

招商银行股份有限公司
CHINA MERCHANTS BANK CO., LTD.
二〇〇三年年度报告

二〇〇四年二月十六日

目 录

第一节 重要提示	-2
第二节 公司基本情况简介	-2
第三节 会计数据和业务数据摘要	-3
第四节 股本变动及股东情况	-7
第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况	-10
第六节 公司治理结构	-11
第七节 股东大会情况简介	-13
第八节 董事会报告	-14
第九节 监事会报告	-28
第十节 重要事项	-30
第十一节 财务报告	-31
第十二节 备查文件目录	-32
第十三节 附件	-32

第一节 重要提示

本公司董事会及其董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司第五届董事会第二十七次会议于 2004 年 2 月 16 日审议通过了公司《2003 年年度报告》正文及摘要。会议应到董事 19 名，实际到会董事 12 名，魏家福董事授权秦晓董事长、孙月英董事授权傅育宁董事、孙承铭董事授权黄大展董事、徐祖远董事授权王大雄董事、傅俊元董事授权独立董事丁慧平、独立董事杨军授权独立董事何迪、独立董事卢仁法授权独立董事丁玮行使表决权，公司 8 名监事列席了本次会议。

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

招商银行股份有限公司董事会

公司董事长秦晓、行长马蔚华、主管会计工作副行长陈伟及会计机构负责人郭荣丽，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

第二节 公司基本情况简介

- (一) 法定中文名称： 招商银行股份有限公司
(简称：招商银行，下称“公司”)
法定英文名称： China Merchants Bank Co., Limited
- (二) 法定代表人： 秦晓
- (三) 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
电 话： 0755-83198888
传 真： 0755-83195200
电子信箱： szs@oa.cmbchina.com
- (四) 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

(五) 选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》；

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

年度报告备置地点：公司董事会办公室

(六) 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

(七) 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：北京东长安街 1 号东方广场东二办公楼八层

公司聘请的国际会计师事务所名称：毕马威会计师事务所

办公地址：香港中环遮打道太子大厦八楼

(八) 本报告分别以中、英文编制，在对中外文本理解上发生歧义时，以中文文本为准。

第三节 会计数据和业务数据摘要

(一) 本年度主要利润指标

(单位：人民币千元)

项目	境内审计数	境外审计数
利润总额	3,445,284	3,386,415
净利润	2,229,910	2,180,041
扣除非经常性损益后的净利润	2,228,791	2,180,041
主营业务利润	3,444,165	3,386,415
营业利润	3,444,165	3,386,415
投资收益	2,660,274	2,586,187

补贴收入	---	---
营业外收支净额	1,119	---
经营活动产生的现金流量净额	27,459,731	28,313,480
现金及现金等价物净增加额	27,181,816	27,177,867

注：按照《公开发行证券的公司信息披露规范问答第1号：非经常性损益（2004年修订）》（证监会会计字[2004]4号）的要求确定和计算非经常性损益，扣除的非经常性损益项目为营业外收支净额计1,119千元。

（二）截止报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

（单位：人民币千元）

项目	2003年		2002年境内审计数		2001年度境内审计数
	境内审计数	境外审计数	调整后	调整前	
主营业务收入	16,246,326	16,216,885	11,796,140	11,796,140	10,473,866
净利润	2,229,910	2,180,041	1,734,270	1,734,270	1,375,310
总资产	503,892,810	493,972,232	371,659,912	371,659,912	266,331,405
股东权益(不含少数股东权益)	18,261,438	18,324,228	16,716,639	16,031,821	4,912,099
全面摊薄每股收益(元)	0.39	0.38	0.30	0.30	0.33
加权平均每股收益(元)	0.39	0.38	0.33	0.33	0.33
扣除非经常性损益后的每股收益(元)	0.39	0.38	0.30	0.30	0.31
每股净资产(元)	3.20	3.21	2.93	2.81	1.17
调整后每股净资产(元)	3.10	3.19	2.82	2.70	0.99
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	4.81	4.96	5.96	5.96	5.21
净资产收益率(%)	12.21%	11.90%	10.37%	10.82%	28.00%
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率(%)	12.20%	11.90%	10.24%	10.68%	26.90%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	12.79%	12.44%	12.89%	12.90%	31.28%

注：（1）有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号：年度报告的内容与格式》（2003年修订）第21条及《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号：净资产收益率和每股收益的计算及披露》规定计算。

（2）2001年度境内审计数、2002年度调整前审计数为本公司2002年度报告披露数据。本公司自2003年7月1日起执行财政部印发的《财政部关于印发〈企业会计准则--资产负债表日后事项〉的通知》（财会[2003]12号），对比较会计报表所属期间涉及现金股利分配（或分配给投资者利润）的事项进行追溯调整，从原来按财务报告所属期间核算改为按股东大会审议通过日为核算基准日。因此，本公司分别调增2002年12月31日股东权益684,818千元，调减2002年12月31日流动负债项目中应付股利684,818千元。

（三）境内外审计重要财务数据及差异

（单位：人民币千元）

	2003年净利润	2003年末净资产	2002年净利润	2002年末净资产
根据中国《企业会计准则》、《金融企业会计制度》及其他有关补充规定列报	2,229,910	18,261,438	1,734,270	16,716,639
调整：投资收益	-49,869	62,790	112,659	112,659
根据《国际财务报告准则》列报	2,180,041	18,324,228	1,846,929	16,829,298

注：根据国际财务报告准则，本公司的投资分类为待售式投资、源生贷款和持有至到期日投资。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年损益；源生贷款和持有至到期日的债权投资，按摊余成本值减去减值损失后入账；投资收益按照权责发生制确认。而根据国内会计准则，本公司的投资分类为短期投资和长期投资。短期投资在取得时以实际成本计价，期末短期投资以成本与市价孰低计价，按单项投资计算的市价低于成

本的差额作为短期投资跌价准备计入利润表；处置短期投资时，按账面价值与实际取得价款的差额计入当期投资收益；长期债券投资取得时按实际成本计价，实际成本与债券票面价值的差额，作为溢价或折价，在债券存续期间内按直线法摊销；长期债券投资的利息收入按权责发生制原则确认。因此政策差异使国内报表净利润比国际报表高。

（四）境内外会计报表贷款呆账准备金情况

（单位：人民币千元）

	境内审计数	境外审计数
期初余额	6,820,000	6,820,000
报告期计提	2,044,701	2,044,701
报告期收回	136,755	136,755
报告期核销	468,170	468,170
报告期转出	13,286	13,286
期末余额	8,520,000	8,520,000

注：“报告期转出”为计提呆账的贷款已转入“待处理抵债资产”，相应的损失准备同时结转到“抵债资产减值准备”。

（五）截止报告期末前三年补充财务数据

（单位：人民币千元）

项目	2003 年		2002 年 境内审计数	2001 年 境内审计数
	境内审计数	境外审计数		
总负债	485,631,372	475,648,004	354,943,273	261,419,306
存款总额	406,885,855	406,885,855	304,295,360	217,047,462
其中：长期存款	21,222,564	21,222,564	13,307,759	9,524,782
贷款总额	307,480,056	307,480,056	206,931,273	140,185,485
其中：短期贷款	159,878,044	159,878,044	113,808,940	84,127,783
进出口押汇	6,333,791	6,333,791	2,749,194	1,075,608
贴现	62,224,462	62,224,462	45,035,338	28,767,027
中长期贷款	70,295,648	70,295,648	35,493,609	14,781,080
逾期贷款	8,748,111	8,748,111	9,844,192	11,433,987

注：存款总额包括短期存款、短期储蓄存款、财政性存款、汇出汇款、应解汇款、长期存款、长期储蓄存款、存入保证金等。

长期存款包括长期存款、长期储蓄存款。

贷款总额包括短期贷款、进出口押汇、贴现、中长期贷款、逾期贷款。

（六）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)	
		全面摊薄	加权平均	全面摊薄	加权平均
主营业务利润	3,444,165	18.86%	19.76%	0.60	0.60
营业利润	3,444,165	18.86%	19.76%	0.60	0.60
净利润	2,229,910	12.21%	12.79%	0.39	0.39
扣除非经常性损益后净利润	2,228,791	12.20%	12.79%	0.39	0.39

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)	
		全面摊薄	加权平均	全面摊薄	加权平均
主营业务利润	3,386,415	18.48%	19.33%	0.59	0.59
营业利润	3,386,415	18.48%	19.33%	0.59	0.59
净利润	2,180,041	11.90%	12.44%	0.38	0.38
扣除非经常性损益后净利润	2,180,041	11.90%	12.44%	0.38	0.38

(七) 截止报告期末前三年补充财务指标

主要指标(%)		标准值	2003年12月31日		2002年12月31日		2001年12月31日	
			期末	平均	期末	平均	期末	平均
资本充足率		≥8%	9.49	11.16	12.57	14.53	10.26	11.25
不良贷款率		≤15%	3.15	4.18	5.99	8.1	10.25	11.87
存贷款比例	人民币	≤75%	61.74	62.47	56.55	57.22	55.08	63.26
	外币	≤85%	54.68	48.46	35.65	35	34.97	35.02
	折人民币	≤85%	60.96	60.56	53.68	53.79	51.99	57.83
资产流动性比例	人民币	≥25%	58.7	55.96	57.85	60.35	43.5	47.34
	外币	≥60%	103.77	113.34	127.48	130.79	66.21	112.87
拆借资金比例	拆入人民币	≤4%	0.02	0.4	0	0.14	0.04	0.01
	拆出人民币	≤8%	3.36	3.33	3.11	3.99	2.68	3.93
国际商业借款比例		≤100%	2.55	0.49	0	2.35	7.04	6.83
利息回收率		-	99.3	98.31	97.31	93.99	91.22	92.41
单一最大客户贷款比例		≤10%	5.96	6.1	6.44	6.75	10.95	8.54
最大十家客户贷款比例		≤50%	48.26	43.26	39.83	39.75	56.28	50.05

(八) 报告期内股东权益变动情况

1. 境内审计数

(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	275,878	1,223,947	16,716,639
本期增加			445,982	222,991	2,229,910	2,675,892
本期减少				-27,714	1,130,800	1,130,800
汇率差额		-293				-293
期末数	5,706,818	9,269,295	962,268	471,155	2,323,057	18,261,438

注: 股东权益主要变动原因: “盈余公积”增加是按照本报告期净利润提取法定盈余公积金及法定公益金所致; 未分配利润增减是因为本报告期利润增加、分配2002年度股利及提取2003年盈余公积与公益金所致。

2. 境外审计数

(单位: 人民币千元)

项目	股本	资本公积	盈余公积	未分配利润	建议分配利润	股东权益合计
期初数	5,706,818	9,269,588	210,300	651,788	990,804	16,829,298
本期增加			346,854	2,180,041	1,011,877	3,538,772
本期减少			40,868	971,009	1,031,672	2,043,549
汇率差额		-293				-293

期末数	5,706,818	9,269,295	516,286	1,860,820	971,009	18,324,228
-----	-----------	-----------	---------	-----------	---------	------------

注：(1) 由于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编制的境内法定报表从 2002 年 1 月 1 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 2001 年的报表作追溯调整，本公司于 2003 年 4 月 16 日第五届第 18 次董事会及 2003 年 5 月 25 日股东大会审议通过，对 2001 年的利润分配进行调整：减少提取法定盈余公积人民币 20,434 千元，减少提取法定公益金人民币 20,434 千元，共计减少盈余公积人民币 40,868 千元。

(2) 盈余公积增加 346,854 千元系因提取 2002 年度盈余公积，“建议分配利润”减少数 1,031,672 千元系因提取 2002 年度盈余公积及分派 2002 年度股利。

(3) 未分配利润增减系因 2003 年净利润增加及建议 2003 年利润分配所致。

第四节 股本变动及股东情况

(一) 股份变动情况表

报告期内，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			
其它			
2、募集法人股份	1,973,737,286		1,973,737,286
3、内部职工股			
4、优先股或其它			
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、其它			
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) 股票发行与上市情况

1. 截至报告期末公司前三年历次股票发行情况

经中国证券监督管理委员会证监发行字(2002)33号文核准，公司于 2002 年 3 月 27 日在上海

证券交易所采取网下向法人投资者配售与网上向一般投资者以累计投标询价发行相结合的方式，首次公开发行人民币普通股 15 亿股，发行价格每股 7.30 元。股票上市流通情况如下：

股份类别	上市交易日期	获准上市交易数量
一般投资者	2002 年 4 月 9 日	600,000,000 股
C 类一般法人投资者	2002 年 7 月 10 日	53,655,400 股
B 类一般法人投资者	2002 年 8 月 12 日	133,791,005 股
A 类一般法人投资者	2002 年 12 月 10 日	282,753,595 股
战略投资者	2003 年 4 月 10 日	429,800,000 股
合计		1,500,000,000 股

2. 报告期内的股份总数及股份结构变动情况

报告期内公司股份总数未发生变动；股份结构的变动情况详见“股份变动情况表”。

3. 报告期内，公司无内部职工股。

(三) 股东情况

1. 股东总数

截至报告期末，公司股东总数为 160,917 户。

2. 股权转让情况

报告期内，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。

3. 前 10 名股东持股及股份质押、冻结情况

序号	股东名称	股东性质	股份类别	年度内增减	年末持股数	总股本占比(%)	股份质押或冻结数
1	招商局轮船股份有限公司	国有法人股	未流通	0	1,024,651,109	17.95	0
2	中国远洋运输（集团）总公司	国有法人股	未流通	0	491,344,193	8.61	0
3	广州海运（集团）有限公司	国有法人股	未流通	0	325,140,920	5.70	0
4	友联船厂有限公司	外资股	未流通	0	182,068,000	3.19	0
5	上海汽车工业有限公司	国有法人股	未流通	0	144,101,090	2.53	0
6	中国港湾建设（集团）总公司	国有法人股	未流通	0	112,142,056	1.97	0
7	秦皇岛港务集团有限公司	国有法人股	未流通	0	101,189,750	1.77	0
8	山东省交通开发投资公司	国有法人股	未流通	0	101,189,750	1.77	0
9	广东省公路管理局	国家股	未流通	0	101,189,750	1.77	0
10	中国海运（集团）总公司	国有法人股	未流通	0	101,189,750	1.77	0
合计				0	2,684,206,368	47.03	0

注：（1）上述前 10 名股东中，友联船厂有限公司是招商局轮船股份有限公司的全资子公司，广州海运（集团）有限公司是中国海运（集团）总公司的全资子公司。其余股东之间不存在关联关系。

（2）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 10 名股东。

4. 公司第一大股东及其控股股东情况

（1）招商局轮船股份有限公司

本公司第一大股东招商局轮船股份有限公司成立于 1948 年 10 月 11 日，法定代表人为秦晓先生。招商局轮船股份有限公司是招商局集团有限公司的全资子公司。该公司主要从事水上客、货运输业务；码头、仓库及车辆运输业务；各类交通运输设备、零备件、物料的销售、采购供应；船舶、客

货代理业务、海上国际货运业务；另外也从事与运输有关的金融、保险、信托业务。

(2) 招商局集团有限公司

招商局集团有限公司为招商局轮船股份有限公司的母公司，其注册资本人民币 8 亿元，法定代表人为秦晓先生。招商局集团有限公司是中央直接管理的国有重要骨干企业之一，该公司的前身是招商局，创立于 1872 年中国晚清洋务运动时期，曾是对中国近代民族工商业现代化进程起到过重要推动作用的企业之一。目前该公司已经成为一个多元化综合性企业集团，其业务领域包括交通基建、工业区开发、港口、金融、地产、物流等。

5. 其他持有公司股权在 5% 以上的股东情况

(1) 中国远洋运输（集团）总公司

中国远洋运输（集团）总公司成立于 1961 年 4 月 27 日，注册资本人民币 19 亿元，法定代表人为魏家福先生。该公司是中央直接管理的国有重要骨干企业之一，是以国际航运为主业的大型跨国企业集团，主要经营国际间海上客、货运输业务；承办租赁、建造、买卖船舶、集装箱及其维修和设备制造业务；国内沿海货物运输、船舶代管；通讯服务；国内各主要港口的船、货代理业务等。

(2) 广州海运（集团）有限公司

广州海运（集团）有限公司成立于 1949 年 10 月 22 日，注册资本人民币 30.75 亿元，法定代表人为姚作芝先生。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。该公司主要从事江海、远洋货物运输和租船、船舶、货运代理业务；批发和零售贸易；航运人力资源开发、培训、国际国内口岸、船舶通信业务；房屋、汽车租赁、汽车保管、海事、海商咨询服务业务等。

6. 公司前 10 名流通股股东持股情况

序号	股东名称	股份类别	年末持股数	总股本占比
1	中粮粮油进出口公司	A 股	40,500,000	0.71%
2	华夏成长证券投资基金	A 股	27,000,000	0.47%
3	同盛证券投资基金	A 股	26,000,000	0.46%
4	华夏回报证券投资基金	A 股	22,890,973	0.40%
5	兴和证券投资基金	A 股	21,702,974	0.38%
6	兴华证券投资基金	A 股	21,544,853	0.38%
7	鹏华行业成长证券投资基金	A 股	21,420,321	0.38%
8	新天国际经济技术合作(集团)有限公司	A 股	16,238,775	0.28%
9	安顺证券投资基金	A 股	16,000,000	0.28%
10	云南电力集团有限公司	A 股	15,000,000	0.26%
合计			228,297,896	4%

注：上述前 10 名股东中，华夏成长证券投资基金、华夏回报证券投资基金、兴和证券投资基金、兴华证券投资基金同属华夏基金管理公司。未知其余股东之间是否存在关联关系。

第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

(一) 董事、监事和高管人员情况

1. 基本情况

姓名	性别	年龄	职务	任期起止日期	年初持股	年末持股
秦晓	男	56	董事长	2001.4 - 2004.4	0	0
魏家福	男	53	副董事长	2001.4 - 2004.4	0	0
傅育宁	男	46	董事	2001.4 - 2004.4	0	0
李引泉	男	48	董事	2001.4 - 2004.4	0	0
黄大展	男	45	董事	2002.6 - 2004.4	0	0
孙承铭	男	44	董事	2002.6 - 2004.4	0	0
孙月英	女	45	董事	2001.4 - 2004.4	0	0
徐祖远	男	51	董事	2001.4 - 2004.4	0	0
王大雄	男	43	董事	2001.4 - 2004.4	0	0
傅俊元	男	42	董事	2001.4 - 2004.4	0	0
马蔚华	男	53	董事、行长	2001.4 - 2004.4	0	0
陈小宪	男	49	董事、常务副行长	2003.5 - 2004.4	0	0
陈伟	女	44	董事、副行长	2003.5 - 2004.4	0	0
何迪	男	56	独立董事	2002.6 - 2004.4	0	0
丁玮	男	43	独立董事	2002.6 - 2004.4	0	0
杨鹁	女	48	独立董事	2003.5 - 2004.4	0	0
杨军	男	45	独立董事	2003.5 - 2004.4	0	0
卢仁法	男	65	独立董事	2003.5 - 2004.4	0	0
丁慧平	男	47	独立董事	2003.5 - 2004.4	0	0
王奇岩	男	65	监事长、外部监事	2001.4 - 2004.4	0	0
朱根林	男	48	监事	2003.5 - 2004.4	0	0
陈浩鸣	男	37	监事	2003.5 - 2004.4	0	0
李毅	男	59	监事	2003.5 - 2004.4	0	0
吴嘉启	男	56	监事	2003.5 - 2004.4	0	0
张雁翎	女	46	监事	2001.4 - 2004.4	0	0
林荣光	男	42	监事	2001.7 - 2004.4	0	0
弓惠文	女	55	监事	2001.4 - 2004.4	0	0
张余庆	男	56	外部监事	2003.5 - 2004.4	0	0
李浩	男	44	副行长	2002.1 起	0	0
邵作生	男	40	董事会秘书	2001.7 起	0	0

2. 董事、监事在股东单位/关联单位任职情况

姓名	任职单位名称	职务	任期
秦晓	招商局集团有限公司	董事长	2001年1月至今
魏家福	中国远洋运输(集团)总公司	总裁	2000年6月至今
傅育宁	招商局集团有限公司	总裁	2000年4月至今
李引泉	招商局集团有限公司	财务总监	2002年7月至今
黄大展	招商局金融集团有限公司	总经理	1999年6月至今
孙承铭	招商局蛇口工业区有限公司	总经理	2002年5月至今
孙月英	中国远洋运输(集团)总公司	总会计师	2000年12月至今
徐祖远	中国海运(集团)总公司	副总裁	2003年3月至今
王大雄	中国海运(集团)总公司	副总裁	2001年3月至今
傅俊元	中国港湾建设(集团)总公司	总会计师	1998年10月至今
李毅	山东省交通开发投资公司	总经理	1998年5月至今
吴嘉启	广东省公路管理局	党委书记	1998年5月至今
朱根林	上海汽车(工业)集团总公司	财务总监	2002年2月至今
陈浩鸣	中海石油投资控股有限公司	总经理	2000年11月至今

(二) 年度薪酬情况

上表所列任在股东单位任职的董事、监事均不在本公司领取任何报酬，他们均在各自的任职单位领取报酬、津贴。

公司根据《招商银行行员岗位工资制管理办法》确定高级管理人员的基本薪酬标准，董事会根据对高级管理人员全年考核结果最终确定其薪酬数额。

公司董事、监事和高级管理人员在公司领取报酬的人数共 16 人。其中，独立董事 6 人，外部监事 2 人，员工监事 3 人，高级管理人员 5 人。上述人员年度报酬总额为 341.8 万元。其中，金额最高的前三名高级管理人员报酬总额 161 万元，高级管理人员中，年度报酬总额在 45—75 万元的 2 人，年度报酬总额在 40—45 万元的 2 人，年度报酬总额在 20—30 万元的 1 人。独立董事、外部监事的津贴为每人 8 万元。

