

上海浦东发展银行股份有限公司

2002 年第三季度报告

重 要 提 示

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

本公司董事王祖康、汪奕义、周有道、程锡元、熊亦桦因公务未能亲自出席会议，分别书面委托其他董事代行表决权。

公司本季度报告未经审计。

上海浦东发展银行股份有限公司董事会

第一节 公司基本情况

一、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、董事会秘书：沈 思

董事会证券事务代表：杨国平、王景斌

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：shens2@spdb.com.cn

yanggp@spdb.com.cn

wangjb@spdb.com.cn

三、主要财务数据和指标

项 目	单位：人民币千元	
	2002 年 1 月 - 9 月	2001 年 1 月 - 9 月
净利润	854,692	821,993
扣除非经常性损益后的净利润	857,417	825,227
总资产	243,243,125	162,731,748
净资产收益率(%)	10.79	10.00
每股收益(元)	0.24	0.34

注：扣除的非经常性损益项目及相关金额是营业外收入及支出相差的净额为-2,725 千元。

项 目	单位：人民币千元	
	2002 年 9 月 30 日	2001 年 12 月 31 日
股东权益（不含少数股东权益）	7,921,359	7,066,667
每股净资产（元）	2.19	2.93
调整后的每股净资产（元）	2.08	2.89

注：本报告期每股净资产是以“每 10 股转增 5 股”后，总股本 36.15 亿股为基数计算。

第二节 股本变动及主要股东持股情况

一、股本变动情况

报告期内，因实施 2001 年度利润分配（每 10 股转增 5 股）方案引起股份总数变动。

	本次变动前	本次变动增减（+、-）					本次变动后
		配股	送股	公积金转股	增发	其他	
一、未上市流通股份							
1、发起人股份	789,000			394,500		-	1,183,500
其中：							
国家持有股份	-					-	-
境内法人持有股份	789,000			394,500		-	1,183,500
境外法人持有股份	-					-	-
其他						-	-
2、募集法人股份	1,221,000			610,500		-	1,831,500
其中：							
国家持有股份	258,740			129,370		-	388,110
境内法人股份	962,260			481,130		-	1,443,390
3、内部职工股						-	-
4、优先股或其他							
其中：基金配售							
未上市流通股份合计	2,010,000			1,005,000			3,015,000
二、已上市流通股份							-
1、人民币普通股	400,000			200,000			600,000
2、境内上市外资股						-	-
3、境外上市外资股						-	-
4、其他						-	-
已上市流通股份合计	400,000			200,000			600,000
三、股份总数	2,410,000			1,205,000		-	3,615,000

二、股东数

报告期末本公司股东总数为 252957 户，其中境内未流通法人股 214 户。

三、报告期末本公司主要股东持股情况

1、本公司前十名股东持股情况

序号	股东单位名称	股本金额（万股）	占比(%)
1	上海国有资产经营有限公司	29850	8.26
2	上海国际信托投资有限公司	25200	6.97
3	上海上实(集团)有限公司	23700	6.56
4	上海久事公司	22950	6.35
5	申能股份有限公司	7500	2.07
6	东方国际(集团)有限公司	7500	2.07
7	上海上实国际贸易(集团)有限公司	6000	1.66
8	上海外高桥保税区开发股份有限公司	6000	1.66
9	上海金桥出口加工区开发股份有限公司	6000	1.66
10	上海市城市建设投资开发总公司	5700	1.58

说明：（1）上述前十名股东所持股份全为未上市流通的股份。

（2）代表国家持股的单位是上海国有资产经营有限公司。

（3）前十名股东中存在关联关系的为：上海上实(集团)有限公司为上海上实国际贸易(集团)有限公司的控股股东。

2、本公司前十名股东股份质押情况：

上海外高桥保税区开发股份有限公司持有的 6000 万股已质押给中国工商银行外高桥保税区支行，期限为 2001 年 12 月 13 日至 2002 年 12 月 12 日。

3、报告期内持有公司股份 5%以上的股东除转增股本外，其所持股份没有增减变动。

第三节 公司经营情况阐述与分析

一、报告期内公司经营情况

（一）报告期内，公司经营所涉及的主要行业未发生变化。

（二）经营情况

公司认真贯彻落实董事会制定的《五年发展规划》和年初确定的各项业务发展目标和措施，按照股东大会的有关决议要求，在经营班子的具体组织下，坚持以“加快转型、率先接轨、快速发展”为指导，解放思想、抓住机遇、团结一致、积极进取，较为圆满地完成了董事会制定的工作任务，使公司在激烈的市场竞争中继续保持良性发展的态势。截止 9 月 30 日，公司主要经营和管理情况如下：

1、总资产规模达到 2432.43 亿元，比上报告期增加了 342.05 亿元，增幅为 16.36%，比年初增加了 695.52 亿元，增幅为 40.04%。本外币贷款余额 1582.87 亿元，比上报告期增加了 259.05 亿元，增长 19.57%，比年初增加了 611.36 亿元，增长 62.93%；

2、各项存款余额为 2067.40 亿元，比上报告期增加 307.91 亿元，增幅为 17.50%，比年初增加 584.69 亿元，增幅为 39.43%。其中，本外币储蓄存款余额 202.47 亿元，比上报

告期增加 23.19 亿元，增幅 12.94 %，比年初增长 55.06 亿元，增幅为 37.38%。

3、股东权益 79.21 亿元，每股净资产 2.19 元，每股收益 0.24 元。

4、按照“五级”分类，本报告期末公司的正常类贷款金额为 14,183,849 万元，占全部贷款的 89.61 %；关注类贷款金额为 816,976 万元，占 5.16%；次级类贷款金额为 291,782 万元，占 1.84 %，可疑类贷款金额为 534,569 万元，占 3.38%；损失类贷款金额为 1,479 万元，占 0.01%。后三类贷款比例为 5.23 %，比上报告期下降 0.83 个百分点。

5、在中国人民银行的大力支持下，公司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上报告期的 19 家直属分支行、267 个营业网点，发展到报告期末的 19 家直属分支行、272 个营业网点。

二、经营成果以及财务状况简要分析

1、主营业务收入、主营业务利润、净利润

项 目	2002 年 1 - 9 月	2001 年 1 - 9 月	单位：人民币千元
			增减率（%）
主营业务收入	6,524,520	5,082,524	28.37
主营业务利润	2,476,338	1,509,131	64.09
净利润	854,692	821,993	3.98

变动的主要原因是：

（1）主营业务收入增长的原因是：业务规模扩大和营业网点增设

（2）主营业务利润增长的原因是：业务规模扩大和营业网点增设

（3）净利润增长放缓的原因是：资产减值准备计提增加

2、报告期末总资产、股东权益与期初比较

项 目	报告期末数	期初数	单位：人民币千元
			增减率（%）
总资产	243,243,125	209,036,749	16.36
股东权益	7,921,359	7,608,109	4.12

变动的主要原因是：

（1）总资产增长的原因是：业务规模扩大和营业网点增设

（2）股东权益增长的原因是：当期实现盈利

3、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

	2002 年 1-9 月		2002 年 1-6 月		2001 年 1-9 月	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）	金额	占比（%）
	单位：人民币千元		单位：人民币千元		单位：人民币千元	
主营业务利润	2,476,338	214.38	1,552,720	207.36	1,509,131	136.15
营业费用	1,604,015	138.86	1,021,581	136.43	1,333,911	120.34
投资收益	856,211	74.12	566,863	75.70	721,862	65.13
营业外收支净额	-2,725	-0.24	1,663	0.22	-3,234	-0.29
利润总额	1,155,098		748,801		1,108,424	

4、报告期内本公司按地区分布的主营业务收入及利润情况

单位：人民币千元

营业机构分布	主营业务利润	主营业务收入	主营业务成本
上海地区	493,389	2,658,934	2,057,533
北京地区	58,159	968,369	874,460
江苏地区	253,996	473,627	217,342
浙江地区	560,877	839,884	341,368
广东地区	353,808	596,995	261,109
其他地区	756,109	986,711	296,371
合 计	2,476,338	6,524,520	4,048,182

5、截止报告期末本公司补充财务指标：

项 目	标准值	2002 年 9 月 30 日	2002 年 6 月 30 日
流动性比率%	人民币 25	34.42	37.44
	外 币 60	53.60	68.94
存贷比%	人民币 75	63.59	67.52
	外 币 85	48.02	35.44
中长期贷款比例%	人民币 120	81.78	76.32
	外 币 60	16.89	18.62
拆借资金比例%	拆入资金比 4	1.09	0.19
	拆出资金比 8	0.74	1.88
国际商业借款比例%	100	0	0
不良贷款比例%	15	4.27	5.43
利息回收率%	-	96.65	95.10
单一最大客户贷款比例%	10	7.42	7.99
最大十家客户贷款比例%	50	44.02	60.06

注：(1) 不良贷款比例=不良贷款÷各项贷款余额；

(2) 存贷款比例=各项贷款余额÷各项存款余额；

(3) 短期资产流动性比例=流动资产÷流动负债；

(4) 拆借资金比例，其中拆入资金比例=拆入资金余额÷各项存款余额；拆出资金比例=拆出资金余额÷各项存款余额；

(5) 利息回收率=(本年利息收入-本年表内应收利息新增额)÷(本年利息收入+本年表外应收利息新增额)。

6、公司对其他应收款损失提取情况。

项目	金 额	损失准备金	单位：人民币千元 计提方法
其他应收款	1,744,252	66,045	个别认定法

7、报告期内无重大季节性收入及支出，无重大非经常性损益。

8、重大关联交易事项

(1) 本公司没有控制关系的关联方。

(2) 不存在控制关系的关联方及交易情况见下表

单位：人民币千元

企业名称	2001 年末贷款/	2001 年年度利	本报告期贷款/	本报告期
	拆放余额	息收入金额	拆放余额	利息收入金额
上海实业（集团）有限公司	41,383	1,041	82,767	13
上海市外高桥保税区新发展有限公司	140,704	6,911	157,257	1,120
华一银行	198,641	521		
上海国有资产经营公司	50,000	496	240,000	2,825

三、重要事项

（一）8月22日，根据股东大会通过的2001年利润分配决议，实施“每10股转增5股派送2元”的分配方案，具体内容已于8月17日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》进行了公告。

（二）9月20日，公司召开2002年度第一次临时股东大会，通过了关于延长公司增发不超过30000万股A股有效期限的决议，延长期限为一年，即自2002年9月6日至2003年9月5日止。

（三）公司董事、监事、高级管理人员不持有本公司股票。

（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。

（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。

第四节 财务会计报告（未经审计）

一、会计报表

1、简要合并利润表（2002年9月30日）

单位：人民币千元

项 目	2002 年 7 月 - 9 月	2002 年 1 月 - 9 月
一、营业收入	2,423,463	6,539,827
利息收入及金融机构往来收入	2,063,438	5,415,355
投资收益	289,348	856,211
其他营业收入	70,677	268,261
二、营业支出	1,890,022	5,054,517
利息支出及金融机构往来支出	904,627	2,398,829
营业费用	582,434	1,604,015
其他营业支出	402,961	1,051,673

三、营业税金及附加	122,756	327,487
四、营业利润	410,685	1,157,823
加：营业外收支净额	-4,388	-2,725
五、利润总额	406,297	1,155,098
减：所得税	93,047	300,406
六、净利润	313,250	854,692

2、简要合并资产负债表（2002 年 9 月 30 日）

单位：人民币千元

项目	2001 年 12 月 31 日	2002 年 9 月 30 日
现金及银行存款	862,009	966,170
存放央行及同业款项	22,464,671	26,298,264
拆放同业	12,044,237	12,049,418
贷款	97,151,470	158,286,561
减：贷款呆帐准备	-4,223,661	-4,682,523
投资	33,804,747	36,908,201
减：投资风险准备金	-5,539	-4,511
固定资产净额及在建工程	3,663,460	3,707,434
无形资产	194,178	199,078
其他资产	7,735,111	9,515,033
资产总计	173,690,683	243,243,125
存款	148,271,288	206,739,610
同业存放款项	10,455,585	13,182,886
同业拆入	1,634,202	7,058,488
其他负债	6,262,940	8,340,782
负债合计	166,624,015	235,321,766
股东权益净额	7,066,668	7,921,359
负债及股东权益总计	173,690,683	243,243,125

二、财务报表附注

1、本报告呈列会计报表格式系按《金融企业会计制度》有关会计报表项目设置的规定编报。

2、本报告期内财务报告与前一定期财务报告相比，主要会计政策、会计估算及报表合并范围未发生重大变化。

上海浦东发展银行股份有限公司

董 事 长：张 广 生

二 二年十月二十八日

资 产 负 债 表

2002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

资产	行次	2002年9月30日	2001年12月31日	负债及所有者权益	行次	2002年9月30日	2001年12月31日
流动资产：				流动负债：			
库存现金	1	966,170,289.82	862,008,767.06	短期存款	51	106,425,293,859.72	76,782,452,900.90
存放中央银行款项	2	23,073,748,562.13	20,586,064,712.60	向中央银行借款	52	90,000,000.00	-
存放同业款项	3	3,224,514,582.43	1,878,606,232.00	票据融资	53	4,939,375,034.25	889,299,120.00
拆放同业	4	12,049,418,290.52	12,044,237,330.94	同业存款	54	13,182,886,116.63	10,455,584,971.43
贴现	5	29,737,748,906.47	7,369,146,766.47	同业拆入	55	2,119,112,831.47	744,903,000.00
应收利息	6	479,769,174.52	365,862,469.59	应付利息	56	1,114,980,464.53	878,010,695.63
应收股利	7			存入短期保证金	57	26,109,263,111.51	12,141,169,357.36
其他应收款	8	1,744,251,648.99	961,411,563.88	卖出回购证券款	58	2,475,000,000.00	419,000,000.00
买入返售证券	9	4,205,000,000.00	4,410,000,000.00	汇出汇款	59	827,934,081.22	1,292,999,781.84
短期投资	10	7,135,401,820.13	6,476,753,677.03	应解汇款及临时存款	60	839,760,610.16	937,848,739.65
短期贷款	11	98,480,335,122.04	68,588,745,409.49	委托资金	61	33,682,627.85	2,266,985.00
一年内到期的长期债券投资	12	4,117,538,047.07	4,430,208,098.23	应付工资	62	26,159,093.25	11,953,967.61
一年内到期的其他长期投资	13			应付福利费	63	33,764,168.56	34,562,457.74
其他流动资产	14	201,445,981.74	239,165,835.35	应交税金	64	265,547,739.15	254,611,380.31
流动资产合计	15	185,415,342,425.86	128,212,210,862.64	应付股利	65	31,497,028.96	482,510,028.96
				其他应付款	66	2,960,455,543.09	2,475,718,475.55
				预提费用	67		
长期资产：				发行短期债券	68		
中期贷款	16	12,694,207,742.65	7,885,078,136.09	一年内到期的长期负债	69		
长期贷款	17	11,652,158,239.92	5,981,786,933.15	其他流动负债	70	133,396,681.83	67,026,628.14
非应计贷款	18	6,562,942,015.41	7,089,826,164.05	流动负债合计	71	161,608,108,992.19	107,869,918,490.12
减：贷款损失准备	19	4,682,522,510.02	4,223,661,070.37		72		
长期债券投资	20	25,199,396,253.41	22,344,688,844.53	长期负债：	73		
长期股权投资	21	451,354,209.62	553,096,509.62	长期存款	74	72,795,961,052.02	58,054,514,146.08
固定资产原价	22	4,078,128,574.07	3,820,289,975.56	存入长期保证金	75	535,649,146.68	353,035,877.30
减：累计折旧	23	1,000,301,433.09	781,055,577.57	转贷款资金	76		
固定资产净值	24	3,077,827,140.99	3,039,234,397.99	发行长期债券	77		
减：固定资产减值准备	25			长期应付款	78		
固定资产净额	26	3,077,827,140.99	3,039,234,397.99	其他长期负债	79	382,046,422.19	346,546,466.15
在建工程	27	629,606,480.00	624,226,480.00	长期负债合计	80	73,713,656,620.89	58,754,096,489.53
固定资产清理	28	-10,009.88	672,917.50		81		
长期资产合计	29	55,584,959,562.10	43,294,949,312.56	递延税项：	82		
				递延税款贷项	83		
					84		
无形、递延及其他资产：				负债合计	85	235,321,765,613.07	166,624,014,979.65
无形资产	30	194,177,780.81	199,078,232.90				
长期待摊费用	31	404,828,312.14	464,825,544.66	所有者权益：			
待处理抵债资产	32	123,554,427.90	100,157,548.93	股本	90	3,615,000,000.00	2,410,000,000.00
其他长期资产	33	374,279,986.25	92,940,555.83	资本公积	91	2,685,037,296.31	3,890,037,296.31
无形资产及其他资产合计	34		1,096,840,507.10	盈余公积	92	737,182,152.47	737,182,152.47
				其中：公益金	92-1	188,458,676.97	188,458,676.97
递延税项：				未分配利润	93	884,139,760.50	29,448,197.35
递延税款借项	35	1,145,982,327.29	1,326,520,568.26	股东权益合计	94	7,921,359,209.28	7,066,667,646.13
资产总计	50	243,243,124,822.35	173,690,682,625.78	负债及股东权益总计	100	243,243,124,822.35	173,690,682,625.78

