

招商银行股份有限公司
CHINA MERCHANTS BANK CO., LTD.

2002 年第一季度报告

二 二年四月二十六日

目录

第一节	重要提示	3
第二节	公司简介	4
第三节	主要股东持股情况	5
第四节	公司经营及主要指标变动分析	6
第五节	重大事项	9
第六节	财务会计报告	10
第七节	备查文件	12

第一节 重要提示

本公司董事会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。

本季度财务会计报告未经审计。

招商银行股份有限公司董事会

第二节 公司简介

一、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）

法定英文名称： CHINA MERCHANTS BANK CO., LTD.

二、法定代表人： 秦晓先生

三、董事会秘书： 邵作生先生

联系电话：（0755）3198888 转董事会办公室、（0755）3195883

联系地址：深圳市福田区深南大道 7088 号

邮政编码：518040

传 真：（0755）3195200

电子信箱：szs@oa.cmbchina.com

四、注册地址：深圳市深南中路二号

办公地址：深圳市福田区深南大道 7088 号

邮政编码：518040

互联网网址：www.cmbchina.com

电子信箱：szs@oa.cmbchina.com

五、选定的信息披露报纸：《证券时报》

刊登本公司季度报告的中国证监会指定国际互联网网址<http://www.sse.com.cn>

季度报告备置地点：本公司董事会办公室

六、股票上市地：上海证券交易所

股票简称：招商银行

股票代码：600036

第三节 股本变动及主要股东情况

一、股本变动情况

报告期内本公司股份总数及股本结构未发生变动。

二、主要股东持股情况（截止 2002 年 3 月 31 日）

序号	股东名称	持股数（股）	总股本占比（%）
1	招商局轮船股份有限公司	1,024,651,109	24.36%
2	中国远洋运输（集团）总公司	491,344,193	11.68%
3	广州海运（集团）有限公司	325,140,920	7.73%
4	友联船厂有限公司	182,068,000	4.33%
5	上海汽车工业有限公司	144,101,090	3.43%
6	中国港湾建设（集团）总公司	112,142,056	2.67%
7	秦皇岛港务局	101,189,750	2.41%
8	山东省交通开发投资公司	101,189,750	2.41%
9	广东省公路管理局	101,189,750	2.41%
10	中国海运（集团）总公司	101,189,750	2.41%

第四节 公司经营情况及主要指标变动分析

一、行业变动情况

报告期内本公司经营涉及的主要行业未发生变化。

二、公司经营情况

报告期内，本公司根据经营班子年初制定的“强化管理，开拓创新，加快发展，迎接挑战”的指导思想，积极进取，稳健经营，各项业务持续稳步发展。截止 2002 年 3 月 31 日，本公司主要经营和发展情况如下：

1. 总资产规模达到 3,177.27 亿元，比 2001 年年底增加 514.1 亿元，增长 19.3%。
2. 本外币自营贷款余额 1,622.73 亿元，比 2001 年年底增加 220.88 亿元，增长 15.76%。本外币自营存款余额 2,103.48 亿元，比 2001 年年底下降 39.5 亿元，下降 1.84%。其中，本外币储蓄存款余额 861.93 亿元，比 2001 年年底增长 7.77%。报告期末存贷款比例为 57.87%。
3. 股东权益 155.24 亿元（含待验证资本），每股净资产 3.69 元、每股收益 0.08 元（股本按 42.06818 亿股计算）。
4. 按“五级分类”口径，不良贷款率为 8.85%，比 2001 年末下降了 1.4 个百分点。
5. 截至报告期末，本公司累计发行“一卡通”1809 万张，较 2001 年末增加 141 万张。网上个人银行专业版客户累计 16.3 万户，其中第一季度新增开户 6.9 万户，第一季度交易额 29.3 亿元。网上企业银行开户总数 29,787 户，第一季度交易金额为 1,838 亿元。
6. 截至报告期末，本公司已在国内 14 个省，4 个直辖市，1 个自治区，1 个特别行政区的 31 个城市设有分支机构，其中分行级机构 19 家，直属支行 3 家，代表处 2 家，营业机构网点总量达到 292 家。

