

上海浦东发展银行股份有限公司

2003 年半年度报告全文

重 要 提 示

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司董事会

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

第一节 公司基本情况

一、公司基本资料

(一) 公司法定中文名称：上海浦东发展银行股份有限公司

(简称：上海浦东发展银行，下称“公司”)

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

(缩写：SPDB)

(二) 股票上市地：上海证券交易所

股票简称：浦发银行

股票代码：600000

(三) 注册地址及办公地址：

注册地址：中国·上海市浦东新区浦东南路 500 号

办公地址：中国·上海市中山东一路 12 号

邮政编码：200002

国际互联网网址：<http://www.spdb.com.cn>

电子邮箱：bdo@spdb.com.cn

(四) 法定代表人：张广生

(五) 董事会秘书：沈 思

董事会证券事务代表：杨国平、王景斌

联系地址：中国·上海市中山东一路 12 号

上海浦东发展银行股份有限公司董事会办公室

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

传 真：021-63230807

电子信箱：shens2@spdb.com.cn

yanggp@spdb.com.cn

wangjb@spdb.com.cn

(六) 选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》

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

半年度报告备置地点：本公司董事会办公室

(七) 其它有关资料

本公司首次注册登记日期：1992 年 10 月 19 日

变更注册登记日期：2003 年 4 月 29 日

企业法人营业执照注册号：3100001001236

税务登记号：国税沪字 31004413221158X

地税沪字 31004413221158X

未流通股票的托管机构名称：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

本公司聘请的国内会计师事务所名称：安永大华会计师事务所有限责任公司

办公地址：中国上海市昆山路 146 号

本公司聘请的国际会计师事务所名称：安永会计师事务所

办公地址：香港中环夏慤道 10 号和记大厦 15 楼

二、主要财务数据和指标

(一) 本报告期主要利润指标情况

	单位：人民币千元			
	2003 年 1 - 6 月		2002 年 1 - 6 月	
	境内审计数	境外审计数	境内审计数	境外审计数
利润总额	922,590	1,019,596	748,801	769,706
净利润	656,835	721,828	541,442	555,449
扣除非经常性损益的净利润	663,583	721,828	540,327	555,449
主营业务利润	2,250,870	1,019,596	1,552,720	769,706
营业利润	2,266,176	1,019,596	1,568,027	769,706
主营业务收入	5,390,782	6,145,404	3,549,500	4,141,676
投资收益	15,306	-	15,306	-
营业外收支净额	-10,072	-	1,663	-
经营活动产生的现金流量净额	1,531,630	- 2,033,165	1,169,506	- 5,160,572
现金及现金等价物净增加额	-3,476,895	- 3,476,897	-6,608,153	- 6,608,153

注：1、扣除的非经常性损益项目及相关金额的净额为-10,072 千元。

2、根据银行业特点，本表中投资收益仅指股权投资收益，其他投资收益均为债券投资收益，并入了主营业务利润中。

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

（二）截止报告期末及公司前三年主要会计数据和财务指标：

项 目	单位：人民币千元					
	2003/6/30 境内审 计数	2003/6/30 境外审计数	2002/6/30 (调整后) 境内审计数	2002/6/30 (调整前) 境内审计数	2001/6/30 (调整后) 境内审计数	2001/6/30 (调整前) 境内审计数
总资产	342,665,400	343,341,105	209,036,749	209,036,749	149,728,953	150,638,692
净资产收益率 (%)	5.92	6.42	7.12	7.12	7.62	6.74
扣除非经常性损 益后全面摊薄净 资产收益率(%)	5.98	6.42	7.10	7.10	7.61	6.74
扣除非经常性损 益后加权平均净 资产收益率(%)	6.41	6.64	7.36	7.36	7.91	6.97
每股收益(元)	0.168	0.18	0.225	0.225	0.222	0.222
每股经营活动产 生的现金流量净 额(元)	0.391	- 0.52	0.485	0.485	0.381	0.381

注 1：按照《公开发行证券公司信息披露规范问答第 1 号 非经常性损益》的要求确定和计算非经常性损益。净资产收益率等指标的计算方法参照《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号》的规定。

项 目	单位：人民币千元					
	2003/6/30 境内审计数	2003/6/30 境外审计数	2002/6/30 境 内审计数	2002/6/30 境外审计数	2001/12/31 境 内审计数	2001/12/31 境外审计数
股东权益（不含 少数股东权益）	11,101,669	11,247,102	7,608,109	7,745,852	7,066,668	7,672,403
全面摊薄每股收 益(元)	0.168	0.18	0.225	0.15	0.441	0.28
加权平均每股收 益(元)	0.17	0.19	0.225	0.15	0.441	0.28
扣除非经常性损 益后的每股收益	0.169	0.19	0.224	0.15	0.442	0.28
每股净资产 (元)	2.836	2.87	3.157	2.14	2.932	2.12
调整后的每股净 资产(元)	2.833	2.87	3.155	2.14	2.925	2.12

（三）报告期末境内外会计报表贷款呆帐准备金情况

项目	单位：人民币千元	
	境内审计数	境外审计数
期初余额	4,945,005	4,945,006
报告期计提	1,000,997	1,000,997
报告期收回	1,136	1,136
报告期核销	245,695	- 245,696
期末余额	5,701,443	5,701,443

(四) 截止报告期末公司前三年补充财务数据：

单位：人民币千元

项 目	2003/6/30	2003/6/30	2002/12/31	2002/12/31	2001/12/31	2001/12/31
	境内审计数	境外审计数	境内审计数	境外审计数	境内审计数	境外审计数
总负债	331,563,731	332,094,003	271,340,243	271,308,338	166,624,015	166,246,110
存款总额	283,004,375	283,004,375	243,913,237	243,913,237	148,271,288	148,271,288
长期存款	94,323,191	94,323,190	85,065,572	85,065,572	58,407,550	58,407,550
同业拆入总额	19,014,315	2,199,691	4,870,264	545,525	774,903	774,903
贷款总额	230,607,990	232,670,790	174,377,477	175,288,777	97,151,469	97,197,870
其中：短期贷款	135,688,760	135,688,760	107,986,036	107,986,036	68,372,185	68,372,185
进出口押汇	2,085,443	2,085,444	756,392	756,392	216,560	216,560
贴现	46,942,643	46,560,809	31,715,814	31,538,318	7,369,147	7,369,147
中长期贷款	40,016,922	40,016,922	27,860,111	27,860,111	13,866,865	13,866,865
逾期贷款	785,647	785,647	504,650	504,650	1,222,051	1,222,051
呆滞贷款	4,519,930	4,519,930	5,120,518	5,120,518	5,760,079	5,760,079
呆帐贷款	383,940	383,940	260,510	260,510	107,696	107,696

注：有关指标计算公式如下：

(1) 存款总额包括短期存款、短期储蓄存款、应解汇款及临时存款、长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金、委托资金；

(2) 长期存款及同业拆入总额包括长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金、同业拆入；

(3) 贷款总额包括短期贷款、进出口押汇、贴现、中长期贷款、逾期贷款、呆滞贷款和呆帐贷款、透支及垫款。

(五) 报告期利润表附表

(1)境内审计数：

单位：人民币千元

项 目	报告期利润	净资产收益率%		每股收益(元)	
		全面摊薄	加权平均	全面摊薄	加权平均
主营业务利润	2,250,870	20.28	21.73	0.575	0.582
营业利润	2,266,176	20.41	21.88	0.579	0.586
净利润	656,835	5.92	6.34	0.168	0.17
扣除非经常性损益后的净利润	663,583	5.98	6.41	0.169	0.172

(2) 境外审计数：

单位：人民币千元

项 目	报告期利润	净资产收益率%		每股收益(元)	
		全面摊薄	加权平均	全面摊薄	加权平均
主营业务利润	1,019,596	9.07	9.39	0.26	0.26
营业利润	1,019,596	9.07	9.39	0.26	0.26
净利润	721,828	6.42	6.64	0.18	0.19
扣除非经常性损益后的净利润	721,828	6.42	6.64	0.18	0.19

(六) 截止报告期末公司前三年补充财务指标：

项目	标准值	2003/6/30		2002/12/31		2001/12/30	
		期末	平均	年末	平均	年末	平均
资本充足率%	8	8.30	9.13	8.54	9.20	11.27	11.99
流动性比率%	人民币	25	42.91	40.58	39.34	41.42	47.49
	外币	60	62.13	78.33	90.24	91.65	115.77
存贷款比例%	人民币	75	64.19	62.55	58.95	65.41	62.03
	外币	85	71.99	61.73	51.67	43.49	42.03
中长期贷款比例%	人民币	120	154.09	109.20	74.11	83.28	123.61
	外币	60	17.80	17.17	15.93	17.58	21.09
拆借资金比例%	拆入资金比	4	0.68	0.38	0.00	0.51	0.29
	拆出资金比	8	1.52	1.69	1.65	1.47	1.09
国际商业借款比例%	100	2.34	0.93	0.00	0.00	0.00	0.00
不良贷款比例%	15	2.66	3.11	3.38	5.53	7.57	8.11
利息回收率	-	99.85	97.90	96.96	95.33	94.99	93.8
单一最大客户贷款比例	10	5.88	6.37	7.36	8.19	9.56	9.98
最大十家客户贷款比例	50	40.45	40.82	43.25	53.68	60.62	63.04

注：1、资本充足率=资本净额÷表内外加权风险资产总额；

2、不良贷款比例=不良贷款÷各项贷款余额；

3、存贷款比例=各项贷款余额÷各项存款余额；

4、短期资产流动性比例=流动资产÷流动负债；

5、拆借资金比例，其中拆入资金比例=拆入资金余额÷各项存款余额；拆出资金比例=拆出资金余额÷各项存款余额；

6、利息回收率=(本年利息收入-本年表内应收利息新增额)÷(本年利息收入+本年表外应收利息新增额)。

(七) 报告期内股东权益变动情况

1、境内审计数

项目	股 本	资本公积	盈余公积	其中：法定公益金	单位：人民币千元	
					未分配利润	股东权益合计
期初数	3,615,000	2,685,037	1,122,775	316,990	37,664	7,960,476
本期增加	300,000	2,184,359			656,835	3,141,194
本期减少						
期末数	3,915,000	4,869,396	1,122,775	316,990	694,499	11,101,670

