。清華大學經濟管理工程研究生學歷。現任中國股權投資基金協會副會長、北京股權投資基金協會副會長及第一屆輪值主席。分別兼任SOHO中國有限公司（香港聯交所上市公司），浙商金匯信託股份有限公司和卓亞（企業融資）有限公司獨立非執行董事，京城企業協會會長，中國產業發展促進會副會長，中關村顧問委員會委員。曾任京泰實業（集團）有限公司董事長，北京控股有限公司（香港聯交所上市公司）董事局主席和北京控股集團有限公司董事長，北京股權投資發展基金管理有限公司董事長，博威資本主席。

黃桂林先生，本行獨立非執行董事，2011年7月起擔任本行董事。香港中文大學學士，英國理斯特大學博士。殷視顧問有限公司董事長，香港歌劇院董事，香港中文大學投資委員會委員，香港中文大學新亞書院校董、投資委員會委員，泓富產業信託基金管理人和嘉華國際集團有限公司（香港聯交所上市公司）獨立非執行董事。1993年5月至2009年8月在美林（亞太）有限公司任職，期間曾任董事總經理兼亞太區投資銀行部主管及董事總經理兼亞太區投資銀行部主席。黃先生亦曾擔任香港證券及期貨事務監察委員會之諮詢委員會及其房地產投資信託基金委員會委員及香港貿易發展局中國委員會委員。

閻蘭女士，本行獨立非執行董事，2007年6月起擔任本行董事。北京外國語大學法文文學學士，北京大學國際法碩士，日內瓦高等國際問題研究院國際法博士。現任諾斯德集團董事總經理及大中華區投資銀行部總裁。1998年至2011年4月任法國基德律師事務所北京代表處首席代表。兼任中藝藝術基金副理事長、中國遺產保護基金(NGO)主席、法國對外貿易顧問、摩納哥公國駐北京名譽領事。

潘承偉先生，本行獨立非執行董事，2012年7月起擔任本行董事。交通部幹部管理學院畢業，大專學歷，會計師。潘先生1965年參加工作，2008年11月退休，歷任中國遠洋運輸總公司財務處處長，中國遠洋運輸（集團）總公司財務部總經理，中遠（香港）集團有限公司財務部總經理，中遠（香港）置業有限公司總經理，中遠（香港）工貿控股公司總經理，中遠香港集團深圳代表處首席代表，中遠（開曼）福慶控股有限公司總經理、香港分公司總經理，中國遠洋運輸（集團）總公司燃油期貨合規經理。現任深圳南山熱電股份有限公司（深圳證券交易所上市公司）獨立董事。

潘英麗女士，本行獨立非執行董事，2011年11月起擔任本行董事。華東師範大學經濟學學士學位，上海財經大學經濟學碩士學位、華東師範大學世界經濟專業博士學位。1984年起在華東師範大學任教，歷任華東師範大學副教授、教授、博士生導師，上海市政府決策諮詢特聘專家(1998-2007)。2005年11月調入上海交通大學任教，現任上海交通大學現代金融研究中心主任，上海交通大學安泰經濟與管理學院金融學教授、博士生導師，上海世界經濟學會副會長，上海國際金融中心研究會副會長，上海市發展研究中心上海發展戰略研究所潘英麗（國際金融中心建設）工作室首席專家，中海集裝箱運輸股份有限公司獨立監事。

郭雪萌女士，本行獨立非執行董事，2012年7月起擔任本行董事。北方交通大學（2003年更名為北京交通大學）經濟系會計學碩士，北京交通大學經濟管理學院經濟學博士。現任北京交通大學經濟管理學院教授、博士生導師、副院長，兼任中國鐵道學會運輸經濟委員會秘書長，鐵道會計學會直屬學會理事、偉景行科技股份有限公司獨立董事、北京博得交通設備股份有限公司獨立董事。2001年7月至2007年7月，歷任北京交通大學經濟管理學院黨委副書記、學校辦公室副主任。

第八章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

監事

韓明智先生，2010年8月起擔任本公司監事會主席。美國約翰·霍普金斯大學國際經濟學碩士，高級經濟師。同時擔任中國金融學會第七屆理事會常務理事。曾於1996年至1998年任中國駐國際貨幣基金組織副執行董事，1999年至2003年任中國人民銀行國際司副司長，2003年至2010年6月任中國銀監會國際部主任。

朱根林先生，2001年4月至2003年5月擔任本公司董事，2003年5月起擔任本公司監事。上海財經大學畢業，經濟學碩士學位，高級經濟師、副研究員。2002年2月至2010年8月任上海汽車工業（集團）總公司財務總監，2010年8月至2012年1月任上海汽車工業（集團）總公司副總裁，2012年1月起任上海汽車集團股份有限公司（上海證券交易所上市公司）副總裁。兼任上海市促進科技成果轉化基金會監事會主席，上海市成本研究會副會長，上海市創意產業中心副理事長，上海汽車集團（北京）有限公司總經理，中國汽車工業投資開發有限公司董事長，上海汽車資產經營有限公司董事長，上海創意產業投資有限公司董事長，申銀萬國證券股份有限公司監事會副主席，長江養老保險股份有限公司董事。

安路明先生，2012年5月起擔任本公司監事。北京經濟學院政治經濟學專業畢業，高級經濟師。1995年加入中國海洋石油總公司，歷任企業政策研究室企業管理處處長、企業改革辦公室體制改革處處長、企業改革辦公室重組上市經理、中海信託投資有限責任公司總經理助理、副總經理、中國海洋石油總公司資產管理部副總經理，中國海洋石油總公司財務資產部副總經理。2011年12月至今任中海石油投資控股有限公司總經理。

溫建國先生，2010年6月起擔任本公司監事。大學學歷，會計師。2009年7月起任河北港口集團有限公司董事、總會計師。兼任中海海盛有限公司（上海證券交易所上市公司）董事，河北銀行股份有限公司董事。曾於2003年4月至2007年7月任秦皇島港務集團有限公司財務部部長，2007年7月至2008年12月任秦皇島港務集團有限公司董事、總會計師。

劉正希先生，2012年5月起擔任本公司監事。杭州商學院企業管理專業畢業。2000年至2004年曆任山東省勞動和社會保障廳規劃財務處主任科員、副處長、勞動工資處副處長，2004年至2011年曆任山東省國資委企業分配處副處長、處長、資本運營與收益管理處處長，2011年3月至今任山東省國有資產投資控股有限公司副總裁。

彭志堅先生，2011年10月起擔任本公司外部監事。廣西師範大學金融投資專業研究生畢業，高級經濟師。兼任東莞信託有限公司獨立非執行董事、中國平安保險（集團）股份有限公司外部監事。曾任中國人民銀行廣西分行副行長、行長，中國人民銀行廣州大區分行副行長，深圳特區中心支行行長，中國人民銀行武漢大區分行行長兼國家外匯管理局湖北省分局局長，中國銀監會廣東監管局局長。

潘冀先生，2011年5月起擔任本公司外部監事。北京經濟學院勞動經濟專業畢業。原國務院國有資產監督管理委員會監事會正局級專職監事。曾任勞動人事部幹部局辦公室副主任、計劃錄用處副處長，國家人事部考試錄用司錄用處副處長、辦公室主任、中央處處長、助理巡視員（副司級），國務院稽察特派員總署特派員助理兼辦事處主任，中央企業工作委員會監事會專職監事兼辦事處主任，國務院國有資產監督管理委員會監事會副局級專職監事。

楊宗鑑先生，1997年加入本公司，2007年6月起擔任本公司職工監事。碩士研究生，高級經濟師。歷任本公司總行發展部、機構管理部副總經理（主持工作）、人力資源部副總經理（總經理級），昆明分行行長，總行行政部總經理。2007年3月起任本公司工會副主任，2013年1月起任本公司總行營業部總經理（其任職資格尚待中國銀監會核准）。

第八章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

周啟正先生，1995年加入本公司，2010年6月起擔任本公司職工監事。碩士研究生，高級經濟師。歷任總行信貸部總經理助理、副總經理，總行風險控制部副總經理，武漢分行副行長，總行資產保全部副總經理，總行信貸管理部副總經理、副總經理（主持工作），總行信用風險管理部總經理，總行審計部總經理。2013年1月起任本公司長沙分行行長（其任職資格尚待中國銀監會核准）。

高級管理人員

馬蔚華先生，本行行長兼首席執行官。請參閱上文「董事」中馬蔚華先生的簡歷。

張光華先生，本行副行長。請參閱上文「董事」中張光華先生的簡歷。

李浩先生，本行副行長兼財務負責人。請參閱上文「董事」中李浩先生的簡歷。

唐志宏先生，本行副行長。吉林大學本科畢業，高級經濟師。1995年5月加入本行，歷任瀋陽分行副行長，深圳管理部副主任，蘭州分行行長，上海分行行長，深圳管理部主任，總行行長助理，2006年4月起擔任本行副行長。

尹鳳蘭女士，本行副行長。經濟學碩士學位，高級經濟師。1994年5月加入本行，歷任本行北京分行副行長、行長，總行行長助理兼北京分行行長，2006年4月起任本行副行長。

丁偉先生，本行副行長。大學本科畢業，副研究員。1996年12月加入本行，歷任杭州分行辦公室主任兼營業部總經理，杭州分行行長助理、副行長，南昌支行行長，南昌分行行長，總行人力資源部總經理，總行行長助理，2008年4月起任本行副行長。兼任招商信諾及中國銀聯股份有限公司董事。

朱琦先生，本行副行長，永隆銀行常務董事兼行政總裁。經濟學碩士。2008年8月加入本行，2008年9月起任永隆銀行常務董事兼行政總裁。2008年12月起任本行副行長。曾於1986年至2008年在中國工商銀行工作，歷任中國工商銀行香港分行副總經理、總經理，中國工商銀行（亞洲）有限公司董事、董事總經理兼行政總裁，華商銀行董事長，鷹君集團有限公司獨立非執行董事。

湯小青先生，本行副行長，中南財經大學經濟學博士學位，高級經濟師。2008年11月加入本公司，任本行紀委書記，2012年4月起任副行長。曾於2003年3月至2008年11月在中國銀監會工作，歷任合作金融監管部副主任，內蒙古銀監局黨委書記、局長，山西銀監局黨委書記、局長，中國銀監會銀行監管一部主任，財務會計部主任。

王慶彬先生，本行副行長。中國社會科學院碩士研究生畢業，高級經濟師。2000年5月加入本行，歷任本行濟南分行行長，上海分行行長，2009年5月任總行行長助理，2011年6月起任本行副行長，兼任招銀租賃董事長，2012年7月起兼任招銀國際董事長。

徐連峰先生，本行技術總監。清華大學本科畢業。1991年10月加入本行。2001年11月起任本行技術總監，其中2005年12月至2007年9月兼任本行信息技術部總經理。

第八章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

蘭奇先生，本行董事會秘書兼董事會辦公室主任、監事會辦公室主任、聯席公司秘書。中國人民銀行總行研究生部經濟學碩士學位，高級經濟師。1993年4月加入本行，歷任總行發展研究部副總經理，證券部副總經理，招銀證券公司副總經理，總行人事部、發展研究部、商人銀行部、招銀國際總經理及總行辦公室主任。2004年2月起任董事會辦公室主任、監事會辦公室主任，2004年3月起任本行董事會秘書。

沈施加美女士，自2006年8月起出任本公司聯席公司秘書。沈女士現為卓佳集團中國及香港之行政總裁及企業服務主管（中國及香港）。在加入卓佳集團之前，沈女士於1994年至2002年期間為香港安永會計師事務所及登捷時有限公司的公司秘書事務部董事。沈女士為特許秘書，並為香港特許秘書公會前會長(2007-2009)及前理事(1997-2012)、英國特許秘書及行政人員公會理事及資深會員、及香港董事學會及香港稅務學會資深會員。沈女士持有香港城市大學的行政人員工商管理碩士學位。除本公司外，在其專業隊伍支持下，沈女士至今為其他上市公司提供專業秘書服務。

8.6 關於本公司董事長工作地點的說明

本公司董事長傅育寧先生同時擔任招商局集團有限公司董事長。招商局集團有限公司是本公司第一大股東的母公司，由中國國務院國有資產管理委員會直接管理，是國家駐港大型企業集團，經營總部設於香港，因此傅育寧先生日常工作地點在香港。

8.7 董事、監事及高管考評激勵機制及年度報酬情況

本公司根據《關於調整獨立董事和外部監事報酬的決議》，為獨立董事和外部監事提供報酬；根據《招商銀行股份有限公司高級管理人員薪酬管理辦法》(2012年3月27日版)為執行董事和其他高級管理人員提供報酬；根據公司員工薪酬管理辦法為職工監事提供報酬。本公司股權董事和股東監事不在本公司領取任何報酬。

本公司監事會根據《監事會對董事履行職務情況評價辦法(試行)》，通過審閱董事年度履行職務情況報告對董事進行評價；董事會通過《招商銀行股份有限公司高級管理人員薪酬管理辦法》(2012年3月27日版)和高級管理層的H股股票增值權激勵計劃的考核標準對高級管理人員進行考核。

8.8 報告期內H股增值權激勵計劃

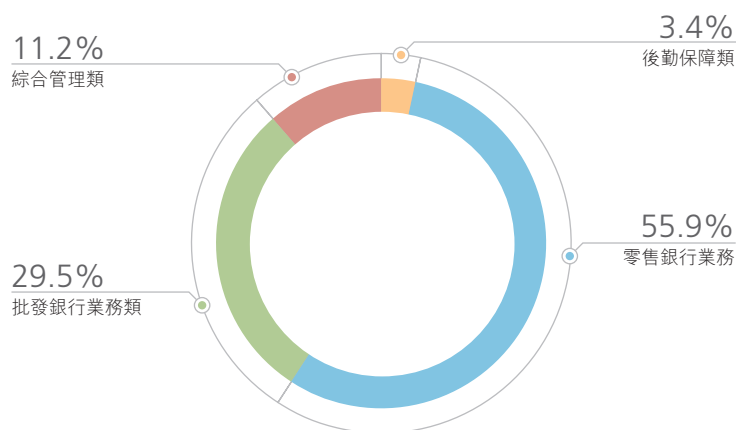
為進一步建立、健全激勵約束機制，將股東利益、公司利益和經營者個人利益有效結合起來，本公司2007年10月22日召開的2007年第一次臨時股東大會批准了本公司高級管理人員H股股票增值權激勵計劃。2007年10月30日、2008年11月7日、2009年11月16日、2011年2月18日、2012年5月4日本公司董事會分別組織實施了該計劃的第一期、第二期、第三期、第四期和第五期的授予，詳情請參閱刊登於上海證券交易所、香港聯交所及本公司網站的相關公告。

第八章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

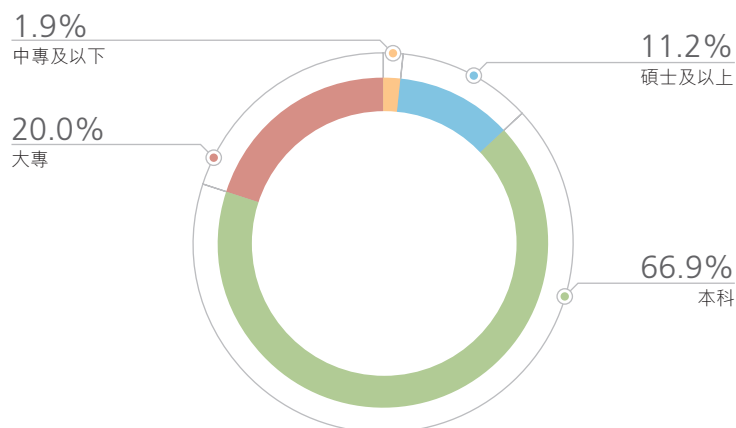
8.9 員工情況

截至2012年12月31日，本公司共有在職人員59,340人（含派遣人員10,887人），本公司需承擔費用的退休員工為255名。本公司主要子公司的員工情況請參見第5.11.6節。本公司員工構成如下：

1、專業構成



2、學歷分佈



核心技術團隊及關鍵技術人員情況

報告期內，本公司核心技術團隊或關鍵技術人員（非董事、監事、高級管理人員）等對本公司核心競爭力有重大影響的人員未發生變動。

第八章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

員工薪酬政策

本公司的薪酬政策以促進企業戰略導向、提高組織單元績效、約束經營管理風險為目標，與企業的經營目標、文化理念、價值觀相一致，堅持「為崗位價值付薪、為業績表現付薪」的付薪原則，將薪酬分配與企業效益和個人業績相關聯，同時在分配中充分體現風險約束。

本公司通過董事會、總行、分支機構三個層級進行薪酬管理：董事會對公司薪酬總額及高管薪酬進行管理；總行按照董事會的要求對各機構的薪酬總額進行分配和原則管理；各機構按照總行要求對員工的工資進行管理。

員工培訓計劃

本公司根據發展戰略和教育培訓發展規劃，制定年度培訓計劃，據此開展各項培訓工作，為本公司人才的培訓培養提供保證，為員工專業能力提升、職業成長提供支持。報告期內，本公司組織開展金鷹計劃、領航計劃、樂學計劃等重點培訓項目，認真抓好知識管理、教材開發、兼職教師隊伍培養和博士後工作站建設，共舉辦一級培訓200餘期，培訓員工約30萬人次。

8.10 分支機構

2012年本公司穩步推進分支機構建設，報告期內境內有11家分行獲准開業，分別是：西寧分行、海口分行、遵義分行、通化分行、婁底分行、江門分行、濱州分行、寶雞分行、湛江分行、鹽城分行和淮北分行。另有8家分行獲批籌建，分別是：許昌分行、三明分行、撫順分行、大慶分行、前海分行、呂梁分行、清遠分行和錦州分行。

2013年，本公司的分支機構建設規劃將堅持「把握節奏、注重效能、保證質量、突出重點」的基本原則，重點發展二級分行和縣域支行，繼續擴大同城支行和自助設備在城區的覆蓋面，繼續穩步推進分支機構的建設。在區域佈局方面，將繼續深度開發長三角、珠三角、環渤海經濟圈三大地區市場，進一步強化本公司在這些重點區域的發展優勢，增強區域競爭力。

截至2012年12月31日本公司分支機構情況見下表：

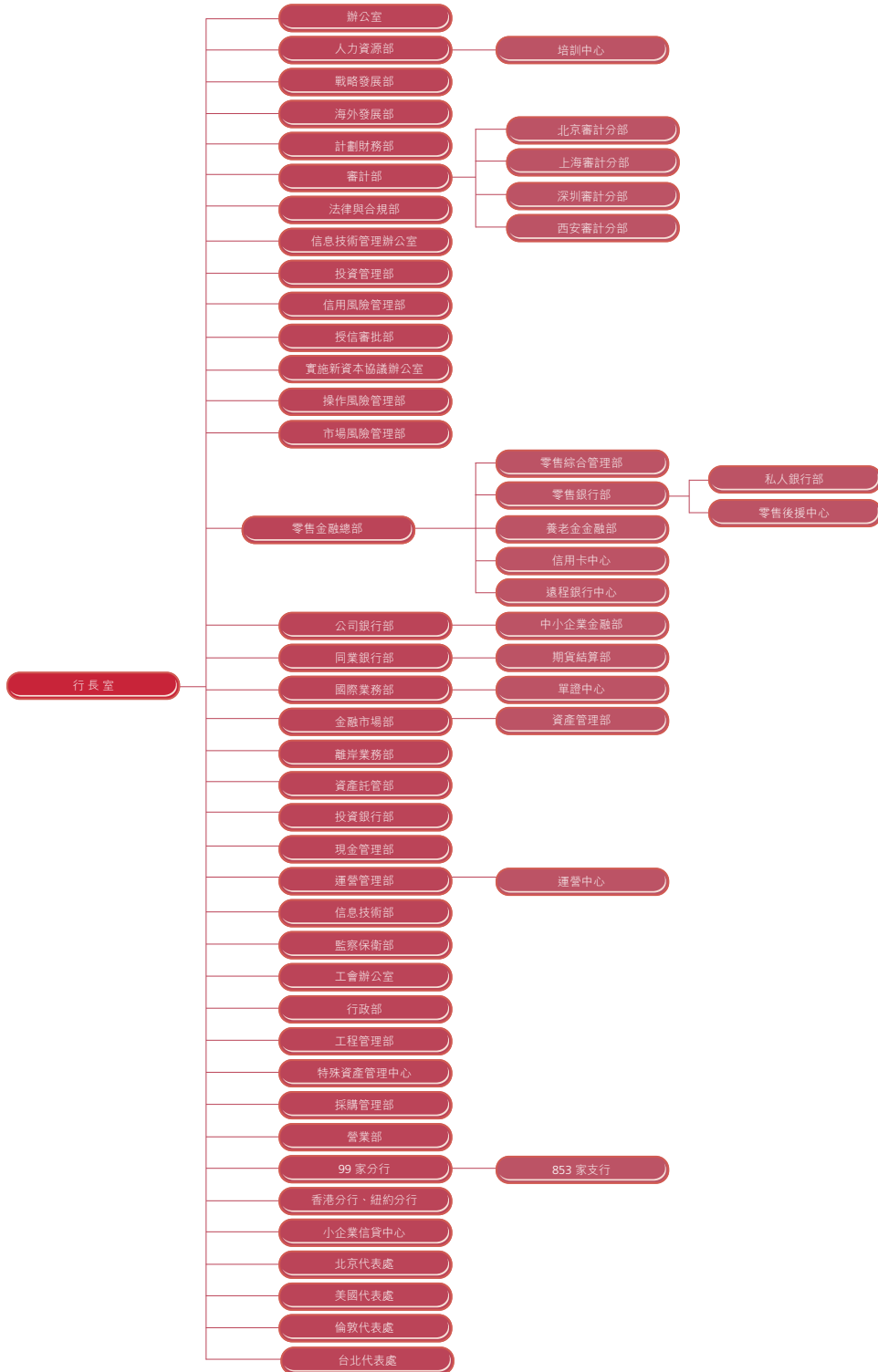
區域劃分	機構名稱	營業地址	郵編	機構數量	人數 (人)	資產規模 (百萬元)
總行	總行	深圳市深南大道7088號	518040	1	4,341	1,162,091
	信用卡中心	上海市浦東新區嶗山路316號	200120	1	7,826	105,915
	小企業信貸中心	蘇州市旺墩路158號置業商務廣場大廈	215028	1	715	39,462
長江三角洲地區	上海分行	上海市浦東陸家嘴東路161號	200120	60	3,126	136,019
	南京分行	南京市漢中路1號	210005	53	2,533	90,393
	杭州分行	杭州市杭大路23號	310007	52	2,304	109,652
	寧波分行	寧波市百丈東路938號	315041	24	1,022	46,017
	蘇州分行	蘇州市三香路128號	215004	21	1,122	65,039
環渤海地區	北京代表處	北京市西城區金融大街35號	100005	1	7	1
	北京分行	北京市復興門內大街156號	100031	61	3,365	150,745
	青島分行	青島市市南區8香港中路36號	266071	32	1,645	47,197
	天津分行	天津市河西區友誼北路55號	300204	31	1,336	49,654
	濟南分行	濟南市歷下區朝山街21號	250011	35	1,565	55,993
	石家莊分行	石家莊市中華南大街172號	050000	3	161	6,841

第八章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

區域劃分	機構名稱	營業地址	郵編	機構數量	人數 (人)	資產規模 (百萬元)
珠江三角洲及 海西地區	廣州分行	廣州市天河區華穗路5號	510620	45	1,982	71,011
	深圳分行	深圳市深南中路2號	518001	72	4,229	190,732
	福州分行	福州市鼓屏路60號	350003	28	1,201	42,003
	廈門分行	廈門市廈禾路862號	361004	15	780	36,283
	東莞分行	東莞市南城區鴻福路200號	523129	20	743	59,411
	佛山分行	佛山市季華五路23號鴻業豪庭	528000	18	816	60,790
東北地區	瀋陽分行	瀋陽市和平區十一緯路12號	110003	25	1,490	37,090
	大連分行	大連市中山區人民路17號	116001	19	954	35,854
	哈爾濱分行	哈爾濱市道裡區中央大街3號	150001	15	764	25,137
	長春分行	長春市朝陽區自由大路1111號	130000	8	475	21,376
中部地區	武漢分行	武漢市漢口建設大道518號	430022	41	1,944	61,772
	南昌分行	南昌市八一大道162號	330003	24	1,114	48,478
	長沙分行	長沙市芙蓉區蔡鐸中路24號	410005	28	1,202	48,139
	合肥分行	合肥市長江中路436號	230061	23	1,020	33,611
	鄭州分行	鄭州市花園路39號	450000	19	899	29,292
	太原分行	太原市新建南路1號	030001	12	664	21,116
	海口分行	海口市世貿北路一號海岸壹號 C棟綜合樓一至三層	570100	1	83	458
西部地區	成都分行	成都市武侯區人民南路三段1號	610000	30	1,370	42,946
	蘭州分行	蘭州市城關區慶陽路9號	730030	17	688	25,140
	西安分行	西安市高新二路1號	710001	30	1,496	42,628
	重慶分行	重慶市渝中區臨江支路2號	400010	28	1,236	48,687
	烏魯木齊分行	烏魯木齊市新華北路80號	830002	11	560	20,148
	昆明分行	昆明市東風東路48號	650051	25	1,098	41,012
	呼和浩特分行	呼和浩特市新華大街56號	010010	9	451	20,677
	南寧分行	南寧市民族大道92-1號	530022	8	323	9,250
	貴陽分行	貴陽市雲岩區中華北路284號	550001	3	215	12,816
	銀川分行	銀川市興慶區新華東街217號	750000	5	209	7,500
	西寧分行	西寧市城西區新寧路4號	810000	1	77	3,126
	境外	香港分行	香港夏慤道12號	—	1	119
美國代表處		509 Madison Aveune, Suite 306, New York, New York 10022, U.S.A	—	1	1	2
紐約分行		535 Madison Aveune	—	1	40	9,033
倫敦代表處		39 Cornhill EC3V 3ND, London,UK	—	1	2	2
臺北代表處		臺北市信義區基隆路一段333號	—	1	1	1
外派其他					26	—
合計		—	—	961	59,340	3,237,550

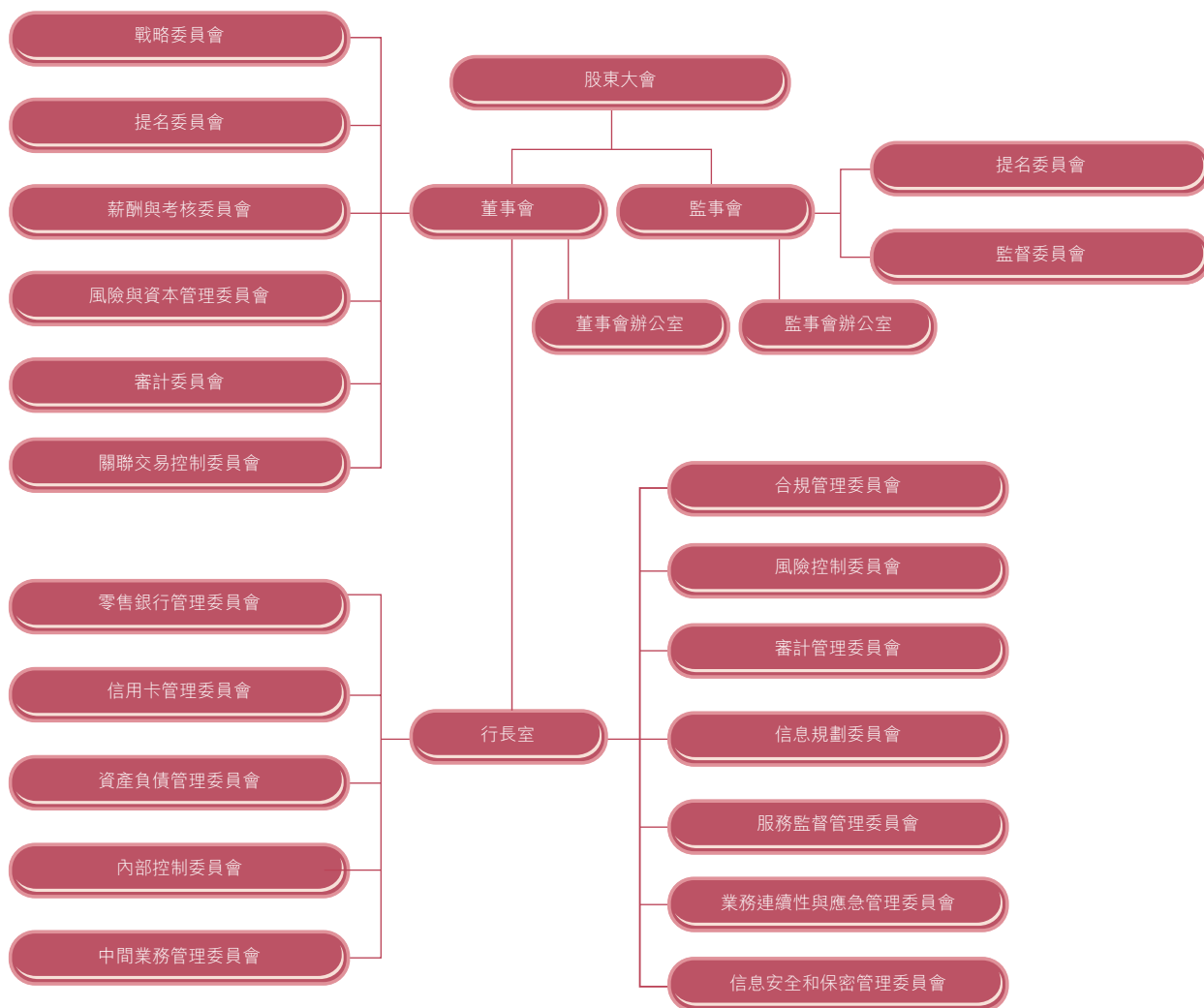
第八章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

8.11 公司組織架構圖：



第九章 公司治理

9.1 公司治理架構圖：



第九章 公司治理

9.2 公司治理情況綜述

2012年，面對更加錯綜複雜的經營環境，本公司股東大會、董事會、監事會及各專門委員會認真貫徹落實國家宏觀調控政策和監管要求，勤勉盡職，開拓進取，積極有效運作，圓滿完成了對經營管理中重要事項的研究和審議，保障了本公司合規經營和持續穩健發展。具體工作如下：

年內組織籌備52次重要會議，審議163項議案，聽取43項匯報。其中，股東大會2次，審議議案17項；董事會會議16次，審議議案55項，聽取匯報11項；監事會會議6次，審議議案21項，聽取匯報5項；董事會專門委員會會議22次，審議議案64項，聽取匯報24項；監事會專門委員會會議4次，審議議案5項；沒有執行董事參加的非執行董事會會議1次，聽取匯報1項；獨立非執行董事會議1次，審議議案1項，聽取匯報2項。董監事會組織調研考察和培訓活動21次。

董事會繼續發揮決策和戰略管理作用，對公司發展中的重大問題展開研究討論和審議決策，不斷強化風險管理和資本管理，高度重視新資本協議實施申請和進度安排，保障了公司的合規經營和穩健發展。董事會各專門委員會勤勉盡職，充分發揮專業所長和研究能力，審議的事項基本涵蓋了提交本公司董事會決策的議案，提高了董事會的運作效率和科學決策水平，促進了本公司各項業務的健康發展。

監事會通過列席董事會和董事會專門委員會會議、出席股東大會，對董事會、董事會專門委員會和股東大會的召開、審議及表決程序的合規性進行監督，並監督董事履職情況。

有關本公司信息披露和投資者關係管理工作的詳情，請參閱本報告第9.11節。

本公司通過認真自查，未發現報告期內公司治理實際情況與中國證監會有關上市公司治理的規範性文件要求存在差異，也不存在向大股東提供未公開信息等公司治理非規範情況。

報告期內，本公司在公司治理、信息披露和投資者關係管理方面獲得了資本市場及監管機構的肯定，贏得了多項大獎，主要有：上海證券交易所「2012年度上市公司董事會獎（共十家上市公司）」、《投資者報》「中國上市公司年報獎金獎（綜合排名第一）」、《機構投資者》「最佳投資者關係獎（賣方、買方評選第一名）」、中國上市公司市值管理研究中心「2012年中國上市公司資本品牌價值百強（排名第一）」、美國傳媒專業聯盟(LACP)年報評選銅獎、馬蔚華行長《機構投資者》雜誌2012年最佳CEO、李浩副行長《機構投資者》雜誌2012年最佳CFO、蘭奇董秘第七次蟬聯《新財富》「金牌董秘」，並獲上海證券交易所2011-2012年度信息披露工作「十佳董秘」和深圳證監局表彰等十七個機構頒發的二十九項獎項。

9.3 股東大會召開情況

報告期內，本公司共召開2次股東大會，具體情況如下：

2012年5月30日在深圳召開2011年度股東大會，審議通過了2011年度董事會工作報告、2011年度監事會工作報告、2011年度報告（含經審計之財務報告）、2011年度財務決算報告、2011年度利潤分配預案、關於聘請2012年度會計師事務所及其報酬的議案、關於增補股權董事的議案、關於獨立非執行董事變更的議案、關於監事會成員變更的議案、2011年度董事履行職務情況評價報告、2011年度監事履行職務情況評價報告、2011年度獨立非執行董事述職及相互評價報告、2011年度關聯交易情況報告、關於替換發行230億元到期次級債券的議案、關於擴大金融債券發行授權範圍的議案、關於發行股份及／或購股權的一般性授權的議案。

2012年9月7日在深圳召開2012年第一次臨時股東大會、2012年第一次A股類別股東會議、2012年第一次H股類別股東會議，審議通過了關於延長招商銀行股份有限公司A股和H股配股方案相關決議有效期的議案。

第九章 公司治理

上述會議的通知、召集、召開和表決程序均符合《公司法》、《公司章程》及香港上市規則的有關規定，會議相關決議公告刊登在上海證券交易所、香港聯交所和本公司網站以及2012年5月31日、9月8日的《中國證券報》、《上海證券報》和《證券時報》。

有關董事出席股東大會的情況，請參閱本報告第9.4.5節。

9.4 董事會

董事會是公司治理的核心。本公司實行董事會領導下的行長負責制，董事會是本公司的決策機構，具有獨立性，負責執行股東大會的決議，制定本公司的重大方針、政策和發展規劃，決定本公司的經營計劃、投資方案和內部管理機構設置，制訂年度財務預算、決算以及利潤分配方案，聘任高級管理人員等。本公司經營班子具有經營自主權，董事會不干預本公司日常經營管理的具體事務。

本公司董事會在制度建設和實際運作中注重「神形兼備」。在董事會組織架構的建設方面，通過建立多元化的董事結構，使董事會的決策更為科學、合理；通過推動專門委員會的有效運作，提高了董事會的決策水平和運作效率。在董事會運作方面，堅持抓大事、抓方向、抓戰略。董事會不斷強化均衡、健康、持續的科學發展觀，通過對本公司戰略、風險、資本、薪酬、審計等方面的有效管理，保障本公司的快速、持續、健康發展，為本公司推進「二次轉型」、提升管理水平及國際化經營提供了堅實保障。

9.4.1 董事會成員

截至2012年12月31日，本公司董事會成員共18名，其中非執行董事9名，執行董事3名，獨立非執行董事6名。非執行董事均來自國有大型企業，並擔任重要職務，他們均具有豐富的管理經驗，且多數有金融或財務領域的任職經歷；3名執行董事長期從事銀行經營管理工作，均具有豐富的專業經驗；6名獨立非執行董事為金融、財會、法律等方面的知名專家，他們對國內外銀行業的發展具有豐富的認識，其中一名來自香港，熟悉國際會計準則和香港資本市場規則。現今本公司董事會有4名女性董事，連同本公司其他董事在不同領域為本公司提供專業意見，本公司多元化的董事結構為董事會帶來了廣闊的視野和高水準的專業經驗，也保持了董事會內應有的獨立元素，確保本公司董事會在研究和審議重大事項時能夠有效地作出獨立判斷和科學決策。

本公司董事名單載於本報告第八章，所有載有董事姓名的本公司通訊中均明確說明獨立非執行董事的身份，符合香港上市規則的規定。

9.4.2 董事的委任、重選及罷免

根據本公司章程，董事由股東大會選舉或更換，董事每屆任期三年。董事任期從國務院銀行業監督管理機構核准之日起計算。董事任期屆滿，可連選連任。董事在任期屆滿以前，股東大會不得無故解除其職務。

股東大會在遵守相關法律和行政法規規定的前提下，可以以普通決議的方式將任何任期末屆滿的董事罷免（但依據任何合同可提出的索償要求不受此影響）。

獨立非執行董事每屆任期與本公司其他董事任期相同。獨立非執行董事在本公司任職年限應符合有關法律和監管機構的規定。

本公司委任、重選及罷免董事的程序已載列於本公司章程。本公司董事會提名委員會對每位董事候選人的資格及經驗作審慎考慮，並向董事會推薦合適的候選人。董事會通過有關候選人的提名決議案後，會向股東大會建議選舉有關候選人，並提交股東大會決議批准。除獨立非執行董事因任期所限須個別處理外，其他新任董事會於當屆（每一屆為期三年）董事會到期時跟隨董事會其他成員一併接受股東大會的重新選舉，而不會個別被安排在委任後的首次股東大會上接受股東選舉。

第九章 公司治理

9.4.3 董事責任

報告期內，本公司全體董事均謹慎、認真、勤勉地行使本公司及境內外監管機構所賦予的權利，付出足夠的時間和精力處理公司事務，確保本公司商業行為符合國家的法律、行政法規以及國家各項經濟政策的要求，並公平對待所有股東，及時了解本公司業務經營管理狀況，切實履行法律、行政法規、部門規章及本公司章程規定的其他勤勉義務。所有董事均知悉彼等對股東所負的共同及個別責任。本年度，董事參加現場會議的平均出席率在94%以上，會議出席率均屬滿意。

本公司獨立非執行董事對董事會審議的議案均發表了專業意見，例如，對利潤分配預案、重大關聯交易、對外擔保情況、高管薪酬等事項發表書面獨立意見。此外，本公司獨立非執行董事還在董事會提名委員會、薪酬與考核委員會、風險與資本管理委員會、審計委員會、關聯交易控制委員會中充分發揮各自的專業優勢，為本公司的公司治理和經營管理活動提出專業和獨立意見，為董事會的科學決策提供了有力保障。

本公司董事會對報告期內的工作情況進行了回顧，在過程中徵詢了高管的意見，亦考慮了監事會報告的意見。董事會認為在報告期內其有效地履行了職務，維護了本公司及股東的權益。本公司認為所有董事已付出充足的時間履行職責。

本公司還非常注重董事的持續培訓，以確保他們對本公司的運作及業務有適當的理解，確保他們了解中國銀監會、中國證監會、上海證券交易所、香港聯交所以及《公司章程》等相關法律及監管規定所賦予的職責。本公司還為全體董事續買了「董事及高級管理人員責任險」。

報告期內，本公司開展了監事會對董事年度履行職務情況的評價，獨立非執行董事年度述職和相互評價，以及外部監事述職和相互評價等工作，並將評價結果報告股東大會。

9.4.4 董事會主席及行政總裁

本公司董事長、行長的角色及工作由不同人士擔任，各自職責界定清晰，符合香港上市規則的規定。傅育寧先生為本公司董事長，負責領導董事會，擔任會議主席，確保董事會會議上所有董事均知悉當前事項，管理董事會的運作及確定董事會能適時及有建設性地討論所有重大及有關的事項。為協助董事會能適時地討論所有重要及有關的事項，董事長會與高層管理人員合作以確保董事及時收到適當、完備及可靠的信息供他們考慮及審議。馬蔚華先生任行長兼首席執行官，負責本公司業務運作，推行本公司的策略及業務計劃。

9.4.5 董事出席會議情況

下表載列2012年年度，各董事出席董事會、董事會專門委員會及股東大會會議的情況。

董事	董事會下設專門委員會							股東大會
	董事會 ⁽¹⁾	戰略委員會	提名委員會	薪酬與考核委員會	風險與資本管理委員會	審計委員會	關聯交易控制委員會	
	實際出席次數 / 應出席次數							
非執行董事								
傅育寧	16/16	2/2	1/1	/	/	/	/	2/2
魏家福	15/16 ⁽²⁾	2/2	/	/	/	/	/	1/2
李引泉	16/16	/	/	4/4	/	/	/	2/2
付剛峰	16/16	/	/	/	/	4/4	/	2/2
洪小源	16/16	/	/	/	9/9	/	/	2/2
熊賢良	8/8	/	/	/	/	/	2/2	0/1
孫月英	16/16	/	/	/	9/9	4/4	/	2/2
王大雄	16/16	2/2	/	/	9/9	/	/	2/2
傅俊元	15/16 ⁽²⁾	1/2	/	4/4	/	/	/	2/2
執行董事								
馬蔚華	16/16	2/2	1/1	/	/	/	/	2/2
張光華	16/16	/	/	/	9/9	/	/	2/2
李浩	16/16	/	/	/	/	/	2/2	2/2
獨立非執行董事								
衣錫群	16/16	/	/	4/4	9/9	/	/	2/2
黃桂林	15/16 ⁽²⁾	/	/	4/4	/	/	2/2	1/2
閻蘭	16/16	/	1/1	/	/	4/4	/	2/2
潘承偉	8/8	/	0/0	/	/	1/1	0/0	1/1
潘英麗	16/16	/	1/1	4/4	/	/	/	2/2
郭雪萌	8/8	/	/	/	/	1/1	0/0	1/1
周光暉 ⁽³⁾	8/8	/	/	/	/	3/3	2/2	1/1
劉紅霞 ⁽³⁾	8/8	/	1/1	/	/	3/3	2/2	1/1

