



招商銀行

CHINA MERCHANTS BANK

招商銀行股份有限公司

CHINA MERCHANTS BANK CO., LTD.

二〇一五年半年度报告

(A 股股票代码: 600036)

二〇一五年八月二十五日

重要提示

1、本公司董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证本报告内容的真实、准确和完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别及连带的法律责任。

2、本公司第九届董事会第三十八次会议于 2015 年 8 月 25 日在深圳招银大学召开。李建红董事长主持了会议，会议应参会董事 17 名，实际参会董事 16 名，黄桂林独立董事因公务未出席会议，委托梁锦松独立董事行使表决权，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。

3、本公司 2015 年中期不进行利润分配或资本公积转增股本。

4、本公司 2015 年中期财务报告未经审计。

5、本报告除特别说明外，金额币种为人民币。

6、本公司董事长李建红、行长兼首席执行官田惠宇、常务副行长兼财务负责人李浩及财务机构负责人汪涛保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。

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

目 录

| | |
|--------------------------------|----|
| 重要提示 | 2 |
| 释义 | 4 |
| 重大风险提示 | 4 |
| 第一章 公司简介 | 5 |
| 第二章 会计数据和财务指标摘要 | 7 |
| 第三章 董事会报告 | 11 |
| 3.1 总体经营情况分析 | 11 |
| 3.2 利润表分析 | 11 |
| 3.3 资产负债表分析 | 20 |
| 3.4 贷款质量分析 | 32 |
| 3.5 资本充足率分析 | 38 |
| 3.6 分部经营业绩 | 41 |
| 3.7 其他 | 43 |
| 3.8 业务发展战略 | 44 |
| 3.9 外部环境变化及措施 | 46 |
| 3.10 业务运作 | 52 |
| 3.11 风险管理 | 65 |
| 3.12 利润分配 | 72 |
| 3.13 社会责任 | 72 |
| 第四章 重要事项 | 73 |
| 第五章 股本结构及股东基础 | 79 |
| 第六章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况 | 83 |
| 第七章 公司治理 | 89 |
| 第八章 备查文件 | 91 |
| 第九章 财务报告（见附件） | 91 |

释义

本公司、本行、招行、招商银行：招商银行股份有限公司

本集团：招商银行股份有限公司及其附属公司

中国银监会：中国银行业监督管理委员会

中国证监会：中国证券监督管理委员会

香港联交所：香港联合交易所有限公司

香港上市规则：香港联交所证券上市规则

永隆银行：永隆银行有限公司

永隆集团：永隆银行及其附属公司

招银租赁：招银金融租赁有限公司

招银国际：招银国际金融控股有限公司

招商基金：招商基金管理有限公司

招商信诺：招商信诺人寿保险有限公司

招商证券：招商证券股份有限公司

毕马威华振会计师事务所：毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

证券及期货条例：证券及期货条例（香港法例第571章）

标准守则：上市发行人董事进行证券交易的标准守则

重大风险提示

本公司已在本报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，敬请参阅第三章“风险管理”的相关内容。

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: 李建红

授权代表: 田惠宇、李浩

董事会秘书: 许世清

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

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

国际互联网网址: www.cmbchina.com

服务及投诉热线: 95555

1.5 香港主要营业地址: 香港夏愨道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: 香港联交所

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

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: 史密夫斐尔律师事务所

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 股股份登記及過戶處：香港中央證券登記有限公司

香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖

1.11 本公司指定的信息披露報紙和網站：

中國大陸：《中國證券報》、《證券時報》、《上海證券報》

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

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

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：

首次註冊登記日期：1987 年 3 月 31 日

首次註冊登記地點：深圳市工商行政管理局蛇口分局

企業法人營業執照註冊號：440301104433862

稅務登記號碼：深稅登字 44030010001686X

組織機構代碼：10001686-X

第二章 会计数据和财务指标摘要

2.1 主要会计数据和财务指标

| 经营业绩 | 2015 年 | 2014 年 | 本年比上年 | 2013 年 |
|-------------------------------------|---------|---------|--------------|----------|
| | 1-6 月 | 1-6 月 | 增减 (%) | 1-6 月 |
| (人民币百万元, 百分比除外) | | | | |
| 营业收入 | 104,135 | 84,260 | 23.59 | 64,057 |
| 营业利润 | 43,138 | 40,015 | 7.80 | 34,693 |
| 利润总额 | 43,384 | 40,265 | 7.75 | 34,848 |
| 净利润 | 33,169 | 30,519 | 8.68 | 26,266 |
| 归属于本行股东的净利润 | 32,976 | 30,459 | 8.26 | 26,271 |
| 扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润 | 32,788 | 30,269 | 8.32 | 26,154 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 321,275 | 408,780 | (21.41) | (49,637) |
| 每股计 (人民币元 / 股) | | | | |
| 归属于本行股东的基本每股 收益 | 1.31 | 1.21 | 8.26 | 1.22 |
| 归属于本行股东的稀释每股 收益 | 1.31 | 1.21 | 8.26 | 1.22 |
| 扣除非经常性损益后归属于 本行股东的基本每股收益 | 1.30 | 1.20 | 8.33 | 1.21 |
| 每股经营活动产生的现金流 量净额 | 12.74 | 16.21 | (21.41) | (2.30) |
| 财务比率 (年化) (%) | | | | |
| 归属于本行股东的税后平均总 资产收益率 | 1.33 | 1.35 | 减少 0.02 个百分点 | 1.46 |
| 归属于本行股东的税后平均净 资产收益率 | 20.40 | 22.10 | 减少 1.70 个百分点 | 25.46 |
| 归属于本行股东的加权平均 净资产收益率 | 20.40 | 21.49 | 减少 1.09 个百分点 | 25.46 |
| 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 | 20.29 | 21.35 | 减少 1.06 个百分点 | 25.35 |

| 規模指標 | 2015 年 | 2014 年 | 本期末比上年末 | 2013 年 |
|----------------------------|-----------|-----------|---------|-----------|
| | 6 月 30 日 | 12 月 31 日 | 增減 (%) | 12 月 31 日 |
| (人民幣百萬元, 百分比除外) | | | | |
| 總資產 | 5,221,221 | 4,731,829 | 10.34 | 4,016,399 |
| 貸款和墊款總額 | 2,646,157 | 2,513,919 | 5.26 | 2,197,094 |
| — 正常貸款 | 2,606,542 | 2,486,002 | 4.85 | 2,178,762 |
| — 不良貸款 | 39,615 | 27,917 | 41.90 | 18,332 |
| 貸款減值準備 | 80,880 | 65,165 | 24.12 | 48,764 |
| 總負債 | 4,888,303 | 4,416,769 | 10.68 | 3,750,443 |
| 客戶存款總額 | 3,441,792 | 3,304,438 | 4.16 | 2,775,276 |
| — 公司活期存款 | 1,088,956 | 973,646 | 11.84 | 864,224 |
| — 公司定期存款 | 1,217,390 | 1,237,765 | (1.65) | 942,728 |
| — 零售活期存款 | 734,168 | 644,836 | 13.85 | 547,363 |
| — 零售定期存款 | 401,278 | 448,191 | (10.47) | 420,961 |
| 歸屬於本行股東權益 | 332,075 | 314,404 | 5.62 | 265,465 |
| 歸屬於本行股東的每股淨 資產 (人民幣元/股) | 13.17 | 12.47 | 5.61 | 10.53 |
| 資本淨額 (權重法) | 388,314 | 369,532 | 5.08 | 305,704 |
| 其中: 核心一級資本淨額 | 319,128 | 301,977 | 5.68 | 254,393 |
| 風險加權資產淨額 | 3,300,300 | 3,146,571 | 4.89 | 2,744,991 |

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〉》(2014 年修訂)及《公開發行證券的公司信息披露編報規則第 9 號——淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010 年修訂)規定計算。

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

| 非經常性損益項目 | 2015 年 1-6 月 (人民幣百萬元) |
|-------------------|--------------------------|
| 物業租賃收入 | 135 |
| 處置固定資產淨損益 | 1 |
| 其他淨損益 | 110 |
| 減: 非經常性損益項目所得稅影響數 | (58) |
| 合計 | 188 |

2.2 補充財務比率

| 財務比率 | 2015 年 1-6 月 (%) | 2014 年 1-6 月 (%) (重述) ⁽⁴⁾ | 本期比上年同期 增減 | 2013 年 1-6 月 (%) (重述) |
|-----------------------|------------------|--------------------------------------|---------------|-----------------------|
| 盈利能力指標 | | | | |
| 淨利差 ⁽¹⁾ | 2.60 | 2.48 | 增加 0.12 個百分點 | 2.78 |
| 淨利息收益率 ⁽²⁾ | 2.77 | 2.68 | 增加 0.09 個百分點 | 2.95 |
| 占營業收入百分比 | | | | |
| —淨利息收入 | 63.48 | 66.66 | 減少 3.18 個百分點 | 75.57 |
| —非利息淨收入 | 36.52 | 33.34 | 增加 3.18 個百分點 | 24.43 |
| 成本收入比 ⁽³⁾ | 24.40 | 26.78 | 減少 2.38 個百分點 | 31.41 |

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，下同。

(4)2015 年起，本集團對信用卡持卡人分期收入進行了重分類，將其從手續費收入重分類至利息收入，與淨利息收入和非利息淨收入相關財務指標已重述。

| 資產質量指標 (%) | 2015 年 6 月 30 日 | 2014 年 12 月 31 日 | 本期末比上年末 增減 | 2013 年 12 月 31 日 |
|--------------------------|--------------------|---------------------|---------------|---------------------|
| 不良貸款率 | 1.50 | 1.11 | 增加 0.39 個百分點 | 0.83 |
| 不良貸款撥備覆蓋率 ⁽¹⁾ | 204.17 | 233.42 | 減少 29.25 個百分點 | 266.00 |
| 貸款撥備率 ⁽²⁾ | 3.06 | 2.59 | 增加 0.47 個百分點 | 2.22 |

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。

| 資本充足率指標 (%) (權重法) | 2015 年 6 月 30 日 | 2014 年 12 月 31 日 | 本期末比上年末 增減 | 2013 年 12 月 31 日 |
|----------------------|--------------------|---------------------|---------------|---------------------|
| 一級資本充足率 | 9.67 | 9.60 | 增加 0.07 個百分點 | 9.27 |
| 資本充足率 | 11.77 | 11.74 | 增加 0.03 個百分點 | 11.14 |

注：截至 2015 年 6 月 30 日，本集團按照 2012 年 6 月 7 日中國銀監會發布的《商業銀行資本管理辦法（試行）》中的高級計量方法計算的本集團資本充足率為 12.40%，一級資本充足率為 10.50%，比權重法下資本充足率分別高 0.63 個百分點和 0.83 個百分點。

2.3 補充財務指標

| 主要指標 (%) | 標準值 | 2015 年 6 月末 | 2014 年 | 2013 年 | |
|-------------|------|-------------|--------|--------|-------|
| 流動性比例 | 人民幣 | ≥25 | 58.80 | 59.38 | 59.64 |
| | 外幣 | ≥25 | 85.94 | 81.48 | 80.78 |
| 存貸比 | 折人民幣 | ≤75 | 71.62 | 70.49 | 74.44 |
| 單一最大貸款和墊款比例 | | ≤10 | 2.50 | 2.02 | 2.23 |
| 最大十家貸款和墊款比例 | | | 11.47 | 12.99 | 12.87 |

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 (%) | 2015 年上半年 | 2014 年 | 2013 年 |
|-----------|--------------|--------|--------|
| 正常类贷款迁徙率 | 2.96 | 4.14 | 2.35 |
| 关注类贷款迁徙率 | 41.63 | 25.47 | 16.62 |
| 次级类贷款迁徙率 | 33.38 | 64.60 | 78.89 |
| 可疑类贷款迁徙率 | 12.75 | 36.62 | 37.88 |

注：迁徙率为本公司口径，根据中国银监会相关规定计算。

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

2.4 境内外会计准则差异

本集团 2015 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 董事會報告

3.1 總體經營情況分析

2015年上半年，本集團克服各種不利因素，持續推進戰略轉型，總體保持了平穩的發展態勢，主要表現在：

盈利穩步增長。2015上半年本集團實現歸屬於本行股東淨利潤329.76億元，同比增加25.17億元，增幅8.26%；實現淨利息收入661.04億元，同比增加99.34億元，增幅17.69%；實現非利息淨收入380.31億元，同比增加99.41億元，增幅35.39%。年化後歸屬於本行股東的平均總資產收益率（ROAA）和歸屬於本行股東的平均淨資產收益率（ROAE）分別為1.33%和20.40%，較2014年同期的1.35%和22.10%分別下降0.02個百分點和1.70個百分點。一是資產規模擴張，帶動淨利息收入增長；二是順應客戶不斷提升的財富管理需求，大力拓展中間業務，淨手續費及佣金收入實現較快增長；三是經營費用投放精細、有效，成本收入比繼續下降。

資產負債規模平穩擴張。截至2015年6月末，本集團資產總額為52,212.21億元，比年初增加4,893.92億元，增幅10.34%；貸款和墊款總額為26,461.57億元，比年初增加1,322.38億元，增幅5.26%；客戶存款總額為34,417.92億元，比年初增加1,373.54億元，增幅4.16%。

不良資產有所上升，撥備覆蓋保持穩健水平。截至2015年6月末，本集團不良貸款餘額為396.15億元，比年初增加116.98億元；不良貸款率為1.50%，比年初提高0.39個百分點；不良貸款撥備覆蓋率為204.17%，比年初下降29.25個百分點。

3.2 利潤表分析

3.2.1 財務業績摘要

| | 2015年1-6月 | 2014年1-6月 (重述) |
|------------|-----------|-------------------|
| | (人民幣百萬元) | |
| 淨利息收入 | 66,104 | 56,170 |
| 淨手續費及佣金收入 | 31,097 | 21,390 |
| 其他淨收入 | 6,934 | 6,700 |
| 業務及管理費 | (25,414) | (22,561) |
| 營業稅及附加 | (6,266) | (5,201) |
| 保險申索準備 | (146) | (163) |
| 資產減值損失 | (29,171) | (16,320) |
| 營業外收支淨額 | 246 | 250 |
| 稅前利潤 | 43,384 | 40,265 |
| 所得稅 | (10,215) | (9,746) |
| 淨利潤 | 33,169 | 30,519 |
| 歸屬於本行股東淨利潤 | 32,976 | 30,459 |

2015年1-6月，本集團實現稅前利潤433.84億元，同比增長7.75%，實際所得稅率為23.55%，同比下降0.65個百分點。

3.2.2 营业收入

2015年1-6月，本集团实现营业收入1,041.35亿元，同比上升23.59%。其中净利息收入的占比为63.48%，同比降低3.18个百分点，非利息净收入的占比为36.52%，同比增加3.18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。

| | 2015年1-6月 (%) | 2014年1-6月 (%) (重述) | 2013年1-6月 (%) (重述) |
|-----------|------------------|-----------------------|-----------------------|
| 净利息收入 | 63.48 | 66.66 | 75.57 |
| 净手续费及佣金收入 | 29.86 | 25.39 | 20.60 |
| 其他净收入 | 6.66 | 7.95 | 3.83 |
| 合计 | 100.00 | 100.00 | 100.00 |

3.2.3 净利息收入

2015年1-6月，本集团净利息收入为661.04亿元，同比增长17.69%，主要原因是生息资产规模增长。

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。

| | 2015 年 1-6 月 | | | 2014 年 1-12 月 | | | 2014 年 1-6 月 | | |
|----------------------|----------------------|----------------|-------------|------------------|----------------|-------------|------------------|----------------|-------------|
| | 平均余额 | 利息收入 | 年化平均收益率 % | 平均余额 | 利息收入 (重述) | 平均收益率 % | 平均余额 | 利息收入 (重述) | 年化平均收益率 % |
| 生息资产 (人民币百万元, 百分比除外) | | | | | | | | | |
| 贷款和垫款 | 2,616,200 | 80,712 | 6.22 | 2,400,646 | 150,929 | 6.29 | 2,331,546 | 72,621 | 6.28 |
| 投资 | 1,069,862 | 23,249 | 4.38 | 873,418 | 37,749 | 4.32 | 796,694 | 17,438 | 4.41 |
| 存放中央银行款项 | 599,397 | 4,333 | 1.46 | 563,026 | 8,318 | 1.48 | 540,385 | 4,011 | 1.50 |
| 存拆放同业和其它金融机构款项 | 523,934 | 10,065 | 3.87 | 603,612 | 31,040 | 5.14 | 560,636 | 14,519 | 5.22 |
| 合计 | 4,809,393 | 118,359 | 4.96 | 4,440,702 | 228,036 | 5.14 | 4,229,261 | 108,589 | 5.18 |
| | 平均余额 | 利息支出 | 年化平均成本率 % | 平均余额 | 利息支出 | 平均成本率 % | 平均余额 | 利息支出 | 年化平均成本率 % |
| | 计息负债 (人民币百万元, 百分比除外) | | | | | | | | |
| 客户存款 | 3,262,174 | 32,176 | 1.99 | 3,056,634 | 64,102 | 2.10 | 2,915,742 | 29,411 | 2.03 |
| 同业和其它金融机构存拆放款项 | 1,018,914 | 16,382 | 3.24 | 960,520 | 42,669 | 4.44 | 911,805 | 21,387 | 4.73 |
| 已发行债务 | 149,158 | 3,259 | 4.41 | 92,385 | 3,921 | 4.24 | 82,522 | 1,621 | 3.96 |
| 向央行借款 | 24,890 | 438 | 3.55 | 4,000 | 142 | 3.55 | - | - | - |
| 合计 | 4,455,136 | 52,255 | 2.36 | 4,113,539 | 110,834 | 2.69 | 3,910,069 | 52,419 | 2.70 |
| 净利息收入 | / | 66,104 | / | / | 117,202 | / | / | 56,170 | / |
| 净利差 | / | / | 2.60 | / | / | 2.45 | / | / | 2.48 |
| 净利息收益率 | / | / | 2.77 | / | / | 2.64 | / | / | 2.68 |

2015年1-6月, 受计息负债平均成本率下降较多影响, 本集团净利差为2.60%, 同比上升12个基点。生息资产平均收益率为4.96%, 同比下降22个基点, 计息负债平均成本率为2.36%, 同比下降34个基点。

2015年1-6月, 本集团净利息收益率为2.77%, 同比上升9个基点。

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。

| | 2015年1-6月对比2014年1-6月 | | |
|----------------|----------------------|--------------|--------------|
| | 增（减）因素 | | 增（减） |
| | 规模 | 利率 | 净值 |
| | （人民币百万元） | | |
| 资产 | | | |
| 贷款和垫款 | 8,785 | (694) | 8,091 |
| 投资 | 5,930 | (119) | 5,811 |
| 存放中央银行款项 | 429 | (107) | 322 |
| 存拆放同业和其他金融机构款项 | (701) | (3,753) | (4,454) |
| 利息收入变动 | 14,443 | (4,673) | 9,770 |
| 负债 | | | |
| 客户存款 | 3,343 | (578) | 2,765 |
| 同业和其他金融机构存拆放款项 | 1,732 | (6,737) | (5,005) |
| 已发行债务 | 1,454 | 184 | 1,638 |
| 向中央银行借款 | 438 | - | 438 |
| 利息支出变动 | 6,967 | (7,131) | (164) |
| 净利息收入变动 | 7,476 | 2,458 | 9,934 |

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。

| | 2015 年 1-3 月 | | | 2015 年 4-6 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% |
| 生息資產 | (人民幣百萬元, 百分比除外) | | | | | |
| 貸款和墊款 | 2,599,137 | 40,886 | 6.38 | 2,633,076 | 39,826 | 6.07 |
| 投資 | 981,189 | 11,229 | 4.64 | 1,157,561 | 12,020 | 4.16 |
| 存放中央銀行款項 | 600,862 | 2,185 | 1.47 | 597,949 | 2,148 | 1.44 |
| 存拆放同業和其他金融機構款項 | 484,469 | 5,419 | 4.54 | 562,965 | 4,646 | 3.31 |
| 合計 | 4,665,657 | 59,719 | 5.19 | 4,951,551 | 58,640 | 4.75 |
| | 2015 年 1-3 月 | | | 2015 年 4-6 月 | | |
| | 平均餘額 | 利息支出 | 年化平均 成本率% | 平均餘額 | 利息支出 | 年化平均 成本率% |
| 計息負債 | (人民幣百萬元, 百分比除外) | | | | | |
| 客戶存款 | 3,278,765 | 16,413 | 2.03 | 3,245,766 | 15,763 | 1.95 |
| 同業和其他金融機構存拆放款項 | 886,506 | 8,294 | 3.79 | 1,149,867 | 8,088 | 2.82 |
| 已發行債務 | 133,489 | 1,441 | 4.38 | 164,655 | 1,818 | 4.43 |
| 向中央銀行借款 | 20,833 | 182 | 3.54 | 28,902 | 256 | 3.55 |
| 合計 | 4,319,593 | 26,330 | 2.47 | 4,589,190 | 25,925 | 2.27 |
| 淨利息收入 | / | 33,389 | / | / | 32,715 | / |
| 淨利差 | / | / | 2.72 | / | / | 2.48 |
| 淨利息收益率 | / | / | 2.90 | / | / | 2.65 |

受降息影響, 2015 年第二季度本集團淨利差為 2.48%, 環比下降 24 個基點。生息資產平均收益率為 4.75%, 環比下降 44 個基點, 計息負債平均成本率為 2.27%, 環比下降 20 個基點。

2015 年第二季度本集團淨利息收益率為 2.65%, 環比下降 25 個基點。

3.2.4 利息收入

2015年1-6月，本集團實現利息收入1,183.59億元，同比增長9.00%，主要是由於生息資產規模擴張。貸款和墊款利息收入仍然是本集團利息收入的最大組成部分。

貸款利息收入

2015年1-6月，本集團貸款和墊款利息收入為807.12億元，同比增加80.91億元，增幅11.14%。

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。

| | 2015 年 1-6 月 | | | 2014 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 (重述) | 年化平均 收益率% |
| | (人民幣百萬元，百分比除外) | | | | | |
| 公司貸款 | 1,488,803 | 40,777 | 5.52 | 1,426,145 | 40,195 | 5.68 |
| 零售貸款 | 1,028,466 | 37,579 | 7.37 | 821,653 | 29,853 | 7.33 |
| 票據貼現 | 98,931 | 2,356 | 4.80 | 83,748 | 2,573 | 6.20 |
| 貸款和墊款 | 2,616,200 | 80,712 | 6.22 | 2,331,546 | 72,621 | 6.28 |

2015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13,983.25億元，利息收入465.07億元，平均收益率6.71%；中長期貸款平均餘額9,847.86億元，利息收入294.65億元，平均收益率6.03%。短期貸款平均收益率高於中長期貸款平均收益率主要是因為短期貸款中的信用卡透支及小微貸款收益率較高。

3.2.5 利息支出

2015年1-6月，本集團利息支出為522.55億元，同比減少1.64億元，降幅0.31%。主要是計息負債平均成本率下降因素影響。

客戶存款利息支出

2015年1-6月，本集團客戶存款利息支出為321.76億元，同比增幅9.40%，主要是客戶存款平均餘額同比增長。

下表列出所示期间本集团公司存款及零售存款的平均余额、利息支出和年化平均成本率。

| | 2015 年 1-6 月 | | | 2014 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) | | | | | |
| 公司客户存款 | | | | | | |
| 活期 | 947,508 | 3,143 | 0.67 | 836,446 | 2,922 | 0.70 |
| 定期 | 1,232,761 | 21,297 | 3.48 | 1,087,032 | 18,571 | 3.45 |
| 小计 | 2,180,269 | 24,440 | 2.26 | 1,923,478 | 21,493 | 2.25 |
| 零售客户存款 | | | | | | |
| 活期 | 660,591 | 1,429 | 0.44 | 571,000 | 1,384 | 0.49 |
| 定期 | 421,314 | 6,307 | 3.02 | 421,264 | 6,534 | 3.13 |
| 小计 | 1,081,905 | 7,736 | 1.44 | 992,264 | 7,918 | 1.61 |
| 客户存款总额 | 3,262,174 | 32,176 | 1.99 | 2,915,742 | 29,411 | 2.03 |

3.2.6 非利息净收入

2015年1-6月本集团实现非利息净收入380.31亿元, 同比增加99.41亿元, 增幅35.39%, 其中, 零售金融业务非利息净收入161.02亿元, 同比增长95.77%, 占本集团非利息净收入的42.34%; 公司金融业务非利息净收入100.60亿元, 同比下降3.92%, 占本集团非利息净收入的26.45%; 同业金融业务非利息净收入87.96亿元, 同比增长35.07%, 占本集团非利息净收入的23.13%; 其他业务非利息净收入30.73亿元, 同比增长6.59%, 占本集团非利息净收入的8.08%。下表列出所示期间本集团非利息净收入的主要组成部分。

| | 2015年1-6月 | 2014年1-6月 |
|-------------|-----------|-----------|
| | | (重述) |
| | (人民币百万元) | |
| 手续费及佣金收入 | 33,240 | 23,023 |
| 减: 手续费及佣金支出 | (2,143) | (1,633) |
| 手续费及佣金净收入 | 31,097 | 21,390 |
| 其他非利息净收入 | 6,934 | 6,700 |
| 非利息净收入总额 | 38,031 | 28,090 |

3.2.7 淨手續費及佣金收入

2015年1-6月本集團淨手續費及佣金收入同比增加97.07億元，增幅45.38%，主要是托管及其他受託業務佣金、代理服務手續費增加。

下表列出所示期間本集團淨手續費及佣金收入的主要組成部分。

| | 2015年1-6月 | 2014年1-6月 (重述) |
|-------------|-----------|-------------------|
| | (人民幣百萬元) | |
| 手續費及佣金收入 | 33,240 | 23,023 |
| 銀行卡手續費 | 4,492 | 3,352 |
| 結算與清算手續費 | 1,980 | 2,232 |
| 代理服務手續費 | 8,791 | 3,302 |
| 信貸承諾及貸款業務佣金 | 2,565 | 2,524 |
| 托管及其他受託業務佣金 | 10,552 | 6,697 |
| 其他 | 4,860 | 4,916 |
| 手續費及佣金支出 | (2,143) | (1,633) |
| 手續費及佣金淨收入 | 31,097 | 21,390 |

銀行卡手續費同比增加11.40億元，增長34.01%，主要受POS收入快速增長影響。

結算與清算手續費同比減少2.52億元，下降11.29%，主要由於信用證結算收入下降影響。

代理服務手續費同比增加54.89億元，增長166.23%，主要由於上半年資本市場活躍，代理基金業務快速增長。

信貸承諾及貸款業務佣金收入同比增加0.41億元，增長1.62%。

托管及其他受託業務佣金收入同比增加38.55億元，增長57.56%，主要是受託理財等財富管理業務收入快速增長，受託理財收入48.70億元，同比增加15.30億元。

其他手續費及佣金收入同比減少0.56億元，下降1.14%。

3.2.8 其他淨收入

2015年1-6月，本集團其他淨收入為69.34億元，同比增加2.34億元，增幅3.49%。

下表列出所示期間本集團其他淨收入的主要構成。

| | 2015年1-6月 | 2014年1-6月 |
|---------------------------|--------------|--------------|
| | (人民幣百萬元) | |
| 公允價值變動淨收益/ (損失) | | |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融工具 | (60) | (830) |
| 交易性及衍生金融工具 | 432 | 47 |
| 貴金屬 | (175) | 825 |
| 投資淨收益/ (損失) | | |
| 以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產 | 1,010 | 761 |
| 可供出售金融資產 | 451 | 45 |
| 長期股權投資 | 180 | 93 |
| 票據價差收益 | 4,331 | 3,323 |
| 其他 | 13 | - |
| 匯兌淨收益 | 324 | 2,130 |
| 其他業務收入 | | |
| 經營租賃收入 | 194 | 77 |
| 保險營業收入 | 234 | 229 |
| 其他淨收入總額 | 6,934 | 6,700 |

3.2.9 業務及管理費

2015年1-6月，本集團業務及管理費為254.14億元，同比增長12.65%，低於同期營業收入增幅；成本收入比為24.40%，同比下降2.38個百分點。

下表列出所示期間本集團業務及管理費的主要構成。

| | 2015年1-6月 | 2014年1-6月 |
|-----------------|---------------|---------------|
| | (人民幣百萬元) | |
| 員工費用 | 15,912 | 14,375 |
| 折舊費用 | 1,660 | 1,458 |
| 租賃費 | 1,861 | 1,568 |
| 其他一般及行政費用 | 5,981 | 5,160 |
| 業務及管理費合計 | 25,414 | 22,561 |

3.2.10 資產減值損失

2015年1-6月，本集團資產減值損失為291.71億元，同比增長78.74%。

下表列出所示期間本集團資產減值損失的主要構成。

| | 2015年1-6月 (人民幣百萬元) | 2014年1-6月 |
|-----------------|-----------------------|---------------|
| 資產減值損失計提/(沖回) | | |
| —貸款和墊款 | 29,026 | 16,345 |
| —其他 | 145 | (25) |
| 資產減值損失合計 | 29,171 | 16,320 |

貸款減值損失是資產減值損失最大的組成部分。2015年上半年貸款減值損失290.26億元，同比增長77.58%，主要是經濟下行，資產質量下遷計提撥備增加，同時對產能過剩行業進一步增提風險補充撥備。有關貸款減值準備的詳情請參閱本章“貸款質量分析”一節。

3.3 資產負債表分析

3.3.1 資產

截至2015年6月30日，本集團資產總額達52,212.21億元，比2014年末增長10.34%。資產總額的增長主要是由於本集團買入返售金融資產、投資證券及其他金融資產、貸款和墊款等增長。

下表列出截至所示日期本集團資產總額的構成情況。

| | 2015年6月30日 | | 2014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 | 2,646,157 | 50.68 | 2,513,919 | 53.13 |
| 貸款減值準備 | (80,880) | (1.55) | (65,165) | (1.38) |
| 貸款和墊款淨額 | 2,565,277 | 49.13 | 2,448,754 | 51.75 |
| 投資證券及其他金融資產 | 1,315,362 | 25.19 | 997,701 | 21.08 |
| 現金、貴金屬及存放中央銀行款項 | 643,904 | 12.33 | 670,007 | 14.16 |
| 存放同業和其他金融機構款項 | 61,508 | 1.18 | 55,986 | 1.18 |
| 拆出資金及買入返售金融資產 | 531,943 | 10.19 | 469,065 | 9.91 |
| 應收利息 | 25,692 | 0.49 | 23,560 | 0.50 |
| 固定資產 | 28,665 | 0.55 | 26,504 | 0.56 |
| 無形資產 | 3,235 | 0.06 | 3,292 | 0.07 |
| 商譽 | 9,954 | 0.19 | 9,953 | 0.21 |
| 投資性房地產 | 1,715 | 0.04 | 1,684 | 0.04 |
| 遞延所得稅資產 | 16,282 | 0.31 | 10,291 | 0.22 |
| 其他資產 | 17,684 | 0.34 | 15,032 | 0.32 |
| 資產總額 | 5,221,221 | 100.00 | 4,731,829 | 100.00 |

3.3.1.1 貸款和墊款

截至2015年6月30日，本集團貸款和墊款總額為26,461.57億元，比上年末增長5.26%；貸款和墊款總額占資產總額的比例為50.68%，比上年末下降2.45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。

| | 2015年6月30日 | | 2014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) | | | | |
| 公司貸款 | 1,465,069 | 55.36 | 1,467,585 | 58.38 |
| 票據貼現 | 107,892 | 4.08 | 75,007 | 2.98 |
| 零售貸款 | 1,073,196 | 40.56 | 971,327 | 38.64 |
| 貸款和墊款總額 | 2,646,157 | 100.00 | 2,513,919 | 100.00 |

公司貸款

截至2015年6月30日，本集團公司貸款總額為14,650.69億元，比上年末下降0.17%，占貸款和墊款總額的55.36%，比上年末下降3.02個百分點。2015年上半年，本集團支持實體經濟發展，多元化滿足客戶融資需求，兼顧貸款總量調控和結構調整，推進公司貸款結構優化。

票據貼現

截至2015年6月30日，票據貼現總額為1,078.92億元，比上年末增長43.84%。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2015年6月30日，零售貸款為10,731.96億元，比上年末增長10.49%，占貸款和墊款總額的40.56%，比上年末增加1.92個百分點。為貫徹“輕型銀行”的經營策略，本集團夯實零售小微客戶群的经营基礎，順應市場形勢變化，加大對個人住房貸款和信用卡貸款的投放力度。

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金融工具，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款項類投資。

下表按會計分類列出本集團投資組合構成情況。

| | 2015 年 6 月 30 日 | | 2014 年 12 月 31 日 | |
|---------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | (人民币百万元, 百分比除外) | | | |
| | 金额 | 占总额百分比% | 金额 | 占总额百分比% |
| 交易性金融资产 | 44,530 | 3.39 | 33,022 | 3.31 |
| 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 | 7,571 | 0.58 | 7,168 | 0.72 |
| 衍生金融资产 | 7,428 | 0.56 | 9,315 | 0.93 |
| 可供出售金融资产 | 272,809 | 20.74 | 278,526 | 27.92 |
| 持有至到期投资 | 299,230 | 22.75 | 259,434 | 26.00 |
| 应收款项类投资 | 681,144 | 51.78 | 408,752 | 40.97 |
| 长期股权投资 | 2,650 | 0.20 | 1,484 | 0.15 |
| 投资证券及其他金融资产总额 | 1,315,362 | 100.00 | 997,701 | 100.00 |

交易性金融资产

截至 2015 年 6 月 30 日, 本集团交易性金融资产净额为 445.30 亿元, 较 2014 年末增加 115.08 亿元, 增幅 34.85%。该类投资主要是把握债券市场交易机会的需要。

2015 年上半年, 宏观经济增速和通胀继续探底, 新股发行提速和地方债务置换分别对短期资金面和中长期配置需求造成扰动, 央行适时通过降低存款准备金率及贷款基准利率为市场补充流动性。银行间市场利率走势出现分化, 中短期债券利率显著下行而长期债券利率大幅区间波动。本集团通过加强市场研究, 采取了顺应市场形势的进取型交易策略, 在扩大中短期债券交易敞口的同时积极运用长期债券及利率衍生品进行高抛低吸的波段操作, 取得了较好的交易收益。

下表列出本集团交易性金融资产组合构成情况。

| | 2015 年 6 月 30 日 | 2014 年 12 月 31 日 |
|-------------------|-----------------|------------------|
| | (人民币百万元) | |
| 中国政府债券 | 3,782 | 5,351 |
| 政策性银行债券 | 11,475 | 6,165 |
| 商业银行及其他金融机构债券 | 7,911 | 6,458 |
| 其他 ^(注) | 21,362 | 15,048 |
| 交易性金融资产总额 | 44,530 | 33,022 |

注: 包括其他债券、股权投资、基金投资等。

指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

| | 2015 年 6 月 30 日 | 2014 年 12 月 31 日 |
|------------------------------------|-----------------|------------------|
| | (人民币百万元) | |
| 中国政府债券 | 305 | 299 |
| 政策性银行债券 | 3,843 | 3,970 |
| 商业银行及其他金融机构债券 | 962 | 766 |
| 其他债券 | 2,461 | 2,133 |
| 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产总额 | 7,571 | 7,168 |

可供出售金融资产

截至 2015 年 6 月 30 日,本集团可供出售金融资产净额为 2,728.09 亿元,较 2014 年末减少 57.17 亿元,降幅 2.05%。该类投资主要是基于资产负债配置和提高经营绩效的需要。

2015 年上半年,为稳定经济增长,降低实体经济融资成本,央行从年初以来多次降低存款准备金率及贷款基准利率,并通过 MLF、PSL 等货币政策工具调节流动性,银行间市场资金面相对于 2014 年进一步改善。本集团顺应市场趋势,积极把握市场机会,重点增持利率型债券和高评级信用类债券,适度拉长久期,优化了资产负债配置结构。

下表列出本集团可供出售金融资产组合构成情况。

| | 2015 年 6 月 30 日 | 2014 年 12 月 31 日 |
|-------------------|-----------------|------------------|
| | (人民币百万元) | |
| 中国政府债券 | 88,584 | 77,265 |
| 中国人民银行债券 | - | 99 |
| 政策性银行债券 | 70,291 | 91,223 |
| 商业银行及其他金融机构债券 | 39,763 | 34,190 |
| 其他债券 | 71,421 | 73,828 |
| 股权投资 | 2,492 | 2,215 |
| 基金投资 | 884 | 317 |
| 可供出售金融资产总额 | 273,435 | 279,137 |
| 减: 减值准备 | (626) | (611) |
| 可供出售金融资产净额 | 272,809 | 278,526 |

持有至到期投资

截至 2015 年 6 月 30 日,本集团持有至到期投资净额为 2,992.30 亿元,比上年末增加 397.96 亿元,增幅 15.34%。持有至到期投资作为本集团的战略性配置长期持有。本集团基于银行账户利率风险管理的需要以及流动性管理的要求,适度拉长投资组合久期,在上半年市场整体波动较大的背景下,于收益率处于相对高位时适度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、地方政府债券、商业银行债券等,致使该类投资保持较快增长。

下表列出本集团持有至到期投资构成情况。

| | 2015 年 6 月 30 日 | 2014 年 12 月 31 日 |
|------------------|-----------------|------------------|
| | (人民币百万元) | |
| 中国政府债券 | 134,042 | 109,919 |
| 政策性银行债券 | 146,298 | 133,197 |
| 商业银行及其他金融机构债券 | 11,165 | 9,410 |
| 其他债券 | 7,796 | 6,979 |
| 持有至到期投资总额 | 299,301 | 259,505 |
| 减: 减值准备 | (71) | (71) |
| 持有至到期投资净额 | 299,230 | 259,434 |

应收款项类投资

应收款项类投资为本集团持有的非上市中国国家凭证式国债及其他债权投资，在境内或境外没有公开市价。截至 2015 年 6 月 30 日，本集团应收投资款项净额为 6,811.44 亿元，比 2014 年末增加 2,723.92 亿元，主要是信托受益权和保险资产管理计划投资增加。

下表列出本集团应收投资款项构成情况。

| | 2015 年 6 月 30 日 | | 2014 年 12 月 31 日 | |
|------------------|-----------------|---------|------------------|---------|
| | (人民币百万元) | | | |
| 标准债权投资 | | | | |
| 中国政府债券 | | 839 | | 594 |
| 商业银行及其他金融机构债券 | | 12,791 | | 21,229 |
| 其他债券 | | 19,974 | | 21,335 |
| 非标准债权投资 | | | | |
| 信贷类 | | | | |
| - 保险资产管理计划 | | - | | - |
| - 信托受益权及其他 | | 261,046 | | 239,121 |
| 非信贷类 | | | | |
| - 保险资产管理计划 | | 86,455 | | 56,330 |
| - 信托受益权及其他 | | 300,169 | | 70,211 |
| 应收款项类投资总额 | | 681,274 | | 408,820 |
| 减：减值准备 | | (130) | | (68) |
| 应收款项类投资净额 | | 681,144 | | 408,752 |

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。

| | 2015 年 6 月 30 日 | | 2014 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 | 297,721 | 303,329 | 256,074 | 261,326 |

2015 年 6 月末本集團所持金額重大的金融債券

| 債券種類 | 面值餘額 (人民幣百萬元) | 到期日 | 利率(%) |
|------------|------------------|-----------------|-----------|
| 央行票據 | 3,001 | 2015.07-2016.06 | 0.01-0.07 |
| 境內政策性銀行債券 | 230,715 | 2015.07-2041.02 | 0.00-5.90 |
| 境內商業銀行債券 | 26,407 | 2015.07-2024.08 | 0.00-6.24 |
| 境內其他金融機構債券 | 23,037 | 2015.07-2039.12 | 0.00-8.30 |
| 境外銀行債券 | 13,179 | 2015.07-2020.04 | 0.00-5.85 |
| 境外其他金融機構債券 | 2,999 | 2015.08-2023.10 | 0.20-6.40 |
| 合計 | 299,338 | | |

注：本集團所持上述金融債券發行人的財務狀況在報告期內沒有發生重大變化。

2015 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(%) |
|------------|------------------|-----------------|-----------|
| 中國政府記賬式國債 | 144,682 | 2015.07-2064.11 | 2.44-5.05 |
| 中國政府憑證式國債 | 608 | 2015.08-2020.05 | 4.60-6.15 |
| 中國地方政府債 | 78,893 | 2015.07-2025.06 | 2.67-4.50 |
| 中國政府海外美元債券 | 223 | 2027.10 | 7.50 |
| 美國政府債券 | 1,515 | 2015.07-2025.02 | 0.25-1.50 |
| 香港政府債券 | 361 | 2015.12-2018.02 | 0.46-2.98 |

證券投資情況

| 證券代碼 | 名稱 | 币种 | 初始投資金額 (千元) | 期末持股數量 (股) | 期末賬面值 (千元) | 占期末證券總投資額比例 (%) | 報告期收益/(損失) (千元) |
|------------------|--------------|-----|----------------|------------|---------------|-----------------|--------------------|
| USY39656 AA40 | 中國工商銀行 | 美元 | 100,000 | 不適用 | 104,003 | 44.44 | 2,320 |
| 00388.HK | 香港交易及結算所有限公司 | 港幣 | 14,700 | 1,038,512 | 283,962 | 15.65 | - |
| WLGFI | 永隆成長基金 | 人民幣 | 127,000 | 不適用 | 127,000 | 8.74 | - |
| V | Visa Inc | 美元 | 2,049 | 217,444 | 13,573 | 5.80 | - |
| 03988.HK | 中國銀行股份有限公司 | 港幣 | 46,932 | 15,182,000 | 76,214 | 4.20 | - |
| 01288.HK | 中國農業銀行股份有限公司 | 港幣 | 32,323 | 10,000,000 | 41,800 | 2.30 | - |
| 02388.HK | 中銀香港(控股)有限公司 | 港幣 | 16,265 | 1,077,000 | 34,787 | 1.92 | - |
| 00941.HK | 中國移動有限公司 | 港幣 | 24,726 | 319,500 | 31,694 | 1.75 | - |
| MA | Master Card | 美元 | - | 38,400 | 3,589 | 1.53 | - |

| | | | | | | |
|-----------------|----|---------|-------|---------|-------|----------|
| 02778.HK 冠君产业信托 | 港币 | 31,755 | 6,164 | 26,135 | 1.44 | - |
| 期末持有的其他证券投资 | 港币 | 167,667 | 不适用 | 206,830 | 11.40 | (14,064) |
| 期末持有的其他证券投资 | 美元 | 2,500 | 不适用 | 1,941 | 0.83 | - |

注：1.本表按期末账面价值大小排序，列示本集团期末所持前十支证券的情况；

2.其他证券投资指除本集团期末所持前十支证券之外的其他证券投资。

外币债券投资情况分析

截至 2015 年 6 月 30 日，本集团持有外币债券投资余额为全折美元 62.97 亿。其中，本公司所持有的外币债券投资余额为全折美元 34.71 亿，永隆集团所持有的外币债券投资余额为全折美元 28.26 亿。

截至 2015 年 6 月 30 日，本公司持有的外币债券投资按发行主体划分为：中国政府及中资公司所发外币债券占比 36.44%；境外政府、机构债占比 23.29%；境外金融机构债券占比 15.25%；境外公司债券占比 25.02%。本公司已对持有的外币债券投资计提减值 0.92 亿美元，外币债券投资估值浮盈全折美元 0.48 亿。

长期股权投资

截至 2014 年 6 月 30 日，本集团长期股权投资为 26.50 亿元，比上年末增加 11.66 亿元，主要是对合营公司的投资增加。

下表列出本集团长期股权投资项目情况。

| | 2015 年 6 月 30 日 | 2014 年 12 月 31 日 |
|----------|-----------------|------------------|
| | (人民币百万元) | |
| 对合营公司的投资 | 2,597 | 1,465 |
| 对联营公司的投资 | 53 | 19 |
| 长期股权投资总额 | 2,650 | 1,484 |
| 减值准备 | - | - |
| 长期股权投资净额 | 2,650 | 1,484 |

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) | 期初 占該公司 股權比例 (%) | 期末 占該公司 股權比例 (%) | 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 | 100.00 | 30,313,858 | 1,313,347 | 1,367,167 | 長期股 權投資 | 股權 投資 |
| 招銀國際金融 有限公司 | 855,545 | 100.00 | 100.00 | 855,545 | 204,413 | 208,174 | 長期股 權投資 | 發起 設立 |
| 招銀金融租賃 有限公司 | 6,000,000 | 100.00 | 100.00 | 6,000,000 | 745,362 | 745,295 | 長期股 權投資 | 發起 設立 |
| 招商基金管理 有限公司 | 708,193 | 55.00 | 55.00 | 882,274 | 163,203 | 234,816 | 長期股 權投資 | 投資 入股 |
| 招商信諾人壽保 險有限公司 | 646,443 | 50.00 | 50.00 | 1,343,157 | 108,717 | 114,471 | 長期股 權投資 | 投資 入股 |
| 台州銀行股份 有限公司 | 306,671 | 10.00 | 10.00 | 345,708 | 120,600 | - | 可供出 售金融 資產 | 投資 入股 |
| 中國銀聯股份 有限公司 | 155,000 | 3.75 | 3.75 | 155,000 | 4,000 | 1,722 | 可供出 售金融 資產 | 投資 入股 |
| 易辦事(香港) 有限公司 | 港幣 8,400 | 2.10 | 2.10 | 港幣 8,400 | 港幣 1,250 | - | 可供出 售金融 資產 | 投資 入股 |
| 煙台市商業銀行 股份有限公司 | 189,620 | 3.77 | 3.77 | 149,700 | - | - | 可供出 售金融 資產 | 投資 入股 |
| 銀聯控股有限 公司 | 港幣 20,000 | 13.33 | 13.33 | 港幣 77,841 | 港幣 11,578 | 港幣 46 | 長期股 權投資 | 投資 入股 |
| 銀聯通寶有限 公司 | 港幣 2,000 | 20.00 | 20.00 | 港幣 8,821 | 港幣 310 | - | 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 | 16.67 | 港幣 107,445 | 港幣 8,381 | 港幣 2,563 | 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 | 21.00 | 港幣 84,009 | 港幣 21,528 | - | 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 | 27.00 | 港幣 3,257 | 港幣 536 | 港幣(10) | 長期股 權投資 | 投資 入股 |
| 招聯消費金融 有限公司 | 1,000,000 | 不適用 | 50.00 | 981,141 | (8,852) | - | 長期股 權投資 | 投資 入股 |
| I-Tech Solutions Limited | 港幣 3,000 | 50.00 | 50.00 | 港幣 2,902 | 港幣 25 | - | 長期股 權投資 | 投資 入股 |
| 香港貴金屬交易 所有有限公司 | 港幣 136 | 0.35 | 0.35 | 港幣 136 | - | - | 可供出 售金融 資產 | 投資 入股 |
| 德和保險顧問 有限公司 | 港幣 4,023 | 8.70 | 8.70 | 港幣 10,661 | - | 港幣 2,681 | 可供出 售金融 資產 | 投資 入股 |
| 聯豐亨人壽保險 有限公司 | 澳門幣 6,000 | 6.00 | 6.00 | 澳門幣 6,000 | - | - | 可供出 售金融 資產 | 投資 入股 |

| 所持对象名称 | 初始投资金额 (千元) | 期初 | 期末 | 期末账面价值 (千元) | 报告期 收益/(损失) ⁽¹⁾ (千元) | 报告期所有 者权益变动 (千元) | 会计核算科目 | 股份 来源 |
|----------------|----------------|---------------------|---------------------|----------------|---------------------------------------|------------------------|------------------|----------|
| | | 占该公司 股权比例 (%) | 占该公司 股权比例 (%) | | | | | |
| 中人保险经纪 有限公司 | 港币 570 | 3.00 | 3.00 | - | - | - | 可供出 售金融 资产 | 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。

衍生金融工具

截至 2015 年 6 月 30 日，本集团所持衍生金融工具主要类别和金额情况如下表所示。详情请见财务报告附注 46(f)“风险管理—运用衍生金融工具”。

| | 2015 年 6 月 30 日 | | | 2014 年 12 月 31 日 | | |
|-----------|------------------|--------------|----------------|------------------|--------------|-----------------|
| | 名义金额 | 公允价值 | | 名义金额 | 公允价值 | |
| | | 资产 | 负债 | | 资产 | 负债 |
| | (人民币百万元) | | | | | |
| 利率衍生金融工具 | 632,697 | 899 | (745) | 360,545 | 420 | (629) |
| 货币衍生金融工具 | 935,764 | 6,513 | (6,992) | 1,020,501 | 8,879 | (9,615) |
| 其他衍生金融工具 | 635 | 16 | (6) | 1,039 | 16 | (2) |
| 合计 | 1,569,096 | 7,428 | (7,743) | 1,382,085 | 9,315 | (10,246) |

2015 年上半年，人民币利率、汇率制度改革进程加快，人民币衍生产品市场加速发展。本集团积极把握银行间市场利率波动机会，加大利率互换等利率衍生品的自营交易力度，大幅提升利率衍生交易市场份额，提升交易收益；积极把握美元升值趋势暂缓、人民币汇率波动下降的市场特点，抓住人民币外汇掉期、期权等衍生市场的波动时机，加大衍生交易自营力度，大幅扩大外汇衍生市场占有率，获得较好的交易收益。

3.3.1.3 商誉

截至 2015 年 6 月 30 日，本集团商誉减值准备余额 5.79 亿元，商誉账面价值为 99.54 亿元。

3.3.2 負債

截至2015年6月30日，本集團負債總額為48,883.03億元，比2014年末增長10.68%，主要是同業和其他金融機構存放款項、賣出回購金融資產及客戶存款穩步增長。

下表列出截至所示日期本集團負債總額構成情況。

| | 2015年6月30日 | | 2014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 | 3,441,792 | 70.41 | 3,304,438 | 74.82 |
| 同業和其他金融機構存放款項 | 880,796 | 18.02 | 697,448 | 15.79 |
| 向中央銀行借款 | 25,000 | 0.51 | 20,000 | 0.45 |
| 拆入資金 | 93,796 | 1.92 | 94,603 | 2.14 |
| 以公允價值計量且其 變動計入当期損益的金融負債 | 14,030 | 0.29 | 13,369 | 0.30 |
| 衍生金融負債 | 7,743 | 0.16 | 10,246 | 0.23 |
| 賣出回購金融資產款 | 122,190 | 2.50 | 66,988 | 1.52 |
| 應付職工薪酬 | 9,417 | 0.19 | 6,068 | 0.14 |
| 應交稅費 | 14,909 | 0.30 | 11,656 | 0.26 |
| 應付利息 | 38,696 | 0.79 | 45,349 | 1.03 |
| 應付債券 | 162,156 | 3.32 | 106,155 | 2.40 |
| 遞延所得稅負債 | 750 | 0.01 | 771 | 0.02 |
| 其他負債 | 77,028 | 1.58 | 39,678 | 0.90 |
| 負債總額 | 4,888,303 | 100.00 | 4,416,769 | 100.00 |

