

**招商银行股份有限公司**

CHINA MERCHANTS BANK CO., LTD.

**二〇〇五年半年度报告**

二〇〇五年八月十七日

## 目 录

第一节 重要提示-----	3
第二节 公司基本情况-----	3
第三节 股本变动和主要股东持股情况-----	12
第四节 董事、监事、高级管理人员情况-----	15
第五节 管理层讨论与分析-----	16
第六节 重要事项-----	22
第七节 财务报告-----	26
第八节 备查文件-----	26
第九节 附件-----	26

## 第一节 重要提示

公司董事会及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、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司第六届董事会第十五次会议于 2005 年 8 月 17 日审议通过了公司《2005 年半年度报告》正文及摘要。会议应到董事 17 名，实际到会董事 12 名。傅育宁董事授权秦晓董事长、魏家福副董事长授权孙月英董事、王大雄董事授权马蔚华董事、傅俊元董事授权李引泉董事、杨军独立董事授权林初学独立董事行使表决权，公司 7 名监事列席了本次会议。

公司半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郭荣丽，保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

## 第二节 公司基本情况简介

2.1 法定中文名称：招商银行股份有限公司

（简称：招商银行，下称“本公司”）

公司法定英文名称：China Merchants Bank Co., Limited

2.2 法定代表人：秦晓

2.3 董事会秘书：兰奇

证券事务代表：吴润兵

联系地址：深圳市福田区深南大道 7088 号

联系电话：0755-83198888

传 真：0755-83195109

电子信箱：cmb@cmbchina.com

2.4 注册地址：深圳市福田区深南大道 7088 号

办公地址：深圳市福田区深南大道 7088 号

邮政编码：518040

国际互联网网址：<http://www.cmbchina.com>

电子信箱：cmb@cmbchina.com

2.5 选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》

刊登半年度报告的中国证监会指定网站：<http://www.sse.com.cn>

半年度报告备置地点：公司董事会办公室

2.6 股票上市证券交易所：上海证券交易所

股票简称：招商银行

股票代码：600036

## 2.7 公司其他有关资料：

首次注册登记日期：1987年3月31日

首次注册登记地点：深圳市工商行政管理局蛇口分局

企业法人营业执照注册号：1000001001686

税务登记号码：国税深字 44030110001686X

深地税登字 44030410001686X

未流通股票的托管机构名称：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

公司聘请的国内会计师事务所名称：毕马威华振会计师事务所

办公地址：中国北京东长安街1号东方广场东2座办公楼8层

公司聘请的国际会计师事务所名称：毕马威会计师事务所

办公地址：香港中环遮打道太子大厦八楼

## 2.2 财务数据与指标

### 2.2.1 报告期和上年同期主要财务数据与指标

(单位：人民币千元)

	2005年1-6月	2004年1-6月	本期比上年同期增减
利润总额	3,358,837	2,638,273	27.31%
净利润	2,134,818	1,688,933	26.40%
扣除非经常性损益的净利润	2,104,846	1,667,764	26.21%
主营业务利润	3,328,865	2,617,104	27.20%
其他业务利润	0	0	0
营业利润	3,328,865	2,617,104	27.20%
投资收益	1,703,642	1,275,442	33.57%
补贴收入	0	0	0
营业外收支净额	29,972	21,169	41.58%
经营活动产生的现金流量净额	4,253,018	-11,509,571	/
现金及现金等价物净增加额	-208,287	-9,988,838	/
全面摊薄每股收益(元)	0.21	0.25	-16.00%
加权平均每股收益(元)	0.21	0.25	-16.00%
扣除非经常性损益后的每股收益(元)	0.20	0.24	-16.67%
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	0.41	-1.68	/
净资产收益率	9.59%	8.69%	增加0.90个百分点
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率	9.45%	8.59%	增加0.86个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	9.65%	8.77%	增加0.88个百分点

注：1、报告期扣除的非经常性项目及涉及金额为营业外收入 42,321 千元、营业外支出 12,349 千元。

2、每股收益下降是公司报告期内实施资本公积金转增股本所致。

(单位：人民币千元)

	2005年6月30日	2004年12月31日	本期末比年初数增减
总资产	671,423,185	586,574,233	14.47%
其中：流动资产	458,192,689	407,691,864	12.39%
总负债	649,160,787	565,693,283	14.75%
其中：流动负债	610,858,164	531,093,368	15.02%
股东权益(不含少数股东权益)	22,262,398	20,880,950	6.62%

每股净资产(元)	2.17	3.05	-28.85%
调整后每股净资产(元)	2.16	3.03	-28.71%

注：1、报告期“委托贷款及委托投资”不计入资产总额，“委托资金”不计入负债总额，并对2004年12月31日的总资产、流动资产、总负债、流动负债进行相应调整。

2、每股净资产下降是公司报告期内实施资本公积金转增股本所致。

## 2.2.2 国内外审计重要财务数据及差异

(单位：人民币千元)

	报告期净利润	报告期末净资产
<b>境外财务报告</b>	1,811,454	23,153,987
调整：投资收益净额	226,059	-48,279
可转换公司债券调整净额	97,305	-843,310
<b>基于国内会计准则计算</b>	2,134,818	22,262,398

差异说明：

(1) 根据国际财务报告准则，本公司的投资分类分为交易类投资、待售投资、持有至到期日投资和衍生贷款。交易类投资以公允价值计量，所产生的未实现利润或损失直接计入当年损益；待售式投资以公允价值计量，所产生的未实现利润或损失计入股东权益；持有至到期日的债券投资和衍生贷款，按摊余成本值减去减值损失后入账，投资收益按照权责发生制确认。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，按帐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。

(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。

## 2.2.3 截止报告期末前三期补充财务数据

(单位：人民币千元)

项目	2005年6月30日	2004年12月31日	2004年6月30日
总负债	649,160,787	565,693,283	508,192,071
存款总额	585,802,491	512,586,194	449,968,644
其中：长期存款	27,061,795	23,358,440	25,343,759
贷款总额	452,574,872	375,907,273	343,703,078
其中：短期贷款	207,288,667	193,387,400	181,308,044
进出口押汇	13,956,327	8,086,945	10,318,082
贴现	95,746,543	62,775,805	55,472,339
中长期贷款	124,598,517	102,200,025	87,221,125
逾期贷款	10,984,818	9,457,098	9,383,488

注：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。

长期存款包括长期存款、长期储蓄存款。

贷款总额包括短期贷款、进出口押汇、贴现、中长期贷款、逾期贷款。

## 2.2.4 利润表附表

### (1) 境内审计数

项目	报告期利润(千元)	净资产收益率	每股收益(元)
主营业务利润	3,328,865	14.95%	0.32
营业利润	3,328,865	14.95%	0.32

净利润	2,134,818	9.59%	0.21
扣除非经常性损益后净利润	2,104,846	9.45%	0.20

(2) 境外审计数

项目	报告期利润(千元)	净资产收益率	每股收益(元)
主营业务利润	3,030,498	13.09%	0.30
营业利润	3,030,498	13.09%	0.30
净利润	1,811,454	7.82%	0.18
扣除非经常性损益后净利润	1,811,454	7.82%	0.18

2.2.5 截止报告期末前三期补充财务指标

主要指标(%)	标准值	2005年6月30日		2004年12月31日		2004年6月30日		
		期末	平均	期末	平均	期末	平均	
资本充足率	8%	9.27	9.53	9.55	8.69	8.12	8.07	
不良贷款率	15%	2.57	2.72	2.87	2.91	2.78	2.91	
存贷款比例	人民币	75%	62.50	63.06	62.58	63.69	64.17	63.75
	外币	85%	48.82	50.30	49.62	54.42	58.52	57.68
	折人民币	85%	60.91	61.68	61.18	62.67	63.60	63.11
流动性比例	人民币	25%	54.34	55.89	55.36	55.92	57.68	56.87
	外币	60%	70.76	73.91	83.45	92.34	93.99	98.11
拆借资金比例	拆入人民币	4%	0.00	0.10	0.29	0.31	0.12	0.35
	拆出人民币	8%	1.27	1.14	1.17	1.74	0.88	2.11
国际商业借款比例	100%	1.66	1.04	0.84	1.83	2.47	1.85	
利息回收率	-	95.21	97.06	98.91	99.11	99.16	98.57	
单一最大客户贷款比例	10%	5.90	5.40	4.81	5.93	6.10	6.07	
最大十家客户贷款比例	50%	44.49	40.89	37.90	46.87	49.05	48.78	

2.2.6 报告期内股东权益变动情况

(单位:人民币千元)

项目	股本	资本公积	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
期初数	6,848,182	8,128,383	1,591,086	4,313,299	20,880,950
本期增加	3,424,194	575		2,134,818	5,559,587
本期减少		-3,424,122		-753,300	-4,177,422
外币资本折算差额		-717			-717
期末数	10,272,376	4,704,119	1,591,086	5,694,817	22,262,398

报告期内,根据股东大会关于2004年度利润分配和资本公积转增股本方案的决议,按照10股转增5股的比例,将资本公积转增股本;可转换公司债券转增股本72千股,资本公积增加575千元;本期净利润增加及分配2004年度股利,致使股东权益发生变动。

2.2.7 报告期末的资本构成及变化情况

(单位:人民币千元)

	2005年6月30日	2004年12月31日	2003年12月31日
资本净额	37,275,050	35,245,650	27,740,735
其中:核心资本净额	21,674,200	20,096,650	18,026,382
加权风险资产净额	401,913,310	369,130,931	292,222,168
资本充足率	9.27%	9.55%	9.49%

核心资本充足率	5.39%	5.44%	6.17%
---------	-------	-------	-------

注：2005年6月30日和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。

## 2.3 银行业务数据

### 2.3.1 分支机构和员工情况

截止报告期末，本公司机构和员工情况如下：

机构名称	营业地址	邮编	机构数量	员工数	资产规模 (百万元)
总行	深圳市深南大道 7088 号	518040	1	2193	193,718
深圳管理部	深圳市深南中路 2 号	518001	63	2222	76,292
上海分行	上海市浦东陆家嘴 161 号	200120	38	1506	55,100
武汉分行	武汉市汉口建设大道 518 号	430022	19	851	22,278
北京分行	北京市复兴门内大街 156 号	100031	30	1169	56,566
沈阳分行	沈阳市和平区纬十一路 12 号	110003	17	847	17,439
广州分行	广州市天河区体育东路 138 号	510620	26	947	18,624
成都分行	成都市青羊区中西顺城街 9 号	610016	15	562	8,958
兰州分行	兰州市城关区东岗西路 505 号	730000	11	372	8,648
西安分行	西安市和平路 107 号	710001	14	558	13,003
南京分行	南京市汉中路 1 号	210005	13	604	19,161
无锡分行	无锡市人民中路 128 号	214002	8	199	6,433
苏州分行	苏州市三香路 128 号	215004	6	176	5,819
重庆分行	重庆市渝中区临江支路 2 号	400010	15	650	14,827
大连分行	大连市中山区人民路 17 号	116001	12	448	10,749
杭州分行	杭州市中山北路 310 号	310001	14	534	16,437
宁波分行	宁波市中山东路 81 号	315010	7	208	5,707
温州分行	温州市车站大道京龙大厦	325000	6	164	3,485
绍兴分行	绍兴市胜利东路 60 号金盾大厦	312000	1	56	1,859
南昌分行	南昌市八一大道 162 号	330003	10	484	10,377
长沙分行	长沙市芙蓉区蔡锷中路 24 号	410005	11	400	8,165
福州分行	福州市鼓屏路 60 号	350003	9	376	5,614
泉州分行	泉州市丰泽街 301 号煌星大厦	362000	1	49	273
青岛分行	青岛市市南区香港中路 36 号	266071	10	382	14,399
天津分行	天津市河西区友谊北路 55 号	300204	12	476	17,182
济南分行	济南市历下区朝山街 21 号	250011	11	377	19,209
烟台分行	烟台市南大街 237 号招银大厦	264000	1	71	1,917
乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市新华北路 80 号	830002	8	261	4,066
昆明分行	昆明市东风东路 48 号	650051	10	297	6,615
合肥分行	合肥市长江中路 436 号	230061	7	319	6,093
厦门分行	厦门市夏禾路 862 号	361004	4	179	2,658
哈尔滨分行	哈尔滨市道里区中央大街 3 号	150001	8	220	4,262
郑州分行	郑州市经三路 68 号	450008	6	264	7,558
东莞分行	东莞东城大道愉景新时代广场	523129	1	123	1,499
佛山分行(筹备)	/	/	/	51	/
香港分行	香港夏慤道 12 号	/	1	48	6,433
北京代表处	北京市西城区金融大街 35 号	100005	1	7	/
美国代表处	509MadisonAve, Suite306, NewYork, NewYork10022, U. S. A	/	1	2	/
合计	---	---	428	18652	671,423

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。

### 2.3.2 报告期末贷款“五级分类”及贷款呆帐准备金的计提比例

(单位：人民币百万元)

	金额	占比	贷款损失准备金计提比例
正常类	424,694.61	93.84%	/
其中：贷款	328,948.07		1.5%
贴现	95,746.54		1%
关注类	16,240.46	3.59%	2%
次级类	4,366.08	0.96%	35%
可疑类	4,537.29	1.00%	65%
损失类	2,736.43	0.61%	100%
贷款总额	452,574.87	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符合监管当局相关指引要求。

报告期末,本公司贷款损失准备余额为 123.32 亿元人民币,其中:一般准备余额为 61.56 亿元人民币,专项准备余额为 61.76 亿元人民币。准备金覆盖率(呆帐准备金/不良贷款余额)为 105.95%,专项准备覆盖率(专项准备金/不良贷款余额)为 53.06%。

### 2.3.3 贷款损失准备的情况

(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	1,685,757	1,798,856
报告期转回	-330,750	-330,750
已减值贷款利息冲转	0	-113,099
报告期收回以前年度已核销贷款	58,740	58,740
报告期核销	0	0
报告期转出	-1,658	-1,658
期末余额	12,332,089	12,332,089

### 2.3.4 报告期末前十名客户的贷款情况

截止报告期末,本公司前十名贷款客户分别为:吉林省交通厅、中国神华能源股份有限公司、山东电力集团公司、山东省交通厅、河南省交通厅公路管理局、中国网通(集团)有限公司辽宁省分公司、神华财务有限公司、江西省交通厅、上海外环隧道建设发展有限公司、中化国际石油公司。

报告期末,本公司最大贷款客户吉林省交通厅贷款余额为 22 亿元,前十大贷款客户贷款余额为 165.83 亿元,分别占资本净额的 5.90%和 44.49%。上述比例符合监管当局单一客户贷款余额与银行资本净额比例不得超过 10%,及十大客户贷款总额不得超过银行资本净额 50%的监管要求,本公司贷款集中度风险被控制在一个较为合理的水平。

### 2.3.5 重组贷款余额及其中的逾期部分金额

报告期末,本公司正常贷款、不良贷款经重组转化(展期)后余额为 40.10 亿元人民币,其中后三类贷款余额为 5.01 亿元人民币,占全部重组转化贷款的 12.49%。

### 2.3.6 主要贷款类别、平均余额及利率

(单位：人民币百万元)

贷款平均利率	4.70 %
各项贷款月均余额	409,689.50
其中：	
1. 按期限结构	
一年以下短期贷款	298,373.93
一年以上中长期贷款	100,786.26
逾期贷款	10,529.31
2. 按方式结构	
保证贷款	139,865.21
抵押贷款	81,893.89
质押贷款（含贴现）	99,722.31
信用贷款	88,208.09

### 2.3.7 主要存款类别、平均余额及利率

(单位：人民币千元)

项目	月平均余额	平均存款年利率
企业活期存款	183,888,048	0.86%
企业定期存款	121,046,752	2.12%
储蓄活期存款	102,399,115	0.63%
储蓄定期存款	100,960,208	1.75%
合计	508,294,123	1.29%

注：“企业定期存款”、“储蓄定期存款”含一年以内定期存款。

### 2.3.8 应收利息及其他应收款坏帐准备的计提情况

依据财政部《金融企业会计制度》有关规定，本公司对贷款应收利息不计提坏账准备，贷款应收利息或其对应的贷款本金逾期 90 天之后，应收利息转入表外，同时冲减当期利息收入。对于确认可能无法收回的其他应收账款，本公司采用个别认定法计提坏账准备。

报告期内，本公司坏账准备计提情况如下：

(单位：人民币千元)

项目	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日	增加额
其他应收款	2,508,268	661,440	1,846,828
坏账准备余额	33,125	33,125	0

报告期内，其他应收款增加的主要原因是由于银行业务的特殊性，在 6 月 30 日受清算场次影响，使“待清算票据款”增加，属于银行经营中的正常情况。

### 2.3.9 所持金额重大的政府债券情况

(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	13.92
1997 年记帐式国债	40,097	2007.09	11.51

1998 年记帐式国债	24,000	2005.12—2008.09	5.89--6.47
1999 年记帐式国债	212,840	2006.02—2009.04	3.04--5.74
2000 年记帐式国债	292,607	2005.10—2010.09	2.88--4.12
2001 年记帐式国债	1,089,000	2006.07—2021.10	2.94--4.53
2002 年记帐式国债	171,800	2005.09—2009.12	2.24--3.45
2003 年记帐式国债	675,935	2005.11—2013.04	2.73--4.12
2004 年记帐式国债	301,200	2006.06—2011.08	2.77--5.75
2005 年记帐式国债	15,000	2006.03—2008.06	1.65--3.88
2000 年凭证式国债	63,977	2005.11	3.69
2001 年凭证式国债	18,011	2006.04—2006.10	3.69
2002 年凭证式国债	280,287	2005.09—2007.11	2.44--2.92
2003 年凭证式国债	165,659	2005.11--2008.11	2.33--3.09
2004 年凭证式国债	81,789	2007.03--2009.10	2.96--3.53
2005 年凭证式国债	6,784	2008.03--2010.06	3.97--4.48
G7 政府债券	20,700	2008.07-2013.5	2.25-3.625
中国政府境外债券	76,426	2006.05—2027.10	5.25—7.75
合 计	3,623,858	—	—

### 2.3.10 不良贷款余额，为解决不良资产已采取及拟采取的措施

截至报告期末，本公司不良贷款余额折人民币 116.40 亿元，比年初上升 8.66 亿元，不良贷款率为 2.57%，比年初下降 0.30 个百分点。针对 2005 年上半年信贷资产质量状况，本公司采取的主要措施包括：

(1) 进一步推进信贷管理职能与风险控制职能的有效分离，完善信贷风险管理体系建设。积极在分行设立信贷管理部，并在组织体系上进行垂直化管理运作，特别加强对贷款审批后的放款流程、贷后跟踪管理等方面的监管力度。

(2) 加大信贷稽核检查力度，准确把握宏观调控政策对全行信贷资产质量的影响程度，针对发现问题积极制定相关策略、及时采取有效措施。

(3) 针对信贷风险的新特征，加强风险预警工作，设立风险提示窗口，及时提示分行对一些集团客户、关联公司的潜在风险予以特别关注，督促采取预防措施抵御系统性贷款风险带来的冲击。

(4) 在加大对已有信贷管理规章制度的更新、梳理的同时，适应新的经济发展及银行监管要求，积极推进新制度建设，努力提高信贷管理制度化、规范化的管理水平。

(5) 进一步完善信贷业务系统管理，积极扩展、整合现有信贷数据资源，提高信贷信息系统监控风险的功能。

(6) 积极推进不良贷款集中清收策略。配备专职清收人员，实行专业清收，进一步达到降低清收成本、提高清收效率的目的。今年 1—6 月份，公司现金收回上年末后三类贷款 7.29 亿元人民币。

随着宏观调控政策的进一步深入，及金融市场竞争压力的日益激烈，进一步强化信贷风

险文化理念，提升对信贷风险的有效识别、监测、预警和控制能力势在必行。针对在信贷资产质量管理方面面临的挑战和压力，本公司拟采取的主要措施包括：

(1) 进一步完善审贷体系建设，继续严格执行贷款的准入条件，从源头把握新发放的贷款质量；(2) 根据分行信贷管理情况实施分类管理策略，尤其加强对信贷管理薄弱、不良资产问题突出的分行的重点督导；(3) 进一步提高对信贷资产质量分类工作的认识，加强对分类认定偏离度的监管；(4) 进一步加强授信管理，严格控制集团性企业、关联企业的授信，积极防范系统性风险；(5) 进一步规范信贷业务操作，严肃信贷纪律，提高信贷管理的执行力；(6) 继续推进不良贷款清收工作。

### 2.3.11 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重要情况

#### (1) 表外应收利息

截止报告期末，本公司表外应收利息余额为 53.48 亿元。如果表外应收利息能够实现收回，将增加当期利润。

#### (2) 开出保函、信用证款项

截止报告期末，本公司开出保函、信用证款项余额为 519.65 亿元。根据本公司以往经验，开出保函、信用证款项基本可以收回。除非开出保函、信用证款项申请人无法履约，本公司才须对外垫款，并对利润产生不利影响。

#### (3) 应收承兑汇票

截止报告期末，本公司应收承兑汇票余额为 1,015.63 亿元。根据本公司以往经验，应收承兑汇票基本可以收回。除非应收承兑汇票申请人无法履约，本公司才须对外垫款，并对利润产生不利影响。

### 2.3.12 贴息贷款情况

报告期内，本公司没有发生贴息贷款。

### 2.3.13 逾期未偿债务情况

报告期内，本公司没有发生逾期未偿债务。

### 2.3.14 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、操作性风险及技术性风险等。由于公司对这些风险有较为充分的认识，应对措施得力，本年内未出现对公司经营产生重要影响情况，也未给公司造成重大损失。公司采取的主要措施有：

1、**针对信用风险**，在有效控制风险前提下，保持合理的信贷投放。加强对宏观经济和行业的前瞻性研究，积极调整信贷结构，优化资产组合；以垂直化、专业化和集中化为方向，

合理调整审批权限，改进审贷机制，进一步提高工作质量和效率；完成内部信用评级体系建设，逐渐应用现代风险管理手段提升风险管理水平；继续大力宣传风险文化，引导全行信贷业务健康发展。

**2、针对流动性风险**，通过进一步完善对贷存比、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，负责外部资金交易，进行流动性管理。完善流动性应急方案，进一步明确紧急情况下的应对措施。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。

**3、针对利率风险**，进一步完善和改进资产负债管理，积极探索建立利率风险管理机制；进一步完善利率管理办法，建立起以效益为中心、科学合理的存贷款定价机制；在顺利完成资产负债管理系统前期开发工作的基础上，对系统进行推广运用；加强对利率变动及其影响的预测分析，密切关注和监测国内外金融市场的利率和汇率动态，以此作为有效的资产负债管理及利率风险管理的基础；主动管理资产和负债组合，主动进行资产负债的最优配置，实现利润最大化；在金融市场上通过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。

**4、针对汇率风险**，改进结售汇平盘模式，提早进行外汇利润结汇，严格执行外币资产质押贷款质押率上限规定，控制风险敞口，规避人民币汇率变动风险；不断完善各项规章制度及操作规程，实时监控敞口限额、止损点等重要指标，将汇率风险控制在最小的范围之内；在外币资金的安排上强调币种和期限结构的匹配，并定期对此进行检查，尽量使全行整体敞口风险降至最低；积极开展金融创新，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，力争利用各种金融工具控制汇率风险。

**5、针对操作性风险和技术性风险**，在全行开展防患固本和案件专项治理工作，改进加强对信息技术系统的安全管理，对规章制度进行全面的梳理，查找风险隐患，改进完善规章制度、管理规定和业务操作流程，实现机构和人员经营管理活动的规范化和标准化，从源头上进一步规范管理和操作行为。

### **2.3.15 内部控制制度的完整性、合理性和有效性的说明**

报告期内，本公司根据银监会有关规定要求和公司内控工作部署，在全行开展了防患固本、查找风险隐患、案件专项治理、反洗钱、深化内控评审、加强信息技术系统安全管理、强化信贷资产风险控制、改进完善规章制度、健全内控机制等一系列工作，并取得了积极的效果。上述工作有效提高了公司各级管理人员和员工的风险防范意识和内部控制水平，促进了公司内部组织机构正常高效运作，保证了各项业务依法、合规、稳健经营。报告期内，公司资产负债主要指标运行良好，未发生内部重大案件和事故。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、合理性和有效

性方面存在重大缺陷。

### 第三节 股本变动和主要股东持股情况

#### 3.1 报告期内股份和可转债变动情况

##### 3.1.1 股份变动情况

经 2005 年 5 月 17 日召开的 2004 年度股东大会审议通过,本公司 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,本公司总股本由 6,848,245,415 股增至 10,272,368,123 股,其中非流通法人股 7,572,272,454 股,流通股 2,700,095,669 股。

本公司发行的“招行转债”(110036)于 2005 年 5 月 10 日起进入转股期。截止 6 月 30 日,已有 647,000 元“招行转债”转成公司股票“招商银行”(600036)。其中,5 月 10 日 - 6 月 17 日累计转股 63,779 股(2004 年度利润分配和资本公积金转增股本方案实施前),6 月 17 日 - 6 月 30 日累计转股 8,182 股。尚有 6,499,353,000 元的“招行转债”未转股,占招行转债发行总量的 99.99%。由此,截至报告期末,公司总股本增至 10,272,376,305 股。

股份变动详细情况如下:

(单位:股)

	本次变动前	本次变动增减(+、-)		本次变动后
		公积金转股	可转债转股	
<b>一、未上市流通股份</b>				
1、发起人股份	2,679,696,893	1,339,848,447		4,019,545,340
其中:				
国家持有股份	2,679,696,893	1,339,848,447		4,019,545,340
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	1,184,242,371		3,552,727,114
3、内部职工股				
4、优先股或其他				
未上市流通股份合计	5,048,181,636	2,524,090,818		7,572,272,454
<b>二、已上市流通股份</b>				
1、人民币普通股	1,800,000,000	900,031,890	71,961	2,700,103,851
2、境内上市的外资股				
3、境外上市的外资股				
4、其他				
已上市流通股份合计	1,800,000,000	900,031,890	71,961	2,700,103,851
<b>三、股份总数</b>	<b>6,848,181,636</b>	<b>3,424,122,708</b>	<b>71,961</b>	<b>10,272,376,305</b>

### 3.1.2 可转债变动情况

报告期内，公司可转债变动情况如下：

(单位：元)

	本次变动前	本次变动增减(转股)	本次变动后
可转换公司债券	6,500,000,000	-647,000	6,499,353,000

### 3.1.3 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”转股价格则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》)。

## 3.2 前十名股东、前十名流通股股东情况

### 3.2.1 股东总数

截止报告期末，本公司股东总数为151,590户。其中，非流通法人股股东103户，已上市流通股股东151,487户。可转债持有人11,469户，全部为可流通转债持有人。

### 3.2.2 股权转让情况

报告期内，本公司股东深圳市中大投资管理有限公司因股权查封，其持有的公司非流通法人股股份3,534,390股已于2004年10月强制拍卖给公司另一股东深圳市盈信创业投资股份有限公司，上述股权转让手续已于2005年6月办理完成。截止报告期末，深圳市盈信创业投资股份有限公司已持有公司非流通法人股股份7,952,377股，占公司总股本的0.08%。

此外，本公司股东广州远洋运输公司、上海远洋运输公司、深圳远洋运输股份有限公司、北京中远劳捷斯物资有限公司、中国上海外轮代理公司、中远国际货运有限公司分别将其持有的公司非流通法人股股份24,000,000股、16,508,311股、4,050,390股、4,050,390股、11,655,043股、4,050,390股转让给中国远洋运输(集团)总公司。上述转让为中国远洋运输(集团)总公司内部股权的整合，已经本公司六届十一次董事会审议通过，尚须获得有关部门的批准。

### 3.3.3 前十名股东持股情况

(单位：股)

序号	股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减(+、-)	报告期末持股数	占总股本比例(%)	股份质押或冻结数
1	招商局轮船股份有限公司	国有股东	未流通	614,790,666	1,844,371,997	17.95	0
2	中国远洋运输(集团)总公司	国有股东	未流通	294,806,516	884,419,548	8.61	0
3	广州海运(集团)有限公司	国有股东	未流通	195,084,552	585,253,656	5.70	0
4	友联船厂有限公司	外资股东	未流通	109,240,800	327,722,400	3.19	0
5	上海汽车工业有限公司	国有股东	未流通	86,460,654	259,381,962	2.53	0

6	中国港湾建设(集团)总公司	国有股东	未流通	67,285,234	201,855,701	1.97	0
7	深圳市晏清投资发展有限公司	国有股东	未流通	64,417,838	193,253,514	1.88	0
8	秦皇岛港务集团有限公司	国有股东	未流通	60,713,850	182,141,550	1.77	0
9	山东省交通开发投资公司	国有股东	未流通	60,713,850	182,141,550	1.77	0
10	广东省公路管理局	国家股	未流通	60,713,850	182,141,550	1.77	0
11	中国海运(集团)总公司	国有股东	未流通	60,713,850	182,141,550	1.77	0
合计				1,674,941,660	5,024,824,978	48.92	0

注：(1)上述前10名股东持有本公司股份数量增加是本公司报告期内实施资本公积金转增股本方案所致。

(2)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。

(3)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。

### 3.3.4 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	总股本占比
1	上证50交易型开放式指数证券投资基金	A	81,060,853	0.79%
2	易方达50指数证券投资基金	A	64,773,952	0.63%
3	申万巴黎盛利精选证券投资基金	A	59,670,353	0.58%
4	嘉实服务增值行业证券投资基金	A	49,169,980	0.48%
5	中粮粮油进出口公司	A	44,850,000	0.44%
6	东海证券有限责任公司	A	41,355,031	0.40%
7	海富通收益增长证券投资基金	A	34,500,000	0.34%
8	普丰证券投资基金	A	33,300,000	0.32%
9	同盛证券投资基金	A	25,819,764	0.25%
10	景宏证券投资基金	A	25,646,701	0.25%
合计			460,146,634	4.48%

