

招商银行股份有限公司

二 五年年度报告摘要

§ 1 重要提示

公司董事会、监事会及董事、监事和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。

公司第六届董事会第二十四次会议于 2006 年 4 月 10 日审议通过了公司《2005 年年度报告》正文及摘要。本次董事会的会议通知已提前 10 天发给各位董事，会议应到董事 17 名，实际到会董事 13 名。傅育宁董事委托秦晓董事、黄大展董事委托谭岳衡董事、王大雄董事委托傅俊元董事、林初学独立董事委托丁慧平独立董事行使表决权。公司 7 名监事列席了本次会议。

公司年度财务会计报告已经毕马威华振会计师事务所和毕马威会计师事务所分别根据国内和国际审计准则审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

招商银行股份有限公司董事会

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范向延，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

§ 2 基本情况简介

2.1 基本情况简介

股票简称	招商银行
股票代码	600036
可转债简称	招行转债
可转债代码	110036
上市交易所	上海证券交易所
注册地址和办公地址	深圳市福田区深南大道 7088 号
邮政编码	518040
公司国际互联网网址	www.cmbchina.com
电子信箱	cmb@cmbchina.com

2.2 联系人和联系方式

	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
电子信箱	cmb@cmbchina.com	cmb@cmbchina.com

§ 3 会计数据和财务指标摘要

3.1 截至报告期末前三年主要会计数据（境内审计数）

（单位：人民币千元）

	2005 年	2004 年	本年比上年 增减%	2003 年
主营业务收入	28,446,146	22,494,817	26.46	16,246,326
利润总额	6,633,537	5,012,222	32.35	3,445,284
净利润	3,930,383	3,144,087	25.01	2,229,910
扣除非经常性损益的净利润	3,852,792	3,061,467	25.85	2,228,791
	2005 年	2004 年	本年末比上年 末增减%	2003 年
总资产	733,983,030	586,574,233	25.13	493,909,442
股东权益（不含少数股东权益）	24,670,546	20,880,950	18.15	18,261,438
经营活动产生的现金流量净额	27,294,077	6,685,181	308.28	18,319,625

注：2005年总资产不含“委托资金”，并对2004年、2003年进行追溯调整。

3.2 截至报告期末前三年主要财务指标（境内审计数）

	2005 年	2004 年	本年比上年增减%	2003 年
每股收益（元）	0.38	0.46	-17.39	0.39
每股收益（2006 年 3 月 31 日最新股本）	0.32	/	/	/
净资产收益率（%）	15.93	15.06	提高 0.87 个百分点	12.21
扣除非经常性损益的净利润为基本计算的净资产收益率（%）	15.62	14.66	提高 0.96 个百分点	12.20
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	2.63	0.98	168.37	3.21
	2005/12/31	2004/12/31	本年比上年增减%	2003/12/31
每股净资产（元）	2.38	3.05	-21.97	3.20
调整后的每股净资产（元）	2.37	3.03	-21.78	3.10
非经常性损益项目	金额（千元）			
租金收入	59,192			
处置固定资产净损益	3,892			
其他净损益	14,507			
合计	77,591			

注：根据本公司 2006 年 4 月 4 日发布的“关于股份变动情况的公告”，截至 2006 年 3 月 31 日收市，累计有 6,453,076,000 元本公司发行的可转债“招行转债”（100036）转为本公司发行的“G 招行”（600036），累计转股数为 1,035,826,579 股（含转增股），公司总股本增至 12,279,328,860 股，比报告期末增加 1,904,985,046 股。故按最新股本计算的每股收益为 0.32 元。

3.3 国内外会计准则差异

(单位：人民币千元)

	国内会计准则	境外会计准则
净利润	3,930,383	3,748,794
差异说明	<p>(1) 根据国际财务报告准则, 本公司的投资分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资、持有至到期日的投资、应收投资款项、可供出售投资。初始确认后, 应收投资款项、持有至到期的投资以实际利率法按摊余成本计量; 以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资的公允价值变动所产生的损益在产生时于合并利润表内确认; 除减值损失及外汇盈亏需直接于合并利润表确认, 可供出售投资的公允价值变动所产生的损益直接于权益内确认, 直至该投资终止确认或出现减值损失时才可于合并前于权益确认的累计损益于合并利润表内确认。而根据国内会计准则, 本公司的投资分类为短期投资和长期投资。短期投资在取得时以实际成本计价, 期末短期投资以成本与市价孰低计价, 按单项投资计算的市价低于成本的差额作为短期投资跌价准备计入利润表; 处置短期投资时, 按账面价值与实际取得价款的差额计入当期投资收益; 长期债券投资取得时按实际成本计价, 实际成本与债券票面价值的差额, 作为溢价或折价, 在债券存续期间内按直线法摊销; 长期债券投资的利息收入按权责发生制原则确认。</p> <p>(2) 根据国际财务报告准则, 本公司发行可转换公司债券时, 其对债券持有人到期偿还的本金和按期支付的利息之公允价值按照同类不含可转换期权债券的市场利率计算, 并在债券转换或到期前按摊余成本列示, 可转换期权的价值在股东权益中单独列示。而按照国内会计准则, 发行的可转换公司债券按实际发行价格总额确认为负债, 债券发行价格总额与债券面值总额的差额作为债券的折价或溢价, 在债券的存续期间按直线法摊销。</p> <p>(3) 根据国际财务报告准则, 本公司外币交易按交易日汇率折算为美元金额, 再折算为人民币金额; 以历史成本计算的货币性资产和负债按资产负债表日的汇率折算为美元, 再折算为人民币; 汇兑损益于合并利润表确认; 以历史成本作为计算基准的外币非货币性资产、负债及股本, 按交易日的汇率折算为美元, 再折算为人民币。而按照国内会计准则, 业务发生时按各种原币记账, 期末以单一的等值货币----人民币编制会计报表; 折算时, 权益类项目采用历史汇率, 其他项目采用期末汇率, 不同汇率之间形成的差额, 作为“资本公积”项目下的外币资本折算差额反映; 利润表按期末汇率折合为人民币。</p>	

3.4 境内外会计报表贷款呆账准备金情况

(单位：人民币千元)

	境内审计数	境外审计数
期初余额	10,920,000	10,920,000
报告期计提	3,787,565	4,031,158
报告期转回	-456,575	-456,575
已减值贷款利息冲转	0	-243,593
报告期收回以前年度已核销贷款	83,959	83,959
报告期核销	-744,909	-744,909
汇率变动	-78,053	-78,053
报告期转出	-1,658	-1,658
期末余额	13,510,329	13,510,329

注：“报告期转回”为贷款质量改善而减少的呆账准备；“报告期转出”为计提呆账的贷款已转入“待处理抵债资产”，相应的损失准备同时结转到“抵债资产减值准备”。

3.5 截止报告期末前三年补充财务数据

(单位：人民币千元)

项目	2005 年		2004 年 境内审计数	2003 年 境内审计数
	境内审计数	境外审计数		
总负债	709,312,484	708,615,396	565,693,283	475,648,004
存款总额	634,403,552	634,403,552	512,586,194	406,885,855
其中：长期存款	29,877,649	29,877,649	23,358,440	21,222,564
贷款总额	472,185,004	472,185,004	374,017,058	307,480,056
其中：短期贷款	204,229,615	204,229,615	193,387,400	159,878,044
进出口押汇	12,215,497	12,215,497	8,086,945	6,333,791
贴现	99,526,919	99,526,919	60,885,590	62,224,462
中长期贷款	145,839,238	145,839,238	102,200,025	70,295,648
逾期贷款	10,373,735	10,373,735	9,457,098	8,748,111

注：(1) 2005 年总负债不含“委托资金”，并对 2004 年、2003 年进行追溯调整。

(2) 存款总额包括短期存款、短期储蓄存款、结构性存款、财政性存款、汇出汇款、应解汇款、长期存款、长期储蓄存款、存入保证金等。

(3) 长期存款包括长期存款、长期储蓄存款。

(4) 2005 年的贴现余额不含买入返售票据，并对 2004 年进行追溯调整。

3.6 截止报告期末前三年补充财务指标

主要指标(%)		标准值	2005年12月31日		2004年12月31日		2003年12月31日	
			期末	平均	期末	平均	期末	平均
资本充足率		8	9.06	9.47	9.55	8.69	9.49	11.16
不良贷款率		15	2.58	2.64	2.87	2.91	3.15	4.18
存贷款比例	人民币	75	59.23	62.09	62.58	63.69	61.74	62.47
	外币	85	55.58	55.71	49.62	54.42	54.68	48.46
	折人民币	85	58.91	61.37	61.18	62.67	60.96	60.56
资产流动性比例	人民币	25	56.52	57.71	55.36	55.92	58.7	55.96
	外币	60	81.29	64.27	83.45	92.34	103.77	113.34
拆借资金比例	拆入人民币	4	0	0.16	0.29	0.31	0.02	0.4
	拆出人民币	8	1.08	0.98	1.17	1.74	3.36	3.33
国际商业借款比例		100	0.89	0.85	0.84	1.83	2.55	0.49
利息回收率		-	98.93	98.92	98.91	99.11	99.3	98.31
单一最大客户贷款比例		10	7.82	6.33	4.81	5.93	5.96	6.1
最大十家客户贷款比例		50	42.56	41.50	37.90	46.87	48.26	43.26

