

招商银行股份有限公司
CHINA MERCHANTS BANK CO., LTD.
二〇〇二年年度报告

二〇〇三年四月十六日

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	26
第十节 重要事项	27
第十一节 财务报告	29
第十二节 备查文件目录	29
第十三节 附件	29

第一节 重要提示

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十八次会议于2003年4月16日审议通过了公司《2002年年度报告》及摘要。会议应到董事19名，实际到会董事14名，吴嘉启董事授权秦晓董事长、孙承铭董事授权傅育宁董事、魏家福董事授权孙月英董事、徐祖远董事授权王大雄董事行使表决权，傅俊元董事因公务未出席会议，公司6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

联系地址：深圳市福田区深南大道7088号

邮政编码：518040

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国际互联网网址：<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：北京建国门外大街1号中国国贸大厦2座1608室

公司聘请的国际会计师事务所名称：毕马威会计师事务所

办公地址：香港中环遮打道太子大厦八楼

(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	2,570,270	2,702,929
净利润	1,734,270	1,846,929
扣除非经常性损益后的净利润	1,712,386	1,846,929
主营业务利润	2,548,386	2,702,929
其他业务利润	0	0
营业利润	2,548,386	2,702,929
投资收益	2,226,819	2,359,478
补贴收入	0	0
营业外收支净额	21,884	0
经营活动产生的现金流量净额	33,996,272	34,815,738
现金及现金等价物净增加额	16,572,028	16,571,445

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》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及涉及金额为营业外收入 97,286 千元、营业外支出 75,402 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	2002年		2001年境内审计数		2000年度 调整后境内审 计数
	境内审计数	境外审计数	调整后	调整前	
主营业务收入	11,796,140	11,930,721	10,473,866	10,492,521	8,607,246
净利润	1,734,270	1,846,929	1,375,310	1,431,120	711,365
总资产	371,659,912	366,190,864	266,331,405	266,317,155	219,560,969
股东权益(不含少数股东权益)	16,031,821	16,829,298	4,912,099	5,116,436	3,536,795
全面摊薄每股收益(元)	0.30	0.32	0.33	0.34	0.17
加权平均每股收益(元)	0.33	0.35	0.33	0.34	0.17
扣除非经常性损益后的 每股收益(元)	0.30	0.32	0.31	0.33	0.14
每股净资产(元)	2.81	2.95	1.17	1.22	0.84
调整后每股净资产(元)	2.70	2.93	0.99	1.04	0.66
每股经营活动产生的 现金流量净额(元)	5.96	6.10	5.21	4.36	1.80
净资产收益率	10.82%	10.97%	28.00%	27.97%	20.11%
扣除非经常性损益后的 全面摊薄净资产收益率	10.68%	10.97%	26.90%	26.92%	16.15%
扣除非经常性损益后的 加权平均净资产收益率	12.90%	13.86%	31.28%	31.29%	20.85%

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》（2002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年调整前境内审计数为公司上市审计报告披露数据。调整前的2001年主营业务收入为10,492,521千元，净利润为1,431,120千元，总资产为266,317,155千元，股东权益为5,116,436千元；2002年，按照《金融企业会计制度》，对贴现利息按照权责发生制进行核算，并进行追溯调整，2001年调整后的主营业务收入为10,473,866千元，净利润为1,375,310千元，总资产为266,331,405千元，股东权益为4,912,099千元。2000年调整后境内审计数也是按照《金融企业会计制度》，对贴现利息按照权责发生制进行核算，并进行追溯调整后的境内审计数。

三、境内外审计重要财务数据及差异

(单位：人民币千元)

	2002年 净利润	2002年末 净资产	2002年末 总资产	2002年末 总负债
基于国内会计准则计算	1,734,270	16,031,821	371,659,912	355,628,091
按国际财务报告准则所作的调整：				
对投资收益的调整	112,659	112,659	112,659	
资产负债表日后宣布股利		684,818		-684,818
将委托贷款与委托存款抵消			-5,581,707	-5,581,707
调整小计	112,659	797,477	-5,469,048	-6,266,525
境外补充财务报告	1,846,929	16,829,298	366,190,864	349,361,566

注：1、根据国际财务报告准则，本公司的投资分类为待售式投资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；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，按帐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低。

2、根据国际财务报告准则，资产、负债不包括委托贷款与委托存款；按国内会计准则，资产、负债包括委托贷款与委托存款。

3、国际报告中的净资产未扣除报表日后宣布的分配股利，国内报告中的净资产已扣除拟分配股利。

四、境内外会计报表贷款呆帐准备金情况

(单位：人民币千元)

	境内审计数	境外审计数
期初余额	6,730,000	6,730,000
报告期计提	906,144	906,144
报告期收回	51,581	51,581
报告期核销	-757,747	-757,747
报告期转出	-109,978	-109,978
期末余额	6,820,000	6,820,000

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

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	2002年		2001年	2000年
	境内审计数	境外审计数	调整后境内审计数	调整后境内审计数
总负债	355,628,091	349,361,566	261,419,306	216,023,901
存款总额	300,394,930	304,295,360	213,832,102	163,443,840
其中：长期存款	13,307,759	13,307,759	9,524,782	8,468,092
同业拆入总额	82,773	11,610,481	430,421	600,000
贷款总额	206,931,273	206,931,273	140,185,485	109,742,885
其中：短期贷款	113,808,940	113,808,940	84,127,783	64,042,021
进出口押汇	2,749,194	2,749,194	1,075,608	820,207
贴现	45,035,338	45,035,338	28,767,027	21,162,886
中长期贷款	35,493,609	35,493,609	14,781,080	12,570,498
逾期贷款	1,266,011	1,266,011	1,639,408	2,571,315
呆滞贷款	8,114,918	8,114,918	9,300,542	8,219,138
呆帐贷款	463,263	463,263	494,037	356,820

注：存款总额包括短期存款、短期储蓄存款、应解汇款及临时存款、长期存款、长期储蓄存款、存入保证金、机关团体存款；境外审计数还含财政性存款和汇出汇款。

长期存款包括长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金。

同业拆入包括同业和金融性公司拆入；境外审计数还含卖出回购款项和票据融资。

贷款总额包括短期贷款、进出口押汇、贴现、中长期贷款、逾期贷款、呆滞贷款和呆帐贷款。

六、利润表附表

根据中国证监会《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》，公司2002年度境内外净资产收益率与每股收益指标：

(一) 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	2,548,386	15.90%	19.20%	0.45	0.48
营业利润	2,548,386	15.90%	19.20%	0.45	0.48
净利润	1,734,270	10.82%	13.07%	0.30	0.33
扣除非经常性损益后净利润	1,712,386	10.68%	12.90%	0.30	0.32

(二) 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	2,702,929	16.06%	20.28%	0.47	0.51
营业利润	2,702,929	16.06%	20.28%	0.47	0.51
净利润	1,846,929	10.97%	13.86%	0.32	0.35
扣除非经常性损益后净利润	1,846,929	10.97%	13.86%	0.32	0.35

七、截止报告期末前三年补充财务指标

主要指标(%)	标准值	2002年		2001年		2000年		
		期末	平均	期末	平均	期末	平均	
资本充足率	8	12.57	14.53	10.26	11.25	11.71	15.11	
核心资本充足率	4	8.42	9.87	4.23	4.13	4.03	4.02	
不良贷款率	15	5.99	8.10	10.25	11.87	13.62	16.59	
存贷款比例	人民币	75	56.55	57.22	55.08	63.26	66.73	64.05
	外币	85	35.65	35	34.97	35.02	39.86	52.31
	折人民币	85	53.68	53.79	51.99	57.55	66.73	64.05
资产流动性比例	人民币	25	57.85	60.35	43.5	47.23	48.65	49.57
	外币	60	127.48	130.79	66.21	112.87	94.4	110.6
拆借资金比例	拆入人民币	4	0	0.14	0.04	0.01	0	0
	拆出人民币	8	3.11	3.99	2.68	3.93	2.33	3.44
国际商业借款比例	100	0	2.35	7.04	6.83	7.48	6.65	
利息回收率	-	97.31	93.99	91.22	92.41	89.56	87.18	
单一最大客户贷款比例	10	6.44	6.75	10.95	8.54	9.35	7.30	
最大十家客户贷款比例	50	39.83	39.75	56.28	50.05	68.98	47.29	

八、报告期内股东权益变动情况

(一) 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	4,206,818		35,470	35,470	669,811	4,912,099
本期增加	1,500,000	9,269,588	480,816	416,253	1,734,270	12,984,674
本期减少					1,864,952	1,864,952
期末数	5,706,818	9,269,588	516,286	451,723	539,129	16,031,821

股东权益主要变动原因:

1、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日首次公开发行人民币普通股(A股)15亿股,每股面值1元,以每股人民币7.3元发行,共募集资金净额107.7亿元。其中,股本增加15亿元,资本公积增加92.7亿元。

2、盈余公积增加是根据 2001 年、2002 年净利润计提所致，公益金增加是根据 2001 年、2002 年净利润计提及出售职工集体住房由盈余公积转入所致。

3、未分配利润增减主要是因为本报告期利润增加、计提盈余公积及分配股利所致。

(二) 境外审计数

(单位：人民币千元)

项目	股本	资本公积	盈余公积	法定公益金	累计盈利	拟分配利润	股东权益合计
期初数	4,206,818			35,470	669,811		4,912,099
本期增加	1,500,000	9,269,588	87,415	263,260	1,887,797	1,031,672	14,039,732
本期减少			175,845		1,905,820	40,868	2,122,533
期末数	5,706,818	9,269,588	-88,430	298,730	651,788	990,804	16,829,298

股东权益主要变动原因：

1、股本、资本公积变动原因同上。

2、盈余公积本期增加是根据 2001 年净利润计提所致，本期减少是因为出售职工集体住房，由盈余公积转入法定公益金所致。

3、法定公益金本期增加是根据 2001 年净利润计提及本期出售职工集体住房、由盈余公积转入法定公益金所致。

4、累计盈利本期增加额是本期实现的净利润，本期减少额是本期已分配年初累计盈利及将本期拟分配利润数转入“拟分配利润”。

5、拟分配利润本期增加是将本期实现的净利润按拟定的分配政策计算，从累计盈利转入未分配利润，本期减少是根据《金融企业会计制度》改变贴现利息会计核算政策进行追溯调整后，冲减 2001 年度已计提的盈余公积和公益金。

第四节 股本变动及股东情况

一、股份变动情况表

(单位：股)

	本次变动前	本次变动增减 公开发行人民币普通股	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	4,206,818,030	429,800,000	4,636,618,030
二、已上市流通股份			

1、人民币普通股		1,070,200,000	1,070,200,000
其中：			
社会公众股		600,000,000	600,000,000
A类一般法人投资者		282,753,595	282,753,595
B类一般法人投资者		133,791,005	133,791,005
C类一般法人投资者		53,655,400	53,655,400
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	1,070,200,000
三、股份总数	4,206,818,030	1,500,000,000	5,706,818,030

二、股票发行与上市情况

(一) 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
合计		1,070,200,000股

注：截止报告期末，战略投资者所配售429,800,000股尚未上市流通。

(二) 报告期内的股份总数及股份结构变动情况

公司公开发行15亿股人民币普通股后，公司股份总数由原来4,206,818,030股，增加到5,706,818,030股。股份结构变动情况详见上述“股份变动情况表”。

(三) 报告期内，公司无内部职工股。

三、股东情况

(一) 股东总数

报告期末，公司股东总户数为135,879户，其中：非流通法人股股东105户，未上市流通战略投资者股东10户，其它已上市流通股股东135,764户。

(二) 股权转让情况

报告期内，公司非流通法人股股东哈尔滨工业大学八达集团公司和湖北省物产总公司分别将其持有的本公司股份13,945,325股和3,375,325股转让给深圳市晏清投资发展有限公司，上述股权转让已办理过户手续。此外，公司非流通法人股股东中国海洋石油南海东部公司、中国海洋石油总公司分别将其持有的本公司股份88,375,272股和29,696,625股转让给中海石油投资控股有限公司；沈阳辽能投资股份有限公司将其持有的本公司股份3,375,325股转让给辽宁辽能实业有限公司；中国粮油食品进出口（集团）有限公司将其持有的本公司股份1,682,663股转让给明诚投资咨

询有限公司；北京金诚综合投资公司将其持有的本公司股份 1,472,663 股转让给北京宏达信资产经营公司；浙江省交通工程建设集团有限公司将其持有的本公司股份 10,000,000 股转让给浙江省交通投资集团有限公司。上述股权转让尚待有关部门批准。

（三）前十名股东持股及股份质押情况

公司前十名股东持股情况如下：

（单位：股）

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

注：（1）上述前十名股东所持股份均为非流通法人股份。

（2）上述前十名股东所持股份没有被质押、冻结和托管的情况。

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

（4）公司股东“秦皇岛港务局”于 2002 年 8 月更名为“秦皇岛港务集团有限公司”。

报告期末，公司无战略投资者或一般法人因配售新股成为公司前十名股东。

（四）持有公司股权在 5% 以上的股东情况

1、招商局轮船股份有限公司

招商局轮船股份有限公司成立于 1948 年 10 月 11 日，注册资本人民币 2 亿元，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、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。

3、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，法定代表人为徐祖远先生。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。

第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事和高级管理人员情况

（一）基本情况

（单位：股）

姓名	性别	年龄	职务	任期	年初持股	年末持股
秦晓	男	55	董事长	2001.4 - 2004.4	0	0
魏家福	男	52	副董事长	2001.4 - 2004.4	0	0
傅育宁	男	45	董事	2001.4 - 2004.4	0	0
李引泉	男	47	董事	2001.4 - 2004.4	0	0
黄大展	男	44	董事	2002.6 - 2004.4	0	0
孙承铭	男	43	董事	2002.6 - 2004.4	0	0
丁克义	男	60	董事	2001.4 - 2004.4	0	0
孙月英	女	44	董事	2001.4 - 2004.4	0	0
徐祖远	男	50	董事	2001.4 - 2004.4	0	0
李毅	男	58	董事	2001.4 - 2004.4	0	0
吴嘉启	男	55	董事	2001.4 - 2004.4	0	0
王大雄	男	42	董事	2001.4 - 2004.4	0	0
朱根林	男	47	董事	2001.4 - 2004.4	0	0
傅俊元	男	41	董事	2001.4 - 2004.4	0	0
董咸德	男	55	董事	2002.6 - 2004.4	0	0
陈浩鸣	男	36	董事	2002.6 - 2004.4	0	0
马蔚华	男	52	董事、行长	2001.4 - 2004.4	0	0
何迪	男	55	独立董事	2002.6 - 2004.4	0	0
丁玮	男	42	独立董事	2002.6 - 2004.4	0	0
王奇岩	男	64	监事长	2001.4 - 2004.4	0	0
钟茂如	女	51	监事	2002.6 - 2004.4	0	0
刘克非	男	45	监事	2001.4 - 2004.4	0	0
汤秋瑾	女	60	监事	2001.4 - 2004.4	0	0
杨建华	男	60	监事	2001.4 - 2004.4	0	0
张雁翎	女	45	监事	2001.4 - 2004.4	0	0
林荣光	男	41	监事	2001.7 - 2004.4	0	0
弓惠文	女	54	监事	2001.4 - 2004.4	0	0
陈小宪	男	48	常务副行长	2001.5起	0	0
陈伟	女	43	副行长	1993.3起	0	0
李浩	男	43	副行长	2002.1起	0	0
邵作生	男	39	董事会秘书	2001.7起	0	0

(二) 董事、监事在股东单位/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
丁克义	招商局物流有限公司	顾问	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	广州海运(集团)有限公司	董事长	1998年7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
王大雄	中国海运(集团)总公司	副总裁	1997年12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
董咸德	秦皇岛港务集团有限公司	总会计师	1998年6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
陈浩鸣	中海石油投资控股有限公司	总经理	2000年11月至今
钟茂如	招商局金融集团有限公司	助理总经理	1999年6月至今
刘克非	中国远洋运输(集团)总公司	监审部副总经理	2000年9月至今
汤秋瑾	广州海运(集团)有限公司	顾问	2001年6月至今
杨建华	上海市电力公司	财务资产管理部经理	2000年10月至2002年12月

(三) 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年度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10人，年度报酬总额284万元。金额最高的前三名高级管理人员报酬总额138万，高级管理人员中，年度报酬总额在45—50万的1人，年度报酬总额在40—45万的3人，年度报酬总额在20—25万的1人。独立董事的津贴为每人8万元。

(四) 离任董事、监事、高级管理人员及离任原因

报告期内，由于公司股权变更及其它原因，聂振一先生、钟树源先生、欧亚平先生、赵世明先生、吕益民先生、刁国涛先生辞去公司董事职务，黄大展先生因工作变动原因辞去公司监事职务。

二、员工情况

报告期末，公司共有员工12065人，其中管理人员856人，业务人员10447人，行政人员762人。员工中具有大专以上学历的为9817人，占比81.4%。公司目前有退休员工14人。

第六节 公司治理结构

一、公司治理情况

公司自成立伊始就建立起股东大会、董事会和监事会相互制衡的公司治理结构，制定了一套相对健全、可操作性强、责权利明确的治理准则，并在实践中不断加以修订完善。较为完善的公司治理结构有力促进了公司各项业务的健康快速发展。

报告期内，公司以上市为契机，按照建立现代企业制度和中国人民银行、中国证监会有关政策法规的要求，建立了独立董事制度，修订了《公司章程》，进一步完善了法人治理结构。报告期内，公司治理情况如下：

（一）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》及《股东大会议事规则》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，确保所有股东，特别是中小股东享有平等地位，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。

（二）关于董事和董事会

公司董事会由 19 名董事组成，其中独立董事两名。公司严格按照《公司章程》的规定选聘、选举董事，董事会人数和人员构成符合法律法规的要求。董事会在决策程序、授权程序、表决程序等方面严格按照法律规则以及《公司章程》的规定要求执行。全体董事均能以认真负责的态度参加董事会，了解作为董事的权利、义务和责任，勤勉尽职，注重维护公司和全体股东的利益。董事会形成了有效的决策和监督机制。

（三）关于监事和监事会

公司监事会由 8 名监事组成，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。

（四）关于信息披露及透明度

公司制定了《信息披露制度》，指定董事会秘书协调和组织信息披露事务。公司努力提高信息披露标准，增加公司透明度，能够坚持按照法律、法规和《公司章程》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信息。

（五）关于建立现代企业制度检查工作

公司根据中国证监会和国家经贸委联合下发的《开展上市公司建立现代企业制度检查通知》（证监发[2002]32 号）要求，认真进行了建立现代企业制度的自查，完成并通过了《上市公司建立现代企业制度的自查报告》，并上报中国证监会、国家经贸委、深圳证管办和深圳经济贸易局备案。公司第一大股东招商局轮船股份有限公司也进行了自查并上报了自查报告。

2003 年，公司将根据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，进一步完善公司治理结构。

二、独立董事履行职责情况

2002年6月2日，公司召开的2001年年度股东大会审议通过了《关于聘任独立董事的议案》，增选丁玮、何迪为公司第五届董事会独立董事，达到中国证监会《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》的要求。报告期内，两位独立董事勤勉尽职，认真参加董事会会议并审议各项议题，充分发挥了独立董事作用，促进了董事会决策的科学性和客观性。

三、公司经营决策体系

股东大会是公司最高权力机构，董事会是公司的经营决策机构，监事会负责检查银行的财务，由董事会聘任的行长对银行的资本、资产和负债等经营活动行使充分的经营管理自主权，并对董事会负责，保障银行资本的增值和银行的发展，不断提升银行的市场价值，实现股东利益最大化。公司实行一级法人体制，全行实行总行、分行、支行三级管理体制，总行对分行实行授权经营管理，分行对其所属分支机构转授权并进行管理。

公司在业务、人员、资产、机构和财务五方面完全独立，为自主经营、自负盈亏的独立法人。公司具有独立、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

公司重视人本管理，形成了具有鲜明特点的高级管理人员考评与激励机制。公司高级管理人员接受董事会的考评和监督，同时受中国人民银行的监管。公司年度工作计划的完成情况为董事会考评高级管理人员的主要依据。董事会根据考评结果实现对高级管理人员的奖励。

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

公司于2002年4月30日在《证券时报》、《上海证券报》、《中国证券报》上刊载《招商银行股份有限公司第五届董事会第七次会议决议公告暨召开2001年年度股东大会的通知》，公司董事会已就本次股东大会的召开作出了决议并以公告形式通知股东。

2002年6月2日，公司2001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55人，代表股份3,291,096,492股，占公司总股本57.67%，符合《公司法》和《公司章程》的规定。

二、股东大会通过的决议及披露情况

公司2001年年度股东大会审议通过了《2001年度董事会工作报告》、《2001年度监事会工作报告》、《2001年年度报告》、《2001年度财务决算报告》、《2001年度利润分配预案》、《关于修改<公司章程>的议案》、《关于聘任独立董事的议案》、《关于独立董事津贴标准及费用的议案》、《关于董事会成员变更的议案》、《关于监事会成员变更的议案》、《关于聘请2002年度会计师事务所的议案》。

公司 2001 年年度股东大会决议公告已于 2002 年 6 月 4 日在《证券时报》、《上海证券报》、《中国证券报》刊载。

三、选举、更换公司董事、监事情况

报告期内，聂振一先生、钟树源先生、欧亚平先生、赵世明先生、吕益民先生、刁国涛先生辞去公司董事职务，选举董咸德先生、黄大展先生、孙承铭先生、陈浩鸣先生为公司第五届董事会董事，选举何迪先生、丁玮先生为公司第五届董事会独立董事。新当选董事、独立董事的任期与公司第五届董事会成员任期相同。上述董事会成员变更事项已经公司第五届董事会第七次会议、2001 年年度股东大会审议通过。该事项公告于 2002 年 6 月 4 日的《证券时报》、《上海证券报》、《中国证券报》。

报告期内，黄大展先生辞去公司监事职务，选举钟茂如女士为公司第五届监事会监事，任期与公司第五届监事会成员任期相同。该事项已经公司第五届监事会第五次会议、2001 年年度股东大会审议通过。该事项公告于 2002 年 6 月 4 日的《证券时报》、《上海证券报》、《中国证券报》。

第八节 董事会报告

一、报告期内的经营情况

(一) 主营业务范围及其经营情况

公司主营业务范围是经中国人民银行批准的各项商业银行业务，主要包括：吸收人民币存款；发放短期、中期和长期贷款；办理结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、兑付、承销政府债券；买卖政府债券；同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；结汇、售汇；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；发行和代理发行股票以外的外币有价证券；买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券；外汇信用卡的发行；代理国外信用卡的付款；自营和代客外汇买卖；资信调查、咨询、见证业务；离岸金融业务；代办开放式基金的认购、申购、赎回业务；证券投资基金托管业务；受托投资管理托管业务及经中国人民银行批准的其他业务。

