

上海浦东发展银行股份有限公司

600000

2004 年年度报告

# 目录

一、重要提示 .....	3
二、公司基本情况简介 .....	3
三、会计数据和业务数据摘要 .....	4
四、股本变动及股东情况 .....	7
五、董事、监事和高级管理人员 .....	9
六、公司治理结构 .....	13
七、股东大会情况简介 .....	14
八、董事会报告 .....	15
九、监事会报告 .....	31
十、重要事项 .....	32
十一、财务会计报告 .....	34
十二、备查文件目录 .....	34
附件： 1、境内审计报告 .....	35
2、境外审计报告 .....	80

## 第一节、重要提示

1、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。

2、公司董事 Stephen Long（中文名：龙肇辉）、汪奕义未亲自出席会议，书面委托张广生董事长代行表决权；周有道董事未亲自出席会议，书面委托金运董事代行表决权；独立董事潘洪萱未亲自出席会议，书面委托夏大魁独立董事代行表决权。

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。

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、公司基本情况简介

（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：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：中国上海市长乐路 989 号世纪商贸广场 23 楼

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，在对中英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、本报告期主要财务数据

单位：人民币千元

	境内审计数	境外审计数
利润总额	3,048,818	3,102,808
净利润	1,930,031	1,966,203
扣除非经常性损益后的净利润	1,894,331	1,966,203
主营业务利润	6,964,721	3,102,808
其他业务利润	-	-
营业利润	6,980,069	3,102,808
投资收益	15,348	15,348
补贴收入	-	-
营业外收支净额	24,524	-
经营活动产生的现金流量净额	4,914,930	22,125,103
现金及现金等价物净增加额	26,271,408	26,271,408

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及未经财政核销贷款本期收回，所涉及金额为 35,700 千元。

#### 二、报告期境内、外审计重要财务数据及差异

单位：人民币千元

	净利润	净资产	总资产	总负债	股东权益
基于国内会计准则计算	1,930,031	13,510,304	455,532,286	442,021,983	13,510,304
加：交易证券按市价法核算收益	56,902	195,565	209,975	14,410	195,565
加：衍生工具交易净收益	-2,913	-2,111	72,413	74,523	-2,111
加：因上述调整影响递延税项	-17,817	-63,840	-63,840	-	-63,840
加：当年度预分配股利冲回	-	-	-	-	-
其他重分类调整	-	-	-	-	-
差异合计	36,173	129,614	218,548	88,933	129,614
境外补充财务报告	1,966,203	13,639,918	455,750,834	442,110,916	13,639,918

差异原因说明：

- 1、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；
- 2、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；
- 3、主要系上述国际会计调整引起的所得税项调整；

## 三、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

主要会计数据	2004 年境内 审计	2004 年境外 审计	2003 年境内审计		本期 比上 期增 减(%)	2002 年境内审计	
			调整后	调整前		调整后	调整前
主营业务收入	16,760,989	<b>18,299,203</b>	12,027,237	12,027,237	39.36	8,156,459	8,156,459
利润总额	3,048,818	<b>3,102,808</b>	2,343,774	2,343,774	30.08	1,866,753	1,866,753
净利润	1,930,031	<b>1,966,203</b>	1,566,088	1,566,088	23.24	1,285,309	1,285,309
扣除非经常性 损益的净利润	1,894,330	<b>1,966,203</b>	1,535,690	1,535,690	23.35	1,245,841	1,280,261
	2004 年末境 内审计	2004 年末境 外审计	2003 年末境内审计		本期 比上 期增 减(%)	2002 年末境内审计	
			调整后	调整前		调整后	调整前
总资产	455,532,286	<b>455,750,834</b>	371,056,698	371,056,698	22.77	279,300,719	279,300,719
存款余额	395,381,770	<b>395,381,770</b>	322,114,094	322,114,094	22.75	243,913,237	243,913,237
贷款余额	310,905,140	<b>311,122,117</b>	255,111,339	255,111,339	21.87	174,377,477	174,377,477
股东权益	13,510,304	<b>13,639,918</b>	12,010,923	12,010,923	12.48	8,351,976	7,960,476
经营活动产生 的现金流量净 额	4,914,930	<b>22,125,103</b>	4,000,780	4,000,780	22.85	3,102,510	3,102,510
主要财务指标	2004 年境内 审计	2004 年境外 审计	2003 年境内审计		本期 比上 期增 减(%)	2002 年境内审计	
			调整后	调整前		调整后	调整前
每股收益(全 面摊薄)	0.493	<b>0.502</b>	0.400	0.400	23.25	0.356	0.356
净资产收益率 (全面摊薄) (%)	14.29	<b>14.42</b>	13.04	13.04	9.59	15.39	16.15
扣除非经常性 损益的净利润 的净资产收益 率(全面摊 薄)(%)	14.02	<b>14.42</b>	12.79	12.79	9.62	14.92	16.08
每股经营活动 产生的现金流 量净额	1.255	<b>5.651</b>	1.022	1.022	22.80	0.858	0.858
	2004 年末境 内审计	2004 年末境 外审计	2003 年末境内审计		本期 比上 期增 减(%)	2002 年末境内审计	
			调整后	调整前		调整后	调整前
每股净资产	3.45	<b>3.48</b>	3.07	3.07	12.38	2.31	2.202
调整后的每股 净资产	3.45	<b>3.48</b>	3.07	3.07	12.38	2.31	2.199

## 四、按中国证监会发布的《公开发行证券公司信息披露编报规则》第 9 号的要求计算的净资产收益率及每股收益

## 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	6,964,721	51.55	54.73	1.78	1.78
营业利润	6,980,069	51.66	54.85	1.78	1.78
净利润	1,930,031	14.29	15.17	0.49	0.49
扣除非经常性损益后的净利润	1,894,330	14.02	14.89	0.48	0.48

## 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	3,102,808	22.75	24.17	0.79	0.79
营业利润	3,102,808	22.75	24.17	0.79	0.79
净利润	1,966,203	14.42	15.32	0.50	0.50
扣除非经常性损益后的净利润	1,966,203	14.42	15.32	0.50	0.50

## 五、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	6,268,205	6,279,482
报告期转入	6,237	6,237
报告期计提	3,084,525	3,131,894
报告期收回	69,599	69,599
报告期核销	509,067	513,469
期末余额	8,919,499	8,973,743

注：境内外贷款呆帐准备金差异数系国内国际准则贷款归属口径的差异造成境外审计数包含部分坏帐准备。就国内制度和准则规定的贷款口径部分，双方准备金余额数据一致，均为 89.19 亿。

## 六、截止报告期末公司前三年补充财务数据：

单位：人民币千元

项 目	2004 年境内数	2004 年境外数	2003 年境内数	2002 年境内数
总负债	442,021,983	442,110,916	359,045,775	270,948,743
存款总额	395,381,770	395,381,770	322,114,094	243,913,237
其中：长期存款	150,176,533	150,176,533	116,562,950	85,065,572
同业拆入总额	2,006,516	2,006,516	3,055,379	4,870,264
贷款总额	310,905,140	311,122,117	255,111,339	174,377,477
其中：短期贷款	189,429,551	189,429,551	164,873,841	107,986,036
进出口押汇	1,769,992	1,769,992	1,887,661	756,392
贴现	24,702,278	24,366,821	27,835,302	31,715,814
中长期贷款	88,120,146	88,120,146	55,568,354	27,860,111
逾期贷款	2,648,919	2,648,919	713,451	638,096
呆滞贷款	4,164,697	4,164,697	4,216,955	5,120,518
呆帐贷款	69,557	69,557	15,775	260,510

注：有关指标计算公式如下：

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

## 七、截止报告期末公司前三年补充财务指标：

项目		标准值	2004 年年末		2003 年年末		2002 年年末	
			年末	平均	年末	平均	年末	平均
资本充足率%		8	8.03	8.33	8.64	8.90	8.54	9.20
流动性比率%	人民币	25	44.12	40.42	34.39	44.07	39.34	41.42
	外币	60	83.45	72.92	62.78	66.34	90.24	91.65
存贷比%	人民币	75	72.60	73.51	71.42	65.24	58.95	65.41

	外币	85	71.72	64.54	59.65	64.07	51.67	43.49
拆借资金比例%	拆入资金比	4	0.37	0.51	1.36	0.65	0.00	0.51
	拆出资金比	8	0.30	0.84	2.44	2.03	1.65	1.47
国际商业借款比例%		100	18.22	24.56	0.00	0.92	0.00	0.00
不良贷款比例%		-	2.45	2.43	1.92	2.70	3.38	5.53
利息回收率%		-	98.79	98.50	101.65	99.07	96.96	95.33
单一最大客户贷款比例%		10	3.77	4.50	5.26	6.00	7.36	8.19
最大十家客户贷款比例%		50	26.58	31.91	36.69	39.91	43.25	53.68

注：2002、2003 年不良贷款比例口径为“一逾两呆”；按五级分类口径 2003 年年末的不良贷款比例为 2.53%。

## 八、报告期内股东权益变动情况及变化原因

### 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	法定公益金	一般准备	未分配利润	股东权益合计
期初数	3,915,000	4,869,396	1,592,601	473,598	1,150,000	483,926	12,010,923
本期增加	-	-	579,009	193,003	850,000	1,930,031	3,359,040
本期减少	-	-	-	-	-	1,859,659	1,859,659
期末数	3,915,000	4,869,396	2,171,610	666,601	2,000,000	554,298	13,510,304

原因：本报告期利润增加、计提盈余公积和利润分配所致。

### 2、境外审计数

单位：人民币千元

项目	股本	资本公积	储备	其中：法定公益金	未分配利润	股东权益合计
期初数	3,915,000	4,869,396	2,384,208	441,047	935,761	12,104,365
本期增加	0	0	1,392,615	193,003	1,966,203	3,358,818
本期减少	-	-	-	-	1,823,265	1,823,265
期末数	3,915,000	4,869,396	3,776,823	634,050	1,078,699	13,639,918

原因：本报告期利润增加、计提盈余公积和利润分配所致。

## 第四节 股本变动及股东情况

### 一、股本变动情况

#### 1、股份变动情况表

单位：千股

	本次变动前	报告期变动增减（+、-）						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	1,111,200							1,061,200
其中：								
国家持有股份								
境内法人持有股份	1,111,200					-50,000	-50,000	1,061,200
境外法人持有股份								
其他								
2、募集法人股份	1,903,800							1,953,800
其中：								
国家持有股份	279,660					+97,500	+97,500	377,160
境内法人股份	1,443,390					-47,500	-47,500	1,395,890
境外法人持有股份	180,750							180,750

3、内部职工股							
4、优先股或其他							
其中：基金配售							
未上市流通股份合计	3,015,000						3,015,000
二、已上市流通股份							
1、人民币普通股	900,000						900,000
2、境内上市外资股							
3、境外上市外资股							
4、其他							
已上市流通股份合计	900,000						900,000
三、股份总数	3,915,000						3,915,000

## 2、股票发行与上市情况

### (1) 历次股票发行情况

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。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。

### (2) 公司股份总数及结构的变动情况

报告期内没有因送股、配股等原因引起公司股份总数及结构的变动。

### (3) 现存的内部职工股情况

本报告期末公司无内部职工股。

## 二、股东情况

1、报告期末公司股东总数为 261945 户，其中境内未流通法人股 200 户。

2、前十名股东持股情况：

单位：千股

股东名称(全称)	年度内增减	年末持股情况	比例(%)	股份类别 股份类别(已流通或未流通)	质押或冻结情况	股东性质 (国有股东或外资股东)
上海国际信托投资有限公司	+22,500	274,500	7.01	未流通	无	国有
上海上实(集团)有限公司	-	190,500	4.87	未流通	无	国有
上海国有资产经营有限公司	-	190,050	4.85	未流通	无	国有
上海国际集团有限公司	+144,000	185,350	4.73	未流通	无	国有
花旗银行海外投资公司	-	180,750	4.62	未流通	无	外资
上海久事公司	-	157,200	4.02	未流通	无	国有
申能股份有限公司	-	75,000	1.92	未流通	无	
东方国际(集团)有限公司	-	75,000	1.92	未流通	无	国有
上海实业发展股份有限公司	-	61,500	1.57	未流通	无	
上海国鑫投资发展有限公司	+48,500	60,500	1.55	未流通	无	国有

前十名股东关联关系或一致行动的说明：上海国际集团有限公司为上海国际信托投资有限公司的控股股东；上海上实(集团)有限公司为上海实业发展股份有限公司的控股股东；上海国有资产经营有限公司是上海国鑫投资发展有限公司的控股股东。

## 3、控股股东及实际控制人简介：

### (1) 控股股东及实际控制人变更情况

公司不存在控股股东及实际控制人，本报告期内公司第一大股东没有发生变更。



## (2) 第一大股东简介

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。

4、公司没有持股在百分之十以上的法人股东。

5、前十名流通股股东持股情况：

单位：股

股东名称	年末持有流通股数	种类（A、B、H 股或其它）
招商银行股份有限公司 - 中信经典配置证券投资基金	18,662,887	A 股
中国银行 - 嘉实服务增值行业证券投资基金	11,953,127	A 股
中国银行 - 海富通收益增长证券投资基金	11,674,259	A 股
中国工商银行 - 上证 50 交易型开放式指数证券投资基金	10,194,400	A 股
交通银行 - 华安创新证券投资基金	7,700,000	A 股
东海证券有限责任公司	7,228,111	A 股
国际金融 - 渣打 - CITIGROUP GLOBAL MARKETS LIMITED	6,749,724	A 股
中信证券 - 工行 - CREDIT SUISSE FIRST BOSTON (HONG KONG) LIMITED	6,683,795	A 股
中国建设银行 - 博时裕富证券投资基金	6,049,432	A 股
中国银行 - 同盛证券投资基金	5,812,596	A 股

## 第五节 董事、监事和高级管理人员

### 一、董事、监事、高级管理人员情况

#### 1、董事、监事、高级管理人员基本情况

职务	姓名	性别	出生年月	任期起止日期	持股量
董事长	张广生	男	1943.02	2002.6.28-2005.6.27	-
副董事长、行长	金运	男	1946.11	2002.6.28-2005.6.27	-
副董事长	祝世寅	男	1950.10	2002.6.28-2005.6.27	-
董事	Stephen Long 龙肇辉	男	1943.02	2002.6.28-2005.6.27	-
董事	张建伟	男	1954.09	2002.6.28-2005.6.27	-
董事	陈伟恕	男	1946.04	2002.6.28-2005.6.27	-
董事	汪奕义	男	1945.08	2002.6.28-2005.6.27	-
董事	杨祥海	男	1952.02	2002.6.28-2005.6.27	-
董事	周有道	男	1938.11	2002.6.28-2005.6.27	-
董事	徐建新	男	1955.11	2002.6.28-2005.6.27	-
董事、副行长、财务总监	黄建平	男	1950.02	2002.6.28-2005.6.27	-
董事、副行长	商洪波	男	1959.03	2004.3.30-2005.6.27	-
独立董事	马金明	男	1943.07	2002.6.28-2005.6.27	-
独立董事	孙铮	男	1957.12	2004.4.26-2005.6.27	-
独立董事	乔宪志	男	1940.12	2003.4.29-2005.6.27	-
独立董事	胡祖六	男	1963.06	2003.4.29-2005.6.27	-
独立董事	姜波克	男	1954.12	2002.6.28-2005.6.27	-
独立董事	夏大慰	男	1953.02	2002.6.28-2005.6.27	-
独立董事	潘洪萱	男	1935.06	2003.4.29-2005.6.27	-
监事长	李关良	男	1944.05	2002.6.28-2005.6.27	-
监事	史贤俊	男	1967.12	2002.6.28-2005.6.27	-
监事	朱国桢	男	1946.01	2002.6.28-2005.6.27	-
监事	吕勇	男	1957.06	2002.6.28-2005.6.27	-

监事	杜启发	男	1953.09	2002.6.28-2005.6.27	-
监事	吴顺宝	男	1947.08	2002.6.28-2005.6.27	-
监事	万晓枫	男	1949.01	2002.6.28-2005.6.27	-
监事	王安海	男	1945.11	2002.6.28-2005.6.27	-
监事	杨绍红	男	1950.09	2002.6.28-2005.6.27	-
副行长	张耀麟	男	1958.03	2002.6.28-2005.6.27	-
副行长	马 力	女	1958.01	2004.7.13-2005.6.27	-
董事会秘书	沈 思	男	1953.06	2002.6.28-2005.6.27	-

## 2、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 龙肇辉	花旗集团	花旗国际营运部总裁
张建伟	上海久事公司	副总经理
汪奕义	中国烟草总公司江苏省公司	原总经理
陈伟恕	上海上实（集团）有限公司 上海实业发展股份有限公司	董事长
杨祥海	申能股份有限公司	董事长
周有道	上海国际信托投资有限公司	董事长、党委书记
徐建新	东方国际（集团）有限公司	财务总监
史贤俊	上海外高桥保税区开发股份有限公司	董事、总经理
朱国桢	华北电力集团公司	总经理、党组书记
吕 勇	百联集团有限公司	财务总监
吴顺宝	上海市糖业烟酒（集团）有限公司	董事长、党委书记

## 3、现任董事、监事、高级管理人员的主要工作经历及任职情况

### （1）董事：

张广生，男，1943年出生，大学，研究员。曾任上海市商业一局副局长、上海市财贸办公室副主任、主任、党委副书记、上海市商业委员会主任、党委副书记。现任上海浦东发展银行董事长。

金运，男，1946年出生，大专。曾任中国工商银行上海市分行副行长、上海浦东发展银行常务副行长、副董事长、党委副书记。现任上海浦东发展银行副董事长、行长、党委书记。

祝世寅，男，1950年出生，大学，经济师。曾任上海市静安区人民政府副区长，上海市闸北区委常委、人民政府副区长。现任上海国有资产经营有限公司总裁、党委书记。

Stephen Long（中文名：龙肇辉），男，1943年出生，美国国籍，硕士。自1968年加入花旗银行，曾任花旗集团亚太区企业及投资银行行政总裁，现任花旗国际营运部总裁。

张建伟 男，1954年出生，硕士，高级经济师。曾任上海新沪玻璃厂副厂长、上海光通信器材公司副总经理、上海久事公司实业管理总部总经理、资产管理一部二部总经理、发展策划部、资产经营部经理，总经理助理。现任上海久事公司副总经理。

陈伟恕，男，1946年出生，研究生学历，硕士，教授。曾任复旦大学世界经济系、国际金融系主任、上海浦东发展银行副行长。现任上海实业集团副董事长、上海上实（集团）有限公司董事长、上海实业金融控股有限公司董事长、上海实业发展股份有限公司董事长。

汪奕义，男，1945年出生，大学，高级经济师。曾任贵州省烟草专卖局（公司）副局长、副总经理、党委副书记，江苏省烟草专卖局（公司）副局长、副总经理、党委副书记，中国烟草总公司江苏省公司总经理、党委书记。现任上海浦东发展银行董事。

杨祥海，男，1952年出生，硕士，高级经济师。曾任上海市计划委员会处长、主任助理、副主任、上海市证券管理办公室主任、上海证券交易所总经理。现任申能（集团）有限公司副董事长、总经理、党委副书记，申能股份有限公司董事长。

周有道，男，1938年出生，大学，高级经济师，高级会计师。曾任上海市财政局副局长、局长、党组书记、上海浦东发展银行副董事长。现任上海国际集团有限公司董事长、党委书记，上海国际信托投资有限公司董事长、党委书记。

徐建新，男，1955 年出生，博士，副教授。曾任上海新世纪投资服务公司副总经理。现任东方（国际）有限公司财务总监。

黄建平，男，1950年出生，硕士，高级经济师。曾任中国工商银行上海分行虹口区办主任、上海浦东发展银行计划财务部总经理、大众保险股份有限公司总经理、上海浦东发展银行行长助理。现任上海浦东发展银行副行长、财务总监。

商洪波，男，1959 年出生，硕士。曾任中国人民银行宁波分行办公室副主任、金管处副处长（主持工作）、办公室主任、副行长，上海浦东发展银行宁波分行行长、党委书记。现任上海浦东发展银行副行长兼上海地区总部总经理、党委书记。

马金明，男，1943 年出生，大学，高级经济师。曾任上海市南市区人民政府副区长、区人大常委会副主任，上海市外高桥保税区新发展公司党委副书记、副总经理，上海市金桥出口加工区开发股份有限公司副董事长、总经理，广裘房地产发展有限公司董事长。现任新金桥广场开发建设有限公司董事长。

孙铮，男，1957 年出生，教授，经济学博士，博士生导师。曾任上海财经大学会计系副主任、主任、校长助理。现任上海财经大学副校长，兼任中国会计学会副会长，财政部中国会计准则委员会委员，上海证券交易所上市公司专家委员会委员。

乔宪志 男，1940 年出生，大专，一级高级法官。曾任上海市中级人民法院副院长，徐汇区人民法院院长，上海市高级人民法院副院长，上海市中级人民法院院长，上海市高级人民法院常务副院长。现任上海仲裁委员会主任。

胡祖六 男，1963 年出生，经济学博士。曾任国际货币基金组织官员，瑞士日内瓦 - 达沃斯世界经济论坛首席经济学家与研究部主管。现任高盛（亚洲）董事总经理，清华大学中国经济研究中心主任。

姜波克，男，1954年出生，教授，博士生导师。曾任复旦大学经济学院国际金融系博士后研究员、国际金融系系副主任、经济学院副院长。现任复旦大学国际金融研究中心主任，中国金融学会常务理事，教育部经济学科教育指导委员会委员，复旦大学金融研究院常务副院长，上海市政协委员。

夏大慰，男，1953年出生，教授，博士生导师。曾任上海财经大学处长、校长助理、常务副校长。现任上海国家会计学院院长，兼任上海证券交易所上市公司专家委员会委员，中国工业研究与发展促进会副会长，上海经济学会工业经济专业委员会主任等职务。

潘洪萱 男，1935 年出生，大学，教授。曾任同济大学党委办公室主任，上海市教育卫生办公室秘书长，上海市计划委员会副主任，上海财经大学党委书记。现任上海新世纪资信评估投资服务公司董事长。

## （2）监事

李关良，男，1944年出生，高级经济师。曾任上海市外国投资委员会副处长，上海市计划委员会处长，上海市政府办公厅副主任、副秘书长兼研究室主任。现任上海申能（集团）有限公司董事长。

史贤俊，男，1967年出生，MBA，国际商务师。曾任上海浦东新区经贸局副局长、上海外高桥保税区三联发展有限公司副总经理。现任上海外高桥保税区开发股份有限公司董事、总经理。

朱国桢，男，1946年出生，大学，教授级高级工程师。曾任河北省电力工业局局长、党组书记，华北电力集团公司副总经理、党组成员。现任华北电网有限公司董事长、总经理、党组书记。

吕勇，男，1957年出生，MBA，高级会计师。曾任上海一百（集团）有限公司财务总监。现任百联集团股份有限公司财务总监。

杜启发，男，1953年出生，MBA，经济师，高级政工师。曾任空一军政治部保卫处干部、空军政治学院保卫处干部，上海市建设委员会党办秘书、副主任、主任，上海市城市建设投资开发总公司副总经理。现任上海市深水港工程建设指挥部大桥分指挥部、同盛大桥建设有限公司党委副书记、副总经理。

吴顺宝，男，1947年出生，MBA，高级经济师。曾任上海市商业二局办公室副主任、上海市糖业烟酒（集团）有限公司总经理。现任上海市糖业烟酒（集团）有限公司董事长、党委书记。

万晓枫，男，1949年出生，研究生学历。曾任中共上海市委办公厅市区处副处长、处长，综合处处长、上海市委办公厅副主任。现任上海浦东发展银行党委副书记兼纪委书记、工会负责人。

王安海，男，1945年出生，高中，会计师。曾任中国工商银行上海市分行副处级稽核员、上海浦东发展银行稽核部副总经理。现任上海浦东发展银行监察室副主任、监事。

杨绍红，男，1950年出生，研究生结业，高级经济师。曾任中国人民银行浙江省分行处长，浙江省金融系统纪检组组长、监察专员办监察专员、中国人民银行浙江省分行副行长。现任上海浦东发展银行杭州分行行长、党委书记。

### （3）其他高管

张耀麟，男，1958 年出生，博士，高级经济师。曾任中国建设银行湖北省分行国际部副总经理；中国建设银行深圳分行国际部副总经理、总经理、信贷管理处处长；上海浦东发展银行广州分行副行长、行长。现任上海浦东发展银行副行长。

马力，女，1958 年出生，工商管理硕士，高级经济师，曾任中国工商银行上海市分行国际业务部总经理助理，上海巴黎国际银行副总经理，上海浦东发展银行国际业务部总经理、金融机构部总经理、上海浦东发展银行行长助理，现任上海浦东发展银行副行长。

沈 思，男，1953 年出生，硕士，高级经济师。曾任中国人民银行浙江省分行副处长、处长，中国人民银行总行调统司副司长，上海浦东发展银行杭州分行副行长、党委委员。现任上海浦东发展银行董事会秘书、董事会办公室主任。

## 二、董事、监事、高级管理人员报酬情况

### 1、在公司领取报酬津贴的董事监事及高管人员的情况

年度报酬总额	532 万元
金额最高的前三名董事的报酬总额	206 万元
金额最高的前三名高级管理人员的报酬总额	148 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	1 人
报酬数额在 41 - 60 万元	7 人
报酬数额在 60 万元以上	2 人

