

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2004 年半年度报告

### 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 Stephen Long（龙肇辉）、汪奕义、马金明、乔宪志、胡祖六因公务未能亲自出席会议，分别书面委托其他董事代行表决权。公司董事周有道因公务出国，未能委托其他董事代行表决权。

本公司 2004 年半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，保证本半年度报告中财务报告的真实、完整。

### 第一节 公司基本情况

#### 一、公司基本资料

（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）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

（三）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)

(四) 法定代表人：张广生

(五) 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)

[wangj b@spdb.com.cn](mailto:wangj b@spdb.com.cn)

(六) 选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》

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

半年度报告备置地点：本公司董事会办公室

(七) 其它有关资料

本公司首次注册登记日期：1992 年 10 月 19 日

变更注册登记日期：2003 年 4 月 29 日

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

本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

本公司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：香港中环夏悃道 10 号和记大厦 15 楼

## 二、主要财务数据和指标

(一) 本报告期主要利润指标情况

	2004 年 1 - 6 月		2003 年 1 - 6 月	
	境内审计数	境外审计数	境内审计数	境外审计数
利润总额	1,287,247	1,381,632	922,590	1,019,596
净利润	873,446	936,683	656,835	721,828
扣除非经常性损益的净利润	836,981	936,683	662,822	721,828
主营业务利润	3,395,629	1,381,632	2,250,870	1,019,596
营业利润	3,411,002	1,381,632	2,266,176	1,019,596
主营业务收入	7,822,997	8,490,576	5,390,782	6,145,404
投资收益	15,373	-	15,306	-
营业外收支净额	38,590	-	-10,072	-
经营活动产生的现金流量净额	8,205,091	8,413,121	1,531,630	-2,033,165
现金及现金等价物净增加额	12,548,015	12,548,014	-3,910,609	-3,910,609

注：1、扣除的非经常性损益项目及相关金额的净额为 36,465 千元。

2、根据银行业特点，本表中投资收益仅指股权投资收益，其他投资收益均为债券投资收益，并入了

主营业务利润中。

3、境外审计关于经营活动产生的现金流量净额与境内审计数的差异系因境内采用与会计利润相匹配的经营活动现金流量净额，境外审计数还包括存贷款变动等经营性资产变动产生的现金流量变动数。

(二) 截止报告期末及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					
	2004/6/30 境内审 计数	2004/6/30 境外审计数	2003/6/30 (调整后) 境内审计数	2003/6/30 (调整前) 境内审计数	2002/6/30 (调整后) 境内审计数	2002/6/30 (调整前) 境内审计数
总资产	413,889,502	414,096,930	342,665,400	342,665,400	209,036,749	209,036,749
净资产收益率 (%)	7.01	7.43	5.92	5.92	7.12	7.12
扣除非经常性损 益后全面摊薄净 资产收益率(%)	6.72	7.43	5.97	5.98	7.10	7.10
扣除非经常性损 益后加权平均净 资产收益率(%)	6.84	7.58	6.40	6.41	7.36	7.36
每股收益(元)	0.223	0.239	0.168	0.168	0.225	0.225
每股经营活动产 生的现金流量净 额(元)	2.096	2.149	0.391	0.391	0.485	0.485

注 1：按照《公开发行证券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。净资产收益率等指标的计算方法参照《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号》的规定。

项 目	单位：人民币千元					
	2004/6/30 境内审计数	2004/6/30 境外审计数	2003/6/30 境内审计数	2003/6/30 境外审计数	2002/6/30 境内审计数	2002/6/30 境外审计数
股东权益(不含少 数股东权益)	12,453,719	12,610,397	11,101,669	11,247,102	7,608,109	7,745,852
全面摊薄每股收益 (元)	0.223	0.239	0.168	0.18	0.225	0.15
加权平均每股收益 (元)	0.223	0.239	0.17	0.19	0.225	0.15
扣除非经常性损益 后的每股收益	0.214	0.239	0.169	0.19	0.224	0.15
每股净资产(元)	3.181	3.221	2.836	2.87	3.157	2.14
调整后的每股净资 产(元)	3.180	3.220	2.833	2.87	3.155	2.14

(三) 报告期末境内外会计报表贷款呆帐准备金情况

项目	单位：人民币千元	
	境内审计数	境外审计数
期初余额	6,268,205	6,279,482
报告期计提	1,708,443	1,775,339
报告期收回	15,834	15,835
报告期转出	-32,812	-32,812
报告期核销	-149,874	-149,874
期末余额	7,809,796	7,887,970

(四) 国内外会计准则差异

单位：人民币千元

	国内会计准则	境外会计准则
净利润	873,446	936,683

差异说明

1) 应收及应付利息的计提；  
2) 衍生工具和交易证券以公允价值列示；及  
3) 因对各项目的调整而产生的所得税调整。

(五) 截止报告期末公司前三年补充财务数据：

单位：人民币千元

项 目	2004/6/30 境内审计数	2004/6/30 境外审计数	2003/12/31 境内审计数	2003/12/31 境外审计数	2002/12/31 境内审计数	2002/12/31 境外审计数
总负债	401,435,784	<b>401,486,533</b>	359,045,775	<b>358,729,124</b>	271,340,243	<b>271,308,338</b>
存款总额	355,846,260	<b>355,846,260</b>	322,114,094	<b>322,114,094</b>	243,913,237	<b>243,913,237</b>
长期存款	141,112,234	<b>141,112,234</b>	116,562,950	<b>116,562,950</b>	85,065,572	<b>85,065,572</b>
同业拆入总额	642,384	<b>642,384</b>	3,055,379	<b>3,055,379</b>	4,870,264	<b>545,525</b>
贷款总额	280,864,278	<b>281,167,120</b>	255,111,339	<b>255,847,958</b>	174,377,477	<b>175,288,777</b>
其中：短期贷款	179,921,383	<b>179,921,383</b>	164,873,841	<b>164,873,841</b>	107,986,036	<b>107,986,036</b>
进出口押汇	1,149,057	<b>1,149,057</b>	1,887,661	<b>1,887,661</b>	756,392	<b>756,392</b>
贴现	22,874,940	<b>22,874,940</b>	27,835,302	<b>27,835,302</b>	31,715,814	<b>31,538,318</b>
中长期贷款	70,629,444	<b>70,629,444</b>	55,568,354	<b>55,568,355</b>	27,860,111	<b>27,860,111</b>
逾期贷款	2,300,705	<b>2,300,705</b>	437,102	<b>437,101</b>	504,650	<b>504,650</b>
呆滞贷款	3,830,346	<b>3,830,346</b>	4,205,360	<b>4,205,360</b>	5,120,518	<b>5,120,518</b>
呆帐贷款	158,402	<b>158,402</b>	15,775	<b>15,775</b>	260,510	<b>260,510</b>

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。

(六) 报告期利润表附表

(1) 境内审计数：

单位：人民币千元

项 目	报告期利润	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	3,395,629	27.27	27.76	0.87	0.87
营业利润	3,411,002	27.39	27.89	0.87	0.87
净利润	873,446	7.01	7.14	0.22	0.22
扣除非经常性损益后的净利润	836,981	6.72	6.84	0.21	0.21

(2) 境外审计数：

单位：人民币千元

项 目	报告期利润	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	1,381,632	10.96	11.18	0.35	0.35
营业利润	1,381,632	10.96	11.18	0.35	0.35
净利润	936,683	7.43	7.58	0.24	0.24

扣除非经常性损益后的净利润 936,683 7.43 7.58 0.24 0.24

(七) 截止报告期末公司前三年补充财务指标：

项目	标准值	2004 年中期		2003 年年末		2002 年年末	
		期末	平均	年末	平均	年末	平均
流动性比率%	人民币	25	41.71	39.16	34.39	44.07	39.34
	外币	60	68.95	68.32	62.78	66.34	90.24
存贷比%	人民币	75	73.38	73.26	71.42	65.24	58.95
	外币	85	62.1	62.84	59.65	64.07	51.67
拆借资金比例%	拆入资金比	4	0.18	0.65	1.36	0.65	0.00
	拆出资金比	8	0.37	1.16	2.44	2.03	1.65
国际商业借款比例%		100	15.71	19.99	0.00	0.92	0.00
不良贷款比例%		15	2.29	2.40	1.92	2.70	3.38
利息回收率%		-	98.12	98.44	101.65	99.07	96.96
单一最大客户贷款比例%		10	4.07	4.84	5.26	6.00	7.36
最大十家客户贷款比例%		50	29.58	34.52	36.69	39.91	43.25

- 注：1、不良贷款比例=不良贷款÷各项贷款余额；本报告期的统计口径为五级分类的后三类数据，2002、2003 年的口径为“一逾两呆”；
- 2、存贷款比例=各项贷款余额÷各项存款余额；
- 3、短期资产流动性比例=流动资产÷流动负债；
- 4、拆借资金比例，其中拆入资金比例=拆入资金余额÷各项存款余额；拆出资金比例=拆出资金余额÷各项存款余额；
- 5、利息回收率=(本年利息收入-本年表内应收利息新增额)÷(本年利息收入+本年表外应收利息新增额)。

(八) 报告期内股东权益变动情况

1、境内审计数

项目	股 本	资本公积	盈余公积	其中：法定公益金	单位：人民币千元	
					未分配利润	股东权益合计
期初数	3,915,000	4,869,396	1,592,601	591,566	483,926	12,010,923
本期增加	-	-	-	-	873,446	873,446
本期减少	-	-	-	-	430,650	430,650
期末数	3,915,000	4,869,396	1,592,601	591,566	926,722	12,453,719

2、境外审计数

项目	股 本	资本公积	储 备	其中：法定公益金	单位：人民币千元	
					未分配利润	股东权益合计
期初数	3,915,000	4,869,396	2,384,208	441,047	935,761	12,104,365
本期增加	-	-	156,609	-	936,683	1,093,291
本期减少	-	-	-	-	-587,259	-587,259
期末数	3,915,000	4,869,396	2,540,817	441,047	1,285,185	12,610,398

## 第二节 股本变动及主要股东持股情况

### 一、股本变动情况

报告期内股本结构变动情况如下：

	本次变动前	本次变动增减（+、-）					单位：千股 本次变动后
		配股	送股	公积金 转股	增发	其他	小计
一、未上市流通股份							
1、发起人股份	1,111,200						1,081,200
其中：							
国家持有股份							
境内法人持有股份	1,111,200					-30,000	1,081,200
境外法人持有股份							
其他							
2、募集法人股份	1,903,800						1,933,800
其中：							
国家持有股份	279,660					+105,000	384,660
境内法人股份	1,443,390					-75,000	1,368,390
境外法人持有股份	180,750						180,750
3、内部职工股							
4、优先股或其他							
其中：基金配售							
未上市流通股份合计	3,015,000						3,015,000
二、已上市流通股份							
1、人民币普通股	900,000						900,000
2、境内上市外资股							
3、境外上市外资股							
4、其他							
已上市流通股份合计	900,000						900,000
三、股份总数	3,915,000						3,915,000

### 二、股东数

报告期末本公司股东总数为 270538 户，其中境内未流通法人股 203 户。

### 三、报告期末本公司主要股东持股情况

#### 1、本公司前十名股东持股情况

报告期末股东总数（户）	270538					
前十名股东持股情况	单位：千股					
股东名称（全称）	报告期内 增 减	期末持股 数量	比例（%）	股份类 别	质押 或冻 结数	股东 性 质
上海国际信托投资有限公司	+ 22500	274500	7.01	未流通	-	国有
上海上实(集团)有限公司	-	190500	4.87	未流通	-	国有
上海国有资产经营有限公司	-	190050	4.85	未流通	-	国家
花旗银行海外投资公司	-	180750	4.62	未流通	-	外资
上海国际集团有限公司	+ 135000	176350	4.50	未流通	-	国有

上海久事公司	-	157200	4.02	未流通	-	国有
申能股份有限公司	-	75000	1.92	未流通	-	社会
东方国际(集团)有限公司	-	75000	1.92	未流通	-	国有
上海实业发展股份有限公司	-	61500	1.57	未流通	-	国有
上海上实国际贸易(集团)有限公司	-	60000	1.53	未流通	-	国有
前十名股东关联关系或一致行动的说明						
上海国际集团有限公司为上海国际信托投资有限公司的控股股东；上海上实(集团)有限公司为上海实业发展股份有限公司、上海上实国际贸易(集团)有限公司的控股股东。						

注：根据国务院国有资产监督管理委员会等有关监管部门的批复，2004 年 5 月上海国际信托投资有限公司完成受让锦江（集团）有限公司所持公司的 2250 万股国有股协议转让过户的有关手续；上海国际集团有限公司自 2002 年 7 月起，通过协议转让、拍卖方式，至今已完成受让上海金桥出口加工区开发股份有限公司、上海市城市建设投资开发总公司、上海市政资产经营发展有限公司等 12 家公司所持公司股份合计 17635 万股（占公司总股本的 4.50%）转让过户的有关手续。公司于 2004 年 5 月 26 日、5 月 28 日在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》披露了《股权转让完成提示公告》和《持股变动报告书》。

## 2、前十名流通股股东持股情况

序号	股东名称（全称）	报告期末持有流通股的数量	种类（A、B、H 股或其它）
1	同盛证券投资基金	24043988	A 股
2	鹏华行业成长证券投资基金	15035286	A 股
3	UBS LIMITED（瑞银华宝）	10424151	A 股
4	国信证券有限责任公司	10018631	A 股
5	普丰证券投资基金	7848465	A 股
6	嘉实服务增值行业证券投资基金	7514449	A 股
7	华宝兴业多策略增长证券投资基金	6353565	A 股
8	华安创新证券投资基金	6115300	A 股
9	鹏华中国 50 开放式证券投资基金	5695653	A 股
10	易方达 50 指数证券投资基金	5323836	A 股
前十名流通股股东关联关系的说明			

鹏华行业成长证券投资基金与鹏华中国 50 开放式证券投资基金同属于鹏华基金管理公司；公司未知其它关联关系。

## 第三节 董事、监事、高级管理人员情况

### 一、董事、监事、高级管理人员持股情况

报告期内，本公司董事、监事、高级管理人员均未持有本公司股票。

### 二、董事、监事、高级管理人员变化情况

2004 年 3 月 30 日，公司 2003 年年度股东大会审议通过陈辛同志辞去公司董事、副行长，同时选举商洪波同志为公司董事，任期与第二届董事会任期一致。

2004 年 4 月 26 日，公司 2004 年度第一次临时股东大会通过程锡元同志辞去董事职务，同时选举孙铮为公司独立董事，任期与第二届董事会任期一致。

至此，公司第二届董事会 19 名董事中独立董事共 7 名。

下为公司董事、监事及高级管理人员情况表：（按姓氏笔画排序）

职务	姓名	性别	出生年月	任期起止日期	持股量
董事长	张广生	男	1943.02	2002.6.28-2005.6.27	-

副董事长、行长	金 运	男	1946.11	2002.6.28-2005.6.27	-
副董事长	祝世寅	男	1950.10	2002.6.28-2005.6.27	-
董事	Stephen Long	男	1943.02	2002.6.28-2005.6.27	-
	龙肇辉				
董事	张建伟	男	1954.09	2002.6.28-2005.6.27	-
董事	陈伟恕	男	1946.04	2002.6.28-2005.6.27	-
董事	汪奕义	男	1945.08	2002.6.28-2005.6.27	-
董事	杨祥海	男	1952.02	2002.6.28-2005.6.27	-
董事	周有道	男	1938.11	2002.6.28-2005.6.27	-
董事	徐建新	男	1955.11	2002.6.28-2005.6.27	-
董事、副行长、财务总监	黄建平	男	1955.02	2002.6.28-2005.6.27	-
董事、副行长	商洪波	男	1959.03	2004.3.30-2005.6.27	-
独立董事	马金明	男	1943.07	2002.6.28-2005.6.27	-
独立董事	乔宪志	男	1940.12	2002.6.28-2005.6.27	-
独立董事	孙 铮	男	1957.12	2004.4.26-2005.6.27	-
独立董事	胡祖六	男	1963.06	2002.6.28-2005.6.27	-
独立董事	姜波克	男	1954.12	2002.6.28-2005.6.27	-
独立董事	夏大慰	男	1953.02	2002.6.28-2005.6.27	-
独立董事	潘洪萱	男	1935.06	2002.6.28-2005.6.27	-
监事长	李关良	男	1944.05	2002.6.28-2005.6.27	-
监事	史贤俊	男	1967.12	2002.6.28-2005.6.27	-
监事	朱国桢	男	1946.01	2002.6.28-2005.6.27	-
监事	吕 勇	男	1957.06	2002.6.28-2005.6.27	-
监事	杜启发	男	1953.09	2002.6.28-2005.6.27	-
监事	吴顺宝	男	1947.08	2002.6.28-2005.6.27	-
监事	万晓枫	男	1949.01	2002.6.28-2005.6.27	-
监事	王安海	男	1945.11	2002.6.28-2005.6.27	-
监事	杨绍红	男	1950.09	2002.6.28-2005.6.27	-
副行长	张耀麟	男	1958.03	2002.6.28-2005.6.27	-
董事会秘书	沈 思	男	1953.06	2002.6.28-2005.6.27	-

#### 第四节 管理层讨论与分析

##### 一、经营成果以及财务状况简要分析

##### 1、主营业务收入、主营业务利润、净利润、现金及现金等价物增加额

单位：人民币千元

项 目	报告期末数	上年同期数	增减率（%）
主营业务收入	7,822,997	5,390,782	45.12
主营业务利润	3,395,629	2,250,870	50.86
净利润	873,446	656,835	32.98
现金及现金等价物增加额	12,548,015	-3,910,609	420.87

变动的主要原因是：（1）主营业务收入增长的原因是：贷款业务收入增长；

（2）主营业务利润增长的原因是：资产规模扩大，业务收入增加；

（3）净利润增长的原因是：主营业务收入增长贡献；

（4）现金及现金等价物增加额增加的原因是：存款规模增长及流动性管理措施等。



## 2、报告期末总资产、股东权益与期初比较：

项 目	单位：人民币千元		
	报告期末数	期初数	增减率（%）
总资产	413,889,502	371,056,698	11.54%
股东权益	12,453,719	12,010,923	3.69%

变动的主要原因是：（1）总资产增长的原因是：存贷款规模增长及次级债募集。

（2）股东权益增长的原因是：经营收益形成未分配利润。

## 二、报告期内公司经营情况

## 1、公司主营业务范围

经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准，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、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、提供保管箱服务、外汇存款、外汇贷款、外汇兑换、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、离岸银行业务以及经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准经营的其他业务。

## 2、公司经营情况

截止 6 月 30 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 4138.90 亿元，比年初增加 428.33 亿元，增长 11.54%；本外币贷款余额 2808.64 亿元，较年初净增 257.53 亿元，增长 10.09%；公司各项存款余额为 3558.46 亿元，较年初净增 337.32 亿元，增长 10.47%。主营业务收入共计 78.23 亿元，实现税前利润 12.87 亿元，与同期相比净增 3.65 亿元，增长 39.53%；实现税后利润 8.73 亿元，增加 2.17 亿元，同比增长 32.98%。股东权益 124.54 亿元，每股收益 0.223 元，每股净资产 3.18 元，净资产收益率达到 7.01%。

——风险管理及化解情况：公司狠抓风险管理，通过提前预警、加强监控、调整存量资产结构等措施，使不良贷款比例（五级分类）有了下降，由年初的 2.53%降至期末的 2.29%；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。

