

招商银行股份有限公司二〇〇四年第一季度报告

§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 本公司第五届董事会第二十九次会议以通讯表决方式审议通过了公司 2004 年第一季度报告。
- 1.3 本公司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	0755-83195200	0755-83195200
电子邮箱	szs@cmbchina.com	szs@cmbchina.com

2.2 财务资料

2.2.1 主要会计数据及财务指标

	2004 年 3 月 31 日	2003 年 12 月 31 日	本报告期末比上年 度期末增减 (%)
总资产 (千元)	510,683,534	503,892,810	1.35%
股东权益 (不含少数股东 权益) (千元)	18,546,603	18,261,438	1.56%
每股净资产 (元)	3.25	3.20	1.56%
调整后的每股净资产 (元)	3.15	3.10	1.61%
	2004 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)	-22,940,099	-22,940,099	-117.24%
每股收益 (元)	0.142	0.142	45.75%
净资产收益率	4.37%	4.37%	30.45%
扣除非经常性损益后的净 资产收益率	4.33%	4.33%	33.23%
非经常性损益项目	金额 (千元)		
营业外收入	12,060		
营业外支出	4,362		
合计	7,698		

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	2004 年 3 月 31 日	2003 年 3 月 31 日
总负债	492,136,931	372,554,342
存款总额	419,880,140	308,132,236
其中：长期存款	28,735,505	15,390,357
同业拆入总额	3,627,973	1,586,233
贷款总额	334,357,821	225,745,474
其中：短期贷款	165,618,269	126,986,715
进出口押汇	9,384,707	4,027,896
贴现	64,165,823	41,650,726
中长期贷款	86,166,311	42,634,320
逾期贷款	9,022,711	10,445,817

2.2.3 利润表

利润表(未经审计)

单位：人民币千元

项目	行次	2004年1-3月	2003年1-3月
一、营业收入	1	4,431,201	2,817,192
利息收入	2	3,643,051	2,287,402
金融机构往来收入	3	456,972	322,246
手续费收入	4	230,243	151,090
汇兑收益	5	100,935	56,454
二、营业支出	6	1,647,092	1,077,640
利息支出	7	1,163,345	853,618
金融机构往来支出	8	429,746	207,910
手续费支出	9	46,924	14,366
汇兑损失	10	7,077	1,746
三、营业费用	11	1,400,891	1,040,702
四、投资收益	12	640,319	631,354
五、营业税金及附加	13	217,562	131,043
六、营业利润	14	1,805,975	1,199,161
加：营业外收入	15	12,060	20,813
减：营业外支出	16	4,362	3,662
七、扣除资产准备支出前利润总额	17	1,813,673	1,216,312
减：资产准备支出	18	567,224	386,663
八、扣除资产准备支出后利润总额	19	1,246,449	829,649
减：所得税	20	436,257	273,784
九、净利润	21	810,192	555,865

2.3 报告期末股东总数为 171,301 户。

§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 2004 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 5106.84 亿元，比 2003 年 12 月 31 日增加 67.91 亿元，增长 1.35%。
- 2、本外币自营贷款余额 3343.58 亿元，比 2003 年 12 月 31 日增加 268.78 亿元，增长 8.74%。本外币自营存款余额 4198.80 亿元，比 2003 年 12 月 31 日增加 129.94 亿元，增长 3.19%。
- 3、股东权益 185.47 亿元，每股净资产 3.25 元，每股收益 0.142 元。
- 4、按照五级分类口径，不良贷款余额为 94.60 亿元，不良贷款率为 2.83%。

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
5,071,520	3,047,983	39.90%

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（主营业务利润、其他业务利润、期间费用、投资收益、补贴收入与营业外收支净额在利润总额中所占比例与前一报告期相比的重大变动及原因的说明）