## 2、不在公司领取报酬津贴的董事监事情况

祝世寅、Stephen Long 龙肇辉、张建伟、陈伟恕、汪奕义、杨祥海、周有道、徐建新、李关良、史贤俊、朱国桢、吕 勇、杜启发、吴顺宝。

## 三、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

1、公司董事、副行长陈辛同志因工作另有安排提出的辞去公司董事、副行长职务的申请。经董事会提名委员会提名并经董事会审议通过商洪波同志为公司董事，任期与第二届董事会任期一致。上述董事变更事宜经 2004 年 3 月 30 日召开的 2003 年度股东大会审议表决通过。

2、因公司独立董事尚不到董事会人数的三分之一以上，因此需要调整董事会结构，增加一名独立董事，经与董事程锡元商议，程锡元董事主动向董事会提出了辞去公司董事的职务。经董事会提名委员会提名并经董事会审议通过孙铮同志为公司独立董事，任期与第二届董事会任期一致。上述董事变更事宜经 2004 年 5 月 31 日召开的 2004 年第一次临时股东大会审议表决通过。

3、2004 年 7 月 13 日，根据公司金运行长提名并经第二届董事会十四次会议审议通过，聘任马力女士担任我行副行长，任期至 2005 年 6 月 27 日。

## 五、公司员工数量、专业构成、教育程度

截止 2004 年 12 月 31 日，公司共有注册员工 8828 人，退休职工 50 人。其中管理人员 941 人，占 10.66%；银行业务人员 6311 人，占 71.49%；技术人员 313 人，占 3.55%；内部会计财务人员 49 人，占 0.56%；行政人员 1214 人，占 13.75%。员工中博、硕士研究生学历占 6.74%，大学本科学历占 44.49%、大专、中专学历占 44.91%。

# 第六节 公司治理结构

## 一、公司治理的情况

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》等法律法规以及《上市公司治理准则》、《股份制商业银行公司治理指引》等要求，进一步完善法人治理结构，制定和完善了《关联交易管理办法》、《董事、监事巡回检查制度》和《监事会审计委员会监督职责说明》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和机制，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、关于股东与公司：公司的股权比较分散，无具有实际控制权的控股股东，公司前五名最大股东没有超越股东大会直接或间接干预公司的决策和经营活动；公司系整体上市，与前五名最大股东在人员、资产、财务、机构和业务方面完全独立，公司董事会、监事会和内部机构能够独立运作。

3、关于董事与董事会：公司严格按照《公司章程》规定的董事选聘程序选举董事，公司董事会现由 19 名董事组成，独立董事 7 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。根据有关规定要求，公司董事会下设四个专业委员会：战略委员会、风险管理与关联交易控制委员会、提名委员会和薪酬与考核委员会。除了战略委员会的主席由董事长本人担任外，其他 3 个委员会的主席由独立董事担任，并且这 3 个委员会中的每一个委员会都由占三分之二的独立董事担任委员。目前，战略委员会由 9 人组成，风险管理与关联交易控制委员会、提名委员会和薪酬与考核委员会由 7 人组成。

4、关于监事和监事会：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。监事会下设提名委员会、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，对公司财务及董事、行长和其他高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督。

5、关于信息披露与透明度：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。目前公司董事会共有独立董事 7 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以上，使董事会人员和专业结构进一步合理，为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。

### 1、独立董事参加董事会的出席情况

独立董事姓名	本年应参加董事会次数	亲自出席（次）	委托出席（次）	缺席（次）
马金明	6	5	1	0
乔宪志	6	4	2	0
孙 铮	3	2	1	0
胡祖六	6	2	4	0
姜波克	6	5	1	0
夏大慰	6	6	0	0
潘洪萱	6	6	0	0

### 2、独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，公司独立董事未对公司本年度的董事会议案及其他非董事会议案事项提出异议。

## 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

## 一、年度股东大会情况

公司于 2004 年 2 月 27 日、3 月 17 日将包括 2003 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。2004 年 3 月 30 日，我行召开 2003 年年度股东大会，出席会议并参加表决的股东及股东代理人共有 113 人，代表有效表决权股份数为 2,070,537,484 股，占公司总股

本的 52.89%。公司董事长张广生先生主持了会议，经会议审议，采用书面投票并逐项表决的方式，通过了如下决议：

- 1、公司 2003 年度董事会工作报告；
- 2、公司 2003 年度监事会工作报告；
- 3、公司 2003 年度利润分配预案；
- 4、公司 2003 年度财务决算和 2004 年度财务预算报告；
- 5、公司续聘会计师事务所的议案；
- 6、公司董事变更的议案；
- 7、公司前次募集资金使用情况的议案；
- 8、公司发行次级定期债务的议案；
- 9、公司发行次级定期债务及在额度内特别授权的议案；
- 10、公司发行次级定期债务的可行性分析。

决议公告于 2004 年 3 月 31 日在《中国证券报》、《上海证券报》及《证券时报》上。

## 二、临时股东大会情况

公司于 2004 年 4 月 28 日、5 月 15 日分别将包括 2004 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。2004 年 5 月 31 日，公司召开 2004 年第一次临时股东大会，出席会议并参加投票表决的股东及股东代理人共 103 人，代表有效表决权股份数为 2,064,510,726 股，占公司总股本的 52.7333%，符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。公司董事长张广生先生主持了会议，经会议审议，采用书面投票并逐项表决的方式，通过如下决议：

- 1、公司董事变更暨增补独立董事的议案
- 2、公司再融资方式由发行可转换公司债券改为增发新股的议案
- 3、公司符合增发新股条件的议案
- 4、公司增发不超过 7 亿股人民币普通股发行方案的议案
- 5、股东大会授权董事会全权处理本次增发新股具体事宜的议案
- 6、关于增发新股募集资金运用可行性分析的议案
- 7、公司关于前次募集资金使用情况的议案
- 8、公司新老股东共享发行前滚存的未分配利润的议案

决议公告于 2004 年 6 月 1 日在《中国证券报》、《上海证券报》及《证券时报》上。

## 第八节 董事会报告

### 一、报告期内整体经营情况的讨论与分析

#### 1、主营业务收入、主营业务利润、净利润、现金及现金等价物增加额

单位：人民币千元

项 目	报告期末数	上年同期数	增减率
主营业务收入	16,760,989	12,027,237	39.36%
主营业务利润	6,964,721	5,183,725	34.36%
净利润	1,930,031	1,566,088	23.24%
现金及现金等价物增加额	26,271,408	2,769,768	848.51%

变动的主要原因是：（1）主营业务收入增长的原因是：贷款规模扩大

（2）主营业务利润增长的原因是：主营业务收入增幅较大

(3) 净利润增长的原因是：主营业务利润增长贡献

(4) 现金及现金等价物增加额增加的原因是：经营活动产生的现金流量增加

2、报告期末总资产、股东权益与期初比较：

单位：人民币千元

项 目	报告期末数	期初数	增减率
总资产	455,532,286	371,056,698	22.77%
股东权益	13,510,304	12,010,923	12.48%

变动的主要原因是：(1) 总资产增长的原因是：存贷款规模扩大

(2) 股东权益增长的原因是：净利润增加

## 二、报告期公司经营情况

### 1、公司主营业务的范围

经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准，公司主营业务主要包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；结汇、售汇；买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券；自营外汇买卖；代客外汇买卖；资信调查、咨询、见证业务；离岸银行业务；证券投资基金托管业务；全国社会保障基金托管业务；经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准经营的其他业务。

### 2、公司经营情况

截止 12 月 31 日，公司主要经营和管理情况如下：

——经营业务：报告期内公司获准开办全国社会保障基金托管业务及衍生产品交易业务。

——主要经营指标及完成情况：公司总资产规模达到 4555.32 亿元，比年初增加 844.75 亿元，增长 22.77%；本外币贷款余额 3109.05 亿元，较年初净增 557.94 亿元，增长 21.87 %；公司各项存款余额为 3953.82 亿元，较年初净增 732.68 亿元，增长 22.75 %。主营业务收入共计 167.61 亿元，实现税前利润 30.49 亿元，与同期相比净增 7.05 亿元，增长 30.08%；实现税后利润 19.30 亿元，增加 3.64 亿元，同比增长 23.24%。股东权益 135.10 亿元，每股收益 0.493 元，每股净资产 3.45 元，净资产收益率达到 14.29%。

——风险管理及化解情况：公司狠抓风险管理，通过“提前预警、加强监控，加快清收、强化保全、逐步核销”等措施，使不良贷款比例(五级分类)有了下降，由 2003 年底的 2.53%降至期末的 2.45%；通过“政策指导、授信改革、信贷检查、严控流程”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；通过运用“总量控制、比例监测、期限对应、利率调节、窗口指导”等多种方式，有效化解利率和流动性风险。至 2004 年末全行共计提各类贷款准备金 89.19 亿元，不良贷款的准备金覆盖率达 117.1%。

——机构新增情况：报告期内公司新开设了 3 家分行；至此，公司已在全国 39 个城市开设了 22 家（包括上海地区总部）分行、2 家直属支行，机构网点总数增至 328 家。

——银行卡及中间业务：报告期内，公司联手花旗推出了与国际接轨的信用卡，年内发卡 2 万多张，而东方卡累计发卡量已达到 766 万张，新增 208 万张，增幅 37.3%；代理销售了 17 个开放式基金，实现基金代销额 169,802.79 万元；所托管的基金资产净值共计 21.65 亿元；全年实现中间业务收入 3.86 亿元。

——金融科技建设情况：银保通、银企直连、现代化支付系统、省辖汇票业务系统等业务支持系统的建设，有效提升了银行服务的技术含量，满足了客户的多样化需求；SAP 资财系统及人



力资源系统的深度开发和上线运行，提高了内部管理效率和水平；SWIFT 网络的全面改造及 SWIFTNet 系统的上线运行，为全公司各项外汇业务的发展提供了有力支撑；信息中心的全面建成和生产系统的顺利搬迁为全行业务高效运转创造了良好的技术支持环境。

——国内国际地位与影响：报告期内，在《亚洲周刊》“中国上市企业 100 强”中，公司获评总名次第七；被全球知名财经杂志《福布斯》评为全球 2000 家大企业，名列 941 位；被《亚洲周刊》评为“亚洲银行 300 强”名列第 49 名；被《银行家》杂志评为“全球银行 1000 家”第 261 位。

### 3、公司主营业务收入种类及地区划分

单位：人民币千元

业务种类	主营业务收入	主营业务收入比上年同期增减	主营业务成本	主营业务成本比上年同期增减
贷款	14,172,220	38.49%	5,286,063	35.70%
拆借、存放等同业业务	1,905,767	57.15%	1,416,036	45.14%
其他业务	683,003	17.47%	103,271	71.30%
合计	16,760,989	39.36%	6,805,371	38.01%

单位：人民币千元

分地区	主营业务收入	占主营业务收入比例(%)	主营业务利润	占主营业务利润比例(%)
上海地区	4,641,837	27.69	1,767,267	25.37
北京地区	1,248,698	7.45	567,974	8.16
江苏地区	1,668,499	9.95	758,753	10.89
浙江地区	2,754,070	16.43	1,292,031	18.55
广东地区	1,550,392	9.25	543,795	7.81
境内其他地区	4,864,529	29.02	2,066,681	29.67
境外离岸	32,964	0.20	-31,781	-0.46
合计	16,760,989		6,964,721	

### 4、贷款投放前五位的行业及比例

单位：人民币千元

行业种类	余 额	比 例
制造业	94,041,934	30.25%
个人贷款	49,101,258	15.79%
房地产业	37,148,210	11.95%
批发和零售业	36,527,307	11.75%
交通运输、仓储和邮政业	17,757,438	5.71%

### 5、主要表外项目余额及风险管理情况

单位：人民币千元

项目	2004 年末余额	2003 年末余额
应收利息	1,578,456	1,405,157
开出保函	12,417,571	8,760,573
信用证项目	13,453,255	10,183,112
银行承兑汇票	95,134,461	94,949,445

### 6、主要控股公司及参股公司的情况

单位：人民币千元

参股公司名称	投资期限	公司持股比例	2004 年末投资数
华一银行	20 年	10%	84,317
申联国际投资有限公司	无	16.5%	288,303

中国银联股份有限公司	无	4.85%	80,000
合 计			452,620

### 三、银行业务数据摘要

#### 1、分支机构和员工基本情况

公司实行一级法人体制，采用总分行制。根据经济效益和经济区划原则，公司按照“立足上海、服务全国”的发展战略，在沿江沿海地区和国内重要中心城市先后设置了分支机构。截止报告期末，公司已开设 24 家（包括上海地区总部）直属分支行，共 328 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	560	18,340,443	327
2	上海地区总部	上海市浦东南路588号	2,004	122,626,248	112
3	杭州分行	杭州市延安路129号	549	33,548,781	21
4	宁波分行	宁波市江厦街21号	448	25,235,909	18
5	南京分行	南京市中山东路90号	692	37,337,453	29
6	北京分行	东城区东四十条 68 号	747	41,670,071	20
7	温州支行	温州市人民东路浦发大楼	245	7,457,277	10
8	苏州分行	苏州市人民路1478号	184	8,882,612	7
9	重庆分行	重庆市渝中区邹容路 119 号	334	8,658,190	12
10	广州分行	广州市环市东路424号	503	22,171,051	14
11	深圳分行	深圳市深南中路1012号	418	14,333,081	8
12	昆明分行	昆明市东风西路145号附1号	179	4,525,986	7
13	芜湖支行	芜湖市人民路203号	47	1,680,953	2
14	天津分行	天津市河西区宾水道增9号D座	268	18,311,888	8
15	郑州分行	郑州市经三路30号	290	20,669,713	10
16	大连分行	大连市中山区中山广场3号	208	14,138,541	6
17	济南分行	济南市解放路165号	212	13,756,084	6
18	成都分行	双林路98号附1号	125	9,250,357	3
19	西安分行	北大街29号	151	8,496,304	3
20	沈阳分行	沈河区青年大街158号	196	10,486,584	4
21	武汉分行	武汉市武昌洪山路 1 号	155	4,979,609	3
22	青岛分行	香港西路53路	92	3,455,649	1
23	太原分行	太原市迎泽大街 333 号	73	5,304,831	0
24	长沙分行	长沙市五一大道 559 号	74	3,045,563	0
25	哈尔滨分行	哈尔滨市汉水路 200 号	74	2,806,729	0
	汇总调整			-5,637,621	24
	全行总计		8,828	455,532,286	328

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	327
二	上海地区总部	上海市浦东南路 588 号	112
	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	加枫路 18 号	4
	4 陆家嘴支行	东方路 710 号	6
	5 金桥支行	浦东金港路 509 号	2

	6	空港支行	浦东国际机场启航 100 号	2
	7	杨浦支行	许昌路 1296 号	4
	8	普陀支行	长寿路 746 号	4
	9	静安支行	北京西路 669 号	3
	10	南市支行	陆家浜路 1011 号	4
	11	徐汇支行	建国西路 589 号	5
	12	闵行支行	闵行莘松路 159 号	4
	13	虹口支行	曲阳路 731 号	4
	14	嘉定支行	嘉定镇博乐路 199 号	3
	15	闸北支行	天目西路 123 号	3
	16	宝山支行	宝山区牡丹江路 1283 号	5
	17	长宁支行	长宁路 855 号	5
	18	新虹桥支行	兴义路 8 号	3
	19	松江支行	松江区乐都路 388 号	4
	20	南汇支行	人民东路 3388 号	3
	21	金山支行	石化地区象州路 158 号	2
	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
	24	东方支行	浦东南路 588 号	0
	25	漕河泾支行	虹漕路 461 号	0
	26	证券大厦支行	浦东南路 528 号	0
	27	张江支行	科苑路 151 号	0
	28	宜川支行	宜川路 328 号	0
	29	国脉大厦支行	江宁路 1207 号	0
	30	老西门支行	复兴东路 1131 号	0
	31	卢湾支行	西藏南路 218 号	0
	32	期交所支行	松林路 300 号	0
	33	肇家浜路支行	肇家浜路 1065 号	0
	34	襄阳支行	襄阳南路 500 号	0
	35	西藏北路支行	西藏北路 51-53 号	0
		<b>合计</b>		<b>112</b>
<b>三</b>	<b>1</b>	<b>杭州分行</b>	<b>杭州市延安路 129 号</b>	<b>21</b>
	2	保淑支行	杭州市环城西路 90 号	0
	3	西湖支行	杭州市延安路 429 号	0
	4	清泰支行	杭州市清泰街 438 号	0
	5	萧山支行	萧山区体育路 55 号	2
	6	临安支行	临安市锦城镇钱王大街 417 号	0
	7	余杭支行	余杭市临平镇北大街 150 号	0
	8	中山支行	杭州市庆春路 165 号	0
	9	钱江支行	杭州市秋涛北路 88 号	0
	10	高新支行	杭州市文二路 328 号 A	0
	11	嘉兴支行	嘉兴市中山路 148 号	2
	12	绍兴支行	绍兴市人民西路 236 号	2
	13	文晖支行	杭州市文三路 112 号	0
	14	武林支行	杭州市下城区武林广场 15 号	0

	15	德胜支行	杭州市下城区绍兴路 187 号	0
	16	求是支行	杭州市西湖区西溪路 127 号	0
		<b>合计</b>		<b>22</b>
<b>四</b>	<b>1</b>	<b>宁波分行</b>	<b>宁波市江厦街 21 号</b>	<b>18</b>
	2	鄞东支行	宁波市中山东路 428 号	0
	3	望湖支行	宁波市长春路 40 号	0
	4	西门支行	宁波市中山西路 198 号	0
	5	北仑支行	宁波市北仑区东河路 560 号	0
	6	余姚支行	余姚市阳明东路 38 号	0
	7	江北支行	宁波江北区人民路 332-6 号	0
	8	镇海支行	宁波市苗圃路 185 号	0
	9	开发区支行	宁波小港香港楼 A 座 101 室	0
	10	慈溪支行	慈溪市浒山镇青少年宫路 1 号	0
	11	科技园区支行	宁波市江南路 599 号	0
	12	台州支行	椒江区解放南路 299 号	2
	13	兴宁支行	宁波市兴宁路 39 号	0
	14	解放路支行	宁波市解放南路 216 号	0
	15	温岭支行	温岭市太平镇万寿路 114 号	0
	16	中兴支行	宁波市中兴路 651 号	0
	17	鄞州支行	鄞州区天童北路 288 号	0
		<b>合计</b>		<b>19</b>
<b>五</b>	<b>1</b>	<b>南京分行</b>	<b>南京市中山东路 90 号</b>	<b>29</b>
	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	0
	5	新街口支行	南京市中山南路 89 号	0
	6	城中支行	南京市太平北路 41 号	0
	7	北京西路支行	南京市北京西路 48 号	0
	8	大厂支行	南京市大厂区新华路 258 号	0
	9	城东支行	南京市中山东路 416 号	0
	10	城西支行	南京市汉中路 282 号	0
	11	城北支行	南京市新模范马路 92 号	0
	12	湖南路支行	南京市湖南路 99 号	0
	13	江阴支行	江阴市虹桥南路 99 号	6
	14	城南支行	太平南路 333 号	0
	15	江宁支行	江宁区东山街道大街东路 32 号	0
		<b>合计</b>		<b>30</b>
<b>六</b>	<b>1</b>	<b>北京分行</b>	<b>东城区东四十条 68 号</b>	<b>20</b>
	2	金融街支行	西城区金融大街 35 号	0
	3	宣武支行	宣武区广安门内大街 316 号	0
	4	黄寺支行	东城区安德里北街 21 号	0
	5	中关村支行	海淀区海淀南路 15 号	0
	6	翠微路支行	海淀区西三环中路乙 19 号	0
	7	朝阳支行	朝阳区朝外大街 19 号	0
	8	安外支行	东城区安外大街甲 88 号	0

	9	建国路支行	朝阳区建国门外大街 99 号	0
	10	阜城支行	西城区南礼士路 3 号	0
	11	雅宝路支行	建国路北大街 8 号华润大厦	0
	12	海淀园支行	海淀区海淀路 79 号海龙大厦	0
	13	首体支行	白石桥路甲 54 号方圆大厦	0
	14	东三环支行	朝阳区霄云路 26 号鹏润大厦	0
	15	亚运村支行	亚运村慧忠路 5 号远大中心 B 座	0
	16	知春路支行	海淀区知春路 9 号	0
	17	安华桥支行	朝阳区安贞西里 3 区 15 号	0
	18	灯市口支行	东城区四南大街 143 号	0
	19	电子城支行	朝阳区酒仙桥路 10 号恒通广厦	0
	20	经济开发区支行	天华园二里二区 19 号楼	0
	21	永定路支行	海淀区永定路甲 51 号	0
		<b>合计</b>		<b>21</b>
<b>七</b>	<b>1</b>	<b>温州支行</b>	<b>温州市人民东路浦发大楼</b>	<b>10</b>
	2	鹿城支行	飞霞南路永泰大厦一楼	0
	3	东城支行	民航路 8 号	0
	4	西城支行	雪山路 67 弄 9 幢 1 号	0
	5	市中支行	马鞍池西路新世界庄园 2A101 室	0
	6	南城支行	温迪路康迪锦苑幢 112 号	0
	7	瑞安支行	瑞安市安阳拱瑞山路(地税大楼)	2
	8	乐清支行	乐清市乐城镇清运路 49 号	0
	9	龙湾支行	龙湾区永中街道罗东街 265 号	0
		<b>合计</b>		<b>11</b>
<b>八</b>	<b>1</b>	<b>苏州分行</b>	<b>苏州市人民路 1478 号</b>	<b>7</b>
	2	高新开发区支行	苏州新区狮山路 8 号	0
	3	苏州工业园区支行	工业园区星海街中段	0
	4	沧浪支行	苏州市竹辉路 301 - 1 号	0
	5	三香支行	苏州三香路 120 号	0
	6	昆山支行	昆山市前进路 180 号	0
	7	吴中支行	东吴北路 103 号东吴产业办公楼	0
	8	常熟支行	常熟市海虞北路 21 号	0
		<b>合计</b>		<b>8</b>
<b>九</b>	<b>1</b>	<b>重庆分行</b>	<b>重庆市渝中区邹容路 119 号</b>	<b>12</b>
	2	江北支行	江北区建新东路 10 号	0
	3	渝中支行	渝中区民族路 12 号	0
	4	高新区支行	重庆高新区科园四路 199 号	0
	5	沙坪坝支行	重庆沙坪坝区汉渝路 16 号	0
	6	涪陵支行	涪陵区兴华中路 15 号	0
	7	九龙坡支行	重庆九龙坡区兴胜路 68 号	0
	8	南坪支行	南岸区南坪南路 1 号	0
	9	渝北支行	渝北区双龙大道 89 号	0
	10	北部新区支行	渝北区龙溪镇新牌坊 6 - 2 号	0
	11	大坪支行	渝中区大坪正街 110 号	0
	12	合川支行	合川市交通街 1 号	0

	13	上清寺支行	渝中区上清寺路 9 号	0
		<b>合计</b>		<b>13</b>
<b>十</b>	<b>1</b>	<b>广州分行</b>	<b>环市东路 424 号</b>	<b>14</b>
	2	大都会支行	天河北路 183 号 5 楼	0
	3	东山支行	中山二路 53 号新兴大厦	0
	4	机场支行	机场路中意街 9 号中意花苑 1A 号	0
	5	越秀支行	广州市吉祥路 28 号	0
	6	天河支行	广州市天河东路 18 号天晖阁	0
	7	五羊支行	广州市寺右新马路 77-79 号	0
	8	锦城支行	广州市东风东路 858 号锦城花园	0
	9	东风支行	东风中路 318 号嘉业大厦	0
	10	东湖支行	东湖路 128 号龙湖大厦	0
	11	大誉支行	天河区林河中路 156 号	0
	12	珠江新城支行	天河区金穗路 50 号星汇园 9 号	0
	13	流花支行	越秀区解放北路 859 号	0
	14	海珠支行	滨河东路 899 号丽景湾南座	0
	15	解放路支行	解放北路 668 号	0
		<b>合计</b>		<b>15</b>
<b>十一</b>	<b>1</b>	<b>深圳分行</b>	<b>深南中路 1012 号</b>	<b>8</b>
	2	振华支行	福田区白沙岭红荔中路园岭大厦	0
	3	罗湖支行	罗湖区宝安北路 830 号仓库一楼 101 号	0
	4	景田支行	景田路妇儿中心附楼一、二层	0
	5	宝安支行	宝安区前进路恩惠宝大厦一层	0
	6	龙岗支行	龙岗区中心城紫薇花园会所一层	0
	7	中心区支行	福田区福华一路国际商会大厦 B 座	0
	8	南山支行	南山区南油大道现代梦想家园裙房	0
	9	泰然支行	福田区车公庙本元大厦一、二层	0
		<b>合计</b>		<b>9</b>
<b>十二</b>	<b>1</b>	<b>昆明分行</b>	<b>东风西路 145 号附 1 号</b>	<b>7</b>
	2	白龙路支行	昆明市白龙路 196 号	0
	3	吴井支行	昆明市吴井路 67 号	0
	4	安康支行	昆明市安康路 195 号	0
	5	人民西路支行	人民西路 320 号	0
	6	北京路支行	北京路 920 号	0
	7	拓东路支行	拓东路 270 号	0
	8	螺蛳湾支行	环城南路 628	0
		<b>合计</b>		<b>8</b>
<b>十三</b>	<b>1</b>	<b>芜湖支行</b>	<b>芜湖市人民路 203 号</b>	<b>2</b>
	2	开发区支行	芜湖市开发区科技创业楼一楼	0
	3	二街分理处	芜湖市中二街 86 号	0
		<b>合计</b>		<b>3</b>
<b>十四</b>	<b>1</b>	<b>天津分行</b>	<b>天津市河西区宾水道增 9 号</b>	<b>8</b>
	2	浦诚支行	河北区金纬路 188 号金辰园	0
	3	浦信支行	塘沽区新港路 542 号	0
	4	浦惠支行	经技开发区三大街 39 号翠亨广场 114 号	0