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。

### 3.3.5 前十名可转换公司债券持有人情况：

(单位：人民币元)

序号	股东名称	股份类别	报告期末持有数	持有比例
1	兴业可转债混合型证券投资基金	可转债	375,722,000	5.78%
2	中国平安保险(集团)股份有限公司	可转债	353,928,000	5.45%
3	海富通收益增长证券投资基金	可转债	284,811,000	4.38%
4	北京斯特国际经济咨询公司	可转债	248,912,000	3.83%
5	申银万国-花旗-UBS LIMITED	可转债	218,493,000	3.36%
6	国联安德盛小盘精选证券投资基金	可转债	183,586,000	2.82%
7	全国社保基金一零二组合	可转债	161,140,000	2.48%
8	南方避险增值基金	可转债	156,206,000	2.40%
9	嘉实服务增值行业证券投资基金	可转债	127,573,000	1.96%
10	鹏华中国50开放式证券投资基金	可转债	126,461,000	1.95%
合计			2,236,832,000	34.41%

注：上述前十名可转换公司债券持有人之间本公司未知其关联关系。

## 第四节 董事、监事、高级管理人员情况

### 4.1 董事、监事和高级管理人员持股变动情况

报告期内，公司董事、监事和高级管理人员持有本公司股票情况如下：

姓名	性别	出生年月	职务	任 期	年初持股	期末持股
秦 晓	男	1947.4	董事长	2004.6 - 2007.6	0	0
魏家福	男	1949.12	副董事长	2004.6 - 2007.6	0	0
傅育宁	男	1957.3	董事	2004.6 - 2007.6	0	0
李引泉	男	1955.4	董事	2004.6 - 2007.6	0	0
黄大展	男	1958.7	董事	2004.6 - 2007.6	0	0
谭岳衡	男	1962.11	董事	2004.6 - 2007.6	0	0
孙月英	女	1958.6	董事	2004.6 - 2007.6	0	0
王大雄	男	1960.12	董事	2004.6 - 2007.6	0	0
傅俊元	男	1961.5	董事	2004.6 - 2007.6	0	0
马蔚华	男	1948.6	董事、行长	2004.6 - 2007.6	0	0
陈 伟	女	1959.11	董事、副行长	2004.6 - 2007.6	0	0
何 迪	男	1947.12	独立董事	2004.6 - 2005.6	0	0
林初学	男	1959.3	独立董事	2004.6 - 2007.6	0	0
胡长焘	男	1948.6	独立董事	2004.6 - 2007.6	0	0
杨 军	男	1958.5	独立董事	2004.6 - 2007.6	0	0
卢仁法	男	1938.6	独立董事	2004.6 - 2007.6	0	0
丁慧平	男	1956.6	独立董事	2004.6 - 2007.6	0	0
王奇岩	男	1937.6	监事长、外部监事	2004.6 - 2007.6	0	0
朱根林	男	1955.9	监事	2004.6 - 2007.6	0	0
陈浩鸣	男	1966.3	监事	2004.6 - 2007.6	0	0
李 毅	男	1944.1	监事	2004.6 - 2007.6	0	0
卢玉环	女	1971.12	监事	2005.5 - 2007.6	0	0
张余庆	男	1947.7	外部监事	2004.6 - 2007.6	0	0
林荣光	男	1961.11	职工监事	2004.6 - 2007.6	0	0
项有志	男	1964.2	职工监事	2004.6 - 2007.6	0	0
周文琼	女	1963.5	职工监事	2004.6 - 2007.6	0	0
李 浩	男	1959.3	副行长	2004.6 - 2007.6	0	0
兰 奇	男	1956.6	董事会秘书	2004.6 - 2007.6	0	0

#### 4.2 董事、监事和高级管理人员新聘或解聘情况

陈小宪先生因工作调动，公司 2004 年度股东大会同意免去陈小宪公司董事职务。鉴于吴嘉启先生辞去公司监事职务，经公司 2004 年度股东大会审议通过，卢玉环女士为公司第六届监事会监事，任期与公司第六届监事会监事成员任期相同。

有关公告刊登于 2005 年 5 月 18 日《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》。

## 第五节 管理层讨论与分析

### 5.1 财务状况的分析与讨论

报告期与上年同期相比，本公司资产总额增长 27.26%，负债总额增长 27.74%，经营利润（扣除资产准备支出前利润总额）增长 20.35%，净利润增长 26.40%，整体财务运行状况

良好。

### 5.1.1 主要财务指标增减变动幅度及其原因

(单位：人民币百万元)

项目	报告期	较上年同期	主要原因
总资产	671,423.19	27.26%	网点增加，贷款、投资等资产业务增长
总负债	649,160.79	27.74%	存款等负债业务增长
其中：长期负债	38,302.62	27.31%	长期自营存款增长，发行存款证及次级定期债券
股东权益	22,262.40	14.60%	上年度盈利留存，本期净利润增长
主营业务利润	3,328.87	27.20%	业务规模增长，资产盈利能力提高
净利润	2,134.82	26.40%	业务规模增长，资产盈利能力提高

### 5.1.2 会计报表中变动幅度超过 30%以上项目的情况

(单位：人民币百万元)

项目	报告期	较上年同期	主要原因
拆放同业和金融性公司款项	32,025	215.10%	拆放同业和金融性公司款项增加
进出口押汇	13,956	35.26%	进出口押汇业务增长
应收利息	1,569	41.82%	应收贷款利息、应收债券利息增加
贴现	95,747	72.60%	贴现业务增长
短期投资	22,249	88.16%	短期投资业务增长
买入返售款项	9,674	-42.44%	买入返售款项减少
中长期贷款	124,599	42.85%	中长期贷款业务增长
长期股权投资	147	47.38%	长期股权投资增加
固定资产原价	8,714	30.11%	固定资产增加
累计折旧	-3,255	35.59%	累计折旧增加
在建工程	944	98.43%	在建工程增加
长期待摊费用	85	-84.44%	长期待摊费用减少
其他资产合计	701	-47.65%	长期待摊费用减少
结构性存款	15,144	--	结构性存款增加
财政性存款	10,893	68.06%	财政性存款增加
票据融资	1,608	-83.72%	票据融资减少
同业和金融性公司拆入款项	296	-79.27%	同业和金融性公司拆入款项减少
卖出回购款项	5,129	209.09%	卖出回购款项增加
应付利息	2,885	41.46%	自营存款规模增长
存入保证金	53,986	42.60%	保证金增加
应付工资	1,470	89.13%	应付工资增加
应付福利费	719	42.03%	应付福利费增加
应交税金	2,334	79.71%	净利润增加，应交税金增加
预提费用	58	79.85%	预提费用增加
应付股利	78	539.94%	应付股利增加
其他应付款	5,586	31.63%	“同城清算票据清算”增加
已发行可转换公司债券	6,499	---	发行可转换公司债券
实收股本	10,272	50.00%	根据利润分配方案，资本公积转增股本
资本公积	4,704	-42.13%	资本公积转增股本
盈余公积	1,591	65.35%	盈利留存增加
未分配利润	5,695	63.32%	本期盈利增加
手续费收入	698	31.21%	中间业务增长
利息支出	3,460	43.55%	自营存款规模增长
金融机构往来支出	506	-46.64%	同业负债业务减少

外汇交易损失	5	-73.17%	外汇买卖、结售汇等业务减少
投资收益	1,704	33.57%	投资规模增长
营业外收入	42	34.16%	营业外收入增加

## 5.2 经营情况

### 5.2.1 主营业务范围

公司主营业务范围主要包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；结汇、售汇；买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券；发行和代理发行股票以外的外币有价证券；自营和代客外汇买卖；资信调查、咨询、见证业务；离岸金融业务；信用卡业务；证券投资基金托管、合格境外机构投资者（QFII）托管；企业年金基金托管和账户管理；短期融资券承销和主承销；衍生产品交易；社会保障基金托管业务。经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

### 5.2.2 经营情况分析

上半年，公司按照推进经营战略调整和管理国际化的部署与要求，认真贯彻年初提出的“**加快改革、优化结构、提升管理、控制风险**”的工作指导思想，迎难而上，奋力开拓，各项业务稳步增长，结构调整初见成效。2005年1-6月，公司实现利润总额33.59亿元，同比增长27.31%；净利润21.35亿元，同比增长26.40%；每股收益0.21元（按除权前总股本计算为0.31元）；净资产收益率为9.59%，同比增加0.90个百分点。为完成全年任务打下了较好基础。

上半年，公司业务发展呈现出以下几个特点：

**一是自营存款较快增长。**报告期末，公司折人民币存款总额5,858.02亿元，比年初增加732.16亿元，增幅14.28%。其中，储蓄存款始终保持良好增势，增幅高于全国金融机构及股份制商业银行平均水平。

**二是贷款适度投放。**报告期末，公司折人民币贷款总额4,525.75亿元，比年初增加766.68亿元，增幅20.40%。其中，一般性贷款余额为3,568.28亿元，比年初增加436.97亿元，增幅为13.95%。票据贴现余额为957.47亿元，比年初增加329.71亿元，增幅52.52%。个人贷款余额为643.33亿元，比年初增加95.71亿元，增幅17.48%，增量居股份制商业银行首位。

**三是中间业务收入增势平稳。**累计实现中间业务收入9.28亿元，同比增加2.08亿元，增幅28.96%，并且呈逐月增长态势，尤其是从第二季度开始明显提速。中间业务收入占比7.12%，同比提高0.43个百分点。

**四是资产质量保持良好水平。**五级分类口径不良贷款余额 116.40 亿元，不良贷款率 2.57%，比年初下降 0.30 个百分点。全行清收不良资产 7.29 亿元，同比多收回 2.29 亿元。

**五是机构建设进一步加快。**上半年公司完成了宁波、苏州两分行升级的各项准备工作，泉州分行如期开业，佛山、常州、太原分行的筹建工作进展顺利。

**六是公众形象及品牌影响力进一步提升。**公司获得了“中国十佳上市公司”、“中国十佳最具投资价值上市公司”、“中国最受尊敬企业”、“中国最具影响力行业十佳品牌”、“中国最具生命力百强企业”、“中国最佳银行”、“中国最佳股份制零售银行”等殊荣。

### 5.2.3 公司负债情况、资信变化情况以及在未来年度还债的现金安排

中诚信国际信用评级有限责任公司对本公司 2004 年发行的人民币 65 亿元可转债进行了信用评级，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。作为公司主要经营特色之一，公司具有较强的吸收储蓄存款的能力，储蓄存款占存款总额的比例逐年稳步增长。同时，公司不断加大吸收对公存款的力度，积极参与金融同业市场，构成公司稳定的资金来源。

为保证未来年度有能力支付可转债本息，公司一直重视资金头寸的匡算和预测，并采取一系列措施：继续遵循效益、质量和规模协调发展的经营原则，稳健发展业务，合理调整资产结构，不断改善资产质量，提高盈利能力；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，对分支机构实行比例管理，制定下发贷存比例、中长期贷款比例、准备金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，严格控制贷款期限；同业拆借对象以国内商业银行为主，债券投资主要为国债、央行票据和政策性金融债。以上业务的流动性很强，可随时在市场变现以偿还债务。

### 5.2.4 主营业务分行业、产品情况

(单位：人民币百万元)

业务种类	2005 年 1 至 6 月		2004 年 1 至 6 月		增减幅度	
	业务收入	占比	业务收入	占比	业务收入	增幅
贷款	9,636	73.88%	8,115	75.40%	1,521	18.74%
拆借、存放同业业务	774	5.93%	653	6.06%	121	18.53%
债券投资	1,704	13.07%	1,275	11.85%	429	33.65%
其他业务	928	7.12%	720	6.69%	208	28.96%
合计	13,042	100%	10,763	100%	2,279	21.17%

### 5.2.5 主营业务分地区情况

(单位：人民币百万元)

地区	主营业务收入	主营业务收入同比	主营业务利润	主营业务利润同比
华南及中南地区	4,942	14.42%	1,055	-1.22%

华东地区	4,443	34.80%	1,352	44.29%
华北及东北地区	2,288	17.76%	675	68.33%
西北及西南地区	1,270	7.90%	272	11.02%
其他地区	99	253.57%	-25	/
合计	13,042	21.17%	3,329	27.21%

### 5.2.6 对利润产生重大影响的其他经营业务

报告期内，本公司没有发生对净利润产生重大影响的其他经营业务。

### 5.2.7 经营中的问题与困难分析

报告期内，公司经营中存在的问题与困难有：上半年国内经济金融运行复杂多变，出现了工业产值增长和企业利润增长、内需和外需、M1增速与M2增速、货币市场利率和信贷市场利率相背离的现象，银行经营面临的风险进一步加大：一是受宏观调控影响，企业产能过剩、库存上升的现象更加突出，信用风险加速暴露。二是在宏观调控、直接融资渠道拓宽等多重因素的影响下，贷款有效需求增速放缓。三是金融运行出现的“宽货币、紧信贷”的局面，利率市场化步伐加快，利率风险不断加大，对贷款及存款定价能力、风险识别能力的要求进一步提高。四是受人民币升值预期和随后的汇率形成机制改革，汇率风险开始显现。五是几大国有银行纷纷注资、剥离、股改、上市，同业竞争进一步提速。

针对上述经营中出现的问题和困难，公司着重采取了以下措施：

**（一）完善资产负债管理，促进经营战略调整。**根据结构调整要求和形势变化，推进内部资金转移定价系统应用，加强以贷存比为核心的资产负债管理；实施资本有偿使用方案，科学地考核分支机构的利润贡献，增强全行调整资产风险结构的自觉性，促进低风险资产业务的发展，降低风险资产比例。

**（二）全面加强风险管理，保障公司稳健经营。**信用风险控制方面，在深入调研的基础上，制定了符合经营战略调整要求的信贷政策指引；在退出潜在风险领域的同时，新增授信主要向优质行业和优质客户倾斜；基本建成总分两级信贷管理体系，加强集团客户、同业客户和贸易融资授信管理；建立健全新增不良资产监测体系，及时向分行发布系统性风险提示。

市场风险防范方面，加强对利率走势的研判，适时调整内部资金利率，引导全行资金向收益高的资产品种合理流动；高度重视、严密防范汇率改革给公司带来的冲击，专题研究、精心制订了汇率风险防范预案，并及时采取了多项针对性措施。

**（三）加大创新与营销力度，推动各项业务发展。**稳步实施零售银行组织体制改革；通过推出“财富账户”、多模式集团现金管理等特色产品，加大“点金理财”品牌建设力度、提升信用卡服务质量和水平等措施，促进零售银行、公司银行和同业银行等各项业务的快速发展。

**（四）加强考核激励与组织推动，努力拓展中间业务。**制定了中间业务发展计划和考核办法，加强了中间业务价格管理，并将中间业务会计科目核算细化到部门、任务分解落实到

各业务条线，调动了各行部、各条线发展中间业务的积极性。同时，通过组织专题培训、举办中间业务论坛等，提高全行对大力发展中间业务的认识。

### 5.3 募集资金使用情况

#### 5.3.1 募集资金运用情况

(1) 本公司于 2002 年 4 月 1 日首次公开发行人民币普通股 15 亿股，每股发行价 7.30 元，实际募集资金净额 107.69 亿元，已于 2002 年 4 月 2 日全部到位。根据招股说明书的承诺，募集资金已全部用于补充资本金，提高了本公司资本充足率和抵御风险的能力。本公司严格履行募集资金使用计划的承诺，合理运用募集资金，具体情况如下：

机构网点建设：计划投入 35 亿元，截止报告期末累计拨付营运资金折合人民币 35 亿元。

电子化建设：计划投入 23 亿元，截止报告期末累计投入 21.88 亿元。

人才培养：计划投入 2 亿元，截止报告期末累计投入 1.14 亿元。

购建固定资产：计划投入 10 亿元，截止报告期末累计投入 10 亿元。

剩余资金用于公司的日常运营。

#### (2) 可转债募集资金使用情况

2004 年 11 月公司成功发行可转换公司债券 65 亿元人民币，并经中国银监会批准计入公司附属资本。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，其余投资国债或其他金融产品。转股后，所对应的资金全部用于补充公司核心资本。转股增加的资本将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。目前该项资金主要用于支持优质企业项目贷款、票据融资和国债投资等。

#### (3) 次级债募集资金使用情况

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项目贷款和国债投资等。

#### 5.3.2 变更项目情况

报告期内，本公司没有发生募集资金变更使用项目的情况。

#### 5.3.3 重大非募集资金投资项目情况

报告期内，本公司没有发生重大非募集资金投资项目情况。

### 5.4 经营计划修改的说明

报告期内，本公司未修改经营计划。

### 5.5 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或与上年相比发生大幅变动的警

## 示及原因

本公司预测年初至下一报告期期末的累计净利润不会亏损,与上年同期相比也不会发生大幅度变动。

## 第六节 重要事项

### 6.1 公司治理状况

公司通过对照监管要求,找出差距并积极改进,进一步完善公司治理状况。股东大会、董事会、监事会、高级管理层依法独立运作,有效履行各自的职责。报告期内,公司召开了2004年度股东大会,六届八次、九次、十次、十一次董事会会议,第六届董事会风险管理委员会第一次会议;六届三次监事会会议,第六届监事会审计委员会第一次会议,第六届监事会提名委员会第一次会议。监事会对长沙分行内控状况进行了调研考察。

报告期内,公司继续加强投资者关系管理,重视投资者的意见和建议,切实保护投资者的利益,并积极参加国内外著名机构的推介活动和接待境内外投资机构来访。公司在资本市场的品牌形象进一步确立,成为最受投资者关注的上市公司之一,在资本市场上由广大机构投资者和中小股东参与的评选活动中也频获各项殊荣:在第二届“中国十佳上市公司”投资者评选活动中,排名由去年的第九名上升至第三名;在“首届中国投资者关系(IR)年会暨2004中国A股公司IR评选”中,获得最佳大型公司投资者关系奖,秦晓董事长获得投资者关系最佳领导人奖,兰奇董秘获得投资者关系最佳执行人奖。

### 6.2 利润分配方案、公积金转增股本方案的执行情况

本公司2004年度利润分配和资本公积转增股本方案已经2005年5月17日召开的2004年度股东大会审议通过,即以总股本为基数,每10股现金分红1.1元(含税);另外,按照每10股转增5股的比例,将资本公积转增股本。股东大会决议公告刊登于2005年5月18日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。股权登记日为2005年6月17日,除权除息日为2005年6月20日,新增可流通股上市日为2005年6月21日,现金红利发放日为2005年6月24日。本公司2004年度利润分配和资本公积转增股本方案实施公告刊登于2005年6月14日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。该分配方案已于报告期内实施。

本公司不进行半年度利润分配和资本公积金转增股本。

### 6.3 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。截止2005年6

月 30 日，公司未取得终审判决的诉讼、仲裁案件总计 467 件，标的本金总金额为人民币 179,795.37 万元，利息总金额为人民币 17,968.63 万元。其中，未取得终审判决的被告案件总计 29 件，标的本金总金额为人民币 22,139.67 万元，利息总金额为人民币 6,336.55 万元；未取得终审判决的标的本金超过人民币一亿元的被告案件总计 1 件，标的本金总金额为人民币 13,329.10 万元。

#### 6.4 重大资产收购、出售及资产重组事项

报告期内，本公司没有发生重大收购、出售资产及资产重组事项。

#### 6.5 重大关联交易事项

针对关联交易，本公司遵循诚信、公允的商业原则，坚持处理关联方交易与同处理一般客户的银行业务一致，严格按照有关法律法规及公司制定的各项业务管理规章制度进行操作。截止报告期末，本公司关联方贷款余额为 80.49 亿元人民币，同口径相比，余额比年初增长 6.21%；关联方存款余额为 38.19 亿元人民币，余额比年初增长 10.52%。本公司的关联方贷款均为担保贷款，风险分类均为正常贷款。从关联交易量、结构及质量分析，现有的关联交易对本公司正常经营活动不会产生重大实质影响。

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	与上市公司的关系	持股股权(股)	2004年12月末 关联贷款余额	2005年6月末 关联贷款余额
招商局轮船股份有限公司	第一大股东	1,844,371,997	26,700.00	30,600.00
中国远洋运输(集团)总公司	第二大股东	884,419,548	165,530.00	82,765.00
广州海运(集团)有限公司	第三大股东	585,253,656	10,000.00	10,000.00
小计		3,314,045,201	202,230.00	123,365.00

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	804,859.30	占贷款总额 1.78%
关联方存款	381,926.30	占存款总额 0.65%

报告期末，本公司的关联方贷款余额在 3000 万以上的客户有 39 家，其关联贷款总量为 79.95 亿元人民币，占本公司贷款总额的 1.77%。

#### 6.6 重大合同及其履行情况

6.6.1 报告期内，本公司没有发生托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本公司资产事项。

##### 6.6.2 重大担保事项

担保业务属于本公司常规的表外项目之一。本公司在开展对外担保业务时一贯遵循审慎

原则，对担保业务质量按贷款五级分类进行风险管理。

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。

6.6.3 报告期内，本公司没有发生重大委托他人进行现金资产管理事项。

## 6.7 公司承诺事项

报告期内，本公司或持有公司股份 5%以上（含 5%）的股东没有对公司经营成果、财务状况可能产生重要影响的承诺事项。

## 6.8 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 年上半年，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。

## 6.9 聘任、解聘会计师事务所情况

公司聘请毕马威华振会计师事务所为国内审计的会计师事务所，注册会计师为金乃雯、李佳；聘请毕马威会计师事务所为国际审计的会计师事务所。

6.10 报告期内，公司、公司董事会及董事无受中国证监会稽查、行政处罚和证券交易所公开谴责的情况发生。

## 6.11 其他重要事项的影响和解决方案

### （一）下调超额存款准备金利率。

中国人民银行决定，从 2005 年 3 月 17 日起，对商业银行超额准备金存款利率进行调整，由现行的 1.62%调整为 0.99%，调低 0.63 个百分点。

**政策影响：**超额准备金利率下调带动货币市场利率下行，票据市场利率也将随之走低，因此投融资业务、票据业务的新增投资资金和到期再投资资金收益率下降。此外，人民币债券理财产品收益率也将债券市场利率下行而降低，对客户的吸引力下降。

**采取措施：**加大短期资金运作力度，同时继续密切防范中长期利率风险，继续择机减持中长期债券；通过经济手段在有效把握全年贷款总量的前提下，促进贷款“早投放、早受益”；积极寻找机会，在保证风险可控的前提下，增持一些收益相对较高的票据；继续增加二级备付，建立多层次的流动性储备。

### （二）放开金融机构同业存款利率。

中国人民银行决定，从 2005 年 3 月 17 日起，对商业银行同业存款利率管理政策进行调

整。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。

**政策影响：**同业存款利率放开后，同业存款的增减变化主要由价格水平决定，同业存款市场格局发生重大变化。因此公司的同业存款增长面临一定的不确定性，同业存款业务亟需重新定位。

**采取措施：**公司同业存款利率管理实行分类指导原则，根据存款性质、客户差异，以及存款额度和期限，按照“注重效益、兼顾市场”的原则，确定适当的存款利率，对重点客户给予利率优惠，对同业活期存款统一执行中国人民银行超额准备金存款利率，有效降低同业存款成本，并保持了同业存款的总体稳定。

### （三）允许企业发行短期融资券。

2005年5月23日，中国人民银行公布《短期融资券管理办法》以及与之配套的《短期融资券承销规程》和《短期融资券信息披露规程》。

**政策影响：**一方面，低成本的融资渠道直接削弱了企业在银行的融资需求，尤其发行短期融资券的企业多数为信用评级较好的优质企业，本身亦是银行的优质客户，发行短券对银行贷款将产生分流。另一方面，银行通过为企业承担短期融资券的发行，可以增加中间业务收入；企业由此增加融资渠道，可有效解决资金需求，对银行信贷资金的安全提供了更好的保障。

**采取措施：**积极调整客户结构和业务结构，重视和加强对中小企业贷款市场的拓展。同时，积极开拓新的客户源和新的业务品种，借助短期融资券业务推动中间业务收入增长。目前，公司已获中国人民银行批准从事短期融资券承销及主承销业务。

### （四）改革人民币汇率形成机制。

自2005年7月21日起，我国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%，美元对人民币交易价格调整为1美元兑8.11元人民币。

**政策影响：**一定程度上影响本外币资金供求形势，银行的流动性状况将受到影响。结售汇业务面临较大的汇率风险。银行外汇业务自主性、灵活性有所加强，有利于相关业务的开展。实行更富弹性的浮动汇率制度，将推动理财产品的创新，增加银行中间业务收入。

**采取措施：**通过前移平盘时间、提早进行外汇利润结汇，控制结售汇风险敞口；严格执行外币资产质押贷款质押率上限规定；继续做好汇率风险跟踪分析和研究工作；适当控制低收益外币信贷投放，并根据具体情况调整利率政策及其他资产负债管理措施，进一步增强外币流动性应变能力；加快推出远期结售汇等外汇避险业务。

### （五）房地产调控政策

上半年国家出台了一系列旨在调控房地产市场的政策，对公司房地产贷款总体影响不大。这是因为公司几年以来始终坚持控制房地产贷款政策，并经连续三年按照5%的比例进行控制，选择房地产项目相当审慎，要求知名开发商的知名楼盘，并符合国家各项政策规定。

鉴于战略调整的需要，对个人住房贷款仍采取鼓励政策，上半年增长稳定，速度适度，与整体经济环境相适配。房地产贷款和个人住房贷款质量继续保持较高水平。

#### **6.12 控股股东及其子公司占用公司资金的总体情况**

报告期末，本公司不存在违反证监发[2003]56号《关于规范上市公司与关联方资金往来及上市公司对外担保若干问题的通知》规定的资金往来、资金占用情况。

本公司第一大股东为招商局轮船股份有限公司，持有本公司 17.95%的股权，其母公司为招商局集团有限公司。截止 2005 年 6 月末，招商局轮船股份有限公司在本公司关联贷款余额为 3.06 亿元，招商局集团有限公司控制的公司在本公司关联贷款余额为 6.81 亿元，两者合计 9.87 亿元，占本公司自营贷款总量的 0.22%。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。

## **第七节 财务报告**

本公司 2005 年半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，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。

## **第八节 备查文件**

- (一) 载有本公司董事长签名的半年度报告正本。
- (二) 载有法定代表人、行长、会计机构负责人签名并盖章的会计报表。
- (三) 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- (四) 报告期内在中国证监会指定报纸上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原件。
- (五) 《招商银行股份有限公司章程》。

## **第九节 附件**

- 附件一：境内审计报告
- 附件二：境外审计报告
- 附件三：资产减值准备表

董事长签名：秦晓  
招商银行股份有限公司董事会  
二〇〇五年八月十七日

# 附件一

## 审计报告

KPMG-AH (2005) AR No. 0022

招商银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的招商银行股份有限公司（以下简称「贵行」）二零零五年六月三十日的资产负债表及自二零零五年一月一日至二零零五年六月三十日止期间的利润表、股东权益变动表和现金流量表。这些会计报表的编制是贵行管理当局的责任，我们的责任是在实施审计工作的基础上对这些会计报表发表意见。

我们按照中国注册会计师独立审计准则计划和实施审计工作，以合理确信会计报表是否不存在重大错报。审计工作包括在抽查的基础上检查支持会计报表金额和披露的证据，评价管理当局在编制会计报表时采用的会计政策和作出的重大会计估计，以及评价会计报表的整体反映。我们相信，我们的审计工作为发表意见提供了合理的基础。

我们认为，上述会计报表符合中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则和《金融企业会计制度》的规定，在所有重大方面公允地反映了贵行二零零五年六月三十日的财务状况及自二零零五年一月一日至二零零五年六月三十日止期间的经营成果和现金流量。

毕马威华振会计师事务所

中国注册会计师

金乃雯

中国北京  
东长安街1号  
东方广场东2座办公楼8层  
邮编：100738

李佳

二零零五年八月十七日

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)

	注释	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
<b>资产</b>			
<b>流动资产</b>			
现金	7	3,518,835	3,924,454
存放中央银行款项	8	49,441,152	54,986,875
存放同业和金融性公司款项	9	10,037,913	11,429,815
拆放同业和金融性公司款项	10	32,024,580	15,797,310
短期贷款	11	207,288,667	193,387,400
进出口押汇	12	13,956,327	8,086,945
应收利息	13	1,569,209	1,668,729
其它应收款	14	2,475,143	628,315
贴现	15	95,746,543	62,775,805
短期投资	16	22,248,773	30,111,199
买入返售款项	17	9,673,602	11,132,001
一年内到期的长期债券投资	18	10,211,945	13,763,016
流动资产合计		458,192,689	407,691,864

所附注释为本会计报表的组成部分。

招商银行股份有限公司  
资产负债表 (续)  
(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

	注释	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
<b>资产 (续)</b>			
长期资产			
中长期贷款	19	124,598,517	102,200,025
逾期贷款	20	10,984,818	9,457,098
减：贷款损失准备	22	-12,332,089	-10,920,000
长期债券投资	23	80,613,780	68,897,024
长期股权投资	24	147,029	143,464
固定资产原价	25	8,713,524	8,582,476
减：累计折旧	25	-3,254,787	-3,026,066
固定资产净值	25	5,458,737	5,556,410
在建工程	26	943,536	809,446
长期资产合计		210,414,328	176,143,467
其它资产			
长期待摊费用	27	85,386	91,245
待处理抵债资产	28	615,782	677,657
其它资产合计		701,168	768,902
递延税项			
递延税款借项	29	2,115,000	1,970,000
资产总计		671,423,185	586,574,233

