

招商银行股份有限公司

二〇〇四年年度报告摘要

§ 1 重要提示

本公司董事会及其董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负个别及连带责任。本年度报告摘要摘自年度报告全文，报告全文同时刊载于上海证券交易所网站 www.sse.com.cn。投资者欲了解详细内容，应阅读年度报告全文。

公司第六届董事会第八次会议于 2005 年 3 月 29 日审议通过了公司《2004 年年度报告》正文及摘要》。本次董事会的会议通知已提前 10 天发给各位董事，会议应到董事 18 名，实际到会董事 15 名。黄大展董事授权谭岳衡董事、何迪独立董事授权杨军独立董事行使表决权，陈小宪董事因公务未参加会议。公司 7 名监事列席了本次会议。

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

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，保证年度报告中财务会计报告的真实、完整。

§ 2 上市公司基本情况简介

2.1 基本情况简介

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

2.2 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	兰奇	吴润兵
联系地址	深圳市福田区深南大道 7088 号	深圳市福田区深南大道 7088 号

电话	0755-83198888	0755-83198888
传真	0755-83195109	0755-83195109
电子信箱	cmb@cmbchina.com	cmb@cmbchina.com

§ 3 会计数据和财务指标摘要

3.1 截至报告期末前三年主要会计数据（境内审计数）

（单位：人民币千元）

	2004 年	2003 年	本年比上年 增减%	2002 年
主营业务收入	22,494,817	16,246,326	38.46	11,796,140
利润总额	5,012,222	3,445,284	45.48	2,570,270
净利润	3,144,087	2,229,910	41.00	1,734,270
扣除非经常性损益的净利润	3,061,467	2,228,791	37.36	1,712,386
	2004 年	2003 年	本年末比上年 末增减%	2002 年
总资产	602,765,487	503,892,810	19.62	371,659,912
股东权益（不含少数股东权益）	20,880,950	18,261,438	14.34	16,716,639
经营活动产生的现金流量净额	6,570,441	18,319,625	-64.13	33,996,272

注：2004 年，本公司将“存放央行存款准备金”不作为“现金及现金等价物”，致使“经营活动产生的现金流量净额”统计口径发生变化。

3.2 截至报告期末前三年主要财务指标（境内审计数）

	2004 年	2003 年	本年比上年增减%	2002 年
每股收益（元）	0.46	0.39	17.95	0.30
净资产收益率（%）	15.06	12.21	提高 2.85 个百分点	10.37
扣除非经常性损益的净利润为基准计算的净资产收益率（%）	14.66	12.20	提高 2.46 个百分点	10.24
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	0.96	3.21	-70.09	5.96
	2004/12/31	2003/12/31	本年比上年增减%	2002/12/31
每股净资产（元）	3.05	3.20	-4.69	2.93
调整后的每股净资产（元）	3.03	3.10	-2.26	2.82
非经常性损益项目	金额（千元）			
租金收入	54,697			
处置固定资产净损益	9,266			
其他净损益	18,657			
合计	82,620			

注：(1)有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号—年度报告的内容与格式》（2004 年修订）第 21 条及《公开发行证券的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》规定计算。

(2) 2004 年，本公司将“存放央行存款准备金”不作为“现金及现金等价物”，致使“经营活动产生的现金流量净额”统计口径发生变化。

3.3 国内外会计准则差异

(单位：人民币千元)

	国内会计准则	境外会计准则
净利润	3,144,087	3,240,834
差异说明	(1) 根据国际财务报告准则，本公司的投资分为待售式投资、持有至到期日投资和源生贷款。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；持有至到期日的债券投资和源生贷款，按摊余成本值减去减值损失后入账；投资收益按照权责发生制确认。而根据国内会计准则，本公司的投资分类为短期投资和长期投资。短期投资在取得时以实际成本计价，期末短期投资以成本与市价孰低计价，按单项投资计算的市价低于成本的差额作为短期投资跌价准备计入利润表；处置短期投资时，按账面价值与实际取得价款的差额计入当期投资收益；长期债券投资取得时按实际成本计价，实际成本与债券票面价值的差额，作为溢价或折价，在债券存续期间内按直线法摊销；长期债券投资的利息收入按权责发生制原则确认。 (2) 根据国际财务报告准则，本公司发行可转换公司债券时，其对债券持有人到期偿还的本金和按期支付的利息之公允价值按照同类不含可转换期权债券的市场利率计算，并在债券转换或到期前按摊余成本列示，可转换期权的价值在股东权益中单独列示，致使境外审计净利润增加。而按照国内会计准则，发行的可转换公司债券按实际发行价格总额确认为负债，债券发行价格总额与债券面值总额的差额作为债券的折价或溢价，在债券的存续期间按直线法摊销。	

3.4 境内外会计报表贷款呆账准备金情况

(单位：人民币千元)

	境内审计数	境外审计数
期初余额	8,520,000	8,520,000
报告期计提	2,990,230	3,098,212
报告期转回	-334,341	-334,341
已减值贷款利息冲转	----	-107,982
报告期收回以前年度已核销贷款	46,956	46,956
报告期核销	-302,845	-302,845
报告期转出	----	----
期末余额	10,920,000	10,920,000

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

3.5 截止报告期末前三年补充财务数据

(单位：人民币千元)

项目	2004 年		2003 年 境内审计数	2002 年 境内审计数
	境内审计数	境外审计数		
总负债	581,884,537	564,756,280	485,631,372	354,943,273
存款总额	512,586,194	512,586,194	406,885,855	304,295,360
其中：长期存款	23,358,440	23,358,440	21,222,564	13,307,759
贷款总额	375,907,273	375,907,273	307,480,056	206,931,273
其中：短期贷款	193,387,400	193,387,400	159,878,044	113,808,940
进出口押汇	8,086,945	8,086,945	6,333,791	2,749,194
贴现	62,775,805	62,775,805	62,224,462	45,035,338
中长期贷款	102,200,025	102,200,025	70,295,648	35,493,609
逾期贷款	9,457,098	9,457,098	8,748,111	9,844,192

注：(1) 存款总额包括短期存款、短期储蓄存款、结构性存款、财政性存款、汇出汇款、应解汇款、长期

存款、长期储蓄存款、存入保证金等。

(2) 长期存款包括长期存款、长期储蓄存款。

3.6 截止报告期末前三年补充财务指标

主要指标(%)		标准值	2004年12月31日		2003年12月31日		2002年12月31日	
			期末	平均	期末	平均	期末	平均
资本充足率		≥8	9.55	8.69	9.49	11.16	12.57	14.53
不良贷款率		≤15	2.87	2.91	3.15	4.18	5.99	8.1
存贷款比例	人民币	≤75	62.58	63.69	61.74	62.47	56.55	57.22
	外币	≤85	49.62	54.42	54.68	48.46	35.65	35
	折人民币	≤85	61.18	62.67	60.96	60.56	53.68	53.79
资产流动性比例	人民币	≥25	55.36	55.92	58.7	55.96	57.85	60.35
	外币	≥60	83.45	92.34	103.77	113.34	127.48	130.79
拆借资金比例	拆入人民币	≤4	0.29	0.31	0.02	0.4	0	0.14
	拆出人民币	≤8	1.17	1.74	3.36	3.33	3.11	3.99
国际商业借款比例		≤100	0.84	1.83	2.55	0.49	0	2.35
利息回收率		-	98.91	99.11	99.3	98.31	97.31	93.99
单一最大客户贷款比例		≤10	4.81	5.93	5.96	6.1	6.44	6.75
最大十家客户贷款比例		≤50	37.90	46.87	48.26	43.26	39.83	39.75