三、公司投资情况

报告期内，本公司未发生应披露的投资项目事项。

四、主要经营成果分析

1. 主营业务收入、主营业务利润、净利润同比增减变化情况

项目	金额（单位：万元）
	2002 年 1-3 月
主营业务收入	257,254.5
其中：投资收益	49,255.0
主营业务利润	95,556.6
净利润	33,693.4

注：主营业务收入=利息收入+金融企业往来收入+手续费收入+汇兑收益+投资收益+其他营业收入

主营业务支出=利息支出+金融企业往来支出+手续费支出+汇兑损失+营业费用+其他营业支出

主营业务利润=主营业务收入-主营业务支出

因 2001 年本公司未上市，2001 年 1 季度执行的是非上市银行会计标准，2002 年 1 季度与去年同期的数据口径不同，故未列示去年同期数据。

2. 主营业务利润、营业费用、投资收益和营业外收支净额在利润总额中所占比例与前一报告期变动比较

	2001 年 12 月 31 日		2002 年 3 月 31 日	
	金额（万元）	占比	金额（万元）	占比
主营业务利润	334,243.2	158.40%	95,556.6	177.97%
营业费用	294,635.7	139.63%	82,304.6	153.29%
投资收益	182,512.8	86.49%	49,255.0	91.73%
营业外收支净额	2,509.5	1.19%	427.9	0.80%
利润总额	211,012.0	100%	53,693.4	100.00%

主营业务利润在利润总额中的占比比前一报告期增加 19.57 个百分点，其主要原因是本报告期主营业务规模比去年增加。

3. 其他应收款与其他应付款增减变动情况及原因

截止报告期末，其他应收款余额 22.46 亿元，比年初增加 14.72 亿元，其主要原因是兑付国家债券本息款项比年初增加 1.64 亿元、提入电子汇兑借报款项比年初增加 5.29 亿元及同城清算款项等比年初增加 7.79 亿元。

截止报告期末，其他应付款 34.24 亿元，比年初增加 8.54 亿元，其主要原因是待清算同城票交款项增加。

本报告期内其他应收款与其他应付款比年初有较大增加，其原因均属于业务开展过程正常发生的暂收、暂付款项。

4. 报告期内无重大季节性收入及支出，无重大非经常性损益。

五、第二季度工作重点

—按照“全行联动、整体营销”的模式，在全行范围内组织对私、对公和同业业务大型营销活动，推动各项业务的进一步发展。

—在有效防范风险的前提下，进一步发展票据业务，个人住房贷款、汽车消费贷款等个人资产业务，以及各类中间业务，积极培育新的利润增长点。

—积极应对外资银行的挑战，细分客户和市场，在完善“一卡通”、“一网通”功能的基础上，加大金融产品创新力度，在各业务领域尽快推出高规格、个性化服务，努力争夺高端客户市场。

—立足于客户和市场需求，适当加大科技投入，加快新一代核心业务平台的建设以及全行管理信息系统的开发与应用，继续保持技术领先优势。

—大力营造“风险文化”和“管理文化”，加强内部管理和风险防范，加大不良资产清收力度，进一步优化资产质量。

第五节 重大事项

一、关于本公司首次发行 A 股情况

经中国证监会发行字[2002]33 号文核准，本公司于 2002 年 3 月 27 日利用上海证券交易所系统，以网下向法人投资者配售和网上累计投标询价方式发行了 150,000 万股、每股面值 1.00 元的人民币普通股，发行价为每股人民币 7.30 元。具体详情请见 3 月 19 日、3 月 22 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》及上海证券交易所网站 (<http://www.sse.com.cn>) 上本公司披露的信息。截止报告期末，发行上市工作仍在进行之中。

二、报告期内，本公司没有需要披露的重大诉讼仲裁事项。

三、报告期内，本公司没有需要披露的重大资产收购及出售事项。

四、报告期内，本公司没有需要披露的重大关联事项。

五、报告期内，本公司除中国人民银行批准经营的金融担保业务外，无其他需要披露的重大担保事项。

六、资产负债表日后事项

1、2002 年 3 月 27 日，本公司公开发行 15 亿股人民币普通股（A 股）。根据毕马威华振会计师事务所出具的《招商银行股份有限公司验资报告》，截至二〇〇二年四月二日止，本公司已收到发行 15 亿股 A 股的净收入 10,769,492,901 元，其中实收股本 1,500,000,000 元。本公司对这一事项作为资产负债表日后调整事项进行了调整。

