

上海浦东发展银行股份有限公司

二 一年第三季度报告

二 一年十月二十六日

上海浦东发展银行股份有限公司

二 一年第三季度报告

重要提示

本公司董事会保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负个别及连带责任。
本季度财务会计报告未经审计。

上海浦东发展银行股份有限公司董事会

一、公司简介

(一) 法定中文名称：上海浦东发展银行股份有限公司

(简称：上海浦东发展银行，下称“本公司”)

法定英文名称：SHANGHAI PUDONG DEVELOPMENT BANK CO., LTD.

(缩写：SPDB)

(二) 法定代表人：张广生先生

(三) 董事会秘书：沈 思先生

董事会证券事务代表：杨国平先生、王景斌先生

联系地址：中国上海市中山东一路 12 号

上海浦东发展银行股份有限公司董事会办公室

联系电话：021-63611226 021-63296188 转董事会办公室

传真：021-63230807

电子信箱：shens@hz.spdb.com.cn

yanggp@spdb.com.cn

wangjb@spdb.com.cn

(四) 注册地址及办公地址：

注册地址：中国上海市浦东新区浦东南路 500 号

办公地址：中国上海市中山东一路 12 号

邮政编码：200002

国际互联网网址：<http://www.spdb.com.cn>

电子邮箱：bdo@spdb.com.cn

(五) 选定的信息披露报纸:《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》

刊登本公司季度报告的中国证监会指定国际互联网网址:

<http://www.sse.com.cn>

季度报告备置地点:本公司董事会办公室

(六) 股票上市地:上海证券交易所

股票简称:浦发银行

股票代码:600000

二、股本变动及主要股东情况

(一) 股本变动情况

报告期内公司股份总数及股本结构未发生变动。

(二) 主要股东持股情况

序号	股东单位名称	股本金额(万元)	占比(%)
1	上海市财政局	19900	8.26
2	上海国际信托投资公司	16800	6.97
3	上海上实(集团)有限公司	15800	6.56
4	上海久事公司	15300	6.35
5	上海邮政电信局	5800	2.41
6	申能股份有限公司	5000	2.07
7	东方国际(集团)有限公司	5000	2.07
8	上海上实国际贸易(集团)有限公司	4000	1.66
9	上海外高桥保税区开发股份有限公司	4000	1.66
10	上海凌桥自来水股份有限公司	3800	1.58

注:(1)上海外高桥保税区开发股份有限公司的4000万股已质押给中国工商银行外高桥保税区支行,期限为2000年12月13日至2001年12月13日。

(2)上海市财政局将19900万股份无偿转让给上海市国有资产经营管理公司,并签署了转让协议书,目前尚待有关部门批准。其详细情况见8月17日公司在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》披露的提示性公告。

三、公司经营情况及主要指标变动分析

(一) 报告期内,本公司经营涉及的主要行业未发生变化。

(二) 公司经营情况

报告期内,本公司认真贯彻落实董事会提出的各项业务发展规划和措施,在经营班子的具体领导和组织下,全体员工本着“笃守诚信,创造卓越”精神,积极进取,开拓创新,在激烈的市场竞争中继续保持了良性发展的态势。截止2001年9月30日,公司主要经营和发展情况如下:

1、总资产规模达到1627.32亿元,比6月底增加了120.93亿元,增幅为8.03%。本外币贷款余额905.90亿元,比6月底增加了48.83亿元,增长5.70%;全行报告期末存贷款比例为66.78%。

2、各项存款余额为1356.48亿元,比6月底增加124.32亿元,增幅为10.09%,其中,本外币储蓄存款余额126.15亿元,比6月底增加14.95亿元,增幅13.44%。

3、股东权益82.19亿元,每股净资产3.4元,每股收益0.34元。

4、全行不良贷款率为8.83%,比6月底上升0.18个百分点,比去年底的10.7%下降了1.87

个百分点。

5、全行东方卡累计发行量达 248.25 万张，本期新增 20 万张，卡均存款比去年底增长 15.36%；个人信贷余额为 75 亿元，比去年底新增 35 亿元，增幅为 87.52%。

