



**招商銀行**

CHINA MERCHANTS BANK

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

## 二〇一二年半年度報告

(A 股股票代碼: 600036)

二〇一二年八月十七日

## 目 录

重要提示-----	3
免责声明-----	3
第一章 公司简介-----	4
第二章 财务概要-----	6
第三章 管理层分析与讨论-----	10
第四章 股本结构及股东基础-----	65
第五章 董事、监事、高管、员工和机构情况-----	71
第六章 公司治理-----	76
第七章 董事会报告-----	81
第八章 信息披露索引-----	93
第九章 备查文件-----	94
第十章 董事、高级管理人员书面确认意见-----	94
第十一章 财务报告-----	95

## 重要提示

本公司董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本公司第八届董事会第三十五次会议于 2012 年 8 月 17 日在太原召开。傅育宁董事长主持了会议，会议应到董事 18 名，现场到会董事 16 名，王大雄董事通过电话出席会议，傅俊元董事委托李引泉董事行使表决权，会议总有效表决票为 18 票，本公司 6 名监事列席了会议，符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。

本公司 2012 年中期财务报告未经审计。本报告除特别说明外，金额币种为人民币。

本报告中本公司、本行、招行、招商银行均指招商银行股份有限公司；本集团指招商银行股份有限公司及其附属公司。

本公司董事长傅育宁、行长兼首席执行官马蔚华、副行长兼财务负责人李浩及财务机构负责人周松保证本报告中财务报告的真实、完整。

## 免责声明

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，故不应对其过分依赖。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。

## 第一章 公司简介

### 1 公司基本情况

**1.1 法定中文名称:** 招商银行股份有限公司 (简称: 招商银行)

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

**1.2 法定代表人:** 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)

**证券事务代表:** 吴润兵

**1.3 注册及办公地址:** 中国广东省深圳市福田区深南大道7088号

**1.4 联系地址:**

中国广东省深圳市福田区深南大道7088号

邮政编码: 518040

联系电话: 86755-83198888

传真: 86755-83195109

电子信箱: [cmb@cmbchina.com](mailto:cmb@cmbchina.com)

国际互联网网址: [www.cmbchina.com](http://www.cmbchina.com)

**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

**1.6 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: 香港联合交易所有限公司 (以下简称“香港联合交易所”)

股份简称: 招商银行; 股份代号: 03968

**1.7 国内会计师事务所:** 毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

办公地址: 中国北京东长安街1号东方广场东2座办公楼8层

**国际会计师事务所:** 毕马威会计师事务所

办公地址: 香港中环遮打道10号太子大厦8楼

**1.8 中国法律顾问:** 君合律师事务所

**香港法律顾问:** 史密夫律师事务所

**1.9 A股股票的托管机构:** 中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

**1.10 H 股股份登记及过户处:** 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

**1.11 本公司选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](http://www.sse.com.cn))、本公司网站 ([www.cmbchina.com](http://www.cmbchina.com))

香 港： 香港聯合交易所網站 (www.hkex.com.hk)、本公司網站 (www.cmbchina.com)  
半年度報告備置地點：本公司董事會辦公室

**1.12 本公司其他有關資料：**

首次注冊登記日期：1987 年 3 月 31 日

首次注冊登記地點：深圳市工商行政管理局蛇口分局

企業法人營業執照注冊號：440301104433862

稅務登記號碼：深稅登字 44030010001686X

組織機構代碼：10001686-X

## 第二章 财务概要

### 2.1 主要会计数据和财务指标

项 目	2012 年 1-6 月		2011 年 1-6 月		境内本期 比上期 增减 %	2010 年 1-6 月 境内数
	境内数	境外数	境内数	境外数		
<b>经营业绩 (人民币百万元)</b>						
营业收入	57,119	57,261	46,056	46,221	24.02	32,934
营业利润	30,683	30,825	24,011	24,176	27.79	16,954
利润总额	30,825	30,825	24,176	24,176	27.50	17,030
归属于本行股东的净利润	23,377	23,377	18,600	18,600	25.68	13,203
扣除非经常性损益后归属于本行 股东的净利润	23,269	23,377	18,473	18,600	25.96	13,144
经营活动产生的现金流量净额	258,430	266,306	88,104	92,815	193.32	(1,534)
<b>每股计 (人民币元 / 股)</b>						
归属于本行股东的 基本每股收益	1.08	1.08	0.86	0.86	25.58	0.65
归属于本行股东的 稀释每股收益	1.08	1.08	0.86	0.86	25.58	0.65
扣除非经常性损益后归属于本行 股东的基本每股收益	1.08	1.08	0.86	0.86	25.58	0.65
每股经营活动产生的 现金流量净额	11.98	12.34	4.08	4.30	193.63	(0.07)
<b>财务比率 (年化) (%)</b>						
归属于本行股东的 税后平均总资产收益率	1.53	1.53	1.47	1.47	增加 0.06 个百分点	1.21
归属于本行股东的 税后平均净资产收益率	27.00	27.00	26.62	26.62	增加 0.38 个百分点	24.27
归属于本行股东的 加权平均净资产收益率	27.00	27.00	26.62	26.62	增加 0.38 个百分点	23.91
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	26.87	27.00	26.44	26.62	增加 0.43 个百分点	23.81

項 目 規模指標 (人民幣百萬元)	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日		境內本期 末比上年 末增減%	2010 年 12 月 31 日	
	境內數	境外數	境內 審計數	境外 審計數		境內 審計數	境外 審計數
總資產	3,322,701	3,322,701	2,794,971	2,794,971	18.88	2,402,507	2,402,507
貸款和墊款總額	1,783,903	1,783,903	1,641,075	1,641,075	8.70	1,431,451	1,431,451
— 正常貸款	1,774,000	1,774,000	1,631,902	1,631,902	8.71	1,421,765	1,421,765
— 不良貸款	9,903	9,903	9,173	9,173	7.96	9,686	9,686
貸款減值準備	40,011	40,011	36,704	36,704	9.01	29,291	29,291
總負債	3,141,339	3,141,339	2,629,961	2,629,961	19.44	2,268,501	2,268,501
客戶存款總額	2,456,436	2,456,436	2,220,060	2,220,060	10.65	1,897,178	1,897,178
— 企業活期存款	795,715	795,715	754,904	754,904	5.41	664,947	664,947
— 企業定期存款	759,018	759,018	661,866	661,866	14.68	528,632	528,632
— 零售活期存款	518,413	518,413	456,688	456,688	13.52	413,888	413,888
— 零售定期存款	383,290	383,290	346,602	346,602	10.59	289,711	289,711
同業存款	340,195	340,195	205,699	205,699	65.38	203,011	203,011
同業拆入資金	106,402	106,402	67,484	67,484	57.67	45,573	45,573
歸屬於本行股東權益	181,347	181,347	164,997	164,997	9.91	134,006	134,006
歸屬於本行股東的 每股淨資產 (人民幣元/股)	8.40	8.40	7.65	7.65	9.80	6.21	6.21
資本淨額	224,094	224,094	202,957	202,957	10.41	165,954	165,954
其中：核心資本	173,178	173,178	156,348	156,348	10.76	127,979	127,979
附屬資本	63,886	63,886	59,506	59,506	7.36	51,180	51,180
扣減項	12,970	12,970	12,897	12,897	0.57	13,205	13,205
加權風險資產淨額	1,940,988	1,940,988	1,760,884	1,760,884	10.23	1,446,883	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，本公司非經常性損益列示如下：

非經常性損益項目	2012 年 1-6 月 (人民幣百萬元)
租金收入	65
處置固定資產淨損益	-
其他淨損益	77
減：非經常性損益項目所得稅影響數	(34)
<b>合計</b>	<b>108</b>

## 2.2 補充財務比率

財務比率	2012 年 1-6 月 (%)	2011 年 1-6 月 (%)	本期比上 年同期增減	2010 年 1-6 月 (%)
<b>盈利能力指標</b>				
淨利差 <sup>(1)</sup>	2.96	2.89	增加 0.07 個百分點	2.47
淨利息收益率 <sup>(2)</sup>	3.11	2.99	增加 0.12 個百分點	2.56
<b>占營業收入百分比</b>				
—淨利息收入	76.40	77.55	減少 1.15 個百分點	79.99
—非利息淨收入	23.60	22.45	增加 1.15 個百分點	20.01
成本收入比 <sup>(3)</sup>	32.20	32.63	減少 0.43 個百分點	35.05

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 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	本期末比上年末 增減	2010 年 12 月 31 日
<b>資產質量指標 (%)</b>				
不良貸款率	0.56	0.56	-	0.68
不良貸款撥備覆蓋率 <sup>(1)</sup>	404.03	400.13	增加 3.90 個百分點	302.41
貸款撥備率 <sup>(2)</sup>	2.24	2.24	-	2.05
<b>資本充足率指標 (%)</b>				
核心資本充足率	8.32	8.22	增加 0.10 個百分點	8.04
資本充足率	11.55	11.53	增加 0.02 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/貸款和墊款總額。

## 2.3 補充財務指標

主要指標(%)	標準值	2012 年 6 月末	2011 年	2010 年	
流動性比例	人民幣	≥25	49.41	44.28	37.04
	外幣	≥25	78.01	77.29	73.96
存貸比	折人民幣	≤75	69.85	71.80	74.59
單一最大貸款和墊款比例		≤10	3.11	3.43	4.08
最大十家貸款和墊款比例		≤50	15.42	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。



## 迁徙率指标

迁徙率指标 (%)	2012 年上半年	2011 年	2010 年
正常类贷款迁徙率	<b>0.74</b>	1.33	1.25
关注类贷款迁徙率	<b>7.02</b>	5.02	7.15
次级类贷款迁徙率	<b>23.37</b>	18.95	49.09
可疑类贷款迁徙率	<b>17.47</b>	17.83	25.55

注：迁徙率为本行口径，根据中国银监会监管口径计算。

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 6 月末分别根据境内外会计准则计算的净利润和净资产无差异。

## 第三章 管理层分析与讨论

### 3.1 总体经营情况分析

2012年1-6月,面对复杂多变的外部形势,本集团克服各种不利因素,进一步深入推进二次转型,实现了盈利的平稳增长,主要表现在:

盈利平稳增长,但增幅逐步放缓。2012年上半年,本集团实现归属于本行股东净利润233.77亿元,同比增加47.77亿元,增幅25.68%,实现平稳增长,但增幅较2012年1季度的32.16%回落了6.48个百分点。2012年上半年,实现利息净收入436.41亿元,同比增加79.25亿元,增幅22.19%;实现非利息净收入134.78亿元,同比增加31.38亿元,增幅30.35%。年化后归属于本行股东的平均总资产收益率(ROAA)和归属于本行股东的平均净资产收益率(ROAE)分别为1.53%和27.00%,较2011年的1.39%和24.17%均有所提高。

资产负债规模较快增长。截至2012年6月末,本集团资产总额为33,227.01亿元,比年初增加5,277.30亿元,增幅18.88%;贷款和垫款总额为17,839.03亿元,比年初增加1,428.28亿元,增幅8.70%;客户存款总额为24,564.36亿元,比年初增加2,363.76亿元,增幅10.65%。

资产质量基本稳定,拨备覆盖水平提高。截至2012年6月末,本集团不良贷款余额为99.03亿元,比年初增加7.30亿元;不良贷款率为0.56%,与年初持平;不良贷款拨备覆盖率为404.03%,比年初提高3.90个百分点。

### 3.2 利润表分析

#### 3.2.1 财务业绩摘要

	2012年1-6月	2011年1-6月
	(人民币百万元)	
利息净收入	43,641	35,716
手续费及佣金净收入	9,732	8,163
其他净收入	3,746	2,177
业务及管理费	(18,393)	(15,026)
营业税及附加	(3,749)	(2,819)
保险申索准备	(150)	(136)
资产减值损失	(4,144)	(4,064)
营业外收支净额	142	165
税前利润	30,825	24,176
所得税	(7,449)	(5,576)
归属于本行股东净利润	23,377	18,600

2012年1-6月,本集团实现税前利润308.25亿元,比2011年同期增长27.50%,实际所得税率为24.17%,比2011年同期上升1.11个百分点。

### 3.2.2 营业收入

2012年1-6月，本集团实现营业收入571.19亿元，比2011年同期上升24.02%。其中利息净收入的占比为76.40%，比2011年同期降低1.15个百分点，非利息净收入的占比为23.60%，比2011年同期增加1.15个百分点。

下表列出本集团营业收入构成的近三年的同期比较。

	2012年1-6月 (%)	2011年1-6月 (%)	2010年1-6月 (%)
净利息收入	<b>76.40</b>	77.55	79.99
手续费及佣金净收入	<b>17.04</b>	17.72	16.23
其他净收入	<b>6.56</b>	4.73	3.78
合计	<b>100.00</b>	100.00	100.00

### 报告期内主营业务收入的构成情况

报告期内本集团不存在对利润产生重大影响的其他业务经营活动，主营业务也未发生较大变化。按业务种类划分的主营业务收入构成如下：

业务种类	主营业务收入 (人民币百万元)	所占比例 (%)
贷款	56,831	64.60
存放中央银行	3,108	3.53
拆借、存放等同业业务	6,211	7.06
债券投资	7,669	8.72
手续费及佣金收入	10,411	11.83
其他业务	3,746	4.26
合计	<b>87,976</b>	<b>100.00</b>

### 3.2.3 利息净收入

2012年1-6月，本集团利息净收入为436.41亿元，比2011年同期增长22.19%，主要原因包括：一是生息资产规模增长较快；二是受上年加息翘尾因素影响，资产重定价水平提升，生息资产收益率提高；三是风险定价水平提升。

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 1-6 月			2011 年 1-12 月			2011 年 1-6 月		
	平均 餘額	利息 收入	年化平均 收益率 %	平均 餘額	利息 收入	平均 收益率 %	平均 餘額	利息 收入	年化平均 收益率 %
<b>生息資產</b>									
(人民幣百萬元, 百分比除外)									
貸款和墊款	<b>1,708,151</b>	<b>56,831</b>	<b>6.69</b>	1,544,580	93,837	6.08	1,494,998	42,455	5.73
債券投資	<b>407,538</b>	<b>7,669</b>	<b>3.78</b>	359,388	12,568	3.50	345,883	5,665	3.30
存放中央銀行 款項	<b>407,023</b>	<b>3,108</b>	<b>1.54</b>	350,505	5,312	1.52	327,538	2,446	1.51
存拆放同業和 其它金融機 構款項	<b>295,953</b>	<b>6,211</b>	<b>4.22</b>	235,241	9,528	4.05	241,257	4,516	3.77
生息資產及利 息收入總額	<b>2,818,665</b>	<b>73,819</b>	<b>5.27</b>	2,489,714	121,245	4.87	2,409,676	55,082	4.61
<b>計息負債</b>									
(人民幣百萬元, 百分比除外)									
客戶存款	<b>2,136,299</b>	<b>20,316</b>	<b>1.91</b>	1,961,112	32,111	1.64	1,920,159	14,060	1.48
同業和其它金 融機構存拆 放款項	<b>438,078</b>	<b>8,573</b>	<b>3.94</b>	329,108	10,958	3.33	309,988	4,414	2.87
已發行債務	<b>53,448</b>	<b>1,289</b>	<b>4.85</b>	38,495	1,869	4.86	35,219	892	5.11
計息負債及利 息支出總額	<b>2,627,825</b>	<b>30,178</b>	<b>2.31</b>	2,328,715	44,938	1.93	2,265,366	19,366	1.72
利息淨收入	/	<b>43,641</b>	/	/	76,307	/	/	35,716	/
淨利差	/	/	<b>2.96</b>	/	/	2.94	/	/	2.89
淨利息收益率	/	/	<b>3.11</b>	/	/	3.06	/	/	2.99

2012年1-6月, 本集團淨利差為2.96%, 比2011年同期上升7個基點。生息資產平均收益率為5.27%, 較上年同期上升66個基點, 計息負債平均成本率為2.31%, 較上年同期上升59個基點。

2012年1-6月, 本集團淨利息收益率為3.11%, 比2011年同期上升12個基點。

下表列出所示期间本集团由于规模变化和利率变化导致利息收入和利息支出变化的分布情况：规模变化以平均余额（日均余额）变化来衡量；利率变化以平均利率变化来衡量，由规模变化和利率变化共同引起的利息收支变化，计入规模变化对利息收支变化的影响金额。

	2012年1-6月对比2011年1-6月		
	增（减）因素		增（减）
	规模	利率	净值
	（人民币百万元）		
<b>资产</b>			
贷款和垫款	7,239	7,137	14,376
债券投资	1,178	826	2,004
存放中央银行款项	613	49	662
存拆放同业和其他金融机构款项	1,155	540	1,695
利息收入变动	10,185	8,552	18,737
<b>负债</b>			
客户存款	2,150	4,106	6,256
同业和其他金融机构存拆放款项	2,510	1,649	4,159
已发行债务	443	(46)	397
利息支出变动	5,103	5,709	10,812
<b>利息净收入变动</b>	<b>5,082</b>	<b>2,843</b>	<b>7,925</b>

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

	2012 年 1-3 月			2012 年 4-6 月		
	平均余额	利息收入	年化平均收益率%	平均余额	利息收入	年化平均收益率%
<b>生息资产</b>	(人民币百万元, 百分比除外)					
贷款和垫款	1,663,123	27,980	6.77	1,753,179	28,851	6.62
债券投资	396,760	3,709	3.76	418,316	3,960	3.81
存放中央银行款项	398,252	1,528	1.54	415,794	1,580	1.53
存拆放同业和其他金融机构款项	243,123	2,789	4.61	348,783	3,422	3.95
<b>生息资产及利息收入总额</b>	<b>2,701,258</b>	<b>36,006</b>	<b>5.36</b>	<b>2,936,072</b>	<b>37,813</b>	<b>5.18</b>
	2012 年 1-3 月			2012 年 4-6 月		
	平均余额	利息支出	年化平均成本率%	平均余额	利息支出	年化平均成本率%
<b>计息负债</b>	(人民币百万元, 百分比除外)					
客户存款	2,080,635	9,744	1.88	2,191,963	10,572	1.94
同业和其他金融机构存拆放款项	394,499	4,155	4.24	481,657	4,418	3.69
已发行债务	46,351	559	4.85	60,545	730	4.85
<b>计息负债及利息支出总额</b>	<b>2,521,485</b>	<b>14,458</b>	<b>2.31</b>	<b>2,734,165</b>	<b>15,720</b>	<b>2.31</b>
利息净收入	/	21,548	/	/	22,093	/
净利差	/	/	3.05	/	/	2.87
净利息收益率	/	/	3.21	/	/	3.03

受降息影响, 2012年第二季度本集团净利差为2.87%, 环比2012年第一季度下降18个基点。生息资产平均收益率为5.18%, 环比下降18个基点, 计息负债平均成本率为2.31%, 环比无变化。

在生息资产平均收益率下降的影响下, 2012年第二季度本集团净利息收益率为3.03%, 环比2012年第一季度下降18个基点。

### 3.2.4 利息收入

2012年1-6月，本集團實現利息收入738.19億元，比2011年同期增長34.02%，主要是由於生息資產規模擴張及收益率提高。貸款和墊款利息收入仍然是本集團利息收入的最大組成部分。

#### 貸款利息收入

2012年1-6月，本集團貸款和墊款利息收入為568.31億元，比上年同期增加143.76億元，增幅33.86%。2012年1-6月，貸款風險定價水平持續提升，本集團貸款和墊款平均收益率為6.69%，比上年同期提高了0.96個百分點。

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

	2012 年 1-6 月			2011 年 1-6 月		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率%	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率%
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
公司貸款	1,040,131	33,963	6.57	915,108	25,488	5.62
零售貸款	576,363	19,472	6.79	511,760	14,734	5.81
票據貼現	91,657	3,396	7.45	68,130	2,233	6.61
<b>貸款和墊款</b>	<b>1,708,151</b>	<b>56,831</b>	<b>6.69</b>	<b>1,494,998</b>	<b>42,455</b>	<b>5.73</b>

2012年1-6月，本公司貸款和墊款從期限結構來看，短期貸款平均餘額6,098.12億元，利息收入221.48億元，平均收益率7.30%；中長期貸款平均餘額7,916.53億元，利息收入258.03億元，平均收益率6.55%。

### 3.2.5 利息支出

2012年1-6月，本集團利息支出為301.78億元，比上年同期增加108.12億元，增幅55.83%。主要是受客戶存款規模增長和成本率提高因素影響。

#### 客戶存款利息支出

2012年1-6月，本集團客戶存款利息支出比上年同期增加62.56億元，增幅44.50%。一方面，客戶存款平均餘額較上年同期增長11.26%；另一方面，客戶存款平均成本率較上年同期提高了0.43個百分點。

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、利息支出和年化平均成本率。

	2012 年 1-6 月			2011 年 1-6 月		
	平均余额	利息支出	年化平均成本率%	平均余额	利息支出	年化平均成本率%
(人民币百万元, 百分比除外)						
企业客户存款						
活期	668,860	2,554	0.77	639,939	2,234	0.70
定期	689,495	11,299	3.30	578,625	6,970	2.43
小计	1,358,355	13,853	2.05	1,218,564	9,204	1.52
零售客户存款						
活期	451,438	1,296	0.58	408,438	1,207	0.60
定期	326,506	5,167	3.18	293,157	3,649	2.51
小计	777,944	6,463	1.67	701,595	4,856	1.40
<b>客户存款总额</b>	<b>2,136,299</b>	<b>20,316</b>	<b>1.91</b>	<b>1,920,159</b>	<b>14,060</b>	<b>1.48</b>

### 3.2.6 非利息净收入

2012年1-6月本集团实现非利息净收入134.78亿元，比上年同期增加31.38亿元，增幅30.35%，其中，零售银行业务非利息净收入54.92亿元，较上年同期增长16.01%，占本集团非利息净收入的40.75%；批发银行业务非利息净收入70.06亿元，较上年同期增长27.68%，占本集团非利息净收入的51.98%。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1-6月	2011年1-6月
(人民币百万元)		
手续费及佣金收入	10,411	8,746
减：手续费及佣金支出	(679)	(583)
手续费及佣金净收入	9,732	8,163
其他非利息净收入	3,746	2,177
<b>非利息净收入总额</b>	<b>13,478</b>	<b>10,340</b>



### 3.2.7 手續費及佣金淨收入

2012年1-6月本集團手續費及佣金淨收入比上年同期增加15.69億元，增幅19.22%，主要是托管及其他受託業務佣金、銀行卡手續費、信貸承諾及貸款業務佣金增加。

下表列出所示期間本集團手續費及佣金淨收入的主要組成部分。

	2012年1-6月	2011年1-6月
	(人民幣百萬元)	
手續費及佣金收入	10,411	8,746
銀行卡手續費	2,621	2,260
結算與清算手續費	1,088	952
代理服務手續費	1,975	1,907
信貸承諾及貸款業務佣金	1,186	837
托管及其他受託業務佣金	2,333	1,409
其他	1,208	1,381
手續費及佣金支出	(679)	(583)
手續費及佣金淨收入	9,732	8,163

銀行卡手續費比上年同期增加3.61億元，增長15.97%。主要受信用卡POS收入穩步上升影響。

結算與清算手續費比上年同期增加1.36億元，增長14.29%。主要由於匯款、結算業務交易量穩步增加。

代理服務手續費比上年同期增加0.68億元，增長3.57%。

信貸承諾及貸款業務佣金收入比上年同期增加3.49億元，增長41.70%，主要是受融資租賃業務及國內信用證業務手續費增長影響。

托管及其他受託業務佣金收入比上年同期增加9.24億元，增長65.58%，主要是通過擴大理財產品供給及加強發行力度，實現了受託理財等財富管理業務收入的快速增長。其中，實現代理信託計劃手續費收入10.95億元，較上年同期增長6.23億元；受託理財收入8.05億元，較上年同期增長2.46億元。

其他手續費及佣金收入比上年同期減少1.73億元，下降12.53%，主要是財務顧問費收入較上年同期減少4.43億元。

### 3.2.8 其他淨收入

2012年1-6月，本集團其他淨收入比2011年同期增加15.69億元，同比增長72.07%，主要受票據價差收益增長影響。

下表列出所示期间本集团其他净收入的主要构成。

	2012年1-6月	2011年1-6月
	(人民币百万元)	
<b>公允价值变动净收益/(损失)</b>		
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	141	(63)
交易性及衍生金融工具	124	94
<b>投资净收益/(损失)</b>		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	238	359
可供出售金融资产	112	(114)
长期股权投资	48	64
票据价差收益	1,997	892
<b>汇兑净收益</b>	<b>836</b>	764
<b>其他业务收入</b>		
经营租赁收入	53	-
保险营业收入	197	181
<b>其他净收入总额</b>	<b>3,746</b>	2,177

### 3.2.9 业务及管理费

2012年1-6月, 本集团业务及管理费为183.93亿元, 比2011年同期增长22.41%; 成本收入比为32.20%, 比上年同期下降0.43个百分点。

下表列出所示期间本集团业务及管理费的主要构成。

	2012年1-6月	2011年1-6月
	(人民币百万元)	
员工费用	11,674	9,320
折旧与摊销	1,033	1,014
租赁费	1,184	1,051
其他一般及行政费用	4,502	3,641
<b>业务及管理费合计</b>	<b>18,393</b>	15,026

### 3.2.10 资产减值损失

2012年1-6月, 本集团资产减值损失为41.44亿元, 比2011年同期增长1.97%。

下表列出所示期間本集團資產減值損失的主要構成。

	2012年1-6月	2011年1-6月
	(人民幣百萬元)	
資產減值損失計提/(沖回)		
—貸款和墊款	4,087	3,932
—其他	57	132
<b>資產減值損失合計</b>	<b>4,144</b>	<b>4,064</b>

貸款減值損失是資產減值損失最大的組成部分。2012年上半年貸款減值損失40.87億元，同比增長3.94%。有關貸款減值準備的詳情請參閱本章“貸款質量分析”一節。

2012年1-6月，本集團其他資產的減值準備計提0.57億元。

### 3.3 資產負債表分析

#### 3.3.1 資產

截至2012年6月30日，本集團資產總額達33,227.01億元，比2011年末增長18.88%，主要原因是2012年上半年本集團短期資金來源增長較快，為提高資金使用效率和效益，在市場收益率較高的情況下，加大了短期存拆放同業資產的運用，使得存放同業和其他金融機構款項、拆出資金及買入返售金融資產增長較快。

下表列出截至所示日期本集團資產總額的構成情況。

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	占總額百分比%	金額	占總額百分比%
(人民幣百萬元，百分比除外)				
貸款和墊款總額	1,783,903	53.69	1,641,075	58.71
貸款減值準備	(40,011)	(1.21)	(36,704)	(1.31)
貸款和墊款淨額	1,743,892	52.48	1,604,371	57.40
投資證券及其他金融資產	519,758	15.64	461,404	16.51
現金及存放中央銀行款項	417,646	12.57	408,304	14.61
存放同業和其他金融機構款項	234,134	7.05	63,046	2.26
拆出資金及買入返售金融資產	344,803	10.38	205,356	7.35
應收利息	14,239	0.43	10,852	0.39
固定資產	16,355	0.49	16,242	0.58
無形資產	2,748	0.08	2,605	0.09
商譽	9,598	0.29	9,598	0.34
投資性房地產	1,711	0.05	1,710	0.06
遞延所得稅資產	4,193	0.13	4,337	0.16
其他資產	13,624	0.41	7,146	0.25
<b>資產總額</b>	<b>3,322,701</b>	<b>100.00</b>	<b>2,794,971</b>	<b>100.00</b>

### 3.3.1.1 貸款和墊款

截至2012年6月30日，本集團貸款和墊款總額為17,839.03億元，比上年末增長8.70%；貸款和墊款總額占資產總額的比例為53.69%，比上年末下降5.02個百分點。

#### 按產品類型劃分的貸款分布情況

下表列出截至所示日期，本集團按產品類型劃分的貸款和墊款。

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	占總額百分比%	金額	占總額百分比%
	(人民幣百萬元, 百分比除外)			
企業貸款	<b>1,091,963</b>	<b>61.21</b>	994,041	60.57
票據貼現	<b>80,180</b>	<b>4.50</b>	75,826	4.62
零售貸款	<b>611,760</b>	<b>34.29</b>	571,208	34.81
<b>貸款和墊款總額</b>	<b>1,783,903</b>	<b>100.00</b>	1,641,075	100.00

#### 企業貸款

截至2012年6月30日，本集團企業貸款總額為10,919.63億元，比上年末增長9.85%，占貸款和墊款總額的61.21%，比上年末上升0.64個百分點。2012年，本集團統籌兼顧外部監管要求及內部資本約束，穩步推進貸款投放，加快推進小企業信貸，實現了企業貸款結構與風險收益的同步優化。

#### 票據貼現

截至2012年6月30日，票據貼現總額為801.80億元，比上年末增長5.74%。本集團一直致力於發展低風險、低資本消耗的票據融資業務，根據貸款投放進度計劃，靈活調控票據融資規模，通過優化結構、集中運營、加快周轉、以量獲利等方式，提高票據資產的綜合回報。

#### 零售貸款

截至2012年6月30日，零售貸款總額為6,117.60億元，比上年末增長7.10%，占貸款和墊款總額的34.29%，比上年末下降0.52個百分點。“二次轉型”戰略下，本集團加快零售貸款多元化發展的步代，穩健發展個人住房貸款業務的同時，逐步提高高收益的個人經營性貸款占比。同時，本集團信用卡業務繼續踐行精耕細作的发展策略，提升信用卡價值客戶的用卡活躍度，報告期內信用卡貸款占比上升。

下表列出截至所示日期，本集團按產品類型劃分的零售貸款。

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	占總額百分比%	金額	占總額百分比%
(人民幣百萬元，百分比除外)				
個人住房貸款	331,378	54.17	323,640	56.66
個人經營性貸款	124,289	20.32	90,429	15.83
信用卡貸款	84,689	13.84	73,305	12.83
其他 (注)	71,404	11.67	83,834	14.68
<b>零售貸款總額</b>	<b>611,760</b>	<b>100.00</b>	<b>571,208</b>	<b>100.00</b>

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

### 3.3.1.2 投資證券及其他金融資產

#### 投資證券及其他金融資產

本集團投資證券及其他金融資產包括以人民幣和外幣計價的上市和非上市證券，包括以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產、衍生金融資產、可供出售金融資產、長期股權投資、持有至到期投資和應收投資款項。

下表按會計分類列出本集團投資組合構成情況。

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	占總額百分比%	金額	占總額百分比%
(人民幣百萬元，百分比除外)				
以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產	19,227	3.70	15,530	3.37
衍生金融資產	1,948	0.37	1,887	0.41
可供出售金融資產	286,843	55.19	275,173	59.64
持有至到期投資	167,763	32.28	145,586	31.55
應收投資款項	42,809	8.24	22,085	4.78
長期股權投資	1,168	0.22	1,143	0.25
<b>投資證券及其他金融資產總額</b>	<b>519,758</b>	<b>100.00</b>	<b>461,404</b>	<b>100.00</b>

#### 可供出售金融資產

截至 2012 年 6 月 30 日，本集團可供出售金融資產較 2011 年末增加 116.70 億元，增幅 4.24%。該類投資主要是基於資產負債配置和提高經營績效的需要，為本集團占比最大的投資類別。

上半年，宏觀經濟運行放緩，通脹進入下行通道，貨幣政策加強預調微調，降息周期開啟，流動性趨於寬鬆。本集團順應市場趨勢，積極把握市場機會，加大債券投資力度，重點增持利率型債券，適度增持信用類債券，優化了資產負債配置結構，同時取得了較好的投資績效。

下表列出本集团可供出售金融资产组合构成情况。

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
	(人民币百万元)	
中国政府债券	23,059	24,434
中国人民银行债券	15,435	15,245
政策性银行债券	46,148	46,149
商业银行及其他金融机构债券	111,284	106,379
其他债券	89,954	82,371
股权投资	591	580
基金投资	372	15
<b>可供出售金融资产总额</b>	<b>286,843</b>	<b>275,173</b>

### 持有至到期投资

截至 2012 年 6 月 30 日，本集团持有至到期投资净额比上年末增加 221.77 亿元，增幅 15.23%。持有至到期投资作为本集团的战略性配置长期持有。本集团上半年于降息启动前加大中长期固定利率债券配置，重点是中国政府债券、政策性银行债券等，致使该类投资有较大增加。

下表列出本集团持有至到期投资构成情况。

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
	(人民币百万元)	
中国政府债券	70,253	67,998
中国人民银行债券	15,367	15,359
政策性银行债券	12,904	10,345
商业银行及其他金融机构债券	67,281	49,874
其他债券	2,136	2,184
<b>持有至到期投资总额</b>	<b>167,941</b>	<b>145,760</b>
减：减值准备	(178)	(174)
<b>持有至到期投资净额</b>	<b>167,763</b>	<b>145,586</b>

### 应收投资款项

应收投资款项为本集团持有的非上市中国国家凭证式国债及其他债券，在境内或境外没有公开市价。截至 2012 年 6 月 30 日，本集团应收投资款项净额为 428.09 亿元，比 2011 年末增加 207.24 亿元。

下表列出本集团应收投资款项构成情况。

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
	(人民币百万元)	
中国政府债券	3,045	3,714
商业银行及其他金融机构债券	23,947	7,282
其他债券	15,880	11,152
<b>应收投资款项总额</b>	<b>42,872</b>	<b>22,148</b>
减：减值准备	(63)	(63)
<b>应收投资款项净额</b>	<b>42,809</b>	<b>22,085</b>

### 账面价值与市场价值

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

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

	2012 年 6 月 30 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	165,883	168,686	144,754	146,739

### 2012 年 6 月末本集团所持金额重大的金融债券

债券种类	面值余额 (人民币百万元)	到期日	利率(%)
央行票据	33,595	2012.07-2014.10	0.00-3.97
境内政策性银行债券	60,747	2012.08-2029.07	1.81-5.25
境内商业银行债券	170,474	2012.07-2041.02	2.58-6.30
境内其他金融机构债券	4,250	2013.04-2037.11	3.14-5.80
境外银行债券	9,051	2012.07-2019.07	0.46-9.375
境外其他金融机构债券	475	2012.12-2044.12	0.00-7.30
<b>合计</b>	<b>278,592</b>		

注：本集团所持上述金融债券发行人的财务状况在报告期内没有发生重大变化。

**2012 年 6 月末本集團所持金額重大的政府債券**

債券種類	面值餘額 (人民幣百萬元)	到期日	利率(%)
2004 年記賬式國債	1,588	2013.04-2021.10	2.8-4.86
2005 年記賬式國債	411	2015.02	4.44
2006 年記賬式國債	289	2013.02-2021.11	2.51-3.27
2007 年記賬式國債	6,477	2012.09-2022.11	2.93-6.34
2008 年記賬式國債	15,794	2013.03-2038.10	2.71-6.34
2009 年記賬式國債	9,803	2012.07-2039.10	2.18-4.18
2010 年記賬式國債	19,069	2013.03-2040.07	2.23-4.60
2011 年記賬式國債	21,028	2012.07-2041.06	2.82-4.50
2012 年記賬式國債	4,732	2013.01-2062.05	2.15-4.25
2007 年憑證式國債	61	2012.09-2012.12	6.01-6.34
2008 年憑證式國債	105	2013.03-2013.06	6.34
2009 年憑證式國債	316	2012.08-2014.06	3.73-4.00
2010 年憑證式國債	228	2013.03-2015.12	3.73-4.6
2011 年憑證式國債	1	2012.08-2012.11	3.85
2009 年儲蓄國債	1,458	2012.07-2014.07	3.73-4.00
2010 年儲蓄國債	875	2013.04-2015.11	3.73-4.60
中國政府海外債券 (百萬人民幣)	5	2012.10-2013.09	1.79-1.99
中國政府海外債券 (百萬美元)	57	2013.10-2027.10	4.75-7.50
中國政府海外債券 (百萬歐元)	63	2014.10	4.25
2009 年地方政府債	799	2012.07-2012.08	1.79-2.36
2010 年地方政府債	10,281	2013.06-2015.11	2.36-3.7
2011 年地方政府債	4,740	2014.07-2016.11	3.01-4.3
2012 年地方政府債	139	2015.06	2.76
美國政府債券 (百萬美元)	107	2012.12-2013.11	0.25-3.63
香港政府債券 (百萬港幣)	1	2014.07-2015.06	1.82-2.67
香港政府債券 (百萬美元)	2	2014.08	2.92-4.66

**外幣債券投資情況分析**

截至 2012 年 6 月 30 日，本集團持有外幣債券投資餘額為全折美元 36.65 億。其中，本公司所持有的外幣債券投資餘額為全折美元 23.10 億，永隆銀行及其附屬公司（以下簡稱“永隆集團”）所持有的外幣債券投資餘額為全折美元 13.55 億。

截至 2012 年 6 月 30 日，本公司持有的外幣債券投資按發行主體劃分為：中國政府及中資公司所發外幣債券占比 37.8%；境外政府、機構債占比 9.5%；境外銀行債券占比 35.9%；境外公司債券占比 16.8%。本公司已對持有的外幣債券投資計提減值 0.95 億美元，外幣債券投資估值浮盈全折美元 0.56 億。

永隆集團債券投資情況詳見“永隆集團業務”一節。



### 衍生金融工具

截至 2012 年 6 月 30 日，本集團所持衍生金融工具主要類別和金額情況如下表所示。詳情請見財務報告附註 35(b)“資產負債表外風險項目—運用衍生金融工具”。

	2012 年 6 月 30 日			2011 年 12 月 31 日		
	名義金額	公允價值		名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
(人民幣百萬元)						
利率衍生金融工具	85,434	557	(264)	48,748	495	(182)
貨幣衍生金融工具	350,869	1,386	(1,325)	229,444	1,386	(1,274)
其他衍生金融工具	2,421	5	(3)	2,038	6	(13)
<b>合計</b>	<b>438,724</b>	<b>1,948</b>	<b>(1,592)</b>	<b>280,230</b>	<b>1,887</b>	<b>(1,469)</b>

#### 3.3.1.3 商譽

截至 2012 年 6 月 30 日，本集團商譽減值準備餘額 5.79 億元，商譽賬面價值為 95.98 億元。

#### 3.3.2 負債

截至 2012 年 6 月 30 日，本集團負債總額為 31,413.39 億元，比 2011 年末增長 19.44%，主要是客戶存款、同業和其他金融機構存放款項、拆入資金及賣出回購金融資產款增長。

