

# 招商银行股份有限公司

## 二〇〇七年第一季度报告

### §1 重要提示

- 1.1 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员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、准确性和完整性承担个别及连带责任。
- 1.2 没有董事、监事、高级管理人员声明对季度报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。
- 1.3 本公司第六届董事会第四十一次会议以通讯表决方式审议通过了公司 2007 年第一季度报告。
- 1.4 本报告期财务报告未经审计。
- 1.5 本公司董事长秦晓先生、行长马蔚华先生、副行长兼财务负责人李浩先生及财务机构负责人殷绪文先生声明：保证本季度报告中财务报告的真实、完整。

### §2 公司基本情况

#### 2.1 主要会计数据及财务指标

（除特别注明外，金额单位均以人民币百万元列示）

	2007 年 3 月 31 日	2006 年 12 月 31 日 (调整后)		本报告期比上报告 期末增减 (%)
总资产	984,693	934,102		5.42
股东权益	57,311	55,160		3.90
每股净资产 (人民币元)	3.90	3.75		4.00
	2007 年 1-3 月			比上年同期增减 (%)
经营活动产生的现金流量 净额	29,415			—
每股经营活动产生的现金 流量净额 (人民币元)	2.00			—
	报告期	年初至报 告期末	上年同期 (调整后)	本报告期比上年同 期增减 (%)
净利润	2,462	2,462	1,432	71.93
基本每股收益 (人民币元)	0.17	0.17	0.12	41.67
稀释每股收益 (人民币元)	0.17	0.17	0.12	41.67
净资产收益率	4.30	4.30	4.39	减少 0.09 个百分点
扣除非经常性损益后的净 资产收益率	4.23	4.23	4.35	减少 0.12 个百分点
非经常性损益项目	2007 年 1-3 月			
营业外收入	39			
营业外支出	4			
营业外收支净额	35			

注:1、净资产收益率根据《公开发行证券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 (2007 年修订)》的全面摊薄法计算。

2、根据财政部 2006《企业会计准则》及证监会、上交所有关信息披露规则要求，对期初资产负债表和去年同期利润表进行追溯调整。报告期净利润 24.62 亿元与上年同期追溯调整前披露的净利润 13.13 亿元相比增加 87.51%。

## 2.2 报告期末股东总人数及前十名无限售条件股东持股情况表

A 股及 H 股股东总数(户)		274,925	
前 10 名无限售条件股东持股情况			
序号	股东名称	持股数(股)	股份类别
1	香港中央结算(代理人)有限公司	2,618,904,000	H 股
2	中国人寿保险股份有限公司一分红一个人分红	77,020,275	人民币普通股
3	嘉实策略增长混合型证券投资基金	74,628,603	人民币普通股
4	交银施罗德精选股票证券投资基金	68,904,239	人民币普通股
5	大成积极成长股票型证券投资基金	62,499,404	人民币普通股
6	南方绩优成长股票型证券投资基金	52,507,524	人民币普通股
7	工银瑞信稳健成长股票型证券投资基金	48,725,331	人民币普通股
8	汇添富成长焦点股票型证券投资基金	48,268,805	人民币普通股
9	中国人寿保险(集团)公司一传统一普通保险产品	47,248,821	人民币普通股
10	MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL LIMITED	43,248,599	人民币普通股

注：1、上述前十名无限售条件股东中，中国人寿保险股份有限公司一分红一个人分红和中国人寿保险(集团)公司一传统一普通保险产品存在关联关系，其余无限售条件股东之间本公司未知其关联关系。

2、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。

### §3 重要事项

#### 3.1 公司主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

√ 适用 □ 不适用

会计报表中，变化幅度超过 30% 以上项目及原因：

(除特别注明外，金额单位均以人民币百万元列示)

