

招商银行股份有限公司

二 四年第三季度报告

§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四次会议以通讯表决方式审议通过了公司 2004 年第三季度报告。
- 1.3 本公司第三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

	2004 年 9 月 30 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)	566,346,699	503,892,810	12.39%
股东权益 (不含少数股东权益) (千元)	20,269,801	18,261,438	11.00%
每股净资产 (元)	2.96	3.20	-7.50%
调整后的每股净资产 (元)	2.86	3.10	-7.74%
	2004 年 7—9 月	2004 年 1—9 月	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)	11,260,132	-249,439	315.59%
每股收益 (元)	0.12	0.37	17.65%
净资产收益率	4.17%	12.50%	增加 0.90 个百分点
扣除非经常性损益后的净资产收益率	4.11%	12.34%	增加 0.72 个百分点
非经常性损益项目	金额 (千元)		
营业外收入	48,691		
营业外支出	15,622		
营业外收支净额	33,069		

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 9 月 30 日	2003 年 9 月 30 日
总负债	546,076,898	424,999,465
存款总额	458,822,774	357,593,104
其中：长期存款	22,162,180	19,820,836
同业拆入总额	1,764,227	2,277,104
贷款总额	357,592,664	283,989,597
其中：短期贷款	178,378,975	140,215,935
进出口押汇	8,850,697	5,730,586
贴现	57,890,605	62,179,425
中长期贷款	102,794,460	65,697,096
逾期贷款	9,677,927	10,166,555

2.2.3 利润表

利润表(未经审计)

单位：人民币千元

项目	2004 年 7-9 月	2004 年 1-9 月	2003 年 7-9 月	2003 年 1-9 月
营业收入	4,898,523	14,385,946	3,386,412	9,398,401
利息收入	4,117,922	12,232,431	2,825,727	7,849,959
金融性公司往来收入	409,750	1,063,021	338,065	838,113
手续费收入	273,872	805,937	136,574	490,897
汇兑收益	96,979	284,557	86,046	219,432
营业支出	1,808,009	5,296,075	1,387,311	3,620,082
利息支出	1,357,576	3,767,954	1,186,774	2,934,281
金融性公司往来支出	360,073	1,308,724	151,206	555,076
手续费支出	88,266	198,925	40,104	114,393
汇兑损失	2,094	20,472	9,227	16,332
营业费用	1,480,467	4,298,165	1,304,435	3,432,033
投资收益	673,333	1,948,775	726,337	2,030,069
营业税金及附加	242,029	697,932	137,399	457,074
营业利润	2,041,351	6,042,549	1,283,604	3,919,281
加：营业外收入	17,147	48,691	18,448	53,889
减：营业外支出	5,247	15,622	40,115	56,716
扣除资产准备支出前利润总额	2,053,251	6,075,618	1,261,937	3,916,454
减：资产准备支出	732,645	2,116,739	397,254	1,451,473
扣除资产准备支出后利润总额	1,320,606	3,958,879	864,683	2,464,981
减：所得税	475,856	1,425,196	285,345	777,614
净利润	844,750	2,533,683	579,338	1,687,367

2.3 报告期末股东总数及前十名流通股股东持股表

单位：股

报告期末股东总数	167,950 户	
前十名流通股股东持股情况		
股东名称（全称）	期末持有流通股数量	种类（A、B、H 股或其他）
中粮粮油进出口公司	45,500,512	A 股
易方达 50 指数证券投资基金	42,478,682	A 股
普丰证券投资基金	29,335,000	A 股
嘉实服务增值行业证券投资基金	28,657,973	A 股
同盛证券投资基金	27,745,128	A 股
兴华证券投资基金	25,313,824	A 股
中信证券股份有限公司	20,949,374	A 股
申万巴黎盛利精选证券投资基金	19,455,487	A 股
东海证券有限责任公司	18,648,645	A 股
天元证券投资基金	16,767,340	A 股
合计	274,851,965	

注：公司未知上述前十名流通股股东之间是否存在关联关系。

§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 2004 年 9 月 30 日，本公司主要经营和发展情况如下：

- 1、总资产规模达到 5663.47 亿元，比 2003 年 12 月 31 日增加 624.54 亿元，增长 12.39%。
- 2、本外币自营贷款余额 3575.93 亿元，比 2003 年 12 月 31 日增加 501.13 亿元，增长 16.30%。本外币自营存款余额 4588.23 亿元，比 2003 年 12 月 31 日增加 596.15 亿元，增长 14.93%。
- 3、股东权益 202.70 亿元，每股净资产 2.96 元，每股收益 0.37 元。
- 4、按照五级分类口径，不良贷款余额为 97.31 亿元，不良贷款率为 2.72%。