下表列出截至所示日期本集團負債總額構成情況。

	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	金額	占總額 百分比%	金額	占總額 百分比%
(人民幣百萬元，百分比除外)				
客戶存款	2,456,436	78.20	2,220,060	84.41
同業和其他金融機構存放款項	340,195	10.83	205,699	7.82
拆入資金	106,402	3.39	67,484	2.57
以公允價值計量且其 變動計入当期損益的金融負債	12,598	0.40	4,724	0.18
衍生金融負債	1,592	0.05	1,469	0.06
賣出回購金融資產款	101,175	3.22	42,064	1.60
應付職工薪酬	7,092	0.22	3,320	0.13
應交稅費	6,568	0.21	7,112	0.27
應付利息	20,771	0.66	16,080	0.61
應付債券	66,655	2.12	46,167	1.76
遞延所得稅負債	861	0.03	864	0.03
其他負債	20,994	0.67	14,918	0.56
<b>負債總額</b>	<b>3,141,339</b>	<b>100.00</b>	<b>2,629,961</b>	<b>100.00</b>

**客戶存款**

本集團一直重視並積極拓展存款業務，在 2012 年上半年競爭日趨激烈的情況下，客戶存款繼續保持穩定增長。截至 2012 年 6 月 30 日，本集團客戶存款總額為 24,564.36 億元，比 2011 年末增長 10.65%，占本集團負債總額的 78.20%，為本集團的主要資金來源。

下表列出截至所示日期，本集團按產品類型和客戶類型劃分的客戶存款情況。

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	占總額 百分比%	金額	占總額 百分比%
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
<b>企業客戶存款</b>				
活期存款	795,715	32.39	754,904	34.01
定期存款	759,018	30.90	661,866	29.81
小計	1,554,733	63.29	1,416,770	63.82
<b>零售客戶存款</b>				
活期存款	518,413	21.11	456,688	20.57
定期存款	383,290	15.60	346,602	15.61
小計	901,703	36.71	803,290	36.18
<b>客戶存款總額</b>	<b>2,456,436</b>	<b>100.00</b>	<b>2,220,060</b>	<b>100.00</b>

截至 2012 年 6 月 30 日，本集團零售客戶存款占客戶存款總額的比例為 36.71%，比 2011 年末上升 0.53 個百分點。

截至 2012 年 6 月 30 日，本集團活期存款占客戶存款總額的比例為 53.50%，較 2011 年末下降 1.08 個百分點。其中，企業客戶類活期存款占企業客戶存款的比例為 51.18%，比 2011 年末下降 2.10 個百分點，零售客戶活期存款占零售客戶存款的比例為 57.49%，比 2011 年末上升 0.64 個百分點。

### 3.3.3 股東權益

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
	(人民幣百萬元)	
股本	21,577	21,577
資本公積	39,583	37,665
套期儲備	231	278
盈餘公積	14,325	14,325
法定一般準備	18,832	18,794
未分配利潤	87,785	73,508
外幣報表折算差額	(986)	(1,150)
少數股東權益	15	13
<b>股東權益合計</b>	<b>181,362</b>	<b>165,010</b>

### 3.3.4 主要產品或服務市場占有情況

根據中國人民銀行 2012 年 6 月《金融機構信貸收支報表》，報告期末本公司存貸款總額在 32 家全國性中小型銀行中的市場份額與排名如下：

項 目	市場份額%	排名
折人民幣存款總額	11.49	1
折人民幣儲蓄存款總額	19.72	1
折人民幣貸款總額	9.76	2
人民幣個人消費貸款總額	21.95	1

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

### 3.4 貸款質量分析

報告期內，本集團信貸資產規模平穩增長，客戶結構繼續優化，資產質量基本穩定、撥備覆蓋水平提高。2012 年 6 月 30 日，本集團貸款總額 17,839.03 億元，比上年末增加 1,428.28 億元，增幅 8.70%；不良貸款率 0.56%，與上年末持平；不良貸款撥備覆蓋率 404.03%，比上年末提高 3.90 個百分點。

### 3.4.1 按五級分類劃分的貸款分布情況

下表列出截至所示日期，本集團貸款五級分類情況。

	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	金額	占總額 百分比%	金額	占總額 百分比%
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
正常類貸款	<b>1,756,110</b>	<b>98.44</b>	1,614,941	98.41
關注類貸款	<b>17,890</b>	<b>1.00</b>	16,961	1.03
次級類貸款	<b>4,234</b>	<b>0.24</b>	3,186	0.20
可疑類貸款	<b>2,366</b>	<b>0.13</b>	2,146	0.13
損失類貸款	<b>3,303</b>	<b>0.19</b>	3,841	0.23
客戶貸款總額	<b>1,783,903</b>	<b>100.00</b>	1,641,075	100.00
不良貸款總額	<b>9,903</b>	<b>0.56</b>	9,173	0.56

在貸款監管五級分類制度下，本集團的不良貸款包括分類為次級、可疑及損失類的貸款。報告期內，本集團積極有效應對經濟下行風險，資產質量基本保持穩定，不良貸款率與上年末持平、關注貸款率比上年末下降。截至2012年6月30日，本集團不良貸款餘額99.03億元，比上年末增加7.30億元；不良貸款率0.56%，與上年末持平。關注貸款額178.90億元，比上年末增加9.29億元，關注貸款率1.00%，比上年末下降0.03個百分點。

受宏觀經濟下行期部分借款人償債能力下降的影響，報告期內本集團次級類貸款餘額及占比均有上升。截至2012年6月30日，本集團次級類貸款餘額42.34億元，比上年末增加10.48億元；次級類貸款占比0.24%，比上年末上升0.04個百分點。

**3.4.2 按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况**

	2012 年 6 月 30 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 <sup>(1)</sup>	贷款金额	占总额百分比 %	不良贷款金额	不良贷款率 <sup>(1)</sup>
	(人民币百万元, 百分比除外)							
企业贷款	1,091,963	61.21	7,402	0.68	994,041	60.57	7,395	0.74
流动资金贷款	661,323	37.07	5,242	0.79	596,490	36.35	5,458	0.92
固定资产贷款	283,274	15.88	935	0.33	282,995	17.24	999	0.35
贸易融资	86,422	4.84	522	0.60	69,333	4.22	497	0.72
其他 <sup>(2)</sup>	60,944	3.42	703	1.15	45,223	2.76	441	0.98
票据贴现 <sup>(3)</sup>	80,180	4.50	-	-	75,826	4.62	-	-
零售贷款	611,760	34.29	2,501	0.41	571,208	34.81	1,778	0.31
个人住房贷款	331,378	18.58	643	0.19	323,640	19.72	389	0.12
个人经营性贷款	124,289	6.97	356	0.29	90,429	5.51	149	0.16
信用卡贷款	84,689	4.75	1,055	1.25	73,305	4.47	1,021	1.39
其他 <sup>(4)</sup>	71,404	3.99	447	0.63	83,834	5.11	219	0.26
<b>客户贷款总额</b>	<b>1,783,903</b>	<b>100.00</b>	<b>9,903</b>	<b>0.56</b>	<b>1,641,075</b>	<b>100.00</b>	<b>9,173</b>	<b>0.56</b>

注: (1)代表某一类不良贷款占该类贷款总额的比例。

(2)以公司按揭贷款为主, 包括逾期票据贴现。

(3)一旦票据贴现逾期, 本公司将其转入企业贷款进行后续核算管理。

(4)主要包括消费易、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。

报告期内, 本集团企业贷款中, 贸易融资及流动资金贷款占比上升, 固定资产贷款占比下降, 各品种资产结构优化、质量保持均衡; 零售贷款中, 个人经营性贷款及信用卡贷款占比上升, 个人住房贷款占比下降, 各品种资产质量保持稳定。截至 2012 年 6 月 30 日, 企业贷款不良率 0.68%, 比上年末下降 0.06 个百分点; 零售贷款不良率 0.41%, 比上年末上升 0.10 个百分点, 主要受经济下行影响, 部分个人客户偿债能力及信用状况下降, 使得个人住房贷款、个人经营性贷款不良均有增加。

**3.4.3 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况**

	2012 年 6 月 30 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% <sup>(1)</sup>	贷款金额	占总额 百分比 %	不良 贷款 金额	不良贷 款率% <sup>(1)</sup>
(人民币百万元, 百分比除外)								
<b>企业贷款</b>	<b>1,091,963</b>	<b>61.21</b>	<b>7,402</b>	<b>0.68</b>	994,041	60.57	7,395	0.74
制造业	348,366	19.53	3,075	0.88	307,972	18.77	2,682	0.87
批发和零售业	189,928	10.65	1,814	0.96	169,491	10.33	1,713	1.01
交通运输、仓储和邮政业	143,746	8.06	511	0.36	140,950	8.59	958	0.68
房地产业	106,067	5.95	772	0.73	112,818	6.87	824	0.73
电力、燃气及水的生产和供应业	75,289	4.22	355	0.47	66,009	4.02	334	0.51
建筑业	54,773	3.07	158	0.29	44,036	2.68	134	0.30
采矿业	54,325	3.05	-	-	36,979	2.25	-	-
租赁和商务服务业	35,285	1.98	140	0.40	37,568	2.29	136	0.36
水利、环境和公共设施管理业	32,008	1.79	1	-	33,752	2.06	1	-
信息传输、计算机服务和软件业	11,147	0.62	98	0.88	10,726	0.65	70	0.65
其他 <sup>(2)</sup>	41,029	2.29	478	1.17	33,740	2.06	543	1.61
<b>票据贴现</b>	<b>80,180</b>	<b>4.50</b>	-	-	75,826	4.62	-	-
<b>零售贷款</b>	<b>611,760</b>	<b>34.29</b>	<b>2,501</b>	<b>0.41</b>	571,208	34.81	1,778	0.31
<b>客户贷款总额</b>	<b>1,783,903</b>	<b>100.00</b>	<b>9,903</b>	<b>0.56</b>	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)主要包括金融、住宿和餐饮、教育等行业。

2012年本公司总体信贷策略是“控大中、促小微，调存量、腾空间，投新型、推绿色，抗周期、优组合”。以RAROC和综合贡献度为标尺，优化增量、盘活存量，将有限增量投向行业顶层客户和高价值客户。大力发展小企业和小微企业贷款，逐步压缩大中企业占比；存量保高收益战略客户，及新型、绿色、民生、资源等国家鼓励领域，压缩地方政府融资平台、房地产、公路建设等存量风险领域授信，加大对符合经济转型方向的新型产业、绿色信贷、抗周期行业的信贷支持力度。截至报告期末，受经济下行影响，前十大行业中，制造业、租赁和商务服务业、信息传输计算机服务和软件业三个行业的不良贷款率较上年末有所上升，其他行业不良贷款率较上年末均呈下降。

**3.4.4 按地区划分的贷款及不良贷款分布情况**

	2012 年 6 月 30 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% <sup>(1)</sup>	贷款金额	占总额百分比 %	不良贷款金额	不良贷款率% <sup>(1)</sup>
(人民币百万元, 百分比除外)								
总行	150,000	8.41	2,110	1.41	131,692	8.02	2,040	1.55
长江三角洲地区	385,461	21.61	3,223	0.84	376,084	22.92	2,448	0.65
环渤海地区	267,429	14.99	798	0.30	247,249	15.07	760	0.31
珠江三角洲及海西地区	283,639	15.90	1,323	0.47	264,202	16.10	1,080	0.41
东北地区	100,472	5.63	331	0.33	95,552	5.82	323	0.34
中部地区	203,127	11.39	1,095	0.54	180,229	10.98	1,145	0.64
西部地区	233,477	13.09	684	0.29	210,829	12.85	1,068	0.51
境外	29,324	1.64	23	0.08	24,055	1.46	27	0.11
附属机构	130,974	7.34	316	0.24	111,183	6.78	282	0.25
客户贷款总额	1,783,903	100.00	9,903	0.56	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。

本集团以全行统一的信贷策略为导向, 根据区域资源禀赋、产业集群特征和金融生态环境等差异, 因地制宜地制定区域信贷政策, 重点支持区域支柱产业及成长性良好的价值客户, 实现区域风险与收益的平衡。2012年本集团贷款区域投向均衡, 除长江三角洲地区、东北地区和境外贷款增量占比略低, 其他各地区贷款增量占比均在10%-20%之间。报告期内, 除长江三角洲、珠江三角洲及海西地区不良贷款率略有上升外, 其他各地区的不良贷款率均下降。

**3.4.5 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况**

	2012 年 6 月 30 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% <sup>(1)</sup>	贷款金额	占总额百分比 %	不良贷款金额	不良贷款率% <sup>(1)</sup>
(人民币百万元, 百分比除外)								
信用贷款	380,197	21.31	1,214	0.32	335,863	20.47	1,461	0.43
保证贷款	428,966	24.05	3,621	0.84	397,218	24.20	3,485	0.88
抵押贷款	740,444	41.51	4,633	0.63	697,758	42.52	3,623	0.52
质押贷款	154,116	8.63	435	0.28	134,410	8.19	604	0.45
票据贴现	80,180	4.50	-	-	75,826	4.62	-	-
<b>客户贷款总额</b>	<b>1,783,903</b>	<b>100.00</b>	<b>9,903</b>	<b>0.56</b>	<b>1,641,075</b>	<b>100.00</b>	<b>9,173</b>	<b>0.56</b>

注: (1)代表某一类不良贷款占该类贷款总额的比例。

截至报告期末, 本集团信用和质押贷款占比较上年末分别上升0.84、0.44个百分点, 保证和抵押贷款占比较上年末分别下降0.15、1.01个百分点。报告期内, 本集团除抵押贷款外, 其他各担保方式下的不良贷款率均呈下降, 实现资产质量的均衡优化。

**3.4.6 前十大单一借款人的贷款情况**

十大借款人	行业	2012 年 6 月 30 日 贷款金额 (人民币百万元)	占资本净额百分比%	占贷款总额百分比%
A	交通运输、仓储和邮政业	6,383	2.85	0.36
B	交通运输、仓储和邮政业	5,000	2.23	0.28
C	租赁和商务服务业	2,993	1.34	0.17
D	交通运输、仓储和邮政业	2,805	1.25	0.16
E	交通运输、仓储和邮政业	2,700	1.21	0.15
F	采矿业	2,665	1.19	0.15
G	交通运输、仓储和邮政业	2,550	1.14	0.14
H	租赁和商务服务业	2,542	1.13	0.14
I	交通运输、仓储和邮政业	2,406	1.07	0.13
J	交通运输、仓储和邮政业	2,126	0.95	0.12
<b>合计</b>		<b>32,170</b>	<b>14.36</b>	<b>1.80</b>

截至报告期末, 本集团最大单一借款人贷款余额为63.83亿元, 占本集团资本净额的2.85%。最大十家单一借款人贷款总额为321.70亿元, 占本集团资本净额的14.36%, 占本集团贷款总额的1.80%。



### 3.4.7 按逾期期限划分的贷款分布情况

	2012 年 6 月 30 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	10,555	0.60	6,456	0.39
逾期 3 个月至 1 年	2,754	0.15	1,005	0.06
逾期 1 年以上至 3 年以内	1,975	0.11	2,241	0.14
逾期 3 年以上	3,550	0.20	3,919	0.24
逾期贷款合计	18,834	1.06	13,621	0.83
客户贷款总额	1,783,903	100.00	1,641,075	100.00

截至报告期末, 本集团逾期贷款188.34亿元, 比上年末增加52.13亿元, 逾期贷款占比1.06%, 较上年末上升0.23个百分点。其中, 新增逾期贷款主要为逾期三个月以内的零售贷款。逾期贷款中, 72.23%为抵质押贷款, 17.68%为保证贷款, 信用贷款仅占10.09%。

### 3.4.8 重组贷款情况

	2012 年 6 月 30 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	1,200	0.07	1,298	0.08
其中: 逾期超过 90 天的已重组贷款	667	0.04	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 0.07%, 较上年末下降 0.01 个百分点。

### 3.4.9 抵债资产及减值准备计提情况

截至报告期末, 本集团抵债资产的总额为 9.65 亿元, 扣除已计提减值准备 9.09 亿元, 抵债资产净值为 0.56 亿元。

### 3.4.10 贷款减值准备的变化

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

下表列出本集團客戶貸款減值準備的變化情況。

	2012 年上半年	2011 年
	(人民幣百萬元)	
期初餘額	<b>36,704</b>	29,291
本期計提	<b>4,423</b>	9,048
本期轉回	<b>(336)</b>	(849)
已減值貸款折現回撥 <sup>(註)</sup>	<b>(91)</b>	(136)
收回以前年度核銷貸款	<b>30</b>	65
期內核銷	<b>(773)</b>	(583)
期內轉入/出	<b>9</b>	-
匯率變動	<b>45</b>	(132)
<b>期末餘額</b>	<b>40,011</b>	36,704

注：指隨着時間的推移，已減值的貸款其隨後現值增加的累計利息收入。

本集團堅持穩健、審慎的撥備計提政策。截至 2012 年 6 月 30 日，本集團貸款減值準備餘額 400.11 億元，比上年末增加 33.07 億元，不良貸款撥備覆蓋率 404.03%，比上年末上升 3.90 個百分點，貸款撥備率 2.24%，與上年末持平。

### 3.5 資本充足率分析

截至 2012 年 6 月 30 日，本集團資本充足率為 11.55%，較年初上升 0.02 個百分點，核心資本充足率為 8.32%，較年初上升 0.10 個百分點；本行資本充足率為 11.19%，較年初下降 0.09 個百分點，核心資本充足率為 8.71%，較年初下降 0.03 個百分點。受益於資本消耗速度得到有效控制以及資本內生增長能力逐步增強，本集團資本充足率及核心資本充足率較年初小幅提高；受對招銀金融租賃有限公司增資人民幣 20 億元的影响，本行資本充足率及核心資本充足率較年初小幅下降。

下表列示截至所示日期本集團資本充足率及其構成情況。

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
	(人民幣百萬元, 百分比除外)	
<b>核心資本</b>		
已繳足普通股股本	21,577	21,577
儲備	151,601	134,771
<b>核心資本總值</b>	<b>173,178</b>	156,348
<b>附屬資本</b>		
一般貸款準備	32,534	29,251
定期次級債券	30,000	30,000
其他附屬資本	1,352	255
<b>附屬資本總值</b>	<b>63,886</b>	59,506
<b>扣除前總資本基礎</b>	<b>237,064</b>	215,854
<b>扣除:</b>		
商譽	9,598	9,598
對未合併報表附屬公司的投資及其他長期投資	1,661	1,589
非自用不動產的投資	1,711	1,710
<b>扣除後總資本基礎</b>	<b>224,094</b>	202,957
<b>風險加權資產</b>	<b>1,940,988</b>	1,760,884
<b>核心資本充足率</b>	<b>8.32%</b>	8.22%
<b>資本充足率</b>	<b>11.55%</b>	11.53%

### 3.6 分部經營業績

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

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

### 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。各主要业务包括的产品及服务详见“业务运作”一节。2012年上半年，本集团批发银行业务成本收入比（不含营业税及附加）由2011年同期的22.82%上升至23.34%，零售银行业务成本收入比（不含营业税及附加）由2011年同期的49.10%下降至44.14%。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1-6月		2011年1-6月	
	分部税前利润	占比 (%)	分部税前利润	占比 (%)
批发银行业务	22,453	72.84	17,555	72.61
零售银行业务	9,502	30.83	6,507	26.92
金融市场业务	(730)	(2.37)	378	1.56
其他业务及调节项目	(400)	(1.30)	(264)	(1.09)
<b>合计</b>	<b>30,825</b>	<b>100.00</b>	24,176	100.00

### 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6月30日		2012年6月30日		2012年1-6月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
(人民币百万元，百分比除外)						
总行	1,272,186	38	1,135,058	36	(2,693)	(8)
长江三角洲地区	428,558	13	422,513	13	8,066	26
环渤海地区	319,038	10	313,998	10	6,736	22
珠江三角洲及海西地区	414,916	13	409,708	13	6,928	22
东北地区	135,764	4	134,348	4	1,887	6
中部地区	235,548	7	232,697	7	3,802	12
西部地区	272,115	8	268,867	9	4,312	14
境外	48,030	1	47,803	2	342	1
附属公司	196,546	6	176,347	6	1,445	5
<b>合计</b>	<b>3,322,701</b>	<b>100</b>	<b>3,141,339</b>	<b>100</b>	<b>30,825</b>	<b>100</b>

	总资产		总负债		利润总额	
	2011年12月31日		2011年12月31日		2011年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
(人民币百万元, 百分比除外)						
总行	1,059,543	38	951,393	36	(1,474)	(6)
长江三角洲地区	393,691	14	383,458	15	6,331	26
环渤海地区	274,620	10	266,715	10	5,076	21
珠江三角洲及海西地区	322,628	11	314,040	12	5,410	22
东北地区	108,851	4	106,714	4	1,408	6
中部地区	190,155	7	185,660	7	2,817	12
西部地区	223,127	8	217,964	8	3,300	14
境外	53,225	2	52,954	2	213	1
附属公司	169,131	6	151,063	6	1,095	4
<b>合计</b>	<b>2,794,971</b>	<b>100</b>	<b>2,629,961</b>	<b>100</b>	<b>24,176</b>	<b>100</b>

### 3.7 其他

#### 3.7.1 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额及其重要情况

本集团资产负债表表外项目包括衍生金融工具、承诺及或有负债。承诺及或有负债具体包括信贷承诺、经营租赁承诺、资本支出承诺、证券承销承诺、债券承兑承诺、未决诉讼和纠纷及或有负债。信贷承担是最主要的组成部分,截至2012年6月末,信贷承担余额7,097.94亿元。有关或有负债及承担详见本报告“财务报表”附注“或有负债和承担”。

#### 3.7.2 逾期未偿债务情况

2012年6月末,本集团没有发生逾期未偿债务情况。

#### 3.7.3 应收利息及其他应收款坏帐准备的计提情况

##### 1. 应收利息增减变动情况

项目	期初余额	本期增加额	本期收回数额	期末余额
(人民币百万元)				
贷款和垫款	3,966	56,831	55,972	4,825
债券投资	5,432	7,669	5,392	7,709
其他	1,454	9,319	9,068	1,705
<b>合计</b>	<b>10,852</b>	<b>73,819</b>	<b>70,432</b>	<b>14,239</b>

## 2. 坏账准备的提取情况

项目	金额	损失准备金	计提方法
	(人民币百万元)		
应收利息	14,239	-	个别认定
其他应收款	8,109	244	个别认定

## 3.7.4 主要财务指标增减变动幅度及其原因

(单位: 人民币百万元)

项目	2012 年 6 月 30 日 /2012 年 1-6 月	较上年期末 /同期	主要原因
总资产	3,322,701	18.88%	存拆放同业款项、贷款和垫款、投资等资产业务增长
总负债	3,141,339	19.44%	同业存拆入款项、客户存款等负债业务增长
股东权益	181,362	9.91%	本年盈利
营业利润	30,683	27.79%	净利息收入、手续费及佣金收入增长
归属于本行股东的净利润	23,377	25.68%	净利息收入、手续费及佣金收入增长

## 3.8 业务运作

## 3.8.1 零售银行业务

## 业务概述

2012 年上半年, 本公司顺应宏观经济形势及市场需求变化, 通过不断优化零售主要业务结构, 持续培育零售贷款、财富管理、信用卡等业务的核心竞争力; 进一步完善客群管理体系, 加大客群拓展力度, 深化客户经营, 不断提升客户价值挖掘能力; 加强渠道联动, 推动客户交叉销售等多重措施, 积极推动零售各项业务快速、健康发展。

2012 年上半年, 本公司价值客户快速增长, 客群结构持续优化, 金葵花及以上客户新增 8.78 万户, 同比多增 2.32 万户, 较年初增长 11.21%。零售客户存、贷款规模持续稳定增长, 零售客户存款余额突破 8,000 亿元, 达 8,463.05 亿元, 占客户存款总额的 35.93%; 零售贷款余额达 5,968.14 亿元, 占客户贷款总额的 36.11%, 较年初增加 398.79 亿元。根据中国人民银行公布数据, 本公司零售存款余额及新增均位居全国性中小型银行第一; 零售贷款余额及新增紧随四大银行居国内同业第五位; 财富管理业务继续保持领先优势, 基金销量及存量均处于同业前列, 保险代销规模及手续费收入均位居全国性中小型银行第一, 紧随四大银行居国内同业第五位(全国保险行业统计资料), 理财产品和贵金属等业务继续保持快速增长。

2012 年上半年, 本公司零售业务利润快速增长, 税前利润达 94.39 亿元, 零售利润占比不断提高, 达 32.13%, 同比提升 4.44 个百分点。零售业务营业净收入保持较快增长, 达 221.14 亿元, 同比增长 33.93%, 占本公司营业净收入的 40.51%, 同比提高 3.06 个百分点。其中, 零售业务利息净收入达 166.99 亿元, 同比增长 39.55%, 占零售业务营业净收入的 75.51%; 零售非利息净收入达 54.15 亿元, 同比增长 19.12%, 占零售业务营业净收入的 24.49%, 占本公司非利息净收入的 43.67%。2012

年上半年，本公司實現銀行卡（包括信用卡）手續費收入 25.39 億元，同比增長 15.83%；實現零售財富管理手續費及佣金收入 28.34 億元，同比增長 36.05%，占零售手續費及佣金淨收入的 52.82%。

2012 年下半年，本公司將深入推進資源整合和流程優化，繼續大力發展渠道聯動營銷，持續推進客戶交叉銷售；全力推進零售經營小微企業貸款業務發展；深入推進財富管理資產配置服務，不斷提升財富管理專業能力和銷售管理水平，加大財富管理產品創新與供應力度；持續加強客群拓展與經營；加強品牌、渠道及服務的管理與建設，進一步增強零售業務的核心市場競爭力，鞏固並擴大零售業務的領先優勢。

### 財富管理業務

為打造以資產配置為核心理念的全新銷售體系，進一步提升財富管理能力及銷售水平，本公司於 2012 年年初成立財富管理投資決策委員會及三個產品工作室，為全行提供財富管理業務投資策略、資產配置策略的決策依據，強化本公司財富管理銀行品牌形象；結合市場分析及投資決策會觀點，整合信託公司、黃金公司、基金公司、券商等各類資源，充分利用行業創新機會，構建綜合產品庫，推出具有較強吸引力的財富產品，實現多種類財富管理產品的持續供應，充分滿足廣大客戶的理財需求。2012 年上半年，本公司累計實現個人理財產品銷售額 14,268 億元，實現代理開放式基金銷售達 1,763 億元，代理保險標準保費達 243 億元；實現零售財富管理手續費及佣金收入 28.34 億元，其中：代理信託計劃收入 10.61 億元，同比增長 124.79%，代理保險收入 8.23 億元，同比增長 35.81%，受託理財收入 4.08 億元，同比增長 20.00%，代理基金收入 5.42 億元，由於資本市場低迷，同比下降 18.50%。

2012 年下半年，本公司將以持續擴大財富管理客戶群為基礎，以提升財富管理專業能力和銷售管理水平為手段，以打造領先同業的財富管理隊伍為根本，以擴大管理零售客戶總資產（AUM）規模、提高 AUM 整體收益率水平為目標，進一步鞏固並擴大財富管理業務的領先優勢。

### 私人銀行業務

本公司私人銀行秉承“助您家業常青，我們的份內事”的理念，根植於本土的高級客戶經理與全球招募的專家投資顧問組成的“1+N”專家團隊，遵循嚴謹的“螺旋提升四步工作法”，為高淨值客戶提供全方位、個性化、私密性的綜合財富管理服務。

同時，本公司通過為客戶經理和私人銀行客戶提供系統、專業的市場研究分析報告，為其在複雜多變的金融環境中做出合理的資產配置提供指引；通過打造開放的產品平台、構建更加齊全的產品種類，逐步完善私人銀行產品體系和增值服務體系；通過報告期內創新銷售模式及流程、加強產品生命週期管理、不斷創新產品設計，以滿足客戶多元化的需求。

截至 2012 年 6 月末，本公司私人銀行客戶數為 18,401 戶，較年初增長 11.57%，管理的私人銀行客戶總資產為 4,121.25 億元，較年初增長 11.42%，並在佛山、大連、蘇州和濟南等城市新設四家私人銀行中心。目前，本公司已在全國 25 個重點城市設立了 27 家私人銀行中心，進一步擴大了私



人銀行客戶服務覆蓋率。

2012 年正值本公司私人銀行成立 5 周年，以此為契機，本公司進一步強化私人銀行品牌宣傳，進一步提升管理水平，並結合本公司永隆銀行私人財富管理中心的成立，加強境內外聯動，構建跨境金融服務平台，實現私人銀行業務新的跨越。

## 銀行卡業務

### 一卡通

2012 年上半年，本公司深入分析零售客群特點及需求，不斷豐富一卡通品種，進一步完善其綜合化服務功能，創新推出了國內首張“生意一卡通”，並通過大力拓展代發業務、積極推進支付結算業務、大力拓展優惠商戶、積極開展借記卡 POS 營銷等措施，進一步拓寬發卡渠道，擴大一卡通品牌影響力，激發客戶用卡需求，促進一卡通發卡量的快速增長，並帶動 POS 交易額的持續穩定增長。

截至 2012 年 6 月末，一卡通累計發卡 6,363 萬張，當年新增發卡 278 萬張，一卡通存款總額 6,984.29 億元，占零售存款總額的 82.53%，卡均存款達 1.10 萬元，比年初增加 951 元。2012 年上半年，實現一卡通 POS 交易量 1,782 億元，同比增長 4.17%，卡均 POS 交易額達 2,801 元。

### 信用卡

2012 年上半年，本公司積極貫徹“深入推進二次轉型”的工作要求，積極適應客戶需求和外部環境的變化，以客戶為中心、以市場為導向，通過全面創新，努力構建招商銀行信用卡的差異化競爭優勢。

報告期內，本公司進一步加大零售資源整合力度，提升信用卡業務價值貢獻；加強渠道建設，不斷提升客戶獲取效率與質量；整合各類營銷資源，以差異化經營為核心，持續優化客戶經營模式，構建專業化的客戶經營體系；強化風險管理與經營，加強風險分析及策略評估工作，通過各項有效的風險管控措施，確保關鍵風險指標穩定，整體風險低位運行；推行精益的运营管理，挖掘流程優化空間，關注客戶用卡體驗，實現信用卡業務整體經營效率穩步提升。

截至 2012 年 6 月 30 日，本公司信用卡累計發卡 4,218 萬張，流通卡數 2,024 萬張，報告期增加 135 萬張。2012 年上半年累計實現信用卡交易額 2,927 億元，流通卡每卡月平均交易額 2,500 元，信用卡循環餘額占比 34.67%，較上年末提升 0.29 個百分點，循環信用餘額比上年末提升 16.73%。信用卡利息收入 28.62 億元，同口径下比上年同期增長 33.86%；信用卡非利息業務收入 24.35 億元，同口径下比上年同期增長 32.84%。

2012 年下半年，本公司將繼續堅持價值客戶獲取方向，持續優化客戶結構；積極嘗試利用新興技術構建高效的運營體系，提升客戶體驗；堅持發展價值業務，拓展收入來源；提高資本使用效率，降低經濟資本消耗；創新支付方式，完善信用卡支付體系，以此保證本公司信用卡業務持續穩定健康發展，繼續保持在同業中的領先地位。



## 零售貸款

2012年上半年，本公司大力推進零售貸款業務發展，全面提升零售貸款風險定價能力和資本回報，顯著提升本公司零售貸款盈利能力。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消費信用及償債能力下降，不良貸款有所增加，但鑒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6月30日，本公司零售貸款總額5,968.14億元，比上年末增加398.79億元；零售貸款不良率為0.40%，較上年末上升0.09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500萬以下小微企業貸款業務劃入零售條線經營管理。本公司不斷創新小微企業貸款產品，根據不同客群開發了一系列適應客戶和市場需求的多種擔保方式的小微企業貸款創新產品。為了進一步全方位滿足小微企業客戶融資、結算、理財等綜合金融服務需求，本公司針對小微企業客戶推出了“生意一卡通”創新產品，有效滿足了小微企業客戶多樣化金融服務需求，提升了本公司小微企業貸款市場競爭力。上半年本公司小微企業貸款實現快速增長。

同時，本公司持續深入推進零售貸款流程優化，積極探索全行中、後台集中的零售貸款運營流程，以實現零售貸款集中審批、集中放款，降低作業成本，提高作業效率；繼續完善風險管理機制，持續推進自動審批、貸後預警等系統建設和應用，建立小微企業貸款數據驅動和系統驅動的貸後管理機制，不斷提升零售貸款風險管理水平。

未來，本公司將繼續全力推進小微企業貸款業務發展，全面提升零售貸款風險定價能力、低成本運營能力、交叉銷售能力和保持客戶一流服務體驗的能力，持續提升零售貸款盈利水平。同時，本公司將運用國際先進的風險量化分析方法和工具，不斷提升零售貸款風險管理能力，豐富零售貸款風險管理手段，實現零售貸款效益、質量與規模的協調發展。

## 零售客戶存款

2012年上半年，本公司堅持“客戶為中心”的經營理念，緊緊圍繞客戶財富管理、支付結算、貸款融資等需求，通過產品創新、營銷模式創新和多渠道聯動，實現了客戶存款的快速增長。截至2012年6月末，本公司零售客戶存款總額8,463.05億元，比上年末增長12.65%，其中活期存款占比為59.39%；零售客戶存款總額占本公司存款總額的35.93%。

2012年下半年，本公司將通過持續貫徹落實年初制定的業務發展策略，進一步加大新客戶拓展力度，不斷增加管理客戶總資產規模；加快財富管理業務發展，持續發行優質理財產品，不斷優化客戶資產配置；進一步強化公私業務聯動，加快代發、代繳等業務發展，提升客戶支付結算的服務體驗等多項措施，促進零售客戶存款規模持續穩定增長。

## 零售客戶

2012年上半年，本公司通過進一步優化零售客群經營策略，不斷完善客群管理体系，加強產品

创新与管理，不断提升客户专业化经营管理能力，创新营销模式、大力推动数据库精准营销，持续发行客群专属理财产品，加强多渠道联动、积极开展客户转介，深入挖掘了客群价值潜力，有效地满足了现有客户多元化的资产配置及价值提升需求，同时拓宽了获客渠道，带动了新客户的获取，促进零售客户规模的稳定增长，为各项业务发展提供了有力的支持。

截至报告期末，本公司零售价值客户规模实现较快增长，零售客户总数达 5,149 万户，其中金葵花及以上客户（指在本公司月日均总资产大于人民币 50 万元的客户）数量 87.10 万户，较年初增长 11.21%，金葵花及以上客户存款总额为 3,992 亿元，管理金葵花及以上客户总资产余额达 16,037 亿元，比上年末增加 1,673 亿元，增幅 11.65%，占全行管理零售客户总资产余额的 71.18%；在原有金葵花理财中心和金葵花贵宾室的基础上建成并开业了 50 家财富管理中心，进一步提升了专业化服务水平，中高端客户服务体系进一步完善。

## 品牌及营销

本公司长期致力于产品和服务品牌的建设，连续七次荣获《亚洲银行家》“中国最佳股份制零售银行”称号；多次荣膺《亚洲银行家》、《环球金融》“最佳零售银行”称号；被《欧洲货币》、《财资》等权威媒体多次授予“中国最佳私人银行”称号。报告期内，本公司第四季度荣获《亚洲银行家》“中国最佳零售银行”大奖，并从泛亚太区 29 个国家和地区、逾 180 家银行及金融机构的激烈逐鹿中脱颖而出，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。蝉联新加坡《私人银行家》杂志“中国最佳私人银行”奖项；再度荣获《亚洲货币》杂志“中国本土最佳私人银行”称号，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”；此外，本公司信用卡中心与远程银行中心连续七年获“中国最佳呼叫中心”称号。在财富管理方面，“金葵花理财”2012 年蝉联《亚洲银行家》“中国最佳财富管理产品”奖项。

本公司立足于市场和客户需求的变化，积极推进零售银行管理体系变革，持续完善客户分层管理体系，积极运用先进技术手段，不断强化专业能力建设，增强客户综合服务能力。上半年，本公司在国内首创推出“生意一卡通”，为小微企业主提供集融资、结算和生活于一体的专属金融服务工具，提升一站式客户服务体验，进一步强化了创新能力强、服务好、技术领先的品牌形象。此外，通过开展“金葵花”全国少儿钢琴大赛等品牌建设活动，有效拉近与客户的距离，提升客户忠诚度。

### 3.8.2 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。截至 2012 年 6 月 30 日，本公司的企业贷款总额为 9,849.14 亿元，比上年末增长 8.95%，占客户贷款总额的 59.59%，其中境内企业中长期贷款余额 3,655.72 亿元，占境内企业贷款总额的 38.26%，比上年末下降 3.71 个百分点；票据贴现总额为 712.01 亿元，比上年末增长 3.24%，占客户贷款总额的 4.31%；企业客户存款

總額為15,094.24億元，比上年末增長9.72%，占客戶存款總額的64.07%。

2012上半年，本公司批發銀行業務利潤穩定增長，稅前利潤達215.73億元，占本公司稅前利潤的73.44%。批發銀行業務營業淨收入穩定增長，達339.04億元，同比增長22.65%，占本公司營業淨收入的62.11%，同比下降0.59個百分點。本公司按照“二次轉型”關於提升貸款風險定價水平的戰略要求，充分利用供求關係等市場因素，完善定價機制和系統建設，全面提升風險定價能力，促進全行利息收入的大幅增長。2012年上半年，本公司實現批發銀行業務利息淨收入273.63億元，比上年同期增加49.54億元，增幅22.11%。本公司在推動利息收入增長的同時，努力提高非利息收入占比，面對2012年既有挑戰也充滿機遇的外部市場環境，實現了非利息收入業務的持續穩定發展。本公司大力促進現金管理、債務融資工具承銷、併購金融、專項財務顧問、資產託管、公司理財、同業理財、貴金屬經營租賃及代理交易、跨境人民幣結算/清算、商務卡、養老金、大宗商品及新興交易市場、第三方支付等新型業務的市場開拓，繼續保持傳統結算類、與融資相關類（特別是銀團貸款、保理、福費廷）等中間業務收入的穩定與增長，保證非利息收入來源的多元化。在持續加強產品創新的同時，本公司進一步規範了中間業務收費，強化了產品運行與合規管理，提升了主要產品的品牌建設，各項核心產品的市場營銷及客戶應用指標取得了持續突破。2012年上半年，批發銀行業務非利息淨收入為65.41億元，比上年同期增加13.07億元，增幅24.97%。