主要财务指标	报告期末	增减幅度	主要原因
拆出资金	27,681	-43.71%	外币短期拆借减少
交易性金融资产	10,446	31.21%	外汇及债券交易操作的加大
其他资产	2,640	35.32%	同城票据清算垫款等的增加
同业和其他金融机构存放款项	97,833	42.09%	股市行情带动同业及其它金融机构存放款项的增加
同业拆入资金	7,634	404.89%	股市行情带动同业拆入资金的增加
交易性金融负债	261	146.23%	币种调期及其它衍生产品业务的增加
投资重估储备	-117	-160.00%	投资重估储备减少
未分配利润	5,600	78.46%	报告期净利润增加
利息收入	10,611	46.54%	生息资产规模增长，收益率提高
利息支出	3,786	34.49%	生息负债规模增长，成本率提高
手续费及佣金收入	1,107	98.38%	中间业务拓展及股市行情带动使手续费及佣金收入增加
手续费及佣金支出	157	87.33%	中间业务拓展及股市行情带动使手续费及佣金支出增加
公允价值变动净收益	-112	-360.47%	交易性金融资产公允价值变动
投资净收益	7	-131.87%	出售可供出售金融资产净损益变动
营业税及附加	482	48.39%	计税营业收入增长
业务及管理费	2,696	40.20%	网点、人员增加
营业外收入	39	161.57%	营业外收入增加
营业外支出	4	33.33%	营业外支出增加
资产减值准备	989	68.51%	贷款规模增长组合拨备增加
所得税费用	1,212	52.44%	应纳税所得额增加

#### 3.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

适用  不适用

关于本公司全资附属公司招银国际金融有限公司增拨资本金 2 亿元港币事项，已获中国银行业监督管理委员会、国家外汇管理部门批准同意，增资后招银国际金融有限公司资本金将由原来的 5000 万港币增至 2.5 亿港币。

### 3.3 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

适用  不适用

2006 年 2 月，公司实施了股权分置改革方案。股改方案中相关限售股东承诺事项如下：不承担认沽责任的股东承诺其所持股份自获得上市流通权之日起 24 个月内不上市交易或者转让；承担认沽责任的股东承诺其所持股份自获得上市流通权之日起 36 个月内不上市交易或者转让，其中，招商局轮船股份有限公司、深圳市晏清投资发展有限公司、深圳市楚源投资发展有限公司承诺在前述的 36 个月的禁售期限承诺期满后 12 个月内，当公司股票价格首次达到或超过人民币 8.48 元(视情况相应除权、除息)之前，其所持股份不进行上市交易或转让。

承担认沽责任的股东承诺，在本次股改完成后，将建议董事会制定包括股权激励在内的长期激励计划，并由董事会按照国家相关规定实施或提交股东大会审议通过后实施。目前相关长期激励计划仍在报国家主管部门审批程序中。

### 3.4 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

招商银行股份有限公司董事会  
2007 年 4 月 26 日

## §4 附录

### 合并资产负债表（未经审计）

（除特别注明外，金额单位均以人民币百万元列示）

	2007 年 3 月 31 日	2006 年 12 月 31 日 (调整后)
<b>资产</b>		
现金及存放中央银行款项	81,603	86,994
存放同业和其它金融机构款项	13,169	16,239
拆出资金	27,681	49,172
交易性金融资产	10,446	7,961
买入返售金融资产	36,099	38,998
应收利息	3,104	2,806
贷款和垫款	600,225	549,420
可供出售金融资产	125,125	109,428
长期股权投资	51	48
持有至到期投资	69,327	54,065
应收投资款项	5,413	7,384
固定资产	7,550	7,376
递延所得税资产	2,260	2,260
其它资产	2,640	1,951
<b>资产合计</b>	<b>984,693</b>	<b>934,102</b>
<b>负债</b>		
同业和其它金融机构存放款项	97,833	68,854
同业拆入资金	7,634	1,512
交易性金融负债	261	106
卖出回购金融资产	1,268	6,237
客户存款	790,455	773,757
应付工资及福利	2,466	2,557
应交税金	3,935	3,409
应付利息	3,711	3,451
应付债券	14,671	14,680
其它负债	5,148	4,379
<b>负债合计</b>	<b>927,382</b>	<b>878,942</b>
<b>股东权益</b>		
实收股本	14,703	14,703
资本公积	27,420	27,731
其中：投资重估储备	(117)	195
盈余公积	3,088	3,088
法定一般准备	6,500	6,500
未分配利润	5,600	3,138