注：股东权益变动的原因：上半年利润增长及新股增发 A 股 3 亿股。

2、境外审计数

项目	股 本	资本公积	储 备	其中：法定公益金	单位：人民币千元	
					未分配利润	股东权益合计
期初数	3,615,000	2,685,037	1,292,459	284,438	839,919	8,432,415
本期增加	300,000	2,184,359	128,531	-	721,828	3,334,718
本期减少	-	-	-	-	- 520,031	- 520,031
期末数	3,915,000	4,869,396	1,420,990	284,438	1,041,716	11,247,102

注：股东权益变动是因为：本公司于上半年完成增发 A 股 3 亿股。

第二节 股本变动及主要股东持股情况

一、股本变动情况

报告期内公司实施增发 3 亿 A 股流通股，股本变动情况如下：

	本次变动前	本次变动增减（+、-）					本次变动后
		配股	送股	公积金转股	增发	其他	
一、未上市流通股份							
1、发起人股份	1,183,500						1,183,500
其中：							
国家持有股份							
境内法人持有股份	1,183,500						1,183,500
境外法人持有股份							
其他							
2、募集法人股份	1,831,500						1,831,500
其中：							
国家持有股份	388,110						388,110
境内法人股份	1,443,390						1,443,390
3、内部职工股							
4、优先股或其他	-						
其中：基金配售	-						
未上市流通股份合计	3,015,000						3,015,000
二、已上市流通股份	-						
1、人民币普通股	600,000				300,000		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	600,000						900,000
三、股份总数	3,615,000					300,000	3,915,000

二、股东数

报告期末本公司股东总数为 265110 户，其中境内未流通法人股 214 户。

三、报告期末本公司主要股东持股情况

1、本公司前十名股东持股情况

序号	股东单位名称	股本金额（万股）	占比(%)
1	上海国有资产经营有限公司	29850	7.62
2	上海国际信托投资有限公司	25200	6.44
3	上海久事公司	22950	5.86
4	上海上实(集团)有限公司	19050	4.87
5	申能股份有限公司	7500	1.92
6	东方国际(集团)有限公司	7500	1.92
7	上海实业发展股份有限公司	6150	1.57

8	上海上实国际贸易(集团)有限公司	6000	1.53
9	上海金桥出口加工区开发股份有限公司	6000	1.53
10	中国烟草总公司江苏省公司(江苏省烟草公司)	5745	1.48

说明：(1) 上述前十名股东所持股份全为未上市流通的股份。

(2) 代表国家持股的单位是上海国有资产经营有限公司。

(3) 前十名股东中存在关联关系的为：上海上实(集团)有限公司为上海实业发展股份有限公司、上海上实国际贸易(集团)有限公司的控股股东。

(4) 2003年1月，经国家财政部批准上海上实(集团)有限公司将其持有的4650万股非流通法人股转让给上海实业发展股份有限公司。

(5) 2003年4月，经中国证监会批准公司原前十大股东上海外高桥保税区开发股份有限公司将其持有的2000万股非流通法人股转让给上海爱建信托股份有限公司。

3、报告期内持有公司股份5%以上的股东除上海上实(集团)有限公司将其持有的4650万股非流通法人股转让给上海实业发展股份有限公司外，还有以下已签订转让协议，并报有关监管部门审批：

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

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

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

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

第三节 董事、监事、高级管理人员情况

一、董事、监事、高级管理人员持股情况

报告期内，本公司董事、监事、高级管理人员均未持有本公司股票。

二、董事、监事、高级管理人员变化情况

2003年4月29日上午，公司2002年度股东大会通过王祖康、熊亦桦辞去董事职务，同时选举Stephen Long(中文名：龙肇辉)、徐建新、张建伟为公司第二届董事会董事，马金明、乔宪志、胡祖六、潘洪萱为公司独立董事的议案。至此，公司第二届董事会19名董事已全部选举产生，其中独立董事共6名。

下为公司董事、监事、高级管理人员情况表：(按姓氏笔画排序)

职务	姓名	性别	年龄	任期起止日期	持股量
董事长	张广生	男	60	2002.6.28-2005.6.27	-
副董事长、行长	金运	男	57	2002.6.28-2005.6.27	-
副董事长	祝世寅	男	53	2002.6.28-2005.6.27	-
董事	Stephen Long (龙肇辉)	男	60	2003.4.29-2005.6.27	-
董事	张建伟	男	49	2003.4.29-2005.6.27	-
董事	陈伟恕	男	57	2002.6.28-2005.6.27	-
董事、副行长	陈辛	男	48	2002.6.28-2005.6.27	-
董事	汪奕义	男	58	2002.6.28-2005.6.27	-

董事	杨祥海	男	51	2002.6.28-2005.6.27	-
董事	周有道	男	65	2002.6.28-2005.6.27	-
董事	徐建新	男	48	2003.4.29-2005.6.27	-
董事、副行长、财务总监	黄建平	男	53	2002.6.28-2005.6.27	-
董事	程锡元	男	59	2002.6.28-2005.6.27	-
独立董事	马金明	男	60	2002.6.28-2005.6.27	-
独立董事	乔宪志	男	63	2003.4.29-2005.6.27	-
独立董事	胡祖六	男	40	2003.4.29-2005.6.27	-
独立董事	姜波克	男	49	2002.6.28-2005.6.27	-
独立董事	夏大慰	男	50	2002.6.28-2005.6.27	-
独立董事	潘洪萱	男	68	2003.4.29-2005.6.27	-
监事长	李关良	男	59	2002.6.28-2005.6.27	-
监事	史贤俊	男	36	2002.6.28-2005.6.27	-
监事	朱国桢	男	57	2002.6.28-2005.6.27	-
监事	吕 勇	男	46	2002.6.28-2005.6.27	-
监事	杜启发	男	50	2002.6.28-2005.6.27	-
监事	吴顺宝	男	56	2002.6.28-2005.6.27	-
监事	万晓枫	男	54	2002.6.28-2005.6.27	-
监事	王安海	男	58	2002.6.28-2005.6.27	-
监事	杨绍红	男	53	2002.6.28-2005.6.27	-
副行长	商洪波	男	44	2002.6.28-2005.6.27	-
副行长	张耀麟	男	45	2002.6.28-2005.6.27	-
董事会秘书	沈 思	男	50	2002.6.28-2005.6.27	-

第四节 管理层讨论与分析

一、经营成果以及财务状况简要分析

1、主营业务收入、主营业务利润、净利润、现金及现金等价物增加额

单位：人民币千元

项 目	报告期末数	上年同期数	增减率（%）
主营业务收入	5,390,782	3,549,500	51.87
主营业务利润	2,250,870	1,552,720	44.96
净利润	656,835	541,442	21.31
现金及现金等价物增加额	-3,476,895	-6,608,153	-47.38

变动的主要原因是：

- （1）主营业务收入增长的原因是：生息资产中贷款业务收入增长。
- （2）主营业务利润增长的原因是：资产规模扩大，业务收入增加。
- （3）净利润增长的原因是：主营业务利润贡献。
- （4）现金及现金等价物增加额减少的原因是：资产业务投入增长较快

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	342,665,400	279,300,719	22.69
股东权益	11,101,669	7,960,476	39.46

变动的主要原因是：

(1) 总资产增长的原因是：机构网点拓展、贷款总额增长及业务规模扩大所致。

(2) 股东权益增长的原因是：上半年利润贡献及新股增发。

二、报告期内公司经营情况

1、公司主营业务范围

经中国人民银行批准，公司主营业务主要包括：吸收社会公众存款、发放短期和中长期贷款、办理国内国际结算、办理票据贴现、发行金融债券、代理发行、代理兑付及承销政府债券、买卖政府债券、同业拆借、提供信用证服务及担保、代理收付款项及代理保险业务、提供保管箱服务、外汇存款、外汇贷款、外汇兑换、国际结算、同业外汇拆借、外汇票据的承兑和贴现、外汇借款、外汇担保、结汇、售汇、买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券、自营外汇买卖、代客外汇买卖、资信调查咨询、见证业务、离岸银行业务以及经中国人民银行批准经营的其他业务。

2、公司经营情况

截止6月30日，公司主要经营和管理情况如下：

——主要经营指标及完成情况：公司总资产规模达到3426.65亿元，比年初增加633.65亿元，增长18.49%。本外币贷款余额2306.08亿元，较年初净增562.31亿元，增长32.25%，公司各项存款余额为2830.04亿元，较年初净增390.91亿元，增长16.03%，主营业务收入共计53.91亿元，实现税前利润9.23亿元，与同期相比净增1.74亿元，增长23.23%；实现税后利润6.57亿元，增加1.15亿元，同比增长21.31%。实现了时间过半、任务完成过半的目标。股东权益111.02亿元，每股收益0.168元，每股净资产2.836元，净资产收益率达到5.92%。

——风险管理及化解情况：公司狠抓风险管理，通过提前预警、加强监控、调整存量资产结构等措施，使不良贷款比例(五级分类)有了明显下降，由年初的4.43%降至期末的3.16%；通过“授权授信管理”、“风险预警”、“专业审贷”、“贷后检查”等机制的建设与推行，初步实现了对全行风险的全过程控制和管理。

——机构及资本运作情况：报告期内公司新开设了武汉、青岛分行；至此，公司已在全国32个城市开设了19家分行、2家直属支行，11家异地支行，机构网点增至293家，形成了“立足上海、面向全国”的机构格局。同时，公司将以香港代表处为窗口，进一步推进公司的国际化战略。