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

3.7 资本构成及变化情况

(单位：人民币千元)

	2004 年 12 月 31 日	2003 年 12 月 31 日	2002 年 12 月 31 日
资本净额	35,245,650	27,740,735	24,561,330
其中：核心资本净额	20,096,650	18,026,382	16,454,665
加权风险资产净额	369,130,931	292,222,168	195,420,034
资本充足率	9.55%	9.49%	12.57%
核心资本充足率	5.44%	6.17%	8.42%

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

§ 4 股本变动及股东情况

4.1 股份变动情况表

(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
解释说明	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。		

4.2 股东持股情况

4.2.1 报告期末，公司股东总数为 158,951 户。

4.2.2 前十名股东持股情况

(单位：股)

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
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
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
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
友联船厂有限公司	外资股东	未流通	36,413,600	218,481,600	3.19	0
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
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
深圳市晏清投资发展有限公司	国有股东	未流通	111,515,026	128,835,676	1.88	0
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
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
广东省公路管理局	国有股东	未流通	20,237,950	121,427,700	1.77	0
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

上述股东关联关系或一致行动的说明	上述前十名股东中，招商局轮船股份有限公司、友联船厂有限公司、深圳市晏清投资发展有限公司与同为招商局集团有限公司子公司。其余股东之间不存在关联关系。
------------------	---

4.2.3 前十名流通股股东持股情况

股东名称（全称）	期末持有流通股的数量（股）	种类（A、B、H股或其它）
中粮粮油进出口公司	45,500,512	A股
易方达50指数证券投资基金	38,858,582	A股
嘉实服务增值行业证券投资基金	31,412,549	A股
申万巴黎盛利精选证券投资基金	27,860,306	A股
兴华证券投资基金	26,014,000	A股
中信证券股份有限公司	22,231,274	A股
普丰证券投资基金	22,200,000	A股
东海证券有限责任公司	21,085,345	A股
同盛证券投资基金	20,130,176	A股
海富通收益增长证券投资基金	19,731,314	A股
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述前十名流通股股东之间及其与前十名股东之间，公司未知是否存在关联关系或是否属于一致行动人情况。	

4.2.4 前十名可转债持有人持股情况

股东名称	股份类别	报告期末持债金额（元）	占发行额（%）
兴业可转债混合型证券投资基金	可转债	335,089,000	5.16
海富通收益增长证券投资基金	可转债	265,810,000	4.09
北京斯特国际经济咨询公司	可转债	248,912,000	3.83
中国平安保险（集团）股份有限公司	可转债	212,810,000	3.27
招商局轮船股份有限公司	可转债	177,669,000	2.73
广州海运（集团）有限公司	可转债	156,068,000	2.40
上海市企业年金发展中心中金平衡	可转债	151,879,000	2.34
中国远洋运输（集团）总公司	可转债	131,945,000	2.03
中粮粮油进出口公司	可转债	130,512,000	2.01
申银万国－花旗－UBS LIMITED	可转债	125,082,000	1.92
合 计		1,935,776,000	29.78

注：上述前十名可转债持有人之间，公司未知是否存在关联关系或是否属于一致行动人情况。

4.3 控股股东及实际控制人情况介绍

4.3.1 控股股东及实际控制人变更情况

不适用

4.3.2 控股股东及实际控制人具体情况介绍

(1) 招商局轮船股份有限公司

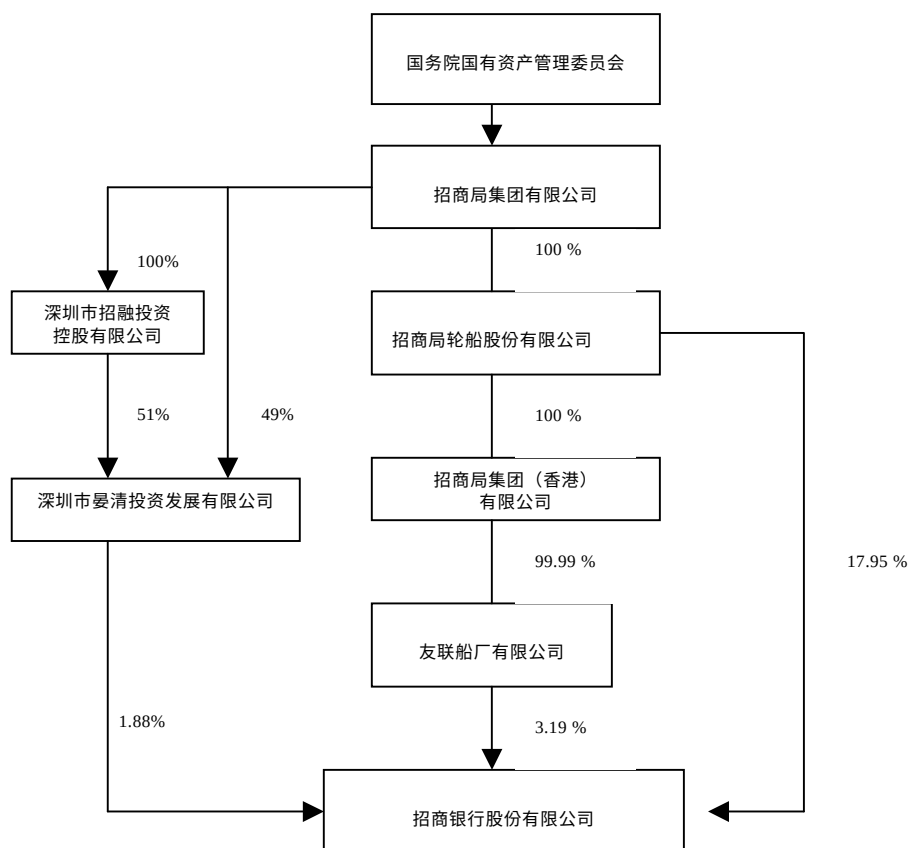
公司第一大股东招商局轮船股份有限公司成立于 1948 年 10 月 11 日，法定代表人为秦晓先生。招商局轮船股份有限公司是招商局集团有限公司的全资子公司。该公司主要从事水上客、货运输业务；码头、仓库及车辆运输业务；各类交通运输设备、零备件、物料的销售、采购供应；船舶、客货代理业务、海上国际货运业务；另外也从事与运输有关的金融、保险、信托业务。

(2) 招商局集团有限公司

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

4.3.3 控股股东及实际控制人情况

公司与第一大股东及实际控制人之间的产权关系：



§ 5 董事、监事和高级管理人员

5.1 董事、监事和高级管理人员持股变动

(单位：股)