2002 年全行认真贯彻“强化管理、开拓创新、加快发展、迎接挑战”的指导思想，与时俱进，因势而变，团结奋进，锐意开拓，各项工作都取得了长足的进展。报告期末，折人民币资产总额为 3716.6 亿元，比上年末增加 1053.29 亿元，增幅 39.55%；各项存款余额为 3003.95 亿元，比上年末增加 865.63 亿元，增幅 40.48%；各项贷款余额为 2069.31 亿元，比上年末增加 667.46 亿元，增幅 47.61%；不良贷款余额比上年末减少 19.78 亿元，不良贷款率比年初下降 4.26 个百分点，降至 5.99%；实现利润总额 25.7 亿元，同口径相比增长 25.12%；实现净利润 17.34 亿元，同口径相比增长 26.1%。

在英国《银行家》杂志评选的“2002 世界 1000 家大银行”中按一级资本排名，公司位列第

273 位。被《Asia Finance》（《亚洲金融》）评为 2001 年度“中国本土最佳商业银行”。在北京大学和《经济观察报》联合评选出的 50 家“中国最受尊敬的企业”，公司荣列第 5 位。中国企业联合会、中国企业家协会公布的 2002 年中国 500 强企业排序，公司名列第 108 位，金融企业第 6 位。

2002 年公司业务发展主要有以下几个特点：

首先，达到了质量、速度、效益的有机统一。在保持较快发展速度的同时，保持了较低的资产风险，资产质量不断提高，而且超额完成了董事会下达的利润计划。

其次，不良贷款余额与比率出现了历史上第一次双下降。不良贷款余额比上年末减少 19.78 亿元，不良贷款率下降 4.26 个百分点，降至 5.99%；2000 年后新增贷款质量继续保持优良，不良率为 0.3%；综合收息率达 97.3%，比上年提高了 6 个百分点。

第三，储蓄存款与对公存款齐驱并进。储蓄存款持续稳定攀升，报告期末余额 1166.87 亿元，新增 367.08 亿元，增幅 45.90%；对公存款从去年下半年开始大幅增长，期末余额 1859.83 亿元，新增 506.7 亿元，增幅 37.45%。

第四，各项贷款增量和增幅均创新高。报告期末各项贷款余额为 2069.31 亿元，比年初增加 667.46 亿元，增幅 47.61%。其中，个人贷款余额 203.47 亿元，新增 102.44 亿元，增幅 101.4%，当年增量超过了过去七年的总和。

第五、机构建设取得新进展。报告期内，香港分行和美国代表处相继开业、获批。公司是第一家按照最新国际标准进入香港的内地银行，也是第六家获准在美国设立机构的国内银行，标志着公司的国际化战略迈出了第一步，整体管理水平获得了国际认同。加快境内机构建设，全年新建了 3 家分行，并将 7 家支行升格为分行。

1、报告期内主营业务收入、主营业务利润的构成情况

报告期内，公司主营业务收入为 11,796,140 千元、主营业务利润 2,548,386 千元。

(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	7,909,067
拆借、存放等同业业务	950,347
债券投资	2,226,819
其他业务	709,907
合计	11,796,140

(2) 按地区划分

(单位：人民币百万元)

地区	主营业务收入	主营业务利润
华南地区	4,581	442
华东地区	2,485	691
华北、东北地区	2,684	956
其他地区	2,046	459
合计	11,796	2,548

2、主要产品或服务市场占有情况

根据中国人民银行2002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16.26%，其中储蓄存款占市场份额41.76%；自营贷款占市场份额15.16%。

3、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。

(二) 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	4.85%	38,016

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，本公司对本年投入的资金38,016千元记入长期股权投资。

(三) 经营中出现的问题与困难及解决方案

1、面对的主要问题与困难

一是竞争加剧。我国入世后，金融业进一步对外开放。竞争主体多元化使得市场竞争越来越激烈。二是传统业务盈利空间不断缩小。随着利率市场化进程的不断加快，银行利差进一步缩小。在目前分业经营、分业管理的架构下，利差的缩小对股份制商业银行盈利能力产生一定的负面影响。

2、采取的主要应对措施

针对上述经营管理中遇到的问题和困难，公司着重采取了以下措施：

一是加强对业务创新的领导和推动。总行成立了新产品开发领导小组，依托先进的IT技术，开展了一系列创新。创建了“金葵花”理财品牌和服务体系，扩充了“一卡通”的功能，推出了国际标准信用卡，成功改造了网上企业银行；开发推广了一系列业务新品种，并获准开办基金托管、离岸资产等业务。通过优化业务结构，特别是加大开展中间业务的力度，提高公司盈利能力。

二是理顺营销体制，大力开展市场营销。公司银行业务通过大力开展总对总营销和全行联动营销，成功地开发了一批国内外著名的集团性客户；个人银行业务从产品营销转变到服务营销和品牌营销，从单一的负债营销转变到全方位营销，促进了业务的快速发展；同业银行业务按照“重点地区、重点客户、重点业务”的营销思路，取得了较好成绩；国际业务呈加速发展势头。

三是加强资产负债管理，进一步提高资源配置效益。建立健全产品价格的管理机制，运用内部

利率杠杆，切实规避利率风险；综合运用各种手段，促进了票据业务的持续发展；加强对利率走势的研究，灵活运作，本外币债券投资规模、质量、效益全面提升。

四是加强风险管理及不良资产清收。继续大力推进风险文化和管理文化建设，强化“质量是发展第一主题”的经营理念，不断优化公司的资产质量，为今后持续发展奠定坚实的基础。

二、银行业务数据摘要

(一) 分支机构基本情况

公司已在国内 33 个城市设立了分支机构，此外，还成立了香港分行和美国代表处。机构总量 331 家，其中分行 30 家，代表处 2 家，异地支行 3 家，同城支行（分理处）295 家；另有离行式自助银行 140 家。有关情况详见下表：

机构名称	营业地址	邮编	机构数	职员数	资产规模 (百万元)
总行	深圳市深南大道 7088 号	518040	1	1048	115,295
深圳管理部	深圳市深南中路 2 号	518001	63	1887	45,984
武汉分行	武汉市汉口建设大道 518 号	430022	17	730	13,045
广州分行	广州市天河区体育东路 138 号	510620	20	675	12,209
长沙分行	长沙市芙蓉区蔡锷中路 24 号	410005	8	197	2,762
郑州分行	郑州市纬五路 66 号	450008	1	59	128
上海分行	上海市浦东陆家嘴东路 161 号	200120	32	1077	32,506
南京分行	南京市汉中路 1 号	210005	10	404	10,753
杭州分行	杭州市中山北路 310 号	310001	11	398	7,882
济南分行	济南市历下区朝山街 21 号	250011	9	225	7,749
青岛分行	青岛市市南区香港西路 85 号	266071	7	232	4,681
南昌分行	南昌市八一大道 162 号	330003	7	201	4,222
合肥分行	合肥市长江中路 436 号	230061	3	120	2,651
福州分行	福州市鼓屏路 60 号	350003	6	184	2,831
厦门分行	厦门市夏禾路 862 号	361004	1	50	155
无锡分行	无锡市人民中路 128 号	214002	7	124	3,659
苏州分行	苏州市三香路 128 号	215004	5	96	2,038
宁波分行	宁波市中山东路 81 号	315010	4	94	2,481
温州分行	温州市小南路国鼎大厦	325000	4	85	1,749
北京分行	北京市复兴门内大街 156 号	100031	25	948	36,248
天津分行	天津市河西区友谊北路 55 号	300204	11	323	5,659
沈阳分行	沈阳市和平区纬十一路 12 号	110003	15	738	15,667
大连分行	大连市中山区鲁迅路 19 号	116001	8	291	4,205
哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区东大直街 168 号	150001	1	57	1,060
重庆分行	重庆市渝中区临江支路 2 号	400010	14	413	7,891
成都分行	成都市青羊区中西顺城街 9 号	610016	12	390	7,748
昆明分行	昆明市东风东路 48 号	650051	3	120	2,906
西安分行	西安市和平路 107 号	710001	12	458	9,413
兰州分行	兰州市城关区东岗西路 505 号	730000	8	273	4,646
乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市新华北路 80 号	830002	3	133	2,197
香港分行	香港夏慤道 12 号		1	28	1,239
北京代表处	北京市建国门内大街 8 号	100005	1	6	1
美国代表处	509MadisonAveune, Suite306, NewYork, NewYork10022, U.S.A		1	1	-
总计			331	12065	371,660

(二) 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	190,302.03	91.96%	
其中：贷款	145,266.69	-	1.5%
贴现	45,035.34	-	1%
关注类	4,230.68	2.04%	2%
次级类	4,522.08	2.18%	35%
可疑类	5,419.32	2.62%	65%
损失类	2,457.16	1.19%	100%
贷款总额	206,931.27	100%	

根据以上标准，截止报告期末，呆账准备金余额总计68.2亿元人民币，其中：一般准备金余额26亿元人民币，专项准备金余额42.2亿元人民币。

(三) 前十名客户贷款额占贷款总额比例

报告期末，公司前十大客户贷款余额为98.94亿元，占期末贷款余额4.78%。前十名贷款客户如下：中国网通集团辽宁省通信公司、山东电力集团公司、山东省电信公司青岛市分公司、中华人民共和国铁道部、中国南方航空集团公司、天津津政交通发展有限公司、中国华润总公司、中国海运（集团）总公司、中远集装箱运输有限公司和甘肃省公路局。

(四) 贴息贷款情况

报告期内，公司没有发生贴息贷款。

(五) 重组贷款年末余额及其中逾期部分金额

截止报告期末，公司重组贷款（展期）余额为21.06亿元人民币，其中逾期金额3.3亿元人民币。

(六) 主要贷款类别、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（%）	4.80
各项自营贷款平均总额	168,833
其中：	
1.期限结构	
一年以下短期贷款	135,855
一年以上中长期贷款	23,294
逾期贷款（月平均余额）	9,684
2.方式结构	
保证贷款	75,673
抵押贷款	23,822
质押贷款（含贴现）	47,158
信用贷款	22,180

(七)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	金额(按面值)	到期日	利息%
1996年记帐式国债	185,999	2003.11—2006.06	8.56—11.83
1997年记帐式国债	36,597	2007.09	9.78
1998年记帐式国债	269,364	2005.05—2005.12	5.01—6.80
1999年记帐式国债	149,840	2006.02—2009.04	2.72—4.88
2000年记帐式国债	210,000	2005.06—2010.09	2.45—3.05
2001年记帐式国债	1,264,800	2003.08—2021.10	2.46—4.69
2002年记帐式国债	486,080	2003.07—2009.12	1.90—2.93
1998凭证式国债	113,542	2003.05—2003.10	6.42—7.86
1999凭证式国债	63,035	2004.04—2004.10	2.78—5.13
2000凭证式国债	365,777	2003.04—2005.11	2.97—3.14
2001凭证式国债	58,355	2004.04—2006.10	2.89—3.14
2002凭证式国债	274,954	2005.03—2007.11	2.12—2.74
美国政府债券	66,218	2004.07—2031.02	1.87—5.37
中国政府境外债券	41,152	2003.07—2027.10	5.27—7.50
合计	3,585,714	—	—

(八) 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	719,616	-----	个别认定
其他应收款	618,362	115,901	个别认定

(九) 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(万元)	平均存款年利率
企业活期存款	9,351,733	0.75%
企业定期存款	4,698,906	2.04%
储蓄活期存款	4,651,712	0.58%
储蓄定期存款	4,906,745	1.87%
合计	23,609,096	1.21%

(十) 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，公司整体资产质量继续明显好转，不良贷款总量和不良贷款率双双下降。截至报告期末，五级分类不良贷款余额折人民币 123.98 亿元，比年初减少 19.78 亿元人民币，减幅达 13.76%。不良贷款率由年初的 10.25% 降为 5.99%，下降 4.26 个百分点。

为解决不良贷款已采取的措施主要包括以下几个方面：

一是全面应用新的信贷信息管理系统，提高风险管理的电子化、网络化、自动化水平。二是对传统审贷机制实施改革，在设立支行信贷分析员、实行专业化审贷等方面进行改革，进一步提高审贷质量。三是根据新巴塞尔资本协议有关监管要求，启动建立内部风险评级体系。四是强化责任激励机制，改革不良贷款清收体制，通过对重点不良贷款集中和联动清收，大大提高了不良贷款的清收效率。五是加强信贷政策的研究，引导贷款投向优质行业，发展优质客户和优势业务。六是加强系统性贷款的风险控制。按照国家有关政策，加强了对房地产贷款的调控和风险管理。七是加强信

贷督导检查，强化信贷基础管理，加大培训力度。

公司将进一步采取措施加强对不良贷款的管理：一是进一步巩固“质量是发展第一主题”的经营理念，大力推进风险管理文化建设；二是加快建立内部风险评级体系，提升风险管理技术水平，向标准化、现代化管理迈进。三是改进贷款分类体系，进一步提高贷款分类的科学性和精细化程度。四是稳步推进风险管理体制改革，建立独立化、专业化、科学化的审贷决策机制。加快实施专业化审贷步伐，加强贷款的组合管理，增强对贷款行业性、系统性风险的控制能力。五是在大力清收现有不良贷款的同时，严格把握新增贷款投向，控制新的不良贷款产生。六是强化贷后管理，健全审、贷、查三分离的内控机制，提高对风险预警和快速反应能力。

（十一）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。

（十二）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

2002年12月31日余额为482,266万元。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

2002年12月31日余额为1,542,517万元。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

2002年12月31日余额为3,330,588万元。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。

（十三）公司面临的各种风险及相应对策

报告期内，银行经营环境日益复杂化，银行同业竞争日益加剧，使得诸如信用风险、市场风险、流动性风险、资金交易风险和技术风险等风险因素出现新的情况。公司积极迎接新的挑战，针对不同类别的风险，相继采取了许多新措施，及时有效地控制了经营管理风险，促进了公司的主要业务和利润快速增长，资产质量进一步好转。由于新的措施及时有效，各种风险因素对公司业务未造成重大损失。具体对策为：

1、信用风险对策

继续坚持“质量是发展第一主题”的经营理念，进一步推动风险文化和管理文化建设；继续深化风险管理体制改革，加快实施审贷专业化及审贷官体系的建立，提高审贷质量和强化贷款行业组合管理，有效控制贷款行业性和系统性风险的发生；按照新巴塞尔资本协议有关监管要求，加快建立内部风险评级体系；加快建立进一步完善资产质量考核体系，严格控制新增贷款风险，并进一步推动不良贷款清收。

2、市场风险对策

一是进一步明确了资产负债管理委员会的职能定位，完善了委员会的组织架构、决策程序和

议事规则，为切实加强全行市场风险管理提供了组织保证。二是开发资产负债管理系统，引进国际先进管理技术。三是积极探索实行银行内部资金转移定价的经验。四是修订了外币利率管理办法，重新界定了利率管理职责。五是在量化银行业务成本风险分析的基础上，有效控制了公司协议存款的总量和成本。

3、流动性风险对策

一是全面改进了考核指标体系，推出了日均贷存比管理模式，并按季对贷存比浮动调整；促进了全行信贷资源的优化配置和弹性调控。二是积极探索资金管理新模式，努力提高流动性风险管理水平。

4、资金交易风险对策

一是创建以风险管理室为主体的资金交易风险控制框架体系，全面监控交易风险。二是创建多层次的投融资分析会商例会制度，提高了投资决策的规范性和科学性。三是重新整合交易流程，合理调整组织架构，不断完善制度建设。四是初步建立全面、实时的债券业务交易与管理体系。五是大力推行票据业务集约化经营，进一步降低成本、提高效率。

5、技术风险对策

一是实行值班经理制度，由值班经理负责全天的运行维护工作；二是提高了系统上线的稳定性；三是实施了双机热备份技术；四是实现了骨干网的全程冗余备份；五是加强了对计算机病毒和各种网络入侵的监测和防范。

（十四）内部控制制度的完整性、合理性与有效性

报告期内，公司在会计管理、稽核监督、信贷风险管理、资产负债管理、信息管理、人员管理、机构管理和监察保卫等方面做了大量工作。如在财务管理方面，推广了利润报告系统和费用管理系统，继续加强财务检查；在稽核监督方面，突出了“有效性、风险性、针对性”，除了常规稽核外，还采取联动稽核、交叉稽核、外包稽核等形式，重点稽核新业务、高风险业务、业务流程中的关键风险点，并加强了对整改措施的跟进；在监察保卫方面，严格执行规章制度，落实安全保卫责任制，狠抓案件防范和查处；在人力资源管理方面，启动了人力资源管理咨询项目，加快用工制度改革，加大干部交流力度；在推行 ISO9000 质量标准方面，完成了全行质量体系文件的标准转换工作，扩大了贯标范围，组织全行接受 BSI 认证和跟踪评审，所有机构的储蓄和会计业务都通过了质量体系认证。

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。

三、报告期内的投资情况

（一）募集资金使用情况

公司于2002年4月1日首次公开发行人民币普通股15亿股，每股发行价7.30元，实际募集资金净额107.7亿元，已于2002年4月2日全部到位。根据招股说明书的承诺，募集资金已全部用于补充资本金，提高了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，报告期内已投入16.9亿元，其中对厦门分行、郑州分行、哈尔滨分行各拨付1亿元营运资金，对现有营业网点合计补充拨付营运资金13.9亿元。

2、电子化建设：计划投入23亿元，报告期内已投入3.8亿元。

3、人才培养：计划投入2亿元，报告期内已投入0.15亿元。

4、购建固定资产：计划投入10亿元，报告期内已投入3.3亿元。

5、剩余资金用于公司的日常运营。

（二）股权投资情况

报告期内，公司对外股权投资余额91,076千元，比去年底增加了人民币38,016千元，系对“中国银联股份有限公司”追加的现金投资所致。

四、财务状况和经营成果

（一）主要财务指标增减变动幅度及其原因

与上年相比，主要财务指标增减变动幅度及其原因如下：

（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	371,659,912	39.55%	贷款、投资、存放及拆放等业务增长
总负债	355,628,091	36.04%	存款、卖出回购等业务增长
其中：长期负债	13,307,759	28.55%	长期存款和长期储蓄存款增长
股东权益	16,031,821	226.37%	溢价发行股票、当年实现净利润
主营业务利润	2,548,386	25.58%	业务规模增长
净利润	1,734,270	26.10%	业务规模增长
现金及现金等价物净增加额	16,572,028	1740.60%	发行股票及业务规模增长

（二）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
存放中央银行款项	40,313,774	53%	头寸增加
存放同业和金融性公司款项	10,566,353	218%	头寸增加
拆放金融性公司	787,050	116%	拆放同业业务增加
短期贷款	113,808,940	35%	短期贷款业务增加
进出口押汇	2,749,194	156%	押汇业务增加
应收利息	719,616	-32%	收息率提高
坏帐准备	115,901	-40%	本年度核销坏帐
贴现	45,035,338	57%	贴现业务增加
短期投资	17,291,434	164%	短期债券投资业务增加
长期股权投资	91,076	72%	股权投资增加
委托贷款	5,581,707	-31%	委托贷款业务减少
买入返售款项	2,810,288	-61%	买入返售业务减少
一年内到期的长期债券投资	11,489,458	112%	长期债券投资增加
中长期贷款	35,493,609	140%	贷款业务增加
累计折旧	1,766,781	31%	固定资产投入增加，计提折旧增加
短期存款	158,506,070	35%	存款业务增加

短期储蓄存款	107,520,755	47%	储蓄业务增加
财政存款	2,274,642	56%	存款业务增加
同业和金融性公司存放款项	26,888,203	31%	同业存放增加
同业和金融性公司拆入	82,773	-81%	同业拆入减少
卖出回购款项	1,544,431	1732%	卖出回购业务增加，上年基数较小
委托资金	5,581,707	-31%	委托资金减少
存入短期保证金	18,573,327	69%	存入短期保证金增加
应缴税金	767,947	67%	利润增加，年底应缴税金增加
应付利润	694,435	32035%	分配现金股利增加，上年基数较小
预提费用	32,246	811%	预提费用增加，上年基数较小
长期存款	4,141,766	50%	存款业务增加
长期储蓄存款	9,165,993	35%	储蓄业务增加
发行长期债券	0	-100%	长期债券到期
实收股本	5,706,818	36%	发行新股
资本公积	9,269,588	100%	溢价发行股票
盈余公积	516,286	1356%	净利润增加，上年基数较小
公益金	451,723	1174%	净利润增加，上年基数较小
金融机构往来收入	950,347	-40%	利率下降
汇兑收益	176,936	33%	结售汇业务量增加
手续费支出	161,109	37%	结算等业务增加
汇兑损失	19,962	101%	结售汇业务量增加
营业费用	3,829,891	30%	业务规模扩大及机构人员增加
营业外收入	97,286	38%	营业外收入增加
营业外支出	75,402	67%	营业外支出增加
资产准备支出	1,082,894	43%	各项资产减值准备计提增加

五、经营环境以及宏观政策的变化及影响

1、根据《财政部国家税务总局关于降低金融保险营业税税率的通知》（财税[2001]21号）的规定，2002年度营业税税率减按6%计缴。该税收政策变化减少公司本年度营业税金及附加约0.9亿元。

2、根据中国人民银行《关于降低存、贷款利率的通知》（银发[2002]48号），从2002年2月21日起，金融机构人民币存、贷款年利率分别下调0.25、0.50个百分点。本次利率调整，使银行利差缩小0.25个百分点，本公司通过扩大业务规模，改善资产结构等措施，消化了此项不利因素的影响，保持了收入的稳步增长。

3、根据财政部《关于印发 金融企业会计制度 的通知》（财会[2001]49号），公司自2002年1月1日起执行《金融企业会计制度》。鉴于公司已于上市审计时已按照《企业会计制度》（财会[2000]25号）和中国证监会《公开发行证券的公司信息披露规范问答第5号：分别按国内外会计准则编制的财务报告差异及其披露》（证监会会计字[2001]60号），《金融企业会计制度》与《企业会计制度》在主要规定方面基本一致，公司境内外会计报表有关会计估计已基本一致。

六、新年度的经营计划

（一）新年度公司经营目标

- 资产总额力争达到4700亿元；
- 存款总额力争达到3600亿元；
- 贷款总额力争达到2500亿元；
- 不良资产率按“五级”分类口径控制在5%以内。

（二）新年度公司主要措施

公司将按照“深化改革，提升管理，加快创新，稳健发展”的指导思想，着重抓好以下八方面工作：

- 1、深化五项改革，加快银行再造步伐，要在资产负债管理体系、风险控制体系、业务运作体制、财务管理体制、激励机制改革等方面取得实质性进展。
- 2、抓好业务创新，增强市场竞争能力。
- 3、加强市场营销的组织策划，不断提高营销水平和效果。
- 4、不断提升信贷风险管理水平，加大不良资产清收力度。
- 5、充分整合内外资源，实现信息系统建设新突破。
- 6、进一步完善内控机制，大力加强内部管理。
- 7、努力提高人力资源管理水平，充分调动干部员工积极性。
- 8、调整机构建设思路，改进机构管理模式。

