



招商銀行

CHINA MERCHANTS BANK

招商銀行股份有限公司

CHINA MERCHANTS BANK CO., LTD.

二〇一二年度報告

A 股股票代碼：600036

二〇一三年三月二十八日

重要提示

1、本公司董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

2、本公司第八届董事会第四十三次会议于 2013 年 3 月 28 日在深圳招银大学召开。傅育宁董事长主持了会议，会议应参会董事 18 名，实际参会董事 17 名，魏家福副董事长委托孙月英董事行使表决权，本公司 7 名监事列席了会议，符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。

3、本公司审计师毕马威华振会计师事务所和毕马威会计师事务所已分别对本公司按照中国会计准则和国际会计准则编制的 2012 年度财务报告进行了审计，并分别出具了标准无保留意见的审计报告。

4、本年度报告除特别说明外，金额币种为人民币。

5、本公司董事长傅育宁、行长马蔚华、副行长兼财务负责人李浩及财务机构负责人周松保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

6、利润分配预案：本公司拟按照经审计的本公司2012年境内报表税后利润人民币429.33亿元的10%提取法定盈余公积，计人民币42.93亿元；按照风险资产余额的1.5%差额计提一般准备人民币202.78亿元；以届时实施利润分配股权登记日A股和H股总股本为基数，向全体股东每10股分配现金分红6.30元（含税），以人民币计值和宣布，以人民币向A股股东支付，以港币向H股股东支付。其余未分配利润结转下年。2012年度，本公司不实施资本公积转增股本。上述利润分配预案尚需2012年度股东大会审议批准后方可实施。

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

目 录

释义-----	4
重大风险提示-----	4
第一章 公司简介-----	5
第二章 会计数据和财务指标摘要-----	10
第三章 董事长致辞-----	14
第四章 行长致辞-----	16
第五章 董事会报告-----	18
第六章 重要事项-----	78
第七章 股份变动及股东情况-----	88
第八章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况-----	94
第九章 公司治理-----	107
第十章 内部控制-----	123
第十一章 监事会报告-----	125
第十二章 信息披露索引-----	127
第十三章 备查文件目录-----	129
第十四章 财务报告-----	129

释义

本公司、本行、招行、招商银行：招商银行股份有限公司

本集团：招商银行股份有限公司及其附属公司

中国银监会：中国银行业监督管理委员会

中国证监会：中国证券监督管理委员会

中国保监会：中国保险监督管理委员会

香港联交所：香港联合交易所有限公司

香港上市规则：香港联交所证券上市规则

“两小”业务：小企业及小微企业业务

金葵花及以上客户：指在本公司月日均总资产在50万元及以上的零售客户

私人银行客户：指在本公司月日均总资产在1000万元及以上的零售客户

高价值批发客户：指综合贡献度达到10万元以上的批发客户

永隆银行：永隆银行有限公司

永隆集团：永隆银行及其附属公司

招银租赁：招银金融租赁有限公司

招银国际：招银国际金融有限公司

招商基金：招商基金管理有限公司

招商信诺：招商信诺人寿保险有限公司

招商证券：招商证券股份有限公司

毕马威华振会计师事务所：指毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

重大风险提示

本公司已在本报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，敬请参阅第5.12一节有关风险管理的相关内容。

第一章 公司简介

1.1 公司基本情况

1.1.1 法定中文名称: 招商银行股份有限公司 (简称: 招商银行)

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

1.1.2 法定代表人: 傅育宁

授权代表: 马蔚华、李浩

董事会秘书: 兰奇

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

证券事务代表: 吴润兵

1.1.3 注册及办公地址: 中国广东省深圳市福田区深南大道7088号

1.1.4 联系地址:

中国广东省深圳市福田区深南大道7088号

邮政编码: 518040

联系电话: 86755-83198888

传真: 86755-83195109

电子信箱: cmb@cmbchina.com

国际互联网网址: www.cmbchina.com

1.1.5 香港主要营业地址: 香港夏慤道12号美国银行中心21楼

1.1.6 股票上市证券交易所:

A 股: 上海证券交易所

股票简称: 招商银行; 股票代码: 600036

H 股: 香港联交所

股份简称: 招商银行; 股份代号: 03968

1.1.7 国内会计师事务所: 毕马威华振会计师事务所

办公地址: 中国北京东长安街1号东方广场东2座办公楼8层

签字注册会计师: 蒲红霞、林高攀

国际会计师事务所: 毕马威会计师事务所

办公地址: 香港中环遮打道10号太子大厦8楼

1.1.8 中国法律顾问: 君合律师事务所

香港法律顾问: 史密夫律师事务所

1.1.9 A股股票的托管机构: 中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

1.1.10 H股股份登记及过户处: 香港中央证券登记有限公司

香港湾仔皇后大道东183号合和中心17楼1712-1716号

1.1.11 本公司指定的信息披露报纸和网站:

中国大陆:《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》

上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn)、本公司网站 (www.cmbchina.com)

香 港: 香港联交所网站 (www.hkex.com.hk)、本公司网站 (www.cmbchina.com)

年度报告备置地点: 本公司董事会办公室

1.1.12 本公司其他有关资料:

首次注册登记日期: 1987 年 3 月 31 日

首次注册登记地点: 深圳市工商行政管理局蛇口分局

企业法人营业执照注册号: 440301104433862

税务登记号码: 深税登字 44030010001686X

组织机构代码: 10001686-X

1.2 公司简介

本公司成立于 1987 年, 总部位于中国深圳, 业务以中国市场为主。截至 2012 年 12 月 31 日, 本公司在中国大陆的 110 余个城市设有 99 家分行及 853 家支行, 2 家分行级专营机构 (信用卡中心和小企业信贷中心), 1 家代表处, 2,174 家自助银行, 1 家全资子公司——招银租赁; 在香港拥有永隆银行和招银国际等子公司, 及一家分行 (香港分行); 在美国设有纽约分行和代表处; 在伦敦和台北设有代表处。本公司高效的分销网络主要分布在长江三角洲地区、珠江三角洲地区、环渤海经济区域等中国相对富裕的地区以及其他地区的一些大中城市。本公司目前在 109 个国家 (含中国) 及地区共有境内外代理行 1,867 家。

本公司主要依靠自身资源和努力从一个区域性银行发展成为中国具有相当规模和实力的全国性商业银行。2002 年 4 月, 本公司在上海证券交易所上市。2006 年 9 月, 本公司在香港联交所上市。

本公司向客户提供各种批发及零售银行产品和服务, 亦自营及代客进行资金业务。本公司推出的许多创新产品和服务广为中国消费者接受, 例如: “一卡通” 多功能借记卡、“一网通” 综合网上银行服务、双币信用卡、“金葵花理财” 和私人银行服务等。

1.3 发展战略和经营特点

发展愿景: 力创股市蓝筹, 打造百年招银

战略目标: 具有国际竞争力的中国最佳商业银行

战略定位: 盈利能力领先、服务品质一流、基础管理扎实、品牌形象卓越的有特色的创新型银行

—重点发展零售业务、“两小” 业务和中间业务, 打造中国最佳零售银行和优秀小型微型企业金融服务商。

—在零售业务领域, 重点发展小微金融、财富管理、私人银行、信用卡和电子银行业务, 大力

开发远程银行、互联网金融、养老金融等新兴业务市场，巩固和扩大零售银行领先优势；在批发业务领域，做强负债业务，创新发展小企业业务，积极拓展离岸金融、跨境与贸易金融、现金管理、投资银行、资产托管等新兴业务，构建同业与金融市场业务新型优势，提高大中企业客户综合收益率，提高综合化经营利润贡献度。

—重点拓展零售高价值客户、创新型“两小”企业客户和高收益大中企业客户，持续扩大基础客户群。

—合理布局物理网点，创新发展电子银行，加快建立功能强大、运作协同的立体化渠道体系。

—做大做强国内市场，重点投入发达地区，合理布局高潜地区。稳步拓展海外市场，重点拓展港澳地区、新兴市场国家和国际金融中心城市。

投资价值：

独特的竞争优势

- 领先的零售银行及新兴批发业务
- 持续优化的业务结构和客户结构
- 创新的电子化渠道和信息技术平台
- 行业标杆性的高品质服务
- 较快成长的跨境金融平台
- 持续提升的品牌影响力

持续向好的业务发展

—零售银行已形成由产品、客户、渠道、品牌等构成的体系化优势，并有望巩固和扩大

—批发银行坚持特色化和专业化经营道路，现金管理、投资银行、资产托管等新兴批发业务市场表现突出

—“两小”业务已具备良好发展基础，配套服务体系不断完善，未来前景广阔

—由境外机构（永隆银行及境外分行）、离岸金融与境内分行共同构建的“三位一体”跨境金融平台，正在形成新的增长点

—综合化经营体系已基本建立，跨领域产品创新与业务联动积极推进，战略协同和财务协同效应将加快显现

先进的经营管理

- 完善的公司治理架构、科学的治理机制及高效的决策体系、运营体系和内控体系
- 积极推进组织管理体制变革，业务流程不断优化
- 逐步建立全面的风险管理体系及科学的资本管理体系
- 推动科技创新，致力于构建“安全可靠、高效运营、绿色经济、可持续发展”的信息系统

1.4 2012年度获奖情况

2012年，本公司在国内外权威机构组织的评选活动中荣膺诸多荣誉，其中：

- 在英国《银行家》杂志公布的按照 2011 年银行核心资本 (Tier 1 Capital) 排序的世界千强银行榜单中, 本公司位列第 56 名, 排名较上年上升 4 名。
- 在美国《财富》杂志发布的 2012 年度全球最大的 500 家公司排行榜中, 本公司首次入选该榜单, 位列第 498 名。
- 在 Interbrand 发布的“超越营销 成就品牌——2012 中国品牌价值排行榜”中, 本公司以 345.89 亿元的品牌价值被授予最佳中国品牌 50 强上榜品牌, 位列榜单第 10 名, 品牌价值较上年上升 25%。
- 在《亚洲金融》(FinanceAsia) 主办的 2012 年度国家奖评选活动中, 本公司荣膺“最佳银行”奖项。
- 在《亚洲银行家》零售金融服务卓越大奖评选中, 本公司第四次荣膺“中国最佳零售银行”大奖, 并成为《亚洲银行家》“零售金融服务卓越大奖”设立以来中国银行业第一次跻身泛亚太区综合排名前十的商业银行。
- 在《亚洲货币》主办的 2012 年度最佳私人银行评选中, 本公司私人银行荣膺“中国本土最佳私人银行”大奖, 并被资产在 100-500 万美元的高净值客户评选为“中国最佳私人银行”。
- 在英国《金融时报》集团举办的 2012 年全球私人银行奖项颁奖晚会上, 本公司连续第三年荣膺“中国最佳私人银行”大奖。
- 在《亚洲货币》主办的评选中, 本公司七度蝉联“中国本土最佳现金管理银行”大奖, 并获得“中国最佳外汇服务供应商”等奖项。
- 在《环球企业家》杂志主办的“细分之王——2012《环球企业家》年度创新银行榜”评选中, 本公司荣膺“最佳个人理财服务银行”、“最佳企业年金银行”和“最佳信用卡产品品牌(携程旅行信用卡)”三个奖项。
- 在《第一财经日报》发布的 2012 第一财经金融价值榜 (CFV) 榜单中, 本公司荣膺“年度零售银行”和“年度银行理财品牌奖”。
- 在中国社科院与《中国经营报》联合主办的第四届金融机构评选中, 本公司荣膺 2012 卓越竞争力金融创新产品品牌奖, 2012 卓越竞争力现金管理银行和 2012 卓越竞争力品牌建设银行 3 个奖项。
- 在中国信息化推进联盟客户关系管理专业委员会主办, CCCS 联络中心标准委员会、ICMI 国际客户管理学院支持的“第十届中国最佳呼叫中心及最佳管理人评选”中, 本公司远程银行中心、信用卡中心连续第八次荣获“中国最佳呼叫中心”称号, 并荣膺主办方特别颁发的“中国呼叫中心十年辉煌成就奖”。
- 在中国银行业协会组织的“第二届中国银行业优秀客户服务中心”评选中, 本公司远程银行中心再度蝉联“综合示范单位奖”, 并荣膺“价值贡献奖”。
- 在中国传媒大学 MBA 学院和中国传媒大学 BBI 商务品牌战略研究所等联合主办的社会化媒体营销论坛暨金蜜蜂奖颁奖盛典上, 本公司官方微博荣获“2012 年度十佳企业官方微博”。

- 在《財資》(《The Asset》) 舉辦的“2011 年度全球最佳銀行評選”頒獎典禮上，本公司榮膺白金大獎“最佳公司治理獎”。
- 在《經濟觀察報》舉辦的 2011-2012 年度中國最受尊敬企業評選活動中，本公司第九次蟬聯“最受尊敬企業獎”。
- 在中國銀行業協會主辦的《2011 年度中國銀行業社會責任報告》發布會暨社會責任工作表彰大會上，本公司蟬聯“年度最具社會責任金融機構”，同時被授予“年度社會責任最佳民生金融獎”，本公司執行董事、行長兼首席執行官馬蔚華先生榮獲“年度社會責任引領人物獎”。

第二章 会计数据和财务指标摘要

2.1 主要会计数据和财务指标

经营业绩	2012 年	2011 年	本年比上年增减 (%)	2010 年
	(人民币百万元, 百分比除外)			
营业收入	113,367	96,157	17.90	71,377
营业利润	59,113	46,613	26.82	32,964
利润总额	59,564	47,122	26.40	33,343
净利润	45,277	36,127	25.33	25,769
归属于本行股东的净利润	45,273	36,129	25.31	25,769
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	44,745	35,735	25.21	25,469
经营活动产生的现金流量净额	249,713	101,296	146.52	8,889
每股计 (人民币元 / 股)				
归属于本行股东的基本每股收益	2.10	1.67	25.75	1.23
归属于本行股东的稀释每股收益	2.10	1.67	25.75	1.23
扣除非经常性损益后归属于本行股东的基本每股收益	2.07	1.66	24.70	1.22
每股经营活动产生的现金流量净额	11.57	4.69	146.70	0.41
财务比率 (%)				
归属于本行股东的税后平均总资产收益率	1.46	1.39	增加 0.07 个百分点	1.15
归属于本行股东的税后平均净资产收益率	24.78	24.17	增加 0.61 个百分点	22.73
归属于本行股东的加权平均净资产收益率	24.78	24.17	增加 0.61 个百分点	21.75
扣除非经常性损益后归属于本行股东的加权平均净资产收益率	24.49	23.90	增加 0.59 个百分点	21.50

規模指標	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	本年末比上年末 增減 (%)	2010 年 12 月 31 日
	(人民幣百萬元, 百分比除外)			
總資產	3,408,219	2,794,971	21.94	2,402,507
貸款和墊款總額	1,904,463	1,641,075	16.05	1,431,451
— 正常貸款	1,892,769	1,631,902	15.99	1,421,765
— 不良貸款	11,694	9,173	27.48	9,686
貸款減值準備	41,138	36,704	12.08	29,291
總負債	3,207,712	2,629,961	21.97	2,268,501
客戶存款總額	2,532,444	2,220,060	14.07	1,897,178
— 企業活期存款	797,577	754,904	5.65	664,947
— 企業定期存款	809,364	661,866	22.29	528,632
— 零售活期存款	524,970	456,688	14.95	413,888
— 零售定期存款	400,533	346,602	15.56	289,711
同業存放款項	258,692	205,699	25.76	203,011
同業拆入資金	109,815	67,484	62.73	45,573
歸屬於本行股東權益	200,434	164,997	21.48	134,006
歸屬於本行股東的每股淨 資產 (人民幣元/股)	9.29	7.65	21.44	6.21
資本淨額	252,231	202,957	24.28	165,954
其中: 核心資本	188,046	156,348	20.27	127,979
附屬資本	77,112	59,506	29.59	51,180
扣減項	12,927	12,897	0.23	13,205
加權風險資產淨額	2,077,755	1,760,884	17.99	1,446,883

注:

1. 有關指標根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第 2 號〈年度報告的內容與格式〉》(2007 年修訂)及《公開發行證券的公司信息披露編報規則第 9 號——淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010 年修訂)規定計算。

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

非經常性損益項目	2012 年 1-12 月 (人民幣百萬元)
租金收入	319
處置固定資產淨損益	21
其他淨損益	346
減: 非經常性損益項目所得稅影響數	158
合計	528

2.2 補充財務比率

財務比率	2012 年 (%)	2011 年 (%)	本年比上年 增減	2010 年 (%)
盈利能力指標				
淨利差 ⁽¹⁾	2.87	2.94	減少 0.07 個百分點	2.56
淨利息收益率 ⁽²⁾	3.03	3.06	減少 0.03 個百分點	2.65
占營業收入百分比				
— 淨利息收入	77.95	79.36	減少 1.41 個百分點	79.96
— 非利息淨收入	22.05	20.64	增加 1.41 個百分點	20.04
成本收入比 ⁽³⁾	35.98	36.19	減少 0.21 個百分點	39.90

注：(1)淨利差為總生息資產平均收益率與總計息負債平均成本率兩者的差額。

(2)淨利息收益率為淨利息收入除以總生息資產平均餘額。

(3)成本收入比=業務及管理費/營業收入。

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	本年末比上年末 增減	2010 年 12 月 31 日
資產質量指標 (%)				
不良貸款率	0.61	0.56	增加 0.05 個百分點	0.68
不良貸款撥備覆蓋率 ⁽¹⁾	351.79	400.13	減少 48.34 個百分點	302.41
貸款撥備率 ⁽²⁾	2.16	2.24	減少 0.08 個百分點	2.05
資本充足率指標 (%)				
核心資本充足率	8.49	8.22	增加 0.27 個百分點	8.04
資本充足率	12.14	11.53	增加 0.61 個百分點	11.47

注：(1) 不良貸款撥備覆蓋率=貸款減值準備/不良貸款餘額。

(2) 貸款撥備率=貸款減值準備/貸款及墊款總額。

2.3 補充財務指標

主要指標(%)	標準值	2012 年	2011 年	2010 年	
流動性比例	人民幣	≥25	52.29	44.28	37.04
	外幣	≥25	56.66	77.29	73.96
存貸比	折人民幣	≤75	71.37	71.80	74.59
單一最大貸款和墊款比例		≤10	2.66	3.43	4.08
最大十家貸款和墊款比例			14.24	16.68	23.40

注：以上數據均為本行口徑，根據中國銀監會監管口徑計算。2012 年末存貸比已剔除本行發行的小型微型企業貸款專項金融債對應的單戶授信總額 500 萬元(含)以下的小型微型企業貸款。

遷徙率指標 (%)	2012 年	2011 年	2010 年
正常類貸款遷徙率	1.60	1.33	1.25
關注類貸款遷徙率	7.49	5.02	7.15
次級類貸款遷徙率	53.09	18.95	49.09
可疑類貸款遷徙率	19.93	17.83	25.55

注：迁徙率为本行口径，根据中国银监会相关规定计算。

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

2.4 境内外会计准则差异

本集团 2012 年末分别根据境内外会计准则计算的净利润和净资产无差异。

第三章 董事长致辞

2012 年,国内外经济形势错综复杂,金融市场动荡不安。中国经济在外需下降、要素边际生产率降低、经济结构调整的综合影响下,继续呈现“弱周期”特征。面对错综复杂的经营环境,招行秉承“效益、质量、规模均衡发展”的指导思想,坚持“服务、创新、稳健”的核心价值观,紧密围绕“资本、运营和管理三个效率”的提升,全行上下不畏困难,齐心协力,积极应对“二次转型”中遇到的新情况、新问题、新挑战,把握机遇,加快转型,取得了良好的经营管理业绩,持续为广大股东创造价值。

一是“三个效率”持续提升。2012 年,招行继续探索集团资本回报全面组合管理,追求资本回报的最大化和市值的长期稳定增长;稳步推进组织体制改革,加快实施流程再造和整合资源;对经营要素进行科学配置,推动管理会计与财务管理的结合,财务管理精细化水平进一步提高。通过不断努力,招行资本、运营和管理效率得以进一步提升。2012 年,在保持核心资本充足率持续提升的基础上,本集团平均总资产收益率和平均净资产收益率分别达到 1.46%和 24.78%,RAROC 达到 22.68%,均实现了同比上升;成本收入比 35.98%,实现同比下降。

二是战略规划更加清晰明确。招行高度重视以战略的眼光审视未来发展,年内编制了《招商银行中期发展战略规划》,进一步明确了未来几年的指导思路 and 战略定位,制定了更加具有前瞻性和挑战性的战略目标:坚持“效益、质量、规模均衡发展”、“早一点、快一点、好一点”战略方针和“因您而变,因势而变”经营理念,坚定不移地走差异化竞争道路,有所为有所不为,大力发展小企业、小微企业、财富管理和中间业务,加快流程再造和新产品开发,致力成为盈利能力领先、服务品质一流、基础管理扎实、品牌形象卓越的有特色的创新型银行。

三是流程再造初见成效。2012 年,招行“以客户为中心流程再造”项目稳步推进,以追求客户满意度以及“三个效率”的共同提升为目标,以人力资源为保障,以 IT 建设为基础,通过聘请著名专业顾问公司参与方案设计与实施,对内部流程存在的问题进行全面、深刻地剖析与检视,实现资源的合理配置和整合。年内,招行构建了“小微信贷工厂”运营模式,零售远程集中授权逐步上线,顺利推进批发体制改革试点,四大条线流程不断优化,经营更加集约、管理更加精细,流程再造取得阶段性成果。

四是风险与资本管理水平不断提升。2012 年,世界主要经济体增长乏力,国内经济面临结构调整,银行经营面临的相关风险相应上升。招行通过加强对宏观形势的深入研究,特别是对新兴产业的风险预判,不断增强经济下行周期过程中的抗风险能力,资产质量总体保持稳定可控。通过对国内外先进银行风险偏好和风险管理最佳实践的持续关注,招行年内对风险偏好进行了优化和修订,并制定了一系列风险与资本规范性制度,提升了全行风险和资本管理水平。作为积极实施新资本协议的践行者,招行 2012 年加速推进新资本协议实施工作,顺利通过中国银监会的复评验收,力争成为国内首批实施新资本协议的银行。

五是积极践行社会责任,推进业务结构转型。招行以支持国家经济发展方式转变为导向,努力

推进“二次转型”，在严控“两高一剩”等风险行业信贷投放的同时，加快推进绿色信贷，支持新兴产业及清洁产业发展，在促进产业结构调整 and 区域协调发展中发挥了应有的作用；与此同时，招行不断推进“两小”业务的发展，专注于具有高成长空间、市场前景广阔、技术含量高的企业，业务结构转型持续深入。2012 年，招行在“两小”业务上取得了明显的进展，“两小”业务占比不断提高，一定程度上缓解了利率市场化带来的压力，顺应了国家宏观经济和金融监管的政策导向。

2012 年，招行在公司治理和经营管理方面取得的成绩得到了监管机构和资本市场的好评，先后荣获上海证券交易所“2012 年度上市公司董事会奖”、中国上市公司市值管理研究中心“2012 年中国上市公司资本品牌价值百强”、《机构投资者》“最佳投资者关系奖”、《投资者报》“2012 主板上市公司年报金奖”等多项大奖。

展望 2013 年，日益严格的资本管制、逐步深化的利率市场化改革、不断加深的金融脱媒趋势和愈来愈激烈的同业竞争，都将使银行经营环境更为严峻。面对压力和挑战，招行将继续坚持“效益、质量、规模均衡发展”的指导思想，加快“二次转型”和流程再造，大力发展“两小”业务、中间业务、加强成本管控，科学构建绩效考核体系，更新风险管理理念，加快创新与差异化经营，进一步提高资本、经营及管理效率，给广大股东带来更加满意的回报，给员工提供茁壮成长的家园，为社会肩负更多的企业责任，努力创造新的佳绩。

第四章 行长致辞

2012 年,面对充满挑战的外部形势,招商银行认真落实监管部门和董事会的各项要求,克服各种不利因素,扎实推进“二次转型”,全面完成各项任务,总体保持了良好发展态势。

截至 2012 年末,本集团资产总额为 3.41 万亿元,比年初增长 21.94%;客户存款总额为 2.53 万亿元,比年初增长 14.07%;贷款和垫款总额为 1.90 万亿元,比年初增长 16.05%。归属于本行股东的税后平均净资产收益率为 24.78%,同比提高 0.61 个百分点。成本收入比 35.98%,与上年相比略有下降。资本充足率 12.14%,比年初上升 0.61 个百分点。不良贷款率 0.61%,不良贷款拨备覆盖率 351.79%,资产质量总体保持稳定。归属于本行股东的净利润为 452.73 亿元,同比增长 25.31%。

2012 年,本行积极拓展业务市场,狠抓负债营销,对公和储蓄存款在逆势中均实现较快增长;着力推动“两小”业务发展,大力推广“千鹰展翼”,持续完善小微企业产品体系,“两小”业务保持良好增势;稳步推进信用卡业务发展,加强养老金业务创新,深化高价值客户经营,创新推出两款“手机钱包”移动支付产品及 iPad 银行,零售银行利润贡献进一步提升;加快拓展金融市场、资产托管、投资银行、现金管理等批发新兴业务以及基金、保险、理财产品、黄金等财富管理业务,中间业务发展态势良好。

2012 年,本行扎实抓好风险防范与内控合规,加强对重点行业、领域和区域的风险管控,年末地方政府融资平台贷款、房地产企业贷款、“两高一剩”行业贷款占自营贷款的比重均较年初下降,民营集团客户集中度风险管理得到加强;完成存量资产的首次十级分类认定,强化分类拨备管理和风险预警机制,进一步加大不良贷款清收力度;改进流动性风险、市场风险、操作风险与声誉风险管理,顺利通过了银监会关于实施新资本协议的现场评估和验收;持续加大审计检查力度,强化内控评价与合规管理,认真做好反洗钱、反恐融资和反扩散融资工作;深入抓好案件防控,针对重点岗位和领域组织案件排查,全年未发生大案要案和重大责任事故。

2012 年,本行切实加强内部管理,全面改进分行绩效考核体系,强化预算管理、资产负债管理、资本管理和财务管理;有序推进体制改革与流程优化工作,正式启动了以客户为中心的流程再造项目;拓宽员工职业发展通道,探索以效能提升为导向的人员预算分配机制并严格预算执行,持续完善绩效与能力双维度考评方式;继续深化 IT 治理,加快推进第三代核心业务系统及中国人民银行第二代支付系统建设,切实抓好信息与数据安全工作,率先通过双体系认证。

2012 年,本行稳步推进国际化综合化经营,国际业务、离岸业务均实现较快发展;永隆银行整合工作深入推进,境内外联动得到加强,关键能力持续提升,实现净利润较快增长;香港分行依托境内外联动,业务经营和产品创新不断加强;纽约分行努力拓展业务空间,实现拨备前利润大幅增长;美国、伦敦、台北代表处认真做好调研与联络工作,新加坡分行筹备工作正式启动;招银租赁、招银国际、招商基金稳健发展。

2012 年, 本行整体品牌形象继续得到了社会各界的广泛认可, 获得了境内外权威媒体评选的“亚太区十大零售标杆银行”、“中国最佳零售银行”、“中国最佳私人银行”、“中国最佳现金管理银行”等 130 余项殊荣。

上述成绩的取得, 离不开全行员工的辛勤努力, 以及广大客户、投资者和社会各界的大力支持。在此, 我谨代表招商银行, 向所有关心和支持招商银行发展的社会各界朋友, 表示诚挚的感谢!

2013 年, 我们将按照“以客户为中心、以市场为导向深化管理变革、加快二次转型”的工作指导思想, 锐意创新、开拓进取, 以招银精神谱写招商银行在新的历史时期可持续发展的新篇章!

第五章 董事会报告

5.1 总体经营情况分析

2012年,面对复杂多变的国内外经济金融形势,本集团克服各种不利因素,坚定深化“二次转型”,坚持客户结构的优化调整,深入挖掘客户价值,实现了盈利的稳步增长与经营效率的持续改善,主要表现在:

盈利能力持续提升。2012年本集团实现归属于本行股东净利润452.73亿元,比上年增加91.44亿元,增幅25.31%;实现净利息收入883.74亿元,比上年增加120.67亿元,增幅15.81%;实现非利息净收入249.93亿元,比上年增加51.43亿元,增幅25.91%。归属于本行股东的平均总资产收益率(ROAA)和归属于本行股东的平均净资产收益率(ROAE)分别为1.46%和24.78%,较2011年的1.39%和24.17%分别提高0.07个百分点和0.61个百分点。经营效益持续提升,主要是资产结构优化以及资产规模稳步扩张,带动净利息收入稳步增长;受益于财务管理规范化与精细化水平持续提升,成本收入比合理下降;顺应客户综合化理财服务需求以及客户消费需求增强所带来的资金周转加速的时机,努力拓展中间业务,净手续费及佣金收入平稳增长。

资产负债规模稳步扩张。截至2012年末,本集团资产总额为34,082.19亿元,比年初增加6,132.48亿元,增幅21.94%;贷款和垫款总额为19,044.63亿元,比年初增加2,633.88元,增幅16.05%;客户存款总额为25,324.44亿元,比年初增加3,123.84亿元,增幅14.07%。

不良贷款率小幅上升,拨备覆盖保持较高水平。截至2012年末,本集团不良贷款余额为116.94亿元,比年初增加25.21亿元;不良贷款率为0.61%,比年初提高0.05个百分点;不良贷款拨备覆盖率为351.79%,比年初下降48.34个百分点。

5.2 利润表分析

5.2.1 财务业绩摘要

	2012年 (人民币百万元)	2011年
净利息收入	88,374	76,307
净手续费及佣金收入	19,739	15,628
其他净收入	5,254	4,222
业务及管理费	(40,795)	(34,798)
营业税及附加	(7,555)	(6,091)
保险申索准备	(321)	(305)
资产减值损失	(5,583)	(8,350)
营业外收支净额	451	509
税前利润	59,564	47,122
所得税	(14,287)	(10,995)
净利润	45,277	36,127
归属于本行股东净利润	45,273	36,129

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

下表列出2012年度本集團主要損益項目變化對稅前利潤的影響。

稅前利潤變化	(人民幣百萬元)
2011年稅前利潤	47,122
2012年變化	
淨利息收入	12,067
淨手續費及佣金收入	4,111
其他淨收入	1,032
業務及管理費	(5,997)
營業稅及附加	(1,464)
資產減值損失	2,767
保險申索準備	(16)
營業外收支淨額	(58)
2012年稅前利潤	59,564

5.2.2 營業收入

2012年，本集團實現營業收入1,133.67億元，比2011年上升17.90%。其中淨利息收入的占比為77.95%，比2011年降低1.41個百分點，非利息淨收入的占比為22.05%，比2011年增加1.41個百分點。

下表列出本集團營業收入構成的近三年的同期比較。

	2012年 (%)	2011年 (%)	2010年 (%)
淨利息收入	77.95	79.36	79.96
手續費及佣金淨收入	17.41	16.25	15.87
其他淨收入	4.64	4.39	4.17
合計	100.00	100.00	100.00

報告期內主營業務收入的構成情況

報告期內本集團不存在對利潤產生重大影響的其他業務經營活動，主營業務也未發生較大變化。按業務種類劃分的主營業務收入構成如下：

業務種類	主營業務收入 (人民幣百萬元)	所占比 (%)
貸款	115,926	65.67
存放中央銀行	6,392	3.62
拆借、存放等同業業務	11,839	6.71
債券投資	15,944	9.03
手續費及佣金收入	21,167	11.99
其他業務	5,254	2.98
合計	176,522	100.00

5.2.3 净利息收入

2012年, 本集团净利息收入为883.74亿元, 比2011年增长15.81%, 主要原因包括: 一是大力推进客户结构调整, 生息资产结构优化, 收益率有所提升; 二是生息资产规模稳步扩张。

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

	2012 年			2011 年		
	平均余额	利息收入	平均收益率%	平均余额	利息收入	平均收益率%
生息资产	(人民币百万元, 百分比除外)					
贷款和垫款	1,770,103	115,926	6.55	1,544,580	93,837	6.08
债券投资	424,382	15,944	3.76	359,388	12,568	3.50
存放中央银行款项	415,349	6,392	1.54	350,505	5,312	1.52
存拆放同业和其他金融机构款项	311,589	11,839	3.80	235,241	9,528	4.05
生息资产及利息收入总额	2,921,423	150,101	5.14	2,489,714	121,245	4.87
	平均余额	利息支出	平均成本率%	平均余额	利息支出	平均成本率%
计息负债	(人民币百万元, 百分比除外)					
客户存款	2,214,822	42,308	1.91	1,961,112	32,111	1.64
同业和其他金融机构存拆放款项	449,871	16,648	3.70	329,108	10,958	3.33
已发行债务	56,843	2,771	4.87	38,495	1,869	4.86
计息负债及利息支出总额	2,721,536	61,727	2.27	2,328,715	44,938	1.93
净利息收入	/	88,374	/	/	76,307	/
净利差	/	/	2.87	/	/	2.94
净利息收益率	/	/	3.03	/	/	3.06

2012 年本集团积极提高风险资产定价能力, 力争在降息及利率市场化推进的不利影响下保持净利息收益率和净利差的稳定, 净利息收益率为 3.03%、净利差为 2.87%, 分别比 2011 年微降 3 个基点和 7 个基点。

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布情況：規模變化以平均餘額（日均餘額）變化來衡量；利率變化以平均利率變化來衡量，由規模變化和利率變化共同引起的利息收支變化，計入規模變化對利息收支變化的影響金額。

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

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

	2012年7-9月			2012年10-12月		
	平均餘額	利息收入	年化平均收益率%	平均餘額	利息收入	年化平均收益率%
（人民幣百萬元，百分比除外）						
生息資產						
貸款和墊款	1,801,153	29,366	6.49	1,861,610	29,729	6.35
債券投資	440,478	4,145	3.74	441,608	4,130	3.72
存放中央銀行款項	416,345	1,621	1.55	430,824	1,663	1.54
存拆放同業和其他金融機構款項	362,300	3,103	3.41	291,810	2,525	3.44
生息資產及利息收入總額	3,020,276	38,235	5.04	3,025,852	38,047	5.00

	2012 年 7-9 月			2012 年 10-12 月		
	平均余额	利息支出	年化平均成本率%	平均余额	利息支出	年化平均成本率%
计息负债	(人民币百万元, 百分比除外)					
客户存款	2,266,473	11,002	1.93	2,318,510	10,990	1.89
同业和其他金融机构存拆放款项	488,324	4,348	3.54	434,747	3,727	3.41
已发行债务	60,030	736	4.88	60,372	746	4.92
计息负债及利息支出总额	2,814,827	16,086	2.27	2,813,629	15,463	2.19
净利息收入	/	22,149	/	/	22,584	/
净利差	/	/	2.77	/	/	2.81
净利息收益率	/	/	2.92	/	/	2.97

2012年第四季度本集团净利差为2.81%，环比上升4个基点。生息资产年化平均收益率为5.00%，环比下降4个基点，计息负债年化平均成本率为2.19%，环比下降8个基点。

2012年第四季度本集团净利息收益率为2.97%，环比上升5个基点。

5.2.4 利息收入

2012年，本集团实现利息收入1,501.01亿元，比2011年增长23.80%，主要是由于收益率提高及生息资产规模稳步扩张。贷款和垫款利息收入仍然是本集团利息收入的最大组成部分。

贷款利息收入

2012年本集团贷款和垫款利息收入为1,159.26亿元，比上年增加220.89亿元，增幅23.54%。2012年，受益于贷款结构调整，风险定价水平持续提升，本集团贷款和垫款平均收益率为6.55%，比上年提高了0.47个百分点。

下表列出所示期间本集团贷款和垫款各组成部分的平均余额、利息收入及平均收益率情况。

	2012 年			2011 年		
	平均余额	利息收入	平均收益率%	平均余额	利息收入	平均收益率%
	(人民币百万元, 百分比除外)					
企业贷款	1,072,195	68,719	6.41	942,607	56,020	5.94
零售贷款	608,940	41,303	6.78	530,985	32,142	6.05
票据贴现	88,968	5,904	6.64	70,988	5,675	7.99
贷款和垫款	1,770,103	115,926	6.55	1,544,580	93,837	6.08

2012年本公司贷款和垫款从期限结构来看，短期贷款平均余额8,194.83亿元，利息收入578.30亿元，平均收益率7.06%；中长期贷款平均余额8,214.69亿元，利息收入525.63亿元，平均收益率

6.40%。

债券投资利息收入

2012年本集团债券投资利息收入比上年增加33.76亿元，增幅为26.86%，债券投资平均收益率为3.76%，较上年提高了0.26个百分点。

存拆放同业和其他金融机构款项利息收入

2012年本集团存拆放同业和其他金融机构款项利息收入比上年增加23.11亿元，增幅为24.25%，存拆放同业和其他金融机构款项平均收益率为3.80%，比上年下降了0.25个百分点。主要因为在流动性相对宽松的市场环境下同业资金利率有所下降。

5.2.5 利息支出

2012年，本集团利息支出为617.27亿元，比上年增加167.89亿元，增幅37.36%。主要是计息负债结构变化及规模扩张。

客户存款利息支出

2012年本集团客户存款利息支出比上年增加101.97亿元，增幅31.76%。一方面，客户存款平均余额较上年增长12.94%；另一方面，客户存款平均成本率较上年提高了0.27个百分点。

下表列出所示期间本集团企业存款及零售存款的平均余额、利息支出和平均成本率。

	2012 年			2011 年		
	平均余额	利息支出	平均成本率%	平均余额	利息支出	平均成本率%
(人民币百万元，百分比除外)						
企业客户存款						
活期	684,050	5,061	0.74	652,815	4,789	0.73
定期	727,811	23,900	3.28	602,728	16,654	2.76
小计	1,411,861	28,961	2.05	1,255,543	21,443	1.71
零售客户存款						
活期	461,912	2,659	0.58	409,431	2,478	0.61
定期	341,049	10,688	3.13	296,138	8,190	2.77
小计	802,961	13,347	1.66	705,569	10,668	1.51
客户存款总额	2,214,822	42,308	1.91	1,961,112	32,111	1.64

同业和其他金融机构存拆放款项利息支出

2012年本集团同业和其他金融机构存拆放款项利息支出比上年增长51.93%，主要由于同业和其他金融机构存放款项规模增加。

已发行债务利息支出

2012年本集团已发行债务利息支出比上年增长48.26%，主要是已发行债务规模增长。

5.2.6 非利息净收入

2012年本集团实现非利息净收入249.93亿元，比上年增加51.43亿元，增幅25.91%，其中，零售银行业务非利息净收入124.32亿元，较上年增长31.40%，占本集团非利息净收入的49.74%；批发银行业务非利息净收入111.40亿元，较上年增长9.08%，占本集团非利息净收入的44.57%。

下表列出所示期间本集团非利息净收入的主要组成部分。

	2012年	2011年
	(人民币百万元)	
手续费及佣金收入	21,167	16,924
减：手续费及佣金支出	(1,428)	(1,296)
手续费及佣金净收入	19,739	15,628
其他非利息净收入	5,254	4,222
非利息净收入总额	24,993	19,850

5.2.7 净手续费及佣金收入

2012年本集团净手续费及佣金收入比2011年增加41.11亿元，增幅26.31%，主要是托管及其他受托业务佣金、银行卡手续费、信贷承诺及贷款业务佣金增加。

下表列出所示期间本集团净手续费及佣金收入的主要组成部分。

	2012年	2011年
	(人民币百万元)	
手续费及佣金收入	21,167	16,924
银行卡手续费	5,825	4,359
结算与清算手续费	2,211	2,042
代理服务手续费	3,924	3,400
信贷承诺及贷款业务佣金	2,229	1,563
托管及其他受托业务佣金	4,594	3,032
其他	2,384	2,528
手续费及佣金支出	(1,428)	(1,296)
净手续费及佣金收入	19,739	15,628

银行卡手续费比上年增加14.66亿元，增长33.63%。主要受信用卡分期业务和POS收入稳步上升影响。

结算与清算手续费比上年增加1.69亿元，增长8.28%。主要由于客户汇款、结算业务交易量平稳增加。

代理服务手续费比上年增加5.24亿元，增长15.41%。主要是代理保险业务稳步增长。

信贷承诺及贷款业务佣金收入比上年增加6.66亿元，增长42.61%，主要是受融资租赁业务及国内信用证业务手续费增长影响。

托管及其他受托业务佣金收入比上年增加15.62亿元，增长51.52%，主要是顺应客户综合化理财服务需求，加大理财产品的供给和销售，实现了受托理财等财富管理业务收入的快速增长。其中，实现受托理财收入18.53亿元，较上年增长4.32亿元；代理信托计划手续费收入18.68亿元，较上年增长10.22亿元。

其他手续费及佣金收入比上年减少1.44亿元，降幅5.70%。

5.2.8 其他净收入

2012年本集团其他净收入比2011年增加10.32亿元，增幅24.44%，主要受票据价差收益增长影响。

下表列出所示期间本集团其他净收入的主要构成。

	2012年	2011年
	(人民币百万元)	
公允价值变动净收益/(损失)		
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	101	(196)
交易性及衍生金融工具	24	245
投资净收益/(损失)		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	504	656
可供出售金融资产	78	(246)
长期股权投资	71	82
票据价差收益	2,766	1,791
汇兑净收益	1,296	1,516
保险营业收入	414	374
其他净收入总额	5,254	4,222

5.2.9 业务及管理费

2012年, 本集团业务及管理费为407.95亿元, 比2011年增长17.23%; 成本收入比为35.98%, 比上年下降0.21个百分点。本集团费用管控规范化、精细化水平不断提升, 费用平稳增长, 增幅小于营业收入增幅。固定资产及投资性房地产折旧、租赁费与上年相比变化较小, 受业务扩展、人员增加影响, 员工费用和其他一般及行政费用分别比2011年增长17.80%和18.44%。

本公司一贯重视研发投入, 2012年研发费用为25.19亿元, 比2011年增长15.18%。

下表列出所示期间本集团业务及管理费的主要构成。

	2012年	2011年
	(人民币百万元)	
员工费用	23,932	20,316
固定资产及投资性房地产折旧	2,197	1,985
租赁费	2,462	2,193
其他一般及行政费用	12,204	10,304
业务及管理费合计	40,795	34,798

5.2.10 资产减值损失

2012年, 本集团资产减值损失为55.83亿元, 比2011年下降33.14%。下表列出所示期间本集团资产减值损失的主要构成。

	2012年	2011年
	(人民币百万元)	
资产减值准备支出/(冲回)		
—贷款和垫款	5,491	8,199
—投资	29	78
—存放和拆放同业及其他金融机构	(2)	77
—其他资产	65	(4)
资产减值损失合计	5,583	8,350

贷款减值损失是资产减值损失最大的组成部分。2012年贷款减值损失54.91亿元, 比2011年减少33.03%, 主要是因为地方政府融资平台及房地产行业企业贷款余额下降、结构优化。有关贷款减值准备的详情请参阅本章“贷款质量分析”一节。

5.3 资产负债表分析

5.3.1 资产

截至2012年12月31日, 本集团资产总额达34,082.19亿元, 比2011年末增长21.94%。资产总额的增长主要是由于本集团存放同业和其他金融机构款项、贷款和垫款及投资等增长。

下表列出截至所示日期本集团资产总额的构成情况。

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%
(人民币百万元, 百分比除外)				
贷款和垫款总额	1,904,463	55.88	1,641,075	58.71
贷款减值准备	(41,138)	(1.21)	(36,704)	(1.31)
贷款和垫款净额	1,863,325	54.67	1,604,371	57.40
投资证券及其他金融资产	520,901	15.28	461,404	16.51
现金及存放中央银行款项	471,415	13.83	408,304	14.61
存放同业和其他金融机构款项	280,870	8.24	63,046	2.26
拆出资金及买入返售金融资产	210,385	6.17	205,356	7.35
应收利息	13,009	0.38	10,852	0.39
固定资产	19,287	0.57	16,242	0.58
无形资产	2,851	0.09	2,605	0.09
商誉	9,598	0.28	9,598	0.34
投资性房地产	1,638	0.05	1,710	0.06
递延所得税资产	4,987	0.15	4,337	0.16
其他资产	9,953	0.29	7,146	0.25
资产总额	3,408,219	100.00	2,794,971	100.00

5.3.1.1 贷款和垫款

截至2012年12月31日, 本集团贷款和垫款总额为19,044.63亿元, 比上年末增长16.05%; 贷款和垫款总额占资产总额的比例为55.88%, 比上年末下降2.83个百分点。

按产品类型划分的贷款分布情况

下表列出截至所示日期, 本集团按产品类型划分的贷款和垫款。

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%
(人民币百万元, 百分比除外)				
企业贷款	1,152,837	60.53	994,041	60.57
票据贴现	64,842	3.41	75,826	4.62
零售贷款	686,784	36.06	571,208	34.81
贷款和垫款总额	1,904,463	100.00	1,641,075	100.00

企业贷款

截至2012年12月31日,本集团企业贷款总额为11,528.37亿元,比上年末增长15.97%,占贷款和垫款总额的60.53%,比上年末下降0.04个百分点。2012年,本集团结合宏观经济走势和监管要求,以RAROC和综合贡献度为标尺,合理调控信贷总量,深入调整信贷结构,系统防控各类风险,实现了企业贷款结构与风险收益的同步优化。

票据贴现

截至2012年12月31日,票据贴现总额为648.42亿元,比上年末下降14.49%。本集团一直致力于发展低风险、低资本消耗的票据融资业务,根据贷款投放进度计划,灵活调控票据融资规模,通过优化结构、集中运营、加快周转、以量获利等方式,提高票据资产的综合回报。

零售贷款

截至2012年12月31日,零售贷款为6,867.84亿元,比上年末增长20.23%,占贷款和垫款总额的36.06%,比上年末上升1.25个百分点。“二次转型”战略下,本集团加快零售贷款多元化发展的步伐,稳健个人住房贷款业务的同时,逐步提高高收益的个人经营性贷款占比。同时,本集团信用卡业务继续践行精耕细作的发展策略,提升信用卡价值客户的用卡活跃度,信用卡贷款占比逐步上升。

下表列出截至所示日期,本集团按产品类型划分的零售贷款。

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%
(人民币百万元,百分比除外)				
个人住房贷款	335,746	48.89	323,640	56.66
个人经营性贷款	182,012	26.50	90,429	15.83
信用卡贷款	106,519	15.51	73,305	12.83
其他 ^(注)	62,507	9.10	83,834	14.68
零售贷款总额	686,784	100.00	571,208	100.00

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

5.3.1.2 投资证券及其他金融资产

投资证券及其他金融资产

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

下表按会计分类列出本集团投资组合构成情况。

	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	(人民币百万元, 百分比除外)			
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%
交易性金融资产	19,139	3.67	12,401	2.69
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6,350	1.22	3,129	0.68
衍生金融资产	1,975	0.38	1,887	0.41
可供出售金融资产	284,696	54.65	275,173	59.64
持有至到期投资	175,417	33.68	145,586	31.55
应收款项类投资	32,221	6.19	22,085	4.78
长期股权投资	1,103	0.21	1,143	0.25
投资证券及其他金融资产总额	520,901	100.00	461,404	100.00

交易性金融资产

下表列出本集团交易性金融资产组合构成情况。

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
	(人民币百万元)	
中国政府债券	1,221	1,113
中国人民银行债券	23	33
政策性银行债券	2,931	470
商业银行及其他金融机构债券	11,518	1,671
其他 ^(注)	3,446	9,114
交易性金融资产总额	19,139	12,401

注：包括其他债券、股权投资、基金投资等。

指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

下表列出本集团指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产组合构成情况。

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
	(人民币百万元)	
中国政府债券	298	-
政策性银行债券	1,015	669
商业银行及其他金融机构债券	3,971	1,703
其他债券	1,066	757
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产总额	6,350	3,129

可供出售金融资产

截至 2012 年 12 月 31 日, 本集团可供出售金融资产较 2011 年末增加 95.23 亿元, 增幅 3.46%。该类投资主要是基于资产负债配置和提高经营绩效的需要, 为本集团占比最大的投资类别。

2012 年, 中国人民银行实施稳健的货币政策, 加强预调微调, 两次下调存款准备金率和存贷款基准利率, 并推动利率市场化进程。债券市场在经济下行和政策趋松预期推动下, 上半年债市持续走强。3 季度, 受政策放松低于预期影响, 债市出现大幅回调; 4 季度货币政策继续温和, 但股市的震荡走势致使债市转入小幅调整。本集团对国内外的宏观经济、货币政策、市场资金面状况以及 CPI 走势等各方面进行了深入的研究和及时的跟踪, 并据此制定了相应的投资策略。因本集团持有的中国人民银行债券逐年下降, 且新增投资重点为持有至到期投资账户, 因此该类投资增幅较低。

外币方面, 由于发达经济体经济复苏进程缓慢, 欧债危机仍未根本缓解, 主要经济体加强定量宽松货币政策, 全年美国债券市场收益率保持低位, 本集团继续采取审慎的投资策略, 积极调整优化投资结构, 外币债券投资规模略有下降, 目前债券组合以收益较高的中资背景的信用类债券为主。

下表列出本集团可供出售金融资产组合构成情况。

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
	(人民币百万元)	
中国政府债券	29,829	24,434
中国人民银行债券	5,928	15,245
政策性银行债券	39,270	46,149
商业银行及其他金融机构债券	108,712	106,379
其他债券	100,254	82,371
股权投资	685	580
基金投资	18	15
可供出售金融资产总额	284,696	275,173

持有至到期投资

截至 2012 年 12 月 31 日, 本集团持有至到期投资净额比上年末增加 298.31 亿元, 增幅 20.49%。持有至到期投资作为本集团的战略性配置长期持有。鉴于本集团该类投资基数较低, 且基于银行账户利率风险管理要求需要适度增长投资组合久期, 本集团于市场收益率处于高位时加大中长期固定利率债券配置, 重点是中国政府债券、政策性银行债券、商业银行债券等, 致使该类投资保持较快增长。

下表列出本集团持有至到期投资构成情况。

	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	(人民币百万元)			
中国政府债券	74,780		67,998	
中国人民银行债券	15,373		15,359	
政策性银行债券	10,503		10,345	
商业银行及其他金融机构债券	70,444		49,874	
其他债券	4,491		2,184	
持有至到期投资总额	175,591		145,760	
减：减值准备	(174)		(174)	
持有至到期投资净额	175,417		145,586	

应收款项类投资

应收款项类投资为本集团持有的非上市中国国家凭证式国债及其他债券、债权等，在境内或境外没有公开市价。截至 2012 年 12 月 31 日，本集团应收款项类投资净额为 322.21 亿元，比 2011 年末增加 101.36 亿元。

下表列出本集团应收款项类投资构成情况。

	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	(人民币百万元)			
中国政府债券	1,769		3,714	
商业银行及其他金融机构债券	11,422		7,282	
其他债券	19,093		11,152	
应收款项类投资总额	32,284		22,148	
减：减值准备	(63)		(63)	
应收款项类投资净额	32,221		22,085	

账面价值与市场价值

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

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

	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	(人民币百万元)			
	账面值	市场/公允价值	账面值	市场/公允价值
持有至到期上市投资	173,850	173,941	144,754	146,739

2012 年 12 月末本集团所持金额重大的金融债券

债券种类	面值余额 (人民币百万元)	到期日	利率(%)
央行票据	21,326	2013.04-2014.05	2.65-3.8
境内政策性银行债券	49,418	2013.01-2041.02	1.95-5.25
境内商业银行债券	187,162	2013.02-2039.01	3.95-4.30
境内其他金融机构债券	13,526	2013.04-2037.11	3.14-5.80
境外银行债券	4,686	2013.04-2019.09	1.01-6.20
境外其他金融机构债券	769	2013.01-2044.12	2.00-5.30
合计	276,887		

注：本集团所持上述金融债券发行人的财务状况在报告期内没有发生重大变化。

2012 年 12 月末本集团所持金额重大的政府债券

债券种类	面值余额 (人民币百万元)	到期日	利率(%)
2004 年记账式国债	1,590	2013.04-2021.10	2.8-4.86
2005 年记账式国债	409	2015.02	4.44
2006 年记账式国债	290	2013.02-2021.11	2.51-3.27
2007 年记账式国债	6,147	2014.02-2022.11	2.93-4.69
2008 年记账式国债	15,765	2013.04-2038.10	2.71-4.94
2009 年记账式国债	9,073	2014.04-2039.10	2.26-4.18
2010 年记账式国债	19,929	2013.03-2040.07	2.23-4.60
2011 年记账式国债	18,642	2014.03-2041.06	2.82-4.50
2007 年凭证式国债	9872	2013.01-2062.11	2.15-4.35
2008 年凭证式国债	115	2013.03-2013.10	5.53-6.34
2009 年凭证式国债	246	2014.03-2014.06	4.00
2010 年凭证式国债	228	2013.03-2015.12	3.73-4.60
2011 年凭证式国债	2	2014.03-2014.11	5.18-5.58
2009 年储蓄国债	4	2015.10-2017.10	4.76-5.32
2010 年地方政府债	10,280	2015.11-2013.06	3.7-2.36
2011 年地方政府债	4,740	2016.11-2014.07	4.3-3.01
中国政府海外债券	8,576	2019.10-2015.06	3.58-2.74
中国政府海外债券 (百万欧元)	57	2013.10-2027.10	4.75-7.50
美国政府债券 (百万美元)	63	2014.10	4.25
香港政府债券 (百万美元)	107	2013.5-2013.11	0-3.63

证券投资情况

证券代码	名称	币种	初始投资金额 (千元)	期末持股数量 (股)	期末账面值 (千元)	占期末证券总投资额比例 (%)	报告期收益/(损失)(千元)
00388.HK	香港交易及结算有限公司	港币	2,312	967,042	127,453	30.60	(759)
03988.HK	中国银行股份有限公司	港币	47,334	15,700,000	54,466	13.08	(23)
01288.HK	中国农业银行股份有限公司	港币	32,323	10,000,000	38,400	9.22	-
00941.HK	中国移动有限公司	港币	20,034	271,000	24,457	5.87	(230)
02778.HK	冠君产业信托	港币	31,755	6,164,000	22,684	5.45	-
00005.HK	汇丰控股有限公司	港币	20,412	248,617	20,168	4.84	(327)
00939.HK	中国建设银行股份有限公司	港币	8,059	3,210,000	19,966	4.79	-
V	Visa Inc	港币	2,049	54,361	7,659	1.84	-
00488 HK	丽新发展有限公司	港币	2,253	118,000,000	4,644	1.12	2,391
01125 HK	丽丰控股有限公司	港币	2,271	116,000,000	3,098	0.74	827
	期末持有的其他证券投资	港币	59,267	不适用	93,483	22.45	(52)
	合计	港币	228,069	不适用	416,478	100.00	1,827

注: 1.本表按期末账面价值大小排序,列示本集团期末所持前十支证券的情况;
 2.其他证券投资指除本集团期末所持前十支证券之外的其他证券投资。

外币债券投资情况分析

截至 2012 年 12 月 31 日,本集团持有外币债券投资余额为全折美元 50.98 亿。其中,本公司所持有的外币债券投资余额为全折美元 33.47 亿,永隆集团所持有的外币债券投资余额为全折美元 17.51 亿。

截至 2012 年 12 月 31 日,本公司持有的外币债券投资按发行主体划分为:中国政府及中资公司所发外币债券占比 34.43%;境外政府、机构债占比 9.11%;境外银行债券占比 39.22%;境外公司债券占比 17.24%。本公司已对持有的外币债券投资计提减值 0.92 亿美元,外币债券投资估值浮盈全折美元 0.94 亿。

永隆集团债券投资情况详见“永隆集团业务”一节。

长期股权投资

截至 2012 年 12 月 31 日,本集团长期股权投资比上年末减少 0.40 亿元。

下表列出本集团长期股权投资项目情况。

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
	(人民币百万元)	
对合营公司的投资	165	159
对联营公司的投资	291	298
其他长期股权投资	648	687
长期股权投资总额	1,104	1,144
减值准备	(1)	(1)
长期股权投资净额	1,103	1,143

主要控股公司及参股公司

持有非上市金融企业股权的情况

所持对象名称	初始投资金额 (千元)	占该公司 股权比例 (%)	期末持股数量 (股)	期末账面值 (千元)	报告期 收益/(损失) (1) (千元)	报告期所有 者权益变动 (千元)	会计核算科目	股份来源
永隆银行有限公司	32,081,937	100.00	231,028,792	30,313,858	1,386,700	1,426,452	长期股权投资	股权投资
招银国际金融有限公司	250,520	100.00	250,000,000	250,520	63,754	66,837	长期股权投资	发起设立
招银金融租赁有限公司	4,000,000	100.00	不适用	4,000,000	908,198	907,973	长期股权投资	发起设立
招商基金管理有限公司	190,914	33.40	70,000,000	285,309	28,740	9,262	长期股权投资	投资入股
台州银行股份有限公司	306,671	10.00	180,000,000	345,708	-	-	长期股权投资	投资入股
中国银联股份有限公司	155,000	3.75	110,000,000	155,000	-	-	长期股权投资	投资入股
易办事(香港)有限公司	港币 8,400	2.10	2	港币 8,400	-	-	长期股权投资	投资入股
烟台市商业银行股份有限公司	189,620	4.99	99,800,000	209,600	-	-	长期股权投资	投资入股
银联控股有限公司	港币 20,000	13.33	20,000,000	港币 54,752	港币 13,709	港币 42	长期股权投资	投资入股
银联通宝有限公司	港币 2,000	2.88	20,000	港币 8,808	港币 961	-	长期股权投资	投资入股
香港人寿保险有限公司	港币 70,000	16.67	70,000,000	港币 89,564	港币 12,752	港币 368	长期股权投资	投资入股
银和再保险有限公司	港币 21,000	21.00	21,000,000	港币 49,193	港币 13,559	-	长期股权投资	投资入股
专业责任保险代理有限公司	港币 810	27.00	810,000	港币 5,218	港币 2,243	港币 106	长期股权投资	投资入股
加安保险代理有限公司	港币 2,173	40.00	1,580,000	- ⁽²⁾	-	-	长期股权投资	投资入股
I-Tech Solutions Limited	港币 3,000	50.00	3,000,000	港币 2,875	港币(266)	-	长期股权投资	投资入股
香港贵金属交易所有限公司	港币 136	0.35	136,000	港币 136	-	-	长期股权投资	投资入股

所持对象名称	初始投资金额 (千元)	占该公司 股权比例 (%)	期末持股数量 (股)	期末账面值 (千元)	报告期 收益/(损失) (1) (千元)	报告期所有 者权益变动 (千元)	会计核 算科目	股份 来源
德和保险顾问 有限公司	港币 4,023	8.70	100,000	港币 7,248	-	港币 75	长期股 权投资	投资 入股
联丰亨人寿保险 有限公司	澳门币 6,000	6.00	60,000	澳门币 6,000	-	-	长期股 权投资	投资 入股
中人保险经纪 有限公司	港币 570	3.00	不适用	港币 570	-	-	长期股 权投资	投资 入股

注：1、报告期收益/(损失)指该项投资对本集团报告期合并净利润的影响。
 2、2009 年对该项投资全额计提减值准备。

衍生金融工具

截至 2012 年 12 月 31 日，本集团所持衍生金融工具主要类别和金额情况如下表所示。详情请见财务报告附注 55(h)“风险管理—运用衍生金融工具”。

	2012 年 12 月 31 日			2011 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
	(人民币百万元)					
利率衍生金融工具	107,557	509	(934)	48,748	495	(182)
货币衍生金融工具	173,562	1,430	(1,809)	229,444	1,386	(1,274)
其他衍生金融工具	3,234	36	(2)	2,038	6	(13)
合计	284,353	1,975	(2,745)	280,230	1,887	(1,469)

5.3.1.3 商誉

依据中国企业会计准则的规定，2012 年末，本集团对收购永隆银行所形成的商誉进行了减值测试，确定不需计提减值准备。截至 2012 年 12 月 31 日，本集团商誉减值准备余额 5.79 亿元，商誉账面价值为 95.98 亿元。

5.3.2 负债

截至 2012 年 12 月 31 日，本集团负债总额为 32,077.12 亿元，比 2011 年末增长 21.97%，主要是客户存款、同业和其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款稳步增长。

下表列出截至所示日期本集团负债总额构成情况。

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占总额 百分比%	金额	占总额 百分比%
	(人民币百万元, 百分比除外)			
客户存款	2,532,444	78.95	2,220,060	84.41
同业和其他金融机构存放款项	258,692	8.07	205,699	7.82
拆入资金	109,815	3.42	67,484	2.57
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的金融负债	6,854	0.21	4,724	0.18
衍生金融负债	2,745	0.09	1,469	0.06
卖出回购金融资产款	157,953	4.92	42,064	1.60
应付职工薪酬	4,056	0.13	3,320	0.13
应交税金	6,679	0.21	7,112	0.27
应付利息	24,065	0.75	16,080	0.61
应付债券	77,111	2.40	46,167	1.76
递延所得税负债	827	0.03	864	0.03
其他负债	26,471	0.82	14,918	0.56
负债总额	3,207,712	100.00	2,629,961	100.00

客户存款

本集团一贯重视并积极拓展存款业务, 在2012年同业竞争日趋激烈的情况下, 本集团通过实施各项有力措施, 保持客户存款稳定增长。截至2012年12月31日, 本集团客户存款总额为25,324.44亿元, 比2011年末增长14.07%, 占本集团负债总额的78.95%, 为本集团的主要资金来源。

下表列出截至所示日期, 本集团按产品类型和客户类型划分的客户存款情况。

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占总额 百分比%	金额	占总额 百分比%
	(人民币百万元, 百分比除外)			
企业客户存款				
活期存款	797,577	31.49	754,904	34.01
定期存款	809,364	31.96	661,866	29.81
小计	1,606,941	63.45	1,416,770	63.82
零售客户存款				
活期存款	524,970	20.73	456,688	20.57
定期存款	400,533	15.82	346,602	15.61
小计	925,503	36.55	803,290	36.18
客户存款总额	2,532,444	100.00	2,220,060	100.00

截至2012年12月31日, 本集团零售客户存款占客户存款总额的比例为36.55%, 比2011年末上升

0.37个百分点。

2012年，受降息预期影响，客户存款呈定期化趋势，活期存款占客户存款总额比例下降。截至2012年12月31日，本集团活期存款占客户存款总额的比例为52.22%，较2011年末下降2.36个百分点。其中，企业客户类活期存款占企业客户存款的比例为49.63%，比2011年末下降3.65个百分点，零售客户活期存款占零售客户存款的比例为56.72%，比2011年末下降0.13个百分点。

5.3.3 股东权益

	2012年12月31日	2011年12月31日
	(人民币百万元)	
实收股本	21,577	21,577
资本公积	37,545	37,665
套期储备	(261)	278
盈余公积	18,618	14,325
法定一般准备	39,195	18,794
未分配利润	85,025	73,508
外币报表折算差额	(1,265)	(1,150)
少数股东权益	73	13
股东权益合计	200,507	165,010

5.3.4 主要产品或服务市场占有率

根据中国人民银行2012年12月《金融机构信贷收支报表》，报告期末本公司存贷款总额在31家全国性中小型银行中的市场份额与排名如下：

项 目	市场份额%	排名
折人民币存款总额	10.95	1
折人民币储蓄存款总额	18.42	1
折人民币贷款总额	9.62	2
人民币个人消费贷款总额	18.39	1

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

5.4 贷款质量分析

报告期内，本集团信贷资产规模平稳增长，信贷结构继续优化，不良贷款率小幅上升，拨备覆盖保持较高水平。2012年12月31日，本集团贷款总额19,044.63亿元，比上年末增加2,633.88亿元，增幅16.05%；不良贷款率0.61%，比上年末提高0.05个百分点；不良贷款拨备覆盖率351.79%，比上

年末下降48.34个百分点。

5.4.1 按五级分类划分的贷款分布情况

下表列出截至所示日期，本集团贷款五级分类情况。

	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比%	金额	占总额 百分比%
(人民币百万元, 百分比除外)				
正常类贷款	1,873,280	98.37	1,614,941	98.41
关注类贷款	19,489	1.02	16,961	1.03
次级类贷款	5,281	0.28	3,186	0.20
可疑类贷款	3,064	0.16	2,146	0.13
损失类贷款	3,349	0.17	3,841	0.23
客户贷款总额	1,904,463	100.00	1,641,075	100.00
不良贷款总额	11,694	0.61	9,173	0.56

在贷款监管五级分类制度下，本集团的不良贷款包括分类为次级、可疑及损失类的贷款。2012年，受外部经营环境变化影响，本集团资产质量面临严峻考验，通过着力防范风险，加快清收处置，截至报告期末，不良贷款率比上年末小幅上升0.05个百分点，主要是次级类及可疑类贷款占比上升，通过加快核销损失类贷款占比下降；期末关注贷款率基本持平，比上年末下降0.01个百分点。