其中：建议分派股利	1,764	1,764
<b>股东权益合计</b>	<b>57,311</b>	<b>55,160</b>
<b>股东权益及负债合计</b>	<b>984,693</b>	<b>934,102</b>

秦晓  
法定代表人  
(签名和盖章)

马蔚华  
行长  
(签名和盖章)

李浩  
分管财务副行长  
(签名和盖章)

殷绪文 (公司盖章)  
计划财务部总经理  
(签名和盖章)

**资产负债表（未经审计）**

（除特别注明外，金额单位均以人民币百万元列示）

	2007 年 3 月 31 日	2006 年 12 月 31 日 (调整后)
<b>资产</b>		
现金及存放中央银行款项	81,586	86,964
存放同业和其它金融机构款项	13,161	16,239
拆出资金	27,681	49,172
交易性金融资产	10,446	7,961
买入返售金融资产	36,099	38,998
应收利息	3,104	2,806
贷款和垫款	600,225	549,420
可供出售金融资产	125,125	109,428
长期股权投资	135	163
持有至到期投资	69,327	54,065
应收投资款项	5,413	7,384
固定资产	7,501	7,326
递延所得税资产	2,260	2,260
其它资产	2,626	1,905
<b>资产合计</b>	<b>984,689</b>	<b>934,091</b>
<b>负债</b>		
同业和其它金融机构存放款项	97,833	68,854
同业拆入资金	7,634	1,512
交易性金融负债	261	106
卖出回购金融资产	1,268	6,237
客户存款	790,455	773,757
应付工资及福利	2,466	2,557
应交税金	3,935	3,409
应付利息	3,711	3,450
应付债券	14,671	14,680
其它负债	5,146	4,369
<b>负债合计</b>	<b>927,380</b>	<b>878,931</b>
<b>股东权益</b>		
实收股本	14,703	14,703
资本公积	27,420	27,731
其中：投资重估储备	(117)	195
盈余公积	3,088	3,088
法定一般准备	6,500	6,500
未分配利润	5,598	3,138
其中：建议分派股利	1,764	1,764

股东权益合计	57,309	55,160
股东权益及负债合计	984,689	934,091

秦晓  
法定代表人  
(签名和盖章)

马蔚华  
行长  
(签名和盖章)

李浩  
分管财务副行长  
(签名和盖章)

殷绪文  
计划财务部总经理  
(签名和盖章) (公司盖章)

**合并利润表（未经审计）**

（除特别注明外，金额单位均以人民币百万元列示）

	2007 年 1—3 月	2006 年 1—3 月 (调整后)
<b>营业收入</b>		
利息收入	10,611	7,241
利息支出	(3,786)	(2,815)
<b>净利息收入</b>	<u>6,825</u>	<u>4,426</u>
手续费及佣金收入	1,107	558
手续费及佣金支出	(157)	(84)
<b>手续费及佣金净收入</b>	<u>950</u>	<u>474</u>
公允价值变动净收益	(112)	43
投资净收益	7	(23)
汇兑净收益	136	130
<b>其它净收入</b>	<u>31</u>	<u>150</u>
<b>营业支出</b>		
营业税及附加	(482)	(325)
业务及管理费	(2,696)	(1,923)
<b>营业利润</b>	<u>4,628</u>	<u>2,802</u>
加：营业外收入	39	15
减：营业外支出	(4)	(3)
<b>扣除资产减值准备前利润总额</b>	<u>4,663</u>	<u>2,814</u>
减：资产减值准备	(989)	(587)
<b>利润总额</b>	<u>3,674</u>	<u>2,227</u>
减：所得税费用	(1,212)	(795)
<b>净利润</b>	<u><u>2,462</u></u>	<u><u>1,432</u></u>
<b>每股收益</b>		
基本每股收益	0.17	0.12
稀释每股收益	0.17	0.12