	5	浦安支行	天津市和平区云南路 3 号	0
	6	浦泰支行	南开区白堤路 256 号航宇公寓底商 1-2 层	0
	7	浦欣支行	保税区国贸路 18 号	0
	8	浦德支行	北辰区京津公路与北医道交口国税大厦	0
	9	浦悦支行	河东区津塘公路 40 号增 1 号	0
		合计		9
十五	1	郑州分行	郑州市经三路 30 号	10
	2	大学路支行	大学路 54 号	0
	3	健康路支行	健康路 159 号	0
	4	黄河路支行	金水区黄河路 9 号盛大大厦	0
	5	紫荆山路支行	紫荆山路 72 号	0
	6	东明支行	黄河路 126 号江山大厦	0
	7	金水支行	金水路 111 号	0
	8	文化路支行	文化路 91 号	0
	9	建西支行	建设路 219 号	0
	10	花园路支行	花园路 21 号	0
	11	城东路支行	城东路 18 号	0
		合计		11
十六	1	大连分行	中山区中山广场 3 号	6
	2	高新园区支行	沙河口区黄河路 649 号	0
	3	开发区支行	大连市开发区金马路 135 号	0
	4	站前支行	中山区胜利广场 28 号 A 栋	0
	5	中山支行	大连市中山区港湾街 7 号	0
	6	西岗支行	大连市中山区新开路 7 号	0
	7	学苑广场支行	沙河口区数码路南段 5 号	0
		合计		7
十七	1	济南分行	济南市解放路 165 号	6
	2	山大路支行	山大路 242-2 号	0
	3	市中支行	纬二路 84 号	0
	4	市南支行	经十一路 40 号	0
	5	泉城路支行	泉城路 366 号	0
	6	舜耕支行	济太路 15 号	0
	7	和平路支行	和平路 55 号	0
		合计		7
十八	1	成都分行	双林路 98 号附 1 号	3
	2	科华支行	科华北路 153 号	0
	3	石室支行	成都市文翁路 126 号	0
	4	顺城支行	成都市顺城大街 229 号附 1 号	0
		合计		4
十九	1	西安分行	北大街 29 号	3
	2	含光支行	西安市甜水井 56 号	0
	3	高新开发区支行	西安市高新路步长大厦一层	0
	4	未央路支行	未央路 130 号	0
		合计		4
二十	1	沈阳分行	沈河区青年大街 158 号	4

	2	泰山支行	皇姑区黄河南大街 93 号	0
	3	方圆支行	沈河区悦宾街 1 号	0
	4	五里河支行	和平区三好街 55 号	0
	5	大东支行	大东区大北关街 71 号	0
		合计		5
二十一	1	武汉分行	武汉市武昌洪山路 1 号	3
	2	江汉支行	新华下特路 8 号	0
	3	光谷支行	洪山区珞瑜路 716 号	0
	4	沿江支行	江岸区沿江大道 133 号广源大厦	0
		合计		4
二十二	1	青岛分行	香港西路 53 号	1
	2	城阳支行	城阳区正阳路 307 号	0
		合计		2
二十三		太原分行	太原市迎泽大街 333 号	0
二十四		长沙分行	长沙市五一大道 559 号	0
二十五		哈尔滨分行	哈尔滨市汉水路 200 号	0
		总计		328

## 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	287,576,206	92.50%	1%
关注类	15,710,765	5.05%	4%
次级类	3,275,656	1.05%	35%
可疑类	4,256,123	1.37%	70%
损失类	86,390	0.03%	100%
合 计	310,905,140	100.00%	

注：根据各类信贷资产的金额，扣除抵押品、有效担保金额后，公司按上述标准报告期末计提各类贷款呆帐准备金余额为 89.19 亿元。

## 3、前十名客户贷款额占贷款总额的比例。

单位：万元/万美元

最大十家客户名称	人民币	外币折人民币	本外币	比 例
上海宏力半导体制造有限公司	25,754	10,757	114,783	0.37%
上海城市建设投资开发总公司	100,000		100,000	0.32%
中国石油天然气股份有限公司	80,000		80,000	0.26%
广州市建设投资发展有限公司	80,000		80,000	0.26%
佛山市公用事业局	80,000		80,000	0.26%
中芯国际集成电路制造有限公司	4,670	8,788	77,406	0.25%
上海同盛大桥建设有限公司	75,000		75,000	0.24%
上海中环投资开发(集团)有限公司	72,000		72,000	0.23%
上海港集装箱股份有限公司	65,000		65,000	0.21%
哈尔滨投资集团公司	65,000		65,000	0.21%
合 计	647,424	19,545	809,189	2.60%

## 4、期末占贷款总额比例超过 20%（含 20%）的贴息贷款情况。报告期内没有发生上述情况。

## 5、重组贷款报告期末余额及其中的逾期贷款情况。



报告期末重组贷款余额	其中：报告期末逾期贷款余额
人民币 762,951 千元	人民币 102,898 千元

## 6、主要贷款类别按月度计算的年均余额及年均贷款利率情况。

类 别	月平均余额(千元)	平均贷款年利率
短期贷款	176,154,770	5.31%
中长期贷款	71,877,397	4.59%

## 7、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	2005 年 12 月
99 记帐式	2.58% - 4.88%	1,890,000	2006 年 2 月 - 2009 年 4 月
2000 记帐式	2.45%-3.50%	2,720,000	2005 年 6 月 - 2010 年 9 月
2001 记帐式	2.55%-4.69%	6,115,000	2006 年 7 月 - 2021 年 10 月
2002 记帐式	1.9%-2.93%	4,680,000	2005 年 6 月 - 2012 年 7 月
2003 记帐式	2.32%-2.80%	3,500,000	2005 年 11 月 - 2013 年 4 月
2004 记帐式	2.98%-4.86%	4,610,000	2005 年 2 月 - 2011 年 11 月
98 专项国债	6.8%	2,503,040	2005 年 5 月
财政部境外债券	1.72%-9.0%	588,716	2005 年 7 月 - 2096 年 1 月
合 计		27,156,756	

## 8、公司对其他应收款损失提取情况。

单位：人民币千元

项目	金 额	损失准备金	计提方法
应收利息	783,727	-	
其他应收款	2,739,667	103,930	个别认定法

## 9、报告期内主要存款类别按月度计算的年均余额及年均存款利率情况。

单位：人民币千元

类别	月平均余额	平均存款年利率
企业活期存款	146,211,909	0.89%
企业定期存款	109,915,437	2.57%
储蓄活期存款	13,419,598	1.01%
储蓄定期存款	25,172,609	1.43%

## 10、期末不良贷款情况及采取的相应措施。

按五级分类口径，报告期末，公司后三类不良贷款比例为 2.45%，比 2003 年底下降了 0.08 个百分点。公司在控制和化解不良贷款方面采取了如下主要措施：一是推进全行信贷检查机制的建立，2004 年在全行范围内推开了检查机制的建设工作，分行、直属支行建立了风险检查机构或专职岗位，明确了检查人员的编制和职责；二是加强贷款风险分类管理工作，按照审慎原则，进一步严格贷款分类标准，真实反映贷款风险状况；三是全面推行贷款问责制，对于新增不良贷款，明确责任人员，追究相应责任；四是进一步完善和强化贷款保全机制，通过重组、诉讼、抵债资产的接受和处置，以及对已核销的不良贷款继续追索等多重手段，大力清收不良贷款；五是实际盈利能力和发展规划，完善准备金计提机制，对确已成为呆帐的贷款及时进行核销。

## 11、逾期未偿付债务情况。报告期内公司没有发生上述情况。

## 12、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：

单位：人民币千元

项 目	2004 年 12 月 31 日	2003 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	95,134,461	94,949,445
应付承兑汇票	4,345,235	2,404,371
融资保函	2,072,132	2,459,288
非融资保函	10,345,439	6,301,286
开出信用证	9,108,020	7,778,741

### 13、公司面临的各种风险与相应对策。

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

(2) 公司在抓紧建立符合国际银行监管要求的风险控制框架体系的基础上，建立覆盖信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险的全面风险管理体系和组织结构，并聘请海外风险管理专业人员担任要职，全面引进国际先进的风险管理理念和方法。

为防范和化解银行面临的主要风险---信用风险，在信贷投向管理方面，针对2004年宏观调控形势，公司出台了信贷投放指导意见，制订相应的风险政策、信贷政策和行业、区域投向指引，明确政策导向，指导分行优化信贷投向，对信贷结构进行良性调整；在权限管理上，依据业务风险大小、业务规模、资产质量情况、管理水平、所处地区诚信水平等维度，对被授权人授权权限进行计量和核定；充分利用授权控制手段，根据形势变化实行弹性调整，以提升风险控制能力；在审贷制度方面，根据公司专业审贷机制建设要求，信贷审批进一步向专业化发展，对具有较强信贷工作经验和专业资质人员授予信贷审批权；在授信管理方面，公司集中力量控制贷款风险集中度和关联企业的关联贷款风险，出台相应管理制度，严格控制对集团客户和关联企业授信业务；在资产保全方面，通过加大不良资产清收力度和充分计提呆帐准备金等措施，化解、弥补损失。大力加强操作风险的管理和控制，对所有业务包括资产业务、负债业务和中间业务可能存在的操作风险隐患进行排查，从营销、风险管理和运营三个环节建立严密的防范机制和职责。对于涉及其他风险的业务，实行全方位、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，监控经营业务过程中的各种风险。

(3) 呆帐、坏帐核销政策及程序与前一报告期比未发生重大变化。

### 14、公司内部控制及制度建设情况。

公司以切实加强全面风险管理为核心，结合市场和政策变化，从信用风险、操作风险、流动性风险等多方面入手：一是加大总行风险政策制订和业务指导的力度；二是以授信体制改革和风险检查机制建设提升风险管理的规范性；三是完善资产保全机制建设，有效化解风险损失；四是严格控制业务流程，切实防范操作风险；五是密切关注市场变化，有效化解利率和流动性风险。

随着新产品、新业务的陆续推广和体制建设的不断推进，公司从业务、管理等各个方面加强了制度建设的力度，通过新制度的出台和对原有制度的陆续修订，增强制度的科学性、规范性，以制度规范发展。2004 年公司对内部管理制度进行了一次全面清理，全年新制定各项规章制度 48 项，修订完善制度 17 项。为强化内部控制和审计监督，公司打破原总、分行二级管理的稽核模式，建立了由总行统一领导、垂直管理的审计组织体系。新的审计体制运行后，按照国家有关法律、法规和监管部门要求，公司又制定和修订了一整套审计准则和各项审计工作制度。

#### 四、公司投资情况

##### 1、募集资金使用情况

1999 年 9 月 23 日，公司向社会公开发行人民币普通股 4 亿股，每股发行价格 10 元，扣除发行费用，实际募集资金 39.55 亿元；2003 年 1 月 8 日，公司增发人民币普通股 3 亿股，每股发行价格 8.45 元，扣除发行费用，实际募集资金 24.94 亿元。所募集资金已按中国人民银行的批复认定，全部用于充实公司资本金，提高了公司的资本充足率，股东权益大幅增加，抗风险能力显著提高，为公司的发展奠定了基础。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 448,061 千元。

#### 五、报告期内公司财务状况与经营成果分析

##### 1、主要财务指标增减变动幅度及原因

单位：人民币千元

项 目	2004 年 12 月 31 日	2003 年 12 月 31 日	增 减	主要原因
总资产	455,532,286	371,056,698	22.77%	经营规模扩大
长期股权投资	448,061	448,063	0.00%	汇率变动略有影响
长期债券投资	30,151,078	30,590,618	-1.44%	部分长期债券投资到期
固定资产	4,633,914	4,152,612	11.59%	固定资产投入增加
总负债	442,021,983	359,045,775	23.11%	存款业务增长
长期负债	156,931,361	117,221,000	33.88%	长期存款增加
股东权益	13,510,304	12,010,923	12.48%	净利润贡献

单位：人民币千元

项 目	2004 年 12 月 31 日	2003 年 12 月 31 日	增 减	报告期内变动的主要原因
主营业务利润	6,964,721	5,183,725	34.36%	主营业务收入增长
投资收益	1,455,927	1,471,319	-1.05%	债券投资规模略有下调
净利润	1,930,031	1,566,088	23.24%	主营业务利润增长贡献

##### 2、会计报表中变动超过 30%以上项目及原因

单位：人民币千元

项 目	2004 年 12 月 31 日	2003 年 12 月 31 日	增 减	报告期内变动的主要原因
库存现金	1,466,556	1,081,830	35.56%	现金储备增加
存放中央银行款项	70,125,106	37,861,661	85.21%	法定准备金率提高，头寸增加
待摊利息	235,718	157,712	49.46%	待摊转贴现、再贴现利息增加
中期贷款	37,665,918	26,346,187	42.97%	贷款规模增加
长期贷款	50,454,227	29,222,168	72.66%	贷款规模增加
逾期贷款	1,924,287	532,302	261.50%	新增逾期贷款增加
贷款损失准备	8,919,499	6,268,205	42.30%	贷款规模增加、拨备更加充分谨慎
长期待摊费用	6,514	12,245	-46.80%	本期摊销
其他长期资产	57	588,815	-99.99%	银团集中贷款、长期应收利息减少
短期储蓄存款	16,099,176	11,688,116	37.74%	存款业务增加
同业拆入	2,006,516	3,055,379	-34.33%	境内同业拆入减少
应付利息	1,610,273	1,072,103	50.20%	负债规模增加
汇出汇款	1,687,144	1,122,671	50.28%	汇款业务增加
委托资金	23,389	113,807	-79.49%	委托资金减少
应付工资	87,420	64,149	36.28%	应付工资增加
应付福利费	143,399	87,858	63.22%	应付福利费增加

应交税金	1,740,113	1,326,802	31.15%	利润增长, 应交所得税增加
其他应付款	6,306,904	3,480,836	81.68%	本票等待划转业务款项增加
递延收益	479,944	364,488	31.68%	待摊贴现利息增加
其他流动负债	54,010	132,983	-59.39%	待解付社会保险资金减少
长期储蓄存款	30,504,934	21,047,631	44.93%	存款业务增加
存入长期保证金	2,200,861	1,007,903	118.36%	信用证、保函等业务保证金增加
长期应付款	6,000,000	0	-	发行次级债补充附属资本
公益金	666,601	473,598	40.75%	税后利润分配
一般准备	2,000,000	1,150,000	73.91%	根据金融企业会计制度提取税后拨备
利润及利润分配表 各项主要收支	-	-	>30%	存贷款业务规模扩大

## 六、公司无对外担保承担连带责任导致重大资产损失的情况。

## 七、经营环境及宏观政策法规的变化及其影响

2004 年, 银行业所处的外部环境发生了显著的变化, 宏观调控持续进行、同业竞争更趋激烈、市场风险逐步显形、金融开放日益加深, 在这样的背景下, 公司及时调整业务结构和发展模式, 继续探索扁平化矩阵式组织架构改革, 努力控制和化解经营风险。

1、2004 年 3 月, 中国人民银行发布《关于实行差别存款准备率制度的通知》, 决定从 2004 年 4 月 25 日起实行差别存款准备率制度。公司未受此影响。

2、2004 年 4 月 12 日, 经国务院批准, 中国人民银行决定自 2004 年 4 月 25 日起提高商业银行存款准备金 0.5 个百分点, 执行 7.5% 的存款准备金率。该变化对公司的经营未产生实质影响。

3、中国人民银行、中国银行业监督管理委员会 2004 年 6 月发布《商业银行次级债券发行管理办法》, 允许商业银行发行次级债券, 补充银行附属资本。根据此规定并经股东大会审议通过, 公司成功发行 60 亿元次级债券。

4、2004 年 9 月, 中国银行业监督管理委员会发布《关于收取银行业机构监管费和业务监管费的通知》, 根据此规定, 公司本报告期缴纳机构监管费和业务监管费合计 77,343,400 元。

5、中国人民银行 2004 年 10 月 29 日发布《关于调整金融机构存、贷款利率的通知》, 决定上调人民币存、贷款基准利率并放宽人民币贷款利率浮动区间和允许人民币存款利率下浮。由于一年期存、贷款基准利率均上调 0.27, 公司受此影响不大。

## 八、新年度业务发展计划

### 1、新年度业务发展指导思想

2005 年公司将顺应宏观经济和银行业发展的趋势, 坚持科学发展观, 以效益为中心, 以机制体制建设为核心, 以系统建设和人才培养为支撑, 加大结构调整和业务转型步伐, 鼓励创新、优化流程、严防风险、塑造品牌, 努力为客户提供更趋多元化、更具差异性、更富竞争力的产品和服务, 推动公司实现全面、协调、可持续发展, 为把公司建设成为国际上较好的商业银行奠定坚实基础。

### 2、新年度经营目标

- 总资产规模达到 5375 亿元, 增长 18% ;
- 各项存款余额达到 4745 亿元, 增长 20% ;
- 各项贷款余额达到 3731 亿元, 增长 20% ;
- 税后利润增长 20% ;
- 年末不良贷款率, 按“五级分类”口径, 控制在 1.86% 以内。

### 3、新年度公司主要措施

——公司银行业务方面：以探索客户分类管理模式为基础，逐步实施对不同类型客户的差异化经营。从效率和流程角度推动运行机制建设，建立健全信息平台的共享机制，推动管理平台和产品平台的建设，加强经营辅助功能。

——个人银行业务方面：通过加大产品开发和投放力度，建立竞争优势；通过加强销售渠道和服务平台的整合，提升服务效率；通过加大品牌策划和营销力度，塑造市场形象。

——资金及新兴业务领域方面：重点开拓以营销和服务为重点的低风险资金业务，深入推动资产证券化业务，并积极开展资产托管和企业年金业务。

——风险管理工作：基本建立起覆盖信用风险、市场风险和操作风险的全面风险管理架构，从政策制定、操作执行、风险监控等多个层面对经营管理中面临的各种风险进行全方位管理。

——经营管理：强化预算管理和考核机制，加强预算执行的跟踪分析，并逐步完善业绩评价的指标内涵，将眼前绩效与长远绩效结合，探索基于平衡计分卡体系的绩效考核体系。提高资金配置效率和水平，探索和逐步建立主动负债机制，通过合理确定主动负债方式和探索对外报价机制等手段，优化全行资产负债管理、科学控制资金成本。

——信息科技：继续推进及完善业务支持系统和管理支持系统建设，为中间业务和新兴业务的开展建立坚实的技术平台；年内要实现风险管理信息系统平台的全行上线运行，努力把银行建在网上。

——人才队伍培养方面：配合组织架构改革，优化人才培养和配置，建立人力成本预算和控制机制，努力培养和造就一支素质高、能力强的优秀员工队伍。

## 九、董事会日常工作情况

（一）公司于 2004 年 2 月 25 日在上海召开了第二届董事会第十一次会议，会议应到董事 19 名，参加表决董事 19 名。会议由张广生董事长主持，公司监事和部分高级管理人员列席本次会议。经与会董事认真讨论，审议并通过如下决议：

- 1、公司 2003 年度董事会工作报告；
- 2、公司 2003 年度经营工作报告；
- 3、公司 2003 年年度报告及其《摘要》；
- 4、公司 2003 年度利润分配预案；
- 5、公司 2003 年度财务决算和 2004 年度财务预算报告；
- 6、公司续聘安永大华、安永会计师事务所的议案：同意继续聘用安永大华、安永会计师事务所承担公司 2004 年度会计审计服务工作；
- 7、公司董事、高管变更的议案；
- 8、公司组织架构改革和业务调整的议案；
- 9、公司在香港设立经营性机构的议案；
- 10、公司前次募集资金使用情况的议案；
- 11、公司发行可转换公司债券担保事项的议案；
- 12、公司发行次级定期债务的议案（发行总额不超过人民币 60 亿元）；
- 13、公司发行次级定期债务及在额度内特别授权的议案；
- 14、公司发行次级定期债务可行性分析的议案；
- 15、公司《董事、监事巡回检查工作制度》；
- 16、公司召开 2003 年度股东大会的议案；
- 17、公司实行强制休假配套政策的议案；
- 18、公司核销呆帐贷款的议案；
- 19、公司部分股东股权转让的议案。

(二) 公司于 2004 年 4 月 26 日在上海召开第二届董事会第十二次会议, 会议应到董事 19 名, 参加表决董事 19 名, 会议由张广生董事长主持, 公司监事和部分高级管理人员列席本次会议。经与会董事认真讨论, 审议并通过如下决议:

- 1、公司 2004 年第一季度报告;
- 2、关于公司董事变更暨增补独立董事的议案;
- 3、关于公司再融资方式由发行可转换公司债券改为增发新股的议案;
- 4、关于公司符合增发新股条件的议案;
- 5、关于公司增发不超过 7 亿股人民币普通股发行方案的议案;
- 6、关于提请股东大会在决议有效期内授权董事会全权处理本次增发具体事宜的议案;
- 7、关于公司增发募集资金运用可行性分析的议案;
- 8、关于公司前次募集资金使用情况的议案;
- 9、公司新老股东共享发行前滚存的未分配利润的议案;
- 10、关于公司选聘本次增发新股中介机构的议案;
- 11、关于召开公司 2004 年第一次临时股东大会的议案。

(三) 公司于 2004 年 5 月 24 日在上海召开第二届董事会第十三次会议, 会议应到董事 19 名, 参加表决董事 19 名, 会议由张广生董事长主持, 公司监事和部分高级管理人员列席本次会议。经与会董事认真讨论, 审议并一致通过《公司关于本次次级定期债务发行条款变更及特别授权的议案》。

(四) 公司于 2004 年 7 月 13 日在上海召开第二届董事会第十四次会议, 会议应到董事 19 名, 参加表决董事 18 名, 会议由张广生董事长主持, 公司监事和部分高级管理人员列席本次会议。经与会董事认真讨论, 审议并通过《关于聘任马力女士担任副行长的议案》。

(五) 公司于 2004 年 8 月 12 日在上海召开第二届董事会第十五次会议, 会议应到董事 19 名, 参加表决董事 18 名, 会议由张广生董事长主持, 公司监事和部分高级管理人员列席本次会议。经与会董事认真讨论, 审议并通过《公司 2004 年半年度报告及<摘要>》及《公司关联交易管理办法》。

(六) 公司于 2004 年 10 月 28 日在上海召开第二届董事会第十六次会议, 会议应到董事 19 名, 参加表决董事 18 名, 会议由张广生董事长主持, 公司监事和部分高级管理人员列席本次会议。经与会董事认真讨论, 审议并通过《公司第三季度报告》、《核销呆帐贷款》及《部分股东股权转让》的议案。

#### 十、董事会对股东大会决议的执行情况

1、2004 年 3 月 30 日, 公司股东大会通过了《发行不超过 60 亿元人民币次级定期债务》的决议, 公司董事会认真贯彻执行股东大会决议, 积极向监管部门申报, 并获准发行。根据中国银监会银监复【2004】51 号《中国银行业监督管理委员会关于上海浦东发展银行募集次级定期债务的批复》, 公司与中国人寿保险(集团)有限公司、中国人寿保险股份有限公司等 8 家机构分别签订了总额为 60 亿元人民币次级定期债务合同, 本次次级定期债务发行期限为 5 年零 1 个月, 利率为浮动利率, 初始利率为 4.60%, 每年付息一次。至 2004 年 6 月 9 日, 60 亿元次级定期债务资金已全额划入公司帐户, 本次次级定期债务募集完毕。根据有关规定, 60 亿元次级定期债务全部计入公司附属资本。

2、2004 年 5 月 31 日, 公司 2004 年第一次临时股东大会审议并表决通过了《公司再融资方式由发行可转换公司债券改为增发新股的议案》及《公司增发不超过 7 亿股人民币普通股发行方案的议案》等议案。截至报告期末, 该项工作尚处在向中国证监会申报过程中。

### 十一、利润分配或资本公积金转增预案

根据公司聘请的安永大华会计师事务所出具的无保留意见的审计报告，公司 2004 年度法定报表实现净利润 19.30 亿元，2004 年初未分配利润为 5328 万元，根据上述情况，公司拟定 2004 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 1.93 亿元；
- 2、按当年度税后利润 10%的比例提取法定公益金，共计 1.93 亿元；
- 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 1.93 亿元；
- 4、提取一般准备 8.5 亿元；
- 5、分配普通股股利每 10 股派 1.2 元人民币（含税），应付股利共计 4.698 亿元；
- 6、本年度不送股、不转增股本。

上述分配方案执行后，结余未分配利润 8448 万元。

## 第九节 监事会报告

### 一、公司监事会会议情况

报告期内监事会共召开四次会议，主要内容如下：

1、公司于 2004 年 2 月 25 日在上海召第二届监事会第九次会议，会议应到监事 9 名，实到并参加表决监事 9 名。会议由李关良监事长主持。会议审议并一致通过：《公司 2003 年度监事会工作报告》、《公司 2003 年度报告及其<摘要>》、《公司 2003 年度利润分配预案》、《2003 年度财务决算和 2004 年度财务预算报告》、《公司董事和高级管理人员依法履行职务情况报告》、《公司支付 2003 年度会计师事务所审计费用的议案》、《公司<董事、监事巡回检查工作制度>》。