註：

- 1、 報告期內，本公司董事會共舉行16次會議，其中現場會議3次，通訊表決會議13次。董事會通過以上會議審議批准了涉及本公司戰略、風險、薪酬、審計、財務和經營等方面的重大議題。
- 2、 實際出席次數不包括委託出席的情況。上述董事在未親自出席的情況下，均已委託其他董事代為出席。
- 3、 報告期內，周光暉先生和劉紅霞女士任期屆滿辭任獨立非執行董事和董事會專門委員會有關職務。

第九章 公司治理

9.4.6 董事、監事及有關僱員之證券交易

本公司已採納香港上市規則附錄十的《標準守則》所訂的標準為本公司董事及監事進行證券交易的行為準則。本公司經查詢全體董事及監事後，已確認他們於截至2012年12月31日年度一直遵守上述《標準守則》。

本公司亦就有關僱員買賣公司證券事宜設定指引，指引內容不比《標準守則》寬鬆。本公司並沒有發現有關僱員違反指引。

9.4.7 獨立非執行董事履行職責情況

本公司董事會現有獨立非執行董事6名，滿足獨立董事至少佔本公司董事會人數三分之一的規定。獨立非執行董事資格、人數和比例符合中國銀監會、中國證監會、上海證券交易所和香港上市規則的規定。本公司6名獨立非執行董事均不涉及香港上市規則第3.13條中所述會令獨立性受質疑的因素。本公司已收到獨立非執行董事根據香港上市規則第3.13條就其獨立性發出的年度確認書，因此，本公司認為所有獨立非執行董事均符合香港上市規則所載的獨立性規定。本公司董事會提名委員會、薪酬與考核委員會、審計委員會和關聯交易控制委員會中獨立非執行董事佔多數並擔任主任委員。報告期內，6名獨立非執行董事通過列席會議、實地考察、調研、座談等多種方式保持與本公司的溝通，認真參加董事會及各專門委員會會議，積極發表意見，並注重中小股東的利益要求，充分發揮了獨立非執行董事作用。

報告期內，本公司獨立非執行董事對本公司董事變更、高管任職、高管薪酬、利潤分配和關聯交易等事項發表了獨立意見，未對本公司本年度的董事會議案及其他非董事會議案事項提出異議。

根據本公司《獨立董事年報工作制度》，本公司獨立非執行董事在本年度報告編製、審議過程中，履行了如下職責：

- 1、聽取了管理層和財務負責人關於本公司2012年度的生產經營情況、財務狀況、經營成果和投、融資活動等重大事項的情況匯報，並進行了實地考察。獨立非執行董事認為本公司管理層的匯報全面客觀地反映了本公司2012年經營情況和重大事項進展情況，對本公司管理層2012年的措施和取得的業績表示肯定和滿意。
- 2、審閱了本公司制定的年度報告工作計劃和未經審計的公司財務報表。
- 3、在年審會計師事務所進場審計前，與年審註冊會計師溝通了審計工作小組的人員構成、審計計劃、風險判斷、風險及舞弊的測試和評價方法、本年度審計重點。
- 4、在年審會計師事務所出具初步審計意見後，獨立非執行董事與年審註冊會計師就審計中的重大問題進行了溝通，並形成了書面意見。
- 5、審查了年度報告董事會會議召開程序、審議事項的決策程序以及能夠做出合理準確判斷的資料信息的充分性。

9.5 董事會專門委員會

本公司董事會下設戰略委員會、提名委員會、薪酬與考核委員會、風險與資本管理委員會、審計委員會和關聯交易控制委員會等六個專門委員會。

2012年，本公司董事會專門委員會依法獨立、規範、有效地行使職權，全年共召開會議22次，研究審議了定期報告、上年度利潤分配、機構網點建設、董事及高管變更、中期戰略發展規劃等64項對本公司可持續發展及公司治理的提升具有重要意義的議題，提高了董事會的工作效率和科學決策能力，促進了本公司各項業務的健康發展。

本公司董事會六個專門委員會的成員、職權範圍及2012年度工作如下：

9.5.1 戰略委員會

戰略委員會由股權董事和管理層董事擔任，成員包括非執行董事傅育寧（主任委員）、魏家福、王大雄、傅俊元和執行董事馬蔚華。主要負責對本公司中長期發展戰略和重大投資決策進行研究並提出建議。

主要職權範圍：

- 擬定本公司經營目標和中長期發展戰略；
- 監督、檢查年度經營計劃、投資方案的執行情況；
- 檢查監督貫徹董事會決議情況；
- 提出需經董事會討論決定的重大問題的建議和方案。

2012年，戰略委員會審議通過了《招商銀行中期戰略發展規劃（2012年修訂）》、2011年度利潤分配預案、關於向招銀國際增資7.5億元港幣的議案、設立新加坡分行的議案、招商銀行股權投資管理辦法，聽取了流程再造及永隆整合進展情況報告。

9.5.2 提名委員會

提名委員會由獨立非執行董事佔多數，並擔任主任委員，成員包括獨立非執行董事閻蘭（主任委員）、潘承偉、潘英麗，非執行董事傅育寧和執行董事馬蔚華。

主要負責對本公司董事和高級管理人員的人選、選擇標準和程序進行選擇並提出建議，主要職權範圍：

- 根據本公司經營活動情況、資產規模和股權結構對董事會的規模和構成向董事會提出建議；
- 研究董事、高級管理人員的選擇標準和程序，並向董事會提出建議；
- 廣泛搜尋合格的董事和高級管理人員的人選；
- 對董事候選人和高級管理人員人選進行初步審查並提出建議；
- 董事會授權的其他事宜。

2012年，根據《招商銀行股份有限公司董事會提名委員會實施細則》規定的職權範圍，提名委員會廣泛搜尋合格的董事和高管人選，並對董事和高管候選人進行初步審查。年內，提名委員會召開2次會議，審議通過了《關於獨立董事變更的議案》、《關於增補股權董事的議案》、《關於聘任湯小青為招商銀行副行長的議案》，並提交董事會審議。

第九章 公司治理

9.5.3 薪酬與考核委員會

薪酬與考核委員會由獨立非執行董事佔大多數，並擔任主任委員，成員包括獨立非執行董事衣錫群（主任委員）、黃桂林、潘英麗和非執行董事李引泉、傅俊元。本公司薪酬與考核委員會的運作模式是制定、審查本公司董事及高級管理人員的薪酬政策與方案，向董事會作出推薦意見。

主要職權範圍：

- 研究董事和高級管理人員的考核標準，視本公司實際情況進行考核並提出建議；
- 研究和審查董事、高級管理人員的薪酬政策與方案；
- 董事會授權的其他事宜。

2012年，薪酬與考核委員會審議通過了關於授予招商銀行高級管理人員第五期H股股票增值權的議案、關於調整第一期至第五期H股股票增值權授予價格的議案、關於H股股票增值權2012年度考核生效的議案、審議高管薪酬管理辦法的修訂事項、關於高管薪酬的相關議案、關於啟動薪酬體系檢視項目的議案。

9.5.4 風險與資本管理委員會

風險與資本管理委員會的成員包括非執行董事洪小源（主任委員）、孫月英、王大雄，執行董事張光華和獨立非執行董事衣錫群。主要負責本公司風險的控制、管理、監督和評估。

主要職權範圍：

- 對本公司高級管理層在信貸、市場、操作等方面的風險控制情況進行監督；
- 對本公司風險狀況進行定期評估，對內部審計部門的工作程序和工作效果進行評價；
- 提出完善本公司風險管理和內部控制的建議；
- 董事會授權的其他事宜。

2012年，風險與資本管理委員會審議通過了2011年及2012年各季度全面風險管理報告、《招商銀行風險偏好陳述書（2012版）》、《招商銀行資本管理中期規劃（2012年修訂）》、授權董事會專門委員會和高管層審批新資本協議相關事項、關於新資本協議實施的系列議案、向招銀國際增資7.5億港幣的議案、招商銀行股權投資管理辦法、關於擴大金融債券發行授權範圍的議案、關於替換發行230億到期次級債券的議案，聽取了信息安全的專項匯報，並進行了資本計量及風險管理的專題培訓。

9.5.5 審計委員會

審計委員會中獨立非執行董事佔多數並擔任主任委員，成員包括獨立非執行董事郭雪萌（主任委員）、閻蘭、潘承偉和非執行董事付剛峰、孫月英。經核實，沒有一位審計委員會成員曾擔任本公司現任審計師合夥人。主要負責本公司內、外部審計的溝通、監督和核查工作。

主要職權範圍：

- 提議聘請或更換外部審計機構；
- 監督本公司的內部審計制度及其實施；

第九章 公司治理

- 負責內部審計與外部審計之間的溝通；
- 審核本公司的財務信息及其披露；
- 審查本公司內控制度；
- 董事會授予的其他事宜。

2012年，審計委員會審議通過了本公司年度報告、中期報告、會計師事務所年度審計計劃、審計總結、續聘會計師事務所、內控評價工作方案、《招商銀行內控評價辦法》、《內部控制手冊》、內部控制評價報告、內評體系有效性檢查等議案，聽取了內審工作報告和審計部年度工作計劃。

根據本公司《董事會審計委員會年報工作規程》，本公司董事會審計委員會在2012年度報告編製、審議過程中，履行了如下職責：

- 1、在年審會計師事務所進場前，研究審議了會計師事務所關於2012年度審計工作計劃，包括審計人員組成、審計工作範圍和時間表、內部控制審計方法、2012年度審計重點、會計準則的更新等方面。審閱了年度報告編製工作計劃和未經審計的公司財務報表。
- 2、在審計過程中和年審會計師事務所出具初步審計意見後，審計委員會聽取了管理層關於本公司2012年度經營情況和重大事項進展情況的匯報，與年審會計師事務所就審計中的重大問題及審計進度進行了溝通，並審閱了本公司財務會計報表，審計委員會對上述事項形成了書面意見。
- 3、在年度董事會召開前，審計委員會對本公司2012年年度報告進行表決，形成決議提交董事會審核。同時，審計委員會審閱並向董事會提交了年審會計師事務所對本公司2012年度審計工作的總結報告。

9.5.6 關聯交易控制委員會

關聯交易控制委員會由獨立非執行董事佔多數並擔任主任委員，成員包括獨立非執行董事潘承偉（主任委員）、黃桂林、郭雪萌，非執行董事熊賢良和執行董事李浩。主要負責本公司關聯交易的檢查、監督和審核工作。

主要職權範圍：

- 依據有關法律法規確認本公司的關聯方；
- 檢查、監督、審核重大關聯交易和持續關聯交易，控制關聯交易風險；
- 審核本公司的關聯交易管理辦法，監督本公司關聯交易管理體系的建立和完善；
- 審核本公司關聯交易的公告。

2012年，關聯交易控制委員會審議通過了本公司2011年度關聯交易情況報告、2011年關聯交易審計報告、2012年關聯交易管理工作計劃、2012年度關聯方名單以及與招商局集團有限公司和中國交通建設股份有限公司的重大關聯交易項目。

第九章 公司治理

9.6 企業管理職能

報告期內，董事會履行了以下企業管治責任：

- 制定及檢討本公司企業管治政策及常規，並作出其認為必要的改動，以確保該等政策及常規的有效性；
- 檢討及監察董事及高級管理層的培訓及持續專業發展；
- 檢討及監察本公司在遵守法律及監管規定方面的政策及常規；
- 制定、檢討及監察適用於董事及僱員的操守準則及合規手冊；及
- 檢討本公司遵守《企業管治守則》的情況及在《企業管治報告》的披露。

9.7 監事會

監事會以保護商業銀行、股東、職工、債權人和其他利益相關者的合法權益為目標，對本公司的財務活動、內部控制、風險管理、合法經營、董事會和高級管理層的履職盡責等情況進行監督。

9.7.1 監事會組成

本公司監事會由9名成員組成，其中股東監事4名、職工監事3名、外部監事2名。4名股東監事均來自國有大型企業並擔任主要負責人，具有豐富的企業管理經驗和金融、財會專業知識；3名職工監事長期從事銀行經營管理工作，具有豐富的金融專業經驗；2名外部監事是金融企業和大型國有企業監管方面的專家。本公司監事會成員結構合理，具有足夠的專業性和獨立性，能夠確保監事會有效發揮監督職能。

本公司監事會下設提名委員會和監督委員會。

9.7.2 監事會履行監督職責的方式

本公司監事會履行監督職責的方式主要包括：定期召開會議，出席和列席股東大會、董事會及董事會各專門委員會會議，列席高級管理層的各類會議，審閱本公司上報的各類文件材料，聽取高級管理層工作報告和專題匯報，赴境內外分支機構進行集體或單獨調研，與董事和高級管理人員進行履職談話，等等。通過上述工作，監事會對本公司經營情況、風險管理與內控管理情況，以及董事和高級管理人員的履職情況進行監督和評價。

9.7.3 報告期內監事會召開會議情況

報告期內，監事會共召開6次會議，其中現場會議2次，通訊表決會議4次，審議涉及銀行經營、內部控制、風險管理、董監事履職情況等各類議案21項，聽取了涉及內部審計、關聯交易、資產質量及案件防控等各項匯報5項。

2012年，本公司共召開2次股東大會、16次董事會會議。監事出席了全部股東大會並列席了全部董事會會議，對股東大會和董事會召開的合法合規性、投票表決程序及董事出席會議、發言和表決情況進行了監督。

報告期內，本公司監事會對各項監督事項無異議。

9.7.4 監事會專門委員會運作情況

本公司監事會下設提名委員會和監督委員會，各由三名監事組成。提名委員會和監督委員會主任委員均由外部監事擔任。

監事會提名委員會

第八屆監事會提名委員會成員是：潘冀（主任委員）、朱根林、楊宗鑑。提名委員會的主要職責是：對監事會的規模和構成向監事會提出建議；研究監事的選擇標準和程序，並向監事會提出建議；廣泛搜尋合格的監事人選；對由股東提名的監事候選人的任職資格和條件進行初步審核，並提出建議等。

2012年3月21日，第八屆監事會提名委員會第二次會議以通訊表決方式召開，會議審議通過了《關於監事會成員變更的議案》、《2011年度監事履行職務情況評價報告》。

2012年8月10日，第八屆監事會提名委員會第三次會議以通訊表決方式召開，會議審議通過了《2012年上半年度監事履行職務情況通報》。

通過上述工作，監事會提名委員會完成了對擬任監事任職資格和條件的初步審核，並完成了對監事年度和半年度履職情況的評價。

監事會監督委員會

第八屆監事會監督委員會成員是：彭志堅（主任委員）、溫建國、周啟正。監督委員會的主要職責是：對本公司財務狀況進行監督檢查；對董事和高級管理人員履行職務情況進行考核評價；對董事和高級管理人員進行離任審計等。

2012年3月21日，第八屆監事會監督委員會第三次會議以通訊表決方式召開，會議審議通過了《2011年度董事履行職務情況評價報告》。

2012年8月10日，第八屆監事會監督委員會第四次會議以通訊表決方式召開，會議審議通過了《2012年上半年度董事履行職務情況通報》。

報告期內，監事會監督委員會完成了對董事年度和半年度履職情況的評價；監事會主席和監事會監督委員會成員共列席了4次董事會專門委員會會議，聽取了董事會相關專門委員會對銀行經營、內部控制、風險管理、戰略管理、資本管理等情況的審議和討論過程，進一步了解了董事會專門委員會的工作情況，監督了董事履職盡責情況，並就部份議題提出了意見和建議。

9.8 報告期內董監事培訓調研情況

報告期內，本公司董事會、監事會組織調研考察和培訓活動21次，監事會主席對總行在深所有34個部室及20家分支行進行了系列調研，董監事的履職能力和決策有效性不斷提升。

報告期內，本公司組織新當選的董監事參加監管機構及授權機構的任職資格培訓，對董事會風險與資本管理委員會委員進行巴塞爾協議、市場風險管理和操作風險管理等專題培訓，並根據監管部門要求組織安排了多場對董監事的其他培訓活動，以確保其對本公司的營運及業務，以及相關條例、法例、法規及規則下的責任有適當程度的了解。

第九章 公司治理

報告期內，本公司組織董事調研考察9次，共27人次，累計走訪了總行部門和分、支行共16家。其中，董事調研考察活動主要有：獨立董事走訪總行公司銀行部、零售銀行部、小企業信貸中心，了解中小企業業務發展情況；部份董事借出差機會多次考察本公司當地分行，了解分行經營情況及「二次轉型」進展等；專門委員會委員借召開現場會議機會考察當地分行，了解分行經營情況、風險管理及創新情況；部份董事對北京分行、長沙分行進行專題調研，了解分行「二次轉型」進展情況、對公業務體制改革試點情況及「兩小」業務發展情況等。

報告期內，本公司組織監事會集體調研3次，其中境外1次，境內2次，合計21人次；組織監事獨立調研共2次。2012年6月和11月，監事會分別到本公司福州分行、濟南分行進行了集體調研，對分行工作提出了具體意見和建議，並以《監事會調研考察情況通報》的形式提交董事會和高管層參考。2012年9月，監事會部份成員赴歐洲進行了調研考察，着重就歐債危機走向、公司治理和監事會職能、巴塞爾協議實施戰略等三方面內容開展了調研。報告期內，共有3名監事分別完成對廣州分行、上海分行的獨立調研，與分行經營班子、支行業務骨干進行座談交流，就分行的業務發展和經營管理提出了有益的意見和建議。報告期內，本公司監事會主席還分別對總行在深圳的全部34個部門，以及16家一級分行、4家異地分支行進行了調研，詳細了解總分行機構貫徹執行「二次轉型」戰略及「兩小」業務發展情況，同時從監管部門的角度深入了解分支機構的風險管理情況，以及監管部門的監管評價。針對調研過程中發現的問題，以及總分行在貫徹執行「二次轉型」戰略中遇到的困難和挑戰，監事會主席及時與管理層進行了信息溝通和反饋，並向管理層提交了一份專題調研報告，提出了具體的改進意見和建議。

本公司亦向董事提供有關上市規則及其他適用監管規定最新訊息及相關培訓，確保董事遵守及提升對良好公司治理的認識，並通過專題匯報及提供參閱材料等多種形式增進並更新董事的知識與技能。依據本公司董事2012年度培訓記錄，相關培訓情況如下：

董事姓名	提供信息及培訓範疇		
	公司治理	政策法規	業務／管理
非執行董事			
傅育寧	✓	✓	✓
魏家福	✓	✓	✓
李引泉	✓	✓	✓
付剛峰	✓	✓	✓
洪小源	✓	✓	✓
熊賢良	✓	✓	✓
孫月英	✓	✓	✓
王大雄	✓	✓	✓
傅俊元	✓	✓	✓
執行董事			
馬蔚華	✓	✓	✓
張光華	✓	✓	✓
李浩	✓	✓	✓
獨立非執行董事			
衣錫群	✓	✓	✓
閻蘭	✓	✓	✓
黃桂林	✓	✓	✓
潘承偉	✓	✓	✓
潘英麗	✓	✓	✓
郭雪萌	✓	✓	✓

9.9 香港上市規則的公司秘書

蘭奇先生（本公司董事會秘書兼董事會辦公室主任、監事會辦公室主任）及卓佳專業商務有限公司（外聘服務機構）的沈施加美女士為本公司香港上市規則聯席公司秘書，本公司的內部主要聯絡人為蘭奇先生。

在報告期內，蘭奇先生及沈施加美女士均已遵守香港上市規則第3.29條之要求參加不少於15小時的相關專業培訓。

9.10 違規行為的報告和監控

2012年，本公司未發生重大內部案件，未發生外部既遂盜搶惡性案件和重大責任事故。報告期內，主要採取了以下案件防控措施：一是落實黨風廉政建設和案件防控責任制；二是深化職業操守教育和案件防控教育，促進廉潔從業；三是開展員工異常行為排查、重點領域和關鍵崗位案件風險排查；四是以決策和制度執行情況監督為重點，深化行政監督；五是完善核查查辦責任制，嚴肅查處各種違規行為；六是切實執行《銀行業金融機構案件處置三項制度》，確保案件風險信息報送的及時性和準確性。

9.11 與股東的溝通

投資者關係

本公司高度重視股東的意見和建議，積極開展與投資者及分析師的各類溝通活動以維持良好關係，並及時滿足各股東的合理需求。

本公司董事會與股東持續保持對話，尤其是通過股東週年大會與股東溝通及鼓勵他們的參與。本公司的高級管理層會定期與機構投資者及分析師保持溝通，交流本公司經營管理情況。為促進有效溝通，本公司亦設有網站(www.cmbchina.com)，該網站載有本公司業務發展及運作的信息及最新資料、財務信息、公司治理情況及其他資料。本公司會實時處理投資者查詢，投資者如有任何查詢，可直接致函本公司在深圳或香港的主要營業地點，或登錄本公司投資者關係管理網頁(www.cmbchina.com/CMBIR)，點擊「與我們聯繫」子目錄內的「電子郵件」留言。

2012年，本公司以積極、專業、開放、創新的態度，堅持以投資者為中心、以提升投資者體驗和提高工作效率為基本原則，與資本市場各類投資者和分析師保持良好的溝通交流，以多種形式向來自全球的投資者及時、全面、客觀地傳遞本公司戰略、經營業績、業務亮點及投資價值。本公司全年舉行定期業績發佈會和分析師會2次，召開新聞媒體發佈會1次；開展年度業績全球路演1次、2012年中期業績路演1次，共與境內外188家機構投資者進行了深入、有效溝通；接待291個機構投資者和分析師的124次來訪，接聽投資者、分析師諮詢電話853通，及時處理投資者網上留言247則和電郵諮詢22封，參與境內外投行推介27次並與數百家機構投資者進行了135場「一對一」和「一對多」會議。

為了拓寬與投資者溝通的渠道與方式，本公司在總行各業務部門和分行建立了投資者關係管理聯繫人制度，將投資者關係管理的功能從總行延伸至各分行。通過該投資者關係管理聯繫人制度，分別安排了投資者團赴北京分行和成都分行進行調研，取得良好反響；主動收集和聽取投資者各類合理意見建議，向管理層提交了2份資本市場的反饋報告；完成了投資者網上預約系統二期的系統開發工作，並於2013年正式上線；及時更新、維護、完善投資者關係網頁，確保內容及時、準確、有效，進一步改善了投資者體驗，提高了投資者滿意度。此外，本公司積極響應中國證監會號召，成功開展了「積極保護投資者」的主題宣傳活動，進一步提升了本公司在資本市場的形象。

在報告期內，本公司組織章程沒有發生任何重大變動。

第九章 公司治理

信息披露

本公司董事會及管理層高度重視信息披露工作，通過制定一系列規章制度，從體系架構和制度層面上對信息披露工作予以支持，並依托良好的公司治理和完善的內部控制為投資者及時、準確、平等地獲取信息提供保障。

2012年，本公司嚴格按照有關信息披露法律法規的要求，真實、準確、完整、及時、公平地披露各項重大信息，在上海證券交易所和香港聯交所合計披露文件230餘份，包括定期報告、臨時公告、公司治理文件、股東大會通函、委任表格及回條等，約合160餘萬字。在完成法定信息披露義務的同時，本公司不斷加強信息披露的主動性和透明度，對定期報告的內容進行優化整合，加強對投資者關注的熱點問題及銀行業特有信息的分析，進一步提高了披露效率，也更好地滿足了投資者的需要。2012年，本公司全面梳理了信息披露工作流程，積極完善信息披露制度建設，2012年全年未發生信息披露重大差錯。

為規範本公司內幕信息管理，加強內幕信息保密工作，維護信息披露的公平原則，保護廣大投資者的合法權益，本公司制定了《招商銀行股份有限公司內幕信息及知情人管理制度》。本公司根據該制度的規定對內幕信息知情人進行管理，報告期內完成了四次登記備案工作。2012年，本公司還認真落實監管機構要求，在全行範圍深入開展內幕交易警示教育宣傳工作，提高全員防控內幕交易的意識，全面防控內幕交易等違法行為的發生。報告期內，未發現內幕知情人利用內幕信息買賣本公司股份的情況。

9.12 股東權利

召開臨時股東大會

單獨或者合併持有公司有表決權股份總數10%以上的股東書面請求時，董事會應當在兩個月內召開臨時股東大會。

合計持有在該擬舉行的會議上有表決權的股份10%以上的兩個或者兩個以上的股東，可以簽署一份或者數份同樣格式內容的書面要求，提請董事會召集臨時股東大會或者類別股東會議，並闡明會議的議題。前述持股數按股東提出書面要求日計算。董事會應當根據法律、行政法規和本公司章程的規定，在收到請求後10日內提出同意或不同意召開臨時股東大會或者類別股東會議的書面反饋意見。

董事會同意召開臨時股東大會或類別股東會議的，應當在董事會決議後的5日內發出召開股東大會或類別股東會議的通知，通知中對原請求的變更，應當徵得相關股東的同意。

向股東大會提出議案

公司召開股東大會，單獨或合計持有本公司發行在外的有表決權的股份總額3%以上的股東可以在股東大會召開10日前以書面形式向本公司提出臨時提案並提交召集人。召集人應當在收到提案後2日內發出股東大會補充通知，公告臨時提案的內容。

單獨或者合併持有本公司已發行股份1%以上的股東可以提出獨立董事候選人，並經股東大會選舉決定。

召開臨時董事會會議

經代表10%以上表決權的股東提議，可以召開臨時董事會會議。董事長應在自接到代表10%以上表決權的股東提議後10日內召集和主持董事會會議。

向董事會提出查詢

股東在向本公司提供證明其持有本公司股份的種類以及持股數量的書面文件並經本公司核實股東身份後，有權依據章程的規定查閱本公司有關信息，包括公司章程、股本狀況、股東會議的會議記錄、董事會會議決議、監事會會議決議、財務會計報告等。

9.13 符合《銀行業（披露）規則》的聲明

本公司已按照香港金融管理局所頒佈的《銀行業（披露）規則》的指引編製H股2012年度財務報表。

9.14 對財務報告的責任聲明

本公司的高級管理層會向董事會提供充分的解釋及足夠的資料，使董事會可以就提交給他們批准的財務及其他資料，作出有根據的評審。本公司董事確認其有責任編製本公司截至2012年12月31日年度能真實反映本公司經營成果的財務報告書。就董事所知，並無任何可能會嚴重影響本公司持續經營能力的重大不明朗事件或情況。

9.15 遵守香港上市規則聲明

除下文披露外，本公司已應用香港上市規則附錄十四之企業管治常規守則（於2012年1月1日至2012年3月31日期間）及企業管治守則（「企業管治守則」）（於2012年4月1日至2012年12月31日期間）所載原則，並已遵守所有守則條文及建議最佳常規（如適用）。就企業管治守則第A.6.7項則而言，一名獨立非執行董事因公務未能出席於2012年5月30日舉行之本公司2011年度股東大會，兩名非執行董事因公務未能出席於2012年9月7日舉行的本公司2012年第一次臨時股東大會、2012年第一次A股類別股東會議、2012年第一次H股類別股東會議。

第十章 內部控制

10.1 內部控制

10.1.1 內部控制體系及運作情況

本公司董事會負責保證本公司建立並實施充分而有效的內部控制體系；監事會負責監督董事會、高級管理層建立與實施內部控制；管理層負責組織本公司內部控制的日常運行。目前，本公司已經依據《企業內部控制基本規範》及其配套指引、《商業銀行內部控制指引》等法律法規，以及上海、香港兩地證券交易所的有關要求，制定了內部控制的目標和原則，建立了由內部環境、風險評估、控制活動、信息與溝通、內部監督五大要素組成的內部控制體系。

報告期內，本公司在全行範圍內組織開展了不規範經營專項整治工作，並以此為契機，完善了相關制度，建立了規範經營的長效機制；大力推進制度建設工作，報告期內印發了《招商銀行股份有限公司內部控制評價辦法》等224項制度；持續優化風險管理機制和流程，不斷夯實風險管理基礎，切實提升風險管理水平；積極推進新資本協議的全面實施與達標工作，完成了銀監會新資本協議現場評估和驗收復評工作，繼續推進第二支柱資本管理項目，穩步推進風險偏好優化，完成全面風險與資本評估管理系統建設，為本公司全面風險管理奠定了基礎。

根據《企業會計準則(2006)》、《企業會計準則—應用指南(2006)》以及《國際財務報告準則》等相關要求，本公司制定了《招商銀行會計政策手冊》及各類業務會計核算制度，建立了規範的會計工作秩序，保證會計資料真實完整和本公司財務報表編製的真實、公允。報告期內，本公司未發現存在財務報告內部控制重大缺陷的情況。

本公司制定了《招商銀行股份有限公司年報信息披露重大差錯責任追究辦法》，在信息披露方面遵循真實、準確、完整、及時和公平的原則，確保信息在公司內部、公司與外部之間的有效溝通，報告期內，未發生信息披露重大差錯。

報告期內，本公司對2012年內部控制狀況進行了評價，經本公司董事會審查，未發現內部控制在完整性、合理性與有效性方面存在重大缺陷，有關詳情，請參閱《招商銀行股份有限公司2012年度內部控制評價報告》，以及畢馬威華振會計師事務所出具的標準無保留意見的《內部控制審計報告》。

10.1.2 貫徹實施《企業內部控制基本規範》及其配套指引情況

本公司高度重視《企業內部控制基本規範》及其配套指引的貫徹實施工作，報告期內，在按計劃推進並完成內控規範實施項目的基礎上，根據深圳證監局《關於進一步做好深圳轄區上市公司內控規範實施有關工作的通知》要求，本公司編製了《招商銀行2012年內控持續提升工作方案》，並按照方案安排組織開展了相關工作。

一是對內部控制組織、協調的日常工作內容進行梳理，明確由法律與合規部門負責組織、協調內部控制的建立實施及日常工作，進一步清晰了本公司內控管理的組織架構與職責分工；二是組織完成了2012年內控梳理工作，進一步豐富和完善了內控管理的標準；三是將內控梳理工作延伸到附屬子公司（招銀租賃），探索附屬子公司貫徹實施內控規範的有效途徑和方法，逐步將附屬公司的重點業務納入到集團內控管理和監控的範圍之中；四是制定下發了《招商銀行內控梳理管理辦法》，構建了內控梳理常態化運作機制；五是制定了《招商銀行2012年度內部控制評價工作方案》，並在總行層面、分行層面組織實施了2012年度的內部控制評價工作。截至報告期末，本公司已按照《招商銀行2012年內控持續提升工作方案》的進度安排，開展了內控持續提升的各項工作。

10.2 內部審計

本公司建立了完善的內部審計運作機制，設立了獨立的內部審計部門，建立了以《招商銀行內部審計章程》為基礎，由一般準則、作業準則、工作規範等組成的完整的制度體系，建立了現場審計與非現場審計相結合的檢查體系。總行對全行的審計工作實行垂直管理，其中，總行審計部直接向董事會、監事會和管理層報告審計結果，其負責人的任命由董事會批准，並在北京、上海、深圳、西安下轄四個審計分部。

本公司內部審計部門負責對全行經營管理活動和內部控制的有效性進行監督、檢查和評價，並向管理層提出改進建議。對於審計發現的問題，內部審計部門督促被審計單位進行整改，並將整改的效果運用到被審計單位的年度考核中。

2012年，本公司審計部門緊緊圍繞「強化基礎、揭示風險、加快整改、健全內控、促進轉型、支持發展」的指導思想，採取多種形式對全行的經營管理和內部控制情況進行了審計。審計中強化了對關鍵業務、關鍵環節、關鍵風險的檢查，並提出了完善內控管理和風險管控的若干建議。通過檢查監督與內控評審相結合、整改與問責相結合、自行查核與內控督導相結合，進一步優化、完善了內控合規體系，推動了本公司內控管理水平的提升。

第十一章 監事會報告

報告期內，監事會按照《公司法》、《公司章程》和監管部門賦予的監督職責，積極有效運作，對本公司的財務活動、內部控制、風險管理、合法經營、董事會和高級管理層的履職盡責等情況進行監督。

監事會就有關事項發表的獨立意見如下：

公司依法經營情況

報告期內，本公司的經營活動符合《公司法》、《商業銀行法》和《公司章程》的規定，內部控制體系完善，決策程序合法有效。沒有發現本公司董事、高級管理層執行職務時有違反法律法規、《公司章程》或損害本公司及股東利益的行為。

財務報告的真實性

畢馬威華振會計師事務所和畢馬威會計師事務所分別對本公司按照中國會計準則和國際會計準則編製的2012年度財務報告進行了審計，並分別出具了標準無保留意見的審計報告。財務報告真實、客觀、準確地反映了本公司的財務狀況和經營成果。

募集資金使用情況

本公司募集資金實際投入項目與募集資金說明書的承諾一致。

公司收購、出售資產情況

報告期內，本公司董事會召開八屆三十七次會議，審議通過了《關於增持招商基金管理有限公司股權的議案》，同意本公司在符合法律法規的前提下，受讓招商基金21.6%的股權，受讓後本公司持有招商基金的股權比例由33.4%提高至55%。該項議案6名關聯董事均回避表決。監事會認為，本次股權增持事項的批准程序符合《招商銀行股份有限公司股權投資管理辦法》的相關規定。監事會未發現本公司在收購、出售資產中有內幕交易、損害股東權益或造成公司資產流失的行為。

關聯交易情況

關於報告期內發生的關聯交易，監事會沒有發現違背公允性原則或損害本公司和股東利益的行為。

股東大會決議執行情況

監事會對本公司董事會在2012年內提交股東大會審議的各項報告和提案沒有異議，對股東大會決議的執行情況進行了監督，認為董事會認真執行了股東大會的有關決議。

內部控制情況

監事會已審閱《招商銀行股份有限公司2012年度內部控制評價報告》，監事會同意董事會對公司內控制度完整性、合理性和有效性，以及內部控制制度執行情況的說明。

承監事會命

韓明智
監事會主席

2013年3月28日

第十二章 財務報告

目錄

12.1	獨立核數師報告	122
12.2	合併綜合收益表	124
12.3	合併財務狀況表	126
12.4	財務狀況表	128
12.5	合併股東權益變動表	130
12.6	股東權益變動表	132
12.7	合併現金流量表	133
12.8	財務報表註釋	135
12.9	未經審核補充財務資料	284

獨立核數師報告



致招商銀行股份有限公司股東

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

本核數師(以下簡稱「我們」)已審核列載於第124至283頁招商銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其附屬公司(統稱「貴集團」)的財務報表,此財務報表包括於二零一二年十二月三十一日的合併和貴行財務狀況表與截至該日止年度的合併綜合收益表、合併和貴行股東權益變動表、合併現金流量表,以及主要會計政策概要及其他註釋解釋。

董事就財務報表須承擔的責任

貴行董事須負責根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》和香港《公司條例》編製財務報表的披露要求,以令財務報表作出真實而公允的反映及落實其認為編製財務報表所必要的內部控制,以使財務報表不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述。

核數師的責任

我們的責任是根據我們的審計對該等財務報表作出意見。此報告僅向整體股東報告。除此以外,我們的報告書不可用作其他用途。我們概不就本報告書的內容,對任何其他人士負責或承擔法律責任。

我們已根據《國際審計準則》進行審計。該等準則要求我們遵守相關道德規範,並規劃及執行審計,以合理確定財務報表是否不存在任何重大錯誤陳述。

審計涉及執程序以獲取有關財務報表所載金額及披露資料的審計憑證。所選定的程序取決於核數師的判斷,包括評估由於欺詐或錯誤而導致財務報表存有重大錯誤陳述的風險。在評估該等風險時,核數師考慮與該公司編製財務報表以作出真實而公允的反映相關的內部控制,以設計適當的審計程序,但目的並非為對貴行的內部控制的有效性發表意見。審計亦包括評價董事所採用的會計政策的合適性及所作出的會計估計的合理性,以及評價財務報表的整體列報方式。

我們相信,我們所獲得的審計憑證能充足和適當地為我們的審計意見提供基礎。

獨立核數師報告

意見

我們認為，該等財務報表已根據《國際財務報告準則》真實而公允地反映貴行和貴集團於二零一二年十二月三十一日的財務狀況及貴集團截至該日止年度的財務業績及現金流量，並已按照香港《公司條例》的披露要求妥為編製。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環

遮打道10號

太子大廈8樓

二零一三年三月二十八日

合併綜合收益表

截至二零一二年十二月三十一日止年度

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	註釋	2012年	2011年
利息收入	3	150,101	121,245
利息支出	4	(61,727)	(44,938)
淨利息收入		88,374	76,307
手續費及佣金收入	5	21,167	16,924
手續費及佣金支出		(1,428)	(1,296)
淨手續費及佣金收入		19,739	15,628
其他淨收入	6	5,641	4,668
營業收入		113,754	96,603
經營費用	7	(48,350)	(40,889)
保險申索準備		(321)	(305)
扣除減值損失前的營業利潤		65,083	55,409
資產減值損失	11	(5,583)	(8,350)
對聯營公司的投資收益		31	49
對合營公司的投資收益		33	14
稅前利潤		59,564	47,122
所得稅費用	12	(14,287)	(10,995)
淨利潤		45,277	36,127
歸屬於：			
本行股東		45,273	36,129
非控制的股東權益		4	(2)

刊載於第135頁至第283頁的財務報表註釋是本財務報表的組成部份。應付本行股東的股利詳見註釋46。

合併綜合收益表

截至二零一二年十二月三十一日止年度
(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	註釋	2012年	2011年
每股盈利			
基本(人民幣元)	14(a)	2.10	1.67
稀釋(人民幣元)	14(b)	2.10	1.67
本年其他綜合收益	13		
外幣報表折算差額		(115)	(624)
可供出售投資：公允價值儲備淨變動		(120)	1,468
現金流量套期：套期儲備淨變動		(539)	275
		(774)	1,119
本年綜合收益總額		44,503	37,246
歸屬於：			
本行股東的綜合收益總額		44,499	37,248
非控制的股東權益的綜合收益總額		4	(2)

刊載於第135頁至第283頁的財務報表註釋是本財務報表的組成部份。

合併財務狀況表

二零一二年十二月三十一日

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	註釋	2012年	2011年
資產			
現金		12,742	10,725
存放中央銀行款項	15	458,673	397,579
存放同業和其他金融機構款項	16	280,870	63,046
拆出資金	17	103,420	131,381
買入返售金融資產	18	106,965	73,975
貸款和墊款	19	1,863,325	1,604,371
應收利息	20	13,009	10,852
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	21(a)	25,489	15,530
衍生金融資產	53(h)	1,975	1,887
可供出售投資	21(b)	285,344	275,860
持有至到期投資	21(c)	175,417	145,586
應收款項類投資	21(d)	32,221	22,085
聯營公司投資	23	290	297
合營公司投資	24	165	159
固定資產	25	20,392	17,500
投資性房地產	26	1,638	1,710
無形資產	27	2,851	2,605
商譽	28	9,598	9,598
遞延所得稅資產	29	4,987	4,337
其他資產	30	8,848	5,888
資產合計		3,408,219	2,794,971
負債			
同業和其他金融機構存放款項	31	258,692	205,699
拆入資金	32	109,815	67,484
賣出回購金融資產款	33	157,953	42,064
客戶存款	34	2,532,444	2,220,060
應付利息	35	24,065	16,080
以公允價計量且其變動計入 當期損益的金融負債	21(e)(f)	6,854	4,724
衍生金融負債	53(h)	2,745	1,469
應付債券	36	77,111	46,167
應付職工薪酬	37(a)	4,056	3,320
應交稅費	38	6,679	7,112
遞延所得稅負債	29	827	864
其他負債	39	26,471	14,918
負債合計		3,207,712	2,629,961

刊載於第135頁至第283頁的財務報表註釋是本財務報表的組成部份。

合併財務狀況表

二零一二年十二月三十一日

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	註釋	2012年	2011年
股東權益			
股本	40	21,577	21,577
資本公積	41	37,508	37,508
投資重估儲備	42	37	157
套期儲備	43	(261)	278
盈餘公積	44	18,618	14,325
法定一般準備	45	39,195	18,794
未分配利潤		71,432	64,446
建議分配利潤	46(b)	13,593	9,062
外幣報表折算差額	47	(1,265)	(1,150)
歸屬於本行股東權益合計		200,434	164,997
非控制的股東權益	56	73	13
股東權益合計		200,507	165,010
股東權益及負債總計		3,408,219	2,794,971

此財務報表已於二零一三年三月二十八日獲本行董事會核准並許可發出。

傅育寧
董事簽名

馬蔚華
董事簽名

招商銀行蓋章

刊載於第135頁至第283頁的財務報表註釋是本財務報表的組成部份。

財務狀況表

二零一二年十二月三十一日

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	註釋	2012年	2011年
資產			
現金		12,145	10,186
存放中央銀行款項	15	454,498	394,119
存放同業和其他金融機構款項	16	274,614	59,657
拆出資金	17	85,981	109,387
買入返售金融資產	18	106,965	73,975
貸款和墊款	19	1,720,403	1,493,913
應收利息	20	12,346	10,363
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產	21(a)	22,058	11,067
衍生金融資產	53(h)	1,866	1,664
可供出售投資	21(b)	274,812	262,457
持有至到期債券	21(c)	172,994	143,398
應收款項類投資	21(d)	33,426	23,300
對附屬公司投資	22	34,565	32,565
聯營公司投資	23	191	191
固定資產	25	16,676	13,761
投資性房地產	26	325	298
無形資產	27	1,760	1,466
遞延所得稅資產	29	4,838	4,207
其他資產	30	7,087	3,950
資產合計		3,237,550	2,649,924
負債			
同業和其他金融機構存放款項	31	253,134	203,614
拆入資金	32	66,431	34,896
賣出回購金融資產款	33	157,753	39,064
客戶存款	34	2,426,474	2,126,937
應付利息	35	23,281	15,422
以公允價值計量且其變動計入 損益的金融負債	21(e)(f)	6,355	3,558
衍生金融負債	53(h)	2,673	1,310
應付債券	36	69,083	35,535
應付職工薪酬	37(a)	3,766	3,085
應交稅金	38	6,401	6,849
其他負債	39	18,009	8,628
負債合計		3,033,360	2,478,898