——机构新增情况：报告期内公司新开设了太原、长沙、哈尔滨 3 家分行；至此，公司已在全国 39 个城市开设了 24 家直属分支行，机构网点增至 321 家。

——国内国际地位与影响：报告期内公司被全球知名财经杂志《福布斯》评为全球 2000 家大企业，名列 941 位；被《亚洲周刊》评为“亚洲银行 300 强”名列第 49 名。

## 3、公司主营业务收入种类及地区划分

业务种类	主营业务 收入	主营业务收入		主营业务成本		毛利率比上年 同期增减 (%)
		比上年同期增 减(%)	毛利率(%)	比上年同期增 减(%)	比上年同期增 减(%)	
贷款	6,690,715	45.24	64.08	2,403,461	32.56	3.43
拆借、存放等同 业业务	876,605	57.00	13.07	762,074	56.01	0.56

其他业务	255,678	13.26	83.71	41,660	54.24	-4.33
合计	7,822,997	45.12	59.00	3,207,195	37.73	19.86

单位：人民币千元

营业机构分布	主营业务利润	主营业务收入	债券投资收益
上海地区	375,297	2,270,606	524,528
北京地区	338,461	574,997	4,216
江苏地区	441,552	790,019	47,377
浙江地区	758,796	1,273,155	34,107
广东地区	308,056	750,663	7,431
境内其他地区	1,159,555	2,152,848	12,325
境外离岸	13,912	10,709	12,547
合 计	3,395,629	7,822,997	642,531

#### 4、贷款投放前五位的行业及比例

行业种类	余额（千元）	比 例
制造业	91,722,579	32.66%
个人贷款	38,257,420	13.62%
房地产业	32,732,447	11.65%
批发及零售业	30,528,632	10.87%
交通运输、仓储和邮政业	16,641,181	5.92%

#### 5、主要表外项目余额及风险管理情况

项目	期末余额（千元）	2003 年余额（千元）
应收利息	1,520,084	1,405,157
开出保函	10,511,460	8,760,574
对外担保		
贷款承诺		
信用证项目	13,039,809	10,183,112
银行承兑汇票	87,056,159	94,949,445

#### （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	30 年	10%	84,319
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	无	4.85%	80,000
合 计			452,622

### 三、银行业务数据摘要

#### 1、分支机构和员工基本情况

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分支机构。截止报告期末，本公司已开设了 24 家直属分支行，共 321 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	499	20,434,190	320
2	上海地区总部	上海市宁波路50号	1936	119,507,322	117
3	杭州分行	杭州市延安路129号	515	29,965,653	20
4	宁波分行	宁波市江厦街21号	425	22,113,111	18
5	南京分行	南京市中山东路90号	690	33,422,391	29
6	北京分行	北京市西城区车公庄大街3号	718	36,779,525	19
7	温州支行	温州市人民东路浦发大楼	241	7,557,143	10
8	苏州分行	苏州市人民路504号	172	8,046,289	7
9	重庆分行	重庆市上清寺正街9号	339	9,084,058	12
10	广州分行	广州市环市东路424号	432	21,014,241	13
11	深圳分行	深圳市深南中路1012号	371	14,576,442	7
12	昆明分行	昆明市东风西路145号附1号	167	3,933,197	6
13	芜湖支行	芜湖市人民路203号	45	1,446,404	2
14	天津分行	天津市河西区宾水道增9号D座	267	15,389,057	8
15	郑州分行	郑州市经三路30号	262	16,182,900	9
16	大连分行	大连市中山区中山广场3号	181	10,650,325	5
17	济南分行	济南市解放路165号	195	11,260,801	6
18	成都分行	双林路98号附1号	115	7,087,949	2
19	西安分行	北大街3号	142	7,981,105	3
20	沈阳分行	沈河区青年大街158号	160	10,135,531	3
21	武汉分行	新华下路特8号	121	3,923,835	1
22	青岛分行	香港西路53路	74	3,217,808	0
23	太原分行	太原市迎泽大街 333 号	67	3,900,936	0
24	长沙分行	长沙市五一大道 559 号	64	1,603,401	0
25	哈尔滨分行	哈尔滨市汉水路 200 号	63		0
	汇总调整			-5,324,112	24
	全行总计		8261	413,889,502	321

## 2、信贷资产“五级”分类及各级呆帐准备金的计提比例情况。

单位：人民币千元

五级分类	金 额	占比%	准备金计提比例%
正常类	262,119,896	93.33%	1%
关注类	12,303,324	4.38%	4%
次级类	2,076,552	0.74%	35%
可疑类	4,206,104	1.50%	70%
损失类	158,402	0.06%	100%
合计	280,864,278	100.00%	

注：根据各类信贷资产的金额，扣除抵押品、有效担保金额后，公司按上述标准报告期末计提各类贷款呆帐准备金余额为 78.10 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%
上海宏力半导体有限公司	245	862	1,107	0.39%
上海城市建设投资开发总公司	1,100	0	1,100	0.39%
上海国有资产经营有限公司	980	0	980	0.35%
广州市建设投资发展有限公司	800	0	800	0.28%
中国石油天然气股份有限公司	800	0	800	0.28%
上海中环投资开发(集团)有限公司	740	0	740	0.26%
上海中虹(集团)有限公司	660	0	660	0.23%
江苏省京福彭城高速公路有限公司	650	0	650	0.23%
上海同盛大桥建设有限公司	602	0	602	0.21%
天津钢铁有限公司	600	0	600	0.21%
合计	7,177	862	8,039	2.86%

4、期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、重组贷款报告期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 771,508 千元

人民币 166,460 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	173,783,347	5.15
中长期贷款	63,112,956	4.74

### 7、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	5.01	550,000	2005-12
99 记账式	2.58-4.88	1,990,000	2004-10/2009-4
2000 记账式	2.45-3.5	2,720,000	2005-6/2010-9
2001 记账式	2.5-4.69	7,805,000	2004-12/2021-10
2002 记账式	1.9-2.93	5,860,000	2004-12/2012-7
2003 记账式	2.32-2.8	4,120,000	2004-12/2013-04
2004 记帐式	3.2-4.89	2,120,000	2005-3/2011-5
98 专项国债	6.8	2,503,040	2005-5
财政部境外债券	1.72-13	1,417,076	2004-7/2096-1
合 计		29,085,116	

### 8、公司对其他应收款损失提取情况。

单位：人民币千元

项目	金 额	损失准备金	计提方法
应收利息	725,041		-
其他应收款	2,593,246	133,671	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	138,259,245	0.70
企业定期存款	105,668,947	2.50
储蓄活期存款	12,541,953	0.97
储蓄定期存款	23,475,549	1.46

#### 10、期末不良贷款情况及采取的相应措施。

按五级分类口径，报告期末，公司后三类不良贷款和垫款的所占比例为 2.29%，比 2003 年底下降了 0.24 个百分点。公司在控制和化解不良贷款方面采取了如下主要措施：

一是对不良贷款实施专业化集中清收管理，尽力做到“早发现”、“早跟踪”和“早行动”，进一步提升不良贷款的清收管理效率，努力实现不良贷款总量和比例持续双下降的目标。二是根据不良贷款专业化集中清收管理的需要，在总结以往工作实践的基础上，结合重组业务的深入开展，对不良资产重组管理办法进行修改和完善，进一步规范不良资产重组业务的操作和管理；三是通过诉讼、抵债资产的接受和处置以及对已核销的不良资产继续追索等手段降低不良贷款；四是重点加强不良资产管理的体制和机制建设，积极探索有效的不良资产管理的运作机制；五是进一步做好贷款五级分类工作，切实加强对不良资产的监测、控制和考核；六是严格控制新增贷款的资产质量，努力降低不良率。

#### 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	
	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	87,056,159	94,949,445
应付承兑汇票	4,436,766	2,404,371
融资保函	2,744,941	2,459,288
非融资保函	7,766,519	6,301,286
开出信用证	8,603,043	7,778,741

#### 13、公司面临的各种风险与相应对策。

(1) 公司面临的各种风险。作为经营货币的特殊企业，公司在经营中主要面临以下风险：信用风险、市场风险（包括利率风险、汇率风险等）、操作风险（包括结算风险、技术风险、系统风险等）、流动性风险、政策风险、法律风险、商誉风险等。

#### (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。

公司在风险管理和内部控制方面初步建立起了符合国际银行业监管要求的框架体系，包括董事会风险管理与关联交易控制委员会和总行风险管理委员会，同时还聘请了安永大华会计师事务所、安永会计师事务所进行年报和中报的审计，定期接受国家审计署、中国

人民银行、中国银监会、中国证监会等外部监管部门的审计和检查，形成内部控制与外部审计相结合的严密的风险管控体系。

为防范和化解银行面临的主要风险--信用风险，在信贷投向管理方面，公司制订了相应的风险政策、信贷政策和行业、区域投向指引，明确政策导向，对信贷结构进行动态调整。在审贷管理方面，进一步深化专业审贷制度，继续强化集中审贷体制，提高风险审查的集约化管理程度，逐步实施各分行审贷集中管理制度，将高风险业务、新客户业务、大额业务、中长期贷款、创新业务等上收到分行以上层次进行审批和控制。在加强授信管理方面，建立统一的授信管理体系，对单个客户的表内外业务、集团关联企业的授信业务、各分支行交叉业务等逐步纳入到统一的授信体系中进行管理，有效防止多头贷款、过多关联企业贷款等情况。另外，公司通过加大不良资产清收力度和充分计提呆帐准备金等措施，化解、弥补损失。对于涉及其他风险的业务实行全方位、过程化管理，建立了相应的事先防范、事中监控和事后补偿的管理机制，强化公司统一管理与内部控制，控制经营业务过程中的各种风险。

(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。

#### 14、公司内部控制及制度建设情况。

进一步优化内控环境，加强内控管理和制度建设，保证公司的依法、稳健经营和健康发展。先后制定《担保性表外业务风险分类管理暂行办法》、《关于加强我行流动性管理的决定》、《关于进一步加强不良资产清收管理工作的指导意见》、《离岸银行业务内控管理暂行办法》等一系列内控和业务管理规章制度，对业务操作和管理进行规范和指导，进一步加强控制和监督。同时采取控制风险资产总量、风险权重等办法，压缩效益较低、风险权重较高的资产，努力提高资产收益水平，提高资本的利用效率和效益。通过开展各类常规现场稽核检查、高级管理人员离任稽核、IT 稽核、以及定期开展非现场稽核评价，揭示各类风险隐患和薄弱环节，取得了积极的成效。

为了更好地发挥内部稽核在内控管理方面的检查、监督作用，公司开展稽核机制体制改革。稽核部改建为审计部，实行总行统一领导、垂直管理，审计部门内部实行专业岗位等级管理制度，优化审计人力资源。

### 四、公司投资情况

#### 1、募集资金投资情况

1999 年 9 月 23 日，公司向社会公开发行人民币普通股 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；2003 年 1 月 8 日，公司增发人民币普通股 3 亿股，每股发行价格 8.45 元，扣除发行费用，实际募集资金 24.94 亿元。所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、报告期内本公司对外股权投资余额为 448,063 千元。

### 五、公司财务状况

#### 1、主要财务指标增减变动幅度及原因

项 目	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日	增减%	单位: 人民币千元
				主要原因
总资产	413,889,502	371,056,698	11.54	存贷款业务增长
长期股权投资	448,063	448,063	0.00	股权投资未发生变动

长期债券投资	28,789,623	30,590,618	-5.89	长期债券投资减少
固定资产	5,918,436	5,758,352	2.78	固定资产投入略增
总负债	401,435,784	359,045,775	11.81	存款业务增加
长期负债	147,505,211	117,221,000	25.84	长期存款增长、次级 债募集等
股东权益	12,453,719	12,010,923	3.69	本期利润贡献

单位: 人民币千元

项 目	2004 年 6 月 30 日	2003 年 6 月 30 日	增减%	报告期内变动的主要原因
主营业务利润	3,395,629	2,247,626	51.08	业务规模增长
投资收益	657,904	635,853	3.47	债券投资规模略增
净利润	873,446	656,835	32.98	主营业务利润增长

## 2、会计报表中变动超过 30% 以上项目及原因

项 目	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日	增减%	报告期内变动的主要原因
存放中央银行款项	51,132,544	37,861,661	35.05%	法定准备金率提高, 头寸增加
存放同业款项	9,484,883	5,627,938	68.53%	存放境内同业增加
进出口押汇	1,149,057	1,887,661	-39.13%	进口押汇规模减小
一年内到期的长期债券投资	9,894,431	6,553,434	50.98%	长期债券投资一年内到期增加
逾期贷款	1,897,300	532,302	256.43%	新增逾期贷款增加
固定资产清理	251	1	30027.78%	固定资产清理增加, 上年基数较小
长期待摊费用	5,917	12,245	-51.68%	本期摊销
其他长期资产	165,555	588,815	-71.88%	银团集中贷款减少
同业拆入	642,384	3,055,379	-78.98%	境内外同业拆入减少
应付利息	1,511,560	1,072,103	40.99%	负债规模增加
应解汇款及临时存款	1,664,065	1,048,631	58.69%	汇款在途资金增加
委托资金	64,357	113,807	-43.45%	委托贷款增加
应付工资	166,695	64,149	159.86%	应付工资增加
应付股利	46,675	14,985	211.48%	未付出以前年度股利增加
存入长期保证金	1,477,631	1,007,903	46.60%	长期保证金存款增加
长期应付款	6,000,000	0	—	发行次级债补充附属资本
其他长期负债	392,978	658,050	-40.28%	银团集中贷款资金减少
未分配利润	926,722	483,926	91.50%	本期利润贡献

项 目	2004 年 6 月 30 日	2003 年 6 月 30 日	增减%	报告期内变动的主要原因
营业收入	7,822,997	5,390,782	45.12%	贷款规模扩大, 利息收入增加
营业成本	3,207,195	2,328,554	37.73%	存款规模扩大, 利息支出增加
营业利润	3,411,002	2,266,176	50.52%	存贷款规模扩大
计提资产损失准备前利润总额	3,064,086	1,988,973	54.05%	营业利润增长贡献
计提资产损失准备后利润总额	1,287,247	922,590	39.53%	拨备前利润增加
净利润	873,446	656,835	32.98%	存贷款规模增加

## 六、年度目标完成情况

对照年初董事会提出的经营目标, 本报告期完成情况如下:

- 总资产规模全年目标 4450 亿元, 现完成 4138.90 亿元, 完成全年计划的 57.7% ;
- 总存款余额全年目标 4060 亿元, 现完成 3558.46 亿元, 完成全年计划的 52.35% ;

各项贷款余额力争达到 3050 亿元，现完成 2808.64 亿元，完成全年计划的 50.45%——年末不良贷款比例（五级分类）力争控制在 2%以内，现不良贷款比例为 2.29%。

### 七、下半年度经营措施

（一）继续推进全行扁平化矩阵式组织架构改革，推动和协调全行各个条线的组织架构、绩效评估、考核方式、激励机制的改革。

（二）在对客户进行准确定位基础上，建立稳定的目标客户群，强化客户评价体系，形成市场细分和客户细分、分类管理的细化模式，以满足客户多样化的产品和服务需求。

（三）进一步加强风险管理信息系统的建设，提高风险管理和控制的效率，落实贷后检查的组织和责任，通过相关考核机制的建立和完善，全面落实问责制。

（四）进一步落实资本管理和考核的具体措施，在保证总量增长的前提下实现对风险资产的适度控制，提升资本盈利能力。同时，以 8%的资本充足率监管指标为经营管理的基本要求，努力实现内在发展的更高要求。

（五）通过竞争上岗、行内竞聘等方式使优秀人才脱颖而出，最终实现“适才适位”；进一步优化激励手段和措施，充分调动员工的积极性、主动性和创造性，使员工在为银行创造价值的同时实现自身的增值，造就一支高起点、高素质的人才队伍。

## 第五节 重要事项

### 一、公司获准发行不超过 60 亿元人民币次级债务事项

根据中国银监会银监复【2004】51 号《中国银行业监督管理委员会关于上海浦东发展银行募集次级定期债务的批复》，公司与中国人寿保险（集团）有限公司、中国人寿保险股份有限公司等 8 家机构分别签订了总额为 60 亿元人民币次级定期债务合同，本次次级定期债务发行期限为 5 年零 1 个月，利率为浮动利率，初始利率为 4.60%，每年付息一次。

至 2004 年 6 月 9 日，60 亿元次级定期债务资金已全额划入公司帐户，本次次级定期债务募集完毕。根据有关规定，60 亿元次级定期债务全部计入公司附属资本。

### 二、公司拟增发不超过 7 亿股人民币普通股

2004 年 5 月 31 日，公司 2004 年第一次临时股东大会审议并表决通过了《公司再融资方式由发行可转换公司债券改为增发新股的议案》及《公司增发不超过 7 亿股人民币普通股发行方案的议案》等议案。

### 三、报告期内公司利润分配情况

1、公司 2003 年度利润分配方案已经 2003 年度股东大会通过，即“分配普通股股利每 10 股派发 1.1 元人民币（含税）”。股权登记日为 2004 年 5 月 19 日，除息日为 2004 年 5 月 20 日，现金红利发放日为 2004 年 5 月 25 日。公告刊登在 2004 年 5 月 15 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。该分配方案已实施。

2、2004 年半年度不进行利润分配，亦不实施公积金转增股本。

### 四、宏观调控的影响及相应措施

2003 年下半年以来，国内宏观经济环境剧烈变化，紧缩政策频繁出台，尤其是对某些行业、地区采取了限制性政策，宏观经济形势的显著变化改变了银行经营管理外部环境。

在这样的背景下，公司及时着手调整经营策略和发展模式，初步确立了科学发展观的理念，提出了“科学发展、主动调控、坚持三性、优化结构”的业务发展原则，积极调整信贷投向和结构。通过严格控制信贷投向，既执行了国家宏观调控的政策措施，又有效降



低了行业性风险；通过建立行内灰名单制度和开展行内风险个案分析，加强了不良资产的信息分析和沟通；通过健全风险管理机制，进一步做好贷款五级分类工作，客观、真实地揭示了风险隐患；通过制定完整资产保全方案、加强沟通协调等方式，强化了全行的风险预警，提前做好各项资产保全工作。

### 五、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 90 笔，涉及金额为人民币 103,263.78 万元。本公司尚无作为被告的重大诉讼仲裁案件。

### 六、报告期内，本公司无重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项。

### 七、关联交易事项

本公司不存在控制关系的关联方。

报告期内，本公司的关联交易为对股东以及关联方的贷款。所有关联方贷款均按相关法律规定及本公司贷款条件、审核程序进行发放，并正常还本付息，对公司的经营成果和财务状况无任何负面影响。

本公司的关联方主要指能够直接、间接、共同持有或控制本行 5%以上股份或表决权的非自然人股东；具体为上海国际集团有限公司、上海国际信托投资公司、上海上实(集团)有限公司、上海实业发展股份有限公司、上海上实国际贸易(集团)有限公司。

不存在控制关系的关联方及交易情况见下表：

企业名称	单位: 人民币千元	
	2004 年 1 - 6 月 利息收入	2003 年 1 - 6 月 利息收入
上海上实(集团)有限公司	271	493
上海国际集团有限公司	2,390	2,308
上海实业发展股份有限公司	157	-
上海上实国际贸易(集团)有限公司	449	447