5.4.2 按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

	2012 年 12 月 31 日				2011 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额 百分比 %	不良贷款 金额	不良贷 款率 ⁽¹⁾	贷款金额	占总额 百分比 %	不良贷 款金额	不良贷 款率 ⁽¹⁾
(人民币百万元, 百分比除外)								
企业贷款	1,152,837	60.54	8,404	0.73	994,041	60.57	7,395	0.74
流动资金贷款	707,806	37.18	6,149	0.87	596,490	36.35	5,458	0.92
固定资产贷款	277,737	14.58	680	0.24	282,995	17.24	999	0.35
贸易融资	100,804	5.29	650	0.64	69,333	4.22	497	0.72
其他 ⁽²⁾	66,490	3.49	925	1.39	45,223	2.76	441	0.98
票据贴现 ⁽³⁾	64,842	3.40	-	-	75,826	4.62	-	-
零售贷款	686,784	36.06	3,290	0.48	571,208	34.81	1,778	0.31
个人住房贷款	335,746	17.63	733	0.22	323,640	19.72	389	0.12
个人经营性贷款	182,012	9.56	822	0.45	90,429	5.51	149	0.16
信用卡贷款	106,519	5.59	1,136	1.07	73,305	4.47	1,021	1.39
其他 ⁽⁴⁾	62,507	3.28	599	0.96	83,834	5.11	219	0.26
客户贷款总额	1,904,463	100.00	11,694	0.61	1,641,075	100.00	9,173	0.56

注: (1)代表某一类不良贷款占该类贷款总额的比例。

(2)主要包括融资租赁、并购贷款及对公按揭等其他企业贷款。

(3)票据贴现逾期后转入企业贷款核算。

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

2012 年, 国内经济发展方式转变, 本集团主动调整信贷结构, 企业贷款中, 固定资产贷款占比下降; 零售贷款中, 本集团推进“两小”战略, 报告期内个人经营性贷款占比上升, 个人住房贷款占比下降。报告期末, 本集团企业贷款不良率 0.73%, 比上年末下降 0.01 个百分点, 资产质量保持稳定。受经济下行, 部分小企业主偿债能力下降及房地产调控影响, 个人经营性贷款及个人住房贷款不良率上升, 报告期末, 本集团零售贷款不良率 0.48%, 比上年末上升 0.17 个百分点。

5.4.3 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

	2012 年 12 月 31 日				2011 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额百分比 %	不良贷款金额	不良贷款率 % ⁽¹⁾	贷款金额	占总额百分比 %	不良贷款金额	不良贷款率 % ⁽¹⁾
(人民币百万元, 百分比除外)								
企业贷款	1,152,837	60.54	8,404	0.73	994,041	60.57	7,395	0.74
制造业	365,660	19.20	3,645	1.00	307,972	18.77	2,682	0.87
批发和零售业	226,440	11.89	2,462	1.09	169,491	10.33	1,713	1.01
交通运输、仓储和邮政业	143,064	7.51	484	0.34	140,950	8.59	958	0.68
房地产业	101,951	5.35	638	0.63	112,818	6.87	824	0.73
电力、燃气及水的生产和供应业	80,770	4.24	408	0.51	66,009	4.02	334	0.51
建筑业	60,986	3.20	170	0.28	44,036	2.68	134	0.30
采矿业	54,640	2.87	-	-	36,979	2.25	-	-
租赁和商务服务业	35,003	1.84	183	0.52	37,568	2.29	136	0.36
水利、环境和公共设施管理业	29,772	1.56	1	-	33,752	2.06	1	-
信息传输、计算机服务和软件业	12,548	0.66	93	0.74	10,726	0.65	70	0.65
其他 ⁽²⁾	42,003	2.22	320	0.76	33,740	2.06	543	1.61
票据贴现	64,842	3.40	-	-	75,826	4.62	-	-
零售贷款	686,784	36.06	3,290	0.48	571,208	34.81	1,778	0.31
客户贷款总额	1,904,463	100.00	11,694	0.61	1,641,075	100.00	9,173	0.56

注: (1)代表某一类不良贷款占该类贷款总额的比例。

(2)主要包括农、林、牧、渔、住宿和餐饮、卫生、社会保障和社会福利等行业。

2012年, 本集团总体信贷策略是“控大中、促小微, 调存量、腾空间, 投新型、推绿色, 抗周期、优组合”, 引导信贷资源服务实体经济, 投向价值客户, 积极推动可持续发展的“两小”业务模式, 推进绿色信贷, 实施地方政府融资平台、房地产贷款限额管理, 防控钢贸、光伏、造船等“两高一剩”行业风险。报告期内, 本集团企业贷款不良增量主要集中在制造业、批发和零售业两个行业, 占客户贷款不良总增量的67.91%。

5.4.4 按地区划分的贷款及不良贷款分布情况

	2012 年 12 月 31 日				2011 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额百分比 %	不良贷款金额	不良贷款率% ⁽¹⁾	贷款金额	占总额百分比 %	不良贷款金额	不良贷款率% ⁽¹⁾
(人民币百万元, 百分比除外)								
总行	176,736	9.28	2,569	1.45	131,692	8.02	2,040	1.55
长江三角洲地区	401,335	21.07	4,210	1.05	376,084	22.92	2,448	0.65
环渤海地区	282,158	14.82	1,016	0.36	247,249	15.07	760	0.31
珠江三角洲及海西地区	302,650	15.89	1,555	0.51	264,202	16.10	1,080	0.41
东北地区	104,387	5.48	373	0.36	95,552	5.82	323	0.34
中部地区	209,435	11.00	1,024	0.49	180,229	10.98	1,145	0.64
西部地区	249,786	13.12	619	0.25	210,829	12.85	1,068	0.51
境外	34,055	1.79	22	0.06	24,055	1.46	27	0.11
附属机构	143,921	7.55	306	0.21	111,183	6.78	282	0.25
客户贷款								
总额	1,904,463	100.00	11,694	0.61	1,641,075	100.00	9,173	0.56

注: (1)代表某一类不良贷款占该类贷款总额的比例。

2012年, 本集团动态调整区域授信政策, 科学配置信贷资源, 一方面支持国家中西部发展战略, 加大该区域的信贷投放; 另一方面从严格管控风险高发地区授信业务, 主动规避区域风险。报告期末, 本集团中部及西部地区贷款余额占比上升, 长江三角洲地区贷款占比下降1.85个百分点。受经济下行影响, 2012年, 本集团不良贷款增量69.89%集中在长江三角洲地区, 其他区域资产质量保持稳定。

5.4.5 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

	2012 年 12 月 31 日				2011 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额百分比 %	不良贷款金额	不良贷款率 ⁽¹⁾ %	贷款金额	占总额百分比 %	不良贷款金额	不良贷款率 ⁽¹⁾ %
(人民币百万元, 百分比除外)								
信用贷款	393,596	20.67	1,301	0.33	335,863	20.47	1,461	0.43
保证贷款	457,914	24.04	4,299	0.94	397,218	24.20	3,485	0.88
抵押贷款	807,496	42.40	5,506	0.68	697,758	42.52	3,623	0.52
质押贷款	180,615	9.49	588	0.33	134,410	8.19	604	0.45
票据贴现	64,842	3.40	-	-	75,826	4.62	-	-
客户贷款总额	1,904,463	100.00	11,694	0.61	1,641,075	100.00	9,173	0.56

注: (1)代表某一类不良贷款占该类贷款总额的比例。

经济下行期, 本集团重视通过增加押品等风险缓释措施, 防范风险。截至报告期末, 质押贷款占比上升1.30个百分点。信用贷款资产质量保持良好, 不良额及不良率均较上年末有所下降。

5.4.6 前十大单一借款人的贷款情况

十大借款人	行业	2012 年 12 月 31 日 贷款金额 (人民币百万元)	占资本净额百分比 %	占贷款总额百分比 %
A	交通运输、仓储和邮政业	6,096	2.42	0.32
B	交通运输、仓储和邮政业	5,000	1.98	0.26
C	批发和零售业	3,026	1.20	0.16
D	交通运输、仓储和邮政业	2,959	1.17	0.16
E	交通运输、仓储和邮政业	2,700	1.07	0.14
F	采矿业	2,661	1.05	0.14
G	电力、燃气及水的生产和供应业	2,656	1.05	0.14
H	交通运输、仓储和邮政业	2,640	1.05	0.14
I	租赁和商务服务业	2,492	0.99	0.13
J	交通运输、仓储和邮政业	2,440	0.97	0.13
合计		32,670	12.95	1.72

截至报告期末, 本集团最大单一借款人贷款余额为60.96亿元, 占本集团资本净额的2.42%。最大十家单一借款人贷款总额为326.70亿元, 占本集团资本净额的12.95%, 占本集团贷款总额的1.72%。

5.4.7 按逾期期限划分的贷款分布情况

	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款总额 百分比%	金额	占贷款总额 百分比%
(人民币百万元, 百分比除外)				
逾期 3 个月以内	10,987	0.57	6,456	0.39
逾期 3 个月至 1 年	4,550	0.24	1,005	0.06
逾期 1 年以上至 3 年以内	2,016	0.11	2,241	0.14
逾期 3 年以上	3,847	0.20	3,919	0.24
逾期贷款合计	21,400	1.12	13,621	0.83
客户贷款总额	1,904,463	100.00	1,641,075	100.00

截至报告期末, 本集团逾期贷款214.00亿元, 比上年末增加77.79亿元, 逾期贷款占比1.12%, 较上年末上升0.29个百分点。全部逾期贷款中, 抵质押贷款占比60.68%, 保证贷款占比21.28%, 信用贷款占比18.04%, 主要为信用卡逾期贷款。

5.4.8 重组贷款情况

	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款总额 百分比%	金额	占贷款总额 百分比%
(人民币百万元, 百分比除外)				
已重组贷款	1,060	0.06	1,298	0.08
其中: 逾期超过 90 天的已重组贷款	553	0.03	662	0.04

注: 已重组贷款为经重组的次级及可疑类贷款。

本集团对贷款重组实施严格审慎的管控。截至报告期末, 本集团重组贷款占比为 0.06%, 较上年末下降 0.02 个百分点。

5.4.9 抵债资产及减值准备计提情况

截至报告期末, 本集团抵债资产的总额为 9.74 亿元, 扣除已计提减值准备 9.13 亿元, 抵债资产净值为 0.61 亿元。

5.4.10 贷款减值准备的变化

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

下表列出本集团客户贷款减值准备的变化情况。

	2012 年	2011 年
	(人民币百万元)	
期初余额	36,704	29,291
本期计提	6,276	9,048
本期转回	(785)	(849)
已减值贷款折现回拨 ^(注)	(215)	(136)
收回以前年度核销贷款	65	65
期内核销	(891)	(583)
期内转入/出	13	-
汇率变动	(29)	(132)
期末余额	41,138	36,704

注：指随着时间的推移，已减值的贷款其随后现值增加的累计利息收入。

本集团坚持稳健、审慎的拨备计提政策。截至报告期末，本集团贷款减值准备余额411.38亿元，比上年末增加44.34亿元；不良贷款拨备覆盖率351.79%，比上年末下降48.34个百分点；贷款拨备率2.16%，比上年末下降0.08个百分点。

5.5 资本充足率分析

截至2012年12月31日，本集团资本充足率为12.14%，较年初提高0.61个百分点，核心资本充足率为8.49%，较年初提高0.27个百分点；本行资本充足率为11.73%，较年初提高0.45个百分点，核心资本充足率为8.86%，较年初提高0.12个百分点。2012年，受益于较强的资本内生能力，本集团和本行资本充足率及核心资本充足率较年初均有提高。2012年末，本集团加权风险资产较2011年末上升17.99%，低于资产总额的增速。

下表列示截至所示日期本集团资本充足率及其构成情况。

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
	(人民币百万元)	
核心资本		
已缴足普通股股本	21,577	21,577
储备	166,469	134,771
核心资本总值	188,046	156,348
附属资本		
一般贷款准备	32,846	29,251
定期次级债券	44,152	30,000
其他附属资本	114	255
附属资本总值	77,112	59,506
扣除前总资本基础	265,158	215,854
扣除:		
商誉	9,598	9,598
对未合并报表附属公司的投资及其他长期投资	1,691	1,589
非自用不动产的投资	1,638	1,710
扣除后总资本基础	252,231	202,957
加权风险资产	2,077,755	1,760,884
核心资本充足率	8.49%	8.22%
资本充足率	12.14%	11.53%

5.6 分部经营业绩

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

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

业务分部

本集团主要业务包括批发银行业务、零售银行业务和金融市场业务。下表列出所示期间本集团各业务分部的概要经营业绩。

(人民币百万元, 百分比除外)

项目	2012年1-12月		2011年1-12月	
	分部税前利润	占比 (%)	分部税前利润	占比 (%)
批发银行业务	44,190	74.19	36,507	77.47
零售银行业务	18,707	31.40	14,088	29.90
金融市场业务	(2,759)	(4.63)	(2,842)	(6.03)
其他业务	(574)	(0.96)	(631)	(1.34)
合计	59,564	100.00	47,122	100.00

报告期内, 本集团零售银行业务盈利占比继续提升: 税前利润达187.07亿元, 比上年增长32.79%, 占全部税前利润的31.40%, 同比提升1.50个百分点。同时, 零售银行业务成本收入比(不含营业税及附加)为48.83%, 较2011年下降5.07个百分点。

地区分部

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

	总资产		总负债		利润总额	
	2012年12月31日		2012年12月31日		2012年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
(人民币百万元, 百分比除外)						
总行	1,275,164	37	1,138,797	36	(881)	(1)
长江三角洲地区	447,120	13	436,498	14	14,172	24
环渤海地区	310,429	9	301,591	9	11,798	20
珠江三角洲及海西地区	460,229	14	450,917	14	12,423	21
东北地区	119,457	4	117,013	4	3,257	5
中部地区	242,866	7	237,551	7	7,105	12
西部地区	273,931	8	267,868	8	8,117	13
境外	76,043	2	75,700	2	568	1
附属公司	202,980	6	181,777	6	3,005	5
合计	3,408,219	100	3,207,712	100	59,564	100

	总资产		总负债		利润总额	
	2011年12月31日		2011年12月31日		2011年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
(人民币百万元, 百分比除外)						
总行	1,059,543	38	951,393	36	(6,743)	(14)
长江三角洲地区	393,691	14	383,458	15	13,643	29
环渤海地区	274,620	10	266,715	10	10,545	22
珠江三角洲及海西地区	322,628	11	314,040	12	11,372	24
东北地区	108,851	4	106,714	4	2,849	6
中部地区	190,155	7	185,660	7	5,997	13
西部地区	223,127	8	217,964	8	6,887	15
境外	53,225	2	52,954	2	456	1
附属公司	169,131	6	151,063	6	2,116	4
合计	2,794,971	100	2,629,961	100	47,122	100

5.7 其他

5.7.1 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额及其重要情况

本集团资产负债表表外项目包括衍生金融工具、承诺及或有负债。承诺及或有负债具体包括信贷承诺、经营租赁承诺、资本支出承诺、证券承销承诺、债券承兑承诺、未决诉讼和纠纷及或有负债。信贷承担是最主要的组成部分,截至2012年末,信贷承担余额7,253.17亿元。有关或有负债及承担详见本报告“财务报表”附注“或有负债和承担”。

5.7.2 逾期未偿债务情况

2012年末,本集团没有发生逾期未偿债务情况。

5.7.3 应收利息及其他应收款坏帐准备的计提情况

1. 应收利息增减变动情况:

项目	期初余额	本期增加额	本期收回数额	期末余额
(人民币百万元)				
贷款和垫款	3,966	115,926	115,355	4,537
债券投资	5,432	15,944	14,491	6,885
其他	1,454	18,231	18,098	1,587
合计	10,852	150,101	147,944	13,009

2. 坏账准备的提取情况

项目	金额	损失准备金	计提方法
	(人民币百万元)		
应收利息	13,009	-	个别认定
其他应收款	7,412	289	个别认定

5.7.4 现金流量情况

2012 年, 本集团经营活动产生的现金流量净流入为 2,497.13 亿元, 比上年增加 1,484.17 亿元, 增幅 146.52%, 主要为同业存拆放款项净增加额增长所致; 投资活动产生的现金流量净流出为 342.09 亿元, 比上年减少 251.44 亿元, 降幅 42.36%, 主要为收回投资收到的现金增加所致; 筹资活动产生的现金流量净流入为 184.47 亿元, 比上年增加 169.87 亿元, 增幅 1,163.49%, 主要为 2012 年本集团发行金融债和次级债。

5.7.5 主要财务指标增减变动幅度及其原因

有关主要财务指标增减变动幅度及其原因, 请参阅财务报告未经审计财务报表补充资料 2。

5.8 业务发展战略

5.8.1 二次转型

本公司 2010 年开始实施“二次转型”, 加快向内涵集约发展模式转变, 确立了提高资本效率、贷款风险定价、费用效率、价值客户和风控水平五大目标。面对 2012 年复杂多变的外部形势, 本公司扎实推进“二次转型”, 取得了良好成效。

资本使用效率持续提高。截至 2012 年 12 月 31 日, 本公司资本充足率为 11.73%, 较年初提高 0.45 个百分点; 核心资本充足率为 8.86%, 较年初提高 0.12 个百分点; 平均净资产收益率 (ROAE) 为 22.87%, 比上年提高 0.80 个百分点; 税后风险调整后的资本回报率 (RAROC) 为 22.65%, 比上年提高 0.15 个百分点。

贷款风险定价水平保持平稳。2012 年, 本公司新发放人民币企业贷款加权平均利率浮动比例 (按发生额加权, 下同) 为 11.80%, 比上年下降 0.89 个百分点; 新发放人民币零售贷款加权平均利率浮动比例为 22.95%, 比上年提高 0.95 个百分点。

经营效能继续改善。截至 2012 年 12 月 31 日, 本公司成本收入比为 36.20%, 与上年持平; 同口径人均税前利润 121 万元, 较上年增长 18.63%; 网均税前利润 6,089 万元, 较上年增长 16.83%。

高价值客户占比不断提高。截至 2012 年 12 月 31 日, 本公司金葵花及以上客户数较年初增长 16.33%; 私人银行客户数较年初增长 18.34%。

资产质量保持总体稳定。截至 2012 年 12 月 31 日, 本公司不良贷款拨备覆盖率为 352.47%, 比上年末下降 52.24 个百分点, 不良贷款率为 0.65%, 比上年末上升 0.07 个百分点, 关注贷款率为

1.04%，与上年末持平，信用成本为 0.31%，较上年末下降 0.24 个百分点。受宏观经济下行影响，企业经营风险加大，不良及关注贷款的生成速度有所加快，本公司采取及时、有效的风险管控措施，确保整体风险可控。

5.8.2 “两小”战略

“两小”战略是本公司基于外部环境、约束条件和市场需求变化趋势做出的重大战略选择。从外部环境看，是顺应金融脱媒和利率市场化趋势的迫切要求。为应对利差收窄，银行必须致力于提高资产价格，而大力发展“两小”业务是重大突破口；从约束条件看，是提高资本效率和市值水平的迫切要求。相比于大中型企业，“两小”业务具有明显的“低资本消耗、高收益水平”特征；从市场需求看，是把握经济转型机遇的迫切要求。中国小企业、小微企业数量众多，资金需求缺口巨大，当前支持“两小”企业的金融服务水平仍处起步阶段，发展前景极其广阔。

因此，本公司提出了以“两小”业务为重心，大力调整信贷资产结构，构建专业化经营体系，打造“两小”金融服务品牌的发展战略。同时，本公司通过加快批发体制改革、将单户授信 500 万元以下小微企业客户的整体金融服务与管理划入零售条线等一系列举措来配合“两小”战略的发展需要。

按行标口径统计，截至 2012 年 12 月 31 日，本公司“两小”贷款余额合计 4,176.29 亿元，比年初增加 1,901.67 亿元，增幅 83.60%，占境内一般性贷款（不含票据贴现）的比重为 24.99%，占比较年初提升 9.16 个百分点，其中：小企业贷款余额为 2,404.90 亿元，较年初增长 70.54%，小企业贷款占境内企业贷款比重达到 24.06%，较年初提高 8.04 个百分点；小微企业贷款余额为 1,771.39 亿元，较年初增长 104.91%，小微企业贷款占零售贷款比重达到 26.36%，较年初提高 10.84 个百分点。

在发展“两小”业务方面，本公司将凭借产品创新优势推动批量开发，充分利用零售综合优势，创新业务模式，打造核心品牌，全面扩大市场竞争力。针对发展“两小”业务面临的风险控制和成本控制问题，本公司将采取优化业务流程、科学构建考核体系、持续创新品牌产品和风险管理模式、完善贷后管理机制、形成协同推进合力等一系列措施来积极应对和解决。

5.9 核心竞争优势

1、领先的零售银行及新兴批发业务

本公司较早确立零售银行业务领先地位，不断加快变革与创新，在产品、客户、渠道、品牌、服务、队伍等多个方面形成了体系化竞争优势，利润贡献度、高端客户占比、电子银行柜面替代率、银行卡卡均余额等关键指标位居同业前列。截至 2012 年 12 月 31 日，零售税前利润占本公司税前利润比例达 32.78%；管理金葵花及以上客户总资产余额达 16,720 亿元，比上年末增长 16.40%，占全行管理零售客户总资产（AUM）余额的 70.24%；一卡通卡均存款达 1.05 万元。

本公司现金管理、资产托管、投资银行等新兴批发业务保持平稳发展，已具备一定的市场竞争

优势。截至 2012 年 12 月 31 日, 本公司现金管理业务全年中间业务收入达 8.56 亿元, 同比增长 55.58%; 资产托管业务全年收入达 6.54 亿元, 同比增长 28.24%; 投资银行债务融资工具主承销金额达 1,326.65 亿元, 同比增长 12.91%; 承销债券 164 只, 同比增长 29.13%。

2、持续优化的业务结构和客户结构

本公司不断进行经营战略的完善和调整, 业务结构优势明显。2012 年, 本公司非利息净收入在营业净收入中占比达 21.14%, 比上年提升 1.40 个百分点。同时, 随着业务结构调整的深入推进, 本公司客户结构持续优化, 高价值客户占比稳步提升。截至 2012 年 12 月 31 日, 本公司零售客户总数达 5,383 万户, 其中金葵花及以上客户数量 91.11 万户, 占比较上年末提高 0.13 个百分点, 金葵花及以上客户存款总额为 3,856 亿元; 本公司拥有总量达 48.07 万户的企业存款客户和 3.52 万户的企业贷款客户群体, 其中高价值批发客户数 64,988 户, 较上年末增长 18.52%。

3、创新的电子化渠道和信息技术平台

本公司十分注重电子化渠道的创新与完善, 以功能不断创新的网上银行、远程银行作为对物理渠道的有效补充, 并积极探索移动金融发展, 依托“水泥+鼠标+拇指”移动互联网时代业务发展模式, 在国内首创移动金融生活门户概念, 提出了“移动金融生活一站式开放平台”的手机银行设计理念, 推出了全终端模式和 SIM 卡模式的手机钱包, 手机银行和 iPad 银行下载量居行业前列, 保持了行业领先的客户体验, 并大幅提升了本公司产品与服务的覆盖面, 得到了客户的高度认可。截至 2012 年 12 月 31 日, 本公司零售电子渠道综合柜面替代率达 90.66%, 网上企业银行交易结算替代率达 88.47%。同时, 本公司自成立之初即确立科技兴行的发展战略, 以持续的科技创新为金融创新提供强有力支持, 并致力于构建“安全可靠、高效运营、绿色经济、可持续发展”的信息系统, 并成为了国内银行中首家融合信息安全管理 and IT 服务管理并一次性通过 ISO27001 和 ISO20000 双体系认证的银行。

4、行业标杆性的高品质服务

本公司服务模式在立行之初就独树一帜, 通过长期实践确立了“因您而变”服务理念, 在网点设计、渠道建设、服务流程、客户经理素质等方面始终保持领先水平。“服务好”已成为社会对本公司最通常评价, 成为吸引客户和拓展市场的金字招牌, 也是本公司核心竞争力的重要组成元素。报告期内, 本公司 58 家网点荣获“2012 年度中国银行业文明规范服务千佳示范单位”称号, 较上次评选增加 6 家, 增幅在同业中名列前茅。

5、较快成长的跨境金融平台

本公司以“商贸通”、“资本通”、“财富通”三个产品体系充实“跨境金融”品牌内涵, 依托在岸、离岸、境外“三位一体”和海外代理行网络“3+1”式全面联动架构, 整合内部资源、开发特色产品、创新服务模式、完善运营机制, 构建离在岸、境内外、本外币联动体系, 形成本公司跨境金融服务专业优势。截至 2012 年 12 月 31 日, 本公司实现对公跨境联动收益 26.16 亿元, 同比增长 26.87%。

6、持续提升的品牌影响力

本公司以持续的产品技术创新、高品质的服务、稳定的经营业绩和先行一步的管理理念，成就了“招商银行”卓越金融品牌形象。自成立以来，本公司品牌影响力持续扩大，品牌价值快速提升。本公司荣登美国《财富》杂志发布的 2012 年度全球最大的 500 家公司排行榜第 498 名。在英国权威金融媒体《银行家》杂志公布的按照 2011 年银行核心资本排序的世界千强银行榜单上位列第 56 名。本公司以品牌价值 68 亿美元位居 Millward Brown 发布的 2012 年度 BrandZ 最具价值中国品牌榜第十四位，在银行类机构中紧随四大银行排名第五。在第六届中国上市公司市值管理高峰论坛上，本公司以 961.6 亿元的资本品牌价值获得了“2012 年度中国上市公司资本品牌价值百强（排名第一）”、“2012 年度中国上市公司市值管理百强”、“2012 年度中国上市公司资本品牌溢价百强”等三项殊荣。

5.10 经营环境、宏观政策变化的影响及经营中关注的重点问题

2012 年，受欧债危机持续冲击、全球经济增长放缓，以及房地产调控等结构调整政策的叠加影响，国内经济增速和通胀水平双双回落，稳增长被放在更为重要的位置，中国人民银行在维持稳健货币政策的同时，加大了预调微调的力度，两次下调存款准备金率和存贷款基准利率的同时推进利率市场化改革。全年金融机构信贷增量总体符合进度，但由于金融脱媒不断深化，外汇占款推动货币投放的模式日渐弱化，流动性的压力有增无减。

面对宏观经营环境的显著变化，本公司坚持推进“二次转型”战略，积极优化资产负债结构和客户结构，努力克服外部环境产生的不利影响，业务规模平稳增长，资产质量总体可控，经营利润稳步增加，综合经营协调发展。

1、积极应对降息及利率市场化改革的影响

2012 年，本公司深入推进战略转型，加大资产负债结构和业务结构调整。一是积极推动贷款结构优化调整，大力发展“两小”业务，并根据市场情况适当调整零售贷款结构，提高非住房贷款在零售贷款中的比重：截至 2012 年 12 月 31 日，人民币非住房贷款（含信用卡）占比为 51.16%，较上年上升 7.84 个百分点。二是继续加强贷款定价管理，努力提高风险定价水平和贷款收益。三是适当拉长贷款久期，并积极开拓浮动利率的主动负债，同时继续扩大表外对冲操作规模，提高净利息收入增长的稳定性。四是针对利率市场化改革，积极探索以客户综合贡献水平为基础的存款差异化定价策略。2012 年，本公司净利息收益率 3.10%，比上年下降 5BP，在降息和利率市场化等不利形势下维持了净利息收益率的基本平稳。

未来，中国利率市场化改革将向纵深推进，国内银行面临更加激烈的定价竞争，存贷款利差将出现不同程度的收窄。为应对此变化，本公司将继续强化表外对冲操作，提高新发放人民币贷款中固定利率贷款的占比，以产品和服务创新吸引低成本存款，巩固负债成本优势。同时，进一步深化经营转型，大力发展“两小”业务，提升风险定价能力，继续提高中间业务收入占比，深化管理变革，推进流程再造，强化成本管理，不断提升资本效率和股本回报，走内涵集约化经营之路。

2、关于流程优化与资源整合

随着中国经济逐渐进入稳定增长期，国内银行业将进入成熟期，专业化、集约化经营将成为招商银行转型的必然趋势。这意味着招商银行必须在保持区域化经营基本模式不变的情况下，向专业化经营模式转型，并通过建立前中后台的资源共享模式提升经营效率，在保持区域化经营的同时，加强专业化与集约化。为此，本公司提出并实施了流程优化与资源整合项目，确定了全行流程优化的重点领域和改进方向。

流程优化与资源整合项目确定了“零售批发条线专业化、后台运营集约化和风险作业协同化”为整体流程优化的方向，并在此基础上结合“二次转型”目标推动了七大领域的流程优化和转型。本公司通过加强跨渠道的营销、销售流程协同，提高营销精准度；通过产品、客户的专业化运营，形成客户服务的差异化与专业化，提升销售效率与客户价值贡献；通过整合产品研发资源，提高研发效率与对市场的响应能力；通过柜面流程与后合作业集中处理，实现真正集约化、专业化运营。

3、关于重点领域资产质量

2012 年，本公司强化风险政策导向，努力构建抗周期资产结构，加强风险底线和边界管理，严防重点领域信用风险。地方政府融资平台贷款方面，认真落实监管政策，深入推进各项整改工作，实施名单与限额管理，强化退出机制，实现平台贷款总量下降，结构优化。截至 2012 年末，地方政府融资平台贷款余额 904.56 亿元，比上年末减少 237.27 亿元，降幅 20.78%，占本公司贷款总额的 5.14%，比上年末下降 2.32 个百分点；不良贷款率 0.17%，资产质量保持稳定。房地产贷款方面，本公司认真落实国家房地产调控政策，按照“压总量、调存量、控新增”的总体原则，择优选择项目，实施限额管控，加强封闭式贷款管理。报告期末，本公司企业房地产贷款余额 739.58 亿元，比上年末减少 117.73 亿元，占本公司贷款总额的 4.20%，比上年末下降 1.40 个百分点；不良贷款率 0.74%，与上年末持平。报告期内，光伏及钢贸行业风险上升，外部需求急剧下降，产品价格下跌，行业亏损严重，不良贷款率有所上升，本公司通过逐户风险排查，一户一策制定风险管控措施，逐步压缩行业授信总额。对信用风险集中暴露的浙江地区，本公司一方面及时调整区域授信政策，提高准入标准，减缓信贷投放，另一方面加强风险预警排查，及时压缩退出风险贷款，确保区域风险可控。零售业务方面，随着非按揭零售业务多元化发展，个别业务品种进入成熟期，风险逐步暴露，本公司通过建立预警催收一体化的贷后风险管理体系，防控零售组合风险。报告期末，零售贷款不良率 0.48%，维持较低水平。截至报告期末，上述重点领域贷款风险整体可控，对本公司资产质量不会造成重大影响。

4、关于存贷比和流动性管理

2012 年，虽然中国人民银行两次下调存款准备金率，但受同业竞争加剧和理财分流等影响，商业银行存贷比及流动性的管理仍面临一定的压力。本公司采取的措施主要包括，一是采取优化业务

计划配置及深化资产负债管理、预算管理和资本管理等综合措施，推动存贷款业务整体协调发展。二是立足资金来源制约资金运用的经营理念，完善对分支机构负债业务的考核激励机制，推动存款业务持续平稳增长。三是加强管理会计等工具的运用，深入分析、研究不同类型客户的存款增长潜力，指导分行推进客户结构调整。四是贯彻落实信贷调控要求，合理把握贷款总量及投放节奏，按计划平稳投放贷款，将贷款增速控制在适当水平。上述措施保证了本公司流动性的平稳运行和存贷比指标的持续达标。截至 2012 年 12 月 31 日，本公司客户存款比年初增加 2,995.37 亿元，增幅 14.08%；存贷比为 71.37%，比上年末下降 0.43 个百分点；人民币流动性比例为 52.29%，比上年末上升 8.01 个百分点。

未来，中国人民银行将主要通过公开市场操作调节市场流动性，除非发生大规模跨境资金流动的冲击，预计存准率将保持基本稳定。本公司将进一步加强对货币政策的研判，力求准确把握政策和市场趋势，加强流动性管理。

5、关于资本管理

2012 年，本公司着力完善资本计量，优化经济资本配置，强化资本约束，资本实力进一步增强，资本效率稳步提高。截至 2012 年 12 月 31 日，本公司加权风险资产比例 60.27%，比年初下降 2.35 个百分点；资本充足率 11.73%，核心资本充足率 8.86%，分别比年初上升 0.45 和 0.12 个百分点；2012 年加权风险资产回报率 (RORWA) 2.38%，比上年提高 0.10 个百分点。

未来，本公司将以实施《商业银行资本管理办法（试行）》为契机进一步提升风险识别和计量能力，优化内部资本配置，加强资本绩效管理，进一步强化经济资本回报对业务的引导作用，不断优化资产结构和盈利结构；同时，继续推进资产证券化和创新资本工具发行等工作，进一步拓展资本来源、优化资本结构。

6、关于非利息净收入

2012 年，本公司克服监管政策趋紧带来的不利影响，危中寻机，大力拓展财富管理和票据业务，带动非利息净收入保持了较快增长。2012 年，本公司累计实现非利息净收入 228.88 亿元，同比增加 46.98 亿元，增幅 25.83%，非利息净收入在营业净收入中占比为 21.14%，比上年提升 1.40 个百分点。其中，财富管理手续费及佣金收入 62.90 亿元，同比增长 33.55%（其中：受托理财收入 18.53 亿元，同比增长 30.40%；代理信托计划收入 18.68 亿元，同比增长 120.80%；代理保险收入 14.23 亿元，同比增长 37.89%；代理基金收入 11.46 亿元，同比下降 2.88%）；票据价差收入 27.66 亿元，同比增长 54.44%。此外，实现银行卡手续费收入 57.45 亿元，同比增长 34.10%；结算与清算手续费收入 21.99 亿元，同比增长 8.22%。

2013 年，本公司将在巩固财富管理等现有优势业务的基础上，充分发挥本公司在跨境、跨平台、跨市场交易的优势，大力发展养老金融、贵金属、跨境人民币清算结算、资产托管、投资银行和现金管理等新兴业务以拓展新的业务增长点，促进非利息净收入的持续快速增长。

7、关于理财业务

随着我国利率市场化改革的不断深化，以及监管部门对银行理财业务清晰核算、流动性风险和信用风险监管要求的不断加强，2012 年本公司集中力量发展净值型和结构型产品，不断挖掘市场需求，提高投资收益，为理财业务转型奠定了坚实的基础。2012 年，本公司先后推出“朝招金”、“睿远”、“私人套利”、“A 股指数挂钩”等系列理财产品，截至 2012 年底，净值型产品存续余额 245 亿元，较上年增长 457%；结构化理财产品余额 78 亿元，较上年增长 725%。

在账务核算方面，本公司理财产品的客户本金及收益均采用账务分离、独立核算的方式进行管理。且从 2012 年开始，本公司表外理财资产开始实施全面托管。

在流动性管理方面，在负债端，本公司通过积极跟踪产品发行，灵活安排发行时点，平滑理财业务负债规模，确保整体流动性风险可控。在资产端，本公司通过优化资产品种和期限结构等手段不断降低流动性风险。截至 2012 年末，本公司理财资产中，债券、同业存款、短期拆借等高流动性资产占比达到 70%；1 年以内到期的资产占比达到 52%。

在信用风险管控方面，本公司主要投资高评级、高信用、低风险资产。其中债券资产以高评级债为主，AA+以上信用评级债券占比 93.8%。债券发行主体的行业分布以制造业、电力行业、采掘业、交通运输等基础行业为主，房地产等高危行业占比极低，其中中央及地方国有企业占比 95.8%。2012 年本公司理财业务投资未出现任何违约事件，理财产品到期均实现了安全兑付。

8、关于成本收入比

近几年，银行一方面面临息差逐渐收窄，收入增速放缓，另一方面为了保持持续竞争力，配合网点建设战略布局及核心系统升级换代，本公司在人员、场地和设备等方面保持了一定投入。同时，受物价上涨等因素影响，成本支出呈现刚性增长，对本公司成本管理及成本效率形成一定压力。

面对经营环境的变化和成本管理的压力，本公司计划从以下几方面提升成本效率：推动费用的项目化管理，完善投入产出评估体系；强化费用预算约束，严格财务支出标准；改进考核分配机制，提高人工费用产出效能；集约采购需求，以规模效应降低采购支出；量化渠道建设模型，优化资源配置。

5.11 业务运作

5.11.1 零售银行业务

业务概述

2012 年，本公司通过加强产品和服务创新、推进精细化管理及流程优化，强化渠道联动和资源整合，加大客群管理体系建设、制定差异化的客群经营策略，持续打造财富管理、私人银行、信用卡、养老金融等重点业务的核心竞争优势，大力发展小微贷款业务、全面构建小微贷款业务产品体

系及綜合化服務平台等措施，實現零售業務快速發展，市場競爭優勢進一步增強，零售業務“二次轉型”取得積極進展。

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

2012 年，本公司零售業務利潤快速增長，稅前利潤達 185.45 億元，同比增長 35.06%，零售利潤占比不斷提升，達 32.78%，同比提升 2.27 個百分點。零售業務經濟利潤為 110.41 億元，比上年增長 62.72%，占本公司經濟利潤的比重為 37.95%，較上年提升 5.49 個百分點。零售業務營業淨收入保持較快增長，達 466.93 億元，同比增長 29.52%，占本公司營業淨收入的 43.12%，同比提高 4.00 個百分點。其中，零售業務利息淨收入達 344.15 億元，同比增長 28.22%，占零售業務營業淨收入的 73.70%；零售非利息淨收入達 122.78 億元，同比增長 33.30%，占零售業務營業淨收入的 26.30%，占本公司非利息淨收入的 53.64%。2012 年，本公司實現銀行卡（包括信用卡）手續費收入 56.50 億元，同比增長 34.20%；實現零售財富管理手續費及佣金收入 53.22 億元，同比增長 38.96%，占零售手續費及佣金淨收入的 46.04%。

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

財富管理業務

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

2012 年，本公司累計實現個人理財產品銷售額 30,566.97 億元，同比增長 48.13%，實現代理開放式基金銷售達 3,415 億元，同比大幅增長 138.15%，代理保險標準保費達 443 億元，同比增長 11.58%，代理信託類產品銷售達 1,486 億元，同比下降 4.99%；實現零售財富管理手續費及佣金收

入 53.22 亿元，同比增长 38.96%，其中：代理信托计划收入 17.97 亿元，同比增长 115.21%；代理保险收入 14.21 亿元，同比增长 37.96%；受托理财收入 9.63 亿元，同比增长 22.21%；受资本市场波动影响，客户对基金产品需求结构有所变化，基金收入中贡献较低的固定收益类基金销量同比大幅上升，贡献较高的权益类基金销量同比有所下降，当年实现基金收入 11.41 亿元，同比下降 3.06%。

私人银行业务

本公司私人银行秉承“助您家业常青，是我们的份内事”的理念，根植于本土的高级客户经理与全球招募的专家投资顾问组成的“1+N”专家团队，遵循严谨的“螺旋提升四步工作法”，为高净值客户提供全方位、个性化、私密性的综合财富管理服务。通过为客户经理和私人银行客户提供系统、专业的市场研究分析报告，为其在复杂多变的金融环境中做出合理的资产配置提供指引；通过打造开放的产品平台、构建更加齐全的产品种类，逐步完善私人银行产品体系和增值服务体系；通过创新销售模式及流程、加强产品生命周期管理、不断创新产品设计，以满足客户多元化的需求。

截至 2012 年 12 月 31 日，本公司私人银行客户数为 19,518 户，较年初增长 18.34%，管理的私人银行客户总资产为 4,342 亿元，较年初增长 17.38%，并在佛山、大连、苏州、济南、厦门和郑州等城市新设六家私人银行中心。目前，本公司已在全国 24 个重点城市设立了 29 家私人银行中心，进一步扩大了私人银行客户服务覆盖率。

2012 年正值本公司私人银行成立 5 周年，以此为契机，本公司推出了面向超高端客户的“家庭工作室”服务，提供信托、股权、不动产、境内外投资、融资、税务、传承、资产隔离等全面、多元的家族资产管理的综合服务。

银行卡业务

一卡通

2012 年，本公司持续深化零售客群的拓展与经营，紧密结合客户需求，不断丰富一卡通品种，并通过加强服务管理及创新，提升客户服务体验，大力发展代发业务，加强支付结算业务拓展等措施，促进一卡通发卡量的快速增长；同时，通过优惠商户资源整合，大力拓展优惠商户，为客户提供快捷、便利的用卡环境，进一步扩大了一卡通品牌影响力，激发客户用卡需求，提高客户黏度，同时带动一卡通刷卡交易的持续稳定增长。

截至 2012 年 12 月 31 日，一卡通累计发卡 6,566 万张，当年新增发卡 481 万张，一卡通存款总额 6,923.73 亿元，占零售存款总额的 80.16%，卡均存款达 1.05 万元，比年初增加 519 元。全年实现一卡通 POS 交易量 4,184 亿元，同比增长 18.09%。

信用卡

2012 年，招商银行信用卡发卡十周年，本公司继续以“做中国最好的支付体验提供商，做中国最好的消费金融专家，做中国领先的多元化营销平台”为信用卡发展愿景，持续推动管理变革，通过

全面創新，構建招商銀行信用卡的差異化競爭優勢，經營轉型成效顯著。

報告期內，本公司積極把握移動互聯時代機遇，創新推出“手機錢包”、新版“掌上生活”手機客戶端、移動申請終端、新媒體溝通等移動服務新體驗；持續推進內外部資源整合，加強交叉銷售，深入推動零售資源整合；有力夯實價值客戶基礎，聚焦價值客群，優化產品結構，積極推出美國運通黑金卡、銀聯白金卡、新浪微博達人卡等信用卡產品；整合內外部營銷資源，在提升營銷效率的同時，以招商銀行信用卡發卡十周年為契機推出系列營銷活動，並繼續推出“非常三亞”、“非常港澳”、“非常美國”主題旅遊營銷活動；持續實施額度管理，加強內部控制建設，促進風險與收益均衡發展；不斷優化客戶服務渠道，確保服務品質，提升服務效率；踐行精細化的運營管理模式，有效提升信用卡業務經營效率，信用卡整體業務呈現良好發展態勢。

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

零售貸款

2012 年，本公司通過加快業務結構調整，全力推進小微貸款業務發展，全面提升零售貸款風險定價能力和資本回報水平，顯著提升了零售貸款盈利能力。與此同時，受宏觀經濟下行及房地產調控的影響，本公司部分個人客戶的信用及償債能力下降，不良貸款有所增加，但鑑於該等新增不良貸款絕大多數具有足額抵押品作擔保，貸款最終損失可能性較小。截至 2012 年 12 月 31 日，本公司零售貸款總額 6,719.00 億元，比上年末增加 1,149.65 億元，其中個人經營性貸款 1,771.39 億元，比上年末增長 104.91%，占零售貸款的比重為 26.36%，比上年末提高 10.84 個百分點。零售貸款不良率為 0.48%，較上年末上升 0.17 個百分點。

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

零售客户存款

2012年, 面对利率市场化的实质性推进、客户理财需求的多样化、资本市场升温对客户存款的分流影响以及同业的激烈竞争, 本公司坚持“客户为中心”的经营理念, 紧紧围绕客户财富管理、支付结算、贷款融资等需求, 通过产品创新、营销模式创新和多渠道联动, 实现了客户存款的较快增长。截至2012年12月末, 本公司零售客户存款总额8,637.70亿元, 比上年末增长14.97%, 其中活期存款占比为58.26%; 零售客户存款总额占本公司存款总额的35.60%。全年储蓄存款体现出增长快、增势稳、成本低、结构优的特点。

5.11.2 批发银行业务

业务概况

本公司向企业、金融机构和政府机构客户提供广泛、优质的批发银行产品和服务。2012年, 本公司批发银行业务深入贯彻“二次转型”要求, 推动各项业务快速、健康发展。按照工信部联企业[2011]300号《关于印发中小企业划型标准规定的通知》的划分标准, 境内中小企业贷款总额比上年末增长18.25%, 占境内企业贷款的比重达到59.29%; “千鹰展翼”计划全面推广, 客户数达到7,581户, 较年初增幅达134.05%; 2012年在本公司开立IPO募集资金监管账户的中小板及创业板上市企业数占同期两板上市企业数的35%, 在国内同业中排名第一位(数据由ChinaVenture投中集团提供); 离岸存款、离岸结算量、离岸非利息净收入和离岸利润等主要业务指标继续保持中资离岸同业市场份额第一(同业交换数据); 外币存款期末余额紧随四大银行位居国内同业第五, 跨境人民币结算量和结售汇业务量均居全国性中小型银行第一(中国人民银行和国家外汇管理局统计数据); 现金管理业务、贸易金融产品创新、“跨境金融”新兴业务、资产托管业务及投资银行业务继续快速发展并获得市场认可。

2012年, 本公司批发银行业务不断完善定价机制和系统建设, 全面提升风险定价能力, 全力打造盈利新模式, 促进全行利息收入持续增加、非利息净收入占比提高、营业净收入及业务利润稳定增长。报告期内, 本公司实现批发银行业务利息净收入549.21亿元, 比上年增加50.80亿元, 增幅10.19%; 非利息净收入103.05亿元, 比上年增加4.17亿元, 增幅4.22%; 营业净收入652.26亿元, 同比增长9.20%, 占本公司营业净收入的60.23%; 税前利润422.47亿元, 占本公司税前利润的74.68%。

2013年, 国内外形势正在发生深刻变化, 总体上批发银行业务面临着新的发展机遇, 经营环境有所改善, 但经济增长方式的改变、经济增长动力的转换将产生重大影响, 特别是利率市场化、融资多元化将带来更加直接的挑战。面对新的形势与挑战, 本公司将大力发展小企业业务, 有序推进体制改革与流程优化, 强化新兴融资业务竞争力, 稳步推动国际化与综合化经营, 实现批发银行业务持续健康发展。

企業貸款

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

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

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

為推動中小企業業務發展，本公司主要加強了如下幾方面措施：

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

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

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

銀團貸款

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

票據貼現

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

企業客戶存款

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

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

千鷹展翼

自 2010 年 10 月正式推出“‘千鷹展翼’创新型成长企业培育计划”以来，本公司不断推动该计划在营销方式、产品支持、服务渠道以及技术手段等方面的创新，致力打造以“股权融资+债权融资”模式为特色、服务于创新型小企业客群的全新品牌，2012 年荣获“第八届深圳市金融创新奖”一等奖。

截至 2012 年 12 月 31 日，“千鷹展翼”计划服务的创新型成长企业客户已达到 7,581 户，较上年增长 4,342 户，增幅 134.05%，授信总额超过 1,700 亿元，较上年增长超过 100%，贷款余额为 654 亿元，较上年末增长 111.23%。2011 年以来，已有 147 家企业客户在计划培育和扶持下于境内外上市，在本公司托管募集资金近 300 亿元，其中中小板及创业板上市企业 109 家。2012 年共有 45 家中小板及创业板上市企业在本公司开立 IPO 募集资金监管账户，占同期两板上市企业总数的 35%，在国内同业中排名第一位。

未来，本公司一是将加大对创新型小企业的发掘和培育力度；二是计划通过 2—3 年时间和在全国建设 100 家“千鷹展翼创新支行”作为创新型成长企业的培育基地；三是加强私募股权融资领域的产品开发和平台搭建，进一步扩大在该领域的优势。

结算与现金管理业务

现金管理业务是本公司应对利率市场化挑战的基础性和战略性业务，具有显著优势的跨银行现金管理产品和独具特色的电子供应链金融服务居于行业领先地位，产品综合收益明显提高，为各种类型客户提供全方位、多模式、综合化的现金管理服务，在开发和锁定基础客户、吸收扩大低成本对公结算存款、交叉销售其他公司和零售产品方面做出重要贡献。截至2012年12月31日，现金管理客户总数达到219,144户，较上年增加41,574户。基础现金管理业务持续健康发展，跨银行现金管理产品应用的集团客户数超过300家，管理企业数量已超过1万家；电子供应链金融通过锁定产业链核心客户实现交易量迅速增长，年内交易金额超过7,000亿元；金融电子商务平台客户数超过1万户。产品渗透率稳步提升，高渗透客户增长速度较快，使用4—6项产品的客户数量同比增长超过30%。现金管理无贷户存款余额超过6,500亿元，占全行无贷户存款比例超过70%，现金管理小企业无贷户存款占比稳步提升。

在网上企业银行方面，构建了国内领先的电子银行渠道优势，形成了低成本、高替代率的综合交叉销售能力，整合涵盖了账户管理、支付结算、网上贷款、贸易融资、投资增值等批发银行各类产品和服务。客户规模稳步增长，截至2012年12月31日，客户总数达到230,081户，较上年末增长24.43%。在网上企业银行客户中，频繁使用的客户已成为网上企业银行客户的主体，有效降低了全行成本。截至2012年12月31日，全行完全通过网上办理结算业务的小企业客户规模已接近6万户，年内交易笔数740万笔，交易金额接近13,750亿元。小企业在网上企业银行U-BANK的实际应用进一步增强，小企业网上企业银行客户超过17万户，小企业专属互联网融资服务“网贷易”放款笔数超过1.46万笔，充分满足了小企业客户的金融服务需求。本公司在国内率先推出的企业手机银行客户数突破五万户。作为重要的产品销售渠道，网上企业银行已具备较强的盈利和销售能力，有效支持全行批发业务发展。

在商务卡等产品业务方面，通过公私联动营销，截至2012年12月31日，全行商务卡等产品累计发卡量达123,080张。商务卡等产品在2012年全年实现收入16,061.69万元，同比增长22.43%，其中，实现境内外交易回佣、差旅平台中间业务收入、数据服务费、年费等非利息收入10,157.20万元，实现循环利息、预借现金利息、滞纳金等收入5,904.49万元。

在资金存管结算业务方面，本公司按照中国人民银行相关政策变化，深化支付机构备付金存管业务各项准备工作，并以大型、预付卡类支付机构为重点，积极抢占市场份额，取得显著成效。截至2012年12月31日，本公司共与149家支付机构建立账户关系，较上年增加26家；存款余额63.04亿元，较年初增加22.85亿元；实现业务收入1.08亿元，同比增长85.23%。

资产管理业务

在公司理财业务方面，本公司及时把握市场热点，推出了多项公司理财新产品，产品投资方向涵盖银行间债券市场的国债、央票、金融债及其他金融资产等，公司理财业务已经成为本公司扩大

非利息收入、营销新客户、提升品牌知名度的重要工具。2012年本公司实现公司理财产品销售额12,366.54亿元，同比增长42.30%，实现公司理财产品销售收入5.72亿元，同比增长35.55%。

在资产托管业务方面，2012年本公司加大高收益托管产品营销力度，新增托管公募开放式基金13只，新增首发公募开放式基金托管规模433亿元。克服国内证券市场震荡下行的不利形势，托管费收入、托管资产均创出历史新高，实现托管费收入6.54亿元，较上年增长28.24%，托管资产余额1.08万亿元，较年初增长111.76%。作为公益慈善基金的首个独立第三方托管人，成功签约“壹基金”公益资金托管，为我国公益慈善资金监管、信息披露进行了有益探索。

国际业务与离岸业务

在国际业务方面，本公司着力打造“跨境金融”优势品牌，以“商贸通”、“资本通”、“财富通”三个体系充实其内涵，有效整合和创新27种产品，研发中国出口信用保险公司“小微企业信保易保单”项下贸易融资产品，助力小微企业发展。2012年，本公司跨境外币存款余额222.00亿美元，同比增长56.46%；跨境人民币结算、国际保理、福费廷三项新兴产品手续费收入实现倍增，业务量增速均在25%以上；全年完成国际结算量3,316.96亿美元，同口径下同比增长9.42%，跨境人民币结算量1,689.27亿元，结售汇交易量1,163.09亿美元，累计发放贸易融资255.00亿美元，办理国际保理31.80亿美元，实现国际业务非利息收入26.91亿元，同口径下同比增长9.38%。

在离岸业务方面，截至2012年12月31日，离岸客户数达2.22万户，比年初增长14.43%；离岸客户存款为62.88亿美元，比年初增长22.50%；离岸贸易融资余额为25.18亿美元，比年初增长48.03%；资产质量保持优良，新增逾期及新增不良贷款均为零；累计实现非利息净收入7,698.79万美元，比上年增长28.59%。

同业银行业务

在同业银行业务方面，截至2012年12月31日，本公司同业存款余额2,531.34亿元，较年初增加495.20亿元，增幅24.32%；存放同业和回购型信贷资产受让等场外同业资产业务期末余额2,666.14亿元，较年初增加2,103.40亿元，增幅373.78%；受证券投资市场下行因素影响，第三方存管资金余额448.00亿元，较上年有所下降，第三方存管客户数388.95万户；通过同业渠道实现理财产品销售额712.24亿元；跨境人民币同业代理清算量全年累计达1,464.56亿元，累计开立清算账户55户；融资融券业务方面，已与43家券商开展合作。

投资银行业务

在投资银行业务方面，本公司加大营销力度，大力拓展债务融资工具承销业务，截至2012年12月31日，债务融资工具主承销金额1,326.65亿元，重点拓展并购金融、IPO与PE等专项财务顾问业务，共实现投资银行业务收入13.36亿元。另外，本公司加大投行业务产品创新力度，在2011年“短融星”和“债融星”的基础上研发推出了“并购星”投行产品。

5.11.3 金融市場業務

經營策略

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

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

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

業務拓展

2012年，在金融市場業務領域，本公司積極探索通過加強業務創新、提升報價能力、優化平盤策略和改進交易手段等方式實現持續、穩定、風險可控的長期盈利，先後推出境內外白銀套利交易、黃金穩盈套利交易，倫敦金拆借交易等貴金屬交易創新，在滿足客戶避險及融資需要的同時，打造新的盈利點。在傳統理財領域，本公司堅持創新與規範並重，適度高收益和貼近市場並舉，在銀行理財市場繼續處於領先地位，2012年發行理財產品2,463只，實現理財產品銷售額達4.37萬億元，較上年增長44.80%，期末管理理財產品餘額3,701.47億元，較年初增長49.21%。截至2012年末，本公司自營投資規模達5,047.14億元，比上年末增長14.33%。

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布在長江三角洲地區、珠江三角洲地區、環渤海經濟區域等中國

相对富裕的地区，以及其他地区的一些大中城市。截至 2012 年 12 月 31 日，本公司在中国大陆的 110 多个城市设有 99 家分行及 853 家支行，2 家分行级专营机构（信用卡中心和小企业信贷中心），1 家代表处，2,174 家自助银行，8,835 台现金自助设备（其中自助取款机 2,602 台，自助循环机 6,233 台），一家全资子公司——招银租赁；在香港拥有永隆银行和招银国际等子公司，及一家分行（香港分行）；在美国设有纽约分行和代表处；在伦敦和台北设有代表处。

电子银行渠道

本公司十分注重扩张和完善网上银行、远程银行和手机银行等电子银行渠道，得到了社会的高度认可，有效分流了营业网点的压力，2012 年零售电子渠道综合柜面替代率达到 90.66%，公司电子渠道综合柜面替代率达到 52.40%，网上企业银行交易结算替代率达到 88.47%，较上年分别提高 4.09 个百分点、2.77 个百分点和 3.33 个百分点。

网上银行

2012 年，本公司零售网上银行业务继续保持高速发展，通过微博等新媒体渠道进行网银获客，创新推出微博“微预约”办理网银专业版服务，客户群大幅增长。截至 2012 年 12 月 31 日，本公司零售网上银行专业版有效客户总数已达 1,174.01 万户，网上银行替代率为 86.01%，零售网上银行累计交易 73,612.52 万笔，同比增长 46.80%，累计交易金额达 151,957.87 亿元，同比增长 7.06%，其中，网上支付累计交易 54,989.70 万笔，同比增长 41.62%，累计交易金额 2,166.93 亿元，同比增长 35.03%。

近年来，本公司网上企业银行 U-BANK 全面快速发展，客户基础不断夯实，渠道效率持续提高，成为批发银行各领域联结广大客户的高效经营渠道，并向着客户经营、价值挖掘、交叉销售、行业延伸的方向发展。截至 2012 年 12 月 31 日，本公司网上企业银行 U-BANK 累计交易 4,409 万笔，较上年同期增长 18.46%；累计交易金额达 24.65 万亿元，较上年同期增长 31.75%。

远程银行

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

2012 年，远程渠道办理交易笔数 799.75 万笔，交易金额 7,478.66 亿元，同比增长 52.25%；销售各类基金（含货币型基金）、信托及理财产品共 3,000.42 亿元，同比增长 90.08%；空中理财新增管理客户数 30.6 万户，累计管理客户数 65.8 万户，同比翻番；发放空中贷款 5.12 万笔，发放金额 48.34 亿元，余额 40.87 亿元。

手机银行

2012 年，本公司个人手机银行继续保持高速发展，并率先在国内发布“招商银行手机钱包”，为消费者提供银行卡与手机合二为一的最新移动支付服务。此外，继推出 iPhone、Android 版手机银行以来，2012 年 8 月份又创新推出 iPad 银行，下载量现已突破 60 万次。手机银行用户群、交易量、手机支付发展迅猛，截至 2012 年 12 月 31 日，手机银行签约客户总数已达 966.49 万户，同比增长 115.03%，其中活跃客户达到 270.97 万户；累计交易（不含手机支付）1,300.26 万笔，同比增长 505.05%；累计交易金额达 4,059.34 亿，同比增长 241.86%。手机支付累计交易 5,779.51 万笔，同比增长 435.19%；累计交易金额为 108.78 亿元，同比增长 347.29%。

5.11.5 海外分行业务

香港分行

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

报告期内，香港分行分别推出了企业网上银行服务和香港一卡通内地招行网点见证开户服务，进一步提升客户服务便捷度。此外，香港分行已完成系统改造，2013 年将会逐步为香港一卡通客户更换芯片卡，账户管理安全性进一步提升。2012 年，香港分行实现税前利润港币 5.29 亿元，较上年增长 5.17%。

纽约分行

本公司纽约分行于 2008 年 10 月正式开业，是本公司在美国设立的第一家营业性机构，获准开展包括存贷款、贸易融资、资金交易、美元清算和国际结算等在内的商业银行批发业务。

2012 年，纽约分行积极拓展业务，将结构性贸易融资产品“美农通”进一步扩展到非美国原产的大宗商品上，与美国金融机构合作推出了新产品“泛美通”。同时，纽约分行狠抓内控合规和风险防范，开业至今，无一笔不良贷款或信用损失发生。2012 年，纽约分行实现税前利润美元 0.19 亿元，较上年增长 295.83%。

5.11.6 永隆集团业务

永隆银行简介

永隆银行成立于 1933 年，是香港具有悠久历史的华资银行之一，秉承“进展不忘稳健，服务必

尽忠诚”的宗旨向社会提供服务。永隆集团主要经营范围包括存款、贷款、信用卡、押汇、汇兑、期货及证券经纪、资产管理、投资理财、保险业务、金融租赁、物业信托、受托代管等。截至 2012 年 12 月 31 日，永隆银行注册资本为港币 15 亿元。

永隆集团整体经营概况

截至2012年12月31日止期间，永隆集团股东应占溢利为港币21.31亿元，较2011年经重列之股东应占溢利增长14.13%，主要由净利息收入所带动。2012年实现净利息收入为港币25.04亿元，较2011年增长19.87%，主要由于平均贷款及平均息率都有所上升；净息差为1.57%，较2011年增加10个基点。非利息净收入为港币12.11亿元，较2011年减少10.66%，主要由于美国经济不佳及欧债危机，环球投资气氛审慎，非利息收入如证券业务收入下降；其中服务费及佣金净收入为港币4.66亿元，较2011年减少4.05%；保险营业净收入港币1.15亿元，较2011年上升37.93%，主要因为2012年永隆保险有限公司（“永隆保险”）经营效益稳步提升；外汇买卖净收益为港币2.86亿元，较2011年下降19.64%，主要是因为人民币不交收远期合约及跨境购售汇收入减少所致。信贷损失回拨为港币436万元，2011年则为信贷损失减值港币1.17亿元。营业支出为港币13.40亿元，较2011年增长16.68%，主要是因为薪金支出、物业租金支出、国内营业税和预提税皆有所上升；2012年的成本收入比率是36.06%，较2011年上升2.72个百分点。

截至2012年12月31日，永隆集团总资产为港币1,789.41亿元，较2011年底增长9.21%；股东应占权益为港币171.41亿元，较2011年底经重列之股东应占权益增长14.70%；贷存比率为62.95%，较2011年底上升1.10个百分点。于2012年12月31日，永隆集团资本充足比率为14.92%，核心资本充足比率为9.97%，报告期内流动资金比率平均为45.01%，均高于监管要求。

永隆集团详细财务资料，请参阅刊登于永隆银行网站（www.winglungbank.com）的永隆银行2012年报告。

存款

截至 2012 年 12 月 31 日，永隆集团存款总额为港币 1,320.94 亿元，较 2011 年底增长 14.73%。

各类存款中，与 2011 年底比较，港币存款增加 90.43 亿元，增长 14.26%；美元存款折合港币后增加 41.43 亿元，上升 23.91%；人民币存款大增，折合港币增加 57.59 亿元，大幅增长 32.98%；其他币种存款折算港币后减少 19.90 亿元，下降 11.75%。

贷款

截至 2012 年 12 月 31 日，永隆集团客户总贷款（包括商业票据）余额为港币 993.26 亿元，较 2011 年底增长 16.43%；不良贷款比率（包括商业票据）为 0.29%，整体贷款质量继续保持良好的。

公司银行业务方面，截至 2012 年 12 月 31 日，企业贷款总额为港币 380.74 亿元，较 2011 年底增长 6.04%。报告期内，永隆银行积极争取内保外贷、银团贷款、中港企业贷款、双边贷款等业务，

取得理想成绩。为扩大收入来源，永隆银行致力开拓非利息收入业务，加强行内企业融资和商业银行之间的业务联动，包括销售境外发行人民币债券及理财产品，担任新股上市收票行、上市公司派息行等。

商业银行业务方面，截至 2012 年 12 月 31 日，贷款余额为港币 72.23 亿元，较 2011 年底增长 75.62%，主要由于新客户贷款额增加。2012 年，外围经济不利出口，令开拓本地以出口为主的中小企业难度加大，但通过与招行合作开拓跨境业务，在贷款方式及客户规模上均取得了突破。

按揭及私人贷款业务方面，截至 2012 年 12 月 31 日，贷款余额为港币 260.39 亿元，与 2011 年基本持平；其中住宅物业按揭分期余额为港币 83.81 亿元，较 2011 年底下降 2.76%。由于 2012 年政府多次推出物业贷款审慎措施，加上推高买卖印花税以打击物业炒卖活动，传统物业贷款需求受到影响。为此，永隆银行及时调整零售贷款业务发展策略，针对非住宅物业按揭市场推出了“首套房”优惠计划，同时发展信用贷款产品，如中小企业的“小贷通”信用透支服务、“小微企”全方位银行服务、个人贷款的“贷您想”及“贷投入”贷款服务等，并于 2012 年底推出基金债券抵押贷款服务。

中国境内分行业务方面，截至 2012 年 12 月 31 日，客户贷款为港币 102.17 亿元，较 2011 年底增长 27.09%，永隆银行将适时加大营销力度，宣传储蓄、投资移民等产品；同时亦向有条件的招商银行分支机构大力营销永隆银行的个人产品，促进联动业务及交叉销售，并加大市场拓展力度，持续紧抓落实各项信贷业务。

投资

截至 2012 年 12 月 31 日，永隆集团债券投资余额为港币 194.01 亿元，较 2011 年底下降 18.91%。期末永隆集团外币（含港币）债券投资余额为港币 136.19 亿元。超过 83.14% 的外币债券（含港币）的信用等级都在 A3 或以上，风险较低。

财资

2012 年，由于中国境内外监管政策收紧，境内经济形势严峻，市场更为审慎，令人民币不交收远期合约及跨境购售汇业务交易量及盈利减少，外汇交易买卖收益较 2011 年下降 45.07% 至港币 7,962 万元。但受益于全球量化宽松拯救经济之下，现钞充斥市面，而竞争对手相继退出市场，永隆银行市场份额渐大，外币找换收益较 2011 年增长 23.92% 至港币 6,629 万元。

在招商银行的大力支持下，永隆银行抓紧人民币业务的发展机遇，积极参与各项人民币相关交易，并扩大人民币非贸易项下客户基础，以提升交易量及相关收益。同时，永隆银行将加强拓展公司客户交易，亦会继续巩固零售客户外汇交易，提供最新、最快讯息给客户，把握汇市走势及商机，积极推动外汇业务发展，为永隆集团带来更多收入。

金融机构业务

金融机构业务方面，永隆集团抓住市场机会，调整业务结构，进一步拓展中小金融机构客户，

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

財富管理

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

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

信用卡

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

證券

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

保險

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

分行

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

斷加快。

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

人力資源

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

永隆銀行整合工作進展情況

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

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

二是內部管理不斷加強，關鍵能力穩步提升。根據業務發展需要和新的管理理念，在本公司的大力支持和幫助下，永隆銀行运营管理持續改善，“以客戶為中心”的零售條線組織管理體制改革順利推進；後勤中心流程改造工作取得階段性成果；電子渠道服務能力不斷提升，電話服務中心已實現集中化運營，iPhone 手機應用程序正式推出，首次公開發行基金認購的網上認購渠道也已正式開通，網上企業銀行第二階段工作和個人網上銀行服務開發順利推進；兩行繼續加強在風險管理方面的合作，永隆銀行正在積極推進新資本協議的實施；永隆銀行的绩效管理水平和計劃財務管理水平不斷提升。報告期內，永隆銀行網點建設取得新進展，炮台山分行正式開業。永隆銀行 IT 系統建設正在圍繞“以跨境服務為特色，打造一體化跨境服務平台”的規劃目標順利開展，核心系統更換第二