 秦晓  
 法定代表人  
 （签名和盖章）

 马蔚华  
 行长  
 （签名和盖章）

 李浩  
 分管财务副行长  
 （签名和盖章）

 殷绪文  
 计划财务部总经理  
 （签名和盖章）

（公司盖章）

**利润表（未经审计）**

（除特别注明外，金额单位均以人民币百万元列示）

	2007 年 1—3 月	2006 年 1—3 月 (调整后)
<b>营业收入</b>		
利息收入	10,611	7,241
利息支出	(3,786)	(2,815)
<b>净利息收入</b>	<u>6,825</u>	<u>4,426</u>
手续费及佣金收入	1,107	558
手续费及佣金支出	(157)	(84)
<b>手续费及佣金净收入</b>	<u>950</u>	<u>474</u>
公允价值变动净收益	(113)	43
投资净收益	7	(23)
汇兑净收益	136	130
<b>其它净收入</b>	<u>30</u>	<u>150</u>
<b>营业支出</b>		
营业税及附加	(482)	(325)
业务及管理费	(2,692)	(1,920)
<b>营业利润</b>	<u>4,631</u>	<u>2,805</u>
加：营业外收入	34	13
减：营业外支出	(4)	(3)
<b>扣除资产减值准备前利润总额</b>	<u>4,661</u>	<u>2,815</u>
减：资产减值准备	(989)	(587)
<b>利润总额</b>	<u>3,672</u>	<u>2,228</u>
减：所得税费用	(1,212)	(795)
<b>净利润</b>	<u><u>2,460</u></u>	<u><u>1,433</u></u>

秦晓	马蔚华	李浩	殷绪文	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务副行长	计划财务部总经理	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

## 合并现金流量表

(除特别注明外, 金额单位均以人民币百万元列示)

2007 年 1—3 月

### 一、经营活动产生的现金流量

客户存款净增加额	16,698
同业和其它金融机构存放款项净增加额	28,979
同业拆入资金净增加额	6,122
存放中央银行净减少额	5,466
存放同业和其它金融公司款项净减少额	3,070
拆出资金及买入返售金融资产净减少额	24,390
收回以前年度核销贷款净额	5
收到利息、手续费及佣金的现金	11,420
收到其它与经营活动有关的现金	1,446
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>97,596</b>
贷款及垫款净增加	(50,805)
卖出回购金融资产款净减少额	(4,969)
支付利息、手续费及佣金的现金	(5,703)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,531)
支付所得税费及其它各项税费	(1,315)
支付的其它与经营活动有关的现金	(3,858)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(68,181)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>29,415</b>

### 二、投资活动产生的现金流量

收回投资收到的现金	84,362
取得投资收益收到的现金	1,411
处置固定资产和其它资产所收到的现金	1
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>85,774</b>
购置固定资产和其它资产所支付的现金	(349)
投资支付的现金	(115,650)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(115,999)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(30,225)</b>

### 三、筹资活动产生的现金流量

<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>0</b>
支付发行长期债券利息	(116)
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>(116)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(116)</b>

### 四、汇率变动对现金的影响额

(173)

### 五、现金及现金等价物净增加额

(1,099)

**现金流量表补充说明**

(1) 将净利润调整为经营活动的现金流量：	2007 年 1—3 月
净利润	2,462
调整：计提其它资产减值准备	2
计提存拆放同业和其它金融机构资金减值准备	1
计提贷款减值准备净额	986
固定资产折旧	206
长期待摊费用摊销	39
投资收益	103
固定资产及其它资产处理净收益	32
经营性应收项目的增加	(22,710)
经营性应付项目的增加	48,294
经营活动产生的现金流入净额	29,415
(2) 现金及现金等价物包括：	
现金	4,696
现金等价物	112,450
原到期日不超过三个月的：	
—存放中央款项	43,043
—存放同业和其它金融机构款项	10,799
—拆出资金	14,481
—买入返售款项	28,940
—债券投资	15,187
现金及现金等价物合计	117,146
(3) 现金及现金等价物净变动情况：	
现金的期末余额	4,696
减：现金的期初余额	(4,621)
加：现金等价物的期末余额	112,450
减：现金等价物的期初余额	(113,624)
现金及等价物净增加额	(1,099)

秦晓	马蔚华	李浩	殷绪文	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务副行长	计划财务部总经理	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	