公司代码:600271　　公司简称:航天信息

航天信息股份有限公司

【2018】半年度报告摘要

一 重要提示

1 本半年度报告摘要来自半年度报告全文,为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到上海证券交易所网站等中国证监会指定媒体上仔细阅读半年度报告全文。

2 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半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。

3 公司全体董事出席董事会会议。

4 本半年度报告未经审计。

5 经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

无

二 公司基本情况

2.1 公司简介

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A股	上海证券交易所	航天信息	600271	无

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	陈仕俗	朱凯
电话	010-88896053	010-88896053
办公地址	北京市海淀区杏石口路甲18号董事会办公室	北京市海淀区杏石口路甲18号董事会办公室
电子信箱	chss@aisino.com	zk@aisino.com

2.2 公司主要财务数据

单位:元　币种:人民币

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减(%)
总资产	19,079,485,820.30	19,501,053,250.66	-2.16
归属于上市公司股东的净资产	9,871,477,987.57	10,251,680,659.77	-3.71
	本报告期(1-6月)	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	-1,067,679,765.55	30,730,837.69	-3,574.30
营业收入	15,577,133,158.82	13,537,308,525.26	15.07
归属于上市公司股东的净利润	377,852,086.67	581,177,350.07	-34.99
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	685,762,429.07	650,680,155.29	5.39
加权平均净资产收益率(%)	3.62	6.11	减少2.49个百分点
基本每股收益(元/股)	0.2028	0.31	-34.58
稀释每股收益(元/股)	0.2028	0.31	-34.58

2.3 前十名股东持股情况表

单位:股

截止报告期末股东总数(户)						57,828
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)						0
前10名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结的股份数量	
中国航天科工集团有限公司	国家	39.81	741,448,172	0	无	0
中国证券金融股份有限公司	其他	4.90	91,276,371	0	无	0
中国航天科工飞航技术研究院(中国航天海鹰机电技术研究院)	国有法人	3.32	61,816,878	0	无	0
北京航天爱威电子技术有限公司	国有法人	2.76	51,495,024	0	无	0
中央汇金资产管理有限责任公司	其他	1.55	28,915,600	0	无	0
汇天泽投资有限公司	境内非国有法人	1.41	26,251,638	0	无	0
北京机电工程总体设计部	国有法人	0.89	16,516,320	0	无	0
中国长城工业集团有限公司	国有法人	0.80	14,817,400	0	无	0
全国社保基金一零三组合	其他	0.70	12,998,483	0	无	0
北京坤鹏投资有限责任公司	其他	0.64	11,975,550	0	无	0
上述股东关联关系或一致行动的说明	中国航天海鹰机电技术研究院是中国航天科工集团有限公司的下属单位;北京市爱威电子技术公司是中国航天科工集团有限公司下属第二研究院706所全资子公司。北京机电工程总体设计部是中国航天科工集团有限公司的下属事业单位。除此之外,公司未知前十名无限售流通股股东之间是否存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。					
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无					

2.4 截止报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东情况表

□适用　√不适用

2.5 控股股东或实际控制人变更情况

□适用　√不适用

2.6 未到期及逾期未兑付公司债情况

□适用√不适用

三 经营情况讨论与分析

3.1 经营情况的讨论与分析

2018年上半年,公司围绕董事会提出的年度任务目标,积极应对市场竞争,积极采取措施应对国家价格政策变化带来的不利影响,加大市场开拓力度,加快产品、业务模式创新,使公司经营水平保持平稳。

公司上半年实现营业收入155.77亿元,同比增长15.07%;实现利润总额10.55亿元,同比减少9.83%;归属于母公司股东净利润3.77亿元,同比下降34.99%;每股收益0.20元,同比下降35.48%。总体看,公司上半年的整体经济运行平稳。

1、加快产品、业务模式、商业模式创新,助力金税业务升级发展。

积极拓展税务局端市场,抓住国地税合并的契机,快速抢占服务入口,电子税局在多个地区落地实施,首家合并版网上税局申报系统在山西上线,引领全国网上税局进入统一办税新时代;云税智能终端中标十余个省市地区项目,并在水利、交通等行业实现销售;大力推动人工智能+自助终端升级,成功实现全国首个24小时无人自助办税厅在河北上线。

