

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



# 招商銀行

CHINA MERCHANTS BANK

招商銀行股份有限公司

**CHINA MERCHANTS BANK CO., LTD.**

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：03968)

## 2013年中期業績公告

招商銀行股份有限公司(「本公司」)董事會謹此宣布本公司及其附屬公司截至2013年6月30日止6個月之未經審計業績。本公告列載本公司2013年中期報告全文，並符合香港聯合交易所有限公司證券上市規則中有關中期業績初步公告附載的資料之要求。本公司2013年中期報告的印刷版本將會隨後寄發予本公司H股股東，並可於其時在香港聯合交易所有限公司的網站(www.hkex.com.hk)及本公司的網站(www.cmbchina.com)閱覽。

### 發佈業績公告

本業績公告的中英文版本可在本公司網站(www.cmbchina.com)和香港聯合交易所有限公司網站(www.hkex.com.hk)查閱。在對中英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。

本公司同時按照中國會計準則編製了中文版本的中期報告，可在本公司網站(www.cmbchina.com)和上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)查閱。

承董事會命  
招商銀行股份有限公司  
傅育寧  
董事長

2013年8月16日

於本公告日期，本公司的執行董事為田惠宇、張光華及李浩；本公司的非執行董事為傅育寧、魏家福、李引泉、付剛峰、洪小源、熊賢良、孫月英、王大雄及傅俊元；及本公司的獨立非執行董事為衣錫群、黃桂林、閻蘭、潘承偉、潘英麗及郭雪萌。

# 目錄

|                          |    |
|--------------------------|----|
| 重要提示                     | 2  |
| 釋義                       | 3  |
| 重大風險提示                   | 3  |
| 第一章 公司簡介                 | 4  |
| 第二章 會計數據和財務指標摘要          | 6  |
| 第三章 董事會報告                | 8  |
| 第四章 重要事項                 | 55 |
| 第五章 股本結構及股東基礎            | 61 |
| 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況 | 65 |
| 第七章 公司治理                 | 71 |
| 第八章 致董事會審閱報告及二零一三年中期財務報告 | 73 |

## 重要提示

- 1、 本公司董事會、監事會及董事、監事和高級管理人員保證本報告內容的真實、準確和完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並承擔個別及連帶的法律責任。
- 2、 本公司第九屆董事會第四次會議於2013年8月16日在大連召開。傅育寧董事長主持了會議，會議應到董事18名，現場到會董事15名，魏家福副董事長委託孫月英董事行使表決權，衣錫群獨立非執行董事和閻蘭獨立非執行董事委託黃桂林獨立非執行董事行使表決權，會議總有效表決票為18票，本公司5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2013年中期不進行利潤分配或資本公積轉增股本。
- 4、 本公司2013年中期財務報告未經審計。
- 5、 本報告除特別說明外，金額幣種為人民幣。
- 6、 本公司董事長傅育寧、主要負責人田惠宇、常務副行長兼財務負責人李浩及財務機構負責人周松保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。
- 7、 本報告包含若干對本集團財務狀況、經營業績及業務發展的展望性陳述。報告中使用諸如「將」、「可能」、「有望」、「力爭」、「努力」、「計劃」、「預計」、「目標」及類似字眼以表達展望性陳述。這些陳述乃基於現行計劃、估計及預測而作出，雖然本集團相信這些展望性陳述中所反映的期望是合理的，但本集團不能保證這些期望被實現或將會證實為正確，故不構成本集團的實質承諾，投資者不應對其過分依賴並應注意投資風險。務請注意，該等展望性陳述與日後事件或本集團日後財務、業務或其他表現有關，並受若干可能會導致實際結果出現重大差異的不明確因素的影響。

## 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

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（特殊普通合夥）

## 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3.12一節有關風險管理的相關內容。

# 第一章 公司簡介

## 1 公司基本情況

- 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.
- 1.2 法定代表人：**傅育寧  
**授權代表：**田惠宇、李浩  
**董事會秘書：**許世清（任職資格尚待核准）  
**聯席公司秘書：**許世清、沈施加美（FCIS，FCS(PE)，FHKIoD，FTIHK）  
**證券事務代表：**吳潤兵
- 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
- 1.4 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
- 1.5 香港主要營業地址：**  
香港夏慤道12號美國銀行中心21樓
- 1.6 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
- 1.7 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  
**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
- 1.8 中國法律顧問：**君合律師事務所  
**香港法律顧問：**史密夫•斐爾律師事務所

## 第一章 公司簡介

### 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

### 1.10 H股股份登記及過戶處：

香港中央證券登記有限公司

香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號

### 1.11 本公司指定的信息披露報紙和網站：

中國大陸：《中國證券報》、《證券時報》、《上海證券報》

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

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

半年度報告備置地：本公司董事會辦公室

### 1.12 本公司其他有關資料：

首次註冊登記日期：1987年3月31日

首次註冊登記地點：深圳市工商行政管理局蛇口分局

企業法人營業執照註冊號：440301104433862

稅務登記號碼：深稅登字44030010001686X

組織機構代碼：10001686-X

## 第二章 會計數據和財務指標摘要

### 2.1 主要財務數據

#### 經營業績

|                      | 2013年1-6月<br>(人民幣百萬元) | 2012年1-6月<br>(重述) | 本期比上年同期<br>+ / (-)% |
|----------------------|-----------------------|-------------------|---------------------|
| 營業淨收入 <sup>(1)</sup> | <b>64,212</b>         | 57,261            | 12.14               |
| 稅前利潤                 | <b>34,848</b>         | 30,821            | 13.07               |
| 歸屬於本行股東淨利潤           | <b>26,271</b>         | 23,374            | 12.39               |

#### 每股計

|              | 2013年1-6月<br>(人民幣元) | 2012年1-6月 | 本期比上年同期<br>+ / (-)% |
|--------------|---------------------|-----------|---------------------|
| 歸屬於本行股東基本盈利  | <b>1.22</b>         | 1.08      | 12.96               |
| 歸屬於本行股東攤薄盈利  | <b>1.22</b>         | 1.08      | 12.96               |
| 歸屬於本行股東期末淨資產 | <b>9.84</b>         | 8.40      | 17.14               |

#### 規模指標

|            | 2013年6月30日<br>(人民幣百萬元) | 2012年12月31日<br>(重述) | 本期末比上年末<br>+ / (-)% |
|------------|------------------------|---------------------|---------------------|
| 資產總額       | <b>3,810,629</b>       | 3,408,099           | 11.81               |
| 其中：貸款和墊款總額 | <b>2,098,078</b>       | 1,904,463           | 10.17               |
| 負債總額       | <b>3,598,131</b>       | 3,207,698           | 12.17               |
| 其中：客戶存款總額  | <b>2,797,578</b>       | 2,532,444           | 10.47               |
| 歸屬於本行股東的權益 | <b>212,343</b>         | 200,328             | 6.00                |

- 註： (1) 營業淨收入為淨利息收入、淨手續費及佣金收入、其他淨收入與應佔聯營、合營公司利潤之和。
- (2) 本集團採用2013年起正式實施修訂後的《國際會計準則》第19號「僱員福利」，對有關界定福利計劃的會計政策進行變更，並對可比數進行了追溯調整，詳情請見財務報告附註3「會計政策修訂」。

第二章 會計數據和財務指標摘要

2.2 財務比率

|                             | 2013年1-6月    | 2012年1-12月<br>(重述)<br>(%) | 2012年1-6月<br>(重述) | 本期比上年同期<br>+ / (-) |
|-----------------------------|--------------|---------------------------|-------------------|--------------------|
| <b>盈利能力指標<sup>(1)</sup></b> |              |                           |                   |                    |
| 歸屬於本行股東的除稅後平均總資產<br>回報率     | <b>1.46</b>  | 1.46                      | 1.53              | 減少0.07個百分點         |
| 歸屬於本行股東的除稅後平均股東<br>權益回報率    | <b>25.46</b> | 24.78                     | 27.00             | 減少1.54個百分點         |
| 淨利差                         | <b>2.72</b>  | 2.87                      | 2.96              | 減少0.24個百分點         |
| 淨利息收益率                      | <b>2.89</b>  | 3.03                      | 3.11              | 減少0.22個百分點         |
| <b>佔營業淨收入百分比</b>            |              |                           |                   |                    |
| — 淨利息收入                     | <b>73.88</b> | 77.65                     | 76.21             | 減少2.33個百分點         |
| — 非利息淨收入                    | <b>26.12</b> | 22.35                     | 23.79             | 增加2.33個百分點         |
| 成本收入比(不含營業稅金及附加)            | <b>31.34</b> | 35.84                     | 32.13             | 減少0.79個百分點         |

|                          | 2013年<br>6月30日 | 2012年<br>12月31日<br>(%) | 2012年<br>6月30日 | 本期末比<br>上年末+ / (-) |
|--------------------------|----------------|------------------------|----------------|--------------------|
| <b>資產質量指標</b>            |                |                        |                |                    |
| 不良貸款率                    | <b>0.71</b>    | 0.61                   | 0.56           | 增加0.10個百分點         |
| 不良貸款撥備覆蓋率 <sup>(2)</sup> | <b>304.72</b>  | 351.79                 | 404.03         | 減少47.07個百分點        |
| 貸款撥備率 <sup>(3)</sup>     | <b>2.17</b>    | 2.16                   | 2.24           | 增加0.01個百分點         |
| <b>資本充足率指標</b>           |                |                        |                |                    |
| 一級資本充足率                  | <b>8.00</b>    | 8.34                   | 8.32           | 減少0.34個百分點         |
| 資本充足率                    | <b>10.72</b>   | 11.41                  | 11.55          | 減少0.69個百分點         |
| 權益對總資產比率                 | <b>5.58</b>    | 5.88                   | 5.46           | 減少0.30個百分點         |

註：(1) 按年率計算；

(2) 不良貸款撥備覆蓋率=貸款減值準備 / 不良貸款餘額；

(3) 貸款撥備率=貸款減值準備 / 貸款和墊款總額；

(4) 2013年1月1日起，本集團按照中國銀監會2012年頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求計算資本充足率各項指標，並對2012年末數據按新辦法進行追溯調整。



## 第三章 董事會報告

### 3.1 總體經營情況分析

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

盈利穩步增長。2013年上半年，本集團實現歸屬於本行股東淨利潤262.71億元，同比增加28.97億元，增幅12.39%，實現穩步增長。2013年上半年，實現淨利息收入474.41億元，同比增加38.00億元，增幅8.71%；實現非利息淨收入167.71億元，同比增加31.51億元，增幅23.14%。年化後歸屬於本行股東的平均總資產收益率(ROAA)和歸屬於本行股東的平均淨資產收益率(ROAE)分別為1.46%和25.46%，較2012年同期的1.53%和27.00%均有所下降。

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

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

### 3.2 利潤表分析

#### 3.2.1 財務業績摘要

|            | 2013年1-6月 | 2012年1-6月<br>(重述) |
|------------|-----------|-------------------|
|            | (人民幣百萬元)  |                   |
| 淨利息收入      | 47,441    | 43,641            |
| 淨手續費及佣金收入  | 14,164    | 9,732             |
| 其他淨收入      | 2,581     | 3,861             |
| 經營費用       | (24,238)  | (22,146)          |
| 保險申索準備     | (167)     | (150)             |
| 應佔聯營公司利潤   | 17        | 18                |
| 應佔合營公司利潤   | 9         | 9                 |
| 資產減值損失     | (4,959)   | (4,144)           |
| 稅前利潤       | 34,848    | 30,821            |
| 所得稅費用      | (8,582)   | (7,448)           |
| 淨利潤        | 26,266    | 23,373            |
| 歸屬於本行股東淨利潤 | 26,271    | 23,374            |

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

## 第三章 董事會報告

## 3.2.2 營業淨收入

2013年1-6月，本集團實現營業淨收入642.12億元，同比上升12.14%。其中淨利息收入的佔比為73.88%，同比降低2.33個百分點，非利息淨收入的佔比為26.12%，同比增加2.33個百分點。

下表列出本集團營業淨收入構成的近三年的同期比較。

|            | 2013年1-6月(%)  | 2012年1-6月(%) | 2011年1-6月(%) |
|------------|---------------|--------------|--------------|
| 淨利息收入      | <b>73.88</b>  | 76.21        | 77.27        |
| 淨手續費及佣金收入  | <b>22.06</b>  | 17.00        | 17.66        |
| 其他淨收入      | <b>4.02</b>   | 6.74         | 4.95         |
| 應佔聯營合營公司利潤 | <b>0.04</b>   | 0.05         | 0.12         |
| <b>合計</b>  | <b>100.00</b> | 100.00       | 100.00       |

## 3.2.3 淨利息收入

2013年1-6月，本集團淨利息收入為474.41億元，同比增長8.71%，主要原因是生息資產規模增長。

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／平均成本率情況。生息資產及計息負債項目平均餘額為日均餘額。

|                    | 2013年1-6月        |               |              | 2012年1-12月 |         |            | 2012年1-6月 |        |              |
|--------------------|------------------|---------------|--------------|------------|---------|------------|-----------|--------|--------------|
|                    | 平均餘額             | 利息收入          | 年化平均<br>收益率% | 平均餘額       | 利息收入    | 平均<br>收益率% | 平均餘額      | 利息收入   | 年化平均<br>收益率% |
| (人民幣百萬元，百分比除外)     |                  |               |              |            |         |            |           |        |              |
| <b>生息資產</b>        |                  |               |              |            |         |            |           |        |              |
| 貸款和墊款              | <b>2,007,856</b> | <b>60,707</b> | <b>6.10</b>  | 1,770,103  | 115,926 | 6.55       | 1,708,151 | 56,831 | 6.69         |
| 債券投資               | <b>459,140</b>   | <b>8,644</b>  | <b>3.80</b>  | 424,382    | 15,944  | 3.76       | 407,538   | 7,669  | 3.78         |
| 存放中央銀行款項           | <b>459,717</b>   | <b>3,519</b>  | <b>1.54</b>  | 415,349    | 6,392   | 1.54       | 407,023   | 3,108  | 1.54         |
| 存拆放同業和<br>其他金融機構款項 | <b>384,960</b>   | <b>7,513</b>  | <b>3.94</b>  | 311,589    | 11,839  | 3.80       | 295,953   | 6,211  | 4.22         |
| <b>生息資產及利息收入總額</b> | <b>3,311,673</b> | <b>80,383</b> | <b>4.89</b>  | 2,921,423  | 150,101 | 5.14       | 2,818,665 | 73,819 | 5.27         |

### 第三章 董事會報告

|                    | 2013年1-6月        |               |              | 2012年1-12月       |               |             | 2012年1-6月        |               |              |
|--------------------|------------------|---------------|--------------|------------------|---------------|-------------|------------------|---------------|--------------|
|                    | 平均餘額             | 利息支出          | 年化平均<br>成本率% | 平均餘額             | 利息支出          | 平均<br>成本率%  | 平均餘額             | 利息支出          | 年化平均<br>成本率% |
|                    | (人民幣百萬元, 百分比除外)  |               |              |                  |               |             |                  |               |              |
| <b>計息負債</b>        |                  |               |              |                  |               |             |                  |               |              |
| 客戶存款               | 2,510,044        | 23,031        | 1.85         | 2,214,822        | 42,308        | 1.91        | 2,136,299        | 20,316        | 1.91         |
| 同業和其他金融機構存<br>拆放款項 | 486,231          | 8,158         | 3.38         | 449,871          | 16,648        | 3.70        | 438,078          | 8,573         | 3.94         |
| 已發行債務              | 71,446           | 1,753         | 4.95         | 56,843           | 2,771         | 4.87        | 53,448           | 1,289         | 4.85         |
| <b>計息負債及利息支出總額</b> | <b>3,067,721</b> | <b>32,942</b> | <b>2.17</b>  | <b>2,721,536</b> | <b>61,727</b> | <b>2.27</b> | <b>2,627,825</b> | <b>30,178</b> | <b>2.31</b>  |
| 淨利息收入              | /                | 47,441        | /            | /                | 88,374        | /           | /                | 43,641        | /            |
| 淨利差                | /                | /             | 2.72         | /                | /             | 2.87        | /                | /             | 2.96         |
| 淨利息收益率             | /                | /             | 2.89         | /                | /             | 3.03        | /                | /             | 3.11         |

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

2013年1-6月，本集團淨利息收益率為2.89%，同比下降22個基點。

下表列出所示期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。

|                | 2013年1-6月對比2012年1-6月 |                | 增（減）<br>淨值   |
|----------------|----------------------|----------------|--------------|
|                | 增（減）因素<br>規模         | 利率             |              |
|                | (人民幣百萬元)             |                |              |
| <b>資產</b>      |                      |                |              |
| 貸款和墊款          | 8,874                | (4,998)        | 3,876        |
| 債券投資           | 935                  | 40             | 975          |
| 存放中央銀行款項       | 411                  | -              | 411          |
| 存拆放同業和其他金融機構款項 | 1,713                | (411)          | 1,302        |
| <b>利息收入變動</b>  | <b>11,933</b>        | <b>(5,369)</b> | <b>6,564</b> |
| <b>負債</b>      |                      |                |              |
| 客戶存款           | 3,351                | (636)          | 2,715        |
| 同業和其他金融機構存拆放款項 | 802                  | (1,217)        | (415)        |
| 已發行債務          | 437                  | 27             | 464          |
| <b>利息支出變動</b>  | <b>4,590</b>         | <b>(1,826)</b> | <b>2,764</b> |
| <b>淨利息收入變動</b> | <b>7,343</b>         | <b>(3,543)</b> | <b>3,800</b> |

### 第三章 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。

|                         | 2013年1-3月        |               |                                 | 2013年4-6月        |               |              |
|-------------------------|------------------|---------------|---------------------------------|------------------|---------------|--------------|
|                         | 平均餘額             | 利息收入          | 年化平均<br>收益率%<br>(人民幣百萬元, 百分比除外) | 平均餘額             | 利息收入          | 年化平均<br>收益率% |
| <b>生息資產</b>             |                  |               |                                 |                  |               |              |
| 貸款和墊款                   | 1,961,376        | 29,709        | 6.14                            | 2,053,825        | 30,998        | 6.05         |
| 債券投資                    | 436,076          | 4,048         | 3.76                            | 481,951          | 4,596         | 3.82         |
| 存放中央銀行款項                | 450,061          | 1,701         | 1.53                            | 469,267          | 1,818         | 1.55         |
| 存拆放同業和其他金融<br>機構款項      | 340,071          | 3,127         | 3.73                            | 429,356          | 4,386         | 4.10         |
| <b>生息資產及<br/>利息收入總額</b> | <b>3,187,584</b> | <b>38,585</b> | <b>4.91</b>                     | <b>3,434,399</b> | <b>41,798</b> | <b>4.88</b>  |

|                         | 2013年1-3月        |               |                                 | 2013年4-6月        |               |              |
|-------------------------|------------------|---------------|---------------------------------|------------------|---------------|--------------|
|                         | 平均餘額             | 利息支出          | 年化平均<br>成本率%<br>(人民幣百萬元, 百分比除外) | 平均餘額             | 利息支出          | 年化平均<br>成本率% |
| <b>計息負債</b>             |                  |               |                                 |                  |               |              |
| 客戶存款                    | 2,444,497        | 11,203        | 1.86                            | 2,574,870        | 11,828        | 1.84         |
| 同業和其他金融機構<br>存拆放款項      | 441,758          | 3,466         | 3.18                            | 530,215          | 4,692         | 3.55         |
| 已發行債務                   | 69,304           | 871           | 5.10                            | 73,565           | 882           | 4.81         |
| <b>計息負債及<br/>利息支出總額</b> | <b>2,955,559</b> | <b>15,540</b> | <b>2.13</b>                     | <b>3,178,650</b> | <b>17,402</b> | <b>2.20</b>  |
| 淨利息收入                   | /                | 23,045        | /                               | /                | 24,396        | /            |
| 淨利差                     | /                | /             | 2.78                            | /                | /             | 2.68         |
| 淨利息收益率                  | /                | /             | 2.93                            | /                | /             | 2.85         |

2013年第二季度本集團淨利差為2.68%，環比下降10個基點。生息資產平均收益率為4.88%，環比下降3個基點，計息負債平均成本率為2.20%，環比上升7個基點。

在生息資產平均收益率下降的影響下，2013年第二季度本集團淨利息收益率為2.85%，環比下降8個基點。

### 第三章 董事會報告

#### 3.2.4 利息收入

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

##### 貸款利息收入

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

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

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

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

#### 3.2.5 利息支出

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

##### 客戶存款利息支出

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

### 第三章 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、利息支出和年化平均成本率。

|        | 2013年1-6月 |        |                                | 2012年1-6月 |        |              |
|--------|-----------|--------|--------------------------------|-----------|--------|--------------|
|        | 平均餘額      | 利息支出   | 年化平均<br>成本率%<br>(人民幣百萬元，百分比除外) | 平均餘額      | 利息支出   | 年化平均<br>成本率% |
| 企業客戶存款 |           |        |                                |           |        |              |
| 活期     | 745,708   | 2,593  | 0.70                           | 668,860   | 2,554  | 0.77         |
| 定期     | 856,162   | 13,269 | 3.13                           | 689,495   | 11,299 | 3.30         |
| 小計     | 1,601,870 | 15,862 | 2.00                           | 1,358,355 | 13,853 | 2.05         |
| 零售客戶存款 |           |        |                                |           |        |              |
| 活期     | 525,164   | 1,347  | 0.52                           | 451,438   | 1,296  | 0.58         |
| 定期     | 383,010   | 5,822  | 3.07                           | 326,506   | 5,167  | 3.18         |
| 小計     | 908,174   | 7,169  | 1.59                           | 777,944   | 6,463  | 1.67         |
| 客戶存款總額 | 2,510,044 | 23,031 | 1.85                           | 2,136,299 | 20,316 | 1.91         |

#### 3.2.6 非利息淨收入

2013年1-6月本集團實現非利息淨收入167.71億元，同比增加31.51億元，增幅23.14%，其中，零售銀行業務非利息淨收入80.23億元，同比增長46.03%，佔本集團非利息淨收入的47.84%；批發銀行業務非利息淨收入76.91億元，同比增長7.82%，佔本集團非利息淨收入的45.86%。

下表列出所示期間本集團非利息淨收入的主要組成部份。

|            | 2013年1-6月 | 2012年1-6月 |
|------------|-----------|-----------|
|            | (人民幣百萬元)  |           |
| 手續費及佣金收入   | 15,083    | 10,411    |
| 減：手續費及佣金支出 | (919)     | (679)     |
| 淨手續費及佣金收入  | 14,164    | 9,732     |
| 其他非利息淨收入   | 2,607     | 3,888     |
| 非利息淨收入總額   | 16,771    | 13,620    |

### 第三章 董事會報告

#### 3.2.7 淨手續費及佣金收入

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

下表列出所示期間本集團淨手續費及佣金收入的主要組成部份。

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

銀行卡手續費同比增加11.09億元，增長42.31%，主要受信用卡賬單分期等收入快速增長影響。

結算與清算手續費同比增加1.62億元，增長14.89%，主要由於匯款、結算業務交易量穩步增加。

代理服務手續費同比增加6.65億元，增長33.67%，主要由於代理保險、代理基金業務穩步增長。

信貸承諾及貸款業務佣金收入同比增加2.50億元，增長21.08%，主要由於國際保函、國內信用證及保理業務穩步增長。

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

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

## 第三章 董事會報告

## 3.2.8 其他淨收入

2013年1-6月，本集團其他淨收入同比減少12.80億元，降幅33.15%，主要受票據價差收益減少及指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具公允價值變動淨損失影響。

下表列出所示期間本集團其他淨收入的主要構成。

|                                   | 2013年1-6月<br>(人民幣百萬元) | 2012年1-6月    |
|-----------------------------------|-----------------------|--------------|
| 交易淨收益／(虧損)                        |                       |              |
| － 外匯                              | 714                   | 836          |
| － 證券、衍生工具及其他交易活動                  | 395                   | 338          |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融工具的淨損益 | (472)                 | 165          |
| 出售可供出售金融資產淨收益／(虧損)                | 114                   | 112          |
| 基金投資收益                            | 12                    | 16           |
| 經營租賃資產租金收入                        | 190                   | 53           |
| 票據價差收入                            | 1,252                 | 1,997        |
| 保險營業收入                            | 220                   | 197          |
| 其他                                | 156                   | 147          |
| <b>其他淨收入總額</b>                    | <b>2,581</b>          | <b>3,861</b> |

## 3.2.9 經營費用

2013年1-6月，本集團經營費用為242.38億元，同比增長9.45%，低於同期營業收入增幅；成本收入比為31.34%，同比下降0.79個百分點。

下表列出所示期間本集團經營費用的主要構成。

|               | 2013年1-6月<br>(人民幣百萬元) | 2012年1-6月     |
|---------------|-----------------------|---------------|
| 員工費用          | 12,714                | 11,678        |
| 營業稅金及附加       | 4,116                 | 3,749         |
| 固定資產及投資性房地產折舊 | 1,608                 | 1,356         |
| 經營租賃固定資產折舊    | 18                    | 27            |
| 租賃費           | 1,344                 | 1,184         |
| 其他一般及行政費用     | 4,438                 | 4,152         |
| <b>經營費用合計</b> | <b>24,238</b>         | <b>22,146</b> |



### 第三章 董事會報告

#### 3.2.10 資產減值損失

2013年1-6月，本集團資產減值損失為49.59億元，同比增長19.67%。

下表列出所示期間本集團資產減值損失的主要構成。

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

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

### 3.3 資產負債表分析

#### 3.3.1 資產

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

下表列出截至所示日期本集團資產總額的構成情況。

|                     | 2013年6月30日       |                              | 2012年12月31日<br>(重述) |               |
|---------------------|------------------|------------------------------|---------------------|---------------|
|                     | 金額               | 佔總額<br>百分比<br>(人民幣百萬元，百分比除外) | 金額                  | 佔總額<br>百分比    |
| 貸款和墊款總額             | 2,098,078        | 55.06                        | 1,904,463           | 55.88         |
| 貸款減值準備              | (45,479)         | (1.19)                       | (41,138)            | (1.21)        |
| 貸款和墊款淨額             | 2,052,599        | 53.87                        | 1,863,325           | 54.67         |
| 投資                  | 617,804          | 16.21                        | 520,446             | 15.27         |
| 現金、貴金屬及存放中央銀行<br>款項 | 485,929          | 12.75                        | 471,415             | 13.83         |
| 存放同業和其他金融機構款項       | 49,695           | 1.30                         | 280,870             | 8.24          |
| 拆出資金及買入返售金融資產       | 523,035          | 13.73                        | 210,385             | 6.17          |
| 應收利息                | 16,686           | 0.44                         | 13,009              | 0.38          |
| 聯營和合營公司投資           | 456              | 0.01                         | 455                 | 0.01          |
| 固定資產                | 20,568           | 0.54                         | 20,392              | 0.60          |
| 投資性房地產              | 1,610            | 0.04                         | 1,638               | 0.05          |
| 無形資產                | 2,897            | 0.08                         | 2,851               | 0.09          |
| 遞延所得稅資產             | 5,062            | 0.13                         | 4,993               | 0.15          |
| 商譽                  | 9,598            | 0.25                         | 9,598               | 0.28          |
| 其他資產                | 24,690           | 0.65                         | 8,722               | 0.26          |
| <b>資產總額</b>         | <b>3,810,629</b> | <b>100.00</b>                | <b>3,408,099</b>    | <b>100.00</b> |

## 第三章 董事會報告

## 3.3.1.1 貸款和墊款

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

## 按產品類型劃分的貸款分佈情況

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。

|                | 2013年6月30日       |               | 2012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)   |               |             |         |
| 企業貸款           | 1,278,770        | 60.95         | 1,152,837   | 60.54   |
| 票據貼現           | 66,680           | 3.18          | 64,842      | 3.40    |
| 零售貸款           | 752,628          | 35.87         | 686,784     | 36.06   |
| <b>貸款和墊款總額</b> | <b>2,098,078</b> | <b>100.00</b> | 1,904,463   | 100.00  |

## 企業貸款

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

## 票據貼現

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

## 零售貸款

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

### 第三章 董事會報告

#### 3.3.1.2 投資

##### 投資

本集團投資證券及其他金融資產包括以人民幣和外幣計價的上市和非上市證券，包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、衍生金融資產、可供出售金融資產、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。

|                        | 2013年6月30日     |                               | 2012年12月31日 |             |
|------------------------|----------------|-------------------------------|-------------|-------------|
|                        | 金額             | 佔總額<br>百分比%<br>(人民幣百萬元，百分比除外) | 金額          | 佔總額<br>百分比% |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 22,613         | 3.66                          | 25,489      | 4.90        |
| 衍生金融資產                 | 4,890          | 0.79                          | 1,975       | 0.38        |
| 可供出售金融資產               | 304,958        | 49.36                         | 285,344     | 54.83       |
| 持有至到期投資                | 196,841        | 31.86                         | 175,417     | 33.70       |
| 應收款項類投資                | 88,502         | 14.33                         | 32,221      | 6.19        |
| <b>投資總額</b>            | <b>617,804</b> | <b>100.00</b>                 | 520,446     | 100.00      |

##### 可供出售金融資產

截至2013年6月30日，本集團可供出售金融資產較2012年末增加196.14億元，增幅6.87%。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。

上半年，宏觀經濟走勢持續放緩，通脹低位運行，央行繼續實施穩健的貨幣政策，前四個月流動性保持寬鬆，二季度後半段趨於收緊。本集團順應市場趨勢，積極把握市場機會，加大債券投資力度，重點增持利率型債券，適度增持信用類債券，優化了資產負債配置結構，同時取得了較好的投資績效。

下表列出本集團可供出售金融資產組合構成情況。

|                   | 2013年6月30日     | 2012年12月31日 |
|-------------------|----------------|-------------|
|                   | (人民幣百萬元)       |             |
| 中國政府債券            | 31,444         | 29,829      |
| 中國人民銀行債券          | 1,682          | 5,928       |
| 政策性銀行債券           | 39,294         | 39,270      |
| 商業銀行及其他金融機構債券     | 117,797        | 108,712     |
| 其他債券              | 113,289        | 100,254     |
| 股權投資              | 1,431          | 1,333       |
| 基金投資              | 21             | 18          |
| <b>可供出售金融資產總額</b> | <b>304,958</b> | 285,344     |

## 第三章 董事會報告

## 持有至到期投資

截至2013年6月30日，本集團持有至到期投資淨額比上年末增加214.24億元，增幅12.21%。持有至到期投資作為本集團的戰略性配置長期持有。本集團於收益率運行至相對高位時適度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，致使該類投資有較多增加。

下表列出本集團持有至到期投資構成情況。

|                  | 2013年6月30日     | 2012年12月31日 |
|------------------|----------------|-------------|
|                  | (人民幣百萬元)       |             |
| 中國政府債券           | 77,357         | 74,780      |
| 中國人民銀行債券         | 6,450          | 15,373      |
| 政策性銀行債券          | 17,634         | 10,503      |
| 商業銀行及其他金融機構債券    | 90,322         | 70,444      |
| 其他債券             | 5,250          | 4,491       |
| <b>持有至到期投資總額</b> | <b>197,013</b> | 175,591     |
| 減：減值準備           | (172)          | (174)       |
| <b>持有至到期投資淨額</b> | <b>196,841</b> | 175,417     |

## 應收投資款項

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權投資，在境內或境外沒有公開市價。截至2013年6月30日，本集團應收投資款項淨額為885.02億元，比2012年末增加562.81億元，主要是信託受益權和保險資產管理計劃投資增加。

下表列出本集團應收投資款項構成情況。

|                 | 2013年6月30日    | 2012年12月31日 |
|-----------------|---------------|-------------|
|                 | (人民幣百萬元)      |             |
| 中國政府債券          | 1,187         | 1,769       |
| 商業銀行及其他金融機構債券   | 9,972         | 11,422      |
| 其他債券            | 19,429        | 19,093      |
| 保險資產管理計劃        | 12,080        | —           |
| 信託受益權及其他        | 45,898        | —           |
| <b>應收投資款項總額</b> | <b>88,566</b> | 32,284      |
| 減：減值準備          | (64)          | (63)        |
| <b>應收投資款項淨額</b> | <b>88,502</b> | 32,221      |