2、公司于 2004 年 4 月 26 日在上海召第二届监事会第十次会议，会议应到监事 9 名，参加表决监事 9 名，会议由李关良监事长主持。会议审议并一致通过公司《2004 年第一季度报告》。

3、公司于 2004 年 8 月 12 日在上海召开第二届监事会第十一次会议，会议应到监事 9 名，参加表决监事 9 名，会议由李关良监事长主持，会议审议并一致通过《公司 2004 年半年度报告及<摘要>》及《公司关联交易管理办法》。

4、公司于 2004 年 10 月 28 日在上海召开第二届监事会第十二次会议，会议应到监事 9 名，参加表决监事 9 名，会议由李关良监事长主持，会议审议并一致通过《公司第三季度报告》、《核销呆帐贷款》的议案。

### 二、监事会就有关事项发表的独立意见

#### （一）公司依法经营情况

报告期内公司依法经营、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）财务报告的真实性和

经认真审查公司 2004 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 年公司上市募集的资金总计 39.55 亿元人民币和 2003 年 1 月公司增发 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，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

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、重大诉讼、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 213 笔，涉及金额为人民币 124,920.99 万元。公司作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 4 笔，涉及金额人民币 128.19 万元。

### 二、报告期内，公司无重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项。

### 三、关联交易事项

公司不存在控制关系的关联方。

报告期内，公司的关联交易为对股东以及关联方的贷款。所有关联方贷款均按相关法律规定及公司贷款条件、审核程序进行发放，并正常还本付息，对公司的经营成果和财务状况无任何负面影响。根据中国银监会颁布的《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》的有关规定公司新制定了《关联交易管理办法》，根据该办法公司不存在控制关系的关联方。

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

不存在控制关系的关联方及交易情况见下表：

单位：人民币千元

企业名称	2004 年末贷款/拆放余额	2004 年末利息收入金额
上海国际信托投资有限公司	0	0
上海上实(集团)有限公司	100000	479.65
上海国际集团有限公司	300000	6931.8
上海实业发展股份有限公司	0	156.49
上海上实国际贸易(集团)有限公司	0	626.05
上海国有资产经营有限公司	600000	23868.50
上海国鑫投资发展有限公司	0	289.80



#### 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 2004 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 130 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 7 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 130 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 5 年的审计服务。

#### 六、报告期内，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 5.09 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

#### 十、注册会计师对公司控股股东及其他关联方占用资金情况的专项说明

我们接受委托，审计了上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称“公司”）2004 年 12 月 31 日的资产负债表、2004 年度的利润及利润分配表及 2004 年度的现金流量表，于 2005 年 2 月 24 日出具了无保留意见的审计报告。我们的审计是依据中华人民共和国财政部颁布的《中国注册会计师独立审计准则》进行的。

现根据公司 2004 年度财务会计资料，对 2004 年度公司与关联方资金往来及对外担保情况进行专项说明。如实对外披露这些情况并对其真实性、合法性、完整性负责是公司管理当局的责任。下列资料和数据均完全摘自公司的 2004 年度财务会计资料，除了为出具上述年度财务报表审计报告而实施的审计程序外，我们并未对其实施其他额外审计程序。

##### （1）公司与关联方资金往来情况说明

截至 2004 年 12 月 31 日，公司与关联方资金往来情况为发放贷款及贴现，具体为

单位：人民币万元

资金占用方	会计报表科目	资金占用期末时点金额	资金占用期初时点金额	占用方式	占用原因
上海上实（集团）有限公司	短期贷款	10,000	2,483	贷款	补充流动资金
上海国际集团有限公司	短期贷款	30,000	10,000	贷款	补充流动资金
上海实业发展股份有限公司	短期贷款	-	1,800	贷款	补充流动资金
上海上实国际贸易（集团）有限公司	短期贷款 / 贴现	-	1,324	贷款 / 贴现	补充流动资金
上海国有资产经营有限公司	短期贷款	60,000	33,000	贷款	补充流动资金
上海国鑫投资发展有限公司	短期贷款	-	2,000	贷款	补充流动资金
合计		100,000	50,607		

**(2) 公司对外担保情况说明**

公司对外担保均系正常表外业务。公司表外负债情况如下：

单位：人民币千元

项目内容	年末余额	年初余额
银行承兑汇票	95,134,461	94,949,445
应付承兑汇票	4,345,235	2,404,371
融资保函	2,072,132	2,459,288
非融资保函	10,345,439	6,301,286
开出信用证	9,108,020	7,778,741
再贴现	10,398	3,296,629
转贴现	28,351,671	14,403,989

公司无对关联方的特殊担保情况。

安永大华会计师事务所有限责任公司

中国注册会计师 徐艳 陈露

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

根据中国证券监督管理委员会证监发【2003】56 号文的相关规定及要求，本着公正、公平、客观的态度，对公司的对外担保情况进行了核查。我们认为，截止 2004 年 12 月 31 日，公司开展对外担保业务是经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的，对外担保业务属于公司的正常业务之一，《公司章程》就审批权限做了明确规定，公司内部管理也针对担保业务的风险特点制定了具体的管理办法、操作流程和审批程序，从而有效控制了担保业务的风险。报告期内，公司认真执行证监会【2003】56 号文件的相关规定，没有违规担保的情况。

## 第十一节 财务会计报告

- (一) 审计报告 (见附件)
- (二) 财务报表 (见附件)

## 第十二节 备查文件

- 1、载有法定代表人、财务负责人签名并盖章的会计报表。
- 2、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。
- 3、载有公司董事长亲笔签名的年度报告正文。
- 4、报告期内公司在《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。
- 5、《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 五年二月二十四日

## 上海浦东发展银行股份有限公司

---

上海浦东发展银行股份有限公司

已审会计报表

二零零四年十二月三十一日

### 目 录

	页次
一、 审计报告	35
二、 资产负债表	36 - 37
三、 利润及利润分配表	38
四、 现金流量表	39 - 41
五、 会计报表附注	42 - 79

# 审计报告

安永大华业字（2005）第 0158 号

上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称“贵公司”）2004 年 12 月 31 日的资产负债表以及 2004 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 2004 年 12 月 31 日的财务状况以及 2004 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

徐 艳

陈 露

中国 上海

2005 年 2 月 24 日

# 资 产 负 债 表

编制单位：上海浦东发展银行股份有限公司

单位：人民币元

资产	释号	行次	2004 年 12 月 31 日	2003 年 12 月 31 日
流动资产：				
库存现金	1	1	1,466,556,104.81	1,081,830,488.70
贵金属		2	-	-
存放中央银行款项	2	3	70,125,105,916.88	37,861,661,172.89
存放同业款项净额	3	4	4,640,353,970.93	5,627,937,839.92
拆放同业净额	4	5	8,648,585,067.52	7,863,320,229.79
贴现	5	6	24,702,278,277.92	27,835,302,431.37
应收利息	6	7	783,727,052.82	648,025,768.08
应收股利		8		
其他应收款	7	9	2,635,736,962.43	2,174,303,828.04
买入返售资产	8	10	10,760,444,300.00	14,061,143,799.13
短期投资	9	11	8,170,907,800.00	7,922,966,196.55
短期贷款	10	12	189,429,550,449.52	164,873,840,965.27
进出口押汇	11	13	1,769,991,939.58	1,887,661,186.66
待摊利息	12	14	235,717,961.15	157,711,704.08
一年内到期的长期债券投资	13	15	7,876,245,578.04	6,553,433,967.02
一年内到期的其他长期投资		16		
其他流动资产		17	533.91	
流动资产合计		18	331,245,201,915.51	278,549,139,577.50
长期资产：				
中期贷款	14	19	37,665,918,473.29	26,346,186,594.11
长期贷款	15	20	50,454,227,358.50	29,222,167,845.83
逾期贷款	16	21	1,924,286,751.49	532,301,838.04
非应计贷款	17	22	4,958,886,921.96	4,413,877,814.87
减：贷款损失准备	18	23	8,919,498,968.98	6,268,205,020.93
长期债券投资	19	24	30,151,078,223.51	30,590,617,583.91
长期股权投资	20	25	448,060,972.67	448,062,972.67
固定资产原价	21	26	6,653,375,471.05	5,758,352,354.65
减：累计折旧	21	27	2,019,461,735.45	1,605,740,455.01
固定资产净值	21	28	4,633,913,735.60	4,152,611,899.64
减：固定资产减值准备		29		
固定资产净额		30	4,633,913,735.60	4,152,611,899.64
在建工程	22	31	307,175,574.90	265,996,525.47
固定资产清理		32	6,799.50	833.82
长期资产合计		33	121,624,055,842.44	89,703,618,887.43
无形、递延及其他资产：				
无形资产	23	34	210,966,512.40	203,044,986.56
长期待摊费用	24	35	6,514,167.57	12,245,301.64
待处理抵债资产	25	36	458,293,359.72	486,134,942.63
减：抵债资产减值准备	25	37	235,973,346.87	230,494,653.17
待处理抵债资产净值	25	38	222,320,012.85	255,640,289.46
其他长期资产	26	39	56,640.01	588,814,780.80
无形资产及其他资产合计		40	439,857,332.83	1,059,745,358.46
递延税项：				
递延税款借项	27	41	2,223,171,264.04	1,744,194,237.02
资产总计		50	455,532,286,354.82	371,056,698,060.41

负债及所有者权益			2004 年 12 月 31 日	2003 年 12 月 31 日
流动负债：				
短期存款		51	167,135,728,057.69	136,937,039,996.54
短期储蓄存款		52	16,099,176,115.86	11,688,115,963.68
向中央银行借款		53	-	
票据融资		54	-	-
同业存款	28	55	17,456,979,109.13	16,280,254,563.17
同业拆入	29	56	2,006,516,440.00	3,055,379,000.00
应付利息		57	1,610,272,819.77	1,072,102,913.41
存入短期保证金	30	58	60,734,588,937.24	55,763,550,121.31
卖出回购资产款	31	59	8,297,847,964.95	9,271,121,618.21
汇出汇款		60	1,687,144,395.13	1,122,671,429.12
应解汇款及临时存款		61	1,212,355,357.82	1,048,631,423.72
委托资金	32	62	23,388,954.23	113,806,577.02
应付工资		63	87,419,758.52	64,148,967.33
应付福利费		64	143,398,798.26	87,857,878.36
应交税金	33	65	1,740,113,355.48	1,326,802,254.48
应付股利	34	66	14,833,536.84	14,985,028.96
其他应付款	35	67	6,306,904,063.05	3,480,836,031.38
预提费用		68	-	-
递延收益	36	69	479,944,132.84	364,487,979.16
发行短期债券		70		
一年内到期的长期负债		71		
其他流动负债	37	72	54,010,353.56	132,983,351.39
流动负债合计		73	285,090,622,150.37	241,824,775,097.24
长期负债：				
长期存款		74	117,470,737,967.97	94,507,416,294.01
长期储蓄存款		75	30,504,933,855.69	21,047,631,069.32
存入长期保证金	38	76	2,200,860,896.95	1,007,902,527.39
转贷款资金		77		
发行长期债券		78		
长期应付款	39	79	6,000,000,000.00	
其他长期负债	40	80	754,827,829.69	658,050,169.19
长期负债合计		81	156,931,360,550.30	117,221,000,059.91
递延税项：				
递延税款贷项		82		
负债合计		83	442,021,982,700.67	359,045,775,157.15
所有者权益：				
股本	41	90	3,915,000,000.00	3,915,000,000.00
资本公积	42	91	4,869,395,544.72	4,869,395,544.72
盈余公积	43	92	2,171,610,480.27	1,592,601,255.20
其中：公益金	43	92-1	666,601,452.97	473,598,377.88
一般准备	44	93	2,000,000,000.00	1,150,000,000.00
未分配利润	45	94	554,297,628.96	483,926,103.34
股东权益合计		95	13,510,303,654.15	12,010,922,903.26
负债及股东权益总计		100	455,532,286,354.82	371,056,698,060.41

法定代表人：张广生

行长：金 运

财务总监：黄建平

制表人：傅 能

## 利润及利润分配表

编制单位：上海浦东发展银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	行次	2004 年年度	2003 年年度
一、营业收入	1	16,760,989,099.21	12,027,237,008.50
利息收入	2	14,172,219,593.98	10,233,142,474.66
金融机构往来收入	3	1,905,766,902.81	1,212,684,813.52
中间业务收入	4	385,835,341.90	287,141,526.74
汇兑收益	5	218,256,888.93	160,753,934.77
其他业务收入	6	78,910,371.59	133,514,258.81
二、营业成本	7	6,805,370,941.23	4,931,192,888.01
利息支出	8	5,286,063,443.27	3,895,295,073.27
金融机构往来支出	9	1,416,036,321.31	975,612,586.90
手续费支出	10	100,589,123.20	59,662,240.69
汇兑损失	11	2,682,053.45	622,987.15
三、营业费用	12	4,431,476,225.10	3,368,265,290.59
业务及管理费	13	3,922,083,493.19	2,918,166,613.28
折旧费	14	509,392,731.91	450,098,677.31
其他营业支出	15		
四、投资净收益	16	1,455,926,842.87	1,471,318,626.56
五、营业利润	17	6,980,068,775.75	5,199,097,456.46
减：营业税金及附加	18	818,053,604.32	595,775,961.94
加：营业外收入	19	46,547,573.85	14,879,607.18
减：营业外支出	20	22,023,575.86	23,709,411.79
六、计提资产损失准备前利润总额	21	6,186,539,169.42	4,594,491,689.91
减：资产损失准备	22	3,137,720,990.12	2,250,717,934.27
七、计提资产损失准备后利润总额	23	3,048,818,179.30	2,343,773,755.64
减：所得税	24	1,118,787,428.41	777,685,564.20
八、净利润	25	1,930,030,750.89	1,566,088,191.44
加：年初未分配利润	26	483,926,103.34	429,164,369.38
盈余公积转入	27		
九、可供分配的利润	28	2,413,956,854.23	1,995,252,560.82
减：提取法定盈余公积	29	193,003,075.09	156,608,819.16
提取法定公益金	30	193,003,075.09	156,608,819.16
提取一般准备	31	850,000,000.00	650,000,000.00
十、可供股东分配的利润	32	1,177,950,704.05	1,032,034,922.50
减：应付优先股股利	33		
提取任意盈余公积	34	193,003,075.09	156,608,819.16
应付普通股股利	35	430,650,000.00	391,500,000.00
转作股本的普通股股利	36		
十一、未分配利润	37	554,297,628.96	483,926,103.34

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	2004 年年度	2003 年年度
一、营业活动产生的现金流量			
因经营活动而产生的现金流量	1		
收到的贷款利息	2	14,075,883,856.17	10,435,247,505.23
金融企业往来收入收到的现金	3	2,017,731,718.87	1,212,684,813.52
中间业务收入收到的现金	4	462,203,479.73	362,271,754.91
经营性债券投资收益收到的现金	5	242,436,760.28	447,009,877.56
汇兑净收益收到的现金	6	215,574,835.48	160,130,947.62
营业外净收入收到的现金	7	13,735,863.10	-3,532,467.91
现金流入小计	8	17,027,566,513.63	12,613,812,430.93
支付的存款利息	9	4,785,813,536.91	3,983,085,370.19
金融企业往来支出支付的现金	10	1,494,042,578.38	975,612,586.90
手续费支出支付的现金	11	100,589,123.20	59,662,240.69
支付给职工以及为职工支付的现金	12	1,268,208,281.55	1,064,453,652.34
其他营业费用支付的现金	13	2,374,217,880.08	1,343,532,377.76
支付的营业税金及附加款	14	854,877,368.98	586,042,877.64
支付的所得税款	15	1,234,888,013.13	600,643,765.56
现金流出小计	16	12,112,636,782.23	8,613,032,871.08
因经营活动而产生的现金流量净额	17	4,914,929,731.40	4,000,779,559.85
经营性资产的减少（增加）	18		
缴存中央银行准备金	19	-5,541,043,933.00	-6,596,753,019.44
存放同业	20	-280,573,350.00	-
拆放同业及金融性公司	21	139,331,841.77	9,713,972,050.98
贷款	22	-59,483,381,289.19	-85,491,149,924.28
贴现	23	3,133,024,153.45	3,880,511,686.17
已核销呆帐贷款及利息收回	24	69,598,402.33	57,666,530.13
经营性债券投资	25	9,890,006.62	-23,262,285.20
买入返售资产	26	3,300,699,499.13	-5,733,601,067.00
长期待摊费用	27	-10,600,530.17	-14,313,179.80
其他资产	28	93,243,257.95	-480,800,737.95
其他应收暂付款减少收回的现金	29	-279,093,078.41	-790,294,814.53
经营性资产的减少（增加）小计	30	-58,848,905,019.52	-85,478,024,760.92
经营性负债的增加（减少）	31		
向央行借款	32	-	-
同业间存放	33	1,176,724,545.96	1,038,845,488.65
同业及金融性公司拆入	34	-1,048,862,560.00	-1,814,885,072.04
卖出回购资产款	35	-973,273,653.26	9,171,121,618.21
存款	36	67,063,171,290.59	55,733,119,390.38
保证金	37	6,163,997,185.49	22,428,913,870.64
委托存款	38	-90,417,622.79	38,823,483.69
其他负债	39	1,160,515,946.04	-146,763,241.98



其他应付暂收款减少流出的现金	40	2,769,866,275.70	28,079,863.48
经营性负债的增加（减少）小计	41	76,221,721,407.73	86,477,255,401.03
流动资金变动产生的现金流量净额	42	17,372,816,388.21	999,230,640.11
营业活动产生的现金流量净额	43	22,287,746,119.61	5,000,010,199.96
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
投资性债券投资收益收到的现金	45	1,150,818,838.51	1,049,544,911.49
投资性债券投资减少收回的现金	46	6,569,464,594.70	3,942,143,511.43
分得股利或利润所收到的现金	47	15,348,270.32	15,372,786.02
处置固定资产、无形资产而收到的现金	48	36,007,604.96	54,289,406.53
现金流入小计	49	7,771,639,308.49	5,124,908,004.22
投资性债券投资增加流出的现金	50	8,251,102,957.18	8,750,785,715.68
购建固定资产、无形资产所支付的现金	51	1,106,074,356.78	696,443,025.58
权益性投资支付的现金	52	-	-
现金流出小计	53	9,357,177,313.96	9,447,228,741.26
投资活动产生的现金流量净额	54	-1,585,538,005.47	-4,322,320,737.04
三．融资活动产生的现金流量			-
发行股票所收到的现金	55	-	2,484,358,248.41
发行债券所收到的现金	56	6,000,000,000.00	-
现金流入小计	57	6,000,000,000.00	2,484,358,248.41
收回发行债券所支付的现金	58	-	-
偿付利息所支付的现金	59	-	-
分配股利或利润所支付的现金	60	430,801,492.12	392,285,000.00
现金流出小计	61	430,801,492.12	392,285,000.00
融资活动产生的现金流量净额	62	5,569,198,507.88	2,092,073,248.41
四．汇率变动对现金的影响额	63	1,466.09	5,000.00
五．本期现金及现金等价物净增加额	64	26,271,408,088.11	2,769,767,711.33
补充资料	行次	2004 年度	2003 年度
1．不涉及现金流量的投资和融资活动			
以固定资产偿还债务	65		
以投资偿还债务	66		
以固定资产进行投资	67		
不涉及现金流量的投资和融资活动金额	68		
2．将净利润调整为因经营活动而产生的现金流量			
净利润	69	1,930,030,750.89	1,566,088,191.51
加：计提的坏帐准备	70	50,629,052.80	78,912,279.82
计提的贷款呆帐准备	71	3,084,525,372.08	2,086,999,565.48
计提的长期投资减值准备	72	-	-
计提的抵债资产减值准备	73	2,566,564.24	84,806,088.97
固定资产折旧	74	509,392,731.91	450,098,676.92
无形资产、递延资产及其他资产摊销	75	57,385,442.13	31,860,723.17
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（减：收益）	76	-10,788,134.89	8,450,707.52
投资损失（减：收益）	77	-1,216,032,316.35	-1,082,692,779.64

投资、筹资活动产生的汇兑损益	78	-	-
递延税款贷项（减：借项）	79	-478,977,027.02	-479,509,248.62
经营性应付项目的增加（减：减少）	80	1,201,950,628.30	1,575,860,007.39
经营性应收项目的减少（减：增加）	81	-215,753,332.69	-320,094,652.67
其他	82	-	-
因经营活动而产生的现金流量净额	83	4,914,929,731.40	4,000,779,559.85
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	59,990,437,624.55	33,719,029,536.44
减：现金及现金等价物的期初余额	85	33,719,029,536.44	30,949,261,825.11
现金及现金等价物净增加额	86	26,271,408,088.11	2,769,767,711.33

法定代表人：张广生

行长：金 运

财务总监：黄建平

制表人：傅 能

## 上海浦东发展银行股份有限公司 资产减值准备表

本表是依照《企业会计制度》而编制

并不构成公司截至二〇〇四年十二月三十一日止被审计的会计报表的一部分。

单位：人民币千元

项目	期初余额	报告期增加/减小	汇率调整	报告期收回	报告期转入	报告期转出	报告期核销	期末余额
坏帐准备	192,050	50,629	-1	-	-	6,237	33,767	202,674
长期投资减值准备	4,559	-		-	-	-	-	4,559
贷款损失准备	6,268,205	3,084,525		69,599	6,237		509,067	8,919,499
待处理抵债资产减值准备	230,495	2,566		2,912		-	-	235,973
合计	6,695,309	3,137,720	-1	72,511	9,453	9,453	542,834	9,362,705

法定代表人：张广生

行长：金 运

财务总监：黄建平

制表人：傅 能

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

2004 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发行字[2002]135 号文核准增发 A 股 3 亿股，每股发行价为人民币 8.45 元，该次增发已于 2003 年 1 月 13 日完成，业经安永大华会计师事务所有限责任公司验证并出具安永大华业字（2003）第 016 号验资报告。

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

#### 2、公司所属行业性质和业务范围

行业性质：金融业。

经营范围：经中国人民银行批准的商业银行业务。

#### 3、主营业务和提供的劳务

吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；结汇、售汇；买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券；自营外汇买卖；代客外汇买卖；资信调查、咨询、见证业务；离岸银行业务；证券投资基金托管业务；全国社会保障基金托管业务；经中国人民银行批准的其他业务。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2004 年度

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、记账本位币：**人民币；对外币采用分账制核算，以原币记账。

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

**5、外币业务折算方法**

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

**6、外币报表的折算方法**

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

**7、编制现金流量表时现金等价物的确定标准**

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

---

## 二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

### 8、贷款种类和范围

#### （1）短期及中长期贷款的分类依据

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

#### （2）逾期贷款的划分依据

系指贷款本金逾期 90 天以内的没有收回的贷款和透支及垫款。

#### （3）非应计贷款的划分依据和会计处理方法

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

#### （4）自营贷款与委托贷款划分依据

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

本公司将自营贷款作为本公司信贷资产于表内反映，而委托贷款则于表外反映。

### 9、计提贷款损失准备的范围和方法

#### （1）呆账的确认标准

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2004 年度

人民币千元

---

二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

9、计提贷款损失准备的范围和方法（续）

（1）呆账的确认标准（续）

B：借款人死亡，或者依照《中华人民共和国民事诉讼法通则》的规定宣告失踪或者死亡，本公司依法对其财产或者遗产进行清偿，并对担保人进行追偿后，未能收回的债权；

C：借款人遭受重大自然灾害或者意外事故，损失巨大且不能获得保险补偿，或者以保险赔偿后，确实无力偿还的部分或全部债务，本公司对其财产进行清偿和对担保人进行追偿后，未能收回的债权；

D：借款人和担保人虽未依法宣告破产、关闭、解散，但已完全停止经营活动，被县级及县级以上工商行政管理部门依法注销、吊销营业执照，终止法人资格，本公司对借款人和担保人进行追偿后，未能收回的债权；

E：借款人触犯刑律，依法受到制裁，其财产不足归还所借债务，又无其他债务承担者，本公司经追偿后确实无法收回的债权；

F：由于借款人和担保人不能偿还到期债务，本公司诉诸法律，经法院对借款人和担保人强制执行，借款人和担保人均无财产可执行，法院裁定终结执行或终止执行后，本公司仍无法收回的债权；

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

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

I：经国务院专案批准核销的债权；

以上确实不能收回的呆账，报经董事会/股东大会批准后作为呆账核销。

（2）贷款损失的核算方法：备抵法

贷款损失准备计提范围为本公司承担风险和损失的贷款（含抵押、质押、保证、信用贷款）、银行卡透支、贴现、信用垫款（如银行承兑汇票垫款、担保垫款、信用证垫款等）、进出口押汇、应收账款保理等表内外信贷资产。

9、计提贷款损失准备的范围和方法（续）

（2）贷款损失的核算方法：备抵法（续）

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2004 年度

人民币千元

---

**二、重要会计政策和会计估计的说明（续）**

贷款损失准备计提方法：以本公司上述表内外信贷资产按风险分类（五级分类）的结果为基础，结合实际情况，如对借款人还款能力、财务状况、抵押担保充分性等的评价，充分评估可能存在的损失，分析确定各类信贷资产应计提损失准备总额。其中，按计提贷款损失准备的表内信贷资产余额 1%部分作普通准备反映，超出部分作专项准备反映。

