

招商银行股份有限公司二〇〇五年第一季度报告

§1 重要提示

- 1.1 本公司董事会及其董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负个别及连带责任。
- 1.2 本公司第六届董事会第九次会议以通讯表决方式审议通过了公司 2005 年第一季度报告。
- 1.3 本公司 2005 年第一季度财务报告未经审计。
- 1.4 本公司董事长秦晓、行长马蔚华、主管会计工作副行长陈伟及会计机构负责人郭荣丽，保证季度报告中财务报告的真实、完整。

§2 公司基本情况

2.1 公司基本信息

股票简称	招商银行	
股票代码	600036	
	董事会秘书	证券事务代表
姓名	兰奇	吴润兵
联系地址	深圳市福田区深南大道 7088 号	深圳市福田区深南大道 7088 号
电话	0755-83198888	0755-83198888
传真	0755-83195109	0755-83195109
电子邮箱	cmb@cmbchina.com	cmb@cmbchina.com

2.2 财务资料

2.2.1 主要会计数据及财务指标

	2005 年 3 月 31 日	2004 年 12 月 31 日	本报告期末比上年 度期末增减 (%)
总资产 (千元)	630,035,184	602,765,487	4.52
股东权益 (不含少数股东权益) (千元)	21,935,771	20,880,950	5.05
每股净资产 (元)	3.20	3.05	4.92
调整后的每股净资产 (元)	3.18	3.03	4.95
	2005 年 1-3 月	年初至 报告期期末	本报告期比上年 同期增减 (%)
经营活动产生的现金流量净额 (千元)	-14,597,262	-14,597,262	-36.37
每股收益 (元)	0.154	0.154	8.45
净资产收益率 (%)	4.81	4.81	增加 0.44 个百分点
扣除非经常性损益后的净资产收益率 (%)	4.78	4.78	增加 0.45 个百分点
非经常性损益项目	金额 (千元)		
营业外收入	11,856		
营业外支出	6,120		
营业外收支净额	5,736		

2.2.2 报告期期末和上年同期补充财务数据

单位：人民币千元

项目	2005 年 3 月 31 日	2004 年 3 月 31 日
总负债	608,099,413	492,136,931
存款总额	529,490,162	419,880,140
其中：长期存款	24,679,409	28,735,505

同业拆入总额	228,224	3,627,973
贷款总额	408,031,207	334,357,821
其中：短期贷款	199,242,721	165,618,269
进出口押汇	11,029,656	9,384,707
贴现	76,792,814	64,165,823
中长期贷款	110,854,507	86,166,311
逾期贷款	10,111,509	9,022,711

2.2.3 利润表

利润表(未经审计)

单位：人民币千元

项目	行次	2005 年 1-3 月	2004 年 1-3 月
一、营业收入	1	5,308,178	4,431,201
利息收入	2	4,544,452	3,643,051
金融性公司往来收入	3	361,894	456,972
手续费收入	4	308,261	230,243
汇兑收益	5	93,571	100,935
二、营业支出	6	1,863,581	1,647,092
利息支出	7	1,640,747	1,163,345
金融性公司往来支出	8	181,320	429,746
手续费支出	9	39,173	46,924
汇兑损失	10	2,341	7,077
三、营业费用	11	1,748,577	1,400,891
四、投资收益	12	751,905	640,319
五、营业税金及附加	13	260,252	217,562
六、营业利润	14	2,187,673	1,805,975
加：营业外收入	15	11,856	12,060
减：营业外支出	16	6,120	4,362
七、扣除资产准备支出前利润总额	17	2,193,409	1,813,673
减：资产准备支出	18	570,608	567,224
八、扣除资产准备支出后利润总额	19	1,622,801	1,246,449
减：所得税	20	567,980	436,257
九、净利润	21	1,054,821	810,192

2.3 股东及可转债持有人情况

2.3.1 报告期末本公司股东总数为 147,510 户。

2.3.2 前十名流通股股东持股情况

单位：股

序号	股东名称	股份类别	报告期末持股数	总股本占比 (%)
1	中粮粮油进出口公司	A 股	45,500,512	0.66
2	易方达 50 指数证券投资基金	A 股	43,624,224	0.64
3	上证 50 交易型开放式指数证券投资基金	A 股	41,837,589	0.61
4	申万巴黎盛利精选证券投资基金	A 股	36,224,738	0.53
5	嘉实服务增值行业证券投资基金	A 股	33,207,876	0.48
6	东海证券有限责任公司	A 股	22,825,290	0.33
7	普丰证券投资基金	A 股	22,200,000	0.32
8	海富通收益增长证券投资基金	A 股	20,008,574	0.29
9	兴华证券投资基金	A 股	19,230,000	0.28
10	同盛证券投资基金	A 股	17,213,176	0.25
合计			301,871,979	4.41