### 第三章 董事會報告

#### 證券投資情況

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

- 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。

#### 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。

|           | 2013年6月30日 |                         | 2012年12月31日 |             |
|-----------|------------|-------------------------|-------------|-------------|
|           | 賬面值        | 市場/<br>公允價值<br>(人民幣百萬元) | 賬面值         | 市場/<br>公允價值 |
| 持有至到期上市投資 | 194,245    | 195,252                 | 173,850     | 173,941     |

#### 外幣債券投資情況分析

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

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

永隆集團債券投資情況詳見「永隆集團業務」一節。

### 第三章 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<br>投資金額<br>(千元) | 期初及期末<br>持股比例<br>(%) | 期末<br>持股數量<br>(股) | 期末<br>賬面值<br>(千元) | 報告期<br>收益/<br>(損失) <sup>(1)</sup><br>(千元) | 報告期<br>所有者<br>權益變動<br>(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        | 701,019                                   | 596,828                    | 股權投資 |
| 招銀國際金融有限公司               | 250,520            | 100.00               | 250,000,000       | 250,520           | 158,649                                   | 121,781                    | 發起設立 |
| 招銀金融租賃有限公司               | 4,000,000          | 100.00               | 不適用               | 4,000,000         | 684,701                                   | 696,294                    | 發起設立 |
| 招商基金管理有限公司               | 190,914            | 33.40                | 70,000,000        | 285,309           | 15,711                                    | 3,131                      | 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        | 170,001           | -   | 港幣(756)                    | 投資入股 |
| 銀聯控股有限公司                 | 港幣20,000           | 13.33                | 20,000,000        | 港幣61,761          | 港幣7,008                                   | 港幣(2)                      | 投資入股 |
| 銀聯通寶有限公司                 | 港幣2,000            | 20                   | 20,000            | 港幣8,367           | 港幣460                                     | -                          | 投資入股 |
| 香港人壽保險有限公司               | 港幣70,000           | 16.67                | 70,000,000        | 港幣88,196          | 港幣(1,157)                                 | 港幣(229)                    | 投資入股 |
| 銀和再保險有限公司                | 港幣21,000           | 21.00                | 42,000,000        | 港幣49,786          | 港幣4,792                                   | -                          | 投資入股 |
| 專業責任保險代理有限公司             | 港幣810              | 27.00                | 810,000           | 港幣4,328           | 港幣1,128                                   | 港幣31                       | 投資入股 |
| I-Tech Solutions Limited | 港幣3,000            | 50.00                | 3,000,000         | 港幣2,905           | 港幣30                                      | -                          | 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           | -   | -                          | 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。

### 第三章 董事會報告

#### 衍生金融工具

截至2013年6月30日，本集團所持衍生金融工具主要類別和金額情況如下表所示。詳情請見財務報告附註35(b)「資產負債表外風險項目－運用衍生金融工具」。

|          | 2013年6月30日 |            |                        | 2012年12月31日 |            |            |
|----------|------------|------------|------------------------|-------------|------------|------------|
|          | 名義金額       | 公允價值<br>資產 | 公允價值<br>負債<br>(人民幣百萬元) | 名義金額        | 公允價值<br>資產 | 公允價值<br>負債 |
| 利率衍生金融工具 | 121,402    | 500        | (801)                  | 107,557     | 509        | (934)      |
| 貨幣衍生金融工具 | 373,322    | 4,352      | (11,519)               | 173,562     | 1,430      | (1,809)    |
| 其他衍生金融工具 | 1,754      | 38         | (2)                    | 3,234       | 36         | (2)        |
| 合計       | 496,478    | 4,890      | (12,322)               | 284,353     | 1,975      | (2,745)    |

#### 3.3.1.3 商譽

截至2013年6月30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。

#### 3.3.2 負債

截至2013年6月30日，本集團負債總額為35,981.31億元，比2012年末增長12.17%，主要是客戶存款、同業和其他金融機構存放款項、拆入資金增長。

下表列出截至所示日期本集團負債總額構成情況。

|                            | 2013年6月30日 |                               | 2012年12月31日<br>(重述) |             |
|----------------------------|------------|-------------------------------|---------------------|-------------|
|                            | 金額         | 佔總額<br>百分比%<br>(人民幣百萬元，百分比除外) | 金額                  | 佔總額<br>百分比% |
| 客戶存款                       | 2,797,578  | 77.75                         | 2,532,444           | 78.95       |
| 同業和其他金融機構存放款項              | 350,117    | 9.73                          | 258,692             | 8.06        |
| 拆入資金                       | 117,790    | 3.27                          | 109,815             | 3.42        |
| 以公允價值計量且<br>其變動計入當期損益的金融負債 | 28,807     | 0.80                          | 6,854               | 0.21        |
| 衍生金融負債                     | 12,322     | 0.34                          | 2,745               | 0.09        |
| 賣出回購金融資產款                  | 132,570    | 3.68                          | 157,953             | 4.92        |
| 應付職工薪酬                     | 4,140      | 0.12                          | 4,056               | 0.13        |
| 應交稅費                       | 7,377      | 0.21                          | 6,679               | 0.21        |
| 應付利息                       | 27,051     | 0.75                          | 24,065              | 0.75        |
| 應付債券                       | 88,784     | 2.47                          | 77,111              | 2.40        |
| 遞延所得稅負債                    | 787        | 0.02                          | 813                 | 0.03        |
| 其他負債                       | 30,808     | 0.86                          | 26,471              | 0.83        |
| 負債總額                       | 3,598,131  | 100.00                        | 3,207,698           | 100.00      |

### 第三章 董事會報告

#### 客戶存款

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

下表列出截至所示日期，本集團按產品類型和客戶類型劃分的客戶存款情況。

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

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

截至2013年6月30日，本集團活期存款佔客戶存款總額的比例為51.62%，較2012年末下降0.60個百分點。其中，企業客戶類活期存款佔企業客戶存款的比例為48.04%，比2012年末下降1.59個百分點，零售客戶活期存款佔零售客戶存款的比例為57.84%，比2012年末上升1.12個百分點。



### 第三章 董事會報告

#### 3.3.3 股東權益

|                    | 2013年6月30日     | 2012年12月31日<br>(重述) |
|--------------------|----------------|---------------------|
|                    | (人民幣百萬元)       |                     |
| 股本                 | 21,577         | 21,577              |
| 資本公積               | 37,508         | 37,508              |
| 投資重估儲備             | (327)          | 37                  |
| 套期儲備               | (298)          | (261)               |
| 盈餘公積               | 18,618         | 18,618              |
| 法定一般準備             | 39,361         | 39,195              |
| 未分配利潤              | 97,431         | 71,326              |
| 建議分配利潤             | -              | 13,593              |
| 外幣報表折算差額           | (1,527)        | (1,265)             |
| <b>歸屬於本行股東權益合計</b> | <b>212,343</b> | 200,328             |
| 非控制股東權益            | 155            | 73                  |
| <b>股東權益合計</b>      | <b>212,498</b> | 200,401             |

#### 3.3.4 主要產品或服務市場佔有情況

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

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

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，全國中小型銀行有：招行、農發、進出口、中信、浦發、民生、光大、興業、華夏、廣發、恒豐、浙商、渤海、北京、天津、包商、盛京、大連、錦州、哈爾濱、上海、南京、江蘇、寧波、杭州、稠州、濟南、威海、臨商、平安、重慶等銀行。

### 3.4 貸款質量分析

報告期內，本集團信貸資產規模平穩增長，信貸結構持續優化，不良資產有所上升，撥備覆蓋保持穩健水平。2013年6月30日，本集團貸款總額20,980.78億元，比上年末增加1,936.15億元，增幅10.17%；不良貸款率0.71%，比上年末提高0.1個百分點；不良貸款撥備覆蓋率304.72%，比上年末下降47.07個百分點。

### 第三章 董事會報告

#### 3.4.1 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。

|        | 2013年6月30日     |             | 2012年12月31日 |             |
|--------|----------------|-------------|-------------|-------------|
|        | 金額             | 佔總額<br>百分比% | 金額          | 佔總額<br>百分比% |
|        | (人民幣百萬元，百分比除外) |             |             |             |
| 正常類貸款  | 2,060,208      | 98.20       | 1,873,280   | 98.37       |
| 關注類貸款  | 22,945         | 1.09        | 19,489      | 1.02        |
| 次級類貸款  | 7,364          | 0.35        | 5,281       | 0.28        |
| 可疑類貸款  | 4,071          | 0.19        | 3,064       | 0.16        |
| 損失類貸款  | 3,490          | 0.17        | 3,349       | 0.17        |
| 客戶貸款總額 | 2,098,078      | 100.00      | 1,904,463   | 100.00      |
| 不良貸款總額 | 14,925         | 0.71        | 11,694      | 0.61        |

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。2013年上半年，受國內經濟增速放緩以及產業結構調整的影響，銀行信用風險面臨挑戰，本公司通過前瞻防範風險，加快結構調整與清收處置，有效控制資產質量下行風險。截至報告期末，不良貸款率比上年末上升0.1個百分點，主要是次級類及可疑類貸款佔比上升，損失類貸款通過加快核銷處置佔比穩定；關注類貸款率比上年末提高0.07個百分點。

#### 3.4.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

|                     | 2013年6月30日     |             |            |                           | 2012年12月31日 |             |            |                           |
|---------------------|----------------|-------------|------------|---------------------------|-------------|-------------|------------|---------------------------|
|                     | 貸款金額           | 佔總額<br>百分比% | 不良<br>貸款金額 | 不良<br>貸款率% <sup>(1)</sup> | 貸款金額        | 佔總額<br>百分比% | 不良<br>貸款金額 | 不良<br>貸款率% <sup>(1)</sup> |
|                     | (人民幣百萬元，百分比除外) |             |            |                           |             |             |            |                           |
| 企業貸款                | 1,278,770      | 60.95       | 10,516     | 0.82                      | 1,152,837   | 60.54       | 8,404      | 0.73                      |
| 流動資金貸款              | 745,285        | 35.52       | 7,597      | 1.02                      | 707,806     | 37.18       | 6,149      | 0.87                      |
| 固定資產貸款              | 275,984        | 13.15       | 754        | 0.27                      | 277,737     | 14.58       | 680        | 0.24                      |
| 貿易融資                | 171,794        | 8.19        | 702        | 0.41                      | 100,804     | 5.29        | 650        | 0.64                      |
| 其他 <sup>(2)</sup>   | 85,707         | 4.09        | 1,463      | 1.71                      | 66,490      | 3.49        | 925        | 1.39                      |
| 票據貼現 <sup>(3)</sup> | 66,680         | 3.18        | -          | -                         | 64,842      | 3.40        | -          | -                         |
| 零售貸款                | 752,628        | 35.87       | 4,409      | 0.59                      | 686,784     | 36.06       | 3,290      | 0.48                      |
| 個人住房貸款              | 314,268        | 14.98       | 935        | 0.30                      | 335,746     | 17.63       | 733        | 0.22                      |
| 個人經營性貸款             | 260,088        | 12.40       | 1,533      | 0.59                      | 182,012     | 9.56        | 822        | 0.45                      |
| 信用卡貸款               | 123,513        | 5.89        | 1,254      | 1.02                      | 106,519     | 5.59        | 1,136      | 1.07                      |
| 其他 <sup>(4)</sup>   | 54,759         | 2.60        | 687        | 1.25                      | 62,507      | 3.28        | 599        | 0.96                      |
| 客戶貸款總額              | 2,098,078      | 100.00      | 14,925     | 0.71                      | 1,904,463   | 100.00      | 11,694     | 0.61                      |

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。

### 第三章 董事會報告

2013年，本集團主動調整信貸結構，企業貸款中，積極支持貿易背景真實、期限短、週轉快的貿易融資業務，報告期內貿易融資佔比上升；零售貸款中，大力發展小微企業信貸，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。受經濟下行企業及部份個人償債能力下降的影響，報告期末，本集團企業貸款不良率0.82%，比上年末提高0.09個百分點；零售貸款不良率0.59%，比上年末上升0.11個百分點。

#### 3.4.3 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

|                   | 2013年6月30日       |              |               |   | 2012年12月31日 <sup>(3)</sup> |         |        |                       |
|-------------------|------------------|--------------|---------------|---|----------------------------|---------|--------|-----------------------|
|                   | 貸款金額             | 佔總額百分比%      | 不良貸款金額        | 不良貸款率% <sup>(1)</sup><br>(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% <sup>(1)</sup> |
| <b>企業貸款</b>       | <b>1,278,770</b> | <b>60.95</b> | <b>10,516</b> | <b>0.82</b>                             | 1,152,837                  | 60.54   | 8,404  | 0.73                  |
| 製造業               | 401,206          | 19.12        | 4,788         | 1.19                                    | 364,904                    | 19.16   | 3,623  | 0.99                  |
| 批發和零售業            | 290,825          | 13.86        | 3,558         | 1.22                                    | 223,672                    | 11.74   | 2,401  | 1.07                  |
| 交通運輸、倉儲和郵政業       | 142,040          | 6.77         | 470           | 0.33                                    | 143,051                    | 7.51    | 484    | 0.34                  |
| 房地產業              | 105,572          | 5.03         | 610           | 0.58                                    | 108,453                    | 5.69    | 711    | 0.66                  |
| 電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業 | 82,634           | 3.94         | 241           | 0.29                                    | 81,300                     | 4.27    | 408    | 0.50                  |
| 建築業               | 66,645           | 3.18         | 240           | 0.36                                    | 60,725                     | 3.19    | 170    | 0.28                  |
| 採礦業               | 60,459           | 2.88         | -             | -                                       | 54,645                     | 2.87    | -      | -                     |
| 租賃和商務服務業          | 33,910           | 1.62         | 138           | 0.41                                    | 32,067                     | 1.68    | 112    | 0.35                  |
| 水利、環境和公共設施管理業     | 28,087           | 1.34         | 1             | -                                       | 29,208                     | 1.53    | 1      | -                     |
| 信息傳輸、軟件和信息技術服務業   | 13,890           | 0.66         | 75            | 0.54                                    | 11,921                     | 0.63    | 93     | 0.78                  |
| 其他 <sup>(2)</sup> | 53,502           | 2.55         | 395           | 0.74                                    | 42,891                     | 2.27    | 401    | 0.93                  |
| <b>票據貼現</b>       | <b>66,680</b>    | <b>3.18</b>  | -             | -                                       | 64,842                     | 3.40    | -      | -                     |
| <b>零售貸款</b>       | <b>752,628</b>   | <b>35.87</b> | <b>4,409</b>  | <b>0.59</b>                             | 686,784                    | 36.06   | 3,290  | 0.48                  |
| <b>客戶貸款總額</b>     | <b>2,098,078</b> | <b>100</b>   | <b>14,925</b> | <b>0.71</b>                             | 1,904,463                  | 100     | 11,694 | 0.61                  |

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。

(3) 本公司於2013年1月起實施新國民經濟行業分類標準(GT/T4754-2011)，並對2012年12月31日數據按新標準進行追溯調整。

2013年，本集團積極推動可持續發展的小企業業務模式，信貸投向實體經濟領域的價值客戶、成長型企業及綠色信貸，穩健發展新興融資業務，優化地方政府融資平台貸款、房地產貸款信貸政策，前瞻防範高風險領域、產能過剩行業及大額集團客戶等系統性風險，合理配置信貸資產，促進組合優化，以實現風險、收益、成本綜合平衡。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71.87%。

## 第三章 董事會報告

## 3.4.4 按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

|               | 2013年6月30日       |               |               |  | 2012年12月31日      |               |               |                           |
|---------------|------------------|---------------|---------------|--|------------------|---------------|---------------|---------------------------|
|               | 貸款金額             | 佔總額<br>百分比%   | 不良<br>貸款金額    | 不良<br>貸款率% <sup>(1)</sup><br>(人民幣百萬元, 百分比除外) | 貸款金額             | 佔總額<br>百分比%   | 不良<br>貸款金額    | 不良<br>貸款率% <sup>(1)</sup> |
| 總行            | 201,438          | 9.60          | 3,090         | 1.53   | 176,736          | 9.28          | 2,569         | 1.45                      |
| 長江三角洲地區       | 421,036          | 20.07         | 5,756         | 1.37   | 401,335          | 21.07         | 4,210         | 1.05                      |
| 環渤海地區         | 302,786          | 14.43         | 1,091         | 0.36   | 282,158          | 14.82         | 1,016         | 0.36                      |
| 珠江三角洲及海西地區    | 327,478          | 15.61         | 2,056         | 0.63   | 302,650          | 15.89         | 1,555         | 0.51                      |
| 東北地區          | 118,133          | 5.63          | 422           | 0.36   | 104,387          | 5.48          | 373           | 0.36                      |
| 中部地區          | 230,365          | 10.98         | 1,415         | 0.61   | 209,435          | 11.00         | 1,024         | 0.49                      |
| 西部地區          | 271,700          | 12.95         | 912           | 0.34   | 249,786          | 13.12         | 619           | 0.25                      |
| 境外            | 51,891           | 2.47          | 18            | 0.03   | 34,055           | 1.79          | 22            | 0.06                      |
| 附屬機構          | 173,251          | 8.26          | 165           | 0.10   | 143,921          | 7.55          | 306           | 0.21                      |
| <b>客戶貸款總額</b> | <b>2,098,078</b> | <b>100.00</b> | <b>14,925</b> | <b>0.71</b>                                  | <b>1,904,463</b> | <b>100.00</b> | <b>11,694</b> | <b>0.61</b>               |

註： (1) 代表某一類不良貸款佔該類貸款總額的比例。

2013年，本集團動態調整區域授信政策，科學配置信貸資源，提高風險較高地區授信准入標準，主動規避區域風險。報告期末，本集團附屬機構、境外機構、總行及東北地區的貸款餘額佔比上升，其他地區貸款佔比均下降，其中長江三角洲地區貸款增速最低，上半年貸款增幅4.91%。報告期內，本集團不良貸款增量62.92%集中在長江三角洲及海西地區。

## 3.4.5 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

|               | 2013年6月30日       |               |               |  | 2012年12月31日      |               |               |                           |
|---------------|------------------|---------------|---------------|--|------------------|---------------|---------------|---------------------------|
|               | 貸款金額             | 佔總額<br>百分比%   | 不良<br>貸款金額    | 不良<br>貸款率% <sup>(1)</sup><br>(人民幣百萬元, 百分比除外) | 貸款金額             | 佔總額<br>百分比%   | 不良<br>貸款金額    | 不良<br>貸款率% <sup>(1)</sup> |
| 信用貸款          | 418,259          | 19.94         | 1,455         | 0.35   | 393,596          | 20.67         | 1,301         | 0.33                      |
| 保證貸款          | 468,783          | 22.34         | 5,565         | 1.19   | 457,914          | 24.04         | 4,299         | 0.94                      |
| 抵押貸款          | 883,975          | 42.13         | 7,111         | 0.80   | 807,496          | 42.40         | 5,506         | 0.68                      |
| 質押貸款          | 260,381          | 12.41         | 794           | 0.30   | 180,615          | 9.49          | 588           | 0.33                      |
| 票據貼現          | 66,680           | 3.18          | -             | -  | 64,842           | 3.40          | -             | -                         |
| <b>客戶貸款總額</b> | <b>2,098,078</b> | <b>100.00</b> | <b>14,925</b> | <b>0.71</b>                                  | <b>1,904,463</b> | <b>100.00</b> | <b>11,694</b> | <b>0.61</b>               |

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抵質押品等風險緩釋措施，抵禦風險。截至報告期末，質押貸款佔比較上年末顯著上升2.92個百分點；與此同時，信用、保證貸款佔比較上年末分別下降0.73個百分點和1.70個百分點。

### 第三章 董事會報告

#### 3.4.6 前十大單一借款人的貸款情況

| 十大借款人 | 行業                    | 2013年                     | 佔資本淨額<br>百分比% | 佔貸款總額<br>百分比% |
|-------|-----------------------|---------------------------|---------------|---------------|
|       |                       | 6月30日<br>貸款金額<br>(人民幣百萬元) |               |               |
| A     | 交通運輸、倉儲和郵政業           | 6,233                     | 2.31          | 0.30          |
| B     | 交通運輸、倉儲和郵政業           | 5,000                     | 1.86          | 0.24          |
| C     | 交通運輸、倉儲和郵政業           | 4,128                     | 1.53          | 0.20          |
| D     | 電力、熱力、燃氣及水的生產和<br>供應業 | 4,000                     | 1.48          | 0.19          |
| E     | 批發和零售業                | 3,669                     | 1.36          | 0.17          |
| F     | 批發和零售業                | 2,981                     | 1.11          | 0.14          |
| G     | 製造業                   | 2,977                     | 1.10          | 0.14          |
| H     | 採礦業                   | 2,927                     | 1.09          | 0.14          |
| I     | 交通運輸、倉儲和郵政業           | 2,877                     | 1.07          | 0.14          |
| J     | 交通運輸、倉儲和郵政業           | 2,700                     | 1.00          | 0.13          |
| 合計    |                       | <b>37,492</b>             | <b>13.91</b>  | <b>1.79</b>   |

截至報告期末，本集團最大單一借款人貸款餘額為62.33億元，佔本集團資本淨額的2.31%。最大十家單一借款人貸款總額為374.92億元，佔本集團資本淨額的13.91%，佔本集團貸款總額的1.79%。

#### 3.4.7 按逾期期限劃分的貸款分佈情況

|             | 2013年6月30日       |               | 2012年12月31日 |               |
|-------------|------------------|---------------|-------------|---------------|
|             | 金額               | 佔貸款總額<br>百分比% | 金額          | 佔貸款總額<br>百分比% |
| 逾期3個月以內     | <b>15,773</b>    | <b>0.76</b>   | 10,987      | 0.57          |
| 逾期3個月至1年    | <b>6,544</b>     | <b>0.31</b>   | 4,550       | 0.24          |
| 逾期1年以上至3年以內 | <b>3,830</b>     | <b>0.18</b>   | 2,016       | 0.11          |
| 逾期3年以上      | <b>3,350</b>     | <b>0.16</b>   | 3,847       | 0.20          |
| 逾期貸款合計      | <b>29,497</b>    | <b>1.41</b>   | 21,400      | 1.12          |
| 客戶貸款總額      | <b>2,098,078</b> | <b>100.00</b> | 1,904,463   | 100.00        |

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

## 第三章 董事會報告

## 3.4.8 重組貸款情況

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

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0.03%，較上年末下降0.03個百分點。

## 3.4.9 抵債資產及減值準備計提情況

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

## 3.4.10 貸款減值準備的變化

本集團採用個別評估及組合評估兩種方式，在資產負債表日對貸款的減值損失進行評估。對於單項金額重大的貸款，本集團採用個別方式進行減值測試，如有客觀證據顯示貸款已出現減值，其減值損失金額的確認，以貸款賬面金額與該貸款預計未來可收回現金流折現價值之間的差額計量，並計入當期損益。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。

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

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。

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

### 第三章 董事會報告

## 3.5 資本充足率分析

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

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

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

註1：「新辦法」指2012年6月7日中國銀監會發佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》，下同。目前，在新辦法下，本集團及本公司核心一級資本充足率和一級資本充足率保持一致。按新辦法規定，本集團資本充足率計算範圍包括招商銀行股份有限公司及其附屬公司。本公司資本充足率計算範圍包括招商銀行股份有限公司境內外所有分支機構。截至2013年6月30日，本集團符合資本充足率並表範圍的附屬公司包括：永隆銀行、招銀國際和招銀租賃。

註2：「舊辦法」指2006年12月28日中國銀監會發佈的《關於修改〈商業銀行資本充足率管理辦法〉的決定》，下同。



### 第三章 董事會報告

截至2013年6月末，本公司資本充足率10.43%，比年初下降0.62個百分點；一級資本充足率7.73%，比年初下降0.27個百分點。若剔除分紅及次級債攤銷因素，本公司資本充足率、一級資本充足率分別比年初上升0.14個和0.31個百分點。

|                      | 本報告期末<br>2013年6月30日 | 上年末<br>2012年12月31日 | 本報告期末<br>比上年末增減(%)<br>(人民幣百萬元，百分比除外) |
|----------------------|---------------------|--------------------|--------------------------------------|
| <b>本公司</b>           |                     |                    |                                      |
| <b>新辦法下資本充足率情況</b>   |                     |                    |                                      |
| 1. 核心一級資本淨額          | 179,628             | 168,848            | 6.38                                 |
| 2. 一級資本淨額            | 179,628             | 168,848            | 6.38                                 |
| 3. 資本淨額              | 242,478             | 233,223            | 3.97                                 |
| 4. 風險加權資產            | 2,324,617           | 2,110,063          | 10.17                                |
| 其中：信用風險加權資產          | 2,147,090           | 1,934,317          | 11.00                                |
| 市場風險加權資產             | 8,725               | 6,945              | 25.63                                |
| 操作風險加權資產             | 168,801             | 168,801            | -                                    |
| 5. 核心一級資本充足率         | 7.73%               | 8.00%              | 下降0.27個百分點                           |
| 6. 一級資本充足率           | 7.73%               | 8.00%              | 下降0.27個百分點                           |
| 7. 資本充足率             | 10.43%              | 11.05%             | 下降0.62個百分點                           |
| <b>附：舊辦法下資本充足率情況</b> |                     |                    |                                      |
| 8. 核心資本充足率           | 8.48%               | 8.86%              | 下降0.38個百分點                           |
| 9. 資本充足率             | 11.10%              | 11.73%             | 下降0.63個百分點                           |

### 3.6 分部經營業績

以下分部經營業績分別按業務分部和地區分部呈示。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。各主要業務包括的產品及服務詳見「業務運作」一節。2013年上半年，本集團批發銀行業務成本收入比（不含營業稅及附加）由2012年同期的23.25%下降至22.68%，零售銀行業務成本收入比（不含營業稅及附加）由2012年同期的44.14%下降至40.75%。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             | 2013年1-6月     |               | 2012年1-6月      |               |
|----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|
|                | 分部稅前利潤        | 佔比(%)         | 分部稅前利潤<br>(重述) | 佔比(%)         |
| (人民幣百萬元，百分比除外) |               |               |                |               |
| 批發銀行業務         | 23,998        | 68.86         | 22,451         | 72.84         |
| 零售銀行業務         | 12,103        | 34.73         | 9,500          | 30.83         |
| 金融市場業務         | (1,087)       | (3.12)        | (730)          | (2.37)        |
| 其他業務及調節項目      | (166)         | (0.47)        | (400)          | (1.30)        |
| <b>合計</b>      | <b>34,848</b> | <b>100.00</b> | <b>30,821</b>  | <b>100.00</b> |



### 第三章 董事會報告

#### 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分部業績。

|            | 總資產<br>2013年6月30日 |            | 總負債<br>2013年6月30日 |            | 利潤總額<br>2013年1-6月 |            |
|------------|-------------------|------------|-------------------|------------|-------------------|------------|
|            | 金額                | 佔比(%)      | 金額                | 佔比(%)      | 金額                | 佔比(%)      |
|            | (人民幣百萬元, 百分比除外)   |            |                   |            |                   |            |
| 總行         | 1,480,271         | 39         | 1,313,685         | 37         | 1,480             | 4          |
| 長江三角洲地區    | 486,648           | 13         | 481,273           | 13         | 7,175             | 21         |
| 環渤海地區      | 359,806           | 9          | 354,987           | 10         | 6,436             | 18         |
| 珠江三角洲及海西地區 | 442,802           | 12         | 437,572           | 12         | 6,962             | 20         |
| 東北地區       | 151,015           | 4          | 149,579           | 4          | 1,908             | 5          |
| 中部地區       | 274,973           | 7          | 271,970           | 8          | 3,981             | 11         |
| 西部地區       | 306,593           | 8          | 303,088           | 8          | 4,661             | 14         |
| 境外         | 68,716            | 2          | 68,585            | 2          | 258               | 1          |
| 附屬公司       | 239,805           | 6          | 217,392           | 6          | 1,987             | 6          |
| <b>合計</b>  | <b>3,810,629</b>  | <b>100</b> | <b>3,598,131</b>  | <b>100</b> | <b>34,848</b>     | <b>100</b> |

|            | 總資產<br>2012年12月31日 |            | 總負債<br>2012年12月31日 |            | 利潤總額<br>2012年1-6月(重述) |            |
|------------|--------------------|------------|--------------------|------------|-----------------------|------------|
|            | 金額                 | 佔比(%)      | 金額                 | 佔比(%)      | 金額                    | 佔比(%)      |
|            | (人民幣百萬元, 百分比除外)    |            |                    |            |                       |            |
| 總行         | 1,275,164          | 37         | 1,138,797          | 36         | (2,693)               | (8)        |
| 長江三角洲地區    | 447,120            | 13         | 436,498            | 14         | 8,066                 | 26         |
| 環渤海地區      | 310,429            | 9          | 301,591            | 9          | 6,736                 | 22         |
| 珠江三角洲及海西地區 | 460,229            | 14         | 450,917            | 14         | 6,928                 | 22         |
| 東北地區       | 119,457            | 4          | 117,013            | 4          | 1,887                 | 6          |
| 中部地區       | 242,866            | 7          | 237,551            | 7          | 3,802                 | 12         |
| 西部地區       | 273,931            | 8          | 267,868            | 8          | 4,312                 | 14         |
| 境外         | 76,043             | 2          | 75,700             | 2          | 342                   | 1          |
| 附屬公司       | 202,860            | 6          | 181,763            | 6          | 1,441                 | 5          |
| <b>合計</b>  | <b>3,408,099</b>   | <b>100</b> | <b>3,207,698</b>   | <b>100</b> | <b>30,821</b>         | <b>100</b> |

### 3.7 其他

#### 3.7.1 可能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。信貸承擔是最主要的組成部份，截至2013年6月末，信貸承擔餘額8,391.42億元。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」。

### 3.7.2 逾期未償債務情況

2013年6月末，本集團沒有發生逾期未償債務情況。

## 3.8 發展戰略

### 3.8.1 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、價值客戶佔比和風控水平五大目標。面對2013年以來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。

**資本使用效率保持穩定。**截至2013年6月30日，本公司資本充足率10.43%，一級資本充足率7.73%，若剔除分紅及次級債攤銷因素，資本充足率、一級資本充足率分別比年初上升0.14個和0.31個百分點；年化平均淨資產收益率(ROAE)為23.60%，比上年全年上升0.71個百分點；稅後風險調整後的資本回報率(RAROC)為21.25%，同口徑比上年全年上升0.04個百分點。

**貸款風險定價水平穩步提升。**截至2013年6月30日，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12.46%，比上年全年提高0.66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30.11%，比上年全年提高7.16個百分點。

**經營效能繼續改善。**截至2013年6月30日，本公司成本收入比為31.64%，比上年全年下降4.51個百分點；同口徑年化人均稅前利潤136萬元，較上年全年增長12.40%；年化網均稅前利潤6,768萬元，較上年全年增長11.15%。

**高價值客戶佔比不斷提升。**截至2013年6月30日，本公司金葵花及以上客戶(指在本公司月日均總資產在50萬元及以上的零售客戶)數較年初增長9.76%，佔比較年初提高0.08個百分點；私人銀行客戶(指在本公司月日均總資產在1,000萬元及以上的零售客戶)數較年初增長15.82%。

**資產質量整體風險可控。**截至2013年6月30日，本公司不良貸款撥備覆蓋率為299.72%，比上年末下降52.75個百分點，不良貸款率為0.77%，比上年末上升0.12個百分點，關注貸款率為1.07%，比上年末上升0.03個百分點，信用成本為0.51%，較上年末上升0.20個百分點，不良貸款生成率為0.58%。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，本公司通過採取及時、有效的風險管控措施，確保整體風險可控。

### 3.8.2 「兩小」戰略

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

基於客觀反映企業經營規模和風險承擔能力的考慮，本公司將企業客戶劃型標準由「年銷售額+貸款餘額」調整為「年銷售額+授信敞口金額」，按調整後的行標口徑統計，截至2013年6月30日，本公司「兩小」貸款餘額合計5,253.14億元，同口徑下比年初增加1,477.64億元，增幅39.14%，佔境內一般性貸款(不含票據貼現)的比重為28.95%，佔比較年初提升6.36個百分點，其中：小企業貸款餘額為2,702.02億元，同口徑下較年初增長34.82%，小企業貸款佔境內企業貸款比重達到25.09%，較年初上升5.04個百分點；小微企業貸款餘額為2,551.12億元，較年初增長44.02%，小微企業貸款佔零售貸款比重達到34.58%，較年初提高8.22個百分點。小企業貸款和小微企業貸款不良率分別為1.48%和0.60%，保持在較低水平；新發放小企業貸款和小微企業貸款加權平均利率浮動比例分別為22.86%和32.61%，較上年全年分別提高0.80個和3.20個百分點，定價能力持續提升。