企业名称	单位: 人民币千元	
	2004 年 6 月 30 日 贷款/拆放余额	2003 年 12 月 31 日 贷款/拆放余额
上海上实(集团)有限公司	16,553	24,830
上海国际集团有限公司	100,000	100,000
上海实业发展股份有限公司	-	18,000
上海上实国际贸易(集团)有限公司	11,301	13,239

### 八、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，公司除中国银行业监督管理委员会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：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。

### 九、承担审计的会计师事务所

报告期内公司聘请安永大华会计师事务所有限责任公司中国注册会计师朱蕾蕾、徐艳负责公司审计工作。根据中国证监会的有关规定，公司聘请安永会计师事务所负责对公司按国际通行准则编制的补充财务报告进行审计。

#### 十、公司报告期内未发生其他重大事件

#### 十一、公司或持股 5% 以上的股东，对公开披露承诺事项的履行情况

报告期内，公司或持股 5% 以上股东没有在指定的报纸和网站上披露承诺事项。

#### 十二、控股股东及其子公司占用公司资金的总体情况

截至报告期末，本公司不存在违反证监发【2003】56 号《关于规范上市公司与关联方资金往来及上市公司对外担保若干问题的通知》规定的资金往来及占用情况。

公司没有控股股东，公司第一大股东为上海国际信托投资有限公司，持有公司 27450 万股法人股，占公司总股本的 7.01%，其母公司为上海国际集团有限公司（为公司第五大股东，持有公司股份 17635 万股）。截止 2004 年 6 月 30 日，上海国际信托投资有限公司在公司没有关联贷款，上海国际集团有限公司在公司的关联贷款余额为 10000 万元，占公司贷款总量的 0.35%，对公司的经营和财务状况没有负面影响。

#### 十三、独立董事对公司累计和当期对外担保情况、违规担保情况、执行证监会【2003】56 号文件规定情况的专项说明及独立意见

根据中国证券监督管理委员会证监发【2003】56 号文的相关规定及要求，本着公正、公平、客观的态度，对公司的对外担保情况进行了核查。我们认为，截止 2004 年 6 月 30 日，公司开展对外担保业务是经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的，对外担保业务属于公司的正常业务之一，《公司章程》就审批权限做了明确规定，公司内部管理也针对担保业务的风险特点制定了具体的管理办法、操作流程和审批程序，从而有效控制了担保业务的风险。报告期内，公司认真执行证监会【2003】56 号文件的相关规定，没有违规担保的情况。

### 第六节 财务报告

公司 2004 年半年度财务报告已经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、徐艳审计并出具无保留意见的审计报告。公司按国际标准编制的 2004 年半年度补充财务报告已由安永会计师事务所审计，并出具了无保留意见的审计报告。

报告期内，公司执行的会计政策无重大变更，无重大会计估计变更及会计差错更正。

### 第七节 备查文件

公司的备查文件包括：

- (一)载有董事长签名的半年度报告文本；
- (二)载有法定代表人、财务总监签名并盖章的财务报告文本；
- (三)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文本；
- (四)报告期内在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》披露过的文本；
- (五)公司章程文本。

### 第八节 附件

附件一：境内审计报告  
附件二：境外审计报告  
附件三：资产减值准备表

董事长：张广生  
二 四年八月十二日

## 资 产 负 债 表

编制单位：上海浦东发展银行股份有限公司

单位：人民币元

资产	释号	行次	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
流动资产：				
库存现金	1	1	1,246,585,731.11	1,081,830,488.70
贵金属		2	-	-
存放中央银行款项	2	3	51,132,544,070.73	37,861,661,172.89
存放同业款项	3	4	9,484,883,147.47	5,627,937,839.92
拆放同业	4	5	7,179,338,634.02	7,863,320,229.79
贴现	5	6	22,874,940,453.40	27,835,302,431.37
应收利息	6	7	725,040,634.18	648,025,768.08
应收股利		8		
其他应收款	7	9	2,459,575,081.66	2,174,303,828.04
买入返售资产	8	10	14,774,381,425.54	14,061,143,799.13
短期投资	9	11	7,504,432,734.70	7,922,966,196.55
短期贷款	10	12	179,921,382,900.03	164,873,840,965.27
进出口押汇	11	13	1,149,057,153.22	1,887,661,186.66
待摊利息	12	14	163,631,481.35	157,711,704.08
一年内到期的长期债券投资	13	15	9,894,431,115.88	6,553,433,967.02
一年内到期的其他长期投资		16		
其他流动资产		17	-	-
流动资产合计		18	308,510,224,563.29	278,549,139,577.50
长期资产：				
中期贷款	14	19	32,818,764,310.90	26,346,186,594.11
长期贷款	15	20	37,810,679,265.88	29,222,167,845.83
逾期贷款	16	21	1,897,299,748.37	532,301,838.04
非应计贷款	17	22	4,392,153,706.58	4,413,877,814.87
减：贷款损失准备	18	23	7,809,796,487.31	6,268,205,020.93
长期债券投资	19	24	28,789,622,586.69	30,590,617,583.91
长期股权投资	20	25	448,062,972.67	448,062,972.67
固定资产原价	21	26	5,918,435,782.62	5,758,352,354.65
减：累计折旧	21	27	1,830,235,840.59	1,605,740,455.01
固定资产净值		28	4,088,199,942.03	4,152,611,899.64
减：固定资产减值准备		29		
固定资产净额		30	4,088,199,942.03	4,152,611,899.64
在建工程	22	31	303,719,248.19	265,996,525.47
固定资产清理		32	251,211.43	833.82
长期资产合计		33	102,738,956,505.43	89,703,618,887.43

无形、递延及其他资产：				
无形资产	23	34	236,489,658.11	203,044,986.56
长期待摊费用	24	35	5,916,558.84	12,245,301.64
待处理抵债资产	25	36	487,022,612.06	486,134,942.63
减：抵债资产减值准备		37	236,221,060.81	230,494,653.17
待处理抵债资产净值		38	250,801,551.25	255,640,289.46
其他长期资产	26	39	165,554,528.00	588,814,780.80
无形资产及其他资产合计		40	658,762,296.20	1,059,745,358.46
递延税项：				
递延税款借项	27	41	1,981,558,813.87	1,744,194,237.02
资产总计		50	413,889,502,178.79	371,056,698,060.41
<b>负债及所有者权益</b>			<b>2004 年 6 月 30 日</b>	<b>2003 年 12 月 31 日</b>
流动负债：				
短期存款		51	149,729,779,115.66	136,937,039,996.54
短期储蓄存款		52	13,454,969,711.44	11,688,115,963.68
向中央银行借款		53		
票据融资		54	-	-
同业存款	28	55	20,021,753,672.35	16,280,254,563.17
同业拆入	29	56	642,383,500.00	3,055,379,000.00
应付利息		57	1,511,560,447.16	1,072,102,913.41
存入短期保证金	30	58	49,820,855,534.81	55,763,550,121.31
卖出回购资产款	31	59	9,158,998,900.32	9,271,121,618.21
汇出汇款		60	913,456,258.46	1,122,671,429.12
应解汇款及临时存款		61	1,664,064,690.65	1,048,631,423.72
委托资金	32	62	64,357,284.41	113,806,577.02
应付工资		63	166,695,341.74	64,148,967.33
应付福利费		64	101,297,446.07	87,857,878.36
应交税金	33	65	1,530,639,045.21	1,326,802,254.48
应付股利	34	66	46,675,036.84	14,985,028.96
其他应付款	35	67	4,632,848,701.41	3,480,836,031.38
预提费用		68	-	-
递延收益	36	69	377,356,482.31	364,487,979.16
发行短期债券		70		
一年内到期的长期负债		71		
其他流动负债	37	72	92,881,095.80	132,983,351.39
流动负债合计		73	253,930,572,264.64	241,824,775,097.24
长期负债：				
长期存款		74	114,349,093,834.45	94,507,416,294.01
长期储蓄存款		75	25,285,509,070.16	21,047,631,069.32
存入长期保证金	38	76	1,477,630,721.50	1,007,902,527.39
转贷款资金		77		

发行长期债券		78		
长期应付款	39	79	6,000,000,000.00	
其他长期负债	40	80	392,977,716.00	658,050,169.19
长期负债合计		81	147,505,211,342.11	117,221,000,059.91
递延税项:				
递延税款贷项		82		
负债合计		83	401,435,783,606.75	359,045,775,157.15
所有者权益:				
股本	41	90	3,915,000,000.00	3,915,000,000.00
资本公积	42	91	4,869,395,544.72	4,869,395,544.72
盈余公积	43	92	1,592,601,255.20	1,592,601,255.20
其中:公益金	43	92-1	473,598,377.88	473,598,377.88
一般准备	44	93	1,150,000,000.00	1,150,000,000.00
未分配利润	45	94	926,721,772.12	483,926,103.34
股东权益合计		95	12,453,718,572.04	12,010,922,903.26
负债及股东权益总计		100	413,889,502,178.79	371,056,698,060.41

法定代表人: 张广生

行长: 金 运

财务总监: 黄建平

制表人: 傅 能

## 现金及现金流量表

编制单位：上海浦东发展银行股份有限公司  
币元

单位：人民

项目	行次	2004 年 1 - 6 月	2003 年 1 - 6 月
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	6,595,271,853.60	4,620,185,582.53
金融企业往来收入收到的现金	3	745,483,424.67	558,342,202.69
中间业务收入收到的现金	4	182,706,028.22	121,080,301.96
经营性债券投资收益收到的现金	5	77,444,924.52	150,645,163.54
汇兑净收益收到的现金	6	71,760,845.84	74,288,292.35
营业外净收入收到的现金	7	11,842,260.43	-8,643,758.55
现金流入小计	8	7,684,509,337.28	5,515,897,784.52
支付的存款利息	9	1,964,003,725.12	1,581,253,226.48
金融企业往来支出支付的现金	10	767,993,891.93	488,493,337.33
手续费支出支付的现金	11	41,432,616.72	26,965,233.39
支付给职工以及为职工支付的现金	12	680,445,431.45	557,380,202.88
其他营业费用支付的现金	13	790,065,499.25	553,246,729.46
支付的营业税金及附加款	14	397,950,585.23	546,589,286.26
支付的所得税款	15	457,082,004.79	230,339,808.62
现金流出小计	16	5,098,973,754.49	3,984,267,824.42
因经营活动而产生的现金流量净额	17	2,585,535,582.79	1,531,629,960.10
经营性资产的减少（增加）	18		
缴存中央银行准备金	19	-3,545,278,062.67	-2,306,708,764.08
存放同业	20		
拆放同业及金融性公司	21	75,977,511.60	4,578,339,660.51
贷款	22	-30,910,359,921.88	-41,244,060,250.62
贴现	23	4,960,361,977.97	-15,226,829,067.37
已核销呆帐贷款及利息收回	24	15,834,641.28	1,136,449.61
经营性债券投资	25	-7,209,929.65	-1,390,906,645.55
买入返售资产	26	-713,237,626.41	-8,312,900,000.00
长期待摊费用	27	-6,245,944.12	-12,303,715.18
其他资产	28	-104,199,961.40	7,045,946.98
其他应收暂付款减少收回的现金	29	-145,325,816.70	-363,421,402.25
经营性资产的减少（增加）小计	30	-30,379,683,131.98	-64,270,607,787.95
经营性负债的增加（减少）	31		
向央行借款	32		
同业间存放	33	3,741,499,109.18	2,527,828,359.23
同业及金融性公司拆入	34	-2,412,995,500.00	14,144,051,343.33
卖出回购资产款	35	-112,122,717.89	3,652,000,000.00
存款	36	39,254,581,675.09	22,555,398,148.44
保证金	37	-5,472,966,392.39	16,457,203,704.48

委托存款	38	-49,449,292.61	78,536,022.01
其他负债	39	-67,076,879.25	-9,852,460.28
其他应付暂收款减少流出的现金	40	1,117,768,214.82	828,796,659.96
经营性负债的增加(减少)小计	41	35,999,238,216.95	60,233,961,777.17
流动资金变动产生的现金流量净额	42	5,619,555,084.97	-4,036,646,010.78
营业活动产生的现金流量净额	43	8,205,090,667.76	-2,505,016,050.68
二. 投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金	44		33,400,338.75
投资性债券投资收益收到的现金	45	679,257,501.52	510,076,386.01
投资性债券投资减少收回的现金	46	1,768,435,482.59	1,186,389,000.00
分得股利或利润所收到的现金	47	15,372,786.00	15,305,961.32
处置固定资产、无形资产而收到的现金	48	2,146,666.97	39,337,920.07
现金流入小计	49	2,465,212,437.08	1,784,509,606.15
投资性债券投资增加流出的现金	50	3,506,646,218.37	5,087,871,915.98
购建固定资产、无形资产所支付的现金	51	216,682,244.79	304,749,652.78
权益性投资支付的现金	52		
现金流出小计	53	3,723,328,463.16	5,392,621,568.76
投资活动产生的现金流量净额	54	-1,258,116,026.08	-3,608,111,962.61
三. 融资活动产生的现金流量			
发行股票所收到的现金	55		2,484,358,248.41
发行债券所收到的现金	56	6,000,000,000.00	
现金流入小计	57	6,000,000,000.00	2,484,358,248.41
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	398,959,992.12	281,839,400.00
现金流出小计	61	398,959,992.12	281,839,400.00
融资活动产生的现金流量净额	62	5,601,040,007.88	2,202,518,848.41
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	12,548,014,649.56	-3,910,609,164.88
补充资料	行次	2004 年 1-6 月金额	2003 年 1-6 月
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量			
净利润	69	873,445,668.78	656,834,579.49
加: 计提的坏帐准备	70	68,395,121.19	1,164,992.91
计提的贷款呆帐准备	71	1,708,443,329.65	1,000,997,277.38
计提的长期投资减值准备	72		
计提的抵债资产减值准备	73		64,220,429.11
固定资产折旧	74	245,085,998.00	235,035,583.08
无形资产、递延资产及其他资产摊销	75	27,070,505.63	23,440,453.68

处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（减：收益）	76	-24,874,399.34	1,428,681.10
投资损失（减：收益）	77	-581,443,109.97	-515,545,557.37
投资、筹资活动产生的汇兑损益	78		
递延税款贷项（减：借项）	79	-237,364,576.85	-154,788,944.59
经营性应付项目的增加（减：减少）	80	752,129,656.74	271,365,507.21
经营性应收项目的减少（减：增加）	81	-245,352,611.04	-52,523,041.90
其他	82		
因经营活动而产生的现金流量净额	83	2,585,535,582.79	1,531,629,960.10
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	46,267,044,186.00	27,038,652,660.23
减：现金及现金等价物的期初余额	85	33,719,029,536.44	30,949,261,825.11
现金及现金等价物净增加额	86	12,548,014,649.56	-3,910,609,164.88

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

编制单位：上海浦东发展银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	行次	2004 年 1~6 月	2003 年 1~6 月
一、营业收入	1	7,822,997,287.97	5,390,782,071.82
利息收入	2	6,690,714,853.60	4,606,689,586.35
金融机构往来收入	3	876,604,755.10	558,342,202.69
中间业务收入	4	159,506,740.83	113,154,240.96
汇兑收益	5	71,987,803.98	74,332,585.11
其他业务收入	6	24,183,134.46	38,263,456.71
二、营业成本	7	3,207,194,948.39	2,328,554,398.16
利息支出	8	2,403,461,258.87	1,813,051,534.68
金融机构往来支出	9	762,074,114.66	488,493,337.33
手续费支出	10	41,432,616.72	26,965,233.39
汇兑损失	11	226,958.14	44,292.76
三、营业费用	12	1,862,704,910.87	1,431,905,483.53
业务及管理费	13	1,617,621,202.21	1,196,869,900.45
折旧费	14	245,083,708.66	235,035,583.08
其他营业支出	15		
四、投资净收益	16	657,904,187.42	635,853,325.20
五、营业利润	17	3,411,001,616.13	2,266,175,515.33
减：营业税金及附加	18	385,505,879.47	267,130,418.94
加：营业外收入	19	50,777,564.25	989,743.84
减：营业外支出	20	12,187,389.16	11,062,183.48
六、计提资产损失准备前利润总额	21	3,064,085,911.75	1,988,972,656.75
减：资产损失准备	22	1,776,838,450.77	1,066,382,698.89
七、计提资产损失准备后利润总额	23	1,287,247,460.98	922,589,957.86
减：所得税	24	413,801,792.20	265,755,378.37
八、净利润	25	873,445,668.78	656,834,579.49
加：年初未分配利润	26	483,926,103.34	429,164,369.37
盈余公积转入	27		
九、可供分配的利润	28	1,357,371,772.12	1,085,998,948.86
减：提取法定盈余公积	29		
提取法定公益金	30		
提取一般准备	31		
十、可供股东分配的利润	32	1,357,371,772.12	1,085,998,948.86
减：应付优先股股利	33		
提取任意盈余公积	34		
应付普通股股利	35	430,650,000.00	391,500,000.00
转作股本的普通股股利	36		
十一、未分配利润	37	926,721,772.12	694,498,948.86

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 资产减值准备表

本表是依照《企业会计制度》而编制  
并不构成本公司截至二〇〇四年六月三十日止被审计的会计报表的一部分。

单位：人民币千元

项目	期初余额	报告期增加 /减少	报告期收回	报告期 转入	报告期转 出	报告期核 销	期末余额
坏帐准备	187,949	68,395					256,344
长期投资 减值准备	4,559						4,559
贷款损失 准备	6,268,205	1,708,443	15,834	0	32,812	149,874	7,809,796
待处理抵 债资产减 值准备	230,495	32,812			27,086		236,221
合计	6,691,208	1,809,650	15,834	0	59,898	149,874	8,306,920

## 上海浦东发展银行股份有限公司

---

上海浦东发展银行股份有限公司

已审会计报表

二零零四年六月三十日

### 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 — 43



# 审计报告

安永大华业字（2004）第 930 号

上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称 贵公司）2004 年 6 月 30 日的资产负债表以及 2004 年 1-6 月的利润及利润分配表和现金流量表。这些会计报表的编制是 贵公司管理当局的责任，我们的责任是在实施审计工作的基础上对这些会计报表发表意见。

我们按照中国注册会计师独立审计准则计划和实施审计工作，以合理确信会计报表是否不存在重大错报。审计工作包括在抽查的基础上检查支持会计报表金额和披露的证据，评价管理当局在编制会计报表时采用的会计政策和作出的重大会计估计，以及评价会计报表的整体反映。我们相信，我们的审计工作为发表意见提供了合理的基础。

我们认为，上述会计报表符合国家颁布的企业会计准则和《金融企业会计制度》的规定，在所有重大方面公允反映了 贵公司 2004 年 6 月 30 日的财务状况以及 2004 年 1-6 月的经营成果和现金流量。

安永大华会计师事务所有限责任公司

中国注册会计师

中国 上海 昆山路 146 号

2004 年 8 月 12 日

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

2004 年 1 - 6 月

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。2002 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，2002 年 12 月 23 日，本公司经中国证券监督管理委员会以证监公司字[2002]135 号文核准增发 A 股 3 亿股，每股发行价为人民币 8.45 元，该次增发已于 2003 年 1 月 13 日完成，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（2003）第 016 号验资报告。

本公司现股本为人民币 39.15 亿元，法定代表人为张广生，法人营业执照注册号为 3100001001236，金融业务许可证号为银金管字 B11512900001。

#### 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；证券投资基金托管业务；全国社会保障基金托管业务；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）