注：上述前十名流通股股东之间，以及前十名流通股股东和前十名股东之间本公司未知其关联关系。

2.3.3 前十名可转换公司债券持有人情况

单位：人民币元

序号	股东名称	股份类别	报告期末持债金额	占发行额 (%)
1	兴业可转债混合型证券投资基金	可转债	345,746,000	5.32
2	中国平安保险（集团）股份有限公司	可转债	299,456,000	4.61
3	海富通收益增长证券投资基金	可转债	284,811,000	4.38
4	北京斯特国际经济咨询公司	可转债	248,912,000	3.83
5	招商局轮船股份有限公司	可转债	177,669,000	2.73
6	申银万国—花旗—UBS LIMITED	可转债	164,169,000	2.53
7	广州海运（集团）有限公司	可转债	156,068,000	2.40
8	上海市企业年金发展中心中金平衡	可转债	151,879,000	2.34
9	兴和证券投资基金	可转债	139,025,000	2.14
10	全国社保基金一零二组合	可转债	135,090,000	2.08
合计			2,102,825,000	32.35

注：上述前十名可转换公司债券持有人之间本公司未知其关联关系。

§3 管理层讨论与分析

3.1 公司报告期内经营活动总体状况的简要分析

截止 2005 年 3 月 31 日，本公司主要经营和发展情况如下：

- (1) 总资产规模达到 6300.35 亿元，比 2004 年 12 月 31 日增加 272.70 亿元，增长 4.52%。
- (2) 本外币贷款总额 4080.31 亿元，比 2004 年 12 月 31 日增加 321.24 亿元，增长 8.55%。本外币存款总额 5294.90 亿元，比 2004 年 12 月 31 日增加 169.04 亿元，增长 3.30%。
- (3) 股东权益 219.36 亿元，每股净资产 3.20 元，每股收益 0.154 元。
- (4) 按照五级分类口径，不良贷款余额为 110.03 亿元，不良贷款率为 2.70%。

3.1.1 占主营收入或主营业务利润总额 10% 以上的主营行业或产品情况

主营业务收入（千元）	主营业务成本（千元）	毛利率（%）
6,060,083	3,612,158	40.39

主营业务收入=利息收入+金融机构往来收入+手续费收入+汇兑收益+投资收益
 主营业务成本=利息支出+金融机构往来支出+手续费支出+汇兑损失+营业费用

3.1.2 公司经营的季节性或周期性特征

 适用 不适用

3.1.3 报告期利润构成情况与前一报告期相比的重大变动及原因的说明

报告期内，公司利润构成情况与前一报告期内相比没有发生重大变化。

	2005 年 1-3 月		2004 年 1-12 月	
	金额 (千元)	占比 (%)	金额 (千元)	占比 (%)
主营业务利润	1,617,065	99.65	4,929,602	98.35
其他业务利润	0	0	0	0
期间费用	1,748,577	107.75	6,514,204	129.97
投资收益	751,905	46.33	2,578,358	51.44
补贴收入	0	0	0	0
营业外收支净额	5,736	0.35	82,620	1.65
利润总额	1,622,801	100	5,012,222	100

3.1.4 主营业务及其结构与前一报告期相比发生重大变化的情况及原因说明

报告期内，本公司主营业务及其结构与前一报告期相比没有发生重大变化。

	2005 年 1-3 月		2004 年 1-12 月	
	金额 (千元)	占比 (%)	金额 (千元)	占比 (%)
利息收入	4,544,452	74.99	16,781,562	74.60
金融机构往来收入	361,894	5.97	1,543,902	6.86
投资收益	751,905	12.41	2,578,358	11.46
手续费收入	308,261	5.09	1,186,786	5.28
汇兑收益	93,571	1.54	404,209	1.80
主营业务收入	6,060,083	100	22,494,817	100

3.1.5 主营业务盈利能力 (毛利率) 与前一报告期相比发生重大变化的情况及原因说明

报告期内，本公司主营业务盈利能力 (毛利率) 与前一报告期相比没有发生重大变化。

	2005 年 1-3 月	2004 年 1-12 月
主营业务收入 (千元)	6,060,083	22,494,817
主营业务成本 (千元)	3,612,158	13,630,225
毛利率 (%)	40.39	39.41