## 第三章 董事會報告

### 3.9 核心競爭優勢

本公司已確立零售銀行領先優勢，財富管理、私人銀行、信用卡、電子銀行等業務保持領先。新興批發業務加快發展，現金管理、資產託管、投資銀行、企業年金等業務已形成較強市場競爭力；本公司業務結構、客戶結構和收入結構持續優化，戰略轉型成效顯著；本公司大力推進電子渠道創新，積極探索移動金融和金融互聯網新模式，信息技術平台優勢穩步提升；本公司通過長期實踐確立了「因您而變」服務理念，高品質服務已構成核心競爭力重要元素；本公司擁有較快成長的跨境金融平台；本公司品牌影響力持續擴大，在國內和國際市場上的認可度不斷提高。

### 3.10 經營環境、宏觀政策變化的影響及經營中關注的重點問題

2013年上半年，受全球經濟低速增長、國內產業結構調整和產能過剩等因素影響，內外部需求持續疲軟，國內經濟增速有所放緩。國內政策在穩增長與調結構之間平衡，中國人民銀行維持穩健貨幣政策，金融機構信貸總量總體符合進度，全社會融資規模有所增加。受外匯佔款波動等因素影響，貨幣市場流動性經歷了大幅震蕩，給商業銀行流動性管理造成了較大壓力。利率市場化再進一步，中國人民銀行決定，自2013年7月20日起全面放開金融機構貸款利率管制，取消貸款利率0.7倍的下限。

面對快速變化的外部經營環境，本公司持續推進「二次轉型」戰略，積極優化資產負債結構和客戶結構，努力克服各類不利影響，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。

#### 1、關於流動性管理

本公司流動性管理一貫穩健，建立了完善的流動性限額管理體系和預警機制，定期開展壓力測試和應急演練。2013年前4月，受外匯佔款明顯多增等因素影響，貨幣保持高位運行，市場流動性總體寬鬆。但從5月下旬以來，受外匯佔款增長放緩、所得稅匯算清繳、準備金繳存等因素疊加影響，貨幣市場流動性突然收緊，爆發了一場系統性的流動性危機。本次市場流動性緊張事件在本公司預期之中，但惡化程度和持續時間超出了本公司預期，因此本公司也受到一定沖擊。主要是6月中旬本公司自營存款回落，當月同業負債到期和提支較多，到期負債再融資的難度有所加大，再加上準備金繳存、A股分紅等因素，流動性運行承受了較大壓力，融資成本隨市場利率大幅上升。對此，本公司採取了多項措施全力應對危機：一是召開兩次全行流動性視頻會，統一部署存款穩定增長、貸款平穩投放等工作；二是設立跨部門流動性管理會商機制，商定資金管控策略；三是多渠道籌措資金，保證持有穩定備付；四是積極向監管機構報告本公司流動性狀況和應對措施。總體而言，雖然本公司流動性水平有所下降，但全行仍保持了適足的備付水平，保證了本公司流動性的平穩運行，目前經營狀況安全穩健。

未來，本公司將進一步加強流動性動態均衡管理，優化FTP定價機制，增強司庫的運營和調控能力，加強同業、票據、理財等各項資金業務的統籌管理，健全同業資金管理模式，充實高流動性資產儲備，完善流動性風險限額體系，改進壓力測試和應急計劃，全面提升流動性管理能力。

## 2、關於利率市場化

上半年，本公司深入推進戰略轉型，積極應對利率市場化，加大資產負債結構和客戶結構調整。一是積極推動貸款結構優化調整，大力發展「兩小」業務；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；三是提高固定利率貸款佔比並拉長浮動利率貸款重定價週期，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，積極探索市場化環境下的定價框架和存款差異化定價策略。在2012年降息和利率市場化持續推進的大背景下，上半年本公司淨利息收益率2.96%，環比下降6個基點，淨利息收益率保持相對穩定，下半年淨利息收益率或將面臨小幅下行壓力，但預計總體降幅有限。

中國人民銀行宣佈自7月20日起取消貸款利率下限，本次調整短期來看對本公司影響有限。但從中長期來看，國內銀行業將面臨更加激烈的定價競爭。為應對此變化，本公司制定了應對策略：一是進一步推動中間業務快速發展，改善收入結構，降低對存貸利差的依賴程度；二是改善客戶結構，加快零售銀行和小微企業業務發展；三是進一步健全貸款風險定價機制，提升風險定價水平；四是運用管理會計成果，加強客戶綜合貢獻分析，促進定價管理水平的有效提升；五是加強貸款利率風險管理，研究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，優化風險管理策略。另外，針對取消存款利率上限的市場預期，本公司已從業務和系統方面制定應對預案。

## 3、關於重點領域資產質量

本公司積極應對經濟週期性、結構性調整對銀行資產質量的影響，前瞻防控地方政府融資平台貸款、房地產貸款、產能過剩行業等領域潛在風險，重視防範小額貸款公司、典當行、擔保機構、民間融資、非法集資等外部風險傳染。

地方政府融資平台貸款方面，本公司遵循「保在建、壓重建、控新建」的基本導向，保持全口徑總量控制，結構向高層級平台優化，截至報告期末，地方政府融資平台貸款餘額861.16億元，比上年末減少43.40億元，降幅4.80%，佔本公司貸款總額的4.47%，比上年末下降0.67個百分點；不良貸款率0.04%，比上年末下降0.13個百分點。

房地產貸款方面，本公司實行總量控制，適度發展，優化結構，封閉管理的策略，截至報告期末，根據調整後的新國標，企業房地產貸款餘額791.18億元，比上年末減少13.42億元，佔本公司貸款總額的4.11%，比上年末下降0.46個百分點；不良貸款率0.74%，比上年末下降0.03個百分點。

對產能過剩行業，本公司以「控總量、調結構、增擔保、退風險」為核心，通過設定限額、上收審批權限、提高准入門檻、明確退出標準、加大風險排查及監測考核力度等，前瞻防範行業系統性風險。報告期內，本公司光伏、鋼貿行業授信敞口餘額下降，貸款不良率有所上升；造船業授信敞口餘額及不良率均有下降。

對信用風險暴露相對集中的長三角及海西地區，本公司及時調整區域授信政策，提高准入標準，減緩信貸投放，同時加強風險預警排查及清收處置，確保區域信用風險可控。

## 第三章 董事會報告

### 4、關於非利息收入

上半年，本公司積極調整業務發展策略，大力拓展財富管理、信用卡以及國際保函保理等跨境聯動業務，帶動了非利息淨收入的較快增長。上半年，本公司累計實現非利息淨收入151.85億元，同比增加27.59億元，增幅22.20%，非利息淨收入在營業淨收入中佔比為24.93%，比上年末提升3.68個百分點。其中，實現財富管理手續費及佣金收入46.38億元，同比增長28.37%（其中：受託理財收入15.53億元，同比增長92.92%；代理基金收入7.85億元，同比增長44.33%；代理保險收入10.16億元，同比增長23.30%；代理信託計劃收入12.84億元，同比增長17.26%）；實現銀行卡手續費收入36.83億元，同比增長42.70%；實現國際保函、保理手續費收入5.62億元，同比增長148.28%。此外，實現結算與清算手續費收入12.38億元，同比增長14.31%；受上半年票據市場利率低位運行影響，實現票據價差收入12.52億元，同比下降37.31%。

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

### 5、關於理財業務

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

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

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

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

### 6、關於資金成本

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



## 3.11 業務運作

### 3.11.1 零售銀行業務

#### 業務概述

2013年上半年，面對複雜多變的外部經濟環境，本公司持續深化以客戶為中心的經營理念，深入推進精細化管理及流程優化，強化零售客群經營和拓展力度，進一步做好小微客戶的綜合經營，加快重點業務發展，進一步提升經營管理效率，不斷擴大收入來源，降低經營成本，持續增強品牌影響力，鞏固並擴大零售銀行的市場競爭優勢和價值貢獻。

2013年上半年，本公司零售價值客戶持續保持較快增長，客群結構不斷優化，金葵花及以上客戶比年初增加8.89萬戶，增幅9.76%。財富管理業務持續快速發展，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，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，零售客戶存款比年初增加985.18億元，餘額達9,622.88億元，佔客戶存款總額的35.86%，其中，外幣儲蓄存款比年初增加3.62億美元，餘額達56.33億美元；零售貸款餘額達7,376.47億元，佔客戶貸款總額的38.32%，較年初增加657.47億元。根據中國人民銀行公佈數據，本公司零售客戶存款餘額位居全國性中小型銀行第一，零售客戶存款年增量緊隨四大銀行居國內同業第五位，其中外幣儲蓄存款餘額及年增量居同業第三；零售貸款餘額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。

2013年上半年，本公司零售業務利潤持續快速增長，稅前利潤達120.72億元，同比增長27.89%，零售利潤佔比不斷提升，達36.73%，同比提升4.58個百分點。零售業務營業淨收入保持較快增長，達268.97億元，同比增長21.62%，佔本公司營業淨收入的44.16%，同比提升3.67個百分點。其中，零售業務淨利息收入達189.90億元，同比增長13.72%，佔零售業務營業淨收入的70.60%；零售業務非利息淨收入達79.07億元，同比增長45.99%，佔零售業務營業淨收入的29.40%，佔本公司非利息淨收入的52.07%。2013上半年，本公司實現銀行卡（包括信用卡）手續費收入36.36億元，同比增長43.21%；實現零售財富管理手續費及佣金收入37.11億元，同比增長30.95%，佔零售淨手續費及佣金收入的49.07%。

報告期內，本公司品牌影響力進一步擴大，第九度蟬聯《亞洲銀行家》「中國最佳股份制零售銀行」稱號，榮膺《歐洲貨幣》2013年度「中國區最佳私人銀行」大獎，同時還被境內外權威媒體授予「中國本土最佳私人銀行」、「中國最佳財富管理機構」、「中國最佳銀行理財品牌」、「最佳信用卡品牌」、「全球最佳呼叫中心」、「中國最佳手機銀行產品」、「中國優秀中小企業銀行業務」等稱號。

#### 財富管理業務

為向客戶提供全方位的金融服務，實現客戶資產的保值增值，2013年上半年，本公司在構建財富管理專業研究支持體系、開發專業資產配置系統、完善財富管理產品體系的基礎上，不斷深化推進隊伍建設，提升團隊的財富管理專業能力和銷售管理水平，進一步促進財富管理業務的蓬勃發展。

2013年上半年，本公司累計實現個人理財產品銷售額17,551億元，代理開放式基金銷售額1,707億元，代理保險標準保費達306億元。實現零售財富管理手續費及佣金收入37.11億元，其中：受託理財收入6.93億元，同比增長69.85%；代理基金收入7.83億元，同比增長44.46%；代理保險收入10.09億元，同比增長22.60%；代理信託計劃收入12.26億元，同比增長15.55%。

## 第三章 董事會報告

### 私人銀行業務

招商銀行私人銀行秉承「助您家業常青，是我們的份內事」的品牌理念，為客戶提供「1+N」的專業投資顧問服務和多領域的投資機會，私人銀行業務保持快速穩定的發展、高淨值客戶數量與管理總資產規模持續增長，形成了良好的品牌影響力。

截至2013年6月30日，本公司私人銀行客戶數為22,606戶，較年初增長15.82%；管理的私人銀行客戶總資產為5,098億元，較年初增長17.41%；報告期內在長沙市新設一家私人銀行中心，私人銀行中心總數已達30家，形成了覆蓋國內重點經濟區域的業務佈局。

繼2012年8月在國內率先推出針對超高淨值客戶的「家庭工作室」後，報告期內本公司私人銀行又進一步推出了細分領域的「財富傳承家庭工作室」，且在「家族信託」（即財富傳承信託）業務上實現了國內私人銀行第一單的突破。「家庭工作室」作為招商銀行私人銀行服務的再升級，進一步提升了招商銀行對高端及超高端客戶綜合、複雜需求的服務能力。

此外，報告期內本公司還發佈了《2013中國私人財富報告》，對近兩年的市場投資熱點進行了細化分析，完善了對中國私人財富市場、高淨值人士及私人銀行業的認識，直觀地反映出近年來中國私人財富市場、高淨值人士的投資態度、行為特點以及中國私人銀行業的變化及未來發展趨勢。

### 銀行卡業務

#### 一卡通

2013年上半年，本公司進一步強化零售基礎客群的拓展和經營，堅持以客戶為中心的經營理念，緊密結合客戶需求，通過加強新客戶蜜月期經營，面向年輕一代推出「一卡通」M+卡，大力推進金融IC卡，加強優惠商戶資源整合，做大「千家萬惠·全城熱刷」優惠商戶平台，積極開展異業品牌聯合營銷活動，持續培養客戶的用卡習慣，不斷提高客戶黏度，進一步促進一卡通刷卡交易的穩定增長。

截至2013年6月30日，一卡通累計發卡6,477萬張，一卡通存款總額7,584.75億元，佔零售存款總額的78.82%，卡均存款達1.17萬元，比年初增加1,165元。上半年實現一卡通POS交易量2,666億元，同比增長49.61%。

#### 信用卡

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

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

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

## 第三章 董事會報告

**零售貸款**

2013年上半年，本公司通過加大小微客群的拓展力度，深化小微客群綜合經營，全力推進小微業務發展；同時，全面提升零售貸款風險定價能力和資本回報水平，顯著提升了零售貸款盈利能力。受宏觀經濟下行的影響，本公司部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2013年6月30日，本公司零售貸款總額7,376.47億元，比上年末增加657.47億元，其中小微企業貸款2,551.12億元，比上年末增長44.02%，佔零售貸款的比重為34.58%，比上年末提高8.22個百分點。零售貸款不良率為0.59%，較上年末上升0.11個百分點。

**零售客戶存款**

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

**零售客戶**

2013年上半年，本公司持續優化零售客群經營策略，不斷夯實擴大零售客戶客群規模，為零售業務快速發展打下堅實的基礎。截至報告期末，本公司零售價值客戶規模保持較快增長，零售客戶總數達5,653萬戶，其中金葵花及以上客戶數量100萬戶，增幅達9.76%，金葵花及以上客戶存款總額為4,520億元，管理金葵花及以上客戶總資產餘額達18,704億元，較年初增長11.87%，佔全行管理零售客戶總資產餘額的72.12%。同時建成並開業了54家財富管理中心，進一步提升了專業化服務水平，中高端客戶服務體系進一步完善。

**3.11.2 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。2013年上半年，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」），境內中小企業貸款總額比上年末增長15.82%，佔境內企業貸款的比重較上年末提高3.91個百分點；「千鷹展翼」計劃全面推廣，客戶數較年初增幅達69.53%；離岸存款、離岸非利息淨收入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）；是唯一一家連續三年獲評執行外匯管理規定A類銀行稱號（國家外匯管理局）的股份制商業銀行，且為第一家獲評「國際保理商聯合會（FCI）『最佳出口保理商』」的中國會員；資產託管業務獲評《財資》「中國最佳託管專業銀行」，四度蟬聯《財資》託管銀行獎項；現金管理業務、公司理財業務、「跨境金融」新興業務、投資銀行業務等繼續快速發展並獲得市場認可。

2013年上半年，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。報告期內，本公司實現批發銀行業務淨利息收入287.51億元，同比增長5.07%；非利息淨收入67.77億元，同比增長2.98%；營業淨收入355.28億元，同比增長4.67%，佔本公司營業淨收入的58.33%；稅前利潤224.87億元，佔本公司稅前利潤的68.41%。



## 第三章 董事會報告

### 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2013年6月30日，本公司企業貸款總額11,288.69億元，比上年末增長9.22%，佔客戶貸款總額的58.65%。其中，境內企業中長期貸款餘額3,612.46億元，佔境內企業貸款總額的33.54%，比上年末下降1.68個百分點。企業貸款不良率0.92%，較上年末上升0.13個百分點，主要是因為經濟下行，企業償債能力下降。

2013年上半年，本公司進一步優化企業貸款的行業結構，優先支持結構升級產業、傳統優勢產業及戰略新興產業、現代服務業和綠色產業，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。截至2013年6月30日，綠色信貸（按照2013年3月中國銀監會明確的綠色信貸口徑）餘額為1,112億元，比上年末增加16.53億元，佔本公司企業貸款總額的9.85%，戰略新興產業貸款餘額507.31億元，比上年末增加8.08億元，佔本公司企業貸款總額的4.49%。

2013年上半年，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2013年6月30日，本公司境內中小企業貸款總額達6,053.44億元，較上年末增長15.82%，佔境內企業貸款的比重達到56.21%，中小企業貸款不良貸款率1.46%，較上年末上升0.19個百分點。

### 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，2013年上半年積極推動銀團貸款業務。截至2013年6月30日，銀團貸款餘額為659.85億元，實現銀團貸款管理費收入3,158萬元。

### 票據貼現

2013年上半年，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2013年6月30日，票據貼現貸款餘額為583.11億元，較上年末增長5.83%，佔客戶貸款總額的3.03%。

### 企業客戶存款

2013年上半年，本公司企業客戶存款保持良好增勢。截至2013年6月30日，企業客戶存款餘額17,214.87億元，較上年增長10.16%，佔客戶存款總額的64.14%；日均餘額15,530.86億元，較上年增長13.43%。

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，根據市場變化和流動性管理等需要，適當吸收部份期限較長的存款，進一步完善企業存款結構。截至2013年6月30日，企業客戶存款總額中，活期存款佔比為48.97%，佔比較上年末下降1.46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。

截至2013年6月30日，「千鷹展翼」計劃服務的創新型成長企業客戶已達到12,852戶，較上年末增長69.53%；貸款餘額達1,100億元，較上年末增長68.20%。在全國範圍內已授牌成立77家專注服務於「千鷹展翼」企業客戶的「千鷹展翼創新支行」。

未來，本公司將進一步加大對創新型成長企業的發掘和培育力度，計劃通過1-2年時間在全國授牌成立100家「千鷹展翼創新支行」作為創新型成長企業的培育基地，並繼續加強與國內外私募股權機構合作，不斷拓寬合作領域，推動銀行金融產品和服務創新。

### 第三章 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，本公司的跨銀行現金管理產品和電子供應鏈金融服務居於行業領先地位，產品綜合收益較高，為各種類型客戶提供全方位、多模式、綜合化的現金管理服務，在開發和鎖定基礎客戶、吸收擴大低成本對公結算存款、交叉銷售其他公司和零售產品方面做出重要貢獻。截至2013年6月30日，現金管理客戶總數達到265,044戶。基礎現金管理業務持續健康發展，跨銀行現金管理產品應用的集團客戶數超過300家，管理企業數量已超過1萬家；電子供應鏈金融通過鎖定產業鏈核心客戶實現交易量迅速增長，年內交易金額超過5,000億元；金融電子商務平台客戶數超過1萬戶。現金管理無貸戶存款餘額超過7,000億元，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。2013年上半年現金管理業務中間業務收入達7.60億元，同比增長79.46%。

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

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

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

#### 資產管理業務

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

在資產託管業務方面，2013年上半年本公司加大高收益託管產品營銷力度，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5.21億元，同比增長48.86%；託管資產餘額14,420.79億元，同比增長58.86%，託管日均存款255.58億元。

## 第三章 董事會報告

### 國際業務與離岸業務

在國際業務方面，本公司發揮跨境金融獨特優勢，圍繞「商貿通」、「資本通」、「財富通」、跨境人民幣結算、小微企業貿易融資等一系列產品和服務進行創新，其中，E匯通產品在國內率先實現網上企業銀行結售匯雙方向服務，「小微企業信保易」融資在全國推廣範圍最廣（中國出口信用保險公司統計）。截至2013年6月30日，本公司跨境外幣存款餘額235.15億美元，比年初增長5.92%；國際保理、福費廷兩項特色產品業務量同比增幅均超過100%，完成國際結算量1,875.79億美元，跨境人民幣結算量1,248.03億元，結售匯交易量590.21億美元，累計發放貿易融資175.98億美元，辦理國際保理57.88億美元；實現國際業務非利息收入19.22億元，同口徑下同比增長31.76%。

在離岸業務方面，截至2013年6月30日，離岸客戶數達2.37萬戶，比年初增長6.76%；離岸客戶存款為84.04億美元，比年初增長33.65%；離岸貿易融資餘額為34.05億美元，比年初增長35.23%；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5,269.55萬美元，同比增長17.03%。

### 同業銀行業務

在同業業務方面，重點拓展同業合作渠道；優化場外資金業務結構，提高資金業務收益；抓住人民幣國際化機遇，加大跨境人民幣銀銀合作營銷力度；推動貴金屬租賃業務的持續快速發展。截至2013年6月30日，本公司同業存款餘額3,445.66億元，較年初增長36.12%；存放同業、回購型信貸資產和受益權受讓等場外同業資產業務期末餘額較年初下降48.35%至1,376.93億元；第三方存管資金餘額442.38億元，第三方存管客戶數386萬戶；通過同業渠道實現理財產品銷售額689.30億元；跨境人民幣同業代理清算量1,289.16億元，累計開立清算賬戶59戶；融資融券新增6家合作券商，累計已與49家券商開展合作；貴金屬經營租賃量20.56噸，同比增長106.63%。

### 投資銀行業務

在投資銀行業務方面，本公司以超短期融資券、非公開定向發行工具等為重點，大力發展債務融資工具承銷業務，並積極拓展併購金融、上市再融資、結構融資等高端財務顧問業務，截至2013年6月30日，共實現投資銀行業務收入11.39億元，同比增長74.43%；投資銀行債務融資工具主承銷金額達734.21億元，同比增長30.18%；承銷債券108隻，同比增長45.95%。

### 批發客戶

截至2013年6月30日，本公司擁有總量達51.61萬戶的企業存款客戶和4.02萬戶的企業貸款客戶群體，其中高價值批發客戶（指綜合貢獻度達到10萬元以上的批發客戶）數68,251戶，較上年末增長5.02%。

### 3.11.3 金融市場業務

#### 經營策略

人民幣投資方面：中國經濟增長繼續放緩，通脹低於預期，企業「去庫存」仍在持續，高社會融資並未帶來總需求的顯著提升，對融資和理財的規範整頓，帶來普遍的「去槓桿」效應，資金面逐步偏緊。本公司通過深入研究國內市場形勢，把握本幣債券市場走勢，科學制定投資計劃。一是主動拉長久期，新增投資5年及以上的中長期品種，適度控制投資節奏，以與宏觀經濟走勢和政策走向保持一致，同時為防範風險優先配置國債、政策性金融債及信用資質較好的信用類債券。截至報告期末，本公司人民幣債券餘額4,715.26億元，久期為3.3年，其中國債和政策性金融債合計佔比達到69%。二是通過利率及信用利差波動機會，積極調整組合結構，不斷優化組合管理，提高收益水平，人民幣債券組合年收益率4.02%。三是積極營銷地方優質企業等重點客戶並參與其債券一級市場承分銷。

外幣投資方面：全球經歷了新一輪降息潮，唯美國經濟復蘇相對良好，退出量化寬鬆計劃浮出水面，而歐洲經濟依然低迷，日本推出激進的刺激政策，全球金融市場的波動性顯著放大。本公司根據對國際市場形勢的判斷，把握時機穩健操作，為完成全年投資計劃打下了良好的基礎。一是保持穩健的投資策略，控制投資節奏。新增投資除出於流動性管理的香港金管局外匯基金票據外，主要為資質較高的中資、港資信用債券，同時控制新增投資的久期，積極參與新發債的利差交易和波段操作，賺取價差收益。二是積極開展衍生產品業務，提升組合收益。截至報告期末，本公司外幣債券餘額30.61億美元，其中12.33億美元為香港金管局發行的外匯基金票據。

#### 業務拓展

在傳統理財領域，報告期內，全行累計發行理財產品1,815支，實現理財產品銷售額2.50萬億元，同比增長22.55%。期末管理理財產品餘額3,999.37億元，較年初增長8.05%，日均管理餘額5,388.28億元，同比增長46%。

截至2013年6月末，本公司自營投資規模達5,951.28億元，較年初增長17.81%。

### 3.11.4 分銷渠道

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

#### 物理分銷渠道

本公司高效的分銷網絡主要分佈在長江三角洲地區、珠江三角洲地區、環渤海經濟區域以及其他地區的一些大中城市。截至2013年6月30日，本公司在中國大陸的110多個城市設有105家分行及867家支行，2家分行級專營機構（信用卡中心和小企業信貸中心），1家代表處，2,190家自助銀行，9,116台現金自助設備（其中自助取款機2,593台、自助循環機6,523台），一家全資子公司一招銀金融租賃有限公司；在香港擁有永隆銀行有限公司和招銀國際金融有限公司等子公司，及一家分行（香港分行）；在美國設有紐約分行和代表處；在倫敦和台北設有代表處；新加坡分行正在籌建中。

## 第三章 董事會報告

### 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，有效分流了營業網點的壓力，2013年上半年，零售電子渠道綜合櫃面替代率達到91.85%，較上年提高1.19個百分點；公司電子渠道綜合櫃面替代率達到57.49%，網上企業銀行交易結算替代率達到90.27%，較上年分別提高5.09個百分點和1.80個百分點。

### 網上銀行

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

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

### 遠程銀行

本公司遠程銀行將遠程渠道的方便快捷和櫃台面對面親切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空中貸款、空中理財、遠程交易、遠程助理等服務。

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

### 手機銀行

2013年上半年，本公司個人手機銀行繼續保持高速發展，榮獲《亞洲銀行家》「中國最佳手機銀行產品」大獎，並在國內先後推出首家全新概念的「微信智能客服」、「微信銀行」和「網上智能客服」，積極拓展服務範圍，形成了集借記卡、信用卡業務為一體的全客群智能綜合服務平台。截至2013年6月30日，手機銀行客戶端累計下載量已經突破1,000萬次，手機銀行用戶群、交易量、手機支付發展迅猛，手機銀行簽約客戶總數已達1,243.40萬戶，較年初增長28.65%，其中交易活躍客戶達到423.79萬戶；累計交易（不含手機支付）1,722.28萬筆，同比增長358.93%；累計交易金額達4,208.00億，同比增長228.49%。手機支付累計交易6,996.10萬筆，同比增長413.87%；累計交易金額為127.19億元，同比增長248.85%。手機銀行及手機支付累計交易筆數及交易金額均已超過2012年全年水平。



### 3.11.5 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。

2013年上半年，香港分行通過產品創新、建立大客戶檔案、交叉營銷及制定分行存款定價策略等，充分把握境內外分行聯動機會，全面推動各項經營和內部管理工作。為配合本地監管要求的不斷提升，香港分行加強合規管理，積極建立反洗錢系統，改善反洗錢工作流程；同時，通過系統改造，年內逐步為一卡通客戶更換芯片卡，全面提升客戶資料保密程度，為客戶打造更安全的交易平台。

2013年上半年，香港分行實現營業收入港幣6.43億元，同比增長35%，其中，淨利息收入為港幣3.75億元，非利息淨收入為港幣2.68億元；營業利潤為港幣5.57億元，同比增長38%。

#### 紐約分行

本公司紐約分行成立於2008年，主要定位於一家中美經貿合作的銀行，以中國「走出去」企業及投資中國的美國企業為主要目標客戶，提供貼身跟隨服務。同時紐約分行在提升本公司管理國際化水平和全球化服務能力方面發揮着窗口和平台作用。分行主要提供企業存款、企業貸款、項目融資、貿易融資、併購融資、財務顧問、現金管理等服務。

2013年上半年，紐約分行實現營業淨收入2,231萬美元，其中淨利息收入743萬美元，中間業務收入1,488萬美元，成本收入比26.53%。

### 3.11.6 信息技術與研發

報告期內，本公司持續推進IT建設和投入，發揮科技優勢，為深入推進「以客戶為中心」的管理變革和業務發展提供有力支撐。一是持續完善信息科技管理體系，架構、研發、運行及安全管理全面提升。二是加強重點領域產品與服務創新，上半年完成開發項目870項：第三代系統項目群分版本逐步投產，啟動新一代數據倉庫平台實施規劃；推出手機銀行與手機錢包的二合一的移動金融產品，手機銀行和PAD銀行累計下載量突破1,000萬；基於網絡社交化理念，推出微信銀行系統；發佈企業網銀UBANK8版本，通過小企業E家試行平台開放的新型企業服務模式；金融IC卡和社保卡在全行投產，為跨業合作打開了新的空間；依托業務系統全面覆蓋信息管理應用全局，加快推動分行數據應用建設等。三是注重信息科技運營管理，完善業務連續性機制，提升金融服務水平，報告期內全行信息系統整體運行穩定，銀聯指標保持國內領先。

## 第三章 董事會報告

### 3.11.7 永隆集團業務

#### 3.11.7.1 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2013年6月30日，永隆銀行註冊資本為港幣15億元。

#### 3.11.7.2 永隆集團整體經營概況

截至2013年6月30日止期間，永隆集團股東應佔溢利為港幣12.91億元，同比上年重列數值增長25.02%，主要由於上半年主要營業收入同比增加港幣1.64億元及投資物業價值增幅較大，致投資物業公允價值收益同比增加港幣2.15億元至港幣2.65億元。上半年實現淨利息收入港幣13.60億元，同比增長7.53%，主要由於貸款規模上升；淨息差為1.52%，較2012年下跌5個基點。非利息淨收入為港幣6.51億元，同比增長11.76%，其中服務費及佣金淨收入為港幣3.15億元，同比增長47.62%，主要由於證券經紀及投資服務、貸款服務收入皆有所增加；保險營業淨收入為港幣6,653萬元，同比上升15.27%，主要因為永隆保險有限公司（「永隆保險」）經營效益穩步提升；但在交易收益方面，整體淨收益同比下降18.14%至港幣1.59億元，主要由於以公允價值計入損益賬的金融工具錄得淨虧損及外匯買賣淨收益有所下降。由於貸款總額增加，信貸損失減值同比增加港幣2,253萬元至港幣3,207萬元，但不良貸款比率則低於上年同期。營業支出為港幣7.60億元，同比增長16.71%，主要因為員工薪津、折舊、物業租金支出及系統諮詢費用等皆有所上升；2013年上半年的成本收入比率為37.77%，同比上升2.54個百分點。

截至2013年6月30日，永隆集團總資產為港幣2,109.36億元，較2012年底重列數值增長17.98%；股東應佔權益為港幣182.53億元，較2012年底重列數值增長7.31%；貸存比率為64.83%，較2012年底上升1.88個百分點。於2013年6月30日，永隆集團總資本比率為13.83%，一級資本比率為9.08%，報告期內流動資金比率平均為40.61%，均高於監管要求。永隆集團詳細財務資料，請參閱刊登於永隆銀行網站([www.winglungbank.com](http://www.winglungbank.com))的永隆銀行2013年中期業績。

#### 存款

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

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

#### 貸款

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

#### 投資

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

## 第三章 董事會報告

### 財資

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

### 金融機構業務

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

### 財富管理

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

### 信用卡

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

### 證券

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

### 保險

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

### 分行

目前，永隆銀行在香港設有總分行44間。

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

### 人力資源

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



## 第三章 董事會報告

### 3.11.7 永隆銀行整合工作進展情況

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

### 3.11.8 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。

截至2013年6月30日，招銀租賃註冊資本金人民幣40億元；員工人數113人；總資產為695.68億元，較上年末增長24.47%；淨資產63.96億元，較上年末增長11.78%；2013年上半年實現淨利潤6.75億元，同比增長69.60%。

### 3.11.9 招銀國際業務

招銀國際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2013年6月30日，招銀國際註冊資本港幣2.5億元，員工人數77人。

2013年上半年，招銀國際積極順應市場變化，強化聯動機制，充分發揮特色平台作用，穩健加快可持續化發展步伐，業務經營和內控管理呈現出良好的發展態勢。截至2013年6月底，總資產港幣8.85億元，淨資產港幣6.53億元；上半年實現營業收入港幣2.71億元，同比增長131.06%，實現淨利潤港幣1.72億元，同比增長183.28%。