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
16,334,721	9,594,240	41.26%

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—9 月		2004 年 1—6 月	
	金额 (千元)	占比	金额 (千元)	占比
主营业务利润	3,925,810	99.16%	2,617,104	99.20%
其他业务利润	/	/	/	/
期间费用	4,298,165	108.57%	2,817,698	106.80%
投资收益	1,948,775	49.23%	1,275,442	48.34%
补贴收入	/	/	/	/
营业外收支净额	33,069	0.84%	21,169	0.80%
利润总额	3,958,879	100%	2,638,273	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—9 月		2004 年 1—6 月	
	金额 (千元)	占比	金额 (千元)	占比
利息收入	12,232,431	74.89%	8,114,509	75.39%
金融机构往来收入	1,063,021	6.51%	653,271	6.08%
投资收益	1,948,775	11.93%	1,275,442	11.85%
手续费收入	805,937	4.93%	532,065	4.94%
汇兑收益	284,557	1.74%	187,578	1.74%
主营业务收入	16,334,721	100%	10,762,865	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。

	2004 年 1—9 月	2004 年 1—6 月
主营业务收入 (千元)	16,334,721	10,762,865
主营业务成本 (千元)	9,594,240	6,305,764
毛利率	41.26%	41.41%

3.2 重大事项及其影响和解决方案的分析说明

报告期内，本公司发行 65 亿元可转换债券的申请获得中国证券监督管理委员会股票发行审核委员会审核通过。可转换债券成功发行后，将进一步提高本公司资本充足水平，增强本公司抵御经营风险的能力。

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 10 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 9 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
流动资产		
现金	4,432,834	2,921,539
存放中央银行款项	39,731,880	50,652,328
存放同业和金融性公司款项	10,709,561	13,907,363
拆放同业和金融性公司款项	19,242,338	15,430,477
短期贷款	178,378,975	159,878,044
进出口押汇	8,850,697	6,333,791
应收利息	1,623,367	1,307,923
其他应收款	697,711	694,344
贴现	57,890,605	62,224,462
短期投资	12,431,128	12,276,917
委托贷款及委托投资	19,767,244	9,983,368
买入返售款项	16,197,239	10,214,150
流动资产合计	369,953,579	345,824,706
长期资产：		
中长期贷款	102,794,460	70,295,648
逾期贷款	9,677,927	8,748,111
减：贷款损失准备	(10,257,012)	(8,520,000)
长期债券投资	85,566,434	79,300,110
长期股权投资	99,761	99,761
固定资产原价	6,949,302	6,714,640
减：累计折旧	(2,456,829)	(2,228,303)
固定资产净值	4,492,473	4,486,337
在建工程	995,448	318,428
长期资产合计	193,369,491	154,728,395
其他资产		
长期待摊费用	550,611	572,877
待处理抵债资产	736,018	1,249,832
其他资产合计	1,286,629	1,822,709
递延税项		

递延税款借项	1,737,000	1,517,000
资产总计	566,346,699	503,892,810
流动负债		
短期存款	223,750,474	201,484,570
短期储蓄存款	161,417,505	143,160,243
财政性存款	10,411,050	4,769,088
票据融资	5,205,656	25,349,599
同业和金融性公司存放款项	28,429,409	28,499,170
同业和金融性公司拆入款项	1,764,227	795,490
卖出回购款项	785,553	8,402,766
汇出汇款	3,556,666	2,908,542
应解汇款	2,142,689	3,017,376
委托资金	19,767,244	9,983,368
应付利息	1,861,543	1,520,117
存入保证金	49,349,926	30,323,472
应付工资	930,871	507,854
应付福利费	520,848	440,641
应交税金	1,469,947	838,657
预提费用	28,972	46,500
应付股利	11,947	8,647
其他应付款	7,768,701	2,352,708
流动负债合计	519,173,228	464,408,808
长期负债：		
长期存款	7,682,323	8,361,305
长期储蓄存款	14,479,857	12,861,259
发行存款证	1,241,490	
发行次级定期债务	3,500,000	
长期负债合计	26,903,670	21,222,564
负债合计	546,076,898	485,631,372
股东权益：		
实收资本	6,848,182	5,706,818
资本公积	8,127,638	9,269,295
盈余公积	962,268	962,268
未分配利润	4,331,713	2,323,057
其中：建议分派股利		525,027
股东权益合计	20,269,801	18,261,438
负债及股东权益总计	566,346,699	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)

