



**招商銀行**

CHINA MERCHANTS BANK

招商銀行股份有限公司

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

## 二〇一三年度報告

A 股股票代碼：600036

二〇一四年三月二十八日

## 重要提示

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

2、本公司第九届董事会第十四次会议于 2014 年 3 月 27 日至 28 日在深圳招银大学召开。傅育宁董事长主持了会议，会议应到董事 17 名，现场到会董事 16 名，马泽华董事因工作原因未现场出席会议并委托孙月英董事行使表决权，会议总有效表决票为 17 票，本公司 7 名监事列席了会议，符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。

3、本公司审计师毕马威华振会计师事务所和毕马威会计师事务所已分别对本公司按照中国会计准则和国际会计准则编制的 2013 年度财务报告进行了审计，并分别出具了标准无保留意见的审计报告。

4、本年度报告除特别说明外，金额币种为人民币。

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

6、利润分配预案：本公司拟按照经审计的本公司2013年境内报表税后利润人民币488.42亿元的10%提取法定盈余公积，计人民币48.84亿元；按照风险资产余额的1.5%差额计提一般准备人民币69.13亿元；以届时实施利润分配股权登记日A股和H股总股本为基数，向全体股东每10股分配现金分红6.20元（含税），以人民币计值和宣布，以人民币向A股股东支付，以港币向H股股东支付。其余未分配利润结转下年。2013年度，本公司不实施资本公积转增股本。上述利润分配预案尚需2013年度股东大会审议批准后方可实施。

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

## 目 录

释义	4
重大风险提示	4
第一章 公司简介	5
第二章 会计数据和财务指标摘要	10
第三章 董事长致辞	14
第四章 行长致辞	16
第五章 董事会报告	18
第六章 重要事项	77
第七章 股份变动及股东情况	86
第八章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况	93
第九章 公司治理	107
第十章 内部控制	123
第十一章 监事会报告	125
第十二章 信息披露索引	127
第十三章 备查文件目录	130
第十四章 财务报告	130

## 释义

**本公司、本行、招行、招商银行：**招商银行股份有限公司

**本集团：**招商银行股份有限公司及其附属公司

**中国银监会：**中国银行业监督管理委员会

**中国证监会：**中国证券监督管理委员会

**中国保监会：**中国保险监督管理委员会

**香港联交所：**香港联合交易所有限公司

**香港上市规则：**香港联交所证券上市规则

**永隆银行：**永隆银行有限公司

**永隆集团：**永隆银行及其附属公司

**招银租赁：**招银金融租赁有限公司

**招银国际：**招银国际金融有限公司

**招商基金：**招商基金管理有限公司

**招商信诺：**招商信诺人寿保险有限公司

**招商证券：**招商证券股份有限公司

**毕马威华振会计师事务所：**指毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

## 重大风险提示

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

## 第一章 公司简介

### 1.1 公司基本情况

**1.1.1 法定中文名称:** 招商银行股份有限公司 (简称: 招商银行)

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

**1.1.2 法定代表人:** 傅育宁

**授权代表:** 田惠宇、李浩

**董事会秘书:** 许世清 (任职资格尚待核准)

**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

**1.1.3 注册及办公地址:** 中国广东省深圳市福田区深南大道7088号

**1.1.4 联系地址:**

中国广东省深圳市福田区深南大道7088号

邮政编码: 518040

联系电话: 86755-83198888

传真: 86755-83195109

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

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

服务及投诉热线: 95555

**1.1.5 香港主要营业地址:** 香港夏慤道12号美国银行中心21楼

**1.1.6 股票上市证券交易所:**

A 股: 上海证券交易所

股票简称: 招商银行; 股票代码: 600036

H 股: 香港联交所

股份简称: 招商银行; 股份代号: 03968

**1.1.7 国内会计师事务所:** 毕马威华振会计师事务所

办公地址: 中国北京东长安街1号东方广场东2座办公楼8层

签字注册会计师: 蒲红霞、梁中伟

**国际会计师事务所:** 毕马威会计师事务所

办公地址: 香港中环遮打道10号太子大厦8楼

**1.1.8 中国法律顾问:** 君合律师事务所

**香港法律顾问:** 史密夫·斐尔律师事务所

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

**1.1.10 H股股份登记及过户处:** 香港中央证券登记有限公司

香港湾仔皇后大道东183号合和中心17楼1712-1716号

**1.1.11 报告期内履行持续督导职责的保荐机构:**

中国国际金融有限公司

办公地址: 北京市建国门外大街 1 号国贸写字楼 2 座 28 层

签字保荐代表: 林隆华、刘书林

高盛高华证券有限责任公司

办公地址: 北京市西城区金融大街 7 号英蓝国际中心 18 层

签字保荐代表: 陈亿律、段爱民

持续督导期间: 2013 年 9 月 11 日至 2014 年 12 月 31 日

**1.1.12 本公司指定的信息披露报纸和网站:**

中国大陆: 《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》

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

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

年度报告备置地点: 本公司董事会办公室

**1.1.13 本公司其他有关资料:**

首次注册登记日期: 1987 年 3 月 31 日

首次注册登记地点: 深圳市工商行政管理局蛇口分局

企业法人营业执照注册号: 440301104433862

税务登记号码: 深税登字 44030010001686X

组织机构代码: 10001686-X

**1.2 公司简介**

本公司成立于 1987 年, 总部位于中国深圳, 业务以中国市场为主。本公司高效的分销网络主要分布在长江三角洲地区、珠江三角洲地区、环渤海经济区域等中国相对富裕的地区以及其他地区的一些大中城市, 有关详情请参阅本报告“5.11.4 分销渠道”一节和“8.10 分支机构”一节。本公司目前在 108 个国家(含中国)及地区共有境内外代理行 1,921 家。

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

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

### 1.3 發展戰略和投資價值

**發展願景：**力創股市藍籌，打造百年招銀

**戰略目標：**具有國際競爭力的中國最佳商業銀行

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

— 重點發展零售業務、“兩小”業務（即小企業及小微企業業務）、新興特色業務和中間業務，打造中國最佳零售銀行和優秀小型微型企業金融服務商。

— 在零售金融領域，重點發展財富管理、小微業務、私人銀行、信用卡和電子銀行業務，大力開發遠程銀行、互聯網金融、養老金融等新興業務市場，鞏固和擴大零售銀行領先優勢；在公司金融領域，做強負債業務，創新發展小企業業務，積極拓展離岸金融、跨境與貿易金融、現金管理、投資銀行、交易銀行、對公資產管理等新興業務，創建企業互聯網金融業務模式，打造新興融資業務特色，提升公司金融市場競爭力；在同業金融領域，打造資產管理和金融市場雙驅動引擎的金融產品鏈，建立全球交易平台和跨境業務平台，構建同業金融新型優勢。

— 重點拓展價值客群，持續擴大零售金融、公司金融和同業金融基礎客戶群。

— 合理布局物理網點，創新發展電子銀行，加快建立功能強大、運作協同的立體化渠道體系。

— 做大做強國內市場，重點投入發達地區，合理布局高潛地區。穩步拓展海外市場，重點拓展港澳地區、新興市場國家和國際金融中心城市。

**投資價值：**

#### 獨特的競爭優勢

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

#### 持續向好的業務發展

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

### 先进的经营管理

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

## 1.4 2013年度获奖情况

2013年，本公司在国内外权威机构组织的评选活动中荣膺诸多荣誉，其中：

- 在《欧洲货币》杂志主办的 2013 年度“最佳私人银行与财富管理”评选中，本公司获评“中国区最佳私人银行”大奖，并同时获得最佳客户关系管理、最佳投资产品组合、最佳超高端客户服务等多个单项奖，奖项等级和数量领先同业。
- 在英国《金融时报》2013 年全球私人银行奖项颁奖盛典中，本公司连续第四年独揽“中国区最佳私人银行”大奖（the Best Private Bank in China）。
- 在《亚洲银行家》杂志“零售金融服务卓越大奖”评选中，本公司九度蝉联“中国最佳零售股份制商业银行”大奖。在银行产品奖项评选中，本公司荣膺“中国最佳手机银行产品”和“中国优秀中小企业银行业务”两项大奖。
- 在《亚洲货币》举办的评选中，本公司第八度蝉联“中国最佳现金管理银行”大奖（Best Cash Management Bank in China 2013），并全部包揽了中国大陆地区“最佳大、中、小型企业现金管理服务”等共计 10 项大奖，成为该项评选活动有史以来获奖总数最多的中资银行。
- 在《财资》“2012 年度全球最佳银行评选”中，本公司连续四年蝉联“中国最佳托管专业银行”奖项（Best Domestic Custody Specialist - China）；在“2013 年度全球最佳现金管理银行评选”中，本公司荣膺“中国最佳中小企业现金管理银行”奖项。
- 在“全球呼叫中心年会（ACCE）”上，本公司远程银行中心再度荣膺“全球最佳呼叫中心”，并晋级全球四强。
- 在胡润百富发布的“中国千万富豪品牌倾向调查结果”中显示，本公司在“最受青睐的人民币理财银行”和“最受青睐的信用卡发卡行”评选中力拔头筹。
- 在中国银行业协会主办的“第二届贸易金融年会”中，本公司国际业务荣获“最佳贸易金融产品创新银行”奖项。
- 在《银行家》与中国社会科学院金融研究所主办的 2013 年中国金融创新奖评选中，本公司跨境人民币银银平台产品荣获“十佳金融产品创新奖”；“小企业现金管理服务”营销案例荣获“十佳金融产品营销奖”。
- 在中国社会科学院工业经济研究所和《中国经营报》联合主办的“2013 卓越竞争力金融机构评选”中，本公司荣获“2013 卓越现金管理银行”及“2013 卓越竞争力小企业金融银行”。



- 在深圳市市政府金融办举办的“2013 年度深圳市中小微企业金融服务创新奖”评选中，本公司荣获“2013 年度深圳市中小微企业金融服务创新奖”一等奖；本公司“住房公积金资金管理项目”、“跨境金融项目”均荣获 2013 年度深圳金融创新奖二等奖。
- 在《21 世纪经济报道》主办的“亚洲金融年会暨 2013 亚洲银行竞争力排名研究报告发布会”上，本公司被授予“2013 年度亚洲最佳财富管理银行”大奖。
- 在《证券时报》“2013 中国最佳财富管理机构奖项评选”中，本公司获得“中国最佳财富管理机构”、“中国最佳银行理财品牌”和“中国最佳私人银行”三项大奖。
- 在中国标准化研究院顾客满意度测评中心发布的“2013 中国顾客满意度调查”结果中，本公司连续五年问鼎“中国顾客满意度排行榜”行业之首。
- 在中国网、中华网主办的第二届中国公益节颁奖盛典中，本公司荣获“2012 中国公益奖-集体奖”，招行 2012 年度微电影《只想和你在一起》获评“2012 年度公益映像奖”。
- 在《经济观察报》主办的“2012-2013 年度最受尊敬企业”评选中，本公司荣获“2013 年度最受尊敬企业”大奖。
- 在中国银行业 2012 年度社会责任报告发布暨社会责任工作先进表彰会上，本公司蝉联“年度最具社会责任金融机构”，同时获得“年度社会责任最佳绿色金融奖”、“年度社会责任最佳公益慈善贡献奖”、“年度公益慈善优秀项目奖”等四项大奖。
- 在“2013 中国广告长城奖”评选中，本公司 M+ 卡品牌营销案例成功获评营销传播金奖。

## 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	2013 年	2012 年 (调整后)	2012 年 (调整前)	本年比上年 增减 (%)	2011 年
	(人民币百万元, 百分比除外)				
营业收入	132,604	113,367	113,367	16.97	96,157
营业利润	67,911	59,107	59,113	14.90	46,613
利润总额	68,425	59,558	59,564	14.89	47,122
净利润	51,742	45,272	45,277	14.29	36,127
归属于本行股东的净利润	51,743	45,268	45,273	14.30	36,129
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润	51,342	44,740	44,745	14.76	35,735
经营活动产生的现金流量净额	119,153	249,713	249,713	(52.28)	101,296
<b>每股计 (人民币元 / 股)</b>					
归属于本行股东的基本每股 收益	2.30	2.10	2.10	9.52	1.67
归属于本行股东的稀释每股 收益	2.30	2.10	2.10	9.52	1.67
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的基本每股收益	2.28	2.07	2.07	10.14	1.66
每股经营活动产生的现金流 量净额	4.72	11.57	11.57	(59.20)	4.69
<b>财务比率 (%)</b>					
归属于本行股东的税后平均总 资产收益率	1.39	1.46	1.46	减少 0.07 个百分点	1.39
归属于本行股东的税后平均净 资产收益率	22.22	24.78	24.78	减少 2.56 个百分点	24.17
归属于本行股东的加权平均 净资产收益率	23.12	24.78	24.78	减少 1.66 个百分点	24.17
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	22.94	24.49	24.49	减少 1.55 个百分点	23.90

规模指标	2013 年	2012 年	2012 年	本年末比上年末 增减 (%)	2011 年
	12 月 31 日	12 月 31 日 (调整后)	12 月 31 日 (调整前)		
(人民币百万元, 百分比除外)					
总资产	4,016,399	3,408,099	3,408,219	17.85	2,794,971
贷款和垫款总额	2,197,094	1,904,463	1,904,463	15.37	1,641,075
—正常贷款	2,178,762	1,892,769	1,892,769	15.11	1,631,902
—不良贷款	18,332	11,694	11,694	56.76	9,173
贷款减值准备	48,764	41,138	41,138	18.54	36,704
总负债	3,750,443	3,207,698	3,207,712	16.92	2,629,961
客户存款总额	2,775,276	2,532,444	2,532,444	9.59	2,220,060
—企业活期存款	864,224	797,577	797,577	8.36	754,904
—企业定期存款	942,728	809,364	809,364	16.48	661,866
—零售活期存款	547,363	524,970	524,970	4.27	456,688
—零售定期存款	420,961	400,533	400,533	5.10	346,602
同业及其他金融机构 存放款项	514,182	258,692	258,692	98.76	205,699
拆入资金	125,132	109,815	109,815	13.95	67,484
归属于本行股东权益	265,465	200,328	200,434	32.52	164,997
归属于本行股东的每股净 资产 (人民币元/股)	10.53	9.28	9.29	13.47	7.65
资本净额	305,704	259,377	252,231	17.86	202,957
其中: 一级资本	254,393	189,555	188,046	34.21	156,348
加权风险资产净额	2,744,991	2,274,044	2,077,755	20.71	1,760,884

注:

1. 有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号〈年度报告的内容与格式〉》(2012 年修订)及《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订)规定计算。

2. 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 年修订)的规定, 本集团非经常性损益列示如下:

非经常性损益项目	2013 年 1-12 月 (人民币百万元)
物业租赁收入	265
处置固定资产净损益	3
其他净损益	246
减: 非经常性损益项目所得税影响数	113
<b>合计</b>	<b>401</b>

## 2.2 補充財務比率

財務比率	2013 年 (%)	2012 年 (%) (調整後)	2012 年 (%) (調整前)	本年比上年增減	2011 年 (%)
<b>盈利能力指標</b>					
淨利差 <sup>(1)</sup>	2.65	2.87	2.87	減少 0.22 個百分點	2.94
淨利息收益率 <sup>(2)</sup>	2.82	3.03	3.03	減少 0.21 個百分點	3.06
<b>占營業收入百分比</b>					
—淨利息收入	74.59	77.95	77.95	減少 3.36 個百分點	79.36
—非利息淨收入	25.41	22.05	22.05	增加 3.36 個百分點	20.64
成本收入比 <sup>(3)</sup>	34.36	35.99	35.98	減少 1.63 個百分點	36.19

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。

資產質量指標 (%)	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	本年末比上年末增減	2011 年 12 月 31 日
不良貸款率	0.83	0.61	增加 0.22 個百分點	0.56
不良貸款撥備覆蓋率 <sup>(1)</sup>	266.00	351.79	減少 85.79 個百分點	400.13
貸款撥備率 <sup>(2)</sup>	2.22	2.16	增加 0.06 個百分點	2.24

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 (%)	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日 (調整後)	2012 年 12 月 31 日 (調整前)	本年末比上年末增減
一級資本充足率	9.27	8.34	8.49	增加 0.93 個百分點
資本充足率	11.14	11.41	12.14	減少 0.27 個百分點

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

## 2.3 補充財務指標

主要指標 (%)	標準值	2013 年	2012 年	2011 年	
流動性比例	人民幣	≥25	59.64	52.29	44.28
	外幣	≥25	80.78	56.66	77.29
存貸比	折人民幣	≤75	74.44	71.37	71.80
單一最大貸款和墊款比例	≤10	2.23	2.66	3.43	
最大十家貸款和墊款比例		12.87	14.24	16.68	

注：以上數據均為本行口徑，根據中國銀監會監管口徑計算。2013 年末存貸比已剔除本行發行的小型微型企業貸款專項金融債對應的單戶授信總額 500 萬元(含)以下的小型微型企業貸款。

迁徙率指标 (%)	2013 年	2012 年	2011 年
正常类贷款迁徙率	<b>2.35</b>	1.60	1.33
关注类贷款迁徙率	<b>16.62</b>	7.49	5.02
次级类贷款迁徙率	<b>78.89</b>	53.09	18.95
可疑类贷款迁徙率	<b>37.88</b>	19.93	17.83

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 2013 年末分别根据境内外会计准则计算的净利润和净资产无差异。

### 第三章 董事长致辞

2013 年,世界经济在调整中艰难复苏,国内经济下行压力增大,产能过剩矛盾突出,银行业不良贷款持续上升、业务结构日趋复杂多元、互联网金融风生水起、利率市场化改革和金融脱媒加快。招商银行面对困难和挑战,秉承“效益、质量、规模”均衡发展的指导思想,在社会各界的大力支持下,取得了良好的经营业绩,利润增长符合预期,持续为广大股东创造价值。

2013 年,招行实现归属于本行股东的净利润 517.43 亿元,比上年增长 14.30%;平均总资产收益率(ROAA)和平均净资产收益率(ROAE)分别为 1.39%和 22.22%。净利息收入稳步增长,成本收入比持续下降,净手续费及佣金收入实现较快增长,经营效益稳步提升。

招行董事会坚持“有效公司治理”的理念,紧密围绕均衡发展和“二次转型”的目标,带领招行克服种种不利因素,坚定方向、开拓进取、奋力拼搏,顺利完成了对招行可持续发展、健康发展具有重大意义的两件大事。

**一是实现了董事会换届和高管层的新老交替,保障了董事会和高管层的平稳过渡和有效衔接。**在中国新一轮改革即将拉开序幕,银行业加速变革的今天,招商银行作为一个怀有百年梦想的企业,顺利实现新老交替至关重要。招行将以此次新老交替为契机,继往开来,积极应对挑战,深化“二次转型”。

**二是顺利完成 A+H 配股融资,及时补充了资本。**在投资者的大力支持下,招行在折扣率较低的市场环境下以 A 股 96.39%的认购率, H 股超额认购部分达到 457.81%的好成绩完成了 A+H 的融资配股,募集资金净额约为人民币 336.6 亿元。配股的成功发行,及时和有效地充实了资本,为招行新一轮创新与转型、可持续发展提供了坚实的基础。

**2013 年,招行继续推进流程改造工作,促进经营管理效率和客户服务效率的提升。**在市场和客户需求变化越来越快、行业竞争格局日新月异、金融脱媒和利率市场化提速的大环境下,中国银行业面临变革、改造和升级,招行的流程改造工作也取得重大进展。坚持“以客户为中心”,按照“整体设计、分布实施、重点突破、持续优化”十六字方针,年内总行公司金融组织架构调整正式实施,体制改革迈出重大步伐;总行同业金融组织架构调整正式启动,打造大资管平台迈出关键性一步。

**在经济增长放缓和结构调整升级的大背景下,坚持审慎稳健的风险理念,对资本管理和风险管理进行有效管控和重点监督。**2013 年,国内经济增长放缓、经济结构调整升级,银行业不良贷款持续上升,招行也出现年末不良贷款比率和余额双升、信用风险及流动性风险上升的趋势,给风险管控带来了较大挑战。董事会坚持稳健审慎的风险理念,加大全面风险管理力度,加强资本管理导向作用,对资本管理和风险管理进行有效管控和重点监督,平衡风险管控和利润增长的关系。

**进一步完善高管薪酬管理体系,持续做好内部控制、内部审计和关联交易管理工作。**招行持续实施高管人员长期激励措施,完善高管薪酬管理办法;监督实施财务报告审计、内部控制评价和审计、内部审计;指导全行关联交易管理工作,确保关联交易管理规范、有效。

**积极落实中国银监会公司治理新规，不断改进和加强董事会运作。**中国银监会于 2013 年 7 月 19 日发布了《商业银行公司治理指引》(以下简称“《指引》”)，对商业银行规范董事会运作及董事履职要求、强化董事会的战略管理、资本管理、风险管理与内部控制等职责提出了明确要求。对照《指引》要求和招行公司治理实际情况，董事会就改进和加强董事会运作制定了具体实施方案，以进一步发挥董事会科学决策职能，为招行的发展把好方向。

**坚持依法合规诚信经营，自觉践行社会责任，努力实现企业与社会的和谐共赢。**招行严格贯彻落实国家宏观调控政策，支持产业结构转型升级，助力“两小”企业成长，加大对中西部地区经济以及民生领域的支持力度，通过跨境金融支持“走出去”中资企业的全球发展，积极落实国家的绿色节能环保政策，大力推行绿色信贷，支持新兴产业发展，主动将绿色环保理念融入公司日常运营的各个方面，推动绿色低碳发展。

过去的一年可谓风云变幻，大开大阖。速度和稳健之间的平衡愈加困难，原有增长方式的代价越来越高。十八届三中全会拉开了新一轮改革的大幕，新旧体制的交替，发展路径的升级换代，带来经营环境不确定性的增加，也带来了新的机遇。

展望 2014，世界经济仍将延续缓慢复苏态势，全球债务风险没有完全得到解决，美国即将退出量化宽松政策给全球经济和金融市场带来了巨大的潜在风险；国内经济面临增长速度换挡期、结构调整阵痛期和前期刺激政策消化期“三期叠加”的特殊历史时期。招行将以更加长远的、发展的、动态的眼光研判外部环境和发展方向，努力实现“智慧增长”，即有价值客户选择的增长，有超前风险预测能力和风险把控能力的增长和有创新的增长，最终做到“有效益、有质量、可持续”的智慧增长。

珍惜昨天的荣誉，把握今天的发展，放眼未来、拥抱希望，在中国传统的“马年”里，全体招行人将共同努力，策马扬鞭、马不停蹄，争取再次跨上新的台阶、创造新的佳绩！

## 第四章 行长致辞

2013 年,面对错综复杂的外部形势,招商银行认真落实监管部门和董事会的各项要求,克服各种不利因素,总体保持了平稳发展态势。

截至 2013 年末,本集团资产总额为 4.02 万亿元,比年初增长 17.85%;客户存款总额为 2.78 万亿元,比年初增长 9.59%;贷款和垫款总额为 2.20 万亿元,比年初增长 15.37%。归属于本行股东的税后平均净资产收益率为 22.22%,同比下降 2.56 个百分点。成本收入比 34.36%,比上年下降 1.63 个百分点。资本充足率 11.14%,不良贷款率 0.83%,不良贷款拨备覆盖率 266.00%。归属于本行股东的净利润为 517.43 亿元,同比增长 14.30%。

2013 年,本行全力推动各项业务快速发展,进一步巩固财富管理和私人银行业务领先地位,实现小微贷款增量连续两年位居同业第一,推动信用卡业务又好又快发展,相继推出 M+借记卡、微信银行、手机钱包、薪酬金融综合服务方案等创新性产品和服务;狠抓对公存款营销,加快发展新兴融资业务,稳步推进小企业专业化经营,全面推广“千鹰展翼”,投资银行、现金管理、对公资产管理实现中间业务收入快速增长;保持理财业务高速发展,大力开展同业业务,跨境人民币清算、黄金租赁等业务继续领跑股份制银行同业。

2013 年,本行扎实抓好风险防范与内控合规,通过开展全面风险排查、强化风险预警和退出、拓宽不良资产处置渠道、严格资产分类管理等举措,狠抓资产质量管理;加强对地方政府融资平台、房地产贷款和产能过剩行业的风险管控,高度关注新兴融资业务的信用风险,严密防范融资性担保机构、小贷公司的外部风险传染;切实抓好对流动性、市场、操作和声誉风险的管理,全面强化理财产品的合规销售与风险监控;进一步加强内控合规管理,加大审计检查及整改问责力度,认真做好反洗钱和反恐融资工作,继续保持对案件防控的高压态势,全年未发生大案要案。

2013 年,本行切实加强内部管理,编制了流程改造三年实施规划,并正式启动总行公司金融和同业金融组织架构改革;全面改进分行绩效考核体系,强化预算管理、资产负债管理、资本管理和财务管理,完成了 A+H 股配股融资;优化人才考察选拔机制,拓宽员工职业发展通道,加快推进人员结构调整;第三代核心业务系统成功上线投产,双数据中心进展顺利,实现了部分业务的主机双中心运行。

2013 年,本行稳步推进国际化与综合化经营,进一步完善跨境商贸通、资本通、财富通三大产品体系,跨境联动取得明显成效;深入推进永隆银行整合,关键能力持续提升,实现净利润较快增长;香港分行、纽约分行保持良好发展态势,新加坡分行顺利开业;招银国际、招银租赁快速发展,完成了对招商基金和招商信诺的股权收购工作。

2013 年,本行整体品牌形象继续得到了社会各界的广泛认可,获得了境内外权威媒体评选的“中国最佳零售银行”、“中国最佳私人银行”、“中国最佳现金管理银行”、“中国最佳托管专业银行”等 140 余项殊荣。



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

2014 年，我们将按照“加快转型、稳健发展”的工作指导思想，不畏艰难，真抓实干，锐意创新，齐心协力开创招行在新的历史时期可持续发展的新局面。

## 第五章 董事会报告

### 5.1 总体经营情况分析

2013年, 面对复杂的外部形势, 本集团克服各种不利因素, 深入推进“二次转型”, 总体保持了平稳的发展态势, 主要表现在:

盈利稳步增长。2013年本集团实现归属于本行股东净利润517.43亿元, 比上年增加64.75亿元, 增幅14.30%; 实现净利息收入989.13亿元, 比上年增加105.39亿元, 增幅11.93%; 实现非利息净收入336.91亿元, 比上年增加86.98亿元, 增幅34.80%。归属于本行股东的平均总资产收益率(ROAA)和归属于本行股东的平均净资产收益率(ROAE)分别为1.39%和22.22%, 较2012年的1.46%和24.78%分别下降0.07个百分点和2.56个百分点。经营效益稳步提升, 主要是资产规模扩张, 带动净利息收入增长; 受益于财务管理规范化与精细化水平不断提升, 成本收入比持续下降; 顺应客户综合化理财服务需求以及居民消费升级所带来的机遇, 大力拓展中间业务, 净手续费及佣金收入实现较快增长。

资产负债规模平稳扩张。截至2013年末, 本集团资产总额为40,163.99亿元, 比年初增加6,083.00亿元, 增幅17.85%; 贷款和垫款总额为21,970.94亿元, 比年初增加2,926.31亿元, 增幅15.37%; 客户存款总额为27,752.76亿元, 比年初增加2,428.32亿元, 增幅9.59%。

不良资产有所上升, 拨备覆盖保持稳健水平。截至2013年末, 本集团不良贷款余额为183.32亿元, 比年初增加66.38亿元; 不良贷款率为0.83%, 比年初提高0.22个百分点; 不良贷款拨备覆盖率为266.00%, 比年初下降85.79个百分点。

### 5.2 利润表分析

#### 5.2.1 财务业绩摘要

	2013年	2012年 (重述)
	(人民币百万元)	
净利息收入	98,913	88,374
净手续费及佣金收入	29,184	19,739
其他净收入	4,507	5,254
业务及管理费	(45,565)	(40,801)
营业税及附加	(8,579)	(7,555)
保险申索准备	(331)	(321)
资产减值损失	(10,218)	(5,583)
营业外收支净额	514	451
税前利润	68,425	59,558
所得税	(16,683)	(14,286)
净利润	51,742	45,272
归属于本行股东净利润	51,743	45,268

2013年, 本集团实现税前利润684.25亿元, 比2012年增长14.89%, 实际所得税税率为24.38%, 比2012年上升0.39个百分点。

下表列出2013年度本集团主要损益项目变化对税前利润的影响。

税前利润变化	(人民币百万元)
<b>2012年税前利润</b>	<b>59,558</b>
2013年变化	
净利息收入	10,539
净手续费及佣金收入	9,445
其他净收入	(747)
业务及管理费	(4,764)
营业税及附加	(1,024)
资产减值损失	(4,635)
保险申索准备	(10)
营业外收支净额	63
<b>2013年税前利润</b>	<b>68,425</b>

### 5.2.2 营业收入

2013年，本集团实现营业收入1,326.04亿元，比2012年上升16.97%。其中净利息收入的占比为74.59%，比2012年降低3.36个百分点，非利息净收入的占比为25.41%，比2012年增加3.36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。

	2013年 (%)	2012年 (%)	2011年 (%)
净利息收入	<b>74.59</b>	77.95	79.36
净手续费及佣金收入	<b>22.01</b>	17.41	16.25
其他净收入	<b>3.40</b>	4.64	4.39
合计	<b>100.00</b>	100.00	100.00

### 报告期内主营业务收入的构成情况

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

业务种类	主营业务收入 (人民币百万元)	所占比例 (%)
贷款	127,630	60.96
存放中央银行	7,296	3.48
拆借、存放等同业业务	16,948	8.10
投资	21,621	10.33
手续费及佣金收入	31,365	14.98
其他业务	4,507	2.15
<b>合计</b>	<b>209,367</b>	<b>100.00</b>

### 5.2.3 净利息收入

2013年, 本集团净利息收入为989.13亿元, 比2012年增长11.93%。

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

	2013 年			2012 年		
	平均余额	利息收入	平均 收益率%	平均余额	利息收入	平均 收益率%
<b>生息资产</b>	(人民币百万元, 百分比除外)					
贷款和垫款	<b>2,092,074</b>	<b>127,630</b>	<b>6.10</b>	1,770,103	115,926	6.55
投资	<b>542,652</b>	<b>21,621</b>	<b>3.98</b>	424,382	15,944	3.76
存放中央银行款项	<b>472,535</b>	<b>7,296</b>	<b>1.54</b>	415,349	6,392	1.54
存拆放同业和其他金融机构款项	<b>399,959</b>	<b>16,948</b>	<b>4.24</b>	311,589	11,839	3.80
<b>生息资产及利息收入总额</b>	<b>3,507,220</b>	<b>173,495</b>	<b>4.95</b>	2,921,423	150,101	5.14
	平均余额	利息支出	平均 成本率%	平均余额	利息支出	平均 成本率%
<b>计息负债</b>	(人民币百万元, 百分比除外)					
客户存款	<b>2,583,045</b>	<b>48,475</b>	<b>1.88</b>	2,214,822	42,308	1.91
同业和其他金融机构存拆放款项	<b>582,573</b>	<b>22,826</b>	<b>3.92</b>	449,871	16,648	3.70
已发行债务	<b>70,396</b>	<b>3,281</b>	<b>4.66</b>	56,843	2,771	4.87
<b>计息负债及利息支出总额</b>	<b>3,236,014</b>	<b>74,582</b>	<b>2.30</b>	2,721,536	61,727	2.27
净利息收入	/	<b>98,913</b>	/	/	88,374	/
净利差	/	/	<b>2.65</b>	/	/	2.87
净利息收益率	/	/	<b>2.82</b>	/	/	3.03

2013年, 在资产降息重定价及同业负债成本率上升的不利影响下, 净利息收益率为 2.82%、净利差为 2.65%, 分别比 2012 年下降 21 个基点和 22 个基点。

下表列出所示期間本集團由於規模變化和利率變化導致利息收入和利息支出變化的分布情況：規模變化以平均餘額（日均餘額）變化來衡量；利率變化以平均利率變化來衡量，由規模變化和利率變化共同引起的利息收支變化，計入規模變化對利息收支變化的影響金額。

	2013年對比2012年		
	增（減）因素		增（減）
	規模	利率	淨值
（人民幣百萬元）			
<b>資產</b>			
貸款和墊款	19,669	(7,965)	11,704
投資	4,743	934	5,677
存放中央銀行款項	904	-	904
存拆放同業和其他金融機構款項	3,738	1,371	5,109
利息收入變動	29,054	(5,660)	23,394
<b>負債</b>			
客戶存款	6,831	(664)	6,167
同業和其他金融機構存拆放款項	5,188	990	6,178
已發行債務	629	(119)	510
利息支出變動	12,648	207	12,855
<b>淨利息收入變動</b>	<b>16,406</b>	<b>(5,867)</b>	<b>10,539</b>

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

	2013年7-9月			2013年10-12月		
	平均餘額	利息收入	年化平均收益率%	平均餘額	利息收入	年化平均收益率%
（人民幣百萬元，百分比除外）						
<b>生息資產</b>						
貸款和墊款	2,161,456	33,083	6.07	2,188,381	33,840	6.13
投資	573,985	5,850	4.04	675,619	7,127	4.19
存放中央銀行款項	479,901	1,874	1.55	490,387	1,903	1.54
存拆放同業和其他金融機構款項	434,082	4,489	4.10	395,345	4,946	4.96
<b>生息資產及利息收入總額</b>	<b>3,649,424</b>	<b>45,296</b>	<b>4.92</b>	<b>3,749,732</b>	<b>47,816</b>	<b>5.06</b>

	2013 年 7-9 月			2013 年 10-12 月		
	平均余额	利息支出	年化平均成本率%	平均余额	利息支出	年化平均成本率%
<b>计息负债</b>	(人民币百万元, 百分比除外)					
客户存款	2,639,798	12,641	1.90	2,669,915	12,803	1.90
同业和其他金融机构存拆放款项	657,028	6,703	4.05	697,662	7,965	4.53
已发行债务	70,921	821	4.59	67,805	707	4.14
<b>计息负债及利息支出总额</b>	<b>3,367,747</b>	<b>20,165</b>	<b>2.38</b>	<b>3,435,382</b>	<b>21,475</b>	<b>2.48</b>
净利息收入	/	25,131	/	/	26,341	/
净利差	/	/	2.54	/	/	2.58
净利息收益率	/	/	2.73	/	/	2.79

2013年第四季度本集团净利差为2.58%，环比上升4个基点。生息资产年化平均收益率为5.06%，环比上升14个基点，计息负债年化平均成本率为2.48%，环比上升10个基点。

2013年第四季度本集团净利息收益率为2.79%，环比上升6个基点。

#### 5.2.4 利息收入

2013年，本集团实现利息收入1,734.95亿元，比2012年增长15.59%，主要是由于生息资产规模稳步扩张。贷款和垫款利息收入仍然是本集团利息收入的最大组成部分。

#### 贷款利息收入

2013年本集团贷款和垫款利息收入为1,276.30亿元，比上年增加117.04亿元，增幅10.10%。2013年，受降息重定价的影响，本集团贷款和垫款平均收益率为6.10%，比上年下降了0.45个百分点。

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

	2013 年			2012 年		
	平均余额	利息收入	平均收益率%	平均余额	利息收入	平均收益率%
	(人民币百万元, 百分比除外)					
企业贷款	1,262,701	72,765	5.76	1,072,195	68,719	6.41
零售贷款	743,453	50,120	6.74	608,940	41,303	6.78
票据贴现	85,920	4,745	5.52	88,968	5,904	6.64
<b>贷款和垫款</b>	<b>2,092,074</b>	<b>127,630</b>	<b>6.10</b>	<b>1,770,103</b>	<b>115,926</b>	<b>6.55</b>

2013年本公司贷款和垫款从期限结构来看，短期贷款平均余额10,863.16亿元，利息收入701.55亿元，平均收益率6.46%；中长期贷款平均余额8,348.28亿元，利息收入503.36亿元，平均收益率6.03%。

### 投資利息收入

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

### 存拆放同業和其他金融機構款項利息收入

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

### 5.2.5 利息支出

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

### 客戶存款利息支出

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

下表列出所示期間本集團企業存款及零售存款的平均餘額、利息支出和平均成本率。

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

### 同业和其他金融机构存拆放款项利息支出

2013年本集团同业和其他金融机构存拆放款项利息支出比上年增长37.11%，主要是同业和其他金融机构存拆放款项规模增长以及在流动性偏紧的市场环境下吸收的同业资金利率上升。

### 已发行债务利息支出

2013年本集团已发行债务利息支出比上年增长18.40%，主要是已发行债务规模增长。

### 5.2.6 非利息净收入

2013年本集团实现非利息净收入336.91亿元，比上年增加86.98亿元，增幅34.80%，其中，零售银行业务非利息净收入167.70亿元，较上年增长34.89%，占本集团非利息净收入的49.78%；批发银行业务非利息净收入161.79亿元，较上年增长45.23%，占本集团非利息净收入的48.02%。

下表列出所示期间本集团非利息净收入的主要组成部分。

	2013年	2012年
	(人民币百万元)	
手续费及佣金收入	31,365	21,167
减：手续费及佣金支出	(2,181)	(1,428)
手续费及佣金净收入	29,184	19,739
其他非利息净收入	4,507	5,254
非利息净收入总额	33,691	24,993

### 5.2.7 净手续费及佣金收入

2013年本集团净手续费及佣金收入比2012年增加94.45亿元，增幅47.85%，主要是托管及其他受托业务佣金、银行卡手续费、财务顾问费及代理服务手续费增加。

下表列出所示期间本集团净手续费及佣金收入的主要组成部分。

	2013年	2012年
	(人民币百万元)	
手续费及佣金收入	31,365	21,167
银行卡手续费	8,309	5,825
结算与清算手续费	2,756	2,211
代理服务手续费	5,143	3,924
信贷承诺及贷款业务佣金	2,873	2,229
托管及其他受托业务佣金	7,187	4,594
其他	5,097	2,384
手续费及佣金支出	(2,181)	(1,428)
净手续费及佣金收入	29,184	19,739



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

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

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

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

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

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

### 5.2.8 其他淨收入

2013年本集團其他淨收入比2012年減少7.47億元，降幅14.22%，主要受交易性債券和貴金屬價格下跌影響，交易性金融工具、貴金屬公允價值變動淨損失增加。

下表列出所示期間本集團其他淨收入的主要構成。

	2013年	2012年
	(人民幣百萬元)	
<b>公允價值變動淨收益/(損失)</b>		
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	530	101
交易性及衍生金融工具	(274)	28
貴金屬	(831)	(4)
<b>投資淨收益/(損失)</b>		
以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產	595	504
可供出售金融資產	104	78
長期股權投資	447	71
票據價差收益	2,469	2,766
<b>匯兌淨收益</b>	891	1,296
<b>其他業務收入</b>		
經營租賃收入	149	-
保險營業收入	427	414
<b>其他淨收入總額</b>	<b>4,507</b>	<b>5,254</b>

### 5.2.9 业务及管理费

2013年, 本集团业务及管理费为455.65亿元, 比2012年增长11.68%; 成本收入比为34.36%, 比上年下降1.63个百分点。本集团费用管控规范化、精细化水平不断提升, 同时强化节约和集约意识, 费用平稳增长, 增幅小于营业收入增幅。受人员增加影响, 员工费用比2012年增长12.75%; 在推动业务拓展的同时, 提高投入产出效率, 其他一般及行政费用比2012年增长8.13%; 折旧费用、租赁费分别比2012年增长17.34%和13.77%。

本公司一贯重视研发投入, 2013年研发费用为31.94亿元, 比2012年增长26.80%。

下表列出所示期间本集团业务及管理费的主要构成。

	2013年	2012年 (重述)
	(人民币百万元)	
员工费用	26,990	23,938
折旧费用	2,578	2,197
租赁费	2,801	2,462
其他一般及行政费用	13,196	12,204
<b>业务及管理费合计</b>	<b>45,565</b>	<b>40,801</b>

### 5.2.10 资产减值损失

2013年, 本集团资产减值损失为102.18亿元, 比2012年增长83.02%。下表列出所示期间本集团资产减值损失的主要构成。

	2013年 (人民币百万元)	2012年
资产减值准备支出/(冲回)		
—贷款和垫款	10,196	5,491
—投资	(16)	29
—存放和拆放同业及其他金融机构	(32)	(2)
—其他资产	70	65
<b>资产减值损失合计</b>	<b>10,218</b>	<b>5,583</b>

贷款减值损失是资产减值损失最大组成部分。2013年贷款减值损失101.96亿元, 较上年增长85.69%, 主要是贷款规模增长, 资产质量下迁。有关贷款减值准备的详情请参阅本章“贷款质量分析”一节。

## 5.3 資產負債表分析

### 5.3.1 資產

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

下表列出截至所示日期本集團資產總額的構成情況。

	2013年12月31日		2012年12月31日 (重述)	
	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	2,197,094	54.70	1,904,463	55.88
貸款減值準備	(48,764)	(1.21)	(41,138)	(1.21)
貸款和墊款淨額	2,148,330	53.49	1,863,325	54.67
投資證券及其他金融資產	764,179	19.03	520,901	15.28
現金、貴金屬及存放中央銀行款項	523,872	13.04	471,415	13.83
存放同業和其他金融機構款項	38,850	0.97	280,870	8.24
拆出資金及買入返售金融資產	466,952	11.63	210,385	6.17
應收利息	17,699	0.44	13,009	0.38
固定資產	23,304	0.58	19,287	0.57
無形資產	2,996	0.07	2,851	0.09
商譽	9,953	0.25	9,598	0.28
投資性房地產	1,701	0.04	1,638	0.05
遞延所得稅資產	8,064	0.20	4,993	0.15
其他資產	10,499	0.26	9,827	0.29
<b>資產總額</b>	<b>4,016,399</b>	<b>100.00</b>	<b>3,408,099</b>	<b>100.00</b>

#### 5.3.1.1 貸款和墊款

截至2013年12月31日，本集團貸款和墊款總額為21,970.94億元，比上年末增長15.37%；貸款和墊款總額占資產總額的比例為54.70%，比上年末下降1.18個百分點。

#### 按產品類型劃分的貸款分布情況

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。

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金額	占總額百分比%	金額	占總額百分比%
(人民幣百萬元，百分比除外)				
企業貸款	1,325,810	60.34	1,152,837	60.53
票據貼現	71,035	3.24	64,842	3.41
零售貸款	800,249	36.42	686,784	36.06
<b>貸款和墊款總額</b>	<b>2,197,094</b>	<b>100.00</b>	<b>1,904,463</b>	<b>100.00</b>

### 企业贷款

截至2013年12月31日，本集团企业贷款总额为13,258.10亿元，比上年末增长15.00%，占贷款和垫款总额的60.34%，比上年末下降0.19个百分点。2013年，本集团支持实体经济发展，兼顾贷款总量调控和结构调整，加快推进小企业信贷，实现企业贷款结构优化。

### 票据贴现

截至2013年12月31日，票据贴现总额为710.35亿元，比上年末增长9.55%。本集团一直致力于发展低风险、低资本消耗的票据融资业务，根据贷款投放进度计划，灵活调控票据融资规模，通过优化结构、集中运营、加快周转、以量获利等方式，提高票据资产的综合回报。

### 零售贷款

截至2013年12月31日，零售贷款为8,002.49亿元，比上年末增长16.52%，占贷款和垫款总额的36.42%，比上年末上升0.36个百分点。“二次转型”战略下，本集团深化零售小微客户群综合经营，持续提高经营性贷款占比，信用卡业务积极适应客户需求和外部环境的变化，构建差异化竞争优势。

下表列出截至所示日期，本集团按产品类型划分的零售贷款。

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%
(人民币百万元，百分比除外)				
个人经营性贷款	319,722	39.95	182,012	26.50
个人住房贷款	268,606	33.57	335,746	48.89
信用卡贷款	155,235	19.40	106,519	15.51
其他 <sup>(注)</sup>	56,686	7.08	62,507	9.10
<b>零售贷款总额</b>	<b>800,249</b>	<b>100.00</b>	<b>686,784</b>	<b>100.00</b>

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

### 5.3.1.2 投资证券及其他金融资产

#### 投资证券及其他金融资产

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

下表按会计分类列出本集团投资组合构成情况。

	2013 年 12 月 31 日		2012 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	14,611	1.91	19,139	3.67
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	8,612	1.13	6,350	1.22
衍生金融资产	5,925	0.78	1,975	0.38
可供出售金融资产	289,265	37.85	284,696	54.65
持有至到期投资	208,927	27.34	175,417	33.68
应收款项类投资	235,415	30.81	32,221	6.19
长期股权投资	1,424	0.18	1,103	0.21
<b>投资证券及其他金融资产总额</b>	<b>764,179</b>	<b>100.00</b>	<b>520,901</b>	<b>100.00</b>

#### 交易性金融资产

下表列出本集团交易性金融资产组合构成情况。

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
	(人民币百万元)	
中国政府债券	4,129	1,221
中国人民银行债券	-	23
政策性银行债券	339	2,931
商业银行及其他金融机构债券	6,642	11,518
其他 <sup>(注)</sup>	3,501	3,446
<b>交易性金融资产总额</b>	<b>14,611</b>	<b>19,139</b>

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。

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
	(人民币百万元)	
中国政府债券	285	298
政策性银行债券	995	1,015
商业银行及其他金融机构债券	5,055	3,971
其他债券	2,277	1,066
<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总额</b>	<b>8,612</b>	<b>6,350</b>

## 可供出售金融资产

截至 2013 年 12 月 31 日, 本集团可供出售金融资产净额较 2012 年末增加 45.69 亿元, 增幅 1.60%。该类投资主要是基于资产负债配置和提高经营绩效的需要, 为本集团占比最大的投资类别。

2013 年, 央行实施稳健的货币政策, 坚持金融去杠杆的导向, 并快速推动利率市场化进程。在上半年经济下行以及流动性保持宽松的推动下, 前五个月债券市场持续走强。6 月“钱荒”突然而至, 债市大幅下跌。下半年, 在货币政策中性偏紧及资金面紧平衡的影响下, 债市出现持续下行走势, 部分债券收益率创下历史新高。本集团对国内外的宏观经济、货币政策、市场状况等各方面进行了深入的研究和及时的跟踪, 并据此制定了相应的投资策略。本集团顺应市场趋势, 积极把握市场机会, 择机加大债券投资力度, 重点增持利率型债券, 适度增持信用类债券, 优化了资产负债配置结构, 同时取得了较好的投资绩效。

下表列出本集团可供出售金融资产组合构成情况。

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
	(人民币百万元)	
中国政府债券	49,846	29,829
中国人民银行债券	229	5,928
政策性银行债券	27,922	39,270
商业银行及其他金融机构债券	105,747	109,240
其他债券	105,056	100,254
股权投资	890	685
基金投资	74	18
<b>可供出售金融资产总额</b>	<b>289,764</b>	<b>285,224</b>
减: 减值准备	(499)	(528)
<b>可供出售金融资产净额</b>	<b>289,265</b>	<b>284,696</b>

## 持有至到期投资

截至 2013 年 12 月 31 日, 本集团持有至到期投资净额比上年末增加 335.10 亿元, 增幅 19.10%。持有至到期投资作为本集团的战略性配置长期持有。鉴于本集团该类投资基数较低, 且基于银行账户利率风险管理要求需要适度增长投资组合久期, 本集团于市场收益率处于高位时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、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。

	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	(人民币百万元)			
中国政府债券	90,483		74,780	
中国人民银行债券	-		15,373	
政策性银行债券	18,055		10,503	
商业银行及其他金融机构债券	92,028		70,444	
其他债券	8,439		4,491	
<b>持有至到期投资总额</b>	<b>209,005</b>		<b>175,591</b>	
减：减值准备	(78)		(174)	
<b>持有至到期投资净额</b>	<b>208,927</b>		<b>175,417</b>	

### 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 2013 年 12 月 31 日，本集团应收投资款项净额为 2,354.15 亿元，比 2012 年末增加 2,031.94 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。

	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	(人民币百万元)			
中国政府债券	822		1,769	
商业银行及其他金融机构债券	10,054		11,422	
其他债券	12,462		19,093	
保险资产管理计划	40,670		-	
信托受益权及其他	171,470		-	
<b>应收投资款项总额</b>	<b>235,478</b>		<b>32,284</b>	
减：减值准备	(63)		(63)	
<b>应收投资款项净额</b>	<b>235,415</b>		<b>32,221</b>	

### 账面价值与市场价格

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格。

	2013 年 12 月 31 日		2012 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	204,642	195,499	173,850	173,941

**2013 年 12 月末本集团所持金额重大的金融债券**

债券种类	面值余额 (人民币百万元)	到期日	利率(%)
央行票据	229	2014.01-2014.06	0.07-3.90
境内政策性银行债券	32,197	2014.01-2016.01	1.81-5.37
境内商业银行债券	193,188	2014.01-2041.02	3.00-5.40
境内其他金融机构债券	7,499	2014.01-2037.11	3.00-6.40
境外银行债券	11,673	2014.01-2023.02	0.00-6.14
境外其他金融机构债券	1,134	2014.08-2023.10	0.20-11.00
<b>合计</b>	<b>245,920</b>		

注：本集团所持上述金融债券发行人的财务状况在报告期内没有发生重大变化。

**2013 年 12 月末本集团所持金额重大的政府债券**

债券种类	面值余额 (折人民币百万元)	到期日	利率(%)
中国政府记账式国债	109,591	2014.01-2014.06	4.00-6.15
中国政府凭证式国债	400	2014.07-2015.12	3.00-5.05
中国政府储蓄式国债	364	2014.07-2015.11	4.60
中国地方政府债	34,497	2014.06-2015.11	2.67-4.45
中国政府海外美元债券	542	2014.10-2027.10	7.50
中国政府海外欧元债券	218	2014.10	4.25
香港政府债券	431	2014.07-2016.06	0.25-4.66
美国政府美元债券	695	2014.11-2023.05	0.625-4.75

**证券投资情况**

证券代码	名称	币种	初始投资金额 (千元)	期末持股数量 (股)	期末账面价值 (千元)	占期末证 券总投资 额比例 (%)	报告期收益 /(损失)(千元)
00388.HK	香港交易及结算有限公司	港币	2,689	996,042	128,589	14.25	-
V	Visa Inc	港币	15,881	54,361	87,236	9.67	-
03988.HK	中国银行股份有限公司	港币	58,973	18,860,000	67,330	7.46	-
02388.HK	中银香港(控股)有限公司	港币	35,795	1,812,000	44,938	4.98	-
01288.HK	中国农业银行股份有限公司	港币	32,323	10,000,000	38,100	4.22	-



06883.HK	新濠博亚娱乐有限公司	港币	21,058	110,000	33,435	3.71	12,377
01928.HK	金沙中国有限公司	港币	20,513	500,000	31,659	3.51	11,146
00027.HK	银河娱乐集团有限公司	港币	18,056	450,000	31,282	3.47	13,225
00005.HK	汇丰控股有限公司	港币	26,316	324,617	27,317	3.03	-
00941.HK	中国移动有限公司	港币	23,866	316,000	25,359	2.81	-
	期末持有的其他证券投资	港币	315,873	不适用	387,045	42.89	(60)
	<b>合计</b>	<b>港币</b>	<b>571,343</b>	<b>不适用</b>	<b>902,290</b>	<b>100.00</b>	<b>36,688</b>

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

### 外币债券投资情况分析

截至 2013 年 12 月 31 日，本集团持有外币债券投资余额为全折美元 62.40 亿。其中，本公司所持有的外币债券投资余额为全折美元 35.75 亿，永隆集团所持有的外币债券投资余额为全折美元 26.65 亿。

截至 2013 年 12 月 31 日，本公司持有的外币债券投资按发行主体划分为：中国政府及中资公司所发外币债券占比 19.36%；境外政府、机构债占比 45.65%；境外金融机构债券占比 20.46%；境外公司债券占比 14.53%。本公司已对持有的外币债券投资计提减值 0.92 亿美元（主要是针对雷曼债券计提）。

### 长期股权投资

截至 2013 年 12 月 31 日，本集团长期股权投资比上年末增加 3.21 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。

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
	(人民币百万元)	
对合营公司的投资	759	165
对联营公司的投资	19	291
其他长期股权投资	647	648
<b>长期股权投资总额</b>	<b>1,425</b>	<b>1,104</b>
<b>减值准备</b>	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>
<b>长期股权投资净额</b>	<b>1,424</b>	<b>1,103</b>

## 主要控股公司及参股公司

## 持有非上市金融企业股权的情况

所持对象名称	初始投资金额 (千元)	占该公司 股权比例 (%)	期末持股数量 (股)	期末账面值 (千元)	报告期 收益/(损失) (1) (千元)	报告期所有 者权益变动 (千元)	会计核 算科目	股份 来源
永隆银行有限公司	32,081,937	100.00	231,028,792	30,313,858	1,604,051	1,107,117	长期股权投资	股权投资
招银国际金融有限公司	250,520	100.00	250,000,000	250,520	195,042	151,359	长期股权投资	发起设立
招银金融租赁有限公司	4,000,000	100.00	不适用	4,000,000	1,203,989	1,215,065	长期股权投资	发起设立
招商基金管理有限公司	708,193	55.00	115,500,000	882,274	1,848	50,499	长期股权投资	投资入股
招商信诺人寿保险有限公司	171,443	50.00	250,000,000	587,122	7,100	79,603	长期股权投资	投资入股
台州银行股份有限公司	306,671	10.00	180,000,000	345,708	27,000	-	长期股权投资	投资入股
中国银联股份有限公司	155,000	3.75	110,000,000	155,000	4,000	-	长期股权投资	投资入股
易办事(香港)有限公司	港币 8,400	2.10	2	港币 8,400	港币 1,750	-	长期股权投资	投资入股
烟台市商业银行股份有限公司	189,620	4.99	99,800,000	170,001	(19,800)	-	长期股权投资	投资入股
银联控股有限公司	港币 20,000	13.33	20,000,000	港币 59,520	港币 16,652	港币 13	长期股权投资	投资入股
银联通宝有限公司	港币 2,000	20.00	20,000	港币 8,781	港币 873	-	长期股权投资	投资入股
香港人寿保险有限公司	港币 70,000	16.67	70,000,000	港币 89,690	港币 3,125	港币(182)	长期股权投资	投资入股
银和再保险有限公司	港币 21,000	21.00	42,000,000	港币 59,271	港币 14,278	-	长期股权投资	投资入股
专业责任保险代理有限公司	港币 810	27.00	810,000	港币 5,113	港币 1,948	港币(4)	长期股权投资	投资入股
I-Tech Solutions Limited	港币 3,000	50.00	3,000,000	港币 2,841	港币(34)	-	长期股权投资	投资入股
香港贵金属交易所有限公司	港币 136	0.35	136,000	港币 136	-	-	长期股权投资	投资入股
德和保险顾问有限公司	港币 4,023	8.70	100,000	港币 7,980	-	港币 732	长期股权投资	投资入股
联丰亨人寿保险有限公司	澳门币 6,000	6.00	60,000	澳门币 6,000	-	-	长期股权投资	投资入股
中人保险经纪有限公司	港币 570	3.00	不适用	港币 570	港币(570)	-	长期股权投资	投资入股

注：1、报告期收益/(损失)指该项投资对本集团报告期合并净利润的影响。

### 衍生金融工具

截至 2013 年 12 月 31 日, 本集团所持衍生金融工具主要类别和金额情况如下表所示。详情请见财务报告附注 55(h)“风险管理—运用衍生金融工具”。

	2013 年 12 月 31 日			2012 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	118,516	556	(1,867)	107,557	509	(934)
货币衍生金融工具	573,253	5,334	(6,366)	173,562	1,430	(1,809)
其他衍生金融工具	2,122	35	(2)	3,234	36	(2)
<b>合计</b>	<b>693,891</b>	<b>5,925</b>	<b>(8,235)</b>	<b>284,353</b>	<b>1,975</b>	<b>(2,745)</b>

#### 5.3.1.3 商誉

依据中国企业会计准则的规定, 2013 年末, 本集团对收购永隆银行、招商基金所形成的商誉进行了减值测试, 确定不需计提减值准备。截至 2013 年 12 月 31 日, 本集团商誉减值准备余额 5.79 亿元, 商誉账面价值为 99.53 亿元。

#### 5.3.2 负债

截至 2013 年 12 月 31 日, 本集团负债总额为 37,504.43 亿元, 比 2012 年末增长 16.92%, 主要是同业和其他金融机构存放款项、拆入资金及客户存款稳步增长。

下表列出截至所示日期本集团负债总额构成情况。

	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日 (重述)	
	金额	占总额	金额	占总额
		百分比%		百分比%
(人民币百万元, 百分比除外)				
客户存款	2,775,276	74.00	2,532,444	78.95
同业和其他金融机构存放款项	514,182	13.71	258,692	8.06
拆入资金	125,132	3.34	109,815	3.42
以公允价值计量且其				
变动计入当期损益的金融负债	21,891	0.58	6,854	0.21
衍生金融负债	8,235	0.22	2,745	0.09
卖出回购金融资产款	153,164	4.08	157,953	4.92
应付职工薪酬	5,119	0.14	4,056	0.13
应交税费	8,722	0.23	6,679	0.21
应付利息	30,988	0.83	24,065	0.75
应付债券	68,936	1.84	77,111	2.40
递延所得税负债	770	0.02	813	0.03
其他负债	38,028	1.01	26,471	0.83
<b>负债总额</b>	<b>3,750,443</b>	<b>100.00</b>	<b>3,207,698</b>	<b>100.00</b>

## 客户存款

截至2013年12月31日，本集团客户存款总额为27,752.76亿元，比2012年末增长9.59%，占本集团负债总额的74.00%，为本集团的主要资金来源。

下表列出截至所示日期，本集团按产品类型和客户类型划分的客户存款情况。

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金额	占总额 百分比%	金额	占总额 百分比%
(人民币百万元，百分比除外)				
<b>企业客户存款</b>				
活期存款	<b>864,224</b>	<b>31.14</b>	797,577	31.49
定期存款	<b>942,728</b>	<b>33.97</b>	809,364	31.96
小计	<b>1,806,952</b>	<b>65.11</b>	1,606,941	63.45
<b>零售客户存款</b>				
活期存款	<b>547,363</b>	<b>19.72</b>	524,970	20.73
定期存款	<b>420,961</b>	<b>15.17</b>	400,533	15.82
小计	<b>968,324</b>	<b>34.89</b>	925,503	36.55
<b>客户存款总额</b>	<b>2,775,276</b>	<b>100.00</b>	2,532,444	100.00

2013年，受高收益理财产品影响，零售客户存款向投资渠道流动。截至2013年12月31日，本集团零售客户存款占客户存款总额的比例为34.89%，比2012年末下降1.66个百分点。

2013年，投资日趋多元化，活期存款占客户存款总额比例下降。截至2013年12月31日，本集团活期存款占客户存款总额的比例为50.86%，较2012年末下降1.36个百分点。其中，企业客户类活期存款占企业客户存款的比例为47.83%，比2012年末下降1.80个百分点，零售客户活期存款占零售客户存款的比例为56.53%，比2012年末下降0.19个百分点。

### 5.3.3 股东权益

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
	(重述)	
	(人民币百万元)	
股本	25,220	21,577
资本公积	61,976	37,545
套期储备	(951)	(261)
盈余公积	23,502	18,618
法定一般准备	46,347	39,195
未分配利润	111,107	84,919
外币报表折算差额	(1,736)	(1,265)
<b>归属于本行股东权益合计</b>	<b>265,465</b>	<b>200,328</b>
少数股东权益	491	73
<b>股东权益合计</b>	<b>265,956</b>	<b>200,401</b>

### 5.3.4 主要产品或服务市场占有率情况

根据中国人民银行 2013 年 12 月《金融机构信贷收支报表》，报告期末本公司存贷款总额在 31 家全国性中小型银行中的市场份额与排名如下：

项 目	市场份额%	排名
折人民币存款总额	10.09	1
折人民币储蓄存款总额	15.24	1
折人民币贷款总额	9.30	2
人民币个人消费贷款总额	15.42	1

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

## 5.4 贷款质量分析

报告期内，本集团信贷资产规模平稳增长，不良资产有所上升，拨备覆盖保持稳健水平。2013年12月31日，本集团贷款总额21,970.94亿元，比上年末增加2,926.31亿元，增幅15.37%；不良贷款率0.83%，比上年末提高0.22个百分点；不良贷款拨备覆盖率266.00%，比上年末下降85.79个百分点。

### 5.4.1 按五级分类划分的贷款分布情况

下表列出截至所示日期，本集团贷款五级分类情况。

	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比%	金额	占总额 百分比%
	(人民币百万元，百分比除外)			
正常类贷款	2,154,159	98.05	1,873,280	98.37
关注类贷款	24,603	1.12	19,489	1.02
次级类贷款	9,037	0.41	5,281	0.28
可疑类贷款	5,450	0.25	3,064	0.16
损失类贷款	3,845	0.17	3,349	0.17
客户贷款总额	2,197,094	100.00	1,904,463	100.00
不良贷款总额	18,332	0.83	11,694	0.61

在贷款监管五级分类制度下，本集团的不良贷款包括分类为次级、可疑及损失类的贷款。2013年，受国内经济增速放缓以及产业结构调整的影响，银行信用风险面临挑战，本集团通过前瞻防范风险，加快信贷结构调整，推进不良清收处置，资产质量下行风险得到有效管控。截至报告期末，本集团不良贷款总额183.32亿元，比上年末增加56.76%，不良贷款率0.83%，比上年末上升0.22个百分点，主要是次级及可疑类贷款增加，损失类贷款通过加快核销处置占比稳定；关注类贷款率比上年末上升0.10个百分点。

**5.4.2 按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况**

	2013 年 12 月 31 日				2012 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额 百分比 %	不良 贷款 金额	不良贷款 率% <sup>(1)</sup>	贷款金额	占总额 百分比 %	不良 贷款 金额	不良贷款 率% <sup>(1)</sup>
(人民币百万元, 百分比除外)								
企业贷款	<b>1,325,810</b>	<b>60.34</b>	<b>13,280</b>	<b>1.00</b>	1,152,837	60.54	8,404	0.73
流动资金贷款	<b>769,146</b>	<b>35.00</b>	<b>10,176</b>	<b>1.32</b>	707,806	37.18	6,149	0.87
固定资产贷款	<b>290,008</b>	<b>13.20</b>	<b>693</b>	<b>0.24</b>	277,737	14.58	680	0.24
贸易融资	<b>170,887</b>	<b>7.78</b>	<b>749</b>	<b>0.44</b>	100,804	5.29	650	0.64
其他 <sup>(2)</sup>	<b>95,769</b>	<b>4.36</b>	<b>1,662</b>	<b>1.74</b>	66,490	3.49	925	1.39
票据贴现 <sup>(3)</sup>	<b>71,035</b>	<b>3.24</b>	-	-	64,842	3.40	-	-
零售贷款	<b>800,249</b>	<b>36.42</b>	<b>5,052</b>	<b>0.63</b>	686,784	36.06	3,290	0.48
个人经营性贷款	<b>319,722</b>	<b>14.55</b>	<b>1,882</b>	<b>0.59</b>	182,012	9.56	822	0.45
个人住房贷款	<b>268,606</b>	<b>12.23</b>	<b>919</b>	<b>0.34</b>	335,746	17.63	733	0.22
信用卡贷款	<b>155,235</b>	<b>7.06</b>	<b>1,530</b>	<b>0.99</b>	106,519	5.59	1,136	1.07
其他 <sup>(4)</sup>	<b>56,686</b>	<b>2.58</b>	<b>721</b>	<b>1.27</b>	62,507	3.28	599	0.96
<b>客户贷款总额</b>	<b>2,197,094</b>	<b>100.00</b>	<b>18,332</b>	<b>0.83</b>	1,904,463	100.00	11,694	0.61

注: (1)代表某一类不良贷款占该类贷款总额的比例。

(2)主要包括融资租赁、并购贷款及对公按揭等其他企业贷款。

(3)票据贴现逾期后转入企业贷款核算。

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

2013 年, 本集团主动调整信贷结构, 企业贷款中, 积极支持贸易背景真实、期限短、周转快的贸易融资业务, 报告期内贸易融资占比上升; 零售贷款中, 积极发展小微企业信贷, 报告期末个人经营性贷款占比上升, 个人住房贷款占比下降。受经济下行期个别企业及个人偿债能力下降的影响, 报告期末, 本集团企业贷款不良率 1.00%, 比上年末上升 0.27 个百分点; 零售贷款不良率 0.63%, 比上年末上升 0.15 个百分点。

**5.4.3 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况**

	2013 年 12 月 31 日				2012 年 12 月 31 日 <sup>(3)</sup>			
	贷款金额	占总额百分比 %	不良贷款金额	不良贷款率% <sup>(1)</sup>	贷款金额	占总额百分比 %	不良贷款金额	不良贷款率% <sup>(1)</sup>
(人民币百万元, 百分比除外)								
<b>企业贷款</b>	<b>1,325,810</b>	<b>60.34</b>	<b>13,280</b>	<b>1.00</b>	1,152,837	60.54	8,404	0.73
制造业	388,340	17.68	6,904	1.78	364,904	19.16	3,623	0.99
批发和零售业	295,174	13.43	4,260	1.44	223,672	11.74	2,401	1.07
交通运输、仓储和邮政业	127,416	5.80	338	0.27	143,051	7.51	484	0.34
房地产业	131,061	5.97	521	0.40	108,453	5.69	711	0.66
建筑业	92,916	4.23	316	0.34	60,725	3.19	170	0.28
电力、热力、燃气及水生产和供应业	60,097	2.74	148	0.25	81,300	4.27	408	0.50
采矿业	64,744	2.95	3	-	54,645	2.87	-	-
租赁和商务服务业	38,235	1.74	74	0.19	32,067	1.68	112	0.35
水利、环境和公共设施管理业	34,383	1.56	115	0.33	29,208	1.53	1	-
信息传输、软件和信息技术服务业	16,376	0.75	83	0.51	11,921	0.63	93	0.78
其他 <sup>(2)</sup>	77,068	3.49	518	0.67	42,891	2.27	401	0.93
票据贴现	71,035	3.24	-	-	64,842	3.40	-	-
零售贷款	800,249	36.42	5,052	0.63	686,784	36.06	3,290	0.48
<b>客户贷款总额</b>	<b>2,197,094</b>	<b>100.00</b>	<b>18,332</b>	<b>0.83</b>	1,904,463	100	11,694	0.61

注: (1)代表某一类不良贷款占该类贷款总额的比例。

(2)主要包括农、林、牧、渔、住宿和餐饮、卫生、社会保障和社会福利等行业。

(3)本公司于2013年1月起实施国民经济行业分类标准 (GT/T4754-2011), 并对2012年12月31日数据按新标准进行追溯调整。

2013年, 本集团积极推动可持续发展的小企业业务模式, 信贷投向实体经济领域的价值客户、成长型企业及绿色信贷, 稳健发展新兴融资业务, 细化地方政府融资平台和房地产信贷政策, 前瞻防范高风险领域、产能过剩行业及大额集团客户等系统性风险, 合理配置信贷资产, 促进组合优化, 以实现风险、收益、成本综合平衡。报告期内, 本集团不良贷款增量77.43%集中在制造业、批发和零售业两个行业。