——金融科技建设情况：628项目(核心系统平台)已经在广州、杭州、温州、宁波、苏州、芜湖、南京七家分行上线，在系统架构上实现了全行核心业务系统的数据大集中和本外币一体化，项目覆盖面了卡业务、储蓄业务、信贷业务、票据业务、结算业务、外汇业务、外汇宝、开放式基金等诸多方面。SAP系统建设方面，资财SAP关键系统之一的FI/CO系统已经顺利完成，财务核算和物资管理的信息化平台实现了全行的集中统一，为逐步完善并实现财务管理的信息化、智能化、网络化打下了坚实的基础。

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

三、银行业务数据摘要

1、分支机构基本情况

本公司实行一级法人体制，采用总分行制。根据经济效益和经济区划原则，公司按照“立足上海、服务全国”的发展战略，在沿江沿海地区和国内重要中心城市先后设置了分支机构。截止报告期末，本公司已开设了 21 家直属分支行，共 293 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	449	13,246,863	
2	上海地区总部	上海市宁波路50号	1700	96,228,671	116
3	北京分行	北京市西城区车公庄大街3号	685	32,697,753	17
4	杭州分行	杭州市延安路129号	501	24,299,050	20
5	南京分行	南京市中山东路90号	633	28,356,843	26
6	重庆分行	重庆市上清寺正街9号	258	8,398,541	11
7	广州分行	广州市环市东路424号	329	22,259,638	11
8	昆明分行	昆明市东风西路145号附1号	146	3,294,355	6
9	深圳分行	深圳市深南中路1012号	305	19,365,292	6
10	宁波分行	宁波市江厦街21号	404	16,197,552	17
11	苏州分行	苏州市人民路504号	159	5,840,058	7
12	温州支行	温州市人民东路浦发大楼	232	5,710,032	10
13	芜湖支行	芜湖市人民路203号	46	1,119,808	2
14	天津分行	天津市河西区宾水道增9号D座	187	10,349,186	6
15	郑州分行	郑州市经三路30号	221	12,532,457	7
16	大连分行	大连市中山区中山广场3号	140	10,878,469	4
17	济南分行	济南市解放路165号	154	15,285,168	5
18	成都分行	成都市双林路98号附1号	85	4,928,214	
19	西安分行	西安市北大街3号	95	10,081,333	
20	沈阳分行	沈阳市沈河区青年大街158号	83	6,736,810	
21	武汉分行	武汉市新华下路特8号	71	1,412,342	
22	青岛分行	青岛市香港西路53号	57	1,820,812	
	调整数	22		-8,373,846	
	全行总计	293	6940	342,665,400	271

2、报告期内本公司按地区分布的主营业务收入及利润情况

营业机构分布	主营业务利润	主营业务收入	单位:人民币千元
			主营业务成本
上海地区	638,781	1,655,644	725,339
北京地区	71,997	470,785	252,472
江苏地区	240,196	831,313	177,400
浙江地区	459,041	405,821	271,233
广东地区	50,317	537,519	326,647
其他地区	788,336	4,758	572,477
离岸业务	2,202	1,484,942	2,986
合 计	2,250,870	5,390,782	2,328,554

3、信贷资产“五级”分类及各级呆帐准备金的计提比例情况。

五级分类	金 额	占比%	单位:人民币千元
			准备金计 提比例%
正常类	215,406,863	93.41	1
关注类	7,903,056	3.43	2
次级类	2,317,163	1.00	35
可疑类	4,596,968	1.99	70
损失类	383,940	0.17	100
合计	230,607,990	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 57.01 亿元。

4、前十名客户贷款额占贷款总额的比例。

最大十家客户名称	人民币	外币折人民币	单位:人民币百万元	
			本外币	比例%
上海城市建设投资开发总公司	1000		1000	0.43%
上海中环投资开发（集团）有限公司	900		900	0.39%
中国石油天然气股份有限公司	800		800	0.35%
广州建设投资发展有限公司	800		800	0.35%
天津钢铁有限公司	600		600	0.26%
北京国有资产投资公司	600		600	0.26%
中国网通集团河南通信分公司	600		600	0.26%
静安区土地开发控股总公司	560		560	0.24%
上海宏力半导体有限公司		514	514	0.22%
上海仪电控股（集团）公司	500		500	0.22%
合 计	6360	514	6874	2.98%

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

6、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	819,709 千元	人民币	131,961 千元

7、主要贷款类别按月度计算的年均余额及年均贷款利率情况。

类 别	月平均余额(千元)	平均贷款年利率%
短期贷款	111,522,220	5.34
中长期贷款	34,588,495	4.14

8、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 05	5.01	550,000	05.12
99 记账式	2.58-4.88	1,990,000	04.10-10.2
2000 记账式	2.45-3.5	2,720,000	05.06-10.9
2001 记账式	2.46-4.69	10,315,000	03.8-21.10
2002 记账式	1.9-2.93	7,857,000	04.5-12.7
2003 记账式	2.45-2.80	2,370,000	08.4-13.4
98 专项国债	6.8	2,503,040	05.5
财政部境外债券	1.61-9.00	922,078	03.11-103.1

9、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
其他应收款	2,311,125	127,482	个别计提

10、报告期内主要存款类别按月度计算的年均余额及年均存款利率情况。

类别	月平均余额(千元)	平均存款年利率%
企业活期存款	114,874,796	0.68
企业定期存款	68,646,136	1.91
储蓄活期存款	8,650,861	0.38
储蓄定期存款	16,174,564	1.78

11、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所占比例为 3.16%，比 2002 年底下降了 1.27 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：一是大力推进专业审贷机制，打破传统的按行政职级进行信贷授权的管理格局，充分强调信贷审查审批人员的技能和权威，充分承认其对于银行风险控制的专业价值；二是全面加强贷款检查工作，在全行范围内开展贷后检查，积极推进分支机构信贷检查机制的建设；三是加大不良资产保全和清收的力度，上半年，公司在不良资产清收压缩方面取得了比较好的进展，特别是在部分重大个案上有了一定的突破；四是建立和完善了准备金计提制度，提高公司的抗风险能力；同时，按照规范、稳健和有序的原则，以及财政部的有关规定，逐步核销已成呆帐的贷款。

12、逾期未偿付债务情况。报告期内本公司没有发生上述情况。

13、重大表外项目的有关情况。

从本公司业务情况看，可能对财务状况和经营成果造成重大影响的主要是表外负债。报告期末，本公司表外负债情况如下：

单位：人民币千元		
项 目	2003 年 6 月 30 日	2002 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	78,094,596	45,039,517
应付承兑汇票	2,404,206	2,510,542

融资保函	1,678,407	1,328,503
非融资保函	5,803,438	4,327,962
开出信用证	6,747,150	6,439,261
再贴现		86,800

14、公司面临的各种风险与相应对策。

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

(2) 报告期内所存在的可能造成重大影响的各种风险的相应对策

经过 10 年的发展，我公司在风险管理和内部控制方面初步建立起了符合国际银行监管要求的框架体系。其中，在董事会成立风险管理与关联交易控制委员会，协调、制定全行风险管控的原则和目标。在行长室领导下成立风险管理委员会，审议和审定全行风险管理的重大事项。总行层面根据职责分工设定若干业务部室，具体负责全行信用风险、经营风险、市场风险、操作风险、法律风险和策略风险的管理控制。此外，还聘请了安永大华、安永会计师事务所进行年报和中报的审计，定期接受国家审计署、中国人民银行、中国银监会、中国证监会等外部监管部门的审计和检查，形成内部控制与外部审计相结合的严密的风险管控体系。我公司建立的风险管理机制主要包括：以审贷分离为基础的信贷审批机制、以信贷三查为核心的信贷管理机制、以三道防线为特色的内控机制、以稽核特派员为特色的稽核机制、以不良资产清收为标的的考核机制、以五级分类为基础的贷款准备金拨备机制。

(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。

15、公司内部控制及制度建设情况。

围绕全年中心任务，以加强内部管理为重点，公司先后制定了一系列内控和业务管理规章制度，如《财务制度》、《关于实施集中核算的指导意见》、《综合业务授权管理暂行办法》和《切实加强贷后管理的若干意见》等，以加强财务方面的内部控制、授权授信管理、贷后检查、信贷风险管理等方面的制度和办法，进一步完善公司的内部管理制度框架，为内部控制和风险防范奠定良好的基础。通过内控制度的建设，使全行上下牢固树立安全就是效益的观念，把业务发展、加强内控和安全防范工作摆在同等重要的位置。

四、公司投资情况

1、募集资金投资情况

1999 年 9 月 23 日，公司向社会公开发行人民币普通股 4 亿股，每股发行价格 10 元，扣除发行费用，实际募集资金 39.55 亿元；2003 年 1 月 8 日，公司增发人民币普通股 3 亿股，每股发行价格 8.45 元，扣除发行费用，实际募集资金 24.94 亿元。所募集资金已按中国人民银行的批复认定，全部用于充实公司资本金，提高了公司的资本充足率，股东权益大幅增加，抗风险能力显著提高，为公司的发展奠定了基础。本公司严格根据募股资金使用计划的承诺要求，合理运用募股资金，取得了明显效益。

2、报告期内本公司对外股权投资余额为 448,070 千元，比去年底减少了人民币 3,240 千元，原因是投资华一银行权益法改成本法核算，收到投资收益，冲减投资成本。

五、公司财务状况

				单位:人民币千元
项 目	2003 年 6 月 30 日	2002 年 12 月 31 日	增减%	主要原因
总资产	342,665,400	279,300,719	22.69	存贷款规模增长
长期股权投资	448,068	451,311	-0.72	收到投资收益
长期债券投资	29,902,302	27,021,337	10.66	债券投资增加
固定资产	5,568,678	5,266,226	5.74	固定资产投入增加
总负债	331,563,731	271,340,243	22.19	存款业务增长
长期负债	94,463,707	85,203,236	10.87	长期储蓄存款增加
股东权益	11,101,669	7,960,476	39.46	新股增发及利润贡献
				单位:人民币千元
项 目	2003 年 6 月 30 日	2002 年 6 月 30 日	增减%	报告期内变动的主要原因
主营业务利润	2,247,626	1,552,720	44.75	业务规模增加
投资收益	635,853	566,863	12.17	投资规模增加
净利润	656,835	541,442	21.31	业务规模增加

