

招商银行股份有限公司

CHINA MERCHANTS BANK CO., LTD.

二〇〇四年半年度报告

二〇〇四年八月四日

目录

第一节 重要提示-----	2
第二节 公司基本情况-----	2
第三节 股本变动和主要股东持股情况-----	11
第四节 董事、监事、高级管理人员情况-----	13
第五节 管理层讨论与分析-----	14
第六节 重要事项-----	18
第七节 财务报告-----	21
第八节 备查文件-----	22
第九节 附件-----	22

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。

本公司董事傅育宁、李引泉、魏家福、王大雄、傅俊元、何迪、卢仁法因公务未亲自出席本次董事会。傅育宁董事、王大雄董事授权秦晓董事长、李引泉董事授权黄大展董事、魏家福副董事长授权孙月英董事、傅俊元董事授权丁慧平独立董事、何迪独立董事授权杨军独立董事、卢仁法独立董事授权林初学独立董事行使表决权。

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

2.1 公司简介

1、公司法定中文名称：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、公司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

3、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：www.cmbchina.com

电子信箱：cmb@cmbchina.com

4、公司法定代表人：秦晓

5、公司董事会秘书：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

6、公司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国际互联网网址：<http://www.sse.com.cn>

半年度报告备置地点：公司董事会办公室

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：北京市东长安街 1 号东方广场东二办公楼 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)

	2004 年 1-6 月	2003 年 1-6 月	本期比上年同期增减 (%)
利润总额	2,638,273	1,600,298	64.86%
净利润	1,688,933	1,108,029	52.43%
扣除非经常性损益的净利润	1,667,764	1,089,189	53.12%
主营业务利润	2,617,104	1,581,458	65.49%
其他业务利润	0	0	
营业利润	2,617,104	1,581,458	65.49%
投资收益	1,275,442	1,303,732	-2.17%
补贴收入	0	0	
营业外收支净额	21,169	18,840	12.36%
经营活动产生的现金流量净额	-11,509,571	-5,625,617	-104.59%
现金及现金等价物净增加额	-9,988,838	-4,894,353	-104.09%
全面摊薄每股收益 (元)	0.25	0.19	31.58%
加权平均每股收益 (元)	0.25	0.19	31.58%
扣除非经常性损益后的每股收益 (元)	0.24	0.19	26.32%

每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	-1.68	-0.99	-69.70%
净资产收益率	8.69%	6.46%	增加 2.23 个百分点
扣除非经常性损益后的 全面摊薄净资产收益率	8.59%	6.35%	增加 2.24 个百分点

注：报告期扣除的非经常性项目及涉及金额为营业外收入 31,544 千元、营业外支出 10,375 千元。

(单位：人民币千元)

	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日	本期末比年初数增减 (%)
总资产	538,862,445	503,892,810	6.94%
其中：流动资产	373,830,050	353,511,451	5.75%
总负债	519,436,065	485,631,372	6.96%
其中：流动负债	489,350,816	464,408,808	5.37%
股东权益 (不含少数股东权益)	19,426,380	18,261,438	6.38%
每股净资产 (元)	2.84	3.20	-11.25%
调整后每股净资产 (元)	2.74	3.10	-11.61%

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
境外财务报告	1,704,306	19,504,543
调整：投资收益净额	-15,373	-78,163
基于国内会计准则计算	1,688,933	19,426,380
差异说明	根据国际财务报告准则，本公司的投资分类为源生贷款、待售式投资和持有至到期日投资。待售式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；源生贷款和持有至到期日的投资，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。因此政策差异使 2004 年上半年国内报表净利润比国际报表净利润少。	

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	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日	2003 年 6 月 30 日
总负债	519,436,065	485,631,372	418,694,148
存款总额	441,824,963	399,208,225	348,492,136
其中：长期存款	25,343,759	21,222,564	17,798,432
同业拆入总额	1,429,562	795,490	1,701,611
贷款总额	343,703,078	307,480,056	264,077,792
其中：短期贷款	181,308,044	159,878,044	141,563,281
进出口押汇	10,318,082	6,333,791	5,563,699
贴现	55,472,339	62,224,462	54,845,749
中长期贷款	87,221,125	70,295,648	51,975,700
逾期贷款	9,383,488	8,748,111	10,129,363

注：存款总额包括短期存款、短期储蓄存款、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。

同业拆入总额包括同业和金融性公司拆入款项。

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/股）
主营业务利润	2,617,104	13.47%	0.38
营业利润	2,617,104	13.47%	0.38
净利润	1,688,933	8.69%	0.25
扣除非经常性损益后净利润	1,667,764	8.59%	0.24

(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/股）
主营业务利润	2,654,646	13.61%	0.39
营业利润	2,654,646	13.61%	0.39
净利润	1,704,306	8.74%	0.25
扣除非经常性损益后净利润	1,704,306	8.74%	0.25

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	2004年6月30日		2003年12月31日		2003年6月30日	
			期末	平均	期末	平均	期末	平均
资本充足率		≥8%	8.12	8.07	9.49	11.16	10.56	12.12
不良贷款率		≤15%	2.78	2.91	3.15	4.18	4.51	4.73
存贷款比例	人民币	≤75%	64.17	63.75	61.74	62.47	61.44	61.25
	外币	≤85%	58.52	57.68	54.68	48.46	48.71	41.64
	折人民币	≤85%	63.60	63.11	60.96	60.56	59.78	58.52
资产流动性比例	人民币	≥25%	57.68	56.87	58.7	55.96	57.06	56.87
	外币	≥60%	93.99	98.11	103.77	113.34	119.84	121.75
拆借资金比例	拆入人民币	≤4%	0.12	0.35	0.02	0.4	0.40	0.27
	拆出人民币	≤8%	0.88	2.11	3.36	3.33	3.77	3.71
国际商业借款比例		≤100%	2.47	1.85	2.55	0.49	0.00	0.16
利息回收率		-	99.16	98.57	99.3	98.31	94.24	96.79
单一最大客户贷款比例		≤10%	6.10	6.07	5.96	6.10	6.21	6.19
最大十家客户贷款比例		≤50%	49.05	48.78	48.26	43.26	43.84	41.53

注：上述指标计算公式如下：

资本充足率 = 资本净额/表内、外风险加权资产期末余额；报告期内资本充足率按照中国银监会 2004 年 2 月 23 日颁布的《中国银行业监督管理委员会令（2004 年第 2 号）〈商业银行资本充足率管理办法〉》规定的新口径计算。资本充足率平均值按第一季度、第二季度新口径计算。

不良贷款率 = 不良贷款余额/自营贷款余额

存贷款比例 = (自营贷款余额-票据贴现)/自营存款余额

资产流动性比例 = 一个月到期的流动性资产/一个月到期的流动性负债

拆入资金比例 = 拆入资金期末余额/自营存款期末余额

拆出资金比例 = 拆出资金期末余额/自营存款期末余额

国际商业借款比例 = (国际商业借款+境外发行债券) 期末余额/资本净额

利息回收率 = (本年利息收入-本年表内应收贷款利息新增额)/(本年利息收入+本期表外应收贷款利息增加额)

单一最大客户贷款比例 = 对同一借款客户贷款期末余额/资本净额

最大十家客户贷款比例 = 对最大十家客户发放的贷款总额/ 资本净额

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	5,706,818	9,269,295	962,268	2,323,057	18,261,438
本期增加	1,141,364	/	/	1,688,933	2,830,297
本期减少	/	1,141,364	/	525,027	1,666,391
外币资本折算差额	/	1,036	/	/	1,036
期末数	6,848,182	8,128,967	962,268	3,486,963	19,426,380

报告期内，根据股东大会关于 2003 年度利润分配和资本公积转增股本方案的决议，按照每 10 股转增 2 股的比例，将资本公积转增股本；因为本期净利润增加及分配 2003 年度股利，致使股东权益发生变动。

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，本公司机构情况如下：

机构名称	营业地址	邮编	机构数量	职员数	资产规模 (百万元)
总行	深圳市深南大道 7088 号	518040	1	1444	145,956
深圳管理部	深圳市深南中路 2 号	518001	62	2168	58,249
武汉分行	武汉市汉口建设大道 158 号	430022	18	795	15,346
广州分行	广州市天河区体育东路 138 号	510620	24	888	18,465
长沙分行	长沙市芙蓉区蔡锷中路 24 号	410005	9	330	5,628
郑州分行	郑州市纬五路 66 号	450008	2	218	3,949
上海分行	上海市浦东陆家嘴 161 号	200120	36	1468	47,110
南京分行	南京市汉中中路 1 号	210005	10	463	16,694
杭州分行	杭州市中山北路 310 号	310001	13	476	8,465
南昌分行	南昌市八一大道 162 号	330003	8	412	7,502
福州分行	福州市鼓屏路 60 号	350003	7	328	5,703
济南分行	济南市历下区朝山街 21 号	250011	11	371	15,127
青岛分行	青岛市市南区香港中路 36 号	266071	9	356	10,647
合肥分行	合肥市长江中路 436 号	230061	6	226	4,636
厦门分行	厦门市夏禾路 862 号	361004	2	116	2,009
无锡分行	无锡市人民中路 128 号	214002	8	173	4,782
苏州分行	苏州市三香路 128 号	215004	6	138	4,835
宁波分行	宁波市中山东路 81 号	315010	6	159	7,909
温州分行	温州市车站大道京龙大厦	325000	5	141	4,115
北京分行	北京市复兴门内大街 156 号	100031	27	1047	54,749
天津分行	天津市河西区友谊北路 55 号	300204	11	449	12,466
沈阳分行	沈阳市和平区纬十一路 12 号	110003	17	820	17,171
大连分行	大连市中山区人民路 17 号	116001	10	411	7,766
哈尔滨分行	哈尔滨市道里区中央大街 3 号	150001	3	137	3,078
成都分行	成都市青羊区中西顺城街 9 号	610016	13	507	9,917
重庆分行	重庆市渝中区临江支路 2 号	400010	15	579	12,691
昆明分行	昆明市东风东路 48 号	650051	6	233	5,863
西安分行	西安市和平路 107 号	710001	13	524	13,135
兰州分行	兰州市城关区东岗西路 505 号	730000	10	321	7,246
乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市新华北路 80 号	830002	6	219	3,531
东莞分行	东莞东城大道愉景新时代广场	523129	1	73	141
香港分行	香港夏悃道 12 号		1	45	3,981
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	509MadisonAveune,Suite306, NewYork,NewYork10022,U.S.A		1	2	
合计	---	---	378	16044	538,862

注：总行含信用卡中心410人

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

	金额	占比	(单位：人民币百万元) 呆账准备金计提比例
正常类	326,880.11	95.10%	
其中：贷款	271,407.77		1.5%
贴现	55,472.34		1%
关注类	7,259.99	2.11%	2%
次级类	2,671.12	0.78%	35%
可疑类	4,490.13	1.31%	65%
损失类	2,401.73	0.70%	100%
贷款总额	343,703.08	100%	

注：1、贷款总额包含转贴现和信用卡贷款余额。

2、报告期末呆账准备金计提余额符合银监会呆账准备金计提标准【银发（2002）98号】。

截止报告期末，呆账准备金余额总计为 96.10 亿元人民币，其中：一般准备金余额为 46.70 亿元人民币，专项准备金余额为 49.40 亿元人民币。准备金覆盖率（呆帐准备金/不良贷款余额）为 100.49%，专项准备覆盖率（专项准备金/不良贷款余额）为 51.66%。

2.3.3 贷款损失准备的情况

	境内审计数	境外审计数
期初余额	8,520,000	8,520,000
报告期净计提	1,096,012	1,096,012
报告期收回以前核销	28,541	28,541
报告期核销	-34,553	-34,553
报告期转出	0	0
期末余额	9,610,000	9,610,000

2.3.4 报告期末前十名客户的贷款余额占资本净额的比例，对贷款客户集中度的风险控制

截止报告期末，本公司前十名贷款客户分别为：中国远洋运输（集团）总公司、中国网通集团辽宁省通信公司、河南省交通厅公路管理局、山东电力集团公司、山东省交通厅、神华集团有限责任公司、华润股份有限公司、兰州铁路局、北京市首都公路发展有限责任公司、中国石油化工集团公司。

前十名贷款客户贷款余额为 133.10 亿元，占资本净额的 49.05%，其中最大贷款客户贷款余额占资本净额的比例为 6.10%，符合监管部门对前十名客户贷款总额不得超过银行资本净额 50%、对单一客户贷款余额不得超过银行资本净额 10%的要求。由此判断，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

截止报告期末，本公司重组贷款（展期）余额为42.37亿元人民币，其中按五级分类口径，后三类不良贷款金额为1.93亿元人民币，占全部展期贷款的4.56%。

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(本外币) (%)	4.78%
各项自营贷款平均余额	317,547
其中：	
1.按期限结构	
一年以下短期贷款	233,343
一年以上中长期贷款	74,996
逾期贷款（月平均余额）	9,208
2.按方式结构	
保证贷款	128,611
抵押贷款	68,930
质押贷款（含贴现）	54,536
信用贷款	65,470

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	15,804,862	0.84%
企业定期存款	9,533,032	1.73%
储蓄活期存款	8,050,860	0.64%
储蓄定期存款	8,274,372	1.53%
合计	41,663,127	1.14%

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	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日	增加额
其他应收款	3,477,477	810,245	2,667,232
坏账准备余额	115,901	115,901	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	60,775	2006.06	11.83
1997年记帐式国债	37,097	2007.09	9.78
1998年记帐式国债	45,031	2005.05-2008.09	5.01-6.80
1999年记帐式国债	215,840	2004.11-2009.04	3.20-4.88
2000年记帐式国债	217,585	2005.06-2010.09	2.45-3.50
2001年记帐式国债	1,043,000	2004.12-2021.10	2.50-3.85
2002年记帐式国债	442,604	2004.12-2009.12	1.90-2.93
2003年记帐式国债	723,927	2004.12-2013.04	2.32-3.50
2004年记帐式国债	239,000	2005.03-2011.05	3.20-4.89
1999年凭证式国债	13,462	2004.07—2004.10	2.97—3.25
2000年凭证式国债	15,838	2005.03—2005.11	3.14
2001年凭证式国债	7,860	2004.09—2006.10	2.89—3.14
2002年凭证式国债	165,400	2005.03-2007.11	2.07-2.74
2003年凭证式国债	79,420	2006.03-2008.11	2.32-2.63
美国政府债券	41,350	2013.05—2014.02	3.63—4.00
中国政府境外债券	91,342	2006.05—2013.10	4.75—7.75
合 计	3,439,531	— —	— —

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

按贷款五级分类口径，2004年上半年本公司不良贷款总额和不良贷款率仍呈现继续下降态势。截至报告期末，不良贷款余额折人民币95.63亿元，比年初下降1.15亿元，不良贷款率为2.78%，比年初下降0.37个百分点。本公司今年上半年在解决不良贷款方面采取的主要措施包括：

一是继续深化信贷体制改革，设立总行信贷管理部，加强贷后管理，完善对信贷风险、特别是集团客户的系统性风险监测，同时进一步组织推动全行不良资产清收工作。

二是积极配合国家宏观政策调整，适时修正全行信贷政策，同时积极调整信贷结构，建立有进有退的信贷机制，采取有效措施限制热点行业贷款投放，保持全行贷款的平稳增长。

三是继续严格控制新账不良贷款产生，将新账不良贷款的清收盘活和风险转化作为信贷管理工作的重点。建立全行新账不良资产逐月预测与逐日监测体系和逐笔报告制度，明确专人对新账不良资产进行预测、监测和管理，对到期贷款的状况与新账不良资产的发生实现了动态监控。同时根据每一笔新账不良资产形成的原因或债务人的具体情况，对新账不良资产实行分类管理，并采用积极的清收对策。

四是积极推进不良贷款集中清收策略，进一步降低全行不良贷款存量。针对不良贷款存量较大、不良贷款率较高的分行，推行集中清收方案，将分行不良资产集中到分行的专业清收部门进行清收和管理，实现了有限清收资源的集中使用，降低了清收成本，提高了清收效率。今年1-6月份，现金收回不良贷款金额为5亿元人民币。

五是对涉及当前市场出现的集团系统风险的客户予以特别关注，加强对客户信息跟踪，同时加

大了对此类贷款的呆帐损失准备计提，充分防范其潜在的损失风险。

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 49.62 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 327.43 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834.77亿元。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

作为一家金融类上市公司，本公司面临的风险主要有：信用风险、流动性风险、汇率风险、利率风险、操作风险等。

针对不同类别的风险，本公司采取了一系列风险控制措施：加强对宏观经济的研究，保持现行信贷政策与产业结构调整协调；进一步改善信贷体制，突出专业性、专家性的审贷决策机制；专门成立信贷管理部，深化贷后管理；借鉴国际先进风险管理经验，开发内部客户信用评级体系；建立了较为完善的流动性管理体制，确定流动性控制目标，继续通过专业团队管理日常头寸，进行流动性管理；根据市场环境灵活调整资产负债结构，坚持资产多元化配置；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；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；在金融市场上通过衍生产品抵补利率风险，有效规避和控制利率风险；调整业务结构，大力开拓中间业务、资金市场业务等，开辟新的利润增长点；积极开展金融创新，力争利用各种金融工具控制汇率风险；强化内控管理，开展管理监督检查，保证各项业务正常运行。

