

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 二 三年年度报告

### 第一节 重 要 提 示

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

本公司董事汪奕义、程锡元因公务未亲自出席会议，均书面委托其他董事代行表决权。

本公司年度财务报告已经安永大华会计师事务所有限责任公司和安永会计师事务所分别根据国内和国际审计准则审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

### 上海浦东发展银行股份有限公司董事会

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

### 第二节 公司简介

一、公司法定中文名称：上海浦东发展银行股份有限公司

（简称：上海浦东发展银行，下称“公司”）

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

（缩写：SPDB）

二、法定代表人：张广生

三、董事会秘书：沈 思

董事会证券事务代表：杨国平、王景斌

联系地址：中国·上海市中山东一路 12 号

上海浦东发展银行股份有限公司董事会办公室

联系电话：021-63611226 021-63296188 转董事会办公室

传 真：021-63230807

电子信箱：[shens2@spdb.com.cn](mailto:shens2@spdb.com.cn)

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

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

四、注册地址及办公地址：

注册地址：中国·上海市浦东新区浦东南路 500 号

办公地址：中国·上海市中山东一路 12 号

邮政编码：200002

国际互联网网址：<http://www.spdb.com.cn>

电子邮箱：[bdo@spdb.com.cn](mailto:bdo@spdb.com.cn)

五、选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》

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

年度报告备置地点：本公司董事会办公室

六、股票上市地：上海证券交易所

股票简称：浦发银行

股票代码：600000

七、其它有关资料

首次注册登记日期：1992 年 10 月 19 日

企业法人营业执照注册号：3100001001236

税务登记号：国税沪字 31004413221158X

地税沪字 31004413221158X

未流通股票的托管机构名称：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

聘请的国内会计师事务所名称：安永大华会计师事务所有限责任公司

办公地址：中国上海市昆山路 146 号

聘请的国际会计师事务所名称：安永会计师事务所

办公地址：香港中环夏慤道 10 号和记大厦 15 楼

八、本报告分别以中、英文编制，在对中外文本理解上发生歧义时，以中文本为准。

### 第三节 会计数据和业务数据摘要

#### 一、本年度主要利润指标情况

	境内审计数	境外审计数
利润总额	2,343,774	2,363,181
净利润	1,566,088	1,579,091
扣除非经常性损益的净利润	1,535,690	1,579,091
主营业务利润	5,183,725	2,363,181
营业利润	5,199,097	2,363,181
投资收益	15,373	-
补贴收入	-	-
营业外收支净额	-8,830	-
经营活动产生的现金流量净额	4,000,780	6,520,103
现金及现金等价物净增加额	3,934,064	3,934,063

注：按照《公开发行证券的公司信息披露规范问答第 1 号：非经常性损益（2004 年修订）》的要求确定和计算非经常性损益，扣除的非经常性损益项目为营业外收支净额，所涉及金额为 45,371 千元。

## 二、截止报告期末公司前三年主要会计数据和财务指标：

单位：人民币千元

项 目	2003 年境内 审计数	2003 年境外 审计数	2002 年境内 审计数 (调整后)	2002 年境外 审计数	2001 年内 审计数 (调整后)	2001 年境外 审计数 (调整后)
主营业务收入	12,027,237	13,523,200	8,156,459	9,340,715	6,092,818	7,125,329
净利润	1,566,088	1,579,091	1,285,309	1,242,012	1,061,878	1,018,084
总资产	371,056,698	370,833,489	279,300,719	279,740,753	173,690,683	173,918,513
存款余额	322,114,094	322,114,094	243,913,237	243,913,237	148,271,288	148,271,288
贷款余额	255,111,339	255,847,958	174,377,477	175,288,777	97,153,749	97,197,870
股东权益(不含少数股东权益)	12,010,923	12,104,365	8,351,976	8,432,415	7,548,668	7,672,403
全面摊薄每股收益(元)	0.400	0.403	0.356	0.344	0.441	0.28
加权平均每股收益(元)	0.403	0.406	0.356	0.344	0.441	0.28
扣除非经常性损益后的每股收益	0.392	0.406	0.353	0.344	0.442	0.28
每股净资产(元)	3.068	3.092	2.310	2.333	3.132	2.12
调整后的每股净资产(元)	3.065	3.089	2.308	2.330	3.125	2.12
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	1.022	1.665	0.858	5.450	0.775	3.0294
净资产收益率(%)	13.04	13.05	15.39	14.73	14.07	13.27
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率(%)	12.79	13.05	15.33	14.73	14.12	13.27
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(%)	13.69	14.05	15.94	15.27	15.19	14.21

注：1、有关指标根据《公开发行证券公司信息披露内容与格式准则第2号：年度报告的内容与格式》(2003年修订)第21条及《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号：净资产收益率和每股收益的计算及披露》规定计算。

2、公司2003年1月实施了增发3亿股A股的方案，总股本由2002年底36.15亿股增加至39.15亿股。

3、2001年境外审计数(调整)的主要依据是当年公司实施每十股转增五股所致。

## 三、境内、外审计重要财务数据及差异

单位：人民币千元

	2003年 净利润	2003年 净资产	2003年 总资产	2003年 总负债
基于国内会计准则计算	1,566,088	12,010,923	371,056,698	359,045,775
加：同业拆借、贴现等利息收支				
转为按权责发生制计算	113,505	-	-	-
加：交易证券按市价法核算收益	-99,824	138,663	178,844	40,181
加：衍生工具交易净收益	5,727	802	91,283	90,481
加：因上述调整影响递延税项	-6,405	-46,023	-46,023	-
加：当年度预分配股利冲回	-	-	-	-
其他重分类调整	-	-	-447,313	-447,313
差异合计	13,003	93,442	-223,209	-316,651
<b>境外补充财务报告</b>	<b>1,579,091</b>	<b>12,104,365</b>	<b>370,833,489</b>	<b>358,729,124</b>

差异原因说明：

- 1、主要系按国内会计准则采用收付实现制核算，而按国际会计准则应采用权责发生制核算所致；
- 2、主要系按国内会计准则采用成本与市价孰低法核算，而按国际会计准则应采用市价法核算所致；
- 3、主要系按国内会计准则采用收付实现制核算，而按国际会计准则应采用公允价值核算所致；
- 4、主要系上述国际会计调整引起的所得税项调整；

## 四、境内外会计报表贷款呆帐准备金情况

单位：人民币千元

	境内审计数	境外审计数
期初余额	4,945,005	4,945,006
报告期计提	2,086,999	2,098,281
报告期收回	57,667	57,661
报告期转出	-141,747	-141,747
报告期核销	-679,719	-679,719
期末余额	6,268,205	6,279,482

## 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	2003 年境内数	2003 年境外数	2002 年境内数	2001 年境内数
总负债	359,045,775	358,729,124	271,340,243	166,624,016
存款总额	322,114,094	322,114,094	243,913,237	148,271,288
其中：长期存款	116,562,950	116,562,950	85,065,572	58,407,550
同业拆入总额	3,055,379	3,055,379	4,870,264	1,174,403
贷款总额	255,111,339	255,847,958	174,377,477	97,151,469
其中：短期贷款	164,873,841	164,873,841	107,986,036	68,372,185
进出口押汇	1,887,661	1,887,661	756,392	216,560
贴现	27,835,302	27,835,302	31,715,814	7,369,147
中长期贷款	55,568,354	55,568,355	27,860,111	13,866,865
逾期贷款	437,102	437,101	504,650	1,222,051
呆滞贷款	4,205,360	4,205,360	5,120,518	5,760,079
呆帐贷款	15,775	15,775	260,510	107,696

注：有关指标计算公式如下：

- 1、存款总额包括短期存款、短期储蓄存款、应解汇款及临时存款、长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金、委托资金；
- 2、长期存款及同业拆入总额包括长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金、同业拆入；
- 3、贷款总额包括短期贷款、进出口押汇、贴现、中长期贷款、逾期贷款、呆滞贷款和呆帐贷款、透支及垫款、应收帐款、保理业务。

4、逾期贷款，境内审计数以 1 年期计算，境外审计数以 90 天计算。

## 六、利润表附表

### 1、境内审计数：

项 目	报告期利润 (人民币千元)	净资产收益率(%)		每股收益(元)	
		全面摊薄	加权平均	全面摊薄	加权平均
主营业务利润	5,183,725	43.16	46.21	1.324	1.333
营业利润	5,199,097	43.29	46.35	1.328	1.337
净利润	1,566,088	13.04	13.96	0.400	0.403
扣除非经常性损益后的净利润	1,535,690	12.79	13.69	0.392	0.395

### 2、境外审计数：

项 目	报告期利润 (人民币千元)	净资产收益率(%)		每股收益(元)	
		全面摊薄	加权平均	全面摊薄	加权平均
主营业务利润	2,363,181	19.52	21.03	0.60	0.61
营业利润	2,363,181	19.52	21.03	0.60	0.61
净利润	1,579,091	13.05	14.05	0.40	0.41
扣除非经常性损益后的净利润	1,579,091	13.05	14.05	0.40	0.41

## 七、截止报告期末公司前三年补充财务指标：

项目		标准值	2003 年		2002 年		2001 年	
			年末	平均	年末	平均	年末	平均
核心资本(百万元)			12301	10762	8761	8373	8329	8495
附属资本(百万元)			6739	5867	5074	4222	3098	2268
资本充足率%		8	8.64	8.90	8.54	9.20	11.27	11.99
流动性比率%	人民币	25	34.39	44.07	39.34	41.42	47.49	47.02
	外币	60	62.78	66.34	90.24	91.65	115.77	139.27
存贷比%	人民币	75	71.42	65.24	58.95	65.41	62.03	67.83
	外币	85	59.65	64.07	51.67	43.49	42.03	39.59
拆借资金比例%	拆入资金比	4	1.36	0.65	0.00	0.51	0.29	0.21
	拆出资金比	8	2.44	2.03	1.65	1.47	1.09	1.48
国际商业借款比例%		100	0	0.92	0.00	0.00	0.0	0.00
不良贷款比例%		15	1.92	2.70	3.38	5.53	7.57	8.11
利息回收率%		-	101.65	99.07	96.96	95.33	94.99	93.8
单一最大客户贷款比例%		10	5.26	6.00	7.36	8.19	9.56	9.98
最大十家客户贷款比例%		50	36.69	39.91	43.25	53.68	60.62	63.04

## 八、报告期内股东权益变动情况

### 1、境内审计数

单位：人民币千元

项目	股 本	资本公积	盈余公积	其中：法定 公益金	一般准备	未分配利润	股东权益合 计
期初数	3,615,000	2,685,037	1,122,775	316,989	500,000	429,164	8,351,976
本期增加	300,000	2,184,359	469,826	156,609	650,000	1,566,089	5,170,274
本期减少						1,511,327	1,511,327
期末数	3,915,000	4,869,396	1,592,601	473,598	1,150,000	483,926	12,010,923

股东权益变动原因：本报告期新股溢价增发、利润增加，计提盈余公积和利润分配所致。

## 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	3,615,000	2,685,037	1,292,459	284,438	839,919	8,432,415
本期增加	300,000	2,184,359	1,091,749	156,609	1,579,091	5,155,199
本期减少					1,483,249	1,483,249
期末数	3,915,000	4,869,396	2,384,208	441,047	935,761	12,104,365

股东权益变动原因：股东权益变动原因基本同上。

## 第四节 股本变动及股东情况

## 一、股本变动情况

## 1、公司股份变动情况表

1、公司股份变动情况表							单位：千股
	本次变动前	本次变动增减（+、-）					本次变动后
		配股	送股	公积金 转股	增发	其他	小计
一、未上市流通股份							
1、发起人股份	1,183,500						1,111,200
其中：							
国家持有股份							
境内法人持有股份	1,183,500					- 72,300	- 72,300
境外法人持有股份							
其他							
2、募集法人股份	1,831,500						1,903,800
其中：							
国家持有股份	388,110					-108,450	-108,450
境内法人股份	1,443,390						
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	600,000				+300,000		+300,000
2、境内上市外资股	-						
3、境外上市外资股	-						
4、其他	-						
已上市流通股份合计	600,000				+300,000		+300,000
三、股份总数	3,615,000				+300,000		3,915,000

## 2、股票发行与上市情况

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

本报告期内公司根据中国证监会证监发行字[2002]135 号《关于核准上海浦东发展银行股份有限公司增发股票的通知》，同意公司增发不超过 3 亿 A 股。公司于 2003 年 1 月 3 日发行新股，发行股份 3 亿股，增发价格为每股 8.45 元，2003 年 1 月 20 日，增发股份上市交易。

## 二、股东情况介绍

1、报告期末本公司股东总数为 262324 户，其中境内未流通法人股 210 户。

2、报告期末本公司主要股东持股情况

序号	股东单位名称	股份数(千股)	占比(%)
1	上海国际信托投资有限公司	252000	6.44
2	上海上实(集团)有限公司	190500	4.87
3	上海国有资产经营有限公司	190050	4.85
4	花旗银行海外投资公司	180750	4.62
5	上海久事公司	157200	4.02
6	申能股份有限公司	75000	1.92
7	东方国际(集团)有限公司	75000	1.92
8	上海实业发展股份有限公司	61500	1.57
9	上海上实国际贸易(集团)有限公司	60000	1.53
10	上海金桥出口加工区开发股份有限公司	60000	1.53

注：(1) 上述前十名股东所持股份全为未上市流通的股份。

(2) 代表国家持股的单位是上海国有资产经营有限公司。

(3) 前十名股东中存在关联关系的为：上海上实(集团)有限公司为上海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。

3、公司前十名股东股份没有质押、冻结、锁定情况。

4、报告期内公司前十名股东股份有以下变更情况：

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

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

(3) 花旗银行海外投资公司与 2003 年 9 月 30 日完成上述(1)(2)股权转让过户手续，其共持有公司股份 18075 万股，占公司总股本的 4.62%。

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

(5) 上海金桥出口加工区开发股份有限公司与上海国际集团公司签定股权转让协议，将其持有的 6000 万股(其中国有法人股 3000 万股、社会法人股 3000 万股)非流通法人股，转让给上海国际集团有限公司。

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

上述转让第(4)(5)(6)项涉及的国有法人股转让已获得国务院国有资产管理监督委员会的批复，截至 2004 年 1 月部分股权已办理过户手续。

## 5、前十名流通股股东持股表

序号	股东名称（全称）	年末持有流通股的数量	种类（A、B、H 股或其它）
1	申银万国证券股份有限公司	50054600	A 股
2	同盛证券投资基金	23421231	A 股
3	鹏华行业成长证券投资基金	22307993	A 股
4	UBS LIMITED（瑞银华宝）	7616205	A 股
5	金鑫证券投资基金	7550324	A 股
6	世纪证券有限责任公司	6882195	A 股
7	汉兴证券投资基金	5921727	A 股
8	泰和证券投资基金	4534267	A 股
9	博时裕富证券投资基金	4197332	A 股
10	同智证券投资基金	3880427	A 股
前十名流通股股东关联关系的说明		公司未知其关联关系	

## 6、持有公司股权 5%以上的股东情况:

上海国际信托投资有限公司成立于 1981 年，国内合资有限责任公司，注册资本为 25 亿元人民币。经过多年发展，公司逐步成为以金融信托为主，兼具投资、融资租赁、基金管理、投资银行、咨询等综合功能的非银行金融机构。



## 第五节 公司董事、监事、高级管理人员及员工情况

### 一、现任董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 基本情况：

职务	姓名	性别	年龄	任期起止日期	持股量
董事长	张广生	男	61	2002.6.28-2005.6.27	-
副董事长、行长	金 运	男	58	2002.6.28-2005.6.27	-
副董事长	祝世寅	男	54	2002.6.28-2005.6.27	-
董事	Stephen Long	男	61	2003.4.29-2005.6.27	-
董事	龙肇辉	男	61	2003.4.29-2005.6.27	-
董事	张建伟	男	50	2003.4.29-2005.6.27	-
董事	陈伟恕	男	58	2002.6.28-2005.6.27	-
董事、副行长	陈 辛	男	49	2002.6.28-2005.6.27	-
董事	汪奕义	男	59	2002.6.28-2005.6.27	-
董事	杨祥海	男	52	2002.6.28-2005.6.27	-
董事	周有道	男	66	2002.6.28-2005.6.27	-
董事	徐建新	男	49	2003.4.29-2005.6.27	-
董事、副行长、财务总监	黄建平	男	54	2002.6.28-2005.6.27	-
董事	程锡元	男	60	2002.6.28-2005.6.27	-
独立董事	马金明	男	61	2002.6.28-2005.6.27	-
独立董事	乔宪志	男	64	2003.4.29-2005.6.27	-
独立董事	胡祖六	男	41	2003.4.29-2005.6.27	-
独立董事	姜波克	男	50	2002.6.28-2005.6.27	-
独立董事	夏大慰	男	51	2002.6.28-2005.6.27	-
独立董事	潘洪萱	男	69	2003.4.29-2005.6.27	-
监事长	李关良	男	60	2002.6.28-2005.6.27	-
监事	史贤俊	男	37	2002.6.28-2005.6.27	-
监事	朱国桢	男	58	2002.6.28-2005.6.27	-
监事	吕 勇	男	47	2002.6.28-2005.6.27	-
监事	杜启发	男	51	2002.6.28-2005.6.27	-
监事	吴顺宝	男	57	2002.6.28-2005.6.27	-
监事	万晓枫	男	55	2002.6.28-2005.6.27	-
监事	王安海	男	59	2002.6.28-2005.6.27	-
监事	杨绍红	男	55	2002.6.28-2005.6.27	-
副行长	商洪波	男	45	2002.6.28-2005.6.27	-
副行长	张耀麟	男	46	2002.6.28-2005.6.27	-
董事会秘书	沈 思	男	51	2002.6.28-2005.6.27	-

**(二) 董事、监事在股东单位任职情况：**

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

**(三) 年度报酬情况：**

年度报酬总额	495.1 万元
金额最高的前三名董事的报酬总额	189.3 万元
金额最高的前三名高级管理人员的报酬总额	136.6 万元
独立董事津贴	6 万元
独立董事其他待遇	无
报酬数额在 21 - 40 万元	2 人
报酬数额在 41 - 60 万元	6 人
报酬数额在 61 - 80 万元	2 人

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

**二、报告期内离任的董事、监事、高管人员情况：**

2003 年 4 月 29 日，公司 2002 年度股东大会通过王祖康、熊亦桦辞去董事职务。

**三、公司员工数量、专业构成、教育程度**

截止 2003 年 12 月 31 日，公司共有注册员工 7811 人，其中管理人员 908 人，占 11.62%；银行业务人员 5933 人，占 75.96%；技术人员 306 人，占 3.91%；内部会计财务人员 197 人，占 2.52%；行政人员 467 人，占 5.98%。员工中博、硕士研究生学历占 5.27%，大学本、专科学历占 80.07%，中专及以下占 14.68%。公司退休职工 12 人。

## 第六节 公司治理结构

### 一、公司治理情况

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》等法律法规以及中国人民银行《股份制商业银行公司治理指引》、《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》的要求，进一步完善法人治理结构。报告期内，公司制定了《财务制度》、《董事、监事及高管人员诚信义务守则》和《投资者关系管理制度》等，从制度上加强和细化公司的管理。

1、关于股东与股东大会：公司制定了《股东大会的议事规则》，并严格按照《股东大会规范意见》的要求召集、召开股东大会，确保所有股东，特别是中小股东享有平等地位，确保所有股东能够充分行使自己的权利。公司建立健全了和股东沟通的有效渠道，积极听取股东的意见和建议，确保股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。

2、关于董事与董事会：公司严格按照《公司章程》规定的董事选聘程序选举董事，公司董事会现由 19 名董事组成，报告期内，独立董事由 2 名增至 6 名，人员构成符合法律法规的要求。报告期内董事能够认真履行职责，维护公司和全体股东的利益。

3、关于监事和监事会：公司监事会现由 9 名监事组成，其中职工监事 3 名，人员构成符合法律、法规的要求。报告期内，监事会新设了提名委员会、审计委员会。公司监事能够认真履行自己的职责，能够本着对股东负责的精神，对公司财务以及公司董事、行长和其他高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督。

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

### 二、 独立董事及履行职责情况

公司董事会根据中国证监会发布的《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》和中国人民银行《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》等规定要求，建立独立董事制度并制定了相关工作制度。2003 年 4 月 28 日的股东大会选举产生了 4 名独立董事，目前公司董事会共有独立董事 6 名，专业涵盖会计、金融和法律，独立董事人数达到董事会成员三分之一，使公司董事会人员和专业结构进一步合理，为公司董事会决策的科学性和合理性奠定了良好的基础。报告期内，独立董事能够本着为全体股东负责的态度，履行诚信和勤勉义务，维护公司整体利益及中小股东的合法权益不受侵犯，并为董事会科学客观地决策发挥了积极作用。

### 三、与控股股东“五分开情况”

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

#### 四、公司高级管理人员考核、激励和约束机制及实施情况

根据《公司章程》的规定，公司董事会通过制定《经营管理者和业务骨干长期激励制度》和公司高管人员的考核标准，依托科学的指标体系和严谨的评价方法，以绩效考核为主，兼顾综合素质考核，使高级管理人员的薪酬与管理水平、经营业绩紧密挂钩。

