上海浦东发展银行股份有限公司

二〇〇二年第一季度报告

重 要 提 示

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

公司季度报告未经审计或审阅。

上海浦东发展银行股份有限公司董事会

一、公司简介

（一）法定中文名称：上海浦东发展银行股份有限公司

（简称：上海浦东发展银行，下称“本公司”）

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

（缩写：SPDB）

（二）法定代表人：张广生

（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

yanggp@spdb.com.cn

wangjb@spdb.com.cn

（四）注册地址及办公地址：

注册地址：中国·上海市浦东新区浦东南路 500 号

办公地址：中国·上海市中山东一路 12 号

邮政编码：200002

国际互联网网址：http://www.spdb.com.cn

电子邮箱：bdo@spdb.com.cn

（五）选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》

刊登本公司季度报告的中国证监会指定国际互联网网址：

http://www.sse.com.cn

季度报告备置地点：本公司董事会办公室

（六）股票上市地：上海证券交易所

股票简称：浦发银行

股票代码：600000

二、股本变动及主要股东情况

（一）股本变动情况

报告期内公司股份总数及股本结构未发生变动。

（二）报告期末本公司股东总数为 257057 户。

（三）主要股东持股情况

截止 2002 年 3 月 31 日

序号	股东单位名称	股本金额（万元）	占比(%)
1	上海市国有资产经营有限公司	19900	8.26
2	上海国际信托投资有限公司	16800	6.97
3	上海上实(集团)有限公司	15800	6.56
4	上海久事公司	15300	6.35
5	申能股份有限公司	5000	2.07
6	东方国际(集团)有限公司	5000	2.07
7	上海上实国际贸易（集团）有限公司	4000	1.66
8	上海外高桥保税区开发股份有限公司	4000	1.66
9	上海市城市建设投资开发总公司	3800	1.58
10	中国烟草总公司江苏省公司	3580	1.49

注：（1）上海外高桥保税区开发股份有限公司的 4000 万股已质押给中国工商银行外高桥保税区支行，期限为 2001 年 12 月 13 日至 2002 年 12 月 12 日；

（2）上海国际信托投资公司更名为上海国际信托投资有限公司；

（3）本公司股东上海上实（集团）有限公司是本公司股东上海上实国际贸易（集团）有限公司的控股股东，公司未获悉其他股东之间有关联关系。

三、公司经营情况及主要指标变动分析

（一）报告期内，本公司经营涉及的主要行业未发生变化。

（二）公司经营情况

报告期内，本公司认真贯彻落实董事会提出的各项业务发展计划和措施，在经营班子的具体领导和组织下，全体员工本着“笃守诚信，创造卓越”精神，积极进取，开拓创新，在激烈的市场竞争中继续保持了良性发展的态势。截止 2002 年 3 月 31 日，公司主要经营和发展情况如下：

1、总资产规模达到 1772 亿元，比上报告期增加了 35 亿元，增幅为 2.01%。本外币贷款余额 1083 亿元，比上报告期增加了 111 亿元，增长 11.42%；全行报告期末存贷款比例为 67.71%。

2、 各项存款余额为 1471 亿元，比上报告期减少 12 亿元，减幅为 0.8%，其中，本外币储蓄存款余额 158 亿元，比上报告期增加 11 亿元，增幅 7.48%。

3、报告期实现税前利润 3.54 亿元，实现税后利润 2.66 亿元，股东权益 73 亿元，每股净资产 3.04 元，每股收益 0.11 元。

4、按照“五级”分类，本报告期末公司的正常贷款金额为 9,092,080 万元，占全部贷

款的 83.98%；关注类贷款金额为 895,138 万元，占 8.27%；次级类贷款金额为 317,542 万元，占 2.93%，可疑类贷款金额为 510,871 万元，占 4.72%；损失类贷款金额为 10,649 万元，占 0.10%。后三类贷款金额比上报告期减少 749 万元。