客戶存款

截至2015年6月30日，本集團客戶存款總額為34,417.92億元，比2014年末增長4.16%，占本集團負債總額的70.41%，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。

| | 2015年6月30日 | | 2014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) | | | |
| 公司客戶存款 | | | | |
| 活期存款 | 1,088,956 | 31.64 | 973,646 | 29.46 |
| 定期存款 | 1,217,390 | 35.37 | 1,237,765 | 37.46 |
| 小計 | 2,306,346 | 67.01 | 2,211,411 | 66.92 |
| 零售客戶存款 | | | | |
| 活期存款 | 734,168 | 21.33 | 644,836 | 19.52 |
| 定期存款 | 401,278 | 11.66 | 448,191 | 13.56 |
| 小計 | 1,135,446 | 32.99 | 1,093,027 | 33.08 |
| 客戶存款總額 | 3,441,792 | 100.00 | 3,304,438 | 100.00 |

2015年上半年，受資本市場活躍影響，零售客戶存款繼續向投資渠道流動。截至2015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32.99%，比2014年末下降0.09個百分點。

截至2015年6月30日，本集團活期存款占客戶存款總額的比例為52.97%，較2014年末上升3.99個百分點。其中，企業客戶類活期存款占公司客戶存款的比例為47.22%，比2014年末上升3.19個百分點，零售客戶活期存款占零售客戶存款的比例為64.66%，比2014年末上升5.66個百分點。

3.3.3 股東權益

| | 2015 年 6 月 30 日 | 2014 年 12 月 31 日 |
|--------------------|-----------------|------------------|
| | (人民幣百萬元) | |
| 股本 | 25,220 | 25,220 |
| 資本公積 | 67,523 | 67,523 |
| 其他綜合收益 | 2,046 | 430 |
| 盈餘公積 | 28,690 | 28,690 |
| 法定一般準備 | 53,981 | 53,979 |
| 未分配利潤 | 154,615 | 138,562 |
| 歸屬於本行股東權益合計 | 332,075 | 314,404 |
| 少數股東權益 | 843 | 656 |
| 股東權益合計 | 332,918 | 315,060 |

3.3.4 存貸款市場占有情況

根據中國人民銀行 2015 年 6 月《金融機構信貸收支報表》，報告期末本公司存貸款總額在 31 家全國性中小型銀行中的市場份額與排名如下：

| 項 目 | 市場份額% | 排名 |
|------------|-------|----|
| 折人民幣各項存款總額 | 7.40 | 1 |
| 折人民幣個人存款總額 | 6.29 | 1 |
| 折人民幣各項貸款總額 | 6.53 | 2 |
| 人民幣個人貸款總額 | 11.30 | 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，全國性中小型銀行有：招行、農發、進出口、中信、浦發、民生、光大、興業、華夏、廣發、恒豐、浙商、渤海、北京、天津、包商、盛京、大連、錦州、哈爾濱、上海、南京、江蘇、寧波、杭州、稠州、濟南、威海、臨商、平安、重慶等銀行。

3.4 貸款質量分析

報告期內，本集團信貸資產規模合理增長，不良貸款有所上升，撥備覆蓋保持穩健水平。2015 年 6 月 30 日，本集團貸款總額 26,461.57 億元，比上年末增長 5.26%；不良貸款率 1.50%，比上年末提高 0.39 個百分點；不良貸款撥備覆蓋率 204.17%，比上年末下降 29.25 個百分點；貸款撥備率 3.06%，比上年末提高 0.47 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。

| | 2015 年 6 月 30 日 | | 2014 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 | 2,542,454 | 96.08 | 2,439,368 | 97.03 |
| 關注類貸款 | 64,088 | 2.42 | 46,634 | 1.86 |
| 次級類貸款 | 28,129 | 1.07 | 17,343 | 0.69 |
| 可疑類貸款 | 8,536 | 0.32 | 7,580 | 0.30 |
| 損失類貸款 | 2,950 | 0.11 | 2,994 | 0.12 |
| 客戶貸款總額 | 2,646,157 | 100.00 | 2,513,919 | 100.00 |
| 不良貸款總額 | 39,615 | 1.50 | 27,917 | 1.11 |

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。受經濟下行影響，本集團不良及關注類貸款有所上升。截至報告期末，本集團不良貸款總額 396.15 億元，比上年末增長 41.90%。其中，不良貸款增加以次級類貸款為主，報告期內次級類貸款占比提高 0.38 個百分點至 1.07%；損失類貸款得益於核銷處置，占比較上年末下降 0.01 個百分點。期末關注類貸款 640.88 億元，占比 2.42%，比上年末上升 0.56 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

| | 2015 年 6 月 30 日 | | | | 2014 年 12 月 31 日 | | | |
|---------------------|------------------|-----------------|----------------|-------------------------------|------------------|-----------------|------------|---------------------------|
| | 贷款金额 | 占总额 百分比 % | 不良 贷款 金额 | 不良贷 款 率% ⁽¹⁾ | 贷款金额 | 占总额 百分比 % | 不良贷 款金额 | 不良贷 款率% ⁽¹⁾ |
| (人民币百万元, 百分比除外) | | | | | | | | |
| 公司贷款 | 1,465,069 | 55.36 | 29,471 | 2.01 | 1,467,585 | 58.38 | 20,466 | 1.39 |
| 流动资金贷款 | 752,427 | 28.43 | 16,759 | 2.23 | 762,925 | 30.35 | 12,574 | 1.65 |
| 固定资产贷款 | 344,333 | 13.01 | 2,523 | 0.73 | 350,416 | 13.94 | 1,324 | 0.38 |
| 贸易融资 | 230,239 | 8.70 | 2,908 | 1.26 | 231,298 | 9.20 | 2,106 | 0.91 |
| 其他 ⁽²⁾ | 138,070 | 5.22 | 7,281 | 5.27 | 122,946 | 4.89 | 4,462 | 3.63 |
| 票据贴现 ⁽³⁾ | 107,892 | 4.08 | - | - | 75,007 | 2.98 | - | - |
| 零售贷款 | 1,073,196 | 40.56 | 10,144 | 0.95 | 971,327 | 38.64 | 7,451 | 0.77 |
| 个人住房贷款 | 408,688 | 15.44 | 1,374 | 0.34 | 329,178 | 13.09 | 871 | 0.26 |
| 小微贷款 | 331,493 | 12.53 | 4,424 | 1.33 | 338,813 | 13.48 | 3,612 | 1.07 |
| 信用卡贷款 | 245,534 | 9.28 | 2,989 | 1.22 | 219,888 | 8.75 | 2,069 | 0.94 |
| 其他 ⁽⁴⁾ | 87,481 | 3.31 | 1,357 | 1.55 | 83,448 | 3.32 | 899 | 1.08 |
| 客户贷款总额 | 2,646,157 | 100.00 | 39,615 | 1.50 | 2,513,919 | 100.00 | 27,917 | 1.11 |

注: (1)代表某一类不良贷款占该类贷款总额的比例。

(2)主要包括融资租赁、并购贷款及对公按揭等其他公司贷款。

(3)票据贴现逾期后转入公司贷款核算。

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

2015 年, 本集团稳健发展零售业务, 加大信用卡贷款和个人住房贷款投放, 调整小微贷款结构, 零售贷款占比提高 1.92 个百分点至 40.56%。受经济下行期个人偿债能力下降的影响, 零售贷款不良率 0.95%, 比上年末上升 0.18 个百分点。

本集团进一步优化公司贷款结构, 积极支持并购金融、跨境金融、供应链金融等战略性业务发展, 报告期内公司贷款占比较上年末下降 3.02 个百分点。受中国经济“三期叠加”影响, 本集团公司贷款不良率有所上升。截至报告期末, 本集团公司贷款不良率 2.01%, 比上年末上升 0.62 个百分点, 其中其他类别不良贷款上升主要受个别大户影响。

3.4.3 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

| | 2015 年 6 月 30 日 | | | | 2014 年 12 月 31 日 | | | |
|--------------------------|------------------|-----------------|----------------|-------------------------------|------------------|-----------------|----------------|-------------------------------|
| | 贷款金 额 | 占总额 百分比 % | 不良 贷款 金额 | 不良贷 款 率% ⁽¹⁾ | 贷款金 额 | 占总额 百分比 % | 不良 贷款 金额 | 不良贷 款 率% ⁽¹⁾ |
| (人民币百万元, 百分比除外) | | | | | | | | |
| 公司贷款 | 1,465,069 | 55.36 | 29,471 | 2.01 | 1,467,585 | 58.38 | 20,466 | 1.39 |
| 制造业 | 348,411 | 13.17 | 11,880 | 3.41 | 360,270 | 14.33 | 9,628 | 2.67 |
| 批发和零售业 | 268,685 | 10.15 | 10,014 | 3.73 | 301,395 | 11.99 | 6,547 | 2.17 |
| 房地产业 | 183,360 | 6.93 | 442 | 0.24 | 179,983 | 7.16 | 460 | 0.26 |
| 交通运输、仓储和 邮政业 | 159,718 | 6.04 | 1,609 | 1.01 | 148,473 | 5.91 | 741 | 0.50 |
| 电力、热力、燃气 及水生产和供应 业 | 105,797 | 4.00 | 11 | 0.01 | 101,064 | 4.02 | - | - |
| 建筑业 | 103,003 | 3.89 | 938 | 0.91 | 102,314 | 4.07 | 396 | 0.39 |
| 租赁和商务服 务业 | 62,985 | 2.38 | 203 | 0.32 | 52,152 | 2.07 | 110 | 0.21 |
| 采矿业 | 61,245 | 2.31 | 2,793 | 4.56 | 64,960 | 2.58 | 1,629 | 2.51 |
| 水利、环境和公共 设施管理业 | 33,422 | 1.26 | 182 | 0.54 | 30,421 | 1.21 | 150 | 0.49 |
| 信息传输、软件 和信息技术服务 业 | 22,783 | 0.86 | 87 | 0.38 | 22,313 | 0.89 | 55 | 0.25 |
| 其他 ⁽²⁾ | 115,660 | 4.37 | 1,312 | 1.13 | 104,240 | 4.15 | 750 | 0.72 |
| 票据贴现 | 107,892 | 4.08 | - | - | 75,007 | 2.98 | - | - |
| 零售贷款 | 1,073,196 | 40.56 | 10,144 | 0.95 | 971,327 | 38.64 | 7,451 | 0.77 |
| 客户贷款总额 | 2,646,157 | 100.00 | 39,615 | 1.50 | 2,513,919 | 100.00 | 27,917 | 1.11 |

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, 农、林、牧、渔, 住宿和餐饮, 文化、体育和娱乐等行业。

2015 年, 本集团支持实体经济发展, 持续优化风险资产组合配置, 优先投向民生消费类弱周期行业、国家战略新兴产业、地方重大基础设施建设项目; 差异化制定产能过剩行业、“两小”客户、民营集团、担保圈、房地产、地方政府融资平台业务及贸易融资等重点领域风险防控策略, 优化信贷资源配置, 实现风险、收益、成本综合平衡。报告期内, 本集团公司不良贷款增量 76%集中在批发和零售业、制造业、采矿业三个行业。

3.4.4 按地区划分的贷款及不良贷款分布情况

| | 2015 年 6 月 30 日 | | | | 2014 年 12 月 31 日 | | | |
|---------------|------------------|---------------|---------------|-------------|------------------|---------------|---------------|-------------|
| | 贷款金额 | 占总额百分比% | 不良贷款金额 | 不良贷款率%(1) | 贷款金额 | 占总额百分比% | 不良贷款金额 | 不良贷款率%(1) |
| | (人民币百万元, 百分比除外) | | | | | | | |
| 总行 | 314,718 | 11.89 | 3,575 | 1.14 | 290,911 | 11.57 | 2,658 | 0.91 |
| 长江三角洲地区 | 498,205 | 18.83 | 9,212 | 1.85 | 479,535 | 19.07 | 9,895 | 2.06 |
| 环渤海地区 | 354,940 | 13.41 | 4,953 | 1.40 | 344,987 | 13.72 | 2,675 | 0.78 |
| 珠江三角洲及海西地区 | 415,788 | 15.71 | 4,513 | 1.09 | 385,848 | 15.35 | 3,675 | 0.95 |
| 东北地区 | 138,885 | 5.25 | 2,673 | 1.92 | 128,884 | 5.13 | 1,823 | 1.41 |
| 中部地区 | 289,462 | 10.94 | 6,957 | 2.40 | 263,511 | 10.48 | 4,331 | 1.64 |
| 西部地区 | 340,549 | 12.87 | 7,289 | 2.14 | 322,046 | 12.81 | 2,409 | 0.75 |
| 境外 | 60,209 | 2.28 | - | - | 69,523 | 2.77 | - | - |
| 附属机构 | 233,401 | 8.82 | 443 | 0.19 | 228,674 | 9.10 | 451 | 0.20 |
| 客户贷款总额 | 2,646,157 | 100.00 | 39,615 | 1.50 | 2,513,919 | 100.00 | 27,917 | 1.11 |

注: (1)代表某一类不良贷款占该类贷款总额的比例。

2015年, 本集团动态调整区域授信政策, 优化组合配置, 对风险较高地区提高授信准入标准、加强业务权限管理, 防范区域系统性风险。报告期内, 本集团不良贷款增量84%集中在西部、中部及环渤海地区。

3.4.5 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

| | 2015 年 6 月 30 日 | | | | 2014 年 12 月 31 日 | | | |
|---------------|------------------|---------------|---------------|-------------|------------------|---------------|---------------|-------------|
| | 贷款金额 | 占总额百分比% | 不良贷款金额 | 不良贷款率%(1) | 贷款金额 | 占总额百分比% | 不良贷款金额 | 不良贷款率%(1) |
| | (人民币百万元, 百分比除外) | | | | | | | |
| 信用贷款 | 588,645 | 22.25 | 5,723 | 0.97 | 544,936 | 21.68 | 3,000 | 0.55 |
| 保证贷款 | 434,531 | 16.42 | 17,570 | 4.04 | 450,713 | 17.93 | 11,077 | 2.46 |
| 抵押贷款 | 1,134,912 | 42.88 | 14,344 | 1.26 | 1,059,962 | 42.16 | 12,651 | 1.19 |
| 质押贷款 | 380,177 | 14.37 | 1,978 | 0.52 | 383,301 | 15.25 | 1,189 | 0.31 |
| 票据贴现 | 107,892 | 4.08 | - | - | 75,007 | 2.98 | - | - |
| 客户贷款总额 | 2,646,157 | 100.00 | 39,615 | 1.50 | 2,513,919 | 100.00 | 27,917 | 1.11 |

注: (1)代表某一类不良贷款占该类贷款总额的比例。

经济下行期, 本集团重视通过增加抵质押品等风险缓释措施, 夯实风险防御基础。截至报告期末, 抵押贷款占比较上年末上升0.72个百分点; 信用贷款占比较上年末上升0.57个百分点, 主要是信用卡贷款的增长。

3.4.6 前十大单一借款人的贷款情况

| 十大借款人 | 行业 | 2015年6月30日 贷款金额 (人民币百万元) | 占资本净额 (高级法) 百分比% | 占贷款总额 百分比% |
|-----------|------------------|--------------------------------|------------------------|---------------|
| A | 交通运输、仓储和邮政业 | 8,500 | 2.25 | 0.32 |
| B | 交通运输、仓储和邮政业 | 5,585 | 1.48 | 0.21 |
| C | 交通运输、仓储和邮政业 | 4,529 | 1.20 | 0.17 |
| D | 制造业 | 4,279 | 1.14 | 0.16 |
| E | 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 4,000 | 1.06 | 0.15 |
| F | 交通运输、仓储和邮政业 | 3,464 | 0.92 | 0.13 |
| G | 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 3,250 | 0.86 | 0.13 |
| H | 交通运输、仓储和邮政业 | 3,148 | 0.84 | 0.12 |
| I | 交通运输、仓储和邮政业 | 2,853 | 0.76 | 0.11 |
| J | 交通运输、仓储和邮政业 | 2,731 | 0.72 | 0.10 |
| 合计 | | 42,339 | 11.23 | 1.60 |

截至报告期末，本集团最大单一借款人贷款余额为85.00亿元，占本集团资本净额的2.25%。最大十家单一借款人贷款总额为423.39亿元，占本集团资本净额的11.23%，占本集团贷款总额的1.60%。

3.4.7 按逾期期限划分的贷款分布情况

| | 2015年6月30日 | | 2014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 | 44,002 | 1.66 | 27,480 | 1.09 |
| 逾期3个月至1年 | 31,066 | 1.17 | 19,542 | 0.78 |
| 逾期1年以上至3年以内 | 6,985 | 0.26 | 4,751 | 0.19 |
| 逾期3年以上 | 880 | 0.03 | 931 | 0.04 |
| 逾期贷款合计 | 82,933 | 3.12 | 52,704 | 2.10 |
| 客户贷款总额 | 2,646,157 | 100.00 | 2,513,919 | 100.00 |

截至报告期末，本集团逾期贷款829.33亿元，比上年末增加302.29亿元，逾期贷款占比3.12%，较上年末上升1.02个百分点。逾期贷款中，抵质押贷款占比46.92%，保证贷款占比37.41%，信用贷款占比15.67%（主要为信用卡逾期贷款）。本集团对逾期贷款采取审慎的分类标准，不良贷款与逾期90天以上贷款的比值为1.02。

3.4.8 重组贷款情况

| | 2015 年 6 月 30 日 | | 2014 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 ^(注) | 1,846 | 0.07 | 996 | 0.04 |
| 其中: 逾期超过 90 天的已重组贷款 | 1,372 | 0.05 | 534 | 0.02 |

注: 指经重组的不良贷款。

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%, 较上年末上升 0.03 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 15.29 亿元, 扣除已计提减值准备 9.37 亿元, 抵债资产净值为 5.92 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。

下表列出本集团客户贷款减值准备的变化情况。

| | 2015 年上半年 | 2014 年 |
|--------------------------|-----------|----------|
| | (人民币百万元) | |
| 期初余额 | 65,165 | 48,764 |
| 本期计提 | 30,975 | 32,895 |
| 本期转回 | (1,949) | (1,641) |
| 已减值贷款折现回拨 ^(注) | (439) | (655) |
| 收回以前年度核销贷款 | 667 | 651 |
| 期内核销 | (13,532) | (14,917) |
| 期内转入/出 | - | - |
| 汇率变动 | (7) | 68 |
| 期末余额 | 80,880 | 65,165 |

注: 指随着时间的推移, 已减值的贷款其随后现值增加的累计利息收入。

本集团坚持稳健、审慎的拨备计提政策。截至报告期末, 本集团贷款减值准备余额 808.80 亿元, 比上年末增加 157.15 亿元; 不良贷款拨备覆盖率 204.17%, 比上年末下降 29.25 个百分点; 贷款拨备率 3.06%, 比上年末提高 0.47 个百分点。

3.5 資本充足率分析

截至 2015 年 6 月 30 日，高級法下本集團資本充足率 12.40%，一級資本充足率 10.50%，比权重法下資本充足率分別高 0.63 個百分點和 0.83 個百分點。

| 本集團 | 本報告期末 | | 本報告期末比 上年末增減 (%) |
|--|-----------------|------------------|---------------------|
| | 2015 年 6 月 30 日 | 2014 年 12 月 31 日 | |
| (人民幣百萬元，百分比除外) | | | |
| 高級法⁽¹⁾下資本充足率情況 | | | |
| 1. 核心一級資本淨額 | 319,128 | 301,977 | 5.68 |
| 2. 一級資本淨額 | 319,135 | 301,982 | 5.68 |
| 3. 資本淨額 | 377,058 | 358,334 | 5.23 |
| 4. 風險加權資產(不考慮並行 期底線要求) ⁽²⁾ | 2,911,230 | 2,748,687 | 5.91 |
| 其中：信用風險加權資產 | 2,624,338 | 2,471,180 | 6.20 |
| 市場風險加權資產 | 31,995 | 22,610 | 41.51 |
| 操作風險加權資產 | 254,897 | 254,897 | - |
| 5. 風險加權資產(考慮並行期 底線要求) | 3,039,989 | 2,893,732 | 5.05 |
| 6. 核心一級資本充足率 | 10.50% | 10.44% | 上升 0.06 個百分點 |
| 7. 一級資本充足率 | 10.50% | 10.44% | 上升 0.06 個百分點 |
| 8. 資本充足率 | 12.40% | 12.38% | 上升 0.02 個百分點 |
| 槓桿率情況⁽³⁾ | | | |
| 9. 調整後的表內外資產餘額 | 6,067,779 | (注 3) | (注 3) |
| 10. 槓桿率 | 5.26% | 4.96% | 上升 0.30 個百分點 |

注 1：“高級法”指 2012 年 6 月 7 日中國銀監會發布的《商業銀行資本管理辦法(試行)》中的高級計量方法，下同。目前，在該辦法下，本集團及本公司核心一級資本充足率和一級資本充足率保持一致。按該辦法規定，本集團資本充足率計算範圍包括招商銀行股份有限公司及其附屬公司。本公司資本充足率計算範圍包括招商銀行股份有限公司境內外所有分支機構。截至 2015 年 6 月 30 日，本集團符合資本充足率並表範圍的附屬公司包括：永隆銀行、招銀國際、招銀租賃和招商基金。

注 2：“並行期底線要求”指商業銀行在實施資本計量高級方法的並行期內，應當通過資本底線調整系數對銀行風險加權資產乘以最低資本要求與儲備資本要求之和的金額、資本扣減項總額、可計入資本的超額貸款損失準備進行調整而計算得出的受資本底線約束的資本要求。資本底線要求調整系數在並行期第一年為 95%，第二年為 90%，第三年及以後為 80%。

注 3：自 2015 年起使用 2015 年 2 月 12 日中國銀監會發布的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計算槓桿率。2014 年仍使用 2011 年 6 月 1 日中國銀監會發布的《商業銀行槓桿率管理辦法》計算槓桿率和表內外資產餘額，2015 年一季度、2014 年末、第三季度末本集團的槓桿率水平分別為 5.51%、4.96%和 4.66%。

本公司高級法下資本充足率 11.95%，一級資本充足率 10.05%，比權重法下分別高 0.66 個百分點和 0.87 個百分點。

| 本公司 | 本報告期末 | 上年末 | 本報告期末比 |
|-----------------------|-----------------|------------------|--------------|
| | 2015 年 6 月 30 日 | 2014 年 12 月 31 日 | 上年末增減 (%) |
| (人民幣百萬元, 百分比除外) | | | |
| 高級法下資本充足率情況 | | | |
| 1. 核心一級資本淨額 | 282,761 | 268,845 | 5.18 |
| 2. 一級資本淨額 | 282,761 | 268,845 | 5.18 |
| 3. 資本淨額 | 336,217 | 320,740 | 4.83 |
| 4. 風險加權資產(不考慮並行期底线要求) | 2,685,301 | 2,546,291 | 5.46 |
| 其中：信用風險加權資產 | 2,415,500 | 2,285,300 | 5.70 |
| 市場風險加權資產 | 27,933 | 19,123 | 46.07 |
| 操作風險加權資產 | 241,868 | 241,868 | - |
| 5. 風險加權資產（考慮並行期底线要求） | 2,813,103 | 2,687,891 | 4.66 |
| 6. 核心一級資本充足率 | 10.05% | 10.00% | 上升 0.05 個百分點 |
| 7. 一級資本充足率 | 10.05% | 10.00% | 上升 0.05 個百分點 |
| 8. 資本充足率 | 11.95% | 11.93% | 上升 0.02 個百分點 |

截至 2015 年 6 月 30 日，本集團权重法下資本充足率 11.77%，比年初上升 0.03 個百分點；一級資本充足率 9.67%，比年初上升 0.07 個百分點。剔除 169 億元分紅因素，本集團資本充足率和一級資本充足率分別為 12.28% 和 10.18%，比年初分別上升 0.54 和 0.58 個百分點，較好的保持了資本內生的平衡。

| 本集團 | 本報告期末 | 上年末 | 本報告期末比 |
|----------------------------------|-----------------|------------------|--------------|
| | 2015 年 6 月 30 日 | 2014 年 12 月 31 日 | 上年末增減 (%) |
| (人民幣百萬元，百分比除外) | | | |
| 权重法⁽¹⁾下資本充足率情況 | | | |
| 1. 核心一級資本淨額 | 319,128 | 301,977 | 5.68 |
| 2. 一級資本淨額 | 319,135 | 301,982 | 5.68 |
| 3. 資本淨額 | 388,314 | 369,532 | 5.08 |
| 4. 風險加權資產 | 3,300,300 | 3,146,571 | 4.89 |
| 5. 核心一級資本充足率 | 9.67% | 9.60% | 上升 0.07 個百分點 |
| 6. 一級資本充足率 | 9.67% | 9.60% | 上升 0.07 個百分點 |
| 7. 資本充足率 | 11.77% | 11.74% | 上升 0.03 個百分點 |

注 1: “权重法”指按照 2012 年 6 月 7 日中國銀監會發布的《商業銀行資本管理辦法(試行)》中的相關規定，信用風險使用权重法，市場風險使用標準法，操作風險使用基本指標法，下同。

截至 2015 年 6 月 30 日，本公司权重法下資本充足率 11.29%，比年初上升 0.02 個百分點；一級資本充足率 9.18%，比年初上升 0.06 個百分點。剔除 169 億元分紅以及認購永隆銀行發行的 10 億元一級資本債的因素，本公司資本充足率和一級資本充足率分別為 11.87% 和 9.77%，比年初分別上升 0.60 和 0.65 個百分點。

| 本公司 | 本報告期末 | 上年末 | 本報告期末比 |
|--------------------|-----------------|------------------|--------------|
| | 2015 年 6 月 30 日 | 2014 年 12 月 31 日 | 上年末增減 (%) |
| (人民幣百萬元，百分比除外) | | | |
| 权重法下資本充足率情況 | | | |
| 1. 核心一級資本淨額 | 282,761 | 268,845 | 5.18 |
| 2. 一級資本淨額 | 282,761 | 268,845 | 5.18 |
| 3. 資本淨額 | 347,473 | 331,937 | 4.68 |
| 4. 風險加權資產 | 3,078,519 | 2,946,283 | 4.49 |
| 5. 核心一級資本充足率 | 9.18% | 9.12% | 上升 0.06 個百分點 |
| 6. 一級資本充足率 | 9.18% | 9.12% | 上升 0.06 個百分點 |
| 7. 資本充足率 | 11.29% | 11.27% | 上升 0.02 個百分點 |

信用風險暴露餘額

在本報告期內，在內評初級法下，本公司信用風險共劃分為主權、金融機構、公司、零售、股權、其他六類風險暴露。各類風險暴露餘額如下所示：

單位：人民幣百萬元

| | 風險暴露類型 | 法人 | 集團 |
|---------|-----------|-----------|-----------|
| 內評覆蓋部分 | 金融機構 | 504,381 | 504,381 |
| | 公司 | 1,625,163 | 1,625,163 |
| | 零售 | 1,257,539 | 1,257,539 |
| | 其中：個人住房抵押 | 400,940 | 400,940 |
| | 合格循環零售 | 460,910 | 460,910 |
| | 其他零售 | 395,689 | 395,689 |
| 內評未覆蓋部分 | 表內 | 2,406,335 | 2,693,548 |
| | 表外 | 167,335 | 175,823 |
| | 交易對手 | 4,842 | 6,043 |

市場風險資本計量

本集團採用混合法計算市場風險資本要求，具體而言：採用內模法計算境內總行的一般市場風險資本要求，採用標準法計算境內總行特定市場風險資本要求、境外機構一般市場風險和特定市場風險資本要求。2015 年半年末，本集團市場風險資本要求為 25.60 億元，風險加權資產為 319.95 億元，其中採用內模法計算的一般市場風險資本要求為 19.00 億元，採用標準法計算的市場風險資本要求為 6.60 億元。

本集團採用歷史市場數據長度為 250 天，置信度為 99%，持有期為 10 天的市場風險價值計算內模法資本要求。2015 年半末，本集團市場風險價值指標如下表所示：

單位：人民幣百萬元

| 序號 | 項目 | 報告期壓力風險價值 | 報告期一般風險價值 |
|----|-----|-----------|-----------|
| 1 | 平均值 | 241 | 235 |
| 2 | 最大值 | 492 | 330 |
| 3 | 最小值 | 109 | 151 |
| 4 | 期末值 | 173 | 255 |

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公司管理會計系統多維盈利報告。

業務分部

本集團主要業務包括公司金融業務、零售金融業務和同業金融業務。下表列出所示期間本集團各業務分部的概要經營業績。

(人民币百万元, 百分比除外)

| 项目 | 2015年1-6月 | | 2014年1-6月 | |
|--------|-----------|--------|-----------|--------|
| | 分部税前利润 | 占比 (%) | 分部税前利润 | 占比 (%) |
| 公司金融业务 | 12,041 | 27.75 | 16,651 | 41.35 |
| 零售金融业务 | 19,722 | 45.46 | 15,133 | 37.59 |
| 同业金融业务 | 13,493 | 31.10 | 10,446 | 25.94 |
| 其他业务 | (1,872) | (4.31) | (1,965) | (4.88) |
| 合计 | 43,384 | 100.00 | 40,265 | 100.00 |

报告期内, 本集团零售金融业务盈利占比继续提升: 税前利润达197.22亿元, 比上年同期增长30.32%, 占全部税前利润的45.46%, 同比提升7.87个百分点。同时, 零售银行业务成本收入比为32.12%, 较2014年同期下降4.85个百分点。

地区分部

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

| | 总资产 | | 总负债 | | 利润总额 | |
|-----------------|------------|--------|------------|--------|-----------|--------|
| | 2015年6月30日 | | 2015年6月30日 | | 2015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 | 1,949,509 | 37 | 1,671,756 | 34 | 11,166 | 26 |
| 长江三角洲地区 | 663,251 | 13 | 659,271 | 14 | 5,827 | 14 |
| 环渤海地区 | 488,619 | 9 | 483,459 | 10 | 6,986 | 16 |
| 珠江三角洲及海西地区 | 609,670 | 12 | 603,974 | 12 | 7,755 | 18 |
| 东北地区 | 210,679 | 4 | 209,299 | 4 | 1,901 | 4 |
| 中部地区 | 407,802 | 8 | 405,940 | 8 | 2,704 | 6 |
| 西部地区 | 434,337 | 8 | 432,590 | 9 | 2,729 | 6 |
| 境外 | 127,299 | 3 | 126,528 | 3 | 977 | 2 |
| 附属公司 | 330,055 | 6 | 295,486 | 6 | 3,339 | 8 |
| 合计 | 5,221,221 | 100 | 4,888,303 | 100 | 43,384 | 100 |

| | 总资产 | | 总负债 | | 利润总额 | |
|-----------------|------------------|------------|------------------|------------|---------------|------------|
| | 2014年12月31日 | | 2014年12月31日 | | 2014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 | 1,863,145 | 39 | 1,629,954 | 37 | (3,388) | (8) |
| 长江三角洲地区 | 590,741 | 12 | 586,447 | 13 | 8,610 | 21 |
| 环渤海地区 | 425,612 | 9 | 414,438 | 9 | 8,994 | 22 |
| 珠江三角洲及海西地区 | 527,907 | 11 | 515,926 | 12 | 9,430 | 23 |
| 东北地区 | 173,827 | 4 | 170,945 | 4 | 2,304 | 6 |
| 中部地区 | 333,656 | 7 | 328,146 | 8 | 4,612 | 12 |
| 西部地区 | 378,606 | 8 | 370,196 | 8 | 6,221 | 15 |
| 境外 | 126,892 | 3 | 121,176 | 3 | 825 | 2 |
| 附属公司 | 311,443 | 7 | 279,541 | 6 | 2,657 | 7 |
| 合计 | 4,731,829 | 100 | 4,416,769 | 100 | 40,265 | 100 |

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、未决诉讼和纠纷及其他或有负债。信贷承担是最主要的组成部分,截至2015年6月末,信贷承担余额12,027.68亿元。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

2015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 | 7,691 | 80,712 | 79,448 | 8,955 |
| 投资 | 11,668 | 23,249 | 21,248 | 13,669 |
| 其他 | 4,201 | 14,398 | 15,531 | 3,068 |
| 合计 | 23,560 | 118,359 | 116,227 | 25,692 |

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 | 25,692 | - | 个别认定 |
| 其他应收款 | 4,660 | 524 | 个别认定 |

其他应收款的坏账准备金主要是对代垫诉讼费和信用卡伪冒应收款计提的准备金余额，代垫诉讼费准备金约为 3.11 亿元，信用卡伪冒准备金约为 1.68 亿元。

3.7.4 现金流量情况

2015 年 1-6 月，本集团经营活动产生的现金流量净流入为 3,212.75 亿元，比上年同期减少 875.05 亿元，主要为客户存款净增加额较上年同期少增 5,081.18 亿元，净现金流入减少所致；投资活动产生的现金流量净流出为 2,878.76 亿元，比上年同期增加 1,806.42 亿元，主要为投资支付的现金增加所致；筹资活动产生的现金流量净流入为 535.01 亿元，比上年同期增加 217.68 亿元，主要为 2015 年上半年本集团发行同业存单较上年同期多发 526.53 亿元，现金流入增加所致。

3.7.5 主要财务指标增减变动幅度及其原因

有关主要财务指标增减变动幅度及其原因，请参阅财务报告未经审计财务报表附注 51。

以下从 3.8 节开始的内容和数据均从本公司角度进行分析。

3.8 业务发展战略

3.8.1 战略方向和定位——轻型银行、一体两翼

本公司打造轻型银行，是因势而变的必然选择，是顺应中国经济结构和金融业轻型化发展趋势的客观要求，也是本公司实现自身嬗变与超越的现实要求。轻型银行战略的本质和核心就是要以更少的资本消耗、更集约的经营方式、更灵巧的应变能力，实现更高效的发展和更丰厚的价值回报。轻型银行主要体现在“轻”的资产、“轻”的经营模式、“轻”的管理方式以及“轻”的商业文化上，通过从点、线、面各维度系统发力，最终实现以客户为中心，快速响应市场变化，为客户创造价值，从而实现自身价值的增长。

本公司将建设以零售金融为主体，公司金融、同业金融为支撑的“一体两翼”的业务体系，形成“一体”和“两翼”间的相互统一、相互协调、相互促进，打造三大盈利支柱。零售金融将打造成最佳银行，以财富管理、小微金融、消费金融三大业务为突破口，持续提升零售金融价值贡献；公司金融将打造成专业银行，构建交易银行和投资银行两大业务体系，聚焦现金管理、贸易金融、跨境金融、并购金融四大业务重点，形成具有显著优势的业务特色；同业金融将打造成精品银行，以大资产管理和金融市场交易双轮驱动形成新的盈利增长点。本公司通过构建“一体两翼”的发展格局，来更有效地应对利率市场化和经济周期性波动。

3.8.2 扎实推进轻型银行、一体两翼战略转型

践行轻型银行战略评估

1、风险加权资产与总资产的比值持续下降

报告期末，高级法下本公司风险加权资产与本公司总资产的比值为 56.72%，较上年末的 59.85% 下降 3.13 个百分点；高级法下本公司风险加权资产的增速为 4.66%，较本公司总资产增速 10.44% 低 5.78 个百分点。

报告期内，本公司共发行两期合计 137 亿元的信贷资产支持证券，资产证券化已成为本公司践行“轻型银行”的重要途径和突破口。

2、推进非利息净收入快速增长

2015 年上半年，本公司继续大力拓展财富管理、信用卡等业务，带动了非利息净收入的较快增长。2015 年上半年，本公司累计实现非利息净收入 352.76 亿元，同比增幅 35.62%，非利息净收入在营业收入中占比为 35.55%，同比提升 3.12 个百分点。实现手续费及佣金收入 310.20 亿元，同比增长 45.46%，其中，实现财富管理手续费及佣金收入 144.78 亿元，同比增长 103.51%（其中：受托理财收入 48.70 亿元，同比增长 45.81%；代理信托计划收入 26.49 亿元，同比增长 95.21%；代理保险收入 16.64 亿元，同比增长 37.86%；代理基金收入 52.19 亿元，同比增长 358.61%；代理贵金属收入 0.76 亿元）；实现银行卡手续费收入 44.43 亿元，同比增长 35.00%；实现票据卖断价差收入 43.31 亿元，同比增长 30.33%；实现结算与清算手续费收入 19.67 亿元，同比下降 11.87%；实现国际保函、保理手续费收入 9.30 亿元，同比增长 1.64%。

4、保持资本充足和使用效率稳定

截至 2015 年 6 月 30 日，高级法下本公司资本充足率 11.95%，一级资本充足率 10.05%，分别较年初上升 0.02 个和 0.05 个百分点；税前风险调整后的资本回报率（RAROC）为 27.86%，维持较高水平，并明显高于资本成本。

5、经营效能保持良好水平

截至报告期末，本公司成本收入比为 24.05%，比上年全年下降 6.54 个百分点；2015 年上半年人均营业收入 133.31 万元，同比增长 13.43%，人均税前利润 54 万元，网均税前利润 2,665 万元。

6、不断提高电子银行渠道替代率

报告期末，本公司零售电子渠道综合柜面替代率达到 96.84%，较上年提高 1.46 个百分点，其中手机银行及网上银行替代率达到 95.85%；公司电子渠道综合柜面替代率达到 58.26%，网上企业银行交易结算替代率达到 94.98%，较上年分别提高 1.76 个和 1.66 个百分点。

推进一体两翼成效分析

1、零售金融价值贡献持续提升

2015 年上半年，本公司零售金融业务价值贡献持续提升，税前利润达 197.22 亿元，同比增长 30.32%，占本公司税前利润的比例不断提升，达 49.03%，同比提升 8.82 个百分点。零售金融业务营业收入保持较快增长，达 450.21 亿元，同比增长 40.39%，占本公司营业收入的 45.37%。

2、同业金融业务收入快速增长，公司金融业务收入小幅下降

报告期内，本公司实现同业金融业务营业收入 149.22 亿元，同比增长 30.53%；公司金融业务营业收入 385.94 亿元，同比下降 5.88%。

3、公司和同业助力零售协同发展

本公司“一体两翼”在进一步凸显零售金融业务战略地位的同时，更强调相互促进、形成合力，整体最优。报告期内，本公司公司及同业金融以自身的快速发展为零售金融业务增长打造坚实基础：今年上半年，公司金融通过大力营销代发工资、商务卡、养老金等业务，带动零售金融客户拓展，代发工资超过 5,000 亿元，商务卡等产品年内发卡 6.43 万张，管理养老金资产超过 1,200 亿元；同业金融根据零售客户多层次投资需求和不同风险偏好，提供适销对路的理财产品，助力零售金融业务发展，报告期内共向零售客户提供理财产品 1,374 支，金额 10,652 亿元。

3.9 外部环境变化及措施

3.9.1 经营环境、宏观政策变化的影响及经营中关注的重点问题

1、关于宏观经济金融形势的基本看法

2015 年上半年，我国经济延续疲弱态势，受房地产投资和制造业投资低迷所拖累，投资增速持续下滑；消费、进出口、工业增速在连续下滑后有所回升；物价水平持续低位运行。为缓解经济下行压力，进一步降低社会融资成本，央行灵活运用多种货币政策工具，并连续采取降息、降准等措施，加大市场资金供求调节力度，为经济发展提供更加适度的货币金融环境。同时，上半年资本市场整体火爆，年中陡然大幅震荡，亦反映社会对政府多项改革政策的期盼及对后续经济形势仍存在挑战的合理预期。从半年末经济数据来看，经济仍处于筑底阶段。

展望 2015 年下半年，中国经济增长将缓中趋稳，总体仍将于合理区间运行。从需求来看，随着基建投资继续发挥托底作用，房地产投资有望回升，将带动整体投资增速逐步企稳；消费结构持续优化，各类节庆活动有望提振社会消费力度，消费增速将稳中有升；受益于美国经济复苏，外贸形势将有所改善。从供给来看，随着产业结构优化、新兴技术发展、改革红利释放，以及上半年连续降息进一步降低社会融资成本，经济活动将稳步扩张。综合来看，预计全年 GDP 将维持 7% 左右的合理增速，物价水平或将低位回升，但考虑到内外形势相对疲弱，复苏基础尚不坚固，预计不良贷款的滞后效应将持续一段时间。为巩固前期宏观政策效果，进一步支持实体经济发展，下半年政府或将加大财政政策与货币政策的配合，努力实现全年经济增长目标。

2015 年下半年，银行业经营环境使银行转型变革更加迫切。上半年，随着连续降息及存贷款基准利率浮动区间不断扩大，利率市场化进程已进入深水区；存款保险条例、大额存单发行的落地实

施，已为利率市场化做好政策铺垫。同时，随着资本市场蓬勃发展、互联网金融走向成熟，金融脱媒将进一步提速。面对经济增速持续放缓，银行风险防控压力不断加大。综合来看，“分层有序、差异化竞争”的市场格局将加快形成，银行盈利增速趋缓将成为新常态。在此背景下，银行业将进一步加快转型步伐，推动业务结构优化，不断提升经营管理水平和风险管控能力，逐渐走向健康可持续发展的道路。

2、关于净利息收益率

2015 年上半年末，本公司净利息收益率为 2.83%，比上年末提升 13 个基点，主要原因为：一是上半年资本市场活跃带动低成本的储蓄活期存款和同业活期存款占比较快上升替换了部分高成本负债；二是在降息的背景下，加强了结构性存款和高于挂牌利率的中长期负债的成本管控力度；三是信用卡持卡人分期收入快速增长提升了零售贷款的整体收益水平。但值得关注的是，央行连续降息的负面影响正逐步显现，预计下半年将对净利息收益率产生一定压力。

2015 年上半年降息降准对本公司的影响相对有限：一是本公司已于一季度对大量贷款进行重定价或新发放，且提前对降息周期下的业务结构进行主动调整，使年内连续降息对净利息收入影响相对较小；二是年内连续降准提高本公司备付水平，进一步补充了流动性，降低了融资成本，加上资金释放所提升的投资效益，对全行净利息收入带来正面影响。资金运用方面，除贷款整体平稳增长外，本公司及时捕捉市场需求，投资类和融资类资产保持较快增速，资金运行效率相对较高。

展望下半年，预计本轮降息周期接近尾声，但经济仍处于弱稳状态，若物价持续低迷，在政府加大财政支持力度的同时，或存在一定降息空间，以进一步降低社会融资成本，刺激实体经济。同时，随着存贷款基准利率浮动区间不断扩大，存款保险制度、大额存单发行等利率市场化配套政策落地实施，利率市场化完全放开已近在咫尺，考虑到负债成本上升与信贷需求趋弱的叠加效应，预计本公司净利息收益率将受到负面影响。本公司将结合外部形势变化，进一步优化贷款投向，妥善安排全行信贷资源，加大投融资业务创新力度，努力提升资产收益。同时，贯彻“资产决定负债”的经营原则，合理管控负债成本，努力保持本公司净利息收益率的相对优势及盈利水平。

面对利率市场化进程加快推进，本公司将持续推进应对利率市场化的各项工作：一是形成以市场收益率曲线为定价基础，以内部资金转移定价（FTP）为工具，涵盖本外币存贷款业务的产品定价传导管理体系；二是自主研发覆盖表内外各项资产负债业务的产品定价管理系统，全面准确测算各项成本收益，以客户为中心进行差异化定价；三是强化前瞻性利率风险主动管理，不断优化资产负债结构，持续改善本公司强资产敏感性的利率风险特征；四是提高司库的管理运筹能力，加强市场融资和主动负债管理；五是持续拓展中间业务领域，努力提升非利息收入占比，逐年降低对净利息收入的依赖。

3、关于重点领域资产质量

截至 2015 年 6 月 30 日，本公司不良贷款率为 1.62%，比上年末上升 0.42 个百分点；关注贷款

率为 2.55%，比上年末上升 0.61 个百分点；不良贷款拨备覆盖率为 201.19%，比上年末下降 28.80 个百分点；信用成本为 2.46%，较上年末上升 1.03 个百分点。风险水平整体可控。

本公司积极应对外部宏观经济变化，强化房地产行业、地方政府融资平台、产能过剩行业等重点领域风险管控。

对房地产授信业务，本公司前瞻动态调整信贷政策，强化客户名单制管理，细化区域、代销、债券投资等业务准入标准；优化资源配置，将增量信贷资源全部配置于战略客户，同时将债券投资和代销业务纳入限额管理，实现表内外全口径的限额管控，房地产资产结构继续优化。截至报告期末，本公司境内公司房地产广义口径风险业务余额 3,090.74 亿元（含实有及或有信贷、债券投资、自营及理财非标投资等业务），比年初减少 3.52 亿元。其中，境内公司房地产贷款余额 1,447.87 亿元，比上年末增加 39.39 亿元，占本公司贷款总额的 6.00%，比上年末下降 0.16 个百分点；不良贷款率 0.31%，比上年末下降 0.01 个百分点。此外，涉及房地产或有信贷、债券投资、自营及理财非标投资等业务均无不良资产。

对地方政府融资平台授信业务，本公司实施全口径限额管理；进一步明确年度总量管控要求，坚持“高层级、强现金流”的平台准入标准，不断优化平台贷款结构；加强政府与社会资本合作模式(PPP)研究，制定政府引导基金准入标准；持续跟进研究中央、地方政府债务政策变化，关注地方债置换进展，保障我行债权安全。截至报告期末，地方政府融资平台广义口径风险业务余额 2,529.03 亿元（含实有及或有信贷、债券投资、自营及理财非标投资等业务），比年初增加 143.07 亿元，其中，表内贷款余额 1,204.02 亿元，比上年末增加 59.18 亿元，占本公司贷款总额的 4.99%，比上年末下降 0.02 个百分点；无不良资产。

对钢铁、水泥、平板玻璃、电解铝、船舶制造、多晶硅、风电设备、煤化工等产能过剩行业，本公司动态调整行业信贷政策，提高准入标准，实行严格名单制、限额和核准管理，支持优质客户、退出风险贷款；加强退出执行过程监测，优化风险缓释手段，有效控制风险。报告期内，本公司产能过剩行业贷款余额 522.75 亿元，比上年末增加 95.31 亿元，占本公司贷款总额的 2.17%，比上年末上升 0.30 个百分点，主要是对符合国家产业发展战略，行业内的优质企业和先进产能进行了授信支持；受产业结构升级调整、淘汰落后产能等国家政策影响，不良贷款率 1.79%，比上年末上升 0.04 个百分点。

4、关于风险加权资产增长速度

2015 年 6 月末，高级法下本公司风险加权资产比年初增速为 4.66%，保持了风险资产增长的合理性及稳健性，主要由于本公司贯彻“轻型银行”经营理念，加大对轻资产业务的开拓力度，适度降低风险资产增速。2015 年上半年，本公司加快资产证券化业务发展，报告期内在银行间债券市场共发行两期信贷资产支持证券，发行规模合计 137 亿元，其中包括备案制后首单个人住房抵押贷款证券化产品和注册制后银行首单汽车贷款证券化产品。

2015 年下半年，本公司将继续贯彻“轻型银行”战略导向，优化业务结构和客户结构，深化应用风

险资本计量高级方法，提升资本回报水平和价值创造能力，保持风险加权资产增长速度控制在合理区间，确保资本充足率持续满足监管要求并平稳运行。

5、关于资本管理

本公司持续优化业务结构，加强资本管理，报告期内满足中国银监会关于过渡期安排的最低资本要求、储备资本要求以及逆周期资本要求。

如果本公司 2015 年度第一期员工持股计划获批实施，定向募集资金不超过 60 亿元，将全部用于补充核心一级资本。同时，本公司将持续保持对优先股、永续债等新型融资工具的关注。

长期来看，在经济下行、信用风险加速暴露和利率市场化进程加快等背景下，加之系统重要性银行和第二支柱等附加监管资本要求的不确定性，银行在保持业务发展、盈利增长和资本约束之间的动态平衡上面临着一定的挑战。未来，本公司将进一步加强低资本消耗业务的发展，坚持走内涵式增长道路，努力改善盈利结构，持续提升资本使用效率和资本回报水平。

6、关于理财资金投资两融受益权、股票二级市场配资及股票质押融资业务的情况

报告期内，本公司审慎开展理财资金投资两融受益权业务，通过严格实施业务准入、加强日常监控等手段，业务整体风险可控。上半年理财资金投资两融受益权业务的规模为 863.47 亿元，较年初增长 29.73%。

截至报告期末，本公司理财资金投资股票二级市场配资业务的规模约为 1,523 亿元，由于采取了严格的风控措施，在前期股市急剧波动的情况下，权益类资产本息依然得到有效保障。

截至报告期末，本公司理财资金投资股票质押融资业务的规模约为 325.26 亿元，本公司制订了相应完善的业务管理办法和准入标准，针对融资方资质、股票范围、融资期限、单只股票质押比例、质押率、补仓和平仓线等制定了具体标准，并在市场大幅波动情况下提高本息保障率的监控频率。

近期市场波动较大，由于本公司风控措施到位，尚未出现风险项目。

7、关于自营非标及买入返售乙方、丙方业务

截至 2015 年 6 月 30 日，本公司自营资金投资非标准化债权资产的余额为 6,473.41 亿元，较上年末增长 77.15%。其中，信贷类自营非标投资余额 2,610.46 亿元，较上年末增长 9.28%；不良率为 0.21%，比上年末上升 0.205 个百分点。非信贷类自营非标投资业务余额 3,862.95 亿元，较上年末增长 205.27%，此类基于金融机构风险敞口开展的投资业务标的主要有三大类：第一类投资标的为存放其他商业银行的协议存款或定期存款，截至 2015 年 6 月末，该类投资的业务余额为 968.55 亿元，较 2014 年末增加 396.23 亿元；第二类投资标的为已贴现的银行承兑汇票、商业承兑汇票的收益权，截至 2015 年 6 月末，该类投资的业务余额为 2,387.06 亿元，较 2014 年末增加 1,792.48 亿元，增幅较大主要是因为本公司积极应对外部监管政策变化，加大了同业投资业务规模；第三类投资标的为商业银行同业债权收益权，债权包含理财产品、国内信用证等，截至 2015 年 6 月末，该类投资的

業務餘額為 507.34 億元，較 2014 年末增加 408.81 億元。本公司已經並將繼續嚴格遵照《關於規範金融機構同業業務的通知》（銀發[2014]127 號）的要求，強化風險審查與資金投向合規性審查，根據所投資基礎資產的性質，準確計量風險並計提相應資本與撥備，截至 2015 年 6 月 30 日，信貸類自營非標投資撥備餘額 47.63 億元，撥備率為 1.82%，比上年末上升 0.39 個百分點。

截至 2015 年 6 月 30 日，本公司買入返售信託受益權、資產管理計劃、債權收益權等買入返售乙方業務餘額共計 642.91 億元，較年初下降 41.64%；無不良資產。本公司對該類資產已按照相應金融機構風險敞口計提資本，並根據《關於規範金融機構同業業務的通知》（銀發[2014]127 號）的要求，已叫停三方的信託受益權與資產管理計劃買入返售業務，存量業務將自然到期結清。截至報告期末，本公司買入返售丙方業務餘額為 158.59 億元，較上年末下降 39.49%。