2004 年 1 - 6 月

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、 记账本位币：人民币；对外币采用分账制核算，以原币记账。**

**4、 记账基础：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账制核算，外币业务发生时均以原币记账，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）

2004 年 1 - 6 月

人民币千元

---

二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

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）的贷款作为短期贷款，合同期限在 1 - 5 年（含 5 年）的贷款作为中期贷款，合同期限在 5 年以上的贷款作为长期贷款。

（2）逾期贷款的划分依据

系指贷款本金逾期 90 天以内的没有收回的贷款和透支及垫款。

（3）非应计贷款的划分依据和会计处理方法

系指贷款本金或利息逾期达到或超过 90 天没有收回的贷款和透支及垫款。非应计贷款不计提应计利息。

（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）呆账的确认标准

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账：

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；



上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2004 年 1 - 6 月

人民币千元

---

二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

9、计提贷款损失准备的范围和方法（续）

（1）呆账的确认标准（续）

B：借款人死亡，或者依照《中华人民共和国民事诉讼法通则》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；

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；

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账，报经董事会/股东大会批准后作为呆账核销。

（2）贷款损失的核算方法：备抵法

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注（续）

2004 年 1 - 6 月

人民币千元

### 二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

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、应收账款保理等表内外信贷资产。

#### 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）

贷款损失准备计提方法：以本公司上述表内外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，如对借款人还款能力、财务状况、抵押担保充分性等的评价，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，按计提贷款损失准备的表内信贷资产余额 1% 部分作普通准备反映，超出部分作专项准备反映。

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，其冲减的贷款损失准备则予以转回。

#### 10、坏账损失的核算方法

##### （1）坏账的确认标准

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性资产可以列作坏账：

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：挂账时间在 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账核销。

##### （2）坏账准备的具体核算方法：备抵法，其中：

A：应收利息：因本公司期末应收贷款利息的账龄均为 90 天以内，超过 90 天的均已转表外，因此不计提坏账准备；因本公司应收贷款、拆放和投资利息均为按协议约定计提，期后应收未收贷款/拆放利息帐龄均为 90 天以内，超过 90 天的余额均已转表外，因此不计提坏帐准备。

## 二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

### 10、 坏账损失的核算方法（续）

#### （2） 坏账准备的具体核算方法（续）

B：其他应收款项：按个别认定计提坏账准备；

C：其他流动性资产：包括拆出资金等，按个别认定计提坏账准备。

在确定坏账准备的计提比例时，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。

提取的坏账准备计入当期损益，发生坏账损失，冲减已计提的坏账准备。已核销的坏账损失以后又收回的，其冲减的坏账准备则予以转回。

### 11、 回售资产（贷款、证券、票据）核算方法

买入返售贷款、证券/卖出回购贷款、证券款按实际成本入账，并按受益时间平均确认利息收支；买入返售票据/卖出回购票据款按票面面值入账，并将其与实际资金收付款的差额按受益期间平均确认利息收支。

### 12、 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。

### 13、 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（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账，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。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2004 年 1 - 6 月

人民币千元

---

**二、重要会计政策和会计估计的说明（续）**

**13、 长期投资核算方法（续）**

**（3）长期股权投资的核算方法**

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账面价值，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账面价值的差额，计提长期投资减值准备。预计的长期投资减值损失计入当期损益。

**14、 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；

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2004 年 1 - 6 月

人民币千元

二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

14、 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（续）

（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账。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：

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账面价值,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账面价值,以及尚可使用年限重新计算确定折旧率和折旧额。

15、 在建工程核算方法

在建工程按实际发生的支出入账，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。

## 二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

### 16、 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末了，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。

### 17、 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账，自其营业的当月一次性记入损益；

（2） 租赁费按实际租赁期限平均摊销。

### 18、 待处理抵债资产的计价方法

（1） 待处理抵债资产的计价

按贷款/拆放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）作为待处理抵债资产的入账价值；同时，将已经计提的相关贷款损失准备/坏帐准备转入抵债资产减值准备中；

（2） 抵债资产减值准备的确认标准、计提方法

每年末/中期报告期末了，对待处理抵债资产逐项进行检查，对可收回金额低于其账面价值与已转入相关准备金孰高计提抵债资产减值准备，计入当期损益。

## 二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

### 19、 长期应付款的计价方法

次级定期债务指固定期限在 5 年以上，不用于弥补本公司日常经营损失（本公司倒闭或清算除外），且该项债务的索偿权排在存款和其他负债之后的本公司债务。在不超过本公司核心资本 50% 的范围内，该项债务可计入本公司附属资本。次级定期债务按照实际收到的金额计入“长期应付款”中，到期支付时冲减“长期应付款”。

### 20、 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，按照重组债权的账面价值计价。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。

### 21、 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。

### 22、 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适用利率计算确认利息收入。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；

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2004 年 1 - 6 月

人民币千元

---

**二、重要会计政策和会计估计的说明（续）**

**22、 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（续）**

**（2） 中间业务收入**

包括手续费收入、担保收入等，在交易已经完成，实际收到款项时确认中间业务收入；

**（3） 汇兑收益**

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。

**23、 利息支出确认原则**

按权责发生制原则确认。其中：活期存款、同业存放款按季结息，活期储蓄存款按季计息，定期存款按存入日利率、定期储蓄存款按存单利率、协议存款等按合同利率按季计息，卖出回购资产款等付息负债按合同利率按季计息。

**24、 所得税的会计处理方法：纳税影响会计法的债务法。**

**25、 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。

**26、 合并会计报表编制方法**



上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2004 年 1 - 6 月

人民币千元

---

**二、重要会计政策和会计估计的说明（续）**

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）

2004 年 1 - 6 月

人民币千元

### 三、税项

本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	营业收入 - 金融机构往来收入	5%
城建税	营业税	7%
教育费附加	营业税	3%
所得税	应纳税所得额	33%

### 四、会计报表主要项目注释

#### 1、库存现金

币 种	2004-6-30	2003-12-31
人民币	1,239,852	821,446
外币折人民币	6,734	260,384
合 计	1,246,586	1,081,830

#### 2、存放中央银行款项

性 质	2004-6-30	2003-12-31
缴存准备金（注）	21,105,427	17,578,900
备付金	29,978,889	20,253,284
缴存央行财政性存款	48,228	29,477
合 计	51,132,544	37,861,661

注：人民币系根据中国人民银行规定人民币准备金余额不得低于期末各项人民币存款的 7.5%（2004 年 4 月 25 日前：7%）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。

#### 3、存放同业款项

性 质	2004-6-30	2003-12-31
存放境内同业	7,666,878	2,817,870
存放境外同业（注）	1,818,005	2,810,068
合 计	9,484,883	5,627,938

注：其中结构性存款期末余额为人民币 673,183 千元。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2004 年 1 - 6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

4、拆放同业

性 质	2004-6-30	2003-12-31
拆放境内银行	1,580,180	1,634,150
拆放境外银行	5,329,990	5,459,327
拆放境内金融性公司(注)	391,842	825,619
合 计	<u>7,302,012</u>	<u>7,919,096</u>
减：坏账准备	122,673	55,776
拆放同业净额	<u>7,179,339</u>	<u>7,863,320</u>

注：期末拆放境内金融性公司中有人民币 382,842 千元已逾期，已计提相应的坏账准备。

5、贴现

性 质	2004-6-30	2003-12-31
银行承兑汇票贴现	16,621,431	22,014,553
商业承兑汇票贴现	5,997,884	4,980,794
买入外币票据	15,468	26,022
应收账款保理	240,157	813,933
合 计	<u>22,874,940</u>	<u>27,835,302</u>

6、应收利息

（1）应收表内利息

性 质	2004-6-30	2003-12-31
应收贷款利息	259,835	164,392
应收拆放利息	5,438	1,902
应收买入返售资产利息	23,653	1,843
债券投资年收息部分应收利息	436,115	479,889
合 计	<u>725,041</u>	<u>648,026</u>

注：期末应收利息中除应收未收贷款利息人民币 21,054 千元逾期，账龄均为 90 天以内外，其他均为按权责发生制计提的应计贷款和拆放等资产利息，因此未计提坏账准备。

（2）应收表外利息

	2004-6-30	2003-12-31
应收表外应收未收利息	<u>1,520,084</u>	<u>1,405,157</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注（续）

2004 年 1 - 6 月

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	2004-6-30						
	1 年 以下	1-2 年	2 年 以上	合计	比例	坏账 准备	净值
业务往来款	18,345	13	209	18,567	1%	-	18,567
待摊费用	282,391	498	33	282,922	11%	-	282,922
员工住房补贴	1,262,671	91,932	14,672	1,369,275	53%	11,611	1,357,664
应收浦发大厦合作建房退款	-	181,228	-	181,228	7%	-	181,228
预付购房及装修款	184,100	85,762	-	269,862	10%	-	269,862
其他应收暂付款项	419,202	31,438	20,752	471,392	18%	122,060	349,332
合 计	<u>2,166,709</u>	<u>390,871</u>	<u>35,666</u>	<u>2,593,245</u>	<u>100%</u>	<u>133,671</u>	<u>2,459,575</u>
		<u>1</u>		<u>6</u>			
性 质	2003-12-31						
	1 年 以下	1-2 年	2 年 以上	合计	比例	坏账 准备	净值
业务往来款	10,470	33	209	10,712	0%	-	10,712
待摊费用	487,128	522	65	487,715	21%	-	487,715
员工住房补贴	1,070,312	84,837	6,253	1,161,402	50%	11,611	1,149,791
应收浦发大厦合作建房退款	-	181,228	-	181,228	8%	-	181,228
预付购房款	196,426	-	-	196,426	9%	-	196,426
其他应收暂付款项	229,302	22,806	16,885	268,993	12%	120,561	148,432
合 计	<u>1,993,638</u>	<u>289,424</u>	<u>23,412</u>	<u>2,306,476</u>	<u>100%</u>	<u>132,172</u>	<u>2,174,304</u>
		<u>6</u>					

#### 8、买入返售资产

性 质	2004-6-30	2003-12-31
交易对手		
其他商业银行	2,063,561	6,542,595
信用社	302,220	1,460,049
财务公司	25,000	120,000
买入返售票据合计	<u>2,390,781</u>	<u>8,122,644</u>
交易对手		
中国人民银行	2,110,000	
其他商业银行	7,595,100	2,400,000
买入返售证券合计	<u>9,705,100</u>	<u>2,400,000</u>
交易对手		

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注（续）

2004 年 1 - 6 月

人民币千元

### 四、会计报表主要项目注释（续）

其他商业银行	600,000	1,900,000
财务公司	1,600,000	1,200,000
信托投资公司	478,500	438,500
<b>买入返售贷款合计</b>	<b>2,678,500</b>	<b>3,538,500</b>
<b>买入返售资产总计</b>	<b>14,774,381</b>	<b>14,061,144</b>

### 9、短期投资

项 目	2004-6-30 成本总额	2003-12-31 成本总额
人民币国库券投资	2,054,970	1,918,838
其他人民币金融债券投	323,201	502,274
短期中央银行票据	4,963,234	4,376,646
外币债券投资	163,028	1,125,208
<b>合 计</b>	<b>7,504,433</b>	<b>7,922,966</b>

注 1：本公司持有的人民币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	2004-6-30	2003-12-31
信用贷款	36,247,579	30,340,532
保证贷款	99,532,216	97,962,223
抵押贷款	30,617,783	25,598,000
质押贷款	13,523,805	10,973,086
<b>合 计</b>	<b>179,921,383</b>	<b>164,873,841</b>

### 11、进出口押汇

项 目	2004-6-30	2003-12-31
进口押汇	523,013	1,348,046
出口押汇	626,044	539,615
<b>合 计</b>	<b>1,149,057</b>	<b>1,887,661</b>

### 12、待摊利息

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注（续）

2004 年 1 - 6 月

人民币千元

### 四、会计报表主要项目注释（续）

项 目	2004-6-30	2003-12-31
待摊卖出回购票据利息	42,538	47,840
待摊转贴现/再贴现利息	121,093	109,872
合 计	<u>163,631</u>	<u>157,712</u>

### 13、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
凭证式国债	2004-07/2005-05	407,007	407,017	1.98-3.25	7,286	54,392	461,409
记账式国债	2004-10/2005-06	6,250,000	6,251,077	1.9-3.31	72,162	-	6,251,077
进出口银行债券	2005-04	130,000	129,429	1.99	1,283	-	129,429
98 专项国债	2005-05	2,503,040	2,503,040	6.80	84,404	-	2,503,040
FRN 债券	2004-11/2005-06	508,355	508,092	1.51-3.21	5,780	-	508,092
外币其他债券	2005-05	<u>41,384</u>	<u>41,384</u>	<u>6.38</u>	<u>1,407</u>	-	<u>41,384</u>
合 计		<u>9,839,786</u>	<u>9,840,039</u>		<u>172,322</u>	<u>54,392</u>	<u>9,894,431</u>

注：期末余额中共有面值人民币 9.65 亿元的人民币国债已用作证券回购的质押物。

### 14、中期贷款

性 质	2004-6-30	2003-12-31
信用贷款	7,306,579	6,665,063
保证贷款	11,281,287	9,525,327
抵押贷款	12,488,883	8,788,945
质押贷款	1,742,015	1,366,852
合 计	<u>32,818,764</u>	<u>26,346,187</u>

### 15、长期贷款

性 质	2004-6-30	2003-12-31
信用贷款	2,691,583	2,000,797
保证贷款	4,467,663	2,887,495
抵押贷款	28,968,864	22,741,476
质押贷款	1,682,569	1,592,400
合 计	<u>37,810,679</u>	<u>29,222,168</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2004 年 1 - 6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

16、逾期贷款

性 质	2004-6-30	2003-12-31
信用贷款	343,811	112,339
保证贷款	868,915	218,236
抵押贷款	379,859	108,678
质押贷款	304,715	93,049
合 计	<u>1,897,300</u>	<u>532,302</u>

注：均系逾期 90 天以内的贷款和透支及垫款。

17、非应计贷款

性质	2004-6-30					
	合 计	90-180天	0.5 - 1年	1 - 2年	2-3年	3年以上
信用贷款	178,181	58,634	7,484	18,108	1,639	92,316
保证贷款	2,080,339	120,815	166,663	299,988	553,954	938,919
抵押贷款	2,001,168	113,168	110,318	77,778	386,247	1,313,657
质押贷款	<u>132,466</u>	<u>102,836</u>	<u>4,772</u>	<u>23,759</u>	<u>299</u>	<u>800</u>
合 计	<u>4,392,154</u>	<u>395,453</u>	<u>289,237</u>	<u>419,633</u>	<u>942,139</u>	<u>2,345,692</u>
占总额比例	<u>100%</u>	<u>9.00%</u>	<u>6.59%</u>	<u>9.55%</u>	<u>21.45%</u>	<u>53.41%</u>

  

性质	2003-12-31					
	合 计	90-180天	0.5 - 1年	1 - 2年	2-3年	3年以上
信用贷款	146,501	353	21,136	3,837	87	121,088
保证贷款	2,233,016	42,968	189,122	595,211	517,201	888,514
抵押贷款	2,000,040	139,677	30,920	252,768	492,322	1,084,353
质押贷款	<u>34,321</u>	<u>7,480</u>	<u>25,742</u>	<u>299</u>	<u>-</u>	<u>800</u>
合 计	<u>4,413,878</u>	<u>190,478</u>	<u>266,920</u>	<u>852,115</u>	<u>1,009,610</u>	<u>2,094,755</u>
占总额比例	<u>100%</u>	<u>4.32%</u>	<u>6.05%</u>	<u>19.30%</u>	<u>22.87%</u>	<u>47.46%</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注（续）

2004 年 1 - 6 月

人民币千元

### 四、会计报表主要项目注释（续）

#### 18、贷款损失准备

项 目	普通准备	专项准备	合计
2003-12-31	2,551,113	3,717,092	6,268,205
本期计提	259,198	1,449,245	1,708,443
本期收回	158	15,676	15,834
本期转出	328	32,484	32,812
本期核销	1,499	148,375	149,874
2004-6-30	2,808,642	5,001,154	7,809,796

#### 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
2000 凭证式国债	2005-09	95,822	95,822	3.14	1,454	10,704	106,526
2001 凭证式国债	2006-03/2006-09	38,585	38,585	3.14	567	3,316	41,901
2002 凭证式国债	2005-07/2007-11	287,241	287,247	2.07-2.74	3,030	11,336	298,583
2003 凭证式国债	2005-11/2008-09	352,195	353,036	2.25-2.63	4,161	7,817	360,853
2004 凭证式国债	2007-03/2009-09	209,355	209,914	2.52-2.83	610	652	210,566
696 国债	2006-11	200,000	233,067	11.83	12,351	-	233,067
98 记账式国债	2005-12	5,000	5,000	5.01	77	-	5,000
99 记账式国债	2006-02/2009-04	1,890,000	1,892,913	2.58-4.88	36,096	-	1,892,913
2000 记账式国债	2005-10/2010-09	2,417,000	2,417,000	2.45-3.5	32,085	-	2,417,000
2001 记账式国债	2006-07/2021-10	5,085,000	5,085,952	2.5-4.69	67,752	-	5,085,952
2002 记账式国债	2005-09/2012-07	2,730,000	2,723,129	2-2.93	38,900	-	2,723,129
2003 记账式国债	2005-11/2013-04	3,470,000	3,470,703	2.32-2.8	44,647	-	3,470,703
2004 记账式国债	2007-04/2011-5	1,870,000	1,768,566	3.2-4.89	1,801	26	1,768,592
国家开发银行债券	2005-08/2022-05	7,220,000	7,197,452	0-3.8	85,942	-	7,197,452
进出口银行债券	2006-6/2012-11	785,000	784,529	2.73-3.82	10,353	-	784,529
外币国债	2005-07/2096-01	573,652	608,989	1.72-9	17,394	-	608,989
FRN 债券	2005-08/2012-03	818,938	817,512	1.21-2.76	8,829	-	817,512
外币其他债券	2005-08/2052-12	766,054	765,960	1.82-13	22,836	396	766,356



上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2004 年 1 - 6 月

人民币千元

---

四、会计报表主要项目注释（续）

合计	<u>28,813,842</u>	<u>28,755,376</u>	<u>388,885</u>	<u>34,247</u>	<u>28,789,623</u>
----	-------------------	-------------------	----------------	---------------	-------------------

注：期末余额中共有面值人民币 20.35 亿元的人民币国债已用作证券回购的质押物。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2004 年 1 - 6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

20、长期股权投资

（1）明细内容如下：

项 目	原值	2003-12-31		原值	2004-6-30	
		长期投资 减值准备	净值		长期投资 减值准备	净值
无重大影响	<u>452,622</u>	<u>4,559</u>	<u>448,063</u>	<u>452,622</u>	<u>4,559</u>	<u>448,063</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	2004-6-30	2003-12-31
华一银行	30 年	10%	84,319	84,319
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	无	4.85%	<u>80,000</u>	<u>80,000</u>
合 计			<u>452,622</u>	<u>452,622</u>

（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。

	2004-6-30	2003-12-31
长期投资减值准备	<u>4,559</u>	<u>4,559</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2004 年 1 - 6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