阶段工作稳步推进，业务系统和管理信息系统改造开发取得积极成果，新数据中心搬迁工作已经完成。同时，两行员工的业务交流和管理沟通活动更加频繁，文化融合逐步深入。

5.11.7 招银租赁业务

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

2012 年，招银租赁奋力开拓业务，夯实管理基础，租赁资产总额再攀新高，市场份额持续扩大，总资产回报率和净资产回报率在同期成立的五家银行系金融租赁公司中均位居第一，各项经营管理工作在稳健快速发展中取得了优异成绩。截至 2012 年 12 月 31 日，招银租赁注册资本金人民币 40 亿元，较上年末增加 20 亿元；员工人数 103 人；总资产为 558.91 亿元，较上年末增长 48.91%；净资产 57.22 亿元，较上年末增长 103.34%；2012 年累计实现净利润 9.08 亿元，比上年增长 116.71%。

5.11.8 招银国际业务

招银国际成立于 1993 年，是本公司在香港的全资附属公司。目前，招银国际及其附属公司的主要业务范围包括投资银行业务、证券经纪业务和资产管理业务等。截至 2012 年 12 月 31 日，招银国际注册资本港币 2.5 亿元，员工人数 78 人，总资产港币 7.03 亿元，净资产港币 4.83 亿元。2012 年实现营业收入港币 2.36 亿元，比上年增长 123.65%；实现净利润港币 8,032.56 万元，比上年增长 8,187.32%。

5.11.9 招商基金业务

招商基金是由中国证监会批准设立的第一家中外合资的基金管理公司，成立于 2002 年 12 月 27 日，注册资本为人民币 2.1 亿元。截至报告期末，本公司持有招商基金 33.4% 的股权。关于本公司进一步收购招商基金股权，请参阅 6.23.3 一节。招商基金的经营经营范围包括发起设立基金、基金管理业务和中国证监会批准的其他业务。

截至 2012 年 12 月 31 日，招商基金总资产 9.02 亿元，净资产 6.64 亿元，员工人数 201 人，共管理 28 只开放式基金、4 个社保组合、15 个年金组合、25 个专户理财组合、1 个 QFII 组合，合计管理资产规模 827.89 亿元。2012 年全年实现营业收入 5.81 亿元，比上年减少 3.49%；实现净利润 1.38 亿元，比上年减少 19.30%。

5.12 风险管理

近年来，本公司遵循“全面性、专业性、独立性、制衡性”的宗旨，践行“二次转型”，加快

建設以風險調整後的價值創造為核心的風險管理体系。2012年，國內外經濟環境複雜多變，銀行經營面臨的相關風險上升，本公司積極採取各項風險管控措施，實現整體風險可控。

5.12.1 信用風險管理

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

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

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

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

5.12.2 国别风险管理

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

本公司将国别风险管理纳入全面风险管理体系，按照监管要求，动态监测国别风险变动，结合外部国际评级机构评级结果，制定国别风险限额，按季进行国别风险评级及准备金计提。截至2012年末，本公司涉及国别风险敞口的资产规模较小，国别风险等级较低，并已按监管规定计提了足额的国别风险准备金，国别风险不会对业务经营产生重大影响。

5.12.3 市场风险管理

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

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

2012年，本公司在已有基础上不断优化政策体系并持续改进市场风险计量监控的方法和流程。2012年四季度本公司成立了总行直属的市场风险管理部，在市场风险治理构架完善方面取得了显著进展。

2012年，中国人民银行实施稳健的货币政策，加强预调微调，两次下调存款准备金率和存贷款基准利率，并推动利率市场化进程。债券市场在经济下行和政策趋松预期推动下，牛市行情得以延续。上半年，受中国人民银行连续降准、降息推动，债市持续走强。3季度，受政策放松低于预期影响，债市出现大幅回调；4季度货币政策继续温和，但股市的震荡走势致使债市转入小幅调整。本公司对国内外的宏观经济、货币政策、市场资金面状况以及CPI 走势等各方面进行了深入的研究和及时的跟踪，并据此制定了相应的投资策略。目前，本公司的投资组合主要包括由中国政府、中国人民银行、中国政策性银行以及获高信贷评级的大型中国企业、商业银行和保险公司所发行的债券，市场风险各项指标表现良好。

鉴于欧洲复苏路途则依旧漫长，本公司持续关注了境外市场相关风险及其外溢影响。2012年年初以来，本公司减小了外币债券投资组合规模，并将投资方向集中于中资企业、中资银行在境外发行的债券，在境外低迷的经济和金融形势下，本公司外币债券投资质量良好，风险可控。

5.12.4 操作风险管理

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

的风险。

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

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

5.12.5 流动性风险管理

流动性风险指本公司无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求，或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险。本公司整体的流动性状况由总行计划财务部管理，该部门负责按监管要求和审慎原则管理流动性状况。总行通过内部资金转移定价体系对流动性实行统一管理。本公司对每日资金头寸、备付率指标、每月流动性比率、流动性缺口比率等进行密切监控，采用压力测试评判本公司是否能应对极端情况下的流动性需求。此外，本公司制定了流动性风险预警系统和流动性应急计划，以备流动性危机的发生。

2012 年，本公司回顾并优化了风险评估体系，目前，本外币分别从备付融资和应急结构两个方面评估流动性风险，以明确不同维度的风险水平。本公司进一步加强了流动性风险管理系统建设，目前流动性系统 2 期已上线，该系统将为本公司自动计量压力测试、静动态流动性缺口报表、以及绝大部分核心监测指标，大大提高了流动性风险计量水平和计量频度。同时，本公司继续推进流动性风险并表管理工作，在银行系附属公司限额管理的基础上，尝试向非银系附属公司制定并下达风险限额。本公司还开展了全行性流动性应急演练，并要求各单位在本次演练基础上，确定好危机处理小组、制定应急方案，并做好相关培训，从而大大提高了本公司总、分、支行，以及境外分支机构的流动性危机应对能力。

2012 年，受货币政策微调的影响，市场流动性逐渐改善，但资金脱媒加剧，外汇占款下降，流动性运行仍面临较大压力。对此，本公司采取了一系列措施，加强流动性风险主动管理，确保了本外币流动性安全。具体措施包括：深入分析政策趋势和市场走势，灵活调控资产规模。积极开展主动负债，滚动续作国库定期存款、吸收长期协议存款及发行债券，多元化负债结构来源。加强流动性实时监控，准确把握市场趋势，加大融资操作力度。

2012 年，中国人民银行两次下调人民币法定存款准备金率，截至 2012 年 12 月末，本公司人民币存款总额中的 18% (2011 年: 19%) 及外币存款总额中的 5% (2011 年: 5%) 需按规定存放中国人民银行。

5.12.6 利率风险管理

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

其中基准风险和重新定价风险是本公司主要的风险来源。本公司利率风险管理的总体目标是：遵循稳健的风险偏好，在可承受的利率风险范围内，实现净利息收入和经济价值的平稳增长。

2012 年，本公司利率风险并表管理工作进一步完善，向附属公司下达了利率风险限额。本公司继续践行主动性、前瞻性的利率风险管理，完善表内外各项管理措施，针对本公司当前的利率敏感特征，一是大力推进利率风险表外对冲，不断开拓交易渠道，创新对冲方法，叙做基于 Shibor 的利率掉期；二是提高固定利率贷款的占比和拉长浮动利率贷款的重定价周期，以拉长贷款总体久期；三是努力拉长债券投资久期；四是叙做浮动利率的主动负债。利率风险主动管理措施取得了明显的效果。

2012 年，中国人民银行两次下调人民币存贷款基准利率，并调整存贷款利率浮动区间，利率市场化步伐出现加快态势。其中一年期定期存款基准利率水平累计下调 50 个基点。由于本公司的利率敏感特征，存贷款基准利率下调对本集团净利息收入产生了一定的负面影响，但该负面影响因本集团的利率风险主动管理而得到缓和。

今后本公司将加强利率风险管理，进一步做好应对利率市场化的准备。一方面，继续大力推进二次转型，夯实客户基础、加强产品创新，提高存款差异化定价能力、切实控制负债成本，大力发展“两小”业务、提高贷款风险定价能力，最终提高风险综合回报水平；另一方面，继续加大利率风险表内外主动管理的力度，针对市场化环境下利率运行的规律，改善风险的计量方法和模型，持续监测跟踪风险管理效果并优化风险管理策略。

5.12.7 汇率风险管理

汇率风险是指外汇及外汇衍生工具头寸，由于汇率发生不利变化导致银行整体收益遭受损失的风险。本公司以人民币为记账本位币。本公司的资产及负债均以人民币为主，其余主要为美元和港币。本公司的汇率风险主要来自本公司持有的非人民币资产、负债币种的错配。本公司通过严格管控汇率风险敞口，将汇率风险控制在本公司可承受范围之内。

本公司主要采用外汇敞口分析、情景模拟分析、压力测试和 VaR 等方法计算、分析汇率风险。本公司定期计量和分析外汇敞口的变化，在限额框架中按月监测、报告汇率风险，并根据汇率变动趋势对外汇敞口进行相应的调整，以规避有关的汇率风险。

2012 年，本公司根据汇率风险外部监管及内部管理政策的最新要求，对《招商银行汇率风险管理办法》进行修订。进一步创新外汇风险敞口计量方法，在保持监管要求的短边法的基础上，引入相关性法作为外汇敞口内部监测的参考方法。设计 FTP 曲线的汇率风险调整项，通过 FTP 工具引导分行主动调节外汇资产负债业务结构。

5.12.8 声誉风险管理

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

声誉风险管理作为公司治理及全面风险管理体系的重要组成部分，覆盖本公司及附属机构的所

有行为、经营活动和业务领域，并通过建立和制定声誉风险管理相关制度和要求，主动、有效地防范声誉风险和应对声誉事件，最大程度地减少损失和负面影响。

2012 年，本公司通过提升管理和服务水平，建立有效的网络舆情应对流程，切实加强声誉风险防范和预警机制，积极应对危机事件，避免了声誉损失。

未来，面对国内外经济形势的不确定因素和自媒体迅速发展的新舆论环境，本公司拟采取以下措施加强声誉风险管理，一是加强体系化建设，贯通管理渠道，提升反应效率；二是强化声誉风险责任机制，完善重大风险评估与预案机制；三是加强风险缓释工具的使用，提升管理能力；四是履行社会责任，推广客户金融知识普及教育；五是加强全员声誉风险文化培育。

5.12.9 合规风险管理

合规风险是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

本公司董事会对经营活动的合规性负最终责任，并授权下设的风险与资本管理委员会对合规风险管理进行监督。总行合规管理委员会是本公司高级管理层下的全公司合规风险管理的最高管理机构。本公司建立了完整、有效的合规风险管理体系，完善了由总分行合规管理委员会、合规负责人、合规官、法律与合规部门、分行各管理部门与各支行合规督导官组成的网状管理组织架构，健全了合规风险管理三道防线和双线报告机制，通过不断改进和完善合规风险管理工作机制、提升风险管理技术和程序，实现对合规风险的有效管控。

报告期内，本公司围绕管理变革和以客户为中心的流程再造，适应风险为本的监管政策调整，全面完成了合规风险管理职责内的各项任务。

本公司持续发挥法律合规审查绿色通道机制的积极作用，重点关注创新业务实质性、系统性的法律合规风险，梳理业务、产品的法律合规风险管控环节，优化合规风险识别、评估流程，力争促进业务发展，保障合规守法经营。

5.12.10 反洗钱管理

反洗钱是本公司应尽的社会责任和法律责任。本公司高度重视反洗钱工作，建立了专业的反洗钱工作队伍，制订了比较完善的反洗钱工作制度和业务操作规程，开发运行了名单数据库及过滤系统、大额交易和可疑交易监测报送系统。

2012 年，本公司积极落实中国人民银行以法人为主体的监管要求，科学统筹，全面推进本公司反洗钱工作的顶层设计和体系化建设，反洗钱流程改造和新系统建设获得重大进展；以风险为本，重点应对国际经济制裁风险，采取针对性的风险防控措施，有效防范反洗钱、反恐融资和反扩散融资的合规风险。

本公司将面临更为复杂的形势，境内非法集资、地下钱庄、银行卡诈骗等涉众型洗钱犯罪仍将处于高发态势，由此引发的合规风险和声誉风险不容忽视；随着境外反洗钱监管形势日益严峻，各

种形式的跨境洗钱、恐怖融资和扩散融资活动给商业银行带来更大的监管压力。鉴于此，本公司将全面改进反洗钱系统，对可疑交易和经济制裁风险采取集中监测分析，提高反洗钱工作的专业化水平；进一步完善客户尽职调查流程，梳理各类客户、业务和产品的洗钱风险点，采取针对性措施，防范反洗钱合规风险。

5.12.11 巴塞尔协议的实施情况

2007 年开始，本公司出于国际化战略和提升经营管理的内在需要，决定争取成为首批被中国银监会批准实施资本计量高级方法的银行之一。本公司按照《商业银行资本管理办法（试行）》等监管政策要求积极推进资本计量高级方法的建设和实施工作，通过优化公司治理机制、健全风险管理体系、加强数据质量监控体系的有效性、完善信息系统、提升验证和审计效果、准确计量风险加权资产、提高高级方法风险加权资产覆盖率等手段以全面达到监管要求。目前本公司资本计量高级方法实施申请已经通过中国银监会的现场验收复评，本公司董事会已审议同意适时向中国银监会提交实施申请书，提请实施资本计量高级方法。

5.13 利润分配

5.13.1 2012 年度利润分配预案

按照经审计的本公司 2012 年境内报表税后利润人民币 429.33 亿元的 10% 提取法定盈余公积，计人民币 42.93 亿元；按照风险资产余额的 1.5% 差额计提一般准备人民币 202.78 亿元。

本公司拟以届时实施利润分配股权登记日 A 股和 H 股总股本为基数，向全体股东每 10 股分配现金分红 6.30 元（含税），以人民币计值和宣布，以人民币向 A 股股东支付，以港币向 H 股股东支付。港币实际派发金额按照股东大会召开前一周（包括股东大会当日）中国人民银行公布的人民币兑换港币平均基准汇率计算。其余未分配利润结转下年。2012 年度，本公司不实施资本公积转增股本。上述利润分配方案尚需 2012 年度股东大会审议批准后方可实施。

5.13.2 公司近三年利润分配情况：

年度	每10股送红股数（股）	每10股派息数(元)（含税）	每10股转增数（股）	现金分红的数额（含税）（人民币百万元）	分红年度合并报表中归属于上市公司股东的净利润（人民币百万元）	占合并报表中归属于上市公司股东的净利润的比率(%)
2010	-	2.90	-	6,257	25,769	24.28
2011	-	4.20	-	9,062	36,129	25.08
2012 ^注	-	6.30	-	13,593	45,273	30.02

注：2012 年度利润分配预案尚需 2012 年度股东大会审议批准后方可实施。

5.13.3 本公司现金分红政策的制定及执行情况

1、《公司章程（2010 年修订）》规定本公司的利润分配政策为：

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

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

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

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

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

2、董事會同意自 2012 年起（含 2012 年年度利潤分配），在符合屆時法律法規和監管機構對資本充足率規定的前提下，本公司每年現金分紅原則上將不低於當年按中國會計準則審計的稅後淨利潤的 30%，切实提高對廣大股東的合理投資回報，並保持股利分配政策的連續性和穩定性。

3、報告期內，本公司 2011 年度權益分派的實施，嚴格按照《公司章程》的相關規定執行，經本公司第八屆董事會第二十八次會議審議通過，並提交 2011 年度股東大會審議通過，分紅標準和比例明確、清晰，本公司董事會已具體實施了該利潤分配方案。本公司 2012 年度利潤分配預案，也將嚴格按照《公司章程》的相關規定執行，該議案經本公司第八屆董事會第四十三次會議審議通過，並將提交本公司 2012 年度股東大會審議。本公司獨立董事對 2011、2012 年度利潤分配預案均發表了獨立意見，本公司權益分派方案及實施過程充分保護了中小投資者的合法權益。

5.14 社會責任

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

5.15 前景展望與措施

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

错综复杂的经营环境将给本公司经营管理带来诸多考验。比如，在**负债拓展上**，受利率市场化进程持续推进、存款脱媒愈演愈烈、居民财富管理意识显著增强、同业竞争日趋激烈等因素影响，负债业务拓展将面临较大压力，资金成本也可能进一步趋升；在**“两小”业务发展上**，在市场竞争主体不断增多、部分中小企业经营困难加剧、经济增长下行压力和产能相对过剩的矛盾依然突出的情况下，处理定价提升、成本降低和风险防范三者之间关系的难度不断加大；在**盈利增长上**，受资产负债重定价、银行卡刷卡费率下调、资本市场不确定性增加、风险成本趋于上升等因素影响，实现盈利持续稳定增长也将面临较大压力。

当前和今后一段时期，本公司也面临许多良好发展机遇。经济社会加速转型、小企业金融需求日益增长、城镇化加速推进、社会财富快速积累、金融市场不断变革、人民币国际化稳步推进、移动互联网迅速普及等，都孕育着银行许多新的业务与盈利增长点。与此同时，本公司经过先后实施的两轮转型，在零售业务、新兴批发业务、跨境金融等领域已经形成了一定的领先优势，这些都为本公司实现可持续发展奠定了良好基础。

面对新形势下的挑战和机遇，本公司将按照“以客户为中心、以市场为导向深化管理变革、加快二次转型”的工作指导思想，全面落实“两小”业务发展战略，加快发展中间业务，积极探索开展表内表外业务创新，进一步加强成本管控。本公司 2012 年自营存贷款经营计划已基本完成，根据当前经营环境，2013 年本公司自营贷款计划新增 2,650 亿元左右，自营存款计划新增 3,100 亿元左右。本公司 2013 年拟采取的经营措施为：**一是**努力提升批发业务竞争力，创新解决对公负债业务发展难题，认真落实小企业业务发展新举措，加快构建批发中间业务新优势，积极实施客户倍增计划。**二是**持续增加零售银行利润贡献，全力确保私人银行与财富管理业务领先优势，探索改进小微和大众客群获客模式，进一步巩固信用卡业务品牌地位，努力引领电子银行发展新趋势，加快打造养老金业务特色发展模式。**三是**更新风险理念，切实提升信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、声誉风险管理水平，扎实抓好内控合规与案件防控工作。有关本公司风险管理详情，请参阅本年报“董事会报告”——“风险管理”章节。**四是**加快实施流程再造与资源整合，创建与新的组织体制相配套、快速响应客户需求、以客户价值为导向的流程体系。**五是**打破部门银行界限，不断改进计划财务、绩效考核、人力资源、IT 开发等方面的管理。**六是**努力打造跨境金融平台，稳步推进国际化与综合化经营。

承董事会命

傅育宁

董事长

2013年3月28日

第六章 重要事项

6.1 主要业务

本公司从事银行业及相关金融服务。

6.2 财务资料概要

详见本年度报告第二章会计数据和财务指标摘要。

6.3 贷款及垫款减值准备

本公司贷款及垫款减值准备详细变动情况刊载于本年报董事会报告—贷款质量分析—贷款及垫款减值准备的变化。

6.4 固定资产

本公司截至2012年12月31日的固定资产变动情况刊载于本年报财务报表附注16。

6.5 持有及买卖其他上市公司股权情况

报告期内，本公司未持有及买卖其他上市公司股权。

6.6 买卖或回购本公司上市证券

报告期内，本公司及子公司均未购买、出售或回购本公司任何上市证券。

6.7 优先认股权安排

本公司章程未就优先认股权作出规定，本公司股东并无优先认股权。

6.8 退休与福利

本公司提供给员工的退休福利详情载列于本年报财务报表附注30。

6.9 主要客户

截至报告期末，本公司前五家最大客户营业收入占本公司营业收入总额的比例不超过30%。本公司董事及其关联人士不拥有上述五大客户的任何实益权益。

6.10 配股进展

本公司 2011 年第一次临时股东大会、2011 年第一次 A 股类别股东会议及 2011 年第一次 H 股类别股东会议审议及批准了《关于招商银行股份有限公司 A 股和 H 股配股方案的议案》。为确保本

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

6.11 募集資金使用情況及非募集資金重大投資項目

2010 年度 A 股、H 股配股募集資金使用情況

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

2012 年 200 億元金融債及 117 億元次級債的使用情況

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

非募集資金的重大投資項目

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

6.12 香港法規下董事、監事及最高行政人員的權益及淡倉

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

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

6.13 董事在與本公司構成競爭的業務所占之權益

本公司無任何董事在與本公司直接或間接構成或可能構成競爭的業務中有任何權益。

6.14 董事、監事、高級管理人員之間的財務、業務、親屬關係

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

6.15 董事及監事的合約權益及服務合約

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

6.16 公司、董事、監事、高管及持有本公司5%以上股份的股東受處罰情況

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

6.17 公司及持股5%以上的股東的承諾事項

報告期內，本公司及持股5%以上的股東無需要說明的承諾事項。

6.18 重大關聯交易事項

6.18.1 關聯交易綜述

2012年，本公司關聯交易依據境內外監管機構的有關規定開展業務，關聯交易按照一般商業條款進行，有關交易條款公平合理，亦符合本公司和股東的整體利益。根據中國銀監會《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》的有關規定，本公司對2012年度關聯交易管理制度的執行情況以及關聯交易情況進行了總結，並形成了《2012年度關聯交易情況報告》，已提交董事會審議，並將在本公司2012年度股東大會上進行專項報告。

6.18.2 授信类关联交易

本公司作为上市商业银行，经营范围包括贷款和资金业务，本公司向大股东及关联方发放的贷款依据中国银监会、交易所等监管机构的有关规定开展。

2012 年，本公司经董事会审批的授信类关联交易项目有 2 项，分别为与招商局集团有限公司和中国交通建设股份有限公司的综合授信业务。

截至 2012 年 12 月 31 日，本公司向关联公司发放的贷款余额为 62.24 亿元，比年初减少 16.15%，占本公司贷款总额的 0.35%。本公司关联贷款风险分类均为正常。从关联交易的数量、结构、质量及面临的潜在风险角度分析，现有的关联贷款对本公司的正常经营不会产生重大影响。

截至 2012 年 12 月 31 日，本公司前十大关联公司贷款明细如下：

关联公司名称	贷款余额	贷款余额占关联公司贷款 余额比例 (%)
	(人民币百万元，百分比除外)	
中国南山开发(集团)股份有限公司	820	13.17
中远散货运输有限公司	716	11.51
招商局蛇口工业区有限公司	690	11.08
招商局重庆交通科研设计院有限公司	533	8.56
深圳招商房地产有限公司	470	7.56
深圳赤湾石油基地股份有限公司	400	6.42
方大特钢科技股份有限公司	380	6.10
青岛远洋运输有限公司	349	5.61
招商局地产控股股份有限公司	310	4.98
河南中孚实业股份有限公司	235	3.78
合 计	4,903	78.77

从上表来看，本公司最大单一关联贷款余额为 8.2 亿元，占年末全部关联贷款余额的 13.17%，前十大关联贷款余额为 49.03 亿元，占全部关联贷款余额的 78.77%，本公司关联贷款集中度相对较高，但关联贷款占本公司贷款总额的比例不足 0.5%，所能产生风险的影响程度十分有限。

报告期末，合并持有本公司 5%及 5%以上股份股东的贷款情况如下：

股东名称	持股比例 (%)	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
		关联贷款余额	关联贷款余额
		(人民币百万元，百分比除外)	
招商局轮船股份有限公司	12.40	0	500
中国远洋运输(集团)总公司	6.22	0	0
深圳市晏清投资发展有限公司	2.95	0	0
深圳市楚源投资发展有限公司	2.58	0	0
合 计	-	0	500

截至 2012 年 12 月 31 日，招商局集团有限公司控制的关联公司在本公司的贷款总额为 43.34 亿元，占本公司贷款总额的 0.25%。本公司与该等公司发生的关联贷款对本公司的经营成果和财务状况没有产生负面影响。

6.18.3 非授信类关联交易

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

2011 年 12 月 28 日，经本公司董事会批准，本公司分别公告了与招商信诺、招商基金和招商证券的持续关连交易，并批准本公司与这三家 2012 年、2013 年及 2014 年各年的年度上限分别为招商信诺 8 亿元、招商基金 5 亿元、招商证券 3 亿元，有关详情刊载于本公司 2011 年 12 月 28 日的《持续关连交易公告》中。

招商信诺

本公司与招商信诺的销售保险代理服务构成香港上市规则下的持续关连交易。

招商局轮船股份有限公司是本公司的主要股东。招商局集团持有招商局轮船股份有限公司 100% 的股权，目前间接持有本公司 18.63% 的股权（包括透过联属公司视为持有的权益）。招商局集团是深圳市鼎尊投资咨询有限公司（以下简称“鼎尊公司”）的间接控股股东，鼎尊公司持有招商信诺 50% 的股权。根据香港上市规则，招商信诺是本公司关连人士的联系人，因此招商信诺为本公司的关连人士。

根据鼎尊公司与本公司于 2008 年 5 月 5 日签订的股份转让协议，本公司以 14,186.5 万元的价格从鼎尊公司收购其持有的招商信诺 50% 的股权（详见本报告“收购招商信诺的情况”一节）。招商信诺的主要业务包括人寿、意外和健康保险产品。收购须待本公司独立股东及有关监管机构批准后方告完成。本公司的收购申请已先后获得中国银监会和中国保监会的批准。本公司将根据相关监管要求，完成后续相关事宜。本公司将在完成收购交割后另行公告有关情况。根据香港上市规则，在本公司完成收购前，本公司与招商信诺的销售保险代理服务仍构成香港上市规则下的持续关连交易。

于 2011 年 12 月 28 日，本公司与招商信诺订立了服务合作协议，协议有效期由 2012 年 1 月 1 日至 2014 年 12 月 31 日，该协议按一般商业条款订立，招商信诺根据服务合作协议付予本公司的代理服务费，是按以下原则确定：

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

本公司与招商信诺的持续关连交易 2012 年年度上限为 8 亿元，该服务费用年度上限不超过根

据香港上市规则第 14.07 条计算的有关百分比率的 5%，因此该等交易仅需符合香港上市规则第 14A.45 至 14A.47 条及第 14A.37 条的申报、公布及年度审核的规定，并豁免遵守独立股东批准的规定。

截至 2012 年 12 月 31 日，本公司与招商信诺的关连交易额为 18,552 万元。

招商基金

本公司与招商基金的销售基金代理服务按照香港上市规则构成本公司的持续关连交易。

本公司拥有招商基金 33.4% 的股权，招商基金其余股权分别为招商证券及荷兰投资 (ING Asset Management B.V.) 所拥有，并各持有招商基金 33.3% 的股权。本公司及招商证券拟共同受让荷兰投资持有的招商基金股份(请参阅本公司 2012 年 10 月 8 日的《第八届董事会第三十七次会议决议公告》)。由于招商基金为本公司关连人士 (招商证券) 的联系人，根据香港上市规则，招商基金成为本公司的关连人士。

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

本公司与招商基金的持续关连交易 2012 年年度上限为 5 亿元，该服务费用年度上限不超过根据香港上市规则第 14.07 条计算的有关百分比率的 5%，因此该等交易仅需符合香港上市规则第 14A.45 至 14A.47 条及第 14A.37 条的申报、公布及年度审核的规定，并豁免遵守独立股东批准的规定。

截至 2012 年 12 月 31 日，本公司与招商基金的关连交易额为 24,025 万元。

招商证券

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

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

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

- (1) 有中国政府定价的，执行中国政府定价；或
- (2) 如没有中国政府定价，但有中国政府指导价的，执行中国政府指导价；或

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

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

截至 2012 年 12 月 31 日，本公司與招商證券的關連交易額為 3,955 萬元。

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

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

此外，本公司已按照香港會計師公會頒布的香港鑒證業務準則第 3000 號下之「非審核或審閱過往財務資料之鑒證工作」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。

6.19 內部交易情況

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

依據境內法律法規界定的內部交易情況有關內容請參見本年年報財務報表附註 58。

6.20 重大訴訟、仲裁和重大媒體質疑事項

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

報告期內，本公司無重大媒體質疑需公告澄清事項。

6.21 重大合同及其履行情况

重大托管、承包、租赁事项

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

重大委托他人进行现金资产管理事项

报告期内，本公司没有发生重大委托他人进行现金资产管理事项。

重大担保事项

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

招商银行股份有限公司

独立非执行董事关于公司对外担保的专项说明及独立意见

按照中国证监会证监发〔2003〕56号文及上海证券交易所的相关规定，作为招商银行股份有限公司的独立非执行董事，本着公开、公平、客观的原则，对公司2012年度对外担保情况进行了认真核查。现发表专项核查意见如下：

经核查，招商银行股份有限公司开展对外担保业务是经中国人民银行和中国银监会批准的、属于银行正常经营范围内的常规业务之一。截至2012年12月31日，公司担保业务余额（包括不可撤销的保函及船运担保）为1,178.40亿元人民币，占公司净资产的比例为57.68%。

公司重视担保业务的风险管理，根据该项业务的风险特征，制定了专项业务管理办法及操作规程。此外，还通过现场、非现场检查等管理手段，加大对此项业务的风险监测与防范。报告期内，公司该项业务运作正常，没有出现违规担保的情况。

招商银行股份有限公司独立非执行董事

衣锡群、黄桂林、阎兰、潘承伟、潘英丽及郭雪萌

6.22 重大委托理财事项

报告期内，本公司未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

6.23 资产收购、出售及资产重组情况

6.23.1 收购招商信诺的情况

为进一步改善收入结构，扩大经营渠道，提高综合竞争优势，本公司于2008年5月5日与鼎尊公司订立股份转让协议，同意向鼎尊公司收购其持有的招商信诺的50%股权，收购价为14,186.50万元。

由于招商局集团的全资附属公司招商局轮船股份有限公司是本公司的主要股东，招商局集团为鼎尊公司的间接控股股东，而鼎尊公司持有招商信诺的 50% 股权。因此，根据香港上市规则，鼎尊公司为本公司的关连方。股份转让协议拟进行的交易构成本公司的须予披露及关连交易，须根据香港上市规则第 14A.18 条遵守独立股东批准规定。

该收购事项已经本公司 2008 年 6 月 27 日召开的 2007 年度股东大会审议通过，并已先后获得中国银监会和中国保监会的批准。本公司将根据相关监管要求，完成后续相关事宜。本公司将在完成收购交割后另行公告有关情况。

有关本次收购事项的其他详情，请参阅本公司于 2008 年 5 月 6 日、2008 年 6 月 28 日、2011 年 6 月 4 日及 2013 年 3 月 29 日刊登于上海证券交易所、香港联交所和本公司网站的公告。

6.23.2 终止收购西藏信托的情况

根据 2008 年 8 月 18 日本公司第七届董事会第二十七次会议审议通过的《关于控股收购西藏自治区信托投资公司（下称“西藏信托”）股权的议案》，本公司于 2009 年 8 月 3 日与西藏自治区财政厅及西藏爱沃瑞峰投资发展有限公司（下称“爱沃瑞峰”）签署了《关于西藏自治区信托投资公司之产权转让协议》（下称《产权转让协议》），本公司拟以 363,707,028.34 元的价格收购西藏信托 60.5% 的产权。

鉴于《产权转让协议》签署后经过较长时间仍未获得监管机构批准，为尽快结束协议各方权利义务不确定状态，同时也为了促进西藏信托持续健康发展，在西藏自治区财政厅提议下，各方经友好协商，一致同意终止《产权转让协议》，并于 2012 年 7 月 2 日签署了《关于西藏自治区信托投资公司产权转让的终止协议》。本公司正式终止对西藏信托 60.5% 产权的收购。有关详情请参见本公司在指定信息披露报纸和网站上刊登的《关于终止西藏信托产权收购协议的公告》（2012 年 7 月 3 日）。

6.23.3 收购招商基金的情况

根据 2012 年 9 月 28 日本公司第八届董事会第三十七次会议审议通过的《关于增持招商基金管理有限公司股权的议案》，本公司于 2012 年 10 月 24 日与荷兰投资（ING Asset Management B.V.）签署了股权转让协议，本公司拟以 63,567,567.57 欧元的价格受让荷兰投资所转让的招商基金 21.6% 的股权，受让后本公司持有招商基金的股权比例由 33.4% 提高至 55%。本次收购事项尚待中国银监会、中国证监会、中国商务部等机构批准。有关详情请参阅本公司在指定信息披露报纸和网站上刊登的《第八届董事会第三十七次会议决议公告》（2012 年 10 月 8 日）。

本次股权收购事项涉及本公司与关联方招商证券同时增持荷兰投资转出的招商基金股权。根据股权转让协议，招商证券拟以 34,432,432.43 欧元的价格受让荷兰投资所转让的招商基金 11.7% 的股权，受让后招商证券持有招商基金的股权比例由 33.3% 提高至 45%。

有关招商基金业务的详细情况，请参阅 5.11.9 一节。

6.24 H股增值權激勵計劃在報告期的實施情況

本公司H股增值權激勵計劃實施情況詳見第八章。

6.25 關聯方資金占用情況

報告期內本公司不存在大股東及其關聯方非經營性占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占用上市公司資金等問題，且本公司審計師畢馬威華振會計師事務所已對此出具專項審核意見。

6.26 聘請會計師事務所情況

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

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

6.27 審閱年度業績

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

6.28 股東周年大會及暫停辦理股份過戶

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

6.29 發布年度報告

本公司按照國際會計準則和香港上市規則編制的中英文兩種語言版本的年度報告，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制規則編制的中文版本的年度報告，可在上海證券交易所網站和本公司網站查閱。

第七章 股份变动及股东情况

7.1 报告期内本公司股份变动情况

	2011 年 12 月 31 日		报告期内 变动	2012 年 12 月 31 日	
	数量(股)	比例(%)		数量(股)	比例(%)
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	21,576,608,885	100.00	-	21,576,608,885	100.00
1、人民币普通股 (A 股)	17,666,130,885	81.88	-	17,666,130,885	81.88
2、境内上市外资股	-	-	-	-	-
3、境外上市外资股 (H 股)	3,910,478,000	18.12	-	3,910,478,000	18.12
4、其他	-	-	-	-	-
三、股份总数	21,576,608,885	100.00	-	21,576,608,885	100.00

截至报告期末，本公司股东总数 533,864 户，其中，H 股股东总数 48,567 户，A 股股东总数为 485,297 户，全部为无限售条件股东。

截至年度报告披露日前第五个交易日末，本公司股东总数 524,136 户，其中，H 股股东总数 48,276 户，A 股股东总数为 475,860 户，全部为无限售条件股东。

基于公开资料并就董事所知，截至2012年12月31日，本公司一直维持香港上市规则所要求的公众持股量。

7.2 前十名股东和前十名无限售条件股东

序号	股东名称	股东性质	期末持股数(股)	占总股本比例%	股份类别	报告期内增减(股)	持有有限售条件股份数量(股)	质押或冻结(股)
1	香港中央结算(代理人)有限公司 ⁽¹⁾	/	3,855,228,974	17.87	H 股	1,083,119	-	-
2	招商局轮船股份有限公司	国有法人	2,675,612,600	12.40	无限售条件 A 股	-	-	-
3	中国远洋运输(集团)总公司	国有法人	1,341,336,551	6.22	无限售条件 A 股	-	-	-
4	深圳市晏清投资发展有限公司	国有法人	636,788,489	2.95	无限售条件 A 股	-	-	-
5	广州海运(集团)有限公司	国有法人	631,287,834	2.93	无限售条件 A 股	-	-	-
6	安邦保险集团股份有限公司—传统保险产品	境内非国有法人	602,568,437	2.79	无限售条件 A 股	571,791,709	-	-
7	深圳市楚源投资发展有限公司	国有法人	556,333,611	2.58	无限售条件 A 股	-	-	-
8	中国交通建设股份有限公司	国有法人	383,445,439	1.78	无限售条件 A 股	-	-	-
9	上海汽车集团股份有限公司	国有法人	368,079,979	1.71	无限售条件 A 股	-	-	-
10	生命人寿保险股份有限公司—万能 H	境内非国有法人	331,999,475	1.54	无限售条件 A 股	331,999,475	-	-

注：(1) 香港中央结算(代理人)有限公司所持股份为其代理的在香港中央结算(代理人)有限公司交易平台上交易的招商银行 H 股股东账户的股份总和。

(2) 上述前 10 名股东中，招商局轮船股份有限公司、深圳市晏清投资发展有限公司、深圳市楚源投资发展有限公司同为招商局集团有限公司的子公司，其余股东之间本公司未知其关联关系。

(3) 上述股东没有通过信用证券账户持有本公司股票。

7.3 香港法規下主要股東及其他人士于股份及相关股份拥有之權益及淡倉

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

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

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

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

附注：

(1) 招商局集團有限公司因拥有下列直接持有本公司權益的企業的控制權而被視作持有本公司合共3,886,912,452股A股之好倉的權益：

(1.1) 招商局輪船股份有限公司持有本公司2,675,612,600股A股(好倉)。招商局輪船股份有限公司為招商局集團有限公司的全資子公司。

(1.2) 深圳市招融投資控股有限公司持有本公司18,177,752股A股(好倉)。深圳市招融投資控股有限公司分別由招商局集團有限公司及招商局輪船股份有限公司(見上文(1.1)節)持有其90%及10%權益。

(1.3) 深圳市晏清投資發展有限公司持有本公司636,788,489股A股(好倉)。深圳市晏清投資發展有限公

司分別由深圳市招融投資控股有限公司(見上文(1.2)節)及招商局集團有限公司持有其51%及49%權益。

- (1.4) 深圳市楚源投資發展有限公司持有本公司556,333,611股A股(好倉)。深圳市楚源投資發展有限公司分別由深圳市招融投資控股有限公司(見上文(1.2)節)及深圳市晏清投資發展有限公司(見上文(1.3)節)各自持有其50%權益。
- (2) 中國海運(集團)總公司透過其直接持有之本公司258,470,781股A股(好倉)及其下述全資擁有子公司合共持有之本公司695,697,834股A股(好倉)的權益,現共持有本公司954,168,615股A股(好倉)的權益:
- (2.1) 廣州海運(集團)有限公司直接持有本公司631,287,834股A股(好倉);及
- (2.2) 上海海運(集團)公司直接持有本公司64,410,000股A股(好倉)。
- (3) JPMorgan Chase & Co.因擁有下列企業的控制權而被視作持有本公司合共396,680,410股H股之好倉及22,203,000股H股之淡倉:
- (3.1) JPMorgan Chase Bank, N.A.持有本公司154,244,437股H股(好倉)。JPMorgan Chase Bank, N.A.為JPMorgan Chase & Co.的全資子公司。
- (3.2) J.P. Morgan Whitefriars Inc.持有本公司33,316,992股H股(好倉)及21,985,000股H股(淡倉)。J.P. Morgan Whitefriars Inc. 為JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司。
- (3.3) J.P. Morgan Investment Management Inc. 持有本公司64,052,023股H股(好倉)。J.P. Morgan Investment Management Inc. 為JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司。
- (3.4) JPMorgan Asset Management (UK) Limited持有本公司136,524,443股H股(好倉)。JPMorgan Asset Management (UK) Limited為JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司。
- (3.5) JPMorgan Asset Management (Taiwan) Limited持有本公司3,872,282股H股(好倉)。JPMorgan Asset Management (Taiwan) Limited 為JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司。
- (3.6) J.P. Morgan Securities plc持有本公司3,867,998股H股(好倉)及188,000股H股(淡倉)。J.P. Morgan Securities plc 的98.95%權益由J.P. Morgan Chase International Holdings持有,而J.P. Morgan Chase International Holdings為JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司。
- (3.7) JPMorgan Asset Management (Japan) Limited持有本公司687,235股H股(好倉)。JPMorgan Asset Management (Japan) Limited為JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司。
- (3.8) China International Fund Management Co Ltd持有本公司115,000股H股(好倉)。China International Fund Management Co Ltd的49%權益由JPMorgan Asset Management (UK) Limited持有,而JPMorgan Asset Management (UK) Limited為JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司。
- (3.9) J.P. Morgan Markets Limited持有本公司30,000股H股(淡倉)。J.P. Morgan Markets Limited為JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司。

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

359,000股H股(好倉) 及	-以實物交收(場內)
188,000股H股(淡倉)	
11,000股H股(淡倉)	-以現金交收(場內)

1,705,743股H股(好倉)及
21,974,000股H股(淡倉) -以現金交收(場外)

- (4) BlackRock, Inc. 透過其多間全資子公司持有本公司合共346,451,254股H股之好倉 (其中的386,500股H股涉及以實物交收(場內)的衍生工具)及36,143,096股H股之淡倉(其中的424,000股H股涉及以實物交收(場內)的衍生工具)。

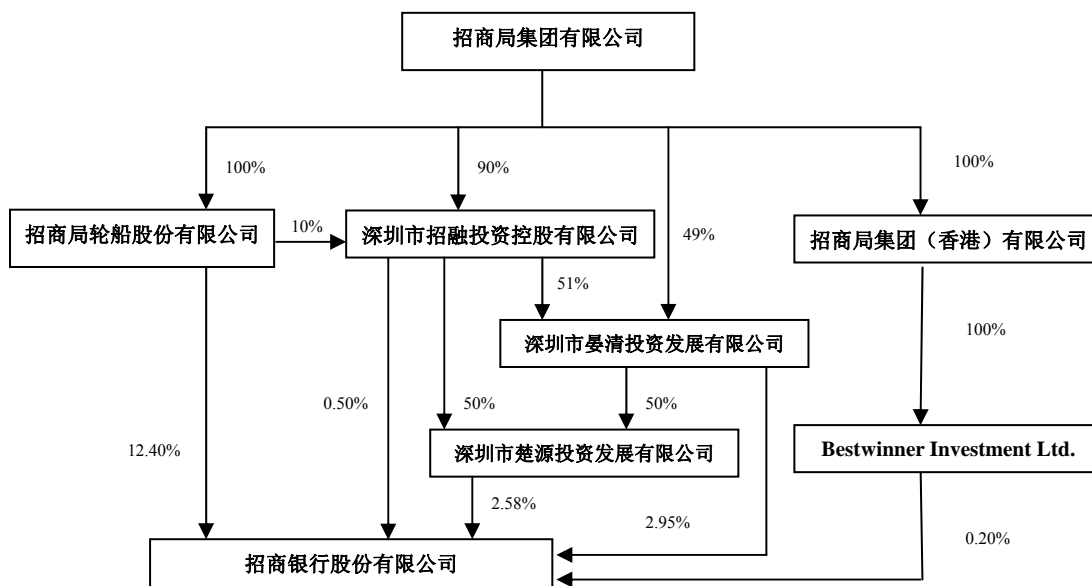
除上文所披露者外，本公司并不知悉任何其他人士（本公司董事、監事及最高行政人員(定義見香港上市規則)除外)於2012年12月31日在本公司股份及相關股份中擁有須登記於本公司根據證券及期貨條例第336條存置之登記冊之任何權益或淡倉。

7.4 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22億元，組織機構代碼為100011452，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、物料的销售、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幹企業之一，該公司的前身是輪船招商局，成立於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股權關係如下：



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

7.5 其他持有本公司股权在 5% 以上的股东情况

中国远洋运输（集团）总公司成立于1961年4月27日，注册资本人民币41亿元，法定代表人为魏家福先生。该公司是国务院国有资产监督管理委员会直接管理的国有重要骨干企业之一，是以国际航运为主业的大型跨国企业集团，主要经营国际间海上客、货运输业务；承办租赁、建造、买卖船舶、集装箱及其维修和设备制造业务；国内沿海货物运输、船舶代管；通讯服务；国内各主要港口的船、货代理业务等。

7.6 股票发行与上市情况

2010 年度配股

本公司于 2010 年 2 月 26 日获得中国证监会《关于核准招商银行股份有限公司配股的批复》（证监许可〔2010〕257 号），同意本公司向 A 股股东配售新股。截至 2010 年 3 月 11 日认购缴款结束日止，A 股有效认购数量为 2,007,240,869 股，配股价格为 8.85 元。A 股配股股份已于 2010 年 3 月 19 日起上市流通。

本公司于 2010 年 2 月 20 日获得中国证监会《关于核准招商银行股份有限公司境外上市外资股配股的批复》，并经香港联交所核准，本公司向 H 股股东配售 449,878,000 股新股，配股价格为港币 10.06 元。缴足股款的 H 股配股股份已于 2010 年 4 月 9 日上市流通。

上述配股使本公司股份总数增加 2,457,118,869 股。

内部职工股情况

报告期内，本公司无内部职工股。

7.7 债券发行情况

2012 年发行的金融债

经中国银监会和中国人民银行批准，本公司于2012年3月14日发行了200亿元人民币专项金融债券。本期债券分两个品种，品种一为5年期固定利率债券，发行规模65亿元，票面年利率为4.15%；品种二为5年期浮动利率债券，发行规模135亿元，基本利差为0.95%，票面利率为基准利率与基本利差之和，基准利率为发行首日和其他各计息年度的起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率，首个计息期间适用的基准利率为3.50%。截至2012年12月31日，本期债券募集资金已经全额用于支持小微企业信贷投放。

2012 年发行的次级债

经中国银监会和中国人民银行批准，本公司于 2012 年 12 月 27 日在全国银行间债券市场发行次级债券人民币 117 亿元。本次次级债券发行总规模为人民币 117 亿元，全部为 15 年期固定利率债券，票面利率为 5.20%，在第 10 年末附发行人赎回权。截至 2012 年 12 月 31 日，本期次级债券募集资金已经全额用于补充本公司附属资本。

第八章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

8.1 董事、监事和高管人员情况

姓名	性别	出生年月	职务	任期	年初持股(股)	年末持股(股)	报告期内从本公司获得的税前报酬总额(万元)	报告期内从股东单位获得的税前报酬总额(万元)
傅育宁	男	1957.3	董事长、非执行董事	2010.6—2013.6	-	-	-	-
魏家福	男	1950.1	副董事长、非执行董事	2010.6—2013.6	-	-	-	注(1)
李引泉	男	1955.4	非执行董事	2010.6—2013.6	-	-	-	-
付刚峰	男	1966.12	非执行董事	2010.8—2013.6	-	-	-	-
洪小源	男	1963.3	非执行董事	2010.6—2013.6	-	-	-	-
熊贤良	男	1967.10	非执行董事	2012.7—2013.6	-	-	-	-
孙月英	女	1958.6	非执行董事	2010.6—2013.6	-	-	-	注(1)
王大雄	男	1960.12	非执行董事	2010.6—2013.6	-	-	-	注(2)
傅俊元	男	1961.5	非执行董事	2010.6—2013.6	-	-	-	88.45
马蔚华	男	1948.6	执行董事、行长兼首席执行官	2010.6—2013.6	-	-	474.60	-
张光华	男	1957.3	执行董事、副行长	2010.6—2013.6	-	-	308.49	-
李浩	男	1959.3	执行董事、副行长兼财务负责人	2010.6—2013.6	-	-	308.49	-
衣锡群	男	1947.8	独立非执行董事	2010.6—2013.6	-	-	30.00	-
黄桂林	男	1949.5	独立非执行董事	2011.7—2013.6	-	-	30.00	-
阎兰	女	1957.1	独立非执行董事	2010.6—2013.6	-	-	30.00	-
潘承伟	男	1946.2	独立非执行董事	2012.7—2013.6	-	-	12.50	-
潘英丽	女	1955.6	独立非执行董事	2011.11—2013.6	-	-	30.00	-
郭雪萌	女	1966.9	独立非执行董事	2012.7—2013.6	-	-	12.50	-
韩明智	男	1955.1	监事会主席	2010.8—2013.6	-	-	332.22	-
朱根林	男	1955.9	股东监事	2010.6—2013.6	-	-	-	注(3)
安路明	男	1960.4	股东监事	2012.5—2013.6	-	-	-	-
温建国	男	1962.10	股东监事	2010.6—2013.6	-	-	-	注(4)
刘正希	男	1963.7	股东监事	2012.5—2013.6	-	-	-	29.81
彭志坚 ⁽⁵⁾	男	1948.11	外部监事	2011.10—2013.6	25,000	20,000	5.00	-
潘冀	男	1949.4	外部监事	2011.5—2013.6	-	-	30.00	-
杨宗鉴	男	1957.4	职工监事	2010.6—2013.6	-	-	202.75	-
周启正	男	1964.11	职工监事	2010.6—2013.6	-	-	199.19	-
唐志宏	男	1960.3	副行长	2010.6—2013.6	-	-	284.76	-
尹凤兰	女	1953.7	副行长	2010.6—2013.6	-	-	284.76	-
丁伟	男	1957.5	副行长	2010.6—2013.6	-	-	284.76	-
朱琦	男	1960.7	副行长	2010.6—2013.6	-	-	注(6)	-
汤小青	男	1954.8	副行长	2012.4—2013.6	-	-	284.76	-
王庆彬	男	1956.12	副行长	2011.6—2013.6	-	-	284.76	-
徐连峰	男	1953.2	技术总监	2001.11 至今	-	-	189.84	-

姓名	性别	出生年月	职务	任期	年初持股(股)	年末持股(股)	报告期内从本公司获得的税前报酬总额(万元)	报告期内从股东单位获得的税前报酬总额(万元)
兰奇	男	1956.6	董事会秘书	2010.6—2013.6	-	-	237.30	-
周光晖	男	1952.8	原独立非执行董事	2010.6—2012.7	-	-	17.50	-
刘红霞	女	1963.9	原独立非执行董事	2010.6—2012.7	-	-	17.50	-
胡旭鹏	男	1975.10	原股东监事	2010.6—2012.5	-	-	-	-
李江宁	男	1959.4	原股东监事	2010.6—2012.5	-	-	-	37.96

注：1、有关魏家福董事和孙月英董事报告期内从股东单位获得的报酬情况，请参阅中国远洋控股股份有限公司2012年度报告；

2、有关王大雄董事报告期内从股东单位获得的报酬情况，请参阅中海发展股份有限公司2012年度报告；

3、有关朱根林监事报告期内从股东单位获得的报酬情况，请参阅上海汽车集团股份有限公司2012年度报告；

4、有关温建国监事报告期内从股东单位获得的报酬情况，请参阅中海(海南)海盛股份有限公司2012年度报告；

5、彭志坚监事于2012年12月31日卖出所持有的本公司A股股份5,000股，彭先生自2012年11月开始在本公司领取报酬；

6、朱琦先生在本公司附属公司永隆银行领取报酬；

7、本公司全薪履职的执行董事、监事会主席及高级管理人员的税前薪酬总额仍在确认过程中，其余部分待确认发放之后再另行披露。

8.2 报告期内聘任及离任人员情况

报告期内，周光晖先生和刘红霞女士任期届满辞任独立非执行董事和董事会专门委员会有关职务。经本公司董事会八届二十八次会议和2011年度股东大会审议通过，董事会聘任潘承伟先生、郭雪萌女士为第八届董事会独立非执行董事，并增补熊贤良先生为第八届董事会非执行董事。熊贤良先生的董事任职资格于2012年7月2日获深圳银监局核准，潘承伟先生和郭雪萌女士的董事任职资格已于2012年7月9日获深圳银监局核准。三位新任董事的任期自核准日起生效，至本公司第八届董事会届满之日止。

报告期内，本公司股东监事胡旭鹏先生和李江宁先生因工作原因辞任监事职务。经本公司2012年3月27日至28日召开的第八届监事会第十一次会议、2012年5月30日召开的2011年度股东大会审议通过，监事会聘任安路明先生和刘正希先生为本公司第八届监事会监事，任期自股东大会批准之日起生效至本公司第八届监事会届满。

报告期内，除上述披露外，本公司董事会、监事会其他成员无变化。

本公司第八届董事会第二十八次会议决议聘任汤小青先生为本公司副行长，其任职资格已于2012年4月经中国银监会深圳监管局核准。

8.3 報告期內董監事資料變更情況

1、本公司董事長和非執行董事傅育寧先生不再擔任嘉德置地有限公司（新加坡上市公司）獨立非執行董事。

2、本公司非執行董事李引泉先生於 2012 年 1 月起擔任招商局資本投資有限責任公司副董事長。

3、本公司獨立非執行董事閻蘭女士不再擔任安徽天大石油管材股份有限公司獨立非執行董事。

4、本公司獨立非執行董事潘英麗女士擔任上海世界經濟學會副會長，上海國際金融中心研究會副會長，上海市政府發展研究中心上海發展戰略研究所潘英麗（國際金融中心建設）工作室首席專家。

5、本公司股東監事朱根林先生自 2012 年 6 月起兼任中國汽車工業投資開發有限公司董事長，不再兼任華域汽車系統股份有限公司（上海證券交易所上市公司）監事會主席。

6、本公司股東監事安路明先生不再擔任中國海洋石油總公司財務資產部副總經理。

7、本公司股東監事溫建國先生不再兼任秦皇島秦雲能源開發有限公司首席監事、秦皇島海景假日酒店有限公司董事、河北大廈有限公司董事。

8、本公司外部監事彭志堅先生不再擔任中國金融學會第七屆大會常務理事和中國錢幣學會第六屆大會常務理事。

9、本公司執行董事、行長兼首席執行官馬蔚華先生於 2013 年 1 月起任國泰君安證券股份有限公司獨立董事。

10、本公司職工監事楊宗鑑先生於 2013 年 1 月起獲委任本公司總行營業部總經理（其任職資格尚待中國銀監會核准），不再擔任本公司總行行政部總經理。

11、本公司職工監事周啟正先生於 2013 年 1 月起獲委任本公司長沙分行行長（其任職資格尚待中國銀監會核准），不再擔任本公司總行審計部總經理。

8.4 董事、監事在股東單位或關聯單位的任職情況

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

注：本公司股東中海石油投資控股有限公司為中國海洋石油總公司下屬二級公司。

8.5 董事、監事和高級管理人員履歷及任職兼職情況

董事

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

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

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

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

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

熊贤良先生，本行非执行董事，2012 年 7 月起担任本行董事。南开大学经济学博士学位，研究员。现任招商局集团有限公司战略研究部总经理，中央国家机关青联常委。曾任国务院发展研究中心产业部室主任，重庆市计委副主任兼西部开发办副主任，国务院西部开发办综合组副组长，国务院研究室巡视员。

孙月英女士，本行非执行董事，2001 年 4 月起担任本行董事。大学本科，高级会计师。2000 年 12 月起任中国远洋运输（集团）总公司总会计师。兼任中国远洋控股股份有限公司（香港和上海两地上市公司）非执行董事，中远财务有限责任公司董事长，招商证券（上海证券交易所上市公司）董事。

王大雄先生，本行非执行董事，1998 年 3 月起担任本行董事。大学本科，高级会计师。2011 年 8 月起任中国海运（集团）总公司副总经理。兼任中海集装箱运输股份有限公司（香港和上海两地上市公司）非执行董事，中海发展股份有限公司（香港和上海两地上市公司）执行董事，中海（海南）海盛船务股份有限公司（上海证券交易所上市公司）董事长。1997 年至 2011 年先后历任中国海运（集团）总公司副总裁、总会计师。

傅俊元先生，本行非执行董事，2000 年 3 月起担任本行董事。管理学博士，高级会计师。2006 年 9 月起任中国交通建设股份有限公司（香港联交所上市公司）执行董事、财务总监。兼任江泰保险经纪有限公司副董事长。曾于 1996 年 10 月至 2005 年 9 月任中国港湾建设（集团）总公司总会计师，2005 年 9 月至 2006 年 9 月任中国交通建设集团有限公司总会计师。

马蔚华先生，本行执行董事，1999 年 3 月起担任本行行长兼首席执行官、本行执行董事。经济学博士学位，高级经济师。第十二届全国政协委员。兼任招商局集团有限公司董事，招商信诺董事长，招商基金董事长及永隆银行董事长，中国石油化工股份有限公司（香港联交所上市公司）、盈利时控股有限公司（香港联交所上市公司）独立非执行董事，2013 年 1 月起任国泰君安证券股份有限公司独立董事。同时担任中国国际商会副主席，中国企业家协会执行副会长，中国金融学会常务理事，中国红十字会第九届理事会常务理事，深圳市综研软科学发展基金会理事长和北京大学、清华大学等多所高校兼职教授等职。

张光华先生，本行执行董事，2007 年 4 月起担任本行副行长，2007 年 6 月起担任本行执行董事。经济学博士学位，高级经济师。兼任永隆银行副董事长。同时担任中国金融学会常务理事，广东金融学会副会长，广东商业联合会副会长，中国贸促会第五届委员会会员，西南财经大学、吉林大学兼职教授。曾于 2002 年 9 月至 2007 年 4 月担任广东发展银行行长。

李浩先生，本行执行董事，1997 年 5 月加入本行，2002 年 3 月起担任本行副行长，2007 年 3 月起兼任财务负责人，2007 年 6 月起担任本行执行董事。工商管理硕士学位，高级会计师。兼任永隆银行非执行董事。历任本行总行行长助理、副行长，其间 2000 年 4 月至 2002 年 3 月兼任本行上海分行行长。

衣锡群先生，本行独立非执行董事，2008 年 1 月起担任本行董事。清华大学经济管理工程研究生学历。现任中国股权投资基金协会副会长、北京股权投资基金协会副会长及第一届轮值主席。分

别兼任 SOHO 中国有限公司（香港联交所上市公司），浙商金汇信托股份有限公司和卓亚（企业融资）有限公司独立非执行董事，京城企业协会会长，中国产业发展促进会副会长，中关村顾问委员会委员。曾任京泰实业（集团）有限公司董事长，北京控股有限公司（香港联交所上市公司）董事局主席和北京控股集团有限公司董事长，北京股权投资发展基金管理有限公司董事长，博威资本主席。

黄桂林先生，本行独立非执行董事，2011 年 7 月起担任本行董事。香港中文大学学士，英国理斯特大学博士。殷视顾问有限公司董事长，香港歌剧院董事，香港中文大学投资委员会委员，香港中文大学新亚书院校董、投资委员会委员，泓富产业信托基金管理人和嘉华国际集团有限公司（香港联交所上市公司）独立非执行董事。1993 年 5 月至 2009 年 8 月在美林（亚太）有限公司任职，期间曾任董事总经理兼亚太区投资银行部主管及董事总经理兼亚太区投资银行部主席。黄先生亦曾担任香港证券及期货事务监察委员会之咨询委员会及其房地产投资信托基金委员会委员及香港贸易发展局中国委员会委员。

阎兰女士，本行独立非执行董事，2007 年 6 月起担任本行董事。北京外国语大学法文文学学士，北京大学国际法硕士，日内瓦高等国际问题研究院国际法博士。现任诺斯德集团董事总经理及大中华区投资银行部总裁。1998 年至 2011 年 4 月任法国基德律师事务所北京代表处首席代表。兼任中艺艺术基金副理事长、中国遗产保护基金（NGO）主席、法国对外贸易顾问、摩纳哥公国驻北京名誉领事。

潘承伟先生，本行独立非执行董事，2012 年 7 月起担任本行董事。交通部干部管理学院毕业，大专学历，会计师。潘先生 1965 年参加工作，2008 年 11 月退休，历任中国远洋运输总公司财务处处长，中国远洋运输（集团）总公司财务部总经理，中远（香港）集团有限公司财务部总经理，中远（香港）置业有限公司总经理，中远（香港）工贸控股公司总经理，中远香港集团深圳代表处首席代表，中远（开曼）福庆控股有限公司总经理、香港分公司总经理，中国远洋运输（集团）总公司燃油期货合规经理。现任深圳南山热电股份有限公司（深圳证券交易所上市公司）独立董事。

潘英丽女士，本行独立非执行董事，2011 年 11 月起担任本行董事。华东师范大学经济学学士学位，上海财经大学经济学硕士学位、华东师范大学世界经济专业博士学位。1984 年起在华东师范大学任教，历任华东师范大学副教授、教授、博士生导师，上海市人民政府决策咨询特聘专家（1998-2007）。2005 年 11 月调入上海交通大学任教，现任上海交通大学现代金融研究中心主任，上海交通大学安泰经济与管理学院金融学教授、博士生导师，上海世界经济学会副会长，上海国际金融中心研究会副会长，上海市人民政府发展研究中心上海发展战略研究所潘英丽（国际金融中心建设）工作室首席专家，中海集装箱运输股份有限公司独立监事。

郭雪萌女士，本行独立非执行董事，2012 年 7 月起担任本行董事。北方交通大学（2003 年更名为北京交通大学）经济系会计学硕士，北京交通大学经济管理学院经济学博士。现任北京交通大学经济管理学院教授、博士生导师、副院长，兼任中国铁道学会运输经济委员会秘书长，铁道会计学会直属学会理事、伟景行科技股份有限公司独立董事、北京博得交通设备股份有限公司独立董事。

2001 年 7 月至 2007 年 7 月，历任北京交通大学经济管理学院党委副书记、学校办公室副主任。

监事

韩明智先生，2010年8月起担任本公司监事会主席。美国约翰·霍普金斯大学国际经济学硕士，高级经济师。同时担任中国金融学会第七届理事会常务理事。曾于1996年至1998年任中国驻国际货币基金组织副执行董事，1999年至2003年任中国人民银行国际司副司长，2003年至2010年6月任中国银监会国际部主任。

朱根林先生，2001年4月至2003年5月担任本公司董事，2003年5月起担任本公司监事。上海财经大学毕业，经济学硕士学位，高级经济师、副研究员。2002年2月至2010年8月任上海汽车工业(集团)总公司财务总监，2010年8月至2012年1月任上海汽车工业(集团)总公司副总裁，2012年1月起任上海汽车集团股份有限公司(上海证券交易所上市公司)副总裁。兼任上海市促进科技成果转化基金会监事会主席，上海市成本研究会副会长，上海市创意产业中心副理事长，上海汽车集团(北京)有限公司总经理，中国汽车工业投资开发有限公司董事长，上海汽车资产经营有限公司董事长，上海创意产业投资有限公司董事长，申银万国证券股份有限公司监事会副主席，长江养老保险股份有限公司董事。

安路明先生，2012年5月起担任本公司监事。北京经济学院政治经济学专业毕业，高级经济师。1995年加入中国海洋石油总公司，历任企业政策研究室企业管理处处长、企业改革办公室体制改革处处长、企业改革办公室重组上市经理、中海信托投资有限责任公司总经理助理、副总经理、中国海洋石油总公司资产管理部副总经理、中国海洋石油总公司财务资产部副总经理，2011年12月至今任中海石油投资控股有限公司总经理。

温建国先生，2010年6月起担任本公司监事。大学学历，会计师。2009年7月起任河北港口集团有限公司董事、总会计师。兼任中海海盛有限公司(上海证券交易所上市公司)董事，河北银行股份有限公司董事。曾于2003年4月至2007年7月任秦皇岛港务集团有限公司财务部部长，2007年7月至2008年12月任秦皇岛港务集团有限公司董事、总会计师。

刘正希先生，2012年5月起担任本公司监事。杭州商学院企业管理专业毕业。2000年至2004年历任山东省劳动和社会保障厅规划财务处主任科员、副处长、劳动工资处副处长，2004年至2011年历任山东省国资委企业分配处副处长、处长、资本运营与收益管理处处长，2011年3月至今任山东省国有资产投资控股有限公司副总裁。

彭志坚先生，2011年10月起担任本公司外部监事。广西师范大学金融投资专业研究生毕业，高级经济师。兼任东莞信托有限公司独立非执行董事、中国平安保险(集团)股份有限公司外部监事。曾任中国人民银行广西分行副行长、行长，中国人民银行广州大区分行副行长，深圳特区中心支行行长，中国人民银行武汉大区分行行长兼国家外汇管理局湖北省分局局长，中国银监会广东监管局局长。

潘冀先生，2011年5月起担任本公司外部监事。北京经济学院劳动经济专业毕业。原国务院

国有资产监督管理委员会监事会正局级专职监事。曾任劳动人事部干部局办公室副主任、计划录用处副处长，国家人事部考试录用司录用处副处长、办公室主任、中央处处长、助理巡视员（副司级），国务院稽察特派员总署特派员助理兼办事处主任，中央企业工作委员会监事会专职监事兼办事处主任，国务院国有资产监督管理委员会监事会副局级专职监事。

杨宗鉴先生，1997年加入本公司，2007年6月起担任本公司职工监事。硕士研究生，高级经济师。历任本公司总行发展部、机构管理部副总经理（主持工作）、人力资源部副总经理（总经理级），昆明分行行长，总行行政部总经理。2007年3月起任本公司工会副主任，2013年1月起任本公司总行营业部总经理（其任职资格尚待中国银监会核准）。