以会员制业务为重点,加快拓展企业市场,加快实现公司由依赖政策性收费向市场性收费的转变。会员系统、信息服务及商城、期刊等会员制特色权益全部上线,能够为企业用户提供丰富完善的信息化服务,满足企业各类财税服务的需求。

加大新模式、新产品、新业务的策划组织和推广。51开票云服务除西藏外全国已有35家省市成功上线并形成批量推广;大力开拓所得税、消费税、车购税等新税种业务,新一代车购税一体化管理系统率先发布了国内唯一的具有全渠道办税功能的解决方案产品,并在湖北、重庆和大连市等地应用上线。

积极探索新的商业模式,财政电子票据在浙江医疗领域成功落地,已开具财政电子票据近90万张;智慧监管税控解决方案,已与多地政府达成推广意向;商超行业解决方案已推广十几个省份,覆盖大型超市、商场百货、零售连锁、餐饮等多种开票场景;代征代缴业务也已在多个省份落地实施,上线运行。

2、金融产业以信贷业务为抓手,整合资源、优化业务结构,提升业务创新和体系化发展能力

上半年金融产业各项业务稳步推进,完成相关金融产品在八个行业与八大区域的业务推广布局,全面完成与51发票APP融合并与中国银联等清算机构顺利对接,突破了支付资质的瓶颈。AISINO POS产品中标建行、邮储银行、光大银行等项目;航信德利先后中标多个金融机构的运维服务项目,零售产品及服务业务也中标星巴克等数十家实施及服务项目。

移动信用平台与税务会员制服务协同发展,将公司在企业中的服务从财务人员扩展到管理人员;华东征信中心已投入运营,正积极布局西南征信中心、华北征信中心和华南征信中心的建立。

3、物联网产业聚焦重点业务,积极拓展新市场,重大项目重点领域取得新成效

电子政务领域,成功中标多个自主安全可靠项目,积极推进重点省份及高法、商务部、法制办、中宣部、统计局、林业局等部委的电子政务项目,进一步稳固了市场地位。

公安及旅业领域,智能治安综合项目完成跨网数据同步交互平台生产环境部署。酒店融合项目完成统一接入平台的开发,形成了提供身份认证、聚合支付、开票一机式服务的能力。

出入境领域,实施了深圳边防总站2018年自助通道更新采购项目,实施了广深高铁西九龙口岸自助查验通道及旅客自助设备建设项目,巩固了航天信息的领先地位。

智慧粮食领域,上半年实施了广西"粮安工程"软件采购项目和广西粮食局直属粮库采购项目,粮食业务的拓展开辟了多个新的省份。

食药监领域,按计划推进辽宁、山西等省项目实施工作,完成与内蒙古和林格尔新区战略合作框架协议的签署,积极推动贵阳、河南、天津等地项目进展。

4、海外市场开拓实现新突破,国际化经营取得新成效

在激烈的国际竞争中,中标乌干达税务管理系统项目,成功实现公司自主开拓海外税务市场的新突破。香港ICONS项目上线并顺利进入运维阶段,港珠澳大桥(香港段)出入境管制系统、安哥拉身份证、坦桑尼亚岛税务信息化等项目正常履约实施,同时继续深耕香港本地市场,先后中标香港西九龙高铁出入境管制项目、香港莲塘口岸出入境管制项目等部分包段,实现继ICONS项目之后新增项目的突破。

5、优化资本资产结构,资本运营工作稳步推进

深入推进资本运营工作,全面梳理公司业务开展情况,结合各分子公司所处地域、市场竞争环境、研发水平等,以提高资产运营效益、强化运营管理和提升市场竞争能力为目标,开展了公司内部的资产重组与优化工作。还通过资产结构调整,优化合并了相关同类业务、清理了部分低效资产,强化了公司运营管理链条。

加快资本运营步伐,优化资源配置。2018年上半年开展金融科技服务和安全芯片等方向的资本运作,计划引入外部战略投资者,有效利用外部资本及资源优势,推动产业发展,实现合作共赢。