21、固定资产、累计折旧及固定资产减值准备

资产类别	原 值			2004-6-30
	2003-12-31	本期增加	本期减少	
房屋、建筑物	3,598,887	788	2,113	3,597,562
运输工具	209,526	11,958	771	220,713
电子计算机	976,519	104,552	18,413	1,062,658
电器设备	90,627	9,222	1,562	98,287
办公设备	101,218	15,582	466	116,334
固定资产改良支出	<u>781,575</u>	<u>41,307</u>	-	<u>822,882</u>
合 计	<u>5,758,352</u>	<u>183,409</u>	<u>23,325</u>	<u>5,918,436</u>

资产类别	累 计 折 旧			2004-6-30
	2003-12-31	本期增加	本期减少	
房屋、建筑物	401,636	57,530	-	459,166
运输工具	139,951	12,392	550	151,793
电子计算机	569,910	95,905	9,517	656,298
电器设备	56,503	6,336	1,515	61,324
办公设备	48,639	9,570	452	57,757
固定资产改良支出	<u>389,101</u>	<u>63,354</u>	<u>8,557</u>	<u>443,898</u>
合 计	<u>1,605,740</u>	<u>245,087</u>	<u>20,591</u>	<u>1,830,236</u>

资产类别	固定资产净值和净额	
	2003-12-31	2004-6-30
房屋、建筑物	3,197,251	3,138,396
运输工具	69,575	68,920
计算机	406,609	406,360
电器设备	34,124	36,963
办公设备	52,579	58,577
固定资产改良支出	<u>392,474</u>	<u>378,984</u>
合 计	<u>4,152,612</u>	<u>4,088,200</u>

注 1：其中在建工程本期转入数为人民币 16,433 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。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注（续）

2004 年 1 - 6 月

人民币千元

### 四、会计报表主要项目注释（续）

#### 21、固定资产、累计折旧及固定资产减值准备（续）

注 3：固定资产及累计折旧本期增减变动原因分析

a. 固定资产原值：

期初数	5,758,352
本期增加：	
外购	125,669
自行建造（在建工程转入）	16,433
其他	41,307
本期增加小计	183,409
本期减少：报废和出售	23,325
期末数	<u>5,918,436</u>

b. 累计折旧：

期初数	1,605,740
本期增加：计提	245,087
本期减少：报废和出售	20,591
期末数	<u>1,830,236</u>

#### 22、在建工程

工程项目名称	预算数	工程投入		2003-12-31	本期增加	本期减少	2004-6-30
		量占预算比例	资金来源				
重庆分行大楼	55,000	100%	自筹	55,085	-	-	55,085
杭州分行绍兴支行营业用房	30,000	100%	自筹	-	30,840	-	30,840
信息中心	170,000	100%	自筹	140,300	44,118	-	184,418
628 项目	134,120	55%	自筹	49,645	23,652	64,149	9,148
其他	<u>26,877</u>	90%	自筹	<u>20,967</u>	<u>3,261</u>	-	<u>24,228</u>
合 计	<u>415,997</u>			<u>265,997</u>	<u>101,871</u>	<u>64,149</u>	<u>303,719</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；

注 3：其中本期转入固定资产数为人民币 16,433 千元。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注（续）

2004 年 1 - 6 月

人民币千元

### 四、会计报表主要项目注释（续）

#### 23、无形资产

类 别	取得方式	原值	2003-12-31	本期增加额	本期摊销额	累计摊销额	2004-6-30	剩余摊销年限
房屋使用权	外购	165,340	132,145		3,823	37,018	128,322	20.5-26
特许经营权	外购	38,411	23,413		3,839	18,837	19,574	3
土地使用权	外购	36,100	32,707		745	4,138	31,962	43.5-44.5
软件	外购	73,371	13,970	49,424	7,832	17,809	55,562	1.5
其他	外购	1,440	810	390	130	370	1,070	3.5-4.5
合 计		<u>314,662</u>	<u>203,045</u>	<u>49,814</u>	<u>16,369</u>	<u>78,172</u>	<u>236,490</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	2003-12-31	本期增加额	本期减少	本期摊销额	累计摊销额	2004-6-30	剩余摊销年限
租赁费	24,435	3,495	4,319	-	2,038	18,659	5,776	0.5-9.5
其他	13,926	8,750	1,927	1,873	8,663	13,785	141	0.5-4.5
合 计	<u>38,361</u>	<u>12,245</u>	<u>6,246</u>	<u>1,873</u>	<u>10,701</u>	<u>32,444</u>	<u>5,917</u>	

#### 25、待处理抵债资产

内 容	2004-6-30			2003-12-31		
	原始成本	减值准备	净值	原始成本	减值准备	净值
房地产	474,433	229,544	244,889	469,545	224,327	245,218
法人股	900	495	405	4,900	530	4,370
其他	11,690	6,182	5,508	11,690	5,638	6,052
合 计	<u>487,023</u>	<u>236,221</u>	<u>250,802</u>	<u>486,135</u>	<u>230,495</u>	<u>255,640</u>

#### 26、其他长期资产

内 容	2004-6-30	2003-12-31
银团集中贷款	-	447,313
长期应收利息	-	141,444
其他委托代理业务占款	165,555	58

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2004 年 1 - 6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

合 计	165,555	588,815
-----	---------	---------

27、递延税款借项

内 容	2003-12-31	本期增加	本期转销	2004-6-30
贷款呆账准备	1,594,395	516,623	301,250	1,809,768
坏账准备	61,869	19,631	1,547	79,953
抵债资产损失准备	76,064	10,827	8,938	77,953
开办费摊销	7,580	4,343	2,065	9,858
长期资产摊销	4,286	307	566	4,027
合 计	1,744,194	551,731	314,366	1,981,559

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账准备金、个别认定结果计提的坏账准备、抵债资产减值准备以及在开办费转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、同业存款

性 质	2004-6-30	2003-12-31
银行同业	3,956,834	2,969,376
证券公司	10,320,586	8,111,020
其他非银行金融机构	5,744,334	5,199,859
合 计	20,021,754	16,280,255

29、同业拆入

拆入对象	2004-6-30	2003-12-31
境内同业拆入	642,384	2,600,000
境外同业拆入	-	455,379
合 计	642,384	3,055,379

30、存入短期保证金

款项内容	2004-6-30	2003-12-31
承兑汇票保证金	42,583,532	49,400,498
信用证开证保证金	2,524,618	2,178,786

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2004 年 1 - 6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

开出保函保证金	1,374,566	1,634,805
外币质押人民币贷款保证金	1,900,902	859,243
其他	1,437,238	1,690,218
<b>合 计</b>	<b>49,820,856</b>	<b>55,763,550</b>

31、卖出回购资产款

性 质	2004-6-30	2003-12-31
<u>交易对手</u>		
中国人民银行	-	546,969
其他商业银行	5,711,999	4,337,753
财务公司	47,000	-
信用社	-	807,900
信托投资公司	-	150,000
<b>卖出回购票据合计</b>	<b>5,758,999</b>	<b>5,842,622</b>
<u>交易对手</u>		
其他商业银行	1,200,000	3,428,500
邮政储汇局	1,800,000	-
<b>卖出回购证券合计</b>	<b>3,000,000</b>	<b>3,428,500</b>
<u>交易对手</u>		
其他商业银行	400,000	-
<b>卖出回购信贷资产合计</b>	<b>400,000</b>	<b>-</b>
<b>卖出回购资产款总计</b>	<b>9,158,999</b>	<b>9,271,122</b>

32、委托资金

	2004-6-30	2003-12-31
(1) 委托存款		
委托存款	13,915,769	11,029,889
减：委托贷款	13,851,412	10,916,082
<b>委托资金净额</b>	<b>64,357</b>	<b>113,807</b>

(2) 托管证券投资基金

截至 2004 年 6 月 30 日，本公司托管的证券投资基金有国泰基金管理有限公司管理的国泰金龙系列证券投资基金和天治基金管理有限公司管理的天治财富增长证券投资基金。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2004 年 1 - 6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

33、应交税金

税种/费种	2004-6-30	2003-12-31
营业税	194,863	184,630
城建税	13,192	12,286
所得税（注）	1,315,066	1,120,982
教育费附加	6,626	6,670
其他	892	2,234
合 计	<u>1,530,639</u>	<u>1,326,802</u>

注：本公司各异地分支行均在当地独立纳税，其中所得税为预缴 60%，并在年末汇总总行集中汇算清缴，所得税适用税率为 33%。另外，深圳分行所得税率为 15%，全行汇总时补缴 18%的差额。

34、应付股利

项 目	2004-6-30	2003-12-31
未付出的以前年度股利	<u>46,675</u>	<u>14,985</u>

35、其他应付款

项 目	2004-6-30	2003-12-31
本票	1,862,817	1,389,164
待划转结算款项	1,133,975	592,394
待划转暂收款	359,379	328,675
其他	<u>1,276,678</u>	<u>1,170,603</u>
合 计	<u>4,632,849</u>	<u>3,480,836</u>

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。

36、递延收益

项 目	2004-6-30	2003-12-31
待摊贴现利息	338,030	316,047



上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2004 年 1 - 6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

待摊买入返售票据利息收入	32,254	44,164
待摊保理利息收入	6,972	4,277
信用卡递延年费	100	-
<b>合计</b>	<b>377,356</b>	<b>364,488</b>

37、其他流动负债

项 目	2004-6-30	2003-12-31
代理基金业务款项	1,954	1,734
待解付社会保险资金	-	130,925
代理买卖贵金属款项	1,367	154
外汇买卖	77,094	-
其他	12,466	170
<b>合计</b>	<b>92,881</b>	<b>132,983</b>

38、存入长期保证金

项 目	2004-6-30	2003-12-31
信用证开证保证金	359,575	176,928
开出保函保证金	247,223	76,539
其他	870,833	754,436
<b>合 计</b>	<b>1,477,631</b>	<b>1,007,903</b>

39、长期应付款

项 目	2004-6-30	2003-12-31
<b>次级定期债务</b>	<b>6,000,000</b>	<b>-</b>

注：根据中国银行业监督管理委员会有关批复，本公司与中国人寿保险(集团)有限公司、中国人寿保险股份有限公司等 8 家机构分别签订了总额为 60 亿元人民币的次级定期债务合同，本次次级定期债务发行期限为 5 年零 1 个月，利率为浮动利率，初始利率为 4.60%，每年付息一次。至 2004 年 6 月 9 日，60 亿元次级定期债务资金已全额划入本公司账户，本次次级定期债务募集完毕。根据有关规定，60 亿元次级定期债务全部计入本公司附属资本。

40、其他长期负债

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2004 年 1 - 6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

性 质	2004-6-30	2003-12-31
银团集中贷款资金	-	447,313
其他委托代理业务资金	392,978	210,737
合 计	<u>392,978</u>	<u>658,050</u>

41、股本

	2003-12-31	比例	本期增减数	2004-6-30	比例
<b>一、尚未上市流通股份</b>					
1.发起人股份	1,111,200	28.38%	-30,000	1,081,200	27.62%
其中：					
(1)国家拥有股份	-	-	-	-	-
(2)境内法人持有股份	1,111,200	28.38%	-30,000	1,081,200	27.62%
(3)境外法人持有股份	-	-	-	-	-
(4)其 他	-	-	-	-	-
2.募集法人股份	1,903,800	48.63%	30,000	1,933,800	49.39%
(1)国家拥有股份	279,660	7.14%	105,000	384,660	9.82%
(2)境内法人持有股份	1,443,390	36.87%	-75,000	1,368,390	34.95%
(3)境外法人持有股份	180,750	4.62%	-	180,750	4.62%
3.内部职工股	-	-	-	-	-
4.优先股或其他	-	-	-	-	-
<b>未上市流通股份合计</b>	<u>3,015,000</u>	<u>77.01%</u>		<u>3,015,000</u>	<u>77.01%</u>
<b>二、已上市流通股份</b>					
1.人民币普通股	900,000	22.99%	-	900,000	22.99%
2.境内上市的外资股	-	-	-	-	-
3.境外上市的外资股	-	-	-	-	-
4.其 他	-	-	-	-	-
<b>已上市流通股份合计</b>	<u>900,000</u>	<u>22.99%</u>		<u>900,000</u>	<u>22.99%</u>
<b>三、股份总数</b>	<u>3,915,000</u>	<u>100.00%</u>		<u>3,915,000</u>	<u>100.00%</u>

注：持有公司股份 5%以上的股东本期转让情况如下：

上海国际集团有限公司、上海国际信托投资有限公司与有关各方签订了《股权转让协议》，上海国际集团有限公司受让本公司股份 16975 万股、上海国际信托投资有限公司受让本公司股份 2250 万股；上海国际集团有限公司通过司法拍卖受让本公司股份 660 万股。本次股份变动后，上海国际集团有限公司增加股份 17635 万股，上海国际信托投资有限公司增加股份 2250 万股，总计持股变动数量为 19885 万股，持股变动比例为 5.08%。持股变更后上海国际集团有限公司受让的 10500 万股由国有法人股转为国家股；其余股权性质未变动。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注（续）

2004 年 1 - 6 月

人民币千元

### 四、会计报表主要项目注释（续）

#### 42、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
2003 年 12 月 31 日余额	4,847,825	21,726	-155	4,869,396
本期增减数	-	-	-	-
2004 年 6 月 30 日余额	<u>4,847,825</u>	<u>21,726</u>	<u>-155</u>	<u>4,869,396</u>

#### 43、盈余公积

项 目	法定盈余公积	公益金	任意盈余公积	合计
2003 年 12 月 31 日余额	591,566	473,598	527,437	1,592,601
本期增加数	-	-	-	-
2004 年 6 月 30 日余额	<u>591,566</u>	<u>473,598</u>	<u>527,437</u>	<u>1,592,601</u>

#### 44、一般准备

	2003-12-31	本期增加	2004-6-30
一般准备	<u>1,150,000</u>	-	<u>1,150,000</u>

#### 45、未分配利润

项 目	金 额
2003 年年报所披露的年末未分配利润余额	483,926
加：2004 年 1-6 月净利润	873,446
减：应付 2003 年度普通股股利（注）	<u>430,650</u>
2004 年 6 月 30 日未分配利润余额	<u>926,722</u>

注：2003 年度利润分配情况

根据上海浦东发展银行股份有限公司第二届第十一次董事会会议决议，决定 2003 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 6.5 亿元，按年末股本 39.15 亿股分配普通股股利 0.11 元/股。上述预分配方案已于 2004 年 3 月 28 日经股东大会批准。

#### 46、分部报表

地区	营业收入 2004 年 1-6 月发生额		营业收入 2003 年 1-6 月发生额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2004 年 1 - 6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

上海市	2,270,606	29.02	1,655,644	30.71
浙江省	1,273,155	16.27	831,313	15.42
北京市	574,997	7.35	405,821	7.53
江苏省	790,019	10.10	470,785	8.73
广东省	750,663	9.60	537,519	9.97
中国境内其他地区	2,152,848	27.52	1,484,942	27.55
离岸业务	10,709	0.14	4,758	0.09
合计	<u>7,822,997</u>	<u>100</u>	<u>5,390,782</u>	<u>100</u>

47、投资收益

项目内容	债券投资 收益	股权投资收益	合 计
短期投资	76,461	-	76,461
长期投资	<u>566,070</u>	<u>15,373</u>	<u>581,443</u>
2004 年 1-6 月	<u>642,531</u>	<u>15,373</u>	<u>657,904</u>
短期投资	120,307	-	120,307
长期投资	<u>500,240</u>	<u>15,306</u>	<u>515,546</u>
2003 年 1-6 月	<u>620,547</u>	<u>15,306</u>	<u>635,853</u>

48、营业税金及附加

项目内容	2004 年 1-6 月	2003 年 1-6 月
营业税	349,857	242,055
城建税	23,491	16,279
教育费附加	<u>12,158</u>	<u>8,796</u>
合 计	<u>385,506</u>	<u>267,130</u>

注：计缴标准请参见注释三

49、营业外收入

项目内容	2004 年 1-6 月	2003 年 1-6 月
抵债资产处置收入	26,358	-

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2004 年 1 - 6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

信用卡赞助费	12,418	-
结算罚款收入	323	138
其他	11,679	852
合 计	<u>50,778</u>	<u>990</u>

50、资产损失准备

项目内容	<u>2004 年 1-6 月</u>	<u>2003 年 1-6 月</u>
贷款损失准备	1,708,443	1,000,997
坏账准备	68,395	1,165
抵债资产减值准备	-	64,221
合 计	<u>1,776,838</u>	<u>1,066,383</u>

51、表外负债

项目内容	<u>2004-6-30</u>	<u>2003-12-31</u>
银行承兑汇票	87,056,159	94,949,445
应付承兑汇票	4,436,766	2,404,371
融资保函	2,744,941	2,459,288
非融资保函	7,766,519	6,301,286
开出信用证	8,603,043	7,778,741
再贴现	26,751	3,296,629
转贴现	17,115,020	14,403,989

52、衍生金融工具

项目内容	<u>2004-6-30</u>	<u>2003-12-31</u>
衍生金融工具名义价值	<u>2,263,150</u>	<u>2,006,697</u>
衍生金融工具公允价值	<u>31,835</u>	<u>109,574</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注（续）

2004 年 1 - 6 月

人民币千元

### 四、会计报表主要项目注释（续）

其中：金融资产	96,008	92,268
金融负债	127,843	201,842

### 53、金融工具的风险头寸

#### （1）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。

### 53、金融工具的风险头寸（续）

#### （1）信贷风险（续）

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都有其各自的独特性。因此,每个地区有其不同的风险。

#### A. 表内资产

##### a. 贷款余额按行业分类列示如下：

行 业	2004-6-30	比例(%)	2003-12-31	比例(%)
农、林、牧、渔业	3,812,387	1.36	4,129,282	1.62
采掘业	3,087,140	1.10	2,022,450	0.79
制造业	91,722,579	32.66	76,948,141	30.17
电力、煤气及水的生产和供应业	10,530,715	3.75	9,710,820	3.81
建筑业	10,249,330	3.65	9,031,258	3.54
地质勘查业、水利管理业	10,055,170	3.58	9,491,750	3.72
交通运输、仓储及邮电通信业	16,641,181	5.92	14,399,520	5.64
批发和零售贸易、餐饮业	31,500,708	11.22	35,346,714	13.86
金融、保险业	80,000	0.03	2,813,809	1.10
房地产业	32,732,447	11.65	29,472,825	11.55
社会服务业	15,759,006	5.61	16,308,094	6.39
卫生、体育和社会福利业	474,811	0.17	1,085,191	0.43
教育/文化及广播电影电视业	5,251,465	1.87	4,745,034	1.86
科学研究和综合技术服务业	1,316,430	0.47	1,413,121	0.55

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2004 年 1 - 6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

其他,包括综合性企业及与政府有关

联的机构	47,650,908	16.96	38,193,330	14.97
合计	<u>280,864,277</u>	<u>100</u>	<u>255,111,339</u>	<u>100</u>

减：贷款呆账准备	<u>7,809,796</u>		<u>6,268,205</u>	
----------	------------------	--	------------------	--

贷款净余额	<u>273,054,481</u>		<u>248,843,134</u>	
-------	--------------------	--	--------------------	--