周启正先生，1995年加入本公司，2010年6月起担任本公司职工监事。硕士研究生，高级经济师。历任总行信贷部总经理助理、副总经理，总行风险控制部副总经理，武汉分行副行长，总行资产保全部副总经理，总行信贷管理部副总经理、副总经理（主持工作），总行信用风险管理部总经理，总行审计部总经理。2013年1月起任本公司长沙分行行长（其任职资格尚待中国银监会核准）。

高级管理人员

马蔚华先生，本行行长兼首席执行官。请参阅上文“董事”中马蔚华先生的简历。

张光华先生，本行副行长。请参阅上文“董事”中张光华先生的简历。

李浩先生，本行副行长兼财务负责人。请参阅上文“董事”中李浩先生的简历。

唐志宏先生，本行副行长。吉林大学本科毕业，高级经济师。1995年5月加入本行，历任沈阳分行副行长，深圳管理部副主任，兰州分行行长，上海分行行长，深圳管理部主任，总行行长助理，2006年4月起担任本行副行长。

尹凤兰女士，本行副行长。经济学硕士学位，高级经济师。1994年5月加入本行，历任本行北京分行副行长、行长，总行行长助理兼北京分行行长，2006年4月起任本行副行长。

丁伟先生，本行副行长。大学本科毕业，副研究员。1996年12月加入本行，历任杭州分行办公室主任兼营业部总经理，杭州分行行长助理、副行长，南昌支行行长，南昌分行行长，总行人力资源部总经理，总行行长助理，2008年4月起任本行副行长。兼任招商信诺及中国银联股份有限公司董事。

朱琦先生，本行副行长，永隆银行常务董事兼行政总裁。经济学硕士。2008年8月加入本行，2008年9月起任永隆银行常务董事兼行政总裁。2008年12月起任本行副行长。曾于1986年至2008年在中国工商银行工作，历任中国工商银行香港分行副总经理、总经理，中国工商银行（亚洲）有限公司董事、董事总经理兼行政总裁，华商银行董事长，鹰君集团有限公司独立非执行董事。

汤小青先生，本行副行长，中南财经大学经济学博士学位，高级经济师。2008年11月加入本公司，任本行纪委书记，2012年4月起任副行长。曾于2003年3月至2008年11月在中国银监会工作，历任合作金融监管部副主任，内蒙古银监局党委书记、局长，山西银监局党委书记、局长，中国银监会银行监管一部主任，财务会计部主任。

王庆彬先生，本行副行长。中国社会科学院硕士研究生毕业，高级经济师。2000 年 5 月加入本行，历任本行济南分行行长，上海分行行长，2009 年 5 月任总行行长助理，2011 年 6 月起任本行副行长，兼任招银租赁董事长，2012 年 7 月起兼任招银国际董事长。

徐连峰先生，本行技术总监。清华大学本科毕业。1991 年 10 月加入本行。2001 年 11 月起任本行技术总监，其中 2005 年 12 月至 2007 年 9 月兼任本行信息技术部总经理。

兰奇先生，本行董事会秘书兼董事会办公室主任、监事会办公室主任、联席公司秘书。中国人民银行总行研究生部经济学硕士学位，高级经济师。1993 年 4 月加入本行，历任总行发展研究部副总经理，证券部副总经理，招银证券公司副总经理，总行人事部、发展研究部、商人银行部、招银国际总经理及总行办公室主任。2004 年 2 月起任董事会办公室主任、监事会办公室主任，2004 年 3 月起任本行董事会秘书。

沈施加美女士，自 2006 年 8 月起出任本公司联席公司秘书。沈女士现为卓佳集团中国及香港之行政总裁及企业服务主管（中国及香港）。在加入卓佳集团之前，沈女士于 1994 年至 2002 年期间为香港安永会计师事务所及登捷时有限公司的公司秘书事务部董事。沈女士为特许秘书，并为香港特许秘书公会前会长(2007-2009)及前理事(1997-2012)、英国特许秘书及行政人员公会理事及资深会员、及香港董事学会及香港税务学会资深会员。沈女士持有香港城市大学的行政人员工商管理硕士学位。除本公司外，在其专业队伍支持下，沈女士至今为其他上市公司提供专业秘书服务。

8.6 关于本公司董事长工作地点的说明

本公司董事长傅育宁先生同时担任招商局集团有限公司董事长。招商局集团有限公司是本公司第一大股东的母公司，由中国国务院国有资产管理委员会直接管理，是国家驻港大型企业集团，经营总部设于香港，因此傅育宁先生日常工作地点在香港。

8.7 董事、监事及高管考评激励机制及年度报酬情况

本公司根据《关于调整独立董事和外部监事报酬的决议》，为独立董事和外部监事提供报酬；根据《招商银行股份有限公司高级管理人员薪酬管理办法》(2012年3月27日版)为执行董事和其他高级管理人员提供报酬；根据公司员工薪酬管理办法为职工监事提供报酬。本公司股权董事和股东监事不在本公司领取任何报酬。

本公司监事会根据《监事会对董事履行职务情况评价办法（试行）》，通过审阅董事年度履行职务情况报告对董事进行评价；董事会通过《招商银行股份有限公司高级管理人员薪酬管理办法》(2012年3月27日版)和高级管理层的H股股票增值权激励计划的考核标准对高级管理人员进行考核。

8.8 报告期内H股增值权激励计划

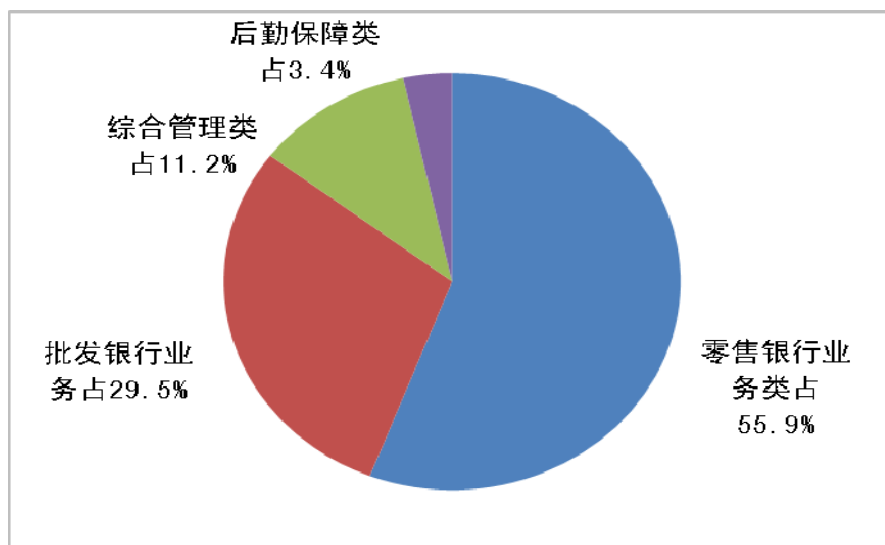
为进一步建立、健全激励约束机制，将股东利益、公司利益和经营者个人利益有效结合起来，本公司2007年10月22日召开的2007年第一次临时股东大会批准了本公司高级管理人员H股股票增值

权激励计划。2007年10月30日、2008年11月7日、2009年11月16日、2011年2月18日、2012年5月4日本公司董事会分别组织实施了该计划的第一期、第二期、第三期、第四期和第五期的授予，详情请参阅刊登于上海证券交易所、香港联交所及本公司网站的相关公告。

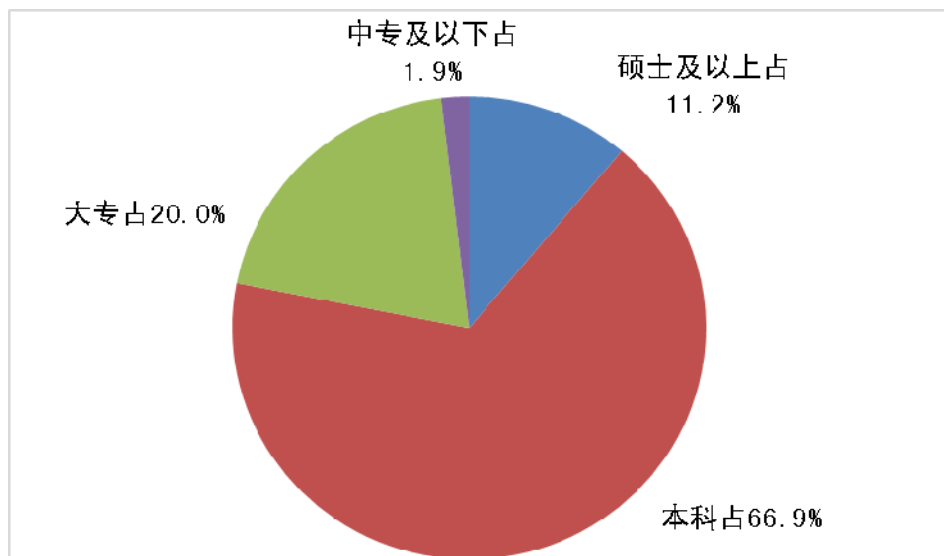
8.9 员工情况

截至2012年12月31日，本公司共有在职人员59,340人（含派遣人员10,887人），本公司需承担费用的退休员工为255名。本公司主要子公司的员工情况请参见第5.11.6节。本公司员工构成如下：

1、专业构成



2、学历分布



核心技术团队及关键技术人员情况

报告期内，本公司核心技术团队或关键技术人员（非董事、监事、高级管理人员）等对本公司核心竞争力有重大影响的人员未发生变动。

员工薪酬政策

本公司的薪酬政策以促进企业战略导向、提高组织单元绩效、约束经营管理风险为目标，与企业的经营目标、文化理念、价值观相一致，坚持“为岗位价值付薪、为业绩表现付薪”的付薪原则，将薪酬分配与企业效益和个人业绩相关联，同时在分配中充分体现风险约束。

本公司通过董事会、总行、分支机构三个层级进行薪酬管理：董事会对公司薪酬总额及高管薪酬进行管理；总行按照董事会的要求对各机构的薪酬总额进行分配和原则管理；各机构按照总行要求对员工的工资进行管理。

员工培训计划

本公司根据发展战略和教育培训发展规划，制定年度培训计划，据此开展各项培训工作，为本公司人才的培训培养提供保证，为员工专业能力提升、职业成长提供支持。报告期内，本公司组织开展金鹰计划、领航计划、乐学计划等重点培训项目，认真抓好知识管理、教材开发、兼职教师队伍培养和博士后工作站建设，共举办一级培训 200 余期，培训员工约 30 万人次。

8.10 分支机构

2012 年本公司稳步推进分支机构建设，报告期内境内有 11 家分行获准开业，分别是：西宁分行、海口分行、遵义分行、通化分行、娄底分行、江门分行、滨州分行、宝鸡分行、湛江分行、盐城分行和淮北分行。另有 8 家分行获批筹建，分别是：许昌分行、三明分行、抚顺分行、大庆分行、前海分行、吕梁分行、清远分行和锦州分行。

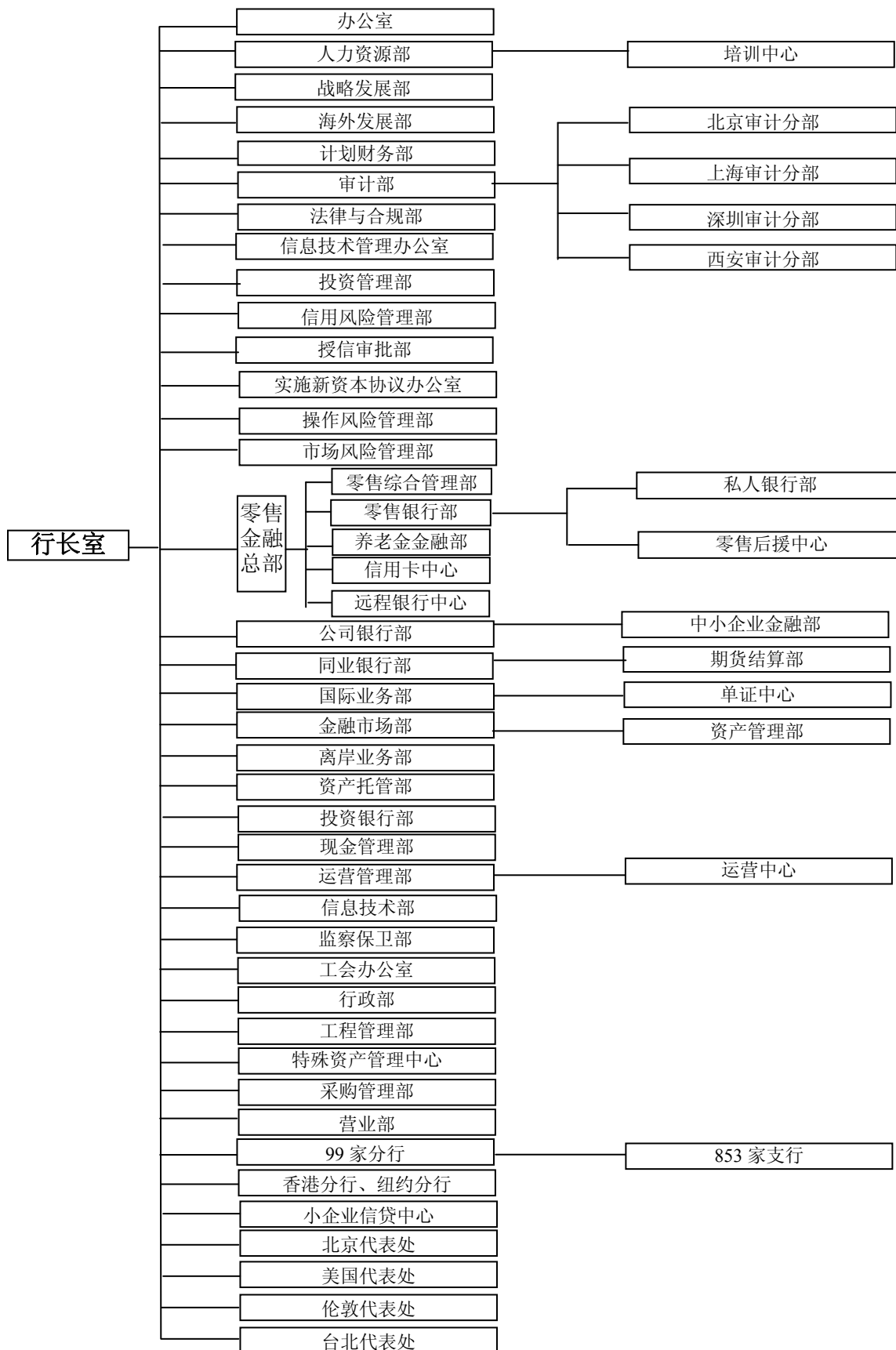
2013 年，本公司的分支机构建设规划将坚持“把握节奏、注重效能、保证质量、突出重点”的基本原则，重点发展二级分行和县域支行，继续扩大同城支行和自助设备在城区的覆盖面，继续稳步推进分支机构的建设。在区域布局方面，将继续深度开发长三角、珠三角、环渤海经济圈三大地区市场，进一步强化本公司在这些重点区域的发展优势，增强区域竞争力。

截至 2012 年 12 月 31 日本公司分支机构情况见下表：

区域划分	机构名称	营业地址	邮编	机构数量	人数 (人)	资产规模 (百万元)
总行	总行	深圳市深南大道 7088 号	518040	1	4,341	1,162,185
	信用卡中心	上海市浦东新区崂山路 316 号	200120	1	7,826	105,915
	小企业信贷中心	苏州市旺墩路 158 号置业商务广场大厦	215028	1	715	39,462
长江三角洲地区	上海分行	上海市浦东陆家嘴东路 161 号	200120	60	3,126	136,019
	南京分行	南京市汉中路 1 号	210005	53	2,533	90,393
	杭州分行	杭州市杭大路 23 号	310007	52	2,304	109,652
	宁波分行	宁波市百丈东路 938 号	315041	24	1,022	46,017

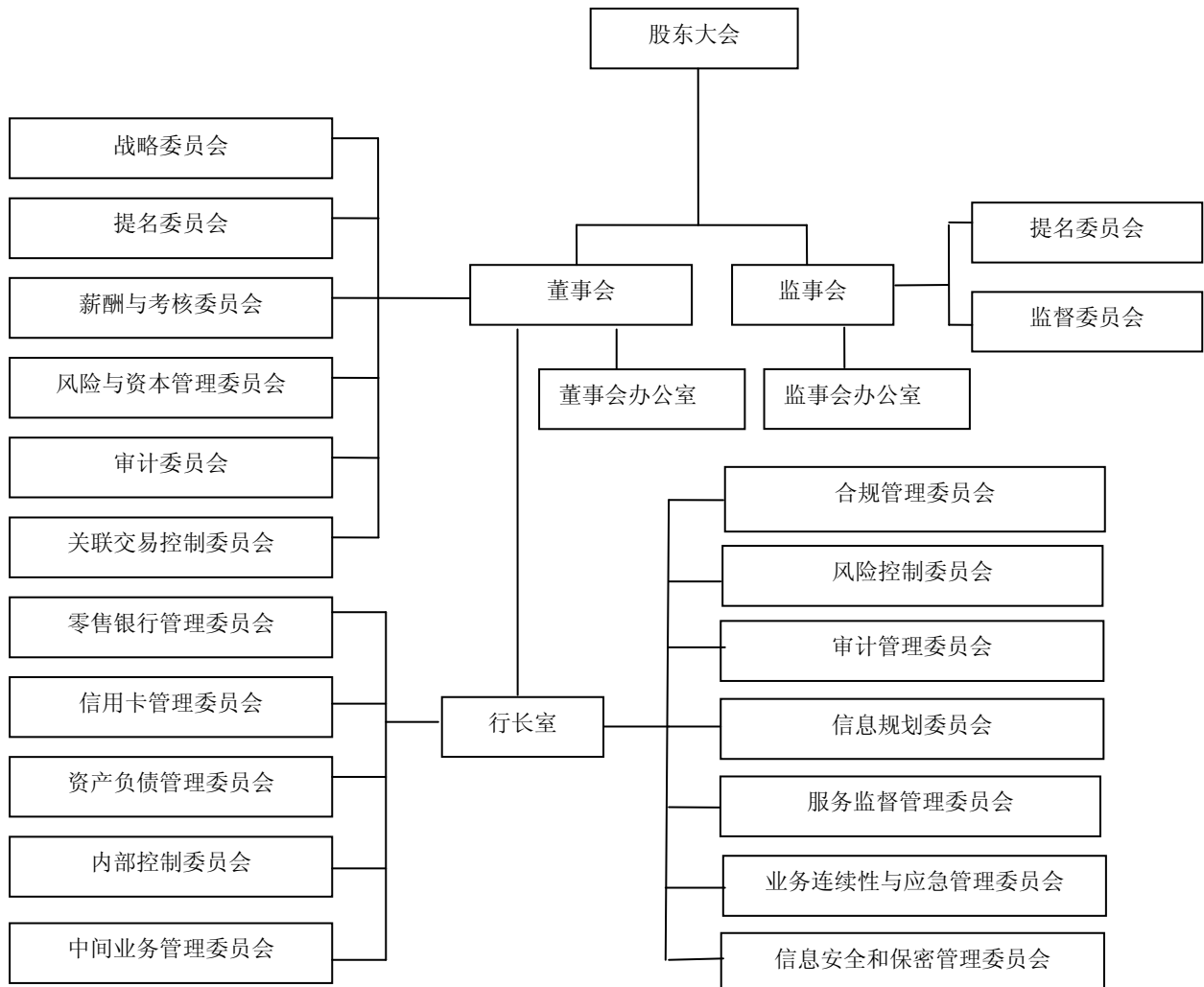
	苏州分行	苏州市三香路 128 号	215004	21	1,122	65,039
环渤海地区	北京代表处	北京市西城区金融大街 35 号	100005	1	7	1
	北京分行	北京市复兴门内大街 156 号	100031	61	3,365	150,745
	青岛分行	青岛市市南区 8 香港中路 36 号	266071	32	1,645	47,197
	天津分行	天津市河西区友谊北路 55 号	300204	31	1,336	49,654
	济南分行	济南市历下区朝山街 21 号	250011	35	1,565	55,993
	石家庄分行	石家庄市中华南大街 172 号	050000	3	161	6,841
	珠江三角洲及 西部地区	广州分行	广州市天河区华穗路 5 号	510620	45	1,982
深圳分行		深圳市深南中路 2 号	518001	72	4,229	190,732
福州分行		福州市鼓屏路 60 号	350003	28	1,201	42,003
厦门分行		厦门市厦禾路 862 号	361004	15	780	36,283
东莞分行		东莞市南城区鸿福路 200 号	523129	20	743	59,411
佛山分行		佛山市季华五路 23 号鸿业豪庭	528000	18	816	60,790
东北地区		沈阳分行	沈阳市和平区十一纬路 12 号	110003	25	1,490
	大连分行	大连市中山区人民路 17 号	116001	19	954	35,854
	哈尔滨分行	哈尔滨市道里区中央大街 3 号	150001	15	764	25,137
	长春分行	长春市朝阳区自由大路 1111 号	130000	8	475	21,376
	武汉分行	武汉市汉口建设大道 518 号	430022	41	1,944	61,772
	南昌分行	南昌市八一大道 162 号	330003	24	1,114	48,478
	中部地区	长沙分行	长沙市芙蓉区蔡锷中路 24 号	410005	28	1,202
合肥分行		合肥市长江中路 436 号	230061	23	1,020	33,611
郑州分行		郑州市花园路 39 号	450000	19	899	29,292
太原分行		太原市新建南路 1 号	030001	12	664	21,116
海口分行		海口市世贸北路一号海岸壹号 C 栋综合楼一至三层	570100	1	83	458
成都分行		成都市武侯区人民南路三段 1 号	610000	30	1,370	42,946
西部地区		兰州分行	兰州市城关区庆阳路 9 号	730030	17	688
	西安分行	西安市高新二路 1 号	710001	30	1,496	42,628
	重庆分行	重庆市渝中区临江支路 2 号	400010	28	1,236	48,687
	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市新华北路 80 号	830002	11	560	20,148
	昆明分行	昆明市东风东路 48 号	650051	25	1,098	41,012
	呼和浩特分行	呼和浩特市新华大街 56 号	010010	9	451	20,677
	南宁分行	南宁市民族大道 92-1 号	530022	8	323	9,250
	贵阳分行	贵阳市云岩区中华北路 284 号	550001	3	215	12,816
	银川分行	银川市兴庆区新华东街 217 号	750000	5	209	7,500
	西宁分行	西宁市城西区新宁路 4 号	810000	1	77	3,126
	香港分行	香港夏慤道 12 号	—	1	119	67,010
	境外	美国代表处	509MadisonAveune,Suite306, NewYork,NewYork10022,U.S.A	—	1	1
纽约分行		535MadisonAveune	—	1	40	9,033
伦敦代表处		39 Cornhill EC3V 3ND, London,UK	—	1	2	2
台北代表处		台北市信义区基隆路一段 333 号	—	1	1	1
外派其他					26	—
合计			—	961	59,340	3,237,644

8.11 公司组织架构图:



第九章 公司治理

9.1 公司治理架构图:



9.2 公司治理情况综述

2012 年，面对更加错综复杂的经营环境，本公司股东大会、董事会、监事会及各专门委员会认真贯彻落实国家宏观调控政策和监管要求，勤勉尽职，开拓进取，积极有效运作，圆满完成了对经营管理中重要事项的研究和审议，保障了本公司合规经营和持续稳健发展。具体工作如下：

年内组织筹备 52 次重要会议，审议 163 项议案，听取 43 项汇报。其中，股东大会 2 次，审议议案 17 项；董事会会议 16 次，审议议案 55 项，听取汇报 11 项；监事会会议 6 次，审议议案 21 项，听取汇报 5 项；董事会专门委员会会议 22 次，审议议案 64 项，听取汇报 24 项；监事会专门委员会会议 4 次，审议议案 5 项；没有执行董事参加的非执行董事会议 1 次，听取汇报 1 项；独立非执行董事会议 1 次，审议议案 1 项，听取汇报 2 项。董监事会组织调研考察和培训活动 21 次。

董事会继续发挥决策和战略管理作用，对公司发展中的重大问题展开研究讨论和审议决策，不断强化风险管理和资本管理，高度重视新资本协议实施申请和进度安排，保障了公司的合规经营和稳健发展。董事会各专门委员会勤勉尽职，充分发挥专业所长和研究能力，审议的事项基本涵盖了提交本公司董事会决策的议案，提高了董事会的运作效率和科学决策水平，促进了本公司各项业务的健康发展。

监事会通过列席董事会和董事会专门委员会会议、出席股东大会，对董事会、董事会专门委员会和股东大会的召开、审议及表决程序的合规性进行监督，并监督董事履职情况。

有关本公司信息披露和投资者关系管理工作的详情，请参阅本报告第 9.11 节。

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

报告期内，本公司在公司治理、信息披露和投资者关系管理方面获得了资本市场及监管机构的肯定，赢得了多项大奖，主要有：上海证券交易所“2012 年度上市公司董事会奖(共十家上市公司)”、《投资者报》“中国上市公司年报奖金奖(综合排名第一)”、《机构投资者》“最佳投资者关系奖(卖方、买方评选第一名)”、中国上市公司市值管理研究中心“2012 年中国上市公司资本品牌价值百强(排名第一)”、美国传媒专业联盟(LACP)年报评选铜奖、马蔚华行长《机构投资者》杂志 2012 年最佳 CEO、李浩副行长《机构投资者》杂志 2012 年最佳 CFO、兰奇董秘第七次蝉联《新财富》“金牌董秘”，并获上海证券交易所 2011-2012 年度信息披露工作“十佳董秘”和深圳证监局表彰等十七个机构颁发的二十九项奖项。

9.3 股东大会召开情况

报告期内，本公司共召开 2 次股东大会，具体情况如下：

2012 年 5 月 30 日在深圳召开 2011 年度股东大会，审议通过了 2011 年度董事会工作报告、2011 年度监事会工作报告、2011 年度报告(含经审计之财务报告)、2011 年度财务决算报告、2011 年度利润分配预案、关于聘请 2012 年度会计师事务所及其报酬的议案、关于增补股权董事的议案、关于独立非执行董事变更的议案、关于监事会成员变更的议案、2011 年度董事履行职务情况评价报告、2011 年度监事履行职务情况评价报告、2011 年度独立非执行董事述职及相互评价报告、2011 年度关联交易情况报告、关于替换发行 230 亿元到期次级债券的议案、关于扩大金融债券发行授权范围的议案、关于发行股份及/或购股权的一般性授权的议案。

2012 年 9 月 7 日在深圳召开 2012 年第一次临时股东大会、2012 年第一次 A 股类别股东会议、2012 年第一次 H 股类别股东会议，审议通过了关于延长招商银行股份有限公司 A 股和 H 股配股方案相关决议有效期的议案。

上述会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》、《公司章程》及香港上市规则的有关规定，会议相关决议公告刊登在上海证券交易所、香港联交所和本公司网站以及 2012 年 5 月 31 日、9 月 8 日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

有关董事出席股东大会的情况，请参阅本报告第 9.4.5 节。

9.4 董事会

董事会是公司治理的核心。本公司实行董事会领导下的行长负责制，董事会是本公司的决策机构，具有独立性，负责执行股东大会的决议，制定本公司的重大方针、政策和发展规划，决定本公司的经营计划、投资方案和内部管理机构设置，制订年度财务预算、决算以及利润分配方案，聘任高级管理人员等。本公司经营班子具有经营自主权，董事会不干预本公司日常经营管理的具体事务。

本公司董事会在制度建设和实际运作中注重“神形兼备”。在董事会组织架构的建设方面，通过建立多元化的董事结构，使董事会的决策更为科学、合理；通过推动专门委员会的有效运作，提高了董事会的决策水平和运作效率。在董事会运作方面，坚持抓大事、抓方向、抓战略。董事会不断强化均衡、健康、持续的科学发展观，通过对本公司战略、风险、资本、薪酬、审计等方面的有效管理，保障本公司的快速、持续、健康发展，为本公司推进“二次转型”、提升管理水平及国际化经营提供了坚实保障。

9.4.1 董事会成员

截至 2012 年 12 月 31 日，本公司董事会成员共 18 名，其中非执行董事 9 名，执行董事 3 名，独立非执行董事 6 名。非执行董事均来自国有大型企业，并担任重要职务，他们均具有丰富的管理经验，且多数有金融或财务领域的任职经历；3 名执行董事长期从事银行经营管理工作，均具有丰富的专业经验；6 名独立非执行董事为金融、财会、法律等方面的知名专家，他们对国内外银行业的发展具有丰富的认识，其中一名来自香港，熟悉国际会计准则和香港资本市场规则。现今本公司董事会有 4 名女性董事，连同本公司其他董事在不同领域为本公司提供专业意见，本公司多元化的董事结构为董事会带来了广阔的视野和高水准的专业经验，也保持了董事会内应有的独立元素，确保本公司董事会在研究和审议重大事项时能够有效地作出独立判断和科学决策。

本公司董事名单载于本报告第八章，所有载有董事姓名的本公司通讯中均明确说明独立非执行董事的身份，符合香港上市规则的规定。

9.4.2 董事的委任、重选及罢免

根据本公司章程，董事由股东大会选举或更换，董事每届任期三年。董事任期从国务院银行业监督管理机构核准之日起计算。董事任期届满，可连选连任。董事在任期届满以前，股东大会不得无故解除其职务。

股东大会在遵守相关法律和行政法规规定的前提下，可以以普通决议的方式将任何任期末届满的董事罢免（但依据任何合同可提出的索偿要求不受此影响）。

独立非执行董事每届任期与本公司其他董事任期相同。独立非执行董事在本公司任职年限应符合有关法律和监管机构的规定。

本公司委任、重选及罢免董事的程序已载列于本公司章程。本公司董事会提名委员会对每位董事候选人的资格及经验作审慎考虑，并向董事会推荐合适的候选人。董事会通过有关候选人的提名决议案后，会向股东大会建议选举有关候选人，并提交股东大会决议批准。除独立非执行董事因任期所限须个别处理外，其他新任董事会于当届（每一届为期三年）董事会到期时跟随董事会其他成员一并接受股东大会的重新选举，而不会个别被安排在委任后的首次股东大会上接受股东选举。

9.4.3 董事责任

报告期内，本公司全体董事均谨慎、认真、勤勉地行使本公司及境内外监管机构所赋予的权利，付出足够的时间和精力处理公司事务，确保本公司商业行为符合国家的法律、行政法规以及国家各项经济政策的要求，并公平对待所有股东，及时了解本公司业务经营管理状况，切实履行法律、行政法规、部门规章及本公司章程规定的其他勤勉义务。所有董事均知悉彼等对股东所负的共同及个别责任。本年度，董事参加现场会议的平均出席率在 94% 以上，会议出席率均属满意。

本公司独立非执行董事对董事会审议的议案均发表了专业意见，例如，对利润分配预案、重大关联交易、对外担保情况、高管薪酬等事项发表书面独立意见。此外，本公司独立非执行董事还在董事会提名委员会、薪酬与考核委员会、风险与资本管理委员会、审计委员会、关联交易控制委员会中充分发挥各自的专业优势，为本公司的公司治理和经营管理活动提出专业和独立意见，为董事会的科学决策提供了有力保障。

本公司董事会对报告期内的工作情况进行了回顾，在过程中征询了高管的意见，亦考虑了监事会报告的意见。董事会认为在报告期内其有效地履行了职务，维护了本公司及股东的权益。本公司认为所有董事已付出充足的时间履行职责。

本公司还非常注重董事的持续培训，以确保他们对本公司的运作及业务有适当的理解，确保他们了解中国银监会、中国证监会、上海证券交易所、香港联交所以及《公司章程》等相关法律及监管规定所赋予的职责。本公司还为全体董事续买了“董事及高级管理人员责任险”。

报告期内，本公司开展了监事会对董事年度履行职务情况的评价，独立非执行董事年度述职和相互评价，以及外部监事述职和相互评价等工作，并将评价结果报告股东大会。

9.4.4 董事会主席及行政总裁

本公司董事长、行长的角色及工作由不同人士担任，各自职责界定清晰，符合香港上市规则的规定。傅育宁先生为本公司董事长，负责领导董事会，担任会议主席，确保董事会会议上所有董事均知悉当前事项，管理董事会的运作及确定董事会能适时及有建设性地讨论所有重大及有关的事项。为协助董事会能适时地讨论所有重要及有关的事项，董事长会与高层管理人员合作以确保董事及时收到适当、完备及可靠的信息供他们考虑及审议。马蔚华先生任行长兼首席执行官，负责本公司业务运作，推行本公司的策略及业务计划。

9.4.5 董事出席會議情況

下表載列 2012 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 ⁽¹⁾	董事會下設專門委員會						股東大會
		戰略委員會	提名委員會	薪酬與考核委員會	風險與資本管理委員會	審計委員會	關聯交易控制委員會	
實際出席次數 / 應出席次數								
非執行董事								
傅育寧	16/16	2/2	1/1	/	/	/	/	2/2
魏家福	15/16 ⁽²⁾	2/2	/	/	/	/	/	1/2
李引泉	16/16	/	/	4/4	/	/	/	2/2
付剛峰	16/16	/	/	/	/	4/4	/	2/2
洪小源	16/16	/	/	/	9/9	/	/	2/2
熊賢良	8/8	/	/	/	/	/	2/2	0/1
孫月英	16/16	/	/	/	9/9	4/4	/	2/2
王大雄	16/16	2/2	/	/	9/9	/	/	2/2
傅俊元	15/16 ⁽²⁾	1/2	/	4/4	/	/	/	2/2
執行董事								
馬蔚華	16/16	2/2	1/1	/	/	/	/	2/2
張光華	16/16	/	/	/	9/9	/	/	2/2
李 浩	16/16	/	/	/	/	/	2/2	2/2
獨立非執行董事								
衣錫群	16/16	/	/	4/4	9/9	/	/	2/2
黃桂林	15/16 ⁽²⁾	/	/	4/4	/	/	2/2	1/2
閻 蘭	16/16	/	1/1	/	/	4/4	/	2/2
潘承偉	8/8	/	0/0	/	/	1/1	0/0	1/1
潘英麗	16/16	/	1/1	4/4	/	/	/	2/2
郭雪萌	8/8	/	/	/	/	1/1	0/0	1/1

周光晖 ⁽³⁾	8/8	/	/	/	/	3/3	2/2	1/1
刘红霞 ⁽³⁾	8/8	/	1/1	/	/	3/3	2/2	1/1

注:

1、报告期内, 本公司董事会共举行 16 次会议, 其中现场会议 3 次, 通讯表决会议 13 次。董事会通过以上会议审议批准了涉及本公司战略、风险、薪酬、审计、财务和经营等方面的重大议题。

2、实际出席次数不包括委托出席的情况。上述董事在未亲自出席的情况下, 均已委托其他董事代为出席。

3、报告期内, 周光晖先生和刘红霞女士任期届满辞任独立非执行董事和董事会专门委员会有关职务。

9.4.6 董事、监事及有关雇员之证券交易

本公司已采纳香港上市规则附录十的《标准守则》所订的标准为本公司董事及监事进行证券交易的行为准则。本公司经查询全体董事及监事后, 已确认他们于截至 2012 年 12 月 31 日年度一直遵守上述《标准守则》。

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

9.4.7 独立非执行董事履行职责情况

本公司董事会现有独立非执行董事 6 名, 满足独立董事至少占本公司董事会人数三分之一的规定。独立非执行董事资格、人数和比例符合中国银监会、中国证监会、上海证券交易所和香港上市规则的规定。本公司 6 名独立非执行董事均不涉及香港上市规则第 3.13 条中所述会令独立性受质疑的因素。本公司已收到独立非执行董事根据香港上市规则第 3.13 条就其独立性发出的年度确认书, 因此, 本公司认为所有独立非执行董事均符合香港上市规则所载的独立性规定。本公司董事会提名委员会、薪酬与考核委员会、审计委员会和关联交易控制委员会中独立非执行董事占多数并担任主任委员。报告期内, 6 名独立非执行董事通过列席会议、实地考察、调研、座谈等多种方式保持与本公司的沟通, 认真参加董事会及各专门委员会会议, 积极发表意见, 并注重中小股东的利益要求, 充分发挥了独立非执行董事作用。

报告期内, 本公司独立非执行董事对本公司董事变更、高管任职、高管薪酬、利润分配和关联交易等事项发表了独立意见, 未对本公司本年度的董事会议案及其他非董事会议案事项提出异议。

根据本公司《独立董事年报工作制度》, 本公司独立非执行董事在本年度报告编制、审议过程中, 履行了如下职责:

1、听取了管理层和财务负责人关于本公司 2012 年度的生产经营情况、财务状况、经营成果和投、融资活动等重大事项的情况汇报, 并进行了实地考察。独立非执行董事认为本公司管理层的汇报全面客观地反映了本公司 2012 年经营情况和重大事项进展情况, 对本公司管理层 2012 年的措施和取得的业绩表示肯定和满意。

2、审阅了本公司制定的年度报告工作计划和未经审计的公司财务报表。

3、在年审会计师事务所进场审计前，与年审注册会计师沟通了审计工作小组的人员构成、审计计划、风险判断、风险及舞弊的测试和评价方法、本年度审计重点。

4、在年审会计师事务所出具初步审计意见后，独立非执行董事与年审注册会计师就审计中的重大问题进行了沟通，并形成了书面意见。

5、审查了年度报告董事会会议召开程序、审议事项的决策程序以及能够做出合理准确判断的资料信息的充分性。

9.5 董事会专门委员会

本公司董事会下设战略委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会、风险与资本管理委员会、审计委员会和关联交易控制委员会等六个专门委员会。

2012年，本公司董事会专门委员会依法独立、规范、有效地行使职权，全年共召开会议22次，研究审议了定期报告、上年度利润分配、机构网点建设、董事及高管变更、中期战略发展规划等64项对本公司可持续发展及公司治理的提升具有重要意义的议题，提高了董事会的工作效率和科学决策能力，促进了本公司各项业务的健康发展。

本公司董事会六个专门委员会的成员、职权范围及2012年度工作如下：

9.5.1 战略委员会

战略委员会由股权董事和管理层董事担任，成员包括非执行董事傅育宁（主任委员）、魏家福、王大雄、傅俊元和执行董事马蔚华。主要负责对本公司中长期发展战略和重大投资决策进行研究并提出建议。

主要职权范围：

- 拟定本公司经营目标和中长期发展战略；
- 监督、检查年度经营计划、投资方案的执行情况；
- 检查监督贯彻董事会决议情况；
- 提出需经董事会讨论决定的重大问题的建议和方案。

2012年，战略委员会审议通过了《招商银行中期战略发展规划（2012年修订）》、2011年度利润分配预案、关于向招银国际增资7.5亿元港币的议案、设立新加坡分行的议案、招商银行股权投资管理办法，听取了流程再造及永隆整合进展情况报告。

9.5.2 提名委员会

提名委员会由独立非执行董事占多数，并担任主任委员，成员包括独立非执行董事阎兰（主任委员）、潘承伟、潘英丽，非执行董事傅育宁和执行董事马蔚华。

主要负责对本公司董事和高级管理人员的人选、选择标准和程序进行选择并提出建议，主要职权范围：

- 根据本公司经营活动情况、资产规模和股权结构对董事会的规模和构成向董事会提出建议；
- 研究董事、高级管理人员的选择标准和程序，并向董事会提出建议；
- 广泛搜寻合格的董事和高级管理人员的人选；
- 对董事候选人和高级管理人员人选进行初步审查并提出建议；
- 董事会授权的其他事宜。

2012 年，根据《招商银行股份有限公司董事会提名委员会实施细则》规定的职权范围，提名委员会广泛搜寻合格的董事和高管人选，并对董事和高管候选人进行初步审查。年内，提名委员会召开 2 次会议，审议通过了《关于独立董事变更的议案》、《关于增补股权董事的议案》、《关于聘任汤小青为招商银行副行长的议案》，并提交董事会审议。

9.5.3 薪酬与考核委员会

薪酬与考核委员会由独立非执行董事占大多数，并担任主任委员，成员包括独立非执行董事衣锡群（主任委员）、黄桂林、潘英丽和非执行董事李引泉、傅俊元。本公司薪酬与考核委员会的运作模式是制定、审查本公司董事及高级管理人员的薪酬政策与方案，向董事会作出推荐意见。

主要职权范围：

- 研究董事和高级管理人员的考核标准，视本公司实际情况进行考核并提出建议；
- 研究和审查董事、高级管理人员的薪酬政策与方案；
- 董事会授权的其他事宜。

2012 年，薪酬与考核委员会审议通过了关于授予招商银行高级管理人员第五期 H 股股票增值权的议案、关于调整第一期至第五期 H 股股票增值权授予价格的议案、关于 H 股股票增值权 2012 年度考核生效的议案、审议高管薪酬管理办法的修订事项、关于高管薪酬的相关议案、关于启动薪酬体系检视项目的议案。

9.5.4 风险与资本管理委员会

风险与资本管理委员会的成员包括非执行董事洪小源（主任委员）、孙月英、王大雄，执行董事张光华和独立非执行董事衣锡群。主要负责本公司风险的控制、管理、监督和评估。

主要职权范围：

- 对本公司高级管理层在信贷、市场、操作等方面的风险控制情况进行监督；
- 对本公司风险状况进行定期评估，对内部审计部门的工作程序和工作效率进行评价；
- 提出完善本公司风险管理和内部控制的建议；
- 董事会授权的其他事宜。

2012 年，风险与资本管理委员会审议通过了 2011 年及 2012 年各季度全面风险管理报告、《招商银行风险偏好陈述书（2012 版）》、《招商银行资本管理中期规划（2012 年修订）》、授权董事会

专门委员会和高管层审批新资本协议相关事项、关于新资本协议实施的系列议案、向招银国际增资 7.5 亿港币的议案、招商银行股权投资管理办法、关于扩大金融债券发行授权范围的议案、关于替换发行 230 亿到期次级债券的议案，听取了信息安全的专项汇报，并进行了资本计量及风险管理的专题培训。

9.5.5 审计委员会

审计委员会中独立非执行董事占多数并担任主任委员，成员包括独立非执行董事郭雪萌（主任委员）、阎兰、潘承伟和非执行董事付刚峰、孙月英。经核实，没有一位审计委员会成员曾担任本公司现任审计师合伙人。主要负责本公司内、外部审计的沟通、监督和核查工作。

主要职权范围：

- 提议聘请或更换外部审计机构；
- 监督本公司的内部审计制度及其实施；
- 负责内部审计与外部审计之间的沟通；
- 审核本公司的财务信息及其披露；
- 审查本公司内控制度；
- 董事会授予的其他事宜。

2012 年，审计委员会审议通过了本公司年度报告、中期报告、会计师事务所年度审计计划、审计总结、续聘会计师事务所、内控评价工作方案、《招商银行内控评价办法》、《内部控制手册》、内部控制评价报告、内评体系有效性检查等议案，听取了内审工作报告和审计部年度工作计划。

根据本公司《董事会审计委员会年报工作规程》，本公司董事会审计委员会在 2012 年度报告编制、审议过程中，履行了如下职责：

1、在年审会计师事务所进场前，研究审议了会计师事务所关于 2012 年度审计工作计划，包括审计人员组成、审计工作范围和时间表、内部控制审计方法、2012 年度审计重点、会计准则的更新等方面。审阅了年度报告编制工作计划和未经审计的公司财务报表。

2、在审计过程中和年审会计师事务所出具初步审计意见后，审计委员会听取了管理层关于本公司 2012 年度经营情况和重大事项进展情况的汇报，与年审会计师事务所就审计中的重大问题及审计进度进行了沟通，并审阅了本公司财务会计报表，审计委员会对上述事项形成了书面意见。

3、在年度董事会召开前，审计委员会对本公司 2012 年年度报告进行表决，形成决议提交董事会审核。同时，审计委员会审阅并向董事会提交了年审会计师事务所对本公司 2012 年度审计工作的总结报告。

9.5.6 关联交易控制委员会

关联交易控制委员会由独立非执行董事占多数并担任主任委员，成员包括独立非执行董事潘承伟（主任委员）、黄桂林、郭雪萌，非执行董事熊贤良和执行董事李浩。主要负责本公司关联交易

的检查、监督和审核工作。

主要职权范围：

- 依据有关法律法规确认本公司的关联方；
- 检查、监督、审核重大关联交易和持续关联交易，控制关联交易风险；
- 审核本公司的关联交易管理办法，监督本公司关联交易管理体系的建立和完善；
- 审核本公司关联交易的公告。

2012年，关联交易控制委员会审议通过了本公司2011年度关联交易情况报告、2011年关联交易审计报告、2012年关联交易管理工作计划、2012年度关联方名单以及与招商局集团有限公司和中国交通建设股份有限公司的重大关联交易项目。

9.6 企业管理职能

报告期内，董事会履行了以下企业管治责任：

- 制定及检讨本公司企业管治政策及常规，并作出其认为必要的改动，以确保该等政策及常规的有效性；
- 检讨及监察董事及高级管理层的培训及持续专业发展；
- 检讨及监察本公司在遵守法律及监管规定方面的政策及常规；
- 制定、检讨及监察适用于董事及雇员的操守准则及合规手册；及
- 检讨本公司遵守《企业管治守则》的情况及在《企业管治报告》的披露。

9.7 监事会

监事会以保护商业银行、股东、职工、债权人和其他利益相关者的合法权益为目标，对本公司的财务活动、内部控制、风险管理、合法经营、董事会和高级管理层的履职尽责等情况进行监督。

9.7.1 监事会组成

本公司监事会由9名成员组成，其中股东监事4名、职工监事3名、外部监事2名。4名股东监事均来自国有大型企业并担任主要负责人，具有丰富的企业管理经验和金融、财会专业知识；3名职工监事长期从事银行经营管理工作，具有丰富的金融专业经验；2名外部监事是金融企业和大型国有企业监管方面的专家。本公司监事会成员结构合理，具有足够的专业性和独立性，能够确保监事会有效发挥监督职能。

本公司监事会下设提名委员会和监督委员会。

9.7.2 监事会履行监督职责的方式

本公司监事会履行监督职责的方式主要包括：定期召开会议，出席和列席股东大会、董事会

及董事会各专门委员会会议，列席高级管理层的各类会议，审阅本公司上报的各类文件材料，听取高级管理层工作报告和专题汇报，赴境内外分支机构进行集体或单独调研，与董事和高级管理人员进行履职谈话，等等。通过上述工作，监事会对本公司经营情况、风险管理与内控管理情况，以及董事和高级管理人员的履职情况进行监督和评价。

9.7.3 报告期内监事会召开会议情况

报告期内，监事会共召开6次会议，其中现场会议2次，通讯表决会议4次，审议涉及银行经营、内部控制、风险管理、董监事履职情况等各类议案21项，听取了涉及内部审计、关联交易、资产质量及案件防控等各项汇报5项。

2012年，本公司共召开2次股东大会、16次董事会会议。监事出席了全部股东大会并列席了全部董事会会议，对股东大会和董事会召开的合法合规性、投票表决程序及董事出席会议、发言和表决情况进行了监督。

报告期内，本公司监事会对各项监督事项无异议。

9.7.4 监事会专门委员会运作情况

本公司监事会下设提名委员会和监督委员会，各由三名监事组成。提名委员会和监督委员会主任委员均由外部监事担任。

监事会提名委员会

第八届监事会提名委员会成员是：潘冀（主任委员）、朱根林、杨宗鉴。提名委员会的主要职责是：对监事会的规模和构成向监事会提出建议；研究监事的选择标准和程序，并向监事会提出建议；广泛搜寻合格的监事人选；对由股东提名的监事候选人的任职资格和条件进行初步审核，并提出建议等。

2012年3月21日，第八届监事会提名委员会第二次会议以通讯表决方式召开，会议审议通过了《关于监事会成员变更的议案》、《2011年度监事履行职务情况评价报告》。

2012年8月10日，第八届监事会提名委员会第三次会议以通讯表决方式召开，会议审议通过了《2012年上半年度监事履行职务情况通报》。

通过上述工作，监事会提名委员会完成了对拟任监事任职资格和条件的初步审核，并完成了对监事年度和半年度履职情况的评价。

监事会监督委员会

第八届监事会监督委员会成员是：彭志坚（主任委员）、温建国、周启正。监督委员会的主要职责是：对本公司财务状况进行监督检查；对董事和高级管理人员履行职务情况进行考核评价；对董事和高级管理人员进行离任审计等。

2012年3月21日，第八届监事会监督委员会第三次会议以通讯表决方式召开，会议审议通过了《2011年度董事履行职务情况评价报告》。

2012年8月10日，第八届监事会监督委员会第四次会议以通讯表决方式召开，会议审议通过了《2012年上半年度董事履行职务情况通报》。

报告期内，监事会监督委员会完成了对董事年度和半年度履职情况的评价；监事会主席和监事会监督委员会成员共列席了4次董事会专门委员会会议，听取了董事会相关专门委员会对银行经营、内部控制、风险管理、战略管理、资本管理等情况的审议和讨论过程，进一步了解了董事会专门委员会的工作情况，监督了董事履职尽责情况，并就部分议题提出了意见和建议。

9.8 报告期内董监事培训调研情况

报告期内，本公司董事会、监事会组织调研考察和培训活动 21 次，监事会主席对总行在深所有 34 个部室及 20 家分支行进行了系列调研，董监事的履职能力和决策有效性不断提升。

报告期内，本公司组织新当选的董监事参加监管机构及授权机构的任职资格培训，对董事会风险与资本管理委员会委员进行巴塞尔协议、市场风险管理和操作风险管理等专题培训，并根据监管部门要求组织安排了多场对董监事的其他培训活动，以确保其对本公司的营运及业务，以及相关条例、法例、法规及规则下的责任有适当程度的了解。

报告期内，本公司组织董事调研考察 9 次，共 27 人次，累计走访了总行部门和分、支行共 16 家。其中，董事调研考察活动主要有：独立董事走访总行公司银行部、零售银行部、小企业信贷中心，了解中小企业业务发展情况；部分董事借出差机会多次考察本公司当地分行，了解分行经营情况及“二次转型”进展等；专门委员会委员借召开现场会议机会考察当地分行，了解分行经营情况、风险管理及创新情况；部分董事对北京分行、长沙分行进行专题调研，了解分行“二次转型”进展情况、对公业务体制改革试点情况及“两小”业务发展情况等。

报告期内，本公司组织监事会集体调研3次，其中境外1次，境内2次，合计21人次；组织监事独立调研共2次。2012年6月和11月，监事会分别到本公司福州分行、济南分行进行了集体调研，对分行工作提出了具体意见和建议，并以《监事会调研考察情况通报》的形式提交董事会和高管层参考。2012年9月，监事会部分成员赴欧洲进行了调研考察，着重就欧债危机走向、公司治理和监事会职能、巴塞尔协议实施战略等三方面内容开展了调研。报告期内，共有3名监事分别完成对广州分行、上海分行的独立调研，与分行经营班子、支行业务骨干进行座谈交流，就分行的业务发展和经营管理提出了有益的意见和建议。报告期内，本公司监事会主席还分别对总行在深圳的全部34个部门，以及16家一级分行、4家异地分支行进行了调研，详细了解总分行机构贯彻执行“二次转型”战略及“两小”业务发展情况，同时从监管部门的角度深入了解分支机构的风险管理情况，以及监管部门的监管评价。针对调研过程中发现的问题，以及总分行在贯彻执行“二次转型”战略中遇到的困难和挑战，监事会主席及时与管理层进行了信息沟通和反馈，并向管理层提交了一份专题调研报告，提出了具体的改进意见和建议。

本公司亦向董事提供有关上市规则及其他适用监管规定最新资讯及相关培训，确保董事遵守及提升对良好公司治理的认识，并通过专题汇报及提供参阅材料等多种形式增进并更新董事的知识与技能。依据本公司董事2012年度培训记录，相关培训情况如下：

董事姓名	提供信息及培训范畴		
	公司治理	政策法规	业务/管理
非执行董事			
傅育宁	√	√	√
魏家福	√	√	√
李引泉	√	√	√
付刚峰	√	√	√
洪小源	√	√	√
熊贤良	√	√	√
孙月英	√	√	√
王大雄	√	√	√
傅俊元	√	√	√
执行董事			
马蔚华	√	√	√
张光华	√	√	√
李 浩	√	√	√
独立非执行董事			
衣锡群	√	√	√
阎 兰	√	√	√
黄桂林	√	√	√
潘承伟	√	√	√
潘英丽	√	√	√
郭雪萌	√	√	√

9.9 香港上市规则的公司秘书

兰奇先生 (本公司董事会秘书兼董事会办公室主任、监事会办公室主任) 及卓佳专业商务有限公司 (外聘服务机构) 的沈施加美女士为本公司香港上市规则联席公司秘书，本公司的内部主要联络人为兰奇先生。

在报告期内，兰奇先生及沈施加美女士均已遵守香港上市规则第3.29条之要求参加不少于15小时的相关专业培训。

9.10 违规行为的报告和监控

2012 年, 本公司未发生重大内部案件, 未发生外部既遂盗抢恶性案件和重大责任事故。报告期内, 主要采取了以下案件防控措施: 一是落实党风廉政建设和案件防控责任制; 二是深化职业操守教育和案件防控教育, 促进廉洁从业; 三是开展员工异常行为排查、重点领域和关键岗位案件风险排查; 四是以决策和制度执行情况监督为重点, 深化行政监督; 五是完善核查办案责任制, 严肃查处各种违规行为; 六是切实执行《银行业金融机构案件处置三项制度》, 确保案件风险信息报送的及时性和准确性。

9.11 与股东的沟通

投资者关系

本公司高度重视股东的意见和建议, 积极开展与投资者及分析师的各类沟通活动以维持良好关系, 并及时满足各股东的合理需求。

本公司董事会与股东持续保持对话, 尤其是通过股东周年大会与股东沟通及鼓励他们的参与。本公司的高级管理层会定期与机构投资者及分析师保持沟通, 交流本公司经营管理情况。为促进有效沟通, 本公司亦设有网站 (www.cmbchina.com), 该网站载有本公司业务发展及运作的信息及最新资讯、财务信息、公司治理情况及其他资料。本公司会实时处理投资者查询, 投资者如有任何查询, 可直接致函本公司在深圳或香港的主要营业地点, 或登录本公司投资者关系管理网页 (www.cmbchina.com/CMBIR), 点击“与我们联系”子目录内的“电子邮件”留言。

2012 年, 本公司以积极、专业、开放、创新的态度, 坚持以投资者为中心、以提升投资者体验和提高工作效率为基本原则, 与资本市场各类投资者和分析师保持良好的沟通交流, 以多种形式向来自全球的投资者及时、全面、客观地传递本公司战略、经营业绩、业务亮点及投资价值。本公司全年举行定期业绩发布会和分析师会 2 次, 召开新闻媒体发布会 1 次; 开展年度业绩全球路演 1 次、2012 年中期业绩路演 1 次, 共与境内外 188 家机构投资者进行了深入、有效沟通; 接待 291 个机构投资者和分析师的 124 次来访, 接听投资者、分析师咨询电话 853 通, 及时处理投资者网上留言 247 则和电邮咨询 22 封, 参与境内外投行推介 27 次并与数百家机构投资者进行了 135 场“一对一”和“一对多”会议。

为了拓宽与投资者沟通的渠道与方式, 本公司在总行各业务部门和分行建立了投资者关系管理联系人制度, 将投资者关系管理的功能从总行延伸至各分行。通过该投资者关系管理联系人制度, 分别安排了投资者团赴北京分行和成都分行进行调研, 取得良好反响; 主动收集和听取投资者各类合理意见建议, 向管理层提交了 2 份资本市场的反馈报告; 完成了投资者网上预约系统二期的系统开发工作, 并于 2013 年正式上线; 及时更新、维护、完善投资者关系网页, 确保内容及时、准确、有效, 进一步改善了投资者体验, 提高了投资者满意度。此外, 本公司积极响应中国证监会号召, 成功开展了“积极保护投资者”的主题宣传活动, 进一步提升了本公司在资本市场的形象。

在报告期内, 本公司组织章程没有发生任何重大变动。

信息披露

本公司董事会及管理层高度重视信息披露工作，通过制定一系列规章制度，从体系架构和制度层面上对信息披露工作予以支持，并依托良好的公司治理和完善的内部控制为投资者及时、准确、平等地获取信息提供保障。

2012年，本公司严格按照有关信息披露法律法规的要求，真实、准确、完整、及时、公平地披露各项重大信息，在上海证券交易所和香港联交所合计披露文件230余份，包括定期报告、临时公告、公司治理文件、股东大会通函、委任表格及回条等，约合160余万字。在完成法定信息披露义务的同时，本公司不断加强信息披露的主动性和透明度，对定期报告的内容进行优化整合，加强对投资者关注的热点问题及银行业特有信息的分析，进一步提高了披露效率，也更好地满足了投资者的需要。2012年，本公司全面梳理了信息披露工作流程，积极完善信息披露制度建设，2012年全年未发生信息披露重大差错。

为规范本公司内幕信息管理，加强内幕信息保密工作，维护信息披露的公平原则，保护广大投资者的合法权益，本公司制定了《招商银行股份有限公司内幕信息及知情人管理制度》。本公司根据该制度的规定对内幕信息知情人进行管理，报告期内完成了四次登记备案工作。2012年，本公司还认真落实监管机构要求，在全行范围深入开展内幕交易警示教育宣传工作，提高全员防控内幕交易的意识，全面防控内幕交易等违法行为的发生。报告期内，未发现内幕知情人利用内幕信息买卖本公司股份的情况。

9.12 股东权利

召开临时股东大会

单独或者合并持有公司有表决权股份总数10%以上的股东书面请求时，董事会应当在两个月内召开临时股东大会。

合计持有在该拟举行的会议上有表决权的股份10%以上的两个或者两个以上的股东，可以签署一份或者数份同样格式内容的书面要求，提请董事会召集临时股东大会或者类别股东会议，并阐明会议的议题。前述持股数按股东提出书面要求日计算。董事会应当根据法律、行政法规和本公司章程的规定，在收到请求后10日内提出同意或不同意召开临时股东大会或者类别股东会议的书面反馈意见。

董事会同意召开临时股东大会或类别股东会议的，应当在董事会决议后的5日内发出召开股东大会或类别股东会议的通知，通知中对原请求的变更，应当征得相关股东的同意。

向股东大会提出议案

公司召开股东大会，单独或合计持有本公司发行在外的有表决权的股份总额3%以上的股东可以在股东大会召开10日前以书面形式向本公司提出临时提案并提交召集人。召集人应当在收到提案后

2日内发出股东大会补充通知，公告临时提案的内容。

单独或者合并持有本公司已发行股份1%以上的股东可以提出独立董事候选人，并经股东大会选举决定。

召开临时董事会会议

经代表10%以上表决权的股东提议，可以召开临时董事会会议。董事长应在自接到代表10%以上表决权的股东提议后10日内召集和主持董事会会议。

向董事会提出查询

股东在向本公司提供证明其持有本公司股份的种类以及持股数量的书面文件并经本公司核实股东身份后，有权依据章程的规定查阅本公司有关信息，包括公司章程、股本状况、股东会议的会议记录、董事会会议决议、监事会会议决议、财务会计报告等。

9.13 对财务报告的责任声明

本公司的高级管理层会向董事会提供充分的解释及足够的资料，使董事会可以就提交给他们批准的财务及其他资料，作出有根据的评审。本公司董事确认其有责任编制本公司截至2012年12月31日年度能真实反映本公司经营成果的财务报告书。就董事所知，并无任何可能会严重影响本公司持续经营能力的重大不明朗事件或情况。

9.14 遵守香港上市规则声明

除下文披露外，本公司已应用香港上市规则附录十四之企业管治常规守则（于2012年1月1日至2012年3月31日期间）及企业管治守则（「企业管治守则」）（于2012年4月1日至2012年12月31日期间）所载原则，并已遵守所有守则条文及建议最佳常规（如适用）。就企业管治守则第A.6.7项则而言，一名独立非执行董事因公务未能出席于2012年5月30日举行之本公司2011年度股东大会，两名非执行董事因公务未能出席于2012年9月7日举行的本公司2012年第一次临时股东大会、2012年第一次A股类别股东会议、2012年第一次H股类别股东会议。

第十章 内部控制

10.1 内部控制

10.1.1 内部控制体系及运作情况

本公司董事会负责保证本公司建立并实施充分而有效的内部控制体系；监事会负责监督董事会、高级管理层建立与实施内部控制；管理层负责组织本公司内部控制的日常运行。目前，本公司已经依据《企业内部控制基本规范》及其配套指引、《商业银行内部控制指引》等法律法规，以及上海、香港两地证券交易所的有关要求，制定了内部控制的目标和原则，建立了由内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督五大要素组成的内部控制体系。

报告期内，本公司在全行范围内组织开展了不规范经营专项整治工作，并以此为契机，完善了相关制度，建立了规范经营的长效机制；大力推进制度建设，报告期内印发了《招商银行股份有限公司内部控制评价办法》等 224 项制度；持续优化风险管理机制和流程，不断夯实风险管理基础，切实提升风险管理水平；积极推进新资本协议的全面实施与达标工作，完成了银监会新资本协议现场评估和验收复评工作，继续推进第二支柱资本管理项目，稳步推进风险偏好优化，完成全面风险与资本评估管理系统建设，为本公司全面风险管理奠定了基础。

根据《企业会计准则（2006）》、《企业会计准则—应用指南（2006）》以及《国际财务报告准则》等相关要求，本公司制定了《招商银行会计政策手册》及各类业务会计核算制度，建立了规范的会计工作秩序，保证会计资料真实完整和本公司财务报表编制的真实、公允。报告期内，本公司未发现存在财务报告内部控制重大缺陷的情况。

本公司制定了《招商银行股份有限公司年报信息披露重大差错责任追究办法》，在信息披露方面遵循真实、准确、完整、及时和公平的原则，确保信息在公司内部、公司与外部之间的有效沟通，报告期内，未发生信息披露重大差错。

报告期内，本公司对 2012 年内部控制状况进行了评价，经本公司董事会审查，未发现内部控制在完整性、合理性与有效性方面存在重大缺陷，有关详情，请参阅《招商银行股份有限公司 2012 年度内部控制评价报告》，以及毕马威华振会计师事务所出具的标准无保留意见的《内部控制审计报告》。

10.1.2 贯彻实施《企业内部控制基本规范》及其配套指引情况

本公司高度重视《企业内部控制基本规范》及其配套指引的贯彻实施工作，报告期内，在按计划推进并完成内控规范实施项目的基础上，根据深圳证监局《关于进一步做好深圳辖区上市公司内控规范实施有关工作的通知》要求，本公司编制了《招商银行 2012 年内控持续提升工作方案》，并按照方案安排组织开展了相关工作。

一是对内部控制组织、协调的日常工作内容进行梳理，明确由法律与合规部门负责组织、协调

内部控制的建立实施及日常工作，进一步清晰了本公司内控管理的组织架构与职责分工；二是组织完成了 2012 年内控梳理工作，进一步丰富和完善了内控管理的标准；三是将内控梳理工作延伸到附属子公司（招银租赁），探索附属子公司贯彻实施内控规范的有效途径和方法，逐步将附属公司的重点业务纳入到集团内控管理和监控的范围之中；四是制定下发了《招商银行内控梳理管理办法》，构建了内控梳理常态化运作机制；五是制定了《招商银行 2012 年度内部控制评价工作方案》，并在总行层面、分行层面组织实施了 2012 年度的内部控制评价工作。截至报告期末，本公司已按照《招商银行 2012 年内控持续提升工作方案》的进度安排，开展了内控持续提升的各项工作。

10.2 内部审计

本公司建立了完善的内部审计运作机制，设立了独立的内部审计部门，建立了以《招商银行内部审计章程》为基础，由一般准则、作业准则、工作规范等组成的完整的制度体系，建立了现场审计与非现场审计相结合的检查体系。总行对全行的审计工作实行垂直管理，其中，总行审计部直接向董事会、监事会和管理层报告审计结果，其负责人的任命由董事会批准，并在北京、上海、深圳、西安下辖四个审计分部。

本公司内部审计部门负责对全行经营管理活动和内部控制的有效性进行监督、检查和评价，并向管理层提出改进建议。对于审计发现的问题，内部审计部门督促被审计单位进行整改，并将整改的效果运用到被审计单位的年度考核中。

2012年，本公司审计部门紧紧围绕“强化基础、揭示风险、加快整改、健全内控、促进转型、支持发展”的指导思想，采取多种形式对全行的经营管理和内部控制情况进行了审计。审计中强化了对关键业务、关键环节、关键风险的检查，并提出了完善内控管理和风险管控的若干建议。通过检查监督与内控评审相结合、整改与问责相结合、自行查核与内控督导相结合，进一步优化、完善了内控合规体系，推动了本公司内控管理水平的提升。

第十一章 监事会报告

报告期内，监事会按照《公司法》、《公司章程》和监管部门赋予的监督职责，积极有效运作，对本公司的财务活动、内部控制、风险管理、合法经营、董事会和高级管理层的履职尽责等情况进行监督。