6、在中国人民银行的大力支持下，报告期内本公司新开设了济南分行；至此，我行已在中国上海、北京、杭州、南京、广州、宁波、苏州、重庆、深圳、昆明、天津、郑州、济南、大连、温州、芜湖等地开设了 16 家分行及直属支行。同时，在调整优化现有网点的基础上，又增设了一批新的营业网点，全行的分支机构已由 6 月底的 217 家发展到 9 月底的 230 家。

7、报告期内，本公司被上海上市公司资产重组领导小组办公室评为 2000 年度上海本地上市公司盈利 15 强之一，排名第 2 位。

（三）公司投资情况

公司中报披露的收购浙江温州瑞安市瑞丰城市信用社、江苏苏州昆山市开发区城市信用社、浙江台州温岭市城市信用社之江储蓄所等事项涉及金额人民币 3273 万元，报告期内已付款 2273 万元。公司计划投入 5 亿元用于收购兼并银行同业，除上述项目外现尚剩余 46727 万元，公司按照人民银行的有关规定正在进行之中。一有实质性的进展，本公司将严格按照上市公司信息披露的有关要求，及时向社会披露。

（四）主要经营成果分析

1、主营业务收入、主营业务利润、净利润同比增减变化及原因

项目	金 额（单位：万元）		增（+）减（-） 比率
	2001 年 7~9 月	2000 年 7~9 月	
主营业务收入	186,417	144,244	29.24%
主营业务利润	41,140	36,803	11.78%
净利润	28,708	27,692	3.67%

注：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

原因分析：主营业务收入增长的主要原因是公司营业网点的增设速度和资产规模扩张较快所致。

2、主营业务利润、营业费用、投资收益和营业外收支净额在利润总额中所占比例与前一报告期变动比较

	2001 年 6 月 30 日		2001 年 9 月 30 日	
	金额（万元）	占比	金额（万元）	占比
主营业务利润	70,026	99.85%	111,165	100.29%
营业费用	68,309	97.41%	109,582	98.86%
投资收益	44,070	62.84%	72,186	65.13%
营业外收支净额	102	0.15%	-323	-0.29%
利润总额	70,128	100%	110,842	100%

3、公司对应收利息与其他应收款损失提取情况。

项目	金额	损失准备金	单位：人民币万元
			计提方法
应收利息	1364	4	0.3%差额提取
其他应收款	138,058	2,503	个别认定法

4、截止报告期末本公司前三季度补充财务指标：

项	目	标准值	2001 年 6 月 30 日	2001 年 9 月 30 日	增减比率
流动性比率%	人民币	25	46.55	45.35	-1.20
	外 币	60	162.75	171.23	8.48

存贷比%	人民币	75	73.63	65.93	-7.70
	外 币	85	37.14	37.41	0.27
中长期贷款比例%	人民币	120	133.28	124.89	-8.39
	外 币	60	11.69	13.36	1.67
拆借资金比例%	拆入资金比	4	0.13	0.65	0.52
	拆出资金比	8	1.86	1.01	-0.85
国际商业借款比例%		100	0.00	0.00	0.00
不良贷款比例%		15	8.65	8.83	0.18
利息回收率%	-		92.60	93.00	0.40
单一最大客户贷款比例%		10	10.40	9.39	-1.01
最大十家客户贷款比例%		50	65.46	69.68	4.22

5、报告期内无重大季节性收入及支出，无重大非经常性损益。

（五）第四季度工作重点

——大力开展公金、个金、机构金融业务的整合性营销和交叉型分销，把资产营销和负债营销结合起来，培养一支合格的客户经理队伍。

——继续提高国际结算、结售汇、投资理财、委托代理等收费性中间业务的比重，大力推进金融机构业务和产品。

——利用上市银行的先发优势，积极稳妥地实施兼并收购，吸引战略投资者和长期投资者；借助资本市场，进一步促进和推动全行业务的健康发展。

——加快全行信息化工作，逐步实现把银行建在网上的目标。

——进一步健全内部管理机制，完善授权、授信制度，统一标准、集中审查，积极推行专家审贷和独立城市集中审贷，着力建设覆盖全行的风险预警和控制机制。

四、重要事项

（一）关于公司增发不超过 30000 万人民币普通股等事项，本公司 8 月 2 日的一届九次董事会议和 9 月 5 日的临时股东大会已经表决同意，具体详情请见 8 月 4 日和 9 月 6 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上公司披露的信息。目前该等事项正在进行之中。