8、關於互聯網金融

近期，多部門聯合印發《關於促進互聯網金融健康發展的指導意見》，緊隨其後，央行就《非銀行支付機構網絡支付業務管理辦法（徵求意見稿）》向社會公開徵求意見。兩份文件明確了包括銀行在內的各類企業的互聯網金融發展方向以及各業務的監管部門；將互聯網金融機構的資金存管限定為銀行；通過限制第三方支付賬戶的交易控制第三方機構的“資金池”和“體系內轉賬”規模等內容。這對本公司而言，有助於提高未來互聯網金融機構存管/託管的市場空間、增加支付結算的市場份額、減緩存款脫媒壓力並有助於獲得更多交易數據，本公司的互聯網金融發展也基本符合監管的指導方向。本公司將按照相關監管指導意見，繼續利用互聯網技術和模式推進傳統服務的升級，尤其是提升互聯網支付的用户體驗；建設創新型互聯網平台；積極探索與有實力的 P2P 平台建立資金託管/存管合作等。

報告期內，本公司以“流量、平台、數據”作為結構，持續推動經營管理向互聯網模式轉型。網絡流量經營著重於提升手機銀行、掌上生活、企業網銀等流量入口的客戶規模和登陸使用量並進行精細化經營。平台建设圍繞手機銀行、掌上生活、小企業 E 家、C+現金管理、ISCF 供應鏈金融、同業金融資產交易（“招贏通”）等六大平台建设，承接流量經營，推動業務經營向平台化轉型。以數據作為互聯網金融驅動引擎，建立大數據支持平台，支持流量分析和挖掘、平台經營決策、風險控制和市場營銷。

同時，在全行互聯網金融戰略框架下，零售金融、公司金融、同業金融加快向各自領域的縱深發展、協同合作，取得了良好成效。

在零售金融領域，重點以手機為中心，圍繞手機銀行、掌上生活兩個手機 APP，打造零售金融新平台。截至報告期末，掌上生活用戶綁定量已突破 1,610 萬戶。手機銀行相關數據，請參閱“3.10.4 分銷渠道——手機渠道”一節。在移動支付方面，擴大“一閃通”對終端的覆蓋面以及進行 HCE、Tokenization 等新技术應用，信用卡首推 Visa Checkout 支付服務，成為全球第一家推出手機客戶端深度集成該支付服務的機構和國內第一家支持該支付服務的發卡行。同時，在可視櫃台（VTM）渠道率先發布人臉識別技術。

此外，本公司积极开展异业联盟，探索基于互联网的消费金融发展新模式。与中国联通共同组建的招联消费金融有限公司 3 月获得金融许可证并开始试运营，推出“好期货”和“零零花”两个主打产品体系，收到了良好的效果，截至报告期末，累计发展注册用户 188 万，授信规模 8.9 亿元，贷款余额 3 亿元，资产质量良好。

在公司金融领域，加强小企业 E 家移动端平台优化；推出面向产业互联网平台的互联网电子账户系统——E+账户，完成中药流通平台、制造企业原材料交易平台等多个垂直性行业平台的接入；推出移动支票业务，满足企业在跨银行、跨地域和时间下的非办公场景交易结算需求。截至 2015 年 6 月底，小企业 E 家注册客户数 86.27 万户，移动支票业务使用客户 4.11 万户。

在同业金融领域，打造同业金融渠道业务平台“招赢通”，通过将同业业务“线上化、移动互联网化”，实现由传统线下业务向线上业务的转型。截至 2015 年 6 月底，通过“招赢通”平台发展同业客户 420 户，涵盖证券公司、信托公司、财务公司、保险公司等各类金融机构。

9、关于存款保险制度

存款保险制度是一项重要的长期性工作，是与中国人民银行最后贷款人、中国银监会审慎监管并列的金融安全网三大支柱。存款保险制度的建立意味着利率市场化改革再进一步，对商业银行经营环境将产生深远影响。

自 2015 年 5 月中国人民银行下发《关于存款保险制度实施有关事项的通知》以来，本公司积极配合存款保险制度的平稳实施。目前本公司存款保险适用的费率水平为中国人民银行统一规定的基准费率水平，即被保险存款的万分之一点六。后续，本公司将进一步优化信息系统，参与存款保险机构定期评级，配合监管机构开展各项核查工作，力争使各项管控措施和评级结果达到监管标准。

10、关于存贷比监管新政

6 月 24 日，国务院常务会议通过《中华人民共和国商业银行法修正案(草案)》，删除了贷款余额与存款余额比例不得超过 75% 的规定，将存贷比由法定监管指标转为流动性监测指标，整体上将有利于本公司的信贷投放。但由于信贷资源仍受贷款规模管理、资本充足率等限制，同时受宏观经济下行、信贷资产质量下迁的影响，以及本公司自身流动性管理要求，取消存贷比对本公司贷款投放的影响较为有限，但对弱化银行揽存竞争、控制负债水平具有积极作用。后续，资产方面，本公司将加大对客户融资需求的支持力度，不断优化贷款业务及客群结构，持续推动实体经济发展；负债方面，本公司将统筹考虑流动性管理和盈利目标，持续优化负债结构和融资渠道，视情况加大对同业融入、发行债券等非存款负债业务的拓展力度，努力降低本公司负债成本和客户融资成本，促进各项业务稳定发展。

3.9.2 前景展望与措施

截至 2015 年 6 月末，本公司自营存款余额较年初增长 3.97%，其中零售客户存款受资本市场分流

等因素影响，较年初增长3.47%，公司客户存款较年初增长4.21%；自营贷款余额较年初增长5.58%，增量以零售贷款为主，受经济增速放缓和风险不断释放等因素制约，小企业贷款和小微贷款暂时承压。

预计下半年传统信贷需求不足和经济下行导致的信用风险严峻形势仍将持续。对此，本公司将按照“轻型银行”方向，进一步落实“一体两翼”战略，强力推进战略转型和业务结构调整。一是围绕做实资产质量，加强风险管控，加大不良资产化解和处置力度，落实风险管理责任，推进风险管理的转型。二是加大结构调整力度，提升信贷资源使用效率，加强分支机构的信贷区域政策和行业政策指导；按照“投商行一体化”策略，加大对新兴产业的支持力度，加大对战略客户信贷需求以及以个人住房贷款和信用卡贷款为主的零售贷款的支持力度；在控制风险的前提下，不断探索满足小微企业和小微企业融资需求的服务模式。三是聚焦优质资产的组织和经营，加快推进业务转型，提升客户服务体验。其中，零售金融以互联网化为核心，推动实现“手机即银行”的战略目标，实现“手机即卡、手机即网点、手机即顾问”；公司金融聚焦投资银行和交易银行两大体系建设，紧抓结构性机会，构建核心客户“跨市场、跨区域、跨条线”服务体系，持续打造差异化竞争优势；同业金融放眼大资管，重点抓好与多层次资本市场相关的业务机会，并提升交易过程中的风险管理能力。

3.10 业务运作

2015年上半年，面对复杂多变的经济金融形势，本公司积极把握市场机遇，紧密围绕“轻型银行”发展方向，聚焦“一体两翼”业务定位，细化服务升级的转型路径，努力提升专业化能力，克服各种不利因素，在转型的具体化、可操作、强执行方面迈出关键步伐，实现转型发展新的突破，零售金融利润贡献进一步提升，公司金融特色进一步凸显，同业金融两轮驱动渐入佳境。同时，配套转型，本公司持续推进组织架构调整和管理变革，通过优化资源配置，促进条线联动，加大考核培训，强化IT支持，加强风险管控，不断提升战略转型的支持和保障能力，助力轻型银行转型发展。

3.10.1 零售金融业务

业务概述

2015年上半年，本公司零售金融业务利润保持较快增长，价值贡献持续提升，税前利润达197.22亿元，同比增长30.32%，零售利润占比不断提升，达49.03%，同比提升8.82个百分点。零售营业收入保持较快增长，达450.21亿元，同比增长40.39%，占本公司营业收入的45.37%。其中，零售净利息收入达289.19亿元，同比增长21.29%，占零售营业收入的64.23%；零售非利息净收入达161.02亿元，同比增长95.77%，占零售营业收入的35.77%，占本公司非利息净收入的45.65%。2015年上半年，本公司零售金融业务实现银行卡（包括信用卡）手续费收入43.91亿元，同比增长35.44%；实现零售财富管理手续费及佣金收入111.07亿元，同比增长147.76%，占零售净手续费及佣金收入的70.59%。

与国内同业相比，本公司始终将零售金融业务作为重点发展的领域，确立了领先的市场地位；“一体两翼”战略也更加突出强调零售金融业务主体地位，通过完善管理、业务转型、客户结构调整和产品创新等方式和手段，不断巩固和强化财富管理、小微金融、消费金融等零售核心业务领域上的竞争优势。

下半年，面对利率市场化加速推进、客户理财需求日益高涨、资本市场波动加剧、移动互联网发展如火如荼的外部环境，本公司将继续坚持以客户为中心，以打造“轻型零售银行”为方向，以推进服务升级为路径，以强化客户总资产和客群拓展为引领，在专注专业能力的基础上，不断完善零售金融管理体系、客户体系、产品体系、服务体系建设，不断提升零售金融投入产出效率和利润贡献，持续增强零售金融市场竞争力和价值贡献。

零售客户及管理客户总资产

截至 2015 年 6 月末，本公司零售客户数达 6,117 万户，较年初增长 8.75%，其中金葵花及以上客户（指在本公司月日均总资产在 50 万元及以上的零售客户）数量 154.42 万户，较年初增长 19.74%；管理零售客户总资产（AUM）余额达 43,220 亿元，较年初增长 24.56%，其中管理金葵花及以上客户总资产余额达 33,581 亿元，较年初增长 29.12%，占全行管理零售客户总资产余额的 77.70%。零售客户存款受资本市场分流，但活期存款增量居同业首位（中国人民银行数据），存款活期率持续提升。截至报告期末，零售客户期末存款较年初增长 3.47%，余额为 10,494 亿元，居全国性中小型银行第一（中国人民银行数据），活期存款占比为 67.19%，较年初提升 6.14 个百分点，零售客户存款余额占本公司存款余额的 31.95%，其中金葵花及以上客户存款余额为 5,196 亿元。零售客户一卡通卡均存款余额达 1.19 万元；一卡通 POS 交易量达 4,289 亿元，同比增长 9.95%。

2015 年上半年，本公司全面向“轻型零售银行”转型，大力发展零售信贷、财富管理等轻资产业务，降低资本消耗，夯实客户基础；利用新技术建立集约化、成本节约的业务发展轻模式，加强客户精准营销，提升获客能力和经营效率；积极探索互联网获客的新模式，将移动互联网打造成为重要的获客渠道。

同时，本公司加大力度开展新产品、新模式的研发和推广，依托大数据和手机银行等轻渠道对客户实施精准营销，满足客户对各类产品的个性化需求；积极顺应客户财富管理需求，针对客户差异化的风险偏好、生命周期以及个性化的资金需求，为客户提供专业化的资产配置服务；通过融资、结算等综合经营稳固小微客户、个贷客户结算资金，提高客户综合贡献度；利用信用卡、掌上生活、关联还款和商户共享等产品和资源加强消费客户经营。通过构建全方位的金融服务模式，推进 AUM、储蓄存款以及财富管理的协调发展。

财富管理业务

2015 年上半年，本公司累计实现个人理财产品销售额 35,011 亿元，实现代理开放式基金销售达 4,142 亿元，代理信托类产品销售达 1,260 亿元，代理保险保费达 370 亿元；实现零售财富管理

手續費及佣金收入 111.07 億元，同比增長 147.76%，其中：代理基金收入 52.17 億元，同比增長 359.65%；代理信託計劃收入 24.38 億元，同比增長 94.73%；受託理財收入 17.21 億元，同比增長 108.61%；代理保險收入 16.60 億元，同比增長 37.87%；代理貴金屬收入 0.71 億元。

本公司繼續貫徹以客戶利益為中心的發展策略，不斷豐富財富管理產品體系，提供專業的資產配置服務，擬定投資策略，形成產品投資組合並實施落地，進一步完善客戶售前、售中、售後服務流程，構建完善的資產配置服務體系；充分发挥投資決策委員會作用，持續提供權威的全球市場研究，幫助客戶把握全球市場投資趨勢，建立正確的投資理念，構建專業的市場研究能力；進一步優化整合財富管理業務工作平台 and 專業資產配置系統，強化風險意識，提升客戶經理工作效能；多策並舉推動財富管理業務快速、穩定、合規發展。

私人銀行業務

本公司私人銀行服務始終秉承“助您家業常青，我們的份內事”的理念，為高淨值客戶提供全方位、個性化、私密性為一體的综合財富管理服务，報告期內私人銀行業務繼續保持快速穩定的發展。截至 2015 年 6 月 30 日，本公司私人銀行客戶（指在本公司月日均總資產在 1000 萬元及以上的零售客戶）數為 44,039 戶，較年初增長 33.94%；管理的私人銀行客戶總資產為 10,836 億元，較年初增長 43.98%。報告期內本公司在廣州、無錫、南昌等地新設 6 家私人銀行中心和財富管理中心，目前建立了由 41 家私人銀行中心、61 家財富管理中心組成的高端客戶服務網絡。

2015 年上半年，本公司全面推進私人銀行業務服務升級，在提升投資顧問專業服務能力、完善和豐富開放式產品平台的基礎上，從全權委託到家庭工作室，不斷鞏固並擴大在超高端客戶服務領域的優勢；充分发挥境外機構聯動優勢，推進私人銀行海外布局，加快境外私人銀行中心建設，搭建海外一體化服務平台，發展跨境金融综合業務，在全球範圍內篩選最優產品組合，滿足客戶全球資產配置的需求。此外，本公司積極關注私人銀行客戶背後企業的公司金融服務，全面打造包括稅務、法律、個人融資、企業金融等在內的私人銀行客戶综合金融服務平台。

信用卡業務

截至報告期末，本公司信用卡累計發卡 6,443 萬張，流通卡數 3,470 萬張，報告期增加 306 萬張。截至報告期末，信用卡流通戶數為 2,845 萬戶，較上年末增長 9.13%。通過不斷提升客戶獲取與客戶經營效率，2015 年 1-6 月累計實現信用卡交易額 8,391 億元，同比增長 44.37%；流通卡每卡月平均交易額 4,172 元；信用卡循環餘額占比為 27.65%；信用卡透支餘額為 2,453.59 億元，較上年末上升 11.69%。2015 年起，本公司對信用卡持卡人分期收入進行了重分類，將其從非利息收入調整為利息收入，調整後上半年信用卡利息收入達 123.13 億元，同口径較 2014 年上半年增長 56.93%，信用卡非利息業務收入達 46.08 億元，同口径較 2014 年上半年增長 53.14%。受國內整體宏觀經濟下行趨勢影響，信用卡不良貸款率 1.22%，風險水平可控。

報告期內，本公司緊抓移動互聯技術發展趨勢，持續優化掌上生活手機客戶端平台功能，支持客戶在掌上生活為不同銀行的信用卡還款，不斷提升平台的客戶獲取能力、客戶經營效率和流量變現水平；不斷升級智能“微客服”平台，以電商化的風格重建信用卡官方手機網站，實現基於“互聯網+”的全渠道融合服務；打造輕型獲客模式，提升獲客效率，持續優化客戶結構；在全行大零售體系下積極開展“網上申請，網點核身”項目，穩步推進交叉銷售；構建多維度卡產品體系，推出鑽石信用卡等產品；不斷升級高收益業務產品及服務，日趨完善高收益業務產品體系；深化飯票、影票業務經營，上线電影團購產品並開展如“周三 5 折美食”等系列活動；嘗試全新積分經營方式，上线如“積分紅包”、“慈善眾籌”等社交化營銷活動；聚焦境外客群經營，持續優化“非常系”境外營銷活動，並首发 Visa Checkout 產品，向客戶提供更簡單安全的跨境支付解決方案；提升資本與額度使用效率，保持穩健風險管理策略，支持業務平穩健康發展，資產質量保持穩定。

零售貸款

截至 2015 年 6 月 30 日，本公司零售貸款總額 10,565.13 億元，比上年末增長 10.60%，居國內同業第五位，增量居國內上市銀行第五位（中國人民銀行數據）；零售貸款占客戶貸款總額的 43.79%，較上年末上升 1.99 個百分點。報告期內新發放人民幣零售貸款加權平均利率浮動比例（按發生額加權，下同）為 25.01%，比上年全年下降 3.04 個百分點，主要是今年以來新發放貸款結構有所調整，住房貸款發放量同比大幅增加，影響了零售貸款整體定價水平。

受宏觀經濟走勢、結構調整和風險轉移影響，部分個人客戶信用及償債能力下降。截至 2015 年 6 月 30 日，本公司零售貸款關注類餘額為 148.13 億元，較上年末增長 15.95%，關注類占比較上年末上升 0.06 個百分點，不良餘額為 100.89 億元，不良率為 0.95%，較上年末上升 0.17 個百分點。剔除信用卡，2015 年上半年本公司新生成零售不良貸款餘額中抵質押占比達 81.25%，抵質押率為 59.20%，鑒於絕大多數新生成零售不良貸款具有足額抵質押品作為擔保，零售不良貸款風險總體可控。

2015 年，本公司持續優化零售信貸業務結構，積極支持住房金融發展。截至報告期末，本公司住房貸款餘額 4,008.12 億元，比上年末增長 24.72%，占零售貸款的比重為 37.94%。

截至報告期末，本公司行標口徑小微貸款餘額為 3,290.85 億元，較上年末下降 1.95%，占零售貸款比重為 31.15%，較上年末下降 3.99 個百分點，餘額及占比均下降主要是因為在經濟下行周期，小微貸款有效需求有所下降，風險有所上升，為此，本公司主動對業務結構進行了調整，加大對個人住房貸款等低風險業務的投放，零售貸款結構得以進一步優化。截至報告期末，本公司小微客戶數為 154.00 萬戶，較上年末增長 8.05%。報告期內本公司新發放小微貸款加權平均利率浮動比例為 35.34%，較上年提高 1.77 個百分點。

本公司高度重視貸款風險管理，建立了同業中較為完善的風險管理體系和輕型審貸模式：構建“零售信貸業務信貸工廠”，採用總行集中審批，不斷優化風險模型並運用到審批環節，強化貸前風險識別的閉環流程；全面啟動房貸自動審批，步入無人自動審批新階段；實現了在線審批等多項功

能，进一步缩短审贷周期，打造零售信贷业务轻型模式。贷款发放后，建立预警、催收、处置一体化的标准化流程，将违约风险防控的工作前置，提升贷后管理效率。推进手机银行零售信贷模块的优化和完善，先后上线手机银行“省息通”、客户转介等功能模块，全面提升零售信贷客户体验。

3.10.2 公司金融业务

业务概况

2015年上半年，本公司公司金融业务积极面对外部挑战与机遇，聚焦客群建设和战略转型业务，加速打造交易银行、投资银行两大业务体系，不断增强差异化竞争能力。报告期内，本公司实现公司金融业务税前利润120.41亿元，占本公司税前利润的29.94%。由于降息导致利差收窄、外部有效信贷需求不足、进出口下滑等因素影响，公司金融业务营业收入385.94亿元，同比下降5.88%，占本公司营业收入的38.89%。其中，公司金融业务净利息收入285.34亿元，同比下降6.56%，占公司金融业务营业收入的73.93%；公司金融业务非利息净收入100.60亿元，同比下降3.92%，占公司金融业务营业收入的26.07%，占本公司非利息净收入的28.52%。

下半年，公司金融业务将持续聚焦交易银行、投资银行两大体系，抓实核心客群、基础客群两大客群，在营销端做实风险的第一道防线，深入开展优质资产的组织与经营，建立完善核心客户的跨区域、跨市场、跨条线服务体系，进一步强化能力建设、体系建设、流程建设，加快推进公司金融战略转型。

公司客户

截至2015年6月30日，本公司拥有总量达88.19万户的公司存款客户和3.06万户的公司贷款客户群体。

公司贷款

本公司的公司贷款业务包括流动资金贷款、固定资产贷款、贸易融资和其他贷款（如并购贷款、对公按揭贷款等）。截至2015年6月30日，本公司公司贷款总额12,582.28亿元，比上年末下降0.42%，占贷款和垫款总额的52.14%。其中，境内公司中长期贷款余额4,704.32亿元，占境内公司贷款总额的39.27%，比上年末下降0.03个百分点。公司贷款不良率2.31%，较上年末提高0.72个百分点，主要是因为经济下行，企业偿债能力有所下降。新发放人民币公司贷款加权平均利率浮动比例为9.58%，比上年下降3.75个百分点。

2015年上半年，本公司进一步优化公司贷款的行业结构，优先支持结构升级产业、传统优势产业、战略新兴产业、现代服务业和绿色产业，并结合外部形势变化，灵活调整向房地产、地方政府融资平台等领域的贷款投放。截至2015年6月30日，绿色信贷余额为1,646.60亿元，比上年末增加137.13亿元，占本公司公司贷款总额的13.09%。有关房地产等国家重点调控行业的贷款情况，请参阅本报告“3.9.1 经营环境、宏观政策变化的影响及经营中关注的重点问题——关于重点领域资

产质量”一节。

因年初部分企业成长后行标标识变化需对相关数据予以剔除，小企业年初基数较上年末有所调整。截至报告期末，本公司行标口径小企业贷款余额为 2,109.22 亿元，较年初下降 7.93%，占境内公司贷款比重为 17.61%，较年初下降 1.58 个百分点，主要是由于当前经济处于下行通道，为进一步防范小企业客户信贷风险，本公司从审慎角度出发，主动退出存在风险隐患的小企业贷款，同时，为全面贯彻轻型银行发展战略，主动减少了一般性贷款的投放，增加了承兑、保函、信用证等其他信贷品种的运用。截至报告期末，本公司小企业客户数为 63.64 万户，较年初增长 26.93%。报告期内，本公司新发放小企业贷款加权平均利率浮动比例为 21.63%，较上年下降 1.33 个百分点。

“千鹰展翼”是本公司服务创新型成长企业的战略品牌。报告期内，本公司重点聚焦该客群，通过“股权融资+债权融资”模式，并重点推广以“顾问+投资”为主的投贷联动业务模式，明确投行化经营路径，为创新型成长企业客群提供全面服务。因年初根据“千鹰展翼”入库标准、部分企业情况变化对相关数据进行更新，“千鹰展翼”客户年初基数较上年末有所调整。截至 2015 年 6 月 30 日，全行入库客户达 26,228 户，较年初增长 24.59%，其中授信客户数占比达 45.06%，客群基础不断夯实；授信额度达 4,164.85 亿元，较年初增长 35.93%，期末贷款余额 1,550.64 亿元，较年初增长 19.58%，高于对其他企业的贷款投放力度；不良率 1.87%，比年初上升 0.96 个百分点。

本公司为了增强与同业间的合作与信息共享，分散大额信贷风险，2015 年继续推动银团贷款业务。截至 2015 年 6 月 30 日，银团贷款余额为 758.95 亿元，比上年末增加 35.45 亿元。

票据贴现

2015 年，本公司在综合考虑信贷总额、流动性、收益和风险的基础上，对票据贴现业务进行有效调配与推动，报告期内票据贴现业务量 5,928 亿元。截至 2015 年 6 月 30 日，票据贴现贷款余额为 983.25 亿元，较上年末增长 47.39%，占客户贷款总额的 4.07%。

公司客户存款

2015 年上半年，本公司公司客户存款保持增长。截至 2015 年 6 月 30 日，公司客户存款余额 22,348.55 亿元，较上年末增长 4.21%，占客户存款总额的 68.05%；日均余额 21,054.05 亿元，较上年全年增长 6.95%；公司客户存款余额中，活期存款占比为 47.73%，较上年末提高 2.92 个百分点。根据中国人民银行新统计口径，报告期内本公司境内人民币单位存款市场份额 2.89%，较上年末提高 0.02 个百分点。

交易银行业务与离岸业务

在现金管理业务方面，本公司积极应对利率市场化挑战，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 2015 年 6 月 30 日，本公司现金管理客户总数达到 676,555 户，

较上年末增长23.40%。“C+结算套餐”开户超过9万户，“公司一卡通”收款卡新开11万张。基础现金管理业务持续健康发展，创新“C+账户-组合存款”、跨境现金池、虚拟现金池，上线 CBS移动客户端。持续迭代优化跨银行现金管理产品，创新推出跨银行现金管理平台CBS5财资管理云服务，有效推动以海关、税务、社保、公积金等为核心的各类重点项目营销，管理企业数量已超过2.1万家。

在供应链金融方面，本公司以智慧供应链金融深度经营核心客群全交易流程，以打造成为“核心客户的核心银行”的双核战略为导向，大力发展供应链结算产品，重点打造了动态票据池、复式供应链、平台供应链等创新产品，针对健康医疗等8大重点行业提供专项解决方案。今年本公司按照“聚焦客户”的思路，深耕优质的供应链客户，对核心企业与上下游客户的标准有所提升，在新的口径下，截至2015年6月30日，供应链有效核心客户达到415户，有效上下游客户达到7,951户；供应链融资余额422.66亿元，较上年末增长59.87%。

在内贸及内外贸一体化金融方面，重点发力内外贸一体化产品创新，推广“一融通”产品体系，有效节约资本，上半年完成国内贸易融资发生额2,414.69亿元，同口径较上年同期增长22.05%。

在商务卡等产品方面，通过公私联动营销，截至2015年6月30日，全行商务卡等产品年内发卡量达6.43万张，报告期内实现中间业务收入5,193.93万元。

在跨境金融方面，本公司加大产品创新力度，重点推动“财富通”和“资本通”业务发展，推广跨境金融智汇平台，在进出口下滑的外部形势下，上半年完成在岸国际结算量1,402.36亿美元，同比下降7.37%；跨境人民币结算量3,450.16亿元，同比下降4.24%；跨境收支业务量市场份额3.46%，比年初提升0.07个百分点，居全国性中小型银行第二（国家外汇管理局统计数据）；代客结售汇交易量813.29亿美元，同比增长10.73%，市场份额4.44%，比年初提升0.08个百分点，居全国性中小型银行第一（国家外汇管理局统计数据）；累计发放国际贸易融资131.03亿美元，同比下降41.52%；办理国际保理55.96亿美元，同比下降45.93%；办理国际福费廷61.39亿美元，同比下降40.38%；在岸国际业务客户数49,325户，同比增长11.96%。

在离岸业务方面，截至2015年6月30日，离岸客户数达3.52万户，比年初增长12.10%；离岸国际结算量达1,107.68亿美元，同比增长20.99%；离岸客户存款122.07亿美元，比年初增长1.01%；离岸资产业务余额85.93亿美元，比年初下降5.80%；资产质量保持良好，不良贷款率0.60%；累计实现非利息净收入7,952.17万美元，同比增长8.45%。

投资银行业务

在债券承销业务方面，本公司以永续债、超短期融资券、非公开定向债务融资工具、金融债等为重点，大力发展债券承销业务，并积极拓展上市再融资、结构融资等高端投资银行业务。报告期内成功独立主承销全国单笔最大金额永续债，累计主承销全国10省/直辖市首单地方企业超短期融资券。截至2015年6月30日，本公司债券主承销金额达1,901.53亿元，同比增长65.00%，居全国性中小型银行第一、同业第五；主承销债券235期，同比增长55.63%；主承销收入同比增长72.73%。

在并购金融方面，本公司将并购金融作为公司金融战略性业务之一，以并购金融部为核心打造

专业能力，聚焦上市公司、国企改革、跨境并购三大方向，承做了一批资本市场知名项目，在私有化交易融资领域居市场前列，业务持续快速发展。截至2015年6月30日，并购融资发生额303.59亿元，同比增长176.24%，涉及客户57户。

3.10.3 同业金融业务

业务概述

本公司同业金融业务板块成立一年半以来，同业金融各项业务实现快速发展，业务利润稳定增长，价值贡献持续提升。报告期内，本公司同业金融业务实现税前利润134.93亿元，同比增长29.17%；实现营业收入149.22亿元，同比增长30.53%，占本公司营业收入的15.04%。其中，实现净利息收入61.26亿元，同比增长24.51%，实现非利息净收入87.96亿元，同比增长35.07%。

在经济下行尚无明显改观、风险暴露增加、市场波动加剧、利率汇率市场化深入、监管对同业及理财业务规范力度加大、互联网金融异军突起竞争日益激烈的复杂形势下，本公司以转型谋发展，以“构筑大同业、大资管、大交易体系”为经营主线，实施同业金融精品银行战略。通过客群经营、产品创新和管理优化，打通表内表外、境内境外、场内场外、线上线下、条线内外的资金融通渠道，构建全新的同业金融产品线和专业化服务体系。进一步强化投行理念和互联网思维，以优质资产组织为抓手，优化营销策略，直扑行业前沿，强化同业投融资、资产管理、金融市场、资产托管、票据业务、期货金融等业务创新，为本公司同业金融及其他领域业务发展提供强大的推动力和平台支持。

同业业务

本公司以深化同业客群全面合作为主线，强化渠道建设，提升同业客群的价值贡献；积极应对市场与监管政策的变化，调整并优化场外资金业务结构，提高资金业务收益；跨境人民币银银合作业务与票据业务快速增长并继续保持行业领先地位。截至2015年6月30日，本公司同业存款余额8,794.29亿元，较年初增长25.63%，其中活期存款占比较年初提升36.82个百分点，存款结构得以优化；存放同业、买入返售（含票据、受益权）等场外同业资产业务期末余额4,573.80亿元，较年初增长16.99%；第三方存管资金余额3,659.16亿元，较年初增长223.75%，第三方存管客户数575.64万户，较年初增长35.44%；票据转贴业务量为145,799亿元，同比增长323.22%；央行再贴现业务量为347.39亿元，同比增幅38.95%，居同业第一；2015年上半年实现跨境人民币同业代理清算量10,209亿元，同比增长204.92%，累计开立清算账户共123户，较年初新增10户，跨境人民币同业往来账户开户数位居全国性中小型银行首位；融资融券结算存管业务新增6家合作券商，累计已与70家券商开展合作。

本公司已获得中国金融期货交易所、郑州商品交易所和大连商品交易所期货保证金存管银行资格、上海清算所外汇综合清算会员资格。截至2015年6月30日，期货存款余额为100.58亿元，期货保证金存管账户180户。

资产管理业务

报告期内，本公司代客理财业务发展势头良好，上半年累计发行理财产品3,789支，同比增长147.97%；全行实现理财产品销售额5.28万亿元，同比增长49.58%。截至报告期末，本公司理财产品运作资金余额16,417.41亿元（不含结构性存款），较年初增长80.79%，其中表外理财产品运作资金余额为15,861.32亿元，较年初增长90.76%。

除规模的稳步快速增长外，本公司理财业务在其他方面的发展亦取得一系列成果。

一是业务转型持续深化。本公司根据监管要求，加大净值型产品创设及发行，推进利率型产品净值化管理。报告期末净值型产品规模4,539.20亿元，较年初增长87.07%。净值型产品占理财产品运作资金余额的比重为27.65%，较年初提升0.93个百分点。

二是资产组织方式多样。本公司与同业资产管理机构合作，开展主动管理型的委托外部投资业务，报告期内债券委托外部投资规模335.00亿元，IPO打新基金941.10亿元；严格依据监管指引，在额度限制内开展非标资产投资，报告期内非标资产规模1,777.05亿元；审慎开展两融受益权业务和股票二级市场配资业务，严格执行股票质押融资业务标准，有关详情，请参阅本报告“3.9.1经营环境、宏观政策变化的影响及经营中关注的重点问题——关于理财资金投资两融受益权、股票二级市场配资及股票质押融资业务的情况”一节。

三是产品创新成果显著。本公司把握资本市场发展机遇，加大权益类产品的创设和发行，提升产品整体竞争力。本年共创新推出投向定向增发资产和对冲基金的“智远”和“弘远”股债混合型产品、以多管理人基金MOM模式投资于二级市场阳光私募基金的“恒睿博荟”股权直接投资类产品等。

资产托管业务

在资产托管业务方面，本公司深入推进资产托管产品创新、系统研发及流程优化，成功推出第二代托管核心业务系统，托管技术系统业内领先，为本公司资产托管业务的快速发展提供了坚实的基础。托管资产规模、收入创历史新高。截至报告期末，托管资产余额52,934.17亿元，较年初增长49.40%；托管存款余额1,244.27亿元，较年初增长154.04%；累计实现托管费收入19.13亿元，同比增长52.31%；托管产品项目数量9,550个，较上年末增长23.43%。截至2015年6月末，新增托管公募开放式基金30只(含QDII)，累计托管120只开放式基金(含QDII)。同时，本公司成为首批通过中国证券投资基金业协会备案的私募基金业务外包服务机构，托管全国首单参与新三板投资的信托计划，开办备案制后首单小贷资产证券化托管。

金融市场业务

人民币投资方面：本公司通过深入研究国内市场形势，把握本币债券市场走势，科学制定投资计划。一是适当拉长久期，新增投资以5年及以上的中长期品种为主，优先配置国债和信用资质较好的信用类债券；二是通过利率及信用利差波动机会，积极调整优化组合结构，加强对信用债的分

析管理，提高持有期收益水平。截至报告期末，本公司人民币债券余额 5,932.65 亿元，久期为 3.95 年，组合年化收益率 4.23%。

外币投资方面：本公司根据对国际市场形势的判断，把握时机加大投资力度。一是保持稳健的投资策略，控制投资节奏，同时控制新增投资的久期，积极参与新发债的利差交易和波段操作，赚取价差收益；二是积极开展二级市场操作和衍生产品业务，提升组合收益。截至报告期末，本公司外币债券余额 34.35 亿美元，久期为 2.03 年，组合年化收益率 2.43%。

报告期内，本公司债券业务交易量达 13,439 亿元，同比增长 211.09%；衍生品自营交易量为 2,657 亿美元，同比增长 45.22%。报告期内，本公司多项金融市场业务居于市场领先地位：人民币现券交易量 1.34 万亿元，位居全国性中小型银行第二；人民币利率互换业务累计交易量 3,228 亿元，市场排名大幅跃升至中资银行第二；债券借贷融出规模 575 亿元，位列市场第二；人民币期权银行间市场交易量 378 亿美元，位列市场第一。同时，本公司成为上海黄金交易所第二大黄金自营交易商，是市场前三名中唯一的全国性中小型银行。

3.10.4 分销渠道

本公司通过各种不同的分销渠道来提供产品和服务。本公司的分销渠道主要分为物理分销渠道和电子银行渠道。

物理分销渠道

本公司高效的物理分销网络主要分布在长江三角洲地区、珠江三角洲地区、环渤海经济区域以及其他地区的一些大中城市。截至2015年6月30日，本公司在中国大陆的120多个城市设有127家分行及1,451家支行，1家分行级专营机构（信用卡中心），1家代表处，3,019家自助银行，11,249台现金自助设备（其中自助取款机2,301台、自助循环机8,948台），两家子公司——招银租赁和招商基金，一家合营公司——招商信诺；在香港拥有永隆银行和招银国际等子公司，及一家分行（香港分行）；在美国设有纽约分行和代表处；在伦敦和台北设有代表处；在新加坡设有新加坡分行；在卢森堡设有卢森堡分行。

电子银行渠道

本公司十分注重扩张、完善和协同手机银行、网上银行和远程银行等电子银行渠道，2015年上半年，本公司围绕移动互联网，强化电子渠道线上运营管理，有效分流了营业网点的压力。

手机渠道

2015年上半年，本公司个人手机渠道业务实现迅速发展，客户活跃度不断提升，2015年1-6月手机银行总登录次数突破7亿次，现已成为本公司客户最活跃的电子渠道。截至2015年6月30日，手机银行客户端累计下载客户总数达到2,068.46万户，月活跃登录客户达到1,492.91万户。同时，

手机银行交易量、手机支付业务量增长迅猛。2015 年上半年，手机渠道累计交易 76,442.08 万笔，同比增长 129.21%；累计交易金额达 39,480.67 亿元，同比增长 201.90%。其中：手机银行累计交易 23,454.99 万笔，同口径较上年增长 223.53%，累计交易金额 35,464.31 亿元，同比增长 213.85%；手机支付累计交易 52,987.09 万笔，同比增长 103.02%，累计交易金额 4,016.36 亿元，同比增长 125.96%。手机银行价值贡献不断提升，2015 年上半年手机渠道实现开放式基金销售（含朝朝盈）1,825.78 亿元，同比增长 894.50%；受托理财销售 5,320.43 亿元，同比增长 112.44%。报告期内，手机银行上线了消息中心功能，以 APP 消息推送的形式免费为客户提供动账消息通知、理财日历提醒及系统公告信息，并创新性地实现了 Apple Watch 消息推送，成为首家支持 Apple Watch 的银行 APP。

截至 2015 年 6 月 30 日，本公司企业手机银行用户数量已达到 21.40 万户，上半年通过企业手机银行完成的账务查询、支付结算等各类业务操作为 233 万笔，有效地契合了企业对移动金融服务的需求，并已发展成为本公司又一全新的企业客户电子化营销及服务渠道。

网上渠道

2015 年上半年，本公司网上渠道业务继续保持稳定发展，客户群快速增长，客户交易活跃度不断提升。

零售网上渠道方面，截至 2015 年 6 月末，本公司零售网上银行专业版有效客户总数已达 1,976.58 万户，上半年零售网上渠道累计交易 73,212.04 万笔，同比增长 25.79%；累计交易金额达 17.21 万亿元，同比增长 38.25%。其中网上银行累计交易 20,412.05 万笔，同比增长 24.47%，累计交易金额 16.72 万亿元，同比增长 38.68%；网上支付累计交易 52,799.99 万笔，同比增长 26.32%，累计交易金额 4,911.48 亿元，同比增长 25.51%。

网上企业银行方面，截至 2015 年 6 月 30 日，本公司网上企业银行客户总数达到 670,971 户，较上年末增长 23.63%，其中小企业客户超过 58.62 万户，完全通过网上银行办理结算业务的小企业客户规模已达 23.58 万户；全行网上企业银行累计交易 5,381.90 万笔，同比增长 63.24%，其中小企业客户结算交易笔数达到 1,599 万笔，占全行网上企业银行交易的 29.71%；全行网上企业银行累计交易金额达 38.03 万亿元，同比增长 59.79%。

远程银行

本公司远程银行将远程渠道的快捷服务和柜台直接服务融为一体，通过电话、网络和视频由远程客户经理为客户提供实时、快速、专业的各类银行交易、顾问式投资理财、一站式贷款及产品售后服务，已经形成了业务咨询及办理、空中贷款、空中理财、远程交易、远程助理、网上互动、可视柜台等丰富的服务体系。

今年以来，远程银行持续提升服务能力和客户体验，客户综合满意度达 99.09%，创历年新高；不断加速远程服务轻型化发展，在线智能服务占比同比提升 9.26 个百分点；客户资产提升至金卡/金葵花标准的客户数同比增长 18.69%，进一步降低获客成本；基金销售额（含货币型基金）同比增

长 42.36%；“空中贷款”发放额同比增长 53.25%；远程营销“一卡通”成功开卡数同比增长 15.62%。报告期内本公司以可视柜台为核心的无实体柜员的简易支行新网点模式不断扩张，柜面无纸化保持行业领先的客户体验。

3.10.5 海外分行业务

香港分行

本公司香港分行成立于2002年，主要业务范围包括对公及零售银行服务。对公业务方面，可为香港本地企业、往来中港两地的跨境客户和跨国公司提供全方位、多元化的金融产品和服务，范围包括存款、贷款、汇兑、结算、保理、国际贸易融资、资产托管等，并可牵头或参与银团贷款，以及参与同业资金、债券及外汇市场交易。零售业务方面，依托招商银行零售业务的优势，香港分行积极发展特色零售银行业务，为香港和内地的个人客户提供跨境个人银行服务，特色产品包括“香港一卡通”及“银证通”，同时，香港分行的企业及个人网上银行也为中港两地客户提供快捷、便利、安全的电子银行服务。

2015年上半年，借助香港作为中国对外经贸金融“桥头堡”以及全球主要国际金融中心的优势，香港分行持续推动跨境联动业务，积极拓展本地市场，进一步加强内部基础管理和风险合规管理，不断完善和创新产品服务体系，努力探索资产经营模式，各项业务均取得健康发展，实现税前利润9.40亿港币，人均利润超过635万港币。

纽约分行

本公司纽约分行成立于2008年，为中美两国企业及金融机构提供企业存款、企业贷款、项目融资、贸易融资、现金管理、并购融资与咨询等服务。作为本公司经营国际化的组成部分，纽约分行依托母行，着眼美国，致力于打造以双向联动为特征的特色跨境金融平台，在提升本公司管理国际化水平和全球化服务能力方面发挥着窗口和平台作用。

报告期内，纽约分行成功叙做12笔跨境并购融资项目，启动跨境并购“一站式解决方案”和跨境投资顾问业务，努力开创从“融资”走向“融智”、实现双向跨境联动和特色化经营的新局面。2015年上半年，纽约分行实现税前利润3,461万美元，同比增长36.18%。

新加坡分行

本公司新加坡分行成立于2013年11月，主要定位于东南亚地区重要的跨境金融平台，向“走出去”的中国企业和“引进来”的新加坡企业提供优质的跨境金融一揽子解决方案。除基本的存贷服务外，分行特色产品包括：并购融资、跨境贸易直通车、全球融资、跨境结售汇等。

2015年上半年，新加坡分行紧抓政策机遇，与南宁分行联动，成功为广西沿边金融改革试验区企业办理全球融资模式下的跨境人民币贷款，完成首笔沿边金改政策下的跨境贷款业务；本地业务朝客户拓展、业务增长和资本集约协调一致的方向发展，成功营销新加坡企业的中国并购业务。

卢森堡分行

本公司卢森堡分行成立于2015年3月，是欧盟地区重要的跨境金融平台，为中欧“走出去”和“引进来”企业提供企业存款、企业贷款、项目融资、贸易融资、并购融资、并购咨询、债券承销、分销和包销、现金管理、资产管理等服务，并致力于结合母行优势业务和卢森堡特色优势，打造本公司在欧洲的私人银行平台。报告期内，卢森堡分行在完善组织架构、夯实基础管理等方面取得明显进展，各项业务获得有序开展。

3.10.6 永隆集团业务

永隆银行成立于1933年，截至2015年6月30日之资本为港币11.61亿元，是本公司在香港的全资附属公司。永隆银行及其附属公司的主要经营范围包括存款、贷款、投资理财、信用卡、网上银行、押汇、租购贷款、汇兑、期货及证券经纪、资产管理、保险业务、强制性公积金、物业管理、信托、受托代管及投资银行业务等。目前，永隆银行在香港设有总分行共40间，在中国境内共设4间分支行及代表处，在澳门设有1间分行，另在美国洛杉矶、旧金山及开曼群岛各设有海外分行1间。截至2015年6月30日，永隆银行雇员总人数为1,912人。

截至2015年6月30日止期间，永隆集团股东应占溢利为港币18.12亿元，同比增长15.97%。上半年实现净利息收入港币20.43亿元，同比增长6.73%，净利息收益率1.68%，同比下降7个基点。非利息净收入为港币10.16亿元，同比增长30.02%。2015年上半年成本收入比率为31.48%，同比下降0.33个百分点。不良贷款率（包括商业票据）为0.04%。

截至2015年6月30日，永隆集团总资产为港币2,649.37亿元，较2014年底增长7.02%；股东应占权益为港币252.56亿元，较2014年底增长9.48%；客户总贷款（包括商业票据）为港币1,503.17亿元，较2014年底下降2.43%；客户存款为港币1,979.10亿元，较2014年底增长7.91%；贷存比率为57.09%，较2014年底下降6.38个百分点。于2015年6月30日，永隆集团普通股一级资本比率为10.82%，一级资本比率为12.68%，总资本比率为16.35%，报告期内流动性维持比率平均为42.49%，均高于监管要求。

有关永隆集团详细的财务资料，请参阅刊登于永隆银行网站（www.winglungbank.com）的永隆银行2015年中期业绩。

3.10.7 招银租赁业务

招银租赁是国务院批准试点设立的5家银行系金融租赁公司之一，2008年4月23日开业，注册地上海，由本公司全资设立。招银租赁以国家产业政策为导向，以电力、制造、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、经济咨询等全新金融租赁服务。

截至 2015 年 6 月 30 日，招銀租賃註冊資本金 60 億元；員工人數 167 人；總資產為 1,064.78 億元，較上年末增長 2.98%；淨資產 110.49 億元，較上年末增長 6.95%。2015 年上半年，招銀租賃實現淨利潤 7.18 億元，同比增長 0.56%。

3.10.8 招銀國際業務

招銀國際成立於 1993 年，是本公司在香港的全資附屬公司。目前，招銀國際及其附屬公司的主要業務包括投資銀行業務、證券經紀業務、資產管理業務、股權投資業務等。

截至 2015 年 6 月 30 日，招銀國際註冊資本港幣 10 億元，員工人數 104 人，總資產港幣 35.76 億元，較年初增長 36.12%；淨資產港幣 21.60 億元，較年初增長 16.38%。2015 年上半年實現營業收入港幣 4.56 億元，同比上升 39.45%；實現淨利潤港幣 2.56 億元，同比上升 21.90%。

3.10.9 招商基金業務

招商基金是由中國證監會批准設立的第一家中外合資的基金管理公司，成立於 2002 年 12 月 27 日，註冊資本為人民幣 2.1 億元。截至報告期末，本公司共持有招商基金 55% 的股權。招商基金的经营範圍包括發起設立基金、基金管理業務和中國證監會批准的其他業務。

截至 2015 年 6 月 30 日，招商基金總資產 24.74 億元，比上年末增長 8.22%；淨資產 11.87 億元，比上年末增長 24.68%；員工人數 241 人（不含子公司），共管理 53 只共同基金、5 個社保組合、15 個年金組合、75 個特定資產管理計劃組合，合計管理資產規模 2,470.67 億元，比上年末增長 45.21%。2015 年上半年實現營業收入 10.26 億元，同比增長 123.53%；實現淨利潤 2.97 億元，同比增長 132.03%。根據中國證券投資基金業協會統計數據，招商基金資管業務總規模（含基金公司的公募基金、社保基金與企業年金，基金公司及其專戶子公司的專戶業務）7,487 億元，排名基金管理公司資管業務總規模第二。

3.10.10 招商信諾業務

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

截至 2015 年 6 月 30 日，招商信諾註冊資本金 14.5 億元；員工人數 2,099 人；總資產 162.88 億元，較上年末增長 12.74%；淨資產 26.33 億元，較上年末增長 9.30%。2015 年上半年，招商信諾實現保險業務收入 36.10 億元，同比增長 65.67%；實現淨利潤 1.91 億元，同比增長 34.51%。

3.11 風險管理

本公司遵循“全面性、專業性、獨立性、制衡性”的宗旨，向輕型銀行轉型，加快建設以風險調整後的價值創造為核心的風險管理体系。2015 年，國內外經濟環境複雜多變，銀行經營風險上升，

本公司持續完善全面風險管理体系，積極應對及防範各類風險。

總行風險與合規管理委員會為本公司風險管理最高決策機構，在董事會批准的風險管理偏好、戰略、政策及權限框架內，審議並決策全行重大風險管理政策。

3.11.1 信用風險管理

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

本公司按照業務風險狀況和權限體系對授信業務風險審核進行分級審議，決策機構包括：總行風險與合規管理委員會、總行審貸會、總行專業審貸會、分行風險管理委員會、分行專業審貸會。本公司從業務發起、盡職調查、授信審批、放款執行、貸後管理五大環節，開發引進先進的風險量化模型工具及風險管理系统，確保風險管理流程的有效實施。本公司根據監管要求，基於借款人的償還能力及還款意願，結合擔保人、抵質押物狀況和逾期期限等因素，在監管五級分類的基础上，對風險資產實施內部十級分類管理，分類認定由客戶經理或風險管理人員發起，按權限報經總、分行信用風險管理部门審核。

2015年，面對“三期疊加”的內外部大環境，本公司圍繞“防風險、保質量、夯基礎、促發展”的要求，加快風險管理轉型，調整資產結構，支持戰略業務，夯實管理基礎，有效防範風險。一是以資產質量為中心，優化組合配置，強化動態過程管控機制，加大高風險資產退出力度。通過優化資產組合配置，提升資產組合抗風險能力；制定資產質量管控目標，建立資產質量季度管控及滾動預測機制，明確風險管理責任；推進總分支三級預警體系建設，加強組合風險排查，加大高風險資產退出力度，制定產能過剩行業、小企業風險客戶、民營擔保公司、大額集團風險客戶、一般預警客戶、風險擔保圈及小微貸款等七項風險資產退出目標。二是聚焦戰略業務，優化信貸結構。持續加強和深化行業研究，細化信貸准入標準，建立重點行業月度監測和季度分析制度，對煤炭、鋼鐵、造船、航運、光伏、石化、房地產等多個重點行業的核心指標進行監測，預判行業風險趨勢，動態調整信貸政策。三是持續完善風險統一扎口管理機制，重點強化對資產管理、供應鏈、貿易融資、私募股權基金等戰略或新興業務的研究與風險管控。四是加強現金清收，加快風險客戶債務重組，創新不良處置方式，強化問責，嚴肅信貸紀律，加強風險文化建設。五是強化第一道防線建設，持續加強客戶經理准入資格管理、風險經理隊伍建設，提高風險管理團隊的專業技能和綜合素質。六是大力推進IT系統建設，深化風險管理量化工具應用水平。報告期內，受國內外經濟下行影響，本公司不良貸款生成有所增加，通過加快不良清收、核銷及轉讓等綜合處置措施，資產質量下行風險得到有效管控。

3.11.2 國別風險管理

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

本公司將國別風險管理納入全面風險管理体系，按照監管要求，動態監測國別風險變動，結合外部國際評級機構評級結果，制定國別風險限額，按季進行國別風險評級及準備金計提。截至 2015 年 6 月 30 日，本公司涉及國別風險敞口的資產規模較小，國別風險等級較低，並已按監管規定計提了足額的國別風險準備金，國別風險不會對業務經營產生重大影響。

3.11.3 市場風險管理

市場風險是指因匯率、利率、商品價格和股票價格等可觀察市場因子的變動，引起本公司金融工具的公允價值或未來現金流量變動，從而可能蒙受損失的風險。利率風險和匯率風險是本公司所面臨的主要市場風險。本公司的市場風險來自交易賬戶和銀行賬戶。交易賬戶包括為交易目的或規避交易賬戶上的其他項目風險而持有的、可以自由交易的金融工具和頭寸；銀行賬戶指記錄在銀行資產負債表內及表外的、市場價值相對穩定、銀行為獲取穩定收益或對沖風險而開展、並願意持有的資產負債業務及相關金融工具。