刊載於第135頁至第283頁的財務報表註釋是本財務報表的組成部份。

財務狀況表

二零一二年十二月三十一日

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	註釋	2012年	2011年
股東權益			
股本	40	21,577	21,577
資本公積	41	46,666	46,666
投資重估儲備	42	(46)	130
套期儲備	43	(261)	278
盈餘公積	44	18,618	14,325
法定一般準備	45	38,849	18,571
未分配利潤		65,194	60,417
建議分配利潤	46(b)	13,593	9,062
股東權益合計		204,190	171,026
股東權益及負債總計		3,237,550	2,649,924

此財務報表已於二零一三年三月二十八日獲本行董事會核准並許可發出。

傅育寧
董事簽名

馬蔚華
董事簽名

招商銀行蓋章

刊載於第135頁至第283頁的財務報表註釋是本財務報表的組成部份。

合併股東權益變動表

截至二零一二年十二月三十一日止年度

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	2012年												合計
	歸屬於本行股東權益											非控制的 股東權益	
	註釋	股本	資本公積	投資 重估儲備	套期儲備	盈餘公積	法定 一般準備	未分配 利潤	建議 分配利潤	外幣報表 折算差額	小計		
於2012年1月1日		21,577	37,508	157	278	14,325	18,794	64,446	9,062	(1,150)	164,997	13	165,010
本年增減變動金額		-	-	(120)	(539)	4,293	20,401	6,986	4,531	(115)	35,437	60	35,497
(一) 淨利潤		-	-	-	-	-	-	45,273	-	-	45,273	4	45,277
(二) 其他綜合收益	13	-	-	(120)	(539)	-	-	-	-	(115)	(774)	-	(774)
本年綜合收益總額		-	-	(120)	(539)	-	-	45,273	-	(115)	44,499	4	44,503
(三) 因股東變動引起的股東 權益變化													
1. 設立非全資子公司	56	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56	56
(四) 利潤分配													
1. 提取法定盈餘公積	44	-	-	-	-	4,293	-	(4,293)	-	-	-	-	-
2. 提取法定一般準備	45	-	-	-	-	-	20,401	(20,401)	-	-	-	-	-
3. 分派2011年度股利	46(a)	-	-	-	-	-	-	-	(9,062)	-	(9,062)	-	(9,062)
4. 建議分派2012年度股利	46(b)	-	-	-	-	-	-	(13,593)	13,593	-	-	-	-
於2012年12月31日		21,577	37,508	37	(261)	18,618	39,195	71,432	13,593	(1,265)	200,434	73	200,507

刊載於第135頁至第283頁的財務報表註釋是本財務報表的組成部份。

合併股東權益變動表

截至二零一二年十二月三十一日止年度
(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	2011年												
	歸屬於本行股東權益											合計	
	註釋	股本	資本公積	投資 重估儲備	套期儲備	盈餘公積	法定 一般準備	未分配 利潤	建議 分配利潤	外幣報表 折算差額	非控制的 小計		股東權益
於2011年1月1日		21,577	37,508	(1,311)	3	8,418	16,812	42,806	8,719	(526)	134,006	-	134,006
本年增減變動金額		-	-	1,468	275	5,907	1,982	21,640	343	(624)	30,991	13	31,004
(一) 淨利潤		-	-	-	-	-	-	36,129	-	-	36,129	(2)	36,127
(二) 其他綜合收益	13	-	-	1,468	275	-	-	-	-	(624)	1,119	-	1,119
本年綜合收益總額		-	-	1,468	275	-	-	36,129	-	(624)	37,248	(2)	37,246
(三) 因股東變動引起的股東 權益變化													
1. 設立非全資子公司		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15	15
(四) 利潤分配													
1. 提取2011年 法定盈餘公積	44	-	-	-	-	3,445	-	(3,445)	-	-	-	-	-
2. 提取法定一般準備	45	-	-	-	-	-	1,982	(1,982)	-	-	-	-	-
3. 分派2010年度股利	46(a)	-	-	-	-	-	-	-	(6,257)	-	(6,257)	-	(6,257)
4. 建議分派2011年度股利	46(b)	-	-	-	-	-	-	(9,062)	9,062	-	-	-	-
5. 提取2010年 法定盈餘公積		-	-	-	-	2,462	-	-	(2,462)	-	-	-	-
於2011年12月31日		21,577	37,508	157	278	14,325	18,794	64,446	9,062	(1,150)	164,997	13	165,010

刊載於第135頁至第283頁的財務報表註釋是本財務報表的組成部份。

股東權益變動表

截至二零一二年十二月三十一日止年度

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

		2012年								
	註釋	股本	資本公積	投資 重估儲備	套期儲備	盈餘公積	法定 一般準備	未分配 利潤	建議 分配利潤	合計
於2012年1月1日		21,577	46,666	130	278	14,325	18,571	60,417	9,062	171,026
本年增減變動金額		-	-	(176)	(539)	4,293	20,278	4,777	4,531	33,164
(一) 淨利潤		-	-	-	-	-	-	42,941	-	42,941
(二) 其他綜合收益	13	-	-	(176)	(539)	-	-	-	-	(715)
本年綜合收益總額		-	-	(176)	(539)	-	-	42,941	-	42,226
(三) 利潤分配										
1. 提取法定盈餘公積	44	-	-	-	-	4,293	-	(4,293)	-	-
2. 提取法定一般準備	45	-	-	-	-	-	20,278	(20,278)	-	-
3. 分配2011年度股利	46(a)	-	-	-	-	-	-	-	(9,062)	(9,062)
4. 建議分派 2012年度股利	46(b)	-	-	-	-	-	-	(13,593)	13,593	-
於2012年12月31日		21,577	46,666	(46)	(261)	18,618	38,849	65,194	13,593	204,190

		2011年								
	註釋	股本	資本公積	投資 重估儲備	套期儲備	盈餘公積	法定 一般準備	未分配 利潤	建議 分配利潤	合計
於2011年1月1日		21,577	46,666	(1,429)	3	8,418	16,700	40,355	8,719	141,009
本年增減變動金額		-	-	1,559	275	5,907	1,871	20,062	343	30,017
(一) 淨利潤		-	-	-	-	-	-	34,440	-	34,440
(二) 其他綜合收益	13	-	-	1,559	275	-	-	-	-	1,834
本年綜合收益總額		-	-	1,559	275	-	-	34,440	-	36,274
(三) 利潤分配										
1. 提取2011年 法定盈餘公積	44	-	-	-	-	3,445	-	(3,445)	-	-
2. 提取法定一般準備	45	-	-	-	-	-	1,871	(1,871)	-	-
3. 分配2010年度股利	46(a)	-	-	-	-	-	-	-	(6,257)	(6,257)
4. 建議分派 2011年度股利	46(b)	-	-	-	-	-	-	(9,062)	9,062	-
5. 提取2010年 法定盈餘公積		-	-	-	-	2,462	-	-	(2,462)	-
於2011年12月31日		21,577	46,666	130	278	14,325	18,571	60,417	9,062	171,026

刊載於第135頁至第283頁的財務報表註釋是本財務報表的組成部份。

合併現金流量表

截至二零一二年十二月三十一日止年度

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	註釋	2012年	2011年
經營活動產生的現金流量			
稅前利潤		59,564	47,122
調整項目：			
— 貸款和墊款減值損失		5,491	8,199
— 投資減值損失計提		29	78
— 其他資產減值損失計提		63	73
— 已減值貸款利息沖回		(215)	(136)
— 固定資產折舊		2,924	2,612
— 其他資產攤銷		310	334
— 債券投資折價溢價的攤銷		6	(100)
— 已發行債券折價溢價的攤銷		113	53
— 應佔聯營公司利潤		(31)	(49)
— 應佔合營公司利潤		(33)	(14)
— 債券投資的淨收益		(3,355)	(1,519)
— 出售及報廢固定資產淨收益		(21)	(1)
— 債券投資利息收入		(15,950)	(12,468)
— 已發行債券利息支出		2,658	1,816
變動：			
存放中央銀行款項		(48,605)	(110,360)
原到期日超過三個月的存放及 拆放同業和其他金融機構款項		(7,572)	38,103
貸款和墊款		(264,075)	(210,142)
其他資產		(14,310)	(2,015)
客戶存款		312,578	322,882
同業和其他金融機構存放及拆入款項		211,017	33,224
其他負債		24,047	(5,911)
經營活動產生的現金流入淨額		264,633	111,781
已繳企業所得稅		(14,920)	(10,485)
投資活動產生的現金流量			
投資支付的現金		(958,709)	(538,739)
收回投資收到的現金		913,430	470,066
投資收到的利息		17,302	13,288
購入固定資產和其他資產		(6,494)	(4,226)
出售固定資產和其他資產		243	253
合營公司貸款償還		19	5
投資活動產生的現金流出淨額		(34,209)	(59,353)
投資活動產生的現金流量淨額		215,504	41,943

刊載於第135頁至第283頁的財務報表註釋是本財務報表的組成部份。

合併現金流量表

截至二零一二年十二月三十一日止年度

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	註釋	2012年	2011年
融資活動產生的現金流量			
發行金融債收到的現金		19,970	–
發行長期次級債收到的現金		12,877	–
子公司吸收少數股東投資收到的現金		56	15
發行存款證		18,107	29,174
償還已發行存款證		(21,447)	(19,659)
派發股利		(9,062)	(6,249)
發行債券的利息支出		(2,054)	(1,821)
融資活動產生的現金流量淨額		18,447	1,460
現金及現金等價物增加情況			
		233,951	43,403
於1月1日的現金及現金等價物		219,151	177,220
匯兌差異對現金及現金等價物影響額		(247)	(1,472)
於12月31日的現金及現金等價物	48(a)	452,855	219,151
經營活動的現金流量包括：			
收到的利息		136,584	106,534
支付的利息		52,986	37,395

刊載於第135頁至第283頁的財務報表註釋是本財務報表的組成部份。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

1 組織結構、主要業務和主要附屬公司詳情

(a) 組織結構

招商銀行股份有限公司(「本行」)是於中國深圳註冊成立的商業銀行。經中國證券監督管理委員會(「證監會」)批准，本行A股於二零零二年四月九日在上海證券交易所上市。

本行的H股已於二零零六年九月二十二日在香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)的主板上市。

截至二零一二年十二月三十一日止，本行除總行外設有深圳分行、上海分行、北京分行、瀋陽分行、南京分行、廣州分行、武漢分行、蘭州分行、西安分行、成都分行、重慶分行、杭州分行、福州分行、濟南分行、天津分行、大連分行、烏魯木齊分行、昆明分行、合肥分行、鄭州分行、哈爾濱分行、南昌分行、長沙分行、廈門分行、寧波分行、溫州分行、無錫分行、蘇州分行、青島分行、東莞分行、紹興分行、煙台分行、泉州分行、常州分行、太原分行、佛山分行、長春分行、呼和浩特分行、揚州分行、南通分行、金華分行、台州分行、濰坊分行、南寧分行、蕪湖分行、威海分行、贛州分行、曲靖分行、榆林分行、宜昌分行、丹東分行、黃石分行、樂山分行、營口分行、鎮江分行、淮南分行、衡陽分行、淄博分行、臨沂分行、麗江分行、中山分行、惠州分行、鞍山分行、泰州分行、濟寧分行、紅河分行、洛陽分行、晉城分行、貴陽分行、銀川分行、石家莊分行、海口分行、西寧分行、香港分行和紐約分行。另外，本行還在北京、倫敦、美國及台灣設有四家代表處。

(b) 主要業務

本行及其子公司(「本集團」)的主要業務為提供公司及個人銀行服務、從事資金業務，並提供資產管理、信託及其他金融服務。

2 主要會計政策

(a) 遵行聲明及編製基礎

本財務報表是按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》及其闡釋和香港公司法例的披露要求而編製。本財務報表已符合《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》的披露要求。

(b) 會計政策和會計估計的變更

《國際財務報告準則》的多項新增及經修訂準則已於2012年生效，此等準則對本行並無重大影響。

IASB於2010年12月20日頒佈《遞延稅項：收回相關資產(IAS 12之修訂)》，根據IAS 40以公允值模式入賬之投資物業遞延稅項，會假設投資物業將可透過出售全數收回而計量。若持有投資物業之業務目標是隨時間消耗投資物業內之絕大部份經濟利益，而不是通過出售，則以上假設並不成立。該項修訂已於2012年1月1日生效。

本行由現在開始應用IAS 12之修訂，而此項修訂對本行的綜合財務報表並無重大影響。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策 (續)

(c) 計算基準

除特別註明的項目外，本財務報表以人民幣百萬元列示。人民幣為本集團的記賬及呈報貨幣。

除以公允值計量且其變動計入損益的金融資產、負債（包括衍生金融工具）和可供出售的金融資產按公允價值入賬外，本財務報表以歷史成本作為編製基準。

根據《國際財務報告準則》編製財務報表時，對影響會計政策應用和資產負債及收支的報告金額管理層需要作出相應的判斷、估計和假設。這些估計和相關假設是以歷史經驗、各項管理層認為在具體情況下合理的因素，以及作為判斷資產和負債賬面值基準而其他來源均未有呈現的估計結果為基礎。實際結果可能跟這些估計有所不同。

本行對這些估計及相關假設以持續基準進行定期審閱。如會計估計的修訂僅對修訂期間產生影響，則會在修訂期間內確認相關的修訂；如會計估計的修訂對修訂期間及未來期間均產生影響，則會在當期和日後期間進行確認。

註釋54討論管理層因採用《國際財務報告準則》而作出對財務報表有重大影響的判斷及可能引致日後年度的財務報表有重大調整的估計。

(d) 合併基準

財務報表包括本行及其附屬公司的財務報表。附屬公司是指由本行控制的企業。如果本行有權直接或間接控制另一家企業的財務及經營政策，從而透過其業務獲益，便屬於控制該企業。在評估控制時，本行會考慮當前潛在表決權的影響。附屬公司的業績及財政狀況由控制生效當日起至控制停止當日止入賬。

附屬公司的業績記入本集團的合併業績內。所有重大的公司間交易及結餘，以及公司間交易所產生的任何未實現收益或虧損，已於合併賬項時抵銷。

非控制的股東權益（此前為「少數股東權益」）是指並非由本行直接或通過子公司間接擁有的權益所佔子公司資產淨值的部份，而本集團並未同意與這些權益的持有人訂立任何可導致本集團整體就這些權益而承擔符合金融負債定義的合同義務的額外條款。就每項企業合併而言，本集團可選擇按附屬公司的可辨別資產淨值的公允價值或所佔附屬公司可辨別資產淨值的比例計量任何非控制的股東權益。非控制的股東權益與歸屬於本行股東的權益在合併財務狀況表和合併股東權益變動表的權益項目中分別列示。本集團業績劃分為非控制的股東權益利潤或虧損與歸屬於本行股東利潤或虧損，於合併綜合收益表中分別列示。

本集團於附屬公司的權益變動，如不會導致喪失控制權，便會按權益交易列賬，並在綜合權益項目中調整控股及非控股權益的數額，以反映相對權益的變動，但不會調整商譽，亦不會確認損益。

當本集團喪失於附屬公司的控制權時，按出售有關附屬公司的全部權益列賬，由此產生的收益或虧損在損益中確認。在喪失控制權日期所保留有關附屬公司的權益，按公允價值確認，此筆金額在初始確認金融資產時當作公允價值（註釋2(i)），或（如適用）在初始確認於聯營公司（註釋2(e)）或合營公司的投資（註釋2(f)）時當作成本。

本行的財務狀況表中，對附屬公司投資是按成本扣除減值準備入賬。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策 (續)

(e) 聯營公司

聯營公司是指本集團或本行對其有重大影響，但沒有控制或共同控制其管理層的實體；重大影響包括參與其財務和經營決策。

對聯營公司投資按權益法記入合併財務報表，並且以成本作為初始入賬價值，對於收購日所佔被投資公司可辨別資產淨值的公允價值超過投資成本的數額（如有）作出調整。然後按本集團所佔該聯營公司的淨資產在收購後的變動作出調整。合併綜合收益表涵蓋年內本集團所佔聯營公司的收購日後超過成本的金額和除稅後業績，包括年內已確認的對聯營公司的投資有關的任何商譽減值損失（註釋2(g)和(n)）。

當本集團對聯營公司承擔的虧損額超過本集團所佔權益時，本集團所佔權益便會減少至零，並且不再確認額外虧損；但如本集團須履行法定或推定義務，或代聯營公司作出付款則除外。就此而言，本集團在聯營公司所佔權益是以按照權益法計算投資的賬面金額，以及實質上構成本集團在聯營公司投資淨額一部份的長期權益為準。

本集團與聯營公司之間交易所產生的未實現損益，均按本集團對聯營公司所佔的權益比率抵銷；但如所轉讓資產已出現減值的證據，則未實現虧損會即時在利潤中確認。

當本集團不再對聯營公司有重大影響力或對合營公司實施共同控制時，按出售有關被投資公司的全部權益列賬，由此產生的收益或虧損在綜合收益表中確認。在喪失重大影響力或共同控制權日期所保留有關前被投資公司的權益，按公允價值確認，此筆金額在初始確認金融資產（註釋2(i)）時當作公允價值，或（如適用）在初始確認於聯營公司的投資時當作成本。

本行的財務狀況表中，對聯營公司投資是按成本扣除減值準備（如有）入賬。本行將聯營公司之業績按已收及應收股息入賬。

(f) 合營公司

合營公司指本集團與其他人士以合約協議方式共同進行經濟活動，該活動受雙方共同控制，任何一方均沒有單獨控制權。

合併綜合收益表包括本集團應佔合營公司之本年度業績，而合併財務狀況表則包括本集團應佔合營公司之資產淨值。

在本行之財務狀況表內，合營公司乃按其成本扣除減值準備列賬。本行將合營公司之業績按已收及應收股息入賬。

(g) 商譽

商譽是指(i)超過(ii)的數額：

- (i) 所轉讓對價的公允價值、於被收購方的非控股權益數額及本集團以往持有被收購方股本權益的公允價值三者合計；

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策 (續)

(g) 商譽 (續)

(ii) 被收購方可辨別資產和負債於收購日計量公允價值淨額。

當(ii)大過於(i)時，超出的數額即時在損益中確認為議價收購的收益。

商譽是按成本減去累計減值虧損後列賬。企業合併產生的商譽會分配至預期可透過合併的協同效益獲利的每個資產組或資產組組合，並且每年進行減值測試（註釋2(n)）。

當年內處置的現金產出單元的任何應佔購入商譽均包括在處置項目的損益內。

(h) 無形資產 (除商譽外)

無形資產以成本減累計攤銷（僅限於使用壽命有限的無形資產）及減值準備（註釋2(n)）記入財務狀況表內。對於使用壽命有限的無形資產，本集團將無形資產的成本扣除減值準備按直線法在預計使用壽命期（2 – 50年）內攤銷。

土地使用權是以成本入賬，及按授權使用期（40至50年）以直線法攤銷。

本集團將無法預見未來經濟利益期限的無形資產視為使用壽命不確定的無形資產。截至二零一二年十二月三十一日，本集團沒有使用壽命不確定的無形資產。

(i) 金融工具

(i) 金融資產及金融負債確認和計量

所有金融資產和金融負債只會在本集團成為該金融工具合約條款的一方時，才會於合併財務狀況表內確認。當某項金融資產的風險及報酬已大部份轉出本集團或收取該金融資產現金流量的合同權利終止，本集團即終止確認該金融資產。

除貸款和墊款按交割日會計確認外，購買或出售其他金融資產按交易日會計確認。

金融負債在合同所指定的責任解除、撤銷或屆滿當日終止確認。

在初始確認時，所有金融資產及金融負債均以公允值計量。對於除「以公允值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債」外的其他金融工具，除非能透過比較在其他現行市場交易的同類工具（即未經修改或重新包裝），或根據可觀察市場數據參數的估值方法計量外，其公允值將包括收購或發行該等金融資產或金融負債的直接交易成本。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策 (續)

(i) 金融工具 (續)

(i) 金融資產及金融負債確認和計量 (續)

本集團在初始確認時按取得資產或承擔負債的目的，把金融工具分為不同類別：

- 以公允值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債包括持作短期獲利用途的金融資產和金融負債，以及於確認時本集團指定的以公允值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債。當持有或發行以公允值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債時，這些金融資產和金融負債不能重分類到其他類別。

所有衍生金融工具(含現金流量對沖金融工具)均歸入這個類別。其正數的公允值作為資產入賬，負數則作為負債入賬。

- 下列情況下，金融工具於初始確認時指定以公允值計量且其變動計入損益：
 - 該金融資產或金融負債以公允價值作為內部管理、評估及匯報的基準；
 - 有關的指定可消除或大幅減少會計錯配的發生；
 - 該金融資產或金融負債包含一項嵌入衍生工具，該衍生工具可大幅改變按原合同規定的現金流量；或
 - 嵌入衍生工具可以從金融工具分離。
- 持有至到期的金融資產為本集團有明確意圖和能力持有至到期的且到期日固定、回收金額固定或可確定的非衍生金融資產；
- 貸款及應收款項類投資為在活躍市場中沒有報價，回收金額固定或可確定的非衍生金融資產，不包括本集團有意即時或在短期內出售的金融資產和於初始確認時指定為可供出售投資；
- 可供出售投資為指定可作銷售用途或不是歸類為以公允值計量且其變動計入當期損益的金融資產、貸款及應收款項類投資或持有至到期的金融資產；及
- 其他金融負債是指除以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債以外的以攤餘成本計量的其他金融負債。

初始確認後，除貸款及應收款項類投資、持有至到期的金融資產和非以公允值計量且其變動計入當期損益的金融負債(均以實際利率法按攤餘成本計量)外，金融資產及金融負債均以公允值計量，任何因銷售或處置而可能產生的交易成本不予扣除。在交投活躍的市場沒有上市價格或公允值無法可靠地計量的金融資產及金融負債均以成本入賬。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策 (續)

(i) 金融工具 (續)

(i) 金融資產及金融負債確認和計量 (續)

以公允值計量且其變動計入當期損益的金融工具的公允值變動所產生的損益在產生時於合併綜合收益表內確認。

除貨幣資產的減值損失及外匯盈虧需直接於合併綜合收益表內確認，可供出售投資的公允值變動所產生的損益直接於權益內確認，直至該金融資產終止確認時才可將早前於權益確認的累計損益於合併綜合收益表內確認。

以攤餘成本入賬的金融資產和金融負債，對於在攤銷過程所產生的損益，或當該金融資產或金融負債終止確認或出現減值損失時，其損益均於合併綜合收益表內確認。

(ii) 公允值的計量原則

金融資產的公允值按決算日的公開市價計量，其中不扣減任何出售成本。如果金融資產沒有公開市價，公允值參考類似資產的公開市價（不計算出售成本）或以現金流量折現方法估計。現金流量折現方法是指根據管理層估算的最佳未來現金流量以相同工具於決算日的市場相關比率折現計算。

(iii) 套期會計

本集團會指定若干衍生工具以對沖指定資產、負債或預期交易的未來現金流量（現金流量對沖）。在符合若干條件的情況下，套期會計可應用於以對沖現金流量為目的的指定衍生工具。

集團的套期會計政策，包括在套期開始時記錄對沖工具及被對沖項目之間的關係，及管理層進行對沖的目標及策略，同時也需要在開始進行對沖時及在對沖期間持續的記錄及評價對沖工具是否高效地對沖了相關被對沖項目的現金流量變化所產生的風險。

現金流量對沖

被指定及符合條件的現金流量對沖衍生工具，其公允價值變動中的有效套期部份，將於其他綜合收益表內確認並單獨列示於股東權益變動表中。無效部份則於綜合收益表中「其他淨收入」下的「交易淨收益」項目列示。

當被對沖項目的現金流量影響損益時，股東權益變動表中累積的利得或損失金額將隨之轉出並於綜合收益表內確認。當對沖工具到期或售出時，或對沖工具不再符合採用套期會計的條件時，股東權益變動表中的累積利得或損失仍將繼續保留，直至預期交易損益最終於綜合收益表確認時，始計入綜合收益表。如預期交易預計不會發生時，其他綜合收益內的累積利得或損失將立即轉入綜合收益表。

2 主要會計政策 (續)

(i) 金融工具 (續)

(iii) 套期會計 (續)

套期有效性測試

為有效實施套期會計，集團必須在開始對沖時進行「預計有效性」測試，以證明對沖預計高度有效；同時在對沖期間內持續進行「回溯有效性」測試，證明對沖實際高度有效。

套期關係應有正式文件說明如何評估對沖的有效性。集團採納的對沖有效性評估方法，取決於既定風險管理策略。

就預計有效性而言，對沖工具預期在既定的對沖期間內，必須能高度有效地抵銷被對沖風險引起的現金流量變動。就實際抵銷效果而言，現金流量變動的抵銷程度在百分之八十至百分之一百二十五範圍才被視為高度有效。

不符合採用套期會計條件的衍生工具

與指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具一併管理的衍生金融工具，凡是不符合採用套期會計的衍生工具，其公允價值變動而產生的任何收益或虧損，將會即時計入綜合收益表中的「其他淨收入」下的「交易淨收益」項目內確認。

(iv) 具體項目

現金等價物

現金等價物指本集團持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額的現金、價值變動風險小的投資、存放於同業及中國人民銀行的款項。其中，期限短一般是指原到期日在三個月內。

同業和其他金融機構拆借

同業指經中國人民銀行等監管部門批准的銀行同業。其他金融機構指已於銀監會註冊及受銀監會監督的金融公司、投資信託公司、租賃公司、保險公司和已於其他監管機構註冊及受其他監管機構監督的證券公司及投資基金公司等。同業拆借市場拆出資金比照貸款及應收款項類投資項目核算。

投資

權益投資分類為交易性資產或可供出售投資。債券投資在購入時按本集團管理層的持有意向，分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、持有至到期債券、應收款項類投資和可供出售投資。

貸款和墊款

本集團直接向客戶發放貸款或參與銀團貸款均為本集團的貸款及墊款。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策 (續)

(i) 金融工具 (續)

(v) 衍生金融工具

本集團進行的衍生金融工具交易主要是應客戶要求或本行資產負債管理需要而產生，當中包括即期合約、遠期合約、外匯掉期合約、利率掉期合約和期權等。為了抵銷與客戶進行衍生金融工具交易的潛在風險，本集團和其他銀行同業達成了相似的衍生金融工具合同。

衍生金融工具均以公允值記賬，有關損益在合併綜合收益表內確認。

(vi) 嵌入衍生工具

嵌入衍生工具是衍生工具及主合同的混合（組合）工具的組成部份，該組合能使工具中的某些現金流量以類似於單獨存在的衍生工具的變動方式變動。當(a)該嵌入衍生工具的經濟特徵和風險與主合同並不緊密相關；及(b)混合（組合）工具不以公允價值計量，而公允價值的變動也不在合併綜合收益表確認，嵌入衍生工具將與主合同分離，並作為衍生工具入賬。

當嵌入衍生工具被分離，則主合同按照上文註釋2(i)(i)所述方式入賬。

(vii) 證券化

資產證券化，一般將信貸資產出售給特定目的實體，然後再由該實體向投資者發行證券。證券化金融資產的權益以信用增級、次級債券或其他剩餘權益（「保留權益」）的形式保留。保留權益在本集團的財務狀況表內以公允價值入賬。證券化的利得或損失取決於所轉移金融資產的賬面價值，並在終止確認的金融資產與保留權益之間按他們於轉讓當日的相關公允價值進行分配。證券化的利得或損失記入「其他淨收入」。

在應用證券化金融資產的政策時，本集團已考慮轉移至另一實體的資產的風險和報酬轉移程度，以及本集團對該實體行使控制權的程度：

- 當本集團已轉移該金融資產所有權上幾乎全部風險和報酬時，本集團將終止確認該金融資產；
- 當本集團保留該金融資產所有權上幾乎全部風險和報酬時，本集團將繼續確認該金融資產；及
- 如本集團並未轉移或保留該金融資產所有權上幾乎全部風險和報酬，本集團將考慮對該金融資產是否存在控制。如果本集團並未保留控制權，本集團將終止確認該金融資產，並把在轉移中產生或保留的權利及義務分別確認為資產或負債。如本集團保留控制權，則根據對金融資產的繼續涉入程度確認金融資產。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策 (續)

(j) 固定資產及折舊

固定資產(包括投資物業)是以成本或設定成本減累計折舊列賬。當本集團無法在租賃開始日分開計量租賃土地與建築物的租賃權益的公允值，且建築物不是以經營租賃形式持有時，該經營租賃形式擁有的土地和其上的建築物列為固定資產。

折舊是以固定資產成本減一定殘值後，按下列預計可使用年限以直線法計提：

土地及建築物	20年
投資物業	20年
電子設備	3年
運輸工具及其他	3 – 5年
裝修費(經營租入房產)	3年
裝修費(自有房產)	自有房產剩餘折舊年限

在建工程是指正在建造的物業，以成本減去減值準備後的價值列示。成本包括直接和間接建造成本。當在建工程在工程完工後轉入相應的物業及其他資產類別。在建工程並不計提折舊。

本集團定期審閱固定資產的賬面值，以評估可收回值是否跌至低於賬面值。若出現這種情況，賬面值便會調低至可收回值。所調減數額會作為費用在合併綜合收益表內確認。可收回值是資產淨出售價值與使用價值兩者中的較高值。在釐定使用價值時，預期現金流量會折現至其現值。

如果現有固定資產的期後開支可以令該項資產為本集團帶來較預期更高的經濟效益，則現有固定資產的期後開支便會計入該項資產的賬面值。所有其他期後支出在產生期間在合併綜合收益表內確認為費用。

處置固定資產所產生的損益以出售所得淨值與其賬面淨值之間的差額釐定，並於清理時在合併綜合收益表內確認為利潤或損失。

(k) 待處理抵債資產

在收回已減值貸款和墊款時，本集團可通過法律程序收回抵質押品的管有權或由借款人自願交付管有權。如果本集團有意按規定對資產進行變現，而且不再要求借款人還款，抵債資產便會列報為「其他資產」。

待處理抵債資產按取得日之相關貸款和墊款淨值與該資產減去出售成本之公允價值，兩者較低者計算。待處理抵債資產並沒有計提折舊或攤銷。

初始分類以及後續重新評估之減值損失於合併綜合收益表內確認。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策 (續)

(l) 融資租賃及經營租賃

(i) 分類

融資租賃是指無論所有權最終是否轉移但實質上轉移了與資產所有權有關的全部風險和報酬的租賃。經營租賃是指除融資租賃以外的其他租賃。

(ii) 融資租賃

當本集團為融資租賃出租人時，將租賃的投資淨額作為應收租賃款項在財務狀況表內「貸款和墊款」項下列示。本集團採用實際利率法在租賃期內各個期間分配未實現融資收益。應收租賃款項包含的融資收益將於租賃期內按投入資金的比例確認為「利息收入」。與融資租賃性質相同的分期付款合同也作為融資租賃處理。減值損失按註釋2(n)所載會計政策計算。

(iii) 經營租賃

— 經營租賃租入資產

經營租賃租入資產的租金費用在租賃期內按直線法確認為相關資產成本或費用。或有租金支出在實際發生時計入當期損益。

— 經營租賃租出資產

經營租賃租出的除投資性房地產以外的固定資產按註釋2(j)所述的折舊政策計提折舊，按註釋2(n)所述的會計政策計提減值準備。經營租賃租出資產所產生的租金收入在租賃期內按直線法確認為收入。經營租賃租出資產發生的初始直接費用，金額較大時應當資本化，在整個租賃期內按照與確認租金收入相同的基礎分期計入當期損益；金額較小時，直接計入當期損益。或有租金收入在實際發生時計入當期損益。

(m) 買入返售和賣出回購金融資產款

根據返售承諾而買入證券或貸款則視為拆放同業和其他金融機構款項，所支付的金額按賣方類別分別以「存放中央銀行款項」或「拆放同業和其他金融機構款項」列賬。相反，出售的證券如附有賣出回購的承諾，就所取得的金額根據買方的類別分類為「向中央銀行借款」或「同業和其他金融機構拆入款項」列賬。

購入與再售價的差額，售價與回購價的差額在交易期間以實際利率法攤銷，並計入利息收入或支出項內（如適用）。

2 主要會計政策 (續)

(n) 減值損失

(i) 金融資產

本集團於各財務狀況表日對所有金融資產進行評估，並按客觀證據判斷某項或某組金融資產是否出現減值。於初始確認入賬後，只有於客觀證據顯示某項或某組金融資產已出現減值時，才對該項或該組金融資產計提減值損失。客觀證據是指能可靠地預測一項或多項事件對該項或該組金融資產的預計未來現金流量將造成影響的證據，例如：

- 發行人或債務人有重大財務困難；
- 債務人違反合同，例如未能償還或逾期償還利息或本金；
- 債務人可能破產或進行其他財務重組；
- 債務人經營所處的技術、市場、經濟或法律環境等發生重大不利變化，對債務人產生負面影響；
- 由於發行方發生重大財務困難，致使該項金融資產的活躍市場消失；或
- 權益工具投資的公允價值明顯或持續地低於其成本。

減值損失通常直接沖銷相應的資產，但就以攤餘成本計量的貸款及應收款項和持有至到期投資確認的減值損失而言，由於其可收回性成疑但並非極低，減值損失會採用備抵賬來記錄。當本集團認為收回的可能性極低時，被視為不可收回的數額會直接沖銷貸款及應收款和持有至到期投資，與該借款人／投資有關而在備抵賬內持有的數額也會轉回。其後收回早前計入備抵賬的數額會在備抵賬轉回。備抵賬的其他變動和其後收回早前直接沖銷的數額均在合併綜合收益表內確認。

根據未來事項而預計的損失，無論其發生可能性高低均不予確認，因導致該損失的事項並未發生。

貸款和墊款的減值準備

本集團採用兩個方法評估貸款和墊款減值損失：個別方式評估和組合方式評估。

— 個別方式評估

對於本集團認為個別重大的貸款和墊款，本集團將個別評估其減值損失。

單項金額重大貸款如發生一項或以上損失事項而影響貸款之未來現金流量估計，皆視為貸款減值之客觀證據，須計提減值準備。相應個別減值貸款應被評為次級或更差的類別。

個別方式評估的貸款減值金額是以其賬面值，及以該貸款原來實際利率折現的估計未來現金流的現值之間的差額計量，本集團通過計提減值準備來調低貸款的賬面金額。

在計量有抵質押品的貸款或應收款的預計未來現金流量的現值時，應從處置抵質押品收回的現金流量中扣除取得和出售該抵質押品的費用，無論該抵質押品是否將被沒收。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策 (續)

(n) 減值損失 (續)

(i) 金融資產 (續)

貸款和墊款 (續)

— 組合方式評估

以組合方式評估的貸款減值分以下兩種：

- 以個別方式評估，但沒有客觀證據表明已出現減值的貸款；及
- 單項金額不重大並具有類似信用風險的貸款組合。

已發生但尚未確認的貸款和墊款減值

如果沒有任何客觀證據證明個別評估的貸款和墊款出現減值（不管是否重大），該貸款便會包括於具有類似信貸風險特徵的貸款組合內就減值進行集體評估。減值包括於財務狀況表日已出現減值但有待日後方能個別確認的減值貸款。當有信息顯示貸款和墊款組合中個別貸款的減值有客觀證據識別時，這些貸款和墊款會從其組合中剔除。按組合方式評估減值的貸款和墊款不包括按個別方式進行減值評估和已經或將會繼續確認減值損失的貸款和墊款。組合方式評估的減值考慮因素包括：

- 貸款和墊款組合的結構和風險特徵（能顯示借款人根據合約條款償還所有款項的能力）以及個別組成部份主要按歷史損失經驗預計的損失；
- 估計由出現損失至確認及計提個別貸款減值的所需時間；及
- 管理層判斷當前經濟及信貸狀況下的實際損失會否高於或低於過往經驗顯示的水平。

同類貸款和墊款組合

同類貸款和墊款組合以滾動率或歷史損失率方法作整體評估。貸款和墊款的逾期情況是指主要顯示減值的客觀證據。

減值損失在當期合併綜合收益表內確認。

如果減值損失的數額在日後期間減少，而有關的減少可以客觀地與確認減值後發生的事件聯繫起來，便會透過調整減值準備將早前確認的減值損失轉回。有關的轉回不應導致貸款和墊款的賬面金額超過在轉回減值當日沒有確認減值時可能出現的攤餘成本。轉回數額於合併綜合收益表內確認。

當本集團已經進行了所有必要的法律和其他程序後，貸款和墊款仍然不可回收，本集團將核銷貸款和墊款及沖銷相應的減值準備。其後收回早前核銷的貸款和墊款數額會通過減值損失在合併綜合收益表內確認為收入。

2 主要會計政策 (續)

(n) 減值損失 (續)

(i) 金融資產 (續)

貸款和墊款 (續)

— 組合方式評估 (續)

同類貸款組合 (續)

具有重議條款的貸款和墊款及應收款項是本集團為無力償債的借款人酌情重組其貸款計劃而產生的貸款項目。重議貸款及應收款項皆受持續的監管，以確定是否需要減值或已逾期。

在追收不良貸款過程中，本集團可通過法律程序或由借款人自願交出而收回抵債資產作抵償。收回抵債資產時，按實際抵償的貸款金額和已確認的應收利息並結轉入「待處理抵債資產」項目，所對應的貸款減值準備同時轉入「抵債資產減值準備」。

可供出售投資的減值準備

如果可供出售投資的公允價值的減值金額已直接於權益內確認，並有客觀證據顯示該金融資產已經出現減值，即使該金融資產仍未終止確認，早前直接於權益內確認的累計損失將會從權益內轉回，並在合併綜合收益表內確認。

從權益內轉出並在合併綜合收益表內確認的累計損失數額等於購入成本（已扣除任何本金還款和攤銷）與當期公允價值之間的差額，減去早前已在合併綜合收益表內確認的該金融資產的任何減值損失。因未能可靠地計算公允價值而沒有以公允價值入賬的可供出售投資（如無報價的權益工具），有關減值損失是按金融資產的賬面金額與按類似金融資產的現行市場回報率折現估計未來現金流量的現值之間的差額計算。

如果分類為可供出售的債務工具公允價值在日後期間增加，而有關的增加可以客觀地與在合併綜合收益表內確認減值損失後發生的事件聯繫起來，便會將減值損失轉回，並於合併綜合收益表內確認轉回數額。

就分類為可供出售的權益工具投資而言，在合併綜合收益表內確認的減值損失不會通過合併綜合收益表轉回。這些資產的公允價值其後的任何增額會直接在權益內確認。

(ii) 其他資產

本集團於各財務狀況表日審閱內部和外來的信息，以確認其他資產是否出現減值跡象，或是以往確認的減值損失（與商譽有關則除外）已經不再存在或可能已經減少。

如果出現任何這類跡象，便會估計資產的可收回金額。此外，就商譽、尚未可供使用的無形資產與可用期限未定的無形資產而言，不論是否存在任何減值跡象，本集團也會於各財務狀況表日估計其可收回金額。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策 (續)

(n) 減值損失 (續)

(ii) 其他資產 (續)

— 計算可收回金額

資產的可收回金額是其淨售價與使用價值兩者中的較高者。在評估使用價值時，預計未來現金流量會按照能反映當時市場對貨幣時間價值和資產特定風險的評估的稅前折現率，折現至其現值。如果資產所產生的現金流入基本上並非獨立於其他資產所產生的現金流入，則以能產生獨立現金流入的最小資產類別（即現金產出單元）來確定可收回金額。

— 確認減值損失

當資產或所屬現金產出單元的賬面金額高於其可收回金額時，減值損失便會在合併綜合收益表中確認。分配現金產出單元確認減值損失時，首先減少已分配至該現金產出單元（或該組單元）的任何商譽的賬面金額，然後按比例減少該單元（或該組單元）內其他資產的賬面金額；但資產的賬面值不得減少至低於其個別公允價值減去出售成本後所得的金額或其使用價值（如果可以確定）。

— 減值損失轉回

就商譽以外的資產而言，如果確定可收回金額的估計數額出現正面的變化，有關的減值損失便會轉回；但商譽的減值損失不會轉回。

所轉回的減值損失以以往年度沒有確認任何減值損失的情況下而確定的資產賬面金額為限。所轉回的減值損失在確認轉回的年度內計入合併綜合收益表中。

(o) 已發行可轉換公司債券

於初始確認時，已發行可轉換債券的負債部份的計量，是按未來利息及本金付款的現值，並按於初始確認時適用於並無轉換選擇權的同類債務證券的市場利率貼現。負債部份其後按攤銷成本列賬，直到被轉換或贖回為止。所得款項超出初始確認為負債部份的任何數額實質上作為選擇權，並在資本公積內確認為權益部份。

如果有關債券被轉換為股票，負債部份的賬面價值及轉換時的應付利息，須按以面值發行的股票的數目轉為「股本」，其中的差額在資本公積內確認為股本溢價。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策 (續)