**5.4.4 按地区划分的贷款及不良贷款分布情况**

	2013 年 12 月 31 日				2012 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额 百分比 %	不良贷款 金额	不良贷 款率% <sup>(1)</sup>	贷款金额	占总额 百分比 %	不良贷款 金额	不良贷 款率% <sup>(1)</sup>
(人民币百万元, 百分比除外)								
总行	197,872	9.01	2,627	1.33	176,736	9.28	2,569	1.45
长江三角 洲地区	456,889	20.80	8,262	1.81	401,335	21.07	4,210	1.05
环渤海地 区	313,312	14.26	1,555	0.50	282,158	14.82	1,016	0.36
珠江三角 洲及海西 地区	343,894	15.65	2,321	0.67	302,650	15.89	1,555	0.51
东北地区	119,404	5.43	591	0.49	104,387	5.48	373	0.36
中部地区	242,455	11.04	1,741	0.72	209,435	11.00	1,024	0.49
西部地区	284,398	12.94	954	0.34	249,786	13.12	619	0.25
境外	51,033	2.32	18	0.04	34,055	1.79	22	0.06
附属机构	187,837	8.55	263	0.14	143,921	7.55	306	0.21
<b>客户贷款 总额</b>	<b>2,197,094</b>	<b>100.00</b>	<b>18,332</b>	<b>0.83</b>	<b>1,904,463</b>	<b>100.00</b>	<b>11,694</b>	<b>0.61</b>

注: (1)代表某一类不良贷款占该类贷款总额的比例。

2013年, 本集团动态调整区域授信政策, 科学配置信贷资源, 提高风险较高地区授信准入标准, 主动规避区域风险。报告期末, 本集团附属机构、境外机构、中部地区的贷款余额占比上升, 其他地区贷款占比均下降。报告期内, 本集团不良贷款增量72.58%集中在长江三角洲、珠江三角洲及海西地区。

**5.4.5 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况**

	2013 年 12 月 31 日				贷款金 额	2012 年 12 月 31 日		
	贷款金额	占总额 百分比 %	不良贷款 金额	不良贷 款率% <sup>(1)</sup>		占总额 百分比 %	不良贷款 金额	不良贷 款率% <sup>(1)</sup>
(人民币百万元, 百分比除外)								
信用贷款	446,121	20.30	1,986	0.45	393,596	20.67	1,301	0.33
保证贷款	466,568	21.24	7,190	1.54	457,914	24.04	4,299	0.94
抵押贷款	918,500	41.80	8,430	0.92	807,496	42.40	5,506	0.68
质押贷款	294,870	13.42	726	0.25	180,615	9.49	588	0.33
票据贴现	71,035	3.24	-	-	64,842	3.40	-	-
客户贷款 总额	2,197,094	100.0 0	18,332	0.83	1,904,463	100.00	11,694	0.61

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, 抵御风险。截至报告期末, 质押贷款占比较上年末显著上升3.93个百分点; 与此同时, 信用、保证贷款占比较上年末分别下降0.37个百分点和2.80个百分点。

**5.4.6 前十大单一借款人的贷款情况**

十大借款人	行业	2013 年 12 月 31 日 贷款金额 (人民币百万元)	占资本净额百 分比%	占贷款总额 百分比%
A	交通运输、仓储和邮政业	6,170	2.02	0.28
B	交通运输、仓储和邮政业	5,000	1.64	0.23
C	电力、热力、燃气及水生产和供应业	4,000	1.31	0.18
D	批发和零售业	3,864	1.26	0.18
E	批发和零售业	2,994	0.98	0.14
F	采矿业	2,893	0.95	0.13
G	交通运输、仓储和邮政业	2,836	0.93	0.13
H	交通运输、仓储和邮政业	2,700	0.88	0.12
I	交通运输、仓储和邮政业	2,585	0.85	0.12
J	房地产业	2,541	0.83	0.11
合计		35,583	11.65	1.62

截至报告期末, 本集团最大单一借款人贷款余额为61.70亿元, 占本集团资本净额的2.02%。最大十家单一借款人贷款总额为355.83亿元, 占本集团资本净额的11.65%, 占本集团贷款总额的1.62%。

#### 5.4.7 按逾期期限划分的贷款分布情况

	2013 年 12 月 31 日		2012 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	17,017	0.77	10,987	0.57
逾期 3 个月至 1 年	8,689	0.40	4,550	0.24
逾期 1 年以上至 3 年以内	4,743	0.22	2,016	0.11
逾期 3 年以上	2,546	0.11	3,847	0.20
逾期贷款合计	32,995	1.50	21,400	1.12
客户贷款总额	2,197,094	100.00	1,904,463	100.00

截至报告期末, 本集团逾期贷款329.95亿元, 比上年末增加115.95亿元, 逾期贷款占比1.50%, 较上年末上升0.38个百分点。全部逾期贷款中, 抵质押贷款占比56.55%, 保证贷款占比26.67%, 信用贷款占比16.78% (主要为信用卡逾期贷款)。本集团对逾期贷款采取严格的分类标准, 不良贷款与逾期90天以上贷款的比值为1.15。

#### 5.4.8 重组贷款情况

	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日 (重述)	
	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 <sup>(注)</sup>	1,068	0.05	1,503	0.08
其中: 逾期超过 90 天的已重组贷款	687	0.03	981	0.05

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 0.05%, 较上年末下降 0.03 个百分点。

#### 5.4.9 抵债资产及减值准备计提情况

截至报告期末, 本集团抵债资产的总额为 9.53 亿元, 扣除已计提减值准备 8.91 亿元, 抵债资产净值为 0.62 亿元。

#### 5.4.10 贷款减值准备的变化

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

式评估的贷款减值准备计提水平。

下表列出本集团客户贷款减值准备的变化情况。

	2013 年	2012 年
	(人民币百万元)	
期初余额	41,138	36,704
本期计提	10,927	6,276
本期转回	(731)	(785)
已减值贷款折现回拨 <sup>(注)</sup>	(406)	(215)
收回以前年度核销贷款	65	65
期内核销	(2,134)	(891)
期内转入/出	(8)	13
汇率变动	(87)	(29)
期末余额	48,764	41,138

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 487.64 亿元，比上年末增加 76.26 亿元；不良贷款拨备覆盖率 266.00%，比上年末下降 85.79 个百分点；贷款拨备率 2.22%，比上年末提高 0.06 个百分点。

## 5.5 资本充足率分析

本集团持续优化业务结构，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。

截至 2013 年 12 月 31 日，本集团资本充足率 11.14%，比年初下降 0.27 个百分点；一级资本充足率 9.27%，比年初上升 0.93 个百分点。剔除配股融资 336.6 亿元、对上年度利润实施现金分红 135.93 亿元和赎回旧式次级债 230 亿元三项因素，本集团资本充足率、一级资本充足率分别为 10.98% 和 8.43%，比年初下降 0.42 个和上升 0.09 个百分点，仍具备较强的资本内生平衡增长能力。

本集团	本报告期末	上年末	本报告期末比上年末
	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	增减 (%)
(人民币百万元，百分比除外)			
<b>新办法<sup>(1)</sup>下资本充足率情况</b>			
1. 核心一级资本净额	254,393	189,555	34.21%
2. 一级资本净额	254,393	189,555	34.21%
3. 资本净额	305,704	259,377	17.86%
4. 风险加权资产	2,744,991	2,274,044	20.71%
其中：信用风险加权资产	2,513,669	2,084,076	20.61%
市场风险加权资产	15,718	13,216	18.93%
操作风险加权资产	215,604	176,752	21.98%
5. 核心一级资本充足率	9.27%	8.34%	上升 0.93 个百分点
6. 一级资本充足率	9.27%	8.34%	上升 0.93 个百分点
7. 资本充足率	11.14%	11.41%	下降 0.27 个百分点

**附：旧办法<sup>②</sup>下资本充足率情况**

8. 核心资本充足率	9.14%	8.49%	上升 0.65 个百分点
9. 资本充足率	11.28%	12.14%	下降 0.86 个百分点

注 1：“新办法”指 2012 年 6 月 7 日中国银监会发布的《商业银行资本管理办法（试行）》，下同。目前，在新办法下，本集团及本公司核心一级资本充足率和一级资本充足率保持一致。按新办法规定，本集团资本充足率计算范围包括招商银行股份有限公司及其附属公司。本公司资本充足率计算范围包括招商银行股份有限公司境内外所有分支机构。截至 2013 年 12 月 31 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、招银国际、招银租赁和招商基金。

注 2：“旧办法”指 2006 年 12 月 28 日中国银监会发布的《关于修改〈商业银行资本充足率管理办法〉的决定》，下同。

截至 2013 年 12 月 31 日，本公司资本充足率 10.85%，比年初下降 0.20 个百分点；一级资本充足率 9.04%，比年初上升 1.04 个百分点。剔除配股融资 336.6 亿元、对上年度利润实施现金分红 135.93 亿元和赎回旧式次级债 230 亿元三项因素，本公司资本充足率、一级资本充足率分别为 10.68% 和 8.14%，比年初下降 0.37 个和上升 0.14 个百分点。

本公司	本报告期末	上年末	本报告期末比上年末增减 (%)
	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	
(人民币百万元，百分比除外)			
<b>新办法下资本充足率情况</b>			
1. 核心一级资本净额	231,379	168,848	37.03%
2. 一级资本净额	231,379	168,848	37.03%
3. 资本净额	277,710	233,223	19.07%
4. 风险加权资产	2,560,011	2,110,063	21.32%
其中：信用风险加权资产	2,346,590	1,934,317	21.31%
市场风险加权资产	8,220	6,945	18.36%
操作风险加权资产	205,201	168,801	21.56%
5. 核心一级资本充足率	9.04%	8.00%	上升 1.04 个百分点
6. 一级资本充足率	9.04%	8.00%	上升 1.04 个百分点
7. 资本充足率	10.85%	11.05%	下降 0.20 个百分点
<b>附：旧办法下资本充足率情况</b>			
8. 核心资本充足率	9.54%	8.86%	上升 0.68 个百分点
9. 资本充足率	11.01%	11.73%	下降 0.72 个百分点

## 5.6 分部经营业绩

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

### 业务分部

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

(人民币百万元, 百分比除外)

项目	2013年1-12月		2012年1-12月	
	分部税前利润	占比 (%)	分部税前利润	占比 (%)
批发银行业务	50,066	73.17	44,190	74.19
零售银行业务	23,186	33.88	18,707	31.41
金融市场业务	(3,567)	(5.21)	(2,759)	(4.63)
其他业务	(1,260)	(1.84)	(580)	(0.97)
合计	68,425	100.00	59,558	100.00

报告期内, 本集团零售银行业务盈利占比继续提升: 税前利润达231.86亿元, 比上年增长23.94%, 占全部税前利润的33.88%, 同比提升2.47个百分点。同时, 零售银行业务成本收入比(不含营业税及附加)为44.49%, 较2012年下降4.34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	
	2013年12月31日		2013年12月31日		2013年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
(人民币百万元, 百分比除外)						
总行	1,566,355	39	1,371,100	37	2,711	4
长江三角洲地区	507,514	13	497,711	13	13,295	19
环渤海地区	352,891	9	343,143	9	12,996	19
珠江三角洲及海西地区	490,874	12	480,480	13	13,877	20
东北地区	146,125	4	143,285	4	3,800	6
中部地区	286,311	7	280,598	7	7,642	11
西部地区	316,410	8	309,422	8	9,316	14
境外	99,536	2	98,869	3	925	1
附属公司	250,383	6	225,835	6	3,863	6
合计	4,016,399	100	3,750,443	100	68,425	100

	总资产		总负债		利润总额	
	2012年12月31日		2012年12月31日		2012年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
	(人民币百万元, 百分比除外)					
总行	1,275,164	37	1,138,797	36	(881)	(1)
长江三角洲地区	447,120	13	436,498	14	14,172	24
环渤海地区	310,429	9	301,591	9	11,798	20
珠江三角洲及海西地区	460,229	14	450,917	14	12,423	21
东北地区	119,457	4	117,013	4	3,257	5
中部地区	242,866	7	237,551	7	7,105	12
西部地区	273,931	8	267,868	8	8,117	13
境外	76,043	2	75,700	2	568	1
附属公司	202,860	6	181,763	6	2,999	5
<b>合计</b>	<b>3,408,099</b>	<b>100</b>	<b>3,207,698</b>	<b>100</b>	<b>59,558</b>	<b>100</b>

## 5.7 其他

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

本集团资产负债表表外项目包括衍生金融工具、承诺及或有负债。承诺及或有负债具体包括信贷承诺、经营租赁承诺、资本支出承诺、证券承销承诺、债券承兑承诺、未决诉讼和纠纷及其他或有负债。信贷承担是最主要的组成部分,截至2013年末,信贷承担余额9,634.35亿元。有关或有负债及承担详见本报告“财务报表”附注“或有负债和承担”。

### 5.7.2 逾期未偿债务情况

2013年末,本集团没有发生逾期未偿债务情况。

### 5.7.3 应收利息及其他应收款坏帐准备的计提情况

1. 应收利息增减变动情况:

项目	期初余额	本期增加额	本期收回数额	期末余额
	(人民币百万元)			
贷款和垫款	4,537	127,630	126,470	5,697
投资	6,885	21,621	19,254	9,252
其他	1,587	24,244	23,081	2,750
<b>合计</b>	<b>13,009</b>	<b>173,495</b>	<b>168,805</b>	<b>17,699</b>

## 2. 坏账准备的提取情况

项目	金额	损失准备金	计提方法
	(人民币百万元)		
应收利息	17,699	-	个别认定
其他应收款	2,976	352	个别认定

### 5.7.4 现金流量情况

2013 年, 本集团经营活动产生的现金流量净流入为 1,191.53 亿元, 比上年减少 1,305.60 亿元, 降幅 52.28%, 主要为客户存款净增加额较上年少增 695.52 亿元以及买入返售金融资产净增加额较上年增加 1,416.76 亿元, 净现金流出增加所致; 投资活动产生的现金流量净流出为 2,316.69 亿元, 比上年增加 1,974.60 亿元, 增幅 577.22%, 主要为投资净支付现金增加所致; 筹资活动产生的现金流量净流入为 110.12 亿元, 比上年减少 74.35 亿元, 降幅 40.30%, 主要为 2013 年本集团赎回已发行的定期次级债, 现金流出增加所致。

### 5.7.5 主要财务指标增减变动幅度及其原因

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

## 5.8 业务发展战略

### 5.8.1 战略转型

#### 1、零售业务占比不断提升

2013 年, 本公司零售业务价值贡献持续提升, 税前利润达 231.54 亿元, 同比增长 24.85%, 零售利润占比不断提升, 达 35.80%, 同比提升 3.02 个百分点。零售业务营业净收入保持较快增长, 达 558.81 亿元, 同比增长 19.68%, 占本公司营业净收入的 44.27%, 同比提高 1.15 个百分点。

#### 2、非利息净收入保持较快增长

2013 年, 本公司积极调整业务发展策略, 大力拓展财富管理、信用卡以及国际保函保理等跨境联动业务, 带动了非利息净收入的较快增长。全年本公司累计实现非利息净收入 309.48 亿元, 同比增加 80.60 亿元, 增幅 35.21%, 非利息净收入在营业净收入中占比为 24.52%, 比上年末提升 3.38 个百分点。其中, 实现财富管理手续费及佣金收入 92.91 亿元, 同口径比上年增长 42.83% (其中: 受托理财收入 33.96 亿元, 同比增长 83.27%; 代理信托计划收入 22.33 亿元, 同比增长 19.54%; 代理保险收入 18.21 亿元, 同比增长 27.97%; 代理基金收入 16.68 亿元, 同比增长 45.55%; 代理贵金属收入 1.73 亿元); 实现银行卡手续费收入 82.06 亿元, 同比增长 42.84%; 实现国际保函、保理手续费收入 10.29 亿元, 同比增长 158.37%。此外, 实现结算与清算手续费收入 26.88 亿元, 同比增长 22.24%; 实现票据卖断价差收入 24.69 亿元, 同比下降 10.74%。

2014 年, 本公司将在巩固财富管理、信用卡及跨境联动等现有优势业务的基础上, 充分发挥本公司在综合化经营、海外平台、营销渠道方面的优势, 加大业务创新力度, 大力发展投资银行、现



金管理、资产托管和贵金属等企业金融服务业务，依托庞大的零售客群大力发展信用卡分期等个人消费金融服务业务，实现相关非利息净收入的快速增长。

### 3、积极推进“两小”业务健康发展

报告期内，为贯彻“两小”（即小企业及小微企业）战略，本公司持续推动体制改革和流程优化，积极搭建与“两小”业务发展相适应的专业化经营管理体系，重点提高“两小”业务的市场规划能力、营销开发能力、客户服务能力、产品创新能力、风险经营能力和运营管理能力，并取得良好成效。

基于客观反映企业经营规模和风险承担能力的考虑，本公司将企业客户划型标准由“年销售额+贷款余额”调整为“年销售额+授信敞口金额”，按调整后的行标口径统计，截至 2013 年 12 月 31 日，本公司“两小”贷款余额合计 6,154.67 亿元，同口径下比年初增加 2,379.17 亿元，增幅 63.02%，占境内一般性贷款（不含票据贴现）的比重为 32.45%，占比较年初提升 9.86 个百分点，其中：小企业贷款余额为 3,000.14 亿元，同口径下较年初增长 49.70%，小企业贷款占境内企业贷款比重达到 27.00%，较年初上升 6.94 个百分点；小微企业贷款余额为 3,154.53 亿元，较年初增长 78.08%，小微企业贷款占零售贷款比重达到 40.16%，较年初提高 13.80 个百分点。小企业贷款和小微企业贷款不良率分别为 1.93% 和 0.60%；新发放小企业贷款和小微企业贷款加权平均利率浮动比例分别为 22.78% 和 32.08%，较上年分别提高 0.72 个和 2.67 个百分点。

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

### 5.8.2 二次转型

本公司 2010 年开始实施“二次转型”，加快向内涵集约发展模式转变，确立了提高资本效率、贷款风险定价、费用效率、价值客户占比和风控水平五大目标。2013 年，面对复杂多变的外部形势，本公司扎实推进“二次转型”，相关指标如下：

**资本使用效率保持稳定。**截至 2013 年 12 月 31 日，本公司资本充足率 10.85%，比年初下降 0.20 个百分点，一级资本充足率 9.04%，比年初上升 1.04 个百分点；平均净资产收益率（ROAE）为 20.73%，比上年下降 2.14 个百分点；税前风险调整后的资本回报率（RAROC）为 26.38%，同口径比上年下降 3.46 个百分点。

**贷款风险定价水平稳步提升。**2013 年，本公司新发放人民币企业贷款加权平均利率浮动比例（按发生额加权，下同）为 12.69%，比上年提高 0.89 个百分点；新发放人民币零售贷款加权平均利率浮动比例为 29.49%，比上年提高 6.54 个百分点。

**经营效能继续改善。**截至 2013 年 12 月 31 日，本公司成本收入比为 34.62%，比上年下降 1.58 个百分点；同口径人均税前利润 129 万元，较上年增长 6.61%；网均税前利润 6,412 万元，较上年增长 5.30%。

**高价值客户较快增长。**截至 2013 年 12 月 31 日, 本公司金葵花及以上客户 (指在本公司月日均总资产在 50 万元及以上的零售客户) 数较年初增长 16.89%; 私人银行客户 (指在本公司月日均总资产在 1000 万元及以上的零售客户) 数较年初增长 30.63%。

**资产质量整体可控。**截至 2013 年 12 月 31 日, 本公司不良贷款拨备覆盖率为 261.34%, 比上年末下降 91.13 个百分点, 不良贷款率为 0.90%, 比上年末上升 0.25 个百分点; 关注贷款率为 1.11%, 比上年末上升 0.07 个百分点; 信用成本为 0.51%, 较上年末上升 0.20 个百分点; 不良贷款生成率 0.66%, 较上年上升 0.31 个百分点。

## 5.9 核心竞争优势

### 1、领先的零售金融及新兴公司金融业务

本公司较早确立零售金融业务领先地位, 不断加快变革与创新, 在产品、客户、渠道、品牌、服务、队伍等多个方面形成了体系化竞争优势, 利润贡献度、高端客户占比、电子银行柜面替代率、银行卡卡均余额等关键指标位居同业前列。截至 2013 年 12 月 31 日, 零售税前利润占本公司税前利润比例达 35.80%; 管理金葵花及以上客户总资产余额达 20,525 亿元, 比上年末增加 3,805 亿元, 增幅 22.76%, 占全行管理零售客户总资产 (AUM) 余额的 72.65%; 一卡通卡均存款达 1.22 万元, 比上年增加 0.17 万元; 一卡通 POS 交易量达 6,134 亿元, 同比增长 46.61%。

本公司现金管理、跨境金融等新兴公司金融业务保持平稳较快发展, 已具备一定的市场竞争优势。截至 2013 年 12 月 31 日, 本公司现金管理业务全年中间业务收入达 16.01 亿元, 同比增长 87.03%; 跨境金融中间业务收入 38.78 亿元, 同比增长 44.11%。

### 2、持续优化的业务结构和较快增长的价值客户

本公司不断进行经营战略的完善和调整, 业务结构优势明显, 价值客户较快增长。2013 年, 本公司非利息净收入在营业净收入中占比达 24.52%, 比上年提升 3.38 个百分点; 截至 2013 年 12 月 31 日, 本公司零售客户总数达 4,763 万户, 其中金葵花及以上客户数量 106.50 万户, 较年初增长 16.89%, 金葵花及以上客户存款总额为 4,057 亿元; 本公司拥有总量达 55.92 万户的企业存款客户和 4.25 万户的企业贷款客户群体, 其中高价值批发客户 (指综合贡献度达到 10 万元以上的批发客户) 数 74,489 户, 较上年末增长 14.62%。本公司拥有小企业客户数 396,230 户, 较上年末增长 22.61%, 小微客户数 959,097 户, 较上年末增长 387.86%。

### 3、创新的电子化渠道和信息技术平台

本公司十分注重电子化渠道的创新与完善, 以功能不断创新的网上银行、远程银行作为对物理渠道的有效补充, 并积极探索移动金融发展, 在国内首创移动金融生活门户概念, 提出了“移动金融生活一站式开放平台”的手机银行设计理念, 手机银行和 iPad 银行下载量居行业前列, 继 2013 年 3 月推出信用卡微信客服后, 于 7 月推出全新概念的首家“微信银行”, 保持了行业领先的客户体验。截至 2013 年 12 月 31 日, 本公司零售电子渠道综合柜面替代率达 92.50%, 网上企业银行交易结算替代率达 92.42%。

本公司积极应对和把握互联网金融的挑战和机遇，推出专门面向中小企业客户的开放式、综合化互联网金融创新平台——小企业 E 家，通过互联网广泛接触、批量获取和持续经营中小企业客户。小企业 E 家围绕中小企业“存、贷、汇”等基本金融需求，创新开发了企业在线信用评级、网贷易、惠结算、我要理财等互联网金融产品，并实现了与银行中后台系统的对接，初步形成了从客户接触、跟进营销，商机发掘、产品销售到在线业务办理的全链条“O2O”（online to offline）经营模式。同时，通过与广泛的第三方机构开展异业合作，小企业 E 家整合研发了 E+账户、商机平台、企业云服务、企业商城、在线财务管理、投融资平台等创新的互联网应用，打通和融合了企业在结算融资、投资理财、商机拓展、办公自动化、财务管理、供应链运营等多方面的行为，沉淀了传统银行难以获得的“大数据”。小企业 E 家投融资平台是在互联网金融领域全新模式的尝试和探索，利用银行风险识别和风险管控能力，通过线上线下相融合的银行信息见证服务，实现资金供给和需求者间对称的信息、资金交互，让金融服务更加透明，最大限度地减少信息不对称和市场交易成本，让社会公众平等享有金融服务的机会，促进社会普惠金融体系的建立，并且有助于利用社会资金解决中小企业融资难、融资成本高的问题，为中小企业融资探索了一条新路径，也为更好地应对利率市场化打下基础。

同时，本公司致力于构建“安全可靠、高效运营、绿色经济、可持续发展”的信息系统，报告期内在 38 家分行顺利投产第三代系统，打造层次清晰、运行高效、长期可用的核心框架，重构业务体系，整合渠道体系和统一客户信息；研发中心通过 CMMI3 认证；完成新一代数据仓库平台规划和一期实施，启动信贷平移、对公核心底层、OPICS 升级等重大系统升级换代，投产供应链金融平台和新个贷系统；实现深圳和上海双数据中心运行，在打造数据中心服务能力成熟度评价领域认证认可行业标准方面，为国内银行中的首家。在银联统计的全国性机构交易承兑率、交易成功率、系统成功率排名中，本公司继续保持国内同业领先。

#### 4、行业标杆性的高品质服务

本公司服务模式在立行之初就独树一帜，通过长期实践确立了“因您而变”服务理念，在网点设计、渠道建设、服务流程、客户经理素质等方面始终保持领先水平。“服务好”已成为社会对本公司最通常评价，成为吸引客户和拓展市场的金字招牌，也是本公司核心竞争力的重要组成元素。报告期内，本公司 13 家网点荣获“2013 年度中国银行业文明规范服务百佳示范单位”称号。

#### 5、较快成长的跨境金融平台

本公司依托在岸、离岸、境外“三位一体”和海外代理行网络“3+1”式全面联动架构，深耕“商贸通”、“资本通”、“财富通”三大类跨境金融产品，形成 15 个二级子产品体系，整合内部资源、创新服务模式、完善运营机制，构建离在岸、境内外、本外币联动体系，形成本公司跨境金融服务专业优势。截至 2013 年 12 月 31 日，本公司实现对公跨境联动收益 32.65 亿元，同比增长 29.95%。

#### 6、持续提升的品牌影响力

本公司以持续的产品技术创新、高品质的服务、稳定的经营业绩和先行一步的管理理念，成就了“招商银行”卓越金融品牌形象。自成立以来，本公司品牌影响力持续扩大，品牌价值快速提升。

本公司荣登美国《财富》杂志发布的 2013 年度全球最大的 500 家公司排行榜第 412 名，较上年提升 86 个名次。在英国权威金融媒体《银行家》杂志公布的按照 2013 年银行核心资本排序的世界千强银行榜单上位列第 50 名。本公司以品牌价值 68 亿美元位居 Millward Brown 发布的 2013 年度 BrandZ 最具价值中国品牌榜第十四位，在银行类机构中紧随四大银行排名第五。在第七届中国上市公司市值管理高峰论坛上，本公司以 593.5 亿元的资本品牌价值获得了“2013 年度中国上市公司资本品牌价值百强”殊荣。

## 5.10 经营环境、宏观政策变化的影响及经营中关注的重点问题

2013 年，全球经济缓慢复苏，国内经济增速一度放缓，经济转型和结构调整持续进行，宏观经济政策在稳增长、调结构和控风险之间平衡，中国人民银行继续维持稳健货币政策。受外汇占款波动等因素影响，货币市场流动性在经历了 6 月份大幅震荡之后维持了紧平衡的状态，不仅给商业银行流动性管理造成了较大压力，也进一步提升了负债端的成本。利率市场化进程加快，金融机构贷款利率全面放开，互联网金融迅猛发展，金融脱媒进一步加剧，银行同业之间的竞争明显加剧。

面对快速变化的外部经营环境，本公司以服务为主线深入推进“二次转型”，积极优化客户结构、业务结构和收入结构，努力克服各类不利影响，业务规模平稳增长，资产质量总体可控，经营利润稳步增加，综合经营协调发展。

### 1、关于利率市场化和净利息收益率

中国人民银行宣布自 2013 年 7 月 20 日起取消贷款利率下限，利率市场化进程继续加快。与国内商业银行相同，利率市场化不仅会影响本公司的业务拓展和盈利能力，而且也将对风险管理提出较大挑战。2013 年，本公司加快战略转型，积极应对利率市场化的挑战：一是加大结构调整力度，持续优化客户、业务和收入结构。进一步强化零售银行优势，加快两小和高价值企业客户拓展力度，推动中间业务快速发展，降低收入对存贷利差的依赖程度。二是加大产品和服务创新力度，提高客户服务能力。在积极促进核心存款有效增长，巩固负债成本优势的基础上，积极探索自主定价机制，以产品和服务为抓手着力提高两小客户的风险定价和收益水平，完善高价值大中型客户的综合服务方案，提高综合服务能力和回报水平。三是加大资源整合力度，提高运营效率。进一步推进以客户为中心的流程再造，深化管理变革和组织结构调整，提高风险管理和掌控能力，强化成本管理，提高运行效率。四是进一步加强利率风险管理，改进风险计量模型，优化风险管理策略，资产敏感的特征已明显减弱，截至 2013 年 12 月 31 日，所有利率即刻按比例变动 200BP 情景下未来一年净利息收入变化率为 8.4%，较上年下降 3.8 个百分点。

2013 年，本公司整体资金成本维持在较低水平，计息负债平均成本率为 2.30%，一方面与活期存款占比相对较高、存款平均付息率较低有关，报告期内，零售客户存款平均成本率为 1.62%，较上年下降 8 个基点，企业客户存款平均成本率为 2.06%，较上年下降 1 个基点；另一方面也与有效管控结构性存款、协议存款、主动负债等高成本资金有关，截至 2013 年 12 月 31 日，本公司主动

负债余额为 962.60 亿元，占自营存款的比重为 3.63%，平均期限为 53 个月，平均利率为 5.53%。在 2012 年降息和利率市场化持续推进的背景下，2013 年本公司净利息收益率 2.89%，比上年下降 21 个基点，净利息收益率保持相对稳定。

2014 年，本公司将继续深化战略转型，优化资产结构，通过提高资产端的收益率克服资金成本上升的压力，预计全年净利息收益率将稳中略降。

## 2、关于重点领域资产质量

本公司积极应对经济转型、结构调整对银行资产质量的影响，前瞻防控地方政府融资平台、房地产、产能过剩行业等领域潜在风险，重视防范小额贷款公司、典当行、担保机构、民间融资、非法集资等外部风险传染。

对地方政府融资平台贷款，本公司坚持总量控制、择优介入原则，加强全口径总量管理和名单制管理，结构向高层级平台优化。截至报告期末，地方政府融资平台贷款余额 872.65 亿元，比上年末减少 31.91 亿元，降幅 3.53%，占本公司贷款总额的 4.34%，比上年末下降 0.80 个百分点；不良贷款率 0.02%，比上年末下降 0.15 个百分点。

对房地产贷款，本公司实行稳健发展、总量管理的策略，加强项目封闭式管理和名单制管理。截至报告期末，根据调整后的新国标，本公司企业房地产贷款余额 1,026.61 亿元，比上年末增加 222.01 亿元，占本公司贷款总额的 5.11%，比上年末提高 0.54 个百分点；不良贷款率 0.48%，比上年末下降 0.29 个百分点。

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，本公司以控总量、调结构、增担保、退风险为原则，通过设定限额、上收审批权限、提高准入门槛、明确退出标准、加大风险排查及监测考核力度等，有效防范行业下行风险。报告期内，本公司产能过剩行业贷款余额 488.03 亿元，占本公司贷款总额的 2.43%，比年初下降 0.38 个百分点；不良率 0.73%。

对信用风险暴露相对集中的长三角及海西地区，本公司及时调整区域授信政策，提高准入标准，减缓信贷投放，优化信贷结构，同时加强风险预警排查及清收处置，确保区域信用风险可控。

## 3、关于理财业务和自营非标业务

2013 年 3 月，中国银监会下发《关于规范商业银行理财业务投资运作有关问题的通知》，对银行理财业务资金池运作模式进行了严格的规范，并对理财资金投资非标准化债权资产做了具体的限额要求。本公司采取措施积极应对，确保在合规的前提下开展理财业务：

一是严格按照中国银监会对“非标准化债权资产”的限额要求进行投资。自 2013 年 8 月底开始，本公司理财资金投资非标准化债权资产的余额均低于根据中国银监会相关规定计算的规模上限 1,363 亿元，持续满足监管要求，报告期末本公司理财资金投资非标准化债权资产的余额为 1,315 亿元。

二是积极改进原有的资产池运作模式,根据相关监管要求,以“一对一”对接的理财产品替代原有“多对多”的资产池运作模式,截至报告期末管理“一对一”对接的理财产品余额达 5,443 亿元,其中净值型产品余额 472 亿元,结构性存款 401 亿元,其他产品(含单一静态产品和单一模式岁月流金)余额 4,570 亿元。

三是继续丰富产品结构及挂钩标的,推动结构性产品业务稳健发展。截至报告期末,本公司结构性存款累计交易量达到 1,379.8 亿元,余额 392.1 亿元,结构化理财累计发行 62.77 亿元,余额 21.81 亿元。

截至 2013 年末,本公司非标准债权资产自营投资规模为 2,121.40 亿元。本公司严格按照外部监管规定和自身风险管理要求,将非标准债权资产自营投资纳入全行统一的流动性风险管理体系,及时、准确地进行资本计量和风险准备金计提。

#### 4、关于存款业务

2013 年,本公司进一步优化存款进度目标管理机制,强化存款日均考核,截至 12 月 31 日,本公司自营存款年日均余额 24,652.70 亿元,比上年增加 3,488.70 亿元,增幅 16.48%,其中对公存款年日均余额 16,080.85 亿元,比上年增加 2,388.24 亿元,增幅为 17.44%,储蓄存款年日均余额 8,571.85 亿元,比上年增加 1,100.46 亿元,增幅为 14.73%。2014 年,针对存款理财化、同业竞争加剧、互联网金融迅猛发展等存款增长的不利局面,本公司将内部挖潜与客户倍增并重,多管齐下挖掘存款来源,确保存款平稳增长,具体为:一是深入贯彻“以客户为中心”的经营理念,深化客户经营,增强客户粘性,提高客户资金的留存率;二是把握客户需求,加强产品创新,完善理财产品和结算性产品发展策略,通过继续扩大基础客群及管理客户总资产推动存款协调增长;三是积极优化内部资源配置,进一步加大分行指导力度,引导存款平稳增长;四是加快网点建设,通过扩展网点覆盖范围进一步扩大客户基础,夯实存款增长的基石。

#### 5、关于金融互联网

本公司充分利用互联网理念、技术和方法做好金融服务升级,满足客户运用互联网办理业务的习惯和偏好,通过强化线上线下渠道的获客及客户经营能力,打造线上线下一体化的综合服务优势,为客户提供最佳的金融服务体验,并降低本公司的运营成本,提升运营效率;同时,通过不断创新和加强以客户为中心的服务理念,掌握互联网的精髓,形成体系化的产品、客户、成本、效率优势。

面对互联网企业进军金融的冲击和影响,本公司积极制定应对措施。一是与重点电子商务平台及其他合作伙伴建立战略结盟,打造生态链条,实现小微客户、财富管理客户、大众客户等价值客户的批量获客、客户挖潜以及深度经营;二是加大资源投入,基于大数据分析,全面提升数据获取、整合、分析和预测能力;三是借助互联网技术,大力推进集约化经营,通过流程优化、小微集中审批、运营集中等措施提升运营效率,降低运营成本;四是以客户为中心,以互联网客户体验为标杆,进行网上银行和手机银行等产品的升级优化,提升客户的金融服务体验;五是优化产品开发机制,

建立产品敏捷研发机制，提升产品推出速度，快速响应市场；六是高度关注、紧密跟踪新技术的发展而给银行带来的新机会。

## 6、关于资本管理

2013 年，本公司完成 A+H 股配股融资，合计募集资金净额 336.6 亿元，全部用于补充核心一级资本，静态提升资本充足率 1.38 个百分点，资本状况得以有效改善。截至 2013 年末，本公司资本充足率为 10.85%，一级资本充足率为 9.04%，均高于过渡期监管底线要求。但长期来看，在经济增速放缓和利率市场化进程加快等背景下，加之系统重要性银行和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，着力提升资本使用效率和资本回报水平。

## 5.11 业务运作

### 5.11.1 零售银行业务

#### 业务概述

2013 年，本公司零售各项业务实现持续快速发展。零售价值客户继续保持较快增长，金葵花及以上客户较年初增长 16.89%，其中私人银行客户较年初增长 30.63%。财富管理业务持续快速发展，基金销量及存量均处于同业前列，保险代销规模及手续费收入紧随四大银行居国内同业第五位，理财产品和贵金属等业务继续保持快速增长。零售客户存、贷款规模持续稳定增长，零售客户年日均存款余额较年初增长 14.73%，零售贷款较年初增长 16.91%。根据中国人民银行公布的数据，本公司零售客户存款余额位居全国性中小型银行第一，其中外币时点储蓄存款余额及年增量居同业第三；零售贷款余额紧随四大银行居国内同业第五位，其中个人经营性贷款年增量连续两年位居国内同业第一。

2013 年，本公司零售业务利润稳定增长，价值贡献持续提升，税前利润达 231.54 亿元，同比增长 24.85%，零售利润占比不断提升，达 35.80%，同比提升 3.02 个百分点。零售业务营业净收入保持较快增长，达 558.81 亿元，同比增长 19.68%，占本公司营业净收入的 44.27%，同比提高 1.15 个百分点。其中，零售业务利息净收入达 391.50 亿元，同比增长 13.76%，占零售业务营业净收入的 70.06%；零售非利息净收入达 167.31 亿元，同比增长 36.27%，占零售业务营业净收入的 29.94%，占本公司非利息净收入的 54.06%。2013 年，本公司零售业务实现银行卡（包括信用卡）手续费收入 81.04 亿元，同比增长 43.43%；实现零售财富管理手续费及佣金收入 71.57 亿元，同口径比上年增长 29.33%，占零售手续费及佣金净收入的 45.83%。

面对利率市场化加速推进、金融脱媒日益明显、互联网金融迅速崛起、同业竞争加剧等外部形势变化所带来的严峻挑战，本公司将加快零售业务转型的步伐，持续坚持以市场为导向、以客户为

中心的经营理念,在业务流程设计、产品创设、制度制定等各个方面持续改进和完善,充分发挥“财富管理、小微业务、消费金融”三大引擎对零售业务发展的拉动作用,为客户提供最佳服务体验,推进服务升级,进一步提升零售业务的核心竞争力。

## 财富管理业务

2013 年,本公司进一步强化财富管理专业能力建设。深入推进财富管理业务的精细化管理及流程优化,加强产品创新及优化产品结构,加快财富管理业务前中后台结构调整及优化,打造强大的中后台支撑能力;大力推广“产能飞跃”项目,深化客户经营,建立专业的销售支持队伍,构建以客户为导向、以资产配置为主的营销新模式,提升资产配置专业能力,提高客户资产配置覆盖率和客户价值贡献,持续增强财富管理业务的核心竞争优势。

2013 年,本公司累计实现个人理财产品销售额 33,988 亿元,实现代理开放式基金销售达 4,405 亿元,代理保险标准保费达 515.24 亿元,代理信托类产品销售达 1,395 亿元;实现零售财富管理手续费及佣金收入 71.57 亿元,同口径比上年增长 29.33%,其中:代理信托计划收入 21.40 亿元,同比增长 19.09%;代理保险收入 18.10 亿元,同比增长 27.38%;代理基金收入 16.64 亿元,同比增长 45.84%;受托理财收入 13.78 亿元,同比增长 43.09%;代理贵金属收入 1.65 亿元。

在代理推介信托产品方面,本公司建立了全行统一的信托公司及产品的准入、筛选与评审制度和流程,明确了代理推介信托产品由总行统一规划、统一设计或引进、统一审批、统一渠道管理的要求。针对本公司代理推介的融资类信托产品,除了严格产品准入关外,本公司还高度关注并加强了产品存续期管理,督促合作机构定期开展信托产品信用风险排查。截至 2013 年末,本公司通过零售渠道代理推介的融资类信托产品没有发生一起到期未足额兑付的事件。

## 私人银行业务

本公司私人银行服务秉承“助您家业常青,是我们的份内事”的理念,为高净值客户提供全方位、个性化、私密性的综合财富管理服务。经过 6 年的发展,私人银行已经构建了以专业的投资顾问服务为核心竞争力的服务体系,搭建起品种齐全的开放式产品平台,打造了从“市场研究观点”到“投资策略”到“大类资产配置”到“产品组合选择”以及“绩效跟踪检视”的全面资产管理与产品服务能力,并提供满足高端客户需求的增值服务体系和营销活动平台。

截至 2013 年 12 月 31 日,本公司私人银行客户(指在本公司月日均总资产在 1000 万元及以上的零售客户)数为 25,496 户,较年初增长 30.63%,管理的私人银行客户总资产为 5,714 亿元,较年初增长 31.60%,并在乌鲁木齐和长沙新设两家私人银行中心。目前,本公司已设立了 31 家私人银行中心、53 家财富管理中心,基本完成高端客户服务网络的全国布局。

2013 年,本公司私人银行在服务深度和广度上进一步深化。在 2012 年推出的面向超高端客户的“家庭工作室”服务的基础上,2013 年进一步推出了细分领域的“财富传承家庭工作室”,为超高净值家庭提供定制化的财富保障与传承方案,并签订了国内首单真正意义的“家族财富传承信托”,开



拓了国内家族信托、税务规划与法律咨询、境外财产信托以及全权资产委托业务的新纪元。此外，因应境内高端财富人士境外资产配置的需求，联同招银国际、永隆银行、香港分行等建立起跨境金融服务平台，发挥境内外机构联动优势，搭建起开放式的全球财富管理平台、投资交易和产品平台，为私人银行客户提供最佳的境外投资体验和全球资产配置。未来，在巩固财富管理服务优势的基础上，本公司还将着力打造包括个人融资、企业金融等在内的私人银行综合金融服务平台。

## 信用卡业务

报告期内，本公司紧抓移动互联网技术发展趋势，在业内首推智能“微客服”平台，再一次定义服务新模式，官方微信好友总数超过 580 万户，绑定用户超过 400 万户，大幅提升客户用卡体验，也成为众多企业借鉴和效仿的对象；发布全新版掌上生活手机客户端，实现了信用卡全生命周期管理，该手机客户端在国内信用卡行业属于首创，有效满足移动互联网时代客户的用卡需求；拓宽获客渠道，提升获客效率，继续加强价值客户的获取力度，客户结构持续优化；在全行大零售体系下积极开展交叉销售业务，交叉销售成效显著；推出 GQ（智族）联名信用卡、“One Piece”航海王信用卡、英雄联盟信用卡、银联尊享白金分期信用卡、全币种国际信用卡等一系列新产品，产品结构进一步优化；深化高收益业务经营，高收益业务产品体系日趋完善；加大营销力度，开展如“小积分、大乐趣”、“周三 5 折美食”、“5 折看电影”、“非常香港”、“非常台湾”、“非常美国”、“非常海淘”等客户能够广泛参与的市场营销活动，信用卡区域性竞争优势不断加强；提升资本与额度使用效率，强化风险控制，资产质量保持稳定，风险与收益实现均衡发展，信用卡整体经营情况呈现稳定发展态势。

截至报告期末，本公司信用卡累计发卡 5,121 万张，流通卡数 2,565 万张，报告期增加 385 万张。通过不断提升客户获取与客户经营效率，2013 年累计实现信用卡交易额 9,403 亿元，同比增长 43.08%；流通卡每卡月平均交易额 3,301 元；信用卡循环余额占比 30.52%。2013 年信用卡利息收入达 88.55 亿元，同比增长 41.54%；信用卡非利息业务收入达 78.07 亿元，同比增长 42.99%。由于进一步强化风险管控措施，不良率较上年末下降了 0.08 个百分点，为 0.98%。

未来，本公司将顺应社会、经济及行业的发展趋势，继续加强信用卡业务经营模式的探索与创新，以实现稳定的利润增长、持续的创新驱动、独特的客户体验为突破方向，加快构建差异化竞争优势，同时继续提升信用卡业务在全行零售业务中的价值贡献，力求在规模、效益、质量实现均衡发展，继续保持信用卡业务的领先优势。

## 零售贷款

2013 年，本公司小微贷款继续保持快速增长，零售贷款结构持续优化，风险定价能力和资本回报水平进一步提升，零售贷款盈利能力显著增强。受宏观经济下行及区域风险影响，本公司部分个人客户的信用及偿债能力下降，不良贷款有所增加，但不良率水平总体可控，同时鉴于新增不良贷款绝大多数具有足额抵押品作为担保，贷款最终损失可能性较小。截至 2013 年 12 月 31 日，本公司零售贷款总额 7,855.25 亿元，比上年末增加 1,136.25 亿元，占客户贷款总额的 39.10%，较上年末上升 0.94

个百分点。其中小微企业贷款3,154.53亿元，比上年末增长78.08%，占零售贷款的比重为40.16%，比上年末提高13.80个百分点。零售贷款不良率为0.64%，较上年末上升0.16个百分点。

为响应国家支持小型微型企业发展的政策号召，本公司在借鉴国际先进同业成功发展经验的基础上，通过不断创新，初步搭建了具有本公司特色的小微业务经营模式。一是提升小微业务批量获客能力，通过加强营业厅转介、开展生意会活动、开发专业市场、拓展供应链、推行空中贷款等方式，低成本、批量化地获取零售价值客户；二是打造小微企业综合服务供应商，坚持以小微客户为中心，通过“生意贷”、“生意一卡通”等创新产品和服务，满足小微客户全方位的融资、结算需求；三是完善全国集中审批及放款作业模式，由总行集中负责贷款资料录入、审批、放款等贷款中后台操作，做到在客户资料齐全的情况下2天完成贷款审批，大幅缩短贷款审批周期，降低小微贷款的运营成本；四是创新风险管理技术，通过量化风险管理工具、评分卡模型和决策引擎系统的运用，实现全行统一的小微贷款风险管理。（有关小微贷款的业务数据，请参阅本报告5.8.1一节。）

### 零售客户总资产

2013年，本公司零售银行业务始终坚持“以客户为中心”的经营理念，通过做大做强财富管理业务，深化客户资产配置服务，不断扩大管理零售客户总资产（AUM）规模，促进财富管理与储蓄存款协调发展，同时加大大众客群经营及小微客户综合化经营的力度，有效拓宽储蓄存款来源，实现储蓄存款的稳定增长。

截至2013年12月末，本公司管理零售客户总资产（AUM）快速增长，余额达28,252亿元，较年初增长18.69%；零售客户年日均存款余额达8,571.85亿元，较年初增加1,100.46亿元，年增量创近三年来最高；零售客户年末存款余额达8,989.93亿元，较年初增加352.23亿元，其中活期存款占比为58.38%，零售客户年末存款余额占本公司存款余额的33.86%。

### 5.11.2 批发银行业务

#### 业务概况

本公司向企业、金融机构和政府机构客户提供广泛、优质的批发银行产品和服务。2013年，本公司批发银行业务深入贯彻“二次转型”要求，推动各项业务快速、健康发展。按照工信部联企业[2011]300号《关于印发中小企业划型标准规定的通知》的划分标准（“国标”），境内中小企业贷款总额比上年末增长21.16%，占境内企业贷款的比重较上年末提高4.70个百分点；“千鹰展翼”计划全面推广，客户数较年初增幅达128.78%；现金管理业务快速发展，现金管理客户总数较上年末增幅达45.84%，电子供应链交易金额同比增幅48.19%；对公理财实现新突破，对公资产管理收入同比增长137.46%；国际保函、跨境人民币结算、国际保理、福费廷、外汇买卖五项优势国际业务发生额同比全部实现翻番；离岸存款、离岸非利息净收入、离岸利润等主要业务指标继续保持中资离岸同业市场份额第一（同业交换数据）；跨境人民币银银合作业务和贵金属租赁业务继续保持快速

增长和行业领先地位。报告期内，本公司现金管理业务、资产托管业务、公司理财业务、“跨境金融”新兴业务、投资银行业务等继续保持品牌优势并荣获多项国内外顶级大奖。

2013年，本公司批发银行业务不断完善定价机制和系统建设，全面提升风险定价能力，全力打造盈利新模式。报告期内，本公司实现批发银行业务净利息收入605.79亿元，同比增长10.30%；非利息净收入149.51亿元，同比增长45.08%；营业净收入755.30亿元，同比增长15.80%，占本公司营业净收入的59.84%；税前利润475.30亿元，占本公司税前利润的73.50%。报告期内，本公司实现批发银行业务资产管理收入21.34亿元，同比增长119.77%。

## 企业贷款

本公司的企业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 2013 年 12 月 31 日，本公司企业贷款总额 11,621.40 亿元，比上年末增长 12.44%，占客户贷款总额的 57.83%。其中，境内企业中长期贷款余额 3,838.27 亿元，占境内企业贷款总额的 34.54%，比上年末下降 0.68 个百分点。企业贷款不良率 1.12%，较上年末上升 0.33 个百分点，主要是因为经济下行，企业偿债能力下降。

2013 年，本公司进一步优化企业贷款的行业结构，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，并控制向房地产、地方政府融资平台、产能过剩等国家重点调控行业的贷款投放。截至 2013 年 12 月 31 日，绿色信贷余额为 1,163.72 亿元，同口径比上年末增加 68.25 亿元，占本公司企业贷款总额的 10.01%；战略新兴产业贷款余额 480.01 亿元，比上年末减少 19.22 亿元，占本公司企业贷款总额的 4.13%。

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，2013 年积极推动银团贷款业务。截至 2013 年 12 月 31 日，银团贷款余额为 659.50 亿元，实现银团贷款管理费收入 5,505.19 万元。

2013 年，本公司积极推动中小企业业务快速健康发展。按国标口径统计，截至 2013 年 12 月 31 日，本公司境内中小企业贷款总额达 6,332.71 亿元，较上年末增长 21.16%，占境内企业贷款的比重达到 57.00%。

## 票据贴现

2013 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。截至 2013 年 12 月 31 日，票据贴现贷款余额为 615.92 亿元，较上年末增长 11.79%，占客户贷款总额的 3.07%。

## 企业客户存款

2013 年，本公司企业客户存款保持良好增势。截至 2013 年 12 月 31 日，企业客户存款余额 17,558.88 亿元，较上年增长 12.36%，占客户存款总额的 66.14%；日均余额 16,080.85 亿元，较上年

增长 17.44%。

本公司注重提升企业客户存款的效益，通过大力发展网上企业银行、现金管理业务等创新业务，不断提高市场营销工作的质量，拓宽存款来源，为本公司带来了大量低成本企业存款；同时，根据市场变化和流动性管理等需要，适当吸收部分期限较长的存款，进一步完善企业存款结构。截至 2013 年 12 月 31 日，企业客户存款总额中，活期存款占比为 48.69%，占比较上年末下降 1.74 个百分点。

## 千鹰展翼

“千鹰展翼”是本公司服务创新型成长企业的战略品牌，自 2010 年 10 月正式推出“‘千鹰展翼’创新型成长企业培育计划”以来，本公司不断推动该计划在营销方式、产品支持、服务渠道以及技术手段等方面的创新，致力打造以“股权融资+债权融资”模式为特色、服务于创新型小企业客群的全新品牌。经过三年的建设，尤其是 2013 年客户倍增计划实施以来，“千鹰展翼”客群基础不断夯实，截至 2013 年 12 月末全行入库客户达 17,344 户，较上年末增长 128.78%，其中 67% 的客户获得授信，有贷款余额的企业占比 47%，期末贷款余额达 1,305.28 亿元，较上年末增长 99.58%。为了更好地服务创新型成长企业，本公司在全国范围内已授牌成立 100 家专注于“千鹰展翼”企业客户的“千鹰展翼创新支行”。

未来，本公司将继续加强与国内外私募股权机构合作，不断拓宽合作领域，推动银行金融产品和服务创新，并充分发挥本公司以客户为中心的产品设计、专业队伍、投行一体化服务体系等方面的优势和不可替代性，切实发挥“千鹰展翼”计划对创新型成长企业的支持作用，将其打造成为本公司的优质战略品牌。

## 结算与现金管理业务

现金管理业务是本公司应对利率市场化挑战的基础性和战略性业务，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 2013 年 12 月 31 日，现金管理客户总数达到 319,590 户。基础现金管理业务持续健康发展，跨银行现金管理产品应用的集团客户数超过 300 家，管理企业数量已超过 1.6 万家，创新推出住房公积金资金管理系统，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。持续创新智能定期存款、“网贷易”、“记账宝”、“公司一卡通”等重点产品，加大对“公私账户一网通”、“小企业收款通”等业务的营销推广。大力发展供应链结算产品，开拓企业票据管理服务业务，推广票据池及票据增值服务类产品，电子供应链年内交易金额为 11,688.67 亿元，同比增长 48.19%。

在商务卡等产品业务方面，通过公私联动营销，截至 2013 年 12 月 31 日，全行商务卡等产品年内发卡量达 151,590 张。商务卡等产品在 2013 年全年实现中间业务收入 10,775.10 万元，同比增长 6.08%，其中，实现境内交易非利息收入 7,519.22 万元，境外交易非利息收入 1,829.16 万元，差旅业务中间业务收入 1,426.72 万元。

## 国际业务与离岸业务

在国际业务方面，本公司深耕“商贸通”、“资本通”、“财富通”三大类跨境金融产品，形成15个二级子产品体系，并大力推动非居民账户（NRA）、网上外汇交易、内外贸一体化等产品创新。2013年，本公司全年完成国际结算量4,249.22亿美元，同比增长28.11%；跨境人民币结算量3,500.17亿元，同比增长107.20%；结售汇交易量1,302.26亿美元，同比增长11.97%；累计发放贸易融资337.13亿美元，同比增长32.21%；办理国际保理110.22亿美元，同比增长246.60%；办理福费廷112.41亿美元，同比增长161.32%；实现国际业务非利息收入38.78亿元，同比增长44.11%。

在离岸业务方面，截至2013年12月31日，离岸客户数达2.58万户，比年初增长16.22%；离岸客户存款为91.73亿美元，比年初增长45.88%；离岸贸易融资余额为38.01亿美元，比年初增长50.95%；资产质量保持优良，新增逾期及新增不良贷款均为零；累计实现非利息净收入9,421.10万美元，同比增长22.37%。

## 投资银行业务

在投资银行业务方面，本公司通过大力发展短期融资券、中期票据等债券承销业务，重点拓展超短期融资券、定向工具等债券产品，积极推动并购金融、上市再融资、结构融资等高端财务顾问业务，2013年实现投资银行业务收入21.08亿元，同比增长57.78%；投资银行债务融资工具主承销金额达1,475.40亿元；承销债券199期，同比增长21.34%。

## 同业银行业务

在同业业务方面，重点以深化和拓展同业合作渠道、优化场外资金业务结构为主，提高了同业客群的价值贡献和资金业务收益；跨境人民币银银合作业务和贵金属租赁业务继续保持快速增长和行业领先地位。截至2013年12月31日，本公司同业存款余额5,096.40亿元，较年初增长101.33%；存放同业、回购型信贷资产和受益权受让等场外同业资产业务期末余额1,844.89亿元，较年初下降36.10%；第三方存管资金余额351.24亿元，第三方存管客户数389万户；通过同业渠道实现理财产品销售额815亿元，较上年增长14.43%；跨境人民币同业代理清算量3,635.08亿元，较上年增长148.20%，累计开立清算账户75户，较上年新增20户；融资融券新增12家合作券商，累计已与53家券商开展合作；贵金属经营租赁业务发生量60.18吨，较上年增长203.31%。

## 资产管理业务

在对公资产管理业务方面，本公司及时把握市场热点，推出了多项对公资产管理新产品，产品投资方向涵盖银行间债券市场的国债、央票、金融债及其他金融资产等，对公资产管理业务已经成为本公司扩大非利息收入、营销新客户、提升品牌知名度的重要工具。2013年本公司实现对公资产管理收入达14.96亿元，同比增长137.46%。

在资产托管业务方面，2013年本公司加大高收益托管产品营销力度，克服国内证券市场震荡等不利形势，托管费收入、托管资产规模均创出历史新高，实现托管费收入10.62亿元，同比增长62.39%；托管资产规模18,572.16亿元，较年初增长71.86%，托管日均存款255.55亿元。

### 5.11.3 金融市场业务

#### 经营策略

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。一是适时拉长久期，新增投资 5 年及以上的中长期品种，适度控制投资节奏，以与宏观经济走势和政策走向保持一致，同时为防范风险优先配置国债、政策性金融债及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，积极调整组合结构，不断优化组合管理，提高收益水平。截至报告期末，本公司人民币投资组合投资余额 5,665.93 亿元，组合久期 3.0 年，组合收益率 4.37%。

外币投资方面：本公司根据对国际市场形势的判断，把握时机稳健操作，为完成全年投资计划打下了良好的基础。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。二是积极开展衍生产品业务，提升组合收益。截至报告期末，本公司外币投资组合投资余额 35.75 亿美元，组合久期 1.87 年，组合收益率 1.82%。

#### 业务拓展

在传统理财领域，报告期内，全行累计开发理财产品 3,373 只，累计发行理财产品 49,165 亿元；截至报告期末，本公司理财产品运作资金余额为 6,980.99 亿元，同比增长 57.64%，其中表外理财产品运作资金余额为 5,825.19 亿元，同比增长 57.48%；报告期内理财业务累计实现中间业务收入 33.96 亿元，同比增长 83.27%。

### 5.11.4 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

本公司高效的分销网络主要分布在长江三角洲地区、珠江三角洲地区、环渤海经济区域等经济相对发达的地区，以及其他地区的一些大中城市。截至 2013 年 12 月 31 日，本公司在中国大陆的 110 多个城市设有 113 家分行及 934 家支行，1 家分行级专营机构（信用卡中心），1 家代表处，2,330 家自助银行，9,492 台现金自助设备（其中自助取款机 2,533 台，自助循环机 6,959 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；在新加坡设有新加坡分行；在伦敦和台北设有代表处。

### 电子银行渠道

本公司十分注重扩张和完善网上银行、手机银行和远程银行等电子银行渠道，得到了社会的高度认可，有效分流了营业网点的压力，2013 年零售电子渠道综合柜面替代率达到 92.50%，公司电子渠道综合柜面替代率达到 54.65%，网上企业银行交易结算替代率达到 92.42%，较上年分别提高 1.84 个百分点、2.25 个百分点和 3.95 个百分点。

### 网上银行

2013 年，本公司网上银行业务继续保持高速发展，客户群大幅增长，客户交易活跃度不断提升。

零售网上银行方面，截至 2013 年 12 月 31 日，本公司零售网上银行专业版有效客户总数已达 1,582.87 万户，网上银行替代率为 89.36%，较上年提高 3.35 个百分点，零售网上银行累计交易 94,774.23 万笔，同比增长 28.75%，累计交易金额达 195,400.44 亿元，同比增长 28.59%，其中：网上支付累计交易 69,465.43 万笔，同比增长 26.32%；累计交易金额 4,124.21 亿元，同比增长 90.33%。

网上企业银行方面，截至 2013 年 12 月 31 日，本公司网上企业银行客户总数达到 316,506 户，较上年末增长 37.56%，其中中小企业客户超过 25 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超过 8 万户；全行网上企业银行累计交易 5,509 万笔，同比增长 24.95%，其中中小企业客户结算交易笔数达到 2,403 万笔，占全行网上企业银行交易的 43.62%；全行累计交易金额达 34.28 万亿元，同比增长 39.07%。

### 手机银行

2013 年，本公司个人手机银行继续保持高速发展，荣膺《亚洲银行家》“中国最佳手机银行产品”大奖，推出国内首家全新概念的“微信银行”，把移动互联网的金融服务延伸至客户黏度更高的日常通讯应用，建立了多层次、多样化的智能客服模式，提供了轻便易用的业务办理渠道，推动国内银行业微信银行的创新热潮和快速发展。继推出 iPhone、Android 版手机银行及 iPad 平板银行以来，2013 年 12 月推出了 Win8 平板银行，受到客户广泛好评。截至 2013 年 12 月 31 日，手机银行客户端累计下载量已经突破 2,200 万次，手机银行登录次数达 26,551.98 万次，同比增长 216.16%，手机银行用户群、交易量、手机支付发展迅猛，客户活跃度得到大幅提升。手机银行签约客户总数已达 1,569.03 万户，同比增长 62.34%，其中交易活跃客户达到 544.01 万户；累计交易（不含手机支付）5,135.60 万笔，同比增长 294.97%；累计交易金额达 10,774.34 亿，同比增长 165.42%。手机支付累计交易 2.08 亿笔，同比增长 259.89%；累计交易金额为 590.78 亿元，同比增长 443.10%。

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

### 遠程銀行

本公司遠程銀行將遠程渠道的方便快捷和櫃台面對面親切貼切的服務融為一體，由遠程客戶經理為客戶提供實時、全面、專業的各類銀行交易、顧問式投資理財、一站式貸款及產品銷售等服務。遠程銀行目前主要提供空中貸款、空中理財、遠程交易、遠程助理等服務。

2013 年，遠程渠道辦理交易筆數 664.42 萬筆，交易金額 8,017.33 億元，同比增長 7.20%；銷售各類基金（含貨幣型基金）、信託及理財產品共 3,344.46 億元，同比增長 11.47%；“空中貸款”發放金額 259.10 億元，同比增長 436.00%。

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

## 5.11.5 海外分行業務

### 香港分行

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

2013 年，香港分行抓住人民幣國際化帶來的歷史機遇，繼續突出分行跨境人民幣業務優勢；並通過加強產品創新、優化業務流程及提高風險定價水平等，充分把握境內外分行聯動機會，全面推動各項經營和內部管理工作。為配合本地監管要求的不斷提升，香港分行努力加強合規管理，嚴格防范信貸風險，並積極建立反洗錢系統，改善反洗錢工作流程；同時，通過系統改造，年內為所有“一卡通”客戶更換芯片卡，全面提升客戶資料保密程度，為客戶打造更安全的交易平台。

2013 年，香港分行實現營業收入港幣 13.82 億元，同比增長 60%，其中，淨利息收入為港幣 8.7 億元，非利息淨收入為港幣 5.12 億元；稅前利潤為港幣 9.93 億元，同比增長 88%，人均利潤超過 800 萬港幣。



## 紐約分行

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

2013年，紐約分行創新開發了以下業務：一是開展了總行境外美元賬戶隔夜資金轉存美聯儲業務，更好地提高全行整體資金營運效益，減少經濟資本成本和信用風險；二是成功叙做中資上市公司私有化融資，提供專項退市顧問和融資服務。

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

## 新加坡分行

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

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

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

### 5.11.6 永隆集團業務

#### 永隆銀行簡介

永隆銀行成立於1933年，註冊資本為港幣15億元，是本公司在香港的全資附屬公司。永隆銀行及其附屬公司的主要經營範圍包括存款、貸款、信用卡、押匯、匯兌、期貨及證券經紀、資產管理、投資理財、保險業務、金融租賃、物業信託、受托代管等。目前，永隆銀行在香港設有總分行共43間，在中國境內共設4間分支行及代表處，在澳門設有1間分行，另在美國洛杉磯及開曼群島各設有海外分行1間。截至2013年12月31日，永隆銀行僱員總人數為1,721人，其中香港1,527人，中國境內137人，澳門40人，海外17人。

2013年，永隆集團股東應占溢利為港幣25.97億元，較2012年經重列之股東應占溢利增長22.36%，主要是由於主要營業收入同比增加港幣7.14億元及投資物業公允價值收益同比增加港幣1.51億元至港幣2.91億元。2013年實現淨利息收入港幣30.47億元，同比增長21.69%，主要由於平均貸款規模上升，淨利息收益率亦同比增長1個基點至1.58%。非利息淨收入為港幣13.82億元，同比增長14.09%，其中服務費及佣金淨收入為港幣6.30億元，同比增長35.11%，主要由於證券經紀及投資服務、貸款服務收入皆有所增加；保險營業淨收入同比增長6.11%至港幣1.22億元，其他營業收入增長14.33%至港幣2.50億元。在交易收益方面，外匯買賣淨收益同比上升7.84%至港幣3.09億元；證券交易收益則同比减少39.28%，至港幣6,989萬元，主要由於以公允價值計入損益帳之金融工具淨收益及衍生金融工具買賣淨收益均有所減少。營業支出為港幣16.10億元，同比增長

19.26%，主要因为员工薪津、折旧、电子数据处理费用、系统咨询费用及国内营业税和预提税等皆有所上升。2013 年成本收入比率为 36.35%，同比上升 0.01 个百分点。由于贷款总额增加，贷款及应计利息之信贷损失减值增加至港币 3,831 万元，2012 年则为信贷损失回拨港币 698 万元，而可供出售之证券的信贷损失减值则较 2012 年增加港币 2,332 万元至港币 2,594 万元，不良贷款率则低于 2012 年。

截至 2013 年 12 月 31 日，永隆集团总资产为港币 2,171.86 亿元，较 2012 年底重列数值增长 21.47%；股东应占权益为港币 197.77 亿元，较 2012 年底重列数值增长 16.27%；客户总贷款（包括商业票据）为港币 1,320.36 亿元，较 2012 年底增长 32.93%；客户存款为港币 1,551.37 亿元，较 2012 年底增长 17.44%；贷存比率为 66.19%，较 2012 年底上升 3.24 个百分点。于 2013 年 12 月 31 日，永隆集团总资本比率为 14.81%，一级资本比率为 10.04%，报告期内流动资金比率平均为 41.30%，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](http://www.winglungbank.com)）的永隆银行 2013 年年度报告。

### 永隆银行整合工作进展情况

2013 年，本公司继续积极稳妥地推进永隆银行整合工作的开展，有力地促进了永隆银行各项业务的持续快速健康发展和盈利水平的提升。

一是业务联动快速发展，协同效应加速显现。永隆银行已于 2013 年 3 月份推出了“全贷通”跨境贷款业务，并将零售见证开户服务拓展至本公司全国私钻中心；中小银行境外金融服务平台建设顺利，已与 40 多家境内机构签署了业务合作协议。截至报告期末，本公司境内分行已向永隆银行成功推荐叙作对公存款港币 108.13 亿元，对公贷款港币 674.62 亿元；推荐叙作零售存款港币 49.17 亿元，个人贷款港币 10.93 亿元，管理总资产余额港币 98.45 亿元。

二是内部管理不断加强，关键能力稳步提升。永隆银行“以客户为中心”的零售条线组织管理体制改革已正式实施，后勤中心流程改造工作进展顺利，电子渠道服务能力不断提升，Android 手机应用程序和灾备系统建设项目顺利推进，新资本协议的实施工作稳步开展，绩效管理水平和计划财务管理水平不断提升，国内分行新核心系统和新总账系统已正式上线，业务系统和管理信息系统改造开发取得积极成果。同时，两行员工的业务交流和管理沟通活动更加频繁，文化融合逐步深入。

### 5.11.7 招银租赁业务

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

截至 2013 年 12 月 31 日，招銀租賃註冊資本金人民幣 40 億元；員工人數 123 人；總資產為 773.66 億元，較上年末增長 38.42%；淨資產 69.24 億元，較上年末增長 21.01%；2013 年實現淨利潤 12.04 億元，同比增長 32.60%。

#### 5.11.8 招銀國際業務

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

#### 5.11.9 招商基金業務

招商基金是由中國證監會批准設立的第一家中外合資的基金管理公司，成立於 2002 年 12 月 27 日，註冊資本為人民幣 2.1 億元。截至報告期末，本公司共持有招商基金 55% 的股權，有關增持詳情，請參閱 6.21.2 一節。招商基金的經營範圍包括發起設立基金、基金管理業務和中國證監會批准的其他業務。

截至 2013 年 12 月 31 日，招商基金總資產 10.8 億元，淨資產 7.63 億元，員工人數 220 人，共管理 35 只共同基金、5 個社保組合、12 個年金組合、34 個特定資產管理計劃組合、1 個 QFII 組合，合計管理資產規模 885.02 億元。2013 年全年實現營業收入 7.29 億元，比上年增長 25.39%；實現淨利潤 1.63 億元，比上年增長 18.01%。

#### 5.11.10 招商信諾業務

招商信諾於 2003 年 8 月在深圳成立，是中國加入 WTO 後成立的首家中外合資壽險公司。截至報告期末，本公司持有招商信諾 50% 的股權，有關增持詳情，請參閱 6.21.1 一節。招商信諾的主要業務是人壽保險、健康保險和意外傷害保險等保險業務以及上述業務的再保險業務。

