

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

二〇〇二年八月十五日

目录

第一节	重要提示	2
第二节	公司基本情况	2
第三节	股本变动和主要股东持股情况	12
第四节	董事、监事、高级管理人员情况	13
第五节	管理层讨论与分析	13
第六节	重要事项	16
第七节	财务报告	19
第八节	备查文件目录	19

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。

本公司第五届董事会第十一次会议于 2002 年 8 月 15 日审议通过了公司《2002 年半年度报告》及摘要。会议应到董事 19 名，实到董事 8 名，独立董事何迪授权秦晓董事，朱根林、陈浩鸣董事授权马蔚华董事，王大雄、李引泉、孙承铭、黄大展、丁克义董事授权傅育宁董事，徐祖远、傅俊元董事授权董威德董事行使表决权，吴嘉后董事因公务未出席会议。

本公司半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，并出具了无保留意见审计报告。

招商银行股份有限公司董事会

第二节 公司基本情况

一、公司简介

(一) 法定中文名称： 招商银行股份有限公司（简称：招商银行，下称本公司）

法定英文名称： CHINA MERCHANTS BANK CO.,LTD.

(二) 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

(三) 注册地址：深圳市深南中路二号

办公地址：深圳市福田区深南大道 7088 号

邮政编码：518040

互联网网址：www.cmbchina.com

电子信箱： szs@oa.cmbchina.com

(四) 法定代表人： 秦晓

(五) 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

联系电话：(0755) 83198888 转董事会办公室、(0755) 83195883

传 真：(0755) 83195200

电子信箱： szs@oa.cmbchina.com

(六) 选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》；

刊登半年度报告的中国证监会指定国际互联网网址：<http://www.sse.com.cn>

半年度报告备置地点：本公司董事会办公室

二、主要财务数据和指标

(一) 主要财务指标

	2002 年半年度		2001 年半年度
	境内审计数	境外审计数	境内审计数
净利润 (千元)	914,532	842,546	646,808
扣除非经常性损益后的净利润 (千元)	900,088	842,546	648,944
每股收益 (元)	0.16	0.15	0.15
净资产收益率 (%)	5.68	5.32	14.93
每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	1.23	1.30	3.42
	2002 年 6 月 30 日		2001 年 12 月 31 日
	境内审计数	境外审计数	境内审计数
股东权益 (千元)	16,101,143	15,824,820	5,116,436
每股净资产 (元)	2.82	2.77	1.22
调整后每股净资产 (元)	2.72	2.67	1.04

注：本期境内审计数中扣除的非经常性损益项目和金额合计 14,444 千元

罚款收入与支出差额 2,744 千元；

睡眠户转入与转出差额-370 千元；

固定资产处理净损失-1,955 千元；

捐赠支出-864 千元；

其他 14,889 千元。

(二) 截止报告期末本公司前三期主要会计数据和财务指标

项目	2002 年 1-6 月		2001 年 1-6 月	2001 年度	2000 年度
	境内审计数	境外审计数	境内审计数	境内审计数	境内审计数
主营业务收入 (千元)	5,568,914	5,267,092	5,003,244	10,492,521	8,738,048
净利润 (千元)	914,532	842,546	646,808	1,431,120	803,812
每股收益 (元) (全面摊薄)	0.16	0.15	0.15	0.34	0.19
每股收益 (元) (月加权平均)	0.18	0.17	0.15	0.34	0.19
扣除非经常性损益后的					
每股收益 (元) (全面摊薄)	0.16	0.15	0.15	0.33	0.19
每股经营活动产生的					
现金流量净额 (元)	1.23	1.30	3.42	4.36	1.78
净资产收益率 (%)	5.68	5.32	14.93	27.97	21.81

项目	2002/6/30		2001/6/30	2001/12/31	2000/12/31
	境内审计数	境外审计数	境内审计数	境内审计数	境内审计数
总资产 (千元)	313,137,098	304,932,319	243,182,099	266,317,155	219,507,988
股东权益 (不含少数					
股东权益) (千元)	16,101,143	15,824,820	4,332,124	5,116,436	3,685,316
每股净资产 (元)	2.82	2.77	1.03	1.22	0.88
调整后每股净资产 (元)	2.72	2.67	0.90	1.04	0.70

注：主要财务指标计算方法如下：

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+其他营业收入

每股收益=净利润/报告期末普通股股份总数

净资产收益率=净利润/报告期末股东权益×100%

每股净资产=报告期末股东权益/报告期末普通股股份总数

调整后每股净资产=（报告期末股东权益-三年以上应收款项净额-待摊费用-待处理（流动、固定资产）净损失-开办费-长期待摊费用-住房周转金负数余额）/报告期末普通股股份总数

每股经营活动产生的现金流量净额=经营活动产生的现金流量净额/ 报告期末普通股股份总数
(三) 境内外审计重要财务数据及差异

	截至 2002/6/30/		(单位：人民币千元)	
	净利润	净资产	截至 2001/6/30 净利润	净资产
根据中国《企业会计准则》、《金融企业 会计制度》及其他有关补充规定列报	914,532	16,101,143	646,808	4,332,124
调整：票据贴现、再贴现利息收入及利息支出摊销	(71,986)	(276,323)	17,276	(131,251)
根据《国际会计准则》列报	842,546	15,824,820	664,084	4,200,873

(四) 截止报告期末本公司前三期补充财务数据

项目	2002/6/30		2001/6/30		(单位：人民币千元)	
	境内审计数	境外审计数	境内审计数	境内审计数	2001/12/31	2000/12/31
总负债	297,035,955	289,107,499	238,849,975	261,200,719	215,822,672	
存款总额	245,536,409	249,456,743	186,499,759	212,838,575	163,443,840	
长期存款	11,447,874	11,447,874	8,936,315	9,524,782	8,468,092	
同业拆入总额	391,330	9,391,330	564,470	430,421	600,000	
贷款总额	174,580,947	167,526,947	122,060,845	140,185,485	109,742,885	

注：1、本期境外审计数中的“同业拆入总额”包括“卖出回购证券款”。

2、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、呆帐贷款。

(五) 利润表附表

根据中国证监会《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》，本公司2002年半年度净资产收益率与每股收益指标：

1、境内审计数

项目	报告期利润 (千元)	净资产收益率		每股收益 (元/股)	
		全面摊薄	加权平均	全面摊薄	加权平均
主营业务利润	1,355,088	8.42%	12.92%	0.24	0.27
营业利润	1,355,088	8.42%	12.92%	0.24	0.27
净利润	914,532	5.68%	8.72%	0.16	0.18
扣除非经常性 损益后净利润	900,088	5.59%	8.58%	0.16	0.18

2、境外审计数

项目	报告期利润 (千元)	净资产收益率		每股收益 (元/股)	
		全面摊薄	加权平均	全面摊薄	加权平均
主营业务利润	1,297,546	8.20%	14.54%	0.23	0.26
营业利润	1,297,546	8.20%	14.54%	0.23	0.26
净利润	842,546	5.32%	9.44%	0.15	0.17
扣除非经常性 损益后净利润	842,546	5.32%	9.44%	0.15	0.17

注：主要财务指标计算方法：

全面摊薄净资产收益率=报告期利润÷期末净资产

全面摊薄每股收益=报告期利润÷期末股份总数

加权平均净资产收益率 (ROE) 的计算公式如下：

$$ROE = \frac{P}{E_0 + NP \div 2 + E_i \times M_i \div M_0 - E_j \times M_j \div M_0}$$

其中：P 为报告期利润；NP 为报告期净利润；E₀ 为期初净资产；E_i 为报告期发行新股或债转股等新增净资产；E_j 为报告期回购或现金分红等减少净资产；M₀ 为报告期月份数；M_i 为新增净资产下一月份起至报告期期末的月份数；M_j 为减少净资产下一月份起至报告期期末的月份数。

加权平均每股收益（EPS）的计算公式如下：

$$EPS = \frac{P}{S_0 + S_1 + S_i \times M_i \div M_0 - S_j \times M_j \div M_0}$$

其中：P 为报告期利润；S₀ 为期初股份总数；S₁ 为报告期因公积金转赠股本或股票股利分配等增加股份数；S_i 为报告期因发行新股或债转股等增加股份数；S_j 为报告期因回购或缩股等减少股份数；M₀ 为报告期月份数；M_i 为增加股份下一月份起至报告期末的月份数；M_j 为减少股份下一月份起至报告期末的月份数。

（六）截止报告期末本公司前三期补充财务指标

指标	币种	人行比例	2002年6月30日		2001年12月31日		2001年6月30日	
			期末	平均	年末	平均	期末	平均
资本充足率	折	≥8%	16.38	14.01	10.26	11.39	11.93	11.61
核心资本充足率		≥4%	10.73	9.69	4.23	10.89	11.11	11.30
不良贷款率		≤15%	6.43	7.59	8.15	10.64	9.28	11.44
人民币存贷比例	本	≤75%	55.67	57.74	55.08	63.26	65.38	65.93
外币存贷比例	外	≤85%	34.00	34.85	34.97	35.02	35.1	35.09
拆人民币存贷比例	折	≤85%	52.94	54.06	51.99	57.83	59.84	59.83
资产流动性比例	本	≥25%	67.92	60.55	43.50	47.34	49.41	48.99
资产流动性比例	外	≥60%	133.47	135.39	66.21	111.45	106.17	112.25
拆入资金比例	本	≤4%	0.00	0.14	0.04	0.01	0.00	0.00
拆出资金比例	本	≤8%	2.63	3.67	2.68	3.81	2.66	3.73
外币中长期贷款比例	外	≤60%	34.82	22.54	7.60	5.90	5.14	5.02
国际商业借款比例	外	≤100%	3.44	4.70	7.04	6.88	6.63	7.28
贷款收息率	折	%	99.81	93.29	103.12	96.58	103.16	102.69
单一最大客户贷款比例	折	≤10%	5.08	7.76	10.95	8.54	8.48	7.95
最大十家客户贷款比例	折	≤50%	31.56	45.16	56.28	50.05	47.23	48.18

注：上述指标计算公式如下：

资本充足率 = 资本净额/表内、外风险加权资产期末余额

核心资本充足率 = 核心资本/表内、外风险加权资产期末余额

不良贷款率= 不良贷款（一逾两呆） 余款/自营贷款余额

存贷比例 = （自营贷款余额-票据贴现）/ 自营存款余额

资产流动性比例= 一个月到期的流动性资产/一个月到期的流动性负债

拆入资金比例=拆入资金期末余额/ 自营存款期末余额

拆出资金比例=拆出资金期末余额/ 自营存款期末余额

外币中长期贷款比例= 余期一年以上（不含一年期）中长期贷款期末余额/ 外汇贷款期末余额

国际商业借款比例=（国际商业借款+境外发行债券）期末余额/ 资本净额

贷款收息率=（本年利息收入-本年表内应收贷款利息新增额）/ 本年利息收入

单一最大客户贷款比例=对同一借款客户贷款期末余额/ 资本净额

最大十家客户贷款比例= 对最大十家客户发放的贷款总额/ 资本净额

（七）报告期内股东权益变动情况及变动原因

1、境内审计数

（单位：人民币千元）

项目	实收股本	资本公积	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
期初数	4,206,818	-----	35,470	874,148	5,116,436
本期净利润	-----	-----	-----	914,532	914,532

上市新增资本	1,500,000	9,269,493	-----	-----	10,769,493
提取法定盈余公 积金及法定公益金	-----	-----	174,830	-174,830	-----
分派股利	-----	-----	-----	-699,318	-699,318
期末数	5,706,818	9,269,493	210,300	914,532	16,101,143

变动原因：股本增加是因为本期发行人民币普通股（A 股）15 亿股所致；

资本公积增加是因为发行人民币普通股（A 股）15 亿股，共募集资金现金人民币 107.69 亿元，扣除股本 15 亿元后余额 92.69 亿元结转为资本公积所致；

盈余公积增加是因为根据本公司 2002 年 3 月 2 日第六次董事会决议并经 2002 年 6 月 2 日股东大会确认，对 2001 年度末的未分配利润人民币 8.74 亿元进行分配，其中计提法定盈余公积人民币 8,741.5 万元、计提法定公益金人民币 8,741.5 万元，剩余部分全部将向老股东进行分配；另外，本期出售公益金住房转入公益金 376.1 万元（包括本期计提数合计增加 9,117.6 万元）；

未分配利润变动是因为本期分配 2001 年度末的未分配利润及本期利润增加所致。

2、境外审计数

(单位：人民币千元)						
项目	股本	资本公积	盈余公积	法定公益金	累计盈利	股东权益合计
期初数	4,206,818	-----	-----	35,470	669,811	4,912,099
本期净利润	-----	-----	-----	-----	842,546	842,546
上市新增资本	1,500,000	9,269,493	-----	-----	-----	10,769,493
提取法定盈余公积金 及法定公益金	-----	-----	87,415	87,415	(174,830)	-----
分派股利	-----	-----	-----	-----	(699,318)	(699,318)
转入/（转出）	-----	-----	(3,761)	3,761	-----	-----
期末数	5,706,818	9,269,493	83,654	126,646	638,209	1,5842,820

变动原因：股本增加是因为本期发行人民币普通股（A 股）15 亿股所致；

资本公积增加是因为发行人民币普通股（A 股）15 亿股，共募集资金现金人民币 107.69 亿元，扣除股本 15 亿元后余额 92.69 亿元结转为资本公积所致；

盈余公积、法定公益金增加是因为根据本公司 2002 年 3 月 2 日第六次董事会决议并经 2002 年 6 月 2 日股东大会确认，对 2001 年度末的未分配利润人民币 8.74 亿元进行分配，其中计提法定盈余公积人民币 8,741.5 万元、计提法定公益金人民币 8,741.5 万元，剩余部分全部将向老股东进行分配；另外，本期出售公益金住房转入公益金 376.1 万元；

未分配利润变动是因为本期分配 2001 年度末的未分配利润及本期利润增加所致。

三、银行业务数据摘要

(一)分支机构基本情况

报告期内，本公司新增营业网点 20 家。截至报告期末，本公司已在国内 31 个城市设有分支机构，所属机构数总量达到 301 家，其中分行级机构 20 家，直属支行 3 家，代表处 1 家。具体情况详见下表：

序号	机构名称	地 址	所属机构数	员工数
1	总 行	深圳市深南大道7088号招商银行大厦，邮编：518040	1	731
2	深圳管理部	深圳市福田区深南中路2号新闻大厦，邮编：518001	62	1586
3	上海分行	上海市浦东陆家嘴东路161号，邮编：200120	28	885
4	武汉分行	武汉市汉口建设大道518号招银大厦，邮编：430022	17	480
5	北京分行	北京市西城区复兴门内大街156号北京国际金融大厦A座，邮编：100031	22	800
6	沈阳分行	沈阳市和平区十一纬路82号，邮编：110003	15	586

7	广州分行	广州市天河区体育东路138号金利来大厦，邮编：510620	20	491
8	成都分行	成都市青羊区中西顺城街9号，邮编：610016	12	302
9	兰州分行	兰州市城关区东岗西路505号，邮编：730000	8	224
10	西安分行	西安市和平路107号，邮编：710001	11	342
11	南京分行	南京市汉中路1号，邮编：210005	19	498
12	重庆分行	重庆市渝中区临江支路2号合景大厦，邮编：400010	12	288
13	大连分行	大连市中山区鲁迅路19号，邮编：116001	7	216
14	杭州分行	杭州市中山北路310号，邮编：310001	17	416
15	南昌支行	南昌市八一大道162号，邮编：330003	7	137
16	长沙支行	长沙市芙蓉区蔡锷中路24号银宏大厦一、二楼，邮编：410005	7	129
17	福州分行	福州市鼓屏路60号粮食大厦，邮编：350003	5	129
18	青岛支行	青岛市市南区香港西路85号裕源大厦东楼，邮编：266071	7	172
19	天津分行	天津市河西区友谊北路55号，邮编：300204	10	206
20	济南分行	济南市历下区朝山街21号，邮编：250011	7	175
21	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市新华北路80号金谷大酒店一至三层，邮编：830002	3	100
22	昆明分行	昆明市东风东路48号金泰大厦，邮编：650051	1	76
23	合肥分行	合肥市长江中路436号金城大厦二楼，邮编：230061	1	53
24	香港分行	香港夏慤道12号美国银行中心21楼	1	
25	北京代表处	北京市建国门内大街8号中粮广场A座518室，邮编：100005	1	6
	合计		301	9028

(二) 贷款“五级”分类及各级呆帐准备金的计提比例情况

(单位：人民币百万元)

	金额	占比	呆账准备金计提比例
正常类	155,776.53	89.23%	
其中：贷款	111,177.25	-	1.5%
贴现	44,599.28	-	1%
关注类	4,729.09	2.71%	2%
次级类	5,404.41	3.10%	35%
可疑类	5,891.46	3.37%	65%
损失类	2,779.46	1.59%	100%
贷款总额	174,580.95	100%	

根据以上标准，截止报告期末，呆账准备金余额总计为 70.54 亿元人民币，其中：一般准备金余额为 23.27 亿元人民币，专项准备金余额为 47.27 亿元人民币。

(三) 前十名客户贷款额占贷款总额比例

(单位：人民币百万元)

最大十家客户名称	本币	外币折人民币	本外币	比例
1. 中国电信集团辽宁省电信公司	1,237.00	0.00	1,237.00	0.71%
2. 山东省电信公司青岛分公司	1,159.98	0.00	1,159.98	0.66%
3. 中国远洋运输（集团）总公司		1,059.47	1,059.47	0.61%

4. 天津津政交通发展有限公司	850.00	0.00	850.00	0.49%
5. 中国化工进出口总公司	660.00	0.00	660.00	0.38%
6. 中国海运（集团）总公司	600.00	0.00	600.00	0.34%
7. 中远集装箱运输有限公司	434.00	165.54	599.54	0.34%
8. 甘肃省公路局	520.00	0.00	520.00	0.30%
9. 中国国际航空公司	500.00	0.00	500.00	0.29%
10. 辽宁省交通厅公路管理局	500.00	0.00	500.00	0.29%
合计	6,460.98	1,225.01	7,685.99	4.40%
贷款总额	174,580.95			