七、董事会日常工作情况

（一）报告期内董事会会议情况及决议内容

1、2002年2月11日，公司第五届董事会第五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》的规定。会议审议通过了《关于招商银行股权变更的议案》。

2、2002年3月2日，公司第五届董事会第六次会议在北京召开，出席和授权代理出席会议的董事18人，符合《公司法》和《公司章程》的规定。会议审议通过了如下决议：《2001年度行长工作报告》；《2001年度财务报告》；《2001年度董事会工作报告》；《2001年年度报告》；《关于调整行长基金提取比例的决议》；《关于公益金房产产权转让的决议》；《关于呆帐核销和重大以物抵债处置事项的决议》；《招商银行股份有限公司信息披露制度》；《关于部分高级管理人员变更的决议》。

3、2002年4月26日，公司第五届董事会第七次会议在海南召开，出席和授权代理出席会议的董事16人，符合《公司法》和《公司章程》的规定。会议审议通过了如下决议：《2002年度第一季度季度报告》；《关于修改公司章程的决议》；《关于董事会成员变更的决议》；《关于聘任独立董事的决议》；《关于独立董事津贴标准及费用的决议》；《关于聘请2002年度会计师事务所的决议》；《关于2002年度利润分配政策的决议》；《关于召开2001年年度股东大会有关事项的决议》。

4、2002年6月12日，公司第五届董事会第八次会议以通讯表决方式召开，实际表决的董事15人，符合《公司法》和《公司章程》的规定。会议审议通过了《关于广东华侨信托投资公司

1600 万美元呆账贷款清收方案的议案》。

5、2002年6月25日，公司第五届董事会第九次会议以通讯表决方式召开，实际表决的董事15人，符合《公司法》和《公司章程》的规定。会议审议通过了《公司建立现代企业制度的自查报告》。

6、2002年7月25日，公司第五届董事会第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》的规定。会议审议通过了《关于招商银行金融电子研发中心征用土地的议案》。

7、2002年8月15日，公司第五届董事会第十一次会议在大连召开，出席和授权代理出席会议的董事18人，符合《公司法》和《公司章程》的规定。会议审议通过了《2002年度中期行长工作报告》、《2002年半年度报告及摘要》。

8、2002年10月11日，公司第五届董事会第十二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》的规定。会议审议通过了《关于上海市农工商（集团）总公司及其子公司不良贷款债务重组方案的议案》。

9、2002年10月29日，公司第五届董事会第十三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》的规定。会议审议通过了《2002年度第三季度季度报告》、《关于招商银行股权转让及股权变更的议案》。

10、2002年12月9日，公司第五届董事会第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《关于香港桂江企业有限公司债务减免方案的议案》、《关于核销深圳市国润小汽车服务有限公司等3户共1.91亿元呆帐贷款的议案》、《关于招商银行股权变更的议案》。

（二）报告期内董事会对股东大会决议的执行情况

1、2001年度利润分配方案执行情况

根据公司2001年度股东大会审议通过的2001年度利润分配方案，即按照毕马威华振会计师事务所出具的上市审计报告（国内），2001年度实现利润总额21.1亿元，税后利润14.31亿元，弥补以前年度累计亏损5.57亿元后，可供分配利润8.74亿元（14.31亿元-5.57亿元），提取10%的法定公积金0.874亿元和10%的法定公益金0.874亿元后，可供股东分配的利润6.992亿元，全部采用现金股利分配给老股东。按截止2001年12月31日的总股本42.06亿股计算，每股现金股利0.166元，公司董事会已具体实施。

2、根据公司2001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。

八、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 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 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%用于现金股利分配，按总股本 5,706,818,030 股计算，每 10 股现金分红 1.2 元（含税），计分配现金股利 6.848 亿元。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 2002 年度股东大会审议通过后两个月内实施。

第九节 监事会报告

一、监事会会议情况

（一）第五届监事会第三次会议于 2002 年 1 月 16 日至 17 日在上海召开，出席会议监事 7 名，缺席 1 名，会议合法有效。会议审议通过了《关于实施<招商银行股份有限公司监事会议事规则>若干事项的决定》和《2001 年度监事会工作总结》。

（二）第五届监事会第四次会议于 2002 年 3 月 3 日在北京召开，出席会议监事 8 名，会议合法有效。会议审议通过了《2001 年度行长工作报告》、《2001 年度监事会工作报告》、《2001 年度财务报告》和《2001 年年度报告》。

（三）第五届监事会第五次会议于 2002 年 4 月 26 日在海南省召开，出席会议监事 8 名，会议合法有效。会议审议通过了《2002 年第一季度季度报告》、《关于审议监事会成员变更的议案》、《关于 2002 年度利润分配政策的议案》、《监事会关于聘任独立董事事项发表的独立意见》和《监事会关于聘任会计师事务所发表的独立意见》。

（四）第五届监事会第六次会议于 2002 年 8 月 15 日在大连召开，出席会议监事 7 名，缺席 1 名，会议合法有效。会议审议通过了《2002 年半年度报告及摘要》和《2002 年度行长中期工作报告》。

（五）第五届监事会第七次会议于 2002 年 10 月 29 日以通讯表决的方式召开，参加表决的监事 7 名，缺席 1 名，会议合法有效。会议审议通过了《2002 年第三季度季度报告》。

二、监事会的专项检查

监事会于 2002 年 9 月 16 日至 20 日对西安分行信贷业务进行了专项检查，并完成《招商银行监事会检查西安分行信贷资产业务工作报告》，西安分行就监事会的意见，提交了《关于招商银行监事会业务检查反馈意见的整改落实报告》。

三、监事会就有关事项发表的独立意见

（一）公司依法运作情况

公司的决策程序合法有效；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。

（二）公司财务状况

本年度财务报告已经毕马威会计师事务所和毕马威华振会计师事务所分别根据国际和国内审计准则，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。

（三）公司募集资金使用情况

募集资金实际投入项目招股说明书的承诺一致。

（四）公司收购、出售资产情况

公司报告期内无收购及出售资产、吸收合并事项。

（五）公司关联交易情况

公司关联交易公平合理，没有发现损害公司和股东利益的行为。

（六）内部控制制度情况

公司内部控制制度完整、合理、有效。

（七）股东大会决议执行情况

2002年6月2日召开的2001年度股东大会，共审议通过了十一项决议，其中《2001年度利润分配预案》，按截止2001年12月31日的总股本42.06亿股计算，每股派发现金股利0.166元。公司已在规定时间内完成红利的派发工作。监事会对公司董事会提交股东大会审议的各项报告和提案没有异议，认为公司董事会认真履行了股东大会的有关决议。

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，公司作为原告起诉尚未判决的诉讼案件总件数153件，涉及金额人民币15.27亿元，公司作为被告起诉尚未判决的诉讼案件总件数6件，涉及金额人民币约占0.7亿元。

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

1、公司不存在控制关系的关联方。

2、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。

3、公司对持有本公司 5% 及 5% 以上股份股东的贷款情况如下：

(单位：人民币万元)

股东名称	持有股权(股)	2002 年末贷款余额	2001 年末贷款余额
中国远洋运输(集团)总公司	491,344,193	49,664.00	128,701.00
广州海运(集团)有限公司	325,140,920	20,000.00	30,200.00
小计	816,485,113	69,664.00	158,901.00

注：上述关联方贷款金额均不超过其在本公司的投资额。

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

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事项。

- 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、报告期会计政策、会计估计和核算方法调整情况

1、根据财政部《关于印发 金融企业会计制度 的通知》(财会[2001]49号)，公司自 2002 年 1 月 1 日起执行《金融企业会计制度》。

2、根据中国人民银行《关于印发 银行贷款损失准备计提指引 的通知》(银发[2002]98号文)的有关规定，从2002年1月1日起，公司对呆帐准备金计提政策进行调整。其中，对正常类贷款的呆帐计提比例由原来的2%调减为1.5%；增加对贴现、拆出资金按其余余额的1%差额计提呆帐准备。呆帐准备计提方法改变使本报告期内资产准备支出增加0.02亿元。

3、根据财政部颁发的《金融企业会计制度》(财会[2001]49号)第七条关于“金融企业的会计核算应当以权责发生制为基础”的规定，公司自2002年1月1日起对贴现利息按照权责发生制核算，即在贴现业务发生时按贴现票据的到期价值、当期持有时间及适用利率计算确认，计入相关各期损益。由于此项核算办法的改变，使报告期内减少净利润2,420万元。根据《金融企业会计制度》第一百零九条关于“金融企业按照法律或会计制度等行政法规、规章要求变更会计政策时，……应当采用追溯调整法进行处理”的规定，公司对由于贴现核算办法的改变造成的影响对以前年度的累计未分配利润进行了调整，调减以前年度未分配利润2.04亿元。

六、聘任、解聘会计师事务所情况

根据公司五届七次董事会会议《关于聘任 2002 年度会计师事务所的决议》，公司聘请毕马威华振会计师事务所为 2002 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 2002 年度国际审计的会计师事务所，两项审计费用合计为 280 万元人民币。

七、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。

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 2002 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

附件三：内部控制评价及评价报告

董事长签名：秦晓

招商银行股份有限公司董事会

二〇〇三年四月十六日

附件一：

审计报告

招商银行股份有限公司全体股东：

我们接受委托，审计了招商银行股份有限公司（以下简称「贵行」）二零零二年十二月三十一日的资产负债表及二零零二年会计年度的利润表、现金流量表和股东权益变动表。这些会计报表由贵行负责，我们的责任是对这些会计报表发表审计意见。我们的审计是依据中华人民共和国财政部（以下简称「财政部」）颁布的《中国注册会计师独立审计准则》进行的。在审计过程中，我们结合贵行实际情况，实施了包括抽查会计记录等我们认为必要的审计程序。

我们认为，上述会计报表符合财政部颁布的《企业会计准则》和《金融企业会计制度》及有关补充规定，在所有重大方面公允地反映了贵行二零零二年十二月三十一日的财务状况及二零零二年会计年度的经营成果及现金流量，会计处理方法的选用遵循了一贯性原则。

毕马威华振会计师事务所

中国注册会计师

武卫

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

宋晨阳

二零零三年四月十六日

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	2002 年	2001 年
流动资产			
现金	7	3,140,926	2,603,645
存放中央银行款项	8	40,313,774	26,265,223
存放同业和金融性公司款项	9	10,566,353	3,323,041
拆放同业	11	9,052,657	11,286,701
拆放金融性公司	12	787,050	364,668
短期贷款	13	113,808,940	84,127,783
进出口押汇	14	2,749,194	1,075,608
应收利息	15	719,616	1,053,018
其它应收款	16	618,362	787,964
减：坏账准备	17	-115,901	-192,721
其它应收款净额		502,461	595,243
贴现	18	45,035,338	28,767,027
短期投资	19	17,291,434	6,544,000
委托贷款	20	5,581,707	8,102,352
买入返售款项	21	2,810,288	7,297,850
一年内到期的长期债券投资	22	11,489,458	5,431,060
流动资产合计		<u>263,849,196</u>	<u>186,837,219</u>

所附注释为本会计报表的组成部分。

招商银行股份有限公司
资产负债表 (续)
(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

资产 (续)	注释	2002 年	2001 年
长期资产			
中长期贷款	23	35,493,609	14,781,080
逾期贷款	24	1,266,011	1,639,408
呆滞贷款	25	8,114,918	9,300,542
呆账贷款	26	463,263	494,037
减：贷款损失准备	28	-6,820,000	-6,730,000
长期债券投资	29	60,240,488	50,595,456
长期股权投资	30	91,076	53,060
减：长期投资减值准备	31	-19,545	-18,194
长期投资净额		60,312,019	50,630,322
固定资产原价	32	6,330,118	6,200,532
减：累计折旧	32	-1,766,781	-1,344,059
固定资产净值	32	4,563,337	4,856,473
在建工程	33	201,107	220,155
长期资产合计		<u>103,594,264</u>	<u>75,192,017</u>
其它资产			
长期待摊费用	34	581,252	559,267
待处理抵债资产	35	1,711,200	1,897,902
其它资产合计		<u>2,292,452</u>	<u>2,457,169</u>
递延税项			
递延税款借项	36	1,924,000	1,845,000
资产总计		<u><u>371,659,912</u></u>	<u><u>266,331,405</u></u>

所附注释为本会计报表的组成部分。

招商银行股份有限公司
资产负债表（续）
(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

负债和股东权益	注释	<u>2002年</u>	<u>2001年</u>
流动负债			
短期存款	37	158,506,070	117,675,623
短期储蓄存款	38	107,520,755	73,206,578
财政性存款		2,274,642	1,459,859
票据融资	39	11,847,356	10,176,219
同业和金融性公司存放款项	40	26,888,203	20,499,926
同业和金融性公司拆入	41	82,773	430,421
卖出回购款项	42	1,544,431	84,326
汇出汇款		1,625,788	1,755,501
应解汇款		2,487,019	2,464,817
委托资金	20	5,581,707	8,102,352
应付利息	43	1,172,529	1,264,494
存入保证金	44	18,573,327	10,960,302
应付工资		464,676	385,107
应付福利费		360,411	339,084
应交税金	45	767,947	461,103
应付股利		694,435	2,161
其它应付款	46	1,896,017	1,795,451
预提费用		32,246	3,540
流动负债合计		<u>342,320,332</u>	<u>251,066,864</u>

所附注释为本会计报表的组成部分。

招商银行股份有限公司
资产负债表（续）
(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

负债和股东权益（续）	注释	2002 年	2001 年
长期负债			
长期存款		4,141,766	2,752,329
长期储蓄存款		9,165,993	6,772,453
发行长期债券	47	-	827,660
长期负债合计		<u>13,307,759</u>	<u>10,352,442</u>
负债合计		<u>355,628,091</u>	<u>261,419,306</u>
股东权益			
实收股本	48	5,706,818	4,206,818
资本公积	49	9,269,588	-
盈余公积	50	516,286	35,470
其中：公益金		451,723	35,470
未分配利润		539,129	669,811
股东权益合计		<u>16,031,821</u>	<u>4,912,099</u>
负债和股东权益总计		<u>371,659,912</u>	<u>266,331,405</u>

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

日期：二零零三年四月十六日

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	2002 年	2001 年
营业收入		9,569,321	8,648,738
利息收入	51	7,909,067	6,464,005
金融机构往来收入	52	950,347	1,588,426
手续费收入		532,971	462,909
汇兑收益	53	176,936	133,398
营业支出		3,796,187	4,240,887
利息支出	54	3,002,645	3,378,221
金融机构往来支出	55	612,471	735,243
手续费支出		161,109	117,510
汇兑损失	56	19,962	9,913
营业费用		3,829,891	2,946,357
投资收益	57	2,226,819	1,825,128
营业利润		4,170,062	3,286,622
减：营业税金及附加	58	538,782	501,118
加：营业外收入	59	97,286	70,315
减：营业外支出	60	75,402	45,220
扣除资产准备支出前利润总额		3,653,164	2,810,599
减：资产准备支出	61	1,082,894	756,289
扣除资产准备支出后利润总额		2,570,270	2,054,310
减：所得税	62	836,000	679,000
净利润		1,734,270	1,375,310
		人民币元	人民币元
每股盈利			
全面摊薄	63	0.30	0.33
加权平均	63	0.33	0.33
净资产收益率			
全面摊薄	63	10.82%	28.00%
加权平均	63	13.07%	32.56%

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

日期：二零零三年四月十六日

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
 (金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

	注释	实收股本	资本公积	盈余公积	未分配利润	合计
于 2002 年 1 月 1 日						
(原审计数)		4,206,818	-	35,470	874,148	5,116,436
以前年度调整	3(u)	-	-	-	-204,337	-204,337
于 2002 年 1 月 1 日						
(调整后)	48	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	48,49	1,500,000	9,450,000	-	-	10,950,000
上市发行费用	49	-	-207,112	-	-	-207,112
上市募集资金所得 之利息	49	-	26,605	-	-	26,605
建议提取 2001 年度 法定盈余公积及 法定公益金	4,50	-	-	133,962	-133,962	-
分派 2001 年度股利	4	-	-	-	-699,318	-699,318
建议提取 2002 年度 法定盈余公积及 法定公益金	4,50	-	-	346,854	-346,854	-
建议分派 2002 年度 股利	4	-	-	-	-684,818	-684,818
外币资本折算差额	49	-	95	-	-	95
于 2002 年 12 月 31 日		<u>5,706,818</u>	<u>9,269,588</u>	<u>516,286</u>	<u>539,129</u>	<u>16,031,821</u>
于 2001 年 1 月 1 日						
(原审计数)		4,206,818	-	35,470	-556,972	3,685,316
以前年度调整	3(u)	-	-	-	-148,527	-148,527
于 2001 年 1 月 1 日						
(调整后)		4,206,818	-	35,470	-705,499	3,536,789
本年度净利润 (调整后)		-	-	-	1,375,310	1,375,310
于 2001 年 12 月 31 日						
(调整后)		<u>4,206,818</u>	<u>-</u>	<u>35,470</u>	<u>669,811</u>	<u>4,912,099</u>

法定代表人：
(签名和盖章)

行长：
(签名和盖章)

分管会计副行长：
(签名和盖章)

会计部总经理：
(签名和盖章)

日期：二零零三年四月十六日

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	2002 年	2001 年
经营活动产生的现金流量			
收回的中长期贷款		5,594,865	3,401,083
吸收的活期存款净额		48,823,820	30,101,630
吸收的活期存款以外的其它存款		186,232,674	220,222,377
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	1,929,527
拆放金融机构资产净额		3,372,024	8,230,413
拆入金融机构资金净额		354,066	-
收取的利息		9,337,128	8,192,250
收取的手续费		530,246	406,958
收回的已于以前年度核销的贷款		51,581	62,912
收回的委托资金净额		-	4,347,234
收回的委托贷款净额		2,520,645	-
向中央银行借款及其它金融企业拆入 资金净额		2,429,528	-
收到的其它与经营活动有关的现金		393,779	82,448
现金流入小计		266,074,634	276,976,832
对外发放的中长期贷款		26,307,394	3,831,433
对外发放的短期贷款净额		46,791,006	27,945,304
对外发放的委托贷款净额		-	4,347,234
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本金		147,808,596	202,388,323
存放中央银行准备金及财政存款净额		77,588	113,266
原到期日超过三个月的向中央银行借款净额		-	9,013,988
拆入其它金融机构支付的利息		3,692,715	3,939,211
支付的手续费		161,109	117,510
支付给职工以及为职工支付的现金		1,589,264	1,220,296
支付的所得税款		634,266	368,721
支付的除所得税以外的其它税费		512,672	507,477
支付的其它与经营活动有关的现金		1,983,107	1,273,120
现金流出小计		232,078,362	255,065,883
经营活动产生的现金流入净额	(1)	33,996,272	21,910,949

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	<u>2002年</u>	<u>2001年</u>
投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金		47,071,292	18,098,222
分得股利或利润所收到的现金		-	97,669
取得债券利息收入所收到的现金		2,082,507	1,277,407
处置固定资产和其它资产所收到的现金		629,576	86,176
出售附属公司及联营公司所收到的现金		-	332,916
现金流入小计		49,783,375	19,892,390
购建固定资产和其它资产所支付的现金		827,227	1,359,322
债券投资所支付的现金		75,578,564	39,461,157
股权投资所支付的现金		38,016	-
现金流出小计		76,443,807	40,820,479
投资活动产生的现金流出净额		-26,660,432	-20,928,089
筹资活动产生的现金流量			
分配股利或利润所支付的现金		-691,862	-33,774
上市新增资本		10,950,000	-
上市募集资金所得之利息		26,605	-
上市发行费用		-207,112	-
支付的发行长期债券利息		-14,366	-48,076
赎回发行债券所支付的现金		-827,660	-
筹资活动产生的现金流入 / 流出净额		9,235,605	-81,850
汇率变动对现金的影响额		583	-649
现金及现金等价物净增加	(2)	16,572,028	900,361

所附注释为本会计报表的组成部分。

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

现金流量表补充说明

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
净利润	1,734,270	1,375,310
加：计提其它资产减值准备	62,978	19,029
计提存放拆放同业和金融性公司呆账准备	113,772	-
计提的贷款呆账准备	906,144	737,260
固定资产折旧	500,381	413,112
长期待摊费用摊销	165,292	127,556
投资收益	-2,226,819	-1,825,128
固定资产及其它资产处理净损失 / 收益	3,454	-30,095
经营性应收项目的增加	-59,856,857	-28,756,290
经营性应付项目的增加	92,593,657	49,850,195
经营活动产生的现金流量净额	<u>33,996,272</u>	<u>21,910,949</u>

(2) 现金及现金等价物净增加情况：

	<u>注释</u>	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
现金的年末余额	10	3,140,926	2,603,645
减：现金的年初余额		-2,603,645	-2,257,549
现金等价物的年末余额	10	56,224,745	40,189,998
减：现金等价物的年初余额		-40,189,998	-39,635,733
现金及现金等价物净增加		<u>16,572,028</u>	<u>900,361</u>

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

日期：二零零三年四月十六日

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

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

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

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

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

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

截至二零零二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，本行还有北京及纽约代表处（筹备中）。

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

1 银行简介（续）

本行是一所商业银行，经营范围包括：

- 吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；
- 外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；结汇、售汇；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；发行和代理发行股票以外的外币有价证券；买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券；自营和代客外汇买卖；资信调查、咨询、见证业务；离岸金融业务；及
- 经中国人民银行批准经营的其它业务。

2 会计报表编制基准

本行采用中华人民共和国财政部（以下简称「财政部」）颁布的《企业会计准则》和《金融企业会计制度》及其它相关规定。本会计报表与本行根据国际会计准则委员会采用的《国际财务报告准则》编制的会计报表的差异，详见注释74。

3 主要会计政策

(a) 会计年度

本行会计年度自公历一月一日起至十二月三十一日止为一个会计年度。

(b) 记账本位币

本行以人民币为记账本位币。

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

3 主要会计政策（续）

(c) 记账基础和计价原则

本行会计核算以权责发生制为记账基础；除特别说明外，均以历史成本为计价基础。

(d) 外币业务核算方法

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

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

本行采用汇率为中国人民银行发布的基准汇率及国家认可的套算汇率。

(e) 现金等价物的定义

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

(f) 全行汇总报表的编制方法

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

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

3 主要会计政策（续）

(g) 坏账的核算方法

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

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

(h) 贷款及贷款损失准备

i) 贷款的分类

- 短期及中长期贷款：本行按贷款的发放期限确定贷款类别。期限在 1 年以内（含 1 年期）的贷款列作短期贷款，期限在 1 年以上的贷款列作中长期贷款。
- 逾期贷款：因借款人原因贷款到期（含展期后到期）不能归还的贷款；或贴现业务因汇票承兑人不能按期支付，并且贴现申请人账户存款不足而形成的被动垫款；或本行承兑的汇票到期，承兑申请人存款不足等原因形成的被动垫款；或逾期的进出口押汇或因信用证及担保等表外业务项下的垫付款项，从垫付日起即转为逾期贷款。
- 呆滞贷款：逾期贷款逾期超过 180 天（不含 180 天）作为呆滞贷款。