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

### 5.12 風險管理

近年來，本公司遵循“全面性、專業性、獨立性、制衡性”的宗旨，踐行“二次轉型”，加快建設以風險調整後的價值創造為核心的風險管理体系。2013 年，國內外經濟環境複雜多變，銀行經營風險上升，本公司持續完善全面風險管理体系，積極應對及防範各類風險。

### 5.12.1 信用风险管理

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

总行风险控制委员会为本公司信用风险管理最高决策机构，在董事会批准的风险管理偏好、战略、政策及权限框架内，审议并决策全行重大信用风险管理政策。本公司按照业务风险状况和权限体系对授信业务风险审核进行分级审议，决策机构包括：总行风险控制委员会、总行审贷会、总行专业审贷会、分行风险管理委员会、分行专业审贷会。本公司从业务发起、尽职调查、授信审批、放款执行、贷后管理五大环节，开发引进先进的风险量化模型工具及风险管理系统，确保风险管理流程的有效实施。本公司根据监管要求，基于借款人的偿还能力及还款意愿，结合担保人、抵质押物状况和逾期期限等因素，在监管五级分类的基础上，对风险资产实施内部十级分类管理，分类认定由客户经理或风险管理人员发起，按权限报经总、分行信用风险管理部门审核。

2013年，本公司以“全面覆盖、守住底线、创新求变、助力转型”为宗旨，持续增强信用风险管理的全面性、有效性与针对性。支持“以客户为中心”的流程优化，建立适应全行“二次转型”要求的信用风险管理新体系；创新“两小”业务和产品，加快“两小”流程优化；支持新兴融资业务、战略新兴产业、成长型企业和绿色信贷发展，做好配套风险管理；顺应市场变化和结构调整，细化地方政府融资平台、房地产信贷政策；强化资产质量管理，动态监测风险敏感领域，对光伏、钢贸等产能过剩行业开展专项风险排查，防范系统性风险；建立并密切监控民营企业集团及大额风险客户，及早采取风险化解措施；优化内部评级工具，深化风险量化结果的管理应用；全行正式运行十级分类系统，加强分类偏离度管理，多渠道加快不良资产处置。报告期内，受国内外经济下行影响，本公司不良贷款生成有所增加，通过加快不良清收、核销及转让等综合处置措施，资产质量下行风险得到有效管控。有关分布结构详情请参阅本报告“5.4贷款质量分析”章节。

目前，我国经济正处于增长速度换挡期、结构调整期和前期刺激政策消化期，银行风险管理面临前所未有的挑战，光伏、钢贸、煤炭等产能过剩行业风险暴露延续，江浙地区风险存在向外扩散趋势；地方政府融资平台、房地产领域潜在风险仍未消除；“两小”业务风险加大；社会融资结构多元化使信用风险管理范畴扩大、难度加大。在此背景下，本公司将以“稳健、统一、创新、专业”为宗旨，持续完善全面风险管理体系。着力提升资产组织能力，从行业、客群、产品、区域等维度，动态优化信贷投向政策，构建抗经济周期的信贷资产结构；大力发展供应链金融和贸易融资，加快绿色信贷产品创新，探索大数据和互联网金融风险管理模式；以提升效率、支持营销、鼓励创新、有效管控为原则，持续优化风险管控流程，创新风险管理方式方法，提升服务效率和客户体验；将新兴融资业务纳入全面风险管理体系，构建清晰、统一的客户风险管理视图；搭建具有前瞻性、敏感性的风险预警模型，拓展不良资产处置渠道，创新处置方式，加快风险退出，确保资产质量整体可控。

### 5.12.2 国别风险管理

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

本公司将国别风险管理纳入全面风险管理体系，按照监管要求，动态监测国别风险变动，结合外部国际评级机构评级结果，制定国别风险限额，按季进行国别风险评级及准备金计提。截至2013年末，本公司涉及国别风险敞口的资产规模较小，国别风险等级较低，并已按监管规定计提了足额的国别风险准备金，国别风险不会对业务经营产生重大影响。

### 5.12.3 市场风险管理

市场风险是指因汇率、利率、商品价格和股票价格等可观察市场因子的变动，引起本公司金融工具的公允价值或未来现金流量变动，从而可能蒙受损失的风险。本公司的市场风险主要来自交易账户和银行账户两方面，交易账户包括为自营性交易目的或对冲交易账户的风险而持有的金融工具和商品头寸；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。

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

2013年，本公司在已有基础上继续完善市场风险管理政策体系，优化市场风险计量及监控的方法、流程和工具，推动市场风险管理工具的深化应用，并着力培养市场风险管理团队，市场风险管理专业能力显著提高。

2013年，央行实施稳健的货币政策，坚持金融去杠杆的导向，并快速推动利率市场化进程。在上半年经济下行以及流动性保持宽松的推动下，前五个月债券市场持续走强。6月“钱荒”突然而至，债市大幅下跌。本公司对国内外的宏观经济、货币政策、市场状况等各方面进行了深入的研究和及时的跟踪，并据此制定了相应的投资策略，择机加大债券投资力度，重点增持利率型债券，适度增持信用类债券，优化了资产负债配置结构，同时取得了较好的投资绩效。目前，本公司的投资组合主要包括由中国政府、中国人民银行、中国政策性银行以及获高信贷评级的大型中国企业、商业银行和保险公司所发行的债券，市场风险各项指标表现良好。

### 5.12.4 操作风险管理

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

报告期内，本公司通过进一步完善操作风险管理制度和方法，以全行业务转型、体制改革、流程再造和系统升级所涉及的业务领域为重点，积极开展管理创新，从加强重点领域风险防控、深入开展风险监测预警、完善风险管理机制、加强外包管理和并表管理、优化风险管理系统等方面，进一步提升了本公司操作风险管理的能力和有效性，各项主要风险指标均符合本公司风险偏好要求。

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

#### 5.12.5 流动性风险管理

流动性风险指本公司无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求，或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险。

本公司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（监事）、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。总行计划财务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、开展了流动性应急演练，以备流动性危机的发生。

2013 年，市场流动性经历了十年难遇的考验。6 月份货币市场一度出现流动性高度紧张、市场利率大幅上扬的情况，交易系统和清算系统多次延迟关闭，市场传言部分机构交易违约。本公司在市场紧张情况下流动性水平也承受了一定压力。导致本公司流动性承压的主要原因主要有自营存款跌幅较大，当月同业负债到期和提支较多，以及准备金缴存、A 股分红等因素。下半年，央行立足于去杠杆和盘活存量，实施中性偏紧的货币政策，从供给端控制资金供应，市场资金维持“紧平衡”状态。时值年末，受存款准备金补缴、SLF 到期、国库定期存款到期等影响，加之央行延续暂停公开市场逆回购操作，银行间资金面出现季节性抽紧，一度几近重现 6 月“钱荒”态势。除个别时段压力偏大外，本公司整体流动性平稳。

本公司采取多项措施应对本年度多次起伏的货币市场流动性危机，保证了全行流动性的平稳运行：一是完善 FTP 管理和调节机制，增强在极端市场条件下管理的灵活性；二是加强对资金的全面管控，强化对投融资业务流量和余额的管理，控制融资性资产的增长，加大同业负债的拓展，保持同业资产负债业务协调发展；三是推动建立司库与业务条线之间的协商机制，商讨资金业务策略，构建流动性管理与同业业务、理财业务、票据业务之间的良性互动机制；四是通过主动负债、资本

市场融资，改善本公司负债结构。2013 年本公司通过协议存款、国库定期存款、发债、募股、同业存单发行等方式拓宽了负债来源、多元化负债结构，保障了资金来源的稳定。

2013 年，中国人民银行未调整人民币法定存款准备金率，截至 2013 年 12 月末，本公司人民币存款总额中的 18% (2012 年 12 月: 18%) 及外币存款总额中的 5% (2012 年 12 月: 5%) 需按规定存放中国人民银行。

### 5.12.6 利率风险管理

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

本公司根据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。本公司利率风险管理的总体目标是：遵循稳健的风险偏好，在可承受的利率风险范围内，实现净利息收入和经济价值的平稳增长。

本公司主要采用情景模拟分析、重定价缺口分析、久期分析、压力测试等方法计量、分析利率风险。本公司在限额框架中按月监测、报告利率风险。本公司通过资产负债分析例会制度分析利率风险成因、提出管理建议、落实管理措施。

2013 年，本公司继续践行主动性、前瞻性的利率风险管理，进一步加强表内外各项管理措施的力度，利率风险呈收敛态势。表内方面，主要措施包括继续拉长贷款和债券投资久期；表外方面，深化利率风险对冲操作和套期会计，探索和尝试与央行贷款基础利率挂钩的利率掉期产品。在落实主动性利率风险管理措施的同时，修订利率风险管理制度建设，优化和完善限额管理体系。

2013 年，本公司利率风险并表管理工作稳步推进，年初根据往年限额执行情况和计量结果调整了附属公司限额指标的预警值和限额值，截至报告日本公司各项限额指标正常，利率风险整体可控。

2013 年，中国人民银行加快了利率市场化改革的步伐，推出多项改革举措：自 7 月 20 日起全面放开金融机构贷款利率管制，10 月 25 日正式发布贷款基础利率（LPR），12 月又推出了同业存单。本公司立足长远，积极应对，提前做好预案并及时完成系统优化和调试等基础性工作，进一步加强利率风险管理，确保净利息收入和经济价值平稳增长。

### 5.12.7 汇率风险管理

汇率风险是指外汇及外汇衍生工具头寸，由于汇率发生不利变化导致银行整体收益遭受损失的风险。本公司以人民币为记账本位币。本公司的资产及负债均以人民币为主，其余主要为美元和港币。

本公司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（监事）、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，以提高汇率风险管理的有效性。本公司汇率风险偏好审慎，原则上不主动承担风险，较好地适应了本公司当前发展阶段。目前的汇率风险管理政策及制度基本符合监管要求和本公司自身管理需要。

本公司汇率风险由总行统筹管理，总行计划财务部作为全行的司库负责具体汇率风险管理工作。司库负责按监管要求和审慎原则管理汇率风险，通过限额管理、计划调控等方式对汇率风险实行统一管理。

本公司的汇率风险主要来自本公司持有的非人民币资产、负债币种的错配。本公司通过严格管控汇率风险敞口，将汇率风险控制在本公司可承受范围之内。

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

2013 年，本公司进一步优化了汇率风险评估体系，为准确评估汇率风险、以及做出准确的管理策略提供了科学的参照标准；明确了各级别的汇率风险限额授权管理流程；进一步修订了汇率风险管理制度。

#### 5.12.8 声誉风险管理

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

声誉风险管理作为公司治理及全面风险管理体系的重要组成部分，覆盖本公司及附属机构的所有行为、经营活动和业务领域，并通过建立和制定声誉风险管理相关制度和要求，主动、有效地防范声誉风险和应对声誉事件，最大程度地减少损失和负面影响。

2013 年，本公司在提升管理和服务水平的同时，更新管理理念，建立系统化的声誉风险管理体系，加强声誉风险评估与前置管理，进一步优化舆情处置流程，完善声誉风险防范和预警机制，积极应对危机事件，有效避免了声誉损失。

未来，面对错综复杂的外部环境特别是自媒体迅速发展的新舆论环境，本公司拟采取以下措施加强声誉风险管理：一是加强前置管理，定期开展声誉风险评估和排查，防范于未然；二是优化监测体系，扩大监测范围，准确把握舆论动向；三是加大正面宣传力度，引导舆论氛围；四是完善全行声誉风险预警机制和应对处理预案库，切实提高应对能力；五是加强与业务的联动，促进业务的改进和产品、服务的完善；六是加大全行培训力度，营造全员参与的声誉风险管理文化。

#### 5.12.9 合规风险管理

合规风险是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。本公司董事会对经营活动的合规性负最终责任，授权下设的风险与资本管理委员会对合规风险管理进行监督。总行合规管理委员会是本公司高级管理层下的全行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，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，本公司主动适应风险为本的监管政策，努力夯实内控合规管理基础，切实防范和化解了合规风险与经济制裁风险；坚守合规底线，深入挖掘合规促发展的价值，对业务产品与制度流程开展全覆盖的法律合规论证，认真识别、评估新产品新业务及重大项目的合规风险，在法律合规框架内主动支持业务创新；积极开展包括分行一把手讲合规课在内的分层合规教育培训，提高全行员工和合规管理人员在深化管理改革、促进业务创新和稳健发展方面的风险管控能力与合规意识；优化合规风险管理技术，加强合规风险识别评估与监测，提高合规风险管理效能。

#### 5.12.10 反洗钱管理

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

2013 年，本公司积极落实中国人民银行监管要求，采取措施提高反洗钱工作的有效性。一是自定可疑交易监测标准，开发完成新一代反洗钱监测分析系统，圆满完成中国人民银行大额和可疑交易报告综合试点工作；二是反洗钱监测流程改造获得重大进展，组建总行反洗钱监测分析中心；三是制订客户洗钱风险评级制度，积极推进开发客户洗钱风险评级系统工作；四是在应对经济制裁风险方面，新购名单过滤系统，组建总行反洗钱名单核查专业团队。

#### 5.12.11 巴塞尔协议的实施情况

2007 年开始，本公司出于国际化战略和提升经营管理的内在需要，决定争取成为首批被中国银监会批准实施资本计量高级方法的银行之一。目前本公司已经通过中国银监会的现场验收复评并提交了关于实施资本计量高级方法的申请，正在根据《中国银监会办公厅关于招商银行资本计量高级方法实施情况验收的意见》的要求，全力推进验收意见的整改落实工作，做好资本计量高级方法各项信息的披露准备，积极配合中国银监会的核准检查工作。

### 5.13 利润分配

#### 5.13.1 2013 年度利润分配预案

按照经审计的本公司2013年境内报表税后利润人民币488.42亿元的10%提取法定盈余公积，计人民币48.84亿元；按照风险资产余额的1.5%差额计提一般准备人民币69.13亿元。

本公司拟以届时实施利润分配股权登记日A股和H股总股本为基数，向全体股东每10股分配现金分红6.20元（含税），以人民币计值和宣布，以人民币向A股股东支付，以港币向H股股东支付。港币实际派发金额按照股东大会召开前一周（包括股东大会当日）中国人民银行公布的人民币兑换港币平均基准汇率计算。其余未分配利润结转下年。2013年度，本公司不实施资本公积转增股本。上

述利潤分配方案尚需2013年度股東大會審議批准後方可實施。

### 5.13.2 公司近三年利潤分配情況：

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

注：2013年度利潤分配預案尚需2013年度股東大會審議批准後方可實施。

### 5.13.3 本公司現金分紅政策的制定及執行情況

1、《公司章程（2013年修訂）》規定本公司的利潤分配政策為：

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

(2) 本公司可以採取現金、股票或現金與股票相結合的方式分配股利，本公司應主要採取現金分紅方式。在符合屆時法律法規和監管機構對資本充足率規定以及滿足本公司正常經營資金要求、業務發展和重大投資並購需求的前提下，本公司每年現金分紅原則上將不低於當年按中國會計準則審計後的稅後淨利潤的 30%。本公司可以進行中期現金分紅。除非股東大會另有決議，股東大會授權董事會批准半年度股利分配方案；

(3) 本公司在上一個會計年度實現盈利，但董事會在上會計年度結束後未提出現金分紅預案的，應當在定期報告中詳細說明未分紅的原因、未用於分紅的資金留存本公司的用途，獨立董事還應當對此發表獨立意見；

(4) 在董事會認為本公司股票價格與本公司股本規模不相匹配或董事會認為必要時，董事會可以在滿足上述現金股利分配的基礎上，提出股票股利分配預案並在股東大會審議批准後實施；

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

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

(7) 本公司應當按照相關規定在定期報告中披露現金分紅政策的執行情況及其他相關情況。

2、報告期內，本公司 2012 年度權益分派的實施，嚴格按照《公司章程》的相關規定執行，經本公司第八屆董事會第四十三次會議審議通過，並提交 2012 年度股東大會審議通過，分紅標準和比例明確、清晰，本公司董事會已具體實施了該利潤分配方案。本公司 2013 年度利潤分配預案，

也将严格按照《公司章程》的相关规定执行，该议案经本公司第九届董事会第十四次会议审议通过，并将提交本公司 2013 年度股东大会审议。本公司独立董事对 2012、2013 年度利润分配预案均发表了独立意见，本公司权益分派方案及实施过程充分保护了中小投资者的合法权益。

## 5.14 社会责任

本公司坚持“源于社会、回报社会”的社会责任宗旨，在扶贫帮困、绿色金融、公益活动和支支持中小企业发展等方面积极履行社会责任。报告期内，本公司及本公司员工作出慈善及其他捐款合计人民币 4,334.52 万元，期末实现每股社会贡献值 7.33 元/股。有关本公司履行社会责任的情况，请参阅《招商银行股份有限公司 2013 年度社会责任报告》。

## 5.15 前景展望与措施

2014 年，国内外经济金融形势依然复杂多变。**从国际看**，全球经济仍处于危机后的恢复期，总体态势将趋于稳定；大宗商品市场整体仍将维持平淡格局，美联储何时全面退出 QE 政策将成为主导国际汇率市场和资本流动的主要因素。**从国内看**，中国经济总体将保持平稳向好、稳中有进的态势，但传统增长动力衰减、人口红利减小、产能过剩突出、房地产市场面临调整、地方债务和影子银行风险积聚，也为经济发展增添了诸多变数和潜在风险；M2 和社会融资总量将保持平稳增长，社会融资结构中直接融资比例将进一步提高，市场流动性有可能面临新一轮挑战，人民币汇率的长期波动将持续存在。

错综复杂的经营环境将给本公司带来诸多考验。比如，**在负债拓展上**，受金融脱媒、利率市场化、互联网金融等因素影响，负债在银行和各类非银行机构之间重新分布，存款增长的压力将进一步加剧；**在资产运用上**，随着融资渠道的多元化，股票市场、债券市场等对银行优质客户的分流效应不断显现，寻求收益较高而风险相对较低的优质资产的难度越来越大；**在风险管控上**，随着风险种类逐步增多、风险链条不断延长、传染机制更加隐蔽，对银行风险管控的能力与水平提出了更高要求；**在盈利增长上**，受经济增速放缓、利率市场化提速、同异业竞争加剧等因素影响，实现盈利持续较快增长将面临较大压力。

当前和今后一段时期，本公司也面临许多良好发展机遇。比如，在未来一段时期内，中国经济将继续保持相对较快的增长速度，同时随着工业化、城镇化、信息化和农业现代化步伐加快，社会融资总量将保持中高速增长，这为银行发展提供很大的增量空间；十八届三中全会提出要进一步完善金融市场体系，虽然给银行现有发展模式带来一定冲击，但也为银行在产品创新、拓宽中间业务收入来源等方面创造了难得机遇；人民币国际化进程的稳步推进，孕育着银行许多新的业务与盈利增长点；移动互联网、大数据、云计算等新兴技术的蓬勃发展，为银行创新业务模式、提升管理精细化水平等创造了有利条件；大资管时代的来临，为银行加快构建跨市场、多领域、多界面的大资管平台提供了良好机遇，等等。

面对新形势下的挑战和机遇，本公司将切实贯彻“因您而变”、“因势而变”的经营理念，以客户

为中心、以市场为导向，加快实现二次转型的新突破，发奋努力、锐意创新，努力开创新的历史时期可持续发展的新局面。根据当前经营环境，2014年，本公司将进一步夯实存款基础，自营存款增长15%以上，自营贷款增长13%左右；同时，进一步加强风险资产的管控，风险资产增幅将较上年有所回落。为确保各项经营目标顺利实现，本公司2014年拟采取的经营措施为：**一是**全力推动负债快速增长，加快构建“财富管理、小微存款、大众客群”三足鼎立的储蓄存款增长新模式，依靠各种传统和现代营销手段深入挖掘公司金融重点和新兴领域存款；**二是**着力提升资产组织能力，妥善处理资产运用与风险管理、资金筹集与融资安排、资产配置与存款增长等方面的关系；**三是**大力拓展非利息收入来源，以财富管理、投资银行、现金管理等战略性新兴业务为突破口，同时促进代理销售、网上银行等传统优势业务稳定增长；**四是**扎实抓好资产质量管理，从统一风险偏好、调整资产组合、完善相关管理制度、优化业务流程等方面入手，着力提升信用风险管理水平，同时进一步强化流动性、案件、操作、合规、反洗钱、声誉风险管理；**五是**全面加强成本管控，多策并举持续提升员工效能与网点效能，进一步强化各项重点费用项目管理，千方百计挖掘费用投入产出潜能。

承董事会命

**傅育宁**

董事长

2014年3月28日

## 第六章 重要事项

### 6.1 主要业务

本公司从事银行业及相关金融服务。

### 6.2 财务资料概要

详见本年度报告第二章会计数据和财务指标摘要。

### 6.3 贷款及垫款减值准备

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

### 6.4 固定资产

本公司截至2013年12月31日的固定资产变动情况刊载于本年报财务报表附注16。

### 6.5 买卖或回购本公司上市证券

报告期内，本公司及子公司均未购买、出售或回购本公司任何上市证券。

### 6.6 优先认股权安排

本公司章程未就优先认股权作出规定，本公司股东并无优先认股权。

### 6.7 退休与福利

本公司提供给员工的退休福利详情载列于本年报财务报表附注30。

### 6.8 主要客户

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

### 6.9 募集资金使用情况及非募集资金重大投资项目

#### 2013年度A+H股配股募集资金使用情况

2011年，本公司第八届董事会第十七次会议、2011年第一次临时股东大会、2011年第一次A股类别股东会议以及2011年第一次H股类别股东会议分别审议通过了本次配股的相关议案，批准募集资金总额不超过人民币350亿元。2012年，本公司第八届董事会第三十三次会议、2012年第一次临时股东大会、2012年第一次A股类别股东会议以及2012年第一次H股类别股东会议分别审议通过了

《关于延长招商银行股份有限公司A股和H股配股方案相关决议有效期的议案》，同意本次配股方案相关决议的有效期自届满之日起延长12个月。2013年，经中国证监会核准，本公司分别进行了A股和H股配股，并分别于2013年9月和10月完成了相关发行事宜。本次配股按照每10股配1.74股的比例配售，A股和H股配股比例相同，认购价分别为：每股A股配股股份9.29元人民币，每股H股配股股份11.68元港币，A股和H股配股价格经汇率调整后相同。本次配股合计新发行了2,962,813,544股A股及680,423,172股H股，A股和H股配股募集资金分别为人民币27,524,537,823.76元及港币7,947,530,217.86元（折人民币6,301,278,829.18元），募集资金总额为人民币33,825,816,652.94元，扣除发行费用后，本次配股的募集资金净额为人民币33,658,550,603.72元，全部用于补充本公司资本金。

### 非募集资金的重大投资项目

截至 2013 年 12 月 31 日，本公司累计投入上海陆家嘴项目建设资金 17.05 亿元，其中，报告期内投入 1.45 亿元，该项目已按期在 2013 年 6 月底竣工，正在进行入住启用前的各项准备。

报告期内，本公司与金融街控股股份有限公司签署了订购协议，以购买拟建的办公综合楼，协议暂定价为 39.02 亿元，截至报告期末，本公司已支付完成暂定价的 60%，共计 23.412 亿元。有关订购协议的详情，请参阅本公司刊登于上海证券交易所、香港联交所和本公司网站的须予披露交易的公告（2013 年 6 月 26 日）。目前该办公综合楼尚在建设中。

## 6.10 香港法规下董事、监事及最高行政人员的权益及淡仓

于2013年12月31日，本公司董事、监事及最高行政人员于本公司或其相联法团（定义见香港《证券及期货条例》）的股份、相关股份及债权证中拥有根据证券及期货条例第XV部第7及8分部而须知会本公司及香港联合交易所的权益及淡仓(包括根据香港《证券及期货条例》该等章节的规定被视为或当作本公司董事、监事及最高行政人员拥有的权益或淡仓)，或根据《证券及期货条例》第352条规定而载录于本公司保存的登记册的权益或淡仓，或根据香港《上市规则》附录10所载的《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》而须知会本公司及香港联合交易所的权益或淡仓如下：

姓名	职位	股份类别	好仓/淡仓	身份	股份数目 (股)	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(%)
彭志坚	监事	A 股	好仓	实益拥有人	23,480	0.00011	0.00009

## 6.11 董事在与本公司构成竞争的业务所占之权益

本公司无任何董事在与本公司直接或间接构成或可能构成竞争的业务中有任何权益。

## 6.12 董事、监事、高级管理人员之间的财务、业务、亲属关系

除本报告披露外，本公司未知本公司董事、监事和高级管理人员之间存在其他任何财务、业务、亲属或其他重大或相关的关系。

## 6.13 董事及监事的合约权益及服务合约

报告期内，本公司董事和监事在本公司或其附属公司所订立的重大合约中，无任何重大权益。本公司董事和监事没有与本公司签订任何一年内若由本公司终止合约时须作出赔偿的服务合约（法定赔偿除外）。

## 6.14 公司、董事、监事、高管及持有本公司5%以上股份的股东受处罚情况

就本公司所知，报告期内，本公司、本公司董事、监事、高级管理人员及持有本公司5%以上股份的股东没有受到有权机关调查、司法纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、中国证监会稽查、中国证监会行政处罚、证券市场禁入、认定为不适当人选及证券交易所公开谴责的情形，本公司及持有本公司5%以上股份的股东也没有受到其他监管机构对公司经营有重大影响的处罚。

## 6.15 公司及持股5%以上的股东的承诺事项

在 2013 年度 A+H 股配股（以下简称“本次配股”）过程中，本公司曾向 H 股承销商做出承诺，有关承诺详情，请参阅香港联交所网站（[www.hkex.com.hk](http://www.hkex.com.hk)）及本公司网站（[www.cmbchina.com](http://www.cmbchina.com)）的日期为 2013 年 9 月 5 日的 H 股供股章程。截至本报告刊登日，本公司已履行完毕前述承诺。

在本次 A 股配股过程中，招商局集团有限公司、招商局轮船股份有限公司和中国远洋运输（集团）总公司曾分别承诺：不谋求优于其他股东的关联交易；对本公司向其提供的贷款按时还本付息；不干预本公司的日常经营事务；若参与认购本公司本次配股股份，在获配股份交割之日起五年之内，将不会转让或者委托他人管理获配股份，也不会寻求由本公司回购其所持获配股份；获配股份锁定期届满后，如转让股份将就转让行为及受让方的股东资格提前取得监管部门的同意；在本公司董事会及股东大会批准的情况下，持续补充本公司合理的资本需求；不向本公司施加不当的指标压力。在本次 H 股配股过程中，招商局集团亦向本公司及联席全球协调人做出一系列承诺。有关前述承诺的详情，请参阅本公司网站（[www.cmbchina.com](http://www.cmbchina.com)）的日期为 2013 年 8 月 22 日的 A 股配股说明书及日期为 2013 年 9 月 5 日的 H 股供股章程。就本公司所了解，截至本报告刊登日，前述股东不存在违反前述承诺的情形。

## 6.16 重大关联交易事项

### 6.16.1 关联交易综述

2013 年，本公司关联交易依据境内外监管机构的有关规定开展业务，关联交易按照一般商业条

款进行，有关交易条款公平合理，亦符合本公司和股东的整体利益。根据中国银监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》的有关规定，本公司对 2013 年度关联交易管理制度的执行情况以及关联交易情况进行了总结，形成《2013 年度关联交易情况报告》，提交董事会审议，并将在本公司 2013 年度股东大会上进行专项报告。

### 6.16.2 授信类关联交易

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

2013 年，本公司经董事会审批的授信类关联交易项目有 2 项，分别为与中国海运（集团）总公司和中国石油化工股份有限公司的综合授信业务。

截至 2013 年 12 月 31 日，本公司向关联公司发放的贷款（含票据贴现）余额为 63.90 亿元，比年初增加 2.67%，占本公司贷款总额的 0.32%。本公司关联贷款风险分类均为正常。从关联交易的数量、结构、质量及面临的潜在风险角度分析，现有的关联贷款对本公司的正常经营不会产生重大影响。

截至 2013 年 12 月 31 日，本公司关联公司前十大贷款明细如下：

关联公司名称	贷款余额	贷款余额占关联公司贷款
		余额比例 (%)
(人民币百万元，百分比除外)		
中国交通建设股份有限公司	1,710	26.76
招商局重庆交通科研设计院有限公司	674	10.55
招商局蛇口工业区有限公司	580	9.08
深圳招商房地产有限公司	580	9.08
SOHO 中国有限公司	545	8.52
招商局轮船股份有限公司	500	7.82
招商局地产控股股份有限公司	435	6.81
招商局嘉铭（北京）房地产开发有限公司	300	4.69
中国南山开发（集团）股份有限公司	201	3.15
河北银行股份有限公司	200	3.13
<b>合 计</b>	<b>5,725</b>	<b>89.59</b>

从上表来看，本公司最大单一关联贷款余额为 17.10 亿元，占年末全部关联贷款余额的 26.76%，前十大关联贷款余额为 57.25 亿元，占全部关联贷款余额的 89.59%，本公司关联贷款集中度相对较高，但关联贷款占本公司贷款总额的比例不足 0.5%，所能产生风险的影响程度十分有限。



报告期末，合并持有本公司 5% 及 5% 以上股份股东的贷款情况如下：

股东名称	持股比例 (%)	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
		关联贷款余额	关联贷款余额
(人民币百万元，百分比除外)			
招商局轮船股份有限公司	12.54	500	0
中国远洋运输（集团）总公司	6.24	0	0
深圳市晏清投资发展有限公司	2.96	0	0
深圳市楚源投资发展有限公司	2.59	0	0
<b>合 计</b>	-	500	0

截至 2013 年 12 月 31 日，招商局集团有限公司控制的关联公司在本公司的贷款总额为 38.30 亿元，占本公司贷款总额的 0.19%。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。

报告期末，贷款余额超过本公司净资产 0.5% 的关联公司贷款情况如下：

关联公司名称	贷款余额	占净资产比例 (%)
	(人民币百万元，百分比除外)	
中国交通建设股份有限公司	1,710	0.64

### 6.16.3 非授信类关联交易

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

2011 年 12 月 28 日，经本公司董事会批准，本公司分别公告了（其中包括）与招商基金和招商证券的持续关连交易，并批准本公司与这二家 2012 年、2013 年及 2014 年各年的年度上限分别为招商基金 5 亿元和招商证券 3 亿元，有关详情刊载于本公司 2011 年 12 月 28 日的《持续关连交易公告》中。

#### 招商证券

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

招商局轮船股份有限公司是本公司的主要股东。招商局集团持有招商局轮船股份有限公司 100% 股权，目前间接持有本公司 18.80% 的股权（包括透过联属公司视为持有的权益）。而招商局集团持有招商证券 45.88% 的股权，根据香港上市规则，招商证券是本公司关连人士的联系人，因此招商证券为本公司的关连人士。

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

服务费用按以下原则确定:

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

本公司与招商证券的持续关连交易 2013 年年度上限为 3 亿元, 该服务费用年度上限不超过根据香港上市规则第 14.07 条计算的有关百分比率的 5%, 因此该等交易仅需符合香港上市规则第 14A.45 至 14A.47 条及第 14A.37 条的申报、公布及年度审核的规定, 并豁免遵守独立股东批准的规定。

截至 2013 年 12 月 31 日, 本公司与招商证券的关连交易额为 4,550 万元。

### 招商基金

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

本公司拥有招商基金 55% 的股权, 招商证券持有招商基金 45% 的股权。由于招商基金为本公司关连人士的联系人, 根据香港上市规则, 招商基金成为本公司的关连人士。

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

本公司与招商基金的持续关连交易 2013 年年度上限为 5 亿元, 该服务费用年度上限不超过根据香港上市规则第 14.07 条计算的有关百分比率的 5%, 因此该等交易仅需符合香港上市规则第 14A.45 至 14A.47 条及第 14A.37 条的申报、公布及年度审核的规定, 并豁免遵守独立股东批准的规定。

截至 2013 年 12 月 31 日, 本公司与招商基金的关连交易额为 30,265 万元。

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

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

此外, 本公司已按照香港会计师公会颁布的香港鉴证业务准则第 3000 号下之「非审核或审阅过往财务资料之鉴证工作」规定, 并参照实务说明第 740 号「关于香港上市规则所述持续关连交易的核数师函件」, 委任毕马威会计师事务所审查本集团之持续关连交易。根据香港上市规则第 14A.38

条，毕马威会计师事务所已就上述关联交易的审查结果及结论，发出无保留意见之函件。本公司已将有关函件之副本提交香港联交所。

### 6.17 内部交易情况

本公司内部交易涵盖了本公司与附属机构之间以及附属机构与附属机构之间交叉持股、授信和担保、资产转让、应收应付、服务收费以及代理交易等形式。本公司内部交易均符合监管规定，未对本集团稳健经营带来负面影响。

依据境内法律法规界定的内部交易情况有关内容请参见本年报财务报表附注 59。

### 6.18 重大诉讼、仲裁和重大媒体质疑事项

就本公司所知，截至 2013 年 12 月 31 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 2,410 件，标的本金总金额折合人民币 792,999.66 万元，利息折合人民币 31,589.55 万元。其中，截至 2013 年 12 月 31 日，本公司未取得终审判决的涉诉案件（含诉讼、仲裁）总计 175 件，标的本金总金额折合人民币 84,570.04 万元，利息折合人民币 5,321.84 万元。未取得终审判决的标的本金超过人民币 1 亿元的案件共 5 件，标的本金总金额折合人民币 93,590.92 万元，利息 7,370.62 万元。上述诉讼及仲裁不会对本公司财务或经营结果构成重大不利影响。

报告期内，本公司无重大媒体质疑需公告澄清事项。

### 6.19 重大合同及其履行情况

#### 重大托管、承包、租赁事项

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

#### 重大委托他人进行现金资产管理事项

报告期内，本公司没有发生重大委托他人进行现金资产管理事项。

#### 重大担保事项

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

## 招商银行股份有限公司

### 独立非执行董事关于公司对外担保的专项说明及独立意见

按照中国证监会证监发（2003）56 号文及上海证券交易所的相关规定，作为招商银行股份有限公司的独立非执行董事，本着公开、公平、客观的原则，对公司 2013 年度对外担保情况进行了认

真核查。现发表专项核查意见如下：

经核查，招商银行股份有限公司开展对外担保业务是经中国人民银行和中国银监会批准的、属于银行正常经营范围内的常规业务之一。截至 2013 年 12 月 31 日，公司担保业务余额（包括不可撤销的保函及船运担保）为 1,726.42 亿元人民币，占公司净资产的比例为 64.69%。

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

## 6.20 重大委托理财事项

报告期内，本公司未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

## 6.21 资产收购、出售及资产重组情况

### 6.21.1 购买招商信诺股权的情况

经本公司董事会批准，本公司于 2008 年 5 月 5 日与深圳市鼎尊投资咨询有限公司签署协议，收购招商信诺 50% 股权。本次交易已取得所有必要的监管批准，并完成交割及工商变更登记等手续。截至报告期末，本公司和信诺北美人寿保险公司各持有招商信诺 50% 股权。

有关本次交易的其他详情请参阅本公司在上海证券交易所、香港联交所和本公司网站上刊登的日期为 2008 年 5 月 5 日、2008 年 6 月 27 日、2011 年 6 月 3 日、2013 年 3 月 28 日及 2013 年 10 月 24 日的相关公告。

有关招商信诺的业务情况，请参阅 5.11.10 一节。

### 6.21.2 购买招商基金股权的情况

本公司于 2012 年 10 月 24 日与荷兰投资（ING Asset Management B.V.）签署了股权转让协议，本公司拟以 63,567,567.57 欧元的价格受让荷兰投资所转让的招商基金 21.6% 的股权，受让后本公司持有招商基金的股权比例由 33.4% 提高至 55%。本次交易已取得所有必要的监管批准，并完成交割及工商变更登记等手续。于本报告披露日，本公司持有招商基金 55% 股权，招商证券持有招商基金 45% 股权。

有关本次交易的其他详情请参阅本公司在上海证券交易所、香港联交所和本公司网站上刊登的日期为 2012 年 10 月 8 日、2013 年 6 月 4 日、2013 年 8 月 20 日和 2013 年 10 月 11 日的相关公告。

有关招商基金的业务情况，请参阅 5.11.9 一节。

## 6.22 H股增值权激励计划在报告期的实施情况

本公司 H 股增值权激励计划实施情况详见第八章。

### 6.23 关联方资金占用情况

报告期内本公司不存在大股东及其关联方非经营性占用上市公司资金的情况，也不存在通过不公允关联交易等方式变相占用上市公司资金等问题，且本公司审计师毕马威华振会计师事务所已对此出具专项审核意见。

### 6.24 聘请会计师事务所情况

根据本公司 2012 年度股东大会审议通过的决议，本公司聘请毕马威华振会计师事务所为 2013 年度境内审计的会计师事务所，聘请毕马威会计师事务所为 2013 年度境外审计的会计师事务所。自 2002 年开始，本公司聘用上述两家会计师事务所作为本公司审计师。

本集团 2013 年度按中国会计准则编制的财务报表以及 2013 年度基准日的内部控制由毕马威华振会计师事务所审计，按《国际财务报告准则》编制的 2013 年度财务报表由毕马威会计师事务所审计，合计审计费用（包括海外分行及子公司的财务报表审计）约为 1,600 万元，其中内部控制审计费用约为 142 万元。毕马威华振会计师事务所和毕马威会计师事务所就其对财务报表之责任声明分别列载于 A 股、H 股年报的审计报告内。除上述提及的审计服务外，本年度本集团向毕马威会计师事务所支付非审计服务费用约 600 万元。

### 6.25 关于会计政策的变更

2013 年，本集团提前执行财政部于 2014 年新颁布/修订的 5 项企业会计准则。执行上述企业会计准则未对本集团财务报告编制及披露造成重大影响，有关详情请参阅本年财务报表附注 3 (ab)。

### 6.26 审阅年度业绩

本公司外部审计师毕马威华振会计师事务所和毕马威会计师事务所已分别对本公司按照中国会计准则和国际会计准则编制的财务报告进行审计，并分别出具了标准无保留意见的审计报告。本公司的审计委员会已审阅本公司截至 2013 年 12 月 31 日止年度的业绩及财务报告。

### 6.27 股东周年大会

本公司 2013 年度股东大会将于 2014 年 6 月 30 日召开，股东大会通知本公司将另行公告。

### 6.28 发布年度报告

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年度报告，可在香港联交所网站和本公司网站查阅。在对本年度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年报编制规则编制的中文版本的年度报告，可在上海证券交易所网站和本公司网站查阅。

## 第七章 股份变动及股东情况

### 7.1 报告期内本公司股份变动情况

	2012 年 12 月 31 日		报告期内变动	2013 年 12 月 31 日	
	数量(股)	比例(%)	配股增加	数量(股)	比例(%)
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	<b>21,576,608,885</b>	<b>100.00</b>	<b>3,643,236,716</b>	<b>25,219,845,601</b>	<b>100.00</b>
1、人民币普通股 (A 股)	17,666,130,885	81.88	2,962,813,544	20,628,944,429	81.80
2、境内上市外资股	-	-	-	-	-
3、境外上市外资股 (H 股)	3,910,478,000	18.12	680,423,172	4,590,901,172	18.20
4、其他	-	-	-	-	-
三、股份总数	<b>21,576,608,885</b>	<b>100.00</b>	<b>3,643,236,716</b>	<b>25,219,845,601</b>	<b>100.00</b>

截至报告期末，本公司股东总数 522,003 户，其中，H 股股东总数 42,696 户，A 股股东总数为 479,307 户，全部为无限售条件股东。

截至年度报告披露日前第五个交易日末，本公司股东总数 537,837 户，其中，H 股股东总数 42,306 户，A 股股东总数为 495,531 户，全部为无限售条件股东。

基于公开资料并就董事所知，截至 2013 年 12 月 31 日，本公司一直维持香港上市规则所要求的公众持股量。

## 7.2 前十名股东和前十名无限售条件股东

序号	股东名称	股东性质	期末持股数(股)	占总股本比例(%)	股份类别	报告期内增减(股)	持有有限售条件股份数量(股)	质押或冻结(股)
1	香港中央结算(代理人)有限公司 <sup>(1)</sup>	/	4,532,238,828	17.97	H 股	677,009,854	-	-
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	486,811,723	-	-
3	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	233,392,560	-	-
4	安邦财产保险股份有限公司—传统产品	境内非国有法人	1,444,376,187	5.73	无限售条件 A 股	1,417,961,810	-	-
5	生命人寿保险股份有限公司—万能 H	境内非国有法人	1,031,787,433	4.09	无限售条件 A 股	699,787,958	-	-
6	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	110,801,197	-	-
7	广州海运(集团)有限公司	国有法人	668,649,167	2.65	无限售条件 A 股	37,361,333	-	-
8	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	96,802,048	-	-
9	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	66,719,506	-	-
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	64,045,916	-	-

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

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

(3) 上述股东没有通过信用证券账户持有本公司股票。

### 7.3 香港法規下主要股東及其他人士于股份及相关股份拥有之權益及淡倉

截至2013年12月31日，下列人士（本公司之董事、監事及最高行政人員(定義見香港《上市規則》)除外) 在本公司股份中拥有就本公司所知之權益及淡倉以及登記于本公司根據證券及期貨條例（香港法例第571章）第336條存置的登記冊之權益及淡倉：

主要股東名稱	股份類別	好倉 / 淡倉	身份	股份數目 (股)	附注	占相關股份類別已發行股份百分比(%)	占全部已發行股份百分比(%)
招商局集團有限公司	A	好倉	受控制企業權益	4,689,389,293	1	22.73	18.59*
招商局輪船股份有限公司	A	好倉	實益擁有人	3,162,424,323	1	15.33	12.54
深圳市招融投資控股有限公司	A	好倉	實益擁有人	126,239,625	1	7.40	6.05
		好倉	受控制企業權益	1,400,725,345	1		
深圳市晏清投資發展有限公司	A	好倉	實益擁有人	747,589,686	1	6.79	5.55
		好倉	受控制企業權益	653,135,659	1		
中國遠洋運輸(集團)總公司	A	好倉	實益擁有人	1,574,729,111		7.63	6.24
中國海運(集團)總公司	A	好倉	受控制企業權益	857,940,946	2	4.16	3.40
安邦財產保險股份有限公司——傳統產品	A	好倉	實益擁有人	1,444,376,187		7.00	5.73
生命人壽保險股份有限公司——萬能H	A	好倉	實益擁有人	1,031,787,433		5.00	4.09
JPMorgan Chase & Co.	H	好倉	實益擁有人	30,627,543		9.01	1.64
		好倉	投資經理	211,725,378			
		好倉	保管人	171,362,866			
		好倉	實益擁有人	413,715,787	3		
		淡倉	實益擁有人	2,436,867	3	0.05	0.01
BlackRock, Inc	H	好倉	受控制企業權益	383,460,169	4	8.35	1.52
		淡倉	受控制企業權益	116,500	4	0.003	0.0005
Templeton Asset Management Ltd.	H	好倉	投資經理	366,350,401		7.98	1.45
Genesis Asset Managers, LLP	H	好倉	投資經理	197,514,941		4.30	0.78

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

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

附注：

(1) 招商局集團有限公司因拥有下列直接持有本公司權益的企業的控制權而被視作持有本公司合共4,689,389,293股A股之好倉的權益：

(1.1) 招商局輪船股份有限公司持有本公司3,162,424,323股A股(好倉)。招商局輪船股份有限公司為招商局集團有限公司的全資子公司。

(1.2) 深圳市招融投資控股有限公司持有本公司126,239,625股A股(好倉)。深圳市招融投資控股有



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

(3.9) JPMorgan Asset Management (UK) Limited持有本公司124,122,025股H股(好仓)。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171,362,866股可供借出之H股股份。另外, 有4,626,315股H股(好仓)及2,436,867股H股(淡仓)乃涉及衍生工具, 类别为:

114,575股H股(好仓) 及	-以实物交收(场内)
293,403股H股(淡仓)	
169,307股H股(淡仓)	-以现金交收(场内)
4,511,740股H股(好仓)及	-以现金交收(场外)
1,974,157股H股(淡仓)	

(4) BlackRock, Inc. 透过其多间全资子公司持有本公司合共383,460,169股H股之好仓(其中的2,215,776股H股涉及以现金交收(场内)的衍生工具)及116,500股H股之淡仓 (其中的32,500股H股涉及以现金交收(场内)的衍生工具)。

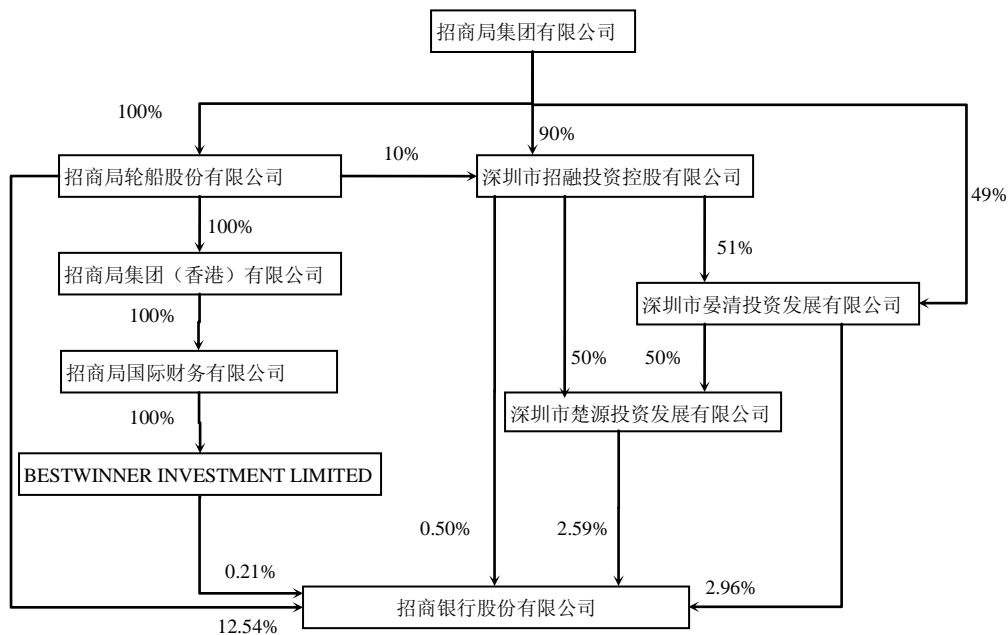
除上文所披露者外, 本公司并不知悉任何其他人士(本公司董事、监事及最高行政人员(定义见香港《上市规则》)除外)于2013年12月31日在本公司股份及相关股份中拥有须登记于本公司根据证券及期货条例第336条存置之登记册之任何权益或淡仓。

## 7.4 本公司第一大股东及其母公司情况

(1) 招商局轮船股份有限公司。本公司第一大股东招商局轮船股份有限公司成立于1948年10月11日, 注册资本人民币37亿元, 组织机构代码为10001145-2, 法定代表人为傅育宁先生。招商局轮船股份有限公司是招商局集团有限公司的全资子公司。该公司主要从事水上客、货运输业务; 码头、仓库及车辆运输业务; 各类交通运输设备、零配件、物料的销售、采购供应; 船舶、客货代理业务、海上国际货运业务等业务; 另外也从事与运输有关的银行、证券、保险等金融业务的投资与管理。

(2) 招商局集团有限公司。招商局集团有限公司直接持有招商局轮船股份有限公司100%的权益, 是本公司第一大股东的母公司, 法定代表人为傅育宁先生。招商局集团有限公司是国务院国有资产监督管理委员会管理的国有重要骨干企业之一, 该公司的前身是轮船招商局, 创立于1872年中国晚清洋务运动时期, 曾是对中国近代民族工商业现代化进程起到过重要推动作用的企业之一。目前该公司已经成为一个多元化综合性企业集团, 其业务领域包括交通基建、园区开发、港口、金融、地产、物流等。

本公司无控股股东及实际控制人，本公司与第一大股东之间的产权关系如下：



注：截至2013年12月31日，招商局集团有限公司间接持有本公司股份比例合计为18.80%，其中持有A股占本公司股份比例为18.59%，持有H股占本公司股份比例为0.21%。

## 7.5 股票发行与上市情况

### 2013 年度配股

本公司于 2013 年 7 月 19 日获得中国证监会《关于核准招商银行股份有限公司配股的批复》（证监许可（2013）950 号），同意本公司向 A 股股东配售新股。截至 2013 年 9 月 3 日认购缴款结束日止，A 股有效认购数量为 2,962,813,544 股，配股价格为 9.29 元。A 股配股股份已于 2013 年 9 月 11 日起上市流通。

本公司于 2013 年 8 月 13 日获得中国证监会《关于核准招商银行股份有限公司境外上市外资股配股的批复》（证监许可（2013）1072 号），并经香港联交所核准，本公司向 H 股股东配售 680,423,172 股新股，配股价格为港币 11.68 元。缴足股款的 H 股配股股份已于 2013 年 10 月 2 日上市流通。

上述配股使本公司股份总数增加 3,643,236,716 股。

### 内部职工股情况

报告期内，本公司无内部职工股。

## 7.6 债券发行情况

### 2012 年发行的金融债

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

### 2012 年发行的次级债

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

## 第八章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

### 8.1 董事、监事和高管人员情况

姓名	性别	出生年月	职务	任期	年初持股(股)	年末持股(股)	报告期内从本公司获得的税前报酬总额(万元)	报告期内从股东单位获得的税前报酬总额(万元)
傅育宁	男	1957.3	董事长、非执行董事	2013.5—2016.5	-	-	-	-
张光华	男	1957.3	副董事长	2013.8—2016.5	-	-	350.01	-
			执行董事	2013.5—2016.5				
马泽华	男	1953.1	副董事长	(注 1)	-	-	-	(注 3)
			非执行董事	2014.3—2016.5				
田惠宇	男	1965.12	执行董事	2013.8—2016.5	-	-	316.40	-
			行长 <sup>(注 2)</sup> 兼首席执行官	2013.9—2016.5				
李引泉	男	1955.4	非执行董事	2013.5—2016.5	-	-	-	-
付刚峰	男	1966.12	非执行董事	2013.5—2016.5	-	-	-	-
孙月英	女	1958.6	非执行董事	2013.5—2016.5	-	-	-	(注 3)
傅俊元	男	1961.5	非执行董事	2013.5—2016.5	-	-	-	(注 4)
洪小源	男	1963.3	非执行董事	2013.5—2016.5	-	-	-	-
熊贤良	男	1967.10	非执行董事	2013.5—2016.5	-	-	-	-
李浩	男	1959.3	执行董事、常务副行长兼财务负责人	2013.5—2016.5	-	-	350.01	-
许善达	男	1947.9	独立非执行董事	2013.11—2016.5	-	-	-	-
黄桂林	男	1949.5	独立非执行董事	2013.5—2016.5	-	-	30.00	-
潘承伟	男	1946.2	独立非执行董事	2013.5—2016.5	-	-	30.00	-
潘英丽	女	1955.6	独立非执行董事	2013.5—2016.5	-	-	30.00	-
郭雪萌	女	1966.9	独立非执行董事	2013.5—2016.5	-	-	30.00	-
肖玉淮	男	1954.6	独立非执行董事	2014.3—2016.5	-	-	-	-
韩明智	男	1955.1	监事长	2013.5—2016.5	-	-	346.06	-
朱根林	男	1955.9	股东监事	2013.5—2016.5	-	-	-	(注 5)
安路明	男	1960.4	股东监事	2013.5—2016.5	-	-	-	-
刘正希	男	1963.7	股东监事	2013.5—2016.5	-	-	-	25.85
彭志坚	男	1948.11	外部监事	2013.5—2016.5	20,000	23,480 <sup>(注 6)</sup>	30.00	-
潘冀	男	1949.4	外部监事	2013.5—2016.5	-	-	30.00	-
师荣耀	男	1950.10	外部监事	2013.5—(注 7)	-	-	17.50	-
余勇	男	1962.7	职工监事	2013.5—2016.5	-	-	127.37	-
管奇志	男	1965.1	职工监事	2013.5—2016.5	-	-	123.67	-
唐志宏	男	1960.3	副行长	2013.5—2016.5	-	-	312.45	-
丁伟	男	1957.5	副行长	2013.5—2016.5	-	-	312.45	-
朱琦	男	1960.7	副行长	2013.5—2016.5	-	-	(注 8)	-
汤小青	男	1954.8	副行长	2013.5—2016.5	-	-	312.45	-
王庆彬	男	1956.12	副行长	2013.5—2016.5	-	-	312.45	-
刘建军	男	1965.8	副行长	2013.12—2016.5	-	-	27.69	-

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

注：1、本公司第九屆董事會第十四次會議選舉馬澤華先生為副董事長，其副董事長任職資格尚待中國銀行業監督管理機構核准；

2、本公司 2013 年 5 月 31 日召開的第九屆董事會第一次會議聘任田惠宇先生為本公司行長，其行長任職資格於 2013 年 9 月獲中國銀行業監督管理機構核准；

3、有關馬澤華先生、孫月英女士和魏家福先生報告期內從股東單位獲得的報酬情況，請參閱中國遠洋控股股份有限公司 2013 年年度報告；

4、有關傅俊元先生報告期內從股東單位獲得的報酬情況，請參閱中國交通建設股份有限公司 2013 年年度報告；

5、有關朱根林先生報告期內從股東單位獲得的報酬情況，請參閱上海汽車集團股份有限公司 2013 年年度報告；

6、彭志堅先生於 2013 年參加本公司 A 股配股，獲配本公司 A 股股份 3,480 股；

7、師榮耀先生於 2014 年 3 月向本公司監事會提交辭呈，師先生的辭任將自本公司股東大會選舉的新任外部監事正式履職後生效。在此期間，師先生將依據相關法律法規及公司章程的規定繼續履行外部監事職責；

8、朱琦先生在本公司附屬公司永隆銀行領取報酬；

9、本公司第九屆董事會第一次會議聘任許世清先生為董事會秘書，其已取得上海證券交易所董事會秘書資格，其任職資格尚待中國銀行業監督管理機構核准；

10、本公司 2012 年年度股東大會選舉單偉建先生為獨立非執行董事，單偉建先生的董事任職資格尚待中國銀行業監督管理機構核准；

11、有關王大雄先生報告期內從股東單位獲得的報酬情況，請參閱中海發展股份有限公司 2013 年年度報告；

12、有關溫建國先生報告期內從股東單位獲得的報酬情況，請參閱中海（海南）海盛船務股份有限公司 2013 年年度報告；

13、当年新任或离任人员报告期内从本公司获得的薪酬按在职时间折算；

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

15、本表所述人员未持有本公司股票期权或被授予限制性股票。

## 8.2 聘任及离任人员情况

2013 年，本公司董事会、监事会完成了换届工作，选出了第九届董事会、监事会和新一任高管层。

根据本公司 2012 年度股东大会决议，田惠宇先生新当选为本公司执行董事，许善达先生和单伟建先生新当选为本公司独立非执行董事，田惠宇先生和许善达先生的董事资格分别于 2013 年 8 月和 11 月获中国银行业监督管理机构核准，单伟建先生的任职资格尚待中国银行业监督管理机构核准。根据本公司 2014 年第一次临时股东大会决议，马泽华先生新当选为本公司非执行董事，肖玉淮先生新当选为本公司独立非执行董事，马泽华先生和肖玉淮先生的董事任职资格已于 2014 年 3 月获中国银行业监督管理机构核准。

本公司第九届董事会第一次会议聘任田惠宇先生为本公司行长，其任职资格于 2013 年 9 月获中国银行业监督管理机构核准；选举张光华先生为本公司副董事长，其任职资格于 2013 年 8 月获中国银行业监督管理机构核准；聘任李浩先生为常务副行长兼财务负责人；聘任许世清先生为董事会秘书，其已取得上海证券交易所董事会秘书资格，其任职资格尚待中国银行业监督管理机构核准。本公司第九届董事会第六次会议聘任刘建军先生为本公司副行长，其任职资格于 2013 年 12 月获中国银行业监督管理机构核准。

魏家福先生自 2013 年 11 月起不再担任本公司副董事长、非执行董事；马蔚华先生自 2013 年 5 月起不再担任本公司执行董事、行长兼首席执行官；王大雄先生自 2014 年 3 月起不再担任本公司非执行董事；张光华先生自 2013 年 5 月起不再担任本公司副行长；衣锡群先生和阎兰女士分别自 2014 年 3 月和 2013 年 11 月起不再担任本公司独立非执行董事；尹凤兰女士自 2013 年 9 月起不再担任本公司副行长；徐连峰先生自 2013 年 7 月起不再担任本公司技术总监；兰奇先生自 2013 年 5 月起不再担任本公司董事会秘书。

根据本公司 2012 年度股东大会决议，以及本公司第九届监事会职工监事选举大会的选举结果，师荣耀先生、余勇先生、管奇志先生新当选为本公司第九届监事会监事。其中，师荣耀先生为外部监事，余勇先生、管奇志先生为职工监事。原股东监事温建国先生，原职工监事杨宗鉴先生、周启正先生自 2013 年 5 月起不再担任本公司监事。师荣耀先生于 2014 年 3 月向本公司监事会提交辞呈，师先生的辞任将自本公司股东大会选举的新任外部监事正式履职后生效。在此期间，师先生将依据相关法律法规及公司章程的规定继续履行外部监事职责。监事会其他成员无变化。

上述有关详情，请参阅本公司刊登于《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相关公告。

### 8.3 報告期內董監事資料變更情況

1、本公司執行董事張光華先生擔任本公司副董事長，擔任招銀租賃董事長、招商信諾董事長、招商基金董事長，不再擔任本公司副行長。

2、本公司非執行董事傅俊元先生擔任中交財務有限公司董事長。

3、本公司非執行董事洪小源先生不再擔任中誠信託有限責任公司董事。

4、本公司執行董事李浩先生不再擔任本公司副行長，擔任本公司常務副行長。

5、本公司獨立非執行董事黃桂林先生擔任朗廷酒店投資有限公司獨立非執行董事、朗廷酒店管理人有限公司獨立非執行董事、香港沙田威爾斯醫院管治委員會委員、香港中文大學新醫院項目委員會成員。

6、本公司獨立非執行董事潘承偉先生擔任中國國際海運集裝箱（集團）股份有限公司獨立非執行董事。

7、本公司獨立非執行董事潘英麗女士不再擔任中海集裝箱運輸股份有限公司獨立監事。

8、本公司股東監事安路明先生不再擔任中國海洋石油總公司財務資產部副總經理。

### 8.4 董事、監事在股東單位或關聯單位的任職情況

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

註：本公司股東中海石油投資控股有限公司為中國海洋石油總公司下屬二級公司。

### 8.5 董事、監事和高級管理人員履歷及任職兼職情況

#### 董事

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

**張光華先生**，本公司副董事長、執行董事。西南財經大學經濟學博士學位，高級經濟師。2007年6月起擔任本公司執行董事，2013年8月起擔任本公司副董事長。兼任永隆銀行副董事長、招商



信諾董事長、招商基金董事長和招銀租賃董事長。同時擔任中國金融學會常務理事，廣東金融學會副會長，中國貿促會第五屆委員會會員，西南財經大學、吉林大學兼職教授。曾於 2002 年 9 月至 2007 年 4 月擔任廣東發展銀行行長，2007 年 4 月至 2013 年 5 月擔任本公司副行長。

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

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

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

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

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

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

**洪小源先生**，本公司非執行董事，北京大學經濟學碩士，澳大利亞國立大學科學碩士。2007 年 6 月起擔任本公司董事。招商局集團有限公司總裁助理，招商局金融集團有限公司總經理，招商局

中国投资管理有限公司、招商昆仑股权投资管理有限公司、海达远东保险顾问有限公司、深圳市招商投资控股有限公司、招商局保险有限公司、招商局（英国）控股有限公司董事长，招商证券（上海证券交易所上市公司）、招商局中国基金有限公司（香港联交所上市公司）、摩根士丹利华鑫基金管理有限公司、长城证券有限责任公司董事。

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

**李浩先生**，本公司执行董事、常务副行长兼财务负责人。美国南加州大学工商管理硕士学位，高级会计师。1997年5月加入本公司，2002年3月起担任本公司副行长，2007年3月起兼任财务负责人，2007年6月起担任本公司执行董事，2013年5月起担任本公司常务副行长。兼任永隆银行非执行董事。历任本公司总行行长助理、副行长，2000年4月至2002年3月兼任本公司上海分行行长。

**许善达先生**，本公司独立非执行董事，清华大学自动控制系本科毕业，中国农业科学院农业经济管理硕士，英国巴斯大学财政专业硕士，注册会计师，高级经济师。2013年11月起担任本公司独立非执行董事。中国经济50人论坛成员、学术委员会委员，联办财经研究院院长，清华大学、北京大学、国家行政学院、西安交通大学、中国科技大学、南开大学、中央财经大学兼职教授、特邀研究员。曾任国家税务局税制改革司副司长，国家税务总局政策法规司副司长、司长，地方税务司司长，稽查局局长等职。2000年1月至2007年1月担任国家税务总局副局长。

**黄桂林先生**，本公司独立非执行董事，香港中文大学学士，英国理斯特大学博士。2011年7月起担任本公司独立非执行董事。殷视顾问有限公司董事长，香港歌剧院董事，香港中文大学投资委员会委员，香港中文大学新亚书院校董、投资委员会委员，泓富产业信托基金管理人和嘉华国际集团有限公司（香港联交所上市公司）独立非执行董事，朗廷酒店投资有限公司（香港联交所上市公司）独立非执行董事，朗廷酒店管理人有限公司独立非执行董事，香港中文大学新医院项目委员会成员，香港沙田威尔斯医院管治委员会委员。曾任美林（亚太）有限公司董事总经理兼亚太区投资银行部主席、香港证券及期货事务监察委员会之咨询委员会及其房地产投资信托基金委员会委员、香港贸易发展局中国委员会委员。

**潘承伟先生**，本公司独立非执行董事，交通部干部管理学院大专毕业，会计师。2012年7月起担任本公司独立非执行董事。深圳南山热电股份有限公司（深圳证券交易所上市公司）独立非执行董事、中国国际海运集装箱（集团）股份有限公司（香港联交所和深交所上市公司）独立非执行董事。曾任中国远洋运输（集团）总公司财务部总经理，中远（香港）集团有限公司财务部总经理，中远（香港）置业有限公司总经理，中远（香港）工贸控股公司总经理，中远香港集团深圳代表处首席代表，中远（开曼）福庆控股有限公司总经理、香港分公司总经理，中国远洋运输（集团）总公司燃油期货合规经理。

**潘英丽女士**，本公司独立非执行董事，华东师范大学经济学学士，上海财经大学经济学硕士，华东师范大学世界经济博士。2011 年 11 月起开始担任本公司独立非执行董事。上海交通大学现代金融研究中心主任，上海交通大学安泰经济与管理学院金融学教授、博士生导师，上海世界经济学会副会长，上海国际金融中心研究会副会长，上海市人民政府发展研究中心上海发展战略研究所潘英丽（国际金融中心建设）工作室首席专家。曾任华东师范大学副教授、教授、博士生导师，2005 年 11 月调入上海交通大学任教，1998 年至 2007 年任上海市人民政府决策咨询特聘专家。

**郭雪萌女士**，本公司独立非执行董事，北方交通大学（2003 年更名为北京交通大学）经济系会计学硕士，北京交通大学经济学博士。2012 年 7 月起担任本公司独立非执行董事。北京交通大学经济管理学院教授、博士生导师、研究生院副院长，中国铁道学会运输经济委员会秘书长，铁道会计学会直属学会理事，伟景行科技股份有限公司独立非执行董事，北京博得交通设备股份有限公司独立非执行董事。2001 年 7 月至 2012 年 11 月，历任北京交通大学经济管理学院党委副书记、学校办公室副主任、经济管理学院副院长兼党委副书记。

**肖玉淮先生**，本公司独立非执行董事。吉林大学经济管理学院经济学硕士。2014 年 3 月起担任本公司独立非执行董事。1989 年至 2013 年，历任中国工商银行长春市分行副行长，中国人民银行长春市分行副行长、行长，中国人民银行吉林省分行副行长，中国人民银行长春中心支行行长兼国家外汇管理局吉林省分局局长，中国银监会吉林监管局筹备组组长、吉林监管局局长、江西监管局局长、深圳监管局巡视员。

**单伟建先生**，本公司候任独立非执行董事。北京对外贸易学院英语专业毕业，旧金山大学工商管理硕士，加州大学（柏克莱）经济学文学硕士及工商管理博士。现任中银香港（控股）有限公司独立非执行董事、太盟投资集团主席兼首席执行官、台泥国际集团有限公司独立非执行董事和中华股权投资协会理事。曾于美国宾夕凡尼亚大学沃顿商学院任教、世界银行以及旧金山 Graham & James 法律事务所任职，并曾任摩根大通银行总经理及其北京和上海办事处首席代表，新桥资本和其合并后的德太亚洲的联席执行合伙人，深圳发展银行股份有限公司董事，台新金融控股股份有限公司董事，彰化商业银行股份有限公司董事，中国联合网络通信（香港）股份有限公司独立董事，台湾水泥股份有限公司董事。

## 监事

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

**朱根林先生**，2001 年 4 月至 2003 年 5 月担任本公司非执行董事，2003 年 5 月起担任本公司股东监事。上海财经大学毕业，经济学硕士学位，高级经济师、副研究员。2002 年 2 月至 2010 年 8 月任上海汽车工业（集团）总公司财务总监，2010 年 8 月至 2012 年 1 月任上海汽车工业（集团）总公司副总裁，

2012年1月起任上海汽车集团股份有限公司（上海证券交易所上市公司）副总裁。兼任上海市促进科技成果转化基金会监事会主席，上海市成本研究会副会长，上海市创意产业中心副理事长，上海汽车集团（北京）有限公司总经理，中国汽车工业投资开发有限公司董事长，上海汽车资产经营有限公司董事长，上海创意产业投资有限公司董事长，申银万国证券股份有限公司监事会副主席，长江养老保险股份有限公司董事。

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

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

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

**潘冀先生**，2011年5月起担任本公司外部监事。北京经济学院劳动经济专业毕业。原国务院国有资产监督管理委员会监事会正局级专职监事。曾任劳动人事部干部局办公室副主任、计划录用处副处长，国家人事部考试录用司录用处副处长、办公室主任、中央处处长、助理巡视员（副司级），国务院稽察特派员总署特派员助理兼办事处主任，中央企业工作委员会监事会专职监事兼办事处主任，国务院国有资产监督管理委员会监事会副局级专职监事。

**师荣耀先生**，2013年5月起担任本公司外部监事。哈尔滨工业大学管理工程专业硕士研究生毕业。1991年6月至1995年9月历任国家计划委员会办公厅秘书、副主任。1995年9月至1997年5月任河北省计划委员会副主任。1997年5月至2000年11月历任河北省人民政府对外开放办公室主任、招商合作局局长，兼河北省计划委员会副主任。2000年11月至2003年3月任国家发展计划委员会办公厅主任。2003年4月至2012年2月任国家发展和改革委员会办公厅主任。2012年3月至今，任中国开发区协会会长。

**余勇先生**，2013年5月起担任本公司职工监事。硕士研究生学历，高级经济师。曾任中国人民银行北京分行副处长，1994年3月调入本公司北京分行，先后任北京分行计划资金部总经理、重庆分行行长助理、天津分行副行长等职务，2003年9月至2009年2月任大连分行行长，2009年2月至2013年1月任南宁分行行长，2013年1月起任本公司专职工会副主任至今。

**管奇志先生**，2013年5月起担任本公司职工监事。大学本科学历。1996年2月调入本公司兰州分行，历任任兰州分行办公室主任助理、副主任、主任兼人力资源部总经理、分行行长助理、副行长等职务，2006年9月至2009年6月历任乌鲁木齐分行副行长（主持工作）、行长，2009年7月至2013年1月任兰州分行行长，2013年1月起任本公司纪委副书记、纪委办公室主任、监察保卫部总经理至今。

