

招商银行股份有限公司

CHINA MERCHANTS BANK CO., LTD.

二〇〇三年半年度报告

二〇〇三年八月二十二日

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	10
第四节 董事、监事、高级管理人员情况	11
第五节 管理层讨论与分析	12
第六节 重要事项	16
第七节 财务报告	19
第八节 备查文件	19
第九节 附件	19

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。

本公司第五届董事会第二十三次会议于 2003 年 8 月 22 日审议通过了公司《2003 年半年度报告》正文及摘要。会议应到董事 19 名，实际到会董事 14 名，魏家福董事授权孙月英董事、徐祖远董事授权马蔚华董事、孙承铭董事授权黄大展董事、王大雄和李引泉董事授权傅育宁董事行使表决权。

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

（一）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：szs@oa.cmbchina.com
- 4、公司法定代表人：秦晓
- 5、公司董事会秘书：邵作生
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：0755-83195200

电子信箱：szs@oa.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：北京建国门外大街 1 号国贸大厦 2 座 1608 室

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

(二) 财务数据与指标

1、本半年度主要财务数据与指标

(单位：人民币千元)

	2003 年 1-6 月	2002 年 1-6 月	本期比上年同期增减 (%)
利润总额	1,600,298	1,297,546	23.33%
净利润	1,108,029	842,546	31.51%
扣除非经常性损益的净利润	1,089,189	828,102	31.53%
主营业务利润	1,581,458	1,283,102	23.25%
其他业务利润	0	0	--
营业利润	1,581,458	1,283,102	23.25%
投资收益	1,303,732	1,076,236	21.14%
补贴收入	0	0	
营业外收支净额	18,840	14,444	30.43%
经营活动产生的现金流量净额	-5,625,617	6,611,526	-185.09%
现金及现金等价物净增加额	-4,894,353	15,409,761	-131.76%
全面摊薄每股收益 (元)	0.19	0.15	26.67%
加权平均每股收益 (元)	0.19	0.17	11.76%
扣除非经常性损益后的每股收益 (元)	0.19	0.15	26.67%
每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	-0.99	1.16	-185.34%
净资产收益率	6.46%	5.32%	21.43%

扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率	6.35%	5.23%	21.42%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	6.57%	8.08%	-18.69%

注：1、报告期扣除的非经常性项目及涉及金额为营业外收入 35,441 千元、营业外支出 16,601 千元。

2、由于贴现利息核算政策改变，对去年同期的利润总额、净利润、每股收益等指标进行追溯调整。

(单位：人民币千元)

	2003年6月30日	2002年12月31日	本期末比年初数增减(%)
总资产	435,834,298	371,659,912	17.27%
其中：流动资产	304,967,690	263,849,196	15.58%
总负债	418,694,148	355,628,091	17.73%
其中：流动负债	400,895,716	342,320,332	17.11%
股东权益 (不含少数股东权益)	17,140,150	16,031,821	6.91%
每股净资产(元)	3.00	2.81	6.76%
调整后每股净资产(元)	2.90	2.70	7.41%

2、境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	1,088,331	17,233,111
按中国《企业会计准则》、《金融企业会计制度》及其他有关补充规定所作的调整： 投资收益净额	19,698	-92,961
调整小计	19,698	-92,961
基于国内会计准则计算	1,108,029	17,140,150

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	2003年6月30日	2002年12月31日	2002年6月30日
总负债	418,694,148	355,628,091	297,035,955
存款总额	348,492,136	300,394,930	245,536,409
其中：长期存款	17,798,432	13,307,759	11,447,874
同业拆入总额	1,701,611	82,773	391,330
贷款总额	264,077,792	206,931,273	174,580,947
其中：短期贷款	141,563,281	113,808,940	96,111,917
进出口押汇	5,563,699	2,749,194	1,608,071
贴现	54,845,749	45,035,338	44,599,283
中长期贷款	51,975,700	35,493,609	21,046,616
逾期贷款	1,122,355	1,266,011	1,737,523
呆滞贷款	8,541,593	8,114,918	9,239,438
呆账贷款	465,415	463,263	238,099

注：存款总额包括短期存款、短期储蓄存款、应解汇款及临时存款、长期存款、长期储蓄存款、存入保证金、机关团体存款。

长期存款包括长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金。

同业拆入包括同业和金融性公司拆入。

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、呆滞贷款和呆账贷款。

4、贷款呆帐准备金情况

(单位：人民币千元)

	境内审计数	境外审计数

期初余额	6,820,000	6,820,000
报告期计提	952,367	952,367
报告期收回	27,962	27,962
报告期核销	329	329
报告期转出	0	0
期末余额	7,800,000	7,800,000

5、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	1,581,458	9.23%	0.28
营业利润	1,581,458	9.23%	0.28
净利润	1,108,029	6.46%	0.19
扣除非经常性损益后净利润	1,089,189	6.35%	0.19

(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	1,576,600	9.15%	0.28
营业利润	1,576,600	9.15%	0.28
净利润	1,088,331	6.32%	0.19
扣除非经常性损益后净利润	1,088,331	6.32%	0.19

6、截止报告期末前三期补充财务指标

主要指标(%)	标准值	2003年6月30日		2002年12月31日		2002年6月30日		
		期末	平均	期末	平均	期末	平均	
资本充足率	8%	10.56	12.12	12.57	14.53	16.38	14.01	
不良贷款率	15%	4.51	4.73	5.99	8.10	6.43	7.59	
存贷款比例	人民币	75%	61.44	61.25	56.55	57.22	55.67	57.74
	外币	85%	48.71	41.64	35.65	35.00	34.00	34.85
	折人民币	85%	59.78	58.52	53.68	53.79	52.94	54.06
资产流动性比例	人民币	25%	57.06	56.87	57.85	60.35	67.92	60.55
	外币	60%	119.84	121.75	127.48	130.79	133.47	135.39
拆借资金比例	拆入人民币	4%	0.40	0.27	0.00	0.14	0.00	0.14
	拆出人民币	8%	3.77	3.71	3.11	3.99	2.63	3.67
国际商业借款比例	100%	0.00	0.16	0.00	2.35	3.44	4.70	
利息回收率	-	94.24	96.79	97.31	93.99	91.47	93.29	
单一最大客户贷款比例	10%	6.21	6.19	6.44	6.75	5.08	7.76	
最大十家客户贷款比例	50%	43.84	41.53	39.83	39.75	31.56	45.16	

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

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

7、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	其中：法定公益金	未分配利润	股东权益合计
期初数	5,706,818	9,269,588	516,286	451,723	539,129	16,031,821
本期增加	----	300	----	----	1,108,029	1,108,329
本期减少	----	----	----	----	----	----
期末数	5,706,818	9,269,888	516,286	451,723	1,647,158	17,140,150

报告期内股东权益变动的原因是本期净利润增加。

(三) 银行业务数据

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	地 址	机构数量	人员数	资产规模(人民币百万元)
总行	深圳市深南大道 7088 号	1	1,130	127,777
深圳管理部	深圳市深南中路 2 号	62	1,886	47,896
上海分行	上海市浦东陆家嘴 161 号	35	1,080	40,354
武汉分行	武汉市汉口建设大道 158 号	18	742	13,045
北京分行	北京市复兴门内大街 156 号	26	930	38,533
沈阳分行	沈阳市和平区纬十一路 12 号	15	739	19,059
广州分行	广州市天河区体育东路 138 号	22	703	14,366
成都分行	成都市青羊区中西顺城街 9 号	13	401	7,411
兰州分行	兰州市城关区东岗西路 505 号	10	286	4,949
西安分行	西安市和平路 107 号	12	514	11,816
南京分行	南京市汉中路 1 号	10	402	15,259
无锡分行	无锡市人民中路 128 号	7	121	3,410
苏州分行	苏州市三香路 128 号	6	107	2,652
重庆分行	重庆市渝中区临江支路 2 号	14	434	10,256
大连分行	大连市中山区鲁迅路 19 号	10	293	5,029
杭州分行	杭州市中山北路 310 号	12	403	10,950
宁波分行	宁波市中山东路 81 号	5	107	3,528
温州分行	温州市车站大道京龙大厦	5	108	1,820
南昌分行	南昌市八一大道 162 号	8	254	4,471
长沙分行	长沙市芙蓉区蔡锷中路 24 号	8	215	4,419
福州分行	福州市鼓屏路 60 号	6	210	4,232
青岛分行	青岛市市南区香港西路 85 号	8	254	7,558
天津分行	天津市河西区友谊北路 55 号	11	333	8,768
济南分行	济南市历下区朝山街 21 号	10	291	10,448
乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市新华北路 80 号	5	165	2,974
昆明分行	昆明市东风东路 48 号	5	176	3,950
合肥分行	合肥市长江中路 436 号	5	120	3,794
厦门分行	厦门市夏禾路 862 号	1	66	521
哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区东大直街 168 号	1	66	2,178
郑州分行	郑州市纬五路 66 号	1	77	2,648
香港分行	香港夏愨道 12 号	1	36	1,762
北京代表处	北京市建国门内大街 8 号	1	6	1
美国代表处	509MadisonAveune, Suite	1	2	0

	306, New York, New York 10022, U.S.A			
合计		355	12,657	435,834

2、信贷资产“五级”分类及贷款呆帐准备金的计提比例

(单位：人民币百万元)

	金额	占比	呆账准备金计提比例
正常类	247,562.49	93.74%	
其中：贷款	192,716.74		1.5%
贴现	54,845.75		1%
关注类	4,613.41	1.75%	2%
次级类	3,776.08	1.43%	35%
可疑类	5,439.03	2.06%	65%
损失类	2,686.78	1.02%	100%
贷款总额	264,077.79	100%	

根据以上标准，截止报告期末，呆账准备金余额总计为 78 亿元人民币，其中：一般准备金余额为 34.9 亿元人民币，专项准备金余额为 43.1 亿元人民币。

3、前十名客户贷款额占贷款总额比例

截止报告期末，本公司前十名客户贷款余额总计 116.95 亿元人民币，占期末贷款余额 4.43%。前十名客户如下：中国远洋运输（集团）总公司、中国网通集团辽宁省通信公司、山东电力集团公司、中国南方航空集团公司、山东省通信公司青岛分公司、中国华润总公司、中国石油化工集团公司、中国国际航空公司、中化国际石油公司和天津津政交通发展有限公司。

4、贴息贷款情况

报告期内，本公司没有发生贴息贷款。

5、重组贷款情况

截止报告期末，本公司重组贷款（展期）余额为 31.06 亿元人民币，其中逾期金额 2.86 亿元人民币。

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）(%)	4.62
各项自营贷款平均总额	233,191
其中：	
1. 按期限结构	
一年以下短期贷款	183,659
一年以上中长期贷款	39,462
逾期贷款（月平均余额）	10,070
2. 按方式结构	
保证贷款	98,010
抵押贷款	35,396
质押贷款（含贴现）	57,234
信用贷款	42,551

7、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	185,999	2003.11—2006.06	8.56—11.83
1997年记帐式国债	39,597	2007.09	9.78
1998年记帐式国债	275,364	2005.05—2005.12	5.01—6.80
1999年记帐式国债	196,840	2006.02—2009.04	2.58—4.88
2000年记帐式国债	265,086	2005.06—2010.09	2.45—3.50
2001年记帐式国债	1,299,800	2003.08—2021.10	2.46—4.69
2002年记帐式国债	800,190	2003.07—2009.12	1.90—2.93
2003年记帐式国债	445,000	2006.06—2013.04	2.45—2.80
1998年凭证式国债	89,174	2003.07—2003.11	6.42—7.86
1999年凭证式国债	66,452	2004.03—2004.10	2.97—5.13
2000年凭证式国债	212,192	2003.09—2005.09	2.89—3.14
2001年凭证式国债	59,829	2004.03—2006.09	2.89—3.14
2002年凭证式国债	283,366	2005.03—2007.09	2.07—2.74
2003年凭证式国债	98,061	2006.02—2008.06	2.32—2.63
美国政府债券	211,074	2005.11—2013.05	1.25—3.87
中国政府境外债券	77,159	2003.11—2027.10	5.25—7.75
合计	4,605,182	—	—

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，本公司对应收利息不计提坏账准备，应收利息或其对应的贷款本金逾期 90 天之后，应收利息转入表外，同时冲减当期利息收入。

对于确认可能无法收回的其他应收账款，本公司采用个别认定法计提坏账准备。

报告期内，本公司坏账准备计提情况如下：

(单位：人民币千元)

项目	2003年6月30日	2002年12月31日	增加额
其他应收款	2,641,268	618,362	2,022,906
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。

9、主要存款类别、平均余额及利率

项目	月平均余额(万元)	平均存款年利率
企业活期存款	12,064,258	0.81%
企业定期存款	6,523,128	1.75%
储蓄活期存款	6,112,826	0.64%
储蓄定期存款	6,591,350	1.49%
合计	31,291,562	1.12%

10、不良贷款情况及相应措施

报告期内，本公司不良贷款总量和不良贷款率均持续下降。截至报告期末，不良贷款余额折人民币 119.02 亿元，比上年末下降 4.96 亿元，不良贷款率为 4.51%，比上年末下降 1.48 个百分点。为解决不良贷款已采取的措施主要包括以下几个方面：

一是遵循《商业银行内部控制指引》，完善审贷决策机制，实施“专业审贷，集体审议，充分论证，独立表决”的审贷决策方式。二是在继续坚持“质量是发展第一主题”的基础上，进一步完

善信贷政策，提高政策指导质量，使信贷资源得以合理配置，信贷资产结构得到优化。三是强化对系统性、集团性贷款风险控制。推行对重点行业的专业化审计机制，加强对集团客户的授信管理，坚持统一授信、适度授信，防止信用的恶性膨胀。四是进一步强化贷前调查、贷中审查、贷后检查的“三查”机制，积极整合、改造贷款业务流程，提高风险识别和防范能力。五是实施有进有退的业务发展策略，在积极开拓优质市场，发展优质客户的同时，建立对现有不良客户的主动退出机制。六是强化资产质量管理机制，层层落实不良贷款管理责任和控制目标，并与各级领导和信贷人员业绩考核和奖惩挂钩。同时加大对新增不良贷款的逐笔监控，及不良贷款的清收力度。

针对不良贷款现状，本公司拟进一步采取以下措施：一是严格把好新增贷款的投放关，加快内部信用评级体系建设步伐。二是稳步推行审贷官制度。三是进一步完善贷后管理机制，逐步建立完善专业化的贷后管理队伍，实行贷后集中管理，增强对风险的及时预警和快速反应能力。四是继续加大不良贷款清收力度，进一步健全清收体系，充实清收队伍，继续改进和完善清收责任奖罚机制，充分调动清收人员工作责任心和积极性，努力创新清收手段，提高不良贷款清收效率。

11、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。

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 510,640.9 万元。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 6,118,934.3 万元。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 4,247,550 万元。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。

13、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，本公司采取了许多新的风险控制措施，包括完善审贷决策机制，积极推进行业专业化审贷，加强贷后管理和信贷检查；不断提升系统性、集团性信贷风险的管理水平，强化资产质量管理机制；配备专门小组管理日常头寸，加强对分支机构的指导和监控；加强对宏观经济政策及金融形势的研究、分析，据以及时调整外币资产负债结构；积极开展金融创新，在政策许可范围内研究、设计、开发各种规避汇率风险的金融衍生工具；建立起以效益为中心、科学合理的存贷款定价机制；在金融市场上通过衍生产品抵补利率风险，调整业务结构，大力开拓中间业务、

资金市场业务和投资银行业务，开辟新的利润增长点；建立内控评审会议制度，深化 ISO9000 质量管理，扩大贯标范围和贯标深度等。由于措施得力，各种风险因素对本公司业务未造成重大损失。

14、内部控制制度的完整性、合理性与有效性

报告期内，本公司进一步完善了内控制度建设，以切实防范各种风险。公司在会计管理、稽核监督、信贷风险管理、资产负债管理、信息管理、人力资源管理、机构管理和监察保卫等方面的工作卓有成效。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。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。

第三节 股本变动和主要股东持股情况

（一）股份变动情况表

报告期内，本公司股份变动情况如下：

（单位：股）

	本次变动前	本次变动增减 战略投资者配售股份上市流通	本次变动后
一、未上市流通股份			
1、发起人股份	2,233,080,744		2,233,080,744
其中：			
国家持有股份	2,233,080,744		2,233,080,744
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		1,973,737,286
3、内部职工股			
4、优先股或其他			
战略投资者	429,800,000	-429,800,000	
未上市流通股份合计	4,636,618,030	-429,800,000	4,206,818,030
二、已上市流通股份			
1、人民币普通股	1,070,200,000	429,800,000	1,500,000,000
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	1,070,200,000	429,800,000	1,500,000,000
三、股份总数	5,706,818,030		5,706,818,030

（二）股东情况

1、股东总数

截至报告期末，本公司股东总数为 153,740 户。其中，非流通法人股股东 106 户，已上市流通股股东 153,634 户。

2、股权转让情况

报告期内，本公司非流通法人股股东深圳市特力（集团）股份有限公司将其持有的本公司股份 2,900,000 股转让给华宝信托投资有限责任公司，并已办理过户手续。此外，本公司非流通法人股股东怡金进出口有限公司、深圳船务公司分别将其持有的本公司股份 1,472,663 股、1,682,663 股转让给深圳市晏清投资发展有限公司。上述股权转让尚须报有关部门批准。

3、前十名股东持股情况

(单位：股)

股东名称	期末持股	期初持股	增减	股份性质	总股本占比
招商局轮船股份有限公司	1,024,651,109	1,024,651,109	0	国有法人股	17.95%
中国远洋运输（集团）总公司	491,344,193	491,344,193	0	国有法人股	8.61%
广州海运（集团）有限公司	325,140,920	325,140,920	0	国有法人股	5.70%
友联船厂有限公司	182,068,000	182,068,000	0	外资股	3.19%
上海汽车工业有限公司	144,101,090	144,101,090	0	国有法人股	2.53%
中国港湾建设（集团）总公司	112,142,056	112,142,056	0	国有法人股	1.97%
秦皇岛港务集团有限公司	101,189,750	101,189,750	0	国有法人股	1.77%
山东省交通开发投资公司	101,189,750	101,189,750	0	国有法人股	1.77%
广东省公路管理局	101,189,750	101,189,750	0	国家股	1.77%
中国海运（集团）总公司	101,189,750	101,189,750	0	国有法人股	1.77%
合计	2,684,206,368	2,684,206,368	0		47.03%