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

3 主要会计政策（续）

(h) 贷款及贷款损失准备（续）

i) 贷款的分类（续）

— 呆账贷款：

呆账贷款的确认标准如下：

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

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

3 主要会计政策（续）

(h) 贷款及贷款损失准备（续）

i) 贷款的分类（续）

— 呆账贷款（续）

(g) 由于上述 a 至 f 项原因借款人不能偿还到期债务，本行对依法取得的抵债资产，按评估确认的市场公允价值入账后，扣除取得抵债资产过程中发生的费用，小于贷款本息的差额，经追偿后仍无法收回的债权；

(h) 开立信用证、办理承兑汇票、开具保函等发生垫款时，凡开证申请人和保证人由于上述 a 至 g 项原因，无法偿还垫款，本行经追偿后仍无法收回的垫款；及

(i) 经国务院项目批准核销的债权

— 贴现：指本行向持有未到期商业汇票的客户或其它金融机构办理贴现的款项；或本行向中央银行办理的再贴现款项和向同业或其它金融机构办理的转贴现款项。

ii) 应计及非应计贷款

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

iii) 除贴现以票面值入账外，贷款以实际发放的金额入账。

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

3 主要会计政策（续）

(h) 贷款及贷款损失准备（续）

- iv) 本行采用备抵法核算贷款损失准备。贷款损失准备覆盖：短期贷款、进出口押汇、贴现（不含再贴现及转贴现）、中长期贷款、逾期贷款、呆滞贷款和呆账贷款。本行按照中国人民银行银发〔2002〕98号《银行贷款损失准备计提指引》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。

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

一般准备为根据全部贷款余额计提用以弥补尚未识别的可能性损失的准备。本行计提的一般准备的金额高于年末贷款余额的1%。专项准备为根据《贷款风险分类指导原则》，对贷款进行风险分类，按每笔贷款损失的程度计提的用于弥补专项损失的准备。一般准备和专项准备的计提是由管理层根据贷款资产的风险程度和回收的可能性，同时参照国际银行一般计提比例而确定的。特种准备指针对某一国家、地区、行业或某一类贷款风险计提的准备，本行目前尚未提取特种准备。

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

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

3 主要会计政策（续）

(i) 委托贷款

本行接受委托，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。风险由委托人承担，本行只收取手续费。

(j) 投资的核算方法

i) 短期投资

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

ii) 长期股权投资

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

本行对于对其无控制、无共同控制且无重大影响的被投资公司，采用成本法核算。投资收益在被投资公司宣告分派利润或现金股利时予以确认。

处置长期投资按实际取得的价款与账面价值的差额计入当期投资损益。

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

3 主要会计政策(续)

(j) 投资的核算方法(续)

iii) 长期债券投资

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

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

iv) 长期投资减值准备

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

(k) 固定资产的核算方法

固定资产在取得时,按取得时的成本入账。与购买或建造固定资产有关的一切直接或间接成本,在所购建资产达到预定可使用状态前所发生的,全部资本化为固定资产的成本。本行并无利息支出资本化。

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

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

期末按账面价值与可收回金额孰低计价。由于技术陈旧、损坏、长期闲置等原因导致其可收回金额低于账面价值的,按单项固定资产可收回金额低于其账面价值的差额,计提固定资产减值准备。

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

3 主要会计政策（续）

(k) 固定资产的核算方法（续）

与固定资产有关的后续支出，如果使可能流入本行的经济利益超过原先的估计，则计入固定资产账面价值。但增计金额以不超过该固定资产的可收回金额为限。除此以外的固定资产有关的后续支出，作为费用直接计入当期损益。

(l) 在建工程的核算方法

在建工程按实际成本计价。在建工程在达到预定可使用状态前，按工程的实际成本确认为固定资产。

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

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

本行并无利息支出资本化。

(m) 长期待摊费用的核算方法

长期待摊费用是指已经支出但摊销期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用，主要包括经营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) 本行规定在同时满足下列条件时，将贷款转入待处理抵债资产：

- 贷款逾期半年后催收，确实无法收回，且按法律程序可由本行处置的抵债物；及
- 抵押财产的抵押手续完备，本行可随时拍卖、转让或以其它方式变现。

ii) 待处理抵债资产的成本按下列方法确认

- 如果原贷款协议中列明抵押物价值时，当其价值大于贷款余额（指尚未归还的余额，下同），则以贷款余额数结转；反之，以其价值数结转；及
- 如果原贷款协议中未具体列明抵押物价值，则按当时情况下市场行情确定抵押物的价值（经评估机构评估），当市价大于贷款余额时，以贷款余额数结转，反之，以市价金额结转。

iii) 待处理抵债资产减值准备

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

iv) 待处理抵债资产处理

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

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）

(o) 买入返售与卖出回购款项的核算方法

按实际发生额入账，利息收入和支出按权责发生制确认。

(p) 应付债券的核算方法

按实际的发行价格总额，作为应付债券的账面成本。债券发行价格总额与债券面值总额的差额，作为债券溢价或折价，在债券存续期间内按直线法摊销，应付利息按权责发生制计提。

(q) 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。

(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) 支出确认原则

i) 利息支出

活期存款按季结息，活期储蓄存款于每年6月30日按年结息，定期存款和定期储蓄存款根据存款金额及存单利率按季计提应付利息。

利息支出按权责发生制原则确认。

ii) 其它支出

按权责发生制原则确认。

(s) 衍生金融工具

本行进行的衍生交易包括即期合约、远期合约、外汇掉期合约、利率掉期合约和期权。衍生金融工具主要是应客户要求而产生。为了抵销与客户进行衍生金融工具交易的潜在风险，本行和其它经中国人民银行批准成立的银行达成了相似的衍生金融工具合同。本行会就此类服务收取佣金。

衍生金融工具以公允价值记账，有关的损益在利润表内确认。

套期保值的交易是按有关资产或负债所采用的相同基准入账，而任何损益均按有关资产或负债的损益所采用的相同基准予以确认。

(t) 所得税

本行所得税会计处理采用纳税影响会计法。

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

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

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

3 主要会计政策（续）

(u) 会计政策变更

本行原按财政部《关于印发 公开发行证券的商业银行有关业务会计处理补充规定的通知》（财会 [2000] 20 号），对贴现票据的到期价值与支出的票据贴现款项之间的差额，作为贴现利息，计入贴现当期损益。

由二零零二年一月一日开始，本行执行财政部颁布的《金融企业会计制度》（财会 [2001] 49 号），按照贴现票据的到期价值、当期持有时间及适用利率计算确认，计入相关各期损益。

由于此项核算方法的变更，本行分别调减本年度及二零零一年度净利润人民币 2,420 万元及人民币 5,581 万元和调减二零零二及二零零一年度年初未分配利润人民币 2.04 亿元及人民币 1.48 亿元。

4 利润分配

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

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

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

4 利润分配（续）

(b) 由于会计政策变更（注释 3(u)），对比会计报表作追溯调整，管理层建议对二零零一年度利润分配金额调整为：

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

以上分配方案于二零零三年四月十六日第五届第十八次董事会审议通过，并将提交二零零二年年度股东大会确认。

(c) 二零零二年度实现的利润归新老股东共享，管理层建议的二零零二年度分配方案如下：

项目	分配比例	分配金额
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>

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。本行二零零二年度的境内审计后净利润为人民币 17.3 亿元，而境外审计后净利润为人民币 18.5 亿元（详见注释 74），因此，提取法定及任意盈余公积、法定公益金及分配股利均以境内审计后净利润为基础。

以上分配方案于二零零三年四月十六日第五届第十八次董事会审议通过，并将提交二零零二年年度股东大会确认。

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）

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），二零零一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 7% 计缴，二零零二年减至按 6% 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

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特区内外分别按 15% 及 33% 计缴。

(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（2002）13 号文规定，本行所得税实行「统一计算、分级管理、就地预交、集中清算」的汇总纳税办法，以分行、支行为就地预交所得税的成员企业，按年度应纳税所得额的 60% 就地预交所得税，在经济特区的成员企业，可按年度应纳税所得额的 15% 就地预交。总行根据汇总的企业所得税年度纳税申报表，统一计算应纳税所得额，并办理年度汇算清缴。

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)

6 控股子公司及联营公司有关情况

(a) 子公司

于二零零二年十二月三十一日本行的子公司为：

<u>公司全称</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	有限公司	马蔚华

招银国际原名「江南财务有限公司」，为本行经中国人民银行银复 [1998] 405 号文批准的独资经营机构，并根据中国人民银行银复 [2002] 30 号文的批复，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。

由于该公司于二零零一年度和二零零二年度的资产总额、主营业务收入、净利润对本行会计报表影响较小，故未对其会计报表进行合并，并按成本法核算。

(b) 联营公司

本行除对国通证券有限责任公司在二零零一年一月至出售股权日前的期间采用权益法核算外，对其它联营公司均采用成本法核算。本行已于二零零一年下半年将所有联营公司投资转让。

7 现金

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
现金	3,128,646	2,579,064
运送中的现金	12,280	24,581
合计	<u>3,140,926</u>	<u>2,603,645</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)

8 存放中央银行款项

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
移存中央银行汇票款	6,420	128,573
缴存中央银行财政存款	8,146	670
存放中央银行准备金	673,836	603,724
存放中央银行备付金	39,625,372	25,532,256
合计	40,313,774	26,265,223

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

9 存放同业和金融性公司款项

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
存放境内同业	4,713,206	1,943,705
存放境内金融性公司	224,721	287,500
存放境外同业	5,628,426	1,091,836
合计	10,566,353	3,323,041

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 现金及现金等价物

现金流量表中现金及现金等价物包括:

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
现金	3,140,926	2,603,645
原到期日不超过三个月的:		
存放中央银行备付金及汇票款	39,631,792	25,660,829
存放同业和金融性公司款项	10,311,306	3,005,274
拆放同业及金融性公司	2,335,520	148,013
买入返售款项	2,280,188	7,297,850
短期债券投资	1,665,939	4,078,032
	56,224,745	40,189,998
合计	59,365,671	42,793,643

11 拆放同业

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
拆放境内同业	7,281,004	4,545,704
拆放境外同业	1,924,607	6,823,988
合计	9,205,611	11,369,692
减:呆账准备	-152,954	-82,991
净额	9,052,657	11,286,701

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)

12 拆放金融性公司

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
拆放境内金融性公司	853,400	397,997
拆放境外金融性公司	-	100,000
合计	853,400	497,997
减:呆账准备	-66,350	-133,329
净额	<u>787,050</u>	<u>364,668</u>

13 短期贷款

性质	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
信用贷款	26,294,337	10,888,533
保证贷款	69,870,761	54,955,026
抵押贷款	9,692,827	7,983,054
质押贷款	7,951,015	10,301,170
合计	<u>113,808,940</u>	<u>84,127,783</u>

二零零二年十二月三十一日,短期贷款中持有本行 5% 及 5% 以上股份股东的贷款折合人民币 6.97 亿元详见注释 65 关联方关系及交易。

14 进出口押汇

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
出口押汇	317,002	261,354
进口押汇	2,095,550	604,878
打包放款	336,642	209,376
合计	<u>2,749,194</u>	<u>1,075,608</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)

15 应收利息

(a) 按账龄分析

账龄	2002年		2001年	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	714,381	99.28	1,033,884	98.18
1-2年	1,457	0.20	1,036	0.10
2-3年	13	-	5,234	0.50
3年以上	3,765	0.52	12,864	1.22
合计	<u>719,616</u>	<u>100.00</u>	<u>1,053,018</u>	<u>100.00</u>

(b) 按内容分析

	2002年	2001年
应收贷款利息	215,638	167,953
应收债券利息	475,882	769,476
应收其它利息	28,096	115,589
合计	<u>719,616</u>	<u>1,053,018</u>

16 其它应收款

(a) 按账龄分析

账龄	2002			2001年		
	金额	比例(%)	坏账准备	金额	比例(%)	坏账准备
1年以内	458,905	74.21	-	487,820	61.91	101,167
1-2年	116,142	18.78	95,208	92,059	11.68	64,740
2-3年	24,635	3.99	20,693	22,978	2.92	15,116
3年以上	18,680	3.02	-	185,107	23.49	11,698
合计	<u>618,362</u>	<u>100.00</u>	<u>115,901</u>	<u>787,964</u>	<u>100.00</u>	<u>192,721</u>

(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

16 其它应收款 (续)

(b) 按内容分析

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
应收本票款及期票款	160,128	50,686
待处理逾期应收款项	115,882	87,874
预付租赁款	45,502	64,368
押金及保证金	33,847	111,580
未实现票据再贴现及转贴现利息支出	27,264	14,250
转让投资款	10,714	60,728
备用金	4,675	6,995
兑付国家债券本息款项	206	17,726
其它	220,144	373,757
合计	<u>618,362</u>	<u>787,964</u>
坏账准备	<u>-115,901</u>	<u>-192,721</u>
净额	<u><u>502,461</u></u>	<u><u>595,243</u></u>

17 坏账准备

	<u>2002 年</u> <u>1月1日</u>	<u>本年计提</u>	<u>本年转入</u>	<u>本年核销</u>	<u>2002 年</u> <u>12月31日</u>
坏账准备	<u>192,721</u>	<u>33,109</u>	<u>-</u>	<u>-109,929</u>	<u>115,901</u>

18 贴现

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
银行承兑汇票	35,603,520	26,100,376
商业承兑汇票	9,431,818	2,666,651
合计	<u><u>45,035,338</u></u>	<u><u>28,767,027</u></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）

19 短期投资

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
中国国家债券	1,727,353	-
中国央行债券	10,050,000	-
中国政策性金融债券	138,798	585,513
其它债券	5,464,971	6,035,416
合计	<u>17,381,122</u>	<u>6,620,929</u>
短期投资减值准备	<u>-89,688</u>	<u>-76,929</u>
净额	<u><u>17,291,434</u></u>	<u><u>6,544,000</u></u>

(a) 本行持有的中国国家债券、中国央行债券和中国政策性金融债券投资是在银行间债券交易市场中进行交易，由于该市场的债券交易不活跃，没有可以参照的市价可以披露，因此考虑加上该等债券的应计利息因素，没有减值的情况。

(b) 其它债券为外币债券投资是在香港或其它国家资本市场购入的企业债券。

20 委托贷款及委托资金

截至二零零二年十二月三十一日止，主要委托单位是中华人民共和国交通部，委托资金款项余额为人民币 1.77 亿元（二零零一年：人民币 49.15 亿元），余额中没有其它重大单一委托方的委托资金款项。

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

21 买入返售款项

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
买入返售证券款按证券种类分析：		
中国国家债券	560,100	4,408,000
中国政策性金融债券	1,228,500	2,889,850
其它债券	401,688	-
	2,190,288	7,297,850
	2,190,288	7,297,850
买入返售贷款按交易对手分析：		
金融性公司	620,000	-
	620,000	-
	2,810,288	7,297,850
	2,810,288	7,297,850

买入返售其它债券主要包括其它国家发行之债券。

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

22 一年内到期的长期债券投资

债券种类	年利率(%)	到期日	2002年12月31日				合计
			初始投资成本	面值	溢价	应计利息	
中国国家债券	2.46-8.56	2003年3月1日 至2003年11月1日	6,790,951	6,698,434	32,404	820,995	7,551,833
中国政策性金融债券	2.65-4.32	2003年3月6日 至2003年10月20日	1,560,000	1,560,000	-	29,168	1,589,168
其它债券	浮息	2003年1月15日 至2003年12月23日	2,346,295	2,343,867	3,894	696	2,348,457
合计			10,697,246	10,602,301	36,298	850,859	11,489,458

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

22 一年内到期的长期债券投资（续）

截至二零零二年十二月三十一日，前五项投资的明细列示如下：

<u>债券名称</u>	<u>年利率(%)</u>	<u>到期日</u>	<u>初始投资成本</u>	<u>面值</u>	<u>溢价</u>	<u>应计利息</u>	<u>余额</u>
2001年记账式8期国债(2年)	2.46	2003年8月6日	1,599,836	1,598,000	51	15,940	1,613,991
1998年政策性金融债券(5年)	4.32	2003年6月20日	1,500,000	1,500,000	-	30,004	1,530,004
1996年记账式6期国债(7年)	8.56	2003年11月16日	1,036,217	982,525	32	19,092	1,001,649
2000年凭证式2期国债(3年)	2.89	2003年6月30日	978,134	978,134	-	54,169	1,032,303
2000年凭证式1期国债(3年)	2.89	2003年4月20日	938,080	938,080	-	69,137	1,007,217

以上债券为人民币债券。

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

23 中长期贷款

按原发放日期分析:

性质	2002 年			合计
	1 - 2 年	2 - 3 年	3 年以上	
信用贷款	1,068,883	3,374,618	1,543,299	5,986,800
保证贷款	2,564,837	3,321,553	5,282,890	11,169,280
抵押贷款	674,281	1,127,674	16,040,215	17,842,170
质押贷款	62,543	61,600	371,216	495,359
合计	<u>4,370,544</u>	<u>7,885,445</u>	<u>23,237,620</u>	<u>35,493,609</u>

性质	2001 年			合计
	1 - 2 年	2 - 3 年	3 年以上	
信用贷款	94,277	1,395,000	128,935	1,618,212
保证贷款	1,059,940	2,531,620	1,597,158	5,188,718
抵押贷款	240,481	284,287	7,283,671	7,808,439
质押贷款	41,383	120,000	4,328	165,711
合计	<u>1,436,081</u>	<u>4,330,907</u>	<u>9,014,092</u>	<u>14,781,080</u>

二零零二年十二月三十一日,中长期贷款中无持有本行 5% 及 5% 以上股份股东贷款。

24 逾期贷款

性质	2002 年	2001 年
信用贷款	10,544	9,074
保证贷款	587,665	401,834
抵押贷款	506,370	1,210,243
质押贷款	161,432	18,257
合计	<u>1,266,011</u>	<u>1,639,408</u>

二零零二年十二月三十一日,逾期贷款中无持有本行 5% 及 5% 以上股份股东的贷款。

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

25 呆滞贷款

按逾期日分析:

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

性质	2001年				合计
	1年以内	1 - 2年	2 - 3年	3年以上	
信用贷款	304,434	-	25,224	2,647	332,305
保证贷款	302,317	941,947	1,084,545	1,050,032	3,378,841
抵押贷款	822,335	1,071,024	2,224,161	1,154,788	5,272,308
质押贷款	36,626	178,323	52,517	49,622	317,088
合计	1,465,712	2,191,294	3,386,447	2,257,089	9,300,542

二零零二年十二月三十一日,呆滞贷款中无持有本行 5% 及 5% 以上股份股东的贷款。

26 呆账贷款

性质	2002年	2001年
信用贷款	68,458	71,821
保证贷款	152,426	69,756
抵押贷款	221,887	330,950
质押贷款	20,492	21,510
合计	463,263	494,037

二零零二年十二月三十一日,呆账贷款中无持有本行 5% 及 5% 以上股份股东的贷款。

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

27 应计及非应计贷款

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

	2002 年	2001 年
应计贷款	197,179,064	128,261,703
非应计贷款	9,752,209	11,923,782
	206,931,273	140,185,485

28 贷款损失准备

(a) 损失准备增减变动情况

	2002 年 1月1日	本年净提取	收回以前 核销贷款	本年 核销贷款	本年转出	2002 年 12月31日
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	6,730,000	906,144	51,581	-757,747	-109,978	6,820,000
	2001 年 1月1日	本年净提取	收回以前 核销贷款	本年 核销贷款	本年转出	2001 年 12月31日
一般准备	1,470,000	470,000	-	-	-	1,940,000
专项准备	4,630,000	267,260	62,912	-7,387	-162,785	4,790,000
合计	6,100,000	737,260	62,912	-7,387	-162,785	6,730,000

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

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

28 贷款损失准备（续）

(b) 各年损失核销情况

经董事会、行长办公会决议批准，本行核销损失为：

	<u>折合人民币千元</u>
2002 年	757,747
2001 年	7,387

上述损失都是本行经过追偿程序后仍未能收回的债权。

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

29 长期债券投资

(a) 余额增减变动

项目	2002年1月1日		长期债券投资 本年净增加	2002年12月31日	
	余额	减值准备		余额	减值准备
长期债券投资	50,595,456	18,194	9,645,032	60,240,488	19,545

(b) 债券种类

债券种类	年利率(%)	到期日	2002年12月31日				合计
			初始投资成本	面值	溢价 / 折扣	应计利息	
中国国家债券	1.90-11.83	2031年2月15日	27,956,681	27,678,423	305,863	219,152	28,203,438
中国政策性金融债券	0-4.23	2022年5月9日	19,390,223	19,418,386	-21,557	-	19,396,829
其它债券	浮息	2011年11月12日	12,338,874	12,601,467	38,754	-	12,640,221
合计			59,685,778	59,698,276	323,060	219,152	60,240,488

分次付息的债券的应计利息转入「应收利息」项目核算。

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

29 长期债券投资（续）

(b) 债券种类（续）

截至二零零二年十二月三十一日，本行前五大债券投资的明细列示如下：

债券名称	年利率(%)	到期日	初始投资成本	面值	溢价	应计利息	余额
国家债券：							
2001年记账式1期国债(10年)	2.55	2011年3月23日	4,264,327	4,250,000	985	84,132	4,335,117
2000年国开1期债券(10年)	浮息	2010年4月4日	3,327,954	3,290,000	2,214	69,553	3,361,767
2000年国开2期债券(10年)	浮息	2010年5月6日	2,897,564	2,895,000	162	51,715	2,946,877
1998年专项国债(7年)	6.80	2005年5月18日	2,594,143	2,593,640	123	90,811	2,684,574
2001年国开5期债券(10年)	2.90	2011年5月18日	2,050,010	2,050,000	-	33,591	2,083,591

以上债券为人民币债券。

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

30 长期股权投资

(a) 余额增减变动情况

项目	2002年	本年增加	本年减少	2002年12月31日	
	1月1日			余额	减值准备
	余额				
长期股权投资	53,060	38,016	-	91,076	-

(b) 长期股权投资

被投资公司名称	投资起始日	投资金额		占被投资公司注册 资本比例
		初始投资额	2002年 12月31日	
		千元	折人民币	
招银国际金融 有限公司 (原名江南财务 有限公司)	1993年7月6日	港币50,000	53,060	100%
中国银联股份 有限公司(注)	2002年3月26日	人民币80,000	38,016	4.8%