（四）占贷款总额比例超过20%（含20%）的贴息贷款金额及其重要构成。

报告期内本公司没有发生上述情况。

（五）重组贷款余额及其中逾期部分金额

截止报告期末，全行重组贷款余额为20.05亿元人民币，均为次级以下的不良贷款。

（六）主要贷款类别按月度计算的平均余额及年均贷款利率。

2002年1月至6月末贷款平均余额及平均利率（未含转贴现金额）。

（单位：折人民币百万元）

贷款平均利率（%）	4.44
各项自营贷款平均总额	159,531
其中：	
1. 期限结构	
一年以下短期贷款	130,310
一年以上中长期贷款	17,670
逾期贷款（月平均余额）	11,551
2. 方式结构	
保证贷款	70,768
抵押贷款	21,888
质押贷款	11,006
信用贷款	15,961
贴现贷款	39,908

（七）报告期末所持金额重大的政府债券情况

（单位：人民币千元）

债券种类	面值	到期日	利率%
1996国债	1,859,986	2003.11--2006.06	8.56--11.83%
1997国债	365,970	2007.09	9.78%
1998国债	2,693,640	2005.05--2005.12	5.01--6.80%
1999国债	1,868,400	2006.02--2009.04	2.72--4.88%
2000国债	2,190,000	2005.06--2010.09	2.45--3.50%
2001国债	12,898,000	2003.08--2021.10	2.46--4.69%
2002国债	2,020,000	2004.05--2012.03	1.90--2.70%
1998年凭证式国债	1,135,330	2003.05--2003.10	6.42--7.86%
1999年凭证式国债	991,526	2002.08--2004.10	2.78--5.13%
2000年凭证式国债	3,655,713	2003.04--2005.11	2.89--3.14%
2001年凭证式国债	572,691	2004.04--2006.10	2.89--3.14%
2002年凭证式国债	244,271	2005.03--2007.03	2.42--2.74%
美国政府债券	1,324,337	2002.07--2031.02	1.65--5.37%
中国政府境外债券	691,138	2003.07--2027.10	5.25--7.50%
合 计	32,511,001	— —	— —

(八) 公司对应收利息与其他应收款坏帐准备的提取情况

(单位：人民币千元)

项目	金额	损失准备金	计提方法
应收利息	862,011	-----	-----
其他应收款	2,116,294	132,768	个别认定

注：应收利息包括应收贷款利息 196,955 千元及按权责发生制计提的应收债券利息 636,496 千元和应收其他利息 28,560 千元；

其他应收款余额 2,116,294 千元，较年初增加的主要原因是由于银行业务的特殊性，在 6 月 30 日受清算场次影响而使应收本票款及期票款等待清算款项增加，属于银行经营中的正常情况。

(九) 报告期内主要存款类别按月度计算的年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	9,104,531	0.51%
企业定期存款	3,264,861	2.67%
储蓄活期存款	4,081,529	0.93%
储蓄定期存款	4,133,971	2.08%
合计	20,584,892	1.25%

(十) 不良贷款的余额，为解决不良贷款已采取及拟采取的措施

报告期内，本行整体资产质量继续明显好转，不良贷款总量和不良贷款率持续下降。截至报告期末，按五级分类标准，不良贷款余额比年初减少 3 亿元人民币，不良贷款率由年初的 10.25% 降为 8.06%，下降 2.19 个百分点。

为解决不良贷款已采取的措施有：

1、不断强化稳健经营的思想。以“质量是发展第一主题”的经营理念统一认识，以强化风险控制为核心，大力营造风险文化和管理文化，坚持风险控制前提下的发展已成为全行上下所共有的意识和自觉行为。

2、完善审贷分离、权力制约的风险管理体制。通过不断改革，本行进一步完善了市场营销、风险控制、贷款决策、放款操作、资产保全相互制约、审贷分离的经营管理体系，形成了市场营销集约化，风险控制集中化、资产保全专业化的信贷经营管理模式。同时进一步健全了各级审贷会工作制度，强化了集体决策、权力制衡机制。

3、加大不良贷款清收力度，严格控制新增贷款风险。加强专业清收力量，抽调骨干人员充实清收队伍，建立了重点行、重点项目清收联系制度，以点带面，推动了全行清收工作的开展。通过经济、法律等多种渠道，采取各种手段，提高清收效益。同时根据国家经济金融政策，制订本行信贷政策指引，贷款坚持优选客户、优选项目，不断优化信贷客户和资产结构，建立了分行权限内贷款报备复审制度，从源头上堵住新的不良贷款发生。

4、完善了不良贷款考核奖惩制度。分别对不良贷款额和不良贷款率制订下达了指令性控制计划，并将计划完成情况与各机构工资总额的一定比例挂钩，并将资产质量情况作为各级机构领导班子业绩考核的一项主要指标。

5、建立了不良贷款质询制度。对不良贷款增加较多的分行，由总行对其行长提出质询，落实清收措施和清收计划，督促完成清收目标。

6、加强了对不良贷款的监控。对次级类以下不良贷款逐笔建立了台账，并逐笔落实清收责任人。特别对 2000 年后发放贷款所形成的不良贷款单独建立台账，进行重点监控，逐笔督促清收。

7、完善风险管理技术手段。全面完成了新的信贷信息系统的安装运行工作，进一步提升了本行信贷科学化分析和风险控制水平。

今后进一步采取的措施：

1、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的建设。使经营理念随着经营实践的深入而不断深化，风险文化和管理文化内涵不断丰富，使质量管理工作在这一理念和文化指导下不断取得更大成效。

2、建立符合国际惯例的客户评级体系和债项评级体系。按照新巴塞尔协议标准和国内金融风险监控要求，研究开发风险识别、度量、检测和管理模型，建立客户评级体系和债项评级体系，量化风险，进一步提升风险管理水平，提高新增贷款质量。

3、进一步改革风险控制体制。逐步建立基层信贷分析员制度，健全基层风险控制体系，将风险控制关口前移；建立以行业为主线的专业化审贷体系，进一步提高审贷质量；完善放款中心功能，防范贷款操作风险。把好新增贷款风险关。

4、不断强化内部管理。坚持与时俱进，因势而变，根据客观形势和经营环境的变化以及业务发展需要，在管理政策、管理制度、管理技术、管理手段等各个方面不断创新，使内部管理不断加强。

5、大力推进不良贷款清收工作。进一步强化各级资产保全部门职能，改革不良贷款清收管理模式，进一步落实资产质量管理和清收工作领导责任制，加大清收工作力度；抓好重点行的监管，狠抓重点清收项目的突破；完善激励机制，调动全行清收积极性。

（十一）报告期末逾期未偿付债务情况

报告期内没有发生上述情况。

（十二）重大表外项目的有关情况

以下表外项目可能对本公司财务状况与经营成果造成重大影响：

1、表外应收利息

2002年6月30日余额为491,323万元。如果表外应收利息实现收回，将增加当期利润。

2、开出保函、信用证款项

2002年6月30日余额为1,349,361万元。根据本公司过去的经验看，开出的保函和信用证98.5%以上能够收回。除非保函、信用证申请人无法履约，本行将对外垫款，对利润产生影响。

3、应收承兑汇票

2002年6月30日余额为2,064,761万元。根据本公司过去的经验看，应收承兑汇票款98.5%以上能够如期收回。除非承兑申请人无法按期还款，本行将对外付款，对利润产生影响。

（十三）公司面临的各種風險及相應對策

报告期内，本公司在有效控制风险的前提下，各项业务保持平稳增长的态势，实现利润情况良好，资产质量进一步改善。截止报告期末，各种风险因素未给本公司造成损失。本公司对不同类别的风险提出了针对性的措施，主要表现在：

1、信贷风险对策

在防范信贷风险方面，本公司采取的主要措施有：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的建设；进一步深化信贷体制改革，逐步实施审贷专业化；进一步加大不良贷款清收力度，严格控制新增贷款风险；进一步拓展优质客户领域，积极培育新的业务增长点，优化客户组合，分散信贷风险；加快建立和完善客户信用评价体系。

2、流动性风险对策

本公司非常重视流动性管理，制定了一系列监测管理和应急措施，并建立了畅通的融资渠道，可通过资金交易随时保证流动性需要。本公司流动性比例一直维持在较高水

平。

3、汇率风险对策

针对汇率波动风险，本公司着重从以下几方面加强防范及管理：一是不断完善各项规章制度及操作规程，同时建立起相应的监测办法；二是密切关注外汇市场动向，寻找汇率波动的规律；三是积极开展金融创新，力争利用各种金融工具控制汇率风险；四是通过加强员工培训，提高操作交易能力。

4、利率风险对策

针对利率风险，本公司已采取的主要措施有：改进和强化资产负债管理，积极探索建立利率风险管理机制；加强对利率变动及其影响的预测分析；主动管理资产和负债组合，进行资产负债的最优配置；大力开拓非利率敏感性业务，有效规避、控制利率风险。

5、技术风险对策

报告期内，本公司没有发生计算机安全案件，没有造成经济损失。虽然如此，面对日益严峻的计算机信息系统的安全风险，本公司在以下方面强化了计算机安全方面的管理：及时跟进计算机系统的安全漏洞，及时进行修补；加强对内部网的监控；进一步加强网上银行系统的安全性；对原有的安全制度进行了修订，使其具有更强的可操作性和实效性。

6、政策风险对策

入世后，我国经济金融与国际接轨的步伐加快，为适应这种变化，国家需要适时调整宏观经济金融政策，这些政策的调整将对我国银行业产生一系列的影响。本公司对宏观经济金融政策变化可能对银行经营带来的影响给予高度关注和重视，不断加强对宏观经济金融政策的跟踪研究，及时调整经营策略，增强本公司对政策环境的应变能力，推动业务持续稳步发展。

（十四）内部控制制度的完整性、合理性和有效性。

报告期内，公司进一步完善了内控制度。在风险管理方面，不断完善风险管理手段，改进管理方式，努力提高风险控制水平。全面完成了新信贷信息系统的安装及上线运行工作，为信贷风险管理提供了先进的技术手段和良好的信息基础，并开始启动建立内部风险评级体系工作。在人力资源管理方面，相继推出了干部选拔聘任、任职干部行内公开竞聘、末位淘汰、客户经理制等管理办法，进一步深化了干部制度改革，加大了干部交流力度。在财务管理方面，制订、修订了招标管理办法等规章制度，对约束和规范全行财务行为起到了积极作用。在稽核监督方面，以常规稽核为主，并有针对性地开展专项稽核、离任稽核、突击稽核，继续加大稽核检查的覆盖面和深度，检查突出有效性、风险性、针对性，重点放在资产质量、损益和各项业务的内部控制上，推动全行不断改进和提升经营管理水平。在监察保卫方面，组织开展了三项执法监察，重点检查各级领导履行管理监督职责的情况，并对干部交流、要害岗位轮换情况以及基层网点和部室负责人岗位交流轮换等情况进行了检查。在机构管理方面，修订了机构考评办法，加大了对“五级分类”不良资产的考核力度。在贯标工作方面，继续巩固储蓄、会计贯标成果，探索在全行导入 ISO9000 管理思想和方法的实施途径，以加强 ISO9000 管理思想和方法的实际应用，提高管理成效。

第三节 股本变动及主要股东持股情况

一、股本变动情况

本公司于 2002 年 4 月 1 日公开发行人民币普通股 15 亿股，公司股份总数由原来的 4,206,818,030 股，增加到 5,706,818,030 股。

发行前后股本结构变化

(单位：股)

股份类别	发行前		发行后	
	股数	比例 (%)	股数	比例 (%)
(一) 尚未流通股份				
1、发起人股份	2,295,747,940	54.57	2,295,747,940	40.23
其中：国家股及国有法人股	2,233,080,744	53.08	2,233,080,744	39.13
其他法人股	62,667,196	1.49	62,667,196	1.1
2、募集法人股	1,911,070,090	45.43	1,911,070,090	33.49
3、本次发行法人配售股				
战略投资者			429,800,000	
A 类一般法人投资者			282,753,595	
B 类一般法人投资者			133,791,005	
C 类一般法人投资者			53,655,400	
尚未流通股份合计	4,206,818,030	100	5,106,818,030	89.49
(二) 已流通股份				
境内上市人民币普通股			600,000,000	10.51
已流通股份合计			600,000,000	
(三) 股份总计	4,206,818,030		5,706,818,030	

注：C 类和 B 类一般法人投资者配售股份已分别于 2002 年 7 月 10 日和 8 月 12 日在上海证券交易所上市流通。

二、报告期末公司股东总数：108,073 户

三、主要股东持股情况

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

6	中国港湾建设（集团）总公司	112,142,056	1.97%
7	山东省交通开发投资公司	101,223,750	1.77%
8	秦皇岛港务局	101,189,750	1.77%
9	广东省公路管理局	101,189,750	1.77%
10	中国海运（集团）总公司	101,189,750	1.77%

注：1、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所持股份中有 34,000 股是作为一般法人参与配售新股，约定持股期间为 2002 年 4 月 9 日至 2002 年 7 月 9 日。

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 董事、监事、高级管理人员情况

一、董事、监事、高级管理人员持有公司股票的变动情况

截止报告期末，本公司董事、监事和高级管理人员没有持有本公司的股票。

二、董事、监事、高级管理人员新聘或解聘情况

报告期内，聂振一先生、钟树源先生、欧亚平先生、赵世明先生、吕益民先生和刁国涛先生辞去本公司董事职务，选举董咸德先生、黄大展先生、孙承铭先生和陈浩鸣先生为公司第五届董事会董事，何迪先生和丁玮先生为公司第五届董事会独立董事。

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。

报告期内本公司高级管理人员没有发生变更。

第五节 管理层讨论与分析

一、主要财务数据与上年同期或年初数相比发生的重大变化及其原因

（单位：人民币千元）

项目	2002 年 1-6 月	2001 年 1-6 月	增减比率%
主营业务收入	5,568,914	5,003,244	11.31
主营业务利润	1,355,088	1,050,552	29.99
净利润	914,532	646,808	41.39
现金及现金等价物净增加额	15,837,460	5,827,548	171.77
期末总资产	313,137,098	243,182,099	28.77
期末股东权益	16,101,143	4,332,124	271.67

2002 年上半年，尽管人民银行下调存贷款利率对本公司营业收入造成不利影响，但是，由于本公司业务规模有较大增长，从而使本公司主营业务收入仍比上年同期增加 5.66 亿元，增幅 11.31%；在主营业务收入增加的同时，本公司资产质量及费用控制较为有力，从而使报告期的主营业务利润及净利润均较上年同期有较大幅度增长，增幅分别为 29.99%和 41.39%；报告期本公司现金及现金等价物净增加额比上年同期增加 117.69 亿元，增幅 171.77%，其主要原因是本公司新股发行募集资金；本公司期末资产总额比去年同期增加 699.5 亿元，增幅 28.77%，其主要原因是本公司的存贷款规模增长及成功发行新股募集资金；期末股东权益增加也主要因为发行新股而大幅增长。

二、报告期内经营情况

（一）主营业务的范围

本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；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；结汇、售汇；买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券；发行和代理发行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；经中国人民银行批准的其他业务。

（二）经营状况

报告期内，本公司按照“强化管理，开拓创新，加快发展，迎接挑战”的指导思想，克服困难，积极进取，在有效控制风险的前提下，各项业务和业绩继续保持增长态势。特别是本公司股票发行上市之后，建立起了有效的资本补充机制，企业形象和地位大大提高，极大地促进了我行各项业务的发展。

1、总体情况

截至报告期末，全行资产总额折人民币 3131.37 亿元，比年初增加 468.20 亿元，增幅 17.58%。各项存款余额折人民币 2561.17 亿元，比年初增加 351.76 亿元，增幅 15.92%。各项贷款余额折人民币 1827.86 亿元，比年初增加 344.98 亿元，增幅 23.26%。完成国际结算业务量为 90.3 亿美元，同比增长 20.8%；其中单证结算业务量为 25.7 亿美元，同比增长 17.9%。实现利润总额 13.70 亿元，净利润 9.15 亿元。

2、主要特点

一是储蓄存款继续稳步增长。截至报告期末，全行储蓄存款余额折人民币 963.90 亿元，比年初增加 164.11 亿元，增幅 20.52%；储蓄存款余额占自营存款余额的 39.26%，比年初增加 1.68 个百分点，储蓄存款增量对自营存款增长的贡献率超过 50%。

二是自营贷款增量创同期历史最高水平。截至报告期末，自营贷款余额折人民币 1745.81 亿元，比年初增加 343.96 亿元，增幅 24.54%，是建行以来同期增加最多的。

三是不良贷款总量和不良贷款率同时下降，资产质量进一步改善。截至报告期末，全行不良贷款总额折人民币 140.75 亿元，比年初减少 3.01 亿元，不良贷款的增长得到有效遏制，月末不良贷款率为 8.06%，比年初下降 2.19 个百分点。

四是个人资产业务发展迅速。截至报告期末，全行个人贷款余额 140.67 亿元，比年初增加 39.64 亿元，增幅 39.24%，同比多增 25.04 亿元。

五是分支机构总体呈现稳健发展态势。报告期内，各分支机构大力拓展业务，经营效益有了较大幅度的增长。

（三）报告期内，本公司主营业务未发生重大变化。

（四）报告期内按地区分布的主营业务收入及主营业务利润的构成情况

地 区	(单位：人民币千元)	
	主营业务收入 收入	主营业务 利润
华南地区	1,842,225	133,881
华东地区	1,540,402	512,805
华北、东北地区	1,262,013	529,680
其他地区	924,274	178,722
合计	5,568,914	1,355,088

注：以上数据未经审计。

（五）报告期内占主营业务收入10%以上的业务经营活动情况

报告期内本公司占主营业务收入10%以上的收入是利息收入和债券投资。报告期本公司利息收入总额4,219,962千元，利息支出总额1,700,222千元，净利息收入2,519,740千元。报告期本公司投资收益1,076,236千元。

（六）报告期内主营业务收入构成变化情况

(单位：人民币千元)				
项目	2002年1-6月	2001年1-6月	增加额	增幅
利息收入	3,473,447	3,020,325	453,122	15.00%
金融机构往来收入	746,515	910,667	-164,152	-18.03%
手续费收入	185,870	180,647	5,223	2.89%
汇兑收益	66,830	63,424	3,406	5.37%
投资收益	1,076,236	809,073	267,163	33.02%
其他营业收入	20,016	19,108	908	4.75%
主营营业收入总额	5,568,914	5,003,244	565,670	11.31%

