

上海浦东发展银行股份有限公司

二 三年第一季度报告

§1 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×××、×××因公务未亲自出席会议，均书面委托其他董事代行表决权。

本公司第一季度财务报告未经审计。

本公司董事长张广生、行长金运、财务总监黄建平及财务机构负责人傅能，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

§2 公司基本情况

2.1 公司基本信息

股票简称	浦发银行	变更前简称（如有）	（无）
股票代码	600000		
	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	沈 思	杨国平	王景斌
联系地址	上海市中山东一路 12 号	上海市中山东一路 12 号	上海市中山东一路 12 号
电话	021-63611226	021-63611226	021-63611226
传真	021- 63230807	021- 63230807	021- 63230807
电子邮箱	shens2@spdb.com.cn	yanggp@spdb.com.cn	wangjb@spdb.com.cn

2.2 财务资料

2.2.1 主要会计数据及财务指标

	本报告期末	上年度期末	本报告期末比上年度期末增减（%）
总资产(千元)	279,616,139	279,300,719	0.11
股东权益（不含少数股东权益）(千元)	10,760,460	7,960,476	35.17
每股净资产(元)	2.749	2.202	24.84
调整后的每股净资产(元)	2.749	2.202	24.84
	报告期	年初至报告期期末	本报告期比上年同期增减（%）
经营活动产生的现金流量净额(千元)	530,852	530,852	17.92
每股收益(元)	0.08	0.08	-27%（注 1）
净资产收益率	2.93%	2.93%	-22%（注 2）
扣除非经常性损益后的净资产收益率	2.94%	2.94%	-22%（注 3）

非经常性损益项目	金额(千元)
营业外收入	243
营业外支出	-1445
合计	-1202

注 1：本报告期与上年同期下降的主要原因是：公司于 2002 年 8 月实施了 2001 年度利润分配方案“每 10 股转增 5 股”和 2003 年 1 月实施了增发 3 亿股 A 股的增发方案，总股本由去年同期 24.1 亿股扩张到报告期末的 39.15 亿股。

注 2、3：本报告期与上年同期下降的主要原因是 2003 年 1 月实施了增发 3 亿股 A 股的增发方案。

2.2.2 利润表

单位:千元

项 目	2003 年 1 月 - 3 月	2002 年 1 月 - 3 月
一、营业收入	2,732,652	1,822,408
利息收入及金融机构往来收入	2,358,533	1,521,821
投资收益	297,212	269,496
其他营业收入	76,907	31,091
二、营业支出	2,194,314	1,378,526
利息支出及金融机构往来支出	1,047,030	731,636
营业费用	549,871	442,250
其他营业支出	597,413	204,640
三、营业税金及附加	119,544	89,647
四、营业利润	418,794	354,235
加：营业外收支净额	-1,202	-510
五、利润总额	417,592	353,725
减：所得税	101,967	87,978
六、净利润	315,625	265,746

2.3 报告期末股东总人数 262284 户。

报告期内，公司实施增发 3 亿 A 股流通股，股本变动情况如下：

单位：千股

	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	小计	
一、未上市流通股份								
1、发起人股份	1,183,500							1,183,500
其中：								
国家持有股份								
境内法人持有股份	1,183,500							1,183,500
境外法人持有股份								
其他								
2、募集法人股份	1,831,500							1,183,500
其中：								
国家持有股份	388,110							388,110
境内法人股份	1,443,390							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	3,015,000							3,015,000
二、已上市流通股份	-							
1、人民币普通股	600,000				300,000		300,000	900,000
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	600,000							900,000
三、股份总数	3,615,000						300,000	3,915,000

§3 银行业务数据

3.1 截止报告期末公司前三年补充财务数据：

单位：人民币千元

项 目	2003 年 3 月 31 日	2002 年 12 月 31 日
总负债	268,855,678	271,340,243
存款总额	241,237,703	243,913,237
其中：长期存款	86,240,361	85,065,572
同业拆入总额	3,115,092	4,870,264
贷款总额	191,208,901	174,377,477
其中：短期贷款	116,505,769	107,986,036
进出口押汇	1,043,534	756,392
贴现	35,230,935	31,715,814
中长期贷款	32,286,903	27,860,111
逾期贷款	629,011	504,650
呆滞贷款	5,056,789	5,120,518
呆帐贷款	245,817	260,510