注：2004 年末和 2005 年末的资本充足率按照中国银监会 2004 年 2 月 23 日颁布的《商业银行资本充足率管理办法》规定的新口径计算。

3.7 资本构成及变化情况

(单位：人民币千元)

	2005年12月31日	2004年12月31日	2003年12月31日
资本净额	38,359,896	35,245,650	27,740,735
其中：核心资本净额	23,614,771	20,096,650	18,026,382
加权风险资产净额	423,312,444	369,130,931	292,222,168
资本充足率	9.06%	9.55%	9.49%
核心资本充足率	5.58%	5.44%	6.17%

注：2005年12月31日、2004年12月31日的资本充足率与核心资本充足率按照中国银监会2004年2月23日颁布的《商业银行资本充足率管理办法》规定的新口径计算。

§ 4 股本变动及股东情况

4.1 股份变动情况表

报告期内，公司股份变动情况如下：

单位：股

	本次变动前		本次变动增减(+ , -)			本次变动后	
	数量	比例%	公积金转股	可转债转股	小计	数量	比例%
一、未上市流通股份	5,048,181,636	73.72	2,524,090,818		2,524,090,818	7,572,272,454	72.99
1、发起人股份	2,679,696,893	39.13	1,339,848,447		1,339,848,447	4,019,545,340	38.74
其中：							
国家持有股份	2,679,696,893	39.13	1,339,848,447		1,339,848,447	4,019,545,340	38.74
境内法人持有股份							
境外法人持有股份							
其他							
2、募集法人股份	2,368,484,743	34.59	1,184,242,371		1,184,242,371	3,552,727,114	34.25
3、内部职工股							
4、优先股或其他							
二、已上市流通股份	1,800,000,000	26.28	900,031,890	102,039,470	1,002,071,360	2,802,071,360	27.01
1、人民币普通股	1,800,000,000	26.28	900,031,890	102,039,470	1,002,071,360	2,802,071,360	27.01
2、境内上市的外资股							
3、境外上市的外资股							
4、其他							
三、股份总数	6,848,181,636	100.00	3,424,122,708	102,039,470	3,526,162,178	10,374,343,814	100.00
说明	<p>经 2005 年 5 月 17 日召开的 2004 年度股东大会审议通过，公司 2004 年度利润分配和资本公积转增股本方案为：以股权登记日的总股本为基数，每 10 股现金分红 1.1 元（含税）；按照每 10 股转增 5 股的比例，将资本公积转增股本。2005 年 6 月 20 日，实施资本公积转增股本后，公司总股本增至 10,272,368,123 股。</p> <p>2005 年 5 月 10 日，公司发行的“招行转债”（110036）进入转股期。截至报告期末，已有 635,905,000 元“招行转债”转成本公司发行的股票“招商银行”（600036），累计转股股数为 102,071,360 股（含转增股）。</p>						

4.2 股东持股情况

4.2.1 前十名股东持股情况

单位：股

股东总数		150,832 户	可转债持有人	8,562 户	
前 10 名股东持股情况					
股东名称	股东性质	持股比例%	持股总数	持有非流通股数量	质押或冻结的股份数量
招商局轮船股份有限公司	国有股东	17.78	1,844,371,997	1,844,371,997	0
中国远洋运输(集团)总公司	国有股东	8.53	884,419,548	884,419,548	0
广州海运(集团)有限公司	国有股东	5.64	585,253,656	585,253,656	0
友联船厂有限公司	外资股东	3.16	327,722,400	327,722,400	0
上海汽车工业有限公司	国有股东	2.50	259,381,962	259,381,962	0
中海石油投资控股有限公司	国有股东	2.05	212,529,414	212,529,414	0
中国港湾建设(集团)总公司	国有股东	1.95	201,855,701	201,855,701	0
深圳市晏清投资发展有限公司	国有股东	1.93	200,453,514	200,453,514	0
秦皇岛港务集团有限公司	国有股东	1.76	182,141,550	182,141,550	0
山东省国有资产投资控股有限公司	国有股东	1.76	182,141,550	182,141,550	0
广东省公路管理局	国家股	1.76	182,141,550	182,141,550	0
中国海运(集团)总公司	国有股东	1.76	182,141,550	182,141,550	0
前 10 名流通股股东持股情况					
股东名称		持有流通股数量		股份种类	
上证 50 交易型开放式指数证券投资基金		76,701,253		人民币普通股	
易方达 50 指数证券投资基金		59,159,522		人民币普通股	
嘉实服务增值行业证券投资基金		54,899,980		人民币普通股	
申万巴黎盛利精选证券投资基金		40,045,220		人民币普通股	
海富通收益增长证券投资基金		32,278,161		人民币普通股	
普丰证券投资基金		28,980,000		人民币普通股	
中粮粮油进出口公司		28,800,000		人民币普通股	
中国平安人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品		27,493,991		人民币普通股	
银河银泰理财分红证券投资基金		25,398,394		人民币普通股	
丰和价值证券投资基金		23,497,768		人民币普通股	

注：（1）上述前 10 名股东中，招商局轮船股份有限公司、友联船厂有限公司、深圳市晏清投资发展有限公司同为招商局集团有限公司的子公司，广州海运（集团）有限公司是中国海运（集团）总公司的全资子公司。其余股东之间不存在关联关系。

（2）报告期末，本公司无战略投资者或一般法人因配售新股成为公司前 10 名股东。

（3）上述前十名流通股股东中，嘉实服务增值行业证券投资基金和丰和价值证券投资基金同属嘉实基金管理公司，其余流通股股东之间本公司未知其关联关系。

4.2.1 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	389,374,000	5.99%
2	嘉实服务增值行业证券投资基金	可转债	344,783,000	5.30%
3	兴业可转债混合型证券投资基金	可转债	332,785,000	5.12%
4	海富通收益增长证券投资基金	可转债	300,000,000	4.62%
5	申银万国-花旗-UBS LIMITED	可转债	187,660,000	2.89%
6	南方避险增值基金	可转债	156,206,000	2.40%
7	全国社保基金一零二组合	可转债	153,140,000	2.36%
8	国联安德盛小盘精选证券投资基金	可转债	149,848,000	2.31%
9	景宏证券投资基金	可转债	148,550,000	2.29%
10	天元证券投资基金	可转债	147,735,000	2.27%
合计			2,310,081,000	35.54%

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。

4.3 控股股东及实际控制人情况介绍

4.3.1 控股股东及实际控制人变更情况

本公司无控股股东及实际控制人。

4.3.2 第一大股东及其母公司情况介绍

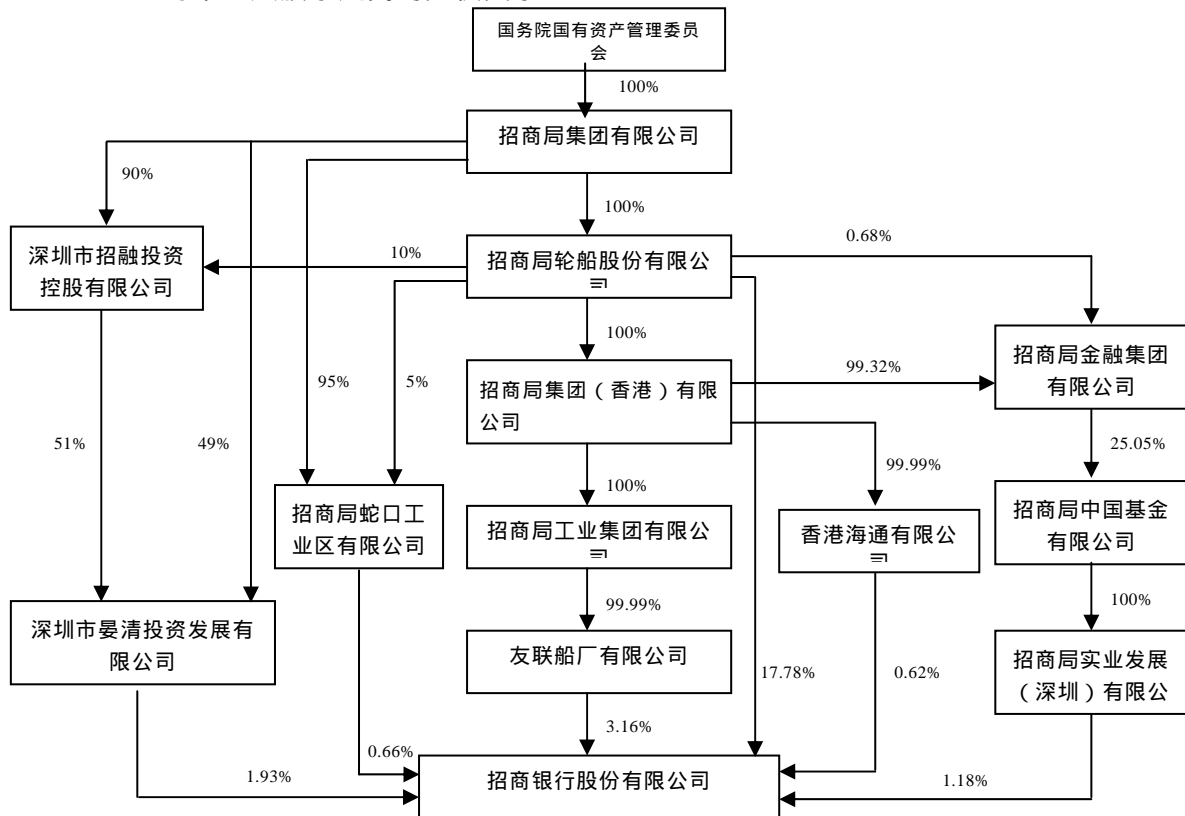
(1) 招商局轮船股份有限公司

公司第一大股东招商局轮船股份有限公司成立于 1948 年 10 月 11 日，法定代表人为秦晓先生。招商局轮船股份有限公司是招商局集团有限公司的全资子公司。该公司主要从事水上客、货运输业务；码头、仓库及车辆运输业务；各类交通运输设备、零备件、物料的销售、采购供应；船舶、客货代理业务、海上国际货运业务；另外也从事与运输有关的金融、保险、信托业务。