（七）对报告期内净利润产生重大影响的其他经营业务

本公司在报告期内没有发生对净利润产生重大影响的其他经营业务。

（八）报告期末主要产品市场占有率情况

(单位：人民币亿元)					
项 目	余 额	比年初增加	增 幅 (%)	6 月末占比 (%)	去年底占比 (%)
人民币对公存款	1387.82	171.75	14.12	1.83	1.74
人民币储蓄存款	720.11	134.88	23.05	0.88	0.79
外币对公存款	126.56	0.17	0.13	2.91	2.86
外币储蓄存款	243.84	29.22	13.61	3.43	3.18
同业存款日均	261.44	52	24.9	2.53	2.00
人民币自营贷款	1618.96	440.81	37.42	1.34	1.05
外币自营贷款	126.81	7.53	6.32	1.81	1.80
个人贷款	138.13	43.47	45.92	1.65	1.36

*注：人民币自营贷款、外币自营贷款中含个人贷款业务。

数据来源：中国人民银行《中国金融机构 2002 年 6 月份信贷收支月报》

三、报告期投资情况

（一）募集资金投向情况

本公司于2002年4月1日公开发行人民币普通股15亿股，每股发行价7.30元，扣除发行费用，实际募集资金107.69亿元。募集资金于2002年4月2日全部到位，并经毕马威华振会计师事务所（KPMG-C[2002]CVN°0006号验资报告）验证。

本公司已根据招股说明书的承诺将所募集资金全部用于补充资本金，大大提高了本公司的资本充足率，增强了公司抗风险能力，为今后各项业务的发展奠定了良好基础。本公司严格按照募集资金使用计划的承诺要求，合理运用募集资金，逐步投资于机构网点建设、电子化建设、人才培养、购建固定资产以及资金运营。报告期内，本公司募集资金使用具体情况如下：

- 1、机构网点建设：计划投入 35 亿元，报告期内已投入 3 亿元。
- 2、电子化建设：计划共投入 23 亿元，报告期内已投入电子设备 0.75 亿元。
- 3、人才培养：计划投入 2 亿元，报告期内教育培训已投入 557 万元。
- 4、购建固定资产：计划投入 10 亿元，报告期内已投入 1.3 亿元。

剩余资金用于本公司的日常运营。

（二）报告期内，本公司无对外股权投资。

四、下半年的经营计划

下半年，本公司计划实现主营业务收入 55 亿元，并做好以下几个方面的工作：

(一)抓好对公业务。理顺营销管理体制，强化对公司银行业务的考核，努力造就一支能打硬仗的骨干队伍，加大对公业务产品的研发与推广，并充分利用网上银行功能和优势开发对公业务。

(二)改革资产负债管理体制和票据业务经营体制，稳健开展本外币投融资业务。努力适应利率市场化及竞争环境变化的需要，积极探索资产负债管理体制改革，促进票据业务集约化经营，进一步强化票据风险控制，继续稳健发展本外币投融资业务，在有效控制市场风险的前提下努力提高投融资收益水平。

(三)加快产品研发与推广步伐，推出一批新产品和创新业务，保持我行技术领先地位。

(四)进一步提高财务管理水平。一是改进内部分配办法，鼓励各行部多创利润；二是推行利润报告系统；三是改变利润计划编制方式。

(五)进一步加强风险控制，加大清收力度，发挥制度优势控制贷款风险。一是进一步加强风险文化和管理文化建设；二是在消化吸收国内外风险管理经验的基础上，启动客户评级体系和债项评级体系实质性开发工作；三是研究制定风险控制体系改革完善方案；四是在加强市场调研的基础上完善信贷政策，坚持优质策略，优化信贷投向，使新增贷款继续保持较高质量水平；五是进一步加大不良贷款清收力度。

(六)严格内部管理，加强内部控制，努力防范各类案件的发生。

第六节 重要事项

一、公司治理情况

公司严格按照现代企业制度的有关要求规范运作，并以上市为契机，不断完善公司治理结构。根据中国证监会发布的《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》等法规文件，修订了《公司章程》，引进了两名独立董事。

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，完成了《上市公司建立现代企业制度的自查报告》。公司将按照有关政策法规的要求从以下几方面进一步完善公司治理结构：

1、进一步完善董事会的组织结构，尽快设立战略、审计、提名、薪酬与考核等专门委员会，以更好地发挥董事会的核心作用及运作效率。

2、进一步发挥监事会的监督作用，为公司取得更大的发展及为股东创造更高的回报保驾护航。

3、进一步完善激励机制，建立起先进的绩效评价体系。

二、利润分配方案及执行情况

本公司于 2002 年 6 月 2 日召开股东大会，通过了“2001 年度利润分配方案”：对 2001 年度的未分配利润进行如下分配：按照毕马威华振会计师事务所出具的审计报告（国内），2001 年度可供分配利润 8.74 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，剩余的 6.992 亿元未分配利润以现金股利形式，向老股东分配。

三、报告期内重大诉讼、仲裁情况

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。截止报告期末，本公司作为原告起诉尚未判决的诉讼、仲裁案件总件数为 165 件，金额人民币 31.97 亿元。本公司无作为被告的重大诉讼、仲裁案件。

四、报告期内收购及出售资产情况

本公司在报告期内没有发生收购及出售资产的事项。

五、重大关联交易事项

本公司与关联公司交易的条件及利率均按本公司业务的一般规定执行。

(单位：人民币千元)

1、贷款

<u>关联方名称</u>	<u>2002 年 6 月 30 日</u>		<u>2001 年 12 月 31 日</u>	
	<u>金额</u>	<u>比例 (%)</u>	<u>金额</u>	<u>比例 (%)</u>
中国远洋运输 (集团) 总公司	1,059,469	0.61	1,287,010	0.92
广州海运 (集团) 有限公司	204,143	0.12	302,000	0.22
其它股东	4,262,898	2.44	3,251,906	2.32
除招商局轮船股份有限公司 外股东贷款小计	5,526,510	3.17	4,840,916	3.46
招商局集团有限公司控制的 公司合计	925,505	0.53	759,416	0.54
董事控制的公司合计	993,685	0.57	-	-
关联方贷款合计	7,445,700	4.27	5,600,332	4.00

2、存款

<u>关联方名称</u>	<u>2002 年 6 月 30 日</u>		<u>2001 年 12 月 31 日</u>	
	<u>金额</u>	<u>比例 (%)</u>	<u>金额</u>	<u>比例 (%)</u>
招商局轮船股份有限公司	-	-	1,232	-
江南控股有限公司	-	-	300	-
大股东及子公司存款小计	-	-	1,532	-
中国远洋运输 (集团) 总公司	174,243	0.07	146,628	0.07
广州海运 (集团) 有限公司	54,298	0.02	57,093	0.03
其它股东 (不含大股东)	2,973,389	1.19	2,688,320	1.24
除招商局轮船股份有限公司 外股东存款小计	3,201,930	1.28	2,892,041	1.34
招商局集团有限公司控制的 公司合计	352,841	0.14	1,033,611	0.48
董事控制的公司合计	93,458	0.04	-	-
关联方存款合计	3,648,229	1.46	3,927,184	1.82

3、同业存入

<u>关联方名称</u>	<u>2002 年 6 月 30 日</u>		<u>2001 年 12 月 31 日</u>	
	<u>金额</u>	<u>比例 (%)</u>	<u>金额</u>	<u>比例 (%)</u>
除招商局轮船股份有限公司外股东小计	501	-	137,182	0.67
招商局集团有限公司控制的公司小计	692,456	3.19	1,604,505	7.83
董事控制的公司小计	120,693	0.56	7,613	0.04
合计	813,650	3.75	1,749,300	8.54

六、报告期内重大合同及其履行情况

1、报告期内本公司未发生托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本公司资产事项。

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，本公司无委托理财事项。

七、股东承诺

公司或持股 5%以上股东没有在指定的报刊和网站上披露与本公司相关的承诺事项。

八、其他重要事项

(一) 根据《财政部、国家税务总局关于降低金融保险业营业税税率的通知》的规定，本公司 2002 年营业税税率为 6%，比 2001 年降低一个百分点。按照本公司计税营业收入计算，2002 年上半年共计减少营业税金支出约 3750 万元。

(二) 根据《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)的要求，本期对本公司计提贷款损失准备政策进行了调整。调整之后的贷款损失计提准备方法的具体内容为：

1、按照贷款五级分类的结果，正常类贷款按照期末余额的 1.5%差额计提呆账准备；关注类贷款按照期末余额的 2%差额计提呆账准备；不良贷款由管理层根据贷款资产风险程度和回收的可能性，参照国际银行的计提比例确定。其中，次级类贷款的计提比例为 35%；可疑类贷款的计提比例为 65%；损失类贷款的计提比例为 100%。

2、按照贴现、拆出资金的期末余额差额提取 1%的呆账准备。

以上呆账准备政策调整对本期利润的影响见下表：

(单位：人民币亿元)

项目	金额	原计提比例	调整后计提比例	呆账准备影响额
1、年初正常类贷款	926.34	2%	1.5%	-4.63
2、期末贴现余额	445.99	0	1%	+4.46
3、期末拆出资金余额	126.07	0	1%	+1.26

第七节 财务报告

公司 2002 年半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，并出具了无保留意见审计报告。

(一) 境内财务报告（附件一）

(二) 境外财务报告（附件二）

第八节 备查文件目录

- (一) 载有董事长签名的半年度报告文本；
- (二) 载有法定代表人、行长、会计机构负责人签名并盖章的财务报告文本；
- (三) 载有会计师事务所盖章、注册会计师亲笔签名并盖章的审计报告文本；
- (四) 报告期内在中国证监会指定报刊上公开披露过的所有文件文本；
- (五) 公司章程文本。

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」）二零零二年六月三十日的资产负债表及二零零二年一至六月会计期间的利润表、现金流量表和所有者权益变动表。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六月三十日的财务状况及二零零二年一至六月会计期间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

二零零二年八月十五日

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 6 月 30 日	2001 年 12 月 31 日
流动资产			
现金	7	2,348,898	2,603,645
存放中央银行款项	8	25,713,207	26,265,223
存放同业和金融性公司款项	9	4,828,158	3,323,041
拆放同业	11	12,409,257	11,286,701
拆放金融性公司	12	197,832	364,668
短期贷款	13	96,111,917	84,127,783
进出口押汇	14	1,608,071	1,075,608
应收利息	15	862,011	1,053,018
其它应收款	16	2,116,294	773,714
减：坏帐准备	17	-132,768	-192,721
应收款项净额		2,845,537	1,634,011
贴现	18	44,599,283	28,767,027
短期投资	19	7,372,871	6,620,929
委托贷款	20	8,204,779	8,102,352
买入返售证券	21	13,235,694	7,297,850
一年内到期的长期债券投资	22	5,958,072	5,431,060
流动资产合计		225,433,576	186,899,898

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	注释	2002 年 6 月 30 日	2001 年 12 月 31 日
长期资产			
中长期贷款	23	21,046,616	14,781,080
逾期贷款	24	1,737,523	1,639,408
呆滞贷款	25	9,239,438	9,300,542
呆帐贷款	26	238,099	494,037
减：贷款损失准备	27	-7,054,000	-6,730,000
长期债券投资	28	53,302,442	50,595,456
长期股权投资	29	53,060	53,060
减：长期投资减值准备	30	-95,123	-95,123
长期投资净额		53,260,379	50,553,393
固定资产原价	31	6,405,556	6,200,532
减：累计折旧	31	-1,587,578	-1,344,059
固定资产净值	31	4,817,978	4,856,473
在建工程	32	264,819	220,155
长期资产合计		83,550,852	75,115,088
		-----	-----
其它资产			
长期待摊费用	33	542,476	559,267
待处理抵债资产	34	1,845,194	1,897,902
其它资产合计		2,387,670	2,457,169
		-----	-----
递延税项			
递延税款借项	35	1,765,000	1,845,000
		-----	-----
资产总计		313,137,098	266,317,155
		=====	=====

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)

		2002 年 6 月 30 日	2001 年 12 月 31 日
负债和股东权益	<u>注释</u>		
流动负债：			
短期存款	36	131,191,723	117,675,623
短期储蓄存款	37	88,384,278	73,206,578
财政性存款		2,375,320	1,459,859
票据融资	38	45,600	10,176,219
同业存放款项	39	21,733,572	20,499,926
同业拆入	40	391,330	430,421
卖出回购证券款	41	9,000,000	84,326
汇出汇款		1,545,014	1,755,501
应解汇款		1,825,334	1,471,290
委托资金	20	8,204,779	8,102,352
应付利息	42	1,313,828	1,264,494
存入短期保证金	43	12,687,200	10,960,302
应付工资		397,781	385,107
应付福利费		345,874	339,084
应交税金	44	579,784	461,103
应付利润		701,479	2,161
其它应付款	45	4,025,636	2,570,391
预提费用		11,839	3,540
流动负债合计		<u>284,760,371</u>	<u>250,848,277</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)

	<u>注释</u>	<u>2002 年 6 月 30 日</u>	<u>2001 年 12 月 31 日</u>
负债和股东权益			
长期负债			
长期存款		3,442,173	2,752,329
长期储蓄存款		8,005,701	6,772,453
发行长期债券	46	827,710	827,660
长期负债合计		12,275,584	10,352,442
负债合计		297,035,955	261,200,719
股东权益			
实收股本	47	5,706,818	4,206,818
资本公积	48	9,269,493	-
盈余公积	49	210,300	35,470
其中：公益金		126,646	35,470
未分配利润		914,532	874,148
股东权益合计		16,101,143	5,116,436
负债和股东权益总计		313,137,098	266,317,155

法定代表人：
(签名和盖章)

行长：
(签名和盖章)

会计部总经理：
(签名和盖章)

日期：二零零二年八月十五日

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 1 至 6 月	2001 年 1 至 6 月
一、 营业收入		4,492,678	4,194,171
利息收入	50	3,473,447	3,020,325
金融机构往来收入	51	746,515	910,667
手续费收入		185,870	180,647
汇兑收益	52	66,830	63,424
其它营业收入		20,016	19,108
		-----	-----
二、 营业支出		1,747,601	2,151,045
利息支出	53	1,393,500	1,742,980
金融机构往来支出	54	306,722	352,631
手续费支出		46,304	48,886
汇兑损失	55	1,075	6,548
		-----	-----
三、 营业费用		1,656,181	1,340,438
四、 投资收益	56	1,076,236	809,073
		-----	-----
五、 营业利润		2,165,132	1,511,761
减：营业税金及附加	57	247,956	233,991
加：营业外收入	58	19,197	7,607
减：营业外支出	59	4,753	9,743
		-----	-----
六、 扣除资产准备支出前利润总额		1,931,620	1,275,634
减：资产准备支出	60	562,088	227,218
		-----	-----
七、 扣除资产准备支出后利润总额		1,369,532	1,048,416
减：所得税	61	455,000	401,608
		-----	-----
八、 净利润		914,532	646,808
		=====	=====
		人民币元	人民币元
九、 每股盈利(基本及摊薄)			
全面摊薄	62	0.16	0.15
加权平均	62	0.18	0.15
		=====	=====
十、 净资产收益			
全面摊薄	62	5.68%	14.93%
加权平均	62	8.72%	16.14%
		=====	=====

法定代表人：
(签名和盖章)

行长：
(签名和盖章)

会计部总经理：
(签名和盖章)

日期：二零零二年八月十五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
所有者权益变动表
(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	47	4,206,818	-	35,470	874,148	5,116,436
本年期净利润		-	-	-	914,532	914,532
上市新增资本	47,48	1,500,000	9,269,493	-	-	10,769,493
提取法定盈余公积 及法定公益金	49	-	-	174,830	-174,830	-
分派股利	49	-	-	-	-699,318	-699,318
于 2002 年 6 月 30 日		<u>5,706,818</u>	<u>9,269,493</u>	<u>210,300</u>	<u>914,532</u>	<u>16,101,143</u>
于 2001 年 1 月 1 日		4,206,818	-	35,470	-556,972	3,685,316
本年度净利润		-	-	-	1,431,120	1,431,120
于 2001 年 12 月 31 日		<u>4,206,818</u>	<u>-</u>	<u>35,470</u>	<u>874,148</u>	<u>5,116,436</u>

法定代表人：
(签名和盖章)

行长：
(签名和盖章)

会计部总经理：
(签名和盖章)

日期：二零零二年八月十五日

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 1 至 6 月	2001 年 1 至 6 月
经营活动产生的现金流量			
收回的中长期贷款		3,050,026	1,582,360
吸收的活期存款净额		20,386,189	16,175,924
吸收的活期存款以外的其它存款净额		97,691,791	99,853,388
原到期日超过三个月的：			
同业存放净额		-	488,222
拆放其它金融机构资金净额		6,997,559	5,461,733
向其它金融企业拆入的资金净额		2,451,587	-
收取的利息		4,321,708	4,048,566
收取的手续费		185,870	270,508
收回的已于前期核销的贷款		4,397	-
收回的委托资金净额		102,427	397,215
收到的其它与经营活动有关的现金		96,240	12,929
现金流入小计		135,287,794	128,290,845
对外发放的中长期贷款		9,315,562	1,687,662
对外发放的短期贷款净额		28,348,853	12,936,471
对外发放的委托贷款净额		102,427	397,215
支付的活期存款以外的其它存款本金净额		84,675,172	92,522,686
存放中央银行准备金及财政存款净额		10,535	71,217
原到期日超过三个月的：			
同业存放净额		1,602,500	-
向其它金融企业拆放的资金净额		-	2,745,466
票据融资净额		731,032	-
支付的利息		1,637,907	1,793,966
支付的手续费		46,304	55,328
支付给职工以及为职工支付的现金		757,659	523,258
支付的所得税款		285,770	227,571
支付的除所得税以外的其它税费		218,505	257,871
支付的其它与经营活动有关的现金		516,343	689,059
现金流出小计		128,248,569	113,907,770
经营活动产生的现金流入净额	(1)	7,039,225	14,383,075