## 高级管理人员

**田惠宇先生**，请参阅上文“董事”中田惠宇先生的简历。

**张光华先生**，请参阅上文“董事”中张光华先生的简历。

**李浩先生**，请参阅上文“董事”中李浩先生的简历。

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

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

**朱琦先生**，本公司副行长。中南财经大学经济学硕士，高级经济师。2008年8月加入本公司，2008年9月起任永隆银行常务董事兼行政总裁。2008年12月起任本公司副行长。鹰君集团有限公司（香港联交所上市公司）独立非执行董事。曾于1986年至2008年在中国工商银行（香港联交所和上海证券交易所上市公司）工作，历任中国工商银行香港分行副总经理、总经理，中国工商银行（亚洲）有限公司董事、董事总经理兼行政总裁，华商银行董事长。

**汤小青先生**，本公司副行长。中南财经大学经济学博士学位，高级经济师。2012年4月起任本公司副行长。2008年11月加入本公司任纪委书记，加入本公司前在中国科学院、国家计划委员会、中国农业银行、中国人民银行和中国银监会等部门担任副处长、处长、副司长、司长（主任）。2003年3月至2008年12月在中国银监会工作，历任合作金融监管部副主任，内蒙古银监局党委书记、局长，山西银监局党委书记、局长，中国银监会银行监管一部主任，财务会计部主任。

**王庆彬先生**，本公司副行长。中国社会科学院硕士研究生毕业，高级经济师。2000年5月加入本公司，历任本公司济南分行行长，上海分行行长，2009年5月任总行行长助理，2011年6月起任本公司副行长，2013年11月起兼任北京分行行长。

**刘建军先生**，本公司副行长。东北财经大学硕士研究生毕业，高级经济师。2013年12月起任本公司副行长。1995年至2000年历任中国建设银行山东省分行潍坊分行副行长、济南分行副行长、德州分行行长。2000年至2013年历任本公司济南分行副行长、总行零售银行部总经理、总行业务总监，兼总行零售金融总部常务副总裁、信用卡中心理事长，兼任招商信诺董事。

**许世清先生**，本公司董事会秘书（任职资格尚待中国银行业监督管理机构核准）、联席公司秘书、香港分行行长。美国南加州大学工商管理博士研究生，高级经济师。1993年加入本公司，历任

总行办公室主任助理、总行国际业务部总经理助理、国际业务部副总经理、总行离岸业务部副总经理、福州分行行长助理、总行计划资金部副总经理、总行基金托管部负责人、总行计划资金部兼基金托管部总经理、总行计划财务部总经理、总行战略发展部兼海外发展部总经理。

### 联席公司秘书

许世清先生，请见上述许世清先生的简历。

沈施加美女士，自 2006 年 8 月起出任本公司联席公司秘书。沈女士现为卓佳集团/卓佳专业商务有限公司 (以下简称“卓佳”)中国及香港之行政总裁。于 2002 年加入卓佳之前，沈女士为香港安永会计师事务所/登捷时有限公司的公司秘书服务部董事。沈女士为特许秘书，并为香港特许秘书公会前会长(2007-2009)、退任理事会成员(1996-2012)及资深会员；亦为英国特许秘书及行政人员公会资深会员，及自 2010 年开始至今以该会中国分部代表的身份担任理事会成员；并且为香港董事学会及香港税务学会的资深会员。沈女士亦获委任为香港会计师公会理事会业外成员，以及自 2009 年起获委任为税务局服务承诺关注小组的成员。沈女士持有香港城市大学的行政人员工商管理硕士学位。除本公司外，在其专业队伍支持下，沈女士至今为其他上市公司提供专业秘书服务。

## 8.6 关于本公司董事长工作地点的说明

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

## 8.7 董事、监事及高管考评激励机制

本公司根据《关于调整独立董事和外部监事报酬的决议》，为独立董事和外部监事提供报酬；根据《招商银行股份有限公司高级管理人员薪酬管理办法》(2013年06月13日版)为执行董事和其他高级管理人员提供报酬；根据公司员工薪酬管理办法为职工监事提供报酬。本公司股权董事和股东监事不在本公司领取任何报酬。

本公司监事会根据《监事会对董事履行职务情况评价办法（试行）》，通过对董事履行职务情况进行日常监督，查阅董事年度履职记录（包括但不限于出席会议、参加调研和发表意见建议、在本公司履职工作时间等情况），以及董事个人填报的《年度履职情况自我评价问卷》和工作总结等信息，对董事年度履行职务情况进行评价，并向股东大会和监管部门报告；董事会通过《招商银行股份有限公司高级管理人员薪酬管理办法》(2013年06月13日版)和高级管理层的H股股票增值权激励计划的考核标准对高级管理人员进行考核。

## 8.8 报告期内H股增值权激励计划

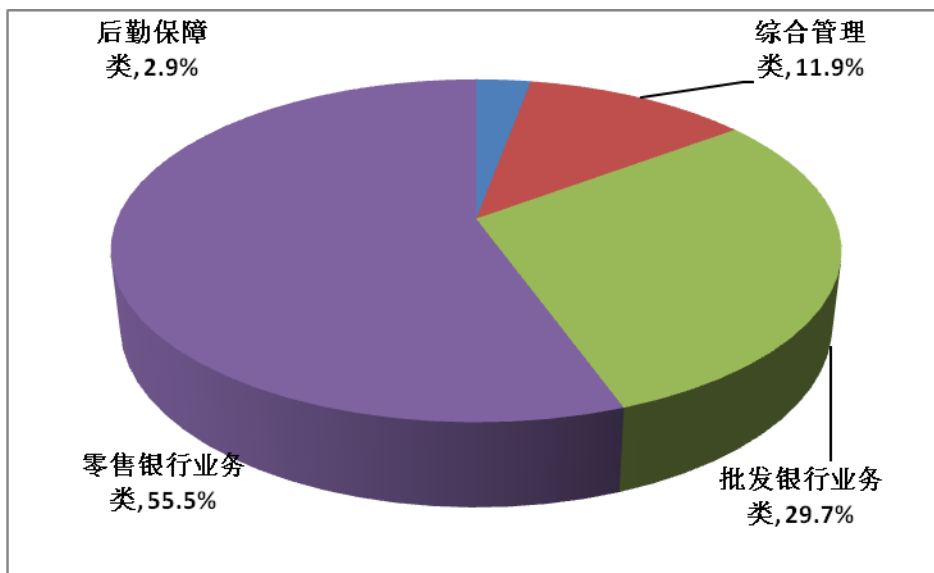
为进一步建立、健全激励约束机制，将股东利益、公司利益和经营者个人利益有效结合起来，

本公司2007年10月22日召开的2007年第一次临时股东大会批准了本公司高级管理人员H股股票增值权激励计划。2007年10月30日、2008年11月7日、2009年11月16日、2011年2月18日、2012年5月4日、2013年5月22日本公司董事会分别组织实施了该计划的第一期、第二期、第三期、第四期、第五期和第六期的授予，详情请参阅刊登于上海证券交易所、香港联交所及本公司网站的相关公告。

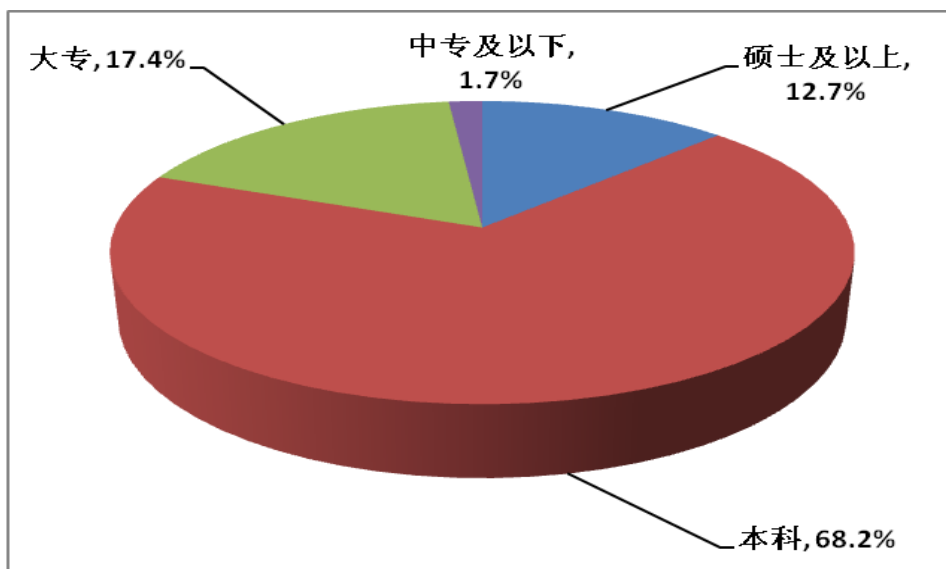
## 8.9 员工情况

截至2013年12月31日，本公司共有在职人员68,078人（含派遣人员），需承担费用的退休员工为306名。本公司人员的构成如下：

### （一）专业构成



### （二）学历分布



### 核心技术团队及关键技术人员情况

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

### 员工薪酬政策

本公司的薪酬政策与本公司的经营目标、文化理念、价值观相一致，以健全和完善激励约束机制、实现企业战略、提高组织绩效、约束经营风险为目标，遵循“战略导向、绩效体现、风险约束、内部公平、市场适应”的薪酬管理原则，坚持“以岗定薪，按劳取酬”的薪酬支付理念。

### 员工培训计划

本公司分级制定员工培训计划，培训对象涵盖全体员工，内容以业务和产品知识、职业操守与安全、管理技能、领导力等为主。报告期内，本公司培训计划完成率在 100% 以上。

## 8.10 分支机构

2013 年本公司稳步推进分支机构建设，报告期内境内有 12 家分行获准开业，分别是：抚顺分行、深圳前海分行、大庆分行、许昌分行、三明分行、吕梁分行、锦州分行、上海自贸试验区分行、清远分行、聊城分行、连云港分行、安庆分行；报告期内境外有 1 家分行获准开业：新加坡分行。另外，报告期内有 2 家分行获批筹建，分别是：六盘水分行和唐山分行。

2014 年，本公司将在经济金融环境较好的大中城市，以“小而密”的零售支行和社区/小微支行为重点，加快机构建设步伐，进一步发挥规模经济效应；并以百强县为重点，适当加快县域支行建设步伐。在区域布局方面，将继续深度开发长三角、珠三角、环渤海经济圈三大地区市场，进一步强化本公司在这些重点区域的发展优势，增强区域竞争力。

截至 2013 年 12 月 31 日本公司分支机构情况见下表：

区域划分	机构名称	营业地址	邮编	机构数量 (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	4,881	1,448,678
	信用卡中心	上海市浦东新区崂山路 316 号	200120	1	11,312	154,247
长三角地区	上海分行	上海市浦东陆家嘴东路 161 号	200120	66	3,493	142,449
	上海自贸试验区分行	上海市外高桥保税区富特西一路 333 号	200131	1	1	-
	南京分行	南京市汉中路 1 号	210005	58	2,828	110,634
	杭州分行	杭州市杭大路 23 号	310007	54	2,500	110,880
	宁波分行	宁波市江东区民安东路 342 号	315042	24	1,202	48,644
	苏州分行	苏州市干将西路 489 号	215004	25	1,398	94,905
环渤海地区	北京代表处	北京市西城区金融大街 35 号	100005	1	9	1
	北京分行	北京市复兴门内大街 156 号	100031	65	3,762	166,873
	青岛分行	青岛市崂山区海尔路 65 号	266103	38	1,923	56,975



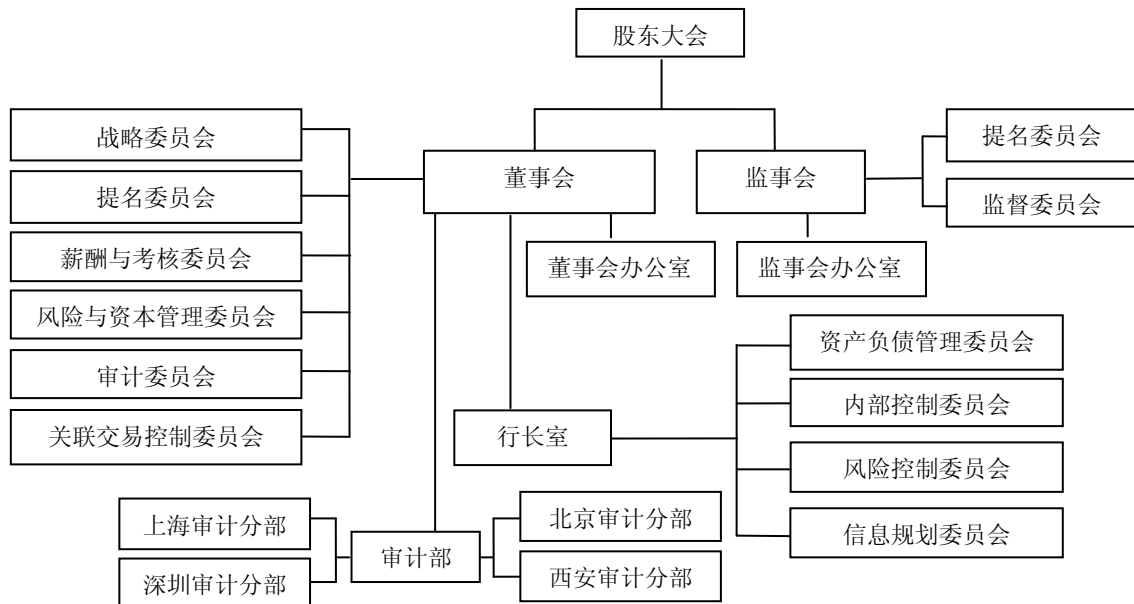
	天津分行	天津市河西区广东路 255 号、前进道 9 号育佳大厦	300204	32	1,466	58,859
	济南分行	济南市筐市街 8 号	250012	38	1,752	60,367
	石家庄分行	石家庄市中华南大街 172 号	050000	4	256	9,815
珠江三角洲及海西地区	广州分行	广州市天河区华穗路 5 号	510620	49	2,202	92,934
	深圳分行	深圳市深南中路 2 号	518001	76	4,633	211,592
	福州分行	福州市鼓屏路 60 号	350003	30	1,367	55,315
	厦门分行	厦门市思明区湖东路 309 号宏泰工业园 6 号综合楼	361001	17	893	35,792
	东莞分行	东莞市南城区鸿福路 200 号	523129	21	840	25,910
	佛山分行	佛山市季华五路 23 号鸿业豪庭	528000	22	962	69,331
东北地区	沈阳分行	沈阳市和平区十一纬路 12 号	110003	27	1,614	41,549
	大连分行	大连市中山区人民路 17 号	116001	24	1,102	51,875
	哈尔滨分行	哈尔滨市道里区中央大街 3 号	150001	16	884	30,452
	长春分行	长春市朝阳区自由大路 1111 号	130000	11	508	22,247
中部地区	武汉分行	武汉市汉口建设大道 518 号	430022	43	2,003	82,236
	南昌分行	南昌市东湖区叠山路 468 号	330003	26	1,224	49,187
	长沙分行	长沙市五一大道 766 号	410005	31	1,353	45,183
	合肥分行	合肥市阜南路 169 号招行大厦	230061	25	1,133	43,084
	郑州分行	郑州市花园路 39 号	450000	23	997	35,836
	太原分行	太原市新建南路 8 号	030001	17	779	25,208
	海口分行	海口市世贸北路一号海岸壹号 C 栋综合楼一至三层	570100	1	132	5,576
西部地区	成都分行	成都市武侯区人民南路三段 1 号	610000	32	1,440	47,038
	兰州分行	兰州市城关区庆阳路 9 号	730030	17	745	21,265
	西安分行	西安市高新二路 1 号	710001	31	1,557	51,837
	重庆分行	重庆市北部新区星光大道 88 号	401121	29	1,273	48,923
	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市黄河路 2 号招行大厦	830000	12	592	23,723
	昆明分行	昆明市东风东路 48 号	650051	26	1,157	50,239
	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	11	570	25,137
	南宁分行	南宁市民族大道 92-1 号	530022	11	386	16,219
	贵阳分行	贵阳市云岩区中华北路 284 号	550001	7	328	16,512
	银川分行	银川市兴庆区新华东街 217 号	750000	5	263	9,527
	西宁分行	西宁市城西区新宁路 4 号	810000	2	130	5,989
		香港分行	香港夏慤道 12 号	—	1	130
境外	美国代表处	509MadisonAveune,Suite306,NewYork,NewYork10022,U.S.A	—	1	1	2
	纽约分行	535MadisonAveune	—	1	46	23,700
	新加坡分行	One Raffles Place, Tower 2, #32-61, Singapore	—	1	22	1,824
	伦敦代表处	39 Cornhill EC3V 3ND, London,UK	—	1	2	2
	台北代表处	台北市信义区基隆路一段 333 号	—	1	1	1
外派其他					26	-
<b>合计</b>			—	1,056	<b>68,078</b>	<b>3,802,584</b>

8.11 公司组织架构图:



## 第九章 公司治理

### 9.1 公司治理架构图:



### 9.2 公司治理情况综述

2013 年，面对错综复杂的经营环境，本公司股东大会、董事会、监事会及各专门委员会认真贯彻落实国家政策和监管要求，勤勉尽职，开拓进取，规范有效运作，圆满完成了对经营管理中重要事项的研究和审议，保障了本公司合规经营和持续稳健发展。具体工作如下：

年内召开各类重要会议共 63 次，审议议案 183 项，听取或审阅汇报事项 50 项。其中，股东大会 1 次，审议议案 17 项；董事会会议 17 次，审议议案 70 项，听取或审阅汇报事项 9 项；监事会会议 12 次，审议议案 34 项，听取汇报 8 项；董事会专门委员会会议 24 次，审议议案 49 项，听取或审阅汇报事项 28 项；监事会专门委员会会议 6 次，审议议案 12 项；没有执行董事参加的非执行董事会议 1 次，听取汇报 1 项；独立非执行董事会议 2 次，审议议案 1 项，听取汇报 4 项。董事会组织调研考察和培训活动 16 次，监事会组织调研考察活动 16 次。

董事会继续发挥科学决策和战略管理作用，不断强化风险管理和资本管理，围绕业绩和利润分配、流程改造、战略实施、董事高管变更、风险与资本管理、薪酬与考核、财务监督与内部控制、分支机构建设、重大对外投资、重大关联交易等关系全行发展的重要事项进行研究审议和科学决策，保障了公司的合规经营和稳健发展。董事会各专门委员会勤勉尽职，充分发挥专业所长和研究能力，审议的事项基本涵盖了提交本公司董事会决策的议案，提高了董事会的运作效率和科学决策水平，促进了本公司各项业务的健康发展。

监事会通过列席董事会和董事会专门委员会会议、出席股东大会，对董事会、董事会专门委员

会和股东大会的召开、审议及表决程序的合规性进行监督，并监督董事履职情况。

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

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

报告期内，本公司在公司治理、信息披露和投资者关系管理方面获得了资本市场及监管机构的肯定，赢得了多项大奖，主要有：第九届金圆桌“优秀董事会”；第七届中国上市公司市值管理高峰论坛“2013 年度中国上市公司资本品牌百强”和“2013 年度中国上市公司市值管理绩效百佳”；第八届“大众证券杯”中国上市公司竞争力公信力调查颁奖峰会“最佳持续投资价值奖”；2012 年度“中国主板上市公司价值百强前十强”；《南方都市报》“2013 中国最具价值上市公司”的“最佳投资者关系”大奖；LACP“上市公司 2012 年度报告 50 强”称号和一项银奖；上海证券交易所 10 家“2012 年报管理层讨论与分析披露优良企业”之一；《投资者报》和香港管理协会主办的“第二届中国上市公司年报奖”金奖。

### 9.3 股东大会召开情况

报告期内，本公司共召开 1 次股东大会，即 2013 年 5 月 31 日在深圳召开的 2012 年度股东大会，有关议案详情，请参阅本公司刊登在上海证券交易所及本公司网站的股东大会文件及香港联交所网站的股东大会通函。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》、《公司章程》及香港上市规则的有关规定，会议相关决议公告刊登在上海证券交易所、香港联交所和本公司网站以及《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。有关董事出席股东大会的情况，请参阅本报告第 9.4.5 节。

### 9.4 董事会

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

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

#### 9.4.1 董事会成员

截至 2013 年 12 月 31 日, 本公司董事会共有 17 名董事, 其中非执行董事 8 名, 执行董事 3 名, 独立非执行董事 6 名。8 名非执行董事来自国有大型企业, 均担任董事长、总裁或副总裁、财务负责人等重要职务, 具有丰富的管理及金融、财务方面的经验; 3 名执行董事具有非常丰富的金融管理经验; 6 名独立非执行董事有 2 名财会方面的专家, 有 3 名金融、管理方面的专家, 1 名具有国际视野的投资银行家, 他们对国内外银行业的发展具有丰富的认识, 其中一名来自香港, 熟悉国际会计准则和香港资本市场规则。现今本公司董事会有 3 名女性董事, 连同本公司其他董事在不同领域为本公司提供专业意见, 本公司多元化的董事结构为董事会带来了广阔的视野和高水准的专业经验, 也保持了董事会内应有的独立元素, 确保本公司董事会在研究和审议重大事项时能够有效地作出独立判断和科学决策。

本公司十分注重董事会成员的多元化。公司已制定相关政策, 由董事会提名委员会每年至少一次检讨董事会的架构、人数和组成 (包括从技能、知识和经验等方面), 并就任何为配合本公司的策略而拟对董事会作出的变动提出建议。

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

#### 9.4.2 董事的委任、重选及罢免

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

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

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

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

#### 9.4.3 董事责任

报告期内, 本公司全体董事均谨慎、认真、勤勉地行使本公司及境内外监管机构所赋予的权利, 付出足够的时间和精力处理公司事务, 确保本公司商业行为符合国家的法律、行政法规以及国家各项经济政策的要求, 并公平对待所有股东, 及时了解本公司业务经营管理状况, 切实履行法律、行

政法规、部门规章及本公司章程规定的其他勤勉义务。所有董事均知悉其对股东所负的共同及个别责任。本年度，董事参加现场会议的平均出席率在 96% 以上，会议出席率均属满意。

本公司独立非执行董事对董事会审议的议案均发表了专业意见，对利润分配预案、重大关联交易、对外担保情况、董事高管任免、高管薪酬等重大事项均发表了书面独立意见。此外，本公司独立非执行董事还在董事会 6 个专门委员会中充分发挥各自的专业优势，为本公司的公司治理和经营管理活动提出专业和独立意见，为董事会的科学决策提供了有力保障。

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

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

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

#### 9.4.4 董事会主席及行长

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

### 9.4.5 董事出席会议情况

下表载列 2013 年度，各董事出席董事会、董事会专门委员会及股东大会会议的情况。

董事	董事会下设专门委员会							股东大会
	董事会 <sup>(1)</sup>	战略委员会	提名委员会	薪酬与考核委员会	风险与资本管理委员会	审计委员会	关联交易控制委员会	
实际出席次数 / 应出席次数								
<b>非执行董事</b>								
傅育宁	17/17	2/2	4/4	/	/	/	/	1/1
李引泉	17/17	/	/	4/4	/	/	/	1/1
付刚峰	17/17	/	/	/	/	5/5	/	1/1
洪小源	17/17	/	/	/	6/6	/	/	1/1
熊贤良	17/17	/	/	/	/	/	3/3	1/1
孙月英	17/17	/	/	/	6/6	5/5	/	1/1
王大雄	17/17	2/2	/	/	6/6	/	/	1/1
傅俊元	17/17	0/2	/	4/4	/	/	/	1/1
魏家福 <sup>(3)</sup>	8/14	1/2	/	/	/	/	/	1/1
<b>执行董事</b>								
田惠宇	8/8	/	2/2	/	/	/	/	/
张光华	17/17	/	/	/	6/6	/	/	1/1
李浩	17/17	/	/	/	/	/	3/3	1/1
马蔚华 <sup>(3)</sup>	6/6	1/1	2/2	/	/	/	/	1/1
<b>独立非执行董事</b>								
衣锡群	15/17	1/1 <sup>(4)</sup>	/	4/4	6/6	/	/	1/1
许善达	2/2	/	/	/	/	1/1	/	/
黄桂林	17/17	/	/	4/4	/	/	3/3	1/1
潘承伟	17/17	/	4/4	/	/	5/5	3/3	1/1
潘英丽	17/17	/	4/4	4/4	/	/	/	1/1
郭雪萌	17/17	/	/	/	/	5/5	3/3	1/1
阎兰 <sup>(3)</sup>	11/15	/	4/4	/	/	4/4	/	1/1

注：1、报告期内，本公司董事会共举行17次会议，其中现场及电话会议5次，通讯表决会议12次。

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

3、报告期内，魏家福先生辞任副董事长、非执行董事和董事会专门委员会有关职务；马蔚华先生辞任执行董事和董事会专门委员会有关职务；阎兰女士卸任独立非执行董事和董事会专门委员会有关职务。

4、衣锡群先生作为董事会风险与资本管理委员会委员，应邀参加董事会战略委员会八届六次会议。

### 9.4.6 董事、监事及有关雇员之证券交易

本公司已采纳香港上市规则附录十的《标准守则》所订的标准为本公司董事及监事进行证券交

易的行为准则。本公司经查询全体董事及监事后，已确认他们于截至 2013 年 12 月 31 日年度一直遵守上述《标准守则》。

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

#### 9.4.7 独立非执行董事履行职责情况

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

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

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

1、听取了管理层和财务负责人关于本公司 2013 年度二次转型、经营效率、风险管理等情况的汇报，并对全面风险管理状况进行了实地考察。独立非执行董事认为本公司管理层的汇报全面客观地反映了本公司 2013 年经营情况和重大事项进展情况，对本公司管理层 2013 年的措施和取得的业绩表示肯定和满意。

2、审阅了本公司制定的年度报告工作计划和未经审计的公司财务报表。

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

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

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

#### 9.5 董事会专门委员会

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



2013 年, 本公司董事会专门委员会依法独立、规范、有效地行使职权, 全年共召开 24 次会议, 研究审议了业绩和利润分配、流程改造、战略实施、董事高管变更、风险与资本管理、薪酬与考核、财务监督与内部控制、分支机构建设、重大对外投资、重大关联交易等 77 项重大事项, 并通过会议纪要呈阅和现场会议汇报等方式向董事会汇报审议意见和建议, 充分发挥了协助董事会科学决策的作用。

本公司董事会六个专门委员会的成员、职权范围及2013年度工作如下:

### 9.5.1 战略委员会

战略委员会由股权董事和管理层董事担任, 截至报告期末成员包括非执行董事傅育宁(主任委员)、王大雄、傅俊元和执行董事田惠宇。主要负责对本行中长期发展战略和重大投资决策进行研究并提出建议。

主要职权范围:

- (一) 拟定本行经营目标和中长期发展战略, 全面评估战略风险;
- (二) 审议重大投融资方案并向董事会提出建议;
- (三) 监督、检查年度经营计划、投资方案的执行情况;
- (四) 检查监督贯彻董事会决议情况;
- (五) 提出需经董事会讨论决定的重大问题的建议和方案。

2013年, 战略委员会审议了2012年度利润分配预案、关于设立卢森堡分行的议案、关于向招商信诺增资不超过4.75亿元人民币等多项议案, 听取了招商银行战略实施与检讨报告(2012年度)、“以客户为中心”流程改造项目的多次汇报。

### 9.5.2 提名委员会

截至报告期末提名委员会成员包括独立非执行董事潘承伟、潘英丽, 非执行董事傅育宁和执行董事田惠宇。主要负责对本行董事和高级管理人员的人选、选择标准和程序进行选择并提出建议。

主要职权范围:

- (一) 根据本行经营活动情况、资产规模和股权结构, 每年至少一次检讨董事会的架构、人数和组成(包括从技能、知识和经验等方面), 并就任何为配合本行的策略而拟对董事会作出的变动提出建议;
- (二) 研究董事、高级管理人员的选择标准和程序, 并向董事会提出建议;
- (三) 广泛搜寻合格的董事和高级管理人员的人选;
- (四) 对董事的委任或重新委任以及董事(尤其是董事长)继任计划和高级管理人员人选进行初步审查并向董事会提出建议;
- (五) 董事会授权的其他事宜。

2013 年, 本公司第八届董事会届满。根据《招商银行股份有限公司董事会提名委员会实施细则》

规定的职权范围，提名委员会广泛搜寻合格的董事和高管人选，并对董事和高管候选人进行初步审查，审议通过了关于招商银行第九届董事会换届方案的议案、关于第九届董事会董事候选人名单的议案、关于聘任刘建军为招商银行副行长的议案、关于提名马泽华为非执行董事、肖玉淮为独立非执行董事等多项议案。

### 9.5.3 薪酬与考核委员会

薪酬与考核委员会由独立非执行董事占大多数，并担任主任委员，截至报告期末成员包括独立非执行董事许善达（主任委员）、黄桂林、潘英丽和非执行董事李引泉、傅俊元。主要负责制定本行董事及高级管理人员的考核标准并进行考核；负责制定、审查本行董事及高级管理人员的薪酬政策与方案。

主要职权范围：

- （一）研究董事和高级管理人员的考核标准，视本行实际情况进行考核并提出建议；
- （二）研究和审查董事、高级管理人员的薪酬政策与方案，向董事会提出建议并监督方案实施；
- （三）审议本行工资总额管理办法；
- （四）董事会授权的其他事宜。

2013年，薪酬与考核委员会审议通过了关于修订《招商银行高级管理人员薪酬管理办法》部分条款的议案、关于招商银行部分高管人员H股股票增值权相关事宜的议案、关于招商银行H股股票增值权2013年度考核生效等多项议案，听取了2012年高管薪酬管理办法和工资总额管理办法的执行情况以及2012年度高级管理人员绩效奖金情况等报告。

### 9.5.4 风险与资本管理委员会

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

主要职权范围：

- （一）对本行高级管理层在信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、战略风险、合规风险、声誉风险、国别风险等方面的风险管理情况进行监督；
- （二）对本行风险状况和资本状况进行定期评估；
- （三）根据董事会的授权，履行资本计量高级方法实施的相关职责；
- （四）提出完善本行风险管理和资本管理的建议；
- （五）董事会授权的其他事宜。

2013年，风险与资本管理委员会审议通过了2012年度及2013年各季度全面风险报告、关于调整市场风险偏好定量指标的议案、关于提请董事会调整管理层呆账贷款核销授权和向管理层进行不良资产转让处置授权的议案、大额呆账核销议案、2012年并表管理工作总结及2013年工作计划、招商

银行股份有限公司外包管理办法、2012年度利润分配预案、关于向招商信诺增资不超过4.75亿元的议案、新资本协议验证政策（系列）议案、信用风险内评体系年度专项审计、内评模型优化报告、年度银行账户信用风险暴露分类、年度验证政策执行情况等新协议相关报告、信用风险内部评级体系风险暴露管理办法等多项议案，听取了关于新兴融资业务发展情况的报告、年度呆账核销情况及责任认定和处理情况报告，多次听取信用风险专题报告、新资本协议实施进展汇报。

### 9.5.5 审计委员会

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

主要职权范围：

- （一）提议聘请或更换外部审计机构；
- （二）监督本行的内部审计制度及其实施，对内部审计部门的工作程序和工作效果进行评价；
- （三）负责内部审计与外部审计之间的沟通；
- （四）审核本行的财务信息及其披露；
- （五）审查本行内控制度，提出完善本行内部控制的建议；
- （六）审查监督本行员工举报财务报告、内部控制或其他不正当行为的机制，确保本行公平且独立地处理举报事宜，并采取适当的行动；
- （七）董事会授予的其他事宜。

2013年，审计委员会共召开5次会议，审议通过了本公司年度报告、中期报告、会计师事务所年度审计计划、审计总结、续聘会计师事务所、内部控制评价报告等议案，听取了内审工作报告和内审年度工作计划、关于加快发展小企业与小微企业业务的情况报告，并审阅了永隆银行审计与风险管理委员会2012年度会议记录。

根据本公司《董事会审计委员会年报工作规程》，本公司董事会审计委员会在2013年度报告编制、审议过程中，履行了如下职责：

1、在年审会计师事务所进场前，研究审议了会计师事务所关于2013年度审计工作计划，包括审计人员组成、审计工作范围和时间表、内部控制审计方法、2013年度审计重点、会计准则的更新等方面。审阅了年度报告编制工作计划和未经审计的公司财务报表。

2、在审计过程中和年审会计师事务所出具初步审计意见后，审计委员会听取了管理层关于本公司2013年度经营情况的汇报，与年审会计师事务所就审计中的重大问题及审计进度进行了沟通，并审阅了本公司财务会计报表，审计委员会对上述事项形成了书面意见。

3、在年度董事会召开前，审计委员会对本公司2013年年度报告进行表决，形成决议提交董事会审核。同时，审计委员会审阅并向董事会提交了年审会计师事务所对本公司2013年度审计工作的总结报告。

### 9.5.6 关联交易控制委员会

关联交易控制委员会由独立非执行董事占多数并担任主任委员，截至报告期末成员包括独立非执行董事潘承伟（主任委员）、黄桂林、郭雪萌，非执行董事熊贤良和执行董事李浩。主要负责本公司关联交易的检查、监督和审核工作。

主要职权范围：

- （一）依据有关法律法规确认本行的关联方；
- （二）检查、监督、审核重大关联交易和持续关联交易，控制关联交易风险；
- （三）审核本行的关联交易管理办法，监督本行关联交易管理体系的建立和完善；
- （四）审核本行关联交易的公告。

2013年，关联交易控制委员会审议通过了2012年度关联交易情况报告及专项审计报告、2013年度关联交易管理工作计划及关联方名单、与中国石油化工股份有限公司及中国海运（集团）总公司的重大关联交易项目等议案。

## 9.6 企业管理职能

报告期内，董事会履行了以下企业管治责任：

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

## 9.7 监事会

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

### 9.7.1 监事会组成

本公司监事会由9名监事组成，其中股东监事、职工监事、外部监事各3名，职工监事、外部监事在监事会成员中的占比均不低于三分之一。3名股东监事均来自国有大型企业并担任主要负责人，具有丰富的企业管理经验和金融、财会专业知识；3名职工监事均长期从事银行经营管理工作，具有丰富的金融专业经验；3名外部监事分别具有金融企业监管、大型国有企业监管和国家经贸领域的从业背景，具有丰富的实践经验。本公司监事会成员结构具有足够的专业性和独立

性，能够确保监事会有效发挥监督职能。

本公司监事会下设提名委员会和监督委员会。

### 9.7.2 监事会履行监督职责的方式

本公司监事会履行监督职责的方式主要包括：定期召开会议；出席和列席股东大会、董事会及董事会各专门委员会会议；列席高级管理层各类经营管理会议；审阅本公司上报的各类文件材料；听取高级管理层工作报告和专题汇报、进行交流座谈；赴境内外分支机构进行集体或独立专题调研，进行非现场调研；与董事和高级管理人员进行年度履职谈话，等等。通过上述工作，监事会对本公司经营管理情况，董事和高级管理人员的履职尽责情况进行全方位监督，并提出富有建设性和针对性的意见和建议。

### 9.7.3 报告期内监事会工作情况

报告期内，监事会共召开12次会议，其中现场会议4次，通讯表决会议8次，审议涉及战略规划、业务经营、内部控制、风险管理、董监事履职评价等各类议案34项，听取了涉及内部审计、关联交易、资产质量及案件防控等各项汇报8项。

2013年，本公司共召开1次股东大会、5次董事会现场会议。监事出席了股东大会并列席了全部董事会现场会议，对股东大会和董事会召开的合法合规性、投票表决程序及董事出席会议、发表意见和表决情况进行了监督。

报告期内，本公司3名外部监事均能够独立行使监督职权。在履职过程中，外部监事通过出席监事会会议，召集召开监事会专门委员会会议，列席董事会和董事会专门委员会会议，参加监事会对分支机构的集体调研和进行独立调研等方式，主动了解本公司经营管理状况，并对重大事项发表意见或建议。在董事会、监事会闭会期间，能够认真阅读本公司各类文件、报告等信息，及时就发现的问题与董事会、管理层交换意见，为监事会履行监督职责发挥了积极作用。

报告期内，本公司监事会对各项监督事项无异议。

### 9.7.4 监事会专门委员会运作情况

本公司监事会下设提名委员会和监督委员会，各由四名监事组成。提名委员会和监督委员会主任委员均由外部监事担任。

#### 监事会提名委员会

第九届监事会提名委员会成员：潘冀（主任委员）、朱根林、师荣耀、余勇。提名委员会的主要职责：对监事会的规模和构成向监事会提出建议；研究监事的选择标准和程序，并向监事会提出建议；广泛搜寻合格的监事人选；对由股东提名的监事候选人的任职资格和条件进行初步审查并提出建议；组织实施对董事会、监事会和高级管理层及其成员的履职评价工作等。

2013年，监事会提名委员会共召开4次会议，分别对第九届监事会换届方案、第九届监事会股东监事和外部监事候选人名单、2012年度董事监事履行职务情况评价报告、2013年上半年董事监事履行职务情况评价报告，以及修订监事会对董事、监事履行职务情况评价办法等议案进行了研究和审议。

### 监事会监督委员会

第九届监事会监督委员会成员：彭志坚（主任委员）、安路明、刘正希、管奇志。监督委员会的主要职责：负责拟定监事会行使监督职权的具体方案；组织实施对董事会和高级管理层的重要财务决策和执行情况，内部控制治理结构的建立和完善情况，全面风险管理治理架构的建立和完善情况，以及相关各方的职责划分及履职情况的监督和评价工作；根据需要，在监事会授权下拟定对本公司经营决策、内部控制、风险管理等进行审计的具体方案；根据需要，拟定对董事、行长和其他高级管理人员进行离任审计的方案。

2013年，监事会监督委员会共召开2次会议，分别对本公司四名高级管理人员的离任审计结论进行了研究和审议。此外，监事会监督委员会成员还列席了董事会战略委员会、风险与资本管理委员会及审计委员会各次现场会议，听取了上述专门委员会对本公司发展战略、财务决策、风险管理、内控管理、资本管理等情况的审议和讨论过程，监督了董事履职尽责情况，并就部分议题提出了意见和建议。

## 9.8 报告期内董监事培训调研情况

报告期内，本公司董事会、监事会组织调研考察和培训活动 32 次，监事长对本公司 16 家经营机构进行了系列调研。董监事的履职能力和决策有效性不断提升。

报告期内，本公司组织新当选的董监事参加监管机构及授权机构的任职资格培训及银行经营管理培训，以确保其对本公司的营运及业务，以及相关条例、法例、法规及规则下的责任有适当程度的了解。组织董事调研考察 14 次，共 27 人次，累计走访了总行部门、分支行及下属机构等共 18 家了解总分行及下属机构经营情况、“二次转型”进展、两小业务发展情况、风险管理情况及面临的问题和挑战等情况。

报告期内，监事会共组织各类调研 16 次，对本公司 27 家经营机构进行了调研。通过组织多种形式的调研考察，监事会力求更为全面地了解本公司各经营机构在当地经济金融环境下的经营状况、风险管理与内控状况，持续关注其面临的困难与问题，及时通过调研报告或调研情况通报等形式向董事会和高管层提出管理意见和建议，对本公司不断提高经营管理水平，加强战略转型中的风险管理和内部控制发挥了积极作用。

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

依据本公司董事2013年度培训记录，相关培训情况如下：

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

## 9.9 香港上市规则的公司秘书

许世清先生 (本公司董事会秘书) 及卓佳 (外聘服务机构) 的沈施加美女士为本公司香港上市规则联席公司秘书，本公司的内部主要联络人为许世清先生。

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

## 9.10 违规行为的报告和监控

2013年，本公司未发生重大内部案件，未发生外部既遂盗抢恶性案件或重大安全责任事故。

## 9.11 与股东的沟通

### 投资者关系

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

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

2013 年，本公司以积极、专业、开放、创新的态度，坚持以投资者为中心、以提升投资者体验和工作效率为基本原则，与资本市场各类投资者和分析师保持良好的沟通交流，以多种形式向来自全球的投资者及时、全面、客观地传递本公司战略、经营业绩、业务亮点及投资价值。本公司全年举行定期业绩发布会和分析师会 2 次，召开新闻媒体发布会 1 次；开展年度业绩全球路演 1 次，共与境内外 107 家机构投资者进行了深入、有效沟通；接待 273 个机构投资者和分析师的 99 次来访，接听投资者、分析师咨询电话 986 通，及时处理投资者网上留言 1,219 则，参与境内外投行推介 33 次并与数百家机构投资者进行了 152 场“一对一”和“一对多”会议。

为了拓宽与投资者沟通的渠道与方式，本公司在总行各业务部门和分行建立了投资者关系管理联系人制度，将投资者关系管理的功能从总行延伸至各分行，取得良好反响；主动收集和听取投资者各类合理意见建议，向管理层提交了 2 份资本市场的反馈报告；完成了投资者网上预约系统二期的系统开发工作；及时更新、维护、完善投资者关系网页，确保内容及时、准确、有效，进一步改善了投资者体验，提高了投资者满意度。

### 信息披露

本公司的信息披露以良好的公司治理为基础，完善的内部控制为依托，健全的信息披露制度为保障，确保了投资者能够及时、准确、平等地获取信息。

报告期内，本公司严格按照有关信息披露法律法规的要求，真实、准确、完整、及时、公平地披露各项重大信息，在上海证券交易所和香港联合交易所合计披露文件 330 余份，包括定期报告、临时公告、公司治理文件、股东大会通函、委任表格及回条等，约合 290 余万字。在完成法定信息披露义务的同时，本公司不断加强信息披露的主动性，在定期报告中注重对投资者关注的热点问题及银行业特有信息的披露，深化同业研究，持续提高了定期报告披露的效率和透明度。

报告期内，本公司结合监管新规和日常实际工作情况组织修订了《招商银行股份有限公司内幕信息及知情人管理制度》，进一步完善了信息披露相关的制度建设，全年未发生信息披露重大差错。

此外，报告期内，本公司通过举办关于内幕交易防控的专题培训并组织考试，进一步加强内幕



信息的保密管理，有效防范内幕信息泄露和内幕交易行为的发生。

## 9.12 股东权利

### 召开临时股东大会

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

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

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

### 向股东大会提出议案

公司召开股东大会，单独或合计持有本公司发行在外的有表决权的股份总额3%以上的股东可以在股东大会召开10日前以书面形式向本公司提出临时提案并提交召集人。召集人应当在收到提案后2日内发出股东大会补充通知，公告临时提案的内容。

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

### 召开临时董事会会议

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

### 向董事会提出查询

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

## 9.13 公司章程的主要修订

报告期内，本公司根据公司实际情况，结合中国及香港若干法律法规与规范性文件的规定，对公司章程（包括股东大会议事规则、董事会议事规则及监事会议事规则）进行了修订，并以特别决议案方式在本公司 2013 年 5 月 31 日召开的 2012 年度股东大会上获审议通过，有关修订详情，请

参阅本公司在上海证券交易所和本公司网站的股东大会文件及香港联交所网站日期为 2013 年 5 月 31 日的通函。

#### **9.14 对财务报告的责任声明**

本公司的高级管理层会向董事会提供充分的解释及足够的资料，使董事会可以就提交给他们批准的财务及其他资料，作出有根据的评审。本公司董事确认其有责任编制本公司截至2013年12月31日年度能真实反映本公司经营成果的财务报告书。就董事所知，并无任何可能会严重影响本公司持续经营能力的重大不明朗事件或情况。

#### **9.15 遵守企业管治守则声明**

报告期内，本公司已应用香港上市规则附录十四之企业管治守则所载原则，并已遵守所有守则条文及建议最佳常规（如适用）。

## 第十章 内部控制

### 10.1 内部控制

本公司依据《企业内部控制基本规范》及其配套指引、《商业银行内部控制指引》等法律法规，以及上海、香港两地证券交易所的有关要求，制定了内部控制的目标和原则，建立了由内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督五大要素组成的内部控制体系，对本公司各项经营管理活动进行全过程控制，并在实践中持续提升本公司内部控制体系的完整性、合理性和有效性。

按照相关法律法规要求，本公司建立了较为完善的董事会、监事会、管理层有效制衡、良性互动的公司治理结构和治理机制。董事会负责保证本公司建立并实施充分而有效的内部控制体系；监事会负责监督董事会、高级管理层建立与实施内部控制；管理层负责组织领导本公司内部控制的日常运行。结合内部管理和风险管控的需要，本公司建立了权责清晰、分工明确、各司其职、各部门、各级管理人员以及全体员工共同参与的内部控制管理架构，总、分行内部控制委员会负责研究、决策内部控制的重大事项和管理措施；法律与合规部门负责内控建设的组织和协调；各部门负责各自条线内部控制的建设和执行；审计部门负责内部控制的监督和评价；所有员工均负有对内部控制各类制度及其实施中重大信息的主动反馈责任。

报告期内，本公司按照“以服务为主线深入推进二次转型”的总体要求，持续推进“以客户为中心”的流程改造项目，通过运营业务集中与流程优化，进一步简政放权，提升业务的整体运作效率；组织开展案件风险排查和员工异常行为排查，夯实案防工作基础；强化制度建设及后续评估，健全和完善制度体系，全年总行共发布或修订制度 179 项；加强重点领域风险防控，深入开展风险监测和预警，优化风险管理体系，夯实风险管理基础；推进资本计量高级方法达标工作和新资本协议第二支柱工作，加强风险资本计量模型的开发和监控，继续深化新资本协议的实施；持续开展计算机硬件设施升级和软件系统开发，加强 IT 技术对各项业务活动及管理的有效支持与控制；加大条线现场、非现场检查力度以及审计监督力度，及时发现业务和管理活动中存在的违规问题，并督促相关部门及时整改完善。

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

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

报告期内，本公司对 2013 年内部控制状况进行了评价，经本公司董事会审查，未发现内部控制在完整性、合理性与有效性方面存在重大缺陷，有关详情，请参阅《招商银行股份有限公司 2013 年度内部控制评价报告》，以及毕马威华振会计师事务所出具的标准无保留意见的《内部控制审计报告》。

## 10.2 内部审计

本公司建立了完善的内部审计运作机制。一是建立了以《招商银行内部审计章程》为基础，由一般准则、作业准则、工作规范等组成的制度体系，以及现场与非现场并重的检查模式。二是设立了独立于业务经营管理之外，独立行使检查、监督、评价职能的审计部门，其中，总行审计部下辖北京、上海、深圳、西安四个审计分部，各一级分行根据机构设置条件和经营管理要求设立分行审计部门。三是建立了总行审计部向董事会的垂直报告路线，审计部负责人由董事会任命，年度审计计划由董事会审计委员会批准，审计结果直接向董事会、监事会报告；日常审计工作由副董事长直接分管，并接受监事会和高管层指导。

本公司审计部门负责对全行（含境内外分支机构、业务管理部门、附属机构）的经营管理活动、风险状况和内部控制有效性进行监督、检查和评价，并负责跟踪验证审计发现问题的整改情况，向董事会、高管层提供独立的审计意见和管理建议。

2013年，本公司审计工作按照“落实责任、强化监督、健全内控，为全行健康发展和‘二次转型’守住底线”的指导思想，以战略、风险、价值为导向，从加强对全行内控状况、风险状况的评价，加强区域性、系统性风险的揭示入手，持续加大审计检查力度，进一步转变审计管理流程和模式，有效地发挥了内部审计独立监督、评价的职能，进一步推动了招商银行内控管理水平的提升。

## 第十一章 監事會報告

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

**監事會就有关事项發表的獨立意見如下：**

### 公司依法經營情況

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

### 財務報告的真實性

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

### 籌集資金使用情況

本公司籌集資金實際投入項目與籌集資金說明書的承諾一致。

### 公司收購、出售資產情況

報告期內，本公司無新的收購、出售資產事項。

### 關聯交易情況

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

### 股東大會決議執行情況

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

### 内部控制情况

监事会已审阅《招商银行股份有限公司 2013 年度内部控制评价报告》，监事会同意董事会对公司内控制度完整性、合理性和有效性，以及内部控制制度执行情况的说明。

承监事会命

**韩明智**

监事长

2014年3月28日

## 第十二章 信息披露索引

公告日期	公告编号	公告名称
2013-01-10	2013-001	招商银行第八届董事会第四十一次会议决议公告
2013-03-01	2013-002	招商银行 2012 年度业绩快报
2013-03-15	H 股公告	招商银行 H 股公告
2013-03-26	2013-003	招商银行第八届董事会第四十二次会议决议公告
2013-03-28	2013-004	招商银行第八届董事会第四十三次会议决议公告
2013-03-28	定期报告	招商银行年报摘要
2013-03-28	定期报告	招商银行年报
2013-03-28	公司治理	招商银行监事会议事规则
2013-03-28	公司治理	招商银行内部控制审计报告
2013-03-28	公司治理	招商银行股东大会议事规则
2013-03-28	公司治理	招商银行独立董事意见
2013-03-28	公司治理	招商银行公司章程 (2013 修订)
2013-03-28	公司治理	招商银行董事会议事规则
2013-03-28	公司治理	招商银行 2012 年度内部控制评价报告
2013-03-28	公司治理	招商银行 2012 年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况的专项说明
2013-03-28	公司治理	招商银行 2012 年度独立董事述职及相互评价报告
2013-03-28	公司治理	招商银行 2012 年社会责任报告
2013-03-28	2013-005	招商银行第八届监事会第十八次会议决议公告
2013-03-28	2013-006	招商银行关于获准收购招商信诺人寿保险有限公司 50% 股权的公告
2013-04-15	2013-007	招商银行关于召开 2012 年度股东大会的通知
2013-04-16	H 股公告	招商银行 H 股公告
2013-04-26	定期报告	招商银行第一季度季报
2013-04-26	2013-008	招商银行第八届董事会第四十四次会议决议公告
2013-05-09	2013-009	招商银行取消《关于选举招商银行第九届董事会成员的议案》中两项子议案的公告
2013-05-09	2013-010	招商银行关于 2012 年度股东大会增加提案的公告
2013-05-09	2013-011	招商银行关于选举产生第九届监事会职工监事的公告
2013-05-15	2013-012	招商银行关于召开 2012 年度股东大会的补充通知
2013-05-15	股东大会文件	招商银行 2012 年度股东大会文件
2013-05-22	2013-013	招商银行第八届董事会第四十六次会议决议公告
2013-05-22	2013-014	招商银行第八届监事会第二十次会议决议公告
2013-05-31	2013-015	招商银行 2012 年度股东大会决议公告
2013-05-31	股东大会文件	招商银行 2012 年度股东大会的法律意见书
2013-05-31	2013-016	招商银行第九届董事会第一次会议决议公告
2013-05-31	2013-017	招商银行第九届监事会第一次会议决议公告
2013-06-03	2013-018	招商银行 A 股 2012 年度利润分配方案实施公告
2013-06-03	H 股公告	招商银行 H 股公告
2013-06-04	2013-019	招商银行关于增持招商基金股权获中国银监会批复的公告
2013-06-21	2013-020	招商银行 2012 年度报告补充公告
2013-06-26	H 股公告	招商银行 H 股公告
2013-07-17	H 股公告	招商银行 H 股公告

公告日期	公告编号	公告名称
2013-07-19	2013-021	招商银行第九届董事会第三次会议决议公告
2013-07-22	2013-022	招商银行关于召开 2013 年第一次临时股东大会、2013 年第一次 A 股类别股东会议、2013 年第一次 H 股类别股东会议的通知
2013-07-22	股东大会文件	招商银行 2013 年第一次临时股东大会、2013 年第一次 A 股类别股东会议、2013 年第一次 H 股类别股东会议文件
2013-07-19	2013-023	招商银行第九届监事会第二次会议决议公告
2013-07-23	2013-024	招商银行关于 A 股配股申请获得中国证券监督管理委员会核准的公告
2013-08-05	H 股公告	招商银行 H 股公告
2013-08-12	2013-025	招商银行关于田惠宇先生董事任职资格核准的公告
2013-08-15	2013-026	招商银行关于 H 股配股申请获得中国证券监督管理委员会核准的公告
2013-08-16	2013-027	招商银行第九届董事会第四次会议决议公告
2013-08-16	2013-028	招商银行第九届监事会第四次会议决议公告
2013-08-16	定期报告	招商银行半年报
2013-08-16	定期报告	招商银行半年报摘要
2013-08-20	2013-029	关于增持招商基金股权获中国证监会批复的公告
2013-08-20	2013-030	招商银行关于张光华先生副董事长任职资格核准的公告
2013-08-22	2013-032	招商银行 2013 年度 A 股配股网上路演公告
2013-08-22	配股文件	招商银行 A 股配股说明书
2013-08-22	配股文件	招商银行 A 股配股说明书摘要
2013-08-22	2013-033	招商银行关于取消 2013 年第一次临时股东大会、2013 年第一次 A 股类别股东会议、2013 年第一次 H 股类别股东会议的公告
2013-08-23	2013-031	招商银行 2013 年度 A 股配股发行公告
2013-08-26	2013-034	招商银行关于招商局轮船股份有限公司增持本公司股份的公告
2013-08-27	2013-036	招商银行关于招商局轮船股份有限公司增持本公司股份的公告
2013-08-27	2013-035	招商银行 2013 年度 A 股配股发行提示性公告
2013-08-28	2013-037	招商银行 2013 年度 A 股配股发行提示性公告
2013-08-29	2013-038	招商银行 2013 年度 A 股配股发行提示性公告
2013-09-02	2013-039	招商银行 2013 年度 A 股配股发行提示性公告
2013-09-02	2013-040	招商银行关于公司章程修订获中国银监会核准的公告
2013-09-02	公司治理	招商银行公司章程 (2013 修订)
2013-09-02	公司治理	招商银行股东大会议事规则
2013-09-02	公司治理	招商银行董事会议事规则
2013-09-02	公司治理	招商银行监事会议事规则
2013-09-02	2013-041	招商银行 2013 年度 A 股配股发行提示性公告
2013-09-04	2013-042	招商银行 2013 年度 A 股配股发行结果公告
2013-09-06	2013-043	招商银行 2013 年度 A 股配股股份变动及获配股票上市公告书
2013-09-09	2013-044	招商银行关于田惠宇先生行长任职资格核准的公告
2013-09-13	2013-045	招商银行关于签署募集资金专户存储监管协议的公告
2013-09-26	2013-046	招商银行 2013 年度 H 股配股发行结果及配股股份变动公告
2013-09-30	2013-047	招商银行第九届董事会第五次会议决议公告
2013-09-30	公司治理	招商银行董事会专门委员会实施细则
2013-09-30	2013-048	招商银行关联交易公告
2013-09-30	H 股公告	招商银行 H 股公告
2013-09-30	2013-049	招商银行第九届监事会第五次会议决议公告
2013-09-30	公司治理	招商银行监事会专门委员会实施细则



公告日期	公告编号	公告名称
2013-10-11	2013-050	招商银行关于增持招商基金股权完成工商变更登记的公告
2013-10-15	2013-051	招商银行关于副行长卸任的公告
2013-10-15	H 股公告	招商银行 H 股公告
2013-10-23	2013-052	招商银行第九届董事会第六次会议决议公告
2013-10-24	2013-053	招商银行关于完成招商信诺 50% 股权收购交易的公告
2013-10-30	定期报告	招商银行第三季度季报
2013-11-14	2013-054	招商银行第九届董事会第八次会议决议公告
2013-11-15	2013-055	招商银行副董事长辞任公告
2013-11-15	2013-056	招商银行第九届董事会第九次会议决议公告
2013-11-22	2013-057	招商银行关于新加坡分行正式开业的公告
2013-11-29	2013-058	招商银行关于召开 2014 年第一次临时股东大会的通知
2013-11-29	股东大会文件	招商银行 2014 年第一次临时股东大会文件
2013-12-02	2013-059	招商银行关于许善达董事任职资格核准的公告
2013-12-10	2013-060	招商银行关于股东权益变动的提示性公告
2013-12-10		招商银行简式权益变动报告书
2013-12-12	2013-061	招商银行关于刘建军副行长任职资格核准的公告
2013-12-13	2013-062	招商银行第九届董事会第十次会议决议公告
2013-12-24	2013-063	招商银行第九届董事会第十一次会议决议公告
2013-12-24	公司治理	招商银行内幕信息及知情人管理制度
2013-12-27	2013-064	招商银行关于召开 2014 年第一次临时股东大会的提示性公告
2013-12-30	2013-065	招商银行第九届监事会第八次会议决议公告

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

## 第十三章 备查文件目录

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

## 第十四章 财务报告

- 14.1 审计报告
- 14.2 财务报表及附注
- 14.3 未经审计财务报表补充资料  
(详见附件)

招商银行股份有限公司

自 2013 年 1 月 1 日  
至 2013 年 12 月 31 日止年度财务报表

## 审计报告

毕马威华振审字第 1400279 号

招商银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的招商银行股份有限公司（以下简称“贵行”）财务报表，包括 2013 年 12 月 31 日的合并资产负债表和资产负债表，2013 年度的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及财务报表附注。

### 一、管理层对财务报表的责任

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

### 二、注册会计师的责任

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

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

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

## 审计报告(续)

毕马威华振审字第 1400279 号

### 三、 审计意见

我们认为，贵行财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制，公允反映了贵行 2013 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况以及 2013 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师

蒲红霞

中国 北京

梁中伟

二零一四年三月二十八日

招商银行股份有限公司  
合并资产负债表  
2013年12月31日  
(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	<u>2013年</u>	<u>2012年</u> (重述)
<b>资产</b>			
现金		15,662	12,719
贵金属		6,633	23
存放中央银行款项	5	501,577	458,673
存放同业和其他金融机构款项	6	38,850	280,870
拆出资金	7	148,047	103,420
买入返售金融资产	8	318,905	106,965
贷款和垫款	9	2,148,330	1,863,325
应收利息	10	17,699	13,009
以公允价值计量且其变动计入当期			
损益的金融资产	11	23,223	25,489
衍生金融资产	55(h)	5,925	1,975
可供出售金融资产	12	289,265	284,696
长期股权投资	13	1,424	1,103
持有至到期投资	14	208,927	175,417
应收款项类投资	15	235,415	32,221
固定资产	16	23,304	19,287
投资性房地产	17	1,701	1,638
无形资产	18	2,996	2,851
商誉	19	9,953	9,598
递延所得税资产	20	8,064	4,993
其他资产	21	10,499	9,827
<b>资产合计</b>		<u>4,016,399</u>	<u>3,408,099</u>

刊载于第 27 页至第 247 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

招商银行股份有限公司  
合并资产负债表(续)  
2013年12月31日  
(除特别注明外,货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	<u>2013年</u>	<u>2012年</u> (重述)
<b>负债</b>			
同业和其他金融机构存放款项	23	514,182	258,692
拆入资金	24	125,132	109,815
卖出回购金融资产款	25	153,164	157,953
客户存款	26	2,775,276	2,532,444
应付利息	27	30,988	24,065
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债	28	21,891	6,854
衍生金融负债	55(h)	8,235	2,745
应付债券	29	68,936	77,111
应付职工薪酬	30(a)	5,119	4,056
应交税费	31	8,722	6,679
递延所得税负债	20	770	813
其他负债	32	38,028	26,471
<b>负债合计</b>		<u>3,750,443</u>	<u>3,207,698</u>

刊载于第 27 页至第 247 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

招商银行股份有限公司  
合并资产负债表(续)  
2013年12月31日  
(除特别注明外,货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	<u>2013年</u>	<u>2012年</u> (重述)
<b>股东权益</b>			
股本	33	25,220	21,577
资本公积	34	61,976	37,545
其中: 投资重估储备	34(b)	(5,539)	37
套期储备	35	(951)	(261)
盈余公积	36	23,502	18,618
法定一般准备	37	46,347	39,195
未分配利润	38(c)	111,107	84,919
其中: 建议分派股利	38(b)	15,636	13,593
外币报表折算差额	39	(1,736)	(1,265)
归属于本行股东权益合计		265,465	200,328
少数股东权益	59	491	73
<b>股东权益合计</b>		265,956	200,401
<b>股东权益及负债总计</b>		4,016,399	3,408,099

此财务报表已于二零一四年三月二十八日获董事会批准。

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

刊载于第 27 页至第 247 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。



招商银行股份有限公司  
资产负债表  
2013年12月31日  
(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	<u>2013年</u>	<u>2012年</u>
<b>资产</b>			
现金		14,918	12,122
贵金属		6,633	23
存放中央银行款项	5	496,469	454,498
存放同业和其他金融机构款项	6	28,660	274,614
拆出资金	7	144,968	85,981
买入返售金融资产	8	318,023	106,965
贷款和垫款	9	1,962,035	1,720,403
应收利息	10	16,819	12,346
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	11	20,394	22,058
衍生金融资产	55(h)	5,515	1,866
可供出售金融资产	12	273,483	274,370
长期股权投资	13	36,474	35,292
持有至到期投资	14	203,503	172,994
应收款项类投资	15	236,585	33,426
固定资产	16	19,781	15,592
投资性房地产	17	507	325
无形资产	18	1,973	1,760
递延所得税资产	20	7,820	4,838
其他资产	21	8,024	8,171
<b>资产合计</b>		<u>3,802,584</u>	<u>3,237,644</u>

刊载于第 27 页至第 247 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

招商银行股份有限公司  
资产负债表(续)  
2013年12月31日  
(除特别注明外,货币单位均以人民币百万元列示)

负债	附注	<u>2013年</u>	<u>2012年</u>
同业和其他金融机构存放款项	23	509,640	253,134
拆入资金	24	69,828	66,431
卖出回购金融资产款	25	151,861	157,753
客户存款	26	2,654,881	2,426,474
应付利息	27	29,779	23,281
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	28	21,360	6,355
衍生金融负债	55(h)	7,802	2,673
应付债券	29	50,143	69,083
应付职工薪酬	30(a)	4,634	3,766
应交税费	31	8,219	6,401
其他负债	32	27,543	18,009
<b>负债合计</b>		<u>3,535,690</u>	<u>3,033,360</u>

刊载于第 27 页至第 247 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

招商银行股份有限公司  
资产负债表(续)  
2013年12月31日  
(除特别注明外,货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	<u>2013年</u>	<u>2012年</u>
<b>股东权益</b>			
股本	33	25,220	21,577
资本公积	34	71,032	46,620
其中: 投资重估储备	34(b)	(5,641)	(46)
套期储备	35	(951)	(261)
盈余公积	36	23,502	18,618
法定一般准备	37	45,762	38,849
未分配利润	38(c)	102,333	78,881
其中: 建议分派股利	38(b)	15,636	13,593
外币报表折算差额	39	(4)	-
<b>股东权益合计</b>		<u>266,894</u>	<u>204,284</u>
<b>股东权益及负债总计</b>		<u>3,802,584</u>	<u>3,237,644</u>

此财务报表已于二零一四年三月二十八日获董事会批准。

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

刊载于第27页至第247页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

招商银行股份有限公司  
合并利润表  
截至 2013 年 12 月 31 日止年度  
(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u> (重述)
<b>营业收入</b>			
利息收入	40	173,495	150,101
利息支出	41	(74,582)	(61,727)
<b>净利息收入</b>		<u>98,913</u>	<u>88,374</u>
手续费及佣金收入	42	31,365	21,167
手续费及佣金支出		(2,181)	(1,428)
<b>净手续费及佣金收入</b>		<u>29,184</u>	<u>19,739</u>
公允价值变动净收益	43	(575)	125
投资净收益	44	3,615	3,419
其中：对联营公司的投资收益		53	31
对合营公司的投资收益		35	33
汇兑净收益		891	1,296
其他业务收入		576	414
<b>其他净收入</b>		<u>4,507</u>	<u>5,254</u>
<b>营业收入合计</b>		<u>132,604</u>	<u>113,367</u>

刊载于第 27 页至第 247 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

招商银行股份有限公司  
合并利润表(续)  
截至 2013 年 12 月 31 日止年度  
(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u> (重述)
<b>营业支出</b>			
营业税金及附加	45	(8,579)	(7,555)
业务及管理费	46	(45,565)	(40,801)
保险中索准备		(331)	(321)
资产减值损失	47	(10,218)	(5,583)
<b>营业支出合计</b>		<u>(64,693)</u>	<u>(54,260)</u>
<b>营业利润</b>		67,911	59,107
加: 营业外收入		631	522
减: 营业外支出		(117)	(71)
<b>利润总额</b>		<u>68,425</u>	<u>59,558</u>

刊载于第 27 页至第 247 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

招商银行股份有限公司  
合并利润表(续)  
截至 2013 年 12 月 31 日止年度  
(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u> (重述)
<b>利润总额</b>		68,425	59,558
减: 所得税费用	48	(16,683)	(14,286)
<b>净利润</b>		<u>51,742</u>	<u>45,272</u>
归属于本行股东的净利润		51,743	45,268
少数股东损益		(1)	4
<b>每股盈利</b>			
基本每股收益(人民币元)	50	2.30	2.10
稀释每股收益(人民币元)	50	2.30	2.10

刊载于第 27 页至第 247 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

招商银行股份有限公司  
合并利润表(续)  
截至 2013 年 12 月 31 日止年度  
(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u> (重述)
<b>本年其他综合收益</b>	49		
后续可能重分类至损益的项目:			
外币报表折算差额		(471)	(118)
按照权益法核算的在被投资单位其他 综合收益中所享有的份额		(8)	-
可供出售投资: 公允价值储备 净变动		(5,576)	(120)
现金流量套期: 套期储备净变动		(690)	(539)
后续不会重分类至损益的项目			
于储备内确定的界定福利计划 之重新计量		74	30
<b>本年其他综合收益</b>		<u>(6,671)</u>	<u>(747)</u>
<b>本年综合收益总额</b>		<u>45,071</u>	<u>44,525</u>
归属于:			
本行股东的综合收益总额		45,072	44,521
少数股东的综合收益总额		(1)	4

此财务报表已于二零一四年三月二十八日获董事会批准。

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

刊载于第 27 页至第 247 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

招商银行股份有限公司  
 利润表  
 截至 2013 年 12 月 31 日止年度  
 (除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
<b>营业收入</b>			
利息收入	40	165,466	143,493
利息支出	41	(70,187)	(58,090)
<b>净利息收入</b>		95,279	85,403
<hr/>			
手续费及佣金收入	42	29,430	19,845
手续费及佣金支出		(2,083)	(1,352)
<b>净手续费及佣金收入</b>		27,347	18,493
<hr/>			
公允价值变动净收益	43	(614)	73
投资净收益	44	3,591	3,259
其中：对联营公司的投资收益		53	29
对合营公司的投资收益		7	-
汇兑净收益		624	1,063
<b>其他净收入</b>		3,601	4,395
<hr/>			
<b>营业收入合计</b>		126,227	108,291
<hr/>			
<b>营业支出</b>			
营业税及附加	45	(8,429)	(7,407)
业务及管理费	46	(43,696)	(39,199)
资产减值损失	47	(9,659)	(5,260)
<b>营业支出合计</b>		(61,784)	(51,866)
<hr/>			

刊载于第 27 页至第 247 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。



招商银行股份有限公司  
 利润表(续)  
 截至2013年12月31日止年度  
 (除特别注明外,货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	<u>2013年</u>	<u>2012年</u>
营业利润		64,443	56,425
加: 营业外收入		340	213
减: 营业外支出		(116)	(69)
利润总额		<u>64,667</u>	<u>56,569</u>
减: 所得税费用	48	(15,825)	(13,636)
净利润		<u>48,842</u>	<u>42,933</u>
本年其他综合收益	49	(6,297)	(715)
本年综合收益总额		<u>42,545</u>	<u>42,218</u>