5、在中国人民银行的大力支持下，报告期内本公司新开设了成都、西安分行；至此，我行已在上海、北京、杭州、南京、广州、宁波、苏州、重庆、深圳、昆明、天津、郑州、济南、大连、温州、芜湖等地开设了 18 家分行及直属支行。同时，在调整优化现有网点的基础上，又增设了一批新的营业网点，全行的分支机构已由上报告期的 240 家发展到 3 月底的 261 家。

（三）公司投资情况：收回上海市外高桥保税区新发展有限公司投资款 36,554,000 元。

（四）主要经营成果分析

1、主营业务收入、主营业务利润、净利润同比增减变化及原因

项目	金额（单位：万元）		增（+）减（—）
	2001 年 1～3 月	2002 年 1～3 月	比率
主营业务收入	150923	182241	+20.75%
主营业务利润	31142	35423	+13.75%
净利润	21800	26575	+21.90%

注：主营业务收入=利息收入+金融机构往来收入+手续费收入+汇兑收益+投资收益+其他营业收入

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

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

	2001 年度		2002 年1-3 月	
	金额（万元）	占比	金额（万元）	占比
主营业务利润	144709	100.44%	35423	100.14%
营业费用	165655	114.98%	44225	125.03%
投资收益	109244	75.83%	26950	76.19%
营业外收支净额	-638	-0.44%	-51	-0.01%
利润总额	144071	100%	35372	100%

3、报告期内本公司按地区分布的主营业务收入及利润情况

营业机构分布	主营业务利润（万元）	主营业务收入（万元）
上海地区	12714	84480
北京地区	6507	23002
江苏地区	4661	16278
浙江地区	7546	27036
广东地区	2347	14771
其他地区	1648	16674
合　计	35423	182241

4、公司对应收利息与其他应收款损失提取情况。

单位：人民币万元

项目	金额	损失准备金	计提方法
应收利息	1074	3	0.3%差额提取

其他应收款	130524	2786	个别认定法

5、截止报告期末本公司补充财务指标：

项目		标准值	2001 年 12 月 31 日	2002 年 3 月 31 日	增减
流动性比率%	人民币	≥25	47.49	37.39	－10.10
	外　币	≥60	115.77	111.43	－4.34
存贷比%	人民币	≤75	62.03	70.05	8.02
	外　币	≤85	42.03	43.66	1.63
中长期贷款比例%	人民币	≤120	123.61	76.17	－47.44
	外　币	≤60	21.09	16.29	－4.80
拆借资金比例%	拆入资金比	≤4	0.29	0.60	0.31
	拆出资金比	≤8	1.09	1.90	0.81
国际商业借款比例%		≤100	0.0	0.0	0.0
不良贷款比例%		≤15	7.57	6.96	－0.61
利息回收率%		-——	94.99	93.61	－1.38
单一最大客户贷款比例%		≤10	9.56	8.90	－0.66
最大十家客户贷款比例%		≤50	60.62	58.70	－1.92

6、报告期内无重大季节性收入及支出，无重大非经常性损益。

7、重大关联交易事项

（1）本公司没有控制关系的关联方。

（2）不存在控制关系的关联方及交易情况见下表：

企业名称	2001 年末贷款/拆放余额（人民币万元）	2001 年年度利息收入金额（人民币万元）	本报告期拆放余额（美元万元）	本报告期利息收入金额
上海实业（集团）有限公司	4,138	104	贷款 500 债券投资 1600	债券利息美元 41423.96 拆借利息美元 3501.86
上海市外高桥保税区新发展有限公司	14,070	691		
华一银行	19,864	52		拆借利息 18.63 万美元
上海国有资产经营有限公司	5,000	50		

上海国际信托投资有限公司和上海久事公司在报告期未与公司发生交易。

（五）第二季度工作重点

1、进一步落实发展规划，积极开展有效资产运营和资本运作。

2、整合营销渠道，开设分支机构，发挥网络优势，积极拓展各项金融业务。

3、防范金融风险，进一步提高信贷管理水平，强化资产保全，深化稽核体制改革。

4、创新服务手段，实施科技兴行，为全行新一轮的发展创造条件。

5、加强财务管理，不断提高资金的利用效果和利润水平。

6、加快开发人力资源，弘扬企业文化。

四、重要事项

（一）关于公司增发不超过 30000 万人民币普通股等事项，目前该等事项正在进行之中。

（二）关于公司 2001 年度利润分配预案及 2002 年度分配预案，已经 3 月 19 日公司第一届董事会第十三次会议通过决议，具体内容已于 3 月 22 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》进行了公告。