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	2002 年 1 至 6 月	2001 年 1 至 6 月
投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金		10,950,473	5,122,311
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		1,165,497	765,757
处置固定资产和其它资产所收到的现金		-	43,113
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		<u>12,115,970</u>	<u>6,361,766</u>
购建固定资产和其它资产所支付的现金		257,957	300,807
债券投资所支付的现金		<u>13,816,340</u>	<u>14,549,994</u>
现金流出小计		<u>14,074,297</u>	<u>14,850,801</u>
投资活动产生的现金流出净额		<u>-1,958,327</u>	<u>-8,489,035</u>
筹资活动产生的现金流量			
分配股利或利润所支付的现金		-	-33,774
股份发行		10,769,493	-
支付的发行长期债券利息		<u>-12,981</u>	<u>-32,109</u>
筹资活动产生的现金流入 / 流出净额		<u>10,756,512</u>	<u>-65,883</u>
汇率变动对现金的影响额		<u>50</u>	<u>-609</u>
现金及现金等价物净增加额	(2)	<u>15,837,460</u>	<u>5,827,548</u>

所附注释为本会计报表的组成部分。

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

现金流量表补充说明

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	2002 年 1 至 6 月	2001 年 1 至 6 月
净利润	914,532	646,808
加：计提坏帐准备	42,000	4,433
计提其它资产减值准备	23,000	-
计提的贷款损失准备	497,088	222,785
固定资产折旧	249,833	174,115
长期待摊费用摊销	73,082	86,358
投资收益	-1,076,236	-809,073
固定资产及其它资产处理净损失 / 收益	1,955	-259
经营性应收项目的增加	-29,123,431	-8,073,938
经营性应付项目的增加	35,437,402	22,131,846
经营活动产生的现金流量净额	<u>7,039,225</u>	<u>14,383,075</u>

(2) 现金及现金等价物净增加情况：

	注释	2002 年 6 月 30 日	2001 年 6 月 30 日
现金的期末余额	10	2,348,898	2,034,767
减：现金的期初余额		-2,603,645	-2,257,549
现金等价物的期末余额	10	27,953,520	20,936,557
减：现金等价物的期初余额		-11,861,313	-14,886,227
现金及现金等价物净增加额		<u>15,837,460</u>	<u>5,827,548</u>

法定代表人：
(签名和盖章)

行长：
(签名和盖章)

会计部总经理：
(签名和盖章)

日期：二零零二年八月十五日

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」）系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 号批准，本行于三月十九日至四月一日期间发行人民币股票普通股（A 股）1,500,000,000 股，共募集资金现金净收入人民币 10,769,492,901 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。

截至二零零二年六月三十日止，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、昆明分行及合肥分行。另外，本行还有三家直属支行，分别设立于南昌、长沙和青岛，以及北京代表处和香港代表处。

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

1. 银行简介 (续)

本行是一所商业银行，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理事会采用的《国际会计准则》编制的会计报表的差异，详见注释 71。

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) 记帐本位币

本行以人民币为记帐本位币。

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) 记帐基础和计价原则

本行会计核算以权责发生制为记帐基础；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，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，然后将各币种金额换算为人民币金额，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。

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) 现金及现金等价物

现金及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、现金和存放于同业及中国人民银行的款项。其中，期限短一般是指原到期日在三个月内。

(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、直属支行、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。

(g) 坏帐的核算方法

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，确认为坏帐损失。

本行坏帐损失核算采用备抵法。坏帐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帐款，根据其相应不能回收的可能性提取特别坏帐准备。

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)

(h) 贷款及贷款损失准备金

(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，并且贴现申请人帐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。
- **呆帐贷款：**

呆帐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；

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金 (续)

(i) 贷款的分类 (续)

- (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；
- (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帐后，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) 经国务院专案批准核销的债权。

(ii) 贷款以实际发放的金额入帐。

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金 (续)

(iii) 本行采用备抵法核算贷款损失准备。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》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同，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。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。

(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。处置短期投资时按帐面价值与实际取得价款的差额列入当期投资损益。

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) 长期投资

(i) 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。合同规定了投资期限的，按投资期限摊销；合同没有规定投资期限的，按 10 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帐面价值的差额计入当期投资损益。

(ii) 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帐面价值的差额，确认当期投资损益。

(iii) 长期投资减值准备

期末长期投资按其帐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帐面价值的差额作为长期投资减值准备计入损益。

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)

(k) 固定资产

固定资产在取得时，按取得时的成本入帐。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。

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%
运输设备	5 年	19.4%
电子设备	5 年	19.4%
其它设备	5 年	19.4%

期末按帐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帐面价值的，按单项固定资产可收回金额低于其帐面价值的差额，计提固定资产减值准备。

(l) 在建工程

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，按可收回金额低于帐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。

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

长期待摊费用主要包括经营用房装修支出及其它资本性支出，按实际发生额入帐。

(i) 营业用房装修费支出按实际发生额入帐，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。

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

(i) 本行规定在同时满足下列条件时，将信贷资产转入待处理抵债资产：

- 货币形态的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押物；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，则应先按目前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。

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)

(n) 待处理抵债资产 (续)

(iii) 待处理抵债资产减值准备

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

(o) 买入返售证券与卖出回购证券款的核算方法

按实际发生额入帐，于到期日确认损益。

(p) 应付债券的核算方法

按实际的发行价格总额，作为应付债券的帐面成本。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帐，计入当期损益。

(i) 利息收入

- 各类贷款利息收入：根据财政部财会 [2000] 20 号文，本行发放的贷款到期 (含展期，下同) 90 天及以上而未收回的，其应计利息停止计入当期利息收入，纳入表外核算；其已计提的贷款利息收入，在贷款到期 90 天后、或者在应收利息逾期 90 天后仍未收到的，冲减原已计入损益的利息收入，转入表外核算。表外核算的应计利息，在实际收到该款项时确认为当期利息收入；
- 贴现利息收入：在贴现业务发生时按贴现票据的到期价值与所支付的票据贴现款项之间的差额，作为贴现利息，计入当期损益；及
- 其它利息收入：按权责发生制原则确认。

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

3. 主要会计政策 (续)

(q) 收入确认原则 (续)

(ii) 其它收入

按权责发生制原则确认。

(r) 支出确认原则

(i) 利息支出

活期存款按季结息，居民活期储蓄存款于每年 6 月 30 日按年结息，定期存款和居民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) 外汇交易合约及利率掉期合约

本行的外汇交易合约分为即期合同、远期合同和掉期合同。依外汇来源分为自营外汇买卖和代客外汇买卖，在与客户进行外汇交易时，为抵销汇率的潜在风险，本行会与交易对手行及时平盘。期末，外汇交易合约依期末外汇市场牌价计帐，由此产生的损益计入当期损益。利率掉期合约在业务发生时计入当期损益。

(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帐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)

4. 利润分配

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将向老股东进行分配，二零零二年度实现的利润归新老股东共享。二零零一年度未分配利润的分配方案如下：

项目	分配比例	分配金额
提取法定盈余公积	10%	87,415
提取法定公益金	10%	87,415
分派股利	80%	699,318
合计	100%	874,148

5. 税项

本行适用的税项及税率如下：

(a) 营业税

按财税[2001] 21 号的规定，二零零一年一至六月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，二零零二年一至六月减至按 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。

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

5. 税项 (续)

(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) 经国家税务总局国税函（1998）492 号文批准，本行一九九八年度企业所得税在特区内外分别按规定税率由总行在深圳市汇总缴纳，税款入中央金库。
- (iii) 经国家税务总局国税函（1999）362 号文批准，本行及分支机构在二零零零年底前企业所得税分别按特区内外规定税率由总行在深圳市缴纳，税款入中央金库。
- (iv) 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

于二零零二年六月三十日本行的子公司为：

<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	100%	财务咨询、 服务	有限公司	马蔚华

招银国际的前身是江南财务有限公司(「江南财务」)，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，并跟据中国人民银行银复[2002] 30 号的批复，于二零零二年二月二十二日正式更名为招银国际金融有限公司。

由于该公司于二零零一年至二零零二年六月三十日各会计期间资产总额、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 6 月 30 日</u>	<u>2001 年 12 月 31 日</u>
现金	2,283,062	2,579,064
运送中的现金	65,836	24,581
合计	<u>2,348,898</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

	2002 年 6 月 30 日	2001 年 12 月 31 日
移存中央银行汇票款	53,773	128,573
缴存中央银行财政存款	1,586	670
存放中央银行准备金	613,343	603,724
存放中央银行备付金	25,044,505	25,532,256
合计	<u>25,713,207</u>	<u>26,265,223</u>

- (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，一般性存款系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系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系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

	2002 年 6 月 30 日	2001 年 12 月 31 日
存放境内同业	3,102,123	2,231,205
存放境外同业	1,726,035	1,091,836
合计	<u>4,828,158</u>	<u>3,323,041</u>

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

10. 现金及现金等价物

现金流量表中现金及现金等价物包括：

	2002 年 6 月 30 日	2001 年 6 月 30 日
现金	2,348,898	2,034,767
原到期日不超过三个月的：		
存放中央银行备付金及汇票款	25,098,278	20,892,088
存放同业和金融性公司款项	4,221,137	3,587,276
拆放同业及金融性公司	9,101,293	12,535,874
买入返售证券	12,235,693	8,906,000
短期债券投资	5,198,105	296,951
票据融资	-	-5,176,847
同业存放款项	-21,733,572	-19,565,104
同业拆入	-167,414	-519,681
卖出回购证券款	-6,000,000	-20,000
合计	<u>30,302,418</u>	<u>22,971,324</u>

11. 拆放同业

	2002 年 6 月 30 日	2001 年 12 月 31 日
拆放境内同业	5,241,024	4,545,704
拆放境外同业	7,251,224	6,823,988
	<u>12,492,248</u>	<u>11,369,692</u>
减：呆帐准备	-82,991	-82,991
合计	<u>12,409,257</u>	<u>11,286,701</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)

12. 拆放金融性公司

	2002 年 6 月 30 日	2001 年 12 月 31 日
拆放境内金融性公司	331,161	397,997
拆放境外金融性公司	-	100,000
	<u>331,161</u>	<u>497,997</u>
减：呆帐准备	-133,329	-133,329
合计	<u>197,832</u>	<u>364,668</u>

13. 短期贷款

性质	2002 年 6 月 30 日	2001 年 12 月 31 日
信用贷款	16,088,597	10,888,533
保证贷款	64,018,248	54,955,026
抵押贷款	8,172,794	7,983,054
质押贷款	7,832,278	10,301,170
合计	<u>96,111,917</u>	<u>84,127,783</u>

二零零二年六月三十日,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 12.64 亿元详见注释 64 关联方关系及交易。

14. 进出口押汇

	2002 年 6 月 30 日	2001 年 12 月 31 日
出口押汇	230,939	261,354
进口押汇	1,037,315	604,878
打包放款	339,817	209,376
合计	<u>1,608,071</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) 按帐龄分析

<u>帐龄</u>	<u>2002 年 6 月 30 日</u>		<u>2001 年 12 月 31 日</u>	
	<u>金额</u>	<u>比例 (%)</u>	<u>金额</u>	<u>比例 (%)</u>
1 年以内	855,327	99.23	1,033,884	98.18
1-2 年	4,437	0.51	1,036	0.10
2-3 年	166	0.02	5,234	0.50
3 年以上	2,081	0.24	12,864	1.22
合计	<u>862,011</u>	<u>100.00</u>	<u>1,053,018</u>	<u>100.00</u>

(b) 按内容分析

	<u>2002 年 6 月 30 日</u>	<u>2001 年 12 月 31 日</u>
应收贷款利息	196,955	167,953
应收债券利息	636,496	769,476
应收其它利息	28,560	115,589
合计	<u>862,011</u>	<u>1,053,018</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)

16. 其它应收款

(a) 按帐龄分析

帐龄	2002 年 6 月 30 日			2001 年 12 月 31 日		
	金额	比例(%)	坏帐准备	金额	比例(%)	坏帐准备
1 年以内	1,803,734	85.23	90,768	473,570	61.21	101,167
1-2 年	273,351	12.92	42,000	92,059	11.90	64,740
2-3 年	24,741	1.17	-	22,978	2.97	15,116
3 年以上	14,468	0.68	-	185,107	23.92	11,698
合计	<u>2,116,294</u>	<u>100.00</u>	<u>132,768</u>	<u>773,714</u>	<u>100.00</u>	<u>192,721</u>

(b) 按内容分析

	2002 年 6 月 30 日	2001 年 12 月 31 日
押金及保证金	22,422	111,580
转让投资款	39,730	60,728
应收子公司款项	4,000	24,052
兑付国家债券本息款项	53,377	17,726
应收本票款及期票款	915,489	50,686
备用金	-	6,995
待处理逾期应收款项	118,333	87,874
中国银联暂付款	38,016	-
其它	924,927	414,073
合计	<u>2,116,294</u>	<u>773,714</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)

16. 其它应收款 (续)

(c) 余额变动原因分析

其它应收款二零零二年六月三十日余额较二零零一年十二月三十一日增幅较大主要原因有：

(i) 应收本票款及期票款大幅增加；及

(ii) 受清算场次限制，待清算款项上升。

17. 坏帐准备

	<u>2002 年 1 月 1 日</u>	<u>本期计提</u>	<u>本期转入</u>	<u>本期核销</u>	<u>2002 年 6 月 30 日</u>
坏帐准备	192,721	42,000	-	-101,953	132,768

18. 贴现

	<u>2002 年 6 月 30 日</u>	<u>2001 年 12 月 31 日</u>
银行承兑汇票贴现	40,181,597	26,100,376
商业承兑汇票贴现	4,417,686	2,666,651
合计	44,599,283	28,767,027

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

	2002 年 6 月 30 日	2001 年 12 月 31 日
政策性金融债券	880,440	585,513
其它债券	6,492,431	6,035,416
合计	<u>7,372,871</u>	<u>6,620,929</u>

(a) 本行持有的人民币金融债券投资均系在银行间债券交易市场进行交易,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系在国外资本市场购入的债券,无减值的情况。

20. 委托贷款及委托资金

按委托资金单位分析列示如下：

	2002 年 6 月 30 日	2001 年 12 月 31 日
中华人民共和国交通部	5,034,800	4,915,000
其它单位	3,169,979	3,187,352
合计	<u>8,204,779</u>	<u>8,102,352</u>

21. 买入返售证券

	2002 年 6 月 30 日	2001 年 12 月 31 日
国债	6,420,000	4,408,000
政策性金融债券	6,815,694	2,889,850
合计	<u>13,235,694</u>	<u>7,297,850</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)

22. 一年内到期的长期债券投资

债券种类	年利率(%)	到期日	初始投资成本	2002 年 6 月 30 日			合计
				面值	溢 / 折价	应计利息	
国家债券	1.65-7.86	2002 年 7 月 13 日 至 2003 年 6 月 30 日	3,294,174	3,254,403	443	286,198	3,541,044
政策性金融债券	3.23-4.33	2002 年 8 月 20 日 至 2003 年 6 月 20 日	1,564,000	1,564,000	-	28,924	1,592,924
其它债券	浮息	2002 年 8 月 14 日 至 2003 年 5 月 30 日	804,037	820,783	-241	3,562	824,104
合计			5,662,211	5,639,186	202	318,684	5,958,072

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)

截至二零零二年六月三十日，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>
2000 年凭证式 1 期国债 (3 年)	2.89	2003 年 4 月 20 日	738,222	738,222	-	46,696	784,918
2000 年凭证式 2 期国债 (3 年)	2.89	2003 年 6 月 30 日	658,308	658,308	-	36,352	694,660
99 年记帐式 4 期国债 (3 年)	2.72	2002 年 7 月 13 日	450,390	450,000	5	11,813	461,818
98 年政策性金融债券	4.32	2003 年 6 月 20 日	431,000	431,000	-	659	431,659
99 年凭证式 2 期国债 (3 年)	3.02	2002 年 8 月 31 日	306,026	306,026	-	12,540	318,566

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

性质	2002 年 6 月 30 日			
	1 - 2 年	2 - 3 年	3 年以上	合计
信用贷款	462,878	1,250,000	80,000	1,792,878
保证贷款	1,492,694	3,478,999	2,648,039	7,619,732
抵押贷款	148,136	597,691	10,629,061	11,374,888
质押贷款	7,359	-	251,759	259,118
合计	2,111,067	5,326,690	13,608,859	21,046,616

性质	2001 年 12 月 31 日			
	1 - 2 年	2 - 3 年	3 年以上	合计
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	1,436,081	4,330,907	9,014,092	14,781,080

二零零二年六月三十日，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 6 月 30 日	2001 年 12 月 31 日
信用贷款	-	9,074
保证贷款	599,999	401,834
抵押贷款	967,568	1,210,243
质押贷款	169,956	18,257
合计	1,737,523	1,639,408

二零零二年六月三十日，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

<u>性质</u>	<u>2002 年 6 月 30 日</u>				<u>合计</u>
	<u>1 年以内</u>	<u>1 - 2 年</u>	<u>2 - 3 年</u>	<u>3 年以上</u>	
信用贷款	-	304,451	82,119	2,728	389,298
保证贷款	79,174	693,822	801,360	1,530,208	3,104,564
抵押贷款	436,804	1,169,143	1,342,345	2,464,730	5,413,022
质押贷款	-	185,566	74,340	72,648	332,554
合计	<u>515,978</u>	<u>2,352,982</u>	<u>2,300,164</u>	<u>4,070,314</u>	<u>9,239,438</u>

<u>性质</u>	<u>2001 年 12 月 31 日</u>				<u>合计</u>
	<u>1 年以内</u>	<u>1 - 2 年</u>	<u>2 - 3 年</u>	<u>3 年以上</u>	
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	<u>1,465,712</u>	<u>2,191,294</u>	<u>3,386,447</u>	<u>2,257,089</u>	<u>9,300,542</u>

二零零二年六月三十日，呆滞贷款中无持有本行 5% 及 5% 以上股份股东的贷款。

26. 呆帐贷款

<u>性质</u>	<u>2002 年 6 月 30 日</u>	<u>2001 年 12 月 31 日</u>
信用贷款	82,990	71,821
保证贷款	14,079	69,756
抵押贷款	141,030	330,950
质押贷款	-	21,510
合计	<u>238,099</u>	<u>494,037</u>

二零零二年六月三十日，呆帐贷款中无持有本行 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. 贷款损失准备

(a) 损失准备增减变动情况

	2002 年 1 月 1 日	净本期提取	收回以前 年度撤帐	核销贷款	本期转出	2002 年 6 月 30 日
一般准备	1,940,000	387,000	-	-	-	2,327,000
专项准备	4,790,000	110,088	4,397	-177,485	-	4,727,000
合计	6,730,000	497,088	4,397	-177,485	-	7,054,000

	2001 年 1 月 1 日	净本年提取	收回以前 年度撤帐	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。