由于本公司对这些风险有较为充分的认识，并积极采取措施进行防范，报告期内未出现对公司

经营产生重要影响情况，也未给公司造成重大损失。

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，本公司围绕效益性、安全性和流动性的经营目标，全面完善了内控制度建设，并加大了内控制度实施力度，在信贷业务、资金业务、财务会计、信息系统、人力资源、分行业务运作等各管理领域取得了良好的风险防范效果，有效地完成了日常经营管理活动。经本公司审计师毕马威华振会计师事务所和毕马威会计师事务所审查，未发现公司内部控制制度在完整性、合理性与有效性方面存在重大缺陷。公司将进一步加强内控制度建设，促进公司各项业务的健康发展。

第三节 股本变动和主要股东持股情况

3.1 报告期内股份变动情况

经 2004 年 3 月 19 日召开的 2003 年度股东大会审议通过，本公司 2003 年度利润分配和资本公积转增股本方案为：按总股本 5,706,818,030 股计算，每 10 股现金分红 0.92 元（含税）；按照每 10 股转增 2 股的比例，将资本公积转增股本。2004 年 5 月 11 日，实施资本公积转增股本后，本公司总股本由 5,706,818,030 股增至 6,848,181,636 股，其中非流通法人股 5,048,181,636 股，流通股 1,800,000,000 股。股份变动情况如下：

（单位：股）

	本次变动前	本次变动增减（+、-）	本次变动后
		公积金转增股本	
一、未上市流通股份			
1、发起人股份	2,233,080,744	446,616,149	2,679,696,893
其中：			
国家持有股份	2,233,080,744	446,616,149	2,679,696,893
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	1,973,737,286	394,747,457	2,368,484,743
3、内部职工股			
4、优先股或其他			
未上市流通股份合计	4,206,818,030	841,363,606	5,048,181,636
二、已上市流通股份			
1、人民币普通股	1,500,000,000	300,000,000	1,800,000,000
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	1,500,000,000	300,000,000	1,800,000,000
三、股份总数	5,706,818,030	1,141,363,606	6,848,181,636

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 180,508 户。其中，非流通法人股股东 105 户，已上市流通股股东 180,403 户。

3.2.2 股权转让情况

报告期内，本公司股东深圳船务公司将其持有的 1,682,663 股本公司股份转让给深圳市晏清投资发展有限公司的股权转让事项获得国资委批复同意，双方并于 2004 年 1 月在中国证券登记结算有限公司上海分公司办理了过户手续。

此外，本公司股东上海港口机械制造厂将其持有的本公司股份 4,241,268 股（本次资本公积转增股本前的股份数）转让给中国港湾建设（集团）总公司，百仕达有限公司将其持有的本公司股份 106,031,700 股（本次资本公积转增股本后的股份数）转让给招商局金融集团有限公司。上述股权转让尚须报有关部门批准。

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	总股本 占比（%）	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	204,930,222	1,229,581,331	17.95	0
2	中国远洋运输（集团）总公司	国有股东	未流通	98,268,839	589,613,032	8.61	0
3	广州海运（集团）有限公司	国有股东	未流通	65,028,184	390,169,104	5.70	0
4	友联船厂有限公司	外资股东	未流通	36,413,600	218,481,600	3.19	0
5	上海汽车工业有限公司	国有股东	未流通	28,820,218	172,921,308	2.53	0
6	中国港湾建设（集团）总公司	国有股东	未流通	22,428,411	134,570,467	1.97	0
7	秦皇岛港务集团有限公司	国有股东	未流通	20,237,950	121,427,700	1.77	0
8	山东省交通开发投资公司	国有股东	未流通	20,237,950	121,427,700	1.77	0
9	广东省公路管理局	国家股	未流通	20,237,950	121,427,700	1.77	0
10	中国海运（集团）总公司	国有股东	未流通	20,237,950	121,427,700	1.77	0
合 计				536,841,274	3,221,047,642	47.03	0

注：（1）上述前 10 名股东持有本公司股份数量的增加是本公司资本公积金转增股本所致。

（2）上述前 10 名股东中，友联船厂有限公司是招商局轮船股份有限公司的全资子公司，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	中粮粮油进出口公司	A 股	45,500,512	0.66%
2	同盛证券投资基金	A 股	31,977,360	0.47%
3	普丰证券投资基金	A 股	31,418,064	0.46%
4	华夏回报证券投资基金	A 股	30,631,397	0.45%
5	中信证券股份有限公司	A 股	26,725,503	0.39%
6	兴华证券投资基金	A 股	25,313,824	0.37%
7	易方达 50 指数证券投资基金	A 股	25,099,257	0.37%
8	嘉实服务增值行业证券投资基金	A 股	22,442,181	0.33%
9	东海证券有限责任公司	A 股	18,648,645	0.27%
10	华夏成长证券投资基金	A 股	16,863,106	0.25%
合 计			274,619,849	4.01%

注：上述前十名流通股股东中，华夏回报证券投资基金、兴华证券投资基金、华夏成长证券投资基金同属华夏基金管理有限公司。未知其他股东是否存在关联关系或是否属于一致行动人情况。

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，公司董事、监事及高级管理人员持有本公司股票情况如下：

姓 名	性别	年龄	职务	任 期	年初持股	报告期末持股
秦 晓	男	56	董事长	2004.6 — 2007.6	0	0
魏家福	男	54	副董事长	2004.6 — 2007.6	0	0
傅育宁	男	46	董事	2004.6 — 2007.6	0	0
李引泉	男	48	董事	2004.6 — 2007.6	0	0
黄大展	男	45	董事	2004.6 — 2007.6	0	0
谭岳衡	男	42	董事	2004.6 — 2007.6	0	0
孙月英	女	45	董事	2004.6 — 2007.6	0	0
王大雄	男	43	董事	2004.6 — 2007.6	0	0
傅俊元	男	42	董事	2004.6 — 2007.6	0	0
马蔚华	男	53	董事、行长	2004.6 — 2007.6	0	0
陈小宪	男	49	董事、常务副行长	2004.6 — 2007.6	0	0
陈 伟	女	44	董事、副行长	2004.6 — 2007.6	0	0
何 迪	男	56	独立董事	2004.6 — 2007.6	0	0
林初学	男	45	独立董事	2004.6 — 2007.6	0	0
胡长焄	男	55	独立董事	2004.6 — 2007.6	0	0
杨 军	男	45	独立董事	2004.6 — 2007.6	0	0
卢仁法	男	65	独立董事	2004.6 — 2007.6	0	0
丁慧平	男	47	独立董事	2004.6 — 2007.6	0	0
王奇岩	男	65	监事长、外部监事	2004.6 — 2007.6	0	0
朱根林	男	48	监事	2004.6 — 2007.6	0	0
陈浩鸣	男	37	监事	2004.6 — 2007.6	0	0

李 毅	男	59	监事	2004.6 —2007.6	0	0
吴嘉后	男	56	监事	2004.6 —2007.6	0	0
林荣光	男	45	监事	2004.6 —2007.6	0	0
项有志	男	40	监事	2004.6 —2007.6	0	0
周文琼	女	41	监事	2004.6 —2007.6	0	0
张余庆	男	56	外部监事	2004.6 —2007.6	0	0
李 浩	男	44	副行长	2004.6 —2007.6	0	0
兰 奇	男	48	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

本公司第五届董事会、第五届监事会于报告期内任期届满。经 2004 年 6 月 25 日召开的公司 2004 年第一次临时股东大会审议通过，本公司选举产生了第六届董事会，董事人数 18 人，董事成员为：秦晓、傅育宁、李引泉、黄大展、谭岳衡、魏家福、孙月英、王大雄、傅俊元、马蔚华、陈小宪、陈伟、何迪、林初学、胡长焄、杨军、卢仁法、丁慧平，原第五届董事会董事孙承铭，独立董事丁玮、杨鹏不再担任公司董事职务；选举产生了第六届监事会，监事人数 9 人，监事成员为：朱根林、陈浩鸣、李毅、吴嘉后、王奇岩、张余庆，另根据《公司章程》规定，经公司职工民主选举，林荣光、项有志、周文琼为公司第六届监事会职工监事，原第五届监事会职工监事张雁翎、弓惠文不再担任公司监事职务。

2004 年 6 月 25 日召开的公司第六届董事会第一次会议，选举秦晓为公司第六届董事会董事长；选举魏家福为公司第六届董事会副董事长；根据秦晓董事长提名，董事会聘任马蔚华为行长；根据马蔚华行长提名，董事会聘任陈小宪为常务副行长，聘任陈伟、李浩为副行长；根据秦晓董事长提名，董事会聘任兰奇为董事会秘书。

2004 年 6 月 25 日召开的公司第六届监事会第一次会议，选举王奇岩为公司第六届监事会监事长。

有关公告刊登于 2004 年 6 月 26 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

与上年同期相比，本公司报告期末资产总额增长 23.64%，负债总额增长 24.06%，经营利润（扣除资产准备支出前利润总额）增长 51.53%，净利润增长 52.43%，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	538,862	23.64%	网点增加，贷款、投资等资产业务增长
总负债	519,436	24.06%	存款等负债业务增长
其中：长期负债	30,085	69.03%	长期自营存款增长，发行存款证及次级定期债券

股东权益	19,426	13.34%	上年度盈利留存，本期净利润增长
主营业务利润	2,617	65.49%	业务规模增长，资产盈利能力提高
净利润	1,689	52.43%	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
存放中央银行款项	45,842	57.78%	头寸增加
进出口押汇	10,318	85.45%	进出口押汇业务增长
其他应收款净额	3,362	33.11%	待清算款项增加
委托贷款及委托投资	11,244	42.51%	委托贷款业务增长
中长期贷款	87,221	67.81%	中长期贷款业务增长
在建工程	476	92.79%	在建工程增加
待处理抵债资产	791	-40.47%	抵债资产减少，减值准备覆盖率提高
财政性存款	6,481	136.87%	财政性存款增加
票据融资	9,877	120.71%	票据融资业务增长
卖出回购款项	1,659	-91.42%	卖出回购业务减少
委托资金	11,244	42.51%	委托贷款业务增长
应付利息	2,039	38.46%	负债规模增长
存入保证金	37,859	45.80%	保证金增加
应付工资	777	50.29%	应付工资增加
应付福利费	507	32.30%	应付福利费增加
应交税金	1,299	83.57%	净利润增加，应交税金增加
应付股利	12	-98.24%	股利分配期间不同
其他应付款	4,244	60.90%	“同城清算票据清算”增加
长期存款	11,302	65.87%	长期存款增加
发行存款证	1,241	-	发行存款证
发行次级定期债务	3,500	-	发行次级定期债务
长期负债	30,085	69.03%	长期存款增加，发行存款证、次级定期债务
盈余公积	962	86.38%	盈利留存增加
未分配利润	3,487	111.70%	本期盈利增加
利息收入	8,115	61.51%	贷款规模增加，贷款平均利率提高
金融机构往来收入	653	30.64%	存放央行款项增加
手续费收入	532	50.16%	信用卡、结算等业务增加
汇兑收益	188	40.63%	外汇买卖、结售汇等业务增加
利息支出	2,410	37.93%	存款规模增长
金融机构往来支出	949	134.89%	同业负债业务增加
手续费支出	111	48.96%	银行卡等代理支出增加
汇兑损失	18	158.66	外汇买卖、结售汇等业务增加，上年同期基数小
营业外支出	10	-37.50%	营业外支出增加
资产准备支出	1,384	31.29%	专项准备增加
所得税	949	92.85%	利润规模增加

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。经中国人民银行批准的其他业务。

5.2.2 经营情况分析

报告期内，本公司认真贯彻效益、质量、规模协调发展的指导思想，积极主动地应对国家宏观调控给商业银行经营提出的严峻挑战，坚定理念，因势而变，克服困难，扎实工作，各项业务呈现出稳健、快速发展的良好态势，并呈现以下主要特点：

一是公司整体盈利能力大大增强。上半年，公司实现税前利润为 26.38 亿元，比去年同期增加 10.38 亿元，增幅达 64.86%；净利润 16.89 亿元，比去年同期增加 5.81 亿元，增幅 52.43%。

二是资产总额小幅增长、自营存款稳定增加。截至 6 月末，公司折人民币资产总额 5388.62 亿元，比年初增加 349.69 亿元，增幅 6.94%；各项存款余额 4418.2 亿元，比年初增加 426.1 亿元，增幅 10.67%：其中人民币对公存款在全国金融机构人民币对公存款同比少增 1263 亿元的情况下，自 3 月份以来一直呈快速增长的态势，上半年增加 344.3 亿元，创建行以来历史新高；储蓄存款稳步增长，一卡通发卡量为 3051 万张，比年初增加 293 万张。

三是自营贷款适度增加，不良贷款余额和不良率继续双下降。6 月末，各项贷款余额 3437 亿元，比年初增加 362.2 亿元，增幅 11.78%；“五级分类”口径不良贷款余额 95.63 亿元，比年初下降 1.15 亿元，不良率 2.78%，比年初下降 0.37 个百分点。2000 年以来发放的新账不良贷款余额为 8.95 亿元，新账不良率为 0.34%。贷款质量总体保持较高水平。

四是贷款准备金覆盖率进一步提高，抗风险能力进一步增强。上半年，公司净计提贷款呆账准备金 10.96 亿元人民币。截止 6 月末，贷款呆账准备金余额总计为 96.10 亿元人民币，其中：一般准备金余额为 46.70 亿元人民币，专项准备金余额为 49.40 亿元人民币。准备金覆盖率为 100.49%，专项准备覆盖率为 51.66%。

五是中间业务保持较快增速。上半年，全行实现中间业务收入 7.2 亿元，同比增加 2.32 亿元，增幅为 47.54%。其中，国际结算业务收入 0.942 亿元，同比增加 0.27 亿元，增幅为 48.4%；对私中间业务收入 3.06 亿元，同比增加 1.75 亿元，增幅达 134.7%；信用卡发卡量突破 120 万张，信用卡中间业务收入超过 1 亿元。

六是股本回报率和每股收益明显提高。上半年，半年的股本回报率（净资产利润率）为 8.69%，较去年同期的 6.46%上升 2.23 个百分点，增幅 34.52%；每股收益为 0.25 元/股，若按转增股本前计算为 0.296 元/股，较去年同期的 0.19 元/股上升了 0.106 元/股，增幅 55.79%。

七是公司又赢得了新的荣誉。在北京大学和《经济观察报》组织的 2003 年“中国最受尊敬企业”评选中，公司再次入选，成为连续三年当选的 3 家企业之一；在《上海证券报》和东吴证券组织的首届“中国十佳上市公司”评选中，荣获“十佳”称号。

5.2.3 主营业务分行业、产品情况

(单位：人民币百万元)

业务种类	2004 年 1 至 6 月		2003 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	8,115	75.40%	5,024	68.68%	3,091	61.52%
拆借、存放同业业务	653	6.06%	500	6.83%	153	30.60%
债券投资	1,275	11.85%	1,304	17.82%	-29	-2.17%
其他业务	720	6.69%	488	6.67%	232	47.54%
合计	10,763	100%	7,316	100%	3,447	47.12%

5.2.4 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	主营业务利润
华南及中南地区	4,319	1,068
华东地区	3,296	937
华北及东北地区	1,943	401
西北及西南地区	1,177	245
其他地区	28	-34
合计	10,763	2,617

5.2.5 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。

5.2.6 经营中的问题与困难分析

2004 年，我国商业银行的外部经营环境发生了重大变化，给商业银行的经营管理带来潜在的风险和经营的困难，特别表现为如下两个方面：1、紧缩型的宏观调控将对银行的贷款质量带来潜在的不利影响；2、更加严格的资本管制将给商业银行经营带来较大的资本压力。

本公司及时注意到上述两方面的风险和困难，较早地采取了积极的措施进行预防和调整，以应对外部经营环境的变化。首先，积极贯彻国家宏观调控政策，大力推动信贷结构调整和风险防范；其次，继续根据效益、质量、规模协调发展的战略指导思想，科学测算现有资本金所能支撑的业务发展速度及其相匹配的资本金数量；及时跟踪资本充足率的变化情况，建立资本预警机制；适时进行必要的资本补充；第三，加强对宏观经济和行业发展情况的研究和预测，增强对风险发生点的防范、发现和消除能力。

5.3 募集资金使用情况

5.3.1 募集资金运用情况

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 107.7 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：

