

招商银行股份有限公司

二 三年第一季度报告

§1 重要提示

- 1.1 本公司董事会及其董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负个别及连带责任。
- 1.2 本公司第五届董事会第十九次会议以通讯表决方式审议通过了公司第一季度报告。本公司董事丁克义、朱根林、傅俊元、李毅和独立董事何迪，因公务未参加表决。
- 1.3 本公司第一季度财务报告未经审计。
- 1.4 本公司董事长秦晓、行长马蔚华、主管会计工作副行长陈伟及会计机构负责人郭荣丽，保证季度报告中财务报告的真实、完整。

招商银行股份有限公司董事会
2003 年 4 月 24 日

§2 公司基本情况

2.1 公司基本信息

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

2.2 财务资料

2.2.1 主要会计数据及财务指标

| | 本报告期末 | 上年度期末 | 本报告期末比上年度期末增减% |
|--------------------|-------------|-------------|----------------|
| 总资产(千元) | 389,142,028 | 371,659,912 | 4.70% |
| 股东权益(不含少数股东权益)(千元) | 16,587,686 | 16,031,821 | 3.47% |
| 每股净资产(元) | 2.91 | 2.81 | 3.56% |
| 调整后的每股净资产(元) | 2.80 | 2.70 | 3.70% |
| | 报告期 | 年初至报告期期末 | 本报告期比上年同期增减% |
| 经营活动产生的现金流量 | -10,559,765 | -10,559,765 | 无 |

| | | | |
|------------------|-------|-------|--------|
| 净额(千元) | | | |
| 每股收益(元) | 0.097 | 0.097 | 21.25% |
| 净资产收益率 | 3.35% | 3.35% | 54.38% |
| 扣除非经常性损益后的净资产收益率 | 3.25% | 3.25% | 51.87% |

| | |
|-----------|--------|
| 非经常性损益项目 | 金额 |
| 营业外收入(千元) | 20,813 |
| 营业外支出(千元) | 3,662 |
| 合计(千元) | 17,151 |

| | | | |
|------------|-------------|-------------|-------------|
| 项目 | 2003年3月31日 | 2002年3月31日 | 2002年12月31日 |
| 总负债(千元) | 372,554,342 | 302,203,079 | 355,628,091 |
| 存款总额(千元) | 308,132,236 | 210,347,592 | 300,394,930 |
| 长期存款(千元) | 15,390,357 | 10,323,686 | 13,307,759 |
| 同业拆入总额(千元) | 1,586,233 | 1,129,117 | 82,773 |
| 贷款总额(千元) | 225,745,474 | 162,272,832 | 206,931,273 |

2.2.2 利润表

利润表(未经审计)

单位：人民币千元

| 项目 | 本期发生数 | 季末累计数 |
|-----------------|-----------|-----------|
| 一、营业收入 | 2,817,192 | 2,817,192 |
| 利息收入 | 2,287,402 | 2,287,402 |
| 金融机构往来收入 | 322,246 | 322,246 |
| 手续费收入 | 151,090 | 151,090 |
| 汇兑收益 | 56,454 | 56,454 |
| 二、营业支出 | 1,077,640 | 1,077,640 |
| 利息支出 | 853,618 | 853,618 |
| 金融机构往来支出 | 207,910 | 207,910 |
| 手续费支出 | 14,366 | 14,366 |
| 汇兑损失 | 1,746 | 1,746 |
| 三、营业费用 | 1,040,702 | 1,040,702 |
| 四、投资收益 | 631,354 | 631,354 |
| 五、营业利润 | 1,330,204 | 1,330,204 |
| 减：营业税金及附加 | 131,043 | 131,043 |
| 加：营业外收入 | 20,813 | 20,813 |
| 减：营业外支出 | 3,662 | 3,662 |
| 六、扣除资产准备支出前利润总额 | 1,216,312 | 1,216,312 |
| 减：资产准备支出 | 386,663 | 386,663 |
| 七、扣除资产准备支出后利润总额 | 829,649 | 829,649 |
| 减：所得税 | 273,784 | 273,784 |
| 八、净利润 | 555,865 | 555,865 |