### 第七节 股东大会情况简介

报告期内公司召开了两次股东大会，具体情况如下：

#### 一、股东年会的通知、召集、召开情况

公司于 2003 年 3 月 29 日、4 月 11 日将包括 2002 年度股东大会召开的时间、地点、审议事项等和相关董事会决议的股东大会会议通知以公告的方式刊登在《中国证券报》、《上海证券报》及《证券时报》上。

公司于 2003 年 4 月 29 日如期在上海云峰剧院召开了 2002 年度股东大会，出席本次会议的股东有 113 人，代表的股份数为 2,030,484,023 股，超过公司会议登记总股份的 50%，符合《中华人民共和国公司法》和《上海浦东发展银行股份有限公司章程》规定。

2002 年年度股东大会以记名投票的方式审议并通过如下议案：

- (一) 2002 年度公司董事会工作报告；
- (二) 2002 年度公司监事会工作报告；
- (三) 公司 2002 年度财务决算报告
- (四) 公司 2003 年度财务预算报告；
- (五) 公司 2002 年度利润分配预案；
- (六) 公司续聘安永大华会计师事务所有限责任公司、安永会计师事务所为 2003 年度国内、国际审计机构的议案；
- (七) 公司选举董事及独立董事的议案；
- (八) 关于公司部分董事变更的议案；
- (九) 关于公司与花旗银行海外投资公司签署战略合作等协议的议案；
- (十) 关于公司与花旗国际有限公司签署信用卡业务合作等协议的议案；
- (十一) 关于公司在引入国际战略投资者及业务合作中特别授权的议案。

决议公告于 2003 年 4 月 30 日在《中国证券报》、《上海证券报》及《证券时报》上刊载。

#### 二、临时股东大会的通知、召集和召开情况

公司于 2003 年 11 月 12 日、26 日分别将包括 2003 年度第一次临时股东大会召开的时间、地点、审议事项等和相关董事会决议的股东大会会议通知以公告方式刊登在《中国证券报》、《上海证券报》及《证券时报》上。

2003 年 12 月 12 日，公司如期在上海云峰剧院召开了 2003 年第一次临时股东大会，出席本次股东大会的股东有 118 名，代表公司股份 2,376,732,090 股，超过公司会议登

记总股份的 50%，符合《中华人民共和国公司法》和《上海浦东发展银行股份有限公司章程》规定。

2003 年第一次临时股东大会以记名投票的方式审议并通过了以下议案：

- （一）公司前次募集资金使用情况的议案；
- （二）公司符合发行可转换公司债券条件的议案；
- （三）公司发行可转公司债券的议案；
- （四）公司发行可转换公司债券募集资金运用可行性分析的议案。

决议公告于 2002 年 12 月 13 日在《中国证券报》、《上海证券报》及《证券时报》上刊载。

### 三、选举、更换董事及聘任高管人员情况

2003 年 4 月 29 日上午，公司 2002 年度股东大会增选公司第二届董事会董事。马金明、乔宪志、胡祖六、潘洪萱当选为独立董事，大会同意王祖康、熊亦桦辞去公司董事并选举 Stephen Long（中文名：龙肇辉）、徐建新、张建伟为公司第二届董事会董事。

## 第八节 董事会报告

### 一、公司经营情况

#### （一）主营业务的范围及其经营状况

##### 1、本公司主营业务范围

经中国人民银行批准，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批准经营的其他业务。

##### 2、公司经营情况

公司认真贯彻落实董事会制定的《五年发展规划》和年初确定的各项业务发展目标和措施，按照股东大会的有关决议要求，在经营班子的具体组织下，坚持以“加快转型、率先接轨、快速发展”为指导，解放思想、抓住机遇、团结一致、积极进取，较为圆满地完成了 2003 年的各项工作任务，使公司在激烈的市场竞争中继续保持良性发展的态势。截止 2003 年 12 月 31 日，公司主要经营和管理情况如下：

——主要经营指标及完成情况：公司总资产规模达到 3710.57 亿元，比 2002 年底增长 917.56 亿元，增长 32.85%。本外币贷款年末余额 2551.11 亿元，较年初净增 807.34 亿元，增长了 46.30%，公司各项存款余额为 3221.14 亿元，较年初净增 782.01 亿元，增长 32.06%。营业收入共计 120.27 亿元，实现税前利润 23.44 亿元，比调整后 2002 年税前利润净增 4.77 亿元，增长 25.55%；实现税后利润 15.66 亿元，比调整后 2002 年税后利润增加 2.81 亿元。股东权益 120.11 亿元，每股收益 0.40 元，每股净资产 3.068 元，净资产收益率达到 13.04%。

——风险管理及化解情况：公司狠抓风险管理机制建设，通过提前预警、加强监控、调整存量资产措施，使不良贷款比例(五级分类)有了明显下降，由年初的 4.43%降至期末的

2.53%；通过“授权授信管理”、“风险预警”、“专业审贷”、“贷后检查”等机制的建设与推行，初步实现了对全行风险的全过程控制和管理；通过加大对不良资产的化解、清收、核销工作，公司在年内共回回收不良资产现金 13.01 亿元，有效重组 1050 万元。

——机构及资本运作情况：在人民银行及银监会的大力支持下，青岛分行开业，至此，公司共在全国 32 个城市，开设了 21 家直属分支行、共 305 个分支机构。基本形成了“立足上海、面向全国”的机构网络格局。同时，公司将以香港代表处为窗口，进一步推进公司的国际化战略。

——金融科技建设情况：628 项目（核心系统信息平台）已经在全行各分行上线，在系统架构上实现了全行核心业务系统的数据大集中和本外币一体化，项目覆盖面了卡业务、储蓄业务、信贷业务、票据业务、结算业务、外汇业务、外汇宝、开放式基金等诸多方面。SAP 系统建设方面，资财 SAP 关键系统之一的 FI/CO 系统已经顺利完成，财务核算和物资管理的信息化平台实现了全行的集中统一，为逐步完善并实现财务管理的信息化、智能化、网络化打下了坚实的基础。

——公司国内国际地位与影响：报告期内公司被由人民日报和上海证券交易所合办的《上市公司》杂志评为 2002 年度上市公司 50 强之一，排名第 7 位；按 2002 年底一级资本排名，公司被英国《银行家》杂志列入世界银行 1000 强，排名第 308 位。被《亚洲银行家》杂志评为亚洲银行 300 强第 15 位，名列国内商业银行之首。

### 3、公司主营业务收入种类及地区划分

单位：人民币千元

#### 业务种类

贷款	10,233,142
拆借、存放等同业业务	1,212,685
其他业务	581,410
合计	12,027,237

营业机构分布	主营业务利润(千元)	主营业务收入(千元)	债券投资收益(千元)
上海地区	1,467,661	3,750,519	1,149,034
北京地区	239,261	893,831	35,057
江苏地区	563,822	1,121,702	139,318
浙江地区	977,096	1,863,842	77,601
广东地区	403,356	1,221,861	15,032
境内其他地区	1,514,421	3,160,544	26,647
境外离岸	18,108	14,938	13,257
合 计	5,183,725	12,027,237	1,455,946

### 4、主要产品或服务及市场占有率情况

根据中国人民银行 2003 年第四季度银行信贷收支报表，公司报告期末存款规模的市场份额在国内 9 家全国性股份制银行中已达 12.87%。

## 5、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	76,948,141	30.16%
批发及零售业	34,317,106	13.45%
个人消费贷款	29,631,028	11.61%
房地产贷款	29,472,825	11.55%
交通运输、仓储和邮政业	14,399,520	5.64%

## 6、主要表外项目余额及风险管理情况

项目	2003 年余额(千元)	2002 年余额(千元)
应收利息	1,405,157	1,573,277
开出保函	8,760,574	5,656,465
对外担保		
贷款承诺		
信用证项目	10,183,112	8,949,803
银行承兑汇票	94,949,445	45,039,517

## (二) 主要控股公司及参股公司的情况

参股公司名称	投资期限	本公司持股比例	单位：人民币千元 报告期末投资数
华一银行(注1)	20 年	10%	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(注2)	无	4.85%	80,000
合 计			452,622

变化原因：收回华一银行投资收益冲减权益法核算部分。

## (三) 经营中出现的困难及解决方案

报告期内出现了由于中国人民银行提高存款准备金率等货币政策引起的利率震荡、债券价格的缩水，以及金融业进一步对外开放引起的同业竞争日趋激烈、社会资金普遍趋紧等经营困难。针对上述困难，公司重点加强了以下工作：

1、推进营销方式创新，拓展多元化的盈利空间。对业务流程和服务项目进行整合，进一步深化VIP客户管理，积极推进百强优质大客户联动营销工程，逐步实现营销方式由个体营销向团队营销和建立区域营销中心的转变。

2、探索运行机制改革，提升全过程的管理效率。通过深化资金效益的全过程管理，提高资本运用的效率和效益，通过加强信贷风险的全过程防范，进一步规范授权授信制度，先后制订和出台了《综合业务授权管理办法》、《信贷授权管理实施细则》、《中长期项目授信管理制度》，明确业务运作权限，夯实授信制度建设基础。通过建立完善内控制度，进一步明确岗位职责，整合优化前中后台业务操作流程，努力提高内部管理水平。

3、加强技术手段支撑，构筑统一化的信息平台。构建全行帐户集中处理、本外币一体化、对公对私一体化的大集中业务处理架构，为公司加快创新业务的开发奠定了坚实的技术基础，加快产品的创新和服务创新，增强市场拓展能力。

## 二、银行业务数据摘要

### 1、分支机构基本情况

本公司实行一级法人体制，采用总分行制。根据经济效益和经济区划原则，公司按照“立足上海、服务全国”的发展战略，在沿江沿海地区和国内重要中心城市先后设置了一些分支机构。截止报告期末，本公司已开设了 21 家直属分支行、共 305 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	506	15,625,642	304
2	上海地区总部	上海市宁波路50号	1912	107,545,239	117
3	杭州分行	杭州市延安路129号	506	28,052,464	20
4	宁波分行	宁波市江厦街21号	414	18,187,516	18
5	南京分行	南京市中山东路90号	669	30,916,953	27
6	北京分行	北京市西城区车公庄大街3号	724	34,434,354	18
7	温州支行	温州市人民东路浦发大楼	238	6,635,083	10
8	苏州分行	苏州市人民路504号	171	6,874,229	7
9	重庆分行	重庆市上清寺正街9号	333	8,014,969	11
10	广州分行	广州市环市东路424号	394	21,009,472	12
11	深圳分行	深圳市深南中路1012号	347	13,668,861	7
12	昆明分行	昆明市东风西路145号附1号	172	3,378,159	6
13	芜湖支行	芜湖市人民路203号	47	1,399,175	2
14	天津分行	天津市河西区宾水道增9号D座	236	13,969,906	7
15	郑州分行	郑州市经三路30号	260	14,853,227	8
16	大连分行	大连市中山区中山广场3号	175	9,734,472	5
17	济南分行	济南市解放路165号	182	12,821,503	5
18	成都分行	双林路98号附1号	113	7,694,356	1
19	西安分行	北大街3号	122	7,036,980	2
20	沈阳分行	沈河区青年大街158号	142	9,829,781	1
21	武汉分行	新华下路特8号	84	2,279,323	-
22	青岛分行	香港西路53路	64	3,615,798	-
	汇总调整				284
	全行总计		7811	-6,520,764	305
				371,056,698	



序号	机构名称	地址	所属机构数
一	总行	上海市中山东一路 12 号	304
二	上海地区总部	上海市宁波路 50 号	
	1 第一营业部	中山东一路 12 号	0
	2 黄浦支行	宁波路 50 号	4
	3 外高桥支行	杨高北路 2005 号	5
	4 陆家嘴支行	东方路 877 号	9
	5 金桥支行	浦东金港路 509 号	3
	6 空港支行	浦东新区纬一路 100 号	2
	7 杨浦支行	许昌路 1296 号	4
	8 普陀支行	长寿路 746 号	6
	9 静安支行	北京西路 669 号	3
	10 南市支行	中山南路 617 号	5
	11 徐汇支行	建国西路 587 号	9
	12 闵行支行	闵行莘松路 159 号	4
	13 虹口支行	曲阳路 731 号	5
	14 嘉定支行	嘉定镇清河路 8 号	3
	15 闸北支行	天目西路 123 号	4
	16 宝山支行	宝山区牡丹江路 1283 号	6
	17 长宁支行	长宁路 855 号	5
	18 新虹桥支行	娄山关路 85 号	2
	19 松江支行	松江区乐都路 388 号	5
	20 南汇支行	人民东路 3388 号	4
	21 金山支行	石化地区象州路 158 号	3
	22 青浦支行	青浦镇城中东路 699 号	2
	23 奉贤支行	解放中路 352 号	1
	合计		117
三	1 杭州分行	杭州市延安路 129 号	
	2 嘉兴支行	嘉兴市中山路 148 号	2
	3 绍兴支行	绍兴市人民西路 236 号	2
	4 西湖支行	杭州市延安路 429 号	
	5 高新支行	杭州文二路 328 号	
	6 清泰支行	杭州市清泰街 438 号	
	7 萧山支行	萧山市城厢镇体育路 55 号	2
	8 临安支行	临安市锦城镇钱王大街 417 号	
	9 保叔支行	杭州市环城西路 90 号	
	10 余杭支行	余杭市临平镇北大街 68 号	
	11 中山支行	杭州市庆春路 165 号	
	12 文晖支行	杭州市文三路 112 号	
	13 武林支行	杭州市环城北路 47 号	
	14 乔司支行	余杭区乔司镇乔莫东路 56 号	
	15 钱江支行	杭州市秋涛北路 88 号	
	合计		21

四	1	宁波分行	宁波市江厦街 21 号	
	2	鄞东支行	宁波市中山东路 428 号	
	3	望湖支行	宁波市长春路 40 号	
	4	西门支行	宁波市中山西路 198 号	
	5	北仑支行	宁波市北仑区东河路 560 号	
	6	余姚支行	余姚市阳明东路 38 号	
	7	江北支行	宁波江北区人民路 332-6 号	
	8	镇海支行	宁波市苗圃路 185 号	
	9	开发区支行	宁波小港香港楼 A 座 101 室	
	10	慈溪支行	慈溪市浒山镇青少年宫路 1 号	
	11	科技园区支行	宁波市江南路 599 号	
	12	台州支行	椒江区解放南路 87 号	2
	13	兴宁支行	宁波市兴宁路 39 号	
	14	解放路支行	宁波市解放南路 216 号	
	15	温岭支行	温岭市太平镇万寿路 114 号	
	16	中兴支行	宁波市中兴路 651 号	
	17	鄞州支行	鄞州区天童北路 288 号	
		合计		19
五	1	南京分行	南京市中山东路 90 号	
	2	南通支行	南通市人民中路 28 号	5
	3	无锡支行	无锡解放西路 191 号	4
	4	鼓楼支行	南京市中山北路 49 号	
	5	新街口支行	南京市中山南路 89 号	
	6	城中支行	南京市太平北路 41 号	
	7	北京西路支行	南京市北京西路 48 号	
	8	大厂支行	南京市大厂区新华路 388 号	
	9	城东支行	南京市中山东路 416 号	
	10	城西支行	南京市汉中路 282 号	
	11	城北支行	南京市新模范马路 92 号	
	12	湖南路支行	南京市湖南路 99 号	
	13	江阴支行	江阴市虹桥南路 99 号	5
	14	城南支行	太平南路 333 号	
		合计		28
六	1	北京分行	西城区车公庄街 3 号	
	2	金融街支行	西城区金融大街 35 号	
	3	宣武支行	宣武区广安门内大街 316 号	
	4	黄寺支行	东城区安德里北街 21 号	
	5	中关村支行	海淀区海淀南路 15 号	
	6	翠微路支行	海淀区西三环中路乙 19 号	
	7	朝阳支行	朝阳区朝外大街 19 号	
	8	安外支行	东城区安外大街甲 88 号	
	9	建国路支行	朝阳区建国门外大街 99 号	
	10	阜城支行	西城区南礼士路 3 号	
	11	雅宝路支行	建国路北大街 8 号华润大厦	

	12	海淀园支行	海淀区海淀路 79 号海龙大厦	
	13	首体支行	白石桥路甲 54 号方圆大厦	
	14	东三环支行	朝阳区霄云路 26 号鹏润大厦	
	15	亚运村支行	亚运村慧忠路 5 号远大中心 B 座	
	16	知春路支行	海淀区知春路 9 号	
	17	安华桥支行	朝阳区安贞西里 3 区 15 号	
	18	灯市口支行	东城区四南大街 143 号	
	19	电子城支行	朝阳区酒仙桥路 10 号恒通广厦	
		<b>合计</b>		<b>19</b>
<b>七</b>	1	<b>温州支行</b>	<b>温州市人民东路浦发大楼</b>	
	2	鹿城支行	飞霞南路永泰大厦一楼	
	3	东城支行	民航路 8 号	
	4	西城支行	雪山路 67 弄 9 幢 1 号	
	5	市中支行	马鞍池西路新世界庄园 2A101 室	
	6	南城支行	温迪路康迪锦苑幢 112 号	
	7	瑞安支行	瑞安市安阳拱瑞山路(地税大楼)	
	8	乐清支行	乐清市乐城镇清运路 49 号	2
	9	龙湾支行	龙湾区永中街道罗东街 265 号	
		<b>合计</b>		<b>11</b>
<b>八</b>	1	<b>苏州分行</b>	<b>苏州市人民路 504 号</b>	
	2	高新开发区支行	苏州新区狮山路 8 号	
	3	苏州工业园区支行	工业园区星海街中段	
	4	沧浪支行	苏州市竹辉路 301 - 1 号	
	5	三香支行	苏州三香路 120 号	
	6	昆山支行	昆山市前进路 180 号	
	7	吴中支行	东吴北路 103 号东吴产业办公楼	
	8	常熟支行	常熟市海虞北路 21 号	
		<b>合计</b>		<b>8</b>
<b>九</b>	1	<b>重庆分行</b>	<b>重庆市上清寺正街 9 号</b>	
	2	江北支行	江北区建新东路 14 号	
	3	渝中支行	渝中区棉花街 99 号	
	4	高新区支行	重庆高新区科园四路 199 号	
	5	沙坪坝支行	重庆沙坪坝区汉渝路 16 号	
	6	涪陵支行	涪陵兴华中路 15 号	
	7	九龙坡支行	重庆九龙坡兴胜路 68 号	
	8	南坪支行	南岸区南坪南路 1 号	
	9	渝北支行	渝北区双龙大道 89 号	
	10	北部新区支行	渝北区龙溪镇新牌坊 6 - 2 号	
	11	大坪支行	渝中区大坪正街 110 号	
	12	合川支行	合川市交通街 1 号	
		<b>合计</b>		<b>12</b>
<b>十</b>	1	<b>广州分行</b>	<b>环市东路 424 号</b>	
	2	大都会支行	天河北路 183 号 5 楼	
	3	东山支行	中山二路 53 号新兴大厦	

	4	机场支行	机场路中意街 9 号中意花苑 1A 号	
	5	越秀支行	广州市吉祥路 28 号	
	6	天河支行	广州市天河东路 18 号天晖阁	
	7	五羊支行	广州市寺右新马路 77-79 号	
	8	锦城支行	广州市东风东路 858 号锦城花园	
	9	东风支行	东风中路 318 号嘉业大厦	
	10	东湖支行	东湖路 128 号龙湖大厦	
	11	大誉支行	天河区林河中路 156 号	
	12	珠江新城支行	天河区金穗路 50 号星汇园 9 号	
	13	流花支行	越秀区解放北路 859 号	
		<b>合计</b>		<b>13</b>
<b>十一</b>	1	<b>深圳分行</b>	<b>深南中路 1012 号</b>	
	2	振华支行	福田区振华路 56 号兰光大厦	
	3	罗湖支行	罗湖区东门南路 3018 号	
	4	景田支行	景田路妇儿中心附楼一、二层	
	5	宝安支行	宝安区前进路恩惠宝大厦一层	
	6	龙岗支行	龙岗区中心城紫薇花园会所一层	
	7	中心区支行	福田区福华一路国际商会大厦 B 座	
	8	南山支行	南山区南油大道现代梦想家园裙房	
		<b>合计</b>		<b>8</b>
<b>十二</b>	1	<b>昆明分行</b>	<b>东风西路 145 号附 1 号</b>	
	2	白龙路支行	昆明市白龙路 196 号	
	3	吴井支行	昆明市吴井路 67 号	
	4	安康支行	昆明市安康路 195 号	
	5	人民西路支行	人民西路 320 号	
	6	北京路支行	北京路 920 号	
	7	拓东路支行	拓东路 270 号	
		<b>合计</b>		<b>7</b>
<b>十三</b>	1	<b>芜湖支行</b>	<b>芜湖市人民路 203 号</b>	
	2	开发区分理处	芜湖市开发区科技创业楼一楼	
	3	二街分理处	芜湖市中二街 86 号	
		<b>合计</b>		<b>3</b>
<b>十四</b>	1	<b>天津分行</b>	<b>天津市河西区宾水道增 9 号</b>	
	2	浦诚支行	河北区金纬路 188 号金辰园	
	3	浦信支行	塘沽区新港路 542 号	
	4	浦惠支行	经技开发区三大街 39 号翠亨广场 114 号	
	5	浦安支行	天津市和平区云南路 3 号	
	6	浦泰支行	南开区白堤路 256 号航宇公寓底商 1~2 层	
	7	浦欣支行	保税区国贸路 18 号	
	8	浦德支行	北辰区京津公路与北医道交口国税大厦	
		<b>合计</b>		<b>8</b>
<b>十五</b>	1	<b>郑州分行</b>	<b>郑州市经三路 30 号</b>	
	2	大学路支行	大学路 54 号	
	3	健康路支行	健康路 159 号	