注：1、上述前十名股东所持股份均为非流通法人股份。

2、上述前十名股东所持股份没有被质押、冻结和托管的情况。

3、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。

报告期末，公司无战略投资者或一般法人因配售新股成为公司前十名股东。

第四节 董事、监事、高级管理人员情况

（一）董事、监事和高级管理人员持股变动情况

报告期内，公司董事、监事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	年末持股
秦晓	男	55	董事长	2001.4 - 2004.4	0	0
魏家福	男	52	副董事长	2001.4 - 2004.4	0	0
傅育宁	男	45	董事	2001.4 - 2004.4	0	0
李引泉	男	47	董事	2001.4 - 2004.4	0	0
黄大展	男	44	董事	2002.6 - 2004.4	0	0
孙承铭	男	43	董事	2002.6 - 2004.4	0	0
孙月英	女	44	董事	2001.4 - 2004.4	0	0
徐祖远	男	50	董事	2001.4 - 2004.4	0	0
王大雄	男	42	董事	2001.4 - 2004.4	0	0
傅俊元	男	41	董事	2001.4 - 2004.4	0	0

马蔚华	男	52	董事、行长	2001.4 - 2004.4	0	0
陈小宪	男	48	董事、常务副行长	2003.5 - 2004.4	0	0
陈伟	女	43	董事、副行长	2003.5 - 2004.4	0	0
何迪	男	55	独立董事	2002.6 - 2004.4	0	0
丁玮	男	42	独立董事	2002.6 - 2004.4	0	0
杨鹁	女	47	独立董事	2003.5 - 2004.4	0	0
杨军	男	44	独立董事	2003.5 - 2004.4	0	0
卢仁法	男	64	独立董事	2003.5 - 2004.4	0	0
丁慧平	男	46	独立董事	2003.5 - 2004.4	0	0
王奇岩	男	64	监事长、外部监事	2001.4 - 2004.4	0	0
朱根林	男	47	监事	2003.5 - 2004.4	0	0
陈浩鸣	男	36	监事	2003.5 - 2004.4	0	0
李毅	男	58	监事	2003.5 - 2004.4	0	0
吴嘉启	男	55	监事	2003.5 - 2004.4	0	0
张雁翎	女	45	监事	2001.4 - 2004.4	0	0
林荣光	男	41	监事	2001.7 - 2004.4	0	0
弓惠文	女	54	监事	2001.4 - 2004.4	0	0
张余庆	男	55	外部监事	2003.5 - 2004.4	0	0
李浩	男	43	副行长	2002.1起	0	0
邵作生	男	39	董事会秘书	2001.7起	0	0

(二) 董事、监事和高级管理人员新聘情况

2003年5月25日,经本公司2002年度股东大会审议通过,选举陈小宪先生、陈伟女士为公司第五届董事会董事;选举杨鹁女士、杨军先生、卢仁法先生、丁慧平先生为公司第五届董事会独立董事;选举朱根林先生、陈浩鸣先生、李毅先生、吴嘉启先生为公司第五届监事会监事;选举张余庆先生为公司第五届监事会外部监事。

该次股东大会决议公告刊登于2003年5月27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

(一) 财务状况分析与讨论

与上年同期相比,本公司报告期内资产总额增长39.2%,负债总额增长40.96%,税后利润增长31.51%,整体财务运行状况良好,实现了规模和效益的同步增长。

1、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	435,834	39.2%	网点增加,贷款、投资等资产业务增长
总负债	418,694	40.96%	存款等负债业务增长
其中:长期负债	17,798	44.98%	长期公司存款和长期储蓄存款增长
股东权益	17,140	6.91%	盈利留存
主营业务利润	1,581	23.22%	业务规模增长

净利润	1,108	31.51%	业务规模增长
-----	-------	--------	--------

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
存放同业和金融性公司款项	11,816	144.73%	头寸增加
拆放金融性公司	4,345	2096.15%	拆放业务增长
短期贷款	141,563	47.29%	短期贷款业务增长
进出口押汇	5,564	245.99%	进出口押汇业务增长
一年内到期的长期债券投资	10,792	81.14%	一年内到期的长期债券增加
中长期贷款	51,976	146.96%	中长期贷款业务增长
呆账贷款	465	95.47%	呆账贷款有所增加，上年同期基数小
短期存款	176,468	34.51%	吸收存款增加
短期储蓄存款	124,197	40.52%	吸收储蓄存款增加
票据融资	4,475	9713.39%	票据融资业务增长，上年同期基数小
同业拆入	1,702	334.83%	同业拆入增加
卖出回购款项	19,345	114.95%	卖出回购业务增加
存入保证金	25,966	104.67%	存入保证金增加
其他应付款	2,638	-34.48%	“待清算票据款”减少
长期存款	6,814	97.96%	长期存款增加
长期储蓄存款	10,984	37.21%	长期储蓄存款增加
盈余公积	516	145.50%	盈利留存增加
未分配利润	1,647	80.11%	盈利增加
利息收入	5,024	44.73%	贷款规模增加
金融机构往来收入	500	-33.02%	存放与拆放资金减少、利率下降
手续费收入	354	72.10%	结算等业务增加
汇兑收益	133	99.59%	外汇买卖、结售汇等业务增加
金融机构往来支出	404	31.67%	同业负债业务增加
手续费支出	74	60.43%	银行卡等代理支出增加
汇兑损失	7	560.93%	外汇买卖、结售汇等业务增加，上年同期基数小
营业外收入	35	84.62%	营业外收入增加
营业外支出	17	249.27%	营业外支出增加
资产准备支出	1,054	87.55%	主要因贷款增加，一般准备金计提额增加
现金及现金等价物净增加额	-4,894	-131.76%	去年同期新增募股资金107.7亿元，本期无此因素。
经营活动产生的现金流量净额	-5,626	-185.09%	资产结构调整，贷款比去年同期增加；原到期日超过三个月的同业和金融性公司存放及拆放金融机构资金净额增加。

(二) 经营情况

1、主营业务范围

本公司主营业务范围是经中国人民银行批准的各项商业银行业务，主要包括：吸收人民币存款；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、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；外汇信用卡的发行；代理国外信用卡的付款；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；代办开放式基金的认购、申购、赎回业务；证券投资基金托管业务；受托投资管理托管业务及经中国人民银行批准的其他业务。

2、经营状况

报告期内，本公司认真贯彻“深化改革、提升管理、加快创新、稳健发展”的指导思想，一手抓“非典”防治，一手抓业务发展，团结一致，迎难而上，奋力拼搏，锐意进取，各项业务保持了持续增长的良好态势。

截止报告期末，折人民币资产总额为 4358.3 亿元，比上年末增加 641.7 亿元，增幅 17.27%；各项存款余额为 3484.9 亿元，比上年末增加 480.97 亿元，增幅 16.01%；各项贷款余额为 2640.8 亿元，比上年末增加 571.5 亿元，增幅 27.62%；不良贷款余额比上年末减少 4.96 亿元，不良贷款率比上年末下降 1.48 个百分点，降至 4.51%；实现税后利润 11.08 亿元，较上年同期增长 31.51%。在英国《银行家》杂志评选的“2002 全球 1000 家大银行”中，本公司按一级资本排名列第 187 位，按总资产排名列 157 名，首次进入世界银行 200 强。被《Asia Finance》(《亚洲金融》)评为 2002 年度“中国本土最佳商业银行”。在北京大学和《经济观察报》联合评选出的第二届 50 家“中国最受尊敬的企业”中，本公司荣列第 3 位。在《人民日报》和上海证券交易所合办的《上市公司》杂志评出的 2002 年度“上市公司 50 强”排名中，本公司荣列第 5 位。6 月，招商银行“一网通”作为中国电子商务和网上银行的代表，被国际计算机 CHP 组织授予 21 世纪贡献大奖决赛提名大奖，这是中国企业第一次获得此项荣誉。

报告期内，本公司业务发展主要特点有：第一，自营存款保持稳步增长。人民币自营存款新增 439 亿元，报告期末余额突破 3000 亿元大关，其中，储蓄存款余额超过 1000 亿元，为 1055.3 亿元，比上年末增加 160.7 亿元，增幅 18%。外币存款余额超过 55 亿美元，比上年末增加 5.1 亿美元。第二，自营贷款快速增长。一般性贷款新增 471.7 亿元，相当于上年全年增量的 93%；票据资产规模突破 500 亿元。第三，资产质量继续向好。不良贷款总量趋于稳定，新增贷款质量保持较好水平。报告期末不良贷款率降至 5%以下，提前实现上市时提出的控制目标。第四，国际业务增势强劲。报告期内累计办理国际结算 158.4 亿美元，较上年同期增长 75.4%；累计办理贸易融资 16.5 亿美元，较上年同期增长 170.8%；累计办理结售汇 86.7 亿美元，较上年同期增长 68.9%；累计实现国际业务收益 2904.9 万美元，较上年同期增长 84.8%。第五，网上银行业务发展迅速。在“非典”防治期间，针对性地加强网上银行业务营销，报告期内网上企业银行开户数量新增逾 4000 户，当期交易笔数为 116.6 万笔，较上年同期增长 48%；网上个人银行专业版证书发放新增 16.9 万户，当期交易量 120.7 亿元，较上年同期增长 66%。

3、业务种类情况

(单位：人民币百万元)

业务种类	2003 年 1-6 月		2002 年 1-6 月		增减幅度 (%)	
	业务收入	占比	业务收入	占比	业务收入	占比

贷款	5,024	68.68%	3,401	61.87%	47.72%	6.81%
拆借、存放同业业务	500	6.83%	747	13.59%	-33.07%	-6.76%
债券投资	1,304	17.82%	1,076	19.57%	21.19%	-1.75%
其他业务	488	6.67%	273	4.97%	78.75%	1.70%
合计	7,316	100%	5,497	100%	33.09%	

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	2,730	372
华东地区	2,176	577
华北及东北地区	1,505	418
西北及西南地区	891	258
其他地区	14	-20
合计	7,316	1,605

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。

6、经营中的问题与困难

一是报告期内“非典”疫情的突发蔓延，对公司业务造成了一定的不利影响，非典疫情的滞后影响也不容忽视；二是银行间竞争进一步加剧，加大了拓展市场的难度；三是降息导致利差缩小的负面影响在今年上半年继续显现。

(三) 募集资金使用情况

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：

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20.2亿元、港币2亿元。

电子化建设：计划投入23亿元，截止报告期末累计投入5.46亿元。

人才培养：计划投入2亿元，截止报告期末累计投入0.22亿元。

购建固定资产：计划投入10亿元，截止报告期末累计投入3.74亿元。

剩余资金用于公司的日常运营。

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。

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。

（四）下半年的经营情况展望

下半年，公司将按照效益、质量、规模协调发展的指导思想，着重采取以下措施：

一是卓有成效地开拓市场，进一步推动对公负债业务和个人资产业务的发展；强化总分行两级直销职能，对VIP客户、战略性客户实行个性化、差异化营销，加快重点地区营销总部和第二批票据中心建设；继续推进和深化品牌营销工作，开展“点金理财”、“网上企业银行”4.0版、“易贷通”、“金葵花”、信用卡等品牌的营销推广；大力拓展同业业务；保持国际业务良好的发展态势。

二是努力提高风险管理水平，积极防范信贷风险。严格把好新增贷款投放关，高度重视和加强系统性、集团性风险防范，适度控制中长期贷款和信用贷款；加快内部信用评级体系建设步伐，稳步推行审贷官制度，逐步建立专职化的贷后管理队伍；进一步加大不良资产的清收力度，提高清收效果。

三是进一步完善内控机制，切实防范操作风险。继续做好总分行两级内控评审机制的完善工作；严密防范各类案件；切实防范柜面业务风险；加大检查监督力度；认真做好贯标工作。

四是加强资产负债比例管理，进一步提高资源配置效益；加强利率走势研究，在规避风险的基础上提高本外币债券投资收益。

五是不断推进银行再造，稳步实施业务运作、考核分配、劳动用工等多项体制改革。

六是加快信息系统开发与引进步伐，依托先进的IT技术，开展一系列创新。

七是继续做好机构发展与管理工作，按照年初制定的发展计划加快建设步伐；对新建行的业务发展予以重点关注和支持；总结先进机构的发展经验，加以推广，提高整体经营管理水平。

第六节 重要事项

（一）公司治理状况

本公司无控股股东，公司与大股东在业务、人员、资产、机构和财务五方面完全独立，具有独立、完整的业务及自主经营能力。报告期内，公司按照建立现代企业制度和中国证监会、中国人民银行、中国银监会等监管部门颁布的有关政策法规的要求，结合本公司实际，进一步完善了公司治理结构。

1、改组了董事会和监事会。本公司独立董事由原来的2名增加至6名，管理层董事由原来的1名增加至3名。监事会建立了外部监事制度，现有外部监事2名。

2、为进一步保障董、监事会的工作效率和科学决策，本公司董事会将下设执行委员会、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；监事会将下设提名委员会、审计委员会。成立上述各专门委员会事项已经公司2002年度股东大会表决通过。

3、进一步修订了有关公司治理的规章制度。报告期内，修订了《公司章程》、《董事会议事规

则》、《监事会议事规则》和《股东大会议事规则》(2003年修订稿),并已提交公司2002年度股东大会表决通过。

本公司将在监管部门的支持和指导下,努力探索并不断完善公司治理结构,提高公司治理水平,切实保障公司各项业务的健康发展。

(二) 利润分配方案、公积金转增股本方案的执行情况

本公司2002年度利润分配方案已经2003年5月25日召开的2002年度股东大会审议通过,即以2002年度末总股本5,706,818,030股为基数,向全体股东每10股派发现金红利1.2元(含税)。股东大会决议公告刊登于2003年5月27日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。股权登记日为2003年7月15日,除息日为2003年7月16日,现金红利发放日为2003年7月23日。本公司利润分配方案实施公告刊登于2003年7月10日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。该分配方案已实施。

本公司半年度利润不分配、资本公积金不转增。

(三) 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。截止报告期末,公司作为原告起诉尚未取得终审判决的诉讼、仲裁案件总件数113件,涉及金额为人民币17.65亿元;未取得终审判决的被告案件总件数为13件,涉及金额为人民币0.79亿元。此外,1989年6月,北方国际租赁有限公司(以下简称“北租公司”)与广州万宝电工器材工业有限公司(以下简称“万宝公司”)签定《租赁合同》,由北租公司向万宝公司租赁一批设备,租金总额概算为美元495万余元,分十二期支付。本公司出具保函,为万宝公司支付租金提供担保。1996年1月北租公司就万宝公司所欠的前六期租金美元256.2万元及其利息起诉万宝公司与本公司,案件经深圳市中院与广东省高院两级法院审理后,判决本公司承担赔偿责任。目前本公司正就此与北租公司调解。

(四) 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资产收购、出售及资产重组事项。

(五) 重大关联交易事项

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。公司在处理关联交易时,与处理一般客户的银行业务一致,严格遵循相关法律、法规及公司制定的相关规章制度进行操作。对本公司的经营成果和财务状况没有产生负面影响。

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)	2003年6月30日 贷款余额	2002年12月31日 贷款余额
中国远洋运输(集团)总公司	491,344,193	165,548.00	49,664.00
广州海运(集团)有限公司	325,140,920	17,000.00	20,000.00
小计	816,485,113	182,548.00	69,664.00

(六) 重大合同及其履行情况

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。

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。

3、报告期内，本公司未发生委托他人进行现金资产管理的事项。

4、报告期内，本公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

（七）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。

（八）报告期会计政策、会计估计和核算方法调整情况

根据《企业会计准则》、《金融企业会计制度》及有关补充规定，对票据贴现的利息收入及票据融资的利息支出由原来的以收付实现制确认，改为以权责发生制确认。由于此项会计政策的变更，本公司对 2002 年中期法定报表作追溯调整，净利润及净资产分别减少人民币 7199 万元及人民币 2.76 亿元。

（九）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，聘请毕马威会计师事务所为国际审计的会计师事务所，注册会计师为武卫、宋晨阳。

（十）其他重要事项

1、“非典”的影响说明

报告期内，非典疫情的突发蔓延，对本公司业务造成了一定的不利影响，特别是一些地处疫情重灾区的行部，受到的影响更大。例如，4月份本是北京分行对公业务的黄金时期，但受突发疫情影响，对公存款的增长态势受到遏制。6月份，非典疫情已经受到控制，全行各项业务很快呈现出恢复增长势头，预计下半年仍将保持良好态势。但非典疫情的滞后影响也不容忽视，并应予以密切关注。

2、关于周正毅事件的影响说明

报告期内，上海发生了周正毅事件，本公司成功地规避和化解了该事件所带来的系统性风险，未造成任何损失。

3、关于中国人民银行新近发布有关房地产贷款规定的影响说明

本公司一直关注房地产贷款的系统性风险问题。特别是近年来，公司严格按照国家相关规定，及时针对房地产市场出现的风险苗头，加大对房地产贷款的调控力度。在不断完善公司房地产贷款指导政策条件下，对房地产贷款实行增量比例管理制度，明确规定房地产贷款客户和项目的选择标准，确保客户和项目的优选质量，并在具体贷款审批时严格把关，使本公司房地产贷款总量一直控制在一个较为合理的比例之内，在保持适度增长的同时，达到了有效控制房地产贷款系统性风险的

目的。

第七节 财务报告

本公司 2003 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，注册会计师武卫、宋晨阳签字，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

董事长签名：秦晓

招商银行股份有限公司董事会

二〇〇三年八月二十二日

附件一

审计报告

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」）二零零三年六月三十日的资产负债表及自二零零三年一月一日至二零零三年六月三十日止期间的利润表、现金流量表和所有者权益变动表。这些会计报表的编制是贵行的责任，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。

我们按照中华人民共和国财政部（以下简称「财政部」）颁布的《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，评价贵行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二零零三年六月三十日的财务状况及自二零零三年一月一日至二零零三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

武卫

中国北京建国门外大街1号
中国国际贸易中心
国贸大厦2座16层1608室
邮政编码：100004

宋晨阳

二零零三年八月二十二日

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	2003 年 6 月 30 日	2002 年 12 月 31 日
流动资产			
现金	7	2,768,544	3,140,926
存放中央银行款项	8	29,054,561	40,313,774
存放同业和金融性公司款项	9	11,815,996	10,566,353
拆放同业	11	10,007,641	9,052,657
拆放金融性公司	12	4,344,697	787,050
短期贷款	13	141,563,281	113,808,940
进出口押汇	14	5,563,699	2,749,194
应收利息	15	1,095,704	719,616
其它应收款	16	2,641,268	618,362
减：坏账准备	17	-115,901	-115,901
其它应收款净额		2,525,367	502,461
贴现	18	54,845,749	45,035,338
短期投资	19	9,473,470	17,291,434
委托贷款及委托投资	20	7,889,783	5,581,707
买入返售款项	21	13,226,900	2,810,288
一年内到期的长期债券投资	22	10,792,298	11,489,458
流动资产合计		304,967,690	263,849,196