2.3 报告期末股东总人数为 115368 户。

§3 管理层讨论与分析

3.1 公司报告期内经营活动总体状况的简要分析

截止 2003 年 3 月 31 日，本公司主要经营和发展情况如下：

- 1、总资产规模达到 3891.42 亿元，比 2002 年 12 月 31 日增加 174.82 亿元，增长 4.70%。
- 2、本外币贷款余额 2257.45 亿元，比 2002 年 12 月 31 日增加 188.14 亿元，增长 9.09%。
- 本外币存款余额 3081.32 亿元，比 2002 年 12 月 31 日增加 77.37 亿元，增长 2.57%。
- 3、股东权益 165.88 亿元，每股净资产 2.91 元，每股收益 0.097 元。
- 4、按照“一逾两呆”口径，不良贷款余额为 104.46 亿元，不良贷款率为 4.63%。

3.1.1 占主营收入或主营业务利润总额 10% 以上的主营行业或产品情况

| 主营业务收入（千元） | 主营业务成本（千元） | 毛利率 |
|------------|------------|--------|
| 3,448,546 | 2,118,342 | 38.57% |

主营业务收入=利息收入+金融机构往来收入+手续费收入+汇兑收益+投资收益

主营业务成本=利息支出+金融机构往来支出+手续费支出+汇兑损失+营业费用

3.1.2 公司经营的季节性或周期性特征

适用 不适用

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

报告期内，本公司利润构成情况与前一报告期内相比没有发生重大变化。

| | 报告期 | | 前一报告期 | |
|---------|-----------|---------|-----------|---------|
| | 金额（千元） | 占比 | 金额（千元） | 占比 |
| 主营业务利润 | 1,330,204 | 160.33% | 4,170,062 | 162.24% |
| 其他业务利润 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 期间费用 | 1,040,702 | 125.44% | 3,829,891 | 149.01% |
| 投资收益 | 631,354 | 76.10% | 2,226,819 | 86.64% |
| 补贴收入 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 营业外收支净额 | 17,151 | 2.07% | 21,884 | 0.85% |
| 利润总额 | 829,649 | 100% | 2,570,270 | 100% |

3.1.4 主营业务及其结构与前一报告期相比发生重大变化的情况及原因说明

报告期内，本公司主营业务及其结构与前一报告期相比没有发生重大变化。

| | 报告期 | | 前一报告期 | |
|----------|-----------|--------|------------|--------|
| | 金额（千元） | 占比 | 金额（千元） | 占比 |
| 利息收入 | 2,287,402 | 66.33% | 7,909,067 | 67.05% |
| 金融机构往来收入 | 322,246 | 9.34% | 950,347 | 8.06% |
| 投资收益 | 631,354 | 18.31% | 2,226,819 | 18.88% |
| 手续费收入 | 151,090 | 4.38% | 532,971 | 4.52% |
| 汇兑收益 | 56,454 | 1.64% | 176,936 | 1.50% |
| 主营业务收入 | 3,448,546 | 100% | 11,796,140 | 100% |

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

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

| | 主营业务收入（千元） | 主营业务成本（千元） | 毛利率 |
|-------|------------|------------|--------|
| 本报告期 | 3,448,546 | 2,118,342 | 38.57% |
| 前一报告期 | 11,796,140 | 7,626,078 | 35.35% |