	4	黄河路支行	金水区黄河路 9 号盛达大厦	
	5	紫荆山路支行	紫荆山路 72 号	
	6	东明支行	黄河路 126 号江山大厦	
	7	金水支行	金水路 111 号	
	8	文化路支行	文化路 91 号	
	9	建西支行	建设路 219 号	
		<b>合计</b>		<b>9</b>
<b>十六</b>	1	<b>大连分行</b>	<b>中山区中山广场 3 号</b>	
	2	高新园区支行	沙河口区黄河路 649 号	
	3	开发区支行	大连市开发区金马路 135 号	
	4	站前支行	中山区胜利广场 28 号 A 栋	
	5	中山支行	大连市中山区港湾街 7 号	
	6	西岗支行	大连市中山区新开路 7 号	
		<b>合计</b>		<b>6</b>
<b>十七</b>	1	<b>济南分行</b>	<b>济南市解放路 165 号</b>	
	2	山大路支行	山大路 242-2 号	
	3	市中支行	纬二路 84 号	
	4	市南支行	经十一路 40 号	
	5	泉城路支行	泉城路 366 号	
	6	舜耕支行	济太路 15 号	
		<b>合计</b>		<b>6</b>
<b>十八</b>	1	<b>成都分行</b>	<b>双林路 98 号附 1 号</b>	
	2	科华支行	科华北路 153 号	
		<b>合计</b>		<b>2</b>
<b>十九</b>	1	<b>西安分行</b>	<b>北大街 3 号</b>	
	2	含光支行	西安市甜水井 56 号	
	3	高新开发区支行	西安市高新路步长大厦一层	
		<b>合计</b>		<b>3</b>
<b>二十</b>	1	<b>沈阳分行</b>	<b>沈河区青年大街 158 号</b>	
	2	泰山支行	皇姑区黄河南大街 93 号	
		<b>合计</b>		<b>2</b>
<b>二十一</b>	1	<b>武汉分行</b>	<b>新华下路特 8 号</b>	<b>1</b>
<b>二十二</b>	1	<b>青岛分行</b>	<b>香港西路 53 号</b>	<b>1</b>
		<b>总计</b>		<b>305</b>

## 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	238,053,169	93.31%	1%
关注类	10,601,990	4.16%	2%
次级类	2,146,263	0.84%	35%
可疑类	4,294,144	1.68%	70%
损失类	15,774	0.01%	100%
合 计	255,111,339		

注: 根据各类信贷资产的金额, 扣除抵押品、有效担保金额后, 按上述标准公司报告期末计提各类贷款呆帐准备金余额为 62.68 亿元。

## 3、前十名客户贷款额占贷款总额的比例。

单位: 人民币百万元

最大十家客户名称	人民币	外币折人民币	本外币	比例%
上海城市建设投资开发总公司	1,000		1,000	0.39%
上海宏力半导体有限公司	229	666	895	0.35%
广州建设投资发展有限公司	800		800	0.31%
中国石油天然气股份有限公司	800		800	0.31%
上海中环投资开发(集团)有限公司	720		720	0.28%
江苏省京福彭城高速公路有限公司	650		650	0.25%
天津钢铁有限公司	600		600	0.23%
北京市海淀区国有资产投资公司	600		600	0.23%
静安区土地开发控股总公司	510		510	0.20%
中国石油化工集团公司	500		500	0.19%
合 计	6,409	666	7,075	2.74%

## 4、集团客户授信业务及风险管理情况

2003 年, 公司加大了市场营销的力度, 与中国石油化工股份有限公司、中国石油化工集团、中国化工进出口总公司、中国海运集团公司、中国联通股份有限公司、鞍山钢铁集团等世界 500 强企业或国家特大型企业集团展开了良好的业务合作, 并与中石化集团、中石化股份、中化总公司、中海运等签订了集团授信协议, 大力支持各集团下属企业的业务发展, 为整个集团提供全面的融资、结算等一揽子金融产品和银行服务。在积极开展集团授信的同时, 公司还加强了对集团授信业务的风险管理, 由总行与上述集团公司的总公司签署集团授信协议, 明确双方的权利和义务, 总行公司业务部门进行日常额度管理, 合理分配我公司对集团下属企业的授信额度, 公司各分行与集团各地子公司、分公司的业务往来均统一纳入集团授信框架协议下, 由总公司提供担保, 将集团授信风险控制到最低点。

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

## 6、重组贷款年末余额及其中的逾期贷款情况。

报告期末重组贷款余额  
人民币 588,466 千元

其中: 报告期末逾期贷款余额  
人民币 115,956 千元

## 7、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	123,774,045	5.48%
中长期贷款	39,950,702	4.67%

## 8、报告期末所持金额重大的政府债券等情况。

单位：人民币千元

债券种类	年利率	面 值	到期日
98 记帐式	5.01	550,000	05.12
99 记账式	2.58-4.88	1,990,000	04.10-09.4
2000 记账式	2.45-3.5	2,720,000	05.06-07.12
2001 记账式	2.46-4.69	8,095,000	04.4-21.10
2002 记账式	1.9-2.93	6,830,061	04.5-12.6
2003 记账式	1.98-2.80	4,130,000	04.3-13.4
98 专项国债	6.8	2,503,040	05.5
财政部境外债券	6ML+0.215 ~ 9.00%	1,891,763	03.11-96.1
合 计		28,709,864	

注：6ML+0.215：6个月的LIBOR利率加0.215个百分点。

## 9、公司对应收利息与其他应收款损失提取情况。

单位：人民币千元

项目	金 额	损失准备金	计提方法
应收利息	168,137	-	-
其他应收款	2,786,365	132,172	个别认定法

## 10、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	113,281,709	0.80%
企业定期存款	71,040,422	2.31%
储蓄活期存款	8,739,997	0.94%
储蓄定期存款	16,473,123	1.92%

## 11、年末不良贷款情况及采取的相应措施。

报告期内，公司继续保持不良贷款总量和不良贷款率双下降的势头，截至报告期末，公司按五级分类口径，后三类不良资产比例为2.53%，比2002年末下降了1.9个百分点。

公司在解决和压缩不良贷款方面采取了如下主要措施：

一是清收和压缩老不良贷款。在全行上下充分重视、共同努力下，2003年公司在不良资产清收压缩方面取得了比较好的进展，特别是在部分重大个案上有了一定的突破。二是对新增贷款狠抓资产质量，严格控制不良率。为此，公司在风险管理机制体制建设方面采取了一系列措施。主要包括：全行建立分层次贷款审批权限管理的体系，总行、分行、支行分别被授予不同的贷款审批权，并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；全行建立统一的授信管理体系，对单个客户的表内外业务、对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，有效防止了多头贷款、过多关联企业贷款、为回避审批权限而进行化整为零贷款等情况；为规范和指导具体业务的审批，出台了一系列标准和审批程序；加强贷后检查力度，落实贷款责任追究制度。三是加

强贷款风险分类管理工作，严格分类标准，要求分类结果真实反映公司贷款风险状况。四是建立了准备金计提制度，对形成呆帐的贷款进行核销，从而建立规范、稳健的呆帐核销制度。

12、逾期末偿付债务情况。报告期内本公司没有发生上述情况。

13、重大表外项目的有关情况。

从公司业务情况看，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，公司表外负债情况如下：

项 目	单位：人民币千元	
	2003 年 12 月 31 日	2002 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	94,949,445	45,039,517
应付承兑汇票	2,404,371	2,510,542
融资保函	2,459,288	1,328,503
非融资保函	6,301,286	4,327,962
开出信用证	7,778,741	6,439,261

14、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监管要求的框架体系。在董事会下成立了风险管理与关联交易控制委员会，协调、制定全行风险管控的原则和目标。在行长室领导下成立风险管理委员会，审议全行风险管理的重大事项。总行层面根据职责分工设定若干业务部室，具体负责全行信用风险、经营风险、市场风险、操作风险、法律风险和策略风险的管理控制。此外，公司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，在信贷审批方面，公司在以审贷分离为基础的信贷审批机制基础上，先后发布了《上海浦东发展银行专业审贷管理办法》、《专业审贷岗位职责暂行办法》和《分行贷款审查委员会运作暂行规定》等规定，在全行范围内推行专业审贷机制。在贷后管理方面，公司在定期推行信贷常规检查的同时，继续加强非现场监控工作，建立和完善了信贷资产质量日常统计报告制度。在贷款质量分类管理方面，公司积极推行贷款五级分类工作，明确各种贷款分类的具体标准，将五级分类贯穿于贷款的调查、审查、检查、保全、准备金计提和呆帐核销等全过程。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、弥补信用风险给公司带来的损失。除此之外，对于涉及其他风险的业务实行过程化管理，建立相应的事先防范、事中监控和事后补偿的管理机制，强化公司的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报告期比未发生重大变化。依据 2001 年 5 月财政部下发的《金融企业呆帐准备提取及呆帐核销管理办法》“上市金融企业呆帐准备提取和呆帐核销，按照国家统一的会计制度规定办理”规定，公司呆帐核销的审批权限由董事会或股东大会行使，不再报财政部门审查同意，但还需报其备案。



### 15、公司内部控制及制度建设情况。

公司进一步优化内控管理环境，加强内控制度建设，夯实内控管理基础，抓好内控检查监督，构筑风险防范的“三道防线”，保证了公司的依法、稳健经营和健康发展。以加强内部管理为重点，先后制定了一系列内控和业务管理规章制度，包括《上海浦东发展银行关联交易管理办法》、《上海浦东发展银行财务制度》、《综合业务授权管理办法》、《信贷授权管理实施细则》、《中长期项目授信管理制度》。同时以内控管理制度执行情况为重点，开展了各项检查监督工作。一是重点抓好各级行柜面第一线的岗位责任制度的修订和完善工作，在此基础上，加强了业务的实时检查和监督，使内控工作落到了实处。二是督促各专业管理部门认真开展各项业务管理制度的执行情况检查，充分发挥专业管理部门的管理职能和检查监督职能作用，2003 年公司建立和健全了反洗钱工作组织体系、制定了反洗钱工作方案、积极开展协查工作等，确保银行经营安全有效。三是公司稽核部门以防范风险、规范经营为重点，开展各项全面稽核和专项稽核，通过组织全行范围的内控管理状况稽核调查、开展各类常规现场稽核检查、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。

## 三、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 3 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、报告期内公司对外股权投资余额为 44806 万元，比去年底增减少了人民币 325 万元，原因：收到华一银行投资收益冲减权益法核算部分。

## 四、公司财务状况

单位: 人民币千元				
项目	2003 年 12 月 31 日	2002 年 12 月 31 日	增减%	主要原因
总资产	371,056,698	279,300,719	32.85%	存贷款业务增长
长期股权投资	448,063	451,311	-0.72%	冲减华一银行权益法核算部分
长期债券投资	30,590,618	27,021,337	13.21%	长期债券投资增加
固定资产	5,758,352	5,266,226	9.34%	固定资产投入增加
总负债	359,045,775	270,948,743	32.53%	存款业务增加
长期负债	117,221,000	85,203,236	37.58%	长期存款增加
股东权益	12,010,923	8,351,976	43.81%	净利润增加
主营业务利润	5,183,725	3,505,591	47.87%	业务规模增加
投资收益	1,471,319	1,298,676	13.29%	投资规模扩大
净利润	1,566,088	1,285,309	21.85%	业务规模增加

## 五、比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目及原因：

单位：人民币千元

项目	2003 年 12 月 31 日	2002 年 12 月 31 日	增减%	报告期内变动的主要原因
贵金属	0	1,633	-100.00%	贵金属业务减少
存放同业款项	5,627,938	2,968,051	89.62%	存放境外同业增加
拆放同业	7,863,320	11,512,828	-31.70%	资金拆出减少
应收利息	168,137	5,749	2824.38%	部分跨期业务改用权责发生核算
其他应收款	2,654,193	1,899,604	39.72%	业务规模扩大
短期贷款	164,873,841	107,986,036	52.68%	贷款规模增加
进出口押汇	1,887,661	756,392	149.56%	进出口押汇规模增加
一年内到期的长期债券投资	6,553,434	3,961,066	65.45%	长期债券到期增加
其他流动资产	287,942	173,446	66.01%	其他流动资产增加
中期贷款	26,346,187	14,268,057	84.65%	贷款规模增加
长期贷款	29,222,168	13,592,054	114.99%	贷款规模增加
逾期贷款	244,359	170,246	43.53%	贷款规模增加
待处理抵债资产	486,135	171,021	184.25%	贷款回收力度加大
减：抵债资产减值准备	230,495	3,941	5748.60%	计提抵债资产减值准备政策更为审慎
其他长期资产	588,815	165,078	256.69%	银团贷款增加
递延税款借项	1,744,194	1,264,685	37.92%	准备金计提等时间性差异因素
短期储蓄存款	11,688,116	8,345,427	40.05%	存款业务增加
同业拆入	3,055,379	545,525	460.08%	同业拆入增加
存入短期保证金	55,763,550	32,648,269	70.80%	业务规模扩大
卖出回购资产款	9,271,122	4,424,739	109.53%	卖出回购业务增加
汇出汇款	1,122,671	1,635,395	-31.35%	汇款业务增加
应解汇款及临时存款	1,048,631	1,650,979	-36.48%	汇款业务增加
委托资金	113,807	74,983	51.78%	委托资金业务增长
应付工资	64,149	8,655	641.21%	应付工资增加
应付福利费	87,858	56,420	55.72%	应付福利费增加
递延收益	364,488	0	0.00%	采用权责发生制核算部分跨期收益
长期存款	94,507,416	68,683,135	37.60%	存款业务增加
长期储蓄存款	21,047,631	14,688,167	43.30%	存款业务增加
其他长期负债	658,050	137,664	378.01%	其他长期负债增加
资本公积	4,869,396	2,685,037	81.35%	新股增发溢价
一般准备	1,150,000	500,000	130.00%	一般准备计提增加
营业收入	12,027,237	8,156,459	47.46%	利息收入增长较快
利息收入	10,233,142	6,796,935	50.56%	贷款规模增加
金融机构往来收入	1,212,685	924,444	31.18%	同业往来收入增加
汇兑收益	160,754	114,587	40.29%	汇兑业务增加
其他业务收入	133,514	94,144	41.82%	其他金融业务增加
营业成本	4,931,193	3,335,899	47.82%	利息支出、同业往来支出增加
利息支出	3,895,295	2,761,585	41.05%	存款规模扩大

金融机构往来支出	975,613	509,174	91.61%	同业往来支出增加
汇兑损失	623	400	55.60%	汇兑业务增加
业务及管理费	2,918,167	2,184,977	33.56%	人员、机构费用增加
营业利润	5,199,097	3,529,707	47.30%	业务规模扩大
营业外收入	14,880	24,467	-39.18%	营业外收入减少
营业外支出	23,709	16,932	40.02%	营业外支出减少
计提资产损失准备前利润总额	4,594,492	3,067,521	49.78%	业务规模扩大
资产损失准备	2,250,718	1,200,768	87.44%	贷款规模增加
所得税	777,686	581,444	33.75%	应纳所得税额增加

## 六、经营环境及宏观政策法规的变化及其影响

1、2003 年 8 月，中国人民银行下发了《关于提高存款准备金率的通知》，于 2003 年 9 月 21 日起，将商业银行存款准备金率提高一个百分点，由 6% 调整到 7%。存款准备金的上调，将导致资金供应的紧张，增加金融机构内外资金管理的压力。

2、2003 年 12 月，中国人民银行下发了《关于扩大金融机构贷款利率浮动区间有关问题的通知》（银发【2003】250 号）和《关于人民币贷款利率有关问题的通知》（银发【2003】251 号），决定扩大金融机构人民币贷款利率浮动区间，同时下调金融机构超额准备金存款利率。贷款利率上浮范围的扩大为公司提供了新的资产运作空间，有利于调整客户结构，贷款计息方式和定价方式的商业化有利于推动产品创新。同业存款利率的下调将减少公司资金成本支出，超额准备金利率的下调将减少公司相关利息的收入。

## 七、新年度业务发展规划

### （一）新年度业务发展指导思想

以树立可持续的发展观为导向，以全面深化改革创新为主线，借鉴国际主流、学习花旗经验、坚持浦发特色，加快全行在观念、体制、管理方式和运营机制等方面的变革和转轨：由粗放式经营管理向集约化经营管理转变，由层级式、职能型组织架构向扁平化、矩阵式组织架构转变，由单一性、非均衡的业务发展模式向多元化、协调型的业务发展模式转变，不断提升核心竞争力，为把浦发银行建设成为国际上较好的商业银行而不懈努力。

### （二）新年度经营目标

- 总资产规模力争达到 4450 亿元，增长 20 %；
- 总存款余额力争达到 4060 亿元，增长 20%；
- 各项贷款余额力争达到 3050 亿元，增长 20%；
- 年末不良资产率按“五级分类”口径控制在 2 % 以内。

### （三）新年度公司主要措施

1、以加快接轨为方向，积极稳妥地推进全行扁平化矩阵式改革，以与国际较好商业银行的标准接轨为目标，积极探索、制定和细化各系统、各条线的扁平化、矩阵式改革方案，加快建立信息支撑系统、考核评价系统，加快组织架构的调整，强化条线管理的职能。

2、以结构调整为主线，促进全行业务发展多元化，牢牢把握“以客户为中心”的经营理念，加快结构调整，努力实践创新，明确业务重点，推动公司由单一性、非均衡的业务发展模式向多元化、协调型的业务发展模式的转变。

3、以 628 信息平台上线为契机，全力开拓新产品和新市场，以网上银行的开发和客服中心的建设为突破，搭建全方位、立体化、标准化的销售渠道。

4、以市场化手段为主体，提高全行整体经营效率和绩效水平加强资产负债管理、优化内部价格体系，实现资源有效配置。加强全面成本管理，提高成本竞争能力。

## 八、董事会日常工作情况

### 1、报告期内董事会的会议情况及决议内容

本公司董事会在报告期内有董事 19 人（4 月 29 日前为 15 人，后增选 4 人）；2003 年度共召开了六次董事会，情况如下：

（1）2002 年 3 月 27 日，公司在上海召开了“上海浦东发展银行股份有限公司第二届董事会第五次会议”，出席董事 15 人，符合《公司法》和本公司章程的规定。全体监事列席会议，会议合法、有效。经表决，会议一致通过了以下议案的决议：《公司 2002 年度董事会工作报告》、《公司 2002 年度业务经营报告》、《公司 2002 年年度报告》及其《摘要》、《公司 2002 年度财务决算和 2003 年度财务预算报告》、《关于公司 2002 年度利润分配预案》、《关于续聘大华、安永会计师事务所的议案》、《公司提名董事核独立董事的议案》、《关于公司召开 2002 年度股东大会的议案》、《公司关于核销呆帐贷款的议案》、《关于公司部分股东股权转让、更名的议案》。上述情况和决议，公司于 2003 年 3 月 29 日在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上进行了公告。

（2）2003 年 4 月 11 日，公司在上海召开了“上海浦东发展银行股份有限公司第二届董事会第六次会议”，出席董事 15 人，符合《公司法》和本公司章程的规定。部分监事列席会议，会议合法、有效。经表决，会议一致通过了《公司部分董事变更的议案》的决议。上述情况和决议，公司于 2003 年 4 月 12 日在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上进行了公告。

（3）2003 年 4 月 26 日，公司在上海召开了“上海浦东发展银行股份有限公司第二届董事会第七次会议”，出席董事 15 人，符合《公司法》和本公司章程的规定。全体监事列席会议，会议合法、有效。经表决，会议一致通过了《公司 2003 年第一季度报告》、《公司关于建立经营管理者和业务骨干长期激励机制的议案》、《公司部分股权转让的议案》的决议。上述情况和决议，公司于 2003 年 4 月 29 日在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上进行了公告。

（4）2003 年 8 月 25 日，公司在上海召开了“上海浦东发展银行股份有限公司第二届董事会第八次会议”，出席董事 19 人，符合《公司法》和本公司章程的规定。全体监事列席会议，会议合法、有效。经表决，会议一致通过了《公司 2003 年半年度报告》、《公司关于调整董事会专门委员会委员的议案》、《公司关于审议关联交易管理指导意见的议案》、《公司关于核销呆帐贷款的议案》、《公司部分股权转让和更名的议案》的决议。上述情况和决议，公司于 2003 年 8 月 27 日在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上进行了公告。

（5）2003 年 10 月 27 日，公司在上海召开了“上海浦东发展银行股份有限公司第二届董事会第九次会议”，出席董事 19 人，符合《公司法》和本公司章程的规定。全体监事列席会议，会议合法、有效。经表决，会议一致通过了《公司 2003 年第三季度报告》、《公司部分股权转让的议案》的决议。上述情况和决议，公司于 2003 年 10 月 29 日在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上进行了公告。