1、利率風險管理

利率風險是指利率水平、期限結構等要素發生不利變動導致金融工具和頭寸整體收益和市值遭受損失的風險。

(1) 交易賬戶

本公司制定了交易賬戶市場風險治理架構，覆蓋交易賬戶業務涉及的利率、匯率、商品等風險。本公司交易賬戶市場風險治理架構明確了董事會、高級管理層、模型驗證部門（團隊）、審計部門、信息技術部門、風險管理部門和業務前台的職責和分工，交易賬戶利率風險管理由全面風險管理辦公室下設市場風險管理部執行。

本公司制定了交易賬戶市場風險限額管理体系（含交易賬戶涉及的利率、匯率、商品風險等）。其中，最高層級指標同時為交易賬戶市場風險偏好定量指標，該指標採用了市場風險價值、組合壓力測試方法，並與資本淨額直接掛鉤；此外，根據各子組合產品類型、交易策略、風險特征等對最高層級指標進行分解並制定下層限額指標，每年下達至各業務前台並每日執行監控和報告。

本公司採用敞口指標、市場風險價值指標（VaR，覆蓋交易賬戶涉及的所有風險因子）、利率情景壓力測試損失指標、利率敏感性指標、累計損失指標（覆蓋交易賬戶涉及的所有風險因子）等量化指標對交易賬戶利率風險進行管理，管理方式包括下達業務授權和限額指標、每日監控、持續報告等。其中市場風險價值指標包括一般市場風險價值和壓力市場風險價值，均使用歷史模擬法計算。

2015 年上半年，人民幣市場資金面較為寬鬆，但受天威、中富違約等事件影響，低等級與高等級利差處於高位。本公司對宏觀經濟、貨幣政策、市場狀況等進行了深入的研究和及時的跟蹤，審慎制定交易賬戶投資策略、嚴格把控制風險敞口，未發生違約事件，交易賬戶各項風險指標表現良好。

(2) 銀行賬戶

本公司根據銀行賬戶利率風險管理政策建立了利率風險管理治理架構，明確了董事會、高級管理層、專門委員會及銀行相關部門在銀行賬戶利率風險管理中的作用、職責及報告路線，保證利率風險管理的有效性。本公司的銀行賬戶利率風險由資產負債管理部進行集中管理。

本公司主要採用情景模擬分析、重定價缺口分析、久期分析、壓力測試等方法計量、分析銀行賬戶利率風險。本公司通過資產負債分析例會及報告制度分析銀行賬戶利率風險成因、提出管理建議、落實管理措施。

2015 年上半年，本公司繼續通過表內結構調整和表外利率衍生工具對沖方式降低全行淨利息收入的波動性，利率風險整體平穩可控。在落實主動性管理措施的同時，本集團密切關注外部利率環境變化，及時評估計量模型參數的適用性和合理性，確保風險計量的精確度，為制定前瞻性的管理措施提供決策依據。順應經濟變動新常態，本公司將銀行賬戶利率風險管理職能前移，加大風險與資產負債業務分析的深度與關聯性，制定更有針對性的業務發展和風險管控措施。

2015 年上半年，中國人民銀行三次下調人民幣存貸款基準利率，其中一年期定期存款基準利率合計下調 75 個基點，一年期貸款基準利率水平同幅度下調 75 個基點，同時進一步擴大存款浮動區間上限至基準利率的 1.5 倍。由於本公司的銀行賬戶利率風險特徵，存貸款基準利率下調將對本公司淨利息收入產生了一定的負面影響，但該負面影響因本公司的利率風險主動管理而得到緩和。本公司將繼續實施各項利率風險主動管理措施以實現淨利息收入和经济價值的平穩增長。

2、匯率風險管理

匯率風險是指以外幣形式存在的資產負債及權益項目、外匯及外匯衍生工具頭寸，由於匯率發生不利變化導致銀行整體收益遭受損失的風險。本公司以人民幣為記賬本位幣。本公司的資產及負債均以人民幣為主，其餘主要為美元和港幣。本公司根據匯率風險管理政策制定、執行和監督職能相分離的原則，建立了匯率風險管理治理結構，明確董事會、監事會、高級管理層、專門委員會及銀行相關部門在匯率風險管理中的作用、職責及報告路線。本公司匯率風險偏好審慎，原則上不主動承擔風險，较好地適應了本公司當前發展階段。目前的匯率風險管理政策及制度基本符合監管要求和本公司自身管理需要。

(1) 交易賬戶

本公司建立了包括匯率風險在內的交易賬戶市場風險架構和體系，以量化指標對交易賬戶匯率風險進行統一管理。交易賬戶匯率風險的架構、流程、方法與交易賬戶利率風險相一致。

本公司采用敞口指标、市场风险价值指标 (VaR, 包含利率、汇率、商品风险因子)、汇率情景压力测试损失指标、汇率敏感性指标、累计损失指标等量化指标进行管理, 管理方式包括下达业务授权和限额指标、每日监控、持续报告等。

2015 年上半年, 人民币汇率走势变化显著, 年初至 3 月上旬, 美联储加息政策预期加强, 美元兑人民币汇率从 6.2040 升至 6.2743, 之后进入震荡下行期, 6 月末降至 6.2010。本公司其他交易币种中, 欧元、日元、澳元显著走弱。市场波动虽对本公司交易量带来一定影响, 但由于采取了较为审慎的交易策略和严格的风险管理策略, 交易账户外汇类业务仍保持了较为平稳的经营, 各项风险指标表现良好。

(2) 银行账户

本公司银行账户汇率风险由总行统筹管理, 总行资产负债管理部作为全行的司库负责银行账户汇率风险具体管理工作。司库负责按监管要求和审慎原则管理银行账户汇率风险, 通过限额管理、计划调控等方式对银行账户汇率风险实行统一管理。

本公司的银行账户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风险敞口, 将银行账户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、压力测试等方法计量、分析银行账户汇率风险。本公司定期计量和分析银行账户外汇敞口的变化, 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, 以规避有关的银行账户汇率风险。2015 年上半年, 本公司进一步优化了银行账户汇率风险计量工作, 为管理决策提供了科学的参照标准。未来本公司将继续加大银行账户汇率风险监测和限额授权管理的力度, 确保风险控制在合理范围内。

3.11.4 操作风险管理

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

报告期内, 本公司以防范系统性操作风险和重大操作风险损失为目标, 以“信贷业务操作风险、手工操作风险、信息科技风险、外包风险、人员风险”等为重点领域, 加强事前和事中风险管控, 深入开展风险评估和监测预警, 完善风险管理机制、加强风险防控。一是围绕全行战略业务、重点业务开展了专项风险评估, 加强对典型案例的深入剖析, 通过风险提示、风险排查等形式引导全行上下加强预警与防范; 二是深入开展风险监测分析和报告, 持续关注操作风险变化, 持续从人员、流程、系统及外部等方面监测并捕捉风险信息, 督促一道防线切实加强风险防控; 三是参与了多项新产品、新业务评估, 从操作风险管理及全流程管控方面提出意见, 进一步提升操作风险管理的有效性。

3.11.5 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。

本公司根据流动性风险管理政策制定、执行和监督职能相分离的原则，建立了流动性风险治理结构，明确董事会、监事会、高级管理层、专门委员会及银行相关部门在流动性风险管理中的作用、职责及报告路线，以提高流动性风险管理的有效性。本公司流动性风险偏好审慎，较好地适应了本公司当前发展阶段。目前的流动性风险管理政策及制度基本符合监管要求和本公司自身管理需要。

本公司流动性风险采取总行统筹、分行配合的模式开展管理。总行资产负债管理部作为全行的司库负责具体日常流动性风险管理工作。司库负责按监管要求和审慎原则管理流动性状况，通过限额管理、计划调控、主动负债以及内部资金转移定价等方式对流动性实行统一管理。

本公司从短期备付和结构及应急两个层面，计量、监测并识别流动性风险，按照固定频度密切监测各项限额指标，定期开展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应急计划、定期开展流动性应急演练，以备流动性危机的发生。

2015 年上半年市场流动性中性偏宽松，央行主要通过公开市场和降准降息操作加强预调微调，以定向宽松方式释放流动性。本公司流动性状况与市场流动性状况基本一致，因客户存款持续增长、资产平稳投放，整体流动性较为宽松。截至 2015 年 6 月末，本公司流动性覆盖率为 107.18%¹，超出中国银监会最低要求 37.18 个百分点；本币 3 个月流动性缺口比率为-1.94%²、外币 3 个月流动性缺口比率为 11.94%，均未突破本公司流动性风险限额，本外币期限错配较为合理；本外币轻中重压力测试³均达到了不低于 7D、14D、30D 的最短生存期要求，本外币应急缓冲能力较好。

根据市场环境及本公司流动性状况，本公司采取以下措施提高资金使用效率、优化流动性结构：一是灵活运用 FTP 引导业务开展，平衡资金来源和资金运用，加强资产负债匹配管理；二是加强主动负债管理，积极拓展大额存单等新型负债品种，改善负债期限结构；三是持续优化资产配置结构，新增资产以低风险权重资产为主；四是稳步推进资产证券化，上半年发行资产证券化产品共 137 亿元，包含住房抵押贷款项目 31.5 亿元及信用卡汽车应收账款项目 105.5 亿元。

截至 2015 年 6 月末，本公司人民币存款总额中的 16.5% (2014 年：17.5%) 及外币存款总额中的 5% (2014 年：5%) 需按规定存放中国人民银行。

3.11.6 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。

¹ 流动性覆盖率为外部监管-法人口径

² 缺口比率为本公司内部管理-境内口径

³ 压力测试为本公司内部管理-境内口径

2015 年上半年，本公司在提升管理和服务水平的同时，创新管理理念，依托系统化的声誉风险管理体系，建立更加透明、有效的多媒体信息发布机制，树立积极、正面、阳光的企业形象。同时，持续加强声誉风险评估与前置管理，进一步简化舆情处置流程，优化舆情反应速度，完善声誉风险防范和预警机制，预防可能出现的危机事件，有效避免了声誉损失。

3.11.7 合规风险管理

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

报告期内，本公司主动适应监管政策调整，积极应对经济发展新常态下金融形势与风险管控的重大变化，围绕战略转型、打造轻型银行以及业务流程和管理体制变革，转变合规管理方式方法，坚守合规底线，提升管理效能。发布 2015 年全行内控合规工作指导意见，将合规管理目标要求落实到全行；加强政策解读与新规传导的时效性和针对性，落实监管政策并提示业务机遇；提供法律合规专业化服务，鼎力支持价值性创新，推动一体两翼协调发展；深化内控合规管理改革，健全制度体系，实施内控合规综合评价，优化内控合规考核体系，强化过程管控；持续推进系统开发改造，为提升管理水平提供技术支撑；积极开展“学禁令、守底线”等内容丰富、方式灵活的合规教育活动，稳步推进分支行一把手上合规课工作，持续营造良好合规氛围；推进监督检查和问题整改的统筹管理，强化问责力度，保障内控合规的有效性与严肃性。

3.11.8 反洗钱管理

反洗钱是本公司应尽的社会责任和法律责任。本公司高度重视反洗钱工作，建立了专业的反洗钱工作队伍，负责反洗钱合规管理、反洗钱名单核查及大额可疑交易监测工作，拥有较完善的反洗钱监控系统。

2015 年上半年，本公司根据监管政策及本行经营管理体制等变化情况进一步完善本公司的反洗钱制度，全面修订了反洗钱管理办法，制订了集团反洗钱政策及洗钱风险评估指引；根据本公司反洗钱监测流程变化情况及洗钱风险状况，进一步完善了反洗钱监测系统，适时调整可疑交易监测标准，提高了反洗钱工作的有效性。

3.12 利潤分配

2014 年度利潤分配方案

2015年6月19日召開的2014年度股東大會審議通過了本公司2014年度利潤分配方案。

按照經審計的本公司2014年境內報表稅後利潤人民幣518.77億元的10%提取法定盈餘公積，計人民幣51.88億元；按照風險資產餘額的1.5%差額計提一般準備人民幣74.46億元。

本公司以實施利潤分配股權登記日A股和H股總股本為基數，向全體股東每10股分配現金分紅6.70元（含稅），以人民幣計值和宣布，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付。港幣實際派發金額按照股東大會召開前一周（包括股東大會當日）中國人民銀行公布的人民幣兌換港幣平均基準匯率計算。其餘未分配利潤結轉下年。2014年度，本公司不實施資本公積轉增股本。

本公司董事會已具體實施了上述分紅派息方案。詳情請參閱本公司在上海證券交易所、香港聯交所及本公司網站刊登的相關公告。

2015 年中期利潤分配

本公司 2015 年中期不進行利潤分配或資本公積轉增股本（2014 年 1-6 月：無）。

3.13 社會責任

2015 年，本公司秉承“致力可持續金融，提升可持續價值，貢獻可持續發展”的社會責任理念，不斷加強社會責任管理，加強與利益相關方溝通交流，切實履行社會責任，為經濟社會可持續發展做出貢獻。報告期內，本公司繼續支持雲南武定、永仁兩縣發展，組織員工為兩縣捐款捐物；與壹基金聯合發起關愛自閉症兒童活動、“為愛同行”2015 公益健行活動；持續倡導“月捐”理念，推動人人公益，支持公益的可持續性發展。更多詳細內容將在本公司 2015 年社會責任報告中呈現。

承董事會命

李建紅

董事長

2015年8月25日

第四章 重要事項

4.1 買賣或回購本公司上市證券

報告期內，本公司及子公司均未購買、出售或回購本公司任何上市證券。

4.2 募集中期票據使用情況

2015 年發行的中期票據

根據本公司經營發展計劃，2015 年 5 月，本公司紐約分行在本公司中期票據計劃之下發行一期中期票據，金額為 5 億美元，期限 3 年，在香港聯交所上市，全部為固定利率，票面 2.375%，實際發行利率 2.485%。截至 2015 年 6 月 30 日，本次中期票據所募集的資金已經全額用於補充本公司的日常運營資金。

4.3 董事、監事及高級管理人員的權益及淡倉

於 2015 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《證券及期貨條例》）的股份、相關股份及債權證中擁有根據證券及期貨條例第 XV 部第 7 及 8 分部而須知會本公司及香港聯交所的權益及淡倉（包括根據香港《證券及期貨條例》該等章節的規定被視為或當作本公司董事、監事及最高行政人員擁有的權益或淡倉），或根據《證券及期貨條例》第 352 條規定而載錄於本公司保存的登記冊的權益或淡倉，或根據香港上市規則附錄 10 所載的《標準守則》而須知會本公司及香港聯交所的權益或淡倉如下：

| 姓名 | 職位 | 股份類別 | 好倉/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(%) |
|-----|----|------|-------|-------|-------------|------------------------|--------------------|
| 靳慶軍 | 監事 | A 股 | 好倉 | 實益擁有人 | 65,800 | 0.00032 | 0.00026 |

4.4 公司、董事、監事、高管及持有 5% 以上股份的股東受處罰情況

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

4.5 公司及持股 5% 以上的股東的承諾事項

在 2013 年度 A+H 股配股過程中，招商局集團有限公司（以下簡稱“招商局集團”）、招商局輪船股份有限公司和中國遠洋運輸（集團）總公司曾分別承諾：不謀求優於其他股東的關聯交易；對本

公司向其提供的貸款按時還本付息；不預本公司之日常經營事務；若參與認購本公司本次配股股份，在獲配股份交割之日起五年之內，將不會轉讓或者委託他人管理獲配股份，也不會尋求由本公司回購其所持獲配股份；獲配股份鎖定期屆滿後，如轉讓股份將就轉讓行為及受讓方之股東資格提前取得監管部門之同意；在本公司董事會及股東大會批准之情況下，持續補充本公司合理之資本需求；不向本公司施加不當之指標壓力。有關詳情，請參閱本公司網站 (www.cmbchina.com) 之日期為 2013 年 8 月 22 日之 A 股配股說明書。就本公司所了解，截至本報告刊登日，前述股東不存在違反前述承諾之情形。

4.6 重大關聯交易事項

4.6.1 關聯交易綜述

本公司關聯交易包括授信類關聯交易和非授信類關聯交易，均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之整體利益。2015 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、中國銀監會和中國證監會等監管機構之有關規定開展業務；非授信類關聯交易中符合最低豁免水平之交易占絕大多數，未獲豁免之非授信類關聯交易均履行了香港聯交所要求之有關申報及公告程序。

4.6.2 授信類關聯交易

本公司作為上市之商業銀行，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之貸款嚴格依據中國銀監會、中國證監會等監管機構之有關規定開展。

截至 2015 年 6 月 30 日，本公司向關聯公司發放之貸款餘額折人民幣 123.48 億元，占本公司貸款總額之 0.51%，本公司關聯貸款風險分類均為正常。從關聯交易之數量、結構、質量及面臨之潛在風險角度分析，現有之關聯貸款對本公司之正常經營不會產生重大影響。

截至 2015 年 6 月 30 日，本公司前十大關聯公司貸款明細如下：

| 關聯公司名稱 | 貸款餘額 (人民幣百萬元，百分比除外) | 貸款餘額占關聯公司貸款 餘額比例 (%) |
|------------------|------------------------|-------------------------|
| 中遠船務工程集團有限公司 | 4,589 | 37.16 |
| 招商局重工(江蘇)有限公司 | 1,114 | 9.03 |
| 中國交通建設股份有限公司 | 620 | 5.02 |
| 招商局蛇口工業區有限公司 | 600 | 4.86 |
| 招商局重工(深圳)有限公司 | 598 | 4.84 |
| 中國南山開發(集團)股份有限公司 | 585 | 4.74 |
| 招商局地產控股股份有限公司 | 424 | 3.43 |
| 招商證券股份有限公司 | 321 | 2.60 |
| 深圳赤灣石油基地股份有限公司 | 300 | 2.43 |

| | | |
|--------------|--------------|--------------|
| 金地（集团）股份有限公司 | 300 | 2.43 |
| 合 计 | 9,451 | 76.54 |

从上表来看，本公司最大单一关联贷款余额为 45.89 亿元，占期末全部关联贷款余额的 37.16%；前十大关联贷款余额为 94.51 亿元，占全部关联贷款余额的 76.54%。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 2015 年 6 月 30 日，直接持有本公司 5%及 5%以上股份股东的贷款情况如下：

| 股东名称 | 持股比例 (%) | 2015 年 6 月末 关联贷款余额 (人民币百万元, 百分比除外) | 2014 年 12 月末 关联贷款余额 |
|------------------------|----------|--|------------------------|
| 招商局轮船股份有限公司 | 12.54 | 0 | 0 |
| 安邦财产保险股份有限公司 ——传统产品 | 10.72 | 0 | 0 |
| 中国远洋运输（集团）总公司 | 6.24 | 0 | 0 |
| 合 计 | - | 0 | 0 |

截至 2015 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 63.81 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。

4.6.3 非授信类关联交易

依据香港上市规则第 14A 章，本公司非豁免的持续关连交易（非授信类）为本公司分别与招商证券及其联系人（简称招商证券集团）、安邦保险集团及其联系人（简称安邦保险集团）和招商基金及其联系人（简称招商基金集团）之间的交易。

2015 年 4 月 28 日，经本公司董事会批准，本公司公告了与招商证券集团的持续关连交易（非授信类），并批准本公司与招商证券集团 2015 年、2016 年及 2017 年各年的年度上限为 5 亿元；2015 年 6 月 16 日，经本公司董事会批准，本公司公告了与安邦保险集团的持续关连交易（非授信类），并批准本公司与安邦保险集团 2015 年、2016 年及 2017 年各年的年度上限为 12 亿元；2014 年 8 月 26 日，经本公司董事会批准，本公司公告了与招商基金集团的持续关连交易（非授信类），并批准本公司与招商基金集团 2015 年及 2016 年各年的年度上限为 30 亿元。有关详情刊载于本公司于 2014 年 8 月 26 日、2015 年 4 月 28 日和 2015 年 6 月 16 日发布的《持续关连交易公告》中。

招商证券集团

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

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，于本报告期末间接持有本公司 20.20% 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 50.86% 的股权，根据香港上市规则，招商证券集团为本公司的关连人士。

2015 年 4 月 28 日，本公司與招商證券集團訂立了服務合作協議，協議有效期由 2015 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日，該協議按公平磋商及一般商業條款訂立，招商證券集團根據服務合作協議支付本公司的服務費用按以下原則確定：

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

本公司與招商證券集團的持續關連交易（非授信類）2015 年年度上限為 5 億元，該服務費用年度上限不超過根據香港上市規則第 14.07 條計算的有關百分比率的 5%，因此該等交易僅需符合香港上市規則的申報、公布及年度審核的規定，並豁免遵守獨立股東批准的規定。

截至 2015 年 6 月 30 日，本公司與招商證券集團的持續關連交易（非授信類）金額為 26,938 萬元（未經審計）。

安邦保險集團

本公司與安邦保險集團的銷售保險代理服務按照香港上市規則構成本公司的持續關連交易（非授信類）。

安邦財產保險股份有限公司是本公司的主要股東。於本報告期末，安邦保險集團持有安邦財產保險股份有限公司 95.26% 股權，目前間接持有本公司 10.72% 的股權。根據香港上市規則，安邦保險集團是本公司關連人士的聯繫人，因此安邦保險集團為本公司的關連人士。

2015 年 6 月 16 日，本公司與安邦保險集團訂立了服務合作協議，協議有效期由 2015 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日，該協議按公平磋商及一般商業條款訂立，安邦保險集團根據服務合作協議支付本公司的服務費用按以下原則確定：

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

本公司與安邦保險集團的持續關連交易（非授信類）2015 年年度上限為 12 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的申報、公布及年度審核的規定，並豁免遵守獨立股東批准的規定。

截至 2015 年 6 月 30 日，本公司與安邦保險集團的持續關連交易（非授信類）金額為 58,029 萬元（未經審計）。

招商基金集團

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

授信类)。

于本报告期末, 本公司拥有招商基金 55% 的股权, 招商证券持有招商基金 45% 的股权。根据香港上市规则, 招商基金集团为本公司的关连附属公司。

2014 年 8 月 26 日, 本公司与招商基金集团订立了服务合作协议, 协议有效期由 2015 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日, 该协议按一般商业条款订立, 招商基金集团根据服务合作协议支付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计价。

本公司与招商基金集团的持续关连交易(非授信类) 2015 年年度上限为 30 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的申报、公布及年度审核的规定, 并豁免遵守独立股东批准的规定。

截至 2015 年 6 月 30 日, 本公司与招商基金集团的持续关连交易(非授信类) 金额为 82,496 万元(未经审计)。

本公司独立非执行董事已审阅上述本公司与招商证券集团、安邦保险集团和招商基金集团的非豁免的持续关连交易(非授信类) 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。

4.7 重大诉讼、仲裁和重大媒体质疑事项

就本公司所知, 截至 2015 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 10,510 件, 标的本金总金额折合人民币 262.32 亿元, 利息折合人民币 18.56 亿元, 其中, 截至 2015 年 6 月 30 日, 本公司未取得终审判决的涉诉案件(含诉讼、仲裁) 总计 108 件, 诉讼标的折合人民币 2.42 亿元。未取得终审判决的标的本金超过人民币 1 亿元的案件共 12 件, 标的本金总金额折合人民币 21.70 亿元, 利息 2.55 亿元。本公司认为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。

报告期内, 本公司无重大媒体质疑需公告澄清事项。

4.8 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。

4.9 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第六章“员工持股计划及H股增值权激励计划”一节。

4.10 关联方资金占用情况

就本公司所知，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。

4.11 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 2015 年 6 月 30 日期间的业绩及财务报告。

4.12 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，可在香港联交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。

第五章 股本结构及股东基础

5.1 报告期内本公司股份变动情况

| | 2014 年 12 月 31 日 | | 报告期内变动 数量(股) | 2015 年 6 月 30 日 | |
|-----------------|-----------------------|---------------|-----------------|-----------------------|---------------|
| | 数量(股) | 比例(%) | | 数量(股) | 比例(%) |
| 一、有限售条件股份 | - | - | - | - | - |
| 二、无限售条件股份 | 25,219,845,601 | 100.00 | - | 25,219,845,601 | 100.00 |
| 1、人民币普通股 (A 股) | 20,628,944,429 | 81.80 | - | 20,628,944,429 | 81.80 |
| 2、境内上市外资股 | - | - | - | - | - |
| 3、境外上市外资股 (H 股) | 4,590,901,172 | 18.20 | - | 4,590,901,172 | 18.20 |
| 4、其他 | - | - | - | - | - |
| 三、股份总数 | 25,219,845,601 | 100.00 | - | 25,219,845,601 | 100.00 |

截至报告期末，本公司股东总数426,896户，H股股东总数39,057户，A股股东总数为387,839户，全部为无限售条件股东。本公司无内部职工股。

基于公开资料并就董事所知，截至2015年6月30日，本公司一直维持香港上市规则所要求的公众持股量。

5.2 前十名股东和前十名无限售条件股东

| 序号 | 股东名称 | 股东性质 | 期末持股数(股) | 占总股本比例(%) | 股份类别 | 报告期内增减(股) | 持有有限售条件股份数量(股) | 质押或冻结(股) |
|----|---------------------|---------|---------------|-----------|-----------|-------------|----------------|----------|
| 1 | 香港中央结算(代理人)有限公司(注1) | / | 4,537,283,027 | 17.99 | H 股 | 4,174,770 | 0 | 0 |
| 2 | 招商局轮船股份有限公司 | 国有法人 | 3,162,424,323 | 12.54 | 无限售条件 A 股 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | 安邦财产保险股份有限公司一传统产品 | 境内非国有法人 | 2,704,596,216 | 10.72 | 无限售条件 A 股 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | 中国远洋运输(集团)总公司 | 国有法人 | 1,574,729,111 | 6.24 | 无限售条件 A 股 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | 深圳市晏清投资发展有限公司 | 国有法人 | 747,589,686 | 2.96 | 无限售条件 A 股 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | 广州海运(集团)有限公司(注2) | 国有法人 | 668,649,167 | 2.65 | 无限售条件 A 股 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | 深圳市楚源投资发展有限公司 | 国有法人 | 653,135,659 | 2.59 | 无限售条件 A 股 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | 中国交通建设股份有限公司 | 国有法人 | 450,164,945 | 1.78 | 无限售条件 A 股 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | 香港中央结算有限公司(注3) | / | 444,771,931 | 1.76 | 无限售条件 A 股 | 245,992,742 | 0 | 0 |
| 10 | 上海汽车集团股份有限公司 | 境内非国有法人 | 432,125,895 | 1.71 | 无限售条件 A 股 | 0 | 0 | 0 |

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

注 2: 截至报告期末, 广州海运(集团)有限公司实际持有招商银行股数为 668,649,167 股, 其中, 出借给中国证券金融股份有限公司的股数为 23,773,800 股。

注 3: 香港中央结算有限公司为香港联交所全资附属公司。该公司是香港投资者参与沪股通的名义持有人。投资者股份集中存放在香港中央结算有限公司。

注 4: 上述前 10 名股东中, 招商局轮船股份有限公司、深圳市晏清投资发展有限公司、深圳市楚源投资发展有限公司同为招商局集团有限公司的子公司, 其余股东之间本公司未知其关联关系。截至 2015 年 6 月 30 日, 招商局集团有限公司间接持有本公司股份比例合计 20.20%, 其中持有 A 股占本公司股份比例为 19.58%; 持有 H 股占本公司股份比例为 0.62%。

注 5: 上述股东没有通过信用证券账户持有本公司股票。

5.3 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2015年6月30日，根据本公司按证券及期货条例第336条存置的登记册，及就本公司所知，下列人士（本公司之董事、监事及最高行政人员(定义见香港上市规则)除外）在本公司股份中拥有之权益及淡仓如下：

| 主要股东名称 | 股份类别 | 好仓 / 淡仓 | 身份 | 股份数目 (股) | 附注 | 占相关股份类别已发行股份百分比(%) | 占全部已发行股份百分比(%) |
|----------------------|------|---------|---------|---------------|----|--------------------|----------------|
| 招商局集团有限公司 | A | 好仓 | 受控制企业权益 | 4,939,424,506 | 1 | 23.94 | 19.58 |
| | H | 好仓 | 受控制企业权益 | 156,178,923 | 1 | 3.40 | 0.62 |
| 招商局轮船股份有限公司 | A | 好仓 | 实益拥有人 | 3,162,424,323 | 1 | 15.61 | 12.77 |
| | | 好仓 | 受控制企业权益 | 58,147,140 | | | |
| | H | 好仓 | 受控制企业权益 | 156,178,923 | 1 | 3.40 | 0.62 |
| 深圳市招融投资控股有限公司 | A | 好仓 | 实益拥有人 | 318,127,698 | 1 | 8.33 | 6.82 |
| | | 好仓 | 受控制企业权益 | 1,400,725,345 | | | |
| | | | | 1,718,853,043 | | | |
| 深圳市晏清投资发展有限公司 | A | 好仓 | 实益拥有人 | 747,589,686 | 1 | 6.79 | 5.55 |
| | | 好仓 | 受控制企业权益 | 653,135,659 | | | |
| | | | | 1,400,725,345 | | | |
| 中国远洋运输(集团)总公司 | A | 好仓 | 实益拥有人 | 1,574,729,111 | | 7.63 | 6.24 |
| 安邦财产保险股份有限公司 - 传统产品 | A | 好仓 | 实益拥有人 | 2,704,596,216 | | 13.11 | 10.72 |
| JPMorgan Chase & Co. | H | 好仓 | 实益拥有人 | 101,406,057 | | 10.91 | 1.99 |
| | | 好仓 | 投资经理 | 241,963,085 | | | |
| | | 好仓 | 保管人 | 157,296,935 | | | |
| | | 淡仓 | 实益拥有人 | 28,823,064 | 2 | 0.63 | 0.11 |
| BlackRock, Inc | H | 好仓 | 受控制企业权益 | 288,826,618 | 3 | 6.29 | 1.15 |
| | | 淡仓 | 受控制企业权益 | 63,000 | 3 | 0.001 | 0.0002 |

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4,939,424,506股A股之好仓及156,178,923股H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3,162,424,323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318,127,698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747,589,686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653,135,659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。
 - (1.5) Bestwinner Investment Limited持有本公司58,147,140股A股(好仓)及156,178,923股H股(好仓)。Bestwinner Investment Limited为招商局集团有限公司的间接全资子公司(招商局集团有限公司直接持有其10.55%权益, 89.45%权益由招商局轮船股份有限公司(见上文(1.1)节)透过其子公司间接持有)。

- (2) JPMorgan Chase & Co. 因拥有多间企业的控制权而被视作持有本公司合共500,666,077股H股之好仓及28,823,064股H股之淡仓, 除以下企业外, 其余企业均由JPMorgan Chase & Co.直接或间接全资拥有:
- (2.1) China International Fund Management Co Ltd持有本公司6,864,000股H股(好仓)。China International Fund Management Co Ltd的49%权益由JPMorgan Asset Management (UK) Limited持有, 而JPMorgan Asset Management (UK) Limited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仓中, 包括157,296,935股可供借出之H股股份。另外, 有36,057,145股H股(好仓)及28,823,064股H股(淡仓)乃涉及衍生工具, 类别为:
- | | |
|---------------------|------------|
| 7,084,115股H股(好仓) 及 | -以实物交收(场内) |
| 6,798,000股H股(淡仓) | |
| 2,361,500股H股(淡仓) | -以现金交收(场内) |
| 16,890,000股H股(好仓) 及 | -以实物交收(场外) |
| 10,998,582股H股(淡仓) | |
| 12,083,030股H股(好仓) 及 | -以现金交收(场外) |
| 8,664,982股H股(淡仓) | |
- (3) BlackRock, Inc. 因拥有多间企业的控制权而被视作持有本公司合共288,826,618股H股之好仓(其中的200,000股H股涉及以现金交收(场外)的衍生工具)及63,000股H股之淡仓, 除以下企业外, 其余企业均由BlackRock, Inc.间接全资拥有:
- (3.1) BR Jersey International Holdings, L.P. 由BlackRock, Inc.间接持有86%权益。BR Jersey International Holdings, L.P. 透过以下其间接全资拥有的企业持有本公司权益:
- (3.1.1) BlackRock Japan Co., Ltd.持有本公司4,989,500股H股(好仓)。
- (3.1.2) BlackRock Asset Management Canada Limited持有本公司692,000股H股(好仓)。
- (3.1.3) BlackRock Investment Management (Australia) Limited持有本公司515,000股H股(好仓)。
- (3.1.4) BlackRock Asset Management North Asia Limited持有本公司3,813,058股H股(好仓)。
- (3.2) BlackRock Group Limited由BR Jersey International Holdings, L.P. (见上文(3.1)节)持有90%权益。BlackRock Group Limited 透过以下其直接或间接全资拥有的企业持有本公司权益:
- (3.2.1) BlackRock (Netherlands) B.V.持有本公司2,745,809股H股(好仓)。
- (3.2.2) BlackRock Advisors (UK) Limited持有本公司40,863,767股H股(好仓)。
- (3.2.3) BlackRock International Limited持有本公司2,772,498股H股(好仓)。
- (3.2.4) BlackRock Asset Management Ireland Limited持有本公司30,018,284股H股(好仓)。
- (3.2.5) BLACKROCK (Luxembourg) S.A.持有本公司675,792股H股(好仓)。
- (3.2.6) BlackRock Investment Management (UK) Limited持有本公司10,987,193股H股(好仓)。
- (3.2.7) BlackRock Asset Management Deutschland AG持有本公司323,731股H股(好仓)。
- (3.2.8) BlackRock Fund Managers Limited持有本公司2,199,211股H股(好仓)。
- (3.2.9) BlackRock Life Limited持有本公司88,000股H股(好仓)。
- (3.2.10)BlackRock Asset Management (Schweiz) AG持有本公司22,000股H股(好仓)。

除上文所披露者外, 本公司并不知悉任何其他人士(本公司董事、监事及最高行政人员(定义见香港上市规则)除外)于2015年6月30日在本公司股份及相关股份中拥有须登记于本公司根据证券及期货条例第336条存置之登记册之任何权益或淡仓。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

6.1 董事、監事和高管人員情況

| 姓名 | 性別 | 出生年月 | 職務 | 任期 | 期初持股 (股) | 期末持股 (股) |
|-----|----|---------|----------------------|----------------|-------------|-------------|
| 李建紅 | 男 | 1956.5 | 董事長 | 2014.8—2016.5 | - | - |
| | | | 非執行董事 | 2014.7—2016.5 | | |
| 馬澤華 | 男 | 1953.1 | 副董事長 | 2014.8—2016.5 | - | - |
| | | | 非執行董事 | 2014.3—2016.5 | | |
| 田惠宇 | 男 | 1965.12 | 執行董事 | 2013.8—2016.5 | - | - |
| | | | 行長兼首席執行官 | 2013.9—2016.5 | | |
| 李曉鵬 | 男 | 1959.5 | 副董事長 | (注 1) | - | - |
| | | | 非執行董事 | 2014.11—2016.5 | - | - |
| 李引泉 | 男 | 1955.4 | 非執行董事 | 2013.5—2016.5 | - | - |
| 孫月英 | 女 | 1958.6 | 非執行董事 | 2013.5—2016.5 | - | - |
| 蘇敏 | 女 | 1968.2 | 非執行董事 | 2014.9—2016.5 | - | - |
| 傅俊元 | 男 | 1961.5 | 非執行董事 | 2013.5—2016.5 | - | - |
| 李浩 | 男 | 1959.3 | 執行董事、常務副行長 兼財務負責人 | 2013.5—2016.5 | - | - |
| 付剛峰 | 男 | 1966.12 | 非執行董事 | 2013.5—2016.5 | - | - |
| 洪小源 | 男 | 1963.3 | 非執行董事 | 2013.5—2016.5 | - | - |
| 張峰 | 男 | 1979.7 | 候任非執行董事 | (注 2) | - | - |
| 梁錦松 | 男 | 1952.1 | 獨立非執行董事 | 2015.1—2016.5 | - | - |
| 黃桂林 | 男 | 1949.5 | 獨立非執行董事 | 2013.5—2016.5 | - | - |
| 潘承偉 | 男 | 1946.2 | 獨立非執行董事 | 2013.5—2016.5 | - | - |
| 潘英麗 | 女 | 1955.6 | 獨立非執行董事 | 2013.5—2016.5 | - | - |
| 郭雪萌 | 女 | 1966.9 | 獨立非執行董事 | 2013.5—2016.5 | - | - |
| 趙軍 | 男 | 1962.9 | 獨立非執行董事 | 2015.1—2016.5 | - | - |
| 劉元 | 男 | 1962.1 | 監事長、職工監事 | 2014.8—2016.5 | - | - |
| 朱根林 | 男 | 1955.9 | 股東監事 | 2013.5—2016.5 | - | - |
| 安路明 | 男 | 1960.4 | 股東監事 | 2013.5—2016.5 | - | - |
| 劉正希 | 男 | 1963.7 | 股東監事 | 2013.5—2016.5 | - | - |
| 潘冀 | 男 | 1949.4 | 外部監事 | 2013.5—2016.5 | - | - |
| 董咸德 | 男 | 1947.2 | 外部監事 | 2014.6—2016.5 | - | - |
| 靳慶軍 | 男 | 1957.8 | 外部監事 | 2014.10—2016.5 | 65,800 | 65,800 |
| 熊開 | 男 | 1971.4 | 職工監事 | 2014.8—2016.5 | - | - |
| 黃丹 | 女 | 1966.6 | 職工監事 | 2015.3—2016.5 | - | - |
| 唐志宏 | 男 | 1960.3 | 副行長 | 2013.5—2016.5 | - | - |
| 丁偉 | 男 | 1957.5 | 副行長 | 2013.5—2016.5 | - | - |
| 朱琦 | 男 | 1960.7 | 副行長 | 2013.5—2016.5 | - | - |
| 王慶彬 | 男 | 1956.12 | 副行長兼北京分行行長 | 2013.5—2016.5 | - | - |
| 劉建軍 | 男 | 1965.8 | 副行長 | 2013.12—2016.5 | - | - |
| 熊良俊 | 男 | 1963.2 | 紀委書記 | 2014.8—至今 | - | - |

| 姓名 | 性別 | 出生年月 | 職務 | 任期 | 期初持股(股) | 期末持股(股) |
|-----|----|---------|----------|------------------------|---------|---------|
| 王良 | 男 | 1965.12 | 副行長 | 2015.1—2016.5 | - | - |
| 趙駒 | 男 | 1964.11 | 副行長 | 2015.2—2016.5 | - | - |
| 連柏林 | 男 | 1958.5 | 行長助理 | 2012.6—2016.5 | - | - |
| 許世清 | 男 | 1961.3 | 董事會秘書 | 2013.5—2016.5 (注 3) | - | - |
| 張光華 | 男 | 1957.3 | 原副董事長 | 2013.8—2015.7 | - | - |
| | | | 原執行董事 | 2013.5—2015.7 | | |
| 許善達 | 男 | 1947.9 | 原獨立非執行董事 | 2013.11—2015.1 | - | - |
| 肖玉淮 | 男 | 1954.6 | 原獨立非執行董事 | 2014.3—2015.1 | - | - |
| 余勇 | 男 | 1962.7 | 原職工監事 | 2013.5—2015.3 | - | - |

注：1、根據本公司 2015 年 7 月 28 日召開的第九屆董事會第三十五次會議決議，同意選舉李曉鵬先生為本公司副董事長，其任職資格尚需中國銀行業監督管理機構核准。

2、根據本公司 2015 年 7 月召開的第九屆董事會第三十五次會議決議，同意增補張峰先生為本公司非執行董事，其任職資格尚需本公司股東大會批准和中國銀行業監督管理機構核准。

3、本公司 2013 年 5 月召開的第九屆董事會第一次會議聘任許世清先生為董事會秘書，其任職資格已于 2015 年 2 月獲中國銀行業監督管理機構核准。

4、本表所述人員未持有本公司股票期權或被授予限制性股票。

6.2 聘任及離任人員情況

根據本公司 2014 年第二次臨時股東大會決議，梁錦松先生、趙軍先生新當選為本公司第九屆董事會獨立非執行董事，梁錦松先生和趙軍先生的董事任職資格已于 2015 年 1 月獲中國銀行業監督管理機構核准。本公司第九屆董事會第三十五次會議聘任張峰先生為本公司非執行董事，其任職資格還需本公司股東大會批准并報經中國銀行業監督管理機構核准。本公司第九屆董事會第三十五次會議選舉李曉鵬先生為副董事長，其副董事長任職資格還需中國銀行業監督管理機構核准。

張光華先生因工作原因于 2015 年 7 月 14 日向本公司提出辭呈，不再擔任本公司副董事長、執行董事。許善達先生和肖玉淮先生自 2015 年 1 月起不再擔任本公司獨立非執行董事。

根據本公司于 2015 年 3 月 10 日召開的職工代表大會選舉結果，黃丹女士新當選為本公司第九屆監事會職工監事。原職工監事余勇先生于 2015 年 3 月起不再擔任本公司職工監事。

根據本公司第九屆董事會第二十六次會議決議，同意聘任王良先生和趙駒先生為本公司副行長，其任職資格分別于 2014 年 12 月和 2015 年 2 月獲得中國銀監會深圳監管局核准。

上述有關詳情，請參閱本公司刊登于《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》及上海證券交易所、香港聯交所和本公司網站的相關公告。

6.3 董監事任職變更情況

1、本公司執行董事、行長兼首席執行官田惠宇先生兼任永隆銀行董事長、招聯消費金融有限公司副董事長。

2、本公司非執行董事李曉鵬先生兼任招商局聯合發展有限公司董事長、招商局資本投資有限責任公司副董事長。

3、本公司非執行董事李引泉先生不再擔任招商局集團有限公司副總經理、招商局金融集團有限公司董事長、招商局國際有限公司董事。

4、本公司執行董事、常務副行長李浩先生兼任永隆銀行副董事長。

5、本公司非執行董事洪小源先生擔任招商局金融集團有限公司董事長，不再擔任博時基金管理有限公司董事長。

6、本公司獨立非執行董事梁錦松先生擔任慈善機構國際小母牛香港分會及「惜食堂」主席，不再擔任黑石集團高級顧問及國際顧問委員會成員。

7、本公司獨立非執行董事郭雪萌女士擔任洛陽北方玻璃技術股份有限公司獨立非執行董事，不再擔任北京博得交通設備股份有限公司獨立非執行董事。

8、本公司股東監事朱根林先生兼任上海水資源保護基金會監事長，不再擔任上海創意產業投資有限公司董事長，申銀萬國證券股份有限公司監事會副主席，長江養老保險股份有限公司董事。

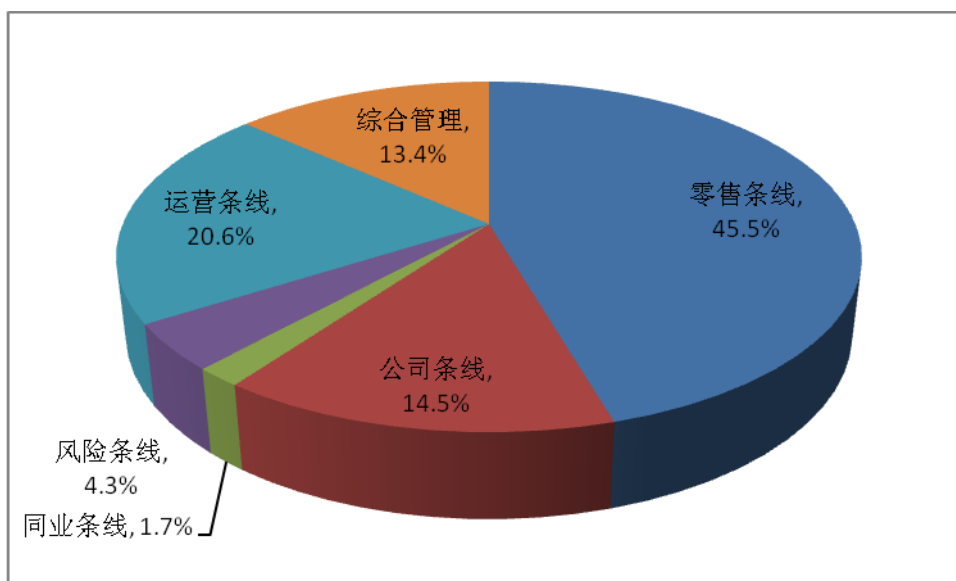
6.4 員工持股計劃及 H 股增值權激勵計劃

為進一步完善本公司的法人治理結構，穩定管理層與骨干員工隊伍，建立健全激勵與約束相結合的中長期激勵機制，促進本公司長期、持續、健康發展，本公司2014年度股東大會、2015年第一次A股類別股東會議及2015年第一次H股類別股東會議審議批准了本公司2015年度第一期員工持股計劃(草案)(認購非公開發行A股股票方式)及相關議案，同時批准了《關於終止H股股票增值權計劃的議案》，同意在員工持股計劃獲得股東大會通過後，未授予的H股股票增值權即暫停授予，待員工持股計劃獲得相關批准且實施後，H股股票增值權計劃正式自動終止，未授予的股票增值權亦不再授予，具體事項由董事會安排實施。此後，本公司第九屆董事會第三十五次會議審議通過了《關於李建紅董事長等三人參加招行員工持股計劃的議案》，並據此對原《招商銀行股份有限公司 2015 年度第一期員工持股計劃（認購非公開發行 A 股股票方式）》進行了調整。《招商銀行股份有限公司2015年度第一期員工持股計劃（修訂稿）（認購非公開發行A股股票方式）》已經第九屆董事會第三十六次會議審議通過，目前尚需股東大會、類別股東會議審議批准並需取得相關監管機構審批後方可實施。以上詳情請參閱刊登於上海證券交易所、香港聯交所及本公司網站的相關公告。

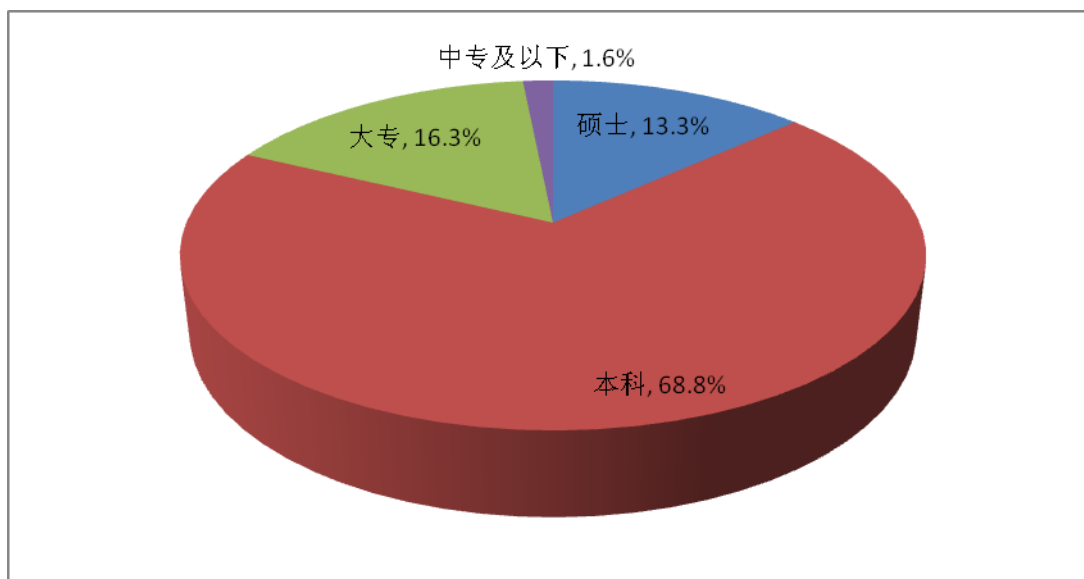
6.5 員工情況

截至2015年6月30日，本公司共有在職人員73,777人（含派遣人員），需承擔費用的退休員工為400名。本公司人員的構成如下：

(一) 专业构成



(二) 学历分布



6.6 分支机构

报告期内，本公司境内有 1 家异地支行绵阳支行获准升格为二级分行，境外卢森堡分行获准开业，悉尼分行境内申设获得中国银监会批准。截至 2015 年 6 月 30 日，本公司分支机构情况表如下：

| 区域划分 | 机构名称 | 营业地址 | 邮编 | 机构数量 (个) | 员工人数 (人) | 资产规模 (百万元) |
|------|-------|-------------------|--------|----------|----------|------------|
| 总行 | 总行 | 深圳市深南大道 7088 号 | 518040 | 1 | 5,366 | 1,774,895 |
| | 信用卡中心 | 上海市浦东新区来安路 686 号 | 201201 | 1 | 11,341 | 243,302 |
| 长江三 | 上海分行 | 上海市浦东陆家嘴环路 1088 号 | 200120 | 100 | 4,217 | 188,268 |

| | | | | | | |
|---------------------|-----------|-----------------------------------|--------|-----|-------|---------|
| 角 洲 地 区 | 上海自贸试验区分行 | 上海市浦东新区外高桥保税区基隆路 6 号外高桥大厦 | 200131 | 1 | 38 | 3,631 |
| | 南京分行 | 南京市汉中路 1 号 | 210005 | 73 | 2,504 | 121,026 |
| | 无锡分行 | 无锡市学前街 9 号 | 214001 | 15 | 624 | 28,196 |
| | 杭州分行 | 杭州市杭大路 23 号 | 310007 | 57 | 2,402 | 123,037 |
| | 温州分行 | 温州市鹿城区吴桥路 300 号鸿盛锦园 2、4、5 幢 1-3 层 | 325000 | 11 | 462 | 27,420 |
| | 宁波分行 | 宁波市江东区和济街 235 号 2 幢 | 315042 | 31 | 1,230 | 60,044 |
| | 苏州分行 | 苏州市工业园区万盛街 36 号 | 215028 | 44 | 1,509 | 111,628 |
| | 北京代表处 | 北京市西城区金融大街 35 号 | 100005 | 1 | 10 | 1 |
| | 北京分行 | 北京市复兴门内大街 156 号 | 100031 | 108 | 4,314 | 216,657 |
| | 青岛分行 | 青岛市崂山区海尔路 65 号 | 266103 | 61 | 2,015 | 81,369 |
| 环 渤 海 地 区 | 天津分行 | 天津市河西区广东路 255 号、前进道 9 号育佳大厦 | 300204 | 40 | 1,633 | 85,048 |
| | 济南分行 | 济南市筐市街 8 号 | 250012 | 56 | 1,794 | 86,009 |
| | 石家庄分行 | 石家庄市中华南大街 172 号 | 050091 | 14 | 287 | 15,900 |
| | 唐山分行 | 唐山市路北区北新西道 44 号 | 063000 | 1 | 123 | 3,637 |
| | 广州分行 | 广州市天河区华穗路 5 号 | 510620 | 61 | 2,418 | 118,812 |
| 珠 江 三 角 洲 及 海 西 地 区 | 深圳分行 | 深圳市深南中路 2 号 | 518001 | 104 | 4,375 | 247,707 |
| | 福州分行 | 福州市鼓屏路 60 号 | 350003 | 36 | 1,130 | 65,246 |
| | 泉州分行 | 泉州市丰泽区丰泽街 301 号煌星大厦 | 362000 | 13 | 425 | 25,083 |
| | 厦门分行 | 厦门市思明区湖东路 309 号宏泰工业园 6 号综合楼 | 361001 | 25 | 929 | 45,592 |
| | 东莞分行 | 东莞市南城鸿福路 200 号 | 523129 | 29 | 964 | 36,055 |
| | 佛山分行 | 佛山市桂城街道灯湖东路 12 号 | 528200 | 32 | 1,122 | 71,175 |
| 东 北 地 区 | 沈阳分行 | 沈阳市和平区十一纬路 12 号 | 110003 | 44 | 1,655 | 55,716 |
| | 大连分行 | 大连市中山区人民路 17 号 | 116001 | 35 | 1,251 | 53,415 |
| | 哈尔滨分行 | 哈尔滨市道里区中央大街 3 号 | 150001 | 34 | 1,009 | 61,213 |
| | 长春分行 | 长春市朝阳区自由大路 1111 号 | 130000 | 21 | 573 | 40,335 |
| 中 部 地 区 | 武汉分行 | 武汉市汉口建设大道 518 号 | 430022 | 52 | 2,096 | 104,495 |
| | 南昌分行 | 南昌市东湖区叠山路 468 号 | 330003 | 40 | 1,239 | 93,020 |
| | 长沙分行 | 长沙市五一大道 766 号 | 410005 | 51 | 1,434 | 60,881 |
| | 合肥分行 | 合肥市阜南路 169 号招行大厦 | 230061 | 33 | 1,151 | 51,004 |
| | 郑州分行 | 郑州市农业东路 96 号 | 450018 | 33 | 1,043 | 47,109 |
| | 太原分行 | 太原市新建南路 8 号 | 030001 | 22 | 889 | 35,718 |
| | 海口分行 | 海口市世贸北路一号海岸壹号 C 栋综合楼一至三层 | 570100 | 6 | 223 | 15,575 |
| 西 部 地 区 | 成都分行 | 成都市武侯区人民南路三段 1 号 | 610000 | 48 | 1,613 | 62,287 |
| | 兰州分行 | 兰州市城关区庆阳路 9 号 | 730030 | 27 | 861 | 31,164 |
| | 西安分行 | 西安市高新二路 1 号 | 710001 | 56 | 1,839 | 63,978 |
| | 重庆分行 | 重庆市北部新区星光大道 88 号 | 401121 | 42 | 1,496 | 68,178 |
| | 乌鲁木齐分行 | 乌鲁木齐市黄河路 2 号招行大厦 | 830000 | 16 | 578 | 28,234 |

| | | | | | | |
|----|-----------|--|--------|-------|---------------|------------------|
| | 昆明分行 | 昆明市东风东路 48 号 | 650051 | 37 | 1,274 | 69,822 |
| | 呼和浩特分行 | 内蒙古呼和浩特市赛罕区敕勒川大街 9 号 | 010098 | 18 | 626 | 32,278 |
| | 南宁分行 | 南宁市民族大道 92-1 号 | 530022 | 17 | 452 | 23,859 |
| | 贵阳分行 | 贵阳市云岩区中华北路 284 号 | 550001 | 17 | 387 | 23,771 |
| | 银川分行 | 银川市兴庆区新华东街 217 号 | 750000 | 11 | 309 | 19,323 |
| | 西宁分行 | 西宁市城西区新宁路 4 号 | 810000 | 6 | 212 | 11,442 |
| | 香港分行 | 香港夏慤道 12 号 | — | 1 | 150 | 76,971 |
| | 美国代表处 | 509MadisonAvenue,Suite306, NewYork,NewYork10022,U.S.A | — | 1 | 1 | 2 |
| | 纽约分行 | 535MadisonAvenue | — | 1 | 99 | 45,701 |
| 境外 | 新加坡分行 | One Raffles Place, Tower 2, #32-61, Singapore | — | 1 | 38 | 4,635 |
| | 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 |
| | 卢森堡分行 | 5 Floor, 4 rue Jean Monnet L-2180 Luxembourg | — | 1 | 18 | - |
| | 外派 其他 | | | | 26 | - |
| | 合计 | — | — | 1,588 | 73,777 | 4,959,867 |