①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人民币 22.27 亿元、港币 2 亿元。

②电子化建设：计划投入 23 亿元，截止报告期末累计投入 10.67 亿元。

③人才培养：计划投入 2 亿元，截止报告期末累计投入 0.53 亿元。

④购建固定资产：计划投入 10 亿元，截止报告期末累计投入 6.55 亿元。

⑤剩余资金用于公司的日常运营。

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

本公司预测本年初至本年三季度末的累计净利润与上年同期相比增长幅度可能超过 50%。原因是：与上年同期相比，本公司资产规模稳健增长，资产结构得到不断改善，资产质量不断提高，同时严格控制经营费用增长，提高了资产盈利能力。

第六节 重要事项

6.1 公司治理状况

报告期内，本公司完成了换届选举工作，新成立的公司第六届董事会董事人数 18 人，其中独立董事 6 人；第六届监事会监事人数 9 人，其中外部监事 2 人，职工监事 3 人。公司董事会设立了执行委员会、提名委员会、审计与关联交易控制委员会、风险管理委员会、薪酬与考核委员会等专门委员会，其中审计与关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会中独立董事占多数并担任召集人，审计与关联交易控制委员会中有 1 名独立董事是会计专业人士。监事会设立了提名委员会和审计委员会，并由外部监事担任召集人。本公司根据公司的具体实际，一直致力于不断完善公司治理，规范公司运作，切实履行信息披露职责，加强投资者关系管理，公司治理现状符合有关法律法规及中国证监会、中国银监会、中国人民银行等监管部门的规定要求。

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 2003 年度利润分配和资本公积转增股本方案已经 2004 年 3 月 19 日召开的 2003 年度股东大会审议通过，即按总股本 5,706,818,030 股计算，每 10 股现金分红 0.92 元（含税），另按照每 10 股转增 2 股的比例，将资本公积转增股本。股东大会决议公告刊登于 2004 年 3 月 20 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。股权登记日为 2004 年 5 月 10 日，除权除息日为 2004 年 5 月 11 日，新增可流通股上市日为 2004 年 5 月 12 日，现金红利发放日为 2004 年 5 月 17 日。本公司 2003 年度利润分配和资本公积转增股本方案实施公告刊登于 2004 年 4 月 28 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 2004 年 6 月 30 日，公司未取得终审判决的诉讼、仲裁案件总计 245 件，标的本金总金额为人民币 142352.93 万元，利息总金额为人民币 38352.009 万元。其中，未取得终审判决的涉诉案件总计 28 件，标的本金总金额为人民币 7049.72 万元，利息总金额为人民币 7089.949 万元；未取得终审判决的标的本金超过人民币一亿元的涉诉案件总计 5 件，标的本金总金额为人民币 106678.13 万元，利息总金额为人民币 28649.64 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

本公司在对待关联交易问题上遵循两个基本原则：审慎原则和公允原则。一是按照相关法规认真界定关联方；二是公司在处理关联交易时，与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。

本公司与关联方所发生的关联交易主要涉及银行存款和贷款业务。截止 2004 年 6 月末，公司对持有本公司 5%及 5%以上股份股东的贷款情况如下：

（单位：人民币万元）

股东名称	持股股权（股）	2004 年 6 月末 关联贷款余额	2003 年 12 月末 关联贷款余额
招商局轮船股份有限公司	1,229,581,331	30,000.00	50,000.00
中国远洋运输（集团）总公司	589,613,032	165,532.00	165,534.00
广州海运（集团）有限公司	390,169,104	10,000.00	10,000.00
小计	2,209,363,467	205,532.00	225,534.00

截止 2004 年 6 月末，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	773,375.40	占贷款总额 2.25%
关联方存款	389,279.70	占存款总额 0.88%

截止 2004 年 6 月末，本公司交易金额在 3000 万以上或占本公司净资产总额 1%以上的关联贷款交易总量为 75.8 亿元人民币，占年末公司贷款总量的 2.21%。

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 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 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、陈玉红；聘请毕马威会计师事务所为国际审计的会计师事务所。

6.9 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。

6.10 其他重要事项

1、宏观调控的影响

2003 年下半年以来，国家采取了紧缩型的宏观调政策，对某些行业、地区采取了限制性的清理措施，银行经营的外部环境发生了重大变化。

本公司一贯倡导风险文化，坚持“质量是发展的第一主题”，追求“效益、质量和规模的协调发展”。国家宏观调控有利于营造我国银行之间的理性、正当的竞争环境，对本公司坚持稳健发展的经营理念，以先进经营管理提高市场核心竞争力，具有十分积极的意义。本公司年初制定目标时，已经在一定程度上考虑到宏观经济可能变化的因素，适当调低了贷款增长的目标预期。上半年，本

公司积极采取有效措施,进一步加强利率风险管理,抓住信贷投放整体紧缩、资金紧缺的有利时机,调整客户结构,增加贷款收益。同时,本公司现有资产结构和客户结构比较好,宏观调控对公司资产质量不会构成实质性影响。总体而言,预计宏观调控政策不会影响公司今年经营目标的完成。

2、发行 35 亿元人民币次级定期债务

报告期内,本公司经中国银监会批准,发行了 35 亿元人民币次级定期债务,并计入附属资本。有关事项刊登于 2004 年 4 月 10 日和 2004 年 6 月 14 日的《中国证券报》、《证券时报》和《上海证券报》。

3、根据中国证监会股票发行审核委员 2004 年第 48 次会议审核结果,本公司发行 65 亿元可转换公司债券的申请已获发审委会议审核通过。

6.11 控股股东及其子公司占用公司资金的总体情况

截止报告期末,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。

本公司没有控股股东,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 2004 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 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 0.84 亿元,合计 3.84 亿元,占本公司贷款总量的 0.11%,对本公司的经营成果和财务状况没有产生负面影响。

6.12 独立董事对公司累计和当期对外担保情况、违规担保情况、执行前述规定情况的专项说明及独立意见

招商银行股份有限公司

独立董事关于公司对外担保的专项说明及独立意见

根据中国证券监督管理委员会证监发[2003]56 号文的精神和上海证券交易所《关于做好上市公司 2004 年半年度报告的通知》的有关规定,作为招商银行股份有限公司的独立董事,本着公正、公平、客观的态度,对公司的对外担保情况进行了核查。现就公司的对外担保、违规担保情况,执行证监发[2003]56 号文的情况,发表专项说明及意见如下:

经核查,招商银行股份有限公司开展对外担保业务是经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的,对外担保业务属于公司的常规业务之一。目前公司对外担保业务主要有两类:融资类担保函和非融资类担保函,其中又以风险相对小的非融资类担保函为业务重点。公司一向重视信贷风险文化和风险管理体制的建立和不断完善,针对担保业务的风险特点制定了具体的管理办法、操作流程和审批程序、并对被担保对象的资信标准做出明确规定,从而有效地控制了担保业务风险。在公司董事会的有效监管下,公司担保业务运作一直正常,因担保业务产生的资金损失率处于非常低的水平。

招商银行股份有限公司

独立董事:何迪、林初学、胡长焄、杨军、卢仁法、丁慧平

第七节 财务报告

本公司 2004 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、陈玉红签字，出具了标准无保留意见的审计报告。（见附件一、附件二）

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：招商银行资产减值准备表

董事长签名：秦晓

招商银行股份有限公司董事会

二〇〇四年八月四日

附件一：

审计报告

KPMG-AH (2004) AR No.xxxx

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」）二零零四年六月三十日的资产负债表及自二零零四年一月一日至二零零四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二零零四年六月三十日的财务状况、自二零零四年一月一日至二零零四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

中国北京市
东长安街1号
东方广场东二办公楼8层
邮编：100738

陈玉红

二零零四年八月四日

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)

资产	注释	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
流动资产			
现金	7	2,831,814	2,921,539
存放中央银行款项	8	45,842,185	50,652,328
存放同业和金融性公司款项	9	11,613,944	13,907,363
拆放同业和金融性公司款项	10	10,163,388	15,430,477
短期贷款	11	181,308,044	159,878,044
进出口押汇	12	10,318,082	6,333,791
应收利息	13	1,106,460	1,307,923
其它应收款	14	3,361,576	694,344
贴现	15	55,472,339	62,224,462
短期投资	16	11,824,400	12,276,917
委托贷款及委托投资	17	11,243,994	9,983,368
买入返售款项	18	16,805,450	10,214,150
一年内到期的长期债券投资	19	11,938,374	7,686,745
流动资产合计		373,830,050	353,511,451

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)

资产 (续)	注释	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
长期资产			
中长期贷款	20	87,221,125	70,295,648
逾期贷款	21	9,383,488	8,748,111
减：贷款损失准备	23	-9,610,000	-8,520,000
长期债券投资	24	70,089,511	71,613,365
长期股权投资	25	99,761	99,761
固定资产原价	26	6,697,208	6,714,640
减：累计折旧	26	-2,400,519	-2,228,303
固定资产净值	26	4,296,689	4,486,337
在建工程	27	475,509	318,428
长期资产合计		<u>161,956,083</u>	<u>147,041,650</u>
其它资产			
长期待摊费用	28	548,705	572,877
待处理抵债资产	29	790,607	1,249,832
其它资产合计		<u>1,339,312</u>	<u>1,822,709</u>
递延税项			
递延税款借项	30	1,737,000	1,517,000
资产总计		<u>538,862,445</u>	<u>503,892,810</u>

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)

负债和股东权益	<u>注释</u>	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
流动负债			
短期存款	31	220,379,666	201,484,570
短期储蓄存款	32	154,269,326	143,160,243
财政性存款		6,481,189	4,769,088
票据融资	33	9,876,509	25,349,599
同业和金融性公司存放款项	34	31,606,321	28,499,170
同业和金融性公司拆入款项	35	1,429,562	795,490
卖出回购款项	36	1,659,248	8,402,766
汇出汇款		1,662,492	2,908,542
应解汇款		3,973,343	3,017,376
委托资金	17	11,243,994	9,983,368
应付利息	37	2,039,365	1,520,117
存入保证金	38	37,858,869	30,323,472
应付工资		777,072	507,854
应付福利费		506,520	440,641
应交税金	39	1,299,022	838,657
预提费用		32,327	46,500
应付股利		12,135	8,647
其它应付款	40	4,243,856	2,352,708
流动负债合计		489,350,816	464,408,808

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)

负债和股东权益 (续)	注释	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
长期负债			
长期存款		11,302,267	8,361,305
长期储蓄存款		14,041,492	12,861,259
发行存款证	41	1,241,490	-
发行次级定期债务	41	3,500,000	-
长期负债合计		<u>30,085,249</u>	<u>21,222,564</u>
负债合计		<u>519,436,065</u>	<u>485,631,372</u>
股东权益			
实收股本	42	6,848,182	5,706,818
资本公积	43	8,128,967	9,269,295
盈余公积	44	962,268	962,268
未分配利润		3,486,963	2,323,057
其中: 建议分派股利		-	525,027
股东权益合计		<u>19,426,380</u>	<u>18,261,438</u>
负债和股东权益总计		<u>538,862,445</u>	<u>503,892,810</u>

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)

日期: 二零零四年八月四日

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)

		2004 年 1 月至 6 月	2003 年 1 月至 6 月
	注释		
营业收入		9,487,423	6,011,989
利息收入	45	8,114,509	5,024,232
金融性公司往来收入	46	653,271	500,048
手续费收入		532,065	354,323
汇兑收益		187,578	133,386
营业支出		3,488,066	2,232,771
利息支出	47	2,410,378	1,747,507
金融性公司往来支出	48	948,651	403,870
手续费支出		110,659	74,289
汇兑损失		18,378	7,105
营业费用		2,817,698	2,127,598
投资收益	49	1,275,442	1,303,732
营业税金及附加	50	455,903	319,675
营业利润		4,001,198	2,635,677
加：营业外收入		31,544	35,441
减：营业外支出		10,375	16,601
扣除资产准备支出前利润总额		4,022,367	2,654,517
减：资产准备支出	51	1,384,094	1,054,219
扣除资产准备支出后利润总额		2,638,273	1,600,298
减：所得税	52	949,340	492,269
净利润		1,688,933	1,108,029
		人民币元	人民币元
每股盈利			
全面摊薄	53	0.25	0.19
加权平均	53	0.25	0.19
净资产收益率			
全面摊薄	53	8.69%	6.46%
加权平均	53	8.88%	6.68%

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)

日期：二零零四年八月四日

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 2004 年 1 月 1 日		5,706,818	9,269,295	962,268	2,323,057	525,027	18,261,438
本期净利润		-	-	-	1,688,933	-	1,688,933
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	-	-	-	-
外币资本折算差额		-	1,036	-	-	-	1,036
于 2004 年 6 月 30 日		<u>6,848,182</u>	<u>8,128,967</u>	<u>962,268</u>	<u>3,486,963</u>	<u>-</u>	<u>19,426,380</u>
于 2003 年 1 月 1 日		5,706,818	9,269,588	516,286	1,223,947	684,818	16,716,639
本年度净利润		-	-	-	2,229,910	-	2,229,910
分派 2002 年度股利		-	-	-	-684,818	-684,818	-684,818
建议提取 2003 年度 法定盈余公积及 法定公益金	4	-	-	445,982	-445,982	-	-
建议分派 2003 年度 股利	4	-	-	-	-	525,027	-
外币资本折算差额		-	-293	-	-	-	-293
于 2003 年 12 月 31 日		<u>5,706,818</u>	<u>9,269,295</u>	<u>962,268</u>	<u>2,323,057</u>	<u>525,027</u>	<u>18,261,438</u>

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)

日期：二零零四年八月四日

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	2004 年 1 月至 6 月	2003 年 1 月至 6 月
经营活动产生的现金流量			
收回的中长期贷款		5,186,244	2,393,706
吸收的活期存款净额		31,800,189	22,825,455
吸收的活期存款以外的其它存款		29,187,359	34,993,167
原到期日超过三个月的：			
同业和金融性公司存放净额		6,556,900	-
拆入金融机构资金净额		-	13,911,271
收取的利息		8,666,057	5,131,624
收取的手续费		532,065	354,323
收回的已于以前年度核销的贷款		28,541	27,962
收到的委托资金净额		1,260,626	2,308,076
收到的其它与经营活动有关的现金		1,239,555	408,915
现金流入小计		84,457,536	82,354,499
对外发放的中长期贷款		22,111,721	18,875,797
对外发放的短期贷款净额		19,332,098	40,664,757
对外发放的委托贷款净额		1,260,626	2,308,076
支付的活期存款以外的其它存款		17,904,759	9,086,711
存放中央银行准备金及财政存款净额		-	84,087
原到期日超过三个月的：			
同业和金融性公司存放净额		-	7,593,349
拆放同业和金融机构资金净额		5,923,518	3,059,040
向中央银行借款及拆入金融企业的资金净额		21,582,536	1,864,079
支付的利息		2,807,605	1,851,008
支付的手续费		110,659	74,289
支付给职工以及为职工支付的现金		1,313,592	963,711
支付的所得税款		749,000	376,304
支付的除所得税以外的其它税费		418,443	280,940
支付的其它与经营活动有关的现金		2,452,550	897,968
现金流出小计		95,967,107	87,980,116
经营活动产生的现金流出净额	(1)	-11,509,571	-5,625,617

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	2004 年 1 月至 6 月	2003 年 1 月至 6 月
投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金		30,213,426	21,028,613
取得债券利息收入所收到的现金		1,578,628	1,320,300
处置固定资产和其它资产所收到的现金		42,098	1,086
现金流入小计		31,834,152	22,349,999
购建固定资产和其它资产所支付的现金		299,899	228,745
债券投资所支付的现金		34,192,031	21,384,595
现金流出小计		34,491,930	21,613,340
投资活动产生的现金流出 / 流入净额		-2,657,778	736,659
筹资活动产生的现金流量			
发行存款证		1,241,490	-
发行次级定期债务		3,500,000	-
现金流入小计		4,741,490	-
分配股利或利润所支付的现金		521,539	6,411
支付发行长期债券利息		32,176	-
现金流出小计		553,715	6,411
筹资活动产生的现金流入 / 流出净额		4,187,775	-6,411
汇率变动对现金的影响额		-9,264	1,016
现金及现金等价物减少净额	(3)	-9,988,838	-4,894,353

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:

	2004 年 1 月至 6 月	2003 年 1 月至 6 月
净利润	1,688,933	1,108,029
调整: 计提其它资产减值准备	342,277	-
计提存放拆放坏账准备	-54,195	101,852
计提的贷款呆账准备	1,096,012	952,367
固定资产折旧	287,872	267,365
长期待摊费用摊销	73,830	70,975
投资收益	-1,275,442	-1,303,732
固定资产及其它资产处理净利润 / 损失	-567	1,769
经营性应收项目的增加	-41,061,718	-69,139,318
经营性应付项目的增加	27,393,427	62,315,076
经营活动产生的现金流出净额	<u>-11,509,571</u>	<u>-5,625,617</u>

(2) 现金及现金等价物包括:

	2004 年 6 月 30 日	2003 年 6 月 30 日
现金	<u>2,831,814</u>	<u>2,768,544</u>
现金等价物		
原到期日不超过三个月的:		
- 存放中央银行存款	45,842,185	28,288,492
- 存放同业和金融性公司款项	9,464,559	5,663,020
- 拆放同业及金融性公司款项	9,310,182	13,180,949
- 买入返售款项	7,628,450	3,414,900
- 短期债券投资	1,481,459	1,155,413
	<u>73,726,835</u>	<u>51,702,774</u>
现金及现金等价物合计	<u>76,558,649</u>	<u>54,471,318</u>

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:

	2004 年 6 月 30 日	2003 年 6 月 30 日
现金的期末余额	2,831,814	2,768,544
减: 现金的期初余额	-2,921,539	-3,140,926
现金等价物的期末余额	73,726,835	51,702,774
减: 现金等价物的期初余额	-83,625,948	-56,224,745
现金及现金等价物净减少额	<u>-9,988,838</u>	<u>-4,894,353</u>

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)

日期: 二零零四年八月四日

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。

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 (续)

截至二零零四年六月三十日止，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、青岛分行及东莞分行。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 64。

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。利润表按期末汇率折合为人民币。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。

本行采用汇率为中国人民银行发布的基准利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。

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) 贷款及贷款损失准备

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) 贷款及贷款损失准备 (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 (不含再贴现及转贴现)、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。贷款损失准备包括一般准备、专项准备和特种准备。

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。

一般准备为根据全部贷款余额计提用以弥补尚未识别的可能性损失的准备。本行计提的一般准备的金额不低于期末贷款余额的 1%。专项准备为根据《贷款风险分类指导原则》，对贷款进行风险分类，按每笔贷款损失的程度计提的用于弥补专项损失的准备。一般准备和专项准备的计提是由管理层根据贷款资产的风险程度和回收的可能性，同时考虑银行过去的历史损失情况而确定的。特种准备指针对某一国家、地区、行业或某一类贷款风险计提的准备，本行目前没有提取特种准备。

核销贷款时冲减已计提的贷款损失准备。已核销的贷款期后收回时，按已核销的贷款损失准备金额予以转回。

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)

(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。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。

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)

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

期末长期投资按其账面价值与可收回金额孰低计价, 由于被投资单位经营状况恶化等原因, 导致按逐项投资计算的可收回金额低于账面价值的差额, 作为长期投资减值准备计入当期损益。

(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平均计算, 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:

<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。

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)

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买或建造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。

(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, 主要包括营业用房装修支出及其它资本性支出, 按实际发生额入账。

- i) 营业用房装修费支出按实际发生额入账, 依预计使用年限平均摊销。
- ii) 租赁费按实际租赁期限平均摊销。
- iii) 其它费用按照费用项目的受益期限平均摊销。

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 (续)

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) 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

按实际发生额扣除坏账准备列账, 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) 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。

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。

(q) 支出确认原则

支出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)

(r) 衍生金融工具

本行进行的衍生金融工具交易包括即期合约、远期合约、外汇掉期合约、利率掉期合约和期权等均为应客户要求而产生。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。

(s) 所得税

所得税是按照纳税影响会计法确认的所得税费用。当期所得税费用包括当期应交所得税和递延税项。

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。

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。

(t) 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。

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

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。

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 (注释 64), 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。

于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按每 10 股人民币 0.92 元分派股利, 分配金额共计人民币 525,027 千元。

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。

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 (续)

(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) 根据国家税务总局国税发 (2001) 13 号文及国税函 [2003] 855 号通知的规定, 本行所得税实行「统一计算、分级管理、就地预交、集中清算」的汇总纳税办法, 以分行、支行为就地预交所得税的成员企业, 按年度应纳税所得额的 60% 就地预交所得税, 在经济特区的成员企业, 可按年度应纳税所得额的 15% 就地预交。总行根据汇总的企业所得税年度纳税申报表, 统一计算应纳税所得额, 并办理年度汇算清缴。

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

于二零零四年六月三十日本行的子公司为：

<u>公司名称</u>	<u>注册 地址</u>	<u>注册资本</u>	<u>投资比例</u>	<u>主营业务</u>	<u>经济性质 或类型</u>	<u>法定 代表人</u>
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	有限责任 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。

由于该公司截至二零零四年六月三十日止各会计期间资产总额、主营业务收入、净利润对本行会计报表影响轻微，故未对其会计报表进行合并，并按成本法核算。

7 现金

	<u>2004 年 6 月 30 日</u>	<u>2003 年 12 月 31 日</u>
现金	2,721,745	2,895,548
运送中的现金	110,069	25,991
合计	<u>2,831,814</u>	<u>2,921,539</u>

8 存放中央银行款项

存放中央银行款项中含人民币 275 亿元 (二零零三年十二月三十一日：人民币 236 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 2% (二零零三年为人民币存款 7% 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

	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
存放境内同业	4,889,482	7,300,608
存放境内金融性公司	22	200,022
存放境外同业	6,724,440	6,406,733
合计	<u>11,613,944</u>	<u>13,907,363</u>

10 拆放同业和金融性公司款项

	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
拆放境内同业	348,000	7,354,737
拆放境内金融性公司	1,046,922	2,578,921
拆放境外同业	8,894,100	5,677,622
合计	10,289,022	15,611,280
减：坏账准备	-125,634	-180,803
净额	<u>10,163,388</u>	<u>15,430,477</u>

11 短期贷款

	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
信用贷款	53,266,321	44,119,713
保证贷款	103,488,505	91,482,644
抵押贷款	13,252,945	12,116,107
质押贷款	11,300,273	12,159,580
合计	<u>181,308,044</u>	<u>159,878,044</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

	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
进口押汇	7,857,612	5,048,485
出口押汇	970,401	641,189
打包放款	807,380	453,955
应收信用证进口代付款	682,689	190,162
合计	<u>10,318,082</u>	<u>6,333,791</u>

13 应收利息

(a) 按账龄分析

账龄	2004 年 6 月 30 日		2003 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	1,095,885	99.05	1,300,948	99.47
1-2 年	5,979	0.54	1,896	0.14
2-3 年	343	0.03	1,302	0.10
3 年以上	4,253	0.38	3,777	0.29
合计	<u>1,106,460</u>	<u>100.00</u>	<u>1,307,923</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

	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
应收贷款利息	316,219	318,047
应收债券利息	754,592	948,409
应收其它利息	35,649	41,467
合计	<u>1,106,460</u>	<u>1,307,923</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	2004 年 6 月 30 日				2003 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	3,281,013	94.35	-	3,281,013	569,785	70.32	-	569,785
1-2 年	52,225	1.50	-	52,225	102,851	12.69	-	102,851
2-3 年	14,745	0.43	-	14,745	101,649	12.55	95,208	6,441
3 年以上	129,494	3.72	115,901	13,593	35,960	4.44	20,693	15,267
合计	3,477,477	100.00	115,901	3,361,576	810,245	100.00	115,901	694,344

账龄是指从计提日到资产负债表日。

(b) 按内容分析

	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
待清算款项	2,365,038	139,117
预付土地转让款	372,600	186,300
待处理逾期应收款项	115,901	115,894
备用金	75,388	27,707
预付租赁款	44,754	37,869
押金及保证金	31,683	28,144
票据再贴现及转贴现未实现利息支出	27,063	74,395
其它	445,050	200,819
合计	3,477,477	810,245
减：坏账准备	-115,901	-115,901
净额	3,361,576	694,344

(c) 坏账准备变动情况

	2004 年 1 月 1 日	本期计提	本期转入	本期核销	2004 年 6 月 30 日
坏账准备	115,901	-	-	-	115,901

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

	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	44,284,737	49,727,630
商业承兑汇票	11,187,602	12,496,832
合计	<u>55,472,339</u>	<u>62,224,462</u>

16 短期投资

	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
中国国家债券	568,900	252,687
中国中央银行债券	8,783,036	7,187,313
中国政策性金融债券	301,492	1,874,628
其它债券	1,160,065	2,686,612
其它投资	1,067,718	332,488
合计	<u>11,881,211</u>	<u>12,333,728</u>
减：短期投资减值准备	<u>-56,811</u>	<u>-56,811</u>
净额	<u>11,824,400</u>	<u>12,276,917</u>

(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。评估该等债券的公允值时，以现金流量折现方法，考虑其到期面值加上应计利息因素，于二零零四年六月三十日，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) 其他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 委托业务

	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
委托贷款	11,243,994	9,117,294
委托投资	-	866,074
合计	<u>11,243,994</u>	<u>9,983,368</u>

于资产负债表日, 委托业务余额中没有重大单一委托方的委托业务款项。

18 买入返售款项

	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
买入返售证券款		
— 中国国家债券	2,949,650	2,624,400
— 中国中央银行债券	728,610	13,500
— 中国政策性金融债券	4,204,190	2,163,250
	<u>7,882,450</u>	<u>4,801,150</u>
买入返售贷款	8,923,000	5,413,000
合计	<u>16,805,450</u>	<u>10,214,150</u>

19 一年内到期的长期债券投资

			2004 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	1.90-6.8	2004 年 7 月 16 日至 2005 年 6 月 21 日	8,172,099	8,147,525	1,604	122,967	8,272,096
中国政策性 金融债券	贴现式及 2.92	2004 年 7 月 5 日至 2004 年 9 月 6 日	935,329	954,750	-89	-	954,661
其它债券	0.26-7.88	2004 年 8 月 1 日至 2005 年 6 月 20 日	2,717,685	2,711,393	224	-	2,711,617
合计			<u>11,825,113</u>	<u>11,813,668</u>	<u>1,739</u>	<u>122,967</u>	<u>11,938,374</u>

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)

20 中长期贷款

按原发放日期分析:

	2004 年 6 月 30 日			
	1 - 2 年	2 - 5 年	5 年以上	合计
信用贷款	3,326,946	12,230,728	3,657,738	19,215,412
保证贷款	3,651,217	13,777,515	3,945,866	21,374,598
抵押贷款	1,438,092	6,771,964	35,036,069	43,246,125
质押贷款	434,180	1,113,530	1,837,280	3,384,990
合计	8,850,435	33,893,737	44,476,953	87,221,125

	2003 年 12 月 31 日			
	1 - 2 年	2 - 5 年	5 年以上	合计
信用贷款	4,121,055	9,813,274	2,438,173	16,372,502
保证贷款	4,057,506	11,163,701	3,904,647	19,125,854
抵押贷款	1,884,265	5,929,157	25,488,570	33,301,992
质押贷款	442,616	677,684	375,000	1,495,300
合计	10,505,442	27,583,816	32,206,390	70,295,648

21 逾期贷款

	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
信用贷款	313,856	347,062
保证贷款	3,669,688	3,073,070
抵押贷款	4,988,740	4,980,229
质押贷款	411,204	347,750
合计	9,383,488	8,748,111

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)

22 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:

	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
应计贷款	334,944,706	298,831,098
非应计贷款	8,758,372	8,648,958
合计	<u>343,703,078</u>	<u>307,480,056</u>

23 贷款损失准备

损失准备增减变动情况:

	2004 年 1 月 1 日	本期计提	本期转回	收回以前 核销贷款	本期 核销贷款	本期转出	2004 年 6 月 30 日
一般准备	3,930,000	740,000	-	-	-	-	4,670,000
专项准备	4,590,000	556,192	-200,180	28,541	-34,553	-	4,940,000
合计	<u>8,520,000</u>	<u>1,296,192</u>	<u>-200,180</u>	<u>28,541</u>	<u>-34,553</u>	<u>-</u>	<u>9,610,000</u>

	2003 年 1 月 1 日	本期计提	本期转回	收回以前 核销贷款	本年 核销贷款	本期转出	2003 年 12 月 31 日
一般准备	2,600,000	1,330,000	-	-	-	-	3,930,000
专项准备	4,220,000	1,114,872	-400,171	136,755	-468,170	-13,286	4,590,000
合计	<u>6,820,000</u>	<u>2,444,872</u>	<u>-400,171</u>	<u>136,755</u>	<u>-468,170</u>	<u>-13,286</u>	<u>8,520,000</u>

(a) 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。

(b) 转出贷款专项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)

24 长期债券投资

(a) 余额增减变动

项目	2004 年 1 月 1 日			本期净减少	2004 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	71,632,910	-19,545	71,613,365	-1,523,854	70,109,056	-19,545	70,089,511

(b) 债券种类

债券种类	年利率(%)	到期日	初始投资成本	2004 年 6 月 30 日			
				面值	溢价	应计利息	合计
中国国家债券	贴现式及 2-11.83	2005 年 7 月 1 日至 2027 年 10 月 28 日	36,020,198	35,517,343	106,169	240,967	35,864,479
中国政策性 金融债券	贴现式及 2.41-4.23	2005 年 10 月 26 日至 2022 年 5 月 9 日	22,797,649	22,785,599	7,719	-	22,793,318
其它债券	0.66-7.6	2005 年 7 月 22 日至 2016 年 5 月 7 日	11,453,833	11,426,776	24,483	-	11,451,259
合计			70,271,680	69,729,718	138,371	240,967	70,109,056

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)

25 长期股权投资

(a) 余额增减变动情况

项目	2004 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2004 年 6 月 30 日
长期股权投资	99,761	-	-	99,761

(b) 长期股权投资

被投资公司名称	投资金额		占被投资公司注册 资本比例
	初始投资额 千元	2004 年 6 月 30 日 折人民币	
招银国际金融有限公司 (注释 6)	港币 50,000	53,060	100%
中国银联股份有限公司 (注 1)	人民币 80,000	38,016	4.8%
迅通电子服务 (香港) 有限公司 (注 2)	港币 8,150	8,685	0.7%

注 1： 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资产的评估值约人民币 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 2： 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)

26 固定资产原价及累计折旧

	房屋及 建筑物	电子设备	运输及 其它设备	合计
成本：				
于 2004 年 1 月 1 日	3,910,964	1,863,252	940,424	6,714,640
购置	18,092	92,401	27,752	138,245
在建工程转入	1,510	-	-	1,510
出售 / 报废	-16,350	-27,841	-112,996	-157,187
于 2004 年 6 月 30 日	<u>3,914,216</u>	<u>1,927,812</u>	<u>855,180</u>	<u>6,697,208</u>
累计折旧：				
于 2004 年 1 月 1 日	699,026	969,037	560,240	2,228,303
折旧	93,987	127,241	66,644	287,872
出售 / 报废后拨回	-3,529	-26,444	-85,683	-115,656
于 2004 年 6 月 30 日	<u>789,484</u>	<u>1,069,834</u>	<u>541,201</u>	<u>2,400,519</u>
账面净值：				
于 2004 年 6 月 30 日	<u>3,124,732</u>	<u>857,978</u>	<u>313,979</u>	<u>4,296,689</u>
于 2003 年 12 月 31 日	<u>3,211,938</u>	<u>894,215</u>	<u>380,184</u>	<u>4,486,337</u>

截止二零零四年六月三十日，本行有净值约人民币 14 亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中。

截止二零零四年六月三十日，本行认为没有固定资产需要计提减值准备。

于二零零四年六月三十日，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)

27 在建工程

	2004 年 1 月 1 日	本期增加	本期转出	本期减少	2004 年 6 月 30 日
在建工程	318,428	161,654	-1,510	-3,063	475,509

截止二零零四年六月三十日, 本行认为没有在建工程需要计提减值准备。

28 长期待摊费用

类别	原始金额	2004 年 1 月 1 日	本期增加	本期转出	本期摊销	2004 年 6 月 30 日
装修费	794,402	441,848	46,455	-486	-64,790	423,027
租赁费	169,779	78,762	4,419	-4,368	-7,063	71,750
递延营业税	65,000	27,000	-	-641	-	26,359
其它	34,520	25,267	4,439	-160	-1,977	27,569
合计	1,063,701	572,877	55,313	-5,655	-73,830	548,705

29 待处理抵债资产

	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
待处理抵债资产原值	2,000,607	2,179,832
减: 减值准备	-1,210,000	-930,000
净额	790,607	1,249,832

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)

30 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:

	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
贷款损失及其它资产减值准备	1,566,000	1,346,000
非应计贷款利息调整	171,000	171,000
合计	<u>1,737,000</u>	<u>1,517,000</u>

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)

30 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。

31 短期存款

	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
活期存款	156,686,085	145,001,725
一年以下的定期存款	63,267,868	56,182,119
信用卡存款	242,342	153,560
部队存款	183,371	147,166
合计	<u>220,379,666</u>	<u>201,484,570</u>

32 短期储蓄存款

	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
活期储蓄存款	84,407,299	76,508,791
一年以下的定期储蓄存款	64,390,751	62,105,654
个人通知存款	5,089,111	3,934,330
定活两便储蓄存款	382,165	611,468
合计	<u>154,269,326</u>	<u>143,160,243</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)

33 票据融资

	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
转贴现款项	9,755,969	19,360,918
再贴现借款	120,540	5,988,681
合计	9,876,509	25,349,599

34 同业和金融性公司存放款项

	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
境内同业存放	5,133,788	5,512,348
境内金融性公司存放	25,925,735	22,707,231
境外同业存放	546,798	279,591
合计	31,606,321	28,499,170