所附注释为本会计报表的组成部分。

招商银行股份有限公司  
资产负债表 (续)  
(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

	注释	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
<b>负债和股东权益</b>			
<b>流动负债</b>			
短期存款	30	276,834,233	248,211,330
短期储蓄存款	31	196,189,817	173,454,001
结构性存款	32	15,143,750	9,806,673
财政性存款		10,892,520	6,183,983
票据融资	33	1,607,550	2,831,718
同业和金融性公司存放款项	34	31,954,687	25,053,158
同业和金融性公司拆入款项	35	296,390	1,506,311
卖出回购款项	36	5,128,599	3,605,121
汇出汇款		1,849,811	2,950,145
应解汇款		3,844,191	2,419,887
应付利息	37	2,884,924	2,012,037
存入保证金	38	53,986,374	46,201,735
应付工资		1,469,665	949,031
应付福利费		719,407	606,858
应交税金	39	2,334,423	2,465,677
预提费用		58,140	56,950
应付股利		77,657	10,530
其它应付款	40	5,586,026	2,768,223
流动负债合计		610,858,164	531,093,368

所附注释为本会计报表的组成部分。

招商银行股份有限公司  
资产负债表 (续)  
(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

	注释	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
<b>负债和股东权益 (续)</b>			
长期负债			
长期存款		9,984,697	8,121,242
长期储蓄存款		17,077,098	15,237,198
已发行存款证	41(a)	1,241,475	1,241,475
已发行可转换公司债券	41(b)	6,499,353	6,500,000
已发行次级定期债务	41(c)	3,500,000	3,500,000
长期负债合计		<u>38,302,623</u>	<u>34,599,915</u>
负债合计		<u>649,160,787</u>	<u>565,693,283</u>
股东权益			
实收股本	42	10,272,376	6,848,182
资本公积	43	4,704,119	8,128,383
盈余公积	44	1,591,086	1,591,086
未分配利润		5,694,817	4,313,299
其中：建议分派股利		-	753,300
股东权益合计		<u>22,262,398</u>	<u>20,880,950</u>
负债和股东权益总计		<u>671,423,185</u>	<u>586,574,233</u>

秦晓	马蔚华	陈伟	郭荣丽	
法定代表人	行长	分管会计副行长	会计部总经理	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(公司盖章)

二零零五年八月十七日

所附注释为本会计报表的组成部分。

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)

	注释	2005 年 1 月至 6 月	2004 年 1 月至 6 月
营业收入		11,338,363	9,487,423
利息收入	45	9,636,395	8,114,509
金融性公司往来收入	46	773,922	653,271
手续费收入		698,126	532,065
外汇交易收益		229,920	187,578
营业支出		4,071,253	3,488,066
利息支出	47	3,460,113	2,410,378
金融性公司往来支出	48	506,200	948,651
手续费支出		100,009	110,659
外汇交易损失		4,931	18,378
营业费用		3,610,103	2,817,698
投资收益	49	1,703,642	1,275,442
营业税金及附加	50	549,753	455,903
营业利润		4,810,896	4,001,198
加：营业外收入		42,321	31,544
减：营业外支出		12,349	10,375
扣除资产准备支出前利润总额		4,840,868	4,022,367
减：资产准备支出	51	1,482,031	1,384,094
扣除资产准备支出后利润总额		3,358,837	2,638,273
减：所得税	52	1,224,019	949,340
净利润		2,134,818	1,688,933
		人民币元	人民币元
每股盈利			
全面摊薄	53	0.21	0.25
加权平均	53	0.21	0.25
净资产收益率			
全面摊薄	53	9.59%	8.69%
加权平均	53	9.78%	8.88%

秦晓	马蔚华	陈伟	郭荣丽	
法定代表人	行长	分管会计副行长	会计部总经理	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(公司盖章)

二零零五年八月十七日

所附注释为本会计报表的组成部分。

招商银行股份有限公司  
 股东权益变动表  
 (除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

	注释	实收股本	资本公积	盈余公积	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
本期净利润		-	-	-	2,134,818	-	2,134,818
分派 2004 年度股利	4	-	-	-	-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		72	575	-	-	-	647
外币资本折算差额		-	-717	-	-	-	-717
于 2005 年 6 月 30 日		<u>10,272,376</u>	<u>4,704,119</u>	<u>1,591,086</u>	<u>5,694,817</u>	<u>-</u>	<u>22,262,398</u>
于 2004 年 1 月 1 日		5,706,818	9,269,295	962,268	2,323,057	525,027	18,261,438
本年净利润		-	-	-	3,144,087	-	3,144,087
分派 2003 年度股利	4	-	-	-	-525,027	-525,027	-525,027
资本公积转增股本		1,141,364	-1,141,364	-	-	-	-
提取 2004 年度 法定盈余公积及 法定公益金	4	-	-	628,818	-628,818	-	-
分派 2004 年度股利	4	-	-	-	-	753,300	-
外币资本折算差额		-	452	-	-	-	452
于 2004 年 12 月 31 日		<u>6,848,182</u>	<u>8,128,383</u>	<u>1,591,086</u>	<u>4,313,299</u>	<u>753,300</u>	<u>20,880,950</u>

秦晓	马蔚华	陈伟	郭荣丽	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管会计副行长	会计部总经理	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

二零零五年八月十七日

所附注释为本会计报表的组成部分。

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)

	现金流量表 补充说明	2005年 1月至6月
<b>经营活动产生的现金流量</b>		
收回的中长期贷款		24,144,833
吸收的活期存款净额		23,286,910
吸收的活期存款以外的其它存款		57,738,827
原到期日超过三个月的：		
同业和金融性公司存放净额		7,397,535
拆入金融机构资金净额		1,280,004
收取的利息		10,559,069
收取的手续费		698,126
收回已于以前年度核销的贷款		58,740
收到的其它与经营活动有关的现金		1,707,245
现金流入小计		126,871,289
对外发放的中长期贷款		46,543,325
对外发放的短期贷款净额		54,269,107
支付的活期存款以外的其它存款		7,972,901
向中央银行借款及拆入金融企业的资金净额		910,611
存放中央银行存款准备金		4,562,887
支付的利息		3,090,524
支付的手续费		100,009
支付给职工以及为职工支付的现金		1,381,207
支付的所得税款		1,526,162
支付的除所得税以外的其它税费		548,529
支付的其它与经营活动有关的现金		1,713,009
现金流出小计		122,618,271
经营活动产生的现金流入净额	(1)	4,253,018

所附注释为本会计报表的组成部分。

招商银行股份有限公司  
 现金流量表 (续)  
 (金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

	现金流量表 补充说明	2005 年 1 月至 6 月
<b>投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资所收到的现金		10,655,129
取得债券利息收入所收到的现金		1,650,845
处置固定资产和其它资产所收到的现金		40,918
现金流入小计		12,346,892
购建固定资产和其它资产所支付的现金		488,646
债券投资所支付的现金		15,636,165
现金流出小计		16,124,811
投资活动产生的现金流出净额		-3,777,919
<b>筹资活动产生的现金流量</b>		
分配股利或利润所支付的现金		686,173
支付发行长期债券利息		2,902
现金流出小计		689,075
筹资活动产生的现金流出净额		-689,075
汇率变动对现金的影响额		5,689
现金及现金等价物减少净额	(3)	-208,287

所附注释为本会计报表的组成部分。

招商银行股份有限公司  
现金流量表 (续)  
(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

**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：

	2005 年 <u>1月至6月</u>
净利润	2,134,818
调整：	
计提存放拆放坏账准备	127,024
计提贷款呆账准备净额	1,355,007
固定资产折旧	410,504
长期待摊费用摊销	11,202
投资收益	-1,703,642
固定资产及其它资产处理净损失 / 利润	807
经营性应收项目的增加	-79,939,815
经营性应付项目的增加	81,857,113
	4,253,018
经营活动产生的现金流入净额	4,253,018

(2) 现金及现金等价物包括：

	2005 年 <u>6月30日</u>
现金	3,518,835
现金等价物	
原到期日不超过三个月的：	
- 存放中央银行存款	13,136,569
- 存放同业和金融性公司款项	8,087,724
- 拆放同业及金融性公司款项	27,351,876
- 买入返售款项	8,857,602
- 短期债券投资	426,243
	57,860,014
	57,860,014
现金及现金等价物合计	61,378,849

招商银行股份有限公司  
现金流量表 (续)  
(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

**现金流量表补充说明 (续)**

(3) 现金及现金等价物增加净额：

	2005 年 6 月 30 日
现金的期末余额	3,518,835
减：现金的期初余额	-3,924,454
现金等价物的期末余额	57,860,014
减：现金等价物的期初余额	-57,662,682
现金及现金等价物净减少额	-208,287

秦晓	马蔚华	陈伟	郭荣丽	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管会计副行长	会计部总经理	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

二零零五年八月十七日

所附注释为本会计报表的组成部分。

**招商银行股份有限公司**  
**会计报表注释**  
(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

**1 银行简介**

招商银行股份有限公司（以下简称「本行」）是经中国人民银行银复（1986）175号文、银复（1987）86号文批准，由招商局轮船股份有限公司于一九八七年三月三十一日在深圳招商局蛇口工业区设立的商业银行，注册资本为人民币1亿元，企业法人营业执照号为蛇企字0345号，金融机构法人许可证号为银证字第0497号。

经中国人民银行（1989）12号文批准，本行吸收六家新股东入股，注册资本变更为人民币4亿元，实收资本人民币4亿元。企业法人营业执照号为蛇企字0025号，金融机构法人许可证号为银金管字第9-0006号。

一九九四年，本行根据深圳市人民政府经济体制改革办公室深改复[1993]73号文及深圳市证券管理办公室深证办复（1994）90、132、133号文批准，进行股份制改组并调整新增发行股份数量和股权结构。改组后，股本为人民币11.23亿元。企业法人营业执照注册号为1000001001686（4-4）。

一九九六年，经中国人民银行银复[1996]93号文批准，同意本行以资本公积转增股本，转增后股本变更为人民币28.07亿元，企业法人营业执照注册号为1000001686-X。

一九九八年，经中国人民银行银复[1998]173号文批准，同意本行股本增加人民币14亿元，一九九九年募股后，股本变更为人民币42.07亿元。金融机构法人许可证号为11115840001号。企业法人营业执照注册号为1000001001686。

二零零二年，经中国证券监督管理委员会证监发行字[2002]33号文批准，本行于三月十九日至四月一日期间以每股人民币7.30元发行人民币股票普通股（A股）15亿股，每股面值人民币1元，扣除上市发行费用及加上筹集资金利息收入后，共募集资金现金净额人民币107.69亿元。上述股票于二零零二年四月九日在上海证券交易所交易。二零零二年四月二日，本行的注册资本变更为人民币57.07亿元。

二零零四年，经中国银行业监督管理委员会（以下简称“银监会”）银监复[2004]106号文批准，本行将资本公积人民币11.41亿元转增股本，并相应将注册资本由人民币57.07亿元增至人民币68.48亿元。

二零零五年，经股东大会批准，本行的注册资本由人民币68.48亿元增至人民币102.72亿元，本行就注册资本的增加已向银监会提出申请。

**招商银行股份有限公司**  
**会计报表注释 (续)**  
(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

**1 银行简介 (续)**

截至二零零五年六月三十日止，本行除总行外设有深圳管理部、上海分行、北京分行、沈阳分行、南京分行、广州分行、武汉分行、兰州分行、西安分行、成都分行、重庆分行、杭州分行、福州分行、济南分行、天津分行、大连分行、乌鲁木齐分行、昆明分行、合肥分行、郑州分行、哈尔滨分行、南昌分行、长沙分行、厦门分行、宁波分行、温州分行、无锡分行、苏州分行、香港分行、青岛分行、东莞分行、绍兴分行、烟台分行及泉州分行。另外，本行还设有北京及美国纽约代表处。

本行的经营范围包括：

- 吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；
- 外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；结汇、售汇；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；发行和代理发行股票以外的外币有价证券；买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券；自营和代客外汇买卖；资信调查、咨询、见证业务；离岸金融业务；及
- 经中国人民银行或中国银行业监督管理委员会批准经营的其它业务。

**2 会计报表编制基准**

本行采用中华人民共和国财政部（以下简称「财政部」）颁布的企业会计准则和《金融企业会计制度》及有关规定。本会计报表与本行根据国际会计准则委员会颁布的《国际财务报告准则》编制的会计报表的差异，详见注释 68。

**3 主要会计政策**

(a) 会计年度

本行会计年度自公历一月一日起至十二月三十一日止为一个会计年度。

(b) 记账本位币

本行以人民币为记账本位币。

招商银行股份有限公司  
会计报表注释 (续)  
(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

**3 主要会计政策 (续)**

(c) 记账基础和计价原则

本行会计核算以权责发生制为记账基础；除特别说明外，均以历史成本为计价原则。

(d) 外币业务核算方法

本行按经营业务涉及不同的币种分别设账核算，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，编制折合人民币会计报表的原则是先按各币种分别编制会计报表，然后将各外币币种金额先折算为美元金额再折算为人民币金额，加计同类人民币金额，汇编成以人民币金额表示的会计报表。

资产负债表，除权益类项目外，其它项目按照期末汇率折合为人民币；权益类项目按照历史汇率折合为人民币。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。

本行采用汇率为中国人民银行发布的基准汇率及国家认可的套算汇率。

(e) 现金等价物的定义

现金等价物指本行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额、价值变动风险小的投资、存放于同业及中国人民银行的往来款项。其中，期限短一般是指原到期日在三个月内。

(f) 全行汇总报表的编制方法

本行的全行汇总会计报表以总行本部及各分行、专业部、代表处的个别会计报表及其它资料为基础汇总编制；汇总时，本行内部之间重大交易及其余额已相互抵销。

对于资产及经营业绩均较小，对本行报表无重大影响的子公司，本行并未将这些公司列入合并报表范围，而是在长期股权投资中按权益法核算。

招商银行股份有限公司  
会计报表注释 (续)  
(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

3 主要会计政策 (续)

(g) 坏账的核算方法

本行对因债务人破产或死亡，以其破产或遗产清偿后，仍不能收回的应收款项或因债务人逾期未履行偿债义务并且具有明显特征表明无法收回的应收款项，确认为坏账损失。

本行坏账损失核算采用备抵法。坏账损失的估计采用个别认定，对已有确实证据显示回收困难的应收账款，根据其相应不能回收的可能性提取特别坏账准备。

(h) 贷款、贷款损失准备及贷款核销

(i) 贷款的分类

- 短期及中长期贷款：本行按贷款的发放期限确定贷款类别。期限在 1 年以内 (含 1 年期) 的贷款列作短期贷款，期限在 1 年以上的贷款列作中长期贷款。
- 逾期贷款：因借款人原因贷款到期 (含展期) 不能归还的贷款；或贴现业务因汇票承兑人不能按期支付，并且贴现申请人账户存款不足而形成的被动垫款；或本行承兑的汇票到期，承兑申请人存款不足等原因形成的被动垫款；或逾期的进出口押汇或因信用证及担保等表外业务项下的垫付款项，从垫付日起即转为逾期贷款。
- 贴现：指本行向持有未到期承兑汇票的客户或其它金融机构办理贴现的款项；或本行向中央银行办理的再贴现款项和向同业或其它金融机构办理的回购式转贴现款项。

(ii) 应计及非应计贷款

非应计贷款指贷款本金或利息逾期 90 天 (不含 90 天) 没有收回的贷款，其利息作表外核算。当实际收回该款项时，首先冲减本金；本金全部收回后，超出部分才计入当期利息收入。贷款转为非应计贷款前，则作为应计贷款。

招商银行股份有限公司  
会计报表注释 (续)  
(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

3 主要会计政策 (续)

(h) 贷款、贷款损失准备及贷款核销 (续)

- (iii) 贷款以实际发放的金额入账。票据贴现以票据面值入账。贴现利息收入在贴现业务发生期间，按让渡资金使用权的时间及适用利率计算确认，计入各相关期损益。于资产负债表日，票据贴现以面值和未实现利息收入分别在资产负债表列示。
- (iv) 本行采用备抵法核算贷款损失准备。贷款损失准备覆盖：短期贷款、进出口押汇、贴现（不含同业回购式贴现）、中长期贷款和逾期贷款。本行参考中国人民银行《银行贷款损失准备计提指引》（银发 [2002] 98 号）和《金融企业会计制度》的规定对上述贷款提取各类贷款损失准备。

根据中国人民银行《贷款风险分类指导原则》（银发 [2001] 416 号），本行把贷款分为正常、关注、次级、可疑和损失五类。正常类贷款是指借款人能够履行合约，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还；关注类贷款是指尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素；次级类贷款是指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失；可疑类贷款是指借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失；损失类贷款是指在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

贷款损失准备是当存在客观证据表明贷款发生减值，按贷款损失的程度计提的用于弥补专项损失、尚未个别识别的可能性损失和针对某一国家、地区、行业或某一类贷款风险所计提的准备。本行在期末分析各项贷款的可收回性，并预计可能产生的贷款损失。贷款损失准备为贷款的账面价值与其预计未来可收回金额的现值之间的差额。贷款损失准备的提取是按照风险分类的结果，并考虑借款人的还款能力、还款意愿、贷款本息的偿还情况、抵押品的市价和担保人的支持力度等因素，分析其风险程度和回收的可能性，以判断贷款是否发生减值，合理计提。

招商银行股份有限公司  
会计报表注释 (续)  
(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

**3 主要会计政策 (续)**

(h) 贷款、贷款损失准备及贷款核销 (续)

(iv) (续)

由于借款人或担保人无力偿还贷款本息，以资产抵偿债务时，本行将实际抵债部分的贷款本金和已确认的利息转出作为抵债资产的入账价值，所对应的贷款损失准备同时转入抵债资产减值准备。

当本行采取必要的追偿措施后仍无法收回的贷款，报经管理当局批准后予以核销，核销时冲减已计提的贷款损失准备。已核销的贷款以后又收回的，按收回部分将已核销的贷款损失准备予以转回。

(i) 委托业务

本行承办委托业务，包括委托贷款及委托投资。

委托贷款由委托人提供资金，并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限、利率，而代理发放、监督使用和协助收回的贷款。委托投资由委托人提供资金，本行于资金受托期间在特定的范围之内自主作出投资决策，为委托人进行投资。委托贷款及委托投资以发放或投放金额列示。

所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担，本行只收取手续费。

(j) 投资的核算方法

(i) 短期投资

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损益。

(ii) 长期股权投资

对被投资公司具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资采用权益法核算，即最初以初始投资成本计量，以后根据应享有的被投资企业所有者权益的份额进行调整。

招商银行股份有限公司  
会计报表注释 (续)  
(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

**3 主要会计政策 (续)**

(j) 投资的核算方法 (续)

(ii) 长期股权投资 (续)

对被投资公司无控制、无共同控制且无重大影响的长期股权投资，采用成本法核算，即以初始投资成本计价。投资收益在被投资公司宣告分派利润或现金股利时计入损益。

处置长期股权投资按实际取得的价款与账面价值的差额计入当期投资损益。

(iii) 长期债券投资

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。

处置长期债券投资时，按实际取得的价款与长期债券投资账面价值的差额，计入当期投资损益。

(iv) 长期投资减值准备

本行对长期投资的账面价值定期进行审阅，以评估可收回金额是否已低于账面价值。当发生事项或情况变化显示账面价值可能无法收回，便需对长期投资进行减值测试。若出现减值情况，账面价值会减低至可收回金额，减计的价值即为资产减值损失。本行按单项项目计算长期投资减值损失，并将减值损失记入当期损益。

(k) 固定资产的核算方法

固定资产在取得时，按取得时的成本入账。与购买或建造固定资产有关的一切直接或间接成本，在所购建资产达到预定可使用状态前所发生的，全部资本化为固定资产的成本。

固定资产折旧采用直线法计算，并按固定资产的原值扣除残值（原值的 3%）和其预计使用年限制定折旧率。主要固定资产类别的折旧年限和年折旧率如下：

招商银行股份有限公司  
会计报表注释 (续)  
(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

3 主要会计政策 (续)

(k) 固定资产的核算方法 (续)

<u>资产类别</u>	<u>折旧年限</u>	<u>年折旧率</u>
房屋及建筑物	20 年	4.85%
电子设备	5 年	19.4%
运输及其它设备	5 年	19.4%

期末按账面价值与可收回金额孰低计价。由于技术陈旧、损坏、长期闲置等原因导致其可收回金额低于账面价值的，按单项固定资产可收回金额低于其账面价值的差额，计提固定资产减值准备。

与固定资产有关的后续支出，如果使可能流入本行的经济利益超过原先的估计，则计入固定资产账面价值。但增计金额以不超过该固定资产的可收回金额为限。除此以外的固定资产有关的后续支出，作为费用直接计入当期损益。

(l) 在建工程的核算方法

在建工程按实际成本减减值准备记入资产负债表内。在有关工程达到预定使用状态之前发生的与购建固定资产有关的一切直接或间接成本，包括在购建期间利用专门借款进行购建所发生的借款费用（包括有关汇兑损益），予以资本化。在建工程于达到预定可使用状态时转入固定资产。

期末对存在下列情况之一的在建工程，按可收回金额低于账面价值的差额计提在建工程减值准备：

- (i) 长期停建并且预计在未来 3 年内不会重新开工的在建工程；
- (ii) 所建项目无论在性能上，还是在技术上已经落后，并且给本行带来的经济利益具有很大的不确定性；及
- (iii) 其它足以证明在建工程已经发生减值的情形。

招商银行股份有限公司  
会计报表注释 (续)  
(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

**3 主要会计政策 (续)**

(m) 长期待摊费用的核算方法

长期待摊费用是指已经支出但摊销期限在 1 年以上 (不含 1 年) 的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账，其摊销方法如下：

- (i) 租赁费按实际租赁期限平均摊销。
- (ii) 其它费用按照费用项目的受益期限平均摊销。

不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，在确定时将该项目的摊余价值全部计入当期损益。

(n) 待处理抵债资产的核算方法

- (i) 待处理抵债资产是本行通过债务重组方式取得或实际控制，可依法拍卖、转让或以其它方式处置的资产。
- (ii) 待处理抵债资产以实际抵债部分的贷款本金和已确认的利息为入账价值。所对应的贷款损失准备同时结转入待处理抵债资产减值准备。
- (iii) 待处理抵债资产减值准备

待处理抵债资产期末按账面价值与可收回金额孰低计价，按可收回金额低于账面价值的差额计提减值准备。

(iv) 待处理抵债资产处置

抵债资产处置时，如果取得处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出。

(o) 买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售款项按实际发生额扣除坏账准备列账，卖出回购款项按实际发生额列账。买入返售与卖出回购款项的利息收入和支出按权责发生制确认。

招商银行股份有限公司  
会计报表注释 (续)  
(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

3 主要会计政策 (续)

(p) 已发行次级定期债务和可转换公司债券

发行的次级债和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。

已发行次级债和可转换公司债券利息按期计提。利息费用，债券折价或溢价的摊销及发行费用计入当期财务费用。

可转换公司债券转换为股票时，按可转换的股数与股票面值计算的总额转换为股本，债券的账面价值与转换为股本之间的差额，计入资本公积。

可转换公司债券在赎回日可能支付的利息补偿金，在债券发行日至债券约定赎回届满日期间计提。

(q) 收入确认原则

本行按以下规定确认营业收入：

(i) 利息收入

- 各类贷款利息收入：贷款利息收入按未偿还本金及适用利率以时间比例为计算基础按权责发生制确认。发放贷款到期（含展期，下同）90 天以上尚未收回的，或在应收利息逾期 90 天后仍未收到的，其应计利息停止计入当期利息收入，纳入表外核算；已计提的贷款应收利息，应冲减原已计入损益的利息收入，转作表外核算。收到非应计贷款的还款时，首先冲减未偿还的贷款本金；待本金全部收回后，超出部分计入当期利息收入；
- 贴现利息收入：贴现业务利息收入按让渡资金使用权的时间及适用利率计算确认，计入当期利息收入；及
- 其它利息收入：按权责发生制原则确认。

招商银行股份有限公司  
会计报表注释 (续)  
(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

3 主要会计政策 (续)

(q) 收入确认原则 (续)

(ii) 短期投资收益

短期投资的现金股利或利息，于实际收到时，冲减投资的账面价值，但收到的已记入应收项目的现金股利或利息除外。

(iii) 其它收入

按权责发生制原则确认。

(r) 支出确认原则

支出按权责发生制原则确认。

(s) 衍生金融工具

本行进行的衍生金融工具交易主要是应客户要求或本行风险管理需要而产生，当中包括即期合约、远期合约、外汇掉期合约、利率掉期合约和期权等。为了抵销与客户进行衍生金融工具交易的潜在风险，本行和其它经中国人民银行批准可以进行此类业务的银行同业和金融性公司达成了相似的衍生金融工具合同。本行会就此类服务收取佣金。

衍生金融工具均以公允价值记账，有关的损益在利润表内确认。

(t) 所得税

所得税是按照纳税影响会计法确认的所得税费用。账项所示的所得税包括当期所得税及递延税项。

当期应交所得税按当期应纳税所得额和适用的所得税率计算。

递延税项是按债务法计算所做出的准备。该法是根据时间性差异计算递延税项，即对由于税法与会计制度在确认收益、费用或损失时的时间不同而产生的税前会计利润与应纳税所得额的差异计算递延税项。在税率变动或开征新税时，该法对原已确认的时间性差异的所得税影响金额进行调整，在转回时间性差异的所得税影响金额时，按照现行所得税率计算转回。

招商银行股份有限公司  
会计报表注释 (续)  
(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

**3 主要会计政策 (续)**

(t) 所得税 (续)

预期可在未来抵减应纳税所得额的税务亏损 (在同一法定纳税单位及司法管辖区内) 会用来抵销递延税项负债。当与递延税项资产相关的税务利益预计不能实现时，该相关递延税项资产净额将相应减少至其预期可实现数额。

(u) 股利分配

现金股利于宣告发放时计入未分配利润。资产负债表日后至会计报表批准报出日之间建议或批准的现金股利在资产负债表股东权益中单独列示为建议分派股利。

(v) 关联方

如果本行有能力直接或间接控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响；或另一方有能力直接或间接或共同控制本行或对本行施加重大影响；或本行与另一方或多方同受一方控制，均被视为关联方。关联方可为个人或企业。

**4 利润分配**

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)，金融类上市公司应按照境内注册会计师审计后的净利润提取法定盈余公积和法定公益金，提取任意盈余公积及分配股利时，则以境内外注册会计师审计后的可供股东分配利润孰低者为基准。

- (a) 本行二零零四年度的境内审计后净利润为人民币 31.4 亿元，境外审计后净利润为人民币 32.4 亿元 (注释 68)，因此，提取法定盈余公积、法定公益金、任意盈余公积及分配股利均以境内审计后净利润为基础。

招商银行股份有限公司  
 会计报表注释 (续)  
 (金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

4 利润分配 (续)

(a) (续)

二零零四年度实现的净利润建议分配如下：

项目	分配比例	分配金额
提取法定盈余公积	10%	314,409
提取法定公益金	10%	314,409
分派股利 (每 10 股人民币 1.10 元)		753,300
合计		<u>1,382,118</u>

经二零零五年三月二十九日第六届第八次董事会及二零零五年五月十七日股东大会审议通过，本行本年度就二零零四年度净利润分派人民币 7.53 亿元，另外按照每 10 股转增 5 股的比例，将资本公积转增股本，详见会计报表注释 42(h)。

(b) 本行二零零三年度的境内审计后净利润为人民币 22.3 亿元，境外审计后净利润为人民币 21.8 亿元，因此，提取法定盈余公积及法定公益金以境内审计后净利润为基础，提取任意盈余公积及分配股利则以境外审计后净利润为基础。

二零零三年度实现的净利润分配如下：

项目	分配比例	分配金额
提取法定盈余公积	10%	222,991
提取法定公益金	10%	222,991
分派股利 (每 10 股人民币 0.92 元)		525,027
合计		<u>971,009</u>

经二零零四年二月十六日第五届第二十七次董事会及二零零四年三月十九日股东大会审议通过，本行本年度就二零零三年度净利润分派股利人民币 5.25 亿元，另外按照每 10 股转增 2 股的比例，将资本公积转增股本，详见会计报表注释 42(g)。

招商银行股份有限公司  
会计报表注释 (续)  
(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

## 5 税项

本行适用的税项及税率如下：

(a) 营业税

按《关于降低金融保险业营业税税率的通知》(财税 [2001] 21 号)，各项营业收入扣除金融企业往来收入、投资收益及离岸金融业务收入后按 5% 计缴。

深圳市税务局一九九七年四月二十五日 (1997) 深地税发 192 号文批复，根据《中华人民共和国营业税暂行条例实施细则》第七条规定，对本行开办离岸金融业务的收入暂不征收营业税。

(b) 城建税

按营业税的 1% - 7% 计缴。

(c) 教育费附加

按营业税的 3% 计缴。

(d) 所得税

境内：离岸金融业务所得按 10% 计缴；各项业务所得扣除离岸金融业务所得在经济特区内外分别按 15% 及 33% 计缴。

境外：境外分支机构的税项以相关地区适用的现行税率计算。

(e) 有关批准文件及内容列示如下：

(i) 根据深圳经济特区离岸金融业务所得税征收管理办法 (试行) 第六条规定，离岸金融业务的计税依据，根据现行企业所得税法及《深圳经济特区企业所得税计算标准暂行规定》计算出来的所得为应纳税所得，税率暂定为 10% (自一九八九年七月三十一日起开始执行)。

(ii) 本行按照《国家税务总局关于汇总 (合并) 纳税企业实行统一计算、分级管理、就地预交、集中清算所得税问题的通知》(国税发 (2001) 13 号) 以及国税函 [2004] 1113 号通知的规定，在总部所在地汇总缴纳企业所得税，暂不实行就地预交企业所得税办法。

招商银行股份有限公司  
 会计报表注释 (续)  
 (金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

**6 控股子公司有关情况**

于二零零五年六月三十日本行的子公司为：

公司名称	注册 地址	注册资本	投资比例	主营业务	经济性质 或类型	法定 代表人
招银国际金融 有限公司 (「招银国际」)	香港	港币 5,000 万元	100%	财务咨询、 服务	有限 公司	马蔚华