(p) 已作出的財務擔保、準備及或有負債

(i) 已作出的財務擔保

財務擔保是指發行人(「擔保人」)根據債務工具的條款支付指定款項，以補償被擔保的受益人(「持有人」)因某一特定債務人不能償付到期債務而產生的損失的合同。

如果本集團向客戶作出財務擔保，擔保的公允價值(即已收擔保業務佣金收入)在「其他負債」中初始確認為遞延收入。

遞延收入會在擔保期內攤銷，並於合併綜合收益表中確認為收入。此外，如果(a)擔保的持有人可能根據這項擔保向本集團提出申索，以及(b)向本集團提出的申索數額預期高於在其他負債中確認的遞延收入的賬面價值(即初始確認金額扣除累計攤銷)，準備金便會根據註釋2(p)(ii)在財務狀況表內確認。

(ii) 其他準備及或有負債

如果本集團須就已發生的事件承擔法律或推定責任，且履行該責任預期會導致含有經濟效益的資源外流，便會確認為負債並計提準備。如果貨幣時間價值的影響重大，相關的準備便會折現至現價。

如果上述義務的履行導致經濟利益流出企業的可能性較低，或是無法對有關金額作出可靠地估計，該義務將被披露為或有負債。除非經濟效益資源外流的機會渺茫，可能的責任(以有否出現一件或多件未來事項而確定是否存在)亦會披露為或有負債。

(q) 收入確認

(i) 利息收入

利息收入是根據金融工具的實際利率或適用的浮動利率以權責發生制基準於合併綜合收益表確認。利息收入包括任何折價或溢價攤銷，或生息工具的初始賬面金額與其按實際利率基準計算的到期日可收回數額之間的差異。

當一項金融資產或一組同類的金融資產發生減值，減值金融資產的利息收入的確認會以就計量減值損失的目的而採用折現未來現金流量所使用的利率予以確認。

劃歸為交易性或指定為以公允值計量且變動計入當期損益的所有金融資產和負債的利息收入及支出均視為附帶收支，因此與組合產生的所有公允值變動損益一同列示。指定為以公允值計量且其變動計入當期損益的金額工具收入淨額和交易淨收益包括這些金融資產和金融負債公允值(已扣除應計票息)變動所產生的所有收益及虧損，以及這些金融工具所產生的利息收入及支出、外匯差額和股利收入。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策 (續)

(q) 收入確認 (續)

(ii) 手續費及佣金收入

手續費及佣金收入在提供相關服務時於合併綜合收益表確認。

(iii) 股利收入

- 上市投資的股利在該等投資的股價轉為除利股價時確認。
- 非上市投資的中期股利在其董事會宣佈該等股利時確認；非上市投資的末期股利則在此投資的股東於股東大會批准董事會所建議的股利後確認。

(iv) 保險費收入

保險費收入乃承保之毛保費總額，扣除分出之再保險費用並就未滿期保費作出調整。所承保之毛保費收入在承擔相關風險時確認。

(r) 稅項

本集團除將與直接計入權益的事項有關的所得稅影響計入權益外，當期所得稅費用和遞延稅項變動計入當期損益。

當期所得稅費用包括根據當期應課稅利潤按照在財務狀況表日已執行或實質上已執行的適用稅率計算的預期應付稅項和對以前年度應付稅項的調整。

遞延稅項以負債法計算，就資產與負債在賬面金額與其計稅基礎之間的差額計提遞延稅項資產與負債。能夠結轉以後年度的可抵扣虧損和稅款抵減也會形成遞延稅項資產。本集團根據資產與負債賬面金額的預期實現或結算方式，按照在財務狀況表日已執行或實質上已執行的適用稅率計量遞延稅項。遞延稅項資產與負債不折現。

遞延稅項資產只會在未來期間很可能取得足夠的應課稅利潤用以抵銷有關遞延稅項資產時確認。如相關的稅項利益不再可能實現，本集團將相應調減遞延稅項資產的金額。

當期和遞延稅項餘額及其變動額分別列示，不相互抵銷。本集團或本行只會在有法定權利，並且在符合以下條件的情況下，才會分別抵銷當期稅項資產與負債及遞延稅項資產與負債：

- 當期稅項資產與負債：本集團或本行計劃按淨額結算，或同時變現該資產和結算該負債；或
- 遞延稅項資產與負債：這些資產與負債必須是同一稅務機關在以下其中一項所徵收的所得稅：
 - 同一應稅實體；或
 - 不同的應稅實體。這些實體計劃在日後每個預計有大額遞延稅項負債需要結算或大額遞延稅項資產可以收回的期間內，按淨額基準實現當期稅項資產和結算當期稅項負債，或同時變現該資產和結算該負債。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策 (續)

(s) 外幣折算

外幣貨幣性資產和負債按財務狀況表日的匯率折算為人民幣。以歷史成本作為計算基準的外幣非貨幣性資產和負債及股本，按交易日的匯率折算為人民幣。以公允值作為計算基準的外幣非貨幣性資產及負債，以釐定其價值當日的匯率換算為人民幣。外幣交易按交易日的匯率換算為人民幣。如果非貨幣性項目(包括可供出售投資)的損益直接在權益內確認，有關損益的任何匯兌部份亦會直接在權益內確認，所有其他結算和換算貨幣性和非貨幣性資產與負債所產生的匯兌差額於合併綜合收益表確認。

對中國境外經營的財務報表進行折算時，財務狀況表中的資產和負債項目，採用財務狀況表日的即期匯率折算，權益項目除「未分配利潤」項目外，其他項目採用發生時的即期匯率或即期匯率的近似匯率折算。損益表中的收入和費用項目，採用交易發生日的即期匯率或即期匯率的近似匯率折算。按照上述折算產生的外幣折算差額作為「外幣折算儲備」，在權益項下列示。

(t) 抵銷

若金融資產和金融負債擁有抵銷已確認金額的法定執行權利，並且準備以淨額為基礎進行結算，則在合併財務狀況表內互相抵銷並以淨額反映。

(u) 員工福利

(i) 工資及員工福利

工資、獎金及其他有關福利，於員工提供有關服務當期按權責發生制確認。

(ii) 退休保險

本集團參加多項由各地區地方政府或獨立保險公司管理的定額供款退休保險計劃，退休保險費用由員工與本集團共同承擔，而本集團承擔的退休保險費用計入當年合併綜合收益表內。

含有界定福利安排之退休福利計劃每年之供款，是由精算師定期評估該等計劃之資產負債而釐定。含有界定福利安排之退休福利計劃是採用預計單位貸記法評估。根據精算師的建議，將有關退休福利成本在綜合收益表扣除，令定期成本攤至僱員服務年期。退休界定福利責任為估計未來現金流出量之現值，利用到期日與相關條款類似之政府債券孳息率計算。

所有超過退休福利計劃資產或界定福利義務兩者中較大者之百分之十的累積未實現精算盈虧，乃按照僱員平均尚餘服務年期確認。

(iii) 以股份為基礎的支付

本集團向高級管理人員提供H股股票增值權激勵計劃(「計劃」)，該計劃以現金結算。股票增值權的公允價值在授予日以柏力克—舒爾斯(Black-Scholes)模型計量，並會考慮授予條款和條件。僱員須符合行權條件才能無條件地享有該期權的權利，在考慮股票增值權行權可能性後，授予期權的公允價值在整個等待期內進行分攤。

本集團會在等待期內審閱股票增值權的預期行權可能性。對以往年度確認的股票增值權公允價值的任何調整會在審閱當年計入綜合收益表內。於可行權日，已確認的費用將進行調整，以反映股票增值權的實際金額。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策 (續)

(v) 關聯方

如果本集團有權直接或間接控制另一方或對另一方的財務及經營決策發揮重大的影響力，或另一方有權直接或間接控制本集團或對本集團的財務及經營決策發揮重大的影響力，或本集團與另一方均受制於共同的控制或共同的重大影響之下，於此財務報表內均被視為關聯方。關聯方可以是個人（即關鍵管理人員、重要股東及／或與他們關係密切的家族成員）或其他實體，並且包括受到本集團屬於個人身份的關聯方重大影響的實體，以及為本集團或作為本集團關聯方的任何實體的僱員福利而設的離職後福利計劃。

(w) 分部報告

本集團最高級的行政管理人員定期取得財務資料，以便對本集團各類業務和地理區域進行資源分配和績效評估，而經營分部和財務報表所報告的每一分部項目數據則呈列在該財務資料中。

如果該等經營分部具有相似的經濟特徵，並且在產品和服務性質、生產工序性質、客戶類別或階層、分銷產品或提供服務的方法以至監管環境的本質等方面相似，則本集團會歸依各個重要的經營分部以供財務報告之用，個別不重要的經營分部符合以上大部份標準，也將進行加總。

(x) 受託業務

本集團在委託貸款及投資業務中擔任管理人或代理人。本集團的財務狀況表不包括本集團因受託業務而持有的資產以及有關向客戶交回該等資產的承諾，因為該等資產的風險及收益由客戶承擔。

(y) 股利或利潤分配

股利或利潤分配於核准及宣佈的當年確認為負債。

3 利息收入

	2012年	2011年
貸款和墊款（註）		
— 企業貸款和墊款	68,719	56,020
— 個人貸款和墊款	41,303	32,142
— 票據貼現	5,904	5,675
存放中央銀行款項	6,392	5,312
存放和拆放款項		
— 同業	6,414	2,921
— 其他金融機構	1,754	910
買入返售金融資產	3,671	5,697
債券投資（註）		
— 上市	13,575	11,743
— 非上市	2,369	825
非以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產的利息收入	150,101	121,245

註：截至二零一二年十二月三十一日止年度，本集團對已減值貸款計提的利息收入為人民幣2.15億元（二零一一年：人民幣1.36億元）。債券投資利息收入中無對減值債券計提的利息收入（二零一一年：無）。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

4 利息支出

	2012年	2011年
客戶存款	42,308	32,111
存放和拆入款項		
— 同業	6,654	5,349
— 其他金融機構	7,338	4,626
賣出回購金融資產款	2,656	983
已發行債券	2,771	1,869
非以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的利息支出	61,727	44,938

5 手續費及佣金收入

	2012年	2011年
銀行卡手續費	5,825	4,359
結算與清算手續費	2,211	2,042
代理服務手續費	3,924	3,400
信貸承諾及貸款業務佣金	2,229	1,563
託管及其他受託業務佣金	4,594	3,032
其他	2,384	2,528
	21,167	16,924

註：除用作計算實際利率的金額，上述手續費及佣金收入包括不屬於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債所產生的手續費及佣金收入為人民幣65.09億元（二零一一年：人民幣55.87億元）。

6 其他淨收入

	2012年	2011年
交易淨收益：		
— 外匯	1,296	1,516
— 債券、衍生工具及其他交易活動	425	656
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具的淨收益	180	27
出售可供出售投資淨（損失）／收益	78	(250)
基金投資收益	24	22
經營租賃資產租金收入	318	281
票據價差收入	2,766	1,791
保險營業收入	414	374
其他	140	251
	5,641	4,668

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

7 經營費用

	2012年	2011年
員工費用		
— 工資及獎金(註(i))	16,132	13,730
— 社會保險及企業補充保險	3,507	2,917
— 其他	4,293	3,669
	23,932	20,316
營業稅金及附加	7,555	6,091
折舊費用		
— 固定資產及投資性房地產折舊	2,864	2,557
— 經營租賃固定資產折舊	60	55
租賃費	2,462	2,193
其他一般及行政費用	11,477	9,677
	48,350	40,889

註：

- (i) 工資及獎金含員工效益工資，詳情已於註釋37(c)列示。
- (ii) 截至二零一二年十二月三十一日止年度的審計費為人民幣1,400萬元(二零一一年：人民幣1,300萬元)。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

8 董事及監事酬金

董事及監事於各年度的酬金如下：

	2012年				
	袍金 人民幣千元	薪津及 實物收益 人民幣千元	酌定花紅 人民幣千元 (i)	定額供款 退休金 計劃供款 人民幣千元	合計 人民幣千元
執行董事					
馬蔚華	-	4,200	-	546	4,746
張光華	-	2,730	-	355	3,085
李浩	-	2,730	-	355	3,085
非執行董事					
傅育寧	-	-	-	-	-
魏家福	-	-	-	-	-
李引泉	-	-	-	-	-
付剛峰	-	-	-	-	-
洪小源	-	-	-	-	-
熊賢良(iii)	-	-	-	-	-
孫月英	-	-	-	-	-
王大雄	-	-	-	-	-
傅俊元	-	-	-	-	-
獨立非執行董事及監事					
衣錫群	300	-	-	-	300
黃桂林	300	-	-	-	300
閻蘭	300	-	-	-	300
潘承偉(iii)	125	-	-	-	125
周光暉(iv)	175	-	-	-	175
潘英麗	300	-	-	-	300
郭雪萌(iii)	125	-	-	-	125
劉紅霞(iv)	175	-	-	-	175
韓明智	-	2,940	-	382	3,322
安路明(iii)	-	-	-	-	-
朱根林	-	-	-	-	-
胡旭鵬(iv)	-	-	-	-	-
溫建國	-	-	-	-	-
劉正希(iii)	-	-	-	-	-
李江寧(iv)	-	-	-	-	-
潘冀	300	-	-	-	300
彭志堅	50	-	-	-	50
楊宗鑑	-	1,093	702	233	2,028
周啟正	-	1,068	695	229	1,992
	2,150	14,761	1,397	2,100	20,408

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

8 董事及監事酬金 (續)

註：

- (i) 本集團全薪履職的執行董事和高級管理人員稅前薪酬總額仍在確認過程中，其餘部份待確認發放之後，再另行披露。
- (ii) 另本行於二零零七年十月三十日、二零零八年十一月七日、二零零九年十一月十六日、二零一一年二月十八日及二零一二年五月四日分別實施高管人員第一期H股股票增值權激勵計劃(「第一期」)、第二期H股股票增值權激勵計劃(「第二期」)、第三期H股股票增值權激勵計劃(「第三期」)、第四期H股股票增值權激勵計劃(「第四期」)及第五期H股股票增值權激勵計劃(「第五期」)。在二零一二年，無股票增值權被行使。此計劃之詳情見註釋37(d)。
- (iii) 二零一二年五月三十日，本公司二零一一年度股東大會審議通過了《關於增補股權董事的議案》，同意聘任熊賢良為第八屆董事會董事。

二零一二年五月三十日，本公司二零一一年度的股東大會審議通過了《關於獨立非執行董事變更的議案》，同意聘任潘承偉為第八屆董事會獨立非執行董事。

二零一二年五月三十日，本公司二零一一年度的股東大會審議通過了《關於獨立非執行董事變更的議案》，同意聘任郭雪萌為第八屆董事會獨立非執行董事。

二零一二年五月三十日，本公司二零一一年度的股東大會審議通過了《關於監事會成員變更的議案》，同意聘任安路明為第八屆監事會監事。

二零一二年五月三十日，本公司二零一一年度的股東大會審議通過了《關於監事會成員變更的議案》，同意聘任劉正希為第八屆監事會監事。
- (iv) 報告期內，周光輝、劉紅霞因任期屆滿，辭任本公司獨立非執行董事。

報告期內，胡旭鵬、李江寧因工作職務原因，辭任本公司監事職務。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

8 董事及監事酬金 (續)

	2011年						
	袍金 人民幣千元	薪津及 實物收益 人民幣千元	酌定花紅 人民幣千元	定額供款 退休金	合計 人民幣千元	酌定花紅 人民幣千元	合計 人民幣千元
				計劃供款 人民幣千元			
執行董事							
馬蔚華	-	4,200	-	1,154	5,354	1,829	7,183
張光華	-	2,730	-	767	3,497	1,189	4,686
李浩	-	2,730	-	744	3,474	1,189	4,663
非執行董事							
傅育寧	-	-	-	-	-	-	-
魏家福	-	-	-	-	-	-	-
李引泉	-	-	-	-	-	-	-
付剛峰	-	-	-	-	-	-	-
洪小源	-	-	-	-	-	-	-
孫月英	-	-	-	-	-	-	-
王大雄	-	-	-	-	-	-	-
傅俊元	-	-	-	-	-	-	-
獨立非執行董事及監事							
武思捷(ii)	175	-	-	-	175	-	175
衣錫群	300	-	-	-	300	-	300
黃桂林(i)	125	-	-	-	125	-	125
閻蘭	300	-	-	-	300	-	300
劉永章(ii)	250	-	-	-	250	-	250
周光暉	300	-	-	-	300	-	300
潘英麗(i)	50	-	-	-	50	-	50
劉紅霞	300	-	-	-	300	-	300
韓明智	-	2,520	-	711	3,231	915	4,146
朱根林	-	-	-	-	-	-	-
胡旭鵬	-	-	-	-	-	-	-
溫建國	-	-	-	-	-	-	-
李江寧	-	-	-	-	-	-	-
施順華(ii)	-	782	-	102	884	-	884
邵瑞慶(ii)	125	-	-	-	125	-	125
潘冀(i)	175	-	-	-	175	-	175
彭志堅(i)	-	-	-	-	-	-	-
楊宗鑑	-	1,092	702	585	2,379	-	2,379
周啟正	-	1,067	695	582	2,344	-	2,344
	2,100	15,121	1,397	4,645	23,263	5,122	28,385

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

8 董事及監事酬金 (續)

- (i) 二零一一年五月三十日，本公司二零一零年度股東大會審議通過了《關於獨立非執行董事變更的議案》，同意聘任黃桂林為第八屆董事會獨立非執行董事。
- 二零一一年五月三十日，本公司二零一零年度股東大會審議通過了《關於增補一名外部監事的議案》，同意聘任潘冀為本公司外部監事。
- 二零一一年九月九日，本公司二零一一年度第一次臨時股東大會審議通過了《關於增補一名招商銀行獨立董事的議案》，同意聘任潘英麗為第八屆董事會獨立董事。
- 二零一一年九月九日，本公司二零一一年度第一次臨時股東大會審議通過了《關於增補一名招商銀行外部監事的提案》，同意聘任彭志堅為第八屆監事會外部監事。
- (ii) 報告期內，武思捷因任期屆滿，辭任本公司獨立非執行董事。
- 報告期內，劉永章因工作職務原因，辭任本公司獨立非執行董事。
- 報告期內，施順華、邵瑞慶因工作職務原因，辭任本公司監事職務。

酬金在以下範圍內的董事及監事人數如下：

人民幣(元)	2012年	2011年 (註)
0 – 500,000	25	23
500,001 – 1,000,000	–	1
1,500,001 – 2,000,000	1	–
2,000,001 – 2,500,000	1	2
3,000,000 – 3,500,000	3	–
4,000,001 – 4,500,000	–	1
4,500,001 – 5,000,000	1	2
7,000,001 – 7,500,000	–	1
	31	30

董事及監事並無在年度內收取任何獎勵、聘金或離職補償金，也沒有豁免任何酬金。

註：本行董事會已於二零一二年七月六日審核同意了本行執行董事和高級管理人員的二零一零年度酌定花紅。二零一零年的數據披露(附註8、9及55(g))已進行了相應的調整。

9 最高酬金人士

截至二零一二年十二月三十一日止年度，五位酬金最高的人士當中，其中四位為董事或監事(二零一一年：三位)，其酬金詳情已於上述註釋8列示。五位酬金最高的人士的酬金總額如下：

	2012年 人民幣千元	2011年 人民幣千元 (註8)
薪金及其他酬金	15,989	14,700
酌定花紅(附註8(i))	–	6,402
定額供款退休金計劃供款	1,979	4,091
	17,968	25,193

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

9 最高酬金人士 (續)

酬金在以下範圍內的最高5位酬金人士人數如下：

人民幣 (元)	2012年	2011年 (註8)
3,000,001 – 3,500,000	3	–
3,500,001 – 4,000,000	1	–
4,000,001 – 4,500,000	–	2
4,500,001 – 5,000,000	1	2
7,000,001 – 7,500,000	–	1

10 董事、監事及高級職員貸款

本集團向董事、監事及高級職員發放須根據《香港公司條例》第161B條列示的貸款如下：

	2012年	2011年
本集團發放的相關貸款的年末結餘總額	31	39
本集團發放的相關貸款的年內最高結餘總額	41	47

11 資產減值損失

	2012年	2011年
貸款和墊款 (註釋19(c))	5,491	8,199
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(2)	77
投資		
– 可供出售投資	26	68
– 持有至到期投資	2	4
– 應收款項類投資	1	6
其他資產	65	(4)
	5,583	8,350

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

12 所得稅費用

(a) 合併綜合收益表所列的所得稅含：

	2012年	2011年
當期所得稅		
— 中國內地	14,306	11,895
— 香港	387	318
— 海外	49	19
小計	14,742	12,232
遞延所得稅	(455)	(1,237)
合計	14,287	10,995

(b) 合併綜合收益表中列示的所得稅與按法定稅率計算得出的金額之間的差異如下：

	2012年	2011年
稅前利潤	59,564	47,122
按法定稅率25% (二零一一年：25%)計算的所得稅	14,891	11,781
以下項目的稅務影響：		
— 不可扣減的支出	689	278
— 免稅收入	(1,264)	(625)
— 不同地區稅率的影響	(29)	(355)
— 因稅率變更對年初遞延稅項餘額的影響	—	(84)
所得稅費用	14,287	10,995

註：

- (i) 本行於深圳經濟特區的業務在二零一二年的所得稅稅率為25% (二零一一年：24%)。
- (ii) 二零一二年的香港所得稅是按本年度香港業務估計的應稅利潤的16.5% (二零一一年：16.5%) 計提。
- (iii) 海外業務按所在國家適用的稅率計提稅費。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

13 其他綜合收益

(a) 其他綜合收益各組成部份的稅務影響

	2012年			2011年		
	稅前金額	稅收收益	稅後金額	稅前金額	稅收(費用)	稅後金額
外幣報表折算差額	(115)	-	(115)	(624)	-	(624)
可供出售投資：						
— 公允價值儲備淨變動	(164)	44	(120)	1,957	(489)	1,468
現金流量套期：						
— 公允價值變動的有效部份	(719)	180	(539)	367	(92)	275
其他綜合收益	(998)	224	(774)	1,700	(581)	1,119

(b) 其他綜合收益的組成部份的重分類調整

	2012年	2011年
現金流量套期：		
本期確認的套期工具公允價值變動有效的部份	(539)	275
於其他綜合收益表中確認的本期公允價值儲備變動淨額	(539)	275
可供出售投資：		
本期確認的公允價值變動	(57)	1,175
轉入損益的重分類調整金額		
— 出售後變現(收益)/損失	(63)	293
於其他綜合收益中確認的本期公允價值儲備變動淨額	(120)	1,468

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

14 每股收益

股本變動已記於本財務報表註釋40。

(a) 每股基本收益

每股基本盈利按照以下本行權益股東應佔淨利潤及實收股本的加權平均股數計算：

	2012年	2011年
淨利潤	45,273	36,129
實收股本的加權平均股數(百萬股)	21,577	21,577
每股基本收益(人民幣元)	2.10	1.67

(b) 每股稀釋收益

每股稀釋收益按照以下稀釋後淨利潤及稀釋後實收股本加權平均股數計算：

	2012年	2011年
淨利潤	45,273	36,129
稀釋後淨利潤	45,273	36,129
已發行股份的加權平均股數(百萬股)	21,577	21,577
稀釋後實收股本的加權平均股數(百萬股)	21,577	21,577
每股稀釋收益(人民幣元)	2.10	1.67

15 存放中央銀行款項

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
法定存款準備金(註i)	407,897	360,890	406,520	359,692
超額存款準備金(註ii)	48,086	35,597	45,288	33,335
財政存款	2,690	1,092	2,690	1,092
	458,673	397,579	454,498	394,119

註i: 法定存款準備金為按規定向中國人民銀行繳存的存款準備金，此存款不可用於日常業務。於二零一二年十二月三十一日，人民幣存款及外幣存款的繳存比率分別為18%及5%（二零一一年：人民幣存款19%及外幣存款5%）。存款範圍包括機關團體存款、財政預算外存款、零售存款、企業存款及委託業務負債項目軋減資產項目後的貸方餘額。

註ii: 超額存款準備金為存放於中國人民銀行以及境外中央銀行用於資金清算的款項。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

16 存放同業和其他金融機構款項

(a) 按交易對手性質分析

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
存放同業	280,753	63,083	274,497	59,694
存放其他金融機構	183	55	183	55
	280,936	63,138	274,680	59,749
減：減值準備				
— 同業	(62)	(88)	(62)	(88)
— 其他金融機構	(4)	(4)	(4)	(4)
	(66)	(92)	(66)	(92)
	280,870	63,046	274,614	59,657

(b) 按地區分析

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
存放境內				
— 境內同業	260,688	39,299	255,364	36,823
— 境內其他金融機構	183	55	183	55
	260,871	39,354	255,547	36,878
存放境外				
— 境外同業	20,065	23,784	19,133	22,871
	280,936	63,138	274,680	59,749
減：減值準備				
— 同業	(62)	(88)	(62)	(88)
— 其他金融機構	(4)	(4)	(4)	(4)
	(66)	(92)	(66)	(92)
	280,870	63,046	274,614	59,657

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

16 存放同業和其他金融機構款項 (續)

(c) 減值準備變動情況

	本集團及本行	
	2012年	2011年
年初餘額	92	28
本年(沖回)/計提	(26)	66
收回以前年度核銷	-	(2)
年末餘額	66	92
已減值存放同業和其他金融機構款項及減值準備		
已減值存放同業和其他金融機構款項總額	66	92
減值準備	(66)	(92)
淨額	-	-

(d) 已減值存放同業和其他金融機構款項及減值準備

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
已減值存放同業和其他金融機構款項總額佔存放同業和其他金融機構款項總額的百分比	0.02%	0.15%	0.02%	0.15%

17 拆出資金

(a) 按交易對手性質分析

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
拆出資金				
— 同業	63,935	105,165	46,496	83,171
— 其他金融機構	39,514	26,220	39,514	26,220
	103,449	131,385	86,010	109,391
減：減值準備				
— 同業	(29)	(4)	(29)	(4)
	103,420	131,381	85,981	109,387

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

17 拆出資金 (續)

(b) 按剩餘到期日分析

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
結餘於				
— 1個月內到期	31,400	46,377	17,728	34,024
— 超過1個月但在1年內到期	61,998	82,078	58,236	72,437
— 超過1年到期	10,022	2,926	10,017	2,926
	103,420	131,381	85,981	109,387

(c) 按地區分析

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
拆出境內				
— 境內同業	24,561	84,587	21,803	71,612
— 境內其他金融機構	39,514	26,220	39,514	26,220
	64,075	110,807	61,317	97,832
拆出境外				
— 境外同業	39,374	20,578	24,693	11,559
	103,449	131,385	86,010	109,391
減：減值準備				
— 同業	(29)	(4)	(29)	(4)
	103,420	131,381	85,981	109,387

18 買入返售金融資產

(a) 按交易對手性質分析

	本集團及本行	
	2012年	2011年
買入返售金融資產		
— 同業	93,482	69,550
— 其他金融機構	13,483	4,425
	106,965	73,975

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

18 買入返售金融資產 (續)

(b) 按剩餘到期日分析

	本集團及本行	
	2012年	2011年
結餘於		
— 1個月內到期	79,433	53,671
— 超過1個月但在1年內到期	25,926	20,304
— 超過1年到期	1,606	—
	106,965	73,975

(c) 按地區分析

	本集團及本行	
	2012年	2011年
買入返售金融資產		
— 境內同業	93,482	69,550
— 境內其他金融機構	13,483	4,425
	106,965	73,975

(d) 按資產類型分析

	本集團及本行	
	2012年	2011年
證券		
— 中國政府債券	2,866	3,658
— 中國人民銀行債券	—	817
— 政策性銀行債券	11,644	11,639
— 其他債券	77,388	41,673
	91,898	57,787
貸款	532	2,700
票據	935	13,488
其他	13,600	—
	106,965	73,975

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

19 貸款和墊款

(a) 貸款和墊款分類

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
企業貸款和墊款	1,152,837	994,041	1,033,545	903,991
票據貼現	64,842	75,826	55,097	68,966
零售貸款和墊款	686,784	571,208	671,900	556,935
貸款和墊款總額	1,904,463	1,641,075	1,760,542	1,529,892
減：減值準備				
— 按個別方式評估	(4,995)	(5,125)	(4,921)	(5,018)
— 按組合方式評估	(36,143)	(31,579)	(35,218)	(30,961)
	(41,138)	(36,704)	(40,139)	(35,979)
貸款和墊款淨額	1,863,325	1,604,371	1,720,403	1,493,913

(b) 貸款和墊款分析

(i) 按客戶性質

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
內資企業				
— 國有企業	134,108	239,251	126,779	234,401
— 股份有限公司	123,101	95,914	112,980	88,484
— 其他有限責任公司	427,601	289,696	392,122	268,862
— 其他企業	213,423	151,463	213,256	150,700
	898,233	776,324	845,137	742,447
外資企業	141,214	127,121	135,032	122,488
境內企業	1,039,447	903,445	980,169	864,935
境外企業	113,390	90,596	53,376	39,056
企業貸款和墊款	1,152,837	994,041	1,033,545	903,991
票據貼現	64,842	75,826	55,097	68,966
零售貸款和墊款	686,784	571,208	671,900	556,935
貸款和墊款總額	1,904,463	1,641,075	1,760,542	1,529,892

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

19 貸款和墊款 (續)

(b) 貸款和墊款分析 (續)

(ii) 按行業或品種

中國境內業務

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
製造業	355,619	299,734	337,883	285,600
批發和零售業	198,376	154,953	196,905	153,777
交通運輸、倉儲和郵政業	135,998	135,958	128,116	130,983
電力、燃氣及水的生產和供應業	78,551	64,470	64,572	56,587
房地產業	67,496	79,453	66,195	78,575
建築業	59,654	43,273	56,684	41,184
採礦業	54,501	35,481	45,484	31,156
租賃和商務服務業	34,886	37,328	33,590	36,013
水利、環境和公共設施管理業	29,772	33,752	29,348	33,208
信息傳輸、計算機服務和軟件業	12,348	9,874	12,029	9,732
其他	30,621	24,110	28,684	23,123
企業貸款和墊款	1,057,822	918,386	999,490	879,938
票據貼現	64,842	75,826	55,097	68,966
信用卡貸款	106,189	72,964	106,189	72,964
個人住房貸款	328,199	315,760	328,131	315,696
個人經營性貸款	180,706	89,174	177,139	86,446
其他個人貸款	60,574	81,998	60,441	81,829
零售貸款和墊款	675,668	559,896	671,900	556,935
貸款和墊款總額	1,798,332	1,554,108	1,726,487	1,505,839

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

19 貸款和墊款 (續)

(b) 貸款和墊款分析 (續)

(ii) 按行業或品種 (續)

中國境外業務

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
房地產業	34,455	33,365	7,763	7,156
批發和零售業	28,064	14,538	14,532	4,509
製造業	10,041	8,238	4,096	3,667
交通運輸業	7,066	4,992	3,127	2,947
金融業	6,554	5,392	241	243
信息業	200	852	22	613
娛樂業	26	30	-	-
其他	8,609	8,248	4,274	4,918
企業貸款和墊款	95,015	75,655	34,055	24,053
信用卡貸款	330	341	-	-
個人住房貸款	7,547	7,880	-	-
個人經營性貸款	1,306	1,255	-	-
其它個人貸款	1,933	1,836	-	-
零售貸款和墊款	11,116	11,312	-	-
貸款和墊款總額	106,131	86,967	34,055	24,053

註：於二零一二年，本集團超過90%的貸款和墊款劃分為中國境內的貸款（與二零一一年相同）。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

19 貸款和墊款 (續)

(c) 減值準備變動表

	本集團			
	2012年			
	按組合 方式評估 減值準備的 貸款和墊款	已減值貸款和墊款		總額
其減值 準備按組合 方式評估		其減值 準備按個別 方式評估		
年初餘額	30,190	1,389	5,125	36,704
在利潤表中計提的減值準備(註釋11)	4,046	707	1,523	6,276
在利潤表中轉回的減值準備(註釋11)	(17)	(1)	(767)	(785)
已減值貸款和墊款折現回撥	-	(1)	(214)	(215)
收回以前年度核銷貸款和墊款	-	15	50	65
本年核銷	-	(168)	(723)	(891)
本年淨轉入	-	-	13	13
匯率變動	(17)	-	(12)	(29)
年末餘額	34,202	1,941	4,995	41,138

	本集團			
	2011年			
	按組合 方式評估 減值準備的 貸款和墊款	已減值貸款和墊款		總額
其減值 準備按組合 方式評估		其減值 準備按個別 方式評估		
年初餘額	22,026	1,353	5,912	29,291
在利潤表中計提的減值準備(註釋11)	8,258	31	759	9,048
在利潤表中轉回的減值準備(註釋11)	(20)	(2)	(827)	(849)
已減值貸款和墊款折現回撥	-	(1)	(135)	(136)
收回以前年度核銷貸款和墊款	-	27	38	65
本年核銷	-	(19)	(564)	(583)
匯率變動	(74)	-	(58)	(132)
年末餘額	30,190	1,389	5,125	36,704

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

19 貸款和墊款 (續)

(c) 減值準備變動表 (續)

	本行			
	2012年			
	按組合 方式評估 減值準備的 貸款和墊款	已減值貸款和墊款		總額
其減值 準備按組合 方式評估		其減值 準備按個別 方式評估		
年初餘額	29,572	1,389	5,018	35,979
在利潤表中計提的減值準備	3,721	701	1,485	5,907
在利潤表中轉回的減值準備	-	-	(737)	(737)
已減值貸款和墊款折現回撥	-	-	(211)	(211)
收回以前年度核銷貸款和墊款	-	14	50	64
本年核銷	-	(163)	(686)	(849)
本年淨轉入	-	-	13	13
匯率變動	(16)	-	(11)	(27)
年末餘額	33,277	1,941	4,921	40,139

	本行			
	2011年			
	按組合 方式評估 減值準備的 貸款和墊款	已減值貸款和墊款		總額
其減值 準備按組合 方式評估		其減值 準備按個別 方式評估		
年初餘額	21,644	1,352	5,805	28,801
在利潤表中計提的減值準備	7,996	25	701	8,722
在利潤表中轉回的減值準備	-	-	(819)	(819)
已減值貸款和墊款折現回撥	-	-	(125)	(125)
收回以前年度核銷貸款和墊款	-	26	35	61
本年核銷	-	(14)	(526)	(540)
匯率變動	(68)	-	(53)	(121)
年末餘額	29,572	1,389	5,018	35,979

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

19 貸款和墊款 (續)

(d) 貸款和墊款及減值準備

	本集團					
	2012					
	按組合 方式評估 減值準備的 貸款和墊款 (註i)	已減值貸款和墊款		總額	已減值貸款 和墊款總額 佔貸款和 墊款總額 的百分比	按個別方式 評估的已 減值貸款和 墊款中抵押 物公允值 (註iii)
	其減值 準備按組合 方式評估 (註ii)	其減值 準備按個別 方式評估 (註ii)				
發放給下列客戶的貸款和墊款總額						
— 金融機構	20,859	—	1	20,860	0.00	—
— 非金融機構客戶	1,872,070	3,215	8,318	1,883,603	0.61	1,870
	1,892,929	3,215	8,319	1,904,463	0.61	1,870
減：						
對應下列貸款和墊款的減值準備						
— 金融機構	(25)	—	(1)	(26)		
— 非金融機構客戶	(34,177)	(1,941)	(4,994)	(41,112)		
	(34,202)	(1,941)	(4,995)	(41,138)		
發放給下列客戶的貸款和墊款淨額						
— 金融機構	20,834	—	—	20,834		
— 非金融機構客戶	1,837,893	1,274	3,324	1,842,491		
	1,858,727	1,274	3,324	1,863,325		

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

19 貸款和墊款 (續)

(d) 貸款和墊款及減值準備 (續)

	本集團					
	2011					
	按組合 方式評估 減值準備的 貸款和墊款 (註i)	已減值貸款和墊款		總額	已減值貸款 和墊款總額 佔貸款和 墊款總額 的百分比	按個別方式 評估的已 減值貸款和 墊款中抵押 物公允值 (註iii)
	其減值 準備按組合 方式評估 (註ii)	其減值 準備按個別 方式評估 (註ii)				
發放給下列客戶的貸款和墊款總額						
— 金融機構	19,637	—	6	19,643	0.03	—
— 非金融機構客戶	1,612,303	1,713	7,416	1,621,432	0.56	1,521
	1,631,940	1,713	7,422	1,641,075	0.56	1,521
減：						
對應下列貸款和墊款的減值準備						
— 金融機構	(15)	—	(6)	(21)		
— 非金融機構客戶	(30,175)	(1,389)	(5,119)	(36,683)		
	(30,190)	(1,389)	(5,125)	(36,704)		
發放給下列客戶的貸款和墊款淨額						
— 金融機構	19,622	—	—	19,622		
— 非金融機構客戶	1,582,128	324	2,297	1,584,749		
	1,601,750	324	2,297	1,604,371		

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

19 貸款和墊款 (續)

(d) 貸款和墊款及減值準備 (續)

	本行					
	2012					
	按組合 方式評估 減值準備的 貸款和墊款 (註i)	已減值貸款和墊款		總額	已減值貸款 和墊款總額 佔貸款和 墊款總額 的百分比	按個別方式 評估的已 減值貸款和 墊款中抵押 物公允值 (註iii)
	其減值 準備按組合 方式評估 (註ii)	其減值 準備按個別 方式評估 (註ii)				
發放給下列客戶的貸款和墊款總額						
— 金融機構	4,708	—	1	4,709	0.02	—
— 非金融機構客戶	1,744,446	3,208	8,179	1,755,833	0.65	1,774
	1,749,154	3,208	8,180	1,760,542	0.65	1,774
減：						
對應下列貸款和墊款的減值準備						
— 金融機構	(13)	—	(1)	(14)		
— 非金融機構客戶	(33,264)	(1,941)	(4,920)	(40,125)		
	(33,277)	(1,941)	(4,921)	(40,139)		
發放給下列客戶的貸款和墊款淨額						
— 金融機構	4,695	—	—	4,695		
— 非金融機構客戶	1,711,182	1,267	3,259	1,715,708		
	1,715,877	1,267	3,259	1,720,403		

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

19 貸款和墊款 (續)

(d) 貸款和墊款及減值準備 (續)

	本行					
	2011					
	按組合 方式評估 減值準備的 貸款和墊款 (註i)	已減值貸款和墊款		總額	已減值貸款 和墊款總額 佔貸款和 墊款總額 的百分比	按個別方式 評估的已 減值貸款和 墊款中抵押 物公允值 (註iii)
	其減值 準備按組合 方式評估 (註ii)	其減值 準備按個別 方式評估 (註ii)				
發放給下列客戶的貸款和墊款總額						
— 金融機構	8,836	—	6	8,842	0.07	—
— 非金融機構客戶	1,512,166	1,705	7,179	1,521,050	0.58	1,358
	1,521,002	1,705	7,185	1,529,892	0.58	1,358
減：						
對應下列貸款和墊款的減值準備						
— 金融機構	(8)	—	(6)	(14)		
— 非金融機構客戶	(29,564)	(1,389)	(5,012)	(35,965)		
	(29,572)	(1,389)	(5,018)	(35,979)		
發放給下列客戶的貸款和墊款淨額						
— 金融機構	8,828	—	—	8,828		
— 非金融機構客戶	1,482,602	316	2,167	1,485,085		
	1,491,430	316	2,167	1,493,913		

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

19 貸款和墊款 (續)

(d) 貸款和墊款及減值準備 (續)

註：

- (i) 該等貸款和墊款包括並無客觀證據顯示出現減值的個別貸款和墊款。
- (ii) 已減值貸款和墊款包括這些有客觀證據確定出現減值，並包括按以下評估方式進行減值評估的貸款：
 - 組合方式評估，即同類貸款和墊款組合；或
 - 個別方式評估。
- (iii) 抵押物的公允值是管理層在現有的外部評估價值基礎上，考慮最近的資產變賣的記錄及市場情況而得出估值。

(e) 融資租賃及租購合約

貸款和墊款內包括融資租賃及租購合約之投資，其分析如下：

	本集團			
	2012年		2011年	
	最低租賃 付款額現值	最低付款 額總額	最低租賃 付款額現值	最低付款 額總額
一年內	20,773	23,602	15,251	16,950
一年以上至五年	31,486	34,791	19,034	21,104
五年以上	2,397	2,677	1,236	1,453
	54,656	61,070	35,521	39,507
減值準備：				
— 按個別方式評估	(20)	(20)	(3)	(3)
— 按組合方式評估	(781)	(781)	(476)	(476)
未賺取之未來融資租賃收入	-	(6,414)	-	(3,986)
融資租賃及租購合約的投資淨額	53,855	53,855	35,042	35,042

註： 截至二零一二年十二月三十一日，本行貸款及墊款內融資租賃及租購合約的投資淨額為零（二零一一年：零）。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

20 應收利息

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
債券投資	6,885	5,432	6,772	5,329
貸款和墊款	4,537	3,966	4,399	3,868
其他	1,587	1,454	1,175	1,166
	13,009	10,852	12,346	10,363

21 投資

	附註	本集團		本行	
		2012年	2011年	2012年	2011年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	21(a)	25,489	15,530	22,058	11,067
衍生金融資產	53(h)	1,975	1,887	1,866	1,664
可供出售投資	21(b)	285,344	275,860	274,812	262,457
持有至到期投資	21(c)	175,417	145,586	172,994	143,398
應收款項類投資	21(d)	32,221	22,085	33,426	23,300
		520,446	460,948	505,156	441,886