（三）离任董事、监事、高级管理人员及离任原因

报告期内，丁克义、朱根林、李毅、董咸德、陈浩鸣、吴嘉启辞去公司董事职务；钟茂如、刘克非、汤秋瑾、杨建华辞去公司监事职务。上述董事、监事的离任是公司根据中国人民银行和中国证监会有关精神，为完善公司治理结构而进行的董、监事会成员结构调整。

报告期内，公司行长、副行长、财务负责人、董事会秘书等高级管理人员没有新聘、离任或解聘的情况。

（四）员工情况

截止报告期末，公司共有在职员工 15,965 人，其中管理人员 891 人，业务人员 12,350 人，行政人员 2,724 人。员工中具有大专以上学历的为 12,099 人，占比 75.8%。公司目前有退休员工 26 人。

第六节 公司治理结构

（一）公司治理情况

报告期内，公司严格按照《公司法》、中国人民银行公布的《股份制商业银行公司治理指引》和《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》以及中国证监会公布的《上市公司治理准则》、《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》等文件精神，结合公司实际情况，不断完善治理结构，修订了《公司章程》，并制定了一系列规范制度。报告期内，公司治理情况如下：

1. 关于股东和股东大会

公司无控股股东。公司严格按照《股东大会规范意见》、《股东大会议事规则》和《公司章程》的要求召集召开股东大会。建立健全了和股东沟通的有效渠道，积极听取股东的意见和建议，确保所有股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权，充分行使股东的权利。

2. 关于董事和董事会

公司严格按照《公司章程》的规定选聘、选举董事，董事会现由 19 名董事组成，报告期内，独立董事由 2 名增至 6 名，管理层董事由 1 名增至 3 名，董事会人数和人员构成基本符合法律法规的要求。全体董事恪尽职守，积极参与公司重大问题的研究和决策，注重维护公司和全体股东的利益。报告期内，为进一步保障董事会的工作效率和科学决策，公司董事会在已成立执行委员会的基础上，又增设了提名委员会、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，提名委员会、审计与关联交易控制委员会、薪酬与考核委员会独立董事占多数，进一步强化了董事会的决策和监督机制。

3. 关于监事和监事会

公司监事会现由 9 名监事组成，其中外部监事 2 名，员工监事 3 名，监事会的人数和人员构成符合法律法规的要求。全体监事均能本着对股东高度负责的精神，认真履行职责，对公司财务以及董事、行长和其他高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督。报告期内，公司监事会建立了外部监事制度，新设了提名委员会、审计委员会，提名委员会和审计委员会由外部监事担任负责人。

4. 关于信息披露及透明度

公司董事会秘书负责信息披露，接待股东来访、来电咨询，注意加强与股东的沟通与交流。公司坚持按照公司《章程》、《信息披露制度》以及法律、法规的规定，真实、准确、完整、及时地披露信息，并保证所有股东有平等机会获得公司信息。

5. 积极修订公司治理各项制度。报告期内，公司进一步修订了《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》；制定了董事会和监事会各专门委员会实施细则；制定了公司《投资者关系管理制度》。

（二）独立董事履行职责情况

2003 年 5 月 25 日，公司召开的 2002 年年度股东大会审议通过了《关于聘任独立董事的议案》，增选杨鹗、杨军、卢仁法、丁慧平为公司第五届董事会独立董事，公司独立董事增至 6 名。报告期内，6 位独立董事认真参加董事会会议并积极发表意见，注重中小股东的利益要求，充分发挥了独立董事作用。

（三）与控股股东“五分开情况”

作为商业银行，公司在中国人民银行和中国银行业监督管理委员会的监管之下，保持业务、人员、资产、机构和财务五方面完全独立。公司为自主经营、自负盈亏的独立法人，具有独立、完整的业务及自主经营能力。

（四）对高级管理人员的考评及激励机制

公司高级管理人员接受董事会的考评与监督，同时，接受中国银行业监督管理委员会的监督与管理。公司坚持以人为本，十分重视对高级管理人员的绩效考评工作，逐步完善高级管理人员的考

评与激励机制。年初行长须向董事会提交包括利润指标的年度工作计划，该工作计划经董事会通过后，即成为当年董事会考评高级管理人员的主要依据。

2003 年 8 月，在董事会下增设了“薪酬与考核委员会”，负责制定董事及高级管理人员的考核标准并进行考核，制定审查董事及高级管理人员的薪酬政策与方案，进一步规范了高级管理人员考核和薪酬管理。

为进一步完善公司治理结构，建立健全管理人员长期激励机制，为股东提供长期、稳定、更好的投资回报，公司 2003 年第一次临时股东大会通过了建立与公司经营业绩直接挂钩的管理人员长期激励计划，激励对象为公司高、中级管理人员。

第七节 股东大会情况简介

（一）股东大会的通知、召集、召开情况

报告期内，公司共召开两次股东大会，即 2002 年年度股东大会和 2003 年第一次临时股东大会。公司分别于 2003 年 4 月 18 日、2003 年 8 月 26 日在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上刊载《招商银行股份有限公司第五届董事会第十八次会议决议公告暨召开 2002 年年度股东大会的通知》，《招商银行股份有限公司第五届董事会第二十三次会议决议公告》，公司董事会已就召开年度股东大会、临时股东大会作出决议并以公告形式通知股东。2003 年 5 月 16 日，公司还在上述报刊刊载了《招商银行股份有限公司 2002 年年度股东大会会议地点变更公告》，就变更会议地点事宜公告股东。

2003 年 5 月 25 日，公司 2002 年年度股东大会在深圳召开。出席本次会议的股东及股东授权代表共 36 人，代表股份 3,024,125,702 股，占公司总股本 52.99%。2003 年 10 月 15 日，公司 2003 年第一次临时股东大会在深圳召开。出席本次会议的股东及股东授权代表共 81 人，代表股份 3,808,569,147 股，占公司总股本的 66.74%。

上述会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《中华人民共和国公司法》和《招商银行股份有限公司章程》的规定。

（二）股东大会通过的决议及信息披露情况

公司 2002 年年度股东大会审议通过了如下 17 项决议：《2002 年度董事会工作报告》、《2002 年度监事会工作报告》、《2002 年年度报告》、《2002 年度财务决算及 2003 年度财务预算报告》、《2002 年度利润分配预案》、《关于 2002 年贴现利息会计政策变更的议案》、《关于董事会成员变更的议案》、《关于监事会成员变更的议案》、《关于修订〈公司章程〉的议案》、《关于修订〈股东大会议事规则〉的议案》、《关于修订〈董事会议事规则〉的议案》、《关于修订〈监事会议事规则〉的议案》、

《关于授权董事会秘书负责处理<公司章程>修订相关手续的议案》、《关于聘请 2003 年度会计师事务所及其报酬的议案》、《关于外部监事津贴标准及费用的议案》、《关于监事会财务费用预算的议案》、《关于建立董事、监事和高管人员风险基金的议案》。

公司 2003 年第一次临时股东大会审议通过了如下 4 项决议：《关于发行可转换公司债券的议案》、《本次发行可转换公司债券募集资金运用可行性方案》、《关于前次募集资金使用情况的说明》、《关于建立管理人员长期激励计划的议案》。

公司年度股东大会、临时股东大会会议决议已分别于 2003 年 5 月 27 日、2003 年 10 月 16 日在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》刊载披露。

（三）选举、更换公司董事、监事情况

报告期内，公司为贯彻落实中国人民银行颁布的《股份制商业银行公司治理指引》、《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》以及中国证监会颁布的《上市公司治理准则》、《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》等文件精神，经公司第五届董事会第十六次会议审议通过了《招商银行完善公司治理结构规划》，公司董事会成员中管理层董事由 1 名增加至 3 名，独立董事由 2 名增加至 6 名；监事会成员中外部监事由 1 名增加至 2 名。丁克义、朱根林、李毅、董咸德、陈浩鸣、吴嘉启辞去公司董事职务，选举陈小宪、陈伟为公司第五届董事会董事，选举杨鹤、杨军、卢仁法、丁慧平为公司第五届董事会独立董事。钟茂如、刘克非、汤秋瑾、杨建华辞去公司监事职务，选举朱根林、陈浩鸣、李毅、吴嘉启为公司第五届监事会监事，选举张余庆为公司第五届监事会外部监事。以上董、监事会成员的变更，经 2003 年 5 月 25 日召开的公司 2002 年度股东大会审议通过。

第八节 董事会报告

（一）公司经营情况的讨论与分析

2003 年，公司在董事会的领导下，经受住了非典冲击、市场跌宕起伏和同业竞争加剧的严峻考验，圆满完成了全年业务发展规划和目标，取得了令人满意的业绩。

—— 2003 年，公司确立了效益、质量、规模协调发展的战略指导思想，并通过总结商业银行经营发展的规律以及自身的经验教训，强调其关键是要做到“一三五”，坚持一个思想、保持三个理性、把握五个关系，即是在经营和发展过程中，要坚持效益、质量、规模协调发展的战略指导思想；理性地对待市场理性地对待同业、理性地对待自己；正确把握和处理管理与发展、质量与速度、长远利益和短期利益、股东客户与员工利益、制度建设和文化建设之间的关系。公司经营理念的逐步成熟，为今后各项业务的健康发展指明了方向。

——实现利润大幅增长、资产质量持续好转。截至报告期末，公司折人民币资产总额为 5038.9 亿元，比上年末增加 1322.3 亿元，增幅 35.58%；自营存款余额为 4068.9 亿元，比上年末增加 1025.9 亿元，增幅 33.7%，存款市场份额提高了 0.18 个百分点；自营贷款余额为 3074.8 亿元，比上年末增加 1005.5 亿元，增幅 48.6%，贷款市场份额提高了 0.26 个百分点；不良贷款余额及不良率持续双下降，五级分类不良贷款余额为 96.8 亿元，比年初下降 27.2 亿元，不良率为 3.15%，比年初下降 2.84 个百分点，新账不良率仅 0.19%，综合收息率达 99.3%；在保持资产质量持续好转的基础上，超额完成了董事会年初下达的利润计划，实现净利润 22.30 亿元，比上年增长 28.6%。

——业务经营多元化，资源配置效率进一步提高。债券投资稳步发展，投资收益 26.6 亿元，同比增长 19.47%。票据业务灵活运作，全年累计办理直贴和转贴 1892 亿元，同比增长 26%，票据周转率 45%左右，比去年提高 37 个百分点；国际业务高速增长，全年国际结算量 354 亿美元，同比增长 58%；中间业务保持较快发展，全年实现收入 11.2 亿元，增长 57.75%，占总收入的 6.89%，较年初上升 0.87 个百分点。其中，实现国际业务中间收入 5356 万美元，增长 71%；个人中间业务收入 3.93 亿元，增长 72.4%。

——依托科技优势和市场营销，不断推出新的产品和服务。公司业务方面，2003 年隆重推出国内商业银行第一个公司银行业务品牌——“点金理财”品牌体系和“网上企业银行系统 4.0 版”，获得良好的市场反响。全年网上企业银行用户新增 3641 户，按交易笔数口径柜面替代率达到 15.09%，比上年提高 1.67 个百分点。个人银行业务方面，加快向高端客户服务转型，“金葵花理财”内涵进一步扩充，推出了本外币受托理财计划，并发布了金葵花理财指数，对高端客户吸引力进一步增强。截止报告期末，金葵花客户总数达 4.58 万户，当年新增 1.5 万户，存款余额近 500 亿元，占全部储蓄存款的比重为 32.2%，比年初提高 3.3 个百分点。“一卡通”全年累计发卡 544 万张，总发卡量超过 2750 万张，卡均余额超过 4570 元，比年初增加 200 余元。信用卡新增发卡 62 万张，全年消费金额超过 32 亿元，创造了 VISA、MASTER 国际组织大中华区会员银行国际信用卡首年发行量的历史记录。

——优良的业绩为公司带来了多项荣誉。2003 年，公司获得了“中国本土最佳商业银行”、“中国最受尊敬的企业”、“上市公司 50 强”、“中国上市公司领导力 20 强”、“最具竞争优势的企业”、“最佳电子金融应用企业”等多项殊荣，招行“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”决赛提名奖。

（二）报告期内的经营情况

1. 主营业务范围

公司主营业务范围主要包括：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银行业监督管理委员会批准的其他业务。

2. 报告期内主营业务收入、主营业务利润的构成情况

(1) 按业务种类划分

(单位：人民币千元)

业务种类	业务收入
贷款	11,397,078
拆借、存放等同业业务	1,069,091
债券投资	2,660,274
其他业务	1,119,883
合计	16,246,326

(2) 按地区划分

(单位：人民币千元)

地区	主营业务收入	主营业务利润
华南、中南地区	6,789,630	467,850
华东地区	4,722,328	1,329,361
华北、东北地区	2,870,460	1,071,530
西南、西北地区	1,818,808	605,775
其他地区	45,100	-30,351
合计	16,246,326	3,444,165

(3) 主要产品或服务市场占有率情况

根据中国人民银行2003年第四季度银行信贷收支报表，在国内9家股份制商业银行中，公司的自营存款占市场份额16.02%，其中储蓄存款占市场份额41.36%；自营贷款占市场份额15.28%。

(4) 报告期内主营业务或其结构与前一报告期比较情况

公司根据中国人民银行批准的经营范围开展各项业务活动，存贷款业务、债券投资业务、同业存放及拆放业务以及结算、代理业务等为公司收入的主要来源。报告期内不存在对利润产生重大影响的其它业务经营活动，主营业务也未发生较大变化。

2. 主要控股公司及参股公司的经营情况及业绩

(单位：人民币千元)

控股及参股公司名称	投资期限	本公司持股比例	报告期末投资数
招银国际金融有限公司	无	100%	53,060
中国银联股份有限公司	无	4.8%	38,016
讯通电子服务(香港)有限公司	无	0.7%	8,685

注：(1) 招银国际金融有限公司原名为“江南财务有限公司”，为本公司经中国人民银行银复[1998]405号批准的独资经营机构，并根据中国人民银行银复[2002]30号文的批复，于2002年2月22日正式更名为招银国际金融有限公司。由于该公司于2001年度和2002年度的资产总额、主营业务收入、净利润对本公司会计报表影响较小，故未对其会计报表进行合并，并按成本法核算。

(2) 根据中国人民银行银复[2001]234号《中国人民银行关于筹建中国银联股份有限公司》的批准，本公司出资人民币80,000千元参与发起设立中国银联股份有限公司。上述出资包括：原在各城市银行卡网络服务中心的出资

评估净值人民币 41,984 千元和追加的现金出资人民币 38,016 千元。中国银联股份有限公司于 2002 年 3 月 26 日正式成立，本公司对 2002 年投入的资金 38,016 千元记入长期股权投资。

(3) 讯通电子服务(香港)有限公司是由香港 23 家持牌银行于 1984 年在香港成立，为香港、澳门、深圳地区顾客及商户提供电子支付服务。

3. 经营中出现的问题与困难及解决方案

一是央行货币信贷政策收紧，一定程度上引起了市场流动性紧张、利率震荡、债券价格缩水等问题，客观上增加了银行经营的困难。二是人民币升值预期对国内银行的外汇业务运营造成较大冲击。三是同业竞争进一步加剧，外币贷款、票据贴现、大额外币存款、人民币协议存款等已实现利率市场化的业务领域都出现了不同程度的价格竞争。

针对上述经营中遇到的问题与困难，公司着重采取了以下措施：

一是加大产品创新和营销力度。公司银行业务成功推出网上企业银行 4.0 版、集团通、银关通等一系列新产品和“点金理财”品牌；参加中央财政国库集中支付投标并成功中标；加大“总对总”营销力度，“总对总”累计授信额度达 391 亿元。个人银行业务进一步充实“金葵花”理财的服务内涵，相继推出受托理财、代理保险等产品和各种信息资讯服务，举办理财文化月、理财指数发布等活动，提升我行的专业理财形象。同业银行业务启动 9 项非银合作产品的创新，初步建立起与外资银行合作的产品体系，重点推进金融机构资产受让业务、基金发行、基金托管等业务的开展。

二是稳步推行资产负债管理改革。人民币贷存比管理由指令性计划改为指导性比例，变行政控制为利益引导，促进了信贷资源的优化配置。通过科学调度资金和灵活调整结构，化解本外币流动性风险。加强利率管理与指导，有效地控制资金成本，促进贷款利率平稳上行。根据市场情况和资金状况，抓住时机，灵活运用，推动票据业务和债券投资的稳健发展。

三是继续加强信贷风险控制。完善信贷决策机制，加强信贷政策指引和风险监控，及时化解了农凯系等集团客户贷款风险和房地产、票据业务等热点领域的风险。加大清收激励力度，加强了对 6 家重点联系行和 60 户总分行联动户清收工作的督导，以点带面推动全行清收工作开展。

四是切实加强内控管理。在建立和完善总分行两级内控评审会议制度的基础上，组织实施了防范操作风险的综合治理工程——“防患固本”工程，经过多方面努力，全行内控管理得到明显加强。

4. 报告期内，本公司确立了质量、效益、规模协调发展的战略指导思想，主要经营指标及财务指标超额完成计划的主要原因，一是有效调动员工积极性，保持一定资产增长速度。二是有效控制资产风险，实现不良资产率、不良资产额双下降，利息回收率接近 100%。三是积极调整资产结构，加大盈利资产比重。四是改善收入结构，提高中间业务收入比重。五是费用得到有效控制。

(单位：人民币千元)

项目	报告期	较上年		较年初计划 增加额
		增加额	增幅	
资产总额	503,892,810	132,232,898	35.58%	33,892,810
存款总额	406,885,855	102,590,495	33.71%	46,885,855
贷款总额	307,480,056	100,548,783	48.59%	57,480,056
利润总额	3,445,284	875,014	34.04%	---

(三) 银行业务数据摘要

1. 分支机构基本情况

机构名称	营业地址	邮编	机构数量	职员数	资产规模 (百万元)
总行	深圳市深南大道 7088 号	518040	1	1428	176,296
深圳管理部	深圳市深南中路 2 号	518001	62	2252	47,371
武汉分行	武汉市汉口建设大道 158 号	430022	18	809	13,459
广州分行	广州市天河区体育东路 138 号	510620	24	927	17,306
长沙分行	长沙市芙蓉区蔡锷中路 24 号	410005	9	308	4,034
郑州分行	郑州市纬五路 66 号	450008	2	126	2,613
上海分行	上海市浦东陆家嘴 161 号	200120	36	1480	44,525
南京分行	南京市汉中路 1 号	210005	10	492	14,944
杭州分行	杭州市中山北路 310 号	310001	12	486	10,346
南昌分行	南昌市八一大道 162 号	330003	8	377	5,654
福州分行	福州市鼓屏路 60 号	350003	7	307	4,132
济南分行	济南市历下区朝山街 21 号	250011	10	372	7,858
青岛分行	青岛市市南区香港中路 36 号	266071	9	337	7,449
合肥分行	合肥市长江中路 436 号	230061	6	212	3,956
厦门分行	厦门市夏禾路 862 号	361004	2	95	1,029
无锡分行	无锡市人民中路 128 号	214002	8	162	4,180
苏州分行	苏州市三香路 128 号	215004	6	128	2,987
宁波分行	宁波市中山东路 81 号	315010	6	152	4,962
温州分行	温州市车站大道京龙大厦大厦	325000	5	130	2,603
北京分行	北京市复兴门内大街 156 号	100031	27	1089	47,763
天津分行	天津市河西区友谊北路 55 号	300204	11	425	8,850
沈阳分行	沈阳市和平区纬十一路 12 号	110003	17	795	13,270
大连分行	大连市中山区人民路 17 号	116001	10	392	7,320
哈尔滨分行	哈尔滨市道里区中央大街 3 号	150001	3	123	3,342
成都分行	成都市青羊区中西顺城街 9 号	610016	13	520	8,544
重庆分行	重庆市渝中区临江支路 2 号	400010	14	555	11,397
昆明分行	昆明市东风东路 48 号	650051	6	206	4,676
西安分行	西安市和平路 107 号	710001	13	684	12,679
兰州分行	兰州市城关区东岗西路 505 号	730000	10	317	6,167
乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市新华北路 80 号	830002	5	234	2,763
香港分行	香港夏慤道 12 号		1	37	1,416
北京代表处	北京市西城区金融大街 35 号	100005	1	6	1
美国代表处	509MadisonAveune, Suite306, NewYork, NewYork10022, U.S.A		1	2	1
合计	---	---	373	15,965	503,893

2. 信贷资产“五级”分类及各级呆帐准备金的计提比例

(单位:人民币百万元)

	金额	占比	呆账准备金计提比例
正常类	292,064.92	94.99%	
其中:贷款	229,840.46		1.5%
贴现	62,224.46		1%
关注类	5,736.74	1.87%	2%
次级类	2,680.27	0.87%	35%
可疑类	4,530.11	1.47%	65%
损失类	2,468.01	0.80%	100%
贷款总额	307,480.05	100%	

注:(1)贷款总额包含转贴现和信用卡贷款余额。

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

(3)期末不良贷款余额比年初下降 27.20 亿元。其中现金收回不良贷款 12.87 亿元;核销不良贷款 4.68 亿元;

按中国银监会贷款分类要求调整 8.06 亿元；其它 1.59 亿元。

截止报告期末，呆账准备金余额总计为 85.20 亿元人民币，其中：一般准备金余额为 39.30 亿元人民币，专项准备金余额为 45.90 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，公司前十名客户贷款余额为 133.91 亿元，占期末贷款余额 4.36%。前十名贷款客户是：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、河南省交通厅公路管理局、山东省交通厅、神华集团有限责任公司、中化国际石油公司、中华人民共和国铁道部、中国石油化工集团公司、北京国际电力开发投资公司。