2012年上半年，本公司批發銀行業務深入貫徹“二次轉型”要求，推動各項業務快速、健康發展，效益、質量、規模均實現穩步提升。境內中小微企業貸款總額比上年末增加368.11億元，占境內企業貸款的比重達到56.29%；“千鷹展翼”計劃全面推廣，客戶數達到5,334家，比上年末增長64.68%；榮獲境外權威媒體《財資》（The Asset）“中國本土最佳現金管理銀行”獎項；在“2011年度銀行執行外匯管理規定情況考核”評比中，蟬聯A類銀行稱號；“跨境金融”新興業務系列營銷活動榮獲《銀行家》雜誌“十佳金融機構品牌營銷活動獎”；離岸存款、離岸非利息淨收入和離岸利潤各項業務指標繼續保持中資同業市場份額第一（同業交換數據）；資產託管業務連續五年通過安永會計事務所國際標準認證（ISAE3402），第三次被境外權威媒體《財資》評為“中國最佳託管專業銀行”；在中國證券報主辦的2012年“中國投行競爭力”論壇暨首屆“中國投行業金牛獎”頒獎典禮上，榮獲“金牛銀行投行獎”；在證券時報社主辦的“投行創造價值”高峰論壇暨2012中國區優秀投行評選頒獎典禮上，榮獲年度“最佳銀行投行”、“最佳財務顧問銀行”、“最佳債券承銷銀行”、“最佳創新銀行投行”、“最佳併購重組項目”五項大獎；“金色人生”企業年金業務榮獲《銀行家》雜誌“2012年中國金融創新獎”之“十佳金融產品營銷獎”。

## 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（如公司按揭貸款等）。2012年上半年，本公司積極提供優質貸款服務，重點加大對戰略性新興產業、現代服務業、可再生能源、環保、高新技術產業等優質行業的支持力度，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，企業貸款的行業結構得到進一步優化。

本公司繼續推進“二次轉型”，堅持重點發展中小企業業務的戰略，實現業務健康穩定發展。按照工信部聯企[2011]300 號《關於印發中小企業劃型標準規定的通知》的劃分標準，截至 2012 年 6 月 30 日，本公司境內中小微企業貸款總額達 5,379.09 億元，較上年末增長 7.35%，占境內企業貸款的比重達到 56.29%；不良貸款率 1.06%，比上年末上升 0.03 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，複製小貸中心成功經驗，進一步提升中小企業綜合金融服務水平。一方面，小企業信貸中心業務持續穩健增長。截至 2012 年 6 月 30 日，小企業信貸中心貸款餘額 370.22 億元，比上年末增加 34.84 億元，增長 10.39%；貸款客戶數 5,969 戶，比年初增加 228 戶，增長 3.97%；客戶經理平均貸款餘額 1.28 億元，平均管戶數達到 20.7 戶；不良貸款率為 0.80%；經營三年半累計發放貸款超過 890 億元，累計支持小企業超過 1 萬家。小企業信貸中心不僅業務保持健康較快發展，為支持實體經濟、服務小企業做出了積極的貢獻，而且得到了社會各界的廣泛贊譽和好評，共獲得中國金融工會“金融服務先進集體”、中國銀監會“小微企業金融服務先進單位”、江蘇銀監局和蘇州銀監分局“小企業金融服務工作先進單位”、深圳市金融創新獎一等獎第一名等榮譽 30 餘項。另一方面，完善分行小企業金融部職能建設，並加強小貸中心成功經驗的複製、交流以及與分行的業務整合和交叉銷售，進一步提高了中小企業業務的市場開拓能力、審批效率和綜合金融服務能力，有效促進了本公司中小企業業務的發展。

第二，豐富中小企業創新產品體系。2012 年，本公司繼續完善中小企業融資“助力貸”與小企業信貸中心“小貸通”產品體系，針對中小企業的不同需求不斷豐富“助力貸”和“小貸通”的品牌內涵和特色子產品，贏得廣大中小企業的好評。同時，本公司上半年啟動了科技金融產品創新，推出了科技貸、無形資產質押貸等特色產品，並積極與科技部合作成立“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”，並將為“中國創新創業大賽”的參賽企業量身定製融資產品和金融服務方案，提供授信支持。

第三，加強中小企業貸款風險管理。本公司在 2011 年的基礎上，繼續完善各項風險管理措施。包括：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。

## 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 年上半年積極推動銀團貸款業務。截至 2012 年 6 月 30 日，銀團貸款餘額為 686.68 億元，較上年末增長 25.18 億元，增幅 3.81%。

## 票據貼現

2012 年上半年，本公司在綜合考慮信貸總額、流動性、收益和風險的基礎上，對票據貼現業務進行有效推動。截至 2012 年 6 月 30 日，票據貼現貸款餘額為 712.01 億元，較上年末增長 3.24%。



## 企业客户存款

2012 年上半年，本公司企业客户存款保持良好增势。截至 2012 年 6 月 30 日，企业客户存款余额 15,094.24 亿元，较上年增加 1,337.81 亿元；日均余额 13,159.29 亿元，较上年增加 992.06 亿元。

本公司注重提升企业客户存款的效益，通过大力发展网上企业银行、现金管理业务等创新业务，不断提高市场营销工作的质量，拓宽存款来源，为本公司带来了大量低成本企业存款。同时，适当吸收部分期限较长的协议存款，进一步完善企业存款结构。截至 2012 年 6 月 30 日，企业客户存款总额中，活期存款占比为 51.87%，比上年末下降 2.38 个百分点，较定期存款占比高 3.74 个百分点。

## 千鹰展翼

本公司结合国家“十二五”政策导向，响应国家科学技术部关于加快科技型中小企业发展的号召，于 2010 年 10 月推出“千鹰展翼”创新型成长企业培育计划。该计划旨在每年发掘 1,000 家以上具有高成长空间、市场前景广阔、技术含量高的企业进行全方位金融扶持。通过推出“创新型成长企业综合金融服务方案”，从创新信贷政策、创新融资产品、创新私募股权合作等 9 个方面，培育和扶植这些企业逐渐积累在品牌、专利、团队、服务、商业模式等方面的优势，打造在同行业中的竞争实力。

截至 2012 年 6 月 30 日，“千鹰展翼”创新型成长企业客户数达到 5,334 家，比上年末增长 64.68%。2011 年以来“千鹰展翼”企业客户中已有 93 家成功于中小板及创业板上市，并在本公司开立 IPO 募集资金监管账户。

未来，本公司将继续大力推广“千鹰展翼”计划：一是继续大力培育和扶植创新型成长企业客户，力争实现客群的快速增长；二是未来五年将投放 2,000 亿元贷款专项支持创新型成长企业；三是力争在未来三年内对科技型中小企业贷款余额占比达到中小企业贷款总额的 50%；四是继续深化与优质私募股权投资机构合作，共同打造服务于创新型成长企业的股权投资平台；五是创新推出“展翼通”融资产品系列，为“千鹰展翼”客户群提供专项融资服务；六是通过参与由国家科技部牵头举办的“2012 首届中国创新创业大赛”，发掘优质的创新创业项目，拓展“千鹰展翼”客户。

## 结算与现金管理业务

在现金管理方面，创新优势和竞争能力持续领先国内同业，成为应对利率市场化挑战的基础性、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 6 月 30 日，现金管理客户总数达到 195,533 户，较上年增长 17,963 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%。现金管理客户公司存款余额超过 9,000 亿元，现金管理无贷户存款余额超过 6,000 亿元，占全行无贷户存款比例接近 70%，现金管理小企业无贷户存款占比稳步提升。通过锁定产业链核心客户，电子供应链金融交

易量迅速增长，年内交易金额超过3,500亿元。

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，整合涵盖了从账户管理、支付结算、网上贷款、贸易融资、投资增值等批发银行各业务90%的产品和服务。客户规模稳步增长，截至2012年6月30日，客户总数达到205,177户，较上年末增长10.96%。高结算业务替代率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6月30日，全行网银结算业务替代率为100%的客户近6万户，年内交易笔数超过400万笔，交易金额接近7000亿元。在网上企业银行客户中，小企业客户占比接近90%，小企业对网上企业银行U-BANK的实际应用进一步增强，小企业专属互联网融资服务“网贷易”放款笔数超过7,000笔，笔均提款金额为43万元，充分反映产品凭借“随借随还”的优势，满足小企业客户小金额、高频次提款需求的特点。持续引领国内电子银行渠道的创新潮流，在国内率先推出的企业手机银行客户数突破四万户。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，有效支持全行公司业务发展，充分体现出本公司的科技领先优势。

在商务卡等产品业务方面，通过公私联动营销，截至2012年6月30日，全行商务卡等产品累计发卡量达54,275张。商务卡等产品在2012年上半年实现收入7,956.21万元，同比增长27.12%，其中，实现境内交易非利息收入3,566.30万元，境外交易非利息收入824.37万元；实现循环利息、预借现金利息和滞纳金等收入3,565.54万元。

### 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年上半年本公司实现公司理财产品销售额5,703亿元，实现受托理财收入2.30亿元。

在资产托管业务方面，2012年上半年本公司加大高收益托管产品营销力度，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3.50亿元，同比增长53.51%；托管资产余额9,077.79亿元，较年初增长78.79%，托管日均存款256.27亿元。作为首家公益慈善基金的独立第三方托管人，成功签约“壹基金”公益资金托管，为我国公益慈善资金监管、信息披露进行有益探索。

在养老金业务方面，2012年6月本公司举办了2012中国养老金金融论坛，邀请政府官员、专家学者、企业高管等160余人参会，共论养老金融的发展与变革之路，取得了广泛的行业影响力。截至2012年6月30日，本公司养老金业务新增个人账户5.55万户，新增受托资产4.62亿元，新增辅助受托资产28.82亿元，新增托管资产40.83亿元。

### 国际业务与离岸业务

在国际业务方面，本公司面对国内外错综复杂的经济金融形势和经营环境，把握“创新、发展、

变革”三大主题，着力从产品创新、负债切入、创收落实、跨境联动、客群建设、管理提升等几方面推进各项工作的开展，较好地实现了经营、管理与资本效率的提升。截至2012年6月30日，本公司完成国际结算量853.80亿美元，同比增长13.08%；联动国际结算量789.61亿美元，同比增长17.66%；跨境人民币结算量632.06亿元，同比增长14.90%；结售汇交易量579.60亿美元，同比增长16.24%；累计发放贸易融资124.58亿美元，同比增长23.49%；办理国际保理14.71亿美元，同比增长10.27%；累计实现国际业务非利息收入9.39亿元，同比增长8.96%。

在离岸业务方面，本公司多项业务指标继续保持市场份额第一。截至2012年6月30日，离岸客户存款为70.69亿美元，比年初增长37.72%；离岸客户信贷资产为34.52亿美元，比年初增长17.98%；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4,502.61万美元，比上年同期增长31.63%。

### 同业银行业务

在同业银行业务方面，截至2012年6月30日，本公司同业存款余额3,288.17亿元，比年初增加1,281.80亿元，增幅63.89%；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2,076.97亿元，较年初增加1,514.23亿元，增幅269.08%；第三方存管客户数393.66万户，第三方存管资金余额409.52亿元；通过同业渠道实现理财产品销售额380亿元；跨境人民币同业代理清算量达799亿元，累计开立清算账户45户；融资融券业务方面，已与28家试点券商开展合作；贵金属业务快速发展，其中，代理黄金交易量累计52.30吨，白银交易量4,013吨（以上代理交易含机构和个人客户），贵金属经营租赁量9.95吨。

### 投资银行业务

在投资银行业务方面，截至2012年6月30日，共实现投资银行业务收入6.53亿元。本公司通过加大营销力度，强化产品和业务创新，大力拓展短期融资券、中期票据、超短期融资券、非公开定向发行等债务融资工具承销业务，共实现债务融资工具承销收入2.98亿元；通过重点拓展并购金融、IPO与PE财务顾问、创新型投资银行理财业务，共实现财务顾问业务收入3.55亿元。

### 批发客户

本公司经过25年的发展，已拥有总量达45.85万户的企业存款客户和3.11万户的企业贷款客户群体，其中包括国内的行业龙头企业和大型企业集团、中国政府机构、金融机构以及财富500强跨国企业，并加强对中小企业业务的开拓，提升中小企业业务的比重，形成大、中、小客户合理分布的客户结构。同时，本公司批发银行业务在产品和服务等方面得到了客户的广泛认同，保持了较高的客户满意度。

### 3.8.3 資金交易

#### 經營策略

人民幣投資方面：2012 年上半年，受外圍經濟疲弱和國內房地產調控延續等因素影響，中國經濟整體呈現增長和通脹雙回落態勢。在此背景下，中央政府逐步將宏觀政策基調從“促增長和經濟轉型”過渡到“稳增长”，政策放鬆預期強烈。為此，本公司制定了“拉長久期”的投資策略，在上半年主動加大投資力度，期限上以中長期為主，品種上則以高等級信用債券為主；同時，加大調倉力度，增加波段操作。截至報告期末，人民幣債券投資組合的平均久期為 3.04 年。

外幣投資方面：2012 年上半年，歐債危機繼續發酵，債務危機的長效解決方案仍存分歧。同時，美國經濟增長的樂觀預期也逐步降溫，失業率和核心經濟增長數據在連續數月的良好表現後，近期也開始走低。受此影響，美國 10 年期國債收益率振蕩下跌，近期更是達到 1.5% 左右的历史低位。基於此，外幣新增投資繼續回避歐債，以安全性較高的亞洲名字信用債券為主，並積極進行波段操作。截至報告期末，外幣債券投資的平均久期為 2.54 年。此外，本公司把握市場機會，積極開展代客衍生產品業務，不斷尋找利潤增長點。

#### 經營成果

2012 年 1-6 月，本公司本外幣債券組合折合年收益率 3.79%，比 2011 年同期上升 47 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 4.27%，比 2011 年同期上升 26 個基點。

截至 2012 年 6 月末，本公司自營投資規模達 5,055.44 億元，比上年末增長 14.52%。2012 年 1-6 月，本公司受託理財收入 8.05 億元，比 2011 年同期增長 44.01%；貴金屬業務收入 1.97 億元，比 2011 年同期增長 65.55%。

#### 業務拓展

在理財業務領域，本公司推出了傘形結構化股票分層投資、黃金掛鉤結構性等创新型理財產品，截至 2012 年 6 月 30 日，本公司理財產品發行只數達 1,205 只，實現理財產品銷售額 2.04 萬億元，同比增長 57%。在貴金屬業務領域，本公司與同業合作叙做了國內首筆國際黃金拆借交易。

### 3.8.4 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、環渤海經濟區域以及其他地區的一些大中城市。截至 2012 年 6 月 30 日，本公司在中國大陸的 100 多個城市設有 94 家分



行及 813 家支行，2 家分行級專營機構（信用卡中心和小企業信貸中心），1 家代表處，2,067 家自助銀行，8,589 台現金自助設備（其中自助取款機 2,680 台、自助循環機 5,909 台），一家全資子公司——招銀金融租賃有限公司；在香港擁有永隆銀行有限公司和招銀國際金融有限公司等子公司，及一家分行（香港分行）；在美國設有紐約分行和代表處；在倫敦和台北設有代表處。

其中，截至 2012 年 6 月 30 日，本公司小企業信貸中心共設立了 36 家分中心，包括一級分中心 12 家，二級分中心 11 家，三級分中心 13 家，同時在上海等地設立 3 個派駐團隊。各分中心共建立了近 70 支營銷團隊，在長三角地區主要城市都建立了小企業服務網絡，并向縱深拓展，在珠江三角洲及海西地區、環渤海地區的重點城市建立了小企業金融服務基地，探索在這些地區的專營服務模式；同時，與當地政府、工商聯、商會、協會等組織密切合作，持續提升體現小企業特色的“伙伴工程”服務品牌。

### 電子銀行渠道

2012 年上半年，本公司網上銀行、遠程銀行和手機銀行等電子銀行渠道保持高速發展態勢，客戶群和交易量高速增长，有效分流了營業網点的壓力，大量減少了本公司運營成本，2012 年上半年零售電子渠道綜合櫃面替代率達到 88.91%，公司電子渠道綜合櫃面替代率達到 51.13%，網上企業銀行交易替代率達到 87.68%。

### 網上銀行

2012 年上半年，本公司零售網上銀行業務保持高速增长，網上銀行客戶群、交易量及網上支付業務均保持高速增长趨勢。2012 年上半年，本公司零售網上銀行替代率為 83.38%，同比增加 5.83 個百分點，零售網上銀行專業版有效客戶達到 975.55 萬戶，較年初增長 23.96%，零售網上銀行累計交易 32,341.96 萬筆，同比增長 42.33%，累計交易金額 72,229.18 億元，其中，網上支付的累計交易筆數達 24,658.19 萬筆，累計交易金額達 990.66 億元，同比分別增長 55.85% 和 52.03%。

近年來，本公司網上企業銀行 U-BANK 全面快速發展，客戶基礎不斷夯實，渠道效率持續提高，成為批發銀行各領域聯結廣大客戶的高效經營渠道，並向着客戶經營、價值挖掘、交叉銷售、行業延伸的方向發展。截至 2012 年 6 月 30 日，本公司網上企業銀行 U-BANK 累計交易 2,020 萬筆，較上年同期增長 21.25%；累計交易金額達 11.57 萬億元，較上年同期增長 28.70%。

### 遠程銀行

本公司提供的遠程銀行服務是銀行服務模式的一次全新變革。本公司將遠程渠道的方便快捷和櫃台面對面親切貼切的服務融為一體，由遠程的客戶經理為客戶提供實時、全面、快速、專業的各類銀行交易、顧問式投資理財、一站式貸款以及產品銷售等服務。遠程銀行目前主要提供遠程交易、遠程助理、空中理財、空中貸款和空中直銷的服務。

2012 年上半年，快易理財新增有效戶 15.84 萬戶，累計有效戶達到 329.97 萬戶，累計交易筆數 392.35 萬筆，累計交易金額 3,450.64 億元，同比增長 54.78%；累計銷售各類基金（含貨幣型基金）、信託及理財產品共 1,250.36 億元，同比增長 100.61%。

### 手機銀行

2012 年上半年，本公司個人手機銀行業務發展迅猛，手機銀行客戶群、交易量以及手機支付業務均保持高速增長趨勢，手機銀行客戶使用率得到了大幅提升。截至 2012 年 6 月 30 日，手機銀行 iPhone 版、Android 版客戶端累計下載量超過 400 萬次，客戶美譽度及市場評價位居同業前列；手機銀行簽約客戶數已達 709.03 萬戶，累計交易（不含手機支付）375.28 萬筆，同比增長 429.01%；累計交易金額達 1,281.01 億，同比增長 185.00%；手機支付累計交易 1,361.45 萬筆，同比增長 230.00%；累計交易金額為 36.46 億，同比增長 309.20%。

### 3.8.5 海外分行業務

#### 香港分行

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

2012 年上半年，全球經濟環境持續處於不穩定狀態，面對外部激烈競爭，香港分行充分把握境內外分行聯動的機會，堅決貫徹總行提出的“二次轉型”發展戰略，全面推動各項經營和內部管理工作，取得了令人滿意的成果，為全面完成全年各項工作任務奠定了堅實基礎。報告期內，香港分行企業網上銀行服務申請已通過香港金融管理局審批，並於 2012 年 7 月 6 日推出，服务企业客戶。同時，香港金融管理局已批准內地多個招行網點提供香港一卡通見証開戶服務，內地客戶開戶更加方便。

#### 紐約分行

本公司紐約分行成立於 2008 年，主要定位於一家服務於中美經貿合作的銀行，以中國“走出去”企業及投資中國的美國企業為目標客戶，提供貼身跟隨服務。紐約分行的業務範圍主要包括企業存款、企業貸款、項目融資、貿易融資、併購融資、財務顧問、現金管理、美元清算和網上銀行等服務。

2012 年是紐約分行開業後的第四個年度，在歐債危機加劇、美國經濟復蘇出現反復、人民幣升

值預期減弱、國內利差持續收窄的背景下，紐約分行審時度勢，不斷捕捉美國當地市場的信息和業務合作機會，以創新為利器、以服務為品牌，大力推動聯動業務，精準定位同業業務，業務品種和服務手段更加多樣化，盈利水平大幅增強，逐步探索出了一條內生性自主發展的增長路徑。

### 3.8.6 信息技術與研發

本公司高度重視 IT 建設和投入，圍繞二次轉型的戰略目標，系統性構建 IT 核心能力，以支持管理變革和業務發展需要。報告期內採取的主要措施如下：

持續推進架構管理成熟度、CMMI 研發管理、ITIL 運行管理和 ISO27001 安全管理等四個領域的提升計劃，系統性提高 IT 管理能力。重點保障二次轉型、流程改造等重點領域的系統建設投入，上半年完成開發 644 項，支持流程優化和業務創新發展。

高度重視信息系統安全，全行整體系統運行穩定。加快上海數據中心投產工作，實現雙中心運營；加強業務連續性機制建設，提升信息系統應急處置能力。

保持 IT 建設對未來的持續支撐能力，穩步推進第三代系統建設，完成第三代系統項目的規劃設計，進入全面開發實施階段。

### 3.8.7 永隆集團業務

#### 3.8.7.1 永隆銀行簡介

永隆銀行有限公司（以下簡稱“永隆銀行”）成立於1933年，是香港具有悠久歷史的華資銀行之一，秉承“進展不忘穩健，服務必盡忠誠”的宗旨向社會提供服務。永隆銀行及其附屬公司（以下簡稱“永隆集團”）主要經營範圍包括存款、貸款、信用卡、押匯、匯兌、期貨及證券經紀、投資理財、保險業務、金融租賃、物業信託、受託代管等。截至2012年6月30日，永隆銀行註冊資本為港幣15億元。

#### 3.8.7.2 永隆集團整體經營概況

截至 2012 年 6 月 30 日止期間，永隆集團未經審計之綜合稅後溢利為港幣 10.37 億元，2011 年上半年經重列之綜合稅後溢利為港幣 9.80 億元，同比上升 5.83%，主要由淨利息收入所帶動。截至 2012 年 6 月 30 日，實現淨利息收入為港幣 12.65 億元，較 2011 年同期增長 43.16%；淨息差為 1.63%，較 2011 年同期增加 30 個基點。非利息淨收入為港幣 5.82 億元，較 2011 年同期下降 28.55%，主要由於歐債危機，環球投資氣氛審慎，非利息收入如證券業務收入，也顯著減少；其中服務費及佣金淨收入為港幣 2.14 億元，較 2011 年同期下降 7.13%；保險營業淨收入港幣 5,772 萬元，較 2011 年同期增長 7.07%；外匯買賣淨收益為港幣 1.61 億元，較 2011 年同期下降 19.04%。營業支出為港幣 6.46 億元，較 2011 年同期增長 9.66%；2012 年上半年的成本收入比率是 34.95%，較 2011 年同期輕微上升 0.29 個百分點。

截至2012年6月30日，永隆集團總資產為港幣1,736.26億元，較2011年底增長5.97%；淨資產為港幣160.37億元，2011年底經重列之淨資產為港幣149.44億元，增長7.31%；貸存比率為61.16%，較2011年底下降0.69個百分點。於2012年6月30日，永隆集團資本充足比率為13.36%，核心資本充足比率為9.71%，報告期內流動資金比率平均為45.95%，均高於監管要求。

永隆集團詳細財務資料，請參閱刊登於永隆銀行網站 ([www.winglungbank.com](http://www.winglungbank.com)) 的永隆銀行2012年上半年報告。

## 存款

截至2012年6月30日，永隆集團存款總額為港幣1,230.98億元，較2011年底增長6.91%。

各類存款中，與2011年底比較，港幣存款增加26.09億元，增長4.12%；美元存款折合港幣後增加27.63億元，上升15.94%；人民幣存款大增，折合港幣增加31.07億元，大幅增長17.79%；其他币种存款折算港幣後減少5.21億元，下降3.07%。

## 貸款

截至2012年6月30日，永隆集團客戶總貸款（包括商業票據）餘額為港幣890.08億元，較2011年底增長4.33%；不良貸款比率（包括商業票據）為0.43%，整體貸款質量繼續保持良好。

公司銀行業務方面，截至2012年6月30日，企業貸款總額為港幣357.61億元，與2011年底之餘額相當。報告期內，永隆銀行積極爭取內保外貸、銀團貸款、中港企業貸款、雙邊貸款等業務，取得理想成績。為擴大收入來源，永隆銀行致力開拓非利息收入業務，包括加強推廣境外發行人民幣債券及理財產品、擔任新股上市收票行、上市公司派息行等。

商業銀行業務方面，截至2012年6月30日，貸款餘額為港幣34.84億元，較2011年底下降15.28%，押匯融資業務輕微增長2.80%。2012年，永隆銀行積極推動“跨境人民幣/票據融資保付貼現”業務，繼續以拓展跨境貿易人民幣結算業務為主動力。在租購及租賃業務方面，上半年市場競爭激烈，貸款餘額為港幣3.99億元，比2011年底下降4.11%。

按揭及私人貸款業務方面，由於物業市場復蘇放緩，及按揭市場競爭激烈，再加上金管局之審慎措施，截至2012年6月30日，貸款餘額為港幣255.10億元，較2011年底下降2.15%；其中住宅物業按揭分期餘額為港幣83.43億元，較2011年底下降3.20%。永隆銀行會密切關注市場的發展，採取靈活多變的策略，制定具競爭力的貸款策略，鞏固市場佔有率。

## 投資

截至2012年6月30日，永隆集團債券投資餘額為港幣163.10億元，與2011年底比較下降31.83%。期末永隆集團外幣（含港幣）債券投資餘額為港幣105.58億元。接近85%的外幣債券（含港幣）的信用等級都在A3或以上，風險較低。

## 財資

2012 年上半年，由於境內外監管政策收緊，中國境內經濟形勢嚴峻，市場更為審慎，令人民幣不交收遠期合約及跨境購售匯業務交易量及盈利減少，外匯交易買賣收益較上年同期下降 48.54% 至港幣 4,395 萬元。不過，外幣找換收益為港幣 3,345 萬元，較 2011 年同期增長 31.26%；並且外匯掉期收益錄得可觀增幅，使整體外匯買賣淨收益只下降 19.04%。

在招商銀行的大力支持下，永隆銀行抓緊人民幣業務的發展機遇，積極參與各項人民幣相關交易，並擴大人民幣非貿易項下客戶基礎，以提升交易量及相關收益。隨著人民幣國際化的進程，永隆銀行將陸續推出新的人民幣產品以迎合市場需要。另外，永隆銀行繼續積極爭取增加投資境內人民幣債券市場額度，致力擴展人民幣客戶基礎，為我行進一步發展人民幣業務提供穩定的根基。

## 財富管理

2012 年上半年，永隆集團財富管理業務實現收益港幣 2,172 萬元，較 2011 年同期增長 18.79%。

永隆銀行今年正式推出「私人財富管理服务」，為內地和香港兩地高端客戶群提供專業的綜合金融服務。報告期內，永隆銀行積極進行財富管理業務宣傳推廣活動，並致力開拓財富管理產品的類型，提供全面的跨境金融產品服務，讓客戶可以晉富全球。當中，基金及債券的交易量比上年同期分別上升接近 7 成及 5 成，永隆銀行會繼續提供更多不同投資產品及服務以增加客戶的選擇。

## 信用卡

截至 2012 年 6 月 30 日，信用卡業務發卡總數逾 25 萬張，較 2011 年底增長 0.83%；應收賬款為港幣 3.20 億元，較 2011 年底減少 23.94%。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 年同期增長 23.42%，達港幣 19.65 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和不同形式的靈活套現及簽賬獎勵計劃，以吸引及保留客戶。2012 年，永隆銀行將與招商銀行試行推出雙行標信用卡，以擴大客源。

## 證券

2012 年上半年，永隆證券有限公司（「永隆證券」）實現證券經紀佣金及相關收入港幣 6,594 萬元，較 2011 年同期下降 32.82%。報告期內，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，2012 年上半年，永隆證券積極推出證券業務推廣計劃，加強交叉銷售，開拓客源以期市況改善後，業務量能較快回升。



## 保險

2012 年上半年永隆保險有限公司（「永隆保險」）實現毛保費收入港幣 3.96 億元，較 2011 年同期增長 5.35%；而總索償額上升 13.84%至港幣 1.85 億元，承保盈餘錄得增長至港幣 2,429 萬元，較 2011 年同期上升 19.21%，主要因為僱員責任保險毛保費收入錄得較明顯增長。

## 分行

目前永隆銀行在香港設有總分行共 43 間。

在中國境內共設 4 間分支行及代表處，在澳門設有一間分行，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 6 月 30 日，永隆銀行僱員總人數為 1,698 人（2011 年 12 月 31 日為 1,693 人），其中香港 1,519 人，中國境內 126 人，澳門 34 人，海外 19 人。

### 3.8.7.3 永隆銀行整合工作進展情況

2012 年上半年，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，在 2011 年已取得成績的基礎上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深入開展業務聯動。報告期內，永隆銀行以建設海外財富管理平台、跨境公司金融服務平台、小微企業金融服務平台、中小銀行境外金融服務平台和綜合化經營平台五大平台為目標，積極打造跨境金融特色優勢。永隆銀行私人財富管理中心已於 2012 年 3 月正式開業，致力於為中港兩地高端客戶提供尊貴、私密、專業的財富管理服务。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 96.24 億元，對公貸款港幣 423.46 億元；推薦叙作零售存款港幣 8.33 億元，個人貸款港幣 3.14 億元，管理客戶總資產餘額港幣 16.68 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，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，iPhone 手機应用程序正式推出，首次公开发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正在順利推進。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；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”的规划目标顺利开展，核心系统更换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。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。

### 3.8.8 招银租赁业务

招银金融租赁有限公司（以下简称“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。

招银租赁努力探索专业化的商业发展模式，创新研发市场化的租赁产品组合，积极拓展国际化的设备金融业务，搭建全面风险管理和内部控制体系，加强人才队伍建设。经过四年多的不懈努力，招银租赁取得了良好的经营业绩，各项业务稳步快速发展，成为我国最具竞争力和发展潜力的金融租赁公司之一。截至 2012 年 6 月 30 日，招银租赁注册资本金人民币 40 亿元；员工人数 101 人；总资产为 512.25 亿元，较上年末增长 36.48%；净资产 52.12 亿元，较上年末增长 85.22%；2012 年上半年累计实现净利润 3.98 亿元，比去年同期增长 98.01%。

### 3.8.9 招银国际业务

招银国际金融有限公司（以下简称“招银国际”）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 6 月 30 日，招银国际注册资本港币 2.5 亿元，员工人数 73 人。

2012 年上半年，招银国际积极应对震荡起伏的市场形势和挑战，深化联动营销，强化全面风险管理，内部管理和业务经营均呈现良好的发展局面。投行业务、经纪业务、资产管理业务稳步快速发展，并积极探索创新投资银行业务，着力打造多元化产品体系。截至 2012 年 6 月底，总资产港币 5.91 亿元；净资产港币 4.58 亿元。2012 年上半年实现营业收入港币 11,700.15 万元，比上年同期增长 94.76%；实现净利润港币 6,088.91 万元，比上年同期增长 322.98%。

### 3.8.10 招商基金业务

招商基金管理有限公司(以下简称“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。招商基金成立于 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。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 6 月 30 日，招商基金总资产 9.15 亿元，净资产 7.09 亿元，员工人数 187 人，共管理 25 只开放式基金、4 个社保组合、18 个年金组合、23 个专户理财组合和 1 个 QFII 组合，合计管理资产规模 802.82 亿元。2012 年上半年实现营业收入 2.75 亿元，实现净利润 7,292.42 万元。

### 3.9 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”, 加快建设以风险调整后的价值创造为核心的风险管理体系。2012年上半年, 国内外经济环境复杂多变, 银行经营面临的相关风险上升, 本公司积极有效地采取各项风险管控措施, 使得整体风险水平维持低位, 风险趋势基本稳定, 各项风险偏好指标均符合既定目标要求。信用风险管理持续实施全流程优化与基础管理全面提升, 资产质量与信用成本基本稳定, 拨备覆盖水平进一步提高; 市场风险管理措施到位, 流动性安全有保障, 银行账户利率、汇率风险控制在限额内, 金融市场业务风险处于可承受范围; 操作风险、合规风险、信息科技风险、战略风险、声誉风险防范与管理得力, 风险管理意识和能力显著提高, 未发生重大操作风险事件、合规事件、法律案件和重大信息系统运行事件, 信息系统运行总体平稳。

#### 3.9.1 信用风险管理

信用风险指借款人或相关当事人未按约定条款履行其相关义务形成的风险。本公司的信用风险主要来源于表内外信贷业务、投融资业务等领域。本公司致力于建设职能独立、风险制衡、三道防线各负其责的领先型信用风险管理体系, 并执行覆盖全行范围的信用风险识别、计量、监控、管理政策和流程, 确保本公司的风险、资本和收益得到均衡。

总行风险控制委员会为本公司信用风险管理最高决策机构, 在董事会批准的风险管理偏好、战略、政策及权限框架内, 审议并决策全行重大信用风险管理政策。本公司按照业务风险状况和权限体系对授信业务风险审核进行分级审议, 决策机构包括: 总行风险控制委员会、总行专业审贷会、分行风险管理委员会、分行专业审贷会。本公司从业务发起、尽职调查、授信审批、放款执行、贷后管理五大环节, 构建流程化的信用风险管理体系, 综合运用信贷政策制定、准入核准、分级审批、信贷检查、风险预警、集团客户统一授信管理、不良资产清收与问责、贷款分类与拨备、内部评级、资产组合管理等综合管理措施, 开发引进先进的风险量化模型工具及风险管理系统, 确保风险管理流程的有效实施。本公司根据监管要求, 对风险资产实施分类管理, 根据借款人的偿还能力及还款意愿, 结合担保人、抵质押物状况和逾期期限等因素, 在监管五级分类的基础上, 对信贷资产进行内部细化分类管理, 分类认定由客户经理或风险管理人员发起, 按权限报经总、分行信用风险管理部审核。

2012年上半年, 本公司不断加强信用风险管理前瞻性、敏感性, 着力防范风险, 切实调整结构, 继续优化流程, 持续提升管理, 积极支持小微企业和小微企业业务快速发展, 促进资本效率提升和二次转型深入。报告期内, 本公司通过搭建与小微企业和小微企业特点相适配的信用风险管理架构、运营流程、专项信贷政策、风险管理制度及员工队伍等, 推进小微企业与小微企业信贷业务健康发展; 前瞻严控地方政府融资平台、房地产、“两高一剩”等风险敏感领域信贷投放, 防范系统性风险; 全面排查钢贸行业、融资性担保公司、企业互保联保及境外敞口等信贷领域, 及时应对风险; 细化信贷政策, 践行绿色信贷, 加强政策宣导与执行, 坚持服务实体经济, 优化资产结构, 提高抗经济



周期能力；推进资产组合管理项目，优化内部评级工具，深化风险量化结果应用；推行分行信用风险管理基础评价体系，全面提升信用风险管理基础；上线试运行十级分类系统，深化分类偏离度管理，鼓励积极主动的风险暴露；加大关注及不良贷款管控及清收压缩力度，推进总分行联动清收机制，加快风险资产处置。

### 3.9.2 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。

截至2012年6月末，本公司涉及国别风险敞口的资产规模较小，国别风险等级较低，并已按监管规定计提了足额的国别风险准备金，国别风险不会对业务经营产生重大影响。

### 3.9.3 市场风险

市场风险是指因汇率、利率、商品价格和股票价格等可观察市场因子的变动，引起本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。

2012年上半年，本公司紧跟内部管理实践的发展和外部监管要求变化，进一步完善市场风险管理政策，全面加强本公司金融市场业务风险管理政策与实践，深化附属机构及境外分行市场风险管理，持续优化市场风险管理技术，不断改进市场风险管理系统。

2012年上半年，全球金融市场动荡加剧，国内外经济增长动能下降。境内方面，经济增速下滑较快，增长放缓态势明显，央行货币放松节奏逐步加快。境外方面，欧债危机持续动荡，通过金融、贸易、信心渠道影响全球，复苏进程步履维艰。

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和商业银行所发行的债券，市场风险各项指标表现良好。

### 3.9.4 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。

本公司以促进操作风险管理体系有效运作为核心，从加强管理基础建设、提升风险管理技术、加强风险监测与报告、开展风险管理培训等方面扎实推进操作风险管理工作，努力提升本公司操作风险管理的能力和有效性。报告期内开展的主要工作包括：

- 1、 积极推进新资本协议达标，进一步完善了本公司操作风险管理机制和方法；
- 2、 深入应用操作风险管理工具和管理系统，加强对重点领域操作风险的监测和防控；
- 3、 根据中国银监会《商业银行操作风险监管资本计量指引》中“标准法”的规定，组织对集团及法人口径的操作风险监管资本进行了定量测算，将操作风险纳入本公司经济资本管理。

### 3.9.5 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。

本公司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。本公司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。

2012 年上半年，本公司进一步完善制度流程，修订了《招商银行投融资业务操作规程》；进一步提升流动性危机应对能力，制定了流动性应急演练计划。

2012 年上半年，本公司正式对附属公司开展流动性风险限额管理，按季监测附属公司流动性风险限额指标。

2012 年上半年，本公司结合内部流动性状况及外部市场环境特点，开展了有针对性的风险管理措施确保本公司本外币流动性安全。具体措施包括：增强投融资规模调整弹性，在流动性宽松时加大债券配置以获取较高投资收益，在人民币流动性紧张时运用本外币掉期降低融资成本；灵活调整市场收益率曲线和同业业务的指导价格，进一步提高市场收益率曲线的预见性和指导利率的引导作用；优化同业资产负债结构，确保本公司在关键时点上的流动性安全；根据流动性缺口水平，适度增加主动负债力度，灵活开展国库定存及协议存款，改善了本公司本币流动性结构。

2012 年上半年，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 6 月末，本公司人民币存款总额中的 18% (2011 年末: 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。

### 3.9.6 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。

本公司主要采用情景模拟分析、重定价缺口分析、久期分析、压力测试等方法计量、分析利率

风险。本公司在限额框架中按月监测、报告利率风险。本公司进一步优化司库运作机制，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。

2012 年上半年，本公司继续践行主动性、前瞻性的利率风险管理。表内方面，将利率风险管理 with FTP 管理、产品定价等有机结合，调整表内资产的业务结构和利率风险特性，调整贷款和债券投资久期、叙做主动负债；表外方面，深化风险对冲操作，扩大风险对冲规模。

2012 年上半年，中国人民银行两次下调人民币存贷款基准利率，其中一年期定期存款基准利率水平累计下降 0.5%。由于本公司的偏资产利率敏感的特征，存贷款基准利率下调对本公司净利息收入可能产生一定的负面影响。本公司立足长远，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。

### 3.9.7 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 等方法计量、分析汇率风险。本公司定期计量和分析外汇敞口的变化，在限额框架中按月监测、报告汇率风险，并根据汇率变动趋势对外汇敞口进行相应的调整，以规避有关的汇率风险。