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	2003 年 6 月 30 日	2002 年 12 月 31 日
长期资产			
中长期贷款	23	51,975,700	35,493,609
逾期贷款	24	1,122,355	1,266,011
呆滞贷款	25	8,541,593	8,114,918
呆账贷款	26	465,415	463,263
减：贷款损失准备	28	-7,800,000	-6,820,000
长期债券投资	29	68,174,508	60,240,488
长期股权投资	30	91,076	91,076
减：长期投资减值准备	31	-19,545	-19,545
长期投资净额		68,246,039	60,312,019
固定资产原价	32	6,494,345	6,330,118
减：累计折旧	32	-2,024,873	-1,766,781
固定资产净值	32	4,469,472	4,563,337
在建工程	33	246,644	201,107
长期资产合计		<u>127,267,218</u>	<u>103,594,264</u>
其它资产			
长期待摊费用	34	562,393	581,252
待处理抵债资产	35	1,327,997	1,711,200
其它资产合计		<u>1,890,390</u>	<u>2,292,452</u>
递延税项			
递延税款借项	36	1,709,000	1,924,000
资产总计		<u>435,834,298</u>	<u>371,659,912</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	注释	2003 年 6 月 30 日	2002 年 12 月 31 日
流动负债			
短期存款	37	176,468,262	158,506,070
短期储蓄存款	38	124,197,182	107,520,755
财政性存款		2,736,206	2,274,642
票据融资	39	4,474,908	11,847,356
同业和金融性公司存放款项	40	25,821,256	26,888,203
同业和金融性公司拆入	41	1,701,611	82,773
卖出回购款项	42	19,345,233	1,544,431
汇出汇款		1,798,929	1,625,788
应解汇款		4,061,795	2,487,019
委托资金	20	7,889,783	5,581,707
应付利息	43	1,472,898	1,172,529
存入保证金	44	25,966,465	18,573,327
应付工资		517,054	464,676
应付福利费		382,870	360,411
应交税金	45	707,647	767,947
应付股利		688,024	694,435
其它应付款	46	2,637,506	1,896,017
预提费用		28,087	32,246
流动负债合计		400,895,716	342,320,332

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	2003 年 6 月 30 日	2002 年 12 月 31 日
长期负债			
长期存款		6,814,119	4,141,766
长期储蓄存款		10,984,313	9,165,993
长期负债合计		<u>17,798,432</u>	<u>13,307,759</u>
负债合计		<u>418,694,148</u>	<u>355,628,091</u>
股东权益			
实收股本	47	5,706,818	5,706,818
资本公积	48	9,269,888	9,269,588
盈余公积	49	516,286	516,286
其中：公益金		451,723	451,723
未分配利润		1,647,158	539,129
股东权益合计		<u>17,140,150</u>	<u>16,031,821</u>
负债和股东权益总计		<u>435,834,298</u>	<u>371,659,912</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：二零零三年八月二十二日

所附注释为本会计报表的组成部分。

招商银行股份有限公司
利润表

(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

	注释	2003 年 1月至6月	2002 年 1月至6月
营业收入		6,011,989	4,420,692
利息收入	50	5,024,232	3,401,461
金融机构往来收入	51	500,048	746,515
手续费收入		354,323	205,886
汇兑收益	52	133,386	66,830
营业支出		2,232,771	1,747,601
利息支出	53	1,747,507	1,393,500
金融机构往来支出	54	403,870	306,722
手续费支出		74,289	46,304
汇兑损失	55	7,105	1,075
营业费用		2,127,598	1,656,181
投资收益	56	1,303,732	1,076,236
营业利润		2,955,352	2,093,146
减：营业税金及附加	57	319,675	247,956
加：营业外收入	58	35,441	19,197
减：营业外支出	59	16,601	4,753
扣除资产准备支出前利润总额		2,654,517	1,859,634
减：资产准备支出	60	1,054,219	562,088
扣除资产准备支出后利润总额		1,600,298	1,297,546
减：所得税	61	492,269	455,000
净利润		1,108,029	842,546
		人民币元	人民币元
每股盈利			
全面摊薄	62	0.19	0.15
加权平均	62	0.19	0.17
净资产收益率			
全面摊薄	62	6.46%	5.32%
加权平均	62	6.68%	8.22%

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：二零零三年八月二十二日
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
所有者权益变动表
(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

	注释	实收股本	资本公积	盈余公积	未分配利润	合计
于 2003 年 1 月 1 日	47	5,706,818	9,269,588	516,286	539,129	16,031,821
本期净利润		-	-	-	1,108,029	1,108,029
外币资本折算差额		-	300	-	-	300
于 2003 年 6 月 30 日		<u>5,706,818</u>	<u>9,269,888</u>	<u>516,286</u>	<u>1,647,158</u>	<u>17,140,150</u>
于 2002 年 1 月 1 日 (原审计数)		4,206,818	-	35,470	874,148	5,116,436
以前年度调整	71	-	-	-	-204,337	-204,337
于 2002 年 1 月 1 日 (调整后)	47	4,206,818	-	35,470	669,811	4,912,099
本年度净利润		-	-	-	1,734,270	1,734,270
上市新增资本	47,48	1,500,000	9,450,000	-	-	10,950,000
上市发行费用	48	-	-207,112	-	-	-207,112
上市募集资金所得 之利息	48	-	26,605	-	-	26,605
提取 2001 年度 法定盈余公积及 法定公益金	4,49	-	-	133,962	-133,962	-
分派 2001 年度股利	4	-	-	-	-699,318	-699,318
提取 2002 年度 法定盈余公积及 法定公益金	4,49	-	-	346,854	-346,854	-
分派 2002 年度 股利	4	-	-	-	-684,818	-684,818
外币资本折算差额	48	-	95	-	-	95
于 2002 年 12 月 31 日		<u>5,706,818</u>	<u>9,269,588</u>	<u>516,286</u>	<u>539,129</u>	<u>16,031,821</u>

法定代表人：
(签名和盖章)

行长：
(签名和盖章)

分管会计副行长：
(签名和盖章)

会计部总经理：
(签名和盖章)

日期：二零零三年八月二十二日

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	2003年 1月至6月	2002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		2,393,706	3,050,026
吸收的活期存款净额		22,825,455	20,386,189
吸收的活期存款以外的其它存款		34,993,167	97,691,791
原到期日超过三个月的：			
同业和金融性公司存放净额		-	944,392
拆放金融机构资金净额		-	6,997,559
拆入金融机构资金净额		13,911,271	8,104,254
收取的利息		5,131,624	4,321,708
收取的手续费		354,323	185,870
收回的已于以前年度核销的贷款		27,962	4,397
收回的委托资金净额		2,308,076	102,427
收到的其它与经营活动有关的现金		408,915	96,240
现金流入小计		82,354,499	141,884,853
对外发放的中长期贷款		18,875,797	9,315,562
对外发放的短期贷款净额		40,664,757	28,348,853
对外发放的委托贷款净额		2,308,076	102,427
支付的活期存款以外的其它存款本金		9,086,711	84,675,172
存放中央银行准备金及财政存款净额		84,087	10,535
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	-
拆放金融机构资金净额		3,059,040	-
票据融资净额		-	9,358,290
向中央银行借款净额		1,864,079	-
支付的利息		1,851,008	1,637,907
支付的手续费		74,289	46,304
支付给职工以及为职工支付的现金		963,711	757,659
支付的所得税款		376,304	285,770
支付的除所得税以外的其它税费		280,940	218,505
支付的其它与经营活动有关的现金		897,968	516,343
现金流出小计		87,980,116	135,273,327
经营活动产生的现金流出 / 流入净额	(1)	-5,625,617	6,611,526

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	2003 年 1 月至 6 月	2002 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		21,028,613	10,950,473
取得债券利息收入所收到的现金		1,320,300	1,165,497
处置固定资产和其它资产所收到的现金		1,086	-
现金流入小计		<u>22,349,999</u>	<u>12,115,970</u>
购建固定资产和其它资产所支付的现金		228,745	257,957
债券投资所支付的现金		21,384,595	13,816,340
现金流出小计		<u>21,613,340</u>	<u>14,074,297</u>
投资活动产生的现金流入 / 流出净额		<u>736,659</u>	<u>-1,958,327</u>
筹资活动产生的现金流量			
分配股利或利润所支付的现金		-6,411	-
上市新增资本		-	10,950,000
上市募集资金所得之利息		-	26,605
上市发行费用		-	-207,112
支付的发行长期债券利息		-	-12,981
筹资活动产生的现金流出 / 流入净额		<u>-6,411</u>	<u>10,756,512</u>
汇率变动对现金的影响额		1,016	50
现金及现金等价物净减少 / 增加	(2)	<u>-4,894,353</u>	<u>15,409,761</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
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) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	2003 年 1 月至 6 月	2002 年 1 月至 6 月
净利润	1,108,029	842,546
加： 计提其它资产呆坏账准备	-	42,000
计提存放拆放呆账准备金	101,852	23,000
计提的贷款呆账准备	952,367	497,088
固定资产折旧	267,365	249,833
长期待摊费用摊销	70,975	73,082
投资收益	-1,303,732	-1,076,236
固定资产及其它资产处理净损失	1,769	1,955
经营性应收项目的增加	-69,139,318	-29,123,431
经营性应付项目的增加	62,315,076	35,081,689
经营活动产生的现金流出 / 流入净额	<u>-5,625,617</u>	<u>6,611,526</u>

(2) 现金及现金等价物净增加情况：

	注释	2003 年 6 月 30 日	2002 年 6 月 30 日
现金的期末余额	10	2,768,544	2,348,898
减： 现金的期初余额		-3,140,926	-2,603,645
现金等价物的期末余额	10	51,702,774	55,854,506
减： 现金等价物的期初余额		-56,224,745	-40,189,998
现金及现金等价物净减少 / 增加额		<u>-4,894,353</u>	<u>15,409,761</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：二零零三年八月二十二日

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”）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。

截至二零零三年六月三十日止，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、香港分行及青岛分行。另外，本行还有北京及纽约代表处（筹备中）。

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

1 银行简介 (续)

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采用的《国际财务报告准则》编制的会计报表的差异，详见注释 74。

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基础。

(d) 外币业务核算方法

本行按经营业务涉及不同的币种分别设账核算，业务发生时按各种原币记账，期末以单一的等值货币——人民币编制会计报表，编制折合人民币会计报表的原则是先按各币种分别编制会计报表，然后将各外币币种金额先折算为美元金额再折算为人民币金额，加计同类人民币金额，汇编成以人民币金额表示的会计报表。

资产负债表，除权益类项目外，其它项目按照期末汇率折合为人民币；权益类项目按照历史汇率折合为人民币。不同汇率之间形成的差额，作为「资本公积」项目下的外币资本折算差额反映。利润表按期末汇率折合为人民币。

本行采用汇率为中国人民银行发布的基准汇率及国家认可的套算汇率。

(e) 现金等价物的定义

现金等价物指本行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额、价值变动风险小的投资、存放于同业及中国人民银行（非限制性存款）的款项。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系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 (含展期后到期) 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。
- 呆滞贷款：逾期贷款逾期超过 180 天 (不含 180 天) 作为呆滞贷款。

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)

i) 贷款的分类 (续)

— 呆账贷款：

呆账贷款的确认标准如下：

- (a) 借款人和担保人依法宣告破产、关闭、解散，并终止法人资格，本行对借款人和担保人进行追偿后，未能收回的债权；
- (b) 借款人死亡或者依照《中华人民共和国民法通则》的规定宣告失踪或者死亡，本行依法对其财产或者遗产进行清偿，并对担保人进行追偿后，未能收回的债权；
- (c) 借款人遭受重大自然灾害或者意外事故，损失巨大且不能获得保险补偿，或者以保险赔偿后，确实无力偿还部分或者全部债务，本行对其财产进行清偿和对担保人进行追偿后，未能收回的债权；
- (d) 借款人和担保人虽未依法宣告破产、关闭、解散，但已完全停止经营活动，被县级及县级以上工商行政管理部门依法注销、吊销营业执照，终止法人资格，本行对借款人和担保人进行追偿后，未能收回的债权；
- (e) 借款人触犯刑律，依法受到制裁，其财产不足归还所借债务，又无其它债务承担者，本行经追偿后确实无法收回的债权；
- (f) 由于借款人和担保人不能偿还到期债务，本行诉诸法律，经法院对借款人和担保人强制执行，借款人和担保人均无财产可执行，法院裁定终结执行后，本行仍无法收回的债权；

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)

i) 贷款的分类 (续)

– 呆账贷款 (续)

- (g) 由于上述 a 至 f 项原因借款人不能偿还到期债务，本行对依法取得的抵债资产，按评估确认的市场公允价值入账后，扣除取得抵债资产过程中发生的费用，小于贷款本息的差额，经追偿后仍无法收回的债权；
- (h) 开立信用证、办理承兑汇票、开具保函等发生垫款时，凡开证申请人和保证人由于上述 a 至 g 项原因，无法偿还垫款，本行经追偿后仍无法收回的垫款；及
- (i) 经国务院专案批准核销的债权。

– 贴现：指本行向持有未到期商业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，超出部分才确认为当期利息收入。贷款转为非应计贷款前，则作为应计贷款。

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时，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。于资产负债日，票据贴现以面值与未实现利息收入分别在资产负债表列示。

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)

- 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、逾期贷款、呆滞贷款和呆账贷款。本行按照中国人民银行《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高于年末贷款余额的 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，同时参照国际银行一般计提比例而确定的。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，本行目前尚未提取特种准备。

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

本行接受委托业务，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。

(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列入当期投资损益。

ii) 长期股权投资

本行对长期拥有的对其具有控制、共同控制或重大影响的被投资公司，采用权益法核算。投资最初以初始投资成本计价，初始投资成本与本行应享有被投资公司所有者权益份额之间的差额，作为股权投资差额，按直线法摊销。合约规定了投资期限的，按投资期限摊销；合约没有规定投资期限的，按十年的期限摊销。

本行对于对其无控制、无共同控制且无重大影响的被投资公司，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予以确认。

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，确认当期投资损益。

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。本行并无利息支出资本化。

固定资产折旧采用直线法平均计算，并按固定资产的原值的使用年限扣除残值（原值的3%）制定其折旧率。年分类折旧率如下：

<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计价。在建工程在达到预定可使用状态前，按工程的实际成本确认为固定资产。

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，并且给本公司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。

本行并无利息支出资本化。

(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份的贷款本金和已确认的利息为入账价值。

iii) 待处理抵债资产减值准备

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) 待处理抵债资产处理

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

按实际发生额入账，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，并按已实现的收入记账，计入当期损益。

(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。除发放贷款到期（含展期，下同）90 天后尚未收回的，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，在贷款到期 90 天后仍未收回的，或在应收利息逾期 90 天后仍未收到的，冲减原已计入损益的利息收入，转作表外核算。表外核算的应计利息，以收付实现制确认，在实际收回该款项时，首先冲减本金；本金全部收回后，超出部分计入当期损益；
- 贴现利息收入：在贴现业务发生时，按让渡资金使用权的时间及适用利率计算确认，计入相关各期损益；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

利息和其它支出均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。衍生金融工具主要是应客户要求而产生。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成立的银行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。

(s) 所得税

本行所得税会计处理采用纳税影响会计法。

以纳税基础计算的资产及负债与其账面价值之间的时间性差异依当前法定税率以债务法计算递延所得税。

当有充分证据表明在未来有足够应纳税所得额可抵销上述时间性差异时，递延税款借项予以确认。期末根据递延所得税款借项的可收回性适当计提减值准备。

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)

4 利润分配

- (a) 本行于二零零二年三月二日第五届第六次董事会决议并经二零零二年六月二日股东大会确认，对二零零一年度未分配利润向老股东进行分配，分配方案如下：

<u>项目</u>	<u>分配比例</u>	<u>分配金额</u>
提取法定盈余公积	10%	87,415
提取法定公益金	10%	87,415
分派股利 (每股人民币 0.166 元)	80%	699,318
合计	<u>100%</u>	<u>874,148</u>

- (b) 由于二零零二年度会计政策变更，对比会计报表作追溯调整，管理层调整对二零零一年度利润分配金额如下：

<u>项目</u>	<u>分配比例</u>	<u>分配金额</u>
提取法定盈余公积	10%	66,981
提取法定公益金	10%	66,981
分派股利		699,318
合计		<u>833,280</u>

以上分配方案分别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。

- (c) 二零零二年度实现的利润归新老股东共享，分配方案如下：

<u>项目</u>	<u>分配比例</u>	<u>分配金额</u>
提取法定盈余公积	10%	173,427
提取法定公益金	10%	173,427
分派股利 (每股人民币 0.12 元)	40%	684,818
合计	<u>60%</u>	<u>1,031,672</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)

4 利润分配 (续)

- (c) 二零零二年度实现的利润归新老股东共享，分配方案如下：(续)

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。本行二零零二年度的境内审计后净利润为人民币 17.3 亿元，而境外审计后净利润为人民币 18.5 亿元，因此，提取法定及任意盈余公积、法定公益金及分配股利均以境内审计后净利润为基础。

以上分配方案分别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确认。

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)，二零零二年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 6% 计缴，二零零三年减至按 5% 计缴。

- (b) 城建税

按营业税中地方税 (5%) 部分的 1% - 7% 计缴。

- (c) 教育费附加

按营业税中地方税 (5%) 部分的 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。

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)

(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（2002）13 号文规定，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。

6 控股子公司及联营公司有关情况

于二零零三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>经济性质 主营业务</u>	<u>法定 或类型</u>	<u>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。

由于该公司于二零零二年至二零零三年六月三十日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较小，故未对其会计报表进行合并，并按成本法核算。

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

7 现金

	2003 年 6 月 30 日	2002 年 12 月 31 日
现金	2,649,709	3,128,646
运送中的现金	118,835	12,280
合计	2,768,544	3,140,926

