

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分內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



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年度業績公告

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12月31日止之經審計業績。本公告列載本公司2013年度報告全文，並符合香港聯合交易所有限公司證券上市規則中有關年度業績初步公告附載的資料之要求。本公司2013年度報告的印刷版本將於2014年4月寄發予本公司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年度報告，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
董事長
傅育寧

2014年3月28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、馬澤華、李引泉、付剛峰、洪小源、熊賢良、孫月英及傅俊元；及本公司的獨立非執行董事為許善達、黃桂林、潘承偉、潘英麗、郭雪萌及肖玉淮。

目錄

3	釋義
3	重大風險提示
4	第一章 公司簡介
11	第二章 會計數據和財務指標摘要
14	第三章 董事長致辭
18	第四章 行長致辭
21	第五章 董事會報告
75	第六章 重要事項
84	第七章 股份變動及股東情況
90	第八章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況
105	第九章 公司治理
121	第十章 內部控制
123	第十一章 監事會報告
125	第十二章 財務報告

重要提示

- 1、 本公司董事會、監事會及董事、監事和高級管理人員保證年度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- 2、 本公司第九屆董事會第十四次會議於2014年3月27日至28日在深圳招銀大學召開。傅育寧董事長主持了會議，會議應到董事17名，現場到會董事16名，馬澤華董事因工作原因未現場出席會議並委託孫月英董事行使表決權，會議總有效表決票為17票，本公司7名監事列席了會議，符合《公司法》和《公司章程》的有關規定。
- 3、 本公司審計師畢馬威華振會計師事務所和畢馬威會計師事務所已分別對本公司按照中國會計準則和國際會計準則編製的2013年度財務報告進行了審計，並分別出具了標準無保留意見的審計報告。
- 4、 本年度報告除特別說明外，金額幣種為人民幣。
- 5、 本公司董事長傅育寧、行長田惠宇、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年度報告中財務報告的真實、準確、完整。
- 6、 利潤分配預案：本公司擬按照經審計的本公司2013年境內報表稅後利潤人民幣488.42億元的10%提取法定盈餘公積，計人民幣48.84億元；按照風險資產餘額的1.5%差額計提一般準備人民幣69.13億元；以屆時實施利潤分配股權登記日A股和H股總股本為基數，向全體股東每10股分配現金分紅6.20元（含稅），以人民幣計值和宣佈，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付。其餘未分配利潤結轉下年。2013年度，本公司不實施資本公積轉增股本。上述利潤分配預案尚需2013年度股東大會審議批准後方可實施。
- 7、 本報告包含若干對本集團財務狀況、經營業績及業務發展的展望性陳述。報告中使用諸如「將」、「可能」、「有望」、「力爭」、「努力」、「計劃」、「預計」、「目標」及類似字眼以表達展望性陳述。這些陳述乃基於現行計劃、估計及預測而作出，雖然本集團相信這些展望性陳述中所反映的期望是合理的，但本集團不能保證這些期望被實現或將會證實為正確，故不構成本集團的實質承諾，投資者不應對其過分依賴並應注意投資風險。務請注意，該等展望性陳述與日後事件或本集團日後財務、業務或其他表現有關，並受若干可能會導致實際結果出現重大差異的不明確因素的影響。

釋義

本公司、本行、招行、招商銀行：
招商銀行股份有限公司

本集團：
招商銀行股份有限公司及其附屬公司

中國銀監會：
中國銀行業監督管理委員會

中國證監會：
中國證券監督管理委員會

中國保監會：
中國保險監督管理委員會

香港聯交所：
香港聯合交易所有限公司

香港上市規則：
香港聯交所證券上市規則

永隆銀行：
永隆銀行有限公司

永隆集團：
永隆銀行及其附屬公司

招銀租賃：
招銀金融租賃有限公司

招銀國際：
招銀國際金融有限公司

招商基金：
招商基金管理有限公司

招商信諾：
招商信諾人壽保險有限公司

招商證券：
招商證券股份有限公司

畢馬威華振會計師事務所：
指畢馬威華振會計師事務所
(特殊普通合伙)

重大風險提示

本公司已在本報告中詳細描述存在的主要風險及擬採取的應對措施，敬請參閱第5.12一節有關風險管理的相關內容。

公司簡介

1.1 公司基本情況

1.1.1 法定中文名稱：招商銀行股份有限公司（簡稱：招商銀行）

法定英文名稱：China Merchants Bank Co., Ltd.

1.1.2 法定代表人：傅育寧

授權代表：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

1.1.3 註冊及辦公地址：中國廣東省深圳市福田區深南大道7088號

1.1.4 聯繫地址：

中國廣東省深圳市福田區深南大道7088號

郵政編碼：518040

聯繫電話：86755-83198888

傳真：86755-83195109

電子信箱：cmb@cmbchina.com

國際互聯網網址：www.cmbchina.com

服務及投訴熱線：95555

1.1.5 香港主要營業地址：香港夏慤道12號美國銀行中心21樓

1.1.6 股票上市證券交易所：

A股：上海證券交易所

股票簡稱：招商銀行；股票代碼：600036

H股：香港聯交所

股份簡稱：招商銀行；股份代號：03968

1.1.7 國內會計師事務所：畢馬威華振會計師事務所

辦公地址：中國北京東長安街1號東方廣場東2座辦公樓8層

簽字註冊會計師：蒲紅霞、梁中偉

國際會計師事務所：畢馬威會計師事務所

辦公地址：香港中環遮打道10號太子大廈8樓

1.1.8 中國法律顧問：君合律師事務所

香港法律顧問：史密夫·斐爾律師事務所

1.1.9 A股股票的託管機構：

中國證券登記結算有限責任公司上海分公司

1.1.10 H股股份登記及過戶處：

香港中央證券登記有限公司

香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號

1.1.11 報告期內履行持續督導職責的保薦機構：

中國國際金融有限公司

辦公地址：北京市建國門外大街1號國貿寫字樓2座28層

簽字保薦代表：林隆華、劉書林

高盛高華證券有限責任公司

辦公地址：北京市西城區金融大街7號英藍國際中心18層

簽字保薦代表：陳億律、段愛民

持續督導期間：2013年9月11日至2014年12月31日

1.1.12 本公司指定的信息披露報紙和網站：

中國大陸：《中國證券報》、《證券時報》、《上海證券報》

上海證券交易所網站 (www.sse.com.cn)、

本公司網站 (www.cmbchina.com)

香 港：香港聯交所網站 (www.hkex.com.hk)、

本公司網站 (www.cmbchina.com)

年度報告備置地：本公司董事會辦公室

1.1.13 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

1.2 公司簡介

本公司成立於1987年，總部位於中國深圳，業務以中國市場為主。本公司高效的分銷網絡主要分佈在長江三角洲地區、珠江三角洲地區、環渤海經濟區域等中國相對富裕的地區以及其他地區的一些大中城市，有關詳情請參閱本報告「5.11.4分銷渠道」一節和「8.10分支機構」一節。本公司目前在108個國家（含中國）及地區共有境內外代理行1,921家。

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

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

在108個國家及地區共有境內外代理行

1,921 家

在中國大陸設有支行

934 家



1.3 發展戰略和投資價值

發展願景：力創股市藍籌，打造百年招銀

戰略目標：具有國際競爭力的中國最佳商業銀行

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

- 重點發展零售業務、「兩小」業務（即小企業及小微企業業務）、新興特色業務和中間業務，打造中國最佳零售銀行和優秀小型微型企業金融服務商。
- 在零售金融領域，重點發展財富管理、小微業務、私人銀行、信用卡和電子銀行業務，大力開發遠程銀行、互聯網金融、養老金融等新興業務市場，鞏固和擴大零售銀行領先優勢；在公司金融領域，做強負債業務，創新發展小企業業務，積極拓展離岸金融、跨境與貿易金融、現金管理、投資銀行、交易銀行、對公資產管理等新興業務，創建企業互聯網金融業務模式，打造新興融資業務特色，提升公司金融市場競爭力；在同業金融領域，打造資產管理和金融市場雙驅動引擎的金融產品鏈，建立全球交易平台和跨境業務平台，構建同業金融新型優勢。
- 重點拓展價值客群，持續擴大零售金融、公司金融和同業金融基礎客戶群。
- 合理佈局物理網點，創新發展電子銀行，加快建立功能強大、運作協同的立體化渠道體系。
- 做大做強國內市場，重點投入發達地區，合理佈局高潛地區。穩步拓展海外市場，重點拓展港澳地區、新興市場國家和國際金融中心城市。

投資價值：

獨特的競爭優勢

- 領先的零售金融及新興公司金融業務
- 持續優化的業務結構和較快增長的價值客戶
- 創新的電子化渠道和信息技術平台
- 行業標桿性的高品質服務
- 較快成長的跨境金融平台
- 持續提升的品牌影響力

持續向好的業務發展

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

先進的經營管理

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

1.4 2013年度獲獎情況

2013年，本公司在國內外權威機構組織的評選活動中榮膺諸多榮譽，其中：

- 在《歐洲貨幣》雜誌主辦的2013年度「最佳私人銀行與財富管理」評選中，本公司獲評「中國區最佳私人銀行」大獎，並同時獲得最佳客戶關係管理、最佳投資產品組合、最佳超高端客戶服務等多個單項獎，獎項等級和數量領先同業。
- 在英國《金融時報》2013年全球私人銀行獎項頒獎盛典中，本公司連續第四年獨攬「中國區最佳私人銀行」大獎 (the Best Private Bank in China)。

- 在《亞洲銀行家》雜誌「零售金融服務卓越大獎」評選中，本公司九度蟬聯「中國最佳零售股份制商業銀行」大獎。在銀行產品獎項評選中，本公司榮獲「中國最佳手機銀行產品」和「中國優秀中小企業銀行業務」兩項大獎。
- 在《亞洲貨幣》舉辦的評選中，本公司第八度蟬聯「中國最佳現金管理銀行」大獎 (Best Cash Management Bank in China 2013)，並全部包攬了中國大陸地區「最佳大、中、小型企業現金管理服務」等共計10項大獎，成為該項評選活動有史以來獲獎總數最多的中資銀行。
- 在《財資》「2012年度全球最佳銀行評選」中，本公司連續四年蟬聯「中國最佳託管專業銀行」獎項 (Best Domestic Custody Specialist – China)；在「2013年度全球最佳現金管理銀行評選」中，本公司榮獲「中國最佳中小企業現金管理銀行」獎項。
- 在「全球呼叫中心年會 (ACCE)」上，本公司遠程銀行中心再度榮獲「全球最佳呼叫中心」，並晉級全球四強。
- 在胡潤百富發佈的「中國千萬富豪品牌傾向調查結果」中顯示，本公司在「最受青睞的人民幣理財銀行」和「最受青睞的信用卡發卡行」評選中力拔頭籌。
- 在中國銀行業協會主辦的「第二屆貿易金融年會」中，本公司國際業務榮獲「最佳貿易金融產品創新銀行」獎項。
- 在《銀行家》與中國社會科學院金融研究所主辦的2013年中國金融創新獎評選中，本公司跨境人民幣銀銀平台產品榮獲「十佳金融產品創新獎」；「小企業現金管理服務」營銷案例榮獲「十佳金融產品營銷獎」。
- 在中國社會科學院工業經濟研究所和《中國經營報》聯合主辦的「2013卓越競爭力金融機構評選」中，本公司榮獲「2013卓越現金管理銀行」及「2013卓越競爭力小企業金融銀行」。
- 在深圳市市政府金融辦舉辦的「2013年度深圳市中小微企業金融服務創新獎」評選中，本公司榮獲「2013年度深圳市中小微企業金融服務創新獎」一等獎；本公司「住房公積金資金管理項目」、「跨境金融項目」均榮獲2013年度深圳金融創新獎二等獎。
- 在《21世紀經濟報道》主辦的「亞洲金融年會暨2013亞洲銀行競爭力排名研究報告發佈會」上，本公司被授予「2013年度亞洲最佳財富管理銀行」大獎。

- 在《證券時報》「2013中國最佳財富管理機構獎項評選」中，本公司獲得「中國最佳財富管理機構」、「中國最佳銀行理財品牌」和「中國最佳私人銀行」三項大獎。
- 在中國標準化研究院顧客滿意度測評中心發佈的「2013中國顧客滿意度調查」結果中，本公司連續五年問鼎「中國顧客滿意度排行榜」行業之首。
- 在中國網、中華網主辦的第二屆中國公益節頒獎盛典中，本公司榮獲「2012中國公益獎－集體獎」，招行2012年度微電影《只想和你在一起》獲評「2012年度公益映像獎」。
- 在《經濟觀察報》主辦的「2012-2013年度最受尊敬企業」評選中，本公司榮獲「2013年度最受尊敬企業」大獎。
- 在中國銀行業2012年度社會責任報告發佈暨社會責任工作先進表彰會上，本公司蟬聯「年度最具社會責任金融機構」，同時獲得「年度社會責任最佳綠色金融獎」、「年度社會責任最佳公益慈善貢獻獎」、「年度公益慈善優秀項目獎」等四項大獎。
- 在「2013中國廣告長城獎」評選中，本公司M+卡品牌營銷案例成功獲評營銷傳播金獎。

會計數據和財務指標摘要

2.1 主要會計數據和財務指標

經營業績

(人民幣百萬元)	2013年	2012年 (重述)	本年比 上年同期 + / (-)%
營業淨收入 ^(註)	133,118	113,818	16.96
稅前利潤	68,425	59,558	14.89
歸屬於本行股東淨利潤	51,743	45,268	14.30

每股計

(人民幣元)	2013年	2012年 (重述)	本年比 上年同期 + / (-)%
歸屬於本行股東基本盈利	2.30	2.10	9.52
歸屬於本行股東稀釋盈利	2.30	2.10	9.52
歸屬於本行股東年末淨資產	10.53	9.28	13.47

規模指標

(人民幣百萬元)	2013年 12月31日	2012年 12月31日 (重述)	本年末 比上年末 + / (-)%
資產總額	4,016,399	3,408,099	17.85
其中：貸款和墊款總額	2,197,094	1,904,463	15.37
負債總額	3,750,443	3,207,698	16.92
其中：客戶存款總額	2,775,276	2,532,444	9.59
歸屬於本行股東的權益	265,465	200,328	32.52

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

2.2 財務比率

(%)	2013年	2012年 (重述)	本年比上年 + / (-)
盈利能力指標			
歸屬於本行股東的除稅後平均總資產回報率	1.39	1.46	減少0.07個百分點
歸屬於本行股東的除稅後平均股東權益回報率	22.22	24.78	減少2.56個百分點
淨利差	2.65	2.87	減少0.22個百分點
淨利息收益率	2.82	3.03	減少0.21個百分點
佔營業淨收入百分比			
— 淨利息收入	74.30	77.65	減少3.35個百分點
— 非利息淨收入	25.70	22.35	增加3.35個百分點
成本收入比率(不含營業稅及附加)	34.23	35.85	減少1.62個百分點
資本充足率指標⁽¹⁾			
一級資本充足率	9.27	8.34	增加0.93個百分點
資本充足率	11.14	11.41	減少0.27個百分點
總權益對總資產比率	6.62	5.88	增加0.74個百分點
資產質量指標			
不良貸款率	0.83	0.61	增加0.22個百分點
不良貸款撥備覆蓋率 ⁽²⁾	266.00	351.79	減少85.79個百分點
貸款撥備率 ⁽³⁾	2.22	2.16	增加0.06個百分點

註：(1) 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。

(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/貸款及墊款總額。

2.3 五年財務概要

(人民幣百萬元)	2013年	2012年 (重述)	2011年	2010年	2009年
全年業績					
營業淨收入	133,118	113,818	96,666	71,756	51,917
經營費用	54,144	48,356	40,889	32,634	26,207
資產減值損失	10,218	5,583	8,350	5,501	2,971
稅前利潤	68,425	59,558	47,122	33,343	22,384
歸屬於本行股東淨利潤	51,743	45,268	36,129	25,769	18,235
(人民幣元)					
每股計					
股息	0.62	0.63	0.42	0.29	0.21
基本盈利	2.30	2.10	1.67	1.23	0.95
稀釋盈利	2.30	2.10	1.67	1.23	0.95
歸屬於本行股東的年末淨資產	10.53	9.28	7.65	6.21	4.85
(人民幣百萬元)					
於年末					
實收股本	25,220	21,577	21,577	21,577	19,119
股東權益總額	265,956	200,401	165,010	134,006	92,783
負債總額	3,750,443	3,207,698	2,629,961	2,268,501	1,975,158
客戶存款	2,775,276	2,532,444	2,220,060	1,897,178	1,608,146
資產總額	4,016,399	3,408,099	2,794,971	2,402,507	2,067,941
貸款和墊款淨額 ⁽¹⁾	2,148,330	1,863,325	1,604,371	1,402,160	1,161,817
(%)					
關鍵財務比率					
歸屬於本行股東除稅後					
平均總資產回報率	1.39	1.46	1.39	1.15	1.00
歸屬於本行股東除稅後					
平均股東權益回報率	22.22	24.78	24.17	22.73	21.17
成本收入比率	34.23	35.85	36.00	39.69	44.45
不良貸款率	0.83	0.61	0.56	0.68	0.82
一級資本充足率	9.27	8.34	8.22	8.04	6.63
資本充足率	11.14	11.41	11.53	11.47	10.45

註：(1) 貸款和墊款淨額為扣除貸款減值準備後的淨額。

董事長致辭

2013年，世界經濟在調整中艱難復甦，國內經濟下行壓力增大，產能過剩矛盾突出，銀行業不良貸款持續上升、業務結構日趨複雜多元、互聯網金融風生水起、利率市場化改革和金融脫媒加快。招商銀行面對困難和挑戰，秉承『效益、質量、規模』均衡發展的指導思想，在社會各界的大力支持下，取得了良好的經營業績，利潤增長符合預期，持續為廣大股東創造價值。

2013年，招行實現歸屬於本行股東的淨利潤517.43億元，比上年增長14.30%；平均總資產收益率(ROAA)和平均淨資產收益率(ROAE)分別為1.39%和22.22%。淨利息收入穩步增長，成本收入比持續下降，淨手續費及佣金收入實現較快增長，經營效益穩步提升。

招行董事會堅持「有效公司治理」的理念，緊密圍繞均衡發展和「二次轉型」的目標，帶領招行克服種種不利因素，堅定方向、開拓進取、奮力拼搏，順利完成了對招行可持續發展、健康發展具有重大意義的兩件大事。

一是實現了董事會換屆和高管層的新老交替，保障了董事會和高管層的平穩過渡和有效銜接。在中國新一輪改革即將拉開序幕，銀行業加速變革的今天，招商銀行作為一個懷有百年夢想的企業，順利實現新老交替至關重要。招行將以此次新老交替為契機，繼往開來，積極應對挑戰，深化「二次轉型」。



二是順利完成A+H配股融資，及時補充了資本。在投資者的大力支持下，招行在折扣率較低的市場環境下以A股96.39%的認購率，H股超額認購部份達到457.81%的好成績完成了A+H的融資配股，募集資金淨額約為人民幣336.6億元。配股的成功發行，及時和有效地充實了資本，為招行新一輪創新與轉型、可持續發展提供了堅實的基礎。

2013年，招行繼續推進流程改造工作，促進經營管理效率和客戶服務效率的提升。在市場和客戶需求變化越來越快、行業競爭格局日新月異、金融脫媒和利率市場化提速的大環境下，中國銀行業面臨變革、改造和升級，招行的流程改造工作也取得重大進展。堅持「以客戶為中心」，按照「整體設計、分佈實施、重點突破、持續優化」十六字方針，年內總行公司金融組織架構調整正式實施，體制改革邁出重大步伐；總行同業金融組織架構調整正式啟動，打造大資管平台邁出關鍵性一步。

在經濟增長放緩和結構調整升級的大背景下，堅持審慎穩健的風險理念，對資本管理和風險管理進行有效管控和重點監督。2013年，國內經濟增長放緩、經濟結構調整升級，銀行業不良貸款持續上升，招行也出現年末不良貸款比率和餘額雙升、信用風險及流動性風險上升的趨勢，給風險管控帶來了較大挑戰。董事會堅持穩健審慎的風險理念，加大全面風險管理力度，加強資本管理導向作用，對資本管理和風險管理進行有效管控和重點監督，平衡風險管控和利潤增長的關係。

進一步完善高管薪酬管理體系，持續做好內部控制、內部審計和關聯交易管理工作。招行持續實施高管人員長期激勵措施，完善高管薪酬管理辦法；監督實施財務報告審計、內部控制評價和審計、內部審計；指導全行關聯交易管理工作，確保關聯交易管理規範、有效。

積極落實中國銀監會公司治理新規，不斷改進和加強董事會運作。中國銀監會於2013年7月19日發佈了《商業銀行公司治理指引》(以下簡稱「《指引》」)，對商業銀行規範董事會運作及董事履職要求、強化董事會的戰略管理、資本管理、風險管理與內部控制等職責提出了明確要求。對照《指引》要求和招行公司治理實際情況，董事會就改進和加強董事會運作制定了具體實施方案，以進一步發揮董事會科學決策職能，為招行的發展把好方向。

堅持依法合規誠信經營，自覺踐行社會責任，努力實現企業與社會的和諧共贏。招行嚴格貫徹落實國家宏觀調控政策，支持產業結構轉型升級，助力「兩小」企業成長，加大對中西部地區經濟以及民生領域的支持力度，通過跨境金融支持「走出去」中資企業的全球發展，積極落實國家的綠色節能環保政策，大力推行綠色信貸，支持新興產業發展，主動將綠色環保理念融入公司日常運營的各個方面，推動綠色低碳發展。

過去的一年可謂風雲變幻，大開大闢。速度和穩健之間的平衡愈加困難，原有增長方式的代價越來越高。十八屆三中全會拉開了新一輪改革的大幕，新舊體制的交替，發展路徑的升級換代，帶來經營環境不確定性的增加，也帶來了新的機遇。

展望2014，世界經濟仍將延續緩慢復甦態勢，全球債務風險沒有完全得到解決，美國即將退出量化寬鬆政策給全球經濟和金融市場帶來了巨大的潛在風險；國內經濟面臨增長速度換擋期、結構調整陣痛期和前期刺激政策消化期「三期疊加」的特殊歷史時期。招行將以更加長遠的、發展的、動態的眼光研判外部環境和發展方向，努力實現「智慧增長」，即有價值客戶選擇的增長，有超前風險預測能力和風險把控能力的增長和有創新的增長，最終做到『有效益、有質量、可持續』的智慧增長。

珍惜昨天的榮譽，把握今天的發展，放眼未來、擁抱希望，在中國傳統的「馬年」裡，全體招行人將共同努力，策馬揚鞭、馬不停蹄，爭取再次跨上新的台階、創造新的佳績！

招商銀行股份有限公司

董事長

A large, stylized handwritten signature in black ink, likely belonging to the Chairman of the Board of Min Sheng Banking Corporation. The signature is written in a cursive, calligraphic style.

行長致辭

2013年，面對錯綜複雜的外部形勢，招商銀行認真落實監管部門和董事會的各項要求，克服各種不利因素，總體保持了平穩發展態勢。

截至2013年末，本集團資產總額為4.02萬億元，比年初增長17.85%；客戶存款總額為2.78萬億元，比年初增長9.59%；貸款和墊款總額為2.20萬億元，比年初增長15.37%。歸屬於本行股東的稅後平均淨資產收益率為22.22%，同比下降2.56個百分點。成本收入比34.23%，比上年下降1.62個百分點。資本充足率11.14%，不良貸款率0.83%，不良貸款撥備覆蓋率266.00%。歸屬於本行股東的淨利潤為517.43億元，同比增長14.30%。

2013年，本行全力推動各項業務快速發展，進一步鞏固財富管理和私人銀行業務領先地位，實現小微貸款增量連續兩年位居同業第一，推動信用卡業務又好又快發展，相繼推出M+借記卡、微信銀行、手機錢包、薪酬金融綜合服務方案等創新性產品和服務；狠抓對公存款營銷，加快發展新興融資業務，穩步推進小企業專業化經營，全面推廣「千鷹展翼」，投資銀行、現金管理、對公資產管理實現中間業務收入快速增長；保持理財業務高速發展，大力開展同業業務，跨境人民幣清算、黃金租賃等業務繼續領跑股份制銀行同業。



2013年，本行紮實抓好風險防範與內控合規，通過開展全面風險排查、強化風險預警和退出、拓寬不良資產處置渠道、嚴格資產分類管理等舉措，狠抓資產質量管理；加強對地方政府融資平台、房地產貸款和產能過剩行業的風險管控，高度關注新興融資業務的信用風險，嚴密防範融資性擔保機構、小貸公司的外部風險傳染；切實抓好對流動性、市場、操作和聲譽風險的管理，全面強化管理產品的合規銷售與風險監控；進一步加強內控合規管理，加大審計檢查及整改問責力度，認真做好反洗錢和反恐融資工作，繼續保持對案件防控的高壓態勢，全年未發生大案要案。

2013年，本行切實加強內部管理，編製了流程改造三年實施規劃，並正式啟動總行公司金融和同業金融組織架構改革；全面改進分行績效考核體系，強化預算管理、資產負債管理、資本管理和財務管理，完成了A+H股配股融資；優化人才考察選撥機制，拓寬員工職業發展通道，加快推進人員結構調整；第三代核心業務系統成功上線投產，雙數據中心進展順利，實現了部份業務的主機雙中心運行。

2013年，本行穩步推進國際化與綜合化經營，進一步完善跨境商貿通、資本通、財富通三大產品體系，跨境聯動取得明顯成效；深入推進永隆銀行整合，關鍵能力持續提升，實現淨利潤較快增長；香港分行、紐約分行保持良好發展態勢，新加坡分行順利開業；招銀國際、招銀租賃快速發展，完成了對招商基金和招商信諾的股權收購工作。

2013年，本行整體品牌形象繼續得到了社會各界的廣泛認可，獲得了境內外權威媒體評選的「中國最佳零售銀行」、「中國最佳私人銀行」、「中國最佳現金管理銀行」、「中國最佳託管專業銀行」等140餘項殊榮。

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

2014年，我們將按照「加快轉型、穩健發展」的工作指導思想，不畏艱難，真抓實干，銳意創新，齊心協力開創招行在新的歷史時期可持續發展的新局面。

招商銀行股份有限公司
行長



董事會報告

5.1 總體經營情況分析

2013年，面對複雜的外部形勢，本集團克服各種不利因素，深入推進「二次轉型」，總體保持了平穩的發展態勢，主要表現在：

盈利穩步增長。2013年本集團實現歸屬於本行股東淨利潤517.43億元，比上年增加64.75億元，增幅14.30%；實現淨利息收入989.13億元，比上年增加105.39億元，增幅11.93%；實現非利息淨收入342.05億元，比上年增加87.61億元，增幅34.43%。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1.39%和22.22%，較2012年的1.46%和24.78%分別下降0.07個百分點和2.56個百分點。經營效益穩步提升，主要是資產規模擴張，帶動淨利息收入增長；受益於財務管理規範化與精細化水平不斷提升，成本收入比持續下降；順應客戶綜合化理財服務需求以及居民消費升級所帶來的機遇，大力拓展中間業務，淨手續費及佣金收入實現較快增長。

資產負債規模平穩擴張。截至2013年末，本集團資產總額為40,163.99億元，比年初增加6,083.00億元，增幅17.85%；貸款和墊款總額為21,970.94億元，比年初增加2,926.31億元，增幅15.37%；客戶存款總額為27,752.76億元，比年初增加2,428.32億元，增幅9.59%。

不良資產有所上升，撥備覆蓋保持穩健水平。截至2013年末，本集團不良貸款餘額為183.32億元，比年初增加66.38億元；不良貸款率為0.83%，比年初提高0.22個百分點；不良貸款撥備覆蓋率為266.00%，比年初下降85.79個百分點。

5.2 利潤表分析

5.2.1 財務業績摘要

(人民幣百萬元)	2013年	2012年 (重述)
淨利息收入	98,913	88,374
淨手續費及佣金收入	29,184	19,739
其他淨收入	4,933	5,641
經營費用	(54,144)	(48,356)
保險申索準備	(331)	(321)
對聯營公司的投資收益	53	31
對合營公司的投資收益	35	33
資產減值損失	(10,218)	(5,583)
稅前利潤	68,425	59,558
所得稅	(16,683)	(14,286)
淨利潤	51,742	45,272
歸屬於本行股東淨利潤	51,743	45,268

2013年，本集團實現稅前利潤684.25億元，比2012年增長14.89%，實際所得稅稅率為24.38%，比2012年上升0.39個百分點。

下表列出2013年度本集團主要損益項目變化對稅前利潤的影響。

稅前利潤變化

(人民幣百萬元)

2012年稅前利潤	59,558
2013年變化	
淨利息收入	10,539
淨手續費及佣金收入	9,445
其他淨收入	(708)
經營費用	(5,788)
保險申索準備	(10)
資產減值損失	(4,635)
對聯營合營公司的投資收益	24
2013年稅前利潤	68,425

5.2.2 營業收入

2013年，本集團實現營業收入1,331.18億元，比2012年上升16.96%。其中淨利息收入的佔比為74.30%，比2012年降低3.35個百分點，非利息淨收入的佔比為25.70%，比2012年增加3.35個百分點。

下表列出本集團營業淨收入構成的近五年的同期比較。

(%)	2013年	2012年	2011年	2010年	2009年
淨利息收入	74.30	77.65	78.94	79.54	77.75
淨手續費及佣金收入	21.92	17.34	16.17	15.79	15.40
其他淨收入	3.71	4.96	4.83	4.58	6.72
對聯營合營公司的投資收益	0.07	0.05	0.06	0.09	0.13
合計	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

5.2.3 淨利息收入

2013年，本集團淨利息收入為989.13億元，比2012年增長11.93%。

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

(人民幣百萬元，百分比除外)	2013年			2012年		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率%	平均餘額	利息收入	平均 收益率%
生息資產						
貸款和墊款	2,092,074	127,630	6.10	1,770,103	115,926	6.55
投資	542,652	21,621	3.98	424,382	15,944	3.76
存放中央銀行款項	472,535	7,296	1.54	415,349	6,392	1.54
存拆放同業和其他金融機構款項	399,959	16,948	4.24	311,589	11,839	3.80
生息資產及利息收入總額	3,507,220	173,495	4.95	2,921,423	150,101	5.14
	平均餘額	利息支出	平均 成本率%	平均餘額	利息支出	平均 成本率%
計息負債						
客戶存款	2,583,045	48,475	1.88	2,214,822	42,308	1.91
同業和其他金融機構存拆放款項	582,573	22,826	3.92	449,871	16,648	3.70
已發行債務	70,396	3,281	4.66	56,843	2,771	4.87
計息負債及利息支出總額	3,236,014	74,582	2.30	2,721,536	61,727	2.27
淨利息收入	/	98,913	/	/	88,374	/
淨利差	/	/	2.65	/	/	2.87
淨利息收益率	/	/	2.82	/	/	3.03

2013年，在資產降息重定價及同業負債成本率上升的不利影響下，淨利息收益率為2.82%、淨利差為2.65%，分別比2012年下降21個基點和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年對比2012年		增（減）淨值
	增（減）因素 規模	利率	
(人民幣百萬元)			
資產			
貸款和墊款	19,669	(7,965)	11,704
投資	4,743	934	5,677
存放中央銀行款項	904	—	904
存拆放同業和其他金融機構款項	3,738	1,371	5,109
利息收入變動	29,054	(5,660)	23,394
負債			
客戶存款	6,831	(664)	6,167
同業和其他金融機構存拆放款項	5,188	990	6,178
已發行債務	629	(119)	510
利息支出變動	12,648	207	12,855
淨利息收入變動	16,406	(5,867)	10,539

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。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2013年7-9月			2013年10-12月		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率%	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率%
生息資產						
貸款和墊款	2,161,456	33,083	6.07	2,188,381	33,840	6.13
投資	573,985	5,850	4.04	675,619	7,127	4.19
存放中央銀行款項	479,901	1,874	1.55	490,387	1,903	1.54
存拆放同業和其他金融機構款項	434,082	4,489	4.10	395,345	4,946	4.96
生息資產及利息收入總額	3,649,424	45,296	4.92	3,749,732	47,816	5.06
計息負債						
客戶存款	2,639,798	12,641	1.90	2,669,915	12,803	1.90
同業和其他金融機構						
存拆放款項	657,028	6,703	4.05	697,662	7,965	4.53
已發行債務	70,921	821	4.59	67,805	707	4.14
計息負債及利息支出總額	3,367,747	20,165	2.38	3,435,382	21,475	2.48
淨利息收入	/	25,131	/	/	26,341	/
淨利差	/	/	2.54	/	/	2.58
淨利息收益率	/	/	2.73	/	/	2.79

2013年第四季度本集團淨利差為2.58%，環比上升4個基點。生息資產年化平均收益率為5.06%，環比上升14個基點，計息負債年化平均成本率為2.48%，環比上升10個基點。

2013年第四季度本集團淨利息收益率為2.79%，環比上升6個基點。

5.2.4 利息收入

2013年，本集團實現利息收入1,734.95億元，比2012年增長15.59%，主要是由於生息資產規模穩步擴張。貸款和墊款利息收入仍然是本集團利息收入的最大組成部份。

貸款利息收入

2013年本集團貸款和墊款利息收入為1,276.30億元，比上年增加117.04億元，增幅10.10%。2013年，受降息重定價的影響，本集團貸款和墊款平均收益率為6.10%，比上年下降了0.45個百分點。

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

(人民幣百萬元，百分比除外)	2013年			2012年		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率%	平均餘額	利息收入	平均 收益率%
企業貸款	1,262,701	72,765	5.76	1,072,195	68,719	6.41
零售貸款	743,453	50,120	6.74	608,940	41,303	6.78
票據貼現	85,920	4,745	5.52	88,968	5,904	6.64
貸款和墊款	2,092,074	127,630	6.10	1,770,103	115,926	6.55

2013年本公司貸款和墊款從期限結構來看，短期貸款平均餘額10,863.16億元，利息收入701.55億元，平均收益率6.46%；中長期貸款平均餘額8,348.28億元，利息收入503.36億元，平均收益率6.03%。

投資利息收入

2013年本集團投資利息收入比上年增加56.77億元，增幅為35.61%，投資平均收益率為3.98%，較上年提高了0.22個百分點。

存拆放同業和其他金融機構款項利息收入

2013年，本集團存拆放同業和其他金融機構款項利息收入比上年增加51.09億元，增幅為43.15%，存拆放同業和其他金融機構款項平均收益率為4.24%，比上年提高了0.44個百分點。主要由於在流動性偏緊的市場環境下同業資金利率上升。

5.2.5 利息支出

2013年，本集團利息支出為745.82億元，比上年增加128.55億元，增幅20.83%。主要是計息負債規模擴張、結構變化及成本率上升。

客戶存款利息支出

2013年本集團客戶存款利息支出比上年增加61.67億元，增幅14.58%，主要是客戶存款平均餘額較上年增長16.63%。

下表列出所示期間本集團企業存款及零售存款的平均餘額、利息支出和平均成本率。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2013年			2012年		
	平均餘額	利息支出	平均 成本率%	平均餘額	利息支出	平均 成本率%
企業客戶存款						
活期	759,533	5,339	0.70	684,050	5,061	0.74
定期	901,611	28,510	3.16	727,811	23,900	3.28
小計	1,661,144	33,849	2.04	1,411,861	28,961	2.05
零售客戶存款						
活期	530,799	2,701	0.51	461,912	2,659	0.58
定期	391,102	11,925	3.05	341,049	10,688	3.13
小計	921,901	14,626	1.59	802,961	13,347	1.66
客戶存款總額	2,583,045	48,475	1.88	2,214,822	42,308	1.91

同業和其他金融機構存拆放款項利息支出

2013年本集團同業和其他金融機構存拆放款項利息支出比上年增長37.11%，主要是同業和其他金融機構存拆放款項規模增長以及在流動性偏緊的市場環境下吸收的同業資金利率上升。

已發行債務利息支出

2013年本集團已發行債務利息支出比上年增長18.40%，主要是已發行債務規模增長。

5.2.6 非利息淨收入

2013年本集團實現非利息淨收入342.05億元，比上年增加87.61億元，增幅34.43%，其中，零售銀行業務非利息淨收入169.01億元，較上年增長35.14%，佔本集團非利息淨收入的49.41%；批發銀行業務非利息淨收入166.95億元，較上年增長44.95%，佔本集團非利息淨收入的48.81%。

下表列出所示期間本集團非利息淨收入的主要組成部份。

(人民幣百萬元)	2013年	2012年
手續費及佣金收入	31,365	21,167
減：手續費及佣金支出	(2,181)	(1,428)
手續費及佣金淨收入	29,184	19,739
其他非利息淨收入	5,021	5,705
非利息淨收入總額	34,205	25,444

5.2.7 淨手續費及佣金收入

2013年本集團淨手續費及佣金收入比2012年增加94.45億元，增幅47.85%，主要是託管及其他受託業務佣金、銀行卡手續費、財務顧問費及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。

(人民幣百萬元)	2013年	2012年
手續費及佣金收入	31,365	21,167
銀行卡手續費	8,309	5,825
結算與清算手續費	2,756	2,211
代理服務手續費	5,143	3,924
信貸承諾及貸款業務佣金	2,873	2,229
託管及其他受託業務佣金	7,187	4,594
其他	5,097	2,384
手續費及佣金支出	(2,181)	(1,428)
淨手續費及佣金收入	29,184	19,739

銀行卡手續費比上年增加24.84億元，增長42.64%。主要受信用卡分期等收入快速增長影響。

結算與清算手續費比上年增加5.45億元，增長24.65%。主要由於網上消費、網上電子匯劃等結算業務交易量穩步增加。

代理服務手續費比上年增加12.19億元，增長31.07%。主要是代理基金、代理保險業務穩步增長。

信貸承諾及貸款業務佣金收入比上年增加6.44億元，增長28.89%，主要是國際保函、保理業務手續費增長影響。

託管及其他受託業務佣金收入比上年增加25.93億元，增長56.44%，主要是通過擴大理財產品供給及發行力度，實現了受託理財等財富管理業務收入的快速增長。其中，實現受託理財收入33.96億元，較上年增長83.27%；代理信託計劃手續費收入22.33億元，較上年增長19.54%。

其他手續費及佣金收入比上年增加27.13億元，增長113.80%，主要是財務顧問費收入增加15.19億元。

5.2.8 其他淨收入

2013年本集團其他淨收入比2012年減少7.08億元，降幅12.55%，主要受交易性債券和貴金屬價格下跌影響，交易性金融工具、貴金屬公允價值變動淨損失增加。下表列出所示期間本集團其他淨收入的主要構成。

(人民幣百萬元)	2013年	2012年
交易淨收益／(虧損)		
— 外匯	891	1,296
— 債券、衍生工具及其他交易活動	(560)	425
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具的淨收益	580	180
出售可供出售投資淨收益	104	78
基金投資收益	19	24
經營租賃資產租金收入	414	318
票據價差收益	2,469	2,766
保險營業收入	426	414
其他	590	140
其他淨收入總額	4,933	5,641

5.2.9 經營費用

2013年，本集團經營費用為541.44億元，比2012年增長11.97%；成本收入比為34.23%，比上年下降1.62個百分點。本集團費用管控規範化、精細化水平不斷提升，同時強化節約和集約意識，費用平穩增長，增幅小於營業收入增幅。受人員增加影響，員工費用比2012年增長12.75%；在推動業務拓展的同時，提高投入產出效率，其他一般及行政費用比2012年增長8.73%；折舊費用、租賃費分別比2012年增長12.69%和13.77%。

本公司一貫重視研發投入，2013年研發費用為31.94億元，比2012年增長26.80%。

下表列出所示期間本集團經營費用的主要構成。

(人民幣百萬元)	2013年	2012年 (重述)
員工費用	26,990	23,938
營業稅及附加	8,579	7,555
固定資產及投資性房地產折舊	3,224	2,864
經營租賃固定資產折舊	71	60
租賃費	2,801	2,462
其他一般及行政費用	12,479	11,477
經營費用合計	54,144	48,356

5.2.10 資產減值損失

2013年，本集團資產減值損失為102.18億元，比2012年增長83.02%。下表列出所示期間本集團資產減值損失的主要構成。

(人民幣百萬元)	2013年	2012年
資產減值準備支出／(沖回)		
— 貸款和墊款	10,196	5,491
— 投資	(16)	29
— 存放和拆放同業及其他金融機構	(32)	(2)
— 其他資產	70	65
資產減值損失合計	10,218	5,583

貸款減值損失是資產減值損失最大組成部份。2013年貸款減值損失101.96億元，較上年增長85.69%，主要是貸款規模增長，資產質量下遷。有關貸款減值準備的詳情請參閱本章「貸款質量分析」一節。

5.3 資產負債表分析

5.3.1 資產

截至2013年12月31日，本集團資產總額達40,163.99億元，比2012年末增長17.85%。資產總額的增長主要是由於本集團貸款和墊款、投資及買入返售金融資產等增長。

下表列出截至所示日期本集團資產總額的構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2013年12月31日		2012年12月31日(重述)	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
貸款和墊款總額	2,197,094	54.70	1,904,463	55.88
貸款減值準備	(48,764)	(1.21)	(41,138)	(1.21)
貸款和墊款淨額	2,148,330	53.49	1,863,325	54.67
投資	763,401	19.01	520,446	15.27
現金、貴金屬及存放中央銀行款項	523,872	13.04	471,415	13.83
存放同業和其他金融機構款項	38,850	0.97	280,870	8.24
拆出資金及買入返售金融資產	466,952	11.63	210,385	6.17
應收利息	17,699	0.44	13,009	0.38
聯營和合營公司投資	778	0.02	455	0.01
固定資產	24,199	0.60	20,392	0.60
投資性房地產	1,701	0.04	1,638	0.05
無形資產	2,996	0.07	2,851	0.09
遞延所得稅資產	8,064	0.20	4,993	0.15
商譽	9,953	0.25	9,598	0.28
其他資產	9,604	0.24	8,722	0.26
資產總額	4,016,399	100.00	3,408,099	100.00

5.3.1.1 貸款和墊款

截至2013年12月31日，本集團貸款和墊款總額為21,970.94億元，比上年末增長15.37%；貸款和墊款總額佔資產總額的比例為54.70%，比上年末下降1.18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。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
企業貸款	1,325,810	60.34	1,152,837	60.53
票據貼現	71,035	3.24	64,842	3.41
零售貸款	800,249	36.42	686,784	36.06
貸款和墊款總額	2,197,094	100.00	1,904,463	100.00

企業貸款

截至2013年12月31日，本集團企業貸款總額為13,258.10億元，比上年末增長15.00%，佔貸款和墊款總額的60.34%，比上年末下降0.19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，實現企業貸款結構優化。

票據貼現

截至2013年12月31日，票據貼現總額為710.35億元，比上年末增長9.55%。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12月31日，零售貸款為8,002.49億元，比上年末增長16.52%，佔貸款和墊款總額的36.42%，比上年末上升0.36個百分點。「二次轉型」戰略下，本集團深化零售小微客戶群綜合經營，持續提高經營性貸款佔比，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。

下表列出截至所示日期，本集團按產品類型劃分的零售貸款。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
個人經營性貸款	319,722	39.95	182,012	26.50
個人住房貸款	268,606	33.57	335,746	48.89
信用卡貸款	155,235	19.40	106,519	15.51
其他 ^(註)	56,686	7.08	62,507	9.10
零售貸款總額	800,249	100.00	686,784	100.00

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

5.3.1.2 投資

投資

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

下表按會計分類列出本集團投資組合構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
交易性金融資產	14,611	1.91	19,139	3.68
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	8,612	1.13	6,350	1.22
衍生金融資產	5,925	0.77	1,975	0.38
可供出售投資	289,911	37.98	285,344	54.83
持有至到期投資	208,927	27.37	175,417	33.70
應收款項類投資	235,415	30.84	32,221	6.19
投資總額	763,401	100.00	520,446	100.00

交易性金融資產

下表列出本集團交易性金融資產組合構成情況。

(人民幣百萬元)	2013年 12月31日	2012年 12月31日
中國政府債券	4,129	1,221
中國人民銀行債券	—	23
政策性銀行債券	339	2,931
商業銀行及其他金融機構債券	6,642	11,518
其他 ^(註)	3,501	3,446
交易性金融資產總額	14,611	19,139

註：包括其他債券、股權投資、基金投資等。

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

下表列出本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產組合構成情況。

(人民幣百萬元)	2013年 12月31日	2012年 12月31日
中國政府債券	285	298
政策性銀行債券	995	1,015
商業銀行及其他金融機構債券	5,055	3,971
其他債券	2,277	1,066
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總額	8,612	6,350

可供出售投資

截至2013年12月31日，本集團可供出售投資淨額較2012年末增加45.67億元，增幅1.60%。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。

2013年，央行實施穩健的貨幣政策，堅持金融去槓桿的導向，並快速推動利率市場化進程。在上半年經濟下行以及流動性保持寬鬆的推動下，前五個月債券市場持續走強。6月「錢荒」突然而至，債市大幅下跌。下半年，在貨幣政策中性偏緊及資金面緊平衡的影響下，債市出現持續下行走勢，部份債券收益率創下歷史新高。本集團對國內外的宏觀經濟、貨幣政策、市場狀況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。本集團順應市場趨勢，積極把握市場機會，擇機加大債券投資力度，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投資組合構成情況。

(人民幣百萬元)	2013年 12月31日	2012年 12月31日
中國政府債券	49,846	29,829
中國人民銀行債券	229	5,928
政策性銀行債券	27,922	39,270
商業銀行及其他金融機構債券	105,747	109,240
其他債券	105,056	100,254
股權投資	1,537	1,334
基金投資	74	18
可供出售投資總額	290,411	285,873
減：減值準備	(500)	(529)
可供出售投資淨額	289,911	285,344

持有至到期投資

截至2013年12月31日，本集團持有至到期投資淨額比上年末增加335.10億元，增幅19.10%。持有至到期投資作為本集團的戰略性配置長期持有。鑑於本集團該類投資基數較低，且基於銀行賬戶利率風險管理要求需要適度增長投資組合久期，本集團於市場收益率處於高位時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，致使該類投資保持較快增長。

下表列出本集團持有至到期投資構成情況。

(人民幣百萬元)	2013年 12月31日	2012年 12月31日
中國政府債券	90,483	74,780
中國人民銀行債券	-	15,373
政策性銀行債券	18,055	10,503
商業銀行及其他金融機構債券	92,028	70,444
其他債券	8,439	4,491
持有至到期投資總額	209,005	175,591
減：減值準備	(78)	(174)
持有至到期投資淨額	208,927	175,417

應收款項類投資

應收款項類投資為本集團持有的非上市中國國家憑證式國債及其他債權投資，在境內或境外沒有公開市價。截至2013年12月31日，本集團應收投資款項淨額為2,354.15億元，比2012年末增加2,031.94億元，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。

(人民幣百萬元)	2013年 12月31日	2012年 12月31日
中國政府債券	822	1,769
商業銀行及其他金融機構債券	10,054	11,422
其他債券	12,462	19,093
保險資產管理計劃	40,670	-
信託受益權及其他	171,470	-
應收投資款項總額	235,478	32,284
減：減值準備	(63)	(63)
應收投資款項淨額	235,415	32,221

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。

(人民幣百萬元)	2013年12月31日		2012年12月31日	
	賬面值	市場/ 公允價值	賬面值	市場/ 公允價值
持有至到期上市投資	204,642	195,499	173,850	173,941

證券投資情況

證券代碼	名稱	幣種	初始 投資金額 (千元)	期末 持股數量 (股)	期末 賬面值 (千元)	佔期末證券 總投資額 比例(%)	報告期 收益/(損失) (千元)
00388.HK	香港交易及結算所有限公司	港幣	2,689	996,042	128,589	14.25	-
V	Visa Inc	港幣	15,881	54,361	87,236	9.67	-
03988.HK	中國銀行股份有限公司	港幣	58,973	18,860,000	67,330	7.46	-
02388.HK	中銀香港(控股)有限公司	港幣	35,795	1,812,000	44,938	4.98	-
01288.HK	中國農業銀行股份有限公司	港幣	32,323	10,000,000	38,100	4.22	-
06883.HK	新濠博亞娛樂有限公司	港幣	21,058	110,000	33,435	3.71	12,377
01928.HK	金沙中國有限公司	港幣	20,513	500,000	31,659	3.51	11,146
00027.HK	銀河娛樂集團有限公司	港幣	18,056	450,000	31,282	3.47	13,225
00005.HK	滙豐控股有限公司	港幣	26,316	324,617	27,317	3.03	-
00941.HK	中國移動有限公司	港幣	23,866	316,000	25,359	2.81	-
期末持有的其他證券投資		港幣	315,873	不適用	387,045	42.89	(60)
合計		港幣	571,343	不適用	902,290	100.00	36,688

註：1. 本表按期末賬面價值大小排序，列示本集團期末所持前十支證券的情況；

2. 其他證券投資指除本集團期末所持前十支證券之外的其他證券投資。

外幣債券投資情況分析

截至2013年12月31日，本集團持有外幣債券投資餘額為全折美元62.40億。其中，本公司所持有的外幣債券投資餘額為全折美元35.75億，永隆集團所持有的外幣債券投資餘額為全折美元26.65億。

截至2013年12月31日，本公司持有的外幣債券投資按發行主體劃分為：中國政府及中資公司所發外幣債券佔比19.36%；境外政府、機構債佔比45.65%；境外金融機構債券佔比20.46%；境外公司債券佔比14.53%。本公司已對持有的外幣債券投資計提減值0.92億美元（主要是針對雷曼債券計提）。

主要控股公司及參股公司

持有非上市金融企業股權的情況

所持對象名稱	初始 投資金額 (千元)	佔該 公司股權 比例(%)	期末持股 數量(股)	期末賬面值 (千元)	報告期 收益/ (損失) ⁽¹⁾ (千元)	報告期 所有者 權益變動 (千元)	股份來源
永隆銀行有限公司	32,081,937	100.00	231,028,792	30,313,858	1,604,051	1,107,117	股權投資
招銀國際金融有限公司	250,520	100.00	250,000,000	250,520	195,042	151,359	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	1,203,989	1,215,065	發起設立
招商基金管理有限公司	708,193	55.00	115,500,000	882,274	1,848	50,499	投資入股
招商信諾人壽保險有限公司	171,443	50.00	250,000,000	587,122	7,100	79,603	投資入股
台州銀行股份有限公司	306,671	10.00	180,000,000	345,708	27,000	—	投資入股
中國銀聯股份有限公司	155,000	3.75	110,000,000	155,000	4,000	—	投資入股
易辦事(香港)有限公司	港幣8,400	2.10	2	港幣8,400	港幣1,750	—	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	(19,800)	—	投資入股
銀聯控股有限公司	港幣20,000	13.33	20,000,000	港幣59,520	港幣16,652	港幣13	投資入股
銀聯通寶有限公司	港幣2,000	20.00	20,000	港幣8,781	港幣873	—	投資入股
香港人壽保險有限公司	港幣70,000	16.67	70,000,000	港幣89,690	港幣3,125	港幣(182)	投資入股
銀和再保險有限公司	港幣21,000	21.00	42,000,000	港幣59,271	港幣14,278	—	投資入股
專業責任保險代理有限公司	港幣810	27.00	810,000	港幣5,113	港幣1,948	港幣(4)	投資入股
I-Tech Solutions Limited	港幣3,000	50.00	3,000,000	港幣2,841	港幣(34)	—	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7,980	—	港幣732	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	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。

衍生金融工具

截至2013年12月31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53(h)「風險管理－運用衍生金融工具」。

(人民幣百萬元)	2013年12月31日			2012年12月31日		
	名義金額	公允價值		名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
利率衍生金融工具	118,516	556	(1,867)	107,557	509	(934)
貨幣衍生金融工具	573,253	5,334	(6,366)	173,562	1,430	(1,809)
其他衍生金融工具	2,122	35	(2)	3,234	36	(2)
合計	693,891	5,925	(8,235)	284,353	1,975	(2,745)

5.3.1.3 商譽

依據中國企業會計準則的規定，2013年末，本集團對收購永隆銀行、招商基金所形成的商譽進行了減值測試，確定不需計提減值準備。截至2013年12月31日，本集團商譽減值準備餘額5.79億元，商譽賬面價值為99.53億元。

5.3.2 負債

截至2013年12月31日，本集團負債總額為37,504.43億元，比2012年末增長16.92%，主要是同業和其他金融機構存放款項、拆入資金及客戶存款穩步增長。

下表列出截至所示日期本集團負債總額構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2013年12月31日		2012年12月31日(重述)	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
客戶存款	2,775,276	74.00	2,532,444	78.95
同業和其他金融機構存放款項	514,182	13.71	258,692	8.06
拆入資金	125,132	3.34	109,815	3.42
以公允價值計量且其 變動計入當期損益的金融負債	21,891	0.58	6,854	0.21
衍生金融負債	8,235	0.22	2,745	0.09
賣出回購金融資產款	153,164	4.08	157,953	4.92
應付職工薪酬	5,119	0.14	4,056	0.13
應交稅費	8,722	0.23	6,679	0.21
應付利息	30,988	0.83	24,065	0.75
應付債券	68,936	1.84	77,111	2.40
遞延所得稅負債	770	0.02	813	0.03
其他負債	38,028	1.01	26,471	0.83
負債總額	3,750,443	100.00	3,207,698	100.00

客戶存款

截至2013年12月31日，本集團客戶存款總額為27,752.76億元，比2012年末增長9.59%，佔本集團負債總額的74.00%，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。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
企業客戶存款				
活期存款	864,224	31.14	797,577	31.49
定期存款	942,728	33.97	809,364	31.96
小計	1,806,952	65.11	1,606,941	63.45
零售客戶存款				
活期存款	547,363	19.72	524,970	20.73
定期存款	420,961	15.17	400,533	15.82
小計	968,324	34.89	925,503	36.55
客戶存款總額	2,775,276	100.00	2,532,444	100.00

2013年，受高收益理財產品影響，零售客戶存款向投資渠道流動。截至2013年12月31日，本集團零售客戶存款佔客戶存款總額的比例為34.89%，比2012年末下降1.66個百分點。

2013年，投資日趨多元化，活期存款佔客戶存款總額比例下降。截至2013年12月31日，本集團活期存款佔客戶存款總額的比例為50.86%，較2012年末下降1.36個百分點。其中，企業客戶類活期存款佔企業客戶存款的比例為47.83%，比2012年末下降1.80個百分點，零售客戶活期存款佔零售客戶存款的比例為56.53%，比2012年末下降0.19個百分點。

5.3.3 股東權益

(人民幣百萬元)	2013年 12月31日	2012年 12月31日 (重述)
股本	25,220	21,577
資本公積	67,515	37,508
投資重估儲備	(5,539)	37
套期儲備	(951)	(261)
盈餘公積	23,502	18,618
法定一般準備	46,347	39,195
未分配利潤	95,471	71,326
建議分配利潤	15,636	13,593
外幣報表折算差額	(1,736)	(1,265)
歸屬於本行股東權益合計	265,465	200,328
少數股東權益	491	73
股東權益合計	265,956	200,401

5.3.4 主要產品或服務市場佔有情況

根據中國人民銀行2013年12月《金融機構信貸收支報表》，報告期末本公司存貸款總額在31家全國性中小型銀行中的市場份額與排名如下：

項目	市場份額%	排名
折人民幣存款總額	10.09	1
折人民幣儲蓄存款總額	15.24	1
折人民幣貸款總額	9.30	2
人民幣個人消費貸款總額	15.42	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，全國性中小型銀行有：招行、農發、進出口、中信、浦發、民生、光大、興業、華夏、廣發、恒豐、浙商、渤海、北京、天津、包商、盛京、大連、錦州、哈爾濱、上海、南京、江蘇、寧波、杭州、稠州、濟南、威海、臨商、平安、重慶等銀行。

5.4 貸款質量分析

報告期內，本集團信貸資產規模平穩增長，不良資產有所上升，撥備覆蓋保持穩健水平。2013年12月31日，本集團貸款總額21,970.94億元，比上年末增加2,926.31億元，增幅15.37%；不良貸款率0.83%，比上年末提高0.22個百分點；不良貸款撥備覆蓋率266.00%，比上年末下降85.79個百分點。

5.4.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

下表列出截至所示日期，本集團貸款五級分類情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
正常類貸款	2,154,159	98.05	1,873,280	98.37
關注類貸款	24,603	1.12	19,489	1.02
次級類貸款	9,037	0.41	5,281	0.28
可疑類貸款	5,450	0.25	3,064	0.16
損失類貸款	3,845	0.17	3,349	0.17
客戶貸款總額	2,197,094	100.00	1,904,463	100.00
不良貸款總額	18,332	0.83	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，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，本集團通過前瞻防範風險，加快信貸結構調整，推進不良清收處置，資產質量下行風險得到有效管控。截至報告期末，本集團不良貸款總額183.32億元，比上年末增加56.76%，不良貸款率0.83%，比上年末上升0.22個百分點，主要是次級及可疑類貸款增加，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上升0.10個百分點。