6、研发体系建设取得新进展,研发创新取得新成果

上半年,公司成功获批2项国家重点研发任务。其中,"支持全程电子化的电子发票及服务系统试点示范"项目进一步稳固了航天信息在税务领域的领先优势,确保公司引领税务领域技术发展方向。通过成功中标"重点领域公益诉讼案件动态监督关键技术研究"项目,进入最高检公益诉讼领域,拓展了公司业务范围,具有良好的社会效益与经济效益。3个前瞻性课题完成立项或通过评审,取得突破性进展。关键技术研究取得成果。区块链平台完成研发,技术水平居业内领先,支撑了区块链电子发票、企业云端营销等应用的研发工作。大数据研发平台上线,智能客服完成研发即将试点。基于人工智能技术的税务自助大厅成功上线。

3.2 与上一会计期间相比,会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况、原因及其影响

□适用　√不适用

3.3 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况、更正金额、原因及其影响。

□适用　√不适用

航天信息股份有限公司

2018年8月25日

证券代码:600271　证券简称:航天信息　编号:2018-036

转债代码:110031　转债简称:航信转债

转股代码:190031　转股简称:航信转股

航天信息股份有限公司 第六届监事会第二十二次会议决议公告

本公司监事会及全体监事保证公告内容真实、准确和完整,对公告中的任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏承担个别及连带责任。

航天信息股份有限公司第六届监事会第二十二次会议于2018年8月17日以电子邮件和书面传真方式向全体监事发出会议通知,根据通知,本次会议于2018 年8月24日以通讯方式召开。本次会议应出席监事3名,实际参加表决监事3名,会议的召开符合《公司法》、《上海证券交易所股票上市规则》和公司《章程》的规定。会议以通讯表决的方式审议通过了以下决议:

一、审议通过了"关于公司2018年半年度报告的议案";

根据《证券法》第68条的要求,监事会对公司2018年半年度报告进行了审核,认为:公司2018年半年度报告编制和审议程序符合法律、法规、公司章程和公司内部管理制度的各项规定;半年报的内容和格式符合中国证监会和证券交易所的各项规定,所包含的信息能够从各方面真实地反映出公司半年度的经营管理和财务状况等事项;没有发现参与半年报编制和审议的人员有违反保密规定的行为。

表决结果:3票同意、0票反对、0票弃权。

二、审议通过了"关于公司募集资金使用情况专项报告的议案"。

表决结果:3 票同意,0 票反对、0 票弃权。

三、审议通过了"关于公开挂牌转让控股子公司上海爱信诺航芯电子科技有限公司部分股权的议案"。

同意公司以不低于评估值17,500万元价格通过产权交易所公开挂牌转让持有的上海爱信诺航芯电子科技有限公司35%股权。详细情况参见《航天信息股份有限公司关于公开挂牌转让子公司部份股权的公告》(2018-038号公告)。

表决结果:3 票同意,0 票反对、0 票弃权。

四、审议通过了"关于管素娟女士辞去公司监事会主席职务的议案"。

同意管素娟女士辞去公司监事、监事会主席职务。

表决结果:3 票同意,0 票反对、0 票弃权。

五、审议通过了"关于选举弓兴隆先生为公司监事会候选人的议案"。

同意选举弓兴隆先生为公司第六届监事会监事候选人。

表决结果:3 票同意,0 票反对、0 票弃权。

该项议案尚需提交公司股东大会审议,股东大会时间另行通知。

特此公告。

附件:弓兴隆先生简历

航天信息股份有限公司监事会

二〇一八年八月二十五日

附件:弓兴隆先生简历

弓兴隆,男,43岁。清华大学工商管理专业硕士,高级会计师。曾任航天科工集团三院一五九厂三分厂副厂长、计划财务部副部长、财务机构负责人、财务部部长、会计机构负责人、副总会计师;航天科工集团三院北京星航机电装备有限公司总经理助理、副总会计师、财务部部长、财务总监、副总经理。现任中国航天科工集团有限公司财务部副部长。

除上述简历披露的任职关系外,弓兴隆先生与本公司或本公司的控股股东及实际控制人不存在其他关联关系,亦未直接或间接持有本公司股份,弓兴隆先生没有受过中国证监会及其他有关部门的处罚和证券交易所的惩戒。

