

招商银行股份有限公司

CHINA MERCHANTS BANK CO.,LTD.

二〇〇二年第三季度报告

二〇〇二年十月二十九日

# 招商银行股份有限公司

## 二〇〇二年第三季度报告

### 第一节 重要提示

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

公司本季度财务会计报告未经审计。

### 第二节 公司基本情况简介

#### 一、公司简介

(一) 股票上市交易所：上海证券交易所

股票简称：招商银行

股票代码：600036

(二) 董事会秘书：邵作生

联系地址：深圳市福田区深南大道 7088 号招商银行董事会办公室

邮政编码：518040

电 话：( 0755 ) 83198888 转董事会办公室、( 0755 ) 83195883

传 真：( 0755 ) 83195200

电子信箱：szs@oa.cmbchina.com

#### 二、主要财务数据和指标

##### (一) 主要财务指标

项目	????年???月
净利润(千元)	1,335,489
扣除非经常性损益后的净利润(千元)	1,297,833
每股收益(元)	0.23
净资产收益率(%)	8.08

项目	??????????	2001/12/31
股东权益（不含少数股东权益）（千元）	16,???,???	5,116,436
每股净资产（元）	2.??	1.22
调整后的每股净资产（元）	2.78	1.04

注：本期扣除的非经常性损益项目和金额合计 37,656 千元：

罚款收入与支出差额 5,460 千元

睡眠户转入与转出差额 8,105 千元

固定资产处理净收益 214 千元

捐赠支出 821 千元

其他 24,698 千元

## （二）截止报告期末本公司补充财务数据（单位：人民币千元）

项目	2002-9-30	2002-6-30	2001-12-31	2000-12-31
总负债	317,799,789	297,035,955	261,200,719	215,822,672
存款总额	266,729,727	245,536,409	212,838,575	163,443,840
长期存款	11,899,044	11,447,874	9,524,782	8,468,092
同业拆入总额	2,090,922	391,330	430,421	600,000
贷款总额	182,943,588	174,580,947	140,185,485	109,742,885

注：有关指标计算公式如下：

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；

长期存款包括长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金；

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、呆账贷款。

## 第三节 股本变动和主要股东持股情况

一、本公司于 2002 年 4 月 1 日公开发行人民币普通股 15 亿股，股份总数由年初的 4,206,818,030 股 增加到 5,706,818,030 股。发行前后股本结构的变化已在本公司 2002 年半年度报告中披露。

二、报告期末公司股东总数：129,845 户。

三、报告期末公司前十名股东的持股情况

序号	股东名称	期末持股数(股)	总股本占比(%)	报告期内增减(+/-)(股)
1	招商局轮船股份有限公司	1,024,651,109	17.95%	无
2	中国远洋运输(集团)总公司	491,344,193	8.61%	无
3	广州海运(集团)有限公司	325,140,920	5.70%	无
4	友联船厂有限公司	182,068,000	3.19%	无
5	上海汽车工业有限公司	144,101,090	2.53%	无

6	中国港湾建设（集团）总公司	112,142,056	1.97%	无
7	山东省交通开发投资公司	101,189,750	1.77%	-34000
8	秦皇岛港务局	101,189,750	1.77%	无
9	广东省公路管理局	101,189,750	1.77%	无
10	中国海运（集团）总公司	101,189,750	1.77%	无

注：1、前十名股东中，友联船厂有限公司是招商局轮船股份有限公司的全资子公司，广州海运（集团）有限公司是中国海运（集团）总公司的全资子公司。其余股东之间不存在关联关系。