5.4.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

	2013年12月31日				2012年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率% ⁽¹⁾	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率% ⁽¹⁾
(人民幣百萬元，百分比除外)								
企業貸款	1,325,810	60.34	13,280	1.00	1,152,837	60.54	8,404	0.73
流動資金貸款	769,146	35.00	10,176	1.32	707,806	37.18	6,149	0.87
固定資產貸款	290,008	13.20	693	0.24	277,737	14.58	680	0.24
貿易融資	170,887	7.78	749	0.44	100,804	5.29	650	0.64
其他 ⁽²⁾	95,769	4.36	1,662	1.74	66,490	3.49	925	1.39
票據貼現⁽³⁾	71,035	3.24	-	-	64,842	3.40	-	-
零售貸款	800,249	36.42	5,052	0.63	686,784	36.06	3,290	0.48
個人經營性貸款	319,722	14.55	1,882	0.59	182,012	9.56	822	0.45
個人住房貸款	268,606	12.23	919	0.34	335,746	17.63	733	0.22
信用卡貸款	155,235	7.06	1,530	0.99	106,519	5.59	1,136	1.07
其他 ⁽⁴⁾	56,686	2.58	721	1.27	62,507	3.28	599	0.96
客戶貸款總額	2,197,094	100.00	18,332	0.83	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。

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，積極發展小微企業信貸，報告期末個人經營性貸款佔比上升，個人住房貸款佔比下降。受經濟下行期個別企業及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1.00%，比上年末上升0.27個百分點；零售貸款不良率0.63%，比上年末上升0.15個百分點。

5.4.3 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(人民幣百萬元，百分比除外)	2013年12月31日				2012年12月31日 ⁽³⁾			
	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率% ⁽¹⁾	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率% ⁽¹⁾
企業貸款	1,325,810	60.34	13,280	1.00	1,152,837	60.54	8,404	0.73
製造業	388,340	17.68	6,904	1.78	364,904	19.16	3,623	0.99
批發和零售業	295,174	13.43	4,260	1.44	223,672	11.74	2,401	1.07
交通運輸、倉儲和 郵政業	127,416	5.80	338	0.27	143,051	7.51	484	0.34
房地產業	131,061	5.97	521	0.40	108,453	5.69	711	0.66
建築業	92,916	4.23	316	0.34	60,725	3.19	170	0.28
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	60,097	2.74	148	0.25	81,300	4.27	408	0.50
採礦業	64,744	2.95	3	-	54,645	2.87	-	-
租賃和商務服務業	38,235	1.74	74	0.19	32,067	1.68	112	0.35
水利、環境和公共設施 管理業	34,383	1.56	115	0.33	29,208	1.53	1	-
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	16,376	0.75	83	0.51	11,921	0.63	93	0.78
其他 ⁽²⁾	77,068	3.49	518	0.67	42,891	2.27	401	0.93
票據貼現	71,035	3.24	-	-	64,842	3.40	-	-
零售貸款	800,249	36.42	5,052	0.63	686,784	36.06	3,290	0.48
客戶貸款總額	2,197,094	100.00	18,332	0.83	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，細化地方政府融資平台和房地產信貸政策，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，本集團不良貸款增量77.43%集中在製造業、批發和零售業兩個行業。

5.4.4 按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(人民幣百萬元，百分比除外)	2013年12月31日				2012年12月31日			
	貸款金額	佔總額	不良	不良	貸款金額	佔總額	不良	不良
		百分比%	貸款金額	貸款率% ⁽¹⁾		百分比%	貸款金額	貸款率% ⁽¹⁾
總行	197,872	9.01	2,627	1.33	176,736	9.28	2,569	1.45
長江三角洲地區	456,889	20.80	8,262	1.81	401,335	21.07	4,210	1.05
環渤海地區	313,312	14.26	1,555	0.50	282,158	14.82	1,016	0.36
珠江三角洲及海西地區	343,894	15.65	2,321	0.67	302,650	15.89	1,555	0.51
東北地區	119,404	5.43	591	0.49	104,387	5.48	373	0.36
中部地區	242,455	11.04	1,741	0.72	209,435	11.00	1,024	0.49
西部地區	284,398	12.94	954	0.34	249,786	13.12	619	0.25
境外	51,033	2.32	18	0.04	34,055	1.79	22	0.06
附屬機構	187,837	8.55	263	0.14	143,921	7.55	306	0.21
客戶貸款總額	2,197,094	100.00	18,332	0.83	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。

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、中部地區的貸款餘額佔比上升，其他地區貸款佔比均下降。報告期內，本集團不良貸款增量72.58%集中在長江三角洲、珠江三角洲及海西地區。

5.4.5 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(人民幣百萬元，百分比除外)	2013年12月31日				2012年12月31日			
	貸款金額	佔總額	不良	不良	貸款金額	佔總額	不良	不良
		百分比%	貸款金額	貸款率% ⁽¹⁾		百分比%	貸款金額	貸款率% ⁽¹⁾
信用貸款	446,121	20.30	1,986	0.45	393,596	20.67	1,301	0.33
保證貸款	466,568	21.24	7,190	1.54	457,914	24.04	4,299	0.94
抵押貸款	918,500	41.80	8,430	0.92	807,496	42.40	5,506	0.68
質押貸款	294,870	13.42	726	0.25	180,615	9.49	588	0.33
票據貼現	71,035	3.24	-	-	64,842	3.40	-	-
客戶貸款總額	2,197,094	100.00	18,332	0.83	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。

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3.93個百分點；與此同時，信用、保證貸款佔比較上年末分別下降0.37個百分點和2.80個百分點。

5.4.6 前十大單一借款人的貸款情況

十大借款人 (人民幣百萬元)	行業	2013年		
		12月31日 貸款金額	佔資本淨額 百分比%	佔貸款總額 百分比%
A	交通運輸、倉儲和郵政業	6,170	2.02	0.28
B	交通運輸、倉儲和郵政業	5,000	1.64	0.23
C	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	4,000	1.31	0.18
D	批發和零售業	3,864	1.26	0.18
E	批發和零售業	2,994	0.98	0.14
F	採礦業	2,893	0.95	0.13
G	交通運輸、倉儲和郵政業	2,836	0.93	0.13
H	交通運輸、倉儲和郵政業	2,700	0.88	0.12
I	交通運輸、倉儲和郵政業	2,585	0.85	0.12
J	房地產業	2,541	0.83	0.11
合計		35,583	11.65	1.62

截至報告期末，本集團最大單一借款人貸款餘額為61.70億元，佔本集團資本淨額的2.02%。最大十家單一借款人貸款總額為355.83億元，佔本集團資本淨額的11.65%，佔本集團貸款總額的1.62%。

5.4.7 按逾期期限劃分的貸款分佈情況

(人民幣百萬元，百分比除外)	2013年12月31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%
逾期3個月以內	17,017	0.77	10,987	0.57
逾期3個月至1年	8,689	0.40	4,550	0.24
逾期1年以上至3年以內	4,743	0.22	2,016	0.11
逾期3年以上	2,546	0.11	3,847	0.20
逾期貸款合計	32,995	1.50	21,400	1.12
客戶貸款總額	2,197,094	100.00	1,904,463	100.00

截至報告期末，本集團逾期貸款329.95億元，比上年末增加115.95億元，逾期貸款佔比1.50%，較上年末上升0.38個百分點。全部逾期貸款中，抵質押貸款佔比56.55%，保證貸款佔比26.67%，信用貸款佔比16.78%（主要為信用卡逾期貸款）。本集團對逾期貸款採取嚴格的分類標準，不良貸款與逾期90天以上貸款的比值為1.15。

5.4.8 重組貸款情況

(人民幣百萬元，百分比除外)	2013年12月31日		2012年12月31日(重述)	
	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 ^(註)	1,068	0.05	1,503	0.08
其中：逾期超過90天的已重組貸款	687	0.03	981	0.05

註：指經重組的不良貸款。

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0.05%，較上年末下降0.03個百分點。

5.4.9 抵債資產及減值準備計提情況

截至報告期末，本集團抵債資產的總額為9.53億元，扣除已計提減值準備8.91億元，抵債資產淨值為0.62億元。

5.4.10 貸款減值準備的變化

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

下表列出本集團客戶貸款減值準備的變化情況。

(人民幣百萬元)	2013年	2012年
期初餘額	41,138	36,704
本期計提	10,927	6,276
本期轉回	(731)	(785)
已減值貸款折現回撥 ^(註)	(406)	(215)
收回以前年度核銷貸款	65	65
期內核銷	(2,134)	(891)
期內轉入／出	(8)	13
匯率變動	(87)	(29)
期末餘額	48,764	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487.64億元，比上年末增加76.26億元；不良貸款撥備覆蓋率266.00%，比上年末下降85.79個百分點；貸款撥備率2.22%，比上年末提高0.06個百分點。

5.5 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12月31日，本集團資本充足率11.14%，比年初下降0.27個百分點；一級資本充足率9.27%，比年初上升0.93個百分點。剔除配股融資336.6億元、對上年度利潤實施現金分紅135.93億元和贖回舊式次級債230億元三項因素，本集團資本充足率、一級資本充足率分別為10.98%和8.43%，比年初下降0.42個和上升0.09個百分點，仍具備較強的資本內生平衡增長能力。

	本報告期末 2013年 12月31日	上年末 2012年 12月31日	本報告期末 比上年末 增減(%)
(人民幣百萬元，百分比除外)			
本集團			
新辦法⁽¹⁾下資本充足率情況			
1. 核心一級資本淨額	254,393	189,555	34.21%
2. 一級資本淨額	254,393	189,555	34.21%
3. 資本淨額	305,704	259,377	17.86%
4. 風險加權資產	2,744,991	2,274,044	20.71%
其中：信用風險加權資產	2,513,669	2,084,076	20.61%
市場風險加權資產	15,718	13,216	18.93%
操作風險加權資產	215,604	176,752	21.98%
5. 核心一級資本充足率	9.27%	8.34%	上升0.93個百分點
6. 一級資本充足率	9.27%	8.34%	上升0.93個百分點
7. 資本充足率	11.14%	11.41%	下降0.27個百分點
附：舊辦法⁽²⁾下資本充足率情況			
8. 核心資本充足率	9.14%	8.49%	上升0.65個百分點
9. 資本充足率	11.28%	12.14%	下降0.86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12月31日，本集團符合資本充足率併表範圍的附屬公司包括：永隆銀行、招銀國際、招銀租賃和招商基金。

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。

截至2013年12月31日，本公司資本充足率10.85%，比年初下降0.20個百分點；一級資本充足率9.04%，比年初上升1.04個百分點。剔除配股融資336.6億元、對上年度利潤實施現金分紅135.93億元和贖回舊式次級債230億元三項因素，本公司資本充足率、一級資本充足率分別為10.68%和8.14%，比年初下降0.37個和上升0.14個百分點。

	本報告期末 2013年 12月31日	上年末 2012年 12月31日	本報告期末 比上年末 增減(%)
(人民幣百萬元，百分比除外)			
本公司			
新辦法下資本充足率情況			
1. 核心一級資本淨額	231,379	168,848	37.03%
2. 一級資本淨額	231,379	168,848	37.03%
3. 資本淨額	277,710	233,223	19.07%
4. 風險加權資產	2,560,011	2,110,063	21.32%
其中：信用風險加權資產	2,346,590	1,934,317	21.31%
市場風險加權資產	8,220	6,945	18.36%
操作風險加權資產	205,201	168,801	21.56%
5. 核心一級資本充足率	9.04%	8.00%	上升1.04個百分點
6. 一級資本充足率	9.04%	8.00%	上升1.04個百分點
7. 資本充足率	10.85%	11.05%	下降0.20個百分點
附：舊辦法下資本充足率情況			
8. 核心資本充足率	9.54%	8.86%	上升0.68個百分點
9. 資本充足率	11.01%	11.73%	下降0.72個百分點

5.6 分部經營業績

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

業務分部

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

項目 (人民幣百萬元，百分比除外)	2013年1-12月		2012年1-12月	
	分部 稅前利潤	佔比(%)	分部 稅前利潤	佔比(%)
批發銀行業務	50,066	73.17	44,190	74.19
零售銀行業務	23,186	33.88	18,707	31.41
金融市場業務	(3,567)	(5.21)	(2,759)	(4.63)
其他業務	(1,260)	(1.84)	(580)	(0.97)
合計	68,425	100.00	59,558	100.00

報告期內，本集團零售銀行業務盈利佔比繼續提升：稅前利潤達231.86億元，比上年增長23.94%，佔全部稅前利潤的33.88%，同比提升2.47個百分點。同時，零售銀行業務成本收入比（不含營業稅及附加）為44.39%，較2012年下降4.37個百分點。

地區分部

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

	總資產		總負債		利潤總額	
	2013年12月31日		2013年12月31日		2013年	
	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	1,566,355	39	1,371,100	37	2,711	4
長江三角洲地區	507,514	13	497,711	13	13,295	19
環渤海地區	352,891	9	343,143	9	12,996	19
珠江三角洲及海西地區	490,874	12	480,480	13	13,877	20
東北地區	146,125	4	143,285	4	3,800	6
中部地區	286,311	7	280,598	7	7,642	11
西部地區	316,410	8	309,422	8	9,316	14
境外	99,536	2	98,869	3	925	1
附屬公司	250,383	6	225,835	6	3,863	6
合計	4,016,399	100	3,750,443	100	68,425	100

	總資產		總負債		利潤總額	
	2012年12月31日		2012年12月31日		2012年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
(人民幣百萬元，百分比除外)						
總行	1,275,164	37	1,138,797	36	(881)	(1)
長江三角洲地區	447,120	13	436,498	14	14,172	24
環渤海地區	310,429	9	301,591	9	11,798	20
珠江三角洲及海西地區	460,229	14	450,917	14	12,423	21
東北地區	119,457	4	117,013	4	3,257	5
中部地區	242,866	7	237,551	7	7,105	12
西部地區	273,931	8	267,868	8	8,117	13
境外	76,043	2	75,700	2	568	1
附屬公司	202,860	6	181,763	6	2,999	5
合計	3,408,099	100	3,207,698	100	59,558	100

5.7 其他

5.7.1 可能對財務狀況與經營成果造成重大影響的表外項目餘額及其重要情況

本集團資產負債表表外項目包括衍生金融工具、承諾及或有負債。承諾及或有負債具體包括信貸承諾、經營租賃承諾、資本支出承諾、證券承銷承諾、債券承兌承諾、未決訴訟和糾紛及其他或有負債。信貸承擔是最主要的組成部份，截至2013年末，信貸承擔餘額9,634.35億元。有關或有負債及承擔詳見本報告「財務報表」附註「或有負債和承擔」。

5.7.2 逾期未償債務情況

2013年末，本集團沒有發生逾期未償債務情況。

5.8 業務發展戰略

5.8.1 戰略轉型

1、 零售業務佔比不斷提升

2013年，本公司零售業務價值貢獻持續提升，稅前利潤達229.97億元，同比增長23.99%，零售利潤佔比不斷提升，達35.84%，同比提升3.06個百分點。零售業務營業淨收入保持較快增長，達557.95億元，同比增長19.43%，佔本公司營業淨收入的44.30%，同比提高1.22個百分點。

2、 非利息淨收入保持較快增長

2013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。全年本公司累計實現非利息淨收入306.68億元，同比增加76.26億元，增幅33.10%，非利息淨收入在營業淨收入中佔比為24.35%，比上年末提升3.10個百分點。其中，實現財富管理手續費及佣金收入92.91億元，同口徑比上年增長42.83%（其中：受託理財收入33.96億元，同比增長83.27%；代理信託計劃收入22.33億元，同比增長19.54%；代理保險收入18.21億元，同比增長27.97%；代理基金收入16.68億元，同比增長45.55%；代理貴金屬收入1.73億元）；實現銀行卡手續費收入82.06億元，同比增長42.84%；實現國際保函、保理手續費收入10.29億元，同比增長158.37%。此外，實現結算與清算手續費收入26.88億元，同比增長22.24%；實現票據賣斷價差收益24.69億元，同比下降10.74%。

2014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。

3、 積極推進「兩小」業務健康發展

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12月31日，本公司「兩小」貸款餘額合計6,154.67億元，同口徑下比年初增加2,379.17億元，增幅63.02%，佔境內一般性貸款（不含票據貼現）的比重為32.45%，佔比較年初提升9.86個百分點，其中：小企業貸款餘額為3,000.14億元，同口徑下較年初增長49.70%，小企業貸款佔境內企業貸款比重達到27.00%，較年初上升6.94個百分點；小微企業貸款餘額為3,154.53億元，較年初增長78.08%，小微企業貸款佔零售貸款比重達到40.16%，較年初提高13.80個百分點。小企業貸款和小微企業貸款不良率分別為1.93%和0.60%；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22.78%和32.08%，較上年分別提高0.72個和2.67個百分點。

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

5.8.2 二次轉型

本公司2010年開始實施「二次轉型」，加快向內涵集約發展模式轉變，確立了提高資本效率、貸款風險定價、費用效率、價值客戶佔比和風控水平五大目標。2013年，面對複雜多變的外部形勢，本公司紮實推進「二次轉型」，相關指標如下：

資本使用效率保持穩定。截至2013年12月31日，本公司資本充足率10.85%，比年初下降0.20個百分點，一級資本充足率9.04%，比年初上升1.04個百分點；平均淨資產收益率(ROAE)為20.55%，比上年下降2.34個百分點；稅前風險調整後的資本回報率(RAROC)為26.38%，同口徑比上年下降3.46個百分點。

貸款風險定價水平穩步提升。2013年，本公司新發放人民幣企業貸款加權平均利率浮動比例（按發生額加權，下同）為12.69%，比上年提高0.89個百分點；新發放人民幣零售貸款加權平均利率浮動比例為29.49%，比上年提高6.54個百分點。

經營效能繼續改善。截至2013年12月31日，本公司成本收入比為34.69%，比上年下降1.46個百分點；同口徑人均稅前利潤129萬元，較上年增長6.61%；網均稅前利潤6,412萬元，較上年增長5.30%。

高價值客戶較快增長。截至2013年12月31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16.89%；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30.63%。

資產質量整體可控。截至2013年12月31日，本公司不良貸款撥備覆蓋率為261.34%，比上年末下降91.13個百分點，不良貸款率為0.90%，比上年末上升0.25個百分點；關注貸款率為1.11%，比上年末上升0.07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0.66%，較上年上升0.31個百分點。

5.9 核心競爭優勢

1、領先的零售金融及新興公司金融業務

本公司較早確立零售金融業務領先地位，不斷加快變革與創新，在產品、客戶、渠道、品牌、服務、隊伍等多個方面形成了體系化競爭優勢，利潤貢獻度、高端客戶佔比、電子銀行櫃面替代率、銀行卡卡均餘額等關鍵指標位居同業前列。截至2013年12月31日，零售稅前利潤佔本公司稅前利潤比例達35.84%；管理金葵花及以上客戶總資產餘額達20,525億元，比上年末增加3,805億元，增幅22.76%，佔全行管理零售客戶總資產(AUM)餘額的72.65%；一卡通卡均存款達1.22萬元，比上年增加0.17萬元；一卡通POS交易量達6,134億元，同比增長46.61%。

本公司現金管理、跨境金融等新興公司金融業務保持平穩較快發展，已具備一定的市場競爭優勢。截至2013年12月31日，本公司現金管理業務全年中間業務收入達16.01億元，同比增長87.03%；跨境金融中間業務收入38.78億元，同比增長44.11%。

2、持續優化的業務結構和較快增長的價值客戶

本公司不斷進行經營戰略的完善和調整，業務結構優勢明顯，價值客戶較快增長。2013年，本公司非利息淨收入在營業淨收入中佔比達24.35%，比上年提升3.10個百分點；截至2013年12月31日，本公司零售客戶總數達4,763萬戶，其中金葵花及以上客戶數量106.50萬戶，較年初增長16.89%，金葵花及以上客戶存款總額為4,057億元；本公司擁有總量達55.92萬戶的企業存款客戶和4.25萬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74,489戶，較上年末增長14.62%。本公司擁有小企業客戶數396,230戶，較上年末增長22.61%，小微客戶數959,097戶，較上年末增長387.86%。

3、創新的電子化渠道和信息技術平台

本公司十分注重電子化渠道的創新與完善，以功能不斷創新的網上銀行、遠程銀行作為對物理渠道的有效補充，並積極探索移動金融發展，在國內首創移動金融生活門戶概念，提出了「移動金融生活一站式開放平台」的手機銀行設計理念，手機銀行和iPad銀行下載量居行業前列，繼2013年3月推出信用卡微信客服後，於7月推出全新概念的首家「微信銀行」，保持了行業領先的客戶體驗。截至2013年12月31日，本公司零售電子渠道綜合櫃面替代率達92.50%，網上企業銀行交易結算替代率達92.42%。

本公司積極應對和把握互聯網金融的挑戰和機遇，推出專門面向中小企業客戶的開放式、綜合化互聯網金融創新平台—小企業E家，通過互聯網廣泛接觸、批量獲取和持續經營中小企業客戶。小企業E家圍繞中小企業「存、貸、匯」等基本金融需求，創新開發了企業在線信用評級、網貸易、惠結算、我要理財等互聯網金融產品，並實現了與銀行中後台系統的對接，初步形成了從客戶接觸、跟進營銷、商機發掘、產品銷售到在線業務辦理的全鏈條「O2O」(online to offline) 經營模式。同時，通過與廣泛的第三方機構開展異業合作，小企業E家整合研發了E+賬戶、商機平台、企業雲服務、企業商城、在線財務管理、投融資平台等創新的互聯網應用，打通和融合了企業在結算融資、投資理財、商機拓展、辦公自動化、財務管理、供應鏈運營等多方面的行為，沉澱了傳統銀行難以獲得的「大數據」。小企業E家投融資平台是在互聯網金融領域全新模式的嘗試和探索，利用銀行風險識別和風險管控能力，通過線上線下相融合的銀行信息見證服務，實現資金供給和需求者間對稱的信息、資金交互，讓金融服務更加透明，最大限度地減少信息不對稱和市場交易成本，讓社會公眾平等享有金融服務的機會，促進社會普惠金融體系的建立，並且有助於利用社會資金解決中小企業融資難、融資成本高的問題，為中小企業融資探索了一條新路徑，也為更好地應對利率市場化打下基礎。

同時，本公司致力於構建「安全可靠、高效運營、綠色經濟、可持續發展」的信息系統，報告期內在38家分行順利投產第三代系統，打造層次清晰、運行高效、長期可用的核心框架，重構業務體系，整合渠道體系和統一客戶信息；研發中心通過CMMI3認證；完成新一代數據倉庫平台規劃和一期實施，啟動信貸平移、對公核心底層、OPICS升級等重大系統升級換代，投產供應鏈金融平台和新個貸系統；實現深圳和上海雙數據中心運行，在打造數據中心服務能力成熟度評價領域認證認可行業標準方面，為國內銀行中的首家。在銀聯統計的全國性機構交易承兌率、交易成功率、系統成功率排名中，本公司繼續保持國內同業領先。

4、行業標桿性的高品質服務

本公司服務模式在立行之初就獨樹一幟，通過長期實踐確立了「因您而變」服務理念，在網點設計、渠道建設、服務流程、客戶經理素質等方面始終保持領先水平。「服務好」已成為社會對本公司最通常評價，成為吸引客戶和拓展市場的金字招牌，也是本公司核心競爭力的重要組成元素。報告期內，本公司13家網點榮獲「2013年度中國銀行業文明規範服務百佳示范單位」稱號。

5、較快成長的跨境金融平台

本公司依托在岸、離岸、境外「三位一體」和海外代理行網絡「3+1」式全面聯動架構，深耕「商貿通」、「資本通」、「財富通」三大類跨境金融產品，形成15個二級子產品體系，整合內部資源、創新服務模式、完善運營機制，構建離在岸、境內外、本外幣聯動體系，形成本公司跨境金融服務專業優勢。截至2013年12月31日，本公司實現對公跨境聯動收益32.65億元，同比增長29.95%。

6、持續提升的品牌影響力

本公司以持續的產品技術創新、高品質的服務、穩定的經營業績和先行一步的管理理念，成就了「招商銀行」卓越金融品牌形象。自成立以來，本公司品牌影響力持續擴大，品牌價值快速提升。本公司榮登美國《財富》雜誌發佈的2013年度全球最大的500家公司排行榜第412名，較上年提升86個名次。在英國權威金融媒體《銀行家》雜誌公佈的按照2013年銀行核心資本排序的世界千強銀行榜單上位列第50名。本公司以品牌價值68億美元位居Millward Brown發佈的2013年度BrandZ最具價值中國品牌榜第十四位，在銀行類機構中緊隨四大銀行排名第五。在第七屆中國上市公司市值管理高峰論壇上，本公司以593.5億元的資本品牌價值獲得了「2013年度中國上市公司資本品牌價值百強」殊榮。

5.10 經營環境、宏觀政策變化的影響及經營中關注的重點問題

2013年，全球經濟緩慢復蘇，國內經濟增速一度放緩，經濟轉型和結構調整持續進行，宏觀經濟政策在穩增長、調結構和控風險之間平衡，中國人民銀行繼續維持穩健貨幣政策。受外匯佔款波動等因素影響，貨幣市場流動性在經歷了6月份大幅震蕩之後維持了緊平衡的狀態，不僅給商業銀行流動性管理造成了較大壓力，也進一步提升了負債端的成本。利率市場化進程加快，金融機構貸款利率全面放開，互聯網金融迅猛發展，金融脫媒進一步加劇，銀行同業之間的競爭明顯加劇。

面對快速變化的外部經營環境，本公司以服務為主線深入推進「二次轉型」，積極優化客戶結構、業務結構和收入結構，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、關於利率市場化和淨利息收益率

中國人民銀行宣佈自2013年7月20日起取消貸款利率下限，利率市場化進程繼續加快。與國內商業銀行相同，利率市場化不僅會影響本公司的業務拓展和盈利能力，而且也將對風險管理提出較大挑戰。2013年，本公司加快戰略轉型，積極應對利率市場化的挑戰：一是加大結構調整力度，持續優化客戶、業務和收入結構。進一步強化零售銀行優勢，加快兩小和高價值企業客戶拓展力度，推動中間業務快速發展，降低收入對存貸利差的依賴程度。二是加大產品和服務創新力度，提高客戶服務能力。在積極促進核心存款有效增長，鞏固負債成本優勢的基礎上，積極探索自主定價機制，以產品和服務為抓手着力提高兩小客戶的風險定價和收益水平，完善高價值大中型客戶的綜合服務方案，提高綜合服務能力和回報水平。三是加大資源整合力度，提高運營效率。進一步推進以客戶為中心的流程再造，深化管理變革和組織結構調整，提高風險管理和掌控能力，強化成本管理，提高運行效率。四是進一步加強利率風險管理，改進風險計量模型，優化風險管理策略，資產敏感的特徵已明顯減弱，截至2013年12月31日，所有利率即刻按比例變動200BP情景下未來一年淨利息收入變化率為8.4%，較上年下降3.8個百分點。

2013年，本公司整體資金成本維持在較低水平，計息負債平均成本率為2.30%，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，報告期內，零售客戶存款平均成本率為1.62%，較上年下降8個基點，企業客戶存款平均成本率為2.06%，較上年下降1個基點；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，截至2013年12月31日，本公司主動負債餘額為962.60億元，佔自營存款的比重為3.63%，平均期限為53個月，平均利率為5.53%。在2012年降息和利率市場化持續推進的背景下，2013年本公司淨利息收益率2.89%，比上年下降21個基點，淨利息收益率保持相對穩定。

2014年，本公司將繼續深化戰略轉型，優化資產結構，通過提高資產端的收益率克服資金成本上升的壓力，預計全年淨利息收益率將穩中略降。

2、關於重點領域資產質量

本公司積極應對經濟轉型、結構調整對銀行資產質量的影響，前瞻防控地方政府融資平台、房地產、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。

對地方政府融資平台貸款，本公司堅持總量控制、擇優介入原則，加強全口徑總量管理和名單制管理，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872.65億元，比上年末減少31.91億元，降幅3.53%，佔本公司貸款總額的4.34%，比上年末下降0.80個百分點；不良貸款率0.02%，比上年末下降0.15個百分點。

對房地產貸款，本公司實行穩健發展、總量管理的策略，加強項目封閉式管理和名單制管理。截至報告期末，根據調整後的新國標，本公司企業房地產貸款餘額1,026.61億元，比上年末增加222.01億元，佔本公司貸款總額的5.11%，比上年末提高0.54個百分點；不良貸款率0.48%，比上年末下降0.29個百分點。

對鋼鐵、水泥、平板玻璃、電解鋁、船舶製造、多晶硅、風電設備、煤化工等產能過剩行業，本公司以控總量、調結構、增擔保、退風險為原則，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，有效防範行業下行風險。報告期內，本公司產能過剩行業貸款餘額488.03億元，佔本公司貸款總額的2.43%，比年初下降0.38個百分點；不良率0.73%。

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，優化信貸結構，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。

3、關於理財業務和自營非標業務

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，並對理財資金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：

一是嚴格按照中國銀監會對「非標準化債權資產」的限額要求進行投資。自2013年8月底開始，本公司理財資金投資非標準化債權資產的餘額均低於根據中國銀監會相關規定計算的規模上限1,363億元，持續滿足監管要求，報告期末本公司理財資金投資非標準化債權資產的餘額為1,315億元。

二是積極改進原有的資產池運作模式，根據相關監管要求，以「一對一」對接的理財產品替代原有「多對多」的資產池運作模式，截至報告期末管理「一對一」對接的理財產品餘額達5,443億元，其中淨值型產品餘額472億元，結構性存款401億元，其他產品（含單一靜態產品和單一模式歲月流金）餘額4,570億元。

三是繼續豐富產品結構及掛鈎標的，推動結構性產品業務穩健發展。截至報告期末，本公司結構性存款累計交易量達到1,379.8億元，餘額392.1億元，結構化理財累計發行62.77億元，餘額21.81億元。

截至2013年末，本公司非標準債權資產自營投資規模為2,121.40億元。本公司嚴格按照外部監管規定和自身風險管理要求，將非標準債權資產自營投資納入全行統一的流動性風險管理體系，及時、準確地進行資本計量和風險準備金計提。

4、關於存款業務

2013年，本公司進一步優化存款進度目標管理機制，強化存款日均考核，截至12月31日，本公司自營存款年日均餘額24,652.70億元，比上年增加3,488.70億元，增幅16.48%，其中對公存款年日均餘額16,080.85億元，比上年增加2,388.24億元，增幅為17.44%，儲蓄存款年日均餘額8,571.85億元，比上年增加1,100.46億元，增幅為14.73%。2014年，針對存款理財化、同業競爭加劇、互聯網金融迅猛發展等存款增長的不利局面，本公司將內部挖潛與客戶倍增並重，多管齊下挖掘存款來源，確保存款平穩增長，具體為：一是深入貫徹「以客戶為中心」的經營理念，深化客戶經營，增強客戶黏性，提高客戶資金的留存率；二是把握客戶需求，加強產品創新，完善理財產品和結算性產品發展策略，通過繼續擴大基礎客群及管理客戶總資產推動存款協調增長；三是積極優化內部資源配置，進一步加大分行指導力度，引導存款平穩增長；四是加快網點建設，通過擴展網點覆蓋範圍進一步擴大客戶基礎，夯實存款增長的基石。

5、關於金融互聯網

本公司充分利用互聯網理念、技術和方法做好金融服務升級，滿足客戶運用互聯網辦理業務的習慣和偏好，通過強化線上線下渠道的獲客及客戶經營能力，打造線上線下一體化的綜合服務優勢，為客戶提供最佳的金融服務體驗，並降低本公司的運營成本，提升運營效率；同時，通過不斷創新和加強以客戶為中心的服務理念，掌握互聯網的精髓，形成體系化的產品、客戶、成本、效率優勢。

面對互聯網企業進軍金融的沖擊和影響，本公司積極制定應對措施。一是與重點電子商務平台及其他合作伙伴建立戰略結盟，打造生態鏈條，實現小微客戶、財富管理客戶、大眾客戶等價值客戶的批量獲客、客戶挖潛以及深度經營；二是加大資源投入，基於大數據分析，全面提升數據獲取、整合、分析和預測能力；三是借助互聯網技術，大力推進集約化經營，通過流程優化、小微集中審批、運營集中等措施提升運營效率，降低運營成本；四是以客戶為中心，以互聯網客戶體驗為標桿，進行網上銀行和手機銀行等產品的升級優化，提升客戶的金融服務體驗；五是優化產品開發機制，建立產品敏捷研發機制，提升產品推出速度，快速響應市場；六是高度關注、緊密跟踪新技術的發展而給銀行帶來的新機會。

6、關於資本管理

2013年，本公司完成A+H股配股融資，合計募集資金淨額336.6億元，全部用於補充核心一級資本，靜態提升資本充足率1.38個百分點，資本狀況得以有效改善。截至2013年末，本公司資本充足率為10.85%，一級資本充足率為9.04%，均高於過渡期監管底線要求。但長期來看，在經濟增速放緩和利率市場化進程加快等背景下，加之系統重要性銀行和二支柱等附加監管資本要求的不確定性，銀行在保持業務發展、盈利增長和資本約束之間的動態平衡上面臨着一定的挑戰。未來，本公司將進一步加強低資本消耗業務的發展，堅持走內涵式增長道路，努力改善盈利結構，着力提升資本使用效率和資本回報水平。

5.11 業務運作

5.11.1 零售銀行業務

業務概述

2013年，本公司零售各項業務實現持續快速發展。零售價值客戶繼續保持較快增長，金葵花及以上客戶較年初增長16.89%，其中私人銀行客戶較年初增長30.63%。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緊隨四大銀行居國內同業第五位，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，零售客戶日均存款餘額較年初增長14.73%，零售貸款較年初增長16.91%。根據中國人民銀行公佈的數據，本公司零售客戶存款餘額位居全國性中小型銀行第一，其中外幣時點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年增量連續兩年位居國內同業第一。

2013年，本公司零售業務利潤穩定增長，價值貢獻持續提升，稅前利潤達229.97億元，同比增長23.99%，零售利潤佔比不斷提升，達35.84%，同比提升3.06個百分點。零售業務營業淨收入保持較快增長，達557.95億元，同比增長19.43%，佔本公司營業淨收入的44.30%，同比提高1.22個百分點。其中，零售業務利息淨收入達391.50億元，同比增長13.76%，佔零售業務營業淨收入的70.17%；零售非利息淨收入達166.45億元，同比增長35.29%，佔零售業務營業淨收入的29.83%，佔本公司非利息淨收入的54.27%。2013年，本公司零售業務實現銀行卡（包括信用卡）手續費收入81.04億元，同比增長43.43%；實現零售財富管理手續費及佣金收入71.57億元，同口徑比上年增長29.33%，佔零售手續費及佣金淨收入的45.83%。

面對利率市場化加速推進、金融脫媒日益明顯、互聯網金融迅速崛起、同業競爭加劇等外部形勢變化所帶來的嚴峻挑戰，本公司將加快零售業務轉型的步伐，持續堅持以市場為導向、以客戶為中心的經營理念，在業務流程設計、產品創設、制度制定等各個方面持續改進和完善，充分發揮「財富管理、小微業務、消費金融」三大引擎對零售業務發展的拉動作用，為客戶提供最佳服務體驗，推進服務升級，進一步提升零售業務的核心競爭力。

財富管理業務

2013年，本公司進一步強化財富管理專業能力建設。深入推進財富管理業務的精細化管理及流程優化，加強產品創新及優化產品結構，加快財富管理業務前中後台結構調整及優化，打造強大的中後台支撐能力；大力推廣「產能飛躍」項目，深化客戶經營，建立專業的銷售支持隊伍，構建以客戶為導向、以資產配置為主的營銷新模式，提升資產配置專業能力，提高客戶資產配置覆蓋率和客戶價值貢獻，持續增強財富管理業務的核心競爭優勢。

2013年，本公司累計實現個人理財產品銷售額33,988億元，實現代理開放式基金銷售達4,405億元，代理保險標準保費達515.24億元，代理信託類產品銷售達1,395億元；實現零售財富管理手續費及佣金收入71.57億元，同口徑比上年增長29.33%，其中：代理信託計劃收入21.40億元，同比增長19.09%；代理保險收入18.10億元，同比增長27.38%；代理基金收入16.64億元，同比增長45.84%；受託理財收入13.78億元，同比增長43.09%；代理貴金屬收入1.65億元。

在代理推介信託產品方面，本公司建立了全行統一的信託公司及產品的准入、篩選與評審制度和流程，明確了代理推介信託產品由總行統一規劃、統一設計或引進、統一審批、統一渠道管理的要求。針對本公司代理推介的融資類信託產品，除了嚴格產品准入關外，本公司還高度關注並加強了產品存續期管理，督促合作機構定期開展信託產品信用風險排查。截至2013年末，本公司通過零售渠道代理推介的融資類信託產品沒有發生一起到期未足額兌付的事件。

私人銀行業務

本公司私人銀行服務秉承「助您家業常青，是我們的份內事」的理念，為高淨值客戶提供全方位、個性化、私密性的綜合財富管理服務。經過6年的發展，私人銀行已經構建了以專業的投資顧問服務為核心競爭力的服務體系，搭建起品種齊全的開放式產品平台，打造了從「市場研究觀點」到「投資策略」到「大類資產配置」到「產品組合選擇」以及「績效跟踪檢視」的全面資產管理與產品服務能力，並提供滿足高端客戶需求的增值服務體系和營銷活動平台。

截至2013年12月31日，本公司私人銀行客戶（指在本公司月日均總資產在1,000萬元及以上的零售客戶）數為25,496戶，較年初增長30.63%，管理的私人銀行客戶總資產為5,714億元，較年初增長31.60%，並在烏魯木齊和長沙新設兩家私人銀行中心。目前，本公司已設立了31家私人銀行中心、53家財富管理中心，基本完成高端客戶服務網絡的全國佈局。

2013年，本公司私人銀行在服務深度和廣度上進一步深化。在2012年推出的面向超高端客戶的「家庭工作室」服務的基礎上，2013年進一步推出了細分領域的「財富傳承家庭工作室」，為超高淨值家庭提供定制化的財富保障與傳承方案，並簽訂了國內首單真正意義的「家族財富傳承信託」，開拓了國內家族信託、稅務規劃與法律諮詢、境外財產信託以及全權資產委託業務的新紀元。此外，因應境內高端財富人士境外資產配置的需求，聯同招銀國際、永隆銀行、香港分行等建立起跨境金融服務平台，發揮境內外機構聯動優勢，搭建起開放式的全球財富管理平台、投資交易和產品平台，為私人銀行客戶提供最佳的境外投資體驗和全球資產配置。未來，在鞏固財富管理服務優勢的基礎上，本公司還將着力打造包括個人融資、企業金融等在內的私人銀行綜合金融服務平台。

信用卡業務

報告期內，本公司緊抓移動互聯技術發展趨勢，在業內首推智能「微客服」平台，再一次定義服務新模式，官方微信好友總數超過580萬戶，綁定用戶超過400萬戶，大幅提升客戶用卡體驗，也成為眾多企業借鑑和效仿的對象；發佈全新版掌上生活手機客戶端，實現了信用卡全生命週期管理，該手機客戶端在國內信用卡行業屬於首創，有效滿足移動互聯時代客戶的用卡需求；拓寬獲客渠道，提升獲客效率，繼續加強價值客戶的獲取力度，客戶結構持續優化；在全行大零售體系下積極開展交叉銷售業務，交叉銷售成效顯著；推出GQ（智族）聯名信用卡、「One Piece」航海王信用卡、英雄聯盟信用卡、銀聯尊尚白金分期信用卡、全幣種國際信用卡等一系列新產品，產品結構進一步優化；深化高收益業務經營，高收益業務產品體系日趨完善；加大營銷力度，開展如「小積分、大樂趣」、「周三5折美食」、「5折看電影」、「非常香港」、「非常台灣」、「非常美國」、「非常海購」等客戶能夠廣泛參與的市場營銷活動，信用卡區域性競爭優勢不斷加強；提升資本與額度使用效率，強化風險控制，資產質量保持穩定，風險與收益實現均衡發展，信用卡整體經營情況呈現穩定發展態勢。

截至報告期末，本公司信用卡累計發卡5,121萬張，流通卡數2,565萬張，報告期增加385萬張。通過不斷提升客戶獲取與客戶經營效率，2013年累計實現信用卡交易額9,403億元，同比增長43.08%；流通卡每卡月平均交易額3,301元；信用卡循環餘額佔比30.52%。2013年信用卡利息收入達88.55億元，同比增長41.54%；信用卡非利息業務收入達78.07億元，同比增長42.99%。由於進一步強化風險管控措施，不良率較上年末下降了0.08個百分點，為0.98%。

未來，本公司將順應社會、經濟及行業的發展趨勢，繼續加強信用卡業務經營模式的探索與創新，以實現穩定的利潤增長、持續的創新驅動、獨特的客戶體驗為突破方向，加快構建差異化競爭優勢，同時繼續提升信用卡業務在全行零售業務中的價值貢獻，力求在規模、效益、質量實現均衡發展，繼續保持信用卡業務的領先優勢。

零售貸款

2013年，本公司小微貸款繼續保持快速增長，零售貸款結構持續優化，風險定價能力和資本回報水平進一步提升，零售貸款盈利能力顯著增強。受宏觀經濟下行及區域風險影響，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，但不良率水平總體可控，同時鑑於新增不良貸款絕大多數具有足額抵押品作為擔保，貸款最終損失可能性較小。截至2013年12月31日，本公司零售貸款總額7,855.25億元，比上年末增加1,136.25億元，佔客戶貸款總額的39.10%，較上年末上升0.94個百分點。其中小微企業貸款3,154.53億元，比上年末增長78.08%，佔零售貸款的比重為40.16%，比上年末提高13.80個百分點。零售貸款不良率為0.64%，較上年末上升0.16個百分點。

為響應國家支持小型微型企業發展的政策號召，本公司在借鑑國際先進同業成功發展經驗的基礎上，通過不斷創新，初步搭建了具有本公司特色的小微業務經營模式。一是提升小微業務批量獲客能力，通過加強營業廳轉介、開展生意會活動、開發專業市場、拓展供應鏈、推行空中貸款等方式，低成本、批量化地獲取零售價值客戶；二是打造小微企業綜合服務供應商，堅持以小微客戶為中心，通過「生意貸」、「生意一卡通」等創新產品和服務，滿足小微客戶全方位的融資、結算需求；三是完善全國集中審批及放款作業模式，由總行集中負責貸款資料錄入、審批、放款等貸款中後台操作，做到在客戶資料齊全的情況下2天完成貸款審批，大幅縮短貸款審批週期，降低小微貸款的運營成本；四是創新風險管理技術，通過量化風險管理工具、評分卡模型和決策引擎系統的運用，實現全行統一的小微貸款風險管理。（有關小微貸款的業務數據，請參閱本報告5.8.1一節。）

零售客戶總資產

2013年，本公司零售銀行業務始終堅持「以客戶為中心」的經營理念，通過做大做強財富管理業務，深化客戶資產配置服務，不斷擴大管理零售客戶總資產(AUM)規模，促進財富管理與儲蓄存款協調發展，同時加大大眾客群經營及小微客戶綜合化經營的力度，有效拓寬儲蓄存款來源，實現儲蓄存款的穩定增長。

截至2013年12月末，本公司管理零售客戶總資產(AUM)快速增長，餘額達28,252億元，較年初增長18.69%；零售客戶年日均存款餘額達8,571.85億元，較年初增加1,100.46億元，年增量創近三年來最高；零售客戶年末存款餘額達8,989.93億元，較年初增加352.23億元，其中活期存款佔比為58.38%，零售客戶年末存款餘額佔本公司存款餘額的33.86%。

5.11.2 批發銀行業務

業務概況

本公司向企業、金融機構和政府機構客戶提供廣泛、優質的批發銀行產品和服務。2013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21.16%，佔境內企業貸款的比重較上年末提高4.70個百分點；「千鷹展翼」計劃全面推廣，客戶數較年初增幅達128.78%；現金管理業務快速發展，現金管理客戶總數較上年末增幅達45.84%，電子供應鏈交易金額同比增幅48.19%；對公理財實現新突破，對公資產管理收入同比增長137.46%；國際保函、跨境人民幣結算、國際保理、福費廷、外匯買賣五項優勢國際業務發生額同比全部實現翻番；離岸存款、離岸非利息淨收入、離岸利潤等主要業務指標繼續保持中資離岸同業市場份額第一（同業交換數據）；跨境人民幣銀銀合作業務和貴金屬租賃業務繼續保持快速增長和行業領先地位。報告期內，本公司現金管理業務、資產託管業務、公司理財業務、「跨境金融」新興業務、投資銀行業務等繼續保持品牌優勢並榮獲多項國內外頂級大獎。

2013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605.79億元，同比增長10.30%；非利息淨收入146.16億元，同比增長39.87%；營業淨收入751.95億元，同比增長15.03%，佔本公司營業淨收入的59.70%；稅前利潤469.28億元，佔本公司稅前利潤的73.14%。報告期內，本公司實現批發銀行業務資產管理收入21.34億元，同比增長119.77%。

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12月31日，本公司企業貸款總額11,621.40億元，比上年末增長12.44%，佔客戶貸款總額的57.83%。其中，境內企業中長期貸款餘額3,838.27億元，佔境內企業貸款總額的34.54%，比上年末下降0.68個百分點。企業貸款不良率1.12%，較上年末上升0.33個百分點，主要是因為經濟下行，企業償債能力下降。

2013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、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、產能過剩等國家重點調控行業的貸款投放。截至2013年12月31日，綠色信貸餘額為1,163.72億元，同口徑比上年末增加68.25億元，佔本公司企業貸款總額的10.01%；戰略新興產業貸款餘額480.01億元，比上年末減少19.22億元，佔本公司企業貸款總額的4.13%。

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年積極推動銀團貸款業務。截至2013年12月31日，銀團貸款餘額為659.50億元，實現銀團貸款管理費收入5,505.19萬元。

2013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12月31日，本公司境內中小企業貸款總額達6,332.71億元，較上年末增長21.16%，佔境內企業貸款的比重達到57.00%。

票據貼現

2013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12月31日，票據貼現貸款餘額為615.92億元，較上年末增長11.79%，佔客戶貸款總額的3.07%。

企業客戶存款

2013年，本公司企業客戶存款保持良好增勢。截至2013年12月31日，企業客戶存款餘額17,558.88億元，較上年增長12.36%，佔客戶存款總額的66.14%；日均餘額16,080.85億元，較上年增長17.44%。

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12月31日，企業客戶存款總額中，活期存款佔比為48.69%，佔比較上年末下降1.74個百分點。

千鷹展翼

「千鷹展翼」是本公司服務創新型成長企業的戰略品牌，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。經過三年的建設，尤其是2013年客戶倍增計劃實施以來，「千鷹展翼」客群基礎不斷夯實，截至2013年12月末全行入庫客戶達17,344戶，較上年末增長128.78%，其中67%的客戶獲得授信，有貸款餘額的企業佔比47%，期末貸款餘額達1,305.28億元，較上年末增長99.58%。為了更好地服務創新型成長企業，本公司在全國範圍內已授牌成立100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，並充分發揮本公司以客戶為中心的產品設計、專業隊伍、投商行一體化服務體系等方面的優勢和不可替代性，切實發揮「千鷹展翼」計劃對創新型成長企業的支持作用，將其打造成為本公司的優質戰略品牌。

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，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12月31日，現金管理客戶總數達到319,590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1.6萬家，創新推出住房公積金資金管理系統，有效推動以海關、稅務、社保、公積金等為核心的各類重點項目營銷。持續創新智能定期存款、「網貸易」、「記賬寶」、「公司一卡通」等重點產品，加大對「公私賬戶一網通」、「小企業收款通」等業務的營銷推廣。大力發展供應鏈結算產品，開拓企業票據管理服務業務，推廣票據池及票據增值服務類產品，電子供應鏈年內交易金額為11,688.67億元，同比增長48.19%。

在商務卡等產品業務方面，通過公私聯動營銷，截至2013年12月31日，全行商務卡等產品年內發卡量達151,590張。商務卡等產品在2013年全年實現中間業務收入10,775.10萬元，同比增長6.08%，其中，實現境內交易非利息收入7,519.22萬元，境外交易非利息收入1,829.16萬元，差旅業務中間業務收入1,426.72萬元。

國際業務與離岸業務

在國際業務方面，本公司深耕「商貿通」、「資本通」、「財富通」三大類跨境金融產品，形成15個二級子產品體系，並大力推動非居民賬戶(NRA)、網上外匯交易、內外貿一體化等產品創新。2013年，本公司全年完成國際結算量4,249.22億美元，同比增長28.11%；跨境人民幣結算量3,500.17億元，同比增長107.20%；結售匯交易量1,302.26億美元，同比增長11.97%；累計發放貿易融資337.13億美元，同比增長32.21%；辦理國際保理110.22億美元，同比增長246.60%；辦理福費廷112.41億美元，同比增長161.32%；實現國際業務非利息收入38.78億元，同比增長44.11%。

在離岸業務方面，截至2013年12月31日，離岸客戶數達2.58萬戶，比年初增長16.22%；離岸客戶存款為91.73億美元，比年初增長45.88%；離岸貿易融資餘額為38.01億美元，比年初增長50.95%；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9,421.10萬美元，同比增長22.37%。

投資銀行業務

在投資銀行業務方面，本公司通過大力發展短期融資券、中期票據等債券承銷業務，重點拓展超短期融資券、定向工具等債券產品，積極推動併購金融、上市再融資、結構融資等高端財務顧問業務，2013年實現投資銀行業務收入21.08億元，同比增長57.78%；投資銀行債務融資工具主承銷金額達1,475.40億元；承銷債券199期，同比增長21.34%。

同業銀行業務

在同業業務方面，重點以深化和拓展同業合作渠道、優化場外資金業務結構為主，提高了同業客群的價值貢獻和資金業務收益；跨境人民幣銀銀合作業務和貴金屬租賃業務繼續保持快速增長和行業領先地位。截至2013年12月31日，本公司同業存款餘額5,096.40億元，較年初增長101.33%；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1,844.89億元，較年初下降36.10%；第三方存管資金餘額351.24億元，第三方存管客戶數389萬戶；通過同業渠道實現理財產品銷售額815億元，較上年增長14.43%；跨境人民幣同業代理清算量3,635.08億元，較上年增長148.20%，累計開立清算賬戶75戶，較上年新增20戶；融資融券新增12家合作券商，累計已與53家券商開展合作；貴金屬經營租賃業務發生量60.18噸，較上年增長203.31%。

資產管理業務

在對公資產管理業務方面，本公司及時把握市場熱點，推出了多項對公資產管理新產品，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，對公資產管理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年本公司實現對公資產管理收入達14.96億元，同比增長137.46%。

在資產託管業務方面，2013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等不利形勢，託管費收入、託管資產規模均創出歷史新高，實現託管費收入10.62億元，同比增長62.39%；託管資產規模18,572.16億元，較年初增長71.86%，託管日均存款255.55億元。

5.11.3 金融市場業務

經營策略

人民幣投資方面：本公司通過深入研究國內市場形勢，把握本幣債券市場走勢，科學制定投資計劃。一是適時拉長久期，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。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。截至報告期末，本公司人民幣投資組合投資餘額5,665.93億元，組合久期3.0年，組合收益率4.37%。

外幣投資方面：本公司根據對國際市場形勢的判斷，把握時機穩健操作，為完成全年投資計劃打下了良好的基礎。一是保持穩健的投資策略，控制投資節奏，同時控制新增投資的久期，積極參與新發債的利差交易和波段操作，賺取價差收益。二是積極開展衍生產品業務，提升組合收益。截至報告期末，本公司外幣投資組合投資餘額35.75億美元，組合久期1.87年，組合收益率1.82%。

業務拓展

在傳統理財領域，報告期內，全行累計開發理財產品3,373隻，累計發行理財產品49,165億元；截至報告期末，本公司理財產品運作資金餘額為6,980.99億元，同比增長57.64%，其中表外理財產品運作資金餘額為5,825.19億元，同比增長57.48%；報告期內理財業務累計實現中間業務收入33.96億元，同比增長83.27%。

5.11.4 分銷渠道

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

物理分銷渠道

本公司高效的分銷網絡主要分佈在長江三角洲地區、珠江三角洲地區、環渤海經濟區域等經濟相對發達的地區，以及其他地區的一些大中城市。截至2013年12月31日，本公司在中國大陸的110多個城市設有113家分行及934家支行，1家分行級專營機構（信用卡中心），1家代表處，2,330家自助銀行，9,492台現金自助設備（其中自助取款機2,533台，自助循環機6,959台），兩家子公司—招銀租賃和招商基金，一家合營公司—招商信諾；在香港擁有永隆銀行和招銀國際等子公司，及一家分行（香港分行）；在美國設有紐約分行和代表處；在新加坡設有新加坡分行；在倫敦和台北設有代表處。

電子銀行渠道

本公司十分注重擴張和完善網上銀行、手機銀行和遠程銀行等電子銀行渠道，得到了社會的高度認可，有效分流了營業網點的壓力，2013年零售電子渠道綜合櫃面替代率達到92.50%，公司電子渠道綜合櫃面替代率達到54.65%，網上企業銀行交易結算替代率達到92.42%，較上年分別提高1.84個百分點、2.25個百分點和3.95個百分點。

網上銀行

2013年，本公司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。

零售網上銀行方面，截至2013年12月31日，本公司零售網上銀行專業版有效客戶總數已達1,582.87萬戶，網上銀行替代率為89.36%，較上年提高3.35個百分點，零售網上銀行累計交易94,774.23萬筆，同比增長28.75%，累計交易金額達195,400.44億元，同比增長28.59%，其中：網上支付累計交易69,465.43萬筆，同比增長26.32%；累計交易金額4,124.21億元，同比增長90.33%。

網上企業銀行方面，截至2013年12月31日，本公司網上企業銀行客戶總數達到316,506戶，較上年末增長37.56%，其中小企業客戶超過25萬戶，完全通過網上銀行辦理結算業務的小企業客戶規模已超過8萬戶；全行網上企業銀行累計交易5,509萬筆，同比增長24.95%，其中小企業客戶結算交易筆數達到2,403萬筆，佔全行網上企業銀行交易的43.62%；全行累計交易金額達34.28萬億元，同比增長39.07%。

手機銀行

2013年，本公司個人手機銀行繼續保持高速發展，榮膺《亞洲銀行家》「中國最佳手機銀行產品」大獎，推出國內首家全新概念的「微信銀行」，把移動互聯網的金融服務延伸至客戶黏度更高的日常通訊應用，建立了多層次、多樣化的智能客服模式，提供了輕便易用的業務辦理渠道，推動國內銀行業微信銀行的創新熱潮和快速發展。繼推出iPhone、Android版手機銀行及iPad平板銀行以來，2013年12月推出了Win8平板銀行，受到客戶廣泛好評。截至2013年12月31日，手機銀行客戶端累計下載量已經突破2,200萬次，手機銀行登錄次數達26,551.98萬次，同比增長216.16%，手機銀行用戶群、交易量、手機支付發展迅猛，客戶活躍度得到大幅提升。手機銀行簽約客戶總數已達1,569.03萬戶，同比增長62.34%，其中交易活躍客戶達到544.01萬戶；累計交易（不含手機支付）5,135.60萬筆，同比增長294.97%；累計交易金額達10,774.34億，同比增長165.42%。手機支付累計交易2.08億筆，同比增長259.89%；累計交易金額為590.78億元，同比增長443.10%。

截至報告期末，本公司企業手機銀行用戶數量已達到11.15萬戶，全年通過企業手機銀行完成的賬務查詢、支付結算等各類業務操作為133.86萬筆，有效地契合了企業對移動金融服務的需求，並已發展成為本公司又一全新的企業客戶電子化營銷及服務渠道。

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、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，遠程渠道辦理交易筆數664.42萬筆，交易金額8,017.33億元，同比增長7.20%；銷售各類基金（含貨幣型基金）、信託及理財產品共3,344.46億元，同比增長11.47%；「空中貸款」發放金額259.10億元，同比增長436.00%。

2013年，在中國信息化推進聯盟客戶關係管理專業委員會主辦，CCCS聯絡中心標準委員會、ICMI國際客戶管理學院支持的「第十一屆中國最佳呼叫中心及最佳管理人評選」中，本公司連續第九次榮獲「中國最佳呼叫中心」。

5.11.5 海外分行業務

香港分行

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

2013年，香港分行抓住人民幣國際化帶來的歷史機遇，繼續突出分行跨境人民幣業務優勢；並通過加強產品創新、優化業務流程及提高風險定價水平等，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，香港分行努力加強合規管理，嚴格防範信貸風險，並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，年內為所有「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，香港分行實現營業收入港幣13.82億元，同比增長60%，其中，淨利息收入為港幣8.7億元，非利息淨收入為港幣5.12億元；稅前利潤為港幣9.93億元，同比增長88%，人均利潤超過800萬港幣。

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，紐約分行創新開發了以下業務：一是開展了總行境外美元賬戶隔夜資金轉存美聯儲業務，更好地提高全行整體資金營運效益，減少經濟資本成本和信用風險；二是成功常做中資上市公司私有化融資，提供專項退市顧問和融資服務。