8 存放中央银行款项

	2003 年 6 月 30 日	2002 年 12 月 31 日
移存中央银行汇票款	1,759	6,420
缴存中央银行财政存款	4,829	8,146
存放中央银行准备金	761,240	673,836
存放中央银行备付金	28,286,733	39,625,372
合计	29,054,561	40,313,774

- (a) 本行按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，一般性存款系指本行吸收的机关团体存款、财政预算外存款、个人储蓄存款、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。缴存比率为人民币存款 6% 及外币存款 2% ，与去年同期相同。
- (b) 存放中央银行备付金系指本行存放于中国人民银行用于结算的资金。依中国人民银行规定，按存放中央银行备付金与库存现金之和不低于自营存款 5% 的比例控制流动性风险。
- (c) 缴存中央银行财政存款系指本行按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本行代办的中央预算收入、地方金库存款和代理发行国债等款项，缴存比率为 100% 。

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

	2003 年 6 月 30 日	2002 年 12 月 31 日
存放境内同业	4,165,690	4,713,206
存放境内金融性公司	304,022	224,721
存放境外同业	7,346,284	5,628,426
合计	<u>11,815,996</u>	<u>10,566,353</u>

10 现金及现金等价物

现金流量表中现金及现金等价物包括：

	2003 年 6 月 30 日	2002 年 6 月 30 日
现金	2,768,544	2,348,898
原到期日不超过三个月的：		
存放中央银行备付金及汇票款	28,288,492	25,098,278
存放同业和金融性公司款项	5,663,020	4,221,137
拆放同业及金融性公司	13,180,949	9,101,293
买入返售证券	3,414,900	12,235,693
短期债券投资	1,155,413	5,198,105
合计	<u>54,471,318</u>	<u>58,203,404</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)

11 拆放同业

	2003 年 <u>6 月 30 日</u>	2002 年 <u>12 月 31 日</u>
拆放境内同业	1,599,604	7,281,004
拆放境外同业	8,570,600	1,924,607
合计	10,170,204	9,205,611
减：呆账准备	-162,563	-152,954
净额	<u>10,007,641</u>	<u>9,052,657</u>

12 拆放金融性公司

	2003 年 <u>6 月 30 日</u>	2002 年 <u>12 月 31 日</u>
拆放境内金融性公司	4,447,577	853,400
减：呆账准备	-102,880	-66,350
净额	<u>4,344,697</u>	<u>787,050</u>

13 短期贷款

	2003 年 <u>6 月 30 日</u>	2002 年 <u>12 月 31 日</u>
性质		
信用贷款	36,401,566	26,294,337
保证贷款	83,570,769	69,870,761
抵押贷款	10,685,974	9,692,827
质押贷款	10,904,972	7,951,015
合计	<u>141,563,281</u>	<u>113,808,940</u>

二零零三年六月三十日，短期贷款中无持有本行 5% 及 5% 以上股份股东的贷款。

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)

14 进出口押汇

	2003 年 6 月 30 日	2002 年 12 月 31 日
出口押汇	617,778	317,002
进口押汇	4,566,980	2,095,550
打包放款	378,941	336,642
合计	<u>5,563,699</u>	<u>2,749,194</u>

15 应收利息

(a) 按账龄分析

账龄	2003 年 6 月 30 日		2002 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	1,091,864	99.65	714,381	99.28
1-2 年	625	0.06	1,457	0.20
2-3 年	-	-	13	-
3 年以上	3,215	0.29	3,765	0.52
合计	<u>1,095,704</u>	<u>100.00</u>	<u>719,616</u>	<u>100.00</u>

(b) 按内容分析

	2003 年 6 月 30 日	2002 年 12 月 31 日
应收贷款利息	238,548	215,638
应收债券利息	830,453	475,882
应收其它利息	26,703	28,096
合计	<u>1,095,704</u>	<u>719,616</u>

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

16 其它应收款

(a) 按账龄分析

账龄	2003年6月30日			2002年12月31日		
	金额	比例(%)	坏账准备	金额	比例(%)	坏账准备
1年以内	2,386,140	90.34	-	458,905	74.21	-
1-2年	116,636	4.42	-	116,142	18.78	95,208
2-3年	124,178	4.70	115,901	24,635	3.99	20,693
3年以上	14,314	0.54	-	18,680	3.02	-
合计	<u>2,641,268</u>	<u>100.00</u>	<u>115,901</u>	<u>618,362</u>	<u>100.00</u>	<u>115,901</u>

(b) 按内容分析

	2003年 6月30日	2002年 12月31日
待清算票据款	1,453,969	160,128
待清算资金	659,284	22,725
待处理逾期应收款项	115,882	115,882
备用金	40,697	4,675
预付租赁款	37,265	45,502
押金及保证金	28,553	33,847
票据再贴现及转贴现未实现利息支出	5,695	27,264
其它	299,923	208,339
合计	<u>2,641,268</u>	<u>618,362</u>
减：坏账准备	<u>-115,901</u>	<u>-115,901</u>
净额	<u>2,525,367</u>	<u>502,461</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)

17 坏账准备	2003 年 1月1日	本期计提	本期转入	本期核销	2003 年 6月30日
坏账准备	115,901	-	-	-	115,901
18 贴现			2003 年 6月30日	2002 年 12月31日	
银行承兑汇票			47,610,910	35,603,520	
商业承兑汇票			7,234,839	9,431,818	
合计			54,845,749	45,035,338	
19 短期投资			2003 年 6月30日	2002 年 12月31日	
中国国家债券			1,678,312	1,727,353	
中国央行债券			4,886,907	10,050,000	
中国政策性金融债券			933,748	138,798	
其它债券			2,064,191	5,464,971	
合计			9,563,158	17,381,122	
减：短期投资减值准备			-89,688	-89,688	
净额			9,473,470	17,291,434	

- (a) 本行持有的中国国家债券、中国央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，由于该市场的债券交易不活跃，没有可以参照的市价可以披露，因此评估该等债券的公允价值时，以现金流量折现方法，考虑其到期面值加上应计利息因素。于二零零三年六月三十日，本行认为除已计提减值准备的短期投资外，再没有其它的减值的情况。
- (b) 其它债券为外币债券投资是在香港或其它国家资本市场购入的债券。

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 委托业务

	2003 年 6 月 30 日	2002 年 12 月 31 日
委托贷款	6,999,065	5,581,707
委托投资	890,718	-
	7,889,783	5,581,707

于资产负债表日，委托资金余额中没有重大单一委托方的委托资金款项。

21 买入返售款项

	2003 年 6 月 30 日	2002 年 12 月 31 日
买入返售证券款按证券种类分析：		
中国国家债券	3,569,650	560,100
中国央行债券	70,000	-
中国政策性金融债券	8,170,000	1,228,500
其它债券	45,250	401,688
	11,854,900	2,190,288

买入返售贷款按交易对手分析：

金融性公司	1,372,000	620,000
	13,226,900	2,810,288

买入返售其它债券主要包括其它国家发行之债券。

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 一年内到期的长期债券投资

债券种类	年利率(%)	到期日	初始投资成本	2003年6月30日			合计
				面值	溢价	应计利息	
中国国家债券	1.90-8.56	2003年8月6日 至2004年5月15日	7,366,080	7,075,450	11,422	439,950	7,526,822
中国政策性金融债券	2.26-5.58	2003年7月11日 至2004年6月30日	760,666	760,000	-	-	760,000
其它债券	浮息	2003年7月30日 至2004年6月11日	2,522,312	2,504,577	899	-	2,505,476
合计			10,649,058	10,340,027	12,321	439,950	10,792,298

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. 一年内到期的长期债券投资 (续)

截至二零零三年六月三十日，前五项投资的明细列示如下：

<u>债券名称</u>	<u>年利率(%)</u>	<u>到期日</u>	<u>初始投资成本</u>	<u>面值</u>	<u>溢价</u>	<u>应计利息</u>	<u>余额</u>
2001年记账式8期国债(2年)	2.46	2003年8月6日	1,598,250	1,598,000	13	35,326	1,633,339
2002年记账式4期国债(2年)	1.90	2004年5月10日	1,295,124	1,291,342	1,630	3,428	1,296,400
1996记账式国债(7年)	8.56	2003年11月1日	1,143,950	959,045	8,970	34,348	1,002,363
2000年凭证式3期国债(3年)	2.89	2003年9月15日	796,321	796,321	-	61,078	857,399
1998年凭证式增发2期国债(5年)	6.42	2003年11月1日	658,565	658,565	-	193,699	852,264

以上债券为人民币债券。

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

23. 中长期贷款

按原发放日期分析：

性质	2003年6月30日			合计
	1-2年	2-5年	5年以上	
信用贷款	2,621,254	9,274,728	933,308	12,829,290
保证贷款	2,794,170	8,825,972	2,747,011	14,367,153
抵押贷款	327,456	5,130,020	18,337,683	23,795,159
质押贷款	128,098	187,782	668,218	984,098
合计	5,870,978	23,418,502	22,686,220	51,975,700

性质	2002年12月31日			合计
	1-2年	2-5年	5年以上	
信用贷款	1,068,883	4,572,554	345,363	5,986,800
保证贷款	2,564,837	6,611,200	1,993,243	11,169,280
抵押贷款	674,798	3,707,888	13,459,484	17,842,170
质押贷款	62,543	148,120	284,696	495,359
合计	4,371,061	15,039,762	16,082,786	35,493,609

二零零三年六月三十日，中长期贷款中持有本行 5% 及 5% 以上股份股东贷款折合人民币 16.55 亿元详见注释 64 关联方关系及交易。

24 逾期贷款

性质	2003年 6月30日	2002年 12月31日
信用贷款	1,224	10,544
保证贷款	341,427	587,665
抵押贷款	751,749	506,370
质押贷款	27,955	161,432
合计	1,122,355	1,266,011

二零零三年六月三十日，逾期贷款中无持有本行 5% 及 5% 以上股份股东的贷款。

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)

25 呆滞贷款

性质	2003年6月30日				合计
	1年以内	1-2年	2-3年	3年以上	
信用贷款	-	-	289,709	3,377	293,086
保证贷款	295,329	275,926	517,194	1,804,742	2,893,191
抵押贷款	145,776	574,288	1,161,203	3,074,009	4,955,276
质押贷款	122,505	51,729	100,490	125,316	400,040
合计	563,610	901,943	2,068,596	5,007,444	8,541,593

性质	2002年12月31日				合计
	1年以内	1-2年	2-3年	3年以上	
信用贷款	1,836	289,706	-	3,544	295,086
保证贷款	33,007	406,065	685,503	1,458,583	2,583,158
抵押贷款	145,216	1,295,351	924,214	2,575,787	4,940,568
质押贷款	264	42,789	153,495	99,558	296,106
合计	180,323	2,033,911	1,763,212	4,137,472	8,114,918

二零零三年六月三十日，呆滞贷款中无持有本行 5% 及 5% 以上股份股东的贷款。

26 呆账贷款

性质	2003年 6月30日	2002年 12月31日
信用贷款	63,441	68,458
保证贷款	161,514	152,426
抵押贷款	219,966	221,887
质押贷款	20,494	20,492
合计	465,415	463,263

二零零三年六月三十日，呆账贷款中无持有本行 5% 及 5% 以上股份股东的贷款。

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)

27 应计及非应计贷款

短期、中长期、逾期、呆滞和呆账贷款、进出口押汇和贴现中含应计及非应计贷款如下：

	<u>2003 年 6 月 30 日</u>	<u>2002 年 12 月 31 日</u>
应计贷款	254,075,088	197,179,064
非应计贷款	10,002,704	9,752,209
	<u>264,077,792</u>	<u>206,931,273</u>

28 贷款损失准备

(a) 损失准备增减变动情况

	<u>2003 年 1 月 1 日</u>	<u>本期净提取</u>	<u>收回以前 核销贷款</u>	<u>本期 核销贷款</u>	<u>本期转出</u>	<u>2003 年 6 月 30 日</u>
一般准备	2,600,000	890,000	-	-	-	3,490,000
专项准备	4,220,000	62,367	27,962	-329	-	4,310,000
合计	<u>6,820,000</u>	<u>952,367</u>	<u>27,962</u>	<u>-329</u>	<u>-</u>	<u>7,800,000</u>
	<u>2002 年 1 月 1 日</u>	<u>本年净提取</u>	<u>收回以前 核销贷款</u>	<u>本年 核销贷款</u>	<u>本年转出</u>	<u>2002 年 12 月 31 日</u>
一般准备	1,940,000	660,000	-	-	-	2,600,000
专项准备	4,790,000	246,144	51,581	-757,747	-109,978	4,220,000
合计	<u>6,730,000</u>	<u>906,144</u>	<u>51,581</u>	<u>-757,747</u>	<u>-109,978</u>	<u>6,820,000</u>

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)

28 贷款损失准备 (续)

(b) 各年贷款损失核销情况

经董事会、行长办公会决议批准，本行核销贷款损失为：

	<u>折合人民币千元</u>
2003 年 1 月至 6 月	329
2002 年	757,747

上述损失都是本行经过追偿程序后仍未能收回的债权。

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

29 长期债券投资

(a) 余额增减变动

项目	2003年1月1日		长期债券投资 本期净增加	2003年6月30日	
	金额	减值准备		金额	减值准备
长期债券投资	60,240,488	19,545	7,934,020	68,174,508	19,545

(b) 债券种类

债券种类	年利率(%)	到期日	初始投资成本	2003年6月30日			
				面值	溢 / 折价	应计利息	合计
中国国家债券	5.25-11.83	2004年7月26日 至2027年10月28日	34,255,946	33,509,546	324,493	206,153	34,040,192
中国政策性 金融债券	2.41-4.23	2004年7月5日 至2022年5月9日	22,277,382	22,317,000	-23,674	-	22,293,326
其它债券	0.70-8.20	2004年8月1日 至2013年6月5日	11,825,534	11,821,306	19,684	-	11,840,990
合计			68,358,862	67,647,852	320,503	206,153	68,174,508

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)

29 长期债券投资 (续)

(b) 债券种类 (续)

截至二零零三年六月三十日，本行前五大债券投资的明细列示如下：

<u>债券名称</u>	<u>年利率 (%)</u>	<u>到期日</u>	<u>初始投资成本</u>	<u>面值</u>	<u>溢 / 折价</u>	<u>应计利息</u>	<u>余额</u>
国家债券：							
2001 年记账式 1 期国债 (10 年)	2.55	2011 年 3 月 23 日	4,251,198	4,250,000	926	29,395	4,280,321
2000 年国开 1 期债券 (10 年)	浮息	2010 年 4 月 4 日	3,293,050	3,290,000	2,063	22,232	3,314,295
2000 年国开 2 期债券 (10 年)	浮息	2010 年 5 月 6 日	2,895,220	2,895,000	151	11,775	2,906,926
1998 年专项国债 (7 年)	6.80	2005 年 5 月 18 日	2,672,022	2,653,640	4,946	15,987	2,674,573
2003 年记账式 4 期国债 (5 年)	2.45	2008 年 4 月 24 日	2,389,740	2,390,000	-250	10,753	2,400,503

以上债券为人民币债券。

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 长期股权投资

(a) 余额增减变动情况

项目	2003 年			2003 年 6 月 30 日	
	1 月 1 日	本期增加	本期减少	余额	减值准备
长期股权投资	91,076	-	-	91,076	-

(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
	投资起始日	初始投资额 千元	2003 年 6 月 30 日 折人民币	
招银国际金融有限公司	1993 年 7 月 6 日	港币 50,000	53,060	100%
中国银联股份有限公司(注)	2002 年 3 月 26 日	人民币 80,000	38,016	4.8%

(注)： 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。截止二零零二年十二月三十一日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，本行对本年投入资金约人民币 3,802 万元记入长期股权投资。

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)

31 长期投资减值准备

投资项目	2003年 1月1日	本期计提	本期转回	2003年 6月30日
长期债券投资				
其中：				
境内企业债券	3,040	-	-	3,040
境外企业债券	16,505	-	-	16,505
	<u>19,545</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>19,545</u>

32 固定资产原价及累计折旧

	2003年 1月1日	本期增加	在建工 程转入	本期减少	2003年 6月30日
固定资产原价：					
房屋及建筑物	3,900,528	20,065	-	-1,262	3,919,331
电子设备	1,539,889	128,134	-	-6,659	1,661,364
运输及其它设备	889,701	24,837	3,319	-4,207	913,650
合计	<u>6,330,118</u>	<u>173,036</u>	<u>3,319</u>	<u>-12,128</u>	<u>6,494,345</u>
累计折旧：					
房屋及建筑物	513,017	95,246	-	-1,117	607,146
电子设备	777,674	105,169	-	-4,737	878,106
运输及其它设备	476,090	66,950	-	-3,419	539,621
合计	<u>1,766,781</u>	<u>267,365</u>	<u>-</u>	<u>-9,273</u>	<u>2,024,873</u>
固定资产净值	<u>4,563,337</u>	<u>-94,329</u>	<u>3,319</u>	<u>-2,855</u>	<u>4,469,472</u>

截止二零零三年六月三十日，本行有净值约人民币 15 亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中。

截止二零零三年六月三十日，本行认为没有固定资产需要计提减值准备。

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)

33 在建工程

工程项目	预算数	2003 年			2003 年 6 月 30 日	资金 来源	完工 进度
		1 月 1 日	本期增加	本期减少			
一、办公大楼：							
兰州招银大厦	47,500	44,650	-	-	44,650	自有	95%
哈尔滨招银大厦	72,000	-	15,000	-	15,000	自有	21%
青岛招银大厦	55,357	5,000	15,000	-	20,000	自有	36%
其它	-	-	10,793	-	10,793		
二、其它		151,457	14,916	-10,172	156,201		
		201,107	55,709	-10,172	246,644		

截止二零零三年六月三十日，本行认为无在建工程需要计提减值准备。

34 长期待摊费用

类别	原始金额	2003 年			本期摊销	2003 年 6 月 30 日
		1 月 1 日	本期增加	本期转出		
装修费	863,068	477,127	32,778	-62	-64,947	444,896
租赁费	106,044	72,207	13,089	-	-4,684	80,612
递延营业税	65,000	31,918	-	-14,793	-	17,125
其它	31,780	-	21,546	-442	-1,344	19,760
合计	1,065,892	581,252	67,413	-15,297	-70,975	562,393

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)

35 待处理抵债资产

	2003 年 <u>6 月 30 日</u>	2002 年 <u>12 月 31 日</u>
待处理抵债资产		
– 房地产	1,608,077	1,656,546
– 土地使用权	241,336	222,306
– 其它	458,584	812,348
	2,307,997	2,691,200
减：减值准备	-980,000	-980,000
	1,327,997	1,711,200
净额	1,327,997	1,711,200