招银国际的前身是江南财务有限公司，为本行经中国人民银行银复 [1998] 405 号文批准成立的独资经营机构，并根据中国人民银行银复 [2002] 30 号的批复，于二零零二年二月二十二日正式更名为招银国际金融有限公司。

由于招银国际在各会计年度的资产及经营业绩均较小，对本行报表无重大影响，故本行未对其会计报表进行合并，而是在长期股权投资中以权益法核算。

**7 现金**

	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
现金	3,348,808	3,644,110
运送中的现金	170,027	280,344
合计	<u>3,518,835</u>	<u>3,924,454</u>

**8 存放中央银行款项**

存放中央银行款项中含人民币 348 亿元 (二零零四年十二月三十一日：人民币 317 亿元) 为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，此存款不能用于日常业务。缴存比率为人民币存款 7.5% 及外币存款 3% (二零零四年为人民币存款 7.5% 及外币存款 2%)。存款范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款、委托业务负债项目轧减资产项目后的贷方余额及其它各项存款。

招商银行股份有限公司  
 会计报表注释 (续)  
 (金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

**9 存放同业和金融性公司款项**

	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
存放境内同业	7,396,109	3,872,608
存放境外同业	2,641,804	7,557,207
合计	<u>10,037,913</u>	<u>11,429,815</u>

**10 拆放同业和金融性公司款项**

	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
拆放境内同业	6,306,015	3,919,355
拆放境内金融性公司	1,112,921	22,921
拆放境外同业	24,920,547	12,020,279
合计	32,339,483	15,962,555
减：坏账准备	-314,903	-165,245
净额	<u>32,024,580</u>	<u>15,797,310</u>

**11 短期贷款**

	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
信用贷款	67,627,761	57,229,130
保证贷款	108,311,444	107,305,069
抵押贷款	19,569,084	17,294,033
质押贷款	11,780,378	11,559,168
合计	<u>207,288,667</u>	<u>193,387,400</u>

招商银行股份有限公司  
 会计报表注释 (续)  
 (金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

12 进出口押汇

	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
进口押汇	10,268,322	5,962,437
出口押汇	2,268,009	1,080,107
打包放款	527,407	617,504
应收信用证进口代付款	892,589	426,897
合计	<u>13,956,327</u>	<u>8,086,945</u>

13 应收利息

(a) 按账龄分析

账龄	2005 年 6 月 30 日		2004 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	1,565,387	99.76	1,663,916	99.71
1-2 年	38	-	848	0.05
2-3 年	38	-	115	0.01
3 年以上	3,746	0.24	3,850	0.23
合计	<u>1,569,209</u>	<u>100.00</u>	<u>1,668,729</u>	<u>100.00</u>

账龄是指从计提日到资产负债表日。

(b) 按内容分析

	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
应收贷款利息	580,767	568,468
应收债券利息	957,204	1,037,572
应收其它利息	31,238	62,689
合计	<u>1,569,209</u>	<u>1,668,729</u>

招商银行股份有限公司  
会计报表注释 (续)  
(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

14 其它应收款

(a) 按账龄分析

账龄	2005年6月30日				2004年12月31日			
	金额	比例 (%)	坏账准备	净额	金额	比例 (%)	坏账准备	净额
1年以内	2,394,489	95.46	-	2,394,489	566,992	85.72	-	566,992
1-2年	35,610	1.42	-	35,610	34,359	5.20	-	34,359
2-3年	29,522	1.18	-	29,522	11,774	1.78	-	11,774
3年以上	48,647	1.94	33,125	15,522	48,315	7.30	33,125	15,190
合计	<u>2,508,268</u>	<u>100.00</u>	<u>33,125</u>	<u>2,475,143</u>	<u>661,440</u>	<u>100.00</u>	<u>33,125</u>	<u>628,315</u>

账龄是指从发生日到资产负债表日。

(b) 按内容分析

	2005年 6月30日	2004年 12月31日
待清算款项	1,754,744	187,508
待处理逾期应收款项	33,106	33,106
备用金	65,360	24,859
预付租赁款	77,816	70,172
押金及保证金	39,845	38,913
票据再贴现及转贴现未实现利息支出	1,254	8,032
衍生金融工具公允价值资产	105,455	65,451
其它	430,688	233,399
合计	<u>2,508,268</u>	<u>661,440</u>
减：坏账准备	<u>-33,125</u>	<u>-33,125</u>
净额	<u>2,475,143</u>	<u>628,315</u>

(c) 坏账准备变动情况

	2005年 1月1日	本期计提	本期转入	本期核销	2005年 6月30日
坏账准备	<u>33,125</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>33,125</u>

招商银行股份有限公司  
 会计报表注释 (续)  
 (金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

15 贴现

	2005 年 <u>6 月 30 日</u>	2004 年 <u>12 月 31 日</u>
银行承兑汇票	87,940,391	54,336,314
商业承兑汇票	<u>7,806,152</u>	<u>8,439,491</u>
合计	<u><u>95,746,543</u></u>	<u><u>62,775,805</u></u>
其中:		
同业卖出回购式		
银行承兑汇票	5,790,639	1,076,985
商业承兑汇票	<u>293,685</u>	<u>813,230</u>
合计	<u><u>6,084,324</u></u>	<u><u>1,890,215</u></u>

招商银行股份有限公司  
 会计报表注释 (续)  
 (金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

16 短期投资

	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
中国国家债券	49,905	343,028
中国中央银行债券	17,432,951	21,404,435
中国政策性金融债券	2,113,568	5,546,285
其它债券	1,744,118	1,533,690
其它投资	965,040	1,340,570
合计	22,305,582	30,168,008
减：短期投资减值准备	-56,809	-56,809
净额	22,248,773	30,111,199

- (a) 本行持有的中国国家债券、中国中央银行债券和中国政策性金融债券投资是在银行间债券交易市场中进行交易。于二零零五年六月三十日，本行认为除已计提减值准备的短期投资外，没有其它减值的情况。
- (b) 其它债券主要为在香港或其它国家资本市场发行的外币债券。
- (c) 其它投资为由香港或其他国家金融机构发行及管理的基金投资。

招商银行股份有限公司  
 会计报表注释 (续)  
 (金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

17 买入返售款项

	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
买入返售证券款		
– 中国国家债券	1,520,231	3,087,200
– 中国中央银行债券	2,893,947	977,750
– 中国政策性金融债券	2,513,424	2,212,351
	6,927,602	6,277,301
买入返售贷款	2,746,000	4,854,700
合计	9,673,602	11,132,001

18 一年内到期的长期债券投资

			2005 年 6 月 30 日				
债券种类	年利率 (%)	到期日	初始 投资成本	面值	溢 / 折价	应计利息	合计
中国国家债券	2.00-11.83	2005 年 7 月 1 日至 2006 年 6 月 23 日	6,468,942	6,386,583	52,105	210,562	6,649,250
中国政策性 金融债券	贴现式及 2.41-3.82	2005 年 11 月 25 日至 2006 年 6 月 29 日	544,717	546,251	-993	-	545,258
其它债券	0.70-7.60	2005 年 7 月 22 日至 2006 年 6 月 30 日	3,021,283	3,014,350	3,087	-	3,017,437
合计			10,034,942	9,947,184	54,199	210,562	10,211,945

分次付息的债券的应计利息转入「应收利息」项目核算。

招商银行股份有限公司  
 会计报表注释 (续)  
 (金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

19 中长期贷款

按原发放日期分析：

	2005年6月30日			合计
	1-2年	2-5年	5年以上	
信用贷款	3,905,921	16,058,682	4,830,510	24,795,113
保证贷款	7,414,143	15,524,494	4,801,441	27,740,078
抵押贷款	2,796,653	7,940,724	54,640,430	65,377,807
质押贷款	888,576	2,065,806	3,731,137	6,685,519
合计	15,005,293	41,589,706	68,003,518	124,598,517

	2004年12月31日			合计
	1-2年	2-5年	5年以上	
信用贷款	4,049,003	12,648,322	5,144,160	21,841,485
保证贷款	3,638,869	13,635,675	5,116,932	22,391,476
抵押贷款	1,762,088	6,307,089	45,455,649	53,524,826
质押贷款	747,613	1,717,345	1,977,280	4,442,238
合计	10,197,573	34,308,431	57,694,021	102,200,025

20 逾期贷款

	2005年 6月30日	2004年 12月31日
信用贷款	550,295	412,582
保证贷款	4,648,873	3,417,493
抵押贷款	5,028,109	4,915,510
质押贷款	757,541	711,513
合计	10,984,818	9,457,098

招商银行股份有限公司  
 会计报表注释 (续)  
 (金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

**21 应计及非应计贷款**

短期、中长期和逾期贷款、进出口押汇和贴现中含应计及非应计贷款如下：

	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
应计贷款	442,444,011	367,008,091
非应计贷款	10,130,861	8,899,182
合计	<u>452,574,872</u>	<u>375,907,273</u>

**22 贷款损失准备**

损失准备增减变动情况：

	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
期 / 年初余额	10,920,000	8,520,000
本期 / 年计提	1,685,757	2,990,230
本期 / 年转回	-330,750	-334,341
收回以前年度核销贷款	58,740	46,956
期 / 年内核销 (注 1)	-	-302,845
期 / 年内转出 (注 2)	-1,658	-
期 / 年末余额	<u>12,332,089</u>	<u>10,920,000</u>

注 1：核销贷款为本行经过追偿后仍未能收回的债权，经董事会决议批准后进行核销。

注 2：转出贷款损失准备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。

招商银行股份有限公司  
会计报表注释 (续)  
(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

23 长期债券投资

(a) 余额增减变动

项目	2005年1月1日			本期净减少	2005年6月30日		
	金额	减值准备	净额		金额	减值准备	净额
长期债券投资	68,916,569	-19,545	68,897,024	11,716,756	80,633,325	-19,545	80,613,780

(b) 债券种类

债券种类	年利率(%)	到期日	初始投资成本	2005年6月30日			
				面值	溢/折价	应计利息	合计
中国国家债券	贴现式及 2.00-9.78	2006年7月1日至 2027年10月28日	29,578,370	29,553,041	12,229	197,348	29,762,618
中国央行票据	3.00-4.11	2007年12月10日至 2008年5月27日	6,037,520	6,040,380	-3,349	-	6,037,031
中国政策性 金融债券	贴现式及 2.45-4.70	2006年7月27日至 2022年5月9日	29,834,677	29,820,413	16,095	-	29,836,508
其它债券	2.25-7.38	2006年9月5日至 2043年12月30日	14,996,853	14,991,382	5,786	-	14,997,168
合计			80,447,420	80,405,216	30,761	197,348	80,633,325

分次付息的债券的应计利息转入「应收利息」项目核算。

招商银行股份有限公司  
会计报表注释 (续)  
(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

24 长期股权投资

(a) 余额增减变动情况

项目	2005 年 1月1日	本期增加	本期减少	2005 年 6月30日
长期股权投资	143,464	3,565	-	147,029

(b) 长期股权投资

被投资公司名称	初始投资额 千元	2005 年 6月30日余额 折人民币	占被投资 公司注册 资本比例
招银国际金融有限公司 (注 1)	港币 50,000	100,328	100%
中国银联股份有限公司 (注 2)	人民币 80,000	38,016	4.8%
迅通电子服务 (香港) 有限公司 (注 3)	港币 8,150	8,685	0.7%

注 1：本行按权益法，于本期将招银国际金融有限公司未分配利润人民币 357 万元计入投资收益 (二零零四年度:人民币 4,370 万元) (详见注释 6)。

注 2：本行自一九九五年起参与全国统一的银行卡跨行信息交换网络工程的投资。在中国银联股份有限公司成立时，将已投入全国统一的银行卡跨行信息交换网络工程的费用按再评估值约人民币 4,198 万元作为本行的初始投资；二零零二年，本行投入现金约人民币 3,802 万元,累计投资额为人民币 8,000 万元。中国银联股份有限公司于二零零二年三月二十六日正式成立，本行对二零零二年投入资金约人民币 3,802 万元记入长期股权投资。

注 3：迅通电子服务 (香港) 有限公司是由香港多间持牌银行于一九八四年在香港成立，为香港、澳门、深圳地区的企业和个人提供电子支付服务。

招商银行股份有限公司  
 会计报表注释 (续)  
 (金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

25 固定资产原价及累计折旧

	房屋及 建筑物	电子设备	装修费	运输及 其它设备	合计
<b>成本：</b>					
于 2005 年 1 月 1 日	4,479,972	2,311,077	952,368	839,059	8,582,476
购置	20,529	188,452	82,834	30,637	322,452
转入	30,678	-	1,394	-	32,072
出售 / 报废	-1,575	-49,810	-165,155	-6,936	-223,476
于 2005 年 6 月 30 日	<u>4,529,604</u>	<u>2,449,719</u>	<u>871,441</u>	<u>862,760</u>	<u>8,713,524</u>
<b>累计折旧：</b>					
于 2005 年 1 月 1 日	881,333	1,190,510	459,833	494,390	3,026,066
折旧	108,722	176,173	67,094	58,515	410,504
出售 / 报废后拨回	-513	-35,103	-140,661	-5,506	-181,783
于 2005 年 6 月 30 日	<u>989,542</u>	<u>1,331,580</u>	<u>386,266</u>	<u>547,399</u>	<u>3,254,787</u>
<b>账面净值：</b>					
于 2005 年 6 月 30 日	<u>3,540,062</u>	<u>1,118,139</u>	<u>485,175</u>	<u>315,361</u>	<u>5,458,737</u>
于 2004 年 12 月 31 日	<u>3,598,639</u>	<u>1,120,567</u>	<u>492,535</u>	<u>344,669</u>	<u>5,556,410</u>

截止二零零五年六月三十日，本行有净值约人民币 13.6 亿元（二零零四年十二月三十一日：人民币 12.8 亿元）的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中。

截止二零零五年六月三十日，本行认为没有固定资产需要计提减值准备。

于二零零五年六月三十日，本行无重大暂时闲置的固定资产。

招商银行股份有限公司  
 会计报表注释 (续)  
 (金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

26 在建工程

	2005 年 1月1日	本期增加	本期转出	本期减少	2005 年 6月30日
在建工程	809,446	166,194	-32,072	-32	943,536

截止二零零五年六月三十日，本行认为没有在建工程需要计提减值准备。

27 长期待摊费用

类别	原始金额	2005 年 1月1日	本期增加	本期转出	本期摊销	2005 年 6月30日
租赁费	169,175	67,108	5,993	-240	-9,179	63,682
其它	38,247	24,137	3,314	-3,724	-2,023	21,704
合计	207,422	91,245	9,307	-3,964	-11,202	85,386

28 待处理抵债资产

	2005 年 6月30日	2004 年 12月31日
待处理抵债资产原值	1,534,544	1,797,657
减：减值准备	-918,762	-1,120,000
净额	615,782	677,657

招商银行股份有限公司  
 会计报表注释 (续)  
 (金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

**29 递延税款借项**

在资产负债表中确认的递延税款借项的分析列示如下：

	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
贷款损失及其它资产减值准备	2,072,000	1,884,000
非应计贷款利息调整	43,000	86,000
合计	2,115,000	1,970,000

上述递延税款的确认是本行根据在各资产负债表日，对当期关于信贷资产呆账准备及其它资产减值准备及转入表外核算的非应计贷款应收未收利息，是否在未来能为本行带来税务利益的估计做出的。在进行估计时，依据谨慎性原则，考虑了现有税收法规的有关规定。本行认为上述呆账及其它资产减值准备及非应计贷款利息调整可以在未来产生税务收益，因此将其税务影响确认为递延税款借项。

每个会计期间资产负债表日，本行将重新分析有关递延税项资产，拟定递延税款借项转回，具体原则为：

- (a) 信贷资产呆账准备相关的递延税款借项
  - (i) 信贷资产的损失形成，经税务部门批准允许进行税务抵扣，则其已计提呆账准备相关的递延税款借项将会转回记入当期所得税费用。
  - (ii) 由于市场的变化，信贷资产的风险程度降低，其可回收金额增加，则其已计提的呆账准备冲回部分相关的递延税款借项将会转回记入当期所得税费用。
- (b) 转入表外核算的非应计贷款应收利息，根据《国家税务总局关于金融企业应收利息税务处理问题的通知》(国税发 [2001] 69 号) 规定，可从二零零一年起的五年内在所得税前均匀扣除。在经税务部门批准允许进行税务抵扣，则其相关的递延税款借项将会转回记入当期所得税费用。

招商银行股份有限公司  
 会计报表注释 (续)  
 (金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

**29 递延税款借项 (续)**

依据以上原则，本行在实际会计处理中，将对在每个会计期间资产负债表日确认的递延税款借项与前一个资产负债表日确认的递延税项资产之间的差额，记入当期所得税费用。

**30 短期存款**

	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
活期存款	184,727,777	173,371,775
一年以下的定期存款	91,601,340	74,271,214
信用卡存款	422,396	332,919
部队存款	82,720	235,422
合计	<u>276,834,233</u>	<u>248,211,330</u>

**31 短期储蓄存款**

	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
活期储蓄存款	105,763,807	96,493,501
一年以下的定期储蓄存款	81,492,335	70,476,573
个人通知存款	8,493,410	5,832,808
定活两便储蓄存款	440,265	651,119
合计	<u>196,189,817</u>	<u>173,454,001</u>

招商银行股份有限公司  
 会计报表注释 (续)  
 (金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

**32 结构性存款**

结构性存款为嵌入了衍生金融工具的客户存款，嵌入的衍生金融工具主要为利率掉期和期权合约。

**33 票据融资**

	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
转贴现款项	1,607,550	2,831,718

**34 同业和金融性公司存放款项**

	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
境内同业存放	6,354,260	4,203,388
境内金融性公司存放	25,371,528	20,616,562
境外同业存放	228,899	233,208
合计	31,954,687	25,053,158

**35 同业和金融性公司拆入款项**

	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
境内同业拆入	-	1,300,000
境外同业拆入	296,390	206,311
合计	296,390	1,506,311

招商银行股份有限公司  
 会计报表注释 (续)  
 (金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

**36 卖出回购款项**

	2005 年 <u>6 月 30 日</u>	2004 年 <u>12 月 31 日</u>
卖出回购证券款项		
– 中国国家债券	3,216,387	2,719,020
– 中国中央银行债券	891,000	-
– 其它债券	891,942	866,101
	4,999,329	3,585,121
卖出回购贷款	129,270	20,000
合计	5,128,599	3,605,121

用作以上卖出回购款项的资产为等值的债券或贷款。

**37 应付利息**

<u>账龄</u>	2005 年 <u>6 月 30 日</u>	2004 年 <u>12 月 31 日</u>
1 年以内	2,646,343	1,867,293
1 – 2 年	139,690	66,115
2 – 3 年	56,418	43,940
3 年以上	42,473	34,689
合计	2,884,924	2,012,037

账龄是指从计提日到资产负债表日。

招商银行股份有限公司  
 会计报表注释 (续)  
 (金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

**38 存入保证金**

	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
承兑汇票保证金	38,662,966	34,251,351
贷款保证金	4,294,072	2,745,770
信用证开证保证金	4,043,216	3,780,309
保函保证金	5,644,912	4,294,272
其它	1,341,208	1,130,033
合计	<u>53,986,374</u>	<u>46,201,735</u>

**39 应交税金**

	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
所得税	1,937,857	2,095,000
营业税及附加	330,970	307,329
个人所得税	18,296	31,873
印花税	1,853	3,588
房产税	532	320
其它	44,915	27,567
合计	<u>2,334,423</u>	<u>2,465,677</u>

招商银行股份有限公司  
 会计报表注释 (续)  
 (金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

40 其它应付款

(a) 按账龄分析

账龄	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
1 年以内	5,403,038	2,638,043
1 - 2 年	151,169	119,582
2 - 3 年	27,173	4,080
3 年以上	4,646	6,518
合计	<u>5,586,026</u>	<u>2,768,223</u>

账龄是指从发生日到资产负债表日。

(b) 按内容分析

	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
同城票据清算	1,981,212	166,798
待清算款项	943,066	356,489
票据贴现未实现利息收入	688,135	574,862
工会经费及劳动保险费	180,992	281,843
暂收国债本息	84,925	63,833
待结转还贷款项	391,863	386,555
教育经费	69,682	60,356
退票及退汇	50,705	49,546
押金	27,537	26,077
工程款	11,621	23,428
久悬未动户	14,245	6,495
衍生金融工具公允价值负债	106,852	74,684
其它	1,035,191	697,257
合计	<u>5,586,026</u>	<u>2,768,223</u>

招商银行股份有限公司  
会计报表注释 (续)  
(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

**41 已发行债券**

(a) 已发行存款证

本行于二零零四年六月二十一日发行面值 1.5 亿美元的存款证。存款证期限为三年，年利率为 LIBOR+0.35% ，其利息为每季度支付一次。

(b) 已发行可转换公司债券

本行于二零零四年十一月十日发行了票面价值总额为人民币 65 亿元的 5 年期可转换公司债券。该债券的年利率第一年为 1.0% ，第二年为 1.375% ，第三年为 1.75% ，第四年为 2.125% ，第五年为 2.5% ，于每年的十一月十日付息。根据约定，该债券可以在二零零五年五月十日至二零零九年十一月十日的期间内按照人民币 9.34 元 / 股的价格转换为股票，于到期日尚未转股的可转换公司债券可另外获得 6% 的利息。

由於本行在二零零五年六月十七日（股权登记日）实施二零零四年度股东大会决议，以每 10 股转增 5 股的比例将资本公积转增股本（注释 42(h)），可转换公司债券转股价格相应由初始的人民币 9.34 元 / 股调整为人民币 6.23 元 / 股。

本行在可转换公司债券发行日 6 个月后至到期日期间有提前赎回债券的权利。如果本行 A 股上市股票的收盘价连续 20 个交易日高于转股价格的 125% ，本行有权按债券票面金额的 103% 加已发行债券利息赎回全部或部分未转换债券。

在可转换公司债券到期前一年内，如果本行 A 股上市股票的收盘价连续 20 个交易日低于转股价格的 75% ，可转换公司债券持有人有权按债券票面金额的 108.5%（含当期利息）的价格回售予本行。

招商银行股份有限公司  
 会计报表注释 (续)  
 (金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

41 已发行债券(续)

(c) 已发行次级定期债务

债券种类	期限	发行日期	年利率 (%)	发行 面值总额
定期债券	61 个月	2004 年 3 月 31 日 和 2004 年 6 月 10 日	4.59-5.1	3,500,000

本行于二零零四年三月十九日股东大会通过发行人民币 35 亿元次级债的议案，并于二零零四年三月三十日得到银监会以银监复 (2004) 36 号文批复同意发行人民币 35 亿元的次级定期债务，当计算资本充足率时计入附属资本。债券利息每年支付一次。

42 实收股本

实收股本	股数 千股	合计 人民币千元
于 2005 年 1 月 1 日	6,848,182	6,848,182
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	72	72
于 2005 年 6 月 30 日	<u>10,272,376</u>	<u>10,272,376</u>
于 2004 年 1 月 1 日	5,706,818	5,706,818
资本公积转增股本	1,141,364	1,141,364
于 2004 年 12 月 31 日	<u>6,848,182</u>	<u>6,848,182</u>
按种类分析如下：		
	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
非流通股份	7,572,272	5,048,182
流通股份	2,700,104	1,800,000
合计	<u>10,272,376</u>	<u>6,848,182</u>

招商银行股份有限公司  
会计报表注释 (续)  
(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

**42 实收股本 (续)**

- (a) 本行经中国人民银行银复 (1986) 175 号文、银复 (1987) 86 号文批准，由招商局轮船股份有限公司于一九八七年三月三十一日在深圳招商局蛇口工业区设立的商业银行，注册资本为人民币 1 亿元，实收资本为人民币 1 亿元。
- (b) 经中国人民银行 (1989) 12 号文批准，注册资本变更为人民币 4 亿元，实收资本增加至人民币 4 亿元，其中实收资本人民币部分计人民币 2.85 亿元，由中国人民银行深圳经济特区分行验证；外币部分计折人民币 1.15 亿元，分别经蛇口中华会计师事务所以验资报字 (1988) 第 51 号及内验资报字 (1991) 第 29 号《验资报告书》验证。
- (c) 一九九四年，经深圳市人民政府经济体制改革办公室深改复 (1993) 73 号文及深圳市证券管理办公室深证办复 (1994) 90、132、133 号文批准，同意本行进行股份制改组，并调整新增发行股份数量和股权结构。本行以一九九三年四月三十日经评估后的存量净资产计提资本公积金后余额计人民币 600,727,212 元折为 600,727,212 股，并募股 522,000,000 股，改组后股份为 1,122,727,212 股，每股面值人民币 1 元，股本为人民币 1,122,727,212 元。经深圳中洲会计师事务所以深中洲 (1994) 验字第 413 号《验资报告》验证。
- (d) 一九九六年，经中国人民银行银复 [1996] 93 号文、156 号文批准，同意本行从资本公积金中转出人民币 16.84 亿元增加注册资本，即本行的股本由人民币 11.23 亿元增至人民币 28.07 亿元。增资后股本为人民币 2,806,818,030 元，经深圳中洲会计师事务所以深中洲 (1996) 验字第 027 号、054 号《验资报告》验证。
- (e) 一九九八年，经中国人民银行银复 [1998] 173 号文批复同意本行的股本由人民币 2,806,818,030 元变更为人民币 4,206,818,030 元。其中：本行一九九九年三月十八日经一九九九年股东大会决议以留存的公积金转出人民币 5 亿元转增股本，转增方式为按一九九八年六月三十日在册股东持股比例分配。经中国人民银行以银管二 [1999] 42 号文批准本行向新老股东新增发行股本 9 亿股，每股面值人民币 1 元，发行价格每股人民币 3.5 元。新增股本经蛇口中华会计师事务所以蛇中验资报字 (1999) 第 13 号验资报告书验证。

招商银行股份有限公司  
 会计报表注释 (续)  
 (金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

**42 实收股本 (续)**

- (f) 二零零二年，经中国证券监督管理委员会证监发行字 [2002] 33 号文批准，本行于三月十九日至四月一日期间以每股人民币 7.30 元发行人民币股票普通股 (A 股) 15 亿股，每股面值人民币 1 元，共募集资金现金人民币 109.5 亿元。上述股票于二零零二年四月九日在上海证券交易所交易。二零零二年四月二日，本行的注册资本变更为人民币 5,706,818,030 元。新增股本经毕马威华振会计师事务所 (2002) 第 6 号验资报告书验证。
- (g) 根据二零零四年三月十九日召开的年度股东大会决议，本行宣告并批准了以每 10 股转增 2 股的比例，将资本公积转增股本，于二零零四年五月十日 (股权登记日) 实施，本行的注册资本变更为人民币 6,848,181,636 元。新增股本经毕马威华振会计师事务所 (2004) 第 59 号验资报告书验证。
- (h) 根据二零零五年五月十七日召开的年度股东大会决议，本行宣告并批准了以每 10 股转增 5 股的比例，将资本公积人民币 3,424,122,708 元转增股本 (其中，原注册资本转增股本部分计人民币 3,424,090,818 元，已发行可转换公司债券所转增股本人民币 31,890 元)，于二零零五年六月十七日 (股权登记日) 实施。另外，截至二零零五年六月三十日止，本行按照《发行可转换公司债券募集说明书》的规定，共转增股本人民币 71,961 元。本行的实收股本变更为人民币 10,272,376,305 元。

对于原注册资本转增股本部分，本行向银监会申请增加注册资本计人民币 3,424,090,818 元，变更后本行的注册资本为人民币 10,272,272,454 元。新增注册资本经毕马威华振会计师事务所 (2005) 第 20 号验资报告书验证。

**43 资本公积**

	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
于 1 月 1 日	8,128,383	9,269,295
资本公积转增股本 (注释 42)	-3,424,122	-1,141,364
可转换公司债券转增资本公积	575	-
汇兑差额	-717	452
	4,704,119	8,128,383
于 6 月 30 日 / 12 月 31 日	4,704,119	8,128,383

招商银行股份有限公司  
 会计报表注释 (续)  
 (金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

**44 盈余公积**

	<u>盈余公积</u>	其中： <u>公益金</u>
2005年1月1日	1,591,086	655,073
本期间转出	-	-34,394
	<hr/>	<hr/>
2005年6月30日	<u>1,591,086</u>	<u>620,679</u>
2004年1月1日	962,268	471,155
本年度转出	-	-130,491
建议提取法定盈余公积及法定公益金	628,818	314,409
	<hr/>	<hr/>
2004年12月31日	<u>1,591,086</u>	<u>655,073</u>

**45 利息收入**

	2005年 <u>1月 - 6月</u>	2004年 <u>1月 - 6月</u>
贷款利息收入	8,036,537	6,345,443
贴现利息收入	1,313,127	1,616,647
押汇利息收入	175,336	92,074
信用卡利息收入	88,051	46,151
其它	23,344	14,194
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>9,636,395</u>	<u>8,114,509</u>

**46 金融性公司往来收入**

	2005年 <u>1月 - 6月</u>	2004年 <u>1月 - 6月</u>
存放中央银行利息收入	389,970	343,862
存放同业和金融性公司款项利息收入	36,930	30,472
拆放同业和金融性公司利息收入	347,022	278,937
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>773,922</u>	<u>653,271</u>

招商银行股份有限公司  
 会计报表注释 (续)  
 (金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

**47 利息支出**

	2005 年 <u>1月 - 6月</u>	2004 年 <u>1月 - 6月</u>
存户款项	3,282,766	2,378,202
已发行存款证、可转换公司债券及次级定期债务	177,347	32,176
合计	<u>3,460,113</u>	<u>2,410,378</u>

**48 金融性公司往来支出**

	2005 年 <u>1月 - 6月</u>	2004 年 <u>1月 - 6月</u>
向中央银行借款利息支出	4	19,366
同业存放和拆入利息支出	158,617	608,009
其它金融性公司存放和拆入利息支出	347,579	321,276
合计	<u>506,200</u>	<u>948,651</u>