2013年，紐約分行實現營業淨收入5,717萬美元。開業至今，無一筆不良貸款或信用損失發生。

新加坡分行

本公司新加坡分行成立於2013年11月22日，分行主要為公司客戶提供存款、貸款、貿易融資、匯款服務，並參與同業資金業務及外匯市場交易等。

報告期內，新加坡分行積極拓展業務，常做多筆流動資金貸款業務、福費廷業務、非融資性同業風險參與、同業代付、信用證項下貼現、出口交單和多筆同業拆借業務。

截至2013年12月31日，新加坡分行各項貸款餘額3.05億美元，客戶存款餘額4,246.64萬美元；實現淨利息收入30.33萬美元，中間業務收入9.51萬美元。

5.11.6 永隆集團業務

永隆銀行簡介

永隆銀行成立於1933年，註冊資本為港幣15億元，是本公司在香港的全資附屬公司。永隆銀行及其附屬公司的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。目前，永隆銀行在香港設有總分行共43間，在中國境內共設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。截至2013年12月31日，永隆銀行僱員總人數為1,721人，其中香港1,527人，中國境內137人，澳門40人，海外17人。

2013年，永隆集團股東應佔溢利為港幣25.97億元，較2012年經重列之股東應佔溢利增長22.36%，主要是由於主要營業收入同比增加港幣7.14億元及投資物業公允價值收益同比增加港幣1.51億元至港幣2.91億元。2013年實現淨利息收入港幣30.47億元，同比增長21.69%，主要由於平均貸款規模上升，淨利息收益率亦同比增長1個基點至1.58%。非利息淨收入為港幣13.82億元，同比增長14.09%，其中服務費及佣金淨收入為港幣6.30億元，同比增長35.11%，主要由於證券經紀及投資服務、貸款服務收入皆有所增加；保險營業淨收入同比增長6.11%至港幣1.22億元，其他營業收入增長14.33%至港幣2.50億元。在交易收益方面，外匯買賣淨收益同比上升7.84%至港幣3.09億元；證券交易收益則同比減少39.28%，至港幣6,989萬元，主要由於以公允價值計入損益帳之金融工具淨收益及衍生金融工具買賣淨收益均有所減少。營業支出為港幣16.10億元，同比增長19.26%，主要因為員工薪津、折舊、電子數據處理費用、系統諮詢費用及國內營業稅和預提稅等皆有所上升。2013年成本收入比率為36.35%，同比上升0.01個百分點。由於貸款總額增加，貸款及應計利息之信貸損失減值增加至港幣3,831萬元，2012年則為信貸損失回撥港幣698萬元，而可供出售之證券的信貸損失減值則較2012年增加港幣2,332萬元至港幣2,594萬元，不良貸款率則低於2012年。

截至2013年12月31日，永隆集團總資產為港幣2,171.86億元，較2012年底重列數值增長21.47%；股東應佔權益為港幣197.77億元，較2012年底重列數值增長16.27%；客戶總貸款（包括商業票據）為港幣1,320.36億元，較2012年底增長32.93%；客戶存款為港幣1,551.37億元，較2012年底增長17.44%；貸存比率為66.19%，較2012年底上升3.24個百分點。於2013年12月31日，永隆集團總資本比率為14.81%，一級資本比率為10.04%，報告期內流動資金比率平均為41.30%，均高於監管要求。

有關永隆集團詳細的財務資料，請參閱刊登於永隆銀行網站(www.winglungbank.com)的永隆銀行2013年年度報告。

永隆銀行整合工作進展情況

2013年，本公司繼續積極穩妥地推進永隆銀行整合工作的開展，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40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108.13億元，對公貸款港幣674.62億元；推薦叙作零售存款港幣49.17億元，個人貸款港幣10.93億元，管理總資產餘額港幣98.45億元。

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。

5.11.7 招銀租賃業務

招銀租賃是國務院批准試點設立的5家銀行系金融租賃公司之一，2008年4月23日開業，註冊地上海，由本公司全資設立。招銀租賃以國家產業政策為導向，以電力、製造、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12月31日，招銀租賃註冊資本金人民幣40億元；員工人數123人；總資產為773.66億元，較上年末增長38.42%；淨資產69.24億元，較上年末增長21.01%；2013年實現淨利潤12.04億元，同比增長32.60%。

5.11.8 招銀國際業務

招銀國際成立於1993年，是本公司在香港的全資附屬公司。目前，招銀國際及其附屬公司的主要業務範圍包括投資銀行業務、證券經紀業務和資產管理業務等。截至2013年12月31日，招銀國際註冊資本港幣2.5億元，員工人數87人，總資產港幣10.71億元，淨資產港幣6.95億元。2013年實現營業收入港幣4.92億元，比上年增長108.47%；實現淨利潤港幣2.25億元，比上年增長179.73%，連續四年實現盈利。

5.11.9 招商基金業務

招商基金是由中國證監會批准設立的第一家中外合資的基金管理公司，成立於2002年12月27日，註冊資本為人民幣2.1億元。截至報告期末，本公司共持有招商基金55%的股權，有關增持詳情，請參閱6.20.2一節。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12月31日，招商基金總資產10.8億元，淨資產7.63億元，員工人數220人，共管理35隻共同基金、5個社保組合、12個年金組合、34個特定資產管理計劃組合、1個QFII組合，合計管理資產規模885.02億元。2013年全年實現營業收入7.29億元，比上年增長25.39%；實現淨利潤1.63億元，比上年增長18.01%。

5.11.10 招商信諾業務

招商信諾於2003年8月在深圳成立，是中國加入WTO後成立的首家中外合資壽險公司。截至報告期末，本公司持有招商信諾50%的股權，有關增持詳情，請參閱6.20.1一節。招商信諾的主要業務是人壽保險、健康保險和意外傷害保險等保險業務以及上述業務的再保險業務。

截至2013年12月31日，招商信諾註冊資本金人民幣5億元；總資產106.78億元，較上年末增長35.70%；淨資產11.74億元，較上年末增長15.68%；2013年全年實現保險業務收入42.40億元，較上年增長75.11%；實現淨利潤1.97億元，較上年增長64.13%。

5.12 風險管理

近年來，本公司遵循「全面性、專業性、獨立性、制衡性」的宗旨，踐行「二次轉型」，加快建設以風險調整後的價值創造為核心的風險管理體系。2013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。

5.12.1 信用風險管理

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

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

2013年，本公司以「全面覆蓋、守住底線、創新求變、助力轉型」為宗旨，持續增強信用風險管理的全面性、有效性與針對性。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、戰略新興產業、成長型企業和綠色信貸發展，做好配套風險管理；順應市場變化和結構調整，細化地方政府融資平台、房地產信貸政策；強化資產質量管理，動態監測風險敏感領域，對光伏、鋼貿等產能過剩行業開展專項風險排查，防範系統性風險；建立並密切監控民營企業集團及大額風險客戶，及早採取風險化解措施；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，通過加快不良清收、核銷及轉讓等綜合處置措施，資產質量下行風險得到有效管控。有關分佈結構詳情請參閱本報告「5.4貸款質量分析」章節。

目前，我國經濟正處於增長速度換檔期、結構調整期和前期刺激政策消化期，銀行風險管理面臨前所未有的挑戰，光伏、鋼貿、煤炭等產能過剩行業風險暴露延續，江浙地區風險存在向外擴散趨勢；地方政府融資平台、房地產領域潛在風險仍未消除；「兩小」業務風險加大；社會融資結構多元化使信用風險管理範疇擴大、難度加大。在此背景下，本公司將以「穩健、統一、創新、專業」為宗旨，持續完善全面風險管理體系。着力提升資產組織能力，從行業、客群、產品、區域等維度，動態優化信貸投向政策，構建抗經濟週期的信貸資產結構；大力發展供應鏈金融和貿易融資，加快綠色信貸產品創新，探索大數據和互聯網金融風險管理模式；以提升效率、支持營銷、鼓勵創新、有效管控為原則，持續優化風險管控流程，創新風險管理方式方法，提升服務效率和客戶體驗；將新興融資業務納入全面風險管理體系，構建清晰、統一的客戶風險管理視圖；搭建具有前瞻性、敏感性的風險預警模型，拓展不良資產處置渠道，創新處置方式，加快風險退出，確保資產質量整體可控。

5.12.2 國別風險管理

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家或地區借款人或債務人沒有能力或者拒絕償付銀行債務，或使銀行在該國家或地區的商业存在遭受損失，或使銀行遭受其他損失的風險。國別風險可能由一國或地區經濟狀況惡化、政治和社會動蕩、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年末，本公司涉及國別風險敞口的資產規模較小，國別風險等級較低，並已按監管規定計提了足額的國別風險準備金，國別風險不會對業務經營產生重大影響。

5.12.3 市場風險管理

市場風險是指因匯率、利率、商品價格和股票價格等可觀察市場因子的變動，引起本公司金融工具的公允價值或未來現金流量變動，從而可能蒙受損失的風險。本公司的市場風險主要來自交易賬戶和銀行賬戶兩方面，交易賬戶包括為自營性交易目的或對沖交易賬戶的風險而持有的金融工具和商品頭寸；銀行賬戶指記錄在銀行資產負債表內及表外的、市場價值相對穩定、銀行為獲取穩定收益或對沖風險而開展、並願意持有的資產負債業務及相關金融工具。

本公司通過歷史模擬法計算交易賬戶的風險價值(VaR)，來監控交易賬戶市場風險。對於銀行賬戶市場風險，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。

2013年，本公司在已有基礎上繼續完善市場風險管理政策體系，優化市場風險計量及監控的方法、流程和工具，推動市場風險管理工具的深化應用，並着力培養市場風險管理團隊，市場風險管理專業能力顯著提高。

2013年，央行實施穩健的貨幣政策，堅持金融去槓桿的導向，並快速推動利率市場化進程。在上半年經濟下行以及流動性保持寬鬆的推動下，前五個月債券市場持續走強。6月「錢荒」突然而至，債市大幅下跌。本公司對國內外的宏觀經濟、貨幣政策、市場狀況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，擇機加大債券投資力度，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。目前，本公司的投資組合主要包括由中國政府、中國人民銀行、中國政策性銀行以及獲高信貸評級的大型中國企業、商業銀行和保險公司所發行的債券，市場風險各項指標表現良好。

5.12.4 操作風險管理

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

報告期內，本公司通過進一步完善操作風險管理制度和方法，以全行業務轉型、體制改革、流程再造和系統升級所涉及的業務領域為重點，積極開展管理創新，從加強重點領域風險防控、深入開展風險監測預警、完善風險管理機制、加強外包管理和併表管理、優化風險管理系統等方面，進一步提升了本公司操作風險管理的能力和有效性，各項主要風險指標均符合本公司風險偏好要求。

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

5.12.5 流動性風險管理

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

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

本公司流動性風險採取總行統籌、分行配合的模式開展管理。總行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，市場流動性經歷了十年難遇的考驗。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，交易系統和清算系統多次延遲關閉，市場傳言部份機構交易違約。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。下半年，央行立足於去槓桿和盤活存量，實施中性偏緊的貨幣政策，從供給端控制資金供應，市場資金維持「緊平衡」狀態。時值年末，受存款準備金補繳、SLF到期、國庫定期存款到期等影響，加之央行延續暫停公開市場逆回購操作，銀行間資金面出現季節性抽緊，一度幾近重現6月「錢荒」態勢。除個別時段壓力偏大外，本公司整體流動性平穩。

本公司採取多項措施應對本年度多次起伏的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，控制融資性資產的增長，加大同業負債的拓展，保持同業資產負債業務協調發展；三是推動建立司庫與業務條線之間的協商機制，商討資金業務策略，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；四是通過主動負債、資本市場融資，改善本公司負債結構。2013年本公司通過協議存款、國庫定期存款、發債、募股、同業存單發行等方式拓寬了負債來源、多元化負債結構，保障了資金來源的穩定。

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12月末，本公司人民幣存款總額中的18%（2012年12月：18%）及外幣存款總額中的5%（2012年12月：5%）需按規定存放中國人民銀行。

5.12.6 利率風險管理

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

本公司根據利率風險管理政策建立了利率風險管理治理架構，明確了董事會、高級管理層、專門委員會及銀行相關部門在利率風險管理中的作用、職責及報告路線，保證利率風險管理的有效性。本公司利率風險管理的總體目標是：遵循穩健的風險偏好，在可承受的利率風險範圍內，實現淨利息收入和經濟價值的平穩增長。

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。本公司在限額框架中按月監測、報告利率風險。本公司通過資產負債分析例會制度分析利率風險成因、提出管理建議、落實管理措施。

2013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；表外方面，深化利率風險對沖操作和套期會計，探索和嘗試與央行貸款基礎利率掛鈎的利率掉期產品。在落實主動性利率風險管理措施的同時，修訂利率風險管理制度建設，優化和完善限額管理體系。

2013年，本公司利率風險併表管理工作穩步推進，年初根據往年限額執行情況和計量結果調整了附屬公司限額指標的預警值和限額值，截至報告日本公司各項限額指標正常，利率風險整體可控。

2013年，中國人民銀行加快了利率市場化改革的步伐，推出多項改革舉措：自7月20日起全面放開金融機構貸款利率管制，10月25日正式發佈貸款基礎利率(LPR)，12月又推出了同業存單。本公司立足長遠，積極應對，提前做好預案並及時完成系統優化和調試等基礎性工作，進一步加強利率風險管理，確保淨利息收入和經濟價值平穩增長。

5.12.7 匯率風險管理

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

本公司根據匯率風險管理政策制定、執行和監督職能相分離的原則，建立了匯率風險管理治理結構，明確董事會、監事會（監事）、高級管理層、專門委員會及銀行相關部門在匯率風險管理中的作用、職責及報告路線，以提高匯率風險管理的有效性。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本公司自身管理需要。

本公司匯率風險由總行統籌管理，總行計劃財務部作為全行的司庫負責具體匯率風險管理工作。司庫負責按監管要求和審慎原則管理匯率風險，通過限額管理、計劃調控等方式對匯率風險實行統一管理。

本公司的匯率風險主要來自本公司持有的非人民幣資產、負債幣種的錯配。本公司通過嚴格管控匯率風險敞口，將匯率風險控制在本公司可承受範圍之內。

本公司主要採用外匯敞口分析、情景模擬分析、壓力測試和VaR等方法計量、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。

2013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；明確了各級別的匯率風險限額授權管理流程；進一步修訂了匯率風險管理制度。

5.12.8 聲譽風險管理

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

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

2013年，本公司在提升管理和服務水平的同時，更新管理理念，建立系統化的聲譽風險管理體系，加強聲譽風險評估與前置管理，進一步優化輿情處置流程，完善聲譽風險防範和預警機制，積極應對危機事件，有效避免了聲譽損失。

未來，面對錯綜複雜的外部環境特別是自媒體迅速發展的新輿論環境，本公司擬採取以下措施加強聲譽風險管理：一是加強前置管理，定期開展聲譽風險評估和排查，防範於未然；二是優化監測體系，擴大監測範圍，準確把握輿論動向；三是加大正面宣傳力度，引導輿論氛圍；四是完善全行聲譽風險預警機制和應對處理預案庫，切實提高應對能力；五是加強與業務的聯動，促進業務的改進和產品、服務的完善；六是加大全行培訓力度，營造全員參與的聲譽風險管理文化。

5.12.9 合規風險管理

合規風險是指商業銀行因沒有遵循法律、規則和準則而可能遭受法律制裁、監管處罰、重大財務損失和聲譽損失的風險。本公司董事會對經營活動的合規性負最終責任，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。本公司建立了完整、有效的合規風險管理體系，健全了合規風險管理三道防線和雙線報告機制，通過不斷改進和完善合規風險管理工作機制、提升風險管理技術和程序，實現對合規風險的有效管控。

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；堅守合規底線，深入挖掘合規促發展的價值，對業務產品與制度流程開展全覆蓋的法律合規論證，認真識別、評估新產品新業務及重大項目的合規風險，在法律合規框架內主動支持業務創新；積極開展包括分行一把手講合規課在內的分層合規教育培訓，提高全行員工和合規管理人員在深化管理改革、促進業務創新和穩健發展方面的風險管控能力與合規意識；優化合規風險管理技術，加強合規風險識別評估與監測，提高合規風險管理效能。

5.12.10 反洗錢管理

反洗錢是本公司應盡的社會責任和法律責任。本公司高度重視反洗錢工作，建立了專業的反洗錢工作隊伍，制訂了比較完善的反洗錢工作制度和業務操作規程，開發或外購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。

2013年，本公司積極落實中國人民銀行監管要求，採取措施提高反洗錢工作的有效性。一是自定可疑交易監測標準，開發完成新一代反洗錢監測分析系統，圓滿完成中國人民銀行大額和可疑交易報告綜合試點工作；二是反洗錢監測流程改造獲得重大進展，組建總行反洗錢監測分析中心；三是制訂客戶洗錢風險評級制度，積極推進開發客戶洗錢風險評級系統工作；四是在應對經濟制裁風險方面，新購名單過濾系統，組建總行反洗錢名單核對專業團隊。

5.12.11 巴塞爾協議的實施情況

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

5.13 利潤分配

5.13.1 2013年度利潤分配預案

按照經審計的本公司2013年境內報表稅後利潤人民幣488.42億元的10%提取法定盈餘公積，計人民幣48.84億元；按照風險資產餘額的1.5%差額計提一般準備人民幣69.13億元。

本公司擬以屆時實施利潤分配股權登記日A股和H股總股本為基數，向全體股東每10股分配現金分紅6.20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。2013年度，本公司不實施資本公積轉增股本。上述利潤分配方案尚需2013年度股東大會審議批准後方可實施。

5.13.2 公司近三年利潤分配情況：

年度	每10股 送紅股數 (股)	每10股 派息數 (人民幣元) (含稅)	每10股 轉增數 (股)	現金分紅的 數額(含稅) (人民幣百萬元)	分紅年度合併 報表中歸屬 於上市公司 股東的淨利潤 (人民幣百萬元)	現金分紅佔
						合併報表中 歸屬於上市 公司股東的 淨利潤的比率 (%)
2011	-	4.20	-	9,062	36,129	25.08
2012	-	6.30	-	13,593	45,268	30.03
2013 ^註	-	6.20	-	15,636	51,743	30.22

註：2013年度利潤分配預案尚需2013年度股東大會審議批准後方可實施。

5.13.3 本公司現金分紅政策的制定及執行情況

1、《公司章程（2013年修訂）》規定本公司的利潤分配政策為：

- (1) 本公司的利潤分配應重視對投資者的合理投資回報，利潤分配政策應保持連續性和穩定性；
- (2) 本公司可以採取現金、股票或現金與股票相結合的方式分配股利，本公司應主要採取現金分紅方式。在符合屆時法律法規和監管機構對資本充足率規定以及滿足本公司正常經營資金要求、業務發展和重大投資併購需求的前提下，本公司每年現金分紅原則上將不低於當年按中國會計準則審計後的稅後淨利潤的30%。本公司可以進行中期現金分紅。除非股東大會另有決議，股東大會授權董事會批准半年度股利分配方案；
- (3) 本公司在上一個會計年度實現盈利，但董事會在上一會計年度結束後未提出現金分紅預案的，應當在定期報告中詳細說明未分紅的原因、未用於分紅的資金留存本公司的用途，獨立董事還應當對此發表獨立意見；
- (4) 在董事會認為本公司股票價格與本公司股本規模不相匹配或董事會認為必要時，董事會可以在滿足上述現金股利分配的基礎上，提出股票股利分配預案並在股東大會審議批准後實施；

- (5) 本公司向內資股股東支付現金股利和其他款項，以人民幣計價、宣佈和支付。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；
 - (6) 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；
 - (7) 本公司應當按照相關規定在定期報告中披露現金分紅政策的執行情況及其他相關情況。
- 2、 報告期內，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，本公司董事會已具體實施了該利潤分配方案。本公司2013年度利潤分配預案，也將嚴格按照《公司章程》的相關規定執行，該議案經本公司第九屆董事會第十四次會議審議通過，並將提交本公司2013年度股東大會審議。本公司獨立董事對2012、2013年度利潤分配預案均發表了獨立意見，本公司權益分派方案及實施過程充分保護了中小投資者的合法權益。

5.14 社會責任

本公司堅持「源於社會、回報社會」的社會責任宗旨，在扶貧幫困、綠色金融、公益活動和支持中小企業發展等方面積極履行社會責任。報告期內，本公司及本公司員工作出慈善及其他捐款合計人民幣4,334.52萬元，期末實現每股社會貢獻值7.33元／股。有關本公司履行社會責任的情況，請參閱《招商銀行股份有限公司2013年度社會責任報告》。

5.15 前景展望與措施

2014年，國內外經濟金融形勢依然複雜多變。**從國際看**，全球經濟仍處於危機後的恢復期，總體態勢將趨於穩定；大宗商品市場整體仍將維持平淡格局，美聯儲何時全面退出QE政策將成為主導國際匯率市場和資本流動的主要因素。**從國內看**，中國經濟總體將保持平穩向好、穩中有進的態勢，但傳統增長動力衰減、人口紅利減小、產能過剩突出、房地產市場面臨調整、地方債務和影子銀行風險積聚，也為經濟發展增添了諸多變數和潛在風險；M2和社會融資總量將保持平穩增長，社會融資結構中直接融資比例將進一步提高，市場流動性有可能面臨新一輪挑戰，人民幣匯率的長期波動將持續存在。

錯綜複雜的經營環境將給本公司帶來諸多考驗。比如，**在負債拓展上**，受金融脫媒、利率市場化、互聯網金融等因素影響，負債在銀行和各類非銀行機構之間重新分佈，存款增長的壓力將進一步加劇；**在資產運用上**，隨着融資渠道的多元化，股票市場、債券市場等對銀行優質客戶的分流效應不斷顯現，尋求收益較高而風險相對較低的優質資產的難度越來越大；**在風險管控上**，隨着風險種類逐步增多、風險鏈條不斷延長、傳染機制更加隱蔽，對銀行風險管控的能力與水平提出了更高要求；**在盈利增長上**，受經濟增速放緩、利率市場化提速、同業競爭加劇等因素影響，實現盈利持續較快增長將面臨較大壓力。

當前和今後一段時期，本公司也面臨許多良好發展機遇。比如，在未來一段時期內，中國經濟將繼續保持相對較快的增長速度，同時隨着工業化、城鎮化、信息化和農業現代化步伐加快，社會融資總量將保持中高速增長，這為銀行發展提供很大的增量空間；十八屆三中全會提出要進一步完善金融市場體系，雖然給銀行現有發展模式帶來一定沖擊，但也為銀行在產品創新、拓寬中間業務收入來源等方面創造了難得機遇；人民幣國際化進程的穩步推進，孕育着銀行許多新的業務與盈利增長點；移動互聯網、大數據、雲計算等新興技術的蓬勃發展，為銀行創新業務模式、提升管理精細化水平等創造了有利條件；大資管時代的來臨，為銀行加快構建跨市場、多領域、多界面的大資管平台提供了良好機遇，等等。

面對新形勢下的挑戰和機遇，本公司將切實貫徹「因您而變」、「因勢而變」的經營理念，以客戶為中心、以市場為導向，加快實現二次轉型的新突破，發奮努力、銳意創新，努力開創新的歷史時期可持續發展的新局面。根據當前經營環境，2014年，本公司將進一步夯實存款基礎，自營存款增長15%以上，自營貸款增長13%左右，同時，進一步加強風險資產的管控，風險資產增幅將較上年有所回落。為確保各項經營目標順利實現，本公司2014年擬採取的經營措施為：**一是**全力推動負債快速增長，加快構建「財富管理、小微存款、大眾客群」三足鼎立的儲蓄存款增長新模式，依靠各種傳統和現代營銷手段深入挖掘公司金融重點和新興領域存款；**二是**着力提升資產組織能力，妥善處理好資產運用與風險管理、資金籌集與融資安排、資產配置與存款增長等方面的關係；**三是**大力拓展非利息收入來源，以財富管理、投資銀行、現金管理等戰略性新興業務為突破口，同時促進代理銷售、網上銀行等傳統優勢業務穩定增長；**四是**紮實抓好資產質量管理，從統一風險偏好、調整資產組合、完善相關管理制度、優化業務流程等方面入手，着力提升信用風險管理水平，同時進一步強化流動性、案件、操作、合規、反洗錢、聲譽風險管理；**五是**全面加強成本管控，多策並舉持續提升員工效能與網點效能，進一步強化各項重點費用項目管理，千方百計挖掘費用投入產出潛能。

承董事會命

傅育寧

董事長

2014年3月28日

重要事項

6.1 主要業務

本公司從事銀行業及相關金融服務。

6.2 財務資料概要

詳見本年度報告第二章會計數據和財務指標摘要。

6.3 儲備

本公司儲備變動情況詳見本公司「股東權益變動表」。

6.4 固定資產

本公司截至2013年12月31日的固定資產變動情況刊載於本年報財務報表附註25。

6.5 買賣或回購本公司上市證券

報告期內，本公司及子公司均未購買、出售或回購本公司任何上市證券。

6.6 優先認股權安排

本公司章程未就優先認股權作出規定，本公司股東並無優先認股權。

6.7 退休與福利

本公司提供給員工的退休福利詳情載列於本年報財務報表附註37。

6.8 主要客戶

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

6.9 募集資金使用情況及非募集資金重大投資項目

2013年度A+H股配股募集資金使用情況

2011年，本公司第八屆董事會第十七次會議、2011年第一次臨時股東大會、2011年第一次A股類別股東會議以及2011年第一次H股類別股東會議分別審議通過了本次配股的相關議案，批准募集資金總額不超過人民幣350億元。2012年，本公司第八屆董事會第三十三次會議、2012年第一次臨時股東大會、2012年第一次A股類別股東會議以及2012年第一次H股類別股東會議分別審議通過了《關於延長招商銀行股份有限公司A股和H股配股方案相關決議有效期的議案》，同意本次配股方案相關決議的有效期限自屆滿之日起延長12個月。2013年，經中國證監會核准，本公司分別進行了A股和H股配股，並分別於2013年9月和10月完成了相關發行事宜。本次配股按照每10股配1.74股的比例配售，A股和H股配股比例相同，認購價分別為：每股A股配股股份9.29元人民幣，每股H股配股股份11.68元港幣，A股和H股配股價格經匯率調整後相同。本次配股合計新發行了2,962,813,544股A股及680,423,172股H股，A股和H股配股募集資金額分別為人民幣27,524,537,823.76元及港幣7,947,530,217.86元（折人民幣6,301,278,829.18元），募集資金總額為人民幣33,825,816,652.94元，扣除發行費用後，本次配股的募集資金淨額為人民幣33,658,550,603.72元，全部用於補充本公司資本金。

非募集資金的重大投資項目

截至2013年12月31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2013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，以購買擬建的辦公綜合樓，協議暫定價為39.02億元，截至報告期末，本公司已支付完成暫定價的60%，共計23.412億元。有關訂購協議的詳情，請參閱本公司刊登於上海證券交易所、香港聯交所和本公司網站的須予披露交易的公告（2013年6月26日）。目前該辦公綜合樓尚在建設中。

6.10 香港法規下董事、監事及最高行政人員的權益及淡倉

於2013年12月31日，本公司董事、監事及最高行政人員於本公司或其相聯法團（定義見香港《證券及期貨條例》）的股份、相關股份及債權證中擁有根據證券及期貨條例第XV部第7及8分部而須知會本公司及香港聯合交易所的權益及淡倉（包括根據香港《證券及期貨條例》該等章節的規定被視為或當作本公司董事、監事及最高行政人員擁有的權益或淡倉），或根據《證券及期貨條例》第352條規定而載錄於本公司保存的登記冊的權益或淡倉，或根據香港《上市規則》附錄10所載的《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》而須知會本公司及香港聯合交易所的權益或淡倉如下：

姓名	職位	股份類別	好倉／淡倉	身份	佔相關		
					股份	已發行股份	佔全部
					數目（股）	百分比（%）	已發行股份
							百分比（%）
彭志堅	監事	A股	好倉	實益擁有人	23,480	0.00011	0.00009

6.11 董事在與本公司構成競爭的業務所佔之權益

本公司無任何董事在與本公司直接或間接構成或可能構成競爭的業務中有任何權益。

6.12 董事、監事、高級管理人員之間的財務、業務、親屬關係

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

6.13 董事及監事的合約權益及服務合約

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

6.14 公司、董事、監事、高管及持有本公司5%以上股份的股東受處罰情況

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

6.15 公司及持股5%以上的股東的承諾事項

在2013年度A+H股配股（以下簡稱「本次配股」）過程中，本公司曾向H股承銷商做出承諾，有關承諾詳情，請參閱香港聯交所網站(www.hkex.com.hk)及本公司網站(www.cmbchina.com)的日期為2013年9月5日的H股供股章程。截至本報告刊登日，本公司已履行完畢前述承諾。

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

6.16 重大關連交易事項

6.16.1 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，並履行香港上市規則對非豁免的持續關連交易要求的有關規定。

6.16.2 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（其中包括）與招商基金和招商證券的持續關連交易，並批准本公司與這二家2012年、2013年及2014年各年的年度上限分別為招商基金5億元和招商證券3億元，有關詳情刊載於本公司2011年12月28日的《持續關連交易公告》中。

招商證券

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18.80%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。

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的，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12月31日，本公司與招商證券的關連交易額為4,550萬元。

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55%的股權，招商證券持有招商基金45%的股權。由於招商基金為本公司關連人士的聯繫人，根據香港上市規則，招商基金成為本公司的關連人士。

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

本公司與招商基金的持續關連交易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12月31日，本公司與招商基金的關連交易額為30,265萬元。

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

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

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

6.16.3 與關聯人士的重大交易

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

6.17 重大訴訟、仲裁事項

就本公司所知，截至2013年12月31日，本公司發生的日常訴訟如下：本公司未取得終審判決的訴訟、仲裁案件總計2,410件，標的本金總金額折合人民幣792,999.66萬元，利息折合人民幣31,589.55萬元。其中，截至2013年12月31日，本公司未取得終審判決的被訴案件（含訴訟、仲裁）總計175件，標的本金總金額折合人民幣84,570.04萬元，利息折合人民幣5,321.84萬元。未取得終審判決的標的本金超過人民幣1億元的案件共5件，標的本金總金額折合人民幣93,590.92萬元，利息7,370.62萬元。上述訴訟及仲裁不會對本公司財務或經營結果構成重大不利影響。

6.18 重大合同及其履行情況

重大託管、承包、租賃事項

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

重大委託他人進行現金資產管理事項

報告期內，本公司沒有發生重大委託他人進行現金資產管理事項。

重大擔保事項

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

招商銀行股份有限公司

獨立非執行董事關於公司對外擔保的專項說明及獨立意見

按照中國證監會證監發[2003]56號文及上海證券交易所的相關規定，作為招商銀行股份有限公司的獨立非執行董事，本着公開、公平、客觀的原則，對公司2013年度對外擔保情況進行了認真核查。現發表專項核查意見如下：

經核查，招商銀行股份有限公司開展對外擔保業務是經中國人民銀行和中國銀監會批准的、屬於銀行正常經營範圍內的常規業務之一。截至2013年12月31日，公司擔保業務餘額（包括不可撤銷的保函及船運擔保）為1,726.42億元人民幣，佔公司淨資產的比例為64.83%。

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

6.19 重大委託理財事項

報告期內，本公司未發生正常業務範圍之外的委託理財事項。

6.20 資產收購、出售及資產重組情況

6.20.1 購買招商信諾股權的情況

經本公司董事會批准，本公司於2008年5月5日與深圳市鼎尊投資諮詢有限公司簽署協議，收購招商信諾50%股權。本次交易已取得所有必要的監管批准，並完成交割及工商變更登記等手續。截至報告期末，本公司和信諾北美人壽保險公司各持有招商信諾50%股權。

有關本次交易的其他詳情請參閱本公司在上海證券交易所、香港聯交所和本公司網站上刊登的日期為2008年5月5日、2008年6月27日、2011年6月3日、2013年3月28日及2013年10月24日的相關公告。

有關招商信諾的業務情況，請參閱5.11.10一節。

6.20.2 購買招商基金股權的情況

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%。本次交易已取得所有必要的監管批准，並完成交割及工商變更登記等手續。於本報告披露日，本公司持有招商基金55%股權，招商證券持有招商基金45%股權。

有關本次交易的其他詳情請參閱本公司在上海證券交易所、香港聯交所和本公司網站上刊登的日期為2012年10月8日、2013年6月4日、2013年8月20日和2013年10月11日的相關公告。

有關招商基金的業務情況，請參閱5.11.9一節。

6.21 H股增值權激勵計劃在報告期的實施情況

本公司H股增值權激勵計劃實施情況詳見第八章。

6.22 關聯方資金佔用情況

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

6.23 聘請會計師事務所情況

根據本公司2012年度股東大會審議通過的決議，本公司聘請畢馬威華振會計師事務所為2013年度境內審計的會計師事務所，聘請畢馬威會計師事務所為2013年度境外審計的會計師事務所。自2002年開始，本公司聘用上述兩家會計師事務所作為本公司審計師。

本集團2013年度按中國會計準則編製的財務報表以及2013年度基準日的內部控制由畢馬威華振會計師事務所審計，按《國際財務報告準則》編製的2013年度財務報表由畢馬威會計師事務所審計，合計審計費用（包括海外分行及子公司的財務報表審計）約為1,600萬元，其中內部控制審計費用約為142萬元。畢馬威華振會計師事務所和畢馬威會計師事務所就其對財務報表之責任聲明分別列載於A股、H股年報的審計報告內。除上述提及的審計服務外，本年度本集團向畢馬威會計師事務所支付非審計服務費用約600萬元。

6.24 關於會計政策變更

2013年，本集團採納了國際會計準則理事會頒佈／修訂的7項國際會計準則／國際財務報告準則。執行上述國際會計準則／國際財務報告準則未對本集團財務報告編制及披露造成重大影響，有關詳情請參閱本年財務報表注釋2(b)。

6.25 審閱年度業績

本公司外部審計師畢馬威華振會計師事務所和畢馬威會計師事務所已分別對本公司按照中國會計準則和國際會計準則編製的財務報告進行審計，並分別出具了標準無保留意見的審計報告。本公司的審計委員會已審閱本公司截至2013年12月31日止年度的業績及財務報告。

6.26 股東週年大會

本公司2013年度股東大會將於2014年6月30日召開，股東大會通知本公司將另行公告。

6.27 發佈年度報告

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

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

股份變動及股東情況

7.1 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 配股增加	2013年12月31日	
	數量(股)	比例(%)		數量(股)	比例(%)
一、 有限售條件股份	-	-	-	-	-
二、 無限售條件股份	21,576,608,885	100.00	3,643,236,716	25,219,845,601	100.00
1、 人民幣普通股(A股)	17,666,130,885	81.88	2,962,813,544	20,628,944,429	81.80
2、 境內上市外資股	-	-	-	-	-
3、 境外上市外資股(H股)	3,910,478,000	18.12	680,423,172	4,590,901,172	18.20
4、 其他	-	-	-	-	-
三、 股份總數	21,576,608,885	100.00	3,643,236,716	25,219,845,601	100.00

截至報告期末，本公司股東總數522,003戶，其中，H股股東總數42,696戶，A股股東總數為479,307戶，全部為無限售條件股東。

截至年度報告披露日前第五個交易日末，本公司股東總數537,837戶，其中，H股股東總數42,306戶，A股股東總數為495,531戶，全部為無限售條件股東。

基於公開資料並就董事所知，截至2013年12月31日，本公司一直維持香港上市規則所要求的公眾持股量。

7.2 前十名股東和前十名無限售條件股東

序號	股東名稱	股東性質	期末持股數(股)	佔總股本		報告期內 增減(股)	持有	質押或 凍結 (股)
				比例(%)	股份類別		有限售條件 股份數量(股)	
1	香港中央結算(代理人)有限公司 ⁽¹⁾	／	4,532,238,828	17.97	H股	677,009,854	-	-
2	招商局輪船股份有限公司	國有法人	3,162,424,323	12.54	無限售條件A股	486,811,723	-	-
3	中國遠洋運輸(集團)總公司	國有法人	1,574,729,111	6.24	無限售條件A股	233,392,560	-	-
4	安邦財產保險股份有限公司 - 傳統產品	境內非國有 法人	1,444,376,187	5.73	無限售條件A股	1,417,961,810	-	-
5	生命人壽保險股份有限公司 - 萬能H	境內非國有 法人	1,031,787,433	4.09	無限售條件A股	699,787,958	-	-
6	深圳市晏清投資發展有限公司	國有法人	747,589,686	2.96	無限售條件A股	110,801,197	-	-
7	廣州海運(集團)有限公司	國有法人	668,649,167	2.65	無限售條件A股	37,361,333	-	-
8	深圳市楚源投資發展有限公司	國有法人	653,135,659	2.59	無限售條件A股	96,802,048	-	-
9	中國交通建設股份有限公司	國有法人	450,164,945	1.78	無限售條件A股	66,719,506	-	-
10	上海汽車集團股份有限公司	境內非國有 法人	432,125,895	1.71	無限售條件A股	64,045,916	-	-

- 註：
- (1) 香港中央結算(代理人)有限公司所持股份為其代理的在香港中央結算(代理人)有限公司交易平台上交易的招商銀行H股股東賬戶的股份總和。
 - (2) 上述前10名股東中，招商局輪船股份有限公司、深圳市晏清投資發展有限公司、深圳市楚源投資發展有限公司同為招商局集團有限公司的子公司，其餘股東之間本公司未知其關聯關係。
 - (3) 上述股東沒有通過信用證券賬戶持有本公司股票。

7.3 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉

截至2013年12月31日，下列人士（本公司之董事、監事及最高行政人員（定義見香港《上市規則》）除外）在本公司股份中擁有就本公司所知之權益及淡倉以及登記於本公司根據證券及期貨條例（香港法例第571章）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	4,689,389,293	1	22.73	18.59*
招商局輪船股份有限公司	A	好倉	實益擁有人	3,162,424,323	1	15.33	12.54
深圳市招融投資控股有限公司	A	好倉	實益擁有人	126,239,625	1	7.40	6.05
		好倉	受控制企業權益	1,400,725,345	1		
				1,526,964,970			
深圳市晏清投資發展有限公司	A	好倉	實益擁有人	747,589,686	1	6.79	5.55
		好倉	受控制企業權益	653,135,659	1		
				1,400,725,345			
中國遠洋運輸(集團)總公司	A	好倉	實益擁有人	1,574,729,111		7.63	6.24
中國海運(集團)總公司	A	好倉	受控制企業權益	857,940,946	2	4.16	3.40
安邦財產保險股份有限公司－傳統產品	A	好倉	實益擁有人	1,444,376,187		7.00	5.73
生命人壽保險股份有限公司－萬能H	A	好倉	實益擁有人	1,031,787,433		5.00	4.09
JPMorgan Chase & Co.	H	好倉	實益擁有人	30,627,543		9.01	1.64
		好倉	投資經理	211,725,378			
		好倉	保管人	171,362,866			
				413,715,787	3		
		淡倉	實益擁有人	2,436,867	3		
BlackRock, Inc	H	好倉	受控制企業權益	383,460,169	4	8.35	1.52
		淡倉	受控制企業權益	116,500	4	0.003	0.0005
Templeton Asset Management Ltd.	H	好倉	投資經理	366,350,401		7.98	1.45
Genesis Asset Managers, LLP	H	好倉	投資經理	197,514,941		4.30	0.78

* 截至2013年12月31日，招商局集團有限公司間接持有本公司股份比例合計18.80%，其中持有A股佔本公司股份比例為18.59%；持有H股佔本公司股份比例為0.21%。

上述H股股份數目記載於各有關主要股東於2013年12月31日前填寫的申報表格。自各主要股東遞交有關表格當日起至2013年12月31日止，上述H股股份數目可能已有所更新，唯更新的額度未構成須根據證券及期貨條例而予以申報。

附註：

- (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4,689,389,293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3,162,424,323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126,239,625股A股（好倉）。深圳市招融投資控股有限公司分別由招商局集團有限公司及招商局輪船股份有限公司（見上文(1.1)節）持有其90%及10%權益。
- (1.3) 深圳市晏清投資發展有限公司持有本公司747,589,686股A股（好倉）。深圳市晏清投資發展有限公司分別由深圳市招融投資控股有限公司（見上文(1.2)節）及招商局集團有限公司持有其51%及49%權益。
- (1.4) 深圳市楚源投資發展有限公司持有本公司653,135,659股A股（好倉）。深圳市楚源投資發展有限公司分別由深圳市招融投資控股有限公司（見上文(1.2)節）及深圳市晏清投資發展有限公司（見上文(1.3)節）各自持有其50%權益。
- (2) 中國海運（集團）總公司因擁有下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857,940,946股A股（好倉）的權益：
- (2.1) 廣州海運（集團）有限公司直接持有本公司668,649,167股A股（好倉）；
- (2.2) 上海海運（集團）公司直接持有本公司75,617,340股A股（好倉）；
- (2.3) 廣州海寧海務諮詢服務公司直接持有本公司103,552,616股A股（好倉）；及
- (2.4) 深圳市三鼎油運貿易有限公司直接持有本公司10,121,823股A股（好倉）。
- (3) JPMorgan Chase & Co.因擁有下列企業的控制權而被視作持有本公司合共413,715,787股H股之好倉及2,436,867股H股之淡倉：
- (3.1) J.P. Morgan Clearing Corp持有本公司167,105股H股（好倉）。J.P. Morgan Clearing Corp為JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司。
- (3.2) JF Asset Management Limited持有本公司11,898,000股H股（好倉）。JF Asset Management Limited為JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司。
- (3.3) JPMorgan Asset Management (Japan) Limited持有本公司749,874股H股（好倉）。JPMorgan Asset Management (Japan) Limited為JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司。
- (3.4) JPMorgan Asset Management (Taiwan) Limited持有本公司3,003,240股H股（好倉）。JPMorgan Asset Management (Taiwan) Limited為JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司。
- (3.5) J.P. Morgan Investment Management Inc.持有本公司48,736,773股H股（好倉）。J.P. Morgan Investment Management Inc.為JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司。
- (3.6) J.P. Morgan Whitefriars Inc.持有本公司24,615,064股H股（好倉）及382,364股H股（淡倉）。J.P. Morgan Whitefriars Inc.為JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司。
- (3.7) J.P. Morgan Securities plc持有本公司5,965,874股H股（好倉）及2,054,503股H股（淡倉）。J.P. Morgan Securities plc的99.31%及0.69%權益分別由J.P. Morgan Chase International Holdings及J.P. Morgan Capital Financing Limited持有，而J.P. Morgan Chase International Holdings及J.P. Morgan Capital Financing Limited分別為JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司及全資子公司。
- (3.8) JP Morgan Chase Bank, N.A.持有本公司194,578,332股H股（好倉）。JP Morgan Chase Bank, N.A. 為JPMorgan Chase & Co.的全資子公司。
- (3.9) JPMorgan Asset Management (UK) Limited持有本公司124,122,025股H股（好倉）。JPMorgan Asset Management (UK) Limited為JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司。

於JPMorgan Chase & Co. 所持有本公司股份權益及淡倉中，包括171,362,866股可供借出之H股股份。另外，有4,626,315股H股（好倉）及2,436,867股H股（淡倉）乃涉及衍生工具，類別為：

114,575股H股（好倉）及293,403股H股（淡倉）	—	以實物交收（場內）
169,307股H股（淡倉）	—	以現金交收（場內）
4,511,740股H股（好倉）及1,974,157股H股（淡倉）	—	以現金交收（場外）

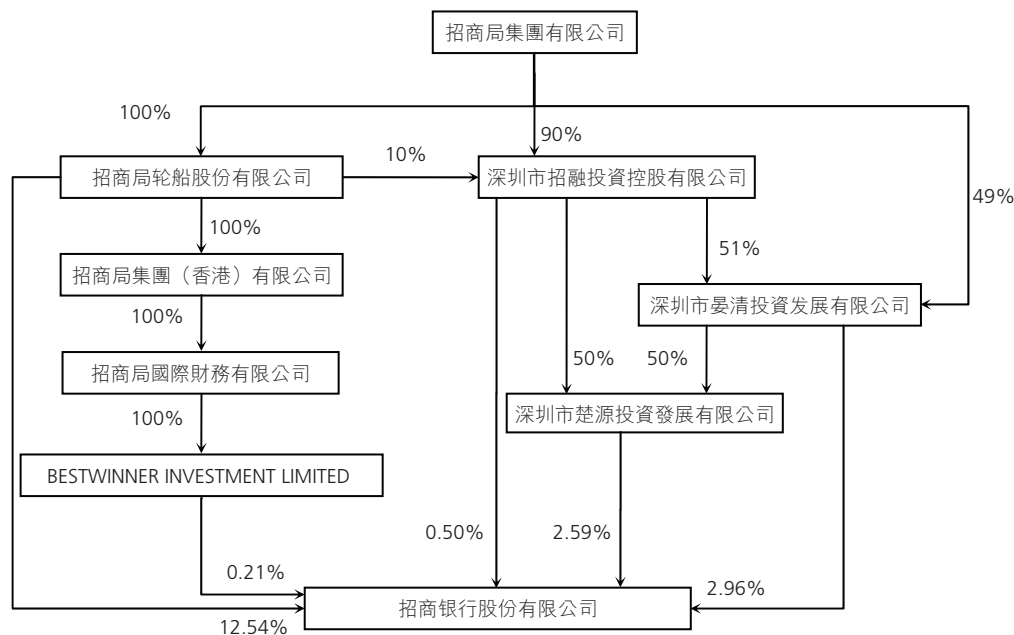
- (4) BlackRock, Inc. 透過其多間全資子公司持有本公司合共383,460,169股H股之好倉（其中的2,215,776股H股涉及以現金交收（場內）的衍生工具）及116,500股H股之淡倉（其中的32,500股H股涉及以現金交收（場內）的衍生工具）。

除上文所披露者外，本公司並不知悉任何其他人士（本公司董事、監事及最高行政人員（定義見香港《上市規則》）除外）於2013年12月31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。

7.4 本公司第一大股東及其母公司情況

- (1) 招商局輪船股份有限公司。本公司第一大股東招商局輪船股份有限公司成立於1948年10月11日，註冊資本人民幣37億元，組織機構代碼為10001145-2，法定代表人為傅育寧先生。招商局輪船股份有限公司是招商局集團有限公司的全資子公司。該公司主要從事水上客、貨運輸業務；碼頭、倉庫及車輛運輸業務；各類交通運輸設備、零配件、物料的銷售、採購供應；船舶、客貨代理業務、海上國際貨運業務等業務；另外也從事與運輸有關的銀行、證券、保險等金融業務的投資與管理。
- (2) 招商局集團有限公司。招商局集團有限公司直接持有招商局輪船股份有限公司100%的權益，是本公司第一大股東的母公司，法定代表人為傅育寧先生。招商局集團有限公司是國務院國有資產監督管理委員會管理的國有重要骨干企業之一，該公司的前身是輪船招商局，創立於1872年中國晚清洋務運動時期，曾是對中國近代民族工商業現代化進程起到過重要推動作用的企業之一。目前該公司已經成為一個多元化綜合性企業集團，其業務領域包括交通基建、園區開發、港口、金融、地產、物流等。

本公司無控股股東及實際控制人，本公司與第一大股東之間的產權關係如下：



註：截至2013年12月31日，招商局集團有限公司間接持有本公司股份比例合計為18.80%，其中持有A股佔本公司股份比例為18.59%，持有H股佔本公司股份比例為0.21%。

7.5 股票發行與上市情況

2013年度配股

本公司於2013年7月19日獲得中國證監會《關於核准招商銀行股份有限公司配股的批覆》(證監許可[2013]950號)，同意本公司向A股股東配售新股。截至2013年9月3日認購繳款結束日止，A股有效認購數量為2,962,813,544股，配股價格為9.29元。A股配股股份已於2013年9月11日起上市流通。

本公司於2013年8月13日獲得中國證監會《關於核准招商銀行股份有限公司境外上市外資股配股的批覆》(證監許可[2013]1072號)，並經香港聯交所核准，本公司向H股股東配售680,423,172股新股，配股價格為港幣11.68元。繳足股款的H股配股股份已於2013年10月2日上市流通。

上述配股使本公司股份總數增加3,643,236,716股。

內部職工股情況

報告期內，本公司無內部職工股。

7.6 債券發行情況

2012年發行的金融債

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

2012年發行的次級債

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

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

8.1 董事、監事和高管人員情況

姓名	性別	出生年月	職務	任期	年初持股 (股)	年末持股 (股)	報告期內	報告期內
							從本公司 獲得的 稅前報酬 總額 (萬元)	從股東 單位獲得 的稅前 報酬總額 (萬元)
傅育寧	男	1957.3	董事長、非執行董事	2013.5 – 2016.5	-	-	-	-
張光華	男	1957.3	副董事長 執行董事	2013.8 – 2016.5	-	-	350.01	-
馬澤華	男	1953.1	副董事長 非執行董事	(註1) 2014.3 – 2016.5	-	-	-	(註3)
田惠宇	男	1965.12	執行董事 行長(註2)兼首席執行官	2013.8 – 2016.5 2013.9 – 2016.5	-	-	316.40	-
李引泉	男	1955.4	非執行董事	2013.5 – 2016.5	-	-	-	-
付剛峰	男	1966.12	非執行董事	2013.5 – 2016.5	-	-	-	-
孫月英	女	1958.6	非執行董事	2013.5 – 2016.5	-	-	-	(註3)
傅俊元	男	1961.5	非執行董事	2013.5 – 2016.5	-	-	-	(註4)
洪小源	男	1963.3	非執行董事	2013.5 – 2016.5	-	-	-	-
熊賢良	男	1967.10	非執行董事	2013.5 – 2016.5	-	-	-	-
李浩	男	1959.3	執行董事、常務副行長兼財務負責人	2013.5 – 2016.5	-	-	350.01	-
許善達	男	1947.9	獨立非執行董事	2013.11 – 2016.5	-	-	-	-
黃桂林	男	1949.5	獨立非執行董事	2013.5 – 2016.5	-	-	30.00	-
潘承偉	男	1946.2	獨立非執行董事	2013.5 – 2016.5	-	-	30.00	-
潘英麗	女	1955.6	獨立非執行董事	2013.5 – 2016.5	-	-	30.00	-
郭雪萌	女	1966.9	獨立非執行董事	2013.5 – 2016.5	-	-	30.00	-
肖玉淮	男	1954.6	獨立非執行董事	2014.3 – 2016.5	-	-	-	-
韓明智	男	1955.1	監事長	2013.5 – 2016.5	-	-	346.06	-
朱根林	男	1955.9	股東監事	2013.5 – 2016.5	-	-	-	(註5)
安路明	男	1960.4	股東監事	2013.5 – 2016.5	-	-	-	-
劉正希	男	1963.7	股東監事	2013.5 – 2016.5	-	-	-	25.85
彭志堅	男	1948.11	外部監事	2013.5 – 2016.5	20,000	23,480 (註6)	30.00	-
潘冀	男	1949.4	外部監事	2013.5 – 2016.5	-	-	30.00	-
師榮耀	男	1950.10	外部監事	2013.5 – (註7)	-	-	17.50	-
余勇	男	1962.7	職工監事	2013.5 – 2016.5	-	-	127.37	-
管奇志	男	1965.1	職工監事	2013.5 – 2016.5	-	-	123.67	-
唐志宏	男	1960.3	副行長	2013.5 – 2016.5	-	-	312.45	-
丁偉	男	1957.5	副行長	2013.5 – 2016.5	-	-	312.45	-
朱琦	男	1960.7	副行長	2013.5 – 2016.5	-	-	(註8)	-

姓名	性別	出生年月	職務	任期	年初持股 (股)	年末持股 (股)	報告期內	報告期內
							從本公司 獲得的 稅前報酬 總額 (萬元)	從股東 單位獲得 的稅前 報酬總額 (萬元)
湯小青	男	1954.8	副行長	2013.5-2016.5	-	-	312.45	-
王慶彬	男	1956.12	副行長	2013.5-2016.5	-	-	312.45	-
劉建軍	男	1965.8	副行長	2013.12-2016.5	-	-	27.69	-
許世清	男	1961.3	董事會秘書	(註9)	-	-	158.20	-
單偉建	男	1953.10	候任獨立非執行董事	(註10)	-	-	-	-
魏家福	男	1950.1	原副董事長、非執行董事	2013.5-2013.11	-	-	-	(註3)
馬蔚華	男	1948.6	原執行董事、行長兼首席執行官	2010.6-2013.5	-	-	197.75	-
王大雄	男	1960.12	原非執行董事	2013.5-2014.3	-	-	-	(註11)
衣錫群	男	1947.8	原獨立非執行董事	2013.5-2014.3	-	-	30.00	-
閻蘭	女	1957.1	原獨立非執行董事	2013.5-2013.11	-	-	25.00	-
溫建國	男	1962.10	原股東監事	2010.6-2013.5	-	-	-	(註12)
楊宗鑑	男	1957.4	原職工監事	2010.6-2013.5	-	-	88.67	-
周啟正	男	1964.11	原職工監事	2010.6-2013.5	-	-	119.66	-
尹鳳蘭	女	1953.7	原副行長	2013.5-2013.9	-	-	229.39	-
徐連峰	男	1953.7	原技術總監	2001.11-2013.7	-	-	110.74	-
蘭奇	男	1956.6	原董事會秘書	2010.6-2013.5	-	-	98.88	-

- 註：
- 1、本公司第九屆董事會第十四次會議選舉馬澤華先生為副董事長，其副董事長任職資格尚待中國銀行業監督管理機構核准；
 - 2、本公司2013年5月31日召開的第九屆董事會第一次會議聘任田惠宇先生為本公司行長，其行長任職資格於2013年9月獲中國銀行業監督管理機構核准；
 - 3、有關馬澤華先生、孫月英女士和魏家福先生報告期內從股東單位獲得的報酬情況，請參閱中國遠洋控股股份有限公司2013年度報告；
 - 4、有關傅俊元先生報告期內從股東單位獲得的報酬情況，請參閱中國交通建設股份有限公司2013年度報告；
 - 5、有關朱根林先生報告期內從股東單位獲得的報酬情況，請參閱上海汽車集團股份有限公司2013年度報告；
 - 6、彭志堅先生於2013年參加本公司A股配股，獲配本公司A股股份3,480股；
 - 7、師榮耀先生於2014年3月向本公司監事會提交辭呈，師先生的辭任將自本公司股東大會選舉的新任外部監事正式履職後生效。在此期間，師先生將依據相關法律法規及公司章程的規定繼續履行外部監事職責；
 - 8、朱琦先生在本公司附屬公司永隆銀行領取報酬；
 - 9、本公司第九屆董事會第一次會議聘任許世清先生為董事會秘書，其已取得上海證券交易所董事會秘書資格，其任職資格尚待中國銀行業監督管理機構核准；
 - 10、本公司2012年度股東大會選舉單偉建先生為獨立非執行董事，單偉建先生的董事任職資格尚待中國銀行業監督管理機構核准；
 - 11、有關王大雄先生報告期內從股東單位獲得的報酬情況，請參閱中海發展股份有限公司2013年度報告；
 - 12、有關溫建國先生報告期內從股東單位獲得的報酬情況，請參閱中海（海南）海盛船務股份有限公司2013年度報告；
 - 13、當年新任或離任人員報告期內從本公司獲得的薪酬按在職時間折算；
 - 14、本公司全新履職的執行董事、監事長及高級管理人員的稅前薪酬總額仍在確認過程中，其餘部份待確認發放之後再另行披露；
 - 15、本表所述人員未持有本公司股票期權或被授予限制性股票。

8.2 聘任及離任人員情況

2013年，本公司董事會、監事會完成了換屆工作，選出了第九屆董事會、監事會和新一任高管層。

根據本公司2012年度股東大會決議，田惠宇先生新當選為本公司執行董事，許善達先生和單偉建先生新當選為本公司獨立非執行董事，田惠宇先生和許善達先生的董事資格分別於2013年8月和11月獲中國銀行業監督管理機構核准，單偉建先生的任職資格尚待中國銀行業監督管理機構核准。根據本公司2014年第一次臨時股東大會決議，馬澤華先生新當選為本公司非執行董事，肖玉淮先生新當選為本公司獨立非執行董事，馬澤華先生和肖玉淮先生的董事任職資格已於2014年3月獲中國銀行業監督管理機構核准。

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，其任職資格於2013年9月獲中國銀行業監督管理機構核准；選舉張光華先生為本公司副董事長，其任職資格於2013年8月獲中國銀行業監督管理機構核准；聘任李浩先生為常務副行長兼財務負責人；聘任許世清先生為董事會秘書，其已取得上海證券交易所董事會秘書資格，其任職資格尚待中國銀行業監督管理機構核准。本公司第九屆董事會第六次會議聘任劉建軍先生為本公司副行長，其任職資格於2013年12月獲中國銀行業監督管理機構核准。

魏家福先生自2013年11月起不再擔任本公司副董事長、非執行董事；馬蔚華先生自2013年5月起不再擔任本公司執行董事、行長兼首席執行官；王大雄先生自2014年3月起不再擔任本公司非執行董事；張光華先生自2013年5月起不再擔任本公司副行長；衣錫群先生和閻蘭女士分別自2014年3月和2013年11月起不再擔任本公司獨立非執行董事；尹鳳蘭女士自2013年9月起不再擔任本公司副行長；徐連峰先生自2013年7月起不再擔任本公司技術總監；蘭奇先生自2013年5月起不再擔任本公司董事會秘書。