(2) 招商局集团有限公司

招商局集团有限公司直接持有招商局轮船股份有限公司 100% 的权益，是公司第一大股东的母公司，法定代表人为秦晓先生。招商局集团有限公司是中央直接管理的国有重要骨干企业之一，该公司的前身是招商局，创立于 1872 年中国晚清洋务运动时期，曾是对中国近代民族工商业现代化进程起到过重要推动作用的企业之一。目前该公司已经成为一个多元化综合性企业集团，其业务领域包括交通基建、工业区开发、港口、金融、地产、物流等。

4.3.3 与第一大股东之间的产权关系



§ 5 董事、监事和高级管理人员

5.1 董事、监事和高级管理人员持股变动

姓 名	性 别	出生年月	职 务	任 期	年初持股	年末持股	报告期内从公司领取的税后报酬总额（万元）	是否在股东单位或其他关联单位领取
秦 晓	男	1947.4	董事长	2004.6 - 2007.6	0	0	0	是
魏家福	男	1949.12	副董事长	2004.6 - 2007.6	0	0	0	是
傅育宁	男	1957.3	董事	2004.6 - 2007.6	0	0	0	是
李引泉	男	1955.4	董事	2004.6 - 2007.6	0	0	0	是
黄大展	男	1958.7	董事	2004.6 - 2007.6	0	0	0	是
谭岳衡	男	1962.11	董事	2004.6 - 2007.6	0	0	0	是
孙月英	女	1958.6	董事	2004.6 - 2007.6	0	0	0	是
王大雄	男	1960.12	董事	2004.6 - 2007.6	0	0	0	是
傅俊元	男	1961.5	董事	2004.6 - 2007.6	0	0	0	是
马蔚华	男	1948.6	董事、行长	2004.6 - 2007.6	0	0	267.83	否
陈 伟	女	1959.11	董事、副行长	2004.6 - 2007.6	0	0	137.04	否
武捷思	男	1951.10	独立董事	2005.9 - 2007.6	0	0	2.18 ^注	否
林初学	男	1959.3	独立董事	2004.6 - 2007.6	0	0	6.72	否
胡长焘	男	1948.6	独立董事	2004.6 - 2007.6	0	0	6.72	否
杨 军	男	1958.5	独立董事	2004.6 - 2006.6	0	0	6.72	否
卢仁法	男	1938.6	独立董事	2004.6 - 2006.6	0	0	6.72	否
丁慧平	男	1956.6	独立董事	2004.6 - 2006.6	0	0	6.72	否
王奇岩	男	1937.6	监事长、外部监事	2004.6 - 2006.6	0	0	6.72	否
朱根林	男	1955.9	监事	2004.6 - 2007.6	0	0	0	是
陈浩鸣	男	1966.3	监事	2004.6 - 2007.6	0	0	0	是
李 毅	男	1944.1	监事	2004.6 - 2007.6	0	0	0	是
卢玉环	女	1971.12	监事	2005.5 - 2007.6	0	0	0	是
张余庆	男	1947.7	外部监事	2004.6 - 2006.6	0	0	6.72	否
林荣光	男	1961.11	职工监事	2004.6 - 2007.6	0	0	82.40	否
项有志	男	1964.2	职工监事	2004.6 - 2007.6	0	0	39.86	否
周文琼	女	1963.5	职工监事	2004.6 - 2007.6	0	0	35.46	否
李 浩	男	1959.3	副行长	2004.6 - 2007.6	0	0	135.31	否
兰 奇	男	1956.6	董事会秘书	2004.6 - 2007.6	0	0	69.08	否

注：1、独立董事和外部监事的报酬根据公司2001年度股东大会审议通过的《关于独立董事津贴标准及费用的议案》和2002年度股东大会审议通过的《关于外部监事津贴标准及费用的议案》确定，高级管理人员以及职工监事的报酬根据公司内部现行的统一薪酬福利制度确定和发放。

2、在股东单位任职的董事、监事均不在本公司领取任何报酬，他们均在各自的任职单位领取报酬、津贴。

3、武捷思独立董事的任期从2005年9月份开始。

§ 6 董事会报告

6.1 管理层讨论与分析

(一) 公司主要经营指标及完成情况

2005 年, 公司认真贯彻国家宏观经济政策及监管部门要求, 积极推进经营战略调整和管理国际化进程, 努力实现效益、质量、规模协调发展, 较好地完成了全年各项工作任务。截止年末, 公司折人民币资产总额 7339.83 亿元, 同比增长 25.13%; 折人民币存款总额 6344.04 亿元, 同比增长 23.77%; 折人民币贷款总额 4721.85 亿元, 同比增长 26.25%; 五级分类不良率 2.58%, 比年初下降 0.29 个百分点; 实现税前利润 66.34 亿元, 同比增长 32.35%; 实现净利润 39.30 亿元, 同比增长 25.01%。

报告期内, 公司经营战略调整初见成效。**一是资产结构明显改善**, 在总资产中降低贷款比例, 提高贴现和债券投资比例; 在贷款中降低一般性贷款比例, 提高个人贷款比例; 在一般性贷款中提高贸易融资比例。报告期, 公司人民币日均贷存比下降 3.35 个百分点, 票据贴现和债券投资占总资产的比重提高 2 个百分点, 风险资产增速比总资产增速低 10.45 个百分点, 加权风险资产比例下降 5.26 个百分点, 资本充足率下降 0.49 个百分点。**二是零售银行业务快速发展**, 储蓄存款余额达 2435.24 亿元, 同比增长 29.06%, 占存款增量的 45%; 个人贷款新增 192.74 亿元, 居股份制银行第一位, 余额占一般性贷款的 19.88%, 同比提高 2.39 个百分点。**三是中间业务加速增长**, 全年实现中间业务收入 24.07 亿元, 同比增长 51.29%, 占营业收入的比例达 8.46%, 同比提高 1.39 个百分点。

(二) 公司主要经营和管理情况

(1) 大力发展零售业务、中间业务

信用卡全年新增发卡 234 万张, 累计发卡超过 500 万张, POS 消费金额超过 300 亿元。信用卡全年实现中间业务收入 4.1 亿元, 同比增长 104%。其中 POS 消费手续费收入 2.3 亿元, 增长 140%; 年费收入 5000 余万元, 增长 8.4%; 预借现金手续费、滞纳金、保险代销、邮购与店面分期等收入也大幅增长。信用卡风险管理卓有成效, 报告期末, 累计呆账率为 1%, 处于同业领先水平。

一卡通新增发卡近 360 万张, 累计发卡近 3700 万张, 卡均存款 5400 余元; 金葵花客户数达 7.9 万户, 新增 2.2 万户, 金葵花客户存款占储蓄存款的比例由年初的 32.9% 提高到报告期末的 36.1%; 2004 年底推出的“财富账户”年内新开户 7 万户。含信用卡 POS 消费手续费收入 3.5 亿元, 同比增长近 1 倍; 理财产品销售 162 亿元; 代销保险收入 2700 万元, 同比增长近 3 倍; 银证通交易额近 800 亿元, 收入 4700 万元, 同比增长 40%; 个人账户管理收费 2900 万元。

国际业务保持了三年来的高速增长势头。全年完成国际结算量 742 亿美元, 同比增长 40%; 结售汇 393 亿美元, 同比增长 43%; 实现中间业务收入 1 亿美元, 同比增长 52.4%。

批发中间业务取得突破。网上企业银行交易笔数和交易金额柜面替代率分别达 22%、38%, 同比上升 5 和 7 个百分点; 根据海关总署和中国电子口岸的统计数据, 本公司报告期内银关通交易量为 237 亿元, 市场份额为 55%; 升级了本外币集团现金池、票据通等现金管理类产品, GE 美元现金池产品正式上线, 系统运行良好; 资产托管费收入 6289 万元, 同比增长 59%; 企业年金签约企业近 50 家, 管理个人账户数近 10 万户、资金逾 15 亿元。