2012 年上半年，本公司进一步优化了外汇风险计量方法和工具，科学运用 FTP 工具调整外币资产负债结构，并着手开展外汇风险主动管理措施。外汇风险并表管理体系已覆盖整个集团，并形成了规范的外汇风险并表管理流程。

2012 年上半年，人民币兑美元中间价结束单边升值趋势，进入双向波动阶段。6 月末人民币兑美元较年初贬值约 0.38%，外汇风险有所缓解。本公司运用各项措施，将外汇风险控制在安全范围之内。

### 3.9.8 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 年上半年，本公司在声誉风险管理方面，一是采取了多项措施切实加强声誉风险的前置防范与预警，健全了声誉风险考核制度，进一步完善了全行参与的声誉风险组织管理体系；二是根据

《招商銀行股份有限公司聲譽風險管理辦法》，進一步加大聲譽風險培訓教育力度，提升了全員聲譽風險意識；三是加強了對重點業務、重點領域的聲譽風險排查，對可能引發聲譽風險的業務或事件，提前準備應急預案，以最大程度地減少聲譽損失。

### 3.9.9 合規風險管理

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

合規風險管理是商業銀行一項核心的風險管理活動，本公司遵循中國銀監會《商業銀行合規風險管理指引》及巴塞爾委員會《銀行與銀行內部合規部門》的原則和要求，貫徹執行本公司《合規政策》，建立了完整、有效的合規風險管理体系，不斷完善由總分行合規管理委員會、合規負責人、合規官、法律與合規部門、分行各管理部門與各支行合規督導官組成的網狀管理組織架構，健全合規風險管理三道防線和雙線報告機制，並通過不斷改進和完善的合規風險管理工作機制、提升風險管理技術和程序，實現對合規風險的有效管控。

報告期內，本公司順應管理架構和以客戶為中心的體制變革，適應風險為本的監管政策調整，健全合規與發展的双輪驅動機制，提升精細化管理，持續推動全行合規教育常態化工作，通過與業務流程結合的合規培訓和專題教育活動，提高本公司員工的合規意識；深入開展全行不規範經營整治工作，規範經營行為，夯實合規穩健發展的基礎；對業務產品與制度流程開展全覆蓋的法律合規論證，認真識別、評估新產品新業務及重大項目的合規風險；進一步完善合規管理系統功能，啟動 2012 年合規風險點梳理，設定關鍵合規風險指標的監控閾值，突出合規風險管理的重點領域與環節。

### 3.9.10 反洗錢管理

反洗錢是本公司應盡的社會責任和法律責任。本公司高度重視反洗錢工作，建立了專業的洗錢工作隊伍，制訂了比較完善的反洗錢工作制度和業務操作規程，開發運行了名單數據庫及過濾系統、大額交易和可疑交易監測報送系統。

報告期內，本公司依照反洗錢規定認真執行客戶身份識別、大額交易和可疑交易報告制度。針對當前非法集資、地下錢莊、銀行卡詐騙等洗錢犯罪活動頻發的特點，本公司加強了對特定客戶身份識別和對高風險業務和交易的監測分析，以防範洗錢風險的發生。報告期內，本公司開展了反洗錢培訓。

### 3.9.11 新資本協議的實施情況

2007 年開始，本公司出於國際化戰略和提升經營管理的內在需要，決定爭取成為首批被中國銀監會批准實施新資本協議的銀行之一。通過近年來的實施工作，本公司風險治理架構得到優化，信



用风险、市场风险和操作风险管理体系逐渐完善，风险精细化管理水平大幅提升，数据质量明显改善，业务应用不断深化。目前，本公司已经通过中国银监会的正式评估，正在根据《中国银监会办公厅关于招商银行新资本协议实施情况的意见》要求，全力推进意见的整改落实工作，积极准备正式申请的各项材料，以适时提交实施新资本协议的申请。

### 3.10 外部环境变化及应对措施

#### 3.10.1 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 年上半年，受欧债危机持续冲击、全球经济明显放缓，以及国内房地产调控等结构调整政策的叠加影响，国内经济增速和通货膨胀率双双下行，稳增长被放在更为重要的位置，货币政策预调微调的力度逐步加大，上半年央行两次下降存款准备金率，并于 6 月份开始 1 个月内连续两次降息且同时推进利率市场化改革。金融机构信贷增量总体符合进度，但存款增长压力有增无减，存款波动性明显加大。

面对宏观经营环境的显著变化，本公司坚持推进“二次转型”战略调整，积极优化资产负债结构，努力克服外部环境产生的不利影响，上半年经营规模平稳增长，资产质量运行较为稳健，综合经营协调发展。

##### 1、降息和利率市场化等政策对本公司净利息收益率的影响

2012 年上半年，面对复杂和严峻的宏观经济形势，尤其是年中降息同时推进利率市场化改革对本公司造成的负面影响，本公司以“二次转型”战略目标为指导，深入推进战略结构调整，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调整，大力发展小企业和小微企业业务，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的比重。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。三是继续扩大表外对冲操作规模，通过提高新发放人民币贷款中固定利率贷款的占比和浮动利率贷款的重定价周期拉长贷款久期，并积极开拓浮动利率的主动负债，从表内调整和表外对冲两个方面提高利率风险管理力度。四是针对利率市场化的改革，积极探索以客户综合贡献水平为基础的差异化存款定价策略。2012 年上半年，本公司净利息收益率 3.19%，降息的影响将从下半年开始逐步显现，但上述措施，将减缓降息和利率市场化对本公司未来收益的负面影响。

##### 2、关于存贷比管理

2012 年上半年，虽然央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面临一定的压力。本公司采取的措施主要包括，一是高度重视存贷比监管要求，采取优化业务计划配置及深化资产负债管理、预算管理、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，推动存款业务持续增长。三是加强管理会计等工具运用，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存贷比指标持续满足了监管要求。下半年，本公司将进一步加强存款波动率考核，促进存款的平稳增长。

### 3、关于资本管理

2012 年上半年，本公司资本管理继续贯彻战略转型要求，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 6 月末，本公司加权风险资产比例 57.82%，比年初下降 4.80 个百分点；资本充足率 11.19%，核心资本充足率 8.71%，若剔除招银租赁增资、分红比例调整等因素影响，资本充足率 11.36%，比年初提升 0.08 个百分点，核心资本充足率为 8.83%，较年初提高 0.09 个百分点，继续保持资本内生平衡增长。《商业银行资本管理办法（试行）》颁布后，本公司进行了模拟测算，结果显示对本公司资本充足率的影响总体有限。下半年，本公司将继续做好 A+H 股配股融资工作，同时以实施《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。

### 4、关于非利息净收入

2012 年上半年，本公司非利息收入呈现良性增长的趋势。年初以来，本公司克服趋紧的监管政策带来的不利影响，危中寻机，大力拓展财富管理和票据业务，带动非利息收入保持了较快增长。上半年，本公司累计实现非利息净收入 123.99 亿元，同比增加 29.84 亿元，增幅 31.69%，非利息净收入在营业净收入中占比为 22.71%，较上年同期上升 1.36 个百分点。其中，财富管理手续费及佣金收入 36.13 亿元，同比增长 42.63%（其中：受托理财收入 8.05 亿元，同比增长 44.01%；代理信托计划收入 10.95 亿元，同比增长 131.76%；代理保险收入 8.24 亿元，同比增长 35.73%）；票据价差收入 19.97 亿元，同比增长 123.88%。此外，实现银行卡手续费收入 25.81 亿元，同比增长 16.00%；结算与清算手续费 10.83 亿元，同比增长 14.36%。下半年，本公司将继续巩固现有优势业务，同时积极拓展新的业务增长点，促进非利息净收入的持续快速增长。

### 5、关于地方政府融资平台贷款

2012 年本公司严格遵循监管要求，按照“总量递减、分层管理，守住合规底线，防范实质风险”的原则，加强地方政府融资平台分类管理。一是坚持总量管控和结构优化，通过主动退出、严格准入、放款核准等管控措施，实现降旧控新与结构优化；二是坚持现金流全覆盖的基本要求，对平台贷款实施差别化的风险管理；三是坚持实质重于形式的全口径平台名单管理；四是坚持贷款、理财、投资等业务在政策和风险偏好的一致性，严守合规底线。报告期内，本公司地方政府融资平台贷款总量下降，结构优化，质量稳定。截至 2012 年 6 月末，本公司地方政府融资平台贷款余额 1,015.55

亿元，比上年末减少 126.28 亿元，降幅 11.06%，占本公司贷款总额的 6.14%，比上年末下降 1.31 个百分点；不良贷款额 1.57 亿元，比上年末减少 0.11 亿元，不良贷款率 0.15%，与上年末持平。

## 6、关于房地产开发贷款

2012 年上半年，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，进一步加强房地产行业信用风险管控。通过提高项目准入标准，总行集中审批和放款核准，择优选择目标客户；实施限额管理，按分行、客户、区域三个维度合理配置信贷资源；加强房地产封闭管理，对开发进度、销售款回笼、按进度还款进行定期监测；强化退出管理，对存在挪用贷款、未按约定回笼销售款或还款等违约行为提前收贷；统一管理与房地产企业相关的债券投资、信托理财等业务，实施一致性的风险偏好与管理政策。2012 年上半年，本公司全面实现了既定的房地产信贷余额和占比下降、客户结构优化、资产质量稳定等管控目标。截至 2012 年 6 月末，公司房地产贷款余额 799.31 亿元，比上年末减少 58 亿元，占本公司贷款总额的 4.84%，比上年末下降 0.76 个百分点。

## 7、银行资产质量变化趋势

2011 年四季度以来，受国内外经济下行影响，本公司不良贷款生成有所增加，但得益于及时有效的风险化解、清收处置及加快核销等综合处置措施，本公司报告期内资产质量基本保持稳定。展望 2012 年下半年，经济回升前景尚存在较多不确定因素，“两高一剩”及航运、光伏等敏感领域潜在风险可能进一步显现。本公司将通过积极有效的风险化解措施，控制不良贷款生成，加快风险资产清收处置，积极应对资产质量面临的挑战。

### 3.10.2 “二次转型”的成效分析

面对 2012 年上半年复杂多变的内外部形势，本公司深入推进“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 6 月 30 日，本公司剔除招银租赁增资、分红比例调整等因素影响后的资本充足率为 11.36%，较年初提高 0.08 个百分点；核心资本充足率为 8.83%，较年初提高 0.09 个百分点；年化平均净资产收益率（ROAE）为 24.89%，比上年全年提高 2.82 个百分点；税后风险调整后的资本回报率（RAROC）为 24.28%，同口径比上年全年提高 2.52 个百分点。

**贷款风险定价水平提升较大。**截至 2012 年 6 月 30 日，本公司新发放人民币一般性对公贷款加权平均利率浮动比例（按发生额加权，下同）比上年全年提高 0.67 个百分点；新发放人民币零售贷款加权平均利率浮动比例比上年全年提高 1.84 个百分点。

**经营效能持续改善。**截至 2012 年 6 月 30 日，本公司成本收入比为 32.29%，比上年全年下降 3.91 个百分点；年化人均税前利润 130 万元，较上年全年增长 27.45%；年化网均税前利润 6,481 万元，较上年全年增长 24.35%。

**高价值客户占比不断提高。**截至 2012 年 6 月 30 日，本公司金葵花及以上客户数（指月日均总

资产在 50 万元以上的零售客户数) 为 87.10 万户, 较年初增长 11.21%; 私人银行客户数较年初增长 11.57%; 高价值批发客户数占比提升至 15.89%, 较年初提高 1.68 个百分点。

**资产质量保持总体稳定。**截至 2012 年 6 月 30 日, 本公司不良贷款率为 0.58%, 与上年末持平; 关注贷款率为 1.01%, 比上年末下降 0.03 个百分点。

### 3.11 前景展望与措施

下半年, 国内外经济金融形势仍然复杂多变。**从国际看**, 金融危机深层次影响尚未消除, 欧债问题尚未得到根本解决, 国际金融市场动荡不安, 大宗商品价格大幅波动, 世界经济复苏的不确定不稳定因素不断增多;**从国内看**, 经济增速趋于放缓, 经济发展中不平衡、不协调、不可持续的矛盾和问题依然突出, 影响总需求变化的双向因素同时存在, 结构转换过程中短期内对经济增长可能产生一定影响, 经济金融领域的一些潜在风险也不容忽视。错综复杂的经济金融环境将对本公司的负债业务、资产业务、中间业务以及资本管理、成本管理、风险防范等带来很大压力。

面对新形势新挑战, 本公司将进一步开拓思路, 真抓实干, 以小企业和小微企业业务为突破口深入推进二次转型, 努力构建新的差异化竞争优势。下半年, 本公司将重点做好以下工作:**一是**努力破除小企业与小微企业业务发展面临的瓶颈制约, 通过改革体制、优化流程、强化考核、创新产品等举措, 加快发展小企业与小微企业业务;**二是**狠抓对公和储蓄存款业务发展, 适应利率市场化趋势建立健全差异化存款定价机制, 采取多种举措进一步提高活期存款占比;**三是**大力发展财富管理、移动金融、POS 刷卡、养老金融等业务, 充分挖掘国际、同业、离岸、金融市场、投资银行、资产托管、现金管理等业务增长潜力, 推动中间业务持续健康发展;**四是**进一步优化信贷、资本、费用、人力等资源配置, 促使向综合回报高的业务与客群倾斜;**五是**以客户为中心深入推进流程再造工作, 形成持续优化流程的机制与文化;**六是**密切防范信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、声誉风险等各类风险, 强化内控合规、案件防控与审计督导;**七是**继续深化永隆银行整合与转型, 稳步加快国际化综合化经营步伐。



## 第四章 股本结构及股东基础

### 4.1 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 6 月 30 日	
	数量(股)	比例(%)		数量(股)	比例(%)
一、有限售条件股份	0	0	0	0	0
二、无限售条件股份	21,576,608,885	100.00	0	21,576,608,885	100.00
1、人民币普通股 (A 股)	17,666,130,885	81.88	0	17,666,130,885	81.88
2、境内上市外资股	0	0	0	0	0
3、境外上市外资股 (H 股)	3,910,478,000	18.12	0	3,910,478,000	18.12
4、其他	0	0	0	0	0
三、股份总数	21,576,608,885	100.00	0	21,576,608,885	100.00

截至报告期末，本公司股东总数607,122户，H股股东总数48,845户，A股股东总数为558,277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6月30日，本公司一直维持香港联合交易所证券上市规则（“香港《上市规则》”）所要求的公众持股量。

**4.2 前十名股東和前十名無限售條件股東**

序號	股東名稱	股東性質	期末持股數 (股)	占總股本比例 (%)	股份類別	報告期內增減 (股)	持有有限售條件股份數量 (股)	質押或凍結 (股)
1	香港中央結算 (代理人) 有限公司 (注 1)	/	3,854,515,270	17.86	H 股	369,415	-	-
2	招商局輪船股份有限公司	國有法人	2,675,612,600	12.40	無限售條件 A 股	-	-	-
3	中國遠洋運輸 (集團) 總公司	國有法人	1,341,336,551	6.22	無限售條件 A 股	-	-	-
4	深圳市晏清投資發展有限公司	國有法人	636,788,489	2.95	無限售條件 A 股	-	-	-
5	廣州海運 (集團) 有限公司	國有法人	631,287,834	2.93	無限售條件 A 股	-	-	-
6	深圳市楚源投資發展有限公司	國有法人	556,333,611	2.58	無限售條件 A 股	-	-	-
7	中國交通建設股份有限公司	國有法人	383,445,439	1.78	無限售條件 A 股	-	-	-
8	上海汽車集團股份有限公司	國有法人	368,079,979	1.71	無限售條件 A 股	-	-	-
9	安邦保險集團股份有限公司—傳統保險產品	境內非國有法人	338,582,466	1.57	無限售條件 A 股	307,805,738	-	-
10	中海石油投資控股有限公司	國有法人	301,593,148	1.40	無限售條件 A 股	-	-	-

注：(1) 香港中央結算 (代理人) 有限公司所持股份為其代理的在香港中央結算 (代理人) 有限公司交易平台上交易的招商銀行 H 股股東賬戶的股份總和。

(2) 上述前十名無限售條件股東中，招商局輪船股份有限公司、深圳市晏清投資發展有限公司、深圳市楚源投資發展有限公司均為招商局集團有限公司的子公司，其餘股東本公司未知其關聯關係。

### 4.3 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6月30日，下列人士（本公司之董事、監事及最高行政人員(定義見香港《上市規則》)除外)在本公司股份中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 <sup>#</sup>	1	22.00	18.01*
招商局輪船股份有限公司	A	好倉	實益擁有人	2,675,612,600	1	15.15	12.40
深圳市招融投資控股有限公司	A	好倉	實益擁有人	18,177,752 <sup>#</sup>	1	6.86	5.61
		好倉	受控制企業權益	1,193,122,100	1		
				1,211,299,852 <sup>#</sup>			
深圳市晏清投資發展有限公司	A	好倉	實益擁有人	636,788,489	1	6.75	5.53
		好倉	受控制企業權益	556,333,611	1		
				1,193,122,100			
中國遠洋運輸（集團）總公司	A	好倉	實益擁有人	1,284,140,156 <sup>#</sup>		7.27	5.95
中國海運（集團）總公司	A	好倉	實益擁有人	258,470,781	2	5.40	4.42
		好倉	受控制企業權益	695,697,834			
				954,168,615			
JPMorgan Chase & Co.	H	好倉	實益擁有人	66,308,276	3	10.71	1.94
		好倉	投資經理	231,878,677			
		好倉	保管人	120,721,417			
				418,908,370			
		淡倉	實益擁有人	43,539,224			
BlackRock, Inc.	H	好倉	受控制企業權益	266,715,176	4	6.82	1.24
		淡倉	受控制企業權益	20,679,508	4	0.53	0.10
Templeton Asset Management Ltd.	H	好倉	投資經理	392,249,565		10.03	1.82

\* 截至2012年6月30日，招商局集團有限公司間接持有本公司股份比例合計18.63%，其中持有A股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%。

<sup>#</sup> 上述股份數目記載于各有關主要股東于2012年6月30日前填寫的申請表。自各主要股東遞交有關表格當日起至2012年6月30日止，上述股份數目已有所更新，唯更新的額度未構成須根據證券及期貨條例而予以申報。

附注:

- (1) 招商局集团有限公司因拥有下列直接持有本公司权益的企业的控制权而被视作持有本公司合共 3,886,912,452 股 A 股之好仓的权益:
  - (1.1) 招商局轮船股份有限公司持有本公司 2,675,612,600 股 A 股(好仓)。招商局轮船股份有限公司为招商局集团有限公司的全资子公司。
  - (1.2) 深圳市招融投资控股有限公司持有本公司 18,177,752 股 A 股(好仓)。深圳市招融投资控股有限公司分别由招商局集团有限公司及招商局轮船股份有限公司(见上文(1.1)节)持有其 90% 及 10% 权益。
  - (1.3) 深圳市晏清投资发展有限公司持有本公司 636,788,489 股 A 股(好仓)。深圳市晏清投资发展有限公司分别由深圳市招融投资控股有限公司(见上文(1.2)节)及招商局集团有限公司持有其 51% 及 49% 权益。
  - (1.4) 深圳市楚源投资发展有限公司持有本公司 556,333,611 股 A 股(好仓)。深圳市楚源投资发展有限公司分别由深圳市招融投资控股有限公司(见上文(1.2)节)及深圳市晏清投资发展有限公司(见上文(1.3)节)各自持有其 50% 权益。
- (2) 中国海运(集团)总公司透过其直接持有之本公司 258,470,781 股 A 股(好仓)及其下述全资拥有子公司合共持有之本公司 695,697,834 股 A 股(好仓)的权益, 现共持有本公司 954,168,615 股 A 股(好仓)的权益:
  - (2.1) 广州海运(集团)有限公司直接持有本公司 631,287,834 股 A 股(好仓); 及
  - (2.2) 上海海运(集团)公司直接持有本公司 64,410,000 股 A 股(好仓)。
- (3) JPMorgan Chase & Co. 因拥有下列企业的控制权而被视作持有本公司合共 418,908,370 股 H 股之好仓及 43,539,224 股 H 股之淡仓:
  - (3.1) JPMorgan Chase Bank, N.A. 持有本公司 147,285,111 股 H 股(好仓)。JPMorgan Chase Bank, N.A. 为 JPMorgan Chase & Co. 的全资子公司。
  - (3.2) J.P. Morgan Whitefriars Inc. 持有本公司 35,275,377 股 H 股(好仓)及 18,489,500 股 H 股(淡仓)。J.P. Morgan Whitefriars Inc. 为 JPMorgan Chase & Co. 的间接全资子公司。
  - (3.3) J.P. Morgan Investment Management Inc. 持有本公司 66,778,523 股 H 股(好仓)。J.P. Morgan Investment Management Inc. 为 JPMorgan Chase & Co. 的间接全资子公司。
  - (3.4) JPMorgan Asset Management (UK) Limited 持有本公司 133,814,943 股 H 股(好仓)。JPMorgan Asset Management (UK) Limited 为 JPMorgan Chase & Co. 的间接全资子公司。
  - (3.5) JPMorgan Asset Management (Taiwan) Limited 持有本公司 4,036,782 股 H 股(好仓)。JPMorgan Asset Management (Taiwan) Limited 为 JPMorgan Chase & Co. 的间接全资子公司。
  - (3.6) J.P. Morgan Securities Ltd. 持有本公司 31,032,899 股 H 股(好仓)及 24,889,724 股 H 股(淡仓)。J.P. Morgan Securities Ltd. 的 98.95% 权益由 J.P. Morgan Chase International Holdings 持有, 而 J.P. Morgan Chase International Holdings 为 JPMorgan Chase & Co. 的间接全资子公司。

- (3.7) JPMorgan Asset Management (Japan) Limited持有本公司684,735股H股(好倉)。JPMorgan Asset Management (Japan) Limited为JPMorgan Chase & Co.的间接全资子公司。
- (3.8) J.P. Morgan Whitefriars (UK) 持有本公司160,000股H股(淡倉)。J.P. Morgan Whitefriars (UK) 的99.99%权益由J.P. Morgan Whitefriars Inc. 持有，而J.P. Morgan Whitefriars Inc. 为JPMorgan Chase & Co.的间接全资子公司。

于 JPMorgan Chase & Co. 所持有本公司股份权益及淡倉中，包括120,721,417股可供借出之H股股份。另外，有18,197,500股H股(好倉)及34,947,561股H股(淡倉)乃涉及衍生工具，类别为：

15,717,500股H股(好倉) 及	-以实物交收(场内)
15,571,500股H股(淡倉)	
427,000股H股(淡倉)	-以现金交收(场内)
160,000股H股(淡倉)	-以实物交收(场外)
2,480,000股H股(好倉)及	-以现金交收(场外)
18,789,061股H股(淡倉)	

- (4) BlackRock, Inc.因拥有下列企业的控制权而被视作持有本公司合共266,715,176股H股之好倉及20,679,508股H股之淡倉：
- (4.1) BlackRock Investment Management, LLC持有本公司12,242,432股H股(好倉)。BlackRock Investment Management, LLC为BlackRock, Inc.的间接全资子公司。
- (4.2) BlackRock Financial Management, Inc. 持有本公司254,472,744股H股(好倉) 及20,679,508股H股(淡倉)。BlackRock Financial Management, Inc. 为BlackRock, Inc.的间接全资子公司。
- (4.3) BlackRock Fund Advisors持有本公司148,228,505股H股(好倉)。BlackRock Fund Advisors为BlackRock Institutional Trust Company, N.A.全资拥有，后者持有本公司193,090,155股H股(好倉) 及416,500股H股(淡倉)。BlackRock Institutional Trust Company, N.A.为BlackRock, Inc.的间接全资子公司。
- (4.4) BlackRock Asset Management Canada Limited持有本公司333,500股H股(好倉)。BlackRock Asset Management Canada Limited为BlackRock, Inc.的间接全资子公司。
- (4.5) BlackRock Investments Canada, Inc持有本公司138,000股H股(好倉)。BlackRock Investments Canada, Inc.为BlackRock, Inc.的间接全资子公司。
- (4.6) BlackRock Asset Management Japan Limited持有本公司 60,500 H 股 (好倉)。BlackRock Asset Management Japan Limited 为 BlackRock, Inc.的间接全资子公司。
- (4.7) BlackRock Asset Management Australia Limited持有本公司165,000股H股(好倉)。BlackRock Asset Management Australia Limited为BlackRock, Inc.的间接全资子公司。
- (4.8) BlackRock Asset Management North Asia Limited持有本公司20,726,909股H股(好倉) 及18,610,698股H股(淡倉)。BlackRock Asset Management North Asia Limited为BlackRock, Inc.的间接全资子公司。
- (4.9) BlackRock (Netherlands) B.V.持有本公司 85,000 H 股 (好倉)。 BlackRock (Netherlands) B.V. 为 BlackRock, Inc.的间接全资子公司。

- (4.10) BlackRock (Luxembourg) S.A. 持有本公司 46,000 H 股 (好倉)。BlackRock (Luxembourg) S.A. 為 BlackRock, Inc.的間接全資子公司。
- (4.11) BlackRock Asset Management Ireland Limited持有本公司28,399,530股H股(好倉)。BlackRock Asset Management Ireland Limited為BlackRock, Inc.的間接全資子公司。
- (4.12) BlackRock Advisors (UK) Limited持有本公司4,356,614股H股(好倉)及1,652,310股H股(淡倉)。BlackRock Advisors (UK) Limited為BlackRock, Inc.的間接全資子公司。
- (4.13) BlackRock International Limited持有本公司5,736,577股H股(好倉)。BlackRock International Limited為BlackRock, Inc.的間接全資子公司。
- (4.14) BlackRock Fund Managers Limited持有本公司460,959股H股(好倉)。BlackRock Fund Managers Limited為BlackRock, Inc.的間接全資子公司。
- (4.15) BlackRock Asset Management Deutschland AG持有本公司596,500股H股(好倉)。BlackRock Asset Management Deutschland AG為BlackRock, Inc.的間接全資子公司。

于BlackRock, Inc.所持有的本公司權益及淡倉中，共有46,000股H股(好倉)及416,500股H股(淡倉)涉及以實物交收(場內)的衍生工具。

除上文所披露者外，本公司並不知悉任何其他人士（本公司董事、監事及最高行政人員(定義見香港《上市規則》)除外)于2012年6月30日在本公司股份及相關股份中擁有須登記于本公司根據證券及期貨條例第336條存置之登記冊之任何權益或淡倉。

## 第五章 董事、監事、高管、員工和機構情況

### 5.1 董事、監事和高管人員情況

姓名	性別	出生年月	職務	任期	期初持股(股)	期末持股(股)
傅育寧	男	1957.3	董事長、非執行董事	2010.6—2013.6	0	0
魏家福	男	1950.1	副董事長、非執行董事	2010.6—2013.6	0	0
李引泉	男	1955.4	非執行董事	2010.6—2013.6	0	0
付剛峰	男	1966.12	非執行董事	2010.8—2013.6	0	0
洪小源	男	1963.3	非執行董事	2010.6—2013.6	0	0
熊賢良	男	1967.10	非執行董事	2012.7—2013.6	0	0
孫月英	女	1958.6	非執行董事	2010.6—2013.6	0	0
王大雄	男	1960.12	非執行董事	2010.6—2013.6	0	0
傅俊元	男	1961.5	非執行董事	2010.6—2013.6	0	0
馬蔚華	男	1948.6	執行董事、行長兼 首席執行官	2010.6—2013.6	0	0
張光華	男	1957.3	執行董事、副行長	2010.6—2013.6	0	0
李浩	男	1959.3	執行董事、副行長 兼財務負責人	2010.6—2013.6	0	0
衣錫群	男	1947.8	獨立非執行董事	2010.6—2013.6	0	0
黃桂林	男	1949.5	獨立非執行董事	2011.7—2013.6	0	0
閻蘭	女	1957.1	獨立非執行董事	2010.6—2013.6	0	0
潘承偉	男	1946.2	獨立非執行董事	2012.7—2013.6	0	0
潘英麗	女	1955.6	獨立非執行董事	2011.11—2013.6	0	0
郭雪萌	女	1966.9	獨立非執行董事	2012.7—2013.6	0	0
韓明智	男	1955.1	監事會主席	2010.8—2013.6	0	0
朱根林	男	1955.9	股東監事	2010.6—2013.6	0	0
安路明	男	1960.4	股東監事	2012.5—2013.6	0	0
溫建國	男	1962.10	股東監事	2010.6—2013.6	0	0
劉正希	男	1963.7	股東監事	2012.5—2013.6	0	0
彭志堅	男	1948.11	外部監事	2011.10—2013.6	25,000	25,000
潘冀	男	1949.4	外部監事	2011.5—2013.6	0	0
楊宗鑒	男	1957.4	職工監事	2010.6—2013.6	0	0
周啟正	男	1964.11	職工監事	2010.6—2013.6	0	0
唐志宏	男	1960.3	副行長	2010.6—2013.6	0	0
尹鳳蘭	女	1953.7	副行長	2010.6—2013.6	0	0
丁偉	男	1957.5	副行長	2010.6—2013.6	0	0
朱琦	男	1960.7	副行長	2010.6—2013.6	0	0
湯小青	男	1954.8	副行長	2012.4—2013.6	0	0
王慶彬	男	1956.12	副行長	2011.6—2013.6	0	0
徐連峰	男	1953.2	技術總監	2001.11 至今	0	0
蘭奇	男	1956.6	董事會秘書	2010.6—2013.6	0	0

## 5.2 聘任及離任人員情況

周光暉先生和刘紅霞女士任期屆滿辭任獨立非執行董事和董事會專門委員會有關職務，經本公司董事會八屆二十八次會議和2011年度股東大會審議通過，董事會聘任潘承偉先生、郭雪萌女士為第八屆董事會獨立非執行董事，並增補熊賢良先生為第八屆董事會非執行董事。熊賢良先生的董事任職資格於2012年7月2日獲深圳銀監局核准，潘承偉先生和郭雪萌女士的董事任職資格已於2012年7月9日獲深圳銀監局核准。三位新任董事的任期自核准日起生效，至本公司第八屆董事會屆滿之日止。有關詳情，請參閱本公司2012年3月29日、5月31日、7月10日和7月18日刊登於《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》及上海證券交易所、香港聯合交易所和本公司網站的公告。

本公司股東監事胡旭鵬先生、李江寧先生因工作原因辭去監事職務，經本公司監事會提名委員會八屆二次會議、監事會八屆十一次會議和2011年度股東大會審議通過，監事會聘任安路明先生、劉正希先生為本公司第八屆監事會監事，任期自股東大會批准之日起生效至本公司第八屆監事會屆滿。有關詳情，請參閱本公司2012年3月29日、5月31日刊登於《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》及上海證券交易所、香港聯合交易所和本公司網站的公告。

本公司第八屆董事會第二十八次會議決議聘任湯小青先生為本公司副行長，其任職資格已於2012年4月經中國銀監會深圳監管局核准。有關詳情，請參閱本公司2012年4月21日刊登於《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》及上海證券交易所、香港聯合交易所和本公司網站的公告。

## 5.3 董監事任職變更情況

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。

3、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。

4、本公司股東監事朱根林先生擔任中國汽車工業投資開發有限公司董事長，不再擔任上海市慈善基金會監事、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、上海廣電（集團）有限公司董事。

## 5.4 H股增值權激勵計劃

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



## 5.5 員工情況

截至2012年6月30日，本公司共有在職員工44,765人（另有派遣人員14,619人），其中管理人員14,132人，業務人員28,600人，支持保障2,033人。員工中具有大專以上學歷的為43,780人，占比97.8%。目前有退休員工233人。

## 5.6 分支機構

2012年上半年本公司穩步推進分支機構建設，報告期境內有6家分行獲准開業，分別是：西寧分行、婁底分行、江門分行、濱州分行、通化分行、遵義分行。另有湛江分行獲批籌建，日照支行升格為分行。

2012年，本公司的分支機構建設規劃堅持“把握節奏、注重效能、保證質量、突出重點”的基本原則，重點發展二級分行和縣域支行，繼續擴大同城支行和自助設備在城區的覆蓋面，穩步推進分支機構的建設。在區域布局方面，將繼續深度開發長三角、珠三角、環渤海經濟圈三大地區市場，進一步強化本公司在這些重點區域的發展優勢，增強區域競爭力。

截至2012年6月30日，本公司分支機構情況表如下：

區域劃分	機構名稱	營業地址	郵編	機構數量	員工人數(人)	資產規模(百萬元)
總行	總行	深圳市深南大道 7088 號	518040	1	1,986	1,039,423
	信用卡中心	上海市浦東新區崂山路 316 號	200120	1	5,593	84,089
	小企業信貸中心	蘇州市旺墩路 158 號置業商務廣場大廈	215028	1	641	36,311
長江三角洲地區	上海分行	上海市浦東陸家嘴東路 161 號	200120	59	2,527	131,090
	南京分行	南京市漢中路 1 號	210005	23	1,339	88,002
	無錫分行	無錫市人民中路 128 號	214002	11	306	12,149
	常州分行	常州市和平北路 120 號	213003	7	233	8,847
	揚州分行	揚州市文昌西路 12 號	225009	5	140	5,061
	鎮江分行	鎮江市電力路 18 號 3 幢	212000	2	91	2,880
	泰州分行	江蘇省泰州市迎春東路 28-8 號	225300	1	58	2,401
	徐州分行	徐州市解放路 6 號	221000	1	63	1,778
	杭州分行	杭州市杭大路 23 號	310007	30	1,195	100,638
	溫州分行	溫州市吳橋路鴻盛錦園 2、4、5 幢	325000	10	373	20,877
	紹興分行	紹興市勝利東路 357 號	312000	8	305	15,950
	金華分行	金華市雙溪西路 45 號	321017	4	144	7,841
	寧波分行	寧波市江東區民安東路 342 號	315000	18	684	45,767
	台州分行	台州市市府大道 535 號	318000	4	165	8,301
	蘇州分行	蘇州市工業園區萬盛街 36 號	215000	16	669	63,061
南通分行	南通市工农路 111 號華辰大廈	226001	5	162	7,398	
環渤海地區	北京代表處	北京市西城區金融大街 35 號	100005	1	6	1
	北京分行	北京市復興門內大街 156 號	100031	58	2,778	162,770
	青島分行	青島市市南區 8 香港中路 36 號	266071	16	789	45,597

	威海分行	威海市青岛北路 19 号	264200	4	120	2,926
	淄博分行	淄博市人民西路 12 号甲 1 号	255000	4	110	3,005
	济宁分行	济宁市古槐路 136 号	272000	1	60	1,859
	日照分行	日照市黄海一路 56 号	276800	1	69	2,392
	天津分行	天津市河西区友谊北路 55 号	300204	29	868	35,432
	天津滨海分行	天津市经济技术开发区第二大街 33 号	300457	1	160	13,345
	济南分行	济南市历下区朝山街 21 号	250011	17	733	54,866
	烟台分行	烟台市南大街 237 号	264000	8	272	7,363
	潍坊分行	潍坊市胜利东街金融服务区 1 号楼	261041	5	164	5,218
	临沂分行	临沂市新华一路 9 号	276000	2	71	2,976
	东营分行	东营市济南路 47 号	257000	1	57	2,449
	滨州分行	滨州市渤海十六路 601 号	256600	1	34	-
	石家庄分行	石家庄市中华南大街 172 号	050000	2	113	7,028
珠 江 三 角 及 海 西 地 区	广州分行	广州市天河区华穗路 5 号	510620	43	1,581	78,280
	深圳分行	深圳市深南中路 2 号	518001	70	2,819	194,151
	惠州分行	惠州市江北文明一路 3 号	516000	1	47	1,650
	珠海分行	珠海市九洲大道 1263 号	519000	1	50	1,451
	福州分行	福州市鼓屏路 60 号	350003	17	687	41,415
	泉州分行	泉州市丰泽区丰泽街 301 号	362000	8	262	13,645
	龙岩分行	龙岩市新罗区西城登高西路 301 号	364000	1	43	1,013
	莆田分行	莆田市城厢区荔城大道 5 号楼	351100	1	41	349
	厦门分行	厦门市厦禾路 862 号	361004	13	499	27,312
	漳州分行	漳州市芗城区南昌中路 70 号	363000	1	64	1,696
	东莞分行	东莞市南城区鸿福路 200 号	523129	19	586	32,385
	佛山分行	佛山市季华五路 23 号鸿业豪庭	528000	13	500	41,372
	中山分行	中山市东区中山四路盛景园三期 A3 栋	528400	3	73	1,934
	江门分行	江门市蓬江区东华二路 38 号	529000	1	22	1
	东 北 地 区	沈阳分行	沈阳市和平区十一纬路 12 号	110003	18	1,059
丹东分行		丹东市振兴区十纬路 2 号	118000	4	105	875
鞍山分行		鞍山市铁东区千山中路	114000	1	31	1,688
大连分行		大连市中山区人民路 17 号	116001	17	683	39,299
营口分行		营口市站前区渤海大街东 19 号	115000	2	92	1,737
哈尔滨分行		哈尔滨市道里区中央大街 3 号	150001	15	559	26,326
长春分行		长春市朝阳区自由大路 1111 号	130000	6	261	26,779
中 部 地 区	通化分行	通化市江南新区江沿路 568 号	134000	1	30	434
	武汉分行	武汉市汉口建设大道 518 号	430022	26	1,239	50,998
	黄石分行	黄石市团城山开发区杭州西路 76 号	435000	5	121	3,458
	宜昌分行	宜昌市夷陵路 70 号	443002	5	133	5,266
	襄阳分行	湖北省襄阳市长虹路 20 号	441100	2	43	1,831
	十堰分行	十堰市茅箭区东岳路 16 号	442000	1	25	121
	南昌分行	南昌市八一大道 162 号	330003	20	764	35,871
	赣州分行	赣州市章贡区红旗大道 66 号	341000	2	62	3,180