第七章 公司治理

7.1 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、积极有效运作，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 35 次。其中，股东大会 3 次；董事会会议 7 次，董事会专门委员会会议 17 次；监事会会议 6 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。

7.2 股东大会召开情况

报告期内，本公司共召开 3 次股东大会。

2015 年 6 月 19 日，本公司 2014 年度股东大会、2015 年第一次 A 股类别股东会议、2015 年第一次 H 股类别股东会议在深圳召开，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。会议审议议案的相关详情请参阅本公司刊登在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所、香港联交所和本公司网站的日期为 2015 年 6 月 19 日的 2014 年度股东大会、2015 年第一次 A 股类别股东会议、2015 年第一次 H 股类别股东会议决议公告。

7.3 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 7 次（其中现场会议 3 次，通讯表决会议 4 次），审议批准议案 51 项，听取专题汇报 9 项。本公司董事会专门委员会召开 17 次会议（其中战略委员会 2 次，薪酬与考核委员会 2 次，风险与资本管理委员会 4 次，审计委员会 5 次，关联交易控制委员会 4 次），研究审议议题 69 项，听取专题汇报 11 项。

7.4 监事会及其专门委员会会议召开情况

报告期内，本公司召开监事会会议 6 次（其中现场会议 3 次，通讯表决会议 3 次），审议各类议案 34 项，听取汇报事项 5 项。监事会专门委员会召开 2 次会议，其中提名委员会会议 1 次，审议议案 2 项；监督委员会会议 1 次，审议议案 1 项。

监事会列席董事会现场会议 3 次，出席股东大会 1 次；监事长和监事会监督委员会成员列席董事会专门委员会会议 7 次，其中战略委员会 1 次、薪酬委员会 1 次，审计委员会会议 2 次，风险与资本管理委员会会议 3 次。

7.5 董事、監事及有关雇員之證券交易

本公司已採納香港上市規則附錄十的《標準守則》所訂的標準為本公司董事及監事進行證券交易的行為準則。本公司經查詢全體董事及監事後，已確認他們於截至 2015 年 6 月 30 日期間一直遵守上述《標準守則》。

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

7.6 內部控制

報告期內，本公司積極推進風險管理與內控合規管理體制改革，按照全面、專業、前置、制衡的原則，對風險管理和內控合規體制進行優化，打造專業化的市場競爭能力、客戶服務能力和風險管理能力。在加強風險管理與內控合規績效考評的同時，本公司建立了內控合規和風險管理評價體系，客觀、全面、科學地評判分行的管理現狀，引導和促進分行基礎和長遠管理能力的提升。全面推進分行運營垂直管理改革，指導和推動分行調整管理架構和職責，初步實現了由分行運營管理部統一組織運營生產和服務的管理模式；認真貫徹中國銀監會《關於加強銀行業金融機構內控管理 有效防範櫃面業務操作風險的通知》要求，進一步加強櫃面業務的內部控制，切實防範外部欺詐和內部舞弊案件和風險事件。持續完善風險管理體系，積極推進風險的全面、統一和扎口管理，不斷加強對資產質量的動態監測，進一步加大對不良貸款的管控力度，強化對重點領域的風險管控，堅定實施風險資產退出。認真貫徹中國銀監會《商業銀行內部控制指引》，建立了清晰、完整的內部控制組織架構和職責體系，並對本公司內部控制措施、內部控制保障、內部控制評價以及內部控制監督等進行了規範；積極推進中後台內控資源的整合，建立監督檢查和問題整改的統籌管理機制；進一步強化內控管理職能部門的檢查履職能力，在分行法律合規部下組建了獨立的檢查團隊，並對其檢查履職進行了統一規範。本公司制定了《招商銀行從業人員行為禁令》和《招商銀行正風肅紀十項鐵律》，在全行範圍內組織開展了“學禁令、守底線”合規教育活動、廉潔從業專項教育整改活動、“十項鐵律大家談”專欄活動等一系列教育活動，增強問責處理的嚴肅性和威懾力，對於查證屬實的違反禁令和鐵律的行為實行嚴肅懲處，促使員工牢固樹立守法合規、誠信盡職的底線意識。

報告期內，本公司組織總、分行各部門、各級分支機構對 2014 年內部控制狀況進行了評價，經本公司董事會審查，未發現內部控制在完整性、合理性與有效性方面存在重大缺陷。

7.7 遵守香港上市規則聲明

報告期內，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守則所載原則，並已遵守所有守則條文及建議常規（如適用）。就企業管治守則第 E.1.2 項則而言，董事長（兼任戰略委員會主席）因公務未能出席於 2015 年 6 月 19 日舉行之本公司 2014 年度股東大會、2015 年第一次 A 股類別股東會議、2015 年第一次 H 股類別股東會議。

第八章 备查文件

- 8.1 载有本公司董事、高级管理人员签名的半年度报告正本；
- 8.2 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；
- 8.3 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；
- 8.4 在香港联交所披露的中期报告；
- 8.5 《招商银行股份有限公司章程》。

第九章 财务报告（见附件）

附件一

招商银行股份有限公司

截至二零一五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

2015年6月30日

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

| | | 2015年 <u>6月30日</u> | 2014年 <u>12月31日</u> |
|-----------------|-------|-----------------------|------------------------|
| 资产 | | | |
| 现金 | | 15,359 | 14,793 |
| 贵金属 | | 22,869 | 15,222 |
| 存放中央银行款项 | 4 | 605,676 | 639,992 |
| 存放同业和其它金融机构款项 | 5 | 61,508 | 55,986 |
| 拆出资金 | 6 | 120,575 | 124,085 |
| 买入返售金融资产 | 7 | 411,368 | 344,980 |
| 贷款和垫款 | 8 | 2,565,277 | 2,448,754 |
| 应收利息 | 9 | 25,692 | 23,560 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期 | | | |
| 损益的金融资产 | 10 | 52,101 | 40,190 |
| 衍生金融资产 | 46(f) | 7,428 | 9,315 |
| 可供出售金融资产 | 11 | 272,809 | 278,526 |
| 长期股权投资 | 12 | 2,650 | 1,484 |
| 持有至到期投资 | 13 | 299,230 | 259,434 |
| 应收款项类投资 | 14 | 681,144 | 408,752 |
| 固定资产 | 15 | 28,665 | 26,504 |
| 投资性房地产 | 16 | 1,715 | 1,684 |
| 无形资产 | 17 | 3,235 | 3,292 |
| 商誉 | 18 | 9,954 | 9,953 |
| 递延所得税资产 | 19 | 16,282 | 10,291 |
| 其他资产 | | 17,684 | 15,032 |
| | | 5,221,221 | 4,731,829 |
| 资产合计 | | 5,221,221 | 4,731,829 |

未经审计合并资产负债表(续)

2015年6月30日

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

| | | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
|----------------------------|-------|----------------|-----------------|
| 负债 | | | |
| 向中央银行借款 | | 25,000 | 20,000 |
| 同业和其它金融机构存放款项 | 21 | 880,796 | 697,448 |
| 拆入资金 | 22 | 93,796 | 94,603 |
| 卖出回购金融资产 | 23 | 122,190 | 66,988 |
| 客户存款 | 24 | 3,441,792 | 3,304,438 |
| 应付利息 | 25 | 38,696 | 45,349 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债 | 26 | 14,030 | 13,369 |
| 衍生金融负债 | 46(f) | 7,743 | 10,246 |
| 应付债券 | 27 | 162,156 | 106,155 |
| 应付职工薪酬 | | 9,417 | 6,068 |
| 应交税费 | 28 | 14,909 | 11,656 |
| 递延所得税负债 | 19 | 750 | 771 |
| 其他负债 | | 77,028 | 39,678 |
| 负债合计 | | 4,888,303 | 4,416,769 |

未经审计合并资产负债表（续）

2015年6月30日

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

| | 附注 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
|------------------|-------|------------------|------------------|
| 股东权益 | | | |
| 股本 | 29 | 25,220 | 25,220 |
| 资本公积 | | 67,523 | 67,523 |
| 其他综合收益 | 31 | 2,046 | 430 |
| 盈余公积 | | 28,690 | 28,690 |
| 法定一般准备 | | 53,981 | 53,979 |
| 未分配利润 | | 154,615 | 138,562 |
| 其中：建议分派股利 | 30(b) | - | 16,897 |
| 归属于本行股东权益合计 | | 332,075 | 314,404 |
| 少数股东权益 | | 843 | 656 |
| 股东权益合计 | | <u>332,918</u> | <u>315,060</u> |
| 股东权益及负债合计 | | <u>5,221,221</u> | <u>4,731,829</u> |

此财务报表已于二零一五年八月二十五日获董事会批准。

| | | | | |
|---------|---------|-----------|----------|--------|
| 李建红 | 田惠宇 | 李浩 | 汪涛 | (公司盖章) |
| 法定代表人 | 行长 | 分管财务常务副行长 | 财务会计部总经理 | |
| (签名和盖章) | (签名和盖章) | (签名和盖章) | (签名和盖章) | |

刊载于第 21 页至第 132 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

2015年6月30日

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

| | 附注 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
|----------------------------|-------|------------------|------------------|
| 资产 | | | |
| 现金 | | 14,815 | 14,290 |
| 贵金属 | | 22,827 | 15,176 |
| 存放中央银行款项 | 4 | 595,841 | 630,661 |
| 存放同业和其它金融机构款项 | 5 | 47,019 | 47,015 |
| 拆出资金 | 6 | 128,002 | 137,848 |
| 买入返售金融资产 | 7 | 410,361 | 343,955 |
| 贷款和垫款 | 8 | 2,334,256 | 2,222,388 |
| 应收利息 | 9 | 24,566 | 22,411 |
| 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产 | 10 | 48,545 | 37,218 |
| 衍生金融资产 | 46(f) | 6,914 | 8,346 |
| 可供出售金融资产 | 11 | 252,498 | 262,942 |
| 长期股权投资 | 12 | 42,007 | 40,887 |
| 持有至到期投资 | 13 | 297,693 | 254,708 |
| 应收款项类投资 | 14 | 680,808 | 408,504 |
| 固定资产 | 15 | 22,323 | 22,591 |
| 投资性房地产 | 16 | 602 | 581 |
| 无形资产 | 17 | 2,310 | 2,279 |
| 递延所得税资产 | 19 | 15,930 | 9,962 |
| 其他资产 | | 12,550 | 9,353 |
| 资产合计 | | 4,959,867 | 4,491,115 |

未经审计资产负债表（续）

2015年6月30日

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

| | 附注 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
|----------------------------|-------|----------------|-----------------|
| 负债 | | | |
| 向中央银行借款 | | 25,000 | 20,000 |
| 同业和其它金融机构存放款项 | 21 | 879,429 | 700,042 |
| 拆入资金 | 22 | 35,937 | 40,059 |
| 卖出回购金融资产 | 23 | 122,190 | 66,075 |
| 客户存款 | 24 | 3,284,249 | 3,158,746 |
| 应付利息 | 25 | 37,346 | 43,873 |
| 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债 | 26 | 13,569 | 12,929 |
| 衍生金融负债 | 46(f) | 7,215 | 9,266 |
| 应付债券 | 27 | 141,479 | 84,559 |
| 应付职工薪酬 | | 8,618 | 5,367 |
| 应交税费 | 28 | 14,147 | 11,105 |
| 其他负债 | | 64,190 | 27,843 |
| 负债合计 | | 4,633,369 | 4,179,864 |

未经审计资产负债表（续）

2015年6月30日

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

| | 附注 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
|------------------|-------|----------------|-----------------|
| 股东权益 | | | |
| 股本 | 29 | 25,220 | 25,220 |
| 资本公积 | | 76,681 | 76,681 |
| 其他综合收益 | 31 | 2,990 | 1,512 |
| 盈余公积 | | 28,690 | 28,690 |
| 法定一般准备 | | 53,208 | 53,208 |
| 未分配利润 | | 139,709 | 125,940 |
| 其中：建议分派股利 | 30(b) | - | 16,897 |
| 股东权益合计 | | 326,498 | 311,251 |
| 股东权益及负债合计 | | 4,959,867 | 4,491,115 |

此财务报表已于二零一五年八月二十五日获董事会批准。

| | | | | |
|---------|---------|-----------|----------|--------|
| 李建红 | 田惠宇 | 李浩 | 汪涛 | (公司盖章) |
| 法定代表人 | 行长 | 分管财务常务副行长 | 财务会计部总经理 | |
| (签名和盖章) | (签名和盖章) | (签名和盖章) | (签名和盖章) | |

刊载于第 21 页至第 132 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

截至 2015 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(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 | |
|------------------|----|------------------------|----------------|
| | | 2015 年 | 2014 年 (重述) |
| 营业收入 | | | |
| 利息收入 | 32 | 118,359 | 108,589 |
| 利息支出 | 33 | (52,255) | (52,419) |
| 净利息收入 | | 66,104 | 56,170 |
| 手续费及佣金收入 | 34 | 33,240 | 23,023 |
| 手续费及佣金支出 | | (2,143) | (1,633) |
| 净手续费及佣金收入 | | 31,097 | 21,390 |
| 公允价值变动净收益/(损失) | 35 | 197 | 42 |
| 投资净收益 | 36 | 5,985 | 4,222 |
| 其中：对联营公司的投资收益 | | 2 | 2 |
| 对合营公司的投资收益 | | 132 | 91 |
| 汇兑净收益 | | 324 | 2,130 |
| 其他业务收入 | 37 | 428 | 306 |
| 其它净收入 | | 6,934 | 6,700 |
| 营业收入合计 | | 104,135 | 84,260 |
| 营业支出 | | | |
| 营业税及附加 | | (6,266) | (5,201) |
| 业务及管理费 | 38 | (25,414) | (22,561) |
| 保险申索准备 | | (146) | (163) |
| 资产减值损失 | 39 | (29,171) | (16,320) |
| 营业支出合计 | | (60,997) | (44,245) |
| 营业利润 | | 43,138 | 40,015 |
| 加：营业外收入 | | 285 | 289 |
| 减：营业外支出 | | (39) | (39) |
| 利润总额 | | 43,384 | 40,265 |
| 减：所得税费用 | 40 | (10,215) | (9,746) |
| 净利润 | | 33,169 | 30,519 |

未经审计合并利润表（续） 截至 2015 年 6 月 30 日止 6 个月期间

（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 | |
|----------------|----|------------------------|--------|
| | | 2015 年 | 2014 年 |
| 归属于本行股东的净利润 | | 32,976 | 30,459 |
| 少数股东损益 | | 193 | 60 |
| 每股收益 | | | |
| 基本及稀释每股收益（元） | 41 | 1.31 | 1.21 |
| 本期其他综合收益 | 31 | 1,592 | 5,648 |
| 本期综合收益总额 | | 34,761 | 36,167 |
| 归属于本行股东的综合收益总额 | | 34,568 | 36,107 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | | 193 | 60 |

此财务报表已于二零一五年八月二十五日获董事会批准。

| | | | | |
|---------|---------|-----------|----------|--------|
| 李建红 | 田惠宇 | 李浩 | 汪涛 | (公司盖章) |
| 法定代表人 | 行长 | 分管财务常务副行长 | 财务会计部总经理 | |
| (签名和盖章) | (签名和盖章) | (签名和盖章) | (签名和盖章) | |

刊载于第 21 页至第 132 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

截至 2015 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(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 | |
|------------------|----|------------------------|----------------|
| | | 2015 年 | 2014 年 (重述) |
| 营业收入 | | | |
| 利息收入 | 32 | 113,612 | 103,662 |
| 利息支出 | 33 | (49,650) | (49,457) |
| 净利息收入 | | 63,962 | 54,205 |
| 手续费及佣金收入 | 34 | 31,020 | 21,326 |
| 手续费及佣金支出 | | (2,017) | (1,537) |
| 净手续费及佣金收入 | | 29,003 | 19,789 |
| 公允价值变动净收益/(损失) | 35 | 190 | 30 |
| 投资净收益 | 36 | 5,851 | 4,193 |
| 其中：对合营公司的投资收益 | | 109 | 80 |
| 汇兑净收益 | | 232 | 1,999 |
| 其它净收入 | | 6,273 | 6,222 |
| 营业收入合计 | | 99,238 | 80,216 |
| 营业支出 | | | |
| 营业税及附加 | | (6,113) | (5,087) |
| 业务及管理费 | 38 | (23,871) | (21,473) |
| 资产减值损失 | 39 | (29,094) | (16,102) |
| 营业支出合计 | | (59,078) | (42,662) |
| 营业利润 | | 40,160 | 37,554 |
| 加：营业外收入 | | 101 | 118 |
| 减：营业外支出 | | (38) | (39) |
| 利润总额 | | 40,223 | 37,633 |
| 减：所得税费用 | 40 | (9,557) | (9,171) |
| 净利润 | | 30,666 | 28,462 |

未经审计利润表（续）

截至 2015 年 6 月 30 日止 6 个月期间

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

| | 附注 | 2015 年 | 2014 年 |
|----------|----|----------------------|----------------------|
| 本期其他综合收益 | 31 | <u>1,478</u> | <u>5,130</u> |
| 本期综合收益总额 | | <u><u>32,144</u></u> | <u><u>33,592</u></u> |

此财务报表已于二零一五年八月二十五日获董事会批准。

| | | | | |
|----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-----------------|
| _____ 李建红 法定代表人 (签名和盖章) | _____ 田惠宇 行长 (签名和盖章) | _____ 李浩 分管财务常务副行长 (签名和盖章) | _____ 汪涛 财务会计部总经理 (签名和盖章) | _____ (公司盖章) |
|----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-----------------|

刊载于第 21 页至第 132 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

截至 2015 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

| 截至 2015 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 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 法定 一般准备 | 未分配 利润 | 其中:建议 分派股利 | 小计 | 少数 股东权益 | 合计 |
| 于 2015 年 1 月 1 日 | 25,220 | 67,523 | 430 | 28,690 | 53,979 | 138,562 | 16,897 | 314,404 | 656 | 315,060 |
| 本期增减变动金额 | - | - | <u>1,616</u> | - | <u>2</u> | <u>16,053</u> | <u>(16,897)</u> | <u>17,671</u> | <u>187</u> | <u>17,858</u> |
| (一) 净利润 | - | - | - | - | - | 32,976 | - | 32,976 | 193 | 33,169 |
| (二) 其他综合收益 | 31 | - | <u>1,616</u> | - | - | <u>(24)</u> | - | <u>1,592</u> | - | <u>1,592</u> |
| 本年综合收益总额 | - | - | <u>1,616</u> | - | - | <u>32,952</u> | - | <u>34,568</u> | <u>193</u> | <u>34,761</u> |
| (三) 因股东变化引起的股 东权益变化 | | | | | | | | | | |
| 1. 少数股东权益减少 | - | - | - | - | - | - | - | - | (15) | (15) |
| 2. 少数股东投入资本 | - | - | - | - | - | - | - | - | 38 | 38 |
| (四) 利润分配 | | | | | | | | | | |
| 1. 提取法定一般准备 | - | - | - | - | 2 | (2) | - | - | - | - |
| 2. 分派 2014 年度股利 | 30(a) | - | - | - | - | (16,897) | (16,897) | (16,897) | (29) | (16,926) |
| 于 2015 年 6 月 30 日 | <u>25,220</u> | <u>67,523</u> | <u>2,046</u> | <u>28,690</u> | <u>53,981</u> | <u>154,615</u> | - | <u>332,075</u> | <u>843</u> | <u>332,918</u> |

未经审计合并股东权益变动表 (续)

截至2015年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

| 截至2014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 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 法定 一般准备 | 未分配 利润 | 其中:建议 分派股利 | 小计 | 少数 股东权益 | 合计 |
| 于2014年1月1日 | 25,220 | 67,523 | (8,234) | 23,502 | 46,347 | 111,107 | 15,636 | 265,465 | 491 | 265,956 |
| 本期增减变动金额 | - | - | 5,648 | - | 75 | 14,748 | (15,636) | 20,471 | (63) | 20,408 |
| (一) 净利润 | - | - | - | - | - | 30,459 | - | 30,459 | 60 | 30,519 |
| (二) 其他综合收益 | 31 | - | 5,648 | - | - | - | - | 5,648 | - | 5,648 |
| 本年综合收益总额 | - | - | 5,648 | - | - | 30,459 | - | 36,107 | 60 | 36,167 |
| (三) 因股东变化引起的股 东权益变化 | | | | | | | | | | |
| 1. 增资非全资子公司 | - | - | - | - | - | - | - | - | (134) | (134) |
| 2. 少数股东投入资本 | - | - | - | - | - | - | - | - | 31 | 31 |
| (四) 利润分配 | | | | | | | | | | |
| 1. 提取法定一般准备 | - | - | - | - | 75 | (75) | - | - | - | - |
| 2. 分派2013年度股利 | 30(a) | - | - | - | - | (15,636) | (15,636) | (15,636) | (20) | (15,656) |
| 于2014年6月30日 | 25,220 | 67,523 | (2,586) | 23,502 | 46,422 | 125,855 | - | 285,936 | 428 | 286,364 |

此财务报表已于二零一五年八月二十五日获董事会批准。

李建红
法定代表人
(签名和盖章)

田惠宇
行长
(签名和盖章)

李浩
分管财务常务副行长
(签名和盖章)

汪涛
财务会计部总经理
(签名和盖章)

(公司盖章)

刊载于第21页至第132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

截至 2015 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

| 截至 2015 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | | | | | | | | | |
|----------------------------|-------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 附注 | 股本 | 资本公积 | 其他综合收益 | 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 2015 年 1 月 1 日 | | <u>25,220</u> | <u>76,681</u> | <u>1,512</u> | <u>28,690</u> | <u>53,208</u> | <u>125,940</u> | <u>16,897</u> | <u>311,251</u> |
| 本期增减变动金额 | | - | - | <u>1,478</u> | - | - | <u>13,769</u> | <u>(16,897)</u> | <u>15,247</u> |
| (一) 净利润 | | - | - | - | - | - | 30,666 | - | 30,666 |
| (二) 其他综合收益 | 31 | - | - | <u>1,478</u> | - | - | - | - | <u>1,478</u> |
| 本期综合收益总额 | | - | - | <u>1,478</u> | - | - | <u>30,666</u> | - | <u>32,144</u> |
| (三) 利润分配 | | | | | | | | | |
| 1.提取法定一般准备 | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.分派 2014 年度股利 | 30(a) | - | - | - | - | - | <u>(16,897)</u> | <u>(16,897)</u> | <u>(16,897)</u> |
| 于 2015 年 6 月 30 日 | | <u>25,220</u> | <u>76,681</u> | <u>2,990</u> | <u>28,690</u> | <u>53,208</u> | <u>139,709</u> | - | <u>326,498</u> |

未经审计股东权益变动表 (续)
截至2015年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

截至2014年6月30日止6个月期间

| | 附注 | 股本 | 资本公积 | 其他综合收益 | 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2014年1月1日 | | <u>25,220</u> | <u>76,681</u> | <u>(6,604)</u> | <u>23,502</u> | <u>45,762</u> | <u>102,333</u> | <u>15,636</u> | <u>266,894</u> |
| 本期增减变动金额 | | - | - | <u>5,130</u> | - | - | <u>12,826</u> | <u>(15,636)</u> | <u>17,956</u> |
| (一) 净利润 | | - | - | - | - | - | 28,462 | - | 28,462 |
| (二) 其他综合收益 | 40 | - | - | <u>5,130</u> | - | - | - | - | <u>5,130</u> |
| 本期综合收益总额 | | - | - | <u>5,130</u> | - | - | <u>28,462</u> | - | <u>33,592</u> |
| (三) 利润分配 | | | | | | | | | |
| 1.提取法定一般准备 | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.分派2013年度股利 | 30(a) | - | - | - | - | - | <u>(15,636)</u> | <u>(15,636)</u> | <u>(15,636)</u> |
| 于2014年6月30日 | | <u>25,220</u> | <u>76,681</u> | <u>(1,474)</u> | <u>23,502</u> | <u>45,762</u> | <u>115,159</u> | - | <u>284,850</u> |

此财务报表已于二零一五年八月二十五日获董事会批准。

李建红
法定代表人
(签名和盖章)

田惠宇
行长
(签名和盖章)

李浩
分管财务常务副行长
(签名和盖章)

汪涛
财务会计部总经理
(签名和盖章)

(公司盖章)

刊载于第21页至第132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

截至 2015 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(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 | |
|----------------------|-------|------------------|------------------|
| | | 2015 年 | 2014 年 |
| | | <u>1—6 月期间</u> | |
| 经营活动产生的现金流量 | | | |
| 客户存款净增加额 | | 137,354 | 645,472 |
| 存放中央银行净减少额 | | 4,418 | - |
| 向中央银行借款净增加 | | 5,000 | - |
| 同业和其他金融机构存放款项净增加额 | | 183,348 | 296,277 |
| 同业拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额 | | 54,395 | - |
| 拆出资金及买入返售金融资产净减少额 | | 63,683 | - |
| 收回以前年度核销贷款净额 | | 667 | 268 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | | 149,467 | 112,232 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | | 10,152 | 11,082 |
| 经营活动现金流入小计 | | 608,484 | 1,065,331 |
| 贷款及垫款净增加 | | (145,103) | (230,371) |
| 拆出资金及买入返售金融资产净增加额 | | - | (201,674) |
| 存放中央银行净增加额 | | - | (75,316) |
| 存放同业和其他金融机构款项净增加额 | | (6,175) | (1,309) |
| 同业拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额 | | - | (6,441) |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | | (61,051) | (43,801) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | | (12,563) | (11,069) |
| 支付的所得税费及其他各项税费 | | (19,721) | (15,530) |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | | (42,596) | (71,040) |
| 经营活动现金流出小计 | | (287,209) | (656,551) |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 42(a) | 321,275 | 408,780 |

未经审计合并现金流量表（续）

截至 2015 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

| | 截至 6 月 30 日止 | |
|----------------------|----------------------|------------------|
| | 1—6 月期间 | |
| 附注 | <u>2015 年</u> | <u>2014 年</u> |
| 投资活动产生的现金流量 | | |
| 收回投资所收到的现金 | 352,374 | 226,025 |
| 取得投资收益收到的现金 | 28,548 | 18,322 |
| 处置固定资产和其他资产所收到的现金 | 62 | 13 |
| 投资活动现金流入小计 | 380,984 | 244,360 |
| 投资支付的现金 | (664,638) | (348,906) |
| 购建固定资产和其他资产所支付的现金 | (4,222) | (2,688) |
| 投资活动现金流出小计 | (668,860) | (351,594) |
| 投资活动产生的现金流量净额 | (287,876) | (107,234) |
| 筹资活动产生的现金流量 | | |
| 发行存款证 | 21,381 | 23,654 |
| 发行债券 | 3,055 | 15,397 |
| 发行同业存单 | 72,680 | 20,027 |
| 吸收少数股东权益收到的现金 | 38 | 31 |
| 筹资活动产生的现金流入小计 | 97,154 | 59,109 |
| 偿还已到期债务支付的现金 | (41,768) | (26,334) |
| 支付的发行债券利息 | (1,870) | (908) |
| 子公司支付少数股东资金 | (15) | (134) |
| 筹资活动产生的现金流出小计 | (43,653) | (27,376) |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 53,501 | 31,733 |
| 汇率变动对现金的影响额 | (2,674) | 14,428 |
| 现金及现金等价物净增加 | 42© 84,226 | 347,707 |
| 加：期初现金及现金等价物 | 471,471 | 349,949 |
| 期末现金及现金等价物 | 42(b) 555,697 | 697,656 |

未经审计合并现金流量表 (续)

截至 2015 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

此财务报表已于二零一五年八月二十五日获董事会批准。

| | | | | |
|----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-----------------|
| _____ 李建红 法定代表人 (签名和盖章) | _____ 田惠宇 行长 (签名和盖章) | _____ 李浩 分管财务常务副行长 (签名和盖章) | _____ 汪涛 财务会计部总经理 (签名和盖章) | _____ (公司盖章) |
|----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-----------------|

刊载于第 21 页至第 132 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

截至 2015 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(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 | |
| | | 2015 年 | 2014 年 |
| 经营活动产生的现金流量 | | | |
| 客户存款净增加额 | | 125,503 | 619,237 |
| 存放中央银行净减少额 | | 3,693 | - |
| 向中央银行借款净增加 | | 5,000 | - |
| 同业和其他金融机构存放款项净增加额 | | 159,387 | 297,649 |
| 同业拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额 | | 76,993 | - |
| 存放同业和其他金融机构款项净减少额 | | - | 2,572 |
| 拆出资金及买入返售金融资产净减少额 | | 63,374 | - |
| 收回以前年度核销贷款净额 | | 665 | 238 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | | 142,477 | 117,446 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | | 8,341 | 10,506 |
| 经营活动现金流入小计 | | 585,433 | 1,047,648 |
| 贷款和垫款净增加 | | (141,484) | (190,464) |
| 拆出资金及买入返售金融资产净增加额 | | - | (194,720) |
| 存放中央银行净增加额 | | - | (75,389) |
| 存放同业和其他金融机构款项净增加额 | | (1,005) | - |
| 同业拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额 | | - | (18,957) |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | | (57,492) | (40,836) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | | (11,831) | (10,444) |
| 支付的所得税费及其他各项税费 | | (19,578) | (14,936) |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | | (55,043) | (91,253) |
| 经营活动现金流出小计 | | (286,433) | (636,999) |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 42(a) | 299,000 | 410,649 |

未经审计现金流量表（续）

截至 2015 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(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>2015 年</u> | <u>2014 年</u> |
| 投资活动产生的现金流量 | | | |
| 收回投资所收到的现金 | | 352,444 | 226,023 |
| 取得投资收益收到的现金 | | 28,092 | 18,197 |
| 处置固定资产和其他资产所收到的现金 | | 41 | 13 |
| 投资活动现金流入小计 | | 380,577 | 244,233 |
| 投资支付的现金 | | (653,630) | (348,897) |
| 对子公司永隆永续债股权投资支付的现金 | | (1,000) | (2,605) |
| 购建固定资产和其他资产所支付的现金 | | (1,575) | (2,158) |
| 投资活动现金流出小计 | | (656,205) | (353,660) |
| 投资活动产生的现金流量净额 | | (275,628) | (109,427) |
| 筹资活动产生的现金流量 | | | |
| 发行债券 | | 3,055 | 15,397 |
| 发行存款证 | | 7,095 | 7,465 |
| 发行同业存单 | | 72,680 | 20,027 |
| 筹资活动产生的现金流入小计 | | 82,830 | 42,889 |
| 偿还已到期债务支付的现金 | | (26,551) | (8,599) |
| 支付的发行债券利息 | | (1,647) | (762) |
| 筹资活动产生的现金流出小计 | | (28,198) | (9,361) |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | | 54,632 | 33,528 |
| 汇率变动对现金的影响额 | | (2,451) | 14,681 |
| 现金及现金等价物净增加 | 42(c) | 75,553 | 349,431 |
| 加：期初现金及现金等价物 | | 449,282 | 331,467 |
| 期末现金及现金等价物 | 42(b) | 524,835 | 680,898 |

未经审计现金流量表 (续)

截至 2015 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

此财务报表已于二零一五年八月二十五日获董事会批准。

| | | | | |
|----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-----------------|
| _____ 李建红 法定代表人 (签名和盖章) | _____ 田惠宇 行长 (签名和盖章) | _____ 李浩 分管财务常务副行长 (签名和盖章) | _____ 汪涛 财务会计部总经理 (签名和盖章) | _____ (公司盖章) |
|----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-----------------|

刊载于第 21 页至第 132 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。

于二零一五年六月三十日,纳入本行合并财务报表范围的子公司如下:

| <u>公司名称</u> | <u>注册地址</u> | <u>注册资本</u> 百万元 | <u>投资比例</u> | <u>主营业务</u> |
|------------------|-------------|--------------------|-------------|-------------|
| 招银国际金融 控股有限公司 | 香港 | 港币 1,000 | 100% | 财务咨询 服务 |
| 招银金融租赁 有限公司 | 上海 | 人民币 6,000 | 100% | 金融租赁 |
| 永隆银行 有限公司 | 香港 | 港币 1,161 | 100% | 银行业务 |
| 招商基金管理 有限公司 | 深圳 | 人民币 210 | 55% | 资产管理 |

招银国际金融控股有限公司(“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。二零一四年五月,本行对招银国际增资港币7.5亿元。

招银金融租赁有限公司(“招银租赁”)为本行经中国银行业监督管理委员会(“银监会”)银监复[2008]110号批准设立的全资子公司,于二零零八年四月正式开业。二零一四年五月,本行对招银租赁增资人民币20亿元。

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。

招商基金管理有限公司(“招商基金”),原为本行的联营公司,本行于二零一二年通过以63,567,567.57欧元的价格受让荷兰投资公司所转让的招商基金21.6%的股权。本行于二零一三年以现金支付对价后,占招商基金的股权由33.4%增加到55%,取得招商基金的控制。招商基金于二零一三年十一月二十八日成为本行子公司。

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,并提供资产管理及其他金融服务。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

2 财务报表编制基础及会计政策

本公司以持续经营为基础编制财务报表。

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定, 包括本行及本行控制的子公司。本集团编制的财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则要求, 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符合中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)二零一四年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号-财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

本集团报告期内所采用的会计政策均与2014年度财务报告所采用的会计政策一致。

3 税项

本行适用的税项及税率如下:

(a) 营业税

按应税营业收入的 5% 计缴。

(b) 城市维护建设税

按实际缴纳营业税的 7% 计缴。

(c) 教育费附加

按实际缴纳营业税的 3%—5% 计缴。

(d) 所得税

中国境内: 按二零零八年一月一日施行的《中华人民共和国企业所得税法》、《国务院明确企业所得税优惠政策过渡办法》有关规定, 二零一五年本行于中华人民共和国境内各项业务所得(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。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

4 存放中央银行款项

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 法定存款准备金(注1) | 499,085 | 503,089 | 498,060 | 501,339 |
| 超额存款准备金(注2) | 105,247 | 135,145 | 96,437 | 127,564 |
| 缴存中央银行财政性存款 | 1,344 | 1,758 | 1,344 | 1,758 |
| | <u>605,676</u> | <u>639,992</u> | <u>595,841</u> | <u>630,661</u> |

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, 此款项不能用于日常业务。于二零一五年六月三十日, 缴存比率为人民币存款 16.5% 及外币存款 5% (二零一四年十二月三十一日: 人民币存款 17.5% 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。

5 存放同业和其他金融机构款项

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 存放境内 | | | | |
| - 同业 | 34,015 | 36,659 | 21,618 | 27,860 |
| - 其他金融机构 | 714 | 422 | 704 | 422 |
| | <u>34,729</u> | <u>37,081</u> | <u>22,322</u> | <u>28,282</u> |
| 存放境外 | | | | |
| - 同业 | 26,838 | 18,971 | 24,765 | 18,807 |
| - 其他金融机构 | 9 | 8 | - | - |
| | <u>61,576</u> | <u>56,060</u> | <u>47,087</u> | <u>47,089</u> |
| 减: 减值准备 | | | | |
| - 同业 | (65) | (71) | (65) | (71) |
| - 其他金融机构 | (3) | (3) | (3) | (3) |
| | <u>(68)</u> | <u>(74)</u> | <u>(68)</u> | <u>(74)</u> |
| 存放同业和其他金融机构款项净额 | <u>61,508</u> | <u>55,986</u> | <u>47,019</u> | <u>47,015</u> |

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

6 拆出资金

| | 本集团 | | 本行 | |
|----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 拆出境内 | | | | |
| – 同业 | 22,694 | 57,358 | 19,280 | 49,669 |
| – 其他金融机构 | 31,019 | 32,965 | 61,248 | 62,591 |
| | <u>53,713</u> | <u>90,323</u> | <u>80,528</u> | <u>112,260</u> |
| 拆出境外 | | | | |
| – 同业 | 66,904 | 33,808 | 47,516 | 25,634 |
| | <u>120,617</u> | <u>124,131</u> | <u>128,044</u> | <u>137,894</u> |
| 减：减值准备 | | | | |
| – 同业 | (42) | (46) | (42) | (46) |
| | <u>120,575</u> | <u>124,085</u> | <u>128,002</u> | <u>137,848</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)

7 买入返售金融资产

(a) 按交易对手性质分析

| | 本集团 | | 本行 | |
|------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 买入返售金融资产 | | | | |
| - 境内同业 | 204,208 | 205,082 | 204,208 | 204,216 |
| - 境内其他金融机构 | 207,160 | 139,873 | 206,153 | 139,714 |
| - 境外同业 | - | 25 | - | 25 |
| | <u>411,368</u> | <u>344,980</u> | <u>410,361</u> | <u>343,955</u> |

(b) 按资产类型分析

| | 本集团 | | 本行 | |
|--------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 证券 | 211,963 | 137,189 | 211,955 | 137,030 |
| 贷款 | 26 | 416 | 26 | 416 |
| 票据 | 134,089 | 97,219 | 134,089 | 96,353 |
| 信托受益权 | 26,468 | 63,484 | 26,468 | 63,484 |
| 资产管理计划 | 27,973 | 45,492 | 27,973 | 45,492 |
| 债权收益权 | 10,849 | 1,180 | 9,850 | 1,180 |
| | <u>411,368</u> | <u>344,980</u> | <u>410,361</u> | <u>343,955</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 | |
|-----------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2015 年 6 月 30 日 | 2014 年 12 月 31 日 | 2015 年 6 月 30 日 | 2014 年 12 月 31 日 |
| 公司贷款和垫款 | 1,465,069 | 1,467,585 | 1,258,228 | 1,263,567 |
| 票据贴现 | | | | |
| – 银行承兑汇票 | 97,737 | 66,353 | 94,247 | 61,606 |
| – 商业承兑汇票 | 10,155 | 8,654 | 4,078 | 5,106 |
| | 107,892 | 75,007 | 98,325 | 66,712 |
| 零售贷款和垫款 | | | | |
| – 信用卡贷款 | 245,534 | 219,888 | 245,294 | 219,621 |
| – 个人住房贷款 | 408,688 | 329,178 | 400,812 | 321,362 |
| – 小微贷款 | 331,493 | 338,813 | 329,085 | 335,637 |
| – 其他个人贷款 | 87,481 | 83,448 | 81,322 | 78,656 |
| | 1,073,196 | 971,327 | 1,056,513 | 955,276 |
| 贷款和垫款总额 | 2,646,157 | 2,513,919 | 2,413,066 | 2,285,555 |
| 减：减值准备 | | | | |
| – 以个别方式评估 | (11,958) | (9,577) | (11,848) | (9,446) |
| – 以组合方式评估 | (68,922) | (55,588) | (66,962) | (53,721) |
| | (80,880) | (65,165) | (78,810) | (63,167) |
| 贷款和垫款净额 | 2,565,277 | 2,448,754 | 2,334,256 | 2,222,388 |

财务报表附注

(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) 按行业和品种

| | 本集团 | | | |
|------------------|------------|-----|-------------|-----|
| | 2015年6月30日 | | 2014年12月31日 | |
| | 金额 | 比例 | 金额 | 比例 |
| 制造业 | 348,411 | 13 | 360,270 | 14 |
| 批发和零售业 | 268,685 | 10 | 301,395 | 12 |
| 房地产业 | 183,360 | 7 | 179,983 | 7 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 159,718 | 6 | 148,473 | 6 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 105,797 | 4 | 101,064 | 4 |
| 建筑业 | 103,003 | 4 | 102,314 | 4 |
| 租赁和商务服务业 | 62,985 | 2 | 52,152 | 2 |
| 采矿业 | 61,245 | 2 | 64,960 | 3 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 33,422 | 1 | 30,421 | 1 |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 22,783 | 1 | 22,313 | 1 |
| 其他 | 115,660 | 5 | 104,240 | 4 |
| 公司贷款和垫款 | 1,465,069 | 55 | 1,467,585 | 58 |
| 票据贴现 | 107,892 | 4 | 75,007 | 3 |
| 信用卡贷款 | 245,534 | 9 | 219,888 | 9 |
| 个人住房贷款 | 408,688 | 15 | 329,178 | 13 |
| 小微贷款 | 331,493 | 14 | 338,813 | 14 |
| 其他 | 87,481 | 3 | 83,448 | 3 |
| 零售贷款和垫款 | 1,073,196 | 41 | 971,327 | 39 |
| 合计 | 2,646,157 | 100 | 2,513,919 | 100 |

财务报表附注

(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) 按行业和品种 (续)

| | 本行 | | | |
|------------------|------------|-----|-------------|-----|
| | 2015年6月30日 | | 2014年12月31日 | |
| | 金额 | 比例 | 金额 | 比例 |
| 制造业 | 324,724 | 13 | 332,124 | 15 |
| 批发和零售业 | 260,780 | 11 | 287,985 | 13 |
| 房地产业 | 154,723 | 6 | 150,299 | 7 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 121,386 | 5 | 119,969 | 5 |
| 建筑业 | 96,732 | 4 | 97,125 | 4 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 72,610 | 3 | 67,410 | 3 |
| 租赁和商务服务业 | 58,201 | 2 | 47,359 | 2 |
| 采矿业 | 49,889 | 2 | 52,113 | 2 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 31,762 | 1 | 29,957 | 1 |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 20,859 | 1 | 21,240 | 1 |
| 其他 | 66,562 | 4 | 57,986 | 2 |
| 公司贷款和垫款 | 1,258,228 | 52 | 1,263,567 | 55 |
| 票据贴现 | 98,325 | 4 | 66,712 | 3 |
| 信用卡贷款 | 245,294 | 10 | 219,621 | 10 |
| 个人住房贷款 | 400,812 | 17 | 321,362 | 14 |
| 小微贷款 | 329,085 | 14 | 335,637 | 15 |
| 其他 | 81,322 | 3 | 78,656 | 3 |
| 零售贷款和垫款 | 1,056,513 | 44 | 955,276 | 42 |
| 合计 | 2,413,066 | 100 | 2,285,555 | 100 |

财务报表附注

(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 | | | |
|------------|------------------|------------|------------------|------------|
| | 2015年6月30日 | | 2014年12月31日 | |
| | 金额 | 比例 % | 金额 | 比例 % |
| 总行 | 314,718 | 12 | 290,911 | 12 |
| 长江三角洲地区 | 498,205 | 19 | 479,535 | 19 |
| 环渤海地区 | 354,940 | 13 | 344,987 | 14 |
| 珠江三角洲及海西地区 | 415,788 | 16 | 385,848 | 15 |
| 东北地区 | 138,885 | 5 | 128,884 | 5 |
| 中部地区 | 289,462 | 11 | 263,511 | 10 |
| 西部地区 | 340,549 | 13 | 322,046 | 13 |
| 境外 | 60,209 | 2 | 69,523 | 3 |
| 附属机构 | <u>233,401</u> | <u>9</u> | <u>228,674</u> | <u>9</u> |
| 贷款和垫款总额 | <u>2,646,157</u> | <u>100</u> | <u>2,513,919</u> | <u>100</u> |

| | 本行 | | | |
|------------|------------------|------------|------------------|------------|
| | 2015年6月30日 | | 2014年12月31日 | |
| | 金额 | 比例 % | 金额 | 比例 % |
| 总行 | 315,028 | 13 | 291,221 | 13 |
| 长江三角洲地区 | 498,205 | 21 | 479,535 | 21 |
| 环渤海地区 | 354,940 | 15 | 344,987 | 15 |
| 珠江三角洲及海西地区 | 415,788 | 17 | 385,848 | 17 |
| 东北地区 | 138,885 | 6 | 128,884 | 6 |
| 中部地区 | 289,462 | 12 | 263,511 | 12 |
| 西部地区 | 340,549 | 14 | 322,046 | 14 |
| 境外 | <u>60,209</u> | <u>2</u> | <u>69,523</u> | <u>2</u> |
| 贷款和垫款总额 | <u>2,413,066</u> | <u>100</u> | <u>2,285,555</u> | <u>100</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 | |
|---------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2015 年 6 月 30 日 | 2014 年 12 月 31 日 | 2015 年 6 月 30 日 | 2014 年 12 月 31 日 |
| 信用贷款 | 588,645 | 544,936 | 566,821 | 521,746 |
| 保证贷款 | 434,531 | 450,713 | 417,180 | 435,437 |
| 抵押贷款 | 1,134,912 | 1,059,962 | 1,002,057 | 931,860 |
| 质押贷款 | 380,177 | 383,301 | 328,683 | 329,800 |
| | 2,538,265 | 2,438,912 | 2,314,741 | 2,218,843 |
| 票据贴现 | 107,892 | 75,007 | 98,325 | 66,712 |
| 贷款和垫款总额 | 2,646,157 | 2,513,919 | 2,413,066 | 2,285,555 |

(c) 贷款减值准备变动表

| | 本集团 | | | |
|-------------------------------|----------------------------|----------------------|---------|----------|
| | 截至 2015 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 | 50,855 | 4,733 | 9,577 | 65,165 |
| 本期计提 (附注 36) | | | | |
| - 在利润表中计提的减值准备 | 11,300 | 5,839 | 13,836 | 30,975 |
| - 在利润表中转回的减值准备 | (12) | (1) | (1,936) | (1,949) |
| 本期核销 | - | (4,018) | (9,514) | (13,532) |
| 已减值贷款和垫款折现回拨 | - | - | (439) | (439) |
| 收回以前年度核销贷款和垫款 | - | 233 | 434 | 667 |
| 汇率变动 | (7) | - | - | (7) |
| 于 6 月 30 日余额 | 62,136 | 6,786 | 11,958 | 80,880 |

财务报表附注

(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 2014 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 | 38,534 | 3,228 | 7,002 | 48,764 |
| 本年计提 (附注 36) | | | | |
| - 在利润表中计提的减值准备 | 12,287 | 5,732 | 14,876 | 32,895 |
| - 在利润表中转回的减值准备 | (22) | (1) | (1,618) | (1,641) |
| 本年核销 | - | (4,456) | (10,461) | (14,917) |
| 已减值贷款和垫款折现回拨 | - | (1) | (654) | (655) |
| 收回以前年度核销贷款和垫款 | - | 231 | 420 | 651 |
| 汇率变动 | 56 | - | 12 | 68 |
| 于 12 月 31 日余额 | 50,855 | 4,733 | 9,577 | 65,165 |

| | 本行 | | | |
|----------------|-------------------------------|----------------------|---------|----------|
| | 截至 2015 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 | 48,989 | 4,732 | 9,446 | 63,167 |
| 本期计提 (附注 36) | | | | |
| - 在利润表中计提的减值准备 | 11,193 | 5,837 | 13,828 | 30,858 |
| - 在利润表中转回的减值准备 | - | - | (1,913) | (1,913) |
| 本期核销 | - | (4,015) | (9,508) | (13,523) |
| 已减值贷款和垫款折现回拨 | - | - | (438) | (438) |
| 收回以前年度核销贷款和垫款 | - | 232 | 433 | 665 |
| 汇率变动 | (6) | - | - | (6) |
| 于 6 月 30 日余额 | 60,176 | 6,786 | 11,848 | 78,810 |