姓 名	性 别	出生年月	职 务	任 期	年初持股	报告期末持股	变动原因
秦 晓	男	1947.4	董事长	2004.6 — 2007.6	0	0	
魏家福	男	1949.12	副董事长	2004.6 — 2007.6	0	0	
傅育宁	男	1957.3	董事	2004.6 — 2007.6	0	0	
李引泉	男	1955.4	董事	2004.6 — 2007.6	0	0	
黄大展	男	1958.7	董事	2004.6 — 2007.6	0	0	
谭岳衡	男	1962.11	董事	2004.6 — 2007.6	0	0	
孙月英	女	1958.6	董事	2004.6 — 2007.6	0	0	
王大雄	男	1960.12	董事	2004.6 — 2007.6	0	0	
傅俊元	男	1961.5	董事	2004.6 — 2007.6	0	0	
马蔚华	男	1948.6	董事、行长	2004.6 — 2007.6	0	0	
陈小宪	男	1954.6	董事	2004.6 — 2007.6	0	0	
陈 伟	女	1959.11	董事、副行长	2004.6 — 2007.6	0	0	
何 迪	男	1947.12	独立董事	2004.6 — 2007.6	0	0	
林初学	男	1959.3	独立董事	2004.6 — 2007.6	0	0	
胡长焄	男	1948.6	独立董事	2004.6 — 2007.6	0	0	
杨 军	男	1958.5	独立董事	2004.6 — 2007.6	0	0	
卢仁法	男	1938.6	独立董事	2004.6 — 2007.6	0	0	
丁慧平	男	1956.6	独立董事	2004.6 — 2007.6	0	0	
王奇岩	男	1937.6	监事长、外部监事	2004.6 — 2007.6	0	0	
朱根林	男	1955.9	监事	2004.6 — 2007.6	0	0	
陈浩鸣	男	1966.3	监事	2004.6 — 2007.6	0	0	
李 毅	男	1944.1	监事	2004.6 — 2007.6	0	0	
吴嘉后	男	1946.9	监事	2004.6 — 2007.6	0	0	
张余庆	男	1947.7	外部监事	2004.6 — 2007.6	0	0	
林荣光	男	1961.11	职工监事	2004.6 — 2007.6	0	0	
项有志	男	1964.2	职工监事	2004.6 — 2007.6	0	0	
周文琼	女	1963.5	职工监事	2004.6 — 2007.6	0	0	
李 浩	男	1959.3	副行长	2004.6 — 2007.6	0	0	
兰 奇	男	1956.6	董事会秘书	2004.6 — 2007.6	0	0	

5.2 董事、监事在股东单位的任职情况

姓 名	任职单位名称	职 务	任 期	是否领取 报酬、津贴
秦 晓	招商局集团有限公司	董事长	2001 年 1 月至今	是
魏家福	中国远洋运输（集团）总公司	总裁	2000 年 6 月至今	是
傅育宁	招商局集团有限公司	总裁	2000 年 4 月至今	是
李引泉	招商局集团有限公司	副总裁、财务总监	2002 年 7 月至今	是
黄大展	招商局金融集团有限公司	总经理	1999 年 6 月至今	是
谭岳衡	招商局金融集团有限公司	副总经理	2002 年 7 月至今	是
孙月英	中国远洋运输（集团）总公司	总会计师	2000 年 12 月至今	是
王大雄	中国海运（集团）总公司	副总裁、总会计师	2001 年 3 月至今	是

傅俊元	中国港湾建设（集团）总公司	总会计师	1998年10月至今	是
李毅	山东省交通开发投资公司	总经理	1998年5月至今	是
吴嘉后	广东省公路管理局	党委书记	1998年5月至今	是
朱根林	上海汽车（工业）集团总公司	财务总监	2002年2月至今	是
陈浩鸣	中海石油投资控股有限公司	总经理	2000年11月至今	是

5.3 董事、监事和高级管理人员年度报酬情况

年度报酬总额	610 万元
金额最高的前三名董事的报酬总额	258 万元
金额最高的前三名高级管理人员的报酬总额	350 万元
独立董事、外部监事津贴	税前 8 万元/人（年）
独立董事、外部监事其他待遇	无
不在公司领取报酬、津贴的董事、监事姓名	秦晓、魏家福、傅育宁、李引泉、黄大展、谭岳衡、孙月英、王大雄、傅俊元、陈小宪、朱根林、陈浩鸣、李毅、吴嘉后
报酬区间	人数
100 万元以上	3 人
40 万元-90 万元	3 人
0-40 万元	9 人

§ 6 董事会报告

6.1 报告期内整体经营情况的讨论与分析

公司 2004 年整体经营情况的特点是：效益、质量、规模协调发展，资产规模适度稳定增长，资产质量保持稳定，财务结构持续改善，盈利水平显著提高。具体表现在：

（1）资产规模适度稳定增长。公司积极调整资产结构、控制资产扩张速度，资产规模保持了适度稳定增长。报告期末，公司折人民币资产总额 6,027.65 亿元，同比增加 988.73 亿元，增长 19.62%。折人民币存款总额 5,125.86 亿元，比年初增加 1,057 亿元，增长 25.98%。折人民币贷款总额 3,759.07 亿元，比年初增加 684.27 亿元，增长 22.25%。

（2）实现利润大幅增加。报告期内，公司实现税前利润 50.12 亿元，同比增加 15.67 亿元，增长 45.48%；实现净利润 31.44 亿元，同比增加 9.14 亿元，增长 41.00%。每股收益 0.46 元（按照同口径计算为 0.55 元），同比增长 17.95%。加权平均净资产收益率 16.10%，同比提高 3.31 个百分点。

（3）营业费用继续得到有效控制。报告期内，公司发生营业费用 65.14 亿元。剔除不可比因素，营业费用实际比上年增加 15.40 亿元，增幅 31.98%，分别低于营业收入、利润和净利润的增幅 6.48、13.50、9.02 个百分点，费用效率值（营业费用/营业净收入）由上年的 43.60%下降为本年的 42.36%，费用投入转化为收入的能力有所提高。

（4）各项业务持续快速增长。公司银行业务方面，进一步加强“点金理财”的产品创新和营销组织推动。报告期末，公司“点金俱乐部”会员 1 万余户，同比增加 1300 多户；网上企业银行用户 4.2 万户，新增近万户，交易金额 1.7 万亿元；“银关通”交易金额 135 亿元，市场份额占全国一半左右；在通用电气（GE）首次在中国地区进行的美元资金管理运用招标中成功胜出；有 8 家分行取得了省市财政代理行资格。

个人银行业务方面，不断充实“金葵花”理财的服务内涵，大力推动个人资产业务。报告期内，信用卡新增发卡 222 万张，全年累计消费额 136 亿元；“一卡通”新增发卡 560 万

张，累计发卡超过 3,300 万张，卡均余额近 4500 元；“金葵花”客户 5.8 万户，新增 1.3 万户，户均余额 110 万元；网上个人银行专业版新增开户 37.3 万户，累计客户数达 105.6 万户，交易量达 556.1 亿元，同比增长 86.4%；推出了国内第一个面向个人财富管理的金融服务产品—招商银行财富账户；个人贷款在贷款总额中的占比达到 14.57%，同比提高 3.32 个百分点。

中间业务方面，不断加大发展力度，努力改善收入结构。全年实现中间业务收入 15.91 亿元，同比增加 4.71 亿元，增幅 42.07%，占营业收入的比例由上年的 6.89% 提高为 7.07%。

(5) 结构调整取得成效，资产质量保持稳定。沉着应对宏观调控带来的情况变化，积极进行信贷结构调整，实施“有进有退”“双优战略”的信贷投向政策，对过热行业及经营不透明、风险较高的客户实施退出，将资金倾向到优质行业和优质客户，特别是国家支持发展行业中的骨干企业。通过积极调整资产结构，资产质量保持稳定。报告期末五级分类不良贷款余额 107.74 亿元，不良贷款率 2.87%，同比下降 0.28 个百分点。

(6) 新机构、新业务稳步拓展。报告期内，公司东莞分行、绍兴分行、烟台分行相继开业。截至报告期末，公司已设立了 33 家分行（含二级分行），2 家代表处，机构网点总数达到 410 家。报告期内公司取得了企业年金受托人业务资格、社保基金托管业务资格和开办衍生产品交易业务资格。