36 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：

	2003 年 <u>6 月 30 日</u>	2002 年 <u>12 月 31 日</u>
呆账及其它资产减值准备	1,334,000	1,549,000
应收未收利息调整	375,000	375,000
	1,709,000	1,924,000
合计	1,709,000	1,924,000

上述递延税款的确认是本行根据在各资产负债表日，对当年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逾期贷款应收未收利息，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应收未收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：

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 递延税款借项 (续)

- (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，业经税务当局批准允许进行税务抵扣，已列入当期税前利润，则其已计提呆账准备相关的递延税款借项将会调整当期所得税费用；
 - ii) 由于市场经济的变化，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调整当期所得税费用；
- (b) 转入表外核算的逾期贷款应收未收利息，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。在经税务当局批准允许进行税务抵扣，且已列入当期税前利润，则其相关的递延税款借项将会调整当期所得税费用。
- (c) 依本行估计，有关信贷资产的呆账准备及转入表外核算的逾期贷款应收未收利息中的部分在未来不能为本行带来税务收益，则对其相关的原已确认递延税款借项计提资产减值准备，调整当期所得税费用。

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，调整当期所得税费用。

37 短期存款

	2003 年 <u>6 月 30 日</u>	2002 年 <u>12 月 31 日</u>
活期存款	128,334,590	113,708,063
一年以下的定期存款	47,589,925	44,395,442
部队存款	216,208	105,134
信用卡存款	24,059	1,705
个人结算存款	303,480	295,726
合计	176,468,262	158,506,070

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 短期储蓄存款

	2003 年 <u>6 月 30 日</u>	2002 年 <u>12 月 31 日</u>
活期储蓄存款	64,984,680	56,785,752
一年以下的定期储蓄存款	55,914,701	48,311,267
定活两便储蓄存款	467,337	448,441
个人通知存款	2,830,464	1,975,295
合计	<u>124,197,182</u>	<u>107,520,755</u>

39 票据融资

	2003 年 <u>6 月 30 日</u>	2002 年 <u>12 月 31 日</u>
转贴现款项	4,474,908	9,983,277
再贴现借款	-	1,864,079
合计	<u>4,474,908</u>	<u>11,847,356</u>

40 同业和金融性公司存放款项

	2003 年 <u>6 月 30 日</u>	2002 年 <u>12 月 31 日</u>
境内同业存放	3,511,690	2,279,860
境内金融性公司存放	22,120,556	24,550,920
境外同业存放	189,010	57,423
合计	<u>25,821,256</u>	<u>26,888,203</u>

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

41 同业和金融性公司拆入

	2003 年 6 月 30 日	2002 年 12 月 31 日
境外同业拆入	1,701,611	82,773

42 卖出回购款项

卖出回购证券款项按证券种类分析：

	2003 年 6 月 30 日	2002 年 12 月 31 日
中国国家债券	14,400,000	1,270,000
其它债券	4,945,233	274,431
合计	19,345,233	1,544,431

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及其它债券。

43 应付利息

	2003 年 6 月 30 日	2002 年 12 月 31 日
账龄		
1 年以内	1,353,466	1,101,953
1-2 年	74,037	37,288
2-3 年	23,665	16,538
3 年以上	21,730	16,750
合计	1,472,898	1,172,529

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)

44 存入保证金

	2003 年 <u>6 月 30 日</u>	2002 年 <u>12 月 31 日</u>
承兑汇票保证金	18,693,951	12,840,349
贷款保证金	2,393,586	2,020,655
信用证开证保证金	1,833,170	1,567,038
保函保证金	1,115,591	1,300,975
外汇买卖交易保证金	1,284,096	26,780
其它	646,071	817,530
合计	<u>25,966,465</u>	<u>18,573,327</u>

45 应交税金

	2003 年 <u>6 月 30 日</u>	2002 年 <u>12 月 31 日</u>
所得税	475,000	574,035
营业税及附加	210,206	148,412
个人所得税	17,597	19,336
房产税	3,273	1,632
印花税	842	1,207
其它	729	23,325
合计	<u>707,647</u>	<u>767,947</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 其它应付款

(a) 按账龄分析

<u>账龄</u>	<u>2003 年 6 月 30 日</u>	<u>2002 年 12 月 31 日</u>
1 年以内	2,519,686	1,688,836
1-2 年	107,348	187,179
2-3 年	1,493	18,471
3 年以上	8,979	1,531
合计	<u>2,637,506</u>	<u>1,896,017</u>

账龄是指从计提日到资产负债表日。

(b) 按内容分析

	<u>2003 年 6 月 30 日</u>	<u>2002 年 12 月 31 日</u>
同城票据清算	743,881	238,806
待清算款项	726,241	365,091
票据贴现未实现利息收入	357,263	255,803
暂收国债本息	148,780	30,984
退票及退汇	156,952	136,615
待结转还贷款项	106,087	479,938
工会经费及养老保险费	69,473	69,590
教育经费	40,947	35,156
补充医疗保险	30,751	29,314
押金	11,915	15,213
工程款	11,089	9,570
久悬未动户	7,989	8,467
其它	226,138	221,470
合计	<u>2,637,506</u>	<u>1,896,017</u>

其它应付款中无欠持本行 5% 及 5% 以上股份的股东款项。

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

47 实收股本

	<u>2003 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2002 年</u> <u>12 月 31 日</u>
实收股本 (金额人民币千元)	5,706,818	5,706,818
实收股本 (股数千股)	5,706,818	5,706,818

按种类分析如下：

	<u>股数千股</u>	<u>股数千股</u>
尚未流通股份		
发起人股份	2,233,081	2,233,081
募集法人股份	1,973,737	1,973,737
已发行上市股份	1,500,000	1,500,000
	5,706,818	5,706,818

- (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。

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

47 实收股本 (续)

- (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。业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，业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，发行价格人民币 3.5 元。新增股本业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。
- (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。新增股本业经毕马威华振会计师事务所 (2002) 第 6 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)

48 资本公积

	股本溢价	外币资本 折算差额	合计
2003年1月1日	9,269,493	95	9,269,588
汇兑差额	-	300	300
2003年6月30日	<u>9,269,493</u>	<u>395</u>	<u>9,269,888</u>
2002年1月1日	-	-	-
上市新增资本	9,450,000	-	9,450,000
上市发行费用	-207,112	-	-207,112
上市募集资金所得之利息	26,605	-	26,605
汇兑差额	-	95	95
2002年12月31日	<u>9,269,493</u>	<u>95</u>	<u>9,269,588</u>

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 (其中：股本人民币 15 亿元、股本溢价人民币 94.5 亿元)，上市发行费用人民币 2.07 亿元及上市募集资金所得之利息人民币 2,661 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)

49 盈余公积

	<u>盈余公积</u>	<u>公益金</u>	<u>合计</u>
2003 年 1 月 1 日及 2003 年 6 月 30 日	64,563	451,723	516,286
2002 年 1 月 1 日	-	35,470	35,470
提取 2001 年度法定 盈余公积及法定公益金	66,981	66,981	133,962
提取 2002 年度法定 盈余公积及法定公益金	173,427	173,427	346,854
年度内转入 / 转出	-175,845	175,845	-
2002 年 12 月 31 日	64,563	451,723	516,286

- (a) 本行原于二零零二年三月二日第五届第六次董事会决议并经二零零二年六月二日股东大会确认，对二零零一年度末的未分配利润人民币 8.74 亿元向老股东进行分配；其中 10% 转化为法定盈余公积，另外 10% 转化为法定公益金，余额全部作为股利派发。

由于二零零二年度会计政策变更，对比会计报表作追溯调整，二零零一年度未分配利润调整后为人民币 6.70 亿元；管理层调整二零零一年度利润分配方案，其中人民币 6,698 万元转化为法定盈余公积，人民币 6,698 万元转化为法定公益金。以上分配方案分别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确认。

根据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审议通过二零零二年度实现的利润人民币 17.34 亿元归新老股东共享。其中人民币 1.73 亿元转化为法定盈余公积，人民币 1.73 亿元转化为法定公益金，余额分别作为股利派发或留存为未分配利润。

- (b) 其它增减系本行购置员工宿舍或向员工出售职工集体住房，对应调整公益金和盈余公积。

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

50 利息收入

	2003 年 <u>1月-6月</u>	2002 年 <u>1月-6月</u>
贷款利息收入	4,302,319	3,049,015
贴现利息收入	660,926	304,895
押汇利息收入	51,582	25,728
信用卡利息收入	2,306	127
其它	7,099	21,696
合计	<u>5,024,232</u>	<u>3,401,461</u>

51 金融机构往来收入

	2003 年 <u>1月-6月</u>	2002 年 <u>1月-6月</u>
存放中央银行利息收入	225,138	194,305
存放同业款项利息收入	20,587	9,194
拆放同业利息收入	254,323	543,016
合计	<u>500,048</u>	<u>746,515</u>

52 汇兑收益

	2003 年 <u>1月-6月</u>	2002 年 <u>1月-6月</u>
结售汇收益	87,745	58,340
外汇买卖收益	45,641	8,490
合计	<u>133,386</u>	<u>66,830</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 利息支出

	2003 年 <u>1月-6月</u>	2002 年 <u>1月-6月</u>
存户款项	1,747,507	1,380,519
发行债券	-	12,981
合计	<u>1,747,507</u>	<u>1,393,500</u>

54 金融机构往来支出

	2003 年 <u>1月-6月</u>	2002 年 <u>1月-6月</u>
向中央银行借款	-	2,107
同业存放和拆入	145,778	21,627
其它金融机构存放和拆入	258,092	282,988
合计	<u>403,870</u>	<u>306,722</u>

55 汇兑损失

	2003 年 <u>1月-6月</u>	2002 年 <u>1月-6月</u>
结售汇损失	1,371	998
外汇买卖损失	5,734	77
合计	<u>7,105</u>	<u>1,075</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 投资收益

	2003 年 <u>1月-6月</u>	2002 年 <u>1月-6月</u>
短期债券投资收益	125,493	74,678
长期债券投资收益	1,177,635	997,559
其它	604	3,999
合计	<u>1,303,732</u>	<u>1,076,236</u>

57 营业税金及附加

	2003 年 <u>1月-6月</u>	2002 年 <u>1月-6月</u>
营业税	295,245	230,185
城建税	15,782	10,672
教育费附加	8,648	7,099
合计	<u>319,675</u>	<u>247,956</u>

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

58 营业外收入

	<u>2003 年</u> <u>1月-6月</u>	<u>2002 年</u> <u>1月-6月</u>
罚款收入	4,176	3,586
睡眠户转入	1,236	397
固定资产处理收益	223	-
出纳长款收入	142	43
其它	29,664	15,171
合计	35,441	19,197

59 营业外支出

	<u>2003 年</u> <u>1月-6月</u>	<u>2002 年</u> <u>1月-6月</u>
罚款支出	630	842
睡眠户转出	1,187	767
固定资产处理损失	1,992	1,955
捐赠支出	8,872	864
其它	3,920	325
合计	16,601	4,753

60 资产准备支出

	<u>2003 年</u> <u>1月-6月</u>	<u>2002 年</u> <u>1月-6月</u>
贷款呆账准备金	952,367	497,088
存放拆放呆账准备金	101,852	23,000
其它资产呆坏账准备金	-	42,000
合计	1,054,219	562,088

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 所得税

	2003 年 <u>6 月 30 日</u>	2002 年 <u>6 月 30 日</u>
应交所得税额	450,269	375,000
递延税款	<u>42,000</u>	<u>80,000</u>
合计	<u>492,269</u>	<u>455,000</u>

预计所得税与实际所得税调整如下：

	2003 年 <u>6 月 30 日</u>	2002 年 <u>6 月 30 日</u>
利润总额	<u>1,600,298</u>	<u>1,297,546</u>
按法定 33% 计算的所得税	528,098	428,190
非纳税项目收益	-133,172	-220,443
不可作纳税抵扣的支出	308,087	222,318
不同地区收益的税率差别 (注 1)	-64,311	-
税务抵扣 (注 2)	-195,926	-
其它	<u>49,493</u>	<u>24,935</u>
	<u>492,269</u>	<u>455,000</u>

注 1：本行根据相关税收法规，在不同地区的收益按不同税率缴纳所得税详见会计报表注释 5(d)。

注 2：经税务局批准，本行将以前年度核销贷款损失作税务抵扣。

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 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。

	2003 年 <u>1 月- 6 月</u>	2002 年 <u>1 月- 6 月</u>
净利润 (人民币千元)	1,108,029	842,546
实收股本的期末数 (千股)	5,706,818	5,706,818
全面摊薄的每股盈利 (人民币元)	0.19	0.15
实收股本的加权平均股数 (千股)	5,706,818	4,952,674
加权平均的每股盈利 (人民币元)	<u>0.19</u>	<u>0.17</u>

(b) 净资产收益率按照以下净利润和全面摊薄和加权平均净资产计算。

	2003 年 <u>1 月- 6 月</u>	2002 年 <u>1 月- 6 月</u>
净利润 (人民币千元)	1,108,029	842,546
期末净资产 (人民币千元)	17,140,150	15,824,820
全面摊薄的净资产收益率	6.46%	5.32%
净资产的加权平均数 (人民币千元)	16,585,835	10,251,906
加权平均的净资产收益率	<u>6.68%</u>	<u>8.22%</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 资本充足率

本行按照中国人民银行发出《关于印发商业银行资产负债比例管理监控、监测指针和考核办法的通知》(银发 [1996] 450 号) 有关规定计算之资本充足率和核心资本充足率如下:

	2003 年 6 月 30 日	2002 年 12 月 31 日
核心资本净额	16,862,153	16,454,665
附属资本	9,173,218	8,106,665
资本净额	26,035,371	24,561,330
加权风险资产净额	246,470,213	195,420,034
资本充足率	10.56%	12.57%
核心资本充足率	6.84%	8.42%

64 关联方关系及交易

(a) 关联方概况

- i) 二零零二年至二零零三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)

64 关联方关系及交易 (续)

(a) 关联方概况 (续)

- i) 二零零二年至二零零三年六月三十日会计期间，本行大股东及其母公司和本行控股子公司：(续)

各公司主要情况 (续)

注：

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

各公司的注册资本及其变化 (金额：元)

关联方名称	2003 年 6 月 30 日		2002 年 12 月 31 日	
	人民币	港币	人民币	港币
招商局集团有限公司	800,000,000		800,000,000	
招商局轮船股份有限公司	200,000,000		200,000,000	
招银国际金融有限公司		50,000,000		50,000,000

大股东及子公司所持股份变化

	招商局 轮船股份有限公司		招银国际 金融有限公司	
	金额 (元) 人民币	比例 (%)	金额 (元) 港币	比例 (%)
2003 年 1 月 1 日及 2003 年 6 月 30 日	1,024,651,109	17.95	50,000,000	100.00

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

64 关联方关系及交易 (续)

(a) 关联方概况 (续)

i) 本行其它股东

于二零零三年六月三十日，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	491,344,193	8.61%
广州海运 (集团) 有限公司	325,140,920	5.70%
友联船厂有限公司	182,068,000	3.19%
上海汽车工业有限公司	144,101,090	2.53%
中国港湾建设 (集团) 总公司	112,142,056	1.97%
秦皇岛港务集团有限公司	101,189,750	1.77%
山东省交通开发投资公司	101,189,750	1.77%
广东省公路管理局	101,189,750	1.77%
中国海运 (集团) 总公司	101,189,750	1.77%
国家开发投资公司	100,000,000	1.75%

ii) 招商局集团有限公司及招商局轮船股份有限公司控制和参股的主要公司共计 106 家。

iii) 本行董事直接控制除上述关联方外的企业共计 6 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)

64 关联方关系及交易 (续)

(b) 关联方交易款项余额

本行与关联公司交易的条件及利率均按本行业务的一般规定执行。

(1) 贷款

关联方名称	2003年6月30日		2002年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
招银国际金融有限公司	12,734	-	16,978	0.01
中国远洋运输(集团)总公司	1,655,480	0.63	496,640	0.24
广州海运(集团)有限公司	170,000	0.06	200,000	0.10
其它股东	4,080,545	1.55	4,789,870	2.31
子公司及除招商局轮船股份有限公司外股东贷款小计	5,918,759	2.24	5,503,488	2.66
招商局集团有限公司控制的公司合计	630,759	0.24	700,823	0.34
董事控制的公司合计	836,483	0.32	763,699	0.37
关联方贷款合计	7,386,001	2.80	6,968,010	3.37

(2) 投资

本行的长期投资项目中包括一笔人民币 6,235 万元(二零零二年：人民币 6,213 万元)由招商局集团有限公司发行的债券。

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 关联方关系交易 (续)

(b) 关联方交易款项余额 (续)

(3) 存款

关联方名称	2003年6月30日		2002年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
招商局轮船股份有限公司	74,933	0.02	51,850	0.02
招商国际金融有限公司	2,050	-	41	-
大股东及子公司存款小计	76,983	0.02	51,891	0.02
中国远洋运输 (集团) 总公司	179,190	0.05	311,707	0.10
广州海运 (集团) 有限公司	36,126	0.01	78,018	0.02
其它股东 (不含大股东)	2,151,239	0.61	2,528,726	0.83
除招商局轮船股份有限公司 外股东存款小计	2,366,555	0.67	2,918,451	0.95
招商局集团有限公司控制的 公司合计	762,477	0.22	415,229	0.14
董事控制的公司合计	87,886	0.02	52,977	0.02
关联方存款合计	3,293,901	0.93	3,438,548	1.13

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 关联方关系交易 (续)

(b) 关联方交易款项余额 (续)

(4) 同业存入

关联方名称	2003年6月30日		2002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	45,855	0.18	208,519	0.78
招商局集团有限公司控制的公司小计	2,442,908	9.46	2,046,345	7.61
董事控制的公司小计	401,053	1.55	1,024,352	3.81
合计	2,889,816	11.19	3,279,216	12.20

(5) 于二零零三年六月三十日，本行为其它股东开出信用证和开出保函余额分别为人民币 5.7 亿元和人民币 2.2 亿元 (二零零二年十二月三十一日：人民币 4.1 亿元和人民币 11.3 亿元)。