财务报表附注

(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 2014 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 | 37,073 | 3,228 | 6,921 | 47,222 |
| 本年计提 (附注 36) | | | | |
| - 在利润表中计提的减值准备 | 11,865 | 5,727 | 14,803 | 32,395 |
| - 在利润表中转回的减值准备 | - | - | (1,602) | (1,602) |
| 本年核销 | - | (4,452) | (10,452) | (14,904) |
| 已减值贷款和垫款折现回拨 | - | - | (653) | (653) |
| 收回以前年度核销贷款和垫款 | - | 229 | 418 | 647 |
| 汇率变动 | 51 | - | 11 | 62 |
| 于 12 月 31 日余额 | 48,989 | 4,732 | 9,446 | 63,167 |

(d) 已逾期的贷款和垫款

| | 本集团 | | | | |
|------|-----------------|---------------------|------------------------|-------------|--------|
| | 2015 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 | 7,627 | 4,257 | 963 | 148 | 12,995 |
| 保证贷款 | 13,775 | 14,495 | 2,614 | 144 | 31,028 |
| 抵押贷款 | 17,188 | 11,027 | 2,868 | 575 | 31,658 |
| 质押贷款 | 5,412 | 1,287 | 540 | 13 | 7,252 |
| 合计 | 44,002 | 31,066 | 6,985 | 880 | 82,933 |

财务报表附注

(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 | | | | |
|------|-------------|------------------|---------------------|------------|--------|
| | 2014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 | 5,509 | 1,934 | 779 | 142 | 8,364 |
| 保证贷款 | 7,867 | 7,405 | 1,746 | 293 | 17,311 |
| 抵押贷款 | 13,181 | 9,478 | 1,948 | 478 | 25,085 |
| 质押贷款 | 923 | 725 | 278 | 18 | 1,944 |
| 合计 | 27,480 | 19,542 | 4,751 | 931 | 52,704 |

| | 本行 | | | | |
|------|-------------|------------------|---------------------|------------|--------|
| | 2015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 | 7,557 | 4,255 | 963 | 147 | 12,922 |
| 保证贷款 | 13,694 | 14,491 | 2,612 | 144 | 30,941 |
| 抵押贷款 | 16,483 | 10,285 | 2,640 | 524 | 29,932 |
| 质押贷款 | 5,330 | 1,287 | 540 | 13 | 7,170 |
| 合计 | 43,064 | 30,318 | 6,755 | 828 | 80,965 |

财务报表附注

(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 | | | | |
|------|-------------|------------------|---------------------|------------|--------|
| | 2014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 | 5,461 | 1,933 | 759 | 142 | 8,295 |
| 保证贷款 | 7,846 | 7,399 | 1,746 | 293 | 17,284 |
| 抵押贷款 | 12,045 | 8,677 | 1,942 | 478 | 23,142 |
| 质押贷款 | 911 | 725 | 278 | 18 | 1,932 |
| 合计 | 26,263 | 18,734 | 4,725 | 931 | 50,653 |

上述逾期贷款和垫款中，于资产负债表日已逾期未减值贷款和垫款中抵 / 质押贷款和垫款为：

| | 本集团 | | 本行 | |
|------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 已逾期未减值抵押贷款 | 17,623 | 13,144 | 16,138 | 11,277 |
| 已逾期未减值质押贷款 | 5,374 | 840 | 5,292 | 828 |
| | 22,997 | 13,984 | 21,430 | 12,105 |

财务报表附注

(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 | | | | | | |
|----------------------|-------------------------------|----------------------------------|-----------------|----------------------|--|---|
| 2015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 | 107,145 | - | 4 | 107,149 | 0.00 | - |
| – 非金融机构客户 | 2,499,413 | 10,094 | 29,501 | 2,539,008 | 1.56 | 7,272 |
| | <u>2,606,558</u> | <u>10,094</u> | <u>29,505</u> | <u>2,646,157</u> | <u>1.50</u> | <u>7,272</u> |
| 减: | | | | | | |
| 对应下列客户贷款 和垫款的减值准备 | | | | | | |
| – 金融机构 | (153) | - | (1) | (154) | | |
| – 非金融机构客户 | (61,983) | (6,786) | (11,957) | (80,726) | | |
| | <u>(62,136)</u> | <u>(6,786)</u> | <u>(11,958)</u> | <u>(80,880)</u> | | |
| 发放给下列客户的 贷款和垫款净额 | | | | | | |
| – 金融机构 | 106,992 | - | 3 | 106,995 | | |
| – 非金融机构客户 | 2,437,430 | 3,308 | 17,544 | 2,458,282 | | |
| | <u>2,544,422</u> | <u>3,308</u> | <u>17,547</u> | <u>2,565,277</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)

| | 本集团 | | | | | |
|----------------------|-------------------------------|----------------------------------|----------------|----------------------|--|---|
| | 2014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 | 72,183 | - | 1 | 72,184 | 0.00 | - |
| - 非金融机构客户 | 2,413,844 | 7,408 | 20,483 | 2,441,735 | 1.14 | 5,743 |
| | <u>2,486,027</u> | <u>7,408</u> | <u>20,484</u> | <u>2,513,919</u> | <u>1.11</u> | <u>5,743</u> |
| 减: | | | | | | |
| 对应下列客户贷款 和垫款的减值准备 | | | | | | |
| - 金融机构 | (87) | - | (1) | (88) | | |
| - 非金融机构客户 | (50,768) | (4,733) | (9,576) | (65,077) | | |
| | <u>(50,855)</u> | <u>(4,733)</u> | <u>(9,577)</u> | <u>(65,165)</u> | | |
| 发放给下列客户的 贷款和垫款净额 | | | | | | |
| - 金融机构 | 72,096 | - | - | 72,096 | | |
| - 非金融机构客户 | 2,363,076 | 2,675 | 10,907 | 2,376,658 | | |
| | <u>2,435,172</u> | <u>2,675</u> | <u>10,907</u> | <u>2,448,754</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 | | | | | |
|----------------------|-------------------------------|----------------------------------|-----------------|----------------------|--|---|
| | 2015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 | 55,642 | - | 4 | 55,646 | 0.01 | - |
| – 非金融机构客户 | 2,318,252 | 10,089 | 29,079 | 2,357,420 | 1.66 | 6,937 |
| | <u>2,373,894</u> | <u>10,089</u> | <u>29,083</u> | <u>2,413,066</u> | <u>1.62</u> | <u>6,937</u> |
| 减: | | | | | | |
| 对应下列客户贷款 和垫款的减值准备 | | | | | | |
| – 金融机构 | (112) | - | (1) | (113) | | |
| – 非金融机构客户 | (60,064) | (6,786) | (11,847) | (78,697) | | |
| | <u>(60,176)</u> | <u>(6,786)</u> | <u>(11,848)</u> | <u>(78,810)</u> | | |
| 发放给下列客户的 贷款和垫款净额 | | | | | | |
| – 金融机构 | 55,530 | - | 3 | 55,533 | | |
| – 非金融机构客户 | 2,258,188 | 3,303 | 17,232 | 2,278,723 | | |
| | <u>2,313,718</u> | <u>3,303</u> | <u>17,235</u> | <u>2,334,256</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 | | | | | |
|----------------------|-------------------------------|----------------------------------|----------------|----------------------|--|---|
| | 2014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 | 25,324 | - | 1 | 25,325 | 0.00 | - |
| – 非金融机构客户 | 2,232,766 | 7,404 | 20,060 | 2,260,230 | 1.22 | 5,425 |
| | <u>2,258,090</u> | <u>7,404</u> | <u>20,061</u> | <u>2,285,555</u> | <u>1.20</u> | <u>5,425</u> |
| 减: | | | | | | |
| 对应下列客户贷款 和垫款的减值准备 | | | | | | |
| – 金融机构 | (55) | - | (1) | (56) | | |
| – 非金融机构客户 | (48,934) | (4,732) | (9,445) | (63,111) | | |
| | <u>(48,989)</u> | <u>(4,732)</u> | <u>(9,446)</u> | <u>(63,167)</u> | | |
| 发放给下列客户的 贷款和垫款净额 | | | | | | |
| – 金融机构 | 25,269 | - | - | 25,269 | | |
| – 非金融机构客户 | 2,183,832 | 2,672 | 10,615 | 2,197,119 | | |
| | <u>2,209,101</u> | <u>2,672</u> | <u>10,615</u> | <u>2,222,388</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 | |
|---------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2015年 | 2014年 | 2015年 | 2014年 |
| | 6月30日 | 12月31日 | 6月30日 | 12月31日 |
| 应收利息 | | | | |
| – 债券投资 | 13,669 | 11,668 | 13,473 | 11,449 |
| – 贷款和垫款 | 8,955 | 7,691 | 8,055 | 7,437 |
| – 其他 | 3,068 | 4,201 | 3,038 | 3,525 |
| | <u>25,692</u> | <u>23,560</u> | <u>24,566</u> | <u>22,411</u> |

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 | |
|---------------------------|-----|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | 2015年 | 2014年 | 2015年 | 2014年 |
| | | 6月30日 | 12月31日 | 6月30日 | 12月31日 |
| 交易性金融资产 | (a) | 44,530 | 33,022 | 43,718 | 32,146 |
| 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) | <u>7,571</u> | <u>7,168</u> | <u>4,827</u> | <u>5,072</u> |
| | | <u>52,101</u> | <u>40,190</u> | <u>48,545</u> | <u>37,218</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)

(a) 交易性金融资产

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 上市 | | | | |
| 境内 | | | | |
| - 中国政府债券 | 3,782 | 5,351 | 3,782 | 5,351 |
| - 政策性银行债券 | 11,475 | 6,165 | 11,475 | 6,165 |
| - 商业银行及其他金融机构债券 | 6,759 | 5,358 | 6,759 | 5,358 |
| - 其他债券 | 18,722 | 12,744 | 18,723 | 12,744 |
| - 基金投资 | - | - | - | - |
| 境外 | | | | |
| - 商业银行及其他金融机构债券 | 1,152 | 1,100 | 1,151 | 1,100 |
| - 其他债券 | 1,841 | 1,580 | 1,828 | 1,416 |
| - 股权投资 | 799 | 712 | - | - |
| | <u>44,530</u> | <u>33,010</u> | <u>43,718</u> | <u>32,134</u> |
| 非上市 | | | | |
| 纸贵金属(多头) | - | 12 | - | 12 |
| | <u>44,530</u> | <u>33,022</u> | <u>43,718</u> | <u>32,146</u> |

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

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 | |
|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| <i>上市</i> | | | | |
| 境内 | | | | |
| - 中国政府债券 | 305 | 299 | 305 | 299 |
| - 政策性银行债券 | 3,843 | 3,970 | 3,843 | 3,970 |
| - 其他债券 | 64 | - | 64 | - |
| 境外 | | | | |
| - 商业银行及其他金融机构债券 | 733 | 735 | 141 | 141 |
| - 其他债券 | 1,682 | 1,320 | 379 | 468 |
| | <u>6,627</u> | <u>6,324</u> | <u>4,732</u> | <u>4,878</u> |
| <i>非上市</i> | | | | |
| 境内 | | | | |
| - 商业银行及其他金融机构债券 | 31 | 31 | 31 | 31 |
| 境外 | | | | |
| - 商业银行及其他金融机构债券 | 198 | - | - | - |
| - 其他债券 | 715 | 813 | 64 | 163 |
| | <u>944</u> | <u>844</u> | <u>95</u> | <u>194</u> |
| | <u>7,571</u> | <u>7,168</u> | <u>4,827</u> | <u>5,072</u> |

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

11 可供出售金融资产

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| <i>上市</i> | | | | |
| <i>境内</i> | | | | |
| - 中国政府债券 | 88,584 | 77,265 | 88,534 | 77,145 |
| - 中国人民银行债券 | - | 99 | - | - |
| - 政策性银行债券 | 70,291 | 90,921 | 69,514 | 88,702 |
| - 商业银行及其他金融机构债券 | 23,147 | 20,454 | 21,127 | 17,922 |
| - 其他债券 | 55,332 | 61,294 | 54,587 | 60,673 |
| - 基金投资 | 20 | 243 | - | - |
| <i>境外</i> | | | | |
| - 商业银行及其他金融机构债券 | 4,055 | 3,468 | 1,414 | 1,931 |
| - 其他债券 | 4,932 | 3,945 | 2,089 | 2,720 |
| - 股权投资 | 1,366 | 1,258 | 532 | 529 |
| - 基金投资 | 39 | 20 | - | - |
| | <u>247,766</u> | <u>258,967</u> | <u>237,797</u> | <u>249,622</u> |
| 减：减值准备 | (184) | (169) | (184) | (169) |
| | <u>247,582</u> | <u>258,798</u> | <u>237,613</u> | <u>249,453</u> |
| <i>非上市</i> | | | | |
| <i>境内</i> | | | | |
| - 商业银行及其他金融机构债券 | 5,558 | 3,393 | 5,558 | 3,393 |
| - 政策性银行债券 | - | 302 | - | 302 |
| - 其他债券 | 968 | 2,376 | 968 | 2,376 |
| - 股权投资 | 948 | 835 | 434 | 434 |
| - 基金投资 | 686 | 29 | - | - |
| <i>境外</i> | | | | |
| - 商业银行及其他金融机构债券 | 7,003 | 6,875 | 2,154 | 1,637 |
| - 其他债券 | 10,189 | 6,213 | 6,105 | 5,682 |
| - 股权投资 | 178 | 122 | 7 | 6 |
| - 基金投资 | 139 | 25 | - | - |
| | <u>25,669</u> | <u>20,170</u> | <u>15,226</u> | <u>13,830</u> |
| 减：减值准备 | (442) | (442) | (341) | (341) |
| | <u>25,227</u> | <u>19,728</u> | <u>14,885</u> | <u>13,489</u> |
| | <u>272,809</u> | <u>278,526</u> | <u>252,498</u> | <u>262,942</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

| | 附注 | 本集团 | | 本行 | |
|----------|-----|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 对子公司的投资 | (a) | - | - | 42,432 | 41,432 |
| 对合营公司的投资 | (b) | 2,597 | 1,465 | 1,343 | 1,223 |
| 对联营公司的投资 | (c) | 53 | 19 | - | - |
| 小计 | | 2,650 | 1,484 | 43,775 | 42,655 |
| 减: 减值准备 | | - | - | (1,768) | (1,768) |
| 合计 | | 2,650 | 1,484 | 42,007 | 40,887 |

(a) 对子公司的投资

| | 本行 | |
|------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 永隆银行有限公司 | 32,082 | 32,082 |
| 永续债券(注) | 2,612 | 1,612 |
| 招银金融租赁有限公司 | 6,000 | 6,000 |
| 招商基金管理有限公司 | 882 | 882 |
| 招银国际金融有限公司 | 856 | 856 |
| 小计 | 42,432 | 41,432 |
| 减: 减值准备 | (1,768) | (1,768) |
| 合计 | 40,664 | 39,664 |

注: 该债券为永隆银行有限公司分别于二零一四年九月三十日和二零一四年十二月二十九日向本行定向发行的永续债美元各 130 百万元, 于二零一五年四月二十三日向本行定向发行的永续债人民币 1,000 百万元。

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) 于二零一五年六月三十日，本集团对主要合营公司投资分析如下：

本集团的主要合营公司：

| | |
|------------|-------|
| 本集团的初始投资成本 | 1,820 |
| 投资变动 | |
| 期初余额及账面价值 | 1,465 |
| 加：本期新增合营公司 | 999 |
| 按权益法核算的调整数 | 132 |
| 汇率变动 | 1 |
| 期末余额及账面价值 | 2,597 |

| 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 | |
| 招商信诺人寿保险有限公司 (注1) | 有限公司 | 深圳 | 人民币 1,450,000 | 50.00% | 50.00% | - | 人寿保险业务 |
| 银联控股有限公司 (注2) | 有限公司 | 香港 | 港币 150,000 | 13.33% | - | 14.29% | 提供退休计划之 信托、行政及 保管服务 |
| 银联通宝有限公司 (注3) | 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 |
| 招联消费金融有限公司(注4) | 有限公司 | 深圳 | 人民币 2,000,000 | 50.00% | - | 50.00% | 消费金融业务 |
| 银和再保险有限公司 | 有限公司 | 香港 | 港币 200,000 | 21.00% | - | 21.00% | 再保险业务 |
| i-Tech Solutions Limited | 有限公司 | 香港 | 港币 6,000 | 50.00% | - | 50.00% | 电子文件处理 |
| 深圳市招银协同基金 管理公司 | 有限公司 | 深圳 | 人民币 10,000 | 51.00% | - | 51.00% | 基金管理 |
| 深圳市协同禾盛并购基金 | 合伙企业 | 深圳 | 人民币 484,160 | 5.16% | - | 5.16% | 投资 |
| 深圳市联招信息科技 有限公司 | 有限公司 | 深圳 | 人民币 40,000 | 50.00% | - | 50.00% | 计算机网络服务 |

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

12 长期股权投资 (续)

(b) 于二零一五年六月三十日，本集团对主要合营公司投资分析如下：(续)

本集团唯一对财务报表有重要影响的合营公司为招商信诺人寿保险有限公司，其主要财务信息：

| | <u>资产</u> | <u>负债</u> | <u>权益</u> | <u>收入</u> | <u>净利润</u> |
|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------|
| 2015年6月30日 | | | | | |
| 百分之一百 | 16,288 | 13,655 | 2,633 | 3,579 | 191 |
| 本集团的有效权益 | <u>8,144</u> | <u>6,828</u> | <u>1,316</u> | <u>1,790</u> | <u>109</u> |
| 2014年 | | | | | |
| 百分之一百 | 14,448 | 12,039 | 2,409 | 5,194 | 219 |
| 本集团的有效权益 | <u>7,224</u> | <u>6,020</u> | <u>1,204</u> | <u>2,597</u> | <u>110</u> |

单项而言不重要的合营公司的财务信息：

| | <u>净利润</u> | <u>其他 综合收益</u> | <u>综合 收益总额</u> |
|------------|------------|--------------------|--------------------|
| 2015年6月30日 | | | |
| 百分之一百 | 179 | 5 | 184 |
| 本集团的有效权益 | <u>25</u> | <u>1</u> | <u>26</u> |
| 2014年 | | | |
| 百分之一百 | 206 | 6 | 212 |
| 本集团的有效权益 | <u>30</u> | <u>1</u> | <u>31</u> |

注 1：本行与信诺北美人寿保险公司各持有招商信诺 50% 股权，按持股比例分享利润，承担风险和亏损。招商信诺是本行银行层面唯一的合营安排，本行对该投资作为合营公司投资核算。

注 2：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 3：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。

注 4：本行子公司永隆银行与中国联通股份有限公司旗下中国联合网络通信有限公司共同出资设立，已于二零一五年三月三日获得银监会批准开业。出资双方各出资 50%，按持股比例分享利润，承担风险和亏损。

财务报表附注

(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

| | |
|--------------|----|
| 本集团的初始投资成本 | 55 |
| 投资余额变动 | |
| 年初余额 | 19 |
| 加：本期新增联营企业投资 | 32 |
| 按权益法核算的调整数 | 2 |
| 期末余额 | 53 |
| 减：减值准备 | - |
| 期末账面价值 | 53 |

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 |
| 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 |
| 北京中关村瞪羚投资基金 管理有限公司 | 北京 | 人民币 30,000 | 25.00% | - | 25.00% | 基金管理 |
| 上海朱雀甲午投资中心 | 上海 | 港币 86,500 | 46.00% | - | 46.00% | 投资 |

联营公司的主要财务信息：

| | 净利润 | 其他 综合收益 | 综合 收益总额 |
|------------|-----|------------|------------|
| 2015年6月30日 | | | |
| 百分之一百 | 7 | - | 7 |
| 本集团的有效权益 | 2 | - | 2 |
| | 净利润 | 其他 综合收益 | 综合 收益总额 |
| 2014年 | | | |
| 百分之一百 | 7 | - | 7 |
| 本集团的有效权益 | 2 | - | 2 |

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

13 持有至到期投资

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| <i>上市</i> | | | | |
| 境内 | | | | |
| - 中国政府债券 | 133,549 | 109,428 | 133,550 | 109,428 |
| - 政策性银行债券 | 146,298 | 133,197 | 146,298 | 133,197 |
| - 商业银行及其他金融机构债券 | 10,611 | 8,822 | 10,611 | 8,822 |
| - 其他债券 | 5,479 | 2,816 | 5,479 | 2,816 |
| 境外 | | | | |
| - 中国政府债券 | 493 | 491 | - | - |
| - 商业银行及其他金融机构债券 | 538 | 588 | 448 | 467 |
| - 其他债券 | 824 | 803 | 19 | 18 |
| | 297,792 | 256,145 | 296,405 | 254,748 |
| 减：减值准备 | (71) | (71) | (71) | (71) |
| | 297,721 | 256,074 | 296,334 | 254,677 |
| <i>非上市</i> | | | | |
| 境外 | | | | |
| - 商业银行及其他金融机构债券 | 16 | - | - | - |
| - 其他债券 | 1,493 | 3,360 | 1,359 | 31 |
| | 1,509 | 3,360 | 1,359 | 31 |
| 减：减值准备 | - | - | - | - |
| | 1,509 | 3,360 | 1,359 | 31 |
| | 299,230 | 259,434 | 297,693 | 254,708 |
| 上市债券投资之公允价值 | 303,329 | 261,326 | 301,937 | 259,934 |

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

14 应收款项类投资

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 非上市 | | | | |
| 境内 | | | | |
| - 中国政府债券 | 839 | 594 | 839 | 594 |
| - 商业银行及其他金融机构债券 | 12,729 | 21,167 | 12,729 | 21,159 |
| - 其他债券 | 19,974 | 21,335 | 19,967 | 21,335 |
| - 保险资产管理计划 | 86,455 | 56,330 | 86,455 | 56,330 |
| - 信托受益权 | 94,495 | 112,038 | 94,446 | 111,997 |
| - 券商资产管理计划 | 211,281 | 111,393 | 211,281 | 111,393 |
| - 基金公司资产管理计划及其他 | 255,439 | 85,901 | 255,159 | 85,702 |
| 境外 | | | | |
| - 商业银行及其他金融机构债券 | 62 | 62 | 62 | 62 |
| | <u>681,274</u> | <u>408,820</u> | <u>680,938</u> | <u>408,572</u> |
| 减：减值准备 | (130) | (68) | (130) | (68) |
| | <u>681,144</u> | <u>408,752</u> | <u>680,808</u> | <u>408,504</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

本集团

| | 土地及 建筑物 | 在建工程 | 电子设备 | 装修费 | 飞行设备 及船舶 | 运输 及其他 | 合计 |
|-------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| 成本： | | | | | | | |
| 于 2015 年 1 月 1 日 | 17,166 | 6,806 | 7,238 | 2,354 | 1,872 | 5,985 | 41,421 |
| 购置 | - | 901 | 195 | 17 | 2,629 | 137 | 3,879 |
| 重分类及转入转出 | (91) | (14) | (2) | - | - | 2 | (105) |
| 出售/报废 | (9) | - | (167) | (1) | - | (208) | (385) |
| 汇兑差额 | — | — | — | — | — | — | — |
| 于 2015 年 6 月 30 日 | <u>17,066</u> | <u>7,693</u> | <u>7,264</u> | <u>2,370</u> | <u>4,501</u> | <u>5,916</u> | <u>44,810</u> |
| 累积折旧： | | | | | | | |
| 于 2015 年 1 月 1 日 | 4,947 | - | 4,947 | 697 | 227 | 4,099 | 14,917 |
| 折旧 | 425 | - | 579 | 63 | 122 | 409 | 1,598 |
| 重分类及转入转出 | (30) | - | - | - | - | - | (30) |
| 出售/报废 | (4) | - | (149) | - | - | (187) | (340) |
| 汇兑差额 | — | — | — | — | — | — | — |
| 于 2015 年 6 月 30 日 | <u>5,338</u> | <u>—</u> | <u>5,377</u> | <u>760</u> | <u>349</u> | <u>4,321</u> | <u>16,145</u> |
| 账面净值： | | | | | | | |
| 于 2015 年 6 月 30 日 | <u>11,728</u> | <u>7,693</u> | <u>1,887</u> | <u>1,610</u> | <u>4,152</u> | <u>1,595</u> | <u>28,665</u> |
| 于 2015 年 1 月 1 日 | <u>12,219</u> | <u>6,806</u> | <u>2,291</u> | <u>1,657</u> | <u>1,645</u> | <u>1,886</u> | <u>26,504</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 | 装修费 | 飞行设备 及船舶 | 运输 及其他 | 合计 |
|--------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| 成本: | | | | | | | |
| 于 2014 年 1 月 1 日 | 16,879 | 4,241 | 5,989 | 2,172 | 1,408 | 5,533 | 36,222 |
| 购置 | 343 | 2,598 | 2,692 | 175 | - | 1,021 | 6,829 |
| 重分类及转入转出 | (18) | (1) | 18 | 29 | 464 | (54) | 438 |
| 出售/报废 | (112) | (33) | (1,490) | (28) | - | (548) | (2,211) |
| 汇兑差额 | <u>74</u> | <u>1</u> | <u>29</u> | <u>6</u> | <u>-</u> | <u>33</u> | <u>143</u> |
| 于 2014 年 12 月 31 日 | <u>17,166</u> | <u>6,806</u> | <u>7,238</u> | <u>2,354</u> | <u>1,872</u> | <u>5,985</u> | <u>41,421</u> |
| 累积折旧: | | | | | | | |
| 于 2014 年 1 月 1 日 | 4,106 | - | 4,317 | 552 | 153 | 3,790 | 12,918 |
| 折旧 | 836 | - | 1,016 | 125 | 74 | 774 | 2,825 |
| 重分类及转入转出 | 5 | - | (12) | 29 | - | (23) | (1) |
| 出售/报废 | (33) | - | (402) | (19) | - | (468) | (922) |
| 汇兑差额 | <u>33</u> | <u>-</u> | <u>28</u> | <u>10</u> | <u>-</u> | <u>26</u> | <u>97</u> |
| 于 2014 年 12 月 31 日 | <u>4,947</u> | <u>-</u> | <u>4,947</u> | <u>697</u> | <u>227</u> | <u>4,099</u> | <u>14,917</u> |
| 账面净值: | | | | | | | |
| 于 2014 年 12 月 31 日 | <u>12,219</u> | <u>6,806</u> | <u>2,291</u> | <u>1,657</u> | <u>1,645</u> | <u>1,886</u> | <u>26,504</u> |
| 于 2014 年 1 月 1 日 | <u>12,773</u> | <u>4,241</u> | <u>1,672</u> | <u>1,620</u> | <u>1,255</u> | <u>1,743</u> | <u>23,304</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 | 装修费 | 运输 及其他 | 合计 |
|-------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| 成本: | | | | | | |
| 于 2015 年 1 月 1 日 | 14,265 | 6,806 | 6,843 | 2,213 | 5,924 | 36,051 |
| 购置 | 1 | 867 | 171 | 16 | 123 | 1,178 |
| 重分类及转入转出 | (40) | (15) | (2) | - | 3 | (54) |
| 出售/报废 | (10) | - | (167) | (1) | (208) | (386) |
| 汇兑差额 | <u>(4)</u> | <u>-</u> | <u>2</u> | <u>-</u> | <u>(2)</u> | <u>(4)</u> |
| 于 2015 年 6 月 30 日 | <u>14,212</u> | <u>7,658</u> | <u>6,847</u> | <u>2,228</u> | <u>5,840</u> | <u>36,785</u> |
| 累积折旧: | | | | | | |
| 于 2015 年 1 月 1 日 | 4,044 | - | 4,741 | 616 | 4,059 | 13,460 |
| 折旧 | 352 | - | 547 | 56 | 405 | 1,360 |
| 重分类及转入转出 | (14) | - | - | - | - | (14) |
| 出售/报废后拨回 | (4) | - | (148) | (1) | (192) | (345) |
| 汇兑差额 | <u>1</u> | <u>-</u> | <u>(1)</u> | <u>1</u> | <u>-</u> | <u>1</u> |
| 于 2015 年 6 月 30 日 | <u>4,379</u> | <u>-</u> | <u>5,139</u> | <u>672</u> | <u>4,272</u> | <u>14,462</u> |
| 账面净值: | | | | | | |
| 于 2015 年 6 月 30 日 | <u>9,833</u> | <u>7,658</u> | <u>1,708</u> | <u>1,556</u> | <u>1,568</u> | <u>22,323</u> |
| 于 2015 年 1 月 1 日 | <u>10,221</u> | <u>6,806</u> | <u>2,102</u> | <u>1,597</u> | <u>1,865</u> | <u>22,591</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 | 装修费 | 运输 及其他 | 合计 |
|--------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| 成本: | | | | | | |
| 于2014年1月1日 | 14,098 | 4,242 | 5,739 | 2,037 | 5,480 | 31,596 |
| 购置 | 341 | 2,598 | 2,560 | 172 | 1,016 | 6,687 |
| 重分类及转入转出 | (66) | (1) | 24 | 29 | (52) | (66) |
| 出售/报废 | (112) | (33) | (1,488) | (25) | (547) | (2,205) |
| 汇兑差额 | 4 | - | 8 | - | 27 | 39 |
| 于2014年12月31日 | <u>14,265</u> | <u>6,806</u> | <u>6,843</u> | <u>2,213</u> | <u>5,924</u> | <u>36,051</u> |
| 累积折旧: | | | | | | |
| 于2014年1月1日 | 3,374 | - | 4,184 | 495 | 3,762 | 11,815 |
| 折旧 | 694 | - | 957 | 109 | 763 | 2,523 |
| 重分类及转入转出 | (9) | - | (7) | 29 | (21) | (8) |
| 出售/报废 | (33) | - | (400) | (16) | (466) | (915) |
| 汇兑差额 | 18 | - | 7 | (1) | 21 | 45 |
| 于2014年12月31日 | <u>4,044</u> | <u>-</u> | <u>4,741</u> | <u>616</u> | <u>4,059</u> | <u>13,460</u> |
| 账面净值: | | | | | | |
| 于2014年12月31日 | <u>10,221</u> | <u>6,806</u> | <u>2,102</u> | <u>1,597</u> | <u>1,865</u> | <u>22,591</u> |
| 于2014年1月1日 | <u>10,724</u> | <u>4,242</u> | <u>1,555</u> | <u>1,542</u> | <u>1,718</u> | <u>19,781</u> |

(a)于二零一五年六月三十日，本集团认为没有固定资产需要计提减值准备（二零一四年：无）。

(b)于二零一五年六月三十日，本集团无重大暂时闲置的固定资产（二零一四年：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)

16 投资性房地产

| | 本集团 | 本行 |
|--------------------|-------|-----|
| 成本： | | |
| 于 2015 年 1 月 1 日 | 2,477 | 881 |
| 转入/转出 | 123 | 54 |
| 汇兑差额 | (1) | - |
| 于 2015 年 6 月 30 日 | 2,599 | 935 |
| 累积折旧： | | |
| 于 2015 年 1 月 1 日 | 793 | 300 |
| 折旧 | 62 | 22 |
| 转入/转出 | 30 | 11 |
| 汇兑差额 | (1) | - |
| 于 2015 年 6 月 30 日 | 884 | 333 |
| 账面净值： | | |
| 于 2015 年 6 月 30 日 | 1,715 | 602 |
| | 本集团 | 本行 |
| 成本： | | |
| 于 2014 年 1 月 1 日 | 2,379 | 758 |
| 转入/转出 | 68 | 123 |
| 汇兑差额 | 30 | - |
| 于 2014 年 12 月 31 日 | 2,477 | 881 |
| 累积折旧： | | |
| 于 2014 年 1 月 1 日 | 678 | 251 |
| 折旧 | 119 | 39 |
| 转入/转出 | (14) | 9 |
| 汇兑差额 | 10 | 1 |
| 于 2014 年 12 月 31 日 | 793 | 300 |
| 账面净值： | | |
| 于 2014 年 12 月 31 日 | 1,684 | 581 |

于二零一五年六月三十日，本集团认为没有投资性房地产需要计提减值准备（二零一四年：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 | | | |
|--------------------|-------|-------|-------|-------|
| | 土地使用权 | 软件 | 核心存款 | 合计 |
| 成本/评估值: | | | | |
| 于 2015 年 1 月 1 日 | 1,532 | 2,424 | 1,059 | 5,015 |
| 本期购入 | 2 | 162 | - | 164 |
| 转入/转出 | (17) | - | - | (17) |
| 汇兑差额 | (5) | (1) | (5) | (11) |
| 于 2015 年 6 月 30 日 | 1,512 | 2,585 | 1,054 | 5,151 |
| 摊销: | | | | |
| 于 2015 年 1 月 1 日 | 207 | 1,271 | 245 | 1,723 |
| 本年计提 | 18 | 168 | 19 | 205 |
| 转入/转出 | - | - | - | - |
| 汇兑差额 | 1 | - | (13) | (12) |
| 于 2015 年 6 月 30 日 | 226 | 1,439 | 251 | 1,916 |
| 账面价值: | | | | |
| 于 2015 年 6 月 30 日 | 1,286 | 1,146 | 803 | 3,235 |
| | | | | |
| | 本集团 | | | |
| | 土地使用权 | 软件 | 核心存款 | 合计 |
| 成本/评估值: | | | | |
| 于 2014 年 1 月 1 日 | 1,297 | 1,991 | 1,034 | 4,322 |
| 本期购入 | 220 | 432 | - | 652 |
| 转入/转出 | 6 | - | - | 6 |
| 汇兑差额 | 9 | 1 | 25 | 35 |
| 于 2014 年 12 月 31 日 | 1,532 | 2,424 | 1,059 | 5,015 |
| 摊销: | | | | |
| 于 2014 年 1 月 1 日 | 171 | 956 | 199 | 1,326 |
| 本年计提 | 35 | 314 | 41 | 390 |
| 转入/转出 | 1 | - | - | 1 |
| 汇兑差额 | - | 1 | 5 | 6 |
| 于 2014 年 12 月 31 日 | 207 | 1,271 | 245 | 1,723 |
| 账面价值: | | | | |
| 于 2014 年 12 月 31 日 | 1,325 | 1,153 | 814 | 3,292 |

财务报表附注

(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

| | 永隆银行 ^{注1} | 招商基金 ^{注2} | 招银国际 ^{注3} | 合计 |
|--------|--------------------|--------------------|--------------------|--------|
| 期初余额 | 10,177 | 355 | - | 10,532 |
| 本期增加 | - | - | 1 | 1 |
| 本期减少 | - | - | - | - |
| 期末余额 | 10,177 | 355 | 1 | 10,533 |
| 减：减值准备 | (579) | - | - | (579) |
| | 9,598 | 355 | 1 | 9,954 |

注 1：于二零零八年九月三十日本行取得永隆银行 53.12% 的股权。购买日，永隆银行可辨认净资产公允价值为人民币 12,898 百万元，其中本行占 6,851 百万元，其低于合并成本的差额确认为商誉人民币 10,177 百万元。永隆银行是一家在香港注册成立的持牌银行，提供各类商业银行的相关产品和服务。

注 2：于二零一三年十一月二十八日本行取得招商基金 55% 的股权。购买日，招商基金可辨认净资产的公允价值为人民币 752 百万元，其中本行占 414 百万元，其低于合并成本的差额确认为商誉人民币 355 百万元。招商基金是由中国证券监督管理委员会批准设立的第一家中外合资的基金管理公司，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。

注 3：招银国际于二零一五年四月一日以人民币 3.86 百万元取得深圳市融博信息技术有限公司（“融博”）100% 的股权。购买日，融博的可辨认净资产为人民币 2.60 百万元，其低于合并成本的差额确认为商誉人民币 1.26 百万元。融博的主要经营范围包括计算机软、硬件的技术开发和销售；通讯设备、办公自动化设备的销售；电脑技术信息咨询。

19 递延所得税资产及负债

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2015 年 6 月 30 日 | 2014 年 12 月 31 日 | 2015 年 6 月 30 日 | 2014 年 12 月 31 日 |
| 递延所得税资产 | 16,282 | 10,291 | 15,930 | 9,962 |
| 递延所得税负债 | (750) | (771) | - | - |
| 合计 | 15,532 | 9,520 | 15,930 | 9,962 |

财务报表附注

(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)

(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 | | | |
|----------------|------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
| | 2015年6月30日 | | 2014年12月31日 | |
| | 可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异 | 递延 所得税 资产/(负债) | 可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异 | 递延 所得税 资产/(负债) |
| 递延所得税资产 | | | | |
| 贷款及其他资产减值损失准备 | 59,302 | 14,816 | 36,647 | 9,150 |
| 投资重估储备 | (3,779) | (945) | (2,203) | (550) |
| 应付工资 | 7,993 | 1,999 | 5,290 | 1,322 |
| 其他 | 1,681 | 412 | 1,512 | 369 |
| 合计 | 65,197 | 16,282 | 41,246 | 10,291 |
| 递延所得税负债 | | | | |
| 贷款及其他资产减值损失准备 | 215 | 36 | 212 | 34 |
| 投资重估储备 | (10) | (2) | (13) | (3) |
| 其他 | (4,864) | (784) | (5,022) | (802) |
| 合计 | (4,659) | (750) | (4,823) | (771) |
| | | | | |
| | 本行 | | | |
| | 2015年6月30日 | | 2014年12月31日 | |
| | 可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异 | 递延 所得税 资产/(负债) | 可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异 | 递延 所得税 资产/(负债) |
| 递延所得税资产 | | | | |
| 贷款及其他资产减值损失准备 | 58,448 | 14,637 | 35,767 | 8,942 |
| 投资重估储备 | (3,773) | (943) | (2,195) | (549) |
| 应付工资 | 7,795 | 1,950 | 5,106 | 1,277 |
| 其他 | 600 | 286 | 1,169 | 292 |
| 合计 | 63,070 | 15,930 | 39,847 | 9,962 |

财务报表附注

(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 2015 年 1 月 1 日 | 9,184 | (553) | 1,322 | (433) | 9,520 |
| 期内于损益中确认 | 5,666 | - | 676 | 151 | 6,493 |
| 期内于储备确认 | - | (394) | - | (90) | (484) |
| 由于汇率变动影响 | 2 | - | 1 | - | 3 |
| 于 2015 年 6 月 30 日 | 14,852 | (947) | 1,999 | (372) | 15,532 |

| | 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 2014 年 1 月 1 日 | 4,009 | 1,887 | 1,621 | (223) | 7,294 |
| 年内于损益中确认 | 5,174 | - | (299) | 71 | 4,946 |
| 年内于储备确认 | - | (2,440) | - | (263) | (2,703) |
| 由于汇率变动影响 | 1 | - | - | (18) | (17) |
| 于 2014 年 12 月 31 日 | 9,184 | (553) | 1,322 | (433) | 9,520 |

财务报表附注

(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 | | | | |
|-------------------|---------------------|------------|-------|------|--------|
| | 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 2015 年 1 月 1 日 | 8,942 | (549) | 1,277 | 292 | 9,962 |
| 期内于损益中确认 | 5,695 | - | 672 | 86 | 6,453 |
| 期内于储备确认 | - | (395) | - | (90) | (485) |
| 于 2015 年 6 月 30 日 | 14,637 | (944) | 1,949 | 288 | 15,930 |

| | 本行 | | | | |
|--------------------|---------------------|------------|-------|-------|---------|
| | 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 2014 年 1 月 1 日 | 3,833 | 1,880 | 1,593 | 514 | 7,820 |
| 年内于损益中确认 | 5,109 | - | (316) | 41 | 4,834 |
| 年内于储备确认 | - | (2,429) | - | (263) | (2,692) |
| 于 2014 年 12 月 31 日 | 8,942 | (549) | 1,277 | 292 | 9,962 |

本行适用的所得税率为 25% (二零一四年: 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

| | 2015年1-6月 | | | | | | | |
|------------------------|-----------|--------|---------|-------------------|-------------|---------------|------|--------|
| | 期初余额 | 本期增加 | 本期转回 | 本期收回 转入 / (转出) | 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 | 750 | 77 | - | - | - | - | - | 827 |
| 存拆放同业和其他金融 机构款项减值准备 | 120 | - | (10) | - | - | - | - | 110 |
| 贷款和垫款减值准备 | 65,165 | 30,975 | (1,949) | 667 | - | (13,532) | (7) | 80,880 |
| 商誉减值准备 | 579 | - | - | - | - | - | - | 579 |
| 待处理抵债资产减值准备 | 943 | - | (6) | - | - | - | - | 937 |
| 其他资产减值准备 | 625 | 159 | (75) | - | - | - | - | 709 |
| 合计 | 68,182 | 31,211 | (2,040) | 667 | - | (13,532) | (7) | 84,042 |

财务报表附注

(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

| | 2014 年 | | | | | | | | |
|------------------------|--------|--------|---------|---------------|---------|-----------|-------|------|--------|
| | 年初余额 | 本年计提 | 本年转回 | 本年收回转入 / (转出) | 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 | 715 | 47 | (12) | - | - | (14) | - | 14 | 750 |
| 存拆放同业和其他金融 机构款项减值准备 | 63 | 57 | - | - | - | - | - | - | 120 |
| 贷款和垫款减值准备 | 48,764 | 32,895 | (1,641) | 651 | - | (14,917) | (655) | 68 | 65,165 |
| 商誉减值准备 | 579 | - | - | - | - | - | - | - | 579 |
| 待处理抵债资产减值准备 | 891 | 187 | (138) | - | - | (5) | - | 8 | 943 |
| 其他资产减值准备 | 417 | 351 | (65) | 17 | - | (70) | - | (25) | 625 |
| 合计 | 51,429 | 33,537 | (1,856) | 668 | - | (15,006) | (655) | 65 | 68,182 |

财务报表附注

(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

| | 2015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 | 649 | 77 | - | - | - | - | - | - | 726 |
| 存拆放同业和其他金融 机构款项减值准备 | 120 | - | (10) | - | - | - | - | - | 110 |
| 贷款和垫款减值准备 | 63,167 | 30,858 | (1,913) | 665 | - | (13,523) | (438) | (6) | 78,810 |
| 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 | 943 | - | (6) | - | - | - | - | - | 937 |
| 其他资产减值准备 | 614 | 155 | (67) | - | - | - | - | - | 702 |
| 合计 | 67,261 | 31,090 | (1,996) | 665 | - | (13,523) | (438) | (6) | 83,053 |

财务报表附注

(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

| | 2014 年 | | | | | | | | |
|------------------------|--------|--------|---------|------|-------------|----------|-----------|------|--------|
| | 年初余额 | 本年增加 | 本年转回 | 本年收回 | 本年转入 / (转出) | 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 | 640 | 4 | (9) | - | - | - | - | 14 | 649 |
| 存拆放同业和其他金融 机构款项减值准备 | 63 | 57 | - | - | - | - | - | - | 120 |
| 贷款和垫款减值准备 | 47,222 | 32,395 | (1,602) | 647 | - | (14,904) | (653) | 62 | 63,167 |
| 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 | 891 | 187 | (138) | - | - | (5) | - | 8 | 943 |
| 其他资产减值准备 | 381 | 348 | (62) | 17 | - | (70) | - | - | 614 |
| 合计 | 50,965 | 32,991 | (1,811) | 664 | - | (14,979) | (653) | 84 | 67,261 |

财务报表附注

(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 | |
|----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 同业存放 | | | | |
| – 境内 | 160,489 | 203,283 | 157,159 | 199,910 |
| – 境外 | 42,486 | 108,135 | 41,427 | 107,422 |
| 其他金融机构存放 | | | | |
| – 境内 | 677,821 | 386,030 | 680,843 | 392,710 |
| | <u>880,796</u> | <u>697,448</u> | <u>879,429</u> | <u>700,042</u> |

22 拆入资金

| | 本集团 | | 本行 | |
|--------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 拆入 | | | | |
| – 境内同业 | 77,316 | 77,917 | 23,238 | 27,607 |
| – 境外同业 | 16,480 | 16,686 | 12,699 | 12,452 |
| | <u>93,796</u> | <u>94,603</u> | <u>35,937</u> | <u>40,059</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

(a) 按性质分析

| | 本集团 | | 本行 | |
|------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 卖出回购金融资产款 | | | | |
| – 境内同业 | 117,033 | 56,279 | 117,033 | 55,984 |
| – 境内其他金融机构 | 33 | 5,426 | 33 | 4,808 |
| – 境外同业 | 5,124 | 5,283 | 5,124 | 5,283 |
| | <u>122,190</u> | <u>66,988</u> | <u>122,190</u> | <u>66,075</u> |

(b) 按资产类型分析

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 证券 | | | | |
| – 中国政府债券 | - | 13,328 | - | 13,328 |
| – 政策性银行债券 | 9,356 | 16,428 | 9,356 | 16,428 |
| – 商业银行及其他金融机构债券 | 3,030 | 3,823 | 3,030 | 3,823 |
| – 其他证券 | 1,874 | 1,588 | 1,874 | 1,588 |
| | <u>14,260</u> | <u>35,167</u> | <u>14,260</u> | <u>35,167</u> |
| 票据 | 107,930 | 30,908 | 107,930 | 30,908 |
| 贷款 | - | 913 | - | - |
| | <u>122,190</u> | <u>66,988</u> | <u>122,190</u> | <u>66,075</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 | |
|------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 公司存款 | | | | |
| – 活期 | 1,088,956 | 973,646 | 1,066,635 | 960,911 |
| – 定期 | 1,217,390 | 1,237,765 | 1,168,220 | 1,183,641 |
| | <u>2,306,346</u> | <u>2,211,411</u> | <u>2,234,855</u> | <u>2,144,552</u> |
| 零售存款 | | | | |
| – 活期 | 734,168 | 644,836 | 705,112 | 619,173 |
| – 定期 | 401,278 | 448,191 | 344,282 | 395,021 |
| | <u>1,135,446</u> | <u>1,093,027</u> | <u>1,049,394</u> | <u>1,014,194</u> |
| | <u>3,441,792</u> | <u>3,304,438</u> | <u>3,284,249</u> | <u>3,158,746</u> |

25 应付利息

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 发行债券 | 1,283 | 1,352 | 1,038 | 1,345 |
| 客户存款及其他 | 37,413 | 43,997 | 36,308 | 42,528 |
| | <u>38,696</u> | <u>45,349</u> | <u>37,346</u> | <u>43,873</u> |

26 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 | |
|---------------------------|-------------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 交易性金融负债 | (a) 1,299 | 1,007 | 1,245 | 977 |
| 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>12,731</u> | <u>12,362</u> | <u>12,324</u> | <u>11,952</u> |
| | <u>14,030</u> | <u>13,369</u> | <u>13,569</u> | <u>12,929</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 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 | | 本行 | |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 交易性权益负债 | | | | |
| - 上市 | 54 | 30 | - | - |
| 纸贵金属 (空头) | 1,245 | 977 | 1,245 | 977 |
| | 1,299 | 1,007 | 1,245 | 977 |

(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 | |
|---------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 境内 | | | | |
| - 拆入贵金属 | 1,599 | 2,029 | 1,599 | 2,029 |
| - 其他 | 1,917 | 2,214 | 1,917 | 2,214 |
| 境外 | | | | |
| - 发行存款证 | 4,068 | 3,020 | 3,661 | 2,610 |
| - 发行债券 | 5,147 | 5,099 | 5,147 | 5,099 |
| | 12,731 | 12,362 | 12,324 | 11,952 |

27 应付债券

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 已发行次级定期债券(附注 27(a)) | 32,398 | 32,396 | 29,967 | 29,966 |
| 已发行长期债券(附注 27(b)) | 30,718 | 27,636 | 24,062 | 20,982 |
| 已发行同业存单 | 79,350 | 24,832 | 79,350 | 24,832 |
| 已发行存款证 | 19,690 | 21,291 | 8,100 | 8,779 |
| | 162,156 | 106,155 | 141,479 | 84,559 |

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

27 应付债券 (续)

(a) 已发行次级定期债券

于资产负债表日本行发行次级定期债券如下：

| 债券种类 | 期限 | 发行日期 | 年利率 (%) | 面值总额 人民币 (百万元) | 账面价值 | |
|-----------------|--------|------------------|---|----------------------|----------------|-----------------|
| | | | | | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 固定利率债券 (注释 i) | 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 | 6,994 | 6,994 |
| 固定利率债券 (注释 ii) | 180 个月 | 2012 年 12 月 28 日 | 5.20 | 11,700 | 11,687 | 11,686 |
| 固定利率债券 (注释 iii) | 120 个月 | 2014 年 4 月 18 日 | 6.40 | 11,300 | <u>11,286</u> | <u>11,286</u> |
| | | | | | <u>29,967</u> | <u>29,966</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 | 年利率 (%) | 面值总额 (百万元) | 账面价值 | |
|---------------|--------|------------------|---|---------------|----------------|-----------------|
| | | | | | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 固定利率债券 (注释 i) | 144 个月 | 2009 年 12 月 28 日 | 5.70 | 港币 1,500 | 1,200 | 1,199 |
| 定转浮息债券 | 120 个月 | 2012 年 11 月 6 日 | 3.50(前 5 年) T*+2.8%(第 6 个计息年度 起, 若本行不行使赎回权) | 美元 200 | <u>1,231</u> | <u>1,231</u> |
| | | | | | <u>2,431</u> | <u>2,430</u> |

* T 为美国 5 年期国库券孳息率。

注释:

(i) 本行于二零零八年八月十二日得到银监会以银监复 [2008] 304 号文《中国银监会关于招商银行发行次级债券的批复》以及中国人民银行以银市场许准予字 [2008] 第 25 号文《中国人民银行准予行政许可决定书》批准，于二零零八年九月四日在中国境内银行间债券市场向机构投资者成功发行了总额分别为人民币 260 亿元的固定利率次级债券及人民币 40 亿元的浮动利率次级债券。

本行于二零一三年九月四日行使赎回权，赎回了 190 亿元和 40 亿元两个品种共计 230 亿元的次级债。

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

27 应付债券 (续)

(a) 已发行次级定期债券 (续)

注释:

(ii) 本行于二零一二年十一月二十九日得到银监会以银监复 [2012] 703 号文《中国银监会关于招商银行发行次级债券的批复》以及于二零一二年十二月二十日得到中国人民银行以银市场许准予字 [2012] 第 91 号《中国人民银行准予行政许可决定书》批准发行不超过人民币 117 亿元次级债券。本行于二零一二年十二月二十八日在中国境内银行间债券市场向机构投资者成功发行了总额为人民币 117 亿元的固定利率次级债券。

(iii) 本行于二零一三年十月二十九日得到银监会以银监复 [2013] 557 号文《中国银监会关于招商银行发行次级债券的批复》以及于二零一四年四月十五日得到中国人民银行以银市场许准予字 [2014] 第 22 号《中国人民银行准予行政许可决定书》批准发行人民币 113 亿元的二级资本债券。本行于二零一四年四月二十四日在全国银行间债券市场发行二级资本债券人民币 113 亿元。