对由本公司转贷并承担对外还款责任的国外贷款，也计提贷款损失准备。

对本公司不承担风险的委托贷款等，则不计提贷款损失准备。

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

**10、坏账损失的核算方法**

**（1）坏账的确认标准**

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

A：因债务人破产或死亡，以其破产财产或遗产清偿后，仍不能收回的应收款项；

B：因债务人逾期未履行偿债义务并且具有明显特征表明无法收回的应收款项；

C：挂账时间在 3 年以上仍无法收回的应收款项；

以上确实不能收回的应收款项，报经董事会/股东大会批准后作为坏账核销。

**（2）坏账准备的具体核算方法：备抵法，其中：**

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

**10、坏账损失的核算方法（续）**

**（2）坏账准备的具体核算方法（续）**

B：其他应收款项：按个别认定计提坏账准备；

C：其他流动性资产：包括拆出资金等，按个别认定计提坏账准备。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2004 年度

人民币千元

---

**二、重要会计政策和会计估计的说明（续）**

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

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

**11、回售资产（贷款、证券、票据）核算方法**

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

**12、短期投资核算方法**

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

**13、长期投资核算方法**

**（1）长期债权投资的计价及收益确认方法**

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

**（2）长期债券投资溢价和折价的摊销方法**

在债券购入后至到期日止的期间内按直线法，于确认相关债券利息收入的同时摊销。



上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2004 年度

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

**14、固定资产计价与折旧政策及固定资产减值准备的计提方法**

**（1）固定资产的标准**

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

**（2）固定资产分类**

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

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2004 年度

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

（4）固定资产的折旧方法

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

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

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

15、在建工程核算方法

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

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2004 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账，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/拆放本金和表内应收利息余额，加上所支付的相关税费（或减去所收到的补价并加上所确认的收益）作为待处理抵债资产的入账价值；同时，将已经计提的相关贷款损失准备/坏账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已转入相关准备金孰高计提抵债资产减值准备，计入当期损益。

---

## 二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

### 19、长期应付款的计价方法

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

### 20、债务重组中取得非现金资产的计价方法

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

### 21、非货币性交易中换入资产的计价方法

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

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

#### （1）利息收入

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2004 年度

人民币千元

---

二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

（2）中间业务收入

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

（3）汇兑收益

在交易已经完成，实际收到款项时确认汇兑收益；

（4）其他营业收入

包括债券买卖收入和其他非中间业务收入，均在实际收到款项时确认收入。

23、利息支出确认原则

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

24、所得税的会计处理方法：纳税影响会计法的债务法。

25、衍生金融工具计价方法、损益确认方法

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

（2）衍生金融工具损益确认方法：待正式交割时确认损益；

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

26、合并会计报表编制方法

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

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2004 年度

人民币千元

三、税项

税 / 费种	计提税 / 费依据	税 / 费率
营业税	营业收入-金融机构往来收入	5%
城建税	营业税	7%
教育费附加	营业税	3%
所得税	应纳税所得额	33%

四、会计报表主要项目注释

1、库存现金

币 种	2004-12-31	2003-12-31
人民币	1,104,727	821,446
外币折人民币	361,829	260,384
合 计	1,466,556	1,081,830

2、存放中央银行款项

性 质	2004-12-31	2003-12-31
缴存准备金（注）	23,103,478	17,578,900
备付金	46,975,685	20,253,284
缴存央行财政性存款	45,943	29,477
合 计	70,125,106	37,861,661

注：人民币系根据中国人民银行规定人民币准备金余额不得低于期末各项人民币存款的 7.5% 计算得出（根据中国人民银行 2004 年 4 月《关于提高存款准备金率的通知》，4 月 25 日起上海浦东发展银行人民币存款执行 7.5% 的存款准备金率）；外币系按期末各项外币存款的 2% 缴存人民银行金额。

3、存放同业款项

性 质	2004-12-31	2003-12-31
存放境内同业	3,232,945	2,817,870
存放境外同业（注）	1,407,409	2,810,068
合 计	4,640,354	5,627,938

注：其中结构性存款期末余额为人民币 669,569 千元。所谓结构性存款系在一般的存款中嵌入利率期权或预付期权等衍生金融工具。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2004 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

4、拆放同业

性 质	2004-12-31	2003-12-31
拆放境内银行	2,068,975	1,634,150
拆放境外银行	6,372,378	5,459,327
拆放境内金融性公司(注)	305,976	825,619
合 计	<b>8,747,329</b>	<b>7,919,096</b>
减：坏账准备	98,744	55,776
<b>拆放同业净额</b>	<b>8,648,585</b>	<b>7,863,320</b>

注：期末拆放境内金融性公司中有人民币 305,976 千元已逾期，已计提相应的坏账准备。

5、贴现

性 质	2004-12-31	2003-12-31
银行承兑汇票贴现	20,616,102	22,014,553
商业承兑汇票贴现	3,586,438	4,980,794
买入外币票据	164,282	26,022
应收账款保理	335,456	813,933
合 计	<b>24,702,278</b>	<b>27,835,302</b>

6、应收利息

（1）应收表内利息

性 质	2004-12-31	2003-12-31
应收贷款利息	260,728	164,392
应收拆放利息	4,838	1,902
应收买入返售资产利息	2,398	1,843
债券投资年收息部分应收利息	515,763	479,889
合 计	<b>783,727</b>	<b>648,026</b>

注：期末应收利息中除应收未收贷款利息人民币 11,210 千元逾期，账龄均为 90 天以内外，其他均为按权责发生制计提的应计贷款和拆放等资产利息，因此未计提坏账准备。

（2）应收表外利息

	2004-12-31	2003-12-31
应收表外应收未收利息	<b>1,578,456</b>	<b>1,405,157</b>

7、其他应收款

性 质	2004-12-31
-----	------------

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注 (续)

2004 年度

人民币千元

### 四、会计报表主要项目注释 (续)

	1 年以下	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计	比例	坏账准备	净值
业务周转金	875	-	33	-	908	0%	-	908
待划转结算款项	420,361	295	45	-	420,701	15%	-	420,701
员工住房周转金	407,988	1,070,312	84,837	6,253	1,569,390	57%	15,647	1,553,743
应收浦发大厦合作建房退款	-	-	181,228	-	181,228	7%	-	181,228
预付购房及装修款项	278,822	-	-	-	278,822	10%	-	278,822
其他应收暂付款项	196,370	52,557	22,806	16,885	288,618	11%	88,283	200,335
合 计	<u>1,304,416</u>	<u>1,123,164</u>	<u>288,949</u>	<u>23,138</u>	<u>2,739,667</u>	<u>100%</u>	<u>103,930</u>	<u>2,635,737</u>

2003-12-31

性 质	1 年以下	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计	比例	坏账准备	净值
业务周转金	10,470	33	209	-	10,712	0%	-	10,712
待划转结算款项	487,128	522	65	-	487,715	21%	-	487,715
员工住房周转金	1,070,312	84,837	6,253	-	1,161,402	50%	11,611	1,149,791
应收浦发大厦合作建房退款	-	181,228	-	-	181,228	8%	-	181,228
预付购房款	196,426	-	-	-	196,426	9%	-	196,426
其他应收暂付款项	229,302	22,806	16,885	-	268,993	12%	120,561	148,432
合 计	<u>1,993,638</u>	<u>289,426</u>	<u>23,412</u>	<u>-</u>	<u>2,306,476</u>	<u>100%</u>	<u>132,172</u>	<u>2,174,304</u>

### 8、买入返售资产

性 质	2004-12-31	2003-12-31
交易对手		
其他商业银行	459,960	6,542,595
信用社	384	1,460,049
财务公司	169,000	120,000
买入返售票据合计	<u>629,344</u>	<u>8,122,644</u>
交易对手		
中国人民银行	2,000,000	-
其他商业银行	6,332,600	2,400,000
买入返售证券合计	<u>8,332,600</u>	<u>2,400,000</u>
交易对手		
其他商业银行	600,000	1,900,000
财务公司	1,000,000	1,200,000
信托投资公司	198,500	438,500
买入返售贷款合计	<u>1,798,500</u>	<u>3,538,500</u>
买入返售资产总计	<u>10,760,444</u>	<u>14,061,144</u>

### 9、短期投资



上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2004 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

项 目	2004-12-31 成本总额	2003-12-31 成本总额
人民币国库券投资	1,588,571	1,918,838
其他人民币金融债券投资	189,718	502,274
短期中央银行票据	6,392,619	4,376,646
外币债券投资	-	1,125,208
合 计	8,170,908	7,922,966

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：期末余额中共有面值人民币 1.5 亿元的人民币国债已用作证券回购的质押物。

10、短期贷款

项 目	2004-12-31	2003-12-31
信用贷款	34,432,122	30,340,532
保证贷款	98,317,692	97,962,223
抵押贷款	37,349,920	25,598,000
质押贷款	19,329,816	10,973,086
合 计	189,429,550	164,873,841

11、进出口押汇

项 目	2004-12-31	2003-12-31
进口押汇	772,951	1,348,046
出口押汇	997,041	539,615
合 计	1,769,992	1,887,661

12、待摊利息

项 目	2004-12-31	2003-12-31
待摊卖出回购票据利息	40,353	47,840
待摊转贴现/再贴现利息	195,365	109,872
合 计	235,718	157,712

13、一年内到期的长期债券投资

购入

本期 截至报告日止

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注（续）

2004 年度

人民币千元

### 四、会计报表主要项目注释（续）

债券种类	到期日	面值	成本	年利率	利息	累计应计利息	合计
凭证式国债	2005-02/2005-11	288,581	288,581	2.12-3.14	15,379	25,712	314,293
记账式国债	2005-06/2005-12	3,295,000	3,293,514	1.9-5.01	65,781	-	3,293,514
国开债券	2005-08/2005-10	660,000	647,046	3.26	1,304	-	647,046
进出口银行债券	2005-04	130,000	129,776	1.99	2,587	-	129,776
98 专项国债	2005-05	2,503,040	2,503,040	6.80	170,207	-	2,503,040
FRN 债券	2005-03/2005-12	441,675	441,077	1.36-3.21	10,418	-	441,077
外币其他债券	2005-06/2005-12	<u>547,673</u>	<u>547,500</u>	1.51-6.50	<u>24,908</u>	<u>-</u>	<u>547,500</u>
合计		<u>7,865,969</u>	<u>7,850,534</u>		<u>290,584</u>	<u>25,712</u>	<u>7,876,246</u>

注：期末余额中共有面值人民币 3.85 亿元的人民币国债已用作证券回购的质押物。

### 14、中期贷款

性 质	2004-12-31	2003-12-31
信用贷款	8,919,373	6,665,063
保证贷款	11,922,128	9,525,327
抵押贷款	15,064,577	8,788,945
质押贷款	<u>1,759,840</u>	<u>1,366,852</u>
合 计	<u>37,665,918</u>	<u>26,346,187</u>

### 15、长期贷款

性 质	2004-12-31	2003-12-31
信用贷款	2,030,756	2,000,797
保证贷款	8,390,720	2,887,495
抵押贷款	38,294,943	22,741,476
质押贷款	<u>1,737,808</u>	<u>1,592,400</u>
合 计	<u>50,454,227</u>	<u>29,222,168</u>

### 16、逾期贷款

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2004 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

性 质	2004-12-31	2003-12-31
信用贷款	234,375	112,339
保证贷款	630,480	218,236
抵押贷款	391,582	108,678
质押贷款	667,850	93,049
合 计	<u>1,924,287</u>	<u>532,302</u>

注：均系逾期 90 天以内的贷款和透支及垫款。

17、非应计贷款

性质	2004-12-31					
	合 计	90-180天	0.5-1年	1-2年	2-3年	3年以上
信用贷款	270,862	48,382	4,457	38,419	22,733	156,871
保证贷款	2,659,455	629,608	466,280	253,288	183,575	1,126,704
抵押贷款	1,890,979	84,070	256,135	185,565	57,771	1,307,438
质押贷款	<u>137,591</u>	<u>88,152</u>	<u>1,160</u>	<u>47,242</u>	<u>237</u>	<u>800</u>
合 计	<u>4,958,887</u>	<u>850,212</u>	<u>728,032</u>	<u>524,514</u>	<u>264,316</u>	<u>2,591,813</u>
占总额比例	<u>100.00%</u>	<u>17.14%</u>	<u>14.68%</u>	<u>10.58%</u>	<u>5.33%</u>	<u>52.27%</u>

性质	2003-12-31					
	合 计	90-180天	0.5-1年	1-2年	2-3年	3年以上
信用贷款	146,501	353	21,136	3,837	87	121,088
保证贷款	2,233,016	42,968	189,122	595,211	517,201	888,514
抵押贷款	2,000,040	139,677	30,920	252,768	492,322	1,084,353
质押贷款	<u>34,321</u>	<u>7,480</u>	<u>25,742</u>	<u>299</u>	<u>-</u>	<u>800</u>
合 计	<u>4,413,878</u>	<u>190,478</u>	<u>266,920</u>	<u>852,115</u>	<u>1,009,610</u>	<u>2,094,755</u>
占总额比例	<u>100.00%</u>	<u>4.32%</u>	<u>6.05%</u>	<u>19.30%</u>	<u>22.87%</u>	<u>47.46%</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2004 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

18、贷款损失准备

项 目	普通准备	专项准备	合计
2003-12-31	2,551,113	3,717,092	6,268,205
本期转入	62	6,175	6,237
本期计提	562,271	2,522,254	3,084,525
本期收回	696	68,903	69,599
本期核销	5,091	503,976	509,067
2004-12-31	3,109,051	5,810,448	8,919,499

19、长期债券投资

债券种类	到期日	面值	购入成本	年利率	本期利息	截至报告日止 累计应计利息	合计
2001 凭证式国债	2006-03/2006-09	41,354	41,355	3.14	1,340	4,062	45,417
2002 凭证式国债	2007-03/2007-11	171,964	171,964	2.29-2.74	3,827	8,621	180,585
2003 凭证式国债	2006-02/2008-09	373,746	373,746	2.32-2.63	8,681	10,963	384,709
2004 凭证式国债	2007-03/2009-09	405,038	405,039	2.52-3.00	4,482	4,152	409,191
696 国债	2006-06	200,000	224,460	11.83	23,222	-	224,460
99 记帐式国债	2006-02/2009-04	1,890,000	1,892,445	2.58-4.88	71,429	-	1,892,445
2000 记帐式国债	2007-08/2010-09	2,367,000	2,367,000	2.45-3.50	62,569	-	2,367,000
2001 记帐式国债	2006-07/2021-10	6,115,000	6,099,753	2.50-4.69	152,935	-	6,099,753
2002 记帐式国债	2007-04/2012-07	2,020,000	2,014,310	2.00-2.93	47,041	-	2,014,310
2003 记帐式国债	2006-06/2013-04	3,220,000	3,220,714	2.32-2.80	82,908	-	3,220,714
2004 记帐式国债	2006-12/2014-08	4,160,000	4,020,009	2.98-4.86	13,634	-	4,020,009
国家开发银行债券	2006-12/2022-05	6,780,000	6,778,376	2.41-4.36	183,583	-	6,778,376
进出口银行债券	2006-06/2012-11	860,000	859,557	2.73-4.22	22,838	-	859,557
建设银行债券	2014-09	20,000	20,000	4.95	303	-	20,000
中国银行债券	2014-07/2014-11	20,000	20,000	4.87-4.94	282	-	20,000
民生银行债券	2014-11	10,000	10,000	2.00	76	-	10,000
外币国债	2006-03/2096-01	420,111	455,353	1.72-9.00	30,488	-	455,353
FRN 债券	2006-07/2012-03	289,678	289,562	1.46-2.56	7,074	-	289,562
外币结构性债券	2003-12/2014-04	108,257	108,257	浮动利率	-	-	108,257
外币其他债券	2004-01/2052-12	750,633	750,994	1.31-13.00	37,499	386	751,380
合计		30,222,781	30,122,894		754,211	28,184	30,151,078

注 1：期末余额中共有面值人民币 17.12 亿元的人民币国债已用作证券回购的质押物。

注 2：结构性债券为其他金融机构发行的嵌入了利率、期权等衍生金融工具的债券。

20、长期股权投资

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2004 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

（1）明细内容如下：

项 目	原值	2004-12-31		原值	2003-12-31	
		长期投资 减值准备	净值		长期投资 减值准备	净值
无重大影响	<u>452,620</u>	<u>4,559</u>	<u>448,061</u>	<u>452,622</u>	<u>4,559</u>	<u>448,063</u>

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

被投资单位名称	投资期限	本公司持股比例	2004-12-31	2003-12-31
华一银行	30 年	10%	84,317	84,319
申联国际投资有限公司	无	16.5%	288,303	288,303
中国银联股份有限公司	无	4.85%	<u>80,000</u>	<u>80,000</u>
合 计			<u>452,620</u>	<u>452,622</u>

（3）长期投资减值准备：系按上述长期股权投资原始出资额的 1%计提。

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

21、固定资产、累计折旧及固定资产减值准备

资产类别	原 值			2004-12-31
	2003-12-31	本期增加	本期减少	
房屋、建筑物	3,598,887	525,341	5,158	4,119,070
运输工具	209,526	19,991	24,148	205,369
电子计算机	976,519	265,024	49,559	1,191,984
电器设备	90,627	19,227	8,562	101,292
办公设备	101,218	27,642	8,152	120,708
固定资产改良支出	<u>781,575</u>	<u>156,000</u>	<u>22,623</u>	<u>914,952</u>
合 计	<u>5,758,352</u>	<u>1,013,225</u>	<u>118,202</u>	<u>6,653,375</u>

21、固定资产、累计折旧及固定资产减值准备（续）

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2004 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

资产类别	累 计 折 旧			2004-12-31
	2003-12-31	本期增加	本期减少	
房屋、建筑物	401,636	117,997	668	518,965
运输工具	139,951	25,155	21,141	143,965
电子计算机	569,910	203,720	47,273	726,357
电器设备	56,503	12,225	8,261	60,467
办公设备	48,639	17,399	7,721	58,317
固定资产改良支出	<u>389,101</u>	<u>132,897</u>	<u>10,607</u>	<u>511,391</u>
合 计	<u>1,605,740</u>	<u>509,393</u>	<u>95,671</u>	<u>2,019,462</u>

资产类别	固定资产净值和净额		2004-12-31
	2003-12-31		
房屋、建筑物	3,197,251		3,600,105
运输工具	69,575		61,404
电子计算机	406,609		465,627
电器设备	34,124		40,825
办公设备	52,579		62,391
固定资产改良支出	<u>392,474</u>		<u>403,561</u>
合 计	<u>4,152,612</u>		<u>4,633,913</u>

注 1：其中在建工程本期转入数为人民币 125,269 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。

注 3：固定资产及累计折旧本期增减变动原因分析

a. 固定资产原值：

期初数	5,758,352
本期增加：	-
外购	887,956
自行建造（在建工程转入）	125,269
本期增加小计	<u>1,013,225</u>
本期减少：报废和出售	<u>118,202</u>
期末数	<u>6,653,375</u>

21、固定资产、累计折旧及固定资产减值准备（续）

b. 累计折旧：

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注（续）

2004 年度

人民币千元

### 四、会计报表主要项目注释（续）

期初数	1,605,740
本期增加：计提	509,393
本期减少：报废和出售	<u>95,671</u>
期末数	<u>2,019,462</u>

### 22、在建工程

工程项目名称	预算数	工程投入		2003-12-31	本期增加	本期减少	2004-12-31
		量占预算比例	资金来源				
重庆分行大楼	55,000	100%	自筹	55,085	484	55,569	-
杭州分行绍兴支行营业用房	30,000	100%	自筹	-	30,840	30,840	-
信息中心	170,000	100%	自筹	140,300	141,352	-	281,652
628 项目	134,120	66%	自筹	49,645	39,244	68,949	19,940
其他	<u>26,877</u>	-	自筹	<u>20,967</u>	<u>5,486</u>	<u>20,869</u>	<u>5,584</u>
合 计	<u>415,997</u>			<u>265,997</u>	<u>217,406</u>	<u>176,227</u>	<u>307,176</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 125,269 千元。

### 23、无形资产

类 别	取得方式	原值	2003-12-31	本期增加额	本期摊销额	累计摊销额	2004-12-31	剩余摊销年限
房屋使用权	外购	165,339	132,145	-	8,197	41,391	123,948	20-25.5
特许经营权	外购	38,411	23,413	-	7,679	22,677	15,734	2.5
土地使用权	外购	36,100	32,707	-	787	4,180	31,920	43-44
软件	外购	74,904	13,970	50,957	26,866	36,843	38,061	1-3
其他	外购	<u>1,763</u>	<u>810</u>	<u>713</u>	<u>219</u>	<u>459</u>	<u>1,304</u>	3-4
合 计		<u>316,517</u>	<u>203,045</u>	<u>51,670</u>	<u>43,748</u>	<u>105,550</u>	<u>210,967</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。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2004 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

24、长期待摊费用

项 目	原始发生额	2003-12-31	本期增加额	本期减少	本期摊销额	累计摊销额	2004-12-31	剩余摊销年限
租赁费	25,192	3,495	5,076	-	2,974	19,595	5,597	0.5-9
其他	16,703	8,750	5,525	2,695	10,663	15,786	917	0.5-5
合 计	41,895	12,245	10,601	2,695	13,637	35,381	6,514	

25、待处理抵债资产

内 容	2004-12-31			2003-12-31		
	原始成本	减值准备	净值	原始成本	减值准备	净值
房地产	450,508	231,922	218,586	469,545	224,327	245,218
法人股	876	482	394	4,900	530	4,370
其他	6,909	3,569	3,340	11,690	5,638	6,052
合 计	458,293	235,973	222,320	486,135	230,495	255,640

26、其他长期资产

内 容	2004-12-31	2003-12-31
银团集中贷款	-	447,313
长期应收利息	-	141,444
其他委托代理业务占款	57	58
合 计	57	588,815

27、递延税款借项

内 容	2003-12-31	本期增加	本期转销	2004-12-31
贷款呆账准备	1,594,395	853,627	385,347	2,062,675
坏账准备	61,869	36,560	26,298	72,131
抵债资产损失准备	76,064	1,807	-	77,871
开办费摊销	7,580	2,321	4,307	5,594
固定资产折旧	-	876	51	825
长期资产摊销	4,286	930	1,141	4,075
合 计	1,744,194	896,121	417,144	2,223,171

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



上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2004 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

28、同业存款

性 质	2004-12-31	2003-12-31
银行同业	4,051,707	2,969,376
证券公司	7,621,023	8,111,020
其他非银行金融机构	5,784,249	5,199,859
合 计	17,456,979	16,280,255

29、同业拆入

拆入对象	2004-12-31	2003-12-31
境内同业拆入	1,592,691	2,600,000
境外同业拆入	413,825	455,379
合 计	2,006,516	3,055,379

30、存入短期保证金

款项内容	2004-12-31	2003-12-31
承兑汇票保证金	52,529,308	49,400,498
信用证开证保证金	2,680,317	2,178,786
开出保函保证金	1,676,378	1,634,805
外币质押人民币贷款保证金	1,662,889	859,243
其他	2,185,697	1,690,218
合 计	60,734,589	55,763,550

31、卖出回购资产款

性 质	2004-12-31	2003-12-31
交易对手		
中国人民银行	-	546,969
其他商业银行	6,070,298	4,337,753
财务公司	60,000	-
信用社	-	807,900
信托投资公司	-	150,000
卖出回购票据合计	6,130,298	5,842,622

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2004 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

31、卖出回购资产款（续）

性 质	2004-12-31	2003-12-31
<u>交易对手</u>		
卖出回购证券-其他商业银行	2,135,200	3,428,500
<u>交易对手</u>		
卖出回购贷款-信托投资公司	32,350	-
<b>卖出回购资产款总计</b>	<b>8,297,848</b>	<b>9,271,122</b>

32、委托资金

	2004-12-31	2003-12-31
(1) 委托存款		
委托存款	17,453,897	11,029,889
减：委托贷款	17,430,508	10,916,082
<b>委托资金净额</b>	<b>23,389</b>	<b>113,807</b>

(2) 托管证券投资基金

截至 2004 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、天治基金管理有限公司管理的天治财富增长证券投资基金和嘉实基金管理有限公司管理的浦安保本证券投资基金。

33、应交税金

税种/费种	2004-12-31	2003-12-31
营业税	231,505	184,630
城建税	15,155	12,286
所得税（注）	1,483,858	1,120,982
教育费附加	8,196	6,670
其他	1,399	2,234
<b>合 计</b>	<b>1,740,113</b>	<b>1,326,802</b>

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

34、应付股利

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2004 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

项 目	2004-12-31	2003-12-31
未付出的以前年度股利	14,834	14,985

35、其他应付款

项 目	2004-12-31	2003-12-31
本票	2,607,859	1,389,164
待划转结算款项	1,616,086	592,394
待划转暂收款	202,751	328,675
其他	1,880,208	1,170,603
合 计	6,306,904	3,480,836

注：其中无应付给持本公司 5%（含 5%）以上股份的股东单位的款项。

36、递延收益

项 目	2004-12-31	2003-12-31
待摊贴现利息	461,982	316,047
待摊买入返售票据利息收入	4,068	44,164
待摊保理利息收入	13,007	4,277
其他	887	-
合计	479,944	364,488

37、其他流动负债

项 目	2004-12-31	2003-12-31
代理基金业务款项	2,027	1,734
待解付社会保险资金	-	130,925
代理买卖贵金属款项	28	154
其他	51,955	170
合计	54,010	132,983

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2004 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

38、存入长期保证金

项 目	2004-12-31	2003-12-31
信用证开证保证金	971,511	176,928
开出保函保证金	392,915	76,539
其他	836,435	754,436
合 计	2,200,861	1,007,903