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	附註	本集團		本行	
		2012年	2011年	2012年	2011年
交易性金融資產	(i)	19,139	12,401	16,201	8,625
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(ii)	6,350	3,129	5,857	2,442
		25,489	15,530	22,058	11,067

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

21 投資 (續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 (續)

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
(i) 交易性金融資產				
上市				
境內				
— 中國政府債券	1,221	1,111	1,221	1,111
— 中國人民銀行債券	23	33	23	33
— 政策性銀行債券	2,931	470	2,931	470
— 商業銀行及其他金融機構債券	11,012	1,101	11,012	1,101
— 其他債券	276	5,274	276	5,274
— 基金投資	3	—	—	—
境外				
— 商業銀行及其他金融機構債券	428	387	428	387
— 其他債券	596	374	248	188
— 股權投資	157	21	—	—
— 基金投資	10	—	—	—
	16,657	8,771	16,139	8,564
非上市				
境內				
— 中國政府債券	—	2	—	—
— 商業銀行及其他金融機構債券	16	26	—	—
境外				
— 商業銀行及其他金融機構債券	62	157	62	61
— 其他債券	2,390	3,436	—	—
— 基金投資	14	9	—	—
	2,482	3,630	62	61
	19,139	12,401	16,201	8,625

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

21 投資(續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
(ii) 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
上市				
境內				
－ 中國政府債券	298	—	298	—
－ 政策性銀行	949	601	949	601
－ 商業銀行及其他金融機構債券	3,639	1,240	3,639	1,240
－ 其他債券	284	46	284	46
境外				
－ 政策性銀行	66	68	—	—
－ 商業銀行及其他金融機構債券	332	325	—	—
－ 其他債券	466	386	371	230
	6,034	2,666	5,541	2,117
非上市				
境外				
－ 商業銀行及其他金融機構債券	—	138	—	—
－ 其他債券	316	325	316	325
	316	463	316	325
	6,350	3,129	5,857	2,442

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(不包括衍生金融工具)				
由下列機構發行：				
官方實體	3,893	4,468	1,542	1,144
同業及其他金融機構	19,537	4,892	19,087	4,248
公共實體	4	4	—	—
企業	2,055	6,166	1,429	5,675
	25,489	15,530	22,058	11,067

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

21 投資 (續)

(b) 可供出售投資

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
上市				
境內				
— 中國政府債券	29,829	24,434	29,829	24,434
— 中國人民銀行債券	5,928	15,245	5,928	15,245
— 政策性銀行債券	39,270	46,139	37,789	44,665
— 商業銀行及其他金融機構債券	98,525	94,640	97,044	93,165
— 其他債券	85,815	74,252	85,815	74,043
境外				
— 商業銀行及其他金融機構債券	3,188	2,654	2,214	1,476
— 其他債券	3,718	2,090	2,896	871
— 股權投資	612	539	303	206
— 基金投資	18	15	—	—
	266,903	260,008	261,818	254,105
非上市				
境內				
— 政策性銀行債券	—	10	—	—
— 商業銀行及其他金融機構債券	701	705	600	600
— 股權投資	643	669	434	434
境外				
— 商業銀行及其他金融機構債券	6,298	8,380	1,583	1,371
— 其他債券	10,721	6,029	10,369	5,939
— 股權投資	78	59	8	8
	18,441	15,852	12,994	8,352
	285,344	275,860	274,812	262,457
由下列機構發行：				
官方實體	46,909	40,309	46,748	40,309
同業及其他金融機構	149,255	159,136	140,176	147,523
企業	89,180	76,415	87,888	74,625
	285,344	275,860	274,812	262,457

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

21 投資 (續)

(c) 持有至到期投資

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
上市				
境內				
— 中國政府債券	74,780	67,998	74,780	67,998
— 中國人民銀行債券	15,373	15,359	15,373	15,359
— 政策性銀行債券	10,503	10,345	10,503	10,345
— 商業銀行及其他金融機構債券	68,479	47,715	68,479	47,715
— 其他債券	2,869	933	2,869	933
境外				
— 商業銀行及其他金融機構債券	610	1,446	388	565
— 其他債券	1,317	1,038	563	562
	173,931	144,834	172,955	143,477
減：減值準備	(81)	(80)	(81)	(80)
	173,850	144,754	172,874	143,397
非上市				
境內				
— 其他債券	120	—	120	—
境外				
— 商業銀行及其他金融機構債券	1,355	713	—	1
— 其他債券	185	213	—	—
	1,660	926	120	1
減：減值準備	(93)	(94)	—	—
	1,567	832	120	1
	175,417	145,586	172,994	143,398
由下列機構發行：				
官方實體	90,444	83,406	90,200	83,402
同業及其他金融機構	80,789	60,063	79,306	58,563
公共實體	10	9	—	—
企業	4,174	2,108	3,488	1,433
	175,417	145,586	172,994	143,398
上市債券投資之公允值	173,941	146,739	172,979	145,411

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

21 投資 (續)

(c) 持有至到期投資 (續)

減值準備變動情況

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
年初餘額	174	180	80	80
本年計提	7	4	7	4
本年轉回	(5)	-	(5)	-
匯兌損益	(2)	(10)	(1)	(4)
年末餘額	174	174	81	80

(d) 應收款項類投資

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
非上市				
境內				
— 中國政府債券	1,769	3,714	1,769	3,714
— 商業銀行及其他金融機構債券	11,360	7,220	11,360	7,220
— 其他債券	19,093	11,152	19,093	11,152
境外				
— 商業銀行及其他金融機構債券	62	62	1,267	1,277
	32,284	22,148	33,489	23,363
減：減值準備	(63)	(63)	(63)	(63)
	32,221	22,085	33,426	23,300
由下列機構發行：				
官方實體	1,769	3,714	1,769	3,714
同業及其他金融機構	11,359	7,220	12,564	8,435
企業	19,093	11,151	19,093	11,151
	32,221	22,085	33,426	23,300

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

21 投資 (續)

(d) 應收款項類投資 (續)

減值準備變動情況

	本集團及本行	
	2012年	2011年
年初餘額	63	60
本年計提	1	6
匯兌損益	(1)	(3)
年末餘額	63	63

應收款項類投資為非上市中國國家憑證式債券和其他債券。

(e) 交易性金融負債

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
沽空之外匯基金票據及債券公允值：				
— 上市	—	12	—	—
— 非上市	—	348	—	—
交易性權益負債：				
— 上市	25	—	—	—
交易性基金負債：				
— 上市	16	—	—	—
紙貴金屬	243	—	243	—
	284	360	243	—

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

21 投資 (續)

(f) 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
非上市				
境內				
— 拆入紙貴金屬	3,056	—	3,056	—
境外				
— 發行存款證	3,514	4,364	3,056	3,558
	6,570	4,364	6,112	3,558

於資產負債表日，本集團及本行的指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的公允價值與按合同到期日應支付持有人的金額的差異並不重大。截至二零一二年和二零一一年十二月三十一日止年度及該日，由於信用風險變化導致上述金融負債公允價值變化的金額並不重大。

(g) 按公允價值列報的金融工具

公允價值的估計是根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間作出，因此一般是主觀的。本集團以下列公允價值層級來計量公允價值。這些公允價值層級反映了計量公允價值時所使用的輸入變量的重要性。

- 第一層級：相同工具在活躍市場的報價（未經調整）。
- 第二層級：使用以可直接觀察（即價格）或間接觀察（即源自價格）的輸入變量為基礎的估值技術。這個類別包括使用以下方法估值的工具：類似工具在活躍市場的報價；相同工具或類似工具在較不活躍市場的報價；或其他估值技術，其所用重要的輸入變量都可以通過市場數據直接或間接觀察。
- 第三層級：使用重要的不可觀察輸入變量的估值技術。這個類別涵蓋了並非以可觀察數據的輸入變量為估值基礎的所有工具，而不可觀察的輸入變量可對工具的估值構成重大的影響。這個類別所包含的工具，是以類似工具的市場報價來估值，並需要作出重大的不可觀察的調整或假設，以反映不同工具的差異。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

21 投資 (續)

(g) 按公允價值列報的金融工具 (續)

下表按公允價值層級 (公允價值的分類方法) 分析在報告期末以公允價值計量的金融工具：

	2012年							
	本集團				本行			
	第1層級	第2層級	第3層級	總額	第1層級	第2層級	第3層級	總額
資產								
持作交易用途資產								
— 債券投資	3,078	15,877	-	18,955	457	15,744	-	16,201
— 衍生金融工具的 正公允價值	-	1,975	-	1,975	-	1,866	-	1,866
— 股權投資	157	-	-	157	-	-	-	-
— 基金投資	10	17	-	27	-	-	-	-
	3,245	17,869	-	21,114	457	17,610	-	18,067
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產								
— 債券投資	493	5,661	196	6,350	-	5,661	196	5,857
可供出售投資								
— 債券投資	10,369	273,624	-	283,993	5,207	268,860	-	274,067
— 股權投資	645	40	-	685	303	-	-	303
— 基金投資	18	-	-	18	-	-	-	-
	11,032	273,664	-	284,696	5,510	268,860	-	274,370
	14,770	297,194	196	312,160	5,967	292,131	196	298,294
負債								
交易賬項下的負債								
— 紙貴金屬	-	243	-	243	-	243	-	243
— 交易性權益負債	16	9	-	25	-	-	-	-
— 交易性基金負債	16	-	-	16	-	-	-	-
— 衍生金融工具的 負公允價值	-	2,745	-	2,745	-	2,673	-	2,673
	32	2,997	-	3,029	-	2,916	-	2,916
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債								
— 拆入紙貴金屬	-	3,056	-	3,056	-	3,056	-	3,056
— 已發行存款證	-	458	3,056	3,514	-	-	3,056	3,056
	-	3,514	3,056	6,570	-	3,056	3,056	6,112
	32	6,511	3,056	9,599	-	5,972	3,056	9,028

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

21 投資 (續)

(g) 按公允價值列報的金融工具 (續)

	2011年							
	本集團				本行			
	第1層級	第2層級	第3層級	總額	第1層級	第2層級	第3層級	總額
資產								
持作交易用途資產								
— 債券投資	3,736	8,635	—	12,371	182	8,443	—	8,625
— 衍生金融工具的 正公允價值	—	1,887	—	1,887	—	1,664	—	1,664
— 股權投資	21	—	—	21	—	—	—	—
— 基金投資	9	—	—	9	—	—	—	—
	3,766	10,522	—	14,288	182	10,107	—	10,289
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產								
— 債券投資	687	2,117	325	3,129	—	2,117	325	2,442
可供出售投資								
— 債券投資	13,476	261,102	—	274,578	3,757	258,052	—	261,809
— 股權投資	357	223	—	580	—	206	—	206
— 基金投資	15	—	—	15	—	—	—	—
	13,848	261,325	—	275,173	3,757	258,258	—	262,015
	18,301	273,964	325	292,590	3,939	270,482	325	274,746
負債								
交易賬項下的負債								
— 外匯基金票據及債券	360	—	—	360	—	—	—	—
— 衍生金融工具的 負公允價值	—	1,459	10	1,469	—	1,310	—	1,310
	360	1,459	10	1,829	—	1,310	—	1,310
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債								
— 已發行存款證	—	806	3,558	4,364	—	—	3,558	3,558
	360	2,265	3,568	6,193	—	1,310	3,558	4,868

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

21 投資 (續)

(g) 按公允價值列報的金融工具 (續)

於本年度，金融工具並無在公允價值層級的第一和第二層級之間作出重大轉移。

(i) 以重要的不可觀察輸入變量估值的金融工具

下表列示在公允價值層級第三層級所計量公允價值的期初結餘與期末結餘之間的變動：

	本集團		總額
	持作交易用途 資產－衍生 金融工具的 正公允價值	指定為以公允 價值計量且其 變動計入當期 損益的金融 資產－債券投資	
資產			
於2012年1月1日	—	325	325
到期	—	(129)	(129)
在合併綜合收益表確認的公允價值變動：			
— 指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具收入淨額	—	2	2
— 匯兌損益	—	(2)	(2)
於2012年12月31日	—	196	196
於報告日以下所持有資產項目所記入的 合併綜合收益表總額：			
— 指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具收入淨額	—	17	17

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

21 投資 (續)

(g) 按公允價值列報的金融工具 (續)

(i) 以重要的不可觀察輸入變量估值的金融工具 (續)

	交易賬下的 負債－衍生 金融工具的 負公允價值	本集團 指定為以公允 價值計量且 其變動計入 當期損益的 金融負債－ 已發行存款證	總額
負債			
於2012年1月1日	10	3,558	3,568
發行	—	852	852
到期	—	(1,381)	(1,381)
在合併綜合收益表確認的公允價值變動：			
— 交易收入淨額	(10)	47	37
— 匯兌損益	—	(20)	(20)
於2012年12月31日	—	3,056	3,056
於報告日以下所持有負債項目 所記入的合併綜合收益表總額：			
— 交易收入淨額	—	(140)	(140)

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

21 投資 (續)

(g) 按公允價值列報的金融工具 (續)

(i) 以重要的不可觀察輸入變量估值的金融工具 (續)

	本集團		
	持作交易用途 資產－衍生 金融工具的 正公允價值	指定為以公允 價值計量且其 變動計入當期 損益的金融 資產－債券投資	總額
資產			
於2011年1月1日	1	483	484
買入	—	39	39
到期	(1)	(212)	(213)
在合併綜合收益表確認的公允價值變動：			
— 指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具收入淨額	—	28	28
— 匯兌損益	—	(13)	(13)
於2011年12月31日	—	325	325
於報告日以下所持有資產項目所記入的 合併綜合收益表總額：			
— 指定為以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融工具收入淨額	—	7	7

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

21 投資 (續)

(g) 按公允價值列報的金融工具 (續)

(i) 以重要的不可觀察輸入變量估值的金融工具 (續)

		本集團		
	交易賬下的 負債－衍生 金融工具的 負公允價值	指定為以公允 價值計量且 其變動計入 當期損益的 金融負債－ 已發行存款證		總額
負債				
於2011年1月1日	146	1,021		1,167
發行	—	3,183		3,183
到期	(1)	(622)		(623)
在合併綜合收益表確認的公允價值變動：				
— 交易收入淨額	(132)	(11)		(143)
— 匯兌損益	(3)	(13)		(16)
於2011年12月31日	10	3,558		3,568
於報告日以下所持有負債項目所記入的 合併綜合收益表總額：				
— 交易收入淨額	17	(31)		(14)

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

21 投資 (續)

(g) 按公允價值列報的金融工具 (續)

(i) 以重要的不可觀察輸入變量估值的金融工具 (續)

	本行		總額
	持作交易用途 資產 - 衍生 金融工具的 正公允價值	指定為以公允 價值計量且其 變動計入當期 損益的金融 資產 - 債券投資	
資產			
於2012年1月1日	-	325	325
到期	-	(129)	(129)
在綜合收益表確認的公允價值變動：			
- 指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具收入淨額	-	2	2
- 匯兌損益	-	(2)	(2)
於2012年12月31日	-	196	196
於報告日以下所持有資產項目所記入的 綜合收益表總額：			
- 指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具收入淨額	-	17	17

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

21 投資 (續)

(g) 按公允價值列報的金融工具 (續)

(i) 以重要的不可觀察輸入變量估值的金融工具 (續)

	交易賬下的 負債－衍生 金融工具的 負公允價值	本行 指定為以公允 價值計量且 其變動計入 當期損益的 金融負債－ 已發行存款證	總額
負債			
於2012年1月1日	—	3,558	3,558
發行	—	852	852
到期	—	(1,381)	(1,381)
在綜合收益表確認的公允價值變動：			
— 交易收入淨額	—	47	47
— 匯兌損益	—	(20)	(20)
於2012年12月31日	—	3,056	3,056
於報告日以下所持有負債項目所記入的 合併綜合收益表總額：			
— 交易收入淨額	—	(140)	(140)

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

21 投資 (續)

(g) 按公允價值列報的金融工具 (續)

(i) 以重要的不可觀察輸入變量估值的金融工具 (續)

	本行		
	持作交易用途 資產－衍生 金融工具的 正公允價值	指定為以公允 價值計量且其 變動計入當期 損益的金融 資產－債券投資	總額
資產			
於2011年1月1日	1	482	483
到期	(1)	(134)	(135)
在綜合收益表確認的公允價值變動：			
－ 指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具收入淨額	－	(11)	(11)
－ 匯兌損益	－	(12)	(12)
於2011年12月31日	－	325	325
於報告日以下所持有資產項目所記入的 綜合收益表總額：			
－ 指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具收入淨額	－	7	7

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

21 投資 (續)

(g) 按公允價值列報的金融工具 (續)

(i) 以重要的不可觀察輸入變量估值的金融工具 (續)

		本行	
	交易賬下的 負債－衍生 金融工具的 負公允價值	指定為以公允 價值計量且 其變動計入 當期損益的 金融負債－ 已發行存款證	總額

負債

於2011年1月1日	1	1,021	1,022
發行	—	3,183	3,183
到期	(1)	(622)	(623)
在綜合收益表確認的公允價值變動：			
— 交易收入淨額	—	(11)	(11)
— 匯兌損益	—	(13)	(13)
於2011年12月31日	—	3,558	3,558
於報告日以下所持有負債項目所記入的 合併綜合收益表總額：			
— 交易收入淨額	—	(31)	(31)

(ii) 合理的可能備選假設中重要的不可觀察假設出現變動的影響

金融工具的公允價值於若干情況下採用估值模型計量，該等模型依據的假設，並無相同工具的可觀察現行市場交易價格支持，亦不是以可觀察市場數據為基礎。下表列示公允價值的敏感度，即因採用合理可行的替代假設所產生的正、負10%的公允價值的平行變動。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

21 投資 (續)

(g) 按公允價值列報的金融工具 (續)

(ii) 合理的可能備選假設中重要的不可觀察假設出現變動的影響 (續)

	本集團		本行	
	2012年		2012年	
	對損益的影響		對損益的影響	
	有利變動	(不利變動)	有利變動	(不利變動)
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 — 債券投資	20	(20)	20	(20)
指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 — 已發行存款證	306	(306)	306	(306)

	本集團		本行	
	2011年		2011年	
	對損益的影響		對其他損益的影響	
	有利變動	(不利變動)	有利變動	(不利變動)
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 — 債券投資	33	(33)	33	(33)
交易賬項下的負債 — 衍生金融工具的負公允價值	1	(1)	—	—
指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 — 已發行存款證	356	(356)	356	(356)
	357	(357)	356	(356)

(h) (i) 招商信諾人壽保險有限公司

二零零八年五月五日，本行與深圳市鼎尊投資諮詢有限公司（「鼎尊」）簽署了股權轉讓協議，以總價款人民幣1.419億元收購招商信諾人壽保險有限公司（「招商信諾」）50%的權益。於二零一二年十二月三十一日，與該收購項目相關的工作正在進行中。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

22 主要合併附屬公司

	本行	
	2012年	2011年
未上市股份，成本	36,333	34,333
減：減值準備	(1,768)	(1,768)
	34,565	32,565

下表只載列對本集團的業績、資產或負債有重大影響的子公司詳情。除特別註明外，本集團所持有的股份均為普通股。這些子公司均為註釋2(d)所界定的子公司，並已在本集團的合併財務報表中綜合計算。

公司名稱	註冊成立及經營地點	已發行及繳足股本詳情 (百萬元)	本行持有所有權百分比	主要業務
招銀國際金融有限公司(註(i))	香港	港幣250	100%	財務諮詢服務
招銀金融租賃有限公司(註(ii))	上海	人民幣4,000	100%	金融租賃
永隆銀行有限公司(註(iii))	香港	港幣1,161	100%	銀行業務

(i) 招銀國際金融有限公司(「招銀國際」)原名為「江南財務有限公司」，為本行經中國人民銀行銀覆【1998】405號批准的全資子公司，並根據中國人民銀行銀覆【2002】30號文的批覆，於二零零二年二月二十二日正式更名為招銀國際金融有限公司。

(ii) 招銀金融租賃有限公司(「招銀租賃」)為本行經中國銀行業監督管理委員會(「銀監會」)銀監覆【2008】110號批准設立的全資子公司，於二零零八年四月正式開業。二零一二年三月，招商銀行對招銀金融租賃有限公司增資人民幣20億元。

(iii) 永隆銀行有限公司(「永隆銀行」)為本行於二零零八年通過協議收購的全資子公司。相關的協議收購於二零零九年一月十五日完成。永隆銀行已於二零零九年一月十六日起撤回其於香港聯交所的上市地位。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

23 聯營公司投資

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
未上市股份，成本	-	-	191	191
所佔淨資產	177	184	-	-
商譽	114	114	-	-
	291	298	191	191
減：減值準備（註釋11）	(1)	(1)	-	-
	290	297	191	191

聯營公司為非上市公司，並影響本集團之業績或資產，其於二零一二年十二月三十一日的資料列示如下：

公司名稱	商業模式	註冊成立及 經營地點	已發行及 繳足股本詳情 (千元)	本集團持有所有權百分比			主要業務
				本集團所佔 有效利益	本行持有 所有權 百分比	子公司持有 所有權 百分比	
招商基金管理有限公司	有限公司	深圳	人民幣210,000	33.40%	33.40%	-	資產管理
專業責任保險代理 有限公司	有限公司	香港	港幣3,000	27.00%	-	27.00%	保險代理

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

23 聯營公司投資 (續)

聯營公司財務概況 (招商基金管理有限公司)

	資產	負債	權益	收入	利潤
2012					
百分之一百	902	238	664	581	138
本集團所佔有效權益	301	80	172	171	29
2011					
百分之一百	863	228	635	602	171
本集團所佔有效權益	288	76	179	188	47

聯營公司財務概況 (其他)

	資產	負債	權益	收入	利潤
2012					
百分之一百	86	69	17	15	7
本集團所佔有效權益	24	19	5	4	2
2011					
百分之一百	85	70	15	15	7
本集團所佔有效權益	23	19	4	4	2

24 合營公司投資

	本集團	
	2012年	2011年
所佔淨資產	153	128
貸款予合營公司	12	31
	165	159

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

24 合營公司投資 (續)

本集團的合營公司資料如下：

公司名稱	商業模式	註冊成立及 經營地點	已發行及 繳足股本詳情 (千元)	本集團持有所有權百分比			主要業務
				本集團所佔 有效利益	本行持有 所有權 百分比	子公司持有 所有權 百分比	
銀聯控股有限公司(註i)	有限公司	香港	港幣150,000	13.33%	-	14.29%	提供退休計劃之 信託、行政及 保管服務
銀聯通寶有限公司(註ii)	有限公司	香港	港幣10,024	2.88%	-	20.00%	提供自動櫃員機 之網絡服務
香港人壽保險有限公司	有限公司	香港	港幣420,000	16.67%	-	16.67%	人壽保險業務
銀和再保險有限公司	有限公司	香港	港幣200,000	21.00%	-	21.00%	再保險業務
i-Tech Solutions Limited	有限公司	香港	港幣6,000	50.00%	-	50.00%	電子文件處理

合營公司財務概況：

	資產	負債	權益	收入	利潤
2012					
百分之一百 本集團的有效權益	6,498 1,058	5,366 905	1,132 153	1,679 273	194 33
2011					
百分之一百 本集團的有效權益	5,397 858	4,410 730	987 128	1,364 213	111 14

註：

- (i) 本行子公司永隆銀行持有該公司普通股之14.29%及擁有該公司宣派股息之13.33%權益。
- (ii) 本行子公司永隆銀行為五位創辦成員之一，並共同擁有該公司之控制權益。永隆銀行持有該公司發行予其創辦成員普通股之20%及擁有該公司宣派股息之2.88%權益。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

25 固定資產

2012

	本集團						合計
	土地及 建築物	在建工程	電子設備	裝修費	飛行設備 及船舶	運輸及 其他	
成本：							
於2012年1月1日	10,704	4,023	4,388	4,081	1,001	4,629	28,826
購置	501	2,654	986	858	156	783	5,938
重分類及轉入轉出	2,642	(3,201)	6	253	231	24	(45)
出售／報廢	(116)	—	(231)	(88)	—	(345)	(780)
匯兌差額	(26)	—	(1)	(1)	1	(10)	(37)
於2012年12月31日	13,705	3,476	5,148	5,103	1,389	5,081	33,902
累計折舊：							
於2012年1月1日	2,808	—	3,191	2,047	54	3,226	11,326
折舊	608	—	681	846	60	621	2,816
重分類及轉入轉出	1	—	(1)	—	—	1	1
出售／報廢	(26)	—	(227)	(25)	—	(336)	(614)
匯兌差額	(4)	—	(1)	(2)	—	(12)	(19)
於2012年12月31日	3,387	—	3,643	2,866	114	3,500	13,510
賬面淨值：							
於2012年12月31日	10,318	3,476	1,505	2,237	1,275	1,581	20,392
於2012年1月1日	7,896	4,023	1,197	2,034	947	1,403	17,500

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

25 固定資產 (續)

2011

	本集團						
	土地及 建築物	在建工程	電子設備	裝修費	飛行設備 及船舶	運輸及 其他	合計
成本：							
於2011年1月1日	9,291	3,798	5,947	3,426	1,052	2,249	25,763
購置	120	1,632	718	763	—	561	3,794
重分類及轉入轉出	1,467	(1,407)	(2,074)	17	—	2,074	77
出售／報廢	(35)	—	(201)	(114)	(51)	(250)	(651)
匯兌差額	(139)	—	(2)	(11)	—	(5)	(157)
於2011年12月31日	10,704	4,023	4,388	4,081	1,001	4,629	28,826
累計折舊：							
於2011年1月1日	2,355	—	4,392	1,345	1	1,219	9,312
折舊	467	—	642	719	55	617	2,500
重分類及轉入轉出	24	—	(1,641)	—	—	1,641	24
出售／報廢	(14)	—	(200)	(10)	—	(251)	(475)
匯兌差額	(24)	—	(2)	(7)	(2)	—	(35)
於2011年12月31日	2,808	—	3,191	2,047	54	3,226	11,326
賬面淨值：							
於2011年12月31日	7,896	4,023	1,197	2,034	947	1,403	17,500
於2011年1月1日	6,936	3,798	1,555	2,081	1,051	1,030	16,451

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

25 固定資產 (續)

2012

	本行						合計
	土地及 建築物	在建工程	電子設備	裝修費	飛行設備 及船舶	運輸及 其他	
成本：							
於2012年1月1日	7,825	3,792	4,252	3,980	—	4,590	24,439
購置	501	2,653	962	793	—	773	5,682
重分類及轉入轉出	2,634	(2,970)	6	253	—	24	(53)
出售／報廢	(116)	—	(224)	(78)	—	(340)	(758)
匯兌差額	(3)	—	—	—	—	(10)	(13)
於2012年12月31日	10,841	3,475	4,996	4,948	—	5,037	29,297
累計折舊：							
於2012年1月1日	2,345	—	3,125	2,002	—	3,206	10,678
折舊	465	—	652	823	—	615	2,555
重分類及轉入轉出	(1)	—	(1)	—	—	1	(1)
出售／報廢	(26)	—	(220)	(17)	—	(334)	(597)
匯兌差額	(2)	—	—	—	—	(12)	(14)
於2012年12月31日	2,781	—	3,556	2,808	—	3,476	12,621
賬面淨值：							
於2012年12月31日	8,060	3,475	1,440	2,140	—	1,561	16,676
於2012年1月1日	5,480	3,792	1,127	1,978	—	1,384	13,761

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

25 固定資產 (續)

2011

	本行						
	土地及 建築物	在建工程	電子設備	裝修費	飛行設備 及船舶	運輸及 其他	合計
成本：							
於2011年1月1日	6,399	3,798	5,832	3,318	—	2,212	21,559
購置	120	1,401	690	753	—	554	3,518
重分類及轉入轉出	1,352	(1,407)	(2,074)	17	—	2,074	(38)
出售／報廢	(34)	—	(198)	(107)	—	(247)	(586)
匯兌差額	(12)	—	2	(1)	—	(3)	(14)
於2011年12月31日	7,825	3,792	4,252	3,980	—	4,590	24,439
累計折舊：							
於2011年1月1日	2,037	—	4,356	1,302	—	1,203	8,898
折舊	324	—	608	704	—	611	2,247
重分類及轉入轉出	6	—	(1,641)	—	—	1,641	6
出售／報廢	(14)	—	(198)	(5)	—	(247)	(464)
匯兌差額	(8)	—	—	1	—	(2)	(9)
於2011年12月31日	2,345	—	3,125	2,002	—	3,206	10,678
賬面淨值：							
於2011年12月31日	5,480	3,792	1,127	1,978	—	1,384	13,761
於2011年1月1日	4,362	3,798	1,476	2,016	—	1,009	12,661

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

25 固定資產 (續)

(a) 按租賃剩餘年期分析

土地及建築物於財務狀況表日的賬面淨值按租賃剩餘年期分析如下：

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
於中國境內持有的				
— 長期租賃(超過50年)	306	318	304	316
— 中期租賃(10 – 50年)	7,727	5,133	7,727	5,131
	8,033	5,451	8,031	5,447
於香港持有的				
— 長期租賃(超過50年)	1,173	1,258	—	—
— 中期租賃(10 – 50年)	1,090	1,164	29	33
	2,263	2,422	29	33
於境外持有的				
— 永久租賃	22	23	—	—
	10,318	7,896	8,060	5,480

(b) 於二零一二年十二月三十一日，本集團認為沒有固定資產需要計提減值準備(二零一一年：無)。

(c) 於二零一二年十二月三十一日，本集團有賬面淨值約人民幣8.26億元(二零一一年：人民幣5.32億元)的建築物的產權文件尚在辦理中。

(d) 於二零一二年十二月三十一日，本集團無重大暫時閒置的固定資產(二零一一年：無)。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

26 投資性房地產

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
成本：				
年初餘額	2,175	2,334	487	449
轉入轉出	45	(77)	53	38
匯兌差額	(13)	(82)	-	-
年末餘額	2,207	2,175	540	487
累計折舊：				
年初餘額	465	388	189	174
折舊	108	112	25	21
轉入轉出	(1)	(24)	1	(6)
匯兌差額	(3)	(11)	-	-
年末餘額	569	465	215	189
賬面淨值：				
年末餘額	1,638	1,710	325	298
年初餘額	1,710	1,946	298	275

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

26 投資性房地產 (續)

(a) 按租賃剩餘年期分析

投資性房地產於財務狀況表日的賬面淨值按租賃剩餘年期分析如下：

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
於中國境內持有的				
— 長期租賃(超過50年)	—	—	—	—
— 中期租賃(10—50年)	349	322	325	298
	349	322	325	298
於香港持有的				
— 長期租賃(超過50年)	1	1	—	—
— 中期租賃(10—50年)	1,288	1,387	—	—
	1,289	1,388	—	—
	1,638	1,710	325	298

- (b) 本集團投資物業主要為永隆銀行有限公司的出租物業以及本行位於深圳的總行大樓部份出租或待出租單位。於二零一二年十二月三十一日，本集團投資物業的公允值為人民幣34.36億元(二零一一年：人民幣26.03億元)。本集團在不可撤銷經營租賃內，未來最低應收租賃款項總額如下：

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
1年或以下	130	140	53	64
1年以上至5年	121	97	59	59
5年以上	1	1	1	1
	252	238	113	124

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

27 無形資產

2012

	本集團			合計
	土地使用權	軟件	核心存款	
成本／評估值：				
於2012年1月1日	1,009	1,230	1,064	3,303
本年購入	130	426	—	556
匯兌差額	(1)	—	(8)	(9)
於2012年12月31日	1,138	1,656	1,056	3,850
攤銷：				
於2012年1月1日	121	455	122	698
本年計提	24	240	38	302
匯兌差額	—	—	(1)	(1)
於2012年12月31日	145	695	159	999
賬面價值：				
於2012年12月31日	993	961	897	2,851
於2012年1月1日	888	775	942	2,605

2011

	本集團			合計
	土地使用權	軟件	核心存款	
成本／評估值：				
於2011年1月1日	1,100	855	1,114	3,069
本年購入	57	375	—	432
本年減少	(139)	—	—	(139)
匯兌差額	(9)	—	(50)	(59)
於2011年12月31日	1,009	1,230	1,064	3,303
攤銷：				
於2011年1月1日	156	205	88	449
本年計提	22	257	40	319
本年減少	(56)	(7)	—	(63)
匯兌差額	(1)	—	(6)	(7)
於2011年12月31日	121	455	122	698
賬面價值：				
於2011年12月31日	888	775	942	2,605
於2011年1月1日	944	650	1,026	2,620

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

27 無形資產 (續)

2012

	本行		合計
	土地使用權	軟件	
成本／評估值：			
於2012年1月1日	804	1,225	2,029
本年購入	130	424	554
本年減少	—	—	—
於2012年12月31日	934	1,649	2,583
攤銷：			
於2012年1月1日	109	454	563
本年計提	20	240	260
本年減少	—	—	—
於2012年12月31日	129	694	823
賬面價值：			
於2012年12月31日	805	955	1,760
於2012年1月1日	695	771	1,466

2011

	本行		合計
	土地使用權	軟件	
成本／評估值：			
於2011年1月1日	886	853	1,739
本年購入	57	372	429
本年減少	(139)	—	(139)
於2011年12月31日	804	1,225	2,029
攤銷：			
於2011年1月1日	147	204	351
本年計提	18	257	275
本年減少	(56)	(7)	(63)
於2011年12月31日	109	454	563
賬面價值：			
於2011年12月31日	695	771	1,466
於2011年1月1日	739	649	1,388

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

28 商譽

	本集團	
	2012年	2011年
成本	10,177	10,177
減：減值準備	(579)	(579)
於12月31日	9,598	9,598

於二零零八年九月三十日本行取得永隆銀行53.12%的股權。購買日，永隆銀行可辨認淨資產的公允價值為人民幣12,898百萬元，其中本行佔6,851百萬元，其低於合併成本的差額確認為商譽人民幣10,177百萬元。永隆銀行是一家在香港註冊成立的持牌銀行，提供各類個人及商業銀行的相關產品和服務。

包含商譽的資產組的減值測試

商譽分配至本集團的資產組，即於二零零八年九月三十日收購的永隆銀行。

本集團計算資產組的可收回金額時，採用了經管理層批准以五年財務預測為基礎編製的預計未來現金流量預測。五年後的現金流量是按平穩的增長比率制定。該增長比率不會超過資產組所在行業的長期平均增長率。

評估商譽減值時，本集團假設永續增長率與預測永隆銀行主要經營地區的未來本地生產總值增長率相當。本集團採用的稅前貼現率為12%（二零一一年：12%）。

29 遞延所得稅資產及負債

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
遞延所得稅資產	4,987	4,337	4,838	4,207
遞延所得稅負債	(827)	(864)	-	-
合計	4,160	3,473	4,838	4,207

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

29 遞延所得稅資產及負債 (續)

(a) 按性質分析

遞延所得稅資產/(負債) 主要包括下列各項：

	本集團			
	2012年		2011年	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產				
貸款及其他資產減值損失準備	14,167	3,549	16,280	3,973
投資重估儲備	56	15	(158)	(35)
應付工資	4,401	1,100	2,294	559
其他	1,367	323	(627)	(160)
合計	19,991	4,987	17,789	4,337
遞延所得稅負債				
貸款及其他資產減值損失準備	114	19	68	11
投資重估儲備	19	3	51	9
其他	(5,145)	(849)	(3,657)	(884)
合計	(5,012)	(827)	(3,538)	(864)
	本行			
	2012年		2011年	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產				
貸款及其他資產減值損失準備	13,873	3,468	16,040	3,909
投資重估儲備	62	16	(144)	(35)
應付工資	4,303	1,076	2,290	558
其他	1,112	278	(923)	(225)
合計	19,350	4,838	17,263	4,207
遞延所得稅負債				
貸款及其他資產減值損失準備	-	-	-	-
投資重估儲備	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
合計	-	-	-	-

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

29 遞延所得稅資產及負債 (續)

(b) 遞延稅的變動

	本集團				合計
	貸款和墊款 及其他資產 減值準備	投資 重估儲備	應付工資	其他	
於2012年1月1日	3,984	(26)	559	(1,044)	3,473
於合併綜合收益表確認	(416)	–	541	330	455
– 由於暫時性差異	(416)	–	541	330	455
於儲備確認	–	44	–	180	224
– 由於暫時性差異	–	44	–	180	224
由於匯率變動影響	–	–	–	8	8
於2012年12月31日	3,568	18	1,100	(526)	4,160
於2011年1月1日	2,902	463	307	(890)	2,782
於合併綜合收益表確認	1,084	–	252	(99)	1,237
– 由於暫時性差異	1,008	–	244	(99)	1,153
– 由於稅率變更	76	–	8	–	84
於儲備確認	–	(489)	–	(92)	(581)
– 由於暫時性差異	–	(501)	–	(92)	(593)
– 由於稅率變更	–	12	–	–	12
由於匯率變動影響	(2)	–	–	37	35
於2011年12月31日	3,984	(26)	559	(1,044)	3,473

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

29 遞延所得稅資產及負債 (續)

(b) 遞延稅的變動 (續)

	本行				
	貸款和墊款 及其他資產 減值準備	投資 重估儲備	應付工資	其他	合計
於2012年1月1日	3,909	(35)	558	(225)	4,207
於合併綜合收益表確認	(441)	–	518	323	400
– 由於暫時性差異	(441)	–	518	323	400
於儲備確認	–	51	–	180	231
– 由於暫時性差異	–	51	–	180	231
於2012年12月31日	3,468	16	1,076	278	4,838
於2011年1月1日	2,846	460	307	(19)	3,594
於合併綜合收益表確認	1,063	–	251	(114)	1,200
– 由於暫時性差異	987	–	243	(114)	1,116
– 由於稅率變更	76	–	8	–	84
於儲備確認	–	(495)	–	(92)	(587)
– 由於暫時性差異	–	(507)	–	(92)	(599)
– 由於稅率變更	–	12	–	–	12
於2011年12月31日	3,909	(35)	558	(225)	4,207

《中華人民共和國企業所得稅法》(「新稅法」)已由中華人民共和國第十屆全國人民代表大會第五次會議於二零零七年三月十六日通過，自二零零八年一月一日起施行。根據新稅法規定，本行適用的所得稅率為25%。本行原在深圳經濟特區享受的優惠稅率已逐步過渡到25%的標準稅率(二零一零年為22%，二零一一年為24%，二零一二年為25%)。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

30 其他資產

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
待清算款項	1,536	818	947	68
待處理抵債資產(註(a))	61	41	61	41
預付租賃費	710	534	701	526
押金及保證金	168	150	152	138
裝修、工程及資產購置預付款	393	232	213	168
應收保費	142	155	-	-
應收分保款	233	223	-	-
退休福利計劃(註釋37(b)(ii))	160	168	-	-
應收存款證款項	1,246	-	1,246	-
其他	4,199	3,567	3,767	3,009
合計	8,848	5,888	7,087	3,950

(a) 待處理抵債資產

	本集團及本行	
	2012年	2011年
土地、房屋及建築物	662	646
其他	312	268
合計	974	914
減：減值準備	(913)	(873)
待處理抵債資產淨額	61	41

註：

- (i) 本集團於二零一二年內共處置抵債資產原值為人民幣0.07億元(二零一一年：人民幣1.25億元)。
- (ii) 本集團計劃在未來期間通過拍賣、競價和轉讓等方式對抵債資產進行處置。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

31 同業和其他金融機構存放款項

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
同業存放				
— 境內	106,635	79,937	101,060	77,121
— 境外	6,400	4,220	6,417	4,952
其他金融機構存放				
— 境內	145,657	121,542	145,657	121,541
	258,692	205,699	253,134	203,614

32 拆入資金

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
境內同業	99,079	53,265	59,517	26,034
境外同業	10,736	14,219	6,914	8,862
	109,815	67,484	66,431	34,896

33 賣出回購金融資產款

(a) 按地區分析

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
賣出回購金融資產款				
— 境內同業	157,753	35,390	157,753	35,390
— 境內其他金融機構	200	6,674	—	3,674
	157,953	42,064	157,753	39,064

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

33 賣出回購金融資產款 (續)

(b) 按資產類型分析

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
證券				
— 中國人民銀行債券	7,134	1,797	7,134	1,797
— 政策性銀行債券	36,832	3,498	36,832	3,498
— 商業銀行及其他金融機構債券	104,825	29,217	104,825	29,217
— 其他證券	—	315	—	315
	148,791	34,827	148,791	34,827
票據	8,962	4,237	8,962	4,237
貸款	200	3,000	—	—
	157,953	42,064	157,753	39,064

34 客戶存款

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
企業存款				
— 活期	797,577	754,904	788,136	746,275
— 定期	809,364	661,866	774,568	629,368
	1,606,941	1,416,770	1,562,704	1,375,643
零售存款				
— 活期	524,970	456,688	503,224	437,954
— 定期	400,533	346,602	360,546	313,340
	925,503	803,290	863,770	751,294
	2,532,444	2,220,060	2,426,474	2,126,937

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

34 客戶存款 (續)

於客戶存款內含存入保證金，存入保證金情況如下：

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
承兌匯票保證金	140,429	104,997	140,291	104,875
貸款保證金	24,531	18,548	18,913	15,088
信用證開證保證金	24,097	19,557	24,091	19,553
保函保證金	20,811	19,152	20,687	18,801
其他	22,507	21,654	22,464	21,654
	232,375	183,908	226,446	179,971

35 應付利息

	本集團			
	2012年			
	年初餘額	本年計提	本年支付	年末餘額
發行債券	585	2,755	(2,054)	1,286
客戶存款及其他	15,495	59,013	(51,729)	22,779
	16,080	61,768	(53,783)	24,065