2、山东省交通开发投资公司在报告期内，已将其作为一般法人参与配售的 34000 股在二级市场卖出。

3、前十大股东所持股份没有被质押、冻结和托管的情况。

#### 第四节 经营情况阐述与分析

##### 一、公司经营情况

截至报告期末，公司资产总额折人民币 3343.22 亿元，比年初增加 680.05 亿元，增幅 25.54%。各项存款余额折人民币 2667.30 亿元，比年初增加 538.91 亿元，增幅 25.32%。各项贷款余额(不含委托贷款)折人民币 1829.44 亿元，比年初增加 427.58 亿元，增幅 30.50%。实现主营业务收入 83.73 亿元，实现净利润 13.35 亿元。报告期内，公司经营的主要特点是：

1、本外币储蓄存款继续保持强劲增势，并迈上新的台阶。报告期内，储蓄存款全折人民币突破 1000 亿元大关。

2、人民币对公存款快速增加。截至报告期末，公司人民币对公存款余额为 1497 亿元，比年初增加 280.9 亿元。

3、报告期内，不良贷款总量和不良资产率双下降。截止报告期末，按五级分类口径，公司不良贷款总额折人民币 138.47 亿元，比年初减少 5.29 亿元；不良资产率 7.57%，比年初下降 2.68 个百分点。

4、基金代销业务取得突破性进展，进一步丰富了中间业务品种。报告期内，公司已代理发行南方宝元、博时价值增长等开放式基金。截至报告期末，公司累计代销开放式基金接近 12 亿，实现代理业务手续费 776 万元。

##### 二、公司募集资金使用情况

报告期内，本公司募集资金使用情况如下：

1、机构网点建设：报告期内投资18.02亿元，其中对香港分行拨付2亿港元（折合人民币2.12亿元）营运资金，对厦门分行、郑州分行各拨付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：报告期内电子化建设投入为1.05亿元。

3、购建固定资产：报告期内购建固定资产 0.3 亿元。

### 三、公司经营成果及期末财务状况

#### （一）经营成果

##### 1、表一（单位：人民币千元）

项目	2002年1-9月
主营业务收入	8,373,244
其中：投资收益	1,707,539
主营业务利润	3,230,503
净利润	1,335,489

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

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

主营业务利润=主营业务收入-主营业务支出

##### 2、表二

项目	2002年1-9月		2002年1-6月		增减 幅度
	金额（千元）	占利润总额比例	金额（千元）	占利润总额比例	
主营业务利润	3,230,503	162.07%	2,165,132	158.09%	2.52%
营业费用	2,575,937	129.23%	1,656,181	120.93%	6.86%
投资收益	1,707,539	85.67%	1,076,236	78.58%	9.02%
营业外收支净额	37,656	1.89%	14,444	1.05%	80.00%
利润总额	1,993,267	100.00%	1,369,532	100.00%	0%

注：营业外收支净额在利润总额中所占比例与前一报告期相比上升 80%，主要原因是第三季度的营业外收入增加较多。

3、报告期内，公司无重大季节性收入及支出。

4、报告期内，公司无重大非经常性损益。

#### （二）财务状况

（单位：人民币千元）

项目	2002-9-30		2001-12-31		增减 幅度
	金额	占资产总额比例	金额	占资产总额比例	
现金	2,897,158	0.87%	2,603,645	0.98%	-11.22%
应收款项	3,217,859	0.96%	1,826,732	0.69%	39.13%
贷款	182,943,588	54.72%	140,185,485	52.64%	3.95%
投资	81,304,737	24.32%	62,700,505	23.54%	3.31%
固定资产净额	4,837,475	1.45%	4,856,473	1.82%	-20.33%
存款	266,729,727	79.78%	212,838,575	79.92%	-0.17%
股本	5,706,818	1.71%	4,206,818	1.58%	8.23%
资本公积	9,269,493	2.77%	0	0	

注：1、应收款项在资产总额中所占比例与年初相比上升 39.13%，主要原因是由于银行业务的特殊性，9 月 30 日受清算场次影响而使应收本票款等待清算款项增加，属于银行经营中的正常情况。