35 同业和金融性公司拆入款项

	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
境内同业拆入	800,000	74,520
境内金融性公司拆入	-	13,243
境外同业拆入	629,562	707,727
合计	1,429,562	795,490

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

	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
卖出回购证券款项		
— 中国国家债券	947,000	4,004,000
— 中国政策性金融债券	-	4,120,000
— 其它债券	682,248	278,766
	1,629,248	8,402,766
卖出回购贷款	30,000	-
合计	1,659,248	8,402,766

用作以上卖出回购款项的资产为等值的债券。

37 应付利息

<u>账龄</u>	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
1 年以内	1,855,619	1,354,608
1—2 年	140,440	112,620
2—3 年	29,109	33,669
3 年以上	14,197	19,220
合计	2,039,365	1,520,117

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

	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
承兑汇票保证金	28,766,468	22,752,039
贷款保证金	2,852,493	2,707,308
信用证开证保证金	3,148,102	2,333,128
保函保证金	2,192,286	1,358,148
其它	899,520	1,172,849
合计	37,858,869	30,323,472

39 应交税金

	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
所得税	1,010,000	589,660
营业税及附加	245,672	201,240
个人所得税	17,682	24,919
印花税	2,073	1,982
房产税	306	397
其它	23,289	20,459
合计	1,299,022	838,657

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)

40 其它应付款

(a) 按账龄分析

账龄	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
1 年以内	4,219,526	2,307,456
1-2 年	18,825	36,659
2-3 年	2,147	5,081
3 年以上	3,358	3,512
合计	4,243,856	2,352,708

账龄是指从计提日到资产负债表日。

(b) 按内容分析

	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
同城票据清算	1,688,851	37,538
待清算款项	727,415	440,880
票据贴现未实现利息收入	486,204	621,815
工会经费及劳动保险费	222,940	166,645
暂收国债本息	157,344	60,784
待结转还贷款项	182,871	178,970
教育经费	53,546	43,834
退票及退汇	22,852	144,873
押金	21,210	30,291
工程款	13,591	17,576
久悬未动户	13,364	11,710
其它	653,668	597,792
合计	4,243,856	2,352,708

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 发行债券

(a) 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% ，其利息为每三个月支付一次。

(b) 发行次级定期债务

<u>债券种类</u>	<u>期限</u>	<u>发行日期</u>	<u>年利率(%)</u>	<u>发行 面值总额</u>
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

<u>实收股本</u>	<u>股数 千股</u>	<u>合计 人民币千元</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 6 月 30 日	<u>6,848,182</u>	<u>6,848,182</u>
于 2003 年 1 月 1 日和 12 月 31 日	<u>5,706,818</u>	<u>5,706,818</u>

按种类分析如下：

	<u>2004 年 6 月 30 日</u>	<u>2003 年 12 月 31 日</u>
非流通股份	5,048,182	4,206,818
流通股份	<u>1,800,000</u>	<u>1,500,000</u>
合计	<u>6,848,182</u>	<u>5,706,818</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。

43 资本公积

	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
于 1 月 1 日	9,269,295	9,269,588
资本公积转增股本 (注释 42)	-1,141,364	-
汇兑差额	1,036	-293
	<u>8,128,967</u>	<u>9,269,295</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)

44 盈余公积

	<u>盈余公积</u>	其中： <u>公益金</u>
2004 年 1 月 1 日	962,268	471,155
本期间转出	-	-19,611
2004 年 6 月 30 日	<u>962,268</u>	<u>451,544</u>
2003 年 1 月 1 日	516,286	275,878
本年度转出	-	-27,714
建议提取法定盈余公积及法定公益金	445,982	222,991
2003 年 12 月 31 日	<u>962,268</u>	<u>471,155</u>

45 利息收入

	2004 年 <u>1 月 - 6 月</u>	2003 年 <u>1 月 - 6 月</u>
贷款利息收入	6,345,443	4,302,319
贴现利息收入	1,616,647	660,926
押汇利息收入	92,074	51,582
信用卡利息收入	46,151	2,306
其它	14,194	7,099
合计	<u>8,114,509</u>	<u>5,024,232</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)

46 金融性公司往来收入

	2004 年 1 月 - 6 月	2003 年 1 月 - 6 月
存放中央银行利息收入	343,862	225,138
存放同业和金融性公司款项利息收入	30,472	20,587
拆放同业和金融性公司利息收入	278,937	254,323
合计	653,271	500,048

47 利息支出

	2004 年 1 月 - 6 月	2003 年 1 月 - 6 月
存户款项	2,378,202	1,747,507
发行次级定期债务及存款证	32,176	-
合计	2,410,378	1,747,507

48 金融性公司往来支出

	2004 年 1 月 - 6 月	2003 年 1 月 - 6 月
向中央银行借款利息支出	19,366	-
同业存放和拆入利息支出	608,009	145,778
其它金融性公司存放和拆入利息支出	321,276	258,092
合计	948,651	403,870

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)

49 投资收益

	2004 年 1 月 - 6 月	2003 年 1 月 - 6 月
短期债券投资收益	119,824	125,493
长期债券投资收益	1,155,104	1,177,635
其它	514	604
合计	<u>1,275,442</u>	<u>1,303,732</u>

50 营业税金及附加

	2004 年 1 月 - 6 月	2003 年 1 月 - 6 月
营业税	417,424	295,245
城建税	24,985	15,782
教育费附加	13,494	8,648
合计	<u>455,903</u>	<u>319,675</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)

51 资产准备支出

	2004 年 1 月 - 6 月	2003 年 1 月 - 6 月
贷款呆账准备金	1,096,012	952,367
存放拆放坏账准备金	-54,195	101,852
其它资产减值准备金	342,277	-
合计	<u>1,384,094</u>	<u>1,054,219</u>

52 所得税

	2004 年 1 月 - 6 月	2003 年 1 月 - 6 月
应交所得税款	1,169,340	450,269
递延税款	-220,000	42,000
合计	<u>949,340</u>	<u>492,269</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)

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：

(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。

	2004 年 1 月 - 6 月	2003 年 1 月 - 6 月
净利润 (人民币千元)	1,688,933	1,108,029
实收股本的期末数 (千股)	6,848,182	5,706,818
全面摊薄的每股盈利 (人民币元)	0.25	0.19
实收股本的加权平均股数 (千股)	6,848,182	5,706,818
加权平均的每股盈利 (人民币元)	0.25	0.19

(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。

	2004 年 1 月 - 6 月	2003 年 1 月 - 6 月
净利润 (人民币千元)	1,688,933	1,108,029
净资产的期末数 (人民币千元)	19,426,380	17,140,150
全面摊薄的净资产收益率	8.69%	6.46%
净资产的加权平均数 (人民币千元)	19,018,400	16,585,835
加权平均的净资产收益率	8.88%	6.68%

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:

	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
资本净额	27,138,098	27,740,735
其中: 核心资本净额	18,999,098	18,026,382
加权风险资产净额	334,011,580	292,222,168
资本充足率	8.12%	9.49%
核心资本充足率	5.69%	6.17%

55 关联方关系及交易

(a) 关联方概况

- i) 二零零三年至二零零四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

<u>企业名称</u>	<u>注册 地址</u>	<u>注册 资本</u>	<u>投资 比例</u>	<u>主营 业务</u>	<u>与本公 司关系</u>	<u>经济性质 或类型</u>	<u>法定 代表人</u>
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) 二零零三年至二零零四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)

<u>关联方名称</u>		<u>2004 年 6 月 30 日</u>		<u>2003 年 12 月 31 日</u>
招商局集团有限公司	人民币	800,000,000	人民币	800,000,000
招商局轮船股份有限公司	人民币	200,000,000	人民币	200,000,000
招银国际金融有限公司	港币	50,000,000	港币	50,000,000

大股东对本行及本行对子公司所持股份变化

	<u>招商局 轮船股份有限公司</u>		<u>招银国际 金融有限公司</u>	
	<u>金额 (元)</u>	<u>比例 (%)</u>	<u>金额 (元)</u>	<u>比例 (%)</u>
	人民币		港币	
2004 年 1 月 1 日	1,024,651,109	17.95	50,000,000	100.00
本期增加	204,930,222	-	-	-
2004 年 6 月 30 日	<u>1,229,581,331</u>	<u>17.95</u>	<u>50,000,000</u>	<u>100.00</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)

55 关联方关系及交易 (续)

(a) 关联方概况 (续)

i) 本行其它股东

于二零零四年六月三十日, 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与其它第十位股东持股量相同的股东名单为:

<u>关联方名称</u>	<u>持有股数</u>	<u>持股比例</u>
中国远洋运输 (集团) 总公司	589,613,032	8.61%
广州海运 (集团) 有限公司	390,169,104	5.70%
友联船厂有限公司	218,481,600	3.19%
上海汽车工业有限公司	172,921,308	2.53%
中国港湾建设 (集团) 总公司	134,570,467	1.97%
秦皇岛港务集团有限公司	121,427,700	1.77%
山东省交通开发投资公司	121,427,700	1.77%
广东省公路管理局	121,427,700	1.77%
中国海运 (集团) 总公司	121,427,700	1.77%
国家开发投资公司	120,000,000	1.75%
中国华能集团公司	120,000,000	1.75%

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 27 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

<u>关联方名称</u>	<u>2004 年 6 月 30 日</u>		<u>2003 年 12 月 31 日</u>	
	<u>金额</u>	<u>比例(%)</u>	<u>金额</u>	<u>比例(%)</u>
招商局轮船股份有限公司	300,000	0.09	500,000	0.16
大股东贷款小计	300,000	0.09	500,000	0.16
中国远洋运输 (集团) 总公司	1,655,320	0.48	1,655,340	0.54
广州海运 (集团) 有限公司	100,000	0.03	100,000	0.03
其它股东	5,094,206	1.48	4,482,038	1.46
除招商局轮船股份 有限公司外股东贷款小计	6,849,526	1.99	6,237,378	2.03
招商局集团有限公司控制的 公司合计 (不含大股东)	84,015	0.02	260,000	0.08
董事控制的公司合计	500,213	0.15	819,219	0.27
关联方贷款合计	7,733,754	2.25	7,816,597	2.54

持有本行 5% 及 5% 以上股份股东贷款合计为人民币 20.55 亿元 (二零零三年十二月三十一日：人民币 22.55 亿元)，当中并无逾期贷款。

(2) 投资

本行于二零零三年十二月三十一日的长期投资项目中包括一笔人民币 4.14 亿元由招商局集团有限公司担保的债券；此债券于二零零四年六月三十日前已到期，本行并已收回有关投资金额。

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)

(3) 存放及拆放

关联方名称	2004 年 6 月 30 日		2003 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	-	-	602,935	2.06

(4) 存款

关联方名称	2004 年 6 月 30 日		2003 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
招商局轮船股份有限公司	65	-	34,569	0.01
招银国际金融有限公司	71	-	-	-
大股东及子公司存款小计	136	-	34,569	0.01
中国远洋运输 (集团) 总公司	479,860	0.11	37,080	0.01
广州海运 (集团) 有限公司	90,710	0.02	-	-
其它股东	2,922,894	0.65	2,775,248	0.68
除招商局轮船股份有限公司 外股东存款小计	3,493,464	0.78	2,812,328	0.69
招商局集团有限公司控制的 公司合计(不含大股东)	377,391	0.08	701,272	0.17
董事控制的公司合计	21,806	-	178,877	0.04
关联方存款合计	3,892,797	0.86	3,727,046	0.91

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)

(5) 同业存放

关联方名称	2004 年 6 月 30 日		2003 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	90,680	0.29	-	-
招商局集团有限公司控制的公司小计	142,323	0.45	2,950,888	10.35
董事控制的公司小计	323,948	1.02	-	-
合计	556,951	1.76	2,950,888	10.35

(6) 于二零零四年六月三十日，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 3.6 亿元、人民币 13.5 亿元和人民币 1.9 亿元 (二零零三年十二月三十一日：人民币 6.8 亿元，人民币 11.8 亿元和人民币 4.2 亿元)。主要为持有 5% 以下股份股东。

(7) 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>2004 年 6 月 30 日</u>	<u>2003 年 12 月 31 日</u>
深圳	59,654,430	57,957,340
北京	41,207,418	37,323,434
上海	35,039,790	34,578,118
南京	22,970,746	18,593,200
杭州	18,362,414	16,947,399
广州	16,782,138	14,761,053
沈阳	14,506,074	10,880,243
济南	14,325,588	13,365,447
武汉	13,668,041	13,342,682
其它	107,186,439	89,731,140
合计	343,703,078	307,480,056
减: 贷款损失准备	-9,610,000	-8,520,000
贷款净余额	334,093,078	298,960,056

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:

	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
工业		
运输及通讯业	56,643,257	48,086,187
制造业	55,347,991	47,209,496
能源及原材料	37,934,079	28,364,627
建筑业	8,015,893	7,407,079
	<u>157,941,220</u>	<u>131,067,389</u>
商业		
贸易	33,317,360	30,332,399
房地产业	17,065,351	14,889,722
投资管理	13,244,013	9,864,583
旅游服务业	9,102,932	9,365,963
综合性企业	2,911,450	5,909,524
	<u>75,641,106</u>	<u>70,362,191</u>
其它	<u>10,839,429</u>	<u>9,244,197</u>
企业	244,421,755	210,673,777
个人	43,808,984	34,581,817
	<u>288,230,739</u>	<u>245,255,594</u>
贴现	55,472,339	62,224,462
合计	343,703,078	307,480,056
减：贷款损失准备	-9,610,000	-8,520,000
贷款净余额	<u>334,093,078</u>	<u>298,960,056</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、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>	<u>2004 年 6 月 30 日</u>	<u>2003 年 12 月 31 日</u>
深圳	70,056,923	67,192,093
北京	64,070,027	58,002,489
上海	55,073,318	48,290,825
南京	30,401,186	25,907,930
杭州	21,602,816	20,167,132
广州	20,822,175	20,390,424
沈阳	27,436,848	26,842,888
济南	11,252,185	10,117,012
武汉	17,122,330	16,240,056
其它	132,130,836	113,735,006
合计	<u>449,968,644</u>	<u>406,885,855</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 资产流动性情况

本行的存贷比控制在 75% 内。另外人民币存款总额中 7.5% 及 2% 的外币存款需按规定存放中国人民银行。截至二零零四年六月三十日止，人民币 2,519 亿元的贷款金额为一年之内到期的贷款，占贷款总额的 75%。本行二零零四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	2,832	-	-	-	-	-	2,832
存放中央银行、 同业和金融性 公司	55,184	1,339	758	160	-	15	57,456
贷款	-	91,490	160,434	44,230	33,123	4,816	334,093
拆放	-	9,669	286	158	41	9	10,163
投资	1,291	4,094	17,844	38,342	32,378	3	93,952
委托贷款及 委托投资	2,542	1,953	4,499	1,623	627	-	11,244
买入返售款项	-	10,777	5,828	200	-	-	16,805
其它资产	3,389	561	462	3,592	4,299	14	12,317
资产总计	65,238	119,883	190,111	88,305	70,468	4,857	538,862
负债：							
存款	288,936	57,038	84,778	18,748	469	-	449,969
票据融资	1,855	6,803	1,219	-	-	-	9,877
同业存放	23,475	1,391	640	6,100	-	-	31,606
委托存款	2,542	1,953	4,499	1,623	627	-	11,244
同业拆入	-	821	609	-	-	-	1,430
卖出回购款项	-	1,275	384	-	-	-	1,659
发行存款证	-	-	-	1,241	-	-	1,241
发行次级定期债务	-	-	-	2,500	1,000	-	3,500
其它负债	7,258	360	1,140	135	17	-	8,910
负债总计	324,066	69,641	93,269	30,347	2,113	-	519,436
表外头寸流动性 (注)	2,282	12,221	32,623	38,615	1,456	-	87,197
流动性净额	-261,110	38,021	64,219	19,343	66,899	4,857	-67,771

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 资产流动性情况 (续)

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。

58 分币种列示的资产负债情况

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, 在二零零四年上半年度只有小幅波动。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二零零四年六月三十日止的余额及各主要外币汇率风险敞口。

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 分币种列示的资产负债情况 (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	2,039	35	172	322	2,832
存放中央银行及同业	50,008	453	723	2,936	57,456
贷款	309,014	2,431	3,294	1,461	334,093
拆放	1,393	612	1,698	1,905	10,163
投资	76,938	1,582	3,150	609	93,952
委托贷款及委托投资	11,158	10	5	-	11,244
买入返售款项	16,154	79	-	-	16,805
其它资产	11,251	51	602	7	12,317
资产总计	477,955	5,253	9,644	7,240	538,862
负债：					
存款	400,147	4,228	9,165	5,108	449,969
票据融资	9,877	-	-	-	9,877
同业存放	26,023	388	390	1,956	31,606
委托资金	11,158	10	5	-	11,244
同业拆入	800	59	-	142	1,430
卖出回购款项	977	82	-	-	1,659
发行存款证	-	150	-	-	-
发行次级定期债务	3,500	-	-	-	4,741
其它负债	7,637	64	703	-	8,910
负债总计	460,119	4,981	10,263	7,206	519,436
资产负债净头寸	17,836	272	-619	34	19,426
表外项目净头寸	71,180	1,590	94	2,758	87,197
净头寸	-53,344	-1,318	-713	-2,724	-67,771