(6) 2003 年 11 月 10 日, 公司在上海召开了“上海浦东发展银行股份有限公司第二届董事会第十次会议”, 出席董事 19 人, 符合《公司法》和本公司章程的规定。全体监事列席会议, 会议合法、有效。经表决, 会议一致通过了《公司前次募集资金使用情况的议案》、《公司符合可转换公司债券条件的议案》、《公司发行可转换公司债券的议案》、《公司发行可转换公司债券募集资金运用可行性分析的议案》、《公司董事、监事高级管理人员诚信义务守则》、《公司投资者关系管理办法》、《公司关于召开 2003 年第一次临时股东大会的议案》的决议。上述情况和决议, 公司于 2003 年 11 月 12 日在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上进行了公告。

### 九、公司利润分配预案或资本公积金转赠股本预案

根据公司聘任的大华会计师事务所出具的无保留意见的审计报告, 公司 2003 年年度实现净利润 15.66 亿元, 2003 年初未分配利润为 4.29 亿元, 公司拟定 2003 年度预分配方案如下:

- (1) 按当年度税后利润 10% 的比例提取法定盈余公积, 共计 15660.9 万元;
- (2) 按当年度税后利润 10% 的比例提取法定公益金, 共计 15660.9 万元;
- (3) 按当年度税后利润 10% 的比例提取一般任意盈余公积, 共计 15660.9 万元;
- (4) 按财政部有关规定, 提取一般准备 6.5 亿元;
- (5) 本年度不送股、不转增股本。

上述分配方案执行后, 结算未分配利润 48392.6 万元。

2003 年拟分配普通股股利每 10 股派发 1.1 元人民币(含税), 应付股利共计 4.3065 亿元; 2003 年度股利尚包括在 2003 年末的未分配利润中。

## 第九节 监事会报告

### 一、公司监事会会议情况

(一) 报告期内监事会共召开四次会议, 主要内容如下:

1、2003 年 3 月 27 日, 公司召开了第二届监事会第五次会议, 会议议题及决议是: 《关于通过公司 2002 年度监事会工作报告的决议》、《关于通过 2002 年度报告及报告摘要的决议》、《关于通过公司 2002 年度财务决算和 2002 年度财务预算报告的决议》、《关于公司 2002 年度利润分配预案的决议》、《关于通过公司董事和高级管理人员依法履行职务情况报告的决议》、《关于通过公司支付 2002 年会计师事务所审计费用的决议》、《关于通过公司核销呆帐贷款的决议》。

2、2003 年 4 月 26 日, 公司召开了第二届监事会第六次会议, 会议议题及决议是《关于通过公司 2002 年度第一季度业务经营和季度报告的决议》。

3、2003 年 8 月 25 日, 公司召开了第二届监事会第七次会议, 会议议题及决议是《关于通过公司 2002 年半年度报告的决议》、《关于建立监事会专门委员会的决议》《关于通过公司监事会提名委员会工作细则的决议》、《关于通过公司监事会审计委员会工作细则的决议》、《关于通过公司核销呆帐贷款的决议》。

4、2003 年 10 月 27 日, 公司召开了第二届监事会第八次会议, 会议议题及决议是《关于通过公司 2003 年第三季度报告的决议》。

## 二、监事会就有关事项发表的独立意见

### （一）公司依法经营情况

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

### （二）财务报告的真实性

经认真审查公司 2003 年度会计财务状况及会计事务所出具的审计报告后认为：报告期内本公司财务报告真实反映了公司财务状况及经营成果，安永大华会计师事务所有限责任公司、安永会计师事务所出具的审计报告无任何保留或拒绝表示意见。审计报告真实、客观、准确地反映了公司财务状况。

### （三）公司募集资金的投入使用情况

1999 年本公司上市募集的资金总计 39.55 亿元人民币和 2003 年 1 月本公司增发 3 亿股 A 股募集的 24.95 亿元，均按中国人民银行的批复认定，用于充实公司资本金，扩大银行资产规模。募集资金的实际投入项目和用途与招股说明书中所承诺的一致。公司严格根据募股资金使用计划，合理运用募股资金。

### （四）公司收购、出售资产情况

报告期内，公司无收购及出售资产、吸收合并事项。

### （五）关联交易情况

报告期内，本公司的关联交易公平合理，未发现损害股东权益及公司利益的情况。

### （六）内部控制制度情况

本公司制定了较为完整、合理、有效的内部控制制度。

### （七）审计报告的情况

安永大华会计师事务所有限公司、安永会计师事务所出具了无保留意见的审计报告。

### （八）股东大会决议的执行情况

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

## 第十节 重要事项

### 一、美国花旗银行作为国外战略投资者与公司的合作情况

根据政府有关部门批准同意美国花旗银行及其关联公司（以下简称“花旗”）作为公司国外战略投资者，公司与花旗于 2002 年 12 月 31 日签署的战略合作等协议规定，双方将就排他性参股、信用卡业务合作和技术支持及其他方面开展战略合作。

花旗将成为公司吸收战略性参股的唯一外国金融机构，公司也将成为花旗在中国境内（除香港、台湾、澳门以外）投资的唯一境内商业银行。基于双方的战略合作关系，花旗对公司的股权投资根据中国政策、法律的规定，将是一个长期的、渐进的过程，即在首期购买公司 5% 股份（增发后为 4.62%）后，在未来中国法律法规允许并获得监管机构批准的前提下，至 2008 年 4 月 30 日，花旗可通过股份购买及行使购股权与认股权增持公司股份至 24.9%。

公司将在花旗的协助下,通过在公司内部设立独立的信用卡中心的方式经营信用卡业务。基于双方所建立的紧密和长期的战略合作关系,花旗承诺将在个人金融、风险管理、财务管理、IT 系统改造、稽核及合规性管理和人力资源管理等领域对公司提供技术支持及协助,以帮助公司全面提升经营、管理和盈利水平,使公司成为一家符合国际标准的商业银行。

## 二、重大诉讼仲裁事项

报告期内,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,公司作为原告已起诉尚未判决的诉讼有 58 笔,涉及金额为人民币 31,330.1 万元。公司作为被告尚未判决的重大诉讼仲裁案件有 1 笔,为上海永新雨衣染织厂诉公司下属上海地区总部外高桥保税区支行房屋转让合同纠纷一案,涉及金额为人民币 336.20 万元。

## 三、重大关联交易事项

本公司披露的重大关联交易指交易额在 3000 万元以上或占公司净资产总额 1% 以上的关联交易。

- 1、本公司没有控制关系的关联方。
- 2、不存在控制关系的关联方及交易情况见下表:

企业名称	单位:人民币千元			
	2003 年末贷款 /拆放余额	2003 年度利息收 入金额	2002 年末贷款 /拆放余额	2002 年度利息收 入金额
上海实业(集团)有限公司	24,830	854	41,386	1,279
上海国际集团有限公司	100,000	38	-	-
上海实业发展股份有限公司	18,000	211	-	-
上海上实国际贸易(集团)有限公司	13,239	2,941	13,153	106

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

## 四、重大合同及其履行情况

- 1、重大托管、承包、租赁事项:本报告期内没有发生重大托管、承包、租赁事项。
- 2、重大担保:报告期内,公司除中国人民银行批准的经营范围内的金融担保业务外,无其他需要披露的重大担保事项。
- 3、委托理财:本报告期内公司不存在委托理财事项。
- 4、其他重大合同(含担保等)及其履行情况:报告期内公司各项业务合同履行情况正常,无重大合同纠纷发生。

## 五、聘任会计师事务所

报告期内公司聘请安永大华会计师事务所有限责任公司、安永会计师事务所承担公司 2003 年度法定和补充财务报告审计服务工作。

公司报告期内支付给安永大华会计师事务所有限责任公司的财务审计费用金额 120 万元(公司不承担差旅费)其中年报、半年报审计费用 120 万元。该会计师事务所已为公司提供了连续 6 年的审计服务。

公司报告期内支付给安永会计师事务所的财务审计和其他费用金额 170 万元(公司不承担差旅费),该会计师事务所已为公司提供了连续 4 年的审计服务。

## 六、报告期内,本公司董事、监事及高级管理人员无受监管部门处罚情况发生

## 七、公司报告期内发生的其他重大事件

根据 2001 年 5 月财政部下发的《金融企业呆帐准备提取及呆帐核销管理办法》（财金[2001]127 号文）规定，公司董事会审议核销的呆帐贷款共 6.74 亿元。

八、公司名称和股票简称没有改变。

九、公司或持股 5%以上的股东没有在指定的报刊或网站上披露承诺事项

## 第十一节 财务报告（见附件一）

## 第十二节 备查文件

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

董事长签名：张广生

上海浦东发展银行股份有限公司董事会

二 四年二月二十五日



## 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	注释号	行次	2003 年 12 月 31 日	2002 年 12 月 31 日
流动资产：				
库存现金	1	1	1,081,830,488.70	1,062,871,111.70
贵金属		2	-	1,632,660.82
存放中央银行款项	2	3	37,861,661,172.89	33,128,727,135.82
存放同业款项	3	4	5,627,937,839.92	2,968,051,363.22
拆放同业	4	5	7,863,320,229.79	11,512,827,980.00
贴现	5	6	27,835,302,431.37	31,715,814,117.54
应收利息	6	7	168,136,961.94	5,749,493.69
应收股利		8		
其他应收款	7	9	2,654,192,634.18	1,899,604,268.43
买入返售资产	8	10	14,061,143,799.13	12,579,702,582.90
短期投资	9	11	7,922,966,196.55	9,299,759,695.93
短期贷款	10	12	164,873,840,965.27	107,986,036,373.13
进出口押汇	11	13	1,887,661,186.66	756,391,654.24
待摊利息费用	12	14	157,711,704.08	-
一年内到期的长期债券投资	13	15	6,553,433,967.02	3,961,066,436.65
一年内到期的其他长期投资		16		
其他流动资产	14	17	287,942,463.62	173,445,670.65
流动资产合计		18	278,837,082,041.12	217,051,680,544.72
长期资产：				
中期贷款	15	19	26,346,186,594.11	14,268,057,078.47
长期贷款	16	20	29,222,167,845.83	13,592,053,964.32
逾期贷款	17	21	244,359,374.42	170,245,516.01
非应计贷款	18	22	4,413,877,814.87	5,715,432,698.13
减：贷款损失准备	19	23	6,268,205,020.93	4,945,005,373.88
长期债券投资	20	24	30,590,617,583.91	27,021,336,654.30
长期股权投资	21	25	448,062,972.67	451,311,261.42
固定资产原价	22	26	5,758,352,354.65	5,266,225,954.67
减：累计折旧	22	27	1,605,740,455.01	1,363,011,045.29
固定资产净值		28	4,152,611,899.64	3,903,214,909.38
减：固定资产减值准备		29		
固定资产净额		30	4,152,611,899.64	3,903,214,909.38
在建工程	23	31	265,996,525.47	255,265,579.22
固定资产清理		32	833.82	-77,519.43
长期资产合计		33	89,415,676,423.81	60,431,834,767.94
无形、递延及其他资产：				
无形资产	24	34	203,044,986.56	210,357,882.21

长期待摊费用	25	35	12,245,301.64	10,002,685.60
待处理抵债资产	26	36	486,134,942.63	171,021,446.27
减：抵债资产减值准备		37	230,494,653.17	3,941,024.70
待处理抵债资产净值		38	255,640,289.46	167,080,421.57
其他长期资产	27	39	588,814,780.80	165,078,041.98
无形资产及其他资产合计		40	1,059,745,358.46	552,519,031.36
递延税项：				
递延税款借项	28	41	1,744,194,237.02	1,264,684,988.40
资产总计		50	371,056,698,060.41	279,300,719,332.42
<b>负债及所有者权益</b>	<b>注释号</b>	<b>行次</b>	<b>2003 年 12 月 31 日</b>	<b>2002 年 12 月 31 日</b>
流动负债：				
短期存款		51	136,937,039,996.54	116,128,007,360.98
短期储蓄存款		52	11,688,115,963.68	8,345,426,743.10
向中央银行借款		53		
票据融资		54	-	
同业存款	29	55	16,280,254,563.17	15,241,409,074.52
同业拆入	30	56	3,055,379,000.00	545,524,600.00
应付利息		57	1,072,102,913.41	1,002,181,506.25
存入短期保证金	31	58	55,763,550,121.31	32,648,269,166.02
卖出回购资产款	32	59	9,271,121,618.21	4,424,739,472.04
汇出汇款		60	1,122,671,429.12	1,635,395,484.82
应解汇款及临时存款		61	1,048,631,423.72	1,650,979,115.64
委托资金	33	62	113,806,577.02	74,983,093.33
应付工资		63	64,148,967.33	8,654,629.77
应付福利费		64	87,857,878.36	56,419,645.98
应交税金	34	65	1,326,802,254.48	648,426,241.48
应付股利	35	66	14,985,028.96	15,770,028.96
其他应付款	36	67	3,480,836,031.38	3,031,912,250.24
预提费用		68	-	
递延收益	37	69	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	38	72	132,983,351.39	287,408,845.45
流动负债合计		73	241,824,775,097.24	185,745,507,258.58
长期负债：				
长期存款		74	94,507,416,294.01	68,683,135,340.71
长期储蓄存款		75	21,047,631,069.32	14,688,166,796.46
存入长期保证金	39	76	1,007,902,527.39	1,694,269,612.04
转贷款资金		77		

发行长期债券		78		
长期应付款		79		
其他长期负债	40	80	658,050,169.19	137,663,861.22
长期负债合计		81	117,221,000,059.91	85,203,235,610.43
递延税项:				
递延税款贷项		82		
负债合计		83	359,045,775,157.15	270,948,742,869.01
所有者权益:				
股本	41	90	3,915,000,000.00	3,615,000,000.00
资本公积	42	91	4,869,395,544.72	2,685,037,296.31
盈余公积	43	92	1,592,601,255.20	1,122,774,797.72
其中:公益金	43	92-1	473,598,377.88	316,989,558.72
一般准备	44	93	1,150,000,000.00	500,000,000.00
未分配利润	45	94	483,926,103.34	429,164,369.38
股东权益合计		95	12,010,922,903.26	8,351,976,463.41
负债及股东权益总计		100	371,056,698,060.41	279,300,719,332.42

法定代表人: 张广生

行长: 金 运

财务总监: 黄建平

制表人: 傅 能

## 现 金 流 量 表

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	2003 年	2002 年
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	10,435,247,505.23	6,796,098,300.34
金融企业往来收入收到的现金	3	1,212,684,813.52	924,444,488.67
中间业务收入收到的现金	4	362,271,754.91	303,126,684.78
经营性债券投资收益收到的现金	5	447,009,877.56	184,635,299.69
汇兑净收益收到的现金	6	160,130,947.62	114,186,144.70
营业外净收入收到的现金	7	-3,532,467.91	-2,309,562.30
现金流入小计	8	12,613,812,430.93	8,320,181,355.88
支付的存款利息	9	3,983,085,370.19	2,637,414,209.47
金融企业往来支出支付的现金	10	975,612,586.90	509,174,381.00
手续费支出支付的现金	11	59,662,240.69	64,739,409.56
支付给职工以及为职工支付的现金	12	1,064,453,652.34	927,796,469.08
其他营业费用支付的现金	13	1,343,532,377.76	464,323,380.92
支付的营业税金及附加款	14	586,042,877.64	445,386,980.02
支付的所得税款	15	600,643,765.56	168,836,606.55
现金流出小计	16	8,613,032,871.08	5,217,671,436.60
因经营活动而产生的现金流量净额	17	4,000,779,559.85	3,102,509,919.28
经营性资产的减少（增加）	18		
缴存中央银行准备金	19	-6,596,753,019.44	-3,833,965,107.30
存放同业	20	-	
拆放同业及金融性公司	21	10,878,267,916.20	-6,040,460,566.05
贷款	22	-85,491,149,924.28	-53,351,002,649.92
贴现	23	3,880,511,686.17	-24,346,667,351.07
已核销呆帐贷款及利息收回	24	57,666,530.13	65,924,224.45
经营性债券投资	25	-23,262,285.20	-2,093,202,013.54
买入返售证券	26	-5,733,601,067.00	2,720,000,000.00
长期待摊费用	27	-14,313,179.80	-33,926,174.15
其他资产	28	-480,800,737.95	35,452,898.95
其他应收暂付款减少收回的现金	29	-790,294,814.53	-538,223,162.52
经营性资产的减少（增加）小计	30	-84,313,728,895.70	-87,416,069,901.15
经营性负债的增加（减少）	31		
向央行借款	32	-	-459,799,120.00
同业间存放	33	1,038,845,488.65	4,785,824,103.09
同业及金融性公司拆入	34	-1,814,885,072.04	3,695,861,072.04
卖出回购证券	35	9,171,121,618.21	-319,000,000.00

存款	36	55,733,119,390.38	73,720,899,570.26
保证金	37	22,428,913,870.64	21,848,333,543.40
委托存款	38	38,823,483.69	72,716,108.33
其他负债	39	-146,763,241.98	11,499,612.38
其他应付暂收款减少流出的现金	40	28,079,863.48	207,379,669.80
经营性负债的增加(减少)小计	41	86,477,255,401.03	103,563,714,559.30
流动资金变动产生的现金流量净额	42	2,163,526,505.33	16,147,644,658.15
营业活动产生的现金流量净额	43	6,164,306,065.18	19,250,154,577.43
二. 投资活动产生的现金流量		-	
收回投资所收到的现金	44	63,557,388.75	60,314,000.00
投资性债券投资收益收到的现金	45	1,049,544,911.49	1,199,866,961.75
投资性债券投资减少收回的现金	46	3,942,143,511.43	4,353,813,590.00
分得股利或利润所收到的现金	47	15,372,786.02	24,117,015.09
处置固定资产、无形资产而收到的现金	48	54,289,406.53	47,912,909.95
现金流入小计	49	5,124,908,004.22	5,686,024,476.79
投资性债券投资增加流出的现金	50	8,750,785,715.68	9,437,805,437.80
购建固定资产、无形资产所支付的现金	51	696,443,025.58	659,946,572.73
权益性投资支付的现金	52	-	54,849,586.00
现金流出小计	53	9,447,228,741.26	10,152,601,596.53
投资活动产生的现金流量净额	54	-4,322,320,737.04	-4,466,577,119.74
三. 融资活动产生的现金流量		-	
发行股票所收到的现金	55	2,484,358,248.41	
发行债券所收到的现金	56	-	
现金流入小计	57	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	392,285,000.00	466,740,000.00
现金流出小计	61	392,285,000.00	466,740,000.00
融资活动产生的现金流量净额	62	2,092,073,248.41	-466,740,000.00
四. 汇率变动对现金的影响额	63	5,000.00	
五. 本期现金及现金等价物净增加额	64	3,934,063,576.55	14,316,837,457.69
补充资料	行次	2003 年	2002 年
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	1,566,088,191.51	1,285,308,817.28

加：计提的坏帐准备	70	78,912,279.82	68,444,318.12
计提的贷款呆帐准备	71	2,086,999,565.48	1,129,362,252.17
计提的长期投资减值准备	72	-	-979,751.80
计提的抵债资产减值准备	73	84,806,088.97	3,941,024.70
固定资产折旧	74	450,098,676.92	404,550,923.43
无形资产、递延资产及其他资产摊销	75	31,860,723.17	31,101,597.75
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（减：收益）	76	8,450,707.52	-9,844,062.18
投资损失（减：收益）	77	-1,082,692,779.64	-1,131,406,222.12
投资、筹资活动产生的汇兑损益	78	-	
递延税款贷项(减：借项)	79	-479,509,248.62	61,835,579.86
经营性应付项目的增加（减：减少）	80	1,575,860,007.39	1,305,412,161.91
经营性应收项目的减少（减：增加）	81	-320,094,652.67	-45,216,719.84
其他	82	-	
因经营活动而产生的现金流量净额	83	4,000,779,559.85	3,102,509,919.28
3．现金及现金等价物净增加情况：			
现金及现金等价物的期末余额	84	40,356,572,268.57	36,422,508,692.02
减：现金及现金等价物的期初余额	85	36,422,508,692.02	22,105,671,234.33
现金及现金等价物净增加额	86	3,934,063,576.55	14,316,837,457.69

法定代表人：张广生

行长：金 运

财务总监：黄建平

制表人：傅 能

## 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	注释号	行次	2003 年度	2002 年度
一、营业收入	46	1	12,027,237,008.50	8,156,458,739.83
利息收入		2	10,233,142,474.66	6,796,935,348.84
金融机构往来收入		3	1,212,684,813.52	924,444,488.67
中间业务收入		4	287,141,526.74	226,348,319.50
汇兑收益		5	160,753,934.77	114,586,510.50
其他业务收入		6	133,514,258.81	94,144,072.32
二、营业成本		7	4,931,192,888.01	3,335,899,176.45
利息支出		8	3,895,295,073.27	2,761,585,020.09
金融机构往来支出		9	975,612,586.90	509,174,381.00
手续费支出		10	59,662,240.69	64,739,409.56
汇兑损失		11	622,987.15	400,365.80
四、营业费用		12	3,368,265,290.59	2,589,528,142.98
业务及管理费		13	2,918,166,613.28	2,184,977,219.78
折旧费		14	450,098,677.31	404,550,923.20
其他营业支出		15		
五、投资净收益	47	16	1,471,318,626.56	1,298,675,814.77
六、营业利润		17	5,199,097,456.46	3,529,707,235.17
减：营业税金及附加	48	18	595,775,961.94	469,720,892.18
加：营业外收入		19	14,879,607.18	24,466,909.60
减：营业外支出		20	23,709,411.79	16,932,409.73
七、计提资产损失准备前利润总额		21	4,594,491,689.91	3,067,520,842.86
减：资产损失准备	49	22	2,250,717,934.27	1,200,767,904.51
八、计提资产损失准备后利润总额		23	2,343,773,755.64	1,866,752,938.35
减：所得税		24	777,685,564.20	581,444,121.07
九、净利润		25	1,566,088,191.44	1,285,308,817.28
加：年初未分配利润	45	26	429,164,369.38	511,448,197.35
盈余公积转入		27		
十、可供分配的利润		28	1,995,252,560.82	1,796,757,014.63
减：提取法定盈余公积		29	156,608,819.16	128,530,881.75
提取法定公益金		30	156,608,819.16	128,530,881.75
提取一般准备		31	650,000,000.00	500,000,000.00
十一、可供股东分配的利润		32	1,032,034,922.50	1,039,695,251.13
减：应付优先股股利		33		
提取任意盈余公积		34	156,608,819.16	128,530,881.75
应付普通股股利		35	391,500,000.00	482,000,000.00
转作股本的普通股股利		36		
十二、未分配利润	45	37	483,926,103.34	429,164,369.38