3.2 重大事项及其影响和解决方案的分析说明

3.2.1 公司负债情况、资信变化情况以及未来年度偿还可转债的现金安排

中诚信国际信用评级有限责任公司对本公司2004年度发行的人民币65亿元可转债进行了信用评级，于2004年2月16日出具了信用评级报告，确定公司此次发行可转换债券的信用级别为AAA。作为经营货币资金的金融企业，本公司一贯重视资金来源渠道的开拓和维护。公司存款一直保持稳定增长，存款结构良好，资金来源稳定。为保证届时有能力支付可转债本息，公司将提前做好资金头寸的匡算和预测，并采取一系列措施：稳健发展业务，合理调整资产结构，不断改善资产质量；建立内部资金上存下借体系，在同业之间建立畅通的融资渠道，对分支机构制定下发贷存比例等一系列考核指标，保证资产的流动性；对可转债筹集资金的使用充分考虑资金用途及期限匹配，保证公司届时的偿还能力。

3.2.2 本公司可转债担保人为中国工商银行。2005 年一季度，中国工商银行盈利能力、资产状况和信用状况未发生重大变化。

3.3 会计政策、会计估计、合并范围变化以及重大会计差错的情况及原因说明

与前一定期报告相比，本公司会计政策、会计估计以及财务报表合并范围没有发生

变化。报告期内，本公司没有因重大会计差错而进行追溯调整。

3.4 经审计且被出具“非标意见”情况下董事会和监事会出具的相关说明

适用 不适用

3.5 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

适用 不适用

3.6 公司对已披露的年度经营计划或预算的滚动调整情况

适用 不适用

招商银行股份有限公司董事会
2005 年 4 月 25 日

§4 附录

资产负债表（未经审计）

编制单位：招商银行股份有限公司

单位：人民币千元

	2005 年 3 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
流动资产		
现金	3,597,523	3,924,454
存放中央银行款项	42,741,939	54,986,875
存放同业和金融性公司款项	9,539,897	11,429,815
拆放同业和金融性公司款项	16,938,203	15,797,310
短期贷款	199,242,721	193,387,400
进出口押汇	11,029,656	8,086,945
应收利息	2,023,670	1,668,729
其他应收款	981,082	628,315
贴现	76,792,814	62,775,805
短期投资	31,881,562	30,111,199
委托贷款及委托投资	16,371,156	16,191,254
买入返售款项	9,370,984	11,132,001
流动资产合计	420,511,207	410,120,102
长期资产		
中长期贷款	110,854,507	102,200,025
逾期贷款	10,111,509	9,457,098
减：贷款损失准备	(11,509,619)	(10,920,000)
长期债券投资	90,866,041	82,660,040
长期股权投资	143,464	143,464
固定资产原价	8,690,226	8,582,476
减：累计折旧	(3,191,625)	(3,026,066)
固定资产净值	5,498,601	5,556,410
在建工程	836,026	809,446
长期资产合计	206,800,529	189,906,483
其他资产		
长期待摊费用	110,108	91,245
待处理抵债资产	643,340	677,657

其他资产合计	753,448	768,902
递延税款借项	1,970,000	1,970,000
资产总计	630,035,184	602,765,487
流动负债		
短期存款	242,450,925	248,211,330
短期储蓄存款	184,308,550	173,454,001
结构性存款	16,320,748	9,806,673
财政性存款	6,648,530	6,183,983
票据融资	1,550,177	2,831,718
同业和金融性公司存放款项	32,712,452	25,053,158
同业和金融性公司拆入款项	228,224	1,506,311
卖出回购款项	497,353	3,605,121
汇出汇款	2,962,900	2,950,145
应解汇款	2,719,807	2,419,887
委托资金	16,371,156	16,191,254
应付利息	2,382,208	2,012,037
存入保证金	49,399,293	46,201,735
应付工资	1,150,361	949,031
应付福利费	649,630	606,858
应交税金	2,926,081	2,465,677
预提费用	75,056	56,950
应付股利	10,530	10,530
其他应付款	8,814,548	2,768,223
流动负债合计	572,178,529	547,284,622
长期负债		
长期存款	8,360,482	8,121,242
长期储蓄存款	16,318,927	15,237,198
应付存款证	1,241,475	1,241,475
应付可转换公司债券	6,500,000	6,500,000
应付次级定期债务	3,500,000	3,500,000
长期负债合计	35,920,884	34,599,915
负债合计	608,099,413	581,884,537
股东权益		
实收股本	6,848,182	6,848,182
资本公积	8,128,383	8,128,383
盈余公积	1,591,086	1,591,086
未分配利润	5,368,120	4,313,299
股东权益合计	21,935,771	20,880,950
负债和股东权益总计	630,035,184	602,765,487