	上饶分行	上饶市信州区中山西路 71 号	334000	1	37	1,420
	长沙分行	长沙市芙蓉区蔡锷中路 24 号	410005	24	912	40,068
	衡阳分行	衡阳市汇景花园	421000	2	57	2,174
	娄底分行	娄底市乐坪东街 6 号	417000	1	29	718
	合肥分行	合肥市阜南路 169 号	230000	14	564	24,209
	芜湖分行	芜湖市中山路步行街 2 号	241000	4	128	4,677
	淮南分行	淮南市龙湖路新天地中央广场	232000	2	65	3,626
	马鞍山分行	马鞍山市湖东中路 20 号	243000	1	57	1,042
	郑州分行	郑州市花园路 39 号	450000	16	562	28,639
	洛阳分行	洛阳市涧西区南昌路 7 号西苑大厦	471000	2	67	1,630
	安阳分行	安阳市解放大道 30 号	455000	1	48	1,010
	太原分行	太原市新建南路 1 号	030001	9	351	22,433
	晋城分行	晋城市泽州路 249 号	048000	1	30	2,581
	朔州分行	朔州市朔城区古北西街 20 号	036002	1	29	596
	成都分行	成都市武侯区人民南路三段 1 号	610000	27	1,067	38,277
	乐山分行	乐山市市中区柏杨中路 90 号	614000	1	35	1,024
	泸州分行	泸州市江阳区江阳西路 39 号	646000	1	36	594
	兰州分行	兰州市城关区庆阳路 9 号	730030	17	588	29,781
	西安分行	西安市高新二路 1 号	710001	26	1,108	41,611
	榆林分行	榆林市航宇路中段长丰大厦一、二层	719000	2	64	1,809
	重庆分行	重庆市渝中区临江支路 2 号	400010	28	1,027	49,178
	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市新华北路 80 号	830002	11	408	20,079
	昆明分行	昆明市东风东路 48 号	650051	20	709	32,895
西部 地区	曲靖分行	曲靖市麒麟东路尚都豪庭一期	655000	2	58	1,629
	丽江分行	丽江市古城区长水路 222 号	674100	1	39	1,816
	红河分行	云南省个旧市人民路 279 号	654400	1	31	472
	呼和浩特分行	呼和浩特市新华大街 56 号	010010	7	332	22,703
	呼伦贝尔分行	呼伦贝尔市海拉尔区阿里河路 20 号	021008	1	25	147
	南宁分行	南宁市民族大道 92-1 号	530022	5	187	9,457
	柳州分行	柳州市文昌路 26 号	545000	1	52	1,539
	贵阳分行	贵阳市云岩区中华北路 284 号	550001	1	116	10,748
	遵义分行	遵义市红花岗区民主路 2 号	563000	1	24	867
	银川分行	银川市兴庆区新华东街 217 号	750000	3	119	7,491
	西宁分行	西宁市城西区新宁路 4 号	810000	1	63	-
	香港分行	香港夏慤道 12 号	-	1	111	40,561
	美国代表处	509MadisonAveune,Suite306, NewYork,NewYork10022,U.S.A	-	1	1	2
境外	纽约分行	535MadisonAveune	-	1	40	7,470
	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					27	-
<b>合计</b>			<b>-</b>	<b>916</b>	<b>44,765</b>	<b>3,159,773</b>

## 第六章 公司治理

### 6.1 公司治理情况综述

报告期内，本公司股东大会、董事会、监事会以及董事会、监事会各专门委员会各司其责、积极运作，保障了本公司的合规稳健经营和持续健康发展。报告期内，本公司召开各类会议 28 次。其中，股东大会 1 次；董事会会议 8 次，董事会专门委员会会议 14 次；监事会会议 3 次，监事会专门委员会会议 2 次。

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

### 6.2 股东大会召开情况

报告期内，本公司于 2012 年 5 月 30 日在深圳召开 2011 年度股东大会。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 2012 年 5 月 31 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所、香港联合交易所和本公司网站。

### 6.3 董事会及其专门委员会会议召开情况

报告期内，本公司召开董事会会议 8 次（其中现场会议 1 次，通讯表决 7 次），审议批准议案 41 项，听取专题汇报 5 项。本公司董事会专门委员会召开 14 次会议（其中战略委员会 1 次，提名委员会 1 次，薪酬与考核委员会 3 次，风险与资本管理委员会 4 次，审计委员会 3 次，关联交易控制委员会 2 次），研究审议议题 48 项，听取专项汇报 11 项。

董事会专门委员会召开情况如下：

董事会战略委员会召开 1 次会议，研究审议了 2011 年度利润分配预案、关于替换发行 230 亿到期次级债券的议案、关于发行股份及/或购股权的一般性授权议案、关于向招银国际金融有限公司增资 7.5 亿元港币的议案、关于设立新加坡分行的议案、股权投资管理办法等。

董事会提名委员会召开 1 次会议，研究审议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等。

董事会薪酬与考核委员会召开 3 次会议，研究审议了高管薪酬管理办法修订事项、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、关于招商银行 H 股股票增值权 2012 年度考核生效的议案、毕马威关于 2011 年度工资总额及高管薪酬两个办法执行情况的鉴证报告等。

董事会风险与资本管理委员会召开 4 次会议，研究审议了 2011 年全面风险管理报告、2011 年度利润分配预案、关于替换发行 230 亿到期次级债券议案、发行股份及/或购股权的一般性授权议案、关于扩大金融债券发行授权范围的议案、关于授权董事会专门委员会和高管层审批新资本协议相关

事項的議案、關於董事會進行內部評級體系年度有效性檢查方案的議案、2011 年並表管理工作總結及 2012 年工作计划、大額呆賬核銷議案、2012 年一季度全面風險管理報告、關於新資本協議正式評估問題整改方案的議案、關於市場風險管理政策修訂的議案、關於 2011 年度驗證政策執行情況報告的議案、關於風險計量模型驗證報告概覽（2012 年）的議案、關於新資本協議驗證政策（系列）的議案、關於《信用風險暴露分類管理辦法(第二版)》的議案、關於修訂《內評法信用風險緩釋管理辦法》附件的議案、關於《信用風險內評體系總體政策(第二版)》的議案。

董事會審計委員會召開 3 次會議，研究審議了《內部控制評價辦法》、《2011 年度內部控制評價工作方案》的議案、聘請會計師事務所及報酬的議案、關於董事會開展信用風險內部評級體系有效性檢查工作的議案、《內部控制手冊》、2011 年度內部控制評價報告、2011 年度財務審計報告、2011 年報、畢馬威 2011 年度審計工作總結報告等。

董事會關聯交易控制委員會召開 2 次會議，研究審議了 2011 年度關聯交易管理情況報告、2011 年度關聯交易審計情況報告、重大關聯交易項目、2012 年度關聯方名單等。

#### 6.4 監事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，本公司監事會召開了八屆十一次、十二次、十三次會議，審議議案 15 項，聽取匯報事項 4 項。監事會專門委員會召開了 2 次會議，其中提名委員會、監督委員會會議各 1 次。監事會監督委員會審議通過了《2011 年度董事履行職務情況評價報告》。監事會提名委員會審議通過了《關於監事會成員變更的議案》、《2011 年度監事履行職務情況評價報告》。

監事會列席董事會現場會議 1 次，出席股東大會 1 次；部分監事會成員列席董事會專門委員會會議 2 次，其中列席董事會審計委員會、風險與資本管理委員會會議各 1 次。

#### 6.5 董監事調研考察和培訓情況

報告期內，本公司傅育寧董事長考察福州分行，聽取分行的工作匯報，對分行中小企業業務、業務創新、迎接利率市場化挑戰等方面進行了指示；李引泉董事、李浩副行長到銀川調研考察，了解當地分行的經營情況，並對分行經營管理中存在的問題進行了指導；部分獨立非執行董事參加銀監會關於新資本協議實施評估意見的訪談，並就銀監會對本公司新協議實施評估意見反饋了書面意見；獨立非執行董事現場考察 1 次，聽取公司銀行部、零售銀行部和小企業信貸中心關於本公司中小企業業務發展情況的匯報。

報告期內，本公司監事會赴福州分行進行了集體調研。調研過程中，監事會聽取了福州分行領導班子就福建省經濟金融情況、福州分行經營情況和風險管理情況以及貫徹執行總行“二次轉型”情況的報告，並重點圍繞分行創新與服務、加強風險管理、提升精细化管理等內容進行了交流討論。

報告期內，本公司韓明智監事會主席赴石家莊、太原、武漢、西安、南京、寧波等 12 家一級分行進行了調研，重點了解分行經營管理情況、當地經濟金融情況，以及分行在“二次轉型”中面臨的主要困難和挑戰，並會見了當地銀監局負責人。此外，韓明智監事會主席還對總行所有在深圳的



一级部门进行了调研，了解各部门工作职能和经营管理情况，听取意见和建议。

## 6.6 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 6 月 30 日期间一直遵守上述《标准守则》。

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

## 6.7 内部控制和内部审计

### 6.7.1 内控制度完整性、合理性和有效性的说明

#### 1、内部控制体系

本公司遵循依法、合规、稳健经营的指导思想，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，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，对本公司各项经营管理活动进行全过程控制，并在业务实践中不断提升和增强本公司内部控制体系的完整性、合理性和有效性，以促进本公司稳健经营和长远发展。

#### 2、内控架构及职责

按照相关法律法规要求，本公司建立了较为完善的董事会、监事会、管理层有效制衡、良性互动的公司治理结构和治理机制。结合内部管理和风险管控的需要，本公司建立了权责清晰、分工明确、各司其职、各部门、各级管理人员以及全体员工共同参与的内部控制管理架构，总、分行内部控制委员会负责研究、决策内部控制的重大事项和管理措施；各部门负责各自条线内部控制的建设 and 执行；审计部门负责内部控制的监督和评价；所有员工均负有对内部控制各类制度及其实施中重大信息的主动反馈责任。

#### 3、内控系统及运作情况

报告期内，本公司组织开展了“增强自律意识，提升职业操守”等主题教育活动，进一步增强全体干部员工合规守法、诚实守信、廉洁从业的自律意识；根据银监会的统一部署，本公司启动了不规范经营的专项治理工作，对全行规范经营和收费管理情况进行了一次全面的排查和整改，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；本公司坚持制度先行、内控优先原则，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》、《招商银行合规工作管理规定（第二版）》、《招商银行小企业风险组合管理指引》、《招商银行外包风险管理办法》等 89 项在全行施行的制度。

報告期內，本公司持續優化風險管理機制和流程，不斷夯實風險管理基礎，切實提升風險管理水平。在合規風險管理方面，持續推進合規風險點的常態化識別與評估工作，設定關鍵合規風險指標的監控閾值，加強對重點領域與環節的合規風險管理；在操作風險管理方面，進一步健全了操作風險的管理制度和評價考評機制，採取措施管控重點領域風險，運用管理工具動態識別和監測風險狀況；在信用風險管理方面，積極優化小企業信貸流程，推進小企業信貸業務健康發展，強化信貸資產質量管理，確保信貸資產質量穩定，持續開展風險計量模型更新優化與監控分析，進一步夯實信用風險內部評級體系，積極推動信貸資產十級分類，完善十級分類操作規程；在市場風險管理方面，加強流動性管理，保障經營安全，大力推進利率風險表內管理和表外對沖，加強匯率風險監測分析和管理的，積極探索匯率風險表外對沖。

報告期內，本公司積極推進新資本協議的全面實施與達標工作，完成了新資本協議現場評估工作，繼續推進第二支柱資本管理項目，進一步完善新協議相關政策體系。加強員工異常行為排查和管理，狠抓案件高發部位的防控工作。按照前中後台分離原則，繼續推進信貸、會計、零售等各專業條線的流程優化和運營集中。持續推進計算機硬件設施升級和軟件系統開發，加強 IT 技術對各項經營活動及風險管理的有效支持與控制。持續加大條線現場、非現場檢查力度以及審計監督力度，及時發現業務和管理活動中存在的違規問題，並督促相關部門及時整改完善。

本公司制定了《招商銀行會計政策手冊》及各類業務會計核算制度，建立了規範的會計工作秩序，保證會計資料真實完整和本公司財務報表編制的真實、公允。報告期內，本公司未發現存在財務報告內部控制重大缺陷的情況。本公司在信息披露方面遵循真實、準確、完整、及時和公平的原則，確保信息在公司內部、公司與外部之間的有效溝通，報告期內，未發生信息披露重大差錯。

本公司的內部控制體系運行有效，保證了經營活動中與實現內部控制目標的相關風險控制在可承受度之內。報告期內，本公司組織總、分行各部門、各級分支機構對 2011 年內部控制狀況進行了評價，經本公司董事會審查，未發現內部控制在完整性、合理性與有效性方面存在重大缺陷。

#### 4、貫徹實施《企業內部控制基本規範》及其配套指引情況

報告期內，本公司繼續推進內控規範實施項目的相關工作，並制定了 2012 年內控持續提升工作方案。截至報告期末，本公司已按照《招商銀行內控規範實施工作方案》的安排，完成了內控規範實施項目的各項工作。

**(1) 建立了內控梳理、內控評價工作規範，並明確了進一步完善本公司內控管理體系建設的方向。**在總結項目工作的基礎上，本公司及時通過制度對在內控梳理和內控評價工作中形成的方法和流程等內容進行了固化和規範，初步構建起涵蓋內控建設、內控梳理、內控評價、內控整改為一體的內控管理常態化運作機制；同時，結合本公司內控工作的需要，對進一步完善內控組織架構與職責分工、內控制度建設、內控績效考核、內控培訓、內控規範體系推廣以及內控管理信息系統建設等相關工作提出了目標，為今後本公司內控工作的深入開展奠定了基礎。

**(2) 按時完成了 2011 年內控自我評價和內控審計工作。**本公司組織開展了 2011 年度內部控制評價工作，同時聘請外部審計師對與財務報告相關內部控制的有效性進行了審計，按時披露了《招



商銀行股份有限公司 2011 年度內部控制評價報告》和《招商銀行內部控制審計報告》，內外部評價結果均顯示，本公司已按照《企業內部控制基本規範》和相關規定在所有重大方面保持了健全、有效的財務報告內部控制。

(3) 制定了 2012 年內控持續提升工作方案。為持續優化本公司內控體系及運行機制，不斷提高經營管理、規範運作和風險防范水平，本公司制定了內控持續提升工作方案，對 2012 年的內控建設、內控評價和內控審計工作進行了計劃和安排。

## 6.7.2 內部審計

本公司內部審計部門負責對本公司經營管理活動進行檢查和評價，對內部控制的有效性進行監督、檢查和評價，並向管理層提出改進建議。同時針對審計发现的问题，內部審計部門督促被審計單位進行整改。

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

2012 年上半年，內部審計部門採取現場審計、非現場審計、常規審計、專項審計、整改驗證審計、離任審計等多種形式，對部分機構的經營管理和內部控制情況進行了審計。審計中強化了對關鍵業務、關鍵環節、關鍵風險的檢查。檢查內容涉及信貸業務、資金業務、國際業務、中間業務、會計財務、零售銀行業務以及信息科技系統等方面。審計過程中，內部審計部門以風險為導向，突出重點、注重實效，注重評價內部控制系統的全面性和有效性，注重揭示內部控制的薄弱環節和管理缺失，持續地發揮了內部審計在提升管理、完善內控中的作用。同時，通過強化整改與問責相結合、自行查核與內控督導相結合，優化並完善了本公司的內控合規體系。

## 6.8 遵守香港《上市規則》聲明

除下文披露外，本公司已應用香港上市規則附錄十四之企業管治常規守則（於 2012 年 1 月 1 日至 2012 年 3 月 31 日期間）及企業管治守則（「企業管治守則」）（於 2012 年 4 月 1 日至 2012 年 6 月 30 日期間）所載原則，並已遵守所有守則條文及建議最佳常規（如適用）。就企業管治守則第 A.6.7 項則而言，一名獨立非執行董事因公務未能出席於 2012 年 5 月 30 日舉行之本公司股東周年大會。

## 第七章 董事会报告

### 7.1 利润分配

#### 2011 年度利润分配方案

2012 年 5 月 30 日召开的 2011 年度股东大会审议通过了本公司 2011 年度利润分配方案。

2011 年度本公司经审计的境内报表税后利润为人民币 344.52 亿元，根据利润情况及相关监管规定，本公司 2011 年度利润分配方案如下：1、根据《中华人民共和国公司法》有关规定，计提法定盈余公积人民币 34.45 亿元；2、根据财政部有关规定，按照风险资产余额的 1% 差额计提一般准备人民币 18.71 亿元；3、本公司以实施利润分配股权登记日 A 股和 H 股总股本为基数，向登记在册的全体股东每 10 股分配现金分红 4.20 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日一周（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。2011 年度，本公司不实施资本公积金转增股本。

本公司董事会已具体实施了上述分红派息方案。有关实施详情请参阅本公司于 2012 年 6 月 1 日在上海证券交易所、香港联合交易所及本公司网站刊登的公告。

#### 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）本公司的利润分配应重视对投资者的合理投资回报，利润分配政策应保持连续性和稳定性；

（2）本公司可以采取现金或者股票方式分配股利，可以进行中期现金分红。除非股东大会另有决议，股东大会授权董事会批准半年度股利分配方案；

（3）本公司向内资股股东支付现金股利和其他款项，以人民币计价、宣布和支付。本公司向 H 股股东支付现金股利和其他款项，以人民币计价和宣布，以港币支付。本公司向境外上市外资股股东支付现金股利和其他款项所需的外币，按国家有关外汇管理的规定办理；

（4）存在股东违规占用公司资金情况的，公司应当扣减该股东所分配的现金红利，以偿还其占用的资金。

本公司将根据中国证监会关于进一步明确与细化上市公司利润分配政策的指导性意见，结合实际情况和投资者意愿，不断完善本公司利润分配政策。

2、董事会同意自 2012 年起（含 2012 年年度利润分配），在符合届时法律法规和监管机构对资本充足率规定的前提下，本公司每年现金分红原则上将不低于当年按中国会计准则审计的税后净利润的 30%，切实提高对广大股东的合理投资回报，并保持股利分配政策的连续性和稳定性。

3、本公司 2011 年度权益分派的实施，严格按照《公司章程》的相关规定执行，经本公司第八届董事会第二十八次会议审议通过，并提交 2011 年度股东大会审议通过，分红标准和比例明确、

清晰。本公司獨立董事對 2011 年度利潤分配預案發表了獨立意見，本公司權益分派方案及實施過程充分保護了中小投資者的合法權益。

## 7.2 2012 年中期利潤分配

本公司 2012 年中期不進行利潤分配或資本公積轉增股本（2011 年 1-6 月：無）。

## 7.3 主要控股公司及參股公司

### 持有非上市金融企業股權的情況

所持對象名稱	初始投資 金額 (千元)	占該公司 股權比例 (%)	期末持股數量 (股)	期末賬面值 (千元)	報告期 收益/(損失) (1) (千元)	報告期所有 者權益變動 (千元)	會計核 算科目	股份 來源
永隆銀行有限 公司	32,081,937	100.00	231,028,792	30,313,858	689,906	735,111	長期股 權投資	股權 投資
招銀國際金融 有限公司	250,520	100.00	250,000,000	250,520	48,659	51,342	長期股 權投資	發起 設立
招銀金融租賃 有限公司	4,000,000	100.00	不適用	4,000,000	401,348	400,817	長期股 權投資	發起 設立
招商基金管理 有限公司	190,914	33.40	70,000,000	258,291	17,409	24,357	長期股 權投資	投資 入股
台州銀行股份 有限公司	306,671	10.00	180,000,000	345,708	-	-	長期股 權投資	投資 入股
中國銀聯股份 有限公司	155,000	3.75	110,000,000	155,000	-	-	長期股 權投資	投資 入股
易辦事 (香港) 有限公司	港幣8,400	2.10	2	港幣8,400	-	-	長期股 權投資	投資 入股
煙台市商業銀行 股份有限公司	189,620	4.99	99,800,000	209,600	-	-	長期股 權投資	投資 入股
銀聯控股有限 公司	港幣20,000	13.33	20,000,000	港幣73,785	港幣7,133	港幣5	長期股 權投資	投資 入股
銀聯通寶有限 公司	港幣2,000	2.88	20,000	港幣9,430	港幣583	-	長期股 權投資	投資 入股
香港人壽保險 有限公司	港幣70,000	16.67	70,000,000	港幣89,328	港幣9,967	港幣83	長期股 權投資	投資 入股
銀和再保險 有限公司	港幣21,000	21.00	21,000,000	港幣38,969	港幣3,334	-	長期股 權投資	投資 入股
專業責任保險 代理有限公司	港幣810	27.00	810,000	港幣3,911	港幣1,060	港幣(17)	長期股 權投資	投資 入股
加安保險代理 有限公司	港幣2,173	40.00	1,580,000	港幣0 <sup>(2)</sup>	港幣0	-	長期股 權投資	投資 入股

I-Tech Solutions Limited	港币3,000	50.00	3,000,000	港币2,818	港币(323)	-	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
德和保险顾问有限公司	港币4,023	8.70	100,000	港币7,174	-	-	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。

### 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)	期末账面价值(千元)	占期末证券投资总额比例(%)	报告期收益/(损失)(千元)
00388.HK	香港交易及结算有限公司	港币	2,689	996,042	109,365	25.85	-
V	Visa Inc	港币	15,893	54,361	48,544	11.48	-
03988.HK	中国银行股份有限公司	港币	46,081	15,500,000	45,570	10.77	-
01288.HK	中国农业银行股份有限公司	港币	32,323	10,000,000	30,800	7.28	-
00941.HK	中国移动有限公司	港币	23,866	316,000	26,781	6.33	-
00005.HK	汇丰控股有限公司	港币	30,961	378,344	25,917	6.13	-
02778.HK	冠君产业信托	港币	31,755	6,164,000	19,663	4.65	-
00939.HK	中国建设银行股份有限公司	港币	8,059	3,210,000	16,949	4.01	-
02388.HK	中银香港	港币	5,902	687,000	16,179	3.82	-
01398.HK	中国工商银行股份有限公司	港币	15,246	3,135,000	13,418	3.17	-
	期末持有的其他证券投资	港币	51,367	不适用	69,827	16.51	(2,700)
	<b>合计</b>	<b>港币</b>	<b>264,142</b>	<b>不适用</b>	<b>423,013</b>	<b>100.00</b>	<b>(2,700)</b>

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。

### 7.4 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。

### 7.5 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。

## 7.6 配股進展

本公司 2011 年第一次臨時股東大會、2011 年第一次 A 股類別股東會議及 2011 年第一次 H 股類別股東會議審議及批准了《關於招商銀行股份有限公司 A 股和 H 股配股方案的議案》。截至目前，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。但因本次配股尚未取得監管的最終批准，而本次配股的股東大會決議有效期即將於 2012 年 9 月 9 日屆滿，為確保本次配股發行符合相關法律法規規定，本公司已於 2012 年 7 月 20 日召開第八屆董事會第三十三次會議審議批准延長配股決議有效期一年，該議案尚待 2012 年 9 月 7 日召開的 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通過。

## 7.7 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 億元金融債使用情況

經監管部門核准，本公司於 2012 年 3 月 14 日成功發行了 200 億元人民幣專項金融債券。本期債券分兩個品種，品種一為 5 年期固定利率債券，發行規模 65 億元，票面年利率為 4.15%；品種二為 5 年期浮動利率債券，發行規模 135 億元，基本利差為 0.95%，票面利率為基準利率與基本利差之和。截至 2012 年 6 月末，本期債券募集資金已經全額用於支持小微企業信貸投放。

### 非募集資金的重大投資項目

截至 2012 年 6 月 30 日，本公司累計投入上海陸家嘴項目建設資金 14.86 億元，其中，報告期內投入 0.86 億元。

## 7.8 董事、監事的權益及淡倉

於 2012 年 6 月 30 日，本公司董事、監事及最高行政人員於本公司或其相聯法團（定義見香港《證

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

姓名	職位	股份類別	好倉/淡倉	身份	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	25,000	0.00014	0.00012

## 7.9 公司、董事、監事及高管受處罰情況

報告期內，本公司及本公司董事、監事、高級管理人員沒有受有關機關調查、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、通報批評、認定為不適當人選、被其他行政管理部门處罰及證券交易所公開譴責的情況。

## 7.10 公司承諾事項

報告期內，本公司無需要說明的承諾事項。

## 7.11 重大關聯交易事項

### 7.11.1 關聯交易綜述

本公司關聯交易按照一般商業條款進行，有關交易條款公平合理，亦符合本公司和股東的整體利益。2012 年上半年，本公司授信類關聯交易以擔保貸款為主，嚴格依據中國人民銀行和中國銀監會的有關規定開展業務；非授信類關聯交易中符合最低豁免水平的交易占絕大多數，未獲豁免的非授信類關聯交易均履行了香港聯合交易所要求的有關申報及公告程序。

### 7.11.2 授信類關聯交易

本公司作為上市的商业銀行，經營範圍包括貸款和資金業務，本公司向大股東及關聯方發放的貸款嚴格依據中國銀監會、上海證券交易所等監管機構的有關規定開展。

2012 年上半年，本公司經董事會審批的授信類關聯交易項目有 2 項，為招商局集團有限公司、中國交通建設股份有限公司綜合授信。

截至 2012 年 6 月 30 日，本公司向關聯公司發放的貸款餘額折人民幣 84.99 億元，占本公司貸款總額的 0.51%，本公司關聯貸款風險分類均為正常。從關聯交易的數量、結構、質量及面臨的潛在風險角度分析，現有的關聯貸款對本公司的正常經營不會產生重大影響。



截至 2012 年 6 月 30 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 (人民币百万元, 百分比除外)	贷款余额占关联公司贷款 余额比例 (%)
上海振华重工(集团)股份有限公司	1,182	13.91
中远集装箱运输有限公司	826	9.72
招商局蛇口工业区有限公司	795	9.35
中远散货运输有限公司	731	8.60
中国南山开发(集团)股份有限公司	600	7.06
招商局地产控股股份有限公司	540	6.35
招商局重庆交通科研设计院有限公司	417	4.90
招商局嘉铭(北京)房地产开发有限公司	400	4.71
中国交通建设股份有限公司	400	4.71
深圳赤湾石油基地股份有限公司	399	4.70
<b>合 计</b>	<b>6,290</b>	<b>74.01</b>

从上表来看, 本公司最大单一关联贷款余额为 11.82 亿元, 占期末全部关联贷款余额的 13.91%, 前十大关联贷款余额为 62.90 亿元, 占全部关联贷款余额的 74.01%, 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 1%, 所能产生风险的影响程度十分有限。

截至 2012 年 6 月 30 日, 合并持有本公司 5% 及 5% 以上股份股东的贷款情况如下:

股东名称	持股比例 (%)	2012 年 6 月末 关联贷款余额 (人民币百万元, 百分比除外)	2011 年 12 月末 关联贷款余额
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
<b>合 计</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>500</b>

截至 2012 年 6 月 30 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 43.36 亿元, 占本公司贷款总额的 0.26%。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。

截至 2012 年 6 月 30 日, 贷款余额超过本公司净资产 0.5% 的关联公司贷款情况如下:

关联公司名称	贷款余额 (人民币百万元, 百分比除外)	占净资产比例 (%)
上海振华重工(集团)股份有限公司	1,182	0.64



### 7.11.3 非授信類關聯交易

依據香港聯合交易所有限公司證券上市規則（以下簡稱“香港《上市規則》”）第 14A 章，本公司非豁免的持續關聯交易為本公司分別與招商信諾人壽保險有限公司（以下簡稱“招商信諾”）、招商基金管理有限公司（以下簡稱“招商基金”）和招商證券股份有限公司（以下簡稱“招商證券”）之間的交易。

2011 年 12 月 28 日，經本公司董事會批准，本公司分別公告了與招商信諾、招商基金和招商證券的持續關聯交易，並批准本公司與這三家 2012 年、2013 年及 2014 年各年的年度上限分別為招商信諾 8 億元、招商基金 5 億元、招商證券 3 億元，有關詳情刊載於本公司於 2011 年 12 月 29 日發布的《持續關聯交易公告》中。

#### 招商信諾

本公司與招商信諾的銷售保險代理服務構成香港《上市規則》下的持續關聯交易。

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

根據鼎尊公司與本公司於 2008 年 5 月 5 日簽訂的股份轉讓協議，本公司以人民幣 14,186.5 萬元的價格從鼎尊公司收購其持有的招商信諾 50% 的股權（請參閱本公司於 2008 年 5 月 5 日刊發的公告、2008 年 5 月 13 日刊發的通函及 2011 年 6 月 3 日刊發的公告）。招商信諾的主要業務包括人壽、意外和健康保險產品。收購須待本公司獨立股東及有關監管機構予以批准後方告完成。在收購完成後，招商信諾將成為本公司的非全資附屬公司，招商信諾日後的財務報表將併入本公司的財務報表內。收購已取得獨立股東批准，然而截至本報告日期，有關監管機構仍未授出相關批准。根據香港《上市規則》，在本公司完成收購前，本公司與招商信諾的銷售保險代理服務仍構成香港《上市規則》下的持續關聯交易。

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

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

本公司與招商信諾的持續關聯交易 2012 年年度上限為 8 億元，該服務費用年度上限不超過根據香港《上市規則》第 14.07 條計算的有關百分比率的 5%，因此該等交易僅需符合香港《上市規則》

第 14A.45 至 14A.47 条及 14A.37 条的申报、年度审阅及公布规定,并豁免遵守独立股东批准的规定。  
截至 2012 年 6 月 30 日,本公司与招商信诺的关联交易额为 9,624 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联交易。

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。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及收费。

本公司与招商基金的持续关联交易 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 14A.37 条的申报、年度审阅及公布规定,并豁免遵守独立股东批准的规定。

截至 2012 年 6 月 30 日,本公司与招商基金的关联交易额为 9,365 万元。

### 招商证券

本公司与招商证券的第三方存管业务、客户信用交易担保资金存管业务、集合/定向理财产品代理、集合/定向理财产品托管等服务按照香港《上市规则》构成本公司的持续关联交易。

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

本公司与招商证券的持续关联交易 2012 年年度上限为 3 亿元,该服务费用年度上限不超过根据香港《上市规则》第 14.07 条计算的有关百分比率的 5%,因此该等交易仅需符合香港《上市规则》第 14A.45 至 14A.47 条及 14A.37 条的申报、年度审阅及公布规定,并豁免遵守独立股东批准的规定。

截至 2012 年 6 月 30 日, 本公司与招商证券的关连交易额为 2,024 万元。

本公司独立非执行董事已审阅上述本公司与招商信诺、招商基金和招商证券的非豁免的持续关连交易并确认:

- (1) 交易由本公司在日常业务过程中进行;
- (2) 交易条款对本公司及其股东整体利益而言属公平合理;
- (3) 以一般商业条款进行, 并以不优于提供或给予独立第三方的条款进行; 及
- (4) 根据该等交易的相关协议条款进行。

## 7.12 重大诉讼、仲裁事项

就本公司所知, 截至2012年6月30日, 本公司发生的日常诉讼如下: 本公司未取得终审判决的诉讼、仲裁案件总计1,704件, 标的本金总金额折合人民币299,274.99万元, 利息折合人民币12,724.09万元, 其中, 截至2012年6月30日, 本公司未取得终审判决的被告案件(含诉讼、仲裁)总计169件, 标的本金总金额折合人民币48,355.69万元, 利息折合人民币2,441.47万元。未取得终审判决的标的本金超过人民币1亿元的案件共1件, 标的本金总金额折合人民币30,599.59万元, 利息1,670.74万元。上述诉讼及仲裁不会对本公司财务或经营结果构成重大不利影响。

## 7.13 重大合同及其履行情况

### 重大托管、承包、租赁事项

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

### 重大担保事项

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

### 重大委托他人进行现金资产管理事项

报告期内, 本公司没有发生重大委托他人进行现金资产管理事项。

## 7.14 重大资产收购、出售及资产重组情况

### 7.14.1 收购招商信诺的进展

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。目前，本公司已按照《商业银行投资保险公司股权试点管理办法》的要求，向监管部门重新报送了本次收购的相关材料，尚待相关监管机构批准。

有关收购事项详情，请参阅本公司于 2008 年 5 月 6 日、2008 年 6 月 28 日及 2011 年 6 月 4 日刊登于上海证券交易所、香港联合交易所和本公司网站的公告。

#### 7.14.2 收购西藏信托的进展情况

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 元人民币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于 2012 年 7 月 4 日刊登于上海证券交易所、香港联合交易所和本公司网站的公告。

#### 7.15 股权激励计划在报告期的实施情况

本公司股权激励计划实施情况详见“董事、监事、高管、员工和机构情况”一节。

#### 7.16 关联方资金占用情况

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

#### 7.17 社会责任

作为一家具有高度社会责任感的企业，本公司在充分发挥银行的职能作用、积极支持社会经济发展的同时，努力以各种方式履行社会责任。

##### 一、继续实施定点帮扶工作

2012 年是本公司定点帮扶云南武定、永仁两县的第十四年，上半年本公司员工向两县捐款超过

837 萬元，繼續循環投放小額信貸資金 400 萬元，以加大對貧困農戶生產自救的幫扶力度。

## 二、加大中小企業支持力度

2012 上半年，本公司堅持重點發展中小企業業務的戰略，大力支持中小企業發展，截至 2012 年 6 月 30 日，本公司境內中小微企業貸款餘額為 5,379.09 億元，較上年末增加 368.11 億元，增幅 7.35%。

## 三、積極開展綠色金融業務

報告期內，本公司制定了《招商銀行推進實施綠色信貸的規劃》，並下發招商銀行《綠色信貸政策》，對綠色信貸投向進行指導；開發了排污權抵押貸款、節能收益抵押貸款、法國開發署 (AFD) 低息長期貸款、綠色設備買方信貸、綠色融資租賃、清潔發展機制 (CDM) 融資綜合解決方案等綠色信貸新產品，擴大節能減排融資範圍，支持低碳經濟發展；開展龍騰新綠綠色信貸營銷競賽，與聯合國環境規劃署、法國開發署、世界自然基金會等建立合作，簽署聯合國環境規劃署自然資本宣言，並邀請中國銀監會、世界自然基金會和匯豐銀行的專家對全行 2,616 名員工進行視頻培訓，進一步提高了全行綠色信貸理念和工作能力；繼續加大向可再生能源、清潔能源和環境保護領域等綠色信貸的投放力度。2012 年上半年本公司共發放綠色信貸 119.13 億元，截至 2012 年 6 月 30 日，綠色信貸餘額 523.30 億元，比年初增加 13.48 億元，環境保護等領域貸款餘額 389.36 億元，清潔能源貸款餘額 133.94 億元，比年初增加 17.98 億元，其中可再生能源貸款餘額 124.54 億元，比年初增加 17.84 億元。

## 四、為夢想加油，向“WABC 無障礙藝途”捐款

2012 年 1 月，主打“夢想”和“公益”的大型電視活動 CCTV 夢想合唱團完成了《夢想盛典——溫暖中國》的錄制。本公司作為上海隊公益夢想的捐助單位參加了錄制，並向“WABC 無障礙藝途”公益項目捐助了 100 萬元，資助上海隊實現“WABC 無障礙藝途”公益夢想。

## 五、小小藍燈，照亮希望

為響應國際慈善號召，與世界一起關注自閉症兒童，今年 4 月 2 日，本公司總行、信用卡中心和壹基金在深圳招行大廈聯袂召開海洋天堂“點亮藍燈”計劃新聞發布會，並舉行“點亮藍燈”儀式。截至 2011 年底，壹基金信用卡持卡人達 2 萬多人，累計捐款 446 萬元；壹基金一卡通持續捐款客戶 5 萬多人，累計捐款 351 萬元。截至報告期末，本公司累計捐款 259 萬元。

## 六、25 周年 800 支志願者隊伍揚帆起航

正值本公司成立 25 周年之際，為繼續踐行“源於社會 回報社會”的社會責任理念，本公司發起了以“世界因您而變得更美好”主題的“招商銀行 25 周年全行志願者行動”，以支行為單位開展包括教育援助、扶貧幫困、低碳環保等領域在內的各類公益活動，將招商銀行的企業社會責任理念和“因您而變”的服務精神帶入周邊的學校、社區和需要幫助的群體中，回報社會、傳遞愛心。

## 七、童心童韻，傳唱中國

2011 年 8 月，本公司與《21 世紀經濟報道》、中國兒童少年基金會等機構共同發起了“金葵花”彝族少儿合唱團公益計劃。2012 年 4 月，本公司捐助的音樂教室在雲南省楚雄州武定縣近城小學落

成，为合唱团专业化发展提供了较好的硬件设施。合唱团多次走出大山，将彝族特有的非物质文化遗产带到了大山外，引起了社会和媒体对文化遗产保护的关注。

### 7.18 审阅中期业绩

本公司外部审计师毕马威会计师事务所已对本公司按照国际会计准则和香港《上市规则》的披露要求编制的中期财务报告进行审阅，同时本公司董事会审计委员会已审阅并同意本公司截至 2012 年 6 月 30 日期间的业绩及财务报告。

### 7.19 发布中期报告

本公司按照国际会计准则和香港《上市规则》编制的中英文两种语言版本的中期报告，可在香港联合交易所网站和本公司网站查阅。在对中期报告的中英文版本理解上发生歧义时，以中文为准。

本公司按照中国会计准则和半年度报告编制规则编制的中文版本半年度报告，可在上海证券交易所网站和本公司网站查阅。

承董事会命

**傅育宁**

董事长

2012年8月17日



## 第八章 信息披露索引

公告日期	公告编号	公告名称
2012-01-18	2012-001	招商银行关于发行金融债券获准的公告
2012-02-11	2012-002	招商银行第八届董事会第二十六次会议决议公告
2012-03-15	2012-003	招商银行关于金融债券发行结果的公告
2012-03-17	H 股公告	董事会召开日期的公告
2012-03-27	公司治理	招商银行信息披露事务管理制度
2012-03-27	2012-004	招商银行第八届董事会第二十七次会议决议公告
2012-03-29	2012-005	招商银行第八届董事会第二十八次会议决议公告
2012-03-29	2012-006	招商银行第八届监事会第十一次会议决议公告
2012-03-29	公司治理	招商银行 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
2012-03-29	公司治理	招商银行 2011 年度独立董事履行职责情况报告
2012-03-29	定期报告	招商银行年报
2012-03-29	定期报告	招商银行年报摘要
2012-03-29	公司治理	招商银行 2011 社会责任报告
2012-03-29	公司治理	招商银行 2011 年度独立董事述职及相互评价报告
2012-03-29	公司治理	招商银行 2011 年度内部控制评价报告
2012-03-29	公司治理	招商银行内部控制审计报告
2012-04-07	公司治理	招商银行 2011 年度持续督导年度报告书
2012-04-07	2012-007	招商银行关于 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
2012-04-11	2012-008	招商银行第八届董事会第二十九次会议决议公告
2012-04-12	公司治理	招商银行 2010 年 A 股配股保荐总结报告书
2012-04-13	2012-009	招商银行关于召开 2011 年度股东大会的通知
2012-04-17	H 股公告	董事会召开日期的公告
2012-04-21	2012-010	招商银行关于汤小青副行长任职资格核准的公告
2012-04-28	定期报告	招商银行第一季度季报
2012-05-05	股东大会文件	招商银行 2011 年度股东大会文件
2012-05-05	2012-011	招商银行第八届董事会第三十一次会议决议公告
2012-05-11	2012-012	招商银行关于召开 2011 年度股东大会的提示性公告
2012-05-31	股东大会文件	招商银行 2011 年度股东大会的法律意见书
2012-05-31	2012-013	招商银行 2011 年度股东大会决议公告
2012-06-01	H 股公告	支付末期股息
2012-06-01	2012-014	招商银行 A 股 2011 年度利润分配方案实施公告
2012-06-01	2012-015	招商银行披露国家审计署审计情况公告
2012-06-21	2012-016	第八届监事会第十三次会议决议公告
2012-06-27	2012-017	关联交易公告