法定代表人：张广生

行长：金 运

财务总监：黄建平

制表人：傅 能

# 审 计 报 告

安永大华业字（2004）第 058 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）2003 年 12 月 31 日的资产负债表以及 2003 年度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 2003 年 12 月 31 日的财务状况以及 2003 年度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 2 月 25 日



# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注（续）

2003 年度

人民币千元

### 一、 公司的基本情况

#### 1、 公司的历史沿革

上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称“本公司”）为 1992 年 8 月 28 日经中国人民银行总行以银复（1992）350 号文批准设立的股份制商业银行，1992 年 10 月 19 日由上海市工商行政管理局颁发法人营业执照，1993 年 1 月 9 日正式开业。1999 年 9 月 23 日，经中国证券监督管理委员会以证监发行字[1999]第 127 号文批准，本公司向社会公众公开发行境内上市内资股（A 股）股票 4 亿股，每股发行价为人民币 10 元，并于 1999 年 11 月 10 日上市交易。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；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）

2003 年度

人民币千元

---

**二、重要会计政策和会计估计的说明**

**1、公司目前执行的会计准则和会计制度**

会计准则：《企业会计准则》及相关的具体会计准则；

会计制度：《金融企业会计制度》。

**2、会计年度：**公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

**3、记帐本位币：**人民币；对外币采用分帐制核算，以原币记帐。

**4、记帐基础：**权责发生制；           **计价原则：**历史成本。

**5、外币业务折算方法**

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

**6、外币报表的折算方法**

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

**7、编制现金流量表时现金等价物的确定标准**

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

---

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。

（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。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）呆帐的确认标准

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

A：借款人和担保人依法宣告破产、关闭、解散，并终止法人资格，本公司对借款人和担保人进行追偿后，未能收回的债权；

## 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）呆帐的确认标准（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帐，报经董事会/股东大会批准后作为呆帐核销。

#### （2）贷款损失的核算方法：备抵法

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

## 二、重要会计政策和会计估计的说明(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、 坏帐损失的核算方法

#### (1) 坏帐的确认标准

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资产可以列作坏帐：

A：因债务人破产或死亡，以其破产财产或遗产清偿后，仍不能收回的应收款项；

B：因债务人逾期未履行偿债义务并且具有明显特征表明无法收回的应收款项；

C：挂帐时间在 3 年以上仍无法收回的应收款项；

以上确实不能收回的应收款项，报经董事会/股东大会批准后作为坏帐核销。

#### (2) 坏帐准备的具体核算方法：备抵法，其中：

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

B：其他应收款项：按个别认定计提坏帐准备；

### 10、 坏帐损失的核算方法(续)

---

## 二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

### （2）坏帐准备的具体核算方法（续）

C：其他流动资产：包括拆出资金等，按个别认定计提坏帐准备。

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

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

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

#### （2）长期债券投资溢价和折价的摊销方法

在债券购入后至到期日止的期间内按直线法，于确认相关债券利息收入的同时摊销。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2003 年度

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帐面价值，并且这种降低的价值在可预计的将来期间内不能恢复时，按可收回金额低于长期股权投资帐面价值的差额，计提长期投资减值准备。预计的长期投资减值损失计入当期损益。

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)

2003 年度

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

(4) 固定资产的折旧方法

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

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

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

15、 在建工程核算方法

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



上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2003 年度

人民币千元

---

**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终了，检查各项无形资产预计给企业带来未来经济利益的能力，对预计可收回金额低于其账面价值的，应当计提减值准备，计入当期损益。无形资产减值准备按单项项目计提。

**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帐，自其营业的当月一次性计入损益；

（2）租赁费按实际租赁期限平均摊销。

**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/中期报告期终了，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按五级分类确定的应计提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、 债务重组中取得非现金资产的计价方法

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

### 20、 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。

### 21、 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；

#### （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。

---

## 二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

### 22、 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，卖出回购资产款等附息负债按合同利率按季计息。

### 23、 所得税的会计处理方法：纳税影响会计法的债务法。

### 24、 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。

### 25、 主要会计政策变更的说明

（1）贴现等项目利息收支从收付实现制改为权责发生制核算

由于本公司 2003 年度核心业务系统成功上线，实现了全行数据大集中。为更加准确反映本公司的年度损益情况，本公司在 2003 年度将原按收付实现制核算的贴现、同业拆借、买入返售资产负债等项目改按权责发生制核算。上述会计政策的变更对 2003 年度的影响为减少 2003 年度利润总额人民币 50,411 千元。从稳健原则出发，对本次会计政策变更采用未来适用法核算。

（2）预分配股利

本公司对资产负债表日后董事会制定的利润分配方案与报告期有关的利润分配（除股票股利外），按照原先的会计准则规定，作为资产负债表日后事项的调整事项处理，即将预分配现金股利调整入当期利润分配表和年末资产负债表。现根据财政部财会[2003]12 号《企业会计准则—资产负债表日后事项》的要求，从 2003 年 7 月 1 日起，本公司对资产负债表日至财务报告批准报出日之间的董事会批准的预分配现金股利，不再反映在当期资产负债表的“应付股利”项目中，而是仍然保留在“未分配利润”中，待股东大会通过后再转入“应付股利”中。本公司并根据财会[2003]12 号文对本项会计政策变更采用追溯调整法处理。

### 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）

2003 年度

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。

### 三、税项

公司执行的税种和税率：

税 / 费种	计提税 / 费依据	税 / 费率
营业税	营业收入 - 金融企业往来收入	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%

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

### 四、会计报表主要项目注释（货币单位：人民币千元）

#### 1. 库存现金

币 种	2003-12-31	2002-12-31
人民币	821,446	806,749
外币折人民币	260,384	256,122
合 计	1,081,830	1,062,871

#### 2. 存放中央银行款项

性 质	2003-12-31	2002-12-31
缴存准备金（注）	17,578,900	10,945,125
备付金	20,253,284	22,117,103
缴存央行财政性存款	29,477	66,499
合 计	37,861,661	33,128,727

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%（2003 年 9 月 21 日前：6%）计算得出；外币系按期末各项外币存款的 2%缴存人民银行金额。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2003 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

3. 存放同业款项

性 质	2003-12-31	2002-12-31
存放境内同业	2,817,870	2,722,562
存放境外同业	2,810,068	245,489
合 计	<u>5,627,938</u>	<u>2,968,051</u>

4. 拆放同业

性 质	2003-12-31	2002-12-31
拆放境内银行	1,634,150	3,684,198
拆放境外银行	5,459,327	6,917,330
拆放境内金融性公司(注)	825,619	911,300
合 计	<u>7,919,096</u>	<u>11,512,828</u>
减：坏帐准备	<u>55,776</u>	<u>-</u>
拆放同业净额	<u>7,863,320</u>	<u>11,512,828</u>

注：拆放境内金融性公司中有人民币 437,219 千元已逾期，已计提相应的坏帐准备。

5. 贴现

性 质	2003-12-31	2002-12-31
银行承兑汇票贴现	22,014,553	22,913,405
商业承兑汇票贴现	4,980,794	8,624,913
买入外币票据	26,022	-
应收账款保理	813,933	177,496
合 计	<u>27,835,302</u>	<u>31,715,814</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2003 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

6. 应收利息

（1）应收表内利息

性 质	2003-12-31	2002-12-31
应收贷款利息	164,392	5,749
应收拆放利息	1,902	-
应收买入返售资产利息	1,843	-
合 计	<u>168,137</u>	<u>5,749</u>

注：应收利息中除应收未收贷款利息人民币 9,909 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，因此未计提坏帐准备。

（2）应收表外利息

	2003-12-31	2002-12-31
应收表外应收未收利息	<u>1,405,157</u>	<u>1,573,277</u>

7. 其他应收款

	2003-12-31						
性 质	1 年 以下	1-2 年	2-3 年	合计	比例	坏帐 准备	净值
长期投资中年收息部分应收利息	479,889	-	-	479,889	17.22%	-	479,889
业务往来款	10,470	33	209	10,712	0.38%	-	10,712
待转损益款项	487,128	522	65	487,715	17.50%	-	487,715
员工住房款	1,070,312	84,837	6,253	1,161,402	41.70%	11,611	1,149,791
应收浦发大厦合作建房款	-	181,228	-	181,228	6.50%	-	181,228
预付购房及装修款	196,426	-	-	196,426	7.05%	-	196,426
其他应收暂付款项	229,302	22,806	16,885	268,993	9.65%	120,561	148,432
合 计	2,473,527	289,426	23,412	2,786,365	100%	132,172	2,654,193
	2002-12-31						
性 质	1 年 以下	1-2 年	2-3 年	合计	比例	坏帐 准备	净值
长期投资中年收息部分应收利息	415,064	-	-	415,064	20.49%	-	415,064
业务往来款	2,605	308	803	3,716	0.18%	-	3,716
待转损益款项	331,684	2,746	-	334,430	16.51%	-	334,430
员工住房款	463,683	38,166	87,481	589,330	29.09%	5,689	583,641
应收浦发大厦合作建房款	183,230	-	-	183,230	9.04%	-	183,230
预付购房款	150,203	-	-	150,203	7.41%	-	150,203
其他应收暂付款项	243,250	37,029	69,664	349,943	17.28%	120,623	229,320
合 计	1,789,719	78,249	157,948	2,025,916	100%	126,312	1,899,604

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2003 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

8. 买入返售资产

性 质	2003-12-31	2002-12-31
交易对手		
其他商业银行	6,542,595	10,691,943
信用社	1,460,049	148,760
财务公司	120,000	49,000
<b>买入返售票据合计</b>	<b>8,122,644</b>	<b>10,889,703</b>
券种		
国债回购	400,000	730,000
金融债券回购	2,000,000	960,000
<b>买入返售证券合计</b>	<b>2,400,000</b>	<b>1,690,000</b>
交易对手		
商业银行	1,900,000	-
财务公司	1,200,000	-
信托投资公司	438,500	-
<b>买入返售贷款合计</b>	<b>3,538,500</b>	<b>-</b>
<b>买入返售资产总计</b>	<b>14,061,144</b>	<b>12,579,703</b>

9. 短期投资

项 目	2003-12-31 成本总额	2002-12-31 成本总额
人民币国库券投资	1,918,838	2,489,085
其他人民币金融债券投	502,274	1,896,788
短期中央银行票据	4,376,646	1,280,000
外币债券投资	1,125,208	3,633,887
<b>合 计</b>	<b>7,922,966</b>	<b>9,299,760</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中进行交易，由于该市场的债券交易不活跃，没有可以参照的市价可以披露，因此改按加上该等债券的应计利息因素作为其参考市价，无减值的情况。

注 2：外币债券投资系在境外资本市场购入的债券，无减值的情况。

注 3：期末余额中共有面值人民币 2.25 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)

2003 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释 (续)

10、 短期贷款

项 目	2003-12-31	2002-12-31
信用贷款	30,340,532	18,932,882
保证贷款	97,962,223	60,580,757
抵押贷款	25,598,000	18,121,099
质押贷款	10,973,086	10,351,298
合 计	<u>164,873,841</u>	<u>107,986,036</u>

11、 进出口押汇

项 目	2003-12-31	2002-12-31
进口押汇	1,348,046	380,075
出口押汇	539,615	376,317
合 计	<u>1,887,661</u>	<u>756,392</u>

12、 待摊利息

项 目	2003-12-31	2002-12-31
待摊卖出回购票据利息	47,840	-
待摊转贴现/再贴现利息	109,872	-
合 计	<u>157,712</u>	<u>-</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 截至报告日止 利息 累计应计利息	合 计
凭证式国债	2004-02/ 2004-11	474,514	474,536	2.89-5.13%	12,905 62,898	537,434
记帐式国债	2004-04/ 2004-12	5,550,000	5,549,908	1.9-3.31%	122,697 -	5,549,908
国家开发银行债券	2004-3	350,000	350,000	3.38%	9,756 -	350,000
中国进出口银行FRN	2004-11	115,874	116,092	6ML+1.05%	432 -	116,092
合 计		<u>6,490,388</u>	<u>6,490,536</u>		<u>145,790</u> <u>62,898</u>	<u>6,553,434</u>

注：期末余额中共有面值人民币 9 亿元的人民币国债已用作证券回购的质押物。

14、 其他流动资产

性 质	2003-12-31	2002-12-31
透支及垫款	<u>287,942</u>	<u>173,446</u>



上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2003 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

15、中期贷款

性 质	2003-12-31	2002-12-31
信用贷款	6,665,063	3,141,451
保证贷款	9,525,327	4,683,380
抵押贷款	8,788,945	5,391,206
质押贷款	1,366,852	1,052,020
合 计	26,346,187	14,268,057

16、长期贷款

性 质	2003-12-31	2002-12-31
信用贷款	2,000,797	803,255
保证贷款	2,887,495	1,737,319
抵押贷款	22,741,476	10,460,575
质押贷款	1,592,400	590,905
合 计	29,222,168	13,592,054

17、逾期贷款

性 质	2003-12-31	2002-12-31
信用贷款	21,430	6,535
保证贷款	79,485	101,483
抵押贷款	104,881	60,542
质押贷款	38,563	1,686
合 计	244,359	170,246

注：均系逾期 90 天以内的贷款。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注 (续)

2003 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释 (续)

18、非应计贷款

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	34,321	7,480	25,742	299	-	800
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>

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

19、贷款损失准备

项 目	普通准备	专项准备	合计
2002-12-31	1,743,774	3,201,231	4,945,005
本期计提	814,976	1,272,023	2,086,999
本期收回	577	57,090	57,667
本期转出	1,417	140,330	141,747
本期核销	6,797	672,922	679,719
2003-12-31	<u>2,551,113</u>	<u>3,717,092</u>	<u>6,268,205</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2003 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

20、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	2005-03/ 2005-09	126,692	126,692	3.14	3,171	12,873	139,565
2001 凭证式国债	2006-03/ 2006-09	36,135	36,135	3.14	2,203	2,681	38,816
2002 凭证式国债	2005-03/ 2007-11	283,479	283,479	2.07-2.74	5,745	8,730	292,209
2003 凭证式国债	2005-11/ 2008-11	325,474	326,011	2.25-2.63	2,363	3,603	329,614
696 国债	2006-6-14	200,010	241,684	11.83	25,139	-	241,684
99 记帐式国债	2006-02/ 2009-04	1,890,000	1,893,376	3.18-4.88	64,206	-	1,893,376
2000 记帐式国债	2005-06/ 2010-09	2,717,000	2,718,906	2.44-3.5	63,349	-	2,718,906
2001 记帐式国债	2006-07/ 2021-10	5,085,000	5,086,149	2.86-4.69	110,369	-	5,086,149
2002 记帐式国债	2005-06/ 2012-07	4,340,000	4,332,117	1.90-2.93	69,557	-	4,332,117
2003 记帐式国债	2005-11/ 2023-04	3,470,000	3,470,639	2.32-3.4	41,820	-	3,470,639
国家开发银行债券	2005-08/ 2022-05	6,065,000	6,038,914	0-4.31	108,078	-	6,038,914
进出口银行债券	2008-11/ 2012-11	890,000	888,586	3.48-3.7	22,424	-	888,586
98 专项国债	2005-5-18	2,503,040	2,503,040	6.8	148,872	-	2,503,040
外币国债	2005/7~2096/1	573,652	609,067	1.72-9	18,648	-	609,067
FRN 债券	2005/03~2012/3	1,103,822	1,101,941	1.04-6.38	578	-	1,101,941
外币其他债券	2005/6~2052/12	<u>906,628</u>	<u>905,995</u>	1.78-13	<u>2,014</u>	<u>-</u>	<u>905,995</u>
合 计		<u>30,515,932</u>	<u>30,562,731</u>		<u>688,536</u>	<u>27,887</u>	<u>30,590,618</u>

注：期末余额中共有面值人民币 24.57 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）

2003 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

21、长期股权投资

（1）明细内容如下：

项 目	2002-12-31	期初净值	本期 增加	本期 减少	2003-12-31	长期投资 减值准备	期末净值
无重大影响	<u>455,870</u>	<u>451,311</u>	<u>-</u>	<u>3,248</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	2003-12-31	2002-12-31
华一银行（注）	30 年	10%	84,319	87,567
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>455,870</u>

注：本年减少系因本年收到华一银行 2001 年以前利润，而本公司在 2001 年以前对其采用权益法核算，因此将收到利润冲减投资成本所致。

（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。

	2003-12-31	2002-12-31
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）

2003 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

22、固定资产、累计折旧及固定资产减值准备

资产类别	原 值			2003-12-31
	2002-12-31	本期增加	本期减少	
房屋、建筑物	3,289,612	320,812	11,537	3,598,887
运输工具	212,515	13,817	16,806	209,526
电子计算机	894,373	276,995	194,849	976,519
电器设备	81,887	23,824	15,084	90,627
办公设备	70,819	36,325	5,926	101,218
固定资产改良支出	<u>717,020</u>	<u>106,620</u>	<u>42,065</u>	<u>781,575</u>
合 计	<u>5,266,226</u>	<u>778,393</u>	<u>286,267</u>	<u>5,758,352</u>

资产类别	累 计 折 旧			2003-12-31
	2002-12-31	本期增加	本期减少	
房屋、建筑物	298,142	104,504	1,010	401,636
运输工具	125,646	26,432	12,127	139,951
电子计算机	547,617	175,614	153,321	569,910
电器设备	47,228	17,358	8,082	56,504
办公设备	37,336	12,777	1,475	48,638
固定资产改良支出	<u>307,042</u>	<u>113,414</u>	<u>31,355</u>	<u>389,101</u>
合 计	<u>1,363,011</u>	<u>450,099</u>	<u>207,370</u>	<u>1,605,740</u>

资产类别	固定资产净值和净额		2003-12-31
	2002-12-31		
房屋、建筑物	2,991,470		3,197,251
运输工具	86,869		69,575
计算机	346,756		406,609
电器设备	34,659		34,123
办公设备	33,483		52,580
固定资产改良支出	<u>409,978</u>		<u>392,474</u>
合 计	<u>3,903,215</u>		<u>4,152,612</u>

注 1：其中在建工程本期转入数为人民币 203,926 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）

2003 年度

人民币千元

### 四、会计报表主要项目注释（续）

#### 22、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：

年初数	5,266,226
本年增加：	
外购	449,222
自行建造（在建工程转入）	203,926
其他	125,245
本年增加小计	778,393
本年减少：报废和出售	286,267
年末数	<u>5,758,352</u>

b. 累计折旧：

年初数	1,363,011
本年增加：计提	450,099
本年减少：报废和出售	207,370
年末数	<u>1,605,740</u>

#### 23、在建工程

工程项目名称	预算数	工程投入		2002-12-31	本期增加	本期减少	2003-12-31
		量占预算比例	资金来源				
重庆分行大楼	55,000	100%	自筹	55,028	57	-	55,085
杭州分行文晖支行营业用房			自筹	18,791	557	19,348	-
北京分行办公用房			自筹	65,848	108,560	174,408	-
信息中心	170,000	83%	自筹	60,821	79,479	-	140,300
628 项目	134,120	37%	自筹	43,299	6,346	-	49,645
其他	<u>33,826</u>	92%	自筹	<u>11,479</u>	<u>19,658</u>	<u>10,170</u>	<u>20,967</u>
合 计	<u>392,946</u>			<u>255,266</u>	<u>214,657</u>	<u>203,926</u>	<u>265,997</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 203,926 千元。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2003 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

24、无形资产

类 别	取得方式	原值	2002-12-31	本期增加额	本期减少	本期摊销额	累计摊销额	2003-12-31	剩余摊销年限
房屋使用权	外购	165,340	129,218	20,839	10,925	6,987	33,195	132,145	20.5-26
特许经营权	外购	38,411	31,118	-	20	7,685	14,998	23,413	3
土地使用权	外购	36,100	33,750	7,270	6,585	1,728	3,393	32,707	43.5-44.5
软件	外购	23,946	15,664	4,055	106	5,643	9,976	13,970	1.5
其他	外购	1,050	608	400	-	198	240	810	3.5-4.5
合 计		<u>264,847</u>	<u>210,358</u>	<u>32,564</u>	<u>17,636</u>	<u>22,241</u>	<u>61,802</u>	<u>203,045</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。