根據本公司2012年度股東大會決議，以及本公司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、周啟正先生自2013年5月起不再擔任本公司監事。師榮耀先生於2014年3月向本公司監事會提交辭呈，師先生的辭任將自本公司股東大會選舉的新任外部監事正式履職後生效。在此期間，師先生將依據相關法律法規及公司章程的規定繼續履行外部監事職責。監事會其他成員無變化。

上述有關詳情，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相關公告。

8.3 報告期內董監事資料變更情況

- 1、 本公司執行董事張光華先生擔任本公司副董事長，擔任招銀租賃董事長、招商信諾董事長、招商基金董事長，不再擔任本公司副行長。
- 2、 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。
- 3、 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。
- 4、 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。
- 5、 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、香港中文大學新醫院項目委員會成員。
- 6、 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）股份有限公司獨立非執行董事。
- 7、 本公司獨立非執行董事潘英麗女士不再擔任中海集裝箱運輸股份有限公司獨立監事。
- 8、 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。

8.4 董事、監事在股東單位或關聯單位的任職情況

姓名	任職單位名稱	職務	任期
傅育寧	招商局集團有限公司	董事長	2010年8月至今
馬澤華	中國遠洋運輸（集團）總公司	董事長	2013年7月至今
李引泉	招商局集團有限公司	副總裁	2002年7月至今
付剛峰	招商局集團有限公司	財務總監	2011年11月至今
洪小源	招商局集團有限公司	總裁助理兼招商局金融集團董事總經理	2011年9月至今
熊賢良	招商局集團有限公司	戰略研究部總經理	2011年10月至今
孫月英	中國遠洋運輸（集團）總公司	總會計師	2000年12月至今
傅俊元	中國交通建設股份有限公司	執行董事、財務總監	2006年9月至今
朱根林	上海汽車集團股份有限公司	副總裁	2012年1月至今
安路明	中海石油投資控股有限公司 ^註	總經理	2011年12月至今
劉正希	山東省國有資產投資控股有限公司	副總裁	2011年3月至今

註： 本公司股東中海石油投資控股有限公司為中國海洋石油總公司下屬二級公司。

8.5 董事、監事和高級管理人員履歷及任職兼職情況

董事

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

張光華先生，本公司副董事長、執行董事。西南財經大學經濟學博士學位，高級經濟師。2007年6月起擔任本公司執行董事，2013年8月起擔任本公司副董事長。兼任永隆銀行副董事長、招商信諾董事長、招商基金董事長和招銀租賃董事長。同時擔任中國金融學會常務理事，廣東金融學會副會長，中國貿促會第五屆委員會會員，西南財經大學、吉林大學兼職教授。曾於2002年9月至2007年4月擔任廣東發展銀行行長，2007年4月至2013年5月擔任本公司副行長。

馬澤華先生，本公司非執行董事。上海海運學院（現名上海海事大學）國際法學碩士，高級經濟師。2014年3月起擔任本公司非執行董事。中國遠洋運輸（集團）總公司董事長。第十二屆全國人大代表、外事委員會委員。1990年至2013年，歷任中遠英國公司總經理、中國遠洋運輸（集團）總公司發展部總經理兼海外事業處處長、中國遠洋運輸（集團）總公司總裁助理兼發展部總經理、中遠美洲公司總裁、廣州遠洋運輸公司副總經理、青島遠洋運輸公司總經理、中國遠洋運輸（集團）總公司副總裁、中國海運（集團）總公司副總裁、中國遠洋運輸（集團）總公司董事、總經理。

田惠宇先生，本公司執行董事、行長兼首席執行官。上海財經大學基建財務與信用專業大學本科畢業，哥倫比亞大學公共管理專業碩士學位，高級經濟師。2011年3月至2011年4月任中國建設銀行（香港聯交所和上海證券交易所上市公司）零售業務總監兼北京市分行主要負責人，2011年4月至2013年5月任中國建設銀行零售業務總監兼北京市分行行長；2006年12月至2011年3月歷任中國建設銀行上海市分行副行長，深圳市分行主要負責人、行長；2003年7月至2006年12月任上海銀行副行長；1998年7月至2003年7月任中國信達資產管理公司信託投資公司副總裁。

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

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

孫月英女士，本公司非執行董事，大學本科，高級會計師。2001年4月起擔任本公司董事。中國遠洋運輸（集團）總公司總會會計師，中國遠洋控股股份有限公司（香港聯交所和上海證券交易所上市公司）非執行董事，中遠財務有限責任公司董事長，招商證券（上海證券交易所上市公司）董事。

傅俊元先生，本公司非執行董事，管理學博士，高級會計師。2000年3月起擔任本公司董事。中國交通建設股份有限公司（香港聯交所及上海證券交易所上市公司）執行董事、財務總監，中交財務有限公司董事長，江泰保險經紀有限公司副董事長。1996年10月至2006年9月歷任中國港灣建設（集團）總公司總會計師，中國交通建設集團有限公司總會計師。

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

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

李浩先生，本公司執行董事、常務副行長兼財務負責人。美國南加州大學工商管理碩士學位，高級會計師。1997年5月加入本公司，2002年3月起擔任本公司副行長，2007年3月起兼任財務負責人，2007年6月起擔任本公司執行董事，2013年5月起擔任本公司常務副行長。兼任永隆銀行非執行董事。歷任本公司總行行長助理、副行長，2000年4月至2002年3月兼任本公司上海分行行長。

許善達先生，本公司獨立非執行董事，清華大學自動控制系本科畢業，中國農業科學院農業經濟管理碩士，英國巴斯大學財政專業碩士，註冊會計師，高級經濟師。2013年11月起擔任本公司獨立非執行董事。中國經濟50人論壇成員、學術委員會委員，聯辦財經研究院院長，清華大學、北京大學、國家行政學院、西安交通大學、中國科技大學、南開大學、中央財經大學兼職教授、特邀研究員。曾任國家稅務局稅制改革司副司長，國家稅務總局政策法規司副司長、司長，地方稅務司司長，稽查局局長等職。2000年1月至2007年1月擔任國家稅務總局副局長。

黃桂林先生，本公司獨立非執行董事，香港中文大學學士，英國理斯特大學博士。2011年7月起擔任本公司獨立非執行董事。殷視顧問有限公司董事長，香港歌劇院董事，香港中文大學投資委員會委員，香港中文大學新亞書院校董、投資委員會委員，泓富產業信託基金管理人和嘉華國際集團有限公司（香港聯交所上市公司）獨立非執行董事，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，香港中文大學新醫院項目委員會成員，香港沙田威爾斯醫院管治委員會委員。曾任美林（亞太）有限公司董事總經理兼亞太區投資銀行部主席、香港證券及期貨事務監察委員會之諮詢委員會及其房地產投資信託基金委員會委員、香港貿易發展局中國委員會委員。

潘承偉先生，本公司獨立非執行董事，交通部幹部管理學院大專畢業，會計師。2012年7月起擔任本公司獨立非執行董事。深圳南山熱電股份有限公司（深圳證券交易所上市公司）獨立非執行董事、中國國際海運集裝箱（集團）股份有限公司（香港聯交所和深交所上市公司）獨立非執行董事。曾任中國遠洋運輸（集團）總公司財務部總經理，中遠（香港）集團有限公司財務部總經理，中遠（香港）置業有限公司總經理，中遠（香港）工貿控股公司總經理，中遠香港集團深圳代表處首席代表，中遠（開曼）福慶控股有限公司總經理、香港分公司總經理，中國遠洋運輸（集團）總公司燃油期貨合規經理。

潘英麗女士，本公司獨立非執行董事，華東師範大學經濟學學士，上海財經大學經濟學碩士，華東師範大學世界經濟博士。2011年11月起開始擔任本公司獨立非執行董事。上海交通大學現代金融研究中心主任，上海交通大學安泰經濟與管理學院金融學教授、博士生導師，上海世界經濟學會副會長，上海國際金融中心研究會副會長，上海市政府發展研究中心上海發展戰略研究所潘英麗（國際金融中心建設）工作室首席專家。曾任華東師範大學副教授、教授、博士生導師，2005年11月調入上海交通大學任教，1998年至2007年任上海市政府決策諮詢特聘專家。

郭雪萌女士，本公司獨立非執行董事，北方交通大學（2003年更名為北京交通大學）經濟系會計學碩士，北京交通大學經濟學博士。2012年7月起擔任本公司獨立非執行董事。北京交通大學經濟管理學院教授、博士生導師、研究生院副院長，中國鐵道學會運輸經濟委員會秘書長，鐵道會計學會直屬學會理事，偉景行科技股份有限公司獨立非執行董事，北京博得交通設備股份有限公司獨立非執行董事。2001年7月至2012年11月，歷任北京交通大學經濟管理學院黨委副書記、學校辦公室副主任、經濟管理學院副院長兼黨委副書記。

肖玉淮先生，本公司獨立非執行董事。吉林大學經濟管理學院經濟學碩士。2014年3月起擔任本公司獨立非執行董事。1989年至2013年，歷任中國工商銀行長春市分行副行長，中國人民銀行長春市分行副行長、行長，中國人民銀行吉林省分行副行長，中國人民銀行長春中心支行行長兼國家外匯管理局吉林省分局局長，中國銀監會吉林監管局籌備組組長、吉林監管局局長、江西監管局局長、深圳監管局巡視員。

單偉建先生，本公司候任獨立非執行董事。北京對外貿易學院英語專業畢業，舊金山大學工商管理碩士，加州大學（柏克萊）經濟學文學碩士及工商管理博士。現任中銀香港（控股）有限公司獨立非執行董事、太盟投資集團主席兼首席執行官、台泥國際集團有限公司獨立非執行董事和中華股權投資協會理事。曾于美國賓夕凡尼亞大學沃頓商學院任教、世界銀行以及舊金山Graham & James法律事務所任職，並曾任摩根大通銀行總經理及其北京和上海辦事處首席代表，新橋資本和其合併後的德太亞洲的聯席執行合夥人，深圳發展銀行股份有限公司董事，台新金融控股股份有限公司董事，彰化商業銀行股份有限公司董事，中國聯合網絡通信（香港）股份有限公司獨立董事，臺灣水泥股份有限公司董事。

監事

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

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

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

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

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

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

師榮耀先生，2013年5月起擔任本公司外部監事。哈爾濱工業大學管理工程專業碩士研究生畢業。1991年6月至1995年9月歷任國家計劃委員會辦公廳秘書、副主任。1995年9月至1997年5月任河北省計劃委員會副主任。1997年5月至2000年11月歷任河北省人民政府對外開放辦公室主任、招商合作局局長，兼河北省計劃委員會副主任。2000年11月至2003年3月任國家發展計劃委員會辦公廳主任。2003年4月至2012年2月任國家發展和改革委員會辦公廳主任。2012年3月至今，任中國開發區協會會長。

余勇先生，2013年5月起擔任本公司職工監事。碩士研究生學歷，高級經濟師。曾任中國人民銀行北京分行副處長，1994年3月調入本公司北京分行，先後任北京分行計劃資金部總經理、重慶分行行長助理、天津分行副行長等職務，2003年9月至2009年2月任大連分行行長，2009年2月至2013年1月任南寧分行行長，2013年1月起任本公司專職工會副主任至今。

管奇志先生，2013年5月起擔任本公司職工監事。大學本科學歷。1996年2月調入本公司蘭州分行，歷任任蘭州分行辦公室主任助理、副主任、主任兼人力資源部總經理、分行行長助理、副行長等職務，2006年9月至2009年6月歷任烏魯木齊分行副行長（主持工作）、行長，2009年7月至2013年1月任蘭州分行行長，2013年1月起任本公司紀委副書記、紀委辦公室主任、監察保衛部總經理至今。

高級管理人員

田惠宇先生，請參閱上文「董事」中田惠宇先生的簡歷。

張光華先生，請參閱上文「董事」中張光華先生的簡歷。

李浩先生，請參閱上文「董事」中李浩先生的簡歷。

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

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

朱琦先生，本公司副行長。中南財經大學經濟學碩士，高級經濟師。2008年8月加入本公司，2008年9月起任永隆銀行常務董事兼行政總裁。2008年12月起任本公司副行長。鷹君集團有限公司（香港聯交所上市公司）獨立非執行董事。曾於1986年至2008年在中國工商銀行（香港聯交所和上海證券交易所上市公司）工作，歷任中國工商銀行香港分行副總經理、總經理，中國工商銀行（亞洲）有限公司董事、董事總經理兼行政總裁，華商銀行董事長。

湯小青先生，本公司副行長。中南財經大學經濟學博士學位，高級經濟師。2012年4月起任本公司副行長。2008年11月加入本公司任紀委書記，加入本公司前在中國科學院、國家計劃委員會、中國農業銀行、中國人民銀行和中國銀監會等部門擔任副處長、處長、副司長、司長（主任）。2003年3月至2008年12月在中國銀監會工作，歷任合作金融監管部副主任，內蒙古銀監局黨委書記、局長，山西銀監局黨委書記、局長，中國銀監會銀行監管一部主任，財務會計部主任。

王慶彬先生，本公司副行長。中國社會科學院碩士研究生畢業，高級經濟師。2000年5月加入本公司，歷任本公司濟南分行行長，上海分行行長，2009年5月任總行行長助理，2011年6月起任本公司副行長，2013年11月起兼任北京分行行長。

劉建軍先生，本公司副行長。東北財經大學碩士研究生畢業，高級經濟師。2013年12月起任本公司副行長。1995年至2000年歷任中國建設銀行山東省分行濰坊分行副行長、濟南分行副行長、德州分行行長。2000年至2013年歷任本公司濟南分行副行長、總行零售銀行部總經理、總行業務總監，兼總行零售金融總部常務副總裁、信用卡中心理事長，兼任招商信諾董事。

許世清先生，本公司董事會秘書（任職資格尚待中國銀行業監督管理機構核准）、聯席公司秘書、香港分行行長。美國南加州大學工商管理博士研究生，高級經濟師。1993年加入本公司，歷任總行辦公室主任助理、總行國際業務部總經理助理、國際業務部副總經理、總行離岸業務部副總經理、福州分行行長助理、總行計劃資金部副總經理、總行基金託管部負責人、總行計劃資金部兼基金託管部總經理、總行計劃財務部總經理、總行戰略發展部兼海外發展部總經理。

聯席公司秘書

許世清先生，請見上述許世清先生的簡歷。

沈施加美女士，自2006年8月起出任本公司聯席公司秘書。沈女士現為卓佳集團／卓佳專業商務有限公司（以下簡稱「卓佳」）中國及香港之行政總裁。於2002年加入卓佳之前，沈女士為香港安永會計師事務所／登捷時有限公司的公司秘書服務部董事。沈女士為特許秘書，並為香港特許秘書公會前會長（2007-2009）、退任理事會成員（1996-2012）及資深會員；亦為英國特許秘書及行政人員公會資深會員，及自2010年開始至今以該會中國分部代表的身份擔任理事會成員；並且為香港董事學會及香港稅務學會的資深會員。沈女士亦獲委任為香港會計師公會理事會業外成員，以及自2009年起獲委任為稅務局服務承諾關注小組的成員。沈女士持有香港城市大學的行政人員工商管理碩士學位。除本公司外，在其專業隊伍支持下，沈女士至今為其他上市公司提供專業秘書服務。

8.6 關於本公司董事長工作地點的說明

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

8.7 董事、監事及高管考評激勵機制

本公司根據《關於調整獨立董事和外部監事報酬的決議》，為獨立董事和外部監事提供報酬；根據《招商銀行股份有限公司高級管理人員薪酬管理辦法》(2013年06月13日版)為執行董事和其他高級管理人員提供報酬；根據公司員工薪酬管理辦法為職工監事提供報酬。本公司股權董事和股東監事不在本公司領取任何報酬。

本公司監事會根據《監事會對董事履行職務情況評價辦法(試行)》，通過對董事履行職務情況進行日常監督，查閱董事年度履職記錄(包括但不限於出席會議、參加調研和發表意見建議、在本公司履職工作時間等情況)，以及董事個人填報的《年度履職情況自我評價問卷》和工作總結等信息，對董事年度履行職務情況進行評價，並向股東大會和監管部門報告；董事會通過《招商銀行股份有限公司高級管理人員薪酬管理辦法》(2013年06月13日版)和高級管理層的H股股票增值權激勵計劃的考核標準對高級管理人員進行考核。

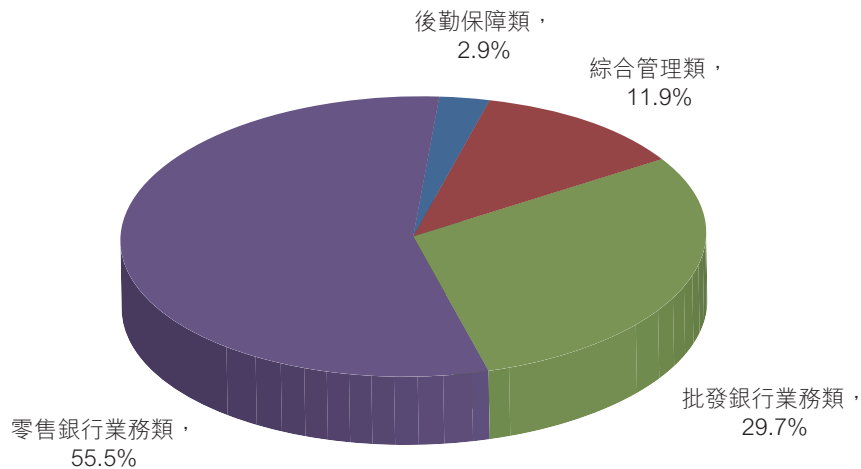
8.8 報告期內H股增值權激勵計劃

為進一步建立、健全激勵約束機制，將股東利益、公司利益和經營者個人利益有效結合起來，本公司2007年10月22日召開的2007年第一次臨時股東大會批准了本公司高級管理人員H股股票增值權激勵計劃。2007年10月30日、2008年11月7日、2009年11月16日、2011年2月18日、2012年5月4日、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、香港聯交所及本公司網站的相關公告。

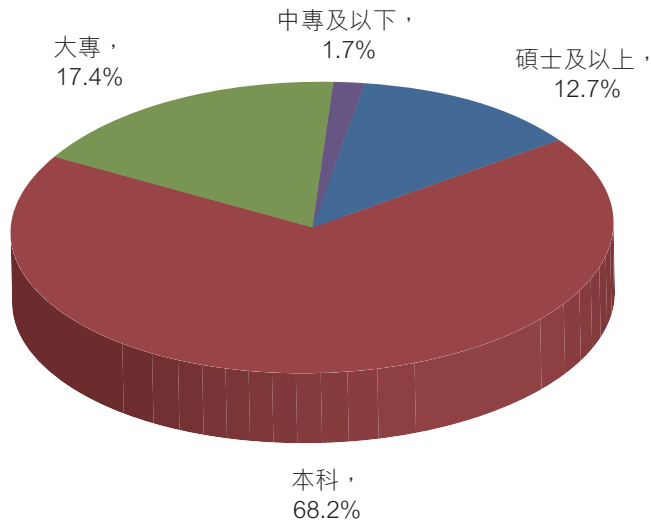
8.9 員工情況

截至2013年12月31日，本公司共有在職人員68,078人（含派遣人員），需承擔費用的退休員工為306名。本公司人員的構成如下：

（一）專業構成



（二）學歷分佈



核心技術團隊及關鍵技術人員情況

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

員工薪酬政策

本公司的薪酬政策與本公司的經營目標、文化理念、價值觀相一致，以健全和完善激勵約束機制、實現企業戰略、提高組織績效、約束經營風險為目標，遵循「戰略導向、績效體現、風險約束、內部公平、市場適應」的薪酬管理原則，堅持「以崗定薪，按勞取酬」的薪酬支付理念。

員工培訓計劃

本公司分級制定員工培訓計劃，培訓對象涵蓋全體員工，內容以業務和產品知識、職業操守與安全、管理技能、領導力等為主。報告期內，本公司培訓計劃完成率在100%以上。

8.10分支機構

2013年本公司穩步推進分支機構建設，報告期內境內有12家分行獲准開業，分別是：撫順分行、深圳前海分行、大慶分行、許昌分行、三明分行、呂梁分行、錦州分行、上海自貿試驗區分行、清遠分行、聊城分行、連雲港分行、安慶分行；報告期內境外有1家分行獲准開業：新加坡分行。另外，報告期內有2家分行獲批籌建，分別是：六盤水分行和唐山分行。

2014年，本公司將在經濟金融環境較好的大中城市，以「小而密」的零售支行和社區／小微支行為重點，加快機構建設步伐，進一步發揮規模經濟效應；並以百強縣為重點，適當加快縣域支行建設步伐。在區域佈局方面，將繼續深度開發長三角、珠三角、環渤海經濟圈三大地區市場，進一步強化本公司在這些重點區域的發展優勢，增強區域競爭力。

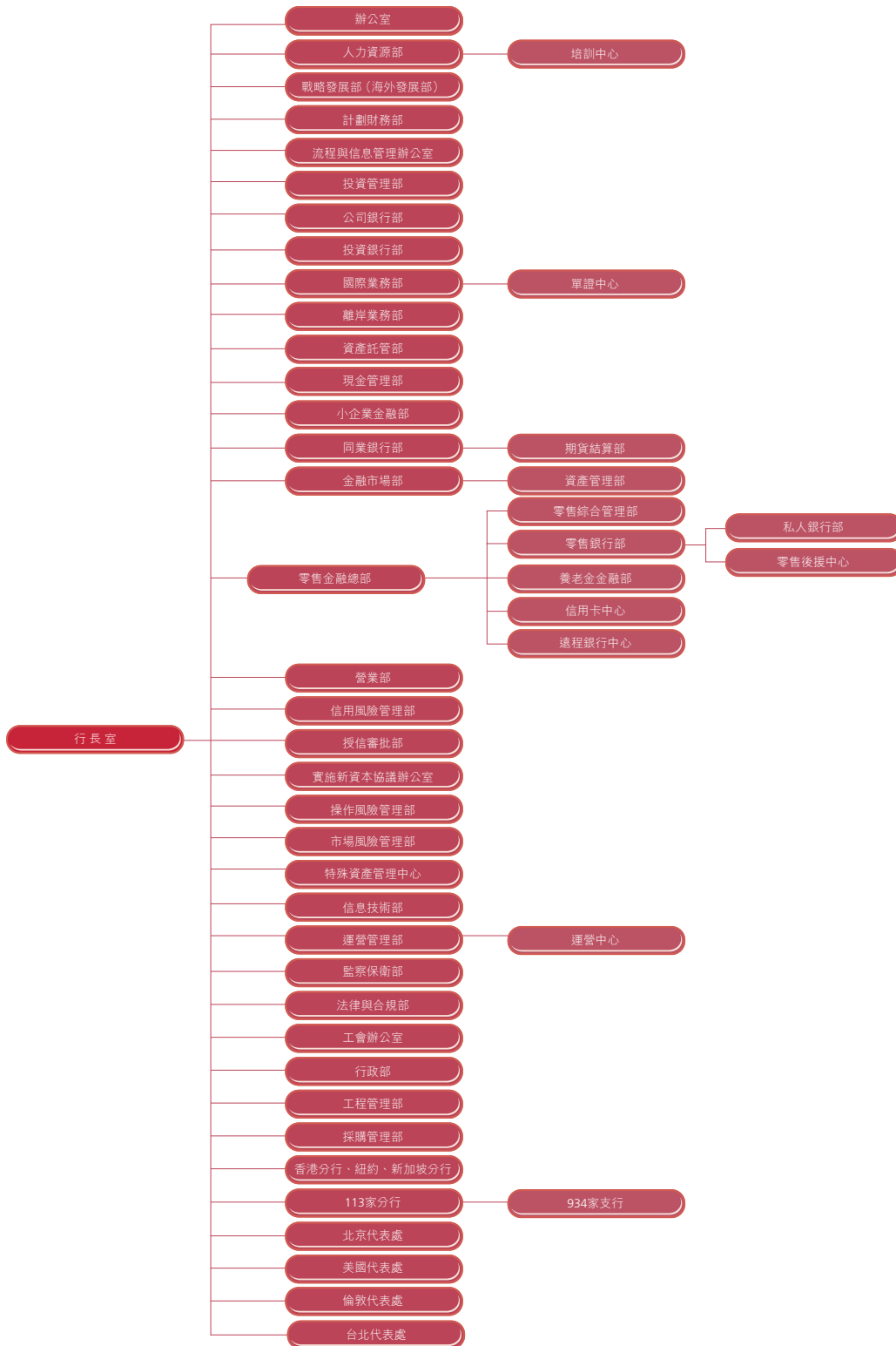
截至2013年12月31日本公司分支機構情況見下表：

區域劃分	機構名稱	營業地址	郵編	機構數量 (個)	員工人數 (人)	資產規模 (百萬元)
總行	總行	深圳市深南大道7088號	518040	1	4,881	1,448,088
	信用卡中心	上海市浦東新區崑山路316號	200120	1	11,312	154,247
長江三角洲地區	上海分行	上海市浦東陸家嘴東路161號	200120	66	3,493	142,449
	上海自貿試驗區分行	上海市外高橋保稅區富特西一路333號	200131	1	1	-
	南京分行	南京市漢中路1號	210005	58	2,828	110,634
	杭州分行	杭州市杭大路23號	310007	54	2,500	110,880
	寧波分行	寧波市江東區民安東路342號	315042	24	1,202	48,644
	蘇州分行	蘇州市干將西路489號	215004	25	1,398	94,905

區域劃分	機構名稱	營業地址	郵編	機構數量 (個)	員工人數 (人)	資產規模 (百萬元)
環渤海地區	北京代表處	北京市西城區金融大街35號	100005	1	9	1
	北京分行	北京市復興門內大街156號	100031	65	3,762	166,873
	青島分行	青島市嶗山區海爾路65號	266103	38	1,923	56,975
	天津分行	天津市河西區廣東路255號、 前進道9號育佳大廈	300204	32	1,466	58,859
	濟南分行	濟南市筐市街8號	250012	38	1,752	60,367
	石家莊分行	石家莊市中華南大街172號	050000	4	256	9,815
珠江三角洲及 海西地區	廣州分行	廣州市天河區華穗路5號	510620	49	2,202	92,934
	深圳分行	深圳市深南中路2號	518001	76	4,633	211,592
	福州分行	福州市鼓屏路60號	350003	30	1,367	55,315
	廈門分行	廈門市思明區湖東路309號 宏泰工業園6號綜合樓	361001	17	893	35,792
	東莞分行	東莞市南城區鴻福路200號	523129	21	840	25,910
	佛山分行	佛山市季華五路23號鴻業豪庭	528000	22	962	69,331
東北地區	瀋陽分行	瀋陽市和平區十一緯路12號	110003	27	1,614	41,549
	大連分行	大連市中山區人民路17號	116001	24	1,102	51,875
	哈爾濱分行	哈爾濱市道里區中央大街3號	150001	16	884	30,452
	長春分行	長春市朝陽區自由大路1111號	130000	11	508	22,247
中部地區	武漢分行	武漢市漢口建設大道518號	430022	43	2,003	82,236
	南昌分行	南昌市東湖區疊山路468號	330003	26	1,224	49,187
	長沙分行	長沙市五一大道766號	410005	31	1,353	45,183
	合肥分行	合肥市阜南路169號招行大廈	230061	25	1,133	43,084
	鄭州分行	鄭州市花園路39號	450000	23	997	35,836
	太原分行	太原市新建南路8號	030001	17	779	25,208
	海口分行	海口市世貿北路一號海岸壹號 C棟綜合樓一至三層	570100	1	132	5,576

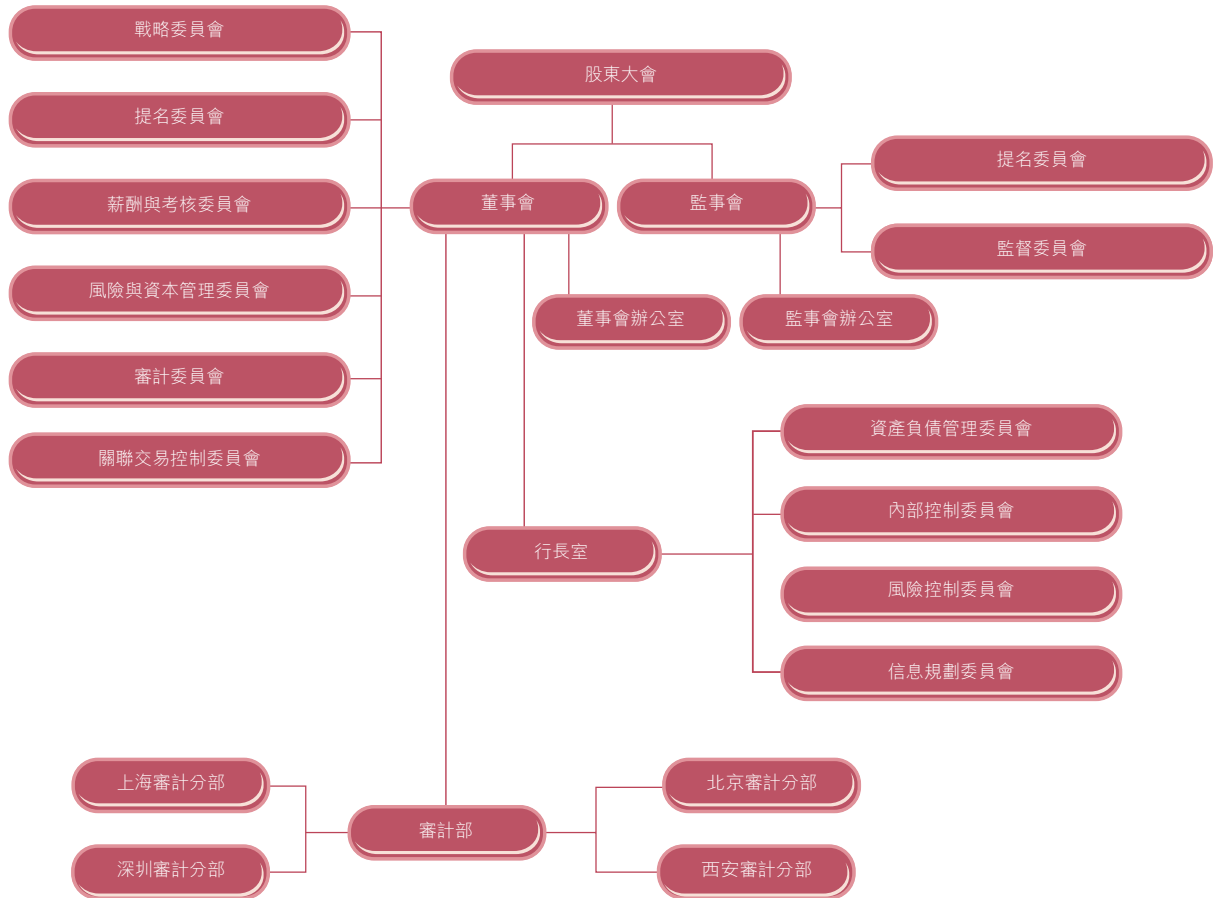
區域劃分	機構名稱	營業地址	郵編	機構數量 (個)	員工人數 (人)	資產規模 (百萬元)
西部地區	成都分行	成都市武侯區人民南路三段1號	610000	32	1,440	47,038
	蘭州分行	蘭州市城關區慶陽路9號	730030	17	745	21,265
	西安分行	西安市高新二路1號	710001	31	1,557	51,837
	重慶分行	重慶市北部新區星光大道88號	401121	29	1,273	48,923
	烏魯木齊分行	烏魯木齊市黃河路2號招行大廈	830000	12	592	23,723
	昆明分行	昆明市東風東路48號	650051	26	1,157	50,239
	呼和浩特分行	內蒙古呼和浩特市賽罕區敕勒川大街9號	010098	11	570	25,137
	南寧分行	南寧市民族大道92-1號	530022	11	386	16,219
	貴陽分行	貴陽市雲岩區中華北路284號	550001	7	328	16,512
	銀川分行	銀川市興慶區新華東街217號	750000	5	263	9,527
	西寧分行	西寧市城西區新寧路4號	810000	2	130	5,989
境外	香港分行	香港夏慤道12號	-	1	130	74,012
	美國代表處	509 Madison Avenue, Suite306, New York, New York 10022, U.S.A	-	1	1	2
	紐約分行	535 Madison Avenue	-	1	46	23,700
	新加坡分行	One Raffles Place, Tower 2, #32-61, Singapore	-	1	22	1,824
	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			-	1,056	68,078	3,801,994

8.11 公司組織架構圖：



公司治理

9.1 公司治理架構圖：



9.2 公司治理情況綜述

2013年，面對錯綜複雜的經營環境，本公司股東大會、董事會、監事會及各專門委員會認真貫徹落實國家政策和監管要求，勤勉盡職，開拓進取，規範有效運作，圓滿完成了對經營管理中重要事項的研究和審議，保障了本公司合規經營和持續穩健發展。具體工作如下：

年內召開各類重要會議共63次，審議議案183項，聽取或審閱匯報事項50項。其中，股東大會1次，審議議案17項；董事會會議17次，審議議案70項，聽取或審閱匯報事項9項；監事會會議12次，審議議案34項，聽取匯報8項；董事會專門委員會會議24次，審議議案49項，聽取或審閱匯報事項28項；監事會專門委員會會議6次，審議議案12項；沒有執行董事參加的非執行董事會會議1次，聽取匯報1項；獨立非執行董事會會議2次，審議議案1項，聽取匯報4項。董事會組織調研考察和培訓活動16次，監事會組織調研考察活動16次。

董事會繼續發揮科學決策和戰略管理作用，不斷強化風險管理和資本管理，圍繞業績和利潤分配、流程改造、戰略實施、董事高管變更、風險與資本管理、薪酬與考核、財務監督與內部控制、分支機構建設、重大對外投資、重大關聯交易等關係全行發展的重要事項進行研究審議和科學決策，保障了公司的合規經營和穩健發展。董事會各專門委員會勤勉盡職，充分發揮專業所長和研究能力，審議的事項基本涵蓋了提交本公司董事會決策的議案，提高了董事會的運作效率和科學決策水平，促進了本公司各項業務的健康發展。

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

有關本公司信息披露和投資者關係管理工作的詳情，請參閱本報告第9.11節。

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

報告期內，本公司在公司治理、信息披露和投資者關係管理方面獲得了資本市場及監管機構的肯定，贏得了多項大獎，主要有：第九屆金圓桌「優秀董事會」；第七屆中國上市公司市值管理高峰論壇「2013年度中國上市公司資本品牌百強」和「2013年度中國上市公司市值管理績效百佳」；第八屆「大眾證券盃」中國上市公司競爭力公信調查頒獎峰會「最佳持續投資價值獎」；2012年度「中國主板上市公司價值百強前十強」；《南方都市報》「2013中國最具價值上市公司」的「最佳投資者關係」大獎；LACP「上市公司2012年度報告50強」稱號和一項銀獎；上海證券交易所10家「2012年報管理層討論與分析披露優良企業」之一；《投資者報》和香港管理協會主辦的「第二屆中國上市公司年報獎」金獎。

9.3 股東大會召開情況

報告期內，本公司共召開1次股東大會，即2013年5月31日在深圳召開的2012年度股東大會，有關議案詳情，請參閱本公司刊登在上海證券交易所及本公司網站的股東大會文件及香港聯交所網站的股東大會通函。會議的通知、召集、召開和表決程序均符合《公司法》、《公司章程》及香港上市規則的有關規定，會議相關決議公告刊登在上海證券交易所、香港聯交所和本公司網站以及《中國證券報》、《上海證券報》和《證券時報》。有關董事出席股東大會的情況，請參閱本報告第9.4.5節。

9.4 董事會

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

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

9.4.1 董事會成員

截至2013年12月31日，本公司董事會共有17名董事，其中非執行董事8名，執行董事3名，獨立非執行董事6名。8名非執行董事來自國有大型企業，均擔任董事長、總裁或副總裁、財務負責人等重要職務，具有豐富的管理及金融、財務方面的經驗；3名執行董事具有非常豐富的金融管理經驗；6名獨立非執行董事有2名財會方面的專家，有3名金融、管理方面的專家，1名具有國際視野的投資銀行家，他們對國內外銀行業的發展具有豐富的認識，其中一名來自香港，熟悉國際會計準則和香港資本市場規則。現今本公司董事會有3名女性董事，連同本公司其他董事在不同領域為本公司提供專業意見，本公司多元化的董事結構為董事會帶來了廣闊的視野和高水準的專業經驗，也保持了董事會內應有的獨立元素，確保本公司董事會在研究和審議重大事項時能夠有效地作出獨立判斷和科學決策。

本公司十分注重董事會成員的多元化。公司已制定相關政策，由董事會提名委員會每年至少一次檢討董事會的架構、人數和組成（包括從技能、知識和經驗等方面），並就任何為配合本公司的策略而擬對董事會作出的變動提出建議。

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

9.4.2 董事的委任、重選及罷免

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

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

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

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

9.4.3 董事責任

報告期內，本公司全體董事均謹慎、認真、勤勉地行使本公司及境內外監管機構所賦予的權利，付出足夠的時間和精力處理公司事務，確保本公司商業行為符合國家的法律、行政法規以及國家各項經濟政策的要求，並公平對待所有股東，及時了解本公司業務經營管理狀況，切實履行法律、行政法規、部門規章及本公司章程規定的其他勤勉義務。所有董事均知悉其對股東所負的共同及個別責任。本年度，董事參加現場會議的平均出席率在96%以上，會議出席率均屬滿意。

本公司獨立非執行董事對董事會審議的議案均發表了專業意見，對利潤分配預案、重大關聯交易、對外擔保情況、董事高管任免、高管薪酬等重大事項均發表了書面獨立意見。此外，本公司獨立非執行董事還在董事會6個專門委員會中充分發揮各自的專業優勢，為本公司的公司治理和經營管理活動提出專業和獨立意見，為董事會的科學決策提供了有力保障。

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

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

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

9.4.4 董事會主席及行長

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

9.4.5 董事出席會議情況

下表載列2013年度，各董事出席董事會、董事會專門委員會及股東大會會議的情況。

董事	董事會下設專門委員會							股東大會
	董事會 ⁽¹⁾	戰略委員會	提名委員會	薪酬與	風險與	審計委員會	關聯交易	
				考核委員會	資本管理委員會		控制委員會	
實際出席次數／應出席次數								
非執行董事								
傅育寧	17/17	2/2	4/4	/	/	/	/	1/1
李引泉	17/17	/	/	4/4	/	/	/	1/1
付剛峰	17/17	/	/	/	/	5/5	/	1/1
洪小源	17/17	/	/	/	6/6	/	/	1/1
熊賢良	17/17	/	/	/	/	/	3/3	1/1
孫月英	17/17	/	/	/	6/6	5/5	/	1/1
王大雄	17/17	2/2	/	/	6/6	/	/	1/1
傅俊元	17/17	0/2	/	4/4	/	/	/	1/1
魏家福 ⁽³⁾	8/14	1/2	/	/	/	/	/	1/1
執行董事								
田惠宇	8/8	/	2/2	/	/	/	/	/
張光華	17/17	/	/	/	6/6	/	/	1/1
李 浩	17/17	/	/	/	/	/	3/3	1/1
馬蔚華 ⁽³⁾	6/6	1/1	2/2	/	/	/	/	1/1
獨立非執行董事								
衣錫群	15/17	1/1 ⁽⁴⁾	/	4/4	6/6	/	/	1/1
許善達	2/2	/	/	/	/	1/1	/	/
黃桂林	17/17	/	/	4/4	/	/	3/3	1/1
潘承偉	17/17	/	4/4	/	/	5/5	3/3	1/1
潘英麗	17/17	/	4/4	4/4	/	/	/	1/1
郭雪萌	17/17	/	/	/	/	5/5	3/3	1/1
閻 蘭 ⁽³⁾	11/15	/	4/4	/	/	4/4	/	1/1

註： 1、 報告期內，本公司董事會共舉行17次會議，其中現場及電話會議5次，通訊表決會議12次。

2、 實際出席次數不包括委託出席的情況。上述董事在未親自出席的情況下，均已委託其他董事代為出席。

3、 報告期內，魏家福先生辭任副董事長、非執行董事和董事會專門委員會有關職務；馬蔚華先生辭任執行董事和董事會專門委員會有關職務；閻蘭女士卸任獨立非執行董事和董事會專門委員會有關職務。

4、 衣錫群先生作為董事會風險與資本管理委員會委員，應邀參加董事會戰略委員會八屆六次會議。

9.4.6 董事、監事及有關僱員之證券交易

本公司已採納香港上市規則附錄十的《標準守則》所訂的標準為本公司董事及監事進行證券交易的行為準則。本公司經查詢全體董事及監事後，已確認他們於截至2013年12月31日年度一直遵守上述《標準守則》。

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

9.4.7 獨立非執行董事履行職責情況

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

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

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

- 1、聽取了管理層和財務負責人關於本公司2013年度二次轉型、經營效率、風險管理等情況的匯報，並對全面風險管理狀況進行了實地考察。獨立非執行董事認為本公司管理層的匯報全面客觀地反映了本公司2013年經營情況和重大事項進展情況，對本公司管理層2013年的措施和取得的業績表示肯定和滿意。
- 2、審閱了本公司制定的年度報告工作計劃和未經審計的公司財務報表。
- 3、在年審會計師事務所進場審計前，與年審註冊會計師溝通了審計工作小組的人員構成、審計計劃、風險判斷、風險及舞弊的測試和評價方法、本年度審計重點。
- 4、在年審會計師事務所出具初步審計意見後，獨立非執行董事與年審註冊會計師就審計中的重大問題進行了溝通，並形成了書面意見。
- 5、審查了年度董事會會議召開程序、審議事項的決策程序以及能夠做出合理準確判斷的資料信息的充分性。

9.5 董事會專門委員會

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

2013年，本公司董事會專門委員會依法獨立、規範、有效地行使職權，全年共召開24次會議，研究審議了業績和利潤分配、流程改造、戰略實施、董事高管變更、風險與資本管理、薪酬與考核、財務監督與內部控制、分支機構建設、重大對外投資、重大關聯交易等77項重大事項，並通過會議紀要呈閱和現場會議匯報等方式向董事會匯報審議意見和建議，充分發揮了協助董事會科學決策的作用。

本公司董事會六個專門委員會的成員、職權範圍及2013年度工作如下：

9.5.1 戰略委員會

戰略委員會由股權董事和管理層董事擔任，截至報告期末成員包括非執行董事傅育寧（主任委員）、王大雄、傅俊元和執行董事田惠宇。主要負責對本行中長期發展戰略和重大投資決策進行研究並提出建議。

主要職權範圍：

- （一） 擬定本行經營目標和中長期發展戰略，全面評估戰略風險；
- （二） 審議重大投融資方案並向董事會提出建議；
- （三） 監督、檢查年度經營計劃、投資方案的執行情況；
- （四） 檢查監督貫徹董事會決議情況；及
- （五） 提出需經董事會討論決定的重大問題的建議和方案。

2013年，戰略委員會審議了2012年度利潤分配預案、關於設立盧森堡分行的議案、關於向招商信諾增資不超過4.75億元人民幣等多項議案，聽取了招商銀行戰略實施與檢討報告（2012年度）、「以客戶為中心」流程改造項目的多次匯報。

9.5.2 提名委員會

截至報告期末提名委員會成員包括獨立非執行董事潘承偉、潘英麗，非執行董事傅育寧和執行董事田惠宇。主要負責對本行董事和高級管理人員的人選、選擇標準和程序進行選擇並提出建議。

主要職權範圍：

- （一） 根據本行經營活動情況、資產規模和股權結構，每年至少一次檢討董事會的架構、人數和組成（包括從技能、知識和經驗等方面），並就任何為配合本行的策略而擬對董事會作出的變動提出建議；
- （二） 研究董事、高級管理人員的選擇標準和程序，並向董事會提出建議；
- （三） 廣泛搜尋合格的董事和高級管理人員的人選；
- （四） 對董事的委任或重新委任以及董事（尤其是董事長）繼任計劃和高級管理人員人選進行初步審查並向董事會提出建議；及
- （五） 董事會授權的其他事宜。

2013年，本公司第八屆董事會屆滿。根據《招商銀行股份有限公司董事會提名委員會實施細則》規定的職權範圍，提名委員會廣泛搜尋合格的董事和高管人選，並對董事和高管候選人進行初步審查，審議通過了關於招商銀行第九屆董事會換屆方案的議案、關於第九屆董事會董事候選人名單的議案、關於聘任劉建軍為招商銀行副行長的議案、關於提名馬澤華為非執行董事、肖玉淮為獨立非執行董事等多項議案。

9.5.3 薪酬與考核委員會

薪酬與考核委員會由獨立非執行董事佔大多數，並擔任主任委員，截至報告期末成員包括獨立非執行董事許善達（主任委員）、黃桂林、潘英麗和非執行董事李引泉、傅俊元。主要負責制定本行董事及高級管理人員的考核標準並進行考核；負責制定、審查本行董事及高級管理人員的薪酬政策與方案。

主要職權範圍：

- （一） 研究董事和高級管理人員的考核標準，視本行實際情況進行考核並提出建議；
- （二） 研究和審查董事、高級管理人員的薪酬政策與方案，向董事會提出建議並監督方案實施；
- （三） 審議本行工資總額管理辦法；及
- （四） 董事會授權的其他事宜。

2013年，薪酬與考核委員會審議通過了關於修訂《招商銀行高級管理人員薪酬管理辦法》部份條款的議案、關於招商銀行部份高管人員H股股票增值權相關事宜的議案、關於招商銀行H股股票增值權2013年度考核生效等多項議案，聽取了2012年高管薪酬管理辦法和工資總額管理辦法的執行情況以及2012年度高級管理人員績效獎金情況等報告。

9.5.4 風險與資本管理委員會

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

主要職權範圍：

- （一） 對本行高級管理層在信用風險、市場風險、操作風險、流動性風險、戰略風險、合規風險、聲譽風險、國別風險等方面的風險管理情況進行監督；
- （二） 對本行風險狀況和資本狀況進行定期評估；
- （三） 根據董事會的授權，履行資本計量高級方法實施的相關職責；
- （四） 提出完善本行風險管理和資本管理的建議；及
- （五） 董事會授權的其他事宜。

2013年，風險與資本管理委員會審議通過了2012年度及2013年各季度全面風險報告、關於調整市場風險偏好定量指標的議案、關於提請董事會調整管理層呆賬貸款核銷授權和向管理層進行不良資產轉讓處置授權的議案、大額呆賬核銷議案、2012年併表管理工作總結及2013年工作計劃、招商銀行股份有限公司外包管理辦法、2012年度利潤分配預案、關於向招商信諾增資不超過4.75億元的議案、新資本協議驗證政策（系列）議案、信用風險內評體系年度專項審計、內評模型優化報告、年度銀行賬戶信用風險暴露分類、年度驗證政策執行情況等新協議相關報告、信用風險內部評級體系風險暴露管理辦法等多項議案，聽取了關於新興融資業務發展情況的報告、年度呆賬核銷情況及責任認定和處理情況報告，多次聽取信用風險專題報告、新資本協議實施進展匯報。

9.5.5 審計委員會

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

主要職權範圍：

- （一） 提議聘請或更換外部審計機構；
- （二） 監督本行的內部審計制度及其實施，對內部審計部門的工作程序和工作效果進行評價；
- （三） 負責內部審計與外部審計之間的溝通；
- （四） 審核本行的財務信息及其披露；
- （五） 審查本行內控制度，提出完善本行內部控制的建議；
- （六） 審查監督本行員工舉報財務報告、內部控制或其他不正當行為的機制，確保本行公平且獨立地處理舉報事宜，並採取適當的行動；及
- （七） 董事會授予的其他事宜。

2013年，審計委員會共召開5次會議，審議通過了本公司年度報告、中期報告、會計師事務所年度審計計劃、審計總結、續聘會計師事務所、內部控制評價報告等議案，聽取了內審工作報告和內審年度工作計劃、關於加快發展小企業與小微企業業務的情況報告，並審閱了永隆銀行審計與風險管理委員會2012年度會議記錄。

根據本公司《董事會審計委員會年報工作規程》，本公司董事會審計委員會在2013年度報告編製、審議過程中，履行了如下職責：

- 1、 在年審會計師事務所進場前，研究審議了會計師事務所關於2013年度審計工作計劃，包括審計人員組成、審計工作範圍和時間表、內部控制審計方法、2013年度審計重點、會計準則的更新等方面。審閱了年度報告編製工作計劃和未經審計的公司財務報表。
- 2、 在審計過程中和年審會計師事務所出具初步審計意見後，審計委員會聽取了管理層關於本公司2013年度經營情況的匯報，與年審會計師事務所就審計中的重大問題及審計進度進行了溝通，並審閱了本公司財務會計報表，審計委員會對上述事項形成了書面意見。
- 3、 在年度董事會召開前，審計委員會對本公司2013年年度報告進行表決，形成決議提交董事會審核。同時，審計委員會審閱並向董事會提交了年審會計師事務所對本公司2013年度審計工作的總結報告。

9.5.6 關聯交易控制委員會

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

主要職權範圍：

- （一） 依據有關法律法規確認本行的關聯方；
- （二） 檢查、監督、審核重大關聯交易和持續關聯交易，控制關聯交易風險；
- （三） 審核本行的關聯交易管理辦法，監督本行關聯交易管理體系的建立和完善；及
- （四） 審核本行關聯交易的公告。

2013年，關聯交易控制委員會審議通過了2012年度關聯交易情況報告及專項審計報告、2013年度關聯交易管理工作計劃及關聯方名單、與中國石油化工股份有限公司及中國海運（集團）總公司的重大關聯交易項目等議案。

9.6 企業管理職能

報告期內，董事會履行了以下企業管治責任：

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

9.7 監事會

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

9.7.1 監事會組成

本公司監事會由9名監事組成，其中股東監事、職工監事、外部監事各3名，職工監事、外部監事在監事會成員中的佔比均不低於三分之一。3名股東監事均來自國有大型企業並擔任主要負責人，具有豐富的企業管理經驗和金融、財會專業知識；3名職工監事均長期從事銀行經營管理工作，具有豐富的金融專業經驗；3名外部監事分別具有金融企業監管、大型國有企業監管和國家經貿領域的從業背景，具有豐富的實踐經驗。本公司監事會成員結構具有足夠的專業性和獨立性，能夠確保監事會有效發揮監督職能。

本公司監事會下設提名委員會和監督委員會。

9.7.2 監事會履行監督職責的方式

本公司監事會履行監督職責的方式主要包括：定期召開會議；出席和列席股東大會、董事會及董事會各專門委員會會議；列席高級管理層各類經營管理會議；審閱本公司上報的各類文件材料；聽取高級管理層工作報告和專題匯報、進行交流座談；赴境內外分支機構進行集體或獨立專題調研，進行非現場調研；與董事和高級管理人員進行年度履職談話，等等。通過上述工作，監事會對本公司經營管理情況，董事和高級管理人員的履職盡責情況進行全方位監督，並提出富有建設性和針對性的意見和建議。

9.7.3 報告期內監事會工作情況

報告期內，監事會共召開12次會議，其中現場會議4次，通訊表決會議8次，審議涉及戰略規劃、業務經營、內部控制、風險管理、董監事履職評價等各類議案34項，聽取了涉及及內部審計、關聯交易、資產質量及案件防控等各項匯報8項。

2013年，本公司共召開1次股東大會、5次董事會現場會議。監事出席了股東大會並列席了全部董事會現場會議，對股東大會和董事會召開的合法合規性、投票表決程序及董事出席會議、發表意見和表決情況進行了監督。

報告期內，本公司3名外部監事均能夠獨立行使監督職權。在履職過程中，外部監事通過出席監事會會議，召集召開監事會專門委員會會議，列席董事會和董事會專門委員會會議，參加監事會對分支機構的集體調研和進行獨立調研等方式，主動了解本公司經營管理狀況，並對重大事項發表意見或建議。在董事會、監事會閉會期間，能夠認真閱讀本公司各類文件、報告等信息，及時就發現的問題與董事會、管理層交換意見，為監事會履行監督職責發揮了積極作用。

報告期內，本公司監事會對各項監督事項無異議。

9.7.4 監事會專門委員會運作情況

本公司監事會下設提名委員會和監督委員會，各由四名監事組成。提名委員會和監督委員會主任委員均由外部監事擔任。

監事會提名委員會

第九屆監事會提名委員會成員：潘冀（主任委員）、朱根林、師榮耀、余勇。提名委員會的主要職責：對監事會的規模和構成向監事會提出建議；研究監事的選擇標準和程序，並向監事會提出建議；廣泛搜尋合格的監事人選；對由股東提名的監事候選人的任職資格和條件進行初步審查並提出建議；組織實施對董事會、監事會和高級管理層及其成員的履職評價工作等。

2013年，監事會提名委員會共召開4次會議，分別對第九屆監事會換屆方案、第九屆監事會股東監事和外部監事候選人名單、2012年度董事監事履行職務情況評價報告、2013年上半年董事監事履行職務情況評價報告，以及修訂監事會對董事、監事履行職務情況評價辦法等議案進行了研究和審議。

監事會監督委員會

第九屆監事會監督委員會成員：彭志堅（主任委員）、安路明、劉正希、管奇志。監督委員會的主要職責：負責擬定監事會行使監督職權的具體方案；組織實施對董事會和高級管理層的重要財務決策和執行情況，內部控制治理結構的建立和完善情況，全面風險管理治理架構的建立和完善情況，以及相關各方的職責劃分及履職情況的監督和評價工作；根據需要，在監事會授權下擬定對本公司經營決策、內部控制、風險管理等進行審計的具體方案；根據需要，擬定對董事、行長和其他高級管理人員進行離任審計的方案。

2013年，監事會監督委員會共召開2次會議，分別對本公司四名高級管理人員的離任審計結論進行了研究和審議。此外，監事會監督委員會成員還列席了董事會戰略委員會、風險與資本管理委員會及審計委員會各次現場會議，聽取了上述專門委員會對本公司發展戰略、財務決策、風險管理、內控管理、資本管理等情況的審議和討論過程，監督了董事履職盡責情況，並就部份議題提出了意見和建議。

9.8 報告期內董監事培訓調研情況

報告期內，本公司董事會、監事會組織調研考察和培訓活動32次，監事長對本公司16家經營機構進行了系列調研。董監事的履職能力和決策有效性不斷提升。

報告期內，本公司組織新當選的董監事參加監管機構及授權機構的任職資格培訓及銀行經營管理培訓，以確保其對本公司的營運及業務，以及相關條例、法例、法規及規則下的責任有適當程度的了解。組織董事調研考察14次，共27人次，累計走訪了總行部門、分支行及下屬機構等共18家了解總分行及下屬機構經營情況、「二次轉型」進展、兩小業務發展情況、風險管理情況及面臨的問題和挑戰等情況。

報告期內，監事會共組織各類調研16次，對本公司27家經營機構進行了調研。通過組織多種形式的調研考察，監事會力求更為全面地了解本公司各經營機構在當地經濟金融環境下的經營狀況、風險管理與內控狀況，持續關注其面臨的困難與問題，及時通過調研報告或調研情況通報等形式向董事會和高管層提出管理意見和建議，對本公司不斷提高經營管理水平，加強戰略轉型中的風險管理和內部控制發揮了積極作用。

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

依據本公司董事2013年度培訓記錄，相關培訓情況如下：

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

9.9 香港上市規則的公司秘書

許世清先生（本公司董事會秘書）及卓佳（外聘服務機構）的沈施加美女士為本公司香港上市規則聯席公司秘書，本公司的內部主要聯絡人為許世清先生。

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

9.10 違規行為的報告和監控

2013年，本公司未發生重大內部案件，未發生外部既遂盜搶惡性案件或重大安全責任事故。

9.11 與股東的溝通

投資者關係

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

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

2013年，本公司以積極、專業、開放、創新的態度，堅持以投資者為中心、以提升投資者體驗和提高工作效率為基本原則，與資本市場各類投資者和分析師保持良好的溝通交流，以多種形式向來自全球的投資者及時、全面、客觀地傳遞本公司戰略、經營業績、業務亮點及投資價值。本公司全年舉行定期業績發佈會和分析師會2次，召開新聞媒體發佈會1次；開展年度業績全球路演1次，共與境內外107家機構投資者進行了深入、有效溝通；接待273個機構投資者和分析師的99次來訪，接聽投資者、分析師諮詢電話986通，及時處理投資者網上留言1,219則，參與境內外投行推介33次並與數百家機構投資者進行了152場「一對一」和「一對多」會議。

為了拓寬與投資者溝通的渠道與方式，本公司在總行各業務部門和分行建立了投資者關係管理聯繫人制度，將投資者關係管理的功能從總行延伸至各分行，取得良好反響；主動收集和聽取投資者各類合理意見建議，向管理層提交了2份資本市場的反饋報告；完成了投資者網上預約系統二期的系統開發工作；及時更新、維護、完善投資者關係網頁，確保內容及時、準確、有效，進一步改善了投資者體驗，提高了投資者滿意度。