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

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

65 分部资料

(a) 本行贷款 (含短期、中长期、逾期、呆滞和呆账贷款、进出口押汇和贴现) 按地区划分如下：

<u>地区</u>	2003 年 <u>6 月 30 日</u>	2002 年 <u>12 月 31 日</u>
深圳	50,221,397	42,984,774
北京	31,045,550	26,430,327
上海	27,962,620	20,803,723
南京	17,264,943	12,945,043
沈阳	16,423,585	12,752,758
杭州	14,659,938	10,181,503
广州	12,482,024	10,718,844
武汉	12,102,529	11,678,203
其它	81,915,206	58,436,098
合计	264,077,792	206,931,273
减：呆账准备金	-7,800,000	-6,820,000
贷款净余额	<u>256,277,792</u>	<u>200,111,273</u>

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

65 分部资料 (续)

(b) 本行贷款 (含短期、中长期、逾期、呆滞和呆账贷款、进出口押汇和贴现) 按行业划分如下：

	2003 年 6 月 30 日	2002 年 12 月 31 日
工业		
运输及通讯业	44,174,825	34,616,954
制造业	40,386,206	27,128,308
能源及原材料	26,003,693	12,844,935
建筑业	6,397,913	4,274,724
	<u>116,962,637</u>	<u>78,864,921</u>
	-----	-----
商业		
贸易	24,873,659	15,369,607
房地产业	16,771,914	11,382,816
旅游服务业	7,578,038	4,614,023
投资管理	7,492,579	6,661,299
综合性企业 (注)	1,766,046	10,778,487
	<u>58,482,236</u>	<u>48,806,232</u>
	-----	-----
其它	<u>8,164,804</u>	<u>13,877,471</u>
	-----	-----
企业	183,609,677	141,548,624
个人	<u>25,622,366</u>	<u>20,347,311</u>
	-----	-----
贴现	209,232,043	161,895,935
	<u>54,845,749</u>	<u>45,035,338</u>
	-----	-----
减：呆账准备金	264,077,792	206,931,273
	<u>-7,800,000</u>	<u>-6,820,000</u>
	-----	-----
贷款净余额	<u>256,277,792</u>	<u>200,111,273</u>
	-----	-----

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

65 分部资料 (续)

- (b) 本行贷款 (含短期、中长期、逾期、呆滞和呆账贷款、进出口押汇和贴现) 按行业划分如下 (续)：

(注) 本行二零零三年信贷信息管理系统功能更新、提升，对贷款中的综合性企业按其主营业务比重进行了更详细和准确的行业划分。本行未按新行业划分口径对以前年度数据作调整。

- (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>2003 年 6 月 30 日</u>	<u>2002 年 12 月 31 日</u>
深圳	65,185,888	54,240,607
北京	51,644,097	45,612,487
上海	42,561,825	37,335,168
南京	23,218,082	19,031,578
沈阳	23,785,851	23,212,132
杭州	16,750,090	13,422,599
广州	16,061,782	15,257,821
武汉	14,099,826	12,854,932
其它	99,719,830	83,328,036
合计	<u>353,027,271</u>	<u>304,295,360</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)

66 资产流动性情况

本行二零零三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	2,769	-	-	-	-	-	2,769
存放中央 银行同业和 金融性公司	34,686	2,838	3,009	327	-	10	40,870
贷款	-	71,800	133,503	31,665	13,491	5,819	256,278
拆放	-	14,132	140	80	-	-	14,352
投资	1,910	10,882	7,169	36,697	31,851	3	88,512
委托贷款 及委托投资	1,361	850	3,203	2,118	358	-	7,890
买入返售款项	-	12,065	1,152	-	-	10	13,227
其它资产	2,593	466	771	2,287	5,799	20	11,936
资产总计	43,319	113,033	148,947	73,174	51,499	5,862	435,834
负债：							
存款	222,080	37,313	76,126	14,880	2,628	-	353,027
票据融资	-	3,678	797	-	-	-	4,475
同业存放	24,718	300	559	244	-	-	25,821
委托存款	1,361	514	3,539	2,118	358	-	7,890
同业拆入	-	1,627	75	-	-	-	1,702
卖出回购款项	343	19,002	-	-	-	-	19,345
其它负债	2,029	2,763	1,586	45	11	-	6,434
负债总计	250,531	65,197	82,682	17,287	2,997	-	418,694
流动性							
敞口	-207,212	47,836	66,265	55,887	48,502	5,862	17,140

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

招商银行股份有限公司

会计报表注释 (续)

(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

67 分币种列示的资产负债情况

	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	1,925	48	176	265	2,769
存放中央银行及 同业	36,382	379	694	618	40,870
贷款	236,650	2,097	1,436	745	256,278
拆放	5,743	235	4,440	1,953	14,352
投资	71,727	1,504	3,658	459	88,512
委托贷款及委托投资	6,920	116	5	-	7,890
买入返售款项	13,227	-	-	-	13,227
其它资产	10,345	88	799	15	11,936
资产总计	<u>382,919</u>	<u>4,467</u>	<u>11,208</u>	<u>4,055</u>	<u>435,834</u>
负债：					
存款	306,434	4,034	8,148	4,553	353,027
票据融资	4,475	-	-	-	4,475
同业存放	23,939	156	542	11	25,821
委托资金	6,920	117	5	-	7,890
同业拆入	1,215	5	420	-	1,702
卖出回购款项	18,500	102	-	-	19,345
其它负债	5,627	-144	2,347	-494	6,434
负债总计	<u>367,110</u>	<u>4,270</u>	<u>11,462</u>	<u>4,070</u>	<u>418,694</u>
资产负债净头寸	<u>15,809</u>	<u>197</u>	<u>-254</u>	<u>-15</u>	<u>17,140</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年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)

68 资产负债表日后事项

截止本报告日，本行无需要披露的资产负债表日后重大事项。

69 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，包括以下金融衍生工具：

	2003 年 <u>6 月 30 日</u>	2002 年 <u>12 月 31 日</u>
利率掉期合约	135,833	168,937
外币合约：		
- 即期	2,372,058	1,160,713
- 远期	1,677,383	135,539
- 掉期	6,416,916	1,088,029
期权合约	<u>4,099,512</u>	<u>662,184</u>
合计	<u>14,701,702</u>	<u>3,215,402</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)

69 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，包括以下金融衍生工具：(续)

除金融衍生工具外，还包括如下业务：

	2003 年 <u>6 月 30 日</u>	2002 年 <u>12 月 31 日</u>
承兑汇票	42,475,502	33,305,877
不可撤销的非融资保函	6,563,921	5,788,647
不可撤销的远期信用证	5,942,406	3,951,583
不可撤销的即期信用证	5,726,630	5,440,028
不可撤销的融资保函	474,244	240,805
船运担保	6,640	4,104
合计	<u>61,189,343</u>	<u>48,731,044</u>

(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>	2003 年 <u>6 月 30 日</u>	2002 年 <u>12 月 31 日</u>
1 年以内	727,656	777,259
1-2 年	936,977	892,226
2-3 年	918,588	1,027,403
3 年以上	2,523,188	2,125,767
合计	<u>5,106,409</u>	<u>4,822,655</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)

70 或有事项

(a) 未决诉讼事项

于二零零三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 7,900 万元 (二零零二年十二月三十一日：约人民币 7,000 万元)。董事会认为，本行不会因该等未决诉讼而遭受损失，故未于报表内就有关事项计提准备。

(b) 承诺事项

(i) 贷款承诺

于二零零三年六月三十日本行向客户提供之信用额度约人民币 2.1 亿元 (二零零二年十二月三十一日：约 1,700 万元)。

本行向特定的客户提供信用额度。据董事会的意见，由于此等授信额度是可以撤销的 (除对境外客户提供的贷款授信额度)，本行并不承担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。

(ii) 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：

	2003 年 6 月 30 日	2002 年 12 月 31 日
不超过 1 年	397,000	367,000
超过 1 年但不超过 5 年	1,297,000	1,183,000
超过 5 年	496,000	545,000
合计	<u>2,190,000</u>	<u>2,095,000</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)

70 或有事项

(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：

	2003 年 <u>6 月 30 日</u>	2002 年 <u>12 月 31 日</u>
已授权但未订约		
- 为购买固定资产而承诺的金额	455,000	-
已授权但已订约		
- 为购买固定资产而承诺的金额	<u>207,000</u>	<u>112,000</u>

71 上期比较数字

本行原按财政部《关于印发 公开发行证券的商业银行有关业务会计处理补充规定 的通知》(财会 [2000] 20 号)，对贴现票据的到期价值与支出的票据贴现款项之间的差额，作为贴现利息，计入贴现当期损益。后来改为执行财政部颁布的《金融企业会计制度》(财会 [2001] 49 号)，按照贴现票据的到期价值、当期持有时间及适用利率计算确认，计入相关各期损益。

由于此项核算方法的变更，本行分别调减二零零二期间净利润及二零零二年期初未分配利润人民币 2,420 万元和人民币 2.04 亿元，并且对其它相关披露信息作出相应调整。

72 重要变动事项说明

二零零三年六月三十日止期间中有大幅度增长的项目主要为存放中央银行、短期贷款、贴现、短期投资、买入返售款项、中长期贷款、长期债券投资、短期存款、短期储蓄存款、存入保证金、营业收入和支出等，主要原因为：

- (a) 分支机构和营业网点增加及进入增长期，可吸纳更多存款及投放各类贷款；
- (b) 业务产品种类增加，吸引存款及投资；及
- (c) 应业务的高速发展，营业收入和支出也有相应的增长。

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)

73 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：

	<u>截至 2003 年 6 月 30 日</u>		<u>截至 2002 年 12 月 31 日</u>	
	净利润	净资产	净利润	净资产
根据《国际财务报告准则》列报	1,088,331	17,233,111	1,846,929	16,829,298
调整：投资收益净额	19,698	-92,961	-112,659	-112,659
于资产负债表日期后宣布之股利	-	-	-	-684,818
根据中国《企业会计准则》、《金融企业会计制度》及 其它有关补充规定列报	<u>1,108,029</u>	<u>17,140,150</u>	<u>1,734,270</u>	<u>16,031,821</u>

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」）于二零零三年六月三十日的资产负债表及截至二零零三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，按照国际会计准则理事会颁布的《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二零零三年六月三十日的财务状况和截至二零零三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
二零零三年八月二十二日中国，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	
		2003 年	2002 年
利息收入	4	6,739,041	5,202,174
利息支出	5	(2,151,377)	(1,700,222)
净利息收入		4,587,664	3,501,952
手续费及佣金收入		352,109	194,497
手续费及佣金支出		(74,289)	(46,304)
净手续费及佣金收入		277,820	148,193
其它净收入	6	212,608	116,422
营业总收入		5,078,092	3,766,567
经营费用	7	(2,447,273)	(1,948,933)
扣除准备金前的营业利润		2,630,819	1,817,634
呆坏帐准备	8	(1,054,219)	(520,088)
税前利润		1,576,600	1,297,546
所得税	9	(488,269)	(455,000)
净利润		1,088,331	842,546
		人民币元	人民币元
每股盈利 (基本及摊薄)	10	0.19	0.17

刊载于第 8 页至第 52 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>	2003 年 <u>6 月 30 日</u>	2002 年 <u>12 月 31 日</u>
资产			
现金及存放同业	11(a)	14,584,540	13,707,279
存放中央银行款项	12(a)	29,054,561	40,313,774
拆借同业	13(a)	27,579,238	12,649,995
贷款	14	256,277,792	200,111,273
投资	15	87,909,868	88,054,560
固定资产	16	5,161,012	5,241,571
递延税资产	17	1,693,000	1,904,000
其它资产	18	5,777,465	4,208,412
资产合计		<u>428,037,476</u>	<u>366,190,864</u>
负债			
存户款项	19	353,027,271	304,295,360
同业存放	11(b)	25,821,256	26,888,203
向中央银行借款	12(b)	-	1,864,079
同业拆入	13(b)	25,521,752	11,610,481
其它负债	20	6,434,086	4,703,443
负债合计		<u>410,804,365</u>	<u>349,361,566</u>

刊载于第 8 页至第 52 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>	2003 年 <u>6 月 30 日</u>	2002 年 <u>12 月 31 日</u>
所有者权益			
实收股本	22	5,706,818	5,706,818
资本公积金	23(a)	9,269,888	9,269,588
盈余公积金	23(b)	64,563	(88,430)
公益金	23(c)	451,723	298,730
累计盈利		1,740,119	651,788
拟分配利润		-	990,804
所有者权益合计		<u>17,233,111</u>	<u>16,829,298</u>
所有者权益及负债合计		<u>428,037,476</u>	<u>366,190,864</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：二零零三年八月二十二日

刊载于第 8 页至第 52 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 人民币千元	资本公积金 人民币千元	盈余公积金 人民币千元	公益金 人民币千元	累计盈利 人民币千元	拟分配利润 人民币千元	合计 人民币千元
于 2003 年 1 月 1 日		5,706,818	9,269,588	(88,430)	298,730	651,788	990,804	16,829,298
本期净利润		-	-	-	-	1,088,331	-	1,088,331
调整 2001 年度 法定盈余公积金及 法定公益金	24(a)	-	-	(20,434)	(20,434)	-	40,868	-
提取 2002 年度 法定盈余公积金及 法定公益金	24(b)	-	-	173,427	173,427	-	(346,854)	-
分派 2002 年度股利	24(b)	-	-	-	-	-	(684,818)	(684,818)
外币资本折算差额		-	300	-	-	-	-	300
于 2003 年 6 月 30 日		<u>5,706,818</u>	<u>9,269,888</u>	<u>64,563</u>	<u>451,723</u>	<u>1,740,119</u>	<u>-</u>	<u>17,233,111</u>
于 2002 年 1 月 1 日		4,206,818	-	-	35,470	669,811	-	4,912,099
本期净利润		-	-	-	-	842,546	-	842,546
上市新增资本		1,500,000	9,269,493	-	-	-	-	10,769,493
提取法定盈余公积金 及法定公益金	24(a)	-	-	87,415	87,415	(174,830)	-	-
分派股利	24(a)	-	-	-	-	(699,318)	-	(699,318)
转入 / (转出)		-	-	(3,761)	3,761	-	-	-
于 2002 年 6 月 30 日		<u>5,706,818</u>	<u>9,269,493</u>	<u>83,654</u>	<u>126,646</u>	<u>638,209</u>	<u>-</u>	<u>15,824,820</u>

刊载于第 8 页至第 52 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)

	注释	截至 6 月 30 日止期间	
		2003 年	2002 年
将税前利润调节为经营活动的现金流量			
税前利润		1,576,600	1,297,546
调整项目：			
贷款呆账准备		952,367	497,088
存放拆借呆账准备		101,852	23,000
固定资产折旧		332,313	336,864
投资债券折扣和溢价的摊销		54,817	36,926
贷款核销额		(329)	(177,485)
售出债券投资利润		(64,669)	(22,043)
售出及报废固定资产净损失		1,769	1,955
投资债券利息收入		(1,214,761)	(1,054,193)
发行债券利息支出		-	12,981
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 (1,948,166)		(2,587,405)	
原到期日超过三个月的拆借同业的变动		(8,948,883)	6,708,305
票据贴现的变动		(9,810,411)	(15,832,256)
贷款的变动		(47,308,146)	(18,558,809)
其它资产的变动		(1,675,308)	(1,268,834)
存户款项的变动		48,731,911	33,402,808
同业存放及拆入的变动		12,844,324	2,556,480
其它负债的变动		1,151,271	1,618,236
经营活动产生的现金 (流出) / 流入净额		(5,223,449)	6,991,164
投资回报及融资利息			
派发股利		(6,411)	-
投资债券利息收入		1,320,300	1,165,497
发行债券利息支出		-	(12,981)
投资回报及融资利息的现金流入净额		1,313,889	1,152,516
已缴企业所得税		(376,304)	(285,770)

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	
		2003 年	2002 年
投资活动			
购入证券投资		(21,384,595)	(13,816,340)
赎回及出售证券投资		21,028,613	10,936,857
购入固定资产		(261,522)	(338,209)
出售固定资产		7,999	-
投资活动产生的现金流出净额		<u>(609,505)</u>	<u>(3,217,692)</u>
未计融资前的现金 (流出)/ 流入净额		----- (4,895,369)	----- 4,640,218
融资活动			
上市新增资本		-	10,950,000
上市发行费用		-	(207,112)
上市募集资金所得之利息		-	26,605
融资活动的现金流入净额		<u>-</u>	<u>10,769,493</u>
现金及现金等价物净(减少)/ 增加情况		<u>(4,895,369)</u>	<u>15,409,711</u>
现金及现金等价物的期初余额		59,365,671	42,793,643
汇兑差异		1,016	50
现金及现金等价物的期末余额	25	<u>54,471,318</u>	<u>58,203,404</u>
补充资料:			
收到的利息		5,131,624	4,321,708
支付的利息		<u>1,851,008</u>	<u>1,637,907</u>

刊载于第 8 页至第 52 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。

截至二零零三年六月三十日止，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、香港分行及青岛分行。另外，本行还有北京及美国代表处（筹备中）。截至二零零三年六月三十日止，本行拥有固定及临时员工共 16,035 人（二零零二年十二月三十一日：15,261 人）。

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
- 经中国人民银行批准经营的其它业务。

本财务报表经董事会于二零零三年八月二十二日核准。

招商银行股份有限公司
财务报表注释 (续)

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式投资（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(l)）。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》及其它有关补充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)

3 主要会计政策

(a) 投资

股权及债权投资在购入时以成本入账，成本为付出代价的公允价值。投资在购入时按管理层的持有意图，分类为待售式投资和持有至到期日投资。

成本确认后，待售式投资均以公允价值计量，所产生的未实现利润或损失直接计入当期损益。公允价值等于决算日的公开市价（不计算出售成本）。如果没有公开市价，公允价值应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和相同工具于决算日的市场相关比率折现入账。

本行计划并有能力持有至到期日的债权投资，按摊余成本值减去减值损失（注释 3(g)）后入账。购入时的折扣或溢价按持有至到期日的年限于利润表内以直线法摊销。

所有投资的购买与出售均以结算日为确认基础。

(b) 固定资产及折旧

固定资产是以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冲销其成本的折旧入账：

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。

招商银行股份有限公司
财务报表注释 (续)

3 主要会计政策 (续)

(b) 固定资产及折旧 (续)

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) 贷款及贷款呆账准备

- i) 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并以摊余成本列示。
- ii) 贷款以实际放款金额入账。当有明显迹象显示客户贷款无法全数偿还，即计提贷款特别呆账准备，以反映预计可回收金额。特别呆账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。