	本集團			
	2011年			
	年初餘額	本年計提	本年支付	年末餘額
發行債券	548	1,858	(1,821)	585
客戶存款及其他	9,821	43,069	(37,395)	15,495
	10,369	44,927	(39,216)	16,080

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

35 應付利息 (續)

	本行			
	2012年			
	年初餘額	本年計提	本年支付	年末餘額
發行債券	584	2,491	(1,816)	1,259
客戶存款及其他	14,838	55,668	(48,484)	22,022
	15,422	58,159	(50,300)	23,281

	本行			
	2011年			
	年初餘額	本年計提	本年支付	年末餘額
發行債券	547	1,707	(1,670)	584
客戶存款及其他	9,566	40,709	(35,437)	14,838
	10,113	42,416	(37,107)	15,422

36 應付債券

	附註	本集團		本行	
		2012年	2011年	2012年	2011年
已發行存款證		13,013	14,980	7,426	5,564
已發行次級定期債券	36(a)	44,124	31,187	41,683	29,971
已發行長期債券	36(b)	19,974	—	19,974	—
		77,111	46,167	69,083	35,535

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

36 應付債券 (續)

(a) 已發行次級定期債券

於財務狀況表日本行發行次級定期債券如下：

債券種類	期限	發行日期	年利率 (%)	面值總額 (人民幣百萬元)	賬面價值	
					2012年	2011年
固定利率債券 (註釋(i))	120個月	2008年9月4日	5.70 (前5年) ; 8.70 (第6個計息年度起， 若本行不行使贖回權)	19,000	18,994	18,985
固定利率債券 (註釋(i))	180個月	2008年9月4日	5.90 (前10年) ; 8.90 (第11個計息年度起， 若本行不行使贖回權)	7,000	6,990	6,989
浮動利率債券 (註釋(ii))	120個月	2008年9月4日	R*+1.53% (前5年) ; R*+4.53% (第6個計息年度起， 若本行不行使贖回權)	4,000	3,999	3,997
固定利率債券 (註釋(ii))	180個月	2012年12月28日	5.20 (前10年) ; 5.20 (第11個計息年度起， 若本行不行使贖回權)	11,700	11,700	–
					41,683	29,971

於財務狀況表日永隆銀行發行次級定期債券如下：

債券種類	期限	發行日期	年利率 (%)	面值總額 (百萬元)	賬面價值	
					2012年	2011年
固定利率債券	144個月	2009年12月28日	5.70	港幣1,500	1,206	1,216
定轉浮息債券	120個月	2012年11月6日	3.50 (前5年) ; T*+2.80% (第6個計息年度起， 若本行不行使贖回權)	美元200	1,235	–
					44,124	31,187

* R為中國人民銀行公佈的一年期整存整取定期存款利率。於二零零八年九月四日、二零零九年九月四日、二零一零年九月四日、二零一一年九月四日及二零一二年九月四日的基準率分別為4.14%、2.25%、2.25%、3.50%及3.00%。T為5年期美國國庫券孳息率。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

36 應付債券 (續)

(a) 已發行次級定期債券 (續)

註釋：

- (i) 本行於二零零八年八月十二日得到銀監會以銀監覆【2008】304號文《中國銀監會關於招商銀行發行次級債券的批覆》以及中國人民銀行以銀市場許准予字【2008】第25號文《中國人民銀行准予行政許可決定書》批准發行人民幣300億元的次級債券。本行於二零零八年九月四日在中國境內銀行間債券市場向機構投資者成功發行了總額分別為人民幣260億元的固定利率次級債券及人民幣40億元的浮動利率次級債券，當計算資本充足率時計入附屬資本。
- (ii) 本行於二零一二年十一月二十九日得到銀監會以銀監覆【2012】703號文《中國銀監會關於招商銀行發行次級債券的批覆》以及於二零一二年十二月二十日得到中國人民銀行以銀市場許准予字【2012】第91號《中國人民銀行准予行政許可決定書》批准發行不超過人民幣117億元次級債券。本行於二零一二年十二月二十八日在中國境內銀行間債券市場向機構投資者成功發行了總額為人民幣117億元的固定利率次級債券，當計算資本充足率時計入附屬資本。

(b) 已發行長期債券

於財務狀況日本行發行長期債券如下：

債券種類	期限	發行日期	年利率 (%)	面值總額 (人民幣百萬元)	賬面價值
					2012年 12月31日
12招行01	60個月	2012年3月14日	4.15%	6,500	6,492
12招行02	60個月	2012年3月14日	R*+0.95%	13,500	13,482
					19,974

* R為中國人民銀行公佈的一年期整存整取定期儲蓄存款利率，首個計息日的基準利率為3.50%。

本行於二零一一年十二月十二日得到銀監會以銀監覆【2011】557號文《中國銀監會關於招商銀行發行金融債券的批覆》以及於二零一二年一月十六日得到中國人民銀行以銀市場許准予字【2012】第2號文《中國人民銀行准予行政許可決定書》批准發行人民幣200億元的金融債券。本行於二零一二年三月十四日在中國銀行間債券市場公開發行總額分別為人民幣65億元的固定利率金融債券及人民幣135億元的浮動利率金融債券。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

37 員工福利計劃

(a) 應付職工薪酬

本集團				
2012年				
	年初 賬面餘額	本年 增加額	本年 支付額／ 轉出額	年末 賬面餘額
工資及獎金	2,189	12,132	(11,732)	2,589
職工福利費	38	43	(44)	37
社會保險及企業補充保險	258	3,507	(3,428)	337
住房公積金	73	1,174	(1,157)	90
工會經費和職工教育經費	744	697	(455)	986
其他	18	(1)	—	17
其中：以現金結算的股份支付	18	(1)	—	17
	3,320	17,552	(16,816)	4,056

本集團				
2011年				
	年初 賬面餘額	本年 增加額	本年 支付額／ 轉出額	年末 賬面餘額
工資及獎金	1,873	13,730	(13,414)	2,189
職工福利費	39	27	(28)	38
社會保險及企業補充保險	703	2,532	(2,977)	258
住房公積金	50	1,002	(979)	73
工會經費和職工教育經費	538	593	(387)	744
其他	17	1	—	18
其中：以現金結算的股份支付	17	1	—	18
	3,220	17,885	(17,785)	3,320

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

37 員工福利計劃 (續)

(a) 應付職工薪酬 (續)

本行				
2012年				
	年初 賬面餘額	本年 增加額	本年 支付額／ 轉出額	年末 賬面餘額
工資及獎金	1,960	11,411	(11,068)	2,303
職工福利費	38	-	(1)	37
社會保險及企業補充保險	256	3,489	(3,408)	337
住房公積金	73	1,169	(1,152)	90
工會經費和職工教育經費	740	693	(451)	982
其他	18	(1)	-	17
其中：以現金結算的股份支付	18	(1)	-	17
	3,085	16,761	(16,080)	3,766

本行				
2011年				
	年初 賬面餘額	本年 增加額	本年 支付額／ 轉出額	年末 賬面餘額
工資及獎金	1,670	13,107	(12,817)	1,960
職工福利費	39	-	(1)	38
社會保險及企業補充保險	702	2,515	(2,961)	256
住房公積金	50	999	(976)	73
工會經費和職工教育經費	535	591	(386)	740
其他	17	1	-	18
其中：以現金結算的股份支付	17	1	-	18
	3,013	17,213	(17,141)	3,085

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

37 員工福利計劃 (續)

(b) 退休福利

(i) 定額供款退休金計劃

根據中國法規，本集團為員工參加了由當地政府組織的法定定額供款退休金計劃（基本養老保險費）。本集團需按員工工資的10%至35%（二零一一年：8%至35%）不等的比率，向退休金計劃供款。

除上述法定退休金計劃外，本集團根據國家企業年金制度的相關政策為員工建立了補充定額供款退休金計劃（年金繳費）。自二零零四年一月一日起，本集團年供款按員工薪金的8.33%計算。

對於本行於中國境外的員工，本集團按照當地法規規定的供款比率制定了定額供款退休金計劃。

(ii) 界定福利計劃

本集團為永隆銀行的員工設有退休供款計劃及供款計劃（統稱為「界定福利計劃」）。界定福利計劃的供款是由精算師定期評估界定福利計劃的資產負債而釐定。界定福利計劃根據成員的最後薪金作為計算福利的基準。

界定福利計劃最近期一次精算估值由專業精算師韜睿惠悅顧問有限公司根據國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第19號於二零一二年十二月三十一日評估。界定福利計劃的界定福利義務現值及服務成本均以預計單位貸記法計算。

於二零一二年十二月三十一日財務狀況表內確認的金額分析如下：

	本集團	
	2012年	2011年
界定福利計劃資產公允價值	418	397
已累積界定福利義務現值	(384)	(382)
未確認精算虧損	126	153
於財務狀況表內確認的資產淨額	160	168

以上部份之資產預期在一年後才收回。此項金額不適宜與未來十二個月內應收賬款金額分隔開，原因是未來的供款涉及至未來提供的服務以及未來的精算估計和市場變化。預計於二零一三年不會為界定福利計劃作出供款。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

37 員工福利計劃 (續)

(b) 退休福利 (續)

(ii) 界定福利計劃 (續)

於綜合收益表內確認的金額如下：

	本集團	
	2012年	2011年
服務成本	(15)	(13)
利息成本	(6)	(9)
預期界定福利計劃資產回報	25	26
已確認之精算虧損淨額	(11)	-
包括在退休福利成本的收入淨額	(7)	4

截至二零一二年十二月三十一日止，界定福利計劃資產的實際收益為人民幣0.48億元（二零一一年：人民幣0.36億元虧損）。

界定福利義務變動如下：

	本集團	
	2012年	2011年
於1月1日界定福利義務現值	382	318
服務成本	15	13
利息成本	6	9
實際福利支出	(24)	(21)
精算虧損	5	63
於12月31日實際界定福利義務	384	382

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

37 員工福利計劃 (續)

(b) 退休福利 (續)

(ii) 界定福利計劃 (續)

界定福利計劃資產公允價值變動如下：

	本集團	
	2012年	2011年
於1月1日界定福利計劃資產公允價值	397	455
預期界定福利計劃資產回報	25	26
實際福利支出	(24)	(21)
精算收入／(虧損)	20	(63)
於12月31日界定福利計劃資產公允價值	418	397

界定福利計劃資產主要分類如下：

	本集團			
	2012年		2011年	
		%		%
股權證券	277	66.3	247	62.2
債權證券	70	16.7	79	19.9
現金	71	17.0	71	17.9
總額	418	100	397	100

界定福利計劃的資產中沒有存放在本行的存款(二零一一年：無)。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

37 員工福利計劃 (續)

(b) 退休福利 (續)

(ii) 界定福利計劃 (續)

在評估時採用的主要精算假設如下：

	本集團	
	2012年	2011年
	%	%
折算率		
— 退休供款計劃	0.7	1.5
— 供款計劃	0.1	0.5
界定福利計劃的長期平均資產回報率		
— 退休供款計劃	6.5	6.5
— 供款計劃	1.5	1.5
界定福利計劃界定福利部份的長期平均薪酬升幅	5.0	5.0
界定福利退休計劃的退休金增長幅度	3.0	3.0

截至二零一二年十二月三十一日止並無削減或結算的影響(二零一一年：無)。

(iii) 補充退休計劃

補充退休計劃為本行購買的年金合同，為員工提供額外定額供款退休福利。其為本行一次性自願供款，並無合約責任於未來繼續供款。於二零一二年，本行為截至本年底仍受聘的全職領薪員工購買人民幣28億元的年金合同(二零一一年：人民幣25億元)。

除上述供款外，本集團並無支付其他重大退休福利的責任。

(c) 工資及獎勵計劃

經董事會決議，本集團按每年淨利潤的比例提取一定比例的員工效益，獎勵計入業務及管理費。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

37 員工福利計劃 (續)

(d) 以現金結算的股份支付計劃

本行於二零零七年十月三十日、二零零八年十一月七日、二零零九年十一月十六日、二零一一年二月十八日及二零一二年五月四日分別實施高管人員第一期H股股票增值權激勵計劃(「第一期」)、第二期H股股票增值權(「第二期」)、第三期H股股票增值權(「第三期」)、第四期H股股票增值權(「第四期」)及第五期H股股票增值權(「第五期」)，授權本行董事會酌情邀請本行高管人員以零代價認購本集團的股票增值權。該計劃規定，股票增值權授予後兩年或三年內不得行權，在行權限制期滿後的七年或八年為行權有效期，每份股票增值權與一份H股股票掛鈎。

(i) 所有股票增值權將以現金支付，下表列出該計劃的條款和條件：

	2012年末 行權期權數量 (百萬) 註(i)	行權條件	期權合約期
於二零零七年十月三十日授予的期權	1.337	授予日起計2年後	10年
於二零零八年十一月七日授予的期權	1.368	授予日起計2年後	10年
於二零零九年十一月十六日授予的期權	1.690	授予日起計2年後	10年
於二零一一年二月十八日授予的期權	1.890	授予日起計3年後	10年
於二零一二年五月四日授予的期權	1.860	授予日起計3年後	10年

註(i): 本行於二零零九年派送二零零八年度股票股利，每10股派送紅股3股，因此對本行二零零七年首期授予的H股股票增值權數量由1.29百萬調增為1.68百萬，及二零零八年二期授予的H股股票增值權數量由1.32百萬調增為1.72百萬。

本行於二零一零年召開的董事會八屆三次會議，同意高管主動放棄於二零一零年度可生效的，H股股票增值權第一期和第二期各25%的部份，並同意對其予以註銷。因此，本行將二零零七年首期授予的H股股票增值權數量由1.68百萬調減為1.26百萬，及二零零八年二期授予的H股股票增值權數量由1.72百萬調減為1.29百萬。

註(ii): 本行於二零一零年度進行H股配股，每10股配售1.3股，因此，將本行二零零七年授予的H股股票增值權數量由1.26百萬調整為1.34百萬，二零零八年授予的H股股票增值權數量由1.29百萬調整為1.37百萬，二零零九年授予的H股股票增值權數量由1.59百萬調整為1.69百萬。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

37 員工福利計劃 (續)

(d) 以現金結算的股份支付計劃 (續)

(ii) 下表列出股票期權的數量和加權平均行權價：

	2012年		2011年	
	加權平均 行權價 (港幣)	期權數量 (百萬)	加權平均 行權價 (港幣)	期權數量 (百萬)
年初未行權	19.14	6.29	19.10	4.40
年內授予	16.13	1.86	19.24	1.89
年末尚未行權	17.79	8.15	19.14	6.29
年末可行權	18.24	3.21	19.10	0.45

於二零一二年十二月三十一日尚未行權的加權平均行權價為港幣17.79元(二零一一年：港幣19.14元)，而加權平均剩餘合約期是7.22年(二零一一年：7.59年)。

根據《招商銀行股份有限公司H股股票增值權激勵計劃》中有關授予價格的調整方法，即若在行權前本行有派息，資本公積金轉增股份派送股票紅利，股票拆細或縮股等事項，應對授予價格進行相應的調整。

(iii) 認股權的公允價值及假設

獲得服務以換取認股權的公允價值按授予認股權的公允價值計量。授予認股權之估計公允價值按柏力克－舒爾斯(Black-Scholes)期權定價模式。認股權的合約年期須輸入該模式。

	2012年				
	第一期	第二期	第三期	第四期	第五期
於計量日的公允價值 (人民幣元)	1.19	7.64	2.90	3.35	4.01
股價(港幣元)	17	17	17	17	17
行使價(港幣元)	27.02	8.05	19.54	18.38	16.13
預計波幅	26%	26%	26%	26%	26%
認股權年期(年)	4.83	5.83	6.83	8.17	9.33
估計股息率	3.33%	3.33%	3.33%	3.33%	3.33%
無風險利率	2.85%	2.85%	2.85%	2.85%	2.85%

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

37 員工福利計劃 (續)

(d) 以現金結算的股份支付計劃 (續)

(iii) 認股權的公允價值及假設 (續)

	2011年			
	第一期	第二期	第三期	第四期
於計量日的公允價值 (人民幣元)	3.99	8.51	5.91	6.50
股價 (港幣元)	15.70	15.70	15.70	15.70
行權價 (港幣元)	28.12	9.15	20.65	19.24
預計波幅	47%	47%	47%	47%
認股權年期 (年)	5.83	6.83	7.83	9.17
估計股息率	2.02%	2.02%	2.02%	2.02%
無風險利率	3.33%	3.33%	3.33%	3.33%

預計波幅是根據過往之波幅 (以認股權的加權剩餘年期計算)，再調整因公眾所知的信息影響未來波幅的估計變動。估計股息按過往的股息。主觀輸入假設的變動可能重大影響公允價值的估計。

認股權的授予須符合服務條件。該條件並未納入計算於授予日獲得服務的公允價值。並無市場條件與授予認股權有關。

(iv) 本集團向高級管理人員授予股票增值權的數額：

	2012年						已行使 股數 (千股)	股數合計 (千股)
	第一期 股數 (千股)	第二期 股數 (千股)	第三期 股數 (千股)	第四期 股數 (千股)	第五期 股數 (千股)	已行使 股數 (千股)		
馬蔚華	311	311	320	300	300	—	1,542	
張光華	155	155	159	195	195	—	859	
李浩	155	155	159	195	195	—	859	
唐志宏	155	155	159	180	180	—	829	
尹鳳蘭	155	155	159	180	180	—	829	
丁偉	124	155	159	180	180	—	798	
湯小青	—	—	159	150	180	—	489	
王慶彬	—	—	128	150	180	—	458	
徐連峰	94	94	96	120	120	—	524	
范鵬	94	94	96	120	—	—	404	
蘭奇	94	94	96	120	150	—	554	
合計	1,337	1,368	1,690	1,890	1,860	—	8,145	

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

37 員工福利計劃 (續)

(d) 以現金結算的股份支付計劃 (續)

(iv) 本集團向高級管理人員授予股票增值權的數額：(續)

	2011年					已行使 股數 (千股)	股數合計 (千股)
	第一期 股數 (千股)	第二期 股數 (千股)	第三期 股數 (千股)	第四期 股數 (千股)	第四期 股數 (千股)		
馬蔚華	311	311	320	300	—	1,242	
張光華	155	155	159	195	—	664	
李浩	155	155	159	195	—	664	
唐志宏	155	155	159	180	—	649	
尹鳳蘭	155	155	159	180	—	649	
丁偉	124	155	159	180	—	618	
湯小青	—	—	159	150	—	309	
王慶彬	—	—	128	150	—	278	
徐連峰	94	94	96	120	—	404	
范鵬	94	94	96	120	—	404	
蘭奇	94	94	96	120	—	404	
合計	1,337	1,368	1,690	1,890	—	6,285	

註：於二零一二年度，高級管理人員並未行使股票增值權(二零一一年：無)。

38 應交稅費

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
所得稅	3,912	4,090	3,654	3,845
營業稅及附加	2,198	1,974	2,184	1,962
個人所得稅	533	1,021	532	1,020
印花稅	11	10	8	6
房產稅	5	5	5	5
其他	20	12	18	11
	6,679	7,112	6,401	6,849

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

39 其他負債

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
薪酬風險準備金(註)	3,000	1,800	3,000	1,800
結算及清算賬戶	5,226	812	5,226	812
退票及退匯	195	10	195	10
代收代付	921	851	920	850
保險負債	1,499	1,408	-	-
應付購入債券款	1,002	195	999	195
其他應付款	14,628	9,842	7,669	4,961
	26,471	14,918	18,009	8,628

註：本行根據銀監會銀監辦發【2009】15號文件，設立薪酬風險準備金。薪酬風險準備金是指從應分配給本行員工(不含高級管理人員)的年度薪酬中進行預留，未來根據風險管理情況延遲發放而形成的專項資金。該準備金的分配兼顧長短期利益，以業績與風險管理情況為依據，通過考核進行分配。如出現資產質量大幅下降、風險狀況和盈利狀況明顯惡化、較大案件發生、監管部門查出嚴重違規問題等情況，其相關人員的薪酬風險準備金將被限制分配。於二零一二年十二月三十一日，該金額為人民幣30億元(二零一一年：人民幣18億元)並在「其他負債」項下列示。

40 股本

本行股本結構分析如下：

	註冊資本	
	2012年	2011年
流通股份		
— A股(無限售條件)	17,666	17,666
— H股	3,911	3,911
	21,577	21,577

本行所有發行的A股和H股均為普通股，享有同等權益。

	股本	
	股數 (百萬股)	金額
於2012年1月1日及2012年12月31日	21,577	21,577

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

40 股本 (續)

本行於二零零六年二月二十四日以每10股A股轉增0.8589股的比例，將資本公積人民幣9.71億元轉增A股股本。另外，截至二零零六年十二月三十一日止年度，本行轉換人民幣51.69億元的可轉換公司債券為9.38億A股股本，共轉增股本和資本公積分別為人民幣9.38億元和人民幣43.27億元。

作為首次公開發售的一部份，本行於二零零六年九月二十二日以每股港幣8.55元的價格發行了22億股每股面值人民幣1元的H股。

於二零零六年九月二十七日，由於超額配股權的行使，本行以每股港幣8.55元的價格發行了2.2億股每股面值人民幣1元的H股。

本行的國有股東向社會保障基金理事會無償轉讓共2.42億股A股成為H股，合計相當於本公司因行使超額配售權而發行的H股數目的10%。上述H股於二零零六年十月五日開始交易。

就上述二零零六年股本變動事宜，本行的註冊及發行股本由人民幣103.74億元變更為人民幣147.03億元。

截至二零零七年十二月三十一日止年度，本行轉換人民幣1千萬元可轉換公司債券為2百萬A股股本，共轉增股本和資本公積分別為人民幣2百萬元和人民幣9百萬元。因此，本行的註冊及發行股本由人民幣147.03億元變更為人民幣147.05億元。

截至二零零八年十二月三十一日止年度，本行轉換人民幣13百萬元可轉換公司債券為2百萬A股股本，共轉增股本和資本公積分別為人民幣2百萬元和人民幣11百萬元。因此，本行的註冊及發行股本由人民幣147.05億元變更為人民幣147.07億元。

截至二零零九年十二月三十一日止年度，本行轉換人民幣0.663百萬元可轉換公司債券為0.144百萬A股股本，共轉增股本和資本公積分別為人民幣0.144百萬元和人民幣0.519百萬元。二零零九年七月三日，本行以未分配利潤轉增股本人民幣4,412百萬元，註冊資本增至人民幣191.19億元。並經畢馬威華振會計師事務所於二零零九年七月九日出具KPMG-D (2009) CR No.0001驗資報告。

截至二零一零年十二月三十一日止年度，本行A股、H股分別向其股東按照每10股配1.3股的比例配售，實際配股數量分別為2,007,240,869股及449,878,000股，總股本增加至人民幣215.77億元。並經畢馬威華振會計師事務所於二零一零年四月二十日出具了KPMG-D (2010) CR No.0001及KPMG-D (2010) CR No.0002驗資報告。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

41 資本公積

資本公積由股本溢價及已發行可轉換公司債券的權益構成部份組成。資本公積經股東批准後可用於轉增股本。

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
年初及年末餘額	37,508	37,508	46,666	46,666

42 投資重估儲備

投資重估儲備已按計量可供出售投資的公允值所採用的會計政策入賬，並已扣除相關的遞延稅項。

投資重估儲備的變動如下：

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
年初餘額	157	(1,311)	130	(1,429)
已扣除遞延稅項之出售可供 出售金融資產後變現收益／(損失)	(63)	293	(57)	284
已扣除遞延稅項之可供出售 金融資產公允價值變動	(57)	1,175	(119)	1,275
年末餘額	37	157	(46)	130

43 套期儲備

套期儲備包含現金流量套期所用套期工具的公允價值累計變動淨額中的有效套期部份，而所套期現金流量須待其後按照註釋2(i)(iii)所載就現金流量套期所採納的會計政策確認。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

44 盈餘公積

盈餘公積包括法定盈餘公積金和法定公益金。

法定盈餘公積金的款項是按照財政部所頒佈的企業會計準則及其他有關補充規定計算的經審計後淨利潤的10%來調撥。盈餘公積經股東批准後可用於彌補累計虧損或者轉為股本。

設立法定公益金的目的是為了提供員工設施及其他集體利益，除清盤外不可用作分派。

	本集團及本行	
	2012年	2011年
年初餘額	14,325	10,880
提取法定盈餘公積金	4,293	3,445
年末餘額	18,618	14,325

45 法定一般準備

根據財政部有關規定，本行及本集團在中國境內的金融業子公司應於每年年度終了根據承擔風險和損失的資產餘額的一定比例通過稅後利潤提取一般風險準備，用於彌補尚未識別的可能性損失。自2012年7月1日起，一般風險準備餘額須在5年的過渡期內達到不低於風險資產期末餘額的1.5%。本行及本集團在中國境內的金融業子公司於2012年12月31日已滿足上述要求。

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
年初餘額	18,794	16,812	18,571	16,700
提取法定一般準備金	20,401	1,982	20,278	1,871
年末餘額	39,195	18,794	38,849	18,571

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

46 利潤分配

(a) 宣告及分派股利

	2012年	2011年
年內批准、宣告及分派上年度股利每10股人民幣4.20元 (2011年：每10股人民幣2.90元)	9,062	6,257

(b) 建議分配利潤

	2012年	2011年
提取法定盈餘公積金	4,293	3,445
分派股利		
— 現金股利：每10股人民幣6.30元 (2011年：人民幣4.20元)	13,593	9,062
合計	17,886	12,507

二零一二年建議利潤分配是根據本行二零一三年三月二十八日董事會決議通過，即將提交二零一二年股東大會確認。

47 外幣報表折算差額

外幣報表折算差額包括折算中國境外業務財務報表所產生的匯兌差額。

48 合併現金流量表註釋

(a) 現金及現金等價物包括以下項目（原到期日均在3個月以內）：

	本集團	
	2012年	2011年
現金及存放中央銀行款項	60,828	46,322
存放同業及其他金融機構款項	269,902	58,220
拆出資金	21,147	49,101
買入返售金融資產	88,920	57,369
債券投資	12,058	8,139
	452,855	219,151

(b) 重大非現金交易

本年度，本集團無重大非現金交易。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

49 經營分部

本集團的主要業務為商業貸款及接受存款，現有的零售及企業貸款資金主要來自客戶存款。

本集團按業務條線和經營地區將業務劃分為不同的營運組別，從而進行業務管理。

根據精細化管理及集約式經營趨勢的要求，為了使分部信息的列報方式與集團最高級管理人員所收到的用來調配資源和評估業績的內部報告一致，本集團確定了下列三個主要報告分部：

一 批發銀行業務

向公司類客戶和金融機構提供的金融服務包括貸款及存款服務、項目及結構性融資產品、銀團貸款、現金管理、投資諮詢、各分支機構與同業機構的資金往來和區域市場票據轉貼等區域市場經營的資金業務及其他投資服務。

一 零售銀行業務

向個人客戶提供的金融服務包括貸款及存款服務、信用卡業務及投資服務。

一 金融市場業務

該業務涵蓋同業和資本市場活動及自營交易。

一 其他業務

其他業務包括承保、保險代理服務、證券及期貨經紀服務、投資性房地產及對聯營合營公司投資。這些分部尚不符合任何用來釐定報告分部的量化門坎。

就分部分分析而言，外部淨利息收入／支出是指由個別業務分部從其銀行業務中產生的淨利息收入／支出。內部淨利息收入／支出是指收益分配以反映內部資金轉移定價機制將資金分配予報告分部的損益。內部資金轉移定價機制已考慮資產及負債組合的結構及市場回報。成本分配是根據相關業務分部及管理經費分配所產生的直接成本而定。本行對資本運作收益的分配採用假設及估計，管理層根據實際情況定期對這些假設進行修正。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

49 經營分部 (續)

(a) 分部業績、資產及負債

	本集團									
	批發銀行業務		零售銀行業務		金融市場業務		其他業務		合計	
	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年
外部淨利息收入	46,228	39,300	27,278	21,491	14,397	14,962	471	554	88,374	76,307
內部淨利息收入/(支出)	10,417	11,595	7,703	5,926	(17,123)	(16,675)	(997)	(846)	-	-
淨利息收入	56,645	50,895	34,981	27,417	(2,726)	(1,713)	(526)	(292)	88,374	76,307
淨手續費及佣金收入	7,086	6,031	11,631	8,888	790	461	232	248	19,739	15,628
其他淨收入/(支出)	4,432	4,735	868	637	(174)	(989)	101	(89)	5,227	4,294
保險營業收入	-	-	7	11	-	-	407	363	414	374
營業收入/(支出)	68,163	61,661	47,487	36,953	(2,110)	(2,241)	214	230	113,754	96,603
經營費用										
— 折舊及攤銷	(1,166)	(1,113)	(1,576)	(1,567)	(7)	(28)	(175)	(223)	(2,924)	(2,931)
— 其他	(19,826)	(16,559)	(24,633)	(20,628)	(614)	(435)	(353)	(336)	(45,426)	(37,958)
保險申索準備	-	-	-	-	-	-	(321)	(305)	(321)	(305)
	(20,992)	(17,672)	(26,209)	(22,195)	(621)	(463)	(849)	(864)	(48,671)	(41,194)
扣除減值損失前的報告分部利潤	47,171	43,989	21,278	14,758	(2,731)	(2,704)	(635)	(634)	65,083	55,409
資產減值損失	(2,981)	(7,482)	(2,571)	(670)	(28)	(138)	(3)	(60)	(5,583)	(8,350)
應佔聯營及合營公司利潤	-	-	-	-	-	-	64	63	64	63
報告分部稅前利潤/(虧損)	44,190	36,507	18,707	14,088	(2,759)	(2,842)	(574)	(631)	59,564	47,122
資本性開支 (註)	2,799	1,853	3,623	2,304	1	37	76	32	6,499	4,226
報告分部資產	1,717,302	1,400,446	908,877	726,250	726,161	624,272	34,372	24,050	3,386,712	2,775,018
報告分部負債	1,891,311	1,629,388	976,572	847,357	299,671	124,683	20,888	13,333	3,188,442	2,614,761
聯營及合營公司投資	-	-	-	-	-	-	455	456	455	456

註：資本性開支是指在各期間內購入預期使用一段時間以上的分部資產所產生的費用總額。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

49 經營分部 (續)

(b) 報告分部的收入、利潤或虧損、資產和負債以及其他重要項目的調節

	本集團	
	2012年	2011年
收入		
報告分部的總收入	113,754	96,603
其他收入	-	-
合併收入	113,754	96,603
利潤		
報告分部的總利潤	59,564	47,122
其他利潤	-	-
合併稅前利潤	59,564	47,122
資產		
各報告分部的總資產	3,386,712	2,775,018
商譽	9,598	9,598
無形資產	897	942
遞延所得稅資產	4,987	4,337
其他未分配資產	6,025	5,076
合併資產合計	3,408,219	2,794,971
負債		
報告分部的總負債	3,188,442	2,614,761
應交所得稅項	3,912	4,090
遞延所得稅負債	827	864
其他未分配負債	14,531	10,246
合併負債合計	3,207,712	2,629,961

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

49 經營分部 (續)

(c) 地區分部

本集團主要是於中國境內地區經營，分行遍佈全國主要省份、自治區和中央政府直轄市。本集團亦在香港、紐約設立分行，在香港、上海設立子公司及在倫敦、美國、台灣設立代表處。

按地區分部列報信息時，經營收入是以產生收入的分行的所在地為基準劃分。分部資產和非流動資產則按相關資產的所在地劃分。

作為銀行運營及管理層對於績效管理的用途，地區分部的定義為：

- 「總行」指本集團總行本部、總行直屬的分行級專營機構及合營與聯營公司，包括總行本部、信用卡中心和小企業信貸中心等；
- 「長江三角洲地區」指本集團下列地區服務的分行：上海直轄市、浙江省和江蘇省；
- 「環渤海地區」指本集團下列地區服務的分行：北京直轄市、天津直轄市、山東省和河北省；
- 「珠江三角洲及海西地區」指本集團下列地區服務的分行：廣東省和福建省；
- 「東北地區」指本集團下列地區服務的分行：遼寧省、黑龍江省和吉林省；
- 「中部地區」指本集團下列地區服務的分行：河南省、安徽省、湖南省、湖北省、江西省、山西省和海南省；
- 「西部地區」指本集團下列地區服務的分行：四川省、重慶直轄市、貴州省、雲南省、陝西省、甘肅省、寧夏回族自治區、新疆維吾爾族自治區、廣西壯族自治區、內蒙古自治區、青海省和西藏自治區；
- 「境外」指本集團處於境外的分行及代表處，包括香港分行、紐約分行和倫敦、美國、台灣代表處；及
- 「附屬機構」指本集團的全資及控股附屬機構，包括永隆銀行、招銀國際和招銀租賃。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

49 經營分部 (續)

(c) 地區分部 (續)

地區信息	本集團									
	總資產		總負債		利潤總額		收入		非流動性資產	
	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年
總行	1,275,164	1,059,543	1,138,797	951,393	(881)	(6,743)	12,798	10,052	16,864	16,005
長江三角洲地區	447,120	393,691	436,498	383,458	14,172	13,643	23,464	21,401	2,377	2,446
環渤海地區	310,429	274,620	301,591	266,715	11,798	10,545	18,687	16,015	2,184	1,572
珠江三角洲及海西地區	460,229	322,628	450,917	314,040	12,423	11,372	20,463	17,930	1,719	1,726
東北地區	119,457	108,851	117,013	106,714	3,257	2,849	5,832	4,898	1,072	712
中部地區	242,866	190,155	237,551	185,660	7,105	5,997	12,312	10,065	1,795	1,286
西部地區	273,931	223,127	267,868	217,964	8,117	6,887	13,863	11,315	2,187	1,642
境外	76,043	53,225	75,700	52,954	568	456	948	683	57	24
附屬機構	202,980	169,131	181,777	151,063	3,005	2,116	5,387	4,244	6,384	6,456
合計	3,408,219	2,794,971	3,207,712	2,629,961	59,564	47,122	113,754	96,603	34,639	31,869

50 用作質押的資產

本集團以下列資產作為附有賣出回購協議的負債的質押物。

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
有擔保負債	157,953	42,064	157,753	39,064
質押資產				
— 可供出售投資	80,495	13,716	80,495	13,716
— 持有至到期債券	52,845	20,974	52,845	20,974
— 交易性投資	15,930	511	15,930	511
— 其他資產	9,162	7,237	8,962	4,237
	158,432	42,438	158,232	39,438

這些交易是按標準借款及拆借的一般慣常條款進行。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

51 或有負債和承擔

(a) 信貸承擔

本集團在任何特定期間均須有提供貸款額度的承擔，形式包括批出貸款額度及信用卡透支額度。

本集團提供財務擔保及信用證服務，以保證客戶向第三方履行合同。承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團預期大部份的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。

承擔及或有負債的合同金額分類載於下表。下表所反映承擔的金額是指貸款額度全部支用時的金額。下表所反映擔保及信用證的金額是指假如交易另一方未能完全履行合同時於財務狀況表日確認的最大可能損失額。

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
合同金額				
不可撤銷的保函	118,288	112,147	117,840	111,506
不可撤銷的信用證	104,420	81,063	104,245	80,899
承兌匯票	301,399	251,656	300,850	251,255
不可撤銷的貸款承諾				
— 原到期日為1年以內	2,949	1,685	186	930
— 原到期日為1年或以上	30,872	33,036	23,931	26,686
信用卡信用額度	160,995	131,479	154,592	125,089
船運擔保	2	19	—	16
其他	6,392	4,790	6,392	4,790
	725,317	615,875	708,036	601,171

不可撤銷的貸款承諾只包含對境外及境內的銀團貸款及境外機構對境外客戶提供的貸款授信額度。由於本集團向其他客戶提供的授信額度是可以撤銷的，因此並不承擔這些客戶未使用的授信額度風險。因此，該數額並未包含在上述或有負債／承擔內。

除上述不可撤銷的貸款承諾外，本集團於二零一二年十二月三十一日有金額為人民幣10,806.11億元（二零一一年：人民幣17,085.61億元）的可撤銷貸款承諾。這些貸款承諾是本集團可於任何時間無條件地取消的，或按相關的貸款合同約定因借款人的信貸能力變壞而自動取消的。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

51 或有負債和承擔 (續)

(a) 信貸承擔 (續)

上述承擔和或有負債承受財務狀況表外的信貸風險，在履約或期滿前，本集團管理層會合理評估其或有損失，並在必要時確認預計負債。由於上述信貸業務所涉金額或不會被提取，上述合同金額並不代表未來的預期現金流出。

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
或有負債和承擔的信貸風險加權數額：				
或有負債和承擔	300,994	250,446	297,302	247,714

信貸風險加權金額是根據銀監會規則計算所得的數額，視乎交易對手的狀況和到期期限的特點而定。或有負債和承擔採用的風險權重由0%至100%不等。

《國際財務報告準則》並無訂明有關計算上述信貸風險加權金額的標準。

上述信貸風險加權金額已考慮雙邊淨額結算安排的影響。

(b) 資本承諾

已授權資本承諾如下：

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
購買固定資產：				
— 已訂約	657	1,048	544	962
— 已授權但未訂約	121	117	41	100
	778	1,165	585	1,062

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

51 或有負債和承擔 (續)

(c) 經營租賃承諾

根據不可撤銷的物業經營租賃，本集團須在以下期間支付的最低租賃款項為：

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
1年以內	1,597	1,598	1,547	1,558
1年以後至5年以內	7,120	6,250	7,037	6,186
5年以上	2,907	2,490	2,901	2,478
	11,624	10,338	11,485	10,222

本集團及本行以經營租賃租入若干物業。這些租賃一般為期1年至5年，並可能有權選擇續期，屆時所有條款均可重新商定。各項經營租賃均不包含或有租金。

(d) 未決訴訟

本集團於二零一二年十二月三十一日尚有作為被起訴方的未決訴訟案件，涉及起訴金額約人民幣6.65億元（二零一一年：人民幣5.08億元）。這些法律程序中，多數是有關本集團追收拖欠貸款及採取強制執行相關貸款抵質押物的權利。董事會認為，本集團不會因該等未決訴訟而遭受重大損失，故未於本財務報表內就有關事項計提準備。

(e) 承兌責任

作為中國國債承銷商，若債券持有人於債券到期日前兌付債券，本集團有責任為債券持有人承兌該等債券。該等債券於到期日前的承兌價是按票面價值加上兌付日應計提的未付利息。債券持有人的應計提利息按照財政部和中國人民銀行有關規則計算。承兌價可能與於承兌日市場上交易的相近似債券的公允價值不同。

本集團於財務狀況表日按票面值對已承銷、出售，但未到期的國債承兌責任如下：

	本集團及本行	
	2012年	2011年
承兌責任	11,430	11,472

本集團預計於國債到期日前通過本集團提前承兌的國債金額不大。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

52 代客交易

(a) 委託貸款業務

本集團的委託業務是指政府部門、企事業單位及個人等委託人提供資金，本集團根據委託人確定的貸款對象和貸款條件等代為發放、監督使用並協助收回的貸款。本集團的委託貸款業務均不需本集團承擔任何信用風險，本集團只以代理人的身份，根據委託方的指示持有和管理這些資產及負債，並就所提供的服務收取手續費。

由於託管資產並不屬於本集團的資產，故未在財務狀況表內確認。多餘資金於客戶存款中反映。提供有關服務的已收及應收收入在綜合收益表內的手續費及佣金收入中確認。

於財務狀況表日的委託資產及負債如下：

	本集團及本行	
	2012年	2011年
委託貸款	89,104	123,116
委託貸款資金	89,104	123,116

(b) 理財服務

本集團的理財業務主要是指本行將理財產品銷售給企業或個人，募集資金投資於國家債券、央行票據、政策性銀行債券、企業短期融資券、信託貸款以及新股認購等投資品種。與理財產品相關的投資風險由投資者承擔。本集團從該業務中獲取的收入主要包括理財產品的託管、銷售、投資管理等手續費收入。收入在綜合收益表內確認為手續費及佣金收入。

理財產品投資及募集的資金不是本集團的資產和負債，因此未在財務狀況表內確認。所募集的理財資金在尚未進行投資前歸入其他負債。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

52 代客交易 (續)

(b) 理財服務 (續)

於財務狀況表日與理財業務相關的資金如下：

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
理財業務資金	369,903	221,008	369,893	221,008

53 風險管理

(a) 信用風險

信用風險是交易對手或債務人違約，使本集團可能蒙受損失的風險。當所有交易對手集中在單一行業或地區時，銀行信用可能面臨較大風險。這主要是由於不同的交易對手會因處於同一地區或行業而受到同樣的經濟發展影響，可能影響到其還款能力。

本集團專為有效識別、評估和管理信用風險而設計了系統架構、信用政策和程序。董事會委任的風險與資本管理委員會，負責監督和評估風險管理各職能部門的設置、組織架構、工作程序和效果。

日常操作方面，風險與資本管理委員會所領導的風險管理部門負責參與、協調配合併監控各業務部門和法律合規部等部門實施風險管理工作。本集團信用風險管理工作貫穿於信貸業務貸前調查、信貸審批、貸後管理等各流程環節。

在公司及機構業務信用風險管理方面，本集團制定了信貸政策指引，完善了公司及機構類客戶信貸准入、退出標準，實施限額管理，促進信貸結構優化。

在個人業務方面，本集團主要依靠對申請人的信用評估作為發放個人信貸的基礎，對信貸申請人收入、信用歷史和貸款償還能力等進行評估。本集團重視對個人貸款的貸後監控，重點關注借款人的償款能力和抵質押品狀況及其價值變化情況。一旦貸款逾期，本集團將根據一套個人類貸款標準化催收作業流程體系開展催收工作。