（二）关于公司 2000 年度利润分配方案及 2001 年度分配政策，已经 9 月 5 日公司临时股东大会批准，具体内容已于 9 月 6 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》进行了公告。

（三）8 月 30 日中国证监会通知，金融类上市公司应当按照境内注册会计师审计后的净利润数，提取法定盈余公积金和法定公益金。但在提取任意盈余公积及分配股利时，应当以境内外注册会计师审计后的可供股东分配利润数孰低者为基准。根据公司 2001 年中期报告，经境内外注册会计师审计结果表明，境外审计净利润数为 5.65 亿元，境内审计数为 5.35 亿元，境外审计数高于境内审计数。

（四）重大诉讼仲裁事项。

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。

1、中报披露的本公司作为被告的诉讼案件情况进展如下：

（1）上海裕群实业有限公司以本公司所属虹口支行以前委托贷款收取高息为由，诉其不当得利，诉讼标的 135 万元，其中 35 万元标的案一审已判决驳回诉讼请求并已生效，另

100 万元标的案尚在一审审理之中。

(2) 上海裕群实业有限公司以本公司所属虹口支行以前委托贷款收取高息为由, 诉其不当得利, 诉讼标的 49.44 万元, 一审已判决驳回诉讼请求, 对方上诉, 但法院未受理。

上述案件涉及委托贷款, 收取的利息均是委托贷款的委托人和贷款人双方约定, 并且上述案均已超过诉讼时效, 依法不予保护。

2、南京无锡兴达制衣公司与我行南京分行 22.6 万元加工承揽纠纷案, 我行一审胜诉二审败诉, 现我行申诉已经受理。

(五) 公司在人员、资产、财务上的“三分开”情况。本公司为整体上市, 在人员、资产、财务上完全独立。

(六) 报告期内本公司无托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本公司资产事宜。

(七) 其他重大合同(含担保等)及其履行情况: 报告期内本公司各项业务合同履行情况正常, 无重大合同纠纷发生。

(八) 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。

(九) 报告期内本公司名称和股票简称没有改变。

五、财务会计报告

(一) 会计报表

1、简要合并利润表(2001 年 9 月 30 日)

项 目	报告期发生数	单位: 人民币千元
		年初至报告期末数
一、营业收入	1,864,165	5,098,711
利息收入及金融机构往来收入	1,518,262	4,203,954
投资收益	281,158	721,862
其他营业收入	64,745	172,895
二、营业支出	1,360,600	3,749,987
利息支出及金融机构往来支出	805,724	2,199,360
营业费用	412,733	1,095,819
其他营业支出	142,143	454,808
三、营业税金及附加	92,166	237,066
四、营业利润	411,399	1,111,658
加: 营业外收支净额	-4,254	-3,234
五、利润总额	407,145	1,108,424
减: 所得税	120,063	286,431
六、净利润	287,082	821,993

2、简要合并资产负债表(2001 年 9 月 30 日)

项目	期初数	单位: 人民币千元
		季末数
现金及银行存款	637,015	900,750
存放央行及同业款项	20,792,675	21,979,011
拆放同业	10,654,498	9,500,140

贷款	69,897,288	90,590,220
减:贷款呆帐准备	3,177,190	3,353,805
投资	21,100,249	31,041,586
减:投资风险准备金	5,539	5,539
固定资产净额及在建工程	3,365,673	3,561,406
无形资产	175,904	175,894
其他资产	7,209,856	8,342,085
资产总计	130,650,429	162,731,748
存款	106,129,691	135,647,621
同业存放款项	8,593,204	9,867,609
同业拆入	658,235	870,000
其他负债	7,872,771	8,127,939
负债合计	123,253,901	154,513,169
股东权益净额	7,396,528	8,218,579
负债及股东权益总计	130,650,429	162,731,748

