

招商银行股份有限公司 A 股配股说明书摘要

(上接 A25 版)

第三节 财务会计信息

本集团聘请毕马威华振会计师事务所依据中国注册会计师审计准则的规定对本集团及本行 2010 年度和 2011 年度的财务报表进行了审计。并聘请毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)依据中国注册会计师审计准则的规定对本集团及本行 2012 年度的财务报表进行了审计,分别出具了标准无保留意见的审计报告(文号分别为 KPMG-D (2011) AR No.069、KPMG-D (2012) AR No.005 和毕马威华振字第 1300131 号)。下列财务会计信息乃摘自上述本集团的 2010 年度、2011 年度和 2012 年度的经审计财务报表,以及 2013 年中期财务报表(未经审计)。

一、本集团合并财务报表

合并资产负债表

单位: 百万元

项目	2013年6月30日 (未经审计)			12月31日		
	2012年	2011年	2010年	2012年	2011年	2010年
资产						
现金及存放中央银行款项	485,929	471,415	408,304	294,955		
存放同业和其他金融机构款项	49,695	280,870	63,046	28,961		
拆出资金	96,947	103,420	131,381	58,917		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	22,613	25,489	15,530	15,229		
衍生金融资产	4,890	1,975	1,887	1,738		
买入返售金融资产	426,088	106,965	73,975	176,547		
应收利息	16,686	13,009	10,852	7,588		
贷款和垫款	2,052,599	1,863,325	1,604,371	1,402,160		
可供出售金融资产	304,309	284,696	275,173	271,683		
长期股权投资	1,104	1,103	1,143	1,130		
持有至到期投资	196,841	175,417	145,586	97,614		
应收投资款项	88,502	32,221	22,085	7,225		
固定资产	19,703	19,287	16,242	15,038		
无形资产	2,897	2,851	2,605	2,620		
商誉	9,598	9,598	9,598	9,598		
投资性房地产	1,610	1,638	1,710	1,946		
递延所得税资产	5,062	4,993	4,342	3,706		
其他资产	25,556	9,827	6,993	5,852		
资产总计	3,810,629	3,408,099	2,794,823	2,402,507		

合并资产负债表(续)

单位: 百万元

项目	2013年6月30日 (未经审计)			12月31日		
	2012年	2011年	2010年	2012年	2011年	2010年
负债						
同业和其他金融机构存放款项	350,117	258,692	205,699	203,011		
拆入资金	117,790	109,815	67,484	45,573		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	28,807	6,854	4,724	1,353		
衍生金融负债	12,322	2,745	1,469	1,821		
卖出回购金融资产款	132,570	157,953	42,064	33,439		
客户存款	2,797,578	2,532,444	2,220,060	1,897,178		
应付职工薪酬	4,140	4,056	3,320	3,220		
应交税金	7,377	6,679	7,112	4,972		
应付利息	27,051	24,065	16,080	10,369		
应付债券	88,784	77,111	46,167	36,285		
递延所得税负债	787	813	844	924		
其他负债	30,808	26,471	14,918	30,356		
负债合计	3,598,131	3,207,698	2,629,941	2,268,501		

合并资产负债表(续)

单位: 百万元

项目	2013年6月30日 (未经审计)			12月31日		
	2012年	2011年	2010年	2012年	2011年	2010年
负债						
同业和其他金融机构存放款项	350,117	258,692	205,699	203,011		
拆入资金	117,790	109,815	67,484	45,573		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	28,807	6,854	4,724	1,353		
衍生金融负债	12,322	2,745	1,469	1,821		
卖出回购金融资产款	132,570	157,953	42,064	33,439		
客户存款	2,797,578	2,532,444	2,220,060	1,897,178		
应付职工薪酬	4,140	4,056	3,320	3,220		
应交税金	7,377	6,679	7,112	4,972		
应付利息	27,051	24,065	16,080	10,369		
应付债券	88,784	77,111	46,167	36,285		
递延所得税负债	787	813	844	924		
其他负债	30,808	26,471	14,918	30,356		
负债合计	3,598,131	3,207,698	2,629,941	2,268,501		

合并资产负债表(续)

单位: 百万元

项目	2013年1-6月 (未经审计)			2012年		
	2012年1-6月 (未经审计)	2012年	2011年	2012年	2011年	2010年
负债						
一、营业外收入	64,057	57,119	113,367	96,157	71,377	
净利润收入	47,441	43,641	88,374	76,307	57,076	
利息收入	80,383	73,819	150,101	121,245	84,513	
利息支出	(32,942)	(36,178)	(61,727)	(44,938)	(27,437)	
手续费及佣金收入	14,164	9,732	19,739	15,628	11,330	
手续费及佣金支出	15,083	10,411	21,167	16,924	12,409	
手续费及佣金支出	(919)	(679)	(1,428)	(1,296)	(1,079)	
其他净收入	2,452	3,746	5,254	4,222	2,971	
公允价值变动损益/(损失)	(429)	265	125	49	65	
投资净收益/(损失)	1,757	2,395	3,419	2,283	1,317	
其中: 对联营公司的投资收益	17	18	31	49	48	
对被投资公司的投资收益	9	9	33	14	16	
汇兑净收益	714	836	1,296	1,516	1,356	
其他业务收入	410	250	414	374	353	
二、营业支出	(29,364)	(28,440)	(54,254)	(49,544)	(38,413)	
营业税及附加	(4,116)	(3,749)	(7,555)	(6,091)	(4,153)	
业务及管理费	(20,122)	(18,397)	(40,795)	(34,798)	(28,481)	
保险准备支出	(167)	(150)	(321)	(305)	(278)	
资产减值损失	(4,959)	(4,144)	(5,583)	(8,350)	(5,501)	
三、营业利润	34,693	30,679	59,113	46,613	32,964	
营业外收入	178	167	522	586	470	
减: 营业外支出	(23)	(25)	(71)	(77)	(91)	
四、利润总额	34,848	30,821	59,564	47,122	33,343	
减: 所得税费用	(8,582)	(7,448)	(14,287)	(10,995)	(7,574)	
五						