

招商银行股份有限公司

二〇〇三年第三季度报告

§ 1 重要提示

- 1.1 本公司董事会及其董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负个别及连带责任。
- 1.2 本公司第五届董事会第二十四次会议以通讯表决方式审议通过了公司第三季度报告。本公司董事陈小宪、傅俊元，因公务未参加表决。
- 1.3 本公司第三季度财务报告未经审计。
- 1.4 本公司董事长秦晓、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，保证季度报告中财务报告的真实、完整。

§ 2 公司基本情况

2.1 公司基本信息

股票简称	招商银行	
股票代码	600036	
	董事会秘书	证券事务代表
姓名	邵作生	吴润兵
联系地址	深圳市福田区深南大道 7088 号	深圳市福田区深南大道 7088 号
电话	0755-83198888	0755-83198888
传真	0755-83195200	0755-83195200
电子邮箱	szs@oa.cmbchina.com	szs@oa.cmbchina.com

2.2 财务资料

2.2.1 主要会计数据及财务指标

	2003 年 9 月 30 日	2002 年 12 月 31 日	本报告期末比上年同期增减 (%)
总资产 (千元)	442,718,653	371,659,912	19.12%
股东权益 (不含少数股东权益) (千元)	17,719,188	16,031,821	10.53%
每股净资产 (元)	3.10	2.81	10.32%
调整后的每股净资产 (元)	3.01	2.70	11.48%
	2003 年 7—9 月	2003 年 1—9 月	本报告期比上年同期增减 (%)
经营活动产生的现金流量净额 (千元)	-5,223,029	-10,848,646	
每股收益 (元)	0.102	0.296	28.70%
净资产收益率	3.27%	9.52%	17.82%
扣除非经常性损益后的净资产收益率	3.39%	9.54%	21.45%

非经常性损益项目	金额
营业外收入 (千元)	53,889
营业外支出 (千元)	56,716

2.2.2 报告期期末和上年同期补充财务数据

单位：人民币千元

项目	2003 年 9 月 30 日	2002 年 9 月 30 日
总负债	424,999,465	317,799,789
存款总额	357,593,104	266,729,727
其中：长期存款	19,820,836	11,899,044
同业拆入总额	2,277,104	2,090,922
贷款总额	283,989,597	182,943,588
其中：短期贷款	140,215,935	96,129,473
进出口押汇	5,730,586	2,562,186
贴现	62,179,425	39,276,287
中长期贷款	65,697,096	34,209,422
逾期贷款	1,814,015	1,558,010
呆滞贷款	7,955,610	8,797,360
呆账贷款	396,930	410,850

2.2.3 利润表

利润表 (未经审计)

单位：人民币千元

项目	行次	2003年7-9月	2003年1-9月	2002年7-9月	2002年1-9月
一、营业收入	1	3,386,412	9,398,401	2,173,027	6,665,705
利息收入	2	2,825,727	7,849,959	1,772,818	5,246,265
金融机构往来收入	3	338,065	838,113	208,510	955,025
手续费收入	4	136,574	490,897	140,275	346,161
汇兑收益	5	86,046	219,432	51,424	118,254
二、营业支出	6	1,387,311	3,620,082	819,203	2,566,804
利息支出	7	1,186,774	2,934,281	648,424	2,041,924
金融机构往来支出	8	151,206	555,076	145,477	452,199
手续费支出	9	40,104	114,393	23,368	69,672
汇兑损失	10	9,227	16,332	1,934	3,009
三、营业费用	11	1,304,435	3,432,033	919,756	2,575,937
四、投资收益	12	726,337	2,030,069	631,303	1,707,539
五、营业利润	13	1,421,003	4,376,355	1,065,371	3,230,503

	减：营业税金及附加	14	137,399	457,074	126,895	374,851
	加：营业外收入	15	18,448	53,889	26,167	45,364
	减：营业外支出	16	40,115	56,716	2,955	7,708
六、	扣除资产准备支出前利润总额	17	1,261,937	3,916,454	961,688	2,893,308
	减：资产准备支出	18	397,254	1,451,473	337,953	900,041
七、	扣除资产准备支出后利润总额	19	864,683	2,464,981	623,735	1,993,267
	减：所得税	20	285,345	777,614	202,778	657,778
八、	净利润	21	579,338	1,687,367	420,957	1,335,489