(2) 加强风险管理, 努力保证资产质量。

面对宏观调控给银行资产质量带来的不利影响, 进一步加强信贷政策研究、资产质量监测、风险预警; 加强集团客户授信管理、支持发展中小企业贷款; 推进信用评级系统建设, 加大对风险较大客户的退出力度; 报告期末, 准备金覆盖率达 111%, 同比提高 10 个百分点。

沉着应对利率、汇率改革和市场变化的挑战。由于判断正确, 措施到位, 减少了人民币

升值可能造成的损失。积极开辟主动负债渠道，发行了100亿元金融债。在货币市场利率持续走低的环境下，票据业务收益率达3.33%，高出同期央行票据收益率200 BP；本外币债券投资年收益率分别达到3.0%和3.43%，同比上升了14个BP和81个BP。

深入开展案件专项治理，继续完善内控机制建设。加强业务合规性检查和员工异常行为管理，广泛开展遵纪守法和内外案件反思教育活动，有效防范案件发生，全年未发生百万元以上大案要案。

（3）稳步推进管理体制变革，加快分支机构建设。报告期内，佛山、泉州、常州分行正式开业，宁波、苏州分行升格为一级分行，深圳管理部更名为深圳分行，成立了太原分行筹备组；完成稽核体制改革，北京、上海、深圳、西安四个稽核分部已全部挂牌成立。

（4）公司得到了监管机构的肯定和社会各界的广泛认可。报告期内，公司获得“中国最受尊敬企业”、“中国十佳上市公司”、“中国最佳银行”等荣誉60余项；在《银行家》杂志2004年度国内银行核心竞争力排名中，以3个单项第一的成绩，获得总分第一名。

（三）公司经营环境的变化及应对策略

当前，公司的经营环境发生了巨大的变化。**第一，社会需求的变化。**随着现代消费者的迅速壮大、居民财富的日益集中、老龄化社会的加速来临、中小企业的强劲崛起，社会金融需求日趋多样化和个性化，个人财富管理、消费信贷、企业理财、中小企业融资等需求以超出预料的速度持续成长，为商业银行提供了广阔的市场机会。**第二，政策环境的变化。**从宏观调控到利率市场化与汇率改革，从直接融资迅速扩容到资本约束不断加强，从主动负债渠道的开辟到综合化经营的试点，国内商业银行经历了金融政策与市场规则的剧变，传统的 management 手段与方法已难以适应新的环境。**第三，同业竞争的加剧。**在国有银行改革加快、对外资银行即将全面开放的形势下，国内银行业的竞争日益白热化，特别是理财、存款和客户市场的竞争日趋激烈。竞争的加剧，必将使国内银行加速变革传统的观念、体制与模式。

对于经营环境的发展趋势及变革动向，公司一直密切关注，并积极推进各项改革。2004年以来，公司积极推进经营战略调整和管理国际化，并计划在未来两至三年，集中力量实施改革攻坚，力争建立真正以客户为中心、以市场为导向的新的经营管理体系。

新体系的指导思想主要体现在“十变”：即变规模导向为价值导向、变帐面利润为经济利润、变粗放营销为精准营销、变以大论优为以质论优、变控制风险为管理风险、变单一盈利为多元盈利、变被动定价为主动定价、变比例管理为资本管理、变部门银行为流程银行、变行政调节为利益调节。

新体系的内涵包括：能有效激励与约束相关利益者，权责利分明的公司治理结构；能强化和优化全行范围内资源配置的组织架构；能进一步提高效率、节约成本和控制风险的业务运作流程和管理流程；能敏锐地捕捉市场和客户需求变化、快速反应的产品创新与研发机制；能充分覆盖资金成本、运营成本、风险成本和资本成本的产品定价体系；能准确评价机构、个人、客户、产品效益，以RAROC和EVA为核心的绩效考核与分配体制；能有效地降低资本消耗、减少风险积聚、保持盈利稳定增长的相对均衡的业务结构；能全面管理各类风险的集中化、专业化、垂直化的全面风险管理体系；能吸引和留住优秀人才的激励机制。

6.2 主营业务分行业、产品情况表

（单位：人民币千元）

业务种类	业务收入
贷款	20,814,002
拆借、存放等同业业务	1,838,111
债券投资	3,387,498
其他业务	2,406,535
合计	28,446,146

6.3 主营业务分地区情况

(单位：人民币千元)

地 区	主营业务收入	主营业务利润
华南、中南地区	11,297,881	1,401,082
华东地区	9,193,606	3,165,849
华北、东北地区	5,026,101	1,878,989
西南、西北地区	2,705,743	131,603
其他地区	222,815	-21,577
合计	28,446,146	6,555,946

6.4 主要产品或服务市场占有情况

根据中国人民银行 2005 年 12 月银行信贷收支报表，报告期末本公司存贷款总额在 12 家股份制银行中的市场份额与排名如下：

项目	市场份额	排名
折人民币存款总额	12.73%	2
折人民币储蓄存款总额	22.41%	2
折人民币贷款总额	13.51%	2
人民币个人消费贷款总额	17.80%	1

6.5 采购和销售客户情况

不适用

6.6 参股公司经营情况

不适用

6.7 主营业务及其结构发生重大变化的原因说明

不适用

6.8 主营业务盈利能力与上年相比发生重大变化的原因说明

不适用

6.9 经营成果、利润构成及整体财务状况与上年度相比发生重大变化的原因分析

不适用

6.10 经营环境以及宏观政策法规的重大变化及影响

1、关于金融债券发行

2005 年 4 月 27 日，中国人民银行颁布了《全国银行间债券市场金融债券管理办法》，并于 2005 年 6 月 1 日正式施行。2005 年 10 月 13 日，公司在银行间债券市场首次发行了 100 亿元金融债券，分 3 年期和 5 年期两个品种，发行额各 50 亿元。本次发行受到市场追捧，发债成本极低，3 年期利率为 2.13%，比同期存款利率低 1.11 个百分点，比 1 年期存款利率还低 0.12 个百分点；5 年期利率为 2.56%，比同期存款的利率低 1.04 个百分点。

本次债券发行是公司积极顺应市场融资结构变化趋势，主动拓宽融资渠道，努力构建长期稳定的市场化融资机制的一次成功尝试，对于降低公司资金成本、提高经营绩效、管理市场风险、优化资产负债结构都有着正面影响和积极意义。

2、关于汇率改革

中国人民银行 2005 年 7 月 21 日发布公告,开始实行以市场供求为基础,参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制度,人民币即日升值 2%。

对于此次汇改,公司预测准确,准备充分。公司提前加强了外币流动性储备,进一步缩小了汇率风险敞口,降低了外币资产质押贷款的质押率,同时还提前将上年利润转换成港币,并根据规定及时结汇,减少了汇率改革所带来的损失。

今后,公司将进一步做好汇率风险跟踪分析和研究工作,加强外汇风险管理系统、资产负债管理系统等风险量化和分析工具的推广使用,加快整合交易信息处理平台,加强汇率风险敞口管理,建立健全董事会领导下的汇率风险管理机制。

3、关于住房贷款政策调整

中国人民银行决定,从 2005 年 3 月 17 日起调整商业银行自营性个人住房贷款政策:取消个人住房贷款优惠利率,上限放开,下限为相应档次基准利率的 0.9 倍;对房价上涨过快的城市或地区,最低首付比例由 20%提高到 30%;住房贷款的计、结息方式和还款方式改由借贷双方协商确定等。个人住房贷款利率的提高和利率风险的增大,在一定程度上抑制了新的住房贷款需求,提前归还个人住房贷款也有所增加。部分地区房地产价格下跌,也隐含了一定的道德风险。

针对政策调整,公司相应完善了制度办法,加强了利率管理和产品创新。从目前情况看,公司住房贷款业务虽然受到了一定影响,但整体发展呈健康平稳态势,市场份额稳步上升。

4、关于超额存款准备金利率政策调整

中国人民银行从 2005 年 3 月 17 日起下调超额存款准备金利率,由 1.62%调整为 0.99%。主要目的在于优化准备金存款利率结构,增强货币政策操作的科学性和有效性,稳步推进利率市场化。同时,也有利于激励商业银行调整资产结构,保持信贷投放平稳均衡增长。

超额准备金利率下调,对银行流动性管理工作提出了新的、更高的挑战,要求流动性管理同时兼顾流动性和效益性,通过管理水平的提升在二者之间寻求动态平衡。为此,公司切实加强资金管理和资金调度,积极参与票据市场、债券市场运作,同时继续密切防范中长期利率风险,努力将政策调整的负面影响降至最低,并抓住因此出现的利率波动而获取差价收益。

5、关于同业存款利率政策变化

中国人民银行从 2005 年 3 月 17 日起放开金融机构同业存款利率,由原来的最高不超过超额准备金存款利率,改为双方协商确定。

针对同业存款利率调整,公司加强同业存款定价指导,并对同业存款利率实施分类管理。一方面,增设同业存款定期品种,并实行利率上限管理。另一方面,对同业存款活期利率实行分类管理,对于各商业银行之间的清算资金、券商保证金、基金公司的流动性储备资金、外资银行生息资产等不同来源的存款,根据双方合作情况和市场竞争情况,在考虑综合收益的基础上采用不同的定价机制。从政策执行情况看,成效显著,在利率水平有所降低的前提下,公司同业存款总量不降反增,业务发展进一步加快。