(注) 本行自一九九五年起参与全国统一的银行卡跨行信息交换网络工程的投资。在中国银联股份有限公司成立时,将已投入全国统一的银行卡跨行信息交换网络工程资产的评估值约人民币4,198万元作为本行的初始投资;二零零二年,本行投入现金约人民币3,802万元。截止二零零二年十二月三十一日累计投资额为人民币8,000万元。

中国银联股份有限公司于二零零二年三月二十六日正式成立,本行对本年投入资金约人民币3,802万元记入长期股权投资。

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

31 长期投资减值准备

投资项目	2002年 1月1日	本年计提	本年转回	2002年 12月31日	计提原因
长期债券投资					
其中:					
境内企业债券	3,008	32	-	3,040	预计债券可收回金额 低于账面价值
境外企业债券	15,186	1,319	-	16,505	债券市值及可收回金 额低于账面价值
	<u>18,194</u>	<u>1,351</u>	<u>-</u>	<u>19,545</u>	

32 固定资产原价及累计折旧

	2002年 1月1日	本年增加	在建工 程转入	本年减少	2002年 12月31日
固定资产原价:					
房屋及建筑物	4,283,476	78,539	182,117	-643,604	3,900,528
电子设备	1,261,102	313,615	-	-34,828	1,539,889
运输及其它设备	655,954	266,004	-	-32,257	889,701
合计	<u>6,200,532</u>	<u>658,158</u>	<u>182,117</u>	<u>-710,689</u>	<u>6,330,118</u>

累计折旧:					
房屋及建筑物	460,731	92,992	-	-40,706	513,017
电子设备	577,463	214,228	-	-14,017	777,674
运输及其它设备	305,865	193,161	-	-22,936	476,090
合计	<u>1,344,059</u>	<u>500,381</u>	<u>-</u>	<u>-77,659</u>	<u>1,766,781</u>
	<u>4,856,473</u>	<u>157,777</u>	<u>182,117</u>	<u>-633,030</u>	<u>4,563,337</u>

截止二零零二年十二月三十一日,本行有净值约人民币 16 亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中。

截止二零零二年十二月三十一日,本行认为没有需要计提减值准备的固定资产。

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

33 在建工程

工程项目	预算数	2002年			2002年	资金来源	完工 进度
		1月1日	本年增加	本年减少	12月31日		
一、办公大楼:							
- 兰州招银大厦	47,500	44,650	-	-	44,650	自有	95%
- 沈阳营业用房	75,680	-	75,680	-75,680	-	自有	100%
二、其它		175,505	93,389	-112,437	156,457		
		<u>220,155</u>	<u>169,069</u>	<u>-188,117</u>	<u>201,107</u>		

截止二零零二年十二月三十一日,在建工程无利息资本化。

34 长期待摊费用

类别	原始金额	2002年				2002年
		1月1日	本年增加	本年转出	本年摊销	12月31日
装修费	1,011,310	429,899	201,715	-14,136	-140,351	477,127
租赁费	199,488	64,368	49,936	-17,156	-24,941	72,207
递延营业税	65,000	65,000	-	-33,082	-	31,918
合计	<u>1,275,798</u>	<u>559,267</u>	<u>251,651</u>	<u>-64,374</u>	<u>-165,292</u>	<u>581,252</u>

35 待处理抵债资产

	2002年	2001年
待处理抵债资产	2,691,200	2,767,902
减:待处理抵债资产减值准备	<u>-980,000</u>	<u>-870,000</u>
待处理抵债资产净额	<u>1,711,200</u>	<u>1,897,902</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）

36 递延税款借项

在资产负债表中确认的递延税款借项的分析列示如下：

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
呆帐及其它资产减值准备	1,549,000	1,417,000
应收未收利息调整	375,000	428,000
合计	<u>1,924,000</u>	<u>1,845,000</u>

上述递延税款的确认是本行根据在各资产负债表日，对当年的有关信贷资产呆账准备及其它资产减值准备及转入表外核算的逾期贷款应收未收利息未来是否能为本行带来税务利益的估计做出的。在进行估计时，依据谨慎性原则，考虑了现有税收法规的有关规定。本行认为上述呆账及其它资产减值准备及应收未收利息调整可以在未来产生税务收益，因此将其税务影响确认为递延税款借项。

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

(a) 信贷资产呆账准备相关的递延税款借项

- (i) 信贷资产的损失形成，业经税务当局批准允许进行税务抵扣，已列入当期税前利润，则其已计提呆账准备相关的递延税款借项将会调整当期所得税费用；
- (ii) 由于市场经济的变化，信贷资产的风险程度降低，其可回收金额增加，则其已计提的呆账准备冲回部分相关的递延税款借项将会调整当期所得税费用；

(b) 转入表外核算的逾期贷款应收未收利息，根据《国家税务总局关于金融企业应收利息税务处理问题的通知》（国税发[2001]69号）规定，可在5年内在所得税前均匀扣除。在经税务当局批准允许进行税务抵扣，且已列入当期税前利润，则其相关的递延税款借项将会调整当期所得税费用。

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

36 递延税款借项(续)

(c) 依本行估计,有关信贷资产的呆账准备及转入表外核算的逾期贷款应收未收利息中的部分在未来不能为本行带来税务收益,则对其相关的原已确认递延税款借项计提资产减值准备,调整当期所得税费用。

依据以上原则,本行在实际会计处理中,将对在每个会计期间资产负债表日确认的递延税款借项与前一个资产负债表日确认的递延税款借项资产之间的差额,调整当期所得税费用。

37 短期存款

	<u>2002年</u>	<u>2001年</u>
活期存款	113,708,063	81,943,557
一年以下的定期存款	44,395,442	35,052,115
部队存款	105,134	544,154
信用卡存款	1,705	3,512
个人结算存款	295,726	132,285
合计	<u>158,506,070</u>	<u>117,675,623</u>

38 短期储蓄存款

	<u>2002年</u>	<u>2001年</u>
活期储蓄存款	56,785,752	39,726,438
一年以下的定期储蓄存款	48,311,267	32,557,100
定活两便储蓄存款	448,441	346,424
个人通知存款	1,975,295	576,616
合计	<u>107,520,755</u>	<u>73,206,578</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)

39 票据融资

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
转贴现款项	9,983,277	7,553,749
再贴现借款	<u>1,864,079</u>	<u>2,622,470</u>
合计	<u><u>11,847,356</u></u>	<u><u>10,176,219</u></u>

40 同业和金融性公司存放款项

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
境内同业存放	2,279,860	1,782,500
境内金融性公司存放	24,550,920	18,717,263
境外同业存放	<u>57,423</u>	<u>163</u>
合计	<u><u>26,888,203</u></u>	<u><u>20,499,926</u></u>

41 同业和金融性公司拆入

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
境内同业拆入	-	170,122
境内金融性公司拆入	-	260,299
境外同业拆入	<u>82,773</u>	<u>-</u>
合计	<u><u>82,773</u></u>	<u><u>430,421</u></u>

42 卖出回购款项

卖出回购证券款项按证券种类分析:

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
中国国家债券	1,270,000	84,326
其它债券	<u>274,431</u>	<u>-</u>
合计	<u><u>1,544,431</u></u>	<u><u>84,326</u></u>

用作以上卖出回购款项的资产为等值的中国政府记账式债券及其它债券。

(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

43 应付利息

<u>账龄</u>	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
1 年以内	1,101,953	1,129,701
1-2 年	37,288	77,168
2-3 年	16,538	39,799
3 年以上	16,750	17,826
合计	<u>1,172,529</u>	<u>1,264,494</u>

账龄是指从计提日到资产负债表日。

44 存入保证金

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
承兑汇票保证金	12,840,349	6,964,666
贷款保证金	2,020,655	870,322
信用证开证保证金	1,567,038	1,100,588
保函保证金	1,300,975	1,445,834
外汇买卖交易保证金	26,780	13,697
其它	817,530	565,195
合计	<u>18,573,327</u>	<u>10,960,302</u>

45 应交税金

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
所得税	574,035	293,301
营业税及附加	148,412	129,946
个人所得税	19,336	17,040
房产税	1,632	698
印花税	1,207	1,825
其它	23,325	18,293
合计	<u>767,947</u>	<u>461,103</u>

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

46 其它应付款

(a) 按账龄分析

账龄	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
1 年以内	1,688,836	1,750,726
1-2 年	187,179	24,107
2-3 年	18,471	15,362
3 年以上	1,531	5,256
合计	<u>1,896,017</u>	<u>1,795,451</u>

账龄是指从计提日到资产负债表日。

(b) 按内容分析

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
待结转还贷款项	479,938	523,409
待清算款项	365,091	90,783
未实现票据贴现利息收入	255,803	218,587
同城票据清算	238,806	36,131
退票及退汇	136,615	61,436
工会经费及养老保险费	69,590	41,421
教育经费	35,156	22,172
暂收国债本息	30,984	47,051
补充医疗保险	29,314	-
押金	15,213	7,502
工程款	9,570	418,688
久悬未动户	8,467	12,499
其它	221,470	315,772
合计	<u>1,896,017</u>	<u>1,795,451</u>

其它应付款中无欠持本行 5% 及 5% 以上股份的股东款项。

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

47 发行长期债券

债券种类	利率	面值总额 美元千元	2002 年		2002 年	
			1月1日 余额 折人民币 人民币千元	本年赎回 人民币千元	12月31日 余额 折人民币 人民币千元	
浮息债券	LIBOR+0.7%	100,000	827,660	-827,660	-	-

上述债券是以 Swiss Bank Corporation 为牵头银行按面值发行的浮息债券,于一九九七年七月三十一日在卢森堡证券交易所上市,期限为五年另有两年期权,其利息每半年支付一次,付息日为每年的一月三十一日及七月三十一日。财务代理人为 Bankers Trust Company 支付代理人为 Banque Générale Du Luxembourg。该项长期债券的发行业经国家外汇管理局以(97)汇资复第 337 号文批准。于二零零二年七月三十一日到期日全额赎回。

48 实收股本

	2002 年	2001 年
实收股本(金额人民币千元)	5,706,818	4,206,818
实收股本(股数千股)	5,706,818	4,206,818

按种类分析如下:

	股数千股	股数千股
尚未流通股份		
发起人股份	2,233,081	2,233,081
募集法人股份	1,973,737	1,973,737
已发行上市股份(其中:尚未流通 股份 4.3 亿股)	1,500,000	-
	5,706,818	4,206,818

- (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。

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 实收股本（续）

- (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。
- (c) 一九九四年，经深圳市人民政府经济体制改革办公室深改复（1993）73 号文及深圳市证券管理办公室深证办复（1994）90、132、133 号文批准，同意本行进行股份制改组，并调整新增发行股份数量和股权结构。本行以一九九三年四月三十日经评估后的存量净资产计提资本公积金后余额计人民币 600,727,212 元折为 600,727,212 股，并募股 522,000,000 股，改组后股份为 1,122,727,212 股，每股面值人民币 1 元，股本为人民币 1,122,727,212 元。业经深圳中洲会计师事务所以深中洲（1994）验字第 413 号《验资报告》验证。
- (d) 一九九六年，经中国人民银行银复 [1996] 93 号文、156 号文批准，同意本行从资本公积金中转出人民币 16.84 亿元增加注册资本，即本行的股本由人民币 11.23 亿元增至人民币 28.07 亿元。增资后股本为人民币 2,806,818,030 元，业经深圳中洲会计师事务所以深中洲（1996）验字第 027 号、054 号《验资报告》验证。
- (e) 一九九八年，经中国人民银行银复（1998）173 号文批复同意本行的股本由人民币 2,806,818,030 元变更为人民币 4,206,818,030 元。其中：本行一九九九年三月十八日经一九九九年股东大会决议以留存的公积金转出人民币 5 亿元转增股本，转增方式为按一九九八年六月三十日在册股东持股比例分配。经中国人民银行以银管二 [1999] 42 号文批准本行向新老股东新增发行股本 9 亿股，每股面值人民币 1 元，发行价格人民币 3.5 元。新增股本业经蛇口中华会计师事务所以蛇中验资报字（1999）第 13 号验资报告书验证。
- (f) 二零零二年，经中国证券监督管理委员会证监发行字 [2002] 33 号文批准，本行于三月十九日至四月一日期间以每股人民币 7.30 元发行人民币股票普通股（A 股）15 亿股，每股面值人民币 1 元，共募集资金现金人民币 109.5 亿元。上述股票于二零零二年四月九日在上海证券交易所交易。二零零二年四月二日，本行的注册资本变更为人民币 5,706,818,030 元。新增股本业经毕马威华振会计师事务所（2002）第 6 号验资报告书验证。

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

49 资本公积

	股本溢价	外币资本 折算差额	合计
2001年1月1日及2001年12月31日	-	-	-
2002年1月1日	-	-	-
上市新增资本	9,450,000	-	9,450,000
上市发行费用	-207,112	-	-207,112
上市募集资金所得之利息	26,605	-	26,605
汇兑差额	-	95	95
2002年12月31日	9,269,493	95	9,269,588

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。

经国家外汇管理局汇复[2002]265号文批准,同意本行以人民币资本公积金,于二零零二年第四季度从银行间外汇市场购汇,合共4亿美元,折合人民币33.12亿元,用于补充外汇资本金。

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

50 盈余公积

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

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

由于会计政策变更(注释 3(u)),对比会计报表作追溯调整,二零零一年度未分配利润调整后为人民币 6.70 亿元;管理层建议其中人民币 6,698 万元转化为法定盈余公积,人民币 6,698 万元转化为法定公益金。以上分配方案将提交二零零三年四月十六日第五届第十八次董事会及二零零二年年度股东大会确认。

根据本行于二零零三年四月十六日第五届第十八次董事会审议通过,并将提交二零零二年年度股东大会确认的利润分配方案,二零零二年度实现的利润人民币 17.34 亿元归新老股东共享。其中人民币 1.73 亿元转化为法定盈余公积,人民币 1.73 亿元转化为法定公益金,余额分别作为股利派发或留存为未分配利润。

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

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

51 利息收入

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
贷款利息收入	6,647,026	5,469,303
贴现利息收入	1,174,100	920,455
押汇利息收入	72,271	58,350
信用卡利息收入	223	187
其它	15,447	15,710
合计	7,909,067	6,464,005

52 金融机构往来收入

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
存放央行利息收入	392,557	338,652
存放同业和金融性公司款项利息收入	28,587	76,732
拆放同业和金融性公司利息收入	529,203	1,171,522
转贷利息收入	-	1,520
合计	950,347	1,588,426

53 汇兑收益

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
结售汇收益	137,878	103,278
外汇买卖收益	39,058	23,859
其它	-	6,261
合计	176,936	133,398

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 利息支出

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
存户款项	2,988,279	3,330,145
发行债券	14,366	48,076
	<u>3,002,645</u>	<u>3,378,221</u>
合计	<u>3,002,645</u>	<u>3,378,221</u>

55 金融机构往来支出

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
向中央银行借款	4,297	204,180
同业存放和拆入	59,818	73,731
其它金融机构存放和拆入	548,356	457,332
	<u>612,471</u>	<u>735,243</u>
合计	<u>612,471</u>	<u>735,243</u>

56 汇兑损失

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
外汇买卖损失	1,293	8,655
其它	18,669	1,258
	<u>19,962</u>	<u>9,913</u>
合计	<u>19,962</u>	<u>9,913</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)

57 投资收益

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
债券投资收益		
其中:		
短期债券投资收益	145,417	87,939
长期债券投资收益	2,081,402	1,708,383
股权投资收益		
其中:		
应占联营公司净利润	-	65,493
股权转让损失	-	-36,687
	<u>2,226,819</u>	<u>1,825,128</u>

58 营业税金及附加

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
营业税	501,537	472,296
城建税	23,801	18,037
教育费附加	13,444	10,785
合计	<u>538,782</u>	<u>501,118</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)

59 营业外收入

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
罚款收入	11,141	8,519
睡眠户转入	20,317	8,776
固定资产处理收益	6,463	44,326
出纳长款收入	593	94
其它	58,772	8,600
	<u>97,286</u>	<u>70,315</u>

60 营业外支出

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
罚款支出	46,662	20,338
睡眠户转出	1,931	762
固定资产处理损失	9,917	14,231
捐赠支出	2,108	4,672
其它	14,784	5,217
	<u>75,402</u>	<u>45,220</u>

61 资产准备支出

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
贷款呆账准备	906,144	737,260
存放拆放同业和金融性公司呆账准备	113,772	-
其它资产减值准备	62,978	19,029
	<u>1,082,894</u>	<u>756,289</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 所得税

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
应交所得税款	1,002,000	450,000
递延税款	-166,000	229,000
合计	<u>836,000</u>	<u>679,000</u>

预计所得税与实际所得税调整如下:

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
利润总额	<u>2,570,270</u>	<u>2,054,310</u>
按法定 33% 计算的所得税	848,189	677,922
非纳税收益	-219,416	-407,306
不可作纳税扣减的支出	352,500	398,868
不同地区收益的税率差别(注 1)	-69,879	-
税务抵扣(注 2)	-87,000	-
其它	11,606	9,516
	<u>836,000</u>	<u>679,000</u>

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

注 2 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)文规定及经税务局批准,本行将纳入表外核算的应收未收利息抵扣应交所得税。

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

63 每股盈利及净资产收益率

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

(a) 每股盈利按照以下净利润及实收股本的期末股数和加权平均股数计算。

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
净利润（人民币千元）	1,734,270	1,375,310
实收股本的期末数（千股）	5,706,818	4,206,818
全面摊薄的每股盈利（人民币元）	0.30	0.33
实收股本的加权平均股数（千股）	5,331,818	4,206,818
加权平均的每股盈利（人民币元）	0.33	0.33

(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>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
净利润（人民币千元）	1,734,270	1,375,310
期末净资产（人民币千元）	16,031,821	4,912,099
全面摊薄的净资产收益率	10.82%	28.00%
净资产的加权平均数（人民币千元）	13,273,588	4,224,444
加权平均的净资产收益率	13.07%	32.56%

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

64 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、监测指标和考核办法的通知》（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：

	<u>2002年</u>	<u>2001年</u>
核心资本净额	16,454,665	4,842,890
资本净额	24,561,330	11,752,776
加权风险资产净额	195,420,034	114,601,222
核心资本充足率	8.42%	4.23%
资本充足率	12.57%	10.26%

65 关联方关系及交易

(a) 关联方概况

i) 二零零二年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（原名「江南财 务有限公司」）	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

注：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。

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 关联方关系交易（续）

(a) 关联方概况（续）

i) 二零零二年度本行大股东及其母公司和本行控股子公司（续）

各公司的注册资本及其变化（金额：元）

<u>关联方名称</u>	<u>2002 年</u>		<u>2001 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权变化

	<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	
2002 年 1 月 1 日	1,024,651,109	24.36	50,000,000	100.00
本年度减少（注 1）	-	6.41	-	-
2002 年 12 月 31 日	<u>1,024,651,109</u>	<u>17.95</u>	<u>50,000,000</u>	<u>100.00</u>

(1) 二零零二年本行上市募资，招商局轮船股份有限公司持有本行股权比例自 24.36% 变更为 17.95%，有关上市招股细节详见注释 48 (f)。

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 关联方关系交易（续）

(a) 关联方概况（续）

ii) 本行其它股东

于二零零二年十二月三十一日，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名单为：

<u>关联方名称</u>	<u>持有股数</u>	<u>持股比例</u>
中国远洋运输（集团）总公司	491,344,193	8.61%
广州海运（集团）有限公司	325,140,920	5.70%
友联船厂有限公司	182,068,000	3.19%
上海汽车工业有限公司	144,101,090	2.53%
中国港湾建设（集团）总公司	112,142,056	1.97%
秦皇岛港务集团有限公司	101,189,750	1.77%
山东省交通开发投资公司	101,189,750	1.77%
广东省公路管理局	101,189,750	1.77%
中国海运（集团）总公司	101,189,750	1.77%
国家开发投资公司	100,000,000	1.75%

iii) 招商局集团有限公司及招商局轮船股份有限公司控制和参股的主要公司共计 105 家。

iv) 本行董事直接控制除上述关联方外的企业共计 9 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）

65 关联方关系交易（续）

(b) 关联方交易事项

i) 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	2002 年		2001 年	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
招银国际金融有限公司	16,978	0.01	-	-
中国远洋运输（集团）总公司	496,640	0.24	1,287,010	0.92
广州海运（集团）有限公司	200,000	0.10	302,000	0.22
其它股东	4,789,870	2.31	3,251,906	2.32
子公司及除招商局轮船股份 有限公司外股东贷款小计	5,503,488	2.66	4,840,916	3.46
招商局集团有限公司控制的 公司合计	700,823	0.34	759,416	0.54
董事控制的公司合计	763,699	0.37	-	-
关联方贷款合计	6,968,010	3.37	5,600,332	4.00

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

65 关联方关系交易(续)

(b) 关联方交易事项(续)

i) 关联方交易款项余额(续)

(2) 存款

关联方名称	2002年		2001年	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
招商局轮船股份有限公司	51,850	0.02	1,232	-
招商国际金融有限公司	41	-	300	-
大股东及子公司存款小计	51,891	0.02	1,532	-
中国远洋运输(集团)总公司	311,707	0.10	146,628	0.07
广州海运(集团)有限公司	78,018	0.02	57,093	0.03
其它股东(不含大股东)	2,528,726	0.83	2,688,320	1.24
除招商局轮船股份有限公司 外股东存款小计	2,918,451	0.95	2,892,041	1.34
招商局集团有限公司控制的 公司合计	415,229	0.14	1,033,611	0.48
董事控制的公司合计	52,977	0.02	-	-
关联方存款合计	3,438,548	1.13	3,927,184	1.82

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 关联方关系交易（续）

(b) 关联方交易事项（续）

i) 关联方交易款项余额（续）

(3) 同业存入

关联方名称	2002年		2001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	137,182	0.67
招商局集团有限公司控制的公司小计	2,046,345	7.61	1,604,505	7.83
董事控制的公司小计	1,024,352	3.81	7,613	0.04
合计	<u>3,279,216</u>	<u>12.20</u>	<u>1,749,300</u>	<u>8.54</u>

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

66 分部资料

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

<u>地区</u>	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
深圳	42,984,774	34,279,113
北京	26,430,327	19,986,010
上海	20,803,723	16,049,872
南京	12,945,043	8,724,316
沈阳	12,752,758	10,679,538
武汉	11,678,203	6,581,348
广州	10,718,844	6,012,549
杭州	10,181,503	4,887,119
西安	8,081,530	5,675,148
其它	50,354,568	27,310,472
合计	206,931,273	140,185,485
减:呆账准备金	-6,820,000	-6,730,000
贷款净余额	<u>200,111,273</u>	<u>133,455,485</u>