為降低風險，本集團在適當的情況下要求客戶提供抵質押品和擔保。本集團已為特定類別的抵質押品或信貸風險沖抵的可接受性制訂指引。對抵質押品組合及法律契約均會做定期審核，確保其能繼續覆蓋相應的風險，並符合市場慣例。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

53 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

貸款組合方面，本集團採納以風險為本的貸款分類方法。現時，本集團的貸款以七級分類為基礎，進行內部細化的風險分類管理（優秀、優良、一般關注、特別關注、次級、可疑及損失）。存在因一項或多項損失事件證明減值的客觀證據，並出現減值損失的貸款被分為減值貸款。減值貸款的減值準備須視乎合適情況以組合或個別方式評估。

貸款承擔和或有負債產生的風險在實質上與貸款和墊款的風險一致。因此，這些交易需要經過與貸款業務相同的申請、貸後管理以及抵質押擔保要求。

信用風險的集中程度：當一定數量的客戶進行相同的經營活動、處於相同的地理位置或其行業具有相似的經濟特性時，其履行合約的能力會受到同一經濟變化的影響。信用風險的集中程度反映了本集團業績對某一特定行業或地理位置的敏感程度。為防範集中度風險，本集團制定了必要的限額管理政策，定期進行了組合監測、分析。

有關貸款和墊款按行業、客戶性質、貸款組合的分析已於註釋19列示。

本集團對衍生金融工具信用風險的控制標準相同於對其他交易的風險控制標準。為降低衍生金融工具帶來的信用風險，本集團與若干交易對手簽訂了抵銷合同。

(i) 最大風險

在不考慮抵質押品、可撤銷的貸款承諾或其他信用增級對應資產的情況下，於財務狀況表日的最大信用風險是指每項金融資產的賬面值減去其減值準備。最大風險金額列示如下：

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
金融擔保及其他有關 信用之或有負債	530,501	712,962	529,327	711,753
貸款承諾及其他有關 信用之承諾	1,275,427	1,874,761	1,253,380	1,852,394
	1,805,928	2,587,723	1,782,707	2,564,147

金融工具於財務狀況表中的賬面價值已恰當反映了其最大信用風險。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

53 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(ii) 貸款和墊款按信用質量的分佈列示如下：

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
已減值貸款和墊款				
按個別方式評估				
總額	8,319	7,422	8,180	7,185
減：減值準備	(4,995)	(5,125)	(4,921)	(5,018)
淨額	3,324	2,297	3,259	2,167
按組合方式評估				
總額	3,215	1,713	3,208	1,705
減：減值準備	(1,941)	(1,389)	(1,941)	(1,389)
淨額	1,274	324	1,267	316
已逾期未減值				
— 少於3個月	10,391	5,759	8,446	5,093
— 超過3個月但少於6個月	30	4	19	—
— 超過6個月但少於1年	—	1	—	—
— 超過1年	2	6	—	—
總額	10,423	5,770	8,465	5,093
減：按組合方式評估的減值準備	(614)	(395)	(594)	(393)
淨額	9,809	5,375	7,871	4,700
未逾期未減值				
總額	1,882,506	1,626,170	1,740,689	1,515,909
減：按組合方式評估的減值準備	(33,588)	(29,795)	(32,683)	(29,179)
淨額	1,848,918	1,596,375	1,708,006	1,486,730
總淨額	1,863,325	1,604,371	1,720,403	1,493,913

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

53 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(ii) 貸款和墊款按信用質量的分佈列示如下：(續)

本集團於二零一二年十二月三十一日有金額為人民幣10.60億元(二零一一年：人民幣12.98億元)的貸款和墊款原已逾期或發生減值但相關合同條款已重新商定。

(iii) 債券投資的信用質量

於財務狀況表日，債券投資的信用質量根據外部信用評估機構－標準普爾的分析如下：

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
按個別方式評估已出現減值總額 減值準備	284 (237)	279 (238)	191 (144)	185 (143)
賬面價值小計	47	41	47	42
未逾期未減值				
AAA	3,730	7,942	961	1,045
AA-至AA+ (註)	358,887	333,070	352,881	326,593
A-至A+	13,245	6,455	9,838	2,509
低於A-	4,989	2,594	3,166	1,859
	380,851	350,061	366,846	332,006
無評級	136,038	107,647	135,652	107,526
合計	516,936	457,749	502,545	439,574

註： 其中包括本集團持有的由中國政府、中國人民銀行及中國政策性銀行發行的債券，總額為人民幣1,829.40億元(二零一一年：人民幣1,595.40億元(評級為AA-))。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

53 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(iv) 抵質押物

已逾期未減值金融資產的抵質押物的公允價值估值如下：

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
下列金融資產的抵質押物 的公允價值估值 — 貸款和墊款	18,233	9,202	15,236	7,420

(b) 市場風險

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

資產負債管理委員會負責制定市場風險管理政策和程序，監督這些政策和程序的實施，並審議涉及市場風險的重大事項，董事會承擔對市場風險管理實施監控的最終責任，行長室在董事會授權下進行市場風險管理決策工作，計劃財務部作為市場風險管理職能部門，對本集團市場風險進行集中管理。實施新資本協議辦公室作為獨立的模型驗證部門對市場風險計量模型進行持續驗證，審計部對市場風險管理工作進行定期審計。

本集團運用衍生金融工具進行自營性交易或者作為中介人通過分行網絡為客戶提供風險管理產品。衍生金融工具作為資產負債管理的手段來對沖其市場風險。本集團運用的衍生金融工具主要包括櫃台交易的利率和匯率衍生產品。

本集團通過歷史模擬法計算交易賬戶的風險價值(VaR)，來監控交易性業務的市場風險。對於非交易性業務，本集團採用缺口分析法、情景分析法，通過計算未來某些特定區間內資產和負債的差異，來預測未來現金流情況，監控其市場風險，並通過定期的壓力測試作為上述計量指標的補充。

VaR是一種以估算在特定時間範圍和既定的置信區間內，由於市場利率及價格變動而引起的潛在持倉虧損的方法。自二零零七年十月開始，本集團計劃財務部根據市場利率和價格的歷史變動，計算交易賬戶的VaR(置信水平為99%，觀察期為250個交易日，持有期為10天)。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

53 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

本集團遵循穩健、審慎的市場風險管理原則，在董事會設定的限額內有限度承擔市場風險；對於難以量化、難以評估風險的新業務以及新興國家、新興市場等風險高發區域的業務採取嚴格的限制性介入策略，市場風險始終處於可承受範圍內。

二零一二年，本集團在已有基礎上不斷優化政策體系並持續改進市場風險計量監控的方法和流程。二零一二年四季度本集團成立了總行直屬的市場風險管理部，在市場風險治理構架完善方面取得了顯著進展。

二零一二年，央行實施穩健的貨幣政策，加強預調微調，兩次下調存款準備金率和存貸款基準利率，並推動利率市場化進程。債券市場在經濟下行和政策趨鬆預期推動下，牛市行情得以延續。上半年，受央行連續降准、降息推動，債市持續走強。三季度，受政策放鬆低於預期影響，債市出現大幅回調；四季度貨幣政策繼續溫和，但股市的震蕩走勢致使債市轉入小幅調整。本集團對國內外的宏觀經濟、貨幣政策、市場資金面狀況以及CPI走勢等各方面進行了深入的研究和及時的跟踪，並據此制定了相應的投資策略。目前，本集團的投資組合主要包括由中國政府、中國人民銀行、中國政策性銀行以及獲高信貸評級的大型中國企業、商業銀行和保險公司所發行的債券，市場風險各項指標表現良好。

鑑於歐洲復蘇路途依舊漫長，我集團持續關注了境外市場相關風險及其外溢影響。二零一二年年初以來，我集團減小了外幣債券投資組合規模，並將投資方向集中於中資企業、中資銀行在境外發行的債券，在境外低迷的經濟和金融形勢下，本集團外幣債券投資質量良好，風險可控。

(c) 外匯風險

匯率風險是指外匯及外匯衍生工具頭寸，由於匯率發生不利變化導致銀行整體收益遭受損失的風險。本集團以人民幣為記賬本位幣。本集團的資產及負債均以人民幣為主，其餘主要為美元和港幣。本集團的匯率風險主要來自本集團持有的非人民幣資產、負債幣種的錯配。本集團通過嚴格管控匯率風險敞口，將匯率風險控制在在本集團可承受範圍之內。

本集團主要採用外匯敞口分析、情景模擬分析、壓力測試和VaR等方法計量、分析匯率風險。本集團定期計量和分析外匯敞口的變化，在限額框架中按月監測、報告匯率風險，並根據匯率變動趨勢對外匯敞口進行相應的調整，以規避有關的匯率風險。

二零一二年，本集團進一步優化了匯率風險計量方法，採用相關性法作為外匯敞口監測的參考方法；通過FTP工具主動實施外幣資產負債結構的調整。本集團匯率風險並表管理工作進一步完善，向附屬公司下達了匯率風險限額。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

53 風險管理 (續)

(c) 外匯風險 (續)

本集團密切監控日常的外幣交易及頭寸。下表按主要貨幣列示了本集團於財務狀況表日的資產及負債。

有關資產和負債按原幣種列示如下：

	本集團				
	2012年				
	折合人民幣百萬元				
	人民幣	美元	港幣	其他	合計
資產					
現金及存放中央銀行款項	458,829	7,547	4,406	633	471,415
應收銀行和其他金融機構款項	423,293	33,372	8,721	25,869	491,255
貸款和墊款	1,665,467	126,644	66,884	4,330	1,863,325
投資	482,522	18,613	16,475	2,836	520,446
其他資產	42,020	1,723	16,227	1,808	61,778
	3,072,131	187,899	112,713	35,476	3,408,219
負債					
應付銀行和其他金融機構款項	492,218	27,868	4,992	1,382	526,460
客戶存款	2,272,864	140,615	80,714	38,251	2,532,444
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	2,396	5,391	1,812	—	9,599
應付債券	66,279	8,069	2,763	—	77,111
其他負債	48,804	8,135	4,443	716	62,098
	2,882,561	190,078	94,724	40,349	3,207,712
資產負債淨頭寸	189,570	(2,179)	17,989	(4,873)	200,507
財務狀況表外淨頭寸：					
信貸承擔(註)	757,300	95,047	15,432	1,331	869,110
衍生金融工具：					
— 遠期購入	85,637	118,443	8,573	25,550	238,203
— 遠期出售	(102,603)	(100,370)	(3,461)	(15,667)	(222,101)
— 貨幣期權淨頭寸	—	(89)	68	65	44
	(16,966)	17,984	5,180	9,948	16,146

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

53 風險管理 (續)

(c) 外匯風險 (續)

有關資產和負債按原幣種列示如下：(續)

	本集團				
	2011年				
	人民幣	折合人民幣百萬元			合計
美元		港幣	其他		
資產					
現金及存放中央銀行款項	401,018	2,045	1,854	3,387	408,304
應收銀行和其他金融機構款項	212,531	15,535	9,922	30,414	268,402
貸款和墊款	1,446,998	27,949	62,987	66,437	1,604,371
投資	428,197	8,088	12,628	12,035	460,948
其他資產	33,943	2,047	16,076	880	52,946
	2,522,687	55,664	103,467	113,153	2,794,971
負債					
應付銀行和其他金融機構款項	302,525	6,982	981	4,759	315,247
客戶存款	2,012,624	28,363	82,403	96,670	2,220,060
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	915	531	3,428	1,319	6,193
應付債券	34,330	4,823	6,966	48	46,167
其他負債	37,397	163	3,816	918	42,294
	2,387,791	40,862	97,594	103,714	2,629,961
資產負債淨頭寸	134,896	14,802	5,873	9,439	165,010
財務狀況表外淨頭寸：					
信貸承擔(註)	595,694	96,064	16,926	5,114	713,798
衍生金融工具：					
— 遠期購入	125,440	77,167	13,631	12,077	228,315
— 遠期出售	(114,542)	(93,880)	(893)	(5,220)	(214,535)
— 貨幣期權淨頭寸	—	(53)	(7)	60	—
	10,898	(16,766)	12,731	6,917	13,780

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

53 風險管理 (續)

(c) 外匯風險 (續)

有關資產和負債按原幣種列示如下：(續)

	本行				
	2012年				
	折合人民幣百萬元				合計
人民幣	美元	港幣	其他		
資產					
現金及存放中央銀行款項	457,263	7,484	1,446	450	466,643
應收銀行和其他金融機構款項	419,661	23,382	4,658	19,859	467,560
貸款和墊款	1,595,321	110,205	10,901	3,976	1,720,403
投資	477,632	14,257	11,919	1,348	505,156
其他資產	42,637	910	32,699	1,542	77,788
	2,992,514	156,238	61,623	27,175	3,237,550
負債					
應付銀行和其他金融機構款項	447,604	24,083	4,584	1,047	477,318
客戶存款	2,254,344	123,363	22,537	26,230	2,426,474
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	2,397	5,312	1,319	-	9,028
應付債券	63,226	4,300	1,557	-	69,083
其他負債	42,237	7,693	891	636	51,457
	2,809,808	164,751	30,888	27,913	3,033,360
資產負債淨頭寸	182,706	(8,513)	30,735	(738)	204,190
財務狀況表外淨頭寸：					
信貸承擔(註)	756,686	92,569	4,935	1,246	855,436
衍生金融工具：					
— 遠期購入	84,557	113,259	5,746	20,666	224,228
— 遠期出售	(100,106)	(91,683)	(963)	(15,381)	(208,133)
— 貨幣期權淨頭寸	-	(39)	-	84	45
	(15,549)	21,537	4,783	5,369	16,140

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

53 風險管理 (續)

(c) 外匯風險 (續)

有關資產和負債按原幣種列示如下：(續)

	本行				合計
	2011年				
	折合人民幣百萬元				
人民幣	美元	港幣	其他		
資產					
現金及存放中央銀行款項	397,613	1,995	1,544	3,153	404,305
應收銀行和其他金融機構款項	208,518	2,382	6,917	25,202	243,019
貸款和墊款	1,403,072	12,448	12,350	66,043	1,493,913
投資	423,278	1,557	9,254	7,797	441,886
其他資產	33,645	30	32,543	583	66,801
	2,466,126	18,412	62,608	102,778	2,649,924
負債					
應付銀行和其他金融機構款項	271,413	845	871	4,445	277,574
客戶存款	1,998,525	14,324	31,147	82,941	2,126,937
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	829	302	2,426	1,311	4,868
應付債券	30,972	165	4,350	48	35,535
其他負債	32,671	81	373	859	33,984
	2,334,410	15,717	39,167	89,604	2,478,898
資產負債淨頭寸	131,716	2,695	23,441	13,174	171,026
財務狀況表外淨頭寸：					
信貸承擔(註)	594,736	94,293	5,557	4,989	699,575
衍生金融工具：					
— 遠期購入	120,185	72,038	8,875	7,776	208,874
— 遠期出售	(109,203)	(80,668)	(329)	(5,007)	(195,207)
— 貨幣期權淨頭寸	—	(54)	—	54	—
	10,982	(8,684)	8,546	2,823	13,667

註： 信貸承擔一般在未使用前已到期，故以上列示的淨頭寸(已扣除有關保證金)並不代表未來現金流之需求。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

53 風險管理 (續)

(c) 外匯風險 (續)

在現行有管理的浮動匯率制度下，本集團採用敏感性分析衡量匯率變化對本集團匯兌淨損益的可能影響。下表列出本集團於二零一二年十二月三十一日和二零一一年十二月三十一日按當日資產和負債進行外匯敏感性分析結果。

	2012年		2011年	
	匯率變更 (基點)		匯率變更 (基點)	
	(100)	100	(100)	100
按年度化計算淨利潤的 (減少)/增加	23	(23)	49	(49)

以上敏感性分析基於資產和負債具有靜態的外匯風險結構。考慮到人民幣匯率制度的性質，有關的分析基於以下假設：

- (i) 各種匯率敏感度是指各幣種對人民幣匯率基準波動100個基點造成的匯兌損益；
- (ii) 各幣種匯率變動是指各幣種對人民幣匯率同時同向波動；及
- (iii) 計算匯率敞口時，包含了即期外匯敞口、遠期外匯敞口和期權。

基於上述假設，匯率變化導致本集團匯兌淨損益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

(d) 利率風險

利率風險是指利率水平、期限結構等要素發生不利變動導致銀行賬戶整體收益和經濟價值遭受損失的風險。本集團的利率風險來源包括基準風險、重新定價風險、收益率曲線風險和期權性風險，其中基準風險和重新定價風險是本集團主要的風險來源。本集團利率風險管理的總體目標是：遵循穩健的風險偏好，在可承受的利率風險範圍內，實現淨利息收入和經濟價值的平穩增長。

本集團主要採用情景模擬分析、重定價缺口分析、久期分析、壓力測試等方法計量、分析利率風險。本集團在限額框架中按月監測、報告利率風險。本集團加強了司庫運作機制，通過司庫決策分析例會制度理順工作流程、明確職責分工，以此為有效平台分析利率風險成因、提出管理建議、落實管理措施。人民幣存款和貸款的基準利率均由中國人民銀行制定，本集團主要按中國人民銀行所定的利率政策進行貸款及存款活動。本集團的金融資產及負債均以人民幣為主。

二零一二年，本集團繼續踐行主動性、前瞻性的利率風險管理，完善表內外各項管理措施，針對我行當前的風險特徵，拉長總體資產久期、縮短總體負債久期。表內方面，主要措施包括拉長貸款久期、拉長債券投資久期以及主動常做浮動利率的負債等；表外方面，大力推進利率風險對沖，不斷探索對沖新方法。

二零一二年，本集團利率風險並表管理工作進一步完善，向附屬公司下達了利率風險限額。

二零一二年，中國人民銀行兩次下調人民幣存貸款基準利率，並調整存貸款利率浮動區間，利率市場化步伐出現加快態勢。其中一年期定期存款基準利率水平累計下調50個基點。由於本集團的利率風險特徵，存貸款基準利率下調對本集團淨利息收入產生了一定的負面影響，但該負面影響因本集團的利率風險主動管理而得到緩和。本集團立足長遠，將進一步加強利率風險管理，實現淨利息收入和經濟價值的平穩增長。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

53 風險管理 (續)

(d) 利率風險 (續)

下表列出於財務狀況表日計息資產及負債於相關年度的實際利率和預計下一個重新定價日期(或到期日，以較早者為準)。

	本集團						
	2012年						
	實際利率	合計	3個月或 以下(包括 已逾期)	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上	不計息
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.54%	471,415	456,052	-	-	-	15,363
應收銀行和其他金融機構款項	3.63%	491,255	407,371	69,418	12,722	-	1,744
貸款和墊款(註)	6.57%	1,863,325	1,060,777	706,215	64,837	31,434	62
投資	3.75%	520,446	75,244	169,297	164,022	108,469	3,414
其他資產	-	61,778	-	-	-	-	61,778
資產總計		3,408,219	1,999,444	944,930	241,581	139,903	82,361
負債							
應付銀行和其他金融機構款項	3.69%	526,460	446,492	78,692	300	1	975
客戶存款	1.93%	2,532,444	1,873,587	453,308	190,553	8,703	6,293
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	2.87%	9,599	3,727	173	2,913	-	2,786
應付債務	4.83%	77,111	8,390	17,009	31,816	19,896	-
其他負債	-	62,098	58	44	-	70	61,926
負債總計		3,207,712	2,332,254	549,226	225,582	28,670	71,980
資產負債缺口		200,507	(332,810)	395,704	15,999	111,233	10,381

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

53 風險管理 (續)

(d) 利率風險 (續)

	本集團						
	2011年						
	實際利率	合計	3個月或 以下(包括 已逾期)	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上	不計息
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.52%	408,304	397,579	-	-	-	10,725
應收銀行和其他金融機構款項	4.00%	268,402	192,672	71,262	3,285	-	1,183
貸款和墊款(註)	6.09%	1,604,371	1,216,053	357,105	15,650	15,478	85
投資	3.45%	460,948	86,804	108,651	183,964	78,357	3,172
其他資產	-	52,946	-	-	-	-	52,946
資產總計		2,794,971	1,893,108	537,018	202,899	93,835	68,111
負債							
應付銀行和其他金融機構款項	3.30%	315,247	261,265	51,777	500	401	1,304
客戶存款	1.64%	2,220,060	1,745,883	341,612	115,924	11,577	5,064
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	1.57%	6,193	1,927	157	2,604	36	1,469
應付債務	4.73%	46,167	8,155	9,322	20,485	8,205	-
其他負債	-	42,294	97	15	37	50	42,095
負債總計		2,629,961	2,017,327	402,883	139,550	20,269	49,932
資產負債缺口		165,010	(124,219)	134,135	63,349	73,566	18,179

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

53 風險管理 (續)

(d) 利率風險 (續)

	本行						
	2012年						
	實際利率	合計	3個月或 以下(包括 已逾期)	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上	不計息
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.54%	466,643	454,498	-	-	-	12,145
應收銀行和其他金融機構款項	3.76%	467,560	389,255	64,693	12,722	-	890
貸款和墊款(註)	6.75%	1,720,403	973,878	652,264	63,932	30,329	-
投資	3.77%	505,156	64,063	168,350	161,675	108,457	2,611
其他資產	-	77,788	-	-	-	-	77,788
資產總計		3,237,550	1,881,694	885,307	238,329	138,786	93,434
負債							
應付銀行和其他金融機構款項	3.60%	477,318	432,977	44,040	300	1	-
客戶存款	1.94%	2,426,474	1,795,304	434,391	187,728	8,703	348
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	2.87%	9,028	3,728	173	2,454	-	2,673
應付債券	5.43%	69,083	5,445	15,463	29,484	18,691	-
其他負債	-	51,457	-	-	-	-	51,457
負債總計		3,033,360	2,237,454	494,067	219,966	27,395	54,478
資產負債缺口		204,190	(355,760)	391,240	18,363	111,391	38,956

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

53 風險管理 (續)

(d) 利率風險 (續)

	本行						
	2011年						
	實際利率	合計	3個月或 以下(包括 已逾期)	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上	不計息
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.52%	404,305	394,119	-	-	-	10,186
應收銀行和其他金融機構款項	4.26%	243,019	169,364	69,566	3,285	-	804
貸款和墊款(註)	6.23%	1,493,913	1,137,463	326,336	15,132	14,982	-
投資	3.51%	441,886	71,323	107,904	182,009	78,338	2,312
其他資產	-	66,801	-	-	-	-	66,801
資產總計		2,649,924	1,772,269	503,806	200,426	93,320	80,103
負債							
應付銀行和其他金融機構款項	3.25%	277,574	245,295	31,378	500	401	-
客戶存款	1.66%	2,126,937	1,669,689	331,797	113,529	11,577	345
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	1.57%	4,868	1,224	157	2,141	36	1,310
應付債券	5.73%	35,535	3,475	5,086	19,985	6,989	-
其他負債	-	33,984	-	-	-	-	33,984
負債總計		2,478,898	1,919,683	368,418	136,155	19,003	35,639
資產負債缺口		171,026	(147,414)	135,388	64,271	74,317	44,464

註： 以上列報為「3個月或以下」到期的貸款和墊款包括於二零一二年十二月三十一日和二零一一年十二月三十一日的逾期金額(扣除減值準備)。逾期金額是指該等所有或部份本金已逾期的貸款。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

53 風險管理 (續)

(d) 利率風險 (續)

本集團採用情景模擬法分析衡量利率變化對本集團淨利息收入的可能影響。下表列出本集團於二零一二年十二月三十一日和二零一一年十二月三十一日按當日資產和負債進行利率敏感性分析結果。

	2012年		2011年	
	利率變更 (基點)		利率變更 (基點)	
	25	(25)	25	(25)
按年度化計算淨利息收入的 (減少)/增加	(389)	389	(224)	224

以上敏感性分析基於資產和負債具有靜態的利率風險結構。有關的分析僅衡量一年內利率變化，反映為一年內本集團資產和負債的重新定價對本集團按年化計算利息收入的影響，基於以下假設：

- (i) 所有在一年內重新定價或到期的資產和負債均假設在有關期間開始時重新定價或到期；
- (ii) 收益率曲線隨利率變化而平行移動；及
- (iii) 資產和負債組合併無其他變化。

基於上述假設，利率增減導致本集團淨利息收入出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

(e) 流動性風險

流動性風險指本集團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。本集團整體的流動性狀況由總行計劃財務部管理，該部門負責按監管要求和審慎原則管理流動性狀況。

本集團主要資金來源為客戶存款，客戶存款主要包括企業、零售及同業存款。本集團存款近年來持續增長，存款種類和期限類型不斷豐富，穩定性不斷增強。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

53 風險管理 (續)

(e) 流動性風險 (續)

本集團對流動性實施集中管理，通過內部資金轉移定價機制引導分行調整資產負債期限、品種結構。本集團對每日資金頭寸、每月流動性比率、流動性缺口比率等作了密切監控，採用壓力測試評判本集團是否能應對極端情況下的流動性需求。此外，本集團制定了流動性風險預警系統和流動性應急計劃，以備流動性危機的發生。

二零一二年，本集團加強了流動性應急管理、優化了風險限額體系、繼續建設流動性風險管理系統，為本集團流動性安全提供全方位的保障。

二零一二年，本集團繼續加強流動性風險併表管理，在上年限額管理基礎上優化了對附屬公司的限額。

二零一二年，受貨幣政策微調的影響，市場流動性逐漸改善，但資金脫媒加劇，外匯佔款下降，流動性運行仍面臨較大壓力。對此，本集團採取了一系列措施，加強流動性風險主動管理，確保了本外幣流動性安全。具體措施包括：深入分析政策趨勢和市場走勢，靈活調控資產規模，積極開展主動負債，優化資產負債配置；加強流動性實時監控，準確把握市場趨勢，加大融資操作力度，改進壓力測試情景和方法，加強應急演練。

二零一二年，中國人民銀行兩次下調人民幣法定存款準備金率，截至二零一二年十二月末，本集團人民幣存款總額中的18%（二零一一年：19%）及外幣存款總額中的5%（二零一一年：5%）需按規定存放中國人民銀行。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

53 風險管理 (續)

(e) 流動性風險 (續)

本集團的資產及負債項目按其剩餘到期日情況分析如下：

	2012年							合計
	實時償還	1個月 內到期	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上	無期限	
現金及存放中央銀行款項	101,128	-	-	-	-	-	370,287	471,415
應收同業和其他金融機構款項	27,343	348,499	35,800	66,885	12,728	-	-	491,255
客戶貸款及墊款	3,109	77,923	257,336	740,064	357,239	415,233	12,421	1,863,325
投資	54	14,171	20,351	111,529	229,693	141,190	3,458	520,446
— 以公允價值計量且其變動 記入當前損益	54	1,100	1,078	1,908	17,826	3,391	2,107	27,464
— 可供出售	-	12,858	15,490	79,046	141,860	34,739	1,351	285,344
— 持有至到期	-	210	3,195	28,945	51,223	91,844	-	175,417
— 應收款項類投資	-	3	588	1,630	18,784	11,216	-	32,221
其他資產	8,606	1,945	2,026	3,223	4,805	879	40,294	61,778
資產總計	140,240	442,538	315,513	921,701	604,465	557,302	426,460	3,408,219
應付同業和其他金融機構款項	79,386	283,116	83,320	79,129	933	576	-	526,460
客戶存款	1,333,585	266,441	272,415	458,809	200,447	747	-	2,532,444
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	253	245	3,238	173	2,913	-	2,777	9,599
應付債券	-	3,035	1,151	5,344	23,457	44,124	-	77,111
其他負債	26,934	12,272	4,730	7,407	7,560	1,838	1,357	62,098
負債總計	1,440,158	565,109	364,854	550,862	235,310	47,285	4,134	3,207,712
(短)/長頭寸	(1,299,918)	(122,571)	(49,341)	370,839	369,155	510,017	422,326	200,507

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

53 風險管理 (續)

(e) 流動性風險 (續)

本集團的資產及負債項目按其剩餘到期日情況分析如下：(續)

	2011年							合計
	實時償還	1個月 內到期	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上	無期限	
現金及存放中央銀行款項 (註(i))	46,322	-	-	-	-	-	361,982	408,304
應收銀行和其他金融機構款項 貸款和墊款 (註(ii))	29,820	121,446	42,538	71,314	3,284	-	-	268,402
投資 (註(iii))	1,005	69,730	221,977	584,024	328,130	399,304	201	1,604,371
- 以公允價值計量且其變動 計入當期損益	29	13,629	14,029	69,775	247,825	112,490	3,171	460,948
- 可供出售	-	934	3,773	4,074	5,388	1,331	1,888	17,417
- 持有至到期	-	12,517	8,874	51,455	170,390	31,341	1,283	275,860
- 應收款項類投資	-	175	567	9,435	60,527	74,882	-	145,586
其他資產	-	3	815	4,811	11,520	4,936	-	22,085
資產總計	5,182	2,281	2,445	4,776	392	1,096	36,774	52,946
應付銀行和其他金融機構款項	87,827	66,134	108,051	51,431	513	1,291	-	315,247
客戶存款 (註(iv))	1,216,417	257,267	282,925	339,227	123,762	462	-	2,220,060
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	-	1,385	330	369	2,604	36	1,469	6,193
應付債券	-	2,092	3,879	6,117	2,892	31,187	-	46,167
其他負債	14,981	12,192	3,688	5,546	2,564	2,394	929	42,294
負債總計	1,319,225	339,070	398,873	402,690	132,335	35,370	2,398	2,629,961
(短)/長頭寸	(1,236,867)	(131,984)	(117,884)	327,199	447,296	477,520	399,730	165,010

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

53 風險管理 (續)

(e) 流動性風險 (續)

本行的資產及負債項目按其剩餘到期日情況分析如下：

	2012年							合計
	實時償還	1個月 內到期	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上	無期限	
現金及存放中央銀行款項	97,733	-	-	-	-	-	368,910	466,643
應收同業和其他金融機構款項	26,698	333,850	32,196	62,094	12,722	-	-	467,560
客戶貸款及墊款	2,224	73,300	242,354	700,181	293,111	397,101	12,132	1,720,403
投資	-	12,877	18,028	110,018	220,445	141,177	2,611	505,156
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益	-	7	218	1,406	17,036	3,391	1,866	23,924
— 可供出售	-	12,858	15,186	78,221	133,064	34,738	745	274,812
— 持有至到期	-	9	2,036	28,761	50,355	91,833	-	172,994
— 應收款項類投資	-	3	588	1,630	19,990	11,215	-	33,426
其他資產	8,336	1,246	1,343	2,515	4,563	62	59,723	77,788
資產總計	134,991	421,273	293,921	874,808	530,841	538,340	443,376	3,237,550
應付同業和其他金融機構款項	79,035	279,279	73,661	45,042	300	1	-	477,318
客戶存款	1,301,898	240,019	246,295	439,892	197,623	747	-	2,426,474
以公允價值計量且其變動計入當期損益金融負債	243	245	3,238	173	2,456	-	2,673	9,028
應付債券	-	866	592	3,581	22,361	41,683	-	69,083
其他負債	27,015	11,321	3,869	5,408	3,408	436	-	51,457
負債總計	1,408,191	531,730	327,655	494,096	226,148	42,867	2,673	3,033,360
(短)/長頭寸	(1,273,200)	(110,457)	(33,734)	380,712	304,693	495,473	440,703	204,190

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

53 風險管理 (續)

(e) 流動性風險 (續)

本行的資產及負債項目按其剩餘到期日情況分析如下：(續)

	2011年							合計
	實時償還	1個月 內到期	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上	無期限	
現金及存放中央銀行款項 (註(i))	43,521	-	-	-	-	-	360,784	404,305
應收銀行和其他金融機構款項	28,883	109,318	31,966	69,568	3,284	-	-	243,019
貸款和墊款 (註(ii))	83	64,630	207,360	557,410	281,301	383,036	93	1,493,913
投資 (註(iii))	-	12,320	8,608	64,216	241,990	112,441	2,311	441,886
- 以公允價值計量且其變動 計入當期損益	-	335	1,134	3,724	4,544	1,331	1,663	12,731
- 可供出售	-	11,851	6,459	47,470	164,687	31,342	648	262,457
- 持有至到期	-	131	200	8,210	60,025	74,832	-	143,398
- 應收款項類投資	-	3	815	4,812	12,734	4,936	-	23,300
其他資產	4,852	1,445	2,110	4,364	127	35	53,868	66,801
資產總計	77,339	187,713	250,044	695,558	526,702	495,512	417,056	2,649,924
應付銀行和其他金融機構款項	87,814	62,403	95,065	31,378	513	401	-	277,574
客戶存款 (註(iv))	1,188,774	230,073	256,849	329,412	121,367	462	-	2,126,937
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	-	1,037	186	157	2,142	36	1,310	4,868
應付債券	-	185	1,256	1,761	2,362	29,971	-	35,535
其他負債	14,895	11,248	3,138	3,796	809	64	34	33,984
負債總計	1,291,483	304,946	356,494	366,504	127,193	30,934	1,344	2,478,898
(短)/長頭寸	(1,214,144)	(117,233)	(106,450)	329,054	399,509	464,578	415,712	171,026

註：

- (i) 存放中央銀行款項中的無期限款項是指法定存款準備金及財政存款。
- (ii) 貸款和墊款中的「無期限」類別是指部份或全部本金已逾期一個月以上的貸款。該等逾期金額是以扣除適當減值準備後的金額列示。
- (iii) 投資中的交易性資產及指定為以公允價值計量其變動計入當期損益的金融資產，剩餘到期日不代表本行打算持有至最後到期日。
- (iv) 實時償還客戶存款中含已到期定期存款但尚待存戶指示。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

53 風險管理 (續)

(e) 流動性風險 (續)

下表列示於報告期末，本集團的非衍生金融資產、負債及貸款承諾的未折現合同現金流量分析。這些金融工具的實際現金流量可能與本分析有顯著差異。

	2012年								
	賬面值	合計	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	無期限
非衍生金融資產									
現金及存放中央銀行款項	471,415	471,415	101,128	-	-	-	-	-	370,287
應收銀行和其他 金融機構款項	491,255	497,266	28,505	349,094	36,442	69,074	13,992	-	159
貸款和墊款	1,863,325	2,282,527	4,087	84,524	273,410	791,838	485,682	628,393	14,593
投資									
— 以公允價值計量且 其變動計入當期損益 (扣除衍生資產)	25,489	28,980	54	1,141	1,219	2,062	19,968	4,405	131
— 可供出售	285,344	327,015	-	13,184	16,399	82,007	167,785	46,286	1,354
— 持有至到期	175,417	240,059	-	381	3,999	30,540	62,702	142,436	1
— 應收款項類投資	32,221	39,247	-	6	647	1,973	20,176	16,445	-
其他資產	9,303	9,303	6,850	477	311	560	81	51	973
	3,353,769	3,895,812	140,624	448,807	332,427	978,054	770,386	838,016	387,498
非衍生金融負債									
應付銀行和其他 金融機構款項	526,460	533,769	79,724	284,377	85,583	82,365	1,081	639	-
客戶存款	2,532,444	2,614,302	1,342,212	269,335	278,983	479,333	243,291	1,148	-
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	6,854	6,883	253	251	3,242	192	2,913	32	-
應付債券	77,111	92,466	-	3,051	1,877	8,020	31,197	48,321	-
其他負債	37,206	37,206	17,900	11,013	620	1,628	3,879	809	1,357
	3,180,075	3,284,626	1,440,089	568,027	370,305	571,538	282,361	50,949	1,357
貸款承諾		194,816	194,816	-	-	-	-	-	-

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

53 風險管理 (續)

(e) 流動性風險 (續)

下表列示於報告期末，本集團的非衍生金融資產、負債及貸款承諾的未折現合同現金流量分析。這些金融工具的實際現金流量可能與本分析有顯著差異。(續)

	賬面值	合計	實時償還	2011年					
				1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	無期限
非衍生金融資產									
現金及存放中央銀行款項	408,304	408,304	46,322	-	-	-	-	-	361,982
應收銀行和其他									
金融機構款項	268,402	274,507	29,922	122,093	44,002	74,503	3,825	-	162
貸款和墊款	1,604,371	1,982,810	1,852	74,993	236,933	625,731	445,121	590,842	7,338
投資									
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益	15,530	16,650	29	965	3,862	4,180	5,917	1,696	1
— 可供出售	275,860	321,524	-	12,863	9,493	55,305	202,514	40,064	1,285
— 持有至到期	145,586	197,652	-	298	1,035	10,688	70,189	115,441	1
— 應收款項類投資	22,085	25,035	-	6	842	5,023	11,951	7,213	-
其他資產	4,827	4,827	2,948	663	73	297	65	196	585
	2,744,965	3,231,309	81,073	211,881	296,240	775,727	739,582	755,452	371,354
非衍生金融負債									
應付銀行和其他									
金融機構款項	315,247	321,376	87,967	67,107	111,184	53,254	565	1,299	-
客戶存款	2,220,060	2,272,274	1,222,883	259,620	289,041	351,860	148,285	585	-
以公允價值計量且其變動									
計入當期損益的金融負債	4,724	4,766	-	1,385	372	369	2,604	36	-
應付債券	46,167	52,777	-	2,103	3,928	6,858	6,372	33,516	-
其他負債	25,350	25,350	7,927	13,732	45	798	980	1,285	583
	2,611,548	2,676,543	1,318,777	343,947	404,570	413,139	158,806	36,721	583
貸款承諾		166,200	166,200	-	-	-	-	-	-

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

53 風險管理 (續)

(e) 流動性風險 (續)

下表列示於報告期末，本行的非衍生金融資產、負債及貸款承諾的未折現合同現金流量分析。這些金融工具的實際現金流量可能與本分析有顯著差異。

	2012年								
	賬面值	合計	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	無期限
非衍生金融資產									
現金及存放中央銀行款項	466,643	466,643	97,733	-	-	-	-	-	368,910
應收銀行和其他 金融機構款項	467,560	473,280	26,972	335,289	32,800	64,131	13,929	-	159
貸款和墊款 投資	1,720,403	2,125,157	3,199	79,447	258,153	748,587	414,729	607,702	13,340
— 以公允價值計量且 其變動計入當期損益 (扣除衍生資產)	22,058	25,444	-	46	340	1,530	19,123	4,405	-
— 可供出售投資	274,812	315,746	-	13,159	16,057	80,971	158,524	46,288	747
— 持有至到期	172,994	237,521	-	177	2,828	30,319	61,773	142,423	1
— 應收款項類投資	33,426	40,452	-	6	646	1,973	21,382	16,445	-
其他資產	41,843	41,843	7,087	-	-	-	-	-	34,756
	3,199,739	3,726,086	134,991	428,124	310,824	927,511	689,460	817,263	417,913
非衍生金融負債									
應付銀行和其他 金融機構款項	477,318	483,328	79,419	280,468	75,815	47,262	324	40	-
客戶存款	2,426,474	2,507,690	1,310,520	242,832	252,697	460,235	240,258	1,148	-
以公允價值計量且變動 計入當期損益的金融負債	6,355	6,380	243	250	3,241	191	2,455	-	-
應付債券	69,083	82,368	-	871	597	6,075	30,711	44,114	-
其他負債	28,176	28,176	18,009	10,167	-	-	-	-	-
	3,007,406	3,107,942	1,408,191	534,588	332,350	513,763	273,748	45,302	-
貸款承諾		178,709	178,709	-	-	-	-	-	-

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

53 風險管理 (續)

(e) 流動性風險 (續)

下表列示於報告期末，本行的非衍生金融資產、負債及貸款承諾的未折現合同現金流量分析。這些金融工具的實際現金流量可能與本分析有顯著差異。(續)

	賬面值	合計	實時償還	2011年					
				1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	無期限
非衍生金融資產									
現金及存放中央銀行款項	404,305	404,305	43,521	-	-	-	-	-	360,784
應收銀行和其他									
金融機構款項	243,019	249,035	28,953	109,932	33,195	72,970	3,824	-	161
貸款和墊款	1,493,913	1,862,292	915	70,097	222,681	600,684	394,413	572,194	1,308
投資									
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益	11,068	12,068	-	363	1,204	3,798	5,007	1,696	-
— 可供出售投資	262,457	307,102	-	12,159	7,003	51,089	196,199	40,002	650
— 持有至到期	143,398	195,369	-	249	656	9,427	69,649	115,387	1
— 應收款項類投資	23,300	26,250	-	6	842	5,023	13,166	7,213	-
其他資產	35,452	35,452	2,697	-	-	-	-	-	32,755
	2,616,912	3,091,873	76,086	192,806	265,581	742,991	682,258	736,492	395,659
非衍生金融負債									
應付銀行和其他									
金融機構款項	277,574	283,590	87,955	63,354	98,122	33,185	565	409	-
客戶存款	2,126,937	2,178,506	1,195,235	232,345	262,798	341,863	145,680	585	-
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融負債	3,558	3,600	-	1,037	228	157	2,142	36	-
應付債券	35,535	41,144	-	190	1,276	2,360	6,657	30,661	-
其他負債	18,561	18,561	8,328	10,233	-	-	-	-	-
	2,462,165	2,525,401	1,291,518	307,159	362,424	377,565	155,044	31,691	-
貸款承諾		152,705	152,705	-	-	-	-	-	-

53 風險管理 (續)

(f) 操作風險

操作風險是指因某事件或行動導致技術、流程、基礎設施、人員失效，以及對操作構成影響的其他風險產生直接或間接損失的風險。

本集團制定了一系列政策程序，建立起一個以內控措施為主的操作風險管理機制，以確認、評估、控制、管理和報告風險。這套涵蓋所有業務環節的機制涉及財務、信貸、會計、結算、儲蓄、資金交易、中間業務、計算機系統的應用與管理、資產保全和法律事務等。這個機制使本集團能夠提出並全面確定各主要產品、活動、業務流程和系統中的內在操作風險。