此财务报表已于二零一四年三月二十八日获董事会批准。

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

刊载于第27页至第247页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

招商银行股份有限公司  
合并现金流量表  
截至 2013 年 12 月 31 日止年度  
(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
<b>经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款净增加额		242,832	312,384
同业和其他金融机构存放款项 净增加额		255,490	52,993
拆入资金及卖出回购金融资产 款净增加额		10,528	158,220
存放同业和其他金融机构款项净减少额		2,554	-
收取利息、手续费及佣金的现金		181,159	154,698
收到其他与经营活动有关的现金		29,472	17,059
经营活动现金流入小计		<u>722,035</u>	<u>695,354</u>
贷款及垫款净增加额		(294,773)	(264,142)
存放中央银行款项净增加额		(34,993)	(48,605)
存放同业和其他金融机构款项净增加额		-	(6,116)
拆出资金及买入返售金融资产 净增加额		(134,376)	(1,456)
支付利息、手续费及佣金的现金		(66,201)	(53,100)
支付给职工以及为职工支付的现金		(24,216)	(21,996)
支付的所得税费		(15,793)	(14,920)
支付的除所得税外其他各项税费		(8,880)	(9,983)
支付其他与经营活动有关的现金		(23,650)	(25,323)
经营活动现金流出小计		<u>(602,882)</u>	<u>(445,641)</u>
经营活动产生的现金流量净额	56(a)	<u>119,153</u>	<u>249,713</u>

刊载于第 27 页至第 247 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

招商银行股份有限公司  
合并现金流量表(续)  
截至 2013 年 12 月 31 日止年度  
(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
<b>投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资收到的现金	552,287	913,430
取得投资收益收到的现金	21,849	17,302
收回合营公司贷款	2	19
处置固定资产和其他资产所收到的现金	405	243
	574,543	930,994
	574,543	930,994
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(8,211)	(6,494)
投资支付的现金	(798,001)	(958,709)
	(806,212)	(965,203)
	(806,212)	(965,203)
投资活动产生的现金流量净额	(231,669)	(34,209)
	(231,669)	(34,209)
<b>筹资活动产生的现金流量</b>		
吸收投资	81	56
其中: 子公司吸收少数股东投资		
收到的现金	81	56
发行存款证收到的现金	29,120	18,107
发行金融债收到的现金	4,000	19,970
发行次级债收到的现金	-	12,877
发行同业存单收到的现金	2,968	-
配股收到的现金	33,658	-
	69,827	51,010
	69,827	51,010

刊载于第 27 页至第 247 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

招商银行股份有限公司  
合并现金流量表(续)  
截至 2013 年 12 月 31 日止年度  
(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
<b>筹资活动产生的现金流量(续)</b>			
偿还已发行存款证		(18,706)	(21,447)
分配股利或利润所支付的现金		(13,593)	(9,062)
支付的发行债券利息		(3,516)	(2,054)
赎回已发行的定期次级债支付的现金		(23,000)	-
筹资活动现金流出小计		<u>(58,815)</u>	<u>(32,563)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>11,012</u>	<u>18,447</u>
汇率变动对现金及现金等价物的影响额		<u>(1,402)</u>	<u>(247)</u>
现金及现金等价物净增加额	56(c)	(102,906)	233,704
加: 年初现金及现金等价物余额		<u>452,855</u>	<u>219,151</u>
年末现金及现金等价物余额	56(b)	<u>349,949</u>	<u>452,855</u>

此财务报表已于二零一四年三月二十八日获董事会批准。

傅育宁 法定代表人 (签名和盖章)	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)	周松 计划财务部总经理 (签名和盖章)	(公司盖章)
-------------------------	----------------------	--------------------------------	---------------------------	--------

刊载于第 27 页至第 247 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

招商银行股份有限公司  
现金流量表  
截至 2013 年 12 月 31 日止年度  
(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
<b>经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款净增加额		228,407	299,537
同业和其他金融机构存放款项净增加额		256,506	49,520
拆入资金及卖出回购金融资产款 净增加额		-	150,224
存放同业和其他金融机构款项净减少额		216	-
收取利息、手续费及佣金的现金		171,800	147,278
收到其他与经营活动有关的现金		32,237	14,564
经营活动现金流入小计		<u>689,166</u>	<u>661,123</u>
贷款及垫款净增加额		(250,850)	(231,362)
拆入资金及卖出回购金融资产净减少额		(2,495)	-
存放中央银行款项净增加额		(34,416)	(48,426)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		(141,821)	(3,773)
存放同业和其他金融机构款项净增加额		-	(3,146)
支付利息、手续费及佣金的现金		(62,516)	(49,751)
支付给职工以及为职工支付的现金		(23,416)	(21,260)
支付的所得税费		(15,026)	(14,227)
支付的除所得税外其他各项税费		(8,820)	(9,932)
支付其他与经营活动有关的现金		(26,501)	(26,665)
经营活动现金流出小计		<u>(565,861)</u>	<u>(408,542)</u>
经营活动产生的现金流量净额	56(a)	<u>123,305</u>	<u>252,581</u>

刊载于第 27 页至第 247 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

招商银行股份有限公司  
 现金流量表(续)  
 截至 2013 年 12 月 31 日止年度  
 (除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
<b>投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资收到的现金	544,697	900,441
取得投资收益收到的现金	21,443	16,970
处置固定资产和其他资产所收到的现金	414	181
	566,554	917,592
	566,554	917,592
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(8,001)	(6,236)
投资支付的现金	(785,329)	(948,420)
对子公司增资支付的现金	-	(2,000)
	(793,330)	(956,656)
	(793,330)	(956,656)
投资活动产生的现金流量净额	(226,776)	(39,064)

刊载于第 27 页至第 247 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

招商银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至 2013 年 12 月 31 日止年度  
(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
<b>筹资活动产生的现金流量</b>		
发行存款证收到的现金	8,915	5,980
发行金融债收到的现金	-	19,970
发行次级债收到的现金	-	11,637
发行同业存单收到的现金	2,968	-
配股收到的现金	33,658	-
	45,541	37,587
	-----	-----
偿还已发行存款证	(5,564)	(4,597)
分配股利或利润所支付的现金	(13,593)	(9,062)
支付的发行债券利息	(3,235)	(1,816)
赎回已发行的定期次级债支付的现金	(23,000)	-
	(45,392)	(15,475)
	-----	-----
筹资活动产生的现金流量净额	149	22,112
	-----	-----

刊载于第 27 页至第 247 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

招商银行股份有限公司  
 现金流量表(续)  
 截至 2013 年 12 月 31 日止年度  
 (除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
汇率变动对现金及现金等价物的影响额		(1,470)	(311)
		-----	-----
现金及现金等价物净增加额	56(c)	(104,792)	235,318
加: 年初现金及现金等价物余额		436,259	200,941
		-----	-----
年末现金及现金等价物余额	56(b)	331,467	436,259
		=====	=====

此财务报表已于二零一四年三月二十八日获董事会批准。

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

刊载于第 27 页至第 247 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。



招商银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
截至 2013 年 12 月 31 日止年度  
(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

		2013 年										
		归属于本行股东权益										
附注	股本	资本公积	其中: 投资		盈余公积	法定	未分配	其中: 建议	外币报表	小计	少数	合计
			重估储备	套期储备		一般准备	利润	分派股利	折算差额		股东权益	
于 2013 年 1 月 1 日	21,577	37,545	37	(261)	18,618	39,195	85,025	13,593	(1,265)	200,434	73	200,507
会计政策变更	-	-	-	-	-	-	(106)	-	-	(106)	-	(106)
于 2013 年 1 月 1 日 (重述)	21,577	37,545	37	(261)	18,618	39,195	84,919	13,593	(1,265)	200,328	73	200,401
本年增减变动金额	3,643	24,431	(5,576)	(690)	4,884	7,152	26,188	2,043	(471)	65,137	418	65,555
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	51,743	-	-	51,743	(1)	51,742
(二) 其他综合收益	-	(5,584)	(5,576)	(690)	-	-	74	-	(471)	(6,671)	-	(6,671)
本年综合收益总额	-	(5,584)	(5,576)	(690)	-	-	51,817	-	(471)	45,072	(1)	45,071

刊载于第 27 页至第 247 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

招商银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)  
截至 2013 年 12 月 31 日止年度  
(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

		2013 年											
		归属于本行股东权益											
附注	股本	资本公积	其中: 投资		盈余公积	法定	未分配	其中: 建议	外币报表	小计	少数	合计	
			重估储备	套期储备		一般准备	利润	分派股利	折算差额		股东权益		
本年增减变动金额(续)													
(三) 因股东变动引起的股东权益变化													
1. 设立非全资子公司	59	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81	81	
2. 配股影响		3,643	30,015	-	-	-	-	-	-	33,658	-	33,658	
3. 收购子公司		-	-	-	-	-	-	-	-	-	338	338	
(四) 利润分配													
1. 提取法定盈余公积	36	-	-	-	4,884	-	(4,884)	-	-	-	-	-	
2. 提取法定一般准备	37	-	-	-	-	7,152	(7,152)	-	-	-	-	-	
3. 分派 2012 年度股利	38(a)	-	-	-	-	-	(13,593)	(13,593)	-	(13,593)	-	(13,593)	
4. 建议分派 2013 年度股利	38(b)	-	-	-	-	-	-	15,636	-	-	-	-	
于 2013 年 12 月 31 日		25,220	61,976	(5,539)	(951)	23,502	46,347	111,107	15,636	(1,736)	265,465	491	265,956

刊载于第 27 页至第 247 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

招商银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)  
截至 2013 年 12 月 31 日止年度  
(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

		2012 年											
		归属于本行股东权益											
附注		其中: 投资				法定		未分配 利润	其中: 建议 分派股利	外币报表 折算差额	少数 股东权益	合计	
		股本	资本公积	重估储备	套期储备	盈余公积	一般准备						
	于 2012 年 1 月 1 日	21,577	37,665	157	278	14,325	18,794	73,508	9,062	(1,150)	164,997	13	165,010
	会计政策变更	-	-	-	-	-	-	(131)	-	3	(128)	-	(128)
	于 2012 年 1 月 1 日(重述)	21,577	37,665	157	278	14,325	18,794	73,377	9,062	(1,147)	164,869	13	164,882
	本年增减变动金额	-	(120)	(120)	(539)	4,293	20,401	11,542	4,531	(118)	35,459	60	35,519
	(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	45,268	-	-	45,268	4	45,272
	(二) 其他综合收益	-	(120)	(120)	(539)	-	-	30	-	(118)	(747)	-	(747)
	本年综合收益总额	-	(120)	(120)	(539)	-	-	45,298	-	(118)	44,521	4	44,525

刊载于第 27 页至第 247 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

招商银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)  
截至2013年12月31日止年度  
(除特别注明外,货币单位均以人民币百万元列示)

		2012年												
		归属于本行股东权益												
附注		其中: 投资				法定	未分配	其中: 建议	外币报表	少数	合计			
		股本	资本公积	重估储备	套期储备							盈余公积	利润	分派股利
本年增减变动金额(续)														
	(三) 因股东变动引起的股东权益变化													
	1. 设立非全资子公司	59	-	-	-	-	-	-	-	-	56	56		
	(四) 利润分配													
	1. 提取法定盈余公积	36	-	-	-	4,293	-	(4,293)	-	-	-	-		
	2. 提取法定一般准备	37	-	-	-	-	20,401	(20,401)	-	-	-	-		
	3. 分派2011年度股利	38(a)	-	-	-	-	-	(9,062)	(9,062)	-	(9,062)	(9,062)		
	4. 建议分派2012年度股利	38(b)	-	-	-	-	-	-	13,593	-	-	-		
	于2012年12月31日		21,577	37,545	37	(261)	18,618	39,195	84,919	13,593	(1,265)	200,328	73	200,401

此财务报表已于二零一四年三月二十八日获董事会批准。

傅育宁  
法定代表人  
(签名和盖章)

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)

周松  
计划财务部总经理  
(签名和盖章)

(公司盖章)

刊载于第27页至第247页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

招商银行股份有限公司  
 股东权益变动表  
 截至 2013 年 12 月 31 日止年度  
 (除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

		2013 年								
		其中：					其中：			
附注	股本	资本公积	投资 重估储备	套期储备	盈余公积	法定 一般准备	未分配 利润	建议 分派股利	外币报表 折算差额	合计
于 2013 年 1 月 1 日	21,577	46,620	(46)	(261)	18,618	38,849	78,881	13,593	-	204,284
本年增减变动金额	3,643	24,412	(5,595)	(690)	4,884	6,913	23,452	2,043	(4)	62,610
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	48,842	-	-	48,842
(二) 其他综合收益	49	(5,603)	(5,595)	(690)	-	-	-	-	(4)	(6,297)
本年综合收益总额	-	(5,603)	(5,595)	(690)	-	-	48,842	-	(4)	42,545
(三) 因股东变动引起的股东权益变化										
1. 配股影响	3,643	30,015	-	-	-	-	-	-	-	33,658
(四) 利润分配										
1. 提取法定盈余公积	36	-	-	-	4,884	-	(4,884)	-	-	-
2. 提取法定一般准备	37	-	-	-	-	6,913	(6,913)	-	-	-
3. 分派 2012 年度股利	38(a)	-	-	-	-	-	(13,593)	(13,593)	-	(13,593)
4. 建议分派 2013 年度股利	38(b)	-	-	-	-	-	-	15,636	-	-
于 2013 年 12 月 31 日	<u>25,220</u>	<u>71,032</u>	<u>(5,641)</u>	<u>(951)</u>	<u>23,502</u>	<u>45,762</u>	<u>102,333</u>	<u>15,636</u>	<u>(4)</u>	<u>266,894</u>

刊载于第 27 页至第 247 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

招商银行股份有限公司  
 股东权益变动表(续)  
 截至 2013 年 12 月 31 日止年度  
 (除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

		2012 年								
		其中: 投资			法定		未分配		其中: 建议	
附注	股本	资本公积	重估储备	套期储备	盈余公积	一般准备	利润	分派股利	合计	
于 2012 年 1 月 1 日	21,577	46,796	130	278	14,325	18,571	69,581	9,062	171,128	
本年增减变动金额	-	(176)	(176)	(539)	4,293	20,278	9,300	4,531	33,156	
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	42,933	-	42,933	
(二) 其他综合收益	-	(176)	(176)	(539)	-	-	-	-	(715)	
本年综合收益总额	-	(176)	(176)	(539)	-	-	42,933	-	42,218	

刊载于第 27 页至第 247 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

招商银行股份有限公司  
 股东权益变动表(续)  
 截至2013年12月31日止年度  
 (除特别注明外,货币单位均以人民币百万元列示)

		2012年								
		其中: 投资				其中: 法定				
附注		股本	资本公积	重估储备	套期储备	盈余公积	一般准备	未分配 利润	建议 分派股利	合计
(三) 利润分配										
1. 提取法定盈余公积	36	-	-	-	-	4,293	-	(4,293)	-	-
2. 提取法定一般准备	37	-	-	-	-	-	20,278	(20,278)	-	-
3. 分派2011年度股利	38(a)	-	-	-	-	-	-	(9,062)	(9,062)	(9,062)
4. 建议分派2012年度股利	38(b)	-	-	-	-	-	-	-	13,593	-
于2012年12月31日		21,577	46,620	(46)	(261)	18,618	38,849	78,881	13,593	204,284

此财务报表已于二零一四年三月二十八日获董事会批准。

傅育宁  
 法定代表人  
 (签名和盖章)

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)

周松  
 计划财务部总经理  
 (签名和盖章)

(公司盖章)

刊载于第27页至第247页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

招商银行股份有限公司  
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)

## 1 银行简介

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

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

截至二零一三年十二月三十一日止，本行除总行外设有深圳分行、上海分行、北京分行、沈阳分行、南京分行、广州分行、武汉分行、兰州分行、西安分行、成都分行、重庆分行、杭州分行、福州分行、济南分行、天津分行、大连分行、乌鲁木齐分行、昆明分行、合肥分行、郑州分行、哈尔滨分行、南昌分行、长沙分行、厦门分行、宁波分行、温州分行、无锡分行、苏州分行、青岛分行、东莞分行、泉州分行、太原分行、佛山分行、长春分行、呼和浩特分行、南宁分行、贵阳分行、银川分行、石家庄分行、海口分行、西宁分行、招商银行中国（上海）自由贸易实验区分行、香港分行、纽约分行和新加坡分行。另外，本行还在北京、伦敦、美国及台北设有四家代表处。

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

## 2 财务报表编制基础

本公司以持续经营为基础编制财务报表。

本财务报表符合中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）企业会计准则要求，真实、完整地反映了本行二零一三年十二月三十一日的合并财务状况和财务状况、二零一三年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

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



### 3 主要会计政策和会计估计

#### (a) 会计期间

本集团会计年度自公历一月一日起至十二月三十一日止。

#### (b) 企业合并及合并财务报表

##### (i) 非同一控制下的企业合并

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

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

##### (ii) 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本行及本行控制的子公司。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利（包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利）。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

### 3 主要会计政策和会计估计 (续)

#### (b) 企业合并及合并财务报表 (续)

##### (ii) 合并财务报表的编制方法 (续)

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

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

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

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

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

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

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

### 3 主要会计政策和会计估计 (续)

#### (c) 记账基础和计量原则

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

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

#### (d) 记账本位币

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

#### (e) 外币业务和外币报表折算

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

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

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

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

### 3 主要会计政策和会计估计 (续)

#### (f) 金融工具

##### (i) 金融资产及金融负债的确认和计量

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

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

下列情况下，金融工具于初始确认时指定以公允价值计量且其变动计入损益：

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

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

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

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

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

### 3 主要会计政策和会计估计 (续)

#### (f) 金融工具 (续)

##### (i) 金融资产及金融负债的确认和计量 (续)

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

金融资产及金融负债可分类为：

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

所有衍生金融工具（除被指定且为有效套期工具的衍生工具外）均归入这个类别。其公允价值正值作为资产入账，负值则作为负债入账；

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

初始确认后，持有至到期投资以实际利率法按摊余成本计量；

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

初始确认后，贷款及应收款项类投资以实际利率法按摊余成本计量；

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

### 3 主要会计政策和会计估计 (续)

#### (f) 金融工具 (续)

##### (i) 金融资产及金融负债的确认和计量 (续)

金融资产及金融负债可分类为 (续):

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

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

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

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

除上述以外的其他金融负债, 初始确认后采用实际利率法按摊余成本计量。

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

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

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

### 3 主要会计政策和会计估计 (续)

#### (f) 金融工具 (续)

##### (i) 金融资产及金融负债的确认和计量 (续)

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

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

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

##### (ii) 套期会计

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

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

#### *现金流量对冲*

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

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

### 3 主要会计政策和会计估计 (续)

#### (f) 金融工具 (续)

##### (ii) 套期会计 (续)

###### *套期有效性测试*

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

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

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

###### *不符合采用套期会计条件的衍生工具*

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

##### (iii) 具体项目

###### *现金等价物*

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

###### *存放同业和其他金融机构及拆出资金*

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



### 3 主要会计政策和会计估计 (续)

#### (f) 金融工具 (续)

##### (iii) 具体项目 (续)

###### 投资

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

###### 贷款

本集团直接向客户发放贷款或参与银团贷款均按贷款及应收款项核算。

##### (iv) 衍生金融工具

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

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

##### (v) 嵌入衍生工具

衍生工具可能会嵌入另一份合同安排（主合同）中。在下列情况下，本集团会将嵌入衍生工具与主合同分开列账：

- 当主合同自身不是按公允价值计入损益列账时；
- 当嵌入衍生工具的条款载列于另一份合同时，它们会符合衍生工具的定义时；及
- 当嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同的经济特征和风险关连不大时。

### 3 主要会计政策和会计估计 (续)

#### (f) 金融工具 (续)

##### (v) 嵌入衍生工具 (续)

除非分开列账的嵌入衍生工具会构成某项合格的现金流或某项净投资的对冲关系，否则，它们会按公允价值计量，而所有有关公允价值的变动会在损益中确认。分开列账的嵌入衍生工具会在财务状况表中与主合同一并呈报。

##### (vi) 证券化

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

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

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

##### (vii) 权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。

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

### 3 主要会计政策和会计估计 (续)

#### (g) 长期股权投资

##### (i) 对子公司的投资

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

##### (ii) 对合营企业和联营企业的投资

合营企业指由本集团与其他参与方共同控制且仅对其净资产享有权利的一项安排。

联营企业指本集团能够对其施加重大影响的企业。

确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动（即对安排的回报产生重大影响的活动）必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。

本集团在判断对被投资单位是否存在共同控制时，通常考虑下述事项：

- 是否任何一个参与方均不能单独控制被投资单位的相关活动；
- 涉及被投资单位相关活动的决策是否需要分享控制权参与方一致同意。

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

重大影响指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本集团在判断对被投资单位是否存在重大影响时，通常考虑以下一种或多种情形：

- 是否在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表；
- 是否参与被投资单位的政策制定过程；
- 是否与被投资单位之间发生重要交易；

### 3 主要会计政策和会计估计 (续)

#### (g) 长期股权投资 (续)

##### (ii) 对合营企业和联营企业的投资 (续)

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

本集团在采用权益法核算时的具体会计处理包括：

- 对于长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以前者作为长期股权投资的成本；对于长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以后者作为长期股权投资的成本，长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。
- 取得对合营企业和联营企业投资后，本集团按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。
- 在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额时，本集团以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对于被投资单位的会计政策或会计期间与本集团不同的，权益法核算时已按照本集团的会计政策或会计期间对被投资单位的财务报表进行必要调整。本集团与合营企业和联营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。
- 本集团对合营企业和联营企业发生的净亏损，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业和联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业和联营企业以后实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

### 3 主要会计政策和会计估计 (续)

#### (g) 长期股权投资 (续)

##### (iii) 其他长期股权投资

其他长期股权投资指本集团对被投资企业没有控制、共同控制、重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资。本集团采用成本法对其他股权投资进行后续计量。对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本集团享有的部分确认为投资收益，不划分是否属于投资前和投资后被投资单位实现的净利润，但取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润除外。

本集团对成本法核算的、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资按照(附注 3(o)) 计提减值准备。

#### (h) 固定资产及在建工程

固定资产在取得时，按取得时的成本入账。与购买或建造固定资产有关的所有直接或间接成本，在所购建资产达到预定可使用状态前所发生的，全部资本化为固定资产的成本。

固定资产折旧采用直线法计算，并按固定资产的原值扣除残值和其预计使用年限制定折旧率。已计提减值准备的固定资产，在计提折旧时会扣除已计提的固定资产减值准备累计金额。主要固定资产类别的折旧年限和年折旧率如下：

<u>资产类别</u>	<u>折旧年限</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋及建筑物	20 年	3%	4.85%
电子设备	3 年	0%	33%
运输工具及其他设备	3 - 5 年	0% - 3%	20% - 33%
装修费(自有房产)	自有房产剩余折旧年限	0%	5% - 20%

在建工程是指正在建造的物业，以成本减去减值准备后的价值列示。在有关工程达到预定使用状态之前发生的与购建固定资产有关的所有直接或间接成本予以资本化。在建工程于达到预定可使用状态时转入固定资产。在建工程并不计提折旧。

### 3 主要会计政策和会计估计 (续)

#### (h) 固定资产及在建工程 (续)

与固定资产有关的后续支出，如果使可能流入本集团的经济利益超过原先的估计，则计入固定资产账面价值。但增计金额以不超过该固定资产的可收回金额为限。除此以外的固定资产有关的后续支出，作为费用直接计入当期损益。

报废或处置固定资产所产生的损益以出售所得净值与其账面净值之间的差额计算，并于清理时在利润表内确认为当期损益。

#### (i) 投资性房地产

本集团将持有的为赚取租金或资本增值，或两者兼有的房地产划分为投资性房地产。本集团采用成本模式计量投资性房地产，即以成本减累计折旧及减值准备(参见附注 3(o)(ii)) 计入资产负债表内。本集团对投资性房地产在使用寿命内扣除预计净残值后按年限平均法计提折旧。

#### (j) 租赁

##### (i) 分类

租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

##### (ii) 融资租赁

当本集团为融资租赁出租人时，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收租赁款项在资产负债表内「贷款和垫款」项下列示。本集团采用实际利率法在租赁期内各个期间分配未实现融资收益。应收租赁款项包含的融资收益将于租赁期内按投入资金的比例确认为「利息收入」。应收租赁款项减值损失按附注 3(o) 所述会计政策计算。

##### (iii) 经营租赁

###### - 经营租赁租入资产

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。或有租金在实际发生时计入当期损益。

### 3 主要会计政策和会计估计 (续)

#### (j) 租赁 (续)

##### (iii) 经营租赁 (续)

##### - 经营租赁租出资产

经营租赁租出的除投资性房地产 (参见附注 3(i)) 以外的固定资产按附注 3(h) 所述的折旧政策计提折旧, 按附注 3(o) 所述的会计政策计提减值准备。经营租赁租出资产所产生的租金收入在租赁期内按直线法确认为收入。经营租赁租出资产发生的初始直接费用, 金额较大时应当资本化, 在整个租赁期内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益; 金额较小时, 直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

#### (k) 抵债资产

抵债资产按取得日之相关贷款及垫款净值与该资产减去出售成本之公允价值, 两者较低者计算。抵债资产并没有计提折旧或摊销。

初始分类以及后续重新评估之减值损失于合并利润表确认。

#### (l) 买入返售与卖出回购金融资产款

买入返售金融资产按实际发生额扣除坏账准备列账, 卖出回购金融资产款按实际发生额列账。买入返售与卖出回购款的利息收入和支出按权责发生制确认。

#### (m) 无形资产

无形资产以成本或评估值减累计摊销 (仅限于使用寿命有限的无形资产) 及减值准备 (附注 3(o)) 记入资产负债表内。对于使用寿命有限的无形资产, 本集团将无形资产的成本或评估值扣除减值准备按直线法在预计使用寿命期 (2 - 50 年) 内摊销。

土地使用权是以成本入账, 及按授权使用期 (40 至 50 年) 以直线法摊销。

本集团将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产。截至资产负债表日, 本集团没有使用寿命不确定的无形资产。

### 3 主要会计政策和会计估计 (续)

#### (n) 商誉

因非同一控制下企业合并形成的商誉，其初始成本是合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额。

本集团对商誉不摊销，年末以成本扣除减值准备（附注 3(o)）计入资产负债表内。商誉会分配至资产组或资产组组合，并且每年进行减值测试。

处置资产组或资产组组合时，处置利得或损失会将购入商誉的账面价值（扣除减值准备后净额，如有）考虑在内。

#### (o) 资产减值准备

##### (i) 金融资产

本集团于各资产负债表日对所有金融资产进行评估，并按客观证据判断某项或某组金融资产是否出现减值。于初始确认入账后，只有于客观证据显示某项或某组金融资产已出现减值时，才对该项或该组金融资产计提减值损失。客观证据是指能可靠地预测一项或多项事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量将造成影响。

金融资产发生减值的客观证据，包括但不限于：

- 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌等。

##### 贷款和垫款的减值准备

本集团采用两个方法评估贷款和垫款减值损失：个别方式评估和组合方式评估。



### 3 主要会计政策和会计估计 (续)

#### (o) 资产减值准备 (续)

##### (i) 金融资产 (续)

- 个别方式评估

对于本集团认为单项金额重大的贷款和垫款，本集团将采用个别评估方法评估其减值损失。

对于单项金额重大的贷款和垫款有客观证据显示其出现减值损失，损失数额会以贷款和垫款账面金额与按贷款和垫款原来实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额计量，并计提贷款减值准备来调低贷款和垫款的账面金额。

在计量有抵质押品的贷款或应收款的预计未来现金流量的现值时，应从处置抵质押品收回的现金流量中扣除取得和出售该抵质押品的费用，无论该抵质押品是否将被没收。

- 组合方式评估

如果没有任何客观证据证明个别评估的贷款和垫款出现减值（不管是否重大），该贷款和垫款便会包括于贷款和垫款组合中具有类似信贷风险特征的贷款内，并会就减值进行集体评估。就集体评估而言，贷款减值准备计提水平乃根据贷款和垫款组合结构及类似信贷风险特征（能显示借款人根据合约条款偿还所有款项的能力）按历史损失经验及目前经济状况预计贷款和垫款组合中已存在的损失。

减值准备在当期利润表内确认。如果减值损失的数额在日后期间减少，而有关的减少可以客观地与确认减值后发生的事件联系起来，便会透过调整贷款减值准备将早前确认的减值转回。有关的转回不应导致贷款和垫款的账面金额超过在转回减值当日没有确认减值时可能出现的摊余成本。转回数额于利润表内确认。

当未偿还贷款和垫款已再无实际机会收回时，将作出核销。收回已核销的贷款和垫款时，在当期利润表内减少减值准备支出。

### 3 主要会计政策和会计估计 (续)

#### (o) 资产减值准备 (续)

##### (i) 金融资产 (续)

在追收不良贷款过程中，本集团可通过法律程序或由借款人自愿交出而收回抵债资产作抵偿。收回抵债资产时，按实际抵偿的贷款金额和已确认的应收未收利息并结转入「待处理抵债资产」项目，所对应的贷款减值准备同时转入「抵债资产减值准备」。

##### *可供出售金融资产的减值准备*

如果可供出售金融资产的公允价值的减值金额已直接于权益内确认，并有客观证据显示该金融资产已经出现减值，即使该金融资产仍未终止确认，早前直接于权益内确认的累计损失将会从权益内转出，并在利润表内确认。

从权益内转出并在利润表内确认的累计损失数额等于购入成本（已扣除任何本金还款和摊销）与当期公允价值之间的差额，减去早前已在利润表内确认的该金融资产的任何减值损失。因未能可靠地计算公允价值而没有以公允价值入账的可供出售金融资产（如非上市权益工具），有关的减值损失是按金融资产的账面金额与按类似金融资产的现行市场回报率折现估计未来现金流量的现值之间的差额计算。

已确认减值损失的可供出售债务工具的公允价值在日后期间增加，而有关的增加可以客观地与在利润表内确认减值损失后发生的事件联系起来，便会将减值损失转回，并于利润表内确认。可供出售权益工具确认的减值损失不得通过利润表转回。

##### (ii) 非金融长期资产减值准备

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 长期股权投资
- 固定资产
- 商誉
- 无形资产
- 抵债资产
- 采用成本模式计量的投资性房地产
- 其他长期资产

### 3 主要会计政策和会计估计 (续)

#### (o) 资产减值准备 (续)

##### (ii) 非金融长期资产减值准备 (续)

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。此外，对于商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，本集团至少于每年年末估计其可收回金额。商誉的测试是结合与其相关的资产组或者资产组组合进行的。

资产组是本集团可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。资产组由创造现金流入相关的资产组成。本集团在认定资产组时，主要考虑该资产组能否独立产生现金流入，同时考虑本集团对生产经营活动的管理方式、以及对资产使用或者处置的决策方式等。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。有迹象表明单项资产可能发生减值的，本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；如难以对单项资产的可收回金额进行估计，本集团以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，综合考虑资产的预计未来现金流量、使用寿命和折现率等因素选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额（如可确定的）、该资产预计未来现金流量的现值（如可确定的）和零三者之中最高者。

### 3 主要会计政策和会计估计 (续)

#### (o) 资产减值准备 (续)

##### (ii) 非金融长期资产减值准备 (续)

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或资产组组合进行减值测试，比较其账面价值可收回金额，如可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

非金融长期资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

#### (p) 混合金融工具

本集团的混合金融工具为发行的可转换公司债券。在初始确认时，本集团将相关负债和权益成份进行分拆，先对负债成份的未来现金流量进行折现确定负债成份的初始确认金额，再按发行收入扣除负债成份初始金额的差额确认权益成份的初始确认金额。发行可转换公司债券发生的交易费用，在负债成份和权益成份之间按其初始确认金额的相对比例进行分摊。

初始确认后，对于没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债成份，采用实际利率法按摊余成本计量。权益成份在初始计量后不再重新计量。

当可转换公司债券进行转换时，本集团将负债成份和权益成份转至股本和资本公积(股本溢价)。当可转换公司债券被赎回时，赎回支付的价款以及发生的交易费用被分配至权益和负债成份，其与权益和负债成份账面价值的差异，与权益成份相关的计入权益，与负债成份相关的计入损益。

当已发行可转换公司债券转换为股票时，按可转换的股数与股票面值计算的总额转换为「股本」，已转换为股票的债券的公允价值与转换为股本之间的差额，计入资本公积。

#### (q) 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

### 3 主要会计政策和会计估计 (续)

#### (q) 公允价值的计量 (续)

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等），并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

#### (r) 预计负债及或有负债

##### (i) 已作出财务担保

财务担保是指那些指定发行人（「担保人」）根据债务工具的条款支付指定款项，以补偿担保的受益人（「持有人」）因某一特定债务人不能偿付到期债务而产生的损失损失合同。

如果本集团向客户作出财务担保，担保的公允价值（即已收担保业务佣金收入）在「其他负债」中初始确认为递延收入。

递延收入会在担保期内摊销，并于合并利润表中确认为已作出财务担保业务佣金的收入。此外，如果 (a) 担保的持有人可能根据这项担保向本集团提出申索，以及 (b) 向本集团提出的申索数额预期高于递延收入的账面价值（即初始确认金额扣除累计摊销），准备金便会根据附注 3(o)(ii) 在资产负债表内确认。

##### (ii) 预计负债及或有负债

如果本集团须就已发生的事情承担现时义务，且该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠的估计，本集团便会对该义务计提预计负债。

如果上述义务的履行导致经济利益流出企业的可能性较低，或是无法对有关金额作出可靠地估计，该义务将被披露为或有负债。

### 3 主要会计政策和会计估计 (续)

#### (s) 收入确认

##### (i) 利息收入

利息收入根据金融工具的实际利率或适用的浮动利率按权责发生制于利润表确认。利息收入包括任何折价或溢价摊销，或生息工具的初始账面金额与其按实际利率基准计算的到期日可收回数额之间的差异。

当一项金融资产或一组同类的金融资产发生减值，利息收入会按照确定减值损失时采用对未来现金流量进行折现所使用的利率计算并确认。

划归为以公允价值计量且变动计入当期损益的所有金融资产和负债的利息收入及支出均视为附带收支，因此与组合产生的所有公允价值变动损益一同列示。指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融工具收入净额和交易净收益包括这些金融资产和金融负债公允价值（已扣除应计票息）变动所产生的所有收益及亏损，以及这些金融工具所产生的利息收入及支出、外汇差额和股利收入。

##### (ii) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时于合并利润表确认。

##### (iii) 股利收入

- 上市投资的股利在该等投资的股价转为除利股价时确认。
- 非上市投资的中期股利在其董事宣布该等股利时确认；非上市投资的末期股利则在此投资的股东于股东大会批准董事会所建议的股利后确认。

##### (iv) 保险费收入

保险费收入乃承保之毛保费总额，扣除分出之再保险费用并就未到期保费作出调整。所承保之毛保费收入在承担相关风险时确认。

### 3 主要会计政策和会计估计 (续)

#### (t) 税项

##### (i) 所得税

本集团除了将与直接计入股东权益的交易或者事项有关的所得税影响计入股东权益外，当期所得税和递延所得税费用(或收益)计入当期损益。

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及税法规定税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，视同可抵扣暂时性差异。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)，则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生相关的递延所得税。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期实现或结算方式，根据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 并且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

### 3 主要会计政策和会计估计 (续)

#### (t) 税项 (续)

##### (ii) 其他税项

其他税项如营业税及附加以及房产税等均按于资产负债表日的法定税率和基础计提，并计入营业支出。

#### (u) 职工薪酬

##### (i) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

##### (ii) 离职后福利—设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

##### (iii) 离职后福利—界定福利计划

本集团根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等做出估计，计量界定福利计划所产生的义务，然后将其予以折现后的现值减去界定福利计划资产(如有)公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项界定福利计划净负债或净资产。

本集团将界定福利计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，对属于服务成本和界定福利计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，对属于重新计量界定福利计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益。



### 3 主要会计政策和会计估计 (续)

#### (u) 职工薪酬 (续)

##### (iv) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

##### (v) 股票增值权

本集团向高级管理人员提供 H 股股票增值权激励计划（「计划」），该计划以现金结算。股票增值权的公允价值在授予日以柏力克 - 舒尔斯 (Black-Scholes) 模型计量，并会考虑授予条款和条件。雇员须符合行权条件才能无条件地享有该期权的权利，在考虑股票增值权行权可能性后，授予期权的公允价值在整个等待期内进行分摊。

本集团会在等待期内审阅股票增值权的预期行权可能性。对以往年度确认的股票增值权公允价值的任何调整会在审阅当年计入利润表内。于可行权日，已确认的费用将进行调整，以反映股票增值权的实际金额。

##### (v) 法定一般准备

根据财政部有关规定，本行及本集团在中国境内的金融业子公司应于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。自二零一二年七月一日起，一般风险准备余额须在 5 年的过渡期内达到不低于风险资产期末余额的 1.5%。本行及本集团在中国境内的金融业子公司于二零一三年十二月三十一日已满足上述要求。

##### (w) 股利分配

现金股利于宣告发放时计入应付股利。资产负债表日后至财务报表批准报出日之间建议或批准的现金股利在资产负债表股东权益中单独列示为建议分派股利。

### 3 主要会计政策和会计估计 (续)

#### (x) 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本集团的关联方。本集团及本行的关联方包括但不限于：

- (a) 本行的母公司；
- (b) 本行的子公司；
- (c) 与本行受同一母公司控制的其他企业；
- (d) 对本集团实施共同控制或重大影响的投资方；
- (e) 与本集团同受一方控制、共同控制的企业或个人；
- (f) 本集团的合营企业，包括合营企业的子公司；
- (g) 本集团的联营企业，包括联营企业的子公司；
- (h) 本集团的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (i) 本集团的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；
- (j) 本行母公司的关键管理人员；
- (k) 与本行母公司关键管理人员关系密切的家庭成员；及
- (l) 本集团的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业。

除上述按照企业会计准则的有关要求被确定为本集团的关联方外，根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》的要求，以下企业或个人(包括但不限于)也属于本集团的关联方：

- (m) 持有本行 5% 以上股份的企业或者一致行动人；
- (n) 直接或者间接持有本行 5% 以上股份的个人及其关系密切的家庭成员，上市公司监事及与其关系密切的家庭成员；
- (o) 在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 个月内，存在上述 (a)、(c) 和 (m) 情形之一的企业；
- (p) 在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 个月内，存在 (i)、(j) 和 (n) 情形之一的个人；及
- (q) 由 (i)、(j)、(n) 和 (p) 直接或者间接控制的、或者担任董事、高级管理人员的，除本行及其控股子公司以外的企业。

### 3 主要会计政策和会计估计(续)

#### (y) 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部。经营分部，是指集团内同时满足下列条件的组成部分：

- 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- 本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- 本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在以下方面具有相似性的，可以合并为一个经营分部：

- 产品或劳务的性质；
- 生产过程的性质；
- 产品或劳务的客户类型；
- 销售产品或提供劳务的方式；
- 生产产品及提供劳务受法律、行政法规的影响。

本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

#### (z) 委托业务

本集团承办委托业务，包括委托贷款及委托投资。

委托贷款由委托人提供资金，并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限、利率，而代理发放、监督使用和协助收回的贷款。委托投资由委托人提供资金，本集团于资金受托期间在特定的范围之内自主作出投资决策，为委托人进行投资。委托贷款及委托投资以发放或投放金额列示。

所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担，本行只收取手续费。

### 3 主要会计政策和会计估计 (续)

#### (aa) 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要对不确定的未来事项在资产负债表日对财务报表的影响加以估计，未来的实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

##### (i) 贷款和垫款的减值

本集团定期审阅贷款组合，以评估其是否出现减值情况，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示个别贷款预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示贷款组合中借款人的还款状况出现负面变动的可观察数据，或国家或地区经济状况发生变化引起组合内贷款违约等事项。个别方式评估的贷款减值损失金额为该贷款预计未来现金流量现值的净减少额。当运用组合方式评估贷款和垫款的减值损失时，贷款减值损失金额是根据与贷款和垫款具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验确定，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整。管理层定期审阅预计未来现金流量时采用的方法和假设，以减少预计损失与实际损失之间的差额。

##### (ii) 可供出售金融资产的减值

可供出售权益投资减值的客观证据包括投资公允价值大幅或持续下跌至低于成本。在决定公允价值是否出现大幅或持续下跌时需要进行判断。在进行判断时，本集团会考虑历史市场波动记录和该权益投资的历史价格，以及被投资企业所属行业表现和其财务状况等其他因素。

### 3 主要会计政策和会计估计 (续)

#### (aa) 主要会计估计及判断 (续)

##### (iii) 金融工具的公允价值

没有交易活跃的市场可提供报价的金融工具需要采用估值技术确定公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易适用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。本集团建立的工作流程确保由符合专业资格的员工研发估值技术，并由独立于开发的员工负责估值技术的验证和审阅工作。估值技术在使用前需经过验证和调整，以确保估值结果反映实际市场状况。本集团制定的估值模型尽可能多用市场信息并尽量少采用本集团特有信息。需要指出的是估值模型使用的部分信息需要管理层进行估计(例如信用和交易对手风险、风险相关系数等)。本集团定期审阅上述估计和假设，必要时进行调整。如果使用第三方信息(如经纪报价或定价服务)来计量公允价值，估值组会评估从第三方得到的证据，以支持有关估值可符合《国际财务报告准则》规定的结论，包括有关估值已分类为公允价值层级中的应属层级。

##### (iv) 持有至到期投资

在评价某项金融资产是否符合归类为持有至到期投资的条件时，管理层需要做出重大判断。如果本集团对有明确意图和能力持有某项投资至到期日的判断发生偏差，该项投资所属的整个投资组合会重新归类为可供出售金融资产。

##### (v) 所得税

确定所得税涉及对某些交易未来税务处理的判断。本集团慎重评估各项交易的税务影响，并计提相应的所得税。本集团定期根据税收法规重新评估这些交易的税务影响。递延所得税资产按可抵扣税务亏损及可抵扣暂时性差异确认。递延所得税资产只会在未来应纳税所得很有可能用作抵销有关递延所得税资产时确认，所以需要管理层判断获得未来应纳税所得的可能性。本集团持续审阅对递延所得税的判断，如果预计未来很可能获得能利用的未来应纳税所得额，将确认相应的递延所得税资产。

### 3 主要会计政策和会计估计 (续)

#### (aa) 主要会计估计及判断 (续)

##### (vi) 职员退休福利计划

本集团于附注 30(b) 中所述的退休计划之责任在估值时需作出精算假设。此等假设于未来是否适用是存在不确定性的，该等假设需要作定期审查，如有需要会作出更新。

##### (vii) 保险合同申索的最终负债

就保险合同下索偿所产生最终负债的估计，是本集团其中一项关键会计估计。估计和判断是根据过往经验和其他因素持续评估，包括对在结算日已发生但未向本集团呈报（「已发生但未呈报」）的亏损事件的预计。对已发生但未呈报索偿的估计，在一般情况下比已向本集团呈报的索偿赔付成本的估计（有关索偿事项的数据可与取得）受较大不明朗因素所影响。受保人可能会不察觉已发生但未呈报的索偿，直至多年后引致索偿的事件发生后才得知。

对某些索偿负债的最终成本进行估计，是一项十分复杂的过程。在估计本集团最终需要支付有关索偿的负债时，须要考虑众多的不确定因素。雇员赔偿和其他负债保单所引起的索偿或会比较漫长和难以估计。本集团已聘请独立精算师，利用既定的精算方法估计索偿负债。有关方法属于统计性质，并可能会受多项不同因素所影响。可能会影响负债估计准确性的较重要因素包括法理上可扩宽本集团发出的保险合同所提供保障的意向和保障范围，实际索偿结果与过往经验的分歧程度，以及事件的出现与向本集团呈报索偿两者的时差。

##### (viii) 预计负债

集团在每个资产负债表日会判断是否因过去事项而形成现时法定义务或推定义务，同时判断履行相关义务导致经济利益流出的可能性，并确定该义务金额的可靠估计数。

### 3 主要会计政策和会计估计 (续)

#### (ab) 主要会计政策的变更

##### (i) 变更的内容及原因

本集团于 2013 年 1 月 1 日起执行下述财政部新颁布 / 修订的企业会计准则：

- 《企业会计准则第 9 号——职工薪酬》（以下简称“准则 9 号（修订）”）
- 《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》（以下简称“准则 30 号（修订）”）
- 《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》（以下简称“准则 33 号（修订）”）
- 《企业会计准则第 39 号——公允价值计量》（以下简称“准则 39 号”）
- 《企业会计准则第 40 号——合营安排》（以下简称“准则 40 号”）

采用上述企业会计准则后的主要会计政策已在附注 3(b)、3(g)、3(q) 和 3(u) 中列示。编制合并财务报表时，子公司采用的会计政策与本行一致。

本集团采用上述企业会计准则的主要影响如下：

##### (1) 职工薪酬

本集团根据准则 9 号（修订）有关短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利的分类、确认和计量等会计处理要求，对现有的职工薪酬进行了重新梳理，变更了相关会计政策，并采用追溯调整法对 2013 年 1 月 1 日存在的界定福利计划进行了追溯调整，相关影响详见本附注 (ii)。

##### (2) 财务报表列报

根据准则 30 号（修订）的要求，本集团修改了财务报表中的列报，包括将利润表中其他综合收益项目区分以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目与以后会计期间不能重分类进损益的项目进行列报等。

本集团对比较报表的列报进行了相应调整。

### 3 主要会计政策和会计估计 (续)

#### (ab) 主要会计政策的变更 (续)

##### (i) 变更的内容及原因 (续)

#### (3) 合并范围

准则 33 号引入了单一的控制模式，以确定是否对被投资方进行合并。有关控制判断的结果，主要取决于本集团是否拥有对被投资方的权力、通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。由于采用准则 33 号 (修订)，本集团已对是否能够控制被投资方及是否将该被投资方纳入合并范围的会计政策进行了修改。

采用该准则不会改变本集团截至 2013 年 12 月 31 日止的合并范围。

#### (4) 公允价值计量

准则 39 号重新定义了公允价值，制定了统一的公允价值计量框架，规范了公允价值的披露要求。采用准则 39 号未对本集团资产和负债的公允价值计量产生任何重大影响。本集团根据准则 39 号进行的披露，请参见附注 57。

对 2013 年 1 月 1 日之前的公允价值计量与准则 39 号要求不一致的，本集团不作追溯调整。对新的披露要求未提供比较信息。

#### (5) 合营安排

采用准则 40 号前，本集团将合营安排分为共同控制经营、共同控制资产及合营企业。根据准则 40 号的规定，本集团根据合营安排的结构、法律形式以及合同条款等因素，将合营安排分为共同经营和合营企业。

本集团根据准则 40 号，修改了有关合营安排的会计政策，并重新评估了其参与合营安排的情况。采用准则 40 号对本集团的财务状况和经营成果没有影响。



### 3 主要会计政策和会计估计 (续)

#### (ab) 主要会计政策的变更 (续)

##### (ii) 变更对财务报表的影响

《企业会计准则》第9号已追溯应用，即重报于二零一二年十二月三十一日的结余及截至二零一二年十二月三十一日止十二个月的经营成果如下：

	采纳修订的 《企业会计准则》		调整后
	调整前	第9号的影响	
截至二零一二年十二月三十一日止			
十二个月的合并利润表			
业务及管理费	(40,795)	(6)	(40,801)
所得税费用	(14,287)	1	(14,286)
净利润	45,277	(5)	45,272
于储备内确定的界定福利			
计划之重新计量	-	30	30
外币报表折算差额	(115)	(3)	(118)
本年综合收益合计	44,503	22	44,525
于二零一二年一月一日的			
合并资产负债表			
其他资产	7,146	(153)	6,993
递延所得税资产	4,337	5	4,342
递延所得税负债	864	(20)	844
未分配利润	73,508	(131)	73,377
外币报表折算差额	(1,150)	3	(1,147)
于二零一二年十二月三十一日的			
合并资产负债表			
其他资产	9,953	(126)	9,827
递延所得税资产	4,987	6	4,993
递延所得税负债	827	(14)	813
未分配利润	85,025	(106)	84,919

这项会计政策的修订不会对当期或递延税项及每股盈利造成重大影响。

## 4 税项

本集团适用的税项及税率如下：

### (a) 营业税

按二零零九年一月一日起施行的《中华人民共和国营业税暂行条例》，中国境内金融保险行业的营业税率按 5% 计缴。

### (b) 城建税

按营业税的 7% 计缴。

### (c) 教育费附加

按营业税的 3% - 5% 计缴。

### (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，二零一三年本行在经济特区内、外的各项业务所得（包括离岸金融业务所得）均按 25% 计缴（二零一二年，本行在深圳经济特区内的各项业务所得按 25% 计缴）。

中国境外：境外分支机构、子公司的税项以相关地区适用的现行税率计算。

### (e) 企业所得税汇算清缴

本行按照国家税务总局关于印发《跨地区经营汇总纳税企业所得税征收管理暂行办法》（国税发〔2008〕28 号）通知的规定，实行“统一计算、分级管理、就地预缴、汇总清算、财政调库”的企业所得税征收管理办法。

根据国家税务总局《关于跨地区经营汇总纳税企业所得税征收管理若干问题的通知》，预缴时，总机构和分支机构处于不同税率地区的，先由总机构统一计算全部应纳税所得额，然后按照国税发〔2008〕28 号文件第十九条规定的比例和第二十三条规定的三因素及其权重，计算划分不同税率地区机构的应纳税所得额，再分别按各自的适用税率计算应纳税额后汇总计算出企业的应纳税总额。再按照国税发〔2008〕28 号文件第十九条规定的比例和第二十三条规定的三因素及其权重，向总机构和分支机构分摊就地预缴的企业所得税款。汇缴时，企业年度应纳税所得额按上述方法并采用各分支机构汇算清缴所属年度的三因素计算确定。

## 5 存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
法定存款准备金(注 1)	443,958	407,897	442,004	406,520
超额存款准备金(注 2)	55,997	48,086	52,843	45,288
缴存中央银行财政性存款	1,622	2,690	1,622	2,690
	<u>501,577</u>	<u>458,673</u>	<u>496,469</u>	<u>454,498</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，此存款不可用于日常业务。于二零一三年十二月三十一日，人民币存款及外币存款的缴存比率分别为 18% 及 5%（二零一二年：人民币存款 18% 及外币存款 5%）。存款范围包括机关团体存款、财政预算外存款、零售存款、企业存款及委托业务负债项目轧减资产项目后的贷方余额。

注 2：超额存款准备金为存放于中国人民银行以及境外中央银行用于资金清算的款项。

## 6 存放同业和其他金融机构款项

### (a) 按交易对手性质分析

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
存放同业	37,881	280,753	27,691	274,497
存放其他金融机构	1,022	183	1,022	183
	<u>38,903</u>	<u>280,936</u>	<u>28,713</u>	<u>274,680</u>
减：减值准备				
- 同业	(49)	(62)	(49)	(62)
- 其他金融机构	(4)	(4)	(4)	(4)
	<u>(53)</u>	<u>(66)</u>	<u>(53)</u>	<u>(66)</u>
	<u>38,850</u>	<u>280,870</u>	<u>28,660</u>	<u>274,614</u>

## 6 存放同业和其他金融机构款项 (续)

### (b) 按地区分析

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
存放境内				
- 境内同业	26,513	260,688	17,230	255,364
- 境内其他金融机构	1,022	183	1,022	183
	<u>27,535</u>	<u>260,871</u>	<u>18,252</u>	<u>255,547</u>
存放境外				
- 境外同业	11,368	20,065	10,461	19,133
	<u>38,903</u>	<u>280,936</u>	<u>28,713</u>	<u>274,680</u>
减：减值准备				
- 同业	(49)	(62)	(49)	(62)
- 其他金融机构	(4)	(4)	(4)	(4)
	<u>(53)</u>	<u>(66)</u>	<u>(53)</u>	<u>(66)</u>
	<u><u>38,850</u></u>	<u><u>280,870</u></u>	<u><u>28,660</u></u>	<u><u>274,614</u></u>

### (c) 减值准备变动情况

	本集团及本行	
	2013 年	2012 年
年初余额	66	92
本年计提/(冲回)	(13)	(26)
收回以前年度核销	-	-
	<u>53</u>	<u>66</u>
年末余额	<u><u>53</u></u>	<u><u>66</u></u>

## 6 存放同业和其他金融机构款项 (续)

### (d) 已减值存放同业和其他金融机构款项及减值准备

	本集团及本行			
	2013 年		2012 年	
已减值存放同业和其他金融机构款项总额	53		66	
减值准备	(53)		(66)	
净额	-		-	

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
已减值存放同业和其他 金融机构款项总额占 存放同业和其他金融 机构款项总额的百分比	0.14%	0.02%	0.18%	0.02%

## 7 拆出资金

### (a) 按交易对手性质分析

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
拆出资金				
- 同业	72,228	63,935	69,149	46,496
- 其他金融机构	75,829	39,514	75,829	39,514
	148,057	103,449	144,978	86,010
减：减值准备				
- 同业	(10)	(29)	(10)	(29)
	148,047	103,420	144,968	85,981

## 7 拆出资金(续)

### (b) 按剩余到期日分析

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
结余于				
- 1个月内到期	69,147	31,400	69,147	17,728
- 超过1个月但在 1年内到期	75,086	61,998	72,007	58,236
- 超过1年到期	3,814	10,022	3,814	10,017
	<u>148,047</u>	<u>103,420</u>	<u>144,968</u>	<u>85,981</u>

### (c) 按地区分析

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
拆出境内				
- 境内同业	49,479	24,561	57,396	21,803
- 境内其他金融机构	75,829	39,514	75,829	39,514
	<u>125,308</u>	<u>64,075</u>	<u>133,225</u>	<u>61,317</u>
拆出境外				
- 境外同业	22,749	39,374	11,753	24,693
	<u>148,057</u>	<u>103,449</u>	<u>144,978</u>	<u>86,010</u>
减: 减值准备				
- 同业	(10)	(29)	(10)	(29)
	<u>148,047</u>	<u>103,420</u>	<u>144,968</u>	<u>85,981</u>

## 8 买入返售金融资产

### (a) 按交易对手性质分析

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
买入返售金融资产				
- 同业	232,489	19,814	231,607	19,814
- 其他金融机构 及其他(注)	86,416	87,151	86,416	87,151
	<u>318,905</u>	<u>106,965</u>	<u>318,023</u>	<u>106,965</u>

注：

于二零一三年十二月三十一日，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 79,881 百万元。于二零一三年度，本集团与自身发起设立的非保本理财产品的买入返售交易的最大敞口为人民币 215,318 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。

### (b) 按剩余到期日分析

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
结余于				
- 1 个月内到期	143,758	79,433	142,876	79,433
- 超过 1 个月但在 1 年内到期	90,172	25,926	90,172	25,926
- 超过 1 年到期	84,975	1,606	84,975	1,606
	<u>318,905</u>	<u>106,965</u>	<u>318,023</u>	<u>106,965</u>

## 8 买入返售金融资产(续)

### (c) 按地区分析

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
买入返售金融资产				
- 境内同业	232,489	19,814	231,607	19,814
- 境内其他金融机构 及其他	86,416	87,151	86,416	87,151
	<u>318,905</u>	<u>106,965</u>	<u>318,023</u>	<u>106,965</u>

### (d) 按资产类型分析

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
证券				
- 中国政府债券	31,013	2,866	31,013	2,866
- 政策性银行债券	10,452	11,644	10,452	11,644
- 其他债券	77,915	77,388	77,915	77,388
	<u>119,380</u>	<u>91,898</u>	<u>119,380</u>	<u>91,898</u>
贷款	325	532	325	532
票据	43,696	935	42,814	935
信托受益权	117,391	13,600	117,391	13,600
资产管理计划	38,113	-	38,113	-
	<u>318,905</u>	<u>106,965</u>	<u>318,023</u>	<u>106,965</u>



## 9 贷款和垫款

### (a) 贷款和垫款分类

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
企业贷款和垫款	1,325,810	1,152,837	1,162,140	1,033,545
票据贴现				
- 银行承兑汇票	64,978	62,554	57,146	52,809
- 商业承兑汇票	6,057	2,288	4,446	2,288
个人贷款和垫款				
- 信用卡贷款	155,235	106,519	154,971	106,189
- 个人住房贷款	268,606	335,746	261,432	328,131
- 个人经营性贷款	319,722	182,012	315,453	177,139
- 其他个人贷款	56,686	62,507	53,669	60,441
贷款和垫款总额	2,197,094	1,904,463	2,009,257	1,760,542
减：减值准备				
其中：以个别方式评估	(7,002)	(4,995)	(6,921)	(4,921)
以组合方式评估	(41,762)	(36,143)	(40,301)	(35,218)
	(48,764)	(41,138)	(47,222)	(40,139)
贷款和垫款净额	2,148,330	1,863,325	1,962,035	1,720,403

## 9 贷款和垫款(续)

### (b) 客户贷款和垫款

#### (i) 按行业或品种

	本集团			
	2013年		2012年	
	金额	比例	金额	比例
		%		%
制造业	388,340	18	364,904	19
批发和零售业	295,174	13	223,672	12
房地产业	131,061	6	108,453	6
交通运输、仓储和邮政业	127,416	6	143,051	7
建筑业	92,916	4	60,725	3
采矿业	64,744	3	54,645	3
电力、热力、燃气及水生产和供应业	60,097	3	81,300	4
租赁和商务服务业	38,235	2	32,067	2
水利、环境和公共设施管理业	34,383	1	29,208	2
信息传输、软件和信息技术服务业	16,376	1	11,921	1
其他	77,068	3	42,891	2
企业贷款和垫款	1,325,810	60	1,152,837	61
票据贴现	71,035	3	64,842	3
信用卡贷款	155,235	7	106,519	6
个人住房贷款	268,606	12	335,746	18
个人经营性贷款	319,722	15	182,012	9
其他个人贷款	56,686	3	62,507	3
零售贷款和垫款	800,249	37	686,784	36
合计	2,197,094	100	1,904,463	100
减：减值准备				
- 按个别方式评估	(7,002)		(4,995)	
- 按组合方式评估	(41,762)		(36,143)	
	(48,764)		(41,138)	
贷款及垫款净额	2,148,330		1,863,325	

## 9 贷款和垫款(续)

### (b) 客户贷款和垫款分析(续)

#### (i) 按行业或品种(续)

	本行			
	2013年		2012年	
	金额	比例 %	金额	比例 %
制造业	356,257	18	341,223	19
批发和零售业	271,497	13	208,670	12
交通运输、仓储和邮政业	120,484	6	131,230	7
房地产业	102,661	5	80,460	4
建筑业	72,293	4	56,670	3
电力、热力、燃气及水生产和供应业	58,837	3	65,908	4
采矿业	51,409	3	45,623	3
租赁和商务服务业	33,738	2	30,653	2
水利、环境和公共设施管理业	27,561	1	28,784	2
信息传输、软件和信息技术服务业	16,096	1	11,425	1
其他	51,307	2	32,899	2
企业贷款和垫款	1,162,140	58	1,033,545	59
票据贴现	61,592	3	55,097	3
信用卡贷款	154,971	8	106,189	6
个人住房贷款	261,432	13	328,131	19
个人经营性贷款	315,453	15	177,139	10
其他个人贷款	53,669	3	60,441	3
零售贷款和垫款	785,525	39	671,900	38
合计	2,009,257	100	1,760,542	100
减：减值准备				
- 按个别方式评估	(6,921)		(4,921)	
- 按组合方式评估	(40,301)		(35,218)	
	(47,222)		(40,139)	
贷款和垫款净额	1,962,035		1,720,403	

## 9 贷款和垫款(续)

### (b) 客户贷款和垫款分析(续)

#### (i) 按行业或品种(续)

注：本公司于二零一三年一月起实施新国民经济行业分类标准 (GT/T4754-2011)，并对二零一二年十二月三十一日数据按新标准进行追溯调整。

#### (ii) 按地区

	本集团			
	2013年		2012年	
	金额	比例 %	金额	比例 %
总行	197,872	9	176,736	9
长江三角洲地区	456,889	21	401,335	21
环渤海地区	313,312	14	282,158	15
珠江三角洲及海西地区	343,894	16	302,650	16
东北地区	119,404	5	104,387	5
中部地区	242,455	11	209,435	11
西部地区	284,398	13	249,786	13
境外	51,033	2	34,055	2
附属机构	187,837	9	143,921	8
贷款和垫款总额	2,197,094	100	1,904,463	100
减：减值准备				
- 以个别方式评估	(7,002)		(4,995)	
- 以组合方式评估	(41,762)		(36,143)	
	(48,764)		(41,138)	
贷款和垫款净额	2,148,330		1,863,325	

## 9 贷款和垫款(续)

### (b) 客户贷款和垫款分析(续)

#### (ii) 按地区(续)

	本行			
	2013年		2012年	
	金额	比例 %	金额	比例 %
总行	197,872	10	176,736	10
长江三角洲地区	456,889	23	401,335	23
环渤海地区	313,312	16	282,158	16
珠江三角洲及海西地区	343,894	17	302,650	17
东北地区	119,404	6	104,387	6
中部地区	242,455	12	209,435	12
西部地区	284,398	14	249,786	14
境外	51,033	2	34,055	2
贷款和垫款总额	2,009,257	100	1,760,542	100
减：减值准备				
- 以个别方式评估	(6,921)		(4,921)	
- 以组合方式评估	(40,301)		(35,218)	
	(47,222)		(40,139)	
贷款和垫款净额	1,962,035		1,720,403	

## 9 贷款和垫款(续)

### (b) 客户贷款和垫款分析(续)

#### (iii) 按担保方式

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
信用贷款	446,121	393,596	430,914	379,473
保证贷款	466,568	457,914	451,290	444,384
抵押贷款	918,500	807,496	811,633	722,152
质押贷款	294,870	180,615	253,828	159,436
	<u>2,126,059</u>	<u>1,839,621</u>	<u>1,947,665</u>	<u>1,705,445</u>
票据贴现	71,035	64,842	61,592	55,097
贷款和垫款总额	<u>2,197,094</u>	<u>1,904,463</u>	<u>2,009,257</u>	<u>1,760,542</u>
减：减值准备				
- 以个别方式 评估	(7,002)	(4,995)	(6,921)	(4,921)
- 以组合方式 评估	(41,762)	(36,143)	(40,301)	(35,218)
	<u>(48,764)</u>	<u>(41,138)</u>	<u>(47,222)</u>	<u>(40,139)</u>
贷款和垫款净额	<u><u>2,148,330</u></u>	<u><u>1,863,325</u></u>	<u><u>1,962,035</u></u>	<u><u>1,720,403</u></u>

## 9 贷款和垫款(续)

### (b) 客户贷款和垫款分析(续)

#### (iv) 按逾期期限

	本集团				合计
	2013年				
	逾期 3个月以内	逾期 3个月 至1年	逾期1年 以上至 3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	3,682	955	569	332	5,538
保证贷款	3,357	3,068	1,525	849	8,799
抵押贷款	9,656	4,488	2,490	1,195	17,829
质押贷款	322	178	159	170	829
合计	17,017	8,689	4,743	2,546	32,995

	本集团				合计
	2012年				
	逾期 3个月以内	逾期 3个月 至1年	逾期1年 以上至 3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	2,616	400	390	455	3,861
保证贷款	864	1,461	475	1,753	4,553
抵押贷款	7,326	2,576	1,142	1,342	12,386
质押贷款	181	113	9	297	600
合计	10,987	4,550	2,016	3,847	21,400

## 9 贷款和垫款(续)

### (b) 客户贷款和垫款分析(续)

#### (iv) 按逾期期限(续)

	本行				合计
	2013年				
	逾期 3个月以内	逾期 3个月 至1年	逾期1年 以上至 3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	3,670	946	570	331	5,517
保证贷款	3,335	3,056	1,525	849	8,765
抵押贷款	7,641	4,128	2,486	1,195	15,450
质押贷款	306	178	158	171	813
合计	14,952	8,308	4,739	2,546	30,545

	本行				合计
	2012年				
	逾期 3个月以内	逾期 3个月 至1年	逾期1年 以上至 3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	2,600	399	387	455	3,841
保证贷款	851	1,461	475	1,753	4,540
抵押贷款	5,478	2,490	1,140	1,342	10,450
质押贷款	109	113	9	297	528
合计	9,038	4,463	2,011	3,847	19,359

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	
	2013年	2012年	2013年	2012年
已逾期未减值 抵押贷款	9,391	7,151	7,161	5,294
已逾期未减值 质押贷款	303	114	288	43
合计	9,694	7,265	7,449	5,337



## 9 贷款和垫款(续)

### (c) 贷款减值准备变动表

	本集团			
	2013年			
	按组合 方式评估的 贷款和垫款 减值准备	已减值贷款和垫款减值准备 其减值 准备按组合 方式评估	其减值 准备按个别 方式评估	总额
年初余额	34,202	1,941	4,995	41,138
本年计提(附注47)				
- 在利润表中计提的减值准备	4,405	1,661	4,861	10,927
- 在利润表中转回的减值准备	(8)	(1)	(722)	(731)
本年核销	-	(398)	(1,736)	(2,134)
已减值贷款和垫款折现回拨	-	(1)	(405)	(406)
收回以前年度核销贷款和垫款	-	26	39	65
本年净转出	-	-	(8)	(8)
汇率变动	(65)	-	(22)	(87)
年末余额	38,534	3,228	7,002	48,764

	本集团			
	2012年			
	按组合 方式评估的 贷款和垫款 减值准备	已减值贷款和垫款减值准备 其减值 准备按组合 方式评估	其减值 准备按个别 方式评估	总额
年初余额	30,190	1,389	5,125	36,704
本年计提(附注47)				
- 在利润表中计提的减值准备	4,046	707	1,523	6,276
- 在利润表中转回的减值准备	(17)	(1)	(767)	(785)
本年核销	-	(168)	(723)	(891)
已减值贷款和垫款折现回拨	-	(1)	(214)	(215)
收回以前年度核销贷款和垫款	-	15	50	65
本年净转入	-	-	13	13
汇率变动	(17)	-	(12)	(29)
年末余额	34,202	1,941	4,995	41,138

## 9 贷款和垫款(续)

### (c) 贷款减值准备变动表

	本行			
	2013 年			
	按组合 方式评估的 贷款和垫款 减值准备	已减值贷款和垫款减值准备 其减值 准备按组合 方式评估	其减值 准备按个别 方式评估	总额
年初余额	33,277	1,941	4,921	40,139
本年计提(附注 47)				
- 在利润表中计提的减值准备	3,857	1,657	4,822	10,336
- 在利润表中转回的减值准备	-	-	(686)	(686)
本年核销	-	(394)	(1,733)	(2,127)
已减值贷款和垫款折现回拨	-	-	(404)	(404)
收回以前年度核销贷款和垫款	-	24	30	54
本年净转出	-	-	(8)	(8)
汇率变动	(61)	-	(21)	(82)
年末余额	37,073	3,228	6,921	47,222

	本行			
	2012 年			
	按组合 方式评估的 贷款和垫款 减值准备	已减值贷款和垫款减值准备 其减值 准备按组合 方式评估	其减值 准备按个别 方式评估	总额
年初余额	29,572	1,389	5,018	35,979
本年计提(附注 47)				
- 在利润表中计提的减值准备	3,721	701	1,485	5,907
- 在利润表中转回的减值准备	-	-	(737)	(737)
本年核销	-	(163)	(686)	(849)
已减值贷款和垫款折现回拨	-	-	(211)	(211)
收回以前年度核销贷款和垫款	-	14	50	64
本年净转入	-	-	13	13
汇率变动	(16)	-	(11)	(27)
年末余额	33,277	1,941	4,921	40,139