（三）公司董事、监事、高级管理人员不持有本公司股票。

（四）重大诉讼仲裁事项。

报告期内，本公司没有对经营产生重大影响的诉讼仲裁事项。

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

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

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

（八）报告期内，本公司除中国人民银行批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他需要披露的重大担保事项。

（九）报告期内，本公司无重大期后事项。

（十）报告期内本公司名称和股票简称没有改变。

五、财务会计报告

（一）会计报表

1、简要合并利润表（2002 年 3 月 31 日）

单位：人民币千元

项　　目	2002 年 1-3 月
一、营业收入	1822408
利息收入及金融机构往来收入	1521821
投资收益	269496
其他营业收入	31091
二 、营业支出	1378526
利息支出及金融机构往来支出	731636
营业费用	442250
其他营业支出	204640
三、营业税金及附加	89647
四、营业利润	354235
加：营业外收支净额	-510
五、利润总额	353725
减：所得税	87978
六、净利润	265746

2、简要合并资产负债表（2002 年 3 月 31 日）

		单位：人民币千元
项目	2001 年 12 月 31 日	2002 年 3 月 31 日
现金及银行存款	862009	937590
存放央行及同业款项	22464671	17509704
拆放同业	12044237	10187461
贷款	97151469	108262795
减:贷款呆帐准备	4223661	4305845
投资	34165708	34330235
减：投资风险准备金	5539	5539
固定资产净额及在建工程	3663460	3636970
无形资产	199078	197406
其他资产	7369251	6415771
资产总计	173690683	177166548
存款	148271288	147060937
同业存放款项	10455585	12598153
同业拆入	1593403	3862361
其他负债	6303740	6312683
负债合计	166624016	169834134
股东权益净额	7066667	7332414
负债及股东权益总计	173690683	177166548

（二）财务报表附注

本季度本公司会计政策、会计估算及报表合并范围未发生变化。

六、备查文件

（一）载有董事长亲笔签名的季度报告文本；

（二）载有法定代表人、财务负责人签名并盖章的会计报表；

（三）报告期内本公司在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上公开披露过的所有文件正本及公告原件；