监事会就有关事项发表的独立意见如下：

公司依法经营情况

报告期内，本公司的经营活动符合《公司法》、《商业银行法》和《公司章程》的规定，内部控制体系完善，决策程序合法有效。没有发现本公司董事、高级管理层执行职务时有违反法律法规、《公司章程》或损害本公司及股东利益的行为。

财务报告的真实性

毕马威华振会计师事务所和毕马威会计师事务所分别对本公司按照中国会计准则和国际会计准则编制的2012年度财务报告进行了审计，并分别出具了标准无保留意见的审计报告。财务报告真实、客观、准确地反映了本公司的财务状况和经营成果。

募集资金使用情况

本公司募集资金实际投入项目与募集资金说明书的承诺一致。

公司收购、出售资产情况

报告期内，本公司董事会召开八届三十七次会议，审议通过了《关于增持招商基金管理有限公司股权的议案》，同意本公司在符合法律法规的前提下，受让招商基金21.6%的股权，受让后本公司持有招商基金的股权比例由33.4%提高至55%。该项议案6名关联董事均回避表决。监事会认为，本次股权增持事项的批准程序符合《招商银行股份有限公司股权投资管理办法》的相关规定。监事会未发现本公司在收购、出售资产中有内幕交易、损害股东权益或造成公司资产流失的行为。

关联交易情况

关于报告期内发生的关联交易，监事会没有发现违背公允性原则或损害本公司和股东利益的行为。

股东大会决议执行情况

监事会对本公司董事会在2012年内提交股东大会审议的各项报告和提案没有异议,对股东大会决议的执行情况进行了监督,认为董事会认真执行了股东大会的有关决议。

内部控制情况

监事会已审阅《招商银行股份有限公司 2012 年度内部控制评价报告》,监事会同意董事会对公司内控制度完整性、合理性和有效性,以及内部控制制度执行情况的说明。

承监事会命

韩明智

监事会主席

2013年3月28日

第十二章 信息披露索引

公告日期	公告编号	公告名称
2012-01-17	2012-001	关于发行金融债券获准的公告
2012-02-10	2012-002	第八届董事会第二十六次会议决议公告
2012-03-14	2012-003	关于金融债券发行结果的公告
2012-03-16	H 股公告	董事会召开日期
2012-03-26	2012-004	第八届董事会第二十七次会议决议公告
2012-03-26	公司治理	招商银行信息披露事务管理制度
2012-03-28	2012-005	第八届董事会第二十八次会议决议公告
2012-03-28	2012-006	第八届监事会第十一次会议决议公告
2012-03-28	定期报告	招商银行年报
2012-03-28	定期报告	招商银行年报摘要
2012-03-28	公司治理	2011 年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况的专项说明
2012-03-28	公司治理	2011 社会责任报告
2012-03-28	公司治理	2011 年度独立董事述职及相互评价报告
2012-03-28	公司治理	内部控制审计报告
2012-03-28	公司治理	2011 年度独立董事履行职责情况报告
2012-03-28	公司治理	2011 年度内部控制评价报告
2012-04-06	2012-007	关于 A 股配股申请获得中国证券监督管理委员会发行审核委员会审核通过的公告
2012-04-06	公司治理	2011 年度持续督导年度报告书
2012-04-10	2012-008	第八届董事会第二十九次会议决议公告
2012-04-11	公司治理	2010 年 A 股配股保荐总结报告书
2012-04-12	2012-009	关于召开 2011 年度股东大会的通知
2012-04-16	H 股公告	董事会召开日期
2012-04-20	2012-010	关于汤小青副行长任职资格核准的公告
2012-04-27	定期报告	招商银行第一季度季报
2012-05-04	2012-011	第八届董事会第三十一次会议决议公告
2012-05-04	股东大会文件	2011 年度股东大会文件
2012-05-10	2012-012	关于召开 2011 年度股东大会的提示性公告
2012-05-30	2012-013	2011 年度股东大会决议公告
2012-05-30	股东大会文件	2011 年度股东大会的法律意见书
2012-05-31	2012-014	A 股 2011 年度利润分配方案实施公告
2012-05-31	2012-015	披露国家审计署审计情况公告
2012-05-31	H 股公告	支付末期股息
2012-06-20	2012-016	第八届监事会第十三次会议决议公告
2012-06-26	2012-017	关联交易公告
2012-07-03	2012-018	关于终止西藏信托产权收购协议的公告
2012-07-06	2012-019	关于 2011 年度高管薪酬的补充公告
2012-07-09	2012-020	关于熊贤良董事任职资格核准的公告
2012-07-17	2012-021	关于潘承伟、郭雪萌董事任职资格核准的公告
2012-07-23	2012-022	第八届董事会第三十三次会议决议公告
2012-07-23	2012-023	第八届监事会第十四次会议决议公告
2012-07-23	2012-024	关于召开 2012 年第一次临时股东大会、2012 年第一次 A 股类别及 H 股类别股东会议的通知

公告日期	公告编号	公告名称
2012-07-31	2012-025	第八届董事会第三十四次会议决议公告
2012-08-07	H 股公告	董事会召开日期
2012-08-17	2012-026	第八届董事会第三十五次会议决议公告
2012-08-17	2012-027	第八届监事会第十五次会议决议公告
2012-08-17	定期报告	招商银行半年报
2012-08-17	定期报告	招商银行半年报摘要
2012-08-21	2012-028	关于召开 2012 年第一次临时股东大会、2012 年第一次 A 股类别及 H 股类别股东会议的提示性公告
2012-08-21	股东大会文件	2012 年第一次临时股东大会、2012 年第一次 A 股类别及 H 股类别股东会议文件
2012-09-07	2012-029	2012 年第一次临时股东大会、2012 年第一次 A 股类别及 H 股类别股东会议决议公告
2012-09-07	股东大会文件	2012 年第一次临时股东大会、2012 年第一次 A 股类别及 H 股类别股东会议的法律意见书
2012-09-28	2012-030	第八届董事会第三十七次会议决议公告
2012-10-15	H 股公告	董事会召开日期
2012-10-29	定期报告	招商银行第三季度季报
2012-12-20	2012-031	第八届董事会第三十九次会议决议公告
2012-12-21	2012-032	关于获准发行次级债券的公告
2012-12-27	2012-033	第八届董事会第四十次会议决议公告
2012-12-28	2012-034	关于次级债券发行完毕的公告

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

第十三章 备查文件目录

- 13.1 载有本公司董事、高级管理人员签名的年度报告正本；
- 13.2 载有法定代表人、行长、财务负责人、财务机构负责人签名并盖章的会计报表；
- 13.3 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件；
- 13.4 报告期内在中国证监会指定报纸上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原件；
- 13.5 在香港联交所披露的年度报告；
- 13.6 《招商银行股份有限公司章程》。

第十四章 财务报告

- 14.1 审计报告
- 14.2 财务报表及附注
- 14.3 境内外会计准则差异
(详见附件)

招商银行股份有限公司

自二零一二年一月一日
至二零一二年十二月三十一日止年度财务报表



KPMG Huazhen
(Special General Partnership)
8th Floor, Tower E2
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China

毕马威华振
会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街1号
东方广场东2办公楼8层
邮政编码: 100738

Telephone 电话 +86 (10) 8508 5000
Fax 传真 +86 (10) 8518 5111
Internet 网址 kpmg.com/cn



审计报告

毕马威华振审字第 1300131 号

招商银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的招商银行股份有限公司(以下简称“贵行”)财务报表,包括2012年12月31日的合并资产负债表和资产负债表,2012年度的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵行管理层的责任,这种责任包括:(1)按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制财务报表,并使其实现公允反映;(2)设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则,计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序,以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断,包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时,注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制,以设计恰当的审计程序。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性,以及评价财务报表的总体列报。

我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。



审计报告(续)

毕马威华振审字第 1300131 号

三、 审计意见

我们认为，贵行财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制，公允反映了贵行 2012 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况以及 2012 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。



毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国 北京

中国注册会计师

蒲红霞

蒲红霞


林高攀

林高攀



二零一三年三月二十八日

合并资产负债表

二零一二年十二月三十一日

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	2012 年	2011 年
资产			
现金		12,742	10,725
存放中央银行款项	5	458,673	397,579
存放同业和其他金融机构款项	6	280,870	63,046
拆出资金	7	103,420	131,381
买入返售金融资产	8	106,965	73,975
贷款和垫款	9	1,863,325	1,604,371
应收利息	10	13,009	10,852
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产	11	25,489	15,530
衍生金融资产	55(h)	1,975	1,887
可供出售金融资产	12	284,696	275,173
长期股权投资	13	1,103	1,143
持有至到期投资	14	175,417	145,586
应收款项类投资	15	32,221	22,085
固定资产	16	19,287	16,242
投资性房地产	17	1,638	1,710
无形资产	18	2,851	2,605
商誉	19	9,598	9,598
递延所得税资产	20	4,987	4,337
其他资产	21	9,953	7,146
资产合计		3,408,219	2,794,971

刊载于第 23 页至第 251 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

合并资产负债表(续)

二零一二年十二月三十一日

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
负债			
同业和其他金融机构存放款项	23	258,692	205,699
拆入资金	24	109,815	67,484
卖出回购金融资产款	25	157,953	42,064
客户存款	26	2,532,444	2,220,060
应付利息	27	24,065	16,080
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债	28	6,854	4,724
衍生金融负债	55(h)	2,745	1,469
应付债券	29	77,111	46,167
应付职工薪酬	30(a)	4,056	3,320
应交税费	31	6,679	7,112
递延所得税负债	20	827	864
其他负债	32	26,471	14,918
负债合计		<u>3,207,712</u>	<u>2,629,961</u>

刊载于第 23 页至第 251 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

合并资产负债表(续)

二零一二年十二月三十一日

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
股东权益			
股本	33	21,577	21,577
资本公积	34	37,545	37,665
其中: 投资重估储备	34(b)	37	157
套期储备	35	(261)	278
盈余公积	36	18,618	14,325
法定一般准备	37	39,195	18,794
未分配利润	38(c)	85,025	73,508
其中: 建议分派股利	38(b)	13,593	9,062
外币报表折算差额	39	(1,265)	(1,150)
归属于本行股东权益合计		200,434	164,997
少数股东权益	59	73	13
股东权益合计		200,507	165,010
股东权益及负债总计		3,408,219	2,794,971

此财务报表已于二零一三年三月二十八日获董事会批准。

傅育宁	马蔚华	李浩	周松	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务副行长	计划财务部总经理	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

刊载于第 23 页至第 251 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

资产负债表

二零一二年十二月三十一日

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

资产	附注	2012 年	2011 年
现金		12,145	10,186
存放中央银行款项	5	454,498	394,119
存放同业和其他金融机构款项	6	274,614	59,657
拆出资金	7	85,981	109,387
买入返售金融资产	8	106,965	73,975
贷款和垫款	9	1,720,403	1,493,913
应收利息	10	12,346	10,363
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	11	22,058	11,067
衍生金融资产	55(h)	1,866	1,664
可供出售金融资产	12	274,370	262,015
长期股权投资	13	35,292	33,300
持有至到期投资	14	172,994	143,398
应收款项类投资	15	33,426	23,300
固定资产	16	15,592	12,508
投资性房地产	17	325	298
无形资产	18	1,760	1,466
递延所得税资产	20	4,838	4,207
其他资产	21	8,171	5,203
资产合计		3,237,644	2,650,026

刊载于第 23 页至第 251 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

资产负债表(续)

二零一二年十二月三十一日

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
负债			
同业和其他金融机构存放款项	23	253,134	203,614
拆入资金	24	66,431	34,896
卖出回购金融资产款	25	157,753	39,064
客户存款	26	2,426,474	2,126,937
应付利息	27	23,281	15,422
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	28	6,355	3,558
衍生金融负债	55(h)	2,673	1,310
应付债券	29	69,083	35,535
应付职工薪酬	30(a)	3,766	3,085
应交税费	31	6,401	6,849
其他负债	32	18,009	8,628
负债合计		<u>3,033,360</u>	<u>2,478,898</u>

刊载于第 23 页至第 251 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

资产负债表(续)

二零一二年十二月三十一日

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
股东权益			
股本	33	21,577	21,577
资本公积	34	46,620	46,796
其中: 投资重估储备	34(b)	(46)	130
套期储备	35	(261)	278
盈余公积	36	18,618	14,325
法定一般准备	37	38,849	18,571
未分配利润	38(c)	78,881	69,581
其中: 建议分派股利	38(b)	13,593	9,062
股东权益合计		<u>204,284</u>	<u>171,128</u>
股东权益及负债总计		<u>3,237,644</u>	<u>2,650,026</u>

此财务报表已于二零一三年三月二十八日获董事会批准。

傅育宁	马蔚华	李浩	周松	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务副行长	计划财务部总经理	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

刊载于第 23 页至第 251 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

合并利润表

截至二零一二年十二月三十一日止年度

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
营业收入			
利息收入	40	150,101	121,245
利息支出	41	(61,727)	(44,938)
净利息收入		<u>88,374</u>	<u>76,307</u>
手续费及佣金收入	42	21,167	16,924
手续费及佣金支出		(1,428)	(1,296)
净手续费及佣金收入		<u>19,739</u>	<u>15,628</u>
公允价值变动净收益	43	125	49
投资净收益	44	3,419	2,283
其中: 对联营公司的投资收益		31	49
对合营公司的投资收益		33	14
汇兑净收益		1,296	1,516
保险营业收入		414	374
其他净收入		<u>5,254</u>	<u>4,222</u>
营业收入合计		<u>113,367</u>	<u>96,157</u>
营业支出			
营业税金及附加	45	(7,555)	(6,091)
业务及管理费	46	(40,795)	(34,798)
保险申索准备		(321)	(305)
资产减值损失	47	(5,583)	(8,350)
营业支出合计		<u>(54,254)</u>	<u>(49,544)</u>
营业利润		59,113	46,613
加: 营业外收入		522	586
减: 营业外支出		(71)	(77)
利润总额		<u>59,564</u>	<u>47,122</u>

刊载于第 23 页至第 251 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

合并利润表(续)
截至二零一二年十二月三十一日止年度
(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
利润总额		59,564	47,122
减: 所得税费用	48	(14,287)	(10,995)
净利润		<u>45,277</u>	<u>36,127</u>
归属于本行股东的净利润		45,273	36,129
少数股东损益		<u>4</u>	<u>(2)</u>
每股盈利			
基本每股收益(人民币元)	50	2.10	1.67
稀释每股收益(人民币元)	50	<u>2.10</u>	<u>1.67</u>
本年其他综合收益	49	(774)	1,119
本年综合收益总额		<u>44,503</u>	<u>37,246</u>
归属于:			
本行股东的综合收益总额		44,499	37,248
少数股东的综合收益总额		<u>4</u>	<u>(2)</u>

此财务报表已于二零一三年三月二十八日获董事会批准。

傅育宁	马蔚华	李浩	周松	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务副行长	计划财务部总经理	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

刊载于第 23 页至第 251 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

利润表

截至二零一二年十二月三十一日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	2012 年	2011 年
营业收入			
利息收入	40	143,493	116,389
利息支出	41	(58,090)	(42,427)
净利息收入		<u>85,403</u>	<u>73,962</u>
手续费及佣金收入	42	19,845	16,130
手续费及佣金支出		(1,352)	(1,215)
净手续费及佣金收入		<u>18,493</u>	<u>14,915</u>
公允价值变动净收益	43	73	89
投资净收益	44	3,259	1,967
其中：对联营公司的投资收益		29	47
汇兑净收益		1,063	1,219
其他净收入		<u>4,395</u>	<u>3,275</u>
营业收入合计		<u>108,291</u>	<u>92,152</u>
营业支出			
营业税及附加	45	(7,407)	(6,011)
业务及管理费	46	(39,199)	(33,355)
资产减值损失	47	(5,260)	(8,031)
营业支出合计		<u>(51,866)</u>	<u>(47,397)</u>
营业利润		56,425	44,755
加：营业外收入		213	329
减：营业外支出		(69)	(77)
利润总额		<u>56,569</u>	<u>45,007</u>
减：所得税费用	48	(13,636)	(10,555)
净利润		<u>42,933</u>	<u>34,452</u>

刊载于第 23 页至第 251 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

利润表(续)

截至二零一二年十二月三十一日止年度

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
本年其他综合收益	49	(715)	1,834
本年综合收益总额		<u>42,218</u>	<u>36,286</u>

此财务报表已于二零一三年三月二十八日获董事会批准。

傅育宁	马蔚华	李浩	周松	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务副行长	计划财务部总经理	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

刊载于第 23 页至第 251 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

合并现金流量表

截至二零一二年十二月三十一日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	2012 年	2011 年
经营活动产生的现金流量			
客户存款净增加额		312,384	322,882
同业和其他金融机构存放款项 净增加额		52,993	2,688
拆入资金及卖出回购金融资产 款净增加额		158,220	30,536
拆出资金及买入返售金融资产净减少额		-	40,523
收回以前年度核销贷款净额		65	65
收取利息、手续费及佣金的现金		154,698	123,625
收到其他与经营活动有关的现金		16,994	5,347
经营活动现金流入小计		695,354	525,666
贷款及垫款净增加额		(264,142)	(210,142)
存放中央银行款项净增加额		(48,605)	(110,360)
存放同业和其他金融机构款项净增加额		(6,116)	(2,420)
拆出资金及买入返售金融资产 净增加额		(1,456)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(53,100)	(38,691)
支付给职工以及为职工支付的现金		(21,996)	(20,285)
支付的所得税费		(14,920)	(10,485)
支付的除所得税外其他各项税费		(9,983)	(7,487)
支付其他与经营活动有关的现金		(25,323)	(24,500)
经营活动现金流出小计		(445,641)	(424,370)
经营活动产生的现金流量净额	56(a)	249,713	101,296

刊载于第 23 页至第 251 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

合并现金流量表(续)
截至二零一二年十二月三十一日止年度
(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	2012 年	2011 年
投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		913,430	470,066
取得投资收益收到的现金		17,302	13,288
收回合营公司贷款		19	5
处置固定资产和其他资产所收到的现金		243	253
投资活动现金流入小计		<u>930,994</u>	<u>483,612</u>
购建固定资产和其他资产所支付的现金		(6,494)	(4,226)
投资支付的现金		(958,709)	(538,739)
投资活动现金流出小计		<u>(965,203)</u>	<u>(542,965)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(34,209)</u>	<u>(59,353)</u>

刊载于第 23 页至第 251 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

合并现金流量表(续)
截至二零一二年十二月三十一日止年度
(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	2012 年	2011 年
筹资活动产生的现金流量			
吸收投资		56	15
其中: 子公司吸收少数股东投资			
收到的现金		56	15
发行存款证收到的现金		18,107	29,174
发行金融债收到的现金		19,970	-
发行次级债收到的现金		12,877	-
筹资活动现金流入小计		<u>51,010</u>	<u>29,189</u>
偿还已发行存款证		(21,447)	(19,659)
分配股利或利润所支付的现金		(9,062)	(6,249)
支付的发行长期债券利息		(2,054)	(1,821)
筹资活动现金流出小计		<u>(32,563)</u>	<u>(27,729)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>18,447</u>	<u>1,460</u>
汇率变动对现金及现金等价物的影响额		(247)	(1,472)
现金及现金等价物净增加额	56(c)	233,704	41,931
加: 年初现金及现金等价物余额		219,151	177,220
年末现金及现金等价物余额	56(b)	<u>452,855</u>	<u>219,151</u>

此财务报表已于二零一三年三月二十八日获董事会批准。

傅育宁	马蔚华	李浩	周松	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务副行长	计划财务部总经理	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

刊载于第 23 页至第 251 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

现金流量表

截至二零一二年十二月三十一日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
经营活动产生的现金流量			
客户存款净增加额		299,537	318,025
同业和其他金融机构存放款项净增加额		49,520	3,003
拆入资金及卖出回购金融资产款			
净增加额		150,224	16,737
拆出资金及买入返售金融资产净减少额		-	46,185
收回以前年度核销贷款净额		64	61
收取利息、手续费及佣金的现金		147,278	118,663
收到其他与经营活动有关的现金		14,500	1,437
经营活动现金流入小计		<u>661,123</u>	<u>504,111</u>
贷款及垫款净增加额		(231,362)	(184,270)
存放中央银行款项净增加额		(48,426)	(109,543)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		(3,773)	-
存放同业和其他金融机构款项净增加额		(3,146)	(2,446)
支付利息、手续费及佣金的现金		(49,751)	(36,652)
支付给职工以及为职工支付的现金		(21,260)	(19,641)
支付的所得税费		(14,227)	(10,021)
支付的除所得税外其他各项税费		(9,932)	(7,463)
支付其他与经营活动有关的现金		(26,665)	(25,333)
经营活动现金流出小计		<u>(408,542)</u>	<u>(395,369)</u>
经营活动产生的现金流量净额	56(a)	<u>252,581</u>	<u>108,742</u>

刊载于第 23 页至第 251 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

现金流量表(续)

截至二零一二年十二月三十一日止年度

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	2012 年	2011 年
投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		900,441	458,120
取得投资收益收到的现金		16,970	12,835
处置固定资产和其他资产所收到的现金		181	201
投资活动现金流入小计		<u>917,592</u>	<u>471,156</u>
购建固定资产和其他资产所支付的现金		(6,236)	(3,948)
投资支付的现金		(948,420)	(529,094)
对子公司增资支付的现金		(2,000)	-
投资活动现金流出小计		<u>(956,656)</u>	<u>(533,042)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(39,064)</u>	<u>(61,886)</u>

刊载于第 23 页至第 251 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

现金流量表(续)

截至二零一二年十二月三十一日止年度

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
筹资活动产生的现金流量			
发行存款证收到的现金		5,980	8,701
发行金融债收到的现金		19,970	-
发行次级债收到的现金		11,637	-
筹资活动现金流入小计		<u>37,587</u>	<u>8,701</u>
偿还已发行存款证		(4,597)	(4,139)
分配股利或利润所支付的现金		(9,062)	(6,249)
支付的发行长期债券利息		(1,816)	(1,670)
筹资活动现金流出小计		<u>(15,475)</u>	<u>(12,058)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>22,112</u>	<u>(3,357)</u>
汇率变动对现金及现金等价物的影响额		(311)	(1,643)
现金及现金等价物净增加额	56(c)	235,318	41,856
加: 年初现金及现金等价物余额		200,941	159,085
年末现金及现金等价物余额	56(b)	<u>436,259</u>	<u>200,941</u>

此财务报表已于二零一三年三月二十八日获董事会批准。

傅育宁	马蔚华	李浩	周松	
法定代表人	行长	分管财务副行长	计划财务部总经理	(公司盖章)
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

刊载于第 23 页至第 251 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

合并股东权益变动表

截至二零一二年十二月三十一日止年度

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

		2012年										
		归属于本行股东权益										
附注	股本	资本公积	其中: 投资 重估储备	套期储备	盈余公积	法定 一般准备	未分配 利润	其中: 建议 分派股利	外币报表 折算差额	小计	少数 股东权益	合计
于 2012 年 1 月 1 日	21,577	37,665	157	278	14,325	18,794	73,508	9,062	(1,150)	164,997	13	165,010
本年增减变动金额	-	(120)	(120)	(539)	4,293	20,401	11,517	4,531	(115)	35,437	60	35,497
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	45,273	-	-	45,273	4	45,277
(二) 其他综合收益	49	(120)	(120)	(539)	-	-	-	-	(115)	(774)	-	(774)
本年综合收益总额	-	(120)	(120)	(539)	-	-	45,273	-	(115)	44,499	4	44,503
(三) 因股东变动引起的股东权益变化												
1. 设立非全资子公司	59	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56	56
(四) 利润分配												
1. 提取法定盈余公积	36	-	-	-	4,293	-	(4,293)	-	-	-	-	-
2. 提取法定一般准备	37	-	-	-	-	20,401	(20,401)	-	-	-	-	-
3. 分派 2011 年度股利	38(a)	-	-	-	-	-	(9,062)	(9,062)	-	(9,062)	-	(9,062)
4. 建议分派 2012 年度股利	38(b)	-	-	-	-	-	-	13,593	-	-	-	-
于 2012 年 12 月 31 日	21,577	37,545	37	(261)	18,618	39,195	85,025	13,593	(1,265)	200,434	73	200,507

刊载于第 23 页至第 251 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

合并股东权益变动表(续)
截至二零一二年十二月三十一日止年度
(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

		2011年										
		归属于本行股东权益									少数	合计
附注	股本	资本公积	其中: 投资 重估储备	套期储备	盈余公积	法定 一般准备	未分配 利润	其中: 建议 分派股利	外币报表 折算差额	小计	股东权益	
于 2011 年 1 月 1 日	21,577	36,197	(1,311)	3	10,880	16,812	49,063	6,257	(526)	134,006	-	134,006
本年增减变动金额	-	1,468	1,468	275	3,445	1,982	24,445	2,805	(624)	30,991	13	31,004
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	36,129	-	-	36,129	(2)	36,127
(二) 其他综合收益	49	1,468	1,468	275	-	-	-	-	(624)	1,119	-	1,119
本年综合收益总额	-	1,468	1,468	275	-	-	36,129	-	(624)	37,248	(2)	37,246

刊载于第 23 页至第 251 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

合并股东权益变动表(续)
截至二零一二年十二月三十一日止年度
(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

附注	2011年(续)											合计	
	归属于本行股东权益										少数 股东权益		
	股本	资本公积	其中: 投资 重估储备	套期储备	盈余公积	法定 一般准备	未分配 利润	其中: 建议 分派股利	外币报表 折算差额	小计			
(三) 因股东变动引起的股东权益变化													
1. 设立非全资子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15	15	
(四) 利润分配													
1. 提取法定盈余公积	36	-	-	-	3,445	-	(3,445)	-	-	-	-	-	
2. 提取法定一般准备	37	-	-	-	-	1,982	(1,982)	-	-	-	-	-	
3. 分派2010年度股利	38(a)	-	-	-	-	-	(6,257)	(6,257)	-	(6,257)	-	(6,257)	
4. 建议分派2011年度股利	38(b)	-	-	-	-	-	-	9,062	-	-	-	-	
于2011年12月31日		21,577	37,665	157	278	14,325	18,794	73,508	9,062	(1,150)	164,997	13	165,010

此财务报表已于二零一三年三月二十八日获董事会批准。

傅育宁
法定代表人
(签名和盖章)

马蔚华
行长
(签名和盖章)

李浩
分管财务副行长
(签名和盖章)

周松
计划财务部总经理
(签名和盖章)

(公司盖章)

刊载于第23页至第251页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

股东权益变动表

截至二零一二年十二月三十一日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

		2012年								
	附注	股本	资本公积	其中：投资 重估储备	套期储备	盈余公积	法定 一般准备	未分配 利润	其中：建议 分派股利	合计
于2012年1月1日		21,577	46,796	130	278	14,325	18,571	69,581	9,062	171,128
本年增减变动金额		-	(176)	(176)	(539)	4,293	20,278	9,300	4,531	33,156
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	42,933	-	42,933
(二) 其他综合收益	49	-	(176)	(176)	(539)	-	-	-	-	(715)
本年综合收益总额		-	(176)	(176)	(539)	-	-	42,933	-	42,218
(三) 利润分配										
1. 提取法定盈余公积	36	-	-	-	-	4,293	-	(4,293)	-	-
2. 提取法定一般准备	37	-	-	-	-	-	20,278	(20,278)	-	-
3. 分派2011年度股利	38(a)	-	-	-	-	-	-	(9,062)	(9,062)	(9,062)
4. 建议分派2012年度股利	38(b)	-	-	-	-	-	-	-	13,593	-
于2012年12月31日		21,577	46,620	(46)	(261)	18,618	38,849	78,881	13,593	204,284

刊载于第23页至第251页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

股东权益变动表(续)

截至二零一二年十二月三十一日止年度

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

		2011年							
附注	股本	资本公积	其中: 投资 重估储备	套期储备	盈余公积	法定 一般准备	未分配 利润	其中: 建议 分派股利	合计
于2011年1月1日	21,577	45,237	(1,429)	3	10,880	16,700	46,702	6,257	141,099
本年增减变动金额	-	1,559	1,559	275	3,445	1,871	22,879	2,805	30,029
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	34,452	-	34,452
(二) 其他综合收益	-	1,559	1,559	275	-	-	-	-	1,834
本年综合收益总额	-	1,559	1,559	275	-	-	34,452	-	36,286

刊载于第23页至第251页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

股东权益变动表(续)

截至二零一二年十二月三十一日止年度

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	2011年(续)								合计
		股本	资本公积	其中: 投资 重估储备	套期储备	盈余公积	法定 一般准备	未分配 利润	其中: 建议 分派股利	
(三) 利润分配										
1. 提取法定盈余公积	36	-	-	-	-	3,445	-	(3,445)	-	-
2. 提取法定一般准备	37	-	-	-	-	-	1,871	(1,871)	-	-
3. 分派 2010 年度股利	38(a)	-	-	-	-	-	-	(6,257)	(6,257)	(6,257)
4. 建议分派 2011 年度股利	38(b)	-	-	-	-	-	-	-	9,062	-
于 2011 年 12 月 31 日		21,577	46,796	130	278	14,325	18,571	69,581	9,062	171,128

此财务报表已于二零一三年三月二十八日获董事会批准。

傅育宁
法定代表人
(签名和盖章)

马蔚华
行长
(签名和盖章)

李浩
分管财务副行长
(签名和盖章)

周松
计划财务部总经理
(签名和盖章)

(公司盖章)

刊载于第 23 页至第 251 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

1 银行简介

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

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

截至二零一二年十二月三十一日止, 本行除总行外设有深圳分行、上海分行、北京分行、沈阳分行、南京分行、广州分行、武汉分行、兰州分行、西安分行、成都分行、重庆分行、杭州分行、福州分行、济南分行、天津分行、大连分行、乌鲁木齐分行、昆明分行、合肥分行、郑州分行、哈尔滨分行、南昌分行、长沙分行、厦门分行、宁波分行、温州分行、无锡分行、苏州分行、青岛分行、东莞分行、绍兴分行、烟台分行、泉州分行、常州分行、太原分行、佛山分行、长春分行、呼和浩特分行、扬州分行、南通分行、金华分行、台州分行、潍坊分行、南宁分行、芜湖分行、威海分行、赣州分行、曲靖分行、榆林分行、宜昌分行、丹东分行、黄石分行、乐山分行、营口分行、镇江分行、淮南分行、衡阳分行、淄博分行、临沂分行、丽江分行、中山分行、惠州分行、鞍山分行、泰州分行、济宁分行、红河分行、洛阳分行、晋城分行、贵阳分行、银川分行、石家庄分行、海口分行、西宁分行、香港分行和纽约分行。另外, 本行还在北京、伦敦、美国及台湾设有四家代表处。

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

2 财务报表编制基础

本公司以持续经营为基础编制财务报表。

本财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)于二零零六年二月十五日颁布的《企业会计准则——基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)的要求, 真实、完整地反映了本行二零一二年十二月三十一日的合并财务状况和财务状况、二零一二年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

2 财务报表编制基础(续)

此外，本行的财务报表同时符合中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）二零一零年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

3 主要会计政策

(a) 会计期间

本集团会计年度自公历一月一日起至十二月三十一日止。

(b) 企业合并及合并财务报表

(i) 非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。本集团作为购买方，为取得被购买方控制权而付出的资产（包括购买日之前所持有的被购买方的股权）、发生或承担的负债以及发行的权益性证券在购买日的公允价值之和，减去合并中取得的被购买方可辨认净资产于购买日公允价值份额的差额，如为正数则确认为商誉（参见附注3(n)）；如为负数则计入当期损益。本集团将作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。本集团为进行企业合并发生的其他各项直接费用计入当期损益。付出资产的公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。本集团在购买日按公允价值确认所取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债。购买日是指购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

本集团在企业合并中取得的被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日不符合递延所得税资产确认条件的，不予以确认。购买日后12个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产，计入当期损益。

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

3 主要会计政策(续)

(b) 企业合并及合并财务报表(续)

(ii) 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本行及本行控制的子公司。控制是指本行有权决定另一个公司的财务和经营政策，并能据以从该公司的经营活动中获取利益的权利。在评价控制时，本行会考虑被投资公司当期可转换的可转换公司债券，当期可执行的认股权证等潜在表决权的影响。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

本集团通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制当期合并财务报表时，以购买日确定的被购买子公司各项可辨认资产、负债的公允价值为基础自购买日起将被购买子公司纳入本集团合并范围。

通过多次交易分步实现非同一控制企业合并时，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本集团会按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益转为购买日所属当期投资收益。

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司的可辨认净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积(股本溢价)，资本公积(股本溢价)不足冲减的，调整留存收益。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权时，本集团终止确认与该子公司相关的资产、负债、少数股东权益以及权益中的其他相关项目。对于处置后的剩余股权投资，本集团按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量，由此产生的任何收益或损失，计入丧失控制权当期的投资收益。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

3 主要会计政策(续)

(b) 企业合并及合并财务报表(续)

(ii) 合并财务报表的编制方法(续)

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益分别在合并资产负债表的股东权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。

如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的, 其余额仍冲减少数股东权益。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本行不一致时, 合并时已按照本行的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额, 包括未实现的内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失, 有证据表明该损失是相关资产减值损失的, 则全额确认该损失。

(c) 记账基础和计量原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础。编制本财务报表时一般采用历史成本为计量原则, 但以下资产和负债项目除外:

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债(包括交易性金融资产或金融负债)(参见附注 3(f))
- 可供出售金融资产(参见附注 3(f))

(d) 记账本位币

本集团的记账本位币为人民币, 编制财务报表采用的货币为人民币。本行选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。本行的部分子公司采用人民币以外的货币作为记账本位币, 本行在编制财务报表时对这些子公司的外币财务报表进行了折算(参见附注 3(e))。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

3 主要会计政策(续)

(e) 外币业务和外币报表折算

本集团的外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算为人民币。

即期汇率是中国人民银行公布的人民币外汇牌价或根据公布的外汇牌价套算的汇率。即期汇率的近似汇率是按照系统合理的方法确定的与交易发生日即期汇率近似的当期平均汇率。

于资产负债表日, 外币货币性项目采用该日的即期汇率折算, 汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目, 仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目, 采用公允价值确定日的即期汇率折算, 由此产生的汇兑差额, 属于可供出售金融资产的外币非货币性项目的差额, 作为其他综合收益计入资本公积, 其他差额计入当期损益。

对境外经营的财务报表进行折算时, 资产负债表中的资产和负债项目, 采用资产负债表日的即期汇率折算, 股东权益项目除「未分配利润」项目外, 其他项目采用发生时的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算。利润表中的收入和费用项目, 采用交易发生日的即期汇率折算或即期汇率的近似汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额, 在资产负债表中股东权益项目下单独列示。处置境外经营时, 相关的外币财务报表折算差额自股东权益转入处置当期损益。

(f) 金融工具

(i) 金融资产及金融负债的确认和计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合约条款的一方时, 于资产负债表内确认。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

3 主要会计政策(续)

(f) 金融工具(续)

(i) 金融资产及金融负债的确认和计量(续)

金融资产指本集团持有的现金、权益工具投资、从其他单位收取现金或其他金融资产的权利, 以及在潜在有利条件下与其他单位交换金融资产或金融负债的合同权利。金融资产在初始确认时划分为以下四类: 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。金融负债指本集团向其他单位支付现金或其他金融资产的合同义务, 以及在潜在不利条件下与其他单位交换金融资产或金融负债的合同义务。金融负债在初始确认时划分为: 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

下列情况下, 金融工具于初始确认时指定以公允价值计量且其变动计入损益:

- 该金融资产或金融负债以公允价值作为内部管理、评估及汇报的基准;
- 有关的指定可消除或大幅减少会计错配的发生;
- 该金融资产或金融负债包含一项嵌入衍生工具, 该衍生工具可大幅改变按原合同规定的现金流量; 或
- 嵌入衍生工具可以从金融工具分离。

当某项金融资产的风险及回报已大部分转于本集团或由本集团转让给第三方, 本集团即相应地确认或终止确认该金融资产。

金融资产整体转移满足终止确认条件的, 本集团将下列两项金额的差额计入当期损益:

- 所转移金融资产的账面价值;
- 因转移而收到的对价, 与原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的, 本集团终止确认该金融负债或其一部分。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

3 主要会计政策(续)

(f) 金融工具(续)

(i) 金融资产及金融负债的确认和计量(续)

在初始确认时, 所有金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于除「以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债」外的其他金融工具, 除非能透过比较在其他现行市场交易的同类工具(即未经修改或重新包装), 或根据可观察市场数据参数的估值方法计量外, 其公允价值将包括收购或发行这些金融资产或金融负债的直接交易成本。

金融资产及金融负债可分类为:

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债包括持作短期以公允价值出售或回购的金融资产和金融负债, 以及本集团采用短期获利模式进行管理的金融工具投资组合的一部分;

所有衍生金融工具(含现金流量对冲金融工具)均归入这个类别。其公允价值正值作为资产入账, 负值则作为负债入账;

- 持有至到期投资为本集团有明确意图和能力持有至到期的且到期日固定、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产;

初始确认后, 持有至到期投资以实际利率法按摊余成本计量;

- 贷款及应收款项类投资为在活跃市场中没有报价, 回收金额固定或可确定的非衍生金融资产, 不包括本集团有意即时或在短期内出售的金融资产和于初始确认时指定为可供出售金融资产;

初始确认后, 贷款及应收款项类投资以实际利率法按摊余成本计量;

- 可供出售金融资产为指定可作销售用途或不是归类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款及应收款或持有至到期的金融资产;

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

3 主要会计政策(续)

(f) 金融工具(续)

(i) 金融资产及金融负债的确认和计量(续)

金融资产及金融负债可分类为:(续)

- 对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具投资, 初始确认后按成本计量;

除上述公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具投资外, 其他可供出售金融资产, 初始确认后以公允价值计量, 公允价值变动形成的利得或损失, 除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额计入当期损益外, 其他利得或损失直接计入股东权益, 在可供出售金融资产终止确认时转出, 计入当期损益。可供出售权益工具投资的现金股利, 在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。按实际利率法计算的可供出售金融资产的利息, 计入当期损益(参见附注 3(r)(i)); 及

- 其他金融负债是指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的以摊余成本计量的其他金融负债;

其他金融负债包括财务担保合同负债。财务担保合同指本集团作为保证人和债权人约定, 当债务人不履行债务时, 本集团按照约定履行债务或者承担责任的合同。财务担保合同负债以初始确认金额扣除累计摊销额后的余额与按照或有事项原则(参见附注 3(q))确定的预计负债金额两者之间较高者进行后续计量;

除上述以外的其他金融负债, 初始确认后采用实际利率法按摊余成本计量。

初始确认后, 除贷款及应收款项、持有至到期投资和其他金融负债外, 金融资产及金融负债均以公允价值计量, 任何因销售或处置而可能产生的交易成本不予扣除。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

3 主要会计政策(续)

(f) 金融工具(续)

(i) 金融资产及金融负债的确认和计量(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 / 负债的公允价值变动所产生的损益在产生时于利润表内确认。

除减值损失及外币货币性可供出售金融资产形成的外汇盈亏外, 可供出售金融资产的公允价值变动所产生的损益直接于权益内确认, 直至该金融资产终止确认时才可将早于权益确认的累计损易于利润表内确认。

以摊余成本入账的金融资产和金融负债, 对于在摊销过程所产生的损益, 或当该金融资产或金融负债终止确认或出现减值损失时, 其损益均于利润表内确认。

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示, 没有相互抵销。但是, 同时满足下列条件的, 以相互抵销后的净额在资产负债表内列示:

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利, 且该种法定权利现在是可执行的;
- 本集团计划以净额结算, 或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(ii) 公允价值的计量原则

对存在活跃市场的金融资产或金融负债, 用活跃市场中的报价确定其公允价值, 且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用。已持有的金融资产或拟承担的金融负债的报价为现行出价。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格, 且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

3 主要会计政策(续)

(f) 金融工具(续)

(ii) 公允价值的计量原则(续)

金融工具不存在活跃市场的，采用能够可靠估计公平交易中可能采用交易价格的估值技术确定其公允价值。所采用的估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当期公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。本集团定期评估估值技术，并测试其有效性。如果采用现金流量折现法分析，估计的未来现金流量将以管理层的最佳估计为准，而所用的折现率为合同条款及特征在实质上相同的其他金融工具在资产负债表日适用的市场收益率。如果采用其他估计技术，使用的参数将以资产负债表日的市场数据为准。

在估计金融资产和金融负债的公允价值时，本集团会考虑可能对金融资产和金融负债的公允价值构成影响的所有市场参数，包括但不限于无风险利率、信用风险、外汇汇率及市场波动。

本集团会从产生或购入该金融工具的另一市场获取市场数据。

(iii) 套期会计

本集团会指定若干衍生工具以对冲指定资产、负债或预期交易的未来现金流量(现金流量对冲)。在符合若干条件的情况下，套期会计可应用于以对冲现金流量为目的的指定衍生工具。

集团的套期会计政策，包括在套期开始时记录对冲工具及被对冲项目之间的关系，及管理层进行对冲的目标及策略，同时也需要在开始进行对冲时及在对冲期间持续的记录及评价对冲工具是否高效地对冲了相关被对冲项目的现金流量变化所产生的风险。

现金流量对冲

被指定及符合条件的现金流量对冲衍生工具，其公允价值变动中的有效套期部份，将于其他综合收益内确认并单独列示于股东权益变动表中。无效部份则于利润表中「公允价值变动净收益」下的「衍生工具」项目列示。

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

3 主要会计政策(续)

(f) 金融工具(续)

(iii) 套期会计(续)

当被对冲项目的现金流量影响损益时，股东权益变动表中累积的利得或损失金额将随之转出并于利润表内确认。当对冲工具到期或售出时，或对冲工具不再符合采用套期会计的条件时，股东权益变动表中的累积利得或损失仍将继续保留，直至预期交易损益最终于利润表确认时，始计入利润表。如预期交易预计不会发生时，其他综合收益内的累积利得或损失将立即转入利润表。

套期有效性测试

为有效实施套期会计，集团必须在开始对冲时进行「预计有效性」测试，以证明对冲预计高度；同时在对冲期间内持续进行「回溯有效性」测试，证明对冲实际高度有效。

套期关系应有正式文件说明如何评估对冲的有效性。集团采纳的对冲有效性评估方法，取决于既定风险管理策略。

就预计有效性而言，对冲工具预期在既定的对冲期间内，必须能高度有效地抵销被对冲风险引起的现金流量变动。就实际抵销效果而言，现金流量变动的抵销程度在百分之八十至百分之一百二十五范围才被视为高度有效。

不符合采用套期会计条件的衍生工具

与指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具一并管理的衍生金融工具，凡是不符合采用套期会计的衍生工具，其公允价值变动而产生的任何收益或亏损，将会即时计入利润表中的「公允价值变动净收益」下的「衍生工具」项目内确认。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

3 主要会计政策(续)

(f) 金融工具(续)

(iv) 具体项目

现金等价物

现金等价物指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险小的投资、存放于同业及中国人民银行的款项。其中, 期限短一般是指原到期日在三个月内。

存放同业和其他金融机构及拆出资金

同业指经中国人民银行批准的银行同业。其他金融机构指已于银监会注册及受银监会监督的金融公司、投资信托公司、租赁公司、保险公司及已于其他监管机构注册、受其他监管机构监督的证券公司和投资基金公司等。同业拆借市场拆出资金比照贷款及应收款项项目核算。

投资

权益投资分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或可供出售金融资产。债券投资在购入时按债券种类和本集团管理层的持有意向, 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资和可供出售金融资产。

贷款

本集团直接向客户发放贷款或参与银团贷款均按贷款及应收款项核算。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

3 主要会计政策(续)

(f) 金融工具(续)

(v) 衍生金融工具

本集团进行的衍生金融工具交易主要是应客户要求或本行风险管理需要而产生, 当中包括即期合约、远期合约、外汇掉期合约、利率掉期合约和期权等。为了抵销与客户进行衍生金融工具交易的潜在风险, 本集团和其他经银监会批准可以进行此类业务的银行同业和金融机构达成了相似的衍生金融工具合同。

除现金流量对冲金融工具外, 衍生金融工具均以公允价值记账, 有关损益在利润表内确认。

(vi) 嵌入衍生工具

嵌入衍生工具是衍生工具及主合同的混合(组合)工具的组成部分, 该组合能使工具中的某些现金流量以类似于单独存在的衍生工具的变动方式变动。当 (a) 该嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同并不紧密相关; 及 (b) 混合(组合)工具不以公允价值计量, 而公允价值的变动也不在利润表确认, 嵌入衍生工具将与主合同分离, 并作为衍生工具入账。

当嵌入衍生工具被分离, 则主合同按照上文附注 3(f)(i) 所述方式入账。

(vii) 证券化

资产证券化, 一般将信贷资产出售给特定目的实体, 然后再由该实体向投资者发行证券。证券化金融资产的权益以信用增级、次级债券或其他剩余权益(「保留权益」)的形式保留。保留权益在本集团的资产负债表内以公允价值入账。证券化的利得或损失取决于所转移金融资产的账面价值, 并在终止确认的金融资产与保留权益之间按他们于转让当日的相关公允价值进行分配。证券化的利得或损失记入「其他净收入」。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

3 主要会计政策(续)

(f) 金融工具(续)

(vii) 证券化(续)

在应用证券化金融资产的政策时, 本集团已考虑转移至另一实体的资产的风险和报酬转移程度, 以及本集团对该实体行使控制权的程度:

- 当本集团已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时, 本集团将终止确认该金融资产;
- 当本集团保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时, 本集团将继续确认该金融资产; 及
- 如本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬, 本集团将考虑对该金融资产是否存在控制。如果本集团并未保留控制权, 本集团将终止确认该金融资产, 并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本集团保留控制权, 则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

(viii) 权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。

本集团发行权益工具收到的对价扣除交易费用后, 计入股东权益。回购本集团权益工具支付的对价和交易费用, 减少股东权益。

(g) 长期股权投资

(i) 对子公司的投资

对子公司的长期股权投资在本行财务报表中采用成本法核算, 对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本行享有的部分确认为投资收益, 但取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润除外。对子公司的投资按照成本减去减值准备(附注3(o))后记入资产负债表内; 在合并财务报表中, 按附注3(b)进行处理。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

3 主要会计政策(续)

(g) 长期股权投资(续)

(ii) 对合营企业和联营企业的投资

合营企业指本集团与其他投资方根据合约安排对其实施共同控制的企业。

联营企业指本集团能够对其施加重大影响的企业。

在初始确认对合营企业和联营企业投资时, 对于以支付现金取得的长期股权投资, 本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

后续计量时对合营企业和联营企业的长期股权投资采用权益法核算, 年末按照账面余额减去减值准备(附注 3(o)) 后计入资产负债表内。

本集团在采用权益法核算时的具体会计处理包括:

- 对于长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的, 以前者作为长期股权投资的成本; 对于长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的, 以后者作为长期股权投资的成本, 长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。
- 取得对合营企业和联营企业投资后, 本集团按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额, 确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值; 按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分, 相应减少长期股权投资的账面价值。

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

3 主要会计政策(续)

(g) 长期股权投资(续)

(ii) 对合营企业和联营企业的投资(续)

- 在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额时，本集团以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对于被投资单位的会计政策或会计期间与本集团不同的，权益法核算时已按照本集团的会计政策或会计期间对被投资单位的财务报表进行必要调整。本集团与合营企业和联营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。
- 本集团对合营企业和联营企业发生的净亏损，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业和联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业和联营企业以后实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

(iii) 其他长期股权投资

其他长期股权投资指本集团对被投资企业没有控制、共同控制、重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资。本集团采用成本法对其他股权投资进行后续计量。对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本集团享有的部分确认为投资收益，不划分是否属于投资前和投资后被投资单位实现的净利润，但取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润除外。

本集团对成本法核算的、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资按照(附注3(o))计提减值准备。

(h) 固定资产及在建工程

固定资产在取得时，按取得时的成本入账。与购买或建造固定资产有关的所有直接或间接成本，在所购建资产达到预定可使用状态前所发生的，全部资本化为固定资产的成本。

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

3 主要会计政策(续)

(h) 固定资产及在建工程(续)

固定资产折旧采用直线法计算，并按固定资产的原值扣除残值和其预计使用年限制定折旧率。已计提减值准备的固定资产，在计提折旧时会扣除已计提的固定资产减值准备累计金额。主要固定资产类别的折旧年限和年折旧率如下：

资产类别	折旧年限	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20年	3%	4.85%
电子设备	3年	0%	33%
运输工具及其他设备	3-5年	0% - 3%	20 - 33%
装修费(自有房产)	自有房产剩余折旧年限	0%	5% - 20%

在建工程是指正在建造的物业，以成本减去减值准备后的价值列示。在有关工程达到预定使用状态之前发生的与购建固定资产有关的所有直接或间接成本予以资本化。在建工程于达到预定可使用状态时转入固定资产。在建工程并不计提折旧。

与固定资产有关的后续支出，如果使可能流入本集团的经济利益超过原先的估计，则计入固定资产账面价值。但增计金额以不超过该固定资产的可收回金额为限。除此以外的固定资产有关的后续支出，作为费用直接计入当期损益。

报废或处置固定资产所产生的损益以出售所得净值与其账面净值之间的差额计算，并于清理时在利润表内确认为当期损益。

(i) 投资性房地产

本集团将持有的为赚取租金或资本增值，或两者兼有的房地产划分为投资性房地产。本集团采用成本模式计量投资性房地产，即以成本减累计折旧及减值准备(参见附注3(o)(ii))计入资产负债表内。本集团对投资性房地产在使用寿命内扣除预计净残值后按年限平均法计提折旧。

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

3 主要会计政策(续)

(j) 租赁

(i) 分类

租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

(ii) 融资租赁

当本集团为融资租赁出租人时，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收租赁款项在资产负债表内「贷款和垫款」项下列示。本集团采用实际利率法在租赁期内各个期间分配未实现融资收益。应收租赁款项包含的融资收益将于租赁期内按投入资金的比例确认为「利息收入」。与融资租赁性质相同的分期付款合同也作为融资租赁处理。应收租赁款项减值损失按附注 3(o) 所述会计政策计算。

(iii) 经营租赁

— 经营租赁租入资产

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。或有租金在实际发生时计入当期损益。

— 经营租赁租出资产

经营租赁租出的除投资性房地产(参见附注 3(i)) 以外的固定资产按附注 3(h) 所述的折旧政策计提折旧，按附注 3(o) 所述的会计政策计提减值准备。经营租赁租出资产所产生的租金收入在租赁期内按直线法确认为收入。经营租赁租出资产发生的初始直接费用，金额较大时应当资本化，在整个租赁期内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；金额较小时，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

3 主要会计政策(续)

(k) 抵债资产

抵债资产按取得日之相关贷款及垫款净值与该资产减去出售成本之公允价值, 两者较低者计算。抵债资产并没有计提折旧或摊销。

初始分类以及后续重新评估之减值损失于合并利润表确认。

(l) 买入返售与卖出回购金融资产款

买入返售金融资产按实际发生额扣除坏账准备列账, 卖出回购金融资产款按实际发生额列账。买入返售与卖出回购款的利息收入和支出按权责发生制确认。

(m) 无形资产

无形资产以成本或评估值减累计摊销(仅限于使用寿命有限的无形资产)及减值准备(附注 3(o)) 记入资产负债表内。对于使用寿命有限的无形资产, 本集团将无形资产的成本或评估值扣除减值准备按直线法在预计使用寿命期(2 - 50 年)内摊销。

土地使用权是以成本入账, 及按授权使用期(40 至 50 年)以直线法摊销。

本集团将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产。截至资产负债表日, 本集团没有使用寿命不确定的无形资产。

(n) 商誉

因非同一控制下企业合并形成的商誉, 其初始成本是合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额。

本集团对商誉不摊销, 年末以成本扣除减值准备(附注 3(o)) 计入资产负债表内。商誉会分配至资产组或资产组组合, 并且每年进行减值测试。

处置资产组或资产组组合时, 处置利得或损失会将购入商誉的账面价值(扣除减值准备后净额, 如有)考虑在内。

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

3 主要会计政策(续)

(o) 资产减值准备

(i) 金融资产

本集团于各资产负债表日对所有金融资产进行评估，并按客观证据判断某项或某组金融资产是否出现减值。于初始确认入账后，只有于客观证据显示某项或某组金融资产已出现减值时，才对该项或该组金融资产计提减值损失。客观证据是指能可靠地预测一项或多项事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量将造成影响。

金融资产发生减值的客观证据，包括但不限于：

- 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌等。

根据未来事项而预计的损失不管发生的可能性大小，因该导致损失的事项并未发生，因此都不会予以确认。

贷款和垫款的减值准备

本集团采用两个方法评估贷款和垫款减值损失：个别方式评估和组合方式评估。

• 个别方式评估

对于本集团认为单项金额重大的贷款和垫款，本集团将采用个别评估方法评估其减值损失。

对于单项金额重大贷款和垫款有客观证据显示以摊余成本入账的贷款和垫款出现减值损失，损失数额会以贷款和垫款账面金额与按贷款和垫款原来实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额计量，并计提贷款减值准备来调低贷款和垫款的账面金额。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

3 主要会计政策(续)

(o) 资产减值准备(续)

(i) 金融资产(续)

- 个别方式评估(续)

在计量有抵质押品的贷款或应收款的预计未来现金流量的现值时, 应从处置抵质押品收回的现金流量中扣除取得和出售该抵质押品的费用, 无论该抵质押品是否将被没收。

- 组合方式评估

如果没有任何客观证据证明个别评估的贷款和垫款出现减值(不管是否重大), 该贷款和垫款便会包括于贷款和垫款组合中具有类似信贷风险特征的贷款内, 并会就减值进行集体评估。就集体评估而言, 贷款减值准备计提水平乃根据贷款和垫款组合结构及类似信贷风险特征(能显示借款人根据合约条款偿还所有款项的能力)按历史损失经验及目前经济状况预计贷款和垫款组合中已存在的损失。

减值准备在当期利润表内确认。如果减值损失的数额在日后期间减少, 而有关的减少可以客观地与确认减值后发生的事件联系起来, 便会透过调整贷款减值准备将早前确认的减值转回。有关的转回不应导致贷款和垫款的账面金额超过在转回减值当日没有确认减值时可能出现的摊余成本。转回数额于利润表内确认。

当未偿还贷款和垫款已再无实际机会收回时, 将作出核销。收回已核销的贷款和垫款时, 在当期利润表内减少减值准备支出。

在追收不良贷款过程中, 本集团可通过法律程序或由借款人自愿交出而收回抵债资产作抵偿。收回抵债资产时, 按实际抵偿的贷款金额和已确认的应收未收利息并结转入「待处理抵债资产」项目, 所对应的贷款减值准备同时转入「抵债资产减值准备」。

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

3 主要会计政策(续)

(o) 资产减值准备(续)

(i) 金融资产(续)

可供出售金融资产的减值准备

如果可供出售金融资产的公允价值的减值金额已直接于权益内确认，并有客观证据显示该金融资产已经出现减值，即使该金融资产仍未终止确认，早前直接于权益内确认的累计损失将会从权益内转出，并在利润表内确认。

从权益内转出并在利润表内确认的累计损失数额等于购入成本(已扣除任何本金还款和摊销)与当期公允价值之间的差额，减去早前已在利润表内确认的该金融资产的任何减值损失。因未能可靠地计算公允价值而没有以公允价值入账的可供出售金融资产(如非上市权益工具)，有关的减值损失是按金融资产的账面金额与按类似金融资产的现行市场回报率折现估计未来现金流量的现值之间的差额计算。

已确认减值损失的可供出售债务工具的公允价值在日后期间增加，而有关的增加可以客观地与在利润表内确认减值损失后发生的事件联系起来，便会将减值损失转回，并于利润表内确认。可供出售权益工具确认的减值损失不得通过利润表转回。

(ii) 非金融长期资产减值准备

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 长期股权投资
- 固定资产
- 商誉
- 无形资产
- 抵债资产
- 采用成本模式计量的投资性房地产
- 其他长期资产

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

3 主要会计政策(续)

(o) 资产减值准备(续)

(ii) 非金融长期资产减值准备(续)

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。此外，对于商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，本集团至少于每年年末估计其可收回金额。商誉的测试是结合与其相关的资产组或者资产组组合进行的。

资产组是本集团可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。资产组由创造现金流入相关的资产组成。本集团在认定资产组时，主要考虑该资产组能否独立产生现金流入，同时考虑本集团对生产经营活动的管理方式、以及对资产使用或者处置的决策方式等。

可收回金额是指资产(或资产组、资产组组合，下同)的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。有迹象表明单项资产可能发生减值的，本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；如难以对单项资产的可收回金额进行估计，本集团以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

资产的公允价值减去处置费用后的净额，是根据公平交易中销售协议价格减去可直接归属于该资产处置费用的金额确定。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，综合考虑资产的预计未来现金流量、使用寿命和折现率等因素选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额(如可确定的)、该资产预计未来现金流量的现值(如可确定的)和零三者之中最高者。

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

3 主要会计政策(续)

(o) 资产减值准备(续)

(ii) 非金融长期资产减值准备(续)

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或资产组组合进行减值测试，比较其账面价值可收回金额，如可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

非金融长期资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

(p) 混合金融工具

本集团的混合金融工具为发行的可转换公司债券。在初始确认时，本集团将相关负债和权益成份进行分拆，先对负债成份的未来现金流量进行折现确定负债成份的初始确认金额，再按发行收入扣除负债成份初始金额的差额确认权益成份的初始确认金额。发行可转换公司债券发生的交易费用，在负债成份和权益成份之间按其初始确认金额的相对比例进行分摊。

初始确认后，对于没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债成份，采用实际利率法按摊余成本计量。权益成份在初始计量后不再重新计量。

当可转换公司债券进行转换时，本集团将负债成份和权益成份转至股本和资本公积(股本溢价)。当可转换公司债券被赎回时，赎回支付的价款以及发生的交易费用被分配至权益和负债成份，其与权益和负债成份账面价值的差异，与权益成份相关的计入权益，与负债成份相关的计入损益。

当已发行可转换公司债券转换为股票时，按可转换的股数与股票面值计算的总额转换为「股本」，已转换为股票的债券的公允价值与转换为股本之间的差额，计入资本公积。

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

3 主要会计政策(续)

(q) 预计负债及或有负债

(i) 已作出财务担保

财务担保是指那些指定发行人(「担保人」)根据债务工具的条款支付指定款项，以补偿担保的受益人(「持有人」)因某一特定债务人不能偿付到期债务而产生的损失的合作。

如果本集团向客户作出财务担保，担保的公允价值(即已收担保业务佣金收入)在「其他负债」中初始确认为递延收入。

递延收入会在担保期内摊销，并于合并利润表中确认为已作出财务担保业务佣金的收入。此外，如果(a)担保的持有人可能根据这项担保向本集团提出申索，以及(b)向本集团提出的申索数额预期高于递延收入的账面价值(即初始确认金额扣除累计摊销)，准备金便会根据附注3(o)(ii)在资产负债表内确认。

(ii) 预计负债及或有负债

如果本集团须就已发生的事情承担现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠的估计，本集团便会对该义务计提预计负债。

如果上述义务的履行导致经济利益流出企业的可能性较低，或是无法对有关金额作出可靠地估计，该义务将被披露为或有负债。

(r) 收入确认

(i) 利息收入

利息收入根据金融工具的实际利率或适用的浮动利率按权责发生制于利润表确认。利息收入包括任何折价或溢价摊销，或生息工具的初始账面金额与其按实际利率基准计算的到期日可收回数额之间的差异。

当一项金融资产或一组同类的金融资产发生减值，利息收入会按照确定减值损失时采用对未来现金流量进行折现所使用的利率计算并确认。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

3 主要会计政策(续)

(r) 收入确认(续)

(i) 利息收入(续)

划归为以公允价值计量且变动计入当期损益的所有金融资产和负债的利息收入及支出均视为附带收支, 因此与组合产生的所有公允价值变动损益一同列示。指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融工具收入净额和交易净收益包括这些金融资产和金融负债公允价值(已扣除应计票息)变动所产生的所有收益及亏损, 以及这些金融工具所产生的利息收入及支出、外汇差额和股利收入。

(ii) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时于合并利润表确认。

(iii) 股利收入

- 上市投资的股利在该等投资的股价转为除利股价时确认。
- 非上市投资的中期股利在其董事宣布该等股利时确认; 非上市投资的末期股利则在此投资的股东于股东大会批准董事会所建议的股利后确认。

(iv) 保险费收入

保险费收入乃承保之毛保费总额, 扣除分出之再保险费用并就未到期保费作出调整。所承保之毛保费收入在承担相关风险时确认。

(s) 税项

(i) 所得税

本集团除了将与直接计入股东权益的交易或者事项有关的所得税影响计入股东权益外, 当期所得税和递延所得税费用(或收益)计入当期损益。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

3 主要会计政策(续)

(s) 税项(续)

(i) 所得税(续)

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及税法规定税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减, 视同可抵扣暂时性差异。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损), 则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生相关的递延所得税。

资产负债表日, 本集团根据递延所得税资产和负债的预期实现或结算方式, 根据已颁布的税法规定, 按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日, 本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益, 则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时, 减记的金额予以转回。

资产负债表日, 递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示:

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利;
- 并且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关, 但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内, 涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

3 主要会计政策(续)

(s) 税项(续)

(ii) 其他税项

其他税项如营业税及附加以及房产税等均按于资产负债表日的法定税率和基础计提，并计入营业支出。

(t) 职工薪酬

职工薪酬是本集团为获得职工提供的服务而给予的各种形式报酬以及其他相关支出。除因辞退福利外，本集团在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债，并相应增加资产成本或当期费用。

(i) 退休福利

按照中国有关法规，本集团职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。上述缴纳的社会基本养老保险按照权责发生制原则计入资产成本或当期损益。职工退休后，各地劳动及社会保障部门有责任向已退休职工支付社会基本养老金。

(ii) 退休保险

本集团参加多项退休保险计划，包括由各地方政府或独立保险公司管理的定额供款退休保险计划。退休保险费用由员工与本集团共同承担，而本集团当年承担的退休保险费用计入当年合并利润表内。

含有界定福利安排之退休福利计划每年之供款，是由精算师定期评估该等计划之资产负债而厘定。含有界定福利安排之退休福利计划是采用预计单位贷记法评估。根据精算师的建议，将有关退休福利成本在利润表扣除，令定期成本分摊至雇员服务年期。退休界定福利责任为估计未来现金流出量之现值，利用到期日与相关条款类似之政府债券孳息率计算。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

3 主要会计政策(续)

(i) 职工薪酬(续)

(ii) 退休保险(续)

所有超过退休福利计划资产或界定福利义务两者中较大者之百分之十的累积未实现精算盈亏, 乃按照雇员平均尚余服务年期确认。

(iii) 股票增值权

本集团向高级管理人员提供 H 股股票增值权激励计划(「计划」), 该计划以现金结算。股票增值权的公允价值在授予日以柏力克 - 舒尔斯(Black-Scholes)模型计量, 并会考虑授予条款和条件。雇员须符合行权条件才能无条件地享有该期权的权利, 在考虑股票增值权行权可能性后, 授予期权的公允价值在整个等待期内进行分摊。

本集团会在等待期内审阅股票增值权的预期行权可能性。对以往年度确认的股票增值权公允价值的任何调整会在审阅当年计入利润表内。于可行权日, 已确认的费用将进行调整, 以反映股票增值权的实际金额。

(iv) 住房公积金及其他社会保险费用

除退休福利外, 本集团根据有关法律、法规和政策的规定, 为在职工缴纳住房公积金及基本医疗保险、失业保险、工伤保险和生育保险。本集团每月按照职工工资的一定比例向相关部门支付住房公积金及上述社会保险费用, 并按照权责发生制原则计入资产成本或当期损益。

(v) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系, 或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议, 在同时满足下列条件时, 确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的预计负债, 同时计入当期损益:

- 本集团已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议, 并即将实施;
- 本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

3 主要会计政策(续)

(u) 法定一般准备

根据财政部有关规定, 本行及本集团在中国境内的金融业子公司应于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备, 用于弥补尚未识别的可能性损失。自 2012 年 7 月 1 日起, 一般风险准备余额须在 5 年的过渡期内达到不低于风险资产期末余额的 1.5%。本行及本集团在中国境内的金融业子公司于 2012 年 12 月 31 日已满足上述要求。

(v) 股利分配

现金股利于宣告发放时计入应付股利。资产负债表日后至财务报表批准报出日之间建议或批准的现金股利在资产负债表股东权益中单独列示为建议分派股利。

(w) 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响, 以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的, 构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业, 不构成本集团的关联方。本集团及本行的关联方包括但不限于:

- (a) 本行的母公司;
- (b) 本行的子公司;
- (c) 与本行受同一母公司控制的其他企业;
- (d) 对本集团实施共同控制或重大影响的投资方;
- (e) 与本集团同受一方控制、共同控制的企业或个人;
- (f) 本集团的合营企业, 包括合营企业的子公司;
- (g) 本集团的联营企业, 包括联营企业的子公司;
- (h) 本集团的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员;
- (i) 本集团的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员;
- (j) 本行母公司的关键管理人员;
- (k) 与本行母公司关键管理人员关系密切的家庭成员; 及
- (l) 本集团的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