39、长期应付款

项 目	2004-12-31	2003-12-31
次级定期债务	6,000,000	-

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

40、其他长期负债

性 质	2004-12-31	2003-12-31
汇理财	480,197	-
银团集中贷款资金	-	447,313
其他委托代理业务资金	274,631	210,737
合 计	754,828	658,050

注：余额均系投资者购买嵌入利率期权或预付期权等衍生金融工具之结构性产品款项。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注（续）

2004 年度

人民币千元

### 四、会计报表主要项目注释（续）

#### 41、股本

	2003-12-31	比例	本期增减数	2004-12-31	比例
<b>一、尚未上市流通股份</b>					
1.发起人股份	1,111,200	28.38%	-50,000	1,061,200	27.11%
其中：					
(1)国家拥有股份	-	-	-	-	-
(2)境内法人持有股份	1,111,200	28.38%	-50,000	1,061,200	27.11%
(3)境外法人持有股份	-	-	-	-	-
(4)其 他	-	-	-	-	-
2.募集法人股份	1,903,800	48.63%	50,000	1,953,800	49.90%
(1)国家拥有股份	279,660	7.14%	97,500	377,160	9.63%
(2)境内法人持有股份	1,443,390	36.87%	-47,500	1,395,890	35.65%
(3)境外法人持有股份	180,750	4.62%	-	180,750	4.62%
3.内部职工股	-	-	-	-	-
4.优先股或其他	-	-	-	-	-
<b>未上市流通股份合计</b>	<b>3,015,000</b>	<b>77.01%</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	900,000	22.99%	-	900,000	22.99%
2.境内上市的外资股	-	-	-	-	-
3.境外上市的外资股	-	-	-	-	-
4.其 他	-	-	-	-	-
<b>已上市流通股份合计</b>	<b>900,000</b>	<b>22.99%</b>		<b>900,000</b>	<b>22.99%</b>
<b>三、股份总数</b>	<b>3,915,000</b>	<b>100.00%</b>		<b>3,915,000</b>	<b>100.00%</b>

注：持有公司股份 5%以上的股东本期转让情况如下：

上海国际集团有限公司、上海国际信托投资有限公司、上海国鑫投资发展有限公司与有关各方签订了《股权转让协议》，上海国际集团有限公司受让本公司股份 14,400 万股、上海国际信托投资有限公司受让本公司股份 2,250 万股、上海国鑫投资发展有限公司受让本公司股份 4,850 万股。本次股份变动后，上海国际集团有限公司增加股份 14,400 万股，上海国际信托投资有限公司增加股份 2,250 万股，上海国鑫投资发展有限公司增加股份 4,850 万股，总计持股变动数量为 21,500 万股，持股变动比例为 5.49%。持股变更后上海国际集团有限公司受让的股份中，10,500 万股由国有法人股转为国家股，750 万股由国家股转为国有法人股，其余股权性质未变动。

#### 42、资本公积

项 目	股本溢价	其他资本公积	被投资单位外币 转入 资本折算差额	余额
2003 年 12 月 31 日余额	4,847,825	21,726	-155	4,869,396
本期增减数	-	-	-	-
2004 年 12 月 31 日余额	<u>4,847,825</u>	<u>21,726</u>	<u>-155</u>	<u>4,869,396</u>

#### 43、盈余公积

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注（续）

2004 年度

人民币千元

### 四、会计报表主要项目注释（续）

项 目	法定盈余公积	公益金	任意盈余公积	合计
2003 年 12 月 31 日余额	591,566	473,598	527,437	1,592,601
本期增加数	193,003	193,003	193,003	579,009
2004 年 12 月 31 日余额	<u>784,569</u>	<u>666,601</u>	<u>720,440</u>	<u>2,171,610</u>

#### 44、一般准备

	2003-12-31	本期增加	2004-12-31
一般准备	<u>1,150,000</u>	<u>850,000</u>	<u>2,000,000</u>

#### 45、未分配利润

项 目	金 额
2003 年年报所披露的年末未分配利润余额	483,926
加：2004 年度净利润	1,930,031
减：提取法定盈余公积	193,003
提取法定公益金	193,003
提取一般准备	850,000
提取任意盈余公积	193,003
应付 2003 年度普通股股利	<u>430,650</u>
2004 年 12 月 31 日未分配利润余额	<u>554,298</u>
注：2004 年度利润分配情况	

根据上海浦东发展银行股份有限公司第二届第十七次董事会会议决议，决定 2004 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、任意盈余公积，提取一般准备人民币 8.5 亿元，按年末股本 39.15 亿股分配普通股股利 0.12 元/股。上述预分配方案尚待股东大会批准，因此待分配 2004 年度股利尚包括在 2004 年末的未分配利润中。

#### 46、分部报表

地区	营业收入 2004 年度发生额		营业收入 2003 年度发生额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
上海市	4,641,837	27.70	3,750,519	31.18
浙江省	2,754,070	16.43	1,863,842	15.50
北京市	1,248,698	7.45	893,831	7.43
江苏省	1,668,499	9.95	1,121,702	9.33
广东省	1,550,392	9.25	1,221,861	10.16
中国境内其他地区	4,864,529	29.02	3,160,544	26.28
离岸业务	<u>32,964</u>	<u>0.20</u>	<u>14,938</u>	<u>0.12</u>
合计	<u>16,760,989</u>	<u>100.00</u>	<u>12,027,237</u>	<u>100.00</u>

#### 47、投资收益

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2004 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

项目内容	债券投资收益	股权投资收益	合 计
短期投资	235,408	-	235,408
长期投资	1,205,171	15,348	1,220,519
2004 年度	<u>1,440,579</u>	<u>15,348</u>	<u>1,455,927</u>
短期投资	388,626	-	388,626
长期投资	1,067,320	15,373	1,082,693
2003 年度	<u>1,455,946</u>	<u>15,373</u>	<u>1,471,319</u>

48、营业税金及附加

项目内容	2004 年度	2003 年度
营业税	741,367	540,299
城建税	49,686	36,069
教育费附加	27,001	19,408
合 计	<u>818,054</u>	<u>595,776</u>

注：计缴标准请参见注释三

49、营业外收入

项目内容	2004 年度	2003 年度
抵债资产处置收入	-	98
结算罚款收入	1,207	494
固定资产盘盈和出售净收益	15,569	2,794
其他	29,772	11,494
合 计	<u>46,548</u>	<u>14,880</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注（续）

2004 年度

人民币千元

### 四、会计报表主要项目注释（续）

#### 50、资产损失准备

项目内容	2004 年度	2003 年度
贷款损失准备	3,084,525	2,087,000
坏账准备	50,629	78,912
抵债资产减值准备	2,567	84,806
合 计	3,137,721	2,250,718

#### 51、表外负债

项目内容	2004-12-31	2003-12-31
银行承兑汇票	95,134,461	94,949,445
应付承兑汇票	4,345,235	2,404,371
融资保函	2,072,132	2,459,288
非融资保函	10,345,439	6,301,286
开出信用证	9,108,020	7,778,741
再贴现	10,398	3,296,629
转贴现	28,351,671	14,403,989

截至 2004 年 12 月 31 日，本公司为《嘉实浦安保本混合型开放式证券投资基金合同》项下的基金管理人保本义务的保证人。

#### 52、衍生金融工具

项目内容	2004-12-31	2003-12-31
衍生金融工具名义价值	2,349,745	2,006,697
衍生金融工具公允价值	68,476	109,574
其中：金融资产	72,412	92,268
金融负债	140,888	201,842

#### 53、金融工具的风险头寸

##### （1）信贷风险

信贷风险是交易对手或债务人违约的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区中,信贷风险则较大。这是由于原本不同的交易对手会因处于同一地区或行业而受到同样的经济发展影响,最终影响到还款能力。

信贷风险的集中:当一定数量的客户在进行相同的经营活动时,或处于相同的地理位置上或其行业具有相似的经济特性致使其完成合约的能力会受到同一经济变化的影响。信贷风险的集中程度反映了公司业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。



上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2004 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

53、金融工具的风险头寸（续）

（1）信贷风险（续）

本公司的营业范围仅限于中国境内,但由于中国广大的地域分布,每一地区的经济发展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	2004-12-31	比例(%)	2003-12-31	比例(%)
农、林、牧、渔业	2,717,711	0.87	4,129,282	1.62
采掘业	2,617,220	0.84	2,022,450	0.79
制造业	94,041,934	30.25	76,948,141	30.17
电力、煤气及水的生产和供应业	12,958,882	4.17	9,710,820	3.81
建筑业	11,127,127	3.58	9,031,258	3.54
地质勘查业、水利管理业	9,621,220	3.10	9,491,750	3.72
交通运输、仓储及邮电通信业	17,757,438	5.71	14,399,520	5.64
批发和零售贸易、餐饮业	37,614,256	12.10	35,346,714	13.86
金融、保险业	2,780,000	0.89	2,813,809	1.10
房地产业	37,148,210	11.95	29,472,825	11.55
社会服务业	17,702,776	5.69	16,308,094	6.39
卫生、体育和社会福利业	503,840	0.16	1,085,191	0.43
教育/文化及广播电影电视业	5,344,811	1.72	4,745,034	1.86
科学研究和综合技术服务业	1,188,950	0.38	1,413,121	0.55
其他,包括综合性企业及与政府有关 联的机构	57,780,765	18.59	38,193,330	14.97
<b>合计</b>	<b>310,905,140</b>	<b>100.00</b>	<b>255,111,339</b>	<b>100.00</b>
减：贷款呆账准备	8,919,499		6,268,205	
<b>贷款净余额</b>	<b>301,985,641</b>		<b>248,843,134</b>	

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注 (续)

2004 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释 (续)

53、金融工具的风险头寸 (续)

(1) 信贷风险 (续)

A. 表内资产 (续)

b. 贷款集中地区如下:

地区	2004-12-31		2003-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
上海市	74,252,302	23.88	67,920,534	26.62
北京市	23,683,573	7.62	20,737,650	8.13
江苏省	31,882,930	10.26	26,756,471	10.49
浙江省	50,644,301	16.29	41,065,954	16.10
广东省	28,578,005	9.19	22,400,560	8.78
中国境内其他地区	100,859,021	32.44	75,447,214	29.57
离岸业务	1,005,008	0.32	782,956	0.31
合计	<u>310,905,140</u>	<u>100.00</u>	<u>255,111,339</u>	<u>100.00</u>
减: 贷款呆账准备	<u>8,919,499</u>		<u>6,268,205</u>	
贷款净余额	<u>301,985,641</u>		<u>248,843,134</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。

53、金融工具的风险头寸 (续)

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注（续）

2004 年度

人民币千元

### 四、会计报表主要项目注释（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	1,104,727	153,137	66,381	142,311	1,466,556
存放央行及同业款项	72,097,859	1,917,899	353,122	396,580	74,765,460
贷款	287,940,129	11,605,428	237,029	2,203,055	301,985,641
拆放同业和买入返售资产	11,795,177	5,199,297	1,963,335	451,220	19,409,029
投资	43,970,784	2,314,471	79,822	281,216	46,646,293
其他资产	10,252,648	867,094	125,927	13,638	11,259,307
<b>资产总额</b>	<b>427,161,324</b>	<b>22,057,326</b>	<b>2,825,616</b>	<b>3,488,020</b>	<b>455,532,286</b>
<b>负债项目：</b>					
存款	376,930,647	14,787,400	2,096,461	1,567,262	395,381,770
同业拆放	9,697,848	413,825	-	192,691	10,304,364
同业存放和卖出回购资产	15,341,753	1,876,092	128,737	110,397	17,456,979
其他负债	12,486,671	4,174,110	600,418	1,617,670	18,878,869
<b>负债总额</b>	<b>414,456,919</b>	<b>21,251,427</b>	<b>2,825,616</b>	<b>3,488,020</b>	<b>442,021,982</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>12,704,405</b>	<b>805,899</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13,510,304</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:

	2004-12-31			2003-12-31		
	人民币 人民币千元	本外币合计 人民币千元	人民币 占总计%	人民币 人民币千元	本外币合计 人民币千元	人民币占 总计%
<b>金融资产：</b>						
现金及银行存款	1,104,727	1,466,556	75.33	821,446	1,081,830	75.93
存放央行及同业款项	72,097,859	74,765,460	96.43	39,656,367	43,489,599	91.19
贷款	287,940,129	301,985,641	95.35	236,479,466	248,843,134	95.03
拆放同业和买入返售资产	11,795,177	19,409,029	60.77	16,004,637	21,924,464	73.00
<b>合计</b>	<b>372,937,892</b>	<b>397,626,686</b>	<b>93.79</b>	<b>292,961,916</b>	<b>315,339,027</b>	<b>92.90</b>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注（续）

2004 年度

人民币千元

### 四、会计报表主要项目注释（续）

#### 53、金融工具的风险头寸（续）

##### （3）利率风险（续）

	2004-12-31			2003-12-31		
	人民币 人民币千元	本外币合计 人民币千元	人民币 占总计%	人民币 人民币千元	本外币合计 人民币千元	人民币 占总计%
金融负债：						
存款	376,930,647	395,381,770	95.33	301,281,891	322,114,093	93.53
同业拆放和卖出回购资产	9,697,848	10,304,364	94.11	11,705,271	12,326,501	94.96
同业存放	15,341,753	17,456,979	87.88	14,245,916	16,280,255	87.50
合计	<u>401,970,248</u>	<u>423,143,113</u>	<u>95.00</u>	<u>327,233,078</u>	<u>350,720,849</u>	<u>93.30</u>

本公司按中国人民银行所定的利率进行贷款及存款活动。中国人民银行于二零零四年十月二十九日调整利率,贷款及存款相关阶段的利率如下:

	自二〇〇四年十月二十九日 %	自二零零二年二月二十一日起 %
短期贷款及垫款	5.22 至 5.58	5.04 至 5.31
中长期贷款	5.76 至 6.12	5.49 至 5.76
逾期贷款	根据借款合同的贷款利率水平加收 30%-50%	日利率万分之二点一
个人和企业活期存款	0.72	0.72
个人定期存款（一到五年）	1.71 至 3.60	1.71 至 2.79
企业通知存款（一到七日）	1.08 至 1.62	1.08 至 1.62
企业定期存款	1.44 至 2.25	1.44 至 1.98
与中央银行往来:		
存款	1.62	1.89
再贴现	3.24	2.97

中国人民银行决定，从 2004 年 10 月 29 日起上调金融机构存贷款基准利率并放宽人民币贷款利率浮动区间和允许人民币存款利率下浮。金融机构一年期存款基准利率上调 0.27 个百分点，由调整前的 1.98% 提高到 2.25%，一年期贷款基准利率上调 0.27 个百分点，由调整前的 5.31% 提高到 5.58%。其他各档次存、贷款利率也相应调整，中长期上调幅度大于短期。

同时，进一步放宽金融机构贷款利率浮动区间。金融机构（不含城乡信用社）的贷款利率原则上不再设定上限，贷款利率下浮幅度不变，贷款利率下限仍为基准利率的 0.9 倍。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下浮 18% 至 20%。在货币市场拆借与拆放之间通常没有利率差异。

允许存款利率下浮，即所有存款类金融机构对其吸收的人民币存款利率，可在不超过各档次存款基准利率的范围内浮动。存款利率不能上浮。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2004 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

53、金融工具的风险头寸（续）

（4）流动性风险

项 目	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
<b>资产项目：</b>							
现金及银行存款	-	1,466,556	-	-	-	-	1,466,556
存放央行及同业款项	-	74,095,891	24,830	82,765	454,380	107,594	74,765,460
拆放同业和买入返售资产	207,232	-	18,630,563	571,234	-	-	19,409,029
投资	-	8,274,606	237,081	7,618,869	18,628,793	11,886,944	46,646,293
贷款	4,455,917	-	56,775,900	169,623,412	41,178,056	29,952,356	301,985,641
其他资产	233,530	1,779,058	1,573,233	788,055	141,576	6,743,855	11,259,307
<b>资产总额</b>	<b>4,896,679</b>	<b>85,616,111</b>	<b>77,241,607</b>	<b>178,684,335</b>	<b>60,402,805</b>	<b>48,690,749</b>	<b>455,532,286</b>
<b>负债项目：</b>							
存款	-	203,845,304	30,456,099	132,038,418	25,685,185	3,356,764	395,381,770
同业拆放和卖出回购资产	-	-	9,004,339	1,300,025	-	-	10,304,364
同业存放	-	12,611,709	2,314,651	2,510,028	20,591	-	17,456,979
其他负债	-	8,624,179	1,618,852	2,224,694	6,389,298	21,846	18,878,869
<b>负债总额</b>	<b>-</b>	<b>225,081,192</b>	<b>43,393,941</b>	<b>138,073,165</b>	<b>32,095,074</b>	<b>3,378,610</b>	<b>442,021,982</b>
<b>流动性净额</b>	<b>4,896,679</b>	<b>-139,465,081</b>	<b>33,847,666</b>	<b>40,611,170</b>	<b>28,307,731</b>	<b>45,312,139</b>	<b>13,510,304</b>

54、现金及现金等价物期初期末余额差异说明

性 质	2004-12-31	2003-12-31
库存现金	1,466,556	1,081,830
央行备付金	46,975,685	20,253,284
活期存放同业款项	3,805,255	5,627,938
合同期限为三个月以内的拆放同业	7,742,942	6,755,977
<b>合 计</b>	<b>59,990,438</b>	<b>33,719,029</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2004 年度

人民币千元

五、关联方关系及其交易的披露

不存在控制关系的关联方情况

（1）不存在控制关系的关联方

企业名称	与本企业的关系
上海国际信托投资有限公司	股东单位
上海上实(集团)有限公司	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
上海国有资产经营有限公司	股东单位
上海国鑫投资发展有限公司	股东单位

（2）不存在控制关系的关联方交易

企业名称	2004 年利息收入	2003 年利息收入
上海上实(集团)有限公司	480	854
上海国际集团有限公司	6,932	38
上海实业发展股份有限公司	157	211
上海上实国际贸易(集团)有限公司	626	2,941
上海国有资产经营有限公司	23,869	13,884
上海国鑫投资发展有限公司	290	617

注：上述贷款和拆放系按一般商业条件或人民银行规定的贷款利率发放。

（3）不存在控制关系的关联方贷款/拆放余额

企业名称	2004-12-31	2003-12-31
上海上实(集团)有限公司	100,000	24,830
上海国际集团有限公司	300,000	100,000
上海实业发展股份有限公司	-	18,000
上海上实国际贸易(集团)有限公司	-	13,239
上海国有资产经营有限公司	600,000	330,000
上海国鑫投资发展有限公司	-	20,000

六、或有事项

截至本会计报表批准日，本公司无作为被告的重大未决诉讼事项。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注（续）

2004 年度

人民币千元

### 七、承诺事项

1、截至 2004 年 12 月 31 日，本公司已签约的租赁营业用房和机器设备应支付租金情况如下：

期 限	2004-12-31	2003-12-31
一年内到期	196,520	159,463
一年至五年到期	519,925	427,734
五年以上到期	240,974	176,775
合 计	957,419	763,972

2、截至 2004 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 74,096 千元。

### 八、资产负债表日后事项中的非调整事项

本公司无重大的资产负债表日后事项的非调整事项。

### 九、债务重组事项

本公司在资产负债表日没有需要披露的重大债务重组事项。

### 十、非货币性交易事项

本公司在资产负债表日没有需要披露的重大非货币性交易事项。

### 十一、其他重要事项

#### 1、增发 A 股

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

### 十一、其他重要事项（续）

#### 2、非经常性损益对净利润的影响

内 容	2004 年	2003 年
未经财政核销贷款本期收回	19,269	36,314
营业外收入	31,187	9,969
减：营业外支出	14,756	15,885

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2004 年度

人民币千元

---

合 计	<u>35,700</u>	<u>30,398</u>
-----	---------------	---------------

十二、会计报表的批准

本会计报表及附注已于 2005 年 2 月 24 日经本公司董事会批准。



上海浦东发展银行股份有限公司  
会计报表附注（续）  
2004 年度  
人民币千元

---

已审会计报告

上海浦东发展银行股份有限公司

二零零四年十二月三十一日

安永会计师事务所

目 录	
	页 码
国际审计师报告	82
已审会计报表	
利润表	83
资产负债表	84
股东权益变动表	85
现金流量表	86
会计报表附注	87 - 126

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2000 年度

---

**国际 审 计 师 报 告**

致上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的上海浦东发展银行股份有限公司（“贵公司”）二零零四年十二月三十一日的资产负债表及截至该日为止会计年度的利润表和现金流量表。这些会计报表的编制是贵公司管理层的责任。我们的责任是在实施审计工作的基础上对这些会计报表发表意见。我们是按照双方业务约定条款的规定，仅向全体股东报告。除此之外，我们的报告不可用作其他用途。我们不就本报告的内容，对任何其他人士负责或承担任何责任。

我们的审计是根据国际审计准则进行的。该等准则要求我们计划并实施审计工作，以合理确信这些会计报表是否不存在重大错报。审计工作包括在抽查的基础上检查支持会计报表金额和披露的证据，评价管理当局采用的会计政策和做出的重大会计估计，以及评价会计报表的总体反映。我们相信我们的审计为我们的意见提供了合理的基础。

我们认为，上述会计报表真实及公允地反映了贵公司二零零四年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，并已按照国际财务报告准则的规定编制。

香港注册会计师  
二零零五年二月二十四日

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 利润表

截至二零零四年十二月三十一日止年度

	附注	截至 二零零四年 十二月三十一日 止年度 人民币千元	截至 二零零三年 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	17,227,562	12,698,580
利息支出	4	(6,702,100)	(4,864,681)
净利息收入	4	10,525,462	7,833,899
营业税金及附加		(818,054)	(595,776)
贷款损失准备	13(c)	(3,131,894)	(2,098,281)
扣除贷款损失准备及营业税后净利息收入		6,575,514	5,139,842
净手续费及佣金收入	5	284,022	225,575
净交易收入	6	366,761	237,350
其他收入	7	320,269	302,033
<b>营业收入合计</b>		<b>7,546,566</b>	<b>5,904,800</b>
<b>营业费用</b>			
员工费用	8	(2,091,575)	(1,543,989)
管理费用	8	(1,799,041)	(1,525,290)
折旧及摊销	8	(553,142)	(472,340)
	8	(4,443,758)	(3,541,619)
<b>税前利润</b>		<b>3,102,808</b>	<b>2,363,181</b>
所得税	9	(1,136,605)	(784,090)
<b>净利润</b>		<b>1,966,203</b>	<b>1,579,091</b>
<b>每股盈利</b>			
基本每股盈利 (人民币元)	10	0.50	0.40
摊薄每股盈利 (人民币元)	10	0.50	0.40

载于会计报表第 6 至第 45 之附注为本会计报表的组成部分

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 资产负债表

二零零四年十二月三十一日

	附注	已审数 2004-12-31 人民币千元	已审数 2003-12-31 人民币千元
<b>资产</b>			
现金		1,466,556	1,081,830
存放中央银行款	11	70,125,106	37,861,661
拆放同业	12	8,441,353	7,093,477
存放同业	13	4,684,854	6,226,977
买入返售	14	10,760,444	14,061,144
交易式证券	15	8,293,884	6,929,145
贷款，扣除贷款损失准备	13	302,148,374	249,568,476
证券投资	15	38,508,486	38,113,667
在建工程	16	307,176	265,997
房产、机器及设备	17	4,671,976	4,166,583
无形资产	18	172,905	189,074
其他资产	19	6,169,720	5,275,458
<b>资产总计</b>		<b>455,750,834</b>	<b>370,833,489</b>
<b>负债</b>			
同业拆入	12	2,006,516	3,055,379
同业存放	20	17,456,979	16,280,255
卖出回购	14	8,297,848	9,271,122
客户存款	20	394,169,415	321,065,463
应解及汇出汇款		2,899,500	2,171,303
应付股利	21	14,834	14,985
发行债务	22	6,000,000	-
其他负债	23	11,265,824	6,870,617
<b>负债总计</b>		<b>442,110,916</b>	<b>358,729,124</b>
<b>股东权益</b>			
股本	24	3,915,000	3,915,000
股票溢价		4,869,396	4,869,396
储备	25	3,776,823	2,384,208
未分配利润	26	1,078,699	935,761
<b>股东权益总计</b>		<b>13,639,918</b>	<b>12,104,365</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>455,750,834</b>	<b>370,833,489</b>

载于会计报表第 6 至第 45 之附注为本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

截至二零零四年十二月三十一日止年度

	附注	截至 二零零四年 十二月三十一日 止年度 人民币千元	截至 二零零三年 十二月三十一日 止年度 人民币千元
<b>股本</b>			
年初数	24	3,915,000	3,615,000
本年增加数	24	-	300,000
年末数	24	3,915,000	3,915,000
<b>股票溢价</b>			
年初数		4,869,396	2,685,037
本年增加数		-	2,184,359
年末数		4,869,396	4,869,396
<b>储备</b>			
年初数	25	2,384,208	1,292,459
未分配利润转入	25	1,392,615	1,091,749
年末数	25	3,776,823	2,384,208
<b>未分配利润</b>			
年初数		935,761	839,919
本年净利润		1,966,203	1,579,091
转入储备	25	(1,392,615)	(1,091,749)
股利	26a	(430,650)	(391,500)
年末数		1,078,699	935,761
<b>股东权益总计</b>		<b>13,639,918</b>	<b>12,104,365</b>