53、金融工具的风险头寸（续）

（1）信贷风险（续）

A. 表内资产（续）

b. 贷款集中地区如下：

地区	<u>2004-6-30</u>		<u>2003-12-31</u>	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
上海市	71,881,982	25.59	67,920,534	26.62
北京市	22,182,449	7.90	20,737,650	8.13
江苏省	28,122,910	10.01	26,756,471	10.49
浙江省	46,504,472	16.56	41,065,954	16.10
广东省	27,830,820	9.91	22,400,560	8.78
中国境内其他地区	83,475,336	29.72	75,447,214	29.57
离岸业务	<u>866,308</u>	<u>0.31</u>	<u>782,956</u>	<u>0.31</u>
合计	<u>280,864,277</u>	<u>100</u>	<u>255,111,339</u>	<u>100</u>
减：贷款呆账准备	<u>7,809,796</u>		<u>6,268,205</u>	
贷款净余额	<u>273,054,481</u>		<u>248,843,134</u>	

B. 衍生金融工具

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注（续）

2004 年 1 - 6 月

人民币千元

### 四、会计报表主要项目注释（续）

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。

#### （2）货币风险

本公司在中华人民共和国境内成立及经营,以人民币为记账本位币。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。

### 53、金融工具的风险头寸（续）

#### （2）货币风险（续）

有关资产和负债按币种列示如下：

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
<b>资产项目：</b>					
现金及银行存款	956,656	122,598	60,336	106,996	1,246,586
存放央行及同业款项	57,481,277	1,321,589	1,642,906	171,655	60,617,427
贷款	259,499,154	12,156,723	342,578	1,056,026	273,054,481
拆放同业	15,704,596	5,843,771	85,280	320,073	21,953,720
投资	42,973,688	3,188,084	128,316	346,461	46,636,549
其他资产	10,065,343	306,835	2,795	5,766	10,380,739
<b>资产总额</b>	<b>386,680,714</b>	<b>22,939,600</b>	<b>2,262,211</b>	<b>2,006,977</b>	<b>413,889,502</b>
<b>负债项目：</b>					
存款	333,803,242	18,454,217	2,236,498	1,352,303	355,846,260
同业拆放	9,594,044	207,338			9,801,382
同业存放	17,959,553	1,944,290	24,350	93,561	20,021,754
其他负债	13,043,660	2,188,130	11,986	522,612	15,766,388
<b>负债总额</b>	<b>374,400,499</b>	<b>22,793,975</b>	<b>2,272,834</b>	<b>1,968,476</b>	<b>401,435,784</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>12,280,215</b>	<b>145,625</b>	<b>-10,623</b>	<b>38,501</b>	<b>12,453,718</b>



# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注（续）

2004 年 1 - 6 月

人民币千元

### 四、会计报表主要项目注释（续）

#### （3）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:

	2004-6-30			2003-12-31		
	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	人民币占 总计%
现金及银行存款	956,656	1,246,586	76.74	821,446	1,081,830	75.93
存放央行及同业款项	57,481,277	60,617,427	94.83	39,656,367	43,489,599	91.19
贷款	259,499,154	273,054,481	95.04	236,479,466	248,843,134	95.03
拆放同业和买入返售资产	15,704,596	21,953,720	71.54	16,004,637	21,924,464	73.00
	<u>333,641,683</u>	<u>356,872,214</u>	93.49	<u>292,961,916</u>	<u>315,339,027</u>	92.90

### 53、金融工具的风险头寸（续）

#### （3）利率风险（续）

	2004-6-30			2003-12-31		
	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	人民币占 总计%
金融负债:						
存款	333,803,242	355,846,260	93.81	301,281,891	322,114,093	93.53
同业拆放	9,594,044	9,801,382	97.88	11,705,271	12,326,501	94.96
同业存放	17,959,553	20,021,754	89.70	14,245,916	16,280,255	87.50
	<u>361,356,839</u>	<u>385,669,396</u>	93.70	<u>327,233,078</u>	<u>350,720,849</u>	93.30

本公司按中国人民银行所定的利率进行贷款及存款活动。中国人民银行于二零零二年二月二十一日调整利率,贷款及存款相关阶段的利率如下:

自二〇〇二年二月二十一日  
%

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

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注（续）

2004 年 1 - 6 月

人民币千元

### 四、会计报表主要项目注释（续）

与中央银行往来:

存款	1.89
再贴现	2.97

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

贴现利率在向中国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、拆放利率可由借贷双方协商议定,一般均以对企业存贷款利率作为调整基础。在货币市场拆借与拆放之间通常没有利率差异。

2003 年 12 月 10 日,中国人民银行经国务院批准,决定扩大金融机构贷款利率浮动区间,下调金融机构超额准备金存款利率。从 2004 年 1 月 1 日起,在人民银行制定的贷款基准利率基础上,商业银行、城市信用社贷款利率浮动区间上限扩大到贷款基准利率的 1.7 倍,农村信用社贷款利率浮动区间上限扩大到贷款基准利率的两倍,金融机构贷款利率浮动区间下限保持贷款基准利率的 0.9 倍不变。从 2003 年 12 月 21 日起,金融机构在人民银行的超额准备金存款利率由 1.89%下调至 1.62%;法定准备金存款利率仍为 1.89%。

### 53、金融工具的风险头寸（续）

#### （4）流动性风险

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		1,246,586					1,246,586
存放央行及同业款项		60,617,427					60,617,427
拆放同业和买入返售资产	260,169		19,172,119	2,521,432			21,953,720
投资		8,108,046	678,096	19,085,935	6,145,987	12,618,485	46,636,549
贷款	5,617,476		52,522,668	159,769,958	30,349,465	24,794,914	273,054,481
其他资产	73,054	1,214,757	1,010,201	673,047	2,421,906	4,987,774	10,380,739
<b>资产总额</b>	<b>5,950,699</b>	<b>71,186,816</b>	<b>73,383,084</b>	<b>182,050,372</b>	<b>38,917,358</b>	<b>42,401,173</b>	<b>413,889,502</b>
<b>负债项目：</b>							
存款		181,067,971	39,687,290	100,546,712	26,571,931	7,972,356	355,846,260
同业拆放			7,501,253	2,300,129			9,801,382
同业存放		15,017,260	3,403,153	1,045,918	555,423		20,021,754
其他负债		6,696,568	1,771,033	618,330	6,554,326	126,131	15,766,388
<b>负债总额</b>		<b>202,781,799</b>	<b>52,362,729</b>	<b>104,511,089</b>	<b>33,681,680</b>	<b>8,098,487</b>	<b>401,435,784</b>
<b>流动性净额</b>	<b>5,950,699</b>	<b>-131,594,983</b>	<b>21,020,355</b>	<b>77,539,283</b>	<b>5,235,678</b>	<b>34,302,686</b>	<b>12,453,718</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2004 年 1 - 6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

54、现金及现金等价物期初期末余额差异说明

性 质	2004-6-30	2003-12-31
库存现金	1,246,586	1,081,830
央行备付金	29,978,889	20,253,284
存放同业款项中活期部分	8,811,700	5,627,938
合同期限为三个月以内的拆放同业	6,229,869	6,755,977
合 计	46,267,044	33,719,029

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注（续）

2004 年 1 - 6 月

人民币千元

### 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
上海上实(集团)有限公司	股东单位
上海国际信托投资公司	股东单位
上海国际集团有限公司	股东单位
上海实业发展股份有限公司	股东单位
上海上实国际贸易(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	2004 年 1-6 月利息收	
	入	2003 年 1-6 月利息收入
上海上实(集团)有限公司	271	493
上海国际集团有限公司	2,390	2,308
上海实业发展股份有限公司	157	-
上海上实国际贸易(集团)有限公司	449	447

注：上述贷款和拆放系按一般商业条件或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/拆放余额

企业名称	2004-6-30	2003-12-31
上海上实(集团)有限公司	16,553	24,830
上海国际集团有限公司	100,000	100,000
上海实业发展股份有限公司	-	18,000
上海上实国际贸易(集团)有限公司	11,301	13,239

### 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。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2004 年 1 - 6 月

人民币千元

七、 承诺事项

1、 截至 2003 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	2004-6-30	2003-12-31
一年内到期	192,484	159,463
一年至五年到期	508,921	427,734
五年以上到期	198,141	176,775
合 计	899,546	763,972

2、 截至 2004 年 6 月 30 日，本公司已批准未支付的约定资本支出为人民币 91,175 千元。

八、 资产负债表日后事项中的非调整事项

本公司无重大的资产负债表日后事项的非调整事项。

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

1、 增发 A 股

2004 年 5 月 31 日，经本公司 2004 年第一次临时股东大会批准，决定公司再融资方式由发行可转换公司债券改为增发新股方案，增发不超过 7 亿股人民币普通股，有关申报工作正在进行之中。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注（续）

2004 年 1 - 6 月

人民币千元

### 十一、 其他重要事项（续）

#### 2、 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	处置前账面余额
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>

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 2004 年 6 月 30 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 151,699 千元。本公司将其余应收债权人民币 31,071 千元按合同约定付款期记入“其他应收款”项下。

#### 3、 非经常性损益对净利润的影响

内 容	2004 年 1-6 月	2003 年 1-6 月
未经财政核销贷款本期收回数	10,609	762
营业外收入	34,022	663
减：营业外支出	<u>8,166</u>	<u>7,412</u>
合 计	<u>36,465</u>	<u>-5,987</u>

### 十二、 会计报表的批准

本会计报表及附注已于 2004 年 8 月 12 日经本公司董事会批准。

---

中期报告

上海浦东发展银行股份有限公司

二零零四年六月三十日

安永会计师事务所

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 – 45



上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2000 年度

---

**国 际 审 计 师 报 告**

致上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的上海浦东发展银行股份有限公司（“贵公司”）二零零四年六月三十日的资产负债表及自二零零四年一月一日至二零零四年六月三十日为止会计期间（“本期间”）的利润表和现金流量表。这些会计报表的编制是贵公司管理层的责任。我们的责任是在实施审计工作的基础上对这些会计报表发表意见。我们是按照我们双方业务约定条款的规定，仅向全体股东报告。除此之外，我们的报告不可用作其他用途。我们不就本报告的内容，对任何其他人士负责或承担任何责任。

我们的审计是根据国际审计准则进行的。该等准则要求我们计划并实施审计工作，以合理确信这些会计报表是否不存在重大错报。审计工作包括在抽查的基础上检查支持会计报表金额和披露的证据，评价管理当局采用的会计政策和做出的重大会计估计，以及评价会计报表的总体反映。我们相信我们的审计作为我们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二零零四年六月三十日的财务状况，以及截至该日为止会计期间的经营成果和现金流量，并已按照国际财务报告准则的规定编制。

香港注册会计师  
二零零四年八月十二日

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 资产负债表 二零零四年六月三十日

	附注	已审数 2004-6-30 人民币千元	已审数 2003-12-31 人民币千元
<b>资产</b>			
现金		1,246,586	1,081,830
存放中央银行款	11	51,132,544	37,861,661
拆放同业	12	6,910,169	7,093,477
存放同业	13a	9,529,383	5,672,438
买入返售	14	14,774,381	14,061,144
交易证券	15	7,428,605	7,483,684
贷款, 扣除贷款呆账准备	13a	273,279,149	249,568,476
证券投资	15	39,304,965	38,113,667
在建工程	16	303,719	265,997
房产、机器及设备	17	4,143,763	4,166,583
无形资产	18	180,927	189,074
其它资产	19	5,862,740	5,275,458
<b>资产总计</b>		<b>414,096,931</b>	<b>370,833,489</b>
<b>负债</b>			
同业拆入	12	642,384	3,055,379
同业存放	20	20,021,754	16,280,255
卖出回购	14	9,158,999	9,271,122
客户存款	20	354,182,195	321,065,463
应解及汇出汇款		2,577,521	2,171,303
应付股利	21	46,675	14,985
已发行债务	22	6,000,000	-
其它负债	23	8,857,005	6,870,617
<b>负债总计</b>		<b>401,486,533</b>	<b>358,729,124</b>
<b>股东权益</b>			
股本	24	3,915,000	3,915,000
股票溢价		4,869,396	4,869,396
储备	25	2,540,817	2,384,208
未分配利润	26	1,285,185	935,761
<b>股东权益总计</b>		<b>12,610,398</b>	<b>12,104,365</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>414,096,931</b>	<b>370,833,489</b>

载于会计报表第 6 至第 44 之附注为会计报表的组成部分

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 利润表

截至二零零四年六月三十日止期间

	附注	已审数 截至 二零零四年 六月三十日 止六个月期 间 人民币千元	已审数 截至 二零零三年 六月三十日止 六个月期间 人民币千元
<b>营业收入</b>			
利息收入	4	8,177,824	5,756,065
利息支出	4	3,165,535	2,322,423
净利息收入	4	5,012,289	3,433,642
营业税金及附加		385,506	267,131
贷款呆账准备	13b	1,775,339	1,000,997
扣除贷款呆账准备及营业税后净利息收入		2,851,444	2,165,514
净手续费及佣金收入	5	118,074	85,579
净交易收入	6	136,854	196,285
其它收入	7	151,571	80,510
<b>营业收入合计</b>		<b>3,257,943</b>	<b>2,527,888</b>
<b>营业费用</b>			
员工费用	8	834,196	608,882
管理费用	8	780,662	653,886
折旧及摊销	8	261,453	245,524
	8	1,876,311	1,508,292
<b>税前利润</b>		<b>1,381,632</b>	<b>1,019,596</b>
所得税	9	444,949	297,768
<b>净利润</b>		<b>936,683</b>	<b>721,828</b>
<b>每股盈利</b>			
基本每股盈利 (人民币元)	10	0.24	0.19
摊薄每股盈利 (人民币元)	10	0.24	0.19



# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 股东权益变动表

截至二零零四年六月三十日止期间

	附注	已审数 截至 二零零四年 六月三十日 止六个月期间 人民币千元	已审数 截至 二零零三年 六月三十日 止六个月期 间 人民币千元
<b>股本</b>			
期初数	24	3,915,000	3,615,000
本期增加数	24	-	300,000
期末数	24	3,915,000	3,915,000
<b>股票溢价</b>			
期初数		4,869,396	2,685,037
本期增加数	24	-	2,184,359
期末数		4,869,396	4,869,396
<b>储备</b>			
期初数	25	2,384,208	1,292,459
未分配利润转入	25	156,609	128,531
期末数	25	2,540,817	1,420,990
<b>未分配利润</b>			
期初数		935,761	839,919
本期净利润		936,683	721,828
转入储备	25	(156,609)	(128,531)
股利	26a	(430,650)	(391,500)
期末数		1,285,185	1,041,716
<b>股东权益总计</b>		12,610,398	11,247,102



# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 现金流量表

截至二零零四年六月三十日止期间

	附注	已审数 截至 二零零四年 六月三十日 止六个月期 间 人民币千元	已审数 截至 二零零三年 六月三十日 止六个月期 间 人民币千元
营业活动产生的现金流入/（流出）净额	27	8,413,121	(2,466,878)
投资活动产生的现金流出额			
购建房产、机器及设备		(114,421)	(172,643)
购建无形资产		(390)	(9,428)
增加证券投资		(3,504,208)	(5,051,143)
减少证券投资		2,237,224	1,621,598
减少权益性投资		-	33,399
收到股利		15,373	15,306
清理房产、机器及设备收入		2,146	39,337
增加在建工程		(101,871)	(122,678)
投资活动现金流出净额		(1,466,147)	(3,646,252)
筹资活动产生的现金流入额			
增发新股		-	2,484,359
发行次级债		6,000,000	-
支付股利		(398,960)	(281,839)
筹资活动现金流入净额		5,601,040	2,202,520
现金及现金等价物净增加/（减少）		12,548,014	(3,910,610)
现金及现金等价物期初数		33,719,030	30,949,262
现金及现金等价物期末数		46,267,044	27,038,652
现金及现金等价物的分析			
现金		1,246,586	1,063,051
存放中央银行普通存款余额		29,978,889	

---

**上海浦东发展银行股份有限公司**

---

		15,485,694
低于 3 个月的拆放同业	6,229,869	4,140,450
低于 3 个月的存放同业	8,811,700	6,349,457
	<hr/>	<hr/>
	46,267,044	
	<hr/>	<hr/>
		27,038,652

载于会计报表第 6 至第 44 之附注为会计报表的组成部分



**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行政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。

本期间，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。截至二零零四年六月三十日止，本公司拥有员工 8,067 人（二零零三年十二月三十一日：7,337 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《国际财务报告准则》制定。《国际财务报告准则》是由国际会计准则理事会颁布的准则及有关解释和国际会计准则委员会颁布的《国际会计准则》及《常设解释委员会解释公告》组成。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财务报告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账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《国际财务报告准则》在若干重要项目上有所不同。按照《国际财务报告准则》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账目中。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《国际财务报告准则》所作调整之影响，详列于附注 35。

本会计报表按照《国际会计准则第 34 号 – 中期财务报告》的规定，并以《国际会计准则第 1 号 – 财务报表的表述》所规定的完整财务报表格式编制。

## 2. 重要会计政策 (续)

### 贷款及贷款呆账准备

当款项支付给借款人时，本公司将确认贷款。贷款最初以成本计价，其后用实际利率法以摊余成本计价。

贷款呆账准备是对于在信贷，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。贷款估计可收回金额为预期未来现金流量的现值。贷款呆账准备为账面值及估计可收回金额间的差异。贷款呆账准备的增加应计入当期贷款呆账准备费用。贷款以本金减去贷款呆账准备后的净值列示。

如果贷款组合有重大的可能的亏损迹象，但相关贷款未能被明确地识别，该贷款组合应整体计提贷款呆账准备。

根据财政部发出的相关法规要求，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），减值贷款应停止确认贷款利息的收入。然而，由于时间的流逝，减值贷款的现值增加应确认为利息收入。

所有减值贷款应定期检查。其后，预计将来现金流的金额及时间的改变将引致贷款呆账准备的变更，该变更应增加或冲减当期贷款呆账准备金费用。

当信贷质量得到改善，而且有合理的信心可以根据贷款合约准时收回本金及利息，此时相关的贷款减值准备可以被逆转。

当所有或部分贷款被认为无法收回或被免除，有关贷款应被核销。贷款的核销应减少有关的本金，并冲减以前计提的贷款呆账准备或直接冲销贷款呆账准备金费用。部分或全数收回的已核销贷款应冲减当期贷款呆账准备金费用。

### 收入确认

其他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确认。手续费及佣金收入于收取的金额可以合理地估算时确认。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直接计入股东权益。没有效的部分计入损益。

若被套期的确定承诺导致资产或负债的确认，则在确认资产或负债时，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账面价值。所有其它现金流量对冲，并已经在股东权益中确认的收益或损失，应将转出，计入被套期确定承诺同一个期间的净损益。

若套期工具已逾期、出售、终止或被行使，或该套期不再符合特定的套期会计条件，套期会计将被停止采用。同时，所有已经在股东权益中确认的套期工具累积收益或损失，则保持在股东权益直至预期交易的发生。如果被套期的交易预期不会发生，所有已经在股东权益中确认的累积收益或损失，将会转入当期损益。

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《国际会计规则第 39 号》所规定的运用套期会计的条件而被视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时已协议于约定日出售相同之金融产品包括债券、票据及贷款。卖出回购交易为卖出时已协议于约定日回购相同之金融产品包括债券、票据及贷款。对于买入待返售之金融产品，买入该等金融产品之成本将作为有抵押的融资交易，买入之金融产品则作为该融资交易之抵押品。对于卖出待回购之金融产品，该等金融产品将持续于本公司的资产负债表上反映，并按照相关的会计政策核算。

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按协议规定的期限摊销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投资资产采用实际利率法按摊余成本扣除减值准备后计价。如果金融资产的账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) 资产的账面值；(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。