(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 | 年利率 (%) | 面值总额 (百万元) | 账面价值 | |
|------------------|-------|-----------------|------------|---------------|--------------------|---------------------|
| | | | | | 2015 年 6 月 30 日 | 2014 年 12 月 31 日 |
| 12 招行 01 (注释 i) | 60 个月 | 2012 年 3 月 14 日 | 4.15 | 人民币 6,500 | 6,496 | 6,495 |
| 12 招行 02 (注释 i) | 60 个月 | 2012 年 3 月 14 日 | R*+0.95% | 人民币 13,500 | 13,493 | 13,491 |
| 14 招行 03 (注释 ii) | 36 个月 | 2014 年 4 月 10 日 | 4.10 | 人民币 1,000 | 997 | 996 |
| 固定利率债券 (注释 iii) | 36 个月 | 2015 年 5 月 7 日 | 2.375 | 美元 500 | <u>3,076</u> | <u>-</u> |
| | | | | | <u>24,062</u> | <u>20,982</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:

(i) 本行于二零一一年十二月十二日得到银监会以银监复 [2011] 557 号文《中国银监会关于招商银行发行金融债券的批复》以及于二零一二年一月十六日得到中国人民银行以银市场许准予字 [2012] 第 2 号文《中国人民银行准予行政许可决定书》批准发行人民币 200 亿元的金融债券。本行于二零一二年三月十四日在中国银行间债券市场公开发行总额分别为人民币 65 亿元的固定利率金融债券及人民币 135 亿元的浮动利率金融债券。

(ii) 本行于二零一四年二月十三日得到中国人民银行银函 [2014] 第 35 号文《中国人民银行关于招商银行赴香港发行人民币债券的批复》以及于二零一四年三月十一日得到国家发展和改革委员会发改外资 [2014] 412 号文《国家发展改革委关于招商银行股份有限公司在香港发行人民币债券的批复》批准发行人民币 10 亿元的金融债券。本行于二零一四年四月十日赴香港发行总额人民币 10 亿元的普通金融债券。

(iii) 本行纽约分行于二零一五年五月七日在香港联交所发行了于二零一八年到期的 5 亿美元的固定利率中期票据。

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

27 应付债券 (续)

(b) 已发行长期债券 (续)

于资产负债表日招银金融租赁有限公司发行长期债券如下：

| 债券种类 | 期限 | 发行日期 | 年利率 (%) | 面值总额 人民币 (百万元) | 账面价值 | |
|--------------|-------|-----------------|------------|----------------------|--------------------|---------------------|
| | | | | | 2015 年 6 月 30 日 | 2014 年 12 月 31 日 |
| 固定利率债券(注释 i) | 36 个月 | 2013 年 6 月 26 日 | 4.99 | 1,000 | 1,000 | 1,000 |
| 固定利率债券(注释 i) | 60 个月 | 2013 年 6 月 26 日 | 5.08 | 1,000 | 1,000 | 1,000 |
| 固定利率债券(注释 i) | 36 个月 | 2013 年 7 月 24 日 | 4.87 | 1,000 | 1,000 | 1,000 |
| 固定利率债券(注释 i) | 60 个月 | 2013 年 7 月 24 日 | 4.98 | 1,000 | <u>1,000</u> | <u>1,000</u> |
| | | | | | <u>4,000</u> | <u>4,000</u> |

注释：

(i) 经中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于招银金融租赁有限公司发行金融债券的批复》(银监复[2012]758号)和中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2013]第33号)批准，招银金融租赁有限公司于二零一三年六月二十六日发行了2013年招银金融租赁有限公司第一期金融债券20亿元，于二零一三年七月二十四日发行了2013年招银金融租赁有限公司第二期金融债券20亿元。其中，本行于二零一五年六月三十日持有招银租赁发行的金融债券金额为人民币4.4亿元。

于资产负债表日招银国际下属子公司招银国际金融租赁有限公司发行长期债券如下：

| 债券种类 | 期限 | 发行日期 | 年利率 (%) | 面值总额 美元 500 | 账面价值 | |
|--------------|-------|-----------------|------------|----------------|--------------------|---------------------|
| | | | | | 2015 年 6 月 30 日 | 2014 年 12 月 31 日 |
| 固定利率债券(注释 i) | 60 个月 | 2014 年 8 月 11 日 | 3.25 | 美元 500 | <u>3,096</u> | <u>3,094</u> |

注释：

(i) 招银国际金融租赁有限公司于二零一四年八月十一日在香港联合交易所发行了于二零一九年到期的美元5亿元、年利率为3.25%的有担保债券。

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)

28 应交税费

| | 本集团 | | 本行 | |
|--------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 所得税 | 11,346 | 8,383 | 10,633 | 7,929 |
| 营业税及附加 | 3,170 | 2,745 | 3,131 | 2,714 |
| 其他 | 393 | 528 | 383 | 462 |
| | <u>14,909</u> | <u>11,656</u> | <u>14,147</u> | <u>11,105</u> |

29 股本

本行股本结构分析如下:

| | 股本 | |
|-------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 流通股份 | | |
| - A股(无限售条件) | 20,629 | 20,629 |
| - H股 | 4,591 | 4,591 |
| | <u>25,220</u> | <u>25,220</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2015年1月1日 | 25,220 | 25,220 |
| 于2015年6月30日 | <u>25,220</u> | <u>25,220</u> |

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

30 利润分配

(a) 宣告及分派股利

| | 截至 2015 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2014 年 12 月 31 日止 年度 | 截至 2014 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|---|----------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|
| 期内批准、拟宣告及分派上年度股利： | | | |
| 已批准、宣告的 2014 年度现金股利 每 10 股人民币 6.70 元 | 16,897 | | |
| 已批准、宣告的 2013 年度现金股利 每 10 股人民币 6.20 元 | | 15,636 | 15,636 |

(b) 建议分配利润

二零一四年度利润分配方案如下：

| 项目 | 分配比例 | 分配金额 |
|-------------------------|------|--------|
| 提取法定盈余公积 | 10% | 5,188 |
| 提取法定一般准备 | | 7,446 |
| 分派股利 | | |
| - 现金股利：每 10 股人民币 6.70 元 | | 16,897 |
| | | 29,531 |

以上利润分配方案已提交二零一五年六月十九日股东大会批准通过。

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

31 其他综合收益

| 项目 | 本集团 | | | | | | 归属于 母公司股 东的其他 综合收益 期末余额 |
|--|-------------------------|------------------------------------|-----------------|------------------|-------------------|---|-------------------------------------|
| | 2015年截至6月30日止6个月期间 | | | | | | |
| | 发生额 | | | | | | |
| 归属于 母公司股 东的其他 综合收益 期初余额 | 本期 所得税 前发生额 影响 | 减： 前期计入 其他综合 收益当期 转入损益 | 减： 所得税 费用 | 税后 归属于 母公司 | 税后 归属于 少数股东 | | |
| 以后不能重分类进损益的 | | | | | | | |
| 其他综合收益转入 | | | | | | | |
| 未分配利润 | | | | | | | |
| 其中：重新计算设定受益 计划负债的变动 | 74 | (29) | - | 5 | (24) | - | 50 |
| 以后将重分类进损益的 | | | | | | | |
| 其他综合收益 | | | | | | | |
| 其中：投资重估储备 | 1,875 | 2,165 | (485) | (394) | 1,286 | - | 3,161 |
| 现金流量套期损益 的有效部分 | (163) | 276 | 85 | (90) | 271 | - | 108 |
| 外币财务报表 折算差额 | (1,309) | 38 | - | - | 38 | - | (1,271) |
| 权益法下在被投资 单位以后将重分类 进损益的其他综合 收益中享有的份额 | 27 | 21 | - | - | 21 | - | 48 |
| 小计 | 430 | 2,500 | (400) | (484) | 1,616 | - | 2,046 |
| 合计 | 504 | 2,471 | (400) | (479) | 1,592 | - | 2,096 |

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

31 其他综合收益 (续)

| 项目 | 本集团 | | | | | | 归属于 母公司股 东的其他 综合收益 年末余额 |
|--|-------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|-----------------|------------------|-------------------|-------------------------------------|
| | 2014 年发生额 | | | | | | |
| | 归属于 母公司股 东的其他 综合收益 年初余额 | 本期 所得税 前发生额 影响 | 减： 前期计入 其他综合 收益当期 转入损益 | 减： 所得税 费用 | 税后 归属于 母公司 | 税后 归属于 少数股东 | |
| 以后不能重分类进损益的 其他综合收益转入 未分配利润 其中：重新计算设定受益 计划负债的变动 | 74 | - | - | - | - | - | 74 |
| 以后将重分类进损益的 其他综合收益 其中：投资重估储备 现金流量套期损益 的有效部分 外币财务报表 折算差额 权益法下在被投资 单位以后将重分类 进损益的其他综合 收益中享有的份额 | (5,539) | 9,710 | 145 | (2,440) | 7,414 | 1 | 1,875 |
| | (951) | 829 | 222 | (263) | 788 | - | (163) |
| | (1,736) | 427 | - | - | 427 | - | (1,309) |
| | (8) | 35 | - | - | 35 | - | 27 |
| 小计 | (8,234) | 11,001 | 367 | (2,703) | 8,664 | 1 | 430 |
| 合计 | (8,160) | 11,001 | 367 | (2,703) | 8,664 | 1 | 504 |

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

31 其他综合收益 (续)

| 项目 | 本行 | | | | | |
|------------|---------------------|--------|--------|-------|---------------------|-------|
| | 2015年截至6月30日止6个月期间 | | | | | |
| | 归属于母公司股东的其他综合收益年初余额 | | 发生额 | | 归属于母公司股东的其他综合收益年末余额 | |
| | 本期 | 减：前期计入 | 减：前期计入 | 减：本期 | 税后 | |
| | 所得税 | 其他综合 | 其他综合 | 所得税费用 | 归属于 | |
| | 前发生额 | 收益当期 | 收益当期 | | 母公司 | 综合收益 |
| | 影响 | 转入损益 | 转入损益 | | | 年末余额 |
| 以后将重分类进损益的 | | | | | | |
| 其他综合收益 | | | | | | |
| 其中：投资重估储备 | 1,646 | 1,999 | (424) | (394) | 1,181 | 2,827 |
| 现金流量套期损益 | | | | | | |
| 的有效部分 | (163) | 277 | 85 | (91) | 271 | 108 |
| 外币财务报表 | | | | | | |
| 折算差额 | 2 | 5 | - | - | 5 | 7 |
| 权益法下在被投资 | | | | | | |
| 单位以后将重分类 | | | | | | |
| 进损益的其他综合 | | | | | | |
| 收益中享有的份额 | 27 | 21 | - | - | 21 | 48 |
| 合计 | 1,512 | 2,302 | (339) | (485) | 1,478 | 2,990 |

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

31 其他综合收益 (续)

| 项目 | 本行 | | | | | |
|--|-------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|-------------|------------------|-------------------------------------|
| | 2014 年发生额 | | | | | |
| | 归属于 母公司股 东的其他 综合收益 年初余额 | 本期 所得税 前发生额 影响 | 减： 前期计入 其他综合 收益当期 转入损益 | 减： 所得税费用 | 税后 归属于 母公司 | 归属于 母公司股 东的其他 综合收益 年末余额 |
| 以后将重分类进损益的 其他综合收益 | | | | | | |
| 其中：投资重估储备 | (5,641) | 9,528 | 188 | (2,429) | 7,287 | 1,646 |
| 现金流量套期损益 的有效部分 | (951) | 829 | 222 | (263) | 788 | (163) |
| 外币财务报表 折算差额 | (4) | 6 | - | - | 6 | 2 |
| 权益法下在被投资 单位以后将重分类 进损益的其他综合 收益中享有的份额 | (8) | 35 | - | - | 35 | 27 |
| 合计 | (6,604) | 10,398 | 410 | (2,692) | 8,116 | 1,512 |

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

32 利息收入

| | 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 | |
| | 2015 年 | 2014 年 | 2015 年 | 2014 年 |
| 贷款和垫款 (注) | 80,712 | 72,621 | 75,972 | 68,155 |
| – 公司贷款和垫款 | 40,777 | 40,195 | 36,303 | 36,102 |
| – 零售贷款和垫款 | 37,579 | 29,853 | 37,573 | 29,853 |
| – 票据贴现 | 2,356 | 2,573 | 2,096 | 2,200 |
| 存放中央银行款项 | 4,333 | 4,011 | 4,322 | 3,995 |
| 存放同业和其他金融机构款项 | 469 | 1,285 | 906 | 951 |
| 拆出资金 | 2,251 | 3,354 | 2,093 | 3,479 |
| 买入返售金融资产 | 7,345 | 9,880 | 7,343 | 9,876 |
| 投资 | 23,249 | 17,438 | 22,976 | 17,206 |
| 非以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产的利息收入 | <u>118,359</u> | <u>108,589</u> | <u>113,612</u> | <u>103,662</u> |

注：截至二零一五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 439 百万元 (截至二零一四年六月三十日止六个月期间：人民币 292 百万元)。

33 利息支出

| | 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 | |
| | 2015 年 | 2014 年 | 2015 年 | 2014 年 |
| 客户存款 | 32,176 | 29,411 | 31,042 | 28,384 |
| 向中央银行借款 | 438 | - | 438 | - |
| 同业和其他金融机构存放款项 | 12,640 | 16,213 | 12,566 | 16,104 |
| 拆入资金 | 2,184 | 4,260 | 1,142 | 2,802 |
| 卖出回购金融资产 | 1,558 | 914 | 1,496 | 876 |
| 应付债券 | 3,259 | 1,621 | 2,966 | 1,291 |
| 非以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债的利息支出 | <u>52,255</u> | <u>52,419</u> | <u>49,650</u> | <u>49,457</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)

34 手续费及佣金收入

| | 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 | |
| | 2015年 | 2014年 | 2015年 | 2014年 |
| 银行卡手续费 | 4,492 | 3,352 | 4,443 | 3,292 |
| 结算与清算手续费 | 1,980 | 2,232 | 1,967 | 2,232 |
| 代理服务手续费 | 8,791 | 3,302 | 8,425 | 3,192 |
| 信贷承诺及贷款业务佣金 | 2,565 | 2,524 | 2,446 | 2,409 |
| 托管及其他受托业务佣金 | 10,552 | 6,697 | 10,591 | 6,691 |
| 其他 | 4,860 | 4,916 | 3,148 | 3,510 |
| | 33,240 | 23,023 | 31,020 | 21,326 |

35 公允价值变动净收益/(损失)

| | 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 | |
| | 2015年 | 2014年 | 2015年 | 2014年 |
| 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 | (42) | 154 | (55) | 135 |
| 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 | (18) | (984) | (18) | (984) |
| 交易性金融资产 | 70 | (88) | 70 | (90) |
| 交易性金融工负债 | 52 | (223) | 52 | (223) |
| 衍生工具 | 310 | 358 | 316 | 367 |
| 贵金属 | (175) | 825 | (175) | 825 |
| | 197 | 42 | 190 | 30 |

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

36 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 | |
| | 2015年 | 2014年 | 2015年 | 2014年 |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | |
| 当期损益的金融工具 | 1,010 | 761 | 912 | 726 |
| 可供出售金融资产 | 451 | 45 | 440 | 40 |
| 长期股权投资 | 180 | 93 | 155 | 104 |
| 票据价差收益 | 4,331 | 3,323 | 4,331 | 3,323 |
| 其他 | 13 | - | 13 | - |
| | <u>5,985</u> | <u>4,222</u> | <u>5,851</u> | <u>4,193</u> |

37 其他业务收入

| | 本集团 | |
|--------------|------------|------------|
| | 截至6月30日止 | |
| | 6个月期间 | |
| | 2015年 | 2014年 |
| 经营租出固定资产租金收入 | 194 | 77 |
| 保险营业收入 | 234 | 229 |
| | <u>428</u> | <u>306</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 业务及管理费

| | 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 | |
| | 2015 年 | 2014 年 | 2015 年 | 2014 年 |
| 员工费用 | | | | |
| - 工资及奖金 | 11,553 | 10,235 | 10,813 | 9,723 |
| - 社会保险及企业补充保险 | 2,427 | 2,218 | 2,406 | 2,174 |
| - 其他福利 | 1,932 | 1,922 | 1,863 | 1,899 |
| | 15,912 | 14,375 | 15,082 | 13,796 |
| 固定资产及投资性房地产折旧 | 1,660 | 1,458 | 1,382 | 1,250 |
| 租赁费 | 1,861 | 1,568 | 1,793 | 1,520 |
| 其他一般及行政费用 | 5,981 | 5,160 | 5,614 | 4,907 |
| | 25,414 | 22,561 | 23,871 | 21,473 |

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)

39 资产减值损失

| | 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 | |
| | 2015年 | 2014年 | 2015年 | 2014年 |
| 贷款和垫款(附注8(c)) | 29,026 | 16,345 | 28,945 | 16,124 |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项 | (10) | 31 | (10) | 31 |
| 投资 | | | | |
| – 可供出售金融资产 | 15 | 2 | 15 | 2 |
| – 持有至到期投资 | (1) | 1 | (1) | 1 |
| – 应收款项类投资 | 63 | 4 | 63 | 4 |
| 其他资产 | 78 | (63) | 82 | (60) |
| | 29,171 | 16,320 | 29,094 | 16,102 |

40 所得税

利润表所列的所得税含：

| | 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 | |
| | 2015年 | 2014年 | 2015年 | 2014年 |
| 当期所得税 | | | | |
| – 中国内地 | 16,239 | 11,226 | 15,781 | 10,818 |
| – 香港 | 363 | 346 | 148 | 167 |
| – 海外 | 106 | 47 | 84 | 29 |
| 递延所得税 | (6,493) | (1,873) | (6,456) | (1,843) |
| | 10,215 | 9,746 | 9,557 | 9,171 |

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

41 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2015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 | 32,976 | 20.40 | 1.31 | 1.31 |
| 扣除非经常性损益后 | | | | |
| 归属于本行股东 | 32,788 | 20.29 | 1.30 | 1.30 |
| | 截至2014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 | 30,459 | 21.49 | 1.21 | 1.21 |
| 扣除非经常性损益后 | | | | |
| 归属于本行股东 | 30,269 | 21.35 | 1.20 | 1.20 |

注: (i) 加权平均股本数

| | 截至6月30日止6个月期间 | |
|-------------------|---------------|--------|
| | 2015年 | 2014年 |
| 于1月1日已发行的普通股 | 25,220 | 25,220 |
| 股本变化的加权平均数 | - | - |
| 于6月30日的普通股加权平均股本数 | 25,220 | 25,220 |

(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 | |
|--------------------------|---------------|--------|
| | 2015年 | 2014年 |
| 归属于本行股东的净利润 | 32,976 | 30,459 |
| 减: 影响本行股东净利润的非经常性损益 | (188) | (190) |
| 扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润 | 32,788 | 30,269 |

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)

42 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 | | 截至6月30日止 | |
| | 6个月期间 | | 6个月期间 | |
| | 2015年 | 2014年 | 2015年 | 2014年 |
| 净利润 | 33,169 | 30,519 | 30,666 | 28,462 |
| 调整： | | | | |
| 计提/(转回)贷款减值准备净额 | 29,026 | 16,345 | 28,945 | 16,124 |
| 计提/(冲回)其他资产减值准备 | 155 | (32) | 159 | (29) |
| 计提/(转回)投资减值准备 | (10) | 7 | (10) | 7 |
| 固定资产及投资性房地产折旧 | 1,660 | 1,458 | 1,382 | 1,250 |
| 无形资产摊销 | 205 | 175 | 184 | 153 |
| 长期待摊费用 | 281 | 304 | 281 | 304 |
| 固定资产及其他资产处理净收益 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 投资利息收入 | (23,249) | (17,437) | (22,976) | (17,206) |
| 公允价值变动损益 | (197) | (42) | (190) | (30) |
| 投资收益 | (5,985) | (4,222) | (5,851) | (4,193) |
| 递延所得税资产 | (5,991) | (152) | (5,968) | (149) |
| 递延所得税负债 | (21) | 5 | - | - |
| 经营性应收项目的增加 | (112,290) | (508,666) | (125,619) | (494,917) |
| 经营性应付项目的增加 | 404,521 | 890,517 | 397,996 | 880,872 |
| 经营活动产生的现金流入净额 | 321,275 | 408,780 | 299,000 | 410,649 |

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

42 现金流量表补充说明 (续)

(b) 现金及现金等价物包括:

| | 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 | |
| | 2015年 | 2014年 | 2015年 | 2014年 |
| 现金 | 15,359 | 15,680 | 14,815 | 15,092 |
| 现金等价物 | | | | |
| 原到期日不超过三个月的: | | | | |
| - 存放中央银行款项 | 105,247 | 57,395 | 96,437 | 47,979 |
| - 存放同业及其他金融机构款项 | 46,683 | 80,615 | 40,773 | 72,858 |
| - 拆出资金及买入返售款项 | 385,506 | 415,806 | 371,648 | 418,915 |
| - 债券投资 | 2,902 | 128,160 | 1,162 | 126,054 |
| | <u>540,338</u> | <u>681,976</u> | <u>510,020</u> | <u>665,806</u> |
| 现金及现金等价物合计 | <u>555,697</u> | <u>697,656</u> | <u>524,835</u> | <u>680,898</u> |

(c) 现金及现金等价物净(减少)/增加情况:

| | 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 | |
| | 2015年 | 2014年 | 2015年 | 2014年 |
| 现金的期末余额 | 15,359 | 15,680 | 14,815 | 15,092 |
| 减: 现金的期初余额 | (14,793) | (15,662) | (14,290) | (14,918) |
| 现金等价物的期末余额 | 540,338 | 681,976 | 510,020 | 665,806 |
| 减: 现金等价物的期初余额 | (456,678) | (334,287) | (434,992) | (316,549) |
| 现金及现金等价物净 (减少)/ 增加额 | <u>84,226</u> | <u>347,707</u> | <u>75,553</u> | <u>349,431</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 经营分部

本集团的主要业务为商业贷款及接受存款，现有的零售及公司贷款资金主要来自客户存款。

本集团按业务条线和经营地区将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。

本集团按公司金融、零售金融及同业金融三大业务条线进行业务决策、报告及业绩评估。二零一五年上半年起，司库损益按比例分摊至三条线。本集团的主要业务报告分部如下：

- 公司金融业务

向公司类客户和政府机构类客户提供的金融服务包括：贷款及存款服务、结算与现金管理服务、贸易金融与离岸业务、投资银行业务及其他服务。

- 零售金融业务

向个人客户提供的金融服务包括：贷款及存款服务、银行卡服务、财富管理、私人银行及其他服务。

- 同业金融业务

该业务分部包括：拆借、回购等同业机构往来业务、资产托管业务及金融市场业务。

- 其他业务

其他业务包括：投资性房地产及对附属公司、联营合营公司投资等相关业务。这些分部尚不符合任何用来厘定报告分部的量化门坎。

就分部分析而言，外部净利息收入 / 支出是指报告分部通过对外部提供银行业务而获得的净利息收入 / 支出。内部净利息收入 / 支出是指报告分部通过内部资金转移定价机制所承担的损益。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。成本分配是根据各报告分部的直接占用成本及相关动因分摊而定。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

43 经营分部 (续)

(a) 分部业绩、资产及负债

| | 公司金融业务 | | 零售金融业务 | | 同业金融业务 | | 其他业务 | | 合计 | |
|----------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|--|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|--|
| | 截至 2015 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2014 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2015 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2014 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (重述) | 截至 2015 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2014 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2015 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2014 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2015 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2014 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (重述) |
| 外部净利息收入 | 21,214 | 22,379 | 32,141 | 23,886 | 3,886 | 2,939 | 8,863 | 6,966 | 66,104 | 56,170 |
| 内部净利息 收入/(支出) | 7,320 | 8,158 | (3,222) | (43) | 2,240 | 1,981 | (6,338) | (10,096) | - | - |
| 净利息收入 | 28,534 | 30,537 | 28,919 | 23,843 | 6,126 | 4,920 | 2,525 | (3,130) | 66,104 | 56,170 |
| 净手续费及佣金收入 | 8,143 | 7,891 | 15,734 | 7,868 | 4,734 | 3,522 | 2,486 | 2,109 | 31,097 | 21,390 |
| 其他净收入 / (支出) | 1,917 | 2,579 | 368 | 357 | 4,062 | 2,990 | 587 | 774 | 6,934 | 6,700 |
| 其中: 对联营及合营 公司投资收益 | - | - | - | - | - | - | 134 | 93 | 134 | 93 |
| 营业收入 | 38,594 | 41,007 | 45,021 | 32,068 | 14,922 | 11,432 | 5,598 | (247) | 104,135 | 84,260 |
| 营业支出 | | | | | | | | | | |
| - 折旧及摊销 | (594) | (625) | (978) | (856) | (85) | (54) | (286) | (224) | (1,943) | (1,759) |
| - 保险中索准备 | - | - | - | - | - | - | (146) | (163) | (146) | (163) |
| - 资产减值损失 | (15,870) | (13,020) | (7,715) | (2,872) | 99 | (31) | (5,685) | (397) | (29,171) | (16,320) |
| - 其他 | (10,089) | (10,711) | (16,606) | (13,207) | (1,443) | (901) | (1,599) | (1,184) | (29,737) | (26,003) |
| | (26,553) | (24,356) | (25,299) | (16,935) | (1,429) | (986) | (7,716) | (1,968) | (60,997) | (44,245) |

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

43 经营分部 (续)

(a) 分部业绩、资产及负债 (续)

| | 公司金融业务 | | 零售金融业务 | | 同业金融业务 | | 其他业务 | | 合计 | |
|-----------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| | 截至 2015 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2014 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2015 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2014 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2015 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2014 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2015 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2014 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2015 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2014 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
| | 2015 年 6 月 30 日 | 2014 年 12 月 31 日 | 2015 年 6 月 30 日 | 2014 年 12 月 31 日 | 2015 年 6 月 30 日 | 2014 年 12 月 31 日 | 2015 年 6 月 30 日 | 2014 年 12 月 31 日 | 2015 年 6 月 30 日 | 2014 年 12 月 31 日 |
| 营业外收支净额 | - | - | - | - | - | - | 246 | 250 | 246 | 250 |
| 报告分部税前利润 | 12,041 | 16,651 | 19,722 | 15,133 | 13,493 | 10,446 | (1,872) | (1,965) | 43,384 | 40,265 |
| 资本性开支 (注) | 1,307 | 1,078 | 2,153 | 1,473 | 187 | 94 | 630 | 45 | 4,277 | 2,690 |
| 报告分部资产 | 1,445,095 | 1,380,976 | 1,111,661 | 1,022,060 | 1,185,402 | 886,272 | 1,444,708 | 1,411,906 | 5,186,866 | 4,701,214 |
| 报告分部负债 | 2,195,342 | 2,169,013 | 1,068,588 | 1,028,265 | 1,053,217 | 702,617 | 514,052 | 483,362 | 4,831,199 | 4,383,257 |
| 联营及合营公司投资 | - | - | - | - | - | - | 2,650 | 1,484 | 2,650 | 1,484 |

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)

43 经营分部 (续)

(b) 报告分部的收入、利润或亏损、资产和负债以及其他重要项目的调节

| | 本集团 | |
|-----------|--------------------|---------------------|
| | 2015 年 1-6 月 | 2014 年 1-6 月 |
| 收入 | | |
| 报告分部的总收入 | 104,003 | 84,260 |
| 合并收入 | <u>104,003</u> | <u>84,260</u> |
| 利润 | | |
| 报告分部的总利润 | 43,384 | 40,265 |
| 合并税前利润 | <u>43,384</u> | <u>40,265</u> |
| | 2015 年 6 月 30 日 | 2014 年 12 月 31 日 |
| 资产 | | |
| 各报告分部的总资产 | 5,186,866 | 4,701,214 |
| 商誉 | 9,954 | 9,953 |
| 无形资产 | 798 | 1,059 |
| 递延所得税资产 | 15,822 | 9,880 |
| 其他未分配资产 | 7,781 | 9,723 |
| 合并资产合计 | <u>5,221,221</u> | <u>4,731,829</u> |
| 负债 | | |
| 报告分部的总负债 | 4,831,199 | 4,383,257 |
| 应交税费 | 13,824 | 10,854 |
| 其他未分配金额 | 43,280 | 22,658 |
| 合并负债合计 | <u>4,888,303</u> | <u>4,416,769</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 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、新加坡设立分行，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、新加坡分行和伦敦、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、招银租赁和招商基金。

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

43 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 | |
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 截至2015年 6月30日止 6个月期间 | 截至2014年 6月30日止 6个月期间 | 截至2015年 6月30日止 6个月期间 | 截至2014年 6月30日止 6个月期间 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 总行 | 1,949,509 | 1,863,145 | 1,671,756 | 1,629,954 | 11,166 | (3,388) | 28,680 | 11,386 | 23,669 | 22,117 |
| 长江三角洲地区 | 663,251 | 590,741 | 659,271 | 586,447 | 5,827 | 8,610 | 17,030 | 16,384 | 2,587 | 2,657 |
| 环渤海地区 | 488,619 | 425,612 | 483,459 | 414,438 | 6,986 | 8,994 | 13,375 | 13,282 | 2,373 | 2,522 |
| 珠江三角洲及海西地区 | 609,670 | 527,907 | 603,974 | 515,926 | 7,755 | 9,430 | 15,402 | 14,928 | 1,783 | 1,862 |
| 东北地区 | 210,679 | 173,827 | 209,299 | 170,945 | 1,901 | 2,304 | 4,143 | 4,155 | 1,385 | 1,473 |
| 中部地区 | 407,802 | 333,656 | 405,940 | 328,146 | 2,704 | 4,612 | 8,936 | 8,573 | 2,690 | 2,798 |
| 西部地区 | 434,337 | 378,606 | 432,590 | 370,196 | 2,729 | 6,221 | 10,217 | 10,187 | 2,750 | 2,827 |
| 境外 | 127,299 | 126,892 | 126,528 | 121,176 | 977 | 825 | 1,050 | 1,216 | 66 | 68 |
| 附属机构 | <u>330,055</u> | <u>311,443</u> | <u>295,486</u> | <u>279,541</u> | <u>3,339</u> | <u>2,657</u> | <u>5,302</u> | <u>4,149</u> | <u>9,755</u> | <u>6,028</u> |
| 合计 | <u>5,221,221</u> | <u>4,731,829</u> | <u>4,888,303</u> | <u>4,416,769</u> | <u>43,384</u> | <u>40,265</u> | <u>104,135</u> | <u>84,260</u> | <u>47,058</u> | <u>42,352</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)

44 资产负债表外风险项目

(a) 信贷承担

本集团在任何特定期间均须有提供贷款额度的承担，形式包括批出贷款额度及信用卡透支额度。

本集团提供财务担保及信用证服务，以保证客户向第三方履行合同。承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会同时与客户偿付款项结清。

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

| | 本集团 | | 本行 | |
|------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2015 年 6 月 30 日 | 2014 年 12 月 31 日 | 2015 年 6 月 30 日 | 2014 年 12 月 31 日 |
| 合同金额： | | | | |
| 不可撤销的保函 | 233,487 | 249,322 | 231,037 | 248,650 |
| 不可撤销的信用证 | 232,696 | 279,857 | 232,128 | 279,495 |
| 承兑汇票 | 412,626 | 399,489 | 412,399 | 399,402 |
| 不可撤销的贷款承诺 | | | | |
| — 原到期日为 1 年以内(含) | 3,706 | 4,062 | 374 | 1,560 |
| — 原到期日为 1 年以上 | 24,943 | 23,694 | 16,952 | 18,841 |
| 信用卡透支额度 | 292,809 | 266,094 | 285,233 | 258,459 |
| 其他 | 2,501 | 2,610 | 2,924 | 3,132 |
| 合计 | <u>1,202,768</u> | <u>1,225,128</u> | <u>1,181,047</u> | <u>1,209,539</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。

除上述不可撤销的贷款承诺外，本集团于二零一五年六月三十日有金额为人民币 1,377,936 百万元（二零一四年十二月三十一日：人民币 1,725,348 百万元）的可撤销贷款承诺。这些贷款承诺是本集团可于任何时间无条件地取消的，或按相关的贷款合同约定因借款人的信贷能力变坏而自动取消的。

上述承担和或有负债承受资产负债表外的信贷风险，在履约或期满前，本集团管理层会合理评估其或有损失，并在必要时确认预计负债。由于上述信贷业务所涉及金额或不会被提取，上述合同金额并不代表未来的预期现金流出。

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

44 资产负债表外风险项目 (续)

(a) 信贷承担 (续)

| | 本集团 | 本行 |
|--------------------------|----------|----------|
| | 2015 年 | 2015 年 |
| | 6 月 30 日 | 6 月 30 日 |
| 或有负债和承担的信贷风险加权数额： | | |
| 或有负债和承担 | 395,879 | 387,990 |
| | 395,879 | 387,990 |

或有负债和承担的信贷风险加权金额依据银监会《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，并根据银监会 2014 年 4 月核准的范围采用内部评级法计算，内部评级法未覆盖部分采用权重法计算。

(b) 资本承担

于资产负债表日已授权资本承担如下：

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------------|----------|-----------|----------|-----------|
| | 2015 年 | 2014 年 | 2015 年 | 2014 年 |
| | 6 月 30 日 | 12 月 31 日 | 6 月 30 日 | 12 月 31 日 |
| 购买固定资产 | | | | |
| — 已订约 | 4,494 | 1,965 | 4,354 | 1,847 |
| — 已授权但未订约 | 921 | 572 | 919 | 551 |
| 合计 | 5,415 | 2,537 | 5,273 | 2,398 |

(c) 经营租赁承诺

根据不可撤销的物业经营租赁协议，本集团须在以下期间支付的最低租赁付款额为：

| | 本集团 | | 本行 | |
|--------------|----------|-----------|----------|-----------|
| | 2015 年 | 2014 年 | 2015 年 | 2014 年 |
| | 6 月 30 日 | 12 月 31 日 | 6 月 30 日 | 12 月 31 日 |
| 1 年以内 | 2,409 | 2,293 | 2,342 | 2,217 |
| 1 年以上至 5 年以内 | 8,572 | 7,991 | 8,454 | 7,867 |
| 5 年以上 | 2,404 | 2,674 | 2,404 | 2,674 |
| | 13,385 | 12,958 | 13,200 | 12,758 |

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

44 资产负债表外风险项目 (续)

(d) 未决诉讼

于二零一五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 243 百万元 (二零一四年十二月三十一日: 人民币 595 百万元)。其中多数诉讼是有关本行追收拖欠贷款及执行有关贷款抵质押品权利引致。本集团董事会认为，本集团不会因这些未决诉讼而遭受重大损失，故未于本财务报表内就有关事项计提准备。

(e) 承兑责任

作为中国国债承销商，若债券持有人于债券到期日前兑付国债，本集团有责任为债券持有人兑付这些债券。国债于到期日前的兑付价是按票面价值加上兑付日应计提的未付利息。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：

| | 本集团及本行 | |
|------|--------------------|---------------------|
| | 2015 年 6 月 30 日 | 2014 年 12 月 31 日 |
| 承兑责任 | 24,922 | 23,497 |

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

45 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对象和贷款条件等代为发放、监督使用并协助收回的贷款。本集团的委托贷款业务均不需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。

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。

于资产负债表日的委托资产及负债如下：

| | 本集团 | | 本行 | |
|--------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 委托贷款 | 271,405 | 243,797 | 267,953 | 240,474 |
| 委托贷款资金 | (271,405) | (243,797) | (267,953) | (240,474) |

(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。本集团作为发起人成立理财产品，与理财产品相关的投资风险由投资者承担。本集团从该业务中获取的收入主要包括理财产品的托管、销售、投资管理等手续费收入。

理财产品投资及募集的资金不是本集团的资产和负债，因此未在资产负债表内确认。从理财业务客户募集的资金于投资前记录为其他负债。

于资产负债表日与理财业务相关的资金如下：

| | 本集团 | | 本行 | |
|--------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 理财业务资金 | 1,586,137 | 831,473 | 1,586,132 | 831,472 |

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

46 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。

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。

在公司金融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。

在零售金融业务方面，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，本集团将根据个人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。

贷款分类方面，本集团采纳以风险为本的贷款分类方法。现时，本集团的贷款以十级分类为基础，进行内部细化的风险分类管理（正常一至五级、关注一级、关注二级、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已减值贷款。已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。

或有负债和承担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)

46 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。利率风险和汇率风险是本集团所面临的主要市场风险。本集团的市场风险主要来自交易账户和银行账户两方面。交易账户包括为交易目的或规避交易账户上的其他项目风险而持有的，可以自由交易的金融工具和头寸；银行账户指记录在银行资产负债表内及表外的、市场价值相对稳定、银行为获取稳定收益或对冲风险而开展、并愿意持有的资产负债业务及相关金融工具。

1 汇率风险

汇率风险是指以外币形式存在的资产负债及权益项目、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。本集团根据汇率风险管理政策制定、执行和监督职能相分离的原则，建立了汇率风险管理治理结构，明确董事会、监事会、高级管理层、专门委员会及银行相关部门在汇率风险管理中的作用、职责及报告路线。本集团汇率风险偏好审慎，原则上不主动承担风险，较好地适应了本集团当前发展阶段。目前的汇率风险管理政策及制度基本符合监管要求和本集团自身管理需要。

(1) 交易账户

本集团建立了包括汇率风险在内的交易账户市场风险架构和体系，以量化指标对交易账户汇率风险进行统一管理。交易账户汇率风险的架构、流程、方法与交易账户利率风险相一致。

本集团采用敞口指标、市场风险价值指标 (VaR, 包含利率、汇率、商品风险因子)、汇率情景压力测试损失指标、汇率敏感性指标、累计损失指标等量化指标进行管理，管理方式包括下达业务授权和限额指标、每日监控、持续报告等。

二零一五年上半年，人民币汇率走势变化显著，年初至三月上旬，美联储加息政策预期加强，美元兑人民币汇率从6.2040升至6.2743，之后进入震荡下行期，六月末降至6.2010。本集团其他交易币种中，欧元、日元、澳元显著走弱。市场波动虽对本集团交易量带来一定影响，但由于采取了较为审慎的交易策略和严格的风险管理策略，交易账户外汇类业务仍保持了较为平稳的经营，各项风险指标表现良好。

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

46 风险管理 (续)

(b) 市场风险 (续)

1 汇率风险 (续)

(2) 银行账户

本集团银行账户汇率风险由总行统筹管理，总行资产负债管理部作为全行的司库负责具体银行账户汇率风险管理工作。司库负责按监管要求和审慎原则管理银行账户汇率风险，通过限额管理、计划调控等方式对银行账户汇率风险实行统一管理。

本集团的银行账户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、压力测试等方法计量、分析银行账户汇率风险。本集团定期计量和分析银行账户外汇敞口的变化，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，以规避有关的银行账户汇率风险。

二零一五年上半年，本集团进一步优化了银行账户汇率风险计量工作，为准确评估风险、以及做出准确的管理策略提供了科学的参照标准。未来本集团将继续加大银行账户汇率风险的监测和限额授权管理工作，确保风险控制在合理范围内。

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)

46 风险管理 (续)

(b) 市场风险 (续)

1 汇率风险 (续)

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

| | 本集团 | | | |
|---------------|-------------|-----------|----------|-----------|
| | 2015年6月30日 | | | |
| | 美元 | 港币 | 其他 | 合计 |
| | (折人民币百万元) | | | |
| <i>非结构性头寸</i> | | | | |
| 即期资产 | 211,106 | 201,756 | 36,281 | 449,143 |
| 即期负债 | (246,408) | (158,023) | (47,192) | (451,623) |
| 远期购入 | 386,546 | 88,771 | 96,933 | 572,250 |
| 远期出售 | (441,271) | (20,785) | (93,584) | (555,640) |
| 净期权头寸 | (706) | (3) | 1,887 | 1,178 |
| 净(短)/长头寸 | (90,733) | 111,716 | (5,675) | 15,308 |
| 净结构性头寸 | 15 | 20,387 | 1 | 20,403 |
| | | | | |
| | 本集团 | | | |
| | 2014年12月31日 | | | |
| | 美元 | 港币 | 其他 | 合计 |
| | (折人民币百万元) | | | |
| <i>非结构性头寸</i> | | | | |
| 即期资产 | 360,138 | 146,351 | 30,426 | 536,915 |
| 即期负债 | (299,403) | (211,982) | (28,423) | (539,808) |
| 远期购入 | 450,254 | 184,254 | 45,259 | 679,767 |
| 远期出售 | (460,064) | (84,592) | (46,091) | (590,747) |
| 净期权头寸 | 151 | 7 | (674) | (516) |
| 净长头寸 | 51,076 | 34,038 | 497 | 85,611 |
| 净结构性头寸 | 22 | 32,713 | 2 | 32,737 |

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

46 风险管理 (续)

(b) 市场风险 (续)

2 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化导致金融工具和头寸整体收益和市值遭受损失的风险

(1) 交易账户

本集团制定了交易账户市场风险治理架构, 覆盖交易账户业务涉及的利率、汇率、商品等风险。本集团交易账户市场风险治理架构明确了董事会、高级管理层、模型验证部门(团队)、审计部门、信息技术部门、风险管理部门和业务前台的职责和分工, 交易账户利率风险管理由全面风险管理办公室下设市场风险管理部执行。

本集团制定了交易账户市场风险限额管理体系(含交易账户涉及的利率、汇率、商品风险等)。其中, 最高层级指标同时为交易账户市场风险偏好定量指标, 该指标采用了市场风险价值、组合压力测试方法, 并与资本净额直接挂钩; 此外, 根据各子组合产品类型、交易策略、风险特征等对最高层指标进行分解并制定下层限额指标, 每年下达至各业务前台并每日执行监控和报告。

本集团采用敞口指标、市场风险价值指标(VaR, 覆盖交易账户涉及的各个风险因子)、利率情景压力测试损失指标、利率敏感性指标、累计损失指标(覆盖交易账户涉及的各个风险因子)等量化指标对交易账户利率风险进行管理, 管理方式包括下达业务授权和限额指标、每日监控、持续报告等。其中市场风险价值指标包括一般市场风险价值和压力市场风险价值, 均使用历史模拟法计算。

二零一五年年上半年, 人民币市场资金面较为宽松, 但受天威、中富违约等事件影响, 低等级与高等级利差处于高位。本集团对宏观经济、货币政策、市场状况等进行了深入的研究和及时的跟踪, 审慎制定交易账户投资策略、严格把控制风险敞口, 未发生违约事件, 交易账户各项风险指标表现良好。

(2) 银行账户

本集团根据银行账户利率风险管理政策建立了利率风险管理治理架构, 明确了董事会、高级管理层、专门委员会及银行相关部门在银行账户利率风险管理中的作用、职责及报告路线, 保证利率风险管理的有效性。

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、分析银行账户利率风险。本集团通过资产负债分析例会及报告制度分析银行账户利率风险成因、提出管理建议、落实管理措施。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

46 风险管理 (续)

(b) 市场风险 (续)

2 利率风险 (续)

(2) 银行账户 (续)

二零一五年上半年, 本集团继续通过表内结构调整和表外利率衍生工具对冲方式降低全行净利息收入的波动性, 利率风险整体平稳可控。在落实主动性管理措施的同时, 本集团密切关注外部利率环境变化, 及时评估计量模型参数的适用性和合理性, 确保风险计量的精确度, 为制定前瞻性的管理措施提供决策依据。顺应经济变动新常态, 本集团将银行账户利率风险管理职能前移, 加大风险与资产负债业务分析的深度与关联性, 制定更有针对性的业务发展和风险管控措施。

二零一五年上半年, 中国人民银行三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合计下调 75 个基点, 一年期贷款基准利率水平同幅度下调 75 个基点, 同时进一步扩大存款浮动区间上限至基准利率的 1.5 倍。由于本集团的银行账户利率风险特征, 存贷款基准利率下调将对本集团净利息收入产生了一定的负面影响, 但该负面影响因本集团的利率风险主动管理而得到缓和。本集团将继续实施各项利率风险主动管理措施以实现净利息收入和经济价值的平稳增长。

(c) 流动性风险

流动性风险指本集团无法满足客户提取到期存款及新增贷款、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。

本集团根据流动性风险管理政策制定、执行和监督职能相分离的原则, 建立了流动性风险管理治理结构, 明确董事会、监事会、高级管理层、专门委员会及银行相关部门在流动性风险管理中的作用、职责及报告路线, 以提高流动性风险管理的有效性。本集团流动性风险偏好审慎, 较好地适应了本集团当前发展阶段。目前的流动性风险管理政策及制度基本符合监管要求和自身管理需要。

本集团流动性风险采取总行统筹、分行配合的模式开展管理。总行资产负债管理部作为全行的司库负责具体日常流动性风险管理工作。司库负责按监管要求和审慎原则管理流动性状况, 通过限额管理、计划调控以及内部资金转移定价等方式对流动性实行统一管理。

本集团从短期备付和中长期结构两个层面, 计量、监测并识别流动性风险, 按照固定频度密切监测各项限额指标, 定期开展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应急计划、开展了流动性应急演练, 以备流动性危机的发生。

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

46 风险管理 (续)

(c) 流动性风险 (续)

二零一五年上半年，市场流动性中性偏宽松，央行主要通过公开市场和降准降息操作加强预调微调，以定向宽松方式释放流动性。本集团流动性状况与市场流动性状况基本一致，因客户存款持续增长、资产平稳投放，整体流动性较为宽松。根据市场环境及本集团流动性状况，本集团采取以下措施提高资金使用效率、优化流动性结构：一是灵活运用FTP引导业务开展，平衡资金来源和资金运用，加强资产负债匹配管理；二是加强主动负债管理，积极拓展大额存单等新型负债品种，改善负债期限结构；三是持续优化资产配置结构，新增资产以低风险权重资产为主；四是稳步推进资产证券化，上半年发行资产证券化产品共137亿元，包含住房抵押贷款项目31.5亿元及信用卡汽车应收账款项目105.5亿元。

截至二零一五年六月末，本集团人民币存款总额中的16.5% (二零一四年：17.5%) 及外币存款总额中的5% (二零一四年：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)

46 风险管理 (续)

(c) 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:

| | 2015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)) | 120,606 | - | - | - | - | - | 500,429 | 621,035 |
| 应收同业和其他金融机构款项 | 39,542 | 422,706 | 45,214 | 74,858 | 10,523 | - | 608 | 593,451 |
| 贷款和垫款 (注(ii)) | 25,886 | 132,100 | 407,286 | 949,440 | 540,979 | 472,676 | 36,910 | 2,565,277 |
| 投资 (注(iii)) | 662 | 251,358 | 131,173 | 252,645 | 400,862 | 265,153 | 10,859 | 1,312,712 |
| 其他资产 | 14,149 | 6,158 | 7,992 | 9,610 | 1,878 | 1,081 | 87,878 | 128,746 |
| 资产总计 | 200,845 | 812,322 | 591,665 | 1,286,553 | 954,242 | 738,910 | 636,684 | 5,221,221 |
| 应付同业和其他金融机构款项 | 619,415 | 198,703 | 122,655 | 159,829 | 19,843 | 1,337 | - | 1,121,782 |
| 客户存款 (注(iv)) | 1,829,808 | 234,504 | 335,797 | 691,129 | 349,341 | 1,213 | - | 3,441,792 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 1,245 | 834 | 1,918 | 3,093 | 6,520 | 366 | 7,797 | 21,773 |
| 应付债券 | - | 8,723 | 19,891 | 68,239 | 32,905 | 32,398 | - | 162,156 |
| 其他负债 | 44,439 | 44,191 | 18,277 | 15,486 | 9,902 | 2,488 | 6,017 | 140,800 |
| 负债总计 | 2,494,907 | 486,955 | 498,538 | 937,776 | 418,511 | 37,802 | 13,814 | 4,888,303 |
| (短)/长头寸 | (2,294,062) | 325,367 | 93,127 | 348,777 | 535,731 | 701,108 | 622,870 | 332,918 |

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

46 风险管理 (续)

(c) 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:

| | 2014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 | |
| 资产 | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 (注 (i)) | 149,938 | - | - | - | - | - | 504,847 | 654,785 |
| 应收同业和其他金融机构款项 | 8,481 | 327,078 | 75,539 | 69,849 | 43,562 | - | 542 | 525,051 |
| 贷款和垫款 (注 (ii)) | 1,532 | 118,394 | 388,499 | 970,897 | 518,480 | 427,737 | 23,215 | 2,448,754 |
| 投资(含衍生)(注 (iii)) | - | 45,842 | 66,444 | 214,129 | 430,664 | 227,195 | 13,427 | 997,701 |
| 其他资产 | 11,916 | 5,735 | 5,868 | 9,142 | 901 | 324 | 71,652 | 105,538 |
| 资产总计 | 171,867 | 497,049 | 536,350 | 1,264,017 | 993,607 | 655,256 | 613,683 | 4,731,829 |
| 负债 | | | | | | | | |
| 应付同业和其他金融机构款项 | 4,569 | 419,093 | 234,423 | 193,695 | 26,765 | 494 | - | 879,039 |
| 客户存款 (注(iv)) | 1,618,482 | 196,234 | 447,982 | 681,507 | 357,289 | 2,944 | - | 3,304,438 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债 | 977 | 2,380 | 1,622 | 670 | 7,332 | 359 | 10,275 | 23,615 |
| 应付债券 | - | 5,859 | 31,757 | 9,145 | 28,610 | 30,784 | - | 106,155 |
| 其他负债 | 40,836 | 25,641 | 12,450 | 13,100 | 8,005 | 1,193 | 2,297 | 103,522 |
| 负债总计 | 1,664,864 | 649,207 | 728,234 | 898,117 | 428,001 | 35,774 | 12,572 | 4,416,769 |
| (短)/长头寸 | (1,492,997) | (152,158) | (191,884) | 365,900 | 565,606 | 619,482 | 601,111 | 315,060 |

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

46 风险管理 (续)

(c) 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但尚待存户指示的定期存款。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

46 风险管理 (续)

(d) 操作风险

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

报告期内, 本集团以防范系统性操作风险和重大操作风险损失为目标, 以“信贷业务操作风险、手工操作风险、信息科技风险、外包风险、人员风险”等重点领域, 加强事前和事中风险管控, 深入开展风险评估和监测预警, 完善风险管理机制、加强风险防控。一是围绕全行战略业务、重点业务开展了专项风险评估, 加强对典型案例的深入剖析, 通过风险提示、风险排查等形式引导全行上下加强预警与防范; 二是深入开展风险监测分析和报告, 持续关注操作风险变化, 持续从人员、流程、系统及外部等方面监测并捕捉风险信息, 督促一道防线切实加强风险防控; 三是参与了多项新产品、新业务评估, 从操作风险管理及全流程管控方面提出意见, 进一步提升操作风险管理的有效性。

(e) 资本管理

本集团资本管理的目标为:

- 保持合理的资本充足率水平, 持续满足资本监管法规和政策要求。保持稳固的资本基础, 支持本集团业务增长和战略规划的实施, 实现全面、协调和可持续发展;
- 遵守资本监管法规, 逐步实施资本计量高级方法, 完善内部资本充足评估程序, 公开披露资本管理相关信息, 全面覆盖各类风险, 确保集团安全运营;
- 充分运用各类风险量化成果, 建立以经济资本为核心的银行价值管理体系, 完善政策流程和管理应用体系, 强化资本约束和资本激励机制, 提升产品定价和决策支持能力, 提高资本配置效率; 及
- 合理运用各类资本工具, 不断增强资本实力, 优化资本结构, 提高资本质量, 降低资本成本, 为股东创造最佳回报。