**49 投资收益**

	2005 年 <u>1月 - 6月</u>	2004 年 <u>1月 - 6月</u>
短期债券投资净收益	307,106	119,824
长期债券投资净收益	1,369,733	1,155,104
其它	26,803	514
合计	<u>1,703,642</u>	<u>1,275,442</u>

招商银行股份有限公司  
 会计报表注释 (续)  
 (金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

**50 营业税金及附加**

	2005 年 <u>1月 - 6月</u>	2004 年 <u>1月 - 6月</u>
营业税	501,621	417,424
城建税	31,022	24,985
教育费附加	17,110	13,494
合计	549,753	455,903

**51 资产准备支出**

	2005 年 <u>1月 - 6月</u>	2004 年 <u>1月 - 6月</u>
贷款呆账准备金	1,355,007	1,096,012
存放拆放坏账准备金	127,024	-54,195
其它资产减值准备金	-	342,277
合计	1,482,031	1,384,094

**52 所得税**

	2005 年 <u>1月 - 6月</u>	2004 年 <u>1月 - 6月</u>
应交所得税款	1,369,019	1,169,340
递延税款	-145,000	-220,000
合计	1,224,019	949,340

招商银行股份有限公司  
 会计报表注释 (续)  
 (金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

52 所得税(续)

预计所得税与实际所得税调整如下：

	2005 年 1月 - 6月	2004 年 1月 - 6月
利润总额	3,358,837	2,638,273
按法定 33% 计算的所得税	1,108,416	870,630
调整以下项目的税务影响：		
– 不可作纳税抵扣支出净额	402,910	272,065
– 非纳税项目收益	-128,181	-132,558
– 不同地区收益的税率差别 (注)	-169,235	-60,395
– 其它	10,109	-402
	1,224,019	949,340

注：本行根据相关地区的税收法规及实施细则，在不同地区的收益按不同税率及纳税基础缴纳所得税，详见会计报表注释 5(d)。

53 每股盈利及净资产收益率

本行按照中国证券监督管理委员会的《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》(证监发 [2001] 11 号) 的基础计算的每股盈利和净资产收益率如下：

招商银行股份有限公司  
 会计报表注释 (续)  
 (金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

53 每股盈利及净资产收益率(续)

(a) 每股盈利按照以下净利润及实收股本的期末股数和加权平均股数计算。

	2005 年 <u>1月 - 6月</u>	2004 年 <u>1月 - 6月</u>
净利润 (人民币千元)	2,134,818	1,688,933
实收股本的期末数 (千股)	10,272,376	6,848,182
全面摊薄的每股盈利 (人民币元)	0.21	0.25
实收股本的加权平均股数 (千股)	10,272,304	6,848,182
加权平均的每股盈利 (人民币元)	<u>0.21</u>	<u>0.25</u>

(b) 净资产收益率按照以下净利润和全面摊薄和加权平均净资产计算。

	2005 年 <u>1月 - 6月</u>	2004 年 <u>1月 - 6月</u>
净利润 (人民币千元)	2,134,818	1,688,933
净资产的期末数 (人民币千元)	22,262,398	19,426,380
全面摊薄的净资产收益率	9.59%	8.69%
净资产的加权平均数 (人民币千元)	21,822,809	19,018,400
加权平均的净资产收益率	<u>9.78%</u>	<u>8.88%</u>

招商银行股份有限公司  
 会计报表注释 (续)  
 (金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

**54 资本充足率**

本行按照中国银行业监督管理委员会《关于印发资本充足率统计制度的通知》(银监通 [2004] 18 号) 有关规定计算之资本充足率和核心资本充足率如下：

	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
资本净额	37,275,050	35,245,650
其中：核心资本净额	21,674,200	20,096,650
加权风险资产净额	401,913,310	369,130,931
资本充足率	9.27%	9.55%
核心资本充足率	5.39%	5.44%

**55 关联方关系及交易**

(a) 关联方概况

- (i) 二零零四年至二零零五年六月三十日会计期间，本行大股东及其母公司和本行控股子公司：

各公司主要情况

企业名称	注册 地址	注册 资本	投资 比例	主营 业务	与本公 司关系	经济性质 或类型	法定 代表人
招商局集团 有限公司	北京	人民币 8 亿元	-	运输、代理、 租赁、仓储 服务、制造、 修理、承包 施工、销售、 组织管理	大股东之 母公司	有限公司	秦晓
招商局轮船 股份有限 公司	北京、 香港	人民币 2 亿元	17.95%	运输、修理、 建造、销售 采购供应、 代理	大股东	股份有限 公司	秦晓
招银国际金融 有限公司	香港	港币 5,000 万元	100%	财务咨询、 服务	子公司	有限公司	马蔚华

招商银行股份有限公司  
 会计报表注释 (续)  
 (金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

55 关联方关系及交易 (续)

(a) 关联方概况 (续)

- (i) 二零零四年至二零零五年六月三十日会计期间，本行大股东及其母公司和本行控股子公司：(续)

各公司主要情况 (续)

注：

- (1) 招商局轮船股份有限公司是由招商局集团有限公司独家投资，其持有本行 17.95% 的股权，为本行第一大股东。

各公司的注册资本及其变化 (金额：元)

关联方名称	2005 年 6 月 30 日		2004 年 12 月 31 日	
	人民币	港币	人民币	港币
招商局集团有限公司	800,000,000		800,000,000	
招商局轮船股份有限公司	200,000,000		200,000,000	
招银国际金融有限公司		50,000,000		50,000,000

大股东对本行及本行对子公司所持股份变化

	招商局 轮船股份有限公司		招银国际 金融有限公司	
	金额 (元) 人民币	比例 (%)	金额 (元) 港币	比例 (%)
2005 年 1 月 1 日	1,229,581,331	17.95	50,000,000	100.00
本期增加	614,790,666	-	-	-
2005 年 6 月 30 日	1,844,371,997	17.95	50,000,000	100.00

招商银行股份有限公司  
 会计报表注释 (续)  
 (金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

55 关联方关系及交易 (续)

(a) 关联方概况 (续)

(i) 本行其它股东

于二零零五年六月三十日，除招商局轮船股份有限公司外，其余股东中持股比例前十位股东及其它与第十位股东持股量相同的股东名单为：

关联方名称	持有股数	持股比例
中国远洋运输 (集团) 总公司	884,419,548	8.61%
广州海运 (集团) 有限公司	585,253,656	5.70%
友联船厂有限公司	327,722,400	3.19%
上海汽车工业有限公司	259,381,962	2.53%
中国港湾建设 (集团) 总公司	210,855,701	1.97%
深圳市晏清投资发展有限公司	193,253,514	1.88%
秦皇岛港务集团有限公司	182,141,550	1.77%
山东省交通开发投资公司	182,141,550	1.77%
广东省公路管理局	182,141,550	1.77%
中国海运 (集团) 总公司	182,141,550	1.77%

(ii) 招商局轮船股份有限公司、招商局集团有限公司控制和有实质影响力的参股企业主要有 26 家。

(iii) 本行董事直接控制除上述关联方外的企业共计 18 家。

招商银行股份有限公司  
 会计报表注释 (续)  
 (金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

55 关联方关系及交易 (续)

(b) 关联方交易款项余额

本行与关联公司交易的条件及利率均按本行业务的一般规定执行。

(1) 贷款

关联方名称	2005年6月30日		2004年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
招商局轮船股份有限公司	306,000	0.07	267,000	0.07
大股东贷款小计	306,000	0.07	267,000	0.07
中国远洋运输 (集团) 总公司	827,650	0.18	1,655,300	0.44
广州海运 (集团) 有限公司	100,000	0.02	100,000	0.03
其它股东	5,138,074	1.14	4,784,160	1.27
除招商局轮船股份 有限公司外股东贷款小计	6,065,724	1.34	6,539,460	1.74
招商局集团有限公司控制的 公司合计 (不含大股东)	681,366	0.15	119,434	0.03
董事控制的公司合计	995,503	0.22	652,208	0.17
关联方贷款合计	8,048,593	1.78	7,578,102	2.01

持有本行5%及5%以上股份股东贷款合计为人民币12.34亿元 (二零零四年十二月三十一日：人民币20.22亿元)，当中并无逾期贷款。

招商银行股份有限公司  
 会计报表注释 (续)  
 (金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

55 关联方关系及交易 (续)

(b) 关联方交易款项余额 (续)

(2) 存放及拆放

关联方名称	2005年6月30日		2004年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
招商局集团有限公司控制的公司合计	960,000	2.97	-	-

(3) 存款

关联方名称	2005年6月30日		2004年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
招商局轮船股份有限公司	-	-	10	0.00
招银国际金融有限公司	3,752	0.00	147	0.00
大股东及子公司存款小计	3,752	0.00	157	0.00
中国远洋运输 (集团) 总公司	384,195	0.07	17,805	0.00
广州海运 (集团) 有限公司	728	0.00	726	0.00
其它股东	2,853,866	0.49	2,820,527	0.55
除招商局轮船股份有限公司外股东存款小计	3,238,789	0.56	2,839,058	0.55
招商局集团有限公司控制的公司合计 (不含大股东)	530,796	0.09	443,237	0.09
董事控制的公司合计	45,926	0.01	173,246	0.03
关联方存款合计	3,819,263	0.66	3,455,698	0.67

招商银行股份有限公司  
 会计报表注释 (续)  
 (金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

55 关联方关系交易 (续)

(b) 关联方交易款项余额 (续)

(4) 同业存放

关联方名称	2005年6月30日		2004年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
除招商局轮船股份有限公司外股东小计	21,509	0.07	277,575	1.11
招商局集团有限公司控制的公司小计	1,041,110	3.26	854,813	3.41
董事控制的公司小计	511,627	1.60	375,180	1.50
合计	1,574,246	4.93	1,507,568	6.02

(5) 于二零零五年六月三十日，本行为其他股东开出信用证、保函和承兑汇票余额分别为人民币 4.2 亿元、人民币 16.7 亿元和人民币 6.6 亿元 (二零零四年十二月三十一日：人民币 3.4 亿元、人民币 18.2 亿元和人民币 4.3 亿元)。主要为持有 5% 以下股份股东。

(6) 部分股东单位同时属于招商局集团有限公司控制的公司，有关余额归类为招商局集团有限公司控制的公司。

招商银行股份有限公司  
 会计报表注释 (续)  
 (金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

56 分部资料

(a) 本行贷款 (含短期、中长期和逾期贷款、进出口押汇和贴现) 按地区划分如下：

<u>地区</u>	<u>2005 年 6 月 30 日</u>	<u>2004 年 12 月 31 日</u>
深圳	85,601,241	88,112,474
北京	50,906,778	42,142,720
上海	50,236,390	37,680,920
南京	28,331,477	25,356,388
杭州	25,484,072	21,207,170
武汉	21,385,392	15,954,403
济南	20,762,267	15,387,211
广州	17,524,641	14,316,159
沈阳	15,842,165	13,640,205
其它	136,500,449	102,109,623
合计	452,574,872	375,907,273
减：贷款损失准备	-12,332,089	-10,920,000
贷款净余额	<u>440,242,783</u>	<u>364,987,273</u>

招商银行股份有限公司  
 会计报表注释 (续)  
 (金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

56 分部资料 (续)

(b) 本行贷款 (含短期、中长期和逾期贷款、进出口押汇和贴现) 按行业划分如下：

	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
工业		
运输及通讯业	64,751,569	59,967,254
制造业	74,769,270	61,620,737
能源及原材料	43,262,734	39,291,832
建筑业	10,910,048	8,702,740
	<u>193,693,621</u>	<u>169,582,563</u>
商业		
贸易	37,182,407	32,081,109
房地产业	19,616,189	17,970,662
投资管理	14,868,622	15,024,317
旅游服务业	10,423,830	9,647,739
综合性企业	3,110,490	3,524,966
	<u>85,201,538</u>	<u>78,248,793</u>
其它	<u>13,600,148</u>	<u>10,538,422</u>
企业	292,495,307	258,369,778
个人	64,333,022	54,761,690
	<u>356,828,329</u>	<u>313,131,468</u>
贴现	95,746,543	62,775,805
合计	452,574,872	375,907,273
减：贷款损失准备	-12,332,089	-10,920,000
贷款净余额	<u>440,242,783</u>	<u>364,987,273</u>

招商银行股份有限公司  
 会计报表注释 (续)  
 (金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

56 分部资料 (续)

- (c) 本行存款 (含长短期存款、长短期储蓄存款、结构性存款、财政性存款、汇出汇款、应解汇款和存入长短期保证金) 按地区划分如下：

<u>地区</u>	2005 年 <u>6 月 30 日</u>	2004 年 <u>12 月 31 日</u>
深圳	101,490,525	82,328,813
北京	90,581,979	69,944,662
上海	71,843,510	61,566,715
南京	36,602,901	32,436,092
杭州	26,516,022	25,969,936
武汉	22,703,146	19,776,617
济南	15,204,536	13,440,494
广州	26,502,988	23,662,399
沈阳	30,687,806	30,741,089
其它	163,669,078	152,719,377
合计	<u>585,802,491</u>	<u>512,586,194</u>

招商银行股份有限公司  
会计报表注释 (续)  
(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

57 委托贷款业务

	2005 年 6月30日 人民币千元	2004 年 12月31日 人民币千元
委托贷款	<u>18,528,992</u>	<u>16,191,254</u>
委托存款	<u>18,528,992</u>	<u>16,191,254</u>

本行承办委托贷款业务。委托贷款由委托人提供资金，并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限、利率，而代理发放、监督、使用和协助收回的贷款。所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担，本行只收取手续费，故并未确认为本行账上之贷款、投资及存款。上述委托贷款以发放或投放金额列示。于资产负债表日，委托贷款业务余额中没有重大单一委托方的款项。

招商银行股份有限公司  
 会计报表注释 (续)  
 (金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

58 承诺及或有负债

(a) 信贷承诺

	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
承兑汇票	101,563,020	86,716,069
不可撤销的融资保函	8,357,919	6,219,926
不可撤销的非融资保函	20,406,233	18,053,974
不可撤销的远期信用证	14,114,485	12,326,025
不可撤销的即期信用证	9,007,130	8,731,765
贷款承诺	17,060,962	10,276,001
船运担保	79,045	16,001
合计	<u>170,588,794</u>	<u>142,339,761</u>

贷款承诺只包含信用卡及对境外客户提供的贷款授信额度。据董事会的意见，由于本行向其它客户提供的授信额度是可以撤销的，因此并不承诺这些客户未使用的授信额度风险。因此，该数额并未包含在上述或有负债 / 承诺内。于二零零五年六月三十日，信用卡信用额度人民币 158 亿元（二零零四年十二月三十一日：人民币 92 亿元）。

上述信贷业务涉及资产负债表外承诺的信贷风险，在履约或期满前，本行管理层会合理评估其或有损失在必要时确认预计负债。由于上述信贷业务所涉金额或不会被提取，上述合同金额并不代表未来的预期现金流出。

另外，或有收益主要包括应收未收利息。其中账龄分析如下：

账龄	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
1 年以内	685,911	594,561
1-2 年	574,987	612,952
2-3 年	591,091	667,125
3 年以上	3,496,153	3,195,652
合计	<u>5,348,142</u>	<u>5,070,290</u>

招商银行股份有限公司  
 会计报表注释 (续)  
 (金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

58 承诺及或有负债 (续)

(b) 经营租赁

根据不可撤销的经营租赁，本行须在以下期间支付的最低租赁款为：

	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
1 年以内	532,484	408,879
1-2 年	474,600	431,670
2-3 年	403,211	381,578
3 年以上	992,968	1,024,151
合计	<u>2,403,263</u>	<u>2,246,278</u>

(c) 资本承诺

未偿付及未在会计报表内提取准备的资本承诺如下：

	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
已授权和已订约		
- 为购买固定资产而承诺的金额	<u>155,626</u>	<u>170,306</u>

招商银行股份有限公司  
会计报表注释 (续)  
(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

**58 承诺及或有负债 (续)**

(d) 未决诉讼

于二零零五年六月三十日本行尚有作为被起诉方的未决诉讼案件，涉及起诉金额约人民币 2.8 亿元 (二零零四年十二月三十一日：约人民币 1.3 亿元)。董事会认为，本行不会因该等未决诉讼而遭受重大损失，故未于报表内就有关事项计提准备。

于资产负债表日后，本行有一起新增的未决诉讼案件。但由于该案件的诉讼程序尚处于初期阶段，原告并未送达相关资料，包括起诉涉及的金额。鉴于上述原因，董事会认为本行无需于本会计报表内就此诉讼计提任何准备。

**59 信贷风险管理**

信贷风险是交易对手或债务人违约的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区时，信贷风险则较大。这是由于不同的交易对手会因处于同一地区或行业而受到同样的经济发展影响，最终影响到其还款能力。

信贷风险的集中程度：当一定数量的客户进行相同的经营活动、处于相同的地理位置或其行业具有相似的经济特性时，其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信贷风险的集中程度反映了本行业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。

本行的营业范围仅限于中国境内，但由于中国幅员广大，每一个地区的经济发展均有其独特之处（如某些地区被中央政府划为经济特区以吸引投资），因此每个地区有其不同的风险。

有关客户贷款按行业、客户性质、贷款组合及集中地区的分析已于前述注释中列示。

本行对衍生金融工具信贷风险的控制标准相同于对其它交易的风险控制标准。为降低衍生金融工具带来的信贷风险，本行与若干交易对手签订了抵销合同。

**60 市场风险管理**

市场风险是指因利率、汇率和股票价格等可观察市场变数的变动，使本行可能蒙受损失的风险。本行的市场风险主要来自所持有的自营性投资及其他资产负债表资产和负债。资产负债管理委员会通过风险政策对市场风险进行管理。

招商银行股份有限公司  
 会计报表注释 (续)  
 (金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

**61 利率风险管理**

本行的利率风险主要包括来自银行业务的资产负债期限结构错配的风险和资金业务持作买卖用途头寸的风险。

银行业务利率风险是本行许多业务的内在风险，产生利率风险的因素包括合同到期日的时差，或资产负债重置利率。而持作买卖用途利率风险主要来自资金业务的投资组合。

资产负债管理委员会定期监测利率风险头寸。在计量和管理风险方面，本行定期计算利率差额，以及这些利率头寸在不同利率情景对市值的影响。利率风险管理的主要目的是限制利率变动对净利息收入的潜在负面影响。

人民币存款和贷款的基准利率均由中国人民银行制定，本行是按中国人民银行所定的利率进行贷款及存款活动。本行的金融资产及负债均以人民币为主。

在各资产负债表日，本行的人民币贷款及存款相关的年利率如下：

	2004年10月29日 至2005年6月30日	2004年1月1日 至2004年10月28日
<b>客户业务：</b>		
短期贷款及垫款	5.22%至5.58%	5.04%至5.31%
中长期贷款	5.76%至6.12%	5.49%至5.76%
逾期贷款	6.79%至9.18%	7.56%
个人和企业活期存款	0.72%	0.72%
个人和企业定期存款	1.71%至3.60%	1.71%至2.79%
企业通知存款(1天或7天期)	1.08%至1.62%	1.08%至1.62%
企业协定存款	1.44%	1.44%
<b>与中央银行往来：</b>		
存款(注)	0.99%至1.89%	1.62%至1.89%
再贴现	3.24%	3.24%

注：与中央银行往来存款下限利率为超额准备金存款利率，中央银行于二零零五年三月十七日将其由1.62%下调至0.99%。

招商银行股份有限公司  
会计报表注释 (续)  
(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

**61 利率风险管理 (续)**

根据中国人民银行的规定，贷款利率最高上浮幅度不设上限（二零零三年为 30%），最低下浮幅度为 10%。

贴现利率在向中国人民银行再贴现利率的基础上加点确定，但最高不得超过同档次贷款利率（含浮动）。

同业间拆放、拆入利率根据市场资金供求情况，由同业协商确定。在货币市场拆放与拆入之间的利率差异很小。

存款利率可在不超过各档次存款基准利率的范围内下浮，但不得上浮。

**62 外汇风险管理**

本行的外汇风险包括资金业务外汇持仓所产生的风险，主要是通过即期和远期外汇交易及借贷间币种的匹配来规避。

本行以人民币为记账本位币。外币交易以美元和港元为主。人民币兑美元和港元汇率受人行的调控，在二零零五年度只有小幅波动。本行的资产及负债均以人民币为主，其余主要为美元和港元。

本行对各种外币的日交易量及结存量进行严密监控，下表分币种列示了本行各资产负债项目在截至二零零五年六月三十日止的余额及各主要外币汇率风险敞口。

经国务院批准，中国人民银行宣布自二零零五年七月二十一日起，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。本行已就汇率制度变更的影响，对本行的外币汇率敞口进行相应的调整，以规避有关的外汇风险。

招商银行股份有限公司  
会计报表注释(续)  
(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

62 外汇风险管理(续)

	人民币 (百万元)	美元 (百万元)	港币 (百万元)	其它币种 折合人民币 (百万元)	折合人民币合计 (百万元)
资产：					
现金	2,684	40	206	284	3,519
存放中央银行、同业和 金融性公司	53,255	464	446	1,908	59,478
贷款	408,282	3,244	3,650	1,226	440,243
拆放	6,435	1,394	11,040	2,298	32,025
投资	92,805	2,059	2,907	278	113,222
买入返售款项	9,674	-	-	-	9,674
其它资产	12,002	77	570	13	13,262
资产总计	<u>585,137</u>	<u>7,278</u>	<u>18,819</u>	<u>6,007</u>	<u>671,423</u>
负债：					
存款	510,405	6,090	17,436	6,428	585,802
票据融资	1,608	-	-	-	1,608
同业存放	28,291	408	239	31	31,955
同业拆入	-	32	-	35	296
卖出回购款项	4,798	-	-	331	5,129
已发行存款证	-	150	-	-	1,241
已发行可转换公司债券	6,499	-	-	-	6,499
已发行次级定期债务	3,500	-	-	-	3,500
其它负债	10,013	357	942	-840	13,131
负债总计	<u>565,114</u>	<u>7,037</u>	<u>18,617</u>	<u>5,985</u>	<u>649,161</u>
资产负债净头寸	20,023	241	202	22	22,262
表外项目净头寸	192,781	3,865	1,749	2,617	229,246
净头寸	<u>-172,758</u>	<u>-3,624</u>	<u>-1,547</u>	<u>-2,595</u>	<u>-206,984</u>

衍生金融工具主要是应客户要求而进行，本行对此产生的敞口，对外与同业或金融性公司进行平盘。本行并无重大衍生金融工具敞口，因此上述表外项目净头寸金额不包括所有已平盘及背对背交易。

此外，其它表外信贷业务一般在未使用前已到期，故以上列示的净头寸（扣除有关保证金）并不代表未来现金流之需求。

招商银行股份有限公司

会计报表注释 (续)

(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

63 流动性风险管理

流动性风险是指负债到期时没有足够资金偿付负债的风险，流动性风险是因资产和负债的额度和到期日不匹配而产生。本行整体的流动性情况由资产负债管理委员会管理，该委员会负责按监管要求和审慎原则管理流动性情况。总分行根据政策，对未来现金流量进行日常监测，各业务均维持适当水平的高流动性资产。

本行的存贷比控制在 75% 内。另外人民币存款总额中 7.5% 及 3% 的外币存款需按规定存放中国人民银行。截至二零零五年六月三十日止，人民币 3,258 亿元的贷款金额为一年之内到期的贷款，占贷款总额的 74%。本行二零零五年六月三十日的各资产及负债项目按其到期日情况分析如下：

	不定期 / 实时偿还 (百万元)	3 个月 以内 (百万元)	3 个月 至 1 年 (百万元)	1 至 5 年 (百万元)	5 年以上 (百万元)	已逾期 (百万元)	总额 (百万元)
资产：							
现金	3,519	-	-	-	-	-	3,519
存放中央银行、 同业和金融性 公司	57,333	297	1,838	-	-	10	59,478
贷款	-	127,380	198,435	58,734	50,442	5,252	440,243
拆放	4,485	26,260	1,020	259	-	1	32,025
投资	1,133	5,983	23,304	54,827	27,975	-	113,222
买入返售款项	-	9,304	370	-	-	-	9,674
其它资产	2,347	545	101	4,484	5,766	19	13,262
资产总计	68,817	169,769	225,068	118,304	84,183	5,282	671,423

招商银行股份有限公司  
会计报表注释 (续)  
(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

63 流动性风险管理 (续)

	不定期 / 实时偿还 (百万元)	3 个月 以内 (百万元)	3 个月 至 1 年 (百万元)	1 至 5 年 (百万元)	5 年以上 (百万元)	已逾期 (百万元)	总额 (百万元)
负债：							
存款	393,491	166,698	24,028	1,535	50	-	585,802
票据融资	-	-	1,608	-	-	-	1,608
同业存放	18,400	746	2,408	10,401	-	-	31,955
同业拆入	13	283	-	-	-	-	296
卖出回购款项	-	3,882	916	331	-	-	5,129
已发行存款证	-	-	-	1,241	-	-	1,241
已发行可转换公司 债券	-	-	-	6,499	-	-	6,499
已发行次级定期 债务	-	-	-	3,500	-	-	3,500
其它负债	5,311	1,944	5,495	367	14	-	13,131
负债总计	417,215	173,553	34,455	23,814	64	-	649,161
表外头寸流动性 (注)	344	119,138	70,937	33,524	996	4,307	229,246
流动性净额	-348,742	-122,922	119,676	60,906	83,123	975	-206,984

注：衍生金融工具主要是应客户要求而进行，本行对此产生的敞口，对外与同业或金融性公司进行平盘。本行并无重大衍生金融工具敞口，因此上述表外项目净头寸金额不包括所有已平盘及背对背交易。

此外，其它表外信贷业务一般在未使用前已到期，故以上列示的净头寸（扣除有关保证金）并不代表未来现金流之需求。上述到期日情况分析按合约到期日归类。

上述分析系将资产与负债的到期日进行匹配并将不匹配的因素予以控制。由于交易的不确定性且类别的不同，资产负债的到期日通常不能完全匹配。资产负债到期日的不匹配有可能会增加银行的盈利，但同时也增大了损失的可能性。

招商银行股份有限公司  
 会计报表注释 (续)  
 (金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

**64 运用衍生金融工具**

衍生工具是资产负债表外金融工具，其中包括本行在外汇和利率市场进行的远期、掉期和期权交易。

本行为金融业务及对资产及负债的管理而进行衍生金融工具交易。

金融业务包括组成及推销其衍生金融工具，使客户得以转移、变更或减少其现有或预期的风险。

当本行的资产和负债的利率不匹配时，本行会通过利率互换，将固定利率转为浮动利率。

当本行的资产或负债的原币为外币时，就会面临因汇率变动而引起价值波动的风险，而这种风险可以通过货币掉期和远期合约抵销。

以下列示的是二零零五年六月三十日及二零零四年十二月三十一日本行衍生金融工具的名义金额及公允价值，名义金额仅指在资产负债日尚未完成的交易量，并不代表风险数额。

	2005年6月30日		
	名义金额	公允价值	
	人民币千元	资产 人民币千元	负债 人民币千元
利率掉期合约	10,531,849	67,756	-69,104
外币合约：			
－ 即期	1,463,973	3,730	-3,371
－ 远期	2,668,810	32,871	-33,444
－ 掉期	1,021,901	1,098	-97
期权合约	580,787	-	-836
	16,267,320	105,455	-106,852

招商银行股份有限公司  
会计报表注释 (续)  
(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

64 运用衍生金融工具(续)

	2004年12月31日		
	名义金额	公允价值	
	人民币千元	资产 人民币千元	负债 人民币千元
利率掉期合约	7,391,658	41,478	-51,064
外币合约：			
－ 即期	1,917,155	4,450	-2,720
－ 远期	388,428	8,870	-8,811
－ 掉期	2,001,270	10,365	-12,089
期权合约	248,295	288	-
	<u>11,946,806</u>	<u>65,451</u>	<u>-74,684</u>

以上的衍生金融工具合同主要源自与客户之交易。

65 操作风险管理

操作风险是指因某事件或行动导致技术、流程、基础设施、人员失效，以及对操作构成影响的其它风险产生直接或间接损失的风险。

本行制定了一系列政策程序，建立起一个以内控措施为主的操作风险管理机制，以确认、评估、控制、管理和报告风险。这套涵盖所有业务环节的机制涉及财务、信贷、会计、结算、储蓄、资金交易、中间业务、计算机系统的应用与管理、资产保全和法律事务等。这个机制使本行能够提出并全面确定各主要产品、活动、业务流程和系统中的内在操作风险。

招商银行股份有限公司  
会计报表注释 (续)  
(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

**66 非经常性损益**

根据《公开发行证券的公司信息披露规范问答第 1 号 —— 非经常性损益》(2004 年修订) 的规定，本行非经常性损益列示如下：

	2005 年 <u>1月 - 6月</u>	2004 年 <u>1月 - 6月</u>
租金收入	30,514	18,233
处置固定资产净损益	-807	567
诉讼赔偿款项	-154	-
其它净损益	419	2,369
合计	<u>29,972</u>	<u>21,169</u>

**67 资产负债表日后事项**

除在本行会计报表注释 58(d) 披露外，截止本报告日，本行无其它需要披露的重大资产负债表日后事项。

招商银行股份有限公司  
 会计报表注释 (续)  
 (金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

68 按适用于本行的中国会计原则与《国际财务报告准则》分别编制的会计报表的差异：

	截至 2005 年 6 月 30 日		截至 2004 年 12 月 31 日	
	净利润	净资产	净利润	净资产
根据《国际财务报告准则》列报	1,811,454	23,153,987	3,240,834	21,958,287
调整：投资收益净额	226,059	-48,279	-73,932	-136,722
可转换公司债券调整净额	97,305	-843,310	-22,815	-940,615
根据中国企业会计准则、《金融企业会计制度》及 其它有关补充规定列报	<u>2,134,818</u>	<u>22,262,398</u>	<u>3,144,087</u>	<u>20,880,950</u>