六、年度目标完成情况

对照年初董事会提出的经营目标，本报告期完成情况如下：

——总资产规模全年目标 3450 亿元，现完成 3426 亿元，完成全年计划的 96.34%。

——总存款余额全年目标 3100 亿元，现完成 2830 亿元，完成全年计划的 59.15%。

各项贷款余额力争达到 2200 亿元，现完成 2306 亿元，完成全年计划的 123.19%。

——年末不良资产比例（五级分类）力争控制在 4% 以内，现不良资产比例为 3.16%。

七、下半年度经营措施

1、发挥整体优势，坚持以客户为中心的营销理念，加强团队协作，以方案式营销为抓手，强调对重点客户的个性化特色营销服务，在市场上树立我公司服务和产品的品牌。

2、积极推进个金业务机制体制创新，努力探索建立事业部制和扁平化的管理体制，并加强和完善机制配套、营销管理、产品推进等方面的工作，使个金业务的发展真正获得强有力的机制体制支撑。

3、坚定不移地推行信息化支撑战略，同时配合 628 上线对已推出的新功能、新产品进行测试、包装、策划和市场推广，以产品带动业务，以产品占领市场，推动产品由开发向现实生产力和效益的转化。

4、坚持稳健经营，防范金融风险。继续推进专业审贷和贷后管理机制建设，全面推行专业和专家审贷制度，加大、加快不良贷款的处理和化解力度，减少闲置资金、提高资金使用效率。

5、以引进国际战略投资者为契机，全面提高公司的经营管理和市场竞争能力。

第五节 重要事项

一、引进花旗银行战略投资者的情况

公司引进花旗银行作为战略投资者的工作，在 2002 年 12 月 30 日获得了国务院和中国人民银行的正式批准后，公司即向上海市政府、上海市国资办、上海证券交易所、中国证

券登记结算公司上海分公司等监管部门进行专题汇报，以尽快完成公司引进花旗银行作为国际战略投资者的工作。

目前花旗银行与公司已就人员培训、风险管理、技术支持等方面展开了交流与合作。同时，花旗银行已派资深业务管理人员帮助公司开发信用卡业务，力争尽快推出贷记卡等金融产品，使该贷记卡成为国内具有竞争力的信用卡产品。公司 2002 年度股东大会选举了花旗银行亚太区企业与投资银行行政总裁 Stephen Long（中文名龙肇辉）担任公司董事，并进入董事会下属风险管理与关联交易控制委员会。

鉴于公司股东上海国有资产经营有限公司、上海久事公司与花旗银行海外投资公司股权转让协议所涉及的部分审批机关的变更与职能调整以及非典等原因，签约各方约定的交易完成日自原定的 2003 年 6 月 30 日延长至 2003 年 9 月 30 日。

二、公司获准增发不超过 3 亿 A 股事项

根据中国证监会以证监发行字[2002]135 号《关于核准上海浦东发展银行股份有限公司增发股票的通知》，同意我公司增发不超过 3 亿股 A 股。公司于 2003 年 1 月 8 日完成增发股份申购，每股价格为 8.45 元，2003 年 1 月 20 日，增发股份在上海证券交易所上市交易。

三、公司治理情况

报告期内，公司严格按照国家经贸委、中国证监会《上市公司治理准则》等有关文件以及中国人民银行《股份制商业银行公司治理指引》、《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》的要求，规范公司运作。

2003 年 4 月 29 日，公司 2002 年年度股东大会改选、增选第二届董事会董事，19 名董事已全部产生，其中独立董事 6 名，基本达到监管部门规定的独立董事应占三分之一的要求。

四、报告期内公司利润分配执行情况

公司 2002 年度利润分配方案已经 2002 年度股东大会通过，即“分配普通股股利每 10 股派发 1 元人民币（含税）”。股权登记日为 2003 年 6 月 20 日，除息日为 2003 年 6 月 23 日，现金红利发放日为 2003 年 6 月 27 日。公告刊登在 2003 年 6 月 17 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。该分配方案已实施。

本公司中期利润不分配、资本公积金不转增。

五、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本公司没有对经营产生重大影响的诉讼仲裁事项。截止报告期末，本公司作为原告已起诉尚未判决的诉讼有 41 笔，涉及金额为人民币 37,509.13 万元。本公司作为被告的重大诉讼仲裁案件有 1 笔，为上海现代建筑设计（集团）有限公司诉我公司上海地区总部南市支行存单纠纷一案，涉及金额为人民币 5519.20 万元。

六、报告期内，本公司无重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项。

七、重大关联交易事项

本公司不存在控制关系的关联方。

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

本公司的关联方主要指持有公司 5%股份的股东，具体为上海国有资产经营有限公司、上海国际信托投资公司、上海久事公司。

不存在控制关系的关联方及交易情况见下表：

企业名称	报告期末	报告期末	2002 年末	2002 年年度
	贷款放余额	利息收入金额	贷款余额	利息收入金额
上海国有资产经营有限公司	240,000	2,364.39	240,000	4,284
上海实业(集团)有限公司	33,109	493	41,386	1,279

八、重大合同及其履行情况

1、重大托管、承包、租赁事项：本报告期内没有发生重大托管、承包、租赁事项。

2、重大担保：报告期内，公司除中国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：报告期内公司不存在委托理财事项。

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

九、承担审计的会计师事务所

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

公司分别支付给安永大华会计师事务所有限责任公司、安永会计师事务所有限公司的本期财务审计费用各为 45 万元。

十、公司报告期内未发生其他重大事件

十一、公司或持股 5%以上的股东，对公开披露承诺事项的履行情况

报告期内，公司或持股 5%以上股东没有在指定的报纸和网站上披露承诺事项。

第六节 财务报告

公司 2002 年半年度财务报告已经安永大华会计师事务所有限责任公司中国注册会计师朱蕾蕾、徐艳审计并出具无保留意见的审计报告。公司按国际标准编制的 2002 年半年度补充财务报告已由安永会计师事务所审计，并出具了无保留意见的审计报告。

（一）法定会计报表（附后）

（二）补充财务报表（附后）

（三）会计报表附注

报告期内，公司执行的会计政策无重大变更，无重大会计估计变更及会计差错更正。本报告呈列之会计报表格式系按《金融企业会计制度》有关会计报表项目设置的规定编报，期初和上年比较数已根据上述规定调整后编报。

第七节 备查文件

公司的备查文件包括：

- (一)载有董事长签名的半年度报告文本；
- (二)载有法定代表人、财务总监签名并盖章的财务报告文本；
- (三)载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告文本；
- (四)报告期内在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》公开披露过的所有文件文本；
- (五)公司章程文本；

董事长签名：张广生

二 三年八月二十七日

上海浦东发展银行股份有限公司

已审会计报表

二 00 三年六月三十日

目 录

	页次
一、 审计报告	19
二、 资产负债表	20
三、 利润及利润分配表	22
四、 现金流量表	23 —25
五、 会计报表附注	26 —62

审计报告

安永大华业字（2003）第 936 号

上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称 贵公司）2003 年 6 月 30 日的资产负债表以及 2003 年 1-6 月的利润及利润分配表和现金流量表。这些会计报表的编制是 贵公司管理当局的责任，我们的责任是在实施审计工作的基础上对这些会计报表发表意见。

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

我们认为，上述会计报表符合国家颁布的企业会计准则和《金融企业会计制度》的规定，在所有重大方面公允反映了 贵公司 2003 年 6 月 30 日的财务状况以及 2003 年 1-6 月的经营成果和现金流量。

安永大华会计师事务所有限责任公司

中国注册会计师

朱蕾蕾、徐艳

中国 上海 昆山路 146 号

2003 年 8 月 25 日

资产负债表

单位：人民币元

资产	注释	行次	2003年6月30日	2002年12月31日
流动资产：				
库存现金	1	1	1,063,051,006.07	1,062,871,111.70
贵金属		2	-	1,632,660.82
存放中央银行款项	2	3	28,804,026,499.78	33,128,727,135.82
存放同业款项	3	4	6,349,456,694.09	2,968,051,363.22
拆放同业	4	5	17,163,405,912.39	22,402,530,562.90
贴现	5	6	46,942,643,184.91	31,715,814,117.54
应收利息	6	7	52,591,183.70	5,749,493.69
应收股利		8		
其他应收款	7	9	2,183,642,807.77	1,899,604,268.43
买入返售证券	8	10	10,002,900,000.00	1,690,000,000.00
短期投资	9	11	11,122,300,467.48	9,299,759,695.93
短期贷款	10	12	135,688,760,469.96	107,986,036,373.13
进出口押汇	11	13	2,085,443,283.59	756,391,654.24
一年内到期的长期债券投	12	14	4,510,499,128.58	3,961,066,436.65
一年内到期的其他长期投		15		
其他流动资产	13	16	184,704,056.32	173,445,670.65
流动资产合计		17	266,153,424,694.64	217,051,680,544.72
长期资产：				
中期贷款	14	18	21,848,420,065.70	14,268,057,078.47
长期贷款	15	19	18,168,501,861.97	13,592,053,964.32
逾期贷款	16	20	637,224,476.38	170,245,516.01
非应计贷款	17	21	5,052,292,651.65	5,715,432,698.13
减：贷款损失准备	18	22	5,701,443,454.87	4,945,005,373.88
长期债券投资	19	23	29,902,301,806.02	27,021,336,654.30
长期股权投资	20	24	448,067,972.67	451,311,261.42
固定资产原价	21	25	5,568,677,815.05	5,266,225,954.67
减：累计折旧	21	26	1,580,707,752.84	1,363,011,045.29
固定资产净值		27	3,987,970,062.21	3,903,214,909.38
减：固定资产减值准备		28		
固定资产净额		29	3,987,970,062.21	3,903,214,909.38
在建工程	22	30	232,925,518.43	255,265,579.22
固定资产清理		31	370,351.98	-77,519.43
长期资产合计		32	74,576,631,312.14	60,431,834,767.94
无形、递延及其他资产：				
无形资产	23	33	199,873,132.02	210,357,882.21
长期待摊费用	24	34	9,353,291.44	10,002,685.60
待处理抵债资产	25	35	97,540,686.46	167,080,421.57
其他长期资产	26	36	209,102,995.00	165,078,041.98
无形资产及其他资产合计		37	515,870,104.92	552,519,031.36
递延税项：				
递延税款借项	27	38	1,419,473,932.99	1,264,684,988.40
资产总计		50	342,665,400,044.69	279,300,719,332.42