6、关于企业短期融资券

中国人民银行 2005 年 5 月 24 日发布《企业短期融资券管理办法》,允许符合条件的企业在银行间债券市场发行短期融资券。2005 年,国内短期融资券累计发行近 1400 亿元,企业贷款的有效需求尤其是大型优质客户的贷款需求增速放缓。

针对直接融资渠道拓宽对贷款需求的影响,公司加强资产负债管理,优化资产和业务结构。在继续坚持“双优”信贷政策的同时,加大对中小企业贷款支持力度,同时加大对中间业务等战略重点领域的投入。报告期内,公司获得短期融资券主承销商资格,成功主承销 152 亿元。

6.11 完成盈利预测的情况

不适用

6.12 完成经营计划情况

(单位：人民币千元)

	原拟订的本年度经营计划	本年度实际数
资产总额	720,000,000	733,983,030
存款总额	630,000,000	634,403,552
贷款总额	450,000,000	472,185,004
不良贷款率	2.8%以内	2.58%
差异说明		
报告期内，公司主要经营指标及财务指标超额完成计划的主要原因，一是坚持效益、质量、规模协调发展的战略指导思想，强化资本观念；二是加强资产风险控制，不良贷款率继续保持下降趋势；三是积极调整资产结构，加大盈利资产比重；四是改善收入结构，提高中间业务收入比重。五是营业费用得到有效控制。		

6.13 募集资金使用情况

募集资金总额	107.69 亿元	本年度已使用募集资金总额			12.67 亿元
		已累计使用募集资金总额			69.69 亿元
承诺项目	拟投入金额	是否变更项目	实际投入金额	产生收益情况	是否符合计划进度和预计收益
机构网点建设	35 亿元	否	35 亿元	/	符合
电子化建设	23 亿元	否	23 亿元	/	符合
人才培养	2 亿元	否	1.69 亿元	/	符合
购建固定资产	10 亿元	否	10.00 亿元	/	符合
日常运营	37.69 亿元	否	38 亿元	/	符合
合计	107.69 亿元	/	107.69 亿元	/	
未达到计划进度和收益的说明	/				
变更原因及变更程序说明	/				

可转债募集资金使用情况

2004 年 11 月公司发行可转换公司债券 65 亿元，并经中国银监会批准计入附属资本。根据募集说明书承诺，可转债募集资金在转股前 50% 的资金用于支持优质企业的贷款项目，其余投资国债和其他金融产品。截至 2005 年 12 月末，公司可转债大部分已经转股，转股所对应的资金全部用于补充核心资本。转股增加的资本将主要用于拨付新设机构的营运资金、信息系统建设以及购建固定资产，其余部分参与资金营运，包括支持优质企业贷款、票据融资和高等级债券投资等。

次级债券募集资金使用情况

2004 年上半年公司发行 35 亿元人民币次级定期债务，按监管规定已计入公司附属资本。目前该项资金主要用于支持优质企业贷款项目和高等级债券投资等。

变更项目情况

不适用

6.14 非募集资金项目投资情况

截至报告期末，本公司投入上海陆家嘴项目建设资金 3.87 亿元，其中，报告期内投入 0.01 亿元；金融电子研发中心建设资金 2.94 亿元，其中，报告期内投入 1.67 亿元。

6.15 银行业务数据摘要

6.15.1 分支机构基本情况

机构名称	营业地址	邮编	机构数量	职员数	资产规模（百万元）
总行	深圳市深南大道7088号	518040	1	2528	291,846
深圳分行	深圳市深南中路2号	518001	63	2304	59,654
上海分行	上海市浦东陆家嘴东路161号	200120	40	1589	53,855
武汉分行	武汉市汉口建设大道518号	430022	20	902	18,046
北京分行	北京市复兴门内大街156号	100031	31	1417	55,299
沈阳分行	沈阳市和平区十一纬路12号	110003	17	912	19,794
广州分行	广州市天河区体育东路138号	510620	27	1013	15,287
成都分行	成都市青羊区中西顺城街9号	610016	15	586	8,264
兰州分行	兰州市城关区庆阳路9号	730000	14	400	8,100
西安分行	西安市和平路107号	710001	15	736	12,850
南京分行	南京市汉中路1号	210005	13	587	19,085
无锡分行	无锡市人民中路128号	214002	8	218	5,348
常州分行	常州市和平南路125号	213003	1	63	474
苏州分行	苏州市三香路128号	215004	6	197	5,151
重庆分行	重庆市渝中区临江支路2号	400010	16	693	11,898
大连分行	大连市中山区人民路17号	116001	12	496	7,652
杭州分行	杭州市中山北路310号	310001	15	579	16,067
宁波分行	宁波市百丈东路938号	315041	8	242	6,195
温州分行	温州市车站大道京龙大厦	325000	7	184	3,399
绍兴分行	绍兴市胜利东路60号金盾大厦	312000	3	98	2,631
南昌分行	南昌市八一大道162号	330003	10	492	7,194
长沙分行	长沙市芙蓉区蔡锷中路24号	410005	11	460	6,077
福州分行	福州市鼓屏路60号	350003	11	416	5,287
泉州分行	泉州市丰泽街301号煌星大厦	362000	1	57	316
青岛分行	青岛市市南区香港中路36号	266071	10	435	10,075
天津分行	天津市河西区友谊北路55号	300204	14	503	10,871
济南分行	济南市历下区朝山街21号	250011	12	408	19,094
烟台分行	烟台市南大街237号招银大厦	264000	2	76	2,469
乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市新华北路80号	830002	7	308	3,607
昆明分行	昆明市东风东路48号	650051	10	330	11,977
合肥分行	合肥市长江中路436号	230061	9	357	7,301
厦门分行	厦门市夏禾路862号	361004	5	202	3,466
哈尔滨分行	哈尔滨市道里区中央大街3号	150001	7	255	4,822
郑州分行	郑州市经三路68号	450008	7	283	7,588
东莞分行	东莞东城大道愉景新时代广场	523129	4	184	2,767
佛山分行	佛山市季华五路鸿业豪庭1-3层	528000	1	86	3,686
香港分行	香港夏慤道12号		1	50	6,491
北京代表处	北京市西城区金融大街35号	100005	1	5	----
美国代表处	509MadisonAveune,Suite306, NewYork,NewYork10022,U.S.A		1	2	----
合计	---	---	456	20653	733,983

注：报告期末，北京代表处和美国代表处资产规模均小于 100 万元。

6.15.2 贷款“五级”分类情况及各级呆帐准备金的计提比例

(单位：人民币百万元)

	金额	占比%
正常类	445,503.31	94.35
其中：贷款	345,976.39	73.27
贴现	99,526.92	21.08
关注类	14,514.23	3.07
次级类	4,923.87	1.04
可疑类	4,752.83	1.01
损失类	2,490.76	0.53
贷款总额	472,185.00	100.00

注：1、贷款总额包含转贴现和信用卡贷款余额。

2、报告期末本公司贷款损失准备计提金额符合监管当局要求。

报告期末，本公司贷款损失准备余额为 135.10 亿元人民币，准备金覆盖率（贷款损失准备余额/不良贷款余额）为 111.04%。

6.15.3 前十名客户贷款额占资本净额比例

报告期末，本公司资本净额为 383.60 亿元，前十大贷款客户的贷款余额为 163.25 亿元，占资本净额的 42.56%。

6.15.4 贴息贷款情况

报告期内，公司没有发生贴息贷款。

6.15.5 重组贷款情况

报告期末，公司重组贷款（包括被迫展期贷款、被迫借新还旧贷款、被迫押汇贷款等）余额为42.69亿元人民币，其中逾期超过90天的为14.48亿元人民币。

6.15.6 主要贷款类别、月度平均余额及年均贷款利率

(单位：人民币百万元)

贷款平均利率（本外币）	4.80%
各项自营贷款月平均总额	433,016.78
其中：1、按期限结构	
一年以下（含1年）短期贷款	297,268.49
一年以上中长期贷款	124,760.96
逾期贷款	10,987.33
2、按方式结构	
保证贷款	143,000.56
抵押贷款	87,473.25
质押贷款（含贴现）	109,265.36
信用贷款	93,277.61

6.15.7 主要存款类别、月度平均余额及年均存款利率

(单位：人民币千元)

类别	月平均余额	平均存款年利率%
企业活期存款	191,978,045	0.89
企业定期存款	131,584,224	2.21
储蓄活期存款	106,283,884	0.67
储蓄定期存款	109,401,132	1.84
合计	539,247,285	1.48

6.15.8 报告期末所持金额重大的政府债券

(单位：人民币万元)

