



**招商銀行**

CHINA MERCHANTS BANK

招商银行股份有限公司

CHINA MERCHANTS BANK CO., LTD.

## 二〇一二年度报告摘要

A 股股票代码：600036

二〇一三年三月二十八日

## 重要提示

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

2、本年度报告摘要摘自年度报告全文，报告全文同时刊载于上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）。投资者欲了解详细内容，应阅读年度报告全文。

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

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

5、本年度报告除特别说明外，金额币种为人民币。

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

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

8、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。

## 第一章 公司简介

### 1 公司基本情况

#### 1.1 法定中文名称：招商银行股份有限公司（简称：招商银行）

法定英文名称：China Merchants Bank Co., Ltd.

#### 1.2 法定代表人：傅育宁

授权代表：马蔚华、李浩

董事会秘书：兰奇

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

证券事务代表：吴润兵

#### 1.3 注册及办公地址：中国广东省深圳市福田区深南大道7088号

#### 1.4 联系地址：

中国广东省深圳市福田区深南大道7088号

邮政编码：518040

联系电话：86755-83198888

传真：86755-83195109

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

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

#### 1.5 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

## 第二章 会计数据和财务指标摘要

### 2.1 主要会计数据和财务指标

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

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

注:

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

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

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

## 2.2 補充財務比率

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

注：(1)淨利差為總生息資產平均收益率與總計息負債平均成本率兩者的差額。

(2)淨利息收益率為淨利息收入除以總生息資產平均餘額。

(3)成本收入比=業務及管理費/營業收入。

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

注：(1) 不良貸款撥備覆蓋率=貸款減值準備/不良貸款餘額。

(2) 貸款撥備率=貸款減值準備/貸款及墊款總額。

## 2.3 補充財務指標

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

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

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

注：迁徙率为本行口径，根据中国银监会相关规定计算。

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

## 2.4 境内外会计准则差异

本集团 2012 年末分别根据境内外会计准则计算的净利润和净资产无差异。

# 第三章 董事会报告

## 3.1 总体经营情况分析

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

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

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

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

### 3.2 利润表分析

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

2012年，本集团实现税前利润595.64亿元，比2011年增长26.40%，实际所得税税率为23.99%，比2011年上升0.66个百分点。

### 3.3 资产负债表分析

#### 3.3.1 资产

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

下表列出截至所示日期本集团资产总额的构成情况。

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



### 3.3.2 負債

截至2012年12月31日，本集團負債總額為32,077.12億元，比2011年末增長21.97%，主要是客戶存款、同業和其他金融機構存放款項、拆入資金及賣出回購金融資產款穩步增長。

下表列出截至所示日期本集團負債總額構成情況。

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金額	占總額 百分比%	金額	占總額 百分比%
(人民幣百萬元，百分比除外)				
客戶存款	2,532,444	78.95	2,220,060	84.41
同業和其他金融機構存放款項	258,692	8.07	205,699	7.82
拆入資金	109,815	3.42	67,484	2.57
以公允價值計量且其				
變動計入当期損益的金融負債	6,854	0.21	4,724	0.18
衍生金融負債	2,745	0.09	1,469	0.06
賣出回購金融資產款	157,953	4.92	42,064	1.60
應付職工薪酬	4,056	0.13	3,320	0.13
應交稅金	6,679	0.21	7,112	0.27
應付利息	24,065	0.75	16,080	0.61
應付債券	77,111	2.40	46,167	1.76
遞延所得稅負債	827	0.03	864	0.03
其他負債	26,471	0.82	14,918	0.56
<b>負債總額</b>	<b>3,207,712</b>	<b>100.00</b>	<b>2,629,961</b>	<b>100.00</b>

### 3.3.3 股東權益

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
	(人民幣百萬元)	
實收股本	21,577	21,577
資本公積	37,545	37,665
套期儲備	(261)	278
盈餘公積	18,618	14,325
法定一般準備	39,195	18,794
未分配利潤	85,025	73,508
外幣報表折算差額	(1,265)	(1,150)
少數股東權益	73	13
<b>股東權益合計</b>	<b>200,507</b>	<b>165,010</b>

### 3.4 业务运作

#### 3.4.1 零售银行业务

2012 年，本公司通过加强产品和服务创新、推进精细化管理及流程优化，强化渠道联动和资源整合，加大客群管理体系建设、制定差异化的客群经营策略，持续打造财富管理、私人银行、信用卡、养老金融等重点业务的核心竞争优势，大力发展小微贷款业务、全面构建小微贷款业务产品体系及综合化服务平台等措施，实现零售业务快速发展，市场竞争优势进一步增强，零售业务“二次转型”取得积极进展。

2012 年，本公司零售价值客户持续保持快速增长，客群结构进一步优化，金葵花及以上客户当年新增 12.79 万户，同比多增 1.48 万户，较年初增长 16.33%。财富管理业务持续快速、稳步发展，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均位居全国性中小型银行第一，紧随四大银行居国内同业第五位（全国保险行业统计资料），理财产品和贵金属等业务继续保持快速增长。零售客户存、贷款规模持续稳定增长，零售客户存款新增 1,124.76 亿元，余额达 8,637.70 亿元，占客户存款总额的 35.60%，其中，外币储蓄存款新增 12.11 亿美元，余额达 52.71 亿美元；零售贷款余额达 6,719.00 亿元，占客户贷款总额的 38.16%，较年初增加 1,149.65 亿元。根据中国人民银行公布数据，本公司零售客户存款余额及新增位居全国性中小型银行第一，其中外币储蓄存款新增居同业第一；零售贷款余额及新增紧随四大银行居国内同业第五位，其中个人经营性贷款当年增量和增幅均居国内同业第一。