## 附件二

### 国际审计师报告书

致招商银行股份有限公司（于中华人民共和国注册成立的有限公司）董事会：

我们已审计所附的招商银行股份有限公司（以下简称「贵行」）于二零零五年六月三十日的合并资产负债表及截至二零零五年六月三十日止六个月期间的合并利润表、合并所有者权益变动表和合并现金流量表。这些财务报表由贵行董事负责，我们的责任是根据我们审计工作的结果，对这些财务报表发表意见。

我们是按照国际会计师联合会颁布的《国际审计准则》进行审计工作。这些准则要求我们策划并进行审计工作，从而对上述财务报表是否存在重大错误，作合理的确认。审计程序包括抽查与财务报表所载金额及披露事项有关的凭证，此外亦包括评估董事所采用的会计政策和所作的重大估算，以及评价上述财务报表的整体表达情况。我们相信，我们的审计工作已为我们的审计意见建立合理的基础。

我们认为，按照国际会计准则委员会颁布的《国际财务报告准则》编制的上述财务报表真实、公允地反映了贵行于二零零五年六月三十日的合并财务状况及截至二零零五年六月三十日止六个月期间的合并经营结果、所有者权益变动和现金流量。

毕马威会计师事务所  
执业会计师

二零零五年八月十七日中国，香港

招商银行股份有限公司  
合并利润表  
(除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

	注释	截至 6 月 30 日止期间	
		2005 年	2004 年
利息收入	4	12,066,661	10,133,879
利息支出	5	(4,064,593)	(3,359,029)
<b>净利息收入</b>		<b>8,002,068</b>	<b>6,774,850</b>
手续费及佣金收入		698,126	532,065
手续费及佣金支出		(100,009)	(110,659)
<b>净手续费及佣金收入</b>		<b>598,117</b>	<b>421,406</b>
<b>其它净收入</b>	6	<b>187,635</b>	<b>183,323</b>
<b>营业总收入</b>		<b>8,787,820</b>	<b>7,379,579</b>
经营费用	7	(4,162,192)	(3,273,601)
<b>扣除准备金前的营业利润</b>		<b>4,625,628</b>	<b>4,105,978</b>
资产减值准备	8	(1,595,130)	(1,451,332)
<b>税前利润</b>		<b>3,030,498</b>	<b>2,654,646</b>
所得税	9	(1,219,044)	(950,340)
<b>净利润</b>		<b>1,811,454</b>	<b>1,704,306</b>
		人民币元	人民币元 (调整后)
<b>每股盈利</b>	10		
基本		0.18	0.17
摊薄		0.18	0.17

刊载于第 8 页至第 63 页的财务报表注释是本财务报表的组成部分。

招商银行股份有限公司  
合并资产负债表  
(除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

	注释	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日 (调整后)
<b>资产</b>			
现金及存放同业和其它金融性公司款项	11(a)	13,576,679	15,371,871
存放中央银行款项	12	49,441,152	54,986,875
拆放同业和其它金融性公司款项	13(a)	41,698,182	26,929,311
交易性资产	15(a)	8,047,160	65,451
客户贷款	14	440,242,783	364,987,273
可供出售证券	15(b)	42,914,622	43,224,077
持有至到期日债券	15(c)	52,547,959	58,180,010
应收投资款项	15(d)	9,359,779	11,175,075
固定资产	16	6,451,368	6,365,856
递延税资产	17	2,086,550	1,936,575
其它资产	18	5,099,213	3,492,193
<b>资产合计</b>		671,465,447	586,714,567
<b>负债</b>			
同业和其它金融性公司存放款项	11(b)	31,954,687	25,053,158
拆入同业和其它金融性公司款项	13(b)	7,032,539	7,943,150
存户款项	19	585,802,491	512,586,194
交易性负债	15(e)	106,852	74,684
已发行存款证	20(a)	1,241,475	1,241,475
已发行可转换公司债券	20(b)	5,647,593	5,549,960
已发行次级定期债务	20(c)	3,500,000	3,500,000
其它负债	21	13,025,823	8,807,659
<b>负债合计</b>		648,311,460	564,756,280

刊载于第 8 页至第 63 页的财务报表注释是本财务报表的组成部分。

招商银行股份有限公司  
合并资产负债表 (续)  
(除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

	注释	2005 年 6月30日	2004 年 12月31日 (调整后)
<b>所有者权益</b>			
实收股本	23	10,272,376	6,848,182
资本公积	24	5,621,919	9,046,183
盈余公积	25	1,591,086	962,268
投资重估储备	26	(63,562)	(201,178)
未分配利润	27	5,732,168	3,920,714
建议分配利润		-	1,382,118
<b>所有者权益合计</b>		<u>23,153,987</u>	<u>21,958,287</u>
<b>所有者权益及负债合计</b>		<u>671,465,447</u>	<u>586,714,567</u>

此财务报表已获本行董事会批准。

秦晓  
董事签名

马蔚华  
董事签名

招商银行盖章

二零零五年八月十七日

刊载于第 8 页至第 63 页的财务报表注释是本财务报表的组成部分。

招商银行股份有限公司  
合并所有者权益变动表  
(除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

	注释	实收股本	资本公积	盈余公积	投资 重估储备	未分配利润	建议 分配利润	合计
于 2005 年 1 月 1 日								
如前汇报		6,848,182	9,046,183	962,268	-	3,719,536	1,382,118	21,958,287
会计政策变更之调整:								
- 可供出售证券公允价值 变动		-	-	-	(201,178)	201,178	-	-
重新列示	38	6,848,182	9,046,183	962,268	(201,178)	3,920,714	1,382,118	21,958,287
本期净利润		-	-	-	-	1,811,454	-	1,811,454
提取 2004 年度 法定盈余公积 及法定公益金	27(a)	-	-	628,818	-	-	(628,818)	-
分派 2004 年度股利	27(a)	-	-	-	-	-	(753,300)	(753,300)
资本公积转增股本	23,24	3,424,122	(3,424,122)	-	-	-	-	-
可转换公司债券转增股本 及资本公积		72	575	-	-	-	-	647
出售可供出售证券		-	-	-	85,665	-	-	85,665
可供出售证券公允 价值变动		-	-	-	51,951	-	-	51,951
外币资本折算差额		-	(717)	-	-	-	-	(717)
于 2005 年 6 月 30 日		<u>10,272,376</u>	<u>5,621,919</u>	<u>1,591,086</u>	<u>(63,562)</u>	<u>5,732,168</u>	<u>-</u>	<u>23,153,987</u>
于 2004 年 1 月 1 日		5,706,818	9,269,295	516,286	-	1,860,820	971,009	18,324,228
本年净利润		-	-	-	-	3,442,012	-	3,442,012
提取 2003 年度 法定盈余公积 及法定公益金	27(b)	-	-	445,982	-	-	(445,982)	-
分派 2003 年度股利	27(b)	-	-	-	-	-	(525,027)	(525,027)
资本公积转增股本	23,24	1,141,364	(1,141,364)	-	-	-	-	-
可转换公司债券 的权益构成部分	24	-	917,800	-	-	-	-	917,800
提取 2004 年度 法定盈余公积及 法定公益金	27(a)	-	-	-	-	(628,818)	628,818	-
分派 2004 年度股利	27(a)	-	-	-	-	(753,300)	753,300	-
外币资本折算差额		-	452	-	-	-	-	452
调整投资价值重估储备		-	-	-	(201,178)	-	-	(201,178)
于 2004 年 12 月 31 日		<u>6,848,182</u>	<u>9,046,183</u>	<u>962,268</u>	<u>(201,178)</u>	<u>3,920,714</u>	<u>1,382,118</u>	<u>21,958,287</u>

刊载于第 8 页至第 63 页的财务报表注释是本财务报表的组成部分。

招商银行股份有限公司  
合并现金流量表  
(除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

注释	截至 6 月 30 日止期间	
	2005 年	2004 年
<b>将税前利润调整为经营活动的现金流量</b>		
税前利润	3,030,498	2,654,646
调整项目：		
贷款损失准备	1,468,106	1,163,250
存放及拆放坏账准备	127,024	(54,195)
其它资产减值准备	-	342,277
已减值贷款利息冲回	(113,099)	(67,238)
固定资产折旧	410,504	352,662
投资债券折价溢价的摊销	31,560	40,710
已发行债券折价溢价的摊销	98,280	-
贷款核销及收回以前年度核销贷款	58,740	(6,013)
出售债券投资及债券投资公允价值计量的净损失	81,423	7,560
出售及报废固定资产净损失 / (利润)	807	(567)
投资债券利息收入	(1,574,805)	(1,339,571)
发行次级定期债务及存款证利息支出	177,347	32,176
下述资产负债表项目变动净额：		
存放中央银行款项及向中央银行借款的 净变动	(889,196)	(5,988,681)
原到期日超过三个月的拆放同业和其它 金融性公司款项的变动	(868,151)	(2,473,769)
票据贴现的变动	(32,970,738)	6,752,123
贷款的变动	(43,696,861)	(42,975,144)
其它资产的变动	(1,780,513)	(2,526,987)
存户款项的变动	73,052,836	43,082,789
同业和其它金融性公司存放及拆入款项 的变动	6,154,379	(12,486,704)
其它负债的变动	4,165,903	2,771,345
经营活动产生的现金流入 / (流出) 净额	6,964,044	(10,719,331)
投资回报及融资利息		
派发股利	(686,173)	(521,539)
投资债券利息收入	1,650,845	1,578,628
发行次级定期债务利息支出	(2,902)	(32,176)
投资回报及融资利息的现金流入净额	961,770	1,024,913
已缴企业所得税	(1,526,162)	(749,000)

招商银行股份有限公司  
合并现金流量表 (续)  
(除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

	注释	截至 6 月 30 日止期间	
		2005 年	2004 年
<b>投资活动</b>			
购入债券投资		(15,636,165)	(34,192,031)
赎回及出售债券投资		10,655,129	30,213,426
购入固定资产		(488,646)	(346,354)
出售固定资产		40,918	45,647
投资活动产生的现金流出净额		<u>(5,428,764)</u>	<u>(4,279,312)</u>
未计融资前的现金流入 / (流出) 净额		<u>970,888</u>	<u>(14,722,730)</u>
<b>融资活动</b>			
发行存款证		-	1,241,490
发行次级定期债务		-	3,500,000
融资活动的现金流入净额		<u>-</u>	<u>4,741,490</u>
现金及现金等价物净增加 / (减少) 情况		970,888	(9,981,240)
现金及现金等价物的期初余额		95,837,422	86,549,203
汇兑差异		5,979	(9,264)
现金及现金等价物的期末余额	28	<u>96,814,289</u>	<u>76,558,699</u>
<b>补充资料：</b>			
收到的利息		10,559,069	10,313,344
支付的利息		<u>3,090,524</u>	<u>2,839,781</u>

刊载于第 8 页至第 63 页的财务报表注释是本财务报表的组成部分。

招商银行股份有限公司  
财务报表注释  
(除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

## 1 公司基本情况

招商银行股份有限公司（前身招商银行，以下简称「本行」）是经中国人民银行批准，由招商轮船股份有限公司在一九八七年三月三十一日于中华人民共和国（「中国」、「国内」、「境内」或「国家」）深圳蛇口工业区注册成立的独资商业银行。本行于一九九四年四月，进行内部股份制改组，成为股份制商业银行。

经中国证券监督管理委员会批准，本行于二零零二年四月九日在上海证券交易所上市。

截至二零零五年六月三十日止，本行除总行外设有深圳管理部、上海分行、北京分行、沈阳分行、南京分行、广州分行、武汉分行、兰州分行、西安分行、成都分行、重庆分行、杭州分行、福州分行、济南分行、天津分行、大连分行、乌鲁木齐分行、昆明分行、合肥分行、郑州分行、哈尔滨分行、南昌分行、长沙分行、厦门分行、宁波分行、温州分行、无锡分行、苏州分行、香港分行、青岛分行、东莞分行、绍兴分行、烟台分行及泉州分行。另外，本行还设有北京及美国纽约代表处。

本行的经营范围包括：

- 吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；
- 外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；结汇、售汇；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；发行和代理发行股票以外的外币有价证券；买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券；自营和代客外汇买卖；资信调查、咨询、见证业务；离岸金融业务；及
- 经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准经营的其它业务。

本财务报表经董事会于二零零五年八月十七日核准。

招商银行股份有限公司  
财务报表注释 (续)  
(除特别注明外, 货币单位均以人民币千元列示)

## 2 编制基础

### (a) 遵行声明

本财务报表是按照国际会计准则委员会颁布的《国际财务报告准则》及其阐释编制的。

### (b) 新订及经修订的《国际财务报告准则》

国际会计准则委员会颁布多项新订及经修订的《国际财务报告准则》，由二零零五年一月一日或以后的会计期生效。除了因这些新订及经修订《国际财务报告准则》生效而后修订的会计政策外，本行所采用之各项会计政策与二零零四年度财务报表所列贯彻一致。

本行采用新订及经修订《国际财务报告准则》导致会计政策改变追溯至前年度。过往年度帐项因而作出调整。比较数字已调整或重新分类，以符合按上述新订及经修订《国际财务报告准则》编制的二零零五年六月三十日财务报表之账项编排。

本行所采用的会计政策已按于二零零五年一月一日或以后开始的会计期间生效的《国际财务报告准则》作出修订，当中对本行有较重大影响为计量可供出售资产的会计政策。有关以上会计政策变更详情已于注释 38 列示。

对于国际会计准则委员会近期所颁布，由二零零六年一月一日或以后的会计期生效的新订及经修订的《国际财务报告准则》，本行并未于本期提前采纳。本行已开始评估其所带来的影响，但在此阶段并未能说明该等新订及经修订的《国际财务报告准则》对本行的业绩及财务状况的影响是否重大。

### (c) 计算基准

除特别注明的项目外，本财务报表以最接近人民币千元的数额列示。由于人民币是本行经营业务的主要交易货币，因此财务报表以人民币列示。

本财务报表内的可供出售投资（除部分不存在可靠计量的公允价值）及指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和衍生金融工具，按公允价值入账（见下文 3(b)）。已确认的具套期保值的资产和负债按套期保值风险工具的公允价值列账。其余金融及非金融资产及负债均以历史成本或摊余成本原则，以权责发生制作为编制账项的基准。

## 2 编制基础 (续)

### (c) 计算基准 (续)

在编制符合《国际财务报告准则》的财务资料时，管理层需要作出影响会计政策应用和资产负债及收支的报告金额的判断、估计和假设。这些估计和相关假设是以历史经验、各项管理层相信在具体情况下合理的其它因素，以及作为判断资产和负债账面值的基准而其它来源均未有呈示的估计结果为基础。实际结果可能跟这些估计有所不同。

本行对这些估计及相关假设按持续基准进行定期审阅。如会计估计的修订仅对修订期间产生影响，则会在修订期间内确认相关的修订；如会计估计的修订对修订期间及未来期间均产生影响，则会在当期和日后期间进行确认。

注释 37 讨论管理层因采用《国际财务报告准则》而作出对财务资料有重大影响的判断及

招商银行股份有限公司  
财务报表注释 (续)  
(除特别注明外, 货币单位均以人民币千元列示)

可能引致日后年度的财务资料有重大调整的估计。

(d) 《国际财务报告准则》与适用于本行的中国会计原则的差异

本财务报表与本行根据中国财政部所制定适用于股份有限公司和金融机构的企业会计准则、《金融企业会计制度》及其它有关规定编制的审计报告的差异载于附录一。附录一并非本财务报表的一部分, 其内容仅供参考之用。

**3 主要会计政策**

(a) 合并基准

财务资料包括本行和各附属公司的财务报表。附属公司是指由本行控制的企业。如果本行有权直接或间接控制另一家企业的财务及经营政策, 从而透过其业务获益, 便属于控制该企业。附属公司的业绩及财政状况由控制生效当日起至控制停止当日止入账。

附属公司的业绩记入本行的合并业绩内, 而少数股东权益所占股份则扣除自或加入于扣除少数股东权益前的税前利润。所有重大的公司间交易及结余, 以及公司间交易所产生的任何未变现收益或亏损, 已于合并账项时抵销。

招商银行股份有限公司  
财务报表注释 (续)  
(除特别注明外, 货币单位均以人民币千元列示)

3 主要会计政策 (续)

(b) 金融工具

(i) 确认和计量

所有金融资产和金融负债只会在本行成为该金融工具合约条款的一方时, 才会于合并资产负债表内确认。当某项金融资产的风险及回报已大部分转于本行或由本行转让给第三方, 本行即相应地确认或终止确认该金融资产。金融负债在合约所指定的责任解除、撤销或届满时终止确认。

在初步确认时, 所有金融资产及金融负债均以公允价值入账。对于除「以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债」外的其它金融工具, 除非能透过比较在其它现行市场交易的同类工具 (即未经修改或重新包装), 或根据可观察市场数据参数的估值方法计量外, 其公允价值将包括收购或发行该等金融资产或金融负债的直接交易成本。

金融资产及金融负债可分类为:

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债包括持作短期获利用途的金融资产和金融负债, 以及本行指定的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债。

所有不附合资格作为对冲用途的金融衍生工具均归入这个类别。其正数的公允价值作为资产入账, 负数则作为负债入账。

- 持有至到期的金融资产为本行有意及有能力持有至到期的普通金融资产, 并有固定或可确定的付款额和固定到期日。
- 贷款及应收款是指非衍生性的金融资产, 但不包括本行有意即时或在短期内出售的金融资产和于初步确认时指定为可供出售的金融资产。贷款及应收款是有固定或可确定的付款额, 但并没有公开市价。
- 可供出售资产为指定可作销售用途或不是归类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款及应收款或持有至到期的资产。

招商银行股份有限公司  
财务报表注释 (续)  
(除特别注明外, 货币单位均以人民币千元列示)

**3 主要会计政策 (续)**

(b) 金融工具 (续)

(i) 确认和计量 (续)

初步确认后, 除贷款及应收款、持有至到期的金融资产和未指定为公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 (均以实际利率法按摊销成本计量) 外, 金融资产及金融负债均以公允价值计量, 任何因销售或处置而可能产生的交易成本不予扣除。在交投活跃的市场没有上市价格或公允价值无法可靠地计量的金融资产及金融负债均以成本入账。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具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内确认, 可供出售资产的公允价值变动所产生的损益直接于权益内确认, 直至该金融资产终止确认时才可于权益确认的累计损益于收益表内确认。

以摊余成本入账的金融资产和金融负债, 对于在摊销过程所产生的损益, 或当该金融资产或金融负债终止确认或出现减值损失时, 其损益均于合并利润表内确认。

(ii) 公允值的计量原则

金融资产的公允值按决算日的公开市价计量, 其中不扣减任何出售成本。如果金融资产没有公开市价, 公允值参考类似投资的公开市价 (不计算出售成本) 或以现金流量折现方法估计。现金流量折现方法是指根据董事估算的最佳未来现金流量以相同工具于决算日的市场相关比率折现计算。

(iii) 套期会计处理

本行未有符合采用套期会计的金融衍生工具。

招商银行股份有限公司  
财务报表注释 (续)  
(除特别注明外, 货币单位均以人民币千元列示)

3 主要会计政策 (续)

(b) 金融工具 (续)

(iv) 具体项目

*现金等价物*

现金等价物指本行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险小的投资、存放于同业及中国人民银行的款项。其中, 期限短一般是指原到期日在三个月内。

*同业和其它金融性公司拆借*

同业指银行同业。其它金融性公司指保险公司、证券公司、信托投资公司等。同业拆借市场拆出资金按可供出售资产核算。

*投资*

股权投资按可供出售资产计量。债券投资在购入时按管理层的持有意向, 分类为持有至到期日投资和可供出售投资。

*贷款*

本行直接向客户发放贷款或参与银团贷款均为本行的贷款及应收款。

(v) 衍生金融工具

本行进行的衍生金融工具交易主要是应客户要求或本行风险管理需要而产生, 当中包括即期合约、远期合约、外汇掉期合约、利率掉期合约和期权等。为了抵销与客户进行衍生金融工具交易的潜在风险, 本行和其它经中国人民银行批准可以进行此类业务的银行同业和金融性公司达成了相似的衍生金融工具合同。本行会就此类服务收取佣金。

衍生金融工具包括具有套期保值的交易均以公允价值记账, 有关的损益在利润表内确认。

招商银行股份有限公司  
财务报表注释 (续)  
(除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

**3 主要会计政策 (续)**

(c) 固定资产及折旧

固定资产是以成本减折旧列账，折旧是以固定资产成本减百分之三的残值后，按下列预计可使用年限以直线法计提：

房屋及建筑物	20 年
投资物业	20 年
电子设备	5 年
运输及其它设备	5 年

在建工程在工程完工后转为营业或非营业用房或其它固定资产，在确认可使用后即按有关的折旧政策计提折旧。

本行定期审阅固定资产的账面值，以评估可收回值是否跌至低于账面值。若出现这种情况，账面值便会调低至可收回值。所调减数额会作为费用在利润表内确认。在厘定可收回值时，预期固定资产所产生的现金流量会折现至其现值。

如果现有固定资产的期后开支可以令该项资产为本行带来较预期更高的经济效益，则现有固定资产的期后开支便会会计入该项资产的账面值。所有其它期后支出在产生期间确认为费用。

清理固定资产所产生的损益以出售所得净值与其账面值之间的差额厘定，并于清理时在利润表内确认为利润或损失。

(d) 经营租赁

当资产的收益和风险仍属于出租方时，则作为经营租赁处理。本行作为经营租赁的承租人，所支付的租赁费在租赁期限内以直线法分摊计入损益。

(e) 卖出回购和买入返售款

出售的证券如附有卖出回购的承诺，就所取的金额根据买方的类别归纳为「向中央银行借款」或「同业和其它金融性公司拆入款项」列账。相反，根据返售承诺而买入证券或贷款则视为贷款，所支付的金额按卖方类别分别以「存放中央银行款项」或「拆放同业和其它金融性公司款项」列账。

招商银行股份有限公司  
财务报表注释 (续)  
(除特别注明外, 货币单位均以人民币千元列示)

3 主要会计政策 (续)

(f) 减值损失

(i) 贷款损失准备

对于有客观证据显示以摊销成本入账的贷款出现减值损失, 损失数额会以贷款账面金额与按贷款原来实际利率贴现的估计未来现金流量的现值之间的差额计量, 并计提贷款损失准备来调低贷款的账面金额。

在估计有抵押品贷款的未来现金流量的现值时, 应按若变现抵押品可能产生的金额减去在没收及出售抵押品时产生的成本而产生的现金流量计算。

如果没有任何客观证据证明个别评估的贷款出现减值 (不管是否重大), 该贷款便会包括于贷款组合中具有类似信贷风险特征的贷款内, 并会就减值进行集体评估。就集体评估而言, 贷款损失准备计提水平乃根据贷款组合结构及类似信贷风险特征 (能显示借款人根据合约条款偿还所有款项的能力) 按历史损失经验及目前经济状况预计贷款组合中已存在的损失。

损失准备在当期利润表内确认。

如果减值损失的数额在日后期间减少, 而有关的减少可以客观地与确认减值后发生的事件连系起来, 便会透过调整贷款损失准备将早前确认的减值损失转回。有关的转回不应导致贷款的账面金额超过在转回减值当日没有确认减值时可能出现的摊销成本。转回数额于利润表内确认。

当尚欠贷款已再无实际机会收回时, 将作出核销。收回已核销的贷款时, 在当期利润表内确认为收入。

在追收不良贷款过程中, 本行可通过法律程序或由借款人自愿交出而收回抵债资产作抵偿。收回抵债资产时, 抵偿的贷款金额通过计提贷款损失准备调低至抵债资产的可回收金额并结转入「待处理抵债资产」项目。年末抵债资产按账面价值与预计可回收金额孰低计价, 按可回收金额低于账面价值的差额计提减值准备。

招商银行股份有限公司  
财务报表注释 (续)  
(除特别注明外, 货币单位均以人民币千元列示)

**3 主要会计政策 (续)**

(f) 减值损失 (续)

(ii) 其它资产减值准备

本行董事会定期审阅资产账面净值, 以评估是否有减值的迹象。假如出现减值迹象, 本行会评估有关资产的可收回价值。可收回价值指从变卖有关资产收回的现金或未来现金流量的现值。当资产账面净值超过其可收回价值时, 减值部分会在当期利润表内确认为支出。

如果有证据显示以前确认的资产减值不再存在或已减少, 可拨回减值准备。

(g) 已发行可转换公司债券

本行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。

(h) 收入确认

(i) 利息收入

利息收入是根据金融工具的实际利率或适用的浮动利率以权责发生制基准于利润表确认。利息收入包括任何贴现或溢价摊销, 或生息工具的始初账面金额与其按实际利率基准计算的到期日可收回数额之间的差异。

当一项金融资产或一组同类的金融资产发生减值, 利息收入会就计量减值损失的目的而采用贴现未来现金流量所使用的利率予以确认。

(ii) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时确认。

招商银行股份有限公司  
财务报表注释 (续)  
(除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

**3 主要会计政策 (续)**

(h) 收入确认 (续)

(iii) 股利收入

- 上市投资的股利在此等投资的股价转为除利股价时确认；及
- 非上市投资的中期股利在其董事宣布该等股利时确认；非上市投资的末期股利则在此投资的股东于股东大会批准董事会所建议的股利后确认。

(i) 借贷成本

借贷成本不作资本化，并在发生期间计入利润表。

(j) 税项

(i) 所得税

账项所示的所得税包括当期所得税及递延税项。

所得税按照国家税务局税法规定的税率以中国会计准则编制的法定财务报表中已确认利润为基础计征，并根据现有的中国税法规定、惯例及其解释对免税收入和不可抵扣的支出作出调整。

递延所得税是以纳税基础计算的资产及负债与其账面值之间的时间性差异，再根据当前法定税率以债务法计算。

当有充足证据显示在未来有足够的应纳所得税以抵销上述时间性差异时，递延所得税资产方予以确认。如果期后有证据证明已确认的递延税资产无法转回，则于当期冲回。

(ii) 其它税项

其它税项如营业税及附加、房产税、城市维护建设税等均按法定税率和基础计提。

招商银行股份有限公司  
财务报表注释 (续)  
(除特别注明外, 货币单位均以人民币千元列示)

**3 主要会计政策 (续)**

(k) 外币换算

本行对外币业务采用分账制核算。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。汇兑损益拨入利润表中处理。以历史成本作为计算基准的非货币性资产、负债及股本, 则按交易日的汇率折算为美元再折算为人民币。以公允价值作为计算基准的非货币性资产及负债, 以厘定其价值当日的汇率换算为人民币。

本行采用中国人民银行公布的基准汇率及国家认可的套算汇率。

(l) 抵销

编制本财务报表时, 本行内部之间重大交易及其余额已相互抵销。

若金融资产和金融负债拥有抵销已确认金额的法定执行权利, 或准备以净额为基础进行结算, 或同时变现资产和结算负债, 则在资产负债表内互相抵销并以净额反映。

(m) 员工福利

(i) 工资

员工工资、奖励及其它有关福利, 按权责发生制确认。

(ii) 退休保险

本行参加多项由各地区地方政府管理的退休保险计划, 退休保险费用由员工与本行共同承担, 而本行承担的退休保险费用计入当年损益。

(n) 关联方

如果本行有权直接或间接控制另一方或对另一方的财务及经营决策发挥重大的影响力, 或另一方有权直接或间接控制本行或对本行的财务及经营决策发挥重大的影响力, 或本行与另一方均受制于共同的控制或共同的重大影响之下, 均被视为关联方。关联方可为个人或企业。

招商银行股份有限公司  
财务报表注释 (续)  
(除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

**3 主要会计政策 (续)**

(o) 分部报告

业务分部是本行按提供产品或服务类别而划分的可分部门，而个别部门的风险及回报均有别于其它分部。

**4 利息收入**

	<u>截至 6 月 30 日止期间</u>	
	<u>2005 年</u> 人民币千元	<u>2004 年</u> 人民币千元
贷款 (注)	9,749,494	8,181,747
存放中央银行款项	389,970	343,862
存放和拆放同业款项	311,665	156,679
存放和拆放其它金融性公司款项	72,287	152,730
债券投资	1,543,245	1,298,861
	<u>12,066,661</u>	<u>10,133,879</u>

注：含对未必能全额收回的已减值贷款计提的利息收入人民币 1.13 亿元 (截至二零零四年六月三十日止六个月：人民币 0.67 亿元)。

**5 利息支出**

	<u>截至 6 月 30 日止期间</u>	
	<u>2005 年</u> 人民币千元	<u>2004 年</u> 人民币千元
存户款项	3,282,766	2,378,202
向中央银行借款	4	19,366
同业存放和拆入款项	158,617	608,009
其它金融性公司存放和拆入款项	347,579	321,276
已发行存款证、可转换公司债券及次级定期债务	275,627	32,176
	<u>4,064,593</u>	<u>3,359,029</u>

招商银行股份有限公司  
财务报表注释 (续)  
(除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

**6 其它净收入**

	截至 6 月 30 日止期间	
	2005 年 人民币千元	2004 年 人民币千元
外汇交易净收益	224,989	169,200
租金收入	30,514	18,233
出售可供出售债券投资净损益	1,940	(7,560)
出售及报废固定资产净损益	(807)	567
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的债券投资的公允价值净损益	(102,830)	-
出售以公允价值计量且其变动计入 当期损益的债券投资净损益	19,467	-
其它	14,362	2,883
	187,635	183,323