证券代码:600271　证券简称:航天信息　编号:2018-036

转债代码:110031　转债简称:航信转债

转股代码:190031　转股简称:航信转股

航天信息股份有限公司 第六届董事会第三十二次会议决议公告

本公司董事会及全体董事保证公告内容真实、准确和完整,对公告中的任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏承担个别及连带责任。

航天信息股份有限公司第六届董事会第三十二次会议于2018年8月17日以电子邮件和书面传真方式向全体董事和监事发出会议通知,根据通知,本次会议于2018 年8月24日以通讯方式召开。本次会议应出席董事8名,实际参加表决董事8名,会议的召开符合《公司法》、《上海证券交易所股票上市规则》和公司《章程》的规定。会议以通讯表决的方式审议通过了以下决议:

一、审议通过了"关于公司2018年半年度报告的议案";

表决结果:8票同意、0票反对、0票弃权。

二、审议通过了"关于山东爱信诺航天信息有限公司收购山东航天信息有限公司49%股暨吸收合并山东航天信息有限公司的议案";

同意全资子公司山东爱信诺航天信息有限公司收购山东航天信息有限公司4名外部股东合计持有的49%股权,股权收购价格为经国有资产监督管理部门备案后的山东航天信息有限公司评估值,即1,544.6613万元。本次股权收购完成后,山东航天信息有限公司成为山东爱信诺航天信息有限公司全资子公司,并由山东爱信诺航天信息有限公司吸收合并山东航天信息有限公司。吸收合并后,注销山东航天信息有限公司。

表决结果:8票同意,0票反对,0票弃权。

三、审议通过了"关于放弃甘肃航天信息有限公司股权转让优先购买权的议案";

根据甘肃航天信息有限公司的股权转让方案,股东黄皓平、杨正根据税收筹划原因,将其二人合计持有甘肃航天信息有限公司44%股权转让给其二人实际控制的关联企业甘肃润皓启正科技信息有限公司,股东午锁平将其持有的甘肃航天信息有限公司22%股权转让给其直系亲属洪瑛。上述股权转让系其他股东自身权益安排,不影响公司对甘肃航天信息有限公司的控股地位和持股比例(公司持有甘肃航天信息有限公司34%的股权),不影响公司的持股权益,同意公司作为现股东放弃本次股权转让的优先购买权。

表决结果:8票同意,0票反对,0票弃权。

四、审议通过了"关于公开挂牌转让控股子公司上海爱信诺航芯电子科技有限公司部分股权的议案";

同意公司通过产权交易所公开挂牌的方式转让上海爱信诺航芯电子科技有限公司35%股权。股权转让挂牌价格不低于经国有资产监督管理部门备案后的上海爱信诺航芯电子科技有限公司评估值,即17,500万元(35%股权对应价值),最终成交价格以产权交易所实际确认为准。授权公司经营层负责办理产权交易所所需履行的挂牌交易程序。详细情况参见《航天信息股份有限公司关于公开挂牌转让子公司部份股权的公告》(2018-038号公告)。

公司独立董事对该事项发表了同意的独立意见。

表决结果:8票同意、0票反对、0票弃权。

五、审议通过了"关于公司募集资金使用情况专项报告的议案"。

表决结果:8 票同意,0 票反对、0 票弃权。

特此公告。

航天信息股份有限公司董事会

二〇一八年八月二十五日

证券代码:600271　证券简称:航天信息　编号:2018-038

转债代码:110031　转债简称:航信转债

转股代码:190031　转股简称:航信转股

航天信息股份有限公司关于公开挂牌转让子公司部份股权的公告

本公司董事会及全体董事保证公告内容真实、准确和完整,对公告中的任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏承担个别及连带责任。

重要内容提示:

●交易事项:公司拟通过在产权交易所公开挂牌的方式转让所持有的控股子公司上海爱信诺航芯电子科技有限公司(以下简称"上海航芯")35%的股权。转让后,公司仍持有上海航芯25%的股权。

●本次交易通过公开挂牌方式进行,不构成关联交易。

●本次交易不构成重大资产重组。

●本次交易实施不存在重大法律障碍。

●本次交易已经公司第六届董事会第三十二次会议审议通过,根据公司《章程》规定,无需提交公司股东大会审议,转让行为和转让标的评估结果已获得国资管理单位备案核准。

●本次交易成交价格以最后摘牌价格为准,本次交易完成会形成投资收益,会对公司2018年度经营业绩产生影响。本次交易通过产权交易所公开挂牌方式进行,能否交易成功存在不确定性。