信息披露

本公司的信息披露以良好的公司治理為基礎，完善的內部控制為依托，健全的信息披露制度為保障，確保了投資者能夠及時、準確、平等地獲取信息。

報告期內，本公司嚴格按照有關信息披露法律法規的要求，真實、準確、完整、及時、公平地披露各項重大信息，在上海證券交易所和香港聯合交易所合計披露文件330餘份，包括定期報告、臨時公告、公司治理文件、股東大會通函、委任表格及回條等，約合290餘萬字。在完成法定信息披露義務的同時，本公司不斷加強信息披露的主動性，在定期報告中注重對投資者關注的熱點問題及銀行業特有信息的披露，深化同業研究，持續提高了定期報告披露的效率和透明度。

報告期內，本公司結合監管新規和日常實際工作情況組織修訂了《招商銀行股份有限公司內幕信息及知情人管理制度》，進一步完善了信息披露相關的制度建設，全年未發生信息披露重大差錯。

此外，報告期內，本公司通過舉辦關於內幕交易防控的專題培訓並組織考試，進一步加強內幕信息的保密管理，有效防範內幕信息洩露和內幕交易行為的發生。

9.12 股東權利

召開臨時股東大會

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

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

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

向股東大會提出議案

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

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

召開臨時董事會會議

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

向董事會提出查詢

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

9.13 公司章程的主要修訂

報告期內，本公司根據公司實際情況，結合中國及香港若干法律法規與規範性文件的規定，對公司章程（包括股東大會議事規則、董事會議事規則及監事會議事規則）進行了修訂，並以特別決議案方式在本公司2013年5月31日召開的2012年度股東大會上獲審議通過，有關修訂詳情，請參閱本公司在上海證券交易所和本公司網站的股東大會文件及香港聯交所網站日期為2013年5月31日的通函。

9.14 符合《銀行業（披露）規則》的聲明

本公司已按照香港金融管理局所頒布的《銀行業（披露）規則》的指引編製H股2013年度財務報告。

9.15 對財務報告的責任聲明

本公司的高級管理層會向董事會提供充分的解釋及足夠的資料，使董事會可以就提交給他們批准的財務及其他資料，作出有根據的評審。本公司董事確認其有責任編製本公司截至2013年12月31日年度能真實反映本公司經營成果的財務報告書。就董事所知，並無任何可能會嚴重影響本公司持續經營能力的重大不明朗事件或情況。

9.16 遵守企業管治守則聲明

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最佳常規（如適用）。

內部控制

10.1 內部控制

本公司依據《企業內部控制基本規範》及其配套指引、《商業銀行內部控制指引》等法律法規，以及上海、香港兩地證券交易所的有關要求，制定了內部控制的目標和原則，建立了由內部環境、風險評估、控制活動、信息與溝通、內部監督五大要素組成的內部控制體系，對本公司各項經營管理活動進行全過程控制，並在實踐中持續提升本公司內部控制體系的完整性、合理性和有效性。

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。董事會負責保證本公司建立並實施充分而有效的內部控制體系；監事會負責監督董事會、高級管理層建立與實施內部控制；管理層負責組織領導本公司內部控制的日常運行。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；法律與合規部門負責內控建設的組織和協調；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。

報告期內，本公司按照「以服務為主線深入推進二次轉型」的總體要求，持續推進「以客戶為中心」的流程改造項目，通過運營業務集中與流程優化，進一步簡政放權，提升業務的整體運作效率；組織開展案件風險排查和員工異常行為排查，夯實案防工作基礎；強化制度建設及後續評估，健全和完善制度體系，全年總行共發佈或修訂制度179項；加強重點領域風險防控，深入開展風險監測和預警，優化風險管理體系，夯實風險管理基礎；推進資本計量高級方法達標工作和新資本協議第二支柱工作，加強風險資本計量模型的開發和監控，繼續深化新資本協議的實施；持續開展計算機硬件設施升級和軟件系統開發，加強IT技術對各項業務活動及管理的有效支持與控制；加大條線現場、非現場檢查力度以及審計監督力度，及時發現業務和管理活動中存在的違規問題，並督促相關部門及時整改完善。

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

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

報告期內，本公司對2013年內部控制狀況進行了評價，經本公司董事會審查，未發現內部控制在完整性、合理性與有效性方面存在重大缺陷，有關詳情，請參閱《招商銀行股份有限公司2013年度內部控制評價報告》，以及畢馬威華振會計師事務所出具的標準無保留意見的《內部控制審計報告》。

10.2 內部審計

本公司建立了完善的內部審計運作機制。一是建立了以《招商銀行內部審計章程》為基礎，由一般準則、作業準則、工作規範等組成的制度體系，以及現場與非現場並重的檢查模式。二是設立了獨立於業務經營管理之外，獨立行使檢查、監督、評價職能的審計部門，其中，總行審計部下轄北京、上海、深圳、西安四個審計分部，各一級分行根據機構設置條件和經營管理要求設立分行審計部門。三是建立了總行審計部向董事會的垂直報告路線，審計部負責人由董事會任命，年度審計計劃由董事會審計委員會批准，審計結果直接向董事會、監事會報告；日常審計工作由副董事長直接分管，並接受監事會和高管層指導。

本公司審計部門負責對全行（含境內外分支機構、業務管理部門、附屬機構）的經營管理活動、風險狀況和內部控制有效性進行監督、檢查和評價，並負責跟踪驗證審計發現問題的整改情況，向董事會、高管層提供獨立的審計意見和管理建議。

2013年，本公司審計工作按照「落實責任、強化監督、健全內控，為全行健康發展和『二次轉型』守住底線」的指導思想，以戰略、風險、價值為導向，從加強對全行內控狀況、風險狀況的評價，加強區域性、系統性風險的揭示入手，持續加大審計檢查力度，進一步轉變審計管理流程和模式，有效地發揮了內部審計獨立監督、評價的職能，進一步推動了招商銀行內控管理水平的提升。

監事會報告

報告期內，監事會按照《公司法》、《公司章程》和監管部門賦予的各項職責，積極開展監督工作，對本公司財務活動、內部控制、風險管理、合法經營、董事會和高級管理層的履職盡責等情況進行了有效監督。

監事會就有關事項發表的獨立意見如下：

公司依法經營情況

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

財務報告的真實性

畢馬威華振會計師事務所和畢馬威會計師事務所分別對本公司按照中國會計準則和國際會計準則編製的2013年度財務報告進行了審計，並分別出具了標準無保留意見的審計報告。財務報告真實、客觀、準確地反映了本公司的財務狀況和經營成果。

募集資金使用情況

本公司募集資金實際投入項目與募集資金說明書的承諾一致。

公司收購、出售資產情況

報告期內，本公司無新的收購、出售資產事項。

關聯交易情況

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

股東大會決議執行情況

監事會對本公司董事會在2013年內提交股東大會審議的各項報告和提案沒有異議，對股東大會決議的執行情況進行了監督，認為董事會認真執行了股東大會的有關決議。

內部控制情況

監事會已審閱《招商銀行股份有限公司2013年度內部控制評價報告》，監事會同意董事會對公司內控制度完整性、合理性和有效性，以及內部控制制度執行情況的說明。

承監事會命

韓明智

監事長

2014年3月28日

財務報告

目錄

12.1	獨立核數師報告	126
12.2	合併綜合收益表	128
12.3	合併財務狀況表	130
12.4	財務狀況表	132
12.5	合併股東權益變動表	134
12.6	股東權益變動表	136
12.7	合併現金流量表	137
12.8	財務報表註釋	139
12.9	未經審核補充財務資料	290

獨立核數師報告



致招商銀行股份有限公司股東

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

本核數師(以下簡稱「我們」)已審核列載於第128至289頁招商銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其附屬公司(統稱「貴集團」)的財務報表,此財務報表包括於二零一三年十二月三十一日的合併和貴行財務狀況表與截至該日止年度的合併綜合收益表、合併和貴行股東權益變動表、合併現金流量表,以及主要會計政策概要及其他註釋解釋。

董事就財務報表須承擔的責任

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

核數師的責任

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

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

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

我們相信,我們所獲得的審計憑證能充足和適當地為我們的審計意見提供基礎。

意見

我們認為，該等財務報表已根據《國際財務報告準則》真實而公允地反映貴行和貴集團於二零一三年十二月三十一日的財務狀況及貴集團截至該日止年度的財務業績及現金流量，並已按照香港《公司條例》的披露要求妥為編製。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環

遮打道10號

太子大廈8樓

二零一四年三月二十八日

合併綜合收益表

截至二零一三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	2013年	2012年 (重述)
利息收入	3	173,495	150,101
利息支出	4	(74,582)	(61,727)
淨利息收入		98,913	88,374
手續費及佣金收入	5	31,365	21,167
手續費及佣金支出		(2,181)	(1,428)
淨手續費及佣金收入		29,184	19,739
其他淨收入	6	4,933	5,641
營業總收入		133,030	113,754
經營費用	7	(54,144)	(48,356)
保險申索準備		(331)	(321)
扣除減值損失前的營業利潤		78,555	65,077
資產減值損失	11	(10,218)	(5,583)
對聯營公司的投資收益		53	31
對合營公司的投資收益		35	33
稅前利潤		68,425	59,558
所得稅費用	12	(16,683)	(14,286)
淨利潤		51,742	45,272
歸屬於：			
本行股東的淨利潤		51,743	45,268
非控制性權益的淨利潤		(1)	4

刊載於第139頁至第289頁的財務報表註釋是本財務報表的組成部份。

	註釋	2013年	2012年 (重述)
每股收益			
基本及稀釋(人民幣元)	14	2.30	2.10
本年其他綜合收益			
後續可能重分類至損益的項目：			
外幣報表折算差額		(471)	(118)
按照權益法核算的在被投資單位其他 綜合收益中所享有的份額		(8)	—
可供出售投資：公允價值儲備淨變動		(5,576)	(120)
現金流量套期：套期儲備淨變動		(690)	(539)
後續不會重分類至損益的項目：			
於儲備內確定的界定福利計劃之重新計量		74	30
本年其他綜合收益		(6,671)	(747)
本年綜合收益總額		45,071	44,525
歸屬於：			
本行股東的綜合收益總額		45,072	44,521
非控制性權益的綜合收益總額		(1)	4

刊載於第139頁至第289頁的財務報表註釋是本財務報表的組成部份。

合併財務狀況表

二零一三年十二月三十一日

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	註釋	2013年	2012年 (重述)
資產			
現金		15,662	12,719
貴金屬		6,633	23
存放中央銀行款項	15	501,577	458,673
存放同業和其他金融機構款項	16	38,850	280,870
拆出資金	17	148,047	103,420
買入返售金融資產	18	318,905	106,965
貸款和墊款	19	2,148,330	1,863,325
應收利息	20	17,699	13,009
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	21(a)	23,223	25,489
衍生金融資產	53(h)	5,925	1,975
可供出售投資	21(b)	289,911	285,344
持有至到期投資	21(c)	208,927	175,417
應收款項類投資	21(d)	235,415	32,221
聯營公司投資	23	19	290
合營公司投資	24	759	165
固定資產	25	24,199	20,392
投資性房地產	26	1,701	1,638
無形資產	27	2,996	2,851
商譽	28	9,953	9,598
遞延所得稅資產	29	8,064	4,993
其他資產	30	9,604	8,722
資產合計		4,016,399	3,408,099
負債			
同業和其他金融機構存放款項	31	514,182	258,692
拆入資金	32	125,132	109,815
賣出回購金融資產款	33	153,164	157,953
客戶存款	34	2,775,276	2,532,444
應付利息	35	30,988	24,065
以公允價計量且其變動計入 當期損益的金融負債	21(e)(f)	21,891	6,854
衍生金融負債	53(h)	8,235	2,745
應付債券	36	68,936	77,111
應付職工薪酬	37(a)	5,119	4,056
應交稅費	38	8,722	6,679
遞延所得稅負債	29	770	813
其他負債	39	38,028	26,471
負債合計		3,750,443	3,207,698

刊載於第139頁至第289頁的財務報表註釋是本財務報表的組成部份。

	註釋	2013年	2012年 (重述)
股東權益			
股本	40	25,220	21,577
資本公積	41	67,515	37,508
投資重估儲備	42	(5,539)	37
套期儲備	43	(951)	(261)
盈餘公積	44	23,502	18,618
法定一般準備	45	46,347	39,195
未分配利潤		95,471	71,326
建議分配利潤	46(b)	15,636	13,593
外幣報表折算差額	47	(1,736)	(1,265)
歸屬於本行股東權益合計		265,465	200,328
非控制性權益	56	491	73
股東權益合計		265,956	200,401
負債及股東權益總計		4,016,399	3,408,099

此財務報表已於二零一四年三月二十八日獲本行董事會核准並許可發出。

傅育寧
董事簽名

田惠宇
董事簽名

招商銀行蓋章

刊載於第139頁至第289頁的財務報表註釋是本財務報表的組成部份。

財務狀況表

二零一三年十二月三十一日

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	註釋	2013年	2012年
資產			
現金		14,918	12,122
貴金屬		6,633	23
存放中央銀行款項	15	496,469	454,498
存放同業和其他金融機構款項	16	28,660	274,614
拆出資金	17	144,968	85,981
買入返售金融資產	18	318,023	106,965
貸款和墊款	19	1,962,035	1,720,403
應收利息	20	16,819	12,346
以公允價值計量且變動計入			
當期損益的金融資產	21(a)	20,394	22,058
衍生金融資產	53(h)	5,515	1,866
可供出售投資	21(b)	273,923	274,812
持有至到期投資	21(c)	203,503	172,994
應收款項類投資	21(d)	236,585	33,426
對附屬公司投資	22	35,273	34,565
聯營公司投資	23	-	191
合營公司投資	24	171	-
固定資產	25	20,653	16,676
投資性房地產	26	507	325
無形資產	27	1,973	1,760
遞延所得稅資產	29	7,820	4,838
其他資產	30	7,152	7,087
資產合計		3,801,994	3,237,550
負債			
同業和其他金融機構存放款項	31	509,640	253,134
拆入資金	32	69,828	66,431
賣出回購金融資產款	33	151,861	157,753
客戶存款	34	2,654,881	2,426,474
應付利息	35	29,779	23,281
以公允價值計量且其變動計入			
損益的金融負債	21(e)(f)	21,360	6,355
衍生金融負債	53(h)	7,802	2,673
應付債券	36	50,143	69,083
應付職工薪酬	37(a)	4,634	3,766
應交稅費	38	8,219	6,401
其他負債	39	27,543	18,009
負債合計		3,535,690	3,033,360

刊載於第139頁至第289頁的財務報表註釋是本財務報表的組成部份。

	註釋	2013年	2012年
股東權益			
股本	40	25,220	21,577
資本公積	41	76,681	46,666
投資重估儲備	42	(5,641)	(46)
套期儲備	43	(951)	(261)
盈餘公積	44	23,502	18,618
法定一般準備	45	45,762	38,849
未分配利潤		86,099	65,194
建議分配利潤	46(b)	15,636	13,593
外幣報表折算差額	47	(4)	-
股東權益合計		266,304	204,190
股東權益及負債總計		3,801,994	3,237,550

此財務報表已於二零一四年三月二十八日獲本行董事會核准並許可發出。

傅育寧
董事簽名

田惠宇
董事簽名

招商銀行蓋章

刊載於第139頁至第289頁的財務報表註釋是本財務報表的組成部份。

合併股東權益變動表

截至二零一三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)

2013年												
歸屬於本行股東權益												
註釋	股本		投資		盈餘公積	法定 一般準備	未分配 利潤	建議 分配利潤	外幣報表 折算差額	小計	非控制 性權益	合計
	資本公積	重估儲備	套期儲備									
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
本年增減變動金額	3,643	30,007	(5,576)	(690)	4,884	7,152	24,145	2,043	(471)	65,137	418	65,555
(一) 淨利潤	-	-	-	-	-	-	51,743	-	-	51,743	(1)	51,742
(二) 其他綜合收益	13	(8)	(5,576)	(690)	-	-	74	-	(471)	(6,671)	-	(6,671)
本年綜合收益總額	-	(8)	(5,576)	(690)	-	-	51,817	-	(471)	45,072	(1)	45,071
(三) 因股東變動引起的股東 權益變化												
1. 設立非全資子公司	56	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81	81
2. 配股增加		3,643	30,015	-	-	-	-	-	-	33,658	-	33,658
3. 收購子公司		-	-	-	-	-	-	-	-	-	338	338
(四) 利潤分配												
1. 提取法定一般準備	45	-	-	-	-	7,152	(7,152)	-	-	-	-	-
2. 提取2013年盈餘公積	46(a)	-	-	-	4,884	-	(4,884)	-	-	-	-	-
3. 分派2012年度股利		-	-	-	-	-	-	(13,593)	-	(13,593)	-	(13,593)
4. 建議分派2013年度股利		-	-	-	-	-	(15,636)	15,636	-	-	-	-
於2013年12月31日	25,220	67,515	(5,539)	(951)	23,502	46,347	95,471	15,636	(1,736)	265,465	491	265,956

刊載於第139頁至第289頁的財務報表註釋是本財務報表的組成部份。

2012年												
歸屬於本行股東權益												
註釋	股本	資本公積	投資 重估儲備	套期儲備	盈餘公積	法定 一般準備	未分配 利潤	建議 分配利潤	外幣報表 折算差額	小計	非控制 性權益	合計
於2012年1月1日	21,577	37,508	157	278	14,325	18,794	64,446	9,062	(1,150)	164,997	13	165,010
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
本年增減變動金額	-	-	(120)	(539)	4,293	20,401	7,011	4,531	(118)	35,459	60	35,519
(一) 淨利潤	-	-	-	-	-	-	45,268	-	-	45,268	4	45,272
(二) 其他綜合收益	13	-	(120)	(539)	-	-	30	-	(118)	(747)	-	(747)
本年綜合收益總額	-	-	(120)	(539)	-	-	45,298	-	(118)	44,521	4	44,525
(三) 因股東變動引起的股東 權益變化												
1. 設立非全資子公司	56	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56	56
(四) 利潤分配												
1. 提取法定盈餘公積	44	-	-	-	4,293	-	(4,293)	-	-	-	-	-
2. 提取法定一般準備	45	-	-	-	-	20,401	(20,401)	-	-	-	-	-
3. 分派2011年度股利	46(a)	-	-	-	-	-	-	(9,062)	-	(9,062)	-	(9,062)
4. 建議分派2012年度股利	46(b)	-	-	-	-	-	(13,593)	13,593	-	-	-	-
於2012年12月31日	21,577	37,508	37	(261)	18,618	39,195	71,326	13,593	(1,265)	200,328	73	200,401

刊載於第139頁至第289頁的財務報表註釋是本財務報表的組成部份。

股東權益變動表

截至二零一三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)

2013年										
註釋	股本	資本公積	投資			法定 一般準備	未分配 利潤	建議 分配利潤	外幣折算 差額	合計
			重估儲備	套期儲備	盈餘公積					
於2013年1月1日	21,577	46,666	(46)	(261)	18,618	38,849	65,194	13,593	-	204,190
本年增減變動金額	3,643	30,015	(5,595)	(690)	4,884	6,913	20,905	2,043	(4)	62,114
(一) 淨利潤	-	-	-	-	-	-	48,338	-	-	48,338
(二) 其他綜合收益	13	-	(5,595)	(690)	-	-	-	-	(4)	(6,289)
本年綜合收益總額	-	-	(5,595)	(690)	-	-	48,338	-	(4)	42,049
(三) 配股影響	3,643	30,015	-	-	-	-	-	-	-	33,658
(四) 利潤分配										
1. 提取法定盈餘公積	44	-	-	-	4,884	-	(4,884)	-	-	-
2. 提取法定一般準備	45	-	-	-	-	6,913	(6,913)	-	-	-
3. 分配2012年度股利	46(a)	-	-	-	-	-	-	(13,593)	-	(13,593)
4. 建議分派2013年度股利	46(b)	-	-	-	-	-	(15,636)	15,636	-	-
於2013年12月31日	25,220	76,681	(5,641)	(951)	23,502	45,762	86,099	15,636	(4)	266,304

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

刊載於第139頁至第289頁的財務報表註釋是本財務報表的組成部份。

合併現金流量表

截至二零一三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	2013年	2012年 (重述)
經營活動產生的現金流量			
稅前利潤		68,425	59,558
調整項目：			
— 貸款和墊款減值損失		10,196	5,491
— 投資及其他資產減值損失計提		22	92
— 已減值貸款利息沖回		(406)	(215)
— 固定資產及投資性房產折舊		3,224	2,864
— 經營租賃固定資產折舊		71	60
— 其他資產攤銷		335	310
— 債券投資折價溢價的攤銷		53	6
— 已發行債券折價溢價的攤銷		61	113
— 債券和股權投資的淨收益		(2,357)	(3,355)
— 投資利息收入		(21,674)	(15,950)
— 已發行債務利息支出		3,220	2,658
— 應佔聯營公司利潤		(53)	(31)
— 應佔合營公司利潤		(35)	(33)
— 出售及報廢固定資產淨收益		(6)	(21)
變動：			
存放中央銀行款項		(34,993)	(48,605)
原到期日超過三個月的存放及拆放同業 和其他金融機構款項		(131,822)	(7,572)
貸款及墊款		(294,708)	(264,075)
其他資產		(11,584)	(14,310)
客戶存款		242,832	312,578
同業和其他金融機構存放及拆入款項		266,018	211,017
其他負債		38,127	24,053
經營活動產生的現金流入淨額		134,946	264,633
已繳企業所得稅		(15,793)	(14,920)
投資活動產生的現金流量			
投資支付的現金		(798,001)	(958,709)
收回投資收到的現金		552,287	913,430
取得投資收益收到的現金		21,849	17,302
購入固定資產和其他資產		(8,211)	(6,494)
出售固定資產和其他資產		405	243
合營公司償還貸款		2	19
投資活動產生的現金流量淨額		(231,669)	(34,209)

刊載於第139頁至第289頁的財務報表註釋是本財務報表的組成部份。

	註釋	2013年	2012年
融資活動產生的現金流量			
發行金融債收到的現金		4,000	19,970
發行長期次級債收到的現金		–	12,877
發行同業存單收到的現金		2,968	–
配股增發收到的現金		33,658	–
子公司吸收少數股東投資收到的現金		81	56
發行存款證		29,120	18,107
償還已發行存款證		(18,706)	(21,447)
贖回已發行的次級債券		(23,000)	–
派發股利		(13,593)	(9,062)
發行債券的利息支出		(3,516)	(2,054)
融資活動產生的現金流量淨額		11,012	18,447
現金及現金等價物(減少)/增加情況			
於1月1日的現金及現金等價物		452,855	219,151
匯兌差異對現金及現金等價物影響額		(1,402)	(247)
於12月31日的現金及現金等價物	48(a)	349,949	452,855
經營活動的現金流量包括：			
收到的利息		149,145	136,584
支付的利息		64,020	52,986

刊載於第139頁至第289頁的財務報表註釋是本財務報表的組成部份。

財務報表註釋

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

1 組織結構、主要業務和主要附屬公司詳情

(a) 組織結構

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

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

截至二零一三年十二月三十一日止，本行除總行外設有深圳分行、上海分行、北京分行、瀋陽分行、南京分行、廣州分行、武漢分行、蘭州分行、西安分行、成都分行、重慶分行、杭州分行、福州分行、濟南分行、天津分行、大連分行、烏魯木齊分行、昆明分行、合肥分行、鄭州分行、哈爾濱分行、南昌分行、長沙分行、廈門分行、寧波分行、溫州分行、無錫分行、蘇州分行、青島分行、東莞分行、泉州分行、太原分行、佛山分行、長春分行、呼和浩特分行、南寧分行、貴陽分行、銀川分行、石家莊分行、海口分行、西寧分行、招商銀行中國(上海)自由貿易試驗區分行、香港分行、紐約分行和新加坡分行。另外，本行還在北京、倫敦、美國及台北設有四家代表處。

(b) 主要業務

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

2 主要會計政策

(a) 遵行聲明及編製基礎

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

2 主要會計政策 (續)

(b) 會計政策和會計估計的變更

除了以下變動外，本集團已於本綜合財務報表呈報的所有期間內，貫徹應用附註2所載的會計政策。

本集團採納了以下的新準則和準則修訂，包括對其他準則（初始應用日期為2013年1月1日）作出的任何相應修訂。

《國際會計準則》第1號「其他綜合收益項目的列報」

基於《國際會計準則》第1號的修訂，本集團修改了在合併綜合收益表中的其他綜合收益項目及其他綜合收益的列報方式，分開列報日後可能及不會重新分類至損益的項目。比較資料為此已重新呈報。

《國際財務報告準則》第7號「金融資產與金融負債的抵銷」

基於《國際財務報告準則》第7號的修訂，該準則擴大了有關金融資產與金融負債抵銷的披露。有關變更並未對本集團相關披露造成重大影響。

《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，本集團已變更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力，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。

《國際財務報告準則》第11號「合營安排」

基於《國際財務報告準則》第11號，本集團變更為關於合營安排權益的會計政策。根據《國際財務報告準則》第11號，本集團將其於合營安排的權益分類為共同經營（如本集團享有該安排相關資產且承擔該安排相關負債）或合營企業（如本集團僅對該安排的淨資產享有權利）。當作出這項評估時，本集團會考慮有關安排的結構、任何獨立投資工具的法律形式、有關安排的合同條款及其他事實和情況。本集團以往進行分類時僅考慮有關安排的結構。

雖然本集團作出了這項重新分類，但這項投資會繼續通過權益法確認，而且不會影響本集團已確認的資產、負債和全面收入。

《國際財務報告準則》第12號「於其他實體的權益」

基於《國際財務報告準則》第12號，本集團披露更多有關其於子公司的權益（見附註22），以及參與未合併結構化主體的業務。有關本集團參與未合併結構化主體業務的披露要求，並無納入比較資料內。

2 主要會計政策 (續)

(b) 會計政策和會計估計的變更 (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。有關變更並未對本集團資產及負債的計量造成重大影響。

《國際會計準則》第19號「僱員福利」

基於《國際會計準則》第19號(2011年)，本集團變更了用來釐定與其界定福利計劃有關的收支基準的會計政策。

根據《國際會計準則》第19號(2011年)，本集團考慮了因計劃供款和福利支付對期內的界定福利負債(資產)淨額造成的任何變化後，將用來計量年度期初界定福利責任的折現率，用作計量當時的界定福利負債(資產)，從而釐定期內界定福利負債(資產)淨額的利息支出(收入)淨額。因此，界定福利負債(資產)的利息淨額現包括以下各項：界定福利責任的利息開支、計量資產的利息收入及有關利息對資產上限的影響。本集團以往會根據計劃資產的長期預計回報率來釐定其利息收入。

2 主要會計政策 (續)

(b) 會計政策和會計估計的變更 (續)

《國際會計準則》第19號「僱員福利」(續)

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十二月三十一日止十二個月的經營成果如下：

	如往年列示	採納修訂的 《國際會計準則》 第19號的影響	重列
截至二零一二年十二月三十一日止			
一年的合併綜合收益表			
經營費用	(48,350)	(6)	(48,356)
所得稅費用	(14,287)	1	(14,286)
淨利潤	45,277	(5)	45,272
於儲備內確定的界定福利計劃之重新計量	-	30	30
外幣報表折算差額	(115)	(3)	(118)
本年綜合收益合計	44,503	22	44,525
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
外幣報表折算差額	(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。

2 主要會計政策 (續)

(c) 計算基準

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

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

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

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

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

(d) 附屬公司及非控制性權益

財務報表包括本行及其附屬公司的財務報表。附屬公司是指由本行控制的企業。如果本集團可以或有權通過參與被投資公司業務而獲得可變動的回報，而且能運用其在被投資公司的權力影響該等回報，則擁有被投資公司的控制權。附屬公司的業績及財政狀況由控制生效當日起至控制停止當日止入賬。

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

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

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

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

本行的財務狀況表中，對附屬公司投資是按成本扣除減值準備入賬。

(e) 聯營公司

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

2 主要會計政策 (續)

(e) 聯營公司 (續)

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

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

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

當本集團不再對聯營公司有重大影響力，按出售有關被投資公司的全部權益列賬，由此產生的收益或虧損在綜合收益表中確認。在喪失重大影響力日所保留有關前被投資公司的權益，按公允價值確認，此筆金額在初始確認金融資產（註釋2(i)）時當作公允價值。

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

(f) 合營公司

合營企業是本集團擁有共同控制權的一項安排，據此本集團享有此項安排的資產淨值，而不是擁有資產權及債務責任。

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

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

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

2 主要會計政策 (續)

(g) 商譽

商譽是指(i)超過(ii)的數額：

- (i) 所轉讓對價的公允價值、於被收購方的非控股權益數額及本集團以往持有被收購方股本權益的公允價值三者合計；
- (ii) 被收購方可辨別資產和負債於收購日計量公允價值淨額。

當(ii)大過於(i)時，超出的數額即時在損益中確認為議價收購的收益。

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

當年內處置的現金產出單元的任何應佔購入商譽均包括在處置項目的損益內。

(h) 無形資產（除商譽外）

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

土地使用權是以成本入賬，及按授權使用期（40至50年）以直線法攤銷。

本集團將無法預見未來經濟利益期限的無形資產視為使用壽命不確定的無形資產。截至二零一三年十二月三十一日，本集團沒有使用壽命不確定的無形資產。

(i) 金融工具

(i) 金融資產及金融負債確認和計量

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

除貸款和墊款按交割日會計確認外，購買或出售其他金融資產按交易日會計確認。

金融負債在合同所指定的責任解除、撤銷或屆滿當日終止確認。

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

2 主要會計政策 (續)

(i) 金融工具 (續)

(i) 金融資產及金融負債確認和計量 (續)

本集團在初始確認時按取得資產或承擔負債的目的，把金融工具分為不同類別：

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

所有衍生金融工具（除被指定且為有效套期工具的衍生工具外）均歸入這個類別。其正數的公允值作為資產入賬，負數則作為負債入賬。

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

2 主要會計政策 (續)

(i) 金融工具 (續)

(i) 金融資產及金融負債確認和計量 (續)

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

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

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

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

(ii) 公允值的計量原則

公允價值是指市場參與者於計量日在本集團當日可進入的主要市場（如沒有主要市場，則為最有利的市場）進行有秩序交易時，出售資產所收取的價格或轉移負債所支付的價格。負債的公允價值反映了當中的不履約風險。

本集團使用金融工具在活躍市場的報價計量該工具的公允價值（如適用）。如果該資產或負債的交易頻率和數額足以持續提供定價信息，即可視為活躍市場。當金融工具在活躍市場中沒有報價時，本集團會採用估值技術，並盡量使用相關的可觀察輸入值和避免使用不可觀察的輸入值。所選用的估值技術包含了市場參與者在釐定交易價格時會考慮的所有因素。

初始確認金融工具公允價值的最佳依據通常是其交易價格——即支付或收取價款的公允價值。如果本集團認為初始確認的公允價值與交易價格不同，而公允價值並非以相同資產在活躍市場的報價作依據，也不是採用僅輸入可觀察市場數據的估值技術進行估計，則金融工具會按公允價值初始計量，並調整至遞延處理初始確認的公允價值與交易價格之間的差異。其後，本集團會在工具的整個生命週期中以適當的基準在損益賬中確認差異，但確認時間不遲於可完全以可觀察市場數據支持估值或交易完成之時。

金融資產和金融負債組合面對的市場和信貸風險是本集團按照淨市場或信貸風險的基準來管理的。這些組合會針對特定風險因出售淨長倉所收取的價格（或因轉讓淨短倉所支付的價格）進行計量。有關組合層面的調整會根據組合中各項工具的相對風險調整來分配至個別的資產和負債。

活期存款的公允價值不會低於按照要求需要支付的金額。本集團會在報告期末確認期內在各公允價值層級之間出現的任何轉移。

2 主要會計政策 (續)

(i) 金融工具 (續)

(iii) 套期會計

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

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

現金流量對沖

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

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

套期有效性測試

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

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

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

不符合採用套期會計條件的衍生工具

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

(iv) 具體項目

現金等價物

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

2 主要會計政策 (續)

(i) 金融工具 (續)

(iv) 具體項目 (續)

同業和其他金融機構拆借

同業指經中國人民銀行等監管部門批准的銀行同業。其他金融機構指已於中國銀行業監督管理委員會(「銀監會」)註冊及受銀監會監督的財務公司、投資信託公司、租賃公司和已於其他監管機構註冊及受其他監管機構監督的保險公司、證券公司及投資基金公司等。同業拆借市場拆出資金比照貸款及應收款項類投資項目會計計量。

投資

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

貸款和墊款

本集團直接向客戶發放貸款或參與銀團貸款均為本集團的貸款及墊款。

(v) 衍生金融工具

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

衍生金融工具均以公允價值記賬，有關損益在合併綜合收益表內確認。

(vi) 嵌入衍生工具

衍生工具可能會嵌入另一份合同安排(主合同)中。在下列情況下，本集團會將嵌入衍生工具與主合同分開列賬：

- 主合同自身不是按公允價值計入損益列賬；
- 當嵌入衍生工具的條款載列於單獨存在的合同時，仍會符合衍生工具的定義；及
- 嵌入衍生工具的經濟特徵和風險與主合同的經濟特徵和風險關連不大。

除非分開列賬的嵌入衍生工具會構成某項合資格的現金流或某項淨投資的對沖關係，否則，它們會按公允價值計量，而所有有關公允價值的變動會在損益中確認。分開列賬的嵌入衍生工具會在財務狀況表中與主合同一併呈報。

2 主要會計政策 (續)

(i) 金融工具 (續)

(vii) 證券化

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

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

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

(j) 固定資產及折舊

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

折舊是以固定資產成本減一定殘值後，按下列預計可使用年限以直線法計提：

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

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

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

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

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

2 主要會計政策 (續)

(k) 待處理抵債資產

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

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

初始分類以及後續重新評估之減值損失於合併綜合收益表內確認。

(l) 融資租賃及經營租賃

(i) 分類

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

(ii) 融資租賃

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

(iii) 經營租賃

— 經營租賃租入資產

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

— 經營租賃租出資產

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

(m) 買入返售和賣出回購金融資產款

根據返售承諾而買入證券或貸款所支付的金額以「買入返售金融資產」列賬。相反，出售的證券如附有賣出回購的承諾，就所取得的金額以「賣出回購金融資產款」列賬。

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

2 主要會計政策 (續)

(n) 減值損失

(i) 金融資產

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

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

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

貸款和墊款的減值準備

本集團採用兩個方法評估貸款和墊款減值損失：個別方式評估和組合方式評估。

— 個別方式評估

對於本集團認為個別重大的貸款和墊款，本集團將個別評估其減值損失。

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

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

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

2 主要會計政策 (續)

(n) 減值損失 (續)

(i) 金融資產 (續)

貸款和墊款的減值準備 (續)

— 組合方式評估

以組合方式評估的貸款減值分以下兩種：

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

已發生但尚未確認的貸款和墊款減值

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

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

同類貸款和墊款組合

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

減值損失在當期合併綜合收益表內確認。

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

2 主要會計政策 (續)

(n) 減值損失 (續)

(i) 金融資產 (續)

貸款和墊款的減值準備 (續)

— 組合方式評估 (續)

同類貸款和墊款組合 (續)

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

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

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

可供出售投資的減值準備

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

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

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

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

2 主要會計政策 (續)

(n) 減值損失 (續)

(ii) 其他資產

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

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

— 計算可收回金額

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

— 確認減值損失

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

— 減值損失轉回

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

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

(o) 已發行可轉換公司債券

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

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

2 主要會計政策 (續)

(p) 已作出的財務擔保、準備及或有負債

(i) 已作出的財務擔保

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

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

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

(ii) 其他準備及或有負債

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

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

(q) 收入確認

(i) 利息收入

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

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

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

(ii) 手續費及佣金收入

手續費及佣金收入在提供相關服務時於合併綜合收益表確認。

(iii) 股利收入

— 上市投資的股利在該等投資的股價轉為除利股價時確認。

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

2 主要會計政策 (續)

(q) 收入確認 (續)

(iv) 保險費收入

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

(r) 稅項

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

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

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

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

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

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

2 主要會計政策 (續)

(s) 外幣折算

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

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

(t) 抵銷

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

(u) 員工福利

(i) 工資及員工福利

工資、獎金及其他有關福利，於員工提供有關服務當期按權責發生制確認。

(ii) 退休保險

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

本集團會獨立計算各項界定福利計劃的淨負債，方法是將估計的僱員於本期及過往期間獲取的未來福利金額進行貼現計算，再扣除所有計劃資產的公允價值。

合資格精算師會每年以預計單位貸記法計算界定福利負債。若計算結果可能會為本集團帶來資產，獲確認的資產會限於所獲得的經濟利益現值，涉及形式可以是福利計劃的任何未來退款，或是扣減福利計劃的未來供款。本集團會考慮任何適用的最低資金需求，來計算經濟利益的現值。

本集團在重新計量界定福利淨負債時，會包括精算損益、計劃資產回報（不包括利息）及資產上限的影響（如有，不包括利息），並於其他全面收益中即時確認。本集團考慮了期內界定福利淨負債（資產）在供款及福利付款方面的變動後，會使用計算該年度期初的界定福利負債的貼現率，乘以當時的界定福利淨負債（資產），從而釐定本期間定額福利淨負債（資產）所產生的淨利息開支（收入）。有關界定福利計劃的利息支出淨額和其他開支會於損益中的員工費用中確認。

界定福利計劃的福利如有改變或計劃金額如有縮減，與僱員過往提供服務有關的福利變動部份或就縮減錄得的損益將即時於損益內確認。本集團會於結算界定福利計劃時確認相關損益。

2 主要會計政策 (續)

(u) 員工福利 (續)

(iii) 以股份為基礎的支付

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

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

(v) 關聯方

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

(w) 分部報告

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

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

(x) 受託業務

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

(y) 股利或利潤分配

股利或利潤分配於核准及宣佈的當年確認為負債。

3 利息收入

	2013年	2012年
貸款和墊款(註)		
— 企業貸款和墊款	72,765	68,719
— 零售貸款和墊款	50,120	41,303
— 票據貼現	4,745	5,904
存放中央銀行款項	7,296	6,392
存放和拆放款項		
— 同業	3,306	6,414
— 其他金融機構	2,084	1,754
買入返售金融資產	11,558	3,671
投資(註)		
— 上市	16,623	13,575
— 非上市	4,998	2,369
非以公允價值計量且其變動計入損益的 金融資產的利息收入	173,495	150,101

註：截至二零一三年十二月三十一日止年度，本集團對已減值貸款計提的利息收入為人民幣4.06億元(二零一二年：人民幣2.15億元)。投資利息收入中無對減值債券計提的利息收入(二零一二年：無)。

4 利息支出

	2013年	2012年
客戶存款	48,475	42,308
存放和拆入款項		
— 同業	11,656	6,654
— 其他金融機構	8,519	7,338
賣出回購金融資產款	2,651	2,656
已發行債券	3,281	2,771
非以公允價值計量且其變動計入損益的 金融負債的利息支出	74,582	61,727

5 手續費及佣金收入

	2013年	2012年
銀行卡手續費	8,309	5,825
結算與清算手續費	2,756	2,211
代理服務手續費	5,143	3,924
信貸承諾及貸款業務佣金	2,873	2,229
託管及其他受託業務佣金	7,187	4,594
其他	5,097	2,384
	31,365	21,167

6 其他淨收入

	2013年	2012年
交易淨收益／(損失)：		
－ 外匯	891	1,296
－ 債券、衍生工具及其他交易活動	(560)	425
指定為以公允值計量且其變動計入當期 損益的金融工具的淨收益	580	180
出售可供出售投資淨收益	104	78
基金投資收益	19	24
經營租賃資產租金收入	414	318
票據價差收益	2,469	2,766
保險營業收入	426	414
其他	590	140
	4,933	5,641

7 經營費用

	2013年	2012年
員工費用		
— 工資及獎金(註(i))	18,208	16,132
— 社會保險及企業補充保險	4,008	3,507
— 其他	4,774	4,299
	26,990	23,938
營業稅金及附加	8,579	7,555
折舊費用		
— 固定資產及投資性房地產折舊	3,224	2,864
— 經營租賃固定資產折舊	71	60
租賃費	2,801	2,462
其他一般及行政費用	12,479	11,477
	54,144	48,356

註：

(i) 工資及獎金含員工效益工資，詳情已於註釋37(c)列示。

(ii) 截至二零一三年十二月三十一日止年度的審計費為人民幣1,600萬元(二零一二年：人民幣1,400萬元)。

8 董事及監事酬金

董事及監事於各年度的酬金如下：

	2013年				合計 人民幣千元
	袍金 人民幣千元	薪津及 實物收益 人民幣千元	酌定花紅 人民幣千元 (i)	定額供款 退休金 計劃供款 人民幣千元	
執行董事					
田惠宇(iii)	-	2,800	-	364	3,164
張光華	-	3,097	-	403	3,500
李浩	-	3,097	-	403	3,500
非執行董事					
傅育寧	-	-	-	-	-
馬澤華(iii)	-	-	-	-	-
李引泉	-	-	-	-	-
付剛峰	-	-	-	-	-
孫月英	-	-	-	-	-
傅俊元	-	-	-	-	-
洪小源	-	-	-	-	-
熊賢良	-	-	-	-	-
王大雄	-	-	-	-	-
獨立非執行董事及監事					
衣錫群	300	-	-	-	300
許善達(iii)	-	-	-	-	-
黃桂林	300	-	-	-	300
潘承偉	300	-	-	-	300
潘英麗	300	-	-	-	300
郭雪萌	300	-	-	-	300
肖玉淮(iii)	-	-	-	-	-
單偉健(iii)	-	-	-	-	-
韓明智	-	3,063	-	398	3,461
朱根林	-	-	-	-	-
安路明	-	-	-	-	-
劉正希	-	-	-	-	-
彭志堅	300	-	-	-	300
潘冀	300	-	-	-	300
師榮耀(iii)	175	-	-	-	175
餘勇(iii)	-	1,127	-	147	1,274
管奇志(iii)	-	1,095	-	142	1,237

8 董事及監事酬金 (續)

董事及監事於各年度的酬金如下：(續)

	2013年				
	袍金 人民幣千元	薪津及 實物收益 人民幣千元	酌定花紅 人民幣千元 (i)	定額供款 退休金 計劃供款 人民幣千元	合計 人民幣千元
離任董事及監事					
魏家福(iv)	-	-	-	-	-
馬蔚華(iv)	-	1,750	-	228	1,978
閻蘭(iv)	250	-	-	-	250
溫建國(iv)	-	-	-	-	-
楊宗鑒(iv)	-	785	-	102	887
周啓正(iv)	-	1,059	-	138	1,197
	2,525	17,873	-	2,325	22,723

註：

- (i) 本集團全薪履職的執行董事和高級管理人員稅前薪酬總額仍在確認過程中，其餘部份待確認發放之後，再另行披露。
- (ii) 另本行於二零零七年十月三十日、二零零八年十一月七日、二零零九年十一月十六日、二零一一年二月十八日、二零一二年五月四日及二零一三年五月二十二日分別實施高管人員第一期H股股票增值權激勵計劃(「第一期」)、第二期H股股票增值權激勵計劃(「第二期」)、第三期H股股票增值權激勵計劃(「第三期」)、第四期H股股票增值權激勵計劃(「第四期」)、第五期H股股票增值權激勵計劃(「第五期」)及第六期H股股票增值權激勵計劃(「第六期」)。在二零一三年，無股票增值權被行使。此計劃之詳情見註釋37(d)。
- (iii) 二零一三年五月三十一日，本公司二零一二年度的股東大會審議通過了《關於增補一名執行董事和一名獨立非執行董事的議案》，同意聘任田惠宇 第九屆董事會執行董事。
- 二零一三年五月三十一日，本公司二零一二年度的股東大會審議通過了《關於增補一名執行董事和一名獨立非執行董事的議案》，同意聘任許善達 第九屆董事會獨立非執行董事。
- 二零一三年五月三十一日，本公司二零一二年度的股東大會審議通過了《關於選舉招商銀行第九屆監事會股東監事和外部監事的議案》，同意聘任師榮耀 第九屆監事會外部監事，以及依法通過職工民主選舉 生的第九屆監事會職工監事余勇、管奇志。
- 二零一三年五月三十一日，本公司二零一二年度的股東大會審議通過了《關於選舉招商銀行第九屆董事會成員的議案》，同意聘任單偉建為第九屆董事會獨立非執行董事，單偉建的董事任職資格尚待中國銀行業監督管理機構核准。
- 二零一四年一月十三日，本公司二零一四年第一次臨時股東大會審議通過了《關於選舉馬澤華 非執行董事、肖玉淮 獨立非執行董事的議案》。
- (iv) 報告期內，魏家福因工作職務原因辭任本公司非執行董事。
- 報告期內，馬蔚華因任期屆滿辭任本公司執行董事職務。
- 報告期內，閻蘭因任期屆滿，辭任本公司獨立非執行董事。
- 報告期內，溫建國、楊宗鑒和周啓正因任期屆滿，辭任本公司監事職務。

8 董事及監事酬金 (續)

	2012年						
	袍金 人民幣千元	薪津及 實物收益 人民幣千元	酌定花紅 人民幣千元	定額供款 退休金 計劃供款 人民幣千元	合計 人民幣千元	酌定花紅 人民幣千元	合計 人民幣千元
執行董事							
馬蔚華	-	4,200	-	546	4,746	1,845	6,591
張光華	-	2,730	-	355	3,085	1,199	4,284
李浩	-	2,730	-	355	3,085	1,199	4,284
非執行董事							
傅育寧	-	-	-	-	-	-	-
魏家福	-	-	-	-	-	-	-
李引泉	-	-	-	-	-	-	-
付剛峰	-	-	-	-	-	-	-
洪小源	-	-	-	-	-	-	-
熊賢良(i)	-	-	-	-	-	-	-
孫月英	-	-	-	-	-	-	-
王大雄	-	-	-	-	-	-	-
傅俊元	-	-	-	-	-	-	-
獨立非執行董事及監事							
衣錫群	300	-	-	-	300	-	300
黃桂林	300	-	-	-	300	-	300
閻蘭	300	-	-	-	300	-	300
潘承偉(i)	125	-	-	-	125	-	125
周光暉(ii)	175	-	-	-	175	-	175
潘英麗	300	-	-	-	300	-	300
郭雪萌(i)	125	-	-	-	125	-	125
劉紅霞(ii)	175	-	-	-	175	-	175
韓明智	-	2,940	-	382	3,322	1,107	4,429
安路明(i)	-	-	-	-	-	-	-
朱根林	-	-	-	-	-	-	-
胡旭鵬(ii)	-	-	-	-	-	-	-
溫建國	-	-	-	-	-	-	-
劉正希(i)	-	-	-	-	-	-	-
李江寧(ii)	-	-	-	-	-	-	-
潘冀	300	-	-	-	300	-	300
彭志堅	50	-	-	-	50	-	50
楊宗鑑	-	1,093	702	233	2,028	-	2,028
周啟正	-	1,068	695	229	1,992	-	1,992
	2,150	14,761	1,397	2,100	20,408	5,350	25,758

8 董事及監事酬金 (續)

註：

- (i) 二零一二年五月三十日，本公司二零一一年度股東大會審議通過了《關於增補股權董事的議案》，同意聘任熊賢良為第八屆董事會董事。
- 二零一二年五月三十日，本公司二零一一年度的股東大會審議通過了《關於獨立非執行董事變更的議案》，同意聘任潘承偉為第八屆董事會獨立非執行董事。
- 二零一二年五月三十日，本公司二零一一年度的股東大會審議通過了《關於獨立非執行董事變更的議案》，同意聘任郭雪萌為第八屆董事會獨立非執行董事。
- 二零一二年五月三十日，本公司二零一一年度的股東大會審議通過了《關於監事會成員變更的議案》，同意聘任安路明為第八屆監事會監事。
- 二零一二年五月三十日，本公司二零一一年度的股東大會審議通過了《關於監事會成員變更的議案》，同意聘任劉正希為第八屆監事會監事。
- (ii) 二零一二年報告期內，周光輝、劉紅霞因任期屆滿，辭任本公司獨立非執行董事。
- 二零一二年報告期內，胡旭鵬、李江寧因工作原因，辭任本公司監事職務。

酬金在以下範圍內的董事及監事人數如下：

	2013年	2012年
人民幣(元)		
0 – 500,000	22	25
500,001 – 1,000,000	–	–
1,000,001 – 1,500,000	2	–
1,500,001 – 2,000,000	–	1
2,000,001 – 2,500,000	–	1
3,000,000 – 3,500,000	4	–
4,000,001 – 4,500,000	–	3
4,500,001 – 5,000,000	–	–
6,500,000 – 7,000,000	–	1
	28	31

董事及監事並無在年度內收取任何獎勵、聘金或離職補償金，也沒有豁免任何酬金。

註： 本行董事會已於二零一三年六月二十一日審核同意了本行執行董事和高級管理人員的二零一二年度酌定花紅。二零一二年的數據披露(附註8、9及55(h))已進行了相應的調整。

9 最高酬金人士

截至二零一三年十二月三十一日止年度，五位酬金最高的人士當中，其中四位 董事或監事（二零一二年：四位），其酬金詳情已於上述註釋8列示。五位酬金最高的人士的酬金總額如下：

	2013年 人民幣千元	2012年 人民幣千元 (註8)
薪金及其他酬金	15,384	15,120
酌定花紅（附註8(i)）	-	6,457
定額供款退休金計劃供款	1,900	1,966
	17,284	23,543

酬金在以下範圍內的最高5位酬金人士人數如下：

人民幣（元）	2013年	2012年 (註8)
3,000,001 – 3,500,000	4	-
3,500,001 – 4,000,000	1	1
4,000,001 – 5,000,000	-	3
6,000,001 – 7,000,000	-	1

10 董事、監事及高級職員貸款

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

	2013年	2012年
本集團發放的相關貸款的年末結餘總額	49	31
本集團發放的相關貸款的年內最高結餘總額	53	41

11 資產減值損失

	2013年	2012年
貸款和墊款(註釋19(c))	10,196	5,491
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(32)	(2)
投資		
— 可供出售投資	(16)	26
— 持有至到期投資	(1)	2
— 應收款項類投資	1	1
其他資產	70	65
	10,218	5,583

12 所得稅費用

(a) 合併綜合收益表所列的所得稅含：

	2013年	2012年
當期所得稅		
— 中國內地	17,142	14,306
— 香港	486	386
— 海外	36	49
小計	17,664	14,741
遞延所得稅	(981)	(455)
合計	16,683	14,286

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

	2013年	2012年
稅前利潤	68,425	59,558
按法定稅率25%(二零一二年：25%)計算的所得稅	17,106	14,890
以下項目的稅務影響：		
— 不可扣減的支出	847	689
— 免稅收入	(1,253)	(1,264)
— 不同地區稅率的影響	(17)	(29)
所得稅費用	16,683	14,286

- 註：
- (i) 本行於中華人民共和國境內的業務在二零一三年的所得稅稅率為25%(二零一二年：25%)。
 - (ii) 二零一三年的香港所得稅是按本年度香港業務估計的應稅利潤的16.5%(二零一二年：16.5%)計提。
 - (iii) 海外業務按所在國家適用的稅率計提稅費。

13 其他綜合收益

(a) 其他綜合收益各組成部份的稅務影響

	2013年			2012年		
	稅前金額	稅收收益	稅後金額	稅前金額	稅收(費用)	稅後金額
外幣報表折算差額	(471)	-	(471)	(118)	-	(118)
按照權益法核算的在被投資 單位其他綜合收益 中所享有的份額	(8)	-	(8)	-	-	-
可供出售投資：						
— 公允價值儲備淨變動	(7,445)	1,869	(5,576)	(164)	44	(120)
現金流量套期：						
— 套期儲備淨變動	(920)	230	(690)	(719)	180	(539)
於儲備內確定的界定福利 計劃之重新計量	89	(15)	74	36	(6)	30
其他綜合收益	(8,755)	2,084	(6,671)	(965)	218	(747)

(b) 其他綜合收益的組成部份的公允價值儲備變動

	2013年	2012年
現金流量套期：		
本年確認的套期工具公允價值變動有效的部份	(864)	(546)
轉入損益的重分類調整金額		
— 已實現損失	174	7
於其他綜合收益表中確認的本年公允價值		
— 儲備變動淨額	(690)	(539)
可供出售投資：		
本年確認的公允價值變動	(5,355)	(57)
轉入損益的重分類調整金額		
— 出售後變現損失/(收益)	(221)	(63)
於其他綜合收益中確認的本年公允價值		
儲備變動淨額	(5,576)	(120)

14 每股收益

股本變動已記於本財務報表註釋40。

(a) 基本每股收益

基本每股盈利按照以下本行權益股東應佔淨利潤及實收股本的加權平均股數計算：

	2013年	2012年
淨利潤	51,743	45,268
實收股本的加權平均股數(百萬股)	22,488	21,577
每股基本收益(人民幣元)	2.30	2.10

(b) 稀釋每股收益

每股稀釋收益按照以下稀釋後淨利潤及稀釋後實收股本加權平均股數計算：

	2013年	2012年
淨利潤	51,743	45,268
稀釋後淨利潤	51,743	45,268
已發行股份的加權平均股數(百萬股)	22,488	21,577
稀釋後實收股本的加權平均股數(百萬股)	22,488	21,577
稀釋每股收益(人民幣元)	2.30	2.10

15 存放中央銀行款項

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
法定存款準備金(註i)	443,958	407,897	442,004	406,520
超額存款準備金(註ii)	55,997	48,086	52,843	45,288
繳存中央銀行財政性存款	1,622	2,690	1,622	2,690
	501,577	458,673	496,469	454,498

註i：法定存款準備金為按規定向中國人民銀行繳存的存款準備金，此存款不可用於日常業務。於二零一三年十二月三十一日，人民幣存款及外幣存款的繳存比率分別為18%及5%（二零一二年：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。

16 存放同業和其他金融機構款項

(a) 按交易對手性質分析

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
存放同業	37,881	280,753	27,691	274,497
存放其他金融機構	1,022	183	1,022	183
	38,903	280,936	28,713	274,680
減：減值準備				
— 同業	(49)	(62)	(49)	(62)
— 其他金融機構	(4)	(4)	(4)	(4)
	(53)	(66)	(53)	(66)
	38,850	280,870	28,660	274,614

(b) 按地區分析

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
存放境內				
— 境內同業	26,513	260,688	17,230	255,364
— 境內其他金融機構	1,022	183	1,022	183
	27,535	260,871	18,252	255,547
存放境外				
— 境外同業	11,368	20,065	10,461	19,133
	38,903	280,936	28,713	274,680
減：減值準備				
— 同業	(49)	(62)	(49)	(62)
— 其他金融機構	(4)	(4)	(4)	(4)
	(53)	(66)	(53)	(66)
	38,850	280,870	28,660	274,614

(c) 減值準備變動情況

	本集團及本行	
	2013年	2012年
年初餘額	66	92
本年沖回	(13)	(26)
收回以前年度核銷	—	—
年末餘額	53	66

16 存放同業和其他金融機構款項 (續)

(d) 已減值存放同業和其他金融機構款項及減值準備

	本集團及本行			
	2013年		2012年	
已減值存放同業和其他金融機構款項總額	53		66	
減值準備	(53)		(66)	
淨額	-		-	

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
已減值存放同業和其他金融機構 款項總額佔存放同業和其他 金融機構款項總額的百分比	0.14%	0.02%	0.18%	0.02%

17 拆出資金

(a) 按交易對手性質分析

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
拆出資金				
— 同業	72,228	63,935	69,149	46,496
— 其他金融機構	75,829	39,514	75,829	39,514
	148,057	103,449	144,978	86,010
減：減值準備				
— 同業	(10)	(29)	(10)	(29)
	148,047	103,420	144,968	85,981

(b) 按剩餘到期日分析

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
結餘於				
— 1個月內到期	69,147	31,400	69,147	17,728
— 超過1個月但在1年內到期	75,086	61,998	72,007	58,236
— 超過1年到期	3,814	10,022	3,814	10,017
	148,047	103,420	144,968	85,981

17 拆出資金 (續)

(c) 按地區分析

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
拆出境內				
— 境內同業	49,479	24,561	57,396	21,803
— 境內其他金融機構	75,829	39,514	75,829	39,514
	125,308	64,075	133,225	61,317
拆出境外				
— 境外同業	22,749	39,374	11,753	24,693
	148,057	103,449	144,978	86,010
減：減值準備				
— 同業	(10)	(29)	(10)	(29)
	148,047	103,420	144,968	85,981

18 買入返售金融資產

(a) 按交易對手性質分析

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
買入返售金融資產				
— 同業	232,489	19,814	231,607	19,814
— 其他金融機構及其他(註)	86,416	87,151	86,416	87,151
	318,905	106,965	318,023	106,965

註： 於二零一三年十二月三十一日，本集團與自身發起設立的非保本理財產品之間的買入返售交易餘額為人民幣79,881百萬元。於二零一三年度，本集團與自身發起設立的非保本理財產品的買入返售交易的最大敞口為人民幣215,318百萬元。這些交易是根據正常的商業交易條款和條件進行的。

18 買入返售金融資產 (續)