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

66 分部资料（续）

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

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
工业		
运输及通讯业	34,616,954	29,333,390
制造业	27,128,308	19,569,877
能源及原材料	12,844,935	7,486,197
建筑业	4,274,724	2,493,184
	78,864,921	58,882,648
	-----	-----
商业		
贸易	15,369,607	13,144,394
房地产业	11,382,816	10,678,046
综合性企业	10,778,487	2,774,861
投资管理	6,661,299	7,944,913
旅游服务业	4,614,023	2,523,042
	48,806,232	37,065,256
	-----	-----
其它	13,877,471	5,367,509
	-----	-----
企业	141,548,624	101,315,413
个人	20,347,311	10,103,045
	161,895,935	111,418,458
贴现	45,035,338	28,767,027
	206,931,273	140,185,485
减：呆账准备金	-6,820,000	-6,730,000
贷款净余额	200,111,273	133,455,485

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

66 分部资料（续）

(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>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
深圳	54,240,607	45,202,418
北京	45,612,487	34,128,830
上海	37,335,168	26,792,269
南京	19,031,578	13,733,391
沈阳	23,212,132	19,649,680
武汉	12,854,932	11,071,282
广州	15,257,821	9,571,769
杭州	13,422,599	8,582,832
西安	14,809,356	10,527,051
其它	68,518,680	37,787,940
合计	<u>304,295,360</u>	<u>217,047,462</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）

67 资产流动性情况

本行二零零二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：

	已逾期 (百万元)	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)	总额 (百万元)
资产：							
现金	-	3,141	-	-	-	-	3,141
存放中央银 行及同业 贷款	67	48,544	2,169	100	-	-	50,880
拆放 投资	5,624	-	63,440	99,976	21,139	9,932	200,111
委托贷款	2	-	6,355	3,219	264	-	9,840
买入返售 款项	11	269	13,169	15,200	30,162	30,282	89,093
其它资产	-	1,369	255	1,821	1,795	342	5,582
资产总计	10	-	2,280	520	-	-	2,810
	14	509	170	549	2,682	6,279	10,203
资产总计	5,728	53,832	87,838	121,385	56,042	46,835	371,660
负债：							
存款	-	202,197	41,380	49,166	11,545	8	304,296
票据融资	-	-	10,569	1,278	-	-	11,847
同业存放	-	26,457	123	308	-	-	26,888
委托存款	-	1,369	255	1,821	1,795	342	5,582
同业拆入	-	-	83	-	-	-	83
卖出回购 款项	-	-	1,544	-	-	-	1,544
其它负债	-	2,010	1,882	1,411	72	13	5,388
负债总计	-	232,033	55,836	53,984	13,412	363	355,628
流动性敞口							
流动性敞口	5,728	-178,201	32,002	67,401	42,630	46,472	16,032

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)

68 分币种列示的资产负债情况

	人民币 (百万元)	美元 (百万元)	港币 (百万元)	其它币种 折合人民币 (百万元)	折合人民币合计 (百万元)
资产:					
现金	2,098	55	192	382	3,141
存放中央银行及同业	43,170	572	1,666	1,210	50,880
贷款	187,797	1,272	1,448	251	200,111
拆放	7,890	25	1,641	-	9,840
投资	68,096	1,712	5,585	902	89,093
委托贷款	5,501	9	6	-	5,582
买入返售款项	2,458	42	-	-	2,810
其它资产	8,458	104	831	5	10,203
资产总计	325,468	3,791	11,369	2,750	371,660
负债:					
存款	262,627	3,830	7,209	2,316	304,296
票据融资	11,847	-	-	-	11,847
同业存放	24,878	203	306	4	26,888
委托资金	5,501	9	6	-	5,582
同业拆入	-	10	-	-	83
卖出回购款项	1,270	33	-	-	1,544
其它负债	4,686	-459	4,041	216	5,388
负债总计	310,809	3,626	11,562	2,536	355,628
资产负债净头寸	14,659	165	-193	214	16,032

* 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）

69 资产负债表日后事项

截止本报告日，本行无需要披露的资产负债表日后重大事项。

70 表外项目

(a) 表外项目从风险分类的角度可分为二类：

(i) 无风险的表外业务，主要包括结算、代理业务（代理收付、代理保险、代理发行股票债券、代理发行、兑付、承销政府债券等）；

(ii) 或有风险的表外业务，包括以下金融衍生工具：

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
利率掉期合约	168,937	33,106
外币合约：		
– 即期	1,160,713	116,720
– 远期	135,539	-
– 掉期	1,088,029	2,848
期权合约	662,184	-
合计	<u>3,215,402</u>	<u>152,674</u>

除金融衍生工具外，还包括如下业务：

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
不可撤销的融资保函	240,805	-
不可撤销的非融资保函	5,788,647	5,100,350
不可撤销的即期信用证	5,440,028	3,274,572
不可撤销的远期信用证	3,951,583	1,153,110
船运担保	4,104	553
承兑汇票	33,305,877	19,480,165
合计	<u>48,731,044</u>	<u>29,008,750</u>

招商银行股份有限公司
 会计报表注释（续）

(金额单位：除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

70 表外项目 (续)

(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>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
1 年以内	777,259	906,468
1-2 年	892,226	1,151,024
2-3 年	1,027,403	1,013,328
3 年以上	2,125,767	1,541,070
合计	<u>4,822,655</u>	<u>4,611,890</u>

71 或有事项

(a) 未决诉讼事项

于二零零二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 7,000 万元（二零零一年：人民币 500 万元）。董事会认为，本行不会因该等未决诉讼而遭受损失，故未于报表内就有关事项计提准备。

(b) 承诺事项

i) 贷款承诺

本行向特定的客户提供信用额度。据董事会的意见，由于此等授信额度是可以撤销的，本行并不承担未使用的授信额度风险。因此，该数额并未包含在表外风险 / 承诺项目内。

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）

71 或有事项（续）

(b) 承诺事项（续）

ii) 经营租赁

根据不可撤销的经营租赁，本行须在以下期间支付的最低租赁款为：

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
不超过 1 年	367,000	337,000
超过 1 年但不超过 5 年	1,183,000	1,105,000
超过 5 年	545,000	669,000
合计	<u>2,095,000</u>	<u>2,111,000</u>

(c) 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>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
已授权及已订约		
— 为购买固定资产而承诺的金额	<u>111,535</u>	<u>107,227</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)

72 上期比较数字

由于如注释 3(u) 所述会计政策的变更，有关比较数字已做出调整。

本年度本行执行财政部颁布的《金融企业会计制度》，对利润表项目重新归类及变更披露格式，为了方便作出比较，本行对二零零一年度会计报表中的相关项目进行相应的调整。

73 重要变动事项说明

二零零二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、同业和金融性公司款项、短期贷款、贴现、短期投资、中长期贷款、长期债券投资、短期存款、短期储蓄存款、同业和金融性公司存放款项、存入短期保证金、营业收入和支出，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) 年中上市募集的资金可用于投放贷款及各类投资项目；及
- (c) 因应业务的高速发展，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）

74 按适用于本行的中国会计原则与《国际财务报告准则》分别编制的会计报表的差异：

	<u>截至 2002 年 12 月 31 止</u>		<u>截至 2001 年 12 月 31 日止</u>	
	净利润	净资产	净利润	净资产
根据《国际财务报告准则》列报	1,846,929	16,829,298	1,375,310	4,912,099
调整：投资收益净额	-112,659	-112,659	-	-
于资产负债表日期后宣布之股利	-	-684,818	-	-
	<u>1,734,270</u>	<u>16,031,821</u>	<u>1,375,310</u>	<u>4,912,099</u>
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				

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」）于二零零二年十二月三十一日的资产负债表及截至二零零二年十二月三十一日的利润表、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，对这些财务报表作出意见。

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、公允地反映了贵行二零零二年十二月三十一日的财务状况、二零零二年度的经营结果、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

二零零三年四月十六日中国，香港

招商银行股份有限公司
利润表

	<u>注释</u>	<u>2002 年</u> 人民币千元	<u>2001 年</u> 人民币千元
利息收入	4	11,144,782	9,794,266
利息支出	5	<u>(3,615,116)</u>	<u>(4,113,464)</u>
净利息收入		<u>7,529,666</u>	<u>5,680,802</u>
手续费及佣金收入		532,971	425,784
手续费及佣金支出		<u>(161,109)</u>	<u>(117,510)</u>
净手续费及佣金收入		<u>371,862</u>	<u>308,274</u>
其他净收入	6	<u>252,968</u>	<u>233,932</u>
营业总收入		8,154,496	6,223,008
经营费用	7	<u>(4,368,673)</u>	<u>(3,496,931)</u>
扣除准备金前的营业利润		3,785,823	2,726,077
呆坏账准备	8	<u>(1,082,894)</u>	<u>(737,260)</u>
营业利润		2,702,929	1,988,817
应占联营公司之利润		<u>-</u>	<u>79,875</u>
税前利润		2,702,929	2,068,692
所得税	9	<u>(856,000)</u>	<u>(693,382)</u>
净利润	25	<u>1,846,929</u>	<u>1,375,310</u>
		人民币元	人民币元
每股盈利 (基本及摊薄)	10	<u>0.35</u>	<u>0.33</u>

刊载于第 7 页至第 50 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

	<u>注释</u>	<u>2002 年</u> 人民币千元	<u>2001 年</u> 人民币千元
资产			
现金及存放同业	11(a)	13,707,279	5,926,686
存放中央银行款项	12(a)	40,313,774	26,265,223
拆借同业	13(a)	12,649,995	18,949,219
贷款	14	200,111,273	133,455,485
投资	15	88,054,560	61,910,417
固定资产	16	5,241,571	5,508,906
递延税资产	17	1,904,000	1,845,000
其他资产	18	4,208,412	4,369,410
资产合计		<u>366,190,864</u>	<u>258,230,346</u>
负债			
存户款项	19	304,295,360	217,047,462
同业存放	11(b)	26,888,203	20,499,926
向中央银行借款	12(b)	1,864,079	2,622,470
同业拆入	13(b)	11,610,481	8,068,496
发行债券	20	-	827,660
其他负债	21	4,703,443	4,252,233
负债合计		<u>349,361,566</u>	<u>253,318,247</u>

刊载于第 7 页至第 50 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)

	<u>注释</u>	<u>2002 年</u> 人民币千元	<u>2001 年</u> 人民币千元
所有者权益			
实收股本	23	5,706,818	4,206,818
资本公积金	24(a)	9,269,588	-
盈余公积金	24(b)	(88,430)	-
公益金	24(c)	298,730	35,470
累计盈利	25	651,788	669,811
拟分配利润	25	990,804	-
所有者权益合计		<u>16,829,298</u>	<u>4,912,099</u>
所有者权益及负债合计		<u>366,190,864</u>	<u>258,230,346</u>

此财务报表已获董事会批准。

董事签名

董事签名

银行盖章

日期：二零零三年四月十六日

刊载于第 7 页至第 50 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

	注释	实收股本	资本公积金	盈余公积金	公益金	累计盈利	拟分配利润	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	人民币千元
于2002年1月1日	23	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	23, 24(a)	1,500,000	9,450,000	-	-	-	-	10,950,000
上市发行费用	24(a)	-	(207,112)	-	-	-	-	(207,112)
上市募集资金所得之利息24(a)		-	26,605	-	-	-	-	26,605
提取2001年度法定盈余								
公积金及法定公益金24(b), 25		-	-	87,415	87,415	(174,830)	-	-
分派2001年度股利	25	-	-	-	-	(699,318)	-	(699,318)
建议调整2001年度								
提取的法定盈余公积金								
及法定公益金	25	-	-	-	-	40,868	(40,868)	-
建议提取2002年度								
法定盈余公积金及								
法定公益金	25	-	-	-	-	(346,854)	346,854	-
建议分派2002年度股利	25	-	-	-	-	(684,818)	684,818	-
转入 / (转出)		-	-	(175,845)	175,845	-	-	-
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>(88,430)</u>	<u>298,730</u>	<u>651,788</u>	<u>990,804</u>	<u>16,829,298</u>
于2001年1月1日		4,206,818	-	-	35,470	(705,499)	-	3,536,789
本年度净利润		-	-	-	-	1,375,310	-	1,375,310
于2001年12月31日		<u>4,206,818</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>35,470</u>	<u>669,811</u>	<u>-</u>	<u>4,912,099</u>

刊载于第7页至第50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

	注释	2002 年 人民币千元	2001 年 人民币千元
经营活动产生的现金流入净额	26(a)	34,815,738	22,275,728
投资回报及融资利息			
股利收入		-	97,669
派发股利		(691,862)	(33,774)
投资债券利息收入		2,082,507	1,277,407
发行债券利息支出		(14,366)	(48,076)
投资回报及融资利息的现金流入净额		1,376,279	1,293,226
已缴企业所得税		(634,266)	(368,721)
投资活动			
购入证券投资		(75,578,564)	(39,461,157)
赎回及出售证券投资		47,071,292	18,098,222
购入股权投资		(38,016)	-
购入固定资产		(1,028,942)	(1,355,380)
出售固定资产		646,091	86,176
出售附属公司及联营公司		-	332,916
投资活动产生的现金流出净额		(28,928,139)	(22,299,223)
未计融资前的现金流入净额		6,629,612	901,010
融资活动			
上市新增资本		10,950,000	-
上市发行费用		(207,112)	-
上市募资资本所得之利息		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		9,941,833	-
现金及现金等价物净增加情况		16,571,445	901,010
现金及现金等价物的年初余额		42,793,643	41,893,282
汇兑差异		583	(649)
现金及现金等价物的年末余额	26(b)	59,365,671	42,793,643

刊载于第 7 页至第 50 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

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。

截至二零零二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，本行还有北京及美国代表处（筹备中）。截至二零零二年十二月三十一日止，本行拥有固定及临时员工共 15,261 人（二零零一年：12,922 人）。

本行是一所商业银行，经营范围包括：

- 吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；
- 外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；结汇、售汇；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；发行和代理发行股票以外的外币有价证券；买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券；自营和代客外汇买卖；资信调查、咨询、见证业务；离岸金融业务；及
- 经中国人民银行批准经营的其他业务。

本财务报表经董事会于二零零三年四月十六日核准。

招商银行股份有限公司
财务报表注释（续）

2 编制基础

(a) 遵行声明

本财务报表是按照国际会计准则委员会颁布的《国际财务报告准则》编制的。

(b) 计算基准

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

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

(c) 《国际财务报告准则》与适用于本行的中国会计原则的差异

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

招商银行股份有限公司
财务报表注释（续）

3 主要会计政策

(a) 投资

(i) 联营公司

联营公司是指本行对其财务及经营政策的管理有重大影响、但不具控制或共同控制权的公司。联营公司投资按本行以权益法计算后所占的有形资产净值列账，截至出售日止。出售联营公司的损益以出售所得与投资该企业的账面值差价计算，并在出售时确认。

(ii) 股权及债权投资

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

成本确认后，待售式投资均以公允价值计量，所产生的未实现利润或损失直接计入当年损益。公允价值等于决算日的公开市价减出售成本。如果没有公开市价，公允价值应参考类似投资的公开市价减出售成本或以现金流量折现方法估计。现金流量折现方法是指根据董事估算的最佳未来现金流量和相同工具于决算日的市场相关比率折现入账。

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

所有投资的购买与出售均以结算日为确认基础。

招商银行股份有限公司
财务报表注释 (续)

3 主要会计政策 (续)

(b) 固定资产及折旧

固定资产是以成本减百分之三的残值后，按下列预计可使用年限以直线法冲销其成本的折旧入账：

房屋及建筑物	20 年
电子设备	5 年
运输及其他设备	5 年

在建工程在工程完工后转为营业或非营业用房或其他固定资产，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。所有其他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估计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。

招商银行股份有限公司
财务报表注释（续）

3 主要会计政策（续）

(c) 贷款及贷款呆账准备

- (i) 贷款以实际放款金额入账，并以尚未收回贷款本金减呆账准备后的净额列账。
- (ii) 当有明显迹象显示客户贷款无法全数偿还，即计提贷款特别呆账准备。特别呆账准备按贷款账面值与可收回金额的差额计提。可收回金额包括从担保人或变卖抵押资产中收回的现金和以贷款原实际利率计算的未来现金流量的现值。

贷款呆账准备还包括一般呆账准备。一般准备涉及非按个别贷款确定的其他信贷风险，根据经验，此等风险将存在于任何贷款组合中。

呆账准备从每年的利润中扣除。

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

- (iii) 当贷款本金或利息逾期九十天以上，贷款停止计提利息收入。已计提的贷款利息收入，在贷款本金或应收利息逾期九十天后，应以仍未收到的数额冲减当年损益。期后收回该笔逾期贷款时，首先冲减本金；本金全部收回后，超出部分确认为当期利息收入。
- (iv) 在追收不良贷款过程中，本行可通过法律程序或由借款人自愿交出而收回抵债资产作抵偿。收回抵债资产时，抵偿的贷款金额及相关呆账准备结转入「待处理抵债资产」及「待处理抵债资产减值准备」项目。期末抵债资产按账面价值与可收回金额孰低计价，低于账面价值的差异作为当期减值准备。

(d) 票据贴现

票据贴现以票据面值入账。贴现利息收入在贴现业务发生时，按让渡资金使用权的时间及适用利率计算确认，计入各相关期损益。

招商银行股份有限公司
财务报表注释（续）

3 主要会计政策（续）

(e) 经营租赁

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

(f) 卖出回购和买入返售证券

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

(g) 减值损失

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

如果有证据显示以前确认的资产减值损失不再存在或已减少，可拨回减值损失。

(h) 收入确认

(i) 利息收入

除属有问题的未偿付本金外（如本金或利息逾期九十天以上），利息收入均按未偿还本金及适用利率以时间比例为基准计算。利息收入还包括票据贴现及债券投资的折扣和溢价摊销额。

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

(ii) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在赚取时确认。

招商银行股份有限公司
财务报表注释（续）

3 主要会计政策（续）

(h) 收入确认（续）

(iii) 股利收入

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

(i) 借贷成本

借贷成本不作资本化，并在发生期间计入利润表。

(j) 税项

(i) 所得税

账项所示的所得税包括当期所得税及递延税项。

所得税按照国家税务局税法规定的税率以《金融企业会计制度》编制的法定财务报表中已确认利润为基础计征，该利润已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，则于当年冲回。

(ii) 其他税项

其他税项如营业税及附加、房产税、城市维护建设税等均按法定税率和基础计提。

招商银行股份有限公司
财务报表注释（续）

3 主要会计政策（续）

(k) 外币换算

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

本行采用中国人民银行公布的基准汇率平均值及国家认可的套算汇率平均值计算。

(l) 衍生金融工具

本行进行的衍生交易包括即期合约、远期合约、外汇掉期合约、利率掉期合约和期权。衍生金融工具主要是应客户要求而产生。为了抵销与客户进行衍生金融工具交易的潜在风险，本行和其他经中国人民银行批准成立的银行达成了相似的衍生金融工具合同。本行会就此类服务收取佣金。

衍生金融工具以公允价值记账，有关的损益在利润表内确认。

套期保值的交易是按有关资产或负债所采用的相同基准入账，而任何损益均按有关资产或负债的损益所采用的相同基准予以确认。

(m) 抵销

编制本财务报表时，本行内部之间重大交易及其余额已相互抵销。

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

(n) 退休保险计划

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。

招商银行股份有限公司
财务报表注释 (续)

3 主要会计政策 (续)

(o) 关联方

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

(p) 现金等价物

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

(q) 分部报告

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

4 利息收入

	<u>2002年</u>	<u>2001年</u>
	人民币千元	人民币千元
贷款	7,909,067	6,463,538
存放中央银行款项	392,557	338,652
存放和拆借同业	455,715	1,017,180
存放和拆借其他金融机构	102,075	231,074
债券投资	2,285,368	1,743,822
	<u>11,144,782</u>	<u>9,794,266</u>

招商银行股份有限公司
财务报表注释 (续)

5 利息支出

	<u>2002 年</u> 人民币千元	<u>2001 年</u> 人民币千元
存户款项	2,988,279	3,330,145
向中央银行借款	4,297	204,180
同业存放和拆入	59,818	73,731
其他金融机构存放和拆入	548,356	457,332
发行债券	14,366	48,076
	<u>3,615,116</u>	<u>4,113,464</u>

6 其他净收入

	<u>2002 年</u> 人民币千元	<u>2001 年</u> 人民币千元
售出待售式投资净利润	-	2,897
售出持有至到期日投资净利润	74,110	52,500
售出附属公司和联营公司损失 (注释 29)	-	(28,137)
售出其他股权投资损失	-	(8,550)
汇兑收益净额	156,974	123,485
售出及报废固定资产 (净损失) / 净利润	(3,454)	30,095
其他	25,338	61,642
	<u>252,968</u>	<u>233,932</u>

招商银行股份有限公司
财务报表注释 (续)

7 经营费用

	<u>2002 年</u> 人民币千元	<u>2001 年</u> 人民币千元
员工费用		
– 工资及奖金	1,106,645	939,393
– 福利费和劳动保险	341,321	246,931
– 其他员工费用	<u>242,194</u>	<u>169,169</u>
	1,690,160	1,355,493
营业税及附加	538,782	501,118
固定资产折旧	640,732	470,791
租赁费	413,515	349,587
业务推广费	256,195	157,570
交通运输费	129,056	104,691
差旅费	112,539	77,487
邮电和办公室费用	103,153	75,594
水电费	68,224	54,677
诉讼费	18,414	24,038
开办费	7,963	3,193
其他	<u>389,940</u>	<u>322,692</u>
	<u><u>4,368,673</u></u>	<u><u>3,496,931</u></u>

8 呆坏账准备

	<u>2002 年</u> 人民币千元	<u>2001 年</u> 人民币千元
贷款呆账准备 (注释 14(c))	906,144	737,260
存放拆放同业呆账准备	113,772	-
其他资产减值准备	<u>62,978</u>	<u>-</u>
	<u><u>1,082,894</u></u>	<u><u>737,260</u></u>

招商银行股份有限公司
财务报表注释 (续)

9 所得税

(a) 利润表所列的所得税含：

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
	人民币千元	人民币千元
所得税		
– 本行	1,002,000	450,000
– 联营公司	-	14,382
递延所得税 (注释 17(b))	<u>(146,000)</u>	<u>229,000</u>
	<u>856,000</u>	<u>693,382</u>

(b) 财务报表中列示的所得税与按法定税率 33% (二零零一年：33%) 计算得出的金额之间的差异如下：

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
	人民币千元	人民币千元
税前利润	<u>2,702,929</u>	<u>2,068,692</u>
按法定税率 33% (二零零一年：33%) 计算的		
所得税	891,967	682,668
增加 / (减少) 如下：		
不可扣减的支出	352,500	398,868
免税收入	(219,416)	(425,724)
与按其他税务管辖区税率计算		
所得的差异 (i)	(93,657)	-
税务抵扣 (ii)	(87,000)	-
其他	<u>11,606</u>	<u>37,570</u>
所得税支出	<u>856,000</u>	<u>693,382</u>