(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：

折合人民币千元

2001 年	7,387
2002 年 1 月至 6 月	177,485

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)

28. 长期债券投资

(a) 增减变动

<u>项目</u>	<u>2002 年 1 月 1 日</u>		<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>2002 年 6 月 30 日</u>	
	<u>金额</u>	<u>减值准备</u>			<u>金额</u>	<u>减值准备</u>
长期债券投资	50,595,456	95,123	6,340,644	-3,633,658	53,302,442	95,123

(b) 债券种类

<u>债券种类</u>	<u>年利率(%)</u>	<u>到期日</u>	<u>初始投资成本</u>	<u>2002 年 6 月 30 日</u>			
				<u>面值</u>	<u>溢价</u>	<u>应计利息</u>	<u>合计</u>
国家债券	1.90-11.83	2031 年 2 月 15 日	28,466,859	28,067,447	342,506	377,548	28,787,501
政策性金融债券	1.93-4.325	2022 年 5 月 9 日	17,404,293	17,403,000	710	-	17,403,710
其它债券	0.7-9.5	2011 年 12 月 19 日	7,111,315	7,101,831	9,400	-	7,111,231
合计			52,982,467	52,572,278	352,616	377,548	53,302,442

分次付息的国家债券、政策性金融债券、其它债券利息已转入应收利息核算。

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)

28. 长期债券投资 (续)

(b) 债券种类 (续)

截至二零零二年六月三十日，本行前五大债券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>
国家债券：							
2001 年记帐式 1 期国债 (10 年)	2.55	2011 年 3 月 23 日	4,220,357	4,220,000	313	29,187	4,249,500
2000 年国开 1 期债券 (10 年)	浮息	2010 年 4 月 4 日	3,103,345	3,100,000	2,596	22,943	3,125,539
2000 年国开 2 期债券 (10 年)	浮息	2010 年 5 月 6 日	2,826,049	2,825,000	824	12,664	2,838,488
98 年专项国债	6.80	2005 年 5 月 18 日	2,594,143	2,593,640	207	20,778	2,614,625
2001 年国开 5 期债券 (10 年)	2.90	2011 年 5 月 18 日	2,050,010	2,050,000	9	6,999	2,057,008

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)

29. 长期股权投资

(a) 增减变动情况

<u>项目</u>	<u>2002 年 1 月 1 日</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>2002 年 6 月 30 日 金额</u>	<u>减值准备</u>
长期股权投资	53,060	-	-	53,060	-

(b) 长期股权投资

<u>被投资公司名称</u>	<u>投资金额</u>		<u>2002 年 6 月 30 日</u>	<u>占被投资 公司注册 资本比例</u>
	<u>投资起始日</u>	<u>初始投资额 港币千元</u>		
招银国际金融有限公司	1993 年 7 月 6 日	50,000	53,060	100%

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. 长期投资减值准备

投资项目	2002 年 1 月 1 日	本期计提	本期转回	2002 年 6 月 30 日	计提原因
长期债券投资					
其中：					
境内企业债券	3,008	-	-	3,008	预计债券可收回金额 低于帐面价值
境外企业债券	92,115	-	-	92,115	债券市值及可收回金 额低于帐面价值
	<u>95,123</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>95,123</u>	

31. 固定资产原价及累计折旧

	2002 年 1 月 1 日	本期增加	在建工 程转入	本期减少	2002 年 6 月 30 日
固定资产原价：					
房屋及建筑物	4,283,476	8,629	43,184	-	4,335,289
运输设备	358,111	13,502	-	-3,646	367,967
电子设备	1,261,102	95,088	-	-3,202	1,352,988
其它设备	297,843	52,890	-	-1,421	349,312
合计	<u>6,200,532</u>	<u>170,109</u>	<u>43,184</u>	<u>-8,269</u>	<u>6,405,556</u>
累计折旧：					
房屋及建筑物	460,731	104,753	-	-	565,484
运输设备	215,088	25,130	-	-3,306	236,912
电子设备	577,463	98,630	-	-1,699	674,394
其它设备	90,777	21,320	-	-1,309	110,788
合计	<u>1,344,059</u>	<u>249,833</u>	<u>-</u>	<u>-6,314</u>	<u>1,587,578</u>
固定资产净值	<u>4,856,473</u>	<u>-79,724</u>	<u>43,184</u>	<u>-1,955</u>	<u>4,817,978</u>

截止二零零二年六月三十日，本行有原值计人民币 19 亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中。

截止二零零二年六月三十日，本行认为无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)

32. 在建工程

<u>工程项目</u>	<u>预算数</u>	<u>2002 年 1 月 1 日</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>2002 年 6 月 30 日</u>	<u>资金 来源</u>	<u>完工 进度</u>
一、办公大楼：							
沈阳营业用房	49,600	-	43,224	-	43,224	自有	70%
兰州招银大厦	47,500	44,650	-	-	44,650	自有	95%
二、其它		175,505	44,624	-43,184	176,945	自有	20%-80%
		<u>220,155</u>	<u>87,848</u>	<u>-43,184</u>	<u>264,819</u>		

截止二零零二年六月三十日，在建工程无利息资本化。

截止二零零二年六月三十日，本行认为无需要计提减值准备的在建工程。

33. 长期待摊费用

<u>类别</u>	<u>原始金额</u>	<u>2002 年 1 月 1 日</u>	<u>本期增加额</u>	<u>本期转出额</u>	<u>本期摊销额</u>	<u>2002 年 6 月 30 日</u>
装修费	906,362	429,899	72,156	-14,454	-62,102	425,499
租赁费	170,502	64,368	6,711	-1,122	-10,980	58,977
递延营业税	58,000	65,000	-	-7,000	-	58,000
合计	<u>1,134,864</u>	<u>559,267</u>	<u>78,867</u>	<u>-22,576</u>	<u>-73,082</u>	<u>542,476</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)

34. 待处理抵债资产

	2002 年 6 月 30 日	2001 年 12 月 31 日
待处理抵债资产	2,738,194	2,767,902
减：待处理抵债资产减值准备	-893,000	-870,000
待处理抵债资产净值	<u>1,845,194</u>	<u>1,897,902</u>

35. 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：

	2002 年 6 月 30 日	2001 年 12 月 31 日
呆帐及其它资产准备	1,390,000	1,417,000
应收未收利息调整	375,000	428,000
合计	<u>1,765,000</u>	<u>1,845,000</u>

上述递延税款的确认系本行根据在各资产负债表日，对当年的有关信贷资产呆帐准备及其它资产准备及由于会计政策调整而转入表外核算的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。本行认为上述呆帐及其它资产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：

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

35. 递延税款借项 (续)

(a) 信贷资产呆帐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，则其已计提呆帐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，则其已计提的呆帐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) 因会计政策调整转入表外资产的应收未收利息，根据国家税务总局国税发[2001] 69号文规定，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。

(c) 依本行估计，有关信贷资产的呆帐准备及由于会计政策时调整转入表外资产的应收未收利息中的部分在未来不能为本行带来税务收益，则对其相关的原已确认递延税款借项计提资产减值准备，调整当期所得税费用。

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

36. 短期存款

	2002 年 6 月 30 日	2001 年 12 月 31 日
活期存款	95,154,110	81,943,557
一年以下的定期存款	35,686,901	35,052,115
部队存款	178,215	544,154
信用卡存款	3,760	3,512
个人结算存款	168,737	132,285
合计	<u>131,191,723</u>	<u>117,675,623</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)

37. 短期储蓄存款

	2002 年 6 月 30 日	2001 年 12 月 31 日
活期储蓄存款	46,902,074	39,726,438
一年以下的定期储蓄存款	40,069,426	32,557,100
定活两便储蓄存款	338,947	346,424
个人通知存款	1,073,831	576,616
合计	<u>88,384,278</u>	<u>73,206,578</u>

38. 票据融资

	2002 年 6 月 30 日	2001 年 12 月 31 日
转贴现款项	-	7,553,749
再贴现借款	45,600	2,622,470
合计	<u>45,600</u>	<u>10,176,219</u>

39. 同业存放款项

	2002 年 6 月 30 日	2001 年 12 月 31 日
境内同业	21,733,235	20,499,763
境外同业	337	163
合计	<u>21,733,572</u>	<u>20,499,926</u>

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

40. 同业拆入

	2002 年 6 月 30 日	2001 年 12 月 31 日
境内同业拆入	391,330	430,421

41. 卖出回购证券款

	2002 年 6 月 30 日	2001 年 12 月 31 日
国家债券	6,000,000	84,326
政策性金融债券	3,000,000	-
合计	9,000,000	84,326

42. 应付利息

<u>帐龄</u>	2002 年 6 月 30 日	2001 年 12 月 31 日
1 年以内	1,186,650	1,129,701
1-2 年	85,961	77,168
2-3 年	21,513	39,799
3 年以上	19,704	17,826
合计	1,313,828	1,264,494

帐龄是指从计提日到资产负债表日。

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

43. 存入短期保证金

	2002 年 6 月 30 日	2001 年 12 月 31 日
保函保证金	790,642	1,445,834
承兑汇票保证金	8,346,231	6,964,666
贷款保证金	1,308,724	870,322
信用证开证保证金	1,558,178	1,100,588
外汇买卖交易保证金	14,206	13,697
其它	669,219	565,195
合计	<u>12,687,200</u>	<u>10,960,302</u>

44. 应交税金

	2002 年 6 月 30 日	2001 年 12 月 31 日
所得税	382,531	293,301
营业税及附加	135,412	129,946
个人所得税	36,424	17,040
利息税	24,092	18,293
房产税	565	698
印花税	760	1,825
合计	<u>579,784</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)

45. 其它应付款

(a) 按帐龄分析

<u>帐龄</u>	<u>2002 年 6 月 30 日</u>	<u>2001 年 12 月 31 日</u>
1 年以内	3,984,092	2,525,666
1-2 年	18,712	24,107
2-3 年	7,981	15,362
3 年以上	14,851	5,256
合计	<u>4,025,636</u>	<u>2,570,391</u>

帐龄是指从计提日到资产负债表日。

(b) 按内容分析

	<u>2002 年 6 月 30 日</u>	<u>2001 年 12 月 31 日</u>
本票	1,314,192	993,527
暂收国债本息	106,545	47,051
还贷保证金	455,603	523,409
待清算款项	546,547	90,783
同城票据清算	853,066	36,131
工会经费及养老保险费	17,646	41,421
久悬未动户	11,509	12,499
退票及退汇	14,630	61,436
押金	10,109	7,502
教育经费	22,116	22,172
租金	472	1,479
工程款	338,593	418,688
其它	334,608	314,293
合计	<u>4,025,636</u>	<u>2,570,391</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)

45. 其它应付款 (续)

(c) 余额变动原因分析

其它应付款二零零二年六月三十日余额较二零零一年十二月三十一日增加 57% ，主要原因是：

- (i) 受清算场次的限制，未清算款项大幅增加；及
- (ii) 待结算本票款项上升。

46. 发行长期债券

债券种类	期限	发行日期	利率	面值总额 美元千元	2002 年 6 月 30 日	
					原币 美元千元	折人民币 人民币千元
浮息债券	7 年	1997-7-31	LIBOR+0.7%	100,000	100,000	827,710

上述债券系以 Swiss Bank Corporation 为牵头银行按面值发行的浮息债券，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。

47. 实收股本

	2002 年 6 月 30 日	2001 年 12 月 31 日
实收股本	5,706,818	4,206,818

- (a) 本行原系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)

47. 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 号批准，本行于三月十九日至四月一日期间发行人民币股票普通股 (A 股) 1,500,000,000 股，共募集资金现金人民币 10,769,492,901 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)

48. 资本公积

	股本溢价	股权投资 增值	接受捐赠 非现金资产	其它	合计
2001 年 1 月 1 日	-	-	-	-	-
2002 年 1 月 1 日	-	-	-	-	-
公开发行普通股	9,269,493	-	-	-	9,269,493
2002 年 6 月 30 日	9,269,493	-	-	-	9,269,493

二零零二年，经中国证券监督管理委员会证监发行字 [2002] 33 号批准，本行于三月十九日至四月一日期间发行人民币股票普通股 (A 股) 1,500,000,000 股，共募集资金现金人民币 107.69 亿元；扣除股本 15 亿元后余额 92.69 亿元结转为资本公积。

49. 盈余公积

	法定盈 余公积	法定 公益金	任意盈 余公积	合计
2001 年 1 月 1 日	-	35,470	-	35,470
2002 年 1 月 1 日	-	35,470	-	35,470
提取法定盈余公积及 法定公益金	87,415	87,415	-	174,830
转出 / 转入	-3,761	3,761	-	-
2002 年 6 月 30 日	83,654	126,646	-	210,300

(a) 盈余公积计提数已按调整后净利润计算调整。

(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)

49. 盈余公积 (续)

(c) 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，二零零一年度末的未分配利润人民币 8.74 亿元将向老股东进行分配 其中人民币 8,741 万元转化为法定盈余公积,人民币 8,741 万转化为法定公益金，余额人民币 6.99 亿按老股东股权比例以每股人民币 0.166 元的股息派发。二零零二及以后年度实现的利润归新老股东共享。

50. 利息收入

	2002 年 <u>1 - 6 月</u>	2001 年 <u>1 - 6 月</u>
贷款利息收入	3,049,015	2,522,899
贴现利息收入	376,881	464,996
押汇利息收入	25,728	30,375
信用卡利息收入	127	70
其它	21,696	1,985
合计	<u>3,473,447</u>	<u>3,020,325</u>

51. 金融机构往来收入

	2002 年 <u>1 - 6 月</u>	2001 年 <u>1 - 6 月</u>
存放央行利息收入	194,305	168,429
存放同业款项利息收入	9,194	37,423
拆放同业利息收入	543,016	703,295
转贷利息收入	-	1,520
合计	<u>746,515</u>	<u>910,667</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)

52. 汇兑收益

	2002 年 <u>1 - 6 月</u>	2001 年 <u>1 - 6 月</u>
结售汇收益	58,340	55,520
外汇买卖收益	8,483	7,314
其它	7	590
合计	<u>66,830</u>	<u>63,424</u>

53. 利息支出

	2002 年 <u>1 - 6 月</u>	2001 年 <u>1 - 6 月</u>
存户款项	1,380,519	1,716,127
发行债券	12,981	26,853
合计	<u>1,393,500</u>	<u>1,742,980</u>

54. 金融机构往来支出

	2002 年 <u>1 - 6 月</u>	2001 年 <u>1 - 6 月</u>
向中央银行借款	2,107	95,498
同业存放和拆入	21,627	38,440
其它金融机构存放和拆入	282,988	218,693
合计	<u>306,722</u>	<u>352,631</u>

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

55. 汇兑损失

	2002 年 <u>1 - 6 月</u>	2001 年 <u>1 - 6 月</u>
外汇买卖损失	77	5,276
其它	998	1,272
合计	<u>1,075</u>	<u>6,548</u>

56. 投资收益

	2002 年 <u>1 - 6 月</u>	2001 年 <u>1 - 6 月</u>
债券投资收益		
其中：		
短期债券投资收益	74,678	26,750
长期债券投资收益	997,559	744,967
其它	3,999	-
股权投资收益		
其中：		
应占联营公司税后利润	-	65,493
股权转让损失	-	-28,137
	<u>1,076,236</u>	<u>809,073</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. 营业税金及附加

	2002 年 <u>1 - 6 月</u>	2001 年 <u>1 - 6 月</u>
营业税	230,185	219,610
城建税	10,672	8,407
教育费附加	7,099	5,974
合计	<u>247,956</u>	<u>233,991</u>

58. 营业外收入

	2002 年 <u>1 - 6 月</u>	2001 年 <u>1 - 6 月</u>
罚款收入	3,586	4,159
睡眠户转入	397	9
固定资产处理净收益	-	259
出纳长款收入	43	18
其它	15,171	3,162
合计	<u>19,197</u>	<u>7,607</u>

59. 营业外支出

	2002 年 <u>1 - 6 月</u>	2001 年 <u>1 - 6 月</u>
罚款支出	842	2,811
睡眠户转出	767	811
固定资产处理净损失	1,955	-
捐赠支出	864	4,035
其它	325	2,086
合计	<u>4,753</u>	<u>9,743</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)

60. 资产准备支出

	2002 年 1 - 6 月	2001 年 1 - 6 月
其它资产减值准备	23,000	-
贷款呆帐准备金	497,088	222,785
坏帐准备金	42,000	4,433
合计	<u>562,088</u>	<u>227,218</u>

61. 所得税

	2002 年 6 月 30 日	2001 年 6 月 30 日
应交所得税额	375,000	302,608
递延税款	80,000	99,000
合计	<u>455,000</u>	<u>401,608</u>

预计所得税与实际所得税调整如下：

	2002 年 6 月 30 日	2001 年 6 月 30 日
利润总额	<u>1,369,532</u>	<u>1,048,416</u>
按法定 33% 计算的所得税	451,945	345,977
所得税调整非纳税项目收益	-220,443	-180,367
不可作纳税抵扣的支出	222,318	344,899
不同地区收益的税率差别*	-	-117,958
其它	1,180	9,057
	<u>455,000</u>	<u>401,608</u>

* 自一九九八年度起有关期间本行根据相关税收法规，在不同地区的收益按不同税率缴纳所得税，详见会计报表注释 5(d)。

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

62. 每股盈利及净资产收益率

(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。

	2002 年 1 - 6 月	2001 年 1 - 6 月
净利润 (人民币千元)	914,532	646,808
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)	0.16	0.15
实收股本的加权平均股数 (千股)	4,952,674	4,206,818
加权平均的每股盈利 (人民币元)	0.18	0.15

(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。

	2002 年 1 - 6 月	2001 年 1 - 6 月
净利润 (人民币千元)	914,532	646,808
期末净资产 (人民币千元)	16,101,143	4,332,124
全面摊薄的净资产收益率	5.68%	14.93%
净资产的加权平均数 (人民币千元)	10,492,237	4,008,720
加权平均的净资产收益率	8.72%	16.14%

63. 资本充足率

本行按照中国人民银行发出《关于印发商业银行资产负债比例管理监控、监测指针和考核办法的通知》(银发 [1996] 450 号) 有关规定计算之资本充足率和核心资本充足率如下：

	2002 年 6 月 30 日	2001 年 12 月 31 日
核心资本净额	15,955,620	4,842,890
资本净额	24,350,600	11,752,776
加权风险资产净额	148,651,110	114,601,222
核心资本充足率	10.73%	4.23%
资本充足率	16.38%	10.26%