(7) 报告期内，公司各项工作得到了监管机构的肯定和社会各界的广泛认可。中国银监会对公司的各项工作给予了较高评价；在有关机构和新闻媒体组织的各类评选中，公司获得了“中国最受尊敬企业”、“中国本土最佳贸易融资银行”、“中国十佳上市公司”、“上市公司领导力 20 强”、“2004 年度企业营销创新奖”等多项殊荣。

6.2 主营业务分行业、产品情况表

(单位：人民币千元)

业务种类	业务收入
贷款	16,781,562
拆借、存放等同业业务	1,543,902
债券投资	2,578,358
其他业务	1,590,995
合计	22,494,817

注：由于该规定《主营业务分行业情况表》不适用商业银行，上表根据证监会和人民银行有关商业银行信息披露规定披露。

6.3 主营业务分地区情况

(单位：人民币千元)

地 区	主营业务收入	主营业务利润
华南、中南地区	7,024,280	436,382
华东地区	7,784,382	2,354,675
华北、东北地区	4,905,928	1,653,639
西南、西北地区	2,705,605	561,813
其他地区	74,622	-76,907
合计	22,494,817	4,929,602

6.4 采购和销售客户情况

不适用

6.5 参股公司经营情况

不适用

6.6 主营业务及其结构发生重大变化的原因说明

不适用

6.7 主营业务盈利能力与上年相比发生重大变化的原因说明

不适用

6.8 经营成果、利润构成及整体财务状况与上年度相比发生重大变化的原因分析

不适用

6.9 经营环境以及宏观政策法规的重大变化及影响

2004 年，外部经营环境的重大变化主要体现在宏观调控、利率调整、新的资本充足率管理办法的出台、人民币升值预期等方面。由于公司及时采取了应对措施，各项业务保持了平稳发展，外部经营环境变化未对公司财务状况产生重要影响。具体如下：

(1) 关于宏观调控。公司积极应对宏观调控与市场形势变化，确保了主要资产业务均衡协调发展。一是加强贷款调控，确保了全年一般性贷款保持平稳投放。二是大力实施“有进有退”的信贷策略，贷款结构调整初见成效。三是加大票据运作力度，票据业务量继续保持股份制银行领先地位，票据业务收益较高，资产质量保持良好，银票直贴和转贴现业务自 1999 年以来未出现一笔不良。

(2) 关于利率政策调整。中国人民银行决定，从 2004 年 10 月 29 日起上调金融机构存、贷款基准利率，同时放宽利率浮动区间。本次利率调整后，存贷款实际利差有所扩大，有利于进一步改善金融机构经营效益。短期流动性资金价格相对稳定，有利于保持货币市场、资本市场的平稳。就 2004 年而言，由于利率调整后剩余时间只有两个月，本次利率调整对公司收益的总体影响比较小。

(3) 关于《商业银行资本充足率管理办法》的出台。为缩小与国际标准的差异，进一步强化资本监管的有效性，中国银监会 2004 年 3 月颁布实施了新的《商业银行资本充足率管理办法》，对商业银行的资本充足率管理的要求更加严格，商业银行按新办法计算的资本充足率普遍下降。

(4) 关于人民币升值预期。报告期末，在人民币升值预期作用下，全国金融机构（不含外资银行）外币储蓄存款减少 57.8 亿美元，同比多减少 16.2 亿美元。针对人民币升值预期带来的外币存款方面的压力，公司及时采取措施，加大外币存款营销力度。报告期末，公司外币自营存款余额跃居股份制银行首位。

(5) 2004 年 3 月，中国人民银行发布《关于实行差别存款准备率制度的通知》，决定从 2004 年 4 月 25 日起实行差别存款准备率制度，公司经营未受影响。

(6) 2004 年 3 月 24 日，中国人民银行发布了《关于实施再贷款浮息制度的通知》，再贷款和贴现利率分别在现行基准利率基础上加 0.63 和 0.27 个百分点。该制度未对公司经营产生实质性影响。

(7) 2004 年 4 月 12 日，中国人民银行决定从 2004 年 4 月 25 日起提高商业银行存款准备金率 0.5 个百分点，执行 7.5% 的存款准备金率。该政策未对公司的经营产生实质性影响。

(8) 2004 年 9 月，中国银行业监督管理委员会发布《关于收取银行业机构监管费和业务监管费的通知》。根据规定，公司本报告期应按照报告期末实收资本的 0.08% 缴纳机构监管费，按照报告期末资产总额的 0.02% 缴纳业务监管费。报告期末，公司根据上述规定缴纳机构监管费和业务监管费合计 1.05 亿元。

6.10 完成盈利预测的情况

不适用

6.11 完成经营计划情况

(单位：人民币千元)

	原拟订的本年度经营计划	本年度实际数
资产总额	6,000 亿元	602,765,487
存款总额	4,900 亿元	512,586,194
贷款总额	3,700 亿元	375,907,273
不良贷款率	3%以内	2.87%
差异说明		
报告期内，公司主要经营指标及财务指标超额完成计划的主要原因，一是坚持效益、质量、规模协调发展的战略指导思想，强化资本观念；二是加强资产风险控制，不良贷款率继续保持下降趋势；三是积极调整资产结构，加大盈利资产比重；四是改善收入结构，提高中间业务收入比重。五是营业费用得到有效控制。		

6.12 募集资金使用情况

募集资金总额	107.69 亿元	本年度已使用募集资金总额			20.16 亿元
		已累计使用募集资金总额			57.02 亿元
承诺项目	拟投入金额	是否变更项目	实际投入金额	产生收益金额	是否符合计划进度和预计收益
机构网点建设	35 亿元	否	31.74 亿元	/	符合
电子化建设	23 亿元	否	14.39 亿元	/	符合
人才培养	2 亿元	否	0.89 亿元	/	符合
购建固定资产	10 亿元	否	10.00 亿元	/	符合
日常运营	37.69 亿元	否	50.67 亿元	/	符合
合计	107.69 亿元	/	107.69 亿元	/	
未达到计划进度和收益的说明	/				
变更原因及变更程序说明	/				

可转债募集资金使用情况

2004 年 11 月公司成功发行可转债 65 亿元人民币，并经中国银监会批准计入公司附属资本。根据募集说明书承诺，可转债募集资金在转股前 50% 的资金用于支持优质企业的贷款项目，其余投资国债或其他金融产品。转股后，所对应的资金全部用于补充公司核心资本。转股增加的资本将用于拨付新设机构的营运资金、信息系统建设以及购建固定资产，其余部分参与资金营运。目前该项资金主要用于支持优质企业项目贷款、票据融资和国债投资等。