(i) 本行于深圳的业务占全行业务相当比重，而深圳经济特区所得税税率为 15% (二零零一年：15%)。

(ii) 税务局批准对以前年度逾期贷款应收未收利息收入多征的所得税抵扣本年度应缴所得税。

招商银行股份有限公司
财务报表注释（续）

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>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
净利润（人民币千元）	1,846,929	1,375,310
实收股本的加权平均股数（千股）	5,331,818	4,206,818
每股盈利（人民币元）		
基本	0.35	0.33
摊薄	0.35	0.33

11 现金、存放同业和同业存放

	<u>2002 年</u> 人民币千元	<u>2001 年</u> 人民币千元
(a) 现金及存放同业		
现金	3,140,926	2,603,645
存放同业	10,341,632	3,035,541
存放其他金融机构	224,721	287,500
	<u>13,707,279</u>	<u>5,926,686</u>
(b) 同业存放		
同业存放	2,337,283	1,782,663
其他金融机构存放	24,550,920	18,717,263
	<u>26,888,203</u>	<u>20,499,926</u>

招商银行股份有限公司
财务报表注释 (续)

12 中央银行款项

(a) 存放中央银行款项

	<u>2002 年</u> 人民币千元	<u>2001 年</u> 人民币千元
法定存款	681,982	604,394
普通存款	39,625,372	25,532,256
汇票款	6,420	128,573
	<u>40,313,774</u>	<u>26,265,223</u>

法定存款是按中国人民银行规定缴存一般性存款的法定准备金，为限制提取性存款，人民币存款的准备金缴存比率为 6%（二零零一年：6%），外币存款的准备金缴存比率为 2%（二零零一年：2%）。

(b) 向中央银行借款

	<u>2002 年</u> 人民币千元	<u>2001 年</u> 人民币千元
票据融资	<u>1,864,079</u>	<u>2,622,470</u>

票据融资是与中国人民银行再贴现款项。

招商银行股份有限公司
财务报表注释 (续)

13 拆借同业及同业拆入

(a) 拆借同业

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
	人民币千元	人民币千元
拆借		
– 同业	9,052,657	11,286,701
– 其他金融机构	787,050	364,668
	<u>9,839,707</u>	<u>11,651,369</u>
	-----	-----
买入返售款项		
– 同业	1,000,000	5,288,000
– 其他金融机构	1,810,288	2,009,850
	<u>2,810,288</u>	<u>7,297,850</u>
	-----	-----
	<u><u>12,649,995</u></u>	<u><u>18,949,219</u></u>

(b) 同业拆入

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
	人民币千元	人民币千元
同业拆入	82,773	170,122
其他金融机构拆入	-	260,299
	<u>82,773</u>	<u>430,421</u>
卖出回购款项	1,544,431	84,326
票据融资	9,983,277	7,553,749
	<u>11,610,481</u>	<u>8,068,496</u>
	-----	-----

用作以上卖出回购款项的资产为等值的中国政府记账式债券及其他债券。

招商银行股份有限公司
财务报表注释 (续)

14 贷款

(a) 贷款

	2002年 人民币千元	2001年 人民币千元
票据贴现	45,035,338	28,767,027
客户贷款	161,895,935	111,418,458
贷款总额	<u>206,931,273</u>	<u>140,185,485</u>
减：特别呆账准备	(4,220,000)	(4,790,000)
一般呆账准备	(2,600,000)	(1,940,000)
呆账准备总额	<u>(6,820,000)</u>	<u>(6,730,000)</u>
贷款净额	<u><u>200,111,273</u></u>	<u><u>133,455,485</u></u>

(b) 贷款的分析

(i) 贷款组合按客户性质列示如下：

	2002年 人民币千元	2001年 人民币千元
内资企业：		
国有企业	57,969,183	40,263,697
股份有限公司	22,868,555	16,087,094
有限责任公司	20,935,376	19,753,801
其他内资企业	13,699,977	6,981,288
	<u>115,473,091</u>	<u>83,085,880</u>
外资企业	21,284,879	14,213,127
境内企业	136,757,970	97,299,007
境外企业	4,790,654	4,016,406
个人	20,347,311	10,103,045
	<u>161,895,935</u>	<u>111,418,458</u>
贴现	45,035,338	28,767,027
	<u><u>206,931,273</u></u>	<u><u>140,185,485</u></u>

招商银行股份有限公司
财务报表注释 (续)

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>2002年</u> 人民币千元	<u>2001年</u> 人民币千元
工业		
运输及通讯业	34,616,954	29,333,390
制造业	27,128,308	19,569,877
能源及原材料	12,844,935	7,486,197
建筑业	4,274,724	2,493,184
	<u>78,864,921</u>	<u>58,882,648</u>
商业		
贸易	15,369,607	13,144,394
房地产业	11,382,816	10,678,046
综合性企业	10,778,487	2,774,861
投资管理	6,661,299	7,944,913
旅游服务业	4,614,023	2,523,042
	<u>48,806,232</u>	<u>37,065,256</u>
其他	<u>13,877,471</u>	<u>5,367,509</u>
企业	141,548,624	101,315,413
个人	20,347,311	10,103,045
	<u>161,895,935</u>	<u>111,418,458</u>
贴现	<u>45,035,338</u>	<u>28,767,027</u>
贷款总额	<u><u>206,931,273</u></u>	<u><u>140,185,485</u></u>

招商银行股份有限公司
财务报表注释 (续)

14 贷款 (续)

(b) 贷款的分析 (续)

(iii) 贷款组合集中在下列地区，有关的资料是根据本行主要分行的所在地划分：

	2002 年		2001 年	
	人民币千元	百分比	人民币千元	百分比
深圳	42,984,774	21%	34,279,113	25%
北京	26,430,327	13%	19,986,010	14%
上海	20,803,723	10%	16,049,872	11%
南京	12,945,043	6%	8,724,316	6%
沈阳	12,752,758	6%	10,679,538	8%
武汉	11,678,203	6%	6,581,348	5%
广州	10,718,844	5%	6,012,549	4%
杭州	10,181,503	5%	4,887,119	3%
西安	8,081,530	4%	5,675,148	4%
其他	50,354,568	24%	27,310,472	20%
	<u>206,931,273</u>	<u>100%</u>	<u>140,185,485</u>	<u>100%</u>

(c) 贷款呆账准备

	特别准备 人民币千元	一般准备 人民币千元	合计 人民币千元
于 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>
于 2001 年 1 月 1 日	4,630,000	1,470,000	6,100,000
利润表净支取	267,260	470,000	737,260
收回以前年度核销贷款	62,912	-	62,912
年内核销	(7,387)	-	(7,387)
年内转出	(162,785)	-	(162,785)
于 2001 年 12 月 31 日	<u>4,790,000</u>	<u>1,940,000</u>	<u>6,730,000</u>

招商银行股份有限公司
财务报表注释（续）

14 贷款（续）

(d) 不良贷款及呆账准备

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
	人民币千元	人民币千元
不良贷款	12,398,558	14,376,342
减：特别准备	<u>(4,220,000)</u>	<u>(4,790,000)</u>
	<u>8,178,558</u>	<u>9,586,342</u>
停止计息的贷款	<u>9,752,209</u>	<u>11,923,782</u>
特别准备与不良贷款比率	<u>34.0%</u>	<u>33.3%</u>
不良贷款占客户贷款（不含贴现）比率	<u>7.7%</u>	<u>12.9%</u>
不良贷款占贷款总额比率	<u>6.0%</u>	<u>10.3%</u>

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

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

招商银行股份有限公司
财务报表注释 (续)

15 投资

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
	人民币千元	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	26,204,040	19,418,898
- 中国中央银行债券	10,050,000	-
- 中国政策性银行债券	21,046,240	20,263,918
- 其他债券	400,000	-
境外 - 中国政府记账式债券	946,677	-
- 中国政策性银行债券	50,068	-
- 其他债券	12,584,347	2,525,612
	71,281,372	42,208,428
	-----	-----
非上市 / 非挂牌		
境内 - 中国国家凭证式债券 (注释(c))	9,307,144	8,571,568
- 其他债券	-	63,782
境外 - 其他债券	7,092,901	10,760,219
	16,400,045	19,395,569
	-----	-----
<u>待售式证券</u>		
上市 / 挂牌		
境外 - 其他债券	165,533	41,383
非上市 / 非挂牌		
境内 - 其他债券	1,347	-
- 股权投资	38,016	-
境外 - 其他债券	115,187	211,977
	320,083	253,360
	-----	-----
未合并附属公司 (注释(b))	53,060	53,060
	88,054,560	61,910,417

招商银行股份有限公司
财务报表注释 (续)

15 投资 (续)

(a) 公允值

	<u>2002 年</u> 人民币千元	<u>2001 年</u> 人民币千元
投资公允值如下：		
持有至到期日的上市 / 挂牌债券	<u>72,712,872</u>	<u>43,737,626</u>

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他债券在国内或境外没有公开市价，但董事认为其公允值与摊余成本值相若。

(b) 未合并附属公司

未合并附属公司为中国人民银行批准长期持有的境外投资，其期末余额，因为合并对本行的总资产负债和净利润影响不大，所以按其成本列账。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。

(c) 中国国家凭证式债券

中国国家凭证式债券投资分析如下：

	<u>2002 年</u> 人民币千元	<u>2001 年</u> 人民币千元
承包销售总额	14,070,000	13,380,000
减：售予客户部分	<u>(4,762,856)</u>	<u>(4,808,432)</u>
净投资余额	<u>9,307,144</u>	<u>8,571,568</u>

招商银行股份有限公司
财务报表注释 (续)

16 固定资产

	房屋及 建筑物	在建工程	电子设备	运输及 其他设备	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
2002					
成本：					
于2002年1月1日	4,283,476	220,155	1,261,102	1,482,064	7,246,797
购置	78,539	169,069	313,615	467,719	1,028,942
转入 / (转出)	182,117	(182,117)	-	-	-
出售 / 报废	(643,604)	(6,000)	(34,828)	(48,772)	(733,204)
于2002年12月31日	3,900,528	201,107	1,539,889	1,901,011	7,542,535
累计折旧及减值：					
于2002年1月1日	460,731	-	577,463	699,697	1,737,891
折旧	92,992	-	214,228	333,512	640,732
出售 / 报废后拨回	(40,706)	-	(14,017)	(22,936)	(77,659)
于2002年12月31日	513,017	-	777,674	1,010,273	2,300,964
账面净值：					
于2002年12月31日	3,387,511	201,107	762,215	890,738	5,241,571
2001					
成本：					
于2001年1月1日	2,365,716	1,408,310	939,266	1,296,872	6,010,164
购置	169,987	648,087	312,742	224,564	1,355,380
转入 / (转出)	1,780,457	(1,836,242)	26,897	28,888	-
出售 / 报废	(32,684)	-	(17,803)	(68,260)	(118,747)
于2001年12月31日	4,283,476	220,155	1,261,102	1,482,064	7,246,797
累计折旧及减值：					
于2001年1月1日	303,257	-	463,059	563,450	1,329,766
折旧	158,804	-	126,516	185,471	470,791
出售 / 报废后拨回	(1,330)	-	(12,112)	(49,224)	(62,666)
于2001年12月31日	460,731	-	577,463	699,697	1,737,891
账面净值：					
于2001年12月31日	3,822,745	220,155	683,639	782,367	5,508,906

招商银行股份有限公司
财务报表注释 (续)

16 固定资产 (续)

(a) 截止二零零二年十二月三十一日, 本行有净值约人民币 16 亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中 (二零零一年: 人民币 21 亿元)。董事预期在转让手续上不会遇到任何重大困难。

(b) 董事认为固定资产在各资产负债表日并无减值。

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>2002 年</u> 人民币千元	<u>2001 年</u> 人民币千元
呆账及其他资产减值准备	1,549,000	1,417,000
逾期利息收入冲销	375,000	428,000
其他	(20,000)	-
	1,904,000	1,845,000

(b) 时间差异变动表

	<u>呆账及其他</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>其他</u> 人民币千元	<u>合计</u> 人民币千元
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)
	1,549,000	375,000	(20,000)	1,904,000
于 2002 年 12 月 31 日	1,549,000	375,000	(20,000)	1,904,000
于 2001 年 1 月 1 日	1,612,000	462,000	-	2,074,000
年内确认	(195,000)	(34,000)	-	(229,000)
	1,417,000	428,000	-	1,845,000
于 2001 年 12 月 31 日	1,417,000	428,000	-	1,845,000

招商银行股份有限公司
财务报表注释 (续)

18 其他资产

	<u>2002 年</u> 人民币千元	<u>2001 年</u> 人民币千元
应收利息		
– 贷款	215,638	167,953
– 债券投资	1,646,892	1,444,031
– 其他	28,096	115,589
	<u>1,890,626</u>	<u>1,727,573</u>
待处理抵债资产	1,711,200	1,897,902
预付租赁费	45,502	64,368
其他	561,084	679,567
	<u>4,208,412</u>	<u>4,369,410</u>

19 存户款项

(a) 存款按客户分类如下：

	<u>2002 年</u> 人民币千元	<u>2001 年</u> 人民币千元
企业	185,155,858	133,660,334
个人	116,936,526	80,651,701
机关及其他团体	2,202,976	2,735,427
	<u>304,295,360</u>	<u>217,047,462</u>

招商银行股份有限公司
财务报表注释 (续)

19 存户款项 (续)

(b) 存款种类分类如下：

	<u>2002年</u> 人民币千元	<u>2001年</u> 人民币千元
活期存款	113,708,063	81,943,557
储蓄存款	56,785,752	39,726,438
定期存款	108,341,509	77,971,602
保证金	18,670,022	10,960,302
财政性存款	2,274,642	1,459,859
汇出汇款	1,625,788	1,755,501
应解汇款	2,487,019	2,464,817
其他存款	402,565	765,386
	<u>304,295,360</u>	<u>217,047,462</u>

(c) 存款组合集中在下列地区：

	<u>2002年</u> 人民币千元	<u>2001年</u> 人民币千元
深圳	54,240,607	45,202,418
北京	45,612,487	34,128,830
上海	37,335,168	26,792,269
南京	19,031,578	13,733,391
沈阳	23,212,132	19,649,680
武汉	12,854,932	11,071,282
广州	15,257,821	9,571,769
杭州	13,422,599	8,582,832
西安	14,809,356	10,527,051
其他	68,518,680	37,787,940
	<u>304,295,360</u>	<u>217,047,462</u>

招商银行股份有限公司
财务报表注释 (续)

20 发行债券

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
	人民币千元	人民币千元
已发行债券	-	827,660

在一九九七年七月三十一日，本行发行面值 1 亿美元的浮息债券，并在卢森堡证券交易所上市，期限为五年另有两年期权，其利息按伦敦银行同业拆息利率加 0.7% 计算，并于一月三十一日和七月三十一日每半年支付一次。债券于到期日二零零二年七月三十一日全额赎回。

21 其他负债

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
	人民币千元	人民币千元
应付利息	1,172,529	1,264,494
应交税金	767,947	461,103
待结转还贷款项	479,938	523,409
应付工资	464,676	385,107
待清算款项	365,091	90,783
应付福利费 (注译 22(a))	360,411	339,084
未实现票据贴现利息收入	255,803	218,587
同城票据清算	238,806	36,131
退票及退汇	136,615	61,436
工会经费及养老保险费	69,590	41,421
教育经费	35,156	22,172
预提费用	32,246	3,540
暂收国债本息	30,984	47,051
补充医疗保险	29,314	-
押金	15,213	7,502
应付股利	9,617	2,161
工程款	9,570	418,688
久悬未动户	8,467	12,499
其他应付款	221,470	317,065
	<u>4,703,443</u>	<u>4,252,233</u>

招商银行股份有限公司
财务报表注释（续）

22 员工福利计划

(a) 应付福利费

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
	人民币千元	人民币千元
年初净额	339,084	307,257
加：法定供款	154,930	131,515
其他福利	5,953	19,137
减：支取福利	<u>(139,556)</u>	<u>(118,825)</u>
年末净额	<u>360,411</u>	<u>339,084</u>

应付法定福利费按工资总额的 14%（二零零一年：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，本行并无支付其他重大退休福利的责任。本行在二零零二年的退休金供款为人民币 1.05 亿元（二零零一年：人民币 83,600 万元）。

(c) 员工住房

本行从公益金中购买住房，作过渡性质以市场价租给员工。租金收入作其他收入记入各年度的利润表。

招商银行股份有限公司
财务报表注释 (续)

23 实收股本

	注册股本		实收股本	
	股数	合计	股数	合计
	千股	人民币千元	千股	人民币千元
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	<u>5,706,818</u>	<u>5,706,818</u>	<u>5,706,818</u>	<u>5,706,818</u>
于 2001 年 1 月 1 日 和 12 月 31 日	<u>4,206,818</u>	<u>4,206,818</u>	<u>4,206,818</u>	<u>4,206,818</u>

股本按种类分析如下：

	2002 年 股数千股	2001 年 股数千股
尚未流通股份		
发起人股份	2,233,081	2,233,081
募集法人股份	1,973,737	1,973,737
已发行上市股份 (其中：尚未流通股份 4.3 亿股)	<u>1,500,000</u>	<u>-</u>
	<u>5,706,818</u>	<u>4,206,818</u>

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

二零零二年三月十九日至四月一日期间本行以每股人民币 7.30 元发行人民币股票普通股 (A 股) 15 亿股，每股面值人民币 1 元，扣除上市发行费用及计入利息收入后，共募集资金现金净额人民币 107.69 亿元。上述股票于二零零二年四月九日在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）

24 储备金

(a) 资本公积金

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

二零零二年四月本行上市募集资金现金净额人民币 107.69 亿元（见注释 23），其中人民币 15 亿元为实收资本，股本溢价人民币 94.5 亿元。另外上市发行费用人民币 2.07 亿元及上市募集资金利息收入人民币 2,661 万元。

(b) 盈余公积金

盈余公积金含法定盈余公积金和任意盈余公积金。法定盈余公积金的款项是按照中国财政部所制定的《企业会计准则》和《金融企业会计制度》及其他有关补充规定计算的审计后净利润至少 10% 来调拨，直至公积金总额相等于本行注册股本的 50%。调拨至任意盈余公积金的款项须由股东批准。盈余公积金经股东批准后可用于弥补累计亏损或者转化为实收股本。

(c) 公益金

法定公益金的款项应为按照中国财政部所制定的《企业会计准则》和《金融企业会计制度》及其他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他集体利益，除清盘外不可用作分派。

25 利润分配

(a) 根据本行二零零二年三月二日第六次董事会决议并经二零零二年六月二日股东大会确认，二零零一年度未分配利润向老股东进行分配，分配方案如下：

项目	分配金额 人民币千元
提取法定盈余公积金	87,415
提取法定公益金	87,415
分派股利（每股人民币 0.166 元）	699,318
合计	874,148

招商银行股份有限公司
财务报表注释（续）

25 利润分配（续）

- (b) 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二零零二年一月一日变更对票据贴现的利息收入及票据融资的利息支出的会计政策，并对二零零一年的报表作追溯调整，管理层建议对二零零一年的利润分配调整如下：

<u>项目</u>	<u>分配金额</u> 人民币千元
提取法定盈余公积金	66,981
提取法定公益金	66,981
分派股利（每股人民币 0.166 元）	699,318
合计	833,280

以上分配方案于二零零三年四月十六日第五届第十八次董事会审议通过，并将提交二零零二年年度股东大会确认。建议待确认后才作账务处理。

- (c) 二零零二年度实现的利润归新老股东共享，管理层建议的二零零二年度分配方案如下：

<u>项目</u>	<u>分配金额</u> 人民币千元
提取法定盈余公积金	173,427
提取法定公益金	173,427
分派股利（每股人民币 0.12 元）	684,818
合计	1,031,672

以上分配方案以境内审计净利润为分配基础，并经二零零三年四月十六日第五届第十八次董事会审议通过及将提交二零零二年年度股东大会确认。建议待确认后才作账务处理。

招商银行股份有限公司

财务报表注释 (续)

26 现金流量调节表

(a) 将税前利润调节为经营活动的现金流量

	2002 年 人民币千元	2001 年 人民币千元
将税前利润调节为经营活动的现金流量		
税前利润	2,702,929	2,068,692
呆坏账准备	1,082,894	737,260
固定资产折旧	640,732	470,791
投资债券折扣和溢价的摊销	63,162	79,174
以权益法合并联营公司利润	-	(79,875)
贷款核销额	(757,747)	(107,260)
售出债券投资利润	(74,110)	(52,500)
售出附属公司和联营公司损失	-	28,137
售出股权投资损失	-	8,550
售出及报废固定资产净损失 / (净利润)	3,454	(30,095)
投资债券利息收入	(2,285,368)	(1,743,822)
发行债券利息支出	14,366	48,076
存放中央银行款项及向中央银行借款的净变动	(835,979)	(10,627,254)
原到期日超过三个月的拆借同业的变动	3,531,789	2,037,821
票据贴现的变动	(16,268,311)	(7,604,141)
贷款的变动	(50,425,896)	(22,838,459)
其他资产的变动	82,643	(329,926)
存户款项的变动	87,247,898	49,805,090
同业存放及拆入的变动	9,930,262	9,622,119
其他负债的变动	163,020	783,350
经营活动产生的现金流入净额	<u>34,815,738</u>	<u>22,275,728</u>
补充资料：		
收到的利息	9,377,128	8,192,250
支付的利息	<u>3,692,715</u>	<u>3,939,211</u>

招商银行股份有限公司
财务报表注释 (续)

26 现金流量调节表 (续)

(b) 现金及现金等价物的余额分析

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
	人民币千元	人民币千元
现金	3,140,926	2,603,645
原到期日不超过三个月的：		
– 存放同业	10,311,306	3,005,274
– 存放中央银行款项	39,631,792	25,660,829
– 拆放同业	4,615,708	7,445,863
– 投资证券	1,665,939	4,078,032
	<u>59,365,671</u>	<u>42,793,643</u>

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。截至二零零二年十二月三十一日止，个人贷款占全部贷款比例的 10% (二零零一年：7%)，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。

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
	人民币千元	人民币千元
营业收入总额		
– 深圳 4,288,680	4,542,393	
– 北京 1,220,386	1,089,770	
– 上海 1,226,831	1,148,449	
– 南京 659,007	543,823	
– 沈阳 625,372	621,550	
– 武汉 426,299	388,731	
– 广州 408,104	346,624	
– 杭州 439,223	241,071	
– 西安 425,738	383,515	
– 其他 2,211,081	1,148,056	
	<u>11,930,721</u>	<u>10,453,982</u>

