

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.0069、KPMG-D (2012) AR No.0005 和毕马威华振审字第 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 (未审计)	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 (未审计)	2012年	2011年	2010年
负债				
同业和其他金融机构存款款项	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
股东权益				
实收股本	21,577	21,577	21,577	21,577
股本	21,577	21,577	21,577	21,577
资本公积	37,181	37,545	37,665	36,197
其中:投资重估储备	(327)	157	(1,311)	
资本公积	(298)	(261)	278	3
盈余公积	18,618	18,618	14,325	10,880
法定一般准备	39,361	39,195	18,794	16,812
未分配利润	97,431	84,919	73,377	49,063
其中:建议分配股利	-	13,593	9,062	6,257
外币报表折算差额	(1,527)	(1,265)	(1,147)	(626)
归属于本行股东权益合计	212,343	200,328	164,869	134,006
少数股东权益	155	73	13	-
股东权益合计	212,498	200,401	164,882	134,006
股东权益和负债总计	3,810,629	3,408,099	2,794,971	2,402,507

合并利润表

单位:百万元

项目	2013年1-6月 (未审计)	2012年1-6月 (未审计)	2012年	2011年	2010年
一、营业收入	64,057	57,119	113,367	96,157	71,377
净利息收入	47,441	43,641	88,374	76,307	57,076
利息收入	48,383	73,819	150,101	121,245	84,513
利息支出	(32,942)	(60,178)	(61,727)	(44,938)	(27,437)
手续费及佣金净收入	14,164	9,732	19,739	15,628	11,330
手续费及佣金收入	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
公允价值变动损益收益/(损失)	(429)	265	125	49	(65)
投资净收益(或损失)	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
对合营公司的投资收益(或损失)	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)	(26,440)	(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)
保险单支出	(677)	(550)	(621)	(505)	(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
加: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)
归属本行股东的净利润	26,266	23,373	45,277	36,127	25,769
归属于:本行股东的净利润	26,271	23,374	45,273	36,129	25,769
少数股东损益	(5)	(1)	4	(2)	-
六、每股收益(元)					
基本每股收益	1.22	1.08	2.10	1.67	1.23
稀释每股收益	1.22	1.08	2.10	1.67	1.23
本期其他综合收益	(663)	2,047	(774)	1,119	(1,582)
本期综合收益总额	25,603	25,420	44,503	37,246	24,187
归属于:本行股东的综合收益总额	25,608	25,421	44,499	37,248	24,187
归属于:少数股东的综合收益总额	(5)	(1)	4	(2)	-

合并现金流量表

单位:百万元

项目	2013年1-6月 (未审计)	2012年1-6月 (未审计)	2012年	2011年	2010年
经营活动产生的现金流量					
客户存款增加额	264,940	236,376	312,384	322,882	289,032
存放中央银行净减少额	3,568	-	-	-	-
拆出资金及买入返售金融资产净减少额	-	-	-	40,523	-
同业和其他金融机构存放款项净增加(或减少)额	91,425	106,807	52,993	2,688	16,810
同业拆入资金及卖出回购金融资产净增加额	-	125,718	158,220	30,536	94
存放同业和其他金融机构款项净减少(或增加)额	-	-	-	-	17,291
收回以质押贷款净增加额	34	30	65	65	48
收取利息、手续费及佣金的现金	87,066	78,877	154,698	123,625	86,942
收到其他与经营活动有关的现金	3,268	2,682	16,994	5,347	3,239
经营活动现金流入小计	450,301	550,490	695,354	525,666	413,456
贷款及垫款净增加额	(194,033)	(143,562)	(264,142)	(210,142)	(244,347)
存放中央银行净增加额	-	(31,288)	(48,605)	(110,360)	(79,485)