贷款呆账准备还包括一般呆账准备。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。

呆账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。

- iii) 当贷款本金或利息逾期九十天以上，贷款停止计提利息收入（即非应计贷款）。已计提的贷款利息收入，在贷款本金或应收利息逾期九十天后，应以仍未收到的数额冲减当年损益。期后收回该笔逾期贷款时，首先冲减本金；本金全部收回后，超出部分确认为当期利息收入。
- iv) 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呆账准备结转入「待处理抵债资产」及「待处理抵债资产减值准备」项目。期末抵债资产按公允价值列账，以反映预计可回收金额。

招商银行股份有限公司
财务报表注释 (续)

3 主要会计政策 (续)

(d) 票据贴现

票据贴现以票据面值入账。贴现利息收入在贴现业务发生时，按让渡资金使用权的时间及适用利率计算确认，计入各相关期内损益。未实现利息收入于资产负债表内的「其它应付款」反映。

(e) 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。

(f) 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「同业拆入」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「拆借同业」列账。

(g) 减值损失

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损失不再存在或已减少，可拨回减值损失。

(h) 收入确认

i) 利息收入

除属有问题的未偿付本金外（如本金或利息逾期九十天以上），利息收入均按未偿还本金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。

本金或利息逾期九十天以上的贷款，其利息收入按收付实现制确认，当实际收回时才计入当期损益。

招商银行股份有限公司
财务报表注释 (续)

3 主要会计政策 (续)

(h) 收入确认 (续)

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。

(i) 借贷成本

借贷成本不作资本化，并在发生期间计入利润表。

(j) 税项

i) 所得税

账项所示的所得税包括当期所得税及递延税项。

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

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

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

ii) 其它税项

其它税项如营业税及附加、房产税、城市维护建设税等均按法定税率和基础计提。

招商银行股份有限公司
财务报表注释 (续)

3 主要会计政策 (续)

(k) 外币换算

本行对外币业务采用分账制核算。外币交易按交易日汇率折算为美元金额，再折算为人民币金额。以外币为单位的货币性资产和负债按资产负债表日的汇率折算为人民币。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平均值及国家认可的套算汇率平均值计算。

(l) 衍生金融工具

本行进行的衍生交易包括即期合约、远期合约、外汇掉期合约、利率掉期合约和期权。衍生金融工具主要是应客户要求而产生。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成立的银行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。

(m) 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。

(n) 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。

招商银行股份有限公司
财务报表注释 (续)

3 主要会计政策 (续)

(n) 员工福利 (续)

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。

(o) 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。

(p) 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（非限制性存款）的款项。其中，期限短一般是指原到期日在三个月内。

(q) 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	
	2003 年 人民币千元	2002 年 人民币千元
贷款	5,024,232	3,401,466
存放中央银行款项	225,138	194,305
存放和拆借同业	184,366	481,039
存放和拆借其它金融机构	90,544	71,171
债券投资	1,214,761	1,054,193
	<u>6,739,041</u>	<u>5,202,174</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)

5 利息支出

	截至 6 月 30 日止期间	
	2003 年	2002 年
	人民币千元	人民币千元
存户款项	1,747,507	1,380,519
向中央银行借款	-	2,107
同业存放和拆入	145,778	21,627
其它金融机构存放和拆入	258,092	282,988
发行债券	-	12,981
	2,151,377	1,700,222

6 其它净收入

	截至 6 月 30 日止期间	
	2003 年	2002 年
	人民币千元	人民币千元
售出持有至到期日投资净利润	64,669	22,043
汇兑收益净额	126,281	65,755
租金收入	13,755	5,821
售出及报废固定资产净损失	(1,769)	(1,955)
其它	9,672	24,758
	212,608	116,422

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)

7 经营费用

	截至 6 月 30 日止期间	
	2003 年 人民币千元	2002 年 人民币千元
员工费用		
- 工资及奖金	731,375	556,725
- 福利费和劳动保险	196,193	128,273
- 其它员工费用	115,980	92,125
	<u>1,043,548</u>	<u>777,123</u>
固定资产折旧	332,313	336,864
营业税及附加	319,675	247,956
租赁费	224,577	192,975
业务推广费	60,213	46,999
交通运输费	65,047	43,013
邮电和办公室费用	55,934	34,471
水电费	32,059	28,321
差旅费	46,050	43,411
诉讼费	6,179	4,896
其它	261,678	192,904
	<u>2,447,273</u>	<u>1,948,933</u>

8 呆坏账准备

	截至 6 月 30 日止期间	
	2003 年 人民币千元	2002 年 人民币千元
贷款呆账准备 (注释 14(c))	952,367	497,088
存放拆借呆账准备	101,852	23,000
	<u>1,054,219</u>	<u>520,088</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

(a) 利润表所列的所得税含:

	截至 6 月 30 日止期间	
	2003 年 人民币千元	2002 年 人民币千元
所得税	450,269	375,000
递延所得税 (注释 17(b))	38,000	80,000
	488,269	455,000

(b) 财务报表中列示的所得税与按法定税率 33% (二零零二年: 33%) 计算得出的金额之间的差异如下:

	截至 6 月 30 日止期间	
	2003 年 人民币千元	2002 年 人民币千元
税前利润	1,576,600	1,297,546
按法定税率 33% (二零零二年: 33%) 计算的所得税	520,278	428,190
增加 / (减少) 如下:		
与按其它税务管辖区税率计算		
所得的差异 (i)	(60,491)	-
不可扣减的支出	308,087	222,318
免税收入	(133,172)	(196,688)
税务抵扣 (ii)	(195,926)	-
其它	49,493	1,180
所得税支出	488,269	455,000

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% (二零零二年: 15%)。

ii) 经税务局批准, 本行将以前年度核销贷款损失作税务抵扣。

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	
	2003 年 人民币千元	2002 年 人民币千元
净利润 (人民币千元)	1,088,331	842,546
实收股本的加权平均股数 (千股)	5,706,818	4,952,674
每股盈利 (人民币元)		
基本	0.19	0.17
摊薄	0.19	0.17

11 现金、存放同业和同业存放

	2003 年 6 月 30 日 人民币千元	2002 年 12 月 31 日 人民币千元
	(a) 现金及存放同业	
现金	2,768,544	3,140,926
存放同业	11,511,974	10,341,632
存放其它金融机构	304,022	224,721
	<u>14,584,540</u>	<u>13,707,279</u>
(b) 同业存放		
同业存放	3,700,700	2,337,283
其它金融机构存放	22,120,556	24,550,920
	<u>25,821,256</u>	<u>26,888,203</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

	2003 年 <u>6 月 30 日</u> 人民币千元	2002 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
法定存款	766,069	681,982
普通存款	28,286,734	39,625,372
汇票款	1,758	6,420
	<u>29,054,561</u>	<u>40,313,774</u>

法定存款是按中国人民银行规定缴存一般性存款的法定准备金。为限制提取性存款。人民币存款的准备金缴存比率为 6% (二零零二年 :6%) ，外币存款的准备金缴存比率为 2% (二零零二年 :2%) 。

(b) 向中央银行借款

	2003 年 <u>6 月 30 日</u> 人民币千元	2002 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
票据融资	-	<u>1,864,079</u>

票据融资是与中国人民银行再贴现款项。

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 拆借同业及同业拆入

	2003 年 6 月 30 日 人民币千元	2002 年 12 月 31 日 人民币千元
(a) 拆借同业		
拆借		
– 同业	10,007,641	9,052,657
– 其它金融机构	4,344,697	787,050
	<u>14,352,338</u>	<u>9,839,707</u>
买入返售款项		
– 同业	9,905,000	1,000,000
– 其它金融机构	3,321,900	1,810,288
	<u>13,226,900</u>	<u>2,810,288</u>
	<u>27,579,238</u>	<u>12,649,995</u>
(b) 同业拆入		
同业拆入	1,501,611	82,773
其它金融机构拆入	200,000	-
	<u>1,701,611</u>	<u>82,773</u>
卖出回购款项	19,345,233	1,544,431
票据融资	4,474,908	9,983,277
	<u>25,521,752</u>	<u>11,610,481</u>

用作以上卖出回购款项的资产为等值的中国政府记帐式债券及其它债券。

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

	2003 年 6 月 30 日 人民币千元	2002 年 12 月 31 日 人民币千元
票据贴现	54,845,749	45,035,338
客户贷款	209,232,043	161,895,935
贷款总额	<u>264,077,792</u>	<u>206,931,273</u>
减：特别呆账准备	(4,310,000)	(4,220,000)
一般呆账准备	(3,490,000)	(2,600,000)
呆账准备总额	<u>(7,800,000)</u>	<u>(6,820,000)</u>
贷款净额	<u>256,277,792</u>	<u>200,111,273</u>

(b) 贷款的分析

i) 贷款组合按客户性质列示如下：

	2003 年 6 月 30 日 人民币千元	2002 年 12 月 31 日 人民币千元
内资企业：		
国有企业	74,943,065	57,969,183
股份有限公司	31,030,396	22,868,555
有限责任公司	28,754,845	20,935,376
其它内资企业	16,800,637	13,699,977
	<u>151,528,943</u>	<u>115,473,091</u>
外资企业	27,301,658	21,284,879
	<u>178,830,601</u>	<u>136,757,970</u>
境内企业	4,779,076	4,790,654
境外企业	25,622,366	20,347,311
个人	209,232,043	161,895,935
贴现	54,845,749	45,035,338
	<u>264,077,792</u>	<u>206,931,273</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)

(b) 贷款的分析 (续)

ii) 贷款组合按行业投向分类如下:

	2003 年 6 月 30 日 人民币千元	2002 年 12 月 31 日 人民币千元
工业		
运输及通讯业	44,174,825	34,616,954
制造业	40,386,206	27,128,308
能源及原材料	26,003,693	12,844,935
建筑业	6,397,913	4,274,724
	116,962,637	78,864,921
商业		
贸易	24,873,659	15,369,607
房地产业	16,771,914	11,382,816
旅游服务业	7,578,038	4,614,023
投资管理	7,492,579	6,661,299
综合性企业 (注)	1,766,046	10,778,487
	58,482,236	48,806,232
其它	8,164,804	13,877,471
企业	183,609,677	141,548,624
个人	25,622,366	20,347,311
	209,232,043	161,895,935
贴现	54,845,749	45,035,338
贷款总额	264,077,792	206,931,273

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

14 贷款 (续)

(b) 贷款的分析 (续)

ii) 贷款组合按行业投向分类如下 (续):

(注) 本行二零零三年信贷信息管理系统功能更新、提升, 对贷款中的综合性企业按其主营业务比重进行了更详细和准确的行业划分。本行未按新行业划分口径对以前年度数据作调整。

(c) 贷款呆帐准备

	特别准备 人民币千元	一般准备 人民币千元	合计 人民币千元
于 2003 年 1 月 1 日	4,220,000	2,600,000	6,820,000
利润表净支取	62,367	890,000	952,367
收回以前年度核销贷款	27,962	-	27,962
期内核销	(329)	-	(329)
于 2003 年 6 月 30 日	<u>4,310,000</u>	<u>3,490,000</u>	<u>7,800,000</u>
于 2002 年 1 月 1 日	4,790,000	1,940,000	6,730,000
利润表净支取	246,144	660,000	906,144
收回以前年度核销贷款	51,581	-	51,581
年内核销	(757,747)	-	(757,747)
年内转出	(109,978)	-	(109,978)
于 2002 年 12 月 31 日	<u>4,220,000</u>	<u>2,600,000</u>	<u>6,820,000</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)

14 贷款 (续)

(d) 不良贷款及呆帐准备

	2003 年 6 月 30 日 人民币千元	2002 年 12 月 31 日 人民币千元
不良贷款	11,901,894	12,398,558
减：特别准备	(4,310,000)	(4,220,000)
	<u>7,591,894</u>	<u>8,178,558</u>
非应计贷款	<u>10,002,704</u>	<u>9,752,209</u>
特别准备与不良贷款比率	<u>36.2%</u>	<u>34.0%</u>
不良贷款占客户贷款 (不含贴现) 比率	<u>5.7%</u>	<u>7.7%</u>
不良贷款占贷款总额比率	<u>4.5%</u>	<u>6.0%</u>

不良贷款是指未必能全部偿还本金或利息的贷款，即按本行的贷款五级分类法（与中国人民银行所订一致）划分的后三类贷款；分别为次级、可疑或损失类。当有明显迹象无法全数偿还的客户贷款，立刻作为不良贷款处理。不良贷款亦包括逾期不超过九十天或尚未逾期但被视为不良的贷款。除若干特殊情况外，所有本金或利息逾期九十天以上的未偿还贷款，均作为不良贷款处理。为不良贷款计提特别准备时，已把有关贷款的抵质押物价值计算在内。

当贷款本金或利息逾期九十天以上，停止计提利息收入。已计提的贷款利息收入，在贷款本金或应收利息逾期九十天后，以仍未收到的数额冲减当年损益，直到实际收回时再确认收入。

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

	2003 年 6月30日 人民币千元	2002 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	33,511,490	26,204,040
- 中国中央银行债券	3,472,290	10,050,000
- 中国政策性银行债券	23,991,650	21,046,240
- 其它债券	400,000	400,000
境外 - 中国政府记账式债券	831,464	946,677
- 中国政策性银行债券	-	50,068
- 其它债券	14,758,227	12,584,347
	<u>76,965,121</u>	<u>71,281,372</u>
非上市 / 非挂牌		
境内 - 中国国家凭证式债券 (注释(c))	8,286,687	9,307,144
境外 - 其它债券	678,522	7,092,901
	<u>8,965,209</u>	<u>16,400,045</u>
<u>待售式证券</u>		
上市 / 挂牌		
境内 - 中国中央银行债券	1,415,324	-
境外 - 其它债券	296,387	165,533
非上市 / 非挂牌		
境内 - 其它债券	1,347	1,347
- 股权投资	38,016	38,016
境外 - 其它债券	175,404	115,187
	<u>1,926,478</u>	<u>320,083</u>
未合并附属公司 (注释(b))	53,060	53,060
	<u>87,909,868</u>	<u>88,054,560</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 (续)

(a) 公允价值

	2003 年 <u>6 月 30 日</u> 人民币千元	2002 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
投资公允价值如下:		
持有至到期日的上市 / 挂牌债券	78,836,358	72,712,872

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, 但董事认为其公允价值与摊余成本值相若。

(b) 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, 其期末余额, 因为合并对本行的总资产负债和净利润影响不大, 所以按其成本列帐。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。

(c) 中国国家凭证式债券

中国国家凭证式债券投资分析如下:

	2003 年 <u>6 月 30 日</u> 人民币千元	2002 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
承包销售总额	15,770,000	14,070,000
减: 售予客户部分	(7,483,313)	(4,762,856)
净投资余额	8,286,687	9,307,144

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

2003	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
	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 2003 年 1 月 1 日	3,900,528	-	201,107	1,539,889	1,901,011	7,542,535
购置	20,065	-	55,708	128,134	57,615	261,522
转入 / (转出)	(323,279)	299,828	(3,319)	-	3,319	(23,451)
出售 / 报废	(1,262)	-	(6,852)	(6,659)	(185,227)	(200,000)
于 2003 年 6 月 30 日	<u>3,596,052</u>	<u>299,828</u>	<u>246,644</u>	<u>1,661,364</u>	<u>1,776,718</u>	<u>7,580,606</u>
累计折旧及减值：						
于 2003 年 1 月 1 日	513,017	-	-	777,674	1,010,273	2,300,964
折旧	95,246	-	-	105,169	131,898	332,313
转出	(23,451)	-	-	-	-	(23,451)
出售 / 报废后拨回	(1,117)	-	-	(4,737)	(184,378)	(190,232)
于 2003 年 6 月 30 日	<u>583,695</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>878,106</u>	<u>957,793</u>	<u>2,419,594</u>
账面净值：						
于 2003 年 6 月 30 日	<u>3,012,357</u>	<u>299,828</u>	<u>246,644</u>	<u>783,258</u>	<u>818,925</u>	<u>5,161,012</u>

- (a) 在二零零二年十二月三十一日及二零零三年六月三十日, 尚在办理产权手续的房屋及建筑物净值分别约为人民币 16 亿元和 15 亿元。董事预期在转让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。
- (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：

	2003 年 <u>6 月 30 日</u> 人民币千元	2002 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
呆帐及其它资产减值准备	1,334,000	1,549,000
逾期利息收入冲销	375,000	375,000
其它	<u>(16,000)</u>	<u>(20,000)</u>
	<u>1,693,000</u>	<u>1,904,000</u>

(b) 时间差异变动表

	呆帐及其它 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 2003 年 1 月 1 日	1,549,000	375,000	(20,000)	1,904,000
期内确认	9,000	-	4,000	13,000
期内冲减	(51,000)	-	-	(51,000)
期内转回	<u>(173,000)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(173,000)</u>
于 2003 年 6 月 30 日	<u>1,334,000</u>	<u>375,000</u>	<u>(16,000)</u>	<u>1,693,000</u>
于 2002 年 1 月 1 日	1,417,000	428,000	-	1,845,000
期间确认	<u>(27,000)</u>	<u>(53,000)</u>	<u>-</u>	<u>(80,000)</u>
于 2002 年 6 月 30 日	<u>1,390,000</u>	<u>375,000</u>	<u>-</u>	<u>1,765,000</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

	2003 年 <u>6月30日</u> 人民币千元	2002 年 <u>12月31日</u> 人民币千元
应收利息		
– 贷款	238,548	215,638
– 债券投资	1,541,353	1,646,892
– 其它	26,703	28,096
	<hr/>	<hr/>
待清算票据款	1,806,604	1,890,626
待处理抵债资产	1,453,969	160,128
待处理逾期应收款项	1,327,997	1,711,200
待清算资金	659,284	22,725
备用金	115,882	115,882
预付租赁费	40,697	4,675
押金及保证金	37,265	45,502
票据再贴现及转贴现未实现利息支出	28,553	33,847
其它	5,695	27,264
	<hr/>	<hr/>
	<u>5,777,465</u>	<u>4,208,412</u>

19 存户款项

(a) 存款按客户分类如下：

	2003 年 <u>6月30日</u> 人民币千元	2002 年 <u>12月31日</u> 人民币千元
企业	214,514,051	185,155,858
个人	135,560,807	116,936,526
机关及其它团体	2,952,413	2,202,976
	<hr/>	<hr/>
	<u>353,027,271</u>	<u>304,295,360</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：