招商银行股份有限公司

财务报表注释 (续)

27 分部报告 (续)

	<u>2002年</u> 人民币千元	<u>2001年</u> 人民币千元
资产总额		
- 深圳 160,085,106	121,407,048	
- 北京 34,389,564	25,898,401	
- 上海 31,702,211	24,505,429	
- 南京 15,985,514	11,025,338	
- 沈阳 15,627,145	13,345,765	
- 武汉 12,991,009	7,257,489	
- 广州 11,981,068	7,144,394	
- 杭州 12,081,372	5,654,541	
- 西安 9,283,859	6,245,905	
- 其他 62,064,016	35,746,036	
	<u>366,190,864</u>	<u>258,230,346</u>
	<u>2002年</u> 人民币千元	<u>2001年</u> 人民币千元
资本支出总额		
- 深圳 228,769	695,726	
- 北京 108,680	110,486	
- 上海 154,401	67,088	
- 南京 31,044	52,620	
- 沈阳 116,012	35,060	
- 武汉 22,866	70,629	
- 广州 9,863	15,678	
- 杭州 56,608	5,108	
- 西安 18,916	18,617	
- 其他 281,783	284,368	
	<u>1,028,942</u>	<u>1,355,380</u>

资本支出是指在各年度内购入预期在一年以上期间使用的分部资产所产生的费用总额。

招商银行股份有限公司
财务报表注释（续）

28 委托交易

	<u>2002 年</u> 人民币千元	<u>2001 年</u> 人民币千元
委托存款	<u>5,581,707</u>	<u>8,102,352</u>
委托贷款	<u>5,581,707</u>	<u>8,102,352</u>

委托存款是指为了向存款人指定的第三方发放贷款而存于本行的款项，相关的信贷风险由有关的存款人承担，故并未确认为本行账上之贷款及存款。

29 与有关连人士之重大交易

(a) 交易条款

董事认为，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>2002 年</u> 人民币千元	<u>2001 年</u> 人民币千元
贷款	700,823	759,416
投资	62,132	-
存户款项	467,079	1,034,843
同业存放	<u>2,046,345</u>	<u>1,604,505</u>

招商银行股份有限公司
财务报表注释 (续)

29 与有关连人士之重大交易 (续)

(b) 股东及其关联公司 (续)

(i) 最大股东：招商轮船股份有限公司及其同母系附属公司 (续)

	<u>2002 年</u> 人民币千元	<u>2001 年</u> 人民币千元
利息收入	26,650	45,040
利息支出	43,244	11,710
	26,650	45,040

本行于截至二零零二年十二月三十一日期间并无转让于境内非银行金融机构和企业的投资予招商局轮船股份有限公司及其同系公司。

二零零一年本行转让予招商局轮船股份有限公司及其母系公司的投资的详情如下：

1. 招商证券有限责任公司 (原称「国通证券有限责任公司」) (「招商证券」)

转让价格为人民币 5 亿元 (为本行所占招商证券于二零零零年十二月三十一日按中国会计准则计算的经审计资产净值)。本行所占招商证券于二零零一年一月一日至六月三十日 (股权转让生效日) 的净利润人民币 6,550 万元与招商证券已确认属本行之二零零一年度的股利人民币 4,884 万元的差异于二零零一年的利润表内反映。转让价款已于二零零一年全数偿付。

2. 其他附属公司和联营公司投资

转让价格合计约人民币 3.5 亿元, 当中人民币 1.5 亿元为本行出售直接持有的投资之转让价款, 余额则属本行附属公司。于股权转让日股权转让价格与本行所占此等公司的资产净值相若, 售出投资损失净额为人民币 1,148 万元。

于二零零一年十二月三十一日, 尚余 50% 转让价款 (即人民币 1.7 亿元) 未付, 当中人民币 7,000 万元记入本行应收款项。剩余的人民币 1 亿元则记入本行附属公司的账内。按签订的股权转让合同, 余款已于二零零二年偿付。

招商银行股份有限公司
财务报表注释 (续)

29 与有关连人士之重大交易 (续)

(b) 股东及其关联公司 (续)

(ii) 其他持有本行 5% 股权以上的股东

	<u>2002 年</u> 人民币千元	<u>2001 年</u> 人民币千元
贷款	696,640	1,589,010
存户款项	<u>389,725</u>	<u>203,721</u>

	<u>2002 年</u> 人民币千元	<u>2001 年</u> 人民币千元
利息收入	41,080	34,970
利息支出	<u>2,071</u>	<u>120</u>

(c) 董事控制公司

	<u>2002 年</u> 人民币千元	<u>2001 年</u> 人民币千元
贷款	763,699	-
存户款项	52,977	-
同业存放	<u>1,024,352</u>	<u>7,613</u>

	<u>2002 年</u> 人民币千元	<u>2001 年</u> 人民币千元
利息收入	38,119	-
利息支出	<u>8,095</u>	<u>-</u>

招商银行股份有限公司
财务报表注释 (续)

30 经营租赁承诺

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>2002 年</u> 人民币千元	<u>2001 年</u> 人民币千元
不超过 1 年	367,000	337,000
超过 1 年但不超过 5 年	1,183,000	1,105,000
超过 5 年	545,000	669,000
	<u>2,095,000</u>	<u>2,111,000</u>

31 资本承诺

未偿付及未在本报表内提拨准备的资本承诺如下：

	<u>2002 年</u> 人民币千元	<u>2001 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	<u>111,535</u>	<u>107,227</u>

32 或有负债 / 承诺

	<u>2002 年</u> 人民币千元	<u>2001 年</u> 人民币千元
不可撤销的保函	6,029,452	5,100,350
不可撤销的信用证	9,391,611	4,427,682
船运担保	4,104	553
承兑汇票	<u>33,305,877</u>	<u>19,480,165</u>
	<u>48,731,044</u>	<u>29,008,750</u>

本行向特定的客户提供信用额度。据董事的意见，由于此等授信额度是可以撤销的，本行并不承担未使用的授信额度风险。因此，该数额并未包含在上述或有负债 / 承诺内。

招商银行股份有限公司
财务报表注释 (续)

33 未决诉讼

在各资产负债表日，本行尚有作为被起诉方的未决诉讼案件，涉及起诉金额约人民币 7,000 万元（二零零一年：人民币 500 万元）。董事认为，本行不会因该等未决诉讼而遭受损失，故未于本财务报表内就有关事项计提准备。

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标，其本身并不能测算风险。

	<u>2002 年</u>	<u>2001 年</u>
	人民币千元	人民币千元
利率掉期合约	168,937	33,106
外币合约：		
– 即期	1,160,713	116,720
– 远期	135,539	-
– 掉期	1,088,029	2,848
期权合约	662,184	-
	<u>3,215,402</u>	<u>152,674</u>

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

招商银行股份有限公司
财务报表注释（续）

35 金融工具的风险头寸

(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他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约。

(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，在二零零一年一月一日至二零零二年十二月三十一日年度只有小幅波动。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二零零一年十二月三十一日止年度及二零零二年十二月三十一日止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）

35 金融工具的风险头寸 (续)

(b) 货币风险 (续)

有关资产和负债按币种列示如下：

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

35 金融工具的风险头寸 (续)

(b) 货币风险 (续)

2001	于 2001 年 12 月 31 日			
	人民币 百万元	美元 折合人民币 百万元	其他 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	3,335	1,381	1,210	5,926
存放中央银行款项	25,260	775	230	26,265
拆借同业	11,989	3,604	3,357	18,950
贷款	124,172	7,762	1,521	133,455
投资	49,007	9,199	3,705	61,911
固定资产	5,208	19	282	5,509
递延税资产	1,845	-	-	1,845
其他资产	2,044	1,622	703	4,369
	<u>222,860</u>	<u>24,362</u>	<u>11,008</u>	<u>258,230</u>
负债				
存户款项	182,166	25,782	9,099	217,047
同业存放	19,119	1,063	318	20,500
向中央银行借款	2,623	-	-	2,623
同业拆入	7,732	332	4	8,068
发行债券	-	828	-	828
其他负债	3,719	416	117	4,252
	<u>215,359</u>	<u>28,421</u>	<u>9,538</u>	<u>253,318</u>
长 / (短) 盘净额	<u>7,501</u>	<u>(4,059)</u>	<u>1,470</u>	<u>4,912</u>

招商银行股份有限公司
财务报表注释（续）

35 金融工具的风险头寸（续）

(c) 利率风险

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

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

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

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

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

招商银行股份有限公司
财务报表注释 (续)

35 金融工具的风险头寸 (续)

(d) 流动性风险

本行的存贷比控制在 75% 内。另外人民币存款总额中 6% (二零零一年: 6%) 及 2% (二零零一年: 2%) 的外币存款需按规定存放中国人民银行。截至二零零二年十二月三十一日止, 人民币 1,656 亿元 (二零零一年: 人民币 1,187 亿元) 的贷款金额或贷款总额的 80% (二零零一年: 85%) 为一年之内的短期贷款。

本行各年度的主要资产及负债项目按其到期日情况分析如下:

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

招商银行股份有限公司
财务报表注释 (续)

35 金融工具的风险头寸 (续)

(d) 流动性风险 (续)

2001	于 2001 年 12 月 31 日							合计
	1 个月 内到期 人民币 百万元	1 个月 至 3 个月 人民币 百万元	3 个月 至 1 年 人民币 百万元	1 年 至 5 年 人民币 百万元	5 年 以上 / 人民币 百万元	即时偿还 / 不定期 人民币 百万元	已逾期 人民币 百万元	
现金及存放同业	-	16	218	-	-	5,662	30	5,926
存放中央银行款项	-	-	-	-	-	26,265	-	26,265
拆借同业	13,239	3,633	1,813	239	-	15	11	18,950
贷款	17,456	25,574	75,659	6,715	3,347	-	11,434	140,185
投资	3,699	2,003	6,143	23,944	26,034	53	35	61,911
其他资产	43	115	1,356	642	1,980	233	-	4,369
主要资产总计	34,437	31,341	85,189	31,540	31,361	32,228	11,510	257,606
存户款项	12,057	16,502	31,189	8,553	18	148,728	-	217,047
同业存放	-	-	-	-	-	20,500	-	20,500
向中央银行借款	1,102	822	699	-	-	-	-	2,623
同业拆入	5,250	1,356	539	-	-	923	-	8,068
发行债券	-	-	-	828	-	-	-	828
其他负债	1,575	162	1,385	81	13	1,036	-	4,252
主要负债总计	19,984	18,842	33,812	9,462	31	171,187	-	253,318
流动性净额	14,453	12,499	51,377	22,078	31,330	(138,959)	11,510	4,288

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。

36 上期比较数字

为方便作出相应的比较，我们对二零零一年度会计报表中的部分项目进行了重新分类。

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：

	2002 年		2001 年 (注)	
	净利润 人民币千元	净资产 人民币千元	净利润 人民币千元	净资产 人民币千元
根据中国《企业会计准则》、 《金融企业会计制度》及其他有关补充规定列报	1,734,270	16,031,821	1,375,310	4,912,099
调整：投资收益净额	112,659	112,659	-	-
于资产负债表日期后宣布之股利	-	684,818	-	-
根据《国际财务报告准则》列报	<u>1,846,929</u>	<u>16,829,298</u>	<u>1,375,310</u>	<u>4,912,099</u>

注：由二零零二年一月一日开始，本行按《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法定报表，对票据贴现的利息收入及票据融资的利息支出以权责发生制基础确认，由于此项会计政策的变更，本行对二零零一年度的法定报表作追溯调整，净利润及净资产分别减少人民币 5,581 万元及人民币 2.04 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。

附件三：

内部控制评价及评价报告

招商银行股份有限公司董事会：

我们接受委托，审计了招商银行股份有限公司（以下简称「贵行」）二零零二年度的会计报表。在审计过程中，我们了解和评价了贵行与会计报表编制有关的内部控制，以确定我们实施会计报表审计的审计程序的性质、时间及范围，以对贵行的会计报表发表审计意见。建立健全内部控制是贵行的责任。我们对贵行内部控制的了解和评价是在《独立审计准则第9号——内部控制与审计风险》规定的控制目标基础上，结合我们的会计报表审计目的而进行的，而不是为发现内部控制缺陷或其它不规范行为而进行的。在对贵行内部控制的了解和评价过程中，我们结合贵行的实际情况，实施了包括了解、观察、及抽查测试等我们认为必要的程序。

根据我们的了解和评价，我们未发现贵行二零零二年度与会计报表编制有关的内部控制（包括对关联交易的控制制度）与所附贵行《关于内部控制制度的说明》有重大不符。

任何内部控制（包括对关联交易的控制制度）均具有固有限制，存在由于错误或舞弊而导致错报发生和未被发现的可能性。此外，根据内部控制评价结果推测未来内部控制有效性具有一定的风险。因为情况的变化可能导致内部控制（包括对关联交易的控制制度）得不恰当，或对控制政策、程序遵循程度的降低。

毕马威华振会计师事务所

中国注册会计师

武卫

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

宋晨阳

二零零三年四月十六日

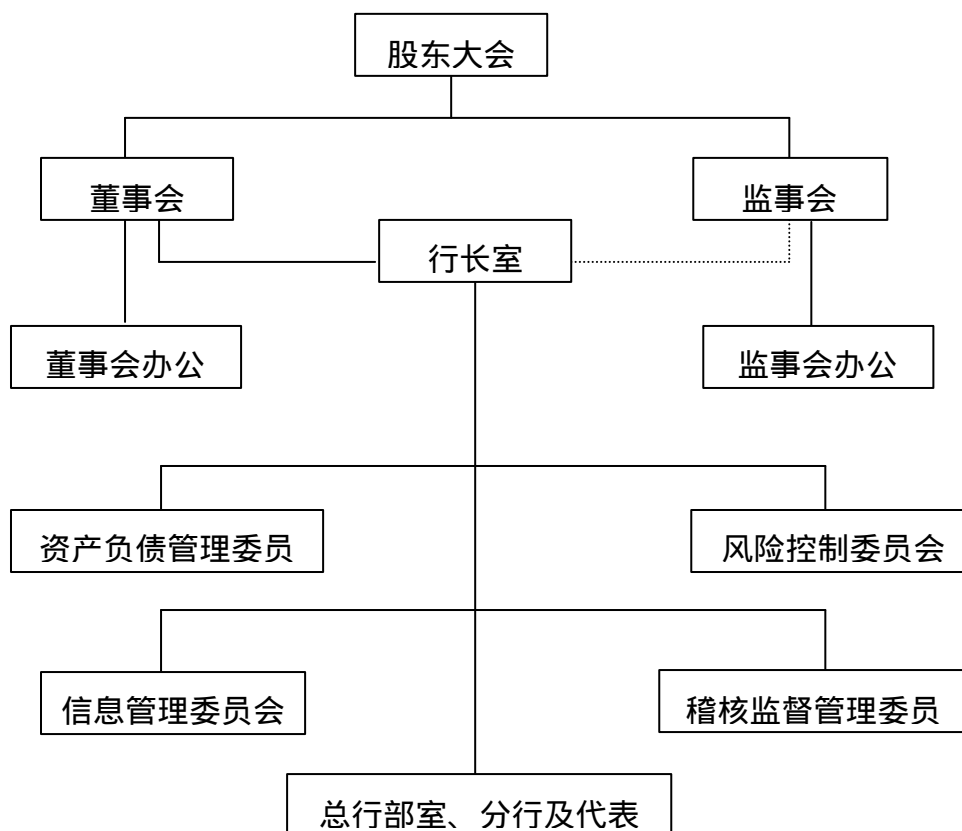
《关于内部控制制度的说明》

招商银行股份有限公司（以下简称「本行」）的内部控制旨在强化管理和监督约束机制、查错防弊、堵塞漏洞、规范业务行为，保证各项业务依法、合规、稳健经营，有效防范和化解风险，保护资产安全，提高经济效益，促进本行内部组织机构正常高效运作，不断形成一个由科学民主的决策机构、高速快捷的执行机构及独立权威的监督机构组成的现代化商业银行组织架构体系，确保本行发展战略和经营目标的全面实现。

本行的内部控制制度主要包括机构管理、人员管理、信贷风险管理、信息管理、资金负债管理、监察保卫、稽核监督和会计管理等八个方面。

1 机构管理

本行是以董事会领导下的行长负责制，配合以总行直属部门为首的三级（总行、分行及支行）垂直管理的治理结构。现行的管理结构体制如下：



股东大会是本行最高的权力机构，所有股东通过股东大会行使股东权利，下设董事会和监事会。董事会对股东大会负责，对全行的重大方针政策、发展规划、高级管理层聘任及收益分配进行决策，但不干预银行经营管理的具体事务。监事会对银行财务及经营中的重大问题进行检查监督。行长对银行的资本和资产行使充分的经营管理权，并向董事会负责。董事会、监事会及行长的职权范围、决议程序、聘任程序及主要成员已经确立，并建立了有效的定期报告制度和例外报告制度，有关的规章记录于本行的《公司章程》。

本行四个非常设委员会是在行长室领导下的管理和决策的机构，本行已确立了各委员会的职责和主要成员，以及定期汇报和例外汇报制度（见下文）。

本行的组织结构是参照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》的规定而设立，而且符合中国人民银行二零零二年六月四日发出的《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》的要求。

此外，本行制定了《招商银行总行各部室职责和岗位职责》和《招商银行机构管理办法》，确立了总、分行的部室和岗位设置、职责划分、经营管理考核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。

本行整个管理体制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。

2 人员管理

本行按照「以人为本，人才立行」的人才战略，制定了：

■ 员工招聘和调配的制度

本行确立了员工招聘的政策、组织实施、程序和员工的岗位要求及调配的授权批准、重要岗位调配的特别授权批准等相关程序和制度。

■ 员工教育培训制度

本行制定了员工教育培训的组织管理、教育体系和内容。培训内容主要为素质培训和专业培训。

员工岗位资格考核制度

本行规定定期对不同岗位的员工进行不同内容的岗位资格考核，以确保员工队伍的素质能配合本行未来的发展。

此外，干部选拔聘任、日常奖惩、休假、保险方面都有详细的内部规章制度，保证人事管理有章可循，并严格遵行有关制度。

3 信贷风险管理

总行风险控制委员会为信贷风险管理最高权力机构，负责制定行内资产经营风险政策及其风险控制规章制度。本行采用的是四级信贷风险审议（四级：总行风险控制委员会、总行专家审贷会、总行风险控制部审贷会和分行风险控制委员会）的组织架构，审议决策是以「集体审议，独立表决，以简单多数委员意见为准」的方式进行。本行已制订出切实可行的统一授权标准、授权方法和权限调整规定。同时，对信贷风险管理的各级组织的职责、职能范围及施行方式都有明确规定，并严格予以执行。

本行坚决遵循审贷分离的原则，严格执行贷前调查、贷时审查、贷后检查的要求，在信贷业务各个风险控制环节设立相应的信贷工作岗位，明确规定各个岗位的工作内容和职责，并对有可能存在舞弊风险的岗位提出了特殊防范要求。

本行已建立了适当的信贷业务风险控制程序，使整体风险控制在合理水平。

4 信息管理

信息管理委员会是本行信息规划和管理的最高决策机构。主要职责包括确定本行信息化发展的规划和决策本行在电子信息领域的重大投资。本行的信息管理是按照「统一规划、统一管理、统一需要、统一系统」的原则进行规划和管理。对信息管理，本行已建立了软件项目开发管理的规范性程序和项目文档管理的制度，并严格加以实施。本行也建立了一套信息系统安全防范管理的措施，对计算机机房、用户权限、数据及设备 and 网络系统的安全管理采取了有效的安全防范措施，并建立了定期检查复核制度。另一方面本行每年都组织多次全行范围内的计算机运行管理大检查，确保各项措施落实到位，另外，每年至少一次进行系统安全评估，评估内容包括系统运行的可靠性和安全性。

5 资产负债管理

资产负债管理委员会是本行组织和实施资产负债管理的最高权力机构。本行在总、分行设立资产负债管理委员会。总行资产负债管理委员会负责根据宏观经济金融形势变化制订全行经营目标和经营策略，制订流动性、利率、汇率、清偿力等市场风险的管理政策，研究下达全行业务经营指标及审议涉及市场风险的重大事项。总行资产负债管理委员会按月召开分析例会，按季召开决策会议。各分行的资产负债管理委员会根据总行资产负债委员会的规定，负责本分行的市场风险管理，执行总行下达的各项指标，制定管理的实施细则。本行制定了资产负债管理办法、本外币资金管理办法、外币利率管理办法、内部上存下借管理办法、资金授权管理办法等规章制度，并严格执行，力求统筹管理全行资金，优化资产负债结构，规避各种市场风险，确保得到长期稳定的利润最大化。

6 监察保卫

监察是指对干部员工违纪、违法犯罪案件的调查、处理。保卫是指防止金融诈骗、抢劫、盗窃等案件的发生，保护银行资产和员工的生命安全。本行已建立了监察保卫的部门、确立了各部门的主要职责，并采取了有效的监察保卫的措施。

7 稽核监督

本行通过稽核对内部控制制度进行监督检查和评价，促进和保障本行的营运符合国家经济、金融法律法规以及本行各规章制度和管理规定。内部稽核对全行业务和财务活动的合法性、合规性、风险性、准确性、效益性进行监督检查。发现内部控制薄弱环节、管理不完善之处和由此导致的各种风险，向管理层提出有价值的改进意见和建议，予以纠正、堵塞漏洞。

本行已建立了内部稽核的框架，以总行稽核监督管理委员会为最高决策机构，明确各级稽核部门的主要职责，制定了内部稽核制度和范围。本行规定每年对辖属机构进行一次稽核（覆盖面达到 100%），并根据需要安排常规稽核、专项稽核、交叉稽核、突然稽核等项目。本年度各级稽核部门按年度计划完成全部分支机构的稽核项目。

8 会计管理制度

本行的会计岗位分工必须落实以下原则：岗位责任制原则，复核原则、账务核对原则、事后监督原则、审批授权原则、检查辅导原则和责任分离制约原则等。根据本行的会计岗位劳动组合。会计主管人员不得记账和填制凭证；会计经办和会计复核换人操作，加强复核监督制度；汇票、本票业务实行印、押（压）、证之分管，切实控制票据风险；实现会计事后监督制度。会计事后监督实行时间、空间和人员上的「三分离」；实行严格的检查督导制度。以上岗位设置原则和设置要求既提高工作效率，又贯彻监督制约等内控原则。

本行已制定了相关的规章制度并建立了健全的会计内部控制制度，确保本行会计工作的规范以及会计监督的有效。

此外，本行的各级会计部门均能按照总行制定的会计政策规定，真实、完整、及时、准确地对本行的业务进行核算，使本行的会计账及会计系统能随时提供准确的财务资料。

确认上述内容正确无误

马蔚华行长
(签名)

招商银行股份有限公司
(盖章)

二零零三年四月十六日