法定代表人：秦晓 行长：马蔚华 分管会计副行长：陈伟 会计部总经理：郭荣丽

利润表(未经审计)

编制单位：招商银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	行次	2005 年 1-3 月	2004 年 1-3 月
一、营业收入	1	5,308,178	4,431,201

利息收入	2	4,544,452	3,643,051
金融性公司往来收入	3	361,894	456,972
手续费收入	4	308,261	230,243
汇兑收益	5	93,571	100,935
二、营业支出	6	1,863,581	1,647,092
利息支出	7	1,640,747	1,163,345
金融性公司往来支出	8	181,320	429,746
手续费支出	9	39,173	46,924
汇兑损失	10	2,341	7,077
三、营业费用	11	1,748,577	1,400,891
四、投资收益	12	751,905	640,319
五、营业税金及附加	13	260,252	217,562
六、营业利润	14	2,187,673	1,805,975
加：营业外收入	15	11,856	12,060
减：营业外支出	16	6,120	4,362
七、扣除资产准备支出前利润总额	17	2,193,409	1,813,673
减：资产准备支出	18	570,608	567,224
八、扣除资产准备支出后利润总额	19	1,622,801	1,246,449
减：所得税	20	567,980	436,257
九、净利润	21	1,054,821	810,192

法定代表人：秦晓 行长：马蔚华 分管会计副行长：陈伟 会计部总经理：郭荣丽

现金流量表(未经审计)

编制单位：招商银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	2005 年 1 月 1 日-3 月 31 日
经营活动产生的现金流量	
收回的中长期贷款	15,888,041
吸收的活期存款净额	5,094,144
吸收的活期存款以外的其他存款	27,326,220
同业存放净额	8,010,007
收取的利息	4,934,257
收取的手续费	308,261
收回的已于以前年度核销的贷款	38,463
吸收的委托资金净额	179,902
收到的其他与经营活动有关的现金	5,519,349
现金流入小计	67,298,644
对外发放的中长期贷款	24,542,523
对外发放的短期贷款净额	23,469,452
对外发放的委托贷款净额	179,902
支付的活期存款以外的其他存款	15,525,931
存放中央银行准备金净额	6,025,153
拆入金融机构资金净额	5,667,396
拆放其他金融机构资金净额	3,609,993
支付的利息	1,451,896
支付的手续费	39,173
支付给职工以及为职工支付的现金	710,643

支付的所得税款	97,097
支付的除所得税以外的其他税费	270,731
支付的其他与经营活动有关的现金	306,016
现金流出小计	81,895,906
经营活动产生的现金流出净额	-14,597,262
投资活动产生的现金流量	
收回投资所收到的现金	16,643,568
取得债券利息收入所收到的现金	369,054
现金流入小计	17,012,622
购建固定资产和其他资产所支付的现金	139,098
债券投资所支付的现金	23,480,963
现金流出小计	23,620,061
投资活动产生的现金流出净额	-6,607,439
筹资活动产生的现金流量	
筹资活动产生的现金流出净额	0
汇率变动对现金的影响额	-3,220
现金及现金等价物净增加	-21,207,921
现金流量表补充说明	
(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量	
净利润	1,054,821
调整： 计提存放拆放坏账准备	19,452
计提贷款呆账准备	551,156
固定资产折旧	170,326
长期待摊费用摊销	39,813
投资收益	-751,905
经营性应收项目的增加	-41,640,223
经营性应付项目的增加	25,959,298
经营活动产生的现金流出净额	-14,597,262
(2) 现金及现金等价物净增加情况	
现金的期末余额	3,597,523
减： 现金的期初余额	-3,924,454
现金等价物的期末余额	36,781,692
减： 现金等价物的期初余额	-57,662,682
现金及现金等价物净增加	-21,207,921

法定代表人：秦晓 行长：马蔚华 分管会计副行长：陈伟 会计部总经理：郭荣丽