一、交易概述

(一)本次交易的基本情况

为优化产业结构,积极利用社会资源,引入外部投资者联合推动芯片业务的发展,公司拟通过在产权交易所公开挂牌方式转让所持有的控股子公司上海航芯35%的股权。上海航芯全部股东权益的评估价值为 50,000万元,公司持有的上海航芯35%股权挂牌转让价格不低于17,500万元,最终交易价格根据公开挂牌结果确定。转让后,公司仍继续持有上海航芯25%的股权。

本次交易通过公开挂牌方式进行,不构成关联交易。本次交易不构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组。

(二)公司董事会审议本次交易议案的表决情况及独立董事意见

本次交易已经公司第六届董事会第三十二次会议审议通过,表决情况为8票同意,0票反对,0票弃权。公司独立董事认为:本次交易以上海航芯股东权益评估价值作为基础,通过在产权交易所公开挂牌方式实施股权转让,遵循了公平、公正、合理的市场交易原则。该事项审议决策程序符合法律、法规及公司《章程》的规定,不会损害上市公司及股东特别是中小投资者利益。

(三)本次交易的股权转让行为和转让标的评估结果已获得国资管理单位的备案核准。本次交易无需提交公司股东大会审议批准。

二、本次交易将通过产权交易系统公开挂牌,故交易对方尚不明确

三、交易标的基本情况

(一)上海航芯的基本情况

上海航芯为公司控股子公司,公司持有其60%的股权,周玉洁持有其40%的股权。

企业名称:上海爱信诺航芯电子科技有限公司

企业类型:其他有限责任公司

注册地址:上海市闵行区东川路555号乙楼5058室

法定代表人:陈仕俗

注册资本:5000.00万人民币

成立日期:2008年01月02日

经营范围:从事电子科技、计算机领域内技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务,计算机系统服务,计算机、软件及辅助设备、电子产品销售,计算机维修服务。

截止至2017年12月31日,上海航芯经审计的总资产为11,868.00万元,净资产为10,065.12万元,2017年实现营业收入9,378.45万元,利润总额2,996.46万元,净利润2,802.87万元。

截止至2018年4月30日,上海航芯经审计的总资产为11,635.47万元,净资产为7,832.47万元,2018年1-4月实现营业收入2,239.56万元,利润总额291.66万元,净利润289.98万元。

上海航芯的另一股东周玉洁放弃本次股权转让的优先购买权。

上海航芯经营管理工作正常,各项研发及产品销售工作正常推进,公司经营情况平稳。上海航芯股权权属清晰,不存在抵押、质押及其他任何限制转让的情况,未涉及诉讼、仲裁事项或查封、冻结等司法措施,不存在妨碍权属转移的其他情况。

(二)交易标的评估情况

公司委托具有证券期货从业资质的上海东洲资产评估有限公司,对上海航芯股权全部权益进行评估,出具了《航天信息股份有限公司拟转让持有的上海爱信诺航芯电子科技有限公司部分股权所涉及的股东全部权益价值评估报告》(东洲评报字【2018】第0642号)。

1.评估基准日:2018 年 4 月 30 日

2.评估方法:资产基础法和收益法

本次评估目的是为交易双方进行股权转让事宜提供价值参考依据,评估目的实现后企业将持续经营,本次评估根据企业经营特点及资产特点选用资产基础法和收益法进行评估。

3.评估情况

上海航芯股东全部权益采用两种方法得出的评估结果分别为:资产基础法的评估值为10,309.86万元,收益法的评估值为 50,000万元。资产基础法评估价值与收益法评估价值的差异是 39,690.14 万元。

两种方法的估值对企业价值的显化范畴不同,企业拥有的经营资质、服务平台、研发能力、管理团队等不可确指的商誉等无形资源难以在资产基础法中逐一计量和量化反映,而收益法则能够客观、全面的反映被评估单位的内在价值。因此造成两种方法评估结果存在一定的差异。