法定代表人：

行长：

财务总监：

制表人：

利润及利润分配表 2002年1 - 9月

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	2002年7 - 9月	2002年1 - 9月	2001年1 - 9月
一、营业收入	1	2,134,114,556.06	5,683,614,912.63	4,376,849,101.05
利息收入	2	1,836,097,429.21	4,788,948,105.85	3,449,682,446.40
金融机构往来收入	3	227,341,118.54	626,406,920.70	754,271,132.26
中间业务收入	4	58,795,213.10	143,987,852.09	91,698,990.39
汇兑收益	5	1,651,750.66	75,190,881.83	58,061,252.90
其他业务收入	6	10,229,044.55	49,081,152.16	23,135,279.10
二、营业成本	7	917,411,858.58	2,444,167,373.41	2,239,482,046.21
利息支出	8	732,252,534.68	2,030,937,922.09	1,834,449,946.09
金融机构往来支出	9	172,374,028.73	367,890,757.67	364,910,003.74
手续费支出	10	12,785,689.73	45,330,955.12	40,118,209.42
汇兑损失	11	-394.56	7,738.53	3,886.96
四、营业费用	12	582,433,500.79	1,604,014,868.04	1,333,911,469.18
五、投资净收益	13	289,347,898.74	856,211,172.31	721,862,152.75
六、营业利润	14	923,617,095.44	2,491,643,843.50	1,525,317,738.41
减：营业税金及附加	15	122,756,207.75	327,486,898.93	237,066,359.67
加：营业外收入	16	3,922,277.33	8,341,652.13	6,671,810.60
减：营业外支出	17	8,309,745.93	11,066,233.88	9,905,501.40
七、计提资产损失准备前利润总额	18	796,473,419.09	2,161,432,362.82	1,285,017,687.94
减：资产损失准备	19	390,176,346.82	1,006,334,548.87	176,593,424.10
八、计提资产损失准备后利润总额	20	406,297,072.27	1,155,097,813.95	1,108,424,263.84
减：所得税	21	93,047,135.44	300,406,250.79	286,431,011.18
九、净利润	22	313,249,936.83	854,691,563.16	821,993,252.66
加：年初未分配利润	23	-	29,448,197.34	-331,237,864.67
盈余公积转入	24	-	-	-
十、可供分配的利润	25	313,249,936.83	884,139,760.50	490,755,387.99
减：提取法定盈余公积	26	-	-	-
提取法定公益金	27	-	-	-
十一、可供股东分配的利润	28	313,249,936.83	884,139,760.50	490,755,387.99
减：应付优先股股利	29	-	-	-
提取任意盈余公积	30	-	-	-
应付普通股股利	31	-	-	-
转作股本的普通股股利	32	-	-	-
十二、未分配利润	33	313,249,936.83	884,139,760.50	490,755,387.99

法定代表人：

行长：

财务总监：

制表人：