

招商银行股份有限公司

二 五年第三季度报告

§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十六次会议以通讯表决方式审议通过了公司 2005 年第三季度报告。林初学独立董事因公务未参加会议。
- 1.3 本公司 2005 年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

	2005 年 9 月 30 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)	703,445,380	586,574,233	19.92%
股东权益(不含少数股东权益)(千元)	23,556,203	20,880,950	12.81%
每股净资产(元)	2.29	3.05	-24.92%
调整后的每股净资产(元)	2.27	3.03	-25.08%
	2005 年 7—9 月	2005 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)	12,346,374	16,599,392	9.65%
每股收益(元)	0.11	0.31	-8.33%
净资产收益率	4.61%	13.67%	增加 0.44 个百分点
扣除非经常性损益后的净资产收益率	4.52%	13.46%	增加 0.41 个百分点
非经常性损益项目	金额		
营业外收入(千元)	69,937		
营业外支出(千元)	20,856		
营业外收支净额(千元)	49,081		

注：每股净资产、每股收益同比下降是本公司实施 2004 年度资本公积转增股本所致。

2.2.2 报告期末和上年同期补充财务数据

单位：人民币千元

项目	2005 年 9 月 30 日	2004 年 9 月 30 日
总负债	679,889,177	526,309,654
存款总额	604,120,829	472,790,490
其中：长期存款	27,788,482	22,162,180
贷款总额	454,300,856	357,592,664
其中：短期贷款	203,825,455	178,378,975
进出口押汇	12,543,964	8,850,697
贴现	90,897,195	57,890,605
中长期贷款	135,224,353	102,794,460
逾期贷款	11,809,889	9,677,927

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 7--9 月	2005 年 1--9 月	2004 年 7--9 月	2004 年 1--9 月
一、营业收入	1	6,381,722	17,720,085	4,898,523	14,385,946
利息收入	2	5,268,719	14,905,114	4,117,922	12,232,431
金融性公司往来收入	3	464,759	1,238,681	409,750	1,063,021
手续费收入	4	485,469	1,183,595	273,872	805,937
外汇交易收益	5	162,775	392,695	96,979	284,557
二、营业支出	6	2,351,234	6,422,487	1,808,009	5,296,075
利息支出	7	2,001,676	5,461,789	1,357,576	3,767,954
金融性公司往来支出	8	271,978	778,178	360,073	1,308,724
手续费支出	9	67,349	167,358	88,266	198,925
外汇交易损失	10	10,231	15,162	2,094	20,472
三、营业费用	11	2,068,718	5,678,821	1,480,467	4,298,165
四、投资收益	12	822,820	2,526,462	673,333	1,948,775
五、营业税金及附加	13	328,440	878,193	242,029	697,932
六、营业利润	14	2,456,150	7,267,046	2,041,351	6,042,549
加：营业外收入	15	27,616	69,937	17,147	48,691
减：营业外支出	16	8,507	20,856	5,247	15,622
七、扣除资产准备支出前利润总额	17	2,475,259	7,316,127	2,053,251	6,075,618
减：资产准备支出	18	763,474	2,245,505	732,645	2,116,739
八、扣除资产准备支出后利润总额	19	1,711,785	5,070,622	1,320,606	3,958,879
减：所得税	20	626,758	1,850,777	475,856	1,425,196
九、净利润	21	1,085,027	3,219,845	844,750	2,533,683

2.3 股东及可转债持有人情况

2.3.1 股东总数

截止报告期末，本公司股东总数为 168,110 户。其中，非流通法人股股东 102 户，已上市流通股股东 168,008 户。可转债持有人 9,185 户，全部为可流通转债持有人。