招商银行股份有限公司
会计报表注释 (续)
(金额单位：人民币千元)

64. 关联方关系及交易

(a) 关联方概况

(i) 二零零一年至二零零二年六月三十日会计期间，本行大股东及其母公司和本行控股子公司：

各公司主要情况

<u>企业名称</u>	<u>注册地址</u>	<u>注册资本</u>	<u>投资比例</u>	<u>主营业务</u>	<u>与本公司关系</u>	<u>经济性质或类型</u>	<u>法定代表人</u>
招商局集团有限公司	北京	人民币 8 亿元	-	运输、代理、租赁、仓储服务、制造、修理、承包施工、销售、组织管理	大股东之母公司	有限公司	秦晓
招商局轮船股份有限公司	北京、香港	人民币 2 亿元	17.95%	运输、修理、建造、销售、采购供应、代理	大股东	股份有限公司	秦晓
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
江南控股有限公司	香港	港币 100 万元	100%	投资	子公司之子公司	有限公司	马蔚华

注：

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

各公司的注册资本及其变化 (金额：元)

<u>关联方名称</u>		<u>2002 年 6 月 30 日</u>		<u>2001 年 12 月 31 日</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
江南财务有限公司	港币	50,000,000	港币	50,000,000
江南控股有限公司	港币	1,000,000	港币	1,000,000

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. 关联方关系交易 (续)

(a) 关联方概况 (续)

(i) 二零零一年至二零零二年六月三十日会计期间，本行大股东及其母公司和本行控股子公司(续)

大股东及子公司所持股份变化

	<u>招商局轮船股份有限公司</u>		<u>江南财务有限公司</u>		<u>江南控股有限公司</u>	
	<u>金额(元)</u>	<u>比例(%)</u>	<u>金额(元)</u>	<u>比例(%)</u>	<u>金额(元)</u>	<u>比例(%)</u>
	人民币		港币		港币	
2001 年 12 月 31 日	1,024,651,109	24.36	50,000,000	100.00	1,000,000	100.00
2002 年 1-6 月减少 (注 1)	-	6.41	-	-	-	-
2002 年 6 月 30 日	<u>1,024,651,109</u>	<u>17.95</u>	<u>50,000,000</u>	<u>100.00</u>	<u>1,000,000</u>	<u>100.00</u>

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

64. 关联方关系交易 (续)

(a) 关联方概况 (续)

- (i) 二零零一年至二零零二年六月三十日会计期间，本行大股东及其母公司和本行控股子公司 (续)

大股东及子公司所持股份变化 (续)

- (1) 二零零二年本行上市招股，招商局轮船股份有限公司持有本行股份比例自 24.36% 变更为 17.95%，有关上市招股细节详见注释 47 (f)。

(ii) 本行其它股东

于二零零二年六月三十日，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%
山东省交通开发投资公司	101,223,750	1.77%
中国海运 (集团) 总公司	101,189,750	1.77%
秦皇岛港务局	101,189,750	1.77%
广东省公路管理局	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 110 家。

- (iv) 本行董事直接控制除上述关联方外的企业共计 15 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)

64. 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

<u>关联方名称</u>	<u>2002 年 6 月 30 日</u>		<u>2001 年 12 月 31 日</u>	
	<u>金额</u>	<u>比例(%)</u>	<u>金额</u>	<u>比例(%)</u>
中国远洋运输 (集团) 总公司	1,059,469	0.61	1,287,010	0.92
广州海运 (集团) 有限公司	204,143	0.12	302,000	0.22
其它股东	4,262,898	2.44	3,251,906	2.32
除招商局轮船股份有限公司 外股东贷款小计	<u>5,526,510</u>	<u>3.17</u>	<u>4,840,916</u>	<u>3.46</u>
招商局集团有限公司控制的 公司合计	925,505	0.53	759,416	0.54
董事控制的公司合计	<u>993,685</u>	<u>0.57</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
关联方贷款合计	<u>7,445,700</u>	<u>4.27</u>	<u>5,600,332</u>	<u>4.00</u>

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

64. 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 6 月 30 日		2001 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
招商局轮船股份有限公司	-	-	1,232	-
江南控股有限公司	-	-	300	-
大股东及子公司存款小计	-	-	1,532	-
中国远洋运输 (集团) 总公司	174,243	0.07	146,628	0.07
广州海运 (集团) 有限公司	54,298	0.02	57,093	0.03
其它股东 (不含大股东)	2,973,389	1.19	2,688,320	1.24
除招商局轮船股份有限公司 外股东存款小计	3,201,930	1.28	2,892,041	1.34
招商局集团有限公司控制的 公司合计	352,841	0.14	1,033,611	0.48
董事控制的公司合计	93,458	0.04	-	-
关联方存款合计	3,648,229	1.46	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)

64. 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

<u>关联方名称</u>	<u>2002 年 6 月 30 日</u>		<u>2001 年 12 月 31 日</u>	
	<u>金额</u>	<u>比例 (%)</u>	<u>金额</u>	<u>比例 (%)</u>
除招商局轮船股份有限公司外股东小计	501	-	137,182	0.67
招商局集团有限公司控制的公司小计	692,456	3.19	1,604,505	7.83
董事控制的公司小计	120,693	0.56	7,613	0.04
合计	<u>813,650</u>	<u>3.75</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)

65. 分部资料

(a) 本行贷款按地区划分如下：

<u>地区</u>	<u>2002 年 6 月 30 日</u>	<u>2001 年 12 月 31 日</u>
深圳	38,013,454	34,279,113
北京	20,445,974	19,986,010
上海	16,497,642	16,049,872
沈阳	12,397,007	10,679,538
南京	10,686,822	8,724,316
西安	8,944,750	5,675,148
武汉	8,800,331	6,581,348
杭州	7,440,685	4,887,119
广州	7,141,188	6,012,549
其它	44,213,094	27,310,472
合计	174,580,947	140,185,485
减：呆帐准备金	-7,054,000	-6,730,000
贷款净余额	167,526,947	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)

65. 分部资料 (续)

(b) 本行贷款按行业划分如下：

	2002 年 6 月 30 日	2001 年 12 月 31 日
工业		
能源及原材料	8,399,171	7,486,197
运输及通讯业	29,675,478	29,333,390
建筑业	2,995,998	2,493,184
制造业	22,110,140	19,569,877
	<u>63,180,787</u>	<u>58,882,648</u>
	-----	-----
商业		
贸易	12,543,974	13,144,394
房地产业	11,301,805	10,678,046
投资管理	7,487,421	7,944,913
	<u>31,333,200</u>	<u>31,767,353</u>
	-----	-----
其它 (包括综合类)	<u>21,401,020</u>	<u>10,665,412</u>
	-----	-----
企业	115,915,007	101,315,413
个人	14,066,657	10,103,045
	<u>129,981,664</u>	<u>111,418,458</u>
贴现	44,599,283	28,767,027
	<u>174,580,947</u>	<u>140,185,485</u>
减：呆帐准备金	<u>-7,054,000</u>	<u>-6,730,000</u>
贷款净余额	<u>167,526,947</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)

65. 分部资料 (续)

(c) 本行存款按地区划分如下：

<u>地区</u>	<u>2002 年 6 月 30 日</u>	<u>2001 年 12 月 31 日</u>
深圳	51,822,980	45,090,261
北京	37,744,769	34,128,830
上海	31,484,974	26,265,014
沈阳	20,428,103	19,649,680
南京	16,530,315	13,531,565
西安	11,916,134	10,527,051
武汉	10,769,568	11,071,083
杭州	10,017,622	8,582,832
广州	10,440,768	9,571,769
其它	48,301,510	37,635,850
合计	<u>249,456,743</u>	<u>216,053,935</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. 资产流动性情况

本行二零零二年六月三十日的各资产及负债项目按其到期日情况分析如下：

	<u>已逾期</u>	<u>实时偿还</u>	<u>3 个月</u>	<u>3 个月</u>	<u>1 至 5 年</u>	<u>5 年以上</u>	<u>总额</u>
	(百万元)	(百万元)	以内	至 1 年	(百万元)	(百万元)	(百万元)
			(百万元)	(百万元)			
资产：							
现金	-	2,349	-	-	-	-	2,349
存放中央							
银行及							
存放同业	-	30,541	-	-	-	-	30,541
贷款	6,488	-	50,805	91,643	13,492	5,099	167,527
拆放	127	-	10,789	1,412	279	-	12,607
投资	35	53	8,158	5,043	24,954	28,348	66,591
委托贷款	1,157	60	729	5,066	991	202	8,205
买入返售							
证券	15	-	12,221	1,000	-	-	13,236
其它资产	-	1,771	651	1,953	2,623	5,083	12,081
资产总计	<u>7,822</u>	<u>34,774</u>	<u>83,353</u>	<u>106,117</u>	<u>42,339</u>	<u>38,732</u>	<u>313,137</u>
负债：							
存款	-	175,482	25,512	45,330	3,133	-	249,457
票据融资	-	-	46	-	-	-	46
同业存放	-	21,733	-	-	-	-	21,733
委托存款	1,157	60	729	5,066	991	202	8,205
同业拆入	-	50	171	170	-	-	391
卖出回购							
证券款	-	-	9,000	-	-	-	9,000
发行债券	-	-	828	-	-	-	828
其它负债	-	4,369	2,193	646	168	-	7,376
负债总计	<u>1,157</u>	<u>201,694</u>	<u>38,479</u>	<u>51,212</u>	<u>4,292</u>	<u>202</u>	<u>297,036</u>
流动性							
敞口	<u>6,665</u>	<u>-166,920</u>	<u>44,874</u>	<u>54,905</u>	<u>38,047</u>	<u>38,530</u>	<u>16,101</u>

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)

67. 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：					
现金及银行存款	1,506	50	150	270	2,349
存放中央银行及 存放同业	25,959	338	1,365	334	30,541
贷款	157,654	1,029	1,263	22	167,527
拆放	5,291	321	4,101	309	12,607
投资	53,259	1,017	3,953	725	66,591
委托贷款	8,122	9	6	-	8,205
买入返售证券	13,153	10	-	-	13,236
其它资产	10,024	117	967	63	12,081
资产总计	274,968	2,891	11,805	1,723	313,137
负债：					
存款	212,020	3,455	6,714	1,721	249,457
票据融资	46	-	-	-	46
同业存放	20,637	101	238	4	21,733
委托资金	8,122	9	6	-	8,205
同业拆入	-	47	4	-	391
卖出回购证券款	9,000	-	-	-	9,000
发行债券	-	100	-	-	828
其它负债	6,658	680	*-4,609	-16	7,376
负债总计	256,483	4,392	2,353	1,709	297,036
资产负债净头寸	18,485	-1,501	9,452	14	16,101

资产负债净头寸美元金额为负数，主要原因是变更会计政策调整了呆帐准备及帐龄 90 天以上的应收利息减少累计净利润形成；根据现行政策的规定，本行外币资本金额较小，增加外币资本事项正在申报之中。

* 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)

68. 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。

69. 或有事项

(i) 金融衍生工具

	2002 年 6 月 30 日	2001 年 12 月 31 日
利率互换合同	86,138	33,106
外币合约：		
— 远期 70,101	-	
— 调期 634,934	2,848	
— 即期 326,717	116,720	
期权合同	620,783	-
合计	<u>1,738,673</u>	<u>152,674</u>

(ii) 未决诉讼事项

于二零零二年六月三十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 500 万元。董事会认为，本行不会因该等未决诉讼而遭受损失，故未于本财务报表内就有关事项计提准备。

(iii) 承诺事项

(a) 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，该数额并未包含在上述或有负债 / 承诺内。

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)

69. 或有事项 (续)

(iii) 承诺事项 (续)

(b) 经营租赁

根据不可撤销的经营租赁，本行须在以下期间支付的最低租赁款为：

	2002 年 6 月 30 日	2001 年 12 月 31 日
不超过 1 年	292,000	337,000
超过 1 年但不超过 5 年	935,000	1,105,000
超过 5 年	489,000	669,000
合计	<u>1,716,000</u>	<u>2,111,000</u>

(iv) 资本承担

未偿付及未在会计报表内提取准备的资本承担如下：

	2002 年 6 月 30 日	2001 年 12 月 31 日
已授权及已订约		
— 为购买固定资产而承诺的金额	81,664	107,227
已授权但未订约		
— 为购买固定资产而承诺的金额	-	-
	<u>81,664</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)

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，除已披露在注释 69 (i) 的金融衍生产品业务，还包括如下业务：

	2002 年 6 月 30 日	2001 年 12 月 31 日
不可撤销的担保合同	5,465,644	5,100,350
不可撤销的信用证	8,025,247	4,427,682
船运担保	2,720	553
承兑汇票	20,647,610	19,480,165
合计	<u>34,141,221</u>	<u>29,008,750</u>

(b) 另外，或有收益主要包括应收未收利息。其中帐龄分析如下：

帐龄	2002 年 6 月 30 日	2001 年 12 月 31 日
1 年以内	1,035,266	906,468
1-2 年	1,136,356	1,151,024
2-3 年	1,072,155	1,013,328
3 年以上	1,669,454	1,541,070
合计	<u>4,913,231</u>	<u>4,611,890</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)

71. 按适用于本行的中国会计原则与《国际会计准则》分别编制的会计报表的差异：

	<u>截至 2002 年 6 月 30 日</u>		<u>截至 2001 年 6 月 30 日</u>	
	净利润	净资产	净利润	净资产
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
根据《国际会计准则》列报	842,546	15,824,820	664,084	4,200,873
调整：票据贴现、再贴现利息收入及利息支出摊销	71,986	276,323	(17,276)	131,251
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	<u>914,532</u>	<u>16,101,143</u>	<u>646,808</u>	<u>4,332,124</u>

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」）于二零零二年六月三十日的资产负债表及截至二零零二年六月三十日止六个月的利润表、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，上述财务报表符合国际会计准则理事会采用的《国际会计准则》，并真实与公允地反映了贵行于二零零二年六月三十日的财务状况和截至二零零二年六月三十日止六个月的经营结果、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
二零零二年 八月十五日中国，香港

招商银行股份有限公司
利润表
(除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

	注释	截至 6 月 30 日止期间	
		2002 年	2001 年
利息收入	4	4,954,218	4,440,622
利息支出	5	(1,700,222)	(2,086,090)
净利息收入		3,253,996	2,354,532
手续费及佣金收入		194,497	188,627
手续费及佣金支出		(46,304)	(48,884)
净手续费及佣金收入		148,193	139,743
其它净收入	6	118,377	87,719
营业总收入		3,520,566	2,581,994
经营费用	7	(1,702,932)	(1,359,010)
扣除准备金前的营业利润		1,817,634	1,222,984
其它资产减值准备		(23,000)	-
呆坏帐准备	13(c)	(497,088)	(222,785)
营业利润		1,297,546	1,000,199
应占联营公司之利润		-	79,875
税前利润		1,297,546	1,080,074
所得税	8	(455,000)	(415,990)
净利润		842,546	664,084
		人民币元	人民币元
每股盈利 (基本及摊薄)	9	0.17	0.16

所附注释是本财务报表的组成部分。

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

	<u>注释</u>	<u>2002 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2001 年</u> <u>12 月 31 日</u>
资产			
现金及存放同业	10	7,177,056	5,926,686
存放中央银行款项	11	27,713,207	26,265,223
拆借同业	12	23,842,783	18,949,219
贷款	13	167,526,947	133,455,485
投资	14	65,895,090	61,910,417
固定资产	15	5,508,296	5,508,906
递延税资产	16	1,765,000	1,845,000
其它资产	17	5,503,940	4,369,410
资产合计		<u>304,932,319</u>	<u>258,230,346</u>
负债			
存户款项	18	249,456,743	216,053,935
同业存放	10	21,733,572	20,499,926
向中央银行借款	11	45,600	2,622,470
同业拆入	12	9,391,330	8,068,496
发行债券	19	827,710	827,660
其它负债	20	7,652,544	5,245,760
负债合计		<u>289,107,499</u>	<u>253,318,247</u>

所附注释是本财务报表的组成部分。

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

	<u>注释</u>	<u>2002 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2001 年</u> <u>12 月 31 日</u>
所有者权益			
实收股本	22	5,706,818	4,206,818
资本公积金	23(a)	9,269,493	-
盈余公积金	23(b)	83,654	-
公益金	23(c)	126,646	35,470
累计盈利		638,209	669,811
所有者权益合计		<u>15,824,820</u>	<u>4,912,099</u>
所有者权益及负债合计		<u>304,932,319</u>	<u>258,230,346</u>

此会计报表已获董事会批准。

董事签名

董事签名

招商银行盖章

日期：二零零二年八月十五日

所附注释是本财务报表的组成部分。

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

	注释	实收股本	资本公积金	盈余公积金	公益金	累计盈利	合计
于 2002 年 1 月 1 日	22	4,206,818	-	-	35,470	669,811	4,912,099
本期净利润		-	-	-	-	842,546	842,546
上市新增资本	22,23(a)	1,500,000	9,269,493	-	-	-	10,769,493
提取法定盈余公积金 及法定公益金	23(b)	-	-	87,415	87,415	(174,830)	-
分派股利	23(b)	-	-	-	-	(699,318)	(699,318)
转入 / (转出)		-	-	(3,761)	3,761	-	-
于 2002 年 6 月 30 日		5,706,818	9,269,493	83,654	126,646	638,209	15,824,820
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		4,206,818	-	-	35,470	669,811	4,912,099

所附注释是本财务报表的组成部分。

招商银行股份有限公司
现金流量表
(除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

	注释	截至 6 月 30 日止期间	
		2002 年	2001 年
经营活动产生的现金流入净额	24(a)	7,418,913	14,611,952
投资回报及融资利息			
股利收入		-	97,669
派发股利		-	(33,774)
投资债券利息收入		1,165,497	765,757
发行债券利息支出		(12,981)	(32,109)
投资回报及融资利息的现金流入净额		1,152,516	797,543
已缴企业所得税		(285,770)	(227,571)
投资活动			
购入证券投资		(13,816,340)	(14,549,994)
赎回及出售证券投资		10,936,857	5,122,311
购入固定资产		(338,209)	(293,450)
出售固定资产		-	33,841
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		(3,217,692)	(9,354,376)
未计融资前的现金流入净额		5,067,967	5,827,548
融资活动			
投入股本		10,769,493	-
融资活动的现金流入净额		10,769,493	-
现金及现金等价物净增加情况		15,837,460	5,827,548
现金及现金等价物的期初余额		14,464,958	17,143,776
现金及现金等价物的期末余额	24(b)	30,302,418	22,971,324