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。由于港币与美元存在联系汇率的关系，故本行部份港币的头寸在期终结算前暂以美元清算。

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)

59 信贷风险分析

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 利率风险分析

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。

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)

60 利率风险分析 (续)

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:

2003 年 1 月 1 日至
2004 年 6 月 30 日

客户业务:

短期贷款及垫款	5.04%至 5.31%
中长期贷款	5.49%至 5.76%
逾期贷款	7.56%
个人和企业活期存款	0.72%
个人和企业定期存款	1.71%至 2.79%
企业通知存款 (1 天或 7 天期)	1.08%至 1.62%
企业协定存款	1.44%

与中央银行往来:

存款	1.89%
再贴现	2.97%

根据中国人民银行的规定, 贷款利率最高上浮幅度可扩大到 70% (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。

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 表外项目

(a) 表外项目从风险分类的角度可分为二类：

- i) 无风险的表外业务，主要包括结算、代理业务（代理收付、代理保险、代理发行股票债券、代理发行、兑付、承销政府债券等）；
- ii) 或有风险的表外业务，包括以下衍生金融工具：

	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
利率掉期合约	2,682,278	327,878
外币合约：		
— 即期	1,536,107	1,549,288
— 远期	803,032	777,146
— 掉期	1,141,766	3,732,733
期权合约	1,738,086	756,409
合计	7,901,269	7,143,454

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。

以上列示的是本行衍生金融工具的合约面值，合约面值是衍生资产或参考率的价值，它是衡量衍生金融工具价值变动的基准和计算交易量的一个指标，其本身并不能测算风险。于各资产负债表日的重置成本值不高。于二零零四年六月三十日的重置成本约人民币 2,700 万元（二零零三年十二月三十一日：约人民币 7,800 万元）。

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 表外项目 (续)

(a) 表外项目从风险分类的角度可分为二类: (续)

ii) 或有风险的表外业务, 包括以下衍生金融工具: (续)

除衍生金融工具外, 还包括如下业务:

	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
承兑汇票	83,477,424	55,192,188
不可撤销的融资保函	1,556,227	676,218
不可撤销的非融资保函	12,969,431	9,255,885
不可撤销的远期信用证	11,271,263	7,164,825
不可撤销的即期信用证	6,937,515	7,668,287
贷款承诺	8,856,857	5,973,829
船运担保	8,425	11,568
合计	<u>125,077,142</u>	<u>85,942,800</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, 因此并不承担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 / 承担内。于二零零四年六月三十日, 信用卡信用额度人民币 69 亿元 (二零零三年十二月三十一日: 人民币 48 亿元)。

(b) 另外, 或有收益主要包括应收未收利息。其中账龄分析如下:

<u>账龄</u>	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
1 年以内	615,345	706,135
1-2 年	658,504	734,612
2-3 年	781,391	774,257
3 年以上	2,906,514	2,728,294
合计	<u>4,961,754</u>	<u>4,943,298</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)

62 或有事项

(a) 未决诉讼事项

于二零零四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 1.4 亿元 (二零零三年十二月三十一日: 约人民币 0.3 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。

(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:

	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
1 年以内	430,000	449,000
1-2 年	388,000	404,000
2-3 年	345,000	355,000
3 年以上	892,000	1,096,000
合计	<u>2,055,000</u>	<u>2,304,000</u>

(c) 资本承担

未偿付及未在会计报表内提取准备的资本承担如下:

	2004 年 6 月 30 日	2003 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>167,645</u>	<u>298,000</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)

63 资产负债表日后事项

本行经二零零四年二月十六日第五届第二十七次董事会批准及于七月十六日成功获得中国证监会审批允许发行人民币 65 亿元的可转换公司债券, 期限为 5 年, 利率不高于市场平均水平。

除上述事项外, 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)

64 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:

日	截至 2004 年 6 月 30	
	净利润	截至 2003 年 12 月 31 净资产
根据《国际财务报告准则》列报	1,704,306	19,504,543
调整: 投资收益净额	-15,373	-78,163
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	1,688,933	19,426,380

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」）于二零零四年六月三十日的资产负债表及截至二零零四年六月三十日止六个月的利润表、所有者权益变动表和现金流量表。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二零零四年六月三十日的财务状况及截至二零零四年六月三十日止六个月的经营结果、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

二零零四年八月四日中国，香港

招商银行股份有限公司
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	
		2004 年	2003 年
利息收入	4	10,066,641	6,739,041
利息支出	5	(3,359,029)	(2,151,377)
净利息收入		6,707,612	4,587,664
手续费及佣金收入		532,065	352,109
手续费及佣金支出		(110,659)	(74,289)
净手续费及佣金收入		421,406	277,820
其它净收入	6	183,323	212,608
营业总收入		7,312,341	5,078,092
经营费用	7	(3,273,601)	(2,447,273)
扣除准备金前的营业利润		4,038,740	2,630,819
资产减值准备	8	(1,384,094)	(1,054,219)
税前利润		2,654,646	1,576,600
所得税	9	(950,340)	(488,269)
净利润		1,704,306	1,088,331
		人民币元	人民币元
			(调整后)
每股盈利 (基本及摊薄)	10	0.25	0.16

刊载于第 8 页至第 54 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
资产负债表
(除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

	<u>注释</u>	<u>2004 年 6 月 30 日</u>	<u>2003 年 12 月 31 日</u>
资产			
现金及存放同业和其它金融性公司款项	11(a)	14,445,758	16,828,902
存放中央银行款项	12(a)	45,842,185	50,652,328
拆放同业和其它金融性公司款项	13(a)	26,968,838	25,644,627
贷款	14	334,093,078	298,960,056
投资	15	93,671,745	91,334,874
固定资产	16	5,195,225	5,246,613
递延税资产	17	1,725,000	1,506,000
其它资产	18	5,754,785	3,798,832
资产合计		<u>527,696,614</u>	<u>493,972,232</u>
负债			
同业和其它金融性公司存放款项	11(b)	31,606,321	28,499,170
向中央银行借款	12(b)	-	5,988,681
拆入同业和其它金融性公司款项	13(b)	12,965,319	28,559,174
存户款项	19	449,968,644	406,885,855
发行存款证	20(a)	1,241,490	-
发行次级定期债务	20(b)	3,500,000	-
其它负债	21	8,910,297	5,715,124
负债合计		<u>508,192,071</u>	<u>475,648,004</u>

刊载于第 8 页至第 54 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
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)

	<u>注释</u>	2004 年 <u>6 月 30 日</u>	2003 年 <u>12 月 31 日</u>
所有者权益			
实收股本	23	6,848,182	5,706,818
资本公积	24	8,128,967	9,269,295
盈余公积	25	962,268	516,286
未分配利润		3,565,126	1,860,820
建议分配利润		-	971,009
所有者权益合计		<u>19,504,543</u>	<u>18,324,228</u>
所有者权益及负债合计		<u>527,696,614</u>	<u>493,972,232</u>

此财务报表已获董事会批准。

董事签名

董事签名

招商银行盖章

日期：二零零四年八月四日

刊载于第 8 页至第 54 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
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	未分配利润	建议 分配利润	合计
于 2004 年 1 月 1 日		5,706,818	9,269,295	516,286	1,860,820	971,009	18,324,228
本期净利润		-	-	-	1,704,306	-	1,704,306
提取 2003 年度							
法定盈余公积							
及法定公益金	26(c)	-	-	445,982	-	(445,982)	-
分派 2003 年度股利	26(c)	-	-	-	-	(525,027)	(525,027)
资本公积转增股本	23,24	1,141,364	(1,141,364)				-
外币资本折算差额		-	1,036	-	-	-	1,036
于 2004 年 6 月 30 日		6,848,182	8,128,967	962,268	3,565,126	-	19,504,543
于 2003 年 1 月 1 日		5,706,818	9,269,588	210,300	651,788	990,804	16,829,298
本年度净利润		-	-	-	2,180,041	-	2,180,041
调整 2001 年度							
法定盈余公积							
及法定公益金	26(a)	-	-	(40,868)	-	40,868	-
提取 2002 年度							
法定盈余公积							
及法定公益金	26(b)	-	-	346,854	-	(346,854)	-
分派 2002 年度股利	26(b)	-	-	-	-	(684,818)	(684,818)
建议提取 2003 年度							
法定盈余公积及							
法定公益金	26(c)	-	-	-	(445,982)	445,982	-
建议分派 2003 年度							
股利	26(c)	-	-	-	(525,027)	525,027	-
外币资本折算差额		-	(293)	-	-	-	(293)
于 2003 年 12 月 31 日		5,706,818	9,269,295	516,286	1,860,820	971,009	18,324,228

刊载于第 8 页至第 54 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
现金流量表
(除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

	截至 6 月 30 日止期间	
注释	2004 年	2003 年
将税前利润调整为经营活动的现金流量		
税前利润	2,654,646	1,576,600
调整项目：		
贷款损失准备	1,096,012	952,367
存放及拆放坏账准备	(54,195)	101,852
其它资产减值准备	342,277	-
固定资产折旧	352,662	332,313
投资债券折价溢价的摊销	40,710	54,817
出售债券投资损失 / (利润)	7,560	(64,669)
出售及报废固定资产净 (利润) / 损失	(567)	1,769
投资债券利息收入	(1,339,571)	(1,269,578)
发行次级定期债务及存款证利息支出	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	(5,988,681)	(1,948,166)
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	(2,473,769)	(8,948,883)
票据贴现的变动	6,752,123	(9,810,411)
贷款的变动	(42,981,157)	(47,308,475)
其它资产的变动	(2,526,987)	(1,675,308)
存户款项的变动	43,082,789	48,731,911
同业和其它金融性公司存放及拆入款项 的变动	(12,486,704)	12,844,324
其它负债的变动	2,771,345	1,151,271
经营活动产生的现金流出净额	(10,719,331)	(5,278,266)
投资回报及融资利息		
派发股利	(521,539)	(6,411)
投资债券利息收入	1,578,628	1,375,117
发行次级定期债务利息支出	(32,176)	-
投资回报及融资利息的现金流入净额	1,024,913	1,368,706
已缴企业所得税	(749,000)	(376,304)

招商银行股份有限公司
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	
		2004 年	2003 年
投资活动			
购入债券投资		(34,192,031)	(21,384,595)
赎回及出售债券投资		30,213,426	21,028,613
购入固定资产		(346,354)	(261,522)
出售固定资产		45,647	7,999
投资活动产生的现金流出净额		(4,279,312)	(609,505)
未计融资前的现金流出净额		(14,722,730)	(4,895,369)
融资活动			
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		4,741,490	-
现金及现金等价物净减少情况		(9,981,240)	(4,895,369)
现金及现金等价物的期初余额		86,549,203	59,365,671
汇兑差异		(9,264)	1,016
现金及现金等价物的期末余额	27	76,558,699	54,471,318
补充资料:			
收到的利息		10,313,344	5,131,624
支付的利息		2,839,781	1,851,008

刊载于第 8 页至第 54 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。

截至二零零四年六月三十日止，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、青岛分行及东莞分行。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二零零四年八月四日核准。

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》编制的。

(b) 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。

本财务报表内的待售投资 (除部分不存在可靠计量的公允价值) 和衍生金融工具, 按公允价值入账 (见下文 3(a) 和 3(j))。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。

(c) 《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。

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

(a) 金融资产

i) 分类

源生贷款及应收款是指由本行向债务人提供款项, 但目的并不在于短期获利的贷款及应收款。源生贷款及应收款包括首次发行时购入的国家政府 (或政府机关) 债券及向同业及客户提供的贷款与垫款, 但不包括购入的贷款。

持有至到期资产是指具有固定或可确定金额和固定期限, 且本行有意向和能力持有至到期的金融资产。持有至到期资产包括若干购入的同业与客户贷款与垫款和若干债权投资。

待售资产是指非持有作为交易用途、由本行源生或持有至到期的金融资产。待售金融资产包括同业拆借市场拆放资金和若干债权及股权投资。

ii) 确认

金融资产于转入本行当日予以确认。

iii) 计量

金融资产于初始确认时以成本计量, 成本为付出代价的公允价值, 其中包括交易成本。

成本确认后, 待售资产以公允价值计量。如果金融资产没有公开市价, 而其公允价值又不能可靠地计量, 则按成本 (包括交易成本) 扣除减值损失 (注释 3(e)) 后入账。

源生贷款与应收款及持有至到期资产均按摊余成本扣除减值损失 (注释 3(e)) 后列账。摊余成本按实际利息法计算。购入时的折溢价, 其中包括初始交易成本, 均已计入相关金融资产的账面金额, 并按该金融资产的实际利率摊销。

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)

(a) 金融资产 (续)

iv) 公允值的计量原则

金融资产的公允价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, 公允价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。

v) 其后计量所产生的损益

成本确认后, 待售资产以公允价值计量, 所产生的未实现利润和损失直接计入当期损益。

vi) 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待售资产核算。

投资

股权投资按待售资产计量。债券投资在购入时按管理层的持有意向, 分类为源生贷款、持有至到期日投资和待售投资。

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源生贷款及应收款。

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)

3 主要会计政策 (续)

(b) 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。

(c) 经营租赁

当资产的收益和风险仍属于租赁公司时, 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。

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)

(d) 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。

(e) 减值损失

i) 贷款损失准备

当有明显迹象显示客户贷款无法全数偿还, 即计提贷款专项准备, 以反映预计可回收金额。专项准备按贷款账面值与可收回金额的差额计提。可收回金额是考虑了借款人的财务状况、执行担保和处置抵押物可能收回的金额后估计得出的。

贷款损失准备还包括一般准备。一般准备涉及非按个别贷款确定的其它信贷风险, 根据经验, 此等风险将存在于任何贷款组合中。本行根据同类贷款以往的损失情况, 综合考虑贷款质量评估及借款人所处的经济环境等因素确定一般准备。

贷款损失准备从每年的利润中扣除。

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, 抵偿的贷款金额及相关贷款损失准备结转入「待处理抵债资产」及「待处理抵债资产减值准备」项目。年末抵债资产按公允值列账, 以反映预计可收回金额。

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)

3 主要会计政策 (续)

(e) 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。

(f) 收入确认

i) 利息收入

利息收入按未偿还本金或预计可收回金额及适用利率以时间比例为基准计算。

利息收入还包括票据贴现及债券投资的折扣和溢价摊销额。

ii) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在赚取时确认。

iii) 股利收入

- 附属公司的股利在被投资企业宣布股利时确认;
- 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。

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)

(g) 借贷成本

借贷成本不作资本化, 并在发生期间计入利润表。

(h) 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。

(i) 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。

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)

(j) 衍生金融工具

本行进行的衍生金融工具交易包括即期合约、远期合约、外汇掉期合约、利率掉期合约和期权等均为应客户要求而产生。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。

(k) 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。

(l) 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利润。

(m) 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)

(n) 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

	截至 6 月 30 日止期间	
	<u>2004 年</u>	<u>2003 年</u>
	人民币千元	人民币千元
贷款	8,114,509	5,024,232
存放中央银行款项	343,862	225,138
存放和拆放同业款项	156,679	184,366
存放和拆放其它金融性公司款项	152,730	90,544
债券投资	1,298,861	1,214,761
	<u>10,066,641</u>	<u>6,739,041</u>

5 利息支出

	截至 6 月 30 日止期间	
	<u>2004 年</u>	<u>2003 年</u>
	人民币千元	人民币千元
存户款项	2,378,202	1,747,507
向中央银行借款	19,366	-
同业存放和拆入款项及应付存款证	608,009	145,778
其它金融性公司存放和拆入款项	321,276	258,092
发行次级定期债务及存款证	32,176	-
	<u>3,359,029</u>	<u>2,151,377</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	
	2004 年	2003 年
	人民币千元	人民币千元
汇兑收益净额	169,200	126,281
租金收入	18,233	13,755
出售待售式债券投资净损益	(7,560)	64,669
出售及报废固定资产净损益	567	(1,769)
其它	2,883	9,672
	<u>183,323</u>	<u>212,608</u>

7 经营费用

	截至 6 月 30 日止期间	
	2004 年	2003 年
	人民币千元	人民币千元
员工费用		
— 工资及奖金 (注)	1,037,090	731,375
— 福利费和劳动保险	312,080	196,193
— 其它员工费用 (注)	283,074	115,980
	<u>1,632,244</u>	<u>1,043,548</u>
营业税及附加	455,903	319,675
固定资产折旧	352,662	332,313
租赁费	271,509	224,577
业务推广费	137,949	60,213
交通运输费	71,714	65,047
邮电和办公室费用	67,565	55,934
差旅费	65,218	46,050
水电费	38,070	32,059
诉讼费	4,098	6,179
其它	176,669	261,678
	<u>3,273,601</u>	<u>2,447,273</u>