## 9 贷款和垫款(续)

### (d) 客户贷款和垫款及减值准备分析

	本集团					
	2013年					
	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	54,574	-	1	54,575	0.00	-
- 非金融机构客户	2,124,225	5,005	13,289	2,142,519	0.85	3,663
	<u>2,178,799</u>	<u>5,005</u>	<u>13,290</u>	<u>2,197,094</u>	<u>0.83</u>	<u>3,663</u>
减:						
对应下列客户贷款和 垫款的减值准备						
- 金融机构	(56)	-	(1)	(57)		
- 非金融机构客户	(38,478)	(3,228)	(7,001)	(48,707)		
	<u>(38,534)</u>	<u>(3,228)</u>	<u>(7,002)</u>	<u>(48,764)</u>		
发放给下列客户的 贷款和垫款净额						
- 金融机构	54,518	-	-	54,518		
- 非金融机构客户	2,085,747	1,777	6,288	2,093,812		
	<u>2,140,265</u>	<u>1,777</u>	<u>6,288</u>	<u>2,148,330</u>		

## 9 贷款和垫款(续)

### (d) 客户贷款和垫款及减值准备分析(续)

	本集团					
	2012年					
	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	20,859	-	1	20,860	0.00	-
- 非金融机构客户	1,872,070	3,215	8,318	1,883,603	0.61	1,870
	<u>1,892,929</u>	<u>3,215</u>	<u>8,319</u>	<u>1,904,463</u>	<u>0.61</u>	<u>1,870</u>
减:						
对应下列客户贷款和 垫款的减值准备						
- 金融机构	(25)	-	(1)	(26)		
- 非金融机构客户	(34,177)	(1,941)	(4,994)	(41,112)		
	<u>(34,202)</u>	<u>(1,941)</u>	<u>(4,995)</u>	<u>(41,138)</u>		
发放给下列客户的 贷款和垫款净额						
- 金融机构	20,834	-	-	20,834		
- 非金融机构客户	1,837,893	1,274	3,324	1,842,491		
	<u>1,858,727</u>	<u>1,274</u>	<u>3,324</u>	<u>1,863,325</u>		

## 9 贷款和垫款(续)

### (d) 客户贷款和垫款及减值准备分析(续)

	本行					
	2013年					
	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	23,462	-	1	23,463	0.00	-
- 非金融机构客户	1,967,726	4,996	13,072	1,985,794	0.91	3,512
	<u>1,991,188</u>	<u>4,996</u>	<u>13,073</u>	<u>2,009,257</u>	<u>0.90</u>	<u>3,512</u>
减:						
对应下列客户贷款和 垫款的减值准备						
- 金融机构	(36)	-	(1)	(37)		
- 非金融机构客户	(37,037)	(3,228)	(6,920)	(47,185)		
	<u>(37,073)</u>	<u>(3,228)</u>	<u>(6,921)</u>	<u>(47,222)</u>		
发放给下列客户的 贷款和垫款净额						
- 金融机构	23,426	-	-	23,426		
- 非金融机构客户	1,930,689	1,768	6,152	1,938,609		
	<u>1,954,115</u>	<u>1,768</u>	<u>6,152</u>	<u>1,962,035</u>		

## 9 贷款和垫款(续)

### (d) 客户贷款和垫款及减值准备分析(续)

	本行					
	2012年					
	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	4,708	-	1	4,709	0.02	-
- 非金融机构客户	1,744,446	3,208	8,179	1,755,833	0.65	1,774
	<u>1,749,154</u>	<u>3,208</u>	<u>8,180</u>	<u>1,760,542</u>	<u>0.65</u>	<u>1,774</u>
减:						
对应下列客户贷款和 垫款的减值准备						
- 金融机构	(13)	-	(1)	(14)		
- 非金融机构客户	(33,264)	(1,941)	(4,920)	(40,125)		
	<u>(33,277)</u>	<u>(1,941)</u>	<u>(4,921)</u>	<u>(40,139)</u>		
发放给下列客户的 贷款和垫款净额						
- 金融机构	4,695	-	-	4,695		
- 非金融机构客户	1,711,182	1,267	3,259	1,715,708		
	<u>1,715,877</u>	<u>1,267</u>	<u>3,259</u>	<u>1,720,403</u>		

## 10 应收利息

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
债券投资	9,252	6,885	9,075	6,772
贷款和垫款	5,697	4,537	5,501	4,399
其他	2,750	1,587	2,243	1,175
	<u>17,699</u>	<u>13,009</u>	<u>16,819</u>	<u>12,346</u>

## 11 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	附注	本集团		本行	
		2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
交易性金融资产	(a)	14,611	19,139	14,001	16,201
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)	8,612	6,350	6,393	5,857
		<u>23,223</u>	<u>25,489</u>	<u>20,394</u>	<u>22,058</u>

## 11 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

### (a) 交易性金融资产

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
<i>上市</i>				
境内				
- 中国政府债券	4,129	1,221	4,129	1,221
- 中国人民银行债券	-	23	-	23
- 政策性银行债券	339	2,931	339	2,931
- 商业银行及其他 金融机构债券	5,703	11,012	5,703	11,012
- 其他债券	2,465	276	2,445	276
- 基金投资	3	3	-	-
境外				
- 商业银行及其他 金融机构债券	939	428	939	428
- 其他债券	534	596	446	248
- 股权投资	340	157	-	-
- 基金投资	2	10	-	-
	<u>14,454</u>	<u>16,657</u>	<u>14,001</u>	<u>16,139</u>
<i>非上市</i>				
境内				
- 商业银行及其他 金融机构债券	-	16	-	-
境外				
- 商业银行及其他 金融机构债券	-	62	-	62
- 其他债券	157	2,390	-	-
- 基金投资	-	14	-	-
	<u>157</u>	<u>2,482</u>	<u>-</u>	<u>62</u>
	<u><u>14,611</u></u>	<u><u>19,139</u></u>	<u><u>14,001</u></u>	<u><u>16,201</u></u>



## 11 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

(b) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
<i>上市</i>				
境内				
- 中国政府债券	285	298	285	298
- 政策性银行债券	933	949	933	949
- 商业银行及其金融 机构债券	4,588	3,639	4,588	3,639
- 其他债券	-	284	-	284
境外				
- 政策性银行债券	62	66	-	-
- 商业银行及其他金融 机构债券	439	332	-	-
- 其他债券	827	466	288	371
	<u>7,134</u>	<u>6,034</u>	<u>6,094</u>	<u>5,541</u>
<i>非上市</i>				
境内				
- 商业银行及其他金融 机构债券	28	-	28	-
境外				
- 其他债券	1,450	316	271	316
	<u>1,478</u>	<u>316</u>	<u>299</u>	<u>316</u>
	<u><u>8,612</u></u>	<u><u>6,350</u></u>	<u><u>6,393</u></u>	<u><u>5,857</u></u>

## 11 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

(c) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产按发行机构分类

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
由下列机构发行:				
官方实体	4,581	3,893	4,414	1,542
同业和其他金融机构	13,108	19,537	12,561	19,087
公共实体	3	4	-	-
企业	5,531	2,055	3,419	1,429
	<u>23,223</u>	<u>25,489</u>	<u>20,394</u>	<u>22,058</u>

## 12 可供出售金融资产

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
上市				
境内				
- 中国政府债券	49,846	29,829	49,846	29,829
- 中国人民银行债券	229	5,928	199	5,928
- 政策性银行债券	27,922	39,270	25,455	37,789
- 商业银行及其他金融 机构债券	94,278	98,525	91,263	97,044
- 其他债券	89,849	85,815	89,571	85,815
境外				
- 商业银行及其他金融 机构债券	2,611	3,373	1,624	2,399
- 其他债券	5,219	3,718	3,989	2,896
- 股权投资	771	612	427	303
- 基金投资	20	18	-	-
	<u>270,745</u>	<u>267,088</u>	<u>262,374</u>	<u>262,003</u>
减: 减值准备	(166)	(185)	(166)	(185)
	<u>270,579</u>	<u>266,903</u>	<u>262,208</u>	<u>261,818</u>



## 12 可供出售金融资产(续)

减值准备变动情况

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
年初余额	528	507	528	507
本年计提	-	34	-	34
本年转回	(16)	(8)	(16)	(8)
汇兑损益	(13)	(5)	(13)	(5)
年末余额	499	528	499	528

## 13 长期股权投资

	附注	本集团		本行	
		2013年	2012年	2013年	2012年
对子公司的投资	(a)	-	-	37,215	36,333
对合营公司的投资	(b)	759	165	587	-
对联营公司的投资	(c)	19	291	-	285
其他长期股权投资	(d)	647	648	440	442
小计		1,425	1,104	38,242	37,060
减：减值准备		(1)	(1)	(1,768)	(1,768)
合计		1,424	1,103	36,474	35,292

## 13 长期股权投资(续)

### (a) 对子公司的投资

	本行	
	<u>2013年</u>	<u>2012年</u>
永隆银行有限公司	32,082	32,082
招银金融租赁有限公司	4,000	4,000
招商基金管理有限公司	882	-
招银国际金融有限公司	251	251
小计	<u>37,215</u>	<u>36,333</u>
减：减值准备	(1,768)	(1,768)
合计	<u><u>35,447</u></u>	<u><u>34,565</u></u>

各子公司的业绩及财务状况已记入本集团的合并财务报表内。

于二零一三年十二月三十一日，纳入本行合并财务报表范围的子公司如下：

<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>	<u>经济性质</u> <u>或类型</u>	<u>法定</u> <u>代表人</u>
招银国际金融 有限公司(注(i))	香港	港币 250	100%	财务咨询 服务	有限公司	丁伟
招银金融租赁 有限公司(注(ii))	上海	人民币 4,000	100%	融资租赁	有限公司	张光华
永隆银行 有限公司(注(iii))	香港	港币 1,161	100%	银行业务	有限公司	马蔚华
招商基金管理有限 公司(注(iv))	深圳	人民币 210	55%	资产管理	有限公司	张光华

## 13 长期股权投资(续)

### (a) 对子公司的投资(续)

注:

- (i) 招银国际金融有限公司(「招银国际」)原名为「江南财务有限公司」,为本行经中国人民银行复[1998]405号批准的全资子公司,并根据中国人民银行银复[2002]30号文的批复,于二零零二年二月二十二日正式更名为招银国际金融有限公司。
- (ii) 招银金融租赁有限公司(「招银租赁」)为本行经中国银行业监督管理委员会(「银监会」)银监复[2008]110号批准设立的全资子公司,于二零零八年四月正式开业。二零一二年三月,招商银行对招银金融租赁有限公司增资20亿元人民币。
- (iii) 永隆银行有限公司(「永隆银行」),为本行于二零零八年通过协议收购,并于二零零九年一月十五日已成为本行全资附属公司,同时永隆银行已于二零零九年一月十六日起撤回其于香港联交所的上市地位。
- (iv) 招商基金管理有限公司(「招商基金」),原为本行的联营公司,被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兑价后,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,招商基金的财务信息如下:

<u>项目</u>	<u>自购买日至 2013年12月31日</u>
收入	78
净利润	3
经营活动净现金流	35

### 13 长期股权投资(续)

#### (a) 对子公司的投资(续)

##### (iv) (续)

招商基金可辨认资产和负债的情况:

	购买日	
	账面价值	公允价值
现金及存放	697	697
投资	139	139
其他资产	202	202
应付职工薪酬	(89)	(89)
其他负债	(197)	(197)
收购净资产	752	752
非控制性股东权益	(338)	(338)
	414	414

#### (b) 于二零一三年十二月三十一日, 本集团对主要合营公司投资分析如下:

本集团的主要合营公司:

	招商信 诺人寿保险 有限公司	银联控股 有限公司	银联通宝 有限公司	香港 人寿保险 有限公司	银和 再保险 有限公司	i-Tech Solutions Limited	合计
本集团的初始投资成本	171	59	7	40	32	4	313
投资变动							
年初余额及账面价值	-	44	7	72	40	2	165
加: 本年新增合营公司	171	-	-	-	-	-	171
收回合营公司贷款	-	-	-	(3)	-	-	(3)
按权益法核算的调整数	416	4	-	2	9	-	431
汇率变动	-	(2)	-	(1)	(2)	-	(5)
年末余额及账面价值	587	46	7	70	47	2	759

### 13 长期股权投资(续)

(b) 于二零一三年十二月三十一日, 本集团对主要合营公司投资分析如下(续):

本集团的主要合营公司(续):

公司名称	商业模式	注册地	已发行及缴 足的股本 (千元)	本集团持有所有权百分比			主要业务
				本集团所占 有效利益	本行持有 所有权 百分比	子公司持有 所有权 百分比	
招商信诺人寿保险 有限公司(注1)	有限公司	深圳	人民币 500,000	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
银和再保险有限公司	有限公司	香港	港币 200,000	21.00%	-	21.00%	再保险业务
i-Tech Solutions Limited	有限公司	香港	港币 6,000	50.00%	-	50.00%	电子文件处理

合营公司的主要财务信息(招商信诺人寿保险有限公司):

	<u>资产</u>	<u>负债</u>	<u>权益</u>	<u>收入</u>	<u>净利润</u>
2013 年					
百分之一百	10,678	9,504	1,174	929	14
本集团的有效权益	5,339	4,752	587	465	7
2012 年					
百分之一百	-	-	-	-	-
本集团的有效权益	-	-	-	-	-



### 13 长期股权投资(续)

(b) 于二零一三年十二月三十一日, 本集团对主要合营公司投资分析如下(续):

合营公司的主要财务信息(其他):

	<u>资产</u>	<u>负债</u>	<u>权益</u>	<u>收入</u>	<u>净利润</u>
2013 年					
百分之一百	6,906	5,729	1,177	1,760	187
本集团的有效权益	1,129	966	163	284	28
	=====	=====	=====	=====	=====
2012 年					
百分之一百	6,498	5,366	1,132	1,679	194
本集团的有效权益	1,058	905	153	273	33
	=====	=====	=====	=====	=====

注 1: 2013 年 3 月本行收到中国银行业监督管理委员会和中国保险监督管理委员会的批复, 获准受让深圳市鼎尊投资咨询有限公司持有的招商信诺人寿保险有限公司(下称“招商信诺”)50% 股权。2013 年 10 月 21 日招商信诺完成工商登记变更手续, 本行持有招商信诺 50% 的股权, 信诺北美人寿保险公司持有招商信诺 50% 股权。

招商信诺是一家有限责任公司, 是本行银行层面唯一的合营安排。本行和信诺北美人寿保险公司按上述持股比例分享利润, 承担风险和亏损。本行对招商信诺的投资作为合营公司投资核算。

通过利用招商信诺的保险牌照, 对本行进一步改善收入结构、拓宽业务领域、扩大经营渠道有着重要的战略意义。

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。永隆银行持有该公司发行予其创办成员普通股之 20% 及拥有该公司宣派股息之百分之 2.88% 权益。

## 13 长期股权投资(续)

### (c) 对联营企业的投资

	招商基金 管理有限公司	其他	本集团合计
本集团的初始投资成本	191	23	214
投资余额变动			
年初余额	285	5	290
加：本年新增联营企业投资	-	17	17
按权益法核算的调整数	80	(2)	78
年末余额	365	20	385
减：减值准备			
年初余额	-	(1)	(1)
年末余额	-	(1)	(1)
减：通过企业合并变更为子公司	(365)	-	(365)
账面价值：			
年末账面价值	-	19	19

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
深圳招银国金投资有限公司	深圳	人民币 20,000	40.00%	-	40.00%	投资
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

## 13 长期股权投资(续)

### (c) 对联营企业的投资(续)

联营公司的主要财务信息:

	<u>资产</u>	<u>负债</u>	<u>权益</u>	<u>收入</u>	<u>净利润</u>
2013年					
百分之一百	107	47	60	20	2
本集团的有效权益	31	13	18	5	-
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>
2012年					
百分之一百	86	69	17	15	7
本集团的有效权益	24	19	5	4	2
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>

### (d) 其他长期股权投资

<u>被投资公司名称</u>	<u>初始投资额</u> (千元)	<u>占被投资公司 注册资本比例</u>
中国银联股份有限公司(注1)	人民币 155,000	3.75%
易办事(香港)有限公司(注2)	港币 8,400	2.10%
台州市商业银行股份有限公司(注3)	人民币 306,671	10.00%
烟台市商业银行股份有限公司(注4)	人民币 189,620	4.99%
香港贵金属交易所有限公司(注5)	港币 136	0.35%
德和保险顾问有限公司(注6)	港币 4,023	8.70%
联丰亨人寿保险有限公司(注7)	澳门币 6,000	6.00%
中人保险经纪有限公司(注8)	港币 570	3.00%

## 13 长期股权投资(续)

### (d) 其他长期股权投资(续)

- 注 1: 本行自一九九五年起参与全国统一的银行卡跨行信息交换网络工程的投资。在中国银联股份有限公司(「银联」)成立时,将已投入全国统一的银行卡跨行信息交换网络工程的费用按再评估值约人民币 4,198 万元作为本行的初始投资;二零零二年,本行投入现金约人民币 3,802 万元,二零零八年六月,本行投入现金人民币 5,000 万元,累计投资额为人民币 1.3 亿元。二零零八年通过收购子公司永隆银行,本行在集团层面增加了永隆银行持有的银联股份(初始投资额约人民币 2,500 万元)。
- 注 2: 易办事(香港)有限公司(「易办事」)是由香港多间持牌银行于一九八四年在香港成立,为香港、澳门、深圳地区的企业和个人提供电子支付服务。二零零八年通过收购子公司永隆银行,在本集团层面增加了永隆银行持有的易办事股份(约 1.4%)。
- 注 3: 根据《中国银监会关于台州市商业银行股权转让有关事宜的批复》(银监复[2008] 315 号),银监会批准本行受让台州市商业银行股份有限公司(「台州市商业银行」) 30,000,000 股股份。此次股权转让完成后,本行持有台州市商业银行 10% 的股权。此外,根据《浙江银监局关于台州市商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》(浙银监复[2008] 717 号),台州市商业银行注册资本由人民币 3 亿元变更为人民币 9 亿元,对现有股东每 1 股送转 2 股。注册资本变更后,本行持有台州市商业银行 90,000,000 股股份。
- 注 4: 本集团的子公司永隆银行于二零零八年十二月入股烟台市商业银行股份有限公司。该银行主要在烟台市提供个人和商业银行服务。
- 注 5: 香港贵金属交易所有限公司成立于一九九四年十二月,主要在香港提供金银买卖服务。本集团的子公司永隆银行于二零零六年十二月购入该公司 136,000 股。
- 注 6: 本集团的子公司永隆银行于一九九六年二月入股德和保险顾问有限公司,持股数为 100,000 股,该公司主要经营再保险经纪业务。
- 注 7: 联丰亨人寿保险有限公司成立于二零零六年,本集团的子公司永隆银行于同年十二月入股该公司,该公司主要业务为在澳门承保人寿保险。
- 注 8: 本集团的子公司永隆银行于二零零四年九月注资中人保险经纪有限公司,该公司于同年十二月正式成立,主要业务为在国内提供保险及再保险经纪服务。

## 14 持有至到期投资

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
<i>上市</i>				
境内				
- 中国政府债券	90,383	74,780	90,383	74,780
- 中国人民银行债券	-	15,373	-	15,373
- 政策性银行债券	18,055	10,503	18,055	10,503
- 商业银行及其他金融 机构债券	91,467	68,479	91,467	68,479
- 其他债券	2,838	2,869	2,838	2,869
境外				
- 中国政府债券	100	-	-	-
- 商业银行及其他金融 机构债券	392	610	320	388
- 其他债券	1,485	1,317	518	563
	204,720	173,931	203,581	172,955
减：减值准备	(78)	(81)	(78)	(81)
	204,642	173,850	203,503	172,874
<i>非上市</i>				
境内				
- 其他债券	-	120	-	120
境外				
- 商业银行及其他金融 机构债券	169	1,355	-	-
- 其他债券	4,116	185	-	-
	4,285	1,660	-	120
减：减值准备	-	(93)	-	-
	4,285	1,567	-	120
	208,927	175,417	203,503	172,994

#### 14 持有至到期投资(续)

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
由下列机构发行:				
官方实体	94,608	90,444	90,349	90,200
同业及其他金融机构	110,063	80,789	109,816	79,306
公共实体	-	10	-	-
企业	4,256	4,174	3,338	3,488
	<u>208,927</u>	<u>175,417</u>	<u>203,503</u>	<u>172,994</u>
上市债券投资之公允价值	<u>195,499</u>	<u>173,941</u>	<u>190,068</u>	<u>172,979</u>

#### 减值准备变动情况

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
年初余额	174	174	81	80
本年计提	-	7	-	7
本年转回	(1)	(5)	(1)	(5)
本年核销	(91)	-	-	-
汇兑损益	(4)	(2)	(2)	(1)
	<u>78</u>	<u>174</u>	<u>78</u>	<u>81</u>

## 15 应收款项类投资

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
非上市				
境内				
- 中国政府债券	822	1,769	822	1,769
- 商业银行及其他金融 机构债券	9,993	11,360	9,993	11,360
- 其他债券	12,462	19,093	12,462	19,093
- 保险资产管理计划	40,670	-	40,670	-
- 信托受益权及其他	171,470	-	171,470	-
境外				
- 商业银行及其他金融 机构债券	61	62	1,231	1,267
	235,478	32,284	236,648	33,489
减：减值准备	(63)	(63)	(63)	(63)
	235,415	32,221	236,585	33,426
由下列机构发行：				
官方实体	822	1,769	822	1,769
同业及其他金融机构	222,131	11,359	223,301	12,564
企业	12,462	19,093	12,462	19,093
	235,415	32,221	236,585	33,426

上述应收款项类投资均未上市交易。

### 减值准备变动情况

	本集团及本行	
	2013 年	2012 年
于 1 月 1 日余额	63	63
本年计提	1	1
本年转回	-	-
汇兑损益	(1)	(1)
于 12 月 31 日余额	63	63

## 16 固定资产

2013

	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 2013 年 1 月 1 日	13,705	3,476	5,148	1,588	1,389	5,081	30,387
企业合并增加							
固定资产	1	-	6	-	-	3	10
购置	760	3,615	1,002	545	88	840	6,850
重分类及转入转出	2,548	(2,849)	(7)	55	-	36	(217)
出售/报废	(44)	-	(157)	(15)	-	(413)	(629)
汇兑差额	(91)	(1)	(3)	(1)	(69)	(14)	(179)
于 2013 年 12 月 31 日	16,879	4,241	5,989	2,172	1,408	5,533	36,222
累计折旧:							
于 2013 年 1 月 1 日	3,387	-	3,643	456	114	3,500	11,100
折旧	746	-	850	116	70	686	2,468
重分类及转入转出	(9)	-	(4)	-	-	4	(9)
出售/报废	(17)	-	(173)	(14)	-	(377)	(581)
汇兑差额	(1)	-	1	(6)	(31)	(23)	(60)
于 2013 年 12 月 31 日	4,106	-	4,317	552	153	3,790	12,918
账面净值:							
于 2013 年 12 月 31 日	12,773	4,241	1,672	1,620	1,255	1,743	23,304
于 2013 年 1 月 1 日	10,318	3,476	1,505	1,132	1,275	1,581	19,287



## 16 固定资产(续)

2012

		本集团						
		土地及 建筑物	在建工程	电子设备	装修费	飞行设备 及船舶	运输及 其他	合计
成本:								
于2012年1月1日		10,704	4,023	4,388	1,136	1,001	4,629	25,881
购置		501	2,654	986	271	156	783	5,351
重分类及转入转出		2,642	(3,201)	6	253	231	24	(45)
出售/报废		(116)	-	(231)	(71)	-	(345)	(763)
汇兑差额		(26)	-	(1)	(1)	1	(10)	(37)
于2012年12月31日		13,705	3,476	5,148	1,588	1,389	5,081	30,387
累计折旧:								
于2012年1月1日		2,808	-	3,191	360	54	3,226	9,639
折旧		608	-	681	119	60	621	2,089
重分类及转入转出		1	-	(1)	-	-	1	1
出售/报废		(26)	-	(227)	(23)	-	(336)	(612)
汇兑差额		(4)	-	(1)	-	-	(12)	(17)
于2012年12月31日		3,387	-	3,643	456	114	3,500	11,100
账面净值:								
于2012年12月31日		10,318	3,476	1,505	1,132	1,275	1,581	19,287
于2012年1月1日		7,896	4,023	1,197	776	947	1,403	16,242

16 固定资产(续)

2013

	本行					合计
	土地及 建筑物	在建工程	电子设备	装修费	运输及 其他	
成本:						
于 2013 年 1 月 1 日	10,841	3,475	4,996	1,463	5,037	25,812
购置	760	3,616	908	533	831	6,648
转入转出	2,548	(2,849)	(8)	55	36	(218)
出售/报废	(44)	-	(157)	(13)	(412)	(626)
汇兑差额	(7)	-	-	(1)	(12)	(20)
于 2013 年 12 月 31 日	14,098	4,242	5,739	2,037	5,480	31,596
累计折旧:						
于 2012 年 1 月 1 日	2,781	-	3,556	407	3,476	10,220
折旧	605	-	801	98	678	2,182
转入转出	(9)	-	(4)	-	4	(9)
出售/报废	(17)	-	(169)	(10)	(375)	(571)
汇兑差额	14	-	-	-	(21)	(7)
于 2013 年 12 月 31 日	3,374	-	4,184	495	3,762	11,815
账面净值:						
于 2013 年 12 月 31 日	10,724	4,242	1,555	1,542	1,718	19,781
于 2013 年 1 月 1 日	8,060	3,475	1,440	1,056	1,561	15,592

16 固定资产(续)

2012

	本行					合计
	土地及 建筑物	在建工程	电子设备	装修费	运输及 其他	
成本:						
于2012年1月1日	7,825	3,792	4,252	1,049	4,590	21,508
购置	501	2,653	962	226	773	5,115
转入转出	2,634	(2,970)	6	253	24	(53)
出售/报废	(116)	-	(224)	(65)	(340)	(745)
汇兑差额	(3)	-	-	-	(10)	(13)
于2012年12月31日	10,841	3,475	4,996	1,463	5,037	25,812
累计折旧:						
于2012年1月1日	2,345	-	3,125	324	3,206	9,000
折旧	465	-	652	98	615	1,830
转入转出	(1)	-	(1)	-	1	(1)
出售/报废	(26)	-	(220)	(15)	(334)	(595)
汇兑差额	(2)	-	-	-	(12)	(14)
于2012年12月31日	2,781	-	3,556	407	3,476	10,220
账面净值:						
于2012年12月31日	8,060	3,475	1,440	1,056	1,561	15,592
于2012年1月1日	5,480	3,792	1,127	725	1,384	12,508

- (a) 于二零一三年十二月三十一日, 本集团有账面净值约人民币 8.76 亿元(二零一二年: 人民币 8.26 亿元) 的建筑物的产权手续尚在办理中。
- (b) 于二零一三年十二月三十一日, 本集团认为没有固定资产需要计提减值准备(二零一二年: 无)。
- (c) 于二零一三年十二月三十一日, 本集团无重大暂时闲置的固定资产(二零一二年: 无)。

## 17 投资性房地产

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
成本:				
年初余额	2,207	2,175	540	487
转入转出	226	45	218	53
汇兑差额	(54)	(13)	-	-
年末余额	2,379	2,207	758	540
累计折旧:				
年初余额	569	465	215	189
折旧	110	108	28	25
转入转出	10	(1)	9	1
汇兑差额	(11)	(3)	(1)	-
年末余额	678	569	251	215
账面净值:				
年末余额	1,701	1,638	507	325
年初余额	1,638	1,710	325	298

(a) 于二零一三年十二月三十一日，本集团认为没有投资性房地产需要计提减值准备(二零一二年：无)。

(b) 本集团在不可撤销经营租赁内，未来最低应收租赁款项总额如下：

	2013年	2012年
1年或以下	184	130
1年以上至2年	143	69
2年以上至3年	95	40
3年以上	124	13
	546	252

## 18 无形资产

2013

	本集团			
	土地使用权	软件	核心存款	合计
成本 / 评估值:				
于 2013 年 1 月 1 日	1,138	1,656	1,056	3,850
企业合并增加无形资产	-	10	-	10
本年购入	172	325	-	497
转入 / 转出	(9)	-	-	(9)
汇兑差额	(4)	-	(22)	(26)
于 2013 年 12 月 31 日	1,297	1,991	1,034	4,322
摊销:				
于 2013 年 1 月 1 日	145	695	159	999
本年计提	29	263	36	328
转入 / 转出	(1)	-	-	(1)
汇兑差额	(2)	(2)	4	-
于 2013 年 12 月 31 日	171	956	199	1,326
账面价值:				
于 2013 年 12 月 31 日	1,126	1,035	835	2,996
于 2013 年 1 月 1 日	993	961	897	2,851

18 无形资产(续)

2012

	本集团			
	<u>土地使用权</u>	<u>软件</u>	<u>核心存款</u>	<u>合计</u>
成本/评估值:				
于2012年1月1日	1,009	1,230	1,064	3,303
本年购入	130	426	-	556
汇兑差额	(1)	-	(8)	(9)
	<u>1,138</u>	<u>1,656</u>	<u>1,056</u>	<u>3,850</u>
	-----	-----	-----	-----
摊销:				
于2012年1月1日	121	455	122	698
本年计提	24	240	38	302
汇兑差额	-	-	(1)	(1)
	<u>145</u>	<u>695</u>	<u>159</u>	<u>999</u>
	=====	=====	=====	=====
账面价值:				
于2012年12月31日	<u>993</u>	<u>961</u>	<u>897</u>	<u>2,851</u>
	=====	=====	=====	=====
于2012年1月1日	<u>888</u>	<u>775</u>	<u>942</u>	<u>2,605</u>
	=====	=====	=====	=====

18 无形资产(续)

2013

	本行		
	土地使用权	软件	合计
成本/评估值:			
于2013年1月1日	934	1,649	2,583
本年购入	172	325	497
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
于2013年12月31日	1,106	1,974	3,080
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
摊销:			
于2013年1月1日	129	694	823
本年计提	25	262	287
汇兑差额	(2)	(1)	(3)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
于2013年12月31日	152	955	1,107
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
账面价值:			
于2013年12月31日	954	1,019	1,973
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
于2013年1月1日	805	955	1,760
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

18 无形资产(续)

2012

	本行		
	土地使用权	软件	合计
成本/评估值:			
于2012年1月1日	804	1,225	2,029
本年购入	130	424	554
于2012年12月31日	934	1,649	2,583
摊销:			
于2012年1月1日	109	454	563
本年计提	20	240	260
于2012年12月31日	129	694	823
账面价值:			
于2012年12月31日	805	955	1,760
于2012年1月1日	695	771	1,466

19 商誉

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	年末 减值准备
永隆银行(注 i)	10,177	-	-	10,177	(579)
招商基金(注 ii)	-	355	-	355	-
合计	10,177	355	-	10,532	(579)



## 19 商誉(续)

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

### 包含商誉的资产组的减值测试

商誉分配至本集团的资产组，即于二零零八年九月三十日收购的永隆银行和于二零一三年十一月二十八日收购的招商基金。

本集团计算资产组的可收回金额时，采用了经管理层批准以五年财务预测为基础编制的预计未来现金流量预测。五年后的现金流量是按平稳的增长比率制定。该增长比率不会超过资产组所在行业的长期平均增长率。

评估商誉减值时，本集团假设永续增长率与预测永隆银行以及招商基金主要经营地区的未来本地生产总值增长率相当。本集团采用的永隆银行与招商基金的税前贴现率均为 12% (二零一二年: 12%)。

## 20 递延所得税资产及负债

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
递延所得税资产	8,064	4,993	7,820	4,838
递延所得税负债	(770)	(813)	-	-
合计	7,294	4,180	7,820	4,838

## 20 递延所得税资产及负债 (续)

### (a) 按性质分析

在资产负债表中确认的递延所得税资产/(负债)的分析列示如下:

	本集团			
	2013 年		2012 年	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)
<b>递延所得税资产</b>				
贷款及其他资产减值				
损失准备	15,917	3,986	14,167	3,549
投资重估储备	7,519	1,880	56	15
应付工资	6,486	1,621	4,401	1,100
其他	2,358	577	1,405	329
合计	32,280	8,064	20,029	4,993
<b>递延所得税负债</b>				
贷款及其他资产减值				
损失准备	142	23	114	19
投资重估储备	40	7	19	3
其他	(4,848)	(800)	(5,057)	(835)
合计	(4,666)	(770)	(4,924)	(813)

## 20 递延所得税资产及负债 (续)

### (a) 按性质分析 (续)

	本行			
	2013 年		2012 年	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产 / (负债)
<b>递延所得税资产</b>				
贷款及其他资产减值				
损失准备	15,331	3,833	13,873	3,468
投资重估储备	7,521	1,880	62	16
应付工资	6,370	1,593	4,303	1,076
其他	2,056	514	1,112	278
合计	31,278	7,820	19,350	4,838
<b>递延所得税负债</b>				
贷款及其他资产减值				
损失准备	-	-	-	-
投资重估储备	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
合计	-	-	-	-

### (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 2013 年 1 月 1 日	3,568	18	1,100	(506)	4,180
企业合并增加	-	-	7	20	27
年内于合并利润表确认	442	-	514	25	981
年内于储备确认	-	1,869	-	215	2,084
由于汇率变动影响	(1)	-	-	23	22
于 2013 年 12 月 31 日	4,009	1,887	1,621	(223)	7,294

## 20 递延所得税资产及负债 (续)

### (b) 递延所得税的变动 (续)

	本集团				
	贷款及 其他资产 减值准备	投资 重估储备	应付工资	其他	合计
于2012年1月1日	3,984	(26)	559	(1,019)	3,498
年内于合并利润表确认	(416)	-	541	330	455
年内于储备确认	-	44	-	174	218
由于汇率变动影响	-	-	-	9	9
于2012年12月31日	3,568	18	1,100	(506)	4,180
	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2013年1月1日	3,468	16	1,076	278	4,838
年内于利润表确认	365	-	517	6	888
年内于储备确认	-	1,864	-	230	2,094
于2013年12月31日	3,833	1,880	1,593	514	7,820
	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2012年1月1日	3,909	(35)	558	(225)	4,207
年内于利润表确认	(441)	-	518	323	400
年内于储备确认	-	51	-	180	231
于2012年12月31日	3,468	16	1,076	278	4,838

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

## 21 其他资产

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
待清算款项	3,709	1,536	3,180	947
待处理抵债资产(附注 21(a))	62	61	62	61
预付租赁费	781	710	768	701
长期待摊费用(附注 21(b))	936	1,145	901	1,123
押金及保证金	478	168	278	152
装修、工程及资产购置预付款	303	393	141	213
应收保费	131	142	-	-
应收分保费	227	233	-	-
退休福利计划(附注 30(b)(ii))	106	34	-	-
应收存款证款项	-	1,246	-	1,246
其他	3,766	4,159	2,694	3,728
合计	10,499	9,827	8,024	8,171

### (a) 待处理抵债资产

	本集团及本行	
	2013年	2012年
土地、房屋及建筑物	650	662
其他	303	312
合计	953	974
减：减值准备	(891)	(913)
待处理抵债资产净额	62	61

注：

(i) 本集团于二零一三年内共处置抵债资产原值为人民币 0.19 亿元(二零一二年：人民币 0.07 亿元)。

(ii) 本集团计划在未来期间通过拍卖、竞价和转让等方式对抵债资产进行处置。

## 21 其他资产(续)

### (b) 长期待摊费用

本集团						
2013 年						
项目	年初余额	通过购买	本年	本年	其他	年末余额
		子公司	增加额	摊销额	减少额	
		增加				
经营租入固定 资产改良 支出	1,105	-	513	(717)	(6)	895
其他	40	7	12	(7)	(11)	41
合计	1,145	7	525	(724)	(17)	936

本集团					
2012 年					
项目	年初余额	本年	本年	其他	年末余额
		增加额	摊销额	减少额	
经营租入固定 资产改良支出	1,258	587	(727)	(13)	1,105
其他	46	5	(7)	(4)	40
合计	1,304	592	(734)	(17)	1,145

## 21 其他资产(续)

### (b) 长期待摊费用(续)

项目	本行				
	2013年				
	年初余额	本年 增加额	本年 摊销额	其他 减少额	年末余额
经营租入固定资产					
改良支出	1,084	505	(710)	(7)	872
其他	39	5	(6)	(9)	29
合计	1,123	510	(716)	(16)	901
项目	本行				
	2012年				
	年初余额	本年 增加额	本年 摊销额	其他 减少额	年末余额
经营租入固定资产					
改良支出	1,253	567	(725)	(11)	1,084
其他	46	5	(8)	(4)	39
合计	1,299	572	(733)	(15)	1,123

## 22 资产减值准备表

### 本集团

		2013 年								
								已减值		
附注		年初余额	本年增加	本年转回	本年收回	本年	本年	贷款	汇率变动	年末余额
						转入/转出	核销/处置	折现回拨		
投资减值准备	12, 14, 15	765	1	(17)	-	-	(91)	-	(18)	640
同业和其他金融机构										
款项减值准备	6(c), 7	95	-	(32)	-	-	-	-	-	63
贷款和垫款减值准备	9(c)	41,138	10,927	(731)	65	(8)	(2,134)	(406)	(87)	48,764
长期股权投资减值准备	13	1	-	-	-	-	-	-	-	1
商誉减值准备	19	579	-	-	-	-	-	-	-	579
待处理抵债资产减值准备	21(a)	913	-	(19)	-	7	-	-	(10)	891
其他资产减值准备		335	109	(20)	13	(3)	(17)	-	-	417
合计		43,826	11,037	(819)	78	(4)	(2,242)	(406)	(115)	51,355



## 22 资产减值准备表 (续)

### 本集团

		2012 年								
	附注	年初余额	本年增加	本年转回	本年收回	本年转入	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	12, 14, 15	744	42	(13)	-	-	-	-	(8)	765
同业和其他金融机构 款项减值准备	6(c), 7	96	24	(26)	-	-	-	-	1	95
贷款和垫款减值准备	9(c)	36,704	6,276	(785)	65	13	(891)	(215)	(29)	41,138
长期股权投资减值准备	13	1	-	-	-	-	-	-	-	1
商誉减值准备	19	579	-	-	-	-	-	-	-	579
待处理抵债资产减值准备	21(a)	873	11	(5)	-	37	-	-	(3)	913
其他资产减值准备		272	78	(19)	17	-	(13)	-	-	335
合计		39,269	6,431	(848)	82	50	(904)	(215)	(39)	43,826

## 22 资产减值准备表(续)

本行

		2013年								
								已减值		
						本年	本年	贷款		
附注		年初余额	本年增加	本年转回	本年收回	转入/转出	核销/处置	折现回拨	汇率变动	年末余额
投资减值准备	12, 14, 15	672	1	(17)	-	-	-	-	(16)	640
同业和其他金融机构										
款项减值准备	6(c), 7	95	-	(32)	-	-	-	-	-	63
贷款和垫款减值准备	9(c)	40,139	10,336	(686)	54	(8)	(2,127)	(404)	(82)	47,222
长期股权投资减值准备	13	1,768	-	-	-	-	-	-	-	1,768
待处理抵债资产减值准备	21(a)	913	-	(19)	-	7	-	-	(10)	891
其他资产减值准备		306	96	(20)	13	(3)	(11)	-	-	381
合计		43,893	10,433	(774)	67	(4)	(2,138)	(404)	(108)	50,965

## 22 资产减值准备表(续)

本行

		2012年								
	附注	年初余额	本年增加	本年转回	本年收回	本年转入	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	12, 14, 15	650	42	(13)	-	-	-	-	(7)	672
同业和其他金融机构										
款项减值准备	6(c), 7	96	24	(26)	-	-	-	-	1	95
贷款和垫款减值准备	9(c)	35,979	5,907	(737)	64	13	(849)	(211)	(27)	40,139
长期股权投资减值准备	13	1,768	-	-	-	-	-	-	-	1,768
待处理抵债资产减值准备	21(a)	873	11	(5)	-	37	-	-	(3)	913
其他资产减值准备		245	59	(2)	17	-	(13)	-	-	306
合计		39,611	6,043	(783)	81	50	(862)	(211)	(36)	43,893

## 23 同业和其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
同业存放				
- 境内	221,121	106,635	216,605	101,060
- 境外	55,896	6,400	55,870	6,417
其他金融机构存放				
- 境内	237,165	145,657	237,165	145,657
	<u>514,182</u>	<u>258,692</u>	<u>509,640</u>	<u>253,134</u>

## 24 拆入资金

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
境内同业	104,396	99,079	55,985	59,517
境外同业	20,736	10,736	13,843	6,914
	<u>125,132</u>	<u>109,815</u>	<u>69,828</u>	<u>66,431</u>

## 25 卖出回购金融资产款

### (a) 按地区分析

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
卖出回购金融资产款				
- 境内同业	149,336	157,753	148,033	157,753
- 境内其他金融机构	3,114	200	3,114	-
- 境外同业	714	-	714	-
	<u>153,164</u>	<u>157,953</u>	<u>151,861</u>	<u>157,753</u>

## 25 卖出回购金融资产款(续)

### (b) 按资产类型分析

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
证券				
- 中国政府债券	31,900	-	31,900	-
- 中国人民银行债券	-	7,134	-	7,134
- 政策性银行债券	19,371	36,832	19,371	36,832
- 商业银行及其他金融 机构债券	82,017	104,825	82,017	104,825
- 其他证券	143	-	143	-
	133,431	148,791	133,431	148,791
票据	18,430	8,962	18,430	8,962
贷款	1,303	200	-	-
	153,164	157,953	151,861	157,753

## 26 客户存款

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
企业存款				
- 活期	864,224	797,577	854,900	788,136
- 定期	942,728	809,364	900,988	774,568
	1,806,952	1,606,941	1,755,888	1,562,704
零售存款				
- 活期	547,363	524,970	524,823	503,224
- 定期	420,961	400,533	374,170	360,546
	968,324	925,503	898,993	863,770
	2,775,276	2,532,444	2,654,881	2,426,474

## 26 客户存款(续)

### (a) 存入保证金

于客户存款内含存入保证金，存入保证金情况如下：

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
承兑汇票保证金	165,808	140,429	165,678	140,291
贷款保证金	44,754	24,531	36,611	18,913
信用证开证保证金	36,397	24,097	36,389	24,091
保函保证金	28,405	20,811	28,285	20,687
其他	26,572	22,507	26,520	22,464
	<u>301,936</u>	<u>232,375</u>	<u>293,483</u>	<u>226,446</u>

## 27 应付利息

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
发行债券	928	1,286	831	1,259
客户存款及其他	30,060	22,779	28,948	22,022
	<u>30,988</u>	<u>24,065</u>	<u>29,779</u>	<u>23,281</u>

## 28 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	附注	本集团		本行	
		2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
交易性金融负债	(a)	1,311	284	1,216	243
指定为以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融负债	(b)	20,580	6,570	20,144	6,112
		<u>21,891</u>	<u>6,854</u>	<u>21,360</u>	<u>6,355</u>

## 28 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	
	2013年	2012年	2013年	2012年
交易性权益负债：				
- 上市	67	25	-	-
交易性基金负债：				
- 上市	28	16	-	-
纸贵金属	1,216	243	1,216	243
	<u>1,311</u>	<u>284</u>	<u>1,216</u>	<u>243</u>

### (b) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
非上市				
境内				
- 拆入纸贵金属	14,848	3,056	14,848	3,056
境外				
- 发行存款证	5,732	3,514	5,296	3,056
	<u>20,580</u>	<u>6,570</u>	<u>20,144</u>	<u>6,112</u>

于资产负债表日，本集团及本行的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值与按合同到期日应支付持有人的金额的差异并不重大。截至二零一三年和二零一二年十二月三十一日止年度及该日，由于信用风险变化导致上述金融负债公允价值变化的金额并不重大。

## 29 应付债券

	附注	本集团		本行	
		2013年	2012年	2013年	2012年
已发行存款证		20,941	13,013	8,519	7,426
已发行次级定期债券	29(a)	21,047	44,124	18,676	41,683
已发行长期债券	29(b)	23,980	19,974	19,980	19,974
已发行同业存单		2,968	-	2,968	-
		<u>68,936</u>	<u>77,111</u>	<u>50,143</u>	<u>69,083</u>

### (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	
					2013年	2012年
固定利率债券 (注释 i)	120 个月	2008 年 9 月 4 日	5.70 (前 5 年) ; 8.70 (第 6 个计息 年度起, 若本行 不行使赎回权)	19,000	-	18,994
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	6,991	6,990
浮动利率债券 (注释 i)	120 个月	2008 年 9 月 4 日	R*+1.53% (前 5 年) ; R*+4.53% (第 6 个 计息年度起, 若本行 不行使赎回权)	4,000	-	3,999
固定利率债券 (注释 ii)	180 个月	2012 年 12 月 28 日	5.20%	11,700	11,685	11,700
					<u>18,676</u>	<u>41,683</u>



## 29 应付债券(续)

### (a) 已发行次级定期债券(续)

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	
					2013年	2012年
固定利率债券	144个月	2009年12月28日	5.70	港币 1,500	1,171	1,206
定转浮息债券	120个月	2012年11月6日	3.50(前5年) T*+2.8%(第6个计息 年度起,若本行 不行使赎回权)	美元 200	1,200	1,235
					2,371	2,441

\* R 为中国人民银行公布的一年期整存整取定期存款利率。于二零零八年九月四日、二零零九年九月四日、二零一零年九月四日、二零一一年九月四日及二零一二年九月四日的基准利率分别为 4.14%、2.25%、2.25%、3.50% 及 3.00%。T 为美国 5 年期国库券孳息率。

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》批准发行人民币 300 亿元的次级债券。本行于二零零八年九月四日在中国境内银行间债券市场向机构投资者成功发行了总额分别为人民币 260 亿元的固定利率次级债券及人民币 40 亿元的浮动利率次级债券。

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。

(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。

## 29 应付债券(续)

### (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 人民币 (百万元)	账面价值	
					2013年	2012年
12 招行 01 (注释(i))	60个月	2012年3月14日	4.15%	6,500	6,494	6,492
12 招行 02 (注释(i))	60个月	2012年3月14日	R*+0.95%	13,500	13,486	13,482
					19,980	19,974

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

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。

于资产负债表日招银租赁发行长期债券如下:

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	
					2013年	2012年
固定利率债券(注释(ii))	36个月	2013年6月26日	4.99%	1,000	1,000	-
固定利率债券(注释(ii))	60个月	2013年6月26日	5.08%	1,000	1,000	-
固定利率债券(注释(ii))	36个月	2013年7月24日	4.87%	1,000	1,000	-
固定利率债券(注释(ii))	60个月	2013年7月24日	4.98%	1,000	1,000	-
					4,000	-

## 29 应付债券(续)

### (b) 已发行长期债券(续)

注释(续):

- (ii) 经「银监会」《中国银行业监督管理委员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二零一三年招银金融租赁有限公司第一期金融债券人民币20亿元,于二零一三年七月二十四日发行了二零一三年招银租赁第二期金融债券人民币20亿元。

## 30 员工福利计划

### (a) 应付职工薪酬

	本集团				
	2013年				
	年初 账面余额	企业 合并增加	本年增加额	本年支付额/ 转出额	年末 账面余额
工资及奖金	2,589	81	13,408	(12,502)	3,576
职工福利费	37	-	79	(80)	36
社会保险及企业补充保险	337	-	4,008	(4,124)	221
住房公积金	90	-	1,267	(1,249)	108
工会经费和职工教育经费	986	8	791	(620)	1,165
其他	17	-	(4)	-	13
其中:以现金结算的 股份支付	17	-	(4)	-	13
	<u>4,056</u>	<u>89</u>	<u>19,549</u>	<u>(18,575)</u>	<u>5,119</u>

### 30 员工福利计划 (续)

#### (a) 应付职工薪酬

	本集团			
	2012 年			
	年初 账面余额	本年增加额	本年支付额/ 转出额	年末 账面余额
工资及奖金	2,189	12,132	(11,732)	2,589
职工福利费	38	43	(44)	37
社会保险及企业补充保险	258	3,507	(3,428)	337
住房公积金	73	1,174	(1,157)	90
工会经费和职工教育经费	744	697	(455)	986
其他	18	(1)	-	17
其中：以现金结算的				
股份支付	18	(1)	-	17
	<u>3,320</u>	<u>17,552</u>	<u>(16,816)</u>	<u>4,056</u>
	本行			
	2013 年			
	年初 账面余额	本年增加额	本年支付额/ 转出额	年末 账面余额
工资及奖金	2,303	12,617	(11,814)	3,106
职工福利费	37	-	(1)	36
社会保险及企业补充保险	337	3,988	(4,105)	220
住房公积金	90	1,259	(1,241)	108
工会经费和职工教育经费	982	783	(614)	1,151
其他	17	(4)	-	13
其中：以现金结算的				
股份支付	17	(4)	-	13
	<u>3,766</u>	<u>18,643</u>	<u>(17,775)</u>	<u>4,634</u>

### 30 员工福利计划 (续)

#### (a) 应付职工薪酬 (续)

	本行			
	2012 年			
	年初 账面余额	本年增加额	本年支付额/ 转出额	年末 账面余额
工资及奖金	1,960	11,411	(11,068)	2,303
职工福利费	38	-	(1)	37
社会保险及企业补充保险	256	3,489	(3,408)	337
住房公积金	73	1,169	(1,152)	90
工会经费和职工教育经费	740	693	(451)	982
其他	18	(1)	-	17
其中：以现金结算的 股份支付	18	(1)	-	17
	<u>3,085</u>	<u>16,761</u>	<u>(16,080)</u>	<u>3,766</u>

#### (b) 退休福利

##### (i) 设定提存退休金计划

根据中国法规，本集团为员工参加了由当地政府组织的法定设定提存退休金计划（基本养老保险）。本集团需按员工工资的 10% 至 35%（二零一二年：10% 至 35%）不等的比率，向退休金计划供款。

除上述法定退休金计划外，本集团根据国家企业年金制度的相关政策为员工建立补充设定提存退休金计划（年金）。自二零零四年一月一日起，本集团年供款按员工薪金的 8.33% 计算。

对于本行于中国境外的员工，本集团按照当地法规规定的供款比率制定了设定提存退休金计划。

### 30 员工福利计划 (续)

#### (b) 退休福利 (续)

##### (ii) 界定福利计划

本集团为永隆银行的员工设有界定福利计划，包括界定福利计划部分和界定福利退休计划。界定福利计划的供款是由精算师定期评估界定福利计划的资产负债而厘定。界定福利计划根据成员的最后薪金作为计算福利的基准，由本集团承担所有成本。

界定福利计划最近期一次精算估值由专业精算师韬睿惠悦顾问有限公司根据国际会计准则理事会颁布的《国际会计准则》第 19 号于二零一三年十二月三十一日评估。界定福利计划的界定福利义务现值及服务成本均以预计单位贷记法计算。于估值日，该等退休计划之注资水平达 136% (二零一二年：109%)。

于二零一三年十二月三十一日止之年度财务状况表内确认之金额分析如下：

	本集团	
	2013 年	2012 年
界定福利计划资产公允价值	400	418
已累积界定福利义务现值	(294)	(384)
于财务状况表内确认的资产净额	<u>106</u>	<u>34</u>

以上部分之资产预期在一年后才收回。此项金额不适宜与未来十二个月内应收账款金额分隔开，原因是未来的供款涉及至未来提供的服务以及未来的精算估计和市场变化。预计于二零一四年不会为界定福利计划作出供款。

截至二零一三年及二零一二年十二月三十一日止之年度，退休计划并无受调整、削减或结算之影响。

### 30 员工福利计划 (续)

#### (b) 退休福利 (续)

##### (ii) 界定福利计划 (续)

于综合收益表内确认的金额如下:

	本集团	
	2013 年	2012 年
服务成本	(15)	(15)
净利息收入	-	-
包括在退休福利成本的收入净额	(15)	(15)

截至二零一三年十二月三十一日止, 界定福利计划资产的实际收益为人民币 0.43 亿元(二零一二年: 人民币 0.48 亿元收益)。

界定福利义务变动如下:

	本集团	
	2013 年	2012 年
于 1 月 1 日界定福利义务现值	384	382
服务成本	15	15
利息成本	3	6
实际福利支出	(48)	(24)
负债经验所致的精算(收益)/亏损	(23)	3
财务假设变动所致的精算(收益)/亏损	(37)	22
人口假设变动所致的精算收益	-	(20)
于 12 月 31 日实际界定福利义务	294	384

### 30 员工福利计划 (续)

#### (b) 退休福利 (续)

##### (ii) 界定福利计划 (续)

界定福利计划资产公允价值变动如下：

	本集团	
	2013 年	2012 年
于 1 月 1 日界定福利计划资产公允价值	418	397
利息收入	3	6
预期界定福利计划资产利息收入以外回报	40	43
实际福利支出	(48)	(24)
精算亏损	(13)	(4)
	<hr/>	<hr/>
于 12 月 31 日界定福利计划资产公允价值	400	418
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

界定福利计划资产主要分类如下：

	本集团			
	2013 年		2012 年	
	金额	比例	金额	比例
		%		%
股权证券	269	67.3	277	66.3
债权证券	66	16.5	70	16.7
现金	65	16.2	71	17.0
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
总额	400	100	418	100
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

界定福利计划的资产中没有存放在本行的存款(二零一二年：无)。



### 30 员工福利计划 (续)

#### (b) 退休福利 (续)

##### (ii) 界定福利计划 (续)

在评估时采用的主要精算假设如下：

	本集团	
	2013 年	2012 年
	%	%
折算率		
- 该计划之界定福利部份	2.1	0.7
- 界定福利退休计划	0.75	0.1
界定福利计划界定福利部分的长期平均薪酬升幅	5.0	5.0
界定福利退休计划的退休金增长幅度	3.0	3.0

##### (iii) 补充退休计划

补充退休计划为本行购买的年金合同，为员工提供额外设定提存退休福利。其为本行一次性自愿供款，并无合约责任于未来继续供款。于二零一三年，本行为截至本年底仍受聘的全职领薪员工购买人民币 30 亿元的年金合同（二零一二年：人民币 28 亿元）。

除上述供款外，本集团并无支付其他重大退休福利的责任。

#### (c) 工资及奖励计划

经董事会决议，本集团按每年净利润的比例提取一定比例的员工效益奖励，计入业务及管理费。

#### (d) 以现金结算的股份支付计划

本行于二零零七年十月三十日、二零零八年十一月七日、二零零九年十一月十六日、二零一一年二月十八日、二零一二年五月四日及二零一三年五月二十二日分别实施高管人员第一期 H 股股票增值权激励计划（「第一期」）、第二期 H 股股票增值权（「第二期」）、第三期 H 股股票增值权（「第三期」）、第四期 H 股股票增值权（「第四期」）、第五期 H 股股票增值权（「第五期」）及第六期 H 股股票增值权（「第六期」），授权董事会酌情邀请高管人员以零代价认购本行的股票增值权。该计划规定，股票增值权授予后两年或三年内不得行权，在行权限制期满后的七年或八年为行权有效期，每份股票增值权与一份 H 股股票挂钩。

### 30 员工福利计划 (续)

#### (d) 以现金结算的股份支付计划 (续)

(i) 所有股票增值权将以现金支付，下表列出该计划的条款和条件：

	2013 年末未 行权期权数量 (百万)	行权条件	期权 合约期
于二零零七年十月三十日 授予的期权	1.177	授予日起计 2 年后	10 年
于二零零八年十一月七日 授予的期权	1.209	授予日起计 2 年后	10 年
于二零零九年十一月十六日 授予的期权	1.534	授予日起计 2 年后	10 年
于二零一一年二月十八日 授予的期权	1.688	授予日起计 3 年后	10 年
于二零一二年五月四日 授予的期权	1.750	授予日起计 3 年后	10 年
于二零一三年五月二十二日 授予的期权	1.750	授予日起计 3 年后	10 年

注 (i): 本行于二零零九年派送二零零八年度股票股利，每 10 股派送红股 3 股，因此对本行二零零七年首期授予的 H 股股票增值权数量由 1.29 百万调增为 1.68 百万，及二零零八年二期授予的 H 股股票增值权数量由 1.32 百万调增为 1.72 百万。

本行于二零一零年召开的董事会八届三次会议，同意高管主动放弃于二零一零年度可生效的，H 股股票增值权第一期和第二期各 25% 的部分，并同意对其予以注销。因此，本行将二零零七年首期授予的 H 股股票增值权数量由 1.68 百万调减为 1.26 百万，及二零零八年二期授予的 H 股股票增值权数量由 1.72 百万调减为 1.29 百万。

注 (ii): 本行于二零一零年度进行 H 股配股，每 10 股配售 1.3 股，因此，将本行二零零七年授予的 H 股股票增值权数量由 1.26 百万调整为 1.34 百万，二零零八年授予的 H 股股票增值权数量由 1.29 百万调整为 1.37 百万，二零零九年授予的 H 股股票增值权数量由 1.59 百万调整为 1.69 百万。

### 30 员工福利计划 (续)

#### (d) 以现金结算的股份支付计划 (续)

##### (i) 所有股票增值权将以现金支付，下表列出该计划的条款和条件 (续):

注 (iii): 本行于二零一三年度进行 H 股配股，每 10 股配售 1.74 股，同时根据《招商银行股份有限公司高级管理人员薪酬管理办法》第五章第八条规定，股票增值权持有者退休，在其退休日一次性解锁全部授予的股票增值权份额，并在半年内行权完毕，逾 183 天未行权的 H 股增值权份额予以注销。前审计总监范鹏已于 2012 年 4 月 1 日正式退休，其退休后未在规定时间内行权，所以其所持有的 H 股增值权予以注销。根据《招商银行股份有限公司 H 股增值权激励计划》，第九章第二条规定，激励对象因辞职而离职的，自离职之日其所有未行权的股票增值权即被取消。前董事会秘书兰奇先生已辞职，并于 2013 年 8 月 9 日正式离职，其所持有的 H 股增值权予以注销。因此，将本行二零零七年授予的 H 股股票增值权数量由 1.34 百万调整为 1.18 百万，二零零八年授予的 H 股股票增值权数量由 1.37 百万调整为 1.21 百万，二零零九年授予的 H 股股票增值权数量由 1.69 百万调整为 1.53 百万，二零一一年授予的 H 股股票增值权数量由 1.89 百万调整为 1.69 百万，二零一二年授予的 H 股股票增值权数量由 1.86 百万调整为 1.75 百万，二零一三年授予的 H 股股票增值权数量由 1.86 百万调整为 1.75 百万。

##### (ii) 下表列出股票增值权的数量和加权平均行权价:

	2013 年		2012 年	
	加权平均 行权价 (港币)	期权数量 (百万)	加权平均 行权价 (港币)	期权数量 (百万)
年初未行权	17.79	8.15	19.14	6.29
年内授予	15.56	1.75	16.13	1.86
年内注销	16.59	(0.96)	-	-
年内调整增加	16.59	0.17	-	-
年末尚未行权	16.40	9.11	17.79	8.15
年末可行权	17.09	3.96	18.24	3.21

### 30 员工福利计划 (续)

#### (d) 以现金结算的股份支付计划 (续)

##### (ii) 下表列出股票增值权的数量和加权平均行权价 (续):

于二零一三年十二月三十一日尚未行权的加权平均行权价为港币 16.40 元 (二零一二年: 港币 17.79 元), 而加权平均剩余合约期是 6.86 年 (二零一二年: 7.22 年)。

根据《招商银行股份有限公司 H 股股票增值权激励计划》中有关授予价格的调整方法, 即若在行权前本行有派息, 资本公积金转增股份派送股票红利, 股票拆细或缩股等事项, 应对授予价格进行相应的调整。

##### (iii) 认股权的公允价值及假设

获得服务以换取认股权的公允价值按授予认股权的公允价值计量。授予认股权之估计公允价值按柏力克-舒尔斯 (Black-Scholes) 期权定价模式。认股权的合约年期须输入该模式。

	2013 年					
	第一期	第二期	第三期	第四期	第五期	第六期
于计量日的公允价值 (人民币元)	0.88	7.09	2.21	2.47	2.90	2.73
股价 (港币元)	16.52	16.52	16.52	16.52	16.52	16.52
行使价 (港币元)	25.63	7.09	18.33	17.19	14.99	15.56
预计波幅	29%	29%	29%	29%	29%	29%
认股权年期 (年)	3.83	4.83	5.83	7.17	8.33	9.42
估计股息率	5.64%	5.64%	5.64%	5.64%	5.64%	5.64%
无风险利率	2.81%	2.81%	2.81%	2.81%	2.81%	2.81%

	2012 年					
	第一期	第二期	第三期	第四期	第五期	第六期
于计量日的公允价值 (人民币元)	1.19	7.64	2.90	3.35	4.01	
股价 (港币元)	17	17	17	17	17	17
行使价 (港币元)	27.02	8.05	19.54	18.38	16.13	
预计波幅	26%	26%	26%	26%	26%	26%
认股权年期 (年)	4.83	5.83	6.83	8.17	9.33	
估计股息率	3.33%	3.33%	3.33%	3.33%	3.33%	3.33%
无风险利率	2.85%	2.85%	2.85%	2.85%	2.85%	2.85%

预计波幅是根据过往之波幅 (以认股权的加权剩余年期计算), 再调整因公众所知的信息影响未来波幅的估计变动。估计股息按过往的股息。主观输入假设的变动可能重大影响公允价值的估计。

### 30 员工福利计划 (续)

(d) 以现金结算的股份支付计划 (续)

(iii) 认股权的公允价值及假设 (续)

认股权的授予须符合服务条件。该条件并未纳入计算于授予日获得服务的公允价值。并无市场条件与授予认股权有关。

### 31 应交税费

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
所得税	5,805	3,912	5,341	3,654
营业税及附加	2,369	2,198	2,349	2,184
个人所得税	493	533	489	532
印花税	15	11	8	8
房产税	7	5	7	5
其他	33	20	25	18
	<u>8,722</u>	<u>6,679</u>	<u>8,219</u>	<u>6,401</u>

### 32 其他负债

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
薪酬风险准备金 (注)	4,800	3,000	4,800	3,000
结算及清算账户	6,373	5,226	6,373	5,226
退票及退汇	106	195	106	195
代收代付	1,086	921	1,086	920
保险负债	1,558	1,499	-	-
应付购入债券款	2,887	1,002	2,887	999
其他应付款	21,218	14,628	12,291	7,669
	<u>38,028</u>	<u>26,471</u>	<u>27,543</u>	<u>18,009</u>

## 32 其他负债(续)

注：本行根据银监会银监办发[2009]15号文件精神，设立薪酬风险准备金。薪酬风险准备金是指从应分配给本行员工(不含高级管理人员)的年度薪酬中进行预留，未来根据风险管理情况延迟发放而形成的专项资金。该准备金的分配兼顾长短期利益，以业绩与风险管理情况为依据，通过考核进行分配。如出现资产质量大幅下降、风险状况和盈利状况明显恶化、较大案件发生、监管部门查出严重违规问题等情况，其相关人员的薪酬风险准备金将被限制分配。于二零一三年十二月三十一日，该金额为人民币48亿元(二零一二年：人民币30亿元)并在「其他负债」项下列示。

## 33 股本

本行股本结构分析如下：

	注册资本	
	2013年	2012年
流通股份		
- A股(无限售条件)	20,629	17,666
- H股	4,591	3,911
	<u>25,220</u>	<u>21,577</u>

本行所有发行的A股和H股均为普通股，享有同等权益。

	股本	
	股数 (百万股)	金额
于2013年1月1日	21,577	21,577
配股增加(注)	3,643	3,643
2013年12月31日	<u>25,220</u>	<u>25,220</u>

### 33 股本(续)

注：截至二零一三年十二月三十一日止年度，本行 A 股、H 股分别向其股东按照每 10 股配 1.74 股的比例配售，实际配股数量分别为 2,962,813,544 股及 680,423,172 股。配售所获资金扣除发行费用后净收入共计人民币 336.58 亿。总股本增加人民币 36.43 亿元，股本溢价为人民币 300.15 亿元。经毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)于二零一三年九月五日出具了毕马威华振验字第 1300211 号及于二零一四年三月十日出具了毕马威华振验字第 1400444 号验资报告。

### 34 资本公积

资本公积由发行股本的溢价、投资重估储备及兑换已发行可转换公司债券所转增的股本溢价等组成。资本公积经股东批准后可用于转增为股本。

(a) 资本公积的变动如下：

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
年初余额	37,545	37,665	46,620	46,796
已扣除递延税项之出售 可供出售金融资产 后变现损益	(221)	(63)	(240)	(57)
已扣除递延税项之可供 出售金融资产公允 价值变动	(5,355)	(57)	(5,355)	(119)
股本溢价(附注 33)	30,015	-	30,015	-
按照权益法核算的在被 投资单位其他综合 收益中所享有的份额	(8)	-	(8)	-
年末余额	61,976	37,545	71,032	46,620

(b) 投资重估储备

投资重估储备已按计量可供出售金融资产的公允价值所采用的会计政策入账，并已扣除相关的递延所得税项。

### 35 套期储备

套期储备包含现金流量套期所用套期工具的公允价值累计变动净额的有效部分，而所套期现金流量须待其后按照附注 3(f)(ii) 所载就现金流量套期所采纳的会计政策确认。

### 36 盈余公积

法定盈余公积金是按照财政部所颁布的企业会计准则及其他有关补充规定计算的经审计后净利润的 10% 来计提。盈余公积经股东批准后可用于弥补累计亏损或者转为股本。

	本集团及本行	
	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
年初余额	18,618	14,325
提取法定盈余公积金	4,884	4,293
年末余额	<u>23,502</u>	<u>18,618</u>

### 37 法定一般准备

	本集团		本行	
	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
年初余额	39,195	18,794	38,849	18,571
提取法定一般准备金	7,152	20,401	6,913	20,278
年末余额	<u>46,347</u>	<u>39,195</u>	<u>45,762</u>	<u>38,849</u>

### 38 利润分配

#### (a) 宣告及分派股利

<u>项目</u>	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
分派股利，每 10 股人民币 6.30 元， (二零一二年：每 10 股人民币 4.20 元)	<u>13,593</u>	<u>9,062</u>

#### (b) 建议分配利润

根据章程规定，本行在分配有关会计年度的税后利润时，以按照中国会计准则编制的财务报表税后利润为准。



## 38 利润分配(续)

### (b) 建议分配利润(续)

#### (i) 二零一三年度

本行二零一三年度根据中国企业会计准则等法规编制的财务报表的净利润为人民币 488.42 亿元，因此提取法定盈余公积及分配股利均以此净利润数额为基准。

二零一三年度利润分配方案如下：

<u>项目</u>	<u>附注</u>	<u>分配比例</u>	<u>分配金额</u>
提取法定盈余公积	36	10%	4,884
分派股利			
- 现金股利：每 10 股人民币 6.20 元			15,636
			<u>20,520</u>

以上利润分配方案根据本行二零一四年三月二十八日董事会审议通过，即将提交二零一三年度股东大会确认。

#### (ii) 二零一二年度

本行二零一二年度根据中国企业会计准则等法规编制的财务报表的净利润为人民币 429.33 亿元，与按国际财务报告准则编制的财务报表中的净利润相若，因此提取法定盈余公积及分配股利均以此净利润数额为基准。

二零一二年度利润分配方案如下：

<u>项目</u>	<u>附注</u>	<u>分配比例</u>	<u>分配金额</u>
提取法定盈余公积	36	10%	4,293
分派股利			
- 现金股利：每 10 股人民币 6.30 元			13,593
			<u>17,886</u>