2、根据本公司 2002 年 3 月 2 日召开的第五届董事会第六次会议《关于审议通过 2001 年度财务报告的决议》，对 2001 年末未分配利润 87,414.80 万元进行分配如下：提取法定盈余公积 10%，提取法定公益金 10%，提取应付股利 80%。本公司对这一事项作为资产负债表日后调整事项进行了调整。

七、其他重大合同及其履行情况

报告期内，本公司各项业务合同履行情况正常，无需要披露的重大合同纠纷。

第六节 财务会计报告（未经审计）

一、会计报表

1. 简要利润表（2002年1-3月）

项目	报告期发生数	单位：人民币千元 年初至报告期末数
一、营业收入	2,079,995	2,079,995
利息收入	1,693,289	1,693,289
金融企业往来收入	271,621	271,621
其他营业收入	115,085	115,085
二、营业支出	793,933	793,933
利息支出	661,019	661,019
金融企业往来支出	112,064	112,064
其他营业支出	20,850	20,850
三、营业费用	823,046	823,046
四、投资收益	492,550	492,550
五、营业利润	955,566	955,566
减：营业税金及附加	116,623	116,623
加：营业外收支净额	4,279	4,279
六、扣除资产准备支出前利润总额	843,222	843,222
减：资产准备支出	306,288	306,288
七、扣除资产准备支出后利润总额	536,934	536,934
减：所得税	200,000	200,000
八、净利润	336,934	336,934

二、简要资产负债表（2002年3月31日）

项 目	单位：人民币千元 期初数	季末数
现金	2,603,645	2,051,568
存放央行及同业款项	29,588,264	44,492,365
拆放同业及金融性公司款项	11,651,369	17,344,199

贷款	140,185,485	162,272,832
减：贷款呆帐准备	6,730,000	7,040,000
投资	62,700,505	65,061,541
减：长期投资减值准备	95,123	95,123
固定资产净额及在建工程	5,076,628	5,058,699
其他资产	21,336,382	28,580,542
资产总计	266,317,155	317,726,623
存款	214,298,434	210,347,593
同业存放款项	20,499,926	73,468,371
同业拆入	7,984,170	1,129,117
其他负债	18,418,189	17,257,998
负债合计	261,200,719	302,203,079
股东权益净额	5,116,436	15,523,544
负债及股东权益总计	266,317,155	317,726,623

(一) 财务报表附注

1、除以下方面外，本公司报告期内会计政策、会计估计以及财务报表合并范围未发生重大变化：

根据《金融企业会计制度》的规定，从2002年1月1日起，本公司对贴现资产计提呆帐准备。计提方法为：按照贴现余额的1%差额计提呆帐准备。根据匹配性原则，本报告期按照应提取金额的四分之一计入损益。此项变化导致本报告期内资产准备支出增加1.01亿元，预计对本年度损益的影响约为4亿元。

2、本报告期内，对不均匀发生费用的确认、计量等采用的会计政策与年度财务报告无重大差异。

3、江南财务有限公司系本公司全资附属子公司，根据重要性原则，该公司财务报表未予合并。这一政策与上一定期报告一致。

根据中国人民银行银复[2002]30号《关于江南财务有限公司更名的批复》，江南财务有限公司于2002年2月22日正式更名为招银国际金融有限公司。

第七节 备查文件

- 一、载有董事长亲笔签名的季度报告正文；
- 二、载有法人代表、财务负责人签名并盖章的会计报表；
- 三、报告期内本公司在中国证监会指定报刊上披露过的所有公司文件及公告原稿；
- 四、《招商银行股份有限公司章程》。