注：有关指标计算公式如下：

(1) 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、存入长期保证金、委托资金；

(2) 长期存款及同业拆入总额包括长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金、同业拆入；

(3) 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、呆滞贷款和呆帐贷款、透支及垫款。

3.2 截止报告期末公司补充财务指标：

项目		标准值	2003 年 3 月 31 日		2002 年 12 月 31 日	
			期末	平均	期末	平均
资本充足率%		8	10.56	9.55	8.54	9.20
流动性比率%	人民币	25	39.49	39.42	39.34	41.42
	外币	60	82.61	86.43	90.24	91.65
存贷比%	人民币	75	64.52	61.74	58.95	65.41
	外币	85	61.52	56.60	51.67	43.49
中长期贷款比例%	人民币	120	99.40	86.76	74.11	83.28
	外币	60	17.77	16.85	15.93	17.58
拆借资金比例%	拆入资金比	4	0.45	0.23	-	0.51
	拆出资金比	8	1.89	1.77	1.65	1.47

国际商业借款比例%	100	0.46	0.23	-	-
不良贷款比例%	15	3.29	3.34	3.38	5.53
利息回收率	-	96.90	96.93	96.96	95.3
单一最大客户贷款比例	10	5.88	6.62	7.36	8.19
最大十家客户贷款比例	50	38.75	41.00	43.25	53.68

3.3 信贷资产“五级”分类及各级呆帐准备金的计提比例情况。

单位:人民币万元

五级分类	金 额	占比%	准备金计提比例%	计提的损失准备
正常类	17,599,954	92.05	1	176,000
关注类	782,633	4.09	2	12,057
次级类	211,742	1.11	35	57,085
可疑类	500,013	2.62	70	269,583
损失类	26,547	0.14	100	26,547
合 计	19,120,890			541,272

注：根据各类信贷资产的金额，扣除抵押品、有效担保金额后，按上述标准公司报告期末计提各类贷款呆帐准备金金额为 54.13 亿元。

3.4 应收利息与其他应收款损失提取情况。

单位：人民币千元

项目	金 额	损失准备金	计提方法
应收利息	180,99	-	-
其他应收款	2,119,415	126,313	个别认定法

§4 管理层讨论与分析

4.1 公司报告期内经营活动总体状况的简要分析

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，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，截至 3 月 31 日，公司主要经营和管理情况如下：

——总资产规模达到 2796.16 亿元，比年初增加了 3.15 亿元，增幅为 0.11 %。本外币贷款余额 1912.09 亿元，比年初增加了 168.32 亿元，增长 9.65 %。

——各项存款余额为 2412.38 亿元，比年初减少 26.75 亿元，减幅为 1.1 %。其中，本外币储蓄存款余额 245.98 亿元，比年初增长 15.64 亿元，增幅为 6.79 %。

——股东权益 107.60 亿元，每股净资产 2.749 元，每股收益 0.081 元。

——按照“五级”分类，后三类贷款比例为 3.87%，比上报告期下降 0.56 个百分点。

——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，又增设了青岛分行等一批新的营业网点，全行的分支机构已由上报告期的 20 家直属分支行、284 个营业网点，发展到报告期末的 21 家直属分支行、289 个营业网点。

4.2 占主营收入或主营业务利润总额 10%以上的主营行业或产品情况

单位：人民币千元

业务产品	主营业务收入	主营业务成本	毛利率(%)
存贷款业务	2,102,966	863,619	48.78%

主营业务收入及利润分地区情况

单位：人民币千元

地区	主营业务收入	主营利润
上海地区	708,619	209,526
北京地区	280,575	90,514
江苏地区	299,548	102,465
浙江地区	507,531	214,258
广东地区	335,604	115,273
境内其他地区	583,172	257,581
境外离岸	2,298	1,135
合 计	2,717,347	990,752

4.3 公司经营的季节性或周期性特征

适用 不适用

4.4 报告期利润构成情况

单位：人民币千元

	2003 年 1-3		2002 年 1-3	
	金额	占比	金额	占比
营业利润	1,006,057	240.92%	553,851	156.58%
其中：投资收益	297,212	71.17%	269,496	76.19%
营业外收支净额	-1,202	-0.29%	-510	-0.14%
利润总额	417,592	100.00%	353,725	100.00%

4.5 主营业务收入及其结构变动情况

单位：人民币千元

业务种类	2003 年 1-3	2002 年 1-3	增减
贷款	2,102,966	1,349,907	55.79%
拆借、存放等同业业务	255,567	171,914	48.66%
债券投资	281,906	254,189	10.90%
其他业务	76,908	31,091	147.36%
合计	2,717,347	1,807,101	50.37%

4.6 主营业务盈利能力变动情况

单位：人民币千元

业务盈利能力	2003 年 1-3	2002 年 1-3	增减
营业利润	1,006,057	553,851	81.65%
营业收入	2,717,347	1,807,101	50.37%
毛利率	37.02%	30.65%	20.80%