### 3.11.10 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4.11.2一節。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2013年6月30日，招商基金總資產8.92億元，淨資產6.73億元，員工人數203人，共管理32隻開放式基金、4個社保組合、13個年金組合、29個專戶理財組合、1個QFII組合，合計管理資產規模831.52億元。2013年上半年實現營業收入3.15億元；實現淨利潤8,000萬元。

## 3.12 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。2013年上半年，國內外經濟環境複雜多變，銀行經營風險上升，本公司持續完善全面風險管理體系，積極應對及防範各類風險。

### 3.12.1 信用風險管理

信用風險指借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框架，並執行覆蓋全行範圍的信用風險識別、計量、監控、管理政策和流程，確保本公司的風險、資本和收益得到均衡。

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

### 3.12.2 國別風險管理

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家或地區借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2013年6月末，本公司涉及國別風險敞口的資產規模較小，國別風險等級較低，並已按監管規定計提了足額的國別風險準備金，國別風險不會對業務經營產生重大影響。

### 3.12.3 市場風險管理

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

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

2013年上半年，全球金融市場動蕩加劇，國內外經濟增長動能下降。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和商業銀行所發行的債券，市場風險各項指標表現良好。

## 第三章 董事會報告

### 3.12.4 操作風險管理

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

報告期內，本公司通過進一步完善操作風險管理框架和方法，健全操作風險考核評價機制，加強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。

### 3.12.5 流動性風險管理

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

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

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

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

2013年上半年，市場流動性經歷了前鬆後緊的過程，6月份貨幣市場一度出現流動性高度緊張、市場利率大幅上揚的情況，本公司在市場緊張情況下流動性水平也承受了一定壓力。導致本公司流動性承壓的主要原因主要有自營存款跌幅較大，當月同業負債到期和提支較多，以及準備金繳存、A股分紅等因素。本公司採取多項措施應對本次貨幣市場流動性危機，保證了全行流動性的平穩運行：一是完善FTP管理和調節機制，增強在極端市場條件下本公司管理的靈活性；二是加強對資金的全面管控，強化對投融資業務流量和餘額的管理，從嚴控制純融資性資產的增長，進一步拓展融資渠道，加大融資力度，尤其是加大同業負債的拓展，在完成存量融資到期轉化的同時，盡力擴大融資規模；三是推動建立司庫與業務條線之間的不定期協商機制，商討同業資金業務策略，加強策略的傳導和執行，加強同業負債業務的推動，保持同業資產負債業務協調發展，構建流動性管理與同業業務、理財業務、票據業務之間的良性互動機制。

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

### 3.12.6 利率風險管理

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

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

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

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

### 3.12.7 匯率風險管理

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

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

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

### 3.12.8 聲譽風險管理

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

聲譽風險管理作為公司治理及全面風險管理體系的重要組成部份，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。

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



## 第三章 董事會報告

### 3.12.9 合規風險管理

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

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

### 3.12.10 反洗錢管理

反洗錢是本公司應盡的社會責任和法律責任。本公司高度重視反洗錢工作，建立了專業的反洗錢工作隊伍，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。

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

### 3.12.11 巴塞爾協議的實施情況

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

## 3.13 利潤分配

### 2012年度利潤分配方案

2013年5月31日召開的2012年度股東大會審議通過了本公司2012年度利潤分配方案。

2012年本公司經審計的境內報表稅後利潤為人民幣429.33億元，根據利潤情況及相關監管規定本公司2012年度利潤分配方案如下：1、提取法定盈餘公積人民幣42.93億元；2、按照風險資產餘額的1.5%差額計提一般準備人民幣202.78億元；3、本公司以實施利潤分配股權登記日A股和H股總股本為基數，向全體股東每10股分配現金分紅6.30元（含稅），以人民幣計值和宣佈，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周（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。

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

## 本公司現金分紅政策的制定及執行情況

1、《公司章程》(2010年修訂)規定本公司的利潤分配政策為：

- (1) 本公司的利潤分配應重視對投資者的合理投資回報，利潤分配政策應保持連續性和穩定性；
- (2) 本公司可以採取現金或者股票方式分配股利，可以進行中期現金分紅。除非股東大會另有決議，股東大會授權董事會批准半年度股利分配方案；
- (3) 本公司向內資股股東支付現金股利和其他款項，以人民幣計價、宣佈和支付。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、本公司2012年度權益分派的實施，嚴格按照《公司章程》的相關規定執行，經本公司第八屆董事會第四十三次會議審議通過，並提交2012年度股東大會審議通過，分紅標準和比例明確、清晰。本公司獨立董事對2012年度利潤分配預案發表了獨立意見，本公司權益分派方案及實施過程充分保護了中小投資者的合法權益。

### 3.14 2013年中期利潤分配

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

### 3.15 社會責任

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

## 第三章 董事會報告

### 3.16 前景展望與措施

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

面對新形勢新挑戰，本公司將以服務為主線深入推進二次轉型，下半年重點做好以下工作：一是聚焦零售業務發展重點，夯實零售客戶基礎，抓好小微企業深度經營、財富管理業務發展和私人銀行客戶經理隊伍建設。二是大力推動批發業務發展，深化對公客戶經營，拓寬對公存款來源，拓展金融市場、投資銀行、同業、資產託管、國際、離岸、現金管理等批發特色業務。三是繼續加強信用風險、流動性風險、市場風險、操作風險、聲譽風險等各類風險管理，強化內控合規管理，加快推進新資本協議實施。四是進一步加強人工費用、固定費用、營銷費用等重點費用項目的管控，不斷提高費用效率。五是認真做好績效考核與機構建設、資產負債與資本管理、人力資源管理與教育培訓、IT開發與運行管理等支持保障工作。六是加快永隆銀行整合與轉型步伐，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8月16日



## 第四章 重要事項

### 4.1 持有及買賣其他上市公司股權情況

報告期內，本公司未持有及買賣其他上市公司股權。

### 4.2 買賣或回購本公司上市證券

報告期內，本公司及子公司均未購買、出售或回購本公司任何上市證券。

### 4.3 配股進展

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

### 4.4 非募集資金重大投資項目

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

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

### 4.5 董事、監事及高級管理人員的權益及淡倉

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

| 姓名  | 職位 | 股份類別 | 好倉／<br>淡倉 | 身份    | 股份數目<br>(股) | 佔相關             | 佔全部             |
|-----|----|------|-----------|-------|-------------|-----------------|-----------------|
|     |    |      |           |       |             | 已發行股份<br>百分比(%) | 已發行股份<br>百分比(%) |
| 彭志堅 | 監事 | A股   | 好倉        | 實益擁有人 | 20,000      | 0.00011         | 0.00009         |

## 第四章 重要事項

### 4.6 公司、董事、監事、高管及持有5%以上股份的股東受處罰情況

就本公司所知，報告期內，本公司、本公司董事、監事、高級管理人員及持有本公司5%以上股份的股東沒有受到有權機關調查、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。

### 4.7 公司及持股5%以上的股東的承諾事項

據本公司所悉，報告期內，本公司及持股5%以上的股東無需要說明的承諾事項。

### 4.8 重大關聯交易事項

#### 4.8.1 關連交易綜述

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，並履行香港聯交所的持續關連交易要求的有關規定。

#### 4.8.2 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於2011年12月28日發佈的《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，本公司以人民幣14,186.5萬元的價格從鼎尊公司收購其持有的招商信諾50%的股權（詳見本報告「收購招商信諾情況」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予以批准後方告完成。本公司的收購申請已先後獲得中國銀監會和中國保監會的批准。本公司將根據相關監管要求，完成後續相關事宜。本公司將在完成收購交割後另行公告有關情況。根據香港上市規則，在本公司完成收購前，本公司與招商信諾的銷售保險代理服務仍構成香港上市規則下的持續關連交易。

## 第四章 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2013年年度上限為8億元，該服務費用年度上限不超過根據香港上市規則第14.07條計算的有關百分比率的5%，因此該等交易僅需符合香港上市規則第14A.45至14A.47條及第14A.37條的申報、公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2013年6月30日，本公司與招商信諾的關連交易額為11,822萬元。

### 招商基金

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

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（詳見本報告「收購招商基金情況」一節）。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及收費。

本公司與招商基金的持續關連交易2013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2013年6月30日，本公司與招商基金的關連交易額為13,282萬元。

### 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。

## 第四章 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2013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2013年6月30日，本公司與招商證券的關連交易額為1,889萬元。

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。

### 4.9 重大訴訟、仲裁事項

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

## 4.10 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。

### 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。

## 4.11 資產收購、出售及資產重組情況

### 4.11.1 收購招商信諾情況

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本公司的須予披露及關連交易，須根據香港上市規則第14A.18條遵守獨立股東批准規定。

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

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

## 第四章 重要事項

### 4.11.2 收購招商基金情況

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

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

有關招商基金業務的詳細情況，請參閱3.11.10一節。

### 4.12 股權激勵計劃在報告期的實施情況

本公司股權激勵計劃實施情況詳見6.4一節。

### 4.13 關聯方資金佔用情況

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

### 4.14 會計政策變更的說明

有關會計政策變更的情況，詳見第二章及財務報告附註3。

### 4.15 審閱中期業績

本公司外部審計師畢馬威會計師事務所已對本公司按照國際會計準則和香港上市規則的披露要求編製的中期財務報告進行審閱，同時本公司董事會審計委員會已審閱並同意本公司截至2013年6月30日期間的業績及財務報告。

### 4.16 發佈中期報告

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中期報告，可在香港聯交所網站和本公司網站查閱。在對中期報告的中英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。

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

## 第五章 股本結構及股東基礎

### 5.1 報告期內本公司股份變動情況

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

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

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



## 第五章 股本結構及股東基礎

### 5.2 前十名股東和前十名無限售條件股東

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

- 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) 上述前十名無限售條件股東中，招商局輪船股份有限公司、深圳市晏清投資發展有限公司、深圳市楚源投資發展有限公司同為招商局集團有限公司的子公司，其餘股東本公司未知其關聯關係。
  - (3) 上述股東沒有通過信用證券賬戶持有本公司股票。

## 第五章 股本結構及股東基礎

## 5.3 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2013年6月30日，下列人士（本公司之董事、監事及最高行政人員（定義見香港《上市規則》）除外）在本公司股份中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 <sup>#</sup> | 1  | 22.00              | 18.01*         |
| 招商局輪船股份有限公司                     | A    | 好倉             | 實益擁有人       | 2,675,612,600              | 1  | 15.15              | 12.40          |
| 深圳市招融投資控股有限公司                   | A    | 好倉<br>好倉       | 實益擁有人       | 18,177,752 <sup>#</sup>    | 1  | 6.86               | 5.61           |
|                                 |      |                | 受控制企業權益     | 1,193,122,100              | 1  |                    |                |
|                                 |      |                |             | 1,211,299,852 <sup>#</sup> |    |                    |                |
| 深圳市晏清投資發展有限公司                   | A    | 好倉<br>好倉       | 實益擁有人       | 636,788,489                | 1  | 6.75               | 5.53           |
|                                 |      |                | 受控制企業權益     | 556,333,611                | 1  |                    |                |
|                                 |      |                |             | 1,193,122,100              |    |                    |                |
| 中國遠洋運輸（集團）總公司                   | A    | 好倉             | 實益擁有人       | 1,284,140,156 <sup>#</sup> |    | 7.27               | 5.95           |
| 中國海運（集團）總公司                     | A    | 好倉<br>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<br>好倉<br>好倉 | 實益擁有人       | 19,263,682                 |    | 7.98               | 1.45           |
|                                 |      |                | 投資經理        | 153,801,927                |    |                    |                |
|                                 |      |                | 保管人         | 139,159,033                |    |                    |                |
|                                 |      |                | 312,224,642 | 3                          |    |                    |                |
|                                 |      | 淡倉             | 實益擁有人       | 6,986,833                  | 3  |                    |                |
| BlackRock, Inc                  | H    | 好倉<br>淡倉       | 受控制企業權益     | 284,065,786                | 4  | 7.26               | 1.32           |
|                                 |      |                | 受控制企業權益     | 1,368,500                  | 4  |                    |                |

\* 截至2013年6月30日，招商局集團有限公司間接持有本公司股份比例合計18.63%，其中持有A股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2013年6月30日前填寫的申請表。自各主要股東遞交有關表格當日起至2013年6月30日止，上述股份數目已有所更新，唯更新的額度未構成須根據證券及期貨條例而予以申報。

## 第五章 股本結構及股東基礎

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312,224,642股H股之好倉及6,986,833股H股之淡倉：
- (3.1) JPMorgan Chase Bank, N.A.持有本公司158,483,587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12,165,798股H股（好倉）及6,066,722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45,073,123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86,354,733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2,394,282股H股（好倉）。JPMorgan Asset Management (Taiwan) Limited為JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司。
- (3.6) JPMorgan Asset Management (Japan) Limited持有本公司655,235股H股（好倉）。JPMorgan Asset Management (Japan) Limited為JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司。
- (3.7) J.P. Morgan Clearing Corp持有本公司398,992股H股（好倉）。J.P. Morgan Clearing Corp為JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司。
- (3.8) J.P. Morgan Securities plc持有本公司6,698,892股H股（好倉）及198,500股H股（淡倉）。J.P. Morgan Securities plc的98.95%權益由J.P. Morgan Chase International Holdings持有，而J.P. Morgan Chase International Holdings為JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司。
- (3.9) J.P. Morgan Whitefriars (UK)持有本公司721,611股H股（淡倉）。J.P. Morgan Whitefriars (UK)的99.99%權益由J.P. Morgan Whitefriars Inc.（見上文(3.2)節）持有。
- 於JPMorgan Chase & Co. 所持有本公司股份權益及淡倉中，包括139,159,033股可供借出之H股股份。另外，有3,121,196股H股（好倉）及6,986,833股H股（淡倉）乃涉及衍生工具，類別為：
- |                                   |             |
|-----------------------------------|-------------|
| 305,000股H股（好倉）及258,500股H股（淡倉）     | - 以實物交收（場內） |
| 215,000股H股（淡倉）                    | - 以現金交收（場內） |
| 721,611股H股（淡倉）                    | - 以實物交收（場外） |
| 2,816,196股H股（好倉）及5,791,722股H股（淡倉） | - 以現金交收（場外） |
- (4) BlackRock, Inc.透過其多間全資子公司持有本公司合共284,065,786股H股之好倉（其中的481,000股H股涉及以現金交收（場內）的衍生工具）及1,368,500股H股之淡倉。

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

## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

### 6.1 董事、監事和高級管理人員情況

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

## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

- 註：
- 1、 本公司2012年度股東大會選舉張光華先生為執行董事，其執行董事任期為2013年5月至第九屆董事會屆滿之日止。本公司第九屆董事會第一次會議選舉張光華先生為副董事長，其任職資格尚待中國銀行業監督管理機構核准。
  - 2、 本公司2012年度股東大會選舉田惠宇先生為執行董事，其任期自2013年8月8日中國銀監會深圳監管局核准其董事任職資格之日起，至第九屆董事會屆滿之日止；本公司第九屆董事會第一次會議聘任田惠宇先生為本公司行長，其行長任職資格尚待中國銀行業監督管理機構核准。
  - 3、 本公司2012年度股東大會選舉許善達先生和單偉建先生為獨立非執行董事，其任職資格尚待中國銀行業監督管理機構核准。根據監管要求，在許善達先生和單偉建先生的任職資格獲批之前，第八屆董事會獨立非執行董事衣錫群先生和閻蘭女士仍將繼續履行獨立非執行董事職責。
  - 4、 本公司第九屆董事會第一次會議聘任許世清先生為董事會秘書，其董事會秘書任職資格尚待中國銀行業監督管理機構核准。
  - 5、 本表所述人員未持有本公司的股票期權或被授予限制性股票。

### 6.2 聘任及離任人員情況

2013年上半年，本公司董事會、監事會完成了換屆工作。

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

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

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

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

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

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

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

## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

### 6.3 董監事任職變更情況

- 1、 本公司副董事長、非執行董事魏家福先生不再擔任中國遠洋運輸（集團）總公司董事長及中國遠洋控股股份有限公司（香港和上海兩地上市公司）董事長、非執行董事職務。
- 2、 本公司執行董事張光華先生擔任本公司副董事長（任職資格尚待中國銀行業監督管理機構核准），擔任招商信諾董事長、招商基金董事長、招銀租賃董事長，不再擔任本公司副行長。
- 3、 本公司非執行董事李引泉先生擔任招商局資本投資有限責任公司副董事長。
- 4、 本公司非執行董事傅俊元先生擔任中交財務有限公司董事長。
- 5、 本公司非執行董事洪小源先生不再擔任中誠信託有限責任公司董事。
- 6、 本公司執行董事李浩先生不再擔任本公司副行長，擔任本公司常務副行長。
- 7、 本公司獨立非執行董事黃桂林先生擔任朗廷酒店投資有限公司（香港聯交所上市公司）獨立非執行董事、朗廷酒店管理人有限公司獨立非執行董事、香港沙田威爾斯醫院管治委員會委員。
- 8、 本公司獨立非執行董事潘承偉先生擔任中國國際海運集裝箱（集團）股份有限公司（香港和深圳兩地上市公司）獨立非執行董事。
- 9、 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。

### 6.4 H股增值權激勵計劃

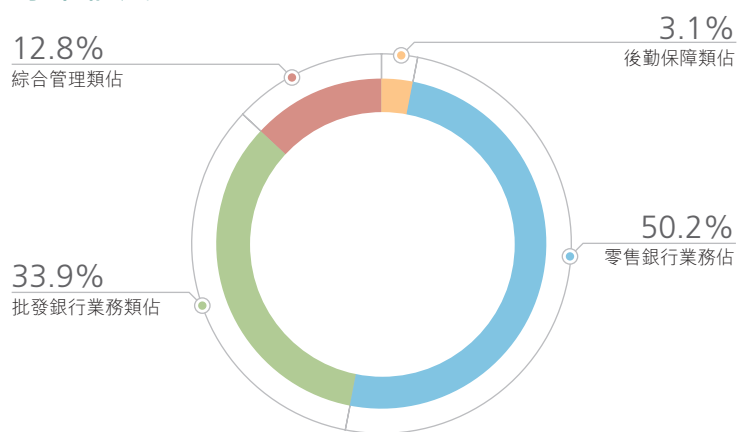
為進一步建立、健全激勵約束機制，將股東利益、公司利益和經營者個人利益有效結合起來，本公司2007年第一次臨時股東大會批准了本公司高級管理人員H股股票增值權激勵計劃。2007年10月30日、2008年11月7日、2009年11月16日、2011年2月18日、2012年5月4日和2013年5月22日本公司董事會分別組織實施了該計劃的第一期、第二期、第三期、第四期、第五期和第六期的授予，詳情請參閱刊登於上海證券交易所、香港聯合交易所及本公司網站的相關公告。

## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

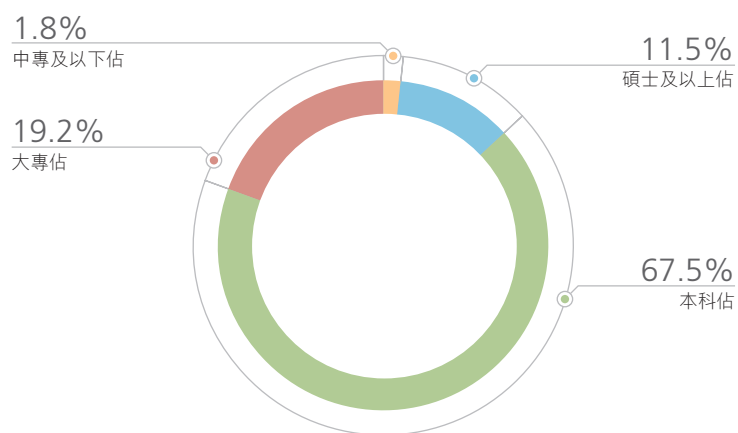
### 6.5 員工情況

截至2013年6月30日，本公司共有在職人員61,327人（含派遣人員13,057人）；需承擔費用的退休員工為284名。在職人員的結構如下：

#### 1、專業構成



#### 2、學歷分佈





## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

### 6.6 分支機構

2013年上半年本公司穩步推進分支機構建設，報告期內有6家境內分行獲准開業，分別是：撫順分行、大慶分行、前海分行、許昌分行、呂梁分行和三明分行；另有1家海外分行（新加坡分行）獲准筹建。

2013年，本公司的分支機構建設規劃堅持「加快節奏、突出重點、注重效能、保證質量」的基本原則，積極推動二級分行和縣域支行的建設，繼續擴大同城支行和自助設備在城區的覆蓋面。下半年，本公司將進一步加快分支機構的建設速度，繼續深度開發長三角、珠三角、環渤海經濟圈三大地區市場，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2013年6月30日，本公司分支機構情況表如下：

| 區域劃分           | 機構名稱    | 營業地址               | 郵編     | 機構數量<br>(個) | 員工人數<br>(人) | 資產規模<br>(百萬元) |
|----------------|---------|--------------------|--------|-------------|-------------|---------------|
| 總行             | 總行      | 深圳市深南大道7088號       | 518040 | 1           | 4,631       | 1,344,277     |
|                | 信用卡中心   | 上海市浦東新區崑山路316號     | 200120 | 1           | 7,894       | 125,766       |
|                | 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           | 791         | 41,098        |
| 長江三角洲地區        | 上海分行    | 上海市浦東陸家嘴東路161號     | 200120 | 62          | 3,200       | 143,542       |
|                | 南京分行    | 南京市漢中路1號           | 210005 | 54          | 2,517       | 106,283       |
|                | 杭州分行    | 杭州市杭大路23號          | 310007 | 54          | 2,287       | 112,314       |
|                | 寧波分行    | 寧波市江東區民安東路342號     | 315000 | 24          | 1,032       | 48,854        |
|                | 蘇州分行    | 蘇州市工業園區萬盛街36號      | 215000 | 22          | 1,204       | 75,654        |
| 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 | 62          | 3,308       | 163,375       |
|                | 青島分行    | 青島市市南區8香港中路36號     | 266071 | 32          | 1,850       | 59,294        |
|                | 天津分行    | 天津市河西區友誼北路55號      | 300204 | 31          | 1,386       | 63,966        |
|                | 濟南分行    | 濟南市歷下區朝山街21號       | 250011 | 35          | 1,584       | 64,314        |
|                | 石家莊分行   | 石家莊市中華南大街172號      | 050000 | 3           | 185         | 8,856         |
| 珠江三角洲及<br>海西地區 | 廣州分行    | 廣州市天河區華穗路5號        | 510620 | 45          | 2,186       | 82,289        |
|                | 深圳分行    | 深圳市深南中路2號          | 518001 | 75          | 4,111       | 187,804       |
|                | 福州分行    | 福州市鼓屏路60號          | 350003 | 29          | 1,236       | 50,095        |
|                | 廈門分行    | 廈門市廈禾路862號         | 361004 | 15          | 812         | 33,336        |
|                | 東莞分行    | 東莞市南城區鴻福路200號      | 523129 | 20          | 867         | 24,609        |
|                | 佛山分行    | 佛山市季華五路23號鴻業豪庭     | 528000 | 19          | 906         | 64,670        |

## 第六章 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<br>(個) | 員工人數<br>(人) | 資產規模<br>(百萬元) |
|------|--------|---|--------|-------------|-------------|---------------|
| 東北地區 | 瀋陽分行   | 瀋陽市和平區十一緯路12號   | 110003 | 26          | 1,482       | 43,744        |
|      | 大連分行   | 大連市中山區人民路17號  | 116001 | 20          | 991         | 53,055        |
|      | 哈爾濱分行  | 哈爾濱市道里區中央大街3號   | 150001 | 16          | 775         | 30,493        |
|      | 長春分行   | 長春市朝陽區自由大路1111號   | 130000 | 9           | 492         | 23,723        |
| 中部地區 | 武漢分行   | 武漢市漢口建設大道518號   | 430022 | 42          | 1,924       | 83,601        |
|      | 南昌分行   | 南昌市八一大道162號   | 330003 | 24          | 1,320       | 45,745        |
|      | 長沙分行   | 長沙市芙蓉區蔡鍔中路24號   | 410005 | 28          | 1,203       | 42,906        |
|      | 合肥分行   | 合肥市阜南路169號  | 230000 | 23          | 1,109       | 37,218        |
|      | 鄭州分行   | 鄭州市花園路39號   | 450000 | 21          | 906         | 35,677        |
|      | 太原分行   | 太原市新建南路1號   | 030001 | 13          | 704         | 24,929        |
|      | 海口分行   | 海口市世貿北路一號海岸壹號<br>C棟綜合樓一至三層  | 570100 | 1           | 96          | 4,898         |
| 西部地區 | 成都分行   | 成都市武侯區人民南路三段1號  | 610000 | 30          | 1,397       | 45,738        |
|      | 蘭州分行   | 蘭州市城關區慶陽路9號   | 730030 | 17          | 711         | 19,163        |
|      | 西安分行   | 西安市高新二路1號   | 710001 | 30          | 1,699       | 47,958        |
|      | 重慶分行   | 重慶市渝中區臨江支路2號  | 400010 | 28          | 1,282       | 48,375        |
|      | 烏魯木齊分行 | 烏魯木齊市新華北路80號  | 830002 | 11          | 575         | 26,080        |
|      | 昆明分行   | 昆明市東風東路48號  | 650051 | 25          | 1,138       | 48,619        |
|      | 呼和浩特分行 | 呼和浩特市新華大街56號  | 010010 | 9           | 454         | 25,406        |
|      | 南寧分行   | 南寧市民族大道92-1號  | 530022 | 8           | 348         | 14,412        |
|      | 貴陽分行   | 貴陽市雲岩區中華北路284號  | 550001 | 3           | 215         | 16,407        |
|      | 銀川分行   | 銀川市興慶區新華東街217號  | 750000 | 5           | 232         | 10,103        |
|      | 西寧分行   | 西寧市城西區新寧路4號   | 810000 | 1           | 85          | 4,332         |
| 境外   | 香港分行   | 香港夏慤道12號  | -      | 1           | 122         | 57,176        |
|      | 美國代表處  | 509 Madison Aveune, Suite 306,<br>New York, New York 10022, U.S.A | -      | 1           | 1           | 2             |
|      | 紐約分行   | 535 Madison Aveune  | -      | 1           | 43          | 11,540        |
|      | 倫敦代表處  | 39 Cornhill EC3V 3ND, London, UK                                  | -      | 1           | 2           | 2             |
|      | 台北代表處  | 台北市信義區基隆路一段333號   | -      | 1           | 1           | 1             |
| 外派其他 |        |   |        |             | 26          | -             |
| 合計   |        |   |        | 981         | 61,327      | 3,601,700     |

## 第七章 公司治理

### 7.1 公司治理情況綜述

報告期內，本公司股東大會、董事會、監事會以及董事會、監事會各專門委員會各司其責、積極運作，保障了本公司的合規穩健經營和持續健康發展。報告期內，本公司召開各類會議29次。其中，股東大會1次；董事會會議8次，董事會專門委員會會議13次；監事會會議5次，監事會專門委員會會議2次。

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。本公司不存在公司治理非規範情況，也不存在向大股東、實際控制人提供未公開信息的情況。

### 7.2 股東大會召開情況

報告期內，本公司共召開1次股東大會。2013年5月31日，本公司2012年度股東大會在深圳召開，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。審議議案的相關詳情請參閱本公司刊登在《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》及上海證券交易所、香港聯交所和本公司網站的日期為2013年5月31日的2012年度股東大會決議公告。

### 7.3 董事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，本公司召開董事會會議8次（其中現場會議3次，通訊表決5次），審議批准議案44項，聽取專題匯報6項。本公司董事會專門委員會召開13次會議（其中戰略委員會1次，提名委員會2次，薪酬與考核委員會3次，風險與資本管理委員會2次，審計委員會3次，關聯交易控制委員會2次），研究審議議題34項，聽取專題匯報16項。

### 7.4 監事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，本公司召開監事會會議5次（其中現場會議3次，通訊表決2次），審議各類議案19項，聽取匯報事項6項。監事會專門委員會召開2次會議，其中提名委員會會議2次，審議議案4項。

監事會列席董事會現場會議3次，出席股東大會1次；監事長和監事會監督委員會成員列席董事會專門委員會會議4次，其中戰略委員會、審計委員會會議各1次，風險與資本管理委員會會議2次。

### 7.5 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2013年6月30日期間一直遵守上述《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。

## 第七章 公司治理

### 7.6 內部控制

#### 1、 內部控制體系

本公司遵循依法、合規、穩健經營的指導思想，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，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，對本公司各項經營管理活動進行全過程控制，並在業務實踐中不斷提升和增強本公司內部控制體系的完整性、合理性和有效性，以促進本公司穩健經營和長遠發展。

#### 2、 內控架構及職責

按照相關法律法規要求，本公司建立了較為完善的董事會、監事會、管理層有效制衡、良性互動的公司治理結構和治理機制。結合內部管理和風險管控的需要，本公司建立了權責清晰、分工明確、各司其職、各部門、各級管理人員以及全體員工共同參與的內部控制管理架構，總、分行內部控制委員會負責研究、決策內部控制的重大事項和管理措施；各部門負責各自條線內部控制的建設和執行；審計部門負責內部控制的監督和評價；所有員工均負有對內部控制各類制度及其實施中重大信息的主動反饋責任。

#### 3、 內控系統及運作情況

報告期內，本公司開展了違規違紀行為和案件風險專項排查活動，印發了《招商銀行內控梳理管理辦法》等69項制度，組織全行開展了合規風險識別與評估工作，全面改造反洗錢系統，並進一步健全了操作風險、信用風險和市場風險管理，深化新資本協議在集團的實施和應用，內部控制體系運行有效，保證了經營活動中與實現內部控制目標的相關風險控制在可承受度之內。報告期內，本公司組織總、分行各部門、各級分支機構對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。

### 7.7 遵守香港上市規則聲明

報告期內，本公司已應用香港上市規則附錄十四之企業管治守則所載原則，並已遵守所有守則條文及建議常規（如適用）。

## 第八章 致董事會審閱報告及二零一三年中期財務報告

|     |               |     |
|-----|---------------|-----|
| 8.1 | 獨立審閱報告        | 74  |
| 8.2 | 未經審計合併綜合收益表   | 75  |
| 8.3 | 未經審計合併財務狀況表   | 77  |
| 8.4 | 未經審計合併股東權益變動表 | 79  |
| 8.5 | 未經審計合併現金流量表   | 80  |
| 8.6 | 中期財務報告註釋      | 82  |
| 8.7 | 未經審計補充財務資料    | 149 |

## 獨立審閱報告



### 致招商銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

### 引言

我們已審閱列載於第75頁至第148頁的招商銀行股份有限公司(「貴行」)及所屬子公司(統稱「貴集團」)中期財務報告，此中期財務報告包括於二零一三年六月三十日的合併財務狀況表，以及截至該日止六個月期間的相關合併綜合收益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表和其他附註解釋。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「上市規則」)，上市公司必須符合上市規則中的相關規定和國際會計準則委員會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定編製中期財務報告。董事須負責按《國際會計準則》第34號編製和列報中期財務報告。

我們的責任是根據我們的審閱對中期財務報告作出結論，並按照我們雙方所協定的應聘條款，僅向全體董事會報告。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。

### 審閱範圍

我們是根據香港會計師公會所頒佈的《香港審閱工作準則》第2410號「獨立核數師對中期財務信息的審閱」進行審閱。中期財務報告審閱工作包括主要向負責財務會計事項的人員詢問，及實施分析和其他審閱程序。由於審閱的範圍遠較按照《香港審計準則》進行審計的範圍為小，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此我們不會發表審計意見。

### 結論

根據我們的審閱工作，我們並沒有注意到任何事項，使我們相信截至二零一三年六月三十日止的中期財務報告在所有重大方面沒有按《國際會計準則》第34號「中期財務報告」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