拆出资金及买入返售金融资产净减少(或增加)额	(222,676)	(56,906)	(1,456)	-	(4,969)
存放同业和其他金融机构款项净增加额	(13,624)	(6,811)	(6,116)	(2,420)	-
同业拆入资金及卖出回购金融资产净减少额	(17,212)	-	-	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(21,331)	(25,488)	(53,100)	(38,691)	(24,557)
支付给职工以及为职工支付的现金	(12,414)	(7,890)	(21,996)	(20,285)	(15,963)
支付的所得税及其他各项税费	(12,000)	(11,702)	(24,903)	(17,972)	(11,308)
支付其他与经营活动有关的现金	(6,648)	(8,413)	(25,323)	(24,500)	(23,938)
经营活动现金流出小计	(499,938)	(292,060)	(445,641)	(424,370)	(404,567)
经营活动产生的现金流量净额	(49,637)	258,430	249,713	101,296	8,889
投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金	372,657	442,555	913,430	470,066	2,041,322
取得投资收益收到的现金	7,630	7,375	17,302	13,288	9,075
处置固定资产及其他资产所收到的现金	-	2	19	5	10
投资活动现金流入小计	380,307	449,938	930,994	483,612	2,050,551
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(2,174)	(1,519)	(6,494)	(4,226)	(6,465)
取得少数股东权益支付的现金	-	-	-	-	-
支付的其他与投资活动有关的现金	-	-	-	-	-
投资支付的现金	(452,880)	(497,161)	(558,709)	(538,739)	(2,070,605)
投资活动现金流出小计	(455,054)	(498,680)	(965,203)	(542,965)	(2,076,070)
投资活动产生的现金流量净额	(74,747)	(48,742)	(34,209)	(59,353)	(25,519)
筹资活动产生的现金流量					
吸收投资	-	-	56	15	21,567
发行次级债	-	-	12,877	-	-
发行存款证	19,520	12,230	18,107	29,174	4,777
发行长期债券	2,000	20,000	19,970	-	-
吸收少数股东权益收到的现金	87	3	-	-	-
筹资活动现金流入小计	21,607	32,233	51,010	29,189	26,344
发行长期债券支付的费用	-	(31)	-	-	-
偿还已发行存款证	-	-	(21,447)	(19,659)	(3,640)
偿还已到期债务支付的现金	(6,619)	(12,382)	-	-	(5,000)
分配股利或利润所支付的现金	(11,396)	(7,575)	(9,062)	(6,249)	(4,528)
支付的发行债券利息	(1,013)	(92)	(2,054)	(1,821)	(1,875)
筹资活动现金流出小计	(19,028)	(20,080)	(32,563)	(27,729)	(15,043)
筹资活动产生的现金流量净额	2,579	12,153	18,447	1,460	11,301
汇率变动对现金的影响额	(886)	382	(247)	(1,472)	(1,082)
现金及现金等价物净增加/减少额	(122,691)	222,223	233,704	41,931	(6,411)

二、非经常性损益表

本集团最近三年的非经常性损益表如下:

单位:百万元

项目	2013年1-6月 (未审计)	2012年1-6月 (未审计)	2012年	2011年	2010年
租金收入	97	65	319	281	217
处置固定资产净损益	-	-	21	1	20
其他	58	77	346	227	142
合计	155	142	686	509	379
属:以上各项对税务的影响	(38)	(34)	158	115	79
非经常性损益合计	117	108	528	394	300
影响本行股东净利润的非经常性损益	117	108	528	394	300
影响少数股东净利润的非经常性损益	-	-	-	-	-
非经常性损益占净利润的比例(%)	0.45	0.46	1.17	1.09	1.16

三、主要财务指标和监管指标

(一)本集团主要财务指标

年度	报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(元)	基本	稀释
2013年1-6月(未审计)	净利润	25.46	1.22	1.22	1.22
	扣除非经常性损益后的净利润	25.35	1.21	1.21	1.21
2012年	净利润	24.78	2.10	2.10	2.10
	扣除非经常性损益后的净利润	24.49	2.07	2.07	2.07
2011年	净利润	24.17	1.67	1.67	1.67
	扣除非经常性损益后的净利润	23.90	1.66	1.66	1.66
2010年	净利润	21.75	1.23	1.23	1.23
	扣除非经常性损益后的净利润	21.50	1.22	1.22	1.22

本集团其他主要财务指标如下:

项目	2013年上半年	2012年上半年	2012年	2011年	2010年
平均总资产收益率(%) (1)	1.46	1.53	1.46	1.39	1.15
每股经营现金流量净额(元) (2)	(2.30)	11.98	11.57	4.69	0.41
每股现金流量净额(元) (3)	(6.69)	10.30	10.83	1.94	(3.30)

(1)平均总资产收益率=归属于本集团股东的税后利润/平均资产。

平均资产=(期初资产总额+期末资产总额)/2。2013年上半年和2012年上半年指标均为年化数据。

(2)每股经营现金流量=经营现金流量净额/加权平均总股本。

(3)每股现金流量净额=现金流量净额/加权平均总股本。

(二)本集团补充财务比率

项目	2013年1-6月 (未审计)	2012年1-6月 (未审计)	2012年	2011年	2010年
盈利能力指标(%)					
净利息差 ⁽¹⁾	2.72	2.96	2.87	2.94	2.56
净利息收益率 ⁽²⁾	2.89	3.11	3.03	3.06	2.65
占营业收入百分比(%)					
净利息收入	74.06	76.40	77.95	79.36	79.96
非利息净收入	25.94	23.60	22.05	20.64	20.04
成本收入比 ⁽³⁾	31.41	32.21	35.98	36.19	39.90