2.3 报告期末股东总数为 163,669 户。

§ 3 管理层讨论与分析

3.1 公司报告期内经营活动总体状况的简要分析

截止 2003 年 9 月 30 日，本公司主要经营和发展情况如下：

- 1、总资产规模达到 4427.19 亿元，比 2002 年 12 月 31 日增加 710.59 亿元，增长 19.12%。
- 2、本外币自营贷款余额 2839.90 亿元，比 2002 年 12 月 31 日增加 770.59 亿元，增长 37.24%。本外币自营存款余额 3575.93 亿元，比 2002 年 12 月 31 日增加 571.98 亿元，增长 19.04%。
- 3、股东权益 177.19 亿元，每股净资产 3.10 元，每股收益 0.296 元。
- 4、按照“一逾两呆”口径，不良贷款余额为 101.67 亿元，不良贷款率为 3.58%。

3.1.1 占主营收入或主营业务利润总额 10%以上的主营行业或产品情况

主营业务收入（千元）	主营业务成本（千元）	毛利率
11,428,470	7,052,115	38.29%

主营业务收入=利息收入+金融机构往来收入+手续费收入+汇兑收益+投资收益

主营业务成本=利息支出+金融机构往来支出+手续费支出+汇兑损失+营业费用

3.1.2 公司经营的季节性或周期性特征

☐ 适用 ☒ 不适用

3.1.3 报告期利润构成情况（主营业务利润、其他业务利润、期间费用、投资收益、补贴收入与营业外收支净额在利润总额中所占比例与前一报告期相比的重大变动及原因的说明）

报告期内，本公司利润构成情况与前一报告期内相比没有发生重大变化。

	2003 年 1—9 月		2003 年 1—6 月	
	金额（千元）	占比	金额（千元）	占比
主营业务利润	2,467,808	100.11%	1,581,458	98.82%
其他业务利润	0	0	0	0
期间费用	3,432,033	139.23%	2,127,598	132.95%
投资收益	2,030,069	82.36%	1,303,732	81.47%
补贴收入	0	0	0	0
营业外收支净额	-2,827		18,840	1.18%
利润总额	2,464,981	100%	1,600,298	100%

3.1.4 主营业务及其结构与前一报告期相比发生重大变化的情况及原因说明

报告期内，本公司主营业务及其结构与前一报告期相比没有发生重大变化。

	2003 年 1—9 月		2003 年 1—6 月	
	金额 (千元)	占比	金额 (千元)	占比
利息收入	7,849,959	68.69%	5,024,232	68.68%
金融机构往来收入	838,113	7.33%	500,048	6.84%
投资收益	2,030,069	17.76%	1,303,732	17.82%
手续费收入	490,897	4.30%	354,323	4.84%
汇兑收益	219,432	1.92%	133,386	1.82%
主营业务收入	11,428,470	100%	7,315,721	100%

3.1.5 主营业务盈利能力（毛利率）与前一报告期相比发生重大变化的情况及原因说明

报告期内，本公司主营业务盈利能力（毛利率）与前一报告期相比没有发生重大变化。

	2003 年 1—9 月	2003 年 1—6 月
主营业务收入 (千元)	11,428,470	7,315,721
主营业务成本 (千元)	7,052,115	4,360,369
毛利率	38.29%	40.40%