### 已发行债务

已发行债务初始以成本计量，该成本为收到款项的公允价值。其后以摊余成本计量，利用实际利率法于该债务的合约期间摊销成本直至赎回价值为止。

### 估计的运用

因应《国际财务报告准则》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。

### 每股盈利

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

摊薄每股盈利及基本每股盈利的计算方法是一样的。然而，对于摊薄每股盈利的计算，一些决定性因素可以被调整以反映潜在的摊薄影响可能发生、如果期权、认股权证、可换股债券及其他合约可以被转换或被行使引至普通股数增加。

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。无形资产的账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账面值。当账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。

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。

资产的账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账面余额。若账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%
电子及办公设备	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、负债及交易采用分账制核算。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。

对于资产和负债按税务基础产生的时间性差额应确认递延所得税负债，该时间性差额会于未来产生应税所得额。对于将来会产生可抵扣金额的时间性差额应确认递延所得税资产，然而该时间性差额应有可预见的足够的应税利润可作抵扣。本公司以当前的法定税率计提递延所得税。

### 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。本公司将此等供款列账作支出。

### 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。



# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

二零零四年六月三十日

### 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。截至二零零四年六月三十日,个人贷款占全部贷款比例为13.57% (二零零三年十二月三十一日: 11.58%)。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 截至二零零四年 六月三十日 止六个月期间 人民币 千元		营业收入 总额 截至二零零三年 六月三十日 止六个月期间 人民币 千元		资产总额 2004-6-30 人民币 千元		资产总额 2003-12-31 人民币 千元		资本投资 总额 2004-6-30 人民币 千元		资本投资 总额 2003-12-31 人民币 千元	
		%		%		%		%		%		%
离岸业务	15,917	-	3,682	-	2,771,504	1	1,990,270	-	-	-	-	-
上海	1,174,179	36	758,286	30	173,743,814		42		147,237,223		40	
北京	2,985,011	64	2,749,968	60	26,571,565	6	25,471,355		7		268,631	
浙江省	245,292	8	270,321	11	52,081,213	13	46,820,670		13		489,787	
江苏省	280,060	9	245,866	10	35,122,682	8	33,213,209		9		301,596	
广州	365,551	8	160,336	6	17,835,501	4	17,999,572		5	17,389	-	
其它	774,535	24	651,383	26	105,970,652	26	98,101,190		26		565,995	12
合计	3,257,943	100	2,527,888	100	414,096,931	100	370,833,489		100		4,628,409	
	100		100									

### 4. 净利息收入

	截至 二零零四年 六月三十日 止六个月期间 人民币千元	截至 二零零三年 六月三十日 止六个月期间 人民币千元
利息收入：		
贷款及垫付款的利息收入	6,690,714	4,620,169
拆放、存放同业的利息收入	876,605	616,633
证券投资的利息收入	595,132	503,957
证券投资的股息收入	15,373	15,306
	8,177,824	5,756,065
利息支出：		
客户存款的利息支出	2,385,830	1,880,118
同业拆入、存放的利息支出	762,074	442,305
已发行债券利息支出	17,631	-
	3,165,535	2,322,423
	5,012,289	3,433,642

---

**上海浦东发展银行股份有限公司**

---

**会计报表附注****二零零四年六月三十日**

---

**5. 净手续费及佣金收入**

	截至 二零零四年 六月三十日 止六个月期 间 人民币千元	截至 二零零三年 六月三十日 止六个月期 间 人民币千元
手续费及佣金收入	159,507	112,544
手续费及佣金支出	(41,433)	(26,965)
	<u>118,074</u>	<u>85,579</u>

**6. 净交易收入**

	截至 二零零四年 六月三十日 止六个月期 间 人民币千元	截至 二零零三年 六月三十日 止六个月期 间 人民币千元
交易证券净收益	141,674	200,873
衍生工具交易净收益	(4,820)	(4,588)
	<u>136,854</u>	<u>196,285</u>

**7. 其它收入**

	截至 二零零四年 六月三十日 止六个月期 间 人民币千元	截至 二零零三年 六月三十日 止六个月期 间 人民币千元
汇兑净收益	77,675	44,427
附加费	323	137
其它杂项收入	73,573	35,946
	<u>151,571</u>	<u>80,510</u>

---

**上海浦东发展银行股份有限公司**

---

**会计报表附注****二零零四年六月三十日**

---

**8. 营业费用**

	截至 二零零四年 六月三十日 止六个月期间 人民币千元	截至 二零零三年 六月三十日 止六个月期 间 人民币千元
员工费用:		
工资及奖金	346,883	210,404
劳动保险及社会福利	78,655	85,622
其它员工费用	408,658	312,856
	<hr/> 834,196	<hr/> 608,882
管理费用:		
租赁费	132,492	119,590
物业及设备维护费	15,491	14,043
电子设备维护费	37,077	27,274
邮电费	42,202	33,894
行政管理费	254,244	197,133
业务招待费	86,675	66,722
差旅费	53,778	37,158
专业服务费	24,781	12,106
处置房产、机器及设备净损失	338	1,429
捐款	1,491	4,240
其它费用	132,093	140,297
	<hr/> 780,662	<hr/> 653,886
折旧及摊销:		
房产、机器及设备折旧	252,916	237,790
无形资产摊销	8,537	7,734
	<hr/> 261,453	<hr/> 245,524
营业费用合计	<hr/> <hr/> 1,876,311	<hr/> <hr/> 1,508,292

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

二零零四年六月三十日

### 9. 所得税

	截至 二零零四年 六月三十日 止六个月期间 人民币千元	截至 二零零三年 六月三十日 止六个月期间 人民币千元
所得税：		
本期计提	676,590	421,555
以前年度多提	(20,250)	(1,011)
递延所得税	(211,391)	(122,776)
	<u>444,949</u>	<u>297,768</u>

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	<u>1,381,632</u>	<u>1,019,596</u>
按法定税率 33% 的所得税	455,939	336,467
增加/(减少)如下：		
某些投资的适用税率不同于法定税率	2,537	2,525
以前年度多提	(20,250)	(1,011)
不得抵扣的费用	154,330	113,621
免税收入	(147,607)	(153,834)
	<u>444,949</u>	<u>297,768</u>

本公司主要的递延所得税资产/(负债)组成如下：

	2004-6-30 人民币千元	2003-12-31 人民币千元
呆账准备	1,967,674	1,732,328
净应收利息	(29,744)	(20,771)
交易证券	(21,986)	(1,763)
其他	(11,556)	(11,623)
	<u>1,904,388</u>	<u>1,698,171</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

二零零四年六月三十日

### 10. 每股盈利

	截至 二零零四年 六月三十日 止六个月期间 人民币千元	截至 二零零三年 六月三十日 止六个月期间 人民币千元
每股盈利计算:		
本期净利润(人民币千元)	936,683	721,828
加权平均之已发行的普通股(单位: 千)	3,915,000	3,895,000
基本每股盈利(人民币元)	0.24	0.19
摊薄每股盈利(人民币元)	0.24	0.19

### 11. 存放中央银行款余额

	2004-6-30 人民币千元	2003-12-31 人民币千元
存放中央银行款:		
普通存款	29,978,889	20,253,284
法定存款	21,105,427	17,578,900
委托存款	48,228	29,477
	<u>51,132,544</u>	<u>37,861,661</u>

法定存款是本公司对客户人民币存款按 7.5% (二零零三年十二月三十一日: 7%) 及对客户外币存款按 2% (二零零三年十二月三十一日: 2%) 计提并缴存人民银行的法定准备金。

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。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

二零零四年六月三十日

### 12. 拆放同业及同业拆入

	2004-6-30 人民币千元	2003-12-31 人民币千元
拆放同业：		
境内同业	1,580,180	1,634,150
境外同业	5,329,989	5,459,327
	<u>6,910,169</u>	<u>7,093,477</u>
同业拆入：		
境内同业	642,384	2,600,000
境外同业	-	455,379
	<u>642,384</u>	<u>3,055,379</u>

### 13a. 存放同业及贷款

于期末，存放同业、贷款组合及贷款呆账准备分类列示如下：

	2004-6-30 人民币千元	2003-12-31 人民币千元
存放同业：		
存放境内同业	7,711,378	2,862,370
存放境外同业	1,818,005	2,810,068
	<u>9,529,383</u>	<u>5,672,438</u>
贷款及垫款：		
企业	242,700,066	225,480,307
消费者	38,164,211	29,631,028
非银行金融机构：		
租赁公司	9,000	22,802
证券公司	289,442	709,421
信托投资公司	4,400	4,400
	<u>281,167,119</u>	<u>255,847,958</u>
存放同业和贷款组合合计	290,696,502	261,520,396
贷款呆账准备	<u>(7,887,970)</u>	<u>(6,279,482)</u>
	<u>282,808,532</u>	<u>255,240,914</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

二零零四年六月三十日

### 13a. 存放同业及贷款（续）

于期末，客户贷款组合按担保类别列示如下：

	2004-6-30 人民币千元	2003-12-31 人民币千元
贷款及垫款：		
担保贷款	118,230,421	112,687,545
抵押贷款	92,131,568	73,622,385
信用贷款	46,781,133	39,815,065
贸易融资：		
进出口押汇	1,149,057	1,887,661
应收账款保理	240,157	813,933
票据贴现	22,634,783	27,021,369
	<u>281,167,119</u>	<u>255,847,958</u>

### 13b. 贷款呆账准备

	2004-6-30 人民币千元	2003-12-31 人民币千元
期初数	6,279,482	4,945,006
本期核销	(149,874)	(679,719)
本期转出	(32,812)	(141,747)
本期收回	15,835	57,661
本期贷款呆账准备的增加	<u>1,775,339</u>	<u>2,098,281</u>
期末数	<u>7,887,970</u>	<u>6,279,482</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

二零零四年六月三十日

### 14. 买入返售及卖出回购

	2004-6-30 人民币千元	2003-12-31 人民币千元
买入返售：		
买入返售票据	2,390,781	8,122,644
买入返售证券	9,705,100	2,400,000
买入返售信贷资产	2,678,500	3,538,500
	<u>14,774,381</u>	<u>14,061,144</u>
卖出回购：		
卖出回购票据	5,758,999	5,842,622
卖出回购证券	3,000,000	3,428,500
卖出回购信贷资产	400,000	-
	<u>9,158,999</u>	<u>9,271,122</u>

买入返售及卖出回购的交易方为中国境内的金融机构。

卖出回购票据、卖出回购证券及卖出回购信贷资产由等额贴现票据、证券及贷款作为抵押。

### 15. 投资

	附注	2004-6-30 人民币千元	2003-12-31 人民币千元
交易式债券：			
国债及其它人民币金融债券		7,428,605	6,852,225
外币债券		-	631,459
交易式债券合计		<u>7,428,605</u>	<u>7,483,684</u>
持有至到期日式证券投资，成本：			
国债及其它人民币金融债券		35,853,479	34,320,171
外币债券		3,003,423	3,345,433
未上市的股权投资	15a	452,622	452,622
		<u>39,309,524</u>	<u>38,118,226</u>
减值准备		<u>(4,559)</u>	<u>(4,559)</u>
证券投资合计		<u>39,304,965</u>	<u>38,113,667</u>
投资合计		<u>46,733,570</u>	<u>45,597,351</u>



---

**上海浦东发展银行股份有限公司**

---

**会计报表附注****二零零四年六月三十日**

---

**15. 投资(续)**

归类于证券投资及交易式债券的国债抵押于卖出回购协议的余额分别为人民币 3,000,000 千元 (二零零三年十二月三十一日: 人民币 3,357,000 千元) 及人民币 零元 (二零零三年十二月三十一日: 人民币 225,000 千元)。所有卖出回购协议在初始的十二个月内到期。

**15a. 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	2004-6-30 人民币千元	2003-12-31 人民币千元
华一银行	10%	84,319	84,319
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	4.85%	<u>80,000</u>	<u>80,000</u>
合计		<u>452,622</u>	<u>452,622</u>

**16. 在建工程**

	2004-6-30 人民币千元	2003-12-31 人民币千元
期初余额	265,997	255,266
新增	101,871	214,657
转入房产、机器及设备	<u>(64,149)</u>	<u>(203,926)</u>
期末余额	<u>303,719</u>	<u>265,997</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

二零零四年六月三十日

### 17. 房产、机器及设备

	期初数 人民币千元	增加 人民币千元	减少 人民币千元	期末数 人民币千元
房产、机器及设备成本：				
土地及房屋	3,598,887	788	2,113	3,597,562
运输工具	209,525	11,958	771	220,712
计算机及软件	1,003,826	153,976	18,414	1,139,388
电子及办公设备	191,847	24,804	2,028	214,623
租入资产改良	862,026	41,307	-	903,333
	<u>5,866,111</u>	<u>232,833</u>	<u>23,326</u>	<u>6,075,618</u>
累计折旧：				
土地及房屋	401,636	57,530	-	459,166
运输工具	139,952	12,392	550	151,794
计算机及软件	583,248	103,736	9,517	677,467
电子及办公设备	105,141	15,906	1,967	119,080
租入资产改良	469,551	63,352	8,555	524,348
	<u>1,699,528</u>	<u>252,916</u>	<u>20,589</u>	<u>1,931,855</u>
净值	<u>4,166,583</u>			<u>4,143,763</u>

于二零零四年六月三十日，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，土地及房屋于二零零四年六月三十日并无重大减值迹象。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零四年六月三十日

## 18. 无形资产

	期初数 人民币 千元	增加 人民币 千元	减少 人民币 千元	摊销 人民币 千元	期末数 人民币 千元	剩余摊销 期限
房屋使用权	132,142	-	-	3,823	128,319	20~26 年
土地使用权	32,707	-	-	745	31,962	43.5~44.5 年
特许经营权	23,414	-	-	3,839	19,575	2~3 年
其他	811	390	-	130	1,071	3.5~4.5 年
	<u>189,074</u>	<u>390</u>	<u>-</u>	<u>8,537</u>	<u>180,927</u>	

## 19. 其它资产

	附注	2004-6-30 人民币千元	2003-12-31 人民币千元
证券投资应收利息		527,686	575,478
贷款及垫款应收利息		259,835	164,392
拆放同业应收利息		5,438	1,902
买入返售证券应收利息		<u>23,653</u>	<u>1,843</u>
营运资金		18,567	10,712
结算		282,922	487,715
预付办公楼装修款		253,132	180,572
员工住房借款		1,357,664	1,149,791
预付租赁费		6,603	5,767
递延税项	9	1,904,388	1,698,171
待处理抵债资产		250,802	255,640
衍生工具应收款	28	96,008	92,268
委托代理业务应收款		165,547	57
转让投资应收款		31,071	62,142
应收浦发大厦合作建房退款		181,228	181,228
应收多付的协议存款利息		161,444	141,444
其它应收款		<u>336,752</u>	<u>266,336</u>
		<u>5,862,740</u>	<u>5,275,458</u>

---

**上海浦东发展银行股份有限公司**

---

**会计报表附注****二零零四年六月三十日**

---

**20 . 同业存放及客户存款**

	2004-6-30 人民币千元	2003-12-31 人民币千元
同业存放：		
境内同业	20,021,754	16,280,255
客户存款：		
活期及定期存款	302,772,373	264,116,912
保证金存款	51,298,486	56,771,453
委托存款	64,357	113,807
财政部存款	46,979	63,291
	354,182,195	321,065,463
同业存放及客户存款合计	374,203,949	337,345,718

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。

**21 . 应付股利**

	2004-6-30 人民币千元	2003-12-31 人民币千元
未付出的以前年度的股利	46,675	14,985

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

二零零四年六月三十日

### 22. 已发行债务

	2004-6-30 人民币千元	2003-12-31 人民币千元
次级定期债务	<u>6,000,000</u>	<u>-</u>

根据中国银行业监督管理委员会有关批复，上海浦东发展银行股份有限公司与 8 家机构分别签订了总额为 60 亿元人民币的次级定期债务合同，本次次级定期债务发行期限为 5 年零 1 个月，利率为中国人民银行公布的人民币 1 年期整存整取储蓄存款利率加 2.62%，初始利率为 4.60%，每年付息一次。至二零零四年六月九日，60 亿元次级定期债务资金已全额划入公司账户，本次次级定期债务募集完毕。根据有关规定，60 亿元次级定期债务全部计入公司附属资本。

### 23. 其它负债

	附注	2004-6-30 人民币千元	2003-12-31 人民币千元
应付利息		1,511,560	1,072,103
应付汇票		1,862,817	1,389,164
应付员工费用		166,695	64,149
应付福利费		101,297	87,858
社会保险基金		-	130,925
应缴税金		1,315,066	1,120,982
衍生工具应付款	28	127,843	201,842
其它		<u>3,771,727</u>	<u>2,803,594</u>
		<u>8,857,005</u>	<u>6,870,617</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

二零零四年六月三十日

### 24. 股本

	未上市流通股份					未上市流通股合计	已上市流通股	合计
	发起人股 境内法人 持有股份	国家持 有股份	境内法人 持有股份	境外法人 持有股份	小计		人民币 普通股 (A 股)	
2003-1-1 股数(千位)	1,183,500	388,110	1,443,390	-	1,831,500	3,015,000	600,000	3,615,000
人民币(千元)	1,183,500	388,110	1,443,390	-	1,831,500	3,015,000	600,000	3,615,000
本期增加 股数(千位)(附注 24a)	-	-	-	-	-	-	300,000	300,000
人民币(千元)(附 注 24a)	-	-	-	-	-	-	300,000	300,000
2003-6-30 股数(千位)	1,183,500	388,110	1,443,390	-	1,831,500	3,015,000	900,000	3,915,000
人民币(千元)	1,183,500	388,110	1,443,390	-	1,831,500	3,015,000	900,000	3,915,000
本期增加/(减少) 股数(千位)(附注 24b)	(72,300)	(108,450)	-	180,750	72,300	-	-	-
人民币(千元) (附注 24b)	(72,300)	(108,450)	-	180,750	72,300	-	-	-
2003-12-31 股数(千位)	1,111,200	279,660	1,443,390	180,750	1,903,800	3,015,000	900,000	3,915,000
人民币(千元)	1,111,200	279,660	1,443,390	180,750	1,903,800	3,015,000	900,000	3,915,000
本期增加/(减少) 股数(千位) (附注 24c)	(30,000)	105,000	(75,000)	-	30,000	-	-	-
人民币(千元) (附注 24c)	(30,000)	105,000	(75,000)	-	30,000	-	-	-
2004-6-30 股数(千位)	1,081,200	384,660	1,368,390	180,750	1,933,800	3,015,000	900,000	3,915,000
人民币(千元)	1,081,200	384,660	1,368,390	180,750	1,933,800	3,015,000	900,000	3,915,000

24a. 二零零二年十二月二十三日，本公司经中国证券监督管理委员会以证监公司字[2002]135号文核准增发A股3亿股，每股发行价为人民币8.45元，该次增发已于二零零三年一月十三日完成，增发资金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(2003)第016号验资报告。

24. 股本（续）

- 24b. 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 10,845 万股非流通募集法人股转让给花旗银行海外投资公司。

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 7,230 万股非流通发起人股，转让给花旗银行海外投资公司。

上述转让于二零零三年九月十八日获得国务院国有资产管理监督委员会批复同意，花旗银行海外投资公司已于二零零三年九月三十日完成股权转让过户手续，其共持有公司股份 18,075 万股，占公司总股本的 4.62%。