报告期内，本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。

	2004 年 1—3 月		2003 年 1—12 月	
	金额（千元）	占比	金额（千元）	占比
主营业务利润	1,238,751	99.38%	3,444,165	99.97%
其他业务利润	0	0	0	0
期间费用	1,400,891	112.39%	4,816,439	139.80%
投资收益	640,319	51.37%	2,660,274	77.21%
补贴收入	0	0	0	0
营业外收支净额	7,698	0.62%	1,119	0.03%
利润总额	1,246,449	100%	3,445,284	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。

	2004 年 1—3 月		2003 年 1—12 月	
	金额（千元）	占比	金额（千元）	占比
利息收入	3,643,051	71.83%	11,397,078	70.15%
金融机构往来收入	456,972	9.01%	1,069,091	6.58%
投资收益	640,319	12.63%	2,660,274	16.38%
手续费收入	230,243	4.54%	793,520	4.88%
汇兑收益	100,935	1.99%	326,363	2.01%
主营业务收入	5,071,520	100%	16,246,326	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其原因说明

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。

	2004 年 1—3 月	2003 年 1—12 月
主营业务收入（千元）	5,071,520	16,246,326
主营业务成本（千元）	3,047,983	10,016,710
毛利率	39.90%	38.34%

3.2 重大事项及其影响和解决方案的分析说明

报告期内，本公司没有发生或将要发生、或以前期间发生但延续到本报告期的重大事项。

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
2004 年 4 月 26 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

	2004 年 3 月 31 日	2003 年 12 月 31 日
流动资产		
现金	2,924,597	2,921,539
存放中央银行款项	34,463,527	50,652,328
存放同业和金融性公司款项	8,927,187	13,907,363
拆放同业和金融性公司款项	13,491,484	15,430,477
短期贷款	165,618,269	159,878,044
进出口押汇	9,384,707	6,333,791
应收利息	1,614,746	1,307,923
其他应收款	798,092	694,344
贴现	64,165,823	62,224,462
短期投资	6,450,198	12,276,917
委托贷款及委托投资	11,709,079	9,983,368
买入返售款项	16,521,250	10,214,150
流动资产合计	336,068,959	345,824,706
长期资产：		
中长期贷款	86,166,311	70,295,648
逾期贷款	9,022,711	8,748,111
减：贷款损失准备	(9,071,202)	(8,520,000)
长期债券投资	80,085,116	79,300,110
长期股权投资	99,761	99,761
固定资产原价	6,751,500	6,714,640
减：累计折旧	(2,349,672)	(2,228,303)
固定资产净值	4,401,828	4,486,337
在建工程	721,009	318,428
长期资产合计	171,425,534	154,728,395
其他资产		
长期待摊费用	545,834	572,877
待处理抵债资产	1,126,207	1,249,832
其他资产合计	1,672,041	1,822,709
递延税项		
递延税款借项	1,517,000	1,517,000
资产总计	510,683,534	503,892,810
流动负债		
短期存款	201,089,142	201,484,570
短期储蓄存款	148,334,590	143,160,243
财政性存款	4,443,774	4,769,088
票据融资	11,324,430	25,349,599
同业和金融性公司存放款项	28,979,740	28,499,170
同业和金融性公司拆入款项	3,627,973	795,490
卖出回购款项	6,045,000	8,402,766

汇出汇款	3,267,621	2,908,542
应解汇款	1,323,174	3,017,376
委托资金	11,709,079	9,983,368
应付利息	2,310,922	1,520,117
存入保证金	32,686,334	30,323,472
应付工资	631,065	507,854
应付福利费	446,740	440,641
应交税金	957,779	838,657
应付股利	533,674	8,647
其他应付款	3,032,582	2,352,708
预提费用	157,807	46,500
流动负债合计	460,901,426	464,408,808
长期负债:		
长期存款	14,582,345	8,361,305
长期储蓄存款	14,153,160	12,861,259
长期次级债	2,500,000	
长期负债合计	31,235,505	21,222,564
负债合计	492,136,931	485,631,372
股东权益:		
实收资本	5,706,818	5,706,818
资本公积	9,269,295	9,269,295
盈余公积	962,268	962,268
未分配利润	2,608,222	2,323,057
股东权益合计	18,546,603	18,261,438
负债及股东权益总计	510,683,534	503,892,810