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	占总股本比例
1	上证 50 交易型开放式指数证券投资基金	A 股	63,608,353	0.62%
2	易方达 50 指数证券投资基金	A 股	53,659,140	0.52%
3	申万巴黎盛利精选证券投资基金	A 股	50,000,000	0.49%
4	嘉实服务增值行业证券投资基金	A 股	49,669,980	0.48%
5	东海证券有限责任公司	A 股	42,092,107	0.41%
6	中粮粮油进出口公司	A 股	40,500,000	0.39%
7	普丰证券投资基金	A 股	29,880,000	0.29%
8	中国平安人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品	A 股	27,493,991	0.27%
9	上海邦联资产管理有限公司	A 股	20,848,730	0.20%
10	景宏证券投资基金	A 股	20,662,159	0.20%
合 计			398,414,460	3.87%

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	持有人名称	证券类别	报告期末持债金额	占发行额比例
1	中国平安保险（集团）股份有限公司	可转债	446,693,000	6.87%
2	兴业可转债混合型证券投资基金	可转债	384,469,000	5.91%
3	嘉实服务增值行业证券投资基金	可转债	207,645,000	3.19%
4	申银万国 - 花旗 - UBS LIMITED	可转债	195,520,000	3.01%
5	北京斯特国际经济咨询公司	可转债	186,000,000	2.86%
6	全国社保基金一零二组合	可转债	163,140,000	2.51%
7	银河银泰理财分红证券投资基金	可转债	159,924,000	2.46%
8	南方避险增值基金	可转债	156,206,000	2.40%
9	天元证券投资基金	可转债	147,735,000	2.27%
10	景宏证券投资基金	可转债	144,286,000	2.22%
合 计			2,191,618,000	33.72%

注：上述前十名可转债持有人中，南方避险增值基金和天元证券投资基金同属南方基金管理公司，其余可转债持有人之间本公司未知其关联关系。前十名可转债持有人与前十名流通股股东及前十名股东之间本公司未知其关联关系。

2.3.4 可转债转股价格调整情况

根据“招行转债”募集说明书发行条款及中国证监会关于可转债发行的有关规定，公司在 2005 年 6 月 20 日实施 2004 年度每 10 股派发现金红利 1.1 元（含税）的利润分配方案，并按照每 10 股转增 5 股的比例，将资本公积转增股本，“招行转债”转股价格相应由原来的每股人民币 9.34 元调整为每股人民币 6.23 元（详见刊登于 2005 年 6 月 14 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》上的《招商银行股份有限公司可转换公司债券转股价格调整特别提示公告》）。

2.3.5 可转债累计转股情况

截止 2005 年 9 月 30 日，已有 209,424,000 元本公司发行的“招行转债”（110036）转成本公司的股票“招商银行”（600036），本季度转股股数为 33,511,523 股，累计转股股数为 33,615,374 股（含转增股）。尚有 6,290,576,000 元的“招行转债”未转股，占招行转债发行总量的 96.78%。

§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 9 月 30 日，本公司主要经营情况如下：

(1) 总资产规模达到 7034.45 亿元，比 2004 年 12 月 31 日增加 1168.71 亿元，增长 19.92%。

(2) 全折人民币贷款总额 4543.01 亿元，比 2004 年 12 月 31 日增加 783.94 亿元，增长 20.85%。全折人民币存款总额 6041.21 亿元，比 2004 年 12 月 31 日增加 915.35 亿元，增长 17.86%。

(3) 股东权益 235.56 亿元，每股净资产 2.29 元，每股收益 0.31 元。

(4) 按照五级分类口径，不良贷款余额为 117.94 亿元，不良率为 2.60%。

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
20,246,547	12,101,308	40.23%

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，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。

	2005 年 1—9 月		2005 年 1—6 月	
	金额（千元）	占比	金额（千元）	占比
主营业务利润	5,021,541	99.03%	3,328,865	99.11%
其他业务利润	0	0	0	0
期间费用	5,678,821	111.99%	3,610,103	107.48%
投资收益	2,526,462	49.83%	1,703,642	50.72%
补贴收入	0	0	0	0
营业外收支净额	49,081	0.97%	29,972	0.89%
利润总额	5,070,622	100%	3,358,837	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—9 月		2005 年 1—6 月	
	金额（千元）	占比	金额（千元）	占比
利息收入	14,905,114	73.62%	9,636,395	73.89%
金融机构往来收入	1,238,681	6.12%	773,922	5.93%
投资收益	2,526,462	12.48%	1,703,642	13.06%
手续费收入	1,183,595	5.85%	698,126	5.35%
外汇交易收益	392,695	1.93%	229,920	1.77%
主营业务收入	20,246,547	100%	13,042,005	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与前一报告期相比没有发生重大变化。