4. 贴息贷款情况

报告期内，公司没有发生贴息贷款。

5. 重组贷款年末余额及其中逾期部分金额

截止报告期末，全行重组贷款（展期）余额为 40.35 亿元人民币，其中逾期金额 2.50 亿元人民币。

6. 主要贷款类别、月度平均余额及年均贷款利率

（单位：折人民币百万元）

贷款平均利率（%）	4.94%
各项自营贷款平均总额	243,466
其中：	
1. 按期限结构	
一年以下短期贷款	189,741
一年以上中长期贷款	43,524
逾期贷款（月平均余额）	10,201
2. 按方式结构	
保证贷款	103,146
抵押贷款	38,561
质押贷款（含贴现）	52,973
信用贷款	48,786

7. 报告期末所持金额重大的政府债券情况

（单位：人民币万元）

债券种类	面值余额	到期日	利率%
1996年记帐式国债	87,746	2006.06	11.83
1997年记帐式国债	40,097	2007.09	9.78
1998年记帐式国债	299,364	2005.05—2008.09	5.01—6.80
1999年记帐式国债	239,840	2004.11—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	1,143,000	2004.04—2021.10	2.50—3.85
2002年记帐式国债	607,430	2004.05—2009.12	1.90—2.93
2003年记帐式国债	637,127	2006.06—2013.04	2.32—3.50
1999年凭证式国债	63,384	2004.03—2004.11	2.97—5.13

2000年凭证式国债	114,767	2005.03—2005.11	3.14
2001年凭证式国债	61,351	2004.03—2006.06	2.89—3.14
2002年凭证式国债	287,621	2005.03—2007.11	2.07—2.74
2003年凭证式国债	194,231	2004.11—2008.11	1.98—2.63
G7政府债券	12,408	2008.07	2.25
中国政府境外债券	68,901	2006.05—2027.10	5.25—7.75
合计	4,122,352	—	—

8. 应收利息及其他应收款坏帐准备的计提情况

(单位:人民币千元)

项目	金额	损失准备金	计提方法
应收利息	1,307,923	-----	个别认定
其他应收款	810,245	115,901	个别认定

9. 主要存款类别、平均余额及年均存款利率情况

类别	月平均余额(千元)	平均存款年利率
企业活期存款	130,062,061	0.84%
企业定期存款	71,536,784	1.81%
储蓄活期存款	65,204,420	0.64%
储蓄定期存款	70,257,169	1.52%
合计	337,060,434	1.15%

10. 不良贷款余额,为解决不良贷款已采取及拟采取的措施

报告期内,本公司继续保持了不良贷款总量和不良贷款率双下降的势头。截至报告期末,不良贷款余额折人民币 96.78 亿元,比年初下降 27.20 亿元,不良贷款率为 3.15%,比年初下降 2.84 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:

(1) 追求效益、质量和规模的协调发展。各级信贷工作人员,包括最基层的营销人员,在开展业务过程中,首要考虑的是资产质量问题,追求的是在质量保证下的业务健康发展和利润的稳定增长。

(2) 进一步完善独立的风险控制体系,对各项业务进行集中、统一的风险控制。一是实行审贷分离,独立履行对各条业务线的风险控制职责,对所有资产业务,审批权集中到风险控制部门,从体制保证营销与风控的明确分离,相互制约。并对客户的各类业务实行统一授信,进行综合额度管理,防止对客户的多头授信。同时,还专门成立放款中心负责办理贷款发放手续,实现业务经办与放款操作的分离。二是建立和完善多级审贷委员会,实行集体讨论,充分讨论,保证决策的准确性。三是审批权限集中到总、分行两级,总行对分行实行弹性授权制度,根据不同分行风险管理水平的高低确定不同审批权限。

(3) 积极采取各项风险控制措施和手段,把风险控制工作落到实处。一是在加强研究的基础上,不断完善信贷政策,建立了总行和分行两级信贷政策研究制定体系,对全行信贷业务构成强有力的支持,新增贷款的投向日趋合理。二是严格管理集团性客户授信管理,对集团本部、关联企业、互

保企业实行一体化管理，有效防范集团客户的系统性风险。三是严肃信贷纪律，对新增不良贷款实行行长问责制，把资产质量责任落实到各级人员，与考核挂钩。四是总行每年进行以五级分类为核心的信贷大检查，及时发现并纠正各行信贷投向和信贷管理上的问题。五是应用先进的信贷信息管理系统，加强对贷款质量的监测，及时敦促有关人员采取有效措施化解风险。六是组成专门的清收队伍，实行清收奖励制度，大力催收不良贷款，取得了较好的成绩。报告期内，现金收回不良资产 12.87 亿元人民币。

11. 逾期未偿债务情况

报告期内公司没有发生逾期未偿债务情况。

12. 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额及其重要情况

(1) 表外应收利息

2003 年 12 月 31 日余额为 49.43 亿元。如果表外应收利息实现收回，将增加当期利润。因此该表外项目存在对财务状况与经营成果造成重大影响的可能性。

(2) 开出保函、信用证款项

2003 年 12 月 31 日余额为 247.77 亿元。根据公司过去的经验，开出的保函、信用证款项 98.5% 以上可以收回。除非保函、信用证申请人无法履约，公司才须对外垫款，对利润产生影响。

(3) 应收承兑汇票

2003 年 12 月 31 日余额为 551.92 亿元。根据公司过去的经验，应收承兑汇票款 99% 以上可以收回。除非承兑申请人无法按期还款，公司才须对外垫款，对利润产生影响。

13. 公司面临的各种风险及相应对策

本公司主要面临信用风险、流动性风险、利率风险、汇率风险、操作性风险及技术性风险等，由于公司对这些风险有较为充分的认识，并积极采取措施防范，报告期内未出现对公司经营产生重要影响情况，也未给公司造成重大损失。本公司采取的主要措施有：

(1) 针对信用风险，进一步认识效益、质量和规模协调发展的辩证关系，继续坚持“质量是发展第一主题”的经营理念，坚定不移地抓风险控制，强化质量管理，巩固资产质量根本好转的成果。在质量保证的前提下保持合理的信贷投放，进一步优化信贷投放结构，有效促进业务的健康发展和盈利的稳定增长。同时，进一步深化信贷体制改革，逐渐建立垂直派驻审贷官、专业化审贷制度，改进信贷决策机制，加快内部信用评级项目的建设，逐渐应用现代风险管理手段提升公司风险管理水平。

(2) 针对流动性风险，通过进一步完善对贷存比、中长期贷款比例、备付率等一系列业务监管指标的监管，加强对分支机构的指导和监控。继续通过专业团队管理日常头寸，负责外部资金交易，进行流动性管理。完善流动性应急方案，进一步明确紧急情况下的应对措施。根据市场环境随时灵活调整资产、负债结构，坚持资产多元化配置。保持融资渠道的畅通，确保流动性管理需要。

(3) 针对利率风险，进一步完善和改进资产负债管理，积极探索建立利率风险管理机制；制定全面的利率管理办法，建立起以效益为中心、科学合理的存贷款定价机制；抓紧完成资产负债管

理系统的建设，加强对利率变动及其影响的预测分析；主动管理资产和负债组合，主动进行资产负债的最优配置；在金融市场上通过衍生产品抵补利率风险；大力开拓非利率敏感型业务，有效规避、控制利率风险。

(4) 针对汇率风险，不断完善各项规章制度及操作规程，实时监控敞口限额、止损点等重要指标，将汇率风险控制在最小的范围之内；在外币资金的安排上强调币种和期限结构的匹配，并定期对此进行检查，尽量使全行整体敞口风险降至最低；积极开展金融创新，在政策许可范围内研究、设计、开发各种规避汇率风险的金融衍生工具，力争利用各种金融工具控制汇率风险。

(5) 针对操作性风险，不断完善基本制度、管理规定和业务操作流程，实现全行机构和业务人员经营活动的规范性和标准化，并从稽核监督、监察保卫、法律保障、人力资源管理等方面为有效防范道德风险，为实现规范操作、稳健经营提供保证。

(6) 防范计算机信息系统风险工作一直是本公司风险防范的重点。总分行均成立计算机安全工作领导小组，负责计算机安全问题。为了保证全行信息系统的安全运行，从组织机构、人员配备、技术措施、制度建设、教育培训、检查落实等各主要环节入手保证计算机系统运行安全。

14. 内部控制制度的完整性、合理性与有效性

公司已按照相关法律法规的要求，建立了以股东大会、董事会、监事会、高级管理层等机构为主体的组织架构，实现所有权与经营权、管理权与监督权既相互分离、又相互制衡的理念。同时制定了内部规章制度，确立了总、分行的部室和岗位设置，职责划分，以及向上级汇报或下级监督的制度，以有效地完成日常经营管理的活动。

公司在信贷业务管理、资金业务管理、财会管理、人力资源管理、信息系统管理、分行业务运作管理、反洗钱管理及内部稽核监督和监察保卫等方面，建立了系统的管理规章制度。如在风险控制系统，建立分级授权管理机制和一套贷后管理办法，涵盖包括信贷业务汇报制度、贷后检查、贷款的五级分类、不良贷款的清收、转化和监测、抵债资产的管理、呆账核销、及信贷资料的保管等各方面。在资金业务管理方面，建立了一套头寸管理体系，对资金运作和风险管理订立了全行制度。在人力资源管理方面，通过岗位资格和员工绩效管理考核制度评价员工工作表现，透过绩效目标设定、绩效考评、沟通与反馈及绩效结果应用等四个主要环节，使员工个人的业绩及职业发展目标与公司的总体目标保持一致。在对分行的业务管理方面，在制定、执行及管理分行业务运作方面都经过多重监控程序，包括编订多项业务操作指引同执行多重复核工作，对于审查客户的身份，以及大额与可疑交易的监控实施了符合人民银行规定的措施。在信息系统管理方面，正在实施信息技术安全政策和信息技术管理框架，以监管公司的一般信息技术控制环境，范围覆盖公司的整体业务运作。

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。

(四) 报告期内的投资情况

1. 报告期内募集资金的运用和结果

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

(1) 机构网点建设：计划投入35亿元，截止报告期末累计拨付营运资金计人民币20.2亿元、港币2亿元。

(2) 电子化建设：计划投入23亿元，截止报告期末累计投入884,874千元。

(3) 人才培养：计划投入2亿元，截止报告期末累计投入41,294千元。

(4) 购建固定资产：计划投入10亿元，截止报告期末累计投入526,614千元。

(5) 剩余资金用于公司的日常运营。

2. 报告期内非募集资金投资的重大项目、项目进度及收益情况

报告期内，本公司未发生使用非募集资金进行重大项目投资的事项。

(五) 财务状况和经营成果

1. 财务状况和经营成果与上年同期相比发生的重大变化及其原因

(1) 主要财务指标增减变动幅度及其原因

(单位：人民币千元)

主要财务指标	报告期末	增减幅度	主要原因
总资产	503,892,810	35.58%	贷款、投资、存放及拆放等业务增长
总负债	485,631,372	36.85%	存款等业务增长
其中：长期负债	21,222,564	59.48%	长期存款和长期储蓄存款增长
股东权益	18,261,438	9.24%	当年实现净利润
主营业务利润	3,444,165	35.15%	业务规模增长、结构改善
净利润	2,229,910	28.58%	业务规模增长、结构改善
现金及现金等价物净增加额	27,181,816	64.02%	资产结构调整,流动性增强

(2) 比较式会计报表中变化幅度超过30%以上项目的情况

(单位：人民币千元)

主要财务指标	报告期末	增减幅度	主要原因
存放同业和金融性公司款项	13,907,363	31.62%	头寸增加
拆放同业和金融性公司款项	15,430,477	56.82%	拆放同业业务增加
短期贷款	159,878,044	40.48%	短期贷款业务增加
进出口押汇	6,333,791	130.39%	押汇业务增加
应收利息	1,307,923	81.75%	债券应计利息增加
贴现	62,224,462	38.17%	贴现业务增加
委托贷款及委托投资	9,983,368	78.86%	委托贷款及委托投资业务增加
买入返售款项	10,214,150	263.46%	买入返售业务增加
一年内到期的长期债券投资	7,686,745	-33.10%	一年内到期长期债券投资减少

中长期贷款	70,295,648	98.05%	中长期贷款业务增加
在建工程	318,428	58.34%	固定资产投入增加
短期储蓄存款	143,160,243	33.15%	储蓄存款增加
财政性存款	4,769,088	109.66%	财政性存款业务增加
票据融资	25,349,599	113.97%	票据融资业务增加
同业和金融性公司拆入款项	795,490	861.05%	同业拆入增加，上年基数较小
卖出回购款项	8,402,766	444.07%	卖出回购业务增加，上年基数较小
委托资金	9,983,368	78.86%	委托资金增加
存入保证金	30,323,472	63.26%	存入保证金增加
预提费用	46,500	44.20%	预提费用增加，上年基数较小
长期存款	8,361,305	101.88%	存款业务增加
长期储蓄存款	12,861,259	40.31%	储蓄业务增加
盈余公积	962,268	86.38%	提取盈余公积
未分配利润	2,323,057	89.80%	净利润增加
利息收入	11,397,078	44.10%	贷款规模增加
手续费收入	793,520	48.89%	业务量增加
汇兑收益	326,363	84.45%	结售汇业务量增加
金融机构往来支出	1,073,159	75.22%	同业及金融性公司往来增加
手续费支出	234,073	45.29%	结算等业务量增加
汇兑损失	27,187	36.19%	结售汇业务量增加
资产准备支出	2,141,168	97.73%	各项资产减值准备计提增加
所得税	1,215,374	45.38%	税前利润增加

2. 报告期内，经批准核销贷款呆账折人民币4.68亿元，对相关人员的责任追究及处理将在2004年进行。对2002年的贷款呆帐处理，通过总分行执法监察，共认定责任人126人（含对以往贷款呆帐多重责任合并处理17人），其中给予行政处分14人（含追究刑事责任2人），辞退5人，免职1人，经济处罚79人，通报批评27人。

3. 报告期内，根据《财政部关于印发<企业会计准则----资产负债表日后事项>的通知》，本公司在编制2003年年报时，对比较会计报表所属期间涉及现金股利分配（或分配给投资者利润）的事项进行追溯调整。由于此项会计政策的变更，本行对2002年度的法定报表作追溯调整，净资产增加人民币684,818千元。

（六）宏观政策的变化及影响

1. 报告期内，我国利率市场化改革迈出重要步伐。2003年12月10日，中国人民银行下发了《关于扩大金融机构贷款利率浮动区间有关问题的通知》（银发[2003]250号）和《关于人民币贷款利率有关问题的通知》（银发[2003]251号），决定扩大金融机构人民币贷款利率浮动区间，同时下调金融机构超额准备金存款利率。贷款利率上浮范围的扩大为公司提供了新的资产运作空间，有利于客户结构调整，贷款计息方式和定价方式的商业化有利于推动产品创新，罚息规则的改变增强了公司的自主权，有助于根据借款人的具体风险状况确定不同的罚息水平，强化对借款人的经济约束，同业存款利率的下调将减少公司资金成本支出；超额准备金利率的下调将减少公司相关利息收入。

2. 2003年8月22日, 中国人民银行下发了《关于提高存款准备金率的通知》, 于2003年9月21日起, 将商业银行存款准备金率提高一个百分点, 由6%调整到7%。存款准备金率的上调, 将导致资金供应趋紧, 增加了金融机构内外资金管理的压力。

(七) 新年度的经营计划

1. 新年度公司经营目标

- 资产总额预计达到6000亿元;
- 存款总额力争达到4900亿元;
- 贷款总额力争达到3700亿元;
- 不良资产率按“五级”分类口径控制在3%以内。

2. 新年度公司主要措施

2004年公司各项工作的指导思想为, **加强创新, 深化管理, 调整结构, 协调发展**。加强创新, 就是要按照银行再造、形成先发优势的思路, 继续推进组织架构、业务体系、业务流程、管理模式的改革, 进一步加大业务、产品、技术创新力度, 通过持续创新增强核心竞争力; 深化管理, 就是要按照国际化的要求, 完善管理理念、机制与技术, 大力加强制度、文化和队伍建设, 努力缩小与国际先进银行在管理上的差距; 调整结构, 就是要按照形成经营特色的目标, 突出重点加大市场营销力度, 主动对资产、业务、客户和收入结构进行调整, 为长期可持续发展奠定基础; 协调发展, 就是要按照“一三五”理念, 坚持以利润为中心, 在有效控制风险的前提下, 保持各项业务的快速增长, 不断增强经营实力。

公司将重点落实好以下经营措施:

- 一是要抓紧实施管理体制、组织框架、业务流程、财务管理、人力资源管理等一系列改革, 加快推进银行再造;
- 二是要深化资产负债管理, 实现流动性、安全性和盈利性协调统一;
- 三是要围绕结构调整, 进一步加大产品创新和市场开拓力度;
- 四是要全面提升信用风险、市场风险、操作风险管理水平;
- 五是要以管理信息系统建设为重点, 大力推进信息化进程;
- 六是要继续做好机构发展与管理工作。

(八) 董事会日常工作情况

1. 报告期内董事会会议情况及决议内容

(1) 2003年1月17日, 公司第五届董事会第十五次会议以通讯表决方式召开, 实际表决的董事18人, 符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。会议审议通过了《关于通过受让信贷资产获取设立我行分支机构资格事项的议案》、《关于招商银行股权转让的议案》。

(2) 2003年1月31日, 公司第五届董事会第十六次会议以通讯表决方式召开, 实际表决的董事

19 人,符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。会议审议通过了《招商银行完善公司治理结构规划》。

(3) 2003 年 2 月 12 日,公司第五届董事会第十七次会议以通讯表决方式召开,实际表决的董事 16 人,符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。会议审议通过了《关于招商银行股权转让的议案》。

(4) 2003 年 4 月 16 日,公司第五届董事会第十八次会议在北京召开,出席和授权代理出席的董事 18 人,符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。会议审议通过了如下决议:《2002 年度董事会工作报告》、《2002 年年度报告》全文及摘要、《2002 年度行长工作报告》、《2002 年度财务决算及 2003 年度财务预算报告》、《关于 2002 年度利润分配的决议》、《关于 2002 年贴现利息会计政策变更的决议》、《关于聘请 2003 年度会计师事务所及其报酬的决议》、《关于续提行长奖励基金的决议》、《关于董事会成员变更的决议》、《关于修订<公司章程>的决议》、《关于修订<股东大会会议事规则>的决议》、《关于修订<董事会议事规则>的决议》、《关于授权董事会秘书负责处理更换董事会成员相关手续的决议》、《关于授权董事会秘书负责处理<公司章程>修订相关手续的决议》、《关于建立董事、监事和高管人员风险基金的决议》、《关于外部监事津贴标准及费用的决议》、《关于监事会财务预算问题的决议》、《关于上海陆家嘴金融中心区招商银行大厦项目的决议》、《关于金融电子研发中心项目的决议》、《关于 2003 年机构网点建设的决议》、《关于召开 2002 年度股东大会的决议》。

(5) 2003 年 4 月 24 日,公司第五届董事会第十九次会议以通讯表决方式召开,实际表决的董事 14 人,符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。会议审议通过了《二〇〇三年度第一季度报告》。

(6) 2003 年 6 月 10 日,公司第五届董事会第二十次会议以通讯表决方式召开,实际表决的董事 17 人,符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。会议审议通过了《关于拟推荐吴润兵同志任证券事务代表的议案》。

(7) 2003 年 7 月 31 日,公司第五届董事会第二十一次会议以通讯表决方式召开,实际表决的董事 18 人,符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。会议审议通过了《关于对广东华侨信托投资公司 1600 万美元呆账贷款清偿方案进行调整的议案》。

(8) 2003 年 8 月 18 日,公司第五届董事会第二十二次会议以通讯表决方式召开,实际表决的董事 17 人,符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。会议审议通过了《关于董事会各专门委员会人员组成的议案》、《关于董事会各专门委员会实施细则的议案》。

(9) 2003 年 8 月 22 日,公司第五届董事会第二十三次会议在重庆召开,出席和授权代理出席的董事 19 人,符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。会议审议通过了如下决议:《2003 年半年度报告》正文及摘要、《2003 年中期行长工作报告》、《中期发展战略(2003—2007 年)》、《关于发行可转换公司债券的议案》、《发行可转换公司债券募集资金运用可行性方案》、《关于前次募集资金使用情况的说明》、《关于建立管理人员长期激励计划的议案》、《关于召开 2003 年第一次临时股东大会的议案》。

(10) 2003 年 10 月 24 日,公司第五届董事会第二十四次会议以通讯表决方式召开,实际表决的

董事 17 人，符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。会议审议通过了《二〇〇三年度第三季度报告》。

(11) 2003 年 12 月 22 日，公司第五届董事会第二十五次会议以通讯表决方式召开，实际表决的董事 14 人，符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。会议审议通过了《招商银行股份有限公司投资者关系管理制度》、《关于“正大系列企业”以物抵债的议案》。

(12) 2003 年 12 月 26 日，公司第五届董事会第二十六次会议以通讯表决方式召开，实际表决的董事 14 人，符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。会议审议通过了《关于招商银行股权转让的议案》、《关于 2003 年度大额呆账核销的议案》。

2. 报告期内董事会对股东大会决议的执行情况

(1) 2002 年度利润分配方案执行情况

根据公司 2002 年度股东大会审议通过的 2002 年度利润分配方案，公司 2002 年度经审计的境内会计报表税后利润为 17.34 亿元，经审计的境外会计报表税后利润为 18.47 亿元。2002 年度利润具体分配为：按照境内报表税后利润的 10%提取法定公积金，计 1.734 亿元；按照境内报表税后利润的 10%提取法定公益金，计 1.734 亿元；境内报表可供股东分配利润为 13.87 亿元，境外报表可供股东分配利润 15 亿元，根据中国证监会证监会计字[2001]58 号规定按照孰低原则进行分配，即按照境内审计会计报表可分配利润数进行分配，按可供分配利润的 40%计算，按总股本 5,706,818,030 股为基数，每 10 股现金分红 1.2 元（含税），用于现金股利分配的利润数计 6.848 亿元。公司董事会已具体实施了上述分红方案。