债券种类	面值余额	到期日	利率%
1996 年记帐式国债	87,746	2006.06	11.83
1997 年记帐式国债	40,097	2007.09	9.78
1998 年记帐式国债	9,000	2008.09	5.5
1999 年记帐式国债	221,840	2006.02---2009.04	2.88---4.88
2000 年记帐式国债	277,586	2007.02---2010.09	2.72---3.50
2001 年记帐式国债	1,089,000	2006.07---2021.10	2.77---3.85
2002 年记帐式国债	148,800	2007.04---2009.12	2.22---2.93
2003 年记帐式国债	568,188	2006.06---2013.04	2.32---3.50
2004 年记帐式国债	302,700	2006.06---2011.08	3.20---4.89
2005 年记帐式国债	24,000	2006.03---2008.8	1.40—2.12
2001 年凭证式国债	10,869	2006.04---2006.10	3.14
2002 年凭证式国债	112,490	2007.03---2007.11	2.29---2.74
2003 年凭证式国债	106,237	2006.3---2008.11	2.32---2.63
2004 年凭证式国债	1,275	2007.03---2009.10	2.96---3.53
2005 年凭证式国债	23,461	2008.4---2008.9	3.24---3.37
G7 政府债券	44,836	2006.12---2013.5	2.25---3.63
中国政府境外债券	72,971	2006.05---2027.10	3.75---7.75

6.15.9 应收利息及其他应收款坏帐准备的计提情况

(单位：人民币千元)

项目	金额	损失准备金	计提方法
应收利息	1,924,612	-----	个别认定
其他应收款	704,707	32,299	个别认定

6.15.10 不良贷款分析，为解决不良贷款已采取及拟采取的措施

报告期末，公司不良贷款余额折人民币 121.67 亿元，比年初上升 13.93 亿元，不良贷款率为 2.58%，比年初下降 0.29 个百分点。

针对 2005 年信贷资产质量状况，公司采取的主要措施包括：（1）进一步推进信贷体制改革，完善组织机构建设。同时，加强放款中心管理，严格控制信贷操作风险；（2）进一步完善信贷退出机制，特别对受宏观调控影响的热点行业的贷款客户，采取积极、主动的退出策略，有效释放了贷款存量中的各类潜在风险；（3）进一步构筑有效的信贷管理制度体系，针对新的信贷业务和监管要求，加快完善信贷规章制度建设；（4）积极推行总、分行贷后直查制度，针对热点行业和高风险领域的贷款开展专项检查，进一步强化贷后管理；（5）实施信贷资产分类细化，加强对新增不良贷款的质询和问责，增强及时预警和化解风险的能力。

力；(6)进一步完善信贷信息系统功能，加强信息质量管理；(7)积极推进不良贷款集中清收策略，完善清收激励机制，加快不良贷款清收。截止 2005 年末，全年现金收回不良贷款 15.78 亿元，比 2004 年度多清收 7.62 亿元。

针对银行信贷资产质量面临的新挑战，本公司拟采取的主要措施包括：(1)进一步完善信用风险管理体系和机制，积极探索和建立符合国际银行业惯例和公司实际的、科学的、全面的信用风险管理体系；(2)稳步推进对银行风险量化技术的研究及应用，加快相关配套系统建设，逐步从根本上提升银行的风险管理水平；(3)继续坚持“双优”的信贷投向政策，严格贷款审批准入条件，控制新增贷款质量；(4)继续坚持信贷直查制度。通过贷款检查，实施尽职问责、提示整改、调整分类、及时退出、足额拨备的过程化管理，提高信贷检查工作的时效性、连贯性和系统性，有效防范突发性信用风险的冲击；(5)建立以集团客户的多元化股权关联和系统性风险特征相适应的贷后管理和控制机制，有效控制系统性风险带来的影响；(6)进一步推行资产分类精细化管理，将信贷资产分类逐步从定性管理向定性、定量相结合的模式转化；(7)建立与完善包括预警组织、预警制度、分析和收集预警信号、规范预警行为等构成的信贷风险预警体系，增强对风险隐患的预知和防范能力；(8)继续推动不良贷款清收目标计划管理，改革和完善清收体系，提高清收效率。

6.15.11 逾期未偿债务情况

报告期内，公司没有发生逾期未偿债务情况。

6.15.12 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额及其重要情况

(1) 表外应收利息：报告期末余额为 51.31 亿元。如果表外应收利息实现收回，将增加当期利润。

(2) 开出保函、信用证款项：报告期末余额为 571.49 亿元。除非保函、信用证申请人无法履约，公司才须对外垫款，对利润产生影响。

(3) 应收承兑汇票：报告期末余额为 1235.25 亿元。除非承兑申请人无法按期还款，公司才须对外垫款，对利润产生影响。

6.15.13 公司面临的各种风险及相应对策

公司面临的风险因素主要包括信用风险、流动性风险、利率风险、汇率风险、操作性风险等。由于公司对这些风险认识充分，应对措施得力，有效防范了各类风险，本年内未出现对公司经营产生重要影响的情况，也未给公司造成重大损失。公司采取的主要措施有：

针对信用风险。在公司效益、质量、规模协调发展的战略思想指导下，进一步完善信贷风险管理体系。在加强对宏观经济形势和行业发展的前瞻性分析和研究基础上，进一步调整信贷投向政策，优化信贷结构和资产组合，有效提高新增信贷资产的质量。加快客户信用评级、债项评级等体系的建设和完善，提升量化管理风险的水平。加强对信贷资产分类的精细化管理，更为有效地揭示信贷资产的内在风险。

针对流动性风险，通过不断加强和完善对贷存比、中长期贷款比例、备付率等一系列业务监管指标的监管，加强对分支机构的指导和监控。继续通过专业团队管理日常头寸，通过内外部资金交易，进行流动性管理。完善流动性应急方案、应急操作细则，进一步明确紧急情况下的应对措施。继续完善前、中、后台相互制约的业务架构。根据市场环境随时灵活调整资产、负债结构，坚持资产多元化配置。保持融资渠道的畅通，确保流动性管理需要。

针对利率风险，加强对利率、汇率变动及影响的动态关注和预测分析，以此作为有效的资产负债管理及利率风险管理的基础；通过资产和负债组合的主动管理，进行资产负债的最优配置；积极探索和改进利率风险管理机制，尝试应用资金转移定价系统，建立起以效益为中心、科学合理的资产负债定价机制；推广运用资产负债管理系统开发成果，拓宽资金运

用渠道，运用金融市场衍生产品抵补利率风险；大力开拓非利率敏感型业务，有效规避、控制利率风险。

针对汇率风险，继续改进结售汇平盘模式，实施一日多价报价机制，严格控制风险敞口，规避汇率风险；不断完善各项规章制度及操作规程，对敞口限额、止损点等重要指标实施实时监控，将汇率风险控制在最小的范围之内；强调并定期检查外币资金币种和期限结构的匹配，尽量使全行整体敞口风险降至最低；在政策许可范围内研究、设计、开发各种规避汇率风险的金融衍生工具，积极开展金融创新，力争利用各种金融工具控制汇率风险。

针对操作性风险，积极建立健全风险管理政策和程序，进一步更新业务制度、流程和系统，突出对高风险业务和环节的识别与控制，并组织开展了案件专项治理，强化了对基层营业机构的管控和监督。同时普及员工操作风险防范意识和能力，有效发挥内部稽核和监保部门的监督评价职能，着力完善操作风险隐患的自我评审和纠正机制。

针对技术性风险，防范计算机信息系统风险工作一直是本公司风险防范的重点，总分行均成立计算机安全工作领导小组，负责计算机安全问题。从组织机构、人员配备、技术措施、制度建设、教育培训、检查落实等各主要环节入手保证计算机系统运行安全。

6.15.14 内控制度的完整性、合理性和有效性的说明

公司已按照相关法律法规的要求，建立以股东大会、董事会、监事会、高级管理层等机构为主体的组织架构，实现所有权与经营权、管理权与监督权既相互分离、又相互制衡的运行机制。同时，以防范风险和审慎经营为宗旨，在信贷风险管理、资金业务管理、财会管理、人力资源管理、信息系统管理、分行业务运作管理、反洗钱管理及内部稽核监督和监察保卫等方面，建立了系统完整的管理规章制度，并且一直在随着客观实际的变化和管理要求的提高，不断地进行修订、完善和补充。目前，公司内控制度基本覆盖了公司各项业务过程和操作环节，在强化管理监督及约束机制、规范业务行为、有效防范和化解风险、保护资产安全等方面体现出了较好的完整性、合理性和有效性，促进公司内部组织机构正常高效运作，保证各项业务依法、合规、稳健经营。

经本公司审计师毕马威华振会计师事务所和毕马威会计师事务所审查，未发现公司内部控制制度在完整性、合理性与有效性方面存在重大缺陷。

6.16 董事会对会计师事务所“非标意见”的说明

不适用

6.17 新年度主要工作措施

根据面临的金融经济形势，结合公司加快经营战略调整和管理国际化的需要，2006 年公司工作的指导思想是：更新观念、深化改革、强力创新、防范风险。更新观念就是要打破传统，颠覆粗放式的经营管理理念，树立现代商业银行的盈利观、风险观、市场观和客户观。深化改革就是要按照管理国际化的要求，加快推进组织管理体系改革，进一步优化资源配置、提高运营效率。强力创新就是要以市场、客户需求为导向，加大业务、产品、技术创新和管理与流程创新力度，不断增强产品研发与客户服务能力，加快抢占目标市场。防范风险就是要继续弘扬风险文化，严肃信贷纪律，推广运用现代风险管理技术，切实提高信用风险、市场风险和操作风险管理水平。