- 24c. 上海国际集团有限公司、上海国际信托投资有限公司与有关各方签订了《股权转让协议》，上海国际集团有限公司受让本公司股份 16,975 万股、上海国际信托投资有限公司受让本公司股份 2,250 万股；上海国际集团有限公司通过司法拍卖受让本公司股份 660 万股。本次股份变动后，上海国际集团有限公司增加股份 17,635 万股，上海国际信托投资有限公司增加股份 2,250 万股，总计持股变动数量为 19,885 万股，持股变动比例为 5.08%。持股变更后上海国际集团有限公司受让的 10,500 万股由国有法人股转为国家股，其余股权性质未变动。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

二零零四年六月三十日

### 25. 储备

	法定盈余 公积金 人民币 千元	法定 公益金 人民币 千元	一般任 意盈余 公积金 人民币 千元	一般准备 人民币 千元	合计 人民币 千元
二零零三 年一月一日	434,957	284,438	73,064	500,000	1,292,459
利润分配(附注 25a)	-	-	128,531	-	128,531
二零零三年六月三十日	434,957	284,438	201,595	500,000	1,420,990
利润分配(附注 25b)	156,609	156,609	-	650,000	963,218
二零零三年十二月三十一 日及二零零四年一月一日	591,566	441,047	201,595	1,150,000	2,384,208
利润分配(附注 25a)	-	-	156,609	-	156,609
二零零四年六月三十日	591,566	441,047	358,204	1,150,000	2,540,817

#### 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%。

#### 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。

#### 一般准备

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。



25. 储备（续）

25a. 利润分配

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，一般任意盈余公积金按税后利润的 10% 计提。截至二零零二年报表签署日，上述利润分配方案尚待股东大会批准。故此，于二零零二年的报表中并无纳入 10% 一般任意盈余公积金的计提。上述预分配方案已于二零零三年四月二十八日经股东大会批准，于二零零三年报表已纳入 10% 一般任意盈余公积金的计提。

根据本公司二零零四年二月二十五日召开的第二届第十一次董事会会议的决议，一般任意盈余公积金按税后利润的 10% 计提。截至二零零三年报表签署日，上述利润分配方案尚待股东大会批准。故此，于二零零三年的报表中并无纳入 10% 一般任意盈余公积金的计提。上述预分配方案已于二零零四年三月二十八日经股东大会批准，本期报表已纳入 10% 一般任意盈余公积金的计提。

- 25b. 根据本公司二零零四年二月二十五日召开的第二届第十一次董事会会议的决议，二零零三年度法定盈余公积金及法定公益金分别按税后利润的 10% 计提。此外，一般准备按人民币 6.5 亿元计提。

26. 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。

26a. 股利

二零零二年拟派发的每股普通股股利人民币 0.1 元已于二零零三年四月二十八日股东大会上批准。因此，于二零零二年十二月三十一日报表中未被确认的股利总额为人民币 391,500 千元已确认于二零零三年报表中。

二零零三年拟派发的每股普通股股利人民币 0.11 元已于二零零四年三月二十八日召开的股东大会上批准。因此，于二零零三年十二月三十一日报表中未被确认的股利总额为人民币 430,650 千元已确认于本期报表中。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

二零零四年六月三十日

### 27. 现金流量表补充资料

	2004-6-30 人民币千元	2003-6-30 人民币千元
净利润	936,683	721,828
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	261,453	245,524
贷款呆账准备	1,775,339	1,000,997
递延税项	(206,218)	(122,776)
处置房产、机器及设备损失	338	1,429
股权投资收益	(15,373)	(15,306)
债权溢价摊销	15,679	6,966
营运资产的净增加:		
存放中央银行	(3,545,278)	(2,306,708)
拆放同业	(342,801)	4,071,920
买入返售	(713,237)	(6,654,981)
交易证券	(558,097)	(1,914,169)
贷款	(25,453,200)	(57,626,573)
其它资产	(413,623)	(551,033)
营运负债的净增加/(减少):		
同业拆入	(2,412,995)	1,654,166
同业存放	3,741,499	2,527,828
卖出回购	(112,123)	16,141,885
客户存款	33,116,732	39,103,979
应解及汇出汇款	406,218	(612,487)
其它负债	1,738,041	1,863,808
所得税	194,084	(3,175)
营业活动产生的现金流入/(流出) 净额	8,413,121	(2,466,878)

## 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。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

二零零四年六月三十日

### 28. 衍生工具 (续)

	2004-6-30		
	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：			
汇率互换合同	472,949	87,981	87,981
远期外币合同	849,667	5,213	9,231
为交易而持有的衍生资产/负债合计		93,194	97,212
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	647,852	909	24,978
汇率互换合同	292,682	1,905	5,653
为套期而持有的衍生资产/负债合计		2,814	30,631
衍生工具总计		96,008	127,843

  

	2003-12-31		
	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：			
汇率互换合同	472,594	87,983	87,983
远期外币合同	512,614	3,300	2,498
为交易而持有的衍生资产/负债合计		91,283	90,481
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	697,726	985	43,443
汇率互换合同	323,403	-	67,918
为套期而持有的衍生资产/负债合计		985	111,361
衍生工具总计		92,268	201,842

---

**上海浦东发展银行股份有限公司**

---

**会计报表附注****二零零四年六月三十日**

---

**29. 承诺及或有负债**

	2004-6-30 人民币千元	2003-12-31 人民币千元
银行承兑汇票	87,056,159	94,949,445
应付承兑汇票	4,436,766	2,404,371
开出保证凭信	10,511,460	8,760,573
开出不可撤销信用证	8,603,043	7,778,741
再贴现	26,751	3,296,629

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。

截止二零零四年六月三十日，本公司已批准未支付的约定资本支出为人民币 91,175 千元（二零零三年十二月三十一日：人民币 136,960 千元）。

**30. 委托交易**

	2004-6-30 人民币千元	2003-12-31 人民币千元
委托存款：		
中央银行	1,532,500	1,532,500
其它	12,383,269	12,318,912
委托存款合计	13,915,769	13,851,412
委托贷款：		
中央银行	1,532,500	1,532,500
其它	12,318,912	9,383,582
委托贷款合计	13,851,412	10,916,082

委托交易是指委托存款和委托贷款。委托存款是指存款者向本公司指定特定的第三者为贷款对象的存款，而贷款相关的信贷风险由指定借款人的存款者承担。

委托存款与委托贷款差额为存款者尚未向本公司指定为第三者发放贷款的存款余额，已包含于客户存款内。

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：

	2004-6-30 人民币千元	2003-12-31 人民币千元
一年以内	192,484	159,463
二至五年以内	508,921	427,734
五年以上	198,141	176,775
	<u>899,546</u>	<u>763,972</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。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

二零零四年六月三十日

### 32. 金融工具的风险头寸 (续)

#### a) 信贷风险 (续)

##### 表内资产 (续)

于二零零四年六月三十日，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：	2004-6-30				2003-12-31			
	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	3,528,910	283,477	3,812,387	2	4,020,030 70,257,58	109,252	4,129,282	2
制造业	84,436,600	7,285,979	91,722,579	38	9	6,690,553	76,948,142	34
公用事业	10,322,390	208,325	10,530,715	4	9,706,020	4,800	9,710,820	4
建筑业	10,249,330	-	10,249,330	4	8,928,130 13,543,34	103,128	9,031,258	4
运输及通讯业	15,156,010	1,485,171	16,641,181	7	0	856,180	14,399,520	6
批发、零售和 餐饮娱乐业	29,632,160	1,868,548	31,500,708	13	32,915,02 0	2,431,695	35,346,715	16
金融及保险业	382,842	-	382,842	-	3,550,428 28,526,55	-	3,550,428	2
房地产业	31,899,480	832,967	32,732,447	13	0	946,275	29,472,825	13
社会服务业	15,117,810	641,196	15,759,006	7	15,956,50 0	351,594	16,308,094	7
其它，包括综合 性企业及与 政府有关联 的机构	28,571,739	1,099,974	29,671,713	12	26,355,44 4	964,402	27,319,846	12
	229,297,27 1	13,705,637	243,002,90 8	100	213,759,0 51	12,457,879	226,216,93 0	10 0

除非银行金融机构外，本公司于期末的贷款集中地区如下：

	2004-6-30 人民币千元	%	2003-12-31 人民币千元	%
上海	71,881,983	26	67,920,534	27
北京	22,182,449	8	20,737,650	8
浙江省	46,504,472	16	41,065,954	16
江苏省	28,122,910	10	26,756,471	10
广州	16,099,620	6	11,071,535	5
总行离岸	866,307	-	782,956	-
其它	95,206,536	34	86,776,235	34
合计	280,864,277	100	255,111,335	100

32. 金融工具的风险头寸（续）

a) 信贷风险（续）

表外资产

于二零零四年六月三十日，本公司有人民币 1,106 亿元的信用承诺，其中上海占 9.7%，浙江省占 13.6%，江苏省占 10.0%，北京占 5.1%，广州占 6.2%，余下的是关于中国各地的贷款客户。

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。

b) 货币风险

本公司在中华人民共和国境内成立及经营，以人民币为记账本位币。外币交易以美元为主。人民币兑美元汇率受人民币银行的调控，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。



32. 金融工具的风险头寸 (续)

b) 货币风险 (续)

有关资产和负债按币种列示如下：

人民币百万元	2004-6-30				2003-12-31			
	人民币	美元	其它	合计	人民币	美元	其它	合计
资产：								
现金	957	123	167	1,247	822	117	143	1,082
存放中央银行 款项	50,566	554	13	51,133	37,322	491	49	37,862
拆放同业	827	5,678	405	6,910	1,340	3,763	1,990	7,093
存放同业	6,960	768	1,801	9,529	2,378	1,345	1,949	5,672
买入返售	14,608	166	-	14,774	13,895	166	-	14,061
交易证券	6,820	528	81	7,429	6,852	152	480	7,484
贷款, 扣除贷 款呆账准备	259,724	12,157	1,398	273,279	237,240	10,368	1,960	249,568
证券投资	36,152	2,753	400	39,305	34,684	2,921	509	38,114
其它资产	5,449	309	105	5,863	2,965	1,541	769	5,275
资产总计	382,063	23,036	4,370	409,469	337,498	20,864	7,849	366,211
负债：								
同业拆入	601	41	-	642	2,600	41	414	3,055
同业存放	17,960	1,944	118	20,022	14,246	1,846	188	16,280
卖出回购	8,993	166	-	9,159	9,105	166	-	9,271
客户存款	332,617	18,251	3,314	354,182	300,306	14,974	5,786	321,066
应解及汇出 汇款	2,098	203	277	2,578	2,093	37	41	2,171
应付股利	46	-	-	46	15	-	-	15
已发行债券	6,000	-	-	6,000	-	-	-	-
其它负债	6,085	2,207	566	8,858	2,050	3,349	1,472	6,871
负债总计	374,400	22,812	4,275	401,487	330,415	20,413	7,901	358,729

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

二零零四年六月三十日

### 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：

	2004-6-30			2003-12-31			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		
金融资产：							
现金	956,656	1,246,586	77	821,446	1,081,830	76	
个人贷款及垫款	38,164,211	38,164,211	100	29,630,904	29,631,028	100	
企业贷款及垫款	228,914,429	243,002,908	94	213,759,051	226,216,930	94	
存放中央银行款项	50,565,506	51,132,544	99	37,322,377	37,861,661	99	
拆放同业	827,000	6,910,169	12	1,339,500	7,093,477	19	
存放同业	6,960,259	9,529,383	73	2,378,491	5,672,438	42	
买入返售	14,608,427	14,774,381	99	13,895,294	14,061,144	99	
	<u>340,996,488</u>	<u>364,760,182</u>		<u>299,147,063</u>	<u>321,618,508</u>		
金融负债：							
个人活期存款	12,259,190	13,454,970	91	10,768,425	11,688,116	92	
个人定期存款	22,360,957	25,285,509	88	17,720,251	21,047,631	84	
企业活期存款	142,160,651	149,682,800	95	132,281,160	136,873,749	97	
企业定期存款	107,341,316	114,349,094	95	85,659,926	94,507,416	91	
同业拆入	601,000	642,384	94	2,600,000	3,055,379	85	
同业存放	17,959,553	20,021,754	90	14,245,916	16,280,255	88	
卖出回购	8,993,044	9,158,999	98	9,105,271	9,271,122	98	
	<u>311,675,711</u>	<u>332,595,510</u>		<u>272,380,949</u>	<u>292,723,668</u>		

本公司按中央银行所定的利率进行贷款及存款活动。中央银行于二零零二年二月二十一日调整利率，贷款及存款相关阶段的利率如下：

	自二零零二年二月二十一日 %
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：	
再贴现	2.97

32. 金融工具的风险头寸 (续)

c) 利率风险 (续)

二零零三年十二月十日，中国人民银行经国务院批准，决定扩大金融机构贷款利率浮动区间，下调金融机构超额准备金存款利率。从二零零三年十二月二十一日起，金融机构在人民币的超额准备金存款利率由 1.89% 下调至 1.62%；法定准备金存款利率仍为 1.89%。从二零零四年一月一日起，在人民银行制定的贷款基准利率基础上，商业银行贷款利率浮动区间上限扩大到贷款基准利率的 1.7 倍，但贷款利率浮动区间下限保持贷款基准利率的 0.9 倍不变。

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、拆放利率可由借贷双方协商议定，一般均以对企业存贷款利率作为调整基础。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

于二零零四年六月三十日，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	-	1,246,586	-	-	-	-	1,246,586
存放中央 银行款	-	40,693,850	2,370,337	6,005,187	1,587,018	476,152	51,132,544
拆放同业	-	-	5,273,678	1,636,491	-	-	6,910,169
存放同业	44,500	9,484,883	-	-	-	-	9,529,383
交易证券和 证券投资	-	8,195,247	636,685 13,898,44	19,073,853	6,155,346	12,672,439	46,733,570
买入返售	-	-	1	875,940	-	-	14,774,381
贷款，扣除贷款 呆账准备	5,833,146	-	52,522,66 8	159,778,95 6	30,349,46 5	24,794,914	273,279,14 9
其它资产	73,054	1,214,757	1,058,571	610,396	2,546,597	4,987,774	10,491,149
资产总计	5,950,700	60,835,323	75,760,38 0	187,980,82 3	40,638,42 6	42,931,279	414,096,93 1
负债：							
同业拆入	-	-	642,384	-	-	-	642,384
同业存放	-	15,017,260	3,403,153	1,045,918	555,423	-	20,021,754
卖出回购	-	-	6,858,870	2,300,129	-	-	9,158,999
客户存款	-	179,403,90	39,687,29	100,546,71	26,571,93	7,972,356	354,182,19 5
应解及汇出汇款	-	2,577,521	-	-	-	-	2,577,521
应付股利	-	46,675	-	-	-	-	46,675
其它负债	-	5,736,435	1,699,896	622,832	6,671,711	126,131	14,857,005
负债总计	-	202,781,79 8	52,291,59 3	104,515,59 1	33,799,06 4	8,098,487	401,486,53 3

32. 金融工具的风险头寸 (续)

d) 流动性风险 (续)

于二零零三年十二月三十一日, 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	-	1,081,830	-	-	-	-	1,081,830
存放中央 银行款项	-	29,561,300	1,737,806	5,235,262	868,938	458,355	37,861,661
拆放同业	-	-	7,016,181	39,796	37,500	-	7,093,477
存放同业	44,500	5,627,938	-	-	-	-	5,672,438
交易证券和 证券投资	-	7,918,407	431,293	6,107,339	17,927,074	13,213,238	45,597,351
买入返售	-	-	10,637,543	3,423,601	-	-	14,061,144
贷款, 扣除贷款 呆账准备	4,886,771	-	46,911,610	148,501,988	31,895,169	17,372,938	249,568,476
其它资产	307,851	690,557	724,123	1,484,375	2,092,192	4,598,014	9,897,112
资产总计	5,239,122	44,880,032	67,458,556	164,792,361	52,820,873	35,642,545	370,833,489
负债:							
同业拆入	-	-	3,055,379	-	-	-	3,055,379
同业存放	-	14,851,054	556,078	854,669	18,454	-	16,280,255
卖出回购	-	-	7,095,888	2,175,234	-	-	9,271,122
客户存款	-	169,719,351	31,686,599	95,458,078	15,843,939	8,357,496	321,065,463
应解及汇出汇款	-	2,171,303	-	-	-	-	2,171,303
应付股利	-	14,985	-	-	-	-	14,985
其它负债	-	4,456,387	446,223	310,497	1,407,962	249,548	6,870,617
负债总计	-	191,213,080	42,840,167	98,798,478	17,270,355	8,607,044	358,729,124

到期日以资产负债日至付款日列示。

e) 公允价值

公允价值是指在公平交易中, 交易双方在熟悉情况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账准备, 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账面值相近。

如附注 17 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, 截止二零零四年六月三十日这些资产的账面值和公允价值并没有重大的差异。

32. 金融工具的风险头寸 (续)

e) 公允价值 (续)

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，管理层认为截至二零零四年六月三十日，相关的存款及贷款的公允价值与账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

本期间本公司与关联方的重大交易如下：

	截至 二零零四年 六月三十日 止六个月期 间 人民币千元	截至 二零零三年 六月三十日 止六个月期 间 人民币千元
利息收入：		
上海上实(集团)有限公司	271	493
上海国际集团有限公司	2,390	2,308
上海实业发展股份有限公司	157	-
上海上实国际贸易(集团)有限公司	449	447

资产负债表日，应收关联公司的贷款如下：

	2004-6-30 人民币千元	2003-12-31 人民币千元
上海上实(集团)有限公司	16,553	24,830
上海国际集团有限公司	100,000	100,000
上海实业发展股份有限公司	-	18,000
上海上实国际贸易(集团)有限公司	11,301	13,239

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

二零零四年六月三十日

### 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
上海上实(集团)有限公司	本公司之股东
上海国际信托投资公司	本公司之股东
上海国际集团有限公司	本公司之股东
上海实业发展股份有限公司	本公司之股东
上海上实国际贸易(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保险金，其金额以职工工资总额的 22.5%（截止二零零三年六月三十日：22.5%）计算。

### 35. 《国际财务报告准则》之调整对净利润和净资产的影响

	截至二零零四年 六月三十日 止六个月期间 净利润 人民币千元	二零零四年 六月三十日 净资产 人民币千元	截至二零零三年 六月三十日 止六个月期间 净利润 人民币千元	二零零三年十 二月三十一日 净资产 人民币千元
根据中国会计准则列报	873,446	12,453,719	656,835	12,010,923
加/(减)：				
《国际财务报告准则》调整，净额	94,385	233,850	97,006	139,465
所得税影响	(31,148)	(77,171)	(32,013)	(46,023)
于本会计报表列报	<u>936,683</u>	<u>12,610,398</u>	<u>721,828</u>	<u>12,104,365</u>

为符合《国际财务报告准则》而对本公司法定的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；
- 衍生工具和交易证券以公允价值列示；及
- 因对各项的调整而产生的递延税项。

**36 . 资产负债表日后事项**

二零零四年五月三十一日，经本公司二零零四年第一次临时股东大会批准，决定公司再融资方式由发行可转换公司债券改为增发新股方案，增发不超过 7 亿股人民币普通股，有关申报工作正在进行之中。

于二零零四年六月三十日的会计报表，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**

若干比较数字及经重新编排，以符合本期间之呈报形式。

**38 . 会计报表的批准**

本会计报表已经由本公司董事会于二零零四年八月十二日决议批准。