	2005 年 1—9 月	2005 年 1—6 月
主营业务收入（千元）	20,246,547	13,042,005
主营业务成本（千元）	12,101,308	7,681,356
毛利率	40.23%	41.10%

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 年三季度，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。

3.2.3 自 2005 年 7 月 1 日起，按照财政部的规定，本公司开始执行《金融企业呆账准备提取管理办法》（财金〔2005〕49 号）《财政部关于呆账准备提取有关问题的通知》（财金〔2005〕90 号）。本公司认为新的规定将有利于商业银行增强抵御风险的能力，对本公司效益影响较小。

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 10 月 26 日

§ 4 附录

资产负债表（未经审计）

单位：人民币千元

	2005 年 9 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
流动资产		
现金	4,572,218	3,924,454
存放中央银行款项	71,531,061	54,986,875
存放同业和金融性公司款项	19,039,884	11,429,815
拆放同业和金融性公司款项	14,953,544	15,797,310
短期贷款	203,825,455	193,387,400
进出口押汇	12,543,964	8,086,945
应收利息	2,000,881	1,668,729
其他应收款	1,094,086	628,315
贴现	90,897,195	62,775,805
短期投资	26,693,312	30,111,199
买入返售款项	12,411,875	11,132,001
流动资产合计	459,563,475	393,928,848
长期资产		
中长期贷款	135,224,353	102,200,025
逾期贷款	11,809,889	9,457,098
减：贷款损失准备	-13,063,817	-10,920,000
长期债券投资	100,410,195	82,660,040
长期股权投资	147,029	143,464
固定资产原价	8,917,802	8,582,476
减：累计折旧	-3,373,379	-3,026,066
固定资产净值	5,544,423	5,556,410
在建工程	990,474	809,446
长期资产合计	241,062,546	189,906,483
其他资产		
长期待摊费用	103,489	91,245
待处理抵债资产	600,870	677,657
其他资产合计	704,359	768,902
递延税款借项	2,115,000	1,970,000
资产总计	703,445,380	586,574,233
流动负债		
短期存款	279,906,101	248,211,330
短期储蓄存款	207,302,187	173,454,001
结构性存款	13,691,097	9,806,673
财政性存款	12,480,432	6,183,983
票据融资	1,325,871	2,831,718
同业和金融性公司存放款项	40,469,708	25,053,158
同业和金融性公司拆入款项	1,520,043	1,506,311
卖出回购款项	1,364,790	3,605,121
汇出汇款	3,046,219	2,950,145
应解汇款	1,741,435	2,419,887
应付利息	2,807,680	2,012,037
存入保证金	58,164,876	46,201,735

应付工资	1,790,273	949,031
应付福利费	758,361	606,858
应交税金	2,518,896	2,465,677
预提费用	85,815	56,950
应付股利	22,853	10,530
其他应付款	12,072,007	2,768,223
流动负债合计	641,068,644	531,093,368
长期负债		
长期存款	9,774,825	8,121,242
长期储蓄存款	18,013,657	15,237,198
已发行存款证	1,241,475	1,241,475
已发行可转换公司债券	6,290,576	6,500,000
已发行次级定期债务	3,500,000	3,500,000
长期负债合计	38,820,533	34,599,915
负债合计	679,889,177	565,693,283
股东权益		
实收股本	10,305,888	6,848,182
资本公积	4,879,385	8,128,383
盈余公积	1,591,086	1,591,086
未分配利润	6,779,844	4,313,299
股东权益合计	23,556,203	20,880,950
负债和股东权益总计	703,445,380	586,574,233