为完成上述目标任务，全年要着重抓好以下七项工作：（一）推动资产负债管理改革，优化资源配置；（二）加大创新与市场开拓力度，强力打造业务特色和竞争优势；（三）保持中间业务快速发展势头，提高非利差收入占比；（四）增强风险防范意识，提升风险管理水平；（五）大力实施人才战略，强化人力资源管理；（六）加快管理信息系统开发，加强 IT 支持与保障；（七）抓好机构发展与管理，确保客户服务质量。

6.18 本次利润分配预案

根据《公开发行证券的公司信息披露规范问答第4号—金融类公司境内外审计差异及利润分配基准》（证监会计字[2001]58号）规定，应当按照经境内会计师事务所审计后的净利润数提取法定盈余公积和法定公益金，分配股利应当以经境内、境外会计师事务所审计后的可供分配利润孰低为基准。

公司 2005 年度经审计的境内会计报表税后利润为 39.30 亿元，经审计的境外会计报表税后利润为 37.49 亿元。2005 年度利润分配预案为：按照境内报表税后利润的 10%提取法定公积金，计 393,038 千元；按照境内报表税后利润的 10%提取法定公益金，计 393,038 千元；境内报表当年可供股东分配利润为 3,144,307 千元，境外报表当年可供股东分配利润 2,962,718 千元。根据中国证监会字[2001]58 号文件规定，按照境内、境外审计利润孰低原则进行分配，即按照境外审计会计报表可分配利润数进行分配。本公司拟以总股本为基数，每 10 股现金分红 0.8 元（含税）。根据财政部财金[2005]49 号《金融企业呆账准备提取管理办法》的有关规定提取一般准备 30 亿元。其余未分配利润结转下年。

由于本公司发行的可转换公司债券（招行转债 110036）尚未完全转换为公司股本及资本公积，股权登记日的总股本暂时难以确定，暂时也无法确定本次现金红利总额。为此，本公司将在 2005 年度利润分配预案获得股东大会通过后以分红派息股权登记日收市时的总股本为基准，实施上述的派息方案。

以上预案须经公司2005年度股东大会审议通过后两个月内实施。

§7 重要事项

7.1 收购资产

不适用

7.2 出售资产

不适用

7.3 重大担保

担保业务属于本公司常规的表外项目之一。报告期内，本公司除中国人民银行批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项，没有发生对控股子公司的担保业务。

7.4 重大关联交易

7.4.1 重大关联交易情况

本公司一贯遵循诚信、公允的商业原则处理与关联方的关联交易。截止报告期末，本公司关联方贷款余额为 56.29 亿元人民币，比年初下降 19.49 亿元人民币，降幅为 25.72%；关联方存款余额为 39.22 亿元人民币，比年初增加 4.66 亿元人民币，增幅为 13.48%。本公司的关联方贷款均为担保贷款，风险分类为正常。现有的关联交易金额对本公司正常的经营活动不会产生重大影响。

报告期末，公司对持有本公司 5% 及 5% 以上股份股东的贷款情况如下：

(单位：人民币万元)

股东名称	持股股权(股)	2005 年 12 月末关联贷款余额	2004 年 12 月末关联贷款余额
招商局轮船股份有限公司	1,844,371,997	2,600	26,700
中国远洋运输(集团)总公司	884,419,548	-	165,530
广州海运(集团)有限公司	585,253,656	10,000	10,000
小计	3,314,045,201	12,600	202,230

报告期末，关联方交易款项余额累计：

(单位：人民币万元)

交易款项	余额	占比
关联方贷款	562,924.40	占贷款总额 1.20%
关联方存款	392,235.20	占存款总额 0.61%

本公司资本净额为 383.60 亿元人民币。截止报告期末，本公司关联方中有 6 户关联贷款余额超过资本净额的 1%，该 6 户的关联贷款余额合计为 30.02 亿元，占公司贷款总量的 0.64%。本公司不存在违反证监发[2003]56 号文、证监发[2005]120 号文规定的资金往来、资金占用情况。

截止报告期末，本公司第一大股东招商局轮船股份有限公司在本公司关联贷款余额为 2600 万元，第一大股东控制的公司在本公司关联贷款余额为 7.56 亿元，两者合计 7.82 亿元，占本公司贷款总量的 0.17%。本公司与第一大股东为招商局轮船股份有限公司及其下属关联公司发生的关联贷款对本公司的经营成果和财务状况没有产生负面影响。

7.4.2 逐笔说明重大关联交易情况

不适用

7.4.3 关联交易中不良贷款的情况

报告期末，本公司关联贷款五级分类级别均为正常类。

7.4.4 逐笔披露贷款进入不良状态的股东的情况

不适用

7.5 委托理财或委托贷款事项

不适用

7.6 承诺事项履行情况

2005年12月，公司根据国家政策要求，推出了股权分置改革方案。股改方案中非流通股股东承诺事项如下：非流通股股东按是否承担认沽责任承诺其所持股份自获得上市流通权之日起36个月或24个月内不上市交易或者转让。部分承担认沽责任的非流通股股东，承诺在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8.48元之前，所持的原非流通股份仍不进行上市交易或转让。承担认沽责任的非流通股股东承诺，在本次股权分置改革完成后，将建议公司董事会制定包括股权激励在内的长期激励计划，并由公司董事会按照国家相关规定实施或提交公司股东大会审议通过后实施该等长期激励计划。

7.7 重大诉讼仲裁事项

报告期内，本公司未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截至报告期末，公司未取得终审判决的诉讼、仲裁案件总计 380 件，标的本金总金额为人民币 203,064.61 万元、美元 422.73 万元、港币 3,000 万元、印度卢比 876.69 万元，利息总金额为人民币 31,216.54 万元、美元 259.22 万元，港币 1,538 万元。其中，未取得终审判决的被告案件总计 31 件，标的本金总金额为人民币 19,088.85 万元、美元 106.63 万元、港币 3,000 万元、印度卢比 876.69 万元，利息总金额为人民币 22.19 万元、美元 37.52 万元、港币 1,538 万元；未取得终审判决的标的本金超过人民币一亿元的案件总计 3 件，标的本金总金额为 64,298.6 万元、美元 278.7 万元，利息总金额为 19,874.07 万元、美元 220.8 万元。

7.8 独立董事履行职责的情况

公司董事会现有独立董事 6 名，独立董事人数和比例均已达到中国证监会和中国银监会的要求。董事会审计与关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会中独立董事占多数。公司第六届董事会独立董事为武捷思、林初学、胡长焘、杨军、卢仁法、丁慧平。报告期内，6 位独立董事认真参加董事会及各专门委员会会议，积极发表意见，并注重中小股东的利益要求，充分发挥了独立董事作用。

独立董事出席董事会的情况

独立董事姓名	本年应参加董事会次数	亲自出席(次)	委托出席(次)	缺席(次)	备注
武捷思	6	5	0	1	/
林初学	14	12	1	1	六届十二次董事会委托丁慧平独立董事行使表决权
胡长焘	14	10	2	2	六届十五次董事会委托林初学独立董事、六届九次委托丁慧平独立董事行使表决权
杨军	14	13	1	0	六届十二次董事会委托丁慧平独立董事行使表决权
卢仁法	14	13	0	1	/
丁慧平	14	14	0	0	/

独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，公司独立董事未对公司本年度的董事会议案及其他非董事会议案事项提出异议。

7.9 可转债担保人盈利能力、资产状况和信用状况发生重大变化的情况

本公司可转债担保人为中国工商银行。2005 年度，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。

§ 8 财务报告

8.1 审计意见

公司 2004 年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所和毕马威会计师事务所分别根据国内和国际审计准则审计，注册会计师金乃雯、李佳签字，出具了标准无保留意见的审计报告。

8.2 资产负债表、利润表及股东权益变动表、现金流量表、资产减值准备表（见附表一、附表二、附表三、附表四）

8.3 与最近一期年度报告相比，会计政策、会计估计和核算方法没有发生变化。

8.4 与最近一期年度报告相比，合并范围没有发生变化。

招商银行股份有限公司董事会
二〇〇六年四月十日

附表一：

招商银行股份有限公司资产负债表

(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
资产		
流动资产		
现金	3,899,528	3,924,454
存放中央银行款项	62,101,886	54,986,875
存放同业和金融性公司款项	18,576,302	11,429,815
拆放同业和金融性公司款项	22,708,285	15,797,310
短期贷款	204,229,615	193,387,400
进出口押汇	12,215,497	8,086,945
应收利息	1,924,612	1,668,729
其他应收款	672,408	628,315
贴现	99,526,919	60,885,590
短期投资	40,640,277	30,111,199
买入返售款项	24,274,400	13,022,216
一年内到期的长期债券投资	13,786,760	13,763,016
流动资产合计	504,556,489	407,691,864
长期资产		
中长期贷款	145,839,238	102,200,025
逾期贷款	10,373,735	9,457,098
减：贷款损失准备	(13,510,329)	(10,920,000)
长期债券投资	76,893,870	68,897,024
长期股权投资	146,353	143,464
固定资产原价	9,298,250	8,582,476
减：累计折旧	(3,691,016)	(3,026,066)
固定资产净值	5,607,234	5,556,410
在建工程	1,121,045	809,446
长期资产合计	226,471,146	176,143,467
其他资产		
长期待摊费用	83,793	91,245
待处理抵债资产	579,602	677,657
其他资产合计	663,395	768,902
递延税项		
递延税款借项	2,292,000	1,970,000
资产总计	733,983,030	586,574,233
负债和股东权益		
流动负债		
短期存款	293,053,802	248,211,330
短期储蓄存款	224,093,755	173,454,001
结构性存款	13,367,005	9,806,673
财政性存款	8,224,729	6,183,983
票据融资	107,931	2,831,718
同业和金融性公司存放款项	39,673,505	25,053,158
同业和金融性公司拆入款项	424,219	1,506,311
卖出回购款项	3,041,930	3,605,121
汇出汇款	2,185,799	2,950,145
应解汇款	2,195,316	2,419,887