上海航芯是集成电路设计企业,企业具有"轻资产"的特点,其固定资产投入相对较小,账面值不高,而企业的主要价值除了固定资产、营运资金等有形资源之外,还应包含企业所享受的各项优惠政策、业务网络、研发能力、人才团队、品牌优势等重要的无形资源的贡献。而资产基础法仅对各单项有形资产和可确指的无形资产进行了评估,但不能完全体现各个单项资产组合对整个公司的贡献,也不能完全衡量各单项资产间的互相匹配和有机组合因素可能产生出来的整合效应。而公司整体收益能力是企业所有环境因素和内部条件共同作用的结果。由于收益法价值内涵包括企业不可确指的无形资产,所以评估结果比资产基础法高。

4.评估结果和定价依据

鉴于本次评估目的,收益法对于企业未来预期发展因素产生的影响考虑的比较充分,收益法能够客观、全面的反映被评估单位的内在价值,故评估机构采用收益法的结果作为最终评估结论。

以收益法的评估结论作为上海航芯股东权益评估价格,上海航芯股东全部的权益评估价值为50,000万元,公司转让上海航芯35%股权对应的权益评估价值为 17,500万元。

四、定价依据及交易安排

(一)股权转让方案

公司通过在产权交易所公开挂牌方式转让子公司上海航芯35%的股权。上海航芯全部股东权益的评估价值为 50,000万元,公司持有的上海航芯35%股权挂牌转让价格不低于17,500万元,最终交易价格根据公开挂牌结果确定。

(二)过渡期损益处理

资产评估基准日至工商变更登记完成日为过渡期,期间上海航芯经营产生的损益由受让方承担或享有。

(三)董事会授权经营层具体办理上述股权挂牌转让事宜,包括但不限于确定挂牌价格、签署相关协议、办理股权过户手续等。

四、本次交易对公司的影响

本次交易有利于促进公司转型升级战略的实施,促进公司产业结构调整,优化资源配置和资本结构,有利于联合社会资源共同推进上海航芯芯片业务的发展,丰富芯片产品线结构,加大产业协同和市场拓展。

本次交易完成后,上海航芯不再纳入公司合并报表范围。以转让价格不低于 17,500 万元初步测算,本次交易预计产生投资收益 15,750 万元(未计交易税费及其他损益),将对公司财务报表产生影响,最终以成交结果及经审计数据为准。

五、本次交易的风险说明

本次股权转让将在产权交易所公开挂牌,交易能否完成存在不确定性,敬请广大投资者注意投资风险。

特此公告。

航天信息股份有限公司

董事会

2018年8月25日

A股股票代码:600036

招商银行股份有限公司

【2018】半年度报告摘要

一 重要提示

1.本半年度报告摘要来自半年度报告全文,为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读半年度报告全文。

2.本公司董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证本报告内容的真实、准确、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。

3.本公司第十届董事会第二十九次会议于2018年8月24日在深圳蛇口培训中心召开。会议由李建红董事长主持,应参会董事15名,实际参会董事14名,张健非执行董事因公务未出席会议,委托苏敏非执行董事行使表决权,本公司6名监事列席了会议。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》和《招商银行股份有限公司章程》的有关规定。

4.本公司2018年中期不进行利润分配或资本公积转增股本。

2 公司基本情况

2.1 公司基本情况

法定中文名称:招商银行股份有限公司(简称:招商银行)			
A股股票简称	招商银行	H股股份简称	招商银行
A股股票代码	600036	H股股份代号	03968
A股股票上市交易所	上海证券交易所	H股股份上市交易所	香港联交所
董事会秘书	王良	证券事务代表	霍建军
办公地址	中国广东省深圳市福田区深南大道7088号		
电话	86755-83198888		
电子邮箱	cmb@cmbchina.com		

2.2 公司业务概要

本公司成立于1987年,总部位于中国深圳,是一家在中国具有一定规模和实力的全国性商业银行。本公司业务以中国市场为主,分销网络主要分布在长江三角洲地区、珠江三角洲地区、环渤海经济区等中国重要经济中心区域,以及其他地区的一些大中城市,有关详情请参阅半年度报告全文中的"分销渠道"和"分支机构"章节。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。