**7 经营费用**

	截至 6 月 30 日止期间	
	2005 年 人民币千元	2004 年 人民币千元
员工费用		
- 工资及奖金 (注)	1,325,374	1,037,090
- 福利费和劳动保险	437,456	312,080
- 其它员工费用 (注)	251,560	283,074
	2,014,390	1,632,244
营业税及附加	549,753	455,903
固定资产折旧	410,504	352,662
租赁费	324,793	271,509
业务推广费	208,541	137,949
交通运输费	110,526	71,714
邮电和办公室费用	90,637	67,565
差旅费	73,201	65,218
水电费	44,606	38,070
诉讼费	10,300	4,098
其它	324,941	176,669
	4,162,192	3,273,601

注：工资及奖金和其它员工费用分别含员工效益工资和管理人员长期激励计划费用。有关以上员工奖励计划详情已于注释 22(d) 列示。

招商银行股份有限公司  
 财务报表注释 (续)  
 (除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

**8 资产减值准备**

	截至 6 月 30 日止期间	
	2005 年 人民币千元	2004 年 人民币千元
贷款损失准备 (注释 14(c))	1,468,106	1,163,250
存放和拆放同业和其它金融性公司坏账 准备 / (冲回)	127,024	(54,195)
其它资产减值准备	-	342,277
	1,595,130	1,451,332

**9 所得税**

(a) 利润表所列的所得税含：

	截至 6 月 30 日止期间	
	2005 年 人民币千元	2004 年 人民币千元
所得税	1,369,019	1,169,340
递延所得税	(149,975)	(219,000)
	1,219,044	950,340

招商银行股份有限公司  
 财务报表注释 (续)  
 (除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

9 所得税 (续)

- (b) 财务报表中列示的所得税与按法定税率 33% (二零零四年：33%) 计算得出的金额之间的差异如下：

	截至 6 月 30 日止期间	
	2005 年 人民币千元	2004 年 人民币千元
税前利润	3,030,498	2,654,646
按法定税率 33% (2004 年：33%) 计算的 所得税	1,000,064	876,033
增加 / (减少) 以下项目的税务影响：		
不可扣减的支出	452,160	272,065
免税收入	(128,181)	(132,558)
与按其它税务管辖区税率计算 所得的差异 (注)	(110,134)	(64,798)
其它	5,135	(402)
所得税支出	1,219,044	950,340

注：本行根据相关地区的税收法规及实施细则，在不同地区的收益按不同税率及纳税基础缴纳所得税，当中深圳经济特区所得税税率为 15% (二零零四年：15%)。

招商银行股份有限公司  
 财务报表注释 (续)  
 (除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

**10 每股盈利**

本行于二零零五年六月十七日以每 10 股转增 5 股的比例，将资本公积人民币 34.24 亿元转增股本。另外，截至二零零五年六月三十日止，本行按照《发行可转换公司债券募集说明书》的规定，共转增股本人民币 7.20 万元。调整后本行的实收股本由人民币 68.48 亿元变更为人民币 102.72 亿元。

(a) 每股基本盈利

每股基本盈利按照以下净利润及实收股本的加权平均股数计算。

	截至 6 月 30 日止期间	
	2005 年	2004 年 调整后
净利润 (人民币千元)	1,811,454	1,704,306
实收股本的加权平均股数 (千股)	10,272,311	10,272,273
每股盈利 (人民币元)		
基本	0.18	0.17

(b) 每股摊薄盈利

每股摊薄盈利按照以下摊薄后净利润及摊薄后实收股本加权平均股数计算。

	截至 6 月 30 日止期间	
	2005 年	2004 年 调整后
净利润 (人民币千元)	1,811,454	1,704,306
已发行可转换公司债券利息支出净额 (人民币千元)	146,867	-
摊薄后净利润 (人民币千元)	1,958,321	1,704,306
摊薄后实收股本的加权平均股数 (千股)	10,997,187	10,272,273
每股摊薄盈利	0.18	0.17

招商银行股份有限公司  
财务报表注释 (续)  
(除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

**11 现金、存放同业和同业存放款项**

	2005 年 6 月 30 日 人民币千元	2004 年 12 月 31 日 人民币千元
(a) 现金及存放同业和其它金融性公司款项		
现金	3,538,766	3,942,056
存放同业	10,037,913	11,429,815
	13,576,679	15,371,871
(b) 同业和其它金融性公司存放款项		
同业存放	6,583,159	4,436,597
其它金融性公司存放	25,371,528	20,616,561
	31,954,687	25,053,158

**12 存放中央银行款项**

存放中央银行款项中含人民币 348 亿元 (二零零四年十二月三十一日：人民币 317 亿元) 为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，此存款不能用于日常业务。缴存比率为人民币存款 7.5% 及外币存款 3% (二零零四年十二月三十一日人民币存款 7.5% 及外币存款 2%)。存款范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款、委托业务负债项目轧减资产项目后的贷方余额及其它各项存款。

招商银行股份有限公司  
 财务报表注释 (续)  
 (除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

13 拆放同业及同业拆入款项

	2005 年 6 月 30 日 人民币千元	2004 年 12 月 31 日 人民币千元
(a) 拆放同业和其它金融性公司款项		
拆放		
- 同业	30,948,335	15,797,310
- 其它金融性公司	1,076,245	-
	32,024,580	15,797,310
买入返售款项		
- 同业	4,014,501	6,346,101
- 其它金融性公司	5,659,101	4,785,900
	9,673,602	11,132,001
	41,698,182	26,929,311
(b) 拆入同业和其它金融性公司款项		
拆入同业	296,390	1,506,311
卖出回购款项	5,128,599	3,605,121
票据融资	1,607,550	2,831,718
	7,032,539	7,943,150

用作以上卖出回购款项的资产为等值的中国政府记账式债券、中国政策性金融债券及其它债券。

招商银行股份有限公司  
财务报表注释 (续)  
(除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

14 客户贷款

(a) 客户贷款

	2005 年 6 月 30 日 人民币千元	2004 年 12 月 31 日 人民币千元
票据贴现	95,746,543	62,775,805
企业贷款	292,495,307	258,369,778
个人贷款	64,333,022	54,761,690
客户贷款总额	452,574,872	375,907,273
客户贷款损失准备	(12,332,089)	(10,920,000)
客户贷款净额	440,242,783	364,987,273

(b) 客户贷款的分析

(i) 贷款组合按客户性质列示如下：

	2005 年 6 月 30 日 人民币千元	2004 年 12 月 31 日 人民币千元
内资企业：		
国有企业	111,647,541	98,632,461
股份有限公司	49,997,169	41,666,220
有限责任公司	39,779,437	47,369,690
其它内资企业	40,087,616	28,047,809
外资企业	241,511,763	215,716,180
境内企业	44,957,937	37,243,524
境外企业	286,469,700	252,959,704
个人	6,025,607	5,410,074
贴现	64,333,022	54,761,690
客户贷款总额	356,828,329	313,131,468
	95,746,543	62,775,805
客户贷款总额	452,574,872	375,907,273

招商银行股份有限公司  
财务报表注释 (续)  
(除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

14 客户贷款 (续)

(b) 客户贷款的分析 (续)

(ii) 贷款组合按行业投向分类如下：

	2005 年 6月30日 人民币千元	2004 年 12月31日 人民币千元
工业		
运输及通讯业	64,751,569	59,967,254
制造业	74,769,270	61,620,737
能源及原材料	43,262,734	39,291,832
建筑业	10,910,048	8,702,740
	193,693,621	169,582,563
商业		
贸易	37,182,407	32,081,109
房地产业	19,616,189	17,970,662
投资管理	14,868,622	15,024,317
旅游服务业	10,423,830	9,647,739
综合性企业	3,110,490	3,524,966
	85,201,538	78,248,793
其它	13,600,148	10,538,422
企业	292,495,307	258,369,778
个人	64,333,022	54,761,690
贴现	356,828,329	313,131,468
	95,746,543	62,775,805
客户贷款总额	452,574,872	375,907,273

招商银行股份有限公司  
 财务报表注释 (续)  
 (除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

14 客户贷款 (续)

(c) 贷款损失准备

	2005 年 6月30日 人民币千元	2004 年 12月31日 人民币千元
期 / 年初余额	10,920,000	8,520,000
本期 / 年计提	1,798,856	3,098,212
本期 / 年转回	(330,750)	(334,341)
已减值贷款利息冲转	(113,099)	(107,982)
收回以前年度核销贷款	58,740	46,956
期 / 年内核销	-	(302,845)
期 / 年内转出	(1,658)	-
期 / 年末余额	<u>12,332,089</u>	<u>10,920,000</u>

招商银行股份有限公司  
 财务报表注释 (续)  
 (除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

15 投资

(a) 交易性资产

	2005 年 6 月 30 日 人民币千元	2004 年 12 月 31 日 人民币千元
(i) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券		
上市 / 挂牌		
境内 - 中国政府记账式债券	937	-
- 中国中央银行债券	5,742,560	-
- 中国政策性银行债券	1,757,120	-
- 其它债券	250,799	-
境外 - 其它债券	190,289	-
	7,941,705	-
	-----	-----
(ii) 衍生金融工具公允值资产	105,455	65,451
	-----	-----
	8,047,160	65,451

招商银行股份有限公司  
 财务报表注释 (续)  
 (除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

15 投资 (续)

(b) 可供出售证券

	2005 年 6 月 30 日 人民币千元	2004 年 12 月 31 日 人民币千元
上市 / 挂牌		
境内 - 中国政府记账式债券	13,146,467	18,005,705
- 中国中央银行债券	13,006,684	8,040,297
- 中国政策性银行债券	7,513,307	9,057,528
- 其它债券	850,915	-
境外 - 中国政府记账式债券	832,808	631,801
- 其它债券	4,862,746	6,057,350
- 其它投资	973,156	1,348,824
	41,186,083	43,141,505
非上市 / 非挂牌		
境内 - 其它债券	1,102	1,102
- 股权投资	51,339	72,800
境外 - 其它债券	1,667,413	-
- 股权投资	8,685	8,670
	1,728,539	82,572
	42,914,622	43,224,077

招商银行股份有限公司  
财务报表注释 (续)  
(除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

15 投资 (续)

(c) 持有至到期日债券

	2005 年 6月30日 人民币千元	2004 年 12月31日 人民币千元
上市 / 挂牌		
境内 - 中国政府记账式债券	15,348,581	18,232,289
- 中国中央银行债券	4,768,340	12,579,276
- 中国政策性银行债券	23,062,496	21,533,457
- 其它债券	1,462,137	639,664
境外 - 中国政府记账式债券	-	170,645
- 其它债券	7,906,405	5,024,679
	52,547,959	58,180,010
公允价值	52,276,412	57,737,540

(d) 应收投资款项

非上市 / 非挂牌		
境内 - 中国国家凭证式债券 (注释(i))	6,933,621	7,098,610
境外 - 其它债券	2,426,158	4,076,465
	9,359,779	11,175,075

应收投资款项为持有至到期日的非上市 / 非挂牌中国国家凭证式债券及其它债券。在国内或境外没有公开市价，因此本行并未能披露其公允价值，但本行认为其回收金额于到期日与其面值相符，无需计提减值准备。

招商银行股份有限公司  
 财务报表注释 (续)  
 (除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

15 投资 (续)

(d) 应收投资款项 (续)

注 i: 中国国家凭证式债券

中国国家凭证式债券投资分析如下：

	2005 年 <u>6 月 30 日</u> 人民币千元	2004 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
承包销售总额	18,232,000	16,755,000
减：售予客户部分	<u>(11,298,379)</u>	<u>(9,656,390)</u>
净投资余额	<u>6,933,621</u>	<u>7,098,610</u>
(e) 交易性负债	2005 年 <u>6 月 30 日</u> 人民币千元	2004 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
衍生金融工具公允价值负债	<u>106,852</u>	<u>74,684</u>

招商银行股份有限公司  
财务报表注释 (续)  
(除特别注明外, 货币单位均以人民币千元列示)

16 固定资产

2005	房屋及 建筑物 人民币千元	(注释 16(b)) 投资物业 人民币千元	(注释 16(c)) 在建工程 人民币千元	电子设备 人民币千元	装修费 人民币千元	运输及 其它设备 人民币千元	合计 人民币千元
<b>成本:</b>							
于 2005 年 1 月 1 日	4,160,003	296,518	809,446	2,311,077	952,368	839,059	9,368,471
购置	20,529	-	166,194	188,452	82,834	30,637	488,646
转入 / (转出)	(18,752)	121,976	(32,072)	-	1,394	-	72,546
出售 / 报废	(1,575)	-	(32)	(49,810)	(165,155)	(6,936)	(223,508)
于 2005 年 6 月 30 日	4,160,205	418,494	943,536	2,449,719	871,441	862,760	9,706,155
<b>累计折旧及减值:</b>							
于 2005 年 1 月 1 日	835,381	22,501	-	1,190,510	459,833	494,390	3,002,615
折旧	100,101	8,621	-	176,173	67,094	58,515	410,504
转入/(转出)	(12,269)	35,720	-	-	-	-	23,451
出售 / 报废后拨回	(513)	-	-	(35,103)	(140,661)	(5,506)	(181,783)
于 2005 年 6 月 30 日	922,700	66,842	-	1,331,580	386,266	547,399	3,254,787
<b>账面净值:</b>							
于 2005 年 6 月 30 日	3,237,505	351,652	943,536	1,118,139	485,175	315,361	6,451,368
于 2004 年 12 月 31 日	3,324,622	274,017	809,446	1,120,567	492,535	344,669	6,365,856

- (a) 在二零零五年六月三十日,尚在办理产权手续的房屋及建筑物净值为人民币 13.6 亿元 (二零零四年十二月三十一日:人民币 12.8 亿元)。董事预期在办理产权手续上不会遇到任何重大困难。
- (b) 投资物业为本行位于深圳的总行大楼部分出租或待出租单位,管理层估计,以未来的租金收入,按现时的利率计算的净现值,于资产负债表日的公允价值与账面值无重大差异。投资物业的租约均不超过五年,年租金收入约人民币 0.60 亿元,本行根据不可解除的租赁合同在日后应收的租金收入约人民币 0.60 亿元 (二零零四年十二月三十一日:人民币 0.72 亿元)。
- (c) 在二零零五年六月三十日及二零零四年十二月三十一日,在建工程中含人民币 3.87 亿元土地款。于二零零五年六月三十日止六个月期间,土地款摊销人民币 432.55 万元 (二零零四年六月三十日止六个月期间:无) 已资本化为上附建筑物的成本的一部份。
- (d) 董事认为固定资产在各资产负债表日并无减值。

招商银行股份有限公司  
财务报表注释 (续)  
(除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

17 递延税资产

(a) 已确认递延所得税资产

递延所得税资产主要包括下列各项：

	2005 年 6月30日 人民币千元	2004 年 12月31日 人民币千元
贷款损失及其它资产减值准备	2,072,000	1,884,000
逾期利息收入冲销	43,000	86,000
其它	(28,450)	(33,425)
	2,086,550	1,936,575

(b) 时间差异变动表

	呆账及其它 资产减值准备 人民币千元	逾期利息 收入冲销 人民币千元	其它 人民币千元	合计 人民币千元
于 2005 年 1 月 1 日	1,884,000	86,000	(33,425)	1,936,575
期内确认	239,000	-	4,975	243,975
期内转回	(51,000)	(43,000)	-	(94,000)
	2,072,000	43,000	(28,450)	2,086,550
于 2005 年 6 月 30 日				
于 2004 年 1 月 1 日	1,346,000	171,000	(11,000)	1,506,000
年内确认	635,000	-	(22,425)	612,575
年内转回	(65,000)	(85,000)	-	(150,000)
年内冲减	(32,000)	-	-	(32,000)
	1,884,000	86,000	(33,425)	1,936,575
于 2004 年 12 月 31 日				

招商银行股份有限公司  
财务报表注释 (续)  
(除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

**18 其它资产**

	2005 年 <u>6 月 30 日</u> 人民币千元	2004 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
应收利息		
– 债券投资	1,404,056	1,480,096
– 贷款	580,767	568,468
– 其它	31,238	62,689
	2,016,061	2,111,253
待清算款项	1,754,744	187,508
待处理抵债资产	615,782	677,657
备用金	65,360	24,859
预付租赁费	77,816	70,172
押金及保证金	39,845	38,913
票据再贴现及转贴现未实现利息支出	1,254	8,032
其它	528,351	373,799
	5,099,213	3,492,193

**19 存户款项**

(a) 存款按客户分类如下：

	2005 年 <u>6 月 30 日</u> 人民币千元	2004 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
企业	361,014,073	308,278,661
个人	213,813,178	197,888,127
机关及其它团体	10,975,240	6,419,406
	585,802,491	512,586,194

招商银行股份有限公司  
 财务报表注释 (续)  
 (除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

**19 存户款项 (续)**

(b) 存款种类分类如下：

	2005 年 6 月 30 日 人民币千元	2004 年 12 月 31 日 人民币千元
活期存款	184,727,775	173,372,028
储蓄存款	105,763,807	96,493,501
定期存款	209,014,045	174,517,312
保证金	54,061,475	46,274,576
结构性存款 (注)	15,143,750	9,806,673
财政性存款	10,892,520	6,183,983
汇出汇款	1,849,811	2,950,145
应解汇款	3,844,191	2,419,887
其它存款	505,117	568,089
	585,802,491	512,586,194

注：结构性存款为嵌入了衍生金融工具的客户存款。嵌入的衍生金融工具主要为利率掉期和期权合约。这些嵌入式衍生金融工具与主存款合同在经济特征上有密切联系，因此在会计处理中未有将其从主合同中分拆出来。

**20 已发行债务**

(a) 已发行存款证

本行于二零零四年六月二十一日发行面值 1.5 亿美元的存款证。存款证期限为三年，年利率为 LIBOR+0.35% ，其利息每季度支付一次。

招商银行股份有限公司  
财务报表注释 (续)  
(除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

20 已发行债务 (续)

(b) 已发行可转换公司债券

本行于二零零四年十一月十日发行了票面价值总额人民币 65 亿元的 5 年期可转换公司债券。该债券的年利率第一年为 1.0% ，第二年为 1.375% ，第三年为 1.75% ，第四年为 2.125% ，第五年为 2.5% ，于每年的十一月十日付息。根据约定，该债券可以在二零零五年五月十日至二零零九年十一月十日的期间内按照人民币 9.34 元 / 股的价格转换为股票，于到期日尚未转股的可转换公司债券可另外获得 6% 的利息。

由于本行在二零零五年六月十七日 (股权登记日) 实施二零零四年度股东大会决议，以每 10 股转增 5 股的比例将资本公积转增股本 (注释 42(h))，可转换公司债券转股价格相应由初始的人民币 9.34 元 / 股调整为人民币 6.23 元 / 股。

本行在可转换公司债券发行日六个月后至到期日期间有提前赎回债券的权利。如果本行 A 股上市股票的收盘价连续二十个交易日高于转股价格的 125% ，本行有权按债券票面金额的 103% 加已发行债券利息赎回全部或部分未转换债券。

在可转换公司债券到期前一年内，如果本行 A 股上市股票的收盘价连续二十个交易日低于转股价格的 75% ，可转换公司债券持有人有权按债券票面金额的 108.5% (含当期利息) 的价格回售予本行。

可转换公司债券列示如下：

	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
初始确认：		
– 面值总额	6,500,000	6,500,000
– 发行成本	(65,000)	(65,000)
– 权益构成部分	(917,800)	(917,800)
发行日形成的负债构成部分	5,517,200	5,517,200
利息费用	131,040	32,760
可转换公司债券转增股本	(647)	-
6 月 30 日 / 12 月 31 日的负债构成部分	5,647,593	5,549,960

招商银行股份有限公司  
财务报表注释 (续)  
(除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

20 已发行债务 (续)

(c) 已发行次级定期债务

债券种类	期限	发行日期	年利率 (%)	面值总额
定息债券	61 个月	2004 年 3 月 31 日和 2004 年 6 月 10 日	4.59-5.1	3,500,000

本行于二零零四年三月十九日股东大会通过发行 35 亿元次级债的议案，并于二零零四年三月三十日得到银监会以银监复 (2004) 36 号文批复同意发行人民币 35 亿元的次级定期债务，当计算资本充足率时计入附属资本。债券利息每年支付一次。

21 其它负债

	2005 年 6 月 30 日 人民币千元	2004 年 12 月 31 日 人民币千元
应付利息	2,884,924	2,012,037
同城票据清算	1,981,212	166,798
应交税金	2,334,423	2,465,677
应付工资	1,469,665	949,031
待清算款项	943,066	356,489
应付福利费 (注译 22(a))	719,407	606,858
票据贴现未实现利息收入	688,135	574,862
工会经费及劳动保险费	180,992	281,843
待结转还贷款项	391,863	386,555
暂收国债本息	84,925	63,833
教育经费	69,682	60,356
预提费用	58,140	56,950
退票及退汇	50,705	49,546
押金	27,537	26,077
工程款	11,621	23,428
久悬未动户	14,245	6,495
应付股利	77,657	10,530
其它应付款	1,037,624	710,294
	13,025,823	8,807,659

招商银行股份有限公司  
财务报表注释 (续)  
(除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

22 员工福利计划

(a) 应付福利费

	2005 年 6月30日 人民币千元	2004 年 12月31日 人民币千元
期 / 年初净额	606,858	440,641
本期 / 年计提	184,622	400,421
期 / 年内支取	(72,073)	(234,204)
期 / 年末净额	719,407	606,858

本期计提的应付福利费包括法定福利费，法定福利费是按工资总额的 14% (二零零四年：14%) 计提。

(b) 退休保险计划

根据中国法规，本行为员工参加了由当地政府组织的定额供款退休金计划。本行需按员工工资的 8% 至 35% (二零零四年：8% 至 24%) 不等的比率，向退休金计划供款。参加计划的成员退休后可取得相等于其退休时工资的一个固定比率的退休金。除上述法定供款外，本行并无支付其它重大退休福利的责任。本行在二零零五年六月三十日止六个月期间的退休金供款为人民币 6,500 万元 (截至二零零四年六月三十日止六个月：人民币 4,500 万元)。

(c) 员工住房

本行以公益金购买住房，作过渡性质以市场价格租给员工。租金收入作其它收入记入各年度的利润表。

(d) 奖励计划

本行自二零零三年推行员工效益工资计划，经董事会决议，按每年净利润的增长提取一定的百分比作为员工效益工资。至于管理人员长期激励计划则经股东大会于二零零四年审议通过，激励对象为本行高、中级管理人员，具体范围由行长与董事会薪酬与考核委员会拟定。

招商银行股份有限公司  
财务报表注释 (续)  
(除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

23 实收股本

	注册股本		实收股本	
	股数 千股	合计 人民币千元	股数 千股	合计 人民币千元
于 2005 年 1 月 1 日	6,848,182	6,848,182	6,848,182	6,848,182
资本公积转增股本	3,424,122	3,424,122	3,424,122	3,424,122
可转换公司债券转增股本	72	72	72	72
于 2005 年 6 月 30 日	<u>10,272,376</u>	<u>10,272,376</u>	<u>10,272,376</u>	<u>10,272,376</u>
于 2004 年 1 月 1 日	5,706,818	5,706,818	5,706,818	5,706,818
资本公积转增股本	1,141,364	1,141,364	1,141,364	1,141,364
于 2004 年 12 月 31 日	<u>6,848,182</u>	<u>6,848,182</u>	<u>6,848,182</u>	<u>6,848,182</u>

股本按种类分析如下：

	2005 年 6 月 30 日 股数千股	2004 年 12 月 31 日 股数千股
非流通股份	7,572,272	5,048,182
流通股份	<u>2,700,104</u>	<u>1,800,000</u>
	<u>10,272,376</u>	<u>6,848,182</u>

本行于一九八七年经中国人民银行批准，注册及实收资本为人民币 1 亿元。其后本行在一九八九年、一九九四年、一九九六年及一九九八年分别进行了增资扩股，并于一九九四年进行内部股份制改组，注册股本和实收股本增至人民币 42.07 亿元。

二零零二年三月十九日至四月一日期间本行以每股人民币 7.30 元发行人民币股票普通股 (A 股) 15 亿股，每股面值人民币 1 元，扣除上市发行费用及计入利息收入后，共募集资金现金净额人民币 107.69 亿元。上述股票于二零零二年四月九日在招商上海证券交易所交易。二零零二年四月二日，本行的注册资本变更为人民币 57.07 亿元。

招商银行股份有限公司  
财务报表注释 (续)  
(除特别注明外, 货币单位均以人民币千元列示)

**23 实收股本 (续)**

本行于二零零四年五月十日以每 10 股转增 2 股的比例, 将资本公积转增股本, 注册资本变更为人民币 68.48 亿元。

本行于二零零五年六月十七日以每 10 股转增 5 股的比例, 将资本公积人民币 34.24 亿元转增股本。另外, 截至二零零五年六月三十日止, 本行按照《发行可转换公司债券募集说明书》的规定, 共转增股本人民币 7.20 万元。本行的注册资本变更为人民币 102.72 亿元。

**24 资本公积**

资本公积由股本溢价、外币资本折算差额及已发行可转换公司债券的权益构成部分组成, 非由利润分配产生。资本公积经股东批准后可用于弥补累计亏损或转化为实收股本。

二零零四年五月十日, 本行以每 10 股转增 2 股的比例, 将资本公积人民币 11.41 亿元转增股本。

二零零四年十一月十日, 本行发行了总额人民币 65 亿元的 5 年期可转换公司债券, 其中的权益构成部分为人民币 9.18 亿元, 于发行日从可转换公司债券转到资本公积。

二零零五年六月十七日, 本行以每 10 股转增 5 股的比例, 将资本公积人民币 34.24 亿元转增股本。

**25 盈余公积**

盈余公积含法定盈余公积和法定公益金。

法定盈余公积的款项是按照中国财政部所制定的企业会计准则和《金融企业会计制度》及其它有关补充规定计算的审计后净利润至少 10% 来调拨, 直至公积总额相等于本行注册股本的 50%。盈余公积经股东批准后可用于弥补累计亏损或者转化为实收股本。

法定公益金的款项为按照中国财政部所制定的企业会计准则和《金融企业会计制度》及其它有关补充规定计算的经审计后净利润 5% 至 10% 来分配。设立法定公益金的目的是为了提供员工设施及其它集体利益, 除清盘外不可用作分派。

招商银行股份有限公司  
财务报表注释 (续)  
(除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

**26 投资重估储备**

投资重估储备已按计量可供出售投资的公允价值所采用的会计政策入账 (注释 3(b))。

**27 利润分配**

- (a) 根据本行二零零五年三月二十九日第六届第八次董事会决议并经二零零五年五月十七日股东大会确认，二零零四年度实现的利润分配如下：

<u>项目</u>	<u>分配金额</u> 人民币千元
提取法定盈余公积	314,409
提取法定公益金	314,409
分派股利 (每 10 股人民币 1.10 元)	753,300
合计	<u>1,382,118</u>

另外按照每 10 股转增 5 股的比例，将资本公积转增股本。

- (b) 根据本行二零零四年二月十六日第五届第二十七次董事会决议并经二零零四年三月十九日股东大会确认，二零零三年度实现的利润分配如下：

<u>项目</u>	<u>分配金额</u> 人民币千元
提取法定盈余公积	222,991
提取法定公益金	222,991
分派股利 (每 10 股人民币 0.92 元)	525,027
合计	<u>971,009</u>

另外按照每 10 股转增 2 股的比例，将资本公积转增股本。

招商银行股份有限公司  
 财务报表注释 (续)  
 (除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

**28 现金及现金等价物的余额分析**

	截至 6 月 30 日止期间	
	2005 年 人民币千元	2004 年 人民币千元
现金	3,538,766	2,831,814
原到期日不超过三个月的：		
— 存放同业和其它金融性公司款项	8,087,724	9,464,559
— 存放中央银行款项	48,551,956	45,842,185
— 拆放同业和其它金融性公司款项	36,209,478	16,938,632
— 投资证券	426,365	1,481,509
	96,814,289	76,558,699

**29 分部报告**

本行的主要业务为商业贷款及接受公众存款，现有的个人及企业贷款资金主要来自客户存款。截至二零零五年六月三十日止六个月期间，个人贷款占全部贷款比例的 14%（截至二零零四年六月三十日止六个月：13%），其余均为企业贷款。由于本行业务主要集中于企业银行服务范畴，因此不编制业务类型分部报告。

此外，地区分部报告是以管理层报告为基础进行编制。

招商银行股份有限公司  
 财务报表注释 (续)  
 (除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

29 分部报告 (续)

	截至 2005 年 6 月 30 日止 6 个月期间				于 2005 年 6 月 30 日					
	营业收入总额		资本支出总额		资产总额		客户贷款总额		存款总额	
	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
深圳	2,787,476	22	111,955	23	266,839,251	40	85,601,241	19	101,490,525	17
北京	1,452,381	11	14,442	3	56,566,063	8	50,906,778	11	90,581,979	15
上海	1,662,427	13	33,187	7	58,313,062	9	50,236,390	11	71,843,510	12
南京	797,547	6	22,674	5	31,412,537	5	28,331,477	6	36,602,901	6
杭州	835,377	6	25,185	5	27,488,685	4	25,484,072	6	26,516,022	5
武汉	481,756	4	10,256	2	22,278,275	3	21,385,392	5	22,703,146	4
济南	431,319	3	14,618	3	21,125,821	3	20,762,267	5	15,204,536	3
广州	513,005	4	88,007	18	18,624,307	3	17,524,641	4	26,502,988	5
沈阳	546,392	4	22,282	5	17,438,799	3	15,842,165	4	30,687,806	5
其它	3,444,742	27	146,040	29	151,378,647	22	136,500,449	29	163,669,078	28
	<u>12,952,422</u>	<u>100</u>	<u>488,646</u>	<u>100</u>	<u>671,465,447</u>	<u>100</u>	<u>452,574,872</u>	<u>100</u>	<u>585,802,491</u>	<u>100</u>

招商银行股份有限公司  
 财务报表注释 (续)  
 (除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

29 分部报告 (续)