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。



## 第九章 备查文件

- 9.1 载有本公司董事、高级管理人员签名的半年度报告正本；
- 9.2 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财务报表；
- 9.3 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；
- 9.4 在香港联合交易所披露的中期报告；
- 9.5 《招商银行股份有限公司章程》。

## 第十章 董事、高级管理人员书面确认意见

### 招商银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于 2012 年半年度报告的确认意见

根据《证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号〈半年度报告的内容与格式〉》(2007 年修订)相关规定和要求,作为招商银行股份有限公司的董事、高级管理人员,我们在全面了解和审核公司 2012 年半年度报告及其摘要后,出具意见如下:

- 1、本公司严格按照企业会计准则、企业会计制度及金融企业会计规范运作,本公司 2012 年半年度报告及其摘要公允地反映了本公司 2012 年半年度的财务状况和经营成果。
- 2、本公司 2012 年半年度财务报告未经审计。
- 3、我们认为,本公司 2012 年半年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

二〇一二年八月十七日

董事、高级管理人员签名:

姓名	职务	签名	姓名	职务	签名
傅育宁	董事长 非执行董事		魏家福	副董事长 非执行董事	
李引泉	非执行董事		付刚峰	非执行董事	
洪小源	非执行董事		熊贤良	非执行董事	
孙月英	非执行董事		王大雄	非执行董事	
傅俊元	非执行董事		马蔚华	执行董事、行长兼 首席执行官	
张光华	执行董事、副行长		李浩	执行董事、副行长 兼财务负责人	
衣锡群	独立非执行董事		黄桂林	独立非执行董事	
阎兰	独立非执行董事		潘承伟	独立非执行董事	
潘英丽	独立非执行董事		郭雪萌	独立非执行董事	
唐志宏	副行长		尹凤兰	副行长	
丁伟	副行长		朱琦	副行长	
汤小青	副行长		王庆彬	副行长	
徐连峰	技术总监		兰奇	董事会秘书	

## 第十一章 财务报告 (见附件)

---

附件一

## 招商银行股份有限公司

截至二零一二年六月三十日止六个月期间的中期财务报告

## 未经审计合并资产负债表

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	2012 年 <u>6 月 30 日</u>	2011 年 <u>12 月 31 日</u>
<b>资产</b>			
现金		10,697	10,725
存放中央银行款项	4	406,949	397,579
存放同业和其它金融机构款项	5	234,134	63,046
拆出资金	6	121,264	131,381
买入返售金融资产	7	223,539	73,975
贷款和垫款	8	1,743,892	1,604,371
应收利息	9	14,239	10,852
以公允价值计量且其变动计入当期			
损益的金融资产	10	19,227	15,530
衍生金融资产	42(b)	1,948	1,887
可供出售金融资产	11	286,843	275,173
长期股权投资	12	1,168	1,143
持有至到期投资	13	167,763	145,586
应收投资款项	14	42,809	22,085
固定资产	15	16,355	16,242
投资性房地产	16	1,711	1,710
无形资产	17	2,748	2,605
商誉	18	9,598	9,598
递延所得税资产	19	4,193	4,337
其他资产		13,624	7,146
<b>资产合计</b>		<b>3,322,701</b>	<b>2,794,971</b>

## 未经审计合并资产负债表(续)

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

		2012年	2011年
	附注	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
<b>负债</b>			
同业和其它金融机构存放款项	21	340,195	205,699
拆入资金	22	106,402	67,484
卖出回购金融资产款	23	101,175	42,064
客户存款	24	2,456,436	2,220,060
应付利息		20,771	16,080
以公允价值计量且其变动计入当期			
损益的金融负债	25	12,598	4,724
衍生金融负债	42(b)	1,592	1,469
应付债券	26	66,655	46,167
应付职工薪酬		7,092	3,320
应交税费		6,568	7,112
递延所得税负债	19	861	864
其他负债		20,994	14,918
<b>负债合计</b>		<u>3,141,339</u>	<u>2,629,961</u>

## 未经审计合并资产负债表（续）

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

	附注	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
<b>股东权益</b>			
股本	27	21,577	21,577
资本公积		39,583	37,665
其中：投资重估储备		2,075	157
套期储备		231	278
盈余公积		14,325	14,325
法定一般准备		18,832	18,794
未分配利润		87,785	73,508
其中：建议分派股利	28(b)	-	9,062
外币报表折算差额		(986)	(1,150)
归属于本行股东权益合计		181,347	164,997
少数股东权益		15	13
<b>股东权益合计</b>		181,362	165,010
<b>股东权益及负债合计</b>		3,322,701	2,794,971

此财务报表已于二零一二年八月十七日获董事会批准。

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 20 页至第 120 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

## 未经审计资产负债表

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
<b>资产</b>			
现金		10,230	10,186
存放中央银行款项	4	404,157	394,119
存放同业和其它金融机构款项	5	229,539	59,657
拆出资金	6	92,638	109,387
买入返售金融资产	7	224,728	73,975
贷款和垫款	8	1,613,823	1,493,913
应收利息	9	13,591	10,363
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	10	15,554	11,067
衍生金融资产	42(b)	1,796	1,664
可供出售金融资产	11	278,081	262,015
长期股权投资	12	35,317	33,300
持有至到期投资	13	166,074	143,398
应收投资款项	14	44,039	23,300
固定资产	15	12,583	12,508
投资性房地产	16	332	298
无形资产	17	1,617	1,466
递延所得税资产	19	4,064	4,207
其他资产		11,610	5,203
<b>资产合计</b>		3,159,773	2,650,026
<b>负债</b>			
同业和其它金融机构存放款项	21	337,067	203,614
拆入资金	22	64,005	34,896
卖出回购金融资产款	23	101,175	39,064
客户存款	24	2,355,729	2,126,937
应付利息		20,001	15,422
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	25	12,029	3,558
衍生金融负债	42(b)	1,500	1,310
应付债券	26	56,082	35,535
应付职工薪酬		6,885	3,085
应交税费		6,215	6,849
其他负债		12,959	8,628
<b>负债合计</b>		2,973,647	2,478,898



## 未经审计资产负债表（续）

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

	附注	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
<b>股东权益</b>			
股本	27	21,577	21,577
资本公积		48,669	46,796
其中：投资重估储备		2,003	130
套期储备		231	278
盈余公积		14,325	14,325
法定一般准备		18,571	18,571
未分配利润		82,753	69,581
其中：建议分派股利	28(b)	-	9,062
<b>股东权益合计</b>		186,126	171,128
<b>股东权益及负债合计</b>		3,159,773	2,650,026

此财务报表已于二零一二年八月十七日获董事会批准。

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 20 页至第 120 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

## 未经审计合并利润表

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
		2012 年	2011 年
<b>营业收入</b>			
利息收入	29	73,819	55,082
利息支出	30	(30,178)	(19,366)
<b>利息净收入</b>		43,641	35,716
手续费及佣金收入	31	10,411	8,746
手续费及佣金支出		(679)	(583)
<b>手续费及佣金净收入</b>		9,732	8,163
公允价值变动净收益	32	265	31
投资净收益	33	2,395	1,201
其中：对联营公司的投资收益		18	41
对合营公司的投资收益		9	14
汇兑净收益		836	764
其他业务收入	34	250	181
<b>其它净收入</b>		3,746	2,177
<b>营业支出</b>			
营业税及附加		(3,749)	(2,819)
业务及管理费	35	(18,393)	(15,026)
保险索赔准备		(150)	(136)
资产减值损失	36	(4,144)	(4,064)
<b>营业支出合计</b>		(26,436)	(22,045)
<b>营业利润</b>		30,683	24,011
加：营业外收入		167	184
减：营业外支出		(25)	(19)
<b>利润总额</b>		30,825	24,176
减：所得税费用	37	(7,449)	(5,576)
<b>净利润</b>		23,376	18,600

## 未经审计合并利润表（续）

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

	附注	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
		2012 年	2011 年
归属于本行股东的净利润		23,377	18,600
少数股东损益		(1)	-
<b>每股收益</b>			
基本每股收益（元）	39	1.08	0.86
稀释每股收益（元）	39	1.08	0.86
<b>本期其他综合收益</b>	38	2,035	(917)
<b>本期综合收益总额</b>		25,411	17,683
归属于本行股东的综合收益总额		25,412	17,683
归属于少数股东的综合收益总额		(1)	-

此财务报表已于二零一二年八月十七日获董事会批准。

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 20 页至第 120 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

## 未经审计利润表

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
		2012 年	2011 年
<b>营业收入</b>			
利息收入	29	70,653	53,034
利息支出	30	(28,462)	(18,360)
<b>利息净收入</b>		42,191	34,674
手续费及佣金收入	31	9,760	8,368
手续费及佣金支出		(644)	(542)
<b>手续费及佣金净收入</b>		9,116	7,826
公允价值变动净收益	32	247	(7)
投资净收益	33	2,331	1,000
其中：对联营公司的投资收益		17	40
汇兑净收益		705	596
<b>其它净收入</b>		3,283	1,589
<b>营业支出</b>			
营业税及附加		(3,675)	(2,783)
业务及管理费	35	(17,626)	(14,297)
资产减值损失	36	(3,956)	(3,979)
<b>营业支出合计</b>		(25,257)	(21,059)
<b>营业利润</b>		29,333	23,030
加：营业外收入		68	69
减：营业外支出		(24)	(18)
<b>利润总额</b>		29,377	23,081
减：所得税费用	37	(7,143)	(5,355)
<b>净利润</b>		22,234	17,726

## 未经审计利润表（续）

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

本期其他综合收益	38	1,826	(625)
本期综合收益总额		24,060	17,101

此财务报表已于二零一二年八月十七日获董事会批准。

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 20 页至第 120 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

## 未经审计合并股东权益变动表

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间													
归属于本行股东权益													
	附注	股本	资本公积	其中:投资 重估储备	套期储备	盈余公积	法定 一般准备	未分配 利润	其中:建议 分派股利	外币报表 折算差额	小计	少数 股东权益	合计
于 2012 年 1 月 1 日		<u>21,577</u>	<u>37,665</u>	<u>157</u>	<u>278</u>	<u>14,325</u>	<u>18,794</u>	<u>73,508</u>	<u>9,062</u>	<u>(1,150)</u>	<u>164,997</u>	<u>13</u>	<u>165,010</u>
本期增减变动金额		-	<u>1,918</u>	<u>1,918</u>	<u>(47)</u>	-	<u>38</u>	<u>14,277</u>	<u>(9,062)</u>	<u>164</u>	<u>16,350</u>	<u>2</u>	<u>16,352</u>
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	23,377	-	-	23,377	(1)	23,376
(二) 其他综合收益	38	-	<u>1,918</u>	<u>1,918</u>	<u>(47)</u>	-	-	-	-	<u>164</u>	<u>2,035</u>	-	<u>2,035</u>
本年综合收益总额		-	<u>1,918</u>	<u>1,918</u>	<u>(47)</u>	-	-	<u>23,377</u>	-	<u>164</u>	<u>25,412</u>	<u>(1)</u>	<u>25,411</u>
(三) 收购及处置少数股东 权益净损益		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	3
(四) 利润分配													
1. 提取法定一般准备		-	-	-	-	-	38	(38)	-	-	-	-	-
2. 分派 2011 年度股利	28(a)	-	-	-	-	-	-	<u>(9,062)</u>	<u>(9,062)</u>	-	<u>(9,062)</u>	-	<u>(9,062)</u>
于 2012 年 6 月 30 日		<u>21,577</u>	<u>39,583</u>	<u>2,075</u>	<u>231</u>	<u>14,325</u>	<u>18,832</u>	<u>87,785</u>	-	<u>(986)</u>	<u>181,347</u>	<u>15</u>	<u>181,362</u>

## 未经审计合并股东权益变动表 (续)

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间

	附注	股本	资本公积	其中: 投资 重估储备	套期储备	盈余公积	法定 一般准备	外币 折算差额	未分配 利润	其中: 建议 分派股利	合计
于 2011 年 1 月 1 日		<u>21,577</u>	<u>36,197</u>	<u>(1,311)</u>	<u>3</u>	<u>10,880</u>	<u>16,812</u>	<u>(526)</u>	<u>49,063</u>	<u>6,257</u>	<u>134,006</u>
本期增减变动金额											
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	-	18,600	-	18,600
(二) 其他综合收益	38	-	(644)	(644)	6	-	-	(279)	-	-	(917)
本期综合收益总额		-	(644)	(644)	6	-	-	(279)	18,600	-	17,683
(三) 利润分配											
1. 提取法定一般准备		-	-	-	-	-	82	-	(82)	-	-
2. 分派 2010 年度股利	28(a)	-	-	-	-	-	-	-	(6,257)	(6,257)	(6,257)
于 2011 年 6 月 30 日		<u>21,577</u>	<u>35,553</u>	<u>(1,955)</u>	<u>9</u>	<u>10,880</u>	<u>16,894</u>	<u>(805)</u>	<u>61,324</u>	<u>-</u>	<u>145,432</u>

此财务报表已于二零一二年八月十七日获董事会批准。

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 20 页至第 120 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。



## 未经审计股东权益变动表

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间

	附注	股本	资本公积	其中: 投资 重估储备	套期储备	盈余公积	法定 一般准备	未分配 利润	其中: 建议 分派股利	合计
于 2012 年 1 月 1 日		<u>21,577</u>	<u>46,796</u>	<u>130</u>	<u>278</u>	<u>14,325</u>	<u>18,571</u>	<u>69,581</u>	<u>9,062</u>	<u>171,128</u>
本期增减变动金额		<u>-</u>	<u>1,873</u>	<u>1,873</u>	<u>(47)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13,172</u>	<u>(9,062)</u>	<u>14,998</u>
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	22,234	-	22,234
(二) 其他综合收益	38	-	1,873	1,873	(47)	-	-	-	-	1,826
本期综合收益总额		-	1,873	1,873	(47)	-	-	22,234	-	24,060
(三) 利润分配										
1. 提取法定一般准备		-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 分派 2011 年度股利	28(a)	-	-	-	-	-	-	(9,062)	(9,062)	(9,062)
于 2012 年 6 月 30 日		<u>21,577</u>	<u>48,669</u>	<u>2,003</u>	<u>231</u>	<u>14,325</u>	<u>18,571</u>	<u>82,753</u>	<u>-</u>	<u>186,126</u>

## 未经审计股东权益变动表 (续)

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间

	附注	股本	资本公积	其中: 投资		法定 一般准备	未分配 利润	其中: 建议 分派股利	合计	
				重估储备	套期储备					
于 2011 年 1 月 1 日		<u>21,577</u>	<u>45,237</u>	<u>(1,429)</u>	<u>3</u>	<u>10,880</u>	<u>16,700</u>	<u>46,702</u>	<u>6,257</u>	<u>141,099</u>
本期增减变动金额										
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	17,726	-	17,726
(二) 其他综合收益	38	-	(631)	(631)	6	-	-	-	-	(625)
本期综合收益总额		-	(631)	(631)	6	-	-	17,726	-	17,101
(三) 利润分配										
1. 提取法定一般准备		-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 分派 2010 年度股利	28(a)	-	-	-	-	-	-	(6,257)	(6,257)	(6,257)
于 2011 年 6 月 30 日		<u>21,577</u>	<u>44,606</u>	<u>(2,060)</u>	<u>9</u>	<u>10,880</u>	<u>16,700</u>	<u>58,171</u>	<u>-</u>	<u>151,943</u>

此财务报表已于二零一二年八月十七日获董事会批准。

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 20 页至第 120 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

## 未经审计合并现金流量表

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	截至 6 月 30 日止	
		1—6 月期间	
		<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
<b>经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款净增加额		236,376	195,580
拆出资金及买入返售金融资产净减少额		-	21,340
同业和其他金融机构存放款项净增加额		106,807	4,806
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额		125,718	16,818
收回以前年度核销贷款净额		30	38
收取利息、手续费及佣金的现金		78,877	56,475
收到其他与经营活动有关的现金		2,682	2,650
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>550,490</b>	297,707
<b>经营活动现金流出小计</b>			
贷款及垫款净增加		(143,562)	(123,316)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		(56,906)	-
存放中央银行净增加额		(31,288)	(34,128)
存放同业和其他金融机构款项净增加额		(6,811)	(2,980)
支付利息、手续费及佣金的现金		(25,488)	(16,158)
支付给职工以及为职工支付的现金		(7,890)	(7,717)
支付的所得税费及其他各项税费		(11,702)	(7,599)
支付其他与经营活动有关的现金		(8,413)	(17,705)
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>(292,060)</b>	(209,603)
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	40(a)	<b>258,430</b>	88,104

## 未经审计合并现金流量表（续）

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

	附注	截至6月30日止	
		1—6月期间	
		<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
<b>投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资所收到的现金		442,555	478,776
取得投资收益收到的现金		7,375	5,284
处置固定资产和其他资产所收到的现金		6	52
合营公司偿还贷款		2	2
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>449,938</b>	<b>484,114</b>
投资支付的现金		(497,161)	(490,947)
购建固定资产和其他资产所支付的现金		(1,519)	(1,172)
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>(498,680)</b>	<b>(492,119)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(48,742)</b>	<b>(8,005)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量</b>			
发行存款证		12,230	12,339
发行长期债券		20,000	-
处置少数股东权益收到的现金		3	-
<b>筹资活动产生的现金流入小计</b>		<b>32,233</b>	<b>12,339</b>
偿还已到期债务支付的现金		(12,382)	(2,811)
支付的发行债券利息		(92)	(755)
发行长期债券支付的费用		(31)	-
分配股利或利润支付的现金		(7,575)	(5,123)
<b>筹资活动产生的现金流出小计</b>		<b>(20,080)</b>	<b>(8,689)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>12,153</b>	<b>3,650</b>
汇率变动对现金的影响额		382	(5)
<b>现金及现金等价物净增加</b>	40(c)	<b>222,223</b>	<b>83,744</b>
加：期初现金及现金等价物		219,151	177,220
<b>期末现金及现金等价物</b>	40(b)	<b>441,374</b>	<b>260,964</b>

## 未经审计合并现金流量表 (续)

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

此财务报表已于二零一二年八月十七日获董事会批准。

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 20 页至第 120 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

## 未经审计现金流量表

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	截至 6 月 30 日止	
		1—6 月期间	2011 年
		2012 年	2011 年
<b>经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款净增加额		228,792	192,990
拆出资金及买入返售金融资产净减少额		-	20,424
同业和其他金融机构存放款项净增加额		133,453	5,767
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额		91,220	12,849
收回以前年度核销贷款净额		29	35
收取利息、手续费及佣金的现金		76,997	54,376
收到其他与经营活动有关的现金		403	450
<b>经营活动现金流入小计</b>		530,894	286,891
贷款和垫款净增加		(123,840)	(107,847)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		(56,465)	-
存放中央银行净增加额		(30,995)	(33,754)
存放同业和其他金融机构款项净增加额		(6,615)	(3,092)
支付利息、手续费及佣金的现金		(23,825)	(15,277)
支付给职工以及为职工支付的现金		(7,508)	(7,383)
支付的所得税费及其他各项税费		(11,366)	(7,440)
支付其他与经营活动有关的现金		(14,265)	(18,808)
<b>经营活动现金流出小计</b>		(274,879)	(193,601)
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	40(a)	256,015	93,290

## 未经审计现金流量表（续）

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

	附注	截至6月30日止	
		1—6月期间	
		<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
<b>投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资所收到的现金		442,487	472,752
取得投资收益收到的现金		5,190	5,047
处置固定资产和其他资产所收到的现金		4	52
<b>投资活动现金流入小计</b>		447,681	477,851
投资支付的现金		(496,800)	(485,756)
对子公司增资支付的现金		(2,000)	-
购建固定资产和其他资产所支付的现金		(970)	(1,157)
<b>投资活动现金流出小计</b>		(499,770)	(486,913)
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		(52,089)	(9,062)
<b>筹资活动产生的现金流量</b>			
发行长期债券		20,000	-
发行存款证		3,247	2,593
<b>筹资活动产生的现金流入小计</b>		23,247	2,593
偿还已到期债务支付的现金		(3,169)	(1,543)
支付的发行债券利息		(50)	(22)
长期债券发行费用		(31)	-
分配股利或利润支付的现金		(7,575)	(5,123)
<b>筹资活动产生的现金流出小计</b>		(10,825)	(6,688)
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		12,422	(4,095)
汇率变动对现金的影响额		354	(101)
<b>现金及现金等价物净增加</b>	40(c)	216,702	80,032
加：期初现金及现金等价物		200,941	159,085
<b>期末现金及现金等价物</b>	40(b)	417,643	239,117



## 未经审计现金流量表 (续)

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

此财务报表已于二零一二年八月十七日获董事会批准。

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 20 页至第 120 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 1 银行简介

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

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

截至二零一二年六月三十日止,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、安阳分行、襄阳分行、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、上饶分行、天津滨海分行、柳州分行、东营分行、徐州分行、泸州分行、马鞍山分行、漳州分行、珠海分行、呼伦贝尔分行、龙岩分行、十堰分行、朔州分行、莆田分行、西宁分行、娄底分行、江门分行、滨州分行、通化分行、遵义分行、日照分行、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 财务报表编制基准及会计政策

合并财务报表的合并范围包括本行及所属子公司(“本集团”),以及本集团所持有的联营公司的权益。本集团编制的财务报表是根据中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)于2006年2月15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、完整地反映了本集团及本行的财务状况、经营成果以及现金流量。此外,本集团的财务报表同时在重大方面符合证监会颁布的有关上市公司财务报表及附注披露的相关规定。

于二零一二年六月三十日,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	香港	港币 250	100%	财务咨询 服务	有限公司	马蔚华

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 2 财务报表编制基准及会计政策 (续)

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
招银金融租赁 有限公司	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	香港	港币 1,161	100%	银行业务	有限公司	马蔚华

招银国际金融有限公司 (“招银国际”) 原名为 “江南财务有限公司”, 为本行经中国人民银行银复 [1998] 405 号文批准成立的全资子公司, 并根据中国人民银行银复 [2002] 30 号的批复, 于二零零二年二月二十二日正式更名为招银国际金融有限公司。

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。

永隆银行有限公司 (“永隆银行”) 为本行于二零零八年通过协议收购, 并于二零零九年一月十五日成为本行全资附属公司, 同时永隆银行已于二零零九年一月十六日起撤回其于香港联交所的上市地位。

本集团报告期内所采用的会计政策均与 2011 年年度之财务报告所采用的会计政策相一致。

### 3 税项

本行适用的税项及税率如下:

#### (a) 营业税

按 2009 年 1 月 1 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按 5% 计缴。

#### (b) 城建税

按营业税的 7% 计缴。

#### (c) 教育费附加

按营业税的 3%—5% 计缴。

#### (d) 所得税

中国境内: 按 2008 年 1 月 1 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

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 3 税项 (续)

#### (d) 所得税 (续)

惠政策过渡办法》有关规定, 2012 年本行在经济特区内、外的各项业务所得 (包括离岸金融业务所得) 按 25% 计缴。

中国境外: 境外分支机构、子公司的税项以相关地区适用的现行税率计算。

#### (e) 企业所得税汇算清缴

本行按照国家税务总局关于印发《跨地区经营汇总纳税企业所得税征收管理暂行办法》(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汇总计算出企业的应纳所得税总额。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, 企业年度应纳税所得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。

### 4 存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
法定存款准备金(注 1)	391,951	360,890	390,459	359,692
超额存款准备金(注 2)	13,679	35,597	12,379	33,335
财政存款	1,319	1,092	1,319	1,092
	406,949	397,579	404,157	394,119

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, 此存款不能用于日常业务。于二零一二年六月三十日, 缴存比率为人民币存款 18% 及外币存款 5% (二零一一年十二月三十一日: 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: 超额存款准备金包含存放于中国人民银行以及境外中央银行用于资金清算的款项。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 5 存放同业和其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
存放同业				
– 境内	221,667	39,299	217,821	36,823
– 境外	12,474	23,784	11,725	22,871
存放其他金融机构				
– 境内	78	55	78	55
	234,219	63,138	229,624	59,749
减: 减值准备	(85)	(92)	(85)	(92)
存放同业和其他金融机构款项净额	234,134	63,046	229,539	59,657

### 6 拆出资金

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
拆放				
– 境内同业	55,423	84,587	38,681	71,612
– 境外同业	34,483	20,578	22,599	11,559
– 境内其他金融机构	31,375	26,220	31,375	26,220
	121,281	131,385	92,655	109,391
减: 减值准备	(17)	(4)	(17)	(4)
	121,264	131,381	92,638	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 买入返售金融资产

#### (a) 按资产类型分析

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
证券	150,436	57,787	151,625	57,787
票据	72,242	13,488	72,242	13,488
贷款	861	2,700	861	2,700
	<u>223,539</u>	<u>73,975</u>	<u>224,728</u>	<u>73,975</u>

#### (b) 按性质分类

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
买入返售金融资产				
- 同业	222,679	69,550	223,867	69,550
- 其他金融机构	860	4,425	861	4,425
	<u>223,539</u>	<u>73,975</u>	<u>224,728</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 贷款和垫款

#### (a) 贷款和垫款分类

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
企业贷款和垫款				
-贷款	1,091,963	994,041	984,914	903,991
-票据贴现	80,180	75,826	71,201	68,966
其中: 银行承兑汇票	76,864	73,198	67,885	66,338
商业承兑汇票	3,316	2,628	3,316	2,628
零售贷款和垫款				
-信用卡贷款	84,689	73,305	84,427	72,964
-个人住房贷款	331,378	323,640	323,619	315,696
-个人经营性贷款	124,289	90,429	119,472	86,446
-其他个人贷款	71,404	83,834	69,296	81,829
贷款和垫款总额	1,783,903	1,641,075	1,652,929	1,529,892
减: 减值准备				
- 以个别方式评估	(4,670)	(5,125)	(4,562)	(5,018)
- 以组合方式评估	(35,341)	(31,579)	(34,544)	(30,961)
	<u>(40,011)</u>	<u>(36,704)</u>	<u>(39,106)</u>	<u>(35,979)</u>
贷款和垫款净值	<u>1,743,892</u>	<u>1,604,371</u>	<u>1,613,823</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)

### 8 贷款和垫款 (续)

#### (b) 客户贷款和垫款分析

##### (i) 按行业或品种

	本集团			
	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	比例 %	金额	比例 %
制造业	348,366	20	307,972	19
批发及零售业	189,928	11	169,491	10
交通运输、仓储及邮政业	143,746	8	140,950	8
房地产业	106,067	6	112,818	7
电力、燃气及水的生产和供应业	75,289	4	66,009	4
建筑业	54,773	3	44,036	3
采矿业	54,325	2	36,979	2
租赁和商务服务业	35,285	2	37,568	2
水利、环境和公共设施管理业	32,008	2	33,752	2
信息传输、计算机服务和软件业	11,147	1	10,726	1
其他	41,029	2	33,740	2
企业贷款和垫款	1,091,963	61	994,041	60
票据贴现	80,180	5	75,826	5
信用卡贷款	84,689	5	73,305	4
个人住房贷款	331,378	19	323,640	20
个人经营性贷款	124,289	6	90,429	6
其他个人贷款	71,404	4	83,834	5
零售贷款和垫款	611,760	34	571,208	35
贷款和垫款总额	1,783,903	100	1,641,075	100
减: 减值准备				
- 以个别方式评估	(4,670)		(5,125)	
- 以组合方式评估	(35,341)		(31,579)	
	(40,011)		(36,704)	
贷款和垫款净值	1,743,892		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)

### 8 贷款和垫款 (续)

#### (b) 客户贷款和垫款分析 (续)

##### (i) 按行业或品种 (续)

	本行			
	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	比例 %	金额	比例 %
制造业	325,705	20	289,267	19
批发及零售业	177,504	11	158,286	10
交通运输、仓储及邮政业	135,777	8	133,930	9
房地产业	79,931	5	85,731	5
电力、燃气及水的生产和供应业	62,293	4	56,739	4
建筑业	51,060	3	41,500	3
采矿业	45,204	2	32,525	2
租赁和商务服务业	34,018	2	36,013	2
水利、环境和公共设施管理业	31,522	2	33,208	2
信息传输、计算机服务和软件业	10,704	1	10,345	1
其他	31,196	2	26,447	2
企业贷款和垫款	984,914	60	903,991	59
票据贴现	71,201	4	68,966	5
信用卡贷款	84,427	5	72,964	5
个人住房贷款	323,619	20	315,696	20
个人经营性贷款	119,472	7	86,446	6
其他个人贷款	69,296	4	81,829	5
零售贷款和垫款	596,814	36	556,935	36
贷款和垫款总额	1,652,929	100	1,529,892	100
减: 减值准备				
- 以个别方式评估	(4,562)		(5,018)	
- 以组合方式评估	(34,544)		(30,961)	
	(39,106)		(35,979)	
贷款和垫款净值	1,613,823		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)

### 8 贷款和垫款 (续)

#### (b) 客户贷款和垫款分析 (续)

(ii) 按地区

	本集团			
	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	比例 %	金额	比例 %
总行	150,000	8	131,692	8
长江三角洲地区	385,461	22	376,084	23
环渤海地区	267,429	15	247,249	15
珠江三角洲及海西地区	283,639	16	264,202	16
东北地区	100,472	6	95,552	6
中部地区	203,127	11	180,229	11
西部地区	233,477	13	210,829	13
境外	29,324	2	24,055	1
附属机构	<u>130,974</u>	<u>7</u>	<u>111,183</u>	<u>7</u>
贷款和垫款总额	<u>1,783,903</u>	<u>100</u>	<u>1,641,075</u>	<u>100</u>
减：减值准备				
-以个别方式评估	(4,670)		(5,125)	
-以组合方式评估	<u>(35,341)</u>		<u>(31,579)</u>	
	<u>(40,011)</u>		<u>(36,704)</u>	
贷款和垫款净值	<u>1,743,892</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)

### 8 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6月30日		2011年12月31日	
	金额	比例 %	金额	比例 %
总行	150,000	9	131,692	9
长江三角洲地区	385,461	24	376,084	25
环渤海地区	267,429	16	247,249	16
珠江三角洲及海西地区	283,639	17	264,202	17
东北地区	100,472	6	95,552	6
中部地区	203,127	12	180,229	12
西部地区	233,477	14	210,829	14
境外	<u>29,324</u>	<u>2</u>	<u>24,055</u>	<u>1</u>
贷款和垫款总额	<u>1,652,929</u>	<u>100</u>	<u>1,529,892</u>	<u>100</u>
减：减值准备				
-以个别方式评估	(4,652)		(5,018)	
-以组合方式评估	<u>(34,544)</u>		<u>(30,961)</u>	
	<u>(39,106)</u>		<u>(35,979)</u>	
贷款和垫款净值	<u>1,613,823</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)

### 8 贷款和垫款 (续)

#### (b) 客户贷款和垫款分析 (续)

(iii) 按担保方式

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
信用贷款	380,197	335,863	368,270	324,871
保证贷款	428,966	397,218	417,825	386,099
抵押贷款	740,444	697,758	660,960	632,388
质押贷款	154,116	134,410	134,673	117,568
	1,703,723	1,565,249	1,581,728	1,460,926
票据贴现	80,180	75,826	71,201	68,966
贷款和垫款总额	1,783,903	1,641,075	1,652,929	1,529,892

#### (c) 贷款减值准备变动表

	本集团			总额
	截至2012年6月30日止6个月期间			
按组合 方式评估的 贷款和垫款 减值准备	已减值贷款和 垫款减值准备 其减值 准备按组合 方式评估	已减值贷款和 垫款减值准备 其减值 准备按个别 方式评估		
于1月1日余额	30,190	1,389	5,125	36,704
本期计提 (附注 36)				
- 在利润表中计提的减值准备	3,514	305	604	4,423
- 在利润表中转回的减值准备	(11)	(1)	(324)	(336)
本期核销	-	(83)	(690)	(773)
本期转入 / 转出	-	-	9	9
已减值贷款和垫款折现回拨	-	-	(91)	(91)
收回以前年度核销贷款和垫款	-	7	23	30
汇率变动	31	-	14	45
于6月30日余额	33,724	1,617	4,670	40,011

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 8 贷款和垫款 (续)

#### (c) 贷款减值准备变动表 (续)

	本集团			
	截至 2011 年 12 月 31 日止年度			
	按组合 方式评估的 贷款和垫款 减值准备	已减值贷款和垫款减值准备		总额
	其减值 准备按组合 方式评估	其减值 准备按个别 方式评估		
于 1 月 1 日余额	22,026	1,353	5,912	29,291
本年计提				
- 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)
于 12 月 31 日余额	<u>30,190</u>	<u>1,389</u>	<u>5,125</u>	<u>36,704</u>

	本行			
	截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	按组合 方式评估的 贷款和垫款 减值准备	已减值贷款和垫款减值准备		总额
	其减值 准备按组合 方式评估	其减值 准备按个别 方式评估		
于 1 月 1 日余额	29,572	1,389	5,018	35,979
本期计提 (附注 36)				
- 在利润表中计提的减值准备	3,327	302	593	4,222
- 在利润表中转回的减值准备	-	-	(321)	(321)
本期核销	-	(81)	(687)	(768)
本期转入	-	-	9	9
已减值贷款和垫款折现回拨	-	-	(87)	(87)
收回以前年度核销贷款和垫款	-	6	23	29
汇率变动	29	-	14	43
于 6 月 30 日余额	<u>32,928</u>	<u>1,616</u>	<u>4,562</u>	<u>39,106</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 8 贷款和垫款 (续)

#### (c) 贷款减值准备变动表 (续)

	本行			
	截至 2011 年 12 月 31 日止年度			
	按组合 方式评估的 贷款和垫款 减值准备	已减值贷款和垫款减值准备 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
于 1 月 1 日余额	21,644	1,352	5,805	28,801
本年计提				
- 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)
于 12 月 31 日余额	29,572	1,389	5,018	35,979

#### (d) 已逾期的贷款和垫款

	本集团				
	2012 年 6 月 30 日				
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月 至 1 年	逾期 1 年 以上至 3 年以内	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	2,419	214	776	152	3,561
保证贷款	1,018	828	360	1,876	4,082
抵押贷款	6,763	1,677	839	1,210	10,489
质押贷款	355	35	-	312	702
合计	10,555	2,754	1,975	3,550	18,834

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 8 贷款和垫款 (续)

#### (d) 已逾期的贷款和垫款 (续)

	本集团				
	2011年12月31日				
	逾期 3个月以内	逾期 3个月 至1年	逾期1年 以上至 3年以内	逾期 3年以上	合计
信用贷款	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6月30日				
	逾期 3个月以内	逾期 3个月 至1年	逾期1年 以上至 3年以内	逾期 3年以上	合计
信用贷款	2,404	201	775	153	3,533
保证贷款	1,008	828	361	1,875	4,072
抵押贷款	5,868	1,668	833	1,211	9,580
质押贷款	34	33	-	311	378
合计	9,314	2,730	1,969	3,550	17,563



## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 8 贷款和垫款 (续)

#### (d) 已逾期的贷款和垫款 (续)

	本行				合计
	2011年12月31日				
	逾期 3个月以内	逾期 3个月 至1年	逾期1年 以上至 3年以内	逾期 3年以上	
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 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
已逾期未减值抵押贷款	6,076	3,986	5,351	3,376
已逾期未减值质押贷款	40	31	23	14
合计	6,116	4,017	5,374	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)

### 8 贷款和垫款 (续)

#### (e) 客户贷款和垫款及减值准备分析

	本集团					
	2012年6月30日					
	按组合 方式评估 减值准备的 贷款和垫款	已减值贷款和垫款 其减值 准备按组合 方式评估		其减值 准备按个别 方式评估	已减值 贷款和垫款 总额占贷款 和垫款总额 的百分比	按个别方式 评估的已减 值贷款和垫 款中抵质押 物公允价值
发放给下列客户的 贷款和垫款总额						
– 金融机构	24,167	-	1	24,168	-	-
– 非金融机构客户	1,749,786	2,420	7,529	1,759,735	0.57	1,770
	1,773,953	2,420	7,530	1,783,903	0.56	1,770
减:						
对应下列客户贷款 和垫款的减值准备						
– 金融机构	(64)	-	(1)	(65)		
– 非金融机构客户	(33,660)	(1,617)	(4,669)	(39,946)		
	(33,724)	(1,617)	(4,670)	(40,011)		
发放给下列客户的 贷款和垫款净额						
– 金融机构	24,103	-	-	24,103		
– 非金融机构客户	1,716,126	803	2,860	1,719,789		
	1,740,229	803	2,860	1,743,892		

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 8 贷款和垫款 (续)

#### (e) 客户贷款和垫款及减值准备分析 (续)

	本集团					
	2011年12月31日					
	按组合 方式评估 减值准备的 贷款和垫款	已减值贷款和垫款 其减值 准备按组合 方式评估		其减值 准备按个别 方式评估	已减值 贷款和垫款 总额占贷款 和垫款总额 的百分比	按个别方式 评估的已减 值贷款和垫 款中抵质押 物公允价值
发放给下列客户的 贷款和垫款总额						
- 金融机构	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)

### 8 贷款和垫款 (续)

#### (e) 客户贷款和垫款及减值准备分析 (续)

	本行				已减值 贷款和垫款 总额占贷款 和垫款总额 的百分比	按个别方式 评估的已减 值贷款和垫 款中抵质押 物公允价值
	2012年6月30日					
	按组合 方式评估 减值准备的 贷款和垫款	已减值贷款和垫款 其减值 准备按组合 方式评估	其减值 准备按个别 方式评估			
发放给下列客户的 贷款和垫款总额						
– 金融机构	9,151	-	1	9,152	0.01	-
– 非金融机构客户	1,634,192	2,414	7,171	1,643,777	0.58	1,584
	<u>1,643,343</u>	<u>2,414</u>	<u>7,172</u>	<u>1,652,929</u>	<u>0.58</u>	<u>1,584</u>
减:						
对应下列客户贷款 和垫款的减值准备						
– 金融机构	(52)	-	(1)	(53)		
– 非金融机构客户	(32,876)	(1,616)	(4,561)	(39,053)		
	<u>(32,928)</u>	<u>(1,616)</u>	<u>(4,562)</u>	<u>(39,106)</u>		
发放给下列客户的 贷款和垫款净额						
– 金融机构	9,099	-	-	9,099		
– 非金融机构客户	1,601,316	798	2,610	1,604,724		
	<u>1,610,415</u>	<u>798</u>	<u>2,610</u>	<u>1,613,823</u>		