(二) 财务报表附注

本季度本公司会计政策、会计估算及报表合并范围未发生变化。

六、备查文件

- (一) 载有董事长亲笔签名的季度报告文本；
- (二) 载有法定代表人、财务负责人签名并盖章的会计报表；
- (三) 报告期内本公司在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上公开披露过的所有文件正本及公告原件；
- (四) 《上海浦东发展银行股份有限公司章程》。

上海浦东发展银行股份有限公司董事会

2001 年 10 月 26 日

附录:(一) 利润表

(二) 资产负债表

附录一：

利 润 表

2001 年 9 月 30 日

编制单位：上海浦东发展银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	行次	本期发生数	季末累计数
一、营业收入	1	1,864,164,697.68	5,098,711,253.80
利息收入	2	1,254,110,861.96	3,449,682,446.40
金融机构往来收入	3	264,151,235.39	754,271,132.26
手续费收入	4	41,117,385.04	91,698,990.39
汇兑收益	5	19,496,134.59	58,061,252.90
投资收益	6	281,158,383.92	721,862,152.75
其他营业收入	7	4,130,696.78	23,135,279.10
二、营业支出	10	1,360,599,450.58	3,749,986,939.49
利息支出	11	670,826,530.27	1,834,449,946.09
金融机构往来支出	12	134,897,283.93	364,910,003.74
手续费支出	13	20,000,454.87	40,118,209.42
营业费用	14	412,732,953.34	1,095,819,087.64
汇兑损失	15	3,886.96	3,886.96
其他营业支出	18	122,138,341.21	414,685,805.64
三、营业税金及附加	19	92,166,011.67	237,066,359.67
四、营业利润	20	411,399,235.43	1,111,657,954.64
加：营业外收入	20	971,459.77	6,671,810.60
减：营业外支出	21	5,225,622.73	9,905,501.40
五、利润总额	23	407,145,072.47	1,108,424,263.84
减：所得税	24	120,063,123.12	286,431,011.18
六、净利润	25	287,081,949.35	821,993,252.66

附录二：

资 产 负 债 表 (未经审计)

单位名称：上海浦东发展银行股份有限公司

货币单位：人民币元

资产	行次	2000 年 12 月 31 日	2001 年 9 月 30 日
流动资产：			
现金及银行存款	1	637,014,895.27	900,750,132.16
贵金属	2	-	-
存放中央银行款项	3	19,758,895,271.72	19,887,568,101.95
存放同业款项	4	1,033,780,145.28	2,091,443,162.21
存放联行款项	5	-	-
存放系统内款项	6	-	-
拆放同业	7	10,344,959,185.01	9,453,740,240.00
拆放金融性公司	8	309,539,142.88	46,400,000.00
短期贷款	9	51,769,080,746.41	64,264,448,011.24
进出口押汇	10	149,047,901.40	287,321,927.30
议付信用证款项	11	-	-
应收利息	12	19,026,882.76	13,596,421.48
其他应收款	13	936,484,364.66	1,355,551,701.32
贴现	14	3,097,684,493.73	5,654,221,559.72
短期投资	15	4,711,451,950.16	6,382,567,570.54
委托贷款及委托投资	16	-	-
买入返售证券	17	3,140,000,000.00	3,580,000,000.00
待摊费用	18	-	-
一年内到期的长期债券投资	19	1,217,156,092.13	4,052,681,818.31
一年内到期的其他长期投资	20	-	-
其他流动资产	21	297,195,281.03	228,488,311.12
流动资产合计	22	97,421,316,352.44	118,198,778,957.35
长期资产：			
中长期贷款	23	7,405,244,551.89	12,372,452,227.60
逾期贷款	24	3,324,549,719.29	1,331,563,982.02
呆滞贷款	25	3,570,626,653.53	6,100,737,656.46
呆帐贷款	26	581,054,188.89	579,475,024.76
减：贷款呆帐准备	27	3,177,190,400.91	3,353,804,918.51
长期债券投资	28	14,614,306,463.09	20,048,076,576.60
长期股权投资	29	551,794,936.17	552,721,059.29
长期投资净额	30	15,166,101,399.26	20,600,797,635.89
固定资产原价	31	3,242,516,478.55	3,591,576,044.30
减：累计折旧	32	543,750,028.13	717,407,629.39
固定资产净值	33	2,698,766,450.42	2,874,168,414.91
减：固定资产减值准备	34	-	-
固定资产净额	35	2,698,766,450.42	2,874,168,414.91
在建工程	36	666,907,010.58	687,237,840.54
固定资产清理	37	960,132.52	89,921.67
长期资产合计	38	30,237,019,705.47	41,192,717,785.34
无形、递延及其他资产：			
无形资产	39	175,903,588.91	175,894,146.30
长期待摊费用	40	437,020,986.73	434,878,040.74
待处理抵债资产	41	86,847,402.58	88,844,010.55
其他长期资产	42	1,378,410,055.71	1,719,613,416.30
无形资产及其他资产合计	43	2,078,182,033.93	2,419,229,613.89
递延税项：			
递延税款借项	44	913,911,052.99	921,021,591.54
资产总计	60	130,650,429,144.83	162,731,747,948.12
负债及股东权益			
流动负债：			
短期存款	61	55,688,745,241.21	66,262,761,873.10