2004	截至 2004 年 6 月 30 日止 6 个月期间				于 2004 年 12 月 31 日					
	营业收入总额		资本支出总额		资产总额		客户贷款总额		存款总额	
	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
深圳	3,367,344	31	20,675	6	262,537,755	45	88,112,474	23	82,328,813	16
北京	1,055,826	10	7,699	2	48,863,156	8	42,142,720	11	69,944,662	14
上海	983,142	9	11,580	4	44,511,727	7	37,680,920	10	61,566,715	12
南京	595,640	5	3,829	1	28,029,549	5	25,356,388	7	32,436,092	6
杭州	653,951	6	3,025	1	23,148,859	4	21,207,170	6	25,969,936	5
武汉	344,766	3	3,848	1	17,055,436	3	15,954,403	4	19,776,617	4
济南	393,664	4	6,619	2	15,760,386	3	15,387,211	4	13,440,494	3
广州	442,370	4	11,629	3	15,610,414	3	14,316,159	4	23,662,399	4
沈阳	337,624	3	15,037	4	16,395,829	3	13,640,205	4	30,741,089	6
其它	2,674,940	25	262,413	76	114,801,456	19	102,109,623	27	152,719,377	30
	<u>10,849,267</u>	<u>100</u>	<u>346,354</u>	<u>100</u>	<u>586,714,567</u>	<u>100</u>	<u>375,907,273</u>	<u>100</u>	<u>512,586,194</u>	<u>100</u>

资本支出是指在各年度内购入预期使用一段时间以上的分部资产所产生的费用总额。

招商银行股份有限公司  
财务报表注释 (续)  
(除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

**30 委托贷款业务**

	2005 年 6 月 30 日 人民币千元	2004 年 12 月 31 日 人民币千元
委托贷款	<u>18,528,992</u>	<u>16,191,254</u>
委托存款	<u>18,528,992</u>	<u>16,191,254</u>

本行承办委托贷款业务。委托贷款由委托人提供资金，并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限、利率，而代理发放、监督、使用和协助收回的贷款。委托业务的风险、损益和责任由委托人承担，本行只收取手续费，故并未确认为本行账上之贷款、投资及存款。上述委托贷款以发放或投放金额列示。于资产负债表日，委托贷款业务余额中没有重大单一委托方的款项。

**31 与有关连人士之重大交易**

(a) 交易条款

董事会认为，本行所有与有关连人士之重大交易均按一般的商业交易条款进行。

(b) 股东及其关联公司

由于本行并无控股股东，下列的股东公司是指拥有本行 5% 以上股权的股东及其同母系附属公司。

招商银行股份有限公司  
财务报表注释 (续)  
(除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

31 与有关连人士之重大交易 (续)

(b) 股东及其关联公司 (续)

(i) 最大股东：招商轮船股份有限公司及其同母系附属公司

	2005 年 6 月 30 日 人民币千元	2004 年 12 月 31 日 人民币千元
客户贷款	987,366	386,434
拆放同业和其它金融性公司款项	960,000	-
存户款项	534,548	443,394
同业和其它金融性公司存放款项	<u>1,041,110</u>	<u>854,813</u>
	<u>截至 6 月 30 日止期间</u>	
	2005 年 人民币千元	2004 年 人民币千元
利息收入	15,267	14,660
利息支出	<u>4,804</u>	<u>1,311</u>

注：招商局集团有限公司作为担保方。

(ii) 其它持有本行 5% 股权以上的股东

	2005 年 6 月 30 日 人民币千元	2004 年 12 月 31 日 人民币千元
客户贷款	927,650	1,755,300
存户款项	<u>384,923</u>	<u>18,531</u>

招商银行股份有限公司  
 财务报表注释 (续)  
 (除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

31 与有关连人士之重大交易 (续)

(b) 股东及其关联公司 (续)

(ii) 其它持有本行 5% 股权以上的股东 (续)

	截至 6 月 30 日止期间	
	2005 年 人民币千元	2004 年 人民币千元
利息收入	19,101	20,050
利息支出	352	1,367
	19,453	21,417

(c) 董事控制公司

	2005 年	2004 年
	6 月 30 日 人民币千元	12 月 31 日 人民币千元
客户贷款	995,503	652,208
存户款项	45,926	173,246
同业和其它金融性公司存放款项	511,627	375,180
	1,553,056	1,199,634

	截至 6 月 30 日止期间	
	2005 年 人民币千元	2004 年 人民币千元
利息收入	15,658	10,291
利息支出	5,973	2,999
	10,685	7,292

招商银行股份有限公司  
 财务报表注释 (续)  
 (除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

32 信贷承诺

	2005 年 6 月 30 日 人民币千元	2004 年 12 月 31 日 人民币千元
不可撤销的保函	28,764,152	24,273,900
不可撤销的信用证	23,121,615	21,057,790
承兑汇票	101,563,020	86,716,069
贷款承诺	17,060,962	10,276,001
船运担保	79,045	16,001
	<u>170,588,794</u>	<u>142,339,761</u>

贷款承诺只包含信用卡对境外及境内的银团贷款及对境外客户提供的贷款授信额度。据董事会的意见，由于本行向其它客户提供的授信额度是可以撤销的，因此并不承诺这些客户未使用的授信额度风险。因此，该数额并未包含在上述或有负债 / 承诺内。于二零零五年六月三十日，信用卡信用额度人民币 158 亿元（二零零四年十二月三十一日：人民币 92 亿元）。

上述信贷业务涉及资产负债表外承诺的信贷风险，在履约或期满前，本行管理层会合理评估其或有损失在必要时确认预计负债。由于上述信贷业务所涉金额或不会被提取，上述合同金额并不代表未来的预期现金流出。

招商银行股份有限公司  
 财务报表注释 (续)  
 (除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

**33 经营租赁承诺**

根据不可撤销的经营租赁，本行须在以下期间支付的最低租赁款项为：

	2005 年 6 月 30 日 人民币千元	2004 年 12 月 31 日 人民币千元
1 年以内	532,484	408,879
1 - 5 年	1,421,646	1,362,724
5 年以上	449,132	474,675
	2,403,262	2,246,278

**34 资本承诺**

未偿付及未在本报表内提取准备的资本承诺如下：

	2005 年 6 月 30 日 人民币千元	2004 年 12 月 31 日 人民币千元
已授权及已订约		
- 为购置固定资产而承诺的金额	155,626	170,306

**35 未决诉讼**

在资产负债表日，本行尚有作为被起诉方的未决诉讼案件，涉及起诉金额约人民币 2.8 亿元（二零零四年十二月三十一日：人民币 1.3 亿元）。董事认为，本行不会因该等未决诉讼而遭受重大损失，故未于本财务报表内就有关事项计提准备。

于资产负债表日后，本行有一起新增的未决诉讼案件。但由于该案件的诉讼程序尚处于初期阶段，原告并未送达相关资料，包括起诉涉及的金额。鉴于上述原因，董事会认为本行无需于本财务报表内就此诉讼计提任何准备。

招商银行股份有限公司  
财务报表注释 (续)  
(除特别注明外, 货币单位均以人民币千元列示)

## 36 风险管理

### (a) 信贷风险

信贷风险是交易对手或债务人违约的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区时, 信贷风险则较大。这是由于不同的交易对手会因处于同一地区或行业而受到同样的经济发展影响, 最终影响到其还款能力。

信贷风险的集中程度: 当一定数量的客户进行相同的经营活动、处于相同的地理位置或其行业具有相似的经济特性时, 其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信贷风险的集中程度反映了本行业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。

本行的营业范围仅限于中国境内, 但由于中国幅员广大, 每一个地区的经济发展均有其独特之处 (如某些地区被中央政府划为经济特区以吸引投资), 因此每个地区有其不同的风险。

有关客户贷款按行业、客户性质、贷款组合及集中地区的分析已于注释 14 列示。

本行对衍生金融工具信贷风险的控制标准相同于对其它交易的风险控制标准。为降低衍生金融工具带来的信贷风险, 本行与若干交易对手签订了抵销合同。

### (b) 市场风险

市场风险是指因利率、汇率和股票价格等可观察市场变数的变动, 使本行可能蒙受损失的风险。本行的市场风险主要来自所持有的自营性投资及其它资产负债表资产和负债。资产负债管理委员会通过风险政策对市场风险进行管理。

招商银行股份有限公司  
 财务报表注释 (续)  
 (除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

36 风险管理 (续)

(c) 利率风险

本行的利率风险主要包括来自银行业务的资产负债期限结构错配的风险和资金业务持作买卖用途头寸的风险。

银行业务利率风险是本行许多业务的内在风险，产生利率风险的因素包括合同到期日的时差，或资产负债重置利率。而持作买卖用途利率风险主要来自资金业务的投资组合。

资产负债管理委员会定期监测利率风险头寸。在计量和管理风险方面，本行定期计算利率差额，以及这些利率头寸在不同利率情景对市值的影响。利率风险管理的主要目的是限制利率变动对净利息收入的潜在负面影响。

人民币存款和贷款的基准利率均由中国人民银行制定，本行是按中国人民银行所定的利率进行贷款及存款活动。本行的金融资产及负债均以人民币为主。在各资产负债表日，本行的人民币贷款及存款相关的年利率如下：

	2004年10月29日 至2005年6月30日	2004年1月1日 至2004年10月28日
客户业务：		
短期贷款及垫款	5.22% 至 5.58%	5.04% 至 5.31%
中长期贷款	5.76% 至 6.12%	5.49% 至 5.76%
逾期贷款	6.79% 至 9.18%	7.56%
个人和企业活期存款	0.72%	0.72%
个人和企业定期存款	1.71% 至 3.60%	1.71% 至 2.79%
企业通知存款 (1天或7天期)	1.08% 至 1.62%	1.08% 至 1.62%
企业协定存款	1.44%	1.44%
与中央银行往来：		
存款 (注)	0.99% 至 1.89%	1.62% 至 1.89%
再贴现	3.24%	3.24%

注：与中央银行往来存款下限利率为超额准备金存款利率，中央银行于二零零五年三月十七日将其由 1.62% 下调至 0.99%。

招商银行股份有限公司  
财务报表注释 (续)  
(除特别注明外, 货币单位均以人民币千元列示)

**36 风险管理 (续)**

(c) 利率风险 (续)

根据中国人民银行的规定, 贷款利率上浮幅度不设上限, 最低下浮幅度为 10% 。

贴现利率在向中国人民银行再贴现利率的基础上加点确定, 但最高不得超过同档次贷款利率 (含浮动) 。

同业间拆放、拆入利率根据市场资金供求情况, 由同业协商确定。在货币市场拆放与拆入之间的利率差异很小。

存款利率可在不超过各档次存款基准利率的范围内下浮, 但不得上浮。

(d) 外汇风险

本行的外汇风险包括资金业务外汇持仓所产生的风险, 主要是通过即期和远期外汇交易及借贷间币种的匹配来规避。

本行以人民币为记账本位币。外币交易以美元和港元为主。人民币兑美元和港元汇率受人行的调控, 在截至二零零五年六月三十日止六个月期间只有小幅波动。本行的资产及负债均以人民币为主, 其余主要为美元和港元。

本行对各种外币的日交易量及结存量进行严密监控, 下表分币种列示了本行各资产负债项目在截至二零零四年十二月三十一日止年度及二零零五年六月三十日止六个月期间的余额及各主要外币汇率风险敞口。

经国务院批准, 中国人民银行宣布自二零零五年七月二十一日起, 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。本行已就汇率制度变更的影响, 对本行的外币汇率敞口进行相应的调整, 以规避有关的外汇风险。

招商银行股份有限公司  
财务报表注释 (续)  
(除特别注明外, 货币单位均以人民币千元列示)

36 风险管理 (续)

(d) 外汇风险 (续)

有关资产和负债按币种列示如下:

2005	于 2005 年 6 月 30 日			合计 折合人民币 百万元
	人民币 百万元	美元 折合人民币 百万元	其它 折合人民币 百万元	
<b>资产</b>				
现金及存放同业和 其它金融性公司 款项	7,900	3,022	2,655	13,577
存放中央银行款项	48,040	1,150	251	49,441
拆放同业和其它 金融性公司款项	16,108	11,535	14,055	41,698
客户贷款	408,281	26,849	5,113	440,243
投资	92,452	17,119	3,298	112,869
固定资产	6,105	85	261	6,451
递延税资产	2,087	-	-	2,087
其它资产	4,225	466	409	5,100
	<u>585,198</u>	<u>60,226</u>	<u>26,042</u>	<u>671,466</u>
<b>负债</b>				
同业和其它金融 性公司存放款项	28,291	3,379	285	31,955
拆入同业和其它 金融性公司款项	6,406	261	366	7,033
交易性负债	-	60	47	107
存户款项	510,404	50,403	24,995	585,802
已发行存款证	-	1,241	-	1,241
已发行可转换 公司债券	5,648	-	-	5,648
已发行次级定期 债务	3,500	-	-	3,500
其它负债	10,012	2,894	120	13,026
	<u>564,261</u>	<u>58,238</u>	<u>25,813</u>	<u>648,312</u>
长盘净额	<u>20,937</u>	<u>1,988</u>	<u>229</u>	<u>23,154</u>

招商银行股份有限公司  
财务报表注释 (续)  
(除特别注明外, 货币单位均以人民币千元列示)

36 风险管理 (续)

(d) 外汇风险 (续)

2004	于 2004 年 12 月 31 日			
	人民币 百万元	美元 折合人民币 百万元	其它 折合人民币 百万元	合计 折合人民币 百万元
<b>资产</b>				
现金及存放同业和 其它金融性公司 款项	6,638	4,950	3,784	15,372
存放中央银行款项	53,431	1,239	317	54,987
拆放同业和其它 金融性公司款项	14,322	7,281	5,326	26,929
客户贷款	340,172	19,367	5,448	364,987
投资	94,938	14,598	3,108	112,644
固定资产	6,057	88	221	6,366
递延税资产	1,937	-	-	1,937
其它资产	2,842	237	414	3,493
	520,337	47,760	18,618	586,715
<b>负债</b>				
同业和其它金融 性公司存放款项	21,957	2,760	336	25,053
拆入同业和其它 金融性公司款项	7,373	521	49	7,943
存户款项	454,896	41,455	16,235	512,586
交易性负债	-	66	9	75
已发行存款证	-	1,241	-	1,241
已发行可转换公司 债券	5,550	-	-	5,550
已发行次级定期 债务	3,500	-	-	3,500
其它负债	6,963	(436)	2,281	8,808
	500,239	45,607	18,910	564,756
长 / (短) 盘净额	20,098	2,153	(292)	21,959

招商银行股份有限公司  
财务报表注释 (续)  
(除特别注明外, 货币单位均以人民币千元列示)

36 风险管理 (续)

(e) 流动性风险

流动性风险是指负债到期时没有足够资金偿付负债的风险, 流动性风险是因资产和负债的额度和到期日不匹配而产生。本行整体的流动性情况由资产负债管理委员会管理, 该委员会负责按监管要求和审慎原则管理流动性情况。总分行根据政策, 对未来现金流量进行日常监测, 各业务均维持适当水平的高流动性资产。

本行大部分资产的资金来自客户存款, 当中主要包括企业、个人及同业存款。这些客户存款近年来持续增长, 种类和到期日类型不断增加, 已成为稳定的资金来源。

本行的存贷比控制在 75% 内。另外人民币存款总额中 7.5% (二零零四年 :7.5%) 及 3% (二零零四年 :2%) 的外币存款需按规定存放中国人民银行。截至二零零五年六月三十日止, 人民币 3,307 亿元 (二零零四年 :人民币 2,786 亿元) 的贷款金额 (或贷款总额的 73%) (二零零四年 :74%) 为一年之内到期的贷款。

招商银行股份有限公司  
财务报表注释 (续)  
(除特别注明外, 货币单位均以人民币千元列示)

36 风险管理 (续)

(e) 流动性风险 (续)

本行的主要资产及负债项目按其到期日情况分析如下:

2005	于 2005 年 6 月 30 日							合计 人民币 百万元
	实时偿还 / 不定期 人民币 百万元	1 个月 内到期 人民币 百万元	1 个月 至 3 个月 人民币 百万元	3 个月 至 1 年 人民币 百万元	1 年 至 5 年 人民币 百万元	5 年 以上 人民币 百万元	已逾期 人民币 百万元	
现金及存放同业和 其它金融性公司 款项	11,514	137	78	1,838	-	-	10	13,577
存放中央银行款项	49,359	82	-	-	-	-	-	49,441
拆放同业和其它 金融性公司款项	4,484	31,778	3,786	1,390	259	-	1	41,698
客户贷款	-	44,168	85,220	201,333	59,687	51,182	10,985	452,575
投资	1,259	2,938	2,972	23,287	54,640	27,773	-	112,869
其它资产	2,257	320	347	228	1,622	307	19	5,100
主要资产总计	68,873	79,423	92,403	228,076	116,208	79,262	11,015	675,260
存户款项	393,491	59,906	106,792	24,028	1,535	50	-	585,802
同业和其它金融性 公司存放款项	18,400	497	249	2,408	10,401	-	-	31,955
拆入同业和其它 金融性公司款项	13	4,130	35	2,524	331	-	-	7,033
交易性负债	107	-	-	-	-	-	-	107
已发行存款证	-	-	-	-	1,241	-	-	1,241
已发行可转换公司债券	-	-	-	-	5,648	-	-	5,648
已发行次级长期债务	-	-	-	-	3,500	-	-	3,500
其它负债	5,206	837	1,107	5,495	367	14	-	13,026
主要负债总计	417,217	65,370	108,183	34,455	23,023	64	-	648,312
流动性净额	(348,344)	14,053	(15,780)	193,621	93,185	79,198	11,015	26,948

招商银行股份有限公司  
财务报表注释 (续)  
(除特别注明外, 货币单位均以人民币千元列示)

36 风险管理 (续)

(e) 流动性风险 (续)

2004	于 2004 年 12 月 31 日							合计 人民币 百万元
	实时偿还 / 不定期 人民币 百万元	1 个月 内到期 人民币 百万元	1 个月 至 3 个月 人民币 百万元	3 个月 至 1 年 人民币 百万元	1 年 至 5 年 人民币 百万元	5 年 以上 人民币 百万元	已逾期 人民币 百万元	
现金及存放同业和 其它金融性公司 款项	13,089	143	737	969	422	-	12	15,372
存放中央银行款项	54,987	-	-	-	-	-	-	54,987
拆放同业和其它 金融性公司款项	-	22,360	3,211	957	244	156	1	26,929
客户贷款	-	24,842	72,086	181,661	47,517	40,344	9,457	375,907
投资	1,415	2,055	5,479	33,433	38,804	31,458	-	112,644
其它资产	699	360	416	908	1,082	14	14	3,493
主要资产总计	70,190	49,760	81,929	217,928	88,069	71,972	9,484	589,332
存款款项	348,794	21,790	32,827	90,655	17,951	569	-	512,586
同业和其它金融性 公司存放款项	16,551	1,013	469	720	6,300	-	-	25,053
拆入同业和其它 金融性公司款项	50	1,205	5,368	1,320	-	-	-	7,943
交易性负债	75	-	-	-	-	-	-	75
已发行存款证	-	-	-	-	1,241	-	-	1,241
已发行可转换公司债券	-	-	-	-	5,550	-	-	5,550
已发行次级长期债务	-	-	-	-	3,500	-	-	3,500
其它负债	2,486	216	1,323	4,305	255	223	-	8,808
主要负债总计	367,956	24,224	39,987	97,000	34,797	792	-	564,756
流动性净额	(297,766)	25,536	41,942	120,928	53,272	71,180	9,484	24,576

将资产与负债的到期日进行匹配并将不匹配的因素予以控制, 是本行流动性管理的关键。由于交易的不确定性及其类别的不同, 资产负债的到期日通常不能完全匹配。资产负债到期日的不匹配有可能会增加银行的盈利, 但同时也增加了损失的可能性。

由于很多信贷承诺在未支付前合同会过期或终止, 并非所有信贷承诺均会在未来对银行的现金流量造成影响。

招商银行股份有限公司  
财务报表注释 (续)  
(除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

**36 风险管理 (续)**

(f) 金融资产和金融负债的公允价值

本行的金融资产主要包括现金、存放和拆放中央银行、同业和其它金融性公司、贷款和投资。金融负债主要包括客户存款、同业和其它金融性公司存放拆入和中央银行借款。这些金融资产和金融负债除贷款和持有至到期日债券投资外，大部份均于一年之内到期，其账面值接近公允价值。

客户贷款的利率随中国人民银行规定的利率实时调整，其公允价值与账面值近似。管理层认为，贷款呆账准备已经对减值贷款的公允价值进行了修正，因此减值贷款的公允价值以扣除专项准备后的账面净额列示。持有至到期日债券投资以摊余成本记账，其公允价值已披露于注释 15(a)。

公允价值是指公开市价或以现金流量折现方法计算价值。现金流量折现方法是根据未来最佳现金流量估算和相同工具市场相关比率计算。

(g) 运用衍生金融工具

衍生工具是资产负债表外金融工具，其中包括本行在外汇和利率市场进行的远期、掉期和期权交易。

本行为金融业务及对资产及负债的管理而进行衍生金融工具交易。

金融业务包括组成及推销其衍生金融工具，使客户得以转移、变更或减少其现有或预期的风险。

当本行的资产和负债的利率不匹配时，本行会通过利率互换，将固定利率转为浮动利率。

当本行的资产或负债的原币为外币时，就会面临因汇率变动而引起价值波动的风险，而这种风险可以通过货币掉期和远期合约抵销。

招商银行股份有限公司  
财务报表注释 (续)  
(除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

36 风险管理 (续)

(g) 运用衍生金融工具 (续)

以下列示的是二零零五年六月三十日及二零零四年十二月三十一日本行衍生金融工具的名义金额及公允价值，名义金额仅指在资产负债日尚未完成的交易量，并不代表风险数额。

	2005年6月30日		
	名义金额	公允价值	
		人民币千元	资产 人民币千元
利率掉期合约	10,531,849	67,756	(69,104)
外币合约：			
– 即期	1,463,973	3,730	(3,371)
– 远期	2,668,810	32,871	(33,444)
– 掉期	1,021,901	1,098	(97)
期权合约	580,787	-	(836)
	<u>16,267,320</u>	<u>105,455</u>	<u>(106,852)</u>
		2004年12月31日	
	名义金额	公允价值	
	人民币千元	资产 人民币千元	负债 人民币千元
利率掉期合约	7,391,658	41,478	(51,064)
外币合约：			
– 即期	1,917,155	4,450	(2,720)
– 远期	388,428	8,870	(8,811)
– 掉期	2,001,270	10,365	(12,089)
期权合约	248,295	288	-
	<u>11,946,806</u>	<u>65,451</u>	<u>(74,684)</u>

以上的衍生金融工具合同主要源自与客户之交易。

招商银行股份有限公司  
财务报表注释 (续)  
(除特别注明外, 货币单位均以人民币千元列示)

**36 风险管理 (续)**

(h) 操作风险

操作风险是指因某事件或行动导致技术、流程、基础设施、人员失效, 以及对操作构成影响的其它风险产生直接或间接损失的风险。

本行制定了一系列政策程序, 建立起一个以内控措施为主的操作风险管理机制, 以确认、评估、控制、管理和报告风险。这套涵盖所有业务环节的机制涉及财务、信贷、会计、结算、储蓄、资金交易、中间业务、计算机系统的应用与管理、资产保全和法律事务等。这个机制使本行能够提出并全面确定各主要产品、活动、业务流程和系统中的内在操作风险。

**37 主要会计估计及判断**

在厘定部分资产和负债的账面金额时, 本行就不确定的未来事件对各结算日资产负债的影响作出了假设。这些估计涉及对现金流量风险调整或贴现率、未来薪金变动和影响其它成本的价格未来变动的假设。本行根据过去的经验和对未来事件的预计作出估计和假设, 并定期审阅。除对未来事件的假设和估计外, 本行采用会计政策时还作出了判断。

(a) 贷款及垫款的减值亏损

本行定期审阅贷款组合, 以评估是否出现减值损失, 并在出现这种情况时评估减值亏损的具体数额。减值的客观证据包括显示个别贷款的估计未来现金流量明显减少的可观察数据, 还包括显示贷款组合中的借款人的还款状况出现负面变动的可观察数据或与信贷组合内违约贷款相关的国家或地区或经济状况。个别评估减值的贷款减值损失是该贷款的估计未来现金流量的减少数额。当运用组合测算的方法评估贷款的减值时, 估计数字是根据与贷款具有类似信贷风险特征的资产在过去的损失经验而厘定。然后, 根据反映目前经济状况的相关可观察数据, 对过去的损失经验作出调整。管理层定期审阅估计未来现金流量时所采用的方法和假设, 以缩小估计损失与实际损失之间的差距。

(b) 可供出售投资的减值

对于可供出售投资, 公允价值大幅或持久下跌至低于成本即被视为减值的客观证据。在决定公允价值是否出现大幅或持久下跌时需要作出判断。在作出这方面的判断时, 本行会考虑市场波幅过去的记录和特定投资的价值。本行还会考虑行业表现和被投资企业的财务资料等其它因素。

招商银行股份有限公司  
财务报表注释 (续)  
(除特别注明外, 货币单位均以人民币千元列示)

**37 主要会计估计及判断 (续)**

(c) 金融工具的公允价值

部分金融工具没有交投活跃的市场可提供报价。这些金融工具需要采用估值技术厘定公允价值。估值技术包括采用市场的最新正常交易信息, 参考类似的金融工具最新的公允价值、贴现现金流量分析和期权定价模型。本行建立了一套流程机制, 以确保由合格人员构思估值技术, 并由独立于构思估值技术工作的人员负责验证和审阅。估值技术在用来估值前会经过核证和调整, 确保得出的结果反映实际市场状况。本行制定的估值模型尽可能多用市场信息, 而部分信息需要管理层作出估计 (例如信贷和交易对方风险、风险相关系数)。本行定期审阅管理层的估计和假设, 必要时会作出调整。

(d) 持有至到期投资

就持有的固定或可确定的付款和固定到期日的非衍生工具金融资产, 本行如确定有能力并计划持有至到期的, 则归类为持有至到期投资。在评估某金融资产是否符合归类为持有至到期投资的条件时, 管理层需要作出重大判断。

(e) 所得税

厘定所得税准备涉及对某些交易未来税务处理的判断。本行慎重评估各项交易的税务影响, 并计提相应的税项准备。本行定期重新考虑这些交易的税务处理, 以计及税务法规的所有修订。递延税项资产是就未利用税损和可抵扣暂时差异而确认。由于递延税项资产只限在很可能获得能利用该递延税项资产来抵扣的未来应税利润时才会确认, 所以需要管理层判断获得未来应税利润的可能性。本行不断审阅管理层的评估, 如果很可能获得能利用递延税项资产的未来应税利润, 便会确认额外的递延税项资产。

**38 会计政策变更**

可供出售资产于以前年度先以成本确认, 之后以公允价值计量, 所产生的未实现利润和损失直接计入当期损益。由二零零五年一月一日起, 根据《国际财务报告准则》第 39 号 — 「金融工具: 确认及计量」, 除减值损失及外汇盈亏需直接于合并利润表内确认, 可供出售资产的公允价值变动所产生的损益直接于权益内确认, 直至该金融资产终止确认时才可将早前于权益确认的累计损益于合并利润表内确认。

招商银行股份有限公司  
财务报表注释 (续)  
(除特别注明外, 货币单位均以人民币千元列示)

**38 会计政策变更 (续)**

本行因应上述经修订的《国际财务报告准则》第 39 号采用注释 3(b)(i) 关于可供出售资产的会计政策, 本行认为新会计政策对以前年度的未分配利润及投资重估储备影响不大, 而且追溯调整并不实际, 因此并无对二零零四年之前的财务报表作出追溯调整。本行于二零零五年一月一日的未分配利润余额调增人民币 2.01 亿元, 而二零零五年一月一日的投资重估储备损失亦增加为人民币 2.01 亿元。

**39 资产负债表日后事项**

除在本行财务报表注释 35 披露外, 截止本报告日, 本行无其它需要披露的重大资产负债表日后事项。

## 附录一

《国际财务报告准则》的调整对净利润和净资产的影响：

	2005年6月30日		2004年12月31日	
	净利润 人民币千元	净资产 人民币千元	净利润 人民币千元	净资产 人民币千元
根据中国企业会计准则、 《金融企业会计制度》及其它有关补充规定列报	2,134,818	22,262,398	3,144,087	20,880,950
调整：投资收益净额	(226,059)	48,279	73,932	136,722
可转换公司债券调整净额	(97,305)	843,310	22,815	940,615
根据《国际财务报告准则》列报	<u>1,811,454</u>	<u>23,153,987</u>	<u>3,240,834</u>	<u>21,958,287</u>

本附录并非财务报表的组成部分，其内容仅供参考之用。

### 附件三

招商银行  
截至二零零五年六月三十日止  
资产减值准备表

本表是依照《企业会计制度》而编制，并不构成本行截至二零零五年六月三十日止被审计的会计报表的一部份。

项目	期初余额	本年计提	本年转回	本年收回	本年核销	本年转出	期末余额
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
一. 坏账准备	33,125	-	-	-	-	-	33,125
二. 短期投资跌价准备	56,809	-	-	-	-	-	56,809
三. 长期投资减值准备	19,545	-	-	-	-	-	19,545
四. 同业和金融公司款项呆账准备	284,343	127,024	-	634	-	-	412,001
五. 贷款损失准备	10,920,000	1,685,757	-330,750	58,740	-	-1,658	12,332,089
六. 待处理抵债资产减值准备	1,120,000	-	-	-	-202,896	1,658	918,762
七. 其他资产减值准备	8,375	-	-	-	-	-	8,375
<b>合计</b>	<b>12,442,197</b>	<b>1,812,781</b>	<b>-330,750</b>	<b>59,374</b>	<b>-202,896</b>	<b>-</b>	<b>13,780,706</b>

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