25、长期待摊费用

项 目	原始发生额	2002-12-31	本期增加额	本期减少	本期摊销额	累计摊销额	2003-12-31	剩余摊销年限
租赁费	20,116	6,173	4,590	1,143	6,125	16,621	3,495	0.5-9.5
其他	13,873	3,830	9,723	1,309	3,494	5,123	8,750	0.5-4
合 计	<u>33,989</u>	<u>10,003</u>	<u>14,313</u>	<u>2,452</u>	<u>9,619</u>	<u>21,744</u>	<u>12,245</u>	

26、待处理抵债资产

内 容	2003-12-31			2002-12-31		
	原始成本	减值准备	净值	原始成本	减值准备	净值
房地产	469,545	224,327	245,218	152,867	-	152,867
法人股	4,900	530	4,370	900	330	570
其他	11,690	5,638	6,052	17,254	3,611	13,643
合 计	<u>486,135</u>	<u>230,495</u>	<u>255,640</u>	<u>171,021</u>	<u>3,941</u>	<u>167,080</u>

27、其他长期资产

内 容	2003-12-31	2002-12-31
银团集中贷款	447,313	-
应收上海外高桥（集团）有限公司	-	62,142
长期应收利息	141,444	101,444
其他	58	1,492
合 计	<u>588,815</u>	<u>165,078</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2003 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

28、递延税款借项

内 容	2002-12-31	本期增加	本期转销	2003-12-31
贷款呆帐准备	1,207,816	386,579	-	1,594,395
坏帐准备	39,686	22,610	427	61,869
抵债资产损失准备	1,301	74,763	-	76,064
开办费摊销	13,522	-3,708	2,234	7,580
长期资产摊销	2,360	3,057	1,131	4,286
合 计	<u>1,264,685</u>	<u>483,301</u>	<u>3,792</u>	<u>1,744,194</u>

注：递延税款借项系根据本公司会计政策，按照风险分类的结果计提贷款呆帐准备金、个别认定结果计提的坏帐准备、抵债资产减值准备以及在开办费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。

29、同业存款

性 质	2003-12-31	2002-12-31
银行同业	2,969,376	2,389,872
证券公司	8,111,020	10,914,392
其他非银行金融机构	5,199,859	1,937,145
合 计	<u>16,280,255</u>	<u>15,241,409</u>

30、同业拆入

拆入对象	2003-12-31	2002-12-31
境内同业拆入	2,600,000	500,000
境外同业拆入	455,379	45,525
合 计	<u>3,055,379</u>	<u>545,525</u>



上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2003 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

31、 存入短期保证金

款项内容	2003-12-31	2002-12-31
承兑汇票保证金	49,400,498	26,528,040
信用证开证保证金	2,178,786	2,020,926
开出保函保证金	1,634,805	637,545
外币质押人民币贷款保证金	859,243	1,037,438
其他	1,690,218	2,424,320
<b>合 计</b>	<b>55,763,550</b>	<b>32,648,269</b>

32、 卖出回购资产款

性 质	2003-12-31	2002-12-31
<u>交易对手</u>		
中央银行	546,969	-
商业银行	4,337,753	4,324,739
信用社	807,900	-
信托投资公司	150,000	-
<b>卖出回购票据合计</b>	<b>5,842,622</b>	<b>4,324,739</b>
<u>券种</u>		
国债	3,428,500	100,000
<b>卖出回购证券合计</b>	<b>3,428,500</b>	<b>100,000</b>
<b>卖出回购资产款总计</b>	<b>9,271,122</b>	<b>4,424,739</b>

33、 委托资金

	2003-12-31	2002-12-31
(1) 委托存款		
委托存款	11,029,889	6,427,766
减：委托贷款	10,916,082	6,352,783
<b>委托资金净额</b>	<b>113,807</b>	<b>74,983</b>

(2) 托管证券投资基金

截至 2003 年 12 月 31 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。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2003 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

34、 应交税金

税种/费种	2003-12-31	2002-12-31
营业税	184,630	170,289
城建税	12,286	10,098
所得税（注）	1,120,982	458,400
房产税	7	114
教育费附加	6,670	4,222
其他	2,227	5,303
合 计	1,326,802	648,426

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

35、 应付股利

项 目	2003-12-31	2002-12-31
未付出的以前年度股利	14,985	15,770

注：2002 年末公告数为人民币 407,270 千元，与期初数余额差异为人民币 391,500 千元，原因请参见附注 45。

36、 其他应付款

项 目	2003-12-31	2002-12-31
本票	1,389,164	1,426,231
待划转结算款项	592,394	490,001
待划转暂收款	328,675	177,618
其他	1,170,603	938,062
合 计	3,480,836	3,031,912

注：其中无应付给持本公司 5%（含 5%）以上股份的股东单位的款项。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2003 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

37、递延收益

项 目	2003-12-31	2002-12-31
待摊贴现利息	316,047	-
待摊买入返售票据利息收入	44,164	-
待摊保理利息收入	4,277	-
合 计	364,488	-

38、其他流动负债

项 目	2003-12-31	2002-12-31
代理基金业务款项	1,734	10
待解付社会保险资金	130,925	287,399
代理买卖贵金属款项	154	-
其他	170	-
合 计	132,983	287,409

39、存入长期保证金

项 目	2003-12-31	2002-12-31
信用证开证保证金	176,928	106,273
开出保函保证金	76,539	124,533
其他	754,436	1,463,464
合 计	1,007,903	1,694,270

40、其他长期负债

性 质	2003-12-31	2002-12-31
银团集中贷款资金	447,313	-
其他委托代理业务资金	210,737	137,664
合 计	658,050	137,664

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注（续）

2003 年度

人民币千元

### 四、会计报表主要项目注释（续）

#### 41、股本

	2002-12-31	比例	本期增减数	2003-12-31	比例
<b>一、尚未上市流通股份</b>					
1.发起人股份	1,183,500	32.74%	-72,300	1,111,200	28.38%
其中：					
(1)国家拥有股份	-	-	-	-	-
(2)境内法人持有股份	1,183,500	32.74%	-72,300	1,111,200	28.38%
(3)境外法人持有股份	-	-	-	-	-
(4)其 他	-	-	-	-	-
2.募集法人股份	1,831,500	50.66%	72,300	1,903,800	48.63%
(1)国家拥有股份	388,110	10.73%	-108,450	279,660	7.14%
(2)境内法人持有股份	1,443,390	39.93%	-	1,443,390	36.87%
(3)境外法人持有股份	-	-	180,750	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>	<b>3,015,000</b>	<b>83.40%</b>	<b>-</b>	<b>3,015,000</b>	<b>77.01%</b>
<b>二、已上市流通股份</b>					
1.人民币普通股	600,000	16.60%	300,000	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>	<b>600,000</b>	<b>16.60%</b>	<b>300,000</b>	<b>900,000</b>	<b>22.99%</b>
<b>三、股份总数</b>	<b>3,615,000</b>	<b>100.00%</b>	<b>300,000</b>	<b>3,915,000</b>	<b>100.00%</b>

注 1：2002 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。

注 2：持有公司股份 5%以上的股东本期转让情况如下：

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

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

上述转让于 2003 年 9 月 18 日获得国务院国有资产管理监督委员会以有关批复同意，花旗银行海外投资公司已于 2003 年 9 月 30 日完成股权转让过户手续，其共持有公司股份 18075 万股，占公司总股本的 4.62%。

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

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注（续）

2003 年度

人民币千元

### 四、会计报表主要项目注释（续）

#### 41、股本（续）

（4）上海金桥出口加工区开发股份有限公司与上海国际集团公司签定股权转让协议，将其持有的 6000 万股（其中国有法人股 3000 万股、社会法人股 3000 万股）非流通法人股，转让给上海国际集团有限公司。

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

上述转让已于 2003 年 12 月 3 日获得国务院国有资产管理监督委员会的批复，正在办理过户手续。

#### 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 1 月 1 日余额	2,663,466	21,726	-155	2,685,037
本期增减数	<u>2,184,359</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,184,359</u>
2003 年 12 月 31 日余额	<u>4,847,825</u>	<u>21,726</u>	<u>-155</u>	<u>4,869,396</u>

注:本期增加人民币 2,184,359 千元的原因见附注 41 的说明。

#### 43、盈余公积

项 目	法定盈余公积	公益金	任意盈余公积	合计
2002 年 12 月 31 日余额	434,957	316,989	370,829	1,122,775
本期增加数	<u>156,609</u>	<u>156,609</u>	<u>156,609</u>	<u>469,827</u>
2003 年 12 月 31 日余额	<u>591,566</u>	<u>473,598</u>	<u>527,438</u>	<u>1,592,602</u>

#### 44、一般准备

	2002-12-31	本期增加	2003-12-31
一般准备	<u>500,000</u>	<u>650,000</u>	<u>1,150,000</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注（续）

2003 年度

人民币千元

### 四、会计报表主要项目注释（续）

#### 45、未分配利润

项 目	金 额
2002 年年报所披露的年末未分配利润余额	37,664
追溯调整冲回预分配股利（注 1）	<u>391,500</u>
调整后年初未分配利润	429,164
加：2003 年度净利润	<u>1,566,089</u>
减：提取法定盈余公积	156,609
提取法定公益金	156,609
提取一般准备	650,000
提取任意盈余公积	156,609
应付 2002 年度普通股股利（注 1）	<u>391,500</u>
2003 年 12 月 31 日未分配利润余额	<u>483,926</u>

#### 注 1：2002 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五次董事会会议决议，决定 2002 年度预分方案如下：按当年度的税后利润 10%、10%、10%分别提取法定盈余公积、法定公益金、一般任意盈余公积，提取一般准备人民币 5 亿元，按增发后股本 39.15 亿股分配普通股股利 0.1 元/股。上述预分配方案已于 2003 年 4 月 28 日经 2002 年度股东大会批准，并已实施完毕。

本公司已经根据财政部财会[2003]12 号文件，对现金股利分配按股东大会通过日确认转“应付股利”，并对上年会计处理进行了追溯调整。

#### 注 2：2003 年度利润预分配情况

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。上述预分配方案尚待股东大会批准，因此待分配 2003 年度股利尚包括在 2003 年末的未分配利润中。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2003 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

46、分部报表

地区	营业收入 2003 年度发生额		营业收入 2002 年度发生额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
上海市	3,750,519	31.18%	3,002,544	36.81%
浙江省	1,863,842	15.50%	1,175,570	14.41%
北京市	893,831	7.43%	820,876	10.06%
江苏省	1,121,702	9.33%	624,601	7.66%
广东省	1,221,861	10.16%	877,541	10.76%
中国境内其他地区	3,160,544	26.28%	1,653,955	20.28%
离岸业务	<u>14,938</u>	<u>0.12%</u>	<u>1,372</u>	<u>0.02%</u>
合计	<u>12,027,237</u>	<u>100%</u>	<u>8,156,459</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	其他投资 收益	合 计
短期投资	388,626	-	-	388,626
长期投资	<u>1,067,320</u>	<u>15,373</u>	-	<u>1,082,693</u>
2003 年度	<u>1,455,946</u>	<u>15,373</u>	-	<u>1,471,319</u>
短期投资	310,312	-	-	310,312
长期投资	<u>935,920</u>	<u>24,116</u>	<u>28,328</u>	<u>988,364</u>
2002 年度	<u>1,246,232</u>	<u>24,116</u>	<u>28,328</u>	<u>1,298,676</u>

48、营业税金及附加

项目内容	2003 年度	2002 年度
营业税	540,299	433,008
城建税	36,069	23,753
教育费附加	<u>19,408</u>	<u>12,960</u>
合 计	<u>595,776</u>	<u>469,721</u>

注：计缴标准请参见注释三

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2003 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

49、资产损失准备

项目内容	2003 年度	2002 年度
贷款损失准备	2,087,000	1,129,362
坏帐准备	78,912	67,465
抵债资产减值准备	84,806	3,941
合 计	2,250,718	1,200,768

50、表外负债

项目内容	2003-12-31	2002-12-31
银行承兑汇票	94,949,445	45,039,517
应付承兑汇票	2,404,371	2,510,542
融资保函	2,459,288	1,328,503
非融资保函	6,301,286	4,327,962
开出信用证	7,778,741	6,439,261
再贴现	3,296,629	86,800
转贴现	14,403,989	10,576,502

51、衍生金融工具

项目内容	2003-12-31	2002-12-31
衍生金融工具名义价值	2,006,697	4,957,592
衍生金融工具公允价值	109,574	54,674
其中：金融资产	92,268	112,134
金融负债	201,842	166,808



上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注(续)

2003 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释(续)

52、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。

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。

A. 表内资产

a. 贷款余额按行业分类列示如下:

行 业	2003-12-31	比例(%)	2002-12-31	比例(%)
农、林、牧、渔业	4,129,282	1.62	2,121,348	1.21
采掘业	2,022,450	0.79	2,171,797	1.24
制造业	76,948,141	30.17	49,402,739	28.33
电力、煤气及水的生产和供应业	9,710,820	3.81	5,492,531	3.15
建筑业	9,031,258	3.54	5,512,234	3.16
地质勘查业、水利管理业	9,491,750	3.72	1,145,950	0.66
交通运输、仓储及邮电通信业	14,399,520	5.64	14,126,886	8.10
批发和零售贸易、餐饮业	35,346,714	13.86	20,952,200	12.02
金融、保险业	2,813,809	1.10	2,280,190	1.31
房地产业	29,472,825	11.55	22,451,296	12.88
社会服务业	16,308,094	6.39	4,927,571	2.83
卫生、体育和社会福利业	1,085,191	0.43	1,018,370	0.58
教育/文化及广播电影电视业	4,745,034	1.86	2,664,310	1.53
科学研究和综合技术服务业	1,413,121	0.55	3,310,306	1.90
其他,包括综合性企业及与政府有关 联的机构	38,193,330	14.97	36,799,749	21.10
<b>合计</b>	<b>255,111,339</b>	<b>100</b>	<b>174,377,477</b>	<b>100</b>
减: 贷款呆帐准备	6,268,205		4,945,005	
<b>贷款净余额</b>	<b>248,843,134</b>		<b>169,432,472</b>	

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注(续)

2003 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释(续)

52、金融工具的风险头寸(续)

(1) 信贷风险(续)

b. 贷款集中地区如下:

地区	2003-12-31		2002-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
上海市	67,920,534	26.62	51,931,702	29.78
北京市	20,737,650	8.13	14,729,776	8.45
江苏省	26,756,471	10.49	15,230,915	8.73
浙江省	41,065,954	16.10	25,267,876	14.49
广东省	22,400,560	8.78	18,152,570	10.41
中国境内其他地区	75,447,214	29.57	48,745,158	27.95
离岸业务	782,956	0.31	319,480	0.19
合计	<u>255,111,339</u>	<u>100</u>	<u>174,377,477</u>	<u>100</u>
减: 贷款呆帐准备	<u>6,268,205</u>		<u>4,945,005</u>	
贷款净余额	<u>248,843,134</u>		<u>169,432,472</u>	

B. 衍生金融工具

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。

(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。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注 (续)

2003 年度

人民币千元

### 四、会计报表主要项目注释 (续)

#### 52、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	821,446	116,890	57,605	85,889	1,081,830
存放央行及同业款项	39,656,367	1,814,549	1,629,284	389,399	43,489,599
贷款	236,479,466	10,404,058	122,034	1,837,576	248,843,134
拆放同业	16,004,637	3,928,438	1,172,600	818,789	21,924,464
投资	41,572,459	2,960,231	117,260	865,131	45,515,081
其他资产	<u>7,857,198</u>	<u>1,691,572</u>	<u>50,853</u>	<u>602,967</u>	<u>10,202,590</u>
<b>资产总额</b>	<b><u>342,391,573</u></b>	<b><u>20,915,738</u></b>	<b><u>3,149,636</u></b>	<b><u>4,599,751</u></b>	<b><u>371,056,698</u></b>
<b>负债项目：</b>					
存款	301,281,891	15,010,020	3,054,389	2,767,793	322,114,093
同业拆放	11,705,271	207,234	-	413,996	12,326,501
同业存放	14,245,916	1,846,019	95,245	93,075	16,280,255
其他负债	<u>3,532,664</u>	<u>3,473,049</u>	<u>-</u>	<u>1,319,213</u>	<u>8,324,926</u>
<b>负债总额</b>	<b><u>330,765,742</u></b>	<b><u>20,536,322</u></b>	<b><u>3,149,634</u></b>	<b><u>4,594,077</u></b>	<b><u>359,045,775</u></b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b><u>11,625,831</u></b>	<b><u>379,416</u></b>	<b><u>2</u></b>	<b><u>5,674</u></b>	<b><u>12,010,923</u></b>

##### (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:

	2003-12-31			2002-12-31		
	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	821,446	1,081,830	75.93	808,381	1,064,503	75.94
存放央行及同业款项	39,656,367	43,489,599	91.19	34,988,782	36,096,778	96.93
贷款	236,479,466	248,843,134	95.03	161,030,232	169,432,472	95.04
拆放同业和买入返售资产	<u>16,004,637</u>	<u>21,924,464</u>	<u>73.00</u>	<u>16,325,123</u>	<u>24,092,531</u>	<u>67.76</u>
	<u>292,961,916</u>	<u>315,339,027</u>	<u>92.90</u>	<u>213,152,518</u>	<u>230,686,284</u>	<u>92.40</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注 (续)

2003 年度

人民币千元

### 四、会计报表主要项目注释 (续)

#### 52、金融工具的风险头寸 (续)

##### (3) 利率风险 (续)

	2003-12-31			2002-12-31		
	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	301,281,891	322,114,093	93.53	227,293,318	243,913,238	93.19
同业拆放	11,705,271	12,326,501	94.96	4,924,739	4,970,264	99.08
同业存放	14,245,916	16,280,255	87.50	13,334,808	15,241,409	87.49
	<u>327,233,078</u>	<u>350,720,849</u>	93.30	<u>245,552,865</u>	<u>264,124,911</u>	92.97

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日调整利率,贷款及存款相关阶段的利率如下:

自二 00 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:	
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%。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2003 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

52、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	-	1,081,830	-	-	-	-	1,081,830
存放央行及同业款项	-	43,489,599	-	-	-	-	43,489,599
拆放同业和买入返售资产	381,443	-	18,023,724	3,463,397	55,900	-	21,924,464
投资	-	7,918,407	437,347	6,110,155	17,898,572	13,150,600	45,515,081
贷款	4,837,770	-	46,541,610	148,323,023	31,767,792	17,372,939	248,843,134
其他资产	19,909	690,557	694,701	432,713	2,084,318	6,280,392	10,202,590
<b>资产总额</b>	<b>5,239,122</b>	<b>53,180,393</b>	<b>65,697,382</b>	<b>158,329,288</b>	<b>51,806,582</b>	<b>36,803,931</b>	<b>371,056,698</b>
<b>负债项目：</b>							
存款	-	170,767,983	31,686,599	95,458,078	15,843,939	8,357,494	322,114,093
同业拆放	-	-	10,151,266	2,175,235	-	-	12,326,501
同业存放	-	14,851,054	556,078	854,669	18,454	-	16,280,255
其他负债	-	5,594,044	443,476	799,838	1,238,020	249,548	8,324,926
<b>负债总额</b>	<b>-</b>	<b>191,213,081</b>	<b>42,837,419</b>	<b>99,287,820</b>	<b>17,100,413</b>	<b>8,607,042</b>	<b>359,045,775</b>
<b>流动性净额</b>	<b>5,239,122</b>	<b>(138,032,688)</b>	<b>22,859,963</b>	<b>59,041,468</b>	<b>34,706,169</b>	<b>28,196,889</b>	<b>12,010,923</b>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注（续）

2003 年度

人民币千元

### 四、会计报表主要项目注释（续）

#### 53、现金及现金等价物期初期末余额差异说明

性 质	2003-12-31	2002-12-31
库存现金	1,081,830	1,062,871
央行备付金	20,253,284	22,117,103
存放同业款项	5,627,938	2,968,051
合同期限为三个月以内的拆放同业	6,755,977	4,801,236
合同期限为三个月以内的买入返售票据	6,637,543	5,473,247
合 计	40,356,572	36,422,508

### 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
上海实业(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	2003 年度利息收入	2002 年度利息收入
上海实业(集团)有限公司	854	1,279
上海国际集团有限公司	38	-
上海实业发展股份有限公司	211	-
上海上实国际贸易(集团)有限公司	2,941	106

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。

## 五、关联方关系及其交易的披露（续）

### （3）不存在控制关系的关联方贷款/拆放余额

企业名称	2003-12-31	2002-12-31
上海实业(集团)有限公司	24,830	41,386
上海国际集团有限公司	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	13,239	13,153

## 六、或有事项

截至本会计报表批准日，本公司无作为被告的重大未决诉讼事项。

## 七、承诺事项

1、截至 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	2003-12-31	2002-12-31
一年内到期	159,463	189,170
二年至五年到期	427,734	530,189
五年以上到期	176,775	132,519
合 计	763,972	851,878