(g) 資本管理

本集團資本管理包括資本充足率管理、資本融資管理以及經濟資本管理三個方面。其中資本充足率管理是資本管理的重點。

本集團按照銀監會的指引計算資本充足率。這些指引可能會與香港或其他司法區的相關規定存在重大差異。本集團資本分為核心資本和附屬資本兩部份。核心資本主要包括實收資本或普通股、資本公積、盈餘公積和未分配利潤，扣除資產負債表日後宣派的股息、100%商譽和50%非合併股權投資。附屬資本包括一般準備金、長期次級債券及記入權益中的可供出售債券公允價值變動。

銀監會要求商業銀行資本充足率不得低於8%，核心資本充足率不得低於4%。商業銀行的附屬資本不得超過核心資本的100%。交易賬戶總頭寸高於表內外總資產的10%或超過人民幣85億元的商業銀行，須計提市場風險資本。目前，本集團滿足各項法定監管要求。

資本充足率管理是本集團資本管理的核心。資本充足率反映了本集團穩健經營和抵禦風險的能力。本集團資本充足率管理目標是在滿足法定監管要求的基礎上，根據實際面臨的風險狀況，參考國際先進同業的資本充足率水準及本集團經營狀況，審慎確定資本充足率目標。

本集團根據戰略發展規劃、業務擴張情況、風險變動趨勢等因素採用情景模擬、壓力測試等方法預測、規劃和管理資本充足率。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

53 風險管理 (續)

(h) 運用衍生金融工具

衍生金融工具是財務狀況表外金融工具，其中包括本集團在外匯和利率市場進行的遠期、掉期和期權交易。本集團的衍生金融工具均屬場外交易的衍生金融工具。

本集團為資金業務及對資產及負債的管理而進行衍生金融工具交易。衍生金融工具包括但不限於：外匯掉期、遠期外匯交易、貨幣掉期、遠期利率協議、利率掉期、利率期權、信用違約掉期、債券期權、權益掉期、利率、信用類衍生工具。本集團的衍生金融工具可根據持有目的不同分類為交易性衍生金融工具、現金流量對沖金融工具和與指定為公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具一併管理的衍生金融工具。

本集團會根據銀行資產負債的利率匯率風險狀況，基於對未來利率匯率走勢的分析判斷，選擇合適的對沖策略和對沖工具。

當本集團的資產或負債的原幣為外幣時，可能會面臨因匯率變動而引起價值波動的風險，而這種風險可以通過外匯遠期合約或外匯期權合約進行抵銷。

以下列示的是各財務狀況表日本集團衍生金融工具按剩餘到期日分析的名義金額及公允值，名義金額僅指在財務狀況表日尚未完成的交易量，並不代表風險數額。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

53 風險管理 (續)

(h) 運用衍生金融工具 (續)

	本集團							
	2012年							
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值		
	3個月以下	3個月至 1年以內	1年至 5年以內	5年以上	合計	資產	負債	
交易性衍生金融工具								
利率衍生金融工具								
利率掉期	8,867	12,551	13,391	62	34,871	152	(229)	
貨幣衍生金融工具								
即期	6,093	-	-	-	6,093	2	(1)	
遠期	30,173	35,731	2,442	-	68,346	673	(743)	
外匯掉期	86,292	2,347	4,325	-	92,964	710	(991)	
期權購入	1,976	363	-	-	2,339	29	(3)	
期權出售	3,573	2	-	-	3,575	2	(60)	
	128,107	38,443	6,767	-	173,317	1,416	(1,798)	
其他衍生金融工具								
信用違約掉期	1,558	414	-	-	1,972	4	-	
遠期利率協議	116	-	-	944	1,060	1	(1)	
	1,674	414	-	944	3,032	5	(1)	
現金流量對沖金融工具								
利率衍生金融工具								
利率掉期	1,246	10,207	56,900	-	68,353	322	(670)	
與指定為以公允值計量且其變動計入當期損益的金融工具一併管理的衍生金融工具								
利率衍生金融工具								
利率掉期	748	259	3,326	-	4,333	35	(35)	
貨幣衍生金融工具								
外匯掉期	245	-	-	-	245	14	(11)	
其他衍生金融工具								
權益期權出售	153	9	40	-	202	31	(1)	
	1,146	268	3,366	-	4,780	80	(47)	
合計						1,975	(2,745)	

(註釋21(a))

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

53 風險管理 (續)

(h) 運用衍生金融工具 (續)

	本集團						2011年	
	按剩餘到期日分析的名義金額						公允價值	
	3個月以下	3個月至 1年以內	1年至 5年以內	5年以上	合計	資產	負債	
交易性衍生金融工具								
利率衍生金融工具								
利率掉期	6,204	3,051	12,241	180	21,676	83	(84)	
貨幣衍生金融工具								
即期	8,421	-	-	-	8,421	26	(17)	
遠期	49,733	41,612	8,747	-	100,092	788	(748)	
外匯掉期	57,281	54,714	950	-	112,945	490	(425)	
期權購入	3,860	34	-	-	3,894	82	-	
期權出售	3,972	34	-	-	4,006	-	(84)	
	123,267	96,394	9,697	-	229,358	1,386	(1,274)	
其他衍生金融工具								
權益掉期	-	12	-	-	12	-	(1)	
信用違約掉期	-	126	1,762	-	1,888	6	(10)	
權益期權購入	45	-	-	-	45	-	-	
權益期權出售	45	-	-	-	45	-	-	
	90	138	1,762	-	1,990	6	(11)	
現金流量對沖金融工具								
利率衍生金融工具								
利率掉期	-	7,930	15,500	-	23,430	390	(19)	
與指定為以公允值計量且其變動計入當期損益的金融工具一併管理的衍生金融工具								
利率衍生金融工具								
利率掉期	1,499	558	1,585	-	3,642	22	(79)	
貨幣衍生金融工具								
外匯掉期	-	86	-	-	86	-	-	
其他衍生金融工具								
權益期權出售	-	25	23	-	48	-	(2)	
	1,499	669	1,608	-	3,776	22	(81)	
合計						1,887	(1,469)	

(註釋21(a))

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

53 風險管理 (續)

(h) 運用衍生金融工具 (續)

	本行						
	2012年						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月以下	3個月至 1年以內	1年至 5年以內	5年以上	合計	資產	負債
交易性衍生金融工具							
利率衍生金融工具							
利率掉期	5,388	11,155	13,391	62	29,996	143	(215)
貨幣衍生金融工具							
即期	6,093	-	-	-	6,093	2	(1)
遠期	29,345	34,663	2,442	-	66,450	661	(733)
外匯掉期	76,489	70	4,325	-	80,884	674	(963)
期權購入	1,976	363	-	-	2,339	29	(3)
期權出售	3,150	2	-	-	3,152	-	(60)
	117,053	35,098	6,767	-	158,918	1,366	(1,760)
其他衍生金融工具							
信用違約掉期	1,558	414	-	-	1,972	4	-
遠期利率協議	116	-	-	944	1,060	1	(1)
	1,674	414	-	944	3,032	5	(1)
現金流量對沖金融工具							
利率衍生金融工具							
利率掉期	1,246	10,207	56,900	-	68,353	322	(670)
與指定為以公允值計量且其變動計入當期損益的金融工具一併管理的衍生金融工具							
利率衍生金融工具							
利率掉期	281	259	2,887	-	3,427	16	(16)
貨幣衍生金融工具							
外匯掉期	245	-	-	-	245	14	(11)
	526	259	2,887	-	3,672	30	(27)
合計						1,866	(2,673)

(註釋21(a))

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

53 風險管理 (續)

(h) 運用衍生金融工具 (續)

	本行					2011年	
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月以下	3個月至 1年以內	1年至 5年以內	5年以上	合計	資產	負債
交易性衍生金融工具							
利率衍生金融工具							
利率掉期	3,473	2,649	10,991	63	17,176	80	(73)
貨幣衍生金融工具							
即期	8,421	-	-	-	8,421	26	(17)
遠期	41,875	38,957	8,427	-	89,259	683	(661)
外匯掉期	48,951	54,522	950	-	104,423	392	(401)
期權購入	3,343	34	-	-	3,377	79	-
期權出售	3,445	34	-	-	3,479	-	(81)
	106,035	93,547	9,377	-	208,959	1,180	(1,160)
其他衍生金融工具							
權益掉期	-	12	-	-	12	-	(1)
信用違約掉期	-	126	1,762	-	1,888	6	(10)
	-	138	1,762	-	1,900	6	(11)
現金流量對沖金融工具							
利率衍生金融工具							
利率掉期	-	7,930	15,500	-	23,430	390	(19)
與指定為以公允值計量且其變動計入當期損益的金融工具一併管理的衍生金融工具							
利率衍生金融工具							
利率掉期	1,223	407	648	-	2,278	8	(47)
合計						1,664	(1,310)

(註釋21(a))

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

53 風險管理 (續)

(h) 運用衍生金融工具 (續)

有關衍生金融工具的信貸風險加權金額如下。該金額已考慮雙邊淨額結算安排的影響。

信貸風險加權金額

	2012年	2011年
利率衍生金融工具	2,724	575
貨幣衍生金融工具	3,766	3,350
其他衍生金融工具	283	264
	6,773	4,189

信貸風險加權金額指按照銀監會制定的規則視乎交易對手的狀況及到期日特點而計算的金額。

(i) 公允值

(i) 金融資產

本集團的金融資產主要包括現金、存放中央銀行、存放和拆放同業和其他金融機構款項、貸款和墊款和投資。

除貸款和墊款及持有至到期債券投資外，大部份金融資產均於一年之內到期或已按其公允值計量，其賬面值接近公允值。

貸款和墊款以攤餘成本扣除減值準備列賬(註釋19)。由於大部份客戶貸款和墊款按與中國人民銀行利率相若的浮動利率定價，至少每年按市場利率重定價一次，減值貸款已扣除減值準備以反映其可回收金額，因此貸款和墊款的公允值與賬面值接近。

持有至到期債券投資以攤餘成本扣除減值準備列賬，其公允值已披露於註釋21(c)。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

53 風險管理 (續)

(i) 公允值 (續)

(ii) 金融負債

本集團的金融負債主要包括客戶存款、同業和其他金融機構存放及拆入款項和本行發行的債券。除以下的金融負債外，其他金融負債於各財務狀況表日的賬面值接近公允值。

賬面價值

	2012年	2011年
已發行次級定期債券	44,124	31,187
已發行長期債券	19,974	—
	64,098	31,187

公允價值

	2012年	2011年
已發行次級定期債券	44,474	30,031
已發行長期債券	19,461	—
	63,935	30,031

54 主要會計估計及判斷

在釐定部份資產和負債的賬面金額時，本集團就不確定的未來事件對各財務狀況表日資產負債的影響作出了假設。這些估計涉及對現金流量及折現率的假設。本集團根據過去的經驗和對未來事件的預計作出估計和假設，並定期審閱。除對未來事件的假設和估計外，本集團採用會計政策時還作出了判斷。

(a) 貸款的減值損失

本集團定期審閱貸款組合，以評估是否出現減值損失，並在出現這種情況時評估減值損失的具體數額。減值的客觀證據包括顯示個別貸款的估計未來現金流量明顯減少的可觀察數據。本集團已於主要會計政策註釋2(n)描述客觀證據。個別評估減值的貸款減值損失是該貸款的估計未來現金流量的減少數額。當運用組合測算的方法評估貸款的減值時，估計數字是根據與貸款具有類似信貸風險特徵的資產在過去的損失率而釐定。然後，根據反映目前經濟狀況的相關可觀察數據，對過去的損失率作出調整。管理層定期審閱估計未來現金流量時所採用的方法和假設，以縮小估計損失與實際損失之間的差距。

(b) 可供出售投資的減值

可供出售投資減值的客觀證據包括投資公允價值大幅或持續下跌至低於成本。在決定公允價值是否出現大幅或持續下跌時需要進行判斷。在進行判斷時，本集團會考慮歷史市場波動記錄和該權益投資的歷史價格，以及被投資企業所屬行業表現和其財務狀況等其他因素。

54 主要會計估計及判斷 (續)

(c) 金融工具的公允值

部份金融工具沒有交投活躍的市場可提供報價。這些金融工具需要採用估值技術釐定公允值。估值技術包括採用市場的最新正常交易信息，參考類似的金融工具最新的公允值、折現現金流量分析和期權定價模型。本集團建立了一套流程機制，以確保由合資格人員構思估值技術，並由獨立於研發估值技術工作的人員負責驗證和審閱。估值技術在用來估值前會經過核證和調整，確保得出的結果反映實際市場狀況。本集團制定的估值模型盡可能多用市場信息，而部份信息需要管理層作出估計（例如信貸和交易對方風險、風險相關係數）。本集團定期審閱管理層的估計和假設，必要時會作出調整。

(d) 持有至到期投資

就持有的固定或可確定的付款和固定到期日的非衍生工具金融資產，本集團如確定有能力並計劃持有至到期的，則歸類為持有至到期投資。在評估某金融資產是否符合歸類為持有至到期投資的條件時，管理層需要作出重大判斷。如果對本集團是否有意及有能力持有某特定投資至到期日的判斷有所偏差，可能會導致整個投資組合需被重新歸類為可供出售投資。

(e) 所得稅

釐定所得稅準備涉及對某些交易未來稅務處理的判斷。本集團慎重評估各項交易的稅務影響，並計提相應的稅項準備。本集團定期重新考慮這些交易的稅務處理，以及稅務法規的所有修訂。遞延稅項資產是就未利用稅損和可抵扣暫時差異而確認。由於遞延稅項資產只限在很可能獲得能利用該遞延稅項資產來抵扣的未來應課稅利潤時才會確認，所以需要管理層判斷獲得未來應稅利潤的可能性。本集團不斷審閱管理層的評估，如果很可能獲得能利用遞延稅項資產的未來應稅利潤，便會確認額外的遞延稅項資產。

(f) 職員退休福利計劃

本集團於註釋37(b)中所述的退休計劃之責任在估值時需作出精算假設。此等假設於未來是否適用是存在不確定性的，該等假設需要作定期審查，如有需要會作出更新。

(g) 保險合約申索之最終負債

就保險合約下索償所產生最終負債的估計，是本集團其中一項關鍵會計估計。估計和判斷是根據過往經驗和其他因素持續評估，包括對在結算日已發生但未向本集團呈報（「已發生但未呈報」）的虧損事件的預計。對已發生但未呈報索償的估計，在一般情況下比已向本集團呈報的索償賠付成本的估計（有關索償事項的數據可與取得）受較大不明朗因素所影響。受保人可能會不察覺已發生但未呈報的索償，直至多年後引致索償的事件發生後才得知。

對某些索償負債的最終成本進行估計，是一項十分複雜的過程。在估計本集團最終需要支付有關索償的負債時，須要考慮眾多的不確定因素。僱員賠償和其他負債保單所引起的索償或會比較漫長和難以估計。本集團已聘請獨立精算師，利用既定的精算方法估計索償負債。有關方法屬於統計性質，並可能會受多項不同因素所影響。可能會影響負債估計準確性的較重要因素包括法理上可擴寬本集團發出的保險合約所提供保障的意向和保障範圍，實際索償結果與過往經驗的分歧程度，以及事件的出現與向本集團呈報索償兩者的時差。

(h) 預計負債

集團在每個資產負債表日會判斷是否因過去事項而形成現時法定義務或推定義務，同時判斷履行相關義務導致經濟利益流出的可能性，並確定該義務金額的可靠估計數。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

55 與有關聯人士之重大交易

(a) 主要關聯方概況

本行大股東及其母公司和本行控股子公司

企業名稱	註冊地址	實收資本	對本行的 持股比例	本行 持股比例	主營業務	與本行關係	經濟性質 或類型	法定 代表人
招商局集團 有限公司	北京	人民幣63億元	18.63% (註(i))	-	運輸、代理、倉儲 服務、租賃、製 造、修理、承包 施工、銷售、組 織管理	大股東之 母公司	有限公司	傅育寧
招商局輪船股份 有限公司	北京	人民幣2億元	12.40% (註(ii))	-	運輸、修理、建 造、銷售採購供 應、代理	大股東	股份有限 公司	傅育寧
招銀國際金融 有限公司	香港	港幣2.5億元	-	100%	財務諮詢、服務	子公司	有限公司	王慶彬
招銀金融租賃 有限公司	上海	人民幣40億元	-	100%	融資租賃、經濟 諮詢	子公司	有限公司	王慶彬
永隆銀行 有限公司	香港	港幣11.61億元	-	100%	銀行業務	子公司	有限公司	馬蔚華

註：

- (i) 招商局集團有限公司通過其子公司間接持有本行18.63%（二零一一年：18.63%）的股份。
- (ii) 招商局輪船股份有限公司（「招商局輪船」）是招商局集團有限公司（「招商局集團」）的子公司，於二零一二年十二月三十一日其持有本行12.40%的股權（二零一一年：12.40%），為本行第一大股東。

各公司的註冊資本及其變化（金額：元）

關聯方名稱	2012年	2011年
招商局集團	人民幣6,300,000,000	人民幣6,300,000,000
招商局輪船	人民幣200,000,000	人民幣200,000,000
招銀國際金融有限公司	港幣250,000,000	港幣250,000,000
招銀金融租賃有限公司	人民幣4,000,000,000	人民幣2,000,000,000
永隆銀行有限公司	港幣1,160,950,575	港幣1,160,950,575

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

55 與有關聯人士之重大交易 (續)

(a) 主要關聯方概況 (續)

大股東對本行及本行對子公司所持股份變化

	招商局輪船股份		招銀國際金融 有限公司		招商金融租賃 有限公司		永隆銀行 有限公司	
	金額(元) 人民幣	比例 %	金額(元) 港幣	比例 %	金額(元) 人民幣	比例 %	金額(元) 港幣	比例 %
於2012年1月1日	2,675,612,600	12.40	250,000,000	100.00	2,000,000,000	100.00	1,160,950,575	100.00
本年增加	-	-	-	-	2,000,000,000	-	-	-
於2012年12月31日	2,675,612,600	12.40	250,000,000	100.00	4,000,000,000	100.00	1,160,950,575	100.00

(b) 交易條款

在各年度，本集團在其日常銀行業務中與有關聯人士進行交易，包括借貸、投資、存款、證券買賣、代理服務、託管及其他受託業務及財務狀況表外的交易。董事認為，本集團所有與有關聯人士之重大交易均按一般的商業交易條款進行。該等銀行交易按各項交易當時的市場價格定價。貸款及存款的利息須按下列由人民銀行釐定的基準年利率釐定：

	2012年	2011年
短期貸款	5.60%至6.56%	5.35%至6.56%
中長期貸款	6.15%至7.05%	5.85%至7.05%
儲蓄存款	0.35%至0.50%	0.36%至0.50%
定期存款	2.60%至5.50%	2.25%至5.50%

於本年度內，本集團並無對給予關聯人士的貸款和墊款作出以個別方式進行評估的減值準備。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

55 與有關聯人士之重大交易 (續)

(c) 股東及其關聯公司

本行之大股東招商局輪船及其關聯公司於二零一二年十二月三十一日擁有18.63% (二零一一年：18.63%) 本行的股權 (其中由招商局輪船直接持有12.40% (二零一一年：12.40%))。本集團與招商局輪船及其關聯公司的交易及餘款在以下列示：

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
財務狀況表內項目：				
貸款和墊款	4,549	5,218	4,334	4,724
投資	2,163	877	2,162	876
客戶存款	28,009	20,763	27,964	20,585
財務狀況表外項目：				
不可撤銷的保函	390	444	390	444
不可撤銷的信用證	157	16	157	16
承兌匯票	197	76	197	76
平均貸款和墊款	1,440	1,195	1,088	843
利息收入	339	224	324	220
利息支出	410	363	408	360
手續費及佣金淨收入	241	329	240	323
交易淨損益	101	50	101	50

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

55 與有關聯人士之重大交易 (續)

(d) 董監事控制公司 (除註釋55(b)列示外)

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
財務狀況表內項目：				
貸款和墊款	2,676	3,428	1,890	2,699
投資	3,990	4,415	3,990	4,415
客戶存款	14,467	16,336	14,155	16,320
財務狀況表外項目：				
不可撤銷保函	502	1,275	502	1,275
不可撤銷信用證	3	81	3	81
承兌匯票	490	652	490	652
平均貸款和墊款	1,073	1,519	474	920
利息收入	253	186	239	178
利息支出	78	169	77	163
手續費及佣金淨收入	128	110	116	85
交易淨損益	37	(18)	37	(18)

(e) 聯營及合營公司 (除註釋55(b)列示外)

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
財務狀況表內項目：				
貸款和墊款	12	14	-	-
客戶存款	465	375	347	186
平均貸款和墊款	15	15	-	-
利息支出	6	10	3	7
手續費及佣金淨收入	250	122	241	102

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

55 與有關聯人士之重大交易 (續)

(f) 附屬公司

	2012年	2011年
財務狀況表內項目：		
— 投資	1,206	1,215
— 客戶存款	434	354
— 存放同業款項	1,116	1,952
— 拆出資金	3,623	880
— 同業存放款項	3	2
— 拆入資金	11	447
財務狀況表外項目：		
— 不可撤銷保函	117	—
利息收入	150	68
利息支出	4	25
手續費及佣金淨收入	(10)	8
交易淨損益	30	41

(g) 關鍵管理人員

本集團的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本集團的活動的人士，包括董事、監事和高級管理人員。

	2012年 人民幣千元	2011年 人民幣千元 (註8)
薪金及其他酬金	34,530	34,879
酌定花紅(註8(i))	1,397	13,241
股份報酬	(1,283)	1,428
定額供款退休金計劃供款	4,571	9,562
	39,215	59,110

以上股份報酬是本集團授予高級管理人員股票增值權(見附註37(d))的估算公允價值。該公允價值是按柏力克—舒爾斯(Black-Scholes)期權定價模型及附註(2)(u)(iii)的會計政策估算，並已經計入合併綜合收益表內。由於股票增值權可能截止到期日仍未被行使，該公允價值並不代表高級管理人員實際收到或應收的金額。

(h) 企業年金基金

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，2012年度和2011年度均未發生其他關聯交易。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

56 非控制的股東權益

非控制的股東權益為本行附屬公司永隆銀行有限公司及招銀國際金融有限公司分別設立的非全資子公司所產生。

57 已頒佈但未於截至二零一二年十二月三十一日止年度生效的財務報告準則修訂、新準則和解釋的可能影響

截至本財務報表報出日，國際會計準則委員會頒佈了下列修訂及新增的準則和解釋。這些修訂及新增的準則和解釋於截至二零一二年十二月三十一日止年度內未生效，本集團在編製本財務報表時並未採用。

在以下日期或之後
開始的會計期間生效

《國際會計準則》第1號「財務報表的列報－其他綜合收益項目的列報」	2012年7月1日
《國際財務報告準則》第10號「合併財務報表」	2013年1月1日
《國際財務報告準則》第11號「合營安排」	2013年1月1日
《國際財務報告準則》第12號「其他主體中的權益的披露」	2013年1月1日
《國際財務報告準則》第13號「公允價值計量」	2013年1月1日
《國際會計準則》第27號「單獨財務報表」	2013年1月1日
《國際會計準則》第28號「聯營與合營」	2013年1月1日
《國際會計準則》第19號「職工福利」	2013年1月1日
《國際財務報告準則》第7號「金融工具：披露」	2013年1月1日
2009-2011年國際財務報告準則改進項目	2013年1月1日
《國際會計準則》第32號「金融工具：列報」	2014年1月1日
《國際財務報告準則》第9號「金融工具」	2015年1月1日

《國際財務報告準則》第10號取代了《國際會計準則》第27號「合併財務報表和單獨財務報表」中關於合併財務報表的會計處理的相關內容，同時還涵蓋了《國際財務報告解釋公告》第12號「合併：特殊目的主體」中的有關事項。《國際財務報告準則》第10號對「控制」的原則提出了新的規定及指引，要求管理層判斷並確定哪些主體被控制，繼而要求被控制主體與母公司的財務報表合併。本集團目前正在對該準則對集團的財務狀況或經營成果產生的影響進行評估。

除了《國際財務報告準則》第10號外，本集團正在評估其他修訂預期於首次使用期間的影響。直至今日，本集團認為除採用《國際財務報告準則》第9號「金融工具」將會對本集團的營運業績及財務狀況構成影響，採用其他準則應該不會對本集團的營運業績及財務狀況構成重大的影響。由於本集團尚未完成採用《國際財務報告準則》第9號的整體影響的評估，因此無法量化其對本集團營運業績及財務狀況的影響。

58 財務狀況表日後事項

除附註46所述事項外，截至本財務報表批准日，本集團無需要披露重大報告日後事項。

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

(A) 資本充足率

資本充足率僅根據銀監會於二零零七年七月公佈的《關於修改〈商業銀行資本充足率管理辦法〉的決定》【銀監會令(2007年)第11號】的指引編製，當中可能會與香港或其他國家的相關規定存在重大差異。

按中國公認會計準則計算，本集團及本行於二零一二年十二月三十一日及二零一一年十二月三十一日的資本充足率及相關組成部份如下：

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
核心資本充足率	8.49%	8.22%	8.86%	8.74%
資本充足率	12.14%	11.53%	11.73%	11.28%
資本基礎的組成部份				
核心資本：				
— 已繳足普通股股本	21,577	21,577	21,577	21,577
— 儲備	166,469	134,771	169,059	140,156
核心資本總值	188,046	156,348	190,636	161,733
附屬資本：				
— 一般貸款準備	32,846	29,251	31,931	28,641
— 定期次級債券	44,152	30,000	41,700	30,000
— 其他附屬資本	114	255	55	272
附屬資本總值	77,112	59,506	73,686	58,913
扣除前總資本基礎	265,158	215,854	264,322	220,646
扣除：				
— 商譽	9,598	9,598	—	—
— 對未合併報表附屬公司的投資及其他	1,691	1,589	35,204	33,212
— 非自用不動產的投資	1,638	1,710	325	298
扣除後總資本基礎	252,231	202,957	228,793	187,136
加權風險資產淨額	2,077,755	1,760,884	1,951,220	1,659,348

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

(B) 流動性比率

	2012年	2011年
流動性比率		
人民幣流動資產對人民幣流動負債	47.5%	39.5%
外幣流動資產對外幣流動負債	60.4%	78.4%

以上流動性比率乃按人民銀行及銀監會的公式及按照中國公認會計準則計算。

(C) 貨幣集中程度 (人民幣除外)

	2012年			合計
	美元	港幣 (折合人民幣百萬元)	其他	
非結構性頭寸				
即期資產	225,493	113,174	35,288	373,955
即期負債	(190,310)	(94,816)	(40,586)	(325,712)
遠期購入	118,443	8,573	25,550	152,566
遠期出售	(100,370)	(3,461)	(15,667)	(119,498)
淨期權頭寸	(89)	68	65	44
淨長頭寸	53,167	23,538	4,650	81,355
淨結構性頭寸	1,295	23,882	5	25,182

	2011年			合計
	美元	港幣 (折合人民幣百萬元)	其他	
非結構性頭寸				
即期資產	139,645	67,848	22,388	229,881
即期負債	(112,789)	(73,580)	(28,980)	(215,349)
遠期購入	78,072	15,761	13,320	107,153
遠期出售	(96,135)	(1,729)	(6,503)	(104,367)
淨期權頭寸	(54)	(2)	56	-
淨長頭寸	8,739	8,298	281	17,318
淨結構性頭寸	75	43,336	95	43,506

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

(C) 貨幣集中程度 (人民幣除外) (續)

淨期權頭寸按照香港金融管理局(「香港金管局」)要求的德爾塔約當方法計算。本集團的淨結構頭寸包括本行主要涉及外匯的分行的結構性頭寸。結構性資產及負債包括：

- 固定資產及物業投資，扣除折舊費用；
- 海外分行資本及法定公積；及
- 附屬公司的投資。

(D) 跨境申索

本集團主要在中國境內從事銀行業務，而本集團對中國境外第三方的所有索償均視作跨境申索。

跨境申索包括貸款和墊款、銀行及其他金融機構結餘及拆借交易、持有貿易票據和存款證以及證券投資。

跨境申索按不同國家或地域予以披露。當一個國家或地域計入任何風險轉移後，構成跨境申索總金額10%或以上時，便會予以呈報。只有在申索獲與對方所屬國家不同國家的人士保證，又或倘申索是向一家銀行的海外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險方會轉移。

	2012年			
	銀行和其他 金融機構	公共實體	其他	合計
亞太區，不包括中國	40,807	17,062	101,967	159,836
— 其中屬於香港的部份	26,895	16,265	93,404	136,564
歐洲	9,810	24	1,526	11,360
南北美洲	8,823	755	6,138	15,716
	59,440	17,841	109,631	186,912

	2011年			
	銀行和其他 金融機構	公共實體	其他	合計
亞太區，不包括中國	29,668	4,516	90,614	124,798
— 其中屬於香港的部份	26,040	3,820	82,816	112,676
歐洲	10,350	58	423	10,831
南北美洲	10,908	731	9,682	21,321
	50,926	5,305	100,719	156,950

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

(E) 貸款和墊款按行業詳細分析

中國境內業務

	本集團			
	2012年		2011年	
	貸款金額	抵押物 覆蓋部份 金額佔比 %	貸款金額	抵押物 覆蓋部份 金額佔比 %
製造業	355,619	33	299,734	29
批發和零售業	198,376	48	154,953	43
交通運輸、倉儲和郵政業	135,998	30	135,958	29
電力、燃氣及水的生產和供應業	78,551	28	64,470	24
房地產業	67,496	80	79,453	70
建築業	59,654	34	43,273	30
採礦業	54,501	38	35,481	28
租賃和商務服務業	34,886	36	37,328	36
水利、環境和公共設施管理業	29,772	32	33,752	36
信息傳輸、計算機服務和軟件業	12,348	28	9,874	46
其他	30,621	30	24,110	29
企業貸款和墊款	1,057,822	38	918,386	35
票據貼現	64,842	100	75,826	100
信用卡貸款	106,189	—	72,964	—
個人住房貸款	328,199	100	315,760	99
個人經營性貸款	180,706	86	89,174	94
其他個人貸款	60,574	95	81,998	91
零售貸款和墊款	675,668	80	559,896	84
貸款和墊款總額	1,798,332	56	1,554,108	56

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

(E) 貸款和墊款按行業詳細分析 (續)

中國境內業務 (續)

	本行			
	2012年		2011年	
	貸款金額	抵押物 覆蓋部份 金額佔比 %	貸款金額	抵押物 覆蓋部份 金額佔比 %
製造業	337,883	29	285,600	26
批發和零售業	196,905	48	153,777	43
交通運輸、倉儲和郵政業	128,116	26	130,983	27
電力、燃氣及水的生產和供應業	64,572	13	56,587	13
房地產業	66,195	79	78,575	70
建築業	56,684	31	41,184	26
採礦業	45,484	26	31,156	18
租賃和商務服務業	33,590	34	36,013	35
水利、環境和公共設施管理業	29,348	31	33,208	34
信息傳輸、計算機服務和軟件業	12,029	26	9,732	45
其他	28,684	28	23,123	27
企業貸款和墊款	999,490	35	879,938	33
票據貼現	55,097	100	68,966	100
信用卡貸款	106,189	–	72,964	–
個人住房貸款	328,131	100	315,696	99
個人經營性貸款	177,139	86	86,446	94
其他個人貸款	60,441	95	81,829	91
零售貸款和墊款	671,900	80	556,935	84
貸款和墊款總額	1,726,487	54	1,505,839	55

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

(E) 貸款和墊款按行業詳細分析 (續)

中國境外業務

	本集團			
	2012年		2011年	
	貸款金額	抵押物 覆蓋部份 金額佔比 %	貸款金額	抵押物 覆蓋部份 金額佔比 %
房地產業	34,455	55	33,365	60
批發和零售業	28,064	89	14,538	90
製造業	10,041	67	8,238	60
交通運輸業	7,066	55	4,992	64
金融業	6,554	23	5,392	20
信息業	200	45	852	72
娛樂業	26	24	30	31
其他	8,609	40	8,248	23
企業貸款和墊款	95,015	63	75,655	59
信用卡貸款	330	—	341	—
個人住房貸款	7,547	100	7,880	100
個人經營性貸款	1,306	100	1,255	100
其它個人貸款	1,933	97	1,836	97
零售貸款和墊款	11,116	96	11,312	96
貸款和墊款總額	106,131	66	86,967	64

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

(E) 貸款和墊款按行業詳細分析 (續)

中國境外業務 (續)

	本行			
	2012年		2011年	
	貸款金額	抵押物 覆蓋部份 金額佔比 %	貸款金額	抵押物 覆蓋部份 金額佔比 %
房地產	7,763	28	7,156	32
批發和零售業	14,532	98	4,509	100
製造業	4,096	77	3,667	74
交通運輸業	3,127	90	2,947	86
金融業	241	–	243	–
信息業	22	–	613	100
其他	4,274	28	4,918	14
企業貸款和墊款	34,055	69	24,053	56
貸款和墊款總額	34,055	69	24,053	56

當一個行業貸款和墊款總額佔貸款和墊款總額10%或以上時，便會予以披露該行業的逾期貸款、已減值貸款、個別方式評估的減值準備、組合方式評估的減值準備、於年內經合併綜合收益表入賬的新計提的減值損失和於年內核銷的已減值貸款和墊款：

	本集團					
	2012年					
	逾期貸款 和墊款	已減值 貸款和墊款	個別方式 評估的 減值準備	組合方式 評估的 減值準備	於年內經合併 綜合收益表 入賬的新計提 的減值損失	於年內 核銷的 已減值 貸款和墊款
製造加工業	3,898	3,643	2,022	7,646	2,307	214
批發和零售業	2,715	2,416	1,337	4,446	1,701	47
個人住房貸款	3,939	728	–	3,018	230	6

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

(E) 貸款和墊款按行業詳細分析 (續)

	本集團					
	2011年					
	逾期貸款 和墊款	已減值 貸款和墊款	個別方式 評估的 減值準備	組合方式 評估的 減值準備	於年內經合併 綜合收益表 入賬的新計提 的減值損失	於年內 核銷的 已減值 貸款和墊款
製造加工業	2,570	2,682	1,804	6,117	1,375	80
批發和零售業	1,439	1,710	1,151	3,257	1,137	74
個人住房貸款	2,972	387	–	2,797	236	–

	本行					
	2012年					
	逾期貸款 和墊款	已減值 貸款和墊款	個別方式 評估的 減值準備	組合方式 評估的 減值準備	於年內經合併 綜合收益表 入賬的新計提 的減值損失	於年內 核銷的 已減值 貸款和墊款
製造加工業	3,810	3,564	2,001	7,416	2,249	213
批發和零售業	2,639	2,415	1,337	4,419	1,683	33
個人住房貸款	3,618	724	–	3,011	228	6
個人經營性貸款	2,241	817	–	3,855	2,037	–

	本行					
	2011年					
	逾期貸款 和墊款	已減值 貸款和墊款	個別方式 評估的 減值準備	組合方式 評估的 減值準備	於年內經合併 綜合收益表 入賬的新計提 的減值損失	於年內 核銷的 已減值 貸款和墊款
製造加工業	2,535	2,677	1,800	5,943	1,304	74
批發和零售業	1,397	1,707	1,151	3,231	1,130	74
個人住房貸款	2,625	383	–	2,789	231	–
個人經營性貸款	505	142	–	1,818	491	–

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

(F) 已逾期的貸款和墊款

(i) 按地區分類

	2012年	2011年
總行	2,359	1,863
長江三角洲地區	3,776	1,610
環渤海地區	917	656
珠江三角洲及海西地區	1,464	1,038
東北地區	373	252
中部地區	882	946
西部地區	550	779
附屬機構	92	21
合計	10,413	7,165

(ii) 按逾期情況

	2012年	2011年
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款總額：		
— 三至六個月	1,865	589
— 六至十二個月	2,685	416
— 超過十二個月	5,863	6,160
合計	10,413	7,165
估貸款和墊款總額百分比：		
— 三至六個月	0.10%	0.04%
— 六至十二個月	0.14%	0.02%
— 超過十二個月	0.31%	0.38%
合計	0.55%	0.44%

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

(F) 已逾期的貸款和墊款 (續)

(iii) 抵押物狀況

	2012年	2011年
抵押物覆蓋的貸款和墊款	2,816	1,192
抵押物沒有覆蓋的貸款和墊款	7,597	5,973
抵押物現值	2,883	1,208
採用個別方式評估的減值準備	4,473	4,264

(G) 已逾期的金融機構貸款和墊款

(i) 按地區分類

	2012年	2011年
長江三角洲地區	1	2
環渤海地區	-	4
	1	6

(ii) 按逾期情況

	2012年	2011年
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款總額：		
— 三至六個月	-	-
— 六至十二個月	-	-
— 超過十二個月	1	6
合計	1	6
佔貸款和墊款總額百分比：		
— 三至六個月	-	-
— 六至十二個月	-	-
— 超過十二個月	-	-
合計	-	-

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

(G) 已逾期的金融機構貸款和墊款 (續)

(iii) 抵押物狀況

	2012年	2011年
抵押物覆蓋的貸款和墊款	—	—
抵押物沒有覆蓋的貸款和墊款	1	6
抵押物現值	—	—
採用個別方式評估的減值準備	1	6

註：

根據香港金管局的要求，以上(F)及(G)的分析為逾期超過90天的貸款和墊款。

有指定還款日期的貸款和墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

對於以分期付款償還的貸款和墊款，如果部份分期付款已逾期，那麼該等貸款的全部金額均被分類為已逾期。

實時償還貸款和墊款在借款人收到償還要求但並無根據指示還款時被分類為已逾期。倘實時償還貸款和墊款超出已知會借款人的獲批准的限額，均會被視為已逾期。

本集團抵押物包括現金存款、股票、土地使用權、建築物、運輸及其他設備等。抵押物的公允值是管理層在現有的外部評估價值基礎上，考慮最近的資產變賣記錄及市場情況而得出估值。當抵押品價值高於貸款總額時，以貸款總額為上限之抵押品價值，已於上表「抵押物覆蓋的貸款」項內列示。

(H) 已重組貸款和墊款

	2012年		2011年	
	估貸款和 墊款總額	百分比	估貸款和 墊款總額	百分比
已重組貸款和墊款	1,060	0.06%	1,298	0.08%
減：				
— 逾期超過90天的已重組貸款和墊款	553	0.03%	662	0.04%
未逾期超過90天的已重組貸款和墊款	507	0.03%	636	0.04%

本集團二零一二年十二月三十一日金融機構重組貸款和墊款餘額為零（二零一一年：人民幣143.8萬元）。

(I) 對境內非銀行交易對象的風險

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於境內從事銀行業務。於二零一二年十二月三十一日及二零一一年十二月三十一日，本行超過90%的業務風險來自與境內機構或個人的交易。有關本行交易對象風險的分析已於本財務報告註釋中被披露。

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

(J) 企業管治

董事會

董事會設立六個委員會，包括戰略委員會、審計委員會、關聯交易控制委員會、風險與資本管理委員會、薪酬與考核委員會及提名委員會。

(i) 戰略委員會

戰略委員會主要職權範圍包括：

- 擬定本行經營目標和中長期發展戰略；
- 監督、檢查年度經營計劃、投資方案的執行情況；
- 檢查監督貫徹董事會決議情況；及
- 提出需經董事會討論決定的重大問題的建議和方案。

(ii) 審計委員會

審計委員會主要職權範圍包括：

- 提議聘請或更換外部審計機構；
- 監督本行的內部審計制度及其實施；
- 負責內部審計與外部審計之間的溝通；
- 審核本行的財務信息及其披露；
- 審查本行內控制度；及
- 董事會授權的其他事宜。

(iii) 關聯交易控制委員會

關聯交易控制委員會主要職權範圍包括：

- 依據有關法律法規確認本行的關聯方；
- 檢查、監督、審核重大關聯交易和持續關聯交易，控制關聯交易風險；
- 審核本行的關聯交易管理辦法，監督本行關聯交易管理體系的建立和完善；及
- 審核本行關聯交易的公告。

(iv) 風險與資本管理委員會

風險與資本管理委員會主要職權範圍包括：

- 對本行高級管理層在信貸、市場、操作等方面的風險控制情況進行監督；
- 對本行風險狀況進行定期評估，對內部審計部門的工作程序和工作效果進行評價；
- 提出完善本行風險管理和內部控制的建議；及
- 董事會授權的其他事宜。

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

(J) 企業管治 (續)

董事會 (續)

(v) 薪酬與考核委員會

薪酬與考核委員會主要職權範圍包括：

- 研究董事和高級管理人員的考核標準，視本行實際情況進行考核並提出建議；
- 研究和審查董事、高級管理人員的薪酬政策與方案；及
- 董事會授權的其他事宜。

(vi) 提名委員會

提名委員會主要職權範圍包括：

- 根據本行經營活動情況、資產規模和股權結構對董事會的規模和構成向董事會提出建議；
- 研究董事、高級管理人員的選擇標準和程序，並向董事會提出建議；
- 廣泛搜尋合格的董事和高級管理人員的人選；
- 對董事候選人和高級管理人員人選進行初步審查並提出建議；及
- 董事會授權的其他事項。

http : //www.cmbchina.com
地址 : 中國廣東省深圳市深南大道7088號招商銀行大廈
電話 : (0755) 83198888
傳真 : (0755) 83195555
郵編 : 518040