二零一三年八月十六日

# 未經審計合併綜合收益表

截至二零一三年六月三十日止六個月期間

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

|                     | 註釋 | 截至6月30日止<br>6個月期間 |               |
|---------------------|----|-------------------|---------------|
|                     |    | 2013年             | 2012年<br>(重述) |
| 利息收入                | 4  | <b>80,383</b>     | 73,819        |
| 利息支出                | 5  | <b>(32,942)</b>   | (30,178)      |
| <b>淨利息收入</b>        |    | <b>47,441</b>     | 43,641        |
| 手續費及佣金收入            | 6  | <b>15,083</b>     | 10,411        |
| 手續費及佣金支出            |    | <b>(919)</b>      | (679)         |
| <b>淨手續費及佣金收入</b>    |    | <b>14,164</b>     | 9,732         |
| 其他淨收入               | 7  | <b>2,581</b>      | 3,861         |
| <b>營業總收入</b>        |    | <b>64,186</b>     | 57,234        |
| 經營費用                | 8  | <b>(24,238)</b>   | (22,146)      |
| 保險申索準備              |    | <b>(167)</b>      | (150)         |
| <b>扣除減值損失前的營業利潤</b> |    | <b>39,781</b>     | 34,938        |
| 資產減值損失              | 9  | <b>(4,959)</b>    | (4,144)       |
| 對聯營公司的投資收益          |    | <b>17</b>         | 18            |
| 對合營公司的投資收益          |    | <b>9</b>          | 9             |
| <b>稅前利潤</b>         |    | <b>34,848</b>     | 30,821        |
| 所得稅費用               | 10 | <b>(8,582)</b>    | (7,448)       |
| <b>淨利潤</b>          |    | <b>26,266</b>     | 23,373        |
| 歸屬於：                |    |                   |               |
| 本行股東                |    | <b>26,271</b>     | 23,374        |
| 非控制性股東權益            |    | <b>(5)</b>        | (1)           |
| <b>每股收益</b>         |    |                   |               |
| 基本及稀釋(人民幣元)         | 12 | <b>1.22</b>       | 1.08          |

刊載於第82頁至第148頁的財務報告註釋是本中期財務報告的組成部份。應付本行股東的股利詳見附註32。



## 未經審計合併綜合收益表

截至二零一三年六月三十日止六個月期間  
 (除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

|                    | 註釋 | 截至6月30日止<br>6個月期間 |               |
|--------------------|----|-------------------|---------------|
|                    |    | 2013年             | 2012年<br>(重述) |
| 本期其他綜合收益           | 11 |                   |               |
| 外幣報表折算差額           |    | (262)             | 161           |
| 可供出售投資：公允價值儲備淨變動   |    | (364)             | 1,918         |
| 現金流量套期：套期儲備淨變動     |    | (37)              | (47)          |
| 於儲備內確定的界定福利計劃之重新計量 |    | -                 | 15            |
| 本期稅後其他綜合收益         |    | (663)             | 2,047         |
| <b>本期綜合收益總額</b>    |    | <b>25,603</b>     | 25,420        |
| <b>歸屬於：</b>        |    |                   |               |
| 本行股東的綜合收益總額        |    | 25,608            | 25,421        |
| 非控制的股東權益的綜合收益總額    |    | (5)               | (1)           |

刊載於第82頁至第148頁的財務報告註釋是本中期財務報告的組成部份。

# 未經審計合併財務狀況表

二零一三年六月三十日

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

|                            | 註釋        | 2013年<br>6月30日   | 2012年<br>12月31日<br>(重述) |
|----------------------------|-----------|------------------|-------------------------|
| <b>資產</b>                  |           |                  |                         |
| 現金                         |           | 13,221           | 12,719                  |
| 貴金屬                        |           | 2,219            | 23                      |
| 存放中央銀行款項                   | 13        | 470,489          | 458,673                 |
| 存放同業和其他金融機構款項              | 14        | 49,695           | 280,870                 |
| 拆出資金                       | 15        | 96,947           | 103,420                 |
| 買入返售金融資產                   | 16        | 426,088          | 106,965                 |
| 貸款和墊款                      | 17        | 2,052,599        | 1,863,325               |
| 應收利息                       |           | 16,686           | 13,009                  |
| 以公允價值計量且其變動計入當期<br>損益的金融資產 | 18(a)     | 22,613           | 25,489                  |
| 衍生金融資產                     | 35(b)     | 4,890            | 1,975                   |
| 可供出售投資                     | 18(b)     | 304,958          | 285,344                 |
| 持有至到期投資                    | 18(c)     | 196,841          | 175,417                 |
| 應收款項類投資                    | 18(d)     | 88,502           | 32,221                  |
| 聯營公司投資                     | 19        | 289              | 290                     |
| 合營公司投資                     | 20        | 167              | 165                     |
| 固定資產                       | 21        | 20,568           | 20,392                  |
| 投資性房地產                     | 22        | 1,610            | 1,638                   |
| 無形資產                       | 23        | 2,897            | 2,851                   |
| 商譽                         | 24        | 9,598            | 9,598                   |
| 遞延所得稅資產                    | 25        | 5,062            | 4,993                   |
| 其他資產                       |           | 24,690           | 8,722                   |
| <b>資產合計</b>                |           | <b>3,810,629</b> | <b>3,408,099</b>        |
| <b>負債</b>                  |           |                  |                         |
| 同業和其他金融機構存放款項              | 26        | 350,117          | 258,692                 |
| 拆入資金                       | 27        | 117,790          | 109,815                 |
| 賣出回購金融資產款                  | 28        | 132,570          | 157,953                 |
| 客戶存款                       | 29        | 2,797,578        | 2,532,444               |
| 應付利息                       |           | 27,051           | 24,065                  |
| 以公允價值計量且其變動計入當期<br>損益的金融負債 | 18(e),(f) | 28,807           | 6,854                   |
| 衍生金融負債                     | 35(b)     | 12,322           | 2,745                   |
| 應付債券                       | 30        | 88,784           | 77,111                  |
| 應付職工薪酬                     |           | 4,140            | 4,056                   |
| 應交稅費                       |           | 7,377            | 6,679                   |
| 遞延所得稅負債                    | 25        | 787              | 813                     |
| 其他負債                       |           | 30,808           | 26,471                  |
| <b>負債合計</b>                |           | <b>3,598,131</b> | <b>3,207,698</b>        |

刊載於第82頁至第148頁的財務報告註釋是本中期財務報告的組成部份。

## 未經審計合併財務狀況表

二零一三年六月三十日

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

|                  | 註釋    | 2013年<br>6月30日   | 2012年<br>12月31日<br>(重述) |
|------------------|-------|------------------|-------------------------|
| <b>股東權益</b>      |       |                  |                         |
| 股本               | 31    | <b>21,577</b>    | 21,577                  |
| 資本公積             |       | <b>37,508</b>    | 37,508                  |
| 投資重估儲備           |       | <b>(327)</b>     | 37                      |
| 套期儲備             |       | <b>(298)</b>     | (261)                   |
| 盈餘公積             |       | <b>18,618</b>    | 18,618                  |
| 法定一般準備           |       | <b>39,361</b>    | 39,195                  |
| 未分配利潤            |       | <b>97,431</b>    | 71,326                  |
| 建議分配利潤           | 32(b) | -                | 13,593                  |
| 外幣報表折算差額         |       | <b>(1,527)</b>   | (1,265)                 |
| <hr/>            |       |                  |                         |
| 歸屬於本行股東權益合計      |       | <b>212,343</b>   | 200,328                 |
| 非控制的股東權益         | 39    | <b>155</b>       | 73                      |
| <hr/>            |       |                  |                         |
| <b>股東權益合計</b>    |       | <b>212,498</b>   | 200,401                 |
| <hr/>            |       |                  |                         |
| <b>負債及股東權益總計</b> |       | <b>3,810,629</b> | 3,408,099               |

此財務報告已於2013年8月16日獲本行董事會核准並許可發出。

傅育寧  
董事簽名

田惠宇  
董事簽名

招商銀行蓋章

# 未經審計合併股東權益變動表

截至二零一三年六月三十日止六個月期間

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

| 截至2013年6月30日止六個月期間 |           |        |            |       |        |            |           |            |              |          |              |          |
|--------------------|-----------|--------|------------|-------|--------|------------|-----------|------------|--------------|----------|--------------|----------|
| 註釋                 | 歸屬於本行股東權益 |        |            |       |        |            |           |            |              |          |              | 合計       |
|                    | 股本        | 資本公積   | 投資<br>重估儲備 | 套期儲備  | 盈餘公積   | 法定<br>一般準備 | 未分配<br>利潤 | 建議<br>分配利潤 | 外幣報表<br>折算差額 | 小計       | 非控制的<br>股東權益 |          |
| 於2013年1月1日         | 21,577    | 37,508 | 37         | (261) | 18,618 | 39,195     | 71,432    | 13,593     | (1,265)      | 200,434  | 73           | 200,507  |
| 會計政策變更             | -         | -      | -          | -     | -      | -          | (106)     | -          | -            | (106)    | -            | (106)    |
| 於2013年1月1日(重述後)    | 21,577    | 37,508 | 37         | (261) | 18,618 | 39,195     | 71,326    | 13,593     | (1,265)      | 200,328  | 73           | 200,401  |
| 本期增減變動金額           | -         | -      | (364)      | (37)  | -      | 166        | 26,105    | (13,593)   | (262)        | 12,015   | 82           | 12,097   |
| (一)淨利潤             | -         | -      | -          | -     | -      | -          | 26,271    | -          | -            | 26,271   | (5)          | 26,266   |
| (二)其他綜合收益          | 11        | -      | (364)      | (37)  | -      | -          | -         | -          | (262)        | (663)    | -            | (663)    |
| 本期綜合收益總額           | -         | -      | (364)      | (37)  | -      | -          | 26,271    | -          | (262)        | 25,608   | (5)          | 25,603   |
| (三)因股東變動引起的股東權益變化  |           |        |            |       |        |            |           |            |              |          |              |          |
| 1.設立非全資子公司         | -         | -      | -          | -     | -      | -          | -         | -          | -            | -        | 87           | 87       |
| (四)利潤分配            |           |        |            |       |        |            |           |            |              |          |              |          |
| 1.提取法定一般準備         | -         | -      | -          | -     | -      | 166        | (166)     | -          | -            | -        | -            | -        |
| 2.分派2012年度股利       | 32(a)     | -      | -          | -     | -      | -          | -         | (13,593)   | -            | (13,593) | -            | (13,593) |
| 於2013年6月30日        | 21,577    | 37,508 | (327)      | (298) | 18,618 | 39,361     | 97,431    | -          | (1,527)      | 212,343  | 155          | 212,498  |

| 截至2012年6月30日止六個月期間 |           |        |            |      |        |            |           |            |              |         |              |         |
|--------------------|-----------|--------|------------|------|--------|------------|-----------|------------|--------------|---------|--------------|---------|
| 註釋                 | 歸屬於本行股東權益 |        |            |      |        |            |           |            |              |         |              | 合計      |
|                    | 股本        | 資本公積   | 投資<br>重估儲備 | 套期儲備 | 盈餘公積   | 法定<br>一般準備 | 未分配<br>利潤 | 建議<br>分配利潤 | 外幣報表<br>折算差額 | 小計      | 非控制的<br>股東權益 |         |
| 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 |
| 會計政策變更             | -         | -      | -          | -    | -      | -          | (131)     | -          | 3            | (128)   | -            | (128)   |
| 於2012年1月1日(重述後)    | 21,577    | 37,508 | 157        | 278  | 14,325 | 18,794     | 64,315    | 9,062      | (1,147)      | 164,869 | 13           | 164,882 |
| 本期增減變動金額           | -         | -      | 1,918      | (47) | -      | 38         | 23,351    | (9,062)    | 161          | 16,359  | 2            | 16,361  |
| (一)淨利潤             | -         | -      | -          | -    | -      | -          | 23,374    | -          | -            | 23,374  | (1)          | 23,373  |
| (二)其他綜合收益          | 11        | -      | 1,918      | (47) | -      | -          | 15        | -          | 161          | 2,047   | -            | 2,047   |
| 本期綜合收益總額           | -         | -      | 1,918      | (47) | -      | -          | 23,389    | -          | 161          | 25,421  | (1)          | 25,420  |
| (三)收購及處置少數股東權益     | -         | -      | -          | -    | -      | -          | -         | -          | -            | -       | 3            | 3       |
| (四)利潤分配            |           |        |            |      |        |            |           |            |              |         |              |         |
| 1.提取法定一般準備         | -         | -      | -          | -    | -      | 38         | (38)      | -          | -            | -       | -            | -       |
| 2.分派2011年度股利       | 32(a)     | -      | -          | -    | -      | -          | -         | (9,062)    | -            | (9,062) | -            | (9,062) |
| 於2012年6月30日(重述後)   | 21,577    | 37,508 | 2,075      | 231  | 14,325 | 18,832     | 87,666    | -          | (986)        | 181,228 | 15           | 181,243 |

刊載於第82頁至第148頁的財務報告註釋是本中期財務報告的組成部份。

## 未經審計合併現金流量表

截至二零一三年六月三十日止六個月期間  
(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

|                                | 截至6月30日止<br>6個月期間 |                  |               |
|--------------------------------|-------------------|------------------|---------------|
|                                | 註釋                | 2013年            | 2012年<br>(重述) |
| <b>經營活動產生的現金流量</b>             |                   |                  |               |
| 稅前利潤                           |                   | <b>34,848</b>    | 30,821        |
| <b>調整項目：</b>                   |                   |                  |               |
| – 貸款和墊款減值損失                    |                   | <b>4,975</b>     | 4,087         |
| – 投資及其他資產減值損失計提                |                   | <b>(16)</b>      | 57            |
| – 已減值貸款利息沖回                    |                   | <b>(167)</b>     | (91)          |
| – 固定資產及投資性房地產折舊                |                   | <b>1,608</b>     | 1,356         |
| – 經營租賃固定資產折舊                   |                   | <b>18</b>        | 27            |
| – 其他資產攤銷                       |                   | <b>169</b>       | 149           |
| – 債券投資折價溢價的攤銷                  |                   | <b>86</b>        | (13)          |
| – 已發行債券折價溢價的攤銷                 |                   | <b>27</b>        | 59            |
| – 債券投資的淨收益                     |                   | <b>(1,131)</b>   | (1,843)       |
| – 債券投資利息收入                     |                   | <b>(8,730)</b>   | (7,656)       |
| – 已發行債務利息支出                    |                   | <b>1,726</b>     | 1,230         |
| – 應佔聯營公司利潤                     |                   | <b>(17)</b>      | (18)          |
| – 應佔合營公司利潤                     |                   | <b>(9)</b>       | (9)           |
| <b>變動：</b>                     |                   |                  |               |
| 存放中央銀行款項                       |                   | <b>3,568</b>     | (31,288)      |
| 原到期日超過三個月的存放及拆放<br>同業和其他金融機構款項 |                   | <b>(236,300)</b> | (63,716)      |
| 貸款及墊款                          |                   | <b>(194,033)</b> | (143,562)     |
| 其他資產                           |                   | <b>(20,372)</b>  | (12,161)      |
| 客戶存款                           |                   | <b>264,940</b>   | 236,376       |
| 同業和其他金融機構存放<br>及拆入款項           |                   | <b>74,213</b>    | 232,525       |
| 其他負債                           |                   | <b>32,633</b>    | 19,976        |
| <b>經營活動產生的現金流量淨額</b>           |                   | <b>(41,964)</b>  | 266,306       |
| <b>已繳企業所得稅</b>                 |                   | <b>(7,673)</b>   | (7,876)       |

刊載於第82頁至第148頁的財務報告註釋是本中期財務報告的組成部份。

未經審計合併綜合收益表

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    | 截至6月30日止<br>6個月期間 |               |
|--------------------------|-------|-------------------|---------------|
|                          |       | 2013年             | 2012年<br>(重述) |
| <b>投資活動產生的現金流量</b>       |       |                   |               |
| 投資支付的現金                  |       | <b>(452,880)</b>  | (497,161)     |
| 收回投資收到的現金                |       | <b>372,657</b>    | 442,555       |
| 投資收到的利息                  |       | <b>7,630</b>      | 7,375         |
| 購入固定資產和其他資產              |       | <b>(2,174)</b>    | (1,519)       |
| 出售固定資產和其他資產              |       | <b>20</b>         | 6             |
| 合營公司償還貸款                 |       | <b>-</b>          | 2             |
| <b>投資活動產生的現金流量淨額</b>     |       | <b>(74,747)</b>   | (48,742)      |
| <b>融資活動產生的現金流量</b>       |       |                   |               |
| 發行長期債券                   |       | <b>2,000</b>      | 20,000        |
| 發行存款證                    |       | <b>19,520</b>     | 12,230        |
| 償還已發行存款證                 |       | <b>(6,619)</b>    | (12,382)      |
| 發行債務的利息支出                |       | <b>(1,013)</b>    | (92)          |
| 派發股利                     |       | <b>(11,396)</b>   | (7,575)       |
| 吸收少數股東權益收到的現金            |       | <b>87</b>         | 3             |
| 發行長期債券費用                 |       | <b>-</b>          | (31)          |
| <b>融資活動產生的現金流量淨額</b>     |       | <b>2,579</b>      | 12,153        |
| <b>現金及現金等價物(減少)/增加情況</b> |       | <b>(121,805)</b>  | 221,841       |
| <b>於1月1日的現金及現金等價物</b>    |       | <b>452,855</b>    | 219,151       |
| <b>匯兌差異影響</b>            |       | <b>(886)</b>      | 382           |
| <b>於6月30日的現金及現金等價物</b>   | 33(a) | <b>330,164</b>    | 441,374       |
| <b>經營活動的現金流量包括：</b>      |       |                   |               |
| 收到的利息                    |       | <b>71,983</b>     | 64,952        |
| 支付的利息                    |       | <b>20,412</b>     | 25,302        |

刊載於第82頁至第148頁的財務報告註釋是本中期財務報告的組成部份。

# 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 公司基本情況

招商銀行股份有限公司(「本行」)是一所在中華人民共和國註冊經營的銀行。本中期合併財務報告包括本行及附屬公司(「本集團」)以及本集團所佔聯營公司和共同控制實體的權益截至二零一三年六月三十日止六個月期間的業績及於報告期末的財務狀況。

本集團二零一二年十二月三十一日的合併財務報告可於本行的註冊辦公地點中國深圳招商銀行大廈索取。

本行於二零一三年六月三十日的主要附屬公司詳情如下：

| 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       | 香港        | 港幣250           | 100%       | 財務諮詢服務 |
| 招銀金融租賃有限公司       | 上海        | 人民幣4,000        | 100%       | 融資租賃   |
| 永隆銀行有限公司(「永隆銀行」) | 香港        | 港幣1,161         | 100%       | 銀行業務   |

## 2 編製基礎

本中期財務報告按照國際會計準則委員會頒佈的國際會計準則第34號「中期財務報告」及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》編製。

除於下述附註3所示外，本中期財務報告與二零一二年年度的財務報告所採用的會計政策一致。

本中期財務報告遵照「國際會計準則第34號」的要求，管理層對該政策應用於資產、負債、收入及支出的數額，以本年迄今為基礎，作出判斷、估計及假設數據，實際數額與該等估計可能會有差異。



## 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)

## 2 編製基礎 (續)

本中期財務報告包括合併財務報告及解釋附註，該附註包括對了解本集團二零一二年度財務報告至今財務情況及表現之變更等重要事項及交易的解釋。合併中期財務報告及附註並不包括根據國際財務報告準則要求整套財務報告的所有資料，應該與載於本集團二零一二年年報的合併財務報告一併閱讀。

有關收錄於中期財務報告作為先前所呈報資料的截至二零一二年十二月三十一日止財政年度的財務資料，並不構成本公司截至該財政年度的法定財務報表，但卻是取自上述財務報表。截至二零一二年十二月三十一日止年度的法定財務報表，可在本公司註冊辦事處索取。核數師已在日期為二零一三年三月二十八日的核數師報告中就上述財務報表發表無保留意見。

本中期財務報告未經審計，已由本行審計委員會審閱。本中期報告亦由本行審計師畢馬威會計師事務所根據香港會計師公會頒佈的《香港審閱工作準則》第2410號「獨立核數師對中期財務信息的審閱」進行審閱。

## 3 會計政策的修訂

### 《國際財務報告準則》第10號「合併財務報表」

應《國際財務報告準則》第10號(2011)的規定，本集團已改變有關判斷是否控制所投資公司及其相關合併處理等方面的會計政策。該準則引入的新控制模型適用於全部所投資公司，並集中審視本集團有否控制所投資公司以及對其參與所投資公司獲得可變回報的風險額或所享權利，以及審視本集團能否運用權力影響上述回報等。根據該準則規定，本集團須對實際上受其控制的所投資公司合併處理。

採用有關準則不會改變本集團於二零一三年一月一日就其參與其他實體業務所達成的任何有關控制方面的結論。

### 《國際會計準則》第19號「僱員福利」

修訂後的《國際會計準則》第19號「僱員福利」對界定福利計劃進行了多項修訂，其中包括刪除了區間法允許在員工預期剩餘平均服務年限中遞延確認與界定福利計劃有關的精算收益及虧損的方法。根據修訂後的準則，所有精算利得和損失將立即在其他綜合收益中予以確認。經修訂的國際會計準則第19號亦將計算界定計劃資產所得收入的基準從預期回報變更為按負債折現法計算的利息收入。

## 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)

### 3 會計政策的修訂 (續)

#### 《國際會計準則》第19號「僱員福利」(續)

由於本集團採納了經修訂的《國際會計準則》第19號，因此已改變有關界定福利計劃的會計政策。之前，曾就界定福利計劃採取區間法處理。這項會計政策的修訂已追溯應用，即重報於二零一二年十二月三十一日的結餘及截至二零一二年六月三十日止六個月的經營成果如下：

|                | 如往年列示   | 採納修訂的<br>《國際會計準則》<br>第19號的影響 | 重列      |
|----------------|---------|------------------------------|---------|
| 截至二零一二年六月三十日止  |         |                              |         |
| 六個月的合併綜合收益表    |         |                              |         |
| 經營費用           | 22,142  | 4                            | 22,146  |
| 所得稅費用          | 7,449   | (1)                          | 7,448   |
| 淨利潤            | 23,376  | (3)                          | 23,373  |
| 於儲備內確定的界定福利    |         |                              |         |
| 計劃之重新計量        | -       | 15                           | 15      |
| 外幣報表折算差        | 164     | (3)                          | 161     |
| 本期綜合收益合計       | 25,411  | 9                            | 25,420  |
| 於二零一二年一月一日的    |         |                              |         |
| 合併綜合財務狀況表      |         |                              |         |
| 其他資產           | 5,888   | (153)                        | 5,735   |
| 遞延所得稅資產        | 4,337   | 5                            | 4,342   |
| 遞延所得稅負債        | 864     | (20)                         | 844     |
| 未分配利潤          | 64,446  | (131)                        | 64,315  |
| 外幣報表折算差        | (1,150) | 3                            | (1,147) |
| 於二零一二年十二月三十一日的 |         |                              |         |
| 合併綜合財務狀況表      |         |                              |         |
| 其他資產           | 8,848   | (126)                        | 8,722   |
| 遞延所得稅資產        | 4,987   | 6                            | 4,993   |
| 遞延所得稅負債        | 827     | (14)                         | 813     |
| 未分配利潤          | 71,432  | (106)                        | 71,326  |

這項會計政策的修訂不會對當期或遞延稅項及每股盈利造成重大影響。

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)

### 3 會計政策的修訂 (續)

#### 《國際財務報告準則》第13號「公允價值計量」

《國際財務報告準則》第13號制定計量公允價值及披露計量公允價值內容的單一框架，而其他《國際財務報告準則》亦有就該等計量事項作出規定或准許。特別的是，該項準則統一定義公允價值為市場參與者在計量公允價值日期進行出售資產或轉移負債的有序交易中所定的價格。同時，該項準則取代並擴大其他《國際財務報告準則》(包括《國際財務報告準則》第7號—「金融工具：披露」)有關披露公允價值計量內容的規定。上述披露內容有關金融工具部份被指定收錄於中期財務報表；因此，本集團已加載這方面的披露內容(參閱附註18)。有關變更並無嚴重影響本集團計量資產及負債的事宜。

### 4 利息收入

|                                | 截至6月30日止6個月期間 |        |
|--------------------------------|---------------|--------|
|                                | 2013年         | 2012年  |
| 貸款及墊款(註)                       |               |        |
| — 企業貸款和墊款                      | 34,972        | 33,963 |
| — 零售貸款和墊款                      | 23,412        | 19,472 |
| — 票據貼現                         | 2,323         | 3,396  |
| 存放中央銀行款項                       | 3,519         | 3,108  |
| 存放和拆放款項                        |               |        |
| — 同業                           | 2,041         | 3,811  |
| — 其他金融機構                       | 962           | 801    |
| 買入返售金融資產                       | 4,510         | 1,599  |
| 債券投資                           | 8,644         | 7,669  |
| 非以公允價值計量且其變動計入損益的<br>金融資產的利息收入 | 80,383        | 73,819 |

註：截至二零一三年六月三十日止六個月期間，本集團對已減值貸款計提的利息收入人民幣1.67億元(二零一二年六月三十日止六個月期間：人民幣0.91億元)。債券投資利息中收入中無對減值債券計提的利息收入(二零一二年六月三十日止六個月期間：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)

### 5 利息支出

|                                | 截至6月30日止6個月期間 |        |
|--------------------------------|---------------|--------|
|                                | 2013年         | 2012年  |
| 客戶存款                           | <b>23,031</b> | 20,316 |
| 存放和拆入款項                        |               |        |
| — 同業                           | <b>4,296</b>  | 3,486  |
| — 其他金融機構                       | <b>2,710</b>  | 4,179  |
| 賣出回購金融資產款                      | <b>1,152</b>  | 908    |
| 已發行債券                          | <b>1,753</b>  | 1,289  |
| 非以公允價值計量且其變動計入損益的<br>金融負債的利息支出 | <b>32,942</b> | 30,178 |

### 6 手續費及佣金收入

|             | 截至6月30日止6個月期間 |        |
|-------------|---------------|--------|
|             | 2013年         | 2012年  |
| 銀行卡手續費      | <b>3,730</b>  | 2,621  |
| 結算與清算手續費    | <b>1,250</b>  | 1,088  |
| 代理服務手續費     | <b>2,640</b>  | 1,975  |
| 信貸承諾及貸款業務佣金 | <b>1,436</b>  | 1,186  |
| 託管及其他受託業務佣金 | <b>3,456</b>  | 2,333  |
| 其他          | <b>2,571</b>  | 1,208  |
|             | <b>15,083</b> | 10,411 |

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42.74億元（截至二零一二年六月三十日止六個月期間：人民幣32.13億元）。

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)

## 7 其他淨收入

|  | 截至6月30日止6個月期間 |              |
|--|---------------|--------------|
|  | 2013年         | 2012年        |
| 交易淨收益：                                 |               |              |
| — 外匯                                   | 714           | 836          |
| — 債券、衍生工具及其他交易活動                       | 395           | 338          |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融工具的淨（損失）／收益 | (472)         | 165          |
| 出售可供出售投資淨收益                            | 114           | 112          |
| 基金投資收益                                 | 12            | 16           |
| 經營租賃資產租金收入                             | 190           | 53           |
| 票據價差淨收入                                | 1,252         | 1,997        |
| 保險營業收入                                 | 220           | 197          |
| 其他                                     | 156           | 147          |
|  | <b>2,581</b>  | <b>3,861</b> |

## 8 經營費用

|                 | 截至6月30日止6個月期間 |               |
|-----------------|---------------|---------------|
|                 | 2013年         | 2012年         |
| 員工費用            |               |               |
| — 工資及獎金         | 9,229         | 8,530         |
| — 社會保險及企業補充保險   | 1,984         | 1,758         |
| — 其他            | 1,501         | 1,390         |
|                 | <b>12,714</b> | <b>11,678</b> |
| 營業稅金及附加         | 4,116         | 3,749         |
| 折舊費用            |               |               |
| — 固定資產及投資性房地產折舊 | 1,608         | 1,356         |
| — 經營租賃固定資產折舊    | 18            | 27            |
| 租賃費             | 1,344         | 1,184         |
| 其他一般及行政費用       | 4,438         | 4,152         |
|                 | <b>24,238</b> | <b>22,146</b> |

## 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 資產減值損失

|                | 截至6月30日止6個月期間 |       |
|----------------|---------------|-------|
|                | 2013年         | 2012年 |
| 貸款和墊款(註釋17(c)) | 4,975         | 4,087 |
| 其他             | (16)          | 57    |
|                | <b>4,959</b>  | 4,144 |

### 10 所得稅費用

合併綜合收益表所列示的所得稅含：

|        | 截至6月30日止6個月期間 |       |
|--------|---------------|-------|
|        | 2013年         | 2012年 |
| 當期所得稅  |               |       |
| — 中國內地 | 8,324         | 7,678 |
| — 香港   | 196           | 231   |
| — 海外   | 20            | 32    |
| 小計     | <b>8,540</b>  | 7,941 |
| 遞延所得稅  | 42            | (493) |
| 合計     | <b>8,582</b>  | 7,448 |

### 11 本期其他綜合收益

#### (a) 其他綜合收益的各組成部份的稅務影響

|                        | 截至6月30日止6個月期間 |            |              |       |               |       |
|------------------------|---------------|------------|--------------|-------|---------------|-------|
|                        | 2013年         |            |              | 2012年 |               |       |
|                        | 稅前金額          | 稅收收益       | 稅後金額         | 稅前金額  | 稅收(費用)/<br>收益 | 稅後金額  |
| 外幣報表折算差額               | (262)         | -          | (262)        | 161   | -             | 161   |
| 可供出售投資：                |               |            |              |       |               |       |
| — 公允價值儲備淨變動            | (476)         | 112        | (364)        | 2,559 | (641)         | 1,918 |
| 現金流量套期：                |               |            |              |       |               |       |
| — 公允價值變動的有效部份          | (50)          | 13         | (37)         | (63)  | 16            | (47)  |
| 於儲備內確定的界定福利計劃<br>之重新計量 | -             | -          | -            | 18    | (3)           | 15    |
| 其他綜合收益                 | <b>(788)</b>  | <b>125</b> | <b>(663)</b> | 2,675 | (628)         | 2,047 |

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)

## 11 本期其他綜合收益 (續)

### (b) 其他綜合收益的組成部份的公允價值儲備變動

|                          | 截至6月30日止6個月期間 |       |
|--------------------------|---------------|-------|
|                          | 2013年         | 2012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     | (139)         | (47)  |
| 轉入損益的重分類調整金額             |               |       |
| — 已實現損失                  | 102           | —     |
| 於其他綜合收益表中確認的本期公允價值儲備變動淨額 | (37)          | (47)  |
| 可供出售投資：                  |               |       |
| 本期確認的公允價值變動              | (379)         | 2,007 |
| 轉入損益的重分類調整金額             |               |       |
| — 出售後變現損失/(收益)           | 15            | (89)  |
| 於其他綜合收益中確認的本期公允價值儲備變動淨額  | (364)         | 1,918 |

## 12 每股收益

股本變動已記於本中期財務報告註釋31。

截至二零一三年及二零一二年六月三十日止六個月的基本每股收益按照以下銀行權益股東應佔淨利潤及實收股本的加權平均股數計算。由於本行在截至二零一三年及二零一二年六月三十日止六個月，不存在具有稀釋性的潛在普通股，因此基本每股收益和稀釋每股收益不存在差異。

|                          | 截至6月30日止6個月期間 |        |
|--------------------------|---------------|--------|
|                          | 2013年         | 2012年  |
| 歸屬於本行股東的淨利潤              | 26,271        | 23,374 |
| 實收股本的加權平均股數(百萬股)         | 21,577        | 21,577 |
| 歸屬於本行股東的基本和稀釋的每股收益(人民幣元) | 1.22          | 1.08   |



## 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 存放中央銀行款項

|              | 2013年6月30日     | 2012年12月31日 |
|--------------|----------------|-------------|
| 法定存款準備金(註i)  | <b>404,608</b> | 407,897     |
| 超額存款準備金(註ii) | <b>63,470</b>  | 48,086      |
| 財政存款         | <b>2,411</b>   | 2,690       |
|              | <b>470,489</b> | 458,673     |

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，此款項不可用於日常業務運作。於二零一三年六月三十日，人民幣存款及外幣存款的繳存比率分別為18%及5%（二零一二年十二月三十一日：人民幣存款18%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。