2、截至 2003 年 12 月 31 日，本公司已批准未支付的约定资本支出为人民币 136,960 千元。

## 八、资产负债表日后事项中的非调整事项

本公司对于资产负债日后董事会制订的利润分配方案中与报告期有关的现金股利预分配方案作为资产负债表日后事项的非调整事项处理，具体请参见附注 45。

## 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、发行可转换公司债券

2003年12月12日，经本公司2003年第一次临时股东大会批准，决定发行不超过人民币60亿元的可转换公司债券，有关申报工作正在进行之中。

### 2、发行次级定期债务

2004年2月25日，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通过，决定发行不超过人民币60亿元的次级定期债务，上述事项尚待股东大会批准。如果次级债发行成功，其金额将根据《中国银行业监督管理委员会关于将次级定期债务计入附属资本的通知》规定计入本公司的附属资本，提高公司的资本充足率。

### 3、处置境内非银行金融机构和企业投资

根据1995年7月1日施行的《中华人民共和国商业银行法》，本公司在中华人民共和国境内不得向非银行金融机构和企业投资；在该法施行以前已向非银行金融机构和企业投资的，由国务院另行规定实施办法。本公司2002年度已处置的长期投资有：

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

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2003年12月31日，本公司已将上海市外高桥保税区新发展有限公司的股权变更至上海外高桥（集团）有限公司名下，并已办妥工商变更登记手续。同时，本公司已按合同约定收到上海外高桥（集团）有限公司股权转让款人民币120,628千元。本公司将其余应收债权人民币62,142千元按合同约定付款期记入“其他应收款”项下。

## 十一、其他重要事项（续）

### 4、非经常性损益对净利润的影响

内 容	2003 年度	2002 年度
未经财政核销贷款本期收回数	36,314	34,420
营业外收入	9,969	16,393
减：营业外支出	15,885	11,345
合 计	30,398	39,468

## 十二、会计报表的批准

本会计报表及附注已于2004年2月25日经本公司董事会批准。



---

已审会计报告

上海浦东发展银行股份有限公司

二零零三年十二月三十一日

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 - 43

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董事会:

我们已审计了上海浦东发展银行股份有限公司(“贵公司”)于二零零三年十二月三十一日的资产负债表及截止该日为止会计年度的利润表和现金流量表。这些会计报表由贵公司管理层负责。我们的责任是根据我们审计工作的结果对会计报表发表意见。我们是按照我们双方的业务约定条款的规定,仅向贵公司董事会报告。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。

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

我们认为,上述会计报表真实及公允地反映了贵公司于二零零三年十二月三十一日的财务状况,以及截至该日为止会计年度的经营成果和现金流量情况,并已按照国际财务报告准则的规定编制。

香港注册会计师  
二零零四年二月二十五日

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 资产负债表

二零零三年十二月三十一日

	附注	2003-12-31 人民币千元	2002-12-31 人民币千元
<b>资产</b>			
现金		1,081,830	1,062,872
存放中央银行款	11	37,861,661	33,128,727
拆放同业	12	7,093,477	10,347,319
存放同业	13a	5,672,438	3,222,261
买入返售	14	14,061,144	12,579,702
交易证券	15	7,483,684	9,554,225
贷款,扣除贷款呆账准备	13a	249,568,476	170,343,771
证券投资	15	38,113,667	31,354,254
在建工程	16	265,997	255,266
房产、机器及设备	17	4,166,583	3,918,879
无形资产	18	189,074	194,694
其它资产	19	5,275,458	3,778,783
<b>资产总计</b>		<b>370,833,489</b>	<b>279,740,753</b>
<b>负债</b>			
同业拆入	12	3,055,379	545,525
同业存放	20	16,280,255	15,241,409
卖出回购	14	9,271,122	4,424,739
客户存款	20	321,065,463	242,262,258
应解及汇出汇款		2,171,303	3,286,374
应付股利	21	14,985	15,770
其它负债	22	6,870,617	5,532,263
<b>负债总计</b>		<b>358,729,124</b>	<b>271,308,338</b>
<b>股东权益</b>			
股本	23	3,915,000	3,615,000
股票溢价		4,869,396	2,685,037
储备	24	2,384,208	1,292,459
未分配利润	25	935,761	839,919
<b>股东权益总计</b>		<b>12,104,365</b>	<b>8,432,415</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>370,833,489</b>	<b>279,740,753</b>

载于会计报表第 6 至第 43 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

截至二零零三年十二月三十一日止年度

	附注	截至 二零零三年 十二月三十一日 止年度 人民币千元	截至 二零零二年 十二月三十一日 止年度 人民币千元
<b>营业收入</b>			
利息收入	4	12,694,183	8,591,193
利息支出	4	4,864,681	3,272,143
净利息收入	4	7,829,502	5,319,050
营业税金及附加		595,776	469,721
贷款呆账准备	13b	2,098,281	1,129,362
扣除贷款呆账准备及营业税后净利息收入		5,135,445	3,719,967
净手续费及佣金收入	5	225,575	161,609
净交易收入	6	257,120	319,196
其它收入	7	286,660	268,717
<b>营业收入合计</b>		<b>5,904,800</b>	<b>4,469,489</b>
<b>营业费用</b>			
员工费用	8	1,543,989	1,116,100
管理费用	8	1,525,290	1,130,773
折旧及摊销	8	472,340	420,486
	8	3,541,619	2,667,359
<b>税前利润</b>		<b>2,363,181</b>	<b>1,802,130</b>
所得税	9	(784,090)	(560,118)
<b>净利润</b>		<b>1,579,091</b>	<b>1,242,012</b>
<b>每股盈利</b>			
基本每股盈利 (人民币元)	10	0.40	0.34
摊薄每股盈利 (人民币元)	10	0.40	0.34

载于会计报表第 6 至第 43 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

## 股东权益变动表

截至二零零三年十二月三十一日止年度

	附注	截至 二零零三年 十二月三十一日 止年度 人民币千元	截至 二零零二年 十二月三十一日 止年度 人民币千元
<b>股本</b>			
年初数	23	3,615,000	2,410,000
本年增加数	23	300,000	1,205,000
年末数	23	3,915,000	3,615,000
<b>股票溢价</b>			
年初数		2,685,037	3,890,037
本年增加数	23	2,184,359	(1,205,000)
年末数		4,869,396	2,685,037
<b>储备</b>			
年初数	24	1,292,459	462,333
未分配利润转入	24	1,091,749	830,126
年末数	24	2,384,208	1,292,459
<b>未分配利润</b>			
年初数		839,919	910,033
本年净利润		1,579,091	1,242,012
转入储备	24	(1,091,749)	(830,126)
股利	25a	(391,500)	(482,000)
年末数		935,761	839,919
<b>股东权益总计</b>		<b>12,104,365</b>	<b>8,432,415</b>

载于会计报表第 6 至第 43 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

## 现金流量表

截至二零零三年十二月三十一日止年度

	附注	截至 二零零三年 十二月三十一日 止年度 人民币千元	截至 二零零二年 十二月三十一日 止年度 人民币千元
<b>营业活动产生的现金流净额</b>	26	6,520,103	19,702,005
<b>投资活动产生的现金流出额</b>			
购建房产、机器及设备		(453,279)	(492,826)
购建无形资产		(28,509)	(13,242)
增加证券投资		(8,699,698)	(9,418,798)
增加权益性投资		-	(54,850)
减少证券投资		4,584,807	5,082,824
减少权益性投资		63,562	60,314
收到股利		15,372	24,117
清理房产、机器及设备收入		36,664	47,913
处置无形资产收入		17,625	-
增加在建工程		(214,657)	(153,879)
<b>投资活动现金流出净额</b>		<b>(4,678,113)</b>	<b>(4,918,427)</b>
<b>筹资活动产生的现金流入/(流出)净额</b>			
增发新股		2,484,358	-
支付股利		(392,285)	(466,740)
<b>筹资活动现金流入/(流出)净额</b>		<b>2,092,073</b>	<b>(466,740)</b>
<b>现金及现金等价物净增加</b>		<b>3,934,063</b>	<b>14,316,838</b>
现金及现金等价物年初数		36,422,509	22,105,671
现金及现金等价物年末数		40,356,572	36,422,509
<b>现金及现金等价物的分析</b>			
现金		1,081,830	1,062,872
存放中央银行普通存款余额		20,253,284	22,117,103
存放同业		5,627,938	2,968,051
低于 3 个月的拆放同业		6,755,978	4,801,236
低于 3 个月的买入返售		6,637,542	5,473,247
		40,356,572	36,422,509

载于会计报表第 6 至第 43 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

---

## 会计报表附注

二零零三年十二月三十一日

---

### 1. 企业资料

上海浦东发展银行股份有限公司(“本公司”)是根据一九九二年八月二十八日中国人民银行“银复(1992)第 350 号文”批准成立的股份制商业银行。于一九九二年十月十九日获得上海市工商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。截至二零零三年十二月三十一日止,本公司拥有员工 7,337 人(二零零二年十二月三十一日: 6,739 人)

### 2. 重要会计政策

#### 编制基准

本会计报表是按照本附注 2 所列示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》包括了由国际会计准则理事会公布的准则及其释义,以及由国际会计准则委员会发布的且仍生效的《国际会计准则》及《常设解释委员会解释公告》。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,交易式证券投资和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/付利息的计提,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 34。



## 2. 重要会计政策 (续)

### 贷款及贷款呆账准备

贷款最初以成本计价。本公司贷出的款项,其成本为所借出的数额。

贷款呆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。计提准备后,贷款的账面价值被减至估计的可变现价值。贷款减值作为当期费用处理。贷款以本金减去贷款呆账准备后的净值列示。

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

### 收入确认

收入是在本公司很可能获得经济收益及有关收入能可靠地计量时,按以下基准确认:

- (a) 利息收入按权责发生制确认;
- (b) 手续费及佣金收入于收取的金额可以合理地估算时确认; 及
- (c) 股利于股东收取股息的权利被确立时确认。

## 2. 重要会计政策 (续)

### 衍生金融工具

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

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

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

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

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

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

## 2. 重要会计政策 (续)

### 抵销

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

### 买入返售及卖出回购交易

买入返售交易为买入时已协议于约定日出售相同之证券/票据/贷款。卖出回购交易为卖出时已协议于约定日回购相同之证券/票据/贷款。对于买入待返售之证券/票据/贷款,买入该等证券/票据/贷款之成本将作为抵押拆出款项,买入之证券/票据/贷款则作为该笔拆出款项之抵押品。对于卖出待回购之证券/票据/贷款,该等证券/票据/贷款将持续于本公司的资产负债表上反映,证券按照投资之会计政策核算。

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直线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。

### 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。

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、土地使用权及特许经营权。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。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。

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

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

### 退休福利计划

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

### 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、买入返售票据及期限短(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

二零零三年十二月三十一日

### 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。截至二零零三年十二月三十一日,个人贷款占全部贷款比例为 11.58% (二零零二年十二月三十一日: 9.49%)。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		营业收入 总额		资产总额		资产总额		资本投资 总额		资本投资 总额	
	截至二零零三年 十二月三十一日		截至二零零二年 十二月三十一日		2003-12-31		2002-12-31		2003-12-31		2002-12-31	
	人民币 千元	%	人民币 千元	%	人民币 千元	%	人民币 千元	%	人民币 千元	%	人民币 千元	%
离岸业务	9,225	-	(2,709)	-	1,990,270	-	637,955	-	-	-	-	-
上海	1,765,013	30	1,929,736	43	147,237,223	40	119,795,637	43	2,749,968	60	2,574,632	59
北京	475,125	8	489,686	11	25,471,355	7	23,286,427	9	299,719	6	176,044	4
浙江省	1,062,674	18	717,399	16	46,820,670	13	31,323,978	11	506,844	11	525,828	12
江苏省	619,878	10	342,925	8	33,213,209	9	20,611,516	7	365,551	8	386,949	9
广州	400,206	7	234,580	5	17,999,572	5	13,573,657	5	32,096	1	36,896	1
其它	1,572,679	27	757,872	17	98,101,190	26	70,511,583	25	667,476	14	668,490	15
合计	5,904,800	100	4,469,489	100	370,833,489	100	279,740,753	100	4,621,654	100	4,368,839	100

### 4. 净利息收入

	截至 二零零三年 十二月三十一日 止年度 人民币千元	截至 二零零二年 十二月三十一日 上年度 人民币千元
利息收入:		
贷款及垫付款的利息收入	10,317,570	6,712,507
拆放、存放同业的利息收入	1,235,536	872,955
证券投资的利息收入	1,125,704	981,614
证券投资的股息收入	15,373	24,117
	12,694,183	8,591,193
利息支出:		
客户存款的利息支出	3,877,691	2,779,189
同业拆入、存放的利息支出	986,990	492,954
	4,864,681	3,272,143
	7,829,502	5,319,050



---

**上海浦东发展银行股份有限公司**

---

会计报表附注

二零零三年十二月三十一日

---

**5. 净手续费及佣金收入**

	截至 二零零三年 十二月三十一日 止年度 人民币千元	截至 二零零二年 十二月三十一日 止年度 人民币千元
手续费及佣金收入	285,237	226,348
手续费及佣金支出	(59,662)	(64,739)
	<u>225,575</u>	<u>161,609</u>

**6. 净交易收入**

	截至 二零零三年 十二月三十一日 止年度 人民币千元	截至 二零零二年 十二月三十一日 止年度 人民币千元
交易证券净收益	251,393	324,334
衍生工具交易净收益/(损失)	5,727	(5,138)
	<u>257,120</u>	<u>319,196</u>

**7. 其它收入**

	截至 二零零三年 十二月三十一日 止年度 人民币千元	截至 二零零二年 十二月三十一日 止年度 人民币千元
汇兑净收益	197,540	177,980
附加费	494	281
其它杂项收入	88,626	90,456
	<u>286,660</u>	<u>268,717</u>

---

**上海浦东发展银行股份有限公司**

---

会计报表附注

二零零三年十二月三十一日

---

**8. 营业费用**

	截至 二零零三年 十二月三十一日 止年度	截至 二零零二年 十二月三十一日 止年度
	人民币千元	人民币千元
员工费用:		
工资及奖金	514,611	367,067
劳动保险及社会福利	251,841	177,270
其它员工费用	777,537	571,763
	<hr/> 1,543,989	<hr/> 1,116,100
管理费用:		
租赁费	246,319	223,974
物业及设备维护费	40,974	32,579
电子设备维护费	64,033	41,802
邮电费	75,728	53,141
行政管理费	484,832	366,006
业务招待费	160,639	108,788
差旅费	105,368	85,310
专业服务费	48,860	16,794
处置房产、机器及设备净损失	935	(9,844)
捐款	8,719	2,908
其它费用	288,883	209,315
	<hr/> 1,525,290	<hr/> 1,130,773
折旧及摊销:		
房产、机器及设备折旧	455,741	407,146
无形资产摊销	16,599	13,340
	<hr/> 472,340	<hr/> 420,486
营业费用合计	<hr/> 3,541,619	<hr/> 2,667,359

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

二零零三年十二月三十一日

### 9. 所得税

	截至 二零零三年 十二月三十一日 止年度 人民币千元	截至 二零零二年 十二月三十一日 止年度 人民币千元
所得税：		
本年计提	1,255,879	489,113
以前年度少提	1,315	30,496
递延所得税	(473,104)	40,509
	<u>784,090</u>	<u>560,118</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>2,363,181</u>	<u>1,802,130</u>
按法定税率 33% 的所得税	779,849	594,702
增加/(减少)如下:		
某些投资的适用税率不同于法定税率	3,120	4,391
以前年度少提	1,315	30,496
不得抵扣的费用	337,221	244,759
免税收入	(337,415)	(314,230)
	<u>784,090</u>	<u>560,118</u>

本公司主要的递延所得税资产/(负债)组成如下:

	2003-12-31 人民币千元	2002-12-31 人民币千元
呆账准备	1,732,328	1,248,804
净应收利息	(20,771)	(5,515)
交易证券	(1,763)	(24,584)
其他	(11,623)	6,362
	<u>1,698,171</u>	<u>1,225,067</u>

---

# 上海浦东发展银行股份有限公司

---

## 会计报表附注

二零零三年十二月三十一日

---

### 10. 每股盈利

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

	截至 二零零三年 十二月三十一日 止年度 人民币千元	截至 二零零二年 十二月三十一日 止年度 人民币千元
每股盈利计算:		
本年净利润(人民币千元)	1,579,091	1,242,012
加权平均之已发行的普通股(单位:千)	3,905,000	3,615,000
基本每股盈利(人民币元)	0.40	0.34
摊薄每股盈利(人民币元)	0.40	0.34

### 11. 存放中央银行款

	2003-12-31 人民币千元	2002-12-31 人民币千元
存放中央银行款:		
普通存款	20,253,284	22,117,103
法定存款	17,578,900	10,945,125
委托存款	29,477	66,499
	<u>37,861,661</u>	<u>33,128,727</u>

法定存款是本公司对客户人民币存款按 7% (二零零二年十二月三十一日: 6%) 及对客户外币存款按 2% (二零零二年十二月三十一日: 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

二零零三年十二月三十一日

### 12. 拆放同业及同业拆入

	2003-12-31 人民币千元	2002-12-31 人民币千元
拆放同业：		
境内同业	1,634,150	3,429,989
境外同业	5,459,327	6,917,330
	<u>7,093,477</u>	<u>10,347,319</u>
同业拆入：		
境内同业	2,600,000	500,000
境外同业	455,379	45,525
	<u>3,055,379</u>	<u>545,525</u>

### 13a. 存放同业及贷款

于年末,存放同业、贷款组合及贷款呆账准备分类列示如下:

	2003-12-31 人民币千元	2002-12-31 人民币千元
存放同业:		
存放境内同业	2,862,370	2,976,773
存放境外同业	2,810,068	245,488
	<u>5,672,438</u>	<u>3,222,261</u>
贷款及垫款:		
企业	225,480,307	157,738,868
消费者	29,631,028	16,638,609
非银行金融机构:		
租赁公司	22,802	26,900
证券公司	709,421	880,000
信托投资公司	4,400	4,400
	<u>255,847,958</u>	<u>175,288,777</u>
存放同业和贷款组合合计	261,520,396	178,511,038
贷款呆帐准备	(6,279,482)	(4,945,006)
	<u>255,240,914</u>	<u>173,566,032</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

二零零三年十二月三十一日

### 13a. 存放同业及贷款（续）

于年末,客户贷款组合按担保类别列示如下：

	2003-12-31 人民币千元	2002-12-31 人民币千元
贷款及垫款:		
担保贷款	112,687,545	69,111,952
抵押贷款	73,622,385	49,041,050
信用贷款	39,815,065	24,663,569
贸易融资：		
进出口押汇	1,887,661	756,392
应收账款保理	813,933	177,496
票据贴现	27,021,369	31,538,318
	<u>255,847,958</u>	<u>175,288,777</u>

### 13b. 贷款呆账准备

	2003-12-31 人民币千元	2002-12-31 人民币千元
年初数	4,945,006	4,223,661
本年核销	(679,719)	(473,942)
本年转出	(141,747)	-
本年收回	57,661	65,925
本年贷款呆账准备的增加	<u>2,098,281</u>	<u>1,129,362</u>
年末数	<u>6,279,482</u>	<u>4,945,006</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

二零零三年十二月三十一日

### 14. 买入返售及卖出回购

	2003-12-31 人民币千元	2002-12-31 人民币千元
买入返售:		
买入返售票据	8,122,644	10,889,702
买入返售证券	2,400,000	1,690,000
买入返售信贷资产	3,538,500	-
	<u>14,061,144</u>	<u>12,579,702</u>
卖出回购:		
卖出回购票据	5,842,622	4,324,739
卖出回购证券	3,428,500	100,000
	<u>9,271,122</u>	<u>4,424,739</u>

买入返售及卖出回购的交易方为中国境内的金融机构。

卖出回购票据及卖出回购证券由等额贴现票据及证券作为抵押。

### 15. 投资

	附注	2003-12-31 人民币千元	2002-12-31 人民币千元
交易式债券:			
国债及其它人民币金融债券		6,852,225	5,768,232
外币债券		631,459	3,785,993
		<u>7,483,684</u>	<u>9,554,225</u>
交易式债券合计			
证券投资,成本:			
国债及其它人民币金融债券		34,320,171	30,902,943
外币债券		3,345,433	-
未上市的股权投资	15a	452,622	455,870
		<u>38,118,226</u>	<u>31,358,813</u>
减值准备		(4,559)	(4,559)
		<u>38,113,667</u>	<u>31,354,254</u>
证券投资合计			
投资合计		<u>45,597,351</u>	<u>40,908,479</u>

---

**上海浦东发展银行股份有限公司**

---

**会计报表附注****二零零三年十二月三十一日**

---

**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 3,357,000 千元(二零零二年十二月三十一日: 人民币 100,000 千元)及人民币 225,000 千元(二零零二年十二月三十一日: 无)。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	2003-12-31 人民币千元	2002-12-31 人民币千元
华一银行	10%	84,319	87,567
申联国际投资有限公司	16.5%	288,303	288,303
中国银联股份有限公司	4.85%	<u>80,000</u>	<u>80,000</u>
合计		<u>452,622</u>	<u>455,870</u>

**16. 在建工程**

	2003-12-31 人民币千元	2002-12-31 人民币千元
年初余额	255,266	624,226
新增	214,657	192,840
转入房产、机器及设备	<u>(203,926)</u>	<u>(561,800)</u>
年末余额	<u>265,997</u>	<u>255,266</u>