	2003 年 <u>6 月 30 日</u> 人民币千元	2002 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
活期存款	128,334,590	113,708,063
储蓄存款	64,984,680	56,785,752
定期存款	118,073,965	108,341,509
保证金	26,063,360	18,670,022
财政性存款	2,736,206	2,274,642
汇出汇款	1,798,929	1,625,788
应解汇款	4,061,795	2,487,019
其它存款	6,973,746	402,565
	<u>353,027,271</u>	<u>304,295,360</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)

20 其它负债

	2003 年 6 月 30 日 人民币千元	2002 年 12 月 31 日 人民币千元
应付利息	1,472,898	1,172,529
应交税金	707,647	767,947
同城票据清算	743,881	238,806
待清算款项	726,241	365,091
应付股利	688,024	9,617
应付工资	517,054	464,676
应付福利费 (注译 21(a))	382,870	360,411
票据贴现未实现利息收入	357,263	255,803
退票及退汇	156,952	136,615
暂收国债本息	148,780	30,984
待结转还贷款项	106,087	479,938
工会经费及养老保险费	69,473	69,590
教育经费	40,947	35,156
补充医疗保险	30,751	29,314
预提费用	28,087	32,246
押金	11,915	15,213
工程款	11,089	9,570
久悬未动户	7,989	8,467
其它应付款	226,138	221,470
	6,434,086	4,703,443

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 员工福利计划

(a) 应付福利费

	2003 年 <u>6 月 30 日</u> 人民币千元	2002 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
期初 / 年初净额	360,411	339,084
加: 法定供款	104,362	154,930
其它福利	44,534	5,953
减: 支取福利	<u>(126,437)</u>	<u>(139,556)</u>
期末 / 年末净额	<u>382,870</u>	<u>360,411</u>

应付法定福利费按工资总额的 14% (二零零二年: 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。本行在二零零三年六月三十日止六个月期间的退休金供款为人民币 3,100 万元 (截至二零零二年六月三十日: 人民币 2,600 万元)。

(c) 员工住房

本行从公益金中购买住房, 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

本行于 2003 年推行员工奖励计划, 按每年每股收益率的增长, 经董事会决议提取一定的百分比作为员工奖励工资。

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 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 2003 年 1 月 1 日 及 2003 年 6 月 30 日	5,706,818	5,706,818	5,706,818	5,706,818
于 2002 年 1 月 1 日	4,206,818	4,206,818	4,206,818	4,206,818
上市新增股本	1,500,000	1,500,000	1,500,000	1,500,000
于 2002 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：

	2003 年 6 月 30 日 股数千股	2002 年 12 月 31 日 股数千股
尚未流通股份		
发起人股份	2,233,081	2,233,081
募集法人股份	1,973,737	1,973,737
已发行上市股份	1,500,000	1,500,000
	<u>5,706,818</u>	<u>5,706,818</u>

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

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

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

23 储备金

(a) 资本公积金

资本公积金由股本溢价及外币资本折算差额组成, 非由利润分配产生。资本公积金经股东批准后可用于弥补累计亏损或转化为实收股本。

二零零二年四月本行上市募集资金现金净额人民币 107.69 亿元 (见注释 22), 其中人民币 15 亿元为实收资本, 股本溢价人民币 94.5 亿元。另外上市发行费用人民币 2.07 亿元及上市募集资金利息收入人民币 2,661 万元。

(b) 盈余公积金

盈余公积金含法定盈余公积金和任意盈余公积金。法定盈余公积金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, 直至公积金总额相等于本行注册股本的 50%。调拨至任意盈余公积金的款项须由股东批准。盈余公积金经股东批准后可用于弥补累计亏损或者转化为实收股本。

(c) 公益金

法定公益金的款项应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)

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

以上分配方案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。

- (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，二零零二年度未分配利润向老股东进行分配，分配方案如下：

<u>项目</u>	<u>分配金额</u> 人民币千元
提取法定盈余公积金	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	<u>1,031,672</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)

25 现金及现金等价物的余额分析

	截至 6 月 30 日止期间	
	2003 年 人民币千元	2002 年 人民币千元
现金	2,768,544	2,348,898
原到期日不超过三个月的：		
– 存放同业	5,663,020	4,221,137
– 存放中央银行款项	28,288,492	27,098,278
– 拆放同业	16,595,849	19,336,986
– 投资证券	1,155,413	5,198,105
	54,471,318	58,203,404

26 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。截至二零零三年六月三十日止，个人贷款占全部贷款比例的 10%（二零零二年：10%），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)

26 分部报告 (续)

	截至 2003 年 6 月 30 日止 6 个月期间				于 2003 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	2,042,088	28	91,856	35	173,250,936	40	50,221,397	19	65,185,888	18
上海	850,072	12	18,618	7	39,152,135	9	27,962,620	10	42,561,825	12
北京	847,444	12	12,668	5	36,519,477	9	31,045,550	12	51,644,097	15
南京	441,103	6	5,927	2	20,712,199	5	17,264,943	7	23,218,082	7
沈阳	398,508	5	2,533	1	19,002,315	4	16,423,585	6	23,785,851	7
杭州	347,636	5	5,210	2	16,251,637	4	14,659,938	5	16,750,090	5
广州	279,464	4	6,205	2	14,186,385	3	12,482,024	5	16,061,782	4
武汉	256,430	3	3,402	2	12,972,001	3	12,102,529	5	14,099,826	4
其它	1,841,013	25	115,103	44	95,990,391	23	81,915,206	31	99,719,830	28
	<u>7,303,758</u>	<u>100</u>	<u>261,522</u>	<u>100</u>	<u>428,037,476</u>	<u>100</u>	<u>264,077,792</u>	<u>100</u>	<u>353,027,271</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)

26 分部报告 (续)

2002	截至 2002 年 6 月 30 日止 6 个月期间				于 2002 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	1,825,540	33	30,848	9	160,085,106	44	42,984,774	21	54,240,607	18
上海	583,441	11	116,743	35	31,702,211	9	20,803,723	10	37,335,168	12
北京	582,016	11	69,751	21	34,389,564	10	26,430,327	13	45,612,487	15
南京	310,831	6	5,745	2	15,627,145	4	12,945,043	6	19,031,578	6
沈阳	323,095	6	3,646	1	15,985,514	4	12,752,758	6	23,212,132	8
杭州	196,521	3	6,803	2	12,081,372	3	10,181,503	5	13,422,599	4
广州	178,244	3	1,697	-	11,981,068	3	10,718,844	5	15,257,821	5
武汉	178,497	3	4,968	1	12,991,009	4	11,678,203	6	12,854,932	4
其它	1,334,908	24	98,008	29	71,347,875	19	58,436,098	28	83,328,036	28
	<u>5,513,093</u>	<u>100</u>	<u>338,209</u>	<u>100</u>	<u>366,190,864</u>	<u>100</u>	<u>206,931,273</u>	<u>100</u>	<u>304,295,360</u>	<u>100</u>

资本支出是指在各年度及期间内购入预期在一段以上期间使用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)

27 委托交易

	2003 年 <u>6 月 30 日</u> 人民币千元	2002 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
委托存款	7,889,783	5,581,707
委托贷款	6,999,065	5,581,707
委托投资	890,718	-
	7,889,783	5,581,707

本行接受委托业务，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，故并未确认为本行帐上之贷款、投资及存款。

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

28 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

	<u>2003 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2002 年</u> <u>12 月 31 日</u>
	人民币千元	人民币千元
贷款	630,759	700,823
投资	62,352	62,132
存户款项	837,410	467,079
同业存放	<u>2,442,908</u>	<u>2,046,345</u>
	<u>截至 6 月 30 日止期间</u>	
	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
	人民币千元	人民币千元
利息收入	13,812	14,783
利息支出	<u>14,980</u>	<u>20,980</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 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

	2003 年 <u>6 月 30 日</u> 人民币千元	2002 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
贷款	1,825,480	696,640
存户款项	<u>215,317</u>	<u>389,725</u>
	<u>截至 6 月 30 日止期间</u>	
	<u>2003 年</u> 人民币千元	<u>2002 年</u> 人民币千元
利息收入	8,479	33,883
利息支出	<u>902</u>	<u>183</u>

(c) 董事控制公司

	2003 年 <u>6 月 30 日</u> 人民币千元	2002 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
贷款	836,483	763,699
存户款项	87,886	52,977
同业存放	<u>401,053</u>	<u>1,024,352</u>
	<u>截至 6 月 30 日止期间</u>	
	<u>2003 年</u> 人民币千元	<u>2002 年</u> 人民币千元
利息收入	14,880	20,025
利息支出	<u>2,428</u>	<u>1,517</u>

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

29 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：

	2003 年 <u>6 月 30 日</u> 人民币千元	2002 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
1 年以内	397,000	367,000
1-5 年	1,297,000	1,183,000
5 年以上	496,000	545,000
	<u>2,190,000</u>	<u>2,095,000</u>

30 资本承诺

未偿付及未在本报表内提拨准备的资本承诺如下：

	2003 年 <u>6 月 30 日</u> 人民币千元	2002 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
已授权但未订约		
– 为购置固定资产	455,000	-
已授权及已订约		
– 为购置固定资产而承诺的金额	<u>207,000</u>	<u>112,000</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)

31 或有负债 / 承诺

	2003 年 <u>6 月 30 日</u> 人民币千元	2002 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
不可撤销的保函	7,038,165	6,029,452
不可撤销的信用证	11,669,036	9,391,611
船运担保	6,640	4,104
承兑汇票	42,475,502	33,305,877
贷款承诺	212,778	-
	61,402,121	48,731,044

本行向特定的客户提供信用额度。据董事会的意见, 由于此等授信额度是可以撤销的 (除对境外客户提供的贷款授信额度), 本行并不承担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。

32 未决诉讼

在各资产负债表日, 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 7,900 万元 (二零零二年: 人民币 7,000 万元)。董事认为, 本行不会因该等未决诉讼而遭受损失, 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)

33 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针，其本身并不能测算风险。

	2003 年 <u>6 月 30 日</u> 人民币千元	2002 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
利率掉期合约	135,833	168,937
外币合约：		
– 即期	2,372,058	1,160,713
– 远期	1,677,383	135,539
– 掉期	6,416,916	1,088,029
期权合约	<u>4,099,512</u>	<u>662,184</u>
	<u>14,701,702</u>	<u>3,215,402</u>

以上的衍生金融工具合同主要源自与客户之交易，于各资产负债表日的重置成本值不高。

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)

34 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 13 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

本行以人民币为记帐本位币。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, 在二零零三年一月至二零零三年六月三十日期间只有小幅波动。本行的资产及负债均以人民币为主, 其余主要为美元和港元。

本行对各种外币的日交易量及结存量进行严密监控, 下表分币种列示了本行各资产负债项目在截至二零零二年十二月三十一日止年度及二零零三年六月三十日止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)

34 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:

2003	于 2003 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	10,307	2,685	1,593	14,585
存放中央银行款项	28,000	840	214	29,054
拆借同业	18,970	1,945	6,664	27,579
贷款	236,650	17,360	2,268	256,278
投资	71,762	12,448	3,700	87,910
固定资产	4,817	97	247	5,161
递延税资产	1,693	-	-	1,693
其它资产	3,878	637	1,262	5,777
	<u>376,077</u>	<u>36,012</u>	<u>15,948</u>	<u>428,037</u>
负债				
存户款项	306,433	33,394	13,200	353,027
同业存放	23,940	1,295	586	25,821
同业拆入	24,190	887	445	25,522
其它负债	5,627	(1,190)	1,997	6,434
	<u>360,190</u>	<u>34,386</u>	<u>16,228</u>	<u>410,804</u>
长 / (短) 盘净额	<u>15,887</u>	<u>1,626</u>	<u>(280)</u>	<u>17,233</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年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)

34 金融风险管理 (续)

(b) 货币风险 (续)

2002	于 2002 年 12 月 31 日			
	人民币 百万元	美元 折合人民币 百万元	其它 折合人民币 百万元	合计 折合人民币 百万元
资产				
现金及存放同业	6,010	4,401	3,296	13,707
存放中央银行款项	39,258	788	268	40,314
拆借同业	10,348	561	1,741	12,650
贷款	187,797	10,526	1,788	200,111
投资	67,048	14,177	6,830	88,055
固定资产	4,885	53	304	5,242
递延税资产	1,904	-	-	1,904
其它资产	2,805	818	585	4,208
	320,055	31,324	14,812	366,191
负债				
存户款项	262,627	31,704	9,965	304,296
同业存放	24,878	1,681	329	26,888
向中央银行借款	1,864	-	-	1,864
同业拆入	11,253	357	-	11,610
其它负债	4,001	(3,801)	4,504	4,704
	304,623	29,941	14,798	349,362
长盘净额	15,432	1,383	14	16,829

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)

34 金融风险管理 (续)

(c) 利率风险

由于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：

	2002 年 2 月 21 日起	2001 年 1 月 1 日至 2002 年 2 月 20 日
客户业务：		
短期贷款及垫款	5.04% 至 5.31%	5.58% 至 5.85%
中长期贷款	5.49% 至 5.76%	5.94% 至 6.21%
逾期贷款	7.56%	7.56%
个人和企业活期存款	0.72%	0.99%
个人定期存款 (1 至 5 年期)	1.71% 至 2.79%	1.98% 至 2.88%
企业通知存款 (1 天 或 7 天期)	1.08% 至 1.62%	1.35% 至 1.89%
企业定期存款	1.44% 至 1.98%	1.71% 至 2.25%
与中央银行往来：		
存款	1.89%	2.07%
再贴现	2.16%	2.16%

根据中国人民银行的規定，贷款利率最高上浮幅度可扩大到 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) 。

同业间拆借、拆放利率近似于对企业存贷款利率。在货币市场拆借与拆放之间通常没有利率差异。

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)

34 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 6% (二零零二年: 6%) 及 2% (二零零二年: 2%) 的外币存款需按规定存放中国人民银行。截至二零零三年六月三十日止, 人民币 2,065 亿元 (二零零二年: 人民币 1,656 亿元) 的贷款金额 (或贷款总额的 79%) (二零零二年: 80%) 为一年之内的短期贷款。

本行各年度的主要资产及负债项目按其到期日情况分析如下:

2003	于 2003 年 6 月 30 日							
	实时偿还 / 不定期 人民币 百万元	1 个月 内到期 人民币 百万元	1 个月 至 3 个月 人民币 百万元	3 个月 至 1 年 人民币 百万元	1 年 至 5 年 人民币 百万元	5 年 以上 人民币 百万元	已逾期 人民币 百万元	合计 人民币 百万元
现金及存放同业	8,401	1,333	1,505	3,009	327	-	10	14,585
存放中央银行款项	29,054	-	-	-	-	-	-	29,054
拆借同业	-	17,815	8,382	1,292	80	-	10	27,579
贷款	-	29,039	43,774	135,353	32,118	13,665	10,129	264,078
投资	1,910	6,357	4,433	6,861	36,495	31,851	3	87,910
其它资产	2,593	178	480	850	326	1,330	20	5,777
主要资产总计	41,958	54,722	58,574	147,365	69,346	46,846	10,172	428,983
存户款项	222,080	16,521	20,792	76,126	14,880	2,628	-	353,027
同业存放	24,718	71	229	559	244	-	-	25,821
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-	-	-
同业拆入	343	8,156	16,151	872	-	-	-	25,522
发行债券	-	-	-	-	-	-	-	-
其它负债	2,029	2,187	576	1,586	45	11	-	6,434
主要负债总计	249,170	26,935	37,748	79,143	15,169	2,639	-	410,804
流动性净额	(207,212)	27,787	20,826	68,222	54,177	44,207	10,172	18,179

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)

34 金融风险管理 (续)

(d) 流动性风险 (续)

2002	于 2002 年 12 月 31 日							
	实时偿还 / 不定期 人民币 百万元	1 个月 内到期 人民币 百万元	1 个月 至 3 个月 人民币 百万元	3 个月 至 1 年 人民币 百万元	1 年 至 5 年 人民币 百万元	5 年 以上 人民币 百万元	已逾期 人民币 百万元	合计 人民币 百万元
现金及存放同业	11,371	192	1,977	100	-	-	67	13,707
存放中央银行款项	40,314	-	-	-	-	-	-	40,314
拆借同业	-	5,362	3,273	3,739	264	-	12	12,650
贷款	-	25,185	39,113	101,302	21,425	10,062	9,844	206,931
投资	266	9,500	3,488	14,683	29,860	30,247	11	88,055
其它资产	599	129	207	1,067	438	1,751	17	4,208
主要资产总计	52,550	40,368	48,058	120,891	51,987	42,060	9,951	365,865
存户款项	202,197	15,456	25,924	49,166	11,545	8	-	304,296
同业存放	26,457	11	112	308	-	-	-	26,888
向中央银行借款	-	1,864	-	-	-	-	-	1,864
同业拆入	-	9,164	1,168	1,278	-	-	-	11,610
其它负债	2,010	1,381	501	727	72	13	-	4,704
主要负债总计	230,664	27,876	27,705	51,479	11,617	21	-	349,362
流动性净额	(178,114)	12,492	20,353	69,412	40,370	42,039	9,951	16,503

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)

34 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、存放拆放中央银行及同业、贷款和投资。金融负债主要包括客户存款、同业存放拆入和中央银行借款。这些金融资产和金融负债除贷款和持有至到期日债券投资外, 大部份均于一年之内到期, 其账面值接近公允价值。

客户贷款的利率随中国人民银行规定的利率实时调整, 其公允价值与账面价值近似。管理层认为, 贷款呆账准备已经对非应计贷款的公允价值进行了修正, 因此非应计贷款的公允价值以扣除特别准备后的账面净额列示。持有至到期日债券投资以摊余成本记账, 其公允值已披露于注释 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。

35 上期比较数字

对二零零二年期间会计报表中的现金等价物进行了重新分类以更恰当地反映本行的业务性质及现金管理策略。

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 2003 年 6 月 30 日		截至 2002 年 12 月 31 日	
	净利润 人民币千元	净资产 人民币千元	净利润 人民币千元	净资产 人民币千元
根据中国《企业财务报告准则》、 《金融企业会计制度》及其它有关补充规定列报	1,108,029	17,140,150	1,734,270	16,031,821
调整：投资收益净额	(19,698)	92,961	112,659	112,659
于资产负债表日期后宣布之股利	-	-	-	684,818
根据《国际财务报告准则》列报	<u>1,088,331</u>	<u>17,233,111</u>	<u>1,846,929</u>	<u>16,829,298</u>

本附录并非财务报表的组成部分，其内容仅供参考之用。