次级债募集资金使用情况

2004 年上半年公司发行了 35 亿元人民币次级定期债务，按监管规定已计入公司附属资本。目前该项资金主要用于支持优质企业项目贷款和国债投资等。

变更项目情况

不适用

6.13 非募集资金项目投资情况

截至报告期末，本公司投入上海陆家嘴项目建设 3.86 亿元，其中，报告期内投入资金

投入 2.00 亿元；金融电子研发中心建设 1.27 亿元，其中，报告期内投入资金 1.09 亿元。

6.14 银行业务数据摘要

6.14.1 分支机构基本情况

机构名称	营业地址	邮编	机构数	职员数	资产规模 (百万元)
总行	深圳市深南大道 7088 号	518040	1	1,927	212,590
深圳管理部	深圳市深南中路 2 号	518001	62	2,288	53,655
上海分行	上海市浦东陆家嘴 161 号	200120	37	1,497	48,211
武汉分行	武汉市汉口建设大道 518 号	430022	19	938	17,496
北京分行	北京市复兴门内大街 156 号	100031	28	1171	51,502
沈阳分行	沈阳市和平区纬十一路 12 号	110003	17	868	16,551
广州分行	广州市天河区体育东路 138 号	510620	25	909	15,899
成都分行	成都市青羊区中西顺城街 9 号	610016	15	525	9,180
兰州分行	兰州市城关区东岗西路 505 号	730000	11	354	7,748
西安分行	西安市和平路 107 号	710001	14	557	12,557
南京分行	南京市汉中中路 1 号	210005	12	547	17,720
无锡分行	无锡市人民中路 128 号	214002	8	179	5,358
苏州分行	苏州市三香路 128 号	215004	6	152	5,364
重庆分行	重庆市渝中区临江支路 2 号	400010	15	638	11,774
大连分行	大连市中山区人民路 17 号	116001	12	440	6,474
杭州分行	杭州市中山北路 310 号	310001	13	507	14,407
宁波分行	宁波市中山东路 81 号	315010	7	193	5,273
温州分行	温州市车站大道京龙大厦	325000	6	155	3,032
绍兴分行	绍兴市胜利东路 60 号金盾大厦	312000	1	52	908
南昌分行	南昌市八一大道 162 号	330003	9	479	6,898
长沙分行	长沙市芙蓉区蔡锷中路 24 号	410005	11	393	5,294
福州分行	福州市鼓屏路 60 号	350003	9	367	6,119
青岛分行	青岛市市南区香港中路 36 号	266071	10	380	9,180
天津分行	天津市河西区友谊北路 55 号	300204	12	459	10,523
济南分行	济南市历下区朝山街 21 号	250011	11	331	15,259
烟台分行	烟台市南大街 237 号招银大厦	264000	1	58	679
乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市新华北路 80 号	830002	7	249	3,768
昆明分行	昆明市东风东路 48 号	650051	8	279	5,984
合肥分行	合肥市长江中路 436 号	230061	6	247	5,891
厦门分行	厦门市夏禾路 862 号	361004	3	144	2,763
哈尔滨分行	哈尔滨市道里区中央大街 3 号	150001	6	201	4,218
郑州分行	郑州市经三路 68 号	450008	4	214	4,744
东莞分行	东莞东城大道愉景新时代广场	523129	1	71	853
香港分行	香港夏慤道 12 号		1	48	4,893
北京代表处	北京市西城区金融大街 35 号	100005	1	9	---
美国代表处	509MadisonAveune,Suite306, NewYork,NewYork10022,U.S.A		1	3	---
合计	---	---	410	17,829	602,765

注：报告期末，北京代表处和美国代表处资产规模均小于 100 万元。

6.14.2 贷款“五级”分类情况及各级呆帐准备金的计提比例

(单位：人民币百万元)

	金额	占比	平均呆账准备金计提比例
正常类	357,950.87	95.22%	

其中：贷款	295,175.06		1.5%
贴现	62,775.81		1%
关注类	7,182.16	1.91%	2%
次级类	4,023.15	1.07%	35%
可疑类	4,463.96	1.19%	65%
损失类	2,287.13	0.61%	100%
贷款总额	375,907.27	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达到中国银监会《商业银行贷款损失准备计提指引》（银发【2002】98号）的要求。

报告期末，呆账准备金余额总计为 109.20 亿元人民币，其中：一般准备金余额为 51.80 亿元人民币，专项准备金余额为 57.40 亿元人民币。准备金覆盖率（呆帐准备金/不良贷款余额）为 101.36%，专项准备覆盖率（专项准备金/不良贷款余额）为 53.28%，分别比年初上升 13.33 和 5.85 个百分点。

6.14.3 前十名客户贷款额占资本净额比例

报告期内，公司前十大贷款客户贷款余额为 133.85 亿元，分别占资本净额的 4.80%和 37.83%。

6.14.4 贴息贷款情况

报告期内，公司没有发生贴息贷款。

6.14.5 重组贷款情况

报告期末，公司重组贷款（展期）余额为 37.33 亿元人民币，其中按五级分类口径，后三类不良贷款金额为 4.32 亿元人民币，占全部展期贷款的 11.57%。

6.14.6 主要贷款类别、月度平均余额及年均贷款利率

（单位：人民币百万元）

贷款平均利率(本外币)	4.75%
各项贷款月均余额	333,843.92
其中：	
1.按期限结构	
一年以下短期贷款	241,750.95
一年以上中长期贷款	82,720.81
逾期贷款	9,372.16
2.按方式结构	
保证贷款	130,520.39
抵押贷款	61,479.50
质押贷款（含贴现）	68,384.10
信用贷款	73,459.93

6.14.7 主要存款类别、月度平均余额及年均存款利率

（单位：人民币千元）

类别	月平均余额	平均存款年利率%
企业活期存款	254,434,330	0.87
企业定期存款	7,780,080	1.86
储蓄活期存款	156,228,247	0.64

储蓄定期存款	14,444,147	1.56
合计	432,886,804	1.18

6.14.8 报告期末所持金额重大的政府债券

(单位：人民币万元)

债券种类	面值余额	到期日	利率%
1996 年记帐式国债	87,746	2006.06	13.92
1997 年记帐式国债	40,097	2007.09	11.51
1998 年记帐式国债	298,408	2005.05---2008.09	5.89---8.00
1999 年记帐式国债	221,840	2006.02---2009.04	3.04---5.74
2000 年记帐式国债	335,586	2005.06---2010.09	2.88---4.12
2001 年记帐式国债	1,098,000	2006.07---2021.10	2.94---4.53
2002 年记帐式国债	440,800	2005.06---2009.12	2.24---3.45
2003 年记帐式国债	636,627	2006.06---2013.04	2.73---4.12
2004 年记帐式国债	312,100	2005.02---2011.08	2.77---5.75
2000 年凭证式国债	115,628	2005.03---2005.11	3.69
2001 年凭证式国债	17,029	2006.03---2006.10	3.69
2002 年凭证式国债	295,381	2005.03---2007.11	2.44---2.92
2003 年凭证式国债	233,445	2005.11---2008.11	2.33---3.09
2004 年凭证式国债	58,291	2007.03---2009.10	2.96---3.53
G7 政府债券	20,700	2008.07---2013.5	2.25---3.63
中国政府境外债券	75,568	2006.05---2027.10	3.75---7.75

6.14.9 应收利息及其他应收款坏帐准备的计提情况

(单位：人民币千元)

项目	金额	损失准备金	计提方法
应收利息	1,668,729	-----	个别认定
其他应收款	661,440	33,125	个别认定

6.14.10 不良贷款分析，为解决不良贷款已采取及拟采取的措施

受国家宏观调控政策及经济发展周期等因素影响，2004 年本公司信贷资产质量出现一定程度的波动。报告期末，公司五级分类不良贷款余额折人民币 107.74 亿元，比年初上升 10.96 亿元，不良贷款率为 2.87%，比年初下降 0.28 个百分点。