负债及所有者权益	注释	行次	2003年6月30日	2002年12月31日
流动负债：				
短期存款		51	127,517,367,142.46	116,128,007,360.98
短期储蓄存款		52	9,302,532,486.93	8,345,426,743.10
向中央银行借款		53		
票据融资	28	54	16,814,624,115.37	4,324,739,472.04
同业存款	29	55	17,769,237,433.75	15,241,409,074.52
同业拆入	30	56	2,199,691,300.00	545,524,600.00
应付利息		57	1,233,979,814.45	1,002,181,506.25
存入短期保证金	31	58	50,069,627,125.41	32,648,269,166.02
卖出回购证券款	32	59	3,752,000,000.00	100,000,000.00
汇出汇款		60	1,035,748,654.53	1,635,395,484.82
应解汇款及临时存款		61	1,638,138,433.33	1,650,979,115.64
委托资金	33	62	153,519,115.34	74,983,093.33
应付工资		63	104,228,592.38	8,654,629.77
应付福利费		64	64,772,307.27	56,419,645.98
应交税金	34	65	614,871,689.84	648,426,241.48
应付股利	35	66	125,430,628.96	407,270,028.96
其他应付款	36	67	4,369,217,700.71	3,031,912,250.24
预提费用		68	-	
发行短期债券		69		
递延收益		70	60,333,166.53	
一年内到期的长期负债		71		
其他流动负债	37	72	274,703,993.52	287,408,845.45
流动负债合计		73	237,100,023,700.78	186,137,007,258.58
长期负债：				
长期存款		74	75,915,888,493.49	68,683,135,340.71
长期储蓄存款		75	17,677,186,949.12	14,688,166,796.46
存入长期保证金	38	76	730,115,357.13	1,694,269,612.04
转贷款资金		77		
发行长期债券		78		
长期应付款		79		
其他长期负债	39	80	140,516,252.87	137,663,861.22
长期负债合计		81	94,463,707,052.61	85,203,235,610.43
递延税项：				
递延税款贷项		82		
负债合计		83	331,563,730,753.39	271,340,242,869.01
所有者权益：				
股本	40	90	3,915,000,000.00	3,615,000,000.00
资本公积	41	91	4,869,395,544.72	2,685,037,296.31
盈余公积	42	92	1,122,774,797.72	1,122,774,797.72
其中：公益金	42	92-1	316,989,558.72	316,989,558.72
一般准备	43	93	500,000,000.00	500,000,000.00
未分配利润	44	94	694,498,948.86	37,664,369.38
股东权益合计		95	11,101,669,291.30	7,960,476,463.41
负债及股东权益总计		100	342,665,400,044.69	279,300,719,332.42

法定代表人：张广生 行长：金 运 财务总监：黄建平 财务机构负责人：傅 能

利润及利润分配表

单位：人民币元

项目	行次	2003年 1-6月	2002年 1-6月
一、营业收入	1	5,390,782,071.82	3,549,500,356.57
利息收入	2	4,606,689,586.35	2,952,850,676.64
金融机构往来收入	3	558,342,202.69	399,065,802.16
中间业务收入	4	113,154,240.96	85,192,638.99
汇兑收益	5	74,332,585.11	73,539,131.17
其他业务收入	6	38,263,456.71	38,852,107.61
二、营业成本	7	2,328,554,398.16	1,526,755,514.83
利息支出	8	1,813,051,534.68	1,298,685,387.41
金融机构往来支出	9	488,493,337.33	195,516,728.94
手续费支出	10	26,965,233.39	32,545,265.39
汇兑损失	11	44,292.76	8,133.09
四、营业费用	12	1,431,905,483.53	1,021,581,367.25
业务及管理费	13	1,196,869,900.45	877,388,387.31
折旧费	14	235,035,583.08	144,192,979.94
其他营业支出	15		
五、投资净收益	16	635,853,325.20	566,863,273.57
六、营业利润	17	2,266,175,515.33	1,568,026,748.06
减：营业税金及附加	18	267,130,418.94	204,730,691.18
加：营业外收入	19	989,743.84	4,419,374.80
减：营业外支出	20	11,062,183.48	2,756,487.95
七、计提资产损失准备前利润总额	21	1,988,972,656.75	1,364,958,943.73
减：资产损失准备	22	1,066,382,698.89	616,158,202.05
八、计提资产损失准备后利润总额	23	922,589,957.86	748,800,741.68
减：所得税	24	265,755,378.37	207,359,115.35
九、净利润	25	656,834,579.49	541,441,626.33
加：年初未分配利润	26	37,664,369.37	29,448,197.34
盈余公积转入	27		
十、可供分配的利润	28	694,498,948.86	570,889,823.67
减：提取法定盈余公积	29	-	
提取法定公益金	30	-	
提取一般准备	31	-	
十一、可供股东分配的利润	32	694,498,948.86	570,889,823.67
减：应付优先股股利	33		
提取任意盈余公积	34	-	
应付普通股股利	35	-	
转作股本的普通股股利	36		
十二、未分配利润	37	694,498,948.86	570,889,823.67

法定代表人：张广生 行长：金运 财务总监：黄建平 财务机构负责人：傅能

现金流量表

单位：人民币元

项目	行次	附注	2003年 1-6月	2002年 1-6月
一、营业活动产生的现金流量				
因经营活动而产生的现金流量	1			
收到的贷款利息	2		4,620,185,582.53	2,952,278,507.50
金融企业往来收入收到的现金	3		558,342,202.69	399,065,802.16
中间业务收入收到的现金	4		121,080,301.96	109,433,172.93
经营性债券投资收益收到的现金	5		150,645,163.54	114,287,507.93
汇兑净收益收到的现金	6		74,288,292.35	73,530,998.08
营业外净收入收到的现金	7		-8,643,758.55	1,455,935.90
现金流入小计	8		5,515,897,784.52	3,650,051,924.50
支付的存款利息	9		1,581,253,226.48	1,109,603,106.06
金融企业往来支出支付的现金	10		488,493,337.33	195,516,728.94
手续费支出支付的现金	11		26,965,233.39	32,545,265.39
支付给职工以及为职工支付的现金	12		557,380,202.88	320,914,366.94
其他营业费用支付的现金	13		553,246,729.46	495,644,621.25
支付的营业税金及附加款	14		546,589,286.26	229,249,588.07
支付的所得税款	15		230,339,808.62	97,072,197.58
现金流出小计	16		3,984,267,824.42	2,480,545,874.23
因经营活动而产生的现金流量净额	17		1,531,629,960.10	1,169,506,050.27
经营性资产的减少（增加）	18			
缴存中央银行准备金	19		-2,306,708,764.08	-1,572,193,997.60
存放同业	20		-	
拆放同业及金融性公司	21		5,012,053,421.60	-6,805,101,063.88
贷款	22		-41,244,060,250.62	-24,229,362,503.78
贴现	23		-15,226,829,067.37	-11,475,136,154.18
已核销呆帐贷款及利息收回	24		1,136,449.61	61,384.20
经营性债券投资	25		-1,390,906,645.55	622,933,493.24
买入返售证券	26		-8,312,900,000.00	2,239,500,000.00
长期待摊费用	27		-12,303,715.18	-57,250,229.38
其他资产	28		7,045,946.98	64,178,201.50
其他应收暂付款减少收回的现金	29		-363,421,402.25	115,218,719.25
经营性资产的减少（增加）小计	30		-63,836,894,026.86	-41,097,152,150.63
经营性负债的增加（减少）	31			
向央行借款	32		-	-459,799,120.00
同业间存放	33		2,527,828,359.23	4,139,992,723.50
同业及金融性公司拆入	34		14,144,051,343.33	1,198,450,255.90
卖出回购证券	35		3,652,000,000.00	676,000,000.00
存款	36		22,555,398,148.44	21,815,814,216.75
保证金	37		16,457,203,704.48	5,809,718,140.86
委托存款	38		78,536,022.01	52,013,015.00
其他负债	39		-9,852,460.28	330,194,463.43
其他应付暂收款减少流出的现金	40		828,796,659.97	1,104,369,215.22

经营性负债的增加（减少）小计	41		60,233,961,777.18	34,666,752,910.66
流动资金变动产生的现金流量净额	42		-3,602,932,249.69	-6,430,399,239.97
营业活动产生的现金流量净额	43		-2,071,302,289.59	-5,260,893,189.70
二．投资活动产生的现金流量			-	
收回投资所收到的现金	44		33,400,338.75	36,554,000.00
投资性债券投资收益收到的现金	45		510,076,386.01	546,381,742.42
投资性债券投资减少收回的现金	46		1,186,389,000.00	1,765,253,190.00
分得股利或利润所收到的现金	47		15,305,961.32	15,306,000.00
处置固定资产、无形资产而收到的现金	48		39,337,920.07	3,312,918.23
现金流入小计	49		1,784,509,606.15	2,366,807,850.65
投资性债券投资增加流出的现金	50		5,087,871,915.98	3,470,399,373.94
购建固定资产、无形资产所支付的现金	51		304,749,652.78	188,818,972.80
权益性投资支付的现金	52		-	54,849,586.00
现金流出小计	53		5,392,621,568.76	3,714,067,932.74
投资活动产生的现金流量净额	54		-3,608,111,962.61	-1,347,260,082.09
三．融资活动产生的现金流量			-	
发行股票所收到的现金	55		2,484,358,248.41	
发行债券所收到的现金	56		-	
现金流入小计	57		2,484,358,248.41	
收回发行债券所支付的现金	58		-	
偿付利息所支付的现金	59		-	
分配股利或利润所支付的现金	60		281,839,400.00	
现金流出小计	61		281,839,400.00	
融资活动产生的现金流量净额	62		2,202,518,848.41	
四．汇率变动对现金的影响额	63			
五．本期现金及现金等价物净增加额	64		-3,476,895,403.79	-6,608,153,271.79

补充资料	行次	附注	2003 年 1-6 月金额	2002 年 1-6 月金额
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		656,834,579.49	541,441,626.33
加：计提的坏帐准备	70		1,164,992.91	38,247,743.33
计提的贷款呆帐准备	71		1,000,997,277.38	536,621,012.09
计提的长期投资减值准备	72		-	-1,027,700.00
计提的抵债资产减值准备	73		64,220,429.11	
固定资产折旧	74		235,035,583.08	144,192,979.61
无形资产、递延资产及其他资产摊销	75		23,440,453.68	75,359,258.76
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（减：收益）	76		1,428,681.10	-206,950.95
投资损失（减：收益）	77		-515,545,557.37	-467,187,339.31
投资、筹资活动产生的汇兑损益	78		-	-
递延税款贷项(减:借项)	79		-154,788,944.59	180,538,240.97
经营性应付项目的增加（减：减少）	80		271,365,507.21	107,871,905.14
经营性应收项目的减少（减：增加）	81		-52,523,041.90	-16,344,725.70
其他	82		-	30,000,000.00
因经营活动而产生的现金流量净额	83		1,531,629,960.09	1,169,506,050.27
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	52	32,945,613,288.23	15,497,517,962.54
减：现金及现金等价物的期初余额	85	52	36,422,508,692.02	22,105,671,234.33
现金及现金等价物净增加额	86		-3,476,895,403.79	-6,608,153,271.79

法定代表人：张广生 行长：金 运 财务总监：黄建平 财务机构负责人：傅 能

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

2003 年 1-6 月

人民币千元

一、 公司的基本情况

1、 公司的历史沿革

上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称“本公司”）为 1992 年 8 月 28 日经中国人民银行总行以银复（1992）350 号文批准设立的股份制商业银行，1992 年 10 月 19 日由上海市工商行政管理局颁发法人营业执照，1993 年 1 月 9 日正式开业。1999 年 9 月 23 日，经中国证券监督管理委员会以证监发行字[1999]第 127 号文批准，本公司向社会公众公开发行境内上市内资股（A 股）股票 4 亿股，每股发行价为人民币 10 元，并于 1999 年 11 月 10 日上市交易。2002 年度经 2001 年度股东大会批准，本公司实施了每十股转增五股的资本公积转增方案，2003 年 12 月 23 日，本公司经中国证券监督管理委员会以证监公司字[2002]135 号文核准增发 A 股 3 亿股，每股发行价为人民币 8.45 元，该次增发已于 2003 年 1 月 13 日完成，业经安永大华会计师事务所有限责任公司验证并出具安永大华业字（2003）第 016 号验资报告。

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

2、 公司所属行业性质和业务范围

行业性质：金融业。

经营范围：经中国人民银行批准的商业银行业务。

3、 主营业务和提供的劳务

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

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2003 年 1-6 月

人民币千元

二、重要会计政策和会计估计的说明

1、 公司目前执行的会计准则和会计制度

会计准则：《企业会计准则》及相关的具体会计准则；

会计制度：《金融企业会计制度》。

2、 会计年度：公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

3、 记帐本位币：人民币；对外币采用分帐制核算，以原币记帐。

4、 记帐基础：权责发生制； 计价原则：历史成本。

5、 外币业务折算方法

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

6、 外币报表的折算方法

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

7、 编制现金流量表时现金等价物的确定标准

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

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2003 年 1-6 月

人民币千元

二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

8、 贷款种类和范围

（1）短期及中长期贷款的分类依据

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

（2）逾期贷款的划分依据

系指贷款本金或利息逾期 90 天以内的没有收回的贷款。

（3）非应计贷款的划分依据和会计处理方法

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

（4）自营贷款与委托贷款划分依据

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

本公司将自营贷款作为本公司信贷资产于表内反映，而委托贷款则于表外反映。

9、 计提贷款损失准备的范围和方法

（1）呆帐的确认标准

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

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

二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

9、计提贷款损失准备的范围和方法（续）

（1）呆帐的确认标准（续）

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

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

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

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

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

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

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

I：经国务院专案批准核销的债权；

以上确实不能收回的呆帐，报经董事会/股东大会批准后作为呆帐核销。

（2）贷款损失的核算方法：备抵法

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

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2003 年 1-6 月

人民币千元

二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

9、计提贷款损失准备的范围和方法（续）

（2）贷款损失的核算方法：备抵法（续）

贷款损失准备计提方法：以本公司上述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，其核销的贷款损失准备则予以转回。

10、坏帐损失的核算方法

（1）坏帐的确认标准

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

A：因债务人破产或死亡，以其破产财产或遗产清偿后，仍不能收回的应收款项；

B：因债务人逾期未履行偿债义务并且具有明显特征表明无法收回的应收款项；

C：挂帐时间在 3 年以上仍无法收回的应收款项；

以上确实不能收回的应收款项，报经董事会/股东大会批准后作为坏帐核销。

（2）坏帐准备的具体核算方法：备抵法，其中：

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

B：其他应收款项：按个别认定计提坏帐准备；

二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

10、 坏帐损失的核算方法（续）

（2） 坏帐准备的具体核算方法（续）

C：其他流动资产：包括拆出资金等，按个别认定计提坏帐准备。

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

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

11、 回售证券核算方法

买入返售证券/卖出回购证券按实际成本入账，在回售时确认相应的利息收支。

12、 短期投资核算方法

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

13、 长期投资核算方法

（1） 长期债权投资的计价及收益确认方法

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

（2） 长期债券投资溢价和折价的摊销方法

在债券购入后至到期日止的期间内按直线法，于确认相关债券利息收入的同时摊销。

二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

13、 长期投资核算方法（续）

（3）长期股权投资的核算方法

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

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

（4）长期投资减值准备的提取方法：采用逐项计提的方法

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

14、 固定资产计价与折旧政策及固定资产减值准备的计提方法

（1） 固定资产的标准

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

（2） 固定资产分类

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

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2003 年 1-6 月

人民币千元

二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

14、 固定资产计价与折旧政策及固定资产减值准备的计提方法（续）

（3） 固定资产计价和减值准备的确认标准、计提方法

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

（4） 固定资产的折旧方法

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

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

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

15、 在建工程核算方法

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

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2003 年 1-6 月

人民币千元

二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

16、 无形资产计价、摊销和无形资产减值准备计提方法

（1） 无形资产的计价方法：按购入时实际支付的价款计价；

（2） 无形资产的摊销方法和年限：直线法，摊销年限如下；

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

B：土地使用权从购入月份起按法定使用年限平均摊销；

C：特许经营权从收购完成当月起按 5 年平均摊销；

D：软件从购入月份起按 3 年平均摊销。

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

17、 长期待摊费用的摊销方法和摊销年限

（1） 各分支行开办费按实际发生额入帐，自其营业的当月一次性记入损益；

（2） 租赁费按实际租赁期限平均摊销。

18、 待处理抵债资产的计价方法

（1） 待处理抵债资产的计价

按贷款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；

（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，将可收回金额低于其账面价值的差额作为待处理抵债资产减值准备，计入当期损益。

二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

19、 债务重组中取得非现金资产的计价方法

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

20、 非货币性交易中换入资产的计价方法

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

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

（1） 利息收入

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

（2） 中间业务收入

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；

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2003 年 1-6 月

人民币千元

二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

a. 出售商品、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）

（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。

22、 利息支出确认原则

活期存款按季结息，活期储蓄存款按季计息，定期存款、定期储蓄存款按存款金额和存单利率或有效法定存款利率按季计息。

23、 所得税的会计处理方法：纳税影响会计法的债务法。

24、 衍生金融工具计价方法、损益确认方法

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

（2） 衍生金融工具损益确认方法：待正式交割时确认损益；

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

25、 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）

2003 年 1-6 月

人民币千元

三、税项

公司执行的税种和税率：

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

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

四、会计报表主要项目注释（货币单位：人民币千元）

1. 库存现金

币 种	2003-6-30	2002-12-31
人民币	859,691	806,749
外币折人民币	203,360	256,122
合 计	1,063,051	1,062,871

2. 存放中央银行款项

性 质	2003-6-30	2002-12-31
缴存准备金（注）	13,268,839	10,945,125
备付金	15,485,694	22,117,103
缴存央行财政性存款	49,493	66,499
合 计	28,804,026	33,128,727

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

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2003 年 1-6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

3. 存放同业款项

性 质	2003-6-30	2002-12-31
存放境内同业	6,040,486	2,722,562
存放境外同业	308,971	245,489
合 计	6,349,457	2,968,051

4. 拆放同业

性 质	2003-6-30	2002-12-31
拆放境内银行（注 1）	2,094,343	3,684,198
拆放境外银行	3,774,480	6,917,330
买入返售票据	8,831,783	10,889,703
买入返售信贷资产	400,000	-
拆放境内金融性公司（注 2）	2,062,800	911,300
合 计	17,163,406	22,402,531