3 主要会计政策(续)

(w) 关联方(续)

除上述按照企业会计准则的有关要求被确定为本集团的关联方外, 根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》的要求, 以下企业或个人(包括但不限于)也属于本集团的关联方:

- (m) 持有本行 5% 以上股份的企业或者一致行动人;
- (n) 直接或者间接持有本行 5% 以上股份的个人及其关系密切的家庭成员, 上市公司监事及与其关系密切的家庭成员;
- (o) 在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 个月内, 存在上述 (a)、(c) 和 (m) 情形之一的企业;
- (p) 在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 个月内, 存在 (i)、(j) 和 (n) 情形之一的个人; 及
- (q) 由 (i)、(j)、(n) 和 (p) 直接或者间接控制的、或者担任董事、高级管理人员的, 除本行及其控股子公司以外的企业。

(x) 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部, 以经营分部为基础确定报告分部。经营分部, 是指集团内同时满足下列条件的组成部分:

- 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用;
- 本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果, 以决定向其配置资源、评价其业绩;
- 本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

3 主要会计政策(续)

(x) 分部报告(续)

如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在以下方面具有相似性的, 可以合并为一个经营分部:

- 产品或劳务的性质;
- 生产过程的性质;
- 产品或劳务的客户类型;
- 销售产品或提供劳务的方式;
- 生产产品及提供劳务受法律、行政法规的影响。

本集团在编制分部报告时, 分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

(y) 委托业务

本集团承办委托业务, 包括委托贷款及委托投资。

委托贷款由委托人提供资金, 并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限、利率, 而代理发放、监督使用和协助收回的贷款。委托投资由委托人提供资金, 本集团于资金受托期间在特定的范围之内自主作出投资决策, 为委托人进行投资。委托贷款及委托投资以发放或投放金额列示。

所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担, 本行只收取手续费。

(z) 主要会计估计及判断

编制财务报表时, 本集团管理层需要对不确定的未来事项在资产负债表日对财务报表的影响加以估计, 未来的实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估, 会计估计变更仅影响变更当期的, 其影响数在变更当期予以确认; 既影响变更当期又影响未来期间的, 其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

3 主要会计政策(续)

(z) 主要会计估计及判断(续)

(i) 贷款和垫款的减值

本集团定期审阅贷款组合, 以评估其是否出现减值情况, 并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示个别贷款预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示贷款组合中借款人的还款状况出现负面变动的可观察数据, 或国家或地区经济状况发生变化引起组合内贷款违约等事项。个别方式评估的贷款减值损失金额为该贷款预计未来现金流量现值的净减少额。当运用组合方式评估贷款和垫款的减值损失时, 贷款减值损失金额是根据与贷款和垫款具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验确定, 并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整。管理层定期审阅预计未来现金流量时采用的方法和假设, 以减少预计损失与实际损失之间的差额。

(ii) 可供出售金融资产的减值

可供出售权益投资减值的客观证据包括投资公允价值大幅或持续下跌至低于成本。在决定公允价值是否出现大幅或持续下跌时需要进行判断。在进行判断时, 本集团会考虑历史市场波动记录和该权益投资的历史价格, 以及被投资企业所属行业表现和其财务状况等其他因素。

(iii) 金融工具的公允价值

没有交易活跃的市场可提供报价的金融工具需要采用估值技术确定公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易适用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。本集团建立的工作流程确保由符合专业资格的员工研发估值技术, 并由独立于开发的员工负责估值技术的验证和审阅工作。估值技术在使用前需经过验证和调整, 以确保估值结果反映实际市场状况。本集团制定的估值模型尽可能多用市场信息并尽量少采用本集团特有信息。需要指出的是估值模型使用的部分信息需要管理层进行估计(例如信用和交易对手风险、风险相关系数等)。本集团定期审阅上述估计和假设, 必要时进行调整。

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

3 主要会计政策(续)

(z) 主要会计估计及判断(续)

(iv) 持有至到期投资

在评价某项金融资产是否符合归类为持有至到期投资的条件时，管理层需要做出重大判断。如果本集团对有明确意图和能力持有某项投资至到期日的判断发生偏差，该项投资所属的整个投资组合会重新归类为可供出售金融资产。

(v) 所得税

确定所得税涉及对某些交易未来税务处理的判断。本集团慎重评估各项交易的税务影响，并计提相应的所得税。本集团定期根据税收法规重新评估这些交易的税务影响。递延所得税资产按可抵扣税务亏损及可抵扣暂时性差异确认。递延所得税资产只会在未来应纳税所得很有可能用作抵销有关递延所得税资产时确认，所以需要管理层判断获得未来应纳税所得的可能性。本集团持续审阅对递延所得税的判断，如果预计未来很可能获得能利用的未来应纳税所得额，将确认相应的递延所得税资产。

(vi) 职员退休福利计划

本集团于附注 30(b) 中所述的退休计划之责任在估值时需作出精算假设。此等假设于未来是否适用是存在不确定性的，该等假设需要作定期审查，如有需要会作出更新。

(vii) 保险合同申索的最终负债

就保险合同下索偿所产生最终负债的估计，是本集团其中一项关键会计估计。估计和判断是根据过往经验和其他因素持续评估，包括对在结算日已发生但未向本集团呈报（「已发生但未呈报」）的亏损事件的预计。对已发生但未呈报索偿的估计，在一般情况下比已向本集团呈报的索偿赔付成本的估计（有关索偿事项的数据可与取得）受较大不明朗因素所影响。受保人可能会不察觉已发生但未呈报的索偿，直至多年后引致索偿的事件发生后才得知。

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

3 主要会计政策(续)

(z) 主要会计估计及判断(续)

(vii) 保险合同申索的最终负债(续)

对某些索偿负债的最终成本进行估计，是一项十分复杂的过程。在估计本集团最终需要支付有关索偿的负债时，须要考虑众多的不确定因素。雇员赔偿和其他负债保单所引起的索偿或会比较漫长和难以估计。本集团已聘请独立精算师，利用既定的精算方法估计索偿负债。有关方法属于统计性质，并可能会受多项不同因素所影响。可能会影响负债估计准确性的较重要因素包括法理上可扩宽本集团发出的保险合同所提供保障的意向和保障范围，实际索偿结果与过往经验的分歧程度，以及事件的出现与向本集团呈报索偿两者的时差。

(viii) 预计负债

集团在每个资产负债表日会判断是否因过去事项而形成现时法定义务或推定义务，同时判断履行相关义务导致经济利益流出的可能性，并确定该义务金额的可靠估计数。

4 税项

本集团适用的税项及税率如下：

(a) 营业税

按二零零九年一月一日起施行的《中华人民共和国营业税暂行条例》，中国境内金融保险行业的营业税率按5%计缴。

(b) 城建税

按营业税的7%计缴。

(c) 教育费附加

按营业税的3% - 5%计缴。

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

4 税项 (续)

(d) 所得税

中国境内：按二零零八年一月一日施行的《中华人民共和国企业所得税法》、《国务院明确企业所得税优惠政策过渡办法》有关规定，二零一二年本行在经济特区内、外的各项业务所得（包括离岸金融业务所得）均按 25% 计缴（二零一一年，本行在深圳经济特区内的各项业务所得按 24% 计缴）。

中国境外：境外分支机构、子公司的税项以相关地区适用的现行税率计算。

(e) 企业所得税汇算清缴

本行按照国家税务总局关于印发《跨地区经营汇总纳税企业所得税征收管理暂行办法》（国税发〔2008〕28 号）通知的规定，实行“统一计算、分级管理、就地预缴、汇总清算、财政调库”的企业所得税征收管理办法。

根据国家税务总局《关于跨地区经营汇总纳税企业所得税征收管理若干问题的通知》，预缴时，总机构和分支机构处于不同税率地区的，先由总机构统一计算全部应纳税所得额，然后按照国税发〔2008〕28 号文件第十九条规定的比例和第二十三条规定的三因素及其权重，计算划分不同税率地区机构的应纳税所得额，再分别按各自的适用税率计算应纳税额后加总计算出企业的应纳税总额。再按照国税发〔2008〕28 号文件第十九条规定的比例和第二十三条规定的三因素及其权重，向总机构和分支机构分摊就地预缴的企业所得税款。汇缴时，企业年度应纳税额按上述方法并采用各分支机构汇算清缴所属年度的三因素计算确定。

5 存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
法定存款准备金 (注 1)	407,897	360,890	406,520	359,692
超额存款准备金 (注 2)	48,086	35,597	45,288	33,335
财政存款	2,690	1,092	2,690	1,092
	458,673	397,579	454,498	394,119

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

5 存放中央银行款项 (续)

注 1: 法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金, 此存款不可用于日常业务。于二零一二年十二月三十一日, 人民币存款及外币存款的缴存比率分别为 18% 及 5% (二零一一年: 人民币存款 19% 及外币存款 5%)。存款范围包括机关团体存款、财政预算外存款、零售存款、企业存款及委托业务负债项目轧减资产项目后的贷方余额。

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

6 存放同业和其他金融机构款项

(a) 按交易对手性质分析

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
存放同业	280,753	63,083	274,497	59,694
存放其他金融机构	183	55	183	55
	<u>280,936</u>	<u>63,138</u>	<u>274,680</u>	<u>59,749</u>
减: 减值准备				
- 同业	(62)	(88)	(62)	(88)
- 其他金融机构	(4)	(4)	(4)	(4)
	<u>(66)</u>	<u>(92)</u>	<u>(66)</u>	<u>(92)</u>
	<u><u>280,870</u></u>	<u><u>63,046</u></u>	<u><u>274,614</u></u>	<u><u>59,657</u></u>

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

6 存放同业和其他金融机构款项 (续)

(b) 按地区分析

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
存放境内				
- 境内同业	260,688	39,299	255,364	36,823
- 境内其他金融机构	183	55	183	55
	<u>260,871</u>	<u>39,354</u>	<u>255,547</u>	<u>36,878</u>
存放境外				
- 境外同业	20,065	23,784	19,133	22,871
	<u>280,936</u>	<u>63,138</u>	<u>274,680</u>	<u>59,749</u>
减: 减值准备				
- 同业	(62)	(88)	(62)	(88)
- 其他金融机构	(4)	(4)	(4)	(4)
	<u>(66)</u>	<u>(92)</u>	<u>(66)</u>	<u>(92)</u>
	<u>280,870</u>	<u>63,046</u>	<u>274,614</u>	<u>59,657</u>

(c) 减值准备变动情况

	本集团及本行	
	2012 年	2011 年
年初余额	92	28
本年(冲回)/计提	(26)	66
收回以前年度核销	-	(2)
年末余额	<u>66</u>	<u>92</u>
已减值存放同业和其他金融机构款项及减值准备		
已减值存放同业和其他金融机构款项总额	66	92
减值准备	(66)	(92)
净额	<u>-</u>	<u>-</u>

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

6 存放同业和其他金融机构款项 (续)

(d) 已减值存放同业和其他金融机构款项及减值准备

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
已减值存放同业和其他金融机构 款项总额占存放同业和其他 金融机构款项总额的百分比	0.02%	0.15%	0.02%	0.15%

7 拆出资金

(a) 按交易对手性质分析

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
拆出资金				
- 同业	63,935	105,165	46,496	83,171
- 其他金融机构	39,514	26,220	39,514	26,220
	103,449	131,385	86,010	109,391
减: 减值准备				
- 同业	(29)	(4)	(29)	(4)
	103,420	131,381	85,981	109,387

(b) 按剩余到期日分析

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
结余于				
- 1 个月内到期	31,400	46,377	17,728	34,024
- 超过 1 个月但在 1 年内到期	61,998	82,078	58,236	72,437
- 超过 1 年到期	10,022	2,926	10,017	2,926
	103,420	131,381	85,981	109,387

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

7 拆出资金(续)

(c) 按地区分析

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
拆出境内				
– 境内同业	24,561	84,587	21,803	71,612
– 境内其他金融机构	39,514	26,220	39,514	26,220
	<u>64,075</u>	<u>110,807</u>	<u>61,317</u>	<u>97,832</u>
拆出境外				
– 境外同业	39,374	20,578	24,693	11,559
	<u>103,449</u>	<u>131,385</u>	<u>86,010</u>	<u>109,391</u>
减: 减值准备				
– 同业	(29)	(4)	(29)	(4)
	<u>103,420</u>	<u>131,381</u>	<u>85,981</u>	<u>109,387</u>

8 买入返售金融资产

(a) 按交易对手性质分析

	本集团及本行	
	2012 年	2011 年
买入返售金融资产		
– 同业	93,482	69,550
– 其他金融机构	13,483	4,425
	<u>106,965</u>	<u>73,975</u>

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

8 买入返售金融资产(续)

(b) 按剩余到期日分析

	本集团及本行	
	2012年	2011年
结余于		
- 1个月内到期	79,433	53,671
- 超过1个月但在1年内到期	25,926	20,304
- 超过1年到期	1,606	-
	<u>106,965</u>	<u>73,975</u>

(c) 按地区分析

	本集团及本行	
	2012年	2011年
买入返售金融资产		
- 境内同业	93,482	69,550
- 境内其他金融机构	13,483	4,425
	<u>106,965</u>	<u>73,975</u>

(d) 按资产类型分析

	本集团及本行	
	2012年	2011年
证券		
- 中国政府债券	2,866	3,658
- 中国人民银行债券	-	817
- 政策性银行债券	11,644	11,639
- 其他债券	77,388	41,673
	<u>91,898</u>	<u>57,787</u>
贷款	532	2,700
票据	935	13,488
其他	13,600	-
	<u>106,965</u>	<u>73,975</u>

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

9 贷款和垫款

(a) 贷款和垫款分类

	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
企业贷款和垫款				
– 贷款	1,152,837	994,041	1,033,545	903,991
– 票据贴现	64,842	75,826	55,097	68,966
其中: 银行承兑汇票	62,554	73,198	52,809	66,338
商业承兑汇票	2,288	2,628	2,288	2,628
个人贷款和垫款				
– 信用卡贷款	106,519	73,305	106,189	72,964
– 个人住房贷款	335,746	323,640	328,131	315,696
– 个人经营性贷款	182,012	90,429	177,139	86,446
– 其他个人贷款	62,507	83,834	60,441	81,829
贷款和垫款总额	1,904,463	1,641,075	1,760,542	1,529,892
减: 减值准备				
其中: 以个别方式评估	(4,995)	(5,125)	(4,921)	(5,018)
以组合方式评估	(36,143)	(31,579)	(35,218)	(30,961)
	(41,138)	(36,704)	(40,139)	(35,979)
贷款和垫款净额	1,863,325	1,604,371	1,720,403	1,493,913

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

9 贷款和垫款(续)

(b) 客户贷款和垫款

(i) 按行业或品种

	本集团			
	2012年		2011年	
	金额	比例 %	金额	比例 %
制造业	365,660	19	307,972	19
批发和零售业	226,440	12	169,491	10
交通运输、仓储和邮政业	143,064	8	140,950	8
房地产业	101,951	5	112,818	7
电力、燃气及水的生产和供应业	80,770	4	66,009	4
建筑业	60,986	3	44,036	3
采矿业	54,640	3	36,979	2
租赁和商务服务业	35,003	2	37,568	2
水利、环境和公共设施管理业	29,772	2	33,752	2
信息传输、计算机服务和软件业	12,548	1	10,726	1
其他	42,003	2	33,740	2
企业贷款和垫款	1,152,837	61	994,041	60
票据贴现	64,842	3	75,826	5
信用卡贷款	106,519	6	73,305	4
个人住房贷款	335,746	18	323,640	20
个人经营性贷款	182,012	9	90,429	6
其他个人贷款	62,507	3	83,834	5
零售贷款和垫款	686,784	36	571,208	35
合计	1,904,463	100	1,641,075	100
减: 减值准备				
— 按个别方式评估	(4,995)		(5,125)	
— 按组合方式评估	(36,143)		(31,579)	
	(41,138)		(36,704)	
贷款及垫款净额	1,863,325		1,604,371	

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

9 贷款和垫款(续)

(b) 客户贷款和垫款分析(续)

(i) 按行业或品种(续)

	本行			
	2012年		2011年	
	金额	比例 %	金额	比例 %
制造业	341,979	19	289,267	19
批发和零售业	211,437	12	158,286	10
交通运输、仓储和邮政业	131,243	7	133,930	9
房地产业	73,958	4	85,731	5
电力、燃气及水的生产和供应业	65,379	4	56,739	4
建筑业	56,931	3	41,500	3
采矿业	45,617	3	32,525	2
租赁和商务服务业	33,590	2	36,013	2
水利、环境和公共设施管理业	29,348	2	33,208	2
信息传输、计算机服务和软件业	12,051	1	10,345	1
其他	32,012	2	26,447	2
企业贷款和垫款	1,033,545	59	903,991	59
票据贴现	55,097	3	68,966	5
信用卡贷款	106,189	6	72,964	5
个人住房贷款	328,131	19	315,696	20
个人经营性贷款	177,139	10	86,446	6
其他个人贷款	60,441	3	81,829	5
零售贷款和垫款	671,900	38	556,935	36
合计	1,760,542	100	1,529,892	100
减: 减值准备				
- 按个别方式评估	(4,921)		(5,018)	
- 按组合方式评估	(35,218)		(30,961)	
	(40,139)		(35,979)	
贷款和垫款净额	1,720,403		1,493,913	

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

9 贷款和垫款(续)

(b) 客户贷款和垫款分析(续)

(ii) 按地区

	本集团			
	2012年		2011年	
	金额	比例 %	金额	比例 %
总行	176,736	9	131,692	8
长江三角洲地区	401,335	21	376,084	23
环渤海地区	282,158	15	247,249	15
珠江三角洲及海西地区	302,650	16	264,202	16
东北地区	104,387	5	95,552	6
中部地区	209,435	11	180,229	11
西部地区	249,786	13	210,829	13
境外	34,055	2	24,055	1
附属机构	143,921	8	111,183	7
贷款和垫款总额	<u>1,904,463</u>	<u>100</u>	<u>1,641,075</u>	<u>100</u>
减: 减值准备				
- 以个别方式评估	(4,995)		(5,125)	
- 以组合方式评估	(36,143)		(31,579)	
	<u>(41,138)</u>		<u>(36,704)</u>	
贷款和垫款净额	<u>1,863,325</u>		<u>1,604,371</u>	

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

9 贷款和垫款(续)

(b) 客户贷款和垫款分析(续)

(ii) 按地区(续)

	本行			
	2012 年		2011 年	
	金额	比例 %	金额	比例 %
总行	176,736	10	131,692	9
长江三角洲地区	401,335	23	376,084	25
环渤海地区	282,158	16	247,249	16
珠江三角洲及海西地区	302,650	17	264,202	17
东北地区	104,387	6	95,552	6
中部地区	209,435	12	180,229	12
西部地区	249,786	14	210,829	14
境外	34,055	2	24,055	1
贷款和垫款总额	<u>1,760,542</u>	<u>100</u>	<u>1,529,892</u>	<u>100</u>
减: 减值准备				
- 以个别方式评估	(4,921)		(5,018)	
- 以组合方式评估	(35,218)		(30,961)	
	<u>(40,139)</u>		<u>(35,979)</u>	
贷款和垫款净额	<u>1,720,403</u>		<u>1,493,913</u>	

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

9 贷款和垫款(续)

(b) 客户贷款和垫款分析(续)

(iii) 按担保方式

	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
信用贷款	393,596	335,863	379,473	324,871
保证贷款	457,914	397,218	444,384	386,099
抵押贷款	807,496	697,758	722,152	632,388
质押贷款	180,615	134,410	159,436	117,568
	<u>1,839,621</u>	<u>1,565,249</u>	<u>1,705,445</u>	<u>1,460,926</u>
票据贴现	64,842	75,826	55,097	68,966
贷款和垫款总额	<u>1,904,463</u>	<u>1,641,075</u>	<u>1,760,542</u>	<u>1,529,892</u>
减: 减值准备				
- 以个别方式评估	(4,995)	(5,125)	(4,921)	(5,018)
- 以组合方式评估	(36,143)	(31,579)	(35,218)	(30,961)
	<u>(41,138)</u>	<u>(36,704)</u>	<u>(40,139)</u>	<u>(35,979)</u>
贷款和垫款净额	<u>1,863,325</u>	<u>1,604,371</u>	<u>1,720,403</u>	<u>1,493,913</u>

(iv) 按逾期期限

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

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

9 贷款和垫款(续)

(b) 客户贷款和垫款分析(续)

(iv) 按逾期期限(续)

	本集团				
	2011年				
	逾期 3个月以内	逾期 3个月 至1年	逾期1年 以上至 3年以内	逾期 3年以上	合计
信用贷款	1,689	262	694	390	3,035
保证贷款	439	216	669	1,836	3,160
抵押贷款	4,293	513	755	1,352	6,913
质押贷款	35	14	123	341	513
合计	6,456	1,005	2,241	3,919	13,621
	本行				
	2012年				
	逾期 3个月以内	逾期 3个月 至1年	逾期1年 以上至 3年以内	逾期 3年以上	合计
信用贷款	2,600	399	387	455	3,841
保证贷款	851	1,461	475	1,753	4,540
抵押贷款	5,478	2,490	1,140	1,342	10,450
质押贷款	109	113	9	297	528
合计	9,038	4,463	2,011	3,847	19,359

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

9 贷款和垫款(续)

(b) 客户贷款和垫款分析(续)

(iv) 按逾期期限(续)

	本行				合计
	2011年				
	逾期 3个月以内	逾期 3个月 至1年	逾期1年 以上至 3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	1,666	257	694	388	3,005
保证贷款	412	216	669	1,836	3,133
抵押贷款	3,691	508	748	1,352	6,299
质押贷款	17	14	123	339	493
合计	5,786	995	2,234	3,915	12,930

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

	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
已逾期未减值抵押贷款	7,151	3,986	5,294	3,376
已逾期未减值质押贷款	114	31	43	14
	7,265	4,017	5,337	3,390

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

9 贷款和垫款(续)

(c) 贷款减值准备变动表

	本集团			
	2012年			
	按组合 方式评估的 贷款和垫款 减值准备	已减值贷款和垫款减值准备 其减值 准备按组合 方式评估	其减值 准备按个别 方式评估	总额
年初余额	30,190	1,389	5,125	36,704
本年计提(附注47)				
- 在利润表中计提的减值准备	4,046	707	1,523	6,276
- 在利润表中转回的减值准备	(17)	(1)	(767)	(785)
本年核销	-	(168)	(723)	(891)
已减值贷款和垫款折现回拨	-	(1)	(214)	(215)
收回以前年度核销贷款和垫款	-	15	50	65
本年净转入	-	-	13	13
汇率变动	(17)	-	(12)	(29)
年末余额	34,202	1,941	4,995	41,138

	本集团			
	2011年			
	按组合 方式评估的 贷款和垫款 减值准备	已减值贷款和垫款减值准备 其减值 准备按组合 方式评估	其减值 准备按个别 方式评估	总额
年初余额	22,026	1,353	5,912	29,291
本年计提(附注47)				
- 在利润表中计提的减值准备	8,258	31	759	9,048
- 在利润表中转回的减值准备	(20)	(2)	(827)	(849)
本年核销	-	(19)	(564)	(583)
已减值贷款和垫款折现回拨	-	(1)	(135)	(136)
收回以前年度核销贷款和垫款	-	27	38	65
汇率变动	(74)	-	(58)	(132)
年末余额	30,190	1,389	5,125	36,704

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

9 贷款和垫款(续)

(c) 贷款减值准备变动表(续)

	本行			
	2012年			
	按组合 方式评估的 贷款和垫款 减值准备	已减值贷款和垫款减值准备		总额
	其减值 准备按组合 方式评估	其减值 准备按个别 方式评估		
年初余额	29,572	1,389	5,018	35,979
本年计提(附注47)				
- 在利润表中计提的减值准备	3,721	701	1,485	5,907
- 在利润表中转回的减值准备	-	-	(737)	(737)
本年核销	-	(163)	(686)	(849)
已减值贷款和垫款折现回拨	-	-	(211)	(211)
收回以前年度核销贷款和垫款	-	14	50	64
本年净转入	-	-	13	13
汇率变动	(16)	-	(11)	(27)
年末余额	<u>33,277</u>	<u>1,941</u>	<u>4,921</u>	<u>40,139</u>

	本行			
	2011年			
	按组合 方式评估的 贷款和垫款 减值准备	已减值贷款和垫款减值准备		总额
	其减值 准备按组合 方式评估	其减值 准备按个别 方式评估		
年初余额	21,644	1,352	5,805	28,801
本年计提(附注47)				
- 在利润表中计提的减值准备	7,996	25	701	8,722
- 在利润表中转回的减值准备	-	-	(819)	(819)
本年核销	-	(14)	(526)	(540)
已减值贷款和垫款折现回拨	-	-	(125)	(125)
收回以前年度核销贷款和垫款	-	26	35	61
汇率变动	(68)	-	(53)	(121)
年末余额	<u>29,572</u>	<u>1,389</u>	<u>5,018</u>	<u>35,979</u>

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

9 贷款和垫款(续)

(d) 客户贷款和垫款及减值准备分析

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

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

9 贷款和垫款(续)

(d) 客户贷款和垫款及减值准备分析(续)

	本集团				按个别 已减值 贷款和垫款 总额占贷款 和垫款总额 的百分比	按个别 方式评估 的已减值 贷款和垫款 中抵质押物 公允价值
	按组合 方式评估 减值准备的 贷款和垫款	已减值贷款和垫款 其减值 准备按组合 方式评估	其减值 准备按个别 方式评估	总额		
发放给下列客户的 贷款和垫款总额						
- 金融机构	19,637	-	6	19,643	0.03	-
- 非金融机构客户	1,612,303	1,713	7,416	1,621,432	0.56	1,521
	<u>1,631,940</u>	<u>1,713</u>	<u>7,422</u>	<u>1,641,075</u>	<u>0.56</u>	<u>1,521</u>
减:						
对应下列客户贷款和 垫款的减值准备						
- 金融机构	(15)	-	(6)	(21)		
- 非金融机构客户	(30,175)	(1,389)	(5,119)	(36,683)		
	<u>(30,190)</u>	<u>(1,389)</u>	<u>(5,125)</u>	<u>(36,704)</u>		
发放给下列客户的 贷款和垫款净额						
- 金融机构	19,622	-	-	19,622		
- 非金融机构客户	1,582,128	324	2,297	1,584,749		
	<u>1,601,750</u>	<u>324</u>	<u>2,297</u>	<u>1,604,371</u>		

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

9 贷款和垫款(续)

(d) 客户贷款和垫款及减值准备分析(续)

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

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

9 贷款和垫款(续)

(d) 客户贷款和垫款及减值准备分析(续)

	本行				已减值 贷款和垫款 总额占贷款 和垫款总额 的百分比	按个别 方式评估 的已减值 贷款和垫款 中抵质押物 公允价值
	按组合 方式评估 减值准备的 贷款和垫款	已减值贷款和垫款		总额		
		其减值 准备按组合 方式评估	其减值 准备按个别 方式评估			
发放给下列客户的 贷款和垫款总额						
- 金融机构	8,836	-	6	8,842	0.07	-
- 非金融机构客户	1,512,166	1,705	7,179	1,521,050	0.58	1,358
	<u>1,521,002</u>	<u>1,705</u>	<u>7,185</u>	<u>1,529,892</u>	<u>0.58</u>	<u>1,358</u>
减:						
对应下列客户贷款和 垫款的减值准备						
- 金融机构	(8)	-	(6)	(14)		
- 非金融机构客户	(29,564)	(1,389)	(5,012)	(35,965)		
	<u>(29,572)</u>	<u>(1,389)</u>	<u>(5,018)</u>	<u>(35,979)</u>		
发放给下列客户的 贷款和垫款净额						
- 金融机构	8,828	-	-	8,828		
- 非金融机构客户	1,482,602	316	2,167	1,485,085		
	<u>1,491,430</u>	<u>316</u>	<u>2,167</u>	<u>1,493,913</u>		

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

10 应收利息

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
债券投资	6,885	5,432	6,772	5,329
贷款和垫款	4,537	3,966	4,399	3,868
其他	1,587	1,454	1,175	1,166
	<u>13,009</u>	<u>10,852</u>	<u>12,346</u>	<u>10,363</u>

11 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	附注	本集团		本行	
		2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
交易性金融资产	(a)	19,139	12,401	16,201	8,625
指定为以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产	(b)	6,350	3,129	5,857	2,442
		<u>25,489</u>	<u>15,530</u>	<u>22,058</u>	<u>11,067</u>

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

11 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

(a) 交易性金融资产

	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
上市				
境内				
- 中国政府债券	1,221	1,111	1,221	1,111
- 中国人民银行债券	23	33	23	33
- 政策性银行债券	2,931	470	2,931	470
- 商业银行及其他金融机构债券	11,012	1,101	11,012	1,101
- 其他债券	276	5,274	276	5,274
- 基金投资	3	-	-	-
境外				
- 商业银行及其他金融机构债券	428	387	428	387
- 其他债券	596	374	248	188
- 股权投资	157	21	-	-
- 基金投资	10	-	-	-
	<u>16,657</u>	<u>8,771</u>	<u>16,139</u>	<u>8,564</u>
非上市				
境内				
- 中国政府债券	-	2	-	-
- 商业银行及其他金融机构债券	16	26	-	-
境外				
- 商业银行及其他金融机构债券	62	157	62	61
- 其他债券	2,390	3,436	-	-
- 基金投资	14	9	-	-
	<u>2,482</u>	<u>3,630</u>	<u>62</u>	<u>61</u>
	<u>19,139</u>	<u>12,401</u>	<u>16,201</u>	<u>8,625</u>

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

11 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

(b) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
上市				
境内				
- 中国政府债券	298	-	298	-
- 政策性银行债券	949	601	949	601
- 商业银行及其金融机构债券	3,639	1,240	3,639	1,240
- 其他债券	284	46	284	46
境外				
- 政策性银行债券	66	68	-	-
- 商业银行及其他金融机构债券	332	325	-	-
- 其他债券	466	386	371	230
	<u>6,034</u>	<u>2,666</u>	<u>5,541</u>	<u>2,117</u>
非上市				
境外				
- 商业银行及其他金融机构债券	-	138	-	-
- 其他债券	316	325	316	325
	<u>316</u>	<u>463</u>	<u>316</u>	<u>325</u>
	<u>6,350</u>	<u>3,129</u>	<u>5,857</u>	<u>2,442</u>

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

11 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

(c) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产按发行机构分类

	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
由下列机构发行:				
官方实体	3,893	4,468	1,542	1,144
同业和其他金融机构	19,537	4,892	19,087	4,248
公共实体	4	4	-	-
企业	2,055	6,166	1,429	5,675
	<u>25,489</u>	<u>15,530</u>	<u>22,058</u>	<u>11,067</u>

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

12 可供出售金融资产

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
<i>上市</i>				
<i>境内</i>				
- 中国政府债券	29,829	24,434	29,829	24,434
- 中国人民银行债券	5,928	15,245	5,928	15,245
- 政策性银行债券	39,270	46,139	37,789	44,665
- 商业银行及其他金融 机构债券	98,525	94,640	97,044	93,165
- 其他债券	85,815	74,252	85,815	74,043
<i>境外</i>				
- 商业银行及其他金融 机构债券	3,188	2,654	2,214	1,476
- 其他债券	3,718	2,090	2,896	871
- 股权投资	612	539	303	206
- 基金投资	18	15	-	-
	<u>266,903</u>	<u>260,008</u>	<u>261,818</u>	<u>254,105</u>
<i>非上市</i>				
<i>境内</i>				
- 政策性银行债券	-	10	-	-
- 商业银行及其他金融 机构债券	701	705	600	600
- 股权投资	14	-	-	-
<i>境外</i>				
- 商业银行及其他金融 机构债券	6,298	8,380	1,583	1,371
- 其他债券	10,721	6,029	10,369	5,939
- 股权投资	59	41	-	-
	<u>17,793</u>	<u>15,165</u>	<u>12,552</u>	<u>7,910</u>
	<u>284,696</u>	<u>275,173</u>	<u>274,370</u>	<u>262,015</u>

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

12 可供出售金融资产(续)

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
由下列机构发行:				
官方实体	46,909	40,309	46,748	40,309
同业和其他金融机构	148,703	158,545	139,830	147,177
企业	89,084	76,319	87,792	74,529
	<u>284,696</u>	<u>275,173</u>	<u>274,370</u>	<u>262,015</u>

13 长期股权投资

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
对子公司的投资 (a)	-	-	36,333	34,333
对合营公司的投资 (b)	165	159	-	-
对联营公司的投资 (c)	291	298	285	293
其他长期股权投资 (d)	648	687	442	442
小计	1,104	1,144	37,060	35,068
减: 减值准备	(1)	(1)	(1,768)	(1,768)
合计	<u>1,103</u>	<u>1,143</u>	<u>35,292</u>	<u>33,300</u>

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

13 长期股权投资(续)

(a) 对子公司的投资

	本行	
	2012年	2011年
永隆银行有限公司	32,082	32,082
招银金融租赁有限公司	4,000	2,000
招银国际金融有限公司	251	251
小计	36,333	34,333
减: 减值准备	(1,768)	(1,768)
合计	34,565	32,565

各子公司的业绩及财务状况已记入本集团的合并财务报表内。

于二零一二年十二月三十一日, 纳入本行合并财务报表范围的子公司如下:

公司名称	注册地址	注册资本 百万元	投资比例	主营业务	经济性质 或类型	法定 代表人
招银国际金融 有限公司(注(i))	香港	港币 250	100%	财务咨询 服务	有限公司	马蔚华
招银金融租赁 有限公司(注(ii))	上海	人民币 4,000	100%	融资租赁	有限公司	张光华
永隆银行 有限公司(注(iii))	香港	港币 1,161	100%	银行业务	有限公司	马蔚华

注:

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

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

13 长期股权投资(续)

(a) 对子公司的投资(续)

注:(续)

- (ii) 招银金融租赁有限公司(「招银租赁」)为本行经中国银行业监督管理委员会(「银监会」)银监复[2008]110号批准设立的全资子公司,于二零零八年四月正式开业。二零一二年三月,招商银行对招银金融租赁有限公司增资20亿元人民币。
- (iii) 永隆银行有限公司(「永隆银行」),为本行于二零零八年通过协议收购,并于二零零九年一月十五日已成为本行全资附属公司,同时永隆银行已于二零零九年一月十六日起撤回其于香港联交所的上市地位。

(b) 于二零一二年十二月三十一日,本集团对主要合营公司投资分析如下:

本集团的主要合营公司:

	银联控股 有限公司	银联通宝 有限公司	香港 人寿保险 有限公司	银和 再保险 有限公司	i-Tech Solutions Limited	合计
本集团的初始投资成本	59	7	40	32	4	142
投资余额变动						
年初余额	56	7	64	29	3	159
加: 收回合营公司贷款	(16)	-	(3)	-	-	(19)
按权益法核算调整数	4	-	11	11	-	26
汇率变动	-	-	-	-	(1)	(1)
年末余额	44	7	72	40	2	165
账面价值						
年末账面价值	44	7	72	40	2	165
年初账面价值	56	7	64	29	3	159

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

13 长期股权投资(续)

(b) 于二零一二年十二月三十一日, 本集团对主要合营公司投资分析如下:(续)

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

合营公司的主要财务信息:

	资产	负债	权益	收入	净利润
2012 年					
百分之一百	6,498	5,366	1,132	1,679	194
本集团的有效权益	<u>1,058</u>	<u>905</u>	<u>153</u>	<u>273</u>	<u>33</u>
2011 年					
百分之一百	5,397	4,410	987	1,364	111
本集团的有效权益	<u>858</u>	<u>730</u>	<u>128</u>	<u>213</u>	<u>14</u>

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

注2: 本行子公司永隆银行为五位创办成员之一, 并共同拥有该公司之控制权益。永隆银行持有该公司发行予其创办成员普通股之 20% 及拥有该公司宣派股息之百分之 2.88% 权益。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

13 长期股权投资(续)

(c) 对联营企业的投资

	本行 招商基金 管理有限公司	其他	本集团 合计
本集团的初始投资成本	191	6	197
投资余额变动			
年初余额	293	5	298
加: 按权益法核算调整数	(8)	1	(7)
年末余额	285	6	291
减: 减值准备			
年初余额	-	(1)	(1)
年末余额	-	(1)	(1)
账面价值			
年末账面价值	285	5	290
年初账面价值	293	4	297

公司名称	注册地	已发行及缴 足的股本 (千元)	本集团所占 有效利益	本集团持有所有权百分比		主要业务
				本行持有 所有权 百分比	子公司持有 所有权 百分比	
招商基金管理有限公司(注1)	深圳	人民币 210,000	33.40%	33.40%	-	资产管理
专业责任保险代理有限公司	香港	港币 3,000	27.00%	-	27.00%	保险代理

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

13 长期股权投资(续)

(c) 对联营企业的投资(续)

联营公司的主要财务信息(招商基金):

	<u>资产</u>	<u>负债</u>	<u>权益</u>	<u>收入</u>	<u>净利润</u>
2012 年					
百分之一百	902	238	664	581	138
本集团的有效权益	<u>301</u>	<u>80</u>	<u>172</u>	<u>171</u>	<u>29</u>

2011 年					
百分之一百	863	228	635	602	171
本集团的有效权益	<u>288</u>	<u>76</u>	<u>179</u>	<u>188</u>	<u>47</u>

联营公司的主要财务信息(其他):

	<u>资产</u>	<u>负债</u>	<u>权益</u>	<u>收入</u>	<u>净利润</u>
2012 年					
百分之一百	86	69	17	15	7
本集团的有效权益	<u>24</u>	<u>19</u>	<u>5</u>	<u>4</u>	<u>2</u>

2011 年					
百分之一百	85	70	15	15	7
本集团的有效权益	<u>23</u>	<u>19</u>	<u>4</u>	<u>4</u>	<u>2</u>

注 1: 二零零七年八月, 本行以总价款人民币 1.91 亿元分别与三名独立第三方和本行的关联公司——招商证券完成收购招商基金管理有限公司(「招商基金」)30% 和 3.4% 的权益。

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

13 长期股权投资(续)

(d) 其他长期股权投资

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

注1: 本行自一九九五年起参与全国统一的银行卡跨行信息交换网络工程的投资。在中国银联股份有限公司(「银联」)成立时,将已投入全国统一的银行卡跨行信息交换网络工程的费用按再评估值约人民币 4,198 万元作为本行的初始投资;二零零二年,本行投入现金约人民币 3,802 万元,二零零八年六月,本行投入现金人民币 5,000 万元,累计投资额为人民币 1.3 亿元。二零零八年通过收购子公司永隆银行,本行在集团层面增加了永隆银行持有的银联股份(初始投资额约人民币 2,500 万元)。

注2: 易办事(香港)有限公司(「易办事」)是由香港多间持牌银行于一九八四年在香港成立,为香港、澳门、深圳地区的企业和个人提供电子支付服务。二零零八年通过收购子公司永隆银行,在本集团层面增加了永隆银行持有的易办事股份(约 1.4%)。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

13 长期股权投资(续)

(d) 其他长期股权投资(续)

- 注 3: 根据《中国银监会关于台州市商业银行股权转让有关事宜的批复》(银监复[2008] 315 号), 银监会批准本行受让台州市商业银行股份有限公司(「台州市商业银行」) 30,000,000 股股份。此次股权转让完成后, 本行持有台州市商业银行 10% 的股权。此外, 根据《浙江银监局关于台州市商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》(浙银监复[2008] 717 号), 台州市商业银行注册资本由人民币 3 亿元变更为人民币 9 亿元, 对现有股东每 1 股送转 2 股。注册资本变更后, 本行持有台州市商业银行 90,000,000 股股份。
- 注 4: 本集团的子公司永隆银行于二零零八年十二月入股烟台市商业银行股份有限公司。该银行主要在烟台市提供个人和商业银行服务。
- 注 5: 香港贵金属交易所有限公司成立于一九九四年十二月, 主要在香港提供金银买卖服务。本集团的子公司永隆银行于二零零六年十二月购入该公司 136,000 股。
- 注 6: 本集团的子公司永隆银行于一九九六年二月入股德和保险顾问有限公司, 持股数为 100,000 股, 该公司主要经营再保险经纪业务。
- 注 7: 联丰亨人寿保险有限公司成立于二零零六年, 本集团的子公司永隆银行于同年十二月入股该公司, 该公司主要业务为在澳门承保人寿保险。
- 注 8: 本集团的子公司永隆银行于二零零四年九月注资中人保险经纪有限公司, 该公司于同年十二月正式成立, 主要业务为在国内提供保险及再保险经纪服务。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

14 持有至到期投资

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
上市				
境内				
- 中国政府债券	74,780	67,998	74,780	67,998
- 中国人民银行债券	15,373	15,359	15,373	15,359
- 政策性银行债券	10,503	10,345	10,503	10,345
- 商业银行及其他金融 机构债券	68,479	47,715	68,479	47,715
- 其他债券	2,869	933	2,869	933
境外				
- 商业银行及其他金融 机构债券	610	1,446	388	565
- 其他债券	1,317	1,038	563	562
	173,931	144,834	172,955	143,477
减: 减值准备	(81)	(80)	(81)	(80)
	173,850	144,754	172,874	143,397
非上市				
境内				
- 其他债券	120	-	120	-
境外				
- 商业银行及其他金融 机构债券	1,355	713	-	1
- 其他债券	185	213	-	-
	1,660	926	120	1
减: 减值准备	(93)	(94)	-	-
	1,567	832	120	1
	175,417	145,586	172,994	143,398

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

14 持有至到期投资(续)

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
由下列机构发行:				
官方实体	90,444	83,406	90,200	83,402
同业及其他金融机构	80,789	60,063	79,306	58,563
公共实体	10	9	-	-
企业	4,174	2,108	3,488	1,433
	<u>175,417</u>	<u>145,586</u>	<u>172,994</u>	<u>143,398</u>
上市债券投资之公允价值	<u>173,941</u>	<u>146,739</u>	<u>172,979</u>	<u>145,411</u>

减值准备变动情况

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
年初余额	174	180	80	80
本年计提	7	4	7	4
本年转回	(5)	-	(5)	-
汇兑损益	(2)	(10)	(1)	(4)
年末余额	<u>174</u>	<u>174</u>	<u>81</u>	<u>80</u>

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

15 应收款项类投资

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
非上市				
境内				
– 中国政府债券	1,769	3,714	1,769	3,714
– 商业银行及其他金融 机构债券	11,360	7,220	11,360	7,220
– 其他债券	19,093	11,152	19,093	11,152
境外				
– 商业银行及其他金融 机构债券	62	62	1,267	1,277
	32,284	22,148	33,489	23,363
减：减值准备	(63)	(63)	(63)	(63)
	<u>32,221</u>	<u>22,085</u>	<u>33,426</u>	<u>23,300</u>

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

15 应收款项类投资(续)

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
由下列机构发行:				
官方实体	1,769	3,714	1,769	3,714
同业及其他金融机构	11,359	7,220	12,564	8,435
企业	19,093	11,151	19,093	11,151
	<u>32,221</u>	<u>22,085</u>	<u>33,426</u>	<u>23,300</u>

减值准备变动情况

	本集团及本行	
	2012 年	2011 年
年初余额	63	60
本年计提	1	6
汇兑损益	(1)	(3)
年末余额	<u>63</u>	<u>63</u>

应收款项类投资为非上市中国国家凭证式债券和其他债券。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

16 固定资产

2012

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

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

16 固定资产(续)

2011

	本集团						合计
	土地及 建筑物	在建工程	电子设备	装修费	飞行设备 及船舶	运输及 其他	
成本:							
于2011年1月1日	9,291	3,798	5,947	943	1,052	2,249	23,280
购置	120	1,632	718	190	-	561	3,221
重分类及转入转出	1,467	(1,407)	(2,074)	17	-	2,074	77
出售/报废	(35)	-	(201)	(6)	(51)	(250)	(543)
汇兑差额	(139)	-	(2)	(8)	-	(5)	(154)
于2011年12月31日	10,704	4,023	4,388	1,136	1,001	4,629	25,881
累计折旧:							
于2011年1月1日	2,355	-	4,392	275	1	1,219	8,242
折旧	467	-	642	92	55	617	1,873
重分类及转入转出	24	-	(1,641)	-	-	1,641	24
出售/报废	(14)	-	(200)	(1)	-	(251)	(466)
汇兑差额	(24)	-	(2)	(6)	(2)	-	(34)
于2011年12月31日	2,808	-	3,191	360	54	3,226	9,639
账面净值:							
于2011年12月31日	7,896	4,023	1,197	776	947	1,403	16,242
于2011年1月1日	6,936	3,798	1,555	668	1,051	1,030	15,038

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

16 固定资产(续)

2012

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

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

16 固定资产(续)

2011

	本行						合计
	土地及 建筑物	在建工程	电子设备	装修费	飞行设备 及船舶	运输及 其他	
成本:							
于2011年1月1日	6,399	3,798	5,832	856	-	2,212	19,097
购置	120	1,401	690	181	-	554	2,946
转入转出	1,352	(1,407)	(2,074)	17	-	2,074	(38)
出售/报废	(34)	-	(198)	(4)	-	(247)	(483)
汇兑差额	(12)	-	2	(1)	-	(3)	(14)
于2011年12月31日	7,825	3,792	4,252	1,049	-	4,590	21,508
累计折旧:							
于2011年1月1日	2,037	-	4,356	244	-	1,203	7,840
折旧	324	-	608	79	-	611	1,622
转入转出	6	-	(1,641)	-	-	1,641	6
出售/报废	(14)	-	(198)	-	-	(247)	(459)
汇兑差额	(8)	-	-	1	-	(2)	(9)
于2011年12月31日	2,345	-	3,125	324	-	3,206	9,000
账面净值:							
于2011年12月31日	5,480	3,792	1,127	725	-	1,384	12,508
于2011年1月1日	4,362	3,798	1,476	612	-	1,009	11,257

- (a) 于二零一二年十二月三十一日, 本集团有账面净值约人民币 8.26 亿元(二零一一年: 人民币 5.32 亿元) 的建筑物的产权手续尚在办理中。
- (b) 于二零一二年十二月三十一日, 本集团认为没有固定资产需要计提减值准备(二零一一年: 无)。
- (c) 于二零一二年十二月三十一日, 本集团无重大暂时闲置的固定资产(二零一一年: 无)。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

17 投资性房地产

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
成本:				
年初余额	2,175	2,334	487	449
转入转出	45	(77)	53	38
汇兑差额	(13)	(82)	-	-
年末余额	<u>2,207</u>	<u>2,175</u>	<u>540</u>	<u>487</u>
累计折旧:				
年初余额	465	388	189	174
折旧	108	112	25	21
转入转出	(1)	(24)	1	(6)
汇兑差额	(3)	(11)	-	-
年末余额	<u>569</u>	<u>465</u>	<u>215</u>	<u>189</u>
账面净值:				
年末余额	<u>1,638</u>	<u>1,710</u>	<u>325</u>	<u>298</u>
年初余额	<u>1,710</u>	<u>1,946</u>	<u>298</u>	<u>275</u>

(a) 于二零一二年十二月三十一日, 本集团认为没有投资性房地产需要计提减值准备(二零一一年: 无)。

(b) 本集团在不可撤销经营租赁内, 未来最低应收租赁款项总额如下:

	2012 年	2011 年
1 年或以下	130	140
1 年以上至 2 年	69	71
2 年以上至 3 年	40	19
3 年以上	13	8
	<u>252</u>	<u>238</u>

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

18 无形资产

2012

	本集团			
	土地 使用权	软件	核心存款	合计
成本 / 评估值:				
于 2012 年 1 月 1 日	1,009	1,230	1,064	3,303
本年购入	130	426	-	556
本年减少	-	-	-	-
汇兑差额	(1)	-	(8)	(9)
于 2012 年 12 月 31 日	1,138	1,656	1,056	3,850
摊销:				
于 2012 年 1 月 1 日	121	455	122	698
本年计提	24	240	38	302
本年减少	-	-	-	-
汇兑差额	-	-	(1)	(1)
于 2012 年 12 月 31 日	145	695	159	999
账面价值:				
于 2012 年 12 月 31 日	993	961	897	2,851
于 2012 年 1 月 1 日	888	775	942	2,605

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

18 无形资产(续)

2011

	本集团			
	土地 使用权	软件	核心存款	合计
成本/评估值:				
于2011年1月1日	1,100	855	1,114	3,069
本年购入	57	375	-	432
本年减少	(139)	-	-	(139)
汇兑差额	(9)	-	(50)	(59)
	1,009	1,230	1,064	3,303
于2011年12月31日	1,009	1,230	1,064	3,303
摊销:				
于2011年1月1日	156	205	88	449
本年计提	22	257	40	319
本年减少	(56)	(7)	-	(63)
汇兑差额	(1)	-	(6)	(7)
	121	455	122	698
于2011年12月31日	121	455	122	698
账面价值:				
于2011年12月31日	888	775	942	2,605
于2011年1月1日	944	650	1,026	2,620

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

18 无形资产(续)

2012	本行		
	土地 使用权	软件	合计
成本/评估值:			
于2012年1月1日	804	1,225	2,029
本年购入	130	424	554
	934	1,649	2,583
	934	1,649	2,583
摊销:			
于2012年1月1日	109	454	563
本年计提	20	240	260
	129	694	823
	129	694	823
账面价值:			
于2012年12月31日	805	955	1,760
于2012年1月1日	695	771	1,466
	695	771	1,466

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

18 无形资产(续)

2011	本行		
	土地 使用权	软件	合计
成本/评估值:			
于2011年1月1日	886	853	1,739
本年购入	57	372	429
本年减少	(139)	-	(139)
于2011年12月31日	804	1,225	2,029
摊销:			
于2011年1月1日	147	204	351
本年计提	18	257	275
本年减少	(56)	(7)	(63)
于2011年12月31日	109	454	563
账面价值:			
于2011年12月31日	695	771	1,466
于2011年1月1日	739	649	1,388

19 商誉

	本集团	
	2012年	2011年
成本	10,177	10,177
减: 减值准备	(579)	(579)
于12月31日	9,598	9,598

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

19 商誉(续)

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

包含商誉的资产组的减值测试

商誉分配至本集团的资产组, 即于二零零八年九月三十日收购的永隆银行。

本集团计算资产组的可收回金额时, 采用了经管理层批准以五年财务预测为基础编制的预计未来现金流量预测。五年后的现金流量是按平稳的增长比率制定。该增长比率不会超过资产组所在行业的长期平均增长率。

评估商誉减值时, 本集团假设永续增长率与预测永隆银行主要经营地区的未来本地生产总值增长率相当。本集团采用的税前贴现率为 12% (二零一一年: 12%)。

20 递延所得税资产及负债

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
递延所得税资产	4,987	4,337	4,838	4,207
递延所得税负债	(827)	(864)	-	-
合计	4,160	3,473	4,838	4,207

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

20 递延所得税资产及负债(续)

(a) 按性质分析

在资产负债表中确认的递延所得税资产/(负债)的分析列示如下:

	本集团			
	2012年		2011年	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
贷款及其他资产减值损失准备	14,167	3,549	16,280	3,973
投资重估储备	56	15	(158)	(35)
应付工资	4,401	1,100	2,294	559
其他	1,367	323	(627)	(160)
合计	19,991	4,987	17,789	4,337
递延所得税负债				
贷款及其他资产减值损失准备	114	19	68	11
投资重估储备	19	3	51	9
其他	(5,145)	(849)	(3,657)	(884)
合计	(5,012)	(827)	(3,538)	(864)

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

20 递延所得税资产及负债(续)

(a) 按性质分析(续)

	本行			
	2012年		2011年	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
贷款及其他资产减值损失准备	13,873	3,468	16,040	3,909
投资重估储备	62	16	(144)	(35)
应付工资	4,303	1,076	2,290	558
其他	1,112	278	(923)	(225)
合计	19,350	4,838	17,263	4,207
递延所得税负债				
贷款及其他资产减值损失准备	-	-	-	-
投资重估储备	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
合计	-	-	-	-

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

20 递延所得税资产及负债(续)

(b) 递延所得税的变动

	本集团				合计
	贷款及 其他资产 减值准备	投资 重估储备	应付工资	其他	
于2012年1月1日	3,984	(26)	559	(1,044)	3,473
年内于合并利润表确认	(416)	-	541	330	455
- 由于暂时性差异	(416)	-	541	330	455
年内于储备确认	-	44	-	180	224
- 由于暂时性差异	-	44	-	180	224
由于汇率变动影响	-	-	-	8	8
于2012年12月31日	3,568	18	1,100	(526)	4,160

	本集团				合计
	贷款及 其他资产 减值准备	投资 重估储备	应付工资	其他	
于2011年1月1日	2,902	463	307	(890)	2,782
年内于合并利润表确认	1,084	-	252	(99)	1,237
- 由于暂时性差异	1,008	-	244	(99)	1,153
- 由于税率变更	76	-	8	-	84
年内于储备确认	-	(489)	-	(92)	(581)
- 由于暂时性差异	-	(501)	-	(92)	(593)
- 由于税率变更	-	12	-	-	12
- 由于汇率变动影响	(2)	-	-	37	35
于2011年12月31日	3,984	(26)	559	(1,044)	3,473

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

20 递延所得税资产及负债(续)

(b) 递延所得税的变动(续)

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

	本行				合计
	贷款及 其他资产 减值准备	投资 重估储备	应付工资	其他	
于2011年1月1日	2,846	460	307	(19)	3,594
年内于利润表确认	1,063	-	251	(114)	1,200
- 由于暂时性差异	987	-	243	(114)	1,116
- 由于税率变更	76	-	8	-	84
年内于储备确认	-	(495)	-	(92)	(587)
- 由于暂时性差异	-	(507)	-	(92)	(599)
- 由于税率变更	-	12	-	-	12
于2011年12月31日	3,909	(35)	558	(225)	4,207

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

20 递延所得税资产及负债 (续)

(b) 递延所得税的变动 (续)

《中华人民共和国企业所得税法》(「新税法」)已由中华人民共和国第十届全国人民代表大会第五次会议于二零零七年三月十六日通过，自二零零八年一月一日起施行。根据新税法规定，本行适用的所得税率为25%。本行原在深圳经济特区享受的优惠税率已逐步过渡到25%的标准税率(二零一零年为22%，二零一一年为24%，二零一二年为25%)。

21 其他资产

	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
待清算款项	1,536	818	947	68
待处理抵债资产(附注21(a))	61	41	61	41
预付租赁费	710	534	701	526
长期待摊费用(附注21(b))	1,145	1,304	1,123	1,299
押金及保证金	168	150	152	138
装修、工程及资产购置预付款	393	232	213	168
应收保费	142	155	-	-
应收分保费	233	223	-	-
退休福利计划(附注30(b)(ii))	160	168	-	-
应收存款证款项	1,246	-	1,246	-
其他	4,159	3,521	3,728	2,963
合计	<u>9,953</u>	<u>7,146</u>	<u>8,171</u>	<u>5,203</u>

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

21 其他资产 (续)

(a) 待处理抵债资产

	本集团及本行	
	2012 年	2011 年
土地、房屋及建筑物	662	646
其他	312	268
合计	974	914
减: 减值准备	(913)	(873)
待处理抵债资产净额	61	41

注:

- (i) 本集团于二零一二年内共处置抵债资产原值为人民币 0.07 亿元 (二零一一年: 人民币 1.25 亿元)。
- (ii) 本集团计划在未来期间通过拍卖、竞价和转让等方式对抵债资产进行处置。

(b) 长期待摊费用

项目	本集团				
	2012 年				
	年初余额	本年增加额	本年摊销额	其他减少额	年末余额
经营租入固定资产改良支出	1,258	587	(727)	(13)	1,105
其他	46	5	(7)	(4)	40
合计	1,304	592	(734)	(17)	1,145

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

21 其他资产 (续)

(b) 长期待摊费用 (续)

项目	本集团				
	2011 年				
	年初余额	本年增加额	本年摊销额	其他减少额	年末余额
经营租入固定资产改良支出	1,413	573	(627)	(101)	1,258
其他	52	14	(15)	(5)	46
合计	1,465	587	(642)	(106)	1,304

项目	本行				
	2012 年				
	年初余额	本年增加额	本年摊销额	其他减少额	年末余额
经营租入固定资产改良支出	1,253	567	(725)	(11)	1,084
其他	46	5	(8)	(4)	39
合计	1,299	572	(733)	(15)	1,123

项目	本行				
	2011 年				
	年初余额	本年增加额	本年摊销额	其他减少额	年末余额
经营租入固定资产改良支出	1,404	572	(625)	(98)	1,253
其他	52	11	(12)	(5)	46
合计	1,456	583	(637)	(103)	1,299

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

22 资产减值准备表

本集团

	附注	2012 年								
		年初余额	本年增加	本年转回	本年收回	本年转入	本年已减值贷款 核销 / 处置	折现回拨	汇率变动	年末余额
投资减值准备	14, 15	237	8	(5)	-	-	-	-	(3)	237
同业和其他金融机构										
款项减值准备	6(c), 7	103	24	(26)	-	-	-	-	-	101
贷款和垫款减值准备	9(c)	36,704	6,276	(785)	65	13	(891)	(215)	(29)	41,138
长期股权投资减值准备	13	1	-	-	-	-	-	-	-	1
商誉减值准备	19	579	-	-	-	-	-	-	-	579
待处理抵债资产减值准备	21(a)	873	11	(5)	-	37	-	-	(3)	913
其他资产减值准备	21	264	87	(2)	(3)	-	(12)	-	-	334
合计		38,761	6,406	(823)	62	50	(903)	(215)	(35)	43,303

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

22 资产减值准备表(续)

本集团

	附注	2011年								年末余额
		年初余额	本年增加	本年转回	本年收回	本年转入	本年已减值贷款 核销/处置	折现回拨	汇率变动	
投资减值准备	14, 15	240	10	-	-	-	-	-	(13)	237
同业和其他金融机构										
款项减值准备	6(c), 7	28	77	-	(2)	-	-	-	-	103
贷款和垫款减值准备	9(c)	29,291	9,048	(849)	65	-	(583)	(136)	(132)	36,704
长期股权投资减值准备	13	1	-	-	-	-	-	-	-	1
商誉减值准备	19	579	-	-	-	-	-	-	-	579
待处理抵债资产减值准备	21(a)	987	11	(73)	-	-	(33)	-	(19)	873
其他资产减值准备	21	307	36	(13)	(2)	-	(63)	-	(1)	264
合计		31,433	9,182	(935)	61	-	(679)	(136)	(165)	38,761

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

22 资产减值准备表(续)

本行

附注	2012 年									
	年初余额	本年增加	本年转回	本年收回	本年转入	本年已减值贷款			汇率变动	年末余额
						核销 / 处置	折现回拨			
投资减值准备	14, 15	143	8	(5)	-	-	-	-	(2)	144
同业和其他金融机构										
款项减值准备	6(c), 7	103	24	(26)	-	-	-	-	-	101
贷款和垫款减值准备	9(c)	35,979	5,907	(737)	64	13	(849)	(211)	(27)	40,139
长期股权投资减值准备	13	1,768	-	-	-	-	-	-	-	1,768
待处理抵债资产减值准备	21(a)	873	11	(5)	-	37	-	-	(3)	913
其他资产减值准备	21	237	85	(2)	(3)	-	(12)	-	-	305
合计		39,103	6,035	(775)	61	50	(861)	(211)	(32)	43,370

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

22 资产减值准备表(续)

本行

附注	2011年								
	年初余额	本年增加	本年转回	本年收回	本年转入	本年已减值贷款		汇率变动	年末余额
						核销/处置	折现回拨		
投资减值准备	14, 15	140	10	-	-	-	-	(7)	143
同业和其他金融机构									
款项减值准备	6(c), 7	28	77	-	(2)	-	-	-	103
贷款和垫款减值准备	9(c)	28,801	8,722	(819)	61	-	(125)	(121)	35,979
长期股权投资减值准备	13	1,768	-	-	-	-	-	-	1,768
待处理抵债资产减值准备	21(a)	987	11	(73)	-	-	-	(19)	873
其他资产减值准备	21	257	36	(12)	(2)	-	-	-	237
合计		31,981	8,856	(904)	57	-	(125)	(147)	39,103

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

23 同业和其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
同业存放				
– 境内	106,635	79,937	101,060	77,121
– 境外	6,400	4,220	6,417	4,952
其他金融机构存放				
– 境内	145,657	121,542	145,657	121,541
	258,692	205,699	253,134	203,614

24 拆入资金

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
境内同业	99,079	53,265	59,517	26,034
境外同业	10,736	14,219	6,914	8,862
	109,815	67,484	66,431	34,896

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

25 卖出回购金融资产款

(a) 按地区分析

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
卖出回购金融资产款				
– 境内同业	157,753	35,390	157,753	35,390
– 境内其他金融机构	200	6,674	-	3,674
	<u>157,953</u>	<u>42,064</u>	<u>157,753</u>	<u>39,064</u>

(b) 按资产类型分析

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
证券				
– 中国人民银行债券	7,134	1,797	7,134	1,797
– 政策性银行债券	36,832	3,498	36,832	3,498
– 商业银行及其他金融 机构债券	104,825	29,217	104,825	29,217
– 其他证券	-	315	-	315
	<u>148,791</u>	<u>34,827</u>	<u>148,791</u>	<u>34,827</u>
票据	8,962	4,237	8,962	4,237
贷款	200	3,000	-	-
	<u>157,953</u>	<u>42,064</u>	<u>157,753</u>	<u>39,064</u>

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

26 客户存款

	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
企业存款				
– 活期	797,577	754,904	788,136	746,275
– 定期	809,364	661,866	774,568	629,368
	<u>1,606,941</u>	<u>1,416,770</u>	<u>1,562,704</u>	<u>1,375,643</u>
零售存款				
– 活期	524,970	456,688	503,224	437,954
– 定期	400,533	346,602	360,546	313,340
	<u>925,503</u>	<u>803,290</u>	<u>863,770</u>	<u>751,294</u>
	<u>2,532,444</u>	<u>2,220,060</u>	<u>2,426,474</u>	<u>2,126,937</u>

(a) 存入保证金

于客户存款内含存入保证金，存入保证金情况如下：

	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
承兑汇票保证金	140,429	104,997	140,291	104,875
贷款保证金	24,531	18,548	18,913	15,088
信用证开证保证金	24,097	19,557	24,091	19,553
保函保证金	20,811	19,152	20,687	18,801
其他	22,507	21,654	22,464	21,654
	<u>232,375</u>	<u>183,908</u>	<u>226,446</u>	<u>179,971</u>

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

27 应付利息

	本集团			
	2012 年			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
发行债券	585	2,755	(2,054)	1,286
客户存款及其他	15,495	59,013	(51,729)	22,779
	<u>16,080</u>	<u>61,768</u>	<u>(53,783)</u>	<u>24,065</u>

	本集团			
	2011 年			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
发行债券	548	1,858	(1,821)	585
客户存款及其他	9,821	43,069	(37,395)	15,495
	<u>10,369</u>	<u>44,927</u>	<u>(39,216)</u>	<u>16,080</u>

	本行			
	2012 年			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
发行债券	584	2,491	(1,816)	1,259
客户存款及其他	14,838	55,668	(48,484)	22,022
	<u>15,422</u>	<u>58,159</u>	<u>(50,300)</u>	<u>23,281</u>

	本行			
	2011 年			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
发行债券	547	1,707	(1,670)	584
客户存款及其他	9,566	40,709	(35,437)	14,838
	<u>10,113</u>	<u>42,416</u>	<u>(37,107)</u>	<u>15,422</u>

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

28 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	附注	本集团		本行	
		2012年	2011年	2012年	2011年
交易性金融负债	(a)	284	360	243	-
指定为以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融负债	(b)	6,570	4,364	6,112	3,558
		<u>6,854</u>	<u>4,724</u>	<u>6,355</u>	<u>3,558</u>

(a) 交易性金融负债

	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
沽空之外汇基金票据及 债券公允价值:				
- 上市	-	12	-	-
- 非上市	-	348	-	-
交易性权益负债:				
- 上市	25	-	-	-
交易性基金负债:				
- 上市	16	-	-	-
纸贵金属	243	-	243	-
	<u>284</u>	<u>360</u>	<u>243</u>	<u>-</u>

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

28 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 (续)

(b) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
非上市				
境内				
- 拆入纸贵金属	3,056	-	3,056	-
境外				
- 发行存款证	3,514	4,364	3,056	3,558
	<u>6,570</u>	<u>4,364</u>	<u>6,112</u>	<u>3,558</u>

于资产负债表日，本集团及本行的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值按合同到期日应支付持有人的金额的差异并不重大。截至二零一二年和二零一一年十二月三十一日止年度及该日，由于信用风险变化导致上述金融负债公允价值变化的金额并不重大。

29 应付债券

	附注	本集团		本行	
		2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
已发行存款证		13,013	14,980	7,426	5,564
已发行次级					
定期债券	29(a)	44,124	31,187	41,683	29,971
已发行长期债券	29(b)	19,974	-	19,974	-
		<u>77,111</u>	<u>46,167</u>	<u>69,083</u>	<u>35,535</u>

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

29 应付债券(续)