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 8 贷款和垫款 (续)

#### (e) 客户贷款和垫款及减值准备分析 (续)

	本行					
	2011年12月31日					
	按组合 方式评估 减值准备的 贷款和垫款	已减值贷款和垫款 其减值 准备按组合 方式评估		其减值 准备按个别 方式评估	已减值 贷款和垫款 总额占贷款 和垫款总额 的百分比	按个别方式 评估的已减 值贷款和垫 款中抵质押 物公允价值
发放给下列客户的 贷款和垫款总额						
– 金融机构	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)

### 9 应收利息

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
应收利息				
— 债券投资	7,709	5,432	7,611	5,329
— 贷款和垫款	4,825	3,966	4,404	3,868
— 其他	1,705	1,454	1,576	1,166
	14,239	10,852	13,591	10,363

### 10 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	附注	本集团		本行	
		2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
交易性金融资产	(a)	15,327	12,401	12,185	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)	3,900	3,129	3,369	2,442
		19,227	15,530	15,554	11,067

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 10 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

#### (a) 交易性金融资产

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
<i>上市</i>				
境内				
- 中国政府债券	4,005	1,111	4,005	1,111
- 中国人民银行债券	142	33	142	33
- 政策性银行债券	1,321	470	1,322	470
- 商业银行及其他金融机构债券	5,113	1,101	5,113	1,101
- 其他债券	913	5,274	913	5,274
境外				
- 商业银行及其他金融机构债券	368	387	368	387
- 其他债券	1,038	374	260	188
- 股权投资	34	21	-	-
	<u>12,934</u>	<u>8,771</u>	<u>12,123</u>	<u>8,564</u>
<i>非上市</i>				
境内				
- 中国政府债券	5	2	-	-
- 商业银行及其他金融机构债券	26	26	-	-
境外				
- 商业银行及其他金融机构债券	62	157	62	61
- 其他债券	2,288	3,436	-	-
- 基金投资	12	9	-	-
	<u>2,393</u>	<u>3,630</u>	<u>62</u>	<u>61</u>
	<u>15,327</u>	<u>12,401</u>	<u>12,185</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)

### 10 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

#### (b) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
<i>上市</i>				
<i>境内</i>				
- 政策性银行债券	608	601	608	601
- 商业银行及其他金融机构债券	1,656	1,240	1,656	1,240
- 其他债券	252	46	252	46
<i>境外</i>				
- 政策性银行债券	68	68	-	-
- 商业银行及其他金融机构债券	336	325	-	-
- 其他债券	654	386	527	230
	3,574	2,666	3,043	2,117
<i>非上市</i>				
<i>境外</i>				
- 商业银行及其他金融机构债券	261	138	261	-
- 其他债券	65	325	65	325
	326	463	326	325
	3,900	3,129	3,369	2,442



## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 11 可供出售金融资产

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
<i>上市</i>				
境内				
- 中国政府债券	23,059	24,434	23,059	24,434
- 中国人民银行债券	15,435	15,245	15,435	15,245
- 政策性银行债券	46,138	46,139	44,449	44,665
- 商业银行及其他金融机构债券	103,420	94,640	101,922	93,165
- 其他债券	82,617	74,252	82,617	74,043
境外				
- 商业银行及其他金融机构债券	1,988	2,654	1,612	1,476
- 其他债券	2,081	2,090	1,495	871
- 股权投资	540	539	252	206
- 基金投资	16	15	-	-
	275,294	260,008	270,841	254,105
<i>非上市</i>				
境内				
- 政策性银行	10	10	-	-
- 商业银行及其他金融机构债券	704	705	600	600
- 其他债券	98		98	-
境外				
- 商业银行及其他金融机构债券	5,172	8,380	1,481	1,371
- 其他债券	5,158	6,029	5,061	5,939
- 股权投资	51	41	-	-
- 基金投资	356	-	-	-
	11,549	15,165	7,240	7,910
	286,843	275,173	278,081	262,015

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 12 长期股权投资

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
对子公司的投资 (a)	-	-	36,333	34,333
对合营公司的投资 (b)	167	159	-	-
对联营公司的投资 (c)	314	298	310	293
其他长期股权投资 (d)	687	687	442	442
小计	1,168	1,144	37,085	35,068
减: 减值准备	-	(1)	(1,768)	(1,768)
合计	1,168	1,143	35,317	33,300

#### (a) 对子公司的投资

	本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日
招银国际金融有限公司	251	251
招银金融租赁有限公司	4,000	2,000
永隆银行有限公司	32,082	32,082
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。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 12 长期股权投资 (续)

(b) 于二零一二年六月三十日，本集团对主要合营公司投资分析如下：

本行子公司的主要合营公司：

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 <sup>(注1)</sup>	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 <sup>(注2)</sup>	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 100,000	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6月30日					
百分之一百	6,126	5,005	1,121	874	92
本集团的有效权益	982	835	147	141	17
2011年12月31日					
百分之一百	5,397	4,410	987	1,364	111
本集团的有效权益	858	730	128	213	14

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2.88%权益。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 12 长期股权投资 (续)

#### (c) 对联营企业的投资

本集团占非上市的联营公司的权益详情如下:

公司名称	注册地	已发行及缴 足的股本 (千元)	本集团持有所有权百分比			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	
招商基金管理有限公司	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
加安保险代理有限公司	香港	港币 3,950	40.00%	-	40.00%	保险代理

#### 联营公司的主要财务信息 (招商基金):

	资产	负债	权益	收入	净利润
2012年6月30日					
百分之一百	915	206	709	275	73
本集团的有效权益	<u>306</u>	<u>69</u>	<u>237</u>	<u>82</u>	<u>17</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):

	资产	负债	权益	收入	净利润
2012年6月30日					
百分之一百	24	12	12	8	4
本集团的有效权益	<u>6</u>	<u>3</u>	<u>3</u>	<u>2</u>	<u>1</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>

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 12 长期股权投资 (续)

#### (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 <sup>(注1)</sup>	人民币 155,000	3.75%
易办事(香港)有限公司 <sup>(注2)</sup>	港币 8,400	2.10%
台州市商业银行股份有限公司 <sup>(注3)</sup>	人民币 306,671	10.00%
烟台市商业银行股份有限公司 <sup>(注4)</sup>	人民币 189,620	4.99%
香港贵金属交易所有限公司 <sup>(注5)</sup>	港币 136	0.35%
德和保险顾问有限公司 <sup>(注6)</sup>	港币 4,023	8.70%
联丰亨人寿保险有限公司 <sup>(注7)</sup>	澳门币 6,000	6.00%
中人保险经纪有限公司 <sup>(注8)</sup>	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。银联于二零零二年三月二十六日正式成立,本行对二零零二年及二零零八年投入资金约8,802万元记入长期股权投资。本行在集团层面通过子公司永隆银行增加了持有的银联股份(初始投资额约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。本行在集团层面通过子公司永隆银行增加了持有的易办事股份(约1.4%)。

注3: 根据中国银监会银监复[2008]315号文件的批准,本行受让台州市商业银行股份有限公司(“台州市商业银行”)股份3000万股,持股比例10%。此外,根据浙江省银监局浙银监复[2008]717号文的批准,台州市商业银行的注册资本由3亿元变更为9亿元;根据浙江省银监局“浙银监复[2010]207号”文件,台州市商业银行注册资本由9亿元变更为18亿元。注册资本变更后,本行持有台州市商业银行180,000,000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。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 12 长期股权投资 (续)

#### (d) 其他长期股权投资 (续)

- 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。

### 13 持有至到期投资

	本集团		本行	
	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
<i>上市</i>				
<i>境内</i>				
- 中国政府债券	69,252	67,998	69,252	67,998
- 中国人民银行债券	15,367	15,359	15,366	15,359
- 政策性银行债券	12,904	10,345	12,904	10,345
- 商业银行及其他金融机构债券	65,740	47,715	65,740	47,715
- 其他债券	934	933	935	933
<i>境外</i>				
- 商业银行及其他金融机构债券	838	1,446	394	565
- 其他债券	931	1,038	564	562
	<u>165,966</u>	<u>144,834</u>	<u>165,155</u>	<u>143,477</u>
<i>非上市</i>				
<i>境内</i>				
- 中国政府债券	1,001	-	1,001	-
<i>境外</i>				
- 商业银行及其他金融机构债券	703	713	-	1
- 其他债券	271	213	-	-
	<u>1,975</u>	<u>926</u>	<u>1,001</u>	<u>1</u>
减: 减值准备	(178)	(174)	(82)	(80)
	<u>167,763</u>	<u>145,586</u>	<u>166,074</u>	<u>143,398</u>
上市的公允价值	<u>168,686</u>	<u>146,739</u>	<u>162,408</u>	<u>145,411</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)

### 14 应收投资款项

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
<i>非上市</i>				
<i>境内</i>				
- 中国政府债券	3,045	3,714	3,046	3,714
- 商业银行及其他金融机构债券	23,883	7,220	23,883	7,220
- 其他债券	15,880	11,152	15,880	11,152
<i>境外</i>				
- 商业银行及其他金融机构债券	64	62	1,293	1,277
	42,872	22,148	44,102	23,363
减：减值准备	(63)	(63)	(63)	(63)
	42,809	22,085	44,039	23,300

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 15 固定资产

#### 本集团

	土地及 建筑物	在建工程	电子设备	装修	飞行设备 及船舶	运输 及其他	合计
<b>成本：</b>							
于2012年1月1日	10,704	4,023	4,388	1,136	1,001	4,629	25,881
购置	-	594	163	84	123	145	1,109
重分类及转入转出	96	(218)	1	-	73	11	(37)
出售/报废	(2)	-	(46)	(8)	-	(117)	(173)
汇兑差额	34	-	1	-	3	-	38
于2012年6月30日	<u>10,832</u>	<u>4,399</u>	<u>4,507</u>	<u>1,212</u>	<u>1,200</u>	<u>4,668</u>	<u>26,818</u>
<b>累积折旧：</b>							
于2012年1月1日	2,808	-	3,191	360	54	3,226	9,639
折旧	261	-	327	50	27	314	979
重分类及转入转出	3	-	-	-	-	-	3
出售/报废后拨回	(1)	-	(43)	(6)	-	(116)	(166)
汇兑差额	7	-	-	1	-	-	8
于2012年6月30日	<u>3,078</u>	<u>-</u>	<u>3,475</u>	<u>405</u>	<u>81</u>	<u>3,424</u>	<u>10,463</u>
<b>账面净值：</b>							
于2012年6月30日	<u>7,754</u>	<u>4,399</u>	<u>1,032</u>	<u>807</u>	<u>1,119</u>	<u>1,244</u>	<u>16,355</u>
于2012年1月1日	<u>7,896</u>	<u>4,023</u>	<u>1,197</u>	<u>776</u>	<u>947</u>	<u>1,403</u>	<u>16,242</u>



## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 15 固定资产 (续)

本集团

	土地及 建筑物	在建工程	电子设备	装修	飞行设备 及船舶	运输 及其他	合计
<b>成本:</b>							
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	<u>(139)</u>	<u>-</u>	<u>(2)</u>	<u>(8)</u>	<u>-</u>	<u>(5)</u>	<u>(154)</u>
于 2011 年 12 月 31 日	<u>10,704</u>	<u>4,023</u>	<u>4,388</u>	<u>1,136</u>	<u>1,001</u>	<u>4,629</u>	<u>25,881</u>
<b>累积折旧:</b>							
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/报废后拨回	(14)	-	(200)	(1)	-	(251)	(466)
汇兑差额	<u>(24)</u>	<u>-</u>	<u>(2)</u>	<u>(6)</u>	<u>(2)</u>	<u>-</u>	<u>(34)</u>
于 2011 年 12 月 31 日	<u>2,808</u>	<u>-</u>	<u>3,191</u>	<u>360</u>	<u>54</u>	<u>3,226</u>	<u>9,639</u>
<b>账面净值:</b>							
于 2011 年 12 月 31 日	<u>7,896</u>	<u>4,023</u>	<u>1,197</u>	<u>776</u>	<u>947</u>	<u>1,403</u>	<u>16,242</u>
于 2011 年 1 月 1 日	<u>6,936</u>	<u>3,798</u>	<u>1,555</u>	<u>668</u>	<u>1,051</u>	<u>1,030</u>	<u>15,038</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 15 固定资产 (续)

本行

	土地及 建筑物	在建工程	电子设备	装修	运输 及其他	合计
<b>成本:</b>						
于 2012 年 1 月 1 日	7,825	3,792	4,252	1,049	4,590	21,508
购置	-	594	157	77	142	970
重分类及转入转出	88	(145)	1	-	11	(45)
出售 / 报废	(2)	-	(44)	(3)	(117)	(166)
汇兑差额	2	-	-	-	-	2
于 2012 年 6 月 30 日	<u>7,913</u>	<u>4,241</u>	<u>4,366</u>	<u>1,123</u>	<u>4,626</u>	<u>22,269</u>
<b>累计折旧:</b>						
于 2012 年 1 月 1 日	2,345	-	3,125	324	3,206	9,000
折旧	188	-	304	42	311	845
转入 / (转出)	1	-	-	-	-	1
出售 / 报废	(1)	-	(43)	-	(118)	(162)
汇兑差额	3	-	-	-	(1)	2
于 2012 年 6 月 30 日	<u>2,536</u>	<u>-</u>	<u>3,386</u>	<u>366</u>	<u>3,398</u>	<u>9,686</u>
<b>账面净值:</b>						
于 2012 年 6 月 30 日	<u>5,377</u>	<u>4,241</u>	<u>980</u>	<u>757</u>	<u>1,228</u>	<u>12,583</u>
于 2012 年 1 月 1 日	<u>5,480</u>	<u>3,792</u>	<u>1,127</u>	<u>725</u>	<u>1,384</u>	<u>12,508</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 15 固定资产 (续)

本行

	土地及 建筑物	在建工程	电子设备	装修	运输 及其他	合计
<b>成本:</b>						
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	<u>7,825</u>	<u>3,792</u>	<u>4,252</u>	<u>1,049</u>	<u>4,590</u>	<u>21,508</u>
<b>累计折旧:</b>						
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	<u>2,345</u>	<u>-</u>	<u>3,125</u>	<u>324</u>	<u>3,206</u>	<u>9,000</u>
<b>账面净值:</b>						
于 2011 年 12 月 31 日	<u>5,480</u>	<u>3,792</u>	<u>1,127</u>	<u>725</u>	<u>1,384</u>	<u>12,508</u>
于 2011 年 1 月 1 日	<u>4,362</u>	<u>3,798</u>	<u>1,476</u>	<u>612</u>	<u>1,009</u>	<u>11,257</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)

### 16 投资性房地产

	<u>本集团</u>	<u>本行</u>
<b>成本：</b>		
于2012年1月1日	2,175	487
转入转出	37	46
汇兑差额	16	-
	<hr/>	<hr/>
于2012年6月30日	2,228	533
	<hr/>	<hr/>
<b>累计折旧：</b>		
于2012年1月1日	465	189
折旧	54	12
转入转出	(3)	-
汇兑差额	1	-
	<hr/>	<hr/>
于2012年6月30日	517	201
	<hr/>	<hr/>
<b>账面净值：</b>		
于2012年6月30日	1,711	332
	<hr/>	<hr/>

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 16 投资性房地产 (续)

	<u>本集团</u>	<u>本行</u>
<b>成本:</b>		
于 2011 年 1 月 1 日	2,334	449
转入转出	(77)	38
汇兑差额	(82)	-
	2,175	487
于 2011 年 12 月 31 日	2,175	487
<b>累计折旧:</b>		
于 2011 年 1 月 1 日	388	174
折旧	112	21
转入转出	(24)	(6)
汇兑差额	(11)	-
	465	189
于 2011 年 12 月 31 日	465	189
<b>账面净值:</b>		
于 2011 年 12 月 31 日	1,710	298

于二零一二年六月三十日，本集团认为没有投资性房地产需要计提减值准备 (二零一一年：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 无形资产

本集团 2012 年 6 月 30 日

	<u>土地使用权</u>	<u>软件</u>	<u>商标</u>	<u>核心存款</u>	<u>合计</u>
<b>成本 / 评估值:</b>					
于 2012 年 1 月 1 日	1,009	1,230	10	1,064	3,313
本期购入	108	166	-	-	274
本期减少	-	-	(10)	-	(10)
汇兑差额	2	-	-	12	14
于 2012 年 6 月 30 日	<u>1,119</u>	<u>1,396</u>	<u>-</u>	<u>1,076</u>	<u>3,591</u>
<b>摊销:</b>					
于 2012 年 1 月 1 日	121	455	10	122	708
本期计提	11	114	-	20	145
本期减少	-	-	(10)	-	(10)
于 2012 年 6 月 30 日	<u>132</u>	<u>569</u>	<u>-</u>	<u>142</u>	<u>843</u>
<b>账面价值:</b>					
于 2012 年 6 月 30 日	<u>987</u>	<u>827</u>	<u>-</u>	<u>934</u>	<u>2,748</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 17 无形资产 (续)

本集团 2011 年

	土地使用权	软件	商标	核心存款	合计
<b>成本 / 评估值:</b>					
于 2011 年 1 月 1 日	1,100	855	10	1,114	3,079
本年购入	57	375	-	-	432
本年减少	(139)	-	-	-	(139)
汇兑差额	(9)	-	-	(50)	(59)
于 2011 年 12 月 31 日	1,009	1,230	10	1,064	3,313
<b>摊销:</b>					
于 2011 年 1 月 1 日	156	205	10	88	459
本年计提	22	257	-	40	319
本年减少	(56)	(7)	-	-	(63)
汇兑差额	(1)	-	-	(6)	(7)
于 2011 年 12 月 31 日	121	455	10	122	708
<b>账面价值:</b>					
于 2011 年 12 月 31 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)

### 17 无形资产 (续)

本行 2012 年 6 月 30 日

	土地使用权	软件	合计
<b>成本 / 评估值:</b>			
于 2012 年 1 月 1 日	804	1,225	2,029
本年购入	108	320	428
本年减少	-	(154)	(154)
于 2012 年 6 月 30 日	912	1,391	2,303
<b>摊销:</b>			
于 2012 年 1 月 1 日	109	454	563
本年计提	9	114	123
本年减少	-	-	-
于 2012 年 6 月 30 日	118	568	686
<b>账面价值:</b>			
于 2012 年 6 月 30 日	794	823	1,617

本行 2011 年

	土地使用权	软件	合计
<b>成本 / 评估值:</b>			
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
<b>摊销:</b>			
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
<b>账面价值:</b>			
于 2011 年 12 月 31 日	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 商誉

#### 本集团

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
成本	10,177	10,177
减：减值准备	(579)	(579)
于 6 月 30 日/12 月 31 日	<u>9,598</u>	<u>9,598</u>

于二零零八年五月十四日，董事会于第七届第十二次会议批准收购永隆银行，收购价格为港币 193 亿元。该项收购于二零零八年九月三十日完成。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。

### 19 递延所得税资产及负债

	本集团		本行	
	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
递延所得税资产	4,193	4,337	4,064	4,207
递延所得税负债	(861)	(864)	-	-
合计	<u>3,332</u>	<u>3,473</u>	<u>4,064</u>	<u>4,207</u>

#### (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		本行	
	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
贷款及其他资产减值损失准备	3,507	3,984	3,424	3,909
投资重估储备	(668)	(26)	(668)	(35)
应付工资	1,533	559	1,533	558
其他	(1,040)	(1,044)	(225)	(225)
	<u>3,332</u>	<u>3,473</u>	<u>4,064</u>	<u>4,207</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)

### 19 递延所得税资产及负债 (续)

#### (b) 递延所得税的变动

	本集团				
	贷款及 其他资产 减值准备	投资 重估储备	应付工资	其他	合计
于2012年1月1日	3,984	(26)	559	(1,044)	3,473
期内于合并利润表确认	(477)	-	975	(5)	493
- 由于暂时性差异	(477)	-	975	(5)	493
- 由于税率变更	-	-	-	-	-
期内于储备确认	-	(641)	-	16	(625)
- 由于暂时性差异	-	(641)	-	16	(625)
- 由于税率变更	-	-	-	-	-
由于汇率变动影响	-	(1)	(1)	(7)	(9)
于2012年6月30日	3,507	(668)	1,533	(1,040)	3,332

	本集团				
	贷款及 其他资产 减值准备	投资 重估储备	应付工资	其他	合计
于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)

### 19 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
期内于利润表确认	(485)	-	975	(16)	474
- 由于暂时性差异	(485)	-	975	(16)	474
- 由于税率变更	-	-	-	-	-
期内于储备确认	-	(632)	-	15	(617)
- 由于暂时性差异	-	(632)	-	15	(617)
- 由于税率变更	-	-	-	-	-
于2012年6月30日	3,424	(667)	1,533	(226)	4,064

	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

《中华人民共和国企业所得税法》(“新税法”)已由中华人民共和国第十届全国人民代表大会第五次会议于二零零七年三月十六日通过，自二零零八年一月一日起施行。根据新税法规定，本行目前适用的所得税率为25%。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 20 资产减值准备表

本集团

	2012年1-6月								期末余额
	期初余额	本期增加	本期转回	本期收回	本期 转入 / (出)	本期 核销/处置	已减值贷款 折现回拨	汇率变动	
投资减值准备	237	12	-	-	-	-	-	(8)	241
同业和其他金融机构 款项减值准备	103	13	(6)	-	-	-	-	-	110
贷款和垫款减值准备	36,704	4,423	(336)	30	9	(773)	(91)	45	40,011
长期股权投资减值准备	1	-	(1)	-	-	-	-	-	-
商誉减值准备	579	-	-	-	-	-	-	-	579
待处理抵债资产减值准备	873	-	(4)	-	-	-	-	40	909
其他资产减值准备	264	40	-	(5)	-	(1)	-	-	298
合计	38,761	4,488	(347)	25	9	(774)	(91)	77	42,148

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 20 资产减值准备表 (续)

本集团

	2011 年								
	年初余额	本年增加	本年转回	本年收回	本年 转入 / (出)	本年 核销/处置	已减值贷款 折现回拨	汇率变动	年末余额
投资减值准备	240	10	-	-	-	-	-	(13)	237
同业和其他金融机构 款项减值准备	28	77	-	(2)	-	-	-	-	103
贷款和垫款减值准备	29,291	9,048	(849)	65	-	(583)	(136)	(132)	36,704
长期股权投资减值准备	1	-	-	-	-	-	-	-	1
商誉减值准备	579	-	-	-	-	-	-	-	579
待处理抵债资产减值准备	987	11	(73)	-	-	(33)	-	(19)	873
其他资产减值准备	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)

### 20 资产减值准备表 (续)

本行

	2012年1-6月								
	期初余额	本期增加	本期转回	本期收回	本期 转入 / (出)	本期 核销/处置	已减值贷款 折现回拨	汇率变动	期末余额
投资减值准备	143	12	-	-	-	-	-	(10)	145
同业和其他金融机构 款项减值准备	103	13	(6)	-	-	-	-	-	110
贷款和垫款减值准备	35,979	4,222	(321)	29	9	(768)	(87)	43	39,106
长期股权投资减值准备	1,768	-	-	-	-	-	-	-	1,768
待处理抵债资产减值准备	873	-	(4)	-	-	-	-	40	909
其他资产减值准备	237	40	-	(5)	-	-	-	-	272
合计	39,103	4,287	(331)	24	9	(768)	(87)	73	42,310

## 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)

### 20 资产减值准备表 (续)

本行

	2011 年								
	年初余额	本年增加	本年转回	本年收回	本年 转入 / (出)	本年 核销/处置	已减值贷款 折现回拨	汇率变动	年末余额
投资减值准备	140	10	-	-	-	-	-	(7)	143
同业和其他金融机构 款项减值准备	28	77	-	(2)	-	-	-	-	103
贷款和垫款减值准备	28,801	8,722	(819)	61	-	(540)	(125)	(121)	35,979
长期股权投资减值准备	1,768	-	-	-	-	-	-	-	1,768
待处理抵债资产减值准备	987	11	(73)	-	-	(33)	-	(19)	873
其他资产减值准备	257	36	(12)	(2)	-	(42)	-	-	237
合计	31,981	8,856	(904)	57	-	(615)	(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)

### 21 同业和其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
同业存放				
– 境内	204,387	79,937	201,737	77,121
– 境外	5,575	4,220	5,097	4,952
其他金融机构存放				
– 境内	130,233	121,542	130,233	121,541
	<u>340,195</u>	<u>205,699</u>	<u>337,067</u>	<u>203,614</u>

### 22 拆入资金

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
拆入				
– 境内同业	88,170	53,265	50,950	26,034
– 境外同业	18,232	14,219	13,055	8,862
	<u>106,402</u>	<u>67,484</u>	<u>64,005</u>	<u>34,896</u>



## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 23 卖出回购金融资产款

#### (a) 按资产类型分析

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
证券	84,142	34,827	84,142	34,827
票据	17,033	4,237	17,033	4,237
贷款	-	3,000	-	-
	<u>101,175</u>	<u>42,064</u>	<u>101,175</u>	<u>39,064</u>

#### (b) 按性质分析

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
卖出回购金融资产款				
- 境内同业	79,603	31,153	79,603	31,153
- 境内其他金融机构	4,539	6,674	4,539	3,674
票据融资				
- 境内同业	17,033	4,237	17,033	4,237
	<u>101,175</u>	<u>42,064</u>	<u>101,175</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)

### 24 客户存款

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
企业存款				
– 活期	795,715	754,904	782,889	746,275
– 定期	759,018	661,866	726,535	629,368
	<u>1,554,733</u>	<u>1,416,770</u>	<u>1,509,424</u>	<u>1,375,643</u>
零售存款				
– 活期	518,413	456,688	502,653	437,954
– 定期	383,290	346,602	343,652	313,340
	<u>901,703</u>	<u>803,290</u>	<u>846,305</u>	<u>751,294</u>
	<u>2,456,436</u>	<u>2,220,060</u>	<u>2,355,729</u>	<u>2,126,937</u>

### 25 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 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
交易性金融负债	(a) 15	360	-	-
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(b) <u>12,583</u>	<u>4,364</u>	<u>12,029</u>	<u>3,558</u>
	<u>12,598</u>	<u>4,724</u>	<u>12,029</u>	<u>3,558</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)

### 25 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 (续)

#### (a) 交易性金融负债

	本集团	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日
沽空之外汇基金票据及 债券公允价值:		
- 上市	15	12
- 非上市	-	348
	<u>15</u>	<u>360</u>

#### (b) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
非上市				
境内				
- 拆入纸贵金属	8,865	-	8,865	-
境外				
- 发行存款证	3,718	4,364	3,164	3,558
	<u>12,583</u>	<u>4,364</u>	<u>12,029</u>	<u>3,558</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 应付债券

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
已发行存款证	15,477	14,980	6,133	5,564
已发行次级定期债券(附注26(a))	31,207	31,187	29,978	29,971
已发行长期债券(附注26(b))	19,971	-	19,971	-
	<u>66,655</u>	<u>46,167</u>	<u>56,082</u>	<u>35,535</u>

#### (a) 已发行次级定期债券

债券种类	期限	发行日期	固定年利率 (%)	面值总额 (百万元)	账面价值	
					2012年 6月30日	2011年 12月31日
定期债券(注释)	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	18,990	18,985
定期债券(注释)	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 (注释)	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	3,998	3,997
					<u>29,978</u>	<u>29,971</u>

于资产负债表日永隆银行发行次级定期债券如下:

债券种类	期限	发行日期	固定年利率 (%)	面值总额 (港币百万元)	账面价值	
					2012年 6月30日	2011年 12月31日
定期债券	144个月	2009年2月28日	5.70	1,500	1,229	1,216
					<u>31,207</u>	<u>31,187</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 应付债券 (续)

#### (a) 已发行次级定期债券 (续)

\* 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及二零一一年九月四日的基准利率分别为 4.14%、2.25%、2.25% 及 3.50%。

注释:

于二零零八年八月十二日得到银监会以银监复 [2008] 304 号文《中国银监会关于招商银行发行次级债券的批复》以及中国人民银行以银市场许准予字 [2008] 第 25 号文《中国人民银行准予行政许可决定书》批准，于二零零八年九月四日在中国境内银行间债券市场向机构投资者成功发行了总额为人民币 300 亿元的次级债券，当计算资本充足率时计入附属资本。

#### (b) 已发行长期债券

于资产负债表日本行发行长期债券如下

债券种类	期限	发行日期	固定年利率	面值总额 人民币 (百万元)	账面价值 2012 年 6 月 30 日
12 招行 01 (注释)	60 个月	2012 年 3 月 14 日	4.15%	6,500	6,491
12 招行 02 (注释)	60 个月	2012 年 3 月 14 日	R*+0.95%	13,500	13,480
					<u>19,971</u>

\* R 为中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率，首个计息日的基准利率为 3.50%。

注释:

于二零一二年一月十七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。本集团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 亿元的固定利息金融债券及 135 亿元的浮动利息金融债券。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 27 股本

本行股本结构分析如下：

	注册资本	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日
流通股份		
- A股(无限售条件)	17,666	17,666
- H股	3,911	3,911
	<u>21,577</u>	<u>21,577</u>

本行所有发行的A股和H股均为普通股，享有同等权益。

	股本	
	股数 (百万股)	金额
于2012年1月1日及2012年6月30日	<u>21,577</u>	<u>21,577</u>
于2011年1月1日及2010年12月31日	<u>21,577</u>	<u>21,577</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 利润分配

#### (a) 宣告及分派股利

	截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2011 年 12 月 31 日止 年度	截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间
期内批准、宣告及分派上年度股利:			
已批准、宣告的现金股利 每 10 股人民币 4.20 元	9,062	-	-
已批准、宣告的现金股利 每 10 股人民币 2.90 元	-	6,257	6,257
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>

#### (b) 建议分配利润

二零一一年度

二零一一年度利润分配方案如下:

<u>项目</u>	<u>分配比例</u>	<u>分配金额</u>
提取法定盈余公积	10%	3,445
提取法定一般准备		1,871
分派股利		
- 现金股利: 每 10 股人民币 4.20 元		9,062
		<u>          </u>
		<u>14,378</u>

以上利润分配方案于二零一二年三月二十八日经本行董事会审议通过，并已提交二零一二年五月三十日股东大会批准。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 29 利息收入

	本集团		本行	
	截至6月30日止 6个月期间		截至6月30日止 6个月期间	
	2012年	2011年	2012年	2011年
贷款和垫款(注)	56,831	42,444	54,295	40,794
- 企业贷款和垫款	33,963	25,477	31,840	24,089
- 个人贷款和垫款	19,472	14,734	19,326	14,577
- 票据贴现	3,396	2,233	3,129	2,128
存放中央银行款项	3,108	2,446	3,096	2,441
存放同业和其他金融机构款项	1,412	455	1,339	412
拆出资金	3,200	740	2,852	619
买入返售金融资产	1,599	3,321	1,599	3,321
债券投资	7,669	5,665	7,472	5,436
其他	-	11	-	11
	<u>73,819</u>	<u>55,082</u>	<u>70,653</u>	<u>53,034</u>

注：截至二零一二年六月三十日止六个月期间，本集团对已减值贷款计提的利息收入人民币0.91亿元（截至二零一零年六月三十日止六个月期间：人民币0.69亿元）。

### 30 利息支出

	本集团		本行	
	截至6月30日止 6个月期间		截至6月30日止 6个月期间	
	2012年	2011年	2012年	2011年
客户存款	20,316	14,060	19,652	13,622
同业和其他金融机构存放款项	4,871	3,338	4,805	3,328
拆入资金	2,794	708	1,940	201
卖出回购金融资产款	908	368	908	368
应付债券	1,289	892	1,157	841
	<u>30,178</u>	<u>19,366</u>	<u>28,462</u>	<u>18,360</u>



## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 31 手续费及佣金收入

	本集团 截至6月30日止 6个月期间		本行 截至6月30日止 6个月期间	
	2012年	2011年	2012年	2011年
银行卡手续费	2,621	2,260	2,581	2,225
结算与清算手续费	1,088	952	1,083	947
代理服务手续费	1,975	1,907	1,891	1,814
信贷承诺及贷款业务佣金	1,186	837	749	649
托管及其他受托业务佣金	2,333	1,409	2,329	1,404
其他	1,208	1,381	1,127	1,329
	<u>10,411</u>	<u>8,746</u>	<u>9,760</u>	<u>8,368</u>

注：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 人民币 32.13 亿元（截至二零一一年六月三十日止六个月期间：人民币 27.03 亿元）。

### 32 公允价值变动净收益

	本集团 截至6月30日止 6个月期间		本行 截至6月30日止 6个月期间	
	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	141	(63)	145	(31)
交易性及衍生金融工具	124	94	102	24
	<u>265</u>	<u>31</u>	<u>247</u>	<u>(7)</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)

### 33 投资净收益

	本集团		本行	
	截至6月30日止		截至6月30日止	
	6个月期间		6个月期间	
	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产	238	359	206	192
可供出售金融资产	112	(114)	105	(125)
长期股权投资	48	64	23	41
票据价差收益	1,997	892	1,997	892
	<u>2,395</u>	<u>1,201</u>	<u>2,331</u>	<u>1,000</u>

### 34 其他业务收入

	本集团	
	截止6月30日止	
	6个月期间	
	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
经营租赁资产租金收入	53	-
保险营业收入	197	181
小计	<u>250</u>	<u>181</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)

### 35 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至6月30日止 6个月期间		截至6月30日止 6个月期间	
	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
员工费用				
- 工资、奖金及员工福利费	9,721	7,656	9,375	7,333
- 退休福利支出	1,117	985	1,098	976
- 住房津贴	449	354	446	354
- 其他	387	325	386	312
	<u>11,674</u>	<u>9,320</u>	<u>11,305</u>	<u>8,975</u>
折旧费用				
- 固定资产及投资性房地产折旧	1,006	987	857	832
- 经营租赁固定资产折旧	27	27	-	-
租赁费	1,184	1,051	1,158	1,029
其他一般及行政费用	4,502	3,641	4,306	3,461
	<u>18,393</u>	<u>15,026</u>	<u>17,626</u>	<u>14,297</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)

### 36 资产减值损失

	本集团		本行	
	截至6月30日止 6个月期间		截至6月30日止 6个月期间	
	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
资产减值损失/(冲回):				
- 贷款和垫款(附注8(c))	4,087	3,932	3,901	3,846
- 其他	57	132	55	133
	<u>4,144</u>	<u>4,064</u>	<u>3,956</u>	<u>3,979</u>

### 37 所得税

利润表所列的所得税合:

	本集团		本行	
	截至6月30日止 6个月期间		截至6月30日止 6个月期间	
	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
当期所得税	7,942	6,632	7,617	6,424
递延所得税	(493)	(1,056)	(474)	(1,069)
	<u>7,449</u>	<u>5,576</u>	<u>7,143</u>	<u>5,355</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)

### 38 其他综合收益

#### (a) 其他综合收益税收影响

##### 本集团

	截至6月30日止6个月期间					
	2012年			2011年		
	税前 金额	税项 影响	税后 金额	税前 金额	税项 影响	税后 金额
汇率差异	164	-	164	(279)	-	(279)
可供出售金融资产重估储备	2,559	(641)	1,918	(872)	228	(644)
现金流量套期	(63)	16	(47)	8	(2)	6
其他综合收益	2,660	(625)	2,035	(1,143)	226	(917)

##### 本行

	截至6月30日止6个月期间					
	2012年			2011年		
	税前 金额	税项 影响	税后 金额	税前 金额	税项 影响	税后 金额
可供出售金融资产重估储备	2,497	(624)	1,873	(858)	227	(631)
现金流量套期	(63)	16	(47)	8	(2)	6
其他综合收益	2,434	(608)	1,826	(850)	225	(625)

#### (b) 其他综合收益重分类调整

	本集团 截至6月30日止 6个月期间		本行 截至6月30日止 6个月期间	
	2012年	2011年	2012年	2011年
现金流量套期:				
本期确认的套期公允价值变动有效的部分 于其他综合收益表中确认的	(47)	6	(47)	6
本期公允价值储备变动净额	(47)	6	(47)	6
可供出售投资:				
本期确认的公允价值变动	2,007	(448)	1,957	(443)
转入损益的重分类调整金额 — 出售后变现损益	(89)	(196)	(84)	(188)
于其他综合收益中确认的 本期公允价值储备变动净额	1,918	(644)	1,873	(631)

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 39 每股收益及净资产收益率

本集团按照证监会的《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的基础计算的每股收益及净资产收益率(年化)如下:

截至2012年6月30日止6个月期间				
净利润	加权平均		每股收益	
	净资产收益率(年化)	(%)	(人民币元)	
			基本	稀释
扣除非经常性损益前				
归属于本行股东	23,377	27.00	1.08	1.08
扣除非经常性损益后				
归属于本行股东	23,269	26.87	1.08	1.08

截至2011年6月30日止6个月期间				
净利润	加权平均		每股收益	
	净资产收益率(年化)	(%)	(人民币元)	
			基本	稀释
扣除非经常性损益前				
归属于本行股东	18,600	26.62	0.86	0.86
扣除非经常性损益后				
归属于本行股东	18,473	26.44	0.86	0.86

注:

(i) 加权平均股本数

	截至6月30日止6个月期间	
	2012年	2011年
于1月1日已发行的普通股	21,577	21,577
配股转增股本的加权平均数	-	-
于6月30日的普通股加权平均股本数	21,577	21,577

(ii) 扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润

	截至6月30日止6个月期间	
	2012年	2011年
归属于本行股东的净利润	23,377	18,600
减: 影响本行股东净利润的非经常性损益	(108)	(127)
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	23,269	18,473

## 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)

### 40 现金流量表补充说明

#### (a) 将净利润调整为经营活动的现金流量:

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
净利润	23,376	18,600	22,234	17,726
调整:				
计提贷款减值准备净额	4,087	3,932	3,901	3,846
计提/(冲回)其他资产减值准备	43	132	43	133
转回投资减值准备	14	-	12	-
固定资产及投资性				
房地产折旧	1,383	1,012	857	834
无形资产摊销	145	92	123	70
长期待摊费用	354	285	354	285
固定资产及其他资产				
处理净收益	-	(2)	-	(2)
债券投资利息收入	(7,669)	(5,665)	(7,472)	(5,436)
公允价值变动损益	(265)	(31)	(247)	7
投资收益	(2,394)	(1,201)	(2,331)	(1,000)
递延所得税资产	144	(1,273)	143	(1,293)
递延所得税负债	(3)	(26)	-	-
经营性应收项目的增加	(236,585)	(146,303)	(228,390)	(128,385)
经营性应付项目的增加	475,800	218,552	464,788	206,505
经营活动产生的现金流入净额	<u>258,430</u>	<u>88,104</u>	<u>254,015</u>	<u>93,290</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)