### 14 存放同業和其他金融機構款項

|          | 2013年6月30日    | 2012年12月31日 |
|----------|---------------|-------------|
| 存放同業     | <b>49,588</b> | 280,753     |
| 存放其他金融機構 | <b>161</b>    | 183         |
|          | <b>49,749</b> | 280,936     |
| 減：減值準備   |               |             |
| — 同業     | <b>(50)</b>   | (62)        |
| — 其他金融機構 | <b>(4)</b>    | (4)         |
|          | <b>(54)</b>   | (66)        |
|          | <b>49,695</b> | 280,870     |

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)

## 15 拆出資金

### (a) 按性質分析

|          | 2013年6月30日 | 2012年12月31日 |
|----------|------------|-------------|
| 拆出資金     |            |             |
| — 同業     | 62,569     | 63,935      |
| — 其他金融機構 | 34,392     | 39,514      |
|          | 96,961     | 103,449     |
| 減：減值準備   |            |             |
| — 同業     | (14)       | (29)        |
|          | 96,947     | 103,420     |

### (b) 按剩餘到期日分析

|                | 2013年6月30日 | 2012年12月31日 |
|----------------|------------|-------------|
| 結餘於            |            |             |
| — 1個月內到期       | 27,769     | 31,400      |
| — 超過1個月但在1年內到期 | 57,616     | 61,998      |
| — 超過1年到期       | 11,562     | 10,022      |
|                | 96,947     | 103,420     |

## 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 買入返售金融資產

#### (a) 按資產類型分析

|        | 2013年6月30日     | 2012年12月31日 |
|--------|----------------|-------------|
| 證券     | <b>177,902</b> | 91,898      |
| 貸款     | <b>429</b>     | 532         |
| 票據     | <b>135,705</b> | 935         |
| 信托受益權  | <b>103,811</b> | 13,600      |
| 資產管理計劃 | <b>8,241</b>   | —           |
|        | <b>426,088</b> | 106,965     |

#### (b) 按交易對手性質分類

|          | 2013年6月30日     | 2012年12月31日 |
|----------|----------------|-------------|
| 買入返售金融資產 |                |             |
| — 同業     | <b>415,333</b> | 93,482      |
| — 其他金融機構 | <b>10,755</b>  | 13,483      |
|          | <b>426,088</b> | 106,965     |

#### (c) 按剩餘到期日分析

|                | 2013年6月30日     | 2012年12月31日 |
|----------------|----------------|-------------|
| 結餘於            |                |             |
| — 1個月內到期       | <b>166,442</b> | 79,433      |
| — 超過1個月但在1年內到期 | <b>210,695</b> | 25,926      |
| — 超過1年到期       | <b>48,951</b>  | 1,606       |
|                | <b>426,088</b> | 106,965     |

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 貸款和墊款

### (a) 貸款和墊款

|           | 2013年6月30日 | 2012年12月31日 |
|-----------|------------|-------------|
| 企業貸款和墊款   | 1,278,770  | 1,152,837   |
| 票據貼現      | 66,680     | 64,842      |
| 零售貸款和墊款   | 752,628    | 686,784     |
| 貸款和墊款總額   | 2,098,078  | 1,904,463   |
| 減：減值準備    |            |             |
| — 按個別方式評估 | (5,743)    | (4,995)     |
| — 按組合方式評估 | (39,736)   | (36,143)    |
|           | (45,479)   | (41,138)    |
| 貸款和墊款淨額   | 2,052,599  | 1,863,325   |

### (b) 貸款和墊款的分析

#### (i) 按客戶性質

|          | 2013年6月30日 | 2012年12月31日 |
|----------|------------|-------------|
| 內資企業：    |            |             |
| 國有企業     | 132,769    | 134,108     |
| 股份有限公司   | 141,618    | 123,101     |
| 其他有限責任公司 | 477,271    | 427,601     |
| 其他內資企業   | 266,442    | 213,423     |
|          | 1,018,100  | 898,233     |
| 外資企業：    | 135,959    | 141,214     |
| 境內企業     | 1,154,059  | 1,039,447   |
| 境外企業     | 124,711    | 113,390     |
| 企業貸款和墊款  | 1,278,770  | 1,152,837   |
| 票據貼現     | 66,680     | 64,842      |
| 零售貸款和墊款  | 752,628    | 686,784     |
| 貸款和墊款總額  | 2,098,078  | 1,904,463   |

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 貸款和墊款 (續)

(b) 貸款和墊款的分析 (續)

(ii) 按行業或品種分類

中國境內業務

|                       | 2013年6月30日 |                             | 2012年12月31日 |                             |
|-----------------------|------------|-----------------------------|-------------|-----------------------------|
|                       | 貸款金額       | 有抵質押物<br>覆蓋的貸款<br>金額佔比<br>% | 貸款金額        | 有抵質押物<br>覆蓋的貸款<br>金額佔比<br>% |
| 製造業                   | 387,495    | 37                          | 354,863     | 33                          |
| 批發和零售業                | 239,053    | 49                          | 195,608     | 48                          |
| 交通運輸、倉儲及郵政業           | 135,343    | 33                          | 135,985     | 30                          |
| 電力、熱力、燃氣及水的<br>生產和供應業 | 79,187     | 34                          | 79,081      | 28                          |
| 房地產業                  | 73,782     | 81                          | 73,998      | 80                          |
| 建築業                   | 65,090     | 38                          | 59,393      | 34                          |
| 採礦業                   | 59,721     | 42                          | 54,507      | 38                          |
| 租賃和商務服務業              | 33,504     | 38                          | 31,949      | 31                          |
| 水利、環境和公共設施<br>管理業     | 28,087     | 36                          | 29,208      | 33                          |
| 信息傳輸、軟件和信息<br>技術服務業   | 13,739     | 26                          | 11,721      | 25                          |
| 其他                    | 39,188     | 31                          | 31,509      | 28                          |
| 企業貸款和墊款               | 1,154,189  | 41                          | 1,057,822   | 38                          |
| 票據貼現                  | 66,680     | 100                         | 64,842      | 100                         |
| 信用卡貸款                 | 123,272    | -                           | 106,189     | -                           |
| 個人住房貸款                | 306,888    | 99                          | 328,199     | 100                         |
| 個人經營性貸款               | 258,634    | 87                          | 180,706     | 86                          |
| 其他個人貸款                | 52,565     | 94                          | 60,574      | 95                          |
| 零售貸款和墊款               | 741,359    | 78                          | 675,668     | 80                          |
| 貸款和墊款總額               | 1,962,228  | 57                          | 1,798,332   | 56                          |

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 貸款和墊款 (續)

(b) 貸款和墊款的分析 (續)

(ii) 按行業或品種分類 (續)

中國境外業務

|         | 2013年6月30日 |                             | 2012年12月31日 |                             |
|---------|------------|-----------------------------|-------------|-----------------------------|
|         | 貸款金額       | 有抵質押物<br>覆蓋的貸款<br>金額佔比<br>% | 貸款金額        | 有抵質押物<br>覆蓋的貸款<br>金額佔比<br>% |
| 房地產業    | 31,790     | 54                          | 34,455      | 55                          |
| 批發和零售業  | 51,772     | 92                          | 28,064      | 89                          |
| 製造業     | 13,711     | 59                          | 10,041      | 67                          |
| 交通運輸業   | 6,697      | 47                          | 7,066       | 55                          |
| 金融業     | 9,162      | 37                          | 6,554       | 23                          |
| 信息業     | 151        | 62                          | 200         | 45                          |
| 娛樂業     | 37         | 50                          | 26          | 24                          |
| 其他      | 11,261     | 39                          | 8,609       | 40                          |
| 企業貸款和墊款 | 124,581    | 68                          | 95,015      | 63                          |
| 信用卡貸款   | 241        | —                           | 330         | —                           |
| 個人住房貸款  | 7,380      | 100                         | 7,547       | 100                         |
| 個人經營性貸款 | 1,454      | 99                          | 1,306       | 100                         |
| 其他個人貸款  | 2,194      | 93                          | 1,933       | 97                          |
| 零售貸款和墊款 | 11,269     | 96                          | 11,116      | 96                          |
| 貸款和墊款總額 | 135,850    | 70                          | 106,131     | 66                          |

註：本公司於二零一三年一月起實施新國民經濟行業分類標準(GT/T4754-2011)，並對二零一二年十二月三十一日數據按新標準進行追溯調整。

## 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 貸款和墊款 (續)

#### (b) 貸款和墊款的分析 (續)

##### (ii) 按行業或品種分類 (續)

當一個行業貸款和墊款總額佔貸款及墊款總額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和組合方式評估的減值準備。

|         | 2013年6月30日  |              |                 |                 |
|---------|-------------|--------------|-----------------|-----------------|
|         | 逾期貸款<br>和墊款 | 已減值貸款<br>和墊款 | 個別方式評估<br>的減值準備 | 組合方式評估<br>的減值準備 |
| 製造業     | 6,073       | 4,787        | 2,477           | 8,301           |
| 批發和零售業  | 4,545       | 3,556        | 1,737           | 5,541           |
| 個人住房貸款  | 4,384       | 930          | –               | 2,892           |
| 個人經營性貸款 | 5,310       | 1,533        | –               | 5,714           |

|        | 2012年12月31日 |              |                 |                 |
|--------|-------------|--------------|-----------------|-----------------|
|        | 逾期貸款<br>和墊款 | 已減值貸款<br>和墊款 | 個別方式評估<br>的減值準備 | 組合方式評估<br>的減值準備 |
| 製造業    | 3,876       | 3,622        | 2,016           | 7,469           |
| 批發和零售業 | 2,655       | 2,355        | 1,316           | 4,190           |
| 個人住房貸款 | 3,939       | 728          | –               | 3,018           |

##### (iii) 按地區分佈

貸款和墊款之地區分佈乃依照客戶所在之地區，計及風險轉移因素後而制定。在一般情況下，若貸款之擔保人所在地有異於該客戶，則風險轉移至擔保人之所在地區。於二零一三年，本集團超過90%的貸款和墊款屬於中國境內的貸款（與二零一二年相同）。



## 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)

## 17 貸款和墊款 (續)

## (c) 減值準備變動表

|                   | 截至2013年6月30日止期間               |                      |                      |        |
|-------------------|-------------------------------|----------------------|----------------------|--------|
|                   | 按組合<br>方式評估<br>減值準備的<br>貸款和墊款 | 已減值貸款和墊款             |                      | 總額     |
|                   |                               | 其減值<br>準備按組合<br>方式評估 | 其減值<br>準備按個別<br>方式評估 |        |
| 於1月1日餘額           | 34,202                        | 1,941                | 4,995                | 41,138 |
| 在利潤表中計提的減值準備(註釋9) | 3,145                         | 644                  | 1,552                | 5,341  |
| 在利潤表中轉回的減值準備(註釋9) | (7)                           | -                    | (359)                | (366)  |
| 已減值貸款和墊款折現回撥      | -                             | (1)                  | (166)                | (167)  |
| 收回以前年度核銷貸款和墊款     | -                             | 10                   | 22                   | 32     |
| 期內核銷              | -                             | (161)                | (287)                | (448)  |
| 匯率變動              | (37)                          | -                    | (14)                 | (51)   |
| 於6月30日餘額          | 37,303                        | 2,433                | 5,743                | 45,479 |

|               | 截至2012年12月31日止年度              |                      |                      |        |
|---------------|-------------------------------|----------------------|----------------------|--------|
|               | 按組合<br>方式評估<br>減值準備的<br>貸款和墊款 | 已減值貸款和墊款             |                      | 總額     |
|               |                               | 其減值<br>準備按組合<br>方式評估 | 其減值<br>準備按個別<br>方式評估 |        |
| 於1月1日餘額       | 30,190                        | 1,389                | 5,125                | 36,704 |
| 在利潤表中計提的減值準備  | 4,046                         | 707                  | 1,523                | 6,276  |
| 在利潤表中轉回的減值準備  | (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)   |
| 於12月31日餘額     | 34,202                        | 1,941                | 4,995                | 41,138 |

## 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 貸款和墊款 (續)

#### (d) 貸款和墊款及減值準備

|                     | 2013年6月30日                              |                                 |                                 |                  |  |   |
|---------------------|---|---------------------------------|---------------------------------|------------------|--|---|
|                     | 按組合<br>方式評估<br>減值準備的<br>貸款和墊款<br>(註(i)) | 已減值貸款和墊款                        |                                 | 總額               | 已減值貸款<br>和墊款總額<br>佔貸款和<br>墊款總額<br>的百分比 | 按個別方式<br>評估的已<br>減值貸款和<br>墊款中抵押<br>物公允值<br>(註(iii)) |
|                     |   | 其減值<br>準備按組合<br>方式評估<br>(註(ii)) | 其減值<br>準備按個別<br>方式評估<br>(註(ii)) |                  |  |   |
| 發放給下列客戶的<br>貸款和墊款總額 |   |                                 |                                 |                  |  |   |
| — 金融機構              | 45,103                                  | —                               | 1                               | 45,104           | 0.00                                   | —   |
| — 非金融機構客戶           | 2,038,080                               | 4,356                           | 10,538                          | 2,052,974        | 0.73                                   | 2,613   |
|                     | <b>2,083,183</b>                        | <b>4,356</b>                    | <b>10,539</b>                   | <b>2,098,078</b> | <b>0.71</b>                            | <b>2,613</b>  |
| 減：                  |   |                                 |                                 |                  |  |   |
| 對應下列貸款和墊款的<br>減值準備  |   |                                 |                                 |                  |  |   |
| — 金融機構              | (55)                                    | —                               | (1)                             | (56)             |  |   |
| — 非金融機構客戶           | (37,248)                                | (2,433)                         | (5,742)                         | (45,423)         |  |   |
|                     | <b>(37,303)</b>                         | <b>(2,433)</b>                  | <b>(5,743)</b>                  | <b>(45,479)</b>  |  |   |
| 發放給下列客戶的<br>貸款和墊款淨額 |   |                                 |                                 |                  |  |   |
| — 金融機構              | 45,048                                  | —                               | —                               | 45,048           |  |   |
| — 非金融機構客戶           | 2,000,832                               | 1,923                           | 4,796                           | 2,007,551        |  |   |
|                     | <b>2,045,880</b>                        | <b>1,923</b>                    | <b>4,796</b>                    | <b>2,052,599</b> |  |   |

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 貸款和墊款 (續)

(d) 貸款和墊款及減值準備 (續)

|                     | 2012年12月31日                              |                                 |                                 |           |  |   |  |
|---------------------|--|---------------------------------|---------------------------------|-----------|--|---|--|
|                     | 按組合<br>方式評估<br>減值準備的<br>貸款和墊款<br>(註(ii)) | 已減值貸款和墊款                        |                                 | 總額        | 已減值貸款<br>和墊款總額<br>佔貸款和<br>墊款總額<br>的百分比 | 按個別方式<br>評估的已<br>減值貸款和<br>墊款中抵押<br>物公允值<br>(註(iii)) |  |
|                     |  | 其減值<br>準備按組合<br>方式評估<br>(註(ii)) | 其減值<br>準備按個別<br>方式評估<br>(註(ii)) |           |  |   |  |
|                     |  |                                 |                                 |           |  |   |  |
| 發放給下列客戶的<br>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<br>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<br>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 |  |   |  |

註：

- (i) 該等貸款和墊款包括並無客觀證據顯示出現減值的貸款和墊款。
- (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和墊款：
  - 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。

## 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 貸款和墊款 (續)

#### (e) 融資租賃及租賃合約

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：

|                | 2013年6月30日    |             | 2012年12月31日   |             |
|----------------|---------------|-------------|---------------|-------------|
|                | 最低租賃<br>付款額現值 | 最低<br>付款額總額 | 最低租賃<br>付款額現值 | 最低<br>付款額總額 |
| 一年內            | 25,067        | 28,712      | 20,773        | 23,602      |
| 一年以上至五年        | 40,103        | 44,564      | 31,486        | 34,791      |
| 五年以上           | 4,142         | 4,643       | 2,397         | 2,677       |
|                | 69,312        | 77,919      | 54,656        | 61,070      |
| 減值準備：          |               |             |               |             |
| — 按個別方式評估      | (15)          | (15)        | (20)          | (20)        |
| — 按組合方式評估      | (992)         | (992)       | (781)         | (781)       |
| 未賺取之未來融資租賃收入   | —             | (8,607)     | —             | (6,414)     |
| 融資租賃及租購合約的投資淨額 | 68,305        | 68,305      | 53,855        | 53,855      |

### 18 投資

|                            | 附註    | 2013年6月30日 | 2012年12月31日 |
|----------------------------|-------|------------|-------------|
| 以公允價值計量且其變動<br>計入當期損益的金融資產 | 18(a) | 22,613     | 25,489      |
| 衍生金融資產                     | 35(b) | 4,890      | 1,975       |
| 可供出售投資                     | 18(b) | 304,958    | 285,344     |
| 持有至到期投資                    | 18(c) | 196,841    | 175,417     |
| 應收款項類投資                    | 18(d) | 88,502     | 32,221      |
|                            |       | 617,804    | 520,446     |

## 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 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

|                           | 附註   | 2013年6月30日 | 2012年12月31日 |
|---------------------------|------|------------|-------------|
| 交易性金融資產                   | (i)  | 15,428     | 19,139      |
| 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) | 7,185      | 6,350       |
|                           |      | 22,613     | 25,489      |

|                    |  | 2013年6月30日 | 2012年12月31日 |
|--------------------|--|------------|-------------|
| <b>(i) 交易性金融資產</b> |  |            |             |
| 上市                 |  |            |             |
| 境內                 |  |            |             |
| — 中國政府債券           |  | 2,902      | 1,221       |
| — 中國人民銀行債券         |  | 79         | 23          |
| — 政策性銀行債券          |  | 79         | 2,931       |
| — 商業銀行及其他金融機構債券    |  | 1,326      | 11,012      |
| — 其他債券             |  | 4,076      | 276         |
| — 基金投資             |  | 3          | 3           |
| — 紙貴金屬             |  | 3,865      | —           |
| 境外                 |  |            |             |
| — 商業銀行及其他金融機構債券    |  | 759        | 428         |
| — 其他債券             |  | 695        | 596         |
| — 股權投資             |  | 245        | 157         |
| — 基金投資             |  | 4          | 10          |
|                    |  | 14,033     | 16,657      |
| 非上市                |  |            |             |
| 境內                 |  |            |             |
| — 商業銀行及其他金融機構債券    |  | 16         | 16          |
| 境外                 |  |            |             |
| — 商業銀行及其他金融機構債券    |  | —          | 62          |
| — 其他債券             |  | 1,365      | 2,390       |
| — 基金投資             |  | 14         | 14          |
|                    |  | 15,428     | 19,139      |

## 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 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)

|  | 2013年6月30日    | 2012年12月31日   |
|--|---------------|---------------|
| <b>(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</b>    |               |               |
| 上市                                       |               |               |
| 境內                                       |               |               |
| — 中國政府債券                                 | 297           | 298           |
| — 政策性銀行債券                                | 950           | 949           |
| — 商業銀行及其他金融機構債券                          | 3,697         | 3,639         |
| — 其他債券                                   | —             | 284           |
| 境外                                       |               |               |
| — 政策性銀行債券                                | 64            | 66            |
| — 商業銀行及其他金融機構債券                          | 554           | 332           |
| — 其他債券                                   | 737           | 466           |
| 非上市                                      |               |               |
| 境內                                       |               |               |
| — 商業銀行及其他金融機構債券                          | 27            | —             |
| 境外                                       |               |               |
| — 其他債券                                   | 859           | 316           |
|  | <b>7,185</b>  | <b>6,350</b>  |
| <b>以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 (不含衍生金融工具)</b> |               |               |
| 由下列機構發行：                                 |               |               |
| 官方實體                                     | 4,650         | 3,893         |
| 同業及其他金融機構                                | 11,890        | 19,537        |
| 公共實體                                     | —             | 4             |
| 企業                                       | 6,073         | 2,055         |
|  | <b>22,613</b> | <b>25,489</b> |

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 投資 (續)

(b) 可供出售投資

|                 | 2013年6月30日     | 2012年12月31日 |
|-----------------|----------------|-------------|
| 上市              |                |             |
| 境內              |                |             |
| — 中國政府債券        | 31,444         | 29,829      |
| — 中國人民銀行債券      | 1,682          | 5,928       |
| — 政策性銀行債券       | 39,294         | 39,270      |
| — 商業銀行及其他金融機構債券 | 106,636        | 98,525      |
| — 其他債券          | 99,172         | 85,815      |
| 境外              |                |             |
| — 商業銀行及其他金融機構債券 | 2,860          | 3,188       |
| — 其他債券          | 4,966          | 3,718       |
| — 股權投資          | 681            | 612         |
| — 基金投資          | 21             | 18          |
|                 | <b>286,756</b> | 266,903     |
| 非上市             |                |             |
| 境內              |                |             |
| — 商業銀行及其他金融機構債券 | 701            | 701         |
| — 股權投資          | 644            | 643         |
| 境外              |                |             |
| — 商業銀行及其他金融機構債券 | 7,600          | 6,298       |
| — 其他債券          | 9,151          | 10,721      |
| — 股權投資          | 106            | 78          |
|                 | <b>18,202</b>  | 18,441      |
|                 | <b>304,958</b> | 285,344     |
| 由下列機構發行：        |                |             |
| 官方實體            | 42,204         | 46,909      |
| 同業及其他金融機構       | 160,857        | 149,255     |
| 企業              | 101,897        | 89,180      |
|                 | <b>304,958</b> | 285,344     |



## 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 投資 (續)

#### (c) 持有至到期投資

|                 | 2013年6月30日     | 2012年12月31日 |
|-----------------|----------------|-------------|
| 上市              |                |             |
| 境內              |                |             |
| — 中國政府債券        | 77,257         | 74,780      |
| — 中國人民銀行債券      | 6,450          | 15,373      |
| — 政策性銀行債券       | 17,634         | 10,503      |
| — 商業銀行及其他金融機構債券 | 89,504         | 68,479      |
| — 其他債券          | 1,626          | 2,869       |
| 境外              |                |             |
| — 中國政府債券        | 100            | —           |
| — 商業銀行及其他金融機構債券 | 522            | 610         |
| — 其他債券          | 1,232          | 1,317       |
|                 | <b>194,325</b> | 173,931     |
| 減：減值準備          | <b>(80)</b>    | (81)        |
|                 | <b>194,245</b> | 173,850     |
| 非上市             |                |             |
| 境內              |                |             |
| 其他債券            | —              | 120         |
| 境外              |                |             |
| — 商業銀行及其他金融機構債券 | 296            | 1,355       |
| — 其他債券          | 2,392          | 185         |
|                 | <b>2,688</b>   | 1,660       |
| 減：減值準備          | <b>(92)</b>    | (93)        |
|                 | <b>2,596</b>   | 1,567       |
|                 | <b>196,841</b> | 175,417     |

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 投資 (續)

(c) 持有至到期投資 (續)

|                   | 2013年6月30日     | 2012年12月31日 |
|-------------------|----------------|-------------|
| 由下列機構發行：          |                |             |
| 官方實體              | 85,949         | 90,444      |
| 同業及其他金融機構         | 107,800        | 80,789      |
| 公共實體              | -              | 10          |
| 企業                | 3,092          | 4,174       |
|                   | <b>196,841</b> | 175,417     |
| 上市債券投資之公允價值       | <b>195,252</b> | 173,941     |
| 減值準備變動情況          |                |             |
| 於1月1日餘額           | 174            | 174         |
| 本年計提              | -              | 7           |
| 本年轉回              | -              | (5)         |
| 匯兌損益              | (2)            | (2)         |
| 於6月30日 / 12月31日餘額 | <b>172</b>     | 174         |

## 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 投資 (續)

#### (d) 應收款項類投資

|                 | 2013年6月30日 | 2012年12月31日 |
|-----------------|------------|-------------|
| 非上市             |            |             |
| 境內              |            |             |
| — 中國政府債券        | 1,187      | 1,769       |
| — 商業銀行及其他金融機構債券 | 9,911      | 11,360      |
| — 其他債券          | 19,429     | 19,093      |
| — 保險資產管理計劃      | 12,080     | —           |
| — 信託受益權及其他      | 45,898     | —           |
|                 | 88,505     | 32,222      |
| 境外              |            |             |
| — 商業銀行及其他金融機構債券 | 61         | 62          |
|                 | 88,566     | 32,284      |
| 減：減值準備          | (64)       | (63)        |
|                 | 88,502     | 32,221      |
| 由下列機構發行：        |            |             |
| 官方實體            | 1,187      | 1,769       |
| 同業及其他金融機構       | 67,887     | 11,359      |
| 企業              | 19,428     | 19,093      |
|                 | 88,502     | 32,221      |

上述應收款項類投資均未上市交易。

#### 減值準備變動情況

|                   |    |     |
|-------------------|----|-----|
| 於1月1日餘額           | 63 | 63  |
| 本年計提              | 1  | 1   |
| 本年轉回              | —  | —   |
| 匯兌損益              | —  | (1) |
| 於6月30日 / 12月31日餘額 | 64 | 63  |

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 投資 (續)

(e) 交易性金融負債

|                   | 2013年6月30日 | 2012年12月31日 |
|-------------------|------------|-------------|
| 沽空之外匯基金票據及債券公允價值： |            |             |
| — 上市              | 142        | —           |
| 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         |
|                   | <b>142</b> | <b>284</b>  |

(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

|          | 2013年6月30日    | 2012年12月31日  |
|----------|---------------|--------------|
| 非上市      |               |              |
| 境內       |               |              |
| — 拆入紙貴金屬 | 23,249        | 3,056        |
| 境外       |               |              |
| — 發行存款證  | 5,416         | 3,514        |
| 合計       | <b>28,665</b> | <b>6,570</b> |

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於到期日應支付持有人的金額的差異並不重大。截至二零一三年六月三十日和二零一二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。

## 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 投資 (續)

#### (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)

18 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：

|                           | 2013年6月30日 |         |       |         |
|---------------------------|------------|---------|-------|---------|
|                           | 第1層級       | 第2層級    | 第3層級  | 總額      |
| <b>資產</b>                 |            |         |       |         |
| 持作交易用途資產                  |            |         |       |         |
| — 債券投資                    | 2,808      | 12,354  | —     | 15,162  |
| — 衍生金融資產                  | —          | 4,857   | 33    | 4,890   |
| — 股權投資                    | 245        | —       | —     | 245     |
| — 基金投資                    | 3          | 18      | —     | 21      |
|                           | 3,056      | 17,229  | 33    | 20,318  |
| 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                    | 619        | 6,437   | 129   | 7,185   |
| 可供出售投資                    |            |         |       |         |
| — 債券投資                    | 16,549     | 286,320 | —     | 302,869 |
| — 股權投資                    | 720        | 31      | 31    | 782     |
| — 基金投資                    | 21         | —       | —     | 21      |
|                           | 17,290     | 286,351 | 31    | 303,672 |
|                           | 20,965     | 310,017 | 193   | 331,175 |
| <b>負債</b>                 |            |         |       |         |
| 交易賬項下的負債                  |            |         |       |         |
| — 紙貴金屬                    | —          | —       | —     | —       |
| — 沽空之外匯基金票據及債券公允值         | 142        | —       | —     | 142     |
| — 交易性權益負債                 | —          | —       | —     | —       |
| — 交易性基金負債                 | —          | —       | —     | —       |
| — 衍生金融負債                  | —          | 12,322  | —     | 12,322  |
|                           | 142        | 12,322  | —     | 12,464  |
| 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                  | —          | 23,249  | —     | 23,249  |
| — 已發行存款證                  | —          | 444     | 4,972 | 5,416   |
|                           | —          | 23,693  | 4,972 | 28,665  |
|                           | 142        | 36,015  | 4,972 | 41,129  |

## 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 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12月31日 |         |       | 總額      |
|---------------------------|-------------|---------|-------|---------|
|                           | 第1層級        | 第2層級    | 第3層級  |         |
| <b>資產</b>                 |             |         |       |         |
| 持作交易用途資產                  |             |         |       |         |
| — 債券投資                    | 3,078       | 15,877  | —     | 18,955  |
| — 衍生金融資產                  | —           | 1,975   | —     | 1,975   |
| — 股權投資                    | 157         | —       | —     | 157     |
| — 基金投資                    | 10          | 17      | —     | 27      |
|                           | 3,245       | 17,869  | —     | 21,114  |
| 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   |
| 可供出售投資                    |             |         |       |         |
| — 債券投資                    | 10,369      | 273,624 | —     | 283,993 |
| — 股權投資                    | 645         | 40      | —     | 685     |
| — 基金投資                    | 18          | —       | —     | 18      |
|                           | 11,032      | 273,664 | —     | 284,696 |
|                           | 14,770      | 297,194 | 196   | 312,160 |
| <b>負債</b>                 |             |         |       |         |
| 交易賬項下的負債                  |             |         |       |         |
| — 紙貴金屬                    | —           | 243     | —     | 243     |
| — 沽空之外匯基金票據及債券公允值         | —           | —       | —     | —       |
| — 交易性權益負債                 | 16          | 9       | —     | 25      |
| — 交易性基金負債                 | 16          | —       | —     | 16      |
| — 衍生金融負債                  | —           | 2,745   | —     | 2,745   |
|                           | 32          | 2,997   | —     | 3,029   |
| 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   |
| — 已發行存款證                  | —           | 458     | 3,056 | 3,514   |
|                           | —           | 3,514   | 3,056 | 6,570   |
|                           | 32          | 6,511   | 3,056 | 9,599   |



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 投資 (續)

(g) 按公允價值列報的金融工具 (續)

於本期間內，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：

|                                     | 持作交易用途<br>資產 - 衍生<br>金融資產 | 指定為以公允<br>價值計量且其<br>變動計入當期<br>損益的金融<br>資產 - 債券投資 | 可供出售<br>金融資產 -<br>股權投資 | 總額   |
|-------------------------------------|---------------------------|--|------------------------|------|
| <b>資產</b>                           |                           |  |                        |      |
| 於2013年1月1日                          | -                         | 196  | -                      | 196  |
| 買入                                  | 37                        | -  | 34                     | 71   |
| 到期                                  | (4)                       | (63)   | -                      | (67) |
| 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<br>工具收入淨額 | -                         | (3)  | -                      | (3)  |
| - 可供出售金融資產未實現公允價值變動                 | -                         | -  | (3)                    | (3)  |
| - 匯兌損益                              | -                         | (1)  | -                      | (1)  |
| 於2013年6月30日                         | 33                        | 129  | 31                     | 193  |
| 於報告日以下所持有資產項目所<br>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<br>工具收入淨額 | -                         | 1  | -                      | 1    |
| - 可供出售金融資產未實現公允價值變動                 | -                         | -  | (3)                    | (3)  |

## 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 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)

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：(續)

|                                 | 交易賬下的<br>負債－衍生<br>金融負債 | 指定為以公允<br>價值計量且<br>其變動計入<br>當期損益的<br>金融負債－<br>已發行存款證 | 總額           |
|---------------------------------|------------------------|--|--------------|
| <b>負債</b>                       |                        |  |              |
| 於2013年1月1日                      | —                      | <b>3,056</b>   | <b>3,056</b> |
| 發行                              | —                      | <b>2,414</b>   | <b>2,414</b> |
| 到期                              | —                      | <b>(421)</b>   | <b>(421)</b> |
| 在合併綜合收益表確認的公允價值變動：              |                        |  |              |
| — 交易收入淨額                        | —                      | <b>(20)</b>  | <b>(20)</b>  |
| — 匯兌損益                          | —                      | <b>(57)</b>  | <b>(57)</b>  |
| 於2013年6月30日                     | —                      | <b>4,972</b>   | <b>4,972</b> |
| 於報告日以下所持有負債項目<br>所記入的合併綜合收益表總額： |                        |  |              |
| — 交易收入淨額                        | —                      | <b>(26)</b>  | <b>(26)</b>  |

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 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)

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：(續)

|                                     | 持作交易用途<br>資產－衍生<br>金融資產 | 指定為以公允<br>價值計量且<br>其變動計入<br>當期損益的<br>金融資產－<br>債券投資 | 總額    |
|-------------------------------------|-------------------------|--|-------|
| <b>資產</b>                           |                         |  |       |
| 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<br>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<br>併綜合收益表總額：     |                         |  |       |
| — 指定為以公允價值計量且其變動計入<br>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)

18 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)