(a) 已发行次级定期债券

于资产负债表日本行发行次级定期债券如下:

债券种类	期限	发行日期	年利率 (%)	面值总额 (人民币百万元)	账面价值	
					2012年	2011年
固定利率债券(注)	120个月	2008年9月4日	5.70(前5年); 8.70(第6个计息年度起, 若本行不行使赎回权)	19,000	18,994	18,985
固定利率债券(注)	180个月	2008年9月4日	5.90(前10年); 8.90(第11个计息年度起, 若本行不行使赎回权)	7,000	6,990	6,989
浮动利率债券(注)	120个月	2008年9月4日	R*+1.53%(前5年); R*+4.53%(第6个计息年度 起, 若本行不行使赎回权)	4,000	3,999	3,997
固定利率债券(注)	180个月	2012年12月28日	5.20(前10年); 5.20(第11个计息年度起, 若本行不行使赎回权)	11,700	11,700	-
					41,683	29,971

于资产负债表日永隆银行发行次级定期债券如下:

债券种类	期限	发行日期	年利率 (%)	面值总额 (百万元)	账面价值	
					2012年	2011年
固定利率债券	144个月	2009年12月28日	5.70	港币 1,500	1,206	1,216
定转浮息债券	120个月	2012年11月6日	3.50(前5年) T*+2.8%(第6个计息年度 起, 若本行不行使赎回权)	美元 200	1,235	-
					44,124	31,187

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

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

29 应付债券(续)

(a) 已发行次级定期债券(续)

注: 本行于二零零八年八月十二日得到银监会以银监复[2008]304号文《中国银监会关于招商银行发行次级债券的批复》以及中国人民银行以银市场许准予字[2008]第25号文《中国人民银行准予行政许可决定书》批准发行人民币300亿元的次级债券。本行于二零零八年九月四日在中国境内银行间债券市场向机构投资者成功发行了总额分别为人民币260亿元的固定利率次级债券及人民币40亿元的浮动利率次级债券, 当计算资本充足率时计入附属资本。

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

(b) 已发行长期债券

于财务状况日本行发行长期债券如下:

债券种类	期限	发行日期	年利率	面值总额	账面价值
				人民币 (百万元)	2012年 12月31日
12招行01	60个月	2012年3月14日	4.15%	6,500	6,492
12招行02	60个月	2012年3月14日	R*+0.95%	13,500	13,482
					19,974

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

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

29 应付债券(续)

(b) 已发行长期债券(续)

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

30 员工福利计划

(a) 应付职工薪酬

	本集团			
	2012年			
	年初 账面余额	本年增加额	本年支付额/ 转出额	年末 账面余额
工资及奖金	2,189	12,132	(11,732)	2,589
职工福利费	38	43	(44)	37
社会保险及企业补充保险	258	3,507	(3,428)	337
住房公积金	73	1,174	(1,157)	90
工会经费和职工教育经费	744	697	(455)	986
其他	18	(1)	-	17
其中: 以现金结算的股份支付	18	(1)	-	17
	3,320	17,552	(16,816)	4,056

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

30 员工福利计划(续)

(a) 应付职工薪酬(续)

	本集团			
	2011年			
	年初 账面余额	本年增加额	本年支付额/ 转出额	年末 账面余额
工资及奖金	1,873	13,730	(13,414)	2,189
职工福利费	39	27	(28)	38
社会保险及企业补充保险	703	2,532	(2,977)	258
住房公积金	50	1,002	(979)	73
工会经费和职工教育经费	538	593	(387)	744
其他	17	1	-	18
其中: 以现金结算的股份支付	17	1	-	18
	<u>3,220</u>	<u>17,885</u>	<u>(17,785)</u>	<u>3,320</u>
	本行			
	2012年			
	年初 账面余额	本年增加额	本年支付额/ 转出额	年末 账面余额
工资及奖金	1,960	11,411	(11,068)	2,303
职工福利费	38	-	(1)	37
社会保险及企业补充保险	256	3,489	(3,408)	337
住房公积金	73	1,169	(1,152)	90
工会经费和职工教育经费	740	693	(451)	982
其他	18	(1)	-	17
其中: 以现金结算的股份支付	18	(1)	-	17
	<u>3,085</u>	<u>16,761</u>	<u>(16,080)</u>	<u>3,766</u>

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

30 员工福利计划(续)

(a) 应付职工薪酬(续)

	本行			
	2011年			
	年初 账面余额	本年增加额	本年支付额/ 转出额	年末 账面余额
工资及奖金	1,670	13,107	(12,817)	1,960
职工福利费	39	-	(1)	38
社会保险及企业补充保险	702	2,515	(2,961)	256
住房公积金	50	999	(976)	73
工会经费和职工教育经费	535	591	(386)	740
其他	17	1	-	18
其中：以现金结算的股份支付	17	1	-	18
	3,013	17,213	(17,141)	3,085

(b) 退休福利

(i) 定额供款退休金计划

根据中国法规，本集团为员工参加了由当地政府组织的法定定额供款退休金计划（基本养老保险费）。本集团需按员工工资的10%至35%（二零一一年：8%至35%）不等的比率，向退休金计划供款。

除上述法定退休金计划外，本集团根据国家企业年金制度的相关政策为员工建立补充定额供款退休金计划（年金缴费）。自二零零四年一月一日起，本集团年供款按员工薪金的8.33%计算。

对于本行于中国境外的员工，本集团按照当地法规规定的供款比率制定了定额供款退休金计划。

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

30 员工福利计划(续)

(b) 退休福利(续)

(ii) 界定福利计划

本集团为永隆银行的员工设有界定福利计划(「界定福利计划」)，包括界定福利计划部分和界定福利退休计划。界定福利计划的供款是由精算师定期评估界定福利计划的资产负债而厘定。界定福利计划根据成员的最后薪金作为计算福利的基准，由本集团承担所有成本。

界定福利计划最近期一次精算估值由专业精算师韬睿惠悦顾问有限公司根据国际会计准则理事会颁布的《国际会计准则》第19号于二零一二年十二月三十一日评估。界定福利计划的界定福利义务现值及服务成本均以预计单位贷记法计算。

于资产负债表内确认的金额分析如下：

	本集团	
	2012年	2011年
界定福利计划资产公允价值	418	397
已累积界定福利义务现值	(384)	(382)
未确认精算亏损	126	153
于资产负债表内确认的资产净额	160	168

以上部分之资产预期在一年后才收回。此金额不适宜与未来十二个月内应收账款金额隔开，原因是未来的供款涉及至未来提供的服务以及未来的精算估计和市场变化。预计于二零一三年不会为界定福利计划作出供款。

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

30 员工福利计划(续)

(b) 退休福利(续)

(ii) 界定福利计划(续)

于利润表内确认的金额如下:

	本集团	
	2012 年	2011 年
服务成本	(15)	(13)
利息成本	(6)	(9)
预期界定福利计划资产回报	25	26
已确认之精算亏损净额	(11)	-
包括在退休福利成本的收入净额	(7)	4

截至二零一二年十二月三十一日止，界定福利计划资产的实际收益为人民币 0.48 亿元 (二零一一年: 收益人民币 0.36 亿元)。

界定福利义务变动如下:

	本集团	
	2012 年	2011 年
于 1 月 1 日界定福利义务现值	382	318
服务成本	15	13
利息成本	6	9
实际福利支出	(24)	(21)
精算亏损	5	63
于 12 月 31 日实际界定福利义务	384	382

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

30 员工福利计划(续)

(b) 退休福利(续)

(ii) 界定福利计划(续)

界定福利计划资产公允价值变动如下:

	本集团	
	2012年	2011年
于1月1日界定福利计划资产公允价值	397	455
预期界定福利计划资产回报	25	26
实际福利支出	(24)	(21)
精算收入/(亏损)	20	(63)
于12月31日界定福利计划资产公允价值	418	397

界定福利计划资产主要分类如下:

	本集团			
	2012年		2011年	
	金额	比例 %	金额	比例 %
股权证券	277	66.3	247	62.2
债权证券	70	16.7	79	19.9
现金	71	17.0	71	17.9
总额	418	100	397	100

界定福利计划的资产中没有存放在本行的存款(二零一一年: 无)。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

30 员工福利计划(续)

(b) 退休福利(续)

(ii) 界定福利计划(续)

在评估时采用的主要精算假设如下:

	本集团	
	2012年	2011年
	%	%
折算率		
– 退休供款计划	0.7	1.5
– 供款计划	0.1	0.5
界定福利计划的长期平均资产回报率		
– 退休供款计划	6.5	6.5
– 供款计划	1.5	1.5
界定福利计划界定福利部分的长期平均薪酬升幅	5.0	5.0
界定福利退休计划的退休金增长幅度	3.0	3.0

截至二零一二年十二月三十一日止并无削减或结算的影响(二零一一年: 无)。

(iii) 补充退休计划

补充退休计划为本行购买的年金合同, 为员工提供额外定额供款退休福利。其为本行一次性自愿供款, 并无合约责任于未来继续供款。于二零一二年, 本行为截至本年底仍受聘的全职领薪员工购买人民币 28 亿元的年金合同(二零一一年: 人民币 25 亿元)。

除上述供款外, 本集团并无支付其他重大退休福利的责任。

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

30 员工福利计划(续)

(c) 工资及奖励计划

经董事会决议，本集团按每年净利润的比例提取一定比例的员工效益奖励，计入业务及管理费。

(d) 以现金结算的股份支付计划

本行于二零零七年十月三十日、二零零八年十一月七日、二零零九年十一月十六日、二零一一年二月十八日及二零一二年五月四日分别实施高管人员第一期 H 股股票增值权激励计划(「第一期」)、第二期 H 股股票增值权(「第二期」)、第三期 H 股股票增值权(「第三期」)、第四期 H 股股票增值权(「第四期」)及第五期 H 股股票增值权(「第五期」)，授权董事会酌情邀请高管人员以零代价认购本行的股票增值权。该计划规定，股票增值权授予后两年或三年内不得行权，在行权限制期满后的七年或八年为行权有效期，每份股票增值权与一份 H 股股票挂钩。

(i) 所有股票增值权将以现金支付，下表列出该计划的条款和条件：

	2012 年末未 行权期权数量 (百万)	行权条件	期权 合约期
于二零零七年十月三十日 授予的期权	1.337	授予日起计 2 年后	10 年
于二零零八年十一月七日 授予的期权	1.368	授予日起计 2 年后	10 年
于二零零九年十一月十六日 授予的期权	1.690	授予日起计 2 年后	10 年
于二零一一年二月十八日 授予的期权	1.890	授予日起计 3 年后	10 年
于二零一二年五月四日 授予的期权	1.860	授予日起计 3 年后	10 年

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

30 员工福利计划(续)

(d) 以现金结算的股份支付计划(续)

(i) 所有股票增值权将以现金支付, 下表列出该计划的条款和条件:(续)

注(i): 本行于二零零九年派送二零零八年度股票股利, 每10股派送红股3股, 因此对本行二零零七年首期授予的H股股票增值权数量由1.29百万调增为1.68百万, 及二零零八年二期授予的H股股票增值权数量由1.32百万调增为1.72百万。

本行于二零一零年召开的董事会八届三次会议, 同意高管主动放弃于二零一零年度可生效的, H股股票增值权第一期和第二期各25%的部分, 并同意对其予以注销。因此, 本行将二零零七年首期授予的H股股票增值权数量由1.68百万调减为1.26百万, 及二零零八年二期授予的H股股票增值权数量由1.72百万调减为1.29百万。

注(ii): 本行于二零一零年度进行H股配股, 每10股配售1.3股, 因此, 将本行二零零七年授予的H股股票增值权数量由1.26百万调整为1.34百万, 二零零八年授予的H股股票增值权数量由1.29百万调整为1.37百万, 二零零九年授予的H股股票增值权数量由1.59百万调整为1.69百万。

(ii) 下表列出股票增值权的数量和加权平均行权价:

	2012年		2011年	
	加权平均 行权价 (港币)	期权数量 (百万)	加权平均 行权价 (港币)	期权数量 (百万)
年初未行权	19.14	6.29	19.10	4.40
年内授予	16.13	1.86	19.24	1.89
年末尚未行权	17.79	8.15	19.14	6.29
年末可行权	18.24	3.21	19.10	0.45

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

30 员工福利计划(续)

(d) 以现金结算的股份支付计划(续)

(ii) 下表列出股票增值权的数量和加权平均行权价:(续)

于二零一二年十二月三十一日尚未行权的加权平均行权价为港币 17.79 元(二零一一年: 港币 19.14 元), 而加权平均剩余合约期是 7.22 年(二零一一年: 7.59 年)。

根据《招商银行股份有限公司 H 股股票增值权激励计划》中有关授予价格的调整方法, 即若在行权前本行有派息, 资本公积金转增股份派送股票红利, 股票拆细或缩股等事项, 应对授予价格进行相应的调整。

(iii) 认股权的公允价值及假设

获得服务以换取认股权的公允价值按授予认股权的公允价值计量。授予认股权之估计公允价值按柏力克-舒尔斯 (Black-Scholes) 期权定价模式。认股权的合约年期须输入该模式。

	2012 年				
	第一期	第二期	第三期	第四期	第五期
于计量日的公允价值(人民币元)	1.19	7.64	2.90	3.35	4.01
股价(港币元)	17	17	17	17	17
行使价(港币元)	27.02	8.05	19.54	18.38	16.13
预计波幅	26%	26%	26%	26%	26%
认股权年期(年)	4.83	5.83	6.83	8.17	9.33
估计股息率	3.33%	3.33%	3.33%	3.33%	3.33%
无风险利率	2.85%	2.85%	2.85%	2.85%	2.85%

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

30 员工福利计划(续)

(d) 以现金结算的股份支付计划(续)

(iii) 认股权的公允价值及假设(续)

	2011年			
	第一期	第二期	第三期	第四期
于计量日的公允价值(人民币元)	3.99	8.51	5.91	6.50
股价(港币元)	15.70	15.70	15.70	15.70
行使价(港币元)	28.12	9.15	20.65	19.24
预计波幅	47%	47%	47%	47%
认股权年期(年)	5.83	6.83	7.83	9.17
估计股息率	2.02%	2.02%	2.02%	2.02%
无风险利率	3.33%	3.33%	3.33%	3.33%

预计波幅是根据过往之波幅(以认股权的加权剩余年期计算), 再调整因公众所知的信息影响未来波幅的估计变动。估计股息按过往的股息。主观输入假设的变动可能重大影响公允价值的估计。

认股权的授予须符合服务条件。该条件并未纳入计算于授予日获得服务的公允价值。并无市场条件与授予认股权有关。

31 应交税费

	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
所得税	3,912	4,090	3,654	3,845
营业税及附加	2,198	1,974	2,184	1,962
个人所得税	533	1,021	532	1,020
印花税	11	10	8	6
房产税	5	5	5	5
其他	20	12	18	11
	<u>6,679</u>	<u>7,112</u>	<u>6,401</u>	<u>6,849</u>

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

32 其他负债

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
薪酬风险准备金(注)	3,000	1,800	3,000	1,800
结算及清算账户	5,226	812	5,226	812
退票及退汇	195	10	195	10
代收代付	921	851	920	850
保险负债	1,499	1,408	-	-
应付购入债券款	1,002	195	999	195
其他应付款	14,628	9,842	7,669	4,961
	26,471	14,918	18,009	8,628

注: 本行根据银监会银监办发[2009]15号文件精神, 设立薪酬风险准备金。薪酬风险准备金是指从应分配给本行员工(不含高级管理人员)的年度薪酬中进行预留, 未来根据风险管理情况延迟发放而形成的专项资金。该准备金的分配兼顾长短期利益, 以业绩与风险管理情况为依据, 通过考核进行分配。如出现资产质量大幅下降、风险状况和盈利状况明显恶化、较大案件发生、监管部门查出严重违规问题等情况, 其相关人员的薪酬风险准备金将被限制分配。于二零一二年十二月三十一日, 该金额为人民币 30 亿元(二零一一年: 人民币 18 亿元)并在「其他负债」项下列示。

33 股本

本行股本结构分析如下:

	注册资本	
	2012 年	2011 年
流通股份		
- A 股(无限售条件)	17,666	17,666
- H 股	3,911	3,911
	21,577	21,577

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

33 股本(续)

本行所有发行的 A 股和 H 股均为普通股，享有同等权益。

	股本	
	股数 (百万股)	金额
于 2012 年 1 月 1 日及 2012 年 12 月 31 日	21,577	21,577

34 资本公积

资本公积由发行股本的溢价、投资重估储备及兑换已发行可转换公司债券所转增的股本溢价等组成。资本公积经股东批准后可用于转增为股本。

(a) 资本公积的变动如下:

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
年初余额	37,665	36,197	46,796	45,237
已扣除递延税项之出售 可供出售金融 资产后变现损益	(63)	293	(57)	284
已扣除递延税项之可供 出售金融资产 公允价值变动	(57)	1,175	(119)	1,275
年末余额	37,545	37,665	46,620	46,796

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

34 资本公积(续)

(b) 投资重估储备

投资重估储备已按计量可供出售金融资产的公允价值所采用的会计政策入账, 并已扣除相关的递延所得税项。

35 套期储备

套期储备包含现金流量套期所用套期工具的公允价值累计变动净额的有效部分, 而所套期现金流量须待其后按照附注 3(f)(iii) 所载就现金流量套期所采纳的会计政策确认。

36 盈余公积

法定盈余公积金的款项是按照财政部所颁布的企业会计准则及其他有关补充规定计算的经审计后净利润的 10% 来计提。盈余公积经股东批准后可用于弥补累计亏损或者转为股本。

	本集团及本行	
	2012 年	2011 年
年初余额	14,325	10,880
提取法定盈余公积金	4,293	3,445
年末余额	18,618	14,325

37 法定一般准备

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
年初余额	18,794	16,812	18,571	16,700
提取法定一般准备金	20,401	1,982	20,278	1,871
年末余额	39,195	18,794	38,849	18,571

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

38 利润分配

(a) 宣告及分派股利

项目	2012 年	2011 年
分派股利, 每 10 股人民币 4.20 元, (二零一一年: 每 10 股人民币 2.90 元)	9,062	6,257

(b) 建议分配利润

根据章程规定, 本行在分配利润时, 以根据 (i) 中国会计准则及法规编制的财务报表, 或 (ii) 国际财务报告准则编制的财务报表中的税后净利润数额中较小者为准。

(i) 二零一二年年度

本行二零一二年年度根据中国会计准则及法规编制的财务报表的净利润为人民币 429.33 亿元, 与按国际财务报告准则编制的财务报表中的净利润相若, 因此提取法定盈余公积及分配股利均以此净利润数额为基准。

二零一二年年度利润分配方案如下:

项目	附注	分配比例	分配金额
提取法定盈余公积	36	10%	4,293
分派股利			
- 现金股利: 每 10 股人民币 6.30 元			13,593
			17,886

以上利润分配方案根据本行二零一三年三月二十八日董事会审议通过, 即将提交二零一二年年度股东大会确认。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

38 利润分配(续)

(b) 建议分配利润(续)

(ii) 二零一一年度

本行二零一一年度根据中国会计准则及法规编制的财务报表的净利润为人民币 344.52 元, 与按国际财务报告准则编制的财务报表中的净利润相若, 因此提取法定盈余公积及分配股利均以此净利润数额为基准。

二零一一年度利润分配方案如下:

<u>项目</u>	<u>附注</u>	<u>分配比例</u>	<u>分配金额</u>
提取法定盈余公积	36	10%	3,445
分派股利			
- 现金股利: 每 10 股人民币 4.20 元			9,062
			<u>12,507</u>

以上利润分配方案根据本行二零一二年三月二十八日董事会审议通过, 并已于二零一二年五月三十日经二零一一年度股东大会决议通过。

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

38 利润分配(续)

(c) 未分配利润

	本集团				本行			
	2012年		2011年		2012年		2011年	
	金额	提取或 分配比例	金额	提取或 分配比例	金额	提取或 分配比例	金额	提取或 分配比例
年初未分配利润	73,508	-	49,063	-	69,581	-	46,702	-
加：本年归属于母公司 股东的净利润	45,273	-	36,129	-	42,933	-	34,452	-
减：提取法定盈余 公积(附注38(b))	(4,293)	10%	(3,445)	10%	(4,293)	10%	(3,445)	10%
提取法定一般准备	(20,401)	-	(1,982)	-	(20,278)	-	(1,871)	-
分派股利	(9,062)	-	(6,257)	-	(9,062)	-	(6,257)	-
年末未分配利润	85,025	-	73,508	-	78,881	-	69,581	-

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

38 利润分配(续)

(d) 二零一二年十二月三十一日, 本集团归属于本行的未分配利润中包含了本行的子公司提取的盈余公积人民币 8,329 万元(二零一一年: 人民币 3,963 万元)。

39 外币报表折算差额

外币报表折算差额包括折算中国境外业务财务报表所产生的汇兑差额。

40 利息收入

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
贷款和垫款(注 1)				
– 企业贷款和垫款	68,719	56,020	63,981	52,824
– 个人贷款和垫款	41,303	32,142	41,014	31,837
– 票据贴现	5,904	5,675	5,398	5,342
存放中央银行款项	6,392	5,312	6,366	5,297
存放同业和其他金融 机构款项	2,788	810	2,685	774
拆出资金	5,380	3,021	4,776	2,541
买入返售金融资产	3,671	5,697	3,671	5,697
债券投资(注 1)	15,944	12,568	15,602	12,077
非以公允价值计量且其 变动计入损益的金融 资产的利息收入	150,101	121,245	143,493	116,389

注 1: 截至二零一二年十二月三十一日止年度, 本集团对已减值贷款计提的利息收入为人民币 2.15 亿元(二零一一年: 人民币 1.36 亿元); 债券投资利息收入中无对减值债券计提的利息收入(二零一一年: 无)。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

41 利息支出

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
客户存款	42,308	32,111	40,997	31,015
同业和其他金融机构 存放款项	8,853	9,127	8,804	8,004
拆入资金	5,139	848	3,247	707
卖出回购金融资产款	2,656	983	2,535	983
已发行债券	2,771	1,869	2,507	1,718
非以公允价值计量且其变动 计入损益的金融负债的 利息支出	61,727	44,938	58,090	42,427

42 手续费及佣金收入

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
银行卡手续费	5,825	4,359	5,745	4,284
结算与清算手续费	2,211	2,042	2,199	2,032
代理服务手续费	3,924	3,400	3,788	3,232
信贷承诺及贷款业务佣金	2,229	1,563	1,345	1,172
托管及其他受托业务佣金	4,594	3,032	4,587	3,024
其他	2,384	2,528	2,181	2,386
	21,167	16,924	19,845	16,130

除用作计算实际利率的金额, 上述手续费及佣金收入包括不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债所产生的手续费及佣金收入为人民币 65.09 亿元(二零一一年: 人民币 55.87 亿元)。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

43 公允价值变动净收益/(损失)

	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
指定为以公允价值计量且 其变动计入当期损益的 金融工具	101	(196)	96	(47)
交易性金融工具	14	51	(8)	64
衍生工具	10	194	(15)	72
	<u>125</u>	<u>49</u>	<u>73</u>	<u>89</u>

44 投资净收益/(损失)

	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	504	656	388	381
可供出售金融资产	78	(246)	70	(258)
长期股权投资	71	82	35	53
票据差价收益	2,766	1,791	2,766	1,791
	<u>3,419</u>	<u>2,283</u>	<u>3,259</u>	<u>1,967</u>

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

45 营业税及附加

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
营业税	6,708	5,418	6,586	5,353
城建税	467	378	460	374
教育费附加	380	295	361	284
	<u>7,555</u>	<u>6,091</u>	<u>7,407</u>	<u>6,011</u>

46 业务及管理费

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
员工费用				
- 工资及奖金	16,132	13,730	15,411	13,107
- 社会保险及企业补充 保险	3,507	2,917	3,489	2,901
- 其他福利	4,293	3,669	4,241	3,601
	<u>23,932</u>	<u>20,316</u>	<u>23,141</u>	<u>19,609</u>
折旧费用				
- 固定资产及投资性 房地产折旧	2,137	1,930	1,855	1,643
- 经营租赁固定资产折旧	60	55	-	-
租赁费	2,462	2,193	2,395	2,146
其他一般及行政费用	12,204	10,304	11,808	9,957
	<u>40,795</u>	<u>34,798</u>	<u>39,199</u>	<u>33,355</u>

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

47 资产减值损失

	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
贷款和垫款(附注9(c))	5,491	8,199	5,170	7,903
存放和拆放同业及其他 金融机构款项	(2)	77	(2)	77
投资				
— 可供出售金融资产	26	68	26	45
— 持有至到期投资	2	4	2	4
— 应收款项类投资	1	6	1	6
其他资产	65	(4)	63	(4)
	<u>5,583</u>	<u>8,350</u>	<u>5,260</u>	<u>8,031</u>

48 所得税费用

(a) 利润表所列的所得税含:

	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
当期所得税				
— 中国内地	14,306	11,895	13,861	11,670
— 香港	387	318	133	73
— 海外	49	19	42	12
递延所得税	(455)	(1,237)	(400)	(1,200)
	<u>14,287</u>	<u>10,995</u>	<u>13,636</u>	<u>10,555</u>

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

48 所得税费用 (续)

(b) 利润表中列示的所得税与按法定税率计算得出的金额之间的差异如下:

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
税前利润	59,564	47,122	56,569	45,007
按法定税率 25% (二零一一年: 25%) 计算的所得税	14,891	11,781	14,143	11,252
以下项目的税务影响:				
– 不可扣减的支出	689	278	683	262
– 免税收入	(1,264)	(625)	(1,190)	(588)
– 不同地区税率的影响	(29)	(355)	-	(287)
– 因税率变更对年初递延 税项余额的影响	-	(84)	-	(84)
所得税费用	14,287	10,995	13,636	10,555

注:

- (i) 本行于深圳经济特区的业务在二零一二年的所得税税率为 25% (二零一一年: 24%)。
- (ii) 二零一二年的香港所得税是按本年度香港业务估计的应税利润的 16.5% (二零一一年: 16.5%) 计提。
- (iii) 海外业务按所在国家适用的税率计提税费。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

49 本年其他综合收益

(a) 其他综合收益各组成部分的税务影响

	本集团					
	2012 年			2011 年		
	税前金额	税收收益	税后金额	税前金额	税收(费用)	税后金额
外币报表折算差额						
净变动	(115)	-	(115)	(624)	-	(624)
可供出售金融资产:						
- 公允价值储备净变动	(164)	44	(120)	1,957	(489)	1,468
现金流量套期:						
- 公允价值变动的有效部分	(719)	180	(539)	367	(92)	275
其他综合收益	<u>(998)</u>	<u>224</u>	<u>(774)</u>	<u>1,700</u>	<u>(581)</u>	<u>1,119</u>
	本行					
	2012 年			2011 年		
	税前金额	税收收益	税后金额	税前金额	税收(费用)	税后金额
可供出售金融资产:						
- 公允价值储备净变动	(227)	51	(176)	2,054	(495)	1,559
现金流量套期:						
- 公允价值变动的有效部分	(719)	180	(539)	367	(92)	275
其他综合收益	<u>(946)</u>	<u>231</u>	<u>(715)</u>	<u>2,421</u>	<u>(587)</u>	<u>1,834</u>

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

49 本年其他综合收益(续)

(b) 其他综合收益的组成部分的重分类调整

	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
现金流量套期:				
本期确认的套期工具公允价值变动有效的部分	(539)	275	(539)	275
于其他综合收益表中确认的本期公允价值储备变动净额	(539)	275	(539)	275
可供出售金融资产:				
本期确认的公允价值变动	(57)	1,175	(119)	1,275
转入损益的重分类调整金额				
— 出售后变现(收益)/损失	(63)	293	(57)	284
于其他综合收益中确认的本期公允价值储备变动净额	(120)	1,468	(176)	1,559

50 每股收益及净资产收益率

本集团按照证监会的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)计算的每股收益及净资产收益率如下:

	2012年		
	加权平均 净资产收益率 (%)	每股收益 (人民币元)	
		基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	24.78	2.10	2.10
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	24.49	2.07	2.07

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

50 每股收益及净资产收益率(续)

	2011 年		
	加权平均 净资产收益率 (%)	每股收益 (人民币元)	
		基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	24.17	1.67	1.67
扣除非经常性损益后归属于本行 股东的净利润	23.90	1.66	1.66

(a) 每股收益

	注	2012 年	2011 年
归属于本行股东的净利润		45,273	36,129
加权平均股本数(百万股)		21,577	21,577
归属于本行股东的基本和稀释 每股收益(人民币元)		<u>2.10</u>	<u>1.67</u>
扣除非经常性损益后归属于本行 股东的净利润	(i)	44,745	35,735
扣除非经常性损益后归属于本行股东的 基本和稀释每股收益(人民币元)		<u>2.07</u>	<u>1.66</u>

(i) 扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润

	附注	2012 年	2011 年
归属于本行股东的净利润		45,273	36,129
减: 影响本行股东净利润的非经常性损益	60	<u>(528)</u>	<u>(394)</u>
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润		<u>44,745</u>	<u>35,735</u>

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

50 每股收益及净资产收益率(续)

(b) 净资产收益率

	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
归属于本行股东的加权平均净资产	182,716	149,508
归属于本行股东的加权平均净资产收益率	<u>24.78%</u>	<u>24.17%</u>
扣除非经常性损益后归属于本行股东的 加权平均净资产收益率	<u>24.49%</u>	<u>23.90%</u>

51 经营分部

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

本集团按业务条线和经营地区将业务划分为不同的营运组别, 从而进行业务管理。

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

— 批发银行业务

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

— 零售银行业务

向个人客户提供的金融服务包括贷款及存款服务、信用卡业务及投资服务。

— 金融市场业务

该业务涵盖同业和资本市场活动及自营交易。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

51 经营分部(续)

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

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

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

51 经营分部 (续)

(a) 分部业绩、资产及负债

	本集团									
	批发银行业务		零售银行业务		金融市场业务		其他业务		合计	
	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年
外部净利息收入	46,228	39,300	27,278	21,491	14,397	14,962	471	554	88,374	76,307
内部净利息收入/(支出)	10,417	11,595	7,703	5,926	(17,123)	(16,675)	(997)	(846)	-	-
净利息收入/(支出)	56,645	50,895	34,981	27,417	(2,726)	(1,713)	(526)	(292)	88,374	76,307
净手续费及佣金收入	7,086	6,031	11,631	8,888	790	461	232	248	19,739	15,628
其他净收入/(支出)	4,054	4,182	794	562	(159)	(873)	151	(23)	4,840	3,848
其中: 对联营及合营公司的										
投资收益	-	-	-	-	-	-	64	63	64	63
保险营业收入	-	-	7	11	-	-	407	363	414	374
营业收入/(支出)	67,785	61,108	47,413	36,878	(2,095)	(2,125)	264	296	113,367	96,157
营业支出										
- 折旧及摊销	(859)	(857)	(1,156)	(1,203)	(7)	(22)	(175)	(222)	(2,197)	(2,304)
- 保险中索准备	-	-	-	-	-	-	(321)	(305)	(321)	(305)
- 资产减值损失	(2,981)	(7,482)	(2,571)	(670)	(28)	(138)	(3)	(60)	(5,583)	(8,350)
- 其他	(20,133)	(16,815)	(25,053)	(20,992)	(614)	(441)	(353)	(337)	(46,153)	(38,585)
	(23,973)	(25,154)	(28,780)	(22,865)	(649)	(601)	(852)	(924)	(54,254)	(49,544)

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

51 经营分部(续)

(a) 分部业绩、资产及负债(续)

	本集团									
	批发银行业务		零售银行业务		金融市场业务		其他业务		合计	
	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年
营业外收入	437	637	86	86	(17)	(134)	16	(3)	522	586
营业外支出	(59)	(84)	(12)	(11)	2	18	(2)	-	(71)	(77)
报告分部税前利润/(亏损)	44,190	36,507	18,707	14,088	(2,759)	(2,842)	(574)	(631)	59,564	47,122
资本性开支(注)	2,799	1,618	3,623	1,971	1	32	76	32	6,499	3,653
	本集团									
	批发银行业务		零售银行业务		金融市场业务		其他业务		合计	
	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年
报告分部资产	1,717,302	1,400,446	908,877	726,250	726,161	624,272	34,372	24,050	3,386,712	2,775,018
报告分部负债	1,891,311	1,629,388	976,572	847,357	299,671	124,683	20,888	13,333	3,188,442	2,614,761
联营及合营公司投资	-	-	-	-	-	-	-	455	455	456

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

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

51 经营分部(续)

(b) 报告分部的收入、利润或亏损、资产和负债以及其他重要项目的调节

	本集团	
	2012 年	2011 年
收入		
报告分部的总收入	113,367	96,157
其他收入	-	-
合并收入	<u>113,367</u>	<u>96,157</u>
利润		
报告分部的总利润	59,564	47,122
其他利润	-	-
合并税前利润	<u>59,564</u>	<u>47,122</u>

	本集团	
	2012 年	2011 年
资产		
各报告分部的总资产	3,386,712	2,775,018
商誉	9,598	9,598
无形资产	897	942
递延所得税资产	4,987	4,337
其他未分配资产	6,025	5,076
合并资产合计	<u>3,408,219</u>	<u>2,794,971</u>
负债		
报告分部的总负债	3,188,442	2,614,761
应交所得税项	3,912	4,090
递延所得税负债	827	864
其他未分配负债	14,531	10,246
合并负债合计	<u>3,207,712</u>	<u>2,629,961</u>

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

51 经营分部(续)

(c) 地区分部

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

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

作为配合银行运营及管理层对于绩效管理的用途, 地区分部的定义为:

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

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

51 经营分部(续)

(c) 地区分部(续)

地区信息	本集团									
	总资产		总负债		利润总额		收入		非流动性资产	
	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年
总行	1,275,164	1,059,543	1,138,797	951,393	(881)	(6,743)	12,797	9,909	16,796	15,919
长江三角洲地区	447,120	393,691	436,498	383,458	14,172	13,643	23,466	21,412	2,203	2,193
环渤海地区	310,429	274,620	301,591	266,715	11,798	10,545	18,673	15,989	2,017	1,391
珠江三角洲及海西地区	460,229	322,628	450,917	314,040	12,423	11,372	20,451	17,912	1,507	1,486
东北地区	119,457	108,851	117,013	106,714	3,257	2,849	5,831	4,895	1,006	646
中部地区	242,866	190,155	237,551	185,660	7,105	5,997	12,300	10,062	1,613	1,105
西部地区	273,931	223,127	267,868	217,964	8,117	6,887	13,823	11,309	1,972	1,397
境外	76,043	53,225	75,700	52,954	568	456	946	681	57	24
附属机构	202,980	169,131	181,777	151,063	3,005	2,116	5,080	3,988	6,363	6,450
合计	3,408,219	2,794,971	3,207,712	2,629,961	59,564	47,122	113,367	96,157	33,534	30,611

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

52 作质押的资产

本集团以下列资产作为附有卖出回购协议的负债的质押物

	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
有担保负债	157,953	42,064	157,753	39,064
质押资产				
– 可供出售金融资产	80,495	13,716	80,495	13,716
– 持有至到期投资	52,845	20,974	52,845	20,974
– 交易性投资	15,930	511	15,930	511
– 其他资产	9,162	7,237	8,962	4,237
	158,432	42,438	158,232	39,438

相关有抵押负债于资产负债表日的相若账面价值列报为卖出回购金融资产款。这些交易是按标准借款及拆借的一般惯常条款进行。

53 或有负债和承担

(a) 信贷承担

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

本集团提供财务担保及信用证服务，以保证客户向第三方履行合同。承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会同时与客户偿付款项结清。

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

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

53 或有负债和承担(续)

(a) 信贷承担(续)

	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
合同金额:				
不可撤销的保函	118,288	112,147	117,840	111,506
不可撤销的信用证	104,420	81,063	104,245	80,899
承兑汇票	301,399	251,656	300,850	251,255
不可撤销的贷款承诺				
– 原到期日为1年以内	2,949	1,685	186	930
– 原到期日为1年或以上	30,872	33,036	23,931	26,686
信用卡透支额度	160,995	131,479	154,592	125,089
船运担保	2	19	-	16
其他	6,392	4,790	6,392	4,790
	<u>725,317</u>	<u>615,875</u>	<u>708,036</u>	<u>601,171</u>

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

除上述不可撤销的贷款承诺外, 本集团于二零一二年十二月三十一日有金额为人民币10,806.11亿元(二零一一年: 人民币17,085.61亿元)的可撤销贷款承诺。这些贷款承诺是本集团可于任何时间无条件地取消的, 或按相关的贷款合同约定因借款人的信贷能力变坏而自动取消的。

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

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

53 或有负债和承担(续)

(a) 信贷承担(续)

	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
或有负债和承担的信贷 风险加权数额:				
或有负债和承担	300,994	250,446	297,302	247,714

信贷风险加权金额是根据银监会规则计算所得的数额, 视乎交易对手的状况和到期期限的特点而定。或有负债和承担采用的风险权重由 0% 至 100% 不等。

上述信贷风险加权金额已考虑双边净额结算安排的影响。

(b) 资本承诺

于资产负债表日已授权资本承诺如下:

	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
购买固定资产:				
- 已订约	657	1,048	544	962
- 已授权但未订约	121	117	41	100
合计	778	1,165	585	1,062

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

53 或有负债和承担(续)

(c) 经营租赁承诺

根据不可撤销的物业经营租赁协议, 须在以下期间支付的最低租赁付款额为:

	本集团		本行	
	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
1年以内	1,597	1,598	1,547	1,558
1年以上至2年以内	2,069	1,866	2,032	1,836
2年以上至3年以内	1,898	1,666	1,878	1,648
3年以上	6,060	5,208	6,028	5,180
	<u>11,624</u>	<u>10,338</u>	<u>11,485</u>	<u>10,222</u>

(d) 未决诉讼

于二零一二年十二月三十一日本集团尚有作为被起诉方的若干未决诉讼案件, 涉及起诉金额约人民币 6.65 亿元 (二零一一年: 人民币 5.08 亿元)。其中多数诉讼是有关本行追收拖欠贷款及执行有关贷款抵押品权利引致。本集团董事认为, 本集团不会因这些未决诉讼而遭受重大损失, 故未于本财务报表内就有关事项计提准备。

(e) 承兑责任

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

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

53 或有负债和承担(续)

(e) 承兑责任(续)

本集团于资产负债表日按票面值对已承销、出售, 但未到期的国债承兑责任如下:

	本集团及本行	
	2012年	2011年
承兑责任	11,430	11,472

本集团预计于国债到期日前通过本集团提前兑付的国债金额不重大。

54 代客交易

(a) 委托贷款业务

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

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

于资产负债表日的委托资产及负债如下:

	本集团及本行	
	2012年	2011年
委托贷款	89,104	123,116
委托贷款资金	89,104	123,116

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

54 代客交易(续)

(b) 理财服务

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

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

于资产负债表日与理财业务相关的资金如下:

	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
理财业务资金	369,903	221,008	369,893	221,008

55 风险管理

(a) 信用风险

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

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

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

55 风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

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

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

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

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

贷款组合方面, 本集团采纳以风险为本的贷款分类方法。现时, 本集团的贷款以七级分类为基础, 进行内部细化的风险分类管理(优秀、优良、一般关注、特别关注、次级、可疑及损失)。存在因一项或多项损失事件证明减值的客观证据, 并出现减值损失的贷款被分为减值贷款。减值贷款的减值准备须视乎合适情况以组合或个别方式评估。

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

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

55 风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

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

有关客户贷款按行业、客户性质、贷款组合及集中地区的分析已于附注9列示。

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

(i) 最大风险

在不考虑抵质押品、可撤销的贷款承诺或其他信用增级对应资产的情况下，于资产负债表日的最大信用风险是指每项金融资产的账面值减去其减值准备。最大风险金额列示如下:

	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
金融担保及其他有关信用 之或有负债	530,501	712,962	529,327	711,753
贷款承诺及其他有关 信用之承诺	1,275,427	1,874,761	1,253,380	1,852,394
	<u>1,805,928</u>	<u>2,587,723</u>	<u>1,782,707</u>	<u>2,564,147</u>

金融工具于资产负债表中的账面价值已恰当反映了其最大信用风险。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

55 风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

(ii) 客户贷款和垫款按信用质量的分布列示如下:

	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
已减值				
<u>按个别方式评估</u>				
总额	8,319	7,422	8,180	7,185
减: 减值准备	(4,995)	(5,125)	(4,921)	(5,018)
净额	3,324	2,297	3,259	2,167
<u>按组合方式评估</u>				
总额	3,215	1,713	3,208	1,705
减: 减值准备	(1,941)	(1,389)	(1,941)	(1,389)
净额	1,274	324	1,267	316
已逾期未减值				
- 少于3个月	10,391	5,759	8,446	5,093
- 3个月至6个月	30	4	19	-
- 6个月至1年	-	1	-	-
- 1年以上	2	6	-	-
总额	10,423	5,770	8,465	5,093
减: 按组合方式评估的 减值准备	(614)	(395)	(594)	(393)
净额	9,809	5,375	7,871	4,700

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

55 风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

(ii) 客户贷款和垫款按信用质量的分布列示如下:(续)

	本集团		本行	
	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
未逾期未减值				
总额	1,882,506	1,626,170	1,740,689	1,515,909
减: 按组合方式评估的 减值准备	(33,588)	(29,795)	(32,683)	(29,179)
净额	<u>1,848,918</u>	<u>1,596,375</u>	<u>1,708,006</u>	<u>1,486,730</u>
总净额	<u>1,863,325</u>	<u>1,604,371</u>	<u>1,720,403</u>	<u>1,493,913</u>

注: 本集团于二零一二年十二月三十一日有金额为人民币 10.60 亿元(二零一一年: 人民币 12.98 亿元)的客户贷款原已逾期或发生减值但相关合同条款已重新商定。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

55 风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

(iii) 债券投资的信用质量

于资产负债表日, 债券投资的信用质量根据外部信用评估机构——标准普尔的分析如下:

	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
按个别方式评估已出现的				
减值总额	284	279	191	185
减值准备	(237)	(238)	(144)	(143)
账面价值小计	47	41	47	42
未逾期未减值				
AAA	3,730	7,942	961	1,045
AA- 至 AA+(注)	358,887	333,070	352,881	326,593
A- 至 A+	13,245	6,455	9,838	2,509
低于 A-	4,989	2,594	3,166	1,859
	380,851	350,061	366,846	332,006
无评级	136,038	107,647	135,652	107,526
合计	516,936	457,749	502,545	439,574

注: 其中包括本集团持有的由中国政府、中国人民银行及中国政策性银行发行的债券, 总额为人民币 1,829.40 亿元(二零一一年: 人民币 1,595.40 亿元(评级为 AA-))。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

55 风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

(iv) 抵质押物

已逾期未减值金融资产的抵质押物的公允价值估值如下:

	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
下列金融资产的抵质押物 的公允价值估值				
- 客户贷款	18,233	9,202	15,236	7,420

(b) 市场风险

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

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

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

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

55 风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

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

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

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

二零一二年，本集团在已有基础上不断优化政策体系并持续改进市场风险计量监控的方法和流程。二零一二年四季度本集团成立了总行直属的市场风险管理部，在市场风险治理构架完善方面取得了显著进展。

二零一二年，央行实施稳健的货币政策，加强预调微调，两次下调存款准备金率和存贷款基准利率，并推动利率市场化进程。债券市场在经济下行和政策趋松预期推动下，牛市行情得以延续。上半年，受央行连续降准、降息推动，债市持续走强。三季度，受政策放松低于预期影响，债市出现大幅回调；四季度货币政策继续温和，但股市的震荡走势致使债市转入小幅调整。本集团对国内外的宏观经济、货币政策、市场资金面状况以及 CPI 走势等各方面进行了深入的研究和及时的跟踪，并据此制定了相应的投资策略。目前，本集团的投资组合主要包括由中国政府、中国人民银行、中国政策性银行以及获高信贷评级的大型中国企业、商业银行和保险公司所发行的债券，市场风险各项指标表现良好。

鉴于欧洲复苏路途依旧漫长，我集团持续关注了境外市场相关风险及其外溢影响。二零一二年年初以来，我集团减小了外币债券投资组合规模，并将投资方向集中于中资企业、中资银行在境外发行的债券，在境外低迷的经济和金融形势下，本集团外币债券投资质量良好，风险可控。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

55 风险管理(续)

(c) 利率风险

利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行账户整体收益和经济价值遭受损失的风险。本集团的利率风险来源包括基准风险、重新定价风险、收益率曲线风险和期权性风险, 其中基准风险和重新定价风险是本集团主要的风险来源。本集团利率风险管理的总体目标是: 遵循稳健的风险偏好, 在可承受的利率风险范围内, 实现净利息收入和经济价值的平稳增长。

本集团主要采用情景模拟分析、重定价缺口分析、久期分析、压力测试等方法计量、分析利率风险。本集团在限额框架中按月监测、报告利率风险。本集团加强了司库运作机制, 通过司库决策分析例会制度理顺工作流程、明确职责分工, 以此为有效平台分析利率风险成因、提出管理建议、落实管理措施。人民币存款和贷款的基准利率均由中国人民银行制定, 本集团主要按中国人民银行所定的利率政策进行贷款及存款活动。本集团的金融资产及负债均以人民币为主。

二零一二年, 本集团继续践行主动性、前瞻性的利率风险管理, 完善表内外各项管理措施, 针对我行当前的风险特征, 拉长总体资产久期、缩短总体负债久期。表内方面, 主要措施包括拉长贷款久期、拉长债券投资久期以及主动叙做浮动利率的负债等; 表外方面, 大力推进利率风险对冲, 不断探索对冲新方法。

二零一二年, 本集团利率风险并表管理工作进一步完善, 向附属公司下达了利率风险限额。

二零一二年, 中国人民银行两次下调人民币存贷款基准利率, 并调整存贷款利率浮动区间, 利率市场化步伐出现加快态势。其中一年期定期存款基准利率水平累计下调 50 个基点。由于本集团的利率风险特征, 存贷款基准利率下调对本集团净利息收入产生了一定的负面影响, 但该负面影响因本集团的利率风险主动管理而得到缓和。本集团立足长远, 将进一步加强利率风险管理, 实现净利息收入和经济价值的平稳增长。

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

55 风险管理(续)

(c) 利率风险(续)

下表列出于资产负债表日计息资产与负债于相关年度的实际利率和预计下一个重新定价日期(或到期日，以较早者为准)。

	实际利率	本集团					不计息
		2012年	3个月或以下 (包括已逾期)	3个月 至1年	1年至5年	5年以上	
资产							
现金及存放中央银行款项	1.54%	471,415	456,052	-	-	-	15,363
应收银行和其他金融机构款项	3.63%	491,255	407,371	69,418	12,722	-	1,744
贷款和垫款(注)	6.57%	1,863,325	1,060,777	706,215	64,837	31,434	62
投资	3.47%	520,901	75,244	169,297	164,022	108,469	3,869
其他资产	-	61,323	-	-	-	-	61,323
资产总计		<u>3,408,219</u>	<u>1,999,444</u>	<u>944,930</u>	<u>241,581</u>	<u>139,903</u>	<u>82,361</u>
负债							
应付银行和其他金融机构款项	3.69%	526,460	446,492	78,692	300	1	975
客户存款	1.93%	2,532,444	1,873,587	453,308	190,553	8,703	6,293
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	2.87%	9,599	3,727	173	2,913	-	2,786
应付债券	4.83%	77,111	8,390	17,009	31,816	19,896	-
其他负债	-	62,098	58	44	-	70	61,926
负债总计		<u>3,207,712</u>	<u>2,332,254</u>	<u>549,226</u>	<u>225,582</u>	<u>28,670</u>	<u>71,980</u>
资产负债缺口		<u>200,507</u>	<u>(332,810)</u>	<u>395,704</u>	<u>15,999</u>	<u>111,233</u>	<u>10,381</u>

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

55 风险管理(续)

(c) 利率风险(续)

下表列出于资产负债表日计息资产与负债于相关年度的实际利率和预计下一个重新定价日期(或到期日，以较早者为准)。

	本集团						
	2011年						
	实际利率	合计	3个月或以下 (包括已逾期)	3个月 至1年	1年至5年	5年以上	不计息
资产							
现金及存放中央银行款项	1.52%	408,304	397,579	-	-	-	10,725
应收银行和其他金融机构款项	4.00%	268,402	192,672	71,262	3,285	-	1,183
贷款和垫款(注)	6.09%	1,604,371	1,216,053	357,105	15,650	15,478	85
投资	3.50%	461,404	86,804	108,651	183,964	78,357	3,628
其他资产	-	52,490	-	-	-	-	52,490
资产总计		<u>2,794,971</u>	<u>1,893,108</u>	<u>537,018</u>	<u>202,899</u>	<u>93,835</u>	<u>68,111</u>
负债							
应付银行和其他金融机构款项	3.30%	315,247	261,265	51,777	500	401	1,304
客户存款	1.64%	2,220,060	1,745,883	341,612	115,924	11,577	5,064
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	1.57%	6,193	1,927	157	2,604	36	1,469
应付债券	4.73%	46,167	8,155	9,322	20,485	8,205	-
其他负债	-	42,294	97	15	37	50	42,095
负债总计		<u>2,629,961</u>	<u>2,017,327</u>	<u>402,883</u>	<u>139,550</u>	<u>20,269</u>	<u>49,932</u>
资产负债缺口		<u>165,010</u>	<u>(124,219)</u>	<u>134,135</u>	<u>63,349</u>	<u>73,566</u>	<u>18,179</u>

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

55 风险管理(续)

(c) 利率风险(续)

下表列出于资产负债表日计息资产与负债于相关年度的实际利率和预计下一个重新定价日期(或到期日，以较早者为准)。

	实际利率	本行					不计息
		2012年					
		合计	3个月或以下 (包括已逾期)	3个月 至1年	1年至5年	5年以上	
资产							
现金及存放中央银行款项	1.54%	466,643	454,498	-	-	-	12,145
应收银行和其他金融机构款项	3.76%	467,560	389,255	64,693	12,722	-	890
贷款和垫款(注)	6.75%	1,720,403	973,878	652,264	63,932	30,329	-
投资	3.48%	540,006	64,063	168,350	161,675	108,457	37,461
其他资产	-	43,032	-	-	-	-	43,032
资产总计		3,237,644	1,881,694	885,307	238,329	138,786	93,528
负债							
应付银行和其他金融机构款项	3.60%	477,318	432,977	44,040	300	1	-
客户存款	1.94%	2,426,474	1,795,304	434,391	187,728	8,703	348
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	2.87%	9,028	3,728	173	2,454	-	2,673
应付债券	5.43%	69,083	5,445	15,463	29,484	18,691	-
其他负债	-	51,457	-	-	-	-	51,457
负债总计		3,033,360	2,237,454	494,067	219,966	27,395	54,478
资产负债缺口		204,284	(355,760)	391,240	18,363	111,391	39,050

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

55 风险管理(续)

(c) 利率风险(续)

下表列出于资产负债表日计息资产与负债于相关年度的实际利率和预计下一个重新定价日期(或到期日, 以较早者为准)。

	本行						
	实际利率	2011年					
		合计	3个月或以下 (包括已逾期)	3个月 至1年	1年至5年	5年以上	不计息
资产							
现金及存放中央银行款项	1.52%	404,305	394,119	-	-	-	10,186
应收银行和其他金融机构款项 贷款和垫款(注)	4.26%	243,019	169,364	69,566	3,285	-	804
投资	6.23%	1,493,913	1,137,463	326,336	15,132	14,982	-
其他资产	3.20%	474,744	71,323	107,904	182,009	78,338	35,170
	-	34,045	-	-	-	-	34,045
资产总计		2,650,026	1,772,269	503,806	200,426	93,320	80,205
负债							
应付银行和其他金融机构款项	3.25%	277,574	245,295	31,378	500	401	-
客户存款	1.66%	2,126,937	1,669,689	331,797	113,529	11,577	345
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	1.57%	4,868	1,224	157	2,141	36	1,310
应付债券	5.73%	35,535	3,475	5,086	19,985	6,989	-
其他负债	-	33,984	-	-	-	-	33,984
负债总计		2,478,898	1,919,683	368,418	136,155	19,003	35,639
资产负债缺口		171,128	(147,414)	135,388	64,271	74,317	44,566

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

55 风险管理(续)

(c) 利率风险(续)

注: 以上列报为「3个月或以下」到期的贷款和垫款包括于二零一二年十二月三十一日的逾期金额(扣除减值准备)。逾期金额是指该等所有或部分本金已逾期的贷款。

本集团采用敏感性分析衡量利息变化对本集团净利息收入的可能影响。下表列出本集团于二零一二年十二月三十一日和二零一一年十二月三十一日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	2012年		2011年	
	利率变更(基点)		利率变更(基点)	
	<u>25</u>	<u>(25)</u>	<u>25</u>	<u>(25)</u>
按年度化计算净利息				
收入的(减少)/增加	<u>(389)</u>	<u>389</u>	<u>(224)</u>	<u>224</u>

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化, 反映为一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算利息收入的影响, 基于以下假设:

- (i) 所有在一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期;
- (ii) 收益率曲线随利率变化而平行移动; 及
- (iii) 资产和负债组合并无其他变化。

基于上述假设, 利率增减导致本集团净利息收入出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

55 风险管理(续)

(d) 外汇风险

汇率风险是指外汇及外汇衍生工具头寸，由于汇率发生不利变化导致银行整体收益遭受损失的风险。本集团以人民币为记账本位币。本集团的资产及负债均以人民币为主，其余主要为美元和港币。本集团的汇率风险主要来自本集团持有的非人民币资产、负债币种的错配。本集团通过严格管控汇率风险敞口，将汇率风险控制在本集团可承受范围之内。

本集团主要采用外汇敞口分析、情景模拟分析、压力测试和 VaR 等方法计量、分析汇率风险。本集团定期计量和分析外汇敞口的变化，在限额框架中按月监测、报告汇率风险，并根据汇率变动趋势对外汇敞口进行相应的调整，以规避有关的汇率风险。

二零一二年，本集团进一步优化了汇率风险计量方法，采用相关性法作为外汇敞口监测的参考方法；通过 FTP 工具主动实施外币资产负债结构的调整。本集团汇率风险并表管理工作进一步完善，向附属公司下达了汇率风险限额。

本集团密切监控日常的外币交易及头寸，下表按主要货币列示了本集团于报告日的资产及负债。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

55 风险管理(续)

(d) 外汇风险(续)

有关资产和负债按原币种列示如下:

	本集团				合计
	2012年				
	人民币	折合人民币百万元			
美元		港币	其他		
资产					
现金及存放中央银行款项	458,829	7,547	4,406	633	471,415
应收银行和其他金融机构款项	423,293	33,372	8,721	25,869	491,255
客户贷款和垫款	1,665,467	126,644	66,884	4,330	1,863,325
投资	482,810	18,613	16,642	2,836	520,901
其他资产	41,732	1,723	16,060	1,808	61,323
	<u>3,072,131</u>	<u>187,899</u>	<u>112,713</u>	<u>35,476</u>	<u>3,408,219</u>
负债					
应付银行和其他金融机构款项	492,218	27,868	4,992	1,382	526,460
存户款项	2,272,864	140,615	80,714	38,251	2,532,444
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	2,396	5,391	1,812	-	9,599
应付债券	66,279	8,069	2,763	-	77,111
其他负债	48,804	8,135	4,443	716	62,098
	<u>2,882,561</u>	<u>190,078</u>	<u>94,724</u>	<u>40,349</u>	<u>3,207,712</u>
资产负债净头寸	<u>189,570</u>	<u>(2,179)</u>	<u>17,989</u>	<u>(4,873)</u>	<u>200,507</u>
资产负债表外净头寸:					
信贷承担(注)	757,300	95,047	15,432	1,331	869,110
衍生金融工具:					
- 远期购入	85,637	118,443	8,573	25,550	238,203
- 远期出售	(102,603)	(100,370)	(3,461)	(15,667)	(222,101)
- 货币期权净头寸	-	(89)	68	65	44
	<u>(16,966)</u>	<u>17,984</u>	<u>5,180</u>	<u>9,948</u>	<u>16,146</u>

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

55 风险管理(续)

(d) 外汇风险(续)

有关资产和负债按原币种列示如下:(续)

	本集团				合计
	2011年				
	折合人民币百万元				
人民币	美元	港币	其他		
资产					
现金及存放中央银行款项	401,018	2,045	1,854	3,387	408,304
应收银行和其他金融机构款项	212,531	15,535	9,922	30,414	268,402
客户贷款和垫款	1,446,998	27,949	62,987	66,437	1,604,371
投资	428,491	8,088	12,790	12,035	461,404
其他资产	33,649	2,047	15,914	880	52,490
	<u>2,522,687</u>	<u>55,664</u>	<u>103,467</u>	<u>113,153</u>	<u>2,794,971</u>
负债					
应付银行和其他金融机构款项	302,525	6,982	981	4,759	315,247
存款	2,012,624	28,363	82,403	96,670	2,220,060
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	915	531	3,428	1,319	6,193
应付债券	34,330	4,823	6,966	48	46,167
其他负债	37,397	163	3,816	918	42,294
	<u>2,387,791</u>	<u>40,862</u>	<u>97,594</u>	<u>103,714</u>	<u>2,629,961</u>
资产负债净头寸	<u>134,896</u>	<u>14,802</u>	<u>5,873</u>	<u>9,439</u>	<u>165,010</u>
资产负债表外净头寸:					
信贷承担(注)	595,694	96,064	16,926	5,114	713,798
衍生金融工具:					
- 远期购入	125,440	77,167	13,631	12,077	228,315
- 远期出售	(114,542)	(93,880)	(893)	(5,220)	(214,535)
- 货币期权净头寸	-	(53)	(7)	60	-
	<u>10,898</u>	<u>(16,766)</u>	<u>12,731</u>	<u>6,917</u>	<u>13,780</u>

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

55 风险管理(续)

(d) 外汇风险(续)

有关资产和负债按原币种列示如下:(续)

	本行				合计
	2012年				
	折合人民币百万元				
人民币	美元	港币	其他		
资产					
现金及存放中央银行款项	457,263	7,484	1,446	450	466,643
应收银行和其他金融机构款项	419,661	23,382	4,658	19,859	467,560
客户贷款和垫款	1,595,321	110,205	10,901	3,976	1,720,403
投资	480,150	14,257	44,251	1,348	540,006
其他资产	40,213	910	367	1,542	43,032
	<u>2,992,608</u>	<u>156,238</u>	<u>61,623</u>	<u>27,175</u>	<u>3,237,644</u>
负债					
应付银行和其他金融机构款项	447,604	24,083	4,584	1,047	477,318
存户款项	2,254,344	123,363	22,537	26,230	2,426,474
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	2,397	5,312	1,319	-	9,028
应付债券	63,226	4,300	1,557	-	69,083
其他负债	42,237	7,693	891	636	51,457
	<u>2,809,808</u>	<u>164,751</u>	<u>30,888</u>	<u>27,913</u>	<u>3,033,360</u>
资产负债净头寸	<u>182,800</u>	<u>(8,513)</u>	<u>30,735</u>	<u>(738)</u>	<u>204,284</u>
资产负债表外净头寸:					
信贷承担(注)	756,686	92,569	4,935	1,246	855,436
衍生金融工具:					
- 远期购入	84,557	113,259	5,746	20,666	224,228
- 远期出售	(100,106)	(91,683)	(963)	(15,381)	(208,133)
- 货币期权净头寸	-	(39)	-	84	45
	<u>(15,549)</u>	<u>21,537</u>	<u>4,783</u>	<u>5,369</u>	<u>16,140</u>

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

55 风险管理(续)

(d) 外汇风险(续)

有关资产和负债按原币种列示如下:(续)

	本行				合计
	2011年				
	人民币	折合人民币百万元			
	美元	港币	其他		
资产					
现金及存放中央银行款项	397,613	1,995	1,544	3,153	404,305
应收银行和其他金融机构款项	208,518	2,382	6,917	25,202	243,019
客户贷款和垫款	1,403,072	12,448	12,350	66,043	1,493,913
投资	423,804	1,557	41,586	7,797	474,744
其他资产	33,221	30	211	583	34,045
	<u>2,466,228</u>	<u>18,412</u>	<u>62,608</u>	<u>102,778</u>	<u>2,650,026</u>
负债					
应付银行和其他金融机构款项	271,413	845	871	4,445	277,574
存户款项	1,998,525	14,324	31,147	82,941	2,126,937
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	829	302	2,426	1,311	4,868
应付债券	30,972	165	4,350	48	35,535
其他负债	32,671	81	373	859	33,984
	<u>2,334,410</u>	<u>15,717</u>	<u>39,167</u>	<u>89,604</u>	<u>2,478,898</u>
资产负债净头寸	<u>131,818</u>	<u>2,695</u>	<u>23,441</u>	<u>13,174</u>	<u>171,128</u>
资产负债表外净头寸:					
信贷承担(注)	594,736	94,293	5,557	4,989	699,575
衍生金融工具:					
- 远期购入	120,185	72,038	8,875	7,776	208,874
- 远期出售	(109,203)	(80,668)	(329)	(5,007)	(195,207)
- 货币期权净头寸	-	(54)	-	54	-
	<u>10,982</u>	<u>(8,684)</u>	<u>8,546</u>	<u>2,823</u>	<u>13,667</u>

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

55 风险管理(续)

(d) 外汇风险(续)

注: 信贷承担一般在未使用前已到期, 故以上列示的净头寸(已扣除有关保证金)并不代表未来现金流之需求。

在现行有管理的浮动汇率制度下, 本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出本集团于二零一二年十二月三十一日和二零一一年十二月三十一日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2012 年		2011 年	
	汇率变更(基点)		汇率变更(基点)	
	(100)	100	(100)	100
按年度化计算净利润的				
增加/(减少)	23	(23)	49	(49)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的外汇风险结构。考虑到人民币汇率制度的性质, 有关的分析基于以下假设:

- (i) 各种汇率敏感度是指各币种对人民币汇率基准波动 100 个基点造成的汇兑损益;
- (ii) 各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动; 及
- (iii) 计算外汇敞口时, 包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和期权。

基于上述假设, 汇率变化导致本集团汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

55 风险管理(续)

(e) 流动性风险

流动性风险指本集团无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求, 或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险。本集团整体的流动性状况由总行计划财务部管理, 该部门负责按监管要求和审慎原则管理流动性状况。总行通过内部资金转移定价体系对流动性实行统一管理。本集团对每日资金头寸、备付率指标、每月流动性比率、流动性缺口比率等进行密切监控, 采用压力测试评判本集团是否能应对极端情况下的流动性需求。此外, 本集团制定了流动性风险预警系统和流动性应急计划, 以备流动性危机的发生。

本集团主要资金来源为客户存款, 客户存款主要包括企业、零售及同业存款。本集团存款近年来持续增长, 存款种类和期限类型不断丰富, 稳定性不断增强。

本集团对流动性实施集中管理, 通过内部资金转移定价机制引导分行调整资产负债期限、品种结构。本集团对每日资金头寸、每月流动性比率、流动性缺口比率等作了密切监控, 采用压力测试评判本集团是否能应对极端情况下的流动性需求。此外, 本集团制定了流动性风险预警系统和流动性应急计划, 以备流动性危机的发生。

二零一二年, 本集团加强了流动性应急管理、优化了风险限额体系、继续建设流动性风险管理系统, 为本集团流动性安全提供全方位的保障。

二零一二年, 本集团继续加强流动性风险并表管理, 在上年限额管理基础上优化了对附属公司的限额。

二零一二年, 受货币政策微调的影响, 市场流动性逐渐改善, 但资金脱媒加剧, 外汇占款下降, 流动性运行仍面临较大压力。对此, 本集团采取了一系列措施, 加强流动性风险主动管理, 确保了本外币流动性安全。具体措施包括: 深入分析政策趋势和市场走势, 灵活调控资产规模, 积极开展主动负债, 优化资产负债配置; 加强流动性实时监控, 准确把握市场趋势, 加大融资操作力度, 改进压力测试情景和方法, 加强应急演练。

二零一二年, 中国人民银行两次下调人民币法定存款准备金率, 截至二零一二年十二月末, 本集团人民币存款总额中的 18% (二零一一年: 19%) 及外币存款总额中的 5% (二零一一年: 5%) 需按规定存放中国人民银行。

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

55 风险管理(续)

(e) 流动性风险(续)

本集团的资产及负债项目按其剩余到期日情况分析如下:

	2012年							合计
	实时偿还	1个月 内到期	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	无期限	
资产								
现金及存放中央银行款项(注(1))	101,128	-	-	-	-	-	370,287	471,415
应收同业和其他金融机构款项	27,343	348,499	35,800	66,885	12,728	-	-	491,255
客户贷款及垫款(注(2))	3,109	77,923	257,336	740,064	357,239	415,233	12,421	1,863,325
投资(注(3))	54	14,171	20,351	111,529	229,693	141,190	3,913	520,901
其他资产	8,606	1,945	2,026	3,223	4,805	879	39,839	61,323
资产总计	<u>140,240</u>	<u>442,538</u>	<u>315,513</u>	<u>921,701</u>	<u>604,465</u>	<u>557,302</u>	<u>426,460</u>	<u>3,408,219</u>
负债								
应付同业和其他金融机构款项	79,386	283,116	83,320	79,129	933	576	-	526,460
客户存款(注(4))	1,333,585	266,441	272,415	458,809	200,447	747	-	2,532,444
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债	253	245	3,238	173	2,913	-	2,777	9,599
发行债务	-	3,035	1,151	5,344	23,457	44,124	-	77,111
其他负债	26,934	12,272	4,730	7,407	7,560	1,838	1,357	62,098
负债总计	<u>1,440,158</u>	<u>565,109</u>	<u>364,854</u>	<u>550,862</u>	<u>235,310</u>	<u>47,285</u>	<u>4,134</u>	<u>3,207,712</u>
(短)/长头寸	<u>(1,299,918)</u>	<u>(122,571)</u>	<u>(49,341)</u>	<u>370,839</u>	<u>369,155</u>	<u>510,017</u>	<u>422,326</u>	<u>200,507</u>

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

55 风险管理(续)

(e) 流动性风险(续)

本集团的资产及负债项目按其剩余到期日情况分析如下:(续)

	2011年							合计
	实时偿还	1个月 内到期	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	无期限	
资产								
现金及存放中央银行款项(注(1))	46,322	-	-	-	-	-	361,982	408,304
应收同业和其他金融机构款项	29,820	121,446	42,538	71,314	3,284	-	-	268,402
贷款和垫款(注(2))	1,005	69,730	221,977	584,024	328,130	399,304	201	1,604,371
投资(注(3))	29	13,629	14,029	69,775	247,825	112,490	3,627	461,404
其他资产	5,182	2,281	2,445	4,776	392	1,096	36,318	52,490
资产总计	82,358	207,086	280,989	729,889	579,631	512,890	402,128	2,794,971
负债								
应付同业和其他金融机构款项	87,827	66,134	108,051	51,431	513	1,291	-	315,247
客户存款(注(4))	1,216,417	257,267	282,925	339,227	123,762	462	-	2,220,060
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	1,385	330	369	2,604	36	1,469	6,193
应付债券	-	2,092	3,879	6,117	2,892	31,187	-	46,167
其他负债	14,981	12,192	3,688	5,546	2,564	2,394	929	42,294
负债总计	1,319,225	339,070	398,873	402,690	132,335	35,370	2,398	2,629,961
(短)/长头寸	(1,236,867)	(131,984)	(117,884)	327,199	447,296	477,520	399,730	165,010

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

55 风险管理(续)

(e) 流动性风险(续)

本行的资产及负债项目按其剩余到期日情况分析如下:

	2012年							合计
	实时偿还	1个月 内到期	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	无期限	
资产								
现金及存放中央银行款项(注(1))	97,733	-	-	-	-	-	368,910	466,643
应收同业和其他金融机构款项	26,698	333,850	32,196	62,094	12,722	-	-	467,560
客户贷款及垫款(注(2))	2,224	73,300	242,354	700,181	293,111	397,101	12,132	1,720,403
投资(含长期股权投资)(注(3))	-	12,877	18,028	110,018	220,445	141,177	37,461	540,006
其他资产	8,336	1,246	1,343	2,515	4,563	62	24,967	43,032
资产总计	134,991	421,273	293,921	874,808	530,841	538,340	443,470	3,237,644
负债								
应付同业和其他金融机构款项	79,035	279,279	73,661	45,042	300	1	-	477,318
客户存款(注(4))	1,301,898	240,019	246,295	439,892	197,623	747	-	2,426,474
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	243	245	3,238	173	2,456	-	2,673	9,028
发行债务	-	866	592	3,581	22,361	41,683	-	69,083
其他负债	27,015	11,321	3,869	5,408	3,408	436	-	51,457
负债总计	1,408,191	531,730	327,655	494,096	226,148	42,867	2,673	3,033,360
(短)/长头寸	(1,273,200)	(110,457)	(33,734)	380,712	304,693	495,473	440,797	204,284

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

55 风险管理(续)

(e) 流动性风险(续)

本行的资产及负债项目按其剩余到期日情况分析如下:(续)

	2011年							合计
	实时偿还	1个月 内到期	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	无期限	
资产								
现金及存放中央银行款项(注(1))	43,521	-	-	-	-	-	360,784	404,305
应收同业和其他金融机构款项	28,883	109,318	31,966	69,568	3,284	-	-	243,019
贷款和垫款(注(2))	83	64,630	207,360	557,410	281,301	383,036	93	1,493,913
投资(注(3))	-	12,320	8,608	64,216	241,990	112,441	35,169	474,744
其他资产	4,852	1,445	2,110	4,364	127	35	21,112	34,045
资产总计	77,339	187,713	250,044	695,558	526,702	495,512	417,158	2,650,026
负债								
应付同业和其他金融机构款项	87,814	62,403	95,065	31,378	513	401	-	277,574
客户存款(注(4))	1,188,774	230,073	256,849	329,412	121,367	462	-	2,126,937
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	1,037	186	157	2,142	36	1,310	4,868
应付债券	-	185	1,256	1,761	2,362	29,971	-	35,535
其他负债	14,895	11,248	3,138	3,796	809	64	34	33,984
负债总计	1,291,483	304,946	356,494	366,504	127,193	30,934	1,344	2,478,898
(短)/长头寸	(1,214,144)	(117,233)	(106,450)	329,054	399,509	464,578	415,814	171,128

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

55 风险管理(续)

(e) 流动性风险(续)

注：(1) 存放中央银行款项中，无期限款项是指法定存款准备金及财政存款。

(2) 贷款和垫款中的「无期限」类别指部分或全部本金已逾期一个月以上的贷款。该等逾期金额是以扣除适当减值准备后的金额列示。

(3) 投资中的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，剩余到期日不代表本行打算持有至最后到期日。

(4) 实时偿还客户存款中含已到期定期存款但尚待存户指示。

下表列示于报告期末，本集团的非衍生金融资产、负债及贷款承诺的未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。

	2012年								
	账面值	合计	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	471,415	471,415	101,128	-	-	-	-	-	370,287
应收银行和其他金融机构款项	491,255	497,266	28,505	349,094	36,442	69,074	13,992	-	159
贷款和垫款	1,863,325	2,282,527	4,087	84,524	273,410	791,838	485,682	628,393	14,593
投资	518,926	635,756	54	14,712	22,264	116,582	270,631	209,572	1,941
其他资产	8,848	8,848	6,850	477	311	560	81	51	518
	<u>3,353,769</u>	<u>3,895,812</u>	<u>140,624</u>	<u>448,807</u>	<u>332,427</u>	<u>978,054</u>	<u>770,386</u>	<u>838,016</u>	<u>387,498</u>

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

55 风险管理(续)

(e) 流动性风险(续)

下表列示于报告期末，本集团的非衍生金融资产、负债及贷款承诺的未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。(续)

	2012年								
	账面值	合计	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限
<u>非衍生金融负债</u>									
应付银行和其他金融机构款项	526,460	533,769	79,724	284,377	85,583	82,365	1,081	639	-
客户存款	2,532,444	2,614,302	1,342,212	269,335	278,983	479,333	243,291	1,148	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	6,854	6,883	253	251	3,242	192	2,913	32	-
应付债券	77,111	92,466	-	3,051	1,877	8,020	31,197	48,321	-
其他负债	37,206	37,206	17,900	11,013	620	1,628	3,879	809	1,357
	<u>3,180,075</u>	<u>3,284,626</u>	<u>1,440,089</u>	<u>568,027</u>	<u>370,305</u>	<u>571,538</u>	<u>282,361</u>	<u>50,949</u>	<u>1,357</u>
贷款承诺		<u>194,816</u>	<u>194,816</u>	-	-	-	-	-	-

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

55 风险管理(续)

(e) 流动性风险(续)

下表列示于报告期末，本集团的非衍生金融资产、负债及贷款承诺的未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。(续)

	2011年								
	账面值	合计	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限
<u>非衍生金融资产</u>									
现金及存放中央银行款项	408,304	408,304	46,322	-	-	-	-	-	361,982
应收银行和其他金融机构款项	268,402	274,507	29,922	122,093	44,002	74,503	3,825	-	162
贷款及垫款	1,604,371	1,982,810	1,852	74,993	236,933	625,731	445,121	590,842	7,338
投资	459,517	561,317	29	14,132	15,232	75,196	290,571	164,414	1,743
其他资产	4,371	4,371	2,948	663	73	297	65	196	129
	<u>2,744,965</u>	<u>3,231,309</u>	<u>81,073</u>	<u>211,881</u>	<u>296,240</u>	<u>775,727</u>	<u>739,582</u>	<u>755,452</u>	<u>371,354</u>

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

55 风险管理(续)

(e) 流动性风险(续)

下表列示于报告期末，本集团的非衍生金融资产、负债及贷款承诺的未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。(续)

	2011年								
	账面值	合计	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限
<u>非衍生金融负债</u>									
应付银行和其他金融机构款项	315,247	321,376	87,967	67,107	111,184	53,254	565	1,299	-
客户存款	2,220,060	2,272,274	1,222,883	259,620	289,041	351,860	148,285	585	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	4,724	4,766	-	1,385	372	369	2,604	36	-
应付债券	46,167	52,777	-	2,103	3,928	6,858	6,372	33,516	-
其他负债	25,350	25,350	7,927	13,732	45	798	980	1,285	583
	<u>2,611,548</u>	<u>2,676,543</u>	<u>1,318,777</u>	<u>343,947</u>	<u>404,570</u>	<u>413,139</u>	<u>158,806</u>	<u>36,721</u>	<u>583</u>
贷款承诺		<u>166,200</u>	<u>166,200</u>	-	-	-	-	-	-

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

55 风险管理(续)

(e) 流动性风险(续)

下表列示于报告期末，本行的非衍生金融资产、负债及贷款承诺的未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。

	2012年								
	账面值	合计	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限
<u>非衍生金融资产</u>									
现金及存放中央银行款项	466,643	466,643	97,733	-	-	-	-	-	368,910
应收银行和其他金融机构款项	467,560	473,280	26,972	335,289	32,800	64,131	13,929	-	159
贷款和垫款	1,720,403	2,125,157	3,199	79,447	258,153	748,587	414,729	607,702	13,340
投资	538,140	654,013	-	13,388	19,871	114,793	260,802	209,561	35,598
其他资产	7,087	7,087	7,087	-	-	-	-	-	-
	<u>3,199,833</u>	<u>3,726,180</u>	<u>134,991</u>	<u>428,124</u>	<u>310,824</u>	<u>927,511</u>	<u>689,460</u>	<u>817,263</u>	<u>418,007</u>

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

55 风险管理(续)

(e) 流动性风险(续)

下表列示于报告期末，本行的非衍生金融资产、负债及贷款承诺的未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。(续)

	2012年								
	账面值	合计	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限
<u>非衍生金融负债</u>									
应付银行和其他金融机构款项	477,318	483,328	79,419	280,468	75,815	47,262	324	40	-
客户存款	2,426,474	2,507,690	1,310,520	242,832	252,697	460,235	240,258	1,148	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	6,355	6,380	243	250	3,241	191	2,455	-	-
应付债券	69,083	82,368	-	871	597	6,075	30,711	44,114	-
其他负债	28,176	28,176	18,009	10,167	-	-	-	-	-
	<u>3,007,406</u>	<u>3,107,942</u>	<u>1,408,191</u>	<u>534,588</u>	<u>332,350</u>	<u>513,763</u>	<u>273,748</u>	<u>45,302</u>	<u>-</u>
贷款承诺		<u>178,709</u>	<u>178,709</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

55 风险管理(续)

(e) 流动性风险(续)

下表列示于报告期末，本行的非衍生金融资产、负债及贷款承诺的未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。(续)

	2011年								
	账面值	合计	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限
<u>非衍生金融资产</u>									
现金及存放中央银行款项	404,305	404,305	43,521	-	-	-	-	-	360,784
应收银行和其他金融机构款项	243,019	249,035	28,953	109,932	33,195	72,970	3,824	-	161
贷款及垫款	1,493,913	1,862,292	915	70,097	222,681	600,684	394,413	572,194	1,308
投资	473,081	573,647	-	12,777	9,705	69,337	284,021	164,298	33,509
其他资产	2,697	2,697	2,697	-	-	-	-	-	-
	<u>2,617,015</u>	<u>3,091,976</u>	<u>76,086</u>	<u>192,806</u>	<u>265,581</u>	<u>742,991</u>	<u>682,258</u>	<u>736,492</u>	<u>395,762</u>

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

55 风险管理(续)

(e) 流动性风险(续)

下表列示于报告期末，本行的非衍生金融资产、负债及贷款承诺的未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。(续)

	2011年								
	账面值	合计	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限
<u>非衍生金融负债</u>									
应付银行和其他金融机构款项	277,574	283,590	87,955	63,354	98,122	33,185	565	409	-
客户存款	2,126,937	2,178,506	1,195,235	232,345	262,798	341,863	145,680	585	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	3,558	3,600	-	1,037	228	157	2,142	36	-
应付债券	35,535	41,144	-	190	1,276	2,360	6,657	30,661	-
其他负债	18,561	18,561	8,328	10,233	-	-	-	-	-
	<u>2,462,165</u>	<u>2,525,401</u>	<u>1,291,518</u>	<u>307,159</u>	<u>362,424</u>	<u>377,565</u>	<u>155,044</u>	<u>31,691</u>	<u>-</u>
贷款承诺		<u>152,705</u>	<u>152,705</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

55 风险管理(续)

(f) 操作风险

操作风险是指因某事件或行动导致技术、流程、基础设施、人员失效, 以及对操作构成影响的其他风险产生直接或间接损失的风险。

本集团制定了一系列政策程序, 建立起一个以内控措施为主的操作风险管理机制, 以确认、评估、控制、管理和报告风险。这套涵盖所有业务环节的机制涉及财务、信贷、会计、结算、储蓄、资金交易、中间业务、计算机系统的应用与管理、资产保全和法律事务等。这个机制使本集团能够提出并全面确定各主要产品、活动、业务流程和系统中的内在操作风险。

(g) 资本管理

本集团资本管理包括资本充足率管理、资本融资管理以及经济资本管理三个方面。其中资本充足率管理是资本管理的重点。

本集团按照银监会的指引计算资本充足率。这些指引可能会与香港或其他司法区的相关规定存在重大差异。本集团资本分为核心资本和附属资本两部分。核心资本主要包括实收资本或普通股、资本公积、盈余公积和未分配利润, 扣除资产负债表日后宣派的股息、100% 商誉和 50% 非合并股权投资。附属资本包括一般准备金、长期次级债券及记入权益中的可供出售债券公允价值变动。

银监会要求商业银行资本充足率不得低于 8% , 核心资本充足率不得低于 4% 。商业银行的附属资本不得超过核心资本的 100% 。交易账户总头寸高于表内外总资产的 10% 或超过人民币 85 亿元的商业银行, 须计提市场风险资本。目前, 本集团满足各项法定监管要求。

资本充足率管理是本集团资本管理的核心。资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。本集团资本充足率管理目标是在满足法定监管要求的基础上, 根据实际面临的风险状况, 参考国际先进同业的资本充足率水准及本集团经营状况, 审慎确定资本充足率目标。

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

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

55 风险管理(续)

(g) 资本管理(续)

本行按照银监会《关于修改〈商业银行资本充足率管理办法〉的决定》(银监会 [2007] 11 号) 有关规定计算之资本充足率和核心资本充足率如下:

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
资本净额	252,231	202,957	228,793	187,136
其中: 核心资本净额	176,420	144,802	172,871	144,978
加权风险资产净额	2,077,755	1,760,884	1,951,220	1,659,348
资本充足率	12.14%	11.53%	11.73%	11.28%
核心资本充足率	8.49%	8.22%	8.86%	8.74%

(h) 运用衍生金融工具

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

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

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

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

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

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

55 风险管理(续)

(h) 运用衍生金融工具(续)

	本集团							
	2012年							
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值		
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计	资产	负债	
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)	
货币衍生金融工具								
即期	6,093	-	-	-	6,093	2	(1)	
远期	30,173	35,731	2,442	-	68,346	673	(743)	
外汇掉期	86,292	2,347	4,325	-	92,964	710	(991)	
期权购入	1,976	363	-	-	2,339	29	(3)	
期权出售	3,573	2	-	-	3,575	2	(60)	
	<u>128,107</u>	<u>38,443</u>	<u>6,767</u>	<u>-</u>	<u>173,317</u>	<u>1,416</u>	<u>(1,798)</u>	

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

55 风险管理(续)

(h) 运用衍生金融工具(续)

	本集团					公允价值	
	2012年					资产	负债
	按剩余到期日分析的名义金额						
3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计			
交易性衍生金融工具(续)							
<i>其他衍生金融工具</i>							
信用违约掉期	1,558	414	-	-	1,972	4	-
远期利率协议	116	-	-	944	1,060	1	(1)
	<u>1,674</u>	<u>414</u>	<u>-</u>	<u>944</u>	<u>3,032</u>	<u>5</u>	<u>(1)</u>
现金流量对冲金融工具							
<i>利率衍生金融工具</i>							
利率掉期	<u>1,246</u>	<u>10,207</u>	<u>56,900</u>	<u>-</u>	<u>68,353</u>	<u>322</u>	<u>(670)</u>

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

55 风险管理(续)

(h) 运用衍生金融工具(续)

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

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

55 风险管理(续)

(h) 运用衍生金融工具(续)

	本集团					公允价值	
	2011年					资产	负债
	按剩余到期日分析的名义金额						
3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计			
交易性衍生金融工具							
利率衍生金融工具							
利率掉期	6,204	3,051	12,241	180	21,676	83	(84)
货币衍生金融工具							
即期	8,421	-	-	-	8,421	26	(17)
远期	49,733	41,612	8,747	-	100,092	788	(748)
外汇掉期	57,281	54,714	950	-	112,945	490	(425)
期权购入	3,860	34	-	-	3,894	82	-
期权出售	3,972	34	-	-	4,006	-	(84)
	<u>123,267</u>	<u>96,394</u>	<u>9,697</u>	<u>-</u>	<u>229,358</u>	<u>1,386</u>	<u>(1,274)</u>

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

55 风险管理(续)

(h) 运用衍生金融工具(续)

	本集团						
	2011年						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计	资产	负债
交易性衍生金融工具(续)							
<i>其他衍生金融工具</i>							
权益掉期	-	12	-	-	12	-	(1)
信用违约掉期	-	126	1,762	-	1,888	6	(10)
权益期权购入	45	-	-	-	45	-	-
权益期权出售	45	-	-	-	45	-	-
	<u>90</u>	<u>138</u>	<u>1,762</u>	<u>-</u>	<u>1,990</u>	<u>6</u>	<u>(11)</u>
现金流量对冲金融工具							
<i>利率衍生金融工具</i>							
利率掉期	-	7,930	15,500	-	23,430	390	(19)
	<u>-</u>	<u>7,930</u>	<u>15,500</u>	<u>-</u>	<u>23,430</u>	<u>390</u>	<u>(19)</u>

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

55 风险管理(续)

(h) 运用衍生金融工具(续)

	本集团					公允价值	
	2011年					资产	负债
	按剩余到期日分析的名义金额						
3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计			
<i>与指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具一并管理的衍生金融工具</i>							
<i>利率衍生金融工具</i>							
利率掉期	1,499	558	1,585	-	3,642	22	(79)
<i>货币衍生金融工具</i>							
外汇掉期	-	86	-	-	86	-	-
<i>其他衍生金融工具</i>							
权益期权出售	-	25	23	-	48	-	(2)
	<u>1,499</u>	<u>669</u>	<u>1,608</u>	<u>-</u>	<u>3,776</u>	<u>22</u>	<u>(81)</u>
						<u>1,887</u>	<u>(1,469)</u>

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

55 风险管理(续)

(h) 运用衍生金融工具(续)

	本行					公允价值	
	2012年					资产	负债
	按剩余到期日分析的名义金额						
3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计			
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)
货币衍生金融工具							
即期	6,093	-	-	-	6,093	2	(1)
远期	29,345	34,663	2,442	-	66,450	661	(733)
外汇掉期	76,489	70	4,325	-	80,884	674	(963)
期权购入	1,976	363	-	-	2,339	29	(3)
期权出售	3,150	2	-	-	3,152	-	(60)
	117,053	35,098	6,767	-	158,918	1,366	(1,760)
其他衍生金融工具							
信用违约掉期	1,558	414	-	-	1,972	4	-
远期利率协议	116	-	-	944	1,060	1	(1)
	1,674	414	-	944	3,032	5	(1)

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

55 风险管理(续)

(h) 运用衍生金融工具(续)

	本行					公允价值	
	2012年					资产	负债
	按剩余到期日分析的名义金额						
3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计			
现金流量对冲金融工具							
利率衍生金融工具							
利率掉期	1,246	10,207	56,900	-	68,353	322	(670)
与指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具一并管理的衍生金融工具							
利率衍生金融工具							
利率掉期	281	259	2,887	-	3,427	16	(16)
货币衍生金融工具							
外汇掉期	245	-	-	-	245	14	(11)
合计	526	259	2,887	-	3,672	30	(27)
						1,866	(2,673)

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

55 风险管理(续)

(h) 运用衍生金融工具(续)

	本行						
	2011年						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计	资产	负债
交易性衍生金融工具							
利率衍生金融工具							
利率掉期	3,473	2,649	10,991	63	17,176	80	(73)
货币衍生金融工具							
即期	8,421	-	-	-	8,421	26	(17)
远期	41,875	38,957	8,427	-	89,259	683	(661)
外汇掉期	48,951	54,522	950	-	104,423	392	(401)
期权购入	3,343	34	-	-	3,377	79	-
期权出售	3,445	34	-	-	3,479	-	(81)
	106,035	93,547	9,377	-	208,959	1,180	(1,160)
其他衍生金融工具							
权益掉期	-	12	-	-	12	-	(1)
信用违约掉期	-	126	1,762	-	1,888	6	(10)
	-	138	1,762	-	1,900	6	(11)

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

55 风险管理(续)

(h) 运用衍生金融工具(续)

	本行					公允价值	
	2011年					资产	负债
	按剩余到期日分析的名义金额						
3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计			
现金流量对冲金融工具							
利率衍生金融工具							
利率掉期	-	7,930	15,500	-	23,430	390	(19)
与指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具一并管理的衍生金融工具							
利率衍生金融工具							
利率掉期	1,223	407	648	-	2,278	8	(47)
						1,664	(1,310)

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

55 风险管理(续)

(h) 运用衍生金融工具(续)

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

信贷风险加权金额

	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
利率衍生金融工具	2,724	575
货币衍生金融工具	3,766	3,350
其他衍生金融工具	283	264
	<u>6,773</u>	<u>4,189</u>

信贷风险加权金额指按照银监会制定的规则视乎交易对手的状况及到期日特点而计算的金额。

(i) 公允价值

(i) 金融资产

本集团的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业和其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、客户贷款和投资。

除客户贷款及持有至到期债券投资外, 大部份金融资产均于一年之内到期或已按其公允价值计量, 其账面值接近公允价值。

客户贷款以摊余成本扣除减值准备列账(附注9)。由于大部分客户贷款和垫款按与中国人民银行利率相若的浮动利率定价, 至少每年按市场利率重定价一次, 减值贷款已扣除减值准备以反映其可回收金额, 因此客户贷款的公允价值与账面值接近。

持有至到期债券投资以摊余成本扣除减值准备列账, 其公允价值已披露于附注14。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

55 风险管理(续)

(i) 公允价值(续)

(ii) 金融负债

本集团的金融负债主要包括客户存款、同业和其他金融机构存放及拆入款项和本行发行的债券。除以下的金融负债外, 其他金融负债于各资产负债表日的账面值接近公允价值。

账面价值	2012 年	2011 年
已发行次级定期债券	44,124	31,187
已发行长期债券	19,974	-
	<u>64,098</u>	<u>31,187</u>
公允价值	2012 年	2011 年
已发行次级定期债券	44,474	30,031
已发行长期债券	19,461	-
	<u>63,935</u>	<u>30,031</u>

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

56 现金流量表补充说明

(a) 将净利润调整为经营活动的现金流量:

	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
净利润	45,277	36,127	42,933	34,452
调整: 计提贷款减值准备	5,491	8,199	5,170	7,903
计提其他资产减值准备	63	73	61	73
计提投资减值准备	29	78	29	55
固定资产及投资性				
房地产折旧	2,197	1,985	1,855	1,643
无形资产摊销	302	319	260	275
长期待摊费用摊销	734	642	733	637
固定资产及其他资产				
处置净收益	(21)	(1)	(22)	(2)
公允价值变动损益	227	(45)	279	(85)
投资收益	(2,915)	(1,627)	(2,871)	(1,586)
债券利息收入	(15,944)	(12,568)	(15,602)	(12,077)
发债利息支出	2,771	1,869	2,507	1,718
已减值贷款折现回拨	(215)	(136)	(211)	(125)
递延所得税资产增加	(455)	(1,237)	(400)	(1,200)
经营性应收项目的增加	(334,888)	(280,699)	(302,932)	(250,221)
经营性应付项目的增加	547,060	348,317	520,792	327,282
经营活动产生的现金流入净额	249,713	101,296	252,581	108,742

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

56 现金流量表补充说明(续)

(b) 现金及现金等价物包括以下项目(原到期日均在3个月以内):

	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
现金及存放中央银行款项	60,828	46,322	57,433	43,521
存放同业及其他金融机构款项	269,902	58,220	267,141	55,356
拆出资金	21,147	49,101	12,336	38,052
买入返售金融资产	88,920	57,369	88,920	57,369
债券投资	12,058	8,139	10,429	6,643
现金及现金等价物合计	<u>452,855</u>	<u>219,151</u>	<u>436,259</u>	<u>200,941</u>

(c) 现金及现金等价物净减少情况:

	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
现金的年末余额	12,742	10,725	12,145	10,186
减: 现金的年初余额	(10,725)	(9,250)	(10,186)	(8,672)
现金等价物的年末余额	440,113	208,426	424,114	190,755
减: 现金等价物的年初余额	(208,426)	(167,970)	(190,755)	(150,413)
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	<u>233,704</u>	<u>41,931</u>	<u>235,318</u>	<u>41,856</u>

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

56 现金流量表补充说明(续)

(d) 重大非现金交易

本年度，本集团无重大非现金交易。

57 按公允价值列报的金融工具

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

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

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

57 按公允价值列报的金融工具(续)

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

	2012年							
	本集团				本行			
	第1层级	第2层级	第3层级	总额	第1层级	第2层级	第3层级	总额
资产								
持作交易用途资产								
- 债券投资	3,078	15,877	-	18,955	457	15,744	-	16,201
- 衍生金融工具的正公允价值	-	1,975	-	1,975	-	1,866	-	1,866
- 股权投资	157	-	-	157	-	-	-	-
- 基金投资	10	17	-	27	-	-	-	-
	<u>3,245</u>	<u>17,869</u>	<u>-</u>	<u>21,114</u>	<u>457</u>	<u>17,610</u>	<u>-</u>	<u>18,067</u>
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产								
- 债券投资	493	5,661	196	6,350	-	5,661	196	5,857
可供出售金融资产								
- 债券投资	10,369	273,624	-	283,993	5,207	268,860	-	274,067
- 股权投资	645	40	-	685	303	-	-	303
- 基金投资	18	-	-	18	-	-	-	-
	<u>11,032</u>	<u>273,664</u>	<u>-</u>	<u>284,696</u>	<u>5,510</u>	<u>268,860</u>	<u>-</u>	<u>274,370</u>
	<u>14,770</u>	<u>297,194</u>	<u>196</u>	<u>312,160</u>	<u>5,967</u>	<u>292,131</u>	<u>196</u>	<u>298,294</u>
负债								
交易账项下的负债								
- 纸贵金属	-	243	-	243	-	243	-	243
- 交易性权益负债	16	9	-	25	-	-	-	-
- 交易性基金负债	16	-	-	16	-	-	-	-
- 衍生金融工具的负公允价值	-	2,745	-	2,745	-	2,673	-	2,673
	<u>32</u>	<u>2,997</u>	<u>-</u>	<u>3,029</u>	<u>-</u>	<u>2,916</u>	<u>-</u>	<u>2,916</u>
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债								
- 拆入纸贵金属	-	3,056	-	3,056	-	3,056	-	3,056
- 已发行存款证	-	458	3,056	3,514	-	-	3,056	3,056
	<u>-</u>	<u>3,514</u>	<u>3,056</u>	<u>6,570</u>	<u>-</u>	<u>3,056</u>	<u>3,056</u>	<u>6,112</u>
	<u>32</u>	<u>6,511</u>	<u>3,056</u>	<u>9,599</u>	<u>-</u>	<u>5,972</u>	<u>3,056</u>	<u>9,028</u>

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

57 按公允价值列报的金融工具(续)

	2011年							
	本集团				本行			
	第1层级	第2层级	第3层级	总额	第1层级	第2层级	第3层级	总额
资产								
持作交易用途资产								
- 债券投资	3,736	8,635	-	12,371	182	8,443	-	8,625
- 衍生金融工具的正公允价值	-	1,887	-	1,887	-	1,664	-	1,664
- 股权投资	21	-	-	21	-	-	-	-
- 基金投资	9	-	-	9	-	-	-	-
	<u>3,766</u>	<u>10,522</u>	<u>-</u>	<u>14,288</u>	<u>182</u>	<u>10,107</u>	<u>-</u>	<u>10,289</u>
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产								
- 债券投资	687	2,117	325	3,129	-	2,117	325	2,442
可供出售金融资产								
- 债券投资	13,476	261,102	-	274,578	3,757	258,052	-	261,809
- 股权投资	357	223	-	580	-	206	-	206
- 基金投资	15	-	-	15	-	-	-	-
	<u>13,848</u>	<u>261,325</u>	<u>-</u>	<u>275,173</u>	<u>3,757</u>	<u>258,258</u>	<u>-</u>	<u>262,015</u>
	<u>18,301</u>	<u>273,964</u>	<u>325</u>	<u>292,590</u>	<u>3,939</u>	<u>270,482</u>	<u>325</u>	<u>274,746</u>
负债								
交易账项下的负债								
- 外汇基金票据及债券	360	-	-	360	-	-	-	-
- 衍生金融工具的负公允价值	-	1,459	10	1,469	-	1,310	-	1,310
	<u>360</u>	<u>1,459</u>	<u>10</u>	<u>1,829</u>	<u>-</u>	<u>1,310</u>	<u>-</u>	<u>1,310</u>
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债								
- 已发行存款证	-	806	3,558	4,364	-	-	3,558	3,558
	<u>360</u>	<u>2,265</u>	<u>3,568</u>	<u>6,193</u>	<u>-</u>	<u>1,310</u>	<u>3,558</u>	<u>4,868</u>

于本年度, 金融工具并无在公允价值层级的第一和第二层级之间作出重大转换。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

57 按公允价值列报的金融工具(续)

(i) 以重要的不可观察输入变量估值的金融工具

下表列示在公允价值层级第三层级所计量公允价值的期初结余与期末结余之间的变动:

资产	本集团		
	持作交易用途 资产-衍生 金融工具的 公允价值	指定为以公允 价值计量且其 变动计入当期 损益的金融 资产-债券投资	总额
于2012年1月1日	-	325	325
到期	-	(129)	(129)
在合并利润表确认的公允价值变动:			
- 指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具收入净额	-	2	2
- 汇兑损益	-	(2)	(2)
于2012年12月31日	-	196	196
于报告日以下所持有资产项目所记入的 合并利润表总额:			
- 指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具收入净额	-	17	17

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

57 按公允价值列报的金融工具(续)

(i) 以重要的不可观察输入变量估值的金融工具(续)

下表列示在公允价值层级第三层级所计量公允价值的期初结余与期末结余之间的变动:(续)

负债

	本集团		
	交易账下的 负债-衍生 金融工具的 负公允价值	指定为以公允 价值计量且 其变动计入 当期损益的 金融负债- 已发行存款证	总额
于2012年1月1日	10	3,558	3,568
发行	-	852	852
到期	-	(1,381)	(1,381)
在合并利润表确认的公允价值变动:			
- 交易收入净额	(10)	47	37
- 汇兑损益	-	(20)	(20)
于2012年12月31日	-	3,056	3,056
于报告日以下所持有负债项目所记入的 合并利润表总额:			
- 交易收入净额	-	(140)	(140)

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

57 按公允价值列报的金融工具(续)

(i) 以重要的不可观察输入变量估值的金融工具(续)

下表列示在公允价值层级第三层级所计量公允价值的期初结余与期末结余之间的变动:(续)

资产

	本集团		总额
	持作交易用途 资产-衍生 金融工具的 公允价值	指定为以公允 价值计量且其 变动计入当期 损益的金融 资产-债券投资	
于2011年1月1日	1	483	484
买入	-	39	39
到期	(1)	(212)	(213)
在合并利润表确认的公允价值变动:			
- 指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具收入净额	-	28	28
- 汇兑损益	-	(13)	(13)
于2011年12月31日	-	325	325
于报告日以下所持有资产项目所记入的 合并利润表总额:			
- 指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具收入净额	-	7	7

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

57 按公允价值列报的金融工具(续)

(i) 以重要的不可观察输入变量估值的金融工具(续)

下表列示在公允价值层级第三层级所计量公允价值的期初结余与期末结余之间的变动:(续)

负债

	本集团		
	交易账下的 负债-衍生 金融工具的 负公允价值	指定为以公允 价值计量且 其变动计入 当期损益的 金融负债- 已发行存款证	总额
于2011年1月1日	146	1,021	1,167
发行	-	3,183	3,183
到期	(1)	(622)	(623)
在合并利润表确认的公允价值变动:			
- 交易收入净额	(132)	(11)	(143)
- 汇兑损益	(3)	(13)	(16)
于2011年12月31日	<u>10</u>	<u>3,558</u>	<u>3,568</u>
于报告日以下所持有负债项目所记入的 合并利润表总额:			
- 交易收入净额	<u>17</u>	<u>(31)</u>	<u>(14)</u>

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

57 按公允价值列报的金融工具(续)

(i) 以重要的不可观察输入变量估值的金融工具(续)

下表列示在公允价值层级第三层级所计量公允价值的期初结余与期末结余之间的变动:(续)

资产

	本行		总额
	持作交易用途 资产-衍生 金融工具的 公允价值	指定为以公允 价值计量且其 变动计入当期 损益的金融 资产-债券投资	
于2012年1月1日	-	325	325
到期	-	(129)	(129)
在利润表确认的公允价值变动:			
- 指定为以公允价值计量且 其变动计入当期损益的 金融工具收入净额	-	2	2
- 汇兑损益	-	(2)	(2)
于2012年12月31日	-	196	196
于报告日以下所持有资产项目 所记入的利润表总额:			
- 指定为以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融工具收入净额	-	17	17

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

57 按公允价值列报的金融工具(续)

(i) 以重要的不可观察输入变量估值的金融工具(续)

下表列示在公允价值层级第三层级所计量公允价值的期初结余与期末结余之间的变动:(续)

负债

	本行		
	交易账下的 负债-衍生 金融工具的 负公允价值	指定为以公允 价值计量且 其变动计入 当期损益的 金融负债- 已发行存款证	总额
于2012年1月1日	-	3,558	3,558
发行	-	852	852
到期	-	(1,381)	(1,381)
在利润表确认的公允价值变动:			
- 交易收入净额	-	47	47
- 汇兑损益	-	(20)	(20)
于2012年12月31日	-	3,056	3,056
于报告日以下所持有负债项目 所记入的合并利润表总额:			
- 交易收入净额	-	(140)	(140)

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

57 按公允价值列报的金融工具(续)

(i) 以重要的不可观察输入变量估值的金融工具(续)

下表列示在公允价值层级第三层级所计量公允价值的期初结余与期末结余之间的变动:(续)

资产

	本行		总额
	持作交易用途 资产-衍生 金融工具的 公允价值	指定为以公允 价值计量且其 变动计入当期 损益的金融 资产-债券投资	
于 2011 年 1 月 1 日	1	482	483
到期	(1)	(134)	(135)
在利润表确认的公允价值变动:			
- 指定为以公允价值计量且 其变动计入当期损益的 金融工具收入净额	-	(11)	(11)
- 汇兑损益	-	(12)	(12)
于 2011 年 12 月 31 日	-	325	325
于报告日以下所持有资产项目 所记入的利润表总额:			
- 指定为以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融工具收入净额	-	7	7

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

57 按公允价值列报的金融工具(续)

(i) 以重要的不可观察输入变量估值的金融工具(续)

下表列示在公允价值层级第三层级所计量公允价值的期初结余与期末结余之间的变动:(续)

负债

	本行		
	交易账下的 负债-衍生 金融工具的 负公允价值	指定为以公允 价值计量且 其变动计入 当期损益的 金融负债- 已发行存款证	总额
于2011年1月1日	1	1,021	1,022
发行	-	3,183	3,183
到期	(1)	(622)	(623)
在利润表确认的公允价值变动:			
- 交易收入净额	-	(11)	(11)
- 汇兑损益	-	(13)	(13)
于2011年12月31日	-	3,558	3,558
于报告日以下所持有负债项目 所记入的合并利润表总额:			
- 交易收入净额	-	(31)	(31)

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

57 按公允价值列报的金融工具(续)

(ii) 合理的可能备选假设中重要的不可观察假设出现变动的影响

金融工具的公允价值于若干情况下采用估值模型计量，该等模型依据的假设，并无相同工具的可观察现行市场交易价格支持，亦不是以可观察市场数据为基础。下表列示公允价值对于合理可行替代假设的敏感度。

	本集团		本行	
	2012年		2012年	
	对损益的影响		对损益的影响	
	有利变动	(不利变动)	有利变动	(不利变动)
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产				
- 债券投资	20	(20)	20	(20)
指定以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债				
- 已发行存款证	306	(306)	306	(306)
	33	(33)	33	(33)
交易账项下的负债				
- 衍生金融工具的负公允价值	1	(1)	-	-
指定以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债				
- 已发行存款证	356	(356)	356	(356)
	357	(357)	356	(356)

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

58 关联方关系及交易

(a) 主要关联方概况

(i) 本行大股东及其母公司和本行控股子公司

各公司主要情况

企业名称	注册地址	实收资本	对本行的持股比例	本行持股比例	主营业务	与本行关系	经济性质或类型	法定代表人
招商局集团有限公司	北京	人民币 63 亿元	18.63% (注 (i))	-	运输、代理、仓储服务、租赁、制造、修理、承包施工、销售、组织管理	大股东之 母公司	有限公司	傅育宁
招商局轮船股份有限公司	北京	人民币 2 亿元	12.40% (注 (ii))	-	运输、修理、建造、销售采购供应、代理	大股东	股份有限公司	傅育宁
招银国际金融有限公司	香港	港币 2.5 亿元	-	100%	财务咨询、服务	子公司	有限公司	王庆彬
招银金融租赁有限公司	上海	人民币 40 亿元	-	100%	融资租赁、经济咨询	子公司	有限公司	王庆彬
永隆银行有限公司	香港	港币 11.61 亿元	-	100%	银行业务	子公司	有限公司	马蔚华

注:

- (i) 招商局集团有限公司通过其子公司间接持有本行 18.63% (二零一一年: 18.63%) 的股份。
- (ii) 招商局轮船股份有限公司 (「招商局轮船」) 是招商局集团有限公司 (「招商局集团」) 的子公司，于二零一二年十二月三十一日其持有本行 12.40% 的股权 (二零一一年: 12.40%)，为本行第一大股东。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

58 关联方关系及交易 (续)

(a) 主要关联方概况 (续)

(i) 本行大股东及其母公司和本行控股子公司 (续)

各公司的注册资本及其变化 (金额: 元)

关联方名称	2012 年		2011 年	
招商局集团	人民币	6,300,000,000	人民币	6,300,000,000
招商局轮船	人民币	200,000,000	人民币	200,000,000
招银国际金融有限公司	港币	250,000,000	港币	250,000,000
招银金融租赁有限公司	人民币	4,000,000,000	人民币	2,000,000,000
永隆银行股份有限公司	港币	1,160,950,575	港币	1,160,950,575

大股东对本行及本行对子公司所持股份变化

	招商局轮船		招银国际 金融有限公司		招商金融 租赁有限公司		永隆银行 有限公司	
	金额(元) 人民币	比例 %	金额(元) 港币	比例 %	金额(元) 人民币	比例 %	金额(元) 港币	比例 %
于 2012 年 1 月 1 日	2,675,612,600	12.40	250,000,000	100.00	2,000,000,000	100.00	1,160,950,575	100.00
本年增加	-	-	-	-	2,000,000,000	-	-	-
于 2012 年 12 月 31 日	2,675,612,600	12.40	250,000,000	100.00	4,000,000,000	100.00	1,160,950,575	100.00

(ii) 本行其他股东

于二零一二年十二月三十一日, 除招商局集团外, 其他持有本行股份的主要关联股东名单、持股股数及比例如下:

关联方名称	持有股数	持股比例
中国远洋运输(集团)总公司	1,341,336,551	6.22%
深圳市晏清投资发展有限公司	636,788,489	2.95%
深圳市楚源投资发展有限公司	556,333,611	2.58%
深圳市招融投资控股有限公司	107,529,493	0.50%
Bestwinner Investment Ltd.	42,857,691	0.20%

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

58 关联方关系及交易 (续)

(a) 主要关联方概况 (续)

(iii) 本行董事及监事任职的企业除上述关联方外共计 134 家。

(b) 重大关联方交易款项余额

本集团与关联公司交易的条件及利率均按本集团业务的一般规定执行。

(i) 与本集团关联公司的交易余额

(1) 贷款及垫款

关联方名称	2012 年		2011 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
股东贷款合计	-	0.00	500	0.03
招商局集团控制公司 (不含以上股东) 合计	4,549	0.24	4,718	0.29
联营公司及合营公司合计 (不含以上股东)	12	0.00	14	0.00
董监事任职的公司合计 (不含以上股东)	2,676	0.14	3,428	0.21
	<u>7,237</u>	<u>0.38</u>	<u>8,660</u>	<u>0.53</u>

于二零一二年十二月三十一日, 持有本行 5% 及 5% 以上股份股东在本行贷款余额为零(二零一一年: 人民币 5 亿元)。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

58 关联方关系及交易 (续)

(b) 关联方交易款项余额 (续)

(i) 与本集团关联公司的交易余额 (续)

(2) 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

关联方名称	2012 年		2011 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
CMHI Finance (Cayman) Inc.	125	0.49	126	0.72
中国交通建设股份有限公司	-	0.00	80	0.46
中国海运(集团)总公司	14	0.05	30	0.17
中国远洋运输(集团)总公司	-	0.00	133	0.76
招商局集团	62	0.24	128	0.73
	<u>201</u>	<u>0.78</u>	<u>497</u>	<u>2.84</u>

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

58 关联方关系及交易 (续)

(b) 关联方交易款项余额 (续)

(i) 与本集团关联公司的交易余额 (续)

(3) 可供出售金融资产

关联方名称	2012 年		2011 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
中远太平洋有限公司	143	0.05	145	0.05
招商局集团	1,054	0.37	227	0.08
中国海运(集团)总公司	1,320	0.46	600	0.22
中海发展股份有限公司	-	0.00	1,140	0.41
中国远洋运输(集团)总公司	982	0.34	982	0.36
中国交通建设股份有限公司	950	0.33	650	0.24
中国石油化工股份有限公司	400	0.14	400	0.15
山东省国有资产投资控股有限公司	150	0.05	150	0.05
中国太平保险控股有限公司	-	0.00	53	0.02
上海振华重工(集团)股份有限公司	-	0.00	20	0.01
中国南山开发(集团)股份有限公司	370	0.13	-	0.00
招商局国际(中国)投资有限公司	156	0.05	-	0.00
	<u>5,525</u>	<u>1.92</u>	<u>4,367</u>	<u>1.59</u>

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

58 关联方关系及交易 (续)

(b) 关联方交易款项余额 (续)

(i) 与本集团关联公司的交易余额 (续)

(4) 持有至到期投资

	2012 年		2011 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
中远太平洋有限公司	31	0.02	31	0.02
招商局集团	395	0.22	396	0.27
CMHI Caynans Inc.	1	0.00	1	0.00
	<u>427</u>	<u>0.24</u>	<u>428</u>	<u>0.29</u>

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

58 关联方关系及交易 (续)

(b) 关联方交易款项余额 (续)

(i) 与本集团关联公司的交易余额 (续)

(5) 客户存款

关联方名称	2012 年		2011 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
招商局轮船	2	0.00	1	0.00
大股东存款小计	2	0.00	1	0.00
中国远洋运输 (集团) 总公司	55	0.00	73	0.00
除招商局轮船外股东存款小计	55	0.00	73	0.00
招商局集团控制的公司合计 (不含以上股东)	28,007	1.11	20,762	0.94
董监事任职的公司合计 (不含以上股东)	14,412	0.57	16,263	0.73
联营公司及合营公司合计 (不含以上股东)	465	0.02	375	0.02
总合计	42,941	1.70	37,474	1.69

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

58 关联方关系及交易(续)

(b) 关联方交易款项余额(续)

(i) 与本集团关联公司的交易余额(续)

- (6) 本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团的活动的人士，包括董事、监事和高级管理人员。

	2012年 人民币千元	2011年 人民币千元
薪金及其他酬金	34,530	34,879
酌定花红(注)	1,397	13,241
股份报酬	(1,283)	1,428
定额供款退休金计划供款	4,571	9,562
	<u>39,215</u>	<u>59,110</u>

注：本行董事会已于二零一二年七月六日审核同意了本行执行董事和高级管理人员的二零一一年度酌定花红。

以上股份报酬是本集团授予高级管理人员股票增值权(见附注 30(d))的估算公允价值。该公允价值是按柏力克-舒尔斯(Black-Scholes)期权定价模型及附注 3(t)(iii)的会计政策估算，并已经计入合并利润表内。由于股票增值权可能截止到期日仍未被行使，该公允价值并不代表高级管理人员实际收到或应收的金额。

- (7) 于二零一二年十二月三十一日，本集团为主要关联方开出信用证、保函和承兑汇票余额分别为人民币 1.60 亿元、人民币 10.09 亿元和人民币 6.87 亿元(二零一一年：人民币 0.97 亿元、人民币 17.19 亿元和人民币 7.28 亿元)。
- (8) 部分股东单位同时属于招商局集团控制的公司，有关余额归类为招商局集团控制的公司。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

58 关联方关系及交易(续)

(b) 关联方交易款项余额(续)

(ii) 与本行关联公司的交易余额(不含子公司)

(1) 贷款及垫款

关联方名称	2012 年		2011 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
股东贷款合计	-	0.00	500	0.03
招商局集团控制的公司合计 (不含以上股东)	4,334	0.25	4,224	0.28
董监事任职的公司合计 (不含以上股东)	1,890	0.10	2,699	0.18
	<u>6,224</u>	<u>0.35</u>	<u>7,423</u>	<u>0.49</u>

于二零一二年十二月三十一日, 持有本行 5% 及 5% 以上股份股东在本行贷款余额为零(二零一一年: 人民币 5 亿元)。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

58 关联方关系及交易 (续)

(b) 关联方交易款项余额 (续)

(ii) 与本行关联公司的交易余额 (不含子公司) (续)

(2) 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

关联方名称	2012 年		2011 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
CMHI Finance (Cayman) Inc.	125	0.77	126	0.99
中国交通建设股份有限公司	-	0.00	80	0.63
中国海运(集团)总公司	14	0.09	30	0.24
中国远洋运输(集团)总公司	-	0.00	133	1.04
招商局集团	62	0.38	128	1.00
	<u>201</u>	<u>1.24</u>	<u>497</u>	<u>3.90</u>

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

58 关联方关系及交易 (续)

(b) 关联方交易款项余额 (续)

(ii) 与本行关联公司的交易余额 (不含子公司) (续)

(3) 可供出售金融资产

关联方名称	2012 年		2011 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
中远太平洋有限公司	143	0.05	145	0.06
招商局集团	1,054	0.38	227	0.09
中国海运(集团)总公司	1,320	0.48	600	0.23
中海发展股份有限公司	-	0.00	1,140	0.43
中国远洋运输(集团)总公司	982	0.36	982	0.37
中国交通建设股份有限公司	950	0.35	650	0.25
中国石油化工股份有限公司	400	0.15	400	0.15
山东省国有资产投资控股有限公司	150	0.05	150	0.06
中国太平保险控股有限公司	-	0.00	53	0.02
上海振华重工(集团)股份有限公司	-	0.00	20	0.01
中国南山开发(集团)股份有限公司	370	0.13	-	0.00
招商局国际(中国)投资有限公司	156	0.06	-	0.00
	<u>5,525</u>	<u>2.01</u>	<u>4,367</u>	<u>1.67</u>

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

58 关联方关系及交易 (续)

(b) 关联方交易款项余额 (续)

(ii) 与本行关联公司的交易余额 (不含子公司) (续)

(4) 持有至到期投资

	2012 年		2011 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
中远太平洋有限公司	31	0.02	31	0.02
招商局集团	395	0.23	396	0.28
	426	0.25	427	0.30

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

58 关联方关系及交易 (续)

(b) 关联方交易款项余额 (续)

(ii) 与本行关联公司的交易余额 (不含子公司) (续)

(5) 客户存款

关联方名称	2012 年		2011 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
招商局轮船	2	0.00	1	0.00
大股东存款小计	2	0.00	1	0.00
中国远洋运输 (集团) 总公司	55	0.00	73	0.00
除招商局轮船外股东存款小计	55	0.00	73	0.00
招商局集团控制的公司合计 (不含以上股东)	27,962	1.15	20,584	0.97
董监事任职的公司合计 (不含以上股东)	14,100	0.58	16,247	0.76
联营公司及合营公司 (不含以上股东)	347	0.01	186	0.01
总合计	42,466	1.74	37,091	1.74

- (6) 于二零一二年十二月三十一日，本行为主要关联方开出信用证、保函和承兑汇票余额分别为人民币 1.60 亿元、人民币 10.09 亿元和人民币 6.87 亿元 (二零一一年: 人民币 0.97 亿元、人民币 17.19 亿元和人民币 7.28 亿元)。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

58 关联方关系及交易 (续)

(b) 关联方交易款项余额 (续)

(iii) 与本行子公司的交易余额

(1) 客户存款

关联方名称	2012 年		2011 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
招银国际投资咨询(深圳)有限公司	148	0.01	53	0.00
招银国际期货有限公司	3	0.00	3	0.00
招银国际融资有限公司	26	0.00	19	0.00
招银国际证券有限公司	191	0.01	149	0.01
招银国际资产管理有限公司	13	0.00	14	0.00
招银国际金融有限公司	4	0.00	3	0.00
招银金融租赁有限公司	28	0.00	96	0.01
永隆信息科技(深圳)有限公司	4	0.00	3	0.00
上海招银翔燕飞机租赁有限公司	2	0.00	3	0.00
上海招银翔鸿飞机租赁有限公司	4	0.00	1	0.00
天津招银海隆船舶租赁有限公司	6	0.00	8	0.00
上海招银翔鹰飞机租赁有限公司	2	0.00	-	0.00
天津招银海天船舶租赁有限公司	1	0.00	-	0.00
天津招银海安船舶租赁有限公司	1	0.00	-	0.00
天津招银重装设备租赁有限公司	1	0.00	-	0.00
子公司存款合计	434	0.02	352	0.02

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

58 关联方关系及交易 (续)

(b) 关联方交易款项余额 (续)

(iii) 与本行子公司的交易余额 (续)

(2) 存放同业款项

关联方名称	2012 年		2011 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
永隆银行有限公司	1,116	0.41	1,952	3.27

(3) 拆出资金

关联方名称	2012 年		2011 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
招银金融租赁有限公司	3,438	4.00	399	0.37
永隆银行有限公司	185	0.21	480	0.44
	3,623	4.21	879	0.81

(4) 同业存放款项

关联方名称	2012 年		2011 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
永隆银行有限公司	3	0.00	2	0.00

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

58 关联方关系及交易 (续)

(b) 关联方交易款项余额 (续)

(iii) 与本行子公司的交易余额 (续)

(5) 拆入资金

关联方名称	2012 年		2011 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
永隆银行有限公司	11	0.02	447	1.28

(6) 应收款项类投资

关联方名称	2012 年		2011 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
永隆银行有限公司	1,206	3.60	1,215	5.20

(7) 于二零一二年十二月三十一日, 本行出具的以本行子公司为受益人的保函及信用证的最高担保额为人民币 86.87 亿元。本行子公司出具的以本行为受益人的保函最高担保额为零。本行转让给永隆银行信贷资产折合人民币 8.92 亿元。(二零一一年: 本行出具的以本行子公司为受益人的保函及信用证的最高担保额为人民币 65.47 亿元, 本行子公司出具的以本行为受益人的保函最高担保额为人民币 3.02 亿元, 本行转让给永隆银行信贷资产折合人民币 12.94 亿元。)

(8) 于二零一二年十二月三十一日, 本行为招银金融租赁有限公司开出保函为人民币 1.17 亿元(二零一一年: 无)。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

58 关联方关系及交易 (续)

(b) 关联方交易款项余额 (续)

(iii) 与本行子公司的交易余额 (续)

(9) 于二零一二年十二月三十一日, 永隆银行与其子公司间贷款余额为人民币 0.76 亿元 (二零一一年: 人民币 0.78 亿元)。

(10) 于二零一二年十二月三十一日, 永隆银行与招银国际租赁管理有限公司的贷款余额为人民币 1.12 亿元 (二零一一年: 无)。

(c) 关联方交易金额

(i) 与本集团关联公司的交易金额

(1) 手续费净收入

关联方名称	2012 年		2011 年	
	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %
招商局集团控制的公司合计	241	1.22	329	2.11
董监事任职的公司合计 (不含以上股东)	128	0.65	110	0.70
联营公司及合营公司合计 (不含以上股东)	250	1.27	122	0.78
总合计	619	3.14	561	3.59

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

58 关联方关系及交易 (续)

(c) 关联方交易金额 (续)

(i) 与本集团关联公司的交易金额 (续)

(2) 利息收入

关联方名称	2012 年		2011 年	
	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %
招商局轮船	6	0.00	10	0.01
大股东利息收入小计	6	0.00	10	0.01
中国远洋运输(集团)总公司	26	0.02	29	0.02
除招商局轮船外股东利息收入小计	26	0.02	29	0.02
招商局集团控制的公司合计 (不含以上股东)	333	0.22	214	0.18
董监事任职的公司合计 (不含以上股东)	227	0.15	156	0.13
总合计	592	0.39	409	0.34

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

58 关联方关系及交易 (续)

(c) 关联方交易金额 (续)

(i) 与本集团关联公司的交易金额 (续)

(3) 利息支出

关联方名称	2012 年		2011 年	
	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %
招商局轮船	-	0.00	1	0.00
大股东利息支出小计	-	0.00	1	0.00
中国远洋运输(集团)总公司	1	0.00	8	0.02
除招商局轮船外股东利息支出小计	1	0.00	8	0.02
招商局集团控制的公司合计 (不含以上股东)	410	0.66	362	0.81
董监事任职的公司合计 (不含以上股东)	77	0.12	162	0.36
联营公司及合营公司 (不含以上股东)	6	0.01	10	0.02
总计	494	0.79	543	1.21

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

58 关联方关系及交易 (续)

(c) 关联方交易金额 (续)

(i) 与本集团关联公司的交易金额 (续)

(4) 交易净损益

关联方名称	2012 年		2011 年	
	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %
招商局集团控制的公司合计	101	2.95	50	2.19
董监事任职的公司合计 (不含以上股东)	37	1.08	(18)	(0.79)
总合计	138	4.03	32	1.40

(ii) 与本行关联公司的交易金额 (不含子公司)

(1) 手续费净收入

关联方名称	2012 年		2011 年	
	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %
招商局集团控制的公司合计	240	1.30	323	2.16
董监事任职的公司合计 (不含以上股东)	116	0.63	85	0.57
联营公司及合营公司 (不含以上股东)	241	1.30	102	0.68
总合计	597	3.23	510	3.41

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

58 关联方关系及交易 (续)

(c) 关联方交易金额 (续)

(ii) 与本行关联公司的交易金额 (不含子公司) (续)

(2) 利息收入

关联方名称	2012 年		2011 年	
	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %
招商局轮船	6	0.00	10	0.01
大股东利息收入小计	6	0.00	10	0.01
中国远洋运输 (集团) 总公司	26	0.02	29	0.03
除招商局轮船外股东利息支出小计	26	0.02	29	0.03
招商局集团控制的公司合计 (不含以上股东)	318	0.22	210	0.18
董监事任职的公司合计 (不含以上股东)	213	0.15	148	0.13
总合计	563	0.39	397	0.35

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

58 关联方关系及交易 (续)

(c) 关联方交易金额 (续)

(ii) 与本行关联公司的交易金额 (不含子公司) (续)

(3) 利息支出

关联方名称	2012 年		2011 年	
	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %
招商局轮船	-	0.00	1	0.00
大股东利息支出小计	-	0.00	1	0.00
中国远洋运输 (集团) 总公司	1	0.00	8	0.02
除招商局轮船外股东利息支出小计	1	0.00	8	0.02
招商局集团控制的公司合计 (不含以上股东)	408	0.70	359	0.85
董监事任职的公司合计 (不含以上股东)	76	0.13	156	0.37
联营公司及合营公司 (不含以上股东)	3	0.00	7	0.02
总计	488	0.83	531	1.26

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

58 关联方关系及交易 (续)

(c) 关联方交易金额 (续)

(ii) 与本行关联公司的交易金额 (不含子公司) (续)

(4) 交易净损益

关联方名称	2012 年		2011 年	
	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %
招商局集团控制的公司合计	101	3.10	50	2.54
董监事任职的公司合计 (不含以上股东)	37	1.14	(18)	(0.92)
总合计	138	4.24	32	1.62

(iii) 与本行子公司的交易金额

(1) 手续费净收入

关联方名称	2012 年		2011 年	
	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %
招银国际金融有限公司	-	0.00	(1)	(0.01)
永隆银行有限公司	(9)	(0.05)	9	0.06
招银国际证券有限公司	(1)	0.00	-	0.00
	(10)	(0.05)	8	0.05

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

58 关联方关系及交易 (续)

(c) 关联方交易金额 (续)

(iii) 与本行子公司的交易金额 (续)

(2) 利息收入

关联方名称	2012 年		2011 年	
	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %
招银国际证券有限公司	-	0.00	2	0.00
招银金融租赁有限公司	111	0.08	-	0.00
永隆银行有限公司	39	0.03	66	0.06
	<u>150</u>	<u>0.11</u>	<u>68</u>	<u>0.06</u>

(3) 利息支出

关联方名称	2012 年		2011 年	
	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %
招银金融租赁有限公司	2	0.00	2	0.00
永隆银行有限公司	2	0.00	24	0.06
	<u>4</u>	<u>0.00</u>	<u>26</u>	<u>0.06</u>

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

58 关联方关系及交易(续)

(c) 关联方交易金额(续)

(iii) 与本行子公司的交易金额(续)

(4) 交易净损益

关联方名称	2012 年		2011 年	
	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %
永隆银行有限公司	<u>30</u>	<u>0.92</u>	<u>41</u>	<u>2.08</u>

(iv) 与本行企业年金基金的交易金额

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外, 2012 年度和 2011 年度均未发生其他关联交易。

59 少数股东权益

少数股东权益为本行附属公司永隆银行有限公司及招银国际金融有限公司分别设立的非全资子公司所产生。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

60 非经常性损益

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

	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
租金收入	319	281
处置固定资产净损益	21	1
其他净损益	346	227
	<u>686</u>	<u>509</u>
减: 以上各项对税务的影响	158	115
合计	<u>528</u>	<u>394</u>
其中: 影响本行股东净利润的非经常性损益	528	394
影响少数股东净利润的非经常性损益	-	-

本集团非经常性损益中的租金收入、处置固定资产净损益、其他净损益均计入营业外收支。

61 资产负债表日后事项

除附注 38 所述事项外, 截至本财务报表批准日, 本集团无需要披露的重大报告日后事项。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

62 其他重要事项

(a) 以公允价值计量的资产和负债

	本集团				
	2012年				
	年初金额	本年公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本年计提的减值	年末金额
金融资产					
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 (不含衍生金融资产)	15,530	65	-	-	25,489
- 衍生金融资产	1,887	88	-	-	1,975
- 可供出售金融资产	275,173	-	37	-	284,696
金融资产合计	292,590	153	37	-	312,160
金融负债合计	6,193	(28)	-	-	9,599

注: 本表不存在必然的勾稽关系。

	本行				
	2012年				
	年初金额	本年公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本年计提的减值	年末金额
金融资产					
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 (不含衍生金融资产)	11,067	84	-	-	22,058
- 衍生金融资产	1,664	202	-	-	1,866
- 可供出售金融资产	262,015	-	(46)	-	274,370
金融资产合计	274,746	286	(46)	-	298,294
金融负债合计	4,868	(213)	-	-	9,028

注: 本表不存在必然的勾稽关系。

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

62 其他重要事项 (续)

(b) 外币金融资产和外币金融负债

	本集团				
	2012 年				
	年初金额	本年公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本年计提的减值	年末金额
金融资产					
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 (不含衍生金融资产)	6,174	103	-	-	4,864
- 衍生金融资产	427	(223)			204
- 应收款项类投资	6	-	-	-	6
- 可供出售金融资产	23,577	-	829	-	27,172
- 持有至到期投资	2,540	-	-	-	5,656
金融资产合计	32,724	(120)	829	-	37,902
金融负债合计	5,278	188	-	-	7,203

注： 本表不存在必然的勾稽关系。

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

62 其他重要事项 (续)

(b) 外币金融资产和外币金融负债 (续)

	本行				
	2012 年				
	年初金额	本年 公允价值 变动损益	计入权益 的累计公允 价值变动	本年计提 的减值	年末金额
金融资产					
- 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 (不含衍生金融资产)	1,886	125	-	-	1,836
- 衍生金融资产	455	(330)	-	-	125
- 应收款项类投资	1,221	-	-	-	1,212
- 可供出售金融资产	14,379	-	756	-	20,742
- 持有至到期投资	657	-	-	-	3,599
金融资产合计	<u>18,598</u>	<u>(205)</u>	<u>756</u>	<u>-</u>	<u>27,514</u>
金融负债合计	<u>4,039</u>	<u>221</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,631</u>

注： 本表不存在必然的勾稽关系。

未经审计财务报表补充资料

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

1 按适用于本集团的中国会计准则与《国际财务报告准则》分别编制的财务报表的差异:

本集团于二零零七年一月一日起开始执行企业会计准则, 根据《企业会计准则第 38 号——首次执行企业会计准则》及《解释 1 号》的有关规定, 对相关项目进行了追溯调整和重分类。因此, 截至二零一二年十二月三十一日与二零一一年十二月三十一日止年度本集团按中国会计准则与《国际财务报告准则》分别编制的合并财务报表并无差异。

本行有关上述期间的按中国会计准则与《国际财务报告准则》分别编制的财务报表差异列示如下:

	本行			
	2012 年		2011 年	
	净利润	净资产	净利润	净资产
根据《国际财务报告准则》列报	42,941	204,190	34,440	171,026
调整: 按权益法核算投资				
联营公司	(8)	94	12	102
根据中国企业会计准则列报	42,933	204,284	34,452	171,128

未经审计财务报表补充资料

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

2 财务报表中变动幅度超过 30% 以上项目的情况及说明

合并资产负债表主要项目	2012 年 12 月 31 日	较去年期末	主要原因
存放同业和其他金融机构款项	280,870	345.50%	境内存放同业款项增加
买入返售金融资产	106,965	44.60%	买入返售其他债券增加
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	25,489	64.13%	公允价值变动以及增持交易目的债券
应收投资款项	32,221	45.90%	新增对企业私募债投资
其它资产	9,953	39.28%	期末待结算款项以及预付款项增加
拆入资金	109,815	62.73%	从境内同业拆入资金增加
卖出回购金融资产	157,953	275.51%	增加卖出回购证券
应付利息	24,065	49.66%	客户存款增长引致应付客户权责利息增加
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	6,854	45.09%	公允价值变动以及增加拆入纸贵金属
衍生金融负债	2,745	86.86%	套期工具浮亏和货币掉期浮亏
应付债券	77,111	67.03%	发行金融债券和次级债券
其它负债	26,471	77.44%	应付待结算款项增加
套期储备	(261)	(193.88%)	利率变动导致套期工具浮亏
法定一般准备	39,195	108.55%	本行按风险资产年末余额的 1.5% 一次性增提一般风险准备
少数股东权益	73	461.54%	永隆银行新增非全资子公司
合并利润表主要项目	2012 年 1-12 月	较上年	主要原因
利息支出	(61,727)	37.36%	债券发行、拆入资金及卖出 回购业务之利息支出增加
公允价值变动净(损失)/收益	125	155.10%	指定为以公允价值计量且其变动计入 损益的金融工具的投资收益增加
投资净收益	3,419	49.76%	票据差价收入增长
资产减值损失	(5,583)	(33.14%)	地方政府融资平台及房地产行业 企业贷款余额下降、结构优化, 从而使贷款减值损失减少