(b) 按剩餘到期日分析

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
結餘於				
— 1個月內到期	143,758	79,433	142,876	79,433
— 超過1個月但在1年內到期	90,172	25,926	90,172	25,926
— 超過1年到期	84,975	1,606	84,975	1,606
	318,905	106,965	318,023	106,965

(c) 按地區分析

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
買入返售金融資產				
— 境內同業	232,489	19,814	231,607	19,814
— 境內其他金融機構及其他	86,416	87,151	86,416	87,151
	318,905	106,965	318,023	106,965

(d) 按資產類型分析

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
證券				
— 中國政府債券	31,013	2,866	31,013	2,866
— 政策性銀行債券	10,452	11,644	10,452	11,644
— 其他債券	77,915	77,388	77,915	77,388
	119,380	91,898	119,380	91,898
貸款	325	532	325	532
票據	43,696	935	42,814	935
信託受益權	117,391	13,600	117,391	13,600
資產管理計劃	38,113	—	38,113	—
	318,905	106,965	318,023	106,965

19 貸款和墊款

(a) 貸款和墊款分類

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
企業貸款和墊款	1,325,810	1,152,837	1,162,140	1,033,545
票據貼現	71,035	64,842	61,592	55,097
零售貸款和墊款	800,249	686,784	785,525	671,900
貸款和墊款總額	2,197,094	1,904,463	2,009,257	1,760,542
減：減值準備				
— 按個別方式評估	(7,002)	(4,995)	(6,921)	(4,921)
— 按組合方式評估	(41,762)	(36,143)	(40,301)	(35,218)
	(48,764)	(41,138)	(47,222)	(40,139)
貸款和墊款淨額	2,148,330	1,863,325	1,962,035	1,720,403

(b) 貸款和墊款分析

(i) 按客戶性質

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
內資企業				
— 國有企業	162,634	134,108	135,094	126,779
— 股份有限公司	138,666	123,101	123,423	112,980
— 其他有限責任公司	475,452	427,601	430,437	392,122
— 其他企業	278,678	213,423	277,905	213,256
	1,055,430	898,233	966,859	845,137
外資企業	160,225	141,214	159,414	135,032
境內企業	1,215,655	1,039,447	1,126,273	980,169
境外企業	110,155	113,390	35,867	53,376
企業貸款和墊款	1,325,810	1,152,837	1,162,140	1,033,545
票據貼現	71,035	64,842	61,592	55,097
零售貸款和墊款	800,249	686,784	785,525	671,900
貸款和墊款總額	2,197,094	1,904,463	2,009,257	1,760,542

19 貸款和墊款 (續)

(b) 貸款和墊款分析 (續)

(ii) 按行業或品種

中國境內業務

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
製造業	373,458	354,863	350,145	337,126
批發和零售業	258,251	195,608	248,361	194,138
交通運輸、倉儲和郵政業	120,598	135,985	118,917	128,103
房地產業	98,367	73,998	96,432	72,697
建築業	89,314	59,393	70,236	56,423
採礦業	64,199	54,507	51,378	45,489
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	58,028	79,081	57,517	65,102
租賃和商務服務業	37,561	31,949	33,663	30,653
水利、環境和公共設施管理業	34,383	29,208	27,561	28,784
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	15,535	11,721	15,400	11,403
其他	47,217	31,509	41,497	29,572
企業貸款及墊款	1,196,911	1,057,822	1,111,107	999,490
票據貼現	71,035	64,842	61,592	55,097
信用卡貸款	154,971	106,189	154,971	106,189
個人住房貸款	261,501	328,199	261,432	328,131
個人經營性貸款	318,195	180,706	315,453	177,139
其他個人貸款	53,772	60,574	53,669	60,441
零售貸款及墊款	788,439	675,668	785,525	671,900
貸款和墊款總額	2,056,385	1,798,332	1,958,224	1,726,487

19 貸款和墊款 (續)

(b) 貸款和墊款分析 (續)

(ii) 按行業或品種 (續)

中國境外業務

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
批發和零售業	36,923	28,064	23,136	14,532
房地產業	32,694	34,455	6,229	7,763
金融業	18,677	6,554	209	241
製造業	14,882	10,041	6,112	4,096
交通運輸業	6,818	7,066	1,567	3,127
信息業	841	200	696	22
娛樂業	35	26	-	-
其他	18,029	8,609	13,084	4,274
企業貸款及墊款	128,899	95,015	51,033	34,055
信用卡貸款	264	330	-	-
個人住房貸款	7,105	7,547	-	-
個人經營性貸款	1,527	1,306	-	-
其他個人貸款	2,914	1,933	-	-
零售貸款及墊款	11,810	11,116	-	-
貸款和墊款總額	140,709	106,131	51,033	34,055

註：於二零一三年，本集團逾90%的貸款和墊款劃分為中國境內的貸款（與二零一二年相同）。

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。

19 貸款和墊款 (續)

(c) 減值準備變動表

	本集團			
	2013年			
	已減值貸款和墊款減值準備			
	按組合 方式評估 貸款和墊款 的減值準備	其減值 準備按組合 方式評估	其減值 準備按個別 方式評估	總額
年初餘額	34,202	1,941	4,995	41,138
在利潤表中計提的減值準備(註釋11)	4,405	1,661	4,861	10,927
在利潤表中轉回的減值準備(註釋11)	(8)	(1)	(722)	(731)
本年核銷	—	(398)	(1,736)	(2,134)
已減值貸款和墊款折現回撥	—	(1)	(405)	(406)
收回以前年度核銷貸款和墊款	—	26	39	65
本年淨轉出	—	—	(8)	(8)
匯率變動	(65)	—	(22)	(87)
年末餘額	38,534	3,228	7,002	48,764

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

19 貸款和墊款 (續)

(c) 減值準備變動表 (續)

	本行			
	2013年			
	已減值貸款和墊款減值準備			
	按組合 方式評估 貸款和墊款 的減值準備	其減值 準備按組合 方式評估	其減值 準備按個別 方式評估	總額
年初餘額	33,277	1,941	4,921	40,139
在利潤表中計提的減值準備	3,857	1,657	4,822	10,336
在利潤表中轉回的減值準備	-	-	(686)	(686)
本年核銷	-	(394)	(1,733)	(2,127)
已減值貸款和墊款折現回撥	-	-	(404)	(404)
收回以前年度核銷貸款和墊款	-	24	30	54
本年淨轉出	-	-	(8)	(8)
匯率變動	(61)	-	(21)	(82)
年末餘額	37,073	3,228	6,921	47,222

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

19 貸款和墊款 (續)

(d) 貸款和墊款及減值準備

	本集團					
	2013					
	按組合 方式評估 減值準備的 貸款和墊款 (註i)	已減值貸款和墊款 其減值 準備按組合 方式評估 (註ii)	其減值 準備按個別 方式評估 (註ii)	總額	已減值貸款 和墊款總額 佔貸款和 墊款總額 的百分比	按個別方式 評估的已 減值貸款和 墊款中抵押 物公允值 (註iii)
發放給下列客戶的貸款和 墊款總額						
— 金融機構	54,574	—	1	54,575	0.00	—
— 非金融機構客戶	2,124,225	5,005	13,289	2,142,519	0.85	3,663
	2,178,799	5,005	13,290	2,197,094	0.83	3,663
減：						
對應下列客戶貸款和 墊款的減值準備						
— 金融機構	(56)	—	(1)	(57)		
— 非金融機構客戶	(38,478)	(3,228)	(7,001)	(48,707)		
	(38,534)	(3,228)	(7,002)	(48,764)		
發放給下列客戶的貸款和 墊款淨額						
— 金融機構	54,518	—	—	54,518		
— 非金融機構客戶	2,085,747	1,777	6,288	2,093,812		
	2,140,265	1,777	6,288	2,148,330		

19 貸款和墊款 (續)

(d) 貸款和墊款及減值準備 (續)

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

19 貸款和墊款 (續)

(d) 貸款和墊款及減值準備 (續)

	本行					
	2013					
	按組合 方式評估 減值準備的 貸款和墊款 (註i)	已減值貸款和墊款 其減值 準備按組合 方式評估 (註ii)	其減值 準備按個別 方式評估 (註ii)	已減值貸款 和墊款總額 總額	已減值貸款 和墊款總額 的百分比	按個別方式 評估的已 減值貸款和 墊款中抵押 物公允價值 (註iii)
發放給下列客戶的貸款和 墊款總額						
— 金融機構	23,462	—	1	23,463	0.00	—
— 非金融機構客戶	1,967,726	4,996	13,072	1,985,794	0.91	3,512
	1,991,188	4,996	13,073	2,009,257	0.90	3,512
減：						
對應下列客戶貸款和 墊款的減值準備						
— 金融機構	(36)	—	(1)	(37)		
— 非金融機構客戶	(37,037)	(3,228)	(6,920)	(47,185)		
	(37,073)	(3,228)	(6,921)	(47,222)		
發放給下列客戶的貸款和 墊款淨額						
— 金融機構	23,426	—	—	23,426		
— 非金融機構客戶	1,930,689	1,768	6,152	1,938,609		
	1,954,115	1,768	6,152	1,962,035		

19 貸款和墊款 (續)

(d) 貸款和墊款及減值準備 (續)

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

註：

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

19 貸款和墊款 (續)

(e) 應收融資租賃款項

下表提供了有關本集團作為出租人就出租一些物業和設備的應收融資租賃款項的分析：

	本集團			
	2013年		2012年	
	最低租賃 付款額現值	最低付款 額總額	最低租賃 付款額現值	最低付款 額總額
一年內	27,442	30,503	20,773	23,602
一年以上至五年	43,594	48,386	31,486	34,791
五年以上	4,791	5,267	2,397	2,677
	75,827	84,156	54,656	61,070
減值準備：				
— 按個別方式評估	(91)	(91)	(20)	(20)
— 按組合方式評估	(1,213)	(1,213)	(781)	(781)
未賺取之未來融資租賃收入	—	(8,329)	—	(6,414)
應收融資租賃款項淨額	74,523	74,523	53,855	53,855

註：截至二零一三年十二月三十一日，本行貸款及墊款內應收融資租賃款項淨額為零（二零一二年：零）。

20 應收利息

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
債券投資	9,252	6,885	9,075	6,772
貸款和墊款	5,697	4,537	5,501	4,399
其他	2,750	1,587	2,243	1,175
	17,699	13,009	16,819	12,346

21 投資

	附註	本集團		本行	
		2013年	2012年	2013年	2012年
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融資產	21(a)	23,223	25,489	20,394	22,058
衍生金融資產	53(h)	5,925	1,975	5,515	1,866
可供出售投資	21(b)	289,911	285,344	273,923	274,812
持有至到期投資	21(c)	208,927	175,417	203,503	172,994
應收款項類投資	21(d)	235,415	32,221	236,585	33,426
		763,401	520,446	739,920	505,156

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	附註	本集團		本行	
		2013年	2012年	2013年	2012年
交易性金融資產	(i)	14,611	19,139	14,001	16,201
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)	8,612	6,350	6,393	5,857
		23,223	25,489	20,394	22,058

21 投資 (續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 (續)

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
(i) 交易性金融資產				
上市				
境內				
— 中國政府債券	4,129	1,221	4,129	1,221
— 中國人民銀行債券	—	23	—	23
— 政策性銀行債券	339	2,931	339	2,931
— 商業銀行及其他金融機構債券	5,703	11,012	5,703	11,012
— 其他債券	2,465	276	2,445	276
— 基金投資	3	3	—	—
境外				
— 商業銀行及其他金融機構債券	939	428	939	428
— 其他債券	534	596	446	248
— 股權投資	340	157	—	—
— 基金投資	2	10	—	—
	14,454	16,657	14,001	16,139
非上市				
境內				
— 商業銀行及其他金融機構債券	—	16	—	—
境外				
— 商業銀行及其他金融機構債券	—	62	—	62
— 其他債券	157	2,390	—	—
— 基金投資	—	14	—	—
	157	2,482	—	62
	14,611	19,139	14,001	16,201

21 投資 (續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 (續)

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
(ii) 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
上市				
境內				
— 中國政府債券	285	298	285	298
— 政策性銀行債券	933	949	933	949
— 商業銀行及其他金融機構債券	4,588	3,639	4,588	3,639
— 其他債券	—	284	—	284
境外				
— 政策性銀行債券	62	66	—	—
— 商業銀行及其他金融機構債券	439	332	—	—
— 其他債券	827	466	288	371
	7,134	6,034	6,094	5,541
非上市				
境內				
— 商業銀行及其他金融機構債券	28	—	28	—
境外				
— 其他債券	1,450	316	271	316
	1,478	316	299	316
	8,612	6,350	6,393	5,857
	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 (不包括衍生金融工具)				
由下列機構發行：				
官方實體	4,581	3,893	4,414	1,542
同業及其他金融機構	13,108	19,537	12,561	19,087
公共實體	3	4	—	—
企業	5,531	2,055	3,419	1,429
	23,223	25,489	20,394	22,058

21 投資 (續)

(b) 可供出售投資

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
<i>上市</i>				
<i>境內</i>				
— 中國政府債券	49,846	29,829	49,846	29,829
— 中國人民銀行債券	229	5,928	199	5,928
— 政策性銀行債券	27,922	39,270	25,455	37,789
— 商業銀行及其他金融機構債券	94,278	98,525	91,263	97,044
— 其他債券	89,849	85,815	89,571	85,815
<i>境外</i>				
— 商業銀行及其他金融機構債券	2,611	3,373	1,624	2,399
— 其他債券	5,219	3,718	3,989	2,896
— 股權投資	771	612	427	303
— 基金投資(註)	20	18	—	—
	270,745	267,088	262,374	262,003
減：減值準備	(166)	(185)	(166)	(185)
	270,579	266,903	262,208	261,818
<i>非上市</i>				
<i>境內</i>				
— 商業銀行及其他金融機構債券	863	701	863	600
— 其他債券	1,922	—	1,922	—
— 股權投資	649	644	434	434
— 基金投資	30	—	—	—
<i>境外</i>				
— 商業銀行及其他金融機構債券	7,995	6,641	1,040	1,926
— 其他債券	8,066	10,721	7,783	10,369
— 股權投資	117	78	6	8
— 基金投資	24	—	—	—
	19,666	18,785	12,048	13,337
減：減值準備	(334)	(344)	(333)	(343)
	19,332	18,441	11,715	12,994
	289,911	285,344	273,923	274,812

21 投資 (續)

(b) 可供出售投資 (續)

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
由下列機構發行：				
官方實體	58,383	46,909	58,314	46,748
同業及其他金融機構	134,565	149,255	120,748	140,176
企業	96,963	89,180	94,861	87,888
	289,911	285,344	273,923	274,812

減值準備變動情況

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
年初餘額	529	508	528	507
本年計提	-	34	-	34
本年轉回	(16)	(8)	(16)	(8)
匯兌損益	(13)	(5)	(13)	(5)
年末餘額	500	529	499	528

21 投資 (續)

(c) 持有至到期投資

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
<i>上市</i>				
境內				
— 中國政府債券	90,383	74,780	90,383	74,780
— 中國人民銀行債券	—	15,373	—	15,373
— 政策性銀行債券	18,055	10,503	18,055	10,503
— 商業銀行及其他金融機構債券	91,467	68,479	91,467	68,479
— 其他債券	2,838	2,869	2,838	2,869
境外				
— 中國政府債券	100	—	—	—
— 商業銀行及其他金融機構債券	392	610	320	388
— 其他債券	1,485	1,317	518	563
	204,720	173,931	203,581	172,955
減：減值準備	(78)	(81)	(78)	(81)
	204,642	173,850	203,503	172,874
<i>非上市</i>				
境內				
— 其他債券	—	120	—	120
境外				
— 商業銀行及其他金融機構債券	169	1,355	—	—
— 其他債券	4,116	185	—	—
	4,285	1,660	—	120
減：減值準備	—	(93)	—	—
	4,285	1,567	—	120
	208,927	175,417	203,503	172,994

21 投資 (續)

(c) 持有至到期投資 (續)

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
由下列機構發行：				
官方實體	94,608	90,444	90,349	90,200
同業及其他金融機構	110,063	80,789	109,816	79,306
公共實體	-	10	-	-
企業	4,256	4,174	3,338	3,488
	208,927	175,417	203,503	172,994
上市債券投資之公允值	195,499	173,941	190,068	172,979

減值準備變動情況

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
年初餘額	174	174	81	80
本年計提	-	7	-	7
本年轉回	(1)	(5)	(1)	(5)
本年核銷	(91)	-	-	-
匯兌損益	(4)	(2)	(2)	(1)
年末餘額	78	174	78	81

21 投資 (續)

(d) 應收款項類投資

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
非上市				
境內				
— 中國政府債券	822	1,769	822	1,769
— 商業銀行及其他金融機構債券	9,993	11,360	9,993	11,360
— 其他債券	12,462	19,093	12,462	19,093
— 保險資產管理計劃	40,670	—	40,670	—
— 信託受益權及其他	171,470	—	171,470	—
境外				
— 商業銀行及其他金融機構債券	61	62	1,231	1,267
	235,478	32,284	236,648	33,489
減：減值準備	(63)	(63)	(63)	(63)
	235,415	32,221	236,585	33,426

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
由下列機構發行：				
官方實體	822	1,769	822	1,769
同業及其他金融機構	222,131	11,359	223,301	12,564
企業	12,462	19,093	12,462	19,093
	235,415	32,221	236,585	33,426

上述應收款項類投資均未上市交易。

減值準備變動情況

	本集團及本行	
	2013年	2012年
於1月1日餘額	63	63
本年計提	1	1
本年轉回	—	—
匯兌損益	(1)	(1)
於12月31日餘額	63	63

21 投資 (續)

(e) 交易性金融負債

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
交易性權益負債：				
— 上市	67	25	—	—
交易性基金負債：				
— 上市	28	16	—	—
紙貴金屬	1,216	243	1,216	243
	1,311	284	1,216	243

(f) 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
非上市				
境內				
— 拆入紙貴金屬	14,848	3,056	14,848	3,056
境外				
— 發行存款證	5,732	3,514	5,296	3,056
	20,580	6,570	20,144	6,112

於財務狀況表日，本集團及本行的指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的公允價值與按合同到期日應支付持有人的金額的差異並不重大。截至二零一三年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。

(g) 按公允價值列報的金融工具

本集團設有多項會計政策和披露規定，要求計量金融和非金融資產和負債的公允價值。

本集團就計量公允價值制定了一個控制框架。這包括設立估值小組，全面監管所有重大的公允價值計量，包括三層級的公允價值計量，並負責向首席財務官直接報告。

估值小組會定期審閱重大和不可觀察得到的輸入值和估值調整。如果使用第三方信息（如經紀報價或定價服務）來計量公允價值，評估小組會評核從第三方得到的證據，以支持有關估值可符合《國際財務報告準則》規定的結論，包括有關估值已分類為公允價值層級中的應屬層級。

重大的估值事項須向集團審計委員會報告。

在計量資產或負債的公允價值時，本集團會盡量使用市場上觀察得到的數據。公允價值會根據估值技術所採用的輸入值來分類為不同的公允價值層級，詳情如下。

- 第一層級：相同工具在活躍市場的報價（未經調整）。

21 投資 (續)

(g) 按公允價值列報的金融工具 (續)

- 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。

如果用來計量某項資產或負債的公允價值的輸入值，可能會分類至不同的層級，則有關公允價值的計量對整項計量來說是重要的最低層級輸入值，全數分類至與該輸入值相等的公允價值層級。

本集團會在出現變動的報告期末確認在公允價值層級之間的轉讓。

21 投資 (續)

(g) 按公允價值列報的金融工具 (續)

下表按公允價值層級(公允價值的分類方法)分析在報告期末以公允價值計量的金融工具：

	2013年							
	本集團				本行			
	第1層級	第2層級	第3層級	總額	第1層級	第2層級	第3層級	總額
資產								
持作交易用途資產								
— 債券投資	1,662	12,604	—	14,266	1,473	12,528	—	14,001
— 衍生金融資產	—	5,800	—	5,800	—	5,442	—	5,442
— 股權投資	340	—	—	340	—	—	—	—
— 基金投資	5	—	—	5	—	—	—	—
	2,007	18,404	—	20,411	1,473	17,970	—	19,443
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	750	7,737	125	8,612	249	6,019	125	6,393
— 衍生金融資產	—	94	31	125	—	73	—	73
	750	7,831	156	8,737	249	6,092	125	6,466
可供出售投資								
— 債券投資	24,577	263,724	—	288,301	14,900	258,156	—	273,056
— 股權投資	818	40	238	1,096	427	—	—	427
— 基金投資	50	—	24	74	—	—	—	—
	25,445	263,764	262	289,471	15,327	258,156	—	273,483
	28,202	289,999	418	318,619	17,049	282,218	125	299,392
負債								
交易賬項下的負債								
— 紙貴金屬	—	1,216	—	1,216	—	1,216	—	1,216
— 交易性權益負債	67	—	—	67	—	—	—	—
— 交易性基金負債	28	—	—	28	—	—	—	—
— 衍生金融負債	—	8,150	—	8,150	—	7,732	—	7,732
	95	9,366	—	9,461	—	8,948	—	8,948
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	—	14,848	—	14,848	—	14,848	—	14,848
— 已發行存款證	—	436	5,296	5,732	—	—	5,296	5,296
— 衍生金融負債	—	85	—	85	—	70	—	70
	—	15,369	5,296	20,665	—	14,918	5,296	20,214
	95	24,735	5,296	30,126	—	23,866	5,296	29,162

21 投資 (續)

(g) 按公允價值列報的金融工具 (續)

	2012年							
	本集團				本行			
	第1層級	第2層級	第3層級	總額	第1層級	第2層級	第3層級	總額
資產								
持作交易用途資產								
— 債券投資	3,078	15,877	—	18,955	457	15,744	—	16,201
— 衍生金融資產	—	1,975	—	1,975	—	1,866	—	1,866
— 股權投資	157	—	—	157	—	—	—	—
— 基金投資	10	17	—	27	—	—	—	—
	3,245	17,869	—	21,114	457	17,610	—	18,067
指定為以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融資產								
— 債券投資	493	5,661	196	6,350	—	5,661	196	5,857
可供出售投資								
— 債券投資	10,369	273,624	—	283,993	5,207	268,860	—	274,067
— 股權投資	645	40	—	685	303	—	—	303
— 基金投資	18	—	—	18	—	—	—	—
	11,032	273,664	—	284,696	5,510	268,860	—	274,370
	14,770	297,194	196	312,160	5,967	292,131	196	298,294
負債								
交易賬項下的負債								
— 紙貴金屬	—	243	—	243	—	243	—	243
— 交易性權益負債	16	9	—	25	—	—	—	—
— 交易性基金負債	16	—	—	16	—	—	—	—
— 衍生金融負債	—	2,745	—	2,745	—	2,673	—	2,673
	32	2,997	—	3,029	—	2,916	—	2,916
指定為以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融負債								
— 拆入紙貴金屬	—	3,056	—	3,056	—	3,056	—	3,056
— 已發行存款證	—	458	3,056	3,514	—	—	3,056	3,056
	—	3,514	3,056	6,570	—	3,056	3,056	6,112
	32	6,511	3,056	9,599	—	5,972	3,056	9,028

於本年度，金融工具並無在公允價值層級的第一和第二層級之間作出重大轉移。

21 投資 (續)

(g) 按公允價值列報的金融工具 (續)

(i) 以重要的不可觀察輸入變量估值的金融工具

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：

資產

	本集團			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資產 — 衍生金融資產	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	可供出售金融資產	
於2013年1月1日	—	196	—	196
於損益中確認				
— 指定為以公允價值且其變動計入當期損益的金融工具損益淨額	2	(4)	—	(2)
— 匯兌損益	—	(4)	—	(4)
於其他綜合收益中確認				
— 可供出售金融資產公允價值變動	—	—	(2)	(2)
購買	44	—	264	308
到期	(15)	(63)	—	(78)
於2013年12月31日	31	125	262	418
於報告日以下所持有資產項目計入合併綜合收益表的未實現收益/(損失)				
— 指定為以公允價值且其變動計入當期損益的金融工具損益淨額	1	(5)	—	(4)

21 投資 (續)

(g) 按公允價值列報的金融工具 (續)

(i) 以重要的不可觀察輸入變量估值的金融工具 (續)

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)：

負債

	本集團	
	指定為以公允 價值計量且 其變動計入 當期損益的 金融負債－ 已發行存款證	總額
於2013年1月1日	3,056	3,056
於損益中確認		
－ 指定為以公允價值且其變動計入 當期損益的金融工具損益淨額	(19)	(19)
－ 匯兌損益	(96)	(96)
發行	2,939	2,939
到期	(584)	(584)
於2013年12月31日	5,296	5,296
於報告日以下所持有負債項目計入		
合併綜合收益表的未實現收益／(損失)		
－ 指定為以公允價值且其變動計入 當期損益的金融工具損益淨額	(85)	(85)

21 投資 (續)

(g) 按公允價值列報的金融工具 (續)

(i) 以重要的不可觀察輸入變量估值的金融工具 (續)

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)：

資產

	本集團	
	指定為以公允 價值計量且其 變動計入當期 損益的金融 資產－債券投資	總額
於2012年1月1日	325	325
於損益中確認		
— 指定為以公允價值且其變動計入 當期損益的金融工具損益淨額	2	2
— 匯兌損益	(2)	(2)
到期	(129)	(129)
於2012年12月31日	196	196
於報告日以下所持有資產項目計入 合併綜合收益表總額		
— 指定為以公允價值且其變動計入 當期損益的金融工具損益淨額	17	17

21 投資 (續)

(g) 按公允價值列報的金融工具 (續)

(i) 以重要的不可觀察輸入變量估值的金融工具 (續)

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)：

負債

	本集團		總額
	交易賬下的 負債－衍生 金融負債	指定為以公允 價值計量且 其變動計入 當期損益的 金融負債－ 已發行存款證	
於2012年1月1日	10	3,558	3,568
於損益中確認			
－ 交易收入淨額	(10)	－	(10)
－ 指定為以公允價值且其變動計入 當期損益的金融工具損益淨額	－	47	47
－ 匯兌損益	－	(20)	(20)
發行	－	852	852
到期	－	(1,381)	(1,381)
於2012年12月31日	－	3,056	3,056
於報告日以下所持有負債項目計入 合併綜合收益表總額			
－ 指定為以公允價值且其變動計入 當期損益的金融工具損益淨額	－	(140)	(140)

21 投資 (續)

(g) 按公允價值列報的金融工具 (續)

(i) 以重要的不可觀察輸入變量估值的金融工具 (續)

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)：

資產

	本行	
	指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產－債券投資	總額
於2013年1月1日	196	196
於損益中確認		
— 指定為以公允價值且其變動計入當期損益的金融工具損益淨額	(4)	(4)
— 匯兌損益	(4)	(4)
到期	(63)	(63)
於2013年12月31日	125	125
於報告日以下所持有資產項目計入綜合收益表的未實現收益／(損失)		
— 指定為以公允價值且其變動計入當期損益的金融工具損益淨額	(5)	(5)

21 投資 (續)

(g) 按公允價值列報的金融工具 (續)

(i) 以重要的不可觀察輸入變量估值的金融工具 (續)

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)：

負債

	本行	
	指定為以公允 價值計量且 其變動計入 當期損益的 金融負債－ 已發行存款證	總額
於2013年1月1日	3,056	3,056
於損益中確認		
－ 指定為以公允價值且其變動計入 當期損益的金融工具損益淨額	(19)	(19)
－ 匯兌損益	(96)	(96)
發行	2,939	2,939
到期	(584)	(584)
於2013年12月31日	5,296	5,296
於報告日以下所持有負債項目計入 綜合收益表的未實現收益／(損失)		
－ 指定為以公允價值且其變動計入 當期損益的金融工具損益淨額	(85)	(85)

21 投資 (續)

(g) 按公允價值列報的金融工具 (續)

(i) 以重要的不可觀察輸入變量估值的金融工具 (續)

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)：

資產

	本行	
	指定為以公允 價值計量且其 變動計入當期 損益的金融 資產－債券投資	總額
於2012年1月1日	325	325
於損益中確認		
－ 指定為以公允價值且其變動計入 當期損益的金融工具損益淨額	2	2
－ 匯兌損益	(2)	(2)
到期	(129)	(129)
於2012年12月31日	196	196
於報告日以下所持有資產項目計入 綜合收益表總額		
－ 指定為以公允價值且其變動計入 當期損益的金融工具損益淨額	17	17

21 投資 (續)

(g) 按公允價值列報的金融工具 (續)

(i) 以重要的不可觀察輸入變量估值的金融工具 (續)

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)：

負債

	本行	
	指定為以公允 價值計量且 其變動計入 當期損益的 金融負債－ 已發行存款證	總額
於2012年1月1日	3,558	3,558
於損益中確認		
－ 指定為以公允價值且其變動計入 當期損益的金融工具損益淨額	47	47
－ 匯兌損益	(20)	(20)
發行	852	852
到期	(1,381)	(1,381)
於2012年12月31日	3,056	3,056
於報告日以下所持有負債項目計入 綜合收益表總額		
－ 指定為以公允價值且其變動計入 當期損益的金融工具損益淨額	(140)	(140)

(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。

21 投資 (續)

(g) 按公允價值列報的金融工具 (續)

(ii) 合理的可能備選假設中重要的不可觀察假設出現變動的影響 (續)

	本集團		本行	
	2013年		2013年	
	對損益或 其他綜合收益的影響		對損益或 其他綜合收益的影響	
	有利變動	(不利變動)	有利變動	(不利變動)
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 衍生金融資產	3	(3)	—	—
— 債券投資	13	(13)	13	(13)
可供出售金融資產				
— 股權投資	24	(24)	—	—
— 基金投資	2	(2)	—	—
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	530	(530)	530	(530)
	本集團		本行	
	2012年		2012年	
	對損益的影響		對損益的影響	
	有利變動	(不利變動)	有利變動	(不利變動)
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 債券投資	20	(20)	20	(20)
指定以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債				
— 已發行存款證	306	(306)	306	(306)

22 主要合併附屬公司

	本行	
	2013年	2012年
未上市股份，成本	37,041	36,333
減：減值準備	(1,768)	(1,768)
	35,273	34,565

下表只載列對本集團的業績、資產或負債有重大影響的子公司詳情。除特別註明外，本集團所持有的股份均為普通股。這些子公司均為註釋2(d)所界定的子公司，並已在本集團的合併財務報表中綜合計算。

公司名稱	註冊成立 及經營地點	已發行及 繳足股本詳情 (百萬元)	本行持有 所有權百分比	主要業務
招銀國際金融有限公司(註(i))	香港	港幣250	100%	財務諮詢服務
招銀金融租賃有限公司(註(ii))	上海	人民幣4,000	100%	金融租賃
永隆銀行有限公司(註(iii))	香港	港幣1,161	100%	銀行業務
招商基金管理有限公司(註(iv))	深圳	人民幣210	55%	資產管理

(i) 招銀國際金融有限公司(「招銀國際」)原名為「江南財務有限公司」，為本行經中國人民銀行銀覆【1998】405號批准的全資子公司，並根據中國人民銀行銀覆【2002】30號文的批覆，於二零零二年二月二十二日正式更名為招銀國際金融有限公司。

(ii) 招銀金融租賃有限公司(「招銀租賃」)為本行經中國銀行業監督管理委員會(「銀監會」)銀監覆【2008】110號批准設立的全資子公司，於二零零八年四月正式開業。二零一二年三月，招商銀行對招銀金融租賃有限公司增資人民幣20億元。

(iii) 永隆銀行有限公司(「永隆銀行」)為本行於二零零八年通過協議收購的全資子公司。相關的協議收購於二零零九年一月十五日完成。永隆銀行已於二零零九年一月十六日起撤回其於香港聯交所的上市地位。

22 主要合併附屬公司 (續)

- (iv) 招商基金管理有限公司(「招商基金」)，原為本行的聯營公司，被本行於二零一二年通過以63,567,567.57歐元的價格受讓荷蘭投資公司所轉讓的招商基金21.6%的股權。本行於二零一三年以現金支付兌價後，佔招商基金的股權由33.4%增加到55%，取得招商基金的控制。招商基金於二零一三年十一月二十八日成為本行子公司，招商基金的財務信息如下：

項目	自購買日至 2013年12月31日
收入	78
淨利潤	3
經營活動淨現金流	35

招商基金可辨認資產和負債的情況：

	購買日	
	賬面價值	公允價值
現金及存放	697	697
投資	139	139
其他資產	202	202
應付職工薪酬	(89)	(89)
其他負債	(197)	(197)
收購淨資產	752	752
非控制性權益	(338)	(338)
	414	414

收購產生的商譽是按以下方式確認：

項目	購買日
已轉讓的兌價	518
非控制性權益，根據其於招商銀行已確認的 資產和負債金額應佔的權益比例計算	338
合併前在招商基金擁有的權益公允價值	251
可辨認淨資產的公允價值	(752)
商譽	355

上述商譽主要是指招商基金工作團隊的技術和專業人才，以及當該公司與本集團現有的金融業務整合時預期達到的協同效益。已確認的商譽預期不會用作扣稅。

23 聯營公司投資

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
未上市股份，成本	-	-	-	191
所佔淨資產	18	177	-	-
商譽	2	114	-	-
	20	291	-	191
減：減值準備	(1)	(1)	-	-
	19	290	-	191

聯營公司為非上市公司，並影響本集團之業績或資產，其於二零一三年十二月三十一日的資料列示如下：

公司名稱	商業模式	註冊成立及 經營地點	已發行 及繳足 股本詳情 (千元)	本集團持有所有權百分比			主要業務
				本集團所佔 有效利益	本行持有 所有權 百分比	子公司持有 所有權 百分比	
專業責任保險代理有限公司	有限公司	香港	港幣3,000	27.00%	-	27.00%	保險代理
深圳招銀國金投資有限公司	有限公司	深圳	人民幣20,000	40.00%	-	40.00%	投資
北京中關村證羚投資基金管理 有限公司	有限公司	北京	人民幣30,000	25.00%	-	25.00%	基金管理

聯營公司財務概況

	資產	負債	權益	收入	利潤
2013					
百分之一百	107	47	60	20	2
本集團所佔有效權益	31	13	18	5	-
2012					
百分之一百	86	69	17	15	7
本集團所佔有效權益	24	19	5	4	2

24 合營公司投資

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
未上市股份，成本	-	-	171	-
所佔淨資產	750	153	-	-
貸款予合營公司	9	12	-	-
	759	165	171	-
按權益法確認的投資收益	35	33	-	-
其他權益變動	(9)	-	-	-

本集團的合營公司資料如下：

公司名稱	商業模式	註冊成立 及經營地點	已發行及 繳足股本詳情 (千元)	本集團持有所有權百分比		主要業務	
				本集團所佔 有效利益	本行持有 所有權 百分比		子公司持有 所有權 百分比
招商信諾人壽保險 有限公司(註i)	有限公司	深圳	人民幣500,000	50.00%	50.00%	-	人壽保險業務
銀聯控股有限公司(註ii)	有限公司	香港	港幣150,000	13.33%	-	14.29%	提供退休計劃之 信託、行政及 保管服務
銀聯通寶有限公司(註iii)	有限公司	香港	港幣10,024	2.88%	-	20.00%	提供自動櫃員機 之網絡服務
香港人壽保險有限公司	有限公司	香港	港幣420,000	16.67%	-	16.67%	人壽保險業務
銀和再保險有限公司	有限公司	香港	港幣200,000	21.00%	-	21.00%	再保險業務
i-Tech Solutions Limited	有限公司	香港	港幣6,000	50.00%	-	50.00%	電子文件處理

24 合營公司投資 (續)

合營公司財務概況 (招商信諾人壽保險有限公司)：

	資產	負債	權益	收入	利潤
2013					
百分之一百	10,678	9,504	1,174	929	14
本集團的有效權益	5,339	4,752	587	465	7
2012					
百分之一百	-	-	-	-	-
本集團的有效權益	-	-	-	-	-

合營公司財務概況 (其他)：

	資產	負債	權益	收入	利潤
2013					
百分之一百	6,906	5,729	1,177	1,760	187
本集團的有效權益	1,129	966	163	284	28
2012					
百分之一百	6,498	5,366	1,132	1,679	194
本集團的有效權益	1,058	905	153	273	33

註：

- (i) 2013年3月本行收到中國銀行業監督管理委員會和中國保險監督管理委員會的批覆，獲准受讓深圳市鼎尊投資諮詢有限公司持有的招商信諾人壽保險有限公司（下稱「招商信諾」）50%股權。2013年10月21日招商信諾完成工商登記變更手續，本行持有招商信諾50%的股權，信諾北美人壽保險公司持有招商信諾50%股權。

招商信諾是一家有限責任公司，是本行銀行層面唯一的合營安排。本行和信諾北美人壽保險公司按上述持股比例分享利潤，承擔風險和虧損。本行對招商信諾的投資作為合營公司投資核算。

通過利用招商信諾的保險牌照，對本行進一步改善收入結構、拓寬業務領域、擴大經營渠道有着重要的戰略意義。

- (ii) 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。
- (iii) 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。

25 固定資產

2013

	本集團						合計
	土地及 建築物	在建工程	電子設備	裝修費	飛行設備 及船舶	運輸及 其他	
成本：							
於2013年1月1日	13,705	3,476	5,148	5,103	1,389	5,081	33,902
企業合併增加固定資產	1	-	6	-	-	3	10
購置	760	3,615	1,002	1,058	88	840	7,363
重分類及轉入轉出	2,548	(2,849)	(7)	55	-	36	(217)
出售／報廢	(44)	-	(157)	(21)	-	(413)	(635)
匯兌差額	(91)	(1)	(3)	(10)	(69)	(14)	(188)
於2013年12月31日	16,879	4,241	5,989	6,185	1,408	5,533	40,235
累計折舊：							
於2013年1月1日	3,387	-	3,643	2,866	114	3,500	13,510
折舊	746	-	850	833	70	686	3,185
重分類及轉入轉出	(9)	-	(4)	-	-	4	(9)
出售／報廢	(17)	-	(173)	(13)	-	(377)	(580)
匯兌差額	(1)	-	1	(16)	(31)	(23)	(70)
於2013年12月31日	4,106	-	4,317	3,670	153	3,790	16,036
賬面淨值：							
於2013年12月31日	12,773	4,241	1,672	2,515	1,255	1,743	24,199
於2013年1月1日	10,318	3,476	1,505	2,237	1,275	1,581	20,392

25 固定資產 (續)

2012

	本集團						
	土地及 建築物	在建工程	電子設備	裝修費	飛行設備 及船舶	運輸及 其他	合計
成本：							
於2012年1月1日	10,704	4,023	4,388	4,081	1,001	4,629	28,826
購置	501	2,654	986	858	156	783	5,938
重分類及轉入轉出	2,642	(3,201)	6	253	231	24	(45)
出售／報廢	(116)	—	(231)	(88)	—	(345)	(780)
匯兌差額	(26)	—	(1)	(1)	1	(10)	(37)
於2012年12月31日	13,705	3,476	5,148	5,103	1,389	5,081	33,902
累計折舊：							
於2012年1月1日	2,808	—	3,191	2,047	54	3,226	11,326
折舊	608	—	681	846	60	621	2,816
重分類及轉入轉出	1	—	(1)	—	—	1	1
出售／報廢	(26)	—	(227)	(25)	—	(336)	(614)
匯兌差額	(4)	—	(1)	(2)	—	(12)	(19)
於2012年12月31日	3,387	—	3,643	2,866	114	3,500	13,510
賬面淨值：							
於2012年12月31日	10,318	3,476	1,505	2,237	1,275	1,581	20,392
於2012年1月1日	7,896	4,023	1,197	2,034	947	1,403	17,500

25 固定資產 (續)

2013

	本行					合計
	土地及 建築物	在建工程	電子設備	裝修費	運輸及 其他	
成本：						
於2013年1月1日	10,841	3,475	4,996	4,948	5,037	29,297
購置	760	3,616	908	1,038	831	7,153
重分類及轉入轉出	2,548	(2,849)	(8)	55	36	(218)
出售／報廢	(44)	—	(157)	(19)	(412)	(632)
匯兌差額	(7)	—	—	(1)	(12)	(20)
於2013年12月31日	14,098	4,242	5,739	6,021	5,480	35,580
累計折舊：						
於2013年1月1日	2,781	—	3,556	2,808	3,476	12,621
折舊	605	—	801	807	678	2,891
重分類及轉入轉出	(9)	—	(4)	—	4	(9)
出售／報廢	(17)	—	(169)	(9)	(375)	(570)
匯兌差額	14	—	—	1	(21)	(6)
於2013年12月31日	3,374	—	4,184	3,607	3,762	14,927
賬面淨值：						
於2013年12月31日	10,724	4,242	1,555	2,414	1,718	20,653
於2013年1月1日	8,060	3,475	1,440	2,140	1,561	16,676

25 固定資產 (續)

2012

	本行					合計
	土地及 建築物	在建工程	電子設備	裝修費	運輸及 其他	
成本：						
於2012年1月1日	7,825	3,792	4,252	3,980	4,590	24,439
購置	501	2,653	962	793	773	5,682
重分類及轉入轉出	2,634	(2,970)	6	253	24	(53)
出售／報廢	(116)	—	(224)	(78)	(340)	(758)
匯兌差額	(3)	—	—	—	(10)	(13)
於2012年12月31日	10,841	3,475	4,996	4,948	5,037	29,297
累計折舊：						
於2012年1月1日	2,345	—	3,125	2,002	3,206	10,678
折舊	465	—	652	823	615	2,555
重分類及轉入轉出	(1)	—	(1)	—	1	(1)
出售／報廢	(26)	—	(220)	(17)	(334)	(597)
匯兌差額	(2)	—	—	—	(12)	(14)
於2012年12月31日	2,781	—	3,556	2,808	3,476	12,621
賬面淨值：						
於2012年12月31日	8,060	3,475	1,440	2,140	1,561	16,676
於2012年1月1日	5,480	3,792	1,127	1,978	1,384	13,761

25 固定資產 (續)

(a) 按租賃剩餘年期分析

土地及建築物於財務狀況表日的賬面淨值按租賃剩餘年期分析如下：

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
於中國境內持有的				
— 長期租賃 (超過50年)	282	306	280	304
— 中期租賃 (10 – 50年)	10,420	7,727	10,415	7,727
	10,702	8,033	10,695	8,031
於香港持有的				
— 長期租賃 (超過50年)	1,084	1,173	—	—
— 中期租賃 (10 – 50年)	967	1,090	29	29
	2,051	2,263	29	29
於境外持有的				
— 永久租賃	20	22	—	—
	12,773	10,318	10,724	8,060

- (b) 於二零一三年十二月三十一日，本集團認為沒有固定資產需要計提減值準備 (二零一二年：無)。
- (c) 於二零一三年十二月三十一日，本集團有賬面淨值約人民幣8.76億元 (二零一二年：人民幣8.26億元) 的建築物的產權文件尚在辦理中。
- (d) 於二零一三年十二月三十一日，本集團無重大暫時閒置的固定資產 (二零一二年：無)。

26 投資性房地產

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
成本：				
於1月1日餘額	2,207	2,175	540	487
轉入轉出	226	45	218	53
匯兌差額	(54)	(13)	—	—
於12月31日餘額	2,379	2,207	758	540
累計折舊：				
於1月1日餘額	569	465	215	189
折舊	110	108	28	25
轉入轉出	10	(1)	9	1
匯兌差額	(11)	(3)	(1)	—
於12月31日餘額	678	569	251	215
賬面淨值：				
於12月31日餘額	1,701	1,638	507	325
於1月1日餘額	1,638	1,710	325	298

(a) 按租賃剩餘年期分析

投資性房地產於財務狀況表日的賬面淨值按租賃剩餘年期分析如下：

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
於中國境內持有的				
— 長期租賃（超過50年）	—	—	—	—
— 中期租賃（10—50年）	523	349	507	325
	523	349	507	325
於香港持有的				
— 長期租賃（超過50年）	8	1	—	—
— 中期租賃（10—50年）	1,170	1,288	—	—
	1,178	1,289	—	—
	1,701	1,638	507	325

26 投資性房地產 (續)

- (b) 本集團投資物業主要為永隆銀行有限公司的出租物業以及本行位於深圳的總行大樓部份出租或待出租單位。於二零一三年十二月三十一日，本集團投資物業的公允值為人民幣40.93億元（二零一二年：人民幣34.36億元）。本集團在不可撤銷經營租賃內，未來最低應收租賃款項總額如下：

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
1年或以下	184	130	52	53
1年以上至5年	330	121	105	59
5年以上	32	1	32	1
	546	252	189	113

27 無形資產

2013

	本集團			
	土地使用權	軟件	核心存款	合計
成本／評估值：				
於2013年1月1日	1,138	1,656	1,056	3,850
企業合併增加無形資產	-	10	-	10
本年購入	172	325	-	497
轉入／轉出	(9)	-	-	(9)
匯兌差額	(4)	-	(22)	(26)
於2013年12月31日	1,297	1,991	1,034	4,322
攤銷：				
於2013年1月1日	145	695	159	999
本年計提	29	263	36	328
轉入／轉出	(1)	-	-	(1)
匯兌差額	(2)	(2)	4	-
於2013年12月31日	171	956	199	1,326
賬面淨值：				
於2013年12月31日	1,126	1,035	835	2,996
於2013年1月1日	993	961	897	2,851

27 無形資產 (續)

2012

	本集團			合計
	土地使用權	軟件	核心存款	
成本／評估值：				
於2012年1月1日	1,009	1,230	1,064	3,303
本年購入	130	426	—	556
匯兌差額	(1)	—	(8)	(9)
於2012年12月31日	1,138	1,656	1,056	3,850
攤銷：				
於2012年1月1日	121	455	122	698
本年計提	24	240	38	302
匯兌差額	—	—	(1)	(1)
於2012年12月31日	145	695	159	999
賬面淨值：				
於2012年12月31日	993	961	897	2,851
於2012年1月1日	888	775	942	2,605

2013

	本行			合計
	土地使用權	軟件		
成本／評估值：				
於2013年1月1日	934	1,649		2,583
本年購入	172	325		497
於2013年12月31日	1,106	1,974		3,080
攤銷：				
於2013年1月1日	129	694		823
本年計提	25	262		287
匯兌差額	(2)	(1)		(3)
於2013年12月31日	152	955		1,107
賬面淨值：				
於2013年12月31日	954	1,019		1,973
於2013年1月1日	805	955		1,760

27 無形資產 (續)

2012

	本行		
	土地使用權	軟件	合計
成本／評估值：			
於2012年1月1日	804	1,225	2,029
本年購入	130	424	554
於2012年12月31日	934	1,649	2,583
攤銷：			
於2012年1月1日	109	454	563
本年計提	20	240	260
於2012年12月31日	129	694	823
賬面淨值：			
於2012年12月31日	805	955	1,760
於2012年1月1日	695	771	1,466

28 商譽

	年初餘額	本年增加	本年減少	年末餘額	年末 減值準備
永隆銀行 (註i)	10,177	-	-	10,177	(579)
招商基金 (註ii)	-	355	-	355	-
合計	10,177	355	-	10,532	(579)

- (i) 於二零零八年九月三十日本行取得永隆銀行53.12%的股權。購買日，永隆銀行可辨認淨資產的公允價值為人民幣12,898百萬元，其中本行佔6,851百萬元，其低於合併成本的差額確認為商譽人民幣10,177百萬元。永隆銀行是一家在香港註冊成立的持牌銀行，提供各類個人及商業銀行的相關產品和服務。
- (ii) 於二零一三年十一月二十八日本行取得招商基金55%的股權。購買日，招商基金可辨認淨資產的公允價值為人民幣752百萬元，其中本行佔414百萬元，其低於合併成本的差額確認為商譽人民幣355百萬元。招商基金是由中國證券監督管理委員會批准設立的第一家中外合資的基金管理公司，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。

28 商譽 (續)

包含商譽的資產組的減值測試

商譽分配至本集團的資產組，即於二零零八年九月三十日收購的永隆銀行和於二零一三年十一月二十八日收購的招商基金。

本集團計算資產組的可收回金額時，採用了經管理層批准以五年財務預測為基礎編製的預計未來現金流量預測。五年後的現金流量是按平穩的增長比率制定。該增長比率不會超過資產組所在行業的長期平均增長率。

評估商譽減值時，本集團假設永續增長率與預測永隆銀行以及招商基金主要經營地區的未來本地生產總值增長率相當。本集團採用的永隆銀行與招商基金的稅前貼現率均為12%（二零一二年：12%）。

29 遞延所得稅資產及負債

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
遞延所得稅資產	8,064	4,993	7,820	4,838
遞延所得稅負債	(770)	(813)	—	—
合計	7,294	4,180	7,820	4,838

29 遞延所得稅資產及負債 (續)

(a) 按性質分析

遞延所得稅資產／(負債) 主要包括下列各項：

	本集團			
	2013年		2012年	
	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅 資產／(負債)	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅 資產／(負債)
遞延所得稅資產				
貸款及其他資產減值損失準備	15,917	3,986	14,167	3,549
投資重估儲備	7,519	1,880	56	15
應付工資	6,486	1,621	4,401	1,100
其他	2,358	577	1,405	329
合計	32,280	8,064	20,029	4,993
遞延所得稅負債				
貸款及其他資產減值損失準備	142	23	114	19
投資重估儲備	40	7	19	3
其他	(4,848)	(800)	(5,057)	(835)
合計	(4,666)	(770)	(4,924)	(813)
	本行			
	2013年		2012年	
	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅 資產／(負債)	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅 資產／(負債)
遞延所得稅資產				
貸款及其他資產減值損失準備	15,331	3,833	13,873	3,468
投資重估儲備	7,521	1,880	62	16
應付工資	6,370	1,593	4,303	1,076
其他	2,056	514	1,112	278
合計	31,278	7,820	19,350	4,838
遞延所得稅負債				
貸款及其他資產減值損失準備	-	-	-	-
投資重估儲備	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
合計	-	-	-	-

29 遞延所得稅資產及負債 (續)

(b) 遞延稅的變動

	本集團				
	貸款和墊款 及其他資產 減值準備	投資 重估儲備	應付工資	其他	合計
	於2013年1月1日	3,568	18	1,100	(506)
企業合併增加	-	-	7	20	27
期內於合併綜合收益表確認	442	-	514	25	981
於儲備確認	-	1,869	-	215	2,084
由於匯率變動影響	(1)	-	-	23	22
於2013年12月31日	4,009	1,887	1,621	(223)	7,294

	本集團				
	貸款和墊款 及其他資產 減值準備	投資 重估儲備	應付工資	其他	合計
	於2012年1月1日	3,984	(26)	559	(1,019)
期內於合併綜合收益表確認	(416)	-	541	330	455
於儲備確認	-	44	-	174	218
由於匯率變動影響	-	-	-	9	9
於2012年12月31日	3,568	18	1,100	(506)	4,180

	本行				
	貸款和墊款 及其他資產 減值準備	投資 重估儲備	應付工資	其他	合計
	於2013年1月1日	3,468	16	1,076	278
期內於合併綜合收益表確認	365	-	517	6	888
於儲備確認	-	1,864	-	230	2,094
於2013年12月31日	3,833	1,880	1,593	514	7,820

29 遞延所得稅資產及負債 (續)

(b) 遞延稅的變動 (續)

	本行				合計
	貸款和墊款 及其他資產 減值準備	投資 重估儲備	應付工資	其他	
	於2012年1月1日	3,909	(35)	558	
期內於合併綜合收益表確認	(441)	-	518	323	400
於儲備確認	-	51	-	180	231
於2012年12月31日	3,468	16	1,076	278	4,838

《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，自二零零八年一月一日起開始施行，本行適用的所得稅稅率為25%。

30 其他資產

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
待清算款項	3,709	1,536	3,180	947
待處理抵債資產(註(a))	62	61	62	61
預付租賃費	781	710	768	701
押金及保證金	478	168	278	152
裝修、工程及資產購置預付款	303	393	141	213
應收保費	131	142	-	-
應收分保款	227	233	-	-
退休福利計劃(註釋37(b)(ii))	106	34	-	-
應收存款證款項	-	1,246	-	1,246
其他	3,807	4,199	2,723	3,767
合計	9,604	8,722	7,152	7,087

30 其他資產 (續)

(a) 待處理抵債資產

	本集團及本行	
	2013年	2012年
土地、房屋及建築物	650	662
其他	303	312
合計	953	974
減：減值準備	(891)	(913)
待處理抵債資產淨額	62	61

註：

- (i) 本集團於二零一三年內共處置抵債資產原值為人民幣0.19億元(二零一二年：人民幣0.07億元)。
- (ii) 本集團計劃在未來期間通過拍賣、競價和轉讓等方式對抵債資產進行處置。

31 同業和其他金融機構存放款項

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
同業存放				
— 境內	221,121	106,635	216,605	101,060
— 境外	55,896	6,400	55,870	6,417
其他金融機構存放				
— 境內	237,165	145,657	237,165	145,657
	514,182	258,692	509,640	253,134

32 拆入資金

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
境內同業	104,396	99,079	55,985	59,517
境外同業	20,736	10,736	13,843	6,914
	125,132	109,815	69,828	66,431

33 賣出回購金融資產款

(a) 按地區分析

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
賣出回購金融資產款				
— 境內同業	149,336	157,753	148,033	157,753
— 境內其他金融機構	3,114	200	3,114	—
— 境外同業	714	—	714	—
	153,164	157,953	151,861	157,753

(b) 按資產類型分析

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
證券				
— 中國政府債券	31,900	—	31,900	—
— 中國人民銀行債券	—	7,134	—	7,134
— 政策性銀行債券	19,371	36,832	19,371	36,832
— 商業銀行及其他金融機構債券	82,017	104,825	82,017	104,825
— 其他證券	143	—	143	—
	133,431	148,791	133,431	148,791
票據	18,430	8,962	18,430	8,962
貸款	1,303	200	—	—
	153,164	157,953	151,861	157,753

34 客戶存款

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
企業存款				
— 活期	864,224	797,577	854,900	788,136
— 定期	942,728	809,364	900,988	774,568
	1,806,952	1,606,941	1,755,888	1,562,704
零售存款				
— 活期	547,363	524,970	524,823	503,224
— 定期	420,961	400,533	374,170	360,546
	968,324	925,503	898,993	863,770
	2,775,276	2,532,444	2,654,881	2,426,474

於客戶存款內含存入保證金，存入保證金情況如下：

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
承兌匯票保證金	165,808	140,429	165,678	140,291
貸款保證金	44,754	24,531	36,611	18,913
信用證開證保證金	36,397	24,097	36,389	24,091
保函保證金	28,405	20,811	28,285	20,687
其他	26,572	22,507	26,520	22,464
	301,936	232,375	293,483	226,446

35 應付利息

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
發行債券	928	1,286	831	1,259
客戶存款及其他	30,060	22,779	28,948	22,022
	30,988	24,065	29,779	23,281

36 應付債券

	附註	本集團		本行	
		2013年	2012年	2013年	2012年
已發行存款證		20,941	13,013	8,519	7,426
已發行次級定期債券	36(a)	21,047	44,124	18,676	41,683
已發行長期債券	36(b)	23,980	19,974	19,980	19,974
已發行同業存單		2,968	—	2,968	—
		68,936	77,111	50,143	69,083

(a) 已發行次級定期債券

於財務狀況表日本行發行次級定期債券如下：

債券種類	期限	發行日期	年利率 (%)	面值總額 (人民幣百萬元)	賬面價值	
					2013年	2012年
固定利率債券(註釋(i))	120個月	2008年9月4日	5.70(前5年)； 8.70(第6個計息年度起， 若本行不行使贖回權)	19,000	—	18,994
固定利率債券(註釋(i))	180個月	2008年9月4日	5.90(前10年)； 8.90(第11個計息年度起， 若本行不行使贖回權)	7,000	6,991	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)； R*+4.53%(第6個計息年度起， 若本行不行使贖回權)	4,000	—	3,999
固定利率債券(註釋(ii))	180個月	2012年12月28日	5.20%	11,700	11,685	11,700
					18,676	41,683

36 應付債券 (續)

(a) 已發行次級定期債券 (續)

於財務狀況表日永隆銀行發行次級定期債券如下：

債券種類	期限	發行日期	年利率 (%)	面值總額 (百萬元)	賬面價值	
					2013年	2012年
固定利率債券	144個月	2009年12月28日	5.70	港幣1,500	1,171	1,206
定轉浮息債券	120個月	2012年11月6日	3.50 (前5年) ; T*+2.80% (第6個計息年度起， 若本行不行使贖回權)	美元200	1,200	1,235
					2,371	2,441

* 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。本行於二零一三年九月四日行使贖回權，贖回了人民幣190億元和人民幣40億元兩個品種共計230億元的次級債券。
- (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准予字【2012】第91號《中國人民銀行准予行政許可決定書》批准發行不超過人民幣117億元次級債券。本行於二零一二年十二月二十八日在中國境內銀行間債券市場向機構投資者成功發行了總額為人民幣117億元的固定利率次級債券。

(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 (%)	面值總額 人民幣(百萬元)	賬面價值	
					2013年	2012年
12招行01 (註(i))	60個月	2012年3月14日	4.15%	6,500	6,494	6,492
12招行02 (註(i))	60個月	2012年3月14日	R*+0.95%	13,500	13,486	13,482
					19,980	19,974