(2) 根据公司 2002 年度股东大会审议通过的决议，公司董事会已继续聘请毕马威华振会计师事务所和毕马威会计师事务所担任公司审计工作。

(九) 本次利润分配预案

根据《公开发行证券的公司信息披露规范问答第 4 号—金融类公司境内外审计差异及利润分配基准》（证监会计字[2001]58 号）规定，应当按照经境内会计师事务所审计后的净利润数提取法定盈余公积和法定公益金，分配股利应当以经境内、境外会计师事务所审计后的可供分配利润数孰低为基准。

公司聘请的毕马威会计师事务所出具了标准无保留意见的审计报告。公司 2003 年度经审计的境内会计报表税后利润为 22.30 亿元，经审计的境外会计报表税后利润为 21.80 亿元。2003 年度利润分配预案为：按照境内报表税后利润的 10%提取法定公积金，计 2.23 亿元；按照境内报表税后利润的 10%提取法定公益金，计 2.23 亿元；境内报表可供股东分配利润为 17.84 亿元，境外报表可供股东分配利润 17.34 亿元，根据中国证监会证监会计字[2001]58 号规定按照孰低原则进行分配，即按照境外审计会计报表可分配利润数进行分配，按总股本 5,706,818,030 股计算，每 10 股现金分红 0.92 元（含税）；另外，按照每 10 股转增 2 股的比例，将资本公积转增股本。经上述分配后，剩余的未分配利润结转下年。

以上利润分配预案须经公司 2003 年度股东大会审议通过后两个月内实施。

(十) 其他事项

根据中国证监会《关于规范上市公司与关联方资金往来及上市公司对外担保若干问题的通知》(证监发字[2003]56 号)(以下简称《通知》)的要求,公司进行了自查,并向深圳证管办递交了自查报告。公司不存在违反《通知》规定的资金往来、资金占用和对外担保情况。

第九节 监事会报告

(一) 监事会日常工作情况

1. 2003 年,监事会共召开了五次正式会议,具体情况如下:

(1) 2003 年 1 月 31 日,第五届监事会第八次会议以通讯表决方式召开。会议应表决的监事 8 人,实际表决的监事 8 人,会议合法有效。会议审议通过了《招商银行完善公司治理结构规划》。

(2) 2003 年 3 月 31 日,第五届监事会第九次会议在招商银行总行培训中心召开。会议应到监事 8 人,实到监事 8 人,会议合法有效。会议的主要议程有:审定监事会新监事候选人;讨论《2002 年度监事会工作报告》和《监事会议事规则》,提出修改意见。

(3) 2003 年 4 月 14 日至 16 日,第五届监事会第十次会议在北京召开。会议应到监事 8 人,实到监事 6 人,会议合法有效。会议审议通过了如下决议:《2002 年度监事会工作报告》;《2002 年度行长工作报告》;《2002 年年度报告》正文及摘要;《关于 2002 年度财务决算及 2003 年度财务预算报告》;《关于 2002 年度利润分配预案》;《关于聘请 2003 年度会计师事务所及其报酬的决议》;《关于监事会成员变更的决议》;《关于授权监事会办公室处理更换监事会成员相关手续的决议》;《关于修订<公司章程>的决议》;《关于修订<监事会议事规则>的决议》;《关于建立董事、监事和高管人员风险基金的决议》。期间,与会监事列席了第五届董事会第十八次会议。

(4) 2003 年 4 月 24 日,第五届监事会第十一次会议以通讯表决方式召开。会议应表决的监事 8 人,实际表决的监事 7 人,会议合法有效。会议审议通过了《2003 年第一季度报告》。

(5) 2003 年 8 月 21 日,第五届监事会第十二次会议在重庆召开。会议应到监事 9 人,实到监事 7 人,会议合法有效。会议审议通过了如下决议:《关于监事会各专门委员会人员组成的议案》,监事会提名委员会由三名监事组成,成员:王奇岩、李毅、张雁翎,主任委员王奇岩。监事会审计委员会由三名监事组成,成员:张余庆、陈浩鸣、林荣光,主任委员张余庆;《关于监事会各专门委员会实施细则的议案》。与会监事还讨论了监事会下一步工作计划,并列席了第五届董事会第二十三次会议。

2. 监事会考察工作情况

监事会于 2003 年 10 月 26 日至 31 日对南京分行进行了为期五天的考察。监事会通过听取分行领导汇报、与分行经营班子和一线业务骨干进行座谈、走访支行网点等方式，了解了南京分行对董事会提出的“效益、质量、规模协调发展”战略思想的贯彻落实情况和南京分行资产质量状况，对南京分行保持资产质量良好的经验进行了总结。监事会在充分肯定南京分行取得的优良业绩的同时，提醒管理层在大力发展业务的同时，也要注意防范新的风险产生，并使规模增长与分行的管理控制能力保持同步。监事会向银行经营班子提交了《关于对南京分行进行考察的情况通报》。

（二）监事会就有关事项发表的独立意见

1. 公司依法经营情况

报告期内，公司的经营活动符合《公司法》、《商业银行法》和《公司章程》的规定，决策程序合法有效；没有发现公司董事、高级管理层执行公司职务时有违反法律、法规、公司章程或损害公司及股东利益的行为。

2. 公司财务状况和资产质量

本年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所和毕马威会计师事务所，分别根据国内和国际审计准则，出具了标准无保留意见的审计报告。财务报告真实、客观地反映了公司的财务状况和经营成果。

3. 募集资金使用情况

报告期内，公司募集资金实际投入项目与招股说明书的承诺一致。

4. 公司收购、出售资产情况

报告期内，公司无收购及出售资产、吸收合并事项。

5. 关联交易情况

报告期内，公司关联交易公平合理，没有发现损害本公司和股东利益的行为。

6. 内部控制制度情况

报告期内，公司的内部控制制度完整、合理、有效。

7. 股东大会决议执行情况

报告期内，公司于 2003 年 5 月 25 日召开了 2002 年度股东大会，于 2003 年 10 月 15 日召开了 2003 年第一次临时股东大会。监事会对董事会提交股东大会审议的各项报告和提案没有异议，认为董事会认真履行了股东大会的有关决议。

根据公司 2002 年度股东大会审议通过的 2002 年度利润分配方案，每 10 股现金分红 1.2 元（含税），用于现金股利分配的利润数计 6.848 亿元。公司董事会已具体实施了上述分红方案。

第十节 重要事项

（一）重大诉讼、仲裁事项

报告期内，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，公司未取得终审判决的诉讼、仲裁案件总计 110 件，标的总金额为人民币 14.76 亿元。其中，未取得终审判决的被告案件总计 15 件，标的总金额为人民币 3087.55 万元。

（二）收购及出售资产、吸收合并事项

公司报告期内无收购及出售资产、吸收合并事项。

（三）重大关联交易事项

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，严格按照有关法律、法规及公司制定的各项业务管理规章制度进行操作。对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：折人民币万元）

股东名称	持股股权（股）	2003 年 12 月 31 日 贷款余额	2002 年 12 月 31 日 贷款余额
招商局轮船股份有限公司	1,024,651,109	50000.00	0.00
中国远洋运输（集团）总公司	491,344,193	165,534.00	49,664.00
广州海运（集团）有限公司	325,140,920	100,00.00	20,000.00
小计	1,841,136,222	225,534.00	69,664.00

截止报告期末，关联方交易款项余额累计

（单位：折人民币万元）

交易款项	余额	占比
关联方贷款	7,816,59.70	占贷款总额 2.54%
关联方存款	3,713,09.30	占存款总额 0.91%

截止报告期末，本公司交易金额在 3000 万以上或占本公司净资产总额 1%以上的关联交易总量为 60.42 亿元人民币，占年末公司贷款总量的 1.97%。贷款分类状况均为正常类。

（四）重大合同及其履行情况

1. 报告期内，公司无托管、承包其他公司资产或其他公司托管、承包公司资产的事项。
2. 报告期内，公司未发生委托他人进行现金资产管理的事项。
3. 重大担保事项

对外担保业务属于本公司的常规业务之一。目前本公司对外担保业务主要有两类：融资类担保函和非融资类担保函，其中又以风险较小的非融资类担保函为业务重点。主要品种包括：投标保证、履约保证、工程预付款保证、工程维修保证、留置金保证。

报告期内，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，没有发生违反《关于规范上市公司与关联方资金往来及上市公司对外担保若干问题的通知》

(证监发[2003]56号)中规定的对外担保情况。

4. 报告期内, 公司各项业务合同履行情况正常, 无重大合同纠纷发生。

(五) 聘任、解聘会计师事务所情况

根据公司 2002 年度股东大会审议通过的决议, 公司聘请毕马威华振会计师事务所为 2003 年度国内审计的会计师事务所, 聘请毕马威会计师事务所为 2003 年度国际审计的会计师事务所, 两项审计费用(包括但不限于差旅费、住宿费、通讯费等全部杂费总额)合计为 350 万元人民币。

	2003 年度	2002 年度
财务审计费用	350 万元	280 万元
财务审计以外其他费用	----	----

毕马威华振会计师事务所、毕马威会计师事务所已为本公司提供审计服务 3 年。

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

(七) 其他重大事项

2003 年 10 月 9 日, 本公司美国代表处在纽约正式开业。这是自 1996 年以来, 美国银行监管机构批准中国商业银行在美设立的第一家分支机构, 也是美国银行监管机构对中资金融机构合规性调查后批准设立的第一家中资银行分支机构。同时, 这是继香港分行之后, 本公司获准在境外设立的第二个分支机构, 标志着公司在国际化的道路上又迈出了一个新的起点。

(八) 公司或持股 5%以上的股东没有在指定的报刊或网站上披露承诺事项。

第十一节 财务报告

公司 2003 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)

第十二节 备查文件目录

- (一) 载有本公司董事长签名的年度报告正本。
- (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》。

第十三节 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
二〇〇四年二月十六日

附件一：

审计报告

KPMG-AH(2004)ARNO.0004

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”）二零零三年十二月三十一日的资产负债表及二零零三年度的利润表、股东权益变动表和现金流量表。这些会计报表的编制是贵行管理当局的责任，我们的责任是在实施审计工作的基础上对这些会计报表发表意见。

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

我们认为，上述会计报表符合中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则和《金融企业会计制度》的规定，在所有重大方面公允地反映了贵行二零零三年十二月三十一日的财务状况、二零零三年度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

中国北京市
东长安街1号
东方广场东二办公楼8层
邮编：100738

宋晨阳

二零零四年二月十六日

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	2002 年
流动资产			
现金	7	2,921,539	3,140,926
存放中央银行款项	8	50,652,328	40,313,774
存放同业和金融性公司款项	9	13,907,363	10,566,353
拆放同业和金融性公司款项	10	15,430,477	9,839,707
短期贷款	11	159,878,044	113,808,940
进出口押汇	12	6,333,791	2,749,194
应收利息	13	1,307,923	719,616
其它应收款	14	694,344	502,461
贴现	15	62,224,462	45,035,338
短期投资	16	12,276,917	17,291,434
委托贷款及委托投资	17	9,983,368	5,581,707
买入返售款项	18	10,214,150	2,810,288
一年内到期的长期债券投资	19	7,686,745	11,489,458
流动资产合计		353,511,451	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	2002 年
长期资产			
中长期贷款	20	70,295,648	35,493,609
逾期贷款	21	8,748,111	9,844,192
减: 贷款损失准备	23	-8,520,000	-6,820,000
长期债券投资	24	71,613,365	60,220,943
长期股权投资	25	99,761	91,076
固定资产原价	26	6,714,640	6,330,118
减: 累计折旧	26	-2,228,303	-1,766,781
固定资产净值	26	4,486,337	4,563,337
在建工程	27	318,428	201,107
长期资产合计		147,041,650	103,594,264
其它资产			
长期待摊费用	28	572,877	581,252
待处理抵债资产	29	1,249,832	1,711,200
其它资产合计		1,822,709	2,292,452
递延税项			
递延税款借项	30	1,517,000	1,924,000
资产总计		503,892,810	371,659,912

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	2002 年
流动负债			
短期存款	31	201,484,570	158,506,070
短期储蓄存款	32	143,160,243	107,520,755
财政性存款		4,769,088	2,274,642
票据融资	33	25,349,599	11,847,356
同业和金融性公司存放款项	34	28,499,170	26,888,203
同业和金融性公司拆入款项	35	795,490	82,773
卖出回购款项	36	8,402,766	1,544,431
汇出汇款		2,908,542	1,625,788
应解汇款		3,017,376	2,487,019
委托资金	17	9,983,368	5,581,707
应付利息	37	1,520,117	1,172,529
存入保证金	38	30,323,472	18,573,327
应付工资		507,854	464,676
应付福利费		440,641	360,411
应交税金	39	838,657	767,947
应付股利		8,647	9,617
其它应付款	40	2,352,708	1,896,017
预提费用		46,500	32,246
流动负债合计		464,408,808	341,635,514

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	2002 年
长期负债			
长期存款		8,361,305	4,141,766
长期储蓄存款		12,861,259	9,165,993
长期负债合计		21,222,564	13,307,759
负债合计		485,631,372	354,943,273
股东权益			
实收股本	41	5,706,818	5,706,818
资本公积	42	9,269,295	9,269,588
盈余公积	43	962,268	516,286
未分配利润		2,323,057	1,223,947
其中: 建议分派股利		525,027	684,818
股东权益合计		18,261,438	16,716,639
负债和股东权益总计		503,892,810	371,659,912

法定代表人: 行长: 分管会计副行长: 会计部总经理:
(签名和盖章) (签名和盖章) (签名和盖章) (签名和盖章)

日期: 二零零四年二月十六日

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	2002年
营业收入		13,586,052	9,569,321
利息收入	44	11,397,078	7,909,067
金融机构往来收入	45	1,069,091	950,347
手续费收入		793,520	532,971
汇兑收益		326,363	176,936
营业支出		5,200,271	3,796,187
利息支出	46	3,865,852	3,002,645
金融机构往来支出	47	1,073,159	612,471
手续费支出		234,073	161,109
汇兑损失		27,187	19,962
营业费用		4,816,439	3,829,891
投资收益	48	2,660,274	2,226,819
营业税金及附加	49	644,283	538,782
营业利润		5,585,333	3,631,280
加：营业外收入		88,921	97,286
减：营业外支出		87,802	75,402
扣除资产准备支出前利润总额		5,586,452	3,653,164
减：资产准备支出	50	2,141,168	1,082,894
扣除资产准备支出后利润总额		3,445,284	2,570,270
减：所得税	51	1,215,374	836,000
净利润		2,229,910	1,734,270
		人民币元	人民币元
每股盈利			
全面摊薄	52	0.39	0.30
加权平均	52	0.39	0.33
净资产收益率			
全面摊薄	52	12.21%	10.37%
加权平均	52	12.79%	12.95%

法定代表人： 行长： 分管会计副行长： 会计部总经理：
(签名和盖章) (签名和盖章) (签名和盖章) (签名和盖章)

日期：二零零四年二月十六日

所附注释为本会计报表的组成部分。

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

	注释	实收股本 人民币千元	资本公积 人民币千元	盈余公积 人民币千元	未分配利润 人民币千元	其中: 建议 分派股利 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	516,286	1,223,947	684,818	16,716,639
本年度净利润		-	-	-	2,229,910	-	2,229,910
分派 2002 年度股利	4	-	-	-	-684,818	-684,818	-684,818
建议提取 2003 年度 法定盈余公积及 法定公益金	4	-	-	445,982	-445,982	-	-
建议分派 2003 年度 股利	4	-	-	-	-	525,027	-
外币资本折算差额		-	-293	-	-	-	-293
于 2003 年 12 月 31 日		5,706,818	9,269,295	962,268	2,323,057	525,027	18,261,438
于 2002 年 1 月 1 日		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		1,500,000	9,450,000	-	-	-	10,950,000
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
提取 2001 年度法定盈余 公积及法定公益金		-	-	133,962	-133,962	-	-
分派 2001 年度股利		-	-	-	-699,318	-	-699,318
建议提取 2002 年度 法定盈余公积及 法定公益金	4	-	-	346,854	-346,854	-	-
建议分派 2002 年度 股利	4	-	-	-	-	684,818	-
外币资本折算差额		-	95	-	-	-	95
于 2002 年 12 月 31 日		5,706,818	9,269,588	516,286	1,223,947	684,818	16,716,639

法定代表人: 行长: 分管会计副行长: 会计部总经理:
 (签名和盖章) (签名和盖章) (签名和盖章) (签名和盖章)

日期: 二零零四年二月十六日

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	2002年
经营活动产生的现金流量			
收回的中长期贷款		12,067,573	5,594,865
吸收的活期存款净额		51,016,701	48,823,820
吸收的活期存款以外的其它存款		92,679,576	186,232,674
原到期日超过三个月的：			
同业和金融性公司存放净额		-	6,434,278
拆放同业和金融性公司净额		3,927,316	3,372,024
收取的利息		11,563,430	9,337,128
收取的手续费		793,520	530,246
收回的已于以前年度核销的贷款		136,755	51,581
吸收的委托资金净额		4,401,661	-
收回的委托贷款净额		-	2,520,645
向中央银行借款及拆入同业和金融性公司的资金净额		21,755,277	2,706,006
收到的其它与经营活动有关的现金		1,485,365	393,779
现金流入小计		199,827,174	265,997,046
对外发放的中长期贷款		46,869,612	26,307,394
对外发放的短期贷款净额		66,214,914	46,791,006
对外发放的委托贷款净额		4,401,661	-
支付的委托资金净额		-	2,520,645
支付的活期存款以外的其它存款		41,105,782	147,808,596
原到期日超过三个月的：			
同业和金融性公司存放净额		3,754,642	-
支付的利息		4,591,423	3,692,715
支付的手续费		234,073	161,109
支付给职工以及为职工支付的现金		2,138,129	1,589,264
支付的所得税款		792,749	634,266
支付的除所得税以外的其它税款		630,922	549,421
支付的其它与经营活动有关的现金		1,633,536	1,946,358
现金流出小计		172,367,443	232,000,774
经营活动产生的现金流入净额	(1)	27,459,731	33,996,272

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	2002 年
投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金		117,293,018	47,071,292
取得债券利息收入所收到的现金		2,974,706	2,082,507
处置固定资产和其它资产所收到的现金		34,826	629,576
现金流入小计		<u>120,302,550</u>	<u>49,783,375</u>
购建固定资产和其它资产所支付的现金		644,544	827,227
债券投资所支付的现金		119,247,113	75,578,564
股权投资所支付的现金		8,685	38,016
现金流出小计		<u>119,900,342</u>	<u>76,443,807</u>
投资活动产生的现金流入 / 流出净额		<u>402,208</u>	<u>-26,660,432</u>
筹资活动产生的现金流量			
上市新增资本		-	10,950,000
上市募集资金所得之利息		-	26,605
现金流入小计		<u>-</u>	<u>10,976,605</u>
分配股利或利润所支付的现金		685,788	691,862
上市发行费用		-	207,112
支付的发行长期债券利息		-	14,366
赎回发行债券所支付的现金		-	827,660
现金流出小计		<u>685,788</u>	<u>1,741,000</u>
筹资活动产生的现金流出 / 流入净额		<u>-685,788</u>	<u>9,235,605</u>
汇率变动对现金的影响额		<u>5,665</u>	<u>583</u>
现金及现金等价物增加净额	(3)	<u>27,181,816</u>	<u>16,572,028</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) 将净利润调整为经营活动的现金流量:

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
净利润	2,229,910	1,734,270
调整: 计提其它资产减值准备	20,467	62,978
计提存放拆放坏账准备	76,000	113,772
计提的贷款呆账准备	2,044,701	906,144
固定资产折旧	537,940	500,381
长期待摊费用摊销	145,378	165,292
投资收益	-2,660,274	-2,226,819
固定资产及其它资产处理净利润/损失	-6,085	3,454
经营性应收项目的增加	-103,870,523	-59,856,857
经营性应付项目的增加	128,942,217	92,593,657
经营活动产生的现金流入净额	<u>27,459,731</u>	<u>33,996,272</u>

(2) 现金及现金等价物包括:

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
现金	2,921,539	3,140,926
现金等价物		
原到期日不超过三个月的:		
- 存放中央银行存款	50,652,328	39,631,792
- 存放同业和金融性公司款项	8,307,950	10,311,306
- 拆放同业及金融性公司款项	15,248,013	2,335,520
- 买入返售款项	6,344,400	2,280,188
- 短期债券投资	3,073,257	1,665,939
	<u>83,625,948</u>	<u>56,224,745</u>
现金及现金等价物合计	<u>86,547,487</u>	<u>59,365,671</u>

招商银行股份有限公司

现金流量表 (续)

(金额单位: 除特别说明外, 货币单位均以人民币千元列示)

现金流量表补充说明 (续)

(3) 现金及现金等价物增加净额:

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
现金的年末余额	2,921,539	3,140,926
减: 现金的年初余额	-3,140,926	-2,603,645
现金等价物的年末余额	83,625,948	56,224,745
减: 现金等价物的年初余额	-56,224,745	-40,189,998
现金及现金等价物增加净额	<u>27,181,816</u>	<u>16,572,028</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: 二零零四年二月十六日

所附注释为本会计报表的组成部分。

招商银行股份有限公司

会计报表注释

(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

1 银行简介

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

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

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

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

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

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

截至二零零三年十二月三十一日止，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，本行还设有北京及美国纽约代表处。