3.2 重大事项及其影响和解决方案的分析说明

报告期内，本公司没有发生或将要发生、或以前期间发生但延续到本报告期的重大事项。

3.3 会计政策、会计估计、合并范围变化以及重大会计差错的情况及原因说明

与前一定期报告相比，本公司会计政策、会计估计以及财务报表合并范围没有发生变化。报告期内，本公司没有因重大会计差错而进行追溯调整。

3.4 经审计且被出具“非标意见”情况下董事会和监事会出具的相关说明

☐ 适用 ☒ 不适用

3.5 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

☐ 适用 ☒ 不适用

3.6 公司对已披露的年度经营计划或预算的滚动调整情况

☐ 适用 ☒ 不适用

招商银行股份有限公司董事会
2003 年 10 月 24 日

§ 4 附录

资产负债表（未经审计）

编制单位：招商银行股份有限公司

单位：人民币千元

	2002 年 12 月 31 日	2003 年 9 月 30 日
流动资产		
现金	3,140,926	3,461,231
存放中央银行款项	40,313,774	28,793,587
存放同业款项和金融性公司	10,566,353	6,414,505
拆放同业	9,052,657	8,168,331
拆放金融性公司	787,050	4,667,072
短期贷款	113,808,940	140,215,935
进出口押汇	2,749,194	5,730,586
应收利息	719,616	889,118
其他应收款	618,362	1,559,097
减：坏账准备	(115,901)	(115,901)
其他应收款净额	502,461	1,443,196
贴现	45,035,338	62,179,425
短期投资	17,291,434	9,871,446
委托贷款	5,581,707	9,012,508
买入返售款项	2,810,288	3,356,341
流动资产合计	252,359,738	284,203,281
长期资产：		
中长期贷款	35,493,609	65,697,096
逾期贷款	1,266,011	1,814,015
呆滞贷款	8,114,918	7,955,610
呆账贷款	463,263	396,930
减：贷款损失准备	(6,820,000)	(8,191,392)
长期投资	71,821,022	82,514,644
减：长期投资减值准备	(19,545)	(19,545)
固定资产原值	6,330,118	6,575,292
减：累计折旧	(1,766,781)	(2,118,518)
固定资产净值	4,563,337	4,456,774
在建工程	201,107	305,730
长期资产合计	115,083,722	154,929,862
其他资产		
长期待摊费用	581,252	562,513
待处理抵债资产	1,711,200	1,313,997
其他资产合计	2,292,452	1,876,510
递延税项		

资产负债表（续）（未经审计）

递延税款借项	1,924,000	1,709,000
资产总计	371,659,912	442,718,653
流动负债		
短期存款	158,506,070	176,011,613
短期储蓄存款	107,520,755	132,383,376
财政性存款	2,274,642	3,600,541
票据融资	11,847,356	15,471,236
同业和金融性公司存放款项	26,888,203	23,944,036
同业和金融性公司拆入	82,773	2,277,104
卖出回购证券款	1,544,431	4,913,255
汇出汇款	1,625,788	2,117,650
应解汇款	2,487,019	1,023,749
委托资金	5,581,707	9,012,508
应付利息	1,172,529	1,349,634
存入保证金	18,573,327	28,353,530
应付工资	464,676	657,784
应付福利费	360,411	398,528
应交税金	767,947	777,890
应付股利	694,435	19,967
其他应付款	1,896,017	2,833,168
预提费用	32,246	33,060
流动负债合计	342,320,332	405,178,629
长期负债：		
长期存款	4,141,766	7,727,136
长期储蓄存款	9,165,993	12,093,700
长期负债合计	13,307,759	19,820,836
负债合计	355,628,091	424,999,465
所有者权益：		
实收资本	5,706,818	5,706,818
资本公积	9,269,588	9,269,588
盈余公积	516,286	516,286
其中：公益金	451,723	451,723
未分配利润	539,129	2,226,496
所有者权益合计	16,031,821	17,719,188
负债及所有者权益总计	371,659,912	442,718,653

董事长：秦晓

行长：马蔚华

会计部总经理：郭荣丽

利润表(未经审计)