3.2 重大事项及其影响和解决方案的分析说明

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

3.3 会计政策、会计估计、合并范围变化以及重大会计差错的情况及原因说明

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

3.4 经审计且被出具“非标意见”情况下董事会和监事会出具的相关说明

适用 不适用

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

适用 不适用

3.6 公司对已披露的年度经营计划或预算的滚动调整情况

适用 不适用

§4 附录

资产负债表（未经审计）

编制单位：招商银行股份有限公司

单位：人民币千元

| | 2002 年 12 月 31 日 | 2003 年 3 月 31 日 |
|--------------|------------------|-----------------|
| 流动资产 | | |
| 现金 | 3,140,926 | 2,806,654 |
| 存放中央银行款项 | 40,313,774 | 23,882,740 |
| 存放同业款项和金融性公司 | 10,566,353 | 4,618,586 |
| 拆放同业 | 9,052,657 | 15,304,921 |
| 拆放金融性公司 | 787,050 | 2,659,399 |
| 短期贷款 | 113,808,940 | 126,986,715 |
| 进出口押汇 | 2,749,194 | 4,027,896 |
| 应收利息 | 719,616 | 572,002 |
| 其他应收款 | 618,362 | 2,764,314 |
| 减：坏账准备 | (115,901) | (115,901) |
| 其他应收款净额 | 502,461 | 2,648,413 |
| 贴现 | 45,035,338 | 41,650,726 |
| 短期投资 | 17,291,434 | 8,483,974 |
| 委托贷款 | 5,581,707 | 6,300,004 |
| 买入返售款项 | 2,810,288 | 18,657,650 |
| 流动资产合计 | 252,359,738 | 258,599,680 |
| 长期资产： | | |
| 中长期贷款 | 35,493,609 | 42,634,320 |
| 逾期贷款 | 1,266,011 | 1,704,204 |
| 呆滞贷款 | 8,114,918 | 8,278,350 |
| 呆账贷款 | 463,263 | 463,263 |
| 减：贷款损失准备 | (6,820,000) | (7,117,832) |
| 长期投资 | 71,821,022 | 76,000,372 |
| 减：长期投资减值准备 | (19,545) | (19,545) |
| 固定资产原值 | 6,330,118 | 6,378,990 |
| 减：累计折旧 | (1,766,781) | (1,899,551) |
| 固定资产净值 | 4,563,337 | 4,479,439 |
| 在建工程 | 201,107 | 230,272 |
| 长期资产合计 | 115,083,722 | 126,652,843 |
| 其他资产 | | |
| 长期待摊费用 | 581,252 | 594,773 |
| 待处理抵债资产 | 1,711,200 | 1,370,732 |
| 其他资产合计 | 2,292,452 | 1,965,505 |
| 递延税项 | | |
| 递延税款借项 | 1,924,000 | 1,924,000 |

| | | |
|--------------|-------------|-------------|
| 资产总计 | 371,659,912 | 389,142,028 |
| 流动负债 | | |
| 短期存款 | 158,506,070 | 152,160,008 |
| 短期储蓄存款 | 107,520,755 | 117,614,926 |
| 财政性存款 | 2,274,642 | 2,185,315 |
| 票据融资 | 11,847,356 | 14,117,168 |
| 同业和金融性公司存放款项 | 26,888,203 | 21,213,467 |
| 同业和金融性公司拆入 | 82,773 | 1,586,233 |
| 卖出回购证券款 | 1,544,431 | 7,425,440 |
| 汇出汇款 | 1,625,788 | 4,035,624 |
| 应解汇款 | 2,487,019 | 2,762,426 |
| 委托资金 | 5,581,707 | 6,300,004 |
| 应付利息 | 1,172,529 | 1,330,570 |
| 存入保证金 | 18,573,327 | 20,204,519 |
| 应付工资 | 464,676 | 407,026 |
| 应付福利费 | 360,411 | 357,686 |
| 应交税金 | 767,947 | 861,959 |
| 应付股利 | 694,435 | 694,435 |
| 其他应付款 | 1,896,017 | 3,875,827 |
| 预提费用 | 32,246 | 31,352 |
| 流动负债合计 | 342,320,332 | 357,163,985 |
| 长期负债： | | |
| 长期存款 | 4,141,766 | 4,831,379 |
| 长期储蓄存款 | 9,165,993 | 10,558,978 |
| 长期负债合计 | 13,307,759 | 15,390,357 |
| 负债合计 | 355,628,091 | 372,554,342 |
| 所有者权益： | | |
| 实收资本 | 5,706,818 | 5,706,818 |
| 资本公积 | 9,269,588 | 9,269,588 |
| 盈余公积 | 516,286 | 516,286 |
| 其中：公益金 | 451,723 | 451,723 |
| 未分配利润 | 539,129 | 1,094,994 |
| 所有者权益合计 | 16,031,821 | 16,587,686 |
| 负债及所有者权益总计 | 371,659,912 | 389,142,028 |

利润表(未经审计)

编制单位：招商银行股份有限公司

单位：人民币千元

| 项目 | 本期发生数 | 季末累计数 |
|-----------------|-----------|-----------|
| 一、营业收入 | 2,817,192 | 2,817,192 |
| 利息收入 | 2,287,402 | 2,287,402 |
| 金融机构往来收入 | 322,246 | 322,246 |
| 手续费收入 | 151,090 | 151,090 |
| 汇兑收益 | 56,454 | 56,454 |
| 二、营业支出 | 1,077,640 | 1,077,640 |
| 利息支出 | 853,618 | 853,618 |
| 金融机构往来支出 | 207,910 | 207,910 |
| 手续费支出 | 14,366 | 14,366 |
| 汇兑损失 | 1,746 | 1,746 |
| 三、营业费用 | 1,040,702 | 1,040,702 |
| 四、投资收益 | 631,354 | 631,354 |
| 五、营业利润 | 1,330,204 | 1,330,204 |
| 减：营业税金及附加 | 131,043 | 131,043 |
| 加：营业外收入 | 20,813 | 20,813 |
| 减：营业外支出 | 3,662 | 3,662 |
| 六、扣除资产准备支出前利润总额 | 1,216,312 | 1,216,312 |
| 减：资产准备支出 | 386,663 | 386,663 |
| 七、扣除资产准备支出后利润总额 | 829,649 | 829,649 |
| 减：所得税 | 273,784 | 273,784 |
| 八、净利润 | 555,865 | 555,865 |