载于会计报表第 6 至第 45 之附注为本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

截至二零零四年十二月三十一日止年度

	附注	截至 二零零四年 十二月三十一日 止年度 人民币千元	截至 二零零三年 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入净额</b>	27	<u>22,125,103</u>	<u>5,355,808</u>
<b>投资活动产生的现金流</b>			
购建房产、机器及设备		(887,955)	(453,279)
购建无形资产		(715)	(28,509)
增加证券投资		(8,247,926)	(8,699,698)
减少证券投资		7,879,746	4,584,807
减少权益性投资		-	63,561
收到股利		15,348	15,373
清理房产、机器及设备收入		36,014	36,664
处置无形资产收入		-	17,625
增加在建工程		<u>(217,406)</u>	<u>(214,657)</u>
<b>投资活动现金流出净额</b>		<u>(1,422,894)</u>	<u>(4,678,113)</u>
<b>筹资活动产生的现金流</b>			
增发新股		-	2,484,358
发行债务		6,000,000	-
支付股利		<u>(430,801)</u>	<u>(392,285)</u>
<b>筹资活动现金流入净额</b>		<u>5,569,199</u>	<u>2,092,073</u>
<b>现金及现金等价物净增加</b>		<u>26,271,408</u>	<u>2,769,768</u>
现金及现金等价物年初数		<u>33,719,030</u>	<u>30,949,262</u>
现金及现金等价物年末数		<u>59,990,438</u>	<u>33,719,030</u>
<b>现金及现金等价物的组成</b>			
现金		1,466,556	1,081,830
存放中央银行普通存款余额		46,975,685	20,253,284
原期限低于 3 个月的存放同业		3,805,254	5,627,938
原期限低于 3 个月的拆放同业		<u>7,742,943</u>	<u>6,755,978</u>
		<u>59,990,438</u>	<u>33,719,030</u>

载于会计报表第 6 至第 45 之附注为本会计报表的组成部分

## 1. 企业资料

上海浦东发展银行股份有限公司（“本公司”）是根据一九九二年八月二十八日经中国人民银行以“银复（1992）350号文”批准成立的股份制商业银行。本公司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法人营业执照。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十日在上海证券交易所挂牌上市。

本年间，本公司的经营范围为商业银行业务。

本公司的办公所在处为中国上海市中山东一路 12 号。本公司在中华人民共和国（“中国”）境内经营。截至二零零四年十二月三十一日止，本公司拥有员工 8,824 人（二零零三年十二月三十一日：7,337 人）。

## 2. 重要会计政策

### 编制基准

本会计报表是按照本附注 2 所开列的会计政策编制的。该等会计政策是根据《国际财务报告准则》制定。《国际财务报告准则》是由国际会计准则理事会颁布的准则及有关解释和国际会计准则委员会颁布的《国际会计准则》及《常设解释委员会解释公告》组成。本会计报表所采用的披露表达方式在所有重大方面均符合中国及本公司的经营环境需要以及国际财务报告准则的有关披露规定。

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

本公司根据中国财政部所制定适用于股份有限公司和金融机构的有关会计准则和财务制度记录账目和编制法定会计报表。编制法定会计报表所采纳的会计政策和基准与《国际财务报告准则》在若干重要项目上有所不同。按照《国际财务报告准则》重新确认的经营成果和财务状况所产生之重要差异，已在编制本会计报表时作出相关调整，但并不会反映在本公司的会计账目中。调整主要包括应收/付利息的计提，衍生金融工具的公允价值及有价证券投资的公允价值调整。有关按照《国际财务报告准则》所作调整之影响，详列于附注 35。



## 2. 重要会计政策 (续)

### 贷款及贷款损失准备

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

贷款损失准备是对于在信贷，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。

当贷款很可能无法按照合约全部收回时，则本公司确认贷款减值。贷款估计可收回金额为预期未来现金流量的折现值。贷款损失准备为账面值及估计可收回金额间的差异。贷款损失准备的增加应计入当期贷款损失准备费用。贷款以本金减去贷款损失准备后的净值列示。

如果贷款组合有可能会发生重大亏损的迹象，但相关贷款未能被明确地识别，该贷款组合应整体计提贷款损失准备。

根据财政部发出的相关法规要求，当贷款本金超过期限九十天或以上仍未归还或贷款利息的支付拖欠超过九十天（不含九十天），该减值贷款应停止确认贷款利息的收入，同时将其已入账的利息收入和应收利息予以冲销。

所有减值贷款应定期检查。其后，因预计未来现金流的金额及时间的改变而引致贷款损失准备的变更，该变更应增加或冲减当期贷款损失准备金费用。

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

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

### 收入确认

其他收入是在本公司很可能获得经济收益及有关收入能可靠地计量时确认。手续费及佣金收入于收取的金额可以合理地估算时确认。股利于股东收取股息的权利被确立时确认。

## 2. 重要会计政策 (续)

### 衍生金融工具

衍生金融工具，包括远期外汇合同、汇率互换合同、利率互换合同及外币期权合同，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。

在衍生金融交易合同开始当日，本公司特别指定某些衍生金融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金融工具的公允价值的变动及与该衍生金融工具对冲风险的资产和负债的公允价值的变动均计入损益。

指定且符合现金流量对冲亦能有效地对冲特定风险的衍生工具之公允价值的变动直接计入股东权益。不能有效对冲风险的部分计入损益。

若被套期的确定承诺导致资产或负债的确认，则在确认资产或负债时，应将已在股东权益中直接确认的收益或损失从股东权益中转出，计入该资产或负债初始购置成本或其他账面价值。所有其他现金流量对冲，并已经在股东权益中确认的收益或损失，应将转出，计入被套期确定承诺同一个期间的净损益。

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

某些衍生金融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金融工具，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以约定价格返售相同之金融产品包括债券、票据及信贷资产。卖出回购交易为卖出时已协议于约定日以约定价格回购相同之金融产品包括债券、票据及信贷资产。对于买入待返售之金融产品，买入该等金融产品之成本将作为有抵押的融资交易，买入之金融产品则作为该融资交易之抵押品。对于卖出待回购之金融产品，该等金融产品将持续于本公司的资产负债表上反映，并按照相关的会计政策核算。

买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出分别按协议规定的期限摊销计入利润表中的利息收入及利息支出。

### **交易证券**

交易证券指为了从短期的价格波动中获利而购置的证券。交易式证券初始以成本确认，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的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折现值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，且企业明确打算并有能力持有至到期日的证券投资归类为“持有至到期日式”投资。计划在不确定的期间内持有，且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出售的证券投资归类为“待售式”投资。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证券采用实际利率法按摊余成本扣除减值准备后计价。如果金融资产的账面值大于其预计可收回金额，则表明该项金融资产发生了减值。以摊余成本计价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。而以公允价值计价的金融工具的可收回金额，是按类似的其他金融资产的现行市场利率折现的预期未来现金流量的折现值。

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的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。在证券被处置或发生减值时，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的证券投资均在结算日确认其交易。

### 发行债务

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

### 估计的运用

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其附注的金额作出估算及假定。在某种程度上，实际的结果可能与估计有一定的差异。

### 每股盈利

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

摊薄每股盈利及基本每股盈利的计算方法是一样的。然而，当期权、认股权证、可换股债券及其他合约被行使而增加普通股并导致盈利被摊薄，则潜在的摊薄影响会反映在计算中。

## 2. 重要会计政策 (续)

### 经营性租赁

当资产的收益与风险仍属于出租方时，则作为经营性租赁处理。与经营性租赁相关的租赁支出按租约年限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折旧政策计提折旧。有关资产完成及可使用前，在建工程不计提折旧。

### 无形资产

无形资产包括房屋使用权及土地使用权。无形资产以成本减累计摊销之净值列示，并以直线法按使用权之使用年限摊销。这些使用权之使用年限估计超过 20 年。本公司管理层会于每个资产负债表日检查无形资产的账面值，以评估其可收回值是否低于账面值。当账面值高于其可收回值，则须为无形资产计提减值准备。无形资产的减值损失计入当年损益。

## 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及减值准备列示。资产的成本包括购入价以及一切为使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，一般计入当期损益。若支出能够使该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低于账面余额。若账面值高于其可收回金额，则须为该资产计提减值准备。

折旧是以房产、机器及设备的成本减百分之三的残值后，按估计使用年限以直线法摊销，年折旧率如下：

土地及房屋	3.33%
运输工具	20%
计算机及软件	20% 及 33.33%
电子及办公设备	20%
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。

于资产负债表日，外币的资产负债项目按年底汇率折换成人民币列示。外币的利润项目按本年度平均之市场汇价折换成人民币列示。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包括在本报表内。

### 关联方

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

### 税项

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

对于资产和负债按会计及税务基础产生的暂时性差额应确认递延所得税负债，该暂时性差额会于未来产生应税所得额。对于将来会产生可抵扣金额的暂时性差额应确认递延所得税资产，然而该暂时性差额应有足够的未来应纳税利润可作抵扣。本公司以当前的法定税率计提递延所得税。

### 退休福利计划

根据现行中国法律的规定，本公司必须对其雇员提供某些员工福利及退休金。本公司之责任包括按雇员薪金若干百分比向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。

### 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指现金、存放中央银行普通存款余额、原期限低于 3 个月的存放同业、原期限低于 3 个月的拆放同业以及期限短(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，而且价值波动风险小的投资。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

二零零四年十二月三十一日

### 3. 分部报告

本公司主要的业务为发放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为客户存款。截至二零零四年十二月三十一日，个人贷款占全部贷款比例为 15.78% (二零零三年十二月三十一日: 11.58%)。由于本公司业务只属一个行业范畴，因此，并未编制行业分部报告。

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，地区分部报告是以管理层报告的分部为基础进行编制。

	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 2004 年 12 月 31 日止年度		截至 2003 年 12 月 31 日止年度		2004-12-31		2003-12-31		2004-12-31		2003-12-31	
	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	%
上海	1,679,222	22	1,774,238	30	188,593,191	42	149,227,493	40	3,247,424	63	2,749,968	60
北京	752,512	10	475,125	8	28,876,412	6	25,471,355	7	286,823	5	299,719	6
浙江省	1,550,006	21	1,062,674	18	57,828,144	13	46,820,670	13	517,850	10	506,844	11
江苏省	887,343	12	619,878	10	38,399,948	8	33,213,209	9	387,567	8	365,551	8
广州	197,828	3	400,206	7	18,895,520	4	17,999,572	5	29,491	1	32,096	1
其他	2,479,655	32	1,572,679	27	123,157,619	27	98,101,190	26	682,902	13	667,476	14
合计	7,546,566	100	5,904,800	100	455,750,834	100	370,833,489	100	5,152,057	100	4,621,654	100

### 4. 净利息收入

	截至 二零零四年 十二月三十一日 止年度 人民币千元	截至 二零零三年 十二月三十一日 止年度 人民币千元
利息收入：		
贷款及垫付款的利息收入	14,172,220	10,317,570
拆放、存放同业的利息收入	1,905,767	1,255,306
证券投资的利息收入	1,149,575	1,125,704
	<u>17,227,562</u>	<u>12,698,580</u>
利息支出：		
客户存款的利息支出	5,126,239	3,877,691
同业拆入、存放的利息支出	1,416,036	986,990
发行债务利息支出	159,825	-
	<u>6,702,100</u>	<u>4,864,681</u>
	<u>10,525,462</u>	<u>7,833,899</u>



---

**上海浦东发展银行股份有限公司**

---

**会计报表附注****二零零四年十二月三十一日**

---

**5. 净手续费及佣金收入**

	截至 二零零四年 十二月三十一日 止年度 人民币千元	截至 二零零三年 十二月三十一日 止年度 人民币千元
手续费及佣金收入	384,611	285,237
手续费及佣金支出	<u>(100,589)</u>	<u>(59,662)</u>
	<u>284,022</u>	<u>225,575</u>

**6. 净交易收入**

	截至 二零零四年 十二月三十一日 止年度 人民币千元	截至 二零零三年 十二月三十一日 止年度 人民币千元
交易证券净收益	369,674	231,623
衍生金融工具交易(净损失)/净收益	<u>(2,913)</u>	<u>5,727</u>
	<u>366,761</u>	<u>237,350</u>

**7. 其他收入**

	截至 二零零四年 十二月三十一日 止年度 人民币千元	截至 二零零三年 十二月三十一日 止年度 人民币千元
汇兑净收益	196,350	197,540
股息收入	15,348	15,373
附加费	1,207	494
其他杂项收入	<u>107,364</u>	<u>88,626</u>
	<u>320,269</u>	<u>302,033</u>

---

**上海浦东发展银行股份有限公司**

---

**会计报表附注****二零零四年十二月三十一日**

---

**8. 营业费用**

	截至 二零零四年 十二月三十一日 止年度 人民币千元	截至 二零零三年 十二月三十一日 止年度 人民币千元
员工费用:		
工资及奖金	737,849	514,611
劳动保险及社会福利	242,210	251,841
其他员工费用	<u>1,111,516</u>	<u>777,537</u>
	<u>2,091,575</u>	<u>1,543,989</u>
管理费用:		
租赁费	300,439	246,319
物业及设备维护费	56,979	40,974
电子设备维护费	95,338	64,033
邮电费	98,330	75,728
行政管理费	647,170	484,832
业务招待费	235,663	160,639
差旅费	139,828	105,368
专业服务费	52,153	48,860
处置房产、机器及设备净(收益)/损失	(13,483)	935
捐款	4,127	8,719
其他费用	<u>182,497</u>	<u>288,883</u>
	<u>1,799,041</u>	<u>1,525,290</u>
折旧及摊销:		
房产、机器及设备折旧 (附注 17)	536,258	455,741
无形资产摊销 (附注 18)	<u>16,884</u>	<u>16,599</u>
	<u>553,142</u>	<u>472,340</u>
营业费用合计	<u><u>4,443,758</u></u>	<u><u>3,541,619</u></u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

二零零四年十二月三十一日

### 9. 所得税

	截至 二零零四年 十二月三十一日 止年度 人民币千元	截至 二零零三年 十二月三十一日 止年度 人民币千元
所得税：		
本年计提	1,595,407	1,255,879
以前年度少提	2,358	1,315
递延所得税	(461,160)	(473,104)
	<u>1,136,605</u>	<u>784,090</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	3,102,808	2,363,181
按法定税率 33% 的所得税	1,023,927	779,849
增加/(减少)如下：		
某些投资的适用税率不同于法定税率	2,532	3,120
以前年度少提	2,358	1,315
不得抵扣的费用	442,272	337,221
免税收入	(334,484)	(337,415)
	<u>1,136,605</u>	<u>784,090</u>

本公司主要的递延所得税资产/(负债)组成如下：

	2004-12-31 人民币千元 (附注 19)	2003-12-31 人民币千元 (附注 19)
贷款损失准备	2,212,677	1,732,328
净应收利息	(40,582)	(20,771)
交易证券	(6,113)	(1,763)
其他	(6,651)	(11,623)
	<u>2,159,331</u>	<u>1,698,171</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

二零零四年十二月三十一日

### 10. 每股盈利

	截至 二零零四年 十二月三十一日 止年度 人民币千元	截至 二零零三年 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)	1,966,203	1,579,091
加权平均之已发行的普通股 (单位: 千股)	3,915,000	3,905,000
基本每股盈利 (人民币元)	0.50	0.40
摊薄每股盈利 (人民币元)	<u>0.50</u>	<u>0.40</u>

### 11. 存放中央银行款

	2004-12-31 人民币千元	2003-12-31 人民币千元
存放中央银行款:		
普通存款	46,975,685	20,253,284
法定存款	23,103,478	17,578,900
委托存款	<u>45,943</u>	<u>29,477</u>
	<u>70,125,106</u>	<u>37,861,661</u>

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

委托存款是指来源于财政部并按规定存放于中央银行的款项。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

二零零四年十二月三十一日

### 12. 拆放同业及同业拆入

	2004-12-31 人民币千元	2003-12-31 人民币千元
拆放同业：		
境内同业	2,068,975	1,634,150
境外同业	<u>6,372,378</u>	<u>5,459,327</u>
	<u>8,441,353</u>	<u>7,093,477</u>
同业拆入：		
境内同业	1,592,691	2,600,000
境外同业	<u>413,825</u>	<u>455,379</u>
	<u>2,006,516</u>	<u>3,055,379</u>

### 13. 存放同业及贷款

(a) 于年末，存放同业、贷款组合及贷款损失准备分类列示如下：

	2004-12-31 人民币千元	2003-12-31 人民币千元
存放同业：		
存放境内同业	3,277,445	2,862,370
存放境外同业	<u>1,407,409</u>	<u>3,364,607</u>
	<u>4,684,854</u>	<u>6,226,977</u>
贷款及垫款：		
企业	261,803,882	225,480,307
消费者	49,101,258	29,631,028
非银行金融机构：		
租赁公司	-	22,802
证券公司	216,977	709,421
信托投资公司	-	4,400
	<u>311,122,117</u>	<u>255,847,958</u>
存放同业和贷款组合合计	315,806,971	262,074,935
贷款损失准备 (附注 13c)	<u>(8,973,743)</u>	<u>(6,279,482)</u>
	<u>306,833,228</u>	<u>255,795,453</u>

---

**上海浦东发展银行股份有限公司**

---

**会计报表附注****二零零四年十二月三十一日**

---

**13. 存放同业及贷款（续）**

(b) 于年末，客户贷款组合按担保类别列示如下：

	2004-12-31 人民币千元	2003-12-31 人民币千元
贷款及垫款：		
担保贷款	121,920,476	112,687,545
抵押贷款	116,841,882	73,622,385
信用贷款	45,887,489	39,815,065
贸易融资：		
进出口押汇	1,769,992	1,887,661
应收账款保理	335,457	813,933
票据贴现	<u>24,366,821</u>	<u>27,021,369</u>
	<u>311,122,117</u>	<u>255,847,958</u>

(c) 贷款损失准备：

	2004-12-31 人民币千元	2003-12-31 人民币千元
年初数	6,279,482	4,945,006
本年核销	(513,469)	(679,719)
本年转入/(转出)	6,237	(141,747)
本年收回以前年度核销数	69,599	57,661
本年计提	<u>3,131,894</u>	<u>2,098,281</u>
年末数	<u>8,973,743</u>	<u>6,279,482</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

二零零四年十二月三十一日

### 14. 买入返售及卖出回购

	2004-12-31 人民币千元	2003-12-31 人民币千元
买入返售:		
买入返售票据	629,344	8,122,644
买入返售证券	8,332,600	2,400,000
买入返售信贷资产	1,798,500	3,538,500
	<u>10,760,444</u>	<u>14,061,144</u>
卖出回购:		
卖出回购票据	6,130,298	5,842,622
卖出回购证券	2,135,200	3,428,500
卖出回购信贷资产	32,350	-
	<u>8,297,848</u>	<u>9,271,122</u>

买入返售及卖出回购的交易方为中国境内的金融机构。

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

### 15. 投资

	附注	2004-12-31 人民币千元	2003-12-31 人民币千元
交易式证券:			
国债及其他人民币金融债券		8,293,884	6,852,225
外币债券		-	76,920
交易式证券合计		<u>8,293,884</u>	<u>6,929,145</u>
待售式投资:			
未上市的股权投资	15a	<u>452,622</u>	<u>452,622</u>
持有至到期日式证券投资, 摊余成本:			
国债及其他人民币金融债券		35,380,680	34,320,171
外币债券		2,679,743	3,345,433
		<u>38,060,423</u>	<u>37,665,604</u>
减值准备		<u>(4,559)</u>	<u>(4,559)</u>
证券投资合计		<u>38,508,486</u>	<u>38,113,667</u>
投资合计		<u>46,802,370</u>	<u>45,042,812</u>

---

**上海浦东发展银行股份有限公司**

---

**会计报表附注****二零零四年十二月三十一日**

---

**15. 投资(续)**

归类为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 2,097,000 千元 (二零零三年十二月三十一日: 人民币 3,357,000 千元) 及人民币 150,000 千元 (二零零三年十二月三十一日: 人民币 225,000 千元)。所有卖出回购协议在十二个月内到期。

**15a. 未上市的股权投资包括以下单位：**

被投资单位名称	本公司持股比例	2004-12-31 人民币千元	2003-12-31 人民币千元
华一银行	10%	84,319	84,319
申联国际投资有限公司	16.5%	288,303	288,303
中国银联股份有限公司	4.85%	80,000	80,000
合计		<u>452,622</u>	<u>452,622</u>

**16. 在建工程**

	2004-12-31 人民币千元	2003-12-31 人民币千元
年初余额	265,997	255,266
新增	217,406	214,657
转入房产、机器及设备	<u>(176,227)</u>	<u>(203,926)</u>
年末余额	<u>307,176</u>	<u>265,997</u>



# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

二零零四年十二月三十一日

### 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	3,598,887	525,342	5,158	4,119,071
运输工具	209,525	19,991	24,148	205,368
计算机及软件	1,003,826	315,982	49,559	1,270,249
电子及办公设备	191,847	46,867	16,714	222,000
租入资产改良	862,026	156,000	22,623	995,403
	<u>5,866,111</u>	<u>1,064,182</u>	<u>118,202</u>	<u>6,812,091</u>
累计折旧：				
土地及房屋	401,636	117,997	668	518,965
运输工具	139,952	25,155	21,141	143,966
计算机及软件	583,248	230,586	47,273	766,561
电子及办公设备	105,141	29,623	15,982	118,782
租入资产改良	469,551	132,897	10,607	591,841
	<u>1,699,528</u>	<u>536,258</u>	<u>95,671</u>	<u>2,140,115</u>
净值	<u>4,166,583</u>			<u>4,671,976</u>

于二零零四年十二月三十一日，土地及房屋以成本列示。无独立评估师对该土地及房屋进行评估。管理层认为，土地及房屋于二零零四年十二月三十一日并无重大减值迹象。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

二零零四年十二月三十一日

### 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	本年摊销 人民币 千元 (附注 8)	年末数 人民币 千元	剩余摊销 期限
房屋使用权	132,144	-	-	8,197	123,947	19-25 年
土地使用权	32,707	-	-	787	31,920	42.5-43.5 年
特许经营权	23,413	-	-	7,679	15,734	1-2 年
其他	810	715	-	221	1,304	2.5-3.5 年
	<u>189,074</u>	<u>715</u>	<u>-</u>	<u>16,884</u>	<u>172,905</u>	

### 19. 其他资产

	附注	2004-12-31 人民币千元	2003-12-31 人民币千元
证券投资应收利息		569,661	575,478
贷款及垫款应收利息		260,728	164,392
拆放同业应收利息		4,838	1,902
买入返售应收利息		2,398	1,843
营运资金		908	10,712
待划转结算款项		420,701	487,715
预付办公楼装修款		278,822	180,572
员工住房借款		1,553,743	1,149,791
预付租赁费		7,403	5,767
递延税项	9	2,159,331	1,698,171
待处理抵债资产		222,320	255,640
衍生金融工具资产	28	72,412	92,268
转让投资应收款		-	62,142
应收浦发大厦合作建房退款		181,228	181,228
应收多付的协议存款利息		179,364	141,444
其他应收款		<u>255,863</u>	<u>266,393</u>
		<u>6,169,720</u>	<u>5,275,458</u>

---

**上海浦东发展银行股份有限公司**

---

**会计报表附注****二零零四年十二月三十一日**

---

**20. 同业存放及客户存款**

	2004-12-31 人民币千元	2003-12-31 人民币千元
同业存放：		
境内同业	<u>17,456,979</u>	<u>16,280,255</u>
客户存款：		
活期及定期存款	331,182,095	264,116,912
保证金存款	62,935,450	56,771,453
委托存款	23,389	113,807
财政部存款	<u>28,481</u>	<u>63,291</u>
	<u>394,169,415</u>	<u>321,065,463</u>
同业存放及客户存款合计	<u>411,626,394</u>	<u>337,345,718</u>

保证金存款是指客户为了获得本公司的银行服务而存入的保证金。

**21. 应付股利**

	2004-12-31 人民币千元	2003-12-31 人民币千元
未支付的以前年度股利	<u>14,834</u>	<u>14,985</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

二零零四年十二月三十一日

### 22. 发行债务

	2004-12-31 人民币千元	2003-12-31 人民币千元
次级定期债务	6,000,000	-

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

### 23. 其他负债

	附注	2004-12-31 人民币千元	2003-12-31 人民币千元
应付利息		1,610,273	1,072,103
应付汇票		2,607,859	1,389,164
应付员工费用及奖金		987,420	724,149
应付福利费		143,399	87,858
应缴所得税税金		1,483,858	1,120,982
衍生金融工具负债	28	140,888	201,842
待划转结算款项		1,616,086	592,394
其他		2,676,041	1,682,125
		<u>11,265,824</u>	<u>6,870,617</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

二零零四年十二月三十一日

### 24. 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	人民币 普通股 (A 股)	
	境内法人 持有股份	国家持 有股份	境内法人 持有股份	境外法人 持有股份	小计			
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)								
(附注 24a 及 24b)	(72,300)	(108,450)	-	180,750	72,300	-	300,000	300,000
人民币(千元)								
(附注 24a 及 24b)	(72,300)	(108,450)	-	180,750	72,300	-	300,000	300,000
2003-12-31 及 2004-1-1								
股数(千位)	1,111,200	279,660	1,443,390	180,750	1,903,800	3,015,000	900,000	3,915,000
人民币(千元)	1,111,200	279,660	1,443,390	180,750	1,903,800	3,015,000	900,000	3,915,000
本年增加/(减少)								
股数(千位)								
(附注 24c)	(50,000)	97,500	(47,500)	-	50,000	-	-	-
人民币(千元)								
(附注 24c)	(50,000)	97,500	(47,500)	-	50,000	-	-	-
2004-12-31								
股数(千位)	1,061,200	377,160	1,395,890	180,750	1,953,800	3,015,000	900,000	3,915,000
人民币(千元)	1,061,200	377,160	1,395,890	180,750	1,953,800	3,015,000	900,000	3,915,000