针对 2004 年信贷资产质量的变化状况，本公司采取了一系列积极的应对措施遏止不良贷款的上升。主要措施包括：

(1) 适时完成机构调整，设立总行信贷管理部，将不良资产管理工作纳入信贷资产整体管理体系；(2) 采取“有进有退调整信贷结构，严控过热行业贷款投放”等积极措施，努力降低宏观调控对信贷资产质量带来的风险；(3) 在总分行‘三级’审贷基础上，逐步推动审贷官制度建设，构建专业化、垂直化、独立化的审贷体制；(4) 加强了对分行权限内审批贷款的报备复审力度；加大对关注类贷款的关注力度，及时发现潜在风险并积极采取措施；加强对集团性企业风险进行监测；(5) 继续加大不良贷款清收力度。特别对 2000 年以来发放贷款形成的新账不良贷款进行严格监控，并将新账不良资产的清收盘活和风险转化作为全行信贷管理工作的重中之重。2004 年度现金收回上年末后三类贷款 8.16 亿元。

2005 年，国家将实行稳健的财政政策和货币政策，宏观调控对经济发展的影响将进一步显现。为此，公司拟进一步采取应对措施，进一步改善和提高信贷资产质量。

(1) 坚持实行信贷结构和投向的战略调整，积极实施主动的退出策略，盘活信贷资产存量，优化信贷资产结构；(2) 继续严格掌控贷款审批准入条件，提高新增贷款质量；(3)

继续加大不良贷款清收力度；(4) 进一步严格信贷纪律，将贷款责任追究认定工作前移。

6.14.11 逾期未偿债务情况

报告期内，公司没有发生逾期未偿债务情况。

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

(1) 表外应收利息

报告期末余额为 50.70 亿元。如果表外应收利息实现收回，将增加当期利润。

(2) 开出保函、信用证款项

报告期末余额为 453.48 亿元。除非保函、信用证申请人无法履约，公司才须对外垫款，对利润产生影响。

(3) 应收承兑汇票

报告期末余额为 867.16 亿元。除非承兑申请人无法按期还款，公司才须对外垫款，对利润产生影响。

6.14.13 公司面临的各类风险及相应对策

公司面临的风险因素主要包括信用风险、流动性风险、利率风险、汇率风险、操作性风险及技术性风险等。由于公司对这些风险认识充分，应对措施得力，有效防范了各类风险。公司采取的主要措施有：(1) 针对信用风险，继续坚持效益、质量和规模协调发展的战略指导思想，秉承“质量是发展第一主题”的经营理念，坚定不移地抓风险控制，强化资产质量管理；(2) 针对流动性风险，通过加强和完善对贷存比、中长期贷款比例、备付率等一系列业务监管指标的监管，加强对分支机构的指导和监控；建立健全系统完善的管理办法和操作规程；通过致力于打造专业团队管理日常头寸，负责外部资金交易，进行流动性管理；(3) 针对利率风险，加强利率走势研判，明确贷款定价原则和利率管理权限；有效控制债券存续期；利用资产负债管理系统，定期进行利率风险分析，大力拓展非利率敏感性业务；探索利用衍生产品工具，规避、抵补利率风险；(4) 针对汇率风险，进一步完善并认真落实各项规章制度和操作规程；强调合理安排外币资金的币种和期限结构；积极设计、开发各种衍生工具，控制汇率风险；(5) 针对操作性风险，相继制定并不断完善制度规定和操作流程，确保执行力度，并从稽核监督、法律保障、监察保卫、人力资源管理、新业务开展、完善治理结构等方面有效防范道德风险和操作风险；(6) 针对技术性风险，防范计算机信息系统风险工作一直是本公司风险防范的重点，总分行均成立计算机安全工作领导小组，负责计算机安全问题。

6.14.14 内控制度的完整性、合理性和有效性的说明

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

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

6.15 董事会对会计师事务所“非标意见”的说明

不适用

6.16 新年度经营计划

(一) 新年度公司经营目标

- 资产总额预计达到7,200亿元；
- 存款总额力争达到6,300亿元；
- 贷款总额力争达到4,500亿元；
- 净利润计划较上年增长20%；
- 不良贷款率按“五级”分类口径控制在2.8%以内。

(二) 新年度主要工作措施

2005年,公司的工作指导思想是:加快改革,优化结构,提升管理,控制风险。加快改革,就是根据国际化的要求,积极稳妥地启动组织架构和管理体制的改革,减少制约业务发展和经营战略调整的体制性障碍;优化结构,就是要根据经营战略调整的方向,全面推进资产、负债、客户和收入结构的调整,努力降低资本消耗和风险权重;提升管理,就是要坚定管理理念,大力加强制度、文化和队伍建设,提高严格管理、科学管理的水平;控制风险,就是要继续灌输风险文化,严肃信贷纪律,合理把握信贷投向,进一步巩固与提升资产质量。

为完成新年度目标任务,公司将着重抓好以下几个方面的工作:

- (1) 将零售银行业务作为发展的战略重点,逐步推进零售银行业务管理体制和组织架构改革;
- (2) 加强产品整合与创新,以财富管理、资产管理为重点,大力推动中间业务发展;
- (3) 进一步巩固和提升“一卡通”、“金葵花理财”、“一网通”、“招商银行信用卡”的品牌影响力,构建具有自身特色的品牌体系;
- (4) 加快信贷结构调整,从行业发展、地区结构和客户规模等方面制定区别对待的信贷结构调整策略;
- (5) 改革信贷风险管理体制,提升以风险管理为核心的国际化管理水平;
- (6) 完成核心业务系统上线工作,推动财会管理水平的提高;
- (7) 深化人力资源管理,打造适应国际化要求的员工队伍;
- (8) 加强信息系统开发与应用,努力巩固技术领先优势。

6.17 本次利润分配和公积金转增股本预案

公司聘请的毕马威会计师事务所出具了标准无保留意见的审计报告。公司2004年度经审计的境内会计报表税后利润为31.44亿元,经审计的境外会计报表税后利润为32.41亿元。2004年度利润分配预案为:按照境内报表税后利润的10%提取法定公积金,计3.14亿元;按照境内报表税后利润的10%提取法定公益金,计3.14亿元;境内报表当年可供股东分配利润为25.15亿元,境外报表当年可供股东分配利润26.12亿元,根据中国证监会证监会计字[2001]58号规定按照孰低原则进行分配,即按照境内审计会计报表可分配利润数进行分配,本公司以总股本为基数,每10股现金分红1.1元(含税);另外,按照每10股转增5股的比例,将资本公积转增股本。由于本公司发行的可转换公司债券“招行转债”(代码:110036)将于2005年5月10日进入转股期,上述预案在获得股东大会通过并实施时,公司总股本存在增加的可能。为此,公司将以分红派息股权登记日收市时的总股本为基准,实施上述派息和股本转增方案。

以上预案须经公司2004年度股东大会审议通过后两个月内实施。

§7 重要事项

7.1 收购资产

不适用

7.2 出售资产

不适用

7.3 重大担保

本公司开展对外担保业务是经监管部门批准的，担保业务属于本公司常规的表外项目之一。目前本公司对外担保业务主要品种：不可撤消的融资保函、不可撤消的非融资保函、及航运担保。其中由以投标保证金、履约保证、工程预付款保证等不可撤消的非融资保函业务为发展重点。本公司在开展对外担保业务时一向遵循审慎原则，并坚持对其按贷款五级分类标准进行风险管理，使得担保等表外项目的潜在风险一直得到有效控制。