所附注释是本财务报表的组成部分。

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

1 公司基本情况

招商银行股份有限公司(前身招商银行, 以下简称「本行」)是经中国人民银行(以下简称「人行」)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商业银行。其后, 本行经人行批准, 于一九八九年一月、一九九四年五月、一九九六年三月和一九九八年六月多次进行增资扩股, 并于一九九四年四月, 进行内部股份制改组。

二零零二年, 经中国证券监督管理委员会证监发行字[2002] 33号批准, 本行于三月十九日至四月一日期间发行人民币股票普通股(A股) 1,500,000,000股, 共募集资金现金人民币10,769,492,901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。

截至二零零二年六月三十日止, 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、昆明分行及合肥分行。另外, 本行还有三家直属支行, 分别设立于南昌、长沙和青岛, 以及北京代表处和香港代表处。截至二零零二年六月三十日止, 本行拥有固定及临时员工共13,591人(二零零一年十二月三十一日: 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它业务。

本财务报表经董事会于二零零二年八月十五日核准。

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

2 编制基础

(a) 遵行声明

本财务报表已按照国际会计准则理事会采用所有现行的《国际会计准则》的适用条文, 以及该理事会的常设诠释委员会所颁布的诠释编制, 并遵循了一贯性原则。

(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, 按公允价值入帐 (见下文 3(a) 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帐。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帐项的基准。

(c) 《国际会计准则》与适用于本行的中国会计原则的差异

本财务报表与本行根据中国财政部所制定适用于股份有限公司和金融机构的《企业会计准则》、《金融企业会计制度》及其它有关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)
(除特别注明外, 货币单位均以人民币千元列示)

3 主要会计政策

(a) 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帐, 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帐面值差价计算, 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帐, 成本为付出代价的公允价值。

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帐。

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(i)) 后入帐。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。

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

3 主要会计政策 (续)

(b) 固定资产及折旧

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

营业及非营业用房	20 年
土地使用权	使用权限
交通工具	5 年
计算机设备	5 年
其它固定资产	5 年

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

本行定期审阅固定资产的帐面值, 以评估可收回值是否跌至低于帐面值。若出现这种情况, 帐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帐面值。所有其它期后支出在产生期间确认为费用。

清理固定资产所产生的损益以估计出售所得净值与其帐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)
(除特别注明外, 货币单位均以人民币千元列示)

3 主要会计政策 (续)

(c) 贷款及贷款呆帐准备金

- (i) 贷款以实际放款金额入帐, 并以尚未收回贷款本金减呆帐准备金后的净额列帐。
- (ii) 当有明显迹象显示客户贷款无法全数偿还, 即计提贷款特别呆帐准备金。特别呆帐准备金额按贷款帐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金额。

贷款呆帐准备金还包括一般呆帐准备金。一般准备金涉及非按个别贷款确定的其它信贷风险, 根据经验, 此等风险将存在于任何贷款组合中。

呆帐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, 将作出撇帐。收回已撇帐的贷款时, 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及以上, 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, 直到实际收回时再确认收入。

(d) 票据贴现

票据贴现以票据面值减折让入帐, 折让则按贴现期限摊销入利润表。

(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有抵押的「向中央银行借款」或「同业拆入」列帐。相反, 根据返售承诺而买入证券则视为抵押贷款, 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」列帐。

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

3 主要会计政策 (续)

(g) 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及以上), 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及债券投资的折扣和溢价摊销额。

(ii) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在赚取时确认。

(iii) 股利收入

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

(h) 借贷成本

借贷成本不作资本化, 因此在发生期间计入利润表。

(i) 减值损失

本行董事会定期审阅资产帐面净值, 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。当资产帐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。

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

3 主要会计政策 (续)

(j) 税项

(i) 所得税

帐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收入为基础计征, 该收入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帐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) 其它税项

其它税项如营业税及附加、房产税、城市维护建设税等均按法定税率计提。

(k) 外币换算

本行对外币业务采用分帐制核算。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换算为人民币。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, 则按交易日的汇率换算为人民币。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。

本行采用人行公布的汇率平均值计算。

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

3 主要会计政策 (续)

(l) 衍生金融工具

本行进行的外汇和利率衍生交易包括远期合同和掉期合同。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, 本行和其它经人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帐, 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帐, 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

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, 将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。

(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、现金和存放于同业及人行款项。其中, 期限短一般是指原到期日在三个月内。

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

3 主要会计政策 (续)

(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它分部。

4 利息收入

	截至 6 月 30 日止期间	
	2002 年	2001 年
	人民币千元	人民币千元
贷款	3,401,466	3,029,600
存放中央银行款项	194,305	168,429
存放和拆借同业	481,039	584,392
存放和拆借其它金融机构	71,171	156,326
债券投资	1,054,193	735,866
	5,202,174	4,674,613
减：营业税及附加	(247,956)	(233,991)
	<u>4,954,218</u>	<u>4,440,622</u>

5 利息支出

	截至 6 月 30 日止期间	
	2002 年	2001 年
	人民币千元	人民币千元
存户款项	1,380,519	1,722,833
向中央银行借款	2,107	79,271
同业存放和拆入	21,627	38,440
其它金融机构存放和拆入	282,988	218,693
发行债券	12,981	26,853
	<u>1,700,222</u>	<u>2,086,090</u>

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

6 其它净收入

	截至 6 月 30 日止期间	
	2002 年	2001 年
	人民币千元	人民币千元
售出待售式债券净利润	-	2,897
售出持有至到期日债券净利润	22,043	32,954
售出附属公司和联营公司损失 (注释 27)	-	(28,137)
汇兑收益净额	65,755	56,876
其它	30,579	23,129
	<u>118,377</u>	<u>87,719</u>

7 经营费用

	截至 6 月 30 日止期间	
	2002 年	2001 年
	人民币千元	人民币千元
员工费用		
- 员工工资及奖金	556,725	445,016
- 员工福利费和劳动保险	128,273	101,710
- 其它员工费用	92,125	60,937
	<u>777,123</u>	<u>607,663</u>
固定资产折旧	336,864	235,100
租赁费	192,975	179,778
业务推广费	46,999	43,838
交通运输费	43,013	43,296
水电费	28,321	20,821
差旅费	43,411	39,613
诉讼费	4,896	7,150
邮电和办公室费用	34,471	25,367
售出及报废固定资产净损失	1,955	13,339
其它	192,904	143,045
	<u>1,702,932</u>	<u>1,359,010</u>

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

8 所得税

(a) 利润表所列的所得税含：

	截至 6 月 30 日止期间	
	2002 年 人民币千元	2001 年 人民币千元
所得税		
- 本行	375,000	302,608
- 联营公司	-	14,382
递延所得税 (注释 16(b))	80,000	99,000
	<u>455,000</u>	<u>415,990</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：

	截至 6 月 30 日止期间	
	2002 年 人民币千元	2001 年 人民币千元
税前利润	<u>1,297,546</u>	<u>1,080,074</u>
按法定税率 33% (二零零一年 : 33%) 计算的所得税	428,190	356,424
增加 / (减少) 如下：		
与按其它税务管辖区税率计算		
所得的差异 (i)	-	(117,958)
不可扣减的支出	222,318	344,899
免税收入	(196,688)	(170,732)
其它	<u>1,180</u>	<u>3,357</u>
所得税支出	<u>455,000</u>	<u>415,990</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%) 。

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

9 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。

	截至 6 月 30 日止期间	
	2002 年 人民币千元	2001 年 人民币千元
净利润 (人民币千元)	842,546	664,084
实收股本的加权平均股数 (千股)	4,952,674	4,206,818
基本及摊薄的每股盈利 (人民币元)		
基本	0.17	0.16
摊薄	0.17	0.16

10 现金、存放同业和同业存放

	2002 年 6 月 30 日 人民币千元	2001 年 12 月 31 日 人民币千元
(a) 现金及存放同业		
现金	2,348,898	2,603,645
存放同业	4,475,358	3,035,541
存放其它金融机构	352,800	287,500
	<u>7,177,056</u>	<u>5,926,686</u>

现金含库存现金、运送中的现金和兑付外币票据。

(b) 同业存放

同业存放	891,241	1,782,663
其它金融机构存放	20,842,331	18,717,263
	<u>21,733,572</u>	<u>20,499,926</u>

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

11 中央银行款项

(a) 存放中央银行款项

	2002 年 6 月 30 日 人民币千元	2001 年 12 月 31 日 人民币千元
法定存款	614,929	604,394
普通存款	25,044,505	25,532,256
汇票款	53,773	128,573
买入返售证券	2,000,000	-
	<u>27,713,207</u>	<u>26,265,223</u>

法定存款是按人行规定缴存一般性存款的法定准备金。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

	2002 年 6 月 30 日 人民币千元	2001 年 12 月 31 日 人民币千元
贸易融资	<u>45,600</u>	<u>2,622,470</u>

贸易融资是与人行再贴现款项。

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

12 拆借同业及同业拆入

	2002 年 6 月 30 日 人民币千元	2001 年 12 月 31 日 人民币千元
(a) 拆借同业		
拆借		
- 同业	12,409,257	11,286,701
- 其它金融机构	197,832	364,668
	<u>12,607,089</u>	<u>11,651,369</u>
买入返售证券		
- 同业	9,538,000	5,288,000
- 其它金融机构	1,697,694	2,009,850
	<u>11,235,694</u>	<u>7,297,850</u>
	<u>23,842,783</u>	<u>18,949,219</u>
(b) 同业拆入		
同业拆入	175,013	170,122
其它金融机构拆入	216,317	260,299
	<u>391,330</u>	<u>430,421</u>
卖出回购证券	9,000,000	84,326
贸易融资	-	7,553,749
	<u>9,391,330</u>	<u>8,068,496</u>

用作以上卖出回购交易的资产为等值的政府记帐式债券及政策性银行债券。

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

13 贷款

(a) 贷款

	2002 年 6 月 30 日 人民币千元	2001 年 12 月 31 日 人民币千元
票据贴现	44,599,283	28,767,027
客户贷款	129,981,664	111,418,458
贷款总额	174,580,947	140,185,485
减: 特别呆帐准备	(4,727,000)	(4,790,000)
一般呆帐准备	(2,327,000)	(1,940,000)
	(7,054,000)	(6,730,000)
	167,526,947	133,455,485

(b) 贷款的分析

(i) 贷款组合按客户性质列示如下:

	2002 年 6 月 30 日 人民币千元	2001 年 12 月 31 日 人民币千元
内资企业:		
国有企业	47,964,177	40,263,697
有限责任公司	16,466,292	19,753,801
股份有限公司	20,479,523	16,087,094
其它内资企业	8,917,711	6,981,288
	93,827,703	83,085,880
外资企业	17,324,096	14,213,127
境内企业	111,151,799	97,299,007
境外企业	4,763,208	4,016,406
个人	14,066,657	10,103,045
	129,981,664	111,418,458
贴现	44,599,283	28,767,027
	174,580,947	140,185,485

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

13 贷款 (续)

(b) 贷款的分析 (续)

(ii) 贷款组合按行业投向分类如下:

	2002 年 6 月 30 日 人民币千元	2001 年 12 月 31 日 人民币千元
工业		
能源及原材料	8,399,171	7,486,197
运输及通讯业	29,675,478	29,333,390
建筑业	2,995,998	2,493,184
制造业	22,110,140	19,569,877
	<u>63,180,787</u>	<u>58,882,648</u>
商业		
贸易	12,543,974	13,144,394
房地产业	11,301,805	10,678,046
投资管理	7,487,421	7,944,913
	<u>31,333,200</u>	<u>31,767,353</u>
其它 (包括综合性企业)	<u>21,401,020</u>	<u>10,665,412</u>
企业	115,915,007	101,315,413
个人	14,066,657	10,103,045
	129,981,664	111,418,458
贴现	44,599,283	28,767,027
贷款总额	<u>174,580,947</u>	<u>140,185,485</u>

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

13 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:

	<u>2002 年 6 月 30 日</u>		<u>2001 年 12 月 31 日</u>	
	人民币千元	百分比	人民币千元	百分比
深圳	38,013,454	22%	34,279,113	25%
北京	20,445,974	12%	19,986,010	14%
上海	16,497,642	9%	16,049,872	11%
沈阳	12,397,007	7%	10,679,538	8%
南京	10,686,822	6%	8,724,316	6%
西安	8,944,750	5%	5,675,148	4%
武汉	8,800,331	5%	6,581,348	5%
杭州	7,440,685	4%	4,887,119	3%
广州	7,141,188	4%	6,012,549	4%
其它	44,213,094	26%	27,310,472	20%
	<u>174,580,947</u>	<u>100%</u>	<u>140,185,485</u>	<u>100%</u>

(c) 贷款呆帐准备

	<u>特别准备</u>	<u>一般准备</u>	<u>合计</u>
	人民币千元	人民币千元	人民币千元
于 2002 年 1 月 1 日	4,790,000	1,940,000	6,730,000
收回以前年度撇帐	4,397	-	4,397
净支取利润表	110,088	387,000	497,088
期间内撇除	(177,485)	-	(177,485)
于 2002 年 6 月 30 日	<u>4,727,000</u>	<u>2,327,000</u>	<u>7,054,000</u>
于 2001 年 1 月 1 日	4,630,000	1,470,000	6,100,000
收回以前年度撇帐	62,912	-	62,912
净支取利润表	267,260	470,000	737,260
年内撇除	(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)
(除特别注明外, 货币单位均以人民币千元列示)

13 贷款 (续)

(d) 不良贷款及呆帐准备

	2002 年 6 月 30 日 人民币千元	2001 年 12 月 31 日 人民币千元
不良贷款	14,075,331	14,376,342
减: 特别准备	(4,727,000)	(4,790,000)
	<u>9,348,331</u>	<u>9,586,342</u>
 停止计息的贷款	 <u>11,237,747</u>	 <u>11,923,782</u>
 特别准备与不良贷款比率	 <u>33.6%</u>	 <u>33.3%</u>
 不良贷款占客户贷款比率	 <u>10.8%</u>	 <u>12.9%</u>
 不良贷款占贷款总额比率	 <u>8.1%</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 (与人行所订一致) 划分的后三类贷款; 分别为次级、可疑或损失类。有明显迹象无法全数偿还的客户贷款, 应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及以上的未偿还贷款, 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及以上, 将停止计提利息收入。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, 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)
(除特别注明外, 货币单位均以人民币千元列示)

14 投资

	2002 年 6 月 30 日 人民币千元	2001 年 12 月 31 日 人民币千元
持有至到期日债券		
上市 / 挂牌		
境内 - 政府记帐式债券	24,881,709	19,418,898
- 政策性银行债券	19,848,150	20,263,918
境外 - 金融债券	7,458,571	2,525,612
	52,188,430	42,208,428
非上市 / 非挂牌		
境内 - 金融债券	-	63,782
- 国家凭证式债券 (注释(c))	6,783,090	8,571,568
境外 - 金融债券	6,624,666	10,760,219
	13,407,756	19,395,569
待售式证券		
上市 / 挂牌		
境外 - 金融债券	86,134	41,383
非上市 / 非挂牌		
境外 - 金融债券	159,710	211,977
	245,844	253,360
未合并附属公司 (注释(b))	53,060	53,060
	65,895,090	61,910,417

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

14 投资 (续)

(a) 公允值

2002 年 <u>6 月 30 日</u> 人民币千元	2001 年 <u>12 月 31 日</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	54,346,987	43,737,626
------------------	------------	------------

虽然持有至到期日的非上市金融债券及国家凭证式债券在国内或境外没有公开市价, 但其公允值与帐面成本价值相若。

(b) 未合并附属公司

未合并附属公司为人行批准长期持有的境外投资期末余额含股本投资和应收附属公司款项, 因为合并对本行的总资产负债和净利润影响不大, 所以按其成本列帐。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) 国家凭证式债券

国家凭证式债券投资分析如下：

2002 年 <u>6 月 30 日</u> 人民币千元	2001 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
------------------------------------	-------------------------------------

承包销售总额	11,230,000	13,380,000
减：售予客户部分	(4,446,910)	(4,808,432)
净投资余额	6,783,090	8,571,568

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

15 固定资产

	土地使用权 和房屋	在建工程	交通工具	计算机设备	其它 固定资产	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
2002						
成本：						
于 2002 年 1 月 1 日	4,283,476	220,155	358,111	1,261,102	1,123,953	7,246,797
购置	8,629	87,848	13,502	95,088	133,142	338,209
转入 / (转出)	43,184	(43,184)	-	-	-	-
出售 / 报废	-	-	(3,646)	(3,202)	(1,421)	(8,269)
于 2002 年 6 月 30 日	4,335,289	264,819	367,967	1,352,988	1,255,674	7,576,737
累计折旧及减值：						
于 2002 年 1 月 1 日	460,731	-	215,088	577,463	484,609	1,737,891
折旧	104,753	-	25,130	98,630	108,351	336,864
出售 / 报废后拨回	-	-	(3,306)	(1,699)	(1,309)	(6,314)
于 2002 年 6 月 30 日	565,484	-	236,912	674,394	591,651	2,068,441
帐面净值：						
于 2002 年 6 月 30 日	3,769,805	264,819	131,055	678,594	664,023	5,508,296
2001						
成本：						
于 2001 年 1 月 1 日	2,365,716	1,408,310	322,804	939,266	974,068	6,010,164
购置	169,987	648,087	62,025	312,742	162,539	1,355,380
转入 / (转出)	1,780,457	(1,836,242)	-	26,897	28,888	-
出售 / 报废	(32,684)	-	(26,718)	(17,803)	(41,542)	(118,747)
于 2001 年 12 月 31 日	4,283,476	220,155	358,111	1,261,102	1,123,953	7,246,797
累计折旧及减值：						
于 2001 年 1 月 1 日	303,257	-	167,252	463,059	396,198	1,329,766
折旧	158,804	-	68,574	126,516	116,897	470,791
出售 / 报废后拨回	(1,330)	-	(20,738)	(12,112)	(28,486)	(62,666)
于 2001 年 12 月 31 日	460,731	-	215,088	577,463	484,609	1,737,891
帐面净值：						
于 2001 年 12 月 31 日	3,822,745	220,155	143,023	683,639	639,344	5,508,906