单位：人民币千元

项目	2004 年 7-9 月	2004 年 1-9 月	2003 年 7-9 月	2003 年 1-9 月
营业收入	4,898,523	14,385,946	3,386,412	9,398,401
利息收入	4,117,922	12,232,431	2,825,727	7,849,959
金融性公司往来收入	409,750	1,063,021	338,065	838,113
手续费收入	273,872	805,937	136,574	490,897
汇兑收益	96,979	284,557	86,046	219,432
营业支出	1,808,009	5,296,075	1,387,311	3,620,082
利息支出	1,357,576	3,767,954	1,186,774	2,934,281
金融性公司往来支出	360,073	1,308,724	151,206	555,076
手续费支出	88,266	198,925	40,104	114,393
汇兑损失	2,094	20,472	9,227	16,332
营业费用	1,480,467	4,298,165	1,304,435	3,432,033
投资收益	673,333	1,948,775	726,337	2,030,069
营业税金及附加	242,029	697,932	137,399	457,074
营业利润	2,041,351	6,042,549	1,283,604	3,919,281
加：营业外收入	17,147	48,691	18,448	53,889
减：营业外支出	5,247	15,622	40,115	56,716
扣除资产准备支出前利润总额	2,053,251	6,075,618	1,261,937	3,916,454
减：资产准备支出	732,645	2,116,739	397,254	1,451,473
扣除资产准备支出后利润总额	1,320,606	3,958,879	864,683	2,464,981
减：所得税	475,856	1,425,196	285,345	777,614
净利润	844,750	2,533,683	579,338	1,687,367

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 1 月 1 日-2004 年 9 月 30 日)

编制单位：招商银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	金额
经营活动产生的现金流量	
收回的中长期贷款	8,548,756
吸收的活期存款净额	40,523,166
吸收的活期存款以外的其他存款	44,807,189
同业存放净额	5,529,652
收取的利息	12,996,273
收取的手续费	805,937
收到的委托资金净额	9,783,876
收回已于前期核销的贷款	28,541
收到的其他与经营活动有关的现金	4,296,165
现金流入小计	127,319,555
对外发放的中长期贷款	41,047,568
对外发放的短期贷款净额	17,648,349
对外发放的委托贷款净额	9,783,876
支付的活期存款以外的其他存款	19,425,721
拆入金融机构资金净额	26,792,419
拆放金融机构资金净额	4,470,155
支付的利息	4,735,253
支付的手续费	198,925
支付给职工以及为职工支付的现金	1,646,091
支付的所得税款	1,013,906
支付的除所得税以外的其他税费	697,930
支付的其他与经营活动有关的现金	108,801
现金流出小计	127,568,994
经营活动产生的现金流出净额	249,439
投资活动产生的现金流量	
收回投资所收到的现金	53,218,985
取得债券利息收入所收到的现金	1,964,685
处置固定资产和其他资产所收到的现金	42,098
现金流入小计	55,225,768
购建固定资产和其他资产所支付的现金	1,159,462
债券投资所支付的现金	59,257,431
现金流出小计	60,416,893
投资活动产生的现金流出净额	5,191,125
筹资活动产生的现金流量	
发行存款证	1,241,490
发行次级定期债务	3,500,000
现金流入小计	4,741,490
分配股利或利润所支付的现金	521,727
支付发行长期债券利息	32,176
现金流出小计	553,903
筹资活动产生的现金流入净额	4,187,587

汇率变动对现金的影响额	-9,581
现金及现金等价物减少净额	1,262,558
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	
净利润	2,533,683
加：计提其他资产减值准备	306,010
计提存放拆放同业及金融性公司坏账准备	38,100
计提贷款呆账准备	1,743,024
固定资产折旧	434,208
长期待摊费用摊销	113,539
投资收益	-1,948,775
固定资产及其他资产处理净利润	-567
经营性应收项目的增加	-57,678,001
经营性应付项目的增加	54,209,340
经营活动产生的现金流出净额	249,439
(2) 现金及现金等价物净减少情况	
现金的期末余额	4,432,834
减：现金的期初余额	-2,921,539
现金等价物的期末余额	80,852,095
减：现金等价物的期初余额	-83,625,948
现金及现金等价物减少净额	1,262,558

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