以上利润分配方案根据本行二零一三年三月二十八日董事会审议通过，并已于二零一三年五月三十一日经二零一二年度股东大会决议通过。

### 38 利润分配(续)

#### (c) 未分配利润

	本集团				本行			
	2013年		2012年		2013年		2012年	
	金额	提取或 分配比例	金额	提取或 分配比例	金额	提取或 分配比例	金额	提取或 分配比例
调整前年初未分配利润	85,025	-	73,508	-	78,881	-	69,581	-
会计政策变更	(106)	-	(131)	-	-	-	-	-
调整后年初未分配利润	84,919	-	73,377	-	78,881	-	69,581	-
加：本年归属于母公司股东的净利润	51,743	-	45,268	-	48,842	-	42,933	-
减：提取法定盈余公积 (附注 38(b))	(4,884)	10%	(4,293)	10%	(4,884)	10%	(4,293)	10%
提取法定一般准备	(7,152)	-	(20,401)	-	(6,913)	-	(20,278)	-
分派股利	(13,593)	-	(9,062)	-	(13,593)	-	(9,062)	-
其他综合收益 - 界定福利计划	74	-	30	-	-	-	-	-
年末未分配利润	111,107	-	84,919	-	102,333	-	78,881	-

### 38 利润分配(续)

(d) 二零一三年十二月三十一日, 本集团归属于本行的未分配利润中包含了本行的子公司提取的盈余公积人民币 18,520 万元(二零一二年: 人民币 8,329 万元)。

### 39 外币报表折算差额

外币报表折算差额包括折算中国境外业务财务报表所产生的汇兑差额。

### 40 利息收入

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
贷款和垫款(注 1)				
- 企业贷款和垫款	72,765	68,719	66,498	63,981
- 个人贷款和垫款	50,120	41,303	49,830	41,014
- 票据贴现	4,745	5,904	4,163	5,398
存放中央银行款项	7,296	6,392	7,268	6,366
存放同业和其他金融 机构款项	1,256	2,788	1,251	2,685
拆出资金	4,134	5,380	3,728	4,776
买入返售金融资产	11,558	3,671	11,558	3,671
投资利息收入(注 1)	21,621	15,944	21,170	15,602
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	173,495	150,101	165,466	143,493

注 1: 截至二零一三年十二月三十一日止年度, 本集团对已减值贷款计提的利息收入为人民币 4.06 亿元(二零一二年: 人民币 2.15 亿元); 投资利息收入中无对减值债券计提的利息收入(二零一二年: 无)。

#### 41 利息支出

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
客户存款	48,475	42,308	46,983	40,997
同业和其他金融机构 存放款项	14,724	8,853	14,691	8,804
拆入资金	5,451	5,139	3,052	3,247
卖出回购金融资产款	2,651	2,656	2,633	2,535
已发行债券	3,281	2,771	2,828	2,507
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	74,582	61,727	70,187	58,090

#### 42 手续费及佣金收入

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
银行卡手续费	8,309	5,825	8,206	5,745
结算与清算手续费	2,756	2,211	2,688	2,199
代理服务手续费	5,143	3,924	4,943	3,788
信贷承诺及贷款业务佣金	2,873	2,229	2,650	1,345
托管及其他受托业务佣金	7,187	4,594	7,175	4,587
其他	5,097	2,384	3,768	2,181
	31,365	21,167	29,430	19,845

**43 公允价值变动净收益/(损失)**

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	530	101	525	96
交易性金融工具	(220)	18	(232)	(4)
衍生工具	(54)	10	(76)	(15)
贵金属	(831)	(4)	(831)	(4)
	<u>(575)</u>	<u>125</u>	<u>(614)</u>	<u>73</u>

**44 投资净收益/(损失)**

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	595	504	506	388
可供出售金融资产	104	78	103	70
长期股权投资	447	71	513	35
票据价差收益	2,469	2,766	2,469	2,766
	<u>3,615</u>	<u>3,419</u>	<u>3,591</u>	<u>3,259</u>

**45 营业税及附加**

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
营业税	7,596	6,708	7,485	6,586
城建税	548	467	525	460
教育费附加	435	380	419	361
	<u>8,579</u>	<u>7,555</u>	<u>8,429</u>	<u>7,407</u>

#### 46 业务及管理费

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
员工费用				
- 工资及奖金	18,208	16,132	17,417	15,411
- 社会保险及企业补充 保险	4,008	3,507	3,988	3,489
- 其他福利	4,774	4,299	4,679	4,241
	<u>26,990</u>	<u>23,938</u>	<u>26,084</u>	<u>23,141</u>
折旧费用				
- 固定资产及投资性 房地产折旧	2,507	2,137	2,210	1,855
- 经营租赁固定资产折旧	71	60	-	-
租赁费	2,801	2,462	2,728	2,395
其他一般及行政费用	13,196	12,204	12,674	11,808
	<u>45,565</u>	<u>40,801</u>	<u>43,696</u>	<u>39,199</u>

#### 47 资产减值损失

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
贷款和垫款(附注9(c))	10,196	5,491	9,650	5,170
存放和拆放同业及其他 金融机构款项	(32)	(2)	(32)	(2)
投资				
- 可供出售金融资产	(16)	26	(16)	26
- 持有至到期投资	(1)	2	(1)	2
- 应收款项类投资	1	1	1	1
其他资产	70	65	57	63
	<u>10,218</u>	<u>5,583</u>	<u>9,659</u>	<u>5,260</u>

## 48 所得税费用

(a) 利润表所列的所得税含：

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
当期所得税				
- 中国内地	17,142	14,306	16,480	13,861
- 香港	486	386	212	133
- 海外	36	49	21	42
递延所得税	(981)	(455)	(888)	(400)
	<u>16,683</u>	<u>14,286</u>	<u>15,825</u>	<u>13,636</u>

(b) 利润表中列示的所得税与按法定税率计算得出的金额之间的差异如下：

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
税前利润	<u>68,425</u>	<u>59,558</u>	<u>64,667</u>	<u>56,569</u>
按法定税率 25% (二零一二年：25%) 计算的所得税	17,106	14,890	16,167	14,143
以下项目的税务影响：				
- 不可扣减的支出	847	689	836	683
- 免税收入	(1,253)	(1,264)	(1,178)	(1,190)
- 不同地区税率的影响	(17)	(29)	-	-
所得税费用	<u>16,683</u>	<u>14,286</u>	<u>15,825</u>	<u>13,636</u>

注：

- (i) 本行于中华人民共和国境内的业务在二零一三年的所得税税率为 25% (二零一二年：25%)。
- (ii) 二零一三年的香港所得税是按本年度香港业务估计的应税利润的 16.5% (二零一二年：16.5%) 计提。
- (iii) 海外业务按所在国家适用的税率计提税费。

## 49 本年其他综合收益

### (a) 其他综合收益各组成部分的税务影响

	本集团					
	2013年			2012年		
	税前金额	税收收益	税后金额	税前金额	税收(费用)	税后金额
外币报表折算差额						
净变动	(471)	-	(471)	(118)	-	(118)
按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	(8)	-	(8)	-	-	-
可供出售金融资产：						
- 公允价值储备						
净变动	(7,445)	1,869	(5,576)	(164)	44	(120)
现金流量套期：						
- 公允价值变动的有效部分	(920)	230	(690)	(719)	180	(539)
于储备内确定的界定福利计划之重新计量	89	(15)	74	36	(6)	30
其他综合收益	(8,755)	2,084	(6,671)	(965)	218	(747)
	本行					
	2013年			2012年		
	税前金额	税收收益	税后金额	税前金额	税收(费用)	税后金额
外币报表折算差额	(4)	-	(4)	-	-	-
可供出售金融资产：						
- 公允价值储备净变动	(7,459)	1,864	(5,595)	(227)	51	(176)
现金流量套期：						
- 公允价值变动的有效部分	(920)	230	(690)	(719)	180	(539)
按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	(8)	-	(8)	-	-	-
其他综合收益	(8,391)	2,094	(6,297)	(946)	231	(715)



#### 49 本年其他综合收益(续)

##### (b) 其他综合收益的组成部分的重分类调整

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
现金流量套期：				
本年确认的套期工具公允价值变动有效的部分	(864)	(546)	(864)	(546)
转入损益的重分类调整金额				
- 已实现损失	174	7	174	7
于其他综合收益表中确认的 本年公允价值储备 变动净额	(690)	(539)	(690)	(539)
可供出售金融资产：				
本年确认的公允价值变动 转入损益的重分类调整金额	(5,355)	(57)	(5,355)	(119)
- 出售后变现损失/(收益)	(221)	(63)	(240)	(57)
于其他综合收益中确认的 本年 公允价值储备变动净额	(5,576)	(120)	(5,595)	(176)

## 50 每股收益及净资产收益率

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

	2013年		
	加权平均 净资产收益率 (%)	每股收益 (人民币元)	
		基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	23.12	2.30	2.30
扣除非经常性损益后归属于本行 股东的净利润	22.94	2.28	2.28

	2012年		
	加权平均 净资产收益率 (%)	每股收益 (人民币元)	
		基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	24.78	2.10	2.10
扣除非经常性损益后归属于本行 股东的净利润	24.49	2.07	2.07

### (a) 每股收益

	附注	2013年	2012年
归属于本行股东的净利润		51,743	45,268
加权平均股本数(百万股)		22,488	21,577
归属于本行股东的基本和稀释 每股收益(人民币元)		2.30	2.10
扣除非经常性损益后归属于本行 股东的净利润	(i)	51,342	44,740
扣除非经常性损益后归属于本行股东的 基本和稀释每股收益(人民币元)		2.28	2.07

## 50 每股收益及净资产收益率(续)

### (a) 每股收益(续)

#### (i) 扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润

	附注	<u>2013年</u>	<u>2012年</u>
归属于本行股东的净利润		51,743	45,268
减：影响本行股东净利润的 非经常性损益	60	(401)	(528)
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润		<u>51,342</u>	<u>44,740</u>

### (b) 净资产收益率

	<u>2013年</u>	<u>2012年</u>
归属于本行股东的加权平均净资产	223,779	182,712
归属于本行股东的加权平均净资产收益率	23.12%	24.78%
扣除非经常性损益后归属于本行股东的 加权平均净资产收益率	<u>22.94%</u>	<u>24.49%</u>

## 51 经营分部

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

本集团按业务条线和经营地区将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。

## 51 经营分部(续)

根据精细化管理及集约化经营趋势的要求，为了使分部信息的列报方式与集团最高级管理人员所收到的用来调配资源和评估业绩的内部报告一致，本集团确定了下列三个主要报告分部：

### - 批发银行业务

向公司类客户和金融机构提供的金融服务包括贷款及存款服务、项目及结构性融资产品、银团贷款、现金管理、投资咨询、各分支机构与同业机构的资金往来和区域市场票据转贴等区域市场经营的资金业务及其他投资服务。

### - 零售银行业务

向个人客户提供的金融服务包括贷款及存款服务、信用卡业务及投资服务。

### - 金融市场业务

该业务涵盖同业和资本市场活动及自营交易。

### - 其他业务

其他业务包括承保、保险代理服务、证券及期货经纪服务、投资性房地产及对联营合营公司投资。这些分部尚不符合任何用来厘定报告分部的量化门坎。

就分部分析而言，外部净利息收入 / 支出是指由个别业务分部从其银行业务中产生的净利息收入 / 支出。内部净利息收入 / 支出是指收益分配以反映内部资金转移定价机制将资金分配予报告分部的损益。内部资金转移定价机制已考虑资产及负债组合的结构及市场回报。成本分配是根据相关业务分部及管理经费分配所产生的直接成本而定。本行对资本运作收益的分配采用假设及估计，管理层根据实际情况定期对这些假设进行修正。

## 51 经营分部 (续)

### (a) 分部业绩、资产及负债

	本集团									
	批发银行业务		零售银行业务		金融市场业务		其他业务		合计	
	2013年	2012年	2013年	2012年	2013年	2012年	2013年	2012年	2013年	2012年
外部净利息收入	43,744	46,228	35,721	27,278	18,716	14,397	732	471	98,913	88,374
内部净利息收入/(支出)	19,057	10,417	4,071	7,703	(21,998)	(17,123)	(1,130)	(997)	-	-
<b>净利息收入/(支出)</b>	<b>62,801</b>	<b>56,645</b>	<b>39,792</b>	<b>34,981</b>	<b>(3,282)</b>	<b>(2,726)</b>	<b>(398)</b>	<b>(526)</b>	<b>98,913</b>	<b>88,374</b>
净手续费及佣金收入	12,085	7,086	15,717	11,631	1,108	790	274	232	29,184	19,739
其他净收入/(支出)	4,094	4,054	1,039	794	(685)	(159)	(367)	151	4,081	4,840
其中：对联营及合营公司的										
投资收益	-	-	-	-	-	-	88	64	88	64
保险营业收入	-	-	14	7	-	-	412	407	426	414
<b>营业收入/(支出)</b>	<b>78,980</b>	<b>67,785</b>	<b>56,562</b>	<b>47,413</b>	<b>(2,859)</b>	<b>(2,095)</b>	<b>(79)</b>	<b>264</b>	<b>132,604</b>	<b>113,367</b>
<b>营业支出</b>										
- 折旧费用	(1,064)	(859)	(1,320)	(1,156)	(12)	(7)	(182)	(175)	(2,578)	(2,197)
- 保险申索准备	-	-	-	-	-	-	(331)	(321)	(331)	(321)
- 资产减值损失	(5,511)	(2,981)	(4,570)	(2,571)	35	(28)	(172)	(3)	(10,218)	(5,583)
- 其他	(22,855)	(20,133)	(27,617)	(25,053)	(644)	(614)	(450)	(359)	(51,566)	(46,159)
	(29,430)	(23,973)	(33,507)	(28,780)	(621)	(649)	(1,135)	(858)	(64,693)	(54,260)

## 51 经营分部(续)

### (a) 分部业绩、资产及负债(续)

	本集团									
	批发银行业务		零售银行业务		金融市场业务		其他业务		合计	
	2013年	2012年	2013年	2012年	2013年	2012年	2013年	2012年	2013年	2012年
营业外收入	633	437	161	86	(106)	(17)	(57)	16	631	522
营业外支出	(117)	(59)	(30)	(12)	19	2	11	(2)	(117)	(71)
<b>报告分部税前利润/(亏损)</b>	<b>50,066</b>	<b>44,190</b>	<b>23,186</b>	<b>18,707</b>	<b>(3,567)</b>	<b>(2,759)</b>	<b>(1,260)</b>	<b>(580)</b>	<b>68,425</b>	<b>59,558</b>
<b>资本性开支(注)</b>	<b>2,897</b>	<b>2,799</b>	<b>3,536</b>	<b>3,623</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>96</b>	<b>76</b>	<b>6,531</b>	<b>6,499</b>

	本集团									
	批发银行业务		零售银行业务		金融市场业务		其他业务		合计	
	2013年	2012年	2013年	2012年	2013年	2012年	2013年	2012年	2013年	2012年
报告分部资产	1,730,627	1,717,302	1,046,259	908,877	1,166,250	726,161	47,301	34,246	3,990,437	3,386,586
报告分部负债	2,391,814	1,891,311	1,006,969	976,572	307,048	299,671	24,037	20,888	3,729,868	3,188,442
联营及合营公司投资	-	-	-	-	-	-	778	455	778	455

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。

## 51 经营分部 (续)

(b) 报告分部的收入、利润或亏损、资产和负债以及其他重要项目的调节

	本集团	
	2013 年	2012 年
<b>收入</b>		
报告分部的总收入	132,604	113,367
其他收入	-	-
合并收入	132,604	113,367
<b>利润</b>		
报告分部的总利润	68,425	59,558
其他利润	-	-
合并税前利润	68,425	59,558
<b>资产</b>		
各报告分部的总资产	3,990,437	3,386,586
商誉	9,953	9,598
无形资产	835	897
递延所得税资产	8,064	4,993
其他未分配资产	7,110	6,025
合并资产合计	4,016,399	3,408,099
<b>负债</b>		
报告分部的总负债	3,729,868	3,188,442
应交税费	8,722	6,679
递延所得税负债	770	813
其他未分配负债	11,083	11,764
合并负债合计	3,750,443	3,207,698

## 51 经营分部 (续)

### (c) 地区分部

本集团主要是于中国境内地区经营，分行遍布全国主要省份、自治区和中央政府直辖市。本集团亦在香港、纽约、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，包括总行本部和信用卡中心等；
- 「长江三角洲地区」指本集团下列地区服务的分行：上海直辖市、浙江省和江苏省；
- 「环渤海地区」指本集团下列地区服务的分行：北京直辖市、天津直辖市、山东省和河北省；
- 「珠江三角洲及海西地区」指本集团下列地区服务的分行：广东省和福建省；
- 「东北地区」指本集团下列地区服务的分行：辽宁省、黑龙江省和吉林省；
- 「中部地区」指本集团下列地区服务的分行：河南省、安徽省、湖南省、湖北省、江西省、山西省和海南省；
- 「西部地区」指本集团下列地区服务的分行：四川省、重庆直辖市、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、宁夏回族自治区、新疆维吾尔自治区、广西壮族自治区、内蒙古自治区、青海省和西藏自治区；
- 「境外」指本集团处于境外的分行及代表处，包括香港分行、纽约分行、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。



## 51 经营分部 (续)

### (c) 地区分部 (续)

地区信息	本集团									
	总资产		总负债		利润总额		收入		非流动性资产	
	2013年	2012年	2013年	2012年	2013年	2012年	2013年	2012年	2013年	2012年
总行	1,566,355	1,275,164	1,371,100	1,138,797	2,711	(881)	17,632	12,797	20,154	16,796
长江三角洲地区	507,514	447,120	497,711	436,498	13,295	14,172	25,643	23,466	2,261	2,203
环渤海地区	352,891	310,429	343,143	301,591	12,996	11,798	20,718	18,673	2,370	2,017
珠江三角洲及海西地区	490,874	460,229	480,480	450,917	13,877	12,423	23,065	20,451	1,763	1,507
东北地区	146,125	119,457	143,285	117,013	3,800	3,257	6,844	5,831	1,071	1,006
中部地区	286,311	242,866	280,598	237,551	7,642	7,105	14,252	12,300	2,184	1,613
西部地区	316,410	273,931	309,422	267,868	9,316	8,117	16,124	13,823	2,337	1,972
境外	99,536	76,043	98,869	75,700	925	568	1,457	946	75	57
附属机构	250,383	202,860	225,835	181,763	3,863	2,999	6,869	5,080	5,739	6,363
合计	4,016,399	3,408,099	3,750,443	3,207,698	68,425	59,558	132,604	113,367	37,954	33,534

## 52 用作质押的资产

本集团以下列资产作为附有卖出回购协议的负债的质押物

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
卖出回购金融资产款	153,164	157,953	151,861	157,753
质押资产				
- 可供出售金融资产	12,960	80,495	12,960	80,495
- 持有至到期投资	119,352	52,845	119,352	52,845
- 交易性投资	8,030	15,930	8,030	15,930
- 其他资产	19,733	9,162	18,430	8,962
	160,075	158,432	158,772	158,232

相关有抵押负债于资产负债表日的相若账面价值列报为卖出回购金融资产款。这些交易是按标准借款及拆借的一般惯常条款进行。

## 53 或有负债和承担

### (a) 信贷承担

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

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

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

## 53 或有负债和承担 (续)

### (a) 信贷承担 (续)

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
<b>合同金额:</b>				
不可撤销的保函	173,562	118,288	172,613	117,840
不可撤销的信用证	173,124	104,420	172,874	104,245
承兑汇票	354,816	301,399	354,443	300,850
不可撤销的贷款承诺				
- 原到期日为 1 年以内	1,628	2,949	209	186
- 原到期日为 1 年或以上	37,931	30,872	31,413	23,931
信用卡透支额度	213,532	160,995	206,236	154,592
船运担保	31	2	29	-
其他	8,811	6,392	10,015	6,392
	<u>963,435</u>	<u>725,317</u>	<u>947,832</u>	<u>708,036</u>

不可撤销的贷款承诺只包含对境外及境内的银团贷款及境外机构对境外客户提供的贷款授信额度。由于本集团向其他客户提供的授信额度是可以撤销的，因此并不承诺这些客户未使用的授信额度风险。因此，该数额并未包含在上述或有负债 / 承担内。

除上述不可撤销的贷款承诺外，本集团于二零一三年十二月三十一日有金额为人民币 12,718.15 亿元 (二零一二年: 人民币 10,806.11 亿元) 的可撤销贷款承诺。这些贷款承诺是本集团可于任何时间无条件地取消的，或按相关的贷款合同约定因借款人的信贷能力变坏而自动取消的。

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

## 53 或有负债和承担(续)

### (a) 信贷承担(续)

	<u>本集团</u> <u>2013年</u>	<u>本行</u> <u>2013年</u>
<b>或有负债和承担的信贷</b>		
<b>风险加权数额:</b>		
或有负债和承担	362,533	356,318

- (1) 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,根据交易对手的信用状况及到期期限等因素确定。或有负债和承担采用的风险权重由0%至100%不等。
- (2) 本集团按照银监会《商业银行资本充足率管理办法》及其他相关规定计算的2012年12月31日或有负债和承担的信贷风险加权金额为人民币3,009.94亿元(本行:2,973.02亿元)。该管理办法自2013年1月1日起废止。

### (b) 资本承诺

于资产负债表日已授权资本承诺如下:

	<u>本集团</u>		<u>本行</u>	
	<u>2013年</u>	<u>2012年</u>	<u>2013年</u>	<u>2012年</u>
购买固定资产:				
- 已订约	899	657	829	544
- 已授权但未订约	543	121	479	41
合计	1,442	778	1,308	585

## 53 或有负债和承担 (续)

### (c) 经营租赁承诺

根据不可撤销的物业经营租赁协议，须在以下期间支付的最低租赁付款额为：

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
1 年以内	2,069	1,597	2,032	1,547
1 年以上至 2 年以内	1,898	2,069	1,878	2,032
2 年以上至 3 年以内	2,064	1,898	2,041	1,878
3 年以上	3,996	6,060	3,987	6,028
	<u>10,027</u>	<u>11,624</u>	<u>9,938</u>	<u>11,485</u>

### (d) 未决诉讼

于二零一三年十二月三十一日本集团尚有作为被起诉方的若干未决诉讼案件，涉及起诉金额约人民币 9.05 亿元 (二零一二年：人民币 6.65 亿元)。其中多数诉讼是有关本行追收拖欠贷款及执行有关贷款抵押品权利引致。本集团董事认为，本集团不会因这些未决诉讼而遭受重大损失，故未于本财务报表内就有关事项计提准备。

### (e) 承兑责任

作为中国国债承销商，若债券持有人于债券到期日前兑付国债，本集团有责任为债券持有人兑付这些债券。国债于到期日前的兑付价是按票面价值加上兑付日应计提的未付利息。应付债券持有人的应计提未付利息按照财政部和中国人民银行有关规则计算。兑付价可能与于兑付日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

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	
	2013 年	2012 年
承兑责任	<u>19,194</u>	<u>11,430</u>

本集团预计于国债到期日前通过本集团提前兑付的国债金额不重大。

## 54 代客交易

### (a) 委托贷款业务

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

由于托管资产并不属于本集团的资产，故未在资产负债表内确认。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	
	2013年	2012年	2013年	2012年
委托贷款	138,962	89,104	138,262	89,104
委托贷款资金	(138,962)	(89,104)	(138,262)	(89,104)

### (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、企业短期融资券以及信托贷款等投资品种。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。收入在综合收益表内确认为手续费及佣金收入，2013年为人民币2,977百万元。

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。

## 54 代客交易 (续)

### (b) 理财服务 (续)

于资产负债表日，与理财业务相关的资金如下：

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
理财业务资金	582,521	369,903	582,519	369,893

本集团于 2013 年 1 月 1 日之后发行，并于 2013 年 12 月 31 日之前已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 1,302,514 百万元。

## 55 风险管理

### (a) 信用风险

信用风险是交易对手或债务人违约，使本集团可能蒙受损失的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区时，银行信用可能面临较大风险。这主要是由于不同的交易对手会因处于同一地区或行业而受到同样的经济发展影响，可能影响到其还款能力。

本集团专为有效识别、评估和管理信用风险而设计了系统架构、信用政策和程序。董事会设计及委任的风险与资本管理委员会，负责监督和评估风险管理各职能部门的设置、组织架构、工作程序和效果。

日常操作方面，风险与资本管理委员会所领导的风险管理部门负责参与、协调配合并监控各业务部门和法律合规部等部门实施风险管理工作。本集团信用风险管理工作贯穿于信贷业务贷前调查、信贷审批、贷后管理等各流程环节。

在公司及机构业务信用风险管理方面，本集团制定了信贷政策指引，完善了公司及机构类客户信贷准入、退出标准，实施限额管理，促进信贷结构优化。

在个人业务方面，本集团主要依靠对申请人的信用评估作为发放个人信贷的基础，对信贷申请人收入、信用历史和贷款偿还能力等进行评估。本集团重视对个人贷款的贷后监控，重点关注借款人的偿款能力和抵质押品状况及其价值变化情况。一旦贷款逾期，本集团将根据一套个人类贷款标准化催收作业流程体系开展催收工作。

## 55 风险管理 (续)

### (a) 信用风险 (续)

为降低风险，本集团在适当的情况下要求客户提供抵质押品和担保。本集团已为特定类别的抵质押品或信贷风险冲抵的可接受性制订指引。对抵质押品组合及法律契约均会做定期审核，确保其能继续覆盖相应的风险，并符合市场惯例。

贷款组合方面，本集团采纳以风险为本的贷款分类方法。现时，本集团的贷款以十级分类为基础，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减值贷款。减值贷款的减值准备须视乎合适情况以组合或个别方式评估。

贷款承担和或有负债产生的风险在实质上与客户贷款和垫款的风险一致。因此，这些交易需要经过与贷款业务相同的申请、贷后管理以及抵质押担保要求。

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。

有关贷款按行业、客户性质、贷款组合及集中地区的分析已于附注 9 列示。

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

### (i) 最大风险

本集团所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产（包括衍生金融工具）的账面金额。除附注 53 所载本集团作出的财务担保外，本集团没有提供任何其他可能令本集团承受信用风险的担保。于资产负债表日就上述财务担保承受的最大信用风险敞口已在附注 53 披露。本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的信托受益权、资产管理计划及基金投资所享有的权益账面价值已在本集团的资产负债表中披露（见附注 8(d)、附注 12 和附注 15），其最大损失敞口为其在报告日的账面价值。



## 55 风险管理 (续)

### (a) 信用风险 (续)

(ii) 贷款和垫款按信用质量的分布列示如下:

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
<b>已减值</b>				
<u>按个别方式评估</u>				
总额	13,290	8,319	13,073	8,180
减: 减值准备	(7,002)	(4,995)	(6,921)	(4,921)
净额	6,288	3,324	6,152	3,259
<u>按组合方式评估</u>				
总额	5,005	3,215	4,996	3,208
减: 减值准备	(3,228)	(1,941)	(3,228)	(1,941)
净额	1,777	1,274	1,768	1,267
<b>已逾期未减值</b>				
- 少于 3 个月	15,315	10,391	13,254	8,446
- 3 个月至 6 个月	236	30	23	19
- 6 个月至 1 年	1	-	-	-
- 1 年以上	4	2	-	-
总额	15,556	10,423	13,277	8,465
减: 按组合方式评估的 减值准备	(1,769)	(614)	(1,718)	(594)
净额	13,787	9,809	11,559	7,871
<b>未逾期未减值</b>				
总额	2,163,243	1,882,506	1,977,911	1,740,689
减: 按组合方式评估的 减值准备	(36,765)	(33,588)	(35,355)	(32,683)
净额	2,126,478	1,848,918	1,942,556	1,708,006
总净额	2,148,330	1,863,325	1,962,035	1,720,403

## 55 风险管理 (续)

### (a) 信用风险 (续)

#### (ii) 客户贷款和垫款按信用质量的分布列示如下 (续):

注：本集团于二零一三年十二月三十一日有金额为人民币 10.68 亿元 (二零一二年：人民币 15.03 亿元) 的客户贷款原已逾期或发生减值但相关合同条款已重新商定。

#### (iii) 债券投资的信用质量

于资产负债表日，债券投资的信用质量根据外部信用评估机构——标准普尔的分析如下：

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
按个别方式评估已				
出现减值的债券投资总额	622	733	622	640
减值准备	(560)	(669)	(560)	(576)
账面价值小计	62	64	62	64
未逾期未减值				
AAA	12,852	3,719	8,487	950
AA- 至 AA+ (注)	375,099	358,887	365,603	352,881
A- 至 A+	10,538	13,245	6,509	9,838
低于 A-	9,248	4,989	7,320	3,166
	407,737	380,840	387,919	366,835
无评级	135,582	136,032	133,417	135,646
合计	543,381	516,936	521,398	502,545

注：其中包括本集团持有的由中国政府、中国人民银行及中国政策性银行发行的债券，总额为人民币 1,931.04 亿元 (二零一二年：人民币 1,829.40 亿元 (评级为 AA-))。

## 55 风险管理 (续)

### (a) 信用风险 (续)

#### (iv) 抵质押物

已逾期未减值金融资产的抵质押物的公允价值估值如下:

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
下列金融资产的抵质押物的公允价值估值				
- 客户贷款	43,531	18,233	38,062	15,236

### (b) 市场风险

市场风险是指因汇率、利率、商品价格和股票价格等可观察市场因子的变动，引起本集团金融工具的公允价值或未来现金流量变动，从而可能蒙受损失的风险。本集团的市场风险主要来自交易账户和银行账户两方面，交易账户包括为自营性交易目的或对冲交易账户的风险而持有的金融工具和商品头寸；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。

董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任；行长室在董事会授权下进行市场风险管理决策工作；资产负债管理委员会根据行长室授权部分代行行长室的职责，负责制定市场风险管理政策和程序，监督这些政策和程序的实施，并审议涉及市场风险的重大事项；市场风险管理部和计划财务部分别为交易账户和银行账户市场风险管理职能部门，对本集团交易账户和银行账户市场风险进行集中管理。实施新资本协议办公室作为独立的模型验证部门对市场风险计量模型进行持续验证，审计部对市场风险管理工作进行定期审计。

本集团通过历史模拟法计算交易账户的风险价值 (VaR)，来监控交易账户市场风险。VaR 是一种以估算在特定时间范围和既定的置信区间内，由于市场利率及价格变动而引起的潜在持仓亏损的方法。自二零零七年十月开始，本集团市场风险管理部根据市场利率和价格的历史变动，计算交易账户的 VaR (置信水平为 99%，观察期为 250 个交易日，持有期为 10 天)。

## 55 风险管理(续)

### (b) 市场风险(续)

对于银行账户市场风险，本集团采用缺口分析法、情景分析法，通过计算未来某些特定区间内资产和负债的差异，来预测未来现金流情况，监控其市场风险，并通过定期的压力测试作为上述计量指标的补充。

本集团遵循稳健、审慎的市场风险管理原则，在董事会设定的限额内有限度承担交易账户和银行账户市场风险；对于难以量化、难以评估风险的新业务以及新兴国家、新兴市场等风险高发区域的业务采取严格的限制性介入策略，市场风险始终处于可承受范围内。

二零一三年，本集团在已有基础上继续完善市场风险管理政策体系，优化市场风险计量及监控的方法、流程和工具，推动市场风险管理工具的深化应用，并着力培养市场风险管理团队，市场风险管理专业能力显著提高。

二零一三年，央行实施稳健的货币政策，坚持金融去杠杆的导向，并快速推动利率市场化进程。在上半年经济下行以及流动性保持宽松的推动下，前五个月债券市场持续走强。六月“钱荒”突然而至，债市大幅下跌。本集团对国内外的宏观经济、货币政策、市场状况等各方面进行了深入的研究和及时的跟踪，并据此制定了相应的投资策略，择机加大债券投资力度，重点增持利率型债券，适度增持信用类债券，优化了资产负债配置结构，同时取得了较好的投资绩效。目前，本集团的投资组合主要包括由中国政府、中国人民银行、中国政策性银行以及获高信贷评级的大型中国企业、商业银行和保险公司所发行的债券，市场风险各项指标表现良好。

## 55 风险管理(续)

### (c) 利率风险

利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行账户整体收益和经济价值遭受损失的风险。本集团的利率风险来源包括基准风险、重新定价风险、收益率曲线风险和期权性风险，其中基准风险和重新定价风险是本集团主要的风险来源。本集团利率风险管理的总体目标是：遵循稳健的风险偏好，在可承受的利率风险范围内，实现净利息收入和经济价值的平稳增长。

本集团主要采用情景模拟分析、重定价缺口分析、久期分析、压力测试等方法计量、分析利率风险。本集团在限额框架中按月监测、报告利率风险。本集团加强了司库运作机制，通过司库决策分析例会制度理顺工作流程、明确职责分工，以此为有效平台分析利率风险成因、提出管理建议、落实管理措施。人民币存款和贷款的基准利率均由中国人民银行制定，本集团主要按中国人民银行所定的利率政策进行贷款及存款活动。本集团的金融资产及负债均以人民币为主。

二零一三年，本集团继续践行主动性、前瞻性的利率风险管理，进一步加强表内外各项管理措施的力度，利率风险呈收敛态势。表内方面，主要措施包括继续拉长贷款和债券投资久期；表外方面，深化利率风险对冲操作和套期会计，探索和尝试与央行贷款基础利率挂钩的利率掉期产品。在落实主动性利率风险管理措施的同时，修订利率风险管理制度建设，优化和完善限额管理体系。

二零一三年，本集团利率风险并表管理工作稳步推进，年初根据往年限额执行情况 and 计量结果调整了附属公司限额指标的预警值和限额值，截至二零一三年十二月三十一日本行及附属公司各项限额指标正常，集团利率风险整体可控。

二零一三年，中国人民银行加快了利率市场化改革的步伐，推出多项改革举措：自7月20日起全面放开金融机构贷款利率管制，10月25日正式发布贷款基础利率(LPR)，12月又推出了同业存单。本集团立足长远，积极应对，提前做好预案并及时完成系统优化和调试等基础性工作，进一步加强利率风险管理，确保净利息收入和经济价值平稳增长。

## 55 风险管理(续)

### (c) 利率风险(续)

下表列出于资产负债表日计息资产与负债于相关年度的实际利率和预计下一个重新定价日期(或到期日,以较早者为准)。

	本集团						
	2013年						
	实际利率	合计	3个月或以下 (包括已逾期)	3个月 至1年	1年至5年	5年以上	不计息
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1.54%	523,872	498,494	-	-	-	25,378
应收银行和其他金融机构款项	4.19%	505,802	327,070	96,675	80,100	-	1,957
贷款和垫款(注)	6.12%	2,148,330	1,107,124	923,482	90,771	26,891	62
投资	3.73%	764,179	128,044	207,603	272,736	147,072	8,724
其他资产	-	74,216	-	-	-	-	74,216
<b>资产总计</b>		<u>4,016,399</u>	<u>2,060,732</u>	<u>1,227,760</u>	<u>443,607</u>	<u>173,963</u>	<u>110,337</u>
<b>负债</b>							
应付银行和其他金融机构款项	3.95%	792,478	583,879	180,077	27,258	12	1,252
客户存款	1.90%	2,775,276	1,981,305	515,757	258,315	13,858	6,041
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债(含衍生)	2.38%	30,126	9,523	10,359	1,748	167	8,329
应付债券	4.30%	68,936	12,582	24,686	18,812	12,856	-
其他负债	-	83,627	89	40	50	-	83,448
<b>负债总计</b>		<u>3,750,443</u>	<u>2,587,378</u>	<u>730,919</u>	<u>306,183</u>	<u>26,893</u>	<u>99,070</u>
资产负债缺口		<u>265,956</u>	<u>(526,646)</u>	<u>496,841</u>	<u>137,424</u>	<u>147,070</u>	<u>11,267</u>

## 55 风险管理(续)

### (c) 利率风险(续)

下表列出于资产负债表日计息资产与负债于相关年度的实际利率和预计下一个重新定价日期(或到期日,以较早者为准)。(续)

	本集团						
	2012年						
	实际利率	合计	3个月或以下 (包括已逾期)	3个月 至1年	1年至5年	5年以上	不计息
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1.54%	471,415	456,052	-	-	-	15,363
应收银行和其他金融机构款项	3.63%	491,255	407,371	69,418	12,722	-	1,744
贷款和垫款(注)	6.57%	1,863,325	1,060,777	706,215	64,837	31,434	62
投资	3.47%	520,901	75,244	169,297	164,022	108,469	3,869
其他资产	-	61,203	-	-	-	-	61,203
<b>资产总计</b>		<u>3,408,099</u>	<u>1,999,444</u>	<u>944,930</u>	<u>241,581</u>	<u>139,903</u>	<u>82,241</u>
<b>负债</b>							
应付银行和其他金融机构款项	3.69%	526,460	446,492	78,692	300	1	975
客户存款	1.93%	2,532,444	1,873,587	453,308	190,553	8,703	6,293
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债(含衍生)	2.87%	9,599	3,727	173	2,913	-	2,786
应付债券	4.83%	77,111	8,390	17,009	31,816	19,896	-
其他负债	-	62,084	58	44	-	70	61,912
<b>负债总计</b>		<u>3,207,698</u>	<u>2,332,254</u>	<u>549,226</u>	<u>225,582</u>	<u>28,670</u>	<u>71,966</u>
资产负债缺口		<u>200,401</u>	<u>(332,810)</u>	<u>395,704</u>	<u>15,999</u>	<u>111,233</u>	<u>10,275</u>

## 55 风险管理(续)

### (c) 利率风险(续)

下表列出于资产负债表日计息资产与负债于相关年度的实际利率和预计下一个重新定价日期(或到期日,以较早者为准)。(续)

	本行						
	2013年						
	实际利率	合计	3个月或以下 (包括已逾期)	3个月 至1年	1年至5年	5年以上	不计息
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1.54%	518,020	496,469	-	-	-	21,551
应收银行和其他金融机构款项	4.37%	491,651	314,771	95,551	80,100	-	1,229
贷款和垫款(注)	6.27%	1,962,035	1,006,015	843,028	86,725	26,267	-
投资	3.77%	775,954	112,681	204,846	268,939	147,072	42,416
其他资产	-	54,924	-	-	-	-	54,924
<b>资产总计</b>		<b>3,802,584</b>	<b>1,929,936</b>	<b>1,143,425</b>	<b>435,764</b>	<b>173,339</b>	<b>120,120</b>
<b>负债</b>							
应付银行和其他金融机构款项	3.89%	731,329	560,885	143,030	27,258	12	144
客户存款	1.91%	2,654,881	1,898,058	488,462	253,949	13,858	554
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债(含衍生)	2.38%	29,162	9,486	10,359	1,348	167	7,802
应付债券	4.47%	50,143	8,935	16,038	13,485	11,685	-
其他负债	-	70,175	-	-	-	-	70,175
<b>负债总计</b>		<b>3,535,690</b>	<b>2,477,364</b>	<b>657,889</b>	<b>296,040</b>	<b>25,722</b>	<b>78,675</b>
资产负债缺口		266,894	(547,428)	485,536	139,724	147,617	41,445



## 55 风险管理 (续)

### (c) 利率风险 (续)

下表列出于资产负债表日计息资产与负债于相关年度的实际利率和预计下一个重新定价日期 (或到期日, 以较早者为准)。(续)

	实际利率	本行					不计息
		2012 年		3 个月	1 年至 5 年	5 年以上	
		合计	3 个月或以下 (包括已逾期)	至 1 年			
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1.54%	466,643	454,498	-	-	-	12,145
应收银行和其他金融机构款项	3.76%	467,560	389,255	64,693	12,722	-	890
贷款和垫款 (注)	6.75%	1,720,403	973,878	652,264	63,932	30,329	-
投资	3.48%	540,006	64,063	168,350	161,675	108,457	37,461
其他资产	-	43,032	-	-	-	-	43,032
<b>资产总计</b>		<b>3,237,644</b>	<b>1,881,694</b>	<b>885,307</b>	<b>238,329</b>	<b>138,786</b>	<b>93,528</b>
<b>负债</b>							
应付银行和其他金融机构款项	3.60%	477,318	432,977	44,040	300	1	-
客户存款	1.94%	2,426,474	1,795,304	434,391	187,728	8,703	348
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债 (含衍生)	2.87%	9,028	3,728	173	2,454	-	2,673
应付债券	5.43%	69,083	5,445	15,463	29,484	18,691	-
其他负债	-	51,457	-	-	-	-	51,457
<b>负债总计</b>		<b>3,033,360</b>	<b>2,237,454</b>	<b>494,067</b>	<b>219,966</b>	<b>27,395</b>	<b>54,478</b>
<b>资产负债缺口</b>		<b>204,284</b>	<b>(355,760)</b>	<b>391,240</b>	<b>18,363</b>	<b>111,391</b>	<b>39,050</b>

## 55 风险管理 (续)

### (c) 利率风险 (续)

注：以上列报为「3个月或以下」到期的贷款和垫款包括于二零一三年十二月三十一日的逾期金额(扣除减值准备)。逾期金额是指该等所有或部分本金已逾期的贷款。

本集团采用敏感性分析衡量利息变化对本集团净利息收入的可能影响。下表列出本集团于二零一三年十二月三十一日和二零一二年十二月三十一日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	2013年		2012年	
	利率变更(基点)		利率变更(基点)	
	<u>25</u>	<u>(25)</u>	<u>25</u>	<u>(25)</u>
按年度化计算净利息				
收入的(减少)/增加	(790)	790	(389)	389

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算利息收入的影响，基于以下假设：

- (i) 所有在一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期；
- (ii) 收益率曲线随利率变化而平行移动；及
- (iii) 资产和负债组合并无其他变化。

基于上述假设，利率增减导致本集团净利息收入出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

## 55 风险管理(续)

### (d) 外汇风险

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

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

二零一三年，本集团为了提升汇率风险监测指标体系的客观性、科学性和敏感度，进一步优化了汇率风险管理及评价体系，新体系对风险的敏感度有较为明显的提升，为准确评估汇率风险、以及做出准确的管理策略提供了科学的参照标准；明确了各级别的汇率风险限额授权管理流程；进一步修订了汇率风险管理制度。本集团汇率风险并表管理工作进一步完善，根据汇率风险状况和管理要求，调整了对附属公司的汇率风险限额。

本集团密切监控日常的外币交易及头寸，下表按主要货币列示了本集团于资产负债表日的资产及负债。

## 55 风险管理 (续)

### (d) 外汇风险 (续)

有关资产和负债按原币种列示如下:

	本集团				合计
	2013 年				
	人民币	折合人民币百万元			
美元		港币	其他		
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	506,261	10,586	6,267	758	523,872
应收银行和其他金融机构款项	461,613	36,502	2,942	4,745	505,802
客户贷款和垫款	1,887,354	178,500	66,808	15,668	2,148,330
投资	717,588	24,196	19,271	3,124	764,179
其他资产	53,135	4,199	16,579	303	74,216
	3,625,951	253,983	111,867	24,598	4,016,399
<b>负债</b>					
应付银行和其他金融机构款项	753,301	36,448	1,309	1,420	792,478
存户款项	2,490,848	167,009	90,414	27,005	2,775,276
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融负债 (含衍生)	5,638	20,235	3,984	269	30,126
应付债券	54,106	9,579	5,251	-	68,936
其他负债	73,082	4,105	5,598	842	83,627
	3,376,975	237,376	106,556	29,536	3,750,443
资产负债净头寸	248,976	16,607	5,311	(4,938)	265,956
资产负债表外净头寸:					
信贷承担 (注)	585,998	107,290	4,918	8,037	706,243
衍生金融工具:					
- 远期购入	126,702	317,668	77,911	48,319	570,600
- 远期出售	(173,392)	(308,801)	(47,766)	(42,729)	(572,688)
- 货币期权净头寸	-	(34)	2	84	52
	(46,690)	8,833	30,147	5,674	(2,036)

## 55 风险管理 (续)

### (d) 外汇风险 (续)

有关资产和负债按原币种列示如下 (续):

	本集团				合计
	2012 年				
	人民币	折合人民币百万元			
美元		港币	其他		
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	458,829	7,547	4,406	633	471,415
应收银行和其他金融机构款项	423,293	33,372	8,721	25,869	491,255
客户贷款和垫款	1,665,467	126,644	66,884	4,330	1,863,325
投资	482,810	18,613	16,642	2,836	520,901
其他资产	41,732	1,723	15,940	1,808	61,203
	3,072,131	187,899	112,593	35,476	3,408,099
<b>负债</b>					
应付银行和其他金融机构款项	492,218	27,868	4,992	1,382	526,460
存户款项	2,272,864	140,615	80,714	38,251	2,532,444
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融负债 (含衍生)	2,396	5,391	1,812	-	9,599
应付债券	66,279	8,069	2,763	-	77,111
其他负债	48,804	8,135	4,429	716	62,084
	2,882,561	190,078	94,710	40,349	3,207,698
资产负债净头寸	189,570	(2,179)	17,883	(4,873)	200,401
资产负债表外净头寸:					
信贷承担 (注)	757,300	95,047	15,432	1,331	869,110
衍生金融工具:					
- 远期购入	85,637	118,443	8,573	25,550	238,203
- 远期出售	(102,603)	(100,370)	(3,461)	(15,667)	(222,101)
- 货币期权净头寸	-	(89)	68	65	44
	(16,966)	17,984	5,180	9,948	16,146

## 55 风险管理 (续)

### (d) 外汇风险 (续)

有关资产和负债按原币种列示如下 (续):

	本行				合计
	2013 年				
	人民币	折合人民币百万元			
美元		港币	其他		
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	504,245	10,565	2,683	527	518,020
应收银行和其他金融机构款项	458,175	28,642	1,135	3,699	491,651
客户贷款和垫款	1,790,305	150,199	9,528	12,003	1,962,035
投资	715,170	16,200	42,902	1,682	775,954
其他资产	50,975	2,214	1,635	100	54,924
	<u>3,518,870</u>	<u>207,820</u>	<u>57,883</u>	<u>18,011</u>	<u>3,802,584</u>
<b>负债</b>					
应付银行和其他金融机构款项	701,608	27,495	889	1,337	731,329
存户款项	2,458,500	143,476	37,727	15,178	2,654,881
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融负债 (含衍生)	5,638	20,104	3,151	269	29,162
应付债券	43,112	4,412	2,619	-	50,143
其他负债	64,064	3,198	2,134	779	70,175
	<u>3,272,922</u>	<u>198,685</u>	<u>46,520</u>	<u>17,563</u>	<u>3,535,690</u>
资产负债净头寸	<u>245,948</u>	<u>9,135</u>	<u>11,363</u>	<u>448</u>	<u>266,894</u>
资产负债表外净头寸:					
信贷承担 (注)	585,102	106,574	(8,500)	7,784	690,960
衍生金融工具:					
- 远期购入	117,763	297,867	71,985	37,660	525,275
- 远期出售	(166,976)	(284,304)	(38,550)	(37,482)	(527,312)
- 货币期权净头寸	-	(33)	-	85	52
	<u>(49,213)</u>	<u>13,530</u>	<u>33,435</u>	<u>263</u>	<u>(1,985)</u>

## 55 风险管理 (续)

### (d) 外汇风险 (续)

有关资产和负债按原币种列示如下 (续):

	本行				合计
	2012 年				
	人民币	折合人民币百万元			
美元		港币	其他		
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	457,263	7,484	1,446	450	466,643
应收银行和其他金融机构款项	419,661	23,382	4,658	19,859	467,560
客户贷款和垫款	1,595,321	110,205	10,901	3,976	1,720,403
投资	480,150	14,257	44,251	1,348	540,006
其他资产	40,213	910	367	1,542	43,032
	<u>2,992,608</u>	<u>156,238</u>	<u>61,623</u>	<u>27,175</u>	<u>3,237,644</u>
<b>负债</b>					
应付银行和其他金融机构款项	447,604	24,083	4,584	1,047	477,318
存户款项	2,254,344	123,363	22,537	26,230	2,426,474
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融负债 (含衍生)	2,397	5,312	1,319	-	9,028
应付债券	63,226	4,300	1,557	-	69,083
其他负债	42,237	7,693	891	636	51,457
	<u>2,809,808</u>	<u>164,751</u>	<u>30,888</u>	<u>27,913</u>	<u>3,033,360</u>
资产负债净头寸	<u>182,800</u>	<u>(8,513)</u>	<u>30,735</u>	<u>(738)</u>	<u>204,284</u>
资产负债表外净头寸:					
信贷承担 (注)	756,686	92,569	4,935	1,246	855,436
衍生金融工具:					
- 远期购入	84,557	113,259	5,746	20,666	224,228
- 远期出售	(100,106)	(91,683)	(963)	(15,381)	(208,133)
- 货币期权净头寸	-	(39)	-	84	45
	<u>(15,549)</u>	<u>21,537</u>	<u>4,783</u>	<u>5,369</u>	<u>16,140</u>

注: 信贷承担一般在未使用前已到期, 故以上列示的净头寸 (已扣除有关保证金) 并不代表未来现金流之需求。

## 55 风险管理 (续)

### (d) 外汇风险 (续)

在现行有管理的浮动汇率制度下，本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出本集团于二零一三年十二月三十一日和二零一二年十二月三十一日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2013 年		2012 年	
	汇率变更 (基点)		汇率变更 (基点)	
	(100)	100	(100)	100
按年度化计算净利润的				
增加 / (减少)	51	(51)	23	(23)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的外汇风险结构。考虑到人民币汇率制度的性质，有关的分析基于以下假设：

- (i) 各种汇率敏感度是指各币种对人民币汇率基准波动 100 个基点造成的汇兑损益；
- (ii) 各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动；及
- (iii) 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和期权。

基于上述假设，汇率变化导致本集团汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

### (e) 流动性风险

流动性风险指本集团无法满足客户提取到期存款及新增贷款、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。本集团整体的流动性状况由总行计划财务部管理，该部门负责按监管要求和审慎原则管理流动性状况。总行通过内部资金转移定价体系对流动性实行统一管理。本集团对每日资金头寸、备付率指标、每月流动性比率、流动性缺口比率等进行密切监控，采用压力测试评判本集团是否能应对极端情况下的流动性需求。此外，本集团制定了流动性风险预警系统和流动性应急计划，以备流动性危机的发生。



## 55 风险管理(续)

### (e) 流动性风险(续)

本集团主要资金来源为客户存款及同业存款，其中客户存款主要包括企业和零售存款。本集团存款近年来持续增长，存款种类和期限类型不断丰富。

本集团对流动性实施集中管理，通过内部资金转移定价机制引导分行调整资产负债期限、品种结构。本集团对每日资金头寸、每月流动性比率、流动性缺口比率等作了密切监控，采用压力测试评判本集团是否能应对极端情况下的流动性需求。此外，本集团制定了流动性风险预警系统和流动性应急计划，以备流动性危机的发生。

二零一三年，本集团加强了流动性应急管理、优化了风险限额体系、继续建设流动性风险管理系统，为本集团流动性安全提供全方位的保障。

二零一三年，本集团继续加强流动性风险并表管理，对四家附属公司均设置了流动性风险限额。

二零一三年，市场流动性经历了前松后紧的过程，在经过了前五个月的流动性宽松后，六月份“钱荒”突至，货币市场利率大幅上扬，部分期限利率创历史新高。此后，市场流动性维持中性偏紧的整体趋势，十二月份货币市场再现高度紧张态势。在市场普遍紧张情况下，本集团流动性也承受了较大的压力。对此，本集团采取了一系列措施，加强流动性风险主动管理，保证了流动性的平稳运行。具体措施包括：一是采取稳存增存措施，积极推动核心负债增长，增强自营存款的稳定性；二是积极拓展同业负债，增强分行拓展同业负债的动力和能力；三是推动建立司库与业务条线之间的协商机制，商讨资金业务策略，构建流动性管理与同业业务、理财业务、票据业务之间的良性互动机制；四是采取较为灵活的FTP定价政策，加大价格调节和引导的力度；五是通过主动负债、资本市场融资，改善本行负债结构。本行于十二月发行本行第一单大额可转让同业存单；六是在保障信贷资产投放需求的同时，适度加强对其他资产投放的管控。

二零一三年，中国人民银行未调整人民币法定存款准备金率，截至二零一三年十二月末，本集团人民币存款总额中的18%（二零一二年：18%）及外币存款总额中的5%（二零一二年：5%）需按规定存放中国人民银行。

## 55 风险管理(续)

### (e) 流动性风险(续)

本集团的资产及负债项目按其剩余到期日情况分析如下:

	2013年							合计
	实时偿还	1个月 内到期	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	无期限	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项(注(1))	118,598	-	-	-	-	-	405,274	523,872
应收同业和其他金融机构款项	30,325	233,149	68,355	93,867	80,106	-	-	505,802
客户贷款及垫款(注(2))	2,017	69,933	319,005	939,006	416,354	356,785	45,230	2,148,330
投资(注(3))	112	44,456	40,423	177,753	323,551	169,644	8,240	764,179
其他资产	9,124	4,243	4,654	6,075	395	542	49,183	74,216
<b>资产总计</b>	<b>160,176</b>	<b>351,781</b>	<b>432,437</b>	<b>1,216,701</b>	<b>820,406</b>	<b>526,971</b>	<b>507,927</b>	<b>4,016,399</b>
<b>负债</b>								
应付同业和其他金融机构款项	86,568	301,420	199,440	174,757	29,722	571	-	792,478
客户存款(注(4))	1,408,373	324,901	288,927	471,148	270,924	11,003	-	2,775,276
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债(含衍生)	1,233	1,814	6,492	10,359	1,826	167	8,235	30,126
应付债券	-	5,798	5,926	11,322	24,843	21,047	-	68,936
其他负债	38,468	16,917	4,251	7,814	8,463	1,263	6,451	83,627
<b>负债总计</b>	<b>1,534,642</b>	<b>650,850</b>	<b>505,036</b>	<b>675,400</b>	<b>335,778</b>	<b>34,051</b>	<b>14,686</b>	<b>3,750,443</b>
(短)/长头寸	(1,374,466)	(299,069)	(72,599)	541,301	484,628	492,920	493,241	265,956

## 55 风险管理(续)

### (e) 流动性风险(续)

本集团的资产及负债项目按其剩余到期日情况分析如下(续):

	2012年							合计
	实时偿还	1个月 内到期	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	无期限	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项(注(1))	101,128	-	-	-	-	-	370,287	471,415
应收同业和其他金融机构款项	27,343	348,499	35,800	66,885	12,728	-	-	491,255
客户贷款及垫款(注(2))	3,109	77,923	257,336	740,064	357,239	415,233	12,421	1,863,325
投资(注(3))	54	14,171	20,351	111,529	229,693	141,190	3,913	520,901
其他资产	8,606	1,945	2,026	3,223	4,805	879	39,719	61,203
<b>资产总计</b>	<b>140,240</b>	<b>442,538</b>	<b>315,513</b>	<b>921,701</b>	<b>604,465</b>	<b>557,302</b>	<b>426,340</b>	<b>3,408,099</b>
<b>负债</b>								
应付同业和其他金融机构款项	79,386	283,116	83,320	79,129	933	576	-	526,460
客户存款(注(4))	1,333,585	266,441	272,415	458,809	200,447	747	-	2,532,444
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债(含衍生)	253	245	3,238	173	2,913	-	2,777	9,599
应付债券	-	3,035	1,151	5,344	23,457	44,124	-	77,111
其他负债	26,934	12,258	4,730	7,407	7,560	1,838	1,357	62,084
<b>负债总计</b>	<b>1,440,158</b>	<b>565,095</b>	<b>364,854</b>	<b>550,862</b>	<b>235,310</b>	<b>47,285</b>	<b>4,134</b>	<b>3,207,698</b>
(短)/长头寸	(1,299,918)	(122,557)	(49,341)	370,839	369,155	510,017	422,206	200,401

## 55 风险管理(续)

### (e) 流动性风险(续)

本行的资产及负债项目按其剩余到期日情况分析如下:

	2013年							合计
	实时偿还	1个月 内到期	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	无期限	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项(注(1))	114,701	-	-	-	-	-	403,319	518,020
应收同业和其他金融机构款项	27,830	220,354	65,938	97,423	80,106	-	-	491,651
客户贷款及垫款(注(2))	1,030	63,708	302,830	887,882	324,125	337,793	44,667	1,962,035
投资(含长期股权投资)(注(3))	-	43,331	37,204	171,016	312,342	169,644	42,417	775,954
其他资产	9,214	3,135	3,980	5,489	263	242	32,601	54,924
<b>资产总计</b>	<b>152,775</b>	<b>330,528</b>	<b>409,952</b>	<b>1,161,810</b>	<b>716,836</b>	<b>507,679</b>	<b>523,004</b>	<b>3,802,584</b>
<b>负债</b>								
应付同业和其他金融机构款项	85,489	292,812	182,746	142,978	27,259	45	-	731,329
客户存款(注(4))	1,376,050	297,648	259,773	443,846	266,561	11,003	-	2,654,881
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债(含衍生)	1,216	1,814	6,456	10,359	1,348	167	7,802	29,162
应付债券	-	3,766	4,435	2,553	20,713	18,676	-	50,143
其他负债	36,921	15,817	3,507	5,667	3,652	220	4,391	70,175
<b>负债总计</b>	<b>1,499,676</b>	<b>611,857</b>	<b>456,917</b>	<b>605,403</b>	<b>319,533</b>	<b>30,111</b>	<b>12,193</b>	<b>3,535,690</b>
(短)/长头寸	(1,346,901)	(281,329)	(46,965)	556,407	397,303	477,568	510,811	266,894

## 55 风险管理(续)

### (e) 流动性风险(续)

本行的资产及负债项目按其剩余到期日情况分析如下(续):

	2012年							合计
	实时偿还	1个月 内到期	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	无期限	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项(注(1))	97,733	-	-	-	-	-	368,910	466,643
应收同业和其他金融机构款项	26,698	333,850	32,196	62,094	12,722	-	-	467,560
客户贷款及垫款(注(2))	2,224	73,300	242,354	700,181	293,111	397,101	12,132	1,720,403
投资(含长期股权投资)(注(3))	-	12,877	18,028	110,018	220,445	141,177	37,461	540,006
其他资产	8,336	1,246	1,343	2,515	4,563	62	24,967	43,032
<b>资产总计</b>	<b>134,991</b>	<b>421,273</b>	<b>293,921</b>	<b>874,808</b>	<b>530,841</b>	<b>538,340</b>	<b>443,470</b>	<b>3,237,644</b>
<b>负债</b>								
应付同业和其他金融机构款项	79,035	279,279	73,661	45,042	300	1	-	477,318
客户存款(注(4))	1,301,898	240,019	246,295	439,892	197,623	747	-	2,426,474
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债(含衍生)	243	245	3,238	173	2,456	-	2,673	9,028
应付债券	-	866	592	3,581	22,361	41,683	-	69,083
其他负债	27,015	11,321	3,869	5,408	3,408	436	-	51,457
<b>负债总计</b>	<b>1,408,191</b>	<b>531,730</b>	<b>327,655</b>	<b>494,096</b>	<b>226,148</b>	<b>42,867</b>	<b>2,673</b>	<b>3,033,360</b>
(短)/长头寸	(1,273,200)	(110,457)	(33,734)	380,712	304,693	495,473	440,797	204,284

## 55 风险管理 (续)

### (e) 流动性风险 (续)

注：(1) 存放中央银行款项中，无期限款项是指法定存款准备金及财政存款。

(2) 贷款和垫款中的「无期限」类别指部分或全部本金已逾期一个月以上的贷款。该等逾期金额是以扣除适当减值准备后的金额列示。

(3) 投资中的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，剩余到期日不代表打算持有至最后到期日。

(4) 实时偿还客户存款中含已到期但尚待存户指示的定期存款。

下表列示于报告期末，本集团的非衍生金融资产、负债及贷款承诺的未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。

	2013 年								
	账面值	合计	实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限
<u>非衍生金融资产</u>									
现金及存放中央银行款项	523,872	523,872	118,598	-	-	-	-	-	405,274
应收同业和其他金融									
机构款项	505,802	524,737	31,108	240,008	73,950	98,260	80,944	-	467
贷款和垫款	2,148,330	2,534,256	2,649	75,861	337,386	999,338	533,860	538,156	47,006
投资	758,254	877,940	112	45,940	43,060	183,739	364,434	238,340	2,315
其他资产	9,604	9,604	7,015	1,332	298	527	132	300	-
	<u>3,945,862</u>	<u>4,470,409</u>	<u>159,482</u>	<u>363,141</u>	<u>454,694</u>	<u>1,281,864</u>	<u>979,370</u>	<u>776,796</u>	<u>455,062</u>

## 55 风险管理 (续)

### (e) 流动性风险 (续)

下表列示于报告期末，本集团的非衍生金融资产、负债及贷款承诺的未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。(续)

	2013 年								
	<u>账面值</u>	<u>合计</u>	<u>实时偿还</u>	<u>1 个月内</u>	<u>1 个月至 3 个月</u>	<u>3 个月至 1 年</u>	<u>1 年至 5 年</u>	<u>5 年以上</u>	<u>无期限</u>
<u>非衍生金融负债</u>									
应付同业和其他金融									
机构款项	792,478	890,412	90,720	309,596	222,174	201,695	63,966	2,261	-
客户存款	2,775,276	3,074,967	1,485,801	382,881	352,394	533,187	303,152	17,552	-
以公允价值计量且其									
变动计入当期损益的									
金融负债	21,891	21,929	1,233	1,814	6,497	10,392	1,826	167	-
应付债券	68,936	74,487	-	5,851	6,671	11,959	28,543	21,463	-
其他负债	51,869	51,869	27,290	15,754	743	2,147	4,811	1,043	81
	<u>3,710,450</u>	<u>4,113,664</u>	<u>1,605,044</u>	<u>715,896</u>	<u>588,479</u>	<u>759,380</u>	<u>402,298</u>	<u>42,486</u>	<u>81</u>
贷款承诺		<u>253,091</u>	<u>253,091</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

## 55 风险管理 (续)

### (e) 流动性风险 (续)

下表列示于报告期末，本集团的非衍生金融资产、负债及贷款承诺的未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。(续)

	2012 年								
	<u>账面值</u>	<u>合计</u>	<u>实时偿还</u>	<u>1 个月内</u>	<u>1 个月至 3 个月</u>	<u>3 个月至 1 年</u>	<u>1 年至 5 年</u>	<u>5 年以上</u>	<u>无期限</u>
<u>非衍生金融资产</u>									
现金及存放中央银行款项	471,415	471,415	101,128	-	-	-	-	-	370,287
应收同业和其他金融									
机构款项	491,255	497,266	28,505	349,094	36,442	69,074	13,992	-	159
贷款和垫款	1,863,325	2,282,527	4,087	84,524	273,410	791,838	485,682	628,393	14,593
投资	518,926	635,756	54	14,712	22,264	116,582	270,631	209,572	1,941
其他资产	8,728	8,728	6,850	477	311	560	81	51	398
	<u>3,353,649</u>	<u>3,895,692</u>	<u>140,624</u>	<u>448,807</u>	<u>332,427</u>	<u>978,054</u>	<u>770,386</u>	<u>838,016</u>	<u>387,378</u>



## 55 风险管理 (续)

### (e) 流动性风险 (续)

下表列示于报告期末，本集团的非衍生金融资产、负债及贷款承诺的未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。(续)

	2012 年								
	<u>账面值</u>	<u>合计</u>	<u>实时偿还</u>	<u>1 个月内</u>	<u>1 个月至 3 个月</u>	<u>3 个月至 1 年</u>	<u>1 年至 5 年</u>	<u>5 年以上</u>	<u>无期限</u>
<u>非衍生金融负债</u>									
应付同业和其他金融									
机构款项	526,460	533,769	79,724	284,377	85,583	82,365	1,081	639	-
客户存款	2,532,444	2,614,302	1,342,212	269,335	278,983	479,333	243,291	1,148	-
以公允价值计量且其									
变动计入当期损益的									
金融负债	6,854	6,883	253	251	3,242	192	2,913	32	-
应付债券	77,111	92,466	-	3,051	1,877	8,020	31,197	48,321	-
其他负债	37,192	37,192	17,900	10,999	620	1,628	3,879	809	1,357
	<u>3,180,061</u>	<u>3,284,612</u>	<u>1,440,089</u>	<u>568,013</u>	<u>370,305</u>	<u>571,538</u>	<u>282,361</u>	<u>50,949</u>	<u>1,357</u>
贷款承诺		<u>194,816</u>	<u>194,816</u>	-	-	-	-	-	-

## 55 风险管理 (续)

### (e) 流动性风险 (续)

下表列示于报告期末，本行的非衍生金融资产、负债及贷款承诺的未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。

	2013 年								
	<u>账面值</u>	<u>合计</u>	<u>实时偿还</u>	<u>1 个月内</u>	<u>1 个月至 3 个月</u>	<u>3 个月至 1 年</u>	<u>1 年至 5 年</u>	<u>5 年以上</u>	<u>无期限</u>
<u>非衍生金融资产</u>									
现金及存放中央银行款项	518,020	518,020	114,701	-	-	-	-	-	403,319
应收同业和其他金融									
机构款项	491,651	497,168	27,830	220,758	66,818	100,351	80,944	-	467
贷款和垫款	1,962,035	2,330,358	1,658	69,620	320,153	944,053	432,300	516,537	46,037
投资	770,438	888,611	-	44,726	39,738	176,520	352,699	238,027	36,901
其他资产	7,153	7,153	7,153	-	-	-	-	-	-
	<u>3,749,297</u>	<u>4,241,310</u>	<u>151,342</u>	<u>335,104</u>	<u>426,709</u>	<u>1,220,924</u>	<u>865,943</u>	<u>754,564</u>	<u>486,724</u>

## 55 风险管理 (续)

### (e) 流动性风险 (续)

下表列示于报告期末，本行的非衍生金融资产、负债及贷款承诺的未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。(续)

	2013 年								
	<u>账面值</u>	<u>合计</u>	<u>实时偿还</u>	<u>1 个月内</u>	<u>1 个月至 3 个月</u>	<u>3 个月至 1 年</u>	<u>1 年至 5 年</u>	<u>5 年以上</u>	<u>无期限</u>
<u>非衍生金融负债</u>									
<u>应付同业和其他金融</u>									
机构款项	731,329	804,592	87,277	296,888	191,791	165,654	61,308	1,674	-
客户存款	2,654,881	2,702,244	1,385,440	298,454	262,558	448,935	289,305	17,552	-
<u>以公允价值计量且其变动计入当期损益的</u>									
<u>金融负债</u>									
应付债券	21,360	21,399	1,216	1,815	6,461	10,392	1,348	167	-
其他负债	50,143	61,323	-	3,792	4,476	4,716	27,231	21,108	-
其他负债	40,396	40,396	25,743	14,653	-	-	-	-	-
	<u>3,498,109</u>	<u>3,629,954</u>	<u>1,499,676</u>	<u>615,602</u>	<u>465,286</u>	<u>629,697</u>	<u>379,192</u>	<u>40,501</u>	<u>-</u>
<u>贷款承诺</u>		<u>237,858</u>	<u>237,858</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

## 55 风险管理 (续)

### (e) 流动性风险 (续)

下表列示于报告期末，本行的非衍生金融资产、负债及贷款承诺的未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。(续)