现金流量表(未经审计)

编制单位：招商银行股份有限公司

单位：人民币千元

| 项目 | 行次 | 金额 |
|-------------------|----|-------------|
| 经营活动产生的现金流量 | 1 | |
| 收回的中长期贷款 | 2 | 2,242,317 |
| 吸收的活期存款以外的其他存款 | 3 | 59,313,956 |
| 拆入金融机构资金净额 | 4 | 11,518,360 |
| 收取的利息 | 5 | 3,245,384 |
| 收取的手续费 | 6 | 151,090 |
| 收回的委托资金净额 | 7 | 718,297 |
| 收到的其他与经营活动有关的现金 | 8 | 340,468 |
| 现金流入小计 | 9 | 77,529,872 |
| 对外发放的中长期贷款 | 10 | 9,383,028 |
| 对外发放的短期贷款净额 | 11 | 11,673,488 |
| 对外发放的委托贷款净额 | 12 | 718,297 |
| 支付的活期存款净额 | 13 | 813,023 |
| 支付的活期存款以外的其他存款本金 | 14 | 48,443,118 |
| 原到期日超过三个月的： | 15 | |
| 同业和金融性公司存放净额 | 16 | 5,419,689 |
| 拆放金融机构资产净额 | 17 | 7,432,328 |
| 存放中央银行准备金及财政性存款净额 | 18 | 37,621 |
| 向中央银行借款净额 | 19 | 1,864,079 |
| 拆入其他金融机构支付的利息 | 20 | 903,487 |
| 支付的手续费 | 21 | 14,366 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | 22 | 569,267 |
| 支付的所得税款 | 23 | 116,903 |
| 支付的除所得税以外的其他税费 | 24 | 193,912 |
| 支付的其他与经营活动有关的现金 | 25 | 507,031 |
| 现金流出小计 | 26 | 88,089,637 |
| 经营活动产生的现金流入净额 | 27 | -10,559,765 |
| 投资活动产生的现金流量 | 28 | |
| 收回投资所收到的现金 | 29 | 18,925,216 |
| 取得债券利息收入所收到的现金 | 30 | 464,884 |
| 现金流入小计 | 31 | 19,390,100 |
| 购建固定资产和其他资产所支付的现金 | 32 | 78,586 |
| 债券投资所支付的现金 | 33 | 13,843,240 |
| 现金流出小计 | 34 | 13,921,826 |
| 投资活动产生的现金流入/流出净额 | 35 | 5,468,274 |
| 筹资活动产生的现金流量 | 36 | |
| 汇率变动对现金的影响额 | 37 | -160 |
| 现金及现金等价物净增加 | 38 | -5,091,651 |

| | | |
|----------------------|----|-------------|
| 现金流量表补充说明 | 39 | |
| (1) 将净利润调节为经营活动的现金流量 | 40 | |
| 净利润 | 41 | 555,865 |
| 加：计提其他资产减值准备 | 42 | 1,800 |
| 计提存放拆放同业及金融性公司呆账准备 | 43 | 88,831 |
| 计提贷款呆账准备 | 44 | 296,032 |
| 固定资产折旧 | 45 | 133,319 |
| 长期待摊费用摊销 | 46 | 35,062 |
| 投资收益 | 47 | -631,354 |
| 经营性应收项目的增加 | 48 | -27,655,741 |
| 经营性应付项目的增加 | 49 | 16,616,421 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 50 | -10,559,765 |
| (2) 现金及现金等价物净增加情况 | 51 | |
| 现金的期末余额 | 52 | 2,806,654 |
| 减：现金的期初余额 | 53 | -3,140,926 |
| 现金等价物的期末余额 | 54 | 51,467,366 |
| 减：现金等价物的期初余额 | 55 | -56224745 |
| 现金及现金等价物净增加 | 56 | -5,091,651 |