本公司向客户提供种类繁多的零售银行产品和服务,并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"多功能银行卡、"一网通"综合网上银行服务、信用卡、"金葵花理财"和私人银行服务,招商银行App和掌上生活App服务,全球现金管理、贸易金融等交易银行与离岸业务服务,以及资产管理、资产托管和投资银行服务等。

本公司构建了完善的战略管理体系,形成了良好的业务结构,打造了全面赋能的金融科技,建立了科学高效的管理体系和组织体制,零售金融领先优势显著,公司金融特色鲜明突出,服务品质始终保持领先,专业服务能力获得市场和客户的充分肯定和广泛认可。

报告期内,本公司主动适应外部形势变化,稳步推进战略转型,围绕"提升客户体验"这一主线,全力投入金融科技交革,有关内容详见半年度报告全文中的第三章。

3 会计数据和财务指标摘要

3.1 主要会计数据和财务指标

经营业绩	2018年1-6月	2017年1-6月(1)	本期比上年同期增减(%)	2016年1-6月
	(人民币百万元,百分比除外)			
营业收入	126,146	112,878	11.75	112,919
营业利润	58,988	49,788	18.48	45,020
利润总额	58,945	49,942	18.03	45,495
净利润	44,869	39,466	13.69	35,332
归属于本行股东的净利润	44,756	39,259	14.00	35,231
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润(2)	44,585	39,128	13.95	34,862
经营活动产生的现金流量净额	(65,624)	(55,876)	(17.45)	(300,326)
每股计(人民币元/股)				
归属于本行普通股股东的基本每股收益(3)	1.77	1.56	13.46	1.40
归属于本行普通股股东的稀释每股收益	1.77	1.56	13.46	1.40
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的基本每股收益(2)	1.77	1.55	14.19	1.38
每股经营活动产生的现金流量净额	(2.60)	(2.22)	(17.12)	(11.91)
财务比率(年化)(%)				
归属于本行股东的平均总资产收益率	1.39	1.29	增加0.10个百分点	1.28
归属于本行普通股股东的平均净资产收益率(3)	19.61	19.11	增加0.50个百分点	19.07
归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率	19.61	19.11	增加0.50个百分点	19.07
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率(2)	19.54	19.05	增加0.49个百分点	18.87

规模指标	2018年6月30日	2017年12月31日	本期末比上年末增减(%)	2016年12月31日
	(人民币百万元,百分比除外)			
总资产	6,537,340	6,297,638	3.81	5,942,311
贷款和垫款总额	3,877,868	3,565,044	8.77	3,261,681
一正常贷款	3,822,486	3,507,651	8.98	3,200,560
一不良贷款	55,382	57,393	(3.50)	61,121
贷款损失准备(4)	174,955	150,432	16.30	110,032
总负债	6,033,289	5,814,246	3.77	5,538,949
客户存款总额	4,257,803	4,064,345	4.76	3,802,049
一公司活期存款	1,592,426	1,581,802	0.67	1,441,225
一公司定期存款	1,189,895	1,144,021	4.01	1,076,266
一零售活期存款	1,025,259	972,291	5.45	951,615
一零售定期存款	450,223	366,231	22.93	332,943
归属于本行股东权益	500,715	480,210	4.27	402,350
归属于本行普通股股东的每股净资产(人民币元/股)	18.50	17.69	4.58	15.95
资本净额(高级法)	574,609	546,534	5.14	449,116
核心一级资本净额	442,609	425,689	3.97	388,762
风险加权资产(考虑并行期底线要求)	3,811,302	3,530,745	7.95	3,368,990

注:(1)自2017年年报起,本集团根据财政部《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2017〕30号),将原计入"营业外收入"和"营业外支出"中的相关资产处置利得或损失计入"其他业务收入"中的"资产处置收益"项目;同时,本集团将投资性房地产租金收入由"营业外收入"调整至"其他业务收入",2017年同期数据已就上述项目进行同口径调整,对本集团利润总额和净利润无影响。2017年1-6月"营业收入"调整前为1,126.66亿元,调整后为1,128.78亿元;"营业利润"调整前为495.76亿元,调整后为497.88亿元。相关指标均已相应调整。

另外,本期起本集团将贵金属交易损益整体列示于"公允价值变动净收益"下,并对利润表"公允价值变动净收益"和"投资收益"2017年同期可比数进行调整,对营业收入、非利息净收入及相关指标无影响。