4.7 重大事项及其影响和解决方案的分析说明

<p>1、公司引进花旗银行作为战略投资者的工作，在 2002 年 12 月 30 日获得了国务院和中国人民银行的正式批准。根据董事会的决议，公司于 2002 年 12 月 31 日与花旗银行海外投资公司、花旗国际有限公司正式签署一系列有关战略合作、信用卡合作等协议，公司已于 2003 年 1 月 2 日在《中国证券报》、《上海证券报》及《证券时报》上进行了披露。</p> <p>2、2002 年 12 月 27 日，中国证监会以证监发行字[2002]135 号《关于核准上海浦东发展银行股份有限公司增发股票的通知》同意我公司增发不超过 3 亿 A 股。公司于 2002 年 12 月 28 日在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》刊登了增发不超过 30000 万股 A 股的招股意向书，2003 年 1 月 8 日完成增发股份的申购，2003 年 1 月 20 日，增发股份上</p>

市交易，至此有关增发事项全部完成。

4.8 会计政策、会计估计、合并范围变化以及重大会计差错的情况及原因说明

适用 不适用

4.9 经审计且被出具“非标意见”情况下董事会和监事会出具的相关说明

适用 不适用

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

适用 不适用

4.11 公司对已披露的年度经营计划或预算的滚动调整情况

适用 不适用

董事长签名：张广生

上海浦东发展银行股份有限公司董事会

二 三年四月二十六日

资产负债表(未经审计)

单位：人民币元

资产	行次	2003 年 3 月 31 日	2002 年 12 月 31 日
流动资产：		-	-
现金及银行存款	1	985,481,370.34	1,062,871,111.70
贵金属	2	1,632,660.82	1,632,660.82
存放中央银行款项	3	19,356,792,712.83	33,128,727,135.82
存放同业款项	4	5,848,736,991.83	2,968,051,363.22
存放联行款项	5	0.00	0.00
存放系统内款项	6	-	-
拆放同业	7	7,685,976,201.19	21,491,230,562.90
拆放金融性公司	8	1,256,650,000.00	911,300,000.00
短期贷款	9	116,505,768,893.35	107,986,036,373.13
进出口押汇	10	1,043,533,856.59	756,391,654.24
议付信用证款项	11	-	-
应收利息	12	18,098,579.83	5,754,013.35
其他应收款	13	2,119,415,058.10	2,025,917,197.70
减：坏帐准备	14	-126,317,448.93	-126,317,448.93
应收款项净额	15	2,011,196,189.00	1,905,353,762.12
贴现	16	35,230,934,556.95	31,715,814,117.54
短期投资	17	10,419,131,029.21	9,299,759,695.93
委托贷款及委托投资	18	-	-
买入返售证券	19	7,720,000,000.00	1,690,000,000.00
待摊费用	20	-	-
一年内到期的长期债券投资	21	4,371,387,610.80	3,961,066,436.65
一年内到期的其他长期投资	22	-	-
其他流动资产	23	210,142,247.87	173,445,670.65
流动资产合计	24	212,647,364,320.77	217,051,680,544.71
		-	-
长期资产：		-	-
中长期贷款	25	32,286,903,245.74	27,860,111,042.79
逾期贷款	26	629,011,316.15	504,650,123.37
呆滞贷款	27	5,056,789,346.83	5,141,095,857.07
呆帐贷款	28	245,817,060.85	239,932,233.69
减：贷款呆帐准备	29	-5,412,723,705.65	-4,945,005,373.88
长期债券投资	30	27,686,738,415.59	27,021,336,654.30
长期股权投资	31	455,870,173.15	455,870,173.15
减：长期投资减值准备	32	-4,558,911.74	-4,558,911.73
长期投资净额	33	28,138,049,677.00	27,472,647,915.72
固定资产原价	34	5,342,985,221.18	5,266,225,954.67
减：累计折旧	35	-1,479,618,884.55	-1,363,011,045.29
固定资产净值	36	3,863,366,336.63	3,903,214,909.38
在建工程	37	316,222,103.87	255,265,579.22
固定资产清理	38	5,756,421.16	-77,519.43
长期资产合计	39	65,129,191,802.58	60,431,834,767.93
		-	-

无形、递延及其他资产：		-	-
无形资产	40	203,024,103.85	210,357,882.21
长期待摊费用	41	28,676,146.26	10,002,685.60
待处理抵债资产	42	166,905,421.57	167,080,421.57
其他长期资产	43	163,804,444.44	165,078,041.98
无形资产及其他资产合计	44	562,410,116.12	552,519,031.36
		-	-
递延税项：		-	-
递延税款借项	45	1,277,172,346.81	1,264,684,988.40
资产总计	60	279,616,138,586.28	279,300,719,332.41
负债及所有者权益	行次	2003 年 3 月 31 日	2002 年 12 月 31 日
流动负债：		-	-
短期存款	61	108,982,930,115.27	116,082,716,670.09
短期储蓄存款	62	8,398,936,966.12	8,345,426,743.10
财政性存款	63	66,974,319.93	45,290,690.89
向中央银行借款	64	40,000,000.00	-
同业存放款项	65	14,402,871,917.39	15,241,409,074.52
联行存放款项	66	-	-
系统内存款	67	-	-
同业拆入	68	3,115,092,309.54	4,870,264,072.04
卖出回购证券款	69	2,565,000,000.00	100,000,000.00
汇出汇款	70	1,246,518,928.77	1,635,395,484.82
应解汇款及临时存款	71	1,479,772,380.72	1,650,979,115.64
委托资金	72	101,065,005.19	74,983,093.33
存入短期保证金	73	35,967,662,991.98	32,648,269,166.02
应付利息	74	1,207,375,813.54	1,002,181,506.25
应付工资	75	74,163,525.57	8,654,629.77
应付福利费	76	56,160,720.34	56,419,645.98
应交税金	77	730,605,748.36	648,426,241.48
应付利润	78	406,190,028.96	407,270,028.96
其他应付款	79	3,317,239,608.61	3,031,912,250.24
预提费用	80	275,956.00	-
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	223,050,120.23	287,408,845.45
流动负债合计	90	182,381,886,456.53	186,137,007,258.58
长期负债：		-	-
长期存款	91	68,316,063,333.64	68,683,135,340.71
长期储蓄存款	92	16,198,965,341.23	14,688,166,796.46
存入长期保证金	93	1,725,332,282.06	1,694,269,612.04
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	233,431,065.22	137,663,861.22
长期负债合计	100	86,473,792,022.15	85,203,235,610.43

		-	-
递延税项:		-	-
递延税款贷项	101	-	-
负债合计	105	268,855,678,478.68	271,340,242,869.01
		-	-
所有者权益：		-	-
股本	107	3,915,000,000.00	3,615,000,000.00
资本公积	108	4,869,395,544.72	2,685,037,296.31
盈余公积	109	1,122,774,797.72	1,122,774,797.72
其中：公益金	110	-	-
一般准备		500,000,000.00	500,000,000.00
未分配利润	111	353,289,765.17	37,664,369.37
股东权益合计	112	10,760,460,107.61	7,960,476,463.40
减：待处理财产净损失	113	-	-
股东权益净额	115	10,760,460,107.61	7,960,476,463.40
		-	-
负债及股东权益总计	121	279,616,138,586.28	279,300,719,332.41

法定代表人：

行长：

财务总监：

制表人：

利润及利润分配表(未经审计)

单位：人民币元

项目	行次	2003 年一季度	2002 年一季度
一、营业收入	1	2,435,440,355.52	1,552,911,710.52
利息收入	2	2,102,966,024.12	1,349,907,398.05
金融机构往来收入	3	255,567,425.19	171,913,745.04
中间业务收入	4	44,378,593.54	24,141,998.02
汇兑收益	5	9,377,525.57	243,753.63
其他业务收入	6	23,150,787.10	6,704,815.78
二、营业成本	7	1,058,898,508.87	741,790,432.69
利息支出	8	863,618,635.17	647,651,163.55
金融机构往来支出	9	183,411,040.82	83,984,629.47
手续费支出	10	11,865,272.30	10,147,547.66
汇兑损失	11	3,560.58	7,092.01
四、营业费用	12	667,696,967.39	526,766,256.38
业务及管理费	13	587,454,452.60	456,182,173.14
折旧费	14	80,242,514.79	70,584,083.24
其他营业支出	15		
五、投资净收益	16	297,211,990.89	269,495,532.41
六、营业利润	17	1,006,056,870.15	553,850,553.86
减：营业税金及附加	18	119,544,486.54	89,646,788.19
加：营业外收入	19	242,960.74	204,733.20
减：营业外支出	20	1,444,663.60	714,928.06
七、计提资产损失准备前利润总额	21	885,310,680.75	463,693,570.81
减：资产损失准备	22	467,718,331.77	109,968,962.39
八、计提资产损失准备后利润总额	23	417,592,348.98	353,724,608.42
减：所得税	24	101,966,953.18	87,978,156.32
九、净利润	25	315,625,395.80	265,746,452.10

法定代表人：

行长：

财务总监：

制表人：

现金流量表(未经审计)

单位：人民币元

项目	行次	2003 年第一季度
一、营业活动产生的现金流量		
因经营活动而产生的现金流量	1	
收到的贷款利息	2	2,090,621,457.64
金融企业往来收入收到的现金	3	255,567,425.19
中间业务收入收到的现金	4	66,028,865.14
经营性债券投资收益收到的现金	5	39,697,401.53
汇兑净收益收到的现金	6	890,306.76
现金流入小计	7	2,452,805,456.26
支付的存款利息	8	658,424,327.88
金融企业往来支出支付的现金	9	183,411,040.82
手续费支出支付的现金	10	11,865,272.30
支付给职工以及为职工支付的现金	11	606,299,661.78
其他营业费用支付的现金	12	252,885,287.14
支付的所得税、营业税金及附加款	13	209,068,074.93
现金流出小计	14	1,921,953,664.85
因经营活动而产生的现金流量净额	15	530,851,791.41
经营性资产的减少（增加）	16	
缴存中央银行准备金	17	10,728,579,420.47
拆放同业及金融性公司	18	6,882,375,767.57
贷款	19	-13,394,724,695.53
贴现	20	-3,515,120,439.41
已核销呆帐贷款及利息收回	21	2,495,000.00
经营性债券投资	22	-1,119,371,333.28
买入返售证券	23	-6,030,000,000.00
其他资产	24	1,448,597.54
经营性资产的减少（增加）小计	25	-6,444,317,682.63
经营性负债的增加（减少）	26	
向央行借款	27	40,000,000.00
同业间存放	28	-838,537,157.13
同业及金融性公司拆入	29	-1,755,171,762.50
卖出回购证券	30	2,465,000,000.00
存款	31	-6,052,072,899.98
保证金	32	3,350,456,495.98
委托存款	33	26,081,911.86
其他负债	34	31,408,478.78
经营性负债的增加（减少）小计	35	-2,732,834,932.98
其他与经营活动有关的现金	36	-129,325,776.88
流动资金变动产生的现金流量净额	37	-9,306,478,392.50
营业活动产生的现金流量净额	38	-8,775,626,601.09
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	39	-
投资性债券投资收益收到的现金	40	22,145,376.42

投资性债券投资减少收回的现金	41	64,706,641.64
分得股利或利润所收到的现金	42	15,305,007.32
处置固定资产、无形资产而收到的现金	43	31,710.23
现金流入小计	44	102,188,735.61
投资性债券投资增加流出的现金	45	491,665,857.12
购建固定资产、无形资产所支付的现金	46	135,762,235.22
权益性投资支付的现金	47	-
现金流出小计	48	627,428,092.34
投资活动产生的现金流量净额	49	-525,239,356.73
三．融资活动产生的现金流量		-
发行股票所收到的现金	50	2,483,278,248.41
发行债券所收到的现金	51	-
现金流入小计	52	2,483,278,248.41
收回发行债券所支付的现金	53	-
偿付利息所支付的现金	54	-
分配股利或利润所支付的现金	55	-
现金流出小计	56	-
融资活动产生的现金流量净额	57	2,483,278,248.41
四．汇率变动对现金的影响额	58	-
五．本期现金及现金等价物净增加额	59	-6,817,587,709.41
补充资料		
1．不涉及现金流量的投资和融资活动	60	
以固定资产偿还债务	61	
以投资偿还债务	62	
以固定资产进行投资	63	
不涉及现金流量的投资和融资活动金额	64	
2．将净利润调整为因经营活动而产生的现金流量	65	
净利润	66	315,625,395.80
加：计提的坏帐准备	67	-
计提的贷款呆帐准备	68	455,278,994.84
计提的长期投资减值准备	69	-
计提的抵债资产减值准备	70	-
固定资产折旧	71	80,242,514.79
无形资产、递延资产及其他资产摊销	74	37,313,633.28
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（减收益）	75	1,201,702.86
投资损失（减：收益）	76	-259,015,104.88
经营性应付项目的增加（减：减少）	77	-1,855,173,524.80
经营性应收项目的减少（减：增加）	78	1,755,378,179.52
其他	79	
因经营活动而产生的现金流量净额	80	530,851,791.41
3．现金及现金等价物净增加情况：	81	
现金及现金等价物的期末余额	82	29,604,920,982.61
减：现金及现金等价物的期初余额	83	36,422,508,692.02
现金及现金等价物净增加额	84	-6,817,587,709.41

法定代表人：

行长：

财务负责人：

制表人：