**24a.** 二零零二年十二月二十三日，本公司经中国证券监督管理委员会以证监公司字[2002]135号文核准增发A股3亿股，每股发行价为人民币8.45元，该次增发已于二零零三年一月十三日完成，增发资金业经安永大华会计师事务所有限责任公司验证并出具安永大华业字（2003）第016号验资报告。

**24b.** 上海国有资产经营公司与花旗银行海外投资公司签定股权转让协议，将其持有的10,845万股非流通募集法人股转让给花旗银行海外投资公司。

上海久事公司与花旗银行海外投资公司签定股权转让协议，将其持有的7,230万股非流通发起人股，转让给花旗银行海外投资公司。

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

---

## 上海浦东发展银行股份有限公司

---

### 会计报表附注

二零零四年十二月三十一日

---

#### 24. 股本（续）

- 24c. 上海国际集团有限公司、上海国际信托投资有限公司、上海国鑫投资发展有限公司与有关各方签订了《股权转让协议》，上海国际集团有限公司受让本公司股份 14,400 万股、上海国际信托投资有限公司受让本公司股份 2,250 万股、上海国鑫投资发展有限公司受让本公司股份 4,850 万股。总计持股变动数量为 21,500 万股，持股变动比例为 5.49%。持股变更后上海国际集团有限公司受让的股份中，10,500 万股由国有法人股转为国家股，750 万股由国家股转为国有法人股，其余股权性质未变动。

#### 25. 储备

	法定盈余 公积金 人民币 千元	法定 公益金 人民币 千元	一般任 意盈余 公积金 人民币 千元	一般准备 人民币 千元	合计 人民币 千元
2003-1-1	434,957	284,438	73,064	500,000	1,292,459
利润分配 (附注 25a)	<u>156,609</u>	<u>156,609</u>	<u>128,531</u>	<u>650,000</u>	<u>1,091,749</u>
2003-12-31 及 2004-1-1	591,566	441,047	201,595	1,150,000	2,384,208
利润分配 (附注 25b)	<u>193,003</u>	<u>193,003</u>	<u>156,609</u>	<u>850,000</u>	<u>1,392,615</u>
2004-12-31	<u>784,569</u>	<u>634,050</u>	<u>358,204</u>	<u>2,000,000</u>	<u>3,776,823</u>

##### 法定盈余公积金

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

##### 法定公益金

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

### 会计报表附注

二零零四年十二月三十一日

---

#### 25. 储备（续）

**一般准备**

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

- 25a. 根据本公司二零零三年三月二十七日召开的第二届第五次董事会会议的决议，一般任意盈余公积金按税后利润的 10% 计提。截至二零零二年报表签署日，上述利润分配方案尚待股东大会批准。故此，于二零零二年的报表中并无纳入 10% 一般任意盈余公积金的计提。上述预分配方案已于二零零三年四月二十八日经股东大会批准，于二零零三年报表已纳入 10% 一般任意盈余公积金的计提。

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

- 25b. 根据本公司二零零四年二月二十五日召开的第二届第十一次董事会会议的决议，一般任意盈余公积金按税后利润的 10% 计提。截至二零零三年报表签署日，上述利润分配方案尚待股东大会批准。故此，于二零零三年的报表中并无纳入 10% 一般任意盈余公积金的计提。上述预分配方案已于二零零四年三月二十八日经股东大会批准，本年度报表已纳入 10% 一般任意盈余公积金的计提。

根据本公司二零零五年二月二十四日召开的第二届第十七次董事会会议的决议，二零零四年度法定盈余公积金及法定公益金分别按税后利润的 10% 计提。此外，一般准备按人民币 8.5 亿元计提。

**26. 未分配利润**

本会计报表乃按附注 2 开列的编制基准编制，仅供参考之用，并非本公司的法定会计报表。

根据中国证券监督管理委员会发布的《公开发行证券的公司信息披露规范问答第 4 号》的通知，从二零零一年开始金融类上市公司应当按照经境内注册会计师审计后的净利润数，提取法定盈余公积和法定公益金。但在提取任意盈余公积金及分配股利时，应当以经境内外注册会计师审计后的可供股东分配利润数孰低者为基准。

**26a. 股利**

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

根据本公司二零零五年二月二十四日召开的第二届第十七次董事会会议的决议，二零零五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 0.12 元。这些股利（总额：人民币 469,800 千元）于二零零四年十二月三十一日报表中未能确认为负债。



# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

二零零四年十二月三十一日

### 27. 现金流量表补充资料

	截至 二零零四年 十二月三十一日 止年度 人民币千元	截至 二零零三年 十二月三十一日 止年度 人民币千元
税前利润	3,102,808	2,363,181
现金流与营业活动的调节		
包括在税前利润中非现金项目及其他调整:		
折旧及摊销	553,142	472,340
贷款损失准备	3,131,894	2,098,281
处置房产、机器及设备(收益)/损失	(13,483)	935
处置无形资产收益	-	(95)
股权投资收益	(15,348)	(15,373)
债权(折价)/溢价摊销	(26,637)	16,052
营运资产的净减少/(增加):		
存放中央银行	(5,541,044)	(6,596,753)
拆放同业	(360,912)	5,208,584
存放同业	(280,560)	(344,829)
买入返售	3,300,699	(1,481,442)
交易证券	(1,364,739)	(38,741)
贷款	(55,718,028)	(81,322,986)
其他资产	(426,867)	(1,123,023)
营运负债的净增加/(减少):		
同业拆入	(1,048,863)	2,509,854
同业存放	1,176,725	1,038,846
卖出回购	(973,274)	4,846,383
客户存款	73,103,952	78,803,205
应解及汇出汇款	728,197	(1,115,071)
其他负债	4,032,330	637,104
支付所得税前营业活动产生的现金流入净额	23,359,992	5,956,452
支付所得税	(1,234,889)	(600,644)
营业活动产生的现金流入净额	22,125,103	5,355,808

## 28. 衍生金融工具

本公司为销售业务及对资产及负债进行管理而进行衍生金融工具交易。销售业务包括组成及推销衍生金融工具使客户得以转移、改变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，有效地转移了本公司在合同上的市场风险。

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

本公司为交易或套期采用以下的衍生金融工具：

互换合同： 互换合同指在预定期限内对于交换现金流量的承诺。

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

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

远期合同： 远期合同指在未来某日，以特定价格购置或出售一项金融产品。

期权合同： 期权合同是指根据合约条件，期权的买方在支付期权卖方一定的期权费后，在一定期限内，以协定汇率或利率购买或出售一定数量的外汇，债券选择权或利率选择权等，即期权买方有执行或不执行合约的选择权利，期权卖方必须按期权买方的选择执行。

外币期权指买卖双方双方达成一项买卖外汇的权利合约。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

二零零四年十二月三十一日

### 28. 衍生金融工具（续）

以下列示的是本公司衍生金融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，它是衡量衍生金融工具价值变动的基准，它是本公司衍生金融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。

	2004-12-31		
	名义价值	公允价值	
	人民币千元	资产 人民币千元 (附注 19)	负债 人民币千元 (附注 23)
为交易而持有的衍生金融工具：			
利率互换合同	256,265	-	1,941
汇率互换合同	472,943	68,745	68,745
远期外币合同	875,561	3,341	3,511
外币期权合同	58,557	<u>326</u>	<u>326</u>
为交易而持有的衍生金融资产/负债合计		<u>72,412</u>	<u>74,523</u>
为套期而持有的衍生金融工具：			
为公允价值套期的衍生金融工具			
利率互换合同	455,621	-	13,660
汇率互换合同	230,798	<u>-</u>	<u>52,705</u>
为套期而持有的衍生金融资产/负债合计		<u>-</u>	<u>66,365</u>
衍生金融工具总计		72,412	140,888

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

二零零四年十二月三十一日

### 28. 衍生金融工具（续）

	2003-12-31		
	名义价值	公允价值	
	人民币千元	资产 人民币千元 (附注 19)	负债 人民币千元 ( 附注 23)
为交易而持有的衍生金融工具：			
汇率互换合同	472,594	87,983	87,983
远期外币合同	512,614	<u>3,300</u>	<u>2,498</u>
为交易而持有的衍生金融资产/负债合计		<u>91,283</u>	<u>90,481</u>
为套期而持有的衍生金融工具：			
为公允价值套期的衍生金融工具			
利率互换合同	697,726	985	43,443
汇率互换合同	323,403	<u>-</u>	<u>67,918</u>
为套期而持有的衍生金融资产/负债合计		<u>985</u>	<u>111,361</u>
衍生金融工具总计		92,268	201,842

### 29. 承诺及或有负债

	2004-12-31 人民币千元	2003-12-31 人民币千元
银行承兑汇票	95,134,461	94,949,445
应付承兑汇票	4,345,235	2,404,371
开出保证凭信	12,417,571	8,760,573
开出不可撤销信用证	9,108,020	7,778,741
再贴现	<u>10,398</u>	<u>3,296,629</u>

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

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

本公司于二零零四年九月二十八日获中国证券监督管理委员会同意成为嘉实基金管理有限公司募集的《嘉实浦安保本混合型开放式证券投资基金》的基金托管人和基金保证人。

30. 委托交易

a) 委托资金

	2004-12-31 人民币千元	2003-12-31 人民币千元
委托存款:		
中央银行	1,307,500	1,532,500
其他	16,146,397	9,497,389
委托存款合计	<u>17,453,897</u>	<u>11,029,889</u>
委托贷款:		
中央银行	1,307,500	1,532,500
其他	16,123,008	9,383,582
委托贷款合计	<u>17,430,508</u>	<u>10,916,082</u>

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

委托存款与委托贷款差额为委托存款者尚未指定本公司给第三者发放贷款的存款余额，已包含于客户存款内。

b) 基金托管

于二零零四年十二月三十一日，本公司托管的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、天治基金管理有限公司管理的天治财富增长证券投资基金及嘉实基金管理有限公司管理的浦安保本证券投资基金。

31. 经营租赁

根据不可撤销的办公场所经营租赁合同，本公司须就以下期间支付的最低租赁款项为：

	2004-12-31 人民币千元	2003-12-31 人民币千元
一年以内	196,520	159,463
二至五年以内	519,925	427,734
五年以上	<u>240,974</u>	<u>176,775</u>
	<u>957,419</u>	<u>763,972</u>

## 32. 金融工具的风险头寸

### a) 信贷风险

信贷风险是交易对手或债务人违约的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区中，信贷风险则较大。这是由于原本不同的交易对手会因处于同一地区或行业而受到同样的经济发展影响，最终影响到还款能力。

信贷风险的集中：当一定数量的客户在进行相同的经营活动时，或处于相同的地理位置上或其行业具有相似的经济特性致使其完成合约的能力会受到同一经济变化的影响。信贷风险的集中程度反映了公司业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。

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

### 表内资产

于二零零四年十二月三十一日，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:	2004-12-31				2003-12-31			
	人民币 人民币千元	外币 人民币千元	总计 人民币千元	%	人民币 人民币千元	外币 人民币千元	总计 人民币千元	%
农、林、牧、渔业	2,714,980	2,731	2,717,711	1	4,020,030	109,252	4,129,282	2
制造业	86,479,034	7,562,900	94,041,934	36	70,257,589	6,690,553	76,948,142	34
公用事业	12,915,430	43,452	12,958,882	5	9,706,020	4,800	9,710,820	4
建筑业	11,106,270	20,857	11,127,127	4	8,928,130	103,128	9,031,258	4
运输及通讯业	16,526,060	1,231,378	17,757,438	7	13,543,340	856,180	14,399,520	6
批发、零售和 餐饮业	35,786,060	1,828,196	37,614,256	14	32,915,020	2,431,695	35,346,715	16
金融及保险业	2,996,976	-	2,996,976	1	3,550,428	-	3,550,428	2
房地产业	36,655,510	492,700	37,148,210	14	28,526,550	946,275	29,472,825	13
社会服务业	16,740,550	962,226	17,702,776	7	15,956,500	351,594	16,308,094	7
其他，包括 综合性企业及 与政府有关联 的机构	26,894,171	1,061,378	27,955,549	11	26,355,444	964,402	27,319,846	12
	<u>248,815,041</u>	<u>13,205,818</u>	<u>262,020,859</u>	<u>100</u>	<u>213,759,051</u>	<u>12,457,879</u>	<u>226,216,930</u>	<u>100</u>

32. 金融工具的风险头寸（续）

a) 信贷风险

除却银行金融机构外，本公司于年末的贷款集中地区如下：

	2004-12-31 人民币千元	%	2003-12-31 人民币千元	%
上海	74,252,302	24	67,920,534	27
北京	23,683,573	8	20,737,650	8
浙江省	50,644,301	16	41,065,954	16
江苏省	31,882,930	10	26,756,471	10
广州	16,629,964	6	11,071,535	5
总行离岸	1,005,008	-	782,956	-
其他	112,807,062	36	86,776,235	34
合计	310,905,140	100	255,111,335	100

表外资产

于二零零四年十二月三十一日，本公司有人民币 1,210 亿元的信用承诺，其中上海占 7.5%，浙江省占 17.2%，江苏省占 11.2%，北京占 5.0%，广州占 6.0%，余下的是关于中国各地的贷款客户。

衍生金融工具

本公司所有的衍生金融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的金额或负债偿还的金额。

为降低衍生金融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。本公司对衍生金融工具之信贷风险的评价及控制标准相同于对其他交易的风险控制标准。

32. 金融工具的风险头寸（续）

b) 货币风险

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

有关资产和负债按币种列示如下：

人民币百万元	2004-12-31				2003-12-31			
	人民币	美元	其他	合计	人民币	美元	其他	合计
资产：								
现金	1,105	153	209	1,467	822	117	143	1,082
存放中央银行								
款项	69,585	488	52	70,125	37,322	491	49	37,862
拆放同业	827	5,199	2,415	8,441	1,340	3,763	1,990	7,093
存放同业	2,557	1,430	698	4,685	2,378	1,900	1,949	6,227
买入返售	10,760	-	-	10,760	13,895	166	-	14,061
交易证券	8,271	23	-	8,294	6,852	77	-	6,929
贷款，扣除贷								
款损失准备	288,103	11,605	2,440	302,148	237,240	10,368	1,960	249,568
证券投资	35,769	2,373	367	38,509	34,684	2,441	989	38,114
其他资产	5,091	867	212	6,170	2,965	1,541	769	5,275
资产总计	422,068	22,138	6,393	450,599	337,498	20,864	7,849	366,211
负债：								
同业拆入	1,400	414	193	2,007	2,600	41	414	3,055
同业存放	15,342	1,876	239	17,457	14,246	1,846	188	16,280
卖出回购	8,298	-	-	8,298	9,105	166	-	9,271
客户存款	376,155	14,629	3,385	394,169	300,306	14,974	5,786	321,066
应解及汇出								
汇款	2,457	159	284	2,900	2,093	37	41	2,171
应付股利	15	-	-	15	15	-	-	15
发行债务	6,000	-	-	6,000	-	-	-	-
其他负债	5,204	4,567	1,494	11,265	2,050	3,349	1,472	6,871
负债总计	414,871	21,645	5,595	442,111	330,415	20,413	7,901	358,729
长/(短)盘净额	7,197	493	798	8,488	7,083	451	(52)	7,482



# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

二零零四年十二月三十一日

### 32. 金融工具的风险头寸 (续)

#### c) 利率风险

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

	2004-12-31			2003-12-31		
	人民币 人民币千元	本外币合计 人民币千元	人民币 占总计 %	人民币 人民币千元	本外币合计 人民币千元	人民币 占总计 %
金融资产：						
现金	1,104,727	1,466,556	75	821,446	1,081,830	76
个人贷款及垫款	49,101,258	49,101,258	100	29,630,904	29,631,028	100
企业贷款及垫款	248,815,041	262,020,859	95	213,759,051	226,216,930	94
存放中央银行款	69,585,414	70,125,106	99	37,322,377	37,861,661	99
拆放同业	827,500	8,441,353	10	1,339,500	7,093,477	19
存放同业	2,556,946	4,684,854	55	2,378,491	6,226,977	38
买入返售	10,760,444	10,760,444	100	13,895,294	14,061,144	99
	<u>382,751,330</u>	<u>406,600,430</u>		<u>299,147,063</u>	<u>322,173,047</u>	
金融负债：						
个人活期存款	14,878,791	16,099,175	92	10,768,425	11,688,116	92
个人定期存款	27,861,893	30,504,934	91	17,720,251	21,047,631	84
企业活期存款	160,664,613	167,107,248	96	132,281,160	136,873,749	97
企业定期存款	113,070,364	117,470,738	96	85,659,926	94,507,416	91
同业拆入	1,400,000	2,006,516	70	2,600,000	3,055,379	85
同业存放	15,341,753	17,456,979	88	14,245,916	16,280,255	88
卖出回购	8,297,848	8,297,848	100	9,105,271	9,271,122	98
发行债务	6,000,000	6,000,000	100	-	-	-
	<u>347,515,262</u>	<u>364,943,438</u>		<u>272,380,949</u>	<u>292,723,668</u>	

本公司按中央银行所定的利率进行贷款及存款活动。中央银行于二零零四年十月二十九日调整利率，贷款及存款相关阶段的基准利率如下：

	自二零零四年 十月二十九日起 %	自二零零二年 二月二十日起 %
短期贷款及垫款	5.22 至 5.58	5.04 至 5.31
中长期贷款	5.76 至 6.12	5.49 至 5.76
逾期贷款	根据借款合同的贷款利率水平 加收 30%-50%	日利率万分之二点一
个人和企业活期存款	0.72	0.72
个人定期存款（一到五年）	1.71 至 3.60	1.71 至 2.79
企业通知存款（一到七日）	1.08 至 1.62	1.08 至 1.62
企业定期存款	1.44 至 2.25	1.44 至 1.98
与中央银行往来：		
存款	1.62	1.89
再贴现	3.24	2.97

32. 金融工具的风险头寸 (续)

c) 利率风险 (续)

中国人民银行决定，从 2004 年 10 月 29 日起上调金融机构存贷款基准利率并放宽人民币贷款利率浮动区间和允许人民币存款利率下浮，人民币存款利率下限为零，上限为各档次存款基准利率。金融机构一年期存款基准利率上调 0.27 个百分点，由调整前的 1.98% 提高到 2.25%，一年期贷款基准利率上调 0.27 个百分点，由调整前的 5.31% 提高到 5.58%。除通知存款及部分短期存款以外，其他各档次存、贷款利率也相应调整，中长期上调幅度大于短期。

同时，进一步放宽金融机构贷款利率浮动区间。金融机构（不含城乡信用社）的贷款利率原则上不再设定上限，贷款利率下浮幅度不变，贷款利率下限仍为基准利率的 0.9 倍。

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下浮 18% 至 20%。在货币市场拆借与拆放之间通常没有利率差异。

允许存款利率下浮，即所有存款类金融机构对其吸收的人民币存款利率，可在不超过各档次存款基准利率的范围内浮动。存款利率不能上浮。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

二零零四年十二月三十一日

### 32. 金融工具的风险头寸 (续)

#### d) 流动性风险

于二零零四年十二月三十一日，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	-	1,466,556	-	-	-	-	1,466,556
存放中央 银行款	-	36,049,619	5,418,323	23,490,427	4,569,549	597,188	70,125,106
拆放同业	-	-	8,022,619	418,734	-	-	8,441,353
存放同业	44,500	3,970,785	24,830	82,765	454,380	107,594	4,684,854
交易证券和 证券投资	-	8,274,606	241,230	7,718,755	18,648,714	11,919,065	46,802,370
买入返售	-	-	10,607,944	152,500	-	-	10,760,444
贷款，扣除 贷款损失准备	4,618,648	-	56,775,900	169,623,414	41,178,056	29,952,356	302,148,374
其他资产	233,530	1,715,219	1,580,389	810,279	238,506	6,743,854	11,321,777
资产总计	4,896,678	51,476,785	82,671,235	202,296,874	65,089,205	49,320,057	455,750,834
负债:							
同业拆入	-	-	2,006,516	-	-	-	2,006,516
同业存放	-	12,611,709	2,314,651	2,510,028	20,591	-	17,456,979
卖出回购	-	-	6,997,823	1,300,025	-	-	8,297,848
客户存款	-	202,632,950	30,456,099	132,038,418	25,685,185	3,356,763	394,169,415
应解及汇出 汇款	-	2,899,500	-	-	-	-	2,899,500
应付股利	-	14,834	-	-	-	-	14,834
发行债务	-	-	-	-	6,000,000	-	6,000,000
其他负债	-	6,456,424	2,035,495	2,235,748	516,312	21,845	11,265,824
负债总计	-	224,615,417	43,810,584	138,084,219	32,222,088	3,378,608	442,110,916
长/(短)盘净额	4,896,678	(173,138,632)	38,860,651	64,212,655	32,867,117	45,941,449	13,639,918

## 32. 金融工具的风险头寸 (续)

### d) 流动性风险 (续)

于二零零三年十二月三十一日，本公司的资产及负债的到期分析列示如下：

	已逾期 人民币 千元	即时 偿还 人民币 千元	3 个月 内到期 人民币 千元	3 至 12 个 月内到期 人民币 千元	1 至 5 年 内到期 人民币 千元	5 年以后 到期 人民币 千元	合计 人民币 千元
资产：							
现金	-	1,081,830	-	-	-	-	1,081,830
存放中央 银行款	-	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	-	-	446,931	107,608	6,226,977
交易证券和 证券投资	-	7,918,407	431,293	6,107,339	17,480,143	13,105,630	45,042,812
买入返售	-	-	10,637,543	3,423,601	-	-	14,061,144
贷款，扣除 贷款损失准备	4,886,771	-	46,911,610	148,501,988	31,895,169	17,372,938	249,568,476
其他资产	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
其他负债	-	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
长/(短)盘净额	5,239,122	(146,333,048)	24,618,389	65,993,883	35,550,518	27,035,501	12,104,365

到期日分析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贷款损失准备，按市价计算短期投资及衍生工具之后，本公司的资产及负债的公允价值与其账面值相近。

32. 金融工具的风险头寸 (续)

e) 公允价值 (续)

本公司的人民币贷款以定息为主，而大部分美元贷款为浮动利率。存款则按不同性质采用固定或浮动利率。由于人民币利率维持稳定，管理层认为截至二零零四年十二月三十一日，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。

33. 关联交易

本年度公司与关联方的重大交易如下：

	截至 二零零四年 十二月三十一日 止年度 人民币千元	截至 二零零三年 十二月三十一日 止年度 人民币千元
利息收入:		
上海上实(集团)有限公司	480	854
上海国际集团有限公司	6,932	38
上海实业发展股份有限公司	157	211
上海上实国际贸易(集团)有限公司	626	2,941
上海国有资产经营有限公司	23,869	13,884
上海国鑫投资发展有限公司	290	617

于资产负债表日，应收关联公司的贷款如下：

	2004-12-31 人民币千元	2003-12-31 人民币千元
上海上实(集团)有限公司	100,000	24,830
上海国际集团有限公司	300,000	100,000
上海实业发展股份有限公司	-	18,000
上海上实国际贸易(集团)有限公司	-	13,239
上海国有资产经营有限公司	600,000	330,000
上海国鑫投资发展有限公司	-	20,000

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

二零零四年十二月三十一日

### 33. 关联交易（续）

本公司与上述关联方的关系如下：

公司	与本公司的关系
上海上实(集团)有限公司	本公司之股东
上海国际信托投资公司	本公司之股东
上海国际集团有限公司	本公司之股东
上海实业发展股份有限公司	本公司之股东
上海上实国际贸易(集团)有限公司	本公司之股东
上海国有资产经营有限公司	本公司之股东
上海国鑫投资发展有限公司	本公司之股东

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

### 34. 退休金计划

根据政府有关规定，本公司须为职工向劳动管理部门缴纳职工基本养老保险金，其金额以职工工资总额的 22.5%（截止二零零三年十二月三十一日：22.5%）计算。

### 35. 《国际财务报告准则》之调整对净利润和净资产的影响

	截至二零零四年 十二月三十一日 止年度 净利润 人民币千元	二零零四年 十二月三十一日 净资产 人民币千元	截至二零零三年 十二月三十一日 止年度 净利润 人民币千元	二零零三年 十二月三十一日 净资产 人民币千元
根据中国会计准则列报	1,930,031	13,510,304	1,566,088	12,010,923
加/(减)：				
《国际财务报告准则》调整，净额	53,989	193,454	19,408	139,465
所得税影响	(17,817)	(63,840)	(6,405)	(46,023)
于本会计报表列报	<u>1,966,203</u>	<u>13,639,918</u>	<u>1,579,091</u>	<u>12,104,365</u>

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；
- 衍生金融工具和交易证券以公允价值列示；及
- 因对以上各项目的调整而产生的递延税项。

**36. 重大事项**

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

**37. 资产负债表日后事项**

于二零零四年十二月三十一日的会计报表，本公司没有任何需作披露或调整的重大资产负债表日后事项。

**38. 比较数字**

若干比较数字及经重新编排，以符合本年度之呈报形式。

**39. 会计报表的批准**

本会计报表已经由本公司董事会于二零零五年二月二十四日决议批准。