2、固定资产净额在资产总额中所占比例与年初相比下降 20.33%，主要原因是资产总额较年初增加所致。

3、现金在资产总额中所占比例与年初相比下降 11.22%，主要原因是资产总额较年初增加所致。

报告期内，本公司无委托理财事项。除正常的银行信贷业务外，无其他需要披露的资金借贷事项。

（三）或有事项与期后事项

1、报告期内，本公司没有对经营产生重大影响的诉讼仲裁事项。

2、报告期内，本公司除中国人民银行批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他需要披露的重大担保事项。

3、报告期内，本公司无重大资产负债表日后事项

（四）其他重要事项

报告期内，本公司无应披露的其它重要事项。

第五节 财务报告

一、会计报表（未经审计）

（一）简要合并利润表

编制单位：招商银行股份有限公司

（单位：人民币千元）

项目	2002年7-9月	2002年1-9月
一、营业收入	2,173,027	6,665,705
利息收入	1,772,818	5,246,265
金融企业往来收入	208,510	955,025
其他营业收入	191,699	464,415
二、营业支出	819,203	2,566,804
利息支出	648,424	2,041,924
金融企业往来支出	145,477	452,199
其他营业支出	25,302	72,681
三、营业费用	919,756	2,575,937
四、投资收益	631,303	1,707,539
五、营业利润	1,065,371	3,230,503
减：营业税金及附加	126,895	374,851
加：营业外收支净额	23,212	37,656
六、扣除资产准备支出前利润总额	961,688	2,893,308
减：资产准备支出	337,953	900,041
七、扣除资产准备支出后利润总额	623,735	1,993,267
减：所得税	202,778	657,778
八、净利润	420,957	1,335,489

## (二) 简要合并资产负债表

编制单位：招商银行股份有限公司

(单位：人民币千元)

项 目	2001-12-31	2002-9-30
现金	2,603,645	2,897,158
存放央行及同业款项	29,588,264	33,917,887
拆放同业及金融性公司款项	11,651,369	17,989,971
贷款	140,185,485	182,943,588
减：贷款呆帐准备	6,730,000	7,444,156
投资	62,700,505	81,304,737
减：长期投资减值准备	95,123	95,129
固定资产净额及在建工程	5,076,628	5,059,281
其他资产	21,336,382	17,748,552
资产总计	266,317,155	334,321,889
存款	212,838,575	266,729,727
同业存放款项	20,499,926	20,894,071
同业拆入	430,421	2,090,922
其他负债	27,431,797	28,085,069
负债合计	261,200,719	317,799,789
股东权益净额	5,116,436	16,522,100
负债及股东权益总计	266,317,155	334,321,889

## 二、财务报表附注

1、与前一定期报告相比，本公司报告期内会计政策、会计估计以及财务报表合并范围未发生重大变化。

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

招商银行股份有限公司董事会

2002 年 10 月 29 日

附录：（一）利润表

（二）资产负债表

# 利润表

2002年9月30日

编制单位：招商银行股份有限公司

（单位：折合人民币千元）

项目	行次	2002年7-9月	2002年1-9月
一、营业收入	1	2,173,027	6,665,705
利息收入	2	1,772,818	5,246,265
金融机构往来收入	3	208,510	955,025
手续费收入	4	128,884	314,754
汇兑收益	5	51,424	118,254
其他营业收入	6	11,391	31,407
二、营业支出	7	819,203	2,566,804
利息支出	8	648,424	2,041,924
金融机构往来支出	9	145,477	452,199
手续费支出	10	23,368	69,672
汇兑损失	11	1,934	3,009
三、营业费用	12	919,756	2,575,937
四、投资净收益	13	631,303	1,707,539
五、营业利润	14	1,065,371	3,230,503
减：营业税金及附加	15	126,895	374,851
加：营业外收入	16	26,167	45,364
减：营业外支出	17	2,955	7,708
六、扣除资产准备支出前利润总额	18	961,688	2,893,308
减：资产准备支出	19	337,953	900,041
七、扣除资产准备支出后利润总额	20	623,735	1,993,267
减：所得税	21	202,778	657,778
八、净利润	22	420,957	1,335,489