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	2004 年 1-3 月	2003 年 1-3 月
一、营业收入	1	4,431,201	2,817,192
利息收入	2	3,643,051	2,287,402
金融机构往来收入	3	456,972	322,246
手续费收入	4	230,243	151,090
汇兑收益	5	100,935	56,454
二、营业支出	6	1,647,092	1,077,640
利息支出	7	1,163,345	853,618
金融机构往来支出	8	429,746	207,910
手续费支出	9	46,924	14,366
汇兑损失	10	7,077	1,746
三、营业费用	11	1,400,891	1,040,702
四、投资收益	12	640,319	631,354
五、营业税金及附加	13	217,562	131,043
六、营业利润	14	1,805,975	1,199,161
加：营业外收入	15	12,060	20,813
减：营业外支出	16	4,362	3,662
七、扣除资产准备支出前利润总额	17	1,813,673	1,216,312
减：资产准备支出	18	567,224	386,663
八、扣除资产准备支出后利润总额	19	1,246,449	829,649
减：所得税	20	436,257	273,784
九、净利润	21	810,192	555,865

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)

2004 年 01 月 01 日--2004 年 03 月 31 日

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	金额
经营活动产生的现金流量	1	
收回的中长期贷款	2	624,403
吸收的活期存款净额	3	3,710,700
吸收的活期存款以外的其他存款	4	153,360,067
同业存放净额	5	6,039,240
拆入金融机构资金净额	6	2,832,483
收取的利息	7	4,104,183
收取的手续费	8	230,243
收回的委托资金净额	9	1,725,711
收回已于前期核销的贷款	10	16,400
收到的其他与经营活动有关的现金	11	372,233
现金流入小计	12	173,015,663
对外发放的中长期贷款	13	16,495,067
对外发放的短期贷款净额	14	11,007,102
对外发放的委托贷款净额	15	1,725,711
支付的活期存款净额	16	2,561,349
支付的活期存款以外的其他存款本金	17	141,515,132
原到期日超过三个月的拆放金融机构资金净额	18	3,369,890
存放中央银行准备金及财政性存款净额	19	918,014
拆入金融机构资金净额	20	16,382,935
支付的利息	21	802,286
支付的手续费	22	46,924
支付给职工以及为职工支付的现金	23	587,592
支付的所得税款	24	317,135
支付的除所得税以外的其他税费	25	217,562
支付的其他与经营活动有关的现金	26	9,063
现金流出小计	27	195,955,762
经营活动产生的现金流出净额	28	-22,940,099
投资活动产生的现金流量	29	
收回投资所收到的现金	30	19,127,943
取得债券利息收入所收到的现金	31	329,336
现金流入小计	32	19,457,279
购建固定资产和其他资产所支付的现金	33	463,517
债券投资所支付的现金	34	13,484,131
现金流出小计	35	13,947,648
投资活动产生的现金流入净额	36	5,509,631
筹资活动产生的现金流量	37	
发行长期次级债	38	2,500,000
现金流入小计	39	2,500,000
筹资活动产生的现金流入净额	40	2,500,000
汇率变动对现金的影响额	41	9,248
现金及现金等价物减少净额	42	-14,921,220

现金流量表补充说明	43	
(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量	44	
净利润	45	810,192
加：计提其他资产减值准备	46	34,162
计提存放拆放同业及金融性公司呆账准备	47	-18,140
计提贷款呆账准备	48	551,202
固定资产折旧	49	145,445
长期待摊费用摊销	50	36,106
投资收益	51	-640,319
经营性应收项目的增加	52	-27,361,223
经营性应付项目的增加	53	3,502,476
经营活动产生的现金流出净额	54	-22,940,099
(2) 现金及现金等价物净增加情况	55	
现金的期末余额	56	2,924,597
减：现金的期初余额	57	-2,921,539
现金等价物的期末余额	58	68,701,670
减：现金等价物的期初余额	59	-83,625,948
现金及现金等价物减少净额	60	-14,921,220

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