* R為中國人民銀行公佈的一年期整存整取定期儲蓄存款利率，首個計息日的基準利率為3.50%。

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。

36 應付債券 (續)

(b) 已發行長期債券 (續)

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 (%)	面值總額 人民幣(百萬元)	賬面價值	
					2013年	2012年
固定利率債券(註釋(ii))	36個月	2013年6月26日	4.99%	1,000	1,000	-
固定利率債券(註釋(ii))	60個月	2013年6月26日	5.08%	1,000	1,000	-
固定利率債券(註釋(ii))	36個月	2013年7月24日	4.87%	1,000	1,000	-
固定利率債券(註釋(ii))	60個月	2013年7月24日	4.98%	1,000	1,000	-
					4,000	-

註釋：

- (ii) 經中國銀行業監督管理委員會《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，於二零一三年七月二十四日發行了二零一三年招銀租賃第二期金融債券人民幣20億元。

37 員工福利計劃

(a) 應付職工薪酬

	本集團				
	2013年				
	年初 賬面餘額	企業 合併增加	本年 增加額	本年 支付額／ 轉出額	年末 賬面餘額
工資及獎金	2,589	81	13,408	(12,502)	3,576
職工福利費	37	-	79	(80)	36
社會保險及企業補充保險	337	-	4,008	(4,124)	221
住房公積金	90	-	1,267	(1,249)	108
工會經費和職工教育經費	986	8	791	(620)	1,165
其他	17	-	(4)	-	13
其中：以現金結算的股份支付	17	-	(4)	-	13
	4,056	89	19,549	(18,575)	5,119

37 員工福利計劃 (續)

(a) 應付職工薪酬 (續)

	本集團			
	2012年			
	年初 賬面餘額	本年 增加額	本年 支付額／ 轉出額	年末 賬面餘額
工資及獎金	2,189	12,132	(11,732)	2,589
職工福利費	38	43	(44)	37
社會保險及企業補充保險	258	3,507	(3,428)	337
住房公積金	73	1,174	(1,157)	90
工會經費和職工教育經費	744	697	(455)	986
其他	18	(1)	—	17
其中：以現金結算的股份支付	18	(1)	—	17
	3,320	17,552	(16,816)	4,056

	本行			
	2013年			
	年初 賬面餘額	本年 增加額	本年 支付額／ 轉出額	年末 賬面餘額
工資及獎金	2,303	12,617	(11,814)	3,106
職工福利費	37	—	(1)	36
社會保險及企業補充保險	337	3,988	(4,105)	220
住房公積金	90	1,259	(1,241)	108
工會經費和職工教育經費	982	783	(614)	1,151
其他	17	(4)	—	13
其中：以現金結算的股份支付	17	(4)	—	13
	3,766	18,643	(17,775)	4,634

37 員工福利計劃 (續)

(a) 應付職工薪酬 (續)

	本行			
	2012年			
	年初 賬面餘額	本年 增加額	本年 支付額 / 轉出額	年末 賬面餘額
工資及獎金	1,960	11,411	(11,068)	2,303
職工福利費	38	-	(1)	37
社會保險及企業補充保險	256	3,489	(3,408)	337
住房公積金	73	1,169	(1,152)	90
工會經費和職工教育經費	740	693	(451)	982
其他	18	(1)	-	17
其中：以現金結算的股份支付	18	(1)	-	17
	3,085	16,761	(16,080)	3,766

(b) 退休福利

(i) 定額供款退休金計劃

根據中國法規，本集團為員工參加了由當地政府組織的法定定額供款退休金計劃（基本養老保險）。本集團需按員工工資的10%至35%（二零一二年：10%至35%）不等的比率，向退休金計劃供款。

除上述法定退休金計劃外，本集團根據國家企業年金制度的相關政策為員工建立了補充定額供款退休金計劃（年金）。自二零零四年一月一日起，本集團年供款按員工薪金的8.33%計算。

對於本行於中國境外的員工，本集團按照當地法規規定的供款比率制定了定額供款退休金計劃。

(ii) 界定福利計劃

本集團為永隆銀行的員工設有界定福利計劃，包括界定福利計劃部份和界定福利退休計劃。界定福利計劃的供款是由精算師定期評估界定福利計劃的資產負債而釐定。界定福利計劃根據成員的最後薪金作為計算福利的基準，由本集團承擔所有成本。

界定福利計劃最近期一次精算估值由專業精算師韜睿惠悅顧問有限公司根據國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第19號於二零一三年十二月三十一日評估。界定福利計劃的界定福利義務現值及服務成本均以預計單位貸記法計算。於估值日，該等退休計劃之注資水平達136%（二零一二年：109%）。

37 員工福利計劃 (續)

(b) 退休福利 (續)

(ii) 界定福利計劃 (續)

於二零一三年十二月三十一日止之年度財務狀況表內確認之金額分析如下：

	本集團	
	2013年	2012年
界定福利計劃資產公允價值	400	418
已累積界定福利義務現值	(294)	(384)
於財務狀況表內確認的資產淨額	106	34

以上部份之資產預期在一年後才收回。此項金額不適宜與未來十二個月內應收賬款金額分隔開，原因是未來的供款涉及至未來提供的服務以及未來的精算估計和市場變化。預計於二零一四年不會為界定福利計劃作出供款。

截至二零一三年及二零一二年十二月三十一日止之年度，退休計劃並無受調整、削減或結算之影響。

於綜合收益表內確認的金額如下：

	本集團	
	2013年	2012年
服務成本	(15)	(15)
淨利息收入	-	-
包括在退休福利成本的收入淨額	(15)	(15)

截至二零一三年十二月三十一日止，界定福利計劃資產的實際收益為人民幣0.43億元（二零一二年：人民幣0.48億元收益）。

界定福利義務變動如下：

	本集團	
	2013年	2012年
於1月1日界定福利義務現值	384	382
服務成本	15	15
利息成本	3	6
實際福利支出	(48)	(24)
負債經驗所致的精算(收益)/虧損	(23)	3
財務假設變動所致的精算(收益)/虧損	(37)	22
人口假設變動所致的精算收益	-	(20)
於12月31日實際界定福利義務	294	384

37 員工福利計劃 (續)

(b) 退休福利 (續)

(ii) 界定福利計劃 (續)

界定福利計劃資產公允價值變動如下：

	本集團	
	2013年	2012年
於1月1日界定福利計劃資產公允價值	418	397
利息收入	3	6
預期界定福利計劃資產利息收入以外回報	40	43
實際福利支出	(48)	(24)
精算虧損	(13)	(4)
於12月31日界定福利計劃資產公允價值	400	418

界定福利計劃資產主要分類如下：

	本集團			
	2013年		2012年	
		%		%
股權證券	269	67.3	277	66.3
債權證券	66	16.5	70	16.7
現金	65	16.2	71	17.0
總額	400	100	418	100

界定福利計劃的資產中沒有存放在本行的存款(二零一二年：無)。

在評估時採用的主要精算假設如下：

	本集團	
	2013年	2012年
	%	%
折算率		
— 該計劃之界定福利部份	2.1	0.7
— 界定福利退休計劃	0.75	0.1
界定福利計劃界定福利部份的長期平均薪酬升幅	5.0	5.0
界定福利退休計劃的退休金增長幅度	3.0	3.0

37 員工福利計劃 (續)

(b) 退休福利 (續)

(iii) 補充退休計劃

補充退休計劃為本行購買的年金合同，為員工提供額外定額供款退休福利。其為本行一次性自願供款，並無合約責任於未來繼續供款。於二零一三年，本行為截至本年底仍受聘的全職領薪員工購買人民幣30億元的年金合同（二零一二年：人民幣28億元）。

除上述供款外，本集團並無支付其他重大退休福利的責任。

(c) 工資及獎勵計劃

經董事會決議，本集團按每年淨利潤的比例提取一定比例的員工效益，獎勵計入業務及管理費。

(d) 以現金結算的股份支付計劃

本行於二零零七年十月三十日、二零零八年十一月七日、二零零九年十一月十六日、二零一一年二月十八日、二零一二年五月四日及二零一三年五月二十二日分別實施高管人員第一期H股股票增值權激勵計劃（「第一期」）、第二期H股股票增值權（「第二期」）、第三期H股股票增值權（「第三期」）、第四期H股股票增值權（「第四期」）、第五期H股股票增值權（「第五期」）及第六期H股股票增值權（「第六期」），授權本行董事會酌情邀請本行高管人員以零代價認購本集團的股票增值權。該計劃規定，股票增值權授予後兩年或三年內不得行權，在行權限制期滿後的七年或八年為行權有效期，每份股票增值權與一份H股股票掛鉤。

(i) 所有股票增值權將以現金支付，下表列出該計劃的條款和條件：

	2013年末未 行權期權數量 (百萬)	行權條件	期權 合約期
	註(i)		
於二零零七年十月三十日授予的期權	1.177	授予日起計2年後	10年
於二零零八年十一月七日授予的期權	1.209	授予日起計2年後	10年
於二零零九年十一月十六日授予的期權	1.534	授予日起計2年後	10年
於二零一一年二月十八日授予的期權	1.688	授予日起計3年後	10年
於二零一二年五月四日授予的期權	1.750	授予日起計3年後	10年
於二零一三年五月二十二日授予的期權	1.750	授予日起計3年後	10年

註(i)：本行於二零零九年派送二零零八年度股票股利，每10股派送紅股3股，因此對本行二零零七年首期授予的H股股票增值權數量由1.29百萬調增為1.68百萬，及二零零八年二期授予的H股股票增值權數量由1.32百萬調增為1.72百萬。

本行於二零一零年召開的董事會八屆三次會議，同意高管主動放棄於二零一零年度可生效的，H股股票增值權第一期和第二期各25%的部份，並同意對其予以註銷。因此，本行將二零零七年首期授予的H股股票增值權數量由1.68百萬調減為1.26百萬，及二零零八年二期授予的H股股票增值權數量由1.72百萬調減為1.29百萬。

註(ii)：本行於二零一零年度進行H股配股，每10股配售1.3股，因此，將本行二零零七年授予的H股股票增值權數量由1.26百萬調整為1.34百萬，二零零八年授予的H股股票增值權數量由1.29百萬調整為1.37百萬，二零零九年授予的H股股票增值權數量由1.59百萬調整為1.69百萬。

37 員工福利計劃 (續)

(d) 以現金結算的股份支付計劃 (續)

(i) 所有股票增值權將以現金支付，下表列出該計劃的條款和條件：(續)

註(iii)：本行於二零一三年度進行H股配股，每10股配售1.74股，同時根據《招商銀行股份有限公司高級管理人員薪酬管理辦法》第五章第八條規定，股票增值權持有者退休，在其退休日一次性解鎖全部授予的股票增值權份額，並在半年內行權完畢，逾183天未行權的H股增值權份額予以註銷。前審計總監范鵬已於2012年4月1日正式退休，其退休後未在規定時間內行權，所以其所持有的H股增值權予以註銷，根據《招商銀行股份有限公司H股增值權激勵計劃》，第九章第二條規定，激勵對象因辭職而離職的，自離職之日其所有未行權的股票增值權即被取消。前董事會秘書蘭奇先生已辭職，並於2013年8月9日正式離職，其所持有的H股增值權予以註銷。因此，將本行二零零七年授予的H股股票增值權數量由1.34百萬調整為1.18百萬，二零零八年授予的H股股票增值權數量由1.37百萬調整為1.21百萬，二零零九年授予的H股股票增值權數量由1.69百萬調整為1.53百萬，二零一一年授予的H股股票增值權數量由1.89百萬調整為1.69百萬，二零一二年授予的H股股票增值權數量由1.86百萬調整為1.75百萬，二零一三年授予的H股股票增值權數量由1.86百萬調整為1.75百萬。

(ii) 下表列出股票期權的數量和加權平均行權價：

	2013年		2012年	
	加權平均 行權價 (港幣)	期權數量 (百萬)	加權平均 行權價 (港幣)	期權數量 (百萬)
年初未行權	17.79	8.15	19.14	6.29
年內授予	15.56	1.75	16.13	1.86
年內註銷	16.59	(0.96)	—	—
年內調整增加	16.59	0.17	—	—
年末尚未行權	16.40	9.11	17.79	8.15
年末可行權	17.09	3.96	18.24	3.21

於二零一三年十二月三十一日尚未行權的加權平均行權價為港幣16.40元（二零一二年：港幣17.79元），而加權平均剩餘合約期是6.86年（二零一二年：7.22年）。

根據《招商銀行股份有限公司H股股票增值權激勵計劃》中有關授予價格的調整方法，即若在行權前本行有派息，資本公積金轉增股份派送股票紅利，股票拆細或縮股等事項，應對授予價格進行相應的調整。

37 員工福利計劃 (續)

(d) 以現金結算的股份支付計劃 (續)

(iii) 認股權的公允價值及假設

獲得服務以換取認股權的公允價值按授予認股權的公允價值計量。授予認股權之估計公允價值按柏力克－舒爾斯(Black-Scholes)期權定價模式。認股權的合約年期須輸入該模式。

	2013年					
	第一期	第二期	第三期	第四期	第五期	第六期
於計量日的公允價值(人民幣元)	0.88	7.09	2.21	2.47	2.90	2.73
股價(港幣元)	16.52	16.52	16.52	16.52	16.52	16.52
行使價(港幣元)	25.63	7.09	18.33	17.19	14.99	15.56
預計波幅	29%	29%	29%	29%	29%	29%
認股權年期(年)	3.83	4.83	5.83	7.17	8.33	9.42
估計股息率	5.64%	5.64%	5.64%	5.64%	5.64%	5.64%
無風險利率	2.81%	2.81%	2.81%	2.81%	2.81%	2.81%

	2012年				
	第一期	第二期	第三期	第四期	第五期
於計量日的公允價值(人民幣元)	1.19	7.64	2.90	3.35	4.01
股價(港幣元)	17	17	17	17	17
行使價(港幣元)	27.02	8.05	19.54	18.38	16.13
預計波幅	26%	26%	26%	26%	26%
認股權年期(年)	4.83	5.83	6.83	8.17	9.33
估計股息率	3.33%	3.33%	3.33%	3.33%	3.33%
無風險利率	2.85%	2.85%	2.85%	2.85%	2.85%

預計波幅是根據過往之波幅(以認股權的加權剩餘年期計算)，再調整因公眾所知的信息影響未來波幅的估計變動。估計股息按過往的股息。主觀輸入假設的變動可能重大影響公允價值的估計。

認股權的授予須符合服務條件。該條件並未納入計算於授予日獲得服務的公允價值。並無市場條件與授予認股權有關。

37 員工福利計劃 (續)

(d) 以現金結算的股份支付計劃 (續)

(iv) 本集團向高級管理人員授予股票增值權的數額：

	2013年							股數 合計 (千股)
	第一期	第二期	第三期	第四期	第五期	第六期	已行使	
	股數 (千股)	股數 (千股)	股數 (千股)	股數 (千股)	股數 (千股)	股數 (千股)	股數 (千股)	
馬蔚華 (註(i))	318	318	327	307	307	307	-	1,884
張光華	159	159	163	200	200	200	-	1,081
李浩	159	159	163	200	200	200	-	1,081
唐志宏	159	159	163	184	184	184	-	1,033
尹鳳蘭 (註(i))	159	159	163	184	184	184	-	1,033
丁偉	127	159	163	184	184	184	-	1,001
湯小青	-	-	163	153	184	184	-	684
王慶彬	-	-	131	153	184	184	-	652
徐連峰 (註(i))	96	96	98	123	123	123	-	659
合計	1,177	1,209	1,534	1,688	1,750	1,750	-	9,108

	2012年						已行使 股數 (千股)	股數合計 (千股)
	第一期	第二期	第三期	第四期	第五期	已行使		
	股數 (千股)	股數 (千股)	股數 (千股)	股數 (千股)	股數 (千股)	股數 (千股)		
馬蔚華	311	311	320	300	300	-	1,542	
張光華	155	155	159	195	195	-	859	
李浩	155	155	159	195	195	-	859	
唐志宏	155	155	159	180	180	-	829	
尹鳳蘭	155	155	159	180	180	-	829	
丁偉	124	155	159	180	180	-	798	
湯小青	-	-	159	150	180	-	489	
王慶彬	-	-	128	150	180	-	458	
徐連峰	94	94	96	120	120	-	524	
范鵬	94	94	96	120	-	-	404	
蘭奇	94	94	96	120	150	-	554	
合計	1,337	1,368	1,690	1,890	1,860	-	8,145	

註(i)： 本行前行長馬蔚華，前副行長尹鳳蘭，前技術總監徐連峰分別於二零一三年九月六日，二零一三年十月十四日，二零一三年八月八日任期屆滿，不再擔任以上職務。

註(ii)： 於二零一三年度，高級管理人員並未行使股票增值權（二零一二年：無）。

38 應交稅費

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
所得稅	5,805	3,912	5,341	3,654
營業稅及附加	2,369	2,198	2,349	2,184
個人所得稅	493	533	489	532
印花稅	15	11	8	8
房產稅	7	5	7	5
其他	33	20	25	18
	8,722	6,679	8,219	6,401

39 其他負債

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
薪酬風險準備金(註)	4,800	3,000	4,800	3,000
結算及清算賬戶	6,373	5,226	6,373	5,226
退票及退匯	106	195	106	195
代收代付	1,086	921	1,086	920
保險負債	1,558	1,499	-	-
應付購入債券款	2,887	1,002	2,887	999
其他應付款	21,218	14,628	12,291	7,669
	38,028	26,471	27,543	18,009

註：本行根據銀監會銀監辦發【2009】15號文件，設立薪酬風險準備金。薪酬風險準備金是指從應分配給本行員工（不含高級管理人員）的年度薪酬中進行預留，未來根據風險管理情況延遲發放而形成的專項資金。該準備金的分配兼顧長短期利益，以業績與風險管理情況為依據，通過考核進行分配。如出現資產質量大幅下降、風險狀況和盈利狀況明顯惡化、較大案件發生、監管部門查出嚴重違規問題等情況，其相關人員的薪酬風險準備金將被限制分配。於二零一三年十二月三十一日，該金額為人民幣48億元（二零一二年：人民幣30億元）並在「其他負債」項下列示。

40 股本

本行股本結構分析如下：

	註冊資本	
	2013年	2012年
流通股份		
— A股（無限售條件）	20,629	17,666
— H股	4,591	3,911
	25,220	21,577

本行所有發行的A股和H股均為普通股，享有同等權益。

	股本	
	股數 (百萬股)	金額
於2013年1月1日	21,577	21,577
配股增加	3,643	3,643
2013年12月31日	25,220	25,220

本行於二零零六年二月二十四日以每10股A股轉增0.8589股的比例，將資本公積人民幣9.71億元轉增A股股本。另外，截至二零零六年十二月三十一日止年度，本行轉換人民幣51.69億元的可轉換公司債券為9.38億A股股本，共轉增股本和資本公積分別為人民幣9.38億元和人民幣43.27億元。

作為首次公開發售的一部份，本行於二零零六年九月二十二日以每股港幣8.55元的價格發行了22億股每股面值人民幣1元的H股。

於二零零六年九月二十七日，由於超額配股權的行使，本行以每股港幣8.55元的價格發行了2.2億股每股面值人民幣1元的H股。

本行的國有股東向社會保障基金理事會無償轉讓共2.42億股A股成為H股，合計相當於本公司因行使超額配售權而發行的H股數目的10%。上述H股於二零零六年十月五日開始交易。

就上述二零零六年股本變動事宜，本行的註冊及發行股本由人民幣103.74億元變更為人民幣147.03億元。

截至二零零七年十二月三十一日止年度，本行轉換人民幣1千萬元的可轉換公司債券為2百萬A股股本，共轉增股本和資本公積分別為人民幣2百萬元和人民幣9百萬元。因此，本行的註冊及發行股本由人民幣147.03億元變更為人民幣147.05億元。

截至二零零八年十二月三十一日止年度，本行轉換人民幣13百萬元的可轉換公司債券為2百萬A股股本，共轉增股本和資本公積分別為人民幣2百萬元和人民幣11百萬元。因此，本行的註冊及發行股本由人民幣147.05億元變更為人民幣147.07億元。

40 股本 (續)

截至二零零九年十二月三十一日止年度，本行轉換人民幣0.663百萬元可轉換公司債券為0.144百萬A股股本，共轉增股本和資本公積分別為人民幣0.144百萬元和人民幣0.519百萬元。二零零九年七月三日，本行以未分配利潤轉增股本人民幣4,412百萬元，註冊資本增至人民幣191.19億元。並經畢馬威華振會計師事務所於二零零九年七月九日出具KPMG-D (2009) CR No.0001驗資報告。

截至二零一零年十二月三十一日止年度，本行A股、H股分別向其股東按照每10股配1.3股的比例配售，實際配股數量分別為2,007,240,869股及449,878,000股，總股本增加至人民幣215.77億元。並經畢馬威華振會計師事務所於二零一零年四月二十日出具了KPMG-D (2010) CR No.0001及KPMG-D (2010) CR No.0002驗資報告。

截至二零一三年十二月三十一日止年度，本行A股、H股分別向其股東按照每10股配1.74股的比例配售，實際配股數量分別為2,962,813,544股及680,423,172股。配售所獲資金扣除發行費用後淨收入共計人民幣336.58億。總股本增加人民幣36.43億元，股本溢價為人民幣300.15億元。經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)於二零一三年九月五日出具了畢馬威華振驗字第1300211號及於二零一四年三月十日出具了畢馬威華振驗字第1400444號驗資報告。

41 資本公積

資本公積由股本溢價及已發行可轉換公司債券的權益構成部份組成。資本公積經股東批准後可用於轉增股本。

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
年初餘額	37,508	37,508	46,666	46,666
配股增加(註譯40)	30,015	—	30,015	—
按照權益法核算的在被投資單位 其他綜合收益中所享有的份額	(8)	—	—	—
年末餘額	67,515	37,508	76,681	46,666

42 投資重估儲備

投資重估儲備已按計量可供出售投資的公允值所採用的會計政策入賬，並已扣除相關的遞延稅項。

投資重估儲備的變動如下：

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
年初餘額	37	157	(46)	130
已扣除遞延稅項之出售可供出售 金融資產後變現損失／(收益)	(221)	(63)	(240)	(57)
已扣除遞延稅項之可供出售 金融資產公允價值變動	(5,355)	(57)	(5,355)	(119)
年末餘額	(5,539)	37	(5,641)	(46)

43 套期儲備

套期儲備包含現金流量套期所用套期工具的公允價值累計變動淨額中的有效套期部份，而所套期現金流量須待其後按照註釋2(i)(iii)所載就現金流量套期所採納的會計政策確認。

44 盈餘公積

盈餘公積包括法定盈餘公積金和法定公益金。

法定盈餘公積金是按照財政部所頒佈的企業會計準則及其他有關補充規定計算的經審計後淨利潤的10%來調撥。盈餘公積經股東批准後可用於彌補累計虧損或者轉為股本。

設立法定公益金的目的是為了提供員工設施及其他集體利益，除清盤外不可用作分派。

	本集團及本行	
	2013年	2012年
年初餘額	18,618	14,325
提取法定盈餘公積金	4,884	4,293
年末餘額	23,502	18,618

45 法定一般準備

根據財政部有關規定，本行及本集團在中國境內的金融業子公司應於每年年度終了根據承擔風險和損失的資產餘額的一定比例通過稅後利潤提取一般風險準備，用於彌補尚未識別的可能性損失。自二零一二年七月一日起，一般風險準備餘額須在5年的過渡期內達到不低於風險資產期末餘額的1.5%。本行及本集團在中國境內的金融業子公司於二零一三年十二月三十一日已滿足上述要求。

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
年初餘額	39,195	18,794	38,849	18,571
提取法定一般準備金	7,152	20,401	6,913	20,278
年末餘額	46,347	39,195	45,762	38,849

46 利潤分配

(a) 宣告及分派股利

	2013年	2012年
年內批准、宣告及分派上年度股利每10股人民幣6.30元 (2012年：每10股人民幣4.20元)	13,593	9,062

(b) 建議分配利潤

	2013年	2012年
提取法定盈餘公積金	4,884	4,293
分派股利		
— 現金股利：每10股人民幣6.20元（2012年：人民幣6.30元）	15,636	13,593
合計	20,520	17,886

二零一三年度建議利潤分配是根據本行二零一四年三月二十八日董事會決議通過，即將提交二零一三年度股東大會確認。

47 外幣報表折算差額

外幣報表折算差額包括折算中國境外業務財務報表所產生的匯兌差額。

48 合併現金流量表註釋

(a) 現金及現金等價物包括以下項目（原到期日均在3個月以內）：

	本集團	
	2013年	2012年
現金及存放中央銀行款項	71,659	60,828
存放同業及其他金融機構款項	29,983	269,902
拆出資金	72,976	21,147
買入返售金融資產	159,184	88,920
債券投資	16,147	12,058
	349,949	452,855

(b) 重大非現金交易

本年度，本集團無重大非現金交易。

49 經營分部

本集團的主要業務為商業貸款及接受存款，現有的零售及企業貸款資金主要來自客戶存款。

本集團按業務條線和經營地區將業務劃分為不同的營運組別，從而進行業務管理。

根據精細化管理及集約式經營趨勢的要求，為了使分部信息的列報方式與集團最高級管理人員所收到的用來調配資源和評估業績的內部報告一致，本集團確定了下列三個主要報告分部：

一 批發銀行業務

向公司類客戶和金融機構提供的金融服務包括貸款及存款服務、項目及結構性融資產品、銀團貸款、現金管理、投資諮詢、各分支機構與同業機構的資金往來和區域市場票據轉貼等區域市場經營的資金業務及其他投資服務。

一 零售銀行業務

向個人客戶提供的金融服務包括貸款及存款服務、信用卡業務及投資服務。

一 金融市場業務

該業務涵蓋同業和資本市場活動及自營交易。

49 經營分部 (續)

一 其他業務

其他業務包括承保、保險代理服務、證券及期貨經紀服務、投資性房地產及對聯營合營公司投資。這些分部尚不符合任何用來釐定報告分部的量化門坎。

就分部分分析而言，外部淨利息收入／支出是指由個別業務分部從其銀行業務中產生的淨利息收入／支出。內部淨利息收入／支出是指收益分配以反映內部資金轉移定價機制將資金分配予報告分部的損益。內部資金轉移定價機制已考慮資產及負債組合的結構及市場回報。成本分配是根據相關業務分部及管理經費分配所產生的直接成本而定。本行對資本運作收益的分配採用假設及估計，管理層根據實際情況定期對這些假設進行修正。

(a) 分部業績、資產及負債

	本集團									
	批發銀行業務		零售銀行業務		金融市場業務		其他業務		合計	
	2013年	2012年	2013年	2012年	2013年	2012年	2013年	2012年	2013年	2012年
外部淨利息收入	43,744	46,228	35,721	27,278	18,716	14,397	732	471	98,913	88,374
內部淨利息(支出)／收入	19,057	10,417	4,071	7,703	(21,998)	(17,123)	(1,130)	(997)	-	-
淨利息收入	62,801	56,645	39,792	34,981	(3,282)	(2,726)	(398)	(526)	98,913	88,374
淨手續費及佣金收入	12,085	7,086	15,717	11,631	1,108	790	274	232	29,184	19,739
其他淨(支出)／收入	4,610	4,432	1,170	868	(772)	(174)	(501)	101	4,507	5,227
保險營業收入	-	-	14	7	-	-	412	407	426	414
營業收入／(支出)	79,496	68,163	56,693	47,487	(2,946)	(2,110)	(213)	214	133,030	113,754
經營費用										
— 折舊費用	(1,366)	(1,166)	(1,735)	(1,576)	(12)	(7)	(182)	(175)	(3,295)	(2,924)
— 其他	(22,553)	(19,826)	(27,202)	(24,633)	(644)	(614)	(450)	(359)	(50,849)	(45,432)
保險申索準備	-	-	-	-	-	-	(331)	(321)	(331)	(321)
	(23,919)	(20,992)	(28,937)	(26,209)	(656)	(621)	(963)	(855)	(54,475)	(48,677)
扣除減值損失前的報告分部利潤	55,577	47,171	27,756	21,278	(3,602)	(2,731)	(1,176)	(641)	78,555	65,077
資產減值損失	(5,511)	(2,981)	(4,570)	(2,571)	35	(28)	(172)	(3)	(10,218)	(5,583)
應佔聯營及合營公司利潤	-	-	-	-	-	-	88	64	88	64
報告分部稅前(虧損)／利潤	50,066	44,190	23,186	18,707	(3,567)	(2,759)	(1,260)	(580)	68,425	59,558
資本性開支(註)	2,897	2,799	3,536	3,623	2	1	96	76	6,531	6,499
報告分部資產	1,730,627	1,717,302	1,046,259	908,877	1,166,250	726,161	47,301	34,246	3,990,437	3,386,586
報告分部負債	2,391,814	1,891,311	1,006,969	976,572	307,048	299,671	24,037	20,888	3,729,868	3,188,442
聯營及合營公司投資	-	-	-	-	-	-	778	455	778	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。

49 經營分部 (續)

(b) 報告分部的收入、利潤或虧損、資產和負債以及其他重要項目的調節

	本集團	
	2013年	2012年
收入		
報告分部的總收入	133,030	113,754
其他收入	—	—
合併收入	133,030	113,754
利潤		
報告分部的總利潤	68,425	59,558
其他利潤	—	—
合併稅前利潤	68,425	59,558
資產		
各報告分部的總資產	3,990,437	3,386,586
商譽	9,953	9,598
無形資產	835	897
遞延所得稅資產	8,064	4,993
其他未分配資產	7,110	6,025
合併資產合計	4,016,399	3,408,099
負債		
報告分部的總負債	3,729,868	3,188,442
應交稅費	8,722	6,679
遞延所得稅負債	770	813
其他未分配負債	11,083	11,764
合併負債合計	3,750,443	3,207,698

49 經營分部 (續)

(c) 地區分部

本集團主要是於中國境內地區經營，分行遍佈全國主要省份、自治區和中央政府直轄市。本集團亦在香港、紐約、新加坡設立分行，在香港、上海設立子公司及在倫敦、美國、台灣設立代表處。

按地區分部列報信息時，經營收入是以產生收入的分行的所在地為基準劃分。分部資產和非流動資產則按相關資產的所在地劃分。

作為銀行運營及管理層對於績效管理的用途，地區分部的定義為：

- 「總行」指本集團總行本部、總行直屬的分行級專營機構及合營與聯營公司，包括總行本部和信用卡中心等；
- 「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、新加坡分行和倫敦、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、招銀租賃和招商基金。

49 經營分部 (續)

(c) 地區分部 (續)

地區信息	本集團									
	總資產		總負債		利潤總額		收入		非流動性資產	
	2013年	2012年	2013年	2012年	2013年	2012年	2013年	2012年	2013年	2012年
總行	1,566,355	1,275,164	1,371,100	1,138,797	2,711	(881)	17,644	12,798	20,208	16,864
長江三角洲地區	507,514	447,120	497,711	436,498	13,295	14,172	25,650	23,464	2,373	2,377
環渤海地區	352,891	310,429	343,143	301,591	12,996	11,798	20,735	18,687	2,514	2,184
珠江三角洲及海西地區	490,874	460,229	480,480	450,917	13,877	12,423	23,074	20,463	1,946	1,719
東北地區	146,125	119,457	143,285	117,013	3,800	3,257	6,853	5,832	1,148	1,072
中部地區	286,311	242,866	280,598	237,551	7,642	7,105	14,270	12,312	2,336	1,795
西部地區	316,410	273,931	309,422	267,868	9,316	8,117	16,180	13,863	2,475	2,187
境外	99,536	76,043	98,869	75,700	925	568	1,462	948	86	57
附屬機構	250,383	202,860	225,835	181,763	3,863	2,999	7,162	5,387	5,763	6,384
合計	4,016,399	3,408,099	3,750,443	3,207,698	68,425	59,558	133,030	113,754	38,849	34,639

50 用作質押的資產

本集團以下列資產作為附有賣出回購協議的負債的質押物。

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
賣出回購金融資產款	153,164	157,953	151,861	157,753
質押資產				
— 可供出售投資	12,960	80,495	12,960	80,495
— 持有至到期債券	119,352	52,845	119,352	52,845
— 交易性投資	8,030	15,930	8,030	15,930
— 其他資產	19,733	9,162	18,430	8,962
	160,075	158,432	158,772	158,232

這些交易是按標準借款及拆借的一般慣常條款進行。

51 或有負債和承擔

(a) 信貸承擔

本集團在任何特定期間均須有提供貸款額度的承擔，形式包括批出貸款額度及信用卡透支額度。

本集團提供財務擔保及信用證服務，以保證客戶向第三方履行合同。承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團預期大部份的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。

承擔及或有負債的合同金額分類載於下表。下表所反映承擔的金額是指貸款額度全部支用時的金額。下表所反映擔保及信用證的金額是指假如交易另一方未能完全履行合同時於財務狀況表日確認的最大可能損失額。

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
合同金額				
不可撤銷的保函	173,562	118,288	172,613	117,840
不可撤銷的信用證	173,124	104,420	172,874	104,245
承兌匯票	354,816	301,399	354,443	300,850
不可撤銷的貸款承諾				
— 原到期日為1年以內	1,628	2,949	209	186
— 原到期日為1年或以上	37,931	30,872	31,413	23,931
信用卡信用額度	213,532	160,995	206,236	154,592
船運擔保	31	2	29	—
其他	8,811	6,392	10,015	6,392
	963,435	725,317	947,832	708,036

51 或有負債和承擔 (續)

(a) 信貸承擔 (續)

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十二月三十一日有金額為人民幣12,718.15億元（二零一二年：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。

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	
	本集團	本行
或有負債和承擔的信貸風險加權數額：		
或有負債和承擔	362,533	356,318

(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100%不等。

(2) 本集團按照銀監會《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3,009.94億元（本行：人民幣2,973.02億元）。該管理辦法自二零一三年一月一日起廢止。

(b) 資本承諾

已授權資本承諾如下：

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
購買固定資產：				
— 已訂約	899	657	829	544
— 已授權但未訂約	543	121	479	41
	1,442	778	1,308	585

51 或有負債和承擔 (續)

(c) 經營租賃承諾

根據不可撤銷的物業經營租賃，本集團須在以下期間支付的最低租賃款項為：

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
1年以內	1,346	1,597	1,299	1,547
1年以後至5年以內	8,643	7,120	8,580	7,037
5年以上	1,703	2,907	1,700	2,901
	11,692	11,624	11,579	11,485

本集團及本行以經營租賃租入若干物業。這些租賃一般為期1年至5年，並可能有權選擇續期，屆時所有條款均可重新商定。各項經營租賃均不包含或有租金。

(d) 未決訴訟

本集團於二零一三年十二月三十一日尚有作為被起訴方的未決訴訟案件，涉及起訴金額約人民幣9.05億元（二零一二年：人民幣6.65億元）。這些法律程序中，多數是有關本集團追收拖欠貸款及採取強制執行相關貸款抵質押物的權利。董事會認為，本集團不會因該等未決訴訟而遭受重大損失，故未於本財務報表內就有關事項計提準備。

(e) 承兌責任

作為中國國債承銷商，若債券持有人於債券到期日前兌付債券，本集團有責任為債券持有人承兌該等債券。該等債券於到期日前的承兌價是按票面價值加上兌付日應計提的未付利息。債券持有人的應計提利息按照財政部和中國人民銀行有關規則計算。承兌價可能與於承兌日市場上交易的相近似債券的公允價值不同。

本集團於財務狀況表日按票面值對已承銷、出售，但未到期的國債承兌責任如下：

	本集團及本行	
	2013年	2012年
承兌責任	19,194	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。

52 代客交易

(a) 委託貸款業務

本集團的委託業務是指政府部門、企事業單位及個人等委託人提供資金，本集團根據委託人確定的貸款對象和貸款條件等代為發放、監督使用並協助收回的貸款。本集團的委託貸款業務均不需本集團承擔任何信用風險，本集團只以代理人的身份，根據委託方的指示持有和管理這些資產及負債，並就所提供的服務收取手續費。

由於託管資產並不屬於本集團的資產，故未在財務狀況表內確認。提供有關服務的已收及應收收入在綜合收益表內的手續費及佣金收入中確認。

於財務狀況表日的委託資產及負債如下：

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
委託貸款	138,962	89,104	138,262	89,104
委託貸款資金	(138,962)	(89,104)	(138,262)	(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、政策性銀行債券、企業短期融資券及信託貸款等投資品種。本集團作為發起人成立理財產品。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，2013年為人民幣2,977百萬元。

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或納入本集團合併財務報表範圍。所募集的理財資金在尚未進行投資前歸入其他負債。

於財務狀況表日，理財業務相關的資金如下：

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
理財業務資金	582,521	369,903	582,519	369,893

本集團於2013年1月1日之後發行，並於2013年12月31日之前已到期的非保本理財產品發行總量共計人民幣1,302,514百萬元。

53 風險管理

(a) 信用風險

信用風險是交易對手或債務人違約，使本集團可能蒙受損失的風險。當所有交易對手集中在單一行業或地區時，銀行信用可能面臨較大風險。這主要是由於不同的交易對手會因處於同一地區或行業而受到同樣的經濟發展影響，可能影響到其還款能力。

本集團專為有效識別、評估和管理信用風險而設計了系統架構、信用政策和程序。董事會委任的風險與資本管理委員會，負責監督和評估風險管理各職能部門的設置、組織架構、工作程序和效果。

日常操作方面，風險與資本管理委員會所領導的風險管理部門負責參與、協調配合併監控各業務部門和法律合規部等部門實施風險管理工作。本集團信用風險管理工作貫穿於信貸業務貸前調查、信貸審批、貸後管理等各流程環節。

在公司及機構業務信用風險管理方面，本集團制定了信貸政策指引，完善了公司及機構類客戶信貸准入、退出標準，實施限額管理，促進信貸結構優化。

在個人業務方面，本集團主要依靠對申請人的信用評估作為發放個人信貸的基礎，對信貸申請人收入、信用歷史和貸款償還能力等進行評估。本集團重視對個人貸款的貸後監控，重點關注借款人的償款能力和抵質押品狀況及其價值變化情況。一旦貸款逾期，本集團將根據一套個人類貸款標準化催收作業流程體系開展催收工作。

為降低風險，本集團在適當的情況下要求客戶提供抵質押品和擔保。本集團已為特定類別的抵質押品或信貸風險沖抵的可接受性制訂指引。對抵質押品組合及法律契約均會做定期審核，確保其能繼續覆蓋相應的風險，並符合市場慣例。

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。

貸款承擔和或有負債產生的風險在實質上與貸款和墊款的風險一致。因此，這些交易需要經過與貸款業務相同的申請、貸後管理以及抵質押擔保要求。

信用風險的集中程度：當一定數量的客戶進行相同的經營活動、處於相同的地理位置或其行業具有相似的經濟特性時，其履行合約的能力會受到同一經濟變化的影響。信用風險的集中程度反映了本集團業績對某一特定行業或地理位置的敏感程度。為防範集中度風險，本集團制定了必要的限額管理政策，定期進行了組合監測、分析。

有關貸款和墊款按行業、客戶性質、貸款組合的分析已於註釋19列示。

本集團對衍生金融工具信用風險的控制標準相同於對其他交易的風險控制標準。為降低衍生金融工具帶來的信用風險，本集團與若干交易對手簽訂了抵銷合同。

53 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(i) 最大風險

本集團所承受的最大信用風險敞口為財務狀況表中每項金融資產（包括衍生金融工具）的賬面金額。除附註51所載本集團作出的財務擔保外，本集團沒有提供任何其他可能令本集團承受信用風險的擔保。於財務狀況表日就上述財務擔保承受的最大信用風險敞口已在附註51披露。本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的信託受益權、資產管理計劃及基金投資所享有的權益賬面價值已在本集團的財務狀況表中進行披露（見附註（18(d)）和（21(b)(d)），其最大損失敞口為其在報告日的賬面價值。

(ii) 貸款和墊款按信用質量的分佈列示如下：

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
已減值貸款和墊款				
按個別方式評估				
總額	13,290	8,319	13,073	8,180
減：減值準備	(7,002)	(4,995)	(6,921)	(4,921)
淨額	6,288	3,324	6,152	3,259
按組合方式評估				
總額	5,005	3,215	4,996	3,208
減：減值準備	(3,228)	(1,941)	(3,228)	(1,941)
淨額	1,777	1,274	1,768	1,267
已逾期未減值				
— 少於3個月	15,315	10,391	13,254	8,446
— 超過3個月但少於6個月	236	30	23	19
— 超過6個月但少於1年	1	—	—	—
— 超過1年	4	2	—	—
總額	15,556	10,423	13,277	8,465
減：按組合方式評估的減值準備	(1,769)	(614)	(1,718)	(594)
淨額	13,787	9,809	11,559	7,871
未逾期未減值				
總額	2,163,243	1,882,506	1,977,911	1,740,689
減：按組合方式評估的減值準備	(36,765)	(33,588)	(35,355)	(32,683)
淨額	2,126,478	1,848,918	1,942,556	1,708,006
總淨額	2,148,330	1,863,325	1,962,035	1,720,403

本集團於二零一三年十二月三十一日有金額為人民幣10.68億元（二零一二年：人民幣15.03億元）的貸款和墊款原已逾期或發生減值但相關合同條款已重新商定。

53 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(iii) 債券投資的信用質量

於財務狀況表日，債券投資的信用質量根據外部信用評估機構－標準普爾的分析如下：

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
按個別方式評估已出現減值的債券投資總額	622	733	622	640
減值準備	(560)	(669)	(560)	(576)
賬面價值小計	62	64	62	64
未逾期未減值				
AAA	12,852	3,719	8,487	950
AA-至AA+ (註)	375,099	358,887	365,603	352,881
A-至A+	10,538	13,245	6,509	9,838
低於A-	9,248	4,989	7,320	3,166
	407,737	380,840	387,919	366,835
無評級	135,582	136,032	133,417	135,646
合計	543,381	516,936	521,398	502,545

註： 其中包括本集團持有的由中國政府、中國人民銀行及中國政策性銀行發行的債券，總額為人民幣1,931.04億元（二零一二年：人民幣1,829.40億元（評級為AA-））。

已逾期未減值金融資產的抵質押物的公允價值估值如下：

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
下列金融資產的抵質押物的公允價值估值				
— 貸款和墊款	43,531	18,233	38,062	15,236

(b) 市場風險

市場風險是指因匯率、利率、商品價格和股票價格等可觀察市場因子的變動，引起本集團金融工具的公允價值或未來現金流量變動，從而可能蒙受損失的風險。本集團的市場風險主要來自交易賬戶和銀行賬戶兩方面，交易賬戶包括為自營性交易目的或對沖交易賬戶的風險而持有的金融工具和商品頭寸；銀行賬戶指記錄在銀行資產負債表內及表外的、市場價值相對穩定、銀行為獲取穩定收益或對沖風險而開展、並願意持有的資產負債業務及相關金融工具。

53 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

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；資產負債管理委員會根據行長室授權部份代行行長室的職責，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；市場風險管理部和計劃財務部分別為交易賬戶和銀行賬戶市場風險管理職能部門，對本集團交易賬戶和銀行賬戶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。

本集團通過歷史模擬法計算交易賬戶的風險價值(VaR)，來監控交易賬戶市場風險。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，本集團市場風險管理部根據市場利率和價格的歷史變動，計算交易賬戶的VaR（置信水平為99%，觀察期為250個交易日，持有期為10天）。

對於銀行賬戶市場風險，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。

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交易賬戶和銀行賬戶市場風險；對於難以量化、難以評估風險的新業務以及新興國家、新興市場等風險高發區域的業務採取嚴格的限制性介入策略，市場風險始終處於可承受範圍內。

二零一三年，本集團在已有基礎上繼續完善市場風險管理政策體系，優化市場風險計量及監控的方法、流程和工具，推動市場風險管理工具的深化應用，並著力培養市場風險管理團隊，市場風險管理專業能力顯著提高。

二零一三年，央行實施穩健的貨幣政策，堅持金融去槓桿的導向，並快速推動利率市場化進程。在上半年經濟下行以及流動性保持寬松的推動下，前五個月債券市場持續走強。六月「錢荒」突然而至，債市大幅下跌。本集團對國內外的宏觀經濟、貨幣政策、市場狀況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，擇機加大債券投資力度，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。目前，本集團的投資組合主要包括由中國政府、中國人民銀行、中國政策性銀行以及獲高信貸評級的大型中國企業、商業銀行和保險公司所發行的債券，市場風險各項指標表現良好。

(c) 外匯風險

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

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

53 風險管理 (續)

(c) 外匯風險 (續)

二零一三年，本集團為了提升匯率風險監測指標體系的客觀性、科學性和敏感度，進一步優化了匯率風險管理及評價體系，新體系對風險的敏感度有較為明顯的提升，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；明確了各級別的匯率風險限額授權管理流程；進一步修訂了匯率風險管理制度。本集團匯率風險併表管理工作進一步完善，根據匯率風險狀況和管理要求，調整了對附屬公司的匯率風險限額。

本集團密切監控日常的外幣交易及頭寸。下表按主要貨幣列示了本集團於財務狀況表日的資產及負債。

有關資產和負債按原幣種列示如下：

	本集團				
	2013年				
	折合人民幣百萬元				
	人民幣	美元	港幣	其他	合計
資產					
現金及存放中央銀行款項	506,261	10,586	6,267	758	523,872
應收銀行和其他金融機構款項	461,613	36,502	2,942	4,745	505,802
貸款和墊款	1,887,354	178,500	66,808	15,668	2,148,330
投資	718,769	24,196	17,312	3,124	763,401
其他資產	51,954	4,199	18,538	303	74,994
	3,625,951	253,983	111,867	24,598	4,016,399
負債					
應付銀行和其他金融機構款項	753,301	36,448	1,309	1,420	792,478
客戶存款	2,490,848	167,009	90,414	27,005	2,775,276
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債(含衍生)	5,638	20,235	3,984	269	30,126
應付債券	54,106	9,579	5,251	-	68,936
其他負債	73,082	4,105	5,598	842	83,627
	3,376,975	237,376	106,556	29,536	3,750,443
資產負債淨頭寸	248,976	16,607	5,311	(4,938)	265,956
財務狀況表外淨頭寸：					
信貸承擔(註)	585,998	107,290	4,918	8,037	706,243
衍生金融工具：					
— 遠期購入	126,702	317,668	77,911	48,319	570,600
— 遠期出售	(173,392)	(308,801)	(47,766)	(42,729)	(572,688)
— 貨幣期權淨頭寸	-	(34)	2	84	52
	(46,690)	8,833	30,147	5,674	(2,036)

53 風險管理 (續)

(c) 外匯風險 (續)

有關資產和負債按原幣種列示如下：(續)

	本集團				合計
	2012年				
	折合人民幣百萬元				
人民幣	美元	港幣	其他		
資產					
現金及存放中央銀行款項	458,829	7,547	4,406	633	471,415
應收銀行和其他金融機構款項	423,293	33,372	8,721	25,869	491,255
貸款和墊款	1,665,467	126,644	66,884	4,330	1,863,325
投資	482,522	18,613	16,475	2,836	520,446
其他資產	42,020	1,723	16,107	1,808	61,658
	3,072,131	187,899	112,593	35,476	3,408,099
負債					
應付銀行和其他金融機構款項	492,218	27,868	4,992	1,382	526,460
客戶存款	2,272,864	140,615	80,714	38,251	2,532,444
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債(含衍生)	2,396	5,391	1,812	-	9,599
應付債券	66,279	8,069	2,763	-	77,111
其他負債	48,804	8,135	4,429	716	62,084
	2,882,561	190,078	94,710	40,349	3,207,698
資產負債淨頭寸	189,570	(2,179)	17,883	(4,873)	200,401
財務狀況表外淨頭寸：					
信貸承擔(註)	757,300	95,047	15,432	1,331	869,110
衍生金融工具：					
— 遠期購入	85,637	118,443	8,573	25,550	238,203
— 遠期出售	(102,603)	(100,370)	(3,461)	(15,667)	(222,101)
— 貨幣期權淨頭寸	-	(89)	68	65	44
	(16,966)	17,984	5,180	9,948	16,146

53 風險管理 (續)

(c) 外匯風險 (續)

有關資產和負債按原幣種列示如下：(續)

	本行				合計
	2013年				
	折合人民幣百萬元				
	人民幣	美元	港幣	其他	
資產					
現金及存放中央銀行款項	504,245	10,565	2,683	527	518,020
應收銀行和其他金融機構款項	458,175	28,642	1,135	3,699	491,651
貸款和墊款	1,790,305	150,199	9,528	12,003	1,962,035
投資	711,468	16,200	10,570	1,682	739,920
其他資產	54,087	2,214	33,967	100	90,368
	3,518,280	207,820	57,883	18,011	3,801,994
負債					
應付銀行和其他金融機構款項	701,608	27,495	889	1,337	731,329
客戶存款	2,458,500	143,476	37,727	15,178	2,654,881
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債(含衍生)	5,638	20,104	3,151	269	29,162
應付債券	43,112	4,412	2,619	—	50,143
其他負債	64,064	3,198	2,134	779	70,175
	3,272,922	198,685	46,520	17,563	3,535,690
資產負債淨頭寸	245,358	9,135	11,363	448	266,304
財務狀況表外淨頭寸：					
信貸承擔(註)	585,102	106,574	(8,500)	7,784	690,960
衍生金融工具：					
— 遠期購入	117,763	297,867	71,985	37,660	525,275
— 遠期出售	(166,976)	(284,304)	(38,550)	(37,482)	(527,312)
— 貨幣期權淨頭寸	—	(33)	—	85	52
	(49,213)	13,530	33,435	263	(1,985)

53 風險管理 (續)

(c) 外匯風險 (續)

有關資產和負債按原幣種列示如下：(續)

	本行				合計
	2012年				
	折合人民幣百萬元				
人民幣	美元	港幣	其他		
資產					
現金及存放中央銀行款項	457,263	7,484	1,446	450	466,643
應收銀行和其他金融機構款項	419,661	23,382	4,658	19,859	467,560
貸款和墊款	1,595,321	110,205	10,901	3,976	1,720,403
投資	477,632	14,257	11,919	1,348	505,156
其他資產	42,637	910	32,699	1,542	77,788
	2,992,514	156,238	61,623	27,175	3,237,550
負債					
應付銀行和其他金融機構款項	447,604	24,083	4,584	1,047	477,318
客戶存款	2,254,344	123,363	22,537	26,230	2,426,474
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債(含衍生)	2,397	5,312	1,319	—	9,028
應付債券	63,226	4,300	1,557	—	69,083
其他負債	42,237	7,693	891	636	51,457
	2,809,808	164,751	30,888	27,913	3,033,360
資產負債淨頭寸	182,706	(8,513)	30,735	(738)	204,190
財務狀況表外淨頭寸：					
信貸承擔(註)	756,686	92,569	4,935	1,246	855,436
衍生金融工具：					
— 遠期購入	84,557	113,259	5,746	20,666	224,228
— 遠期出售	(100,106)	(91,683)	(963)	(15,381)	(208,133)
— 貨幣期權淨頭寸	—	(39)	—	84	45
	(15,549)	21,537	4,783	5,369	16,140

註： 信貸承擔一般在未使用前已到期，故以上列示的淨頭寸(已扣除有關保證金)並不代表未來現金流之需求。

53 風險管理 (續)

(c) 外匯風險 (續)

在現行有管理的浮動匯率制度下，本集團採用敏感性分析衡量匯率變化對本集團匯兌淨損益的可能影響。下表列出本集團於二零一三年十二月三十一日和二零一二年十二月三十一日按當日資產和負債進行外匯敏感性分析結果。

	2013年		2012年	
	匯率變更 (基點)		匯率變更 (基點)	
	(100)	100	(100)	100
按年度化計算淨利潤的 (減少)/增加	51	(51)	23	(23)

以上敏感性分析基於資產和負債具有靜態的外匯風險結構。考慮到人民幣匯率制度的性質，有關的分析基於以下假設：

- (i) 各種匯率敏感度是指各幣種對人民幣匯率基準波動100個基點造成的匯兌損益；
- (ii) 各幣種匯率變動是指各幣種對人民幣匯率同時同向波動；及
- (iii) 計算匯率敞口時，包含了即期外匯敞口、遠期外匯敞口和期權。

基於上述假設，匯率變化導致本集團匯兌淨損益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

(d) 利率風險

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

本集團主要採用情景模擬分析、重定價缺口分析、久期分析、壓力測試等方法計量、分析利率風險。本集團在限額框架中按月監測、報告利率風險。本集團加強了司庫運作機制，通過司庫決策分析例會制度理順工作流程、明確職責分工，以此為有效平台分析利率風險成因、提出管理建議、落實管理措施。人民幣存款和貸款的基準利率均由中國人民銀行制定，本集團主要按中國人民銀行所定的利率政策進行貸款及存款活動。本集團的金融資產及負債均以人民幣為主。

二零一三年，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；表外方面，深化利率風險對沖操作和套期會計，探索和嘗試與央行貸款基礎利率掛鈎的利率掉期產品。在落實主動性利率風險管理措施的同時，修訂利率風險管理制度建設，優化和完善限額管理體系。

53 風險管理 (續)

(d) 利率風險 (續)

二零一三年，本集團利率風險併表管理工作穩步推進，年初根據往年限額執行情況和計量結果調整了附屬公司限額指標的預警值和限額值，截至二零一三年十二月三十一日本行及附屬公司各項限額指標正常，集團利率風險整體可控。

二零一三年，中國人民銀行加快了利率市場化改革的步伐，推出多項改革舉措：自7月20日起全面放開金融機構貸款利率管制，10月25日正式發佈貸款基礎利率(LPR)，12月又推出了同業存單。本集團立足長遠，積極應對，提前做好預案並及時完成系統優化和調試等基礎性工作，進一步加強利率風險管理，確保淨利息收入和經濟價值平穩增長。

下表列出於財務狀況表日計息資產及負債於相關年度的實際利率和預計下一個重新定價日期（或到期日，以較早者為準）。

	本集團						
	2013年						
	實際利率	合計	3個月或以下(包括已逾期)	3個月至1年	1年至5年	5年以上	不計息
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.54%	523,872	498,494	-	-	-	25,378
應收銀行和其他金融機構款項	4.19%	505,802	327,070	96,675	80,100	-	1,957
貸款和墊款(註)	6.12%	2,148,330	1,107,124	923,482	90,771	26,891	62
投資	3.98%	763,401	128,044	207,603	272,736	147,072	7,946
其他資產	-	74,994	-	-	-	-	74,994
資產總計		4,016,399	2,060,732	1,227,760	443,607	173,963	110,337
負債							
應付銀行和其他金融機構款項	3.95%	792,478	583,879	180,077	27,258	12	1,252
客戶存款	1.90%	2,775,276	1,981,305	515,757	258,315	13,858	6,041
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債(含衍生)	2.38%	30,126	9,523	10,359	1,748	167	8,329
應付債務	4.30%	68,936	12,582	24,686	18,812	12,856	-
其他負債	-	83,627	89	40	50	-	83,448
負債總計		3,750,443	2,587,378	730,919	306,183	26,893	99,070
資產負債缺口		265,956	(526,646)	496,841	137,424	147,070	11,267

53 風險管理 (續)

(d) 利率風險 (續)

	本集團						
	2012年						
	實際利率	合計	3個月或 以下(包括 已逾期)	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上	不計息
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.54%	471,415	456,052	-	-	-	15,363
應收銀行和其他金融機構款項	3.63%	491,255	407,371	69,418	12,722	-	1,744
貸款和墊款(註)	6.57%	1,863,325	1,060,777	706,215	64,837	31,434	62
投資	3.75%	520,446	75,244	169,297	164,022	108,469	3,414
其他資產	-	61,658	-	-	-	-	61,658
資產總計		3,408,099	1,999,444	944,930	241,581	139,903	82,241
負債							
應付銀行和其他金融機構款項	3.69%	526,460	446,492	78,692	300	1	975
客戶存款	1.93%	2,532,444	1,873,587	453,308	190,553	8,703	6,293
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債(含衍生)	2.87%	9,599	3,727	173	2,913	-	2,786
應付債務	4.83%	77,111	8,390	17,009	31,816	19,896	-
其他負債	-	62,084	58	44	-	70	61,912
負債總計		3,207,698	2,332,254	549,226	225,582	28,670	71,966
資產負債缺口		200,401	(332,810)	395,704	15,999	111,233	10,275

53 風險管理 (續)

(d) 利率風險 (續)

	本行						
	2013年						
	實際利率	合計	3個月或 以下(包括 已逾期)	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上	不計息
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.54%	518,020	496,469	-	-	-	21,551
應收銀行和其他金融機構款項	4.37%	491,651	314,771	95,551	80,100	-	1,229
貸款和墊款(註)	6.27%	1,962,035	1,006,015	843,028	86,725	26,267	-
投資	4.02%	739,920	112,681	204,846	268,939	147,072	6,382
其他資產	-	90,368	-	-	-	-	90,368
資產總計		3,801,994	1,929,936	1,143,425	435,764	173,339	119,530
負債							
應付銀行和其他金融機構款項	3.89%	731,329	560,885	143,030	27,258	12	144
客戶存款	1.91%	2,654,881	1,898,058	488,462	253,949	13,858	554
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債(含衍生)	2.38%	29,162	9,486	10,359	1,348	167	7,802
應付債券	4.47%	50,143	8,935	16,038	13,485	11,685	-
其他負債	-	70,175	-	-	-	-	70,175
負債總計		3,535,690	2,477,364	657,889	296,040	25,722	78,675
資產負債缺口		266,304	(547,428)	485,536	139,724	147,617	40,855