本集团对资本结构进行管理, 并根据经济环境和集团经营活动的风险特性进行资本结构调整。为保持或调整资本结构, 本集团可能调整利润分配政策, 发行或回购股票、其他一级资本工具、合格二级资本工具、可转换公司债券等。本集团管理层根据银监会规定的方法定期监控资本充足率。本集团及本行于每半年及每季度向银监会提交所需信息。

本集团资本充足率计算范围包括本行及其附属公司。本行资本充足率计算范围包括总行及境内外所有分支机构。截至二零一五年六月三十日, 本集团符合资本充足率并表范围的附属公司包括: 永隆银行有限公司、招银国际金融有限公司、招银金融租赁有限公司和招商基金管理有限公司。

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

46 风险管理 (续)

(e) 资本管理 (续)

二零一三年一月一日起，本集团按照银监会《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定的要求计算资本充足率。二零一四年四月十八日，中国银监会核准我行实施资本计量高级方法。根据批复要求，本行符合监管要求的公司风险暴露和金融机构风险暴露使用初级内部评级法，零售风险暴露使用内部评级法，市场风险采用内部模型法，操作风险采用标准法。同时，中国银监会对获准实施资本计量高级方法的商业银行设立并行期。并行期内商业银行应当按照资本计量高级方法和其他方法并行计算资本充足率，并遵守资本底线要求。

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 风险管理 (续)

(e) 资本管理 (续)

本集团按照中国银监会二零一四年核准的资本管理高级方法计算的资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率如下:

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2015 年 6 月 30 日 | 2014 年 12 月 31 日 | 2015 年 6 月 30 日 | 2014 年 12 月 31 日 |
| 资本净额 | 377,058 | 358,334 | 336,217 | 320,740 |
| 其中:一级资本净额 | 319,135 | 301,982 | 282,761 | 268,845 |
| 风险加权资产总额 | 3,039,989 | 2,893,732 | 2,813,103 | 2,687,891 |
| 资本充足率 | 12.40% | 12.38% | 11.95% | 11.93% |
| 一级资本充足率 | 10.50% | 10.44% | 10.05% | 10.00% |
| 核心一级资本充足率 | 10.50% | 10.44% | 10.05% | 10.00% |

本集团按照信用风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用基本指标法计算的资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率如下:

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2015 年 6 月 30 日 | 2014 年 12 月 31 日 | 2015 年 6 月 30 日 | 2014 年 12 月 31 日 |
| 资本净额 | 388,314 | 369,532 | 347,473 | 331,937 |
| 其中:一级资本净额 | 319,135 | 301,982 | 282,761 | 268,845 |
| 风险加权资产总额 | 3,300,300 | 3,146,571 | 3,078,519 | 2,946,283 |
| 资本充足率 | 11.77% | 11.74% | 11.29% | 11.27% |
| 一级资本充足率 | 9.67% | 9.60% | 9.18% | 9.12% |
| 核心一级资本充足率 | 9.67% | 9.60% | 9.18% | 9.12% |

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

46 风险管理 (续)

(f) 运用衍生金融工具

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

本集团为资金业务及对资产及负债的管理而进行衍生金融工具交易。本集团的衍生金融工具包括利率、货币及其他衍生工具，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，面临的汇率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。

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

46 风险管理 (续)

(f) 运用衍生金融工具 (续)

| | 本集团 | | | | | | |
|------------------|----------------|----------------|---------------|----------|----------------|--------------|----------------|
| | 2015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 | 1年至 5年 | 5年 以上 | 合计 | 资产 | 负债 | |
| 交易性衍生金融工具 | | | | | | | |
| 利率衍生金融工具 | | | | | | | |
| 利率掉期 | 214,922 | 297,425 | 64,230 | 374 | 576,951 | 582 | (612) |
| 货币衍生金融工具 | | | | | | | |
| 即期 | 45,632 | - | - | - | 45,632 | 30 | (28) |
| 远期 | 248,204 | 311,417 | 34,042 | - | 593,663 | 5,714 | (4,936) |
| 外汇掉期 | 121,240 | 69,931 | 3,700 | - | 194,871 | 395 | (611) |
| 期权购入 | 25,181 | 18,577 | 166 | - | 43,924 | 358 | - |
| 期权出售 | 31,726 | 21,180 | 205 | - | 53,111 | - | (1,370) |
| | <u>471,983</u> | <u>421,105</u> | <u>38,113</u> | <u>-</u> | <u>931,201</u> | <u>6,497</u> | <u>(6,945)</u> |
| 其他衍生金融工具 | | | | | | | |
| 信用违约掉期 | - | 471 | - | - | 471 | - | (5) |
| 权益期权购入 | 78 | 25 | 24 | - | 127 | 16 | - |
| 权益期权出售 | 37 | - | - | - | 37 | - | (1) |
| | <u>115</u> | <u>496</u> | <u>24</u> | <u>-</u> | <u>635</u> | <u>16</u> | <u>(6)</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)

46 风险管理 (续)

(f) 运用衍生金融工具 (续)

| | 本集团 | | | | | | |
|--|---------------|-----------|----------|-----|--------|-------|---------|
| | 2015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 | 1年至 5年 | 5年 以上 | 合计 | 资产 | 负债 | |
| 现金流量对冲金融工具 | | | | | | | |
| 利率衍生金融工具 | | | | | | | |
| 利率掉期 | 5,690 | 14,000 | 19,710 | - | 39,400 | 260 | (116) |
| 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 | 755 | 1,842 | 13,105 | 644 | 16,346 | 57 | (17) |
| 货币衍生金融工具 | | | | | | | |
| 外汇掉期 | 101 | 1,726 | 2,736 | - | 4,563 | 16 | (47) |
| 其他衍生金融工具 | | | | | | | |
| 权益期权购入 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 856 | 3,568 | 15,841 | 644 | 20,909 | 73 | (64) |
| | | | | | | 7,428 | (7,743) |

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

46 风险管理 (续)

(f) 运用衍生金融工具 (续)

| | 本集团 | | | | | | |
|------------------|----------------|----------------|---------------|-----------|------------------|--------------|----------------|
| | 2014年12月31日 | | | | | | |
| | 按剩余到期日分析的名义金额 | | | | 合计 | 公允价值 | |
| 3个月 以内 | 3个月 至1年 | 1年至 5年 | 5年 以上 | 资产 | | 负债 | |
| 交易性衍生金融工具 | | | | | | | |
| 利率衍生金融工具 | | | | | | | |
| 利率掉期 | 161,828 | 107,663 | 29,995 | 752 | 300,238 | 204 | (240) |
| 货币衍生金融工具 | | | | | | | |
| 即期 | 20,019 | - | - | - | 20,019 | 874 | (793) |
| 远期 | 285,302 | 395,102 | 46,906 | - | 727,310 | 5,362 | (4,142) |
| 外汇掉期 | 138,277 | 77,173 | 3,332 | - | 218,782 | 1,393 | (1,270) |
| 期权购入 | 16,626 | 5,883 | - | - | 22,509 | 1,233 | - |
| 期权出售 | 21,331 | 6,921 | - | - | 28,252 | - | (3,365) |
| | <u>481,555</u> | <u>485,079</u> | <u>50,238</u> | <u>-</u> | <u>1,016,872</u> | <u>8,862</u> | <u>(9,570)</u> |
| 其他衍生金融工具 | | | | | | | |
| 信用违约掉期 | - | 775 | 93 | - | 868 | 1 | (2) |
| 权益期权购入 | 53 | 29 | 24 | 36 | 142 | 15 | - |
| 权益期权出售 | 29 | - | - | - | 29 | - | - |
| | <u>82</u> | <u>804</u> | <u>117</u> | <u>36</u> | <u>1,039</u> | <u>16</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)

46 风险管理 (续)

(f) 运用衍生金融工具 (续)

| | 本集团 | | | | | | |
|--|---------------|-----------|----------|-----|--------|-------|----------|
| | 2014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 | 1年至 5年 | 5年 以上 | 合计 | 资产 | 负债 | |
| 现金流量对冲金融工具 | | | | | | | |
| 利率衍生金融工具 | | | | | | | |
| 利率掉期 | 6,300 | 13,540 | 29,510 | - | 49,350 | 143 | (360) |
| 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 | 124 | 515 | 9,941 | 377 | 10,957 | 73 | (29) |
| 货币衍生金融工具 | | | | | | | |
| 外汇掉期 | - | 343 | 3,286 | - | 3,629 | 17 | (45) |
| 其他衍生金融工具 | | | | | | | |
| 权益期权出售 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 124 | 858 | 13,227 | 377 | 14,586 | 90 | (74) |
| | | | | | | 9,315 | (10,246) |

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

46 风险管理 (续)

(f) 运用衍生金融工具 (续)

| | 本行 | | | | | | |
|------------------|----------------|----------------|---------------|----------|----------------|--------------|----------------|
| | 2015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 | 1年至 5年 | 5年 以上 | 合计 | 资产 | 负债 | |
| 交易性衍生金融工具 | | | | | | | |
| 利率衍生金融工具 | | | | | | | |
| 利率掉期 | 212,043 | 294,417 | 63,528 | 374 | 570,362 | 310 | (344) |
| 货币衍生金融工具 | | | | | | | |
| 即期 | 45,632 | - | - | - | 45,632 | 30 | (28) |
| 远期 | 240,580 | 306,226 | 33,532 | - | 580,338 | 5,631 | (4,866) |
| 外汇掉期 | 97,510 | 52,288 | 3,700 | - | 153,498 | 262 | (432) |
| 期权购入 | 25,147 | 18,465 | 166 | - | 43,778 | 357 | - |
| 期权出售 | 31,708 | 21,067 | 205 | - | 52,980 | - | (1,369) |
| | <u>440,577</u> | <u>398,046</u> | <u>37,603</u> | <u>-</u> | <u>876,226</u> | <u>6,280</u> | <u>(6,695)</u> |
| 其他衍生金融工具 | | | | | | | |
| 信用违约掉期 | - | 471 | - | - | 471 | - | (5) |
| | <u>-</u> | <u>471</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>471</u> | <u>-</u> | <u>(5)</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)

46 风险管理 (续)

(f) 运用衍生金融工具 (续)

| | 本行 | | | | | | |
|---|---------------|-----------|----------|-----|--------|-------|---------|
| | 2015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 | 1年至 5年 | 5年 以上 | 合计 | 资产 | 负债 | |
| 现金流量对冲金融工具 | | | | | | | |
| 利率衍生金融工具 | | | | | | | |
| 利率掉期 | 5,690 | 14,000 | 19,710 | - | 39,400 | 260 | (116) |
| 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 | 550 | 853 | 11,165 | 644 | 13,212 | 48 | (8) |
| 货币衍生金融工具 | | | | | | | |
| 外汇掉期 | 101 | 1,726 | 2,736 | - | 4,563 | 16 | (47) |
| | 651 | 2,579 | 13,901 | 644 | 17,775 | 64 | (55) |
| | | | | | | 6,914 | (7,215) |

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

46 风险管理 (续)

(f) 运用衍生金融工具 (续)

| | 本行 | | | | | | |
|------------------|----------------|----------------|---------------|----------|----------------|--------------|----------------|
| | 2014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 | 1年至 5年 | 5年 以上 | 合计 | 资产 | 负债 | |
| 交易性衍生金融工具 | | | | | | | |
| 利率衍生金融工具 | | | | | | | |
| 利率掉期 | 159,333 | 106,863 | 29,852 | 639 | 296,687 | 203 | (235) |
| 货币衍生金融工具 | | | | | | | |
| 即期 | 20,019 | - | - | - | 20,019 | 874 | (793) |
| 远期 | 280,537 | 384,733 | 44,089 | - | 709,359 | 5,237 | (4,037) |
| 外汇掉期 | 119,515 | 62,357 | 3,200 | - | 185,072 | 577 | (406) |
| 期权购入 | 16,609 | 5,883 | - | - | 22,492 | 1,233 | - |
| 期权出售 | 21,316 | 6,921 | - | - | 28,237 | - | (3,365) |
| | <u>457,996</u> | <u>459,894</u> | <u>47,289</u> | <u>-</u> | <u>965,179</u> | <u>7,921</u> | <u>(8,601)</u> |
| 其他衍生金融工具 | | | | | | | |
| 信用违约掉期 | - | 775 | 93 | - | 868 | 1 | (2) |

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

46 风险管理 (续)

(f) 运用衍生金融工具 (续)

| | 本行 | | | | | | |
|--|---------------|-----------|----------|-----|--------|-------|---------|
| | 2014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 | 1年至 5年 | 5年 以上 | 合计 | 资产 | 负债 | |
| 现金流量对冲金融工具 | | | | | | | |
| 利率衍生金融工具 | | | | | | | |
| 利率掉期 | 6,300 | 13,540 | 29,510 | - | 49,350 | 143 | (360) |
| 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 | 124 | 186 | 7,771 | 377 | 8,458 | 61 | (23) |
| 货币衍生金融工具 | | | | | | | |
| 外汇掉期 | - | 343 | 3,286 | - | 3,629 | 17 | (45) |
| | 124 | 529 | 11,057 | 377 | 12,087 | 78 | (68) |
| | | | | | | 8,346 | (9,266) |

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

46 风险管理 (续)

(f) 运用衍生金融工具 (续)

有关衍生金融工具的信用风险加权金额如下。该金额已考虑双边净额结算安排的影响。

| | 2015年6月30日 | 2014年12月31日 |
|--------------|------------|-------------|
| 交易对手信用风险加权资产 | | |
| 利率衍生工具 | 419 | 214 |
| 货币衍生工具 | 2,005 | 3,003 |
| 其他衍生工具 | 1 | 2 |
| 信用估值调整风险加权资产 | 6,133 | 5,830 |
| 合计 | 8,558 | 9,049 |

注：衍生金融工具交易对手信用风险加权金额依据银监会的《商业银行资本管理办法（试行）》的规定计算，包括交易对手信用风险加权资产与信用估值调整风险加权资产。该金额根据银监会二零一四年四月核准的范围采用内部评级法计算，内部评级法未覆盖部分采用权重法计算。

47 按公允价值列报的金融工具

公允价值的估计是根据金融工具的特性和相关市场资料于某一特定时间作出，因此一般是主观的。本集团以下列公允价值层级来计量公允价值。这些公允价值层级反映了计量公允价值时所使用的输入变量的重要性。

- 第一层级：相同工具在活跃市场的报价（未经调整）。
- 第二层级：使用以可直接观察（即价格）或间接观察（即源自价格）的输入变量为基础的估值技术。这个类别包括使用以下方法估值的工具：类似工具在活跃市场的报价；相同工具或类似工具在较不活跃市场的报价；或其他估值技术，其所用重要的输入变量都可以通过市场数据直接或间接观察。
- 第三层级：使用重要的不可观察输入变量的估值技术。这个类别涵盖了并非以可观察数据的输入变量为估值基础的所有工具，而不可观察的输入变量可对工具的估值构成重大的影响。这个类别所包含的工具，是以类似工具的市场报价来估值，并需要作出重大的不可观察的调整或假设，以反映不同工具的差异。

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

47 按公允价值列报的金融工具 (续)

下表按公允价值层级 (公允价值的分类方法) 分析在报告期末以公允价值计量的金融工具:

| | 2015年6月30日 | | | | | | | |
|-------------------------------|---------------|----------------|--------------|----------------|---------------|----------------|--------------|----------------|
| | 本集团 | | | | 本行 | | | |
| | 第1层级 | 第2层级 | 第3层级 | 总额 | 第1层级 | 第2层级 | 第3层级 | 总额 |
| 资产 | | | | | | | | |
| 交易性金融资产 | | | | | | | | |
| - 债券投资 | 2,952 | 40,779 | - | 43,731 | 2,939 | 40,779 | - | 43,718 |
| - 股权投资 | 799 | - | - | 799 | - | - | - | - |
| | <u>3,751</u> | <u>40,779</u> | <u>-</u> | <u>44,530</u> | <u>2,939</u> | <u>40,779</u> | <u>-</u> | <u>43,718</u> |
| 指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 | | | | | | | | |
| - 债券投资 | 2,847 | 4,724 | - | 7,571 | 288 | 4,539 | - | 4,827 |
| 衍生金融资产 | - | 7,413 | 15 | 7,428 | - | 6,913 | - | 6,913 |
| 可供出售金融资产 | | | | | | | | |
| - 债券投资 | 26,768 | 242,765 | - | 269,533 | 10,524 | 241,001 | - | 251,525 |
| - 股权投资 | 1,424 | 73 | 895 | 2,392 | 533 | - | 440 | 973 |
| - 基金投资 | 219 | 526 | 139 | 884 | - | - | - | - |
| | <u>28,411</u> | <u>243,364</u> | <u>1,034</u> | <u>272,809</u> | <u>11,057</u> | <u>241,001</u> | <u>440</u> | <u>252,498</u> |
| | <u>35,009</u> | <u>296,280</u> | <u>1,049</u> | <u>332,338</u> | <u>14,284</u> | <u>293,232</u> | <u>440</u> | <u>307,956</u> |
| 负债 | | | | | | | | |
| 交易性金融负债 | | | | | | | | |
| - 纸贵金属 (空头) | - | 1,245 | - | 1,245 | - | 1,245 | - | 1,245 |
| - 交易性权益负债 | 54 | - | - | 54 | - | - | - | - |
| | <u>54</u> | <u>1,245</u> | <u>-</u> | <u>1,299</u> | <u>-</u> | <u>1,245</u> | <u>-</u> | <u>1,245</u> |
| 衍生金融负债 | - | 7,743 | - | 7,743 | - | 7,215 | - | 7,215 |
| 指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债 | | | | | | | | |
| - 拆入纸贵金属 | - | 1,599 | - | 1,599 | - | 1,599 | - | 1,599 |
| - 已发行存款证 | - | 408 | 3,660 | 4,068 | - | - | 3,660 | 3,660 |
| - 已发行债券 | - | 5,147 | - | 5,147 | - | 5,147 | - | 5,147 |
| - 其他 | - | 1,917 | - | 1,917 | - | 1,917 | - | 1,917 |
| | <u>-</u> | <u>9,071</u> | <u>3,660</u> | <u>12,731</u> | <u>-</u> | <u>8,664</u> | <u>3,660</u> | <u>12,324</u> |
| | <u>54</u> | <u>18,059</u> | <u>3,660</u> | <u>21,773</u> | <u>-</u> | <u>17,124</u> | <u>3,660</u> | <u>20,784</u> |

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

47 按公允价值列报的金融工具 (续)

| | 2014年12月31日 | | | | | | | |
|---------------------------|---------------|----------------|--------------|----------------|---------------|----------------|--------------|----------------|
| | 本集团 | | | | 本行 | | | |
| | 第1层级 | 第2层级 | 第3层级 | 总额 | 第1层级 | 第2层级 | 第3层级 | 总额 |
| 资产 | | | | | | | | |
| 交易性金融资产 | | | | | | | | |
| - 债券投资 | 3,988 | 28,310 | - | 32,298 | 3,825 | 28,309 | - | 32,134 |
| - 纸贵金属 (多头) | - | 12 | - | 12 | - | 12 | - | 12 |
| - 股权投资 | 712 | - | - | 712 | - | - | - | - |
| | <u>4,700</u> | <u>28,322</u> | <u>-</u> | <u>33,022</u> | <u>3,825</u> | <u>28,321</u> | <u>-</u> | <u>32,146</u> |
| 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | | | | | | | |
| - 债券投资 | 1,454 | 5,589 | 125 | 7,168 | 351 | 4,596 | 125 | 5,072 |
| 衍生金融资产 | - | 9,300 | 15 | 9,315 | - | 8,346 | - | 8,346 |
| 可供出售金融资产 | | | | | | | | |
| - 债券投资 | 26,737 | 249,357 | - | 276,094 | 13,627 | 248,346 | - | 261,973 |
| - 股权投资 | 1,316 | 71 | 728 | 2,115 | 529 | - | 440 | 969 |
| - 基金投资 | 263 | 29 | 25 | 317 | - | - | - | - |
| | <u>28,316</u> | <u>249,457</u> | <u>753</u> | <u>278,526</u> | <u>14,156</u> | <u>248,346</u> | <u>440</u> | <u>262,942</u> |
| | <u>34,470</u> | <u>292,668</u> | <u>893</u> | <u>328,031</u> | <u>18,332</u> | <u>289,609</u> | <u>565</u> | <u>308,506</u> |
| 负债 | | | | | | | | |
| 交易性金融负债 | | | | | | | | |
| - 纸贵金属 (空头) | - | 977 | - | 977 | - | 977 | - | 977 |
| - 交易性权益负债 | 30 | - | - | 30 | - | - | - | - |
| - 交易性基金负债 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | <u>30</u> | <u>977</u> | <u>-</u> | <u>1,007</u> | <u>-</u> | <u>977</u> | <u>-</u> | <u>977</u> |
| 衍生金融负债 | - | 10,246 | - | 10,246 | - | 9,266 | - | 9,266 |
| 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | | | | | | | | |
| - 拆入纸贵金属 | - | 2,029 | - | 2,029 | - | 2,029 | - | 2,029 |
| - 已发行存款证 | - | 410 | 2,610 | 3,020 | - | - | 2,610 | 2,610 |
| - 已发行债券 | - | 5,099 | - | 5,099 | - | 5,099 | - | 5,099 |
| - 其他 | - | 2,214 | - | 2,214 | - | 2,214 | - | 2,214 |
| | <u>-</u> | <u>9,752</u> | <u>2,610</u> | <u>12,362</u> | <u>-</u> | <u>9,342</u> | <u>2,610</u> | <u>11,952</u> |
| | <u>30</u> | <u>20,975</u> | <u>2,610</u> | <u>23,615</u> | <u>-</u> | <u>19,585</u> | <u>2,610</u> | <u>22,195</u> |

于本报告期，金融工具并无在公允价值层级的第一和第二层级之间作出重大转移。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

48 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

| <u>关联方名称</u> | <u>实收资本</u> | <u>对本行持股比例</u> |
|--------------|--------------|----------------------------|
| 招商局集团有限公司 | 人民币 115.5 亿元 | 20.20% ^{(注 (i))} |
| 招商局轮船股份有限公司 | 人民币 43 亿元 | 12.54% ^{(注 (ii))} |

(ii) 本行控股子公司

| <u>关联方名称</u> | <u>实收资本</u> | <u>本行持股比例</u> |
|--------------|-------------|---------------|
| 招银国际金融有限公司 | 港币 10 亿元 | 100.00% |
| 招银金融租赁有限公司 | 人民币 60 亿元 | 100.00% |
| 永隆银行有限公司 | 港币 11.61 亿元 | 100.00% |
| 招商基金管理有限公司 | 人民币 2.1 亿元 | 55.00% |

(iii) 本行其他股东

| <u>关联方名称</u> | <u>对本行持股比例</u> |
|----------------------------|----------------|
| 安邦财产保险股份有限公司-传统产品 | 10.72% |
| 中国远洋运输(集团)总公司 | 6.24% |
| 深圳市晏清投资发展有限公司 | 2.96% |
| 深圳市楚源投资发展有限公司 | 2.59% |
| 深圳市招融投资控股有限公司 | 1.26% |
| Bestwinner Investment Ltd. | 0.85% |

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

48 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 20.20% (二零一四年末: 20.00%) 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，于二零一四年六月三十日其持有本行 12.54% 的股权 (二零一四年末: 12.54%)，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:

| | <u>2015 年</u> | <u>2014 年</u> |
|-------|---------------|---------------|
| 短期贷款 | 4.85% 至 5.60% | 5.60% |
| 中长期贷款 | 5.25% 至 6.15% | 6.00% 至 6.15% |
| 储蓄存款 | 0.35% | 0.35% |
| 定期存款 | 1.60% 至 4.00% | 2.35% 至 4.00% |

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) 与招商局集团有限公司控制公司的交易余额(含第一大股东)

| | <u>2015 年 6 月 30 日</u> | | <u>2014 年 12 月 31 日</u> | |
|----------------------------|------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|
| | 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 | 6,860 | 0.27 | 4,395 | 0.18 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 | 660 | 1.27 | 1,354 | 3.37 |
| 可供出售金融资产 | 2,153 | 0.79 | 1,695 | 0.61 |
| 持有至到期投资 | 270 | 0.09 | 395 | 0.15 |
| 应收款项类投资 | 124 | 0.02 | 1,838 | 0.45 |
| 客户存款 | 76,198 | 2.21 | 40,038 | 1.21 |
| 保函 | 1,471 | 0.63 | 1,237 | 0.50 |
| 信用证 | 244 | 0.10 | 1,186 | 0.42 |
| 承兑汇票 | 25 | 0.01 | 47 | 0.01 |

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

48 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) 与招商局集团有限公司控制公司的交易余额(含第一大股东) (续)

| | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | | | |
|--------|---------------------|--------------------------|--------|--------------------------|
| | 2015 年 | | 2014 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 | 247 | 0.21 | 180 | 0.17 |
| 利息支出 | 503 | 0.96 | 151 | 0.29 |
| 净手续费收入 | 352 | 1.13 | 57 | 0.27 |
| 其他净收入 | 10 | 0.15 | 3 | 0.05 |

(ii) 与董监事任职公司的交易余额

| | 2015 年 6 月 30 日 | | 2014 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 | 6,363 | 0.25 | 8,390 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 | 780 | 1.50 | 531 | 1.32 |
| 可供出售金融资产 | 1,120 | 0.41 | 1,618 | 0.58 |
| 客户存款 | 48,697 | 1.41 | 10,454 | 0.32 |
| 保函 | 1,320 | 0.57 | 1,320 | 0.53 |

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

48 关联方关系及交易 (续)

(c) 与本集团关联公司的交易余额 (续)

(ii) 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 | | | |
|--------|---------------|--------------------------|-------|--------------------------|
| | 2015年 | | 2014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 | 165 | 0.14 | 119 | 0.11 |
| 利息支出 | 366 | 0.70 | 42 | 0.08 |
| 净手续费收入 | 155 | 0.50 | 58 | 0.27 |
| 其他净收入 | 1 | - | - | - |

(iii) 与联营及合营公司的的交易余额

| | 2015年6月30日 | | 2014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 | 7 | - | 7 |
| 客户存款 | 1,809 | 0.05 | 102 | - |

| | 截至6月30日止6个月期间 | | | |
|--------|---------------|--------------------------|-------|--------------------------|
| | 2015年 | | 2014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 | 26 | 0.02 | 1 | - |
| 净手续费收入 | 261 | 0.84 | 160 | 0.75 |

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

48 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) 与其他持股 5% 以上股东的交易余额

| | 2015 年 6 月 30 日 | | 2014 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 % |
| 应收款项类投资 | 200 | 0.03 | 200 | 0.05 |
| 客户存款 | 9,097 | 0.26 | 3,520 | 0.11 |
| 保函 | 6,000 | 2.57 | 6,000 | 2.41 |

| | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | | | |
|--------|---------------------|--------------------------|--------|--------------------------|
| | 2015 年 | | 2014 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 | 2 | - | 2 | - |
| 利息支出 | 14 | 0.03 | 8 | 0.02 |
| 净手续费收入 | 585 | 1.88 | - | - |

(d) 与本行关联公司的交易余额 (不含子公司)

(i) 与招商局集团有限公司控制公司的交易余额(含第一大股东)

| | 2015 年 6 月 30 日 | | 2014 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 | 6,381 | 0.27 | 3,944 | 0.18 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 | 660 | 1.36 | 1,354 | 3.64 |
| 可供出售金融资产 | 2,153 | 0.85 | 1,695 | 0.64 |
| 持有至到期投资 | 270 | 0.09 | 394 | 0.15 |
| 应收款项类投资 | 124 | 0.02 | 1,838 | 0.45 |
| 客户存款 | 75,661 | 2.30 | 39,566 | 1.25 |
| 保函 | 1,471 | 0.64 | 1,237 | 0.50 |
| 信用证 | 244 | 0.11 | 1,186 | 0.51 |
| 承兑汇票 | 25 | 0.01 | 47 | 0.01 |

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

48 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)

(i) 与招商局集团有限公司控制公司的交易余额(含第一大股东)(续)

| | 截至6月30日止6个月期间 | | | |
|--------|---------------|---------------------|-------|---------------------|
| | 2015年 | | 2014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 | 246 | 0.22 | 155 | 0.15 |
| 利息支出 | 499 | 1.01 | 148 | 0.30 |
| 净手续费收入 | 351 | 1.21 | 57 | 0.29 |
| 其他净收入 | 10 | 0.16 | 3 | 0.05 |

(ii) 与董监事任职公司的交易余额

| | 2015年6月30日 | | 2014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 | 5,967 | 0.26 | 7,371 | 0.33 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 | 780 | 1.61 | 531 | 1.43 |
| 可供出售金融资产 | 1,120 | 0.44 | 1,618 | 0.62 |
| 客户存款 | 48,697 | 1.48 | 10,454 | 0.33 |
| 保函 | 1,320 | 0.57 | 1,320 | 0.53 |

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

48 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 | | | |
|--------|---------------|--------------------------|-------|--------------------------|
| | 2015年 | | 2014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 | 165 | 0.15 | 109 | 0.11 |
| 利息支出 | 366 | 0.74 | 42 | 0.08 |
| 净手续费收入 | 155 | 0.53 | 58 | 0.29 |
| 其他净收入 | 1 | 0.02 | - | - |

(iii) 与联营及合营公司的交易余额

| | 2015年6月30日 | | 2014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 | 1,776 | 0.05 | 37 |

| | 截至6月30日止6个月期间 | | | |
|--------|---------------|--------------------------|-------|--------------------------|
| | 2015年 | | 2014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 | 26 | 0.05 | 1 | - |
| 净手续费收入 | 258 | 0.89 | 158 | 0.80 |

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

48 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)

(iv) 与其他持股 5% 以上股东的交易余额

| | 2015 年 6 月 30 日 | | 2014 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 % |
| 应收款项类投资 | 200 | 0.03 | 200 | 0.05 |
| 客户存款 | 9,097 | 0.28 | 3,520 | 0.11 |
| 保函 | 6,000 | 2.60 | 6,000 | 2.41 |

| | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | | | |
|--------|---------------------|--------------------------|--------|--------------------------|
| | 2015 年 | | 2014 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 | 2 | - | 2 | - |
| 利息支出 | 14 | 0.03 | 8 | 0.02 |
| 手续费净收入 | 585 | 2.02 | - | - |

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

48 关联方关系及交易 (续)

(e) 与本行子公司的交易余额

| | 2015年6月30日 | | 2014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 | 1,606 | 0.05 | 1,374 | 0.04 |
| 贷款和垫款 | 1,065 | 0.05 | 310 | 0.01 |
| 存放同业和其他金融机构款项 | 2,759 | 5.87 | 2,439 | 5.19 |
| 拆出资金 | 30,461 | 23.80 | 29,826 | 21.64 |
| 同业和其他金融机构存放款项 | 9,233 | 1.05 | 18,688 | 2.67 |
| 拆入资金 | 160 | 0.45 | 164 | 0.41 |
| 应收款项类投资 | 2,612 | 0.38 | - | - |
| 可供出售金融资产 | 440 | 0.17 | 2,052 | 0.78 |
| 保函 | 136 | 0.06 | 117 | 0.05 |
| 承兑汇票 | 110 | 0.03 | 112 | 0.03 |

截至6月30日止6个月期间

| | 2015年 | | 2014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 | 438 | 0.39 | 47 | 0.05 |
| 利息支出 | 365 | 0.74 | 23 | 0.05 |
| 净手续费收入 | 843 | 2.91 | 413 | 2.09 |
| 其他净收入 | - | - | (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)

49 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(a) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括理财产品、资产管理计划、信托受益权、资产支持证券以及基金。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

截至二零一五年六月三十日及二零一四年十二月三十一日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及其在本集团的财务状况表的相关资产负债项目列示如下：

本集团

| | 2015年6月30日 | | | | | |
|--------|--------------|--------------|-------------|-------------|---------|------------|
| | 账面价值 | | | | | 最大 损失敞口 |
| | 买入返售 金融资产 | 可供出售 金融资产 | 持有至 到期投资 | 应收款 项类投资 | 合计 | |
| 理财产品 | - | - | - | 37,540 | 37,540 | 37,540 |
| 资产管理计划 | 27,973 | - | - | 515,635 | 543,608 | 543,608 |
| 信托受益权 | 26,468 | - | - | 94,495 | 120,963 | 120,963 |
| 资产支持证券 | - | 2,477 | 3,208 | 118 | 5,803 | 5,803 |
| 基金 | - | 884 | - | - | 884 | 884 |
| | 54,441 | 3,361 | 3,208 | 647,788 | 708,798 | 708,798 |

| | 2014年12月31日 | | | | | |
|--------|--------------|--------------|-------------|-------------|---------|------------|
| | 账面价值 | | | | | 最大 损失敞口 |
| | 买入返售 金融资产 | 可供出售 金融资产 | 持有至 到期投资 | 应收款 项类投资 | 合计 | |
| 理财产品 | - | - | - | 6,140 | 6,140 | 6,140 |
| 资产管理计划 | 45,492 | - | - | 247,484 | 292,976 | 292,976 |
| 信托受益权 | 63,484 | - | - | 112,038 | 175,522 | 175,522 |
| 资产支持证券 | - | 2,135 | 1,367 | - | 3,502 | 3,502 |
| 基金 | - | 317 | - | - | 317 | 317 |
| | 108,976 | 2,452 | 1,367 | 365,662 | 478,457 | 478,457 |

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

49 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 (续)

(a) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益 (续)

资产支持证券次级档及基金的最大损失敞口为其在报告日的公允价值。理财产品、信托受益权、资产管理计划及资产支持证券优先档的最大损失敞口按其在财务状况表中确认的分类为其在报告日的摊余成本。

(b) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要指通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。

于二零一五年六月三十日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品为人民币 1,586,137 百万元 (二零一四年十二月三十一日：人民币 831,473 百万元)。

于二零一五年六月三十日，本集团与自身发起设立的非保本理财产品之间的买入返售交易余额为人民币 157,675 百万元 (二零一四年十二月三十一日：人民币 117,333 百万元)，拆出资金的余额为人民币 1,353 百万元 (二零一四年十二月三十一日：人民币 11,470 百万元)。这些交易是根据正常的商业交易条款和条件进行的。

于二零一五年上半年，本集团在上述结构化主体确认的手续费及佣金收入为人民币 4,040 百万元 (二零一四年上半年：人民币 2,930 百万元)。

本集团于二零一五年一月一日之后发行，并于二零一五年六月三十日之前已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 889,592 百万元 (二零一四年度：人民币 1,088,764 百万元)。

财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

50 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 | |
|----------------------|---------------|-------|
| | 2015年 | 2014年 |
| 租金收入 | 135 | 117 |
| 处置固定资产净损益 | 1 | 1 |
| 其他净损益 | 110 | 132 |
| | 246 | 250 |
| 减: 以上各项对税务的影响 | (58) | (60) |
| 合计 | 188 | 190 |
| 其中: 影响本行股东净利润的非经常性损益 | 188 | 190 |
| 影响少数股东净利润的非经常性损益 | - | - |

51 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 | 2015年6月30日 | 较去年期末 | 主要原因 |
|-------------|------------|---------|-----------------------|
| 贵金属 | 22,869 | 50.24% | 由于自营现货实物黄金和租出实物黄金业务增长 |
| 长期股权投资 | 2,650 | 78.57% | 投资永隆银行发行的永续债券 |
| 应收款项类投资 | 681,144 | 66.64% | 券商和基金公司资管计划投资增加 |
| 递延所得税资产 | 16,282 | 58.22% | 可抵扣暂时性差异增加 |
| 卖出回购金融资产 | 122,190 | 82.41% | 卖出回购票据资产增加 |
| 应付债券 | 162,156 | 52.75% | 发行同业存单增加 |
| 应付职工薪酬 | 9,417 | 55.19% | 应付工资增加 |
| 其他负债 | 77,028 | 94.13% | 应付股利、待清算款项增加 |
| 其他综合收益 | 2,046 | 375.81% | 可供出售投资估值回升 |

财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

51 财务报表中变动幅度超过30%以上项目的情况及说明(续)

| <u>合并利润表主要项目</u> | <u>2015年1-6月</u> | <u>较上年同期</u> | <u>主要原因</u> |
|------------------|------------------|--------------|------------------------------|
| 手续费及佣金收入 | 33,240 | 44.38% | 受托理财等收入增长较快 |
| 手续费及佣金支出 | (2,143) | 31.23% | POS业务手续费支出增长 |
| 公允价值变动净收益/(损失) | 197 | 369.05% | 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上升 |
| 投资净收益 | 5,985 | 41.76% | 票据价差收益增加 |
| 汇兑净收益 | 324 | (84.79%) | 2015年上半年汇率变动幅度小于2014年上半年 |
| 资产减值损失 | (29,171) | 78.74% | 贷款减值准备计提增加 |

52 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日，本集团没有需要披露的重大报告日后事项。

补充资料：资本构成信息披露

以下监管资本项目与资产负债表对应关系附表依据《中国银监会关于印发商业银行资本监管配套政策文件的通知》（银监发[2013]33号）中《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》进行披露。

附表一：资本构成披露

单位：百万元（人民币）、%

| 核心一级资本： | | 数额 |
|-------------|---|---------|
| 1 | 实收资本 | 25,220 |
| 2 | 留存收益 | - |
| 2a | 盈余公积 | 28,664 |
| 2b | 一般风险准备 | 53,981 |
| 2c | 未分配利润 | 153,760 |
| 3 | 累计其他综合收益和公开储备 | |
| 3a | 资本公积 | 70,802 |
| 3b | 其他 | (1,270) |
| 4 | 过渡期内可计入核心一级资本数额（仅适用于非股份公司，股份制公司的银行填0即可） | - |
| 5 | 少数股东资本可计入部分 | 262 |
| 6 | 监管调整前的核心一级资本 | 331,419 |
| 核心一级资本：监管调整 | | |
| 7 | 审慎估值调整 | - |
| 8 | 商誉（扣除递延税负债） | 9,954 |
| 9 | 其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债） | 1,947 |
| 10 | 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产 | 15 |
| 11 | 对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备 | 108 |
| 12 | 贷款损失准备缺口 | - |
| 13 | 资产证券化销售利得 | - |
| 14 | 自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益 | - |
| 15 | 确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税项负债） | 65 |
| 16 | 直接或间接持有本银行的普通股 | - |
| 17 | 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本 | - |

单位：百万元（人民币）、%

| | | |
|---------|--|---------|
| 18 | 对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额 | - |
| 19 | 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额 | - |
| 20 | 抵押贷款服务权 | - |
| 21 | 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额 | - |
| 22 | 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本 15% 的应扣除金额 | - |
| 23 | 其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额 | - |
| 24 | 其中：抵押贷款服务权应扣除的金额 | - |
| 25 | 其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额 | - |
| 26a | 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资 | 202 |
| 26b | 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口 | - |
| 26c | 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计 | - |
| 27 | 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口 | - |
| 28 | 核心一级资本监管调整总和 | 12,291 |
| 29 | 核心一级资本 | 319,128 |
| 其他一级资本： | | |
| 30 | 其他一级资本工具及其溢价 | - |
| 31 | 其中：权益部分 | - |
| 32 | 其中：负债部分 | - |
| 33 | 过渡期后不可计入其他一级资本的工具 | - |
| 34 | 少数股东资本可计入部分 | 7 |
| 35 | 其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分 | - |
| 36 | 监管调整前的其他一级资本 | 7 |

单位：百万元（人民币）、%

| | | |
|-------------|-------------------------------|---------|
| 其他一级资本：监管调整 | | |
| 37 | 直接或间接持有的本银行其他一级资本 | - |
| 38 | 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本 | - |
| 39 | 对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分 | - |
| 40 | 对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本 | - |
| 41a | 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资 | - |
| 41b | 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口 | - |
| 41c | 其他应在其他一级资本中扣除的项目 | - |
| 42 | 应从二级资本中扣除的未扣缺口 | - |
| 43 | 其他一级资本监管调整总和 | - |
| 44 | 其他一级资本 | 7 |
| 45 | 一级资本(核心一级资本+其他一级资本) | 319,135 |
| 二级资本： | | |
| 46 | 二级资本工具及其溢价 | 30,000 |
| 47 | 过渡期后不可计入二级资本的部分 | 18,700 |
| 48 | 少数股东资本可计入部分 | 1,889 |
| 49 | 其中：过渡期结束后不可计入的部分 | 353 |
| 50 | 超额贷款损失准备可计入部分 | 26,034 |
| 51 | 监管调整前的二级资本 | 57,923 |
| 二级资本：监管调整 | | |
| 52 | 直接或间接持有的本银行的二级资本 | - |
| 53 | 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本 | - |
| 54 | 对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分 | - |
| 55 | 对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本 | - |
| 56a | 对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资 | - |
| 56b | 有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口 | - |
| 56c | 其他应在二级资本中扣除的项目 | - |

单位：百万元（人民币）、%

| | | |
|--------------|-------------------------------|-----------|
| 57 | 二级资本监管调整总和 | - |
| 58 | 二级资本 | 57,923 |
| 59 | 总资本（一级资本+二级资本） | 377,058 |
| 60 | 总风险加权资产 | 3,039,989 |
| 资本充足率和储备资本要求 | | |
| 61 | 核心一级资本充足率 | 10.50% |
| 62 | 一级资本充足率 | 10.50% |
| 63 | 资本充足率 | 12.40% |
| 64 | 机构特定的资本要求 | |
| 65 | 其中：储备资本要求 | 2.5% |
| 66 | 其中：逆周期资本要求 | - |
| 67 | 其中：全球系统重要性银行附加资本要求 | - |
| 68 | 满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例 | 5.50% |
| 国内最低监管要求 | | |
| 69 | 核心一级资本充足率 | 5% |
| 70 | 一级资本充足率 | 6% |
| 71 | 资本充足率 | 8% |
| 门槛扣除中未扣除部分 | | |
| 72 | 对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本未扣除部分 | 772 |
| 73 | 对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分 | 2,767 |
| 74 | 抵押贷款服务权（扣除递延税负债） | - |
| 75 | 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产（扣除递延税负债） | 16,260 |
| 76 | 对未并表金融机构的小额少数资本投资中的二级资本未扣除部分 | 20,637 |

单位：百万元（人民币）、%

| | | |
|---------------------|---------------------------|--------|
| 可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额 | | |
| 77 | 权重法下，实际计提的贷款损失准备金额 | 不适用 |
| 78 | 权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额 | 不适用 |
| 79 | 内部评级法下，实际计提的贷款损失准备金额 | 80,880 |
| 80 | 内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额 | 26,034 |
| 符合退出安排的资本工具 | | |
| 81 | 因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额 | 178 |
| 82 | 因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额 | - |
| 83 | 因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额 | - |
| 84 | 因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额 | 4 |
| 85 | 因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额 | 353 |
| 86 | 因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额 | 9 |

附表 2：集团口径的资产负债表（财务并表和监管并表）

单位：百万元（人民币）

| | 银行公布的合并 资产负债表 | 监管并表口径下 的资产负债表 |
|----------------------------|------------------|-------------------|
| 资产 | | |
| 现金 | 15,359 | 15,359 |
| 贵金属 | 22,869 | 22,869 |
| 存放中央银行款项 | 605,676 | 605,676 |
| 存放同业和其他金融机构款项 | 61,508 | 60,749 |
| 拆出资金 | 120,575 | 120,575 |
| 买入返售金融资产 | 411,368 | 411,368 |
| 贷款和垫款 | 2,565,277 | 2,565,343 |
| 应收利息 | 25,692 | 25,686 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产 | 52,101 | 51,905 |
| 衍生金融资产 | 7,428 | 7,428 |
| 可供出售金融资产 | 272,809 | 272,424 |
| 长期股权投资 | 2,650 | 2,811 |

单位：百万元（人民币）

| | | |
|------------------------|-----------|-----------|
| 持有至到期投资 | 299,230 | 298,788 |
| 应收款项类投资 | 681,144 | 680,814 |
| 固定资产 | 28,665 | 28,673 |
| 投资性房地产 | 1,715 | 1,715 |
| 无形资产 | 3,235 | 3,197 |
| 商誉 | 9,954 | 9,954 |
| 递延所得税资产 | 16,282 | 16,275 |
| 其它资产 | 17,684 | 17,245 |
| 资产总计 | 5,221,221 | 5,218,854 |
| 负债 | | |
| 向中央银行借款 | 25,000 | 25,000 |
| 同业和其它金融机构存放款项 | 880,796 | 880,796 |
| 拆入资金 | 93,796 | 93,646 |
| 卖出回购金融资产款 | 122,190 | 122,190 |
| 客户存款 | 3,441,792 | 3,442,444 |
| 应付利息 | 38,696 | 38,697 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 14,030 | 14,030 |
| 衍生金融负债 | 7,743 | 7,743 |
| 应付债券 | 162,156 | 162,156 |
| 应付职工薪酬 | 9,417 | 9,317 |
| 应交税费 | 14,909 | 14,857 |
| 递延所得税负债 | 750 | 749 |
| 其它负债 | 77,028 | 75,229 |
| 负债总计 | 4,888,303 | 4,886,854 |
| 股东权益 | | |
| | | |

| | | |
|--------|---------|---------|
| 股本 | 25,220 | 25,220 |
| 资本公积 | 67,523 | 67,491 |
| 其他综合收益 | 2,046 | 2,041 |
| 盈余公积 | 28,690 | 28,664 |
| 法定一般准备 | 53,981 | 53,981 |
| 未分配利润 | 154,615 | 153,760 |
| 少数股东权益 | 843 | 843 |
| 股东权益合计 | 332,918 | 332,000 |

附表3：有关科目展开说明表

单位：百万元（人民币）

| | 监管并表口径下 的资产负债表 | 代码 |
|--------------------------------|-------------------|----|
| 商誉 | 9,954 | a |
| 无形资产 | 3,197 | b |
| 其中：土地使用权 | 1,248 | c |
| 递延所得税负债 | 749 | |
| 其中：与商誉相关的递延税项负债 | - | d |
| 其中：与其他无形资产（不含土地使用权） 的递延税项负债 | 2 | e |
| 实收资本 | 25,220 | |
| 其中：可计入核心一级资本的数额 | 25,220 | f |
| 其中：可计入其他一级资本的数额 | - | g |
| 资本公积 | 67,491 | h |
| 投资重估储备 | 3,203 | i |
| 套期储备 | 108 | j |
| 外币报表折算差额 | (1,270) | k |
| 盈余公积 | 28,664 | l |
| 法定一般准备 | 53,981 | m |
| 未分配利润 | 153,760 | n |
| 应付债券 | 162,156 | |
| 其中：可计入二级资本工具及其溢价 的发行债务 | 30,000 | o |

附表 4：附表 3 披露的所有项目与附表 1 资本构成披露表中项目的对应关系

单位：百万元（人民币）

| 核心一级资本 | | 数额 | 代码 |
|--------|-------------------------|---------|-------|
| 1 | 实收资本 | 25,220 | f |
| 2a | 盈余公积 | 28,664 | l |
| 2b | 一般风险准备 | 53,981 | m |
| 2c | 未分配利润 | 153,760 | n |
| 3a | 资本公积 | 70,802 | h+i+j |
| 8 | 商誉（扣除递延税负债） | 9,954 | a-d |
| 9 | 其他无形资产（土地使用权外）（扣除递延税负债） | 1,947 | b-c-e |
| 46 | 二级资本工具及其溢价 | 30,000 | o |

附表 5：资本工具主要特征

| 监管资本工具的主要特征 | | | | |
|-------------|-------------------------------|------------|------------|------------|
| 1 | 发行机构 | 招商银行 | 招商银行 | 招商银行 |
| 2 | 标识码 | 600036 | 3968 | 1428005 |
| 3 | 适用法律 | 中国大陆 | 中国香港 | 中国大陆 |
| | 监管处理 | | | |
| 4 | 其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期规则 | 核心一级资本 | 核心一级资本 | 二级资本 |
| 5 | 其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期结束后规则 | 核心一级资本 | 核心一级资本 | 二级资本 |
| 6 | 其中：适用法人 / 集团层面 | 法人/集团 | 法人/集团 | 法人/集团 |
| 7 | 工具类型 | 普通股 | 普通股 | 二级资本工具 |
| 8 | 可计入监管资本的数额（单位为百万，最近一期报告日） | 70,228 | 31,673 | 11,300 |
| 9 | 工具面值（单位为百万） | 20,629 | 4,591 | 11,300 |
| 10 | 会计处理 | 股本及资本公积 | 股本及资本公积 | 应付债券 |
| 11 | 初始发行日 | 2002年3月27日 | 2006年9月22日 | 2014年4月21日 |
| 12 | 是否存在期限（存在期限或永续） | 永续 | 永续 | 是 |
| 13 | 其中：原到期日 | 无到期日 | 无到期日 | 2024年4月21日 |
| 14 | 发行人赎回（须经监管审批） | 否 | 否 | 是 |

附表 5(续)：资本工具主要特征

| 监管资本工具的主要特征 | | | | |
|-------------|---------------------------------|------|------|---------------------------|
| | 发行机构 | 招商银行 | 招商银行 | 招商银行 |
| 15 | 其中：赎回日期（或有时间赎回日期）及 额度（单位为百万） | 不适用 | 不适用 | 2019 年 4 月 21 日 11,300 |
| 16 | 其中：后续赎回日期（如果有） | 不适用 | 不适用 | 无 |
| | 分红或派息 | | | |
| 17 | 其中：固定或浮动派息 / 分红 | 浮动 | 浮动 | 固定 |
| 18 | 其中：票面利率及相关指标 | 不适用 | 不适用 | 6.40% |
| 19 | 其中：是否存在股息制动机制 | 不适用 | 不适用 | 否 |
| 20 | 其中：是否可自主取消分红或派息 | 是 | 是 | 是 |
| 21 | 其中：是否有赎回激励机制 | 否 | 否 | 否 |
| 22 | 其中：累计或非累计 | 非累计 | 非累计 | 非累计 |
| 23 | 是否可转股 | 不适用 | 不适用 | 否 |
| 24 | 是否减记 | 不适用 | 不适用 | 是 |

附表 5 (续) : 资本工具主要特征

| 监管资本工具的主要特征 | | | | |
|-------------|--------------------------|--|--|--|
| | 发行机构 | 招商银行 | 招商银行 | 招商银行 |
| 25 | 清算时清偿顺序 (说明清偿顺序更高级的工具类型) | 受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债、二级资本债和其他一级资本工具持有人之后 | 受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债、二级资本债和其他一级资本工具持有人之后 | 受偿顺序在发行人存款人和一般债权人之后, 股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前; 与已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序, 与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿; 除非发行人结业、倒闭或清算, 投资者不能要求发行人加速偿还本期债券的本金和利息 |
| 26 | 是否含有暂时的不合格特征 | 否 | 否 | 否 |
| | 其中: 若有, 则说明该特征 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |