

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 二 二年年度报告

### 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、准确性和完整性负个别及连带责任。

本公司董事陈伟恕、周有道、熊亦桦因公务未亲自出席会议，均书面委托其他董事代行表决权。

本公司年度财务报告已经安永大华会计师事务所有限责任公司和安永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标准无保留意见的审计报告。

上海浦东发展银行股份有限公司董事会

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。

### 第二节 公司简介

一、公司法定中文名称：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“公司”）

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

三、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](mailto:shens2@spdb.com.cn)

[yanggp@spdb.com.cn](mailto:yanggp@spdb.com.cn)

[wangjb@spdb.com.cn](mailto: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](mailto: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》

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

年度报告备置地点：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

七、其它有关资料

首次注册登记日期：1992 年 10 月 19 日

变更注册登记日期：

企业法人营业执照注册号：3100001001236

税务登记号：国税沪字 31004413221158X

地税沪字 31004413221158X

未流通股票的托管机构名称：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

聘请的国内会计师事务所名称：安永大华会计师事务所有限责任公司

办公地址：中国上海市昆山路 146 号

聘请的国际会计师事务所名称：安永会计师事务所

办公地址：香港中环夏慤道 10 号和记大厦 15 楼

八、本报告分别以中、英文编制，在对中外文本理解上发生歧义时，以中文本为准。

### 第三节 会计数据和业务数据摘要

#### 一、本年度主要利润指标情况

	单位：人民币千元	
	境内审计数	境外审计数
利润总额	1,866,753	1,802,130
净利润	1,285,309	1,242,012
扣除非经常性损益的净利润	1,280,261	1,242,012
主营业务利润	3,505,591	1,802,130
其他业务利润	-	-
营业利润	3,529,707	1,802,130
投资收益	24,116	-
补贴收入	-	-
营业外收支净额	7,534	-
经营活动产生的现金流量净额	3,102,510	19,702,005
现金及现金等价物净增加额	14,316,837	14,316,838

注：按照《公开发行证券的公司信息披露规范问答第1号：非经常性损益》的要求确定和计算非经常性损益，扣除的非经常性损益项目为营业外收支净额，所涉及金额为7,534千元。

## 二、截止报告期末公司前三年主要会计数据和财务指标：

项 目	单位：人民币千元					
	2002年境内 审计数	2002年境外 审计数	2001年境内 (调整后) 审计数	2001年境外 (调整后) 审计数	2000年 (调整后)境 内审计数	2000年 (调整后)境 内审计数
主营业务收入	8,156,459	9,340,715	6,092,818	7,125,329	5,710,414	5,710,414
净利润	1,285,309	1,242,012	1,061,878	1,018,084	797,033	924,080
总资产	279,300,719	279,740,753	173,690,683	173,918,513	129,740,691	130,650,429
股东权益(不含 少数股东权益)	7,960,476	8,432,415	7,066,668	7,672,403	6,486,789	7,396,528
全面摊薄每股收 益(元)	0.356	0.344	0.441	0.422	0.331	0.383
加权平均每股收 益(元)	0.356	0.344	0.441	0.422	0.331	0.383
扣除非经常性损 益后的每股收益	0.353	0.344	0.442	0.422	0.330	0.383
每股净资产 (元)	2.202	2.333	2.932	3.184	2.692	3.069
调整后的每股净 资产(元)	2.199	2.330	2.925	2.991	2.685	2.888
每股经营活动产 生的现金流量净 额(元)	0.858	5.450	0.775	4.553	0.702	0.702
净资产收益率 (%)	16.15	14.73	15.03	13.27	12.29	12.46
扣除非经常性损 益后全面摊薄净 资产收益率(%)	16.08	14.73	15.09	13.27	12.27	12.46
扣除非经常性损 益后加权平均净 资产收益率(%)	16.61	15.27	15.19	14.21	13.06	13.30

注：有关指标根据《公开发行证券公司信息披露内容与格式准则第2号：年度报告的内容与格式》(2002年修订)第21条及《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》规定计算。

## 三、境内、外审计重要财务数据及差异

	单位：人民币千元			
	2002年 净利润	2002年 净资产	2002年 总资产	2002年 总负债
基于国内会计准则计算	1,285,309	7,960,476	279,300,719	271,340,243
加：同业拆借、贴现等利息收支 转为按权责发生制计算	-137,301	-113,506	113,052	226,558
加：交易证券按市价法核算收益	72,213	238,488	254,466	-33,771
加：衍生工具交易净收益	465	-4,925	112,134	166,808
加：因上述调整影响递延税项	21,326	-39,618	-39,618	
加：当年度预分配股利冲回	-	391,500	-	-391,500
其他重分类调整	-	-	-	-
差异合计	-	-	-	-
境外补充财务报告	1,242,012	8,432,415	279,740,753	271,308,338

差异原因说明：

1、主要系按国内会计准则采用收付实现制核算，而按国际会计准则应采用权责发生制核算所致；

- 2、主要系按国内会计准则采用成本与市价孰低法核算，而按国际会计准则应采用市价法核算所致；
- 3、主要系按国内会计准则采用收付实现制核算，而按国际会计准则应采用公允价值核算所致；
- 4、主要系上述国际会计调整引起的所得税项调整；
- 5、主要系根据国内会计准则应付股利应在当年度报表中反映，而按国际会计准则不确认在年末之后提议或宣告的应付股利；

#### 四、境内外会计报表贷款呆帐准备金情况

	境内审计数	境外审计数
期初余额	4,223,661	4,223,661
报告期计提	1,129,362	1,129,362
报告期收回	65,924	65,924
报告期核销	473,942	473,942
期末余额	4,945,005	4,945,005

单位：人民币千元

#### 五、截止报告期末公司前三年补充财务数据：

项 目	2002 年境内审计数	2002 年境外审计数	2001 年境内审计数	2000 年境内审计数
总负债	271,340,243	271,308,338	166,624,016	123,253,901
存款总额	243,913,237	243,913,237	148,271,288	106,129,691
其中：长期存款	85,065,572	85,065,572	58,407,550	40,408,265
同业拆入总额	4,870,264	545,525	1,174,403	658,235
贷款总额	174,377,477	175,288,777	97,151,469	69,897,288
其中：短期贷款	107,986,036	107,986,036	68,372,185	51,769,081
进出口押汇	756,392	756,392	216,560	149,048
贴现	31,715,814	31,538,318	7,369,147	3,097,685
中长期贷款	27,860,111	27,860,111	13,866,865	7,405,245
逾期贷款	504,650	170,246	1,222,051	3,324,550
呆滞贷款	5,120,518	5,475,501	5,760,079	3,570,627
呆帐贷款	260,510	239,932	107,696	581,054

单位：人民币千元

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、应收帐款保理业务。
- 4、逾期贷款，境内审计数以 1 年期计算，境外审计数以 90 天计算。

#### 六、利润表附表

##### 1、境内审计数：

项 目	报告期利润 (人民币千元)	净资产收益率(%)		每股收益(元)	
		全面摊薄	加权平均	全面摊薄	加权平均
主营业务利润	3,505,591	44.04	45.47	0.97	0.97
营业利润	3,529,707	44.34	45.78	0.976	0.976
净利润	1,285,309	16.15	16.67	0.356	0.356
扣除非经常性损益后的净利润	1,280,261	16.08	16.61	0.353	0.353

## 2、境外审计数：

项 目	报告期利润 (人民币千元)	净资产收益率(%)		每股收益(元)	
		全面摊薄	加权平均	全面摊薄	加权平均
主营业务利润	1,802,130	21.37	22.16	0.4985	0.4985
营业利润	1,802,130	21.37	22.16	0.4985	0.4985
净利润	1,242,012	14.73	15.27	0.344	0.344
扣除非经常性损益后的净利润	1,242,012	14.73	15.27	0.344	0.344

## 七、截止报告期末公司前三年补充财务指标：

项目	标准值	2002 年		2001 年		2000 年	
		年末	平均	年末	平均	年末	平均
资本充足率%	8	8.54	9.20	11.27	11.99	13.5	14.1
流动性比率%	人民币	25	39.34	41.42	47.49	47.02	45.1
	外币	60	90.24	91.65	115.77	139.27	45.5
存贷比%	人民币	75	58.95	65.41	62.03	67.83	71.0
	外币	85	51.67	43.49	42.03	39.59	32.6
中长期贷款比例%	人民币	120	74.11	83.28	123.61	128.45	157.5
	外币	60	15.93	17.58	21.09	16.39	25.1
拆借资金比例%	拆入资金比	4	0.00	0.51	0.29	0.21	0.5
	拆出资金比	8	1.65	1.47	1.09	1.48	1.8
国际商业借款比例%	100	0.00	0.00	0.0		0.0	0.0
不良贷款比例%	15	3.38	5.53	7.57	8.11	10.7	10.3
利息回收率	-	96.96	95.33	94.99	93.8	98.5	95.6
单一最大客户贷款比例	10	7.36	8.19	9.56	9.98	11.9	12.6
最大十家客户贷款比例	50	43.25	53.68	60.62	63.04	70.0	66.4

## 八、报告期内股东权益变动情况

## 1、境内审计数

单位：人民币千元

项目	股 本	资本公积	盈余公积	其中：法定 公益金	一般准备	未分配利润	股东权益 合计
期初数	2,410,000	3,890,037	737,182	188,458	-	29,448	7,066,667
本期增加	1,205,000	-	385,593	128,531	500,000	1,285,309	3,375,902
本期减少	-	1,205,000	-	-		1,277,093	2,482,093
期末数	3,615,000	2,685,037	1,122,775	316,989	500,000	37,664	7,960,476

股东权益变动原因：

1、股本增加：本公司根据 2001 年度股东大会通过并实施的 2001 年度利润分配方案，2002 年 8 月 21 日以 2001 年末总股本 2,410,000,000 股为基数，用资本公积金向全体股东按每 10 股转增股本 5 股，合计转增 1,205,000,000，转增后股份总数为 3,615,000,000 股。

2、资本公积的增减原因：转增股本。

3、盈余公积增加原因：计提盈余公积。

4、未分配利润的增减原因是：本报告期利润增加、计提盈余公积和利润分配所致。

## 2、境外审计数

单位：人民币千元

项目	股 本	资本公积	储 备	其中：法 定公益金	未分配利润	股东权益合计
期初数	2,410,000	3,890,037	462,333	155,907	910,033	7,672,403
本期增加	1,205,000	-	830,126	128,531	1,242,012	3,277,138

本期减少	-	1,205,000	-	-	1,312,126	2,517,126
期末数	3,615,000	2,685,037	1,292,459	284,438	839,919	8,432,415

注：除了以下原因，股东权益变动原因基本同上：

- 1、2002 年 6 月 28 日召开的股东大会决议通过了按 2001 年度税后利润的 10%计提一般任意盈余公积金，境外审计数中已纳入 10%一般任意盈余公积金的计提。
- 2、由于 2002 年度一般任意盈余公积金的分配比例最终取决于股东大会之批准。故此，境外审计数中并无纳入 2002 年度 10%一般任意盈余公积金的计提。
- 3、按国际会计准则不确认在年末之后提议或宣告的应付股利。

#### 第四节 股本变动及股东情况

##### 一、股本变动情况

##### 1、公司股份变动情况表

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	
一、未上市流通股份						小计	
1、发起人股份	789,000			394,500		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		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		610,500	1,831,500
其中：							
国家持有股份	258,740			129,370		129,370	388,110
境内法人股份	962,260			481,130		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		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		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		200,000	600,000
三、股份总数	2,410,000			1,205,000		1,205,000	3,615,000

##### 2、股票发行与上市情况

本公司经中国人民银行和中国证监会批准，于 1999 年 9 月 23 日向社会公开发行股票 4 亿股，每股发行价格为 10 元；并于 1999 年 11 月 10 日获准在上海证券交易所上市交易 32000 万股，向证券投资基金配售的 8000 万股于 2000 年 1 月 12 日获准上市。

3、本报告期内公司根据 2001 年度股东大会通过并实施的 2001 年度利润分配方案，2002 年 8 月以 2001 年末总股本 2,410,000,000 股为基数，用资本公积金向全体股东按每 10

股转增股本 5 股，合计转增 1,205,000,000，转增后股份总数为 3,615,000,000 股。其中转增的 200,000,000 股流通股已于 2002 年 8 月 27 日上市流通交易。

## 二、股东情况介绍

1、报告期末本公司股东总数为 253718 户，其中境内未流通法人股 216 户。

2、报告期末本公司主要股东持股情况

序号	股东单位名称	股份数(股)	占比(%)
1	上海国有资产经营有限公司	298,500,000	8.26
2	上海国际信托投资有限公司	252,000,000	6.97
3	上海上实(集团)有限公司	237,000,000	6.56
4	上海久事公司	229,500,000	6.35
5	申能股份有限公司	75,000,000	2.07
6	东方国际(集团)有限公司	75,000,000	2.07
7	上海上实国际贸易(集团)有限公司	60,000,000	1.66
8	上海外高桥保税区开发股份有限公司	60,000,000	1.66
9	上海金桥出口加工区开发股份有限公司	60,000,000	1.66
10	上海市城市建设投资开发有限公司	57,000,000	1.49

注：(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。

3、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 4000 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。

4、报告期内本公司前十名股东股份除转增股本增加持股数外，还有以下变更情况：

(1) 上海国有资产经营公司与花旗银行海外投资公司签定股权转让协议，将其持有的占公司总股本 3% 的 10845 万股非流通法人股转让给花旗银行海外投资公司。

(2) 上海久事公司与花旗银行海外投资公司签定股权转让协议，将其持有的占公司总股本 2% 的 7230 万股非流通法人股，转让给花旗银行海外投资公司。

(3) 花旗银行海外投资公司首期受让上述股权后，将持有公司股份 18075 万股，占公司总股本的 5%。

(4) 上海锦江(集团)有限公司与上海国际信托投资有限公司签定股权转让协议，转让其持有的占公司总股本 0.62% 的 2250 万股非流通法人股转让给上海国际信托投资有限公司。

(5) 上海上实(集团)有限公司与上海浦东不锈钢薄板股份有限公司(现更名为上海上实发展股份有限公司)签定股权转让协议，转让其持有的占公司总股本 1.29% 的 4650 万股非流通法人股转让给上海浦东不锈钢薄板股份有限公司。

(6) 上海金桥联合投资开发有限公司与上海金桥出口加工区开发股份有限公司签定股权转让协议，转让其持有的占公司总股本 0.41% 的 1000 万股(转增前持股数)非流通法人股转让给上海金桥出口加工区开发股份有限公司。

(7) 上海金桥出口加工区开发股份有限公司与上海国际集团公司签定股权转让协议, 将其持有的占公司总股本 1.66% 的 6000 万股非流通法人股, 转让给上海国际集团有限公司。

(8) 上海市城市建设投资开发有限公司与上海国际集团有限公司签定股权转让协议, 将其持有的占公司总股本 1.58% 的 5700 万股非流通法人股, 转让给上海国际集团有限公司。

上述转让除第 (5)、(6) 相外, 其他的转让协议尚待有关部门批准。

#### 5、持有公司股权 5% 以上的股东情况:

##### (1) 上海国有资产经营有限公司

上海国有资产经营公司持有公司 8.26% 的股份。该公司经上海人民政府批准于 1999 年 9 月 24 日设立, 系国有独资公司, 注册资本 50 亿元, 该公司的主要业务为资本运作、资产托管、实业投资及其相关的咨询服务。

##### (2) 上海国际信托投资有限公司

上海国际信托投资有限公司持有公司 6.97% 的股份。该公司成立于 1981 年, 系国有独资公司, 注册资本 20 亿元, 是一家以金融信托业务为主, 集投资、房地产开发、国际咨询、招标和进出口业务为一体的地方性金融机构。其金融业务包括: 本外币存贷款、国际结算、证券中介买卖、投资银行及基金管理等业务。

##### (3) 上海上实(集团)有限公司

上海上实(集团)有限公司持有 6.56% 的股份。该公司成立于 1988 年 5 月, 系国有独资公司, 注册资本 18.59 亿元。业务范围为制造业、房地产、基础设施、金融财务、国际贸易、商业零售、酒店旅游、文化传媒等。

##### (4) 上海久事公司

上海久事公司拥有公司 6.35% 的股份。该公司是经上海市人民政府批准成立的一家综合性投资公司, 成立于 1987 年 12 月, 系国有独资公司, 注册资本金 3.8 亿元。该公司承担着上海市政府赋予的筹措国内外资金、安排好利用外资和地方建设资金的管理职能; 同时, 通过直接投资、参股等形式, 开展资产和资本经营、内外贸易、房地产开发等综合经营业务。

## 第五节 公司董事、监事、高级管理人员及员工情况

### 一、现任董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 基本情况:

职务	姓名	性别	年龄	任期起止日期	不领薪 ( )	持股量
董事长	张广生	男	59	2002.5.23-2005.5.22		-
副董事长	祝世寅	男	52	2002.5.23-2005.5.22		-
副董事长、行长	金 运	男	56	2002.5.23-2005.5.22		-
董事	马金明	男	59	2002.5.23-2005.5.22		-
董事	王祖康	男	65	2002.5.23-2005.5.22		-
董事	陈伟恕	男	56	2002.5.23-2005.5.22		-
董事、副行长	陈 辛	男	47	2002.5.23-2005.5.22		-
董事	汪奕义	男	57	2002.5.23-2005.5.22		-
董事	杨祥海	男	50	2002.5.23-2005.5.22		-



董事	周有道	男	64	2002.5.23-2005.5.22	-
独立董事	姜波克	男	48	2002.5.23-2005.5.22	津贴
独立董事	夏大慰	男	49	2002.5.23-2005.5.22	津贴
董事、副行长、财务总监	黄建平	男	52	2002.5.23-2005.5.22	-
董事	程锡元	男	58	2002.5.23-2005.5.22	-
董事	熊亦桦	男	47	2002.5.23-2005.5.22	-
监事长	李关良	男	58	2002.5.23-2005.5.22	-
监事	史贤俊	男	35	2002.5.23-2005.5.22	-
监事	朱国桢	男	56	2002.5.23-2005.5.22	-
监事	吕勇	男	45	2002.5.23-2005.5.22	-
监事	杜启发	男	49	2002.5.23-2005.5.22	-
监事	吴顺宝	男	55	2002.5.23-2005.5.22	-
监事	万晓枫	男	53	2002.5.23-2005.5.22	-
监事	王安海	男	57	2002.5.23-2005.5.22	-
监事	杨绍红	男	53	2002.5.23-2005.5.22	-
副行长	商洪波	男	43	2002.5.23-2005.5.22	-
副行长	张耀麟	男	44	2002.5.23-2005.5.22	-
董事会秘书	沈 思	男	49	2002.5.23-2005.5.22	-

## (二) 董事、监事在股东单位任职情况：

姓名	任职的股东名称	担任的职务
祝世寅	上海国有资产经营有限公司	总裁、党委书记
王祖康	东方国际（集团）有限公司	董事长、党委书记
汪奕义	中国烟草总公司江苏省公司	总经理、党委书记
陈伟恕	上海上实（集团）有限公司	董事长
杨祥海	申能股份有限公司	董事长
周有道	上海国际信托投资有限公司	董事长、党委书记
程锡元	中国电信集团上海市电信公司	总经理、党委书记
熊亦桦	上海久事公司	副总经理
史贤俊	上海外高桥保税区开发股份有限公司	董事、总经理
朱国桢	华北电力集团公司	总经理、党组书记
吕 勇	上海一百（集团）有限公司	财务总监
杜启发	上海市城市建设投资开发总公司	副总经理
吴顺宝	上海市糖业烟酒（集团）有限公司	董事长、党委书记

## (三) 年度报酬情况：

年度报酬总额	381 万元
金额最高的前三名董事的报酬总额	153 万元
金额最高的前三名高级管理人员的报酬总额	111 万元
独立董事津贴	6 万元
独立董事其他待遇	（无）
报酬数额在 30 - 41 万元	6 人
报酬数额在 41 - 52 万元	2 人
报酬数额在 52 - 62 万元	1 人

注：公司尚未实行高级管理人员年薪制，高级管理人员的工资、福利待遇参照金融行业工资管理办法制定并执行。

## 二、报告期内离任的董事、监事、高管人员情况：

2002 年 3 月 19 日，公司董事、原副行长朱恒、梁沅凯因工作调动不再担任公司副行长，公司董事会同时聘任商洪波、张耀麟为副行长。

2002 年 6 月 28 日，公司进行了董事会、监事会换届选举，公司第一届董事会董事张亚庄、张桂娟、何大伟、费圣英、朱恒、康惠军、梁沅凯、董绍诚、谢伟明任期届满不再担任公司董事，公司第一届监事会监事何国庆、浦静波、葛俊杰、潘卫东、薛钟甦任期届满不再担任公司监事，王红兵不再担任公司财务负责人。

## 三、公司员工数量、专业构成、教育程度

截止 2002 年 12 月 31 日，公司共有注册员工 6698 人，其中管理人员 1113 人，占 16.6%；银行业务人员 4739 人，占 70.8%；技术人员 270 人，占 4%；内部会计财务人员 182 人，占 2.7%；行政人员 373 人，占 5.6%。员工中博、硕士研究生学历占 5.5%，大学本科、专科学历占 77.9%，中专及以下占 16.5%。公司退休职工 32 人。

# 第六节 公司治理结构

## 一、公司治理情况

报告期内，公司严格按照国家经贸委、中国证监会《上市公司治理准则》等有关文件以及中国人民银行《股份制商业银行公司治理指引》、《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》的要求，对《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《公司信息披露制度》等制度进行修改完善，建立了独立董事制度、执行董事会会议制度以及各专门委员会。从总体看，公司的运作和管理符合《上市公司治理准则》等规范性文件的要求。报告期内公司治理情况如下：

1、关于股东与股东大会：公司能够确保所有股东，特别是中小股东享有平等地位，确保所有股东能够充分行使自己的权利，公司制定了股东大会的议事规则，并严格按照《股东大会规范意见》的要求召集、召开股东大会，从通知的发布、文件的准备、会场的选择等各方面保证让更多的股东能够参加股东大会，行使股东的表决权。

2、关于股东与上市公司的关系：公司的股权比较分散，无具有实际控制权的控股股东，公司前五名最大股东没有超越股东大会直接或间接干预公司的决策和经营活动；公司系整体上市，与前五名最大股东在人员、资产、财务、机构和业务方面完全独立，公司董事会、监事会和内部机构能够独立运作。

3、关于董事与董事会：公司严格按照《公司章程》规定的董事选聘程序选举董事，公司董事会的人数和人员构成符合法律法规的要求，公司董事会制定了董事会议事规则，董事能够依照议事规则认真履行职责，维护公司和全体股东的利益。

4、关于监事和监事会：公司监事会的人数和人员构成符合法律、法规的要求；公司监事会建立了监事会的议事规则；公司监事能够认真履行自己的职责，能够本着对股东负责的精神，对公司财务以及公司董事、行长和其他高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督。

5、关于绩效评价与激励约束机制：公司正积极着手建立公正、透明的董事、监事和经

营管理层人员的绩效评价标准与激励约束机制；经营管理层人员的聘任公开、透明，符合法律法规的规定。

6、关于相关利益者：公司能够充分尊重和维护包括存款人、公司员工等利益相关者的合法权益，共同推动公司持续、健康地发展。

7、关于信息披露与透明度：公司制定了较完善的信息披露制度，并指定董事会秘书负责信息披露、接待股东来访和咨询工作；公司能够严格按照法律、法规和公司章程及本公司信息披露制度的规定，真实、准确、完整、及时地披露有关信息，并确保所有股东有平等的机会获得信息。

## 二、独立董事及履行职责情况

公司董事会根据中国证监会发布的《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》和中国人民银行《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》等规定要求，建立独立董事制度并制定了相关工作制度。2002 年 6 月 28 日的股东大会选举产生了 2 名独立董事，现正积极物色新的独立董事人选，在 2003 年 6 月 30 日前公司将按有关规定使独立董事的人数达到三分之一的要求。报告期内，独立董事能够勤勉尽职，认真参加董事会会议并发挥积极作用。

## 三、董事会专门委员会运作情况

公司按照国家经贸委、中国证监会《上市公司治理准则》等有关文件以及中国人民银行《股份制商业银行公司治理指引》等规定要求，在董事会设立了战略委员会、风险管理与关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会，并制定了各委员会的工作细则。报告期内，各专门委员会依照公司章程的相关规定开展工作，并发挥了积极作用。

## 四、公司经营决策体系

公司建立了以《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》和《行长工作细则》为核心的管理制度。股东大会是本行最高权力机构，通过董事会、监事会对公司进行管理和监督，行长在董事会领导下，全面负责公司的日常经营管理活动。

公司采用总分行制，实行一级法人体制，总行掌握本行的经营决策、人事安排、资金财务控制和内部稽核监察等权力，利用利润、存贷款和资产质量等多项指标对各分（支）行进行考核和控制，各分（支）行对总行负责。

## 四、公司高级管理人员考核、激励和约束机制及实施情况：

根据《公司章程》的规定，公司董事会设立薪酬与考核委员会并制定相应的工作细则，主要是负责制定公司董事、高管人员的考核标准并进行考核。考核包括季度考核、年终考核和任期考核。各项考核均依托科学的指标体系和严谨的评价方法，以绩效考核为主，兼顾综合素质考核，使董事、高级管理人员的薪酬与管理水平、经营业绩紧密挂钩。

## 第七节 股东大会情况简介

报告期内公司召开了两次股东大会，具体情况如下：

### 一、股东年会的通知、召集、召开情况

公司于 2002 年 5 月 28 日将包括 2001 年度股东大会召开的时间、地点、审议事项等和相关董事会决议的股东大会会议通知以公告的方式刊登在《中国证券报》、《上海证券报》及《证券时报》上。

公司于 2002 年 6 月 28 日如期在上海南市影剧院召开了 2001 年度股东大会，出席本次会议的股东有 574 人，代表的股份数为 1,522,482,298 股，超过公司会议登记总股份的 50%，符合《中华人民共和国公司法》和《上海浦东发展银行股份有限公司章程》规定。

2001 年年度股东大会以记名投票的方式审议并通过如下决议：

- (一) 2001 年度公司董事会工作报告；
- (二) 2001 年度公司监事会工作报告；
- (三) 公司 2001 年度财务决算和 2002 年度财务预算报告；
- (四) 公司 2001 年度利润分配预案；
- (五) 公司续聘安永大华会计师事务所有限责任公司、安永会计师事务所为 2002 年度国内、国际审计机构的议案；
- (六) 公司董事会换届选举及提名独立董事候选人的议案；
- (七) 公司监事会换届选举的议案；
- (八) 关于确定独立董事津贴的议案；
- (九) 公司修改《公司章程》的议案；
- (十) 公司股东大会议事规则（修订案）；
- (十一) 公司董事会会议事规则（修订案）；
- (十二) 公司监事会议事规则（修订案）；
- (十三) 公司独立董事规则制度。

决议公告于 2002 年 6 月 29 日在《中国证券报》、《上海证券报》及《证券时报》上刊载。

### 二、临时股东大会的通知、召集和召开情况

公司于 8 月 17 日、27 日分别将包括 2002 年度第一次临时股东大会召开的时间、地点、审议事项等和相关董事会决议的股东大会会议通知以公告方式刊登在《中国证券报》、《上海证券报》及《证券时报》上。

2002 年 9 月 20 日，公司如期在上海沪警会堂召开了 2002 年第一次临时股东大会，出席本次股东大会的股东有 259 名，代表公司股份 1,990,059,300 股，超过公司会议登记总股份的 50%，符合《中华人民共和国公司法》和《上海浦东发展银行股份有限公司章程》规定。

2002 年第一次临时股东大会以记名投票的方式审议并通过了《关于延长公司增发不超过 3 亿股 A 股决议有效期限的议案》。

决议公告于 2002 年 9 月 21 日在《中国证券报》、《上海证券报》及《证券时报》上刊载。

### 三、选举、更换董事及聘任高管人员情况

1、2002 年 6 月 28 日上午，公司 2001 年度股东大会选举产生了公司第二届董事会、监事会。马金明、王祖康、汪奕义、张广生、陈伟恕、陈辛、杨祥海、金运、周有道、祝世寅、黄建平、程锡元、熊亦桦先生（按姓氏笔划为序）当选为公司第二届董事会董事，姜波克、夏大慰先生当选为独立董事。史贤俊、李关良、朱国桢、吕勇、杜启发、吴顺宝先生（按姓氏笔划为序）当选为公司第二届监事会监事，万晓枫、杨绍红、王安海先生为职工代表出任公司监事。

2、2002 年 6 月 28 日下午，公司召开第二届董事会第一次会议，会议选举张广生先生为公司董事长，金运先生、祝世寅先生为公司副董事长。

根据张广生董事长提名，公司第二届董事会聘任金运先生为上海浦东发展银行行长；聘任沈思先生为公司董事会秘书。

根据金运行长的提名，聘任陈辛、黄建平、商洪波、张耀麟先生为上海浦东发展银行副行长，聘任黄建平先生为公司财务总监。

3、2002 年 6 月 28 日下午，公司召开第二届监事会第一次会议，选举李关良先生为公司监事长。

## 第八节 董事会报告

### 一、公司经营情况

#### （一）主营业务的范围及其经营状况

##### 1、本公司主营业务范围

经中国人民银行批准，本公司主营业务主要包括：吸收社会公众存款、发放短期和中长期贷款、办理国内国际结算、办理票据贴现、发行金融债券、代理发行、代理兑付及承销政府债券、买卖政府债券、从事同业拆借、买卖、代理买卖外汇业务、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、离岸银行业务及经中国人民银行批准经营的其他业务。

##### 2、公司经营情况

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 2002 年的各项工作任务，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 2002 年 12 月 31 日，公司主要经营和管理情况如下：

——主要经营指标及完成情况：公司总资产规模达到 2,793 亿元，比 2001 年底增长 1,056 亿元，增长 60.79%。本外币贷款年末余额 1,744 亿元，较年初净增 772 亿元，增长了 79.49%，公司各项存款余额为 2,439 亿元，较年初净增 956 亿元，增长 64.51%，报告期末存贷款比例为 71.50%。营业收入共计 81.56 亿元，实现税前利润 18.67 亿，比调整后 2001 年税前利润净增 4.26 亿元，增长 29.56%；实现税后利润 12.85 亿，比调整后 2001 年税后利润增加 2.23 亿元，圆满完成了年初公司确定的目标。股东权益 79.6 亿元，每股收益 0.356 元，每股净资产 2.202 元，净资产收益率达到 16.15%。

——风险管理及化解情况：公司狠抓风险管理机制建设，通过提前预警、加强监控、调整存量资产措施，使不良贷款比例(五级分类)有了明显下降，由年初的 8.64%降至期末的 4.43%；通过“授权授信管理”、“风险预警”、“专业审贷”、“贷后检查”等机制

的建设与推行，初步实现了对全行风险的全过程控制和管理；通过加大对不良资产的化解、清收、核销工作，公司在年内共回收现金 11.32 亿元，完成有效重组 3.13 亿元。

——机构及资本运作情况：在人民银行及其当地分行的大力支持下，成都、西安、沈阳、武汉分行相继开业。香港代表处也于 2002 年 1 月 21 日正式开业，至此，公司共在全国 31 个城市，设立了 18 家分行、2 家直属支行，11 家异地支行，机构总数增至 284 家。基本形成了“立足上海、面向全国”的机构网络格局。同时，公司将以香港代表处为窗口，进一步推进公司的国际化战略。

——金融科技建设情况：公司《五年发展规划》中强调要加快实施信息化支撑的战略，借助现代科技手段，实现银行业务的革命性变革，以满足社会的金融服务需求。2002 年 6 月，公司新一代综合业务系统、信息园区项目正式启动，为全面提升我行的核心竞争力创造了条件。在各部门的共同努力下，公司成立了核心业务系统改造升级项目小组，以尽快建立一个集中、全面、开放的核心系统平台；而 SAP 人力资源管理系统的引进与实施，使公司的人力资源管理向更为高效和科学的领域迈进；同时，公司开发并推出了东方理财卡、资金汇划系统等新的产品和工具，扩大了金融服务的范围，缩短了资金汇划的时间，提高了业务处理的效率，取得了较好的经济效益和社会效益。

——公司地位进一步提高：报告期内公司被由人民日报和上海证券交易所合办的《上市公司》杂志评为 2001 年度上市公司 50 强之一，排名第 4 位；被上海经济发展研究所主办的《经济时刊》杂志评选为“2001 年上市公司 100 强”，列第 6 位；被上海重组办、上海证券交易所和上海市上市公司董事会秘书协会评为上海本地上市公司盈利 15 强；被我国《上市公司》杂志评为 2001 年度上市公司 50 强之一，综合得分排名第 3 位。按 2001 年底一级资本排名，公司被英国《银行家》杂志列入世界银行 1000 强，排名第 311 位，比上年排名第 321 位上升了 10 位，具有了一定的国际影响和地位。

### 3、公司主营业务收入种类及地区划分

单位：人民币千元

业务种类		
贷款		6,796,935
拆借、存放等同业业务		924,444
其他业务		435,080
合计		8,156,459
营业机构分布	主营业务利润（千元）	主营业务收入（千元）
上海地区	1,244,432	3,002,544
北京地区	284,980	820,876
江苏地区	253,112	624,601
浙江地区	549,488	1,175,570
广东地区	315,872	877,541
境内其他地区	881,436	1,653,955
境外离岸	387	1,372
合 计	3,529,707	8,156,459

### 4、主要产品或服务及市场占有率情况

根据中国人民银行 2002 年第四季度银行信贷收支报表，公司报告期末存款规模的市场

份额在国内 9 家全国性股份制银行中已达 13.14%，比年初提高了 17.01%。

## （二）主要控股公司及参股公司的情况

参股公司名称	投资期限	本公司持股比例	单位：人民币千元
			报告期末投资数
华一银行（注 1）	20 年	10%	87,567
申联国际投资有限公司	无	16.5%	288,303
中国银联股份有限公司（注 2）	无	4.85%	80,000
合 计			455,870

注 1：本公司原对华一银行投资比例为 20%，根据 2001 年度该行董事会决议，决定增加实收资本美元 50,000 千元，均系外方股东出资，上述变更于 2002 年实施并取得了验资报告。本公司持股比例变更为 10%，因此从 2002 年度开始将华一银行投资由权益法核算变更为按成本法核算。

注 2：本公司出资人民币 80,000 千元参与发起设立中国银联股份有限公司。上述出资包括：原在十九个银行卡信息交换中心的出资净值和另外追加的现金出资。其中对十九个银行卡信息交换中心的出资以评估净值为准，计人民币 25,150 千元，评估净值与出资总额的差额以现金人民币 54,850 千元补足。

## （三）经营中出现的困难及解决方案

随着我国加入世界贸易组织，金融业进一步对外开放，银行间的竞争更加激烈：特别是中国人民银行自 2002 年 2 月 21 日起下调人民币存、贷款利率，利差缩小 0.25 个百分点，这给以利差为主要利润来源的国内商业银行带来了很大困难。针对上述困难，公司重点加强以下工作：

1、坚持以效益为中心，拓展优质资产营销，资产业务实现规模效应。报告期末，公司存款总额、贷款总额比年初分别增长 64.51% 和 79.49%。

2、注重规模扩张和内涵发展的有机结合。在拓展资产营销的同时充分挖掘潜力，促进内涵式增长。新设机构发展速度和整体投资效益在国内同业中处于领先地位。

3、加快产品的创新和服务创新，增强市场拓展能力。坚持以市场为导向，开发离岸业务、黄金租赁业务、两岸通汇渠道、中小企业租赁担保融资等产品，既体现了对市场变化的高度敏感性，也为我行寻找新的利润增长点创造了有利的条件。

## 二、银行业务数据摘要

### 1、分支机构基本情况

本公司实行一级法人体制，采用总分行制。根据经济效益和经济区划原则，公司按照“立足上海、服务全国”的发展战略，在沿江沿海地区和国内重要中心城市先后设置了一些分支机构。截止报告期末，本公司已开设了 20 家直属分支行、共 284 个分支机构，具体情况详见下表：

序号	机构名称	地址	职工数	资产规模（千元）	所属机构数
1	总行	上海市中山东一路12号	451	11,151,701	
2	上海地区总部	上海市宁波路50号	1898	87,090,006	117
3	杭州分行	杭州市延安路129号	492	20,220,897	20
4	宁波分行	宁波市江厦街21号	394	11,938,359	17
5	南京分行	南京市中山东路90号	603	21,146,150	26
6	北京分行	北京市西城区车公庄大街3号	673	37,507,955	17

7	温州支行	温州市人民东路浦发大楼	216	4,722,381	9
8	苏州分行	苏州市人民路504号	161	4,617,538	7
9	重庆分行	重庆市上清寺正街9号	230	8,006,407	10
10	广州分行	广州市环市东路424号	325	20,413,780	10
11	深圳分行	深圳市深南中路1012号	219	12,681,680	5
12	昆明分行	昆明市东风西路145号附1号	143	4,543,887	5
13	芜湖支行	芜湖市人民路203号	41	868,698	2
14	天津分行	天津市河西区宾水道增9号D座	173	7,858,854	6
15	郑州分行	郑州市经三路30号	191	9,817,576	6
16	大连分行	大连市中山区中山广场3号	119	6,291,897	3
17	济南分行	济南市解放路165号	139	12,902,365	4
18	成都分行	双林路98号附1号	75	3,590,014	-
19	西安分行	北大街3号	74	3,964,209	-
20	沈阳分行	沈河区青年大街158号	81	5,933,567	-
21	武汉分行	新华下路特8号			-
	汇总调整			-15,967,202	
	全行总计		6698	279,300,719	284

序号	机构名称	地址	所属机构数
一	总行	上海市中山东一路12号	283
二	上海地区总部	上海市宁波路50号	
1	第一营业部	中山东一路12号	
2	黄浦支行	宁波路50号	4
3	外高桥支行	杨高北路2005号	5
4	陆家嘴支行	东方路877号	9
5	金桥支行	浦东金港路509号	3
6	空港支行	浦东新区纬一路100号	1
7	杨浦支行	许昌路1296号	4
8	普陀支行	长寿路746号	7
9	静安支行	北京西路669号	3
10	南市支行	中山南路617号	5
11	徐汇支行	建国西路587号	9
12	闵行支行	闵行莘松路159号	4
13	虹口支行	曲阳路731号	5
14	嘉定支行	嘉定镇清河路8号	3
15	闸北支行	天目西路123号	4
16	宝山支行	宝山区牡丹江路1283号	6
17	长宁支行	长宁路855号	5
18	新虹桥支行	娄山关路85号	1
19	松江支行	松江区乐都路388号	5
20	南汇支行	人民东路3388号	4
21	金山支行	石化地区象州路158号	4



	22	青浦支行	青浦镇城中东路 699 号	2
	23	奉贤支行	解放中路 352 号	1
		合计		94
三	1	杭州分行	杭州市延安路 129 号	
	2	嘉兴支行	嘉兴市中山路 148 号	2
	3	绍兴支行	绍兴市人民西路 236 号	2
	4	西湖支行	杭州市延安路 429 号	
	5	高新支行	杭州文二路 328 号	
	6	清泰支行	杭州市清泰街 438 号	
	7	萧山支行	萧山市城厢镇体育路 55 号	2
	8	临安支行	临安市锦城镇钱王大街 417 号	
	9	保叔支行	杭州市环城西路 90 号	
	10	余杭支行	余杭市临平镇北大街 68 号	
	11	中山支行	杭州市庆春路 165 号	
	12	文晖支行	杭州市文三路 112 号	
	13	武林支行	杭州市环城北路 47 号	
	14	乔司支行	余杭区乔司镇乔莫东路 56 号	
	15	钱江支行	杭州市秋涛北路 88 号	
		合计		21
四	1	宁波分行	宁波市江厦街 21 号	
	2	鄞东支行	宁波市中山东路 428 号	
	3	望湖支行	宁波市长春路 40 号	
	4	西门支行	宁波市中山西路 198 号	
	5	北仑支行	宁波市北仑区东河路 560 号	
	6	余姚支行	余姚市阳明东路 38 号	
	7	江北支行	宁波江北区人民路 332-6 号	
	8	镇海支行	宁波市苗圃路 185 号	
	9	开发区支行	宁波小港香港楼 A 座 101 室	
	10	慈溪支行	慈溪市浒山镇青少年宫路 1 号	
	11	科技园区支行	宁波市江南路 599 号	
	12	台州支行	椒江区解放南路 87 号	
	13	兴宁支行	宁波市兴宁路 39 号	
	14	解放路支行	宁波市解放南路 216 号	
	15	解放路支行	宁波市解放南路 216 号	
	16	中兴支行	宁波市中兴路 651 号	
		合计		16
五	1	南京分行	南京市中山东路 90 号	
	2	南通支行	南通市人民中路 28 号	5
	3	无锡支行	无锡解放西路 191 号	3
	4	鼓楼支行	南京市中山北路 49 号	
	5	新街口支行	南京市中山南路 89 号	
	6	城中支行	南京市太平北路 41 号	
	7	北京西路支行	南京市北京西路 48 号	
	8	大厂支行	南京市大厂区新华路 388 号	

	9	城东支行	南京市中山东路 416 号	
	10	城西支行	南京市汉中路 282 号	
	11	城北支行	南京市新模范马路 92 号	
	12	湖南路支行	南京市湖南路 99 号	
	13	江阴支行	江阴市虹桥南路 99 号	5
	14	城南支行	太平南路 333 号	
		合计		27
六	1	北京分行	西城区车公庄街 3 号	
	2	金融街支行	西城区金融大街 35 号	
	3	宣武支行	宣武区广安门内大街 316 号	
	4	黄寺支行	东城区安德里北街 21 号	
	5	中关村支行	海淀区海淀南路 15 号	
	6	翠微路支行	海淀区西三环中路乙 19 号	
	7	朝阳支行	朝阳区朝外大街 19 号	
	8	安外支行	东城区安外大街甲 88 号	
	9	建国路支行	朝阳区建国门外大街 99 号	
	10	阜城支行	西城区南礼士路 3 号	
	11	雅宝路支行	建国路北大街 8 号华润大厦	
	12	海淀园支行	海淀区海淀路 79 号海龙大厦	
	13	首体支行	白石桥路甲 54 号方圆大厦	
	14	东三环支行	朝阳区霄云路 26 号鹏润大厦	
	15	亚运村支行	亚运村慧忠路 5 号远大中心 B 座	
	16	知春路支行	海淀区知春路 9 号	
	17	安华桥支行	朝阳区安贞西里 3 区 15 号	
	18	灯市口支行	东城区四南大街 143 号	
		合计		18
七	1	温州支行	温州市人民东路浦发大楼	
	2	学院路分理处	飞霞南路永泰大厦一楼	
	3	民航路分理处	民航路 8 号	
	4	雪山路分理处	雪山路 67 弄 9 幢 1 号	
	5	马鞍池分理处	马鞍池西路新世界庄园 2A101 室	
	6	南城分理处	温迪路康迪锦苑幢 112 号	
	7	瑞安支行	瑞安市安阳拱瑞山路(地税大楼)	2
	8	乐清支行	乐清市乐城镇清运路 49 号	
		合计		10
八	1	苏州分行	苏州市人民路 504 号	
	2	高新开发区支行	苏州新区狮山路 8 号	
	3	苏州工业园区支行	工业园区星海街中段	
	4	沧浪支行	苏州市竹辉路 301 - 1 号	
	5	三香支行	苏州三香路 120 号	
	6	昆山支行	昆山市前进路 180 号	
	7	吴中支行	东吴北路 103 号东吴产业办公楼	
	8	常熟支行	常熟市海虞北路 21 号	
		合计		8

九	1	重庆分行	重庆市上清寺正街 9 号	
	2	江北支行	江北区建新东路 14 号	
	3	渝中支行	渝中区棉花街 99 号	
	4	高新区支行	重庆高新区科园四路 199 号	
	5	沙坪坝支行	重庆沙坪坝区汉渝路 16 号	
	6	涪陵支行	涪陵兴华中路 15 号	
	7	九龙坡支行	重庆九龙坡兴胜路 68 号	
	8	南坪支行	南岸区南坪南路 1 号	
	9	渝北支行	渝北区双龙大道 89 号	
	10	北部新区支行	渝北区龙溪镇新牌坊 6 - 2 号	
	11	大坪支行	渝中区大坪正街 110 号	
		合计		11
十	1	广州分行	环市东路 424 号	
	2	大都会支行	天河北路 183 号 5 楼	
	3	东山支行	中山二路 53 号新兴大厦	
	4	机场支行	机场路中意街 9 号中意花苑 1A 号	
	5	越秀支行	广州市吉祥路 28 号	
	6	天河支行	广州市天河东路 18 号天晖阁	
	7	五羊支行	广州市寺右新马路 77-79 号	
	8	锦城支行	广州市东风东路 858 号锦城花园	
	9	东风支行	东风中路 318 号嘉业大厦	
	10	东湖支行	东湖路 128 号龙湖大厦	
	11	大誉支行	天河区林河中路 156 号	
		合计		11
十一	1	深圳分行	深南中路 1012 号	
	2	振华支行	福田区振华路 56 号兰光大厦	
	3	罗湖支行	罗湖区东门南路 3018 号	
	4	景田支行	景田路妇儿中心附楼一、二层	
	5	宝安支行	宝安区前进路恩惠宝大厦一层	
	6	龙岗支行	龙岗区中心城紫薇花园会所一层	
		合计		6
十二	1	昆明分行	东风西路 145 号附 1 号	
	2	白龙路支行	昆明市白龙路 196 号	
	3	吴井支行	昆明市吴井路 67 号	
	4	安康支行	昆明市安康路 195 号	
	5	人民西路支行	人民西路 320 号	
	6	北京路支行	北京路 920 号	
		合计		6
十三	1	芜湖支行	芜湖市人民路 203 号	
	2	开发区分理处	芜湖市开发区科技创业楼一楼	
	3	二街分理处	芜湖市中二街 86 号	
		合计		3
十四	1	天津分行	天津市河西区宾水道增 9 号	
	2	浦诚支行	河北区金纬路 188 号金辰园	

	3	浦信支行	塘沽区新港路 542 号	
	4	浦惠支行	经技开发区三大街 39 号翠亨广场 114 号	
	5	浦安支行	天津市和平区云南路 3 号	
	6	浦泰支行	南开区白堤路 256 号航宇公寓底商 1~2 层	
	7	浦欣支行	保税区国贸路 18 号	
		合计		7
十五	1	郑州分行	郑州市经三路 30 号	
	2	大学路支行	大学路 54 号	
	3	健康路支行	健康路 159 号	
	4	黄河路支行	金水区黄河路 9 号盛达大厦	
	5	紫荆山路支行	紫荆山路 72 号	
	6	东明支行	黄河路 126 号江山大厦	
	7	金水支行	金水路 111 号	
		合计		7
十六	1	大连分行	中山区中山广场 3 号	
	2	高新园区支行	沙河口区黄河路 649 号	
	3	开发区支行	大连市开发区金马路 135 号	
	4	站前支行	中山区胜利广场 28 号 A 栋	
		合计		4
十七	1	济南分行	济南市解放路 165 号	
	2	山大路支行	山大路 242-2 号	
	3	市中支行	纬二路 84 号	
	4	市南支行	经十一路 40 号	
	5	泉城路支行	泉城路 366 号	
		合计		5
十八	1	成都分行	双林路 98 号附 1 号	1
十九	1	西安分行	北大街 3 号	1
二十	1	沈阳分行	沈河区青年大街 158 号	1
二十一	1	武汉分行	新华下路特 8 号	1
		总计		284

## 2、信贷资产“五级”分类及各级呆帐准备金的计提比例情况。

五级分类	金 额	占比%	准备金计提比例%	单位:人民币千元 计提的损失准备
正常类	156,958,644	90.01%	1%	1,569,586
关注类	9,687,841	5.56%	2%	132,255
次级类	2,456,235	1.41%	35%	586,805
可疑类	5,014,247	2.88%	70%	2,395,849
损失类	260,510	0.15%	100%	260,510
合计	174,377,477	100.00%		4,945,005

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余额为 49.45 亿元。

## 3、前十名客户贷款额占贷款总额的比例。

最大十家客户名称	人民币	外币折人民币	单位:人民币百万元	
			本外币	比例%
中国石油天然气股份有限公司	1000		1000	0.57
海淀区国有资产投资公司	800		800	0.46
广州建设投资发展有限公司	650		650	0.37
中国电信河南公司	600		600	0.34
中国电信山东省电信公司	500		500	0.29
中国石油化工集团公司(北京)	500		500	0.29
上海城市建设投资开发总公司	500		500	0.29
上海长宁投资公司	450		450	0.26
上海中环投资开发(集团)有限公司	440		440	0.25
上海梅陇镇广场有限公司	440		440	0.25
合 计	5,880		5,880	3.37

4、年末占贷款总额比例超过 20% (含 20%) 的贴息贷款情况。报告期内本公司没有发生上述情况。

## 5、重组贷款年末余额及其中的逾期贷款情况。

报告期末重组贷款余额		其中:报告期末逾期贷款余额	
人民币	1,059,481 千元	人民币	218,691 千元

## 6、主要贷款类别按月度计算的年均余额及年均贷款利率情况。

类 别	月平均余额(千元)	平均贷款年利率%
短期贷款	4,563,581	5.37
中长期贷款	1,152,951	5.49

## 7、报告期末所持金额重大的政府债券等情况。

债券种类	年利率	面 值	单位:人民币千元	
			到期日	
98 记帐式 05 国债	5.01%	550,000		2005.12
99 凭证式国债	2.78-5.13%	381,095		2004.02-2004.10
99 记帐式国债	2.85-4.88%	2,020,000		2004.10-2010.02
2000 记帐式国债	2.8-3.4%	2,720,000		2005.06-2010.09
2001 记帐式国债	2.46-3.85%	9,855,000		2003.08-2021.10
2002 记帐式国债	0 - 2.93%	6,070,000		2003.07-2032.05
98 专项国债	6.80%	2,503,040		2005.05
财政部境外债券	0.30-8.451%	790,222		2003.11-2027.10
合 计		24,889,357		

## 8、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:人民币千元	
			计提方法	
应收利息	5,749	-	-	
其他应收款	2,025,917	126,313	个别认定法	

## 9、报告期内主要存款类别按月度计算的年均余额及年均存款利率情况。

类别	月平均余额(千元)	平均存款年利率%
企业活期存款	847,004	0.97
企业定期存款	1,243,996	2.88
储蓄活期存款	26,092	0.43
储蓄定期存款	259,179	2.14

## 10、年末不良贷款情况及采取的相应措施。

报告期末,我公司按五级分类口径,后三类不良贷款比例为 4.43%,比 2001 年末下降了 4.21 个百分点。

我公司在解决和压缩不良贷款方面采取了如下主要措施:

一是由审贷中心负责全行各类授信业务的风险审查和授信额度管理,由资产保全部专门负责管理、指导、协调、推进全行的资产保全工作;二是加强对新不良贷款的重点监控,做到早发现、早追查、早处置;三是对发生新不良贷款的分支行实行谈话制度,增强基层经营者的责任心;四是重点加强对诉讼案件、抵债资产、已核销贷款等管理制度的建立和完善;五是积极探索多元化进行不良贷款保全和处置的新模式,有效化解和消化;六是进一步深化信贷资产质量和管理水平的检查工作,积极推动全行开展信贷检查工作;七是积极推行贷款五级分类工作,并根据分类结果按照国际标准计提不同比例的准备金,形成稳健的风险防范机制;八是对违规经营、疏于职守,造成重大损失的责任人员,按照《上海浦东发展银行信贷风险资产责任认定和追究办法》规定的程序、方法,作出认定和处理,并以此提高信贷工作人员的风险、责任意识,促进建立良好的信贷文化。

11、逾期未偿付债务情况。报告期内本公司没有发生上述情况。

12、重大表外项目的有关情况。

从本公司业务情况看,可能对财务状况和经营成果造成重大影响的主要是表外负债。

报告期末,本公司表外负债情况如下:

项 目	单位:人民币千元	
	2002 年 12 月 31 日	2001 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	45,039,517	15,648,633
应付承兑汇票	2,510,542	1,077,431
融资保函	1,328,503	313,945
非融资保函	4,327,962	2,624,337
开出信用证	6,439,261	3,087,825

## 13、公司面临的各类风险与相应对策。

(1) 公司面临的各类风险。作为经营货币的特殊企业,公司主要面临以下风险:一是经营风险,包括信用风险、管理操作风险和流动性风险;二是市场风险,包括环境风险、汇率风险;三是政策风险,包括利率风险和其他政策性风险。

(2) 报告期内所存在的可能造成重大影响的各种风险的相应对策。建立全行的风险管理体系,定期对风险管理的有关重大事项进行审议、督查和监督,研究制定全行风险管理政策、方针,督促和监督风险管理制度的执行情况;充分发挥风险管理部的职能和作用,对各类风险业务进行风险防范方面的指导、协调、组织和检查,统一管理经营过程中出现的各类风险;在全行范围内推行专业审贷机制,强调信贷审批人员的专业能力,改变过去根据行政级别审批贷款的做法;取消了基层行的贷款审批权,在各中心城市行和总行设立

审贷中心，集中审查贷款；对分行信贷审查委员会规定了明确的职责权限和议事规则；推出了贷款风险分类管理办法，对有效揭示资产质量的真实面貌起了积极作用；不断加强不良资产的重点监控和管理。除此之外，对于涉及其他风险的业务实行过程化管理，全面建立“一线操作部门岗位制约、各专业部门管理监控、风险控制部门后续监督”的三道防线，有效揭示风险隐患，堵塞风险管理漏洞。

(3) 呆帐、坏帐核销政策及程序与前一报告期比未发生重大变化。即依据 2001 年 5 月财政部下发的《金融企业呆帐准备提取及呆帐核销管理办法》“上市金融企业呆帐准备提取和呆帐核销，按照国家统一的会计制度规定办理”规定，本公司呆帐核销的审批权限由董事会或股东大会行使，不再报财政部门审查同意，但还需报其备案。

#### 14、公司内部控制及制度建设情况。

公司进一步加强制度建设，夯实全行发展的基础。从营销条线的公金、个金、机构金融，到管理条线的风险、财务、稽核、会计、外汇等部门都制定了相关的制度和办法，如《上海浦东发展银行工作人员违反金融规章制度纪律处分暂行办法》等，为内部控制和风险防范奠定了良好的基础。同时积极推进上市银行财务管理体制与机制建设，建立了财务处理、损益核算、税务管理等工作规范，试行了财务内部报告制度、分支行联系人制度，进一步强化了财务的事前、事中、事后控制。另外，全行金融安保的管理机制进一步完善，干部员工的安全防范意识不断增强。

### 三、公司投资情况

#### 1、募集资金投资情况

1999 年 9 月 23 日，本公司向社会公众发行人民币普通股 4 亿股，每股发行价格 10 元，扣除发行费用，实际募集资金 39.55 亿元。此次募集资金已按中国人民银行的批复认定，全部用于充实公司资本金，提高了公司的资本充足率，股东权益大幅增加，抗风险能力显著提高，为公司的发展奠定了基础。本公司严格根据募股资金使用计划的承诺要求，合理运用募股资金，取得了明显效益。

2、报告期内公司对外股权投资余额为 45,131 万元，比去年底减少了人民币 10,179 万元，系完成转让对上海市外高桥保税区新发展有限公司 18,277 万元人民币的投资及公司增加 8,000 万元投资入股“中国银联公司”所致。

### 四、公司财务状况

项目	2002 年 12 月 31 日	2001 年 12 月 31 日	增减%	单位:人民币千元
				主要原因
总资产	279,300,719	173,690,683	60.80	存贷款业务增长
长期股权投资	451,311	553,097	-18.40	股权转让等
长期债券投资	27,021,337	22,344,689	20.93	长期债券投资增加
固定资产	5,266,226	4,580,410	14.97	固定资产投入增加
总负债	271,340,243	166,624,016	62.85	存款业务增加
长期负债	85,203,236	58,754,096	45.02	长期存款增加
股东权益	7,960,476	7,066,668	12.65	净利润增加
主营业务利润	3,505,591	2,199,342	59.39	业务规模增加
投资收益	1,298,676	1,092,436	18.88	投资收益率上升
净利润	1,285,309	1,061,878	21.04	业务规模增加

## 五、比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目及原因：

单位：人民币千元

项目	2002 年 12 月 31 日	2001 年 12 月 31 日	增减%	报告期内变动的主要原因
存放同业款项	2,968,051	1,878,606	57.99	存放境内同业款项增加
短期贷款	107,986,036	68,372,185	57.94	业务规模扩大
进出口押汇	756,392	216,560	249.28	业务规模扩大
贴现	31,715,814	7,369,147	330.39	票据业务增长
短期投资	9,299,760	6,476,754	43.59	债券投资增加
买入返售证券	1,690,000	4,410,000	- 61.68	债券回购减少
中长期贷款	27,860,111	13,866,865	100.91	业务规模扩大
逾期贷款	504,650	1,222,051	- 58.70	贷款催收及转呆滞
呆帐贷款	260,512	107,696	141.90	业务规模扩大
短期储蓄存款	8,345,427	4,922,804	69.53	存款增加
存入短期保证金	32,648,269	12,141,169	168.91	业务规模扩大
应交税金	648,426	254,611	154.67	应缴税金增加
长期存款	68,683,135	48,236,719	42.39	存款业务增加
长期储蓄存款	14,688,167	9,817,795	49.61	存款业务增加
其他长期负债	137,664	346,546	- 60.28	其他长期负债减少
盈余公积金	1,122,775	737,182	52.31	净利润增加
利息收入	6,796,935	4,783,767	42.08	贷款规模增加
中间业务收入	226,348	157,890	43.36	中间业务增加
汇兑收益	114,587	80,908	41.63	汇兑业务增加
其他营业收入	94,144	51,102	84.23	其他金融业务增加
营业外收入	24,467	9,153	167.32	营业外收入增加
所得税	581,444	378,834	53.48	应纳税所得额增加
在建工程	255,266	624,226	- 59.11	浦发银行大厦完工
票据融资	4,324,739	889,299	386.31	票据业务增长
委托资金	74,983	2,267	3207.61	委托存款增长
存入长期保证金	1,694,270	353,036	379.91	业务规模扩大
资产损失准备	1,200,768	425,981	181.88	贷款规模增加

## 六、经营环境及宏观政策法规的变化及其影响

1、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》（财税【2001】21号），从2001年起在三年内金融保险业营业税税率由8%下调到5%。与上年相比，报告期内本公司营业税税率下降1%，少支出营业税72,168千元，增加税后利润48,353千元。

2、根据中国人民银行《关于降低存、贷款利率的通知》（银发【2002】48号），从2002年2月21日起，金融机构人民币存、贷款利率分别下调0.25、0.5个百分点。本次利率的调整，使银行的利差缩小0.25个百分点，本公司通过扩大资产业务规模、内涵式发展以及加快业务创新等措施，克服不利影响，并保持了收入的稳定增长。

3、根据财政部《关于印发〈金融企业会计制度〉的通知》（财会【2001】49号），公司自2002年1月1日起执行《金融企业会计制度》。鉴于公司已于2001年1月1日起执行《企业会计制度》（财会【2000】25号）和中国证监会《公开发行证券的公司信息披露规



范问答第5号：分别按国内外会计准则编制的财务报告差异及其披露》（证监会会计字【2001】60号），《金融企业会计制度》与《企业会计制度》在主要规定方面基本一致，公司境内外会计报表有关会计估计已完全一致。

## 七、新年度业务发展规划

### （一）新年度业务发展指导思想

认真贯彻党的十六大精神，以机制体制的创新为动力，以经营管理的市场化为手段，以与国际惯例接轨为目的，与时俱进，奋发有为，全力推进市场营销，加快金融创新步伐，加大结构调整力度，提高内部管理水平，全面提升全行的竞争能力，努力实现量的良性发展和质的稳步提高，为今后发展奠定扎实的基础。

### （二）新年度经营目标

- 总资产规模力争超过3450亿元，增长24%；
- 总存款余额力争达到3100亿元，增长27%；
- 各项贷款余额力争达到2200亿元，增长26%；
- 年末不良资产率按“五级分类”口径控制在4%以内。

### （三）新年度公司主要措施

1、落实《五年发展规划》，明确奋斗目标。抓好发展规划的宣传、教育和落实，统一思想，明确目标，树立信心，争取在效益、规模和质量三方面有突出的表现。

2、加快有效发展步伐，提高整体经营水平。首先，内涵和外延并举，在坚持效益优先、有效控制风险的基础上，进一步调整现有机构布局，优化资源配置，提高规模效益。其次，加强市场化、集约化经营，优化发展结构。再次，建立与完善以利率风险管理为核心的利率管理机制；坚持以市场价格为导向，形成灵活的存贷款利率定价模型和报价机制；加强预算控制，推动由财务预算向全面预算的转变。最后，开展多渠道试点，扩大发展空间，提高工作效率，夯实发展基础。

3、完善营销服务体系，促进业务全面发展。通过打造全行统一的营销服务平台，初步形成全行的营销策划、营销推进和市场销售体系。加大资产营销力度，全面树立资产营销的观念，进一步深化资产营销机制建设，推动全行资产业务由注重规模扩张向注重风险资本收益回报转变，实现资金流的良性循环。同时，顺应银行业发展趋势，高度重视并大力发展个金业务，实现个金业务的战略调整；通过下半年与花旗银行合作发行联名信用卡等途径快速来提升全行个金业务的市场竞争力。

4、坚定不移地推行信息化支撑战略。加快信息化配套体制的改革和机制建设，以市场为导向，以客户为中心，向市场化、扁平化、信息化靠拢，通过新机制体制建设，打破条线分割，促进资源共享，对人才、信息、资金、物流等实施优化管理。

5、全面推进金融创新，提升市场竞争能力。积极推进经营管理的国际化，在市场营销、风险管理、人力资源、信息科技等方面力争率先与国际接轨；积极探索组织结构的扁平化，减少管理层次，优化业务流程，提高经营效率。

6、狠抓内控管理工作，提高风险防范能力。按照“先进性、有效性、审慎性、全面性、及时性”的原则，进一步完善全行的风险管理模式。抓好资产质量的全过程管理，加强整章建制，落实内控管理，强化“三条防线”的监督约束作用。

## 八、董事会日常工作情况

### 1、报告期内董事会的会议情况及决议内容

本公司董事会在报告期内有董事 15 人；2002 年度共召开了九次董事会，情况如下：

(1) 2002 年 3 月 19 日，公司在上海召开了“上海浦东发展银行股份有限公司第一届董事会第十三次会议”，出席董事 19 人，符合《公司法》和本公司章程的规定。全体监事列席会议，会议合法、有效。经表决，会议一致通过了以下决议：《公司 2001 年度董事会工作报告》、《公司 2001 年度业务经营报告》、《公司 2001 年年度报告》及其《摘要》、《公司 2001 年度财务决算和 2002 年度财务预算报告》、《关于公司 2001 年度利润分配预案和 2002 年度分配政策》、《公司五年发展规划》、《关于公司部分高管人员变更的决议》、《公司关于转让所持上海外高桥保税区新发展有限公司股权的决议》、《公司关于董事会授权签署引进国外战略投资者相关文件的决议》、《公司关于成立公司章程修改小组的决议》、《关于续聘大华、安永会计师事务所的决议》。上述情况和决议，公司于 2002 年 3 月 21 日在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上进行了公告。

(2) 2002 年 4 月 25 日，公司在上海召开第一届董事会第十四次会议。出席董事 19 人，符合《公司法》和本公司章程的规定，会议合法、有效。公司监事和部分高级管理人员列席了本次会议。会议一致通过如下决议：《公司 2002 年度第一季度报告》、《公司章程（修订案）》、《公司股东大会议事规则（修订案）》、《公司董事会议事规则（修订案）》、《公司独立董事规则制度（草案）》、《公司执行董事会议规则细则》、《公司战略委员会工作细则》、《公司提名委员会工作细则》、《公司风险与关联控制委员会工作细则》、《公司薪酬与考核委员会工作细则》、《公司信息披露制度》和《公司核销呆帐贷款的决议》。上述情况和决议，公司于 2002 年 4 月 27 日在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上进行了公告。

(3) 2002 年 5 月 22 日，公司在上海召开第一届董事会第十五次会议。出席董事 19 人，符合《公司法》和本公司章程的规定，会议合法、有效。公司监事和部分高级管理人员列席了本次会议。会议一致通过如下决议：《公司第一届董事会换届选举和提名独立董事候选人的决议》、《公司关于确定独立董事津贴的决议》、《公司关于召开 2001 年年度股东大会的决议》。上述情况和决议，公司于 2002 年 5 月 24 日在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上进行了公告。

(4) 2002 年 6 月 13 日，公司以通讯表决的方式召开了第一届董事会第十六次会议。参加通讯表决的董事有 19 人，符合《公司法》和本公司章程的规定，会议合法、有效。经审议并一致通过了《公司关于建立现代企业制度自查报告的决议》。

(5) 2002 年 6 月 21 日，公司在上海召开第一届董事会第十七次会议。出席董事 19 人，符合《公司法》和本公司章程的规定，会议合法、有效。公司监事和部分高级管理人员列席了本次会议。会议一致通过如下决议：《公司关于贯彻〈股份制商业银行公司治理指引〉等规章的决议》、《公司关于核销呆帐贷款的决议》。

(6) 2002 年 6 月 28 日，公司在上海召开第二届董事会第一次会议。出席董事 15 人（第二届董事会现共有董事 15 人），符合《公司法》和本公司章程的规定，会议合法、有效。公司监事和部分高级管理人员列席了本次会议。会议一致通过如下决议：《关于通过公司选举董事长、副董事长的决议》、《关于通过公司聘任行长的决议》、《关于通过公司聘任副行长的决议》、《关于通过公司第二届董事会聘任董事会秘书的决议》、《关于

通过公司第二届董事会聘任证券事务代表的决议》、《关于通过公司第二届董事会聘任财务总监的决议》、《关于通过公司第二届董事会战略委员会组成人员的决议》、《关于通过公司第二届董事会风险管理与关联交易控制委员会组成人员的决议》、《关于通过公司第二届董事会提名委员会组成人员的决议》、《关于通过公司第二届董事会薪酬与考核委员会组成人员的决议》、《关于通过公司第二届董事会执行董事会议组成人员的决议》。上述情况和决议，公司于 2002 年 7 月 2 日在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上进行了公告。

(7) 2002 年 8 月 15 日，公司在上海召开第二届董事会第二次会议。出席董事 15 人，符合《公司法》和本公司章程的规定，会议合法、有效。公司监事和部分高级管理人员列席了本次会议。会议一致通过如下决议：《关于通过公司 2002 年度半年度报告及其摘要的决议》、《关于通过公司调整员工奖励福利基金计提比例的决议》及《关于通过公司召开 2002 年度第一次临时股东大会的决议》、《关于通过公司温州支行升格为分行的决议》。上述情况和决议，公司于 2002 年 8 月 17 日在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上进行了公告。

(8) 2002 年 10 月 28 日，公司在上海召开第二届董事会第三次会议。出席会议董事 15 人，符合《公司法》和本公司章程的规定，会议合法、有效。公司监事和部分高级管理人员列席了本次会议。会议审议并一致通过《公司 2001 年第三季度报告》和《公司财务制度》。上述情况和决议，本公司于 2002 年 10 月 30 日在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上进行了公告。

(9) 2002 年 12 月 30 日，公司在上海召开第二届董事会第四次会议。出席会议董事 15 人，符合《公司法》和本公司章程的规定，会议合法、有效。公司监事和部分高级管理人员列席了本次会议。会议审议并一致通过《关于通过公司与花旗银行海外投资公司签署战略合作等协议的决议》、《关于通过公司与花旗国际有限公司签署信用卡业务合作等协议的决议》、《关于通过在引入国际战略投资者及业务合作中特别授权的决议》。上述情况和决议，本公司于 2002 年 12 月 31 日在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上进行了公告。

## 2、董事会对股东大会决议的执行情况

公司 2001 年第一次临时股东大会通过的《关于公司 2001 年度公募增发不超过 3 亿股 A 股的议案》以及 2002 年第一次临时股东大会通过的《关于延长公司增发不超过 3 亿股 A 股决议有效期限的议案》，董事会及公司有关部门认真落实，并于 2002 年 12 月 27 日获得中国证监会的批准。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，增发股份上市交易，至此有关增发事项全部完成。

## 九、公司利润分配预案或资本公积金转赠股本预案

### 1、本次利润分配预案或资本公积金转增股本预案

根据公司聘任的大华会计师事务所出具的无保留意见的审计报告，公司 2002 年年度实现净利润 12.85 亿元，2002 年初未分配利润为 0.29 亿元，根据 2001 年度股东大会决定的 2002 年利润分配政策，公司拟定 2002 年度预分配方案如下：

(1) 按当年度税后利润 10% 的比例提取法定盈余公积，共计 12,853 万元；

- (2) 按当年度税后利润 10%的比例提取法定公益金, 共计 12,853 万元;
- (3) 按当年度税后利润 10%的比例提取一般任意盈余公积, 共计 12,853 万元;
- (4) 分配普通股股利每 10 股派发 1 元人民币(含税), 应付股利共计 3.915 亿元;
- (5) 按财政部有关规定, 提取一般准备 5 亿元;
- (6) 本年度不送股、不转增股本。

上述分配方案执行后, 结算未分配利润 3766 万元。

## 第九节 监事会报告

### 一、公司监事会会议情况

(一) 报告期内监事会共召开八次会议, 主要内容如下:

1、2002 年 3 月 19 日, 公司召开了第一届监事会第十次会议, 会议议题及决议是: 《关于通过公司 2001 年度监事会工作报告的决议》、《关于通过 2001 年度报告及报告摘要的决议》、《关于通过公司 2001 年度财务决算和 2002 年度财务预算报告的决议》、《关于公司 2001 年度利润分配预案和 2002 年度利润分配政策的决议》、《关于通过公司董事和高级管理人员依法履行职务情况报告的决议》、《关于通过公司支付 2001 年会计师事务所审计费用的决议》。

2、2002 年 4 月 25 日, 公司召开了第一届监事会第十一次会议, 会议议题及决议是《关于通过公司 2002 年度第一季度业务经营和季度报告》、《关于通过公司章程(修订案)的决议》、《关于通过公司监事会议事规则(修订案)的决议》、《关于通过公司核销呆帐贷款的决议》。

3、2002 年 5 月 22 日, 公司召开了第一届监事会第十二次会议, 会议议题及决议是《关于通过公司监事会换届选举方案的决议》。

4、2002 年 6 月 21 日, 公司召开了第一届监事会第十三次会议, 会议议题及决议是《关于通过公司贯彻<股份制商业银行公司治理指引>等规章的决议》、《关于通过公司核销呆帐贷款的决议》。

5、2002 年 6 月 28 日, 公司召开了第二届监事会第一次会议, 会议议题及决议是《关于通过公司第二届监事会选举监事长的决议》。

6、2002 年 8 月 15 日, 公司召开了第二届监事会第二次会议, 会议议题及决议是《关于通过公司 2002 年半年度报告的决议》。

7、2002 年 10 月 28 日, 公司召开了第二届监事会第三次会议, 会议议题及决议是《关于通过公司 2002 年第三季度报告的决议》。

8、2002 年 12 月 30 日, 公司召开了第二届监事会第四次会议, 会议议题及决议是《关于通过公司与花旗银行海外投资有限公司签署战略合作等协议的决议》、《关于通过公司与花旗国际有限公司签署信用卡业务合作等协议的决议》、《关于通过在公司引入国际战略投资者及业务合作中特别授权的决议》。

(二) 监事会成员参加股东大会情况

1、2002 年 6 月 28 日, 公司监事会部分成员出席了 2001 年度股东大会, 审议并通过如下决议: 2001 年度公司董事会工作报告、2001 年度公司监事会工作报告、公司 2001 年度财务决算和 2002 年度财务预算报告、公司 2001 年度利润分配预案和 2002 年度利润分配政策等决议。

2、2002 年 9 月 20 日，公司监事会部分成员出席了 2002 年第一次临时股东大会。大会经过表决通过了《关于延长公司增发不超过 3 亿股 A 股决议有效期限的议案》。

## 二、监事会就有关事项发表的独立意见

### （一）公司依法经营情况

报告期内本公司依法经营、规范管理、经营业绩客观真实，内控管理工作的深度和广度有了较大的发展和提高；公司经营决策程序合法，董事及其他高级管理人员在业务经营及管理过程中谨慎、认真、勤勉，未发现任何违法违规违章行为和损害股东利益行为。

### （二）财务报告的真实性

经认真审查公司 2002 年度会计财务状况及会计事务所出具的审计报告后认为：报告期内本公司财务报告真实反映了公司财务状况及经营成果，安永大华会计师事务所有限责任公司、安永会计师事务所出具的审计报告无任何保留或拒绝表示意见。审计报告真实、客观、准确地反映了公司财务状况。

### （三）公司募集资金的投入使用情况

1999 年本公司上市募集的资金总计 39.55 亿元人民币，按中国人民银行的批复认定，主要用于充实公司资本金，扩大银行资产规模。募集资金的实际投入项目和用途与招股说明书中所承诺的一致。公司严格根据募股资金使用计划，合理运用募股资金。

公司在本报告期内获得中国证监会关于核准公司增发不超过 3 亿股 A 股的通知。

### （四）公司收购、出售资产情况

根据《中华人民共和国商业银行法》关于“商业银行在中华人民共和国境内不得向非银行金融机构和企业投资”的规定，公司于 2002 年度报告期内将以前年度对上海市外高桥保税区新发展有限公司的 48% 投资股权，计 18277 万元，分三年转让给上海外高桥（集团）有限公司，截止 2002 年 12 月 31 日，当年转让的三分之一股权，已全额划入本公司帐户。除以上交易外，报告期内无出售资产的行为，无内幕交易。

### （五）关联交易情况

报告期内，本公司的关联交易公平合理，未发现损害股东权益及公司利益的情况。

### （六）内部控制制度情况

本公司制定了较为完整、合理、有效的内部控制制度。

### （七）审计报告的情况

安永大华会计师事务所有限公司、安永会计师事务所出具了无保留意见的审计报告。

### （八）股东大会决议的执行情况

公司监事会成员列席了公司董事会和股东大会会议，对公司董事会提交股东大会审议的各项报告和提案内容，监事会没有任何异议。公司监事会对股东大会的决议执行情况进行了监督，认为公司董事会能够认真履行股东大会的有关决议。

## 第十节 重要事项

### 一、引进美国花旗银行作为国外战略投资者

#### (一) 基本情况

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：

1、公司与花旗银行海外投资公司(Citibank Overseas Investment Corporation)签署《战略合作协议》、《股份购买协议》、《购股权协议》、《认股权协议》、《股份锁定申请》、《首期股份锁定申请》、《披露函》和《仲裁协议》；

2、公司与花旗国际有限公司(Citicorp Leasing International, Inc.)签署《信用卡业务协议》、《公司(借款人)和花旗(贷款人)融资协议》、《商标许可协议》、《公司和花旗商标许可协议》、《信托合同》、《披露函》和《仲裁协议》。

上述情况公司已于 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。

#### (二) 战略合作目的

公司引进花旗银行战略参股的目的，就是希望率先一步嫁接国际银行运行的通行准则、经营理念、管理水平、技术手段，通过借鉴和引进国际战略伙伴的经验和产品，增强公司的国际竞争能力和核心竞争能力。

#### (三) 战略合作特点

公司与花旗银行战略合作的特点：一是排他性的战略合作，即双方都将对方作为商业银行领域中的唯一的战略合作伙伴，目的就是要最大程度地利用战略合作的利益，独家利用花旗银行的合作技术优势；二是多层面的战略合作，不仅在信用卡产品方面，而且包括了全面转型咨询、个人银行服务、财务和资金管理、信贷风险管理、IT 技术系统、稽核与内控管理等方面，上述方面的引进和合作成功将有助于提高全行的经营管理的水平和能力，尽快地帮助公司成为国际上较好的现代商业银行；三是包括了实质性的产品合作，公司信用卡中心将在花旗银行的技术和管理帮助下，拟于 2003 年下半年向市场推出两行联名的贷记卡产品，通过公司网络客户优势和花旗技术营销管理优势的融合，迅速扩大浦发银行的市场份额，使该贷记卡成为国内具有竞争力的信用卡产品，提升公司个金业务的市场份额。

### 二、公司获准增发不超过 3 亿 A 股事项

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，增发股份上市交易，至此有关增发事项全部完成。

### 三、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。截止报告期末，本公司作为原告已起诉尚未判决的诉讼有 34 笔，涉及金额为人民币 14,200 万元。本公司作为被告尚未判决的重大诉讼仲裁案件有 1 笔，为上海市第二级中级人民法院受理的上海现代建

筑设计集团有限公司诉我行下属上海地区总部南市支行存款纠纷一案，涉及金额为人民币 5,519.20 万元（本金 3630.5 万元，利息 1888.7 万元）。

#### 四、重大关联交易事项

本公司的关联方主要指：占本公司注册资本金 5%以上的股东单位。

- 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	2002 年末贷款/ 2002 年度利息		2001 年末贷款/ 2001 年年度利息	
	拆放余额	收入金额	拆放余额	收入金额
上海国有资产经营有限公司	240,000	4,284	50,000	496
上海实业(集团)有限公司	41,386	1,279	41,383	1,041

说明：上述贷款系按人民银行规定的贷款利率发放，拆放系按同业拆借市场利率拆放。所有关联方贷款、资金拆借均正常还本付息，对本行的经营和利润没有任何负面影响。

#### 五、重大合同及其履行情况

- 1、重大托管、承包、租赁事项：本报告期内没有发生重大托管、承包、租赁事项。
- 2、重大担保：报告期内，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、委托理财：本报告期内公司不存在委托理财事项。
- 4、其他重大合同（含担保等）及其履行情况：报告期内公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

#### 六、聘任会计师事务所

报告期内公司聘请安永大华会计师事务所有限责任公司、安永会计师事务所承担公司 2002 年度法定和补充财务报告审计服务工作。

公司报告期内支付给安永大华会计师事务所有限责任公司的财务审计费用金额 175 万元（公司不承担差旅费）其中年报、半年报审计费用 110 万元、新股增发费用 60 万元和增发验资费用 5 万元。公司 2001 年支付该会计师事务所财务审计费用 110 万元。该会计师事务所已为公司提供审计服务的年限为 5 年。

公司报告期内支付给安永会计师事务所的财务审计费用金额 110 万元（公司不承担差旅费），公司 2001 年支付该会计师事务所财务审计费用 110 万元。该会计师事务所已为公司提供审计服务的年限为 3 年。

七、报告期内，本公司董事、监事及高级管理人员无受监管部门处罚情况发生。

#### 八、公司报告期内发生的其他重大事件

（一）根据中国人民银行银复(2001)148 号文件批复和香港金融管理局的批准，公司于 2001 年 11 月获准设立香港代表处。经过两个月的积极筹备，公司香港代表处于 2002 年 1 月 21 日正式开业。公司将以香港代表处为窗口，进一步推进公司国际化战略。

上述情况公司已于 2001 年 11 月 22 日和 2002 年 1 月 21 日在《中国证券报》、《上海证券报》及《证券时报》上进行了披露。

（二）根据 2001 年 5 月财政部下发的《金融企业呆帐准备提取及呆帐核销管理办法》（财金[2001]127 号文）规定，公司第一届董事会第十四次、第十七次会议，会议审议核销的呆帐贷款共 4.46 亿元。

九、公司名称和股票简称没有改变。

十、公司或持股 5%以上的股东没有在指定的报刊或网站上披露承诺事项。

## 第十一节 财务报告（见附件一）

## 第十二节 备查文件

- 一、载有法定代表人、财务负责人签名并盖章的会计报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告正本。
- 三、载有本公司董事长亲笔签名的年度报告正文。
- 四、报告期内本公司在《上海证券报》、《证券时报》、《中国证券报》公开披露过的所有文件正本及公告原件。
- 五、《上海浦东发展银行股份有限公司章程》。

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 三年三月二十七日



上海浦东发展银行股份有限公司

已审会计报表

二〇〇二年十二月三十一日

## 目 录

	页次
一、 审计报告	1
二、 资产负债表	2
三、 利润及利润分配表	3
四、 现金流量表	4 — 5
五、 会计报表附注	6 — 40

---

# 审 计 报 告

安永大华业字（2003）第 458 号

上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：

我们接受委托，审计了 贵公司 2002 年 12 月 31 日的资产负债表、2002 年度的利润及利润分配表和现金流量表。这些会计报表由 贵公司负责，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 贵公司的实际情况，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《企业会计准则》和《金融企业会计制度》的规定；在所有重大方面公允地反映了 贵公司 2002 年 12 月 31 日的财务状况以及 2002 年度的经营成果和现金流量情况，会计处理方法的选用遵循了一贯性原则。

安永大华会计师事务所有限责任公司

中国注册会计师

朱蕾蕾

徐 艳

中国 上海 昆山路 146 号

2003 年 3 月 27 日

## 资产负债表

单位：人民币元

资产	注释号	行次	2002 年 12 月 31 日	2001 年 12 月 31 日
流动资产：				
库存现金	1	1	1,062,871,111.70	862,008,767.06
贵金属		2	1,632,660.82	
存放中央银行款项	2	3	33,128,727,135.82	20,586,064,712.60
存放同业款项	3	4	2,968,051,363.22	1,878,606,232.00
拆放同业	4	5	22,402,530,562.90	12,044,237,330.94
贴现	5	6	31,715,814,117.54	7,369,146,766.47
应收利息	6	7	5,749,493.69	4,902,213.96
应收股利		8		
其他应收款	7	9	1,899,604,268.43	1,322,371,819.51
买入返售证券	8	10	1,690,000,000.00	4,410,000,000.00
短期投资	9	11	9,299,759,695.93	6,476,753,677.03
短期贷款	10	12	107,986,036,373.13	68,372,185,325.63
进出口押汇	11	13	756,391,654.24	216,560,083.86
一年内到期的长期债券投资	12	14	3,961,066,436.65	4,430,208,098.23
一年内到期的其他长期投资		15		
其他流动资产	13	16	173,445,670.65	239,165,835.35
流动资产合计		17	217,051,680,544.72	128,212,210,862.64
长期资产：				
中期贷款	14	18	14,268,057,078.47	7,885,078,136.09
长期贷款	15	19	13,592,053,964.32	5,981,786,933.15
逾期贷款	16	20	170,245,516.01	233,587,074.62
非应计贷款	17	21	5,715,432,698.13	6,856,239,089.43
减：贷款损失准备	18	22	4,945,005,373.88	4,223,661,070.37
长期债券投资	19	23	27,021,336,654.30	22,344,688,844.53
长期股权投资	20	24	451,311,261.42	553,096,509.62
固定资产原价	21	25	5,266,225,954.67	4,580,409,673.19
减：累计折旧	21	26	1,363,011,045.29	1,092,746,646.41
固定资产净值		27	3,903,214,909.38	3,487,663,026.78
减：固定资产减值准备		28		
固定资产净额		29	3,903,214,909.38	3,487,663,026.78
在建工程	22	30	255,265,579.22	624,226,480.00
固定资产清理		31	-77,519.43	672,917.50
长期资产合计		32	60,431,834,767.94	43,743,377,941.35
无形、递延及其他资产：				
无形资产	23	33	210,357,882.21	199,078,232.90
长期待摊费用	24	34	10,002,685.60	16,396,915.87
待处理抵债资产	25	35	167,080,421.57	100,157,548.93
其他长期资产	26	36	165,078,041.98	92,940,555.83
无形资产及其他资产合计		37	552,519,031.36	408,573,253.53
递延税项：				
递延税款借项	27	38	1,264,684,988.40	1,326,520,568.26
资产总计		50	279,300,719,332.42	173,690,682,625.78

负债及所有者权益	注释号	行次	2002 年 12 月 31 日	2001 年 12 月 31 日
流动负债：				
短期存款		51	116,128,007,360.98	71,859,649,151.99
短期储蓄存款		52	8,345,426,743.10	4,922,803,748.91
向中央银行借款		53		
票据融资	28	54	4,324,739,472.04	889,299,120.00
同业存款	29	55	15,241,409,074.52	10,455,584,971.43
同业拆入	30	56	545,524,600.00	744,903,000.00
应付利息		57	1,002,181,506.25	878,010,695.63
存入短期保证金	31	58	32,648,269,166.02	12,141,169,357.36
卖出回购证券款	32	59	100,000,000.00	419,000,000.00
汇出汇款		60	1,635,395,484.82	1,292,999,781.84
应解汇款及临时存款		61	1,650,979,115.64	937,848,739.65
委托资金	33	62	74,983,093.33	2,266,985.00
应付工资		63	8,654,629.77	11,953,967.61
应付福利费		64	56,419,645.98	34,562,457.74
应交税金	34	65	648,426,241.48	254,611,380.31
应付股利	35	66	407,270,028.96	482,510,028.96
其他应付款	36	67	3,031,912,250.24	2,475,718,475.55
预提费用		68		
发行短期债券		69		
一年内到期的长期负债		70		
其他流动负债	37	71	287,408,845.45	67,026,628.14
流动负债合计		72	186,137,007,258.58	107,869,918,490.12
长期负债：				
长期存款		73	68,683,135,340.71	48,236,718,913.18
长期储蓄存款		74	14,688,166,796.46	9,817,795,232.90
存入长期保证金	38	75	1,694,269,612.04	353,035,877.30
转贷款资金		76		
发行长期债券		77		
长期应付款		78		
其他长期负债	39	79	137,663,861.22	346,546,466.15
长期负债合计		80	85,203,235,610.43	58,754,096,489.53
递延税项：				
递延税款贷项		82		
负债合计		83	271,340,242,869.01	166,624,014,979.65
所有者权益：				
股本	40	90	3,615,000,000.00	2,410,000,000.00
资本公积	41	91	2,685,037,296.31	3,890,037,296.31
盈余公积	42	92	1,122,774,797.72	737,182,152.47
其中：公益金	42	92-1	316,989,558.72	188,458,676.97
一般准备	43	93	500,000,000.00	
未分配利润	44	94	37,664,369.38	29,448,197.35
股东权益合计		95	7,960,476,463.41	7,066,667,646.13
负债及股东权益总计		100	279,300,719,332.42	173,690,682,625.78

法定代表人：张广生

行长：金运

财务总监：黄建平

制表人：傅能

## 利润及利润分配表

单位：人民币元

项目	行次	2002 年度	2001 年度
一、营业收入	1	8,156,458,739.83	6,092,818,389.19
利息收入	2	6,796,935,348.84	4,783,766,902.78
金融机构往来收入	3	924,444,488.67	1,019,151,392.37
中间业务收入	4	226,348,319.50	157,890,261.61
汇兑收益	5	114,586,510.50	80,907,891.60
其他业务收入	6	94,144,072.32	51,101,940.83
二、营业成本	7	3,335,899,176.45	2,993,441,553.63
利息支出	8	2,761,585,020.09	2,515,729,851.41
金融机构往来支出	9	509,174,381.00	424,294,063.04
手续费支出	10	64,739,409.56	53,347,389.63
汇兑损失	11	400,365.80	70,249.55
四、营业费用	12	2,589,528,142.98	1,970,483,885.56
业务及管理费	13	2,184,977,219.78	1,710,372,608.07
折旧费	14	404,550,923.20	260,111,277.49
其他营业支出	15		
五、投资净收益	16	1,298,675,814.77	1,092,435,949.73
六、营业利润	17	3,529,707,235.17	2,221,328,899.73
减：营业税金及附加	18	469,720,892.18	348,253,301.28
加：营业外收入	19	24,466,909.60	9,152,507.72
减：营业外支出	20	16,932,409.73	15,534,463.47
七、计提资产损失准备前利润总额	21	3,067,520,842.86	1,866,693,642.70
减：资产损失准备	22	1,200,767,904.51	425,981,183.35
八、计提资产损失准备后利润总额	23	1,866,752,938.35	1,440,712,459.35
减：所得税	24	581,444,121.07	378,834,312.73
九、净利润	25	1,285,308,817.28	1,061,878,146.62
加：年初未分配利润	26	29,448,197.35	-331,237,864.67
盈余公积转入	27		
十、可供分配的利润	28	1,314,757,014.63	730,640,281.95
减：提取法定盈余公积	29	128,530,881.75	73,064,028.20
提取法定公益金	30	128,530,881.75	73,064,028.20
提取一般准备	31	500,000,000.00	
十一、可供股东分配的利润	32	557,695,251.13	584,512,225.55
减：应付优先股股利	33		
提取任意盈余公积	34	128,530,881.75	73,064,028.20
应付普通股股利	35	391,500,000.00	482,000,000.00
转作股本的普通股股利	36		
十二、未分配利润	37	37,664,369.38	29,448,197.35

法定代表人：张广生

行长：金运

财务总监：黄建平

制表人：傅能

## 现金流量表

单位：人民币元

项目	行次	2002 年度
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	6,796,098,300.34
金融企业往来收入收到的现金	3	924,444,488.67
中间业务收入收到的现金	4	303,126,684.78
经营性债券投资收益收到的现金	5	184,635,299.69
汇兑净收益收到的现金	6	114,186,144.70
营业外净收入收到的现金	7	-2,309,562.30
现金流入小计	8	8,320,181,355.88
支付的存款利息	9	2,637,414,209.47
金融企业往来支出支付的现金	10	509,174,381.00
手续费支出支付的现金	11	64,739,409.56
支付给职工以及为职工支付的现金	12	927,796,469.08
其他营业费用支付的现金	13	464,323,380.92
支付的营业税金及附加款	14	445,386,980.02
支付的所得税款	15	168,836,606.55
现金流出小计	16	5,217,671,436.60
因经营活动而产生的现金流量净额	17	3,102,509,919.28
经营性资产的减少（增加）	18	
缴存中央银行准备金	19	-3,833,965,107.30
存放同业	20	
拆放同业及金融性公司	21	-6,040,460,566.05
贷款	22	-53,351,002,649.92
贴现	23	-24,346,667,351.07
已核销呆帐贷款及利息收回	24	65,924,224.45
经营性债券投资	25	-2,093,202,013.54
买入返售证券	26	2,720,000,000.00
长期待摊费用	27	-33,926,174.15
其他资产	28	35,452,898.95
其他应收暂付款减少收回的现金	29	-538,223,162.52
经营性资产的减少（增加）小计	30	-87,416,069,901.15
经营性负债的增加（减少）	31	
向央行借款	32	-459,799,120.00
同业间存放	33	4,785,824,103.09
同业及金融性公司拆入	34	3,695,861,072.04
卖出回购证券	35	-319,000,000.00
存款	36	73,720,899,570.26
保证金	37	21,848,333,543.40
委托存款	38	72,716,108.33
其他负债	39	11,499,612.38

其他应付暂收款减少流出的现金	40	207,379,669.80
经营性负债的增加（减少）小计	41	103,563,714,559.30
流动资金变动产生的现金流量净额	42	16,147,644,658.15
营业活动产生的现金流量净额	43	19,250,154,577.43
二．投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	44	60,314,000.00
投资性债券投资收益收到的现金	45	1,199,866,961.75
投资性债券投资减少收回的现金	46	4,353,813,590.00
分得股利或利润所收到的现金	47	24,117,015.09
处置固定资产、无形资产而收到的现金	48	47,912,909.95
现金流入小计	49	5,686,024,476.79
投资性债券投资增加流出的现金	50	9,437,805,437.80
购建固定资产、无形资产所支付的现金	51	659,946,572.73
权益性投资支付的现金	52	54,849,586.00
现金流出小计	53	10,152,601,596.53
投资活动产生的现金流量净额	54	-4,466,577,119.74
三．融资活动产生的现金流量		
发行股票所收到的现金	55	
发行债券所收到的现金	56	
现金流入小计	57	
收回发行债券所支付的现金	58	
偿付利息所支付的现金	59	
分配股利或利润所支付的现金	60	466,740,000.00
现金流出小计	61	466,740,000.00
融资活动产生的现金流量净额	62	-466,740,000.00
四．汇率变动对现金的影响额	63	
五．本期现金及现金等价物净增加额	64	14,316,837,457.69
补充资料		2002 年度
1．不涉及现金流量的投资和融资活动		
以固定资产偿还债务	65	
以投资偿还债务	66	
以固定资产进行投资	67	
不涉及现金流量的投资和融资活动金额	68	
2．将净利润调整为因经营活动而产生的现金流		
净利润	69	1,285,308,817.28
加：计提的坏帐准备	70	68,444,318.12
计提的贷款呆帐准备	71	1,129,362,252.17
计提的长期投资减值准备	72	-979,751.80
计提的抵债资产减值准备	73	3,941,024.70
固定资产折旧	74	404,550,923.43
无形资产、递延资产及其他资产摊销	75	31,101,597.75
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（减：收益）	76	-9,844,062.18



投资损失（减：收益）	77	-1,131,406,222.12
投资、筹资活动产生的汇兑损益	78	
递延税款贷项（减：借项）	79	61,835,579.86
经营性应付项目的增加（减：减少）	80	1,305,412,161.91
经营性应收项目的减少（减：增加）	81	-45,216,719.84
其他	82	
因经营活动而产生的现金流量净额	83	3,102,509,919.28
3．现金及现金等价物净增加情况：		
现金及现金等价物的期末余额	84	36,422,508,692.02
减：现金及现金等价物的期初余额	85	22,105,671,234.33
现金及现金等价物净增加额	86	14,316,837,457.69

法定代表人：张广生

行长：金运

财务总监：黄建平

制表人：傅能

## 上海浦东发展银行股份有限公司

### 资产减值准备明细表

资产损失准备(单位:人民币千元)

项目内容	2002 年度	2001 年度
贷款损失准备	1,129,362	393,142
坏帐准备	68,444	32,839
抵债资产减值准备	3,941	-
长期投资减值准备	-980	-
合 计	1,200,767	425,981

固定资产减值准备:无固定资产减值情况

在建工程减值准备:无在建工程减值情况

无形资产减值准备:无无形资产减值情况

短期投资减值准备:无短期投资减值情况

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注（续）

2002 年度

人民币千元

---

### 一、 公司的基本情况

#### 1、 公司的历史沿革

上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称“本公司”）为 1992 年 8 月 28 日经中国人民银行总行以银复（1992）350 号文批准设立的股份制商业银行，1992 年 10 月 19 日由上海市工商行政管理局颁发法人营业执照，1993 年 1 月 9 日正式开业。1999 年 9 月 23 日，经中国证券监督管理委员会以证监发行字[1999]第 127 号文批准，本公司向社会公众公开发行境内上市内资股（A 股）股票 4 亿股，每股发行价为人民币 10 元，并于 1999 年 11 月 10 日上市交易。2000 年 12 月 27 日由上海市工商行政管理局换发法人营业执照，注册号为 3100001001236；2002 年 6 月 19 日由中国人民银行换发银金管字 B11512900001 号金融业务许可证，现法定代表人为张广生。本年度经 2001 年度股东大会批准，本公司实施了每十股转增五股的资本公积转增方案，本公司现注册资本为人民币 36.15 亿元，业经安永大华会计师事务所有限责任公司验证并出具安永大华业字（2002）第 123 号验资报告。

#### 2、 公司所属行业性质和业务范围

行业性质：金融业。

经营范围：经中国人民银行批准的商业银行业务。

#### 3、 主营业务和提供的劳务

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；提供保险箱业务；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；自营外汇买卖；代客外汇买卖；资信调查、咨询、见证业务；离岸银行业务；经中国人民银行批准的其他业务。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2002 年度

人民币千元

---

二、重要会计政策和会计估计的说明

1、 公司目前执行的会计准则和会计制度

会计准则：《企业会计准则》及相关的具体会计准则；

会计制度：《金融企业会计制度》。

2、 会计年度：公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

3、 记帐本位币：人民币；对外币采用分帐制核算，以原币记帐。

4、 记帐基础：权责发生制； 计价原则：历史成本。

5、 外币业务折算方法

由于本公司对各币种采用分帐制核算，外币业务发生时均以原币记帐，因此无外币业务的折算问题。

6、 外币报表的折算方法

平时将所有资产负债表和利润表项目按上年末决算牌价折算成人民币；年末将所有资产负债表和利润表项目按年末外汇市场汇价作为决算牌价折算成人民币，各年度汇率变动影响作为各报表项目中的汇率变动影响反映，其差额转入“汇兑损益”。

7、 编制现金流量表时现金等价物的确定标准

根据银行业的特点，本公司的现金等价物包括存放中央银行备付金、存放同业款项和合同期限在三个月以内的拆放同业。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注（续）

2002 年度

人民币千元

### 8、 贷款种类和范围

#### （1）短期及中长期贷款的分类依据

按贷款的发放期限之长短确定。凡合同期限在 1 年以内（含 1 年）的贷款作短期贷款，合同期限在 1 - 5 年的贷款作为中期贷款，合同期限在 5 年以上的贷款作长期贷款。

#### （2）逾期贷款的划分依据

系指逾期 90 天以内的没有收回的贷款。

#### （3）非应计贷款的划分依据

系指贷款本金或利息逾期达到或超过 90 天没有收回的贷款。

#### （4）自营贷款与委托贷款划分依据

自营贷款系指本公司自主发放并承担风险，并由本公司收取本金和利息的贷款，委托贷款系指由委托人提供资金，由本公司根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等而代理发放、监督使用并协助收回的贷款，其风险由委托人承担，本公司发放委托贷款时，只收取手续费，不代垫资金。本公司将自营贷款作为本公司信贷资产于表内反映，而委托贷款则于表外反映。

### 9、 计提贷款损失准备的范围和方法

#### （1）呆帐的确认标准

本公司经采取所有可能的措施和实施必要的程序之后，凡符合下列条件之一，造成本公司确实无法收回的债权及股权列为呆帐：

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，本公司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，本公司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；

### 9、 计提贷款损失准备的范围和方法（续）

#### （1）呆帐的确认标准（续）

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，确实无力偿还的部分或全部债务，本公司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；

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2002 年度

人民币千元

二、重要会计政策和会计估计的说明（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，本公司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，又无其他债务承担者，本公司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，本公司诉诸法律，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，法院裁定终结执行或终止执行后，本公司仍无法收回的债权；

G：开立信用证、办理承兑汇票、开具保函等发生垫款和银行卡发生透支时，凡申请人、持卡人和保证人由于上述 A 至 F 的原因，无法偿还垫款及透支款，本公司经追偿后仍无法收回的垫款和透支；

H：按照国家法律法规规定具有投资权的本公司的对外投资，由于被投资企业依法宣告破产、关闭、解散，并终止法人资格的，本公司经清算和追偿后仍无法收回的股权；

I：经国务院专案批准核销的债权；

以上确实不能收回的呆帐，报经董事会/股东大会批准后作为呆帐核销。

（2）损失的核算方法：备抵法

贷款损失准备计提范围为本公司承担风险和损失的贷款（含抵押、质押、保证、信用贷款）、银行卡透支、贴现、信用垫款（如银行承兑汇票垫款、担保垫款、信用证垫款等）、进出口押汇等。

贷款损失准备计提方法：以本公司上述信贷资产按风险分类（五级分类）的结果为基础，结合实际情况充分评估可能存在的损失，分析确定各类信贷资产应计提损失准备总额。其中，按贷款余额 1% 部分计算的数额作普通准备反映，超出部分以专项准备反映。

9、计提贷款损失准备的范围和方法（续）

（2）贷款损失的核算方法：备抵法（续）

对由本公司转贷并承担对外还款责任的国外贷款，也计提贷款损失准备。

对本公司不承担风险的委托贷款等，则不计提贷款损失准备。

提取的贷款损失准备计入当期损益，发生贷款损失，冲减已计提的贷款损失准备。已核销的贷款损失以后又收回的，其核销的贷款损失准备则予以转回。

10、 坏帐损失的核算方法

（1）帐的确认标准

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2002 年度

人民币千元

---

凡符合下列条件之一，造成本公司不能按期收回的其他应收款和其他流动资产可以列作坏帐：

A：因债务人破产或死亡，以其破产财产或遗产清偿后，仍不能收回的应收款项；

B：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；

C：挂帐时间在 3 年以上仍无法收回的应收款项；

以上确实不能收回的应收款项，报经董事会/股东大会批准后作为坏帐核销。

（2）坏帐准备的具体核算方法：备抵法 其中：

A：应收利息：因本公司期末应收利息的帐龄均为 90 天以内，超过 90 天的均已转表外，因此不计提坏帐准备；

B：其他应收款项：按个别认定计提坏帐准备；

C：其他流动资产：包括拆出资金等，按个别认定计提坏帐准备。

在确定坏帐准备的计提比例时，本公司根据以往的经验、债务单位的实际财务状况和现金流量等相关信息予以合理估计。

提取的坏帐准备计入当期损益，发生坏帐损失，冲减已计提的坏帐准备。已核销的坏帐损失以后又收回的，其核销的贷款损失准备则予以转回。

11、 短期投资核算方法

短期投资按取得时的实际成本计价；在转让或到期兑付时确认投资收益。期末按成本与市价孰低法计价。

12、 长期投资核算方法

（1）长期债权投资的计价及收益确认方法

按其初始投资成本，即取得时实际支付的全部价款（包含/扣除支付的税金、手续费等各项附加费用）扣除实际支付的分期付息债券价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息后的余额作为实际成本记帐，并按权责发生制原则按期计提利息，经调整溢（折）价摊销额后，计入投资收益。

（2）长期债券投资溢价和折价的摊销方法

在债券购入后至到期日止的期间内按直线法，于确认相关债券利息收入的同时摊销。

（3）长期股权投资的核算方法

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2002 年度

人民币千元

---

二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

长期股权投资计价和收益确认方法：长期股权投资包括股票投资和其他股权投资。长期股权投资按其初始投资成本入账，即投资时实际支付的全部价款。

本公司对被投资单位无控制、无共同控制且无重大影响的，长期股权投资采用成本法核算；投资企业对被投资单位具有控制、共同控制或者重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。

（4）长期投资减值准备的提取方法：采用逐项计提的方法

本公司对被投资单位由于市价持续下跌或被投资单位经营情况变化等原因，导致其可收回价值低于长期股权投资帐面价值，并且这种降低的价值在可预计的将来期间内不能恢复时，按可收回金额低于长期股权投资帐面价值的差额，计提长期投资减值准备。预计的长期投资减值损失计入当年度损益类帐项。

13、 固定资产计价与折旧政策及固定资产减值准备的计提方法

（1） 固定资产的标准

固定资产是指同时具有以下特征的有形资产：为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有；使用期限超过 1 年；单位价值较高。具体标准为：使用期限超过一年的房屋、建筑物、机器、机械、运输工具以及其他与生产、经营有关的设备、器具、工具等；单位价值在 2,000 元以上，并且使用期超过 2 年的，不属于生产、经营主要设备的物品。

（2） 固定资产分类

房屋建筑物、运输工具、大型电子计算机、一般电子计算机、电子设备、办公设备、固定资产改良支出；

（3） 固定资产计价和减值准备的确认标准、计提方法

固定资产按实际成本或确定的价值入帐。每年末/中期报告期终了，对固定资产逐项进行检查，将可收回金额低于其账面价值的差额作为固定资产减值准备，计入当期损益。固定资产减值准备按单项资产计提；

（4） 固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用直线法平均计算，并按各类固定资产的原值和估计的经济使用年限扣除残值（原值的 3%，但不包括固定资产改良支出）制定其折旧率。各类固定资产折旧率如下：



上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2002 年度

人民币千元

---

资产类别	使用年限	年折旧率
房屋、建筑物	30 年	3.23%
运输工具	5 年	19.4%
大型电子计算机	5 年	19.4%
一般电子计算机	3 年	32.33%
电器设备	5 年	19.4%
办公设备	5 年	19.4%
固定资产改良支出	受益期限	10-33.33%

已计提减值准备的固定资产在计提折旧时,按照该项固定资产的帐面价值,以及尚可使用年限重新计算确定折旧率和折旧额;如果已计提减值准备的固定资产价值又得以恢复,该项固定资产的折旧率和折旧额的确定方法,按照固定资产价值恢复后的帐面价值,以及尚可使用年限重新计算确定折旧率和折旧额。

14、 在建工程核算方法

在建工程按实际发生的支出入帐,并在达到预定可使用状态时,按工程的实际成本确认为固定资产。每年末或中期报告期终了,对在建工程进行逐项检查,如果有证据表明在建工程已经发生了减值,则计提减值准备,计入当期损益。

15、 无形资产计价、摊销和无形资产减值准备计提方法

(1) 无形资产的计价方法:按购入时实际支付的价款计价;

(2) 无形资产的摊销方法和年限:直线法,摊销年限如下;

A:房屋使用权从购入月份起按实际可使用年限平均摊销,实际可使用年限超过 30 年的按 30 年摊销;

B:土地使用权从购入月份起按法定使用年限平均摊销;

C:特许经营权从收购完成当月起按 5 年平均摊销;

D:软件从购入月份起按 3 年平均摊销。

(3) 无形资产减值准备的确认标准和计提方法:于每年年末或中期报告期终了,检查各项无形资产预计给企业带来未来经济利益的能力,对预计可收回金额低于其账面价值的,应当计提减值准备,计入当期损益。无形资产减值准备按单项项目计提。

16、 长期待摊费用的摊销方法和摊销年限

(1) 各分支行开办费按实际发生额入帐,自其营业的当月一次性计入损益;

(2) 租赁费按实际租赁期限平均摊销。

17、 待处理抵债资产的计价方法

## 二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

### （1） 抵债资产计价：

按贷款本金和表内应收利息余额，加上所支付的相关税费（或减去所收到的补价并加上所确认的收益）作为抵债资产的入账价值；

### （2） 待处理抵债资产减值准备的确认标准、计提方法

每年末/中期报告期终了，对待处理抵债资产逐项进行检查，将可收回金额低于其账面价值的差额作为待处理抵债资产减值准备，计入当期损益。

## 18、 债务重组中取得非现金资产的计价方法

各项资产涉及债务重组的，本公司作为债权人所收到的非现金资产，按照重组债权的帐面价值计价。如果涉及多项非现金资产，则按各项非现金资产的公允价值占非现金资产公允价值总额的比例，对重组债权的账面价值进行分配，以确定各项非现金资产的入账价值。

## 19、 非货币性交易中换入资产的计价方法

各项资产涉及非货币性交易的，以换出资产的账面价值，加上应支付的相关税费，加上所支付的补价（或减去所收到的补价并加上所确认的收益）作为换入资产的入账价值。如果同时换入多项资产，则按换入各项资产的公允价值与换入资产公允价值总额的比例，对换出资产的账面价值总额与应支付的相关税费进行分配，以确定各项换入资产的入账价值。

## 20、 销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动取得的收入所采用的确认方法

### （1） 利息收入

利息收入、金融企业往来收入等，按让渡资金使用权的时间和使用利率计算确定。另外根据自 2002 年 1 月 1 日开始施行的《金融企业会计制度》，本公司发放的贷款，应按期计提利息并确认收入。发放贷款到期（含展期，下同）90 天后尚未收回的，其应计利息停止计入当期利息收入，纳入表外核算，原在表内反映的应计利息同时冲销当期损益，转入表外核算；已计提的贷款应收利息，在逾期 90 天后仍未收到的，冲减原已计入损益的利息收入，转作表外核算，同时该笔贷款转作非应计贷款，以后每期计息均在表外核算，不确认为当期收益；贴现利息收入系贴现票据面值和所支付的贴现款项的差额，在贴现业务发生时确认为当期损益；

### （2） 中间业务收入

在实际收到款项时确认收入；

### （3） 汇兑收益

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2002 年度

人民币千元

---

在交易已经完成，实际收到款项时确认汇兑收益；

(4) 其他营业收入

包括债券买卖收入和其他非中间业务收入，均在实际收到款项时确认收入。

21、 所得税的会计处理方法：纳税影响会计法的债务法。

22、 衍生金融工具计价方法、损益确认方法

(1) 衍生金融工具计价方法：本公司衍生金融工具除代客买卖外主要用于套期保值目的。为降低与客户进行交易带来的市场风险，本公司与第三者签订背靠背式的合约，有效转移了本公司在合同上的市场风险。衍生金融工具按实际收付金额计价，并在资产负债表外披露其名义价值和公允价值；

(2) 衍生金融工具损益确认方法：待正式交割时确认损益；

(3) 本公司确认套期保值的标准为：按本公司资产负债管理的要求，对外汇金融资产在汇率、利率、期限等上的不匹配进行套期保值。

23、 会计制度变更对公司会计报表的重分类

(1) 会计政策变更

本公司自 2002 年 1 月 1 日开始执行修订后的《金融企业会计制度》。对应收利息不再计提坏帐准备。2001 年末应收利息的坏帐准备余额仅人民币 15 千元，因影响较小，根据重要性原则均调整在 2002 年度。

(2) 会计报表的重分类

根据《金融企业会计制度》的要求，本公司对会计报表则进行了重新表述，并相应调整了年初数（上年同期数）的表述。

24、 合并会计报表编制方法

因本公司是商业银行，根据 1995 年 5 月 10 日开始执行的《中华人民共和国商业银行法》，本公司不得对境内的非银行金融机构和企业进行投资，在报告期内本公司无控股的子公司，因此未编制合并会计报表。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2002 年度

人民币千元

三、税项

公司执行的税种和税率：

税 / 费种	计提税 / 费依据	税 / 费率
营业税（注）	营业收入 - 金融企业往来收入	6%
城建税	营业税的地方税（5%）部分	7%
教育费附加	营业税的地方税（5%）部分	3%
所得税	应纳税所得额	33%

注：根据财政部、国家税务总局财税〔2001〕21 号《关于降低金融保险业营业税税率的通知》，从 2001 年起，金融保险业营业税税率每年下调一个百分点，分三年将金融保险业的营业税税率从 8%降低到 5%。因此本期本公司的营业税税率为 6%。

四、会计报表主要项目注释（货币单位：人民币千元）

1. 库存现金

币 种	2002-12-31	2001-12-31
人民币	806,749	688,442
外币折人民币	256,122	173,567
合 计	1,062,871	862,009

2. 存放中央银行款项

性 质	2002-12-31	2001-12-31
缴存准备金（注）	10,945,125	7,172,237
备付金	22,117,103	13,408,406
缴存央行财政性存款	66,499	5,422
合 计	33,128,727	20,586,065

注：人民币系根据中国人民银行规定人民币备付金余额不得低于期末各项人民币存款的 6% 计算得出；外币系按期末各项外币存款的 2% 缴存人民银行金额。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2002 年度

人民币千元

3. 存放同业款项

性 质	2002-12-31	2001-12-31
存放境内同业	2,722,562	1,665,491
存放境外同业	245,489	213,115
合 计	2,968,051	1,878,606

4. 拆放同业

性 质	2002-12-31	2001-12-31
拆放境内银行（注 1）	3,684,198	1,698,176
拆放境内金融性公司（注 2）	911,300	46,400
拆放境外银行	6,917,330	7,657,472
买入返售票据	10,889,703	2,642,189
合 计	22,402,531	12,044,237

注 1：拆放境内银行中有人民币 254,210 千元已逾期，目前正在清理中；

注 2：拆放金融性公司中有人民币 4,400 千元已逾期，目前正在清理中。

5. 贴现

币 种	2002-12-31	2001-12-31
银行承兑汇票	22,913,405	6,907,370
商业承兑汇票	8,624,913	461,777
应收账款保理	177,496	-
合 计	31,715,814	7,369,147

6. 应收利息

（1）应收表内利息

均系应收贷款利息，账龄均为 90 天以内。

（2）应收表外利息

	2002-12-31	2001-12-31
应收表外利息	1,573,277	1,361,287

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注 (续)

2002 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释 (续)

7、其他应收款

性 质	2002-12-31						坏帐 准备	净值
	1 年 以下	1-2 年	2-3 年	合计	比例			
长期投资中年收息部分应收利息	415,064	-	-	415,064	20.49%	-	-	415,064
业务周转金	2,605	308	803	3,716	0.18%	-	-	3,716
待划转结算款项	331,684	2,746	-	334,430	16.51%	-	-	334,430
员工住房周转金	463,683	38,166	87,481	589,330	29.09%	5,689	-	583,641
应收浦发大厦合作建房退款	183,230	-	-	183,230	9.04%	-	-	183,230
预付购房款	150,203	-	-	150,203	7.41%	-	-	150,203
其他应收暂付款项	<u>243,250</u>	<u>37,029</u>	<u>69,664</u>	<u>349,943</u>	<u>17.28%</u>	<u>120,623</u>	-	<u>229,320</u>
合 计	<u>1,789,719</u>	<u>78,249</u>	<u>157,948</u>	<u>2,025,916</u>	<u>100%</u>	<u>126,312</u>	-	<u>1,899,604</u>

性 质	2001-12-31						坏帐 准备	净值
	1 年 以下	1-2 年		合计	比例			
长期投资中年收息部分应收利息	360,960			360,960	26.73%			360,960
业务周转金	248,888	1,945		250,833	18.58%	-	-	250,833
待划转结算款项	113,911	38,316		152,227	11.27%	-	-	152,227
员工住房周转金	277,960	6,641		284,601	21.08%	2,824	-	281,777
其他应收暂付款项	<u>233,780</u>	<u>67,880</u>		<u>301,660</u>	<u>22.34%</u>	<u>25,085</u>	-	<u>276,575</u>
合 计	<u>1,235,499</u>	<u>114,782</u>		<u>1,350,281</u>	<u>100%</u>	<u>27,909</u>	-	<u>1,322,372</u>

8、买入返售证券

项 目	2002-12-31	2001-12-31
国债回购	730,000	4,410,000
金融债券回购	960,000	-
合 计	<u>1,690,000</u>	<u>4,410,000</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2002 年度

人民币千元

9、 短期投资

项 目	2002-12-31	2001-12-31
	成本总额	成本总额
国库券投资	2,489,085	1,919,070
其他人民币金融债券投	1,896,788	1,411,906
短期中央银行票据	1,280,000	-
外币债券投资	3,633,887	3,145,778
合 计	9,299,760	6,476,754

注 1：本公司持有的国债和其他人民币金融债券投资只能在银行间债券交易市场中进行交易，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，因此改按加上该等债券的应计利息因素作为其参考市价，无减值的情况。

注 2：外币债券投资系在境外资本市场购入的债券，无减值的情况。

10、 短期贷款

项 目	2002-12-31	2001-12-31
信用贷款	18,932,882	7,756,249
保证贷款	60,580,757	41,334,510
抵押贷款	18,121,099	11,064,258
质押贷款	10,351,298	8,217,168
合 计	107,986,036	68,372,185

11、 进出口押汇

项 目	2002-12-31	2001-12-31
进口押汇	380,075	216,560
出口押汇	376,317	-
合 计	756,392	216,560

12、 一年内到期的长期债券投资

债 券 种 类	到期日	面 值	购 入 成 本	年 利率	本期 利息	截至报告日止 累计应计利息	合 计
896 国债	2003-11-1	138,000	144,863	8.56%	3,099	-	144,863
	2003-01/						
凭证式国债	2003-10	227,280	227,280	2.78-7.86%	12,509	18,923	246,203
记帐式国债	2003-8-6	2,070,000	2,070,000	2.46%	51,046	-	2,070,000
	2003-04/						
国家开发银行债券	2003-10	1,500,000	1,500,000	4.59%	69,009	-	1,500,000
合 计		3,935,280	3,942,143		135,663	18,923	3,961,066

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2002 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

13、 其他流动资产

性 质	2002-12-31	2001-12-31
透支及垫款	173,446	236,886
应收租赁款	-	2,280
合 计	173,446	239,166

14、 中期贷款

性 质	2002-12-31	2001-12-31
信用贷款	3,141,451	1,329,666
保证贷款	4,683,380	2,911,176
抵押贷款	5,391,206	2,845,620
质押贷款	1,052,020	798,616
合 计	14,268,057	7,885,078

15、 长期贷款

性 质	2002-12-31	2001-12-31
信用贷款	803,255	868,633
保证贷款	1,737,319	382,489
抵押贷款	10,460,575	4,578,871
质押贷款	590,905	151,794
合 计	13,592,054	5,981,787

16、 逾期贷款

性 质	2002-12-31	2001-12-31
信用贷款	6,535	150
保证贷款	101,483	148,782
抵押贷款	60,542	83,237
质押贷款	1,686	1,418
合 计	170,246	233,587

注：均系逾期 90 天以内的贷款。



上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2002 年度

人民币千元

17、 非应计贷款

性质	2002-12-31					
	合 计	90-180天	0.5 - 1年	1 - 2年	2-3年	3年以上
信用贷款	181,898	185	12,252	4	105,550	63,907
保证贷款	3,154,784	125,629	335,388	932,802	725,700	1,035,265
抵押贷款	2,303,288	34,973	175,940	511,788	886,444	694,143
质押贷款	75,463	477	4,570	91	-	70,325
合 计	<u>5,715,433</u>	<u>161,264</u>	<u>528,150</u>	<u>1,444,685</u>	<u>1,717,694</u>	<u>1,863,640</u>
占总额比例	<u>100%</u>	<u>2.82%</u>	<u>9.24%</u>	<u>25.28%</u>	<u>30.05%</u>	<u>32.61%</u>

  

性质	2001-12-31					
	合 计	90-180天	0.5 - 1年	1 - 2年	2-3年	3年以上
信用贷款	81,113	169	-	8	3,000	77,936
保证贷款	4,025,529	582,698	909,117	1,121,216	449,184	963,314
抵押贷款	2,732,432	435,736	606,326	898,446	272,997	518,927
质押贷款	17,165	1,321	-	9,613	-	6,231
合 计	<u>6,856,239</u>	<u>1,019,924</u>	<u>1,515,443</u>	<u>2,029,283</u>	<u>725,181</u>	<u>1,566,408</u>
占总额比例	<u>100%</u>	<u>14.88%</u>	<u>22.10%</u>	<u>29.60%</u>	<u>10.58%</u>	<u>22.84%</u>

18、 贷款损失准备

项 目	普通准备	专项准备	合 计
2001-12-31	971,466	3,252,195	4,223,661
本期计提	776,244	353,118	1,129,362
本期收回	526	65,398	65,924
本期核销	4,461	469,481	473,942
2002-12-31	<u>1,743,775</u>	<u>3,201,230</u>	<u>4,945,005</u>

19、 长期债券投资

债券种类	到期日	面值	购入成本	年利率	本期利息	截至报 告日止 累计应 计利息	合 计
99 凭证式国债	2004-02/ 2004-10	353,088	353,088	2.97-5.13	11,957	42,973	396,061
2000 凭证式国债	2005-03/ 2005-09	125,844	125,844	3.14	3,994	8,911	134,755
2001 凭证式国债	2004-03/ 2006-09	152,126	152,126	2.89-3.14	4,460		158,400

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注 (续)

2002 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释 (续)

2002 凭证式国债	2005-03/ 2007-11	273,408	273,408	2.07-2.74	2,072	6,274	275,786
696 国债	2006-6-14			11.83		2,378	
		250,000	324,085		14,517	-	324,085
99 记帐式国债	2004-10/ 2009-04			2.85-4.88	75,068	-	
		2,020,000	2,025,141			-	2,025,141
2000 记帐式国债	2005-06/ 2010-09			2.8-3.4	74,346	-	
		2,720,000	2,723,232			-	2,723,232
2001 记帐式国债	2004-04/ 2021-10			2.82-3.85	211,244	-	
		7,785,000	7,786,416			-	7,786,416
2002 记帐式国债	2004-05/ 2032-05			1.90-2.93	38,580	-	
		5,320,000	5,318,285			-	5,318,285
国家开发银行债券	2004-03/ 2032-01			0-4.52	102,270	-	
		4,690,000	4,656,136			-	4,656,136
进出口银行债券	2008-11/ 2012-11			2.73-3.7	3,277	-	
		720,000	720,000			-	720,000
98 专项国债	2005-5-18			6.8	170,680	-	
		<u>2,503,040</u>	<u>2,503,040</u>			-	<u>2,503,040</u>
合 计		<u>26,912,506</u>	<u>26,960,801</u>		<u>712,465</u>	<u>60,536</u>	<u>27,021,337</u>

注：期末余额中共有面值 100,000 千元的 99 记账式 02 国债已用作卖出回购证券款的抵押物。

20、 长期股权投资

(1) 明细内容如下：

项 目	2001-12-31	期初净值	本期增加	本期减少	2002-12-31	长期投资减值准备	期末净值
有重大影响	87,562	86,735	-	87,562	-	-	-
无重大影响	288,303	285,420	167,567		455,870	4,559	451,311
待处置长期股权投资	<u>182,770</u>	<u>180,942</u>	-	<u>182,770</u>	-	-	-
合 计	<u>558,635</u>	<u>553,097</u>	<u>167,567</u>	<u>270,332</u>	<u>455,870</u>	<u>4,559</u>	<u>451,311</u>

(2) 持股比例在 20%以下，及虽在 20%(含 20%)以上，但对其没有重大影响的被投资单位有：

被投资单位名称	投资期限	本公司持股比例	2002-12-31	2001-12-31
华一银行 (注 1)	20 年	10%	87,567	87,562
申联国际投资有限公司	无	16.5%	288,303	288,303
中国银联股份有限公司 (注 2)	无	4.85%	<u>80,000</u>	-
合 计			<u>455,870</u>	<u>375,865</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注（续）

2002 年度

人民币千元

注 1：本公司原对华一银行投资比例为 20%，根据 2001 年度该行董事会决议，决定增加实收资本美元 50,000 千元，均系外方股东出资，上述变更于 2002 年实施并取得了验资报告。本公司持股比例变更为 10%，因此从 2002 年度开始将华一银行投资由权益法核算变更为按成本法核算。

注 2：本公司出资人民币 80,000 千元参与发起设立中国银联股份有限公司。上述出资包括：原在十九个银行卡信息交换中心的出资净值和另外追加的现金出资。其中对十九个银行卡信息交换中心的出资以评估净值为准，计人民币 25,150 千元，评估净值与出资总额的差额以现金人民币 54,850 千元补足。

（3）长期投资减值准备：系按上述长期股权投资原始出资额的 1% 计提。

	2001-12-31	本期减少	2002-12-31
长期投资减值准备	<u>5,539</u>	<u>980</u>	<u>4,559</u>

### 21、 固定资产、累计折旧及固定资产减值准备

资产类别	原 值			2002-12-31
	2001-12-31	本期增加	本期减少	
房屋、建筑物	2,749,174	541,270	832	3,289,612
运输工具	182,896	35,282	5,663	212,515
电子计算机	757,037	163,766	26,430	894,373
电器设备	82,928	1,638	2,679	81,887
办公设备	48,255	23,665	1,101	70,819
固定资产改良支出	<u>760,120</u>	<u>91,800</u>	<u>134,900</u>	<u>717,020</u>
合 计	<u>4,580,410</u>	<u>857,421</u>	<u>171,605</u>	<u>5,266,226</u>

资产类别	累 计 折 旧			2002-12-31
	2001-12-31	本期增加	本期减少	
房屋、建筑物	204,619	93,559	36	298,142
运输工具	102,865	25,475	2,694	125,646
电子计算机	406,479	158,128	16,990	547,617
电器设备	44,330	5,313	2,415	47,228
办公设备	22,762	15,484	910	37,336
固定资产改良支出	<u>311,692</u>	<u>106,592</u>	<u>111,242</u>	<u>307,042</u>
合 计	<u>1,092,747</u>	<u>404,551</u>	<u>134,287</u>	<u>1,363,011</u>

资产类别	固定资产净值和净额	
	2001-12-31	2002-12-31
房屋、建筑物	2,544,555	2,991,470
运输工具	80,031	86,869
计算机	350,558	346,756

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注（续）

2002 年度

人民币千元

### 四、会计报表主要项目注释（续）

电器设备	38,598	34,659
办公设备	25,493	33,483
固定资产改良支出	<u>448,428</u>	<u>409,978</u>
合 计	<u>3,487,663</u>	<u>3,903,215</u>

注 1：其中在建工程本期转入数为 378,570 千元；

注 2：本公司因无固定资产减值情况，故未计提固定资产减值准备。

### 22、 在建工程

工程项目名称	预算数	工程投入		2001-12-31	本期增加	本期减少	2002-12-31
		量占预算	资金来源				
		比例					
浦东发展银行大厦	700,000	80%	自筹	550,000	-	550,000	-
重庆分行大楼	48,000	98%	自筹	47,028	8,000	-	55,028
南通支行办公楼	10,000	85%	自筹	5,500	3,000	8,500	-
杭州鲁迅路分理处	4,180	88%	自筹	3,300	-	3,300	-
杭州分行文晖支行营业用房	18,619	94%	自筹	16,569	2,222	-	18,791
北京分行办公用房	131,696	50%	自筹	-	65,848	-	65,848
信息中心	170,000	35%	自筹	-	60,821	-	60,821
628 项目	134,120	32%	自筹	-	43,299	-	43,299
其他	-	-	自筹	<u>1,829</u>	<u>9,650</u>	-	<u>11,479</u>
合 计	<u>1,216,615</u>	<u>100%</u>		<u>624,226</u>	<u>192,840</u>	<u>561,800</u>	<u>255,266</u>

注 1：在建工程中无利息资本化支出；

注 2：本公司无在建工程减值情况，故未计提在建工程减值准备。

### 23、 无形资产

类 别	取得方式	原值	2001-12-31	本期增加额	本期摊销额	累计摊销额	2002-12-31	剩余摊销年限
房屋使用权	外购	156,965	134,886	876	6,544	27,747	129,218	22-27
特许经营权	外购	38,431	25,407	11,716	6,005	7,313	31,118	4.5
土地使用权	外购	36,000	34,500	-	750	2,250	33,750	46
软件	外购	20,025	4,285	13,974	2,595	4,361	15,664	0.5-2.5
其他	外购	<u>650</u>	-	<u>650</u>	<u>42</u>	<u>42</u>	<u>608</u>	4.5
合 计		<u>252,071</u>	<u>199,078</u>	<u>27,216</u>	<u>15,936</u>	<u>41,713</u>	<u>210,358</u>	

注：本公司无无形资产减值情况，故未计提无形资产减值准备。

### 24、 长期待摊费用

项 目	原始发生额	2001-12-31	本期增加额	本期减少	本期摊销额	累计摊销额	2002-12-31	剩余摊销年限
租赁费	28,833	16,397	5,066	9,029	6,261	22,660	6,173	0.5-10
其他	<u>11,369</u>	-	<u>19,053</u>	<u>6,319</u>	<u>8,904</u>	<u>7,539</u>	<u>3,830</u>	0.5-4.5
合 计	<u>40,202</u>	<u>16,397</u>	<u>24,119</u>	<u>15,348</u>	<u>15,165</u>	<u>30,199</u>	<u>10,003</u>	

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注（续）

2002 年度

人民币千元

### 25、待处理抵债资产

内 容	2002-12-31			2001-12-31
	原始成本	减值准备	净值	
房地产	152,867	-	152,867	81,717
法人股	900	330	570	900
其他	<u>17,254</u>	<u>3,611</u>	<u>13,643</u>	<u>17,541</u>
合 计	<u>171,021</u>	<u>3,941</u>	<u>167,080</u>	<u>100,158</u>

### 26、其他长期资产

内 容	2002-12-31	2001-12-31
银团集中贷款	-	92,883
应收上海外高桥（集团）有限公司	62,142	-
长期应收利息	101,444	-
其他		<u>58</u>
合 计	<u>165,078</u>	<u>92,941</u>

注：系应收上海市外高桥保税区新发展有限公司转让款中超过 1 年以上的应收款项，详情请参见附注十一、其他重要事项。

### 27、递延税款借项

内 容	2001-12-31	本期增加	本期转销	2002-12-31
贷款呆帐准备	1,292,884	162,353	247,421	1,207,816
坏帐准备	33,637	31,785	25,735	39,687
抵债资产损失准备	-	1,301	-	1,301
开办费摊销	-	15,131	1,610	13,521
长期资产摊销	<u>-</u>	<u>3,477</u>	<u>1,117</u>	<u>2,360</u>
合 计	<u>1,326,521</u>	<u>214,047</u>	<u>275,883</u>	<u>1,264,685</u>

注：递延税款借项系根据本公司会计政策，按照风险分类的结果计提贷款呆帐准备金、个别认定结果计提的坏帐准备、抵债资产减值准备以及在开办费摊销方面计算的所得税费用与按税法规定的应纳所得税额之间的时间性差异。

### 28、票据融资

交易对手	2002-12-31	2001-12-31
央行	-	459,799
其他金融机构	<u>4,324,739</u>	<u>429,500</u>
合 计	<u>4,324,739</u>	<u>889,299</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2002 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

29、 同业存放款项

性 质	2002-12-31	2001-12-31
银行同业	2,389,872	594,998
证券公司	10,914,392	8,511,716
其他非银行金融机构	1,937,145	1,348,871
合 计	15,241,409	10,455,585

30、 同业拆入

拆入对象	2002-12-31	2001-12-31
境内同业拆入	500,000	744,903
境外同业拆入	45,525	-
合 计	545,525	744,903

31、 存入短期保证金

款项内容	2002-12-31	2001-12-31
承兑汇票保证金	26,528,040	6,904,779
信用证开证保证金	2,020,926	1,073,187
开出保函保证金	637,545	624,183
外币质押人民币贷款保证金	1,037,438	1,375,903
其他	2,424,320	2,163,117
合 计	32,648,269	12,141,169

32、 卖出回购证券款

债券券种	2002-12-31	2001-12-31
国债	100,000	419,000

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2002 年度

人民币千元

33、 委托资金

	2002-12-31	2001-12-31
委托存款	6,427,766	5,781,282
减：委托贷款	6,352,783	5,779,015
委托资金净额	74,983	2,267

34、 应交税金

税种 / 费种	2002-12-31	2001-12-31
营业税	170,289	133,144
城建税	10,098	7,455
所得税（注）	458,400	107,628
房产税	114	114
教育费附加	4,222	3,203
其他	5,303	3,067
合 计	648,426	254,611

注：本公司各异地分支行均在当地独立纳税，预缴 60%，并在年末汇总总行集中汇算清缴，所得税适用税率为 33%。

35、 应付股利

项 目	2002-12-31	2001-12-31
未付出的以前年度股利	15,770	510
分配当年度股利	391,500	482,000
合 计	407,270	482,510

36、 其他应付款

项 目	2002-12-31	2001-12-31
本票	1,426,231	1,596,001
待划转结算款项	490,001	230,206
待划转暂收款	177,618	125,907
其他	938,062	523,604
合 计	3,031,912	2,475,718

注：其中无应付给持本公司 5%（含 5%）以上股份的股东单位的款项。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2002 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

37、 其他流动负债

项 目	2002-12-31	2001-12-31
代理基金业务款项	10	-
待解付社会保险资金	287,399	67,027
合 计	287,409	67,027

38、 存入长期保证金

项 目	2002-12-31	2001-12-31
承兑汇票保证金	1,108,045	986
信用证开证保证金	106,273	101,312
开出保函保证金	124,533	120,997
外币质押人民币贷款保证金	239	124,042
其他	355,180	5,699
合 计	1,694,270	353,036

39、 其他长期负债

性 质	2002-12-31	2001-12-31
银团集中贷款资金	-	92,883
其他委托代理业务资金	137,664	253,663
合 计	137,664	346,546

40、 股本

	2001-12-31	比例	本期增减数	2002-12-31	比例
一、尚未上市流通股份					
1. 发起人股份	789,000	32.74%	394,500	1,183,500	32.74%
其中：					
(1) 国家拥有股份	-	-			
(2) 境内法人持有股份	789,000	32.74%	394,500	1,183,500	32.74%
(3) 境外法人持有股份	-	-			
(4) 其 他	-	-			
2. 募集法人股份	1,221,000	50.67%	610,500	1,831,500	50.67%
(1) 国家拥有股份	258,740	10.74%	129,370	388,110	10.74%
(2) 境内法人持有股份	962,260	39.93%	481,130	1,443,390	39.93%
3. 内部职工股	-	-	-	-	-
4. 优先股或其他	-	-	-	-	-



# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注（续）

2002 年度

人民币千元

未上市流通股份合计	2,010,000	83.41%		3,015,000	83.41%
			1,005,000		
二、已上市流通股份					
1. 人民币普通股	400,000	16.59%	200,000	600,000	16.60%
2. 境内上市的外资股	-	-	-	-	-
3. 境外上市的外资股	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-
已上市流通股份合计	400,000	16.59%	200,000	600,000	16.60%
三、股份总数	2,410,000	100.00%	1,205,000	3,615,000	100%

注1. 本期增加人民币 1,205,000 千元，系根据 2002 年 6 月 28 日召开的 2001 年度股东大会决议，以资本公积按每 10 股转增 5 股。该股本变动已经安永大华会计师事务所安永大华业字（2002）第 123 号验资报告验证。

注2. 2002 年 12 月 30 日召开的公司第二届董事会第四次会议通过，公司原股东上海金桥出口加工区开发股份有限公司将其持有的 6000 万股非流通法人股（占公司总股本 1.66%），转让给上海国际集团有限公司；公司原股东上海外高桥保税区开发股份有限公司将其持有的 2000 万股非流通法人股（占公司总股本 0.55%），转让给上海爱建信托投资有限责任公司；公司原股东上海精品商厦将其持有的 300 万股非流通法人股（占公司总股本 0.08%），转让给上海爱建信托投资有限责任公司。

上述股权转让中涉及被国有资产管理部认定为国有法人股性质的，其所持的股权转让应在国有资产管理部部门的批准后方能生效。

### 41、 资本公积

项 目	股本溢价	其他资本公积 转入	被投资单位外币 资本折算差额	余 额
2002 年 1 月 1 日余额	3,868,466	21,726	-155	3,890,037
本期增减数	-1,205,000	-	-	-1,205,000
2002 年 12 月 31 日余额	2,663,466	21,726	-155	2,685,037

注：本期减少人民币 1,205,000 千元的原因见附注 40 的说明。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2002 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

42、 盈余公积

项 目	法定盈余公积	公益金	任意盈余公积	合计
2002 年 1 月 1 日余额	306,426	188,458	242,298	737,182
本期增加数	<u>128,531</u>	<u>128,531</u>	<u>128,531</u>	<u>385,593</u>
2002 年 12 月 31 日余额	<u>434,957</u>	<u>316,989</u>	<u>370,829</u>	<u>1,122,775</u>

43、 一般准备

项目	2001-12-31	本期增加	本期减少	2002-12-31
一般准备	=	<u>500,000</u>	=	<u>500,000</u>

注：本期增加系根据《金融企业会计制度》提取的一般风险准备。计提方法见附注 44 的说明。

44、 未分配利润

项 目	金 额
2001 年年报所披露的年末未分配利润余额	29,448
加：2002 年净利润	1,285,309
减：提取法定盈余公积	128,531
提取法定公益金	128,531
提取一般准备	500,000
提取任意盈余公积	128,531
应付普通股股利	<u>391,500</u>
2002 年 12 月 31 日未分配利润余额	<u>37,664</u>

报告期利润分配情况：

根据上海浦东发展银行股份有限公司第二届第五次董事会会议决议，决定 2002 年度预分方案如下：按当年度的税后利润 10%、10%、10%分别提取法定盈余公积、法定公益金、一般任意盈余公积，提取一般准备人民币 5 亿元，按增发后股本 39.15 亿股分配普通股股利 0.1 元/股。上述预分配方案尚待股东大会批准。

45、 分部报表

地区	营业收入 2002 年度发生额		营业收入 2001 年度发生额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
上海市	3,002,544	36.81%	3,084,745	50.63%
浙江省	1,175,570	14.41%	581,662	9.55%

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2002 年度

人民币千元

北京市	820,876	10.06%	834,789	13.70%
江苏省	624,601	7.66%	440,567	7.23%
广东省	877,541	10.76%	421,363	6.92%
中国境内其他地区	1,653,955	20.28%	729,692	11.98%
离岸业务	<u>1,372</u>	<u>0.02%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>8,156,459</u>	<u>100%</u>	<u>6,092,818</u>	<u>100%</u>

46、 投资收益

项目内容	债券投资 收益	股权投资 收益	其他投资 收益	合 计
短期投资	310,312	-	-	310,312
长期投资	<u>935,920</u>	<u>24,116</u>	<u>28,328</u>	<u>988,364</u>
2002 年度	<u>1,246,232</u>	<u>24,116</u>	<u>28,328</u>	<u>1,298,676</u>
短期投资	348,723	-	-	348,723
长期投资	<u>721,726</u>	<u>21,987</u>	<u>-</u>	<u>743,713</u>
2001 年度	<u>1,070,449</u>	<u>21,987</u>	<u>-</u>	<u>1,092,436</u>

47、 营业税金及附加

项目内容	2002 年度	2001 年度
营业税	433,008	323,715
城建税	23,753	15,738
教育费附加	<u>12,960</u>	<u>8,800</u>
合 计	<u>469,721</u>	<u>348,253</u>

注：计缴标准请参见注释三

48、 资产损失准备

项目内容	2002 年度	2001 年度
贷款损失准备	1,129,362	393,142
坏帐准备	68,444	32,839
抵债资产减值准备	3,941	-
长期投资减值准备	<u>-980</u>	<u>-</u>
合 计	<u>1,200,767</u>	<u>425,981</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2002 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

49、 表外负债

项目内容	2002-12-31	2001-12-31
银行承兑汇票	45,039,517	15,648,633
应付承兑汇票	2,510,542	1,077,431
融资保函	1,328,503	313,945
非融资保函	4,327,962	2,624,337
开出信用证	6,439,261	3,087,825
再贴现	86,800	1,857,930

50、 衍生金融工具

项目内容	2002-12-31	2001-12-31
衍生金融工具名义价值	<u>4,957,592</u>	<u>6,076,955</u>
衍生金融工具公允价值	<u>54,674</u>	<u>12,612</u>
其中：金融资产	112,134	179,523
金融负债	166,808	192,135

51、 按币种列示的资产负债情况

项 目	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币合计	本外币 折合人民币合计
资产项目：					
现金及银行存款	808,381	122,431	46,912	86,779	1,064,503
存放央行及同业款项	34,988,782	788,843	77,460	241,693	36,096,778
贷款	161,030,232	7,902,984	174,746	324,510	169,432,472
拆放同业	16,325,123	6,207,900	1,383,405	176,103	24,092,531
投资	37,040,829	3,245,872	106,088	340,685	40,733,474
其他资产	<u>7,843,417</u>	<u>33,884</u>	<u>2,408</u>	<u>1,252</u>	<u>7,880,961</u>
资产总额	<u>258,036,764</u>	<u>18,301,914</u>	<u>1,791,019</u>	<u>1,171,022</u>	<u>279,300,719</u>
负债项目：					
存款	227,293,318	14,769,702	1,290,485	559,733	243,913,238
同业拆放	4,924,739	45,525	-	-	4,970,264
同业存放	13,334,808	1,792,813	111,515	2,273	15,241,409
其他负债	<u>4,924,878</u>	<u>1,896,175</u>	<u>388,906</u>	<u>5,373</u>	<u>7,215,332</u>
负债总额	<u>250,477,743</u>	<u>18,504,215</u>	<u>1,790,906</u>	<u>567,379</u>	<u>271,340,243</u>
资产负债净头寸	<u>7,559,021</u>	<u>-202,301</u>	<u>113</u>	<u>603,643</u>	<u>7,960,476</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2002 年度

人民币千元

52、按流动性列示的资产负债情况

项 目	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月 - 1 年	1 - 5 年	5 年以上	合计
<b>资产项目：</b>							
现金及银行存款	-	1,062,870	-	1,633	-	-	1,064,503
存放央行及同业款项	357	36,096,421	-	-	-	-	36,096,778
贷款	2,797,421	4,605,523	26,176,157	110,066,807	13,185,391	12,601,173	169,432,472
拆放同业	258,610	-	17,273,359	6,481,162	79,400	-	24,092,531
投资	-	9,738,904	36,650	3,509,287	16,551,195	10,897,438	40,733,474
其他资产	<u>137,530</u>	<u>1,450,247</u>	<u>673,552</u>	<u>860,531</u>	<u>941,477</u>	<u>3,817,624</u>	<u>7,880,961</u>
<b>资产总额</b>	<u>3,193,918</u>	<u>52,953,965</u>	<u>44,159,718</u>	<u>120,919,420</u>	<u>30,757,463</u>	<u>27,316,235</u>	<u>279,300,719</u>
<b>负债项目：</b>							
存款	-	-	-	-	-	-	-
同业拆放	-	138,665,391	16,240,832	61,105,440	21,321,428	6,580,147	243,913,238
同业存放	-	-	4,655,464	314,800	-	-	4,970,264
其他负债	-	9,076,672	4,916,852	1,037,094	1,529	209,262	15,241,409
	-	<u>5,679,799</u>	<u>609,515</u>	<u>629,537</u>	<u>294,755</u>	<u>1,726</u>	<u>7,215,332</u>
<b>负债总额</b>	-	<u>153,421,862</u>	<u>26,422,663</u>	<u>63,086,871</u>	<u>21,617,712</u>	<u>6,791,135</u>	<u>271,340,243</u>
<b>流动性净额</b>	<u>3,193,918</u>	<u>100,467,897</u>	<u>17,737,055</u>	<u>57,832,549</u>	<u>9,139,751</u>	<u>20,525,100</u>	<u>7,960,476</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2002 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

53、 贷款分布情况

（1） 按行业分类的贷款情况

行 业	2002-12-31	比例 (%)	2001-12-31	比例 (%)
农、林、牧、渔业	2,121,348	1.21	1,294,746	1.33
采掘业	2,171,797	1.24	811,911	0.84
制造业	49,402,739	28.33	21,293,484	21.92
电力、煤气及水的生产和供应业	5,492,531	3.15	4,063,077	4.18
建筑业	5,512,234	3.16	3,895,892	4.01
地质勘查业、水利管理业	1,145,950	0.66	52,500	0.05
交通运输、仓储及邮电通信业	14,126,886	8.10	10,943,427	11.26
批发和零售贸易、餐饮业	20,952,200	12.02	6,966,189	7.17
金融、保险业	2,280,190	1.31	395,340	0.41
房地产业	22,451,296	12.88	13,262,650	13.65
社会服务业	4,927,571	2.83	1,551,164	1.60
卫生、体育和社会福利业	1,018,370	0.58	145,103	0.15
教育/文化及广播电视电视业	2,664,310	1.53	931,640	0.96
科学研究和综合技术服务业	3,310,306	1.90	782,840	0.81
其他,包括综合性企业及与政府有 关联的机构	36,799,749	21.10	30,761,507	31.66
合计	174,377,477	100	97,151,470	100
减：贷款呆帐准备	4,945,005		4,223,661	
贷款净余额	169,432,472		92,927,809	

（2） 按地区分类的贷款情况

地区	2002-12-31		2001-12-31	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
上海市	51,931,702	29.78	37,932,538	39.05
北京市	14,729,776	8.45	11,541,614	11.88
江苏省	15,230,915	8.73	9,745,074	10.03
浙江省	25,267,876	14.49	14,586,461	15.01
广东省	18,152,570	10.41	8,357,563	8.60
中国境内其他地区	48,745,158	27.95	14,988,220	15.43
离岸业务	319,480	0.19	-	-
合计	174,377,477	100	97,151,470	100
减：贷款呆帐准备	4,945,005		4,223,661	
贷款净余额	169,432,472		92,927,809	

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2002 年度

人民币千元

54、 现金及现金等价物期初期末余额差异说明

性 质	2002-12-31	2001-12-31
库存现金	1,062,871	862,009
央行备付金	22,117,103	13,408,406
存放同业款项	2,968,052	1,878,606
合同期限为三个月以内的拆放同业	10,274,483	5,956,650
合 计	36,422,509	22,105,671

五、 关联方关系及其交易的披露

不存在控制关系的关联方情况

（1）不存在控制关系的关联方

企业名称	与本企业的关系
上海国有资产经营有限公司	股东单位
上海实业(集团)有限公司	股东单位

（2）不存在控制关系的关联方交易

企业名称	2002 年度发生额	2001 年度发生额
上海国有资产经营有限公司	4,284	496
上海实业(集团)有限公司	1,279	1,041

注：上述贷款系按一般商业条件和人民银行规定的贷款利率发放。

（3）不存在控制关系的关联方贷款余额

企业名称	2002-12-31	2001-12-31
上海国有资产经营有限公司	240,000	50,000
上海实业(集团)有限公司	41,386	41,383

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2002 年度

人民币千元

六、 或有事项

截至本会计报表批准日，本公司无作为被告的重大未决诉讼事项。

七、 承诺事项

1、 截至 2002 年 12 月 31 日，本公司已签约的租赁营业用房和机器设备应支付租金情况如下：

期 限	2002 - 12 - 31	2001 - 12 - 31
一年内到期	189,170	136,479
二年至五年到期	530,189	409,958
五年以上到期	132,519	177,116
合 计	851,878	723,553

2、 截至 2002 年 12 月 31 日，本公司已批准未支付的约定资本支出为人民币 314,623 千元。

八、 资产负债表日后事项中的非调整事项

1、 增发 A 股

经本公司第一届第九次董事会会议形成决议并经公司 2001 年第一次临时股东大会表决通过，2002 年第一次临时股东大会通过了延长发行期的决议，本公司申请发行不超过 30,000 万股 A 股。该增发申请已经中国证券监督管理委员会于 2002 年 12 月 23 日以证监公司字[2002]135 号文核准。

根据 2003 年 1 月 8 日的发行公告，本次增发最终的发行价格为人民币 8.45 元/股，发行数量为 30,000 万股。截至 2003 年 1 月 13 日止，本公司实际募集资金为人民币 2,535,000 千元，加网下发行利息，扣除交易所发行手续费及券商承销手续费后，实际到位资金为人民币 2,494,216 千元，其中增加股本为人民币 300,000 千元，溢价部分扣除发行费用人民币 9,915 千元后，增加资本公积人民币 2,184,301 千元。

本次增发资本金到位情况已经安永大华会计师事务所有限责任公司验证，并出具安永大华业字（2003）第 016 号验资报告。



# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注（续）

2002 年度

人民币千元

### 2、花旗银行入股本公司

经政府有关部门批准，2002 年 12 月 31 日，本公司与花旗集团，花旗银行、花旗银行海外投资公司、花旗国际有限公司（统称花旗银行）正式签署一系列有关战略合作、信用卡合作等协议。

经 2002 年 12 月 30 日召开的公司第二届董事会第四次会议通过，本公司股东上海国有资产经营有限公司拟将其持有的 10845 万股非流通法人股（占公司总股本 3%），转让给花旗银行海外投资公司；本公司股东上海久事公司拟将其持有的 7230 万股非流通法人股（占公司总股本 2%），转让给花旗银行海外投资公司。由于花旗银行海外投资公司系外资金融机构，该股权转让协议签订后，根据《中华人民共和国商业银行法》和中国人民银行《向金融机构投资入股的暂行规定》等法律法规，尚需报经中国人民银行审核批准。

### 九、 债务重组事项

本公司在资产负债表日没有需要披露的重大债务重组事项。

### 十、 非货币性交易事项

本公司在资产负债表日没有需要披露的重大非货币性交易事项。

### 十一、 其他重要事项

处置境内非银行金融机构和企业投资：

根据 1995 年 7 月 1 日施行的《中华人民共和国商业银行法》，本公司在中华人民共和国境内不得向非银行金融机构和企业投资；在该法施行以前已向非银行金融机构和企业投资的，由国务院另行规定实施办法。

本公司 2002 年度已处置的长期投资有：

公司名称	投资日期	投资金额	处置前帐面余额
上海市外高桥保税区新发展有限公司	1994.07.11	<u>182,770</u>	<u>182,770</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2002 年度

人民币千元

---

八、资产负债表日后事项中的非调整事项（续）

2002 年 2 月 6 日，本公司与上海外高桥（集团）有限公司签署关于上海市外高桥保税区新发展有限公司股权转让合同，同意以人民币 182,770 千元转让股权，根据转让合同上海外高桥（集团）有限公司同意将取得的上海市外高桥保税区新发展有限公司 48% 的股权质押给本公司用于担保外高桥应支付而未支付的转让价款等。该转让价款将以分期付款形式于 2004 年 11 月 30 日前付清。

截至 2002 年 12 月 31 日，本公司已将上海市外高桥保税区新发展有限公司的股权变更至上海外高桥（集团）有限公司名下，并已办妥工商变更登记手续。同时，本公司已按合同约定收到上海外高桥（集团）有限公司股权转让款人民币 60,314 千元。本公司将其余应收债权人民币 122,456 千元按合同约定付款期分别记入“其他应收款”和“其他长期资产”项下。

十二、 会计报表的批准

本会计报表及附注已于 2003 年 3 月 27 日经本公司董事会批准。

已审会计报表

上海浦东发展银行股份有限公司

二零零二年十二月三十一日

目 录	
	页 码
国际审计师报告	1
已审会计报表	
资产负债表	2
利润表	3
股东权益变动表	4
现金流量表	5
会计报表附注	6 - 43

---

## 国际审计报告

致上海浦东发展银行股份有限公司董事会：

我们已审计了上海浦东发展银行股份有限公司(“贵公司”)于二零零二年十二月三十一日的资产负债表及截至该日为止会计年度的利润表和现金流量表。这些会计报表由贵公司管理层负责。我们的责任是根据我们审计工作的结果对会计报表发表意见。

我们的审计是按照《国际审计准则》实施的。该等准则要求我们有计划地进行审计,以求得到足够及合理的证据证明会计报表无重大的谬误。审计范围包括以抽查方式查核与会计报表所载数额及披露事项的有关凭证,亦包括评核贵公司管理层编制报表所采用的会计政策、重要估算以及会计报表整体表达方式。我们确信以上的审计已为我们所发表的意见提供了合理的基础。

我们认为,上述会计报表真实及公允地反映了贵公司于二零零二年十二月三十一日的财务状况,以及截至该日为止会计年度的经营成果和现金流量情况,并已按照国际会计准则的规定编制。

香港注册会计师  
二零零三年三月二十七日

资产负债表  
二零零二年十二月三十一日

	附注	已审数 2002-12-31 人民币千元	已审数 2001-12-31 人民币千元
<b>资产</b>			
现金		1,062,872	862,009
存放中央银行款	11	33,128,727	20,586,065
拆放同业	12	10,347,319	9,055,038
存放同业	13	14,111,963	4,821,405
买入返售证券	14	1,690,000	4,410,000
交易证券	15	9,554,225	6,863,043
贷款,扣除贷款呆帐准备	13	170,343,771	92,974,209
证券投资	15	31,354,254	26,844,024
联营公司投资	16	-	87,562
在建工程	17	255,266	624,226
房产、机器及设备	18	3,918,879	3,491,948
无形资产	19	194,694	194,793
其它资产	20	3,778,783	3,104,191
<b>资产总计</b>		<b>279,740,753</b>	<b>173,918,513</b>
<b>负债</b>			
向中央银行借款	11	-	459,799
同业拆入	12	545,525	744,903
同业存放	21	19,566,148	10,885,085
卖出回购证券	14	100,000	419,000
客户存款	21	242,262,258	147,333,439
应解及汇出汇款		3,286,374	2,230,849
应付股利	22	15,770	510
其它负债	23	5,532,263	4,172,525
<b>负债总计</b>		<b>271,308,338</b>	<b>166,246,110</b>
<b>股东权益</b>			
股本	24	3,615,000	2,410,000
股票溢价		2,685,037	3,890,037
储备	25	1,292,459	462,333
未分配利润	26	839,919	910,033
<b>股东权益总计</b>		<b>8,432,415</b>	<b>7,672,403</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>279,740,753</b>	<b>173,918,513</b>

载于会计报表第 6 至第 43 页之附注为会计报表的组成部分

利润表  
截至二零零二年十二月三十一日止年度

	附注	已审数 2002 人民币千元	已审数 2001 人民币千元
营业收入			
利息收入	4	8,591,193	6,439,792
利息支出	4	3,272,143	2,940,133
净利息收入		5,319,050	3,499,659
营业税金及附加		469,721	348,252
贷款呆帐准备	13	1,129,362	393,142
扣除贷款呆帐准备及营业税后净利息收入		3,719,967	2,758,265
净手续费及佣金收入	5	161,609	104,543
净交易收入	6	319,196	420,025
其它收入	7	268,717	107,622
营业收入合计		4,469,489	3,390,455
营业费用			
员工费用	8	1,116,100	708,762
管理费用	8	1,130,773	935,070
折旧及摊销	8	420,486	372,579
		2,667,359	2,016,411
营业利润		1,802,130	1,374,044
应占未合并之联营公司利润	16	-	1,304
税前利润		1,802,130	1,375,348
所得税	9	(560,118)	(357,264)
净利润		1,242,012	1,018,084
每股盈利			
基本每股盈利 (人民币元)	10	0.34	0.28
摊薄每股盈利 (人民币元)	10	0.34	0.28

载于会计报表第 6 至第 43 页之附注为会计报表的组成部分

股东权益变动表  
截至二零零二年十二月三十一日止年度

	附注	已审数 2002 人民币千元	已审数 2001 人民币千元
<b>股本</b>			
年初数	24	2,410,000	2,410,000
本年增加数	24	1,205,000	-
年末数	24	<u>3,615,000</u>	<u>2,410,000</u>
<b>股票溢价</b>			
年初数		3,890,037	3,890,037
本年转入股本数	24	(1,205,000)	-
年末数		<u>2,685,037</u>	<u>3,890,037</u>
<b>储备</b>			
年初数		462,333	446,407
中国法定调整		-	(130,202)
未分配利润转入		<u>830,126</u>	<u>146,128</u>
年末数	25	<u>1,292,459</u>	<u>462,333</u>
<b>未分配利润/(累计亏损)</b>			
年初数			
调整前的年初数		910,033	(92,734)
国际会计准则第三十九号的影响，除税后： 套期项目	28	<u>-</u>	<u>609</u>
调整后的年初数		910,033	(92,125)
中国法定调整	25	-	130,202
本年净利润		1,242,012	1,018,084
转入储备	25	(830,126)	(146,128)
股利	26b	<u>(482,000)</u>	<u>-</u>
年末数		<u>839,919</u>	<u>910,033</u>
<b>股东权益总计</b>		<u><u>8,432,415</u></u>	<u><u>7,672,403</u></u>

载于会计报表第 6 至第 43 页之附注为会计报表的组成部分



**现金流量表**  
截至二零零二年十二月三十一日止年度

	附注	已审数 2002 人民币千元	已审数 2001 人民币千元
营业活动产生的现金流入净额	27	19,702,005	10,951,271
投资活动产生的现金流出额			
购建房产、机器及设备		(492,826)	(554,338)
购建无形资产		(13,242)	(30,255)
增加证券投资		(9,473,648)	(12,387,997)
减少证券投资		5,143,138	1,197,420
分得股利或利润		24,117	20,682
清理房产、机器及设备收入		47,913	10,278
增加在建工程		(153,879)	(143,736)
投资活动现金流出净额		(4,918,427)	(11,887,946)
筹资活动产生的现金流出额			
支付股利		(466,740)	(60)
筹资活动现金流出净额		(466,740)	(60)
现金及现金等价物净减少		14,316,838	(936,735)
现金及现金等价物期初数		22,105,671	23,042,406
现金及现金等价物期末数		36,422,509	22,105,671
现金及现金等价物的分析			
现金		1,062,872	862,009
存放中央银行普通存款余额		22,117,103	13,408,406
存放同业		2,968,051	1,878,606
低于 3 个月的拆放同业		10,274,483	5,956,650
		36,422,509	22,105,671

载于会计报表第 6 至第 43 页之附注为会计报表的组成部分

---

会计报表附注  
二零零二年十二月三十一日

---

1. 企业资料

上海浦东发展银行股份有限公司(“本公司”)是根据一九九二年八月二十八日中国人民银行“银复(1992)第 350 号文”批准成立的股份制商业银行。于一九九二年十月十九日获得上海市工商管理局颁发营业执照。本公司于一九九三年一月九日开始营业,并于一九九九年十一月在上海股票交易所挂牌上市。

本年度,本公司的经营范围为商业银行业务。

本公司的注册办公所在地为中国上海浦东新区浦东南路 500 号。本公司在中华人民共和国(“中国”)境内经营。截至二零零二年十二月三十一日止,本公司拥有员工 6,739 人(二零零一年十二月三十一日:5,743 人)

2. 重要会计政策

编制基准

本会计报表是按照本附注 2 所开列的会计计量政策编制的。该等会计政策是根据国际会计准则委员会颁布的《国际会计准则》制定。本会计报表所采用的披露表达方式在所有重大方面均符合中国及本公司的经营环境需要以及国际会计准则的有关披露规定。

本会计报表除衍生工具,交易式证券投资 and 待售式证券投资以公允价值计量外,均以历史成本编制。

本公司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有关会计准则和财务制度记录帐目和编制法定会计报表。编制法定会计报表所采纳的会计政策和基准与国际会计准则在若干重要项目上有所不同。按照国际会计准则重新确认的经营成果和财务状况所产生之重要差异,已在编制本会计报表时作出相关调整,但并不会反映在本公司的会计帐目中。调整主要包括应收/付利息的补提,衍生工具的公允价值及有价证券投资的公允价值调整。有关按照国际会计准则所作调整之影响,详列于附注 35。

2. 重要会计政策 (续)

编制基准 (续)

本公司于二零零一年采用《国际会计准则第 39 号 - 金融工具：确认和计量》。采用《国际会计准则第 39 号》所引起的财务影响已反映在股东权益变动表中。其它有关资料已披露在关于贷款及贷款呆帐准备, 衍生金融工具和投资的会计政策, 以及于相关附注中。按照《国际会计准则第 39 号》所规定, 本公司已于二零零一年运用当期调整法对报表中的数目进行调整。

贷款及贷款呆帐准备

贷款最初以成本计价。本公司贷出的款项, 其成本为所借出的数额。

贷款呆帐准备是对于在信贷, 包括贷款及相关的借贷承诺的过程中所存在的固有损失风险而计提之准备。该等承诺包括信用证、承兑汇票、担保及授信额的承诺。

当贷款很可能无法根据合约全部收回时, 则本公司确认贷款减值。计提准备后, 贷款的帐面价值被减至估计的可变现价值。贷款减值作为当期费用处理。贷款以本金减去贷款呆帐准备后的净值列示。

当贷款本金超过期限九十天或以上仍未归还或贷款利息的支付拖欠超过九十天 (不含九十天), 则停止贷款利息收入的确认。

收入确认

收入是在本公司很可能获得经济收益及有关收入能可靠地计量时, 按以下基准确认:

- (a) 利息收入按权责发生制确认;
- (b) 手续费及佣金收入于收取的金额可以合理地估算时确认;
- (c) 交易式证券的损益按其公允价值确认; 及
- (d) 股利于股东收取股息的权利被确立时确认。

## 2. 重要会计政策 (续)

### 衍生金融工具

衍生金融工具,包括远期外汇合同和汇率及利率互换合同,均以公允价值列示。衍生金融工具的公允价值是从市场标价或现金流量折现模型中获得。两者之采用取决于其适合性。所有公允价值为正数之衍生金融工具均确认为资产,为负数的均确认为负债。已实现及未实现收益和损失确认为净交易收入。

在衍生合同开始当日,本公司特别指定某些衍生工具为公允价值套期(指对已确认资产或负债之公允价值的套期)或现金流量套期(指对可归属于已确认资产或负债、预期交易或确定承诺的未来现金流量的套期)。

指定且符合公允价值对冲,亦能有效地对冲特定风险的衍生工具的公允价值的变动与使用于对冲风险的资产和负债的公允价值的变动均计入损益。

指定且符合现金流量对冲亦能有效地对冲特定风险的衍生工具之公允价值的变动计入股东权益。若被套期的确定承诺或预期交易导致资产或负债的确认,则在确认资产和负债时,应将已在股东权益中直接确认的收益或损失从股东权益中转出,计入该资产或负债初始购置成本或其它帐面价值。否则,已在股东权益中直接确认的金额应在与被套期的确定承诺或预期交易影响净损益的同一个或几个期间计入净损益。

如果套期工具已逾期、出售、终止或被行使,或该套期不再符合以下所特定的条件,被套期的金融工具帐面值的调整在净利润中摊销,直至到期日。以衍生工具作为套期进行核算须符合的条件包括在采用套期会计前准备正式的文件记录套期工具、被套期项目、套期目的、策略和关系,并表示该套期在整个报告期内及以持续的基础下能很有效地抵销被套期项目的风险。

某些衍生交易在企业风险管理的状况下虽对经济风险提供有效的套期,但因不符合《国际会计准则第39号》所规定的运用套期会计的条件而被视作为交易而持有的衍生工具,并以公允价值变动形成的收益或损失确认为净交易收入。

2. 重要会计政策 (续)

抵销

在公司拥有合法权利与同一交易对手抵销相对应的金额,且交易以净额的方式结算时,资产及负债才会被相互抵销。

买入返售及卖出回购交易

买入返售交易为买入证券时已协议于约定日出售相同之证券。卖出回购交易为卖出证券时已协议于约定日回购相同之证券。对于买入待返售之证券,买入该等证券之成本将作为抵押拆出款项,买入之证券则作为该笔拆出款项之抵押品。对于卖出待回购之证券,该等证券将持续于本公司的资产负债表上反映,并按照投资之会计政策核算。出售该等证券之金额将确认为负债。

买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出分别计入利润表中的利息收入及利息支出。

交易证券

交易证券指为了从价格的短期波动中获利而购置的交易式证券。交易式证券以成本初始确认,随后重新计量至公允价值。对于在成熟市场中交易活跃的投资,公允价值基本上是参考该投资于资产负债表日在证券交易所的收盘价减除必要的交易费用来确定。对于没有市场报价的证券,公允价值的合理估计是参考另外一项条件相同投资的近期市场价值,即扣除有关市场因素后的证券出售或购入价格,或根据该证券未来现金流量来决定它的公允价值。

证券投资

本公司于二零零一年一月一日采用《国际会计准则第 39 号》,并将证券投资归类为“持有至到期日式”及“待售式”资产。具有固定期限,且企业明确打算并能持有至到期日的证券投资归类为“持有至到期日式”。计划在不确定的期间内持有,且能准备随时因流动性需要或利率、汇率或权益价值发生变化的情况下而被出售的证券投资归类为“待售式”。管理层在购买时为该投资作恰当的分类。

## 2. 重要会计政策 (续)

### 证券投资 (续)

计划持有至到期日的长期投资资产采用直线法按摊余成本扣除减值准备后计价。如果金融资产的帐面值大于其预计可收回金额,则表明该项金融资产发生了减值。以摊余成本记录的资产的减值损失额为以下两者之间的差额:(1) 资产的帐面值;(2) 以金融工具最初的实际利率对预期未来现金流量进行折现后的金额。而以公允价值记录的金融工具的可收回金额,是按类似金融资产的现行市场利率折现的预期未来现金流量的现值。

初始确认后,本公司以公允价值计量待售式金融资产。对于在成熟市场中交易活跃的投资,公允价值基本上是参考该投资于资产负债表日在证券交易所的收盘价减除必要的交易费用来确定。对于没有市场报价的投资,公允价值的合理估计是参考另外一项条件相同投资的近期市场价值,并扣除有关市场因素后的证券出售或购入价格,或根据该投资未来现金流量来决定它的公允价值。归类于待售式证券的公允价值变动形成的未实现收益或损失在权益中确认。在证券被处置或减值时,相关公允价值的累计调整在损益表中确认为投资证券的收益或损失。

以常规方式购买及出售证券投资均在结算日确认其交易。

### 资产减值

本公司管理层会对资产的账面值作定期检查,以评估可收回值是否已跌至低于账面值。当账面值超过可收回值时,则需为该等资产进行减值。资产减值损失在当年利润表中确认为支出。可收回值是以资产的销售净价与其使用价值两者中的较高者计算。在厘定使用价值时,由资产产生的预期未来现金流量折现至其现值计算。

### 估计的运用

因应《国际会计准则》编制会计报表的要求,管理层须对影响会计报表及附注的金额作出估算及假定。在某种程度上,实际的结果可能与估计有一定的差异。

2. 重要会计政策 (续)

联营公司

联营公司是指除子公司或合营公司以外,本公司以投资形式拥有其不少于 20%的股权,并对其管理决策有重大影响力的公司。

本公司在联营公司的投资是采用权益法核算的,在本公司的资产负债表内,按本公司占联营公司的资产净值部分减去管理层认为适当的永久性减值准备列示。

经营租赁

当资产的收益与风险仍属于出租方时,则作为经营租赁处理。与经营租赁相关的租赁支出按租约年期采用直线法计入利润表内。

在建工程

在建工程是指建造办公楼及其附属物和设备所发生的成本。成本包括工程期间的工程直接成本。有关该工程借款的利息予以资本化,当在建工程完工后及可使用时,此等利息支出不再资本化。若在建工程的资金来源于本公司自有资金,则无利息资本化。

在建工程达到预定可使用状态时转列为房产及设备,并按有关的土地及房屋的折旧政策计提折旧。有关资产完成及可使用前,在建工程不计提折旧。

无形资产

无形资产包括房屋使用权及土地使用权。无形资产以成本减累计摊销之净值列示,并以直线法按使用权之使用年限摊销,而这些使用权之使用年限估计超过 20 年。无形资产的帐面值将会于每个资产负债表日由本公司管理层进行检查,以评估可收回值是否已低于帐面值。当帐面值高于其可收回值,则须为无形资产进行减值。可收回值的减值损失在当年利润表中确认为支出。

会计报表附注  
二零零二年十二月三十一日

2. 重要会计政策 (续)

房产、机器及设备

房产、机器及设备按原值减累计折旧列示。资产的成本包括购入价以及一切为将该项资产达到预期工作状况及用途而产生的直接支出。资产投入使用后发生的支出,如修理及保养,一般计入发生期间的损益。若支出能够使其资产的未来经济收益增加,则资本化为该资产的附加成本。

资产的帐面值将会于每个资产负债表日由本公司管理层或独立评估师进行审核,以确定可收回金额是否已低于帐面余额。若帐面值高于其可收回金额,则须对资产进行减值。

折旧按估计使用年限以直线法摊销,年折旧率如下:

土地及房屋	3.23%
运输工具	19.4%
计算机及软件	19.4% 及 32.33%
电子设备	19.4%
办公设备	19.4%
租赁资产改良工程支出	按租赁期限

外币交易

本公司对外币资产、负债及交易,采用分帐制核算。会计报表以人民币列示。

资产负债表日,外币列示的资产负债项目按年底汇率换算成人民币列示。外币列示的利润项目按本年度平均之市场汇价换算成人民币列示。汇兑差异计入当期损益。

承兑汇票

承兑汇票包含本公司代客户偿付银行承兑汇票及应付承兑汇票的承诺。公司预计大部分承兑汇票在客户作出偿还时同时结算。承兑汇票以表外交易核算,并披露于承诺及或有负债。



2 重要会计政策 (续)

委托活动

本公司以被任命者,以受托人或代理人等委托身份活动时,该委托活动所产生的资产与该资产偿还客户的承诺未被包括在本报表内。

关联方

当两方之间其中一方有能力直接或间接控制另一方或可对另一方的财务与经营决策产生重大影响,则视为关联方。凡受共同控制或受共同重大影响的相互间也被视作关联方。关联方可以是个人或企业。

税项

中国企业所得税按照适用于中国企业的税率,并以法定的会计报表中所确认的收入为基础计征,该收入已根据现有的中国税收法规、惯例及其解释对无须纳税的收入和不可抵扣的费用作出相关的调整。

本公司对于法定会计报表中的资产和负债的税务基础及其会计报告中的结存价值之间的时间性差额,以当前的法定税率计提递延所得税。

同时,本公司对于其资产和负债的计税基础与按照《国际会计准则》而编制的会计报表中的核算基础之间的暂时性差额,以当前的法定税率计算,以计提未来期间可确认的递延所得税。

退休福利计划

根据现行中国法律的规定,本公司必须对其雇员提供某些员工福利及退休金。本公司之责任包括按雇员薪金若干百分比向一项由政府机构管理之定额供款退休计划供款。本公司将此等款项在利润表中列支。

现金等价物

现金等价物是指存放中央银行普通存款余额、存放同业、低于3个月的拆放同业及期限短(由购买日起三个月内到期)、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。

3. 分部报告

本公司主要的业务为商业性贷款及接受公众存款。现有的个人及企业贷款资金主要来源于客户存款。截至二零零二年十二月三十一日,个人贷款占全部贷款比例为9.49% (二零零一年十二月三十一日: 8.61%)。由于本公司业务只属一个行业范畴,因此,无行业分部报告。

本公司于一九九三年一月份开业。为了扩展业务及客户,本公司在全国各地开设分行及支行,并成功地在一些重要地区树立了形象。为了更有效地进行分析,地区分部报告已经以管理层报告为基础进行编制。

	营业收入 总额 2002		营业收入 总额 2001		资产总额 2002-12-31		资产总额 2001-12-31		资本投资 总额 2002-12-31		资本投资 总额 2001-12-31		
	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	%	%
离岸业务	(2,709)	0	-	-	637,955	1	-	-	-	-	-	-	-
上海	1,929,736	43	1,508,894	44	119,795,637	43	77,979,560	45	2,574,632	59	2,765,384	64	
北京	489,686	11	599,005	18	23,286,427	8	24,272,861	14	176,044	4	107,619	3	
浙江省	717,399	16	370,262	11	31,323,978	11	24,286,414	14	525,828	12	486,248	11	
江苏省	342,925	8	340,994	10	20,611,516	7	16,843,960	10	386,949	9	383,388	9	
广州	234,580	5	153,432	5	13,573,657	5	10,943,882	6	36,896	1	40,425	1	
其它	757,872	17	417,868	12	70,511,583	25	19,591,836	11	668,490	15	527,903	12	
合计	4,469,489	100	3,390,455	100	279,740,753	100	173,918,513	100	4,368,839	100	4,310,967	100	

#### 4. 净利息收入

	2002 人民币千元	2001 人民币千元
利息收入：		
贷款及垫付款的利息收入	6,712,507	4,783,767
拆放、存放同业的利息收入	872,955	916,054
证券投资的利息收入	981,614	719,289
证券投资的股息收入	24,117	20,682
	<u>8,591,193</u>	<u>6,439,792</u>
利息支出：		
客户存款的利息支出	2,779,189	2,515,730
同业拆入、存放的利息支出	492,954	424,403
	<u>3,272,143</u>	<u>2,940,133</u>
	<u>5,319,050</u>	<u>3,499,659</u>

会计报表附注  
二零零二年十二月三十一日

5. 净手续费及佣金收入

	2002 人民币千元	2001 人民币千元
手续费及佣金收入	226,348	157,890
手续费及佣金支出	<u>64,739</u>	<u>53,347</u>
	<u>161,609</u>	<u>104,543</u>

6. 净交易收入

	2002 人民币千元	2001 人民币千元
交易证券净收益	324,334	419,812
衍生工具交易净收益	<u>(5,138)</u>	<u>213</u>
	<u>319,196</u>	<u>420,025</u>

7. 其它收入

	2002 人民币千元	2001 人民币千元
汇兑净收益	177,980	50,815
附加费	281	18
其它杂项收入	<u>90,456</u>	<u>56,789</u>
	<u>268,717</u>	<u>107,622</u>

会计报表附注  
二零零二年十二月三十一日

8. 营业费用

	2002 人民币千元	2001 人民币千元
员工费用：		
工资及奖金	367,067	235,744
劳动保险及社会福利	177,270	133,755
其它员工费用	571,763	339,263
	<u>1,116,100</u>	<u>708,762</u>
管理费用：		
租赁费	223,974	193,903
物业及设备维护费	32,579	30,631
电子设备维护费	41,802	53,898
邮电费	53,141	41,556
行政管理费	366,006	299,335
业务招待费	108,788	71,515
差旅费	85,310	69,071
专业服务费	16,794	36,267
处置房产、机器及设备净（收益）/	(9,844)	(1,522)
损失		
捐款	2,908	5,137
其它费用	209,315	135,279
	<u>1,130,773</u>	<u>935,070</u>
折旧及摊销：		
房产、机器及设备折旧	407,146	364,015
无形资产摊销	13,340	8,564
	<u>420,486</u>	<u>372,579</u>
营业费用合计	<u>2,667,359</u>	<u>2,016,411</u>

9. 所得税

	2002 人民币千元	2001 人民币千元
所得税：		
本年计提	489,113	346,435
以前年度少提	30,496	32,399
递延所得税	40,509	(21,570)
	<u>560,118</u>	<u>357,264</u>

9. 所得税 (续)

会计报表中列示的所得税金额与根据法定税率 33% 计算得出的金额间所存在的差异如下:

税前利润	1,802,130	1,375,348
按法定税率 33% 的所得税	594,702	453,865
增加/(减少)如下:		
某些投资的适用税率不同于法定税率	4,391	3,666
以前年度少提	30,496	32,399
不得抵扣的费用	244,759	150,908
免税收入	(314,230)	(283,574)
	<u>560,118</u>	<u>357,264</u>

本公司主要的递延所得税资产/(负债)组成如下:

	2002-12-31 人民币千元	2001-12-31 人民币千元
贷款呆帐准备	1,247,503	1,326,521
净应收利息	(5,515)	(47,023)
交易证券净交易收入	(24,584)	(23,759)
其他	7,663	9,837
	<u>1,225,067</u>	<u>1,265,576</u>

10. 每股盈利

基本每股盈利是按普通股股东所占的本年净利润除以本年加权平均之已发行的普通股的股数计算。

	2002 人民币千元	2001 人民币千元
每股盈利计算:		
本年净利润(人民币千元)	1,242,012	1,018,084
加权平均之已发行的普通股(单位:千)	3,615,000	3,615,000
基本每股盈利(人民币元)	0.34	0.28
摊薄每股盈利(人民币元)	<u>0.34</u>	<u>0.28</u>

二零零一年加权平均之已发行的普通股计 3,615,000 千股, 已根据股本溢价转增股本之影响作出调整。本公司增发的 300,000 千股普通股已于二零零三年一月二十日在上海证券交易所上市(见附注 36a)。因本公司拟派发的二零零二年度股利基于增发后的 3,915,000 千股, 若考虑此影响, 本年的基本每股盈利和摊薄每股盈利均为人民币 0.32 元。

会计报表附注  
二零零二年十二月三十一日

11. 中央银行存放款余额

	2002-12-31 人民币千元	2001-12-31 人民币千元
存放中央银行款：		
普通存款	22,117,103	13,408,406
法定存款	10,945,125	7,172,237
委托存款	66,499	5,422
	<u>33,128,727</u>	<u>20,586,065</u>
中央银行存放款：		
存款	-	-
贸易融资	-	459,799
	<u>-</u>	<u>459,799</u>

法定存款是本公司对客户人民币存款按 6% 及对客户外币存款按一定百分比计提并缴存人民币银行的法定准备金。

委托存款是指来源于财政部并按规定存放于中央银行的款项。

12. 同业拆放

	2002-12-31 人民币千元	2001-12-31 人民币千元
拆放同业：		
境内同业	3,429,989	1,397,566
境外同业	6,917,330	7,657,472
	<u>10,347,319</u>	<u>9,055,038</u>
同业拆入：		
境内同业	500,000	744,930
境外同业	45,525	-
	<u>545,525</u>	<u>744,903</u>

13a . 存放同业及贷款

于年末,存放同业、贷款组合及贷款呆帐准备分类列示如下:

	2002-12-31 人民币千元	2001-12-31 人民币千元
存放同业:		
存放境内同业	13,866,475	4,608,290
存放境外同业	245,488	213,115
	<u>14,111,963</u>	<u>4,821,405</u>
贷款及垫款:		
企业	157,738,868	88,782,356
消费者	16,638,609	8,369,114
非银行金融机构:		
租赁公司	26,900	42,000
证券公司	880,000	-
信托投资公司	4,400	4,400
	<u>175,288,777</u>	<u>97,197,870</u>
存放同业和贷款组合合计	189,400,740	102,019,275
贷款呆帐准备	<u>(4,945,006)</u>	<u>(4,223,661)</u>
	<u>184,455,734</u>	<u>97,795,614</u>

存放境内同业包括人民币 10,889,702 千元买入返售票据(二零零一年十二月三十一日:人民币 2,642,189 千元)。

于年末,客户贷款组合按担保类别列示如下:

	2002-12-31 人民币千元	2001-12-31 人民币千元
贷款及垫款:		
担保贷款	69,111,952	48,802,487
抵押贷款	49,041,050	30,490,578
信用贷款	24,663,569	10,319,098
贸易融资:		
进出口押汇	756,392	216,560
应收账款保理	177,496	-
票据贴现	31,538,318	7,369,147
	<u>175,288,777</u>	<u>97,197,870</u>

会计报表附注

二零零二年十二月三十一日

## 13b. 贷款呆帐准备

	2002-12-31 人民币千元	2001-12-31 人民币千元
年初数	4,223,661	4,535,009
本年核销	(473,942)	(719,027)
本年收回	65,925	14,537
本期贷款呆帐准备的增加	1,129,362	393,142
年末数	4,945,006	4,223,661

## 14. 买入返售及卖出回购证券

买入返售及卖出回购证券的交易方为中国国内的商业银行。

## 15. 投资

	附注	2002-12-31 人民币千元	2001-12-31 人民币千元
交易式债券：			
国债及其它人民币金融债券		5,768,232	3,496,523
外币债券		3,785,993	3,183,750
待售式证券：			
上海市外高桥保税区新发展有限公司	15a	-	182,770
交易证券合计		9,554,225	6,863,043
证券投资,成本：			
国债及其它人民币金融债券		30,902,943	26,561,260
未上市的股权投资	15b	455,870	288,303
		31,358,813	26,849,563
永久性减值准备		(4,559)	(5,539)
证券投资合计		31,354,254	26,844,024
投资合计		40,908,479	33,707,067



- 15a 根据一九九五年七月一日实施的《中华人民共和国商业银行法》，本公司不得在境内向非银行金融机构和企业投资。在该法规实施之前已向非银行金融机构及企业投资的必须进行清理。清理方法将按国务院和中国人民银行有关法规实施。本公司持有上海市外高桥保税区新发展有限公司（“新发展公司”）48%的股权，原本应作为联营公司记录，但是，根据上述法规，本公司已将所持有的该类投资划分为待售式投资。

二零零二年二月六日，本公司与上海外高桥（集团）有限公司（“外高桥集团”）签署关于上海市外高桥保税区新发展有限公司股权转让合同，同意以人民币 182,770 千元转让本公司拥有的新发展公司 48%的股权。根据此合同，外高桥集团同意将取得的新发展公司 48%的股权质押给本公司用于担保外高桥集团应支付而未支付的转让价款等。该转让价款以分期付款形式于二零零四年十一月三十日前付清。本公司已按合同约定收到外高桥集团股权转让款人民币 60,314 千元。本公司将其余应收债权人民币 122,456 千元记入其它资产项下（见附注 20）。

- 15b. 未上市的股权投资包括以下单位：

被投资单位名称	本公司持股比例	2002-12-31 人民币千元	2001-12-31 人民币千元
华一银行	（注 1） 10%	87,567	-
申联国际投资有限公司	16.5%	288,303	288,303
中国银联股份有限公司	（注 2） 4.85%	80,000	-
合计		<u>455,870</u>	<u>288,303</u>

注 1. 本公司原对华一银行的出资额为美金 10,000 千元，出资比例为 20%。根据华一银行二零零一年度董事会决议，华一银行由外方投资者追加投资，注册资本由美金 50,000 千元增加至美金 100,000 千元，本公司的持股比例因此由 20%降低至 10%。上述变更于二零零二年实施，并已获得中国注册会计师专项验证。本公司于本年将所持有的该类投资由联营公司投资（见附注 16）划分为未上市的股权投资。

注 2. 本公司出资人民币 80,000 千元参与发起设立中国银联股份有限公司。上述出资包括：原在十九个银行卡信息交换中心的出资净值和另外追加的现金出资。其中对十九个银行卡信息交换中心的出资以评估净值为准，计人民币 25,150 千元，评估净值与出资总额的差额以现金人民币 54,850 千元补足。

会计报表附注  
二零零二年十二月三十一日

15. 投资（续）

归类于证券投资的国债包括抵押于卖出回购协议的证券，余额为人民币 100,000 千元（二零零一年十二月三十一日：人民币 321,000 千元）。于本年末无交易式证券抵押于卖出回购协议交易中（二零零一年十二月三十一日：人民币 98,000 千元）。所有卖出回购协议在初始的十二个月内到期。

16. 联营公司投资

	2002-12-31 人民币千元	2001-12-31 人民币千元
投资成本	-	82,793
累计收益	-	3,646
本年收益	-	1,304
汇兑损失	-	(26)
	<hr/>	<hr/>
应占联营公司净资产	-	87,717
永久性减值准备	-	(155)
	<hr/>	<hr/>
	-	87,562
	<hr/>	<hr/>

如附注 15b（注 1）中所述，本公司已于本年将所持有的华一银行股权划分为未上市的股权投资。

17. 在建工程

	2002-12-31 人民币千元	2001-12-31 人民币千元
年初余额	624,226	666,907
新增	192,840	143,736
转入房产、机器及设备	(561,800)	(186,417)
	<hr/>	<hr/>
年末余额	255,266	624,226
	<hr/>	<hr/>

会计报表附注  
二零零二年十二月三十一日

18. 房产、机器及设备

	年初数 人民币千元	增加 人民币千元	减少 人民币千元	年末数 人民币千元
房产、机器及设备成本：				
土地及房屋	2,749,174	541,270	832	3,289,612
运输工具	182,743	35,434	5,663	212,514
计算机及软件	764,927	179,233	26,430	917,730
电子及办公设备	132,829	23,659	3,780	152,708
租入资产改良	760,121	91,800	54,450	797,471
	<u>4,589,794</u>	<u>871,396</u>	<u>91,155</u>	<u>5,370,035</u>
累计折旧：				
土地及房屋	204,610	93,568	36	298,142
运输工具	102,599	25,742	2,694	125,647
计算机及软件	410,924	161,377	16,990	555,311
电子及办公设备	68,021	19,867	3,324	84,564
租入资产改良	311,692	106,592	30,792	387,492
	<u>1,097,846</u>	<u>407,146</u>	<u>53,836</u>	<u>1,451,156</u>
净值	<u>3,491,948</u>			<u>3,918,879</u>

于二零零二年十二月三十一日，土地及房屋以成本列示。无独立评估师对该土地及房屋进行评估。管理层认为，土地及房屋于二零零二年十二月三十一日并无重大减值迹象。

19. 无形资产

	年初数 人民币千元	增加 人民币千元	摊销 人民币千元	年末数 人民币千元	剩余摊销 期限
房屋使用权	134,886	874	6,544	129,216	21~26 年
土地使用权	34,500	-	750	33,750	45 年
特许经营权	25,407	11,717	6,005	31,119	3~4 年
其他	-	650	41	609	4.5 年
	<u>194,793</u>	<u>13,241</u>	<u>13,340</u>	<u>194,694</u>	

会计报表附注  
二零零二年十二月三十一日

20. 其它资产

	附注	2002-12-31 人民币千元	2001-12-31 人民币千元
证券投资应收利息		494,524	574,596
贷款及垫款应收利息	20a	85,847	4,917
拆放同业应收利息		19,076	26,395
买入返售证券应收利息		2,506	2,243
营运资金		3,716	250,833
结算		333,008	152,227
预付办公楼装修款		150,203	52,203
员工住房借款		583,641	284,601
应收保管箱租赁款		-	2,280
预付租赁费		6,173	16,397
递延税项	9	1,225,067	1,265,576
待处理抵债资产		167,080	100,158
衍生工具应收款	28	112,133	179,523
委托代理业务应收款		218	58
转让投资应收款	15a	122,456	-
应收浦发大厦合作建房退款		183,230	-
应收多付的协议存款利息		101,444	-
其它应收款		188,461	192,184
		<u>3,778,783</u>	<u>3,104,191</u>

- 20a. 本公司发放贷款到期 90 天后尚未收回的，其应计利息停止计入当期利息收入，纳入表外核算；已计提的贷款应收利息，在贷款到期 90 天后仍未收回的，或在应收利息预期 90 天后仍未收到的，冲减原已计入损益的利息收入，转作表外核算。截至二零零二年十二月三十一日止，应收但未确认的利息为人民币 1,573,277 千元（二零零一年十二月三十一日：人民币 1,361,287 千元）。

会计报表附注  
二零零二年十二月三十一日

21. 同业存放及客户存款

	2002-12-31 人民币千元	2001-12-31 人民币千元
同业存放：		
境内同业	19,566,148	10,885,085
客户存款：		
短期存款	124,428,143	76,758,274
长期存款	83,371,302	58,054,514
保证金存款	34,342,539	12,494,205
委托存款	74,983	2,267
财政部存款	45,291	24,179
	242,262,258	147,333,439
同业存放及客户存款合计	261,828,406	158,218,524

短期存款为一年内到期存款。保证金存款是指客户为了获得本公司的银行服务而存入的保证金。

境内同业存放包括人民币 4,324,739 千元卖出回购票据（二零零一年十二月三十一日：人民币 429,500 千元）。该卖出回购票据由等额贴现票据作为抵押。

22. 应付股利

	2002-12-31 人民币千元	2001-12-31 人民币千元
未付出的以前年度的股利	15,770	510

23. 其它负债

	附注	2002-12-31 人民币千元	2001-12-31 人民币千元
应付利息		970,307	882,854
应付汇票		1,426,231	1,596,001
应付员工费用		8,655	11,954
应付福利费		56,420	34,563
社会保险基金		287,399	67,028
应缴税金		648,426	254,611
衍生工具应付款	28	166,808	192,135
其它		1,968,017	1,133,379
		5,532,263	4,172,525

会计报表附注  
二零零二年十二月三十一日

24. 股本

	2001-12-31		本年增加		2002-12-31	
	股数 千位	人民币 千元	股数 千位	人民币 千元	股数 千位	人民币 千元
未上市流通 股份：						
发起人股：						
国家持有股份	-	-	-	-	-	-
境内法人持有 股份	789,000	789,000	394,500	394,500	1,183,500	1,183,500
	<u>789,000</u>	<u>789,000</u>	<u>394,500</u>	<u>394,500</u>	<u>1,183,500</u>	<u>1,183,500</u>
募集法人股：						
国家持有股份	258,740	258,740	129,370	129,370	388,110	388,110
境内法人持有 股份	962,260	962,260	481,130	481,130	1,443,390	1,443,390
	<u>1,221,000</u>	<u>1,221,000</u>	<u>610,500</u>	<u>610,500</u>	<u>1,831,500</u>	<u>1,831,500</u>
未上市流通股 份合计	<u>2,010,000</u>	<u>2,010,000</u>	<u>1,005,000</u>	<u>1,005,000</u>	<u>3,015,000</u>	<u>3,015,000</u>
已上市流通 股份：						
人民币普通股 (A 股)	400,000	400,000	200,000	200,000	600,000	600,000
	<u>2,410,000</u>	<u>2,410,000</u>	<u>1,205,000</u>	<u>1,205,000</u>	<u>3,615,000</u>	<u>3,615,000</u>

本年增加人民币 1,205,000 千元，系根据二零零二年六月二十八日召开的二零零一年度股东大会决议，以股票溢价按每十股转增五股。该股本变动已经安永大华会计事务所安永大华业字（2002）第 123 号验资报告验证。

会计报表附注  
二零零二年十二月三十一日

25. 储备

	法定盈余 公积金	法定 公益金	一般任 意盈余 公积金	一般准备	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
二零零一年一月一日	298,463	147,944	-	-	446,407
中国法定调整 (附注 25c)	(65,101)	(65,101)	-	-	(130,202)
利润分配(附注 25d)	73,064	73,064	-	-	146,128
于二零零一年十二月三十一日及二零零二年一月一日	306,426	155,907	-	-	462,333
利润分配(附注 25d)	128,531	128,531	73,064	500,000	830,126
二零零二年十二月三十一日	434,957	284,438	73,064	500,000	1,292,459

25a. 法定盈余公积金

根据中国公司法,本公司须按以适用于本公司的中国会计准则及规定计算的净利润的 10%提取法定盈余公积金,直至该储备达到本公司注册资本的 50%。在符合中国公司法及本公司章程若干规定的情况下,部分法定盈余公积金可以红股形式分配给股东,但留存的法定盈余公积金余额不得少于注册资本的 25%。

25b. 法定公益金

根据中国公司法,本公司按以适用于本公司的中国会计准则及规定计算的净利润的 5%至 10%提取法定公益金,除非公司破产清算,该基金不作分配之用。法定公益金须用于员工福利设施的资本开支并保留作为本公司的资产。当法定公益金被使用时,相当于资产成本和法定公益金余额两者孰低之金额须从法定公益金转拨至一般任意盈余公积金。当有关资产被出售时,原从法定公益金拨至一般任意盈余公积的金额应予以冲回。

25c. 中国法定调整

在按照中国会计准则编制的会计报表中,开办费于二零零一年一月一日以前需予以递延及摊销。根据二零零一年一月一日执行的《企业会计制度》,开办费需于营运开始时于利润表中冲销,并采用追溯法进行调整。

会计报表附注  
二零零二年十二月三十一日

25c. 中国法定调整 (续)

根据中国证券监督管理委员会证监会计字[2001]60 号关于发布《公开发行证券的公司信息披露规范问答》第 5 号的通知,财政部发布的《具体会计准则 - 会计政策、会计估计变更和会计差错更正》的规定,统一本公司原中国法定审计和补充审计对贷款呆帐准备计提的差异。

上述调整影响了以前年度的按中国会计准则及规定计算的税后利润。由于中国公司法规定公司须按以中国会计准则及规定计算的税后利润提取一定比例作为法定盈余公积金及法定公益金，降低以前年度的税后利润引致以上准备相应下降。本公司在其法定财务报表中已作出相应的调整。

#### 25d. 当年利润分配

根据本公司二零零二年三月十九日召开的第一届第十三次董事会会议的决议，二零零一年度法定盈余公积金、法定公益金及一般任意盈余公积金分别按税后利润的10%计提，并决定以股票溢价转增股本，每十股转增五股。由于一般任意盈余公积金的分配比例最终取决于股东大会之批准，而截至二零零一年报表签署日，上述利润分配方案及转增股本方案尚待股东大会批准。故此，于二零零一年的报表中并无纳入10%一般任意盈余公积金的计提。于二零零二年六月二十八日周年股东大会决议通过了按税后利润的10%计提一般任意盈余公积金，本年报表已纳入10%一般任意盈余公积金的计提。

根据本公司二零零三年三月二十七日召开的第二届第五次董事会会议的决议，二零零二年度法定盈余公积金、法定公益金及一般任意盈余公积金分别按税后利润的10%计提。上述利润分配方案尚待股东大会批准。由于一般任意盈余公积金的分配比例最终取决于股东大会之批准。故此，本报表中并无纳入10%一般任意盈余公积金的计提。

根据财政部二零零一年十一月十七日发布的《金融企业会计制度》，自二零零二年一月一日起从事存贷款业务的金融企业应计提的一般准备也构成金融企业所有者权益的组成内容。根据本公司二零零三年三月二十七日第二届第五次董事会会议的决议，二零零二年一般准备按人民币500,000千元计提。

#### 26a. 未分配利润

本会计报表乃按附注2开列的编制基准编制，仅供参考之用，并非本公司的法定年度会计报表。根据中国证券监督管理委员会发布的《公开发行证券的公司信息披露规范问答第4号》的通知，从二零零一年开始金融类上市公司应当按照经境内注册会计师审计后的净利润数，提取法定盈余公积和法定公益金。但在提取任意盈余公积金及分配股利时，应当以经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。



会计报表附注  
二零零二年十二月三十一日

26b. 股利

二零零一年拟派发的每股普通股股利人民币 0.2 元已于二零零二年六月二十八日周年股东大会上批准。因此，于二零零一年十二月三十一日报表中未被确认的股利（总额：人民币 482,000 千元）已确认于本报表中。

根据本公司二零零三年三月二十七日召开的第二届第五次董事会会议的决议，二零零二年财政年度拟根据增发后的 3,915,000 千股派发每股普通股股利人民币 0.10 元。这些股利（总额：人民币 391,500 千元）在二零零二年十二月三十一日报表中未被确认为负债。

27. 现金流量表补充资料

	2002-12-31 人民币千元	2001-12-31 人民币千元
净利润	1,242,012	1,018,084
现金流入与营业活动的调节		
包括在净利润中非现金项目及其它调整：		
折旧及摊销	420,486	372,579
贷款呆帐准备	1,129,362	393,142
联营公司收入	-	(1,304)
联营公司投资汇兑收益	-	2
处置证券投资（收益）/损失	(17,372)	-
递延税项	40,509	4,483
处置房产、机器及设备（收益）/损失	(9,844)	(1,522)
股权投资减值准备	(980)	-
分得股利或利润	(24,117)	(20,682)
债权溢价摊销	11,659	14,067
营运资产的净减少 / （增加）：		
存放中央银行	(3,833,965)	(2,060,226)
拆放同业	3,025,552	215,812
存放同业	(8,201,113)	(2,642,189)
买入返售证券	2,720,000	(1,270,000)
交易证券	(2,873,952)	(1,856,078)
客户贷款	(78,498,926)	(27,402,016)
其它资产	(474,274)	141,335
营运负债的净增加 / （减少）：		
中央银行存款	(459,799)	292,039
同业拆入	(199,378)	86,668
同业存放	8,681,063	2,291,881
卖出回购证券	(319,000)	(2,211,000)
客户存款	94,928,819	41,911,342
应解及汇出汇款	1,055,525	107,715
其它负债	965,923	1,312,528
所得税	393,815	254,611
营业活动产生的现金流入净额	19,702,005	10,951,271

## 28. 衍生工具

本公司为销售业务及对资产及负债进行管理而进行衍生工具交易。销售业务包括组成及推销其衍生工具使客户得以转移、变更或减少其现有或预期的风险。

为降低与客户进行交易带来的市场风险,本公司与第三者签定背靠背式的合约,有效转移了本公司在合同上的市场风险。

本公司将衍生工具用于对资产及负债的管理。当本公司的资产和负债的利率不匹配时,例如,本公司以定息购入其资产但资金来源是按浮动利率取得时,会面对因市场利率变动而引起公允价值波动的风险。为了降低波动带来的影响,本公司会通过利率互换,将固定利率转为浮动利率。

本公司为交易或套期采用以下的衍生金融工具:

互换合同: 互换合同指在预定期限内对于交换现金流量的承诺。

利率互换合同通常指按名义金额和参考利率,对于单项货币的浮动利率和固定利率金额的交换。

跨币利率互换合同通常包括按参考利率,对于被交换的两项不同货币本金结算的付款的交换。本金结算在特定的未来某日,以双方同意的利率再交换。

远期合同: 远期合同指在未来某日,以特定价格购置或出售一项金融工具。

以下列示的是本公司衍生工具的名义价值和公允价值。

名义价值是衍生资产或参考率的价值,它是衡量衍生工具价值变动的基准,它是本公司衍生工具交易量的一个指标,其本身并不能测算风险。

公允价值是指在公平交易中,熟悉情况的当事人自愿据以进行资产交换或负债清偿的金额。

28. 衍生工具 (续)

	2002-12-31		
	名义价值	公允价值	
	人民币千元	资产 人民币千元	负债 人民币千元
为交易而持有的衍生工具：			
利率互换合同	3,145,336	50,740	50,740
汇率互换合同	472,983	42,615	42,615
远期外币合同	212,548	1,753	6,678
为交易而持有的衍生资产/负债合计		95,108	100,033
为套期而持有的衍生工具：			
指定为公允价值套期的衍生工具			
利率互换合同	803,302	1,317	49,568
汇率互换合同	323,423	15,708	17,207
为套期而持有的衍生资产/负债合计		17,025	66,775
衍生工具总计		112,133	166,808
	2001-12-31		
	名义价值	公允价值	
	人民币千元	资产 人民币千元	负债 人民币千元
为交易而持有的衍生工具：			
利率互换合同	4,800,486	101,503	101,503
汇率互换合同	501,521	39,007	38,989
远期外币合同	19,204	1,047	851
为交易而持有的衍生资产/负债合计		141,557	141,343
为套期而持有的衍生工具：			
指定为公允价值套值套期的衍生工具			
利率互换合同	456,874	5,343	44,945
汇率互换合同	298,870	32,623	5,847
为套期而持有的衍生资产/负债合计		37,966	50,792
衍生工具总计		179,523	192,135

会计报表附注  
二零零二年十二月三十一日

28. 衍生工具 (续)

本公司采用《国际会计准则第 39 号》后,按照本附注 2 所开列的政策重新评定、归类及计量所有衍生工具。于二零零一年一月一日采用《国际会计准则第 39 号》而对衍生工具及被套期资产所引起的影响列示如下:

	累计盈利 人民币千元
债务性证券为归属于被套期风险的公允价值变动而作的重新计量	909
减: 递延所得税	300
	<u>609</u>

29. 承诺及或有负债

	2002-12-31 人民币千元	2001-12-31 人民币千元
银行承兑汇票	45,039,517	15,648,633
应付承兑汇票	2,510,542	1,077,431
开出保证凭信	5,656,465	2,938,282
开出不可撤销信用证	6,439,261	3,087,825
再贴现	<u>86,800</u>	<u>1,857,930</u>

本公司向一定客户提供信用额度。据管理层的意见,由于此等授信额度是可以撤销的,本公司并不承担未使用的授信额度的风险。

截至二零零二年十二月三十一日,本公司已批准未支付的约定资本支出为人民币 314,623 千元。

30. 委托交易

	2002-12-31 人民币千元	2001-12-31 人民币千元
委托存款:		
中央银行	1,775,000	1,300,000
其它	<u>6,235,268</u>	<u>4,481,282</u>

委托存款是指存款者存于本公司的款项仅用于对由其指定的第三者发放贷款。贷款相关的信贷风险由指定借款人的存款人承担。

31. 经营租赁

以下列示为本公司就办公场所的经营租赁合同承担：

	2002-12-31 人民币千元	2001-12-31 人民币千元
一年以内	189,170	136,479
二至五年以内	530,188	409,958
五年以上	132,519	177,116
	<u>851,877</u>	<u>723,553</u>

32. 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中,信贷风险则较大。这是由于原本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,最终影响到还款能力。

信贷风险的集中:当一定数量的客户在进行相同的经营活动时,或处于相同的地理位置上或其行业具有相似的经济特性致使其完成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公司业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。

本公司的营业范围仅限于中国境内,但由于中国广大的地域分布,每一地区的经济发展均有其各自的独特性。因此,每个地区有其不同的风险。

会计报表附注  
二零零二年十二月三十一日

32. 金融工具的风险头寸 (续)

a) 信贷风险 (续)

表内资产

于年末, 贷给企业及非银行金融机构的贷款余额按行业分类列示如下:

行业:	2002-12-31				2001-12-31			
	人民币 人民币千元	外币 人民币千元	总计 人民币千元	%	人民币 人民币千元	外币 人民币千元	总计 人民币千元	%
农, 林, 牧, 渔业	2,049,750	71,598	2,121,348	1	1,223,150	71,596	1,294,746	1
制造业	45,230,120	4,172,619	49,402,739	31	20,119,060	1,174,424	21,293,484	24
公用事业	5,369,780	122,751	5,492,531	4	3,975,010	88,067	4,063,077	5
建筑业	5,460,750	51,484	5,512,234	4	3,811,880	84,012	3,895,892	4
运输及通讯业	12,758,500	1,368,387	14,126,887	9	9,650,560	1,292,867	10,943,427	12
批发, 零售和 餐饮娱乐业	20,152,540	799,660	20,952,200	13	6,365,030	601,159	6,966,189	8
金融及保险业	3,191,490	-	3,191,490	2	441,740	-	441,740	1
房地产业	21,626,970	824,326	22,451,296	14	12,593,620	669,030	13,262,650	15
社会服务业	4,871,700	55,871	4,927,571	3	1,522,360	28,804	1,551,164	2
研究和技术 服务业	3,264,450	45,856	3,310,306	2	782,840	-	782,840	1
其它, 包括综合 性企业以及与 政府有关联 的机构	26,081,850	1,079,716	27,161,566	17	22,922,816	1,410,731	24,333,547	27
	<u>150,057,900</u>	<u>8,592,268</u>	<u>158,650,168</u>	<u>100</u>	<u>83,408,066</u>	<u>5,420,690</u>	<u>88,828,756</u>	<u>100</u>

除非银行金融机构外, 本公司于年末的贷款集中地区如下:

	2002-12-31 人民币千元	%	2001-12-31 人民币千元	%
上海	51,931,702	29	37,932,538	39
北京	14,729,776	8	11,541,614	12
浙江省	25,267,876	15	14,586,461	15
江苏省	15,230,915	9	9,745,074	10
广州	11,267,481	6	5,184,854	5
总行离岸	319,480	1	-	-
其它	<u>55,630,247</u>	<u>32</u>	<u>18,160,929</u>	<u>19</u>
合计	<u>174,377,477</u>	<u>100</u>	<u>97,151,470</u>	<u>100</u>

32. 金融工具的风险头寸 (续)

a) 信贷风险 (续)

表外资产 (续)

于二零零二年十二月三十一日, 本公司有人民币 597 亿的信用承诺, 其中上海占 15%, 浙江省占 17%, 江苏省占 10%, 北京占 6%, 离岸业务占 0.2%, 余下的是关于中国各地的贷款客户。

于二零零二年十一月二日, 中国人民银行颁布了《中国人民银行关于加强开办银行承兑汇票业务管理的通知》。根据此通知之规定, 办理银行承兑汇票业务实行总量控制, 其承兑总量不得超过其上年末各项存款余额的 5%。于二零零二年十二月三十一日, 本公司银行承兑汇票总量已超过上年末各项存款余额的 5%。

衍生工具

本公司所有的金融衍生工具合同均由本公司总行在上海交易, 其信贷风险在于交易对方能否按合同条款及时付款, 其公允价值是相应的资产进行交换或负债进行偿还的金额。

为降低衍生工具带来的信贷风险, 本公司与若干交易对方签订了主抵销合同。本公司对衍生工具之信贷风险的评价及控制标准相同于对其它交易的风险控制标准。

会计报表附注  
二零零二年十二月三十一日

32. 金融工具的风险头寸 (续)

b) 货币风险

本公司在中华人民共和国境内成立及经营,以人民币为记帐本位币。外币交易以美元为主。人民币兑美元汇率受人民银行的调控,故于年内只有小幅波动。本公司的贷款及垫款以人民币为主,其余主要为美元。然而存款及投资则有本位币或美元以外的币种。因此本公司进行这些外币与美元的对冲交易以降低相关的货币风险。

有关资产和负债按币种列示如下:

人民币百万元	2002-12-31				2001-12-31			
	人民币	美元	其它	合计	人民币	美元	其它	合计
资产:								
现金	806	123	134	1,063	688	99	75	862
存放中央银行								
款项	32,720	369	40	33,129	20,330	243	13	20,586
拆放同业	2,580	6,208	1,559	10,347	1,137	6,728	1,190	9,055
存放同业	13,412	420	280	14,112	4,334	343	144	4,821
买入返售证券	1,690	-	-	1,690	4,410	-	-	4,410
交易证券	5,768	3,332	454	9,554	3,594	2,697	572	6,863
贷款,扣除贷								
款呆帐准备	161,942	7,903	499	170,344	87,679	5,122	173	92,974
证券投资	31,271	83	-	31,354	26,761	83	-	26,844
联营公司投资	-	-	-	-	88	-	-	88
其它资产	3,670	79	30	3,779	2,522	232	351	3,105
资产总计	253,859	18,517	2,996	275,372	151,543	15,547	2,518	169,608
负债:								
向中央银行								
借款	-	-	-	-	460	-	-	460
同业拆入	500	46	-	546	-	745	-	745
同业存放	17,660	1,793	113	19,566	9,503	1,314	68	10,885
卖出回购证券	100	-	-	100	419	-	-	419
客户存款	225,735	14,692	1,835	242,262	135,208	10,787	1,339	147,334
应解及汇出								
汇款	3,189	78	19	3,286	2,065	148	18	2,231
应付股利	16	-	-	16	1	-	-	1
其它负债	3,112	1,997	423	5,532	909	2,437	826	4,172
负债总计	250,312	18,606	2,390	271,308	148,565	15,431	2,251	166,247



32. 金融工具的风险头寸 (续)

c) 利率风险

本公司的金融资产及负债以人民币为主。截至资产负债表日,本公司的金融资产及负债状况如下:

	2002-12-31			2001-12-31			人民币 占总计 %
	人民币 人民币千元	本外币合计 人民币千元	人民币 占总计%	人民币 人民币千元	本外币合计 人民币千元		
本公司按中央银行利率计价的金融资产:							
现金	806,380	1,062,872	76	688,442	862,009	80	
短期贷款及垫款	16,637,154	16,638,609	100	8,369,114	8,369,114	100	
企业活期存款	150,057,900	158,650,168	95	83,452,714	88,828,756	94	
存放中央银行款项	32,720,400	33,128,727	99	20,330,212	20,586,065	99	
存放同业	2,579,910	10,347,319	25	1,136,850	9,055,038	13	
存放同业	13,412,295	14,111,963	95	4,334,592	4,821,405	90	
	<u>216,214,039</u>	<u>233,939,658</u>		<u>118,311,924</u>	<u>132,522,387</u>		
本公司按中央银行利率计价的金融负债:							
个人活期存款	7,717,202	8,345,427	92	4,626,842	4,922,804	94	
个人定期存款	10,896,945	14,688,167	74	6,541,047	9,817,795	67	
企业活期存款	112,236,401	116,082,717	97	67,791,435	71,835,470	94	
企业定期存款	64,606,163	68,683,134	94	44,364,725	48,236,719	92	
中央银行存款	-	-	-	459,799	459,799	100	
同业拆入	500,000	545,525	92	-	744,903	-	
同业存放	17,659,548	19,566,148	90	9,503,325	10,885,085	87	
	<u>213,616,259</u>	<u>227,911,118</u>		<u>133,287,173</u>	<u>146,902,575</u>		

中央银行最近于二零零二年二月二日调整利率,贷款及存款相关阶段的利率如下:-

自二零零二年二月二日  
%

短期贷款及垫款	5.04 至 5.31
中长期贷款	5.49 至 5.76
逾期贷款	2.1
个人和企业活期存款	0.72
个人定期存款(一到五年)	1.71 至 2.79
企业通知存款(一到七日)	1.08 至 1.62
企业定期存款	1.44 至 1.98
与中央银行往来:	
存款	1.89
再贴现	2.97

会计报表附注  
二零零二年十二月三十一日

32. 金融工具的风险头寸 (续)

c) 利率风险 (续)

根据中央银行的规定,贷款利率最高上浮幅度均可扩大到 30%,最低下浮幅度为 10%。

贴现利率在向人民银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,并可在此基础上下浮 18%至 20%。在货币市场拆借与拆放之间通常没有利率差异。

d) 流动性风险

于二零零二年十二月三十一日,本公司的资产及负债的到期分析列示如下:

	已逾期 人民币 千元	即时 偿还 人民币 千元	3 个月 内到期 人民币 千元	3 至 12 个 月内到期 人民币 千元	1 至 5 年 内到期 人民币 千元	5 年以后 到期 人民币 千元	合计 人民币 千元
资产:							
现金	-	1,062,872	-	-	-	-	1,062,872
存放中央 银行款项	-	28,373,753	733,742	2,760,672	963,277	297,283	33,128,727
拆放同业	-	-	7,498,072	2,796,747	52,500	-	10,347,319
存放同业	254,567	2,967,694	7,205,287	3,684,415	-	-	14,111,963
交易证券和 证券投资	66	9,738,838	66,859	3,599,631	16,551,086	10,951,999	40,908,479
买入返售证券	-	-	1,690,000	-	-	-	1,690,000
贷款,扣除贷款 呆帐准备	2,801,821	-	31,661,680	110,066,807	13,212,291	12,601,172	170,343,771
其它资产	137,530	1,450,247	784,582	900,778	1,014,247	3,860,238	8,147,622
资产总计	<u>3,193,984</u>	<u>43,593,404</u>	<u>49,640,222</u>	<u>123,809,050</u>	<u>31,793,401</u>	<u>27,710,692</u>	<u>279,740,753</u>
负债:							
向中央银行借 款	-	-	-	-	-	-	-
同业拆入	-	-	545,525	-	-	-	545,525
同业存放	-	9,076,672	8,926,791	1,351,894	1,528	209,263	19,566,148
卖出回购证券	-	-	100,000	-	-	-	100,000
客户存款	-	137,014,411	16,240,832	61,105,440	21,321,428	6,580,147	242,262,258
应解及汇出汇 款	-	3,286,374	-	-	-	-	3,286,374
应付股利	-	15,770	-	-	-	-	15,770
其它负债	-	3,644,694	606,757	876,296	360,174	44,342	5,532,263
负债总计	<u>-</u>	<u>153,037,921</u>	<u>26,419,905</u>	<u>63,333,630</u>	<u>21,683,130</u>	<u>6,833,752</u>	<u>271,308,338</u>

会计报表附注  
二零零二年十二月三十一日

## 32. 金融工具的风险头寸 (续)

### d) 流动性风险 (续)

于二零零一年十二月三十一日, 本公司的资产及负债的到期分析列示如下:

	已逾期 人民币 千元	即时 偿还 人民币 千元	3个月 内到期 人民币 千元	3至12个 月内到期 人民币 千元	1至5年 内到期 人民币 千元	5年以后 到期 人民币 千元	合计 人民币 千元
资产:							
现金	-	862,009	-	-	-	-	862,009
存放中央 银行款项	-	17,932,337	573,779	1,793,059	286,890	-	20,586,065
拆放同业	-	-	5,956,650	3,098,388	-	-	9,055,038
存放同业	300,610	1,878,606	2,566,189	76,000	-	-	4,821,405
买入返售证券	-	-	4,410,000	-	-	-	4,410,000
交易证券和 证券投资	-	182,770	1,357,634	5,333,670	16,067,492	10,765,501	33,707,067
贷款, 扣除贷款 呆帐准备	4,047,699	-	28,383,282	49,783,142	6,120,654	4,639,432	92,974,209
其它资产	4,913	464,170	335,124	402,732	515,588	5,780,193	7,502,720
资产总计	<u>4,353,222</u>	<u>21,319,892</u>	<u>43,582,658</u>	<u>60,486,991</u>	<u>22,990,624</u>	<u>21,185,126</u>	<u>173,918,513</u>
负债:							
向中央银行借 款	-	-	-	459,799	-	-	459,799
同业拆入	-	-	744,903	-	-	-	744,903
同业存放	-	10,455,585	383,300	46,200	-	-	10,885,085
卖出回购证券	-	-	419,000	-	-	-	419,000
客户存款	-	92,280,908	12,305,714	36,337,902	6,296,141	112,774	147,333,439
应解及汇出汇 款	-	2,230,849	-	-	-	-	2,230,849
应付股利	-	510	-	-	-	-	510
其它负债	-	1,036,906	2,319,686	583,124	194,848	37,961	4,172,525
负债总计	<u>-</u>	<u>106,004,758</u>	<u>16,172,603</u>	<u>37,427,025</u>	<u>6,490,989</u>	<u>150,735</u>	<u>166,246,110</u>

到期日以资产负债日至付款日列示。

会计报表附注  
二零零二年十二月三十一日

32. 金融工具的风险头寸 (续)

e) 公允价值

公允价值是指在公平交易中,交易双方在认知及自愿的情况下进行资产转换或负债结算的金额。公司管理层认为在考虑了呆帐准备,按市价计算短期投资及衍生工具之后,本公司的资产及负债的公允价值与其帐面值相近。

如附注 18 所述,本公司的土地及房屋未经独立评估师估值。而根据本公司管理层的意见,截止二零零二年十二月三十一日这些资产的帐面值和公允价值并没有重大的差异。

本公司的人民币贷款以定息为主,而大部分美元贷款为浮动利率。存款则按不同性质采用固定或浮动利率。由于人民币利率维持稳定,管理层认为截至二零零二年十二月三十一日,相关的存款及贷款的公允价值与帐面值之间的差异并不大。公允价值的估算是通过比较贷款当时的市场利率及类似贷款及垫款的现有市场利率得出的。存款的公允价值以相似的原理估算。

33. 关联交易

本年度本公司与关联方的重大交易如下:

	2002 人民币千元	2001 人民币千元
利息收入:		
上海市国有资产经营管理有限公司	4,284	496
上海实业(集团)有限公司	1,279	1,041

资产负债表日,应收关联公司的贷款如下:

	2002-12-31 人民币千元	2001-12-31 人民币千元
上海市国有资产经营管理有限公司	240,000	50,000
上海实业(集团)有限公司	41,386	41,383

33. 关联交易 (续)

本公司与上述关联方的关系如下:

公司	与本公司的关系
上海市国有资产经营管理有限公司	本公司之股东
上海实业(集团)有限公司	本公司之股东

以上的股东拥有超过 5%的股权。董事会认为,贷款给这些股东、其它关联公司及小股东(拥有少于 5%的股权)均按一般的商业交易条件进行,并且以中国人民银行确定的市场利率向关联公司收取利息。

34. 退休金计划

根据政府有关规定,本公司须为职工向劳动管理部门缴纳职工基本养老金,其金额以职工工资总额的 22.5% (二零零一年: 22.5%) 计算。

35. 国际会计准则之调整对净利润和净资产的影响

	2002 净利润	2002-12-31 净资产	2001 净利润	2001-12-31 净资产
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
根据中国会计准则列报	1,285,309	7,960,476	1,061,878	7,066,667
加/(减):				
国际会计准则调整, 净额	(64,623)	511,557	(65,364)	666,681
所得税影响	21,326	(39,618)	21,570	(60,945)
于本会计报表列报	<u>1,242,012</u>	<u>8,432,415</u>	<u>1,018,084</u>	<u>7,672,403</u>

为符合国际会计准则而对本公司法定财务报表所作出之主要调整包括下列各项:

- 应收及应付利息的计提;
- 不确认年末之后提议或宣告的应付股利; 及
- 衍生工具和交易证券以公允价值列示。

### 36. 资产负债表日后事项

#### a) 增发 A 股

经本公司第一届第九次董事会会议形成决议并经公司二零零一年第一次临时股东大会表决通过，二零零二年第一次临时股东大会通过了延长发行期的决议，本公司申请发行不超过 30,000 万股 A 股。该增发申请已经中国证券监督管理委员会于二零零二年十二月二十三日以证监公司字[2002]135 号文核准。

根据二零零三年一月八日的发行公告，本次增发最终的发行价格为人民币 8.45 元/股，发行数量为 30,000 万股。截至二零零三年一月十三日止，本公司实际募集资金为人民币 2,535,000 千元，加网下发行利息，扣除交易所发行手续费及券商承销手续费后，实际到位资金为人民币 2,494,216 千元，其中增加股本为人民币 300,000 千元，溢价部分扣除发行费用人民币 9,915 千元后，增加股票溢价人民币 2,184,301 千元。

该增发的普通股已于二零零三年一月二十日在上海证券交易所上市。

本次增发资本金到位情况已经安永大华会计师事务所有限责任公司验证，并出具安永大华业字（2003）第 016 号验资报告。

#### b) 花旗银行入股本公司

经政府有关部门批准，二零零二年十二月三十一日，本公司与花旗集团，花旗银行、花旗银行海外投资公司、花旗国际有限公司（统称花旗银行）正式签署一系列有关战略合作、信用卡合作等协议。

经二零零二年十二月三十日召开的公司第二届董事会第四次会议通过，本公司股东上海国有资产经营有限公司拟将其持有的 10845 万股非流通法人股（占公司总股本 3%），转让给花旗银行海外投资公司；本公司股东上海久事公司拟将其持有的 7,230 万股非流通法人股（占公司总股本 2%），转让给花旗银行海外投资公司。由于花旗银行海外投资公司系外资金融机构，该股权转让协议签订后，根据《中华人民共和国商业银行法》和中国人民银行《向金融机构投资入股的暂行规定》等法律法规，尚需报经中国人民银行审核批准。

于二零零二年十二月三十一日的会计报表，本公司没有其他需作披露或调整的重大资产负债表日后事项。

---

37 . 比较数字

若干比较数字乃经重新编排,以符合本年度之呈报形式。

38 . 会计报表的批准

本会计报表已经由本公司董事会于二零零三年三月二十七日决议批准。