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：(續)

|                                 | 交易賬下的<br>負債－衍生<br>金融負債 | 指定為以公允<br>價值計量且<br>其變動計入<br>當期損益的<br>金融負債－<br>已發行存款證 | 總額      |
|---------------------------------|------------------------|--|---------|
| <b>負債</b>                       |                        |  |         |
| 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<br>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)

## 18 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

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。

|                           | 2013年6月30日 |        | 2012年12月31日 |        |
|---------------------------|------------|--------|-------------|--------|
|                           | 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) |
| 持作交易用途資產                  |            |        |             |        |
| — 衍生金融資產                  | 3          | (3)    | —           | —      |
| 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                    | 13         | (13)   | 20          | (20)   |
| 可供出售金融資產                  |            |        |             |        |
| — 股權投資                    | 3          | (3)    | —           | —      |
| 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                  | 497        | (497)  | 306         | (306)  |

## (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」）簽署了有效期為兩年的股權轉讓協議，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。有效期滿後，本行與鼎尊於二零一零年五月四日續簽了新一份條款完全一致的轉讓協議。於二零一三年三月二十八日，本行有關本次收購的申請已取得中國銀行業監督管理委員會（「銀監會」）和中國保險業監督管理委員會（「保監會」）的核准。於二零一三年六月三十日，本次收購有關股東方股權轉讓的請示仍有待相關監管機構的核准。關於本行收購招商信諾50%股權事項中股東方股權轉讓的請示，招商信諾已於二零一三年七月四日獲得保監會的核准。

## 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 聯營公司投資

|        | 2013年6月30日 | 2012年12月31日 |
|--------|------------|-------------|
| 所佔淨資產  | <b>175</b> | 177         |
| 商譽     | <b>114</b> | 114         |
|        | <b>289</b> | 291         |
| 減：減值準備 | —          | (1)         |
|        | <b>289</b> | 290         |

聯營公司為非上市公司，並影響本集團之業績或資產，其於二零一三年六月三十日的資料列示如下：

| 公司名稱             | 商業模式 | 註冊成立及<br>經營地點 | 已發行及<br>繳足股本詳情<br>(千元) | 本集團持有所有權百分比   |                    | 主要業務   |                     |
|------------------|------|---------------|------------------------|---------------|--------------------|--------|---------------------|
|                  |      |               |                        | 本集團所佔<br>有效利益 | 本行持有<br>所有權<br>百分比 |        | 子公司持有<br>所有權<br>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<br>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)

## 20 合營公司投資

|         | 2013年6月30日 | 2012年12月31日 |
|---------|------------|-------------|
| 所佔淨資產   | 156        | 153         |
| 貸款予合營公司 | 11         | 12          |
|         | 167        | 165         |

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<br>經營地點 | 已發行及<br>繳足股本詳情<br>(千元) | 本集團持有所有權百分比   |                    |                     | 主要業務                      |
|--------------------------|------|---------------|------------------------|---------------|--------------------|---------------------|---------------------------|
|                          |      |               |                        | 本集團所佔<br>有效利益 | 本行持有<br>所有權<br>百分比 | 子公司持有<br>所有權<br>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<br>信託、行政及<br>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<br>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                    |

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。

註(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)

### 21 固定資產

|              | 土地及<br>建築物 | 在建工程  | 電子設備  | 裝修    | 飛行設備<br>及船舶 | 運輸<br>及其他 | 合計     |
|--------------|------------|-------|-------|-------|-------------|-----------|--------|
| <b>成本：</b>   |            |       |       |       |             |           |        |
| 於2013年1月1日   | 13,705     | 3,476 | 5,148 | 5,103 | 1,389       | 5,081     | 33,902 |
| 購置           | 63         | 1,384 | 160   | 135   | –           | 144       | 1,886  |
| 重分類及轉入轉出     | (54)       | (4)   | 1     | 3     | –           | 1         | (53)   |
| 出售／報廢        | (40)       | –     | (37)  | (2)   | –           | (195)     | (274)  |
| 匯兌差額         | (65)       | –     | (3)   | (10)  | (33)        | –         | (111)  |
| 於2013年6月30日  | 13,609     | 4,856 | 5,269 | 5,229 | 1,356       | 5,031     | 35,350 |
| <b>累計折舊：</b> |            |       |       |       |             |           |        |
| 於2013年1月1日   | 3,387      | –     | 3,643 | 2,866 | 114         | 3,500     | 13,510 |
| 折舊           | 358        | –     | 422   | 413   | 35          | 345       | 1,573  |
| 重分類及轉入轉出     | (1)        | –     | –     | –     | –           | –         | (1)    |
| 出售／報廢        | (33)       | –     | (35)  | –     | –           | (186)     | (254)  |
| 匯兌差額         | (28)       | –     | 1     | (9)   | (3)         | (7)       | (46)   |
| 於2013年6月30日  | 3,683      | –     | 4,031 | 3,270 | 146         | 3,652     | 14,782 |
| <b>賬面淨值：</b> |            |       |       |       |             |           |        |
| 於2013年6月30日  | 9,926      | 4,856 | 1,238 | 1,959 | 1,210       | 1,379     | 20,568 |
| 於2013年1月1日   | 10,318     | 3,476 | 1,505 | 2,237 | 1,275       | 1,581     | 20,392 |



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 固定資產 (續)

|              | 土地及<br>建築物 | 在建工程    | 電子設備  | 裝修    | 飛行設備<br>及船舶 | 運輸<br>及其他 | 合計     |
|--------------|------------|---------|-------|-------|-------------|-----------|--------|
| <b>成本：</b>   |            |         |       |       |             |           |        |
| 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 |
| <b>累計折舊：</b> |            |         |       |       |             |           |        |
| 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 |
| <b>賬面淨值：</b> |            |         |       |       |             |           |        |
| 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)

## 22 投資性房地產

|                 | 2013年6月30日 | 2012年12月31日 |
|-----------------|------------|-------------|
| <b>成本：</b>      |            |             |
| 於1月1日餘額         | 2,207      | 2,175       |
| 轉入轉出            | 53         | 45          |
| 匯兌差額            | (36)       | (13)        |
| 於6月30日／12月31日餘額 | 2,224      | 2,207       |
| <b>累計折舊：</b>    |            |             |
| 於1月1日餘額         | 569        | 465         |
| 折舊              | 53         | 108         |
| 轉入轉出            | 1          | (1)         |
| 匯兌差額            | (9)        | (3)         |
| 於6月30日／12月31日餘額 | 614        | 569         |
| <b>賬面淨值：</b>    |            |             |
| 於6月30日／12月31日餘額 | 1,610      | 1,638       |
| 於1月1日餘額         | 1,638      | 1,710       |

## 23 無形資產

|                | 土地使用權 | 軟件    | 核心存款  | 合計    |
|----------------|-------|-------|-------|-------|
| <b>成本／評估值：</b> |       |       |       |       |
| 於2013年1月1日     | 1,138 | 1,656 | 1,056 | 3,850 |
| 本期購入           | 172   | 116   | —     | 288   |
| 本年減少           | —     | (59)  | —     | (59)  |
| 匯兌差額           | (4)   | (1)   | (16)  | (21)  |
| 於2013年6月30日    | 1,306 | 1,712 | 1,040 | 4,058 |
| <b>攤銷：</b>     |       |       |       |       |
| 於2013年1月1日     | 145   | 695   | 159   | 999   |
| 本期計提           | 13    | 134   | 18    | 165   |
| 匯兌差額           | (1)   | —     | (2)   | (3)   |
| 於2013年6月30日    | 157   | 829   | 175   | 1,161 |
| <b>賬面淨值：</b>   |       |       |       |       |
| 於2013年6月30日    | 1,149 | 883   | 865   | 2,897 |
| 於2013年1月1日     | 993   | 961   | 897   | 2,851 |

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 無形資產 (續)

|                | 土地使用權 | 軟件    | 核心存款  | 合計    |
|----------------|-------|-------|-------|-------|
| <b>成本／評估值：</b> |       |       |       |       |
| 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 |
| <b>攤銷：</b>     |       |       |       |       |
| 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   |
| <b>賬面價值：</b>   |       |       |       |       |
| 於2012年12月31日   | 993   | 961   | 897   | 2,851 |
| 於2012年1月1日     | 888   | 775   | 942   | 2,605 |

## 24 商譽

|               | 2013年6月30日 | 2012年12月31日 |
|---------------|------------|-------------|
| 成本            | 10,177     | 10,177      |
| 減：減值準備        | (579)      | (579)       |
| 於6月30日／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，其中本行佔人民幣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。

## 25 遞延所得稅資產及負債

|         | 2013年6月30日 | 2012年12月31日 |
|---------|------------|-------------|
| 遞延所得稅資產 | 5,062      | 4,993       |
| 遞延所得稅負債 | (787)      | (813)       |
| 合計      | 4,275      | 4,180       |

## 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 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) 包括下列各項：

|                | 2013年6月30日             |                      | 2012年12月31日            |                      |
|----------------|------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
|                | 可抵扣／<br>(應納稅)<br>暫時性差異 | 遞延<br>所得稅<br>資產／(負債) | 可抵扣／<br>(應納稅)<br>暫時性差異 | 遞延<br>所得稅<br>資產／(負債) |
| <b>遞延所得稅資產</b> |                        |                      |                        |                      |
| 貸款及其他資產減值損失準備  | 14,406                 | 3,596                | 14,167                 | 3,549                |
| 投資重估儲備         | 538                    | 131                  | 56                     | 15                   |
| 應付工資           | 3,751                  | 937                  | 4,401                  | 1,100                |
| 其他             | 1,630                  | 398                  | 1,405                  | 329                  |
| 合計             | 20,325                 | 5,062                | 20,029                 | 4,993                |
| <b>遞延所得稅負債</b> |                        |                      |                        |                      |
| 貸款及其他資產減值損失準備  | -                      | -                    | 114                    | 19                   |
| 投資重估儲備         | (4)                    | (1)                  | 19                     | 3                    |
| 其他             | (4,766)                | (786)                | (5,057)                | (835)                |
| 合計             | (4,770)                | (787)                | (4,924)                | (813)                |

### (b) 遞延稅的變動

|              | 貸款和墊款<br>及其他資產<br>減值準備 | 投資<br>重估儲備 | 應付工資  | 其他    | 合計    |
|--------------|------------------------|------------|-------|-------|-------|
| 於2013年1月1日   | 3,568                  | 18         | 1,100 | (506) | 4,180 |
| 期內於合併綜合收益表確認 | 29                     | -          | (163) | 92    | (42)  |
| 於儲備確認        | -                      | 112        | -     | 13    | 125   |
| 由於匯率變動影響     | (1)                    | -          | -     | 13    | 12    |
| 於2013年6月30日  | 3,596                  | 130        | 937   | (388) | 4,275 |

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)

## 25 遞延所得稅資產及負債 (續)

### (b) 遞延稅的變動 (續)

|              | 貸款和墊款<br>及其他資產<br>減值準備 | 投資<br>重估儲備 | 應付工資  | 其他      | 合計    |
|--------------|------------------------|------------|-------|---------|-------|
| 於2012年1月1日   | 3,984                  | (26)       | 559   | (1,044) | 3,473 |
| 年內於合併綜合收益表確認 | (416)                  | —          | 541   | 330     | 455   |
| 於儲備確認        | —                      | 44         | —     | 201     | 245   |
| 由於匯率變動影響     | —                      | —          | —     | 7       | 7     |
| 於2012年12月31日 | 3,568                  | 18         | 1,100 | (506)   | 4,180 |

《中華人民共和國企業所得稅法》(以下簡稱「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，並於二零零八年一月一日開始施行。根據新稅法規定，本行適用的所得稅率為25%。

## 26 同業和其他金融機構存放款項

|          | 2013年6月30日     | 2012年12月31日 |
|----------|----------------|-------------|
| 同業存放     |                |             |
| — 境內     | <b>162,021</b> | 106,635     |
| — 境外     | <b>17,614</b>  | 6,400       |
| 其他金融機構存放 |                |             |
| — 境內     | <b>170,482</b> | 145,657     |
|          | <b>350,117</b> | 258,692     |

## 27 拆入資金

|      | 2013年6月30日     | 2012年12月31日 |
|------|----------------|-------------|
| 境內同業 | <b>99,461</b>  | 99,079      |
| 境外同業 | <b>18,329</b>  | 10,736      |
|      | <b>117,790</b> | 109,815     |

## 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 賣出回購金融資產款

#### (a) 按地區分佈

|            | 2013年6月30日     | 2012年12月31日 |
|------------|----------------|-------------|
| 賣出回購金融資產款  |                |             |
| — 境內同業     | 125,193        | 157,753     |
| — 境內其他金融機構 | 6,695          | 200         |
| — 境外同業     | 682            | —           |
|            | <b>132,570</b> | 157,953     |

### 28 賣出回購金融資產款 (續)

#### (b) 按資產類型分析

|    | 2013年6月30日     | 2012年12月31日 |
|----|----------------|-------------|
| 證券 | 117,076        | 148,791     |
| 票據 | 15,494         | 8,962       |
| 貸款 | —              | 200         |
|    | <b>132,570</b> | 157,953     |

### 29 客戶存款

|      | 2013年6月30日       | 2012年12月31日 |
|------|------------------|-------------|
| 企業存款 |                  |             |
| — 活期 | 853,097          | 797,577     |
| — 定期 | 922,580          | 809,364     |
|      | <b>1,775,677</b> | 1,606,941   |
| 零售存款 |                  |             |
| — 活期 | 591,103          | 524,970     |
| — 定期 | 430,798          | 400,533     |
|      | <b>1,021,901</b> | 925,503     |
|      | <b>2,797,578</b> | 2,532,444   |

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 應付債券

|           | 附註    | 2013年6月30日    | 2012年12月31日 |
|-----------|-------|---------------|-------------|
| 已發行存款證    |       | <b>22,730</b> | 13,013      |
| 已發行次級定期債券 | 30(a) | <b>44,077</b> | 44,124      |
| 已發行長期債券   | 30(b) | <b>21,977</b> | 19,974      |
|           |       | <b>88,784</b> | 77,111      |

#### (a) 已發行次級定期債務

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<br>(%)   | 面值總額<br>人民幣<br>(百萬元) | 賬面價值           |                 |
|----------------|-------|-------------|--|----------------------|----------------|-----------------|
|                |       |             |  |                      | 2013年<br>6月30日 | 2012年<br>12月31日 |
| 固定利率債券(註釋(i))  | 120個月 | 2008年9月4日   | 5.70(前5年)；<br>8.70(第6個計息年度起，<br>若本行不行使贖回權)         | 19,000               | <b>18,998</b>  | 18,994          |
| 固定利率債券(註釋(i))  | 180個月 | 2008年9月4日   | 5.90(前10年)；<br>8.90(第11個計息年度起，<br>若本行不行使贖回權)       | 7,000                | <b>6,991</b>   | 6,990           |
| 浮動利率債券(註釋(i))  | 120個月 | 2008年9月4日   | R*+1.53%(前5年)；<br>R*+4.53%(第6個計息年度起，<br>若本行不行使贖回權) | 4,000                | <b>4,000</b>   | 3,999           |
| 固定利率債券(註釋(ii)) | 180個月 | 2012年12月28日 | 5.20(前10年)；<br>5.20(第11個計息年度起，<br>若本行不行使贖回權)       | 11,700               | <b>11,685</b>  | 11,700          |
|                |       |             |  |                      | <b>41,674</b>  | 41,683          |

## 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 應付債券 (續)

#### (a) 已發行次級定期債務 (續)

於財務狀況表日永隆銀行發行次級定期債務如下：

| 債券種類   | 期限    | 發行日期        | 年利率<br>(%)  | 面值總額<br>(百萬元) | 賬面價值           |                 |
|--------|-------|-------------|---|---------------|----------------|-----------------|
|        |       |             |   |               | 2013年<br>6月30日 | 2012年<br>12月31日 |
| 固定利率債券 | 144個月 | 2009年12月28日 | 5.70  | 港幣1,500       | <b>1,187</b>   | 1,206           |
| 定轉浮息債券 | 120個月 | 2012年11月6日  | 3.50 (前5年) ;<br>T*+2.80% (第6個計息年度起，<br>若本行不行使贖回權) | 美元200         | <b>1,216</b>   | 1,235           |
|        |       |             |   |               | <b>2,403</b>   | 2,441           |
|        |       |             |   |               | <b>44,077</b>  | 44,124          |

\* 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。

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。
- (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分別為人民幣117億元的固定利率次級債券。

#### (b) 已發行長期債券

於財務狀況表日本行發行長期債券如下：

| 債券種類           | 期限   | 發行日期       | 年利率<br>(%) | 面值總額<br>人民幣(百萬元) | 賬面價值           |
|----------------|------|------------|------------|------------------|----------------|
|                |      |            |            |                  | 2013年<br>6月30日 |
| 12招行01 (註釋(i)) | 60個月 | 2012年3月14日 | 4.15%      | 6,500            | <b>6,493</b>   |
| 12招行02 (註釋(i)) | 60個月 | 2012年3月14日 | R*+0.95%   | 13,500           | <b>13,484</b>  |
|                |      |            |            |                  | <b>19,977</b>  |

\* 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%。



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 應付債券 (續)

#### (b) 已發行長期債券 (續)

註釋：

- (i) 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。

於財務狀況表日招銀租賃發行長期債券如下：

| 債券種類           | 期限   | 發行日期       | 年利率<br>(%) | 面值總額<br>人民幣(百萬元) | 賬面價值           |
|----------------|------|------------|------------|------------------|----------------|
|                |      |            |            |                  | 2013年<br>6月30日 |
| 固定利率債券(註釋(ii)) | 36個月 | 2013年6月26日 | 4.99%      | 1,000            | <b>1,000</b>   |
| 固定利率債券(註釋(ii)) | 60個月 | 2013年6月26日 | 5.08%      | 1,000            | <b>1,000</b>   |
|                |      |            |            |                  | <b>2,000</b>   |

註釋：

- (ii) 經「銀監會」《中國銀行業監督管理委員會關於招銀金融租賃有限公司發行金融債券的批覆》(銀監覆【2012】758號)和中國人民銀行《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀市場許准予字【2013】第33號)批准，招銀金融租賃有限公司於二零一三年六月二十六日發行了二零一三年招銀金融租賃有限公司第一期金融債券人民幣20億元。

### 31 股本

本行股本結構分析如下：

|             | 註冊資本          |             |
|-------------|---------------|-------------|
|             | 2013年6月30日    | 2012年12月31日 |
| 流通股份        |               |             |
| — A股(無限售條件) | <b>17,666</b> | 17,666      |
| — H股        | <b>3,911</b>  | 3,911       |
|             | <b>21,577</b> | 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)

### 31 股本 (續)

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<br>(百萬股)   | 金額     |
| 於2013年1月1日及2013年6月30日  | <b>21,577</b> | 21,577 |
| 於2012年1月1日及2012年12月31日 | <b>21,577</b> | 21,577 |

### 32 利潤分配

#### (a) 宣告及分派股利

|                                   | 截至2013年<br>6月30日<br>止6個月期間 | 截至2012年<br>12月31日<br>止年度 |
|-----------------------------------|----------------------------|--------------------------|
| 期內批准、宣告及分派上年度現金股利：                |                            |                          |
| 已批准、宣告的2012年度現金股利<br>每10股人民幣6.30元 | <b>13,593</b>              | —                        |
| 已批准、宣告的2011年度現金股利<br>每10股人民幣4.20元 | —                          | 9,062                    |

#### (b) 建議分配利潤

|                                   | 截至2013年<br>6月30日<br>止6個月期間<br>分配金額 | 截至2012年<br>12月31日<br>止年度<br>分配金額 |
|-----------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|
| 提取法定盈餘公積金                         | —                                  | 4,293                            |
| 分派股利                              |                                    |                                  |
| — 現金股利：無 (2012年：每10股<br>人民幣6.30元) | —                                  | 13,593                           |

二零一二年度建議利潤分配方案分別於本行二零一三年三月二十八日及二零一三年五月三十一日經董事會及股東大會批准通過。

## 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 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）：**

|               | 2013年<br>6月30日 | 2012年<br>6月30日 |
|---------------|----------------|----------------|
| 現金及存放中央銀行款項   | 76,691         | 24,376         |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 25,086         | 222,456        |
| 拆出資金          | 21,421         | 49,311         |
| 買入返售金融資產      | 178,620        | 139,748        |
| 債券投資          | 28,346         | 5,483          |
|               | <b>330,164</b> | <b>441,374</b> |

**(b) 重大非現金交易**

本期間，本集團無重大非現金交易。

**34 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化經營趨勢的要求，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)

34 經營分部 (續)

(a) 分部業績、資產及負債

|              | 批發銀行業務   |         | 零售銀行業務   |          | 金融市場業務  |         | 其他業務   |        | 合計       |          |
|--------------|----------|---------|----------|----------|---------|---------|--------|--------|----------|----------|
|              | 截至       | 截至      | 截至       | 截至       | 截至      | 截至      | 截至     | 截至     | 截至       | 截至       |
|              | 2013年    | 2012年   | 2013年    | 2012年    | 2013年   | 2012年   | 2013年  | 2012年  | 2013年    | 2012年    |
|              | 6月30日止   | 6月30日止  | 6月30日止   | 6月30日止   | 6月30日止  | 6月30日止  | 6月30日止 | 6月30日止 | 6月30日止   | 6月30日止   |
|              | 6個月期間    | 6個月期間   | 6個月期間    | 6個月期間    | 6個月期間   | 6個月期間   | 6個月期間  | 6個月期間  | 6個月期間    | 6個月期間    |
| 外部淨利息收入      | 22,597   | 23,187  | 16,028   | 12,669   | 8,498   | 7,538   | 318    | 247    | 47,441   | 43,641   |
| 內部淨利息收入/(支出) | 7,242    | 4,923   | 3,245    | 4,310    | (9,952) | (8,759) | (535)  | (474)  | -        | -        |
| 淨利息收入        | 29,839   | 28,110  | 19,273   | 16,979   | (1,454) | (1,221) | (217)  | (227)  | 47,441   | 43,641   |
| 淨手續費及佣金收入    | 6,009    | 4,110   | 7,613    | 5,398    | 409     | 120     | 133    | 104    | 14,164   | 9,732    |
| 其他淨收入/(支出)   | 1,682    | 3,023   | 396      | 91       | 186     | 615     | 97     | (65)   | 2,361    | 3,664    |
| 保險營業收入       | -        | -       | 14       | 5        | -       | -       | 206    | 192    | 220      | 197      |
| 營業收入/(支出)    | 37,530   | 35,243  | 27,296   | 22,473   | (859)   | (486)   | 219    | 4      | 64,186   | 57,234   |
| 經營費用         |          |         |          |          |         |         |        |        |          |          |
| - 折舊及攤銷      | (634)    | (525)   | (871)    | (729)    | (4)     | (12)    | (80)   | (63)   | (1,589)  | (1,329)  |
| - 其他         | (10,170) | (9,153) | (12,036) | (11,248) | (259)   | (210)   | (184)  | (206)  | (22,649) | (20,817) |
| 保險申索準備       | -        | -       | -        | -        | -       | -       | (167)  | (150)  | (167)    | (150)    |
|              | (10,804) | (9,678) | (12,907) | (11,977) | (263)   | (222)   | (431)  | (419)  | (24,405) | (22,296) |

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 經營分部 (續)

(a) 分部業績、資產及負債 (續)

|                    | 批發銀行業務  |         | 零售銀行業務  |        | 金融市場業務  |        | 其他業務   |        | 合計      |         |
|--------------------|---------|---------|---------|--------|---------|--------|--------|--------|---------|---------|
|                    | 截至      | 截至      | 截至      | 截至     | 截至      | 截至     | 截至     | 截至     | 截至      | 截至      |
|                    | 2013年   | 2012年   | 2013年   | 2012年  | 2013年   | 2012年  | 2013年  | 2012年  | 2013年   | 2012年   |
|                    | 6月30日止  | 6月30日止  | 6月30日止  | 6月30日止 | 6月30日止  | 6月30日止 | 6月30日止 | 6月30日止 | 6月30日止  | 6月30日止  |
|                    | 6個月期間   | 6個月期間   | 6個月期間   | 6個月期間  | 6個月期間   | 6個月期間  | 6個月期間  | 6個月期間  | 6個月期間   | 6個月期間   |
| 扣除減值準備前的<br>報告分部利潤 | 26,726  | 25,565  | 14,389  | 10,496 | (1,122) | (708)  | (212)  | (415)  | 39,781  | 34,938  |
| 資產減值準備             | (2,728) | (3,114) | (2,286) | (996)  | 35      | (22)   | 20     | (12)   | (4,959) | (4,144) |
| 應佔聯營及合營<br>公司利潤    | -       | -       | -       | -      | -       | -      | 26     | 27     | 26      | 27      |
| 報告分部稅前<br>利潤/(虧損)  | 23,998  | 22,451  | 12,103  | 9,500  | (1,087) | (730)  | (166)  | (400)  | 34,848  | 30,821  |
| 資本性開支(註)           | 847     | 754     | 1,081   | 896    | 3       | 12     | 5      | 11     | 1,936   | 1,673   |

|               | 批發銀行業務    |           | 零售銀行業務    |         | 金融市場業務    |         | 其他業務   |        | 合計        |           |
|---------------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|---------|--------|--------|-----------|-----------|
|               | 2013年     | 2012年     | 2013年     | 2012年   | 2013年     | 2012年   | 2013年  | 2012年  | 2013年     | 2012年     |
|               | 6月30日     | 12月31日    | 6月30日     | 12月31日  | 6月30日     | 12月31日  | 6月30日  | 12月31日 | 6月30日     | 12月31日    |
| 報告分部資產        | 1,688,297 | 1,717,302 | 910,612   | 908,877 | 1,135,451 | 726,161 | 41,221 | 34,246 | 3,775,581 | 3,386,586 |
| 報告分部負債        | 2,197,837 | 1,891,311 | 1,060,834 | 976,572 | 300,136   | 299,671 | 22,963 | 20,888 | 3,581,770 | 3,188,442 |
| 聯營及合營公司<br>投資 | -         | -         | -         | -       | -         | -       | 456    | 455    | 456       | 455       |

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)

### 34 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

|           | 截至2013年<br>6月30日止<br>6個月期間 | 截至2012年<br>6月30日止<br>6個月期間 |
|-----------|----------------------------|----------------------------|
| <b>收入</b> |                            |                            |
| 報告分部的總收入  | <b>64,186</b>              | 57,234                     |
| 合併收入      | <b>64,186</b>              | 57,234                     |
| <b>利潤</b> |                            |                            |
| 報告分部的總利潤  | <b>34,848</b>              | 30,821                     |
| 合併稅前利潤    | <b>34,848</b>              | 30,821                     |
| <b>資產</b> |                            |                            |
| 各報告分部的總資產 | <b>3,775,581</b>           | 3,386,586                  |
| 商譽        | <b>9,598</b>               | 9,598                      |
| 無形資產      | <b>865</b>                 | 897                        |
| 遞延所得稅資產   | <b>5,062</b>               | 4,993                      |
| 其他未分配資產   | <b>19,523</b>              | 6,025                      |
| 合併資產合計    | <b>3,810,629</b>           | 3,408,099                  |
| <b>負債</b> |                            |                            |
| 報告分部的總負債  | <b>3,581,770</b>           | 3,188,442                  |
| 應付所得稅項    | <b>7,377</b>               | 3,912                      |
| 遞延所得稅負債   | <b>787</b>                 | 813                        |
| 其他未分配負債   | <b>8,197</b>               | 14,531                     |
| 合併負債合計    | <b>3,598,131</b>           | 3,207,698                  |

## 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 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，分行遍布全國主要省份，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。

作為配合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)

### 34 經營分部 (續)

#### (c) 地區分部 (續)

| 地區信息           | 總資產              |                 | 總負債              |                 | 非流動性資產         |                 |
|----------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|----------------|-----------------|
|                | 2013年<br>6月30日   | 2012年<br>12月31日 | 2013年<br>6月30日   | 2012年<br>12月31日 | 2013年<br>6月30日 | 2012年<br>12月31日 |
| 總行             | <b>1,480,271</b> | 1,275,164       | <b>1,313,685</b> | 1,138,797       | <b>17,442</b>  | 16,864          |
| 長江三角洲地區        | <b>486,648</b>   | 447,120         | <b>481,273</b>   | 436,498         | <b>2,233</b>   | 2,377           |
| 環渤海地區          | <b>359,806</b>   | 310,429         | <b>354,987</b>   | 301,591         | <b>2,102</b>   | 2,184           |
| 珠江三角洲及<br>海西地區 | <b>442,802</b>   | 460,229         | <b>437,572</b>   | 450,917         | <b>1,836</b>   | 1,719           |
| 東北地區           | <b>151,015</b>   | 119,457         | <b>149,579</b>   | 117,013         | <b>997</b>     | 1,072           |
| 中部地區           | <b>274,973</b>   | 242,866         | <b>271,970</b>   | 237,551         | <b>2,072</b>   | 1,795           |
| 西部地區           | <b>306,593</b>   | 273,931         | <b>303,088</b>   | 267,868         | <b>2,311</b>   | 2,187           |
| 境外             | <b>68,716</b>    | 76,043          | <b>68,585</b>    | 75,700          | <b>64</b>      | 57              |
| 附屬機構           | <b>239,805</b>   | 202,860         | <b>217,392</b>   | 181,763         | <b>6,072</b>   | 6,384           |
| 合計             | <b>3,810,629</b> | 3,408,099       | <b>3,598,131</b> | 3,207,698       | <b>35,129</b>  | 34,639          |

| 地區信息       | 利潤總額                       |                            | 收入                         |                            |
|------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
|            | 截至2013年<br>6月30日止<br>6個月期間 | 截至2012年<br>6月30日止<br>6個月期間 | 截至2013年<br>6月30日止<br>6個月期間 | 截至2012年<br>6月30日止<br>6個月期間 |
| 總行         | <b>1,480</b>               | (2,693)                    | <b>9,619</b>               | 6,070                      |
| 長江三角洲地區    | <b>7,175</b>               | 8,066                      | <b>12,005</b>              | 12,090                     |
| 環渤海地區      | <b>6,436</b>               | 6,736                      | <b>9,778</b>               | 9,642                      |
| 珠江三角洲及海西地區 | <b>6,962</b>               | 6,928                      | <b>11,070</b>              | 10,419                     |
| 東北地區       | <b>1,908</b>               | 1,887                      | <b>3,278</b>               | 2,952                      |
| 中部地區       | <b>3,981</b>               | 3,802                      | <b>6,725</b>               | 6,094                      |
| 西部地區       | <b>4,661</b>               | 4,312                      | <b>7,751</b>               | 6,830                      |
| 境外         | <b>258</b>                 | 342                        | <b>659</b>                 | 521                        |
| 附屬機構       | <b>1,987</b>               | 1,441                      | <b>3,301</b>               | 2,616                      |
| 合計         | <b>34,848</b>              | 30,821                     | <b>64,186</b>              | 57,234                     |



## 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 資產負債表外風險項目

## (a) 或有負債和承擔

## (i) 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資產負債表日確認的最大可能損失額。

|              | 2013年<br>6月30日 | 2012年<br>12月31日 |
|--------------|----------------|-----------------|
| <b>合同金額</b>  |                |                 |
| 不可撤銷的保函      | <b>129,656</b> | 118,288         |
| 不可撤銷的信用證     | <b>128,579</b> | 104,420         |
| 承兌匯票         | <b>328,434</b> | 301,399         |
| 不可撤銷的貸款承諾    |                |                 |
| — 原到期日為1年以內  | <b>5,909</b>   | 2,949           |
| — 原到期日為1年或以上 | <b>35,940</b>  | 30,872          |
| 信用卡信用額度      | <b>199,214</b> | 160,995         |
| 船運擔保         | <b>21</b>      | 2               |
| 其他           | <b>11,389</b>  | 6,392           |
|              | <b>839,142</b> | 725,317         |

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，本集團於二零一三年六月三十日有金額為人民幣11,392.14億元（二零一二年十二月三十一日：人民幣10,806.11億元）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)

### 35 資產負債表外風險項目 (續)

#### (a) 或有負債和承擔 (續)

##### (i) 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。

|                   | 2013年<br>6月30日 |
|-------------------|----------------|
| 或有負債和承擔的信貸風險加權數額： |                |
| 或有負債和承擔           | <b>284,407</b> |