	2012 年								
	<u>账面值</u>	<u>合计</u>	<u>实时偿还</u>	<u>1 个月内</u>	<u>1 个月至 3 个月</u>	<u>3 个月至 1 年</u>	<u>1 年至 5 年</u>	<u>5 年以上</u>	<u>无期限</u>
<u>非衍生金融资产</u>									
现金及存放中央银行款项	466,643	466,643	97,733	-	-	-	-	-	368,910
应收同业和其他金融									
机构款项	467,560	473,280	26,972	335,289	32,800	64,131	13,929	-	159
贷款和垫款	1,720,403	2,125,157	3,199	79,447	258,153	748,587	414,729	607,702	13,340
投资	538,140	654,013	-	13,388	19,871	114,793	260,802	209,561	35,598
其他资产	7,087	7,087	7,087	-	-	-	-	-	-
	<u>3,199,833</u>	<u>3,726,180</u>	<u>134,991</u>	<u>428,124</u>	<u>310,824</u>	<u>927,511</u>	<u>689,460</u>	<u>817,263</u>	<u>418,007</u>

## 55 风险管理 (续)

### (e) 流动性风险 (续)

下表列示于报告期末，本行的非衍生金融资产、负债及贷款承诺的未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。(续)

	2012 年								
	账面值	合计	实时偿还	1 个月内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年以上	无期限
<u>非衍生金融负债</u>									
应付同业和其他金融									
机构款项	477,318	483,328	79,419	280,468	75,815	47,262	324	40	-
客户存款	2,426,474	2,507,690	1,310,520	242,832	252,697	460,235	240,258	1,148	-
以公允价值计量且其									
变动计入当期损益的									
金融负债	6,355	6,380	243	250	3,241	191	2,455	-	-
应付债券	69,083	82,368	-	871	597	6,075	30,711	44,114	-
其他负债	28,176	28,176	18,009	10,167	-	-	-	-	-
	<u>3,007,406</u>	<u>3,107,942</u>	<u>1,408,191</u>	<u>534,588</u>	<u>332,350</u>	<u>513,763</u>	<u>273,748</u>	<u>45,302</u>	<u>-</u>
贷款承诺		<u>178,709</u>	<u>178,709</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

## 55 风险管理(续)

### (f) 操作风险

操作风险是指因某事件或行动导致技术、流程、基础设施、人员失效，以及对操作构成影响的其他风险产生直接或间接损失的风险。

本集团制定了一系列政策程序，建立起一个以内控措施为主的操作风险管理机制，以确认、评估、控制、管理和报告风险。这套涵盖所有业务环节的机制涉及财务、信贷、会计、结算、储蓄、资金交易、中间业务、计算机系统的应用与管理、资产保全和法律事务等。这个机制使本集团能够提出并全面确定各主要产品、活动、业务流程和系统中的内在操作风险。

### (g) 资本管理

本集团资本管理的目标为：

- 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。

## 55 风险管理 (续)

### (g) 资本管理 (续)

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。截至二零一三年十二月三十一日，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。

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。根据新办法规定，本集团信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产分别采用权重法、标准法和基本指标法计量。本年内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。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。

本集团及本行按照银监会二零一二年颁布并于二零一三年一月一日开始生效的《商业银行资本管理办法(试行)》有关规定计算之资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率如下：

	2013年	
	本集团	本行
资本净额	305,704	277,710
其中：一级资本净额	254,393	231,379
加权风险资产净额	2,744,991	2,560,011
资本充足率	11.14%	10.85%
核心资本充足率	9.27%	9.04%
核心一级资本充足率	9.27%	9.04%

## 55 风险管理 (续)

### (g) 资本管理 (续)

本集团按照银监会《商业银行资本充足率管理办法》及其他相关规定计算的二零一二年十二月三十一日核心资本充足率及资本充足率如下 (该管理办法自二零一三年一月一日起废止)：

	<u>2012年12月31日</u>
核心资本充足率	8.49%
资本充足率	12.14%

### (h) 运用衍生金融工具

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

本集团为资金业务及对资产及负债的管理而进行衍生金融工具交易。衍生金融工具包括但不限于：外汇掉期、远期外汇交易、货币掉期、远期利率协议、利率掉期、利率期权、信用违约掉期、债券期权、权益掉期、利率、信用类衍生工具。本集团的衍生金融工具可根据持有目的不同分类为交易性衍生金融工具、现金流量对冲金融工具和与指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具一并管理的衍生金融工具。

本集团会根据银行资产负债的利率汇率风险状况，基于对未来利率汇率走势的分析判断，选择合适的对冲策略和对冲工具。

当本集团的资产或负债的原币为外币时，可能会面临因汇率变动而引起价值波动的风险，而这种风险可以通过外汇远期合约或外汇期权合约进行抵销。

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



55 风险管理(续)

(h) 运用衍生金融工具(续)

	本集团						
	2013年						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计	资产	负债
<b>交易性衍生金融工具</b>							
<b>利率衍生金融工具</b>							
利率掉期	9,439	15,291	19,565	261	44,556	390	(435)
<b>货币衍生金融工具</b>							
即期	16,908	-	-	-	16,908	5	(10)
远期	169,746	254,607	18,603	-	442,956	4,519	(5,153)
外汇掉期	77,019	21,327	550	-	98,896	391	(568)
期权购入	4,375	464	-	-	4,839	357	-
期权出售	5,046	479	1	-	5,526	-	(580)
	273,094	276,877	19,154	-	569,125	5,272	(6,311)
<b>其他衍生金融工具</b>							
信用违约掉期	-	780	605	-	1,385	2	-
权益期权购入	88	3	-	-	91	2	-
权益期权出售	88	3	-	-	91	-	(2)
	176	786	605	-	1,567	4	(2)

55 风险管理 (续)

(h) 运用衍生金融工具 (续)

	本集团						
	2013 年						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计	资产	负债
<b>现金流量对冲金融工具</b>							
<b>利率衍生金融工具</b>							
利率掉期	12,300	2,863	49,350	-	64,513	134	(1,402)
<b>与指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具一并管理的衍生金融工具</b>							
<b>利率衍生金融工具</b>							
利率掉期	224	4,525	4,512	186	9,447	32	(30)
<b>货币衍生金融工具</b>							
外汇掉期	-	1,993	2,135	-	4,128	62	(55)
<b>其他衍生金融工具</b>							
权益期权出售	-	-	555	-	555	31	-
	224	6,518	7,202	186	14,130	125	(85)
						5,925	(8,235)

55 风险管理(续)

(h) 运用衍生金融工具(续)

	本集团						
	2012年						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计	资产	负债
<b>交易性衍生金融工具</b>							
<b>利率衍生金融工具</b>							
利率掉期	8,867	12,551	13,391	62	34,871	152	(229)
<b>货币衍生金融工具</b>							
即期	6,093	-	-	-	6,093	2	(1)
远期	30,173	35,731	2,442	-	68,346	673	(743)
外汇掉期	86,292	2,347	4,325	-	92,964	710	(991)
期权购入	1,976	363	-	-	2,339	29	(3)
期权出售	3,573	2	-	-	3,575	2	(60)
	128,107	38,443	6,767	-	173,317	1,416	(1,798)
<b>其他衍生金融工具</b>							
信用违约掉期	1,558	414	-	-	1,972	4	-
远期利率协议	116	-	-	944	1,060	1	(1)
	1,674	414	-	944	3,032	5	(1)

55 风险管理 (续)

(h) 运用衍生金融工具 (续)

	本集团							
	2012 年							
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值		
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计	资产	负债	
<b>现金流量对冲金融工具</b>								
<b>利率衍生金融工具</b>								
利率掉期	1,246	10,207	56,900	-	68,353	322	(670)	
<b>与指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具一并管理的衍生金融工具</b>								
<b>利率衍生金融工具</b>								
利率掉期	748	259	3,326	-	4,333	35	(35)	
<b>货币衍生金融工具</b>								
外汇掉期	245	-	-	-	245	14	(11)	
<b>其他衍生金融工具</b>								
权益期权出售	153	9	40	-	202	31	(1)	
	<u>1,146</u>	<u>268</u>	<u>3,366</u>	<u>-</u>	<u>4,780</u>	<u>80</u>	<u>(47)</u>	
						<u>1,975</u>	<u>(2,745)</u>	

55 风险管理 (续)

(h) 运用衍生金融工具 (续)

	本行						
	2013 年						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计	资产	负债
<b>交易性衍生金融工具</b>							
<b>利率衍生金融工具</b>							
利率掉期	9,439	15,291	19,455	121	44,306	385	(428)
<b>货币衍生金融工具</b>							
即期	16,908	-	-	-	16,908	5	(10)
远期	168,872	251,022	17,422	-	437,316	4,498	(5,137)
外汇掉期	52,034	12,344	437	-	64,815	61	(175)
期权购入	4,328	463	-	-	4,791	357	-
期权出售	5,022	475	-	-	5,497	-	(580)
	247,164	264,304	17,859	-	529,327	4,921	(5,902)
<b>其他衍生金融工具</b>							
信用违约掉期	-	780	605	-	1,385	2	-

55 风险管理(续)

(h) 运用衍生金融工具(续)

	本行						
	2013年						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计	资产	负债
<i>现金流量对冲金融工具</i>							
<i>利率衍生金融工具</i>							
利率掉期	12,300	2,863	49,350	-	64,513	134	(1,402)
<i>与指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具一并管理的衍生金融工具</i>							
<i>利率衍生金融工具</i>							
利率掉期	188	4,464	1,955	186	6,793	11	(15)
<i>货币衍生金融工具</i>							
外汇掉期	-	1,993	2,135	-	4,128	62	(55)
合计	188	6,457	4,090	186	10,921	73	(70)
						5,515	(7,802)

55 风险管理(续)

(h) 运用衍生金融工具(续)

	本行						
	2012年						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计	资产	负债
<b>交易性衍生金融工具</b>							
<b>利率衍生金融工具</b>							
利率掉期	5,388	11,155	13,391	62	29,996	143	(215)
<b>货币衍生金融工具</b>							
即期	6,093	-	-	-	6,093	2	(1)
远期	29,345	34,663	2,442	-	66,450	661	(733)
外汇掉期	76,489	70	4,325	-	80,884	674	(963)
期权购入	1,976	363	-	-	2,339	29	(3)
期权出售	3,150	2	-	-	3,152	-	(60)
	117,053	35,098	6,767	-	158,918	1,366	(1,760)
<b>其他衍生金融工具</b>							
信用违约掉期	1,558	414	-	-	1,972	4	-
远期利率协议	116	-	-	944	1,060	1	(1)
	1,674	414	-	944	3,032	5	(1)

55 风险管理(续)

(h) 运用衍生金融工具(续)

	本行						
	2012年						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计	资产	负债
<b>现金流量对冲金融工具</b>							
<b>利率衍生金融工具</b>							
利率掉期	1,246	10,207	56,900	-	68,353	322	(670)
<b>与指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具一并管理的衍生金融工具</b>							
<b>利率衍生金融工具</b>							
利率掉期	281	259	2,887	-	3,427	16	(16)
<b>货币衍生金融工具</b>							
外汇掉期	245	-	-	-	245	14	(11)
合计	526	259	2,887	-	3,672	30	(27)
						1,866	(2,673)



## 55 风险管理 (续)

### (h) 运用衍生金融工具 (续)

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

#### 信用风险加权金额

2013年12月31日

交易对手违约风险加权资产	
利率衍生工具	389
货币衍生工具	2,181
其他衍生工具	4
信用估值调整风险加权资产	3,879
	<hr/>
合计	6,453
	<hr/> <hr/>

(i) 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,包括交易对手违约风险加权资产与信用估值调整风险加权资产。

(ii) 本集团按照银监会的《商业银行资本充足率管理办法》及其他相关规定计算的二零一二年十二月三十一日的衍生金融工具信用风险加权金额如下。该管理办法自二零一三年一月一日起废止。

2012年12月31日

利率衍生工具	2,724
货币衍生工具	3,766
其他衍生工具	283
	<hr/>
合计	6,773
	<hr/> <hr/>

## 55 风险管理 (续)

### (i) 公允价值

#### (i) 金融资产

本集团的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业和其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、客户贷款和投资。

除客户贷款及持有至到期债券投资外，大部份金融资产均于一年之内到期或已按其公允价值计量，其账面值接近公允价值。

客户贷款及垫款以摊余成本扣除减值准备列账(附注9)。由于大部分客户贷款和垫款按与中国人民银行利率相若的浮动利率定价，至少每年按市场利率重定价一次，减值贷款已扣除减值准备以反映其可回收金额，因此客户贷款的公允价值与账面值接近。

持有至到期债券投资以摊余成本扣除减值准备列账，其上市投资公允价值已披露于附注14。

#### (ii) 金融负债

本集团的金融负债主要包括客户存款、同业和其他金融机构存放及拆入款项和本行发行的债券。除以下的金融负债外，其他金融负债于各资产负债表日的账面值接近公允价值。

账面价值	<u>2013年</u>	<u>2012年</u>
已发行次级定期债券	21,047	44,124
已发行长期债券	23,980	19,974
	<hr/>	<hr/>
	45,027	64,098
	<hr/>	<hr/>
公允价值	<u>2013年</u>	<u>2012年</u>
已发行次级定期债券	19,285	44,474
已发行长期债券	22,874	19,461
	<hr/>	<hr/>
	42,159	63,935
	<hr/>	<hr/>

## 56 现金流量表补充说明

(a) 将净利润调整为经营活动的现金流量:

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
净利润	51,742	45,272	48,842	42,933
调整: 计提贷款减值准备	10,196	5,491	9,650	5,170
计提其他资产减值准备	38	63	25	61
计提投资减值准备	(16)	29	(16)	29
固定资产及投资性 房地产折旧	2,578	2,197	2,210	1,855
无形资产摊销	328	302	287	260
长期待摊费用摊销	724	734	716	733
固定资产及其他资产 处置净收益	(6)	(21)	(6)	(22)
公允价值变动损益	974	227	1,013	279
投资收益	(3,020)	(2,915)	(3,085)	(2,871)
投资利息收入	(21,621)	(15,944)	(21,170)	(15,602)
发债利息支出	3,281	2,771	2,828	2,507
已减值贷款折现回拨	(406)	(215)	(404)	(211)
递延所得税资产增加	(981)	(455)	(888)	(400)
经营性应收项目的增加	(473,475)	(334,888)	(436,155)	(302,932)
经营性应付项目的增加	548,817	547,065	519,458	520,792
经营活动产生的现金流入净额	119,153	249,713	123,305	252,581

(b) 现金及现金等价物包括以下项目 (原到期日均在 3 个月以内):

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
现金及存放中央银行款项	71,659	60,828	67,761	57,433
存放同业及其他金融机构款项	29,983	269,902	21,390	267,141
拆出资金	72,976	21,147	70,278	12,336
买入返售金融资产	159,184	88,920	159,184	88,920
债券投资	16,147	12,058	12,854	10,429
现金及现金等价物合计	349,949	452,855	331,467	436,259

## 56 现金流量表补充说明(续)

(c) 现金及现金等价物净减少情况:

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
现金的年末余额	15,662	12,742	14,918	12,145
减: 现金的年初余额	(12,742)	(10,725)	(12,145)	(10,186)
现金等价物的年末余额	334,287	440,113	316,549	424,114
减: 现金等价物的年初余额	(440,113)	(208,426)	(424,114)	(190,755)
现金及现金等价物净(减少)/ 增加额	(102,906)	233,704	(104,792)	235,318

(d) 重大非现金交易

本年度, 本集团无重大非现金交易。

## 57 按公允价值列报的金融工具

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

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

## 57 按公允价值列报的金融工具(续)

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

	2013年							
	本集团				本行			
	第1层级	第2层级	第3层级	总额	第1层级	第2层级	第3层级	总额
<b>资产</b>								
持有交易用途资产								
- 债券投资	1,662	12,604	-	14,266	1,473	12,528	-	14,001
- 衍生金融资产	-	5,800	-	5,800	-	5,442	-	5,442
- 股权投资	340	-	-	340	-	-	-	-
- 基金投资	5	-	-	5	-	-	-	-
	2,007	18,404	-	20,411	1,473	17,970	-	19,443
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	750	7,737	125	8,612	249	6,019	125	6,393
- 衍生金融资产	-	94	31	125	-	73	-	73
	750	7,831	156	8,737	249	6,092	125	6,466
可供出售金融资产								
- 债券投资	24,577	263,724	-	288,301	14,900	258,156	-	273,056
- 股权投资	818	40	32	890	427	-	-	427
- 基金投资	50	-	24	74	-	-	-	-
	25,445	263,764	56	289,265	15,327	258,156	-	273,483
	28,202	289,999	212	318,413	17,049	282,218	125	299,392
<b>负债</b>								
交易账项下的负债								
- 纸贵金属	-	1,216	-	1,216	-	1,216	-	1,216
- 交易性权益负债	67	-	-	67	-	-	-	-
- 交易性基金负债	28	-	-	28	-	-	-	-
- 衍生金融负债	-	8,150	-	8,150	-	7,732	-	7,732
	95	9,366	-	9,461	-	8,948	-	8,948
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	-	14,848	-	14,848	-	14,848	-	14,848
- 已发行存款证	-	436	5,296	5,732	-	-	5,296	5,296
- 衍生金融负债	-	85	-	85	-	70	-	70
	-	15,369	5,296	20,665	-	14,918	5,296	20,214
	95	24,735	5,296	30,126	-	23,866	5,296	29,162

## 57 按公允价值列报的金融工具(续)

	2012年							
	本集团				本行			
	第1层级	第2层级	第3层级	总额	第1层级	第2层级	第3层级	总额
<b>资产</b>								
持作交易用途资产								
- 债券投资	3,078	15,877	-	18,955	457	15,744	-	16,201
- 衍生金融资产	-	1,975	-	1,975	-	1,866	-	1,866
- 股权投资	157	-	-	157	-	-	-	-
- 基金投资	10	17	-	27	-	-	-	-
	<u>3,245</u>	<u>17,869</u>	<u>-</u>	<u>21,114</u>	<u>457</u>	<u>17,610</u>	<u>-</u>	<u>18,067</u>
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产								
- 债券投资	493	5,661	196	6,350	-	5,661	196	5,857
可供出售金融资产								
- 债券投资	10,369	273,624	-	283,993	5,207	268,860	-	274,067
- 股权投资	645	40	-	685	303	-	-	303
- 基金投资	18	-	-	18	-	-	-	-
	<u>11,032</u>	<u>273,664</u>	<u>-</u>	<u>284,696</u>	<u>5,510</u>	<u>268,860</u>	<u>-</u>	<u>274,370</u>
	<u>14,770</u>	<u>297,194</u>	<u>196</u>	<u>312,160</u>	<u>5,967</u>	<u>292,131</u>	<u>196</u>	<u>298,294</u>
<b>负债</b>								
交易账项下的负债								
- 纸贵金属	-	243	-	243	-	243	-	243
- 交易性权益负债	16	9	-	25	-	-	-	-
- 交易性基金负债	16	-	-	16	-	-	-	-
- 衍生金融负债	-	2,745	-	2,745	-	2,673	-	2,673
	<u>32</u>	<u>2,997</u>	<u>-</u>	<u>3,029</u>	<u>-</u>	<u>2,916</u>	<u>-</u>	<u>2,916</u>
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债								
- 拆入纸贵金属	-	3,056	-	3,056	-	3,056	-	3,056
- 已发行存款证	-	458	3,056	3,514	-	-	3,056	3,056
	<u>-</u>	<u>3,514</u>	<u>3,056</u>	<u>6,570</u>	<u>-</u>	<u>3,056</u>	<u>3,056</u>	<u>6,112</u>
	<u>32</u>	<u>6,511</u>	<u>3,056</u>	<u>9,599</u>	<u>-</u>	<u>5,972</u>	<u>3,056</u>	<u>9,028</u>

于本年度，金融工具并无在公允价值层级的第一和第二层级之间作出重大转换。

## 57 按公允价值列报的金融工具(续)

### (i) 以重要的不可观察输入变量估值的金融工具

下表列示在公允价值层级第三层级所计量公允价值的期初结余与期末结余之间的变动:

#### 资产

	本集团			总额
	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 - 衍生金融资产	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	可供出售金融资产	
于 2013 年 1 月 1 日	-	196	-	196
于损益中确认				
- 指定为以公允价值且其变动计入当期损益的金融工具				
损益净额	2	(4)	-	(2)
- 汇兑损益	-	(4)	-	(4)
于其他综合收益中确认				
- 可供出售金融资产公允价值变动	-	-	(8)	(8)
购买	44	-	64	108
到期	(15)	(63)	-	(78)
于 2013 年 12 月 31 日	31	125	56	212
于报告日以下所持有资产项目计入合并利润表的未实现收益/(损失)				
- 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具损益净额	1	(5)	-	(4)

## 57 按公允价值列报的金融工具 (续)

### (i) 以重要的不可观察输入变量估值的金融工具 (续)

下表列示在公允价值层级第三层级所计量公允价值的期初结余与期末结余之间的变动 (续):

#### 负债

	<u>本集团</u>	
	<u>指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 - 已发行存款证</u>	<u>总额</u>
于 2013 年 1 月 1 日	3,056	3,056
于损益中确认		
- 指定为以公允价值且其变动计入当期损益的金融工具损益净额	(19)	(19)
汇兑损益	(96)	(96)
发行	2,939	2,939
到期	(584)	(584)
	<u>5,296</u>	<u>5,296</u>
于 2013 年 12 月 31 日	5,296	5,296
于报告日以下所持有负债项目计入的合并利润表的未实现收益/(损失)		
- 指定为以公允价值且其变动计入当期损益的金融工具损益净额	(85)	(85)
	<u>(85)</u>	<u>(85)</u>



## 57 按公允价值列报的金融工具(续)

### (i) 以重要的不可观察输入变量估值的金融工具(续)

下表列示在公允价值层级第三层级所计量公允价值的期初结余与期末结余之间的变动(续):

#### 资产

	本集团	
	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 - 债券投资	总额
于 2012 年 1 月 1 日	325	325
于损益中确认		
在合并利润表确认的公允价值变动:		
- 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具损益净额	2	2
- 汇兑损益	(2)	(2)
到期	(129)	(129)
	196	196
于 2012 年 12 月 31 日	196	196
于报告日以下所持有资产项目计入合并利润表总额:		
- 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具损益净额	17	17
	17	17

## 57 按公允价值列报的金融工具(续)

### (i) 以重要的不可观察输入变量估值的金融工具(续)

下表列示在公允价值层级第三层级所计量公允价值的期初结余与期末结余之间的变动(续):

#### 负债

	本集团		
	交易账下的 负债 - 衍生 金融负债	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 - 债券投资	总额
于 2012 年 1 月 1 日	10	3,558	3,568
于损益中确认			
- 交易收入净额	(10)	-	(10)
- 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损益净额	-	47	47
- 汇兑损益	-	(20)	(20)
发行	-	852	852
到期	-	(1,381)	(1,381)
于 2012 年 12 月 31 日	-	3,056	3,056
于报告日以下所持有负债项目计入的 合并利润表总额:			
- 指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具损益净额	-	(140)	(140)

## 57 按公允价值列报的金融工具(续)

### (i) 以重要的不可观察输入变量估值的金融工具(续)

下表列示在公允价值层级第三层级所计量公允价值的期初结余与期末结余之间的变动(续):

#### 资产

	本行	
	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 - 债券投资	总额
于 2013 年 1 月 1 日	196	196
于损益中确认		
- 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损益净额	(4)	(4)
- 汇兑损益	(4)	(4)
到期	(63)	(63)
	125	125
于报告日以下所持有资产项目计入利润表的未实现收益/(损失)		
- 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具损益净额	(5)	(5)

## 57 按公允价值列报的金融工具(续)

### (i) 以重要的不可观察输入变量估值的金融工具(续)

下表列示在公允价值层级第三层级所计量公允价值的期初结余与期末结余之间的变动(续):

#### 负债

	<u>本行</u>	
	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 - 已发行存款	<u>总额</u>
于 2013 年 1 月 1 日	3,056	3,056
于损益中确认		
- 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损益净额	(19)	(19)
- 汇兑损益	(96)	(96)
发行	2,939	2,939
到期	(584)	(584)
	<u>5,296</u>	<u>5,296</u>
于 2013 年 12 月 31 日	5,296	5,296
	<u>5,296</u>	<u>5,296</u>
于报告日以下所持有负债项目计入利润表的未实现收益/(损失)		
- 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具损益净额	(85)	(85)
	<u>(85)</u>	<u>(85)</u>

## 57 按公允价值列报的金融工具(续)

### (i) 以重要的不可观察输入变量估值的金融工具(续)

下表列示在公允价值层级第三层级所计量公允价值的期初结余与期末结余之间的变动(续):

#### 资产

	<u>本行</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	<u>总额</u>
于 2012 年 1 月 1 日	325	325
于损益中确认		
- 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损益净额	2	2
- 汇兑损益	(2)	(2)
到期	(129)	(129)
	<u>196</u>	<u>196</u>
于 2012 年 12 月 31 日	196	196
	<u>17</u>	<u>17</u>
于报告日以下所持有资产项目计入利润表总额:		
- 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具损益净额	17	17

## 57 按公允价值列报的金融工具 (续)

### (i) 以重要的不可观察输入变量估值的金融工具 (续)

下表列示在公允价值层级第三层级所计量公允价值的期初结余与期末结余之间的变动 (续):

#### 负债

	本行	
	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 - 债券投资	总额
于 2012 年 1 月 1 日	3,558	3,558
于损益中确认		
- 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损益净额	47	47
- 汇兑损益	(20)	(20)
发行	852	852
到期	(1,381)	(1,381)
	3,056	3,056
于报告日以下所持有负债项目计入合并利润表总额:		
- 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具损益净额	(140)	(140)
	(140)	(140)

## 57 按公允价值列报的金融工具(续)

### (ii) 合理的可能备选假设中重要的不可观察假设出现变动的影响

金融工具的公允价值于若干情况下采用估值模型计量，该等模型依据的假设，并无相同工具的可观察现行市场交易价格支持，亦不是以可观察市场数据为基础。下表列示公允价值的敏感度，即因采用合理可行的替代假设所产生的正、负 10% 的公允价值的平行变动。

	本集团		本行	
	2013 年		2013 年	
	对损益或 其他综合收益的影响		对损益或 其他综合收益的影响	
	有利变动	(不利变动)	有利变动	(不利变动)
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产				
- 衍生金融资产	3	(3)	-	-
- 债券投资	13	(13)	13	(13)
可供出售金融资产				
- 股权投资	3	(3)	-	-
- 基金投资	2	(2)	-	-
指定以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债				
- 已发行存款证	530	(530)	530	(530)
	本集团		本行	
	2012 年		2012 年	
	对损益的影响		对损益的影响	
	有利变动	(不利变动)	有利变动	(不利变动)
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产				
- 债券投资	20	(20)	20	(20)
指定以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债				
- 已发行存款证	306	(306)	306	(306)

## 58 关联方关系及交易

### (a) 主要关联方概况

#### (i) 本行大股东及其母公司和本行控股子公司

##### 各公司主要情况

企业名称	注册地址	实收资本	对本行的持股比例	本行持股比例	主营业务	与本行关系	经济性质或类型	法定代表人
招商局集团有限公司	北京	人民币 115.5 亿元	18.80% (注 (i))	-	运输、代理、仓储服务、租赁、制造、修理、承包施工、销售、组织管理	大股东之母公司	有限公司	傅育宁
招商局轮船股份有限公司	北京	人民币 37 亿元	12.54% (注 (ii))	-	运输、修理、建造、销售采购供应、代理	大股东	股份有限公司	傅育宁
招银国际金融有限公司	香港	港币 2.5 亿元	-	100%	财务咨询、服务	子公司	有限公司	丁伟
招银金融租赁有限公司	上海	人民币 40 亿元	-	100%	融资租赁、经济咨询	子公司	有限公司	张光华
永隆银行有限公司	香港	港币 11.61 亿元	-	100%	银行业务	子公司	有限公司	马蔚华
招商基金管理有限公司	深圳	人民币 2.1 亿元	-	55%	发起设立基金	子公司	有限公司	张光华

注：

- (i) 招商局集团有限公司（「招商局集团」）通过其子公司间接持有本行 18.80%（二零一二年：18.63%）的股份。
- (ii) 招商局轮船股份有限公司（「招商局轮船」）是招商局集团有限公司的子公司，于二零一三年十二月三十一日其持有本行 12.54% 的股权（二零一二年：12.40%），为本行第一大股东。

##### 各公司的注册资本及其变化(金额：元)

关联方名称		2013 年		2012 年
招商局集团	人民币	11,550,000,000	人民币	10,050,000,000
招商局轮船	人民币	3,700,000,000	人民币	2,200,000,000
招银国际金融有限公司	港币	250,000,000	港币	250,000,000
招银金融租赁有限公司	人民币	4,000,000,000	人民币	4,000,000,000
永隆银行有限公司	港币	1,160,950,575	港币	1,160,950,575
招商基金管理有限公司	人民币	210,000,000	人民币	210,000,000



## 58 关联方关系及交易 (续)

### (a) 主要关联方概况 (续)

#### (i) 本行大股东及其母公司和本行控股子公司 (续)

##### 大股东对本行及本行对子公司所持股份变化

	大股东对本行		本行对子公司							
	招商局轮船		招银国际 金融有限公司		招银金融 租赁有限公司		永隆银行 有限公司		招商基金 管理有限公司	
	金额(元) 人民币	比例 %	金额(元) 港币	比例 %	金额(元) 人民币	比例 %	金额(元) 港币	比例 %	金额(元) 人民币	比例 %
于 2013 年 1 月 1 日	2,675,612,600	12.40	250,000,000	100.00	4,000,000,000	100.00	1,160,950,575	100.00	-	-
本年增加	486,811,723	0.14	-	-	-	-	-	-	115,500,000	55.00
于 2013 年 12 月 31 日	3,162,424,323	12.54	250,000,000	100.00	4,000,000,000	100.00	1,160,950,575	100.00	115,500,000	55.00

## 58 关联方关系及交易 (续)

### (a) 主要关联方概况 (续)

#### (ii) 本行其他股东

于二零一三年十二月三十一日，除招商局集团外，其他持有本行股份的主要关联股东名单、持股股数及比例如下：

<u>关联方名称</u>	<u>持有股数</u>	<u>持股比例</u>
中国远洋运输(集团)总公司	1,574,729,111	6.24%
安邦财产保险股份有限公司－传统产品	1,444,376,187	5.73%
深圳市晏清投资发展有限公司	747,589,686	2.96%
深圳市楚源投资发展有限公司	653,135,659	2.59%
深圳市招融投资控股有限公司	126,239,625	0.50%
Bestwinner Investment Ltd.	51,364,423	0.21%

(iii) 本行董事及监事任职的企业除上述关联方外共计 100 家。

### (b) 重大关联方交易款项余额

本集团与关联公司交易的条件及利率均按本集团业务的一般规定执行。

#### (i) 与本集团关联公司的交易余额

##### (1) 贷款及垫款

<u>关联方名称</u>	<u>2013 年</u>		<u>2012 年</u>	
	<u>交易余额</u>	<u>占有关 同类交易 余额比例</u> %	<u>交易余额</u>	<u>占有关 同类交易 余额比例</u> %
股东贷款合计	500	0.02	-	0.00
招商局集团控制公司 (不含以上股东) 合计	3,928	0.18	4,549	0.24
联营公司及合营公司合计 (不含以上股东)	9	0.00	12	0.00
董监事任职的公司合计 (不含以上股东)	3,555	0.16	2,676	0.14
	<u>7,992</u>	<u>0.36</u>	<u>7,237</u>	<u>0.38</u>

## 58 关联方关系及交易 (续)

### (b) 关联方交易款项余额 (续)

#### (i) 与本集团关联公司的交易余额 (续)

于二零一三年十二月三十一日，持有本集团 5% 及 5% 以上股份股东在本行贷款余额为 5 亿元 (二零一二年：零)。

#### (2) 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

关联方名称	2013 年		2012 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
CMHI Finance (Cayman) Inc.	121	0.42	125	0.49
中国海运 (集团) 总公司	-	0.00	14	0.05
中国远洋运输 (集团) 总公司	133	0.46	-	0.00
招商局集团	-	0.00	62	0.24
国泰君安证券股份有限公司	280	0.96	-	0.00
中远财务有限责任公司	30	0.10	-	0.00
招商证券股份有限公司	100	0.34	-	0.00
	<u>664</u>	<u>2.28</u>	<u>201</u>	<u>0.78</u>

## 58 关联方关系及交易 (续)

### (b) 关联方交易款项余额 (续)

#### (i) 与本集团关联公司的交易余额 (续)

#### (3) 可供出售金融资产

关联方名称	2013 年		2012 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
中远太平洋有限公司	-	0.00	143	0.05
招商局集团	1,152	0.40	1,054	0.37
中国海运(集团)总公司	1,320	0.46	1,320	0.46
中海发展股份有限公司	600	0.21	-	0.00
中国远洋运输(集团)总公司	1,082	0.37	982	0.34
中国交通建设股份有限公司	-	0.00	950	0.33
中国石油化工股份有限公司	400	0.14	400	0.14
山东省国有资产投资控股有限公司	150	0.05	150	0.05
中国南山开发(集团)股份有限公司	370	0.13	370	0.13
招商局国际(中国)投资有限公司	151	0.05	156	0.05
招商证券股份有限公司	610	0.21	-	0.00
中远财务有限责任公司	127	0.04	-	0.00
深圳赤湾港航股份有限公司	30	0.01	-	0.00
深圳赤湾石油基地股份有限公司	40	0.01	-	0.00
中银香港(控股)有限公司	248	0.09	-	0.00
	<u>6,280</u>	<u>2.17</u>	<u>5,525</u>	<u>1.92</u>

## 58 关联方关系及交易 (续)

### (b) 关联方交易款项余额 (续)

#### (i) 与本集团关联公司的交易余额 (续)

#### (4) 持有至到期投资

	2013 年		2012 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
中远太平洋有限公司	-	0.00	31	0.02
招商局集团	391	0.19	395	0.22
CMHI Caynans Inc.	-	0.00	1	0.00
招商局中国投资管理有限公司	1	0.00	-	0.00
	<u>392</u>	<u>0.19</u>	<u>427</u>	<u>0.24</u>

#### (5) 应收款项类投资

	2013 年		2012 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
国泰君安证券股份有限公司	500	0.21	-	0.00
安邦财产保险股份有限公司	200	0.08	-	0.00
	<u>700</u>	<u>0.29</u>	<u>-</u>	<u>0.00</u>

## 58 关联方关系及交易(续)

### (b) 关联方交易款项余额(续)

#### (i) 与本集团关联公司的交易余额(续)

#### (6) 客户存款

关联方名称	2013年		2012年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
招商局轮船	1	0.00	2	0.00
大股东存款小计	1	0.00	2	0.00
中国远洋运输(集团)总公司	127	0.00	55	0.00
安邦财产保险股份有限公司	716	0.03	-	0.00
安邦保险集团股份有限公司	392	0.01	-	0.00
除招商局轮船外股东存款小计	1,235	0.04	55	0.00
招商局集团控制的公司合计 (不含以上股东)	18,644	0.67	28,007	1.11
董监事任职的公司合计 (不含以上股东)	35,266	1.27	14,412	0.57
联营公司及合营公司合计 (不含以上股东)	420	0.02	465	0.02
总合计	55,566	2.00	42,941	1.70

## 58 关联方关系及交易 (续)

### (b) 关联方交易款项余额 (续)

#### (i) 与本集团关联公司的交易余额 (续)

- (7) 本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团的活动的人士，包括董事、监事和高级管理人员。

	<u>2013年</u>	<u>2012年</u>
	人民币千元	人民币千元
薪金及其他酬金	37,790	34,530
酌定花红(注)	-	1,397
股份报酬	(3,515)	(1,283)
设定提存退休金计划供款	4,813	4,571
	<u>39,088</u>	<u>39,215</u>

注：本行董事会已于二零一三年六月二十一日审核同意了本行执行董事和高级管理人员的二零一二年度酌定花红。

以上股份报酬是本集团授予高级管理人员股票增值权(见附注30(d))的估算公允价值。该公允价值是按柏力克-舒尔斯(Black-Scholes)期权定价模型及附注3(u)(iv)的会计政策估算，并已经计入合并利润表内。由于股票增值权可能截止到期日仍未被行使，该公允价值并不代表高级管理人员实际收到或应收的金额。

- (8) 于二零一三年十二月三十一日，本集团在日常业务过程中，按一般商业条款同董事、监事和高级管理人员等关联自然人进行业务往来。具体业务包括发放贷款、吸收存款，相应利率等同于本集团向第三方提供的利率。本集团向上述关联自然人发放贷款余额折合人民币 2.22 亿元(二零一二年：人民币 2.09 亿元)。
- (9) 于二零一三年十二月三十一日，本集团为主要关联方开出信用证、保函和承兑汇票余额分别为人民币 4.87 亿元、人民币 13.52 亿元和人民币 0.59 亿元(二零一二年：人民币 1.60 亿元、人民币 10.09 亿元和人民币 6.87 亿元)。
- (10) 部分股东单位同时属于招商局集团控制的公司，有关余额归类为招商局集团控制的公司。

## 58 关联方关系及交易 (续)

### (b) 关联方交易款项余额 (续)

#### (ii) 与本行关联公司的交易余额 (不含子公司)

##### (1) 贷款及垫款

关联方名称	2013 年		2012 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
股东贷款合计	500	0.02	-	0.00
招商局集团控制的公司合计 (不含以上股东)	3,330	0.17	4,334	0.25
董监事任职的公司合计 (不含以上股东)	2,560	0.13	1,890	0.10
	<u>6,390</u>	<u>0.32</u>	<u>6,224</u>	<u>0.35</u>

于二零一三年十二月三十一日，持有本行 5% 及 5% 以上股份股东在本行贷款余额为人民币 5 亿元 (二零一二年：零)。

##### (2) 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

关联方名称	2013 年		2012 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
CMHI Finance (Cayman) Inc.	121	0.47	125	0.77
中国海运(集团)总公司	-	0.00	14	0.09
中国远洋运输(集团)总公司	133	0.51	-	0.00
招商局集团	-	0.00	62	0.38
国泰君安证券股份有限公司	280	1.08	-	0.00
中远财务有限责任公司	30	0.12	-	0.00
招商证券股份有限公司	100	0.39	-	0.00
	<u>664</u>	<u>2.57</u>	<u>201</u>	<u>1.24</u>



## 58 关联方关系及交易 (续)

### (b) 关联方交易款项余额 (续)

#### (ii) 与本行关联公司的交易余额 (不含子公司) (续)

#### (3) 可供出售金融资产

关联方名称	2013 年		2012 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
中远太平洋有限公司	-	0.00	143	0.05
招商局集团	1,152	0.42	1,054	0.38
中国海运(集团)总公司	1,320	0.48	1,320	0.48
中海发展股份有限公司	600	0.22	-	0.00
中国远洋运输(集团)总公司	1,082	0.39	982	0.36
中国交通建设股份有限公司	-	0.00	950	0.35
中国石油化工股份有限公司	400	0.15	400	0.15
山东省国有资产投资控股有限公司	150	0.05	150	0.05
中国南山开发(集团)股份有限公司	370	0.14	370	0.13
招商局国际(中国)投资有限公司	151	0.06	156	0.06
招商证券股份有限公司	610	0.22	-	0.00
中远财务有限责任公司	127	0.05	-	0.00
深圳赤湾港航股份有限公司	30	0.01	-	0.00
深圳赤湾石油基地股份有限公司	40	0.01	-	0.00
中银香港(控股)有限公司	248	0.09	-	0.00
	<u>6,280</u>	<u>2.29</u>	<u>5,525</u>	<u>2.01</u>

## 58 关联方关系及交易(续)

### (b) 关联方交易款项余额(续)

#### (ii) 与本行关联公司的交易余额(不含子公司)(续)

##### (4) 持有至到期投资

	2013 年		2012 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
中远太平洋有限公司	-	0.00	31	0.02
招商局集团	391	0.19	395	0.23
	<u>391</u>	<u>0.19</u>	<u>426</u>	<u>0.25</u>

##### (5) 应收款项类投资

	2013 年		2012 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
国泰君安证券股份有限公司	500	0.21	-	0.00
安邦财产保险股份有限公司	200	0.08	-	0.00
	<u>700</u>	<u>0.29</u>	<u>-</u>	<u>0.00</u>

## 58 关联方关系及交易(续)

### (b) 关联方交易款项余额(续)

#### (ii) 与本行关联公司的交易余额(不含子公司)(续)

##### (6) 客户存款

关联方名称	2013 年		2012 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
招商局轮船	1	0.00	2	0.00
大股东存款小计	1	0.00	2	0.00
中国远洋运输(集团)总公司	127	0.00	55	0.00
安邦财产保险股份有限公司	716	0.03	-	0.00
安邦保险集团股份有限公司	392	0.01	-	0.00
除招商局轮船外股东存款小计	1,235	0.04	55	0.00
招商局集团控制的公司合计 (不含以上股东)	18,357	0.69	27,962	1.15
董监事任职的公司合计 (不含以上股东)	35,266	1.33	14,100	0.58
联营公司及合营公司 (不含以上股东)	271	0.01	347	0.01
总合计	55,130	2.07	42,466	1.74

## 58 关联方关系及交易(续)

### (b) 关联方交易款项余额(续)

#### (ii) 与本行关联公司的交易余额(不含子公司)(续)

- (7) 于二零一三年十二月三十一日,本行在日常业务过程中,按一般商业条款同董事、监事和高级管理人员等关联自然人进行业务往来。具体业务包括发放贷款、吸收存款,相应利率等同于本行向第三方提供的利率。本行向上述关联自然人发放贷款余额折合人民币 2.08 亿元(二零一二年:人民币 2.01 亿元)。
- (8) 于二零一三年十二月三十一日,本行为主要关联方开出信用证、保函和承兑汇票余额分别为人民币 4.87 亿元、人民币 13.52 亿元和人民币 0.59 亿元(二零一二年:1.60 亿元、人民币 10.09 亿元和人民币 6.87)。

## 58 关联方关系及交易 (续)

### (b) 关联方交易款项余额 (续)

#### (iii) 与本行子公司的交易余额

本行与子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销。

#### (1) 客户存款

关联方名称	2013 年		2012 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
招银国际投资咨询 (深圳) 有限公司	389	0.01	148	0.01
招银国际期货有限公司	2	0.00	3	0.00
招银国际融资有限公司	24	0.00	26	0.00
招银国际证券有限公司	269	0.01	191	0.01
招银国际资产管理有限公司	11	0.00	13	0.00
招银国际金融有限公司	7	0.00	4	0.00
招银金融租赁有限公司	-	0.00	28	0.00
永隆信息科技 (深圳) 有限公司	4	0.00	4	0.00
上海招银翔燕飞机租赁有限公司	1	0.00	2	0.00
上海招银翔鸿飞机租赁有限公司	3	0.00	4	0.00
天津招银海隆船舶租赁有限公司	6	0.00	6	0.00
上海招银翔鹰飞机租赁有限公司	1	0.00	2	0.00
天津招银海天船舶租赁有限公司	1	0.00	1	0.00
天津招银海安船舶租赁有限公司	-	0.00	1	0.00
天津招银重装设备租赁有限公司	1	0.00	1	0.00
An Kang Co., Ltd.	1	0.00	-	0.00
天津招银津二租赁有限公司	1	0.00	-	0.00
招商财富资产管理有限公司	12	0.00	-	0.00
子公司存款合计	733	0.02	434	0.02

## 58 关联方关系及交易 (续)

### (b) 关联方交易款项余额 (续)

#### (iii) 与本行子公司的交易余额 (续)

##### (2) 存放同业和其他金融机构款项

关联方名称	2013 年		2012 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
永隆银行有限公司	715	2.49	1,116	0.41

##### (3) 拆出资金

关联方名称	2013 年		2012 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
招银金融租赁有限公司	7,489	5.17	3,438	4.00
永隆银行有限公司	-	0.00	185	0.21
	7,489	5.17	3,623	4.21

##### (4) 同业和其他金融机构存放款项

关联方名称	2013 年		2012 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
永隆银行有限公司	12	0.00	3	0.00
招商基金管理有限公司	460	0.09	-	0.00
招银金融租赁有限公司	39	0.01	-	0.00
招商财富资产管理有限公司	10,874	2.13	-	0.00
	11,385	2.23	3	0.00

## 58 关联方关系及交易 (续)

### (b) 关联方交易款项余额 (续)

#### (iii) 与本行子公司的交易余额 (续)

##### (5) 拆入资金

关联方名称	2013 年		2012 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
永隆银行有限公司	428	0.61	11	0.02

##### (6) 应收款项类投资

关联方名称	2013 年		2012 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
永隆银行有限公司	1,171	0.49	1,206	3.60

##### (7) 可供出售金融资产

关联方名称	2013 年		2012 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
招银金融租赁有限公司	440	0.16	-	0.00

## 58 关联方关系及交易 (续)

### (b) 关联方交易款项余额 (续)

#### (iii) 与本行子公司的交易余额 (续)

- (8) 于二零一三年十二月三十一日, 本行出具的以永隆银行有限公司为受益人的保函及信用证的最高担保额为人民币 208.21 亿元 (二零一二年: 人民币 86.87 亿元)。
- (9) 于二零一三年十二月三十一日, 本行出具的以招银金融租赁有限公司为受益人的保函及信用证的最高担保额为人民币 12.46 亿元 (二零一二年: 零)。
- (10) 于二零一三年十二月三十一日, 本行转让给永隆银行有限公司信贷资产折合人民币 8.19 亿元 (二零一二年: 人民币 8.92 亿元)。
- (11) 于二零一三年十二月三十一日, 永隆银行有限公司转让给本行信贷资产折合人民币 6.52 亿元 (二零一二年: 零)。
- (12) 于二零一三年十二月三十一日, 本行为招银金融租赁有限公司开出保函为人民币 1.17 亿元 (二零一二年: 人民币 1.17 元)。

#### (iv) 本行子公司间的内部交易余额

- (1) 于二零一三年十二月三十一日, 永隆银行与其子公司间贷款余额为人民币 0.74 亿元 (二零一二年: 人民币 0.76 亿元)。
- (2) 于二零一三年十二月三十一日, 永隆银行与招银国际租赁管理有限公司的贷款余额为零元 (二零一二年: 人民币 1.12 亿元)。
- (3) 于二零一三年十二月三十一日, 永隆银行子公司于永隆银行存款余额为人民币 8.89 亿元 (二零一二年: 人民币 9.42 亿元)。
- (4) 于二零一三年十二月三十一日, 招商资产管理 (香港) 有限公司于永隆银行存款余额为人民币 0.04 亿元。
- (5) 于二零一三年十二月三十一日, 招银国际证券有限公司于永隆银行存款余额为 0.14 亿元 (二零一二年: 人民币 0.10 亿元)。



## 58 关联方关系及交易(续)

### (c) 关联方交易金额

#### (i) 与本集团关联公司的交易金额

##### (1) 手续费净收入

关联方名称	2013 年		2012 年	
	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %
安邦财产保险股份有限公司	2	0.01	-	0.00
安邦保险集团股份有限公司	1	0.00	-	0.00
招商局集团控制的公司合计	97	0.33	241	1.22
董监事任职的公司合计 (不含以上股东)	208	0.71	128	0.65
联营公司及合营公司合计 (不含以上股东)	249	0.85	250	1.27
总合计	557	1.90	619	3.14

## 58 关联方关系及交易 (续)

### (c) 关联方交易金额 (续)

#### (i) 与本集团关联公司的交易金额 (续)

##### (2) 利息收入

关联方名称	2013 年		2012 年	
	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %
招商局轮船	3	0.00	6	0.00
大股东利息收入小计	3	0.00	6	0.00
中国远洋运输(集团)总公司	32	0.02	26	0.02
安邦财产保险股份有限公司	6	0.00	-	0.00
除招商局轮船外股东利息 收入小计	38	0.02	26	0.02
招商局集团控制的公司合计 (不含以上股东)	427	0.25	333	0.22
董监事任职的公司合计 (不含以上股东)	122	0.07	227	0.15
总合计	590	0.34	592	0.39

## 58 关联方关系及交易 (续)

### (c) 关联方交易金额 (续)

#### (i) 与本集团关联公司的交易金额 (续)

#### (3) 利息支出

关联方名称	2013 年		2012 年	
	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %
招商局轮船	5	0.01	-	0.00
大股东利息支出小计	5	0.01	-	0.00
中国远洋运输(集团)总公司	4	0.01	1	0.00
安邦财产保险股份有限公司	3	0.00	-	0.00
安邦保险集团股份有限公司	112	0.15	-	0.00
除招商局轮船外股东利息 支出小计	119	0.16	1	0.00
招商局集团控制的公司合计 (不含以上股东)	367	0.49	410	0.66
董监事任职的公司合计 (不含以上股东)	176	0.24	77	0.12
联营公司及合营公司 (不含以上股东)	2	0.00	6	0.01
总合计	669	0.90	494	0.79

## 58 关联方关系及交易 (续)

### (c) 关联方交易金额 (续)

#### (i) 与本集团关联公司的交易金额 (续)

##### (4) 交易净损益

关联方名称	2013 年		2012 年	
	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %
招商局集团控制的公司合计	27	0.75	101	2.95
董监事任职的公司合计 (不含以上股东)	88	2.43	37	1.08
总合计	115	3.18	138	4.03

#### (ii) 与本行关联公司的交易金额 (不含子公司)

##### (1) 手续费净收入

关联方名称	2013 年		2012 年	
	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %
安邦财产保险股份有限公司	2	0.01	-	0.00
安邦保险集团股份有限公司	1	0.00	-	0.00
招商局集团控制的公司合计	96	0.35	240	1.30
董监事任职的公司合计 (不含以上股东)	189	0.69	116	0.63
联营公司及合营公司 (不含以上股东)	247	0.90	241	1.30
总合计	535	1.95	597	3.23

## 58 关联方关系及交易 (续)

### (c) 关联方交易金额 (续)

#### (ii) 与本行关联公司的交易金额 (不含子公司) (续)

##### (2) 利息收入

关联方名称	2013 年		2012 年	
	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %
招商局轮船	3	0.00	6	0.00
大股东利息收入小计	3	0.00	6	0.00
中国远洋运输(集团)总公司	32	0.02	26	0.02
安邦财产保险股份有限公司	6	0.00	-	0.00
除招商局轮船外股东利息 支出小计	38	0.02	26	0.02
招商局集团控制的公司合计 (不含以上股东)	404	0.24	318	0.22
董监事任职的公司合计 (不含以上股东)	122	0.07	213	0.15
总合计	567	0.33	563	0.39

## 58 关联方关系及交易 (续)

### (c) 关联方交易金额 (续)

#### (ii) 与本行关联公司的交易金额 (不含子公司) (续)

##### (3) 利息支出

关联方名称	2013 年		2012 年	
	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %
招商局轮船	5	0.01	-	0.00
大股东利息支出小计	5	0.01	-	0.00
中国远洋运输(集团)总公司	4	0.01	1	0.00
安邦财产保险股份有限公司	3	0.00	-	0.00
安邦保险集团股份有限公司	112	0.16	-	0.00
除招商局轮船外股东利息 支出小计	119	0.17	1	0.00
招商局集团控制的公司合计 (不含以上股东)	366	0.52	408	0.70
董监事任职的公司合计 (不含以上股东)	170	0.24	76	0.13
联营公司及合营公司 (不含以上股东)	1	0.00	3	0.00
总合计	661	0.94	488	0.83

## 58 关联方关系及交易(续)

### (c) 关联方交易金额(续)

#### (ii) 与本行关联公司的交易金额(不含子公司)(续)

##### (4) 交易净损益

关联方名称	2013年		2012年	
	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %
招商局集团控制的公司合计	27	0.75	101	3.10
董监事任职的公司合计 (不含以上股东)	88	2.45	37	1.14
总合计	115	3.20	138	4.24

#### (iii) 与本行子公司的交易金额

##### (1) 手续费净收入

关联方名称	2013年		2012年	
	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %
永隆银行有限公司	(2)	(0.01)	(9)	(0.05)
招银国际证券有限公司	(2)	(0.01)	(1)	0.00
招商基金管理有限公司	304	1.11	-	0.00
招商财富资产管理有限公司	12	0.04	-	0.00
招银金融租赁有限公司	3	0.01	-	0.00
	315	1.14	(10)	(0.05)

## 58 关联方关系及交易 (续)

### (c) 关联方交易金额 (续)

#### (iii) 与本行子公司的交易金额 (续)

##### (2) 利息收入

关联方名称	2013 年		2012 年	
	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %
招银金融租赁有限公司	122	0.07	111	0.08
永隆银行有限公司	28	0.02	39	0.03
	<u>150</u>	<u>0.09</u>	<u>150</u>	<u>0.11</u>

##### (3) 利息支出

关联方名称	2013 年		2012 年	
	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %
招银金融租赁有限公司	4	0.01	2	0.00
永隆银行有限公司	9	0.01	2	0.00
招银国际投资咨询(深圳) 有限公司	3	0.00	-	0.00
招商基金管理有限公司	5	0.01	-	0.00
招商财富资产管理有限公司	2	0.00	-	0.00
	<u>23</u>	<u>0.03</u>	<u>4</u>	<u>0.00</u>



## 58 关联方关系及交易(续)

### (c) 关联方交易金额(续)

#### (iii) 与本行子公司的交易金额(续)

#### (4) 交易净损益

关联方名称	2013年		2012年	
	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %
永隆银行股份有限公司	(95)	(2.66)	30	0.92

#### (iv) 与本行企业年金基金的交易金额

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，二零一三年度和二零一二年度均未发生其他关联交易。

## 59 少数股东权益

少数股东权益由本行非全资子公司招商基金管理有限公司、本行附属公司永隆银行股份有限公司和招银国际金融有限公司分别设立的非全资子公司所产生。

## 60 非经常性损益

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

	<u>2013年</u>	<u>2012年</u>
物业租赁收入	265	319
处置固定资产净损益	3	21
其他净损益	246	346
	<hr/>	<hr/>
	514	686
减：以上各项对税务的影响	113	158
	<hr/>	<hr/>
合计	401	528
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	401	528
影响少数股东净利润的非经常性损益	-	-
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

本集团非经常性损益中的物业租赁收入、处置固定资产净损益、其他净损益均计入营业外收支。

## 61 资产负债表日后事项

除附注 38 所述事项外，截至本财务报表批准日，本集团无需要披露的重大报告日后事项。

## 62 其他重要事项

### (a) 以公允价值计量的资产和负债

	本集团				
	2013年				
	年初金额	本年公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本年计提的减值	年末金额
金融资产					
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 (不含衍生金融资产)	25,489	(381)	-	-	23,223
- 衍生金融资产	1,975	(474)	(188)	-	5,925
- 可供出售金融资产	284,696	-	(7,445)	-	289,265
金融资产合计	312,160	(855)	(7,633)	-	318,413
金融负债合计	9,599	1,092	(732)	-	30,126

注：本表不存在必然的勾稽关系。

	本行				
	2013年				
	年初金额	本年公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本年计提的减值	年末金额
金融资产					
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 (不含衍生金融资产)	22,058	(397)	-	-	20,394
- 衍生金融资产	1,866	(475)	(188)	-	5,515
- 可供出售金融资产	274,370	-	(7,459)	-	273,483
金融资产合计	298,294	(872)	(7,647)	-	299,392
金融负债合计	9,028	690	(732)	-	29,162

注：本表不存在必然的勾稽关系。

## 62 其他重要事项 (续)

### (b) 外币金融资产和外币金融负债

	本集团				
	2013 年				
	年初金额	本年公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本年计提的减值	年末金额
金融资产					
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 (不含衍生金融资产)	4,864	53	-	-	5,017
- 衍生金融资产	204	189	-	-	2,284
- 应收款项类投资	6	-	-	-	4,543
- 可供出售金融资产	27,172	-	(51)	-	27,398
- 持有至到期投资	5,656	-	-	-	5,326
金融资产合计	37,902	243	(51)	-	44,568
金融负债合计	7,203	958	-	-	24,488

注：本表不存在必然的勾稽关系。

	本行				
	2013 年				
	年初金额	本年公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本年计提的减值	年末金额
金融资产					
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 (不含衍生金融资产)	1,836	26	-	-	2,354
- 衍生金融资产	125	(160)	-	-	1,858
- 应收款项类投资	1,212	-	-	-	5,714
- 可供出售金融资产	20,742	-	(79)	-	18,130
- 持有至到期投资	3,599	-	-	-	390
金融资产合计	27,514	(134)	(79)	-	28,446
金融负债合计	6,631	556	-	-	23,524

注：本表不存在必然的勾稽关系。

招商银行股份有限公司  
截至 2013 年 12 月 31 日止年度  
未经审计财务报表补充资料  
(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

**1 按适用于本集团的中国企业会计准则与《国际财务报告准则》分别编制的财务报表的差异：**

本集团于二零零七年一月一日起开始执行企业会计准则，根据《企业会计准则第 38 号——首次执行企业会计准则》及《解释 1 号》的有关规定，对相关项目进行了追溯调整和重分类。因此，截至二零一三年十二月三十一日与二零一二年十二月三十一日止年度本集团按中国企业会计准则与《国际财务报告准则》分别编制的合并财务报表并无差异。

本行有关上述期间的按中国企业会计准则与《国际财务报告准则》分别编制的财务报表差异列示如下：

	本行			
	2013 年		2012 年	
	<u>净利润</u>	<u>净资产</u>	<u>净利润</u>	<u>净资产</u>
根据《国际财务报告准则》列报	48,338	266,304	42,941	204,190
调整：按权益法核算联营公司 和合营公司	504	590	(8)	94
根据中国企业会计准则列报	48,842	266,894	42,933	204,284

## 2 财务报表中变动幅度超过 30% 以上项目的情况及说明

<u>合并资产负债表主要项目</u>	<u>2013 年 12 月 31 日</u>	<u>较去年期末</u>	<u>主要原因</u>
贵金属	6,633	28,739.13%	主要是由于自营现货实物黄金和租出实物黄金业务增长
存放同业和其他金融机构款项	38,850	(86.17%)	存放境内同业和其他金融机构款项减少
拆出资金	148,047	43.15%	拆出同业和其他金融机构资金增加
买入返售金融资产	318,905	198.14%	与同业买入返售金融资产增加
应收利息	17,699	36.05%	债券投资、贷款和垫款应收利息增加
衍生金融资产	5,925	200.00%	交易性货币衍生金融资产增加
应收款项类投资	235,415	630.63%	信托受益权及其他应收投资款项增加
递延税资产	8,064	61.51%	投资重估储备递延税资产增加
同业和其他金融机构存放款项	514,182	98.76%	同业存放款项增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	21,891	219.39%	境内拆入纸贵金属金融负债增加
衍生金融负债	8,235	200.00%	交易性货币衍生金融负债增加
应交税费	8,722	30.59%	所得税金的增加
其他负债	38,028	43.66%	应付购入债券款和其他应付款的增加
资本公积	61,976	65.07%	2013 年配股增加的股本溢价
套期储备	(951)	264.37%	利率变动导致套期工具浮亏增加
未分配利润	111,107	30.84%	2013 年经营业绩增加
外币报表折算差额	(1,736)	37.23%	折算境外业务财务报表的汇兑差额变动
<u>合并利润表主要项目</u>	<u>2013 年 1-12 月</u>	<u>较上年</u>	<u>主要原因</u>
手续费及佣金收入	31,365	48.18%	银行卡和代理服务手续费及信贷承诺和贷款业务等佣金收入增加
手续费及佣金支出	(2,181)	52.73%	自营贵金属交易手续费和小额批量手续费支出的增加
公允价值变动净(损失)/收益	(575)	(560.00%)	交易性金融工具, 贵金属等公允价值变动净损失增加
投资净收益其中: 对联营公司的投资收益	53	70.97%	联营公司的利润增加
其他业务收入	576	39.13%	保险和租赁业务收入增加
资产减值损失	(10,218)	83.02%	贷款及垫款减值损失增加
营业外支出	(117)	64.79%	捐赠支出和待处理抵债资产处置支出增加

### 3 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	23,502
2b	一般风险准备	46,347
2c	未分配利润	111,065
3	累计其他综合收益和公开储备	
3a	资本公积	60,992
3b	其他	(1,736)
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	186
6	监管调整前的核心一级资本	265,576
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)	9,953
9	其他无形资产(土地使用权除外)(扣除递延税负债)	1,870
10	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	9
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	(951)
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)	105
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	-

### 3 资本构成信息披露(续)

附表一：资本构成披露(续)

单位：百万元(人民币)、%

核心一级资本(续):		数额
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	197
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	-
<b>28</b>	<b>核心一级资本监管调整总和</b>	<b>11,183</b>
<b>29</b>	<b>核心一级资本</b>	<b>254,393</b>
<b>其他一级资本:</b>		
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	-
35	其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分	-
<b>36</b>	<b>监管调整前的其他一级资本</b>	<b>-</b>



### 3 资本构成信息披露(续)

附表一：资本构成披露(续)

单位：百万元(人民币)、%

<b>其他一级资本：监管调整</b>		
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	-
<b>43</b>	<b>其他一级资本监管调整总和</b>	<b>-</b>
<b>44</b>	<b>其他一级资本</b>	<b>-</b>
<b>45</b>	<b>一级资本(核心一级资本+其他一级资本)</b>	<b>254,393</b>
<b>二级资本：</b>		
46	二级资本工具及其溢价	18,700
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	2,179
49	其中：过渡期结束后不可计入的部分	2,164
50	超额贷款损失准备可计入部分	30,432
<b>51</b>	<b>监管调整前的二级资本</b>	<b>51,311</b>
<b>二级资本：监管调整</b>		
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	-

### 3 资本构成信息披露(续)

附表一：资本构成披露(续)

单位：百万元(人民币)、%

<b>二级资本：监管调整(续)</b>		
57	二级资本监管调整总和	-
<b>58</b>	<b>二级资本</b>	51,311
<b>59</b>	<b>总资本(一级资本+二级资本)</b>	305,704
<b>60</b>	<b>总风险加权资产</b>	2,744,991
<b>资本充足率和储备资本要求</b>		
61	核心一级资本充足率	9.27%
62	一级资本充足率	9.27%
63	资本充足率	11.14%
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	4.27%
<b>国内最低监管要求</b>		
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%
<b>门槛扣除中未扣除部分</b>		
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	637
73	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	1,117
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)	8,035
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	12,184

### 3 资本构成信息披露(续)

附表一：资本构成披露(续)

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	48,764
78	权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	30,432
79	内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	-
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	-
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	131
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	-
85	因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	20,864
86	因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	-

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
<b>资产</b>		
现金	15,662	15,638
贵金属	6,633	6,633
存放中央银行款项	501,577	501,577
存放同业和其他金融机构款项	38,850	38,512
拆出资金	148,047	148,047
买入返售金融资产	318,905	318,905
贷款和垫款	2,148,330	2,148,330
应收利息	17,699	17,699
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产	23,223	23,223
衍生金融资产	5,925	5,925
可供出售金融资产	289,265	289,164
长期股权投资	1,424	1,617

### 3 资本构成信息披露(续)

附表 2: 集团口径的资产负债表(财务并表和监管并表)(续)

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
<b>资产(续)</b>		
持有至到期投资	208,927	208,562
应收款项类投资	235,415	235,415
固定资产	23,304	23,304
投资性房地产	1,701	1,728
无形资产	2,996	2,959
商誉	9,953	9,953
递延所得税资产	8,064	8,044
其它资产	10,499	10,118
<b>资产总计</b>	<b>4,016,399</b>	<b>4,015,353</b>
<b>负债</b>		
同业和其它金融机构存放款项	514,182	514,182
拆入资金	125,132	125,132
卖出回购金融资产	153,164	153,164
客户存款	2,775,276	2,775,831
应付利息	30,988	30,988
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融负债	21,891	21,891
衍生金融负债	8,235	8,235
应付债券	68,936	68,936
应付职工薪酬	5,119	5,119
应交税费	8,722	8,718
递延所得税负债	770	770
其它负债	38,028	36,469
<b>负债总计</b>	<b>3,750,443</b>	<b>3,749,435</b>

### 3 资本构成信息披露(续)

附表 2: 集团口径的资产负债表(财务并表和监管并表)(续)

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
<b>股东权益</b>		
股本	25,220	25,220
资本公积	61,976	61,943
套期储备	(951)	(951)
盈余公积	23,502	23,502
法定一般准备	46,347	46,347
未分配利润	111,107	111,065
外币报表折算差额	(1,736)	(1,736)
少数股东权益	491	528
<b>股东权益合计</b>	<b>265,956</b>	<b>265,918</b>

### 3 资本构成信息披露(续)

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	9,953	a
无形资产	2,959	b
其中: 土地使用权	1,089	c
递延所得税负债	770	
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	-	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	61,943	h
套期储备	(951)	i
盈余公积	23,502	j
法定一般准备	46,347	k
未分配利润	111,065	l
应付债券	68,936	
其中: 可计入二级资本工具及其溢价的 发行债务	18,700	m

### 3 资本构成信息披露(续)

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	23,502	j
2b	一般风险准备	46,347	k
2c	未分配利润	111,065	l
3a	资本公积	60,992	h+i
8	商誉(扣除递延税负债)	9,953	a-d
9	其他无形资产(土地使用权外)(扣除递延税负债)	1,870	b-c-e
46	二级资本工具及其溢价	18,700	m

### 3 资本构成信息披露(续)

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	永隆银行	永隆银行
2	标识码	081102	1211003	WLHKFN09007	XS0848710108
3	适用法律	中国大陆	中国大陆	香港特别行政区	香港特别行政区
	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	按递减规则计入二级资本	按递减规则计入二级资本	按递减规则计入二级资本	按递减规则计入二级资本
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	不计入	不计入	不计入	不计入
6	其中: 适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	集团	集团
7	工具类型	二级资本工具及溢价	二级资本工具及溢价	二级资本工具 - 少数股东资本可计入部分	二级资本工具 - 少数股东资本可计入部分
8	可计入监管资本的数额(单位为百万, 最近一期报告日)	RMB7,000	RMB11,700	RMB1,064	RMB1,100
9	工具面值(单位为百万)	RMB7,000	RMB11,700	HKD1,500	USD200
10	会计处理	应付债券	应付债券	应付债券	应付债券
11	初始发行日	2008年9月4日	2012年12月28日	2009年12月28日	2012年11月6日
12	是否存在期限(存在期限或永续)	是	是	是	是



### 3 资本构成信息披露(续)

附表 5: 资本工具主要特征(续)

监管资本工具的主要特征(续)					
13	其中: 原到期日	2023 年 9 月 4 日	2027 年 12 月 28 日	2021 年 12 月 28 日	2022 年 11 月 7 日
14	发行人赎回(须经监管审批)	是	是	是	是
15	其中: 赎回日期(或有时间赎回日期)及额度(单位为百万)	2018 年 9 月 4 日 RMB7,000	2022 年 12 月 28 日 RMB11,700	2016 年 12 月 28 日 HKD1,500	2017 年 11 月 7 日 USD200
16	其中: 后续赎回日期(如果有)	无	无	无	无
	分红或派息				
17	其中: 固定或浮动派息/分红	固定派息	固定派息	固定派息	固定/浮动派息
18	其中: 票面利率及相关指标	前 10 年: 5.9% 其后: 8.9%	5.20%	5.7%	前 5 年: 3.5% 其后: 5 年期美国国 库债券息率加 280 基点
19	其中: 是否存在股息制动机制	否	否	否	否
20	其中: 是否可自主取消分红或派息	否	否	否	否
21	其中: 是否有赎回激励机制	是	否	否	否
22	其中: 累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	否	否	否	否
24	是否减记	否	否	否	否

### 3 资本构成信息披露(续)

附表5: 资本工具主要特征(续)

监管资本工具的主要特征(续)					
25	清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	列于其他债权后,先于股权资本	列于其他债权后,先于股权资本	列于其他债权后,先于股权资本	列于其他债权后,先于股权资本
26	是否含有暂时的不合格特征	是	是	是	是
	其中:若有,则说明该特征	赎回激励,不含减记和转股条款	不含减记和转股条款	不含减记和转股条款	不含减记和转股条款