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：

- n 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；
- n 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
- n 经中国人民银行或中国银行业监督管理委员会批准经营的其它业务。

2 会计报表编制基准

本行采用中华人民共和国财政部（以下简称「财政部」）颁布的企业会计准则和《金融企业会计制度》及有关规定。本会计报表与本行根据国际会计准则委员会颁布的《国际财务报告准则》编制的会计报表的差异，详见注释 65。

3 主要会计政策

(a) 会计年度

本行会计年度自公历一月一日起至十二月三十一日止为一个会计年度。

(b) 记账本位币

本行以人民币为记账本位币。

招商银行股份有限公司

会计报表注释 (续)

(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

3 主要会计政策 (续)

(c) 记账基础和计价原则

本行会计核算以权责发生制为记账基础；除特别说明外，均以历史成本为计价原则。

(d) 外币业务核算方法

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

资产负债表，除权益类项目外，其它项目按照期末汇率折合为人民币；权益类项目按照历史汇率折合为人民币。不同汇率之间形成的差额，作为「资本公积」项目下的外币资本折算差额反映。利润表按年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款项。其中，期限短一般是指原到期日在三个月内。

(f) 全行汇总报表的编制方法

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

招商银行股份有限公司

会计报表注释 (续)

(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

3 主要会计政策 (续)

(g) 坏账的核算方法

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

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

(h) 贷款及贷款损失准备

i) 贷款的分类

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

ii) 应计及非应计贷款

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

(金额单位: 除特别说明外, 货币单位均以人民币千元列示)

3 主要会计政策 (续)

(h) 贷款及贷款损失准备 (续)

- iii) 贷款以实际发放的金额入账。票据贴现以票据面值入账。贴现利息收入在贴现业务发生期间, 按让渡资金使用权的时间及适用利率计算确认, 计入各相关期损益。于资产负债表日, 票据贴现以面值和未实现利息收入分别在资产负债表列示。
- iv) 本行采用备抵法核算贷款损失准备。贷款损失准备覆盖: 短期贷款、进出口押汇、贴现 (不含再贴现及转贴现)、中长期贷款和逾期贷款。本行参考中国人民银行《银行贷款损失准备计提指引》(银发 [2002] 98 号) 和《金融企业会计制度》的规定对上述贷款提取各类贷款损失准备。贷款损失准备包括一般准备、专项准备和特种准备。

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

一般准备为根据全部贷款余额计提用以弥补尚未识别的可能性损失的准备。本行计提的一般准备的金额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, 本行目前没有提取特种准备。

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

招商银行股份有限公司

会计报表注释(续)

(金额单位:除特别说明外,货币单位均以人民币千元列示)

3 主要会计政策(续)

(i) 委托业务

本行承办委托业务,包括委托贷款及委托投资。

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

所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担,本行只收取手续费。

(j) 投资的核算方法

i) 短期投资

短期投资在取得时以实际成本计价。期末短期投资以成本与市价孰低计价,按单项投资计算的市价低于成本的差额作为短期投资跌价准备计入利润表。处置短期投资时按账面价值与实际取得价款的差额计入当期投资损益。

ii) 长期股权投资

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计入损益。

处置长期股权投资按实际取得的价款与账面价值的差额计入当期投资损益。

招商银行股份有限公司

会计报表注释 (续)

(金额单位: 除特别说明外, 货币单位均以人民币千元列示)

3 主要会计政策 (续)

(j) 投资的核算方法 (续)

iii) 长期债券投资

长期债券投资取得时按实际成本计价, 实际成本与债券票面价值的差额, 作为溢价或折价, 在债券存续期间内按直线法摊销。

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

iv) 长期投资减值准备

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

(k) 固定资产的核算方法

固定资产在取得时, 按取得时的成本入账。与购买或建造固定资产有关的一切直接或间接成本, 在所购建资产达到预定可使用状态前所发生的, 全部资本化为固定资产的成本。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扣除残值 (原值的 3%) 和其预计使用年限制定折旧率。主要固定资产类别的折旧年限和年折旧率如下:

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

年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。

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

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

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分的贷款本金和已确认的利息为入账价值。所对应的贷款损失准备同时结转入待处理抵债资产减值准备。

iii) 待处理抵债资产减值准备

年末按账面价值与可收回金额孰低计价,按可收回金额低于账面价值的差额计提减值准备。

iv) 待处理抵债资产处置

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

(o) 买入返售与卖出回购款项的核算方法

按实际发生额扣除坏账准备列账,利息收入和支出按权责发生制确认。

招商银行股份有限公司

会计报表注释(续)

(金额单位:除特别说明外,货币单位均以人民币千元列示)

3 主要会计政策(续)

(p) 收入确认原则

本行按以下规定确认营业收入,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

支出按权责发生制原则确认。

招商银行股份有限公司

会计报表注释 (续)

(金额单位: 除特别说明外, 货币单位均以人民币千元列示)

3 主要会计政策 (续)

(r) 衍生金融工具

本行进行的衍生交易包括即期合约、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可以进行此类业务的银行同业和金融性公司达成了相似的衍生金融工具合同。本行会就此类服务收取佣金。

衍生金融工具均以公允价值记账, 有关的损益在利润表内确认。

(s) 所得税

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。

(t) 股利分配

现金股利于宣告提取或发放时从未分配利润中提取。资产负债表日至会计报表批准报出日之间建议或批准的现金股利在资产负债表股东权益中单独列示为建议分派股利。

(u) 会计政策变更

本行从二零零三年七月一日起执行财政部修订的《企业会计准则-资产负债表日后事项》(财会[2003]12号), 同时对相应事项作追溯调整。

由于此项核算方法的变更, 本行对各年度的股利分配事项核算进行调整, 从原来按会计报表所属期间核算改为按股东大会审议通过日为核算基准日。因此本行分别调增二零零三年及二零零二年十二月三十一日的股东权益人民币 5.25 亿元及人民币 6.85 亿元和调减流动负债项目中的应付股利人民币 5.25 亿元及人民币 6.85 亿元。

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)

4 利润分配

根据《公开发行证券的公司信息披露规范问答第4号——金融类公司境内外审计差异及利润分配基准》(证监会计字[2001]58号), 金融类上市公司应按照境内注册会计师审计后的净利润提取法定盈余公积和法定公益金, 提取任意盈余公积及分配股利时, 则以境内外注册会计师审计后的可供股东分配利润孰低者为基准。

- (a) 本行二零零三年度的境内审计后净利润为人民币 22.3 亿元, 境外审计后净利润为人民币 21.8 亿元 (注释 65), 因此, 提取法定盈余公积及法定公益金以境内审计后净利润为基准, 提取任意盈余公积及分配股利则以境外审计后净利润为基准。

二零零三年度实现的净利润建议分配如下:

<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%	222,991
提取法定公益金	10%	222,991
分派股利 (每 10 股人民币 0.92 元)		527,027
合计		<u>971,009</u>

另外, 按照每 10 股转增 2 股的比例, 将资本公积转增股本。

以上利润分配方案将于二零零四年二月十六日董事会审议通过, 及将提交二零零三年度股东大会确认。

- (b) 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, 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。

二零零二年度实现的利润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, 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)

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。

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

(b) 城建税

按营业税中地方税 (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外分别按 15% 及 33% 计缴。

境外: 境外分支机构的税项以相关地区适用的现行税率计算。

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

6 控股子公司有关情况

于二零零三年十二月三十一日本行的子公司为:

<u>公司名称</u>	<u>注册 地址</u>	<u>注册 资本</u>	<u>投资 比例</u>	<u>主 营 业 务</u>	<u>经济性质 或类型</u>	<u>法定 代表人</u>
招银国际金融有限公司 (「招银国际」)	香港	港币 5,000 万元	100%	财务咨询、 服务	有限责任 公司	马蔚华

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

由于该公司于二零零二年至二零零三年十二月三十一日各会计年度资产总额、主营业务收入、净利润对本行会计报表影响轻微,故未对其会计报表进行合并,并按成本法核算。

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

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
现金	2,895,548	3,128,646
运送中的现金	25,991	12,280
合计	<u>2,921,539</u>	<u>3,140,926</u>

8 存放中央银行款项

存放中央银行款项中含人民币 236 亿元(二零零二年:人民币 152 亿元)为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金,此存款不能用于日常业务。缴存比率为人民币存款 7% 及外币存款 2% ,二零零二年为人民币存款 6% 及外币存款 2% 。存款范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款、委托业务负债项目轧减资产项目后的贷方余额及其它各项存款。

9 存放同业和金融性公司款项

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
存放境内同业	7,300,608	4,713,206
存放境内金融性公司	200,022	224,721
存放境外同业	6,406,733	5,628,426
合计	<u>13,907,363</u>	<u>10,566,353</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)

10 拆放同业和金融性公司款项

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
拆放境内同业	7,354,737	7,281,004
拆放境内金融性公司	2,578,921	853,400
拆放境外同业	5,677,622	1,924,607
合计	15,611,280	10,059,011
减:坏账准备	-180,803	-219,304
净额	<u>15,430,477</u>	<u>9,839,707</u>

11 短期贷款

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
信用贷款	44,119,713	26,294,337
保证贷款	91,482,644	69,870,761
抵押贷款	12,116,107	9,692,827
质押贷款	12,159,580	7,951,015
合计	<u>159,878,044</u>	<u>113,808,940</u>

12 进出口押汇

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
进口押汇	5,238,647	2,095,550
出口押汇	641,189	317,002
打包放款	453,955	336,642
合计	<u>6,333,791</u>	<u>2,749,194</u>

招商银行股份有限公司

会计报表注释(续)

(金额单位:除特别说明外,货币单位均以人民币千元列示)

13 应收利息

(a) 按账龄分析

账龄	2003 年		2002 年	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	1,300,948	99.47	714,381	99.28
1-2 年	1,896	0.14	1,457	0.20
2-3 年	1,302	0.10	13	-
3 年以上	3,777	0.29	3,765	0.52
合计	1,307,923	100.00	719,616	100.00

账龄是指从计提日到资产负债表日。

(b) 按内容分析

	2003 年	2002 年
应收贷款利息	318,047	215,638
应收债券利息	948,409	475,882
应收其它利息	41,467	28,096
合计	1,307,923	719,616

招商银行股份有限公司

会计报表注释 (续)

(金额单位: 除特别说明外, 货币单位均以人民币千元列示)

14 其它应收款

(a) 按账龄分析

账龄	2003 年				2002 年			
	金额	比例 (%)	坏账准备	净额	金额	比例 (%)	坏账准备	净额
1 年以内	569,785	70.32	-	569,785	458,905	74.21	-	458,905
1-2 年	102,851	12.69	-	102,851	116,142	18.78	95,208	20,934
2-3 年	101,649	12.55	95,208	6,441	24,635	3.99	20,693	3,942
3 年以上	35,960	4.44	20,693	15,267	18,680	3.02	-	18,680
合计	810,245	100.00	115,901	694,344	618,362	100.00	115,901	502,461

账龄是指从计提日到资产负债表日。

(b) 按内容分析

	2003 年	2002 年
预付土地转让款	186,300	-
待清算款项	139,117	182,853
待处理逾期应收款项	115,894	115,882
票据再贴现及转贴现未实现利息支出	74,395	27,264
预付租赁款	37,869	45,502
押金及保证金	28,144	33,847
备用金	27,707	4,675
其它	200,819	208,339
合计	810,245	618,362
减: 坏账准备	-115,901	-115,901
净额	694,344	502,461

(c) 坏账准备变动情况

	2003 年				2003 年
	1 月 1 日	本年计提	本年转入	本年核销	12 月 31 日
坏账准备	115,901	2,743	-	-2,743	115,901

招商银行股份有限公司

会计报表注释 (续)

(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

15 贴现

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
银行承兑汇票	49,727,630	35,603,520
商业承兑汇票	12,496,832	9,431,818
合计	<u>62,224,462</u>	<u>45,035,338</u>

16 短期投资

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
中国国家债券	252,687	1,727,353
中国中央银行债券	7,187,313	10,050,000
中国政策性金融债券	1,874,628	138,798
其它债券	3,019,100	5,464,971
合计	<u>12,333,728</u>	<u>17,381,122</u>
减：短期投资减值准备	<u>-56,811</u>	<u>-89,688</u>
净额	<u>12,276,917</u>	<u>17,291,434</u>

(a) 本行持有的中国国家债券、中国中央银行债券和中国政策性金融债券投资是在银行间债券交易市场中进行交易。评估该等债券的公允价值时，以现金流量折现方法，考虑其到期面值加上应计利息因素，于二零零三年十二月三十一日，本行认为除已计提减值准备的短期投资外，没有其它减值的情况。

(b) 其它债券主要为在香港或其它国家资本市场发行的外币债券。

招商银行股份有限公司

会计报表注释 (续)

(金额单位: 除特别说明外, 货币单位均以人民币千元列示)

17 委托业务

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
委托贷款	9,117,294	5,581,707
委托投资	866,074	-
合计	<u>9,983,368</u>	<u>5,581,707</u>

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。

18 买入返售款项

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
买入返售证券款		
- 中国国家债券	2,624,400	560,100
- 中国中央银行债券	13,500	-
- 中国政策性金融债券	2,163,250	1,228,500
- 其它债券	-	401,688
	<u>4,801,150</u>	<u>2,190,288</u>
买入返售贷款	5,413,000	620,000
合计	<u>10,214,150</u>	<u>2,810,288</u>

19 一年内到期的长期债券投资

债券种类	年利率 (%)	到期日	<u>2003 年</u>				合计
			初始 投资成本	面值	溢/折价	应计利息	
中国国家债券	1.98-5.13	2004 年 3 月 10 日 至 2004 年 12 月 20 日	4,454,861	4,457,662	-4,803	164,017	
中国政策性 金融债券	贴现式及 2.92-3.38	2004 年 3 月 6 日 至 2004 年 9 月 6 日	865,317	895,000	514	-	
其它债券	0.38-7.88	2004 年 1 月 20 日 至 2004 年 12 月 10 日	2,176,682	2,172,668	1,687	-	
合计				<u>7,496,860</u>	<u>7,525,330</u>	<u>-2,602</u>	

分次付息的债券的应计利息转入「应收利息」项目核算。

招商银行股份有限公司

会计报表注释(续)

(金额单位: 除特别说明外, 货币单位均以人民币千元列示)

20 中长期贷款

按原发放日期分析:

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

	2002 年			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	674,281	3,708,405	13,459,484	17,842,170
质押贷款	62,543	148,120	284,696	495,359
合计	4,370,544	15,040,279	16,082,786	35,493,609

21 逾期贷款

	2003 年	2002 年
信用贷款	347,062	374,088
保证贷款	3,073,070	3,323,249
抵押贷款	4,980,229	5,668,825
质押贷款	347,750	478,030
合计	8,748,111	9,844,192

招商银行股份有限公司

会计报表注释 (续)

(金额单位: 除特别说明外, 货币单位均以人民币千元列示)

22 应计及非应计贷款

短期、中长期和逾期贷款、进出口押汇和贴现中含应计及非应计贷款如下:

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
应计贷款	298,831,098	197,179,064
非应计贷款	8,648,958	9,752,209
合计	<u>307,480,056</u>	<u>206,931,273</u>

23 贷款损失准备

损失准备增减变动情况:

	2003 年		收回以前	本年		2003 年
	<u>1 月 1 日</u>	<u>本年净提取</u>	<u>核销贷款</u>	<u>核销贷款</u>	<u>本年转出</u>	<u>12 月 31 日</u>
一般准备	2,600,000	1,330,000	-	-	-	3,930,000
专项准备	4,220,000	714,701	136,755	-468,170	-13,286	4,590,000
合计	<u>6,820,000</u>	<u>2,044,701</u>	<u>136,755</u>	<u>-468,170</u>	<u>-13,286</u>	<u>8,520,000</u>
	2002 年		收回以前	本年		2002 年
	<u>1 月 1 日</u>	<u>本年净提取</u>	<u>核销贷款</u>	<u>核销贷款</u>	<u>本年转出</u>	<u>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>

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

(b) 转出贷款专项准备为计提呆账的贷款已转入待处理抵债资产, 相应的损失准备同时结转。

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

24 长期债券投资

(a) 余额增减变动

项目	2003年1月1日			本年净增加	2003年12月31日		
	金额	减值准备	净额		金额	减值准备	净额
长期债券投资	60,240,488	-19,545	60,220,943	11,392,422	71,632,910	-19,545	71,613,365

(b) 债券种类

债券种类	年利率(%)	到期日	初始投资成本	2003年			合计
				面值	溢价	应计利息	
中国国家债券	1.9-11.83	2005年3月1日 至2027年10月28日	36,594,953	36,319,614	230,885	247,018	36,797,517
中国政策性 金融债券	贴现式及 2.41-4.23	2005年10月26日 至2022年5月9日	23,675,934	23,676,490	18,670	-	23,695,160
其它债券	0.38-8.20	2005年1月28日 至2013年6月5日	11,114,476	11,099,707	40,526	-	11,140,233
合计			71,385,363	71,095,811	290,081	247,018	71,632,910

分次付息的债券的应计利息转入「应收利息」项目核算。

招商银行股份有限公司

会计报表注释 (续)

(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

25 长期股权投资

(a) 余额增减变动情况

项目	2003 年			2003 年
	1 月 1 日	本年增加	本年减少	12 月 31 日
长期股权投资	91,076	8,685	-	99,761

(b) 长期股权投资

被投资公司名称	投资金额		占被投资公司注册 资本比例
	初始投资额 千元	2003 年 12 月 31 日 折人民币	
招银国际金融有限公司 (注释 6)	港币 50,000	53,060	100%
中国银联股份有限公司 (注 1)	人民币 80,000	38,016	4.8%
迅通电子服务 (香港) 有限公司 (注 2)	港币 8,150	8,685	0.7%

注 1：本行自一九九五年起参与全国统一的银行卡跨行信息交换网络工程的投资。在中国银联股份有限公司成立时，将已投入全国统一的银行卡跨行信息交换网络工程资产的评估值约人民币 4,198 万元作为本行的初始投资；二零零二年，本行投入现金约人民币 3,802 万元，累计投资额为人民币 8,000 万元。中国银联股份有限公司于一九九九年三月二十六日正式成立，本行对二零零二年投入资金约人民币 3,802 万元记入长期股权投资。

注 2：迅通电子服务 (香港) 有限公司是由香港多间持牌银行于一九八四年在香港成立，为香港、澳门、深圳地区的企业和个人提供电子支付服务。

招商银行股份有限公司

会计报表注释 (续)

(金额单位: 除特别说明外, 货币单位均以人民币千元列示)

26 固定资产原价及累计折旧

	房屋及 建筑物 人民币千元	电子设备 人民币千元	运输及 其它设备 人民币千元	合计 人民币千元
成本:				
于 2003 年 1 月 1 日	3,900,528	1,539,889	889,701	6,330,118
购置	31,716	359,547	96,612	487,875
在建工程转入	-	-	1,806	1,806
出售 / 报废	-21,280	-36,184	-47,695	-105,159
于 2003 年 12 月 31 日	<u>3,910,964</u>	<u>1,863,252</u>	<u>940,424</u>	<u>6,714,640</u>
累计折旧:				
于 2003 年 1 月 1 日	513,017	777,674	476,090	1,766,781
折旧	188,392	219,665	129,883	537,940
出售 / 报废后拨回	-2,383	-28,302	-45,733	-76,418
于 2003 年 12 月 31 日	<u>699,026</u>	<u>969,037</u>	<u>560,240</u>	<u>2,228,303</u>
账面净值:				
于 2003 年 12 月 31 日	<u>3,211,938</u>	<u>894,215</u>	<u>380,184</u>	<u>4,486,337</u>
于 2002 年 12 月 31 日	<u>3,387,511</u>	<u>762,215</u>	<u>413,611</u>	<u>4,563,337</u>

截止二零零三年十二月三十一日, 本行有净值约人民币 14.8 亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中。

截止二零零三年十二月三十一日, 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)

27 在建工程

	2003 年				2003 年
	1 月 1 日	本年增加	本年转固	本年减少	12 月 31 日
在建工程	201,107	156,669	-1,806	-37,542	318,428

截止二零零三年十二月三十一日, 本行认为无在建工程需要计提减值准备。

28 长期待摊费用

类别	原始金额	2003 年				2003 年
		1 月 1 日	本年增加	本年转出	本年摊销	12 月 31 日
装修费	899,878	477,127	99,702	-2,876	-132,105	441,848
租赁费	135,312	72,207	15,229	-	-8,674	78,762
递延营业税	65,000	31,918	-	-4,918	-	27,000
其它	25,432	-	37,413	-7,547	-4,599	25,267
合计	1,125,622	581,252	152,344	-15,341	-145,378	572,877

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 待处理抵债资产

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
待处理抵债资产原值	2,179,832	2,691,200
减: 减值准备	-930,000	-980,000
净额	<u>1,249,832</u>	<u>1,711,200</u>

30 递延税款借项

在资产负债表中确认的递延税款借项的分析列示如下:

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
贷款损失及其它资产减值准备	1,346,000	1,549,000
非应计贷款利息调整	171,000	375,000
合计	<u>1,517,000</u>	<u>1,924,000</u>

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

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

(a) 信贷资产呆账准备相关的递延税款借项

- i) 信贷资产的损失形成, 经税务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。

招商银行股份有限公司

会计报表注释 (续)

(金额单位: 除特别说明外, 货币单位均以人民币千元列示)

30 递延税款借项 (续)

- (b) 转入表外核算的非应计贷款应收利息, 根据《国家税务总局关于金融企业应收利息税务处理问题的通知》(国税发 [2001] 69 号) 规定, 可从二零零一年起的五年内在所得税前均匀扣除。在经税务当局批准允许进行税务抵扣, 且已计入当期税前利润, 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非应计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。