招商银行股份有限公司

2002年4月26日

附录：（一）利润表

（二）资产负债表

利润表

2002年3月31日

编制单位：招商银行股份有限公司

货币单位：折合人民币千元

项目	行次	本期发生数	季末累计数
一、营业收入	1	2,079,995	2,079,995
利息收入	2	1,693,289	1,693,289
金融机构往来收入	3	271,621	271,621
手续费收入	4	75,555	75,555
汇兑收益	5	30,104	30,104
其他营业收入	6	9,426	9,426
二、营业支出	7	793,933	793,933
利息支出	8	661,019	661,019
金融机构往来支出	9	112,064	112,064
手续费支出	10	20,288	20,288
汇兑损失	11	562	562
三、营业费用	12	823,046	823,046
四、投资净收益	13	492,550	492,550
五、营业利润	14	955,566	955,566
减：营业税金及附加	15	116,623	116,623
加：营业外收入	16	6,744	6,744
减：营业外支出	17	2,465	2,465
六、扣除资产准备支出前利润总额	18	843,222	843,222
减：资产准备支出	19	306,288	306,288
七、扣除资产准备支出后利润总额	20	536,934	536,934
减：所得税	21	200,000	200,000
八、净利润	22	336,934	336,934

资产负债表

编制单位：招商银行股份有限公司

货币单位：折合人民币千元

项目	行次	2001年12月31日	2002年3月31日	项目	2001年12月31日	2002年3月31日
流动资产				流动负债		
现金		2,603,645	2,051,568	短期存款	117,675,623	107,764,893
存入中央银行款项		26,265,223	40,848,748	短期储蓄存款	73,206,578	78,714,943
存放同业款项和金融性公司		3,323,041	3,643,617	财政性存款	1,459,859	1,479,399
拆放同业		11,286,701	14,973,181	向中央银行借款	2,622,470	359,762
拆放金融性公司		364,668	2,371,018	同业存放款项	20,499,926	73,468,371
短期贷款		84,127,783	89,370,645	同业拆入	7,984,170	1,129,117
应收进出口押汇		1,075,608	1,038,601	卖出回购证券款	84,326	165,102
应收利息		1,053,018	1,205,596	汇出汇款	1,755,501	1,227,990
其他应收款		773,714	2,245,892	应解汇款	1,471,290	1,336,500
减：坏账准备		(192,721)	(192,721)	委托资金	8,102,352	8,045,481
应收款项净额		1,634,011	3,258,767	应付利息	1,264,494	1,286,971
贴现		28,767,027	40,532,070	存入短期保证金	10,960,302	10,728,171
短期投资		6,620,929	5,693,728	应付工资	385,107	349,738
委托贷款		8,102,352	8,045,481	应付福利费	339,084	338,214
买入返售证券		7,297,850	12,872,402	应交税金	461,103	522,723
一年内到期的长期债券投资		5,431,060	3,370,490	应付利润	2,161	701,463
流动资产合计		186,899,898	228,070,316	其他应付款	2,570,391	3,423,570
				预提费用	3,540	6,181
长期资产：				流动负债合计	250,848,277	291,048,589
中长期贷款		14,781,080	19,730,343			
逾期贷款		1,639,408	1,332,200	长期负债：		
呆滞贷款		9,300,542	9,899,405	长期存款	2,752,329	2,849,045
呆账贷款		494,037	369,568	长期储蓄存款	6,772,453	7,474,641
减：贷款呆账准备		(6,730,000)	(7,040,000)	发行长期债券	827,660	830,804
长期债券投资		50,595,456	55,944,263			
长期股权投资		53,060	53,060			
减：长期投资减值准备		(95,123)	(95,123)			
长期投资净额		50,553,393	55,902,200	长期负债合计	10,352,442	11,154,490
固定资产原值		6,200,532	6,326,398			
减：累计折旧		(1,344,059)	(1,493,483)	负债合计	261,200,719	302,203,079
固定资产净值		4,856,473	4,832,915			
在建工程		220,155	225,784	所有者权益：		
长期资产合计		75,115,088	85,252,415	实收资本	4,206,818	4,206,818
				资本公积	0	0
其他资产				盈余公积	35,470	210,299
长期待摊费用		559,267	662,614	其中：公益金	35,470	122,885
待处理抵债资产		1,897,902	1,896,278	未分配利润	874,148	336,934
其他资产合计		2,457,169	2,558,892	待验证资本		10,769,493
				所有者权益合计	5,116,436	15,523,544
递延税项						
递延税款借项		1,845,000	1,845,000			
资产总计		266,317,155	317,726,623	负债及所有者权益总计	266,317,155	317,726,623