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	行次	2005 年 7-9 月	2005 年 1-9 月	2004 年 7-9 月	2004 年 1-9 月
一、营业收入	1	6,381,722	17,720,085	4,898,523	14,385,946
利息收入	2	5,268,719	14,905,114	4,117,922	12,232,431
金融性公司往来收入	3	464,759	1,238,681	409,750	1,063,021
手续费收入	4	485,469	1,183,595	273,872	805,937
外汇交易收益	5	162,775	392,695	96,979	284,557
二、营业支出	6	2,351,234	6,422,487	1,808,009	5,296,075
利息支出	7	2,001,676	5,461,789	1,357,576	3,767,954
金融性公司往来支出	8	271,978	778,178	360,073	1,308,724
手续费支出	9	67,349	167,358	88,266	198,925
外汇交易损失	10	10,231	15,162	2,094	20,472
三、营业费用	11	2,068,718	5,678,821	1,480,467	4,298,165
四、投资收益	12	822,820	2,526,462	673,333	1,948,775
五、营业税金及附加	13	328,440	878,193	242,029	697,932
六、营业利润	14	2,456,150	7,267,046	2,041,351	6,042,549
加：营业外收入	15	27,616	69,937	17,147	48,691
减：营业外支出	16	8,507	20,856	5,247	15,622
七、扣除资产准备支出前利润总额	17	2,475,259	7,316,127	2,053,251	6,075,618
减：资产准备支出	18	763,474	2,245,505	732,645	2,116,739
八、扣除资产准备支出后利润总额	19	1,711,785	5,070,622	1,320,606	3,958,879
减：所得税	20	626,758	1,850,777	475,856	1,425,196
九、净利润	21	1,085,027	3,219,845	844,750	2,533,683

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）

单位：人民币千元

项目	2005 年 1-9 月
经营活动产生的现金流量	
收回的中长期贷款	38,423,393
吸收的活期存款净额	35,542,957
吸收的活期存款以外的其他存款	72,014,041
同业存放净额	15,416,550
收取的利息	16,183,749
收取的手续费	1,183,595
收回的已于前期核销的呆帐	58,740
收到的其他与经营活动有关的现金	7,519,223
现金流入小计	186,342,248
对外发放的中长期贷款	71,447,721
对外发放的短期贷款净额	45,369,255
支付的活期存款以外的其他存款本金	13,918,185
存放中央银行准备金净额	6,025,153
存放同业净额	3,104,510
拆入金融机构资金净额	3,732,446
拆放其他金融机构资金净额	13,102,687
支付的利息	5,441,422
支付的手续费	167,358
支付给职工以及为职工支付的现金	2,100,748
支付的所得税款	1,903,261
支付的除所得税以外的其他税费	917,490
支付的其他与经营活动有关的现金	2,512,620
现金流出小计	169,742,856
经营活动产生的现金流入净额	16,599,392
投资活动产生的现金流量	
收回投资所收到的现金	15,374,714
取得债券利息收入所收到的现金	2,154,357
处置固定资产和其他资产所收到的现金	40,918
现金流入小计	17,569,989
购建固定资产和其他资产所支付的现金	733,950
债券投资所支付的现金	28,201,996
现金流出小计	28,935,946
投资活动产生的现金流出净额	-11,365,957
筹资活动产生的现金流量	
分配股利所支付的现金	740,977
支付的发行长期债券利息	2,902
现金流出小计	743,879
筹资活动产生的现金流出净额	-743,879
汇率变动对现金的影响额	5,872
现金及现金等价物净增加	4,495,428
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	3,219,845
调整：	
计提其他资产减值准备	-22
计提存放拆放同业及金融性公司呆账准备	-15,335
计提贷款呆账准备	2,260,862
固定资产折旧	523,184

长期待摊费用摊销	115,419
投资收益	-2,526,462
固定资产及其他资产处理净利润	807
经营性应收项目的增加	-99,399,872
经营性应付项目的增加	112,420,966
经营活动产生的现金流量净额	16,599,392
(2) 现金及现金等价物净增加情况	
现金的期末余额	4,572,218
减：现金的期初余额	-3,924,454
现金等价物的期末余额	61,510,346
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	4,495,428

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