31 短期存款

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
活期存款	145,001,725	114,003,789
一年以下的定期存款	56,182,119	44,395,442
信用卡存款	153,560	1,705
部队存款	147,166	105,134
合计	<u>201,484,570</u>	<u>158,506,070</u>

招商银行股份有限公司

会计报表注释 (续)

(金额单位: 除特别说明外, 货币单位均以人民币千元列示)

32 短期储蓄存款

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
活期储蓄存款	76,508,791	56,785,752
一年以下的定期储蓄存款	62,105,654	48,311,267
个人通知存款	3,934,330	1,975,295
定活两便储蓄存款	611,468	448,441
合计	<u>143,160,243</u>	<u>107,520,755</u>

33 票据融资

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
转贴现款项	19,360,918	9,983,277
再贴现借款	5,988,681	1,864,079
合计	<u>25,349,599</u>	<u>11,847,356</u>

34 同业和金融性公司存放款项

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
境内同业存放	5,512,348	2,279,860
境内金融性公司存放	22,707,231	24,550,920
境外同业存放	279,591	57,423
合计	<u>28,499,170</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)

35 同业和金融性公司拆入款项

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
境内同业拆入	74,520	-
境内金融性公司拆入	13,243-	
境外同业拆入	707,727	82,773
合计	<u>795,490</u>	<u>82,773</u>

36 卖出回购款项

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
卖出回购证券款项		
- 中国国家债券	4,004,000	1,270,000
- 中国政策性金融债券	4,120,000	-
- 其它债券	278,766	274,431
合计	<u>8,402,766</u>	<u>1,544,431</u>

用作以上卖出回购款项的资产为等值的债券。

37 应付利息

<u>账龄</u>	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
1 年以内	1,354,608	1,101,953
1-2 年	112,620	37,288
2-3 年	33,669	16,538
3 年以上	19,220	16,750
合计	<u>1,520,117</u>	<u>1,172,529</u>

账龄是指从计提日到资产负债表日。

招商银行股份有限公司

会计报表注释 (续)

(金额单位: 除特别说明外, 货币单位均以人民币千元列示)

38 存入保证金

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
承兑汇票保证金	22,752,039	12,840,349
贷款保证金	2,707,308	2,020,655
信用证开证保证金	2,333,128	1,567,038
保函保证金	1,358,148	1,300,975
其它	1,172,849	844,310
合计	<u>30,323,472</u>	<u>18,573,327</u>

39 应交税金

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
所得税	589,660	574,035
营业税及附加	201,240	148,412
个人所得税	24,919	19,336
印花税	1,982	1,207
房产税	397	1,632
其它	20,459	23,325
合计	<u>838,657</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)

40 其它应付款

(a) 按账龄分析

账龄	2003 年	2002 年
1 年以内	2,307,456	1,688,836
1-2 年	36,659	187,179
2-3 年	5,081	18,471
3 年以上	3,512	1,531
合计	2,352,708	1,896,017

账龄是指从计提日到资产负债表日。

(b) 按内容分析

	2003 年	2002 年
票据贴现未实现利息收入	621,815	255,803
待清算款项	440,880	365,091
待结转还贷款项	178,970	479,938
退票及退汇	144,873	136,615
工会经费及养老保险费	134,486	69,590
暂收国债本息	60,784	30,984
教育经费	43,834	35,156
同城票据清算	37,538	238,806
补充医疗保险	32,159	29,314
押金	30,291	15,213
工程款	17,576	9,570
久悬未动户	11,710	8,467
其它	597,792	221,470
合计	2,352,708	1,896,017

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 实收股本

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
实收股本 (金额单位: 人民币千元)	5,706,818	5,706,818
实收股本 (股数单位: 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>
非流通股份	4,206,818	4,206,818
流通股份	1,500,000	1,500,000
合计	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)

41 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。经深圳中洲会计师事务所以深中洲 (1994) 验字第 413 号《验资报告》验证。
- (d) 一九九六年, 经中国人民银行银复 [1996] 93 号文、156 号文批准, 同意本行从资本公积金中转出人民币 16.84 亿元增加注册资本, 即本行的股本由人民币 11.23 亿元增至人民币 28.07 亿元。增资后股本为人民币 2,806,818,030 元, 经深圳中洲会计师事务所以深中洲 (1996) 验字第 027 号、054 号《验资报告》验证。
- (e) 一九九八年, 经中国人民银行银复 [1998] 173 号文批复同意本行的股本由人民币 2,806,818,030 元变更为人民币 4,206,818,030 元。其中: 本行一九九九年三月十八日经一九九九年股东大会决议以留存的公积金转出人民币 5 亿元转增股本, 转增方式为按一九九八年六月三十日在册股东持股比例分配。经中国人民银行以银管二 [1999] 42 号文批准本行向新老股东新增发行股本 9 亿股, 每股面值人民币 1 元, 发行价格每股人民币 3.5 元。新增股本经蛇口中华会计师事务所以蛇中验资报字 (1999) 第 13 号验资报告书验证。
- (f) 二零零二年, 经中国证券监督管理委员会证监发行字 [2002] 33 号文批准, 本行于三月十九日至四月一日期间以每股人民币 7.30 元发行人民币股票普通股 (A 股) 15 亿股, 每股面值人民币 1 元, 共募集资金现金人民币 109.5 亿元。上述股票于二零零二年四月九日在上海证券交易所交易。二零零二年四月二日, 本行的注册资本变更为人民币 5,706,818,030 元。新增股本经毕马威华振会计师事务所 (2002) 第 6 号验资报告书验证。

招商银行股份有限公司

会计报表注释 (续)

(金额单位: 除特别说明外, 货币单位均以人民币千元列示)

42 资本公积

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
于 1 月 1 日	9,269,588	-
上市新增资本	-	9,450,000
上市发行费用	-	-207,112
上市募集资金所得之利息	-	26,605
汇兑差额	-293	95
	<hr/>	<hr/>
于 12 月 31 日	<u>9,269,295</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。

43 盈余公积

	<u>盈余公积</u>	其中: <u>公益金</u>
2003 年 1 月 1 日	516,286	275,878
本年度转出	-	-27,714
建议提取法定盈余公积及法定公益金	445,982	222,991
	<hr/>	<hr/>
2003 年 12 月 31 日	<u>962,268</u>	<u>471,155</u>
2002 年 1 月 1 日	35,470	35,470
提取法定盈余公积及法定公益金	133,962	66,981
建议提取法定盈余公积及法定公益金	346,854	173,427
	<hr/>	<hr/>
2002 年 12 月 31 日	<u>516,286</u>	<u>275,878</u>

招商银行股份有限公司

会计报表注释 (续)

(金额单位: 除特别说明外, 货币单位均以人民币千元列示)

44 利息收入

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
贷款利息收入	9,573,905	6,647,026
贴现利息收入	1,671,589	1,174,100
押汇利息收入	124,871	72,271
信用卡利息收入	16,880	223
其它	9,833	15,447
合计	<u>11,397,078</u>	<u>7,909,067</u>

45 金融性公司往来收入

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
存放中央银行利息收入	506,055	392,557
存放同业和金融性公司款项利息收入	53,337	28,587
拆放同业和金融性公司利息收入	509,699	529,203
合计	<u>1,069,091</u>	<u>950,347</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 利息支出

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
存户款项	3,865,852	2,988,279
发行债券	-	14,366
合计	<u>3,865,852</u>	<u>3,002,645</u>

47 金融性公司往来支出

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
向中央银行借款利息支出	40,231	4,297
同业存放和拆入利息支出	391,174	59,818
其它金融性公司存放和拆入利息支出	641,754	548,356
合计	<u>1,073,159</u>	<u>612,471</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)

48 投资收益

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
短期债券投资收益	279,643	145,417
长期债券投资收益	2,380,631	2,081,402
合计	<u>2,660,274</u>	<u>2,226,819</u>

49 营业税金及附加

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
营业税	590,442	501,537
城建税	34,842	23,801
教育费附加	18,999	13,444
合计	<u>644,283</u>	<u>538,782</u>

50 资产准备支出

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
贷款呆账准备金	2,044,701	906,144
存放拆放坏账准备金	76,000	113,772
其它资产减值准备金	20,467	62,978
合计	<u>2,141,168</u>	<u>1,082,894</u>

招商银行股份有限公司

会计报表注释 (续)

(金额单位: 除特别说明外, 货币单位均以人民币千元列示)

51 所得税

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
应交所得税款	808,374	1,002,000
递延税款	407,000	-166,000
合计	<u>1,215,374</u>	<u>836,000</u>

预计所得税与实际所得税调整如下:

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
利润总额	<u>3,445,284</u>	<u>2,570,270</u>
按法定 33% 计算的所得税	1,136,944	848,189
调整以下项目的税务影响:		
- 不可作纳税抵扣的支出	683,014	352,500
- 税务抵扣 (注 1)	-288,447	-87,000
- 非纳税项目收益	-283,795	-219,416
- 不同地区收益的税率差别 (注 2)	-28,622	-69,879
- 其它	-3,720	11,606
	<u>1,215,374</u>	<u>836,000</u>

注 1: 税务局批准本行对以前年度核销贷款损失及根据《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)文规定将二零零一年一月一日前纳入表外核算的非应计贷款应收未收利息收入多征的所得税扣年度内应交所得税。

注 2: 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)。

招商银行股份有限公司

会计报表注释 (续)

(金额单位: 除特别说明外, 货币单位均以人民币千元列示)

52 每股盈利及净资产收益率

本行按照中国证券监督管理委员会的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(证监发 [2001] 11 号) 的基础计算的每股盈利和净资产收益率如下:

(a) 每股盈利按照以下净利润及实收股本的年末股数和加权平均股数计算。

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
净利润 (人民币千元)	2,229,910,734,270	
实收股本的年末数 (千股)	5,706,818	5,706,818
全面摊薄的每股盈利 (人民币元)	0.39	0.30
实收股本的加权平均股数 (千股)	5,706,818	5,331,818
加权平均的每股盈利 (人民币元)	<u>0.39</u>	<u>0.33</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。

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
净利润 (人民币千元)	2,229,910	1,734,270
净资产的年末数 (人民币千元)	18,261,438	16,716,639
全面摊薄的净资产收益率	12.21%	10.37%
净资产的加权平均数 (人民币千元)	17,432,117	13,390,142
加权平均的净资产收益率	<u>12.79%</u>	<u>12.95%</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 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 12 月 31 日	2002 年 12 月 31 日
资本净额	27,740,735	24,561,330
其中: 核心资本净额	18,026,382	16,454,665
加权风险资产净额	292,222,168	195,420,034
资本充足率	9.49%	12.57%
核心资本充足率	6.17%	8.42%

54 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十二月三十一日会计期间, 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)

54 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十二月三十一日会计期间, 本行大股东及其母公司和本行控股子公司: (续)

各公司主要情况 (续)

注:

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

各公司的注册资本及其变化 (金额: 元)

<u>关联方名称</u>		<u>2003 年</u>		<u>2002 年</u>
招商局集团有限公司	人民币	800,000,000	人民币	800,000,000
招商局轮船股份有限公司	人民币	200,000,000	人民币	200,000,000
招银国际金融有限公司	港币	50,000,000	港币	50,000,000

大股东及子公司所持股份变化

	<u>招商局 轮船股份有限公司</u>		<u>招银国际 金融有限公司</u>	
	<u>金额 (元)</u>	<u>比例 (%)</u>	<u>金额 (元)</u>	<u>比例 (%)</u>
	人民币		港币	
2003 年 1 月 1 日及				
2003 年 12 月 31 日	<u>1,024,651,109</u>	<u>17.95</u>	<u>50,000,000</u>	<u>100.00</u>

招商银行股份有限公司

会计报表注释 (续)

(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

54 关联方关系及交易 (续)

(a) 关联方概况 (续)

i) 本行其它股东

于二零零三年十二月三十一日，除招商局轮船股份有限公司外，其余股东中持股比例前十位股东及其它与第十位股东持股量相同的股东名单为：

<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	491,334,193	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%
中国华能集团公司	100,000,000	1.75%

ii) 招商局轮船股份有限公司、招商局集团有限公司控制和有实质影响力的参股企业主要有 28 家。

iii) 本行董事直接控制除上述关联方外的企业共计 18 家。

招商银行股份有限公司

会计报表注释 (续)

(金额单位: 除特别说明外, 货币单位均以人民币千元列示)

54 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		2002 年	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
招商局轮船股份有限公司	500,000	0.16	-	-
招银国际金融有限公司	-	-	16,978	0.01
大股东及子公司贷款小计	500,000	0.16	16,978	0.01
中国远洋运输 (集团) 总公司	1,655,340	0.54	496,640	0.24
广州海运 (集团) 有限公司	100,000	0.03	200,000	0.10
其它股东	4,482,038	1.46	4,789,870	2.31
除招商局轮船股份 有限公司外股东贷款小计	6,237,378	2.03	5,486,510	2.65
招商局集团有限公司控制的 公司合计 (不含大股东)	260,000	0.08	700,823	0.34
董事控制的公司合计	819,219	0.27	763,699	0.37
关联方贷款合计	7,816,597	2.54	6,968,010	3.37

持有本行 5% 及 5% 以上股份股东贷款合计为人民币 22.55 亿元 (二零零二年: 人民币 6.97 亿元), 当中并无逾期贷款。

(2) 投资

本行的长期投资项目中包括一笔人民币 4.14 亿元由招商局集团有限公司担保的债券。二零零二年十二月三十一日持有一笔人民币 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)

54 关联方关系交易(续)

(b) 关联方交易款项余额(续)

(3) 存放及拆放

关联方名称	2003年		2002年	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
招商局集团有限公司控制的 公司合计	602,935	2.06	-	-

(4) 存款

关联方名称	2003年		2002年	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
招商局轮船股份有限公司	34,569	0.01	51,850	0.02
招商国际金融有限公司	-	-	41	-
大股东及子公司存款小计	34,569	0.01	51,891	0.02
中国远洋运输(集团)总公司	37,080	0.01	311,707	0.10
广州海运(集团)有限公司	-	-	78,018	0.02
其它股东	2,775,248	0.68	2,528,726	0.83
除招商局轮船股份有限公司 外股东存款小计	2,812,328	0.69	2,918,451	0.95
招商局集团有限公司控制的 公司合计(不含大股东)	701,272	0.17	415,229	0.14
董事控制的公司合计	178,877	0.04	52,977	0.02
关联方存款合计	3,727,046	0.91	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)

54 关联方关系交易 (续)

(b) 关联方交易款项余额 (续)

(5) 同业存放

关联方名称	2003 年		2002 年	
	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	-	-	208,519	0.78
招商局集团有限公司控制的公司小计	2,950,888	10.35	2,046,345	7.61
董事控制的公司小计	-	-	1,024,352	3.81
合计	<u>2,950,888</u>	<u>10.35</u>	<u>3,279,216</u>	<u>12.20</u>

(6) 于二零零三年十二月三十一日, 本行为其它股东开出信用证、保函和承兑汇票余额分别为人民币 6.8 亿元、人民币 11.8 亿元和人民币 4.2 亿元 (二零零二年: 人民币 4.1 亿元、人民币 11.3 亿元和人民币 0.7 亿元)。主要为持有 5% 以下股份股东。

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

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

55 分部资料

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

<u>地区</u>	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
深圳	57,957,340	42,984,774
北京	37,323,434	26,430,327
上海	34,578,118	20,803,723
南京	18,593,200	12,945,043
杭州	16,947,399	10,181,503
广州	14,761,053	10,718,844
济南	13,365,447	6,833,027
武汉	13,342,682	11,678,203
其它	100,611,383	64,355,829
合计	307,480,056	206,931,273
减: 贷款损失准备	-8,520,000	-6,820,000
贷款净余额	298,960,056	200,111,273

招商银行股份有限公司

会计报表注释 (续)

(金额单位: 除特别说明外, 货币单位均以人民币千元列示)

55 分部资料 (续)

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

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
工业		
运输及通讯业	48,086,187	34,616,954
制造业	47,209,496	27,128,308
能源及原材料	28,364,627	12,844,935
建筑业	7,407,079	4,274,724
	<u>131,067,389</u>	<u>78,864,921</u>
商业		
贸易	30,332,399	15,369,607
房地产业	14,889,722	11,382,816
投资管理	9,864,583	6,661,299
旅游服务业	9,365,963	4,614,023
综合性企业 (注)	5,909,524	10,778,487
	<u>70,362,191</u>	<u>48,806,232</u>
其它	9,244,197	13,877,471
企业	210,673,777	141,548,624
个人	34,581,817	20,347,311
	<u>245,255,594</u>	<u>161,895,935</u>
贴现	62,224,462	45,035,338
合计	307,480,056	206,931,273
减: 贷款损失准备	-8,520,000	-6,820,000
贷款净余额	<u>298,960,056</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)

55 分部资料 (续)

(b) 本行贷款 (含短期、中长期和逾期贷款、进出口押汇和贴现) 按行业划分如下 (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</u>	<u>2002 年</u>
深圳	67,192,093	54,240,607
北京	58,002,489	45,612,487
上海	48,290,825	37,335,168
南京	25,907,930	19,031,578
杭州	20,167,132	13,422,599
广州	20,390,424	15,257,821
济南	10,117,012	6,096,438
武汉	16,240,056	12,854,932
其它	140,577,894	100,443,730
合计	<u>406,885,855</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)

56 资产流动性情况

本行的存贷比控制在 75% 内。另外人民币存款总额中 7% 及 2% 的外币存款需按规定存放中国人民银行。截至二零零三年十二月三十一日止, 人民币 2,320 亿元的贷款金额 (或贷款总额的 78%) 为一年之内到期的贷款。本行二零零三年十二月三十一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	2,922	-	-	-	-	-	2,922
存放中央银行、 同业和金融性 公司	61,622	1,208	1,536	184	-	10	64,560
贷款	-	90,378	141,666	38,569	24,189	4,158	298,960
拆放	-	15,307	74	49	-	-	15,430
投资	331	6,759	12,360	40,473	31,754	-	91,677
委托贷款及 委托投资	1,967	1,997	3,321	2,283	415	-	9,983
买入返售款项	-	6,857	3,357	-	-	-	10,214
其它资产	646	460	834	3,702	4,489	16	10,147
资产总计	67,488	122,966	163,148	85,260	60,847	4,184	503,893
负债:							
存款	257,790	56,606	72,651	19,230	609	-	406,886
票据融资	-	24,330	1,020	-	-	-	25,350
同业存放	27,111	948	440	-	-	-	28,499
委托存款	1,967	1,997	3,321	2,283	415	-	9,983
同业拆入	-	720	75	-	-	-	795
卖出回购款项	279	8,124	-	-	-	-	8,403
其它负债	3,511	1,751	283	129	41	-	5,715
负债总计	290,658	94,476	77,790	21,642	1,065	-	485,631
表外头寸流动性(注)	16	25,329	22,081	12,326	1,095	-	60,847
流动性净额	-223,186	3,161	63,277	51,292	58,687	4,184	-42,585

注: 衍生金融工具主要是应客户要求而进行, 本行对此产生的敞口, 对外与同业或金融机构进行平盘。本行并无重大衍生金融工具敞口, 因此上述表外项目净头寸金额不包括所有已平盘及背对背交易。此外, 其它表外信贷业务一般在未使用前已到期, 故以上列示的净头寸 (扣除有关保证金) 并不代表未来现金流之需求。上述到期日情况分析按合约到期日归类。

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

招商银行股份有限公司

会计报表注释 (续)

(金额单位: 除特别说明外, 货币单位均以人民币千元列示)

57 分币种列示的资产负债情况

本行以人民币为记账本位币。外币交易以美元和港元为主。人民币兑美元和港元汇率受人行的调控, 在二零零三年度只有小幅波动。本行的资产及负债均以人民币为主, 其余主要为美元和港元。

本行对各种外币的日交易量及结存量进行严密监控, 下表分币种列示了本行各资产负债项目在截至二零零三年十二月三十一日止的余额及各主要外币汇率风险敞口。

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

57 分币种列示的资产负债情况(续)

	人民币 (百万元)	美元 (百万元)	港币 (百万元)	其它币种 折合人民币 (百万元)	折合人民币合计 (百万元)
资产:					
现金	2,069	38	167	361	2,922
存放中央银行及 同业	56,643	503	1,261	2,411	64,560
贷款	277,246	2,219	1,866	1,357	298,960
拆放	9,738	372	1,122	1,417	15,430
投资	74,886	1,582	3,167	323	91,677
委托贷款及委托投资	9,027	115	5	-	9,983
买入返售款项	10,214	-	-	-	10,214
其它资产	8,939	60	660	4	10,147
资产总计	448,762	4,889	8,248	5,873	503,893
负债:					
存款	360,272	4,206	8,090	3,176	406,886
票据融资	25,350	-	-	-	25,350
同业存放	24,568	219	516	1,569	28,499
委托资金	9,027	115	5	-	9,983
同业拆入	75	65	175	-	795
卖出回购款项	8,124	34	-	-	8,403
其它负债	4,482	60	-359	1,121	5,715
负债总计	431,898	4,699	8,427	5,866	485,631
资产负债净头寸	16,864	190	-179	7	18,262
表外项目净头寸	46,895	1,457	68	1,821	60,847
净头寸	-30,031	-1,267	-247	-1,814	-42,585

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

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

由于港币与美元存在联系汇率的关系, 故本行部份港币的头寸在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)

58 信贷风险分析

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

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

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

有关客户贷款按行业、客户性质、贷款组合及集中地区的分析已于前述注释中列示。

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

59 利率风险分析

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

招商银行股份有限公司

会计报表注释 (续)

(金额单位: 除特别说明外, 货币单位均以人民币千元列示)

59 利率风险分析 (续)

在各资产负债表日, 本行的人民币贷款及存款相关的年利率如下:

	<u>2002年2月21日起</u>	<u>2002年1月1日至 2002年2月20日</u>
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%
个人和企业定期存款	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%
企业协定存款	1.44%	1.71%
与中央银行往来:		
存款	1.89%	2.07%
再贴现	2.97%	2.97%

根据中国人民银行的规定, 贷款利率最高上浮幅度可扩大到30%, 最低下浮幅度为10%。

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

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

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

60 表外项目

(a) 表外项目从风险分类的角度可分为二类:

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

	2003 年	2002 年
利率掉期合约	327,878	168,937
外币合约:		
- 即期	1,549,288	1,160,713
- 远期	777,146	135,539
- 掉期	3,732,733	1,088,029
期权合约	756,409	662,184
	7,143,454	3,215,402

本行为金融业务及对资产及负债的管理而进行衍生金融工具交易。金融业务包括组成及推销其衍生金融工具, 使客户得以转移、变更或减少其现有或预期的风险。

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

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

以上列示的是本行衍生金融工具的合约面值。合约面值是衍生资产或参考率的价值, 它是衡量衍生金融工具价值变动的基准和计算交易量的一个指针, 其本身并不能测算风险。于各资产负债表日的重置成本值不高。于二零零三年十二月三十一日的重置成本约人民币 7,800 万元 (二零零二年十二月三十一日: 约人民币 1,700 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)

60 表外项目 (续)

(a) 表外项目从风险分类的角度可分为二类: (续)

ii) 或有风险的表外业务, 包括以下衍生金融工具: (续)

除衍生金融工具外, 还包括如下业务:

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
承兑汇票	55,192,188	33,305,877
不可撤销的融资保函	676,218	240,805
不可撤销的非融资保函	9,255,885	5,788,647
不可撤销的远期信用证	7,164,825	3,951,583
不可撤销的即期信用证	7,668,287	5,440,028
贷款承诺	5,973,829	16,881
船运担保	11,568	4,104
	85,942,800	48,747,925

贷款承诺只包含信用卡及对境外客户提供的贷款授信额度。据董事会的意见, 由于本行向其它客户提供的授信额度是可以撤销的, 因此并不承担这些客户未使用的授信额度风险。因此, 该数额并未包含在上述或有负债 / 承担内。于二零零三年十二月三十一日, 信用卡信用额度人民币 48 亿元。本行的信用卡业务于二零零二年十二月开始。

(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>	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
1 年以内	706,135	777,259
1-2 年	734,612	892,226
2-3 年	774,257	1,027,403
3 年以上	2,728,294	2,125,767
	4,943,298	4,822,655

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 或有事项

(a) 未决诉讼事项

于二零零三年十二月三十一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 3,000 万元 (二零零二年: 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重大损失, 故未于报表内就有关事项计提准备。

(b) 经营租赁

根据不可撤销的经营租赁, 本行须在以下期间支付的最低租赁款为:

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
不超过 1 年	449,000	367,000
超过 1 年但不超过 5 年	1,311,000	1,183,000
超过 5 年	544,000	545,000
合计	<u>2,304,000</u>	<u>2,095,000</u>

(c) 资本承担

未偿付及未在会计报表内提取准备的资本承担如下:

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
已授权和已订约		
- 为购买固定资产而承诺的金额	298,000	112,000
已授权但未订约		
- 为购买固定资产而承诺的金额	-	-
	<u>298,000</u>	<u>112,000</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)

62 资产负债表日后事项

经二零零四年二月十六日第五届第二十七次董事会批准, 本行计划在未来发行人民币 65 亿元的可转换公司债券, 及定向发行人民币 35 亿元次级定期债务, 期限 5 年以上 (不含 5 年), 利率不高于市场平均水平。

除上述事项和已披露于注释 4 的二零零三年度利润分配项目外, 截止本报告日, 本行无需要披露的其它资产负债表日后重大事项。

63 上期比较数字

由于如注释 3(u) 所述会计政策的变更, 有关比较数字已作出相应调整。

64 重要变动事项说明

二零零三年十二月三十一日止年度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)

65 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:

	2003 年		2002 年	
	净利润	净资产	净利润	净资产
根据《国际财务报告准则》列报	2,180,041	18,324,228	1,846,929	16,829,298
调整: 投资收益净额	49,869	-62,790	-112,659	-112,659
根据中国企业会计准则、《金融企业会计制度》及 其它有关补充规定列报	2,229,910	18,261,438	1,734,270	16,716,639

附件二:

国际审计师报告书

致招商银行股份有限公司 (于中华人民共和国注册成立的有限公司) 董事会:

我们已审计所附的招商银行股份有限公司 (以下简称「贵行」) 于二零零三年十二月三十一日的资产负债表及截至二零零三年十二月三十一日止年度的利润表、所有者权益变动表和现金流量表。这些财务报表由贵行董事负责, 我们的责任是根据我们审计工作的结果, 对这些财务报表发表意见。

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

我们认为, 按照国际会计准则委员会颁布的《国际财务报告准则》编制的上述财务报表真实、公允地反映了贵行于二零零三年十二月三十一日的财务状况及截至二零零三年十二月三十一日止年度的经营结果、所有者权益变动和现金流量。

毕马威会计师事务所

执业会计师

二零零四年二月十六日中国, 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)

	<u>注释</u>	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
利息收入	4	15,052,356	11,144,782
利息支出	5	(4,939,011)	(3,615,116)
净利息收入		<u>10,113,345</u>	<u>7,529,666</u>
手续费及佣金收入		793,520	532,971
手续费及佣金支出		(234,073)	(161,109)
净手续费及佣金收入		<u>559,447</u>	<u>371,862</u>
其它净收入	6	<u>371,009</u>	<u>252,968</u>
营业总收入		11,043,801	8,154,496
经营费用	7	(5,516,218)	(4,368,673)
扣除准备金前的营业利润		5,527,583	3,785,823
资产减值准备	8	(2,141,168)	(1,082,894)
税前利润		3,386,415	2,702,929
所得税	9	(1,206,374)	(856,000)
净利润		<u>2,180,041</u>	<u>1,846,929</u>
		人民币元	人民币元
每股盈利 (基本及摊薄)	10	<u>0.38</u>	<u>0.35</u>

刊载于第 8 页至第 53 页的财务报表注释是本财务报表的组成部分。

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

	<u>注释</u>	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
资产			
现金及存放同业和其它金融性公司款项	11(a)	16,828,902	13,707,279
存放中央银行款项	12(a)	50,652,328	40,313,774
拆放同业和其它金融性公司款项	13(a)	25,644,627	12,649,995
贷款	14	298,960,056	200,111,273
投资	15	91,334,874	88,054,560
固定资产	16	5,246,613	5,241,571
递延税资产	17	1,506,000	1,904,000
其它资产	18	3,798,832	4,208,412
资产合计		493,972,232	366,190,864
负债			
同业和其它金融性公司存放款项	11(b)	28,499,170	26,888,203
向中央银行借款	12(b)	5,988,681	1,864,079
拆入同业和其它金融性公司款项	13(b)	28,559,174	11,610,481
存户款项	19	406,885,855	304,295,360
其它负债	20	5,715,124	4,703,443
负债合计		475,648,004	349,361,566

刊载于第 8 页至第 53 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>	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
所有者权益			
实收股本	22	5,706,818	5,706,818
资本公积	23	9,269,295	9,269,588
盈余公积	24	516,286	210,300
未分配利润		1,860,820	651,788
建议分配利润		971,009	990,804
所有者权益合计		<u>18,324,228</u>	<u>16,829,298</u>
所有者权益及负债合计		<u>493,972,232</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: 二零零四年二月十六日

刊载于第 8 页至第 53 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 人民币千元	盈余公积 人民币千元	未分配利润 人民币千元	建议 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	210,300	651,788	990,804	16,829,298
本年度净利润		-	-	-	2,180,041	-	2,180,041
调整 2001 年度 法定盈余公积 及法定公益金	25(a)	-	-	(40,868)	-	40,868	-
提取 2002 年度 法定盈余公积 及法定公益金	25(b)	-	-	346,854	-	(346,854)	-
分派 2002 年度股利	25(b)	-	-	-	-	(684,818)	(684,818)
建议提取 2003 年度 法定盈余公积及 法定公益金	25(c)	-	-	-	(445,982)	445,982	-
建议分派 2003 年度 股利	25(c)	-	-	-	(525,027)	525,027	-
外币资本折算差额		-	(293)	-	-	-	(293)
于 2003 年 12 月 31 日		<u>5,706,818</u>	<u>9,269,295</u>	<u>516,286</u>	<u>1,860,820</u>	<u>971,009</u>	<u>18,324,228</u>
于 2002 年 1 月 1 日		4,206,818	-	35,470	669,811	-	4,912,099
本年度净利润		-	-	-	1,846,929	-	1,846,929
上市新增资本		1,500,000	9,450,000	-	-	-	10,950,000
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
提取 2001 年度法定盈余 公积及法定公益金	25(a)	-	-	174,830	(174,830)	-	-
分派 2001 年度股利	25(a)	-	-	-	(699,318)	-	(699,318)
建议调整 2001 年度 提取的法定盈余 公积及法定公益金	25(a)	-	-	-	40,868	(40,868)	-
建议提取 2002 年度 法定盈余公积及 法定公益金	25(b)	-	-	-	(346,854)	346,854	-
建议分派 2002 年度 股利	25(b)	-	-	-	(684,818)	684,818	-
外币资本折算差额		-	95	-	-	-	95
于 2002 年 12 月 31 日		<u>5,706,818</u>	<u>9,269,588</u>	<u>210,300</u>	<u>651,788</u>	<u>990,804</u>	<u>16,829,298</u>

刊载于第 8 页至第 53 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)

	<u>注释</u>	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
将税前利润调整为经营活动的现金流量			
税前利润		3,386,415	2,702,929
调整项目：			
贷款损失准备		2,044,701	906,144
存放及拆放坏账准备		76,000	113,772
其它资产减值准备		20,467	62,978
固定资产折旧		670,045	640,732
投资债券折价溢价的摊销		105,739	63,162
贷款核销		(468,170)	(757,747)
出售债券投资利润		(14,239)	(74,110)
出售及报废固定资产净(利润)/损失		(6,085)	3,454
投资债券利息收入		(2,691,926)	(2,285,368)
发行债券利息支出		-	14,366
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		4,806,584	(835,979)
原到期日超过三个月的拆放同业和其它 金融性公司款项的变动		(1,438,293)	3,531,789
票据贴现的变动		(17,189,124)	(16,268,311)
贷款的变动		(83,222,904)	(50,425,896)
其它资产的变动		87,089	82,643
存户款项的变动		102,590,495	87,247,898
同业和其它金融性公司存放及拆入款项的 变动		18,559,660	9,930,262
其它负债的变动		997,026	163,020
经营活动产生的现金流入净额		28,313,480	34,815,738
投资回报及融资利息			
派发股利		(685,788)	(691,862)
投资债券利息收入		2,974,706	2,082,507
发行债券利息支出		-	(14,366)
投资回报及融资利息的现金流入净额		2,288,918	1,376,279
已缴企业所得税		(792,749)	(634,266)

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)

	<u>注释</u>	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
投资活动			
购入债券投资		(119,247,113)	(75,578,564)
赎回及出售债券投资		117,293,018	47,071,292
增加股权投资		(8,685)	(38,016)
购入固定资产		(744,246)	(1,028,942)
出售固定资产		75,244	646,091
投资活动产生的现金流出净额		<u>(2,631,782)</u>	<u>(28,928,139)</u>
未计融资前的现金流入净额		<u>27,177,867</u>	<u>6,629,612</u>
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
赎回发行债券所支付现金		-	(827,660)
融资活动的现金流入净额		<u>-</u>	<u>9,941,833</u>
现金及现金等价物净增加情况		27,177,867	16,571,445
现金及现金等价物的年初余额		59,365,671	42,793,643
汇兑差异		5,665	583
现金及现金等价物的年末余额	26	<u>86,549,203</u>	<u>59,365,671</u>
补充资料:			
收到的利息		11,563,430	9,337,128
支付的利息		<u>4,591,423</u>	<u>3,692,715</u>

刊载于第 8 页至第 53 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。

截至二零零三年十二月三十一日止, 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, 本行还设有北京及美国纽约代表处。

本行的经营范围包括:

- n 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;
- n 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
- n 经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准经营的其它业务。

本财务报表经董事会于二零零四年二月十六日核准。

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

2 编制基础

(a) 遵行声明

本财务报表是按照国际会计准则委员会颁布的《国际财务报告准则》编制的。

(b) 计算基准

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

本财务报表内的待售投资 (除部分不存在可靠计量的公允价值) 和衍生金融工具, 按公允价值入账 (见下文 3(a) 和 3(j))。已确认的具套期保值的资产和负债按套期保值风险工具的公允价值列账。其余金融及非金融资产及负债均以历史成本或摊余成本原则, 以权责发生制作为编制账项的基准。

(c) 《国际财务报告准则》与适用于本行的中国会计原则的差异

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

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

3 主要会计政策

(a) 金融资产

i) 分类

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

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

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

ii) 确认

金融资产于转入本行当日予以确认。

iii) 计量

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

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

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

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

3 主要会计政策 (续)

(a) 金融资产 (续)

iv) 公允值的计量原则

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

v) 其后计量所产生的损益

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

vi) 具体项目

现金等价物

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

同业和其它金融性公司拆借

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

投资

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

贷款

本行直接向客户发放贷款或参与银团贷款均为本行的源生贷款及应收款。

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

3 主要会计政策 (续)

(b) 固定资产及折旧

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

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

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

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

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

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

(c) 经营租赁

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

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

3 主要会计政策 (续)

(d) 卖出回购和买入返售款

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

(e) 减值损失

i) 贷款损失准备

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

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

贷款损失准备从每年的利润中扣除。

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

在追收不良贷款过程中, 本行可通过法律程序或由借款人自愿交出而收回抵债资产作抵偿。收回抵债资产时, 抵偿的贷款金额及相关贷款损失准备结转入「待处理抵债资产」及「待处理抵债资产减值准备」项目。年末抵债资产按公允价值列账, 以反映预计可收回金额。

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

3 主要会计政策 (续)

(e) 减值损失 (续)

ii) 其它资产减值准备

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

如果有证据显示以前确认的资产减值不再存在或已减少, 可拨回减值准备。

(f) 收入确认

i) 利息收入

利息收入按未偿还本金或预计可收回金额及适用利率以时间比例为基准计算。

利息收入还包括票据贴现及债券投资的折扣和溢价摊销额。

ii) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在赚取时确认。

iii) 股利收入

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

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

3 主要会计政策 (续)

(g) 借贷成本

借贷成本不作资本化, 并在发生期间计入利润表。

(h) 税项

i) 所得税

账项所示的所得税包括当期所得税及递延税项。

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

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

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

ii) 其它税项

其它税项如营业税及附加、房产税、城市维护建设税等均按法定税率和基础计提。

(i) 外币换算

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

本行采用中国人民银行公布的基准汇率及国家认可的套算汇率。

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

3 主要会计政策(续)

(j) 衍生金融工具

本行进行的衍生交易包括即期合约、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可以进行此类业务的银行同业和金融性公司达成了相似的衍生金融工具合同。本行会就此类服务收取佣金。

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

(k) 抵销

编制本财务报表时,本行内部之间重大交易及其余额已相互抵销。

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

(l) 员工福利

i) 工资

员工工资、奖励及其它有关福利,按权责发生制确认。

ii) 退休保险

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

(m) 关联方

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

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

3 主要会计政策 (续)

(n) 分部报告

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

4 利息收入

	<u>2003 年</u> 人民币千元	<u>2002 年</u> 人民币千元
贷款	11,397,078	7,909,067
存放中央银行款项	506,055	392,557
存放和拆放同业款项	500,749	455,715
存放和拆放其它金融性公司款项	62,287	102,075
债券投资	2,586,187	2,285,368
	<u>15,052,356</u>	<u>11,144,782</u>

5 利息支出

	<u>2003 年</u> 人民币千元	<u>2002 年</u> 人民币千元
存户款项	3,865,852	2,988,279
向中央银行借款	40,231	4,297
同业存放和拆入款项	610,927	59,818
其它金融性公司存放和拆入款项	422,001	548,356
发行债券	-	14,366
	<u>4,939,011</u>	<u>3,615,116</u>

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

6 其它净收入

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
	人民币千元	人民币千元
汇兑收益净额	299,176	156,974
租金收入	45,829	19,316
售出债券投资净利润	14,239	74,110
出售及报废固定资产净损益	6,085	(3,454)
其它	5,680	6,022
	371,009	252,968

7 经营费用

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
	人民币千元	人民币千元
员工费用		
— 工资及奖金	1,526,555	1,106,645
— 福利费和劳动保险	465,880	341,321
— 其它员工费用	269,102	242,194
	2,261,537	1,690,160
固定资产折旧	670,045	640,732
营业税及附加	644,283	538,782
租赁费	492,699	413,515
业务推广费	341,254	256,195
交通运输费	179,240	129,056
邮电和办公室费用	154,192	103,153
差旅费	140,748	112,539
水电费	79,447	68,224
诉讼费	43,019	18,414
其它	509,754	397,903
	5,516,218	4,368,673

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

8 资产减值准备

	<u>2003 年</u> 人民币千元	<u>2002 年</u> 人民币千元
贷款损失准备 (注释 14(c))	2,044,701	906,144
存放和拆放同业和其它金融性公司坏账准备	76,000	113,772
其它资产减值准备	20,467	62,978
	2,141,168	1,082,894

9 所得税

(a) 利润表所列的所得税含:

	<u>2003 年</u> 人民币千元	<u>2002 年</u> 人民币千元
所得税	808,374	1,002,000
递延所得税	398,000	(146,000)
	1,206,374	856,000

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

9 所得税 (续)

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

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
	人民币千元	人民币千元
税前利润	3,386,415	2,702,929
按法定税率 33% (2002 年: 33%) 计算的 所得税	1,117,517	891,967
增加 / (减少) 以下项目的税务影响:		
不可扣减的支出	683,014	352,500
税务抵扣 (i)	(288,447)	(87,000)
免税收入	(283,795)	(219,416)
与按其它税务管辖区税率计算 所得的差异 (ii)	(18,195)	(93,657)
其它	(3,720)	11,606
所得税支出	1,206,374	856,000

i) 税务局批准本行对以前年度核销贷款损失及逾期贷款应收未收利息收入多征的所得税抵扣年度内应缴所得税。

ii) 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%)。

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。

	<u>2003 年</u> 人民币千元	<u>2002 年</u> 人民币千元
净利润(人民币千元)	2,180,041	1,846,929
实收股本的加权平均股数(千股)	5,706,818	5,331,818
每股盈利(人民币元)		
基本	0.38	0.35
摊薄	0.38	0.35

11 现金、存放同业和同业存放款项

	<u>2003 年</u> 人民币千元	<u>2002 年</u> 人民币千元
(a) 现金及存放同业和其它金融性公司款项		
现金	2,921,539	3,140,926
存放同业	13,707,341	10,341,632
存放其它金融性公司	200,022	224,721
	<u>16,828,902</u>	<u>13,707,279</u>
(b) 同业和其它金融性公司存放款项		
同业存放	5,791,939	2,337,283
其它金融性公司存放	22,707,231	24,550,920
	<u>28,499,170</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

存放中央银行款项中含人民币 236 亿元(二零零二年:人民币 152 亿元)为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金,此存款不能用于日常业务。缴存比率为人民币存款 7% 及外币存款 2% ,二零零二年为人民币存款 6% 及外币存款 2% 。存款范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款、委托业务负债项目轧减资产项目后的贷方余额及其它各项存款。

(b) 向中央银行借款

中央银行借款是与中国人民银行再贴现融资款项。

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

13 拆放同业及同业拆入款项

	<u>2003 年</u> 人民币千元	<u>2002 年</u> 人民币千元
(a) 拆放同业和其它金融性公司款项		
拆放		
- 同业	12,903,391	9,052,657
- 其它金融性公司	2,527,086	787,050
	15,430,477	9,839,707
买入返售款项		
- 同业	7,073,500	1,000,000
- 其它金融性公司	3,140,650	1,810,288
	10,214,150	2,810,288
	25,644,627	12,649,995
(b) 拆入同业和其它金融性公司款项		
拆入同业	782,247	82,773
拆入其它金融性公司	13,243	-
	795,490	82,773
卖出回购款项	8,402,766	1,544,431
票据融资	19,360,918	9,983,277
	28,559,174	11,610,481

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

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

14 贷款

(a) 贷款

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
	人民币千元	人民币千元
票据贴现	62,224,462	45,035,338
客户贷款	245,255,594	161,895,935
贷款总额	307,480,056	206,931,273
减: 专项准备	(4,590,000)	(4,220,000)
一般准备	(3,930,000)	(2,600,000)
贷款损失准备总额	(8,520,000)	(6,820,000)
贷款净额	298,960,056	200,111,273

(b) 贷款的分析

i) 贷款组合按客户性质列示如下:

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
	人民币千元	人民币千元
内资企业:		
国有企业	84,996,436	57,969,183
股份有限公司	34,527,284	22,868,555
有限责任公司	38,610,583	20,935,376
其它内资企业	21,174,681	13,699,977
	179,308,984	115,473,091
外资企业	27,264,262	21,284,879
境内企业	206,573,246	136,757,970
境外企业	4,100,531	4,790,654
个人	34,581,817	20,347,311
	245,255,594	161,895,935
贴现	62,224,462	45,035,338
贷款总额	307,480,056	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:

	<u>2003 年</u> 人民币千元	<u>2002 年</u> 人民币千元
工业		
运输及通讯业	48,086,187	34,616,954
制造业	47,209,496	27,128,308
能源及原材料	28,364,627	12,844,935
建筑业	7,407,079	4,274,724
	<u>131,067,389</u>	<u>78,864,921</u>
商业		
贸易	30,332,399	15,369,607
房地产业	14,889,722	11,382,816
投资管理	9,864,583	6,661,299
旅游服务业	9,365,963	4,614,023
综合性企业 (注)	5,909,524	10,778,487
	<u>70,362,191</u>	<u>48,806,232</u>
其它	<u>9,244,197</u>	<u>13,877,471</u>
企业	210,673,777	141,548,624
个人	34,581,817	20,347,311
	245,255,594	161,895,935
贴现	<u>62,224,462</u>	<u>45,035,338</u>
贷款总额	<u><u>307,480,056</u></u>	<u><u>206,931,273</u></u>

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

14 贷款 (续)

(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) 贷款损失准备

	<u>专项准备</u>	<u>一般准备</u>	<u>合计</u>
	人民币千元	人民币千元	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	714,701	1,330,000	2,044,701
收回以前年度核销贷款	136,755	-	136,755
年内核销	(468,170)	-	(468,170)
年内转出	(13,286)	-	(13,286)
于 2003 年 12 月 31 日	<u>4,590,000</u>	<u>3,930,000</u>	<u>8,520,000</u>
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)

15 投资

	<u>2003年</u> 人民币千元	<u>2002年</u> 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	21,675,966	19,970,192
- 中国中央银行债券	905,022	10,050,000
- 中国政策性银行债券	15,547,945	14,991,172
- 其它债券	400,000	400,000
境外 - 中国政府记账式债券	682,709	946,677
- 中国政策性银行债券	74,490	50,068
- 其它债券	9,790,896	12,584,347
	<u>49,077,028</u>	<u>58,992,456</u>
非上市 / 非挂牌		
境内 - 中国国家凭证式债券 (注释(b))	7,105,472	9,307,144
境外 - 其它债券	5,758,790	7,092,901
	<u>12,864,262</u>	<u>16,400,045</u>
<u>源生贷款</u>		
上市 / 挂牌		
境内 - 中国政府记账式债券	10,719,764	6,233,848
- 中国中央银行债券	2,254,954	-
- 中国政策性银行债券	10,573,642	6,055,068
	<u>23,548,360</u>	<u>12,288,916</u>
<u>待售证券</u>		
上市 / 挂牌		
境内 - 中国政府记账式债券	957,074	-
- 中国中央银行债券	4,049,711	-
- 中国政策性银行债券	289,869	-
境外 - 中国政府记账式债券	115,219	-
- 其它债券	-	165,533
非上市 / 非挂牌		
境内 - 其它债券	1,102	1,347
- 股权投资	38,016	38,016
境外 - 其它投资	332,488	115,187
- 股权投资	8,685	-
	<u>5,792,164</u>	<u>320,083</u>
未合并附属公司 (注释(c))	53,060	53,060
	<u>91,334,874</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

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
	人民币千元	人民币千元
投资公允价值如下:		
持有至到期日及源生贷款的上市 / 挂牌债券	73,458,695	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) 中国国家凭证式债券

中国国家凭证式债券投资分析如下:

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
	人民币千元	人民币千元
承包销售总额	15,420,000	14,070,000
减: 售予客户部分	(8,314,528)	(4,762,856)
净投资余额	<u>7,105,472</u>	<u>9,307,144</u>

(c) 未合并附属公司

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

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

16 固定资产

	房屋及 建筑物	投资物业	在建工程	电子设备	运输及 其它设备	合计
	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	31,716	-	156,669	359,547	196,314	744,246
转入 / (转出)	(319,969)	296,518	(1,806)	-	1,806	(23,451)
出售 / 报废	(21,280)	-	(37,542)	(36,184)	(258,830)	(353,836)
于 2003 年 12 月 31 日	<u>3,590,995</u>	<u>296,518</u>	<u>318,428</u>	<u>1,863,252</u>	<u>1,840,301</u>	<u>7,909,494</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	181,410	6,982	-	219,665	261,988	670,045
转出	(23,451)	-	-	-	-	(23,451)
出售 / 报废后拨回	(2,383)	-	-	(28,302)	(253,992)	(284,677)
于 2003 年 12 月 31 日	<u>668,593</u>	<u>6,982</u>	<u>-</u>	<u>969,037</u>	<u>1,018,269</u>	<u>2,662,881</u>
账面净值:						
于 2003 年 12 月 31 日	<u>2,922,402</u>	<u>289,536</u>	<u>318,428</u>	<u>894,215</u>	<u>822,032</u>	<u>5,246,613</u>
于 2002 年 12 月 31 日	<u>3,387,511</u>	<u>-</u>	<u>201,107</u>	<u>762,215</u>	<u>890,738</u>	<u>5,241,571</u>

- (a) 在二零零三年十二月三十一日, 尚在办理产权手续的房屋及建筑物净值为人民币 14.8 亿元 (二零零二年: 人民币 16 亿元)。董事预期在办理产权手续上不会遇到任何重大困难。
- (b) 投资物业为本行位于深圳的总行大楼部分出租或待出租单位, 管理层估计, 以未来的租金收入, 按现时的利率计算的净现值, 于资产负债表日的公允价值与账面值无重大差异。
- (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:

	<u>2003 年</u> 人民币千元	<u>2002 年</u> 人民币千元
贷款损失及其它资产减值准备	1,346,000	1,549,000
逾期利息收入冲销	171,000	375,000
其它	(11,000)	(20,000)
	<u>1,506,000</u>	<u>1,904,000</u>

(b) 时间差异变动表

	<u>呆账及其它</u> <u>资产减值准备</u> 人民币千元	<u>逾期</u> <u>利息收入冲销</u> 人民币千元	<u>其它</u> 人民币千元	<u>合计</u> 人民币千元
于 2003 年 1 月 1 日	1,549,000	375,000	(20,000)	1,904,000
年内确认	100,000	-	(70,000)	30,000
年内冲减	(51,000)	-	-	(51,000)
年内转回	(173,000)	(204,000)	-	(377,000)
于 2003 年 12 月 31 日	<u>1,425,000</u>	<u>171,000</u>	<u>(90,000)</u>	<u>1,506,000</u>
于 2002 年 1 月 1 日	1,417,000	428,000	-	1,845,000
年内确认	132,000	34,000	(20,000)	146,000
年内转回	-	(87,000)	-	(87,000)
于 2002 年 12 月 31 日	<u>1,549,000</u>	<u>375,000</u>	<u>(20,000)</u>	<u>1,904,000</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

	<u>2003 年</u> 人民币千元	<u>2002 年</u> 人民币千元
应收利息		
- 贷款	318,047	215,638
- 债券投资	1,364,113	1,646,892
- 其它	41,467	28,096
	1,723,627	1,890,626
待处理抵债资产	1,249,832	1,711,200
预付土地转让款	186,300	-
待清算款项	139,117	182,853
待处理逾期应收款项	115,894	115,882
票据再贴现及转贴现未实现利息支出	74,395	27,264
预付租赁费	37,869	45,502
押金及保证金	28,144	33,847
备用金	27,707	4,675
其它	215,947	196,563
	3,798,832	4,208,412

19 存户款项

(a) 存款按客户分类如下:

	<u>2003 年</u> 人民币千元	<u>2002 年</u> 人民币千元
企业	245,793,019	185,155,858
个人	156,176,582	116,936,526
机关及其它团体	4,916,254	2,202,976
	406,885,855	304,295,360

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:

	<u>2003 年</u> 人民币千元	<u>2002 年</u> 人民币千元
活期存款	145,001,725	113,708,063
储蓄存款	76,508,791	56,785,752
定期存款	143,967,404	108,341,509
保证金	30,412,203	18,670,022
财政性存款	4,769,088	2,274,642
汇出汇款	2,908,542	1,625,788
应解汇款	3,017,376	2,487,019
其它存款	300,726	402,565
	<u>406,885,855</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

	<u>2003 年</u> 人民币千元	<u>2002 年</u> 人民币千元
应付利息	1,520,117	1,172,529
应交税金	838,657	767,947
票据贴现未实现利息收入	621,815	255,803
应付工资	507,854	464,676
待清算款项	440,880	365,091
应付福利费(注译21(a))	440,641	360,411
待结转还贷款项	178,970	479,938
退票及退汇	144,873	136,615
工会经费及养老保险费	134,486	69,590
暂收国债本息	60,784	30,984
预提费用	46,500	32,246
教育经费	43,834	35,156
同城票据清算	37,538	238,806
补充医疗保险	32,159	29,314
押金	30,291	15,213
工程款	17,576	9,570
久悬未动户	11,710	8,467
应付股利	8,647	9,617
其它应付款	597,792	221,470
	<u>5,715,124</u>	<u>4,703,443</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)

21 员工福利计划

(a) 应付福利费

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
	人民币千元	人民币千元
年初净额	360,411	339,084
加: 法定供款	213,718	154,930
其它福利	79,563	5,953
减: 支取福利	(213,051)	(139,556)
年末净额	440,641	360,411

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。本行在二零零三年度的退休金供款为人民币 7,600 万元 (二零零二年度: 人民币 1.05 亿元)。

(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

本行自二零零三年推行员工奖励计划, 经董事会决议, 按每年每股收益率的年增长提取一定的百分比作为员工效益工资。

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 12 月 31 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 股数千股	2002 年 股数千股
非流通股份	4,206,818	4,206,818
流通股份	1,500,000	1,500,000
	5,706,818	5,706,818

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

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

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 资本公积

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

二零零二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 亿元为实收股本, 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。

24 盈余公积

盈余公积含法定盈余公积和法定公益金。

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

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

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

25 利润分配

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

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

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

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

(c) 二零零三年度实现的利润, 管理层建议分配如下:

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

另外, 按照每 10 股转增 2 股的比例, 将资本公积转增股本。
以上分配方案将于二零零四年二月十六日董事会审议及将提交二零零三年度股东大会确认。建议待确认后作账务处理。

26 现金及现金等价物的余额分析

	<u>2003 年</u> 人民币千元	<u>2002 年</u> 人民币千元
现金	2,921,539	3,140,926
原到期日不超过三个月的:		
- 存放同业和其它金融性公司款项	8,307,950	10,311,306
- 存放中央银行款项	50,652,328	39,631,792
- 拆放同业和其它金融性公司款项	21,592,413	4,615,708
- 投资证券	3,074,973	1,665,939
	86,549,203	59,365,671

27 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。截至二零零三年十二月三十一日止年度, 个人贷款占全部贷款比例的 11% (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)

27 分部报告 (续)

	截至 2003 年 12 月 31 日止年度				于 2003 年 12 月 31 日					
	营业收入总额		资本支出总额		资产总额		贷款总额		存款总额	
	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
深圳	5,133,510	32	202,405	27	221,517,265	45	57,957,340	19	67,192,093	17
上海	1,703,243	11	67,187	9	41,454,761	8	34,578,118	11	48,290,825	12
北京	1,601,735	10	37,265	5	45,871,339	9	37,323,434	12	58,002,489	14
南京	920,687	6	25,661	4	21,689,275	4	18,593,200	6	25,907,930	6
杭州	820,425	5	38,760	5	17,879,274	4	16,947,399	6	20,167,132	5
广州	611,472	4	37,074	5	17,155,652	3	14,761,053	5	20,390,424	5
武汉	563,796	3	23,349	3	13,302,511	3	13,342,682	4	16,240,056	4
济南	492,400	3	13,526	2	7,647,159	2	13,365,447	4	10,117,012	2
其它	4,369,617	26	299,019	40	107,454,996	22	100,611,383	33	140,577,894	35
	<u>16,216,885</u>	<u>100</u>	<u>744,246</u>	<u>100</u>	<u>493,972,232</u>	<u>100</u>	<u>307,480,056</u>	<u>100</u>	<u>406,885,855</u>	<u>100</u>

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 分部报告 (续)

	截至 2002 年 12 月 31 日止年度				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	4,288,680	36	228,769	22	160,085,106	44	42,984,774	21	54,240,607	18
上海	1,226,831	10	154,401	15	31,702,211	9	20,803,723	10	37,335,168	12
北京	1,220,386	10	108,680	11	34,389,564	9	26,430,327	13	45,612,487	15
南京	659,007	6	31,044	3	15,985,514	4	12,945,043	6	19,031,578	6
杭州	439,223	4	56,608	6	12,081,372	3	10,181,503	5	13,422,599	4
广州	408,104	3	9,863	1	11,981,068	3	10,718,844	5	15,257,821	5
武汉	426,299	4	22,866	2	12,991,009	4	11,678,203	6	12,854,932	4
济南	255,558	2	10,715	1	7,702,394	2	6,833,027	3	6,096,438	2
其它	3,006,633	25	405,996	39	79,272,626	22	64,355,829	31	100,443,730	34
	<u>11,930,721</u>	<u>100</u>	<u>1,028,942</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内购入预期使用一段时间以上的分部资产所产生的费用总额。

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

28 委托交易

	2003 年 人民币千元	2002 年 人民币千元
委托存款	9,983,368	5,581,707
委托贷款	9,117,294	5,581,707
委托投资	866,074	-
	<u>9,983,368</u>	<u>5,581,707</u>

本行承办委托业务,包括委托贷款及委托投资。

委托贷款由委托人提供资金,并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限、利率,而代理发放、监督、使用和协助收回的贷款。委托投资由委托人提供资金,本行于资金受托期间在特定的范畴之内自主作出投资决策,为委托人进行投资。

所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担,本行只收取手续费,故并未确认为本行账上之贷款、投资及存款。上述委托贷款及委托投资以发放或投放金额列示。

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

29 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>2002 年</u>
	人民币千元	人民币千元
贷款	760,000	700,823
存放同业和其它金融性公司款项	2,935	-
拆放同业和其它金融性公司款项	600,000	-
投资 (注)	413,835	62,132
存户款项	735,841	467,079
同业和其它金融性公司存放款项	<u>2,950,888</u>	<u>2,046,345</u>
	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
	人民币千元	人民币千元
利息收入	43,957	26,650
利息支出	<u>61,135</u>	<u>43,244</u>

注: 招商局集团有限公司作为担保方。

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

29 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

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
	人民币千元	人民币千元
贷款	1,755,340	696,640
存户款项	37,080	389,725

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
	人民币千元	人民币千元
利息收入	66,244	41,080
利息支出	4,114	2,071

(c) 董事控制公司

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
	人民币千元	人民币千元
贷款	819,219	763,699
存户款项	178,877	52,977
同业和其它金融性公司存放款项	-	1,024,352

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
	人民币千元	人民币千元
利息收入	37,468	38,119
利息支出	11,257	8,095

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

30 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:

	<u>2003 年</u> 人民币千元	<u>2002 年</u> 人民币千元
1 年以内	449,000	367,000
1 - 5 年	1,311,000	1,183,000
5 年以上	544,000	545,000
	<u>2,304,000</u>	<u>2,095,000</u>

31 资本承诺

未偿付及未在本报表内提取准备的资本承诺如下:

	<u>2003 年</u> 人民币千元	<u>2002 年</u> 人民币千元
已授权及已订约		
- 为购置固定资产而承诺的金额	298,000	112,000
已授权但未订约		
- 为购置固定资产	-	-
	<u>298,000</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)

32 或有负债 / 承诺

	<u>2003 年</u> 人民币千元	<u>2002 年</u> 人民币千元
不可撤销的保函	9,932,103	6,029,452
不可撤销的信用证	14,833,112	9,391,611
承兑汇票	55,192,188	33,305,877
贷款承诺	5,973,829	16,881
船运担保	11,568	4,104
	<u>85,942,800</u>	<u>48,747,925</u>

贷款承诺只包含信用卡及对境外客户提供的贷款授信额度。据董事会的意见, 由于本行向其它客户提供的授信额度是可以撤销的, 因此并不承担这些客户未使用的授信额度风险。因此, 该数额并未包含在上述或有负债 / 承担内。于二零零三年十二月三十一日, 信用卡信用额度人民币 48 亿元。本行的信用卡业务于二零零二年十二月开始。

33 未决诉讼

在资产负债表日, 本行尚有作为被起诉方的未决诉讼案件, 涉及起诉金额约人民币 3,000 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重大损失, 故未于本财务报表内就有关事项计提准备。

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

34 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。

	<u>2003 年</u>	<u>2002 年</u>
	人民币千元	人民币千元
利率掉期合约	327,878	168,937
外币合约:		
- 即期	1,549,288	1,160,713
- 远期	777,146	135,539
- 掉期	3,732,733	1,088,029
期权合约	756,409	662,184
	7,143,454	3,215,402

以上的衍生金融工具合同主要源自与客户之交易, 在各资产负债表日的重置成本值不高, 于二零零三年十二月三十一日的重置成本约人民币 7,800 万元 (二零零二年十二月三十一日: 约人民币 1,700 万元)。

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

35 金融风险

(a) 信贷风险

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

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

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

有关客户贷款按行业、客户性质、贷款组合及集中地区的分析已于注释14列示。

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

(b) 货币风险

本行以人民币为记账本位币。外币交易以美元和港元为主。人民币兑美元和港元汇率受人行的调控,在二零零三年度只有小幅波动。本行的资产及负债均以人民币为主,其余主要为美元和港元。

本行对各种外币的日交易量及结存量进行严密监控,下表分币种列示了本行各资产负债项目在截至二零零二年及二零零三年十二月三十一日止两个年度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)

35 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 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				
现金及存放同业和 其它金融性公司 款项	9,406	3,469	3,954	16,829
存放中央银行款项 拆放同业和其它 金融性公司款项	49,306	1,006	340	50,652
贷款	19,952	3,080	2,613	25,645
投资	277,246	18,368	3,346	298,960
固定资产	74,519	13,119	3,697	91,335
递延税资产	4,914	94	239	5,247
其它资产	1,506	-	-	1,506
	2,920	410	468	3,798
	<u>439,769</u>	<u>39,546</u>	<u>14,657</u>	<u>493,972</u>
负债				
同业和其它金融 性公司存放款项	24,568	1,812	2,119	28,499
向中央银行借款 拆入同业和其它 金融性公司款项	5,989	-	-	5,989
存款	27,560	813	186	28,559
其它负债	360,272	34,816	11,798	406,886
	4,482	495	738	5,715
	<u>422,871</u>	<u>37,936</u>	<u>14,841</u>	<u>475,648</u>
长 / (短) 盘净额	<u>16,898</u>	<u>1,610</u>	<u>(184)</u>	<u>18,324</u>

* 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)

35 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				
现金及存放同业和 其它金融性公司 款项	6,010	4,401	3,296	13,707
存放中央银行款项	39,258	788	268	40,314
拆放同业和其它 金融性公司款项	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				
同业和其它金融 性公司存放款项	24,878	1,681	329	26,888
向中央银行借款	1,864	-	-	1,864
拆入同业和其它 金融性公司款项	11,253	357	-	11,610
存户款项	262,627	31,704	9,965	304,296
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)

35 金融风险(续)

(c) 利率风险

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

	2002年2月21日起	2002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%
个人和企业定期存款	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%
企业协定存款	1.44%	1.71%
与中央银行往来:		
存款	1.89%	2.07%
再贴现	2.97%	2.97%

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)。

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

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

35 金融风险管理 (续)

(d) 流动性风险

本行的存贷比控制在 75% 内。另外人民币存款总额中 7% (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。截至二零零三年十二月三十一日止, 人民币 2,351 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 77%) (二零零二年: 80%) 为一年之内到期的贷款。

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

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

35 金融风险管理 (续)

(d) 流动性风险 (续)

2002	于 2002 年 12 月 31 日							合计
	实时偿还 / 不定期	1 个月 内到期	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年 以上	已逾期	
	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元
现金及存放同业和 其它金融性公司 款项	11,371	192	1,977	100	-	-	67	13,707
存放中央银行款项	40,314	-	-	-	-	-	-	40,314
拆放同业和其它 金融性公司款项	-	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
同业和其它金融性 公司存放款项	26,457	11	112	308	-	-	-	26,888
向中央银行借款	-	1,864	-	-	-	-	-	1,864
拆入同业和其它 金融性公司款项	-	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其类别的不同, 资产负债的到期日通常不能完全匹配。资产负债到期日的不匹配有可能会增加银行的盈利, 但同时也增加了损失的可能性。

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

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

35 金融风险管理 (续)

(e) 金融资产和金融负债的公允价值

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

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

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

36 资产负债表日后事项

经二零零四年二月十六日第五届第二十七次董事会批准, 本行计划在未来发行人民币 65 亿元的可转换公司债券。

除上述事项和已披露于注释 25(c)的二零零三年度利润分配项目外, 截止本报告日, 本行无需要披露的其它资产负债表日后重大事项, 及定向发行人民币 35 亿元次级定期债务, 期限 5 年以上 (不含 5 年), 利率不高于市场平均水平。

37 上期比较数字

为更明确本行的投资策略, 本年度起本行于投资项目下单独披露源生贷款金额。

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：

	2003 年		2002 年 (注)	
	净利润	净资产	净利润	净资产
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
根据中国企业会计准则、 《金融企业会计制度》及其它有关补充规定列报	2,229,910	18,261,438	1,734,270	16,716,639
调整：投资收益净额	(49,869)	62,790	112,659	112,659
根据《国际财务报告准则》列报	<u>2,180,041</u>	<u>18,324,228</u>	<u>1,846,929</u>	<u>16,829,298</u>

注：二零零三年七月一日起，本行按企业会计准则、《金融企业会计制度》及其它有关补充规定编制的法定报表，对资产负债表日后审议通过的股利分配事项核算进行调整，从原来按会计报表所属期间核算改为按股东大会审议通过日为核算基准日。由于此项会计政策的变更，本行对二零零二年度的法定报表作追溯调整，净资产增加人民币 6.85 亿元。

本附录并非财务报表的组成部分，其内容仅供参考之用。