### 40 现金流量表补充说明 (续)

#### (b) 现金及现金等价物包括:

	本集团 截至 6 月 30 日止 6 个月期间		本行 截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
现金	10,697	8,873	10,230	8,433
现金等价物				
原到期日不超过三个月的:				
– 存放中央银行款项	13,679	54,075	12,378	51,991
– 存放同业及其他金融机构款项	222,456	37,129	218,623	34,565
– 拆出资金及买入返售款项	189,059	150,251	172,960	134,488
– 债券投资	5,483	10,636	3,452	9,640
	<u>430,677</u>	<u>252,091</u>	<u>407,413</u>	<u>230,684</u>
现金及现金等价物合计	<u>441,374</u>	<u>260,964</u>	<u>417,643</u>	<u>239,117</u>

#### (c) 现金及现金等价物净 (减少) / 增加情况:

	本集团 截至 6 月 30 日止 6 个月期间		本行 截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
现金的期末余额	10,697	8,873	10,230	8,433
减: 现金的期初余额	(10,725)	(9,250)	(10,186)	(8,672)
现金等价物的期末余额	430,677	252,091	407,413	230,684
减: 现金等价物的期初余额	(208,426)	(167,970)	(190,755)	(150,413)
现金及现金等价物净 (减少) / 增加额	<u>222,223</u>	<u>83,744</u>	<u>216,702</u>	<u>80,032</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)

### 41 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。

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槛。

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存在部分的假设及估计，管理层根据实际情况定期对假设进行修正。

## 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)

### 41 经营分部 (续)

#### (a) 分部业绩、资产及负债

	批发银行业务		零售银行业务		金融市场业务		其他业务		合计	
	截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间
外部净利息收入	23,187	18,709	12,669	10,002	7,538	6,665	247	340	43,641	35,716
内部净利息 收入/(支出)	4,923	4,229	4,310	2,228	(8,759)	(5,957)	(474)	(500)	-	-
<b>利息净收入</b>	<b>28,110</b>	<b>22,938</b>	<b>16,979</b>	<b>12,230</b>	<b>(1,221)</b>	<b>708</b>	<b>(227)</b>	<b>(160)</b>	<b>43,641</b>	<b>35,716</b>
手续费及佣金净收入	4,110	3,341	5,398	4,420	120	266	104	136	9,732	8,163
其他净收入/(支出)	2,896	2,146	94	314	599	(297)	157	14	3,746	2,177
其中: 对联营及合营 公司投资收益	-	-	-	-	-	-	27	55	27	55
<b>营业收入</b>	<b>35,116</b>	<b>28,425</b>	<b>22,471</b>	<b>16,964</b>	<b>(502)</b>	<b>677</b>	<b>34</b>	<b>(10)</b>	<b>57,119</b>	<b>46,056</b>
<b>营业支出</b>										
- 折旧及摊销	(525)	(512)	(729)	(742)	(12)	(14)	(63)	(116)	(1,329)	(1,384)
- 保险申索准备	-	-	-	-	-	-	(150)	(136)	(150)	(136)
- 资产减值损失	(3,114)	(3,356)	(996)	(641)	(22)	(97)	(12)	30	(4,144)	(4,064)
- 其他	(9,151)	(7,018)	(11,246)	(9,098)	(210)	(189)	(206)	(156)	(20,813)	(16,461)
	(12,790)	(10,886)	(12,971)	(10,481)	(244)	(300)	(431)	(378)	(26,436)	(22,045)

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 41 经营分部 (续)

#### (a) 分部业绩、资产及负债 (续)

	批发银行业务		零售银行业务		金融市场业务		其他业务		合计	
	截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间
	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
营业外收支净额	127	16	2	24	16	1	(3)	124	142	165
<b>报告分部税前利润</b>	<b>22,453</b>	<b>17,555</b>	<b>9,502</b>	<b>6,507</b>	<b>(730)</b>	<b>378</b>	<b>(400)</b>	<b>(264)</b>	<b>30,825</b>	<b>24,176</b>
<b>资本性开支 (注)</b>	<b>754</b>	<b>473</b>	<b>896</b>	<b>690</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	<b>11</b>	<b>12</b>	<b>1,673</b>	<b>1,187</b>
报告分部资产	1,630,504	1,400,446	775,117	726,250	868,020	624,272	28,506	24,050	3,302,147	2,775,018
报告分部负债	1,922,138	1,629,388	950,651	847,357	235,205	124,683	15,958	13,333	3,123,952	2,614,761
联营及合营公司投资	-	-	-	-	-	-	481	456	481	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)

### 41 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

	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月
<b>收入</b>		
报告分部的总收入	57,119	46,056
其他未分配收入	-	-
合并收入	<u>57,119</u>	<u>46,056</u>
<b>利润</b>		
报告分部的总利润	30,825	24,176
其他未分配利润	-	-
合并税前利润	<u>30,825</u>	<u>24,176</u>
	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
<b>资产</b>		
各报告分部的总资产	3,302,147	2,775,018
商誉	9,598	9,598
无形资产	934	942
递延所得税资产	4,193	4,337
其他未分配资产	5,829	5,076
合并资产合计	<u>3,322,701</u>	<u>2,794,971</u>
<b>负债</b>		
报告分部的总负债	3,123,952	2,614,761
应交所得税项	7,449	4,090
递延所得税负债	861	864
其他未分配金额	9,077	10,246
合并负债合计	<u>3,141,339</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)

### 41 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，包括本部、信用卡中心和小企业信贷中心等；
- 「长江三角洲地区」指本集团下列地区服务的分行：上海市、浙江省和江苏省；
- 「环渤海地区」指本集团下列地区服务的分行：北京市、天津市、山东省和河北省；
- 「珠江三角洲及海西地区」指本集团下列地区服务的分行：广东省和福建省；
- 「东北地区」指本集团下列地区服务的分行：辽宁省、黑龙江省和吉林省；
- 「中部地区」指本集团下列地区服务的分行：河南省、安徽省、湖南省、湖北省、江西省、山西省和海南省；
- 「西部地区」指本集团下列地区服务的分行：四川省、重庆市、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、宁夏回族自治区、新疆维吾尔自治区、广西壮族自治区、内蒙古自治区和青海省；
- 「境外」指本集团处于境外的分行及代表处，包括香港分行、纽约分行和伦敦、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)

### 41 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	截至2012年	截至2011年	截至2012年	截至2011年	2012年	2011年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日	6月30日止	6月30日止	6月30日止	6月30日止	6月30日	12月31日
				6个月期间	6个月期间	6个月期间	6个月期间			
总行	1,272,186	1,059,543	1,135,058	951,393	(2,693)	(1,474)	5,955	6,625	16,250	15,919
长江三角洲地区	428,558	393,691	422,513	383,458	8,066	6,331	12,090	9,873	2,312	2,193
环渤海地区	319,038	274,620	313,998	266,715	6,736	5,076	9,642	7,149	1,533	1,391
珠江三角洲及海西地区	414,916	322,628	409,708	314,040	6,928	5,410	10,419	8,160	1,660	1,486
东北地区	135,764	108,851	134,348	106,714	1,887	1,408	2,952	2,245	662	646
中部地区	235,548	190,155	232,697	185,660	3,802	2,817	6,094	4,586	1,224	1,105
西部地区	272,115	223,127	268,867	217,964	4,312	3,300	6,830	5,115	1,812	1,397
境外	48,030	53,225	47,803	52,954	342	213	521	337	25	24
附属机构	196,546	169,131	176,347	151,063	1,445	1,095	2,616	1,966	6,294	6,450
合计	<u>3,322,701</u>	<u>2,794,971</u>	<u>3,141,339</u>	<u>2,629,961</u>	<u>30,825</u>	<u>24,176</u>	<u>57,119</u>	<u>46,056</u>	<u>31,772</u>	<u>30,611</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)

### 42 资产负债表外风险项目

#### (a) 或有负债和承担

##### (i) 信贷承担

本集团在任何时间都存在贷款承诺，这些承诺形式包括已审批贷款及信用卡透支额度。

本集团提供财务担保及信用证服务，以保证客户向第三方履行合同。

承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会同时与客户偿付款项结清。

承担及或有负债的合同金额分类载于下表。下表所反映承担的金额是指贷款额度全部支用时的金额。下表所反映担保及信用证的金额是指假如交易另一方未能完全履行合同时于资产负债表日确认的最大可能损失额。

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
<b>合同金额:</b>				
不可撤销的保函	118,093	112,147	117,543	111,506
不可撤销的信用证	106,360	81,063	106,021	80,899
承兑汇票	297,804	251,656	297,410	251,255
不可撤销的贷款承诺				
— 原到期日为1年以内	2,717	1,685	419	930
— 原到期日为1年或以上	31,377	33,036	25,534	26,686
信用卡透支额度	146,833	131,479	140,190	125,089
船运担保	2	19	-	16
其他	6,608	4,790	5,534	4,790
	<u>709,794</u>	<u>615,875</u>	<u>692,651</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，因此并不承担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。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 42 资产负债表外风险项目 (续)

#### (a) 或有负债和承担 (续)

##### (i) 信贷承担 (续)

除上述不可撤销的贷款承诺外，本集团于二零一二年六月三十日有金额为人民币 24,172.43 亿元(二零一一年十二月三十一日：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含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。

	本集团	
	2012 年	2011 年
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
或有负债和承担的信贷风险加权数额：	291,556	250,446
	291,556	250,446

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。

##### (ii) 资本承诺

于资产负债表日已授权资本承诺如下：

	本集团	
	2012 年	2011 年
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
购买固定资产：		
– 已订约	865	1,048
– 已授权但未订约	146	117
	1,011	1,165



## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 42 资产负债表外风险项目 (续)

#### (a) 或有负债和承担 (续)

##### (iii) 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	
	2012 年	2011 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
1 年以内	1,425	1,598
1 年以上至 5 年以内	6,075	6,250
5 年以上	2,503	2,490
	10,003	10,338

##### (iv) 未决诉讼

于二零一二年六月三十日本集团尚有作为被起诉方的若干未决诉讼案件, 涉及起诉金额约人民币 5.77 亿元 (二零一一年十二月三十一日: 人民币 5.08 亿元)。其中不少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。

##### (v) 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未付利息按照财政部和中国人民银行有关规则计算。兑付价可能与于兑付日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

本集团于资产负债表日按票面值对已承销、出售, 但未到期的国债承兑责任如下:

	本集团	
	2012 年	2011 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
承兑责任	10,680	11,472

本集团预计于国债到期日前通过本集团提前承兑的国债金额不大。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 42 资产负债表外风险项目 (续)

#### (b) 衍生金融工具

衍生金融工具是资产负债表外金融工具，其中包括本集团在外汇和利率市场进行的远期、掉期和期权交易。本集团的衍生金融工具均属场外交易的衍生金融工具。

本集团为资金业务及对资产及负债的管理而进行衍生金融工具交易。本集团的衍生金融工具包括但不限于：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。

当本集团的资产和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消。

以下列示的是各资产负债表日本集团衍生金融工具按剩余到期日分析的名义金额及公允价值，名义金额仅指在资产负债日尚未完成的交易量，并不代表风险数额。

	本集团						
	2012年6月30日						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月 以内	3个月至 1年以内	1年至 5年以内	5年 以上	合计	资产	负债
<b>交易性衍生金融工具</b>							
<b>利率衍生金融工具</b>							
利率掉期	5,609	15,177	9,448	213	30,447	109	(112)
<b>货币衍生金融工具</b>							
即期	5,988	-	-	-	5,988	10	(7)
远期	28,278	58,600	2,723	-	89,601	821	(751)
外汇掉期	173,333	72,651	737	-	246,721	486	(485)
期权购入	3,505	99	-	-	3,604	68	-
期权出售	4,457	98	-	-	4,555	-	(82)
	<u>215,561</u>	<u>131,448</u>	<u>3,460</u>	<u>-</u>	<u>350,469</u>	<u>1,385</u>	<u>(1,325)</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)

### 42 资产负债表外风险项目 (续)

#### (b) 衍生金融工具 (续)

	本集团						
	2012年6月30日						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月 以内	3个月至 1年以内	1年至 5年以内	5年 以上	合计	资产	负债
<b>其他衍生金融工具</b>							
权益掉期	-	-	-	-	-	-	-
权益期权购入	46	-	-	-	46	-	-
权益期权出售	46	-	-	-	46	-	(1)
信用违约掉期	127	1,716	484	-	2,327	5	(1)
	<u>219</u>	<u>1,716</u>	<u>484</u>	<u>-</u>	<u>2,419</u>	<u>5</u>	<u>(2)</u>
<b>现金流量对冲金融工具</b>							
<b>利率衍生金融工具</b>							
利率掉期	2,097	8,263	40,050	-	50,410	416	(109)
<b>与指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具一并管理的衍生金融工具</b>							
<b>利率衍生金融工具</b>							
利率掉期	532	594	3,451	-	4,577	32	(43)
<b>货币衍生金融工具</b>							
外汇掉期	86	250	-	64	400	1	-
<b>其他衍生金融工具</b>							
权益期权出售	-	2	-	-	2	-	(1)
	<u>618</u>	<u>846</u>	<u>3,451</u>	<u>64</u>	<u>4,979</u>	<u>33</u>	<u>(44)</u>
						<u>1,948</u>	<u>(1,592)</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)

### 42 资产负债表外风险项目 (续)

#### (b) 衍生金融工具 (续)

	本集团						
	2011年12月31日						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月 以内	3个月至 1年以内	1年至 5年以内	5年 以上	合计	资产	负债
<b>交易性衍生金融工具</b>							
<b>利率衍生金融工具</b>							
利率掉期	6,204	3,051	12,241	180	21,676	83	(84)
<b>货币衍生金融工具</b>							
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)
	123,267	96,394	9,697	-	229,358	1,386	(1,274)
<b>其他衍生金融工具</b>							
权益掉期	-	12	-	-	12	-	(1)
权益期权购入	45	-	-	-	45	-	-
权益期权出售	45	-	-	-	45	-	-
信用违约掉期	-	126	1,762	-	1,888	6	(10)
	90	138	1,762	-	1,990	6	(11)
<b>现金流量对冲金融工具</b>							
<b>利率衍生金融工具</b>							
利率掉期	-	7,930	15,500	-	23,430	390	(19)

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 42 资产负债表外风险项目 (续)

#### (b) 衍生金融工具 (续)

	本集团						
	2011年12月31日						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月 以内	3个月至 1年以内	1年至 5年以内	5年 以上	合计	资产	负债
<b>与指定为以公允价值计量且其 变动计入当期损益的金融 工具一并管理的衍生 金融工具</b>							
<b>利率衍生金融工具</b>							
利率掉期	1,499	558	1,585	-	3,642	22	(79)
<b>货币衍生金融工具</b>							
外汇掉期	-	86	-	-	86	-	-
<b>其他衍生金融工具</b>							
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)

### 42 资产负债表外风险项目 (续)

#### (b) 衍生金融工具 (续)

	本行						
	2012年6月30日						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月 以内	3个月至 1年以内	1年至 5年以内	5年 以上	合计	资产	负债
<b>交易性衍生金融工具</b>							
<b>利率衍生金融工具</b>							
利率掉期	5,609	11,572	8,545	64	25,790	100	(98)
<b>货币衍生金融工具</b>							
即期	5,987	-	-	-	5,987	10	(7)
远期	26,678	57,310	2,723	-	86,711	807	(743)
外汇掉期	164,238	67,604	737	-	232,579	378	(446)
期权购入	3,035	96	-	-	3,131	65	-
期权出售	3,987	96	-	-	4,083	-	(79)
	<u>203,925</u>	<u>125,106</u>	<u>3,460</u>	<u>-</u>	<u>332,491</u>	<u>1,260</u>	<u>(1,275)</u>
<b>其他衍生金融工具</b>							
权益掉期	-	-	-	-	-	-	-
信用违约掉期	127	1,716	484	-	2,327	6	(2)
	<u>127</u>	<u>1,716</u>	<u>484</u>	<u>-</u>	<u>2,327</u>	<u>6</u>	<u>(2)</u>
<b>现金流量对冲金融工具</b>							
<b>利率衍生金融工具</b>							
利率掉期	2,097	8,263	40,050	-	50,410	417	(109)

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 42 资产负债表外风险项目 (续)

#### (b) 衍生金融工具 (续)

	本行						
	2012年6月30日						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月 以内	3个月至 1年以内	1年至 5年以内	5年 以上	合计	资产	负债
<b>与指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具一并管理的衍生金融工具</b>							
<b>利率衍生金融工具</b>							
利率掉期	532	475	2,621	-	3,628	13	(16)
<b>货币衍生金融工具</b>							
外汇掉期	-	250	-	64	314	-	-
	<u>532</u>	<u>725</u>	<u>2,621</u>	<u>64</u>	<u>3,942</u>	<u>13</u>	<u>(16)</u>
						<u>1,796</u>	<u>(1,500)</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)

### 42 资产负债表外风险项目 (续)

#### (b) 衍生金融工具 (续)

	本行						
	2011年12月31日						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月 以内	3个月至 1年以内	1年至 5年以内	5年 以上	合计	资产	负债
<b>交易性衍生金融工具</b>							
<b>利率衍生金融工具</b>							
利率掉期	3,473	2,649	10,991	63	17,176	80	(73)
<b>货币衍生金融工具</b>							
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)
	<u>106,035</u>	<u>93,547</u>	<u>9,377</u>	<u>-</u>	<u>208,959</u>	<u>1,180</u>	<u>(1,160)</u>
<b>其他衍生金融工具</b>							
权益掉期	-	12	-	-	12	-	(1)
信用违约掉期	-	126	1,762	-	1,888	6	(10)
	<u>-</u>	<u>138</u>	<u>1,762</u>	<u>-</u>	<u>1,900</u>	<u>6</u>	<u>(11)</u>
<b>现金流量对冲金融工具</b>							
<b>利率衍生金融工具</b>							
利率掉期	-	7,930	15,500	-	23,430	390	(19)



## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 42 资产负债表外风险项目 (续)

#### (b) 衍生金融工具 (续)

	本行						
	2011年12月31日						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月 以内	3个月至 1年以内	1年至 5年以内	5年 以上	合计	资产	负债
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)

### 42 资产负债表外风险项目 (续)

#### (b) 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。该金额已计及双边净额结算安排的影响。

信贷风险加权金额

	本集团	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日
利率衍生金融工具	613	575
货币衍生金融工具	4,826	3,350
其他衍生金融工具	298	264
	<u>5,737</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。

### 43 代客交易

#### (a) 委托贷款业务

本集团的委托贷款业务是指政府部门、企事业单位及个人等委托人提供资金，本集团根据委托人确定的贷款物件和贷款条件等代为发放、监督使用并协助收回的贷款。本集团的委托贷款业务均不需要本集团承担任何信用风险，本集团只以代理人的身份，根据委托方的指示持有和管理这些资产及负债，并就所提供的服务收取手续费。

于资产负债表日的委托资产及负债如下：

由于托管资产并不属于本集团的资产，未在资产负债表内确认。多余资金于客户存款中反映。提供有关服务的已收和应收收入在利润表的手续费及佣金收入中确认。

	本集团及本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日
委托贷款	<u>88,460</u>	<u>123,116</u>
委托贷款基金	<u>88,460</u>	<u>123,116</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)

### 43 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。与理财产品相关的所有风险由投资者承担。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。

理财产品下的投资及其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。

	本集团及本行	
	2012 年	2011 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
理财业务资金	341,588	221,008

### 44 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

关联方名称	实收资本	对本行持股比例
招商局集团有限公司	人民币 63 亿元	18.63% <sup>(注 (i))</sup>
招商局轮船股份有限公司	人民币 2 亿元	12.40% <sup>(注 (ii))</sup>

##### (ii) 本行控股子公司

关联方名称	实收资本	对本行持股比例
招银国际金融有限公司	港币 2.5 亿元	100.00%
招银金融租赁有限公司	人民币 40 亿元	100.00%
永隆银行有限公司	港币 11.61 亿元	100.00%

##### (iii) 本行其他股东

关联方名称	对本行持股比例
中国远洋运输 (集团) 总公司	6.22%
深圳市晏清投资发展有限公司	2.95%
深圳市楚源投资发展有限公司	2.58%
深圳市招融投资控股有限公司	0.50%
Bestwinner Investment Ltd.	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)

### 44 关联方关系及交易 (续)

#### (a) 主要关联方概况 (续)

注:

- (i) 招商局集团有限公司通过其子公司间接持有本行 18.63% (二零一一年末: 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, 于二零一二年六月三十日其持有本行 12.40% 的股权 (二零一一年末: 12.40%), 为本行第一大股东。

#### (b) 交易条款

于有关期间, 本集团在其日常银行业务中与关联方进行交易, 包括贷款、投资、存款、证券买卖、代理服务、托管及其他受托业务及资产负债表外的交易。本集团与关联方交易的条件及利率均按本集团业务的一般规定执行。该等银行交易按各项交易当时的市场价格定价。人民币贷款及存款的利息须按下列由人民银行厘定的基准利率厘定:

	2012 年	2011 年
短期贷款	5.85% 至 6.56%	5.35% 至 6.31%
中长期贷款	6.40% 至 7.05%	5.85% 至 6.80%
储蓄存款	0.40% 至 0.50%	0.36% 至 0.50%
定期存款	2.85% 至 5.50%	2.25% 至 5.25%

于本报告相关期间内, 本集团并无对给予关联方的贷款作出以个别方式进行评估的减值损失准备。

#### (c) 与本集团关联公司的交易余额

(i) 与招商局轮船股份有限公司(第一大股东)的交易余额

	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
贷款和垫款	-	-	500	0.03
客户存款	2	-	1	-
	-	-	501	0.03

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 44 关联方关系及交易 (续)

#### (c) 与本集团关联公司的交易余额 (续)

##### (i) 与招商局轮船股份有限公司(第一大股东)的交易余额 (续)

	截至6月30日止6个月期间			
	2012年		2011年	
	交易金额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 余额比例 %
利息收入	6	0.01	-	-

##### (ii) 与招商局集团有限公司控制公司的交易余额(不含第一大股东)

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
	贷款及垫款	4,981	0.28	4,718
以公允价值计量且变动 计入当期损益的金融资产	191	0.90	254	1.45
可供出售金融资产	1,329	0.41	227	0.08
持有至到期投资	398	0.24	397	0.27
客户存款	26,017	1.06	20,762	0.94
保函	395	0.33	444	0.40
信用证	98	0.09	16	0.02
承兑汇票	68	0.02	76	0.03

	截至6月30日止6个月期间			
	2012年		2011年	
	交易金额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 余额比例 %
利息收入	205	0.28	87	0.16
利息支出	197	0.65	169	0.87
手续费净收入	127	1.32	127	1.56
交易净损益	90	2.46	15	0.71

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 44 关联方关系及交易 (续)

#### (c) 与本集团关联公司的交易余额 (续)

##### (iii) 与董监事任职公司的交易余额

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
贷款及垫款	4,810	0.27	3,428	0.21
以公允价值计量且变动 计入当期损益的金融资产	-	-	243	1.39
可供出售金融资产	4,288	1.31	4,140	1.51
持有至到期投资	32	0.02	31	0.02
客户存款	18,257	0.74	16,336	0.73
保函	794	0.67	1,275	1.14
信用证	50	0.05	81	0.10
承兑汇票	540	0.18	652	0.26
	截至6月30日止6个月期间			
	2012年		2011年	
	交易金额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 余额比例 %
利息收入	190	0.26	150	0.27
利息支出	56	0.19	86	0.44
手续费净收入	67	0.69	89	1.09
交易净损益	11	0.30	(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)

### 44 关联方关系及交易 (续)

#### (c) 与本集团关联公司的交易余额 (续)

(iv) 与联营及合营公司的交易余额

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
贷款及垫款	14	-	14	-
客户存款	691	0.03	375	0.02

	截至6月30日止6个月期间			
	2012年		2011年	
	交易金额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 余额比例 %
利息支出	2	-	5	0.03
手续费净收入	99	1.03	60	0.74

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 44 关联方关系及交易 (续)

#### (d) 与本行关联公司的交易余额 (不含子公司)

##### (i) 与招商局轮船股份有限公司(第一大股东)的交易余额

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
贷款和垫款	-	-	500	0.03
客户存款	2	-	1	-

##### 截至6月30日止6个月期间

	2012年		2011年	
	交易金额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 余额比例 %
利息收入	6	0.01	-	-

##### (ii) 与招商局集团有限公司控制公司的交易余额(不含第一大股东)

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
贷款及垫款	4,336	0.26	4,224	0.28
以公允价值计量且变动 计入当期损益的金融资产	191	1.10	254	1.99
可供出售金融资产	1,329	0.42	227	0.09
持有至到期投资	397	0.24	396	0.28
客户存款	25,982	1.10	20,584	0.97
保函	395	0.34	444	0.40
信用证	98	0.09	16	0.02
承兑汇票	68	0.02	76	0.03



## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 44 关联方关系及交易 (续)

#### (d) 与本行关联公司的交易余额 (不含子公司) (续)

##### (ii) 与招商局集团有限公司控制公司的交易余额(不含第一大股东) (续)

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
	2012 年		2011 年	
	交易金额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 余额比例 %
利息收入	195	0.28	86	0.16
利息支出	195	0.69	168	0.92
手续费净收入	128	1.40	126	1.61
交易净损益	90	2.72	15	0.92

##### (iii) 与董监事任职公司的交易余额

	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
贷款及垫款	4,163	0.25	2,699	0.18
以公允价值计量且变动 计入当期损益的金融资产	-	-	243	1.91
可供出售金融资产	4,288	1.35	4,140	1.58
持有至到期投资	32	0.02	31	0.02
客户存款	18,200	0.77	16,320	0.76
保函	794	0.68	1,275	1.14
信用证	50	0.05	81	0.10
承兑汇票	540	0.18	652	0.26

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 44 关联方关系及交易 (续)

#### (d) 与本行关联公司的交易余额 (不含子公司) (续)

##### (iii) 与董监事任职公司的交易余额 (续)

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
	2012 年		2011 年	
	交易金额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 余额比例 %
利息收入	183	0.26	147	0.28
利息支出	56	0.20	86	0.47
手续费净收入	67	0.73	89	1.14
交易净损益	11	0.33	(1)	-

##### (iv) 与联营及合营公司的交易余额

	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
	客户存款	360	0.02	186

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
	2012 年		2011 年	
	交易金额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 余额比例 %
利息支出	1	-	4	0.02
手续费净收入	94	1.03	53	0.68

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 44 关联方关系及交易 (续)

#### (e) 与本行子公司的交易余额

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例	交易余额	占有关 同类交易 余额比例
		%		%
贷款和垫款	-	-	-	-
客户存款	666	0.03	352	0.02
存放同业	845	0.41	1,952	3.27
拆放同业	2,673	2.88	879	0.81
同业拆放	1,548	2.42	447	1.28
同业存放	45	0.01	2	-
应收投资款项	1,229	4.41	1,215	5.20
	截至6月30日止6个月期间			
	2012年		2011年	
	交易金额	占有关 同类交易 余额比例	交易金额	占有关 同类交易 余额比例
		%		%
利息收入	105	0.15	30	0.06
利息支出	6	0.02	5	0.03
手续费净收入	(4)	-	(5)	-
交易净损益	18	0.54	18	1.10

### 45 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)

### 45 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贷款和垫款的风险一致。因此, 这些交易需要经过与贷款业务相同的申请、贷后管理以及抵质押担保要求。

信用风险的集中程度: 当一定数量的客户进行相同的经营活动、处于相同的地理位置或其行业具有相似的经济特性时, 其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了本集团业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。为防范集中度风险, 本集团制定了必要的限额管理政策, 定期进行组合监测、分析。

有关贷款和垫款按行业、客户性质、贷款组合的分析已于附注8列示。

本集团对衍生金融工具信用风险的控制标准相同于对其他交易的风险控制标准。为降低衍生金融工具带来的信用风险, 本集团与若干交易对手签订了抵销合同。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 45 风险管理 (续)

#### (b) 市场风险

市场风险是指因汇率、利率、商品价格和股票价格等可观察市场因子的变动, 引起本集团金融工具的公允价值或未来现金流量变动, 从而可能蒙受损失的风险。本集团的市场风险主要来自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。

本集团运用金融衍生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。金融衍生工具作为资产负债管理的手段来对冲其市场风险。本集团运用的衍生工具主要包括柜台交易的利率和汇率衍生产品。

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。

二零一二年上半年, 本集团紧跟我行管理实践的发展和监管要求变化, 进一步完善市场风险管理政策, 全面加强集团金融市场业务风险管理政策与实践, 深化附属机构及境外分行市场风险管理, 持续优化市场风险管理技术, 不断改进市场风险管理系统。

二零一二年上半年, 全球金融市场动荡加剧, 国内外经济增长动能下降。境内方面, 经济增速下滑较快, 增长放缓态势明显, 央行货币放松节奏逐步加快。境外方面, 欧债危机持续动荡, 通过金融、贸易、信心渠道影响全球, 复苏进程步履维艰。

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

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 45 风险管理 (续)

#### (b) 市场风险 (续)

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和商业银行所发行的债券，市场风险各项指标表现良好。

#### (c) 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。

二零一二上半年，本集团进一步优化了外汇风险计量方法和工具，科学运用 FTP 工具调整外币资产负债结构，并着手开展外汇风险主动管理措施。外汇风险并表管理体系已覆盖整个集团，并形成了规范的外汇风险并表管理流程。

二零一二年上半年，人民币兑美元中间价结束单边升值趋势，进入双向波动阶段。6月末人民币兑美元较年初贬值约 0.38%，外汇风险有所缓解。本集团运用各项措施，将外汇风险控制在安全范围之内。

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

	本集团			合计
	2012年6月30日			
	美元	港币	其他	
	(折合人民币百万元)			
<i>非结构性头寸</i>				
即期资产	190,378	81,755	38,318	310,451
即期负债	(186,246)	(78,672)	(47,510)	(312,428)
远期购入	137,793	11,361	33,130	182,284
远期出售	(133,623)	(5,406)	(23,550)	(162,579)
净期权头寸	(179)	(33)	212	-
	8,123	9,005	600	17,728
净结构性头寸	269	41,943	57	42,269

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 45 风险管理 (续)

#### (c) 外汇风险 (续)

	本集团			
	2011年12月31日			
	美元	港币	其他	合计
	(折合人民币百万元)			
<i>非结构性头寸</i>				
即期资产	139,645	67,848	22,388	229,881
即期负债	(112,789)	(73,580)	(28,980)	(215,349)
远期购入	78,072	15,761	13,320	107,153
远期出售	(96,135)	(1,729)	(6,503)	(104,367)
净期权头寸	(54)	(2)	56	-
净长/(短)头寸	<u>8,739</u>	<u>8,298</u>	<u>281</u>	<u>17,318</u>
净结构性头寸	<u>75</u>	<u>43,336</u>	<u>95</u>	<u>43,506</u>

净期权头寸按照金管局要求的德尔塔约当方法计算。本集团的净结构头寸包括本行主要涉及外汇的分行的结构性头寸。结构性资产及负债包括：

- 固定资产及物业投资，扣除折旧费用；
- 海外分行资本及法定公积；及
- 附属公司的投资。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 45 风险管理 (续)

#### (d) 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。

二零一二年上半年，本集团继续践行主动性、前瞻性的利率风险管理。表内方面，将利率风险管理 with FTP 管理、产品定价等有机结合，调整表内资产的业务结构和利率风险特性，调整贷款和债券投资久期、叙做主动负债；表外方面，深化风险对冲操作，扩大风险对冲规模。

二零一二年上半年，中国人民银行两次下调人民币存贷款基准利率，其中一年期定期存款基准利率水平累计下降 0.5%。由于本集团的偏资产利率敏感的特征，存贷款基准利率下调对本集团净利息收入可能产生一定的负面影响。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)

### 45 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。

二零一二年上半年, 本集团进一步完善制度流程, 修订了《招商银行投融资业务操作规程》; 进一步提升流动性危机应对能力, 制定了流动性应急演练计划。

二零一二年上半年, 本集团正式对附属公司开展流动性风险限额管理, 按季监测附属公司流动性风险限额指标。

二零一二年上半年, 本集团结合内部流动性状况及外部市场环境特点, 开展了有针对性的风险管理措施确保我行本外币流动性安全。具体措施包括: 增强投融资规模调整弹性, 在流动性宽松时加大债券配置以获取较高投资收益, 在人民币流动性紧张时运用本外币掉期降低融资成本; 灵活调整市场收益率曲线和同业业务的指导价格, 进一步提高市场收益率曲线的预见性和指导利率的引导作用; 优化同业资产负债结构, 确保我行在关键时点上的流动性安全; 根据流动性缺口水平, 适度增加主动负债力度, 灵活开展国库定存及协议存款, 改善了我行本币流动性结构。

二零一二年上半年, 中国人民银行两次下调人民币法定存款准备金率, 截至二零一二年六月末, 本集团人民币存款总额中的18% (二零一一年末: 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)

### 45 风险管理 (续)

#### (e) 流动性风险 (续)

##### 到期日分析

本集团的资产及负债项目按其剩余到期日情况分析如下:

	2012年6月30日							
	实时偿还	1个月 内到期	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	无期限	合计
现金及存放中央银行款项 (注(i))	24,376	-	-	-	-	-	393,270	417,646
应收同业和其他金融机构款项	20,274	324,552	123,233	104,869	6,009	-	-	578,937
贷款和垫款 (注(ii))	10,428	82,712	246,409	655,402	339,202	405,386	4,353	1,743,892
投资 (注(iii))	45	22,432	20,170	77,048	256,208	139,775	2,912	518,590
其他资产	7,781	8,039	4,250	4,480	424	871	37,791	63,636
<b>资产总计</b>	<b>62,904</b>	<b>437,735</b>	<b>394,062</b>	<b>841,799</b>	<b>601,843</b>	<b>546,032</b>	<b>438,326</b>	<b>3,322,701</b>
应付同业和其他金融机构款项	74,191	273,452	104,824	93,916	935	454	-	547,772
客户存款 (注(iv))	1,324,707	247,737	269,790	417,556	190,103	6,543	-	2,456,436
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	13	529	8,582	436	3,038	-	1,592	14,190
应付债券	-	782	3,442	9,294	21,930	31,207	-	66,655
其他负债	15,135	15,157	3,932	13,452	5,374	2,014	1,222	56,286
<b>负债总计</b>	<b>1,414,046</b>	<b>537,657</b>	<b>390,570</b>	<b>534,654</b>	<b>221,380</b>	<b>40,218</b>	<b>2,814</b>	<b>3,141,339</b>
(短)/长头寸	(1,351,142)	(99,922)	3,492	307,145	380,463	505,814	435,512	181,362

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 45 风险管理 (续)

#### (e) 流动性风险 (续)

##### 到期日分析

本集团的资产及负债项目按其剩余到期日情况分析如下:

	2011年12月31日							合计
	实时偿还	1个月 内到期	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	无期限	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项 (注 (i))	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 (ii))	1,005	69,730	221,977	584,024	328,130	399,304	201	1,604,371
投资 (注 (iii))	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
<b>资产总计</b>	<b>82,358</b>	<b>207,086</b>	<b>280,989</b>	<b>729,889</b>	<b>579,631</b>	<b>512,890</b>	<b>402,128</b>	<b>2,794,971</b>
<b>负债</b>								
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 (iv))	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
<b>负债总计</b>	<b>1,319,225</b>	<b>339,070</b>	<b>398,873</b>	<b>402,690</b>	<b>132,335</b>	<b>35,370</b>	<b>2,398</b>	<b>2,629,961</b>
(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)

### 45 风险管理 (续)

#### (e) 流动性风险 (续)

注:

- (i) 存放中央银行款项中, 无期限款项是指法定存款准备金及财政存款。
- (ii) 贷款和垫款中的「无期限」类别指部分或全部本金已逾期一个月以上的贷款。该等逾期金额是以扣除适当减值损失准备后的金额列示。
- (iii) 投资中的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 剩余到期日不代表本行打算持有至最后到期日。
- (iv) 即时偿还客户存款中含已到期定期存款但尚待存户指示。

## 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)

### 45 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、计算器系统的应用与管理、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，扣除财务状况表日后宣派的股息、100% 商誉和 50% 非合并股权投资。附属资本包括一般准备金、长期次级债券及计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)

### 46 资本充足率

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 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
资本净额	224,094	202,957	204,420	187,136
其中: 核心资本净额	161,569	144,802	159,141	144,978
加权风险资产净额	1,940,988	1,760,884	1,826,869	1,659,348
资本充足率	11.55%	11.53%	11.19%	11.28%
核心资本充足率	8.32%	8.22%	8.71%	8.74%

### 47 非经常性损益

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》(2008) 的规定, 本集团非经常性损益列示如下:

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2012 年	2011 年
租金收入	65	133
处置固定资产净损益	-	2
其他净损益	77	30
	142	165
减: 以上各项对税务的影响	(34)	(38)
合计	108	127

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 48 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 6 月 30 日	较去年期末	主要原因
存放同业和其他金融机构款项	234,134	271.37%	存放同业款项增加
买入返售金融资产	223,539	202.18%	证券买入返售业务增加
应收利息	14,239	31.21%	应收债权投资利息增加
应收投资款项	42,809	93.84%	投资非上市金融机构债券增加
其他资产	13,624	90.65%	卖出债券待交割款项增加
同业和其他金融机构存放款项	340,195	65.38%	同业存放款项增加
拆入资金	106,402	57.67%	拆入同业资金增加
为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	12,598	166.68%	指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的拆入纸贵金属增加
卖出回购金融资产款	101,175	140.53%	证券卖出回购业务增加
应付职工薪酬	7,092	113.61%	应付工资增加
应付债券	66,655	44.38%	本期发行 200 亿元金融债券
其他负债	20,994	40.73%	买入债券待交割款项增加
投资重估储备	2,075	1,221.66%	可供出售金融资产浮动盈亏变化
合并利润表主要项目	2012 年 1-6 月	较上年同期	主要原因
利息收入	73,819	34.02%	生息资产规模和收益率上升
利息支出	30,178	55.83%	计息负债规模和成本率上升
公允价值变动净收益	265	754.84%	指定为以公允价值计量且其 变动计入当期损益的金融工 具公允价值变动收益增加
投资净收益	2,395	99.42%	票据价差收益增加
其他业务收入	250	38.12%	经营租赁业务收益不可比因素影响
营业税及附加	3,749	32.99%	营业收入增加
营业外支出	25	31.58%	营业外支出增加
所得税费用	7,449	33.59%	税前利润和实际所得税率增加

### 49 资产负债表日后事项

截止本报告日，本集团无其他需要披露的重大资产负债表日后事项。