短期储蓄存款	62	2,714,056,344.11	3,866,242,759.60
财政性存款	63	2,204,627.06	9,860,509.54
向中央银行借款	64	167,760,000.00	1,129,204,664.78
同业存放款项	65	8,593,203,628.42	9,867,608,591.59
联行存放款项	66	-	-
系统内存款	67	-	-
同业拆入	68	658,235,000.00	870,000,000.00
卖出回购证券款	69	2,630,000,000.00	536,000,000.00
汇出汇款	70	1,413,791,953.70	1,015,175,969.75
应解汇款及临时存款	71	709,341,528.68	916,602,432.67
委托资金	72	1,748,960.00	160,000.00
存入短期保证金	73	6,607,078,378.16	10,604,838,218.59
应付利息	74	684,139,549.65	1,026,758,330.01
应付工资	75	486,806.30	9,390,788.16
应付福利费	76	22,999,031.91	25,647,601.94
应交税金	77	-148,900,965.56	-4,807,435.80
应付股利	78	570,028.96	570,028.96
其他应付款	79	1,779,951,818.78	2,517,754,342.25
预提费用	80	-	903,373.01
递延收益	81	-	-
发行短期债券	82	-	-
一年内到期的长期负债	83	-	-
其他流动负债	89	87,937,871.31	33,448,767.03
流动负债合计	90	81,613,349,802.69	98,688,120,815.18
长期负债：			
长期存款	91	32,553,957,484.41	45,118,665,262.79
长期储蓄存款	92	7,445,990,374.63	8,748,719,669.03
存入长期保证金	93	408,317,338.48	119,929,852.18
转贷款资金	94	-	-
发行长期债券	95	-	-
长期应付款	96	-	-
其他长期负债	99	1,232,286,384.34	1,837,733,832.82
长期负债合计	100	41,640,551,581.86	55,825,048,616.82
递延税项：			
递延税款贷项	101	-	-
负债合计	105	123,253,901,384.55	154,513,169,432.00
所有者权益：			-
股本	107	2,410,000,000.00	2,410,000,000.00
资本公积	108	3,890,037,296.31	3,890,037,296.31
盈余公积	109	638,544,142.31	638,544,142.31
其中：公益金	110	175,671,685.99	175,671,685.99
未分配利润	111	457,946,321.66	1,279,997,077.50
股东权益合计	112	7,396,527,760.28	8,218,578,516.12
减：待处理财产净损失	113	-	-
股东权益净额	115	7,396,527,760.28	8,218,578,516.12
负债及股东权益总计	121	130,650,429,144.83	162,731,747,948.12