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

15 固定资产 (续)

- (a) 在二零零一年十二月三十一日及二零零二年六月三十日，尚在办理产权转让的土地使用权和房产以及未办理产权的在建工程净值分别约为人民币 21 亿元和 19 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。

16 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：

	2002 年 6 月 30 日 人民币千元	2001 年 12 月 31 日 人民币千元
呆帐及其它资产准备	1,390,000	1,417,000
逾期利息收入冲销	375,000	428,000
	<u>1,765,000</u>	<u>1,845,000</u>

- (b) 时间差异变动表

	呆坏帐及 其它资产准备 人民币千元	逾期 利息收入冲销 人民币千元	合计 人民币千元
于 2002 年 1 月 1 日	1,417,000	428,000	1,845,000
期间确认	<u>(27,000)</u>	<u>(53,000)</u>	<u>(80,000)</u>
于 2002 年 6 月 30 日	<u>1,390,000</u>	<u>375,000</u>	<u>1,765,000</u>
于 2001 年 1 月 1 日	1,612,000	462,000	2,074,000
年度内确认	<u>(195,000)</u>	<u>(34,000)</u>	<u>(229,000)</u>
于 2001 年 12 月 31 日	<u>1,417,000</u>	<u>428,000</u>	<u>1,845,000</u>

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

17 其它资产

	2002 年 6 月 30 日 人民币千元	2001 年 12 月 31 日 人民币千元
应收利息		
- 贷款	196,955	167,953
- 存放中央银行款项、存放同业及拆借同业	28,560	115,589
- 债券投资	1,332,727	1,444,031
	1,558,242	1,727,573
待处理资产	1,845,194	1,897,902
预付租赁费	58,977	64,368
其它	2,041,527	679,567
	5,503,940	4,369,410

18 存户款项

(a) 存款按客户分类如下:

	2002 年 6 月 30 日 人民币千元	2001 年 12 月 31 日 人民币千元
企业	150,510,390	132,666,807
个人	96,392,818	80,651,701
机关及其它团体	2,553,535	2,735,427
	249,456,743	216,053,935

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

18 存户款项 (续)

(b) 存款种类分类如下:

	2002 年 6 月 30 日 人民币千元	2001 年 12 月 31 日 人民币千元
活期存款	95,154,110	81,943,557
储蓄存款	46,902,074	39,726,438
定期存款	88,498,366	77,971,602
保证金	12,687,200	10,960,302
财政性存款	2,375,320	1,459,859
汇出款项	1,545,014	1,755,501
应解汇款	1,825,334	1,471,290
其它存款	469,325	765,386
	<u>249,456,743</u>	<u>216,053,935</u>

(c) 存款组合集中在下列地区:

	2002 年 6 月 30 日 人民币千元	2001 年 12 月 31 日 人民币千元
深圳	51,822,980	45,090,261
北京	37,744,769	34,128,830
上海	31,484,974	26,265,014
沈阳	20,428,103	19,649,680
南京	16,530,315	13,531,565
西安	11,916,134	10,527,051
武汉	10,769,568	11,071,083
杭州	10,017,622	8,582,832
广州	10,440,768	9,571,769
其它	48,301,510	37,635,850
	<u>249,456,743</u>	<u>216,053,935</u>

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

19 发行债券

2002 年 2001 年

	<u>6 月 30 日</u> 人民币千元	<u>12 月 31 日</u> 人民币千元
已发行债券	827,710	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。

20 其它负债

	<u>2002 年</u> <u>6 月 30 日</u> 人民币千元	<u>2001 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
应付利息	1,313,828	1,264,494
本票	1,314,192	993,527
应交税金	579,784	461,103
应付工资	397,781	385,107
应付福利费 (注译 21(a))	345,874	339,084
应付股利	701,479	2,161
其它应付款	2,999,606	1,800,284
	<u>7,652,544</u>	<u>5,245,760</u>

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

21 员工福利计划

(a) 应付福利费

	2002 年 6 月 30 日 人民币千元	2001 年 12 月 31 日 人民币千元
期初净额	339,084	307,257
加: 法定供款	77,941	131,515
其它福利	3,302	19,137
减: 支取福利	(74,453)	(118,825)
期末净额	<u>345,874</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。计划的成员退休后可取得相等于其退休时工资的一个固定比率的退休金。除上述的定额供款之外, 本行并无支付其它重大退休福利的责任。本行在二零零二年六月三十日止六个月期间的退休金供款为人民币 2,600 万元 (截至二零零一年六月三十日: 人民币 1,638 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格租给员工。租金收入作其它收入记入各年度的利润表。

另外, 本行亦通过按揭贷款的方式协助员工购买住房。

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

22 实收股本

	<u>注册股本</u>		<u>实收股本</u>	
	<u>股数</u> 千股	<u>合计</u> 人民币千元	<u>股数</u> 千股	<u>合计</u> 人民币千元
于 2002 年 6 月 30 日	5,706,818	5,706,818	5,706,818	5,706,818
于 2001 年 1 月 1 日 和 12 月 31 日	4,206,818	4,206,818	4,206,818	4,206,818

本行于一九八七经人行批准，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，经中国证券监督管理委员会证监发行字 [2002] 33 号批准，本行于三月十九日至四月一日期间发行人民币股票普通股 (A 股) 1,500,000,000 股，共募集资金现金人民币 10,769,492,901 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。

23 储备金

(a) 资本公积金

资本公积金由股本溢价及股东捐赠资产 (实物及现金) 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资人民币 107.69 亿元 (见注释 22)，其中人民币 15 亿元为实收资本，余额人民币 92.69 亿元股本溢价结转为资本公积金。

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

23 储备金 (续)

(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》、《企业会计制度》、《金融企业会计制度》及其它有关补充规定计算的审计后净利润至少 10% 来调拨, 直至公积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。

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, 二零零一年度末按照《企业会计准则》、《企业会计制度》、《金融企业会计制度》及其它有关补充规定计算的未分配利润人民币 8.74 亿元将向老股东进行分配; 其中人民币 8,741 万元转化为法定盈余公积, 人民币 8,741 万元转化为法定公益金, 余额按老股东股权比例以每股人民币 0.166 元的股息派发。二零零二年度实现的利润归新老股东共享。

(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》、《企业会计制度》、《金融企业会计制度》及其它有关补充规定计算的经审计后净利润 5% 至 10% 来调拨。设立法定公益金的目的是为了提供雇员设施及其它集体利益, 除清盘外不可用作分派。

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

24 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

	截至 6 月 30 日止期间	
	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	1,297,546	1,080,074
呆坏账准备	497,088	222,785
其它资产减值准备	23,000	-
固定资产折旧	336,864	235,100
投资债券折扣和溢价的摊销	36,926	26,671
以权益法合并联营公司利润	-	(79,875)
贷款撇账额	(177,485)	(172,785)
售出债券投资利润	(22,043)	(35,851)
售出附属公司和联营公司损失	-	28,137
售出及报废固定资产净损失	1,955	13,339
投资债券利息收入	(1,054,193)	(735,866)
发行债券利息支出	12,981	26,853
原到期日超过三个月的存放金融性公司的变动	(382,925)	-
存放中央银行款项及向中央银行借款的净变动	(701,067)	(2,761,465)
原到期日超过三个月的拆借同业的变动	7,091,230	5,461,733
票据贴现的变动	(15,832,256)	(4,134,786)
贷款的变动	(18,558,809)	(8,183,174)
其它资产的变动	(1,268,834)	(1,122,894)
存户款项的变动	33,402,808	22,907,070
原到期日超过三个月的同业存放及拆入的变动	1,097,841	433,011
其它负债的变动	1,618,236	1,404,484
汇兑损益	50	(609)
经营活动产生的现金流入净额	7,418,913	14,611,952

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

24 现金流量调节表 (续)

(b) 现金及现金等价物的结余分析

	截至 6 月 30 日止期间	
	2002 年 人民币千元	2001 年 人民币千元
现金	2,348,898	2,034,767
增加 / (减少) 原到期日不超过三个月的：		
- 存放同业	4,221,137	3,587,276
- 存放中央银行款项	27,098,278	23,252,088
- 拆放同业	19,336,986	19,081,874
- 投资证券	5,198,105	296,951
- 同业存放	(21,733,572)	(19,565,104)
- 向中央银行借款	-	(5,176,847)
- 同业拆入	(6,167,414)	(539,681)
	<u>30,302,418</u>	<u>22,971,324</u>

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

25 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。截至二零零二年六月三十日止，个人贷款占全部贷款比例的 8% (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>截至 6 月 30 日止期间</u>	
	<u>2002 年</u> 人民币千元	<u>2001 年</u> 人民币千元
营业收入总额		
- 深圳	1,769,535	2,187,749
- 上海	553,746	493,955
- 北京	550,170	468,217
- 沈阳	305,538	266,923
- 南京	295,047	238,755
- 西安	189,497	182,173
- 杭州	184,748	112,292
- 武汉	168,985	182,173
- 广州	167,651	159,016
- 其它	1,082,175	425,715
	<u>5,267,092</u>	<u>4,716,968</u>
	<u>2002 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2001 年</u> <u>12 月 31 日</u>
	人民币千元	人民币千元
资产总额		
- 深圳	138,645,106	121,407,048
- 北京	26,236,557	25,898,401
- 上海	25,718,132	24,505,429
- 沈阳	14,218,221	13,345,765
- 南京	13,133,539	11,025,338
- 武汉	9,816,499	7,257,489
- 西安	9,967,067	6,245,905
- 杭州	8,307,374	5,654,541
- 广州	8,102,661	7,144,394
- 其它	50,787,163	35,746,036
	<u>304,932,319</u>	<u>258,230,346</u>

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

25 分部报告 (续)

	截至 6 月 30 日止期间	
	2002 年 人民币千元	2001 年 人民币千元
资本支出总额		
- 深圳	30,848	119,426
- 北京	69,751	24,200
- 上海	116,743	18,616
- 沈阳	3,646	1,421
- 南京	5,745	24,710
- 西安	3,347	5,178
- 武汉	4,968	-
- 杭州	6,803	648
- 广州	1,697	4,638
- 其它	94,661	94,613
	<u>338,209</u>	<u>293,450</u>

资本支出是指在各年度及期间内购入预期在一段以上期间使用的分部资产所产生的费用总额。

26 委托交易

	2002 年 6 月 30 日 人民币千元	2001 年 12 月 31 日 人民币千元
委托存款	<u>8,204,779</u>	<u>8,102,352</u>
委托贷款	<u>8,204,779</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, 故并未确认为本行帐上之贷款及存款。

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

27 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，下列的股东公司是指拥有本行 5% 以上股权的股东公司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

	2002 年 6 月 30 日 人民币千元	2001 年 12 月 31 日 人民币千元
贷款	925,505	759,416
投资	78,968	-
存户款项	352,841	1,034,843
同业存放	692,456	1,604,505
	截至 6 月 30 日止期间	
	2002 年 人民币千元	2001 年 人民币千元
利息收入	14,783	45,040
利息支出	20,980	11,710

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

27 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)

本行于截至二零零二年六月三十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。二零零一年本行的投资转让予招商局轮船股份有限公司及其母系公司的详情如下:

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. 其它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帐内。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)
(除特别注明外, 货币单位均以人民币千元列示)

27 与有关连人士之重大交易 (续)

(b) 股东及其关联公司 (续)

(ii) 其它持有本行 5% 股权以上的公司股东

	2002 年 6 月 30 日 人民币千元	2001 年 12 月 31 日 人民币千元
贷款	1,263,612	1,589,010
存户款项	228,541	203,721
	<u>截至 6 月 30 日止期间</u>	
	2002 年 人民币千元	2001 年 人民币千元
利息收入	33,883	34,970
利息支出	183	120

(c) 董事控制公司

	2002 年 6 月 30 日 人民币千元	2001 年 12 月 31 日 人民币千元
贷款	993,685	-
存户款项	93,458	-
同业存放	120,693	7,613
	<u>截至 6 月 30 日止期间</u>	
	2002 年 人民币千元	2001 年 人民币千元
利息收入	20,025	-
利息支出	1,517	-

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

28 经营租赁承担

根据不可撤销的经营租赁, 本行须在以下期间支付的最低租赁款项为:

	2002 年 6 月 30 日 人民币千元	2001 年 12 月 31 日 人民币千元
不超过 1 年	292,000	337,000
超过 1 年但不超过 5 年	935,000	1,105,000
超过 5 年	489,000	669,000
	<u>1,716,000</u>	<u>2,111,000</u>

29 资本承担

未偿付及未在财务报表内提拨准备的资本承担如下:

	2002 年 6 月 30 日 人民币千元	2001 年 12 月 31 日 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	81,664	107,227
已授权但未订约		
- 为购置固定资产而承诺的金额	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>81,664</u>	<u>107,227</u>

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

30 或有负债 / 承担

	2002 年 6 月 30 日 人民币千元	2001 年 12 月 31 日 人民币千元
不可撤销的担保合同	5,465,644	5,100,350
不可撤销的信用证	8,025,247	4,427,682
船运担保	2,720	553
承兑汇票	20,647,610	19,480,165
	<u>34,141,221</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 / 承担内。

31 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 500 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。

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

32 衍生金融工具

本行为业务及对资产及负债的管理而进行衍生金融工具交易。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。

本行将衍生金融工具用于资产及负债的管理。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同抵销。

以下列示的是本行衍生金融工具的合同面值。合同面值是衍生资产或参考率的价值，它是衡量衍生金融工具价值变动的基准和计算交易量的一个指针，其本身并不能测算风险。

	2002 年 6 月 30 日 人民币千元	2001 年 12 月 31 日 人民币千元
利率互换合同	86,138	33,106
外币合约：		
- 远期	70,101	-
- 调期	634,934	2,848
- 即期	326,717	116,720
期权合同	620,783	-
	<u>1,738,673</u>	<u>152,674</u>

以上的衍生金融工具合同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)
(除特别注明外, 货币单位均以人民币千元列示)

33 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 13 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同。

(b) 货币风险

本行以人民币为记帐本位币。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, 在二零零一年一月至二零零二年六月三十日期间只有小幅波动。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六月三十日止期间的余额及各主要外币汇率风险敞口。

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

33 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 6 月 30 日			
	人民币 百万元	美元 折合人民币 百万元	其它 折合人民币 百万元	合计 折合人民币 百万元
资产				
现金及存放同业	2,540	2,593	2,044	7,177
存放中央银行款项	26,925	621	167	27,713
拆借同业	18,444	2,738	2,661	23,843
贷款	157,654	8,511	1,362	167,527
投资	52,563	8,415	4,917	65,895
固定资产	5,123	123	262	5,508
递延税资产	1,765	-	-	1,765
其它资产	3,831	847	826	5,504
	<u>268,845</u>	<u>23,848</u>	<u>12,239</u>	<u>304,932</u>
负债				
存款款项	212,020	28,595	8,842	249,457
同业存放	20,637	840	256	21,733
向中央银行借款	46	-	-	46
同业拆入	9,000	387	4	9,391
发行债券	-	828	-	828
其它负债	6,940	*(4,895)	5,608	7,653
	<u>248,643</u>	<u>25,755</u>	<u>14,710</u>	<u>289,108</u>
长 / (短) 盘净额	<u>20,202</u>	<u>(1,907)</u>	<u>(2,471)</u>	<u>15,824</u>

* 由于港币与美元存在联系汇率的关系, 故本行部份港币的头寸在年终结算前暂以美元清算

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

33 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	其它 折合人民币 百万元	合计 折合人民币 百万元
资产				
现金及存放同业	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
其它资产	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	181,173	25,782	9,099	216,054
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
其它负债	4,712	416	117	5,245
	<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)
(除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

33 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人行制定，本行是按人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%

根据人行的规定，贷款利率最高上浮幅度可扩大到 30% ，最低下浮幅度为 10% 。

贴现利率在向人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)
(除特别注明外, 货币单位均以人民币千元列示)

33 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央银行。截至二零零二年六月三十日止, 人民币 1,445 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 83%) (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 6 月 30 日							
	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	实时偿还 / 不定期 人民币 百万元	已逾期 人民币 百万元	合计 人民币 百万元
现金及存放同业	-	-	-	-	-	7,177	-	7,177
存放中央银行款项	-	1,000	1,000	-	-	25,713	-	27,713
拆借同业	9,503	12,507	1,412	279	-	-	142	23,843
贷款	18,301	33,249	92,970	13,678	5,168	-	11,215	174,581
投资	805	7,353	4,724	24,577	28,348	53	35	65,895
其它资产	-	1,346	1,952	222	-	1,984	-	5,504
主要资产总计	28,609	55,455	102,058	38,756	33,516	34,927	11,392	304,713
存款款项	10,987	14,525	45,330	3,133	-	175,482	-	249,457
同业存放	-	-	-	-	-	21,733	-	21,733
向中央银行借款	46	-	-	-	-	-	-	46
同业拆入	6,102	3,069	170	-	-	50	-	9,391
发行债券	828	-	-	-	-	-	-	828
其它负债	365	2,254	646	168	-	4,220	-	7,653
主要负债总计	18,328	19,848	46,146	3,301	-	201,485	-	289,108
流动性净额	10,281	35,607	55,912	35,455	33,516	(166,558)	11,392	15,605

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

33 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							
	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	实时偿还 / 不定期 人民币 百万元	已逾期 人民币 百万元	合计 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
其它资产	43	115	1,356	642	82	2,131	-	4,369
主要资产总计	34,437	31,341	85,189	31,540	29,463	34,126	11,510	257,606
存户款项	12,057	16,502	31,189	8,553	18	147,735	-	216,054
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
其它负债	1,575	162	1,385	81	13	2,029	-	5,245
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	29,432	(137,061)	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 & 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。

附录一

《国际会计准则》的调整对净利润和净资产的影响：

	截至 2002 年 6 月 30 日		截至 2001 年 6 月 30 日	
	净利润	净资产	净利润	净资产
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
根据中国《企业会计准则》、 《金融企业会计制度》及其它有关补充规定列报	914,532	16,101,143	646,808	4,332,124
调整：票据贴现、再贴现利息收入及利息支出摊销	(71,986)	(276,323)	17,276	(131,251)
根据《国际会计准则》列报	842,546	15,824,820	664,084	4,200,873

本附录并非财务报表的组成部分，其内容仅供参考之用。