注: 截至二零零四年六月三十日止期间的工资及奖金和其他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	
	2004 年 人民币千元	2003 年 人民币千元
贷款损失准备 (注释 14(c))	1,096,012	952,367
存放和拆放同业和其它金融性公司坏账 (冲回)/ 准备	(54,195)	101,852
其它资产减值准备	342,277	-
	<u>1,384,094</u>	<u>1,054,219</u>

9 所得税

(a) 利润表所列的所得税含：

	截至 6 月 30 日止期间	
	2004 年 人民币千元	2003 年 人民币千元
所得税	1,169,340	450,269
递延所得税	(219,000)	38,000
	<u>950,340</u>	<u>488,269</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)

9 所得税 (续)

- (b) 财务报表中列示的所得税与按法定税率 33% (二零零三年: 33%) 计算得出的金额之间的差异如下:

	截至 6 月 30 日止期间	
	2004 年 人民币千元	2003 年 人民币千元
税前利润	2,654,646	1,576,600
按法定税率 33% (2003 年: 33%) 计算的 所得税	876,033	520,278
增加 / (减少) 以下项目的税务影响:		
不可扣减的支出	272,065	308,087
免税收入	(132,558)	(133,172)
与按其它税务管辖区税率计算 所得的差异 (i)	(64,798)	(60,491)
税务抵扣 (ii)	-	(195,926)
其它	(402)	49,493
所得税支出	950,340	488,269

- i) 本行于深圳的业务占全行业务相当比重, 而深圳经济特区所得税税率为 15% (二零零三年: 15%)。
- ii) 税务局批准本行对以前年度核销贷款损失及逾期贷款应收未收利息收入多征的所得税抵扣期内应缴所得税。

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

每股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	
	2004 年 人民币千元	2003 年 人民币千元 (调整后)
净利润 (人民币千元)	1,704,306	1,088,331
实收股本的加权平均股数 (千股)	6,848,182	6,848,182
每股盈利 (人民币元)		
基本	0.25	0.16
摊薄	0.25	0.16

11 现金、存放同业和同业存放款项

	2004 年 6 月 30 日 人民币千元	2003 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	2,831,814	2,921,539
存放同业	11,613,922	13,707,341
存放其它金融性公司	22	200,022
	<u>14,445,758</u>	<u>16,828,902</u>
(b) 同业和其它金融性公司存放款项		
同业存放	5,680,586	5,791,939
其它金融性公司存放	25,925,735	22,707,231
	<u>31,606,321</u>	<u>28,499,170</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)

12 中央银行款项

(a) 存放中央银行款项

存放中央银行款项中含人民币 275 亿元 (二零零三年十二月三十一日: 人民币 236 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 2% (二零零三年十二月三十一日人民币存款 7% 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。

(b) 向中央银行借款

中央银行借款是与中国人民银行再贴现融资款项。

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

	2004 年 6 月 30 日 人民币千元	2003 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	9,153,037	12,903,391
－ 其它金融性公司	1,010,351	2,527,086
	<u>10,163,388</u>	<u>15,430,477</u>
买入返售款项		
－ 同业	13,872,750	7,073,500
－ 其它金融性公司	2,932,700	3,140,650
	<u>16,805,450</u>	<u>10,214,150</u>
	<u>26,968,838</u>	<u>25,644,627</u>
(b) 拆入同业和其它金融性公司款项		
拆入同业	1,429,562	782,247
拆入其它金融性公司	-	13,243
	<u>1,429,562</u>	<u>795,490</u>
卖出回购款项	1,659,248	8,402,766
票据融资	9,876,509	19,360,918
	<u>12,965,319</u>	<u>28,559,174</u>

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 贷款

(a) 贷款

	2004 年 6 月 30 日 人民币千元	2003 年 12 月 31 日 人民币千元
票据贴现	55,472,339	62,224,462
客户贷款	288,230,739	245,255,594
贷款总额	343,703,078	307,480,056
减: 专项准备	(4,940,000)	(4,590,000)
一般准备	(4,670,000)	(3,930,000)
贷款损失准备总额	(9,610,000)	(8,520,000)
贷款净额	334,093,078	298,960,056

(b) 贷款的分析

i) 贷款组合按客户性质列示如下:

	2004 年 6 月 30 日 人民币千元	2003 年 12 月 31 日 人民币千元
内资企业:		
国有企业	94,190,772	84,996,436
股份有限公司	41,564,835	34,527,284
有限责任公司	47,437,845	38,610,583
其它内资企业	25,453,665	21,174,681
外资企业	208,647,117	179,308,984
境内企业	32,037,079	27,264,262
境外企业	240,684,196	206,573,246
个人	3,737,559	4,100,531
贴现	43,808,984	34,581,817
贷款总额	288,230,739	245,255,594
	55,472,339	62,224,462
贷款总额	343,703,078	307,480,056

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 贷款 (续)

(b) 贷款的分析 (续)

ii) 贷款组合按行业投向分类如下:

	2004 年 6 月 30 日 人民币千元	2003 年 12 月 31 日 人民币千元
工业		
运输及通讯业	56,643,257	48,086,187
制造业	55,347,991	47,209,496
能源及原材料	37,934,079	28,364,627
建筑业	8,015,893	7,407,079
	<u>157,941,220</u>	<u>131,067,389</u>
商业		
贸易	33,317,360	30,332,399
房地产业	17,065,351	14,889,722
投资管理	13,244,013	9,864,583
旅游服务业	9,102,932	9,365,963
综合性企业	2,911,450	5,909,524
	<u>75,641,106</u>	<u>70,362,191</u>
其它	<u>10,839,429</u>	<u>9,244,197</u>
企业	244,421,755	210,673,777
个人	43,808,984	34,581,817
	<u>288,230,739</u>	<u>245,255,594</u>
贴现	55,472,339	62,224,462
贷款总额	<u><u>343,703,078</u></u>	<u><u>307,480,056</u></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)

14 贷款 (续)

(c) 贷款损失准备

	<u>专项准备</u> 人民币千元	<u>一般准备</u> 人民币千元	<u>合计</u> 人民币千元
于 2004 年 1 月 1 日	4,590,000	3,930,000	8,520,000
本期计提	556,192	740,000	1,296,192
本期转回	(200,180)	-	(200,180)
收回以前年度核销贷款	28,541	-	28,541
期内核销	(34,553)	-	(34,553)
于 2004 年 6 月 30 日	<u>4,940,000</u>	<u>4,670,000</u>	<u>9,610,000</u>
于 2003 年 1 月 1 日	4,220,000	2,600,000	6,820,000
本期计提	1,114,872	1,330,000	2,444,872
本期转回	(400,171)	-	(400,171)
收回以前年度核销贷款	136,755	-	136,755
年内核销	(468,170)	-	(468,170)
年内转出	(13,286)	-	(13,286)
于 2003 年 12 月 31 日	<u>4,590,000</u>	<u>3,930,000</u>	<u>8,520,000</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

	2004 年 6 月 30 日 人民币千元	2003 年 12 月 31 日 人民币千元
<u>持有至到期日债券</u>		
上市 / 挂牌		
境内 - 中国政府记账式债券	20,535,976	21,675,966
- 中国中央银行债券	-	905,022
- 中国政策性银行债券	9,846,680	15,547,945
- 其它债券	400,000	400,000
境外 - 中国政府记账式债券	964,185	682,709
- 中国政策性银行债券	74,490	74,490
- 其它债券	7,813,254	9,790,896
	39,634,585	49,077,028
非上市 / 非挂牌		
境内 - 中国国家凭证式债券 (注释(b))	6,783,931	7,105,472
境外 - 其它债券	6,903,082	5,758,790
	13,687,013	12,864,262
<u>源生贷款</u>		
上市 / 挂牌		
境内 - 中国政府记账式债券	10,377,836	10,719,764
- 中国中央银行债券	-	2,254,954
- 中国政策性银行债券	7,280,112	10,573,642
	17,657,948	23,548,360
非上市 / 非挂牌		
境内 - 中国中央银行债券	4,862,393	-
	4,862,393	-
<u>待售证券</u>		
上市 / 挂牌		
境内 - 中国政府记账式债券	5,683,427	957,074
- 中国中央银行债券	3,970,456	4,049,711
- 中国政策性银行债券	6,851,519	289,869
境外 - 中国政府记账式债券	-	115,219
非上市 / 非挂牌		
境内 - 其它债券	1,102	1,102
- 股权投资	38,016	38,016
境外 - 其它债券	155,823	-
- 其它投资	1,067,718	332,488
- 股权投资	8,685	8,685
	17,776,746	5,792,164
未合并附属公司 (注释(c))	53,060	53,060
	93,671,745	91,334,874

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)

(a) 公允值

	2004 年 <u>6 月 30 日</u> 人民币千元	2003 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
--	------------------------------------	-------------------------------------

投资公允值如下:

持有至到期日及源生贷款的上市 / 挂牌债券	57,138,651	73,458,695
-----------------------	------------	------------

虽然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, 但董事认为其公允值与摊余成本值相若。

(b) 中国国家凭证式债券

中国国家凭证式债券投资分析如下:

	2004 年 <u>6 月 30 日</u> 人民币千元	2003 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
--	------------------------------------	-------------------------------------

承包销售总额	18,200,000	15,420,000
减: 售予客户部分	(11,416,069)	(8,314,528)
净投资余额	6,783,931	7,105,472

(c) 未合并附属公司

未合并附属公司为中国人民银行批准长期持有的境外投资。由于其年末余额对本行若合并后的总资产负债和净利润影响轻微, 所以按其成本列账。董事认为附属公司投资在各资产负债表日并无非暂时性减值, 故无需要提拨准备。

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)

16 固定资产

	房屋及 建筑物	投资物业	在建工程	电子设备	运输及 其它设备	合计
2004	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
成本:						
于 2004 年 1 月 1 日	3,590,995	296,518	318,428	1,863,252	1,840,301	7,909,494
购置	18,092	-	161,654	92,401	74,207	346,354
转入 / (转出)	1,510	-	(1,510)	-	-	-
出售 / 报废	(16,350)	-	(3,063)	(27,841)	(264,928)	(312,182)
于 2004 年 6 月 30 日	<u>3,594,247</u>	<u>296,518</u>	<u>475,509</u>	<u>1,927,812</u>	<u>1,649,580</u>	<u>7,943,666</u>
累计折旧及减值:						
于 2004 年 1 月 1 日	668,593	6,982	-	969,037	1,018,269	2,662,881
折旧	86,610	7,377	-	127,241	131,434	352,662
转出	-	-	-	-	-	-
出售 / 报废后拨回	(3,529)	-	-	(26,444)	(237,129)	(267,102)
于 2004 年 6 月 30 日	<u>751,674</u>	<u>14,359</u>	<u>-</u>	<u>1,069,834</u>	<u>912,574</u>	<u>2,748,441</u>
账面净值:						
于 2004 年 6 月 30 日	<u>2,842,573</u>	<u>282,159</u>	<u>475,509</u>	<u>857,978</u>	<u>737,006</u>	<u>5,195,225</u>
于 2003 年 12 月 31 日	<u>2,922,402</u>	<u>289,536</u>	<u>318,428</u>	<u>894,215</u>	<u>822,032</u>	<u>5,246,613</u>

- (a) 在二零零四年六月三十日,尚在办理产权手续的房屋及建筑物净值为人民币 14.0 亿元 (二零零三年十二月三十一日: 人民币 14.8 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 3,600 万元。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 0.9 亿元 (二零零三年十二月三十一日: 人民币 1.1 亿元)。
- (c) 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:

	2004 年 6 月 30 日 人民币千元	2003 年 12 月 31 日 人民币千元
贷款损失及其它资产减值准备	1,566,000	1,346,000
逾期利息收入冲销	171,000	171,000
其它	(12,000)	(11,000)
	<u>1,725,000</u>	<u>1,506,000</u>

(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 2004 年 1 月 1 日	1,346,000	171,000	(11,000)	1,506,000
期内确认	317,000	-	(1,000)	316,000
期内转回	(65,000)	-	-	(65,000)
期内冲减	(32,000)	-	-	(32,000)
于 2004 年 6 月 30 日	<u>1,566,000</u>	<u>171,000</u>	<u>(12,000)</u>	<u>1,725,000</u>
于 2003 年 1 月 1 日	1,549,000	375,000	(20,000)	1,904,000
期内确认	21,000	-	9,000	30,000
期内转回	(173,000)	(204,000)	-	(377,000)
期内冲减	(51,000)	-	-	(51,000)
于 2003 年 12 月 31 日	<u>1,346,000</u>	<u>171,000</u>	<u>(11,000)</u>	<u>1,506,000</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)

18 其它资产

	2004 年 6 月 30 日 人民币千元	2003 年 12 月 31 日 人民币千元
应收利息		
－ 债券投资	1,125,056	1,364,113
－ 贷款	316,219	318,047
－ 其它	35,649	41,467
	1,476,924	1,723,627
待清算款项	2,365,038	139,117
待处理抵债资产	790,607	1,249,832
预付土地转让款	372,600	186,300
备用金	75,388	27,707
预付租赁费	44,754	37,869
押金及保证金	31,683	28,144
票据再贴现及转贴现未实现利息支出	27,063	74,395
其它	570,728	331,841
	<u>5,754,785</u>	<u>3,798,832</u>

19 存户款项

(a) 存款按客户分类如下:

	2004 年 6 月 30 日 人民币千元	2003 年 12 月 31 日 人民币千元
企业	272,120,578	245,793,019
个人	171,183,502	156,176,582
机关及其它团体	6,664,564	4,916,254
	<u>449,968,644</u>	<u>406,885,855</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)

19 存户款项 (续)

(b) 存款种类分类如下:

	2004 年 6 月 30 日 人民币千元	2003 年 12 月 31 日 人民币千元
活期存款	156,686,085	145,001,725
储蓄存款	84,407,299	76,508,791
定期存款	154,752,183	143,967,404
保证金	41,580,340	30,412,203
财政性存款	6,481,189	4,769,088
汇出汇款	1,662,492	2,908,542
应解汇款	3,973,343	3,017,376
其它存款	425,713	300,726
	449,968,644	406,885,855

20 发行债务

(a) 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% , 其利息每三个月支付一次。

(b) 发行次级定期债务

<u>债券种类</u>	<u>期限</u>	<u>发行日期</u>	<u>年利率 (%)</u>	<u>面值总额</u>
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 35 亿元人民币的次级定期债务, 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。

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)

21 其它负债

	2004 年 6 月 30 日 人民币千元	2003 年 12 月 31 日 人民币千元
应付利息	2,039,365	1,520,117
同城票据清算	1,688,851	37,538
应交税金	1,299,022	838,657
应付工资	777,072	507,854
待清算款项	727,415	440,880
应付福利费 (注译 22(a))	506,520	440,641
票据贴现未实现利息收入	486,204	621,815
工会经费及劳动保险费	222,940	166,645
待结转还贷款项	182,871	178,970
暂收国债本息	157,344	60,784
教育经费	53,546	43,834
预提费用	32,327	46,500
退票及退汇	22,852	144,873
押金	21,210	30,291
工程款	13,591	17,576
久悬未动户	13,364	11,710
应付股利	12,135	8,647
其它应付款	653,668	597,792
	8,910,297	5,715,124

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

	2004 年 6 月 30 日 人民币千元	2003 年 12 月 31 日 人民币千元
期 / 年初净额	440,641	360,411
加: 法定供款	145,193	213,718
其它福利	54,298	79,563
减: 支取福利	(133,612)	(213,051)
期 / 年末净额	<u>506,520</u>	<u>440,641</u>

应付法定福利费按工资总额的 14% (二零零三年: 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 9.0% 至 25.5% 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。除上述的定额供款之外, 本行并无支付其它重大退休福利的责任。本行在二零零四年六月三十日止六个月期间的退休金供款为人民币 4,500 万元 (截至二零零三年六月三十日止: 人民币 3,100 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 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 6 月 30 日	6,848,182	6,848,182	6,848,182	6,848,182
于 2003 年 1 月 1 日 及 2003 年 12 月 31 日	5,706,818	5,706,818	5,706,818	5,706,818

股本按种类分析如下:

	2004 年 6 月 30 日 股数千股	2003 年 12 月 31 日 股数千股
非流通股份	5,048,182	4,206,818
流通股份	1,800,000	1,500,000
	6,848,182	5,706,818

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。

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。

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)

24 资本公积

资本公积由股本溢价及外币资本折算差额组成, 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。

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% 来调拨。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 利润分配

- (a) 由于按中国企业会计准则、《金融企业会计制度》及其它有关补充规定编制的境内法定报表从二零零二年一月一日变更对票据贴现的利息收入及票据融资的利息支出的会计政策, 并对二零零一年的报表作追溯调整, 本行于二零零三年四月十六日第五届第十八次董事会及二零零三年五月二十五日股东大会审议通过, 对二零零一年的利润分配调整如下:

<u>项目</u>	<u>原分配金额</u> 人民币千元	变更后	<u>调整数</u> 人民币千元
		<u>分配金额</u> 人民币千元	
提取法定盈余公积	87,415	66,981	(20,434)
提取法定公益金	87,415	66,981	(20,434)
分派股利 (每股人民币 0.166 元)	699,318	699,318	-
合计	874,148	833,280	(40,868)

- (b) 根据本行二零零三年四月十六日第五届第十八次董事会决议并经二零零三年五月二十五日股东大会确认, 二零零二年度实现利润分配如下:

<u>项目</u>	<u>分配金额</u> 人民币千元
提取法定盈余公积	173,427
提取法定公益金	173,427
分派股利 (每股人民币 0.12 元)	684,818
合计	1,031,672

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 利润分配 (续)

- (c) 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。

27 现金及现金等价物的余额分析

	<u>截至 6 月 30 日止期间</u>	
	<u>2004 年</u> 人民币千元	<u>2003 年</u> 人民币千元
现金	2,831,814	2,768,544
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	9,464,559	5,663,020
- 存放中央银行款项	45,842,185	28,288,492
- 拆放同业和其它金融性公司款项	16,938,632	16,595,849
- 投资证券	1,481,509	1,155,413
	<u>76,558,699</u>	<u>54,471,318</u>

28 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。截至二零零四年六月三十日止年度, 个人贷款占全部贷款比例的 13% (二零零三年: 11%) , 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, 由于本行在中国各地皆有开设分行及支行, 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)

28 分部报告 (续)

2004	截至 2004 年 6 月 30 日止 6 个月期间				于 2004 年 6 月 30 日					
	营业收入总额		资本支出总额		资产总额		贷款总额		存款总额	
	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
深圳	3,328,633	31	20,675	6	203,300,738	39	59,654,430	17	70,056,923	15
北京	1,055,420	10	7,699	2	52,639,865	10	41,207,418	12	64,070,027	14
上海	980,173	9	11,580	4	42,703,852	8	35,039,790	10	55,073,318	12
南京	595,619	6	3,829	1	25,835,281	5	22,970,746	7	30,401,186	7
杭州	653,442	6	3,025	1	20,443,621	4	18,362,414	5	21,602,816	5
广州	437,967	4	11,629	3	18,304,047	3	16,782,138	5	20,822,175	5
沈阳	332,984	3	15,037	4	17,054,550	3	14,506,074	4	27,436,848	6
济南	393,664	4	6,619	2	14,914,300	3	14,325,588	4	11,252,185	3
武汉	338,840	3	3,848	1	14,946,908	3	13,668,041	4	17,122,330	4
其它	2,665,287	24	262,413	76	117,553,452	22	107,186,439	32	132,130,836	29
	<u>10,782,029</u>	<u>100</u>	<u>346,354</u>	<u>100</u>	<u>527,696,614</u>	<u>100</u>	<u>343,703,078</u>	<u>100</u>	<u>449,968,644</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)

28 分部报告 (续)

2003	截至 2003 年 6 月 30 日止 6 个月期间				于 2003 年 12 月 31 日					
	营业收入总额		资本支出总额		资产总额		贷款总额		存款总额	
	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
深圳	2,042,088	28	91,856	35	221,517,265	45	57,957,340	19	67,192,093	17
北京	847,444	12	12,668	5	45,871,339	9	37,323,434	12	58,002,489	14
上海	850,072	12	18,618	7	41,454,761	8	34,578,118	11	48,290,825	12
南京	441,103	6	5,927	2	21,689,275	4	18,593,200	6	25,907,930	6
杭州	347,636	5	5,210	2	17,879,274	4	16,947,399	6	20,167,132	5
广州	279,464	4	6,205	2	17,155,652	3	14,761,053	5	20,390,424	5
沈阳	398,508	5	2,533	1	13,148,784	3	10,880,243	4	26,842,888	7
济南	178,648	2	4,509	2	7,647,159	2	13,365,447	4	10,117,012	2
武汉	256,430	3	3,402	2	13,302,511	3	13,342,682	4	16,240,056	4
其它	1,662,365	23	110,594	42	94,306,212	19	89,731,140	29	113,735,006	28
	<u>7,303,758</u>	<u>100</u>	<u>261,522</u>	<u>100</u>	<u>493,972,232</u>	<u>100</u>	<u>307,480,056</u>	<u>100</u>	<u>406,885,855</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)

29 委托交易

	2004 年 6 月 30 日 人民币千元	2003 年 12 月 31 日 人民币千元
委托存款	11,243,994	9,983,368
委托贷款	11,243,994	9,117,294
委托投资	-	866,074
	<u>11,243,994</u>	<u>9,983,368</u>

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畴之内自主作出投资决策，为委托人进行投资。

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。上述委托贷款及委托投资以发放或投放金额列示。

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)

30 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。

i) 最大股东: 招商轮船股份有限公司及其同母系附属公司

	2004 年 6 月 30 日 人民币千元	2003 年 12 月 31 日 人民币千元
贷款	384,015	760,000
存放同业和其它金融性公司款项	-	2,935
拆放同业和其它金融性公司款项	-	600,000
投资 (注)	-	413,835
存户款项	377,456	735,841
同业和其它金融性公司存放款项	142,323	2,950,888

	<u>截至 6 月 30 日止期间</u>	
	<u>2004 年</u> 人民币千元	<u>2003 年</u> 人民币千元
利息收入	14,660	13,812
利息支出	1,311	14,980

注: 招商局集团有限公司作为担保方。

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 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

	2004 年 <u>6 月 30 日</u> 人民币千元	2003 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
贷款	1,755,320	1,755,340
存户款项	570,570	37,080

	<u>截至 6 月 30 日止期间</u> 2004 年 人民币千元	2003 年 人民币千元
利息收入	20,050	8,479
利息支出	1,367	902

(c) 董事控制公司

	2004 年 <u>6 月 30 日</u> 人民币千元	2003 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
贷款	500,213	819,219
存户款项	21,806	178,877
同业和其它金融性公司存放款项	323,948	-

	<u>截至 6 月 30 日止期间</u> 2004 年 人民币千元	2003 年 人民币千元
利息收入	10,291	14,880
利息支出	2,999	2,428

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 经营租赁承担

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：

	2004 年 6 月 30 日 人民币千元	2003 年 12 月 31 日 人民币千元
1 年以内	430,000	449,000
1 - 5 年	1,250,000	1,311,000
5 年以上	375,000	544,000
	<u>2,055,000</u>	<u>2,304,000</u>

32 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：

	2004 年 6 月 30 日 人民币千元	2003 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	<u>167,645</u>	<u>298,000</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)

33 或有负债 / 承诺

	2004 年 6 月 30 日 人民币千元	2003 年 12 月 31 日 人民币千元
不可撤销的保函	14,525,658	9,932,103
不可撤销的信用证	18,208,778	14,833,112
承兑汇票	83,477,424	55,192,188
贷款承诺	8,856,857	5,973,829
船运担保	8,425	11,568
	125,077,142	85,942,800

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, 因此并不承担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 / 承担内。于二零零四年六月三十日, 信用卡信用额度人民币 69 亿元 (二零零三年十二月三十一日: 人民币 48 亿元)。

34 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 1.4 亿元 (二零零三年十二月三十一日: 人民币 0.3 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。

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)

35 衍生金融工具

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。

以下列示的是本行衍生金融工具的合约面值，合约面值是衡量衍生金融工具价值变动的基准和计算交易量的一个指标，其本身并不能测算风险。

	2004 年 6 月 30 日 人民币千元	2003 年 12 月 31 日 人民币千元
利率掉期合约	2,682,278	327,878
外币合约：		
－ 即期	1,536,107	1,549,288
－ 远期	803,032	777,146
－ 掉期	1,141,766	3,732,733
期权合约	1,738,086	756,409
	7,901,269	7,143,454

以上的衍生金融工具合同主要源自与客户之交易，在各资产负债表日的重置成本值不高，于二零零四年六月三十日的重置成本约人民币 2,700 万元 (二零零三年十二月三十一日：约人民币 7,800 万元)。

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)

36 金融风险管理

(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) 货币风险

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, 在二零零四年上半年度只有小幅波动。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二零零三年十二月三十一日止年度及二零零四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。

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 金融风险管理 (续)

(b) 货币风险 (续)

有关资产和负债按币种列示如下:

2004	于 2004 年 6 月 30 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
资产				
现金及存放同业和 其它金融性公司 款项	7,279	3,215	3,952	14,446
存放中央银行款项	44,767	818	257	45,842
拆放同业和其它 金融性公司款项	17,546	5,716	3,707	26,969
贷款	309,014	20,123	4,956	334,093
投资	76,631	13,123	3,918	93,672
固定资产	4,875	91	229	5,195
递延税资产	1,725	-	-	1,725
其它资产	5,004	334	417	5,755
	<u>466,841</u>	<u>43,420</u>	<u>17,436</u>	<u>527,697</u>
负债				
同业和其它金融 性公司存放款项	26,023	3,214	2,369	31,606
向中央银行借款	-	-	-	-
拆入同业和其它 金融性公司款项	11,654	1,170	141	12,965
存户款项	400,147	34,990	14,832	449,969
发行存款证	3,500	-	-	3,500
发行次级定期债务	-	1,242	-	1,242
其它负债	7,637	528	745	8,910
	<u>448,961</u>	<u>41,144</u>	<u>18,087</u>	<u>508,192</u>
长 / (短) 盘净额	<u>17,880</u>	<u>2,276</u>	<u>(651)</u>	<u>19,505</u>

* 由于港币与美元存在联系汇率的关系, 故本行部份港币的头寸在期终结算前暂以美元清算

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 金融风险管理 (续)

(b) 货币风险 (续)

2003	于 2003 年 12 月 31 日			
	人民币	美元	其它	合计
	百万元	折合人民币 百万元	折合人民币 百万元	折合人民币 百万元
资产				
现金及存放同业和 其它金融性公司 款项	9,406	3,469	3,954	16,829
存放中央银行款项	49,306	1,006	340	50,652
拆放同业和其它 金融性公司款项	19,952	3,080	2,613	25,645
贷款	277,246	18,368	3,346	298,960
投资	74,519	13,119	3,697	91,335
固定资产	4,914	94	239	5,247
递延税资产	1,506	-	-	1,506
其它资产	2,920	410	468	3,798
	<u>439,769</u>	<u>39,546</u>	<u>14,657</u>	<u>493,972</u>
负债				
同业和其它金融 性公司存放款项	24,568	1,812	2,119	28,499
向中央银行借款	5,989	-	-	5,989
拆入同业和其它 金融性公司款项	27,560	813	186	28,559
存户款项	360,272	34,816	11,798	406,886
其它负债	4,482	495	738	5,715
	<u>422,871</u>	<u>37,936</u>	<u>14,841</u>	<u>475,648</u>
长 / (短) 盘净额	<u>16,898</u>	<u>1,610</u>	<u>(184)</u>	<u>18,324</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 金融风险管理 (续)

(c) 利率风险

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:

	2003 年 1 月 1 日至 2004 年 6 月 30 日
客户业务:	
短期贷款及垫款	5.04% 至 5.31%
中长期贷款	5.49% 至 5.76%
逾期贷款	7.56%
个人和企业活期存款	0.72%
个人和企业定期存款	1.71% 至 2.79%
企业通知存款 (1 天 或 7 天期)	1.08% 至 1.62%
企业协定存款	1.44%
与中央银行往来:	
存款	1.89%
再贴现	2.97%

根据中国人民银行的规定, 贷款利率最高上浮幅度可扩大到 70% (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。

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 金融风险管理 (续)

(d) 流动性风险

本行的存贷比控制在 75% 内。另外人民币存款总额中 7.5% (二零零三年: 7%) 及 2% (二零零三年: 2%) 的外币存款需按规定存放中国人民银行。截至二零零四年六月三十日止, 人民币 2,558 亿元 (二零零三年: 人民币 2,351 亿元) 的贷款金额 (或贷款总额的 74%) (二零零三年: 77%) 为一年之内到期的贷款。

本行的主要资产及负债项目按其到期日情况分析如下:

2004	于 2004 年 6 月 30 日							
	实时偿还	1 个月	1 个月	3 个月	1 年	5 年	已逾期	合计
	/ 不定期	内到期	至 3 个月	至 1 年	至 5 年	以上		
	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币
	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元
现金及存放同业和 其它金融性公司 款项	12,174	563	776	758	160	-	15	14,446
存放中央银行款项	45,842	-	-	-	-	-	-	45,842
拆放同业和其它 金融性公司款项	-	17,473	2,973	6,114	358	41	9	26,968
贷款	-	30,596	62,337	162,821	44,869	33,590	9,490	343,703
投资	1,291	2,208	1,879	17,785	38,127	32,379	3	93,672
其它资产	3,395	229	371	546	1,197	2	15	5,755
主要资产总计	62,702	51,069	68,336	188,024	84,711	66,012	9,532	530,386
存户款项	(288,936)	(22,783)	(34,255)	(84,778)	(18,748)	(469)	-	(449,969)
同业和其它金融性 公司存放款项	(23,475)	(1,026)	(365)	(640)	(6,100)	-	-	(31,606)
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-	-	-
拆入同业和其它 金融性公司款项	(1,855)	(3,733)	(5,166)	(2,212)	-	-	-	(12,966)
发行存款证	-	-	-	-	(1,241)	-	-	(1,241)
发行次级长期债券	-	-	-	-	(2,500)	(1,000)	-	(3,500)
其它负债	(7,258)	(227)	(133)	(1,140)	(135)	(17)	-	(8,910)
主要负债总计	(321,524)	(27,769)	(39,919)	(88,770)	(28,724)	(1,486)	-	(508,192)
流动性净额	(258,822)	23,300	28,417	99,254	55,987	64,526	9,532	22,194

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)

36 金融风险管理 (续)

(d) 流动性风险 (续)

2003	于 2003 年 12 月 31 日							
	实时偿还	1 个月	1 个月	3 个月	1 年	5 年	已逾期	合计
	/ 不定期	内到期	至 3 个月	至 1 年	至 5 年	以上		
	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币		
	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元
现金及存放同业和 其它金融性公司 款项	13,891	641	567	1,536	184	-	10	16,829
存放中央银行款项	50,652	-	-	-	-	-	-	50,652
拆放同业和其它 金融性公司款项	-	20,790	1,375	3,431	49	-	-	25,645
贷款	-	33,435	58,122	143,591	39,080	24,504	8,748	307,480
投资	331	3,280	3,403	12,347	40,220	31,754	-	91,335
其它资产	646	108	453	873	1,699	3	16	3,798
主要资产总计	65,520	58,254	63,920	161,778	81,232	56,261	8,774	495,739
存户款项	257,790	21,761	34,845	72,651	19,230	609	-	406,886
同业和其它金融性 公司存放款项	27,111	435	513	440	-	-	-	28,499
向中央银行借款	-	2,760	2,284	945	-	-	-	5,989
拆入同业和其它 金融性公司款项	279	21,641	6,489	150	-	-	-	28,559
其它负债	3,511	990	761	283	129	41	-	5,715
主要负债总计	288,691	47,587	44,892	74,469	19,359	650	-	475,648
流动性净额	(223,171)	10,667	19,028	87,309	61,873	55,611	8,774	20,091

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 金融风险管理 (续)

(e) 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包括源生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。源生贷款及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。

37 资产负债表日后事项

本行经二零零四年二月十六日第五届第二十七次董事会批准及于七月十六日成功获得中国证监会审批允许发行人民币 65 亿元的可转换公司债券, 期限为 5 年, 利率不高于市场平均水平。

除上述事项外, 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：

	截至 2004 年 6 月 30 日		截至 2003 年 12 月 31 日	
	净利润	净资产	净利润	净资产
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	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	1,688,933	19,426,380	2,229,910	18,261,438
调整：投资收益净额	15,373	78,163	(49,869)	62,790
根据《国际财务报告准则》列报	1,704,306	19,504,543	2,180,041	18,324,228

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

截至二零零四年六月三十日止

资产减值准备表

本表是依照《企业会计制度》而编制，
并不构成本行截至二零零四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 人民币千元	本年净	本年收回 人民币千元	本年转入 人民币千元	本年转出 人民币千元	本年核销 人民币千元	期末余额 人民币千元
		增加/(减小) 人民币千元					
一.坏账准备	115,901	-	-	-	-	-	115,901
二.短期投资跌价准备	56,811	-	-	-	-	-	56,811
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	299,141	(54,195)	-	-	-	-	244,946
五.贷款损失准备	8,520,000	1,096,012	28,541	-	-	(34,553)	9,610,000
六.待处理抵债资产减值准备	930,000	342,277	-	-	-	(62,277)	1,210,000
七.其他资产减值准备	8,375	-	-	-	-	-	8,375
合计	9,949,773	1,384,094	28,541	-	-	(96,830)	11,265,578