	应付利息	2,705,110	2,012,037
	存入保证金	61,405,497	46,201,735
	应付工资	1,180,598	949,031
	应付福利费	821,317	606,858
	应交税金	3,290,411	2,465,677
	预提费用	72,454	56,950
	应付股利	21,515	10,530
	其他应付款	2,995,317	2,768,223
流动负债合计		658,860,210	531,093,368
长期负债			
	长期存款	10,447,469	8,121,242
	长期储蓄存款	19,430,180	15,237,198
	已发行存款证	1,210,530	1,241,475
	以发行可转换公司债券	5,864,095	6,500,000
	已发行次级定期债务	3,500,000	3,500,000
	已发行其他定期债务	10,000,000	
长期负债合计		50,452,274	34,599,915
负债合计		709,312,484	565,693,283
股东权益			
	实收股本	10,374,344	6,848,182
	资本公积	5,214,734	8,128,383
	盈余公积	2,377,162	1,591,086
	法定一般准备	3,000,000	
	未分配利润	3,704,306	4,313,299
股东权益合计		24,670,546	20,880,950
负债和股东权益总计		733,983,030	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：范向延

附表二：

招商银行股份有限公司利润表

(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

	2004 年 1-12 月	2003 年 1-12 月
营业收入	25,058,648	19,916,459
利息收入	20,814,002	16,781,562
金融性公司往来收入	1,838,111	1,543,902
手续费收入	1,855,993	1,186,786
外汇交易收益	550,542	404,209
营业支出	9,370,021	7,116,021
利息支出	7,963,648	5,261,852
金融性公司往来支出	1,076,057	1,493,383
手续费支出	288,945	298,100
外汇交易损失	41,371	62,686
营业费用	7,908,583	6,514,204
投资收益	3,387,498	2,578,358
营业税金及附加	1,218,809	976,564
营业利润	9,948,733	7,888,028
加：营业外收入	115,519	105,244
减：营业外支出	37,928	22,624
扣除资产准备支出前利润总额	10,026,324	7,970,648
减：资产准备支出	3,392,787	2,958,426
扣除资产准备支出后利润总额	6,633,537	5,012,222
减：所得税	2,703,154	1,868,135
净利润	3,930,383	3,144,087

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：范向延

招商银行股份有限公司股东权益变动表

(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

	实收股本	资本公积	盈余公积	法定一般准备	未分配利润	其中：建议分派股利	合计
于 2005 年 1 月 1 日	6,848,182	8,128,383	1,591,086		4,313,299	753,300	20,880,950
本年净利润					3,930,383		3,930,383
分派 2004 年度股利					-753,300	-753,300	-753,300
资本公积转增股本	3,424,122	-3,424,122					
可转换公司债券转增股本及资本公积	102,040	548,518					650,558
建议提取 2005 年度法定盈余公积及法定公益金			786,076		-786,076		
提取法定一般准备				3,000,000	-3,000,000		
建议分派 2005 年度股利						829,948	
外币资本折算差额		-38,045					-38,045
于 2005 年 12 月 31 日	10,374,344	5,214,734	2,377,162	3,000,000	3,704,306	829,948	24,670,546

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：范向延

附表三：

招商银行股份有限公司现金流量表

(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

	2005 年 1-12 月	2004 年 1-12 月
经营活动产生的现金流量		
收回的中长期贷款	51,154,117	25,519,394
吸收的活期存款净额	47,547,801	76,380,612
吸收的活期存款以外的其他存款	91,358,485	134,389,497
原到期日超过三个月的：		
同业和金融性公司存放净额	8,808,149	
拆入金融机构资金净额	26,146	
收取的利息	22,506,912	17,742,530
收取的手续费	1,855,993	1,186,786
收回的已于以前年度核销的贷款	83,959	46,956
收到的其他与经营活动有关的现金	1,179,488	1,160,471
现金流入小计	224,521,050	256,426,246
对外发放的中长期贷款	94,793,330	57,423,771
对外发放的短期贷款净额	55,351,695	34,935,470
支付的活期存款以外的其他存款	17,088,928	105,069,770
存放中央银行存款准备金净额	7,367,314	8,095,305
向中央银行借款及拆入同业和金融性公司净额	4,369,070	26,604,705
原到期日超过三个月的：		
同业和金融性公司存放净额		129,333
拆放同业和金融性公司净额		4,604,195
支付的利息	8,075,203	6,129,490
支付的手续费	288,945	298,100
支付给职工以及为职工支付的现金	3,795,151	2,809,951
支付的所得税款	2,405,453	815,795
支付的除所得税以外的其他税款	1,070,009	903,380
支付的其他与经营活动有关的现金	2,621,875	1,921,800
现金流出小计	197,226,973	249,741,065
经营活动产生的现金流入净额	27,294,077	6,685,181
投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	113,997,443	70,886,425
取得债券利息收入所收到的现金	3,273,927	2,800,486
处置固定资产和其他资产所收到的现金	43,663	160,824
现金流入小计	117,315,033	73,847,735
购建固定资产和其他资产所支付的现金	1,256,022	2,002,159
债券投资所支付的现金	132,114,429	90,201,279
股权投资所支付的现金		43,703
现金流出小计	133,370,451	92,247,141
投资活动产生的现金流出净额	-16,055,418	-18,399,406
筹资活动产生的现金流量		
应付存款证		1,241,475
应付可转换公司债券		6,500,000
应付次级定期债务		3,500,000
发行其他定期债务收到的现金	10,000,000	
现金流入小计	10,000,000	11,241,475
分配股利或利润所支付的现金	742,315	523,144
支付可转换公司债券发行费用		65,000
支付的发行长期债券利息	256,776	133,825

发行其他定期债务的费用	18,620	
现金流出小计	1,017,711	721,969
筹资活动产生的现金流入净额	8,982,289	10,519,506
汇率变动对现金的影响额	-448,145	-4,501
现金及现金等价物减少/增加净额	19,772,803	-1,199,220

招商银行股份有限公司现金流量表补充说明

(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

	2005 年	2004 年
1、将净利润调整为经营活动的现金流量：		
净利润	3,930,383	3,144,087
调整：计提其他资产减值准备	-54	317,335
计提存放拆放坏账准备	61,851	-14,798
计提贷款呆账准备净额	3,330,990	2,655,889
固定资产折旧	853,828	731,358
长期待摊费用摊销	21,125	17,466
投资收益	-3,387,498	-2,578,358
固定资产及其他资产处理净利润	-3,892	-9,266
经营性应收项目的增加	-109,548,024	-80,997,568
经营性应付项目的增加	132,035,368	83,419,036
经营活动产生的现金流入净额	27,294,077	6,685,181
2、现金及现金等价物包括：		
现金	3,899,528	3,924,454
现金等价物		
原到期日不超过三个月的：		
--存放中央银行存款	22,992,876	23,245,179
--存放同业和金融性公司款项	10,481,370	9,147,081
--拆放同业及金融性公司款项	18,425,883	13,873,278
--买入返售款项	19,973,592	6,275,041
--短期债券投资	5,701,430	5,236,843
现金及现金等价物合计	81,474,679	61,701,876
3、现金及现金等价物增加净额：		
现金的年末余额	3,899,528	3,924,454
减：现金的年初余额	-3,924,454	-2,921,539
现金等价物的年末余额	77,575,151	57,777,422
减：现金等价物的年初余额	-57,777,422	-59,979,557
现金及现金等价物减少/增加净额	19,772,803	-1,199,220

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：范向延

附表四：

招商银行股份有限公司资产减值准备表

(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

项目	2005 年 1 月 1 日	本年计提	本年转回	本年 收回	本年核销	本年 转出	汇率 变动	2005 年 12 月 31 日
坏账准备	33,125						-826	32,299
短期投资跌价准备	56,809						-1,416	55,393
长期投资减值准备	19,545						-412	19,133
同业和金融公司款 项呆账准备	284,343	62,615	-764				-3,274	342,920
贷款损失准备	10,920,000	3,787,565	-456,575	83,959	-744,909	-1,658	-78,053	13,510,329
待处理抵债资产减 值准备	1,120,000		-54		-243,129	1,658	-7,242	871,233
其他资产减值准备	8,375			11				8,386
合计	12,442,197	3,850,180	-457,393	83,970	-988,038		-91,223	14,839,693

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：范向延