报告期内，公司没有发生对控股子公司的担保业务。

7.4 重大关联交易

7.4.1 重大关联交易情况

本公司一直遵循诚信、公允的商业原则，坚持处理关联方交易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制度进行操作。本公司与关联方的关联交易主要涉及银行存款和贷款业务，保函、承兑汇票、信用证等或有业务所占份额十分有限。其中关联贷款主要以抵押或担保贷款为主，不存在信用贷款。关联贷款的分类级别均为正常类。从关联交易量、结构及质量分析，现有的关联交易对本公司正常经营活动不会产生重大实质影响。

报告期末，公司对持有公司 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 12 月末 贷款余额	2003 年 12 月末 贷款余额
招商局轮船股份有限公司	1,229,581,331	26,700.00	50,000.00
中国远洋运输（集团）总公司	589,613,032	165,530.00	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	202,230.00	225,534.00

报告期末，关联方交易款项余额累计：

(单位：人民币万元)

交易款项	余额	占比
关联方贷款	757,810.10	占贷款总额 2.02%
关联方存款	345,569.80	占存款总额 0.67%

报告期末，本公司交易余额在 3000 万以上的关联贷款交易总量为 75.38 亿元人民币，占年末公司贷款总量的 2.01%。公司没有发生与关联方单笔交易金额超过资本净额 1%的重大关联交易事项。

2004 年，根据中国银监会颁布的《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》，公司制定了《关联交易管理办法》，进一步在关联方认定、关联交易申报、审批程序、关联交易监督管理等诸方面进行了明确规范，为公司进一步完善关联交易管理、更加有效地控制关联交易风险打下了良好基础。

7.4.2 逐笔说明重大关联交易情况

不适用

7.4.3 关联交易中不良贷款的情况

报告期末，本公司关联贷款五级分类级别均为正常类。

7.4.4 逐笔披露贷款进入不良状态的股东的情况

不适用

7.5 委托理财或委托贷款事项

不适用

7.6 承诺事项履行情况

不适用

7.7 重大诉讼仲裁事项

报告期内，本公司未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截至报告期末，公司未取得终审判决的诉讼、仲裁案件总计 247 件，标的本金总金额为人民币 140,897.11 万元，利息总金额为人民币 27,577.91 万元。其中，未取得终审判决的涉诉案件总计 31 件，标的本金总金额为人民币 7,228.76 万元，利息总金额为人民币 6,025.75 万元；无未取得终审判决的标的本金超过人民币一亿元的案件。

7.8 独立董事履行职责的情况

公司董事会现有独立董事 6 名，占董事会人数的三分之一，独立董事人数和比例均已达到中国证监会和中国银监会的要求。董事会审计与关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会中独立董事占多数。2004 年 6 月 25 日，公司召开的 2004 年第一次临时股东大会审议通过了《关于选举产生第六届董事会董事的议案》，丁玮、杨鹁不再担任公司独立董事，公司第六届董事会独立董事为何迪、林初学、胡长焘、杨军、卢仁法、丁慧平。报告期内，6 位独立董事认真参加董事会及各专门委员会会议，积极发表意见，并注重中小股东的利益要求，充分发挥了独立董事作用。

独立董事出席董事会的情况

独立董事姓名	本年应参加董事会次数	亲自出席（次）	委托出席（次）	缺席（次）	备注
何迪	12	10	2	0	六届二次董事会委托杨军独立董事、六届七次委托丁慧平独立董事
林初学	6	6	0	0	/
胡长焘	6	6	0	0	/
杨军	12	9	2	1	五届二十七次董事会委托何迪独立董事、六届一次委托何迪独立董事
卢仁法	12	10	2	0	五届二十七次董事会委托丁玮独立董事、六届二次委托林初学独立董事
丁慧平	12	12	0	0	/

独立董事对公司有关事项提出异议的情况

独立董事姓名	提出异议的事项	提出异议的具体内容	备注
何迪	六届三次董事会关于深圳中华自行车（集团）股份有限公司、中华自行车（香港）有限公司债务重组方案的议案	/	弃权
林初学	无	/	/
胡长焄	无	/	/
杨军	无	/	/
卢仁法	无	/	/
丁慧平	六届三次董事会关于三湘集团债务削减方案的议案	/	弃权

7.9 可转债担保人盈利能力、资产状况和信用状况发生重大变化的情况

本公司可转债担保人为中国工商银行。2004 年度，中国工商银行盈利能力、资产状况和信用状况未发生重大变化。

§ 8 财务报告

8.1 审计意见

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

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

8.3 如果与最近一期年度报告相比，会计政策、会计估计和核算方法没有发生变化。

8.4 与最近一期年度报告相比，合并范围没有发生变化。

董事长：秦晓

招商银行股份有限公司董事会

二〇〇五年三月二十九日

附表一：

招商银行股份有限公司资产负债表

(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

	2004 年 12 月 31 日	2003 年 12 月 31 日
资产		
流动资产		
现金	3,924,454	2,921,539
存放中央银行款项	54,986,875	50,652,328
存放同业和金融性公司款项	11,429,815	13,907,363
拆放同业和金融性公司款项	15,797,310	15,430,477
短期贷款	193,387,400	159,878,044
进出口押汇	8,086,945	6,333,791
应收利息	1,668,729	1,307,923
其他应收款	628,315	694,344
贴现	62,775,805	62,224,462
短期投资	30,111,199	12,276,917
委托贷款及委托投资	16,191,254	9,983,368
买入返售款项	11,132,001	10,214,150
一年内到期的长期债券投资	13,763,016	7,686,745
流动资产合计	423,883,118	353,511,451
长期资产		
中长期贷款	102,200,025	70,295,648
逾期贷款	9,457,098	8,748,111
减：贷款损失准备	(10,920,000)	(8,520,000)
长期债券投资	68,897,024	71,613,365
长期股权投资	143,464	99,761
固定资产原价	8,582,476	7,614,517
减：累计折旧	(3,026,066)	(2,686,332)
固定资产净值	5,556,410	4,928,185
在建工程	809,446	318,428
长期资产合计	176,143,467	147,483,498
其他资产		
长期待摊费用	91,245	131,029
待处理抵债资产	677,657	1,249,832
其他资产合计	768,902	1,380,861
递延税项		
递延税款借项	1,970,000	1,517,000
资产总计	602,765,487	503,892,810
负债和股东权益		
流动负债		
短期存款	248,211,330	201,484,570
短期储蓄存款	173,454,001	143,160,243
结构性存款	9,806,673	
财政性存款	6,183,983	4,769,088
票据融资	2,831,718	25,349,599
同业和金融性公司存放款项	25,053,158	28,499,170
同业和金融性公司拆入款项	1,506,311	795,490
卖出回购款项	3,605,121	8,402,766

	汇出汇款	2,950,145	2,908,542
	应解汇款	2,419,887	3,017,376
	委托资金	16,191,254	9,983,368
	应付利息	2,012,037	1,520,117
	存入保证金	46,201,735	30,323,472
	应付工资	949,031	507,854
	应付福利费	606,858	440,641
	应交税金	2,465,677	838,657
	预提费用	56,950	46,500
	应付股利	10,530	8,647
	其他应付款	2,768,223	2,352,708
流动负债合计		547,284,622	464,408,808
长期负债			
	长期存款	8,121,242	8,361,305
	长期储蓄存款	15,237,198	12,861,259
	应付存款证	1,241,475	
	应付可转换公司债券	6,500,000	
	应付次级定期债务	3,500,000	
长期负债合计		34,599,915	21,222,564
负债合计		581,884,537	485,631,372
股东权益			
	实收股本	6,848,182	5,706,818
	资本公积	8,128,383	9,269,295
	盈余公积	1,591,086	962,268
	未分配利润	4,313,299	2,323,057
股东权益合计		20,880,950	18,261,438
负债和股东权益总计		602,765,487	503,892,810