# 上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零三年十二月三十一日

## 17. 房产、机器及设备

	年初数 人民币千元	增加 人民币千元	减少 人民币千元	年末数 人民币千元
房产、机器及设备成本:				
土地及房屋	3,289,612	320,812	11,537	3,598,887
运输工具	212,514	13,817	16,806	209,525
计算机及软件	917,730	281,051	194,955	1,003,826
电子及办公设备	152,708	60,149	21,010	191,847
租入资产改良工程支出	797,471	106,620	42,065	862,026
	<u>5,370,035</u>	<u>782,449</u>	<u>286,373</u>	<u>5,866,111</u>
累计折旧:				
土地及房屋	298,142	104,504	1,010	401,636
运输工具	125,647	26,430	12,125	139,952
计算机及软件	555,311	181,258	153,321	583,248
电子及办公设备	84,564	30,135	9,558	105,141
租入资产改良工程支出	387,492	113,414	31,355	469,551
	<u>1,451,156</u>	<u>455,741</u>	<u>207,369</u>	<u>1,699,528</u>
净值	<u>3,918,879</u>			<u>4,166,583</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零三年十二月三十一日

## 18. 无形资产

	年初数 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	年末数 人民币 千元	剩余摊销 期限
房屋使用权	129,216	20,839	10,925	6,988	132,142	20~26 年
土地使用权	33,750	7,270	6,585	1,728	32,707	43.5~44.5 年
特许经营权	31,119	-	20	7,685	23,414	2~3 年
其他	609	400	-	198	811	3.5~4.5 年
	<u>194,694</u>	<u>28,509</u>	<u>17,530</u>	<u>16,599</u>	<u>189,074</u>	

## 19. 其它资产

	附注	2003-12-31 人民币千元	2002-12-31 人民币千元
证券投资应收利息		575,478	494,524
贷款及垫款应收利息	19a	164,392	85,847
拆放同业应收利息		1,902	19,076
买入返售证券应收利息		<u>1,843</u>	<u>2,506</u>
营运资金		10,712	3,716
结算		487,715	333,008
预付办公楼装修款		180,572	150,203
员工住房借款		1,149,791	583,641
预付租赁费		5,767	6,173
递延税项	<u>9</u>	<u>1,698,171</u>	<u>1,225,067</u>
待处理抵债资产		255,640	167,080
衍生工具应收款	<u>27</u>	<u>92,268</u>	<u>112,133</u>
委托代理业务应收款		<u>57</u>	<u>218</u>
转让投资应收款		62,142	122,456
应收浦发大厦合作建房退款		181,228	183,230
应收多付的协议存款利息		141,444	101,444
其它应收款		<u>266,336</u>	<u>188,461</u>
		<u>5,275,458</u>	<u>3,778,783</u>

---

**上海浦东发展银行股份有限公司**

---

**会计报表附注****二零零三年十二月三十一日**

---

**19. 其它资产(续)**

- 19a. 本公司发放贷款到期 90 天后尚未收回的，其应计利息停止计入当期利息收入，纳入表外核算；已计提的贷款应收利息，在贷款到期 90 天后仍未收回的，或在应收利息逾期 90 天后仍未收到的，转作表外核算。截至二零零三年十二月三十一日止，应收但未确认的利息为人民币 1,405,157 千元(二零零二年十二月三十一日：人民币 1,573,277 千元)。

**20. 同业存放及客户存款**

	2003-12-31 人民币千元	2002-12-31 人民币千元
同业存放：		
境内同业	16,280,255	15,241,409
客户存款：		
短期存款	148,561,865	124,428,143
长期存款	115,555,047	83,371,302
保证金存款	56,771,453	34,342,539
委托存款	113,807	74,983
财政部存款	63,291	45,291
	321,065,463	242,262,258
同业存放及客户存款合计	337,345,718	257,503,667

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

---

**上海浦东发展银行股份有限公司**

---

会计报表附注

二零零三年十二月三十一日

---

**21. 应付股利**

	2003-12-31 人民币千元	2002-12-31 人民币千元
未付出的以前年度的股利	14,985	15,770

**22. 其它负债**

	附注	2003-12-31 人民币千元	2002-12-31 人民币千元
应付利息		1,072,103	970,307
应付汇票		1,389,164	1,426,231
应付员工费用		64,149	8,655
应付福利费		87,858	56,420
社会保险基金		130,925	287,399
应缴税金		1,120,982	458,400
衍生工具应付款	27	201,842	166,808
其它		2,803,594	2,158,043
		6,870,617	5,532,263

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

二零零三年十二月三十一日

### 23. 股本

	未上市流通股份						已上市 流通股	合计
	发起人股	募集法人股				未上市流 通股合计		
	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)	
2002-1-1								
股数(千位)	789,000	258,740	962,260	-	1,221,000	2,010,000	400,000	2,410,000
人民币(千元)	789,000	258,740	962,260	-	1,221,000	2,010,000	400,000	2,410,000
本年增加								
股数(千位)	394,500	129,370	481,130	-	610,500	1,005,000	200,000	1,205,000
人民币(千元)	394,500	129,370	481,130	-	610,500	1,005,000	200,000	1,205,000
2002-12-31 及 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
本年增加/（减少）								
股数(千位)	23a (72,300)	(108,450)	-	180,750	72,300	-	300,000	300,000
人民币(千元)	23a (72,300)	(108,450)	-	180,750	72,300	-	300,000	300,000
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

注：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。

23a 上海国有资产经营公司与花旗银行海外投资公司签订股权转让协议，将其持有的10,845万股非流通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订股权转让协议，将其持有的7,230万股非流通法人股，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%。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

二零零三年十二月三十一日

### 24. 储备

	法定盈余 公积金	法定 公益金	一般任意盈 余公积金	一般准备	合计
	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币
	千元	千元	千元	千元	千元
二零零二年一月一日	306,426	155,907	-	-	462,333
利润分配(附注 24c, 24e)	128,531	128,531	73,064	500,000	830,126
二零零二年十二月三十一日及 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 24c, 24d, 24e)	156,609	156,609	128,531	650,000	1,091,749
二零零三年十二月三十一日	591,566	441,047	201,595	1,150,000	2,384,208

#### 24a. 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%。

**24b. 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。

**24c. 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,二零零二年度法定盈余公积金、法定公益金及一般任意盈余公积金分别按税后利润的 10%计提。由于一般任意盈余公积金的分配比例最终取决于股东大会之批准,而截至二零零二年报表签署日,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。于二零零三年四月二十八日周年股东大会决议通过了按税后利润的 10%计提一般任意盈余公积金,本年度报表已纳入 10%一般任意盈余公积金的计提。

**24d.** 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、法定公益金及一般任意盈余公积金分别按税后利润的 10%计提。上述利润分配方案尚待股东大会批准。故此,本报表中并无纳入 10%一般任意盈余公积金的计提。

**24e.** 根据财政部二零零一年十一月十七日发布的《金融企业会计制度》,自二零零二年一月一日起从事存贷款业务的金融企业应计提的一般准备也构成金融企业所有者权益的组成内容。

根据本公司二零零三年三月二十七日召开的第二届第五次董事会会议的决议,二零零二年一般准备按人民币 5 亿元计提。

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,二零零三年一般准备按人民币 6.5 亿元计提。

**25. 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。

**25a. 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周年股东大会上批准。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 千元已确认于本年报表中。

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,二零零三年财政年度拟按年末股本 3,915,000 千股派发每股普通股股利人民币 0.11 元。这些股利(总额:人民币 430,650 千元)于二零零三年十二月三十一日报表中未被确认为负债。



---

**上海浦东发展银行股份有限公司**

---

会计报表附注

二零零三年十二月三十一日

---

**26. 现金流量表补充资料**

	2003-12-31 人民币千元	2002-12-31 人民币千元
净利润	1,579,091	1,242,012
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	472,340	420,486
贷款呆账准备	2,098,281	1,129,362
处置证券投资收益	-	(17,372)
递延税项	(473,104)	40,509
处置房产、机器及设备损失/(收益)	935	(9,844)
处置无形资产收益	(95)	-
股权投资减值准备	-	(980)
股权投资收益	(15,373)	(24,117)
债权溢价摊销	16,052	11,659
营运资产的净减少/(增加):		
存放中央银行	(6,596,753)	(3,833,965)
拆放同业	5,208,584	(712,767)
存放同业	209,710	46,400
买入返售	(317,146)	(1,789,194)
交易证券	(593,281)	(2,873,952)
贷款	(81,322,986)	(78,498,926)
其它资产	(1,123,023)	(474,274)
营运负债的净增加/(减少):		
中央银行存款	-	(459,799)
同业拆入	2,509,854	(199,378)
同业存放	1,038,846	4,785,824
卖出回购	4,846,383	3,576,239
客户存款	78,803,205	94,928,819
应解及汇出汇款	(1,115,071)	1,055,525
其它负债	631,072	965,923
所得税	662,582	393,815
营业活动产生的现金流入净额	6,520,103	19,702,005

## 27. 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流。

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流。本金结算在特定的未来某日,以双方同意的利率再交流。

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

二零零三年十二月三十一日

## 27. 衍生工具 (续)

	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:			
利率互换合同	-	-	-
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
2002-12-31			
	名义价值	公允价值	
	人民币千元	资产 人民币千元	负债 人民币千元
	人民币千元	人民币千元	人民币千元
为交易而持有的衍生工具:			
利率互换合同	3,145,336	50,740	50,740
汇率互换合同	472,983	42,615	42,615
远期外币合同	212,548	1,753	6,678
为交易而持有的衍生资产/负债合计		95,108	100,033
为套期而持有的衍生工具:			
指定为公允价值套值套期的衍生工具			
利率互换合同	803,302	1,317	49,568
汇率互换合同	323,423	15,708	17,207
为套期而持有的衍生资产/负债合计		17,025	66,775
衍生工具总计		112,133	166,808

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

二零零三年十二月三十一日

### 28. 承诺及或有负债

	2003-12-31 人民币千元	2002-12-31 人民币千元
银行承兑汇票	94,949,445	45,039,517
应付承兑汇票	2,404,371	2,510,542
开出保证凭信	8,760,573	5,656,465
开出不可撤销信用证	7,778,741	6,439,261
再贴现	3,296,629	86,800

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。

截止二零零三年十二月三十一日,本公司已批准未支付的约定资本支出为人民币 136,960 千元。

### 29. 委托交易

	2003-12-31 人民币千元	2002-12-31 人民币千元
29a 委托存款:		
中央银行	1,532,500	1,775,000
其它	9,383,582	6,235,268

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

### 29b 基金托管

本公司于二零零三年九月十日经中国证券监督管理委员会和中国银行业监督管理委员会批准获得证券投资基金托管人资格。于二零零三年十二月三十一日,本公司托管基金为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。

### 30. 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:

	2003-12-31 人民币千元	2002-12-31 人民币千元
一年以内	159,463	189,170
二至五年以内	427,734	530,188
五年以上	176,775	132,519
	<u>763,972</u>	<u>851,877</u>

### 31. 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。

#### 表内资产

于二零零三年十二月三十一日,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:	2003-12-31				2002-12-31			
	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	4,020,030	109,252	4,129,282	2	2,049,750	71,598	2,121,348	1
制造业	70,257,589	6,690,553	76,948,142	34	45,230,120	4,172,619	49,402,739	31
公用事业	9,706,020	4,800	9,710,820	4	5,369,780	122,751	5,492,531	4
建筑业	8,928,130	103,128	9,031,258	4	5,460,750	51,484	5,512,234	4
运输及通讯业	13,543,340	856,180	14,399,520	6	12,758,500	1,368,387	14,126,887	9
批发、零售和 餐饮娱乐业	32,915,020	2,431,695	35,346,715	16	20,152,540	799,660	20,952,200	13
金融及保险业	3,550,428	-	3,550,428	2	3,191,490	-	3,191,490	2
房地产业	28,526,550	946,275	29,472,825	13	21,626,970	824,326	22,451,296	14
社会服务业	15,956,500	351,594	16,308,094	7	4,871,700	55,871	4,927,571	3
其它,包括综合 性企业及与 政府有关联 的机构	26,355,444	964,402	27,319,846	12	29,346,300	1,125,572	30,471,872	19
	<u>213,759,051</u>	<u>12,457,879</u>	<u>226,216,930</u>	<u>100</u>	<u>150,057,900</u>	<u>8,592,268</u>	<u>158,650,168</u>	<u>100</u>

---

**上海浦东发展银行股份有限公司**

---

会计报表附注

二零零三年十二月三十一日

---

**31. 金融工具的风险头寸（续）****a) 信贷风险（续）**

除非银行金融机构外,本公司于年末的贷款集中地区如下：

	2003-12-31		2002-12-31	
	人民币千元	%	人民币千元	%
上海	67,920,534	27	51,931,702	30
北京	20,737,650	8	14,729,776	8
浙江省	41,065,954	16	25,267,876	15
江苏省	26,756,471	10	15,230,915	9
广州	11,071,535	5	11,267,481	6
离岸业务	782,956	-	319,480	-
其它	86,776,235	34	55,630,247	32
合计	<u>255,111,335</u>	<u>100</u>	<u>174,377,477</u>	<u>100</u>

表外资产

于二零零三年十二月三十一日,本公司有人民币 1,172 亿元的信用承诺, 其中上海占 8%, 浙江省占 13%, 江苏省占 8%, 北京占 4%, 广州占 9%, 离岸业务占 1%, 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。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

二零零三年十二月三十一日

### 31. 金融工具的风险头寸（续）

#### b) 货币风险

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

有关资产和负债按币种列示如下：

人民币百万元	2003-12-31				2002-12-31			
	人民币	美元	其它	合计	人民币	美元	其它	合计
资产:								
现金	822	117	143	1,082	806	123	134	1,063
存放中央银行								
款	37,322	491	49	37,862	32,720	369	40	33,129
拆放同业	1,340	3,763	1,990	7,093	2,580	6,208	1,559	10,347
存放同业	2,378	1,345	1,949	5,672	2,522	420	280	3,222
买入返售	13,895	166	-	14,061	12,580	-	-	12,580
交易证券	6,852	152	480	7,484	5,768	3,332	454	9,554
贷款,扣除贷								
款呆账准备	237,240	10,368	1,960	249,568	161,942	7,903	499	170,344
证券投资	34,684	2,921	509	38,114	31,271	83	-	31,354
其它资产	2,965	1,541	769	5,275	3,670	79	30	3,779
资产总计	337,498	20,864	7,849	366,211	253,859	18,517	2,996	275,372
负债:								
同业拆入	2,600	41	414	3,055	500	46	-	546
同业存放	14,246	1,846	188	16,280	13,335	1,793	113	15,241
卖出回购	9,105	166	-	9,271	4,425	-	-	4,425
客户存款	300,306	14,974	5,786	321,066	225,735	14,692	1,835	242,262
应解及汇出								
汇款	2,093	37	41	2,171	3,189	78	19	3,286
应付股利	15	-	-	15	16	-	-	16
其它负债	2,050	3,349	1,472	6,871	3,112	1,997	423	5,532
负债总计	330,415	20,413	7,901	358,729	250,312	18,606	2,390	271,308

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

二零零三年十二月三十一日

### 31. 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:

	2003-12-31			2002-12-31			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	821,446	1,081,830	76	806,380	1,062,872		76
个人贷款及垫款	29,630,904	29,631,028	100	16,637,154	16,638,609		100
企业贷款及垫款	213,759,051	226,216,930	94	150,057,900	158,650,168		95
存放中央银行款项	37,322,377	37,861,661	99	32,720,400	33,128,727		99
拆放同业	1,339,500	7,093,477	19	2,579,910	10,347,319		25
存放同业	2,378,491	5,672,438	42	2,522,594	3,222,261		78
买入返售	13,895,294	14,061,144	99	12,579,702	12,579,702		100
	<u>299,147,063</u>	<u>321,618,508</u>		<u>217,904,040</u>	<u>235,629,658</u>		
金融负债:							
个人活期存款	10,768,425	11,688,116	92	7,717,202	8,345,427		92
个人定期存款	17,720,251	21,047,631	84	10,896,945	14,688,167		74
企业活期存款	132,281,160	136,873,749	97	112,236,401	116,082,717		97
企业定期存款	85,659,926	94,507,416	91	64,606,163	68,683,134		94
同业拆入	2,600,000	3,055,379	85	500,000	545,525		92
同业存放	14,245,916	16,280,255	88	13,334,809	15,241,409		87
卖出回购	9,105,271	9,271,122	98	4,424,739	4,424,739		100
	<u>272,380,949</u>	<u>292,723,668</u>		<u>213,716,259</u>	<u>228,011,118</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:	
存款	1.89
再贴现	2.97



# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

二零零三年十二月三十一日

### 31. 金融工具的风险头寸 (续)

#### c) 利率风险 (续)

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

贴现利率在向人民银行再贴现利率的基础上加点确定,但最高不得超过同档次贷款利率(含浮动)。

同业间拆借、拆放利率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	-	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

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

二零零三年十二月三十一日

### 31. 金融工具的风险头寸 (续)

#### d) 流动性风险 (续)

于二零零二年十二月三十一日,本公司的资产及负债的到期分析列示如下:

	已逾期 人民币 千元	即时 偿还 人民币 千元	3 个月 内到期 人民币 千元	3 至 12 个 月内到期 人民币 千元	1 至 5 年 内到期 人民币 千元	5 年以后 到期 人民币 千元	合计 人民币 千元
资产:							
现金	-	1,062,872	-	-	-	-	1,062,872
存放中央 银行款	-	28,373,753	733,742	2,760,672	963,277	297,283	33,128,727
拆放同业	-	-	7,498,072	2,796,747	52,500	-	10,347,319
存放同业	254,567	2,967,694	-	-	-	-	3,222,261
交易证券和 证券投资	66	9,738,838	66,859	3,599,631	16,551,086	10,951,999	40,908,479
买入返售 贷款,扣除贷款 呆账准备	-	-	8,895,287	3,684,415	-	-	12,579,702
其它资产	2,801,821	-	31,661,680	110,066,807	13,212,291	12,601,172	170,343,771
	137,530	1,450,247	784,582	900,778	1,014,247	3,860,238	8,147,622
资产总计	3,193,984	43,593,404	49,640,222	123,809,050	31,793,401	27,710,692	279,740,753
负债:							
同业拆入	-	-	545,525	-	-	-	545,525
同业存放	-	9,076,672	4,916,852	1,037,094	1,528	209,263	15,241,409
卖出回购	-	-	4,109,939	314,800	-	-	4,424,739
客户存款	-	137,014,411	16,240,832	61,105,440	21,321,428	6,580,147	242,262,258
应解及汇出汇款	-	3,286,374	-	-	-	-	3,286,374
应付股利	-	15,770	-	-	-	-	15,770
其它负债	-	3,644,694	606,757	876,296	360,174	44,342	5,532,263
负债总计	-	153,037,921	26,419,905	63,333,630	21,683,130	6,833,752	271,308,338

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,按市价计算交易证券及衍生工具之后,本公司的资产及负债的公允价值与其账面值相近。

本公司管理层认为,截止二零零三年十二月三十一日本公司的土地及房屋的账面值和公允价值并没有重大的差异。

---

**上海浦东发展银行股份有限公司**

---

会计报表附注

二零零三年十二月三十一日

---

**31. 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,管理层认为截至二零零三年十二月三十一日,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。

**32. 关联交易**

本年度本公司与关联方的重大交易如下:

	截至 二零零三年 十二月三十一日 止年度 人民币千元	截至 二零零二年 十二月三十一日 上年度 人民币千元
利息收入:		
上海实业(集团)有限公司	854	1,279
上海国际集团有限公司	38	-
上海实业发展股份有限公司	211	-
上海上实国际贸易(集团)有限公司	2,941	106

资产负债表日,应收关联公司的贷款如下:

	2003-12-31 人民币千元	2002-12-31 人民币千元
上海实业(集团)有限公司	24,830	41,386
上海国际集团有限公司	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	13,239	13,153

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

二零零三年十二月三十一日

### 32. 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
上海实业(集团)有限公司	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

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。

### 33. 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%（二零零二年：22.5%）计算。

### 34. 《国际财务报告准则》之调整对净利润和净资产的影响

	截至二零零三年十二月三十一日净利润	二零零三年十二月三十一日净资产	截至二零零二年十二月三十一日净利润	
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	净资产人民币千元
调整前根据中国会计准则列报	1,566,088	12,010,923	1,285,309	7,960,476
中国法定报表对股利分配的追溯性调整	-	-	-	391,500
调整后	1,566,088	12,010,923	1,285,309	8,351,976
加/(减)：				
《国际财务报告准则》调整, 净额	19,408	139,465	(64,623)	120,057
所得税影响	(6,405)	(46,023)	21,326	(39,618)
于本会计报表列报	1,579,091	12,104,365	1,242,012	8,432,415

为符合《国际财务报告准则》而对本公司法定财务报表所作出之主要调整包括下列各项：

- 应收及应付利息的计提；
- 衍生工具和交易证券以公允价值列示。

**35 . 资产负债表日后事项**

二零零三年十二月十二日，经本公司二零零三年第一次临时股东大会批准，决定发行不超过人民币 60 亿元的可转换公司债券，有关申报工作正在进行之中。

二零零四年二月二十五日，根据本公司第二届第十一次董事会会议决议通过，决定发行不超过人民币 60 亿元的次级定期债券，上述事项尚待股东大会批准。

本公司在资产负债表日没有其他需作披露或调整的重大资产负债表日后事项。

**36 . 比较数字**

若干比较数字乃经重新编排,以符合本年度之呈报形式。

**37 . 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二月二十五日决议批准。