2012 年，本公司零售业务利润快速增长，税前利润达 185.45 亿元，同比增长 35.06%，零售利润占比不断提升，达 32.78%，同比提升 2.27 个百分点。零售业务经济利润为 110.41 亿元，比上年增长 62.72%，占本公司经济利润的比重为 37.95%，较上年提升 5.49 个百分点。零售业务营业净收入保持较快增长，达 466.93 亿元，同比增长 29.52%，占本公司营业净收入的 43.12%，同比提高 4.00 个百分点。其中，零售业务利息净收入达 344.15 亿元，同比增长 28.22%，占零售业务营业净收入的 73.70%；零售非利息净收入达 122.78 亿元，同比增长 33.30%，占零售业务营业净收入的 26.30%，占本公司非利息净收入的 53.64%。2012 年，本公司实现银行卡（包括信用卡）手续费收入 56.50 亿元，同比增长 34.20%；实现零售财富管理手续费及佣金收入 53.22 亿元，同比增长 38.96%，占零售手续费及佣金净收入的 46.04%。

2013 年，面对经济增速下降、利率市场化进程不断加快、融资脱媒日益明显、同业竞争加剧等外部环境变化所带来的诸多挑战，本公司将持续深化以客户为中心的经营理念，强化客群拓展与经营、进一步做大做强零售客群，继续大力发展小微贷款、财富管理、私人银行、信用卡、养老金融等重点业务，不断提升零售重点业务的综合贡献，扩大收入来源，促进零售业务利润持续快速增长，增强零售业务的综合竞争力和价值贡献，巩固并扩大零售业务的领先优势。

#### 3.4.2 批发银行业务

本公司向企业、金融机构和政府机构客户提供广泛、优质的批发银行产品和服务。2012 年，本

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

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

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

### 3.5 前景展望与措施

2013年，国内外经济金融形势仍然复杂多变。**从国际看**，金融危机的深层次影响仍未消除，全球经济再平衡进程缓慢，世界经济由危机前的快速发展期进入深度转型调整期。**从国内看**，中国经济的增长速度趋于放缓，增长动力由过去以出口和投资为主转变为以消费和投资为主，经济运行的不确定性、不稳定性因素增多；随着金融脱媒的加深加快，国内社会融资体系已经并正在发生深刻变化，特别是非信贷类融资占比不断攀升，金融机构表外业务融资功能显著增强，预计未来几年社会融资结构的变化将进一步加剧。

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

现盈利持续稳定增长也将面临较大压力。

当前和今后一段时期，本公司也面临许多良好发展机遇。经济社会加速转型、小企业金融需求日益增长、城镇化加速推进、社会财富快速积累、金融市场不断变革、人民币国际化稳步推进、移动互联网迅速普及等，都孕育着银行许多新的业务与盈利增长点。与此同时，本公司经过先后实施的两次转型，在零售业务、新兴批发业务、跨境金融等领域已经形成了一定的领先优势，这些都为本公司实现可持续发展奠定了良好基础。

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

## 第四章 前十名股东和前十名无限售条件股东

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

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

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>	/	3,855,228,974	17.87	H 股	1,083,119	-	-
2	招商局轮船股份有限公司	国有法人	2,675,612,600	12.40	无限售条件 A 股	-	-	-
3	中国远洋运输(集团)总公司	国有法人	1,341,336,551	6.22	无限售条件 A 股	-	-	-
4	深圳市晏清投资发展有限公	国有	636,788,489	2.95	无限售	-	-	-

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)
	司	法人			条件 A 股			
5	广州海运(集团)有限公司	国有法人	631,287,834	2.93	无限售条件 A 股	-	-	-
6	安邦保险集团股份有限公司—传统保险产品	境内非国有法人	602,568,437	2.79	无限售条件 A 股	571,791,709	-	-
7	深圳市楚源投资发展有限公司	国有法人	556,333,611	2.58	无限售条件 A 股	-	-	-
8	中国交通建设股份有限公司	国有法人	383,445,439	1.78	无限售条件 A 股	-	-	-
9	上海汽车集团股份有限公司	国有法人	368,079,979	1.71	无限售条件 A 股	-	-	-
10	生命人寿保险股份有限公司—万能 H	境内非国有法人	331,999,475	1.54	无限售条件 A 股	331,999,475	-	-

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

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

(3) 上述股东没有通过信用证券账户持有本公司股票。

## 第五章 财务报告

**5.1 与最近一期年度报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的具体情况。**  
不适用。

**5.2 重大会计差错的内容、更正金额、原因及其影响。**  
不适用。

**5.3 与最近一期年度报告相比，合并范围发生变化的具体说明。**  
无重大变化。

**5.4 董事会、监事会对会计师事务所“非标准审计报告”的说明。**  
不适用。

招商银行股份有限公司董事会  
2013 年 3 月 28 日