- (1) 或有負債和承擔的信貸風險加權金額依據銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，根據交易對手的信用狀況及到期期限等因素確定。或有負債和承擔採用的風險權重由0%至150%不等。
- (2) 本集團按照銀監會的《商業銀行資本充足率管理辦法》及其他相關規定計算的二零一二年十二月三十一日或有負債和承擔的信貸風險加權金額為人民幣3,009.9億元。該管理辦法自二零一三年一月一日起廢止。

##### (ii) 資本承諾

已授權資本承諾如下：

|           | 2013年<br>6月30日 | 2012年<br>12月31日 |
|-----------|----------------|-----------------|
| 購買固定資產：   |                |                 |
| — 已訂約     | <b>1,010</b>   | 657             |
| — 已授權但未訂約 | <b>127</b>     | 121             |
|           | <b>1,137</b>   | 778             |

## 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 資產負債表外風險項目 (續)

## (a) 或有負債和承擔 (續)

## (iii) 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：

|           | 2013年<br>6月30日 | 2012年<br>12月31日 |
|-----------|----------------|-----------------|
| 1年以內      | 1,791          | 1,597           |
| 1年以上至5年以內 | 7,418          | 7,120           |
| 5年以上      | 2,636          | 2,907           |
|           | <b>11,845</b>  | 11,624          |

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。

## (iv) 未決訴訟

本集團於二零一三年六月三十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5.68億元（二零一二年十二月三十一日：人民幣6.65億元）。這些法律程序中多數是有關本集團追收托欠貸款及執行有關貸款抵質押物權利引致。本集團董事會認為，本集團不會因該等未決訴訟而遭受重大損失，故未於本中期財務報告內就有關事項計提準備。

## (v) 承諾責任

作為中國國債承銷商，若債券持有人於債券到期日前兌付國債，本集團有責任為債券持有人兌付這些債券。國債於到期日前的兌付價是按票面價值加上兌付日應計提的未付利息。應付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。兌付價可能與於兌付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：

|      | 2013年<br>6月30日 | 2012年<br>12月31日 |
|------|----------------|-----------------|
| 承兌責任 | 15,277         | 11,430          |

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)

### 35 資產負債表外風險項目 (續)

#### (b) 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。

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 資產負債表外風險項目 (續)

#### (b) 運用衍生金融工具 (續)

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。

|                                      | 2013年6月30日    |          |         |      |         |       |          |
|--------------------------------------|---------------|----------|---------|------|---------|-------|----------|
|                                      | 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                                 | 4,116         | 17,610   | 20,689  | 123  | 42,538  | 218   | (136)    |
| 貨幣衍生金融工具                             |               |          |         |      |         |       |          |
| 即期                                   | 23,034        | -        | -       | -    | 23,034  | 16    | (16)     |
| 遠期                                   | 20,736        | 42,759   | 3,660   | -    | 67,155  | 1,042 | (766)    |
| 外匯掉期                                 | 136,481       | 110,499  | 8,330   | -    | 255,310 | 2,980 | (10,345) |
| 期權購入                                 | 12,406        | 123      | 18      | -    | 12,547  | 306   | (5)      |
| 期權出售                                 | 13,895        | 132      | 19      | -    | 14,046  | -     | (386)    |
|                                      | 206,552       | 153,513  | 12,027  | -    | 372,092 | 4,344 | (11,518) |
| 其他衍生金融工具                             |               |          |         |      |         |       |          |
| 信用違約掉期                               | 61            | 791      | 614     | -    | 1,466   | 3     | -        |
| 權益期權購入                               | 51            | 2        | -       | -    | 53      | 2     | -        |
| 權益期權出售                               | 51            | 2        | -       | -    | 53      | -     | (2)      |
|                                      | 163           | 795      | 614     | -    | 1,572   | 5     | (2)      |
| 現金流量對沖金融工具                           |               |          |         |      |         |       |          |
| 利率衍生金融工具                             |               |          |         |      |         |       |          |
| 利率掉期                                 | 5,541         | 15,041   | 50,300  | -    | 70,882  | 242   | (639)    |
| 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                         | 1,712         | 2,792    | 3,447   | 31   | 7,982   | 40    | (26)     |
| 貨幣衍生金融工具外匯掉期                         | -             | 62       | 1,168   | -    | 1,230   | 8     | (1)      |
| 其他衍生金融工具                             |               |          |         |      |         |       |          |
| 權益期權購入                               | 77            | -        | 32      | -    | 109     | 33    | -        |
| 權益期權出售                               | 73            | -        | -       | -    | 73      | -     | -        |
|                                      | 1,862         | 2,854    | 4,647   | 31   | 9,394   | 81    | (27)     |
| 合計                                   |               |          |         |      |         | 4,890 | (12,322) |

(註釋18)

## 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 資產負債表外風險項目 (續)

#### (b) 運用衍生金融工具 (續)

|   | 2012年12月31日   |              |             |      |         |       |         |
|---|---------------|--------------|-------------|------|---------|-------|---------|
|   | 按剩餘到期日分析的名義金額 |              |             |      |         | 公允價值  |         |
|   | 3個<br>月以下     | 3個月至<br>1年以內 | 1年至<br>5年以內 | 5年以上 | 合計      | 資產    | 負債      |
| <b>交易性衍生金融工具</b>                            |               |              |             |      |         |       |         |
| <b>利率衍生金融工具</b>                             |               |              |             |      |         |       |         |
| 利率掉期  | 8,867         | 12,551       | 13,391      | 62   | 34,871  | 152   | (229)   |
| <b>貨幣衍生金融工具</b>                             |               |              |             |      |         |       |         |
| 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) |
| <b>其他衍生金融工具</b>                             |               |              |             |      |         |       |         |
| 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)     |
| <b>現金流量對沖金融工具</b>                           |               |              |             |      |         |       |         |
| <b>利率衍生金融工具</b>                             |               |              |             |      |         |       |         |
| 利率掉期  | 1,246         | 10,207       | 56,900      | -    | 68,353  | 322   | (670)   |
| <b>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</b> |               |              |             |      |         |       |         |
| 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<br>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18)

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。

## 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 資產負債表外風險項目 (續)

## (b) 運用衍生金融工具 (續)

## 信用風險加權金額

|              | 2013年<br>6月30日 |
|--------------|----------------|
| 交易對手違約風險加權資產 |                |
| 貨幣衍生工具       | 4,275          |
| 利率衍生工具       | 205            |
| 商品衍生工具及其他    | 1              |
| 信用估值調整風險加權資產 | 4,885          |
| 合計           | 9,366          |

- (i) 信用風險加權金額依據銀監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，包括交易對手違約風險加權資產與信用估值調整風險加權資產。
- (ii) 本集團按照銀監會的《商業銀行資本充足率管理辦法》及其他相關規定計算的二零一二年十二月三十一日的衍生金融工具信用風險加權金額分析如下。該管理辦法自二零一三年一月一日起廢止。

|           | 2012年<br>12月31日 |
|-----------|-----------------|
| 貨幣衍生工具    | 2,724           |
| 利率衍生工具    | 3,766           |
| 商品衍生工具及其他 | 283             |
| 合計        | 6,773           |

## 36 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。

## 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 代客交易 (續)

#### (a) 委託貸款業務 (續)

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：

|        | 2013年<br>6月30日 | 2012年<br>12月31日 |
|--------|----------------|-----------------|
| 委託貸款   | 97,330         | 89,104          |
| 委託貸款基金 | 97,330         | 89,104          |

#### (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、政府性銀行債券、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。從理財業務客戶募集的資金於投資前記錄為其他負債。

於財務狀況表日與理財業務相關的客戶資金如下：

|        | 2013年<br>6月30日 | 2012年<br>12月31日 |
|--------|----------------|-----------------|
| 理財業務資金 | 472,930        | 369,903         |



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 到期日分析

本集團的資產及負債項目按其剩餘到期日情況分析如下：

|                        | 2013年6月30日  |            |             |            |           |         |         | 合計        |
|------------------------|-------------|------------|-------------|------------|-----------|---------|---------|-----------|
|                        | 實時償還        | 1個月<br>內到期 | 1個月<br>至3個月 | 3個月<br>至1年 | 1年<br>至5年 | 5年以上    | 無期限     |           |
| 現金及存放中央銀行款項 (註(i))     | 78,910      | -          | -           | -          | -         | -       | 407,019 | 485,929   |
| 應收同業和其他金融機構款項          | 20,681      | 213,634    | 120,892     | 165,690    | 51,833    | -       | -       | 572,730   |
| 客戶貸款及墊款 (註(ii))        | 10,845      | 102,130    | 302,593     | 844,624    | 390,517   | 389,683 | 12,207  | 2,052,599 |
| 投資 (註(iii))            | 3,913       | 46,657     | 44,096      | 98,688     | 253,620   | 164,309 | 6,521   | 617,804   |
| - 以公允價值計量且其變動計入當期損益    | 3,906       | 1,170      | 2,325       | 3,150      | 11,194    | 680     | 5,078   | 27,503    |
| - 可供出售投資               | 7           | 17,785     | 31,130      | 55,884     | 166,635   | 32,074  | 1,443   | 304,958   |
| - 持有至到期投資              | -           | 2,854      | 8,235       | 7,971      | 57,404    | 120,377 | -       | 196,841   |
| - 應收款項類投資              | -           | 24,848     | 2,406       | 31,683     | 18,387    | 11,178  | -       | 88,502    |
| 其他資產                   | 23,595      | 4,266      | 4,611       | 5,465      | 364       | 969     | 42,297  | 81,567    |
| 資產總計                   | 137,944     | 366,687    | 472,192     | 1,114,467  | 696,334   | 554,961 | 468,044 | 3,810,629 |
| 應付同業和其他金融機構款項          | 84,830      | 323,878    | 67,706      | 122,623    | 870       | 567     | 3       | 600,477   |
| 客戶存款 (註(iv))           | 1,452,327   | 294,725    | 287,663     | 526,184    | 235,890   | 789     | -       | 2,797,578 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 | 13          | -          | 23,249      | 2,106      | 3,310     | -       | 12,451  | 41,129    |
| 應付債券                   | -           | 3,601      | 1,682       | 15,898     | 23,526    | 44,077  | -       | 88,784    |
| 其他負債                   | 27,989      | 13,256     | 5,003       | 7,313      | 7,085     | 1,791   | 7,726   | 70,163    |
| 負債總計                   | 1,565,159   | 635,460    | 385,303     | 674,124    | 270,681   | 47,224  | 20,180  | 3,598,131 |
| (短)/長頭寸                | (1,427,215) | (268,773)  | 86,889      | 440,343    | 425,653   | 507,737 | 447,864 | 212,498   |

## 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 到期日分析 (續)

|                        | 2012年12月31日 |            |             |            |           |         |         | 合計        |
|------------------------|-------------|------------|-------------|------------|-----------|---------|---------|-----------|
|                        | 實時償還        | 1個月<br>內到期 | 1個月<br>至3個月 | 3個月<br>至1年 | 1年<br>至5年 | 5年以上    | 無期限     |           |
| 現金及存放中央銀行款項 (註(i))     | 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 (註(ii))        | 3,109       | 77,923     | 257,336     | 740,064    | 357,239   | 415,233 | 12,421  | 1,863,325 |
| 投資 (註(iii))            | 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計入當期損益    | 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                   | 8,486       | 1,945      | 2,026       | 3,223      | 4,805     | 879     | 40,294  | 61,658    |
| 資產總計                   | 140,120     | 442,538    | 315,513     | 921,701    | 604,465   | 557,302 | 426,460 | 3,408,099 |
| 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 (註(iv))           | 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                   | 26,920      | 12,272     | 4,730       | 7,407      | 7,560     | 1,838   | 1,357   | 62,084    |
| 負債總計                   | 1,440,144   | 565,109    | 364,854     | 550,862    | 235,310   | 47,285  | 4,134   | 3,207,698 |
| (短)/長頭寸                | (1,300,024) | (122,571)  | (49,341)    | 370,839    | 369,155   | 510,017 | 422,326 | 200,401   |

## 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 到期日分析 (續)**

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) 貸款及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且其變動計入當期損益的金融資產，剩餘到期日不代表本集團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。

**38 與有關聯人士之重大交易****(a) 交易條款**

於有關期間，本集團在其日常銀行業務中與有關連人士進行交易，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：

|       | 2013年              | 2012年       |
|-------|--------------------|-------------|
| 短期貸款  | <b>5.60%至6.00%</b> | 5.60%至6.56% |
| 中長期貸款 | <b>6.15%至6.55%</b> | 6.15%至7.05% |
| 儲蓄存款  | <b>0.35%</b>       | 0.35%至0.50% |
| 定期存款  | <b>2.60%至4.75%</b> | 2.60%至5.50% |

於本報告相關期間內，本集團並無對給予關聯人士的貸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)

### 38 與有關聯人士之重大交易 (續)

#### (b) 股東及其關聯公司

本行之大股東招商局及其關聯公司於二零一三年六月三十日擁有18.63% (二零一二年：18.63%)本行的股權 (其中由招商局輪船直接持有12.40%，二零一二年：12.40%)。本集團與招商局及其關聯公司的交易及餘款在以下列示：

|                  | 本集團               |                 |
|------------------|-------------------|-----------------|
|                  | 2013年<br>6月30日    | 2012年<br>12月31日 |
| <i>財務狀況表內項目：</i> |                   |                 |
| 貸款及墊款            | <b>4,819</b>      | 4,549           |
| 投資               | <b>2,681</b>      | 2,163           |
| 客戶存款             | <b>26,164</b>     | 28,009          |
| <i>財務狀況表外項目：</i> |                   |                 |
| 不可撤銷保函           | <b>781</b>        | 390             |
| 不可撤銷信用證          | <b>315</b>        | 157             |
| 承兌匯票             | <b>156</b>        | 197             |
|                  | 截至6月30日<br>止6個月期間 |                 |
|                  | 2013年             | 2012年           |
| 利息收入             | <b>273</b>        | 211             |
| 利息支出             | <b>173</b>        | 197             |
| 手續費和佣金淨收入        | <b>153</b>        | 127             |
| 交易淨損益            | <b>9</b>          | 90              |

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)

38 與有關聯人士之重大交易 (續)

(c) 董監事控制公司 (除註釋38(b)列示外)

|                  | 本集團               |                 |
|------------------|-------------------|-----------------|
|                  | 2013年<br>6月30日    | 2012年<br>12月31日 |
| <i>財務狀況表內項目：</i> |                   |                 |
| 貸款及墊款            | 2,552             | 2,676           |
| 投資               | 4,483             | 3,990           |
| 客戶存款             | 17,418            | 14,467          |
| <i>財務狀況表外項目：</i> |                   |                 |
| 不可撤銷保函           | 460               | 502             |
| 不可撤銷信用證          | 1                 | 3               |
| 承兌匯票             | 700               | 490             |
|                  |                   |                 |
|                  | 截至6月30日<br>止6個月期間 |                 |
|                  | 2013年             | 2012年           |
| 利息收入             | 151               | 190             |
| 利息支出             | 95                | 56              |
| 手續費及佣金淨收入        | 95                | 67              |
| 交易淨損益            | 8                 | 11              |

(d) 聯營及合營公司 (除註釋38(b)列示外)

|                  | 本集團               |                 |
|------------------|-------------------|-----------------|
|                  | 2013年<br>6月30日    | 2012年<br>12月31日 |
| <i>財務狀況表內項目：</i> |                   |                 |
| 貸款及墊款            | 11                | 12              |
| 客戶存款             | 10,041            | 465             |
|                  |                   |                 |
|                  | 截至6月30日<br>止6個月期間 |                 |
|                  | 2013年             | 2012年           |
| 利息支出             | 3                 | 2               |
| 手續費及佣金淨收入        | 136               | 99              |

## 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)

### 38 與有關聯人士之重大交易 (續)

#### (e) 附屬公司

|                           | 2013年<br>6月30日 | 2012年<br>12月31日 |
|---------------------------|----------------|-----------------|
| <i>財務狀況表內項目：</i>          |                |                 |
| 投資                        | <b>1,187</b>   | 1,206           |
| 客戶存款                      | <b>408</b>     | 434             |
| 存放同業款項                    | <b>500</b>     | 1,116           |
| 拆出資金                      | <b>4,302</b>   | 3,623           |
| 同業存放款項                    | <b>1</b>       | 3               |
| 拆入資金                      | <b>-</b>       | 11              |
| <i>財務狀況表外項目：</i>          |                |                 |
| 不可撤銷保函                    | <b>117</b>     | 117             |
| <b>截至6月30日<br/>止6個月期間</b> |                |                 |
|                           | <b>2013年</b>   | <b>2012年</b>    |
| 利息收入                      | <b>62</b>      | 105             |
| 利息支出                      | <b>2</b>       | 6               |
| 手續費及佣金淨收入                 | <b>(1)</b>     | (4)             |
| 交易淨損益                     | <b>(19)</b>    | 18              |

### 39 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和招銀國際金融有限公司設立非全資子公司所產生。

### 40 財務狀況表日後事項

截至本財務報表批准日，本行A股配股申請已獲得中國證券監督管理委員會證監許可【2013】950號文件核准，核准本行向原股東配售3,073,906,773股A股新股。本行H股配股申請已獲得中國證券監督管理委員會證監許可【2013】1072號文件核准，核准本行向原股東配售680,423,172股H股新股。

關於本行收購招商信諾50%股權事項中股東方股權轉讓的請示，招商信諾已於二零一三年七月四日獲得保監會的核准。

## 未經審閱補充財務資料

(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二零一二年頒佈並於二零一三年一月一日開始生效的《商業銀行資本管理辦法（試行）》的指引編製，當中的依據可能會與香港或其他國家所採用的相關依據存在差異。

本集團於二零一三年六月三十日的資本充足率及相關組成部份如下：

|                 | 2013年<br>6月30日 |
|-----------------|----------------|
| 核心一級資本充足率       | <b>8.00%</b>   |
| 一級資本充足率         | <b>8.00%</b>   |
| 資本充足率           | <b>10.72%</b>  |
| <b>資本基礎組成部份</b> |                |
| 核心一級資本：         |                |
| 實收資本可計入部份       | <b>21,577</b>  |
| 資本公積可計入部份       | <b>36,893</b>  |
| 盈餘公積            | <b>18,618</b>  |
| 一般風險準備          | <b>39,361</b>  |
| 未分配利潤           | <b>97,401</b>  |
| 其他（註(i)）        | <b>(1,527)</b> |
| 核心一級資本總額        | <b>212,323</b> |
| 核心一級資本監管扣除項目：   | <b>11,245</b>  |
| 核心一級資本淨額        | <b>201,078</b> |
| 其他一級資本          | -              |
| 其他一級資本淨額        | -              |

## 未經審閱補充財務資料

(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 (續)

|                 | 2013年<br>6月30日 |
|-----------------|----------------|
| 二級資本：           |                |
| 二級資本工具及其溢價可計入金額 | 37,530         |
| 超額貸款損失準備        | 28,670         |
| 少數股東資本可計入部份     | 2,215          |
| 二級資本總額          | 68,415         |
| 二級資本監管扣除項目：     | -              |
| 二級資本淨額          | 68,415         |
| 資本淨額            | 269,493        |
| 風險加權資產總額        | 2,514,757      |

註(i)： 依據銀監會的《商業銀行資本管理辦法（試行）》的規定，其他為外幣報表折算差額。

本集團按照銀監會的《商業銀行資本充足率管理辦法》及其他相關規定計算的二零一二年十二月三十一日核心資本充足率及資本充足率如下：

|         | 2012年<br>12月31日 |
|---------|-----------------|
| 核心資本充足率 | 8.49%           |
| 資本充足率   | 12.14%          |



未經審閱補充財務資料

(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

|                 | 2013年<br>6月30日 | 2012年<br>12月31日 |
|-----------------|----------------|-----------------|
| 流動性比率           |                |                 |
| 人民幣流動資產對人民幣流動負債 | 42.5%          | 47.5%           |
| 外幣流動資產對外幣流動負債   | 44.7%          | 60.4%           |

以上流動性比率乃按中國人民銀行及銀監會的公式及依照中國公認會計準則計算。

(c) 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。

|             | 2013年6月30日    |        |         |         |
|-------------|---------------|--------|---------|---------|
|             | 銀行和其他<br>金融機構 | 公共實體   | 其他      | 合計      |
| 亞太區，不包括中國   | 30,909        | 15,083 | 117,729 | 163,721 |
| — 其中屬於香港的部份 | 18,309        | 14,333 | 107,791 | 140,433 |
| 歐洲          | 3,923         | 42     | 1,929   | 5,894   |
| 南北美洲        | 8,467         | 781    | 7,905   | 17,153  |
|             | 43,299        | 15,906 | 127,563 | 186,768 |

## 未經審閱補充財務資料

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

### (c) 跨境申索 (續)

|             | 2012年12月31日   |        |         | 合計      |
|-------------|---------------|--------|---------|---------|
|             | 銀行和其他<br>金融機構 | 公共實體   | 其他      |         |
| 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 |

### (d) 已逾期的貸款和墊款

#### (i) 按地區分類

|            | 2013年<br>6月30日 | 2012年<br>12月31日 |
|------------|----------------|-----------------|
| 總行         | <b>2,879</b>   | 2,359           |
| 長江三角洲地區    | <b>5,166</b>   | 3,776           |
| 環渤海地區      | <b>1,028</b>   | 917             |
| 珠江三角洲及海西地區 | <b>1,817</b>   | 1,464           |
| 東北地區       | <b>407</b>     | 373             |
| 中部地區       | <b>1,379</b>   | 882             |
| 西部地區       | <b>800</b>     | 550             |
| 附屬機構       | <b>248</b>     | 92              |
| 合計         | <b>13,724</b>  | 10,413          |

未經審閱補充財務資料

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

(d) 已逾期的貸款和墊款 (續)

(ii) 按逾期情況

|                         | 2013年<br>6月30日 | 2012年<br>12月31日 |
|-------------------------|----------------|-----------------|
| 本金或利息已逾期達到下列期間的貸款及墊款總額： |                |                 |
| — 三至六個月                 | 3,012          | 1,865           |
| — 六至十二個月                | 3,532          | 2,685           |
| — 超過十二個月                | 7,180          | 5,863           |
| 合計                      | 13,724         | 10,413          |
| 佔貸款及墊款總額百分比：            |                |                 |
| — 三至六個月                 | 0.14%          | 0.10%           |
| — 六至十二個月                | 0.17%          | 0.14%           |
| — 超過十二個月                | 0.34%          | 0.31%           |
| 合計                      | 0.65%          | 0.55%           |

(iii) 抵押物狀況

|               | 2013年<br>6月30日 | 2012年<br>12月31日 |
|---------------|----------------|-----------------|
| 抵押物覆蓋的貸款和墊款   | 4,212          | 2,816           |
| 抵押物沒有覆蓋的貸款和墊款 | 9,512          | 7,597           |
| 抵押物現值         | 4,258          | 2,883           |
| 採用個別方式評估的減值準備 | 5,195          | 4,473           |

(e) 已逾期的金融機構貸款和墊款

(i) 按地區分類

|         | 2013年<br>6月30日 | 2012年<br>12月31日 |
|---------|----------------|-----------------|
| 長江三角洲地區 | 1              | 1               |

## 未經審閱補充財務資料

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

### (e) 已逾期的金融機構貸款和墊款 (續)

#### (ii) 按逾期情況

|                         | 2013年<br>6月30日 | 2012年<br>12月31日 |
|-------------------------|----------------|-----------------|
| 本金或利息已逾期達到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              | 1               |
| 合計                      | 1              | 1               |
| 估貸款及墊款總額百分比：            |                |                 |
| — 三至六個月                 | —              | —               |
| — 六至十二個月                | —              | —               |
| — 超過十二個月                | —              | —               |
| 合計                      | —              | —               |

#### (iii) 抵押物狀況

|               | 2013年<br>6月30日 | 2012年<br>12月31日 |
|---------------|----------------|-----------------|
| 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              | 1               |
| 抵押物現值         | —              | —               |
| 採用個別方式評估的減值準備 | 1              | 1               |

未經審閱補充財務資料

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

(e) 已逾期的金融機構貸款和墊款 (續)

(iii) 抵押物狀況 (續)

註： 根據香港金管局的要求，以上(d)及(e)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。抵質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。當抵質押物價值高於貸款總額時，以貸款總額為上限之抵質押物價值，已於上表「抵押物覆蓋的貸款和墊款」項內列示。

(f) 已重組貸款和墊款

|                     | 2013年6月30日 |          | 2012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 |
| 已重組貸款和墊款            | 700        | 0.03%    | 1,060       | 0.06%    |
| 減：                  |            |          |             |          |
| — 逾期超過90天的已重組貸款和墊款  | 422        | 0.02%    | 553         | 0.03%    |
| 已逾期尚未超過90天的已重組貸款和墊款 | 278        | 0.01%    | 507         | 0.03%    |

本集團二零一三年六月三十日金融機構重組貸款和墊款餘額為零（二零一二年十二月三十一日：無）。

(g) 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。於二零一三年六月三十日及二零一二年十二月三十一日，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中期財務報告附註中披露。

## 未經審閱補充財務資料

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

### (h) 貨幣集中程度 (人民幣除外)

|               | 2013年6月30日 |                  |          |           |
|---------------|------------|------------------|----------|-----------|
|               | 美元         | 港幣<br>(折合人民幣百萬元) | 其他       | 合計        |
| <i>非結構性頭寸</i> |            |                  |          |           |
| 即期資產          | 290,404    | 142,125          | 28,516   | 461,045   |
| 即期負債          | (270,769)  | (104,335)        | (31,541) | (406,645) |
| 遠期購入          | 210,885    | 30,287           | 25,211   | 266,383   |
| 遠期出售          | (201,696)  | (13,527)         | (16,126) | (231,349) |
| 淨期權頭寸         | 241        | 35               | (203)    | 73        |
| 淨長頭寸          | 29,065     | 54,585           | 5,857    | 89,507    |
| 淨結構性頭寸        | 27         | 20,736           | -        | 20,763    |

|               | 2012年12月31日 |                  |          |           |
|---------------|-------------|------------------|----------|-----------|
|               | 美元          | 港幣<br>(折合人民幣百萬元) | 其他       | 合計        |
| <i>非結構性頭寸</i> |             |                  |          |           |
| 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    |

## 未經審閱補充財務資料

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

### (h) 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。

### (i) 風險管理

#### (i) 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、協調配合並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貸款標準化催收作業流程體系開展催收工作。

## 未經審閱補充財務資料

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

### (i) 風險管理 (續)

#### (i) 信用風險 (續)

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。

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，本集團的貸款以十級分類為基礎，進行內部細化的風險分類管理（正常一至五級、關注一級、關注二級、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。

貸款承擔及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17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。



## 未經審閱補充財務資料

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

### (i) 風險管理 (續)

#### (ii) 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。

本集團運用金融衍生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）。

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。

## 未經審閱補充財務資料

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

### (i) 風險管理 (續)

#### (ii) 市場風險 (續)

二零一三年上半年，本集團緊跟內部管理實踐的發展和外部監管要求變化，進一步完善市場風險管理政策和流程，探索市場風險管理技術，持續優化金融產品風險計量工具，繼續改進本集團境內外機構金融市場業務及市場風險管理相關系統，加強對於附屬機構及境外分行市場風險管理的監督和指導工作。

二零一三年上半年，全球金融市場動蕩加劇，國內外經濟增長動能下降。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。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和商業銀行所發行的債券，市場風險各項指標表現良好。

#### (iii) 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。本集團匯率風險偏好審慎，原則上不主動承擔風險，較好地適應了本集團當前發展階段。目前的匯率風險管理政策及制度基本符合監管要求和我行自身管理需要。

二零一三年上半年，本集團進一步優化了匯率風險評估體系，為準確評估匯率風險、以及做出準確的管理策略提供了科學的參照標準。

## 未經審閱補充財務資料

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

### (i) 風險管理 (續)

#### (iv) 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。本集團的金融資產及負債均以人民幣為主，人民幣存款和貸款的基準利率均由中國人民銀行制定，本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。

二零一三年上半年，本集團繼續踐行主動性、前瞻性的利率風險管理，進一步加強表內外各項管理措施的力度，利率風險呈收斂態勢。表內方面，主要措施包括繼續拉長貸款和債券投資久期以及主動敘做浮動利率的負債等；表外方面，深化利率風險對沖操作，並繼續實施套期會計。

中國人民銀行宣佈自二零一三年七月二十日起全面放開金融機構貸款利率管制，短期來看對本集團影響有限。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。

#### (v) 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。

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

## 未經審閱補充財務資料

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

### (i) 風險管理 (續)

#### (v) 流動性風險 (續)

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

本集團從短期備付和結構及應急兩個層面，計量、監測並識別流動性風險，按照固定頻度密切監測各項限額指標，定期開展壓力測試評判本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應急計劃、開展了流動性應急演練，以備流動性危機的發生。

二零一三年上半年，市場流動性經歷了前鬆後緊的過程，6月份貨幣市場一度出現流動性高度緊張、市場利率大幅上揚的情況，本集團在市場緊張情況下流動性水平也承受了一定壓力。導致本集團流動性承壓的主要原因主要有自營存款跌幅較大，當月同業負債到期和提支較多，以及準備金繳存、A股分紅等因素。本集團採取多項措施應對本次貨幣市場流動性危機，保證了全行流動性的平穩運行：一是完善FTP管理和調節機制，增強在極端市場條件下本集團管理的靈活性；二是加強對資金的全面管控，強化對投融資業務流量和餘額的管理，從嚴控制純融資性資產的增長，進一步拓展融資渠道，加大融資力度，尤其是加大同業負債的拓展，在完成存量融資到期轉化的同時，盡力擴大融資規模；三是推動建立司庫與業務條線之間的不定期協商機制，商討同業資金業務策略，加強策略的傳導和執行，加強同業負債業務的推動，保持同業資產負債業務協調發展，構建流動性管理與同業業務、理財業務、票據業務之間的良性互動機制。

二零一三年，中國人民銀行未調整人民幣法定存款準備金率，截至二零一三年六月末，本集團人民幣存款總額中的18% (二零一二年：18%)及外幣存款總額中的5% (二零一二年：5%)需按規定存放中國人民銀行。

## 未經審閱補充財務資料

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

### (i) 風險管理 (續)

#### (vi) 操作風險

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，本集團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集團經濟資本管理等措施，進一步提升了本集團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集團風險偏好要求。

面對內外部經營管理方面的挑戰，本集團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。

### (j) 資本管理

本集團資本管理的目標為：

- 保持合理的資本充足率水平，持續滿足資本監管法規和政策要求。保持穩固的資本基礎，支持本集團業務增長和戰略規劃的實施，實現全面、協調和可持續發展；
- 遵守資本監管法規，逐步實施資本計量高級方法，完善內部資本充足評估程序，公開披露資本管理相關信息，全面覆蓋各類風險，確保集團安全運營；
- 充分運用各類風險量化成果，建立以經濟資本為核心的銀行價值管理體系，完善政策流程和管理應用體系，強化資本約束和資本激勵機制，提升產品定價和決策支持能力，提高資本配置效率；及
- 合理運用各類資本工具，不斷增強資本實力，優化資本結構，提高資本質量，降低資本成本，為股東創造最佳回報。

## 未經審閱補充財務資料

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

### (j) 資本管理 (續)

本集團對資本結構進行管理，並根據經濟環境和集團經營活動的風險特性進行資本結構調整。為保持或調整資本結構，本集團可能調整利潤分配政策，發行或回購股票、其他一級資本工具、合格二級資本工具、可轉換公司債券等。本集團管理層根據銀監會規定的方法定期監控資本充足率。本集團及本行於每半年及每季度向銀監會提交所需信息。

本集團資本充足率計算範圍包括招商銀行股份有限公司及其附屬公司。本公司資本充足率計算範圍包括招商銀行股份有限公司境內外所有分支機構。截至二零一三年六月三十日，本集團符合資本充足率並表範圍的附屬公司包括：永隆銀行、招銀國際和招銀租賃。

二零一三年一月一日起，本集團按照銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求計算資本充足率。根據新辦法規定，本集團信用風險加權資產、市場風險加權資產和操作風險加權資產分別採用權重法、標準法和基本指標法計量。本期間內，本集團遵守了監管部門規定的資本要求。

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。