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

注 2：拆放金融性公司中有人民币 4,400 千元已逾期，目前正在清理中。

5. 贴现

币 种	2003-6-30	2002-12-31
银行承兑汇票贴现	31,307,887	22,913,405
商业承兑汇票贴现	15,252,922	8,624,913
应收账款保理	381,834	177,496
合 计	46,942,643	31,715,814

6. 应收利息

（1）应收表内利息

均系应收贷款利息，账龄均为 90 天以内，因此未计提坏帐准备。

（2）应收表外利息

	2003-6-30	2002-12-31
应收表外应收未收利息	1,570,109	1,573,277

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2003 年 1-6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

7、其他应收款

2003-6-30

性 质	1 年 以下	1-2 年	2-3 年	合 计	比 例	坏帐 准备	净 值
长期投资中年收息部分	444,678	-	-	444,678	19.24%	-	444,678
应收利息							
业务周转金	6,985	206	18	7,209	0.31%	-	7,209
待划转结算款项	412,774	-	-	412,774	17.86%	-	412,774
员工住房周转金	622,191	83,142	59,852	765,185	33.11%	5,689	759,496
应收浦发大厦合作建房 退款	183,230	-	-	183,230	7.93%	-	183,230
预付购房及其他款项	99,867	16,418	-	116,285	5.03%	-	116,285
其他应收暂付款项	<u>133,744</u>	<u>167,221</u>	<u>80,799</u>	<u>381,764</u>	<u>16.52%</u>	<u>121,793</u>	<u>259,971</u>
合 计	<u>1,903,469</u>	<u>266,987</u>	<u>140,669</u>	<u>2,311,125</u>	<u>100.00%</u>	<u>127,482</u>	<u>2,183,643</u>

2002-12-31

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

8、买入返售证券

项 目	2003-6-30	2002-12-31
国债回购	2,636,500	730,000
金融债券回购	7,366,400	960,000
合 计	<u>10,002,900</u>	<u>1,690,000</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2003 年 1-6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

9、短期投资

项 目	2003-6-30	2002-12-31
	成本总额	成本总额
人民币国库券投资	3,553,024	2,489,085
其他人民币金融债券投	2,016,869	1,896,788
短期中央银行票据	1,396,232	1,280,000
外币债券投资	4,156,175	3,633,887
合 计	11,122,300	9,299,760

注 1：本公司持有的人民币国债和其他人民币金融债券投资只能在银行间债券交易市场
中进行交易，由于该市场的债券交易不活跃，没有可以参照的市价可以披露，因此改按加上
该等债券的应计利息因素作为其参考市价，无减值的情况。

注 2：外币债券投资系在境外资本市场购入的债券，无减值的情况。

注 3：期末余额中共有面值人民币 4.75 亿元的人民币国债已用作卖出回购证券款的质
押物。

10、短期贷款

项 目	2003-6-30	2002-12-31
信用贷款	23,688,735	18,932,882
保证贷款	75,622,493	60,580,757
抵押贷款	24,786,663	18,121,099
质押贷款	11,590,869	10,351,298
合 计	135,688,760	107,986,036

11、进出口押汇

项 目	2003-6-30	2002-12-31
进口押汇	1,624,218	380,075
出口押汇	461,225	376,31
合 计	2,085,443	756,392

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2003 年 1-6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

12、一年内到期的长期债券投资

债券种类	到期日	面值	购入成本	年利率	本期利息	截至报告日止累计应计利息	合计
896 国债	2003-11	38,000	38,798	8.6%	5,169	-	38,798
	2003-07/			2.89-			
凭证式国债	2004-02	262,090	262,090	7.86%	5,641	29,376	291,466
	2003-08/			1.9-			
记帐式国债	2004-05	3,280,000	3,280,235	2.88%	38,158	-	3,280,235
	2003-08/			3.38-			
国家开发银行债券	2004-03	<u>900,000</u>	<u>900,000</u>	<u>4.59%</u>	<u>17,367</u>	<u>-</u>	<u>900,000</u>
合 计		<u>4,480,090</u>	<u>4,481,123</u>		<u>66,335</u>	<u>29,376</u>	<u>4,510,499</u>

注：期末余额中共有面值人民币 3.75 亿元的人民币国债已用作卖出回购证券款的质押物。

13、其他流动资产

性 质	2003-6-30	2002-12-31
透支及垫款	<u>184,704</u>	<u>173,446</u>

14、中期贷款

性 质	2003-6-30	2002-12-31
信用贷款	5,991,815	3,141,451
保证贷款	7,914,629	4,683,380
抵押贷款	7,074,222	5,391,206
质押贷款	<u>867,754</u>	<u>1,052,020</u>
合 计	<u>21,848,420</u>	<u>14,268,057</u>

15、长期贷款

性 质	2003-6-30	2002-12-31
信用贷款	594,150	803,255
保证贷款	2,119,133	1,737,319
抵押贷款	14,617,945	10,460,575
质押贷款	<u>837,274</u>	<u>590,905</u>
合 计	<u>18,168,502</u>	<u>13,592,054</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注 (续)

2003 年 1-6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释 (续)

16、逾期贷款

性 质	2003-6-30	2002-12-31
信用贷款	3,337	6,535
保证贷款	300,382	101,483
抵押贷款	160,597	60,542
质押贷款	172,908	1,686
合 计	637,224	170,246

注：均系逾期 90 天以内的贷款。

17、非应计贷款

性质	2003-6-30					
	合 计	90-180天	0.5 - 1年	1 - 2年	2-3年	3年以上
信用贷款	177,871	15,015	1,704	214	37,808	123,130
保证贷款	2,758,477	302,165	281,944	798,887	450,038	925,443
抵押贷款	1,941,219	140,397	99,049	85,907	886,941	728,925
质押贷款	174,726	68,070	1,451	14,467	9,290	81,448
合 计	5,052,293	525,647	384,148	899,475	1,384,077	1,858,946
占总额比例	100%	10.40%	7.60%	17.80%	27.40%	36.80%

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

18、贷款损失准备

项 目	普通准备	专项准备	合计
2002-12-31	1,743,774	3,201,231	4,945,005
本期计提	564,751	436,247	1,000,998
本期收回	11	1,125	1,136
本期核销	2,457	243,239	245,696
2003-6-30	2,306,079	3,395,364	5,701,443

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2003 年 1-6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

19、长期债券投资

债券种类	到期日	面值	购入成本	年利率 (%)	本期利息	截至报 告日止 累计应 计利息	合 计
99 凭证式国债	2004-07/ 2004-10	290,391	290,391	2.97-3.25	4,473	35,681	326,072
2000 凭证式国债	2005-03/ 2005-09	126,210	126,210	3.14	1,679	10,847	137,057
2001 凭证式国债	2004-09/ 2006-09	95,261	95,261	2.89-3.14	1,400	5,099	100,360
2002 凭证式国债	2005-03/ 2007-11	277,505	277,505	2.07-2.74	3,092	5,560	283,065
2003 凭证式国债	2006-02/ 2008-04	140,928	140,928	2.32-2.63	709	715	141,643
696 国债	2006-6-14	200,000	250,028	11.83	14,216	-	250,028
99 记帐式国债	2004-10/ 2010-02	1,990,000	1,993,848	2.58-4.88	38,303	-	1,993,848
2000 记帐式国债	2005-06/ 2010-09	2,720,000	2,722,563	2.45-3.5	36,349	-	2,722,563
2001 记帐式国债	2004-12/ 2021-10	7,805,000	7,807,233	2.5-4.69	99,065	-	7,807,233
2002 记帐式国债	2004-12/ 2012-03	5,570,000	5,562,365	1.90-2.7	55,667	-	5,562,365
2003 记帐式国债	2008-04/ 2013-04	2,370,000	2,371,264	2.45-2.8	10,099	-	2,371,264
国家开发银行债券	2005-08/ 2022-05	4,690,000	4,664,507	0-4.23	57,378	-	4,664,507
进出口银行债券	2006-03/ 2012-11	870,000	868,778	1.99-3.7	11,136	-	868,778
98 专项国债	2005-5-18	2,503,040	2,503,040	6.8	85,103	-	2,503,040
中国财政部百年债券	2103-1-14	<u>131,856</u>	<u>170,479</u>	<u>9</u>	<u>5,505</u>	<u>-</u>	<u>170,479</u>
合 计		<u>29,780,191</u>	<u>29,844,400</u>		<u>424,174</u>	<u>57,902</u>	<u>29,902,302</u>

注：期末余额中共有面值人民币 29.02 亿元的人民币国债已用作卖出回购证券款的质押物。

20、长期股权投资

（1）明细内容如下：

项 目	2002-12-31	期初净值	本期 增加	本期 减少	2003-6-30	长期投资 减值准备	期末净值
无重大影响	<u>455,870</u>	<u>451,311</u>		<u>3,243</u>	<u>452,627</u>	<u>4,559</u>	<u>448,068</u>

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

被投资单位名称	投资期限	本公司持股比例	2003-6-30	2002-12-31
华一银行（注）	30 年	10%	84,324	87,567
申联国际投资有限公司	无	16.5%	288,303	288,303
中国银联股份有限公司	无	4.85%	<u>80,000</u>	<u>80,000</u>
合 计			<u>452,627</u>	<u>455,870</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2003 年 1-6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

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

（3）长期投资减值准备：系按上述长期股权投资原始出资额的 1% 计提。

	2003-6-30	2002-12-31
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			2003-6-30
	2002-12-31	本期增加	本期减少	
房屋、建筑物	3,289,612	205,171	4,302	3,490,481
运输工具	212,515	6,013	2,086	216,442
电子计算机	894,373	60,198	1,871	952,700
电器设备	81,887	12,094	1,782	92,199
办公设备	70,819	10,004	6,447	74,376
固定资产改良支出	<u>717,020</u>	<u>67,525</u>	<u>42,065</u>	<u>742,480</u>
合 计	<u>5,266,226</u>	<u>361,005</u>	<u>58,553</u>	<u>5,568,678</u>