53 風險管理 (續)

(d) 利率風險 (續)

	本行						
	2012年						
	實際利率	合計	3個月或 以下(包括 已逾期)	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上	不計息
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.54%	466,643	454,498	-	-	-	12,145
應收銀行和其他金融機構款項	3.76%	467,560	389,255	64,693	12,722	-	890
貸款和墊款(註)	6.75%	1,720,403	973,878	652,264	63,932	30,329	-
投資	3.77%	505,156	64,063	168,350	161,675	108,457	2,611
其他資產	-	77,788	-	-	-	-	77,788
資產總計		3,237,550	1,881,694	885,307	238,329	138,786	93,434
負債							
應付銀行和其他金融機構款項	3.60%	477,318	432,977	44,040	300	1	-
客戶存款	1.94%	2,426,474	1,795,304	434,391	187,728	8,703	348
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債(含衍生)	2.87%	9,028	3,728	173	2,454	-	2,673
應付債券	5.43%	69,083	5,445	15,463	29,484	18,691	-
其他負債	-	51,457	-	-	-	-	51,457
負債總計		3,033,360	2,237,454	494,067	219,966	27,395	54,478
資產負債缺口		204,190	(355,760)	391,240	18,363	111,391	38,956

註： 以上列報為「3個月或以下」到期的貸款和墊款包括於二零一三年十二月三十一日和二零一二年十二月三十一日的逾期金額(扣除減值準備)。逾期金額是指該等所有或部份本金已逾期的貸款。

本集團採用情景模擬法分析衡量利率變化對本集團淨利息收入的可能影響。下表列出本集團於二零一三年十二月三十一日和二零一二年十二月三十一日按當日資產和負債進行利率敏感性分析結果。

	2013年		2012年	
	利率變更(基點)		利率變更(基點)	
	25	(25)	25	(25)
按年度化計算淨利息收入的(減少)/增加	(790)	790	(389)	389

53 風險管理 (續)

(d) 利率風險 (續)

以上敏感性分析基於資產和負債具有靜態的利率風險結構。有關的分析僅衡量一年內利率變化，反映為一年內本集團資產和負債的重新定價對本集團按年化計算利息收入的影響，基於以下假設：

- (i) 所有在一年內重新定價或到期的資產和負債均假設在有關期間開始時重新定價或到期；
- (ii) 收益率曲線隨利率變化而平行移動；及
- (iii) 資產和負債組合併無其他變化。

基於上述假設，利率增減導致本集團淨利息收入出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

(e) 流動性風險

流動性風險指本集團無法滿足客戶提取到期存款及新增貸款、合理融資等需求，或者無法以正常的成本來滿足這些需求的風險。本集團整體的流動性狀況由總行計劃財務部管理，該部門負責按監管要求和審慎原則管理流動性狀況。

本集團主要資金來源為客戶存款及同業存款，客戶存款主要包括企業和零售存款。本集團存款近年來持續增長，存款種類和期限類型不斷豐富。

本集團對流動性實施集中管理，通過內部資金轉移定價機制引導分行調整資產負債期限、品種結構。本集團對每日資金頭寸、每月流動性比率、流動性缺口比率等作了密切監控，採用壓力測試評判本集團是否能應對極端情況下的流動性需求。此外，本集團制定了流動性風險預警系統和流動性應急計劃，以備流動性危機的發生。

二零一三年，本集團加強了流動性應急管理、優化了風險限額體系、繼續建設流動性風險管理系統，為本集團流動性安全提供全方位的保障。

二零一三年，本集團繼續加強流動性風險併表管理，對四家附屬公司均設置了流動性風險限額。

二零一三年，市場流動性經歷了前松後緊的過程，在經過了前五個月的流動性寬鬆後，六月份「錢荒」突至，貨幣市場利率大幅上揚，部份期限利率創歷史新高。此後，市場流動性維持中性偏緊的整體趨勢，十二月份貨幣市場再現高度緊張態勢。在市場普遍緊張情況下，本集團流動性也承受了較大的壓力。對此，本集團採取了一系列措施，加強流動性風險主動管理，保證了流動性的平穩運行。具體措施包括：一是採取穩存增存措施，積極推動核心負債增長，增強自營存款的穩定性；二是積極拓展同業負債，增強分行拓展同業負債的動力和能力；三是推動建立司庫與業務條線之間的協商機制，商討資金業務策略，構建流動性管理與同業業務、理財業務、票據業務之間的良好互動機制；四是採取較為靈活的FTP定價政策，加大價格調節和引導的力度；五是通過主動負債、資本市場融資，改善本行負債結構。本行於十二月發行本行第一單大額可轉讓同業存單；六是在保障信貸資產投放需求的同時，適度加強對其他資產投放的管控。

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，截至二零一三年十二月末，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。

53 風險管理 (續)

(e) 流動性風險 (續)

本集團的資產及負債項目按其剩餘到期日情況分析如下：

	2013年							合計
	實時償還	1個月 內到期	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上	無期限	
現金及存放中央銀行款項 (註(i))	118,598	-	-	-	-	-	405,274	523,872
應收同業和其他金融機構款項	30,325	233,149	68,355	93,867	80,106	-	-	505,802
客戶貸款及墊款 (註(ii))	2,017	69,933	319,005	939,006	416,354	356,785	45,230	2,148,330
投資 (註(iii))	112	44,456	40,423	177,753	323,551	169,644	7,462	763,401
— 以公允價值計量且其變動 記入當前損益	82	2,950	2,961	4,428	11,343	1,459	5,925	29,148
— 可供出售	30	12,592	12,992	52,745	179,731	30,284	1,537	289,911
— 持有至到期	-	692	4,248	9,385	67,431	127,171	-	208,927
— 應收款項類投資	-	28,222	20,222	111,195	65,046	10,730	-	235,415
其他資產	9,124	4,243	4,654	6,075	395	542	49,961	74,994
資產總計	160,176	351,781	432,437	1,216,701	820,406	526,971	507,927	4,016,399
應付同業和其他金融機構款項	86,568	301,420	199,440	174,757	29,722	571	-	792,478
客戶存款 (註(iv))	1,408,373	324,901	288,927	471,148	270,924	11,003	-	2,775,276
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債 (含衍生)	1,233	1,814	6,492	10,359	1,826	167	8,235	30,126
應付債券	-	5,798	5,926	11,322	24,843	21,047	-	68,936
其他負債	38,468	16,917	4,251	7,814	8,463	1,263	6,451	83,627
負債總計	1,534,642	650,850	505,036	675,400	335,778	34,051	14,686	3,750,443
(短)/長頭寸	(1,374,466)	(299,069)	(72,599)	541,301	484,628	492,920	493,241	265,956

53 風險管理 (續)

(e) 流動性風險 (續)

本集團的資產及負債項目按其剩餘到期日情況分析如下：(續)

	2012年							合計
	實時償還	1個月 內到期	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上	無期限	
現金及存放中央銀行款項 (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 記入當前損益	54	1,100	1,078	1,908	17,826	3,391	2,107	27,464
— 可供出售	-	12,858	15,490	79,046	141,860	34,739	1,351	285,344
— 持有至到期	-	210	3,195	28,945	51,223	91,844	-	175,417
— 應收款項類投資	-	3	588	1,630	18,784	11,216	-	32,221
其他資產	8,606	1,945	2,026	3,223	4,805	879	40,174	61,658
資產總計	140,240	442,538	315,513	921,701	604,465	557,302	426,340	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 (含衍生)	253	245	3,238	173	2,913	-	2,777	9,599
應付債券	-	3,035	1,151	5,344	23,457	44,124	-	77,111
其他負債	26,934	12,258	4,730	7,407	7,560	1,838	1,357	62,084
負債總計	1,440,158	565,095	364,854	550,862	235,310	47,285	4,134	3,207,698
(短)/長頭寸	(1,299,918)	(122,557)	(49,341)	370,839	369,155	510,017	422,206	200,401

53 風險管理 (續)

(e) 流動性風險 (續)

本行的資產及負債項目按其剩餘到期日情況分析如下：

	2013年							合計
	實時償還	1個月 內到期	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上	無期限	
現金及存放中央銀行款項 (註(i))	114,701	-	-	-	-	-	403,319	518,020
應收同業和其他金融機構款項	27,830	220,354	65,938	97,423	80,106	-	-	491,651
客戶貸款及墊款 (註(ii))	1,030	63,708	302,830	887,882	324,125	337,793	44,667	1,962,035
投資 (註(iii))	-	43,332	37,204	171,017	312,342	169,643	6,382	739,920
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益	-	2,872	2,961	4,308	8,795	1,459	5,515	25,910
— 可供出售	-	12,085	12,781	47,146	170,760	30,284	867	273,923
— 持有至到期	-	153	1,240	8,368	66,570	127,170	-	203,501
— 應收款項類投資	-	28,222	20,222	111,195	66,217	10,730	-	236,586
其他資產	9,214	3,134	3,980	5,488	263	243	68,046	90,368
資產總計	152,775	330,528	409,952	1,161,810	716,836	507,679	522,414	3,801,994
應付同業和其他金融機構款項	85,489	292,812	182,746	142,978	27,259	45	-	731,329
客戶存款 (註(iv))	1,376,050	297,648	259,773	443,847	266,560	11,003	-	2,654,881
以公允價值計量且其變動計入 當期損益金融負債 (含衍生)	1,216	1,814	6,456	10,359	1,348	167	7,802	29,162
應付債券	-	3,766	4,434	2,552	20,715	18,676	-	50,143
其他負債	36,921	15,817	3,508	5,667	3,651	220	4,391	70,175
負債總計	1,499,676	611,857	456,917	605,403	319,533	30,111	12,193	3,535,690
(短)/長頭寸	(1,346,901)	(281,329)	(46,965)	556,407	397,303	477,568	510,221	266,304

53 風險管理 (續)

(e) 流動性風險 (續)

本行的資產及負債項目按其剩餘到期日情況分析如下：(續)

	2012年							合計
	實時償還	1個月 內到期	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上	無期限	
現金及存放中央銀行款項 (註(i))	97,733	-	-	-	-	-	368,910	466,643
應收同業和其他金融機構款項	26,698	333,850	32,196	62,094	12,722	-	-	467,560
客戶貸款及墊款 (註(ii))	2,224	73,300	242,354	700,181	293,111	397,101	12,132	1,720,403
投資 (註(iii))	-	12,877	18,028	110,018	220,445	141,177	2,611	505,156
— 以公允價值計量且其變動計入								
當期損益	-	7	218	1,406	17,036	3,391	1,866	23,924
— 可供出售	-	12,858	15,186	78,221	133,064	34,738	745	274,812
— 持有至到期	-	9	2,036	28,761	50,355	91,833	-	172,994
— 應收款項類投資	-	3	588	1,630	19,990	11,215	-	33,426
其他資產	8,336	1,246	1,343	2,515	4,563	62	59,723	77,788
資產總計	134,991	421,273	293,921	874,808	530,841	538,340	443,376	3,237,550
應付同業和其他金融機構款項	79,035	279,279	73,661	45,042	300	1	-	477,318
客戶存款 (註(iv))	1,301,898	240,019	246,295	439,892	197,623	747	-	2,426,474
以公允價值計量且其變動計入								
當期損益金融負債 (含衍生)	243	245	3,238	173	2,456	-	2,673	9,028
應付債券	-	866	592	3,581	22,361	41,683	-	69,083
其他負債	27,015	11,321	3,869	5,408	3,408	436	-	51,457
負債總計	1,408,191	531,730	327,655	494,096	226,148	42,867	2,673	3,033,360
(短)/長頭寸	(1,273,200)	(110,457)	(33,734)	380,712	304,693	495,473	440,703	204,190

註：

- (i) 存放中央銀行款項中的無期限款項是指法定存款準備金及財政存款。
- (ii) 貸款和墊款中的「無期限」類別是指部份或全部本金已逾期一個月以上的貸款。該等逾期金額是以扣除適當減值準備後的金額列示。
- (iii) 投資中的交易性資產及指定為以公允價值計量其變動計入當期損益的金融資產，剩餘到期日不代表本行打算持有至最後到期日。
- (iv) 實時償還客戶存款中含已到期但尚待存戶指示的定期存款。

53 風險管理 (續)

(e) 流動性風險 (續)

下表列示於報告期末，本集團的非衍生金融資產、負債及貸款承諾的未折現合同現金流量分析。這些金融工具的實際現金流量可能與本分析有顯著差異。

	2013年								
	賬面值	合計	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	無期限
非衍生金融資產									
現金及存放中央銀行款項	523,872	523,872	118,598	-	-	-	-	-	405,274
應收同業和其他金融機構款項	505,802	524,737	31,108	240,008	73,950	98,260	80,944	-	467
貸款和墊款	2,148,330	2,534,256	2,649	75,861	337,386	999,338	533,860	538,156	47,006
投資									
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益 (扣除衍生資產)	23,223	27,248	82	3,024	3,069	4,724	13,569	2,780	-
— 可供出售	289,911	332,034	30	13,291	14,206	55,609	205,521	41,840	1,537
— 持有至到期	208,927	274,367	-	1,199	5,195	11,306	78,906	177,761	-
— 應收款項類投資	235,415	243,513	-	28,426	20,590	112,100	66,438	15,959	-
其他資產	10,382	10,382	7,015	1,332	298	527	132	300	778
	3,945,862	4,470,409	159,482	363,141	454,694	1,281,864	979,370	776,796	455,062
非衍生金融負債									
應付同業和其他金融機構款項	792,478	890,412	90,720	309,596	222,174	201,695	63,966	2,261	-
客戶存款	2,775,276	3,074,967	1,485,801	382,881	352,394	533,187	303,152	17,552	-
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	21,891	21,929	1,233	1,814	6,497	10,392	1,826	167	-
應付債券	68,936	74,487	-	5,851	6,671	11,959	28,543	21,463	-
其他負債	51,869	51,869	27,290	15,754	743	2,147	4,811	1,043	81
	3,710,450	4,113,664	1,605,044	715,896	588,479	759,380	402,298	42,486	81
貸款承諾		253,091	253,091	-	-	-	-	-	-

53 風險管理 (續)

(e) 流動性風險 (續)

下表列示於報告期末，本集團的非衍生金融資產、負債及貸款承諾的未折現合同現金流量分析。這些金融工具的實際現金流量可能與本分析有顯著差異。(續)

	2012年								
	賬面值	合計	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	無期限
非衍生金融資產									
現金及存放中央銀行款項	471,415	471,415	101,128	-	-	-	-	-	370,287
應收同業和其他金融機構款項	491,255	497,266	28,505	349,094	36,442	69,074	13,992	-	159
貸款和墊款	1,863,325	2,282,527	4,087	84,524	273,410	791,838	485,682	628,393	14,593
投資									
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益 (扣除衍生資產)	25,489	28,980	54	1,141	1,219	2,062	19,968	4,405	131
— 可供出售	285,344	327,015	-	13,184	16,399	82,007	167,785	46,286	1,354
— 持有至到期	175,417	240,059	-	381	3,999	30,540	62,702	142,436	1
— 應收款項類投資	32,221	39,247	-	6	647	1,973	20,176	16,445	-
其他資產	9,183	9,183	6,850	477	311	560	81	51	853
	3,353,649	3,895,692	140,624	448,807	332,427	978,054	770,386	838,016	387,378
非衍生金融負債									
應付同業和其他金融機構款項	526,460	533,769	79,724	284,377	85,583	82,365	1,081	639	-
客戶存款	2,532,444	2,614,302	1,342,212	269,335	278,983	479,333	243,291	1,148	-
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融負債	6,854	6,883	253	251	3,242	192	2,913	32	-
應付債券	77,111	92,466	-	3,051	1,877	8,020	31,197	48,321	-
其他負債	37,192	37,192	17,900	10,999	620	1,628	3,879	809	1,357
	3,180,061	3,284,612	1,440,089	568,013	370,305	571,538	282,361	50,949	1,357
貸款承諾		194,816	194,816	-	-	-	-	-	-

53 風險管理 (續)

(e) 流動性風險 (續)

下表列示於報告期末，本行的非衍生金融資產、負債及貸款承諾的未折現合同現金流量分析。這些金融工具的實際現金流量可能與本分析有顯著差異。

	2013年								
	賬面值	合計	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	無期限
非衍生金融資產									
現金及存放中央銀行款項	518,020	518,020	114,701	-	-	-	-	-	403,319
應收同業銀行和其他									
金融機構款項	491,651	497,168	27,830	220,758	66,818	100,351	80,944	-	467
貸款和墊款	1,962,035	2,330,358	1,658	69,620	320,153	944,053	432,300	516,337	46,037
投資									
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益 (扣除衍生資產)	20,394	23,788	-	2,917	3,043	4,473	10,882	2,473	-
— 可供出售投資	273,923	315,289	-	12,727	13,934	49,707	196,221	41,833	867
— 持有至到期	203,501	268,816	-	656	2,171	10,240	77,988	177,761	-
— 應收款項類投資	236,586	244,684	-	28,426	20,590	112,100	67,608	15,960	-
其他資產	42,597	42,597	7,153	-	-	-	-	-	35,444
	3,748,707	4,240,720	151,342	335,104	426,709	1,220,924	865,943	754,564	486,134
非衍生金融負債									
應付同業和其他金融機構款項	731,329	804,592	87,277	296,888	191,791	165,654	61,308	1,674	-
客戶存款	2,654,881	2,702,244	1,385,440	298,454	262,558	448,935	289,305	17,552	-
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融負債	21,360	21,399	1,216	1,815	6,461	10,392	1,348	167	-
應付債券	50,143	61,323	-	3,792	4,476	4,716	27,231	21,108	-
其他負債	40,396	40,396	25,743	14,653	-	-	-	-	-
	3,498,109	3,629,954	1,499,676	615,602	465,286	629,697	379,192	40,501	-
貸款承諾		237,858	237,858	-	-	-	-	-	-

53 風險管理 (續)

(e) 流動性風險 (續)

下表列示於報告期末，本行的非衍生金融資產、負債及貸款承諾的未折現合同現金流量分析。這些金融工具的實際現金流量可能與本分析有顯著差異。(續)

	2012年								
	賬面值	合計	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	無期限
非衍生金融資產									
現金及存放中央銀行款項	466,643	466,643	97,733	-	-	-	-	-	368,910
應收同業和其他金融機構款項	467,560	473,280	26,972	335,289	32,800	64,131	13,929	0	159
貸款和墊款	1,720,403	2,125,157	3,199	79,447	258,153	748,587	414,729	607,702	13,340
投資									
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益 (扣除衍生資產)	22,058	25,444	-	46	340	1,530	19,123	4,405	-
— 可供出售投資	274,812	315,746	-	13,159	16,057	80,971	158,524	46,288	747
— 持有至到期	172,994	237,521	-	177	2,828	30,319	61,773	142,423	1
— 應收款項類投資	33,426	40,452	-	6	646	1,973	21,382	16,445	-
其他資產	41,843	41,843	7,087	-	-	-	-	-	34,756
	3,199,739	3,726,086	134,991	428,124	310,824	927,511	689,460	817,263	417,913
非衍生金融負債									
應付同業和其他金融機構款項	477,318	483,328	79,419	280,468	75,815	47,262	324	40	-
客戶存款	2,426,474	2,507,690	1,310,520	242,832	252,697	460,235	240,258	1,148	-
以公允價值計量且變動計入									
當期損益的金融負債	6,355	6,380	243	250	3,241	191	2,455	-	-
應付債券	69,083	82,368	-	871	597	6,075	30,711	44,114	-
其他負債	28,176	28,176	18,009	10,167	-	-	-	-	-
	3,007,406	3,107,942	1,408,191	534,588	332,350	513,763	273,748	45,302	-
貸款承諾		178,709	178,709	-	-	-	-	-	-

53 風險管理 (續)

(f) 操作風險

操作風險是指因某事件或行動導致技術、流程、基礎設施、人員失效，以及對操作構成影響的其他風險產生直接或間接損失的風險。

本集團制定了一系列政策程序，建立起一個以內控措施為主的操作風險管理機制，以確認、評估、控制、管理和報告風險。這套涵蓋所有業務環節的機制涉及財務、信貸、會計、結算、儲蓄、資金交易、中間業務、計算機系統的應用與管理、資產保全和法律事務等。這個機制使本集團能夠提出並全面確定各主要產品、活動、業務流程和系統中的內在操作風險。

(g) 資本管理

本集團資本管理的目標為：

- 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。

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2013年12月31日，本集團符合資本充足率併表範圍的附屬公司包括：永隆銀行有限公司、招銀國際金融有限公司、招銀金融租賃有限公司和招商基金管理有限公司。

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。

53 風險管理 (續)

(h) 運用衍生金融工具

衍生金融工具是財務狀況表外金融工具，其中包括本集團在外匯和利率市場進行的遠期、掉期和期權交易。本集團的衍生金融工具均屬場外交易的衍生金融工具。

本集團為資金業務及對資產及負債的管理而進行衍生金融工具交易。衍生金融工具包括但不限於：外匯掉期、遠期外匯交易、貨幣掉期、遠期利率協議、利率掉期、利率期權、信用違約掉期、債券期權、權益掉期、利率、信用類衍生工具。本集團的衍生金融工具可根據持有目的不同分類為交易性衍生金融工具、現金流量對沖金融工具和與指定為公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具一併管理的衍生金融工具。

本集團會根據銀行資產負債的利率匯率風險狀況，基於對未來利率匯率走勢的分析判斷，選擇合適的對沖策略和對沖工具。

當本集團的資產或負債的原幣為外幣時，可能會面臨因匯率變動而引起價值波動的風險，而這種風險可以通過外匯遠期合約或外匯期權合約進行抵銷。

以下列示的是各財務狀況表日本集團衍生金融工具按剩餘到期日分析的名義金額及公允值，名義金額僅指在財務狀況表日尚未完成的交易量，並不代表風險數額。

53 風險管理 (續)

(h) 運用衍生金融工具 (續)

	本集團						
	2013年						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月以下	3個月至 1年以內	1年至 5年以內	5年以上	合計	資產	負債
交易性衍生金融工具							
利率衍生金融工具							
利率掉期	9,439	15,291	19,565	261	44,556	390	(435)
貨幣衍生金融工具							
即期	16,908	-	-	-	16,908	5	(10)
遠期	169,746	254,607	18,603	-	442,956	4,519	(5,153)
外匯掉期	77,019	21,327	550	-	98,896	391	(568)
期權購入	4,375	464	-	-	4,839	357	-
期權出售	5,046	479	1	-	5,526	-	(580)
	273,094	276,877	19,154	-	569,125	5,272	(6,311)
其他衍生金融工具							
信用違約掉期	-	780	605	-	1,385	2	-
權益期權購入	88	3	-	-	91	2	-
權益期權出售	88	3	-	-	91	-	(2)
	176	786	605	-	1,567	4	(2)
現金流量對沖金融工具							
利率衍生金融工具							
利率掉期	12,300	2,863	49,350	-	64,513	134	(1,402)
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	224	4,525	4,512	186	9,447	32	(30)
貨幣衍生金融工具							
外匯掉期	-	1,993	2,135	-	4,128	62	(55)
其他衍生金融工具							
權益期權出售	-	-	555	-	555	31	-
	224	6,518	7,202	186	14,130	125	(85)
合計						5,925	(8,235)

53 風險管理 (續)

(h) 運用衍生金融工具 (續)

	本集團						
	2012年						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月以下	3個月至 1年以內	1年至 5年以內	5年以上	合計	資產	負債
交易性衍生金融工具							
利率衍生金融工具							
利率掉期	8,867	12,551	13,391	62	34,871	152	(229)
貨幣衍生金融工具							
即期	6,093	-	-	-	6,093	2	(1)
遠期	30,173	35,731	2,442	-	68,346	673	(743)
外匯掉期	86,292	2,347	4,325	-	92,964	710	(991)
期權購入	1,976	363	-	-	2,339	29	(3)
期權出售	3,573	2	-	-	3,575	2	(60)
	128,107	38,443	6,767	-	173,317	1,416	(1,798)
其他衍生金融工具							
信用違約掉期	1,558	414	-	-	1,972	4	-
遠期利率協議	116	-	-	944	1,060	1	(1)
	1,674	414	-	944	3,032	5	(1)
現金流量對沖金融工具							
利率衍生金融工具							
利率掉期	1,246	10,207	56,900	-	68,353	322	(670)
與指定為以公允值計量且其變動計入當期損益的金融工具一併管理的衍生金融工具							
利率衍生金融工具							
利率掉期	748	259	3,326	-	4,333	35	(35)
貨幣衍生金融工具							
外匯掉期	245	-	-	-	245	14	(11)
其他衍生金融工具							
權益期權出售	153	9	40	-	202	31	(1)
	1,146	268	3,366	-	4,780	80	(47)
合計						1,975	(2,745)

53 風險管理 (續)

(h) 運用衍生金融工具 (續)

	本行						
	2013年						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月以下	3個月至 1年以內	1年至 5年以內	5年以上	合計	資產	負債
交易性衍生金融工具							
利率衍生金融工具							
利率掉期	9,439	15,291	19,455	121	44,306	385	(428)
貨幣衍生金融工具							
即期	16,908	-	-	-	16,908	5	(10)
遠期	168,872	251,022	17,422	-	437,316	4,498	(5,137)
外匯掉期	52,034	12,344	437	-	64,815	61	(175)
期權購入	4,328	463	-	-	4,791	357	-
期權出售	5,022	475	-	-	5,497	-	(580)
	247,164	264,304	17,859	-	529,327	4,921	(5,902)
其他衍生金融工具							
信用違約掉期	-	780	605	-	1,385	2	-
現金流量對沖金融工具							
利率衍生金融工具							
利率掉期	12,300	2,863	49,350	-	64,513	134	(1,402)
與指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融工具一併管理的 衍生金融工具							
利率衍生金融工具							
利率掉期	188	4,464	1,955	186	6,793	11	(15)
貨幣衍生金融工具							
外匯掉期	-	1,993	2,135	-	4,128	62	(55)
	188	6,457	4,090	186	10,921	73	(70)
合計						5,515	(7,802)

53 風險管理 (續)

(h) 運用衍生金融工具 (續)

	本行						
	2012年						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月以下	3個月至 1年以內	1年至 5年以內	5年以上	合計	資產	負債
交易性衍生金融工具							
利率衍生金融工具							
利率掉期	5,388	11,155	13,391	62	29,996	143	(215)
貨幣衍生金融工具							
即期	6,093	-	-	-	6,093	2	(1)
遠期	29,345	34,663	2,442	-	66,450	661	(733)
外匯掉期	76,489	70	4,325	-	80,884	674	(963)
期權購入	1,976	363	-	-	2,339	29	(3)
期權出售	3,150	2	-	-	3,152	-	(60)
	117,053	35,098	6,767	-	158,918	1,366	(1,760)
其他衍生金融工具							
信用違約掉期	1,558	414	-	-	1,972	4	-
遠期利率協議	116	-	-	944	1,060	1	(1)
	1,674	414	-	944	3,032	5	(1)
現金流量對沖金融工具							
利率衍生金融工具							
利率掉期	1,246	10,207	56,900	-	68,353	322	(670)
與指定為以公允值計量且 其變動計入當期損益的 金融工具一併管理的 衍生金融工具							
利率衍生金融工具							
利率掉期	281	259	2,887	-	3,427	16	(16)
貨幣衍生金融工具							
外匯掉期	245	-	-	-	245	14	(11)
	526	259	2,887	-	3,672	30	(27)
合計						1,866	(2,673)

53 風險管理 (續)

(h) 運用衍生金融工具 (續)

有關衍生金融工具的信貸風險加權金額如下。該金額已考慮雙邊淨額結算安排的影響。

信用風險加權金額

	2013年12月31日
交易對手違約風險加權資產	
利率衍生工具	389
貨幣衍生工具	2,181
其他衍生工具	4
信用估值調整風險加權資產	3,879
	6,453

(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)》的規定計算，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2012年12月31日的衍生金融工具信用風險加權金額如下。該管理辦法自2013年1月1日起廢止。

	2012年12月31日
利率衍生工具	2,724
貨幣衍生工具	3,766
其他衍生工具	283
	6,773

(i) 公允值

(i) 金融資產

本集團的金融資產主要包括現金、存放中央銀行、存放和拆放同業和其他金融機構款項、貸款和墊款和投資。

除客戶和墊款及持有至到期債券投資外，大部份金融資產均於一年之內到期或已按其公允值計量，其賬面值接近公允值。

客戶和墊款以攤餘成本扣除減值準備列賬(註釋19)。由於大部份客戶貸款和墊款按與中國人民銀行利率相若的浮動利率定價，至少每年按市場利率重定價一次，減值貸款已扣除減值準備以反映其可回收金額，因此貸款和墊款的公允值與賬面值接近。

持有至到期債券投資以攤餘成本扣除減值準備列賬，其上市投資公允值已披露於註釋21(c)。

53 風險管理 (續)

(i) 公允值 (續)

(ii) 金融負債

本集團的金融負債主要包括客戶存款、同業和其他金融機構存放及拆入款項和本行發行的債券。除以下的金融負債外，其他金融負債於各財務狀況表日的賬面值接近公允值。

賬面價值

	2013年	2012年
已發行次級定期債券	21,047	44,124
已發行長期債券	23,980	19,974
	45,027	64,098

公允價值

	2013年	2012年
已發行次級定期債券	19,285	44,474
已發行長期債券	22,874	19,461
	42,159	63,935

54 主要會計估計及判斷

在釐定部份資產和負債的賬面金額時，本集團就不確定的未來事件對各財務狀況表日資產負債的影響作出了假設。這些估計涉及對現金流量及折現率的假設。本集團根據過去的經驗和對未來事件的預計作出估計和假設，並定期審閱。除對未來事件的假設和估計外，本集團採用會計政策時還作出了判斷。

(a) 貸款的減值損失

本集團定期審閱貸款組合，以評估是否出現減值損失，並在出現這種情況時評估減值損失的具體數額。減值的客觀證據包括顯示個別貸款的估計未來現金流量明顯減少的可觀察數據。本集團已於主要會計政策註釋2(n)描述客觀證據。個別評估減值的貸款減值損失是該貸款的估計未來現金流量的減少數額。當運用組合測算的方法評估貸款的減值時，估計數字是根據與貸款具有類似信貸風險特徵的資產在過去的損失率而釐定。然後，根據反映目前經濟狀況的相關可觀察數據，對過去的損失率作出調整。管理層定期審閱估計未來現金流量時所採用的方法和假設，以縮小估計損失與實際損失之間的差距。

54 主要會計估計及判斷 (續)

(b) 可供出售投資的減值

可供出售投資減值的客觀證據包括投資公允價值大幅或持續下跌至低於成本。在決定公允價值是否出現大幅或持續下跌時需要進行判斷。在進行判斷時，本集團會考慮歷史市場波動記錄和該權益投資的歷史價格，以及被投資企業所屬行業表現和其財務狀況等其他因素。

(c) 金融工具的公允值

部份金融工具沒有交投活躍的市場可提供報價。這些金融工具需要採用估值技術釐定公允值。估值技術包括採用市場的最新正常交易信息，參考類似的金融工具最新的公允值、折現現金流量分析和期權定價模型。本集團建立了一套流程機制，以確保由合資格人員構思估值技術，並由獨立於研發估值技術工作的人員負責驗證和審閱。估值技術在用來估值前會經過核證和調整，確保得出的結果反映實際市場狀況。本集團制定的估值模型盡可能多用市場信息，而部份信息需要管理層作出估計（例如信貸和交易對方風險、風險相關係數）。本集團定期審閱管理層的估計和假設，必要時會作出調整。

(d) 持有至到期投資

就持有的固定或可確定的付款和固定到期日的非衍生工具金融資產，本集團如確定有能力並計劃持有至到期的，則歸類為持有至到期投資。在評估某金融資產是否符合歸類為持有至到期投資的條件時，管理層需要作出重大判斷。如果對本集團是否有意及有能力持有某特定投資至到期日的判斷有所偏差，可能會導致整個投資組合需被重新歸類為可供出售投資。

(e) 所得稅

釐定所得稅準備涉及對某些交易未來稅務處理的判斷。本集團慎重評估各項交易的稅務影響，並計提相應的稅項準備。本集團定期重新考慮這些交易的稅務處理，以及稅務法規的所有修訂。遞延稅項資產是就未利用稅損和可抵扣暫時差異而確認。由於遞延稅項資產只在很可能獲得能利用該遞延稅項資產來抵扣的未來應課稅利潤時才會確認，所以需要管理層判斷獲得未來應稅利潤的可能性。本集團不斷審閱管理層的評估，如果很可能獲得能利用遞延稅項資產的未來應稅利潤，便會確認額外的遞延稅項資產。

(f) 職員退休福利計劃

本集團於註釋37(b)中所述的退休計劃之責任在估值時需作出精算假設。此等假設於未來是否適用是存在不確定性的，該等假設需要作定期審查，如有需要會作出更新。

(g) 保險合約申索之最終負債

就保險合約下索償所產生最終負債的估計，是本集團其中一項關鍵會計估計。估計和判斷是根據過往經驗和其他因素持續評估，包括對在結算日已發生但未向本集團呈報（「已發生但未呈報」）的虧損事件的預計。對已發生但未呈報索償的估計，在一般情況下比已向本集團呈報的索償賠付成本的估計（有關索償事項的數據可與取得）受較大不明朗因素所影響。受保人可能會不察覺已發生但未呈報的索償，直至多年後引致索償的事件發生後才得知。

54 主要會計估計及判斷 (續)

(g) 保險合約申索之最終負債 (續)

對某些索償負債的最終成本進行估計，是一項十分複雜的過程。在估計本集團最終需要支付有關索償的負債時，須要考慮眾多的不確定因素。僱員賠償和其他負債保單所引起的索償或會比較漫長和難以估計。本集團已聘請獨立精算師，利用既定的精算方法估計索償負債。有關方法屬於統計性質，並可能會受多項不同因素所影響。可能會影響負債估計準確性的較重要因素包括法理上可擴寬本集團發出的保險合約所提供保障的意向和保障範圍，實際索償結果與過往經驗的分歧程度，以及事件的出現與向本集團呈報索償兩者的時差。

(h) 預計負債

集團在每個財務狀況表日會判斷是否因過去事項而形成現時法定義務或推定義務，同時判斷履行相關義務導致經濟利益流出的可能性，並確定該義務金額的可靠估計數。

55 與有關聯人士之重大交易

(a) 主要關聯方概況

本行大股東及其母公司和本行控股子公司

企業名稱	註冊地址	實收資本	對本行的 持股比例	本行 持股比例	主營業務	與本行關係	經濟性質 或類型	法定 代表人
招商局集團 有限公司	北京	人民幣115.5億元	18.80% (註(i))	-	運輸、代理、倉儲服務、 租賃、製造、修理、 承包施工、銷售、 組織管理	大股東之 母公司	有限公司	傅育寧
招商局輪船股份 有限公司	北京	人民幣37億元	12.54% (註(ii))	-	運輸、修理、建造、 銷售採購供應、代理	大股東	股份有限公司	傅育寧
招銀國際金融 有限公司	香港	港幣2.5億元	-	100%	財務諮詢、服務	子公司	有限公司	丁偉
招銀金融租賃 有限公司	上海	人民幣40億元	-	100%	融資租賃、經濟諮詢	子公司	有限公司	張光華
永隆銀行 有限公司	香港	港幣11.61億元	-	100%	銀行業務	子公司	有限公司	馬蔚華
招商基金管理 有限公司	深圳	人民幣2.1億元	-	55%	發起設立基金	子公司	有限公司	張光華

註：

- (i) 招商局集團有限公司(「招商局集團」)通過其子公司間接持有本行18.80%(二零一二年:18.63%)的股份。
- (ii) 招商局輪船股份有限公司(「招商局輪船」)是招商局集團的子公司,於二零一三年十二月三十一日其持有本行12.54%的股權(二零一二年:12.40%),為本行第一大股東。

55 與有關聯人士之重大交易 (續)

(a) 主要關聯方概況 (續)

各公司的註冊資本及其變化 (金額：元)

關聯方名稱	2013年	2012年
招商局集團	人民幣11,550,000,000	人民幣10,050,000,000
招商局輪船	人民幣3,700,000,000	人民幣2,200,000,000
招銀國際金融有限公司	港幣250,000,000	港幣250,000,000
招銀金融租賃有限公司	人民幣4,000,000,000	人民幣4,000,000,000
永隆銀行有限公司	港幣1,160,950,575	港幣1,160,950,575
招商基金管理有限公司	人民幣210,000,000	人民幣210,000,000

大股東對本行及本行對子公司所持股份變化

	大股東對本行		本行對子公司							
	招商局輪船股份		招銀國際 金融有限公司		招銀金融 租賃有限公司		永隆銀行 有限公司		招商基金 管理有限公司	
	金額(元) 人民幣	比例 %	金額(元) 港幣	比例 %	金額(元) 人民幣	比例 %	金額(元) 港幣	比例 %	金額(元) 人民幣	比例 %
於2013年1月1日	2,675,612,600	12.40	250,000,000	100.00	4,000,000,000	100.00	1,160,950,575	100.00	-	-
本年增加	486,811,723	0.14	-	-	-	-	-	-	115,500,000	55.00
於2013年12月31日	3,162,424,323	12.54	250,000,000	100.00	4,000,000,000	100.00	1,160,950,575	100.00	115,500,000	55.00

(b) 交易條款

在各年度，本集團在其日常銀行業務中與有關聯人士進行交易，包括借貸、投資、存款、證券買賣、代理服務、託管及其他受託業務及財務狀況表外的交易。董事認為，本集團所有與有關聯人士之重大交易均按一般的商業交易條款進行。該等銀行交易按各項交易當時的市場價格定價。貸款及存款的利息須按下列由人民銀行釐定的基準年利率釐定：

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

於本年度內，本集團並無對給予關聯人士的貸款和墊款作出以個別方式進行評估的減值準備。

55 與有關聯人士之重大交易 (續)

(c) 股東及其關聯公司

本行之大股東招商局輪船及其關聯公司於二零一三年十二月三十一日擁有18.80% (二零一二年：18.63%)本行的股權 (其中由招商局輪船直接持有12.54% (二零一二年：12.40%))。本集團與招商局輪船及其關聯公司的交易及餘款在以下列示：

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
財務狀況表內項目：				
— 貸款和墊款	4,428	4,549	3,830	4,334
— 投資	2,966	2,163	2,965	2,162
— 客戶存款	18,645	28,009	18,358	27,964
財務狀況表外項目：				
— 不可撤銷的保函	880	390	880	390
— 不可撤銷的信用證	487	157	487	157
— 承兌匯票	59	197	59	197
利息收入	430	339	407	324
利息支出	372	410	371	408
手續費及佣金淨收入	97	241	96	240
交易淨損益	27	101	27	101

(d) 董監事控制公司 (除註釋55(b)列示外)

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
財務狀況表內項目：				
— 貸款和墊款	3,555	2,676	2,560	1,890
— 投資	4,870	3,990	4,870	3,990
— 客戶存款	35,393	14,467	35,393	14,155
財務狀況表外項目：				
— 不可撤銷保函	458	502	458	502
— 不可撤銷信用證	—	3	—	3
— 承兌匯票	—	490	—	490
利息收入	154	253	154	239
利息支出	180	78	174	77
手續費及佣金淨收入	208	128	189	116
交易淨損益	88	37	88	37

55 與有關聯人士之重大交易 (續)

(e) 聯營及合營公司 (除註釋55(b)列示外)

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
財務狀況表內項目：				
— 貸款和墊款	9	12	—	—
— 客戶存款	420	465	271	347
利息支出	2	6	1	3
手續費及佣金淨收入	249	250	247	241

(f) 其他

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
財務狀況表內項目：				
— 投資	200	—	200	—
— 客戶存款	1,108	—	1,108	—
財務狀況表外項目：				
— 不可撤銷保函	14	—	14	—
利息收入	6	—	6	—
利息支出	115	—	115	—
手續費及佣金淨收入	3	—	3	—

55 與有關聯人士之重大交易 (續)

(g) 附屬公司

	2013年	2012年
財務狀況表內項目：		
— 投資	1,611	1,206
— 客戶存款	733	434
— 存放同業和其他金融機構款項	715	1,116
— 拆出資金	7,489	3,623
— 同業和其他金融機構存放款項	11,385	3
— 拆入資金	428	11
財務狀況表外項目：		
— 不可撤銷保函	117	117
利息收入	150	150
利息支出	23	4
手續費及佣金淨收入	315	(10)
交易淨損益	(95)	30

本行與附屬公司之間的重大往來餘額及交易均已在合併財務報表中抵銷。

(h) 關鍵管理人員

本集團的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本集團的活動的人士，包括董事、監事和高級管理人員。

	2013年 人民幣千元	2012年 人民幣千元 (註8)
薪金及其他酬金	37,790	34,530
酌定花紅(註8(i))	—	13,942
股份報酬	(3,515)	(1,283)
定額供款退休金計劃供款	4,813	4,571
	39,088	51,760

以上股份報酬是本集團授予高級管理人員股票增值權(見附註37(d))的估算公允價值。該公允價值是按柏力克—舒爾斯(Black-Scholes)期權定價模型及附註(2)(u)(iii)的會計政策估算，並已經計入合併綜合收益表內。由於股票增值權可能截止到期日仍未被行使，該公允價值並不代表高級管理人員實際收到或應收的金額。

55 與有關聯人士之重大交易 (續)

(i) 企業年金基金

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，二零一三年度和二零一二年度均未發生其他關聯交易。

56 非控制性權益

非控制性權益由本行非全資子公司招商基金管理有限公司和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分別設立的非全資子公司所產生。

57 已頒佈但未於截至二零一三年十二月三十一日止年度生效的財務報告準則修訂、新準則和解釋的可能影響

截至本財務報表報出日，國際會計準則委員會頒佈了下列修訂及新增的準則和解釋。這些修訂及新增的準則和解釋於截至二零一三年十二月三十一日止年度內未生效，本集團在編製本財務報表時並未採用。

	在以下日期或之後 開始的會計期間生效
《國際會計準則》第32號「金融工具：列報」	2014年1月1日
《國際財務報告準則》第9號「金融工具」	2015年1月1日

直至目前，本集團認為除採用《國際財務報告準則》第9號「金融工具」將可能會對本集團的營運業績及財務狀況構成影響，採用其他準則應該不會對本集團的營運業績及財務狀況構成重大的影響。由於本集團尚未完成採用《國際財務報告準則》第9號的整體影響的評估，因此無法量化其對本集團營運業績及財務狀況的影響。

58 財務狀況表日後事項

除附註46所述事項外，截至本財務報表批准日，本集團無需要披露重大報告日後事項。

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

(A) 資本充足率

資本充足率僅根據銀監會於二零一二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十二月三十一日的資本充足率及相關組成部份如下：

	2013年12月31日
核心資本充足率	9.27%
一級資本充足率	9.27%
資本充足率	11.14%
資本基礎的組成部份	
核心一級資本：	
實收資本可計入部份	25,220
資本公積可計入部份	60,992
盈餘公積	23,502
一般風險準備	46,347
未分配利潤	111,065
少數股東資本可計入部份	186
其他(註(i))	(1,736)
核心一級資本總額	265,576
核心一級資本監管扣除項目：	11,183
核心一級資本淨額	254,393
其他一級資本	-
其他一級資本淨額	-

(A) 資本充足率 (續)

本集團於二零一三年十二月三十一日的資本充足率及相關組成部份如下：(續)

	2013年12月31日
二級資本：	
二級資本工具及其溢價可計入金額	18,700
超額貸款損失準備	30,432
少數股東資本可計入部份	2,179
二級資本總額	51,311
二級資本監管扣除項目：	-
二級資本淨額	51,311
資本淨額	305,704
風險加權資產總額	2,744,991

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《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12月31日
核心資本充足率	8.49%
資本充足率	12.14%

(B) 流動性比率

	本行	
	2013年	2012年
流動性比率		
人民幣流動資產對人民幣流動負債	57.0%	47.5%
外幣流動資產對外幣流動負債	74.4%	60.4%

以上流動性比率乃按人民銀行及銀監會的公式及按照中國公認會計準則計算。

(C) 貨幣集中程度 (人民幣除外)

	本集團			
	2013年			
	美元	港幣	其他	合計
	(折合人民幣百萬元)			
<i>非結構性頭寸</i>				
即期資產	257,253	110,677	24,618	392,548
即期負債	(236,045)	(106,077)	(29,536)	(371,658)
遠期購入	317,668	77,911	48,319	443,898
遠期出售	(308,801)	(47,766)	(42,729)	(399,296)
淨期權頭寸	(34)	2	84	52
淨長頭寸	30,041	34,747	756	65,544
淨結構性頭寸	1,291	35,964	5	37,260
	本集團			
	2012年			
	美元	港幣	其他	合計
	(折合人民幣百萬元)			
<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

淨期權頭寸按照香港金融管理局(「香港金管局」)要求的德爾塔約當方法計算。本集團的淨結構頭寸包括本行主要涉及外匯的分行的結構性頭寸。結構性資產及負債包括：

- 固定資產及物業投資，扣除折舊費用；
- 海外分行資本及法定公積；及
- 附屬公司的投資。

(D) 跨境申索

本集團主要在中國境內從事銀行業務，而本集團對中國境外第三方的所有索償均視作跨境申索。

跨境申索包括貸款和墊款、銀行及其他金融機構結餘及拆借交易、持有貿易票據和存款證以及證券投資。

跨境申索按不同國家或地域予以披露。當一個國家或地域計入任何風險轉移後，構成跨境申索總金額10%或以上時，便會予以呈報。只有在申索獲與對方所屬國家不同國家的人士保證，又或倘申索是向一家銀行的海外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險方會轉移。

2013年12月31日				
	銀行和其他			合計
	金融機構	公共實體	其他	
亞太區，不包括中國	24,036	15,986	123,727	163,749
— 其中屬於香港的部份	17,417	15,246	112,653	145,316
歐洲	2,354	—	2,160	4,514
南北美洲	7,399	1,066	10,322	18,787
	33,789	17,052	136,209	187,050
2012年12月31日				
	銀行和其他			合計
	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

(E) 貸款和墊款按行業詳細分析

中國境內業務

	本集團			
	2013年		2012年	
	貸款金額	抵押物 覆蓋部份 金額佔比 %	貸款金額	抵押物 覆蓋部份 金額佔比 %
製造業	373,458	41	354,863	33
批發和零售業	258,251	59	195,608	48
交通運輸、倉儲和郵政業	120,598	29	135,985	30
房地產業	98,367	81	73,998	80
建築業	89,314	50	59,393	34
採礦業	64,199	45	54,507	38
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	58,028	18	79,081	28
租賃和商務服務業	37,561	41	31,949	31
水利、環境和公共設施管理業	34,383	49	29,208	33
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	15,535	26	11,721	25
其他	47,217	36	31,509	28
企業貸款及墊款	1,196,911	47	1,057,822	38
票據貼現	71,035	100	64,842	100
信用卡貸款	154,971	—	106,189	—
個人住房貸款	261,501	100	328,199	100
個人經營性貸款	318,195	88	180,706	86
其他個人貸款	53,772	94	60,574	95
零售貸款及墊款	788,439	75	675,668	80
貸款和墊款總額	2,056,385	59	1,798,332	56

(E) 貸款和墊款按行業詳細分析 (續)

中國境外業務

	本集團			
	2013年		2012年	
	貸款金額	抵押物 覆蓋部份 金額佔比 %	貸款金額	抵押物 覆蓋部份 金額佔比 %
批發和零售業	36,923	93	28,064	89
房地產業	32,694	69	34,455	55
金融業	18,677	74	6,554	23
製造業	14,882	63	10,041	67
交通運輸業	6,818	61	7,066	55
信息業	841	93	200	45
娛樂業	35	50	26	24
其他	18,029	68	8,609	40
企業貸款及墊款	128,899	76	95,015	63
信用卡貸款	264	–	330	–
個人住房貸款	7,105	100	7,547	100
個人經營性貸款	1,527	99	1,306	100
其他個人貸款	2,914	75	1,933	97
零售貸款及墊款	11,810	92	11,116	96
貸款和墊款總額	140,709	77	106,131	66

(E) 貸款和墊款按行業詳細分析 (續)**中國境內業務** (續)

	本行			
	2013年		2012年	
	貸款金額	抵押物 覆蓋部份 金額佔比 %	貸款金額	抵押物 覆蓋部份 金額佔比 %
製造業	350,145	37	337,126	29
批發和零售業	248,361	58	194,138	47
交通運輸、倉儲和郵政業	118,917	28	128,103	26
房地產業	96,432	82	72,697	80
建築業	70,236	36	56,423	30
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	57,517	18	65,102	13
採礦業	51,378	32	45,489	26
租賃和商務服務業	33,663	35	30,653	29
水利、環境和公共設施管理業	27,561	36	28,784	32
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	15,400	25	11,403	23
其他	41,497	33	29,572	26
企業貸款及墊款	1,111,107	43	999,490	35
票據貼現	61,592	100	55,097	100
信用卡貸款	154,971	—	106,189	—
個人住房貸款	261,432	100	328,131	100
個人經營性貸款	315,453	87	177,139	86
其他個人貸款	53,669	94	60,441	95
零售貸款及墊款	785,525	75	671,900	80
貸款和墊款總額	1,958,224	57	1,726,487	54

(E) 貸款和墊款按行業詳細分析 (續)

中國境外業務 (續)

	本行			
	2013年		2012年	
	貸款金額	抵押物 覆蓋部份 金額佔比 %	貸款金額	抵押物 覆蓋部份 金額佔比 %
批發和零售業	23,136	97	14,532	98
房地產業	6,229	100	7,763	28
製造業	6,112	55	4,096	77
交通運輸業	1,567	100	3,127	90
信息業	696	100	22	—
金融業	209	100	241	—
其他	13,084	77	4,274	28
企業貸款及墊款	51,033	87	34,055	69
貸款和墊款總額	51,033	87	34,055	69

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。

(E) 貸款和墊款按行業詳細分析 (續)

當一個行業貸款和墊款總額佔貸款和墊款總額10%或以上時，便會予以披露該行業的逾期貸款、已減值貸款、個別方式評估的減值準備、組合方式評估的減值準備、於年內經合併綜合收益表入賬的新計提的減值損失和於年內核銷的已減值貸款和墊款：

	本集團					
	2013年					
	逾期貸款 和墊款	已減值 貸款和墊款	個別方式 評估的 減值準備	組合方式 評估的 減值準備	於年內經合併 綜合收益表 入賬的新計提 的減值損失	於年內 核銷的 已減值 貸款和墊款
製造業	7,609	6,903	3,396	9,177	4,505	1,052
批發和零售業	4,987	4,249	2,232	6,078	3,204	402
個人住房貸款	3,505	913	–	3,066	95	43
個人經營性貸款	6,194	1,882	–	7,476	3,591	27

	本集團					
	2012年					
	逾期貸款 和墊款	已減值 貸款和墊款	個別方式 評估的 減值準備	組合方式 評估的 減值準備	於年內經合併 綜合收益表 入賬的新計提 的減值損失	於年內 核銷的 已減值 貸款和墊款
製造業	3,876	3,622	2,016	7,469	2,124	214
批發和零售業	2,655	2,355	1,316	4,190	1,422	47
個人住房貸款	3,939	728	–	3,018	230	6
個人經營性貸款	2,271	817	–	3,858	2,037	–

(E) 貸款和墊款按行業詳細分析 (續)

當一個行業貸款和墊款總額佔貸款和墊款總額10%或以上時，便會予以披露該行業的逾期貸款和墊款、已減值貸款和墊款、個別方式評估的減值準備、組合方式評估的減值準備、於年內經綜合收益表入賬的新計提的減值損失和於年內核銷的已減值貸款和墊款 (續)：

	本行					
	2013年					
	逾期貸款 和墊款	已減值 貸款和墊款	個別方式 評估的 減值準備	組合方式 評估的 減值準備	於年內經合併 綜合收益表 入賬的新計提 的減值損失	於年內 核銷的 已減值 貸款和墊款
製造業	7,437	6,755	3,359	8,822	4,335	1,050
批發和零售業	4,941	4,227	2,213	5,937	3,172	402
個人住房貸款	3,248	910	–	3,058	91	43
個人經營性貸款	4,837	1,882	–	7,415	3,587	27

	本行					
	2012年					
	逾期貸款 和墊款	已減值 貸款和墊款	個別方式 評估的 減值準備	組合方式 評估的 減值準備	於年內經合併 綜合收益表 入賬的新計提 的減值損失	於年內 核銷的 已減值 貸款和墊款
製造業	3,788	3,542	1,995	7,239	2,066	213
批發和零售業	2,579	2,355	1,315	4,162	1,404	33
個人住房貸款	3,618	724	–	3,011	228	6
個人經營性貸款	2,241	817	–	3,855	2,037	–

(F) 已逾期的貸款和墊款

(i) 按地區分類

	2013年	2012年
總行	2,520	2,359
長江三角洲地區	6,929	3,776
環渤海地區	1,202	917
珠江三角洲及海西地區	2,139	1,464
東北地區	529	373
中部地區	1,499	882
西部地區	774	550
附屬機構	386	92
合計	15,978	10,413

(ii) 按逾期情況

	2013年	2012年
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款總額：		
— 三至六個月	3,843	1,865
— 六至十二個月	4,846	2,685
— 超過十二個月	7,289	5,863
合計	15,978	10,413
佔貸款和墊款總額百分比：		
— 三至六個月	0.18%	0.10%
— 六至十二個月	0.22%	0.14%
— 超過十二個月	0.33%	0.31%
合計	0.73%	0.55%

(F) 已逾期的貸款和墊款 (續)

(iii) 抵押物狀況

	2013年	2012年
抵押物覆蓋的貸款和墊款	5,106	2,816
抵押物沒有覆蓋的貸款和墊款	10,872	7,597
抵押物現值	5,396	2,883
採用個別方式評估的減值準備	6,090	4,473

(G) 已逾期的金融機構貸款和墊款

(i) 按地區分類

	2013年	2012年
長江三角洲地區	1	1

(ii) 按逾期情況

	2013年	2012年
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款總額：		
— 三至六個月	—	—
— 六至十二個月	—	—
— 超過十二個月	1	1
合計	1	1
估貸款和墊款總額百分比：		
— 三至六個月	—	—
— 六至十二個月	—	—
— 超過十二個月	—	—
合計	—	—

(G) 已逾期的金融機構貸款和墊款 (續)

(iii) 抵押物狀況

	2013年	2012年
抵押物覆蓋的貸款和墊款	—	—
抵押物沒有覆蓋的貸款和墊款	1	1
抵押物現值	—	—
採用個別方式評估的減值準備	1	1

註：

根據香港金管局的要求，以上(F)及(G)的分析為逾期超過90天的貸款和墊款。

有指定還款日期的貸款和墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

對於以分期付款償還的貸款和墊款，如果部份分期付款已逾期，那麼該等貸款的全部金額均被分類為已逾期。

實時償還貸款和墊款在借款人收到償還要求但並無根據指示還款時被分類為已逾期。倘實時償還貸款和墊款超出已知會借款人的獲批准的限額，均會被視為已逾期。

本集團抵押物包括現金存款、股票、土地使用權、建築物、運輸及其他設備等。抵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。當抵質押品價值高於貸款總額時，以貸款總額為上限之抵質押品價值，已於上表「抵押物覆蓋的貸款」項內列示。

(H) 已重組貸款和墊款

	2013年		2012年	
	佔貸款和 墊款總額 百分比		佔貸款和 墊款總額 百分比	
已重組貸款和墊款	1,068	0.05%	1,503	0.08%
減：				
— 逾期超過90天的已重組貸款和墊款	687	0.03%	981	0.05%
已逾期尚未超過90天的已重組貸款和墊款	381	0.02%	522	0.03%

本集團二零一三年十二月三十一日金融機構重組貸款和墊款餘額為零（二零一二年：零）。

(I) 對境內非銀行交易對象的風險

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於境內從事銀行業務。於二零一三年十二月三十一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本財務報告註釋中被披露。

(J) 企業管治

董事會

董事會設立六個委員會，包括戰略委員會、審計委員會、關聯交易控制委員會、風險與資本管理委員會、薪酬與考核委員會及提名委員會。

(i) 戰略委員會

戰略委員會主要職權範圍包括：

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

(ii) 審計委員會

審計委員會主要職權範圍包括：

- 提議聘請或更換外部審計機構；
- 監督本行的內部審計制度及其實施；
- 負責內部審計與外部審計之間的溝通；
- 審核本行的財務信息及其披露；
- 審查本行內控制度；及
- 董事會授權的其他事宜。

(J) 企業管治 (續)

董事會 (續)

(iii) 關聯交易控制委員會

關聯交易控制委員會主要職權範圍包括：

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

(iv) 風險與資本管理委員會

風險與資本管理委員會主要職權範圍包括：

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

(v) 薪酬與考核委員會

薪酬與考核委員會主要職權範圍包括：

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

(vi) 提名委員會

提名委員會主要職權範圍包括：

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