(2)2017年年报起,本集团将物业租赁收入认定为经常性损益,2017年1-6月相关指标同口径进行调整;

(3)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)》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》规定计算。本公司2017年发行了非累积型优先股,但本期并无发放优先股股息,因此在计算基本每股收益、平均净资产收益率和每股净资产时,"归属于本行股东的净利润"无需扣除优先股股息,"平均净资产"和"净资产"剔除了优先股。

(4)本期末的"贷款损失准备"为以摊余成本计量的贷款和垫款的损失准备。以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款账面金额不扣除损失准备0.97亿元。

(5)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》的规定,本集团非经常性损益列示如下:

非经常性损益项目	2018年1-6月(人民币百万元)
处置固定资产净损益	156
其他净损益	65
减:非经常性损益项目所得税影响数	(50)
合计	171

3.2 补充财务比率

财务比率	2018年1-6月(%)	2017年1-6月(%)	本期比上年同期增减	2016年1-6月(%)
盈利能力指标(年化)				
净利差(1)	2.42	2.31	增加0.11个百分点	2.45
净利息收益率(2)	2.54	2.43	增加0.11个百分点	2.58
占营业收入百分比				
-净利息收入	61.05	62.81	减少1.76个百分点	59.76
-非利息净收入	38.95	37.19	增加1.76个百分点	40.24
成本收入比(3)	26.84	25.43	增加1.41个百分点	23.44

注:(1)净利差=总生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率。

(2)净利息收益率=净利息收入/总生息资产平均余额。

(3)成本收入比=业务及管理费/营业收入。2017年年报起,分母和分子计算口径均有调整,其中分子中将投资性房地产折旧和经营性租赁租出资产折旧从"业务及管理费"调整至"其他业务成本",因此对2017年1-6月成本收入比进行同口径调整(2017年1-6月调整前:25.96%)。

资产质量指标注(%)	2018年6月30日	2017年12月31日	本期末比上年末增减	2016年12月31日
不良贷款率	1.43	1.61	减少0.18个百分点	1.87
不良贷款拨备覆盖率	316.08	262.11	增加53.97个百分点	180.02
贷款拨备率	4.51	4.22	增加0.29个百分点	3.37

注:不良贷款拨备覆盖率=贷款损失准备/不良贷款余额;贷款拨备率=贷款损失准备/贷款和垫款总额。

资本充足率指标(%)(高级法)	2018年6月30日	2017年12月31日	本期末比上年末增减	2016年12月31日
核心一级资本充足率	11.61	12.06	减少0.45个百分点	11.54
一级资本充足率	12.51	13.02	减少0.51个百分点	11.54
资本充足率	15.08	15.48	减少0.40个百分点	13.33

注:截至报告期末,本集团权重法下资本充足率为12.44%,一级资本充足率为10.70%,核心一级资本充足率为9.93%。

4 股份变动及股东情况

4.1 普通股股东数量及持股情况

截至报告期末,本公司普通股股东总数258,592户,全部为无限售条件股东,其中,A股股东224,585户,H股股东34,007户。

截至报告期末,本公司前十名普通股股东和前十名无限售条件普通股股东如下:

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(1)	/	4,551,822,373	18.06	H股	7,812,841	-	未知
2	招商局轮船有限公司	国有法人	3,289,470,337	13.04	无限售条件A股	-	-	-
3	安邦财产保险股份有限公司-传统产品(2)	境内法人	2,704,596,216	10.72	无限售条件A股	-	-	-
4	中国远洋运输有限公司	国有法人	1,574,729,111	6.24	无限售条件A股	-	-	-
5	深圳市晏清投资发展有限公司	国有法人	1,258,542,349	4.99	无限售条件A股	-	-	-
6	深圳市招融投资控股有限公司	国有法人	1,147,377,415	4.55	无限售条件A股	-	-	-
7	深圳市楚源投资发展有限公司	国有法人	944,013,171	3.74	无限售条件A股	-	-	-
8	中国证券金融股份有限公司	境内法人	911,565,539	3.61	无限售条件A股	50,501,559	-	-
9	中远海运(广州)有限公司	国有法人	696,450,214	2.76	无限售条件A股	-	-	-
10	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	-	-	-

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。