（四）《上海浦东发展银行股份有限公司章程》。

上海浦东发展银行股份有限公司董事会

2002 年 4 月 25 日

资产负债表

2002年3月31日

单位名称：上海浦东发展银行股份有限公司　　货币单位：人民币千元

资产	行次	2002年3月31日	2001年12月31日	负债及股东权益	行次	2002年3月31日	2001年12月31日
流动资产：				流动负债：			
现金及银行	1	937,590	862,009	短期存款	61	71,561,117	71,835,470
贵金属	2	-	-	短期储蓄存款	62	4,908,175	4,922,804
存放中央银	3	14,961,679	20,586,065	财政性存款	63	14,790	24,179
存放同业款	4	2,548,025	1,878,606	向中央银行借款	64	-	459,799
存放联行款	5	-	-	同业存放款项	65	12,598,153	10,455,585
存放系统内	6	-	-	联行存放款项	66	-	-
拆放同业	7	9,641,061	11,997,837	系统内存款	67	-	-
拆放金融性	8	546,400	46,400	同业拆入	68	3,831,831	1,174,403
短期贷款	9	75,660,386	68,372,185	卖出回购证券款	69	30,530	419,000
进出口押汇	10	265,868	216,560	汇出汇款	70	898,075	1,293,000
议付信用证	11	-	-	应解汇款及临时存款	71	847,008	937,849
应收利息	12	10,704	4,902	委托资金	72	1,428	2,267
其他应收款	13	1,277,384	961,411	存入短期保证金	73	12,513,467	12,141,169
贴现	14	8,696,726	7,369,147	应付利息	74	1,040,702	878,011
短期投资	15	6,838,084	6,476,754	应付工资	75	14,401	11,954
委托贷款及	16	-	-	应付福利费	76	112,702	34,563
买入返售证	17	2,994,500	4,410,000	应交税金	77	257,080	254,611
待摊费用	18	-	-	应付股利	78	482,510	482,510
一年内到期	19	3,891,701	4,430,208	其他应付款	79	3,286,332	2,475,718
一年内到期	20	-	-	预提费用	80		-
其他流动资	21	448,623	239,166	递延收益	81	-	-
流动资产合	22	128,718,731	127,851,250	发行短期债券	82	-	-
				一年内到期的长期负债	83	-	-
				其他流动负债	89	128,843	67,028
长期资产：		-		流动负债合计	90	112,527,145	107,869,920
中长期贷款	23	16,223,182	13,866,865				
逾期贷款	24	1,219,886	1,222,051	长期负债：			
呆滞贷款	25	5,846,965	5,760,079	长期存款	91	45,483,956	48,236,719
呆帐贷款	26	106,496	107,696	长期储蓄存款	92	10,917,714	9,817,795
减:贷款呆帐	27	4,305,845	4,223,661	存入长期保证金	93	813,282	353,036
长期债券投	28	23,078,369	22,705,649	转贷款资金	94	-	-
长期股权投	29	522,081	553,097	发行长期债券	95	-	-
长期投资净	30	23,600,450	23,258,746	长期应付款	96	-	-
固定资产原	31	3,861,947	3,820,290	其他长期负债	99	92,037	346,546
减:累计折旧	32	-851,583	781,056	长期负债合计	100	57,306,989	58,754,096
固定资产净	33	3,010,364	3,039,234			-	
减:固定资产	34	-	-	递延税项:		-	
固定资产净	35	3,010,364	3,039,234	递延税款贷项	101	-	-
在建工程	36	626,606	624,226	负债合计	105	169,834,134	166,624,016
固定资产清	37	686	673			-	
长期资产合	38	46,328,790	43,655,909	所有者权益：		-	
				股本	107	2,410,000	2,410,000
无形、递延及其他资		-		资本公积	108	3,890,037	3,890,037
无形资产	39	197,406	199,078	盈余公积	109	737,182	737,182
长期待摊费	40	444,759	464,826	其中：公益金	110	-	188,458
待处理抵债	41	97,611	100,158	未分配利润	111	295,195	29,448
其他长期资	42	52,730	92,941	股东权益合计	112	7,332,414	7,066,667
无形资产及	43	792,506	857,003	减：待处理财产净损失	113	-	-
		-				-	
递延税项：		-		股东权益净额	115	7,332,414	7,066,667
递延税款借	44	1,326,521	1,326,521			-	
		-					
资产总计	60	177,166,548	173,690,683	负债及股东权益总计	121	177,166,548	173,690,683

法定代表人：张广生 行长：金运　　财务负责人：黄建平　　制表人：傅能

利润表

2002年1－3月

单位名称：上海浦东发展银行股份有限公司　　货币单位：人民币千元

项目	行次	本期发生数	季末累计数
一、营业收入	1	1,822,407	1,822,407
利息收入	2	1,349,906	1,349,906
金融机构往来收入	3	171,914	171,914
手续费收入	4	24,142	24,142
汇兑收益	5	244	244
投资收益	6	269,496	269,496
其他营业收入	7	6,705	6,705
二、营业支出	10	1,378,526	1,378,526
利息支出	11	647,651	647,651
金融机构往来支出	12	83,985	83,985
手续费支出	13	10,148	10,148
营业费用	14	442,250	442,250
汇兑损失	15	7	7
其他营业支出	18	194,485	194,485
三、营业税金及附加	19	89,647	89,647
四、营业利润	20	354,234	354,234
加：营业外收入	21	205	205
减：营业外支出	22	715	715
五、利润总额	23	353,724	353,724
减：所得税	24	87,978	87,978
六、净利润	25	265,746	265,746

法定代表人：张广生　　行长：金运　　财务负责人：黄建平　　制表人：傅能