编制单位：招商银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	行次	2003年7-9月	2003年1-9月	2002年7-9月	2002年1-9月
一、营业收入	1	3,386,412	9,398,401	2,173,027	6,665,705
利息收入	2	2,825,727	7,849,959	1,772,818	5,246,265
金融机构往来收入	3	338,065	838,113	208,510	955,025
手续费收入	4	136,574	490,897	140,275	346,161
汇兑收益	5	86,046	219,432	51,424	118,254
二、营业支出	6	1,387,311	3,620,082	819,203	2,566,804
利息支出	7	1,186,774	2,934,281	648,424	2,041,924
金融机构往来支出	8	151,206	555,076	145,477	452,199
手续费支出	9	40,104	114,393	23,368	69,672
汇兑损失	10	9,227	16,332	1,934	3,009
三、营业费用	11	1,304,435	3,432,033	919,756	2,575,937
四、投资收益	12	726,337	2,030,069	631,303	1,707,539
五、营业利润	13	1,421,003	4,376,355	1,065,371	3,230,503
减：营业税金及附加	14	137,399	457,074	126,895	374,851
加：营业外收入	15	18,448	53,889	26,167	45,364
减：营业外支出	16	40,115	56,716	2,955	7,708
六、扣除资产准备支出前利润总额	17	1,261,937	3,916,454	961,688	2,893,308
减：资产准备支出	18	397,254	1,451,473	337,953	900,041
七、扣除资产准备支出后利润总额	19	864,683	2,464,981	623,735	1,993,267
减：所得税	20	285,345	777,614	202,778	657,778
八、净利润	21	579,338	1,687,367	420,957	1,335,489

董事长：秦晓

行长：马蔚华

会计部总经理：郭荣丽

现金流量表(未经审计)

编制单位：招商银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	行次	金额
经营活动产生的现金流量	1	
收回的中长期贷款	2	10,124,304
吸收的活期存款净额	3	21,903,264
吸收的活期存款以外的其他存款	4	51,988,818
拆入金融机构资金净额	5	12,389,545
存放中央银行准备金及财政存款净额	6	456,187
收取的利息	7	8,607,699
收取的手续费	8	490,897
收回已于前期核销的贷款	9	27,962
收到的其他与经营活动有关的现金	10	397,203
对外发放的委托贷款净额	11	3,430,801
现金流入小计	12	109,816,680
对外发放的中长期贷款	13	40,327,791
对外发放的短期贷款净额	14	46,854,837
收回的委托贷款净额	15	3,430,801
支付的活期存款以外的其他存款	16	14,876,147
同业存放净额	17	5,982,023
拆放其他金融机构资金净额	18	2,163,403
支付的利息	19	3,312,252
支付的手续费	20	114,393
支付给职工以及为职工支付的现金	21	1,318,330
支付的所得税款	22	690,070
支付的除所得税以外的其他税费	23	319,675
支付的其他与经营活动有关的现金	24	1,275,603
现金流出小计	25	120,665,326
经营活动产生的现金流出净额	26	-10,848,646
投资活动产生的现金流量	27	
收回投资所收到的现金	28	45,882,441
取得债券利息收入所收到的现金	29	1,940,940
现金流入小计	30	47,823,381
购建固定资产和其他资产所支付的现金	31	401,334
债券投资所支付的现金	32	46,606,607
现金流出小计	33	47,007,941
投资活动产生的现金流入/流出净额	34	815,440
筹资活动产生的现金流量	35	
分配股利或利润所支付的现金	36	674,468
现金流出小计	37	674,468
筹资活动产生的现金流量净额	38	-674,468

现金流量表（续）（未经审计）

汇率变动对现金的影响额	39	12,642
现金及现金等价物净减少	40	-10,695,032
现金流量表补充说明	41	
（1）将净利润调节为经营活动的现金流量	42	
净利润	43	1,687,367
加：计提其他资产减值准备	44	
计提存放拆放同业及金融性公司呆账准备	45	108,043
计提贷款呆账准备	46	1,343,430
固定资产折旧	47	403,274
长期待摊费用摊销	48	107,216
投资收益	49	-2,030,069
经营性应收项目的增加	50	-81,029,607
经营性应付项目的增加	51	68,561,700
经营活动产生的现金流量净额	52	-10,848,646
（2）现金及现金等价物净增加情况	53	
现金的期末余额	54	3,461,231
减：现金的期初余额	55	-3,140,926
现金等价物的期末余额	56	45,209,408
减：现金等价物的期初余额	57	-56,224,745
现金及现金等价物净减少	58	-10,374,727

董事长：秦晓

行长：马蔚华

会计部总经理：郭荣丽