# 资产负债表

编制单位：招商银行股份有限公司

(单位：折合人民币千元)

项目	2001年12月31日	2002年9月30日	项目	2001年12月31日	2002年9月30日
<b>流动资产</b>			<b>流动负债</b>		
现金	2,603,645	2,897,158	短期存款	117,675,623	138,903,922
存放中央银行款项	26,265,223	23,091,458	短期储蓄存款	73,206,578	97,091,159
存放同业款项和金融性公司	3,323,041	10,826,429	财政性存款	1,459,859	2,356,960
拆放同业	11,286,701	15,118,810	票据融资	10,176,219	1,313,930
拆放金融性公司	364,668	2,871,161	同业存放款项	20,499,926	20,894,071
短期贷款	84,127,783	96,129,473	同业拆入	430,421	2,090,922
应收进出口押汇	1,075,608	2,562,186	卖出回购证券款	84,326	7,200,000
应收利息	1,053,018	741,313	汇出汇款	1,755,501	1,921,266
其他应收款	773,714	2,476,546	应解汇款	1,471,290	2,216,566
减：坏账准备	(192,721)	(132,768)	委托资金	8,102,352	8,913,268
应收款项净额	1,634,011	3,085,091	应付利息	1,264,494	1,520,942
贴现	28,767,027	39,276,287	存入短期保证金	10,960,302	16,619,036
短期投资	6,620,929	18,445,429	应付工资	385,107	412,927
委托贷款	8,102,352	8,913,268	应付福利费	339,084	338,270
买入返售证券	7,297,850	1,294,850	应交税金	461,103	512,738
一年内到期的长期债券投资	5,431,060	5,171,068	应付利润	2,161	9,628
<b>流动资产合计</b>	<b>186,899,898</b>	<b>229,682,668</b>	其他应付款	2,570,391	3,578,899
			预提费用	3,540	6,241
<b>长期资产：</b>			<b>流动负债合计</b>	<b>250,848,277</b>	<b>305,900,745</b>
中长期贷款	14,781,080	34,209,422			
逾期贷款	1,639,408	1,558,010	<b>长期负债：</b>		
呆滞贷款	9,300,542	8,797,360	长期存款	2,752,329	3,366,205
呆账贷款	494,037	410,850	长期储蓄存款	6,772,453	8,532,839
减：贷款呆账准备	(6,730,000)	(7,444,156)	发行长期债券	827,660	0
长期债券投资	50,595,456	57,635,180			
长期股权投资	53,060	53,060			
减：长期投资减值准备	(95,123)	(95,129)			
长期投资净额	50,553,393	57,593,111	<b>长期负债合计</b>	<b>10,352,442</b>	<b>11,899,044</b>
固定资产原值	6,200,532	6,541,285			
减：累计折旧	(1,344,059)	(1,703,810)	<b>负债合计</b>	<b>261,200,719</b>	<b>317,799,789</b>
固定资产净值	4,856,473	4,837,475			
在建工程	220,155	221,806	<b>所有者权益：</b>		
<b>长期资产合计</b>	<b>75,115,088</b>	<b>100,183,878</b>	实收资本	4,206,818	5,706,818
			资本公积	0	9,269,493
其他资产			盈余公积	35,470	210,300
长期待摊费用	559,267	636,438	其中：公益金	35,470	132,796
待处理抵债资产	1,897,902	2,053,905	未分配利润	874,148	1,335,489
<b>其他资产合计</b>	<b>2,457,169</b>	<b>2,690,343</b>			
			<b>所有者权益合计</b>	<b>5,116,436</b>	<b>16,522,100</b>
递延税项					
递延税款借项	1,845,000	1,765,000			
<b>资产总计</b>	<b>266,317,155</b>	<b>334,321,889</b>	<b>负债及所有者权益总计</b>	<b>266,317,155</b>	<b>334,321,889</b>