法定代表人：秦晓

行长：马蔚华

分管会计副行长：陈伟

会计部总经理：郭荣丽

附表二：

招商银行股份有限公司利润表

(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

	2004 年 1-12 月	2003 年 1-12 月
营业收入	19,916,459	13,586,052
利息收入	16,781,562	11,397,078
金融性公司往来收入	1,543,902	1,069,091
手续费收入	1,186,786	793,520
汇兑收益	404,209	326,363
营业支出	7,116,021	5,200,271
利息支出	5,261,852	3,865,852
金融性公司往来支出	1,493,383	1,073,159
手续费支出	298,100	234,073
汇兑损失	62,686	27,187
营业费用	6,514,204	4,816,439
投资收益	2,578,358	2,660,274
营业税金及附加	976,564	644,283
营业利润	7,888,028	5,585,333
加：营业外收入	105,244	88,921
减：营业外支出	22,624	87,802
扣除资产准备支出前利润总额	7,970,648	5,586,452
减：资产准备支出	2,958,426	2,141,168
扣除资产准备支出后利润总额	5,012,222	3,445,284
减：所得税	1,868,135	1,215,374
净利润	3,144,087	2,229,910

法定代表人：秦晓 行长：马蔚华 分管会计副行长：陈伟 会计部总经理：郭荣丽

招商银行股份有限公司股东权益变动表

(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

	实收股本	资本公积	盈余公积	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
本年净利润				3,144,087		3,144,087
分派 2003 年度股利				-525,027	-525,027	-525,027
资本公积转增股本	1,141,364	-1,141,364				
建议提取 2004 年度法定盈余公积及法定公益金			628,818	-628,818		
建议分派 2004 年度股利					753,300	
外币资本折算差额		452				452
于 2004 年 12 月 31 日	6,848,182	8,128,383	1,591,086	4,313,299	753,300	20,880,950

法定代表人：秦晓 行长：马蔚华 分管会计副行长：陈伟 会计部总经理：郭荣丽

附表三：

招商银行股份有限公司现金流量表

(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

	2004 年 1-12 月	2003 年 1-12 月
经营活动产生的现金流量		
收回的中长期贷款	25,519,394	12,067,573
吸收的活期存款净额	76,380,612	51,016,701
吸收的活期存款以外的其他存款	134,389,497	92,679,576
原到期日超过三个月的：		
拆放同业和金融性公司净额		3,927,316
收取的利息	17,742,530	11,563,430
收取的手续费	1,186,786	793,520
收回的已于以前年度核销的贷款	46,956	136,755
吸收的委托资金净额	6,207,886	4,401,661
向中央银行借款及拆入同业和金融性公司的资金净额		21,073,295
收到的其他与经营活动有关的现金	1,160,471	1,485,365
现金流入小计	262,634,132	199,145,192
对外发放的中长期贷款	57,423,771	46,869,612
对外发放的短期贷款净额	36,825,685	66,214,914
对外发放的委托贷款净额	6,207,886	4,401,661
支付的活期存款以外的其他存款	105,069,770	41,105,782
存放中央银行存款准备金净额	8,095,305	8,458,124
向中央银行借款及拆入同业和金融性公司净额	26,604,705	
原到期日超过三个月的：		
同业和金融性公司存放净额	129,333	3,754,642
拆放同业和金融性公司净额	2,828,720	
支付的利息	6,129,490	4,591,423
支付的手续费	298,100	234,073
支付给职工以及为职工支付的现金	2,809,951	2,138,129
支付的所得税款	815,795	792,749
支付的除所得税以外的其他税款	903,380	630,922
支付的其他与经营活动有关的现金	1,921,800	1,633,536
现金流出小计	256,063,691	180,825,567
经营活动产生的现金流入净额	6,570,441	18,319,625
投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	70,886,425	117,293,018
取得债券利息收入所收到的现金	2,800,486	2,974,706
处置固定资产和其他资产所收到的现金	160,824	34,826
现金流入小计	73,847,735	120,302,550
购建固定资产和其他资产所支付的现金	2,002,159	644,544
债券投资所支付的现金	90,201,279	119,247,113
股权投资所支付的现金	43,703	8,685
现金流出小计	92,247,141	119,900,342
投资活动产生的现金流出/流入净额	-18,399,406	402,208
筹资活动产生的现金流量		
应付存款证	1,241,475	
应付可转换公司债券	6,500,000	
应付次级定期债务	3,500,000	
现金流入小计	11,241,475	

分配股利或利润所支付的现金	523,144	685,788
支付可转换公司债券发行费用	65,000	
支付的发行长期债券利息	133,825	
现金流出小计	721,969	685,788
筹资活动产生的现金流入/流出净额	10,519,506	-685,788
汇率变动对现金的影响额	-4,501	5,665
现金及现金等价物减少/增加净额	-1,313,960	18,041,710

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

	2004 年	2003 年
1、将净利润调整为经营活动的现金流量：		
净利润	3,144,087	2,229,910
调整：计提其他资产减值准备	317,335	20,467
计提存放拆放坏账准备	-14,798	76,000
计提贷款呆账准备	2,655,889	2,044,701
固定资产折旧	731,358	537,940
长期待摊费用摊销	17,466	145,378
投资收益	-2,578,358	-2,660,274
固定资产及其他资产处理净利润	-9,266	-6,085
经营性应收项目的增加	-81,112,308	-113,010,629
经营性应付项目的增加	83,419,036	128,942,217
经营活动产生的现金流入净额	6,570,441	18,319,625
2、现金及现金等价物包括：		
现金	3,924,454	2,921,539
现金等价物		
原到期日不超过三个月的：		
--存放中央银行存款	23,245,179	27,005,937
--存放同业和金融性公司款项	9,147,081	8,307,950
--拆放同业及金融性公司款项	13,873,278	15,248,013
--买入返售款项	6,160,301	6,344,400
--短期债券投资	5,236,843	3,073,257
现金及现金等价物合计	61,587,136	62,901,096
3、现金及现金等价物增加净额：		
现金的年末余额	3,924,454	2,921,539
减：现金的年初余额	-2,921,539	-3,140,926
现金等价物的年末余额	57,662,682	59,979,557
减：现金等价物的年初余额	-59,979,557	-41,718,460
现金及现金等价物减少/增加净额	-1,313,960	18,041,710

法定代表人：秦晓 行长：马蔚华 分管会计副行长：陈伟 会计部总经理：郭荣丽

附表四：

招商银行股份有限公司资产减值准备表

(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

项目	2004 年 1 月 1 日	本年计提	本年转回	本年 收回	本年核销	2004 年 12 月 31 日
坏账准备	115,901				(82,776)	33,125
短期投资跌价准备	56,811		(2)			56,809
长期投资减值准备	19,545					19,545
同业和金融公司款项呆账准备	299,141		(14,798)			284,343
贷款损失准备	8,520,000	2,990,230	(334,341)	46,956	(302,845)	10,920,000
待处理抵债资产减值准备	930,000	317,335			(127,335)	1,120,000
其他资产减值准备	8,375					8,375
合计	9,949,773	3,307,565	(349,141)	46,956	(512,956)	12,442,197

法定代表人：秦晓

行长：马蔚华

分管会计副行长：陈伟

会计部总经理：郭荣丽