资产类别	累 计 折 旧			2003-6-30
	2002-12-31	本期增加	本期减少	
房屋、建筑物	298,142	48,786	-	346,928
运输工具	125,646	13,138	26	138,758
电子计算机	547,617	84,360	82	631,895
电器设备	47,228	8,819	83	55,964
办公设备	37,336	2,708	266	39,778
固定资产改良支出	<u>307,042</u>	<u>77,225</u>	<u>16,882</u>	<u>367,385</u>
合 计	<u>1,363,011</u>	<u>235,036</u>	<u>17,339</u>	<u>1,580,708</u>

资产类别	固定资产净值和净额	
	2002-12-31	2003-6-30
房屋、建筑物	2,991,470	3,143,553
运输工具	86,869	77,684
计算机	346,756	320,805
电器设备	34,659	36,235
办公设备	33,483	34,598
固定资产改良支出	<u>409,978</u>	<u>375,095</u>
合 计	<u>3,903,215</u>	<u>3,987,970</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2003 年 1-6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

注 1：其中在建工程本期转入数为 145,018 千元；

注 2：本公司因无固定资产减值情况，故未计提固定资产减值准备。

22、在建工程

工程项目名称	预算数	工程投入		2002-12-31	本期增加	本期减少	2003-6-30
		量占预算比例	资金来源				
重庆分行大楼	48,000	115%	自筹	55,028	57	-	55,085
杭州分行文晖支行营业用房	18,619	104%	自筹	18,791	557	19,348	-
北京分行办公用房	131,696	95%	自筹	65,848	59,822	125,670	-
信息中心	170,000	62%	自筹	60,821	43,780	-	104,601
628 项目	134,120	46%	自筹	43,299	17,885	-	61,184
其他	—	—	自筹	11,479	577	—	12,056
合 计	502,435			255,266	122,678	145,018	232,926

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 145,018 千元。

23、无形资产

类 别	取得方式	原值	2002-12-31	本期增加额	本期减少	本期摊销额	累计摊销额	2003-6-30	剩余摊销年限
房屋使用权	外购	146,590	129,218	1,758	10,912	2,514	29,040	117,550	20.5-26
特许经营权	外购	38,431	31,118	-	-	3,875	11,188	27,243	2.5-3.5
土地使用权	外购	43,270	33,750	7,270	-	1,257	3,507	39,763	44-45
软件	外购	21,512	15,664	1,487	-	2,754	7,115	14,397	0.5-2
其他	外购	1,050	608	400	-	88	130	920	4-5
合 计		250,853	210,358	10,915	10,912	10,488	50,980	199,873	

注：本公司无无形资产减值情况，故未计提无形资产减值准备。

24、长期待摊费用

项 目	原始发生额	2002-12-31	本期增加额	本期减少	本期摊销额	累计摊销额	2003-6-30	剩余摊销年限
租赁费	17,184	6,173	3,329	3,132	2,429	13,243	3,941	0.5-10
其他	23,387	3,830	13,414	1,308	10,524	17,975	5,412	0.5-4.5
合 计	40,571	10,003	16,743	4,440	12,953	31,218	9,353	

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2003 年 1-6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

25、待处理抵债资产

内 容	2003-6-30			2002-12-31		
	原始成本	减值准备	净值	原始成本	减值准备	净值
房地产	129,900	43,602	86,298	152,867	-	152,867
法人股	900	780	120	900	330	570
其他	<u>34,902</u>	<u>23,779</u>	<u>11,123</u>	<u>17,254</u>	<u>3,611</u>	<u>13,643</u>
合 计	<u>165,702</u>	<u>68,161</u>	<u>97,541</u>	<u>171,021</u>	<u>3,941</u>	<u>167,080</u>

26、其他长期资产

内 容	2003-6-30	2002-12-31
银团集中贷款	55,871	-
应收上海外高桥（集团）有限公司	31,071	62,142
长期应收利息	121,444	101,444
其他	<u>717</u>	<u>1,49</u>
合 计	<u>209,103</u>	<u>165,078</u>

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

27、递延税款借项

内 容	2002-12-31	本期增加	本期转销	2003-6-30
贷款呆帐准备	1,207,816	140,018	-	1,347,834
坏帐准备	39,687	102	-	39,789
抵债资产损失准备	1,301	21,192	-	22,493
开办费摊销	13,521	-6,232	1,297	5,992
长期资产摊销	<u>2,360</u>	<u>1,572</u>	<u>566</u>	<u>3,366</u>
合 计	<u>1,264,685</u>	<u>156,652</u>	<u>1,863</u>	<u>1,419,474</u>

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

28、票据融资

交易对手	2003-6-30	2002-12-31
其他金融机构	<u>16,814,624</u>	<u>4,324,739</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2003 年 1-6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

29、同业存放款项

性 质	2003-6-30	2002-12-31
银行同业	2,531,477	2,389,872
证券公司	11,427,905	10,914,392
其他非银行金融机构	3,809,855	1,937,145
合 计	17,769,237	15,241,409

30、同业拆入

拆入对象	2003-6-30	2002-12-31
境内同业拆入	1,800,000	500,000
境外同业拆入	399,691	45,525
合 计	2,199,691	545,525

31、存入短期保证金

款项内容	2003-6-30	2002-12-31
承兑汇票保证金	38,895,920	26,528,040
信用证开证保证金	2,795,675	2,020,926
开出保函保证金	4,253,647	637,545
外币质押人民币贷款保证金	201,158	1,037,438
其他	3,923,227	2,424,320
合 计	50,069,627	32,648,269

32、卖出回购证券款

债券券种	2003-6-30	2002-12-31
国债	3,752,000	100,000

33、委托资金

	2003-6-30	2002-12-31
委托存款	9,615,616	6,427,766
减：委托贷款	9,462,097	6,352,783
委托资金净额	153,519	74,983

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2003 年 1-6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

34、应交税金

税种 / 费种	2003-6-30	2002-12-31
营业税	143,463	170,289
城建税	9,238	10,098
所得税（注）	455,225	458,400
房产税	-	114
教育费附加	5,066	4,222
其他	1,880	5,303
合 计	614,872	648,426

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

35、应付股利

项 目	2003-6-30	2002-12-31
未付出的以前年度股利	125,431	15,770
分配当年度股利	-	391,500
合 计	125,431	407,270

36、其他应付款

项 目	2003-6-30	2002-12-31
本票	1,589,159	1,426,231
待划转结算款项	1,743,234	490,001
待划转暂收款	427,661	177,618
其他	609,164	938,062
合 计	4,369,218	3,031,912

注：其中无应付给持本公司 5%（含 5%）以上股份的股东单位的款项。

37、其他流动负债

项 目	2003-6-30	2002-12-31
代理基金业务款项	23	10
待解付社会保险资金	246,556	287,399
代理买卖贵金属款项	12	-
未平盘外汇买卖	28,113	-
合 计	274,704	287,409

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2003 年 1-6 月

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	2003-6-30	2002-12-31
信用证开证保证金	104,644	106,273
开出保函保证金	283,581	124,533
外币质押人民币贷款保证金	-	239
其他	341,890	1,463,225
合 计	730,115	1,694,270

39、其他长期负债

性 质	2003-6-30	2002-12-31
银团集中贷款资金	55,871	-
其他委托代理业务资金	84,645	137,664
合 计	140,516	137,664

40、股本

	2002-12-31	比例	本期增减数	2003-6-30	比例
一、尚未上市流通股份					
1. 发起人股份	1,183,500	32.74%		1,183,500	30.23%
其中：					
(1) 国家拥有股份					
(2) 境内法人持有股份	1,183,500	32.74%		1,183,500	30.23%
(3) 境外法人持有股份					
(4) 其 他					
2. 募集法人股份	1,831,500	50.67%		1,831,500	46.78%
(1) 国家拥有股份	388,110	10.74%		388,110	9.91%
(2) 境内法人持有股份	1,443,390	39.93%		1,443,390	36.87%
3. 内部职工股	-	-		-	-
4. 优先股或其他	-	-		-	-
未上市流通股份合计	<u>3,015,000</u>	<u>83.41%</u>		<u>3,015,000</u>	<u>77.01%</u>
二、已上市流通股份					
1. 人民币普通股	600,000	16.60%	300,000	900,000	22.99%
2. 境内上市的外资股	-	-		-	-
3. 境外上市的外资股	-	-		-	-
4. 其 他	-	-		-	-
已上市流通股份合计	<u>600,000</u>	<u>16.60%</u>	<u>300,000</u>	<u>900,000</u>	<u>22.99%</u>
三、股份总数	<u>3,615,000</u>	<u>100%</u>	<u>300,000</u>	<u>3,915,000</u>	<u>100.00%</u>

注 1：2002 年 12 月 23 日，本公司经中国证券监督管理委员会以证监公司字[2002]135 号文核准增发 A 股 3 亿股，每股发行价为人民币 8.45 元，该次增发已于 2003 年 1 月 13 日完成，业经安永大华会计师事务所有限责任公司验证并出具安永大华业字（2003）第 016 号验资报告。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2003 年 1-6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

注 2：持有公司股份 5% 以上的股东本期转让情况如下：

a、已经有关监管部门批准：

上海上实（集团）有限公司将其持有的 4650 万股非流通法人股转让给上海实业发展股份有限公司；

b、尚待有关监管部门批准：

- 上海国有资产经营公司与花旗银行海外投资公司签定股权转让协议，将其持有的 10845

万股非流通法人股转让给花旗银行海外投资公司

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

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

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

41、资本公积

项 目	股本溢价	其他资本公积 转入	被投资单位外 币 资本折算差额	余 额
2002 年 12 月 31 日余额	2,663,466	21,726	-155	2,685,037
本期增减数	<u>2,184,359</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,184,359</u>
2003 年 6 月 30 日余额	<u>4,847,825</u>	<u>21,726</u>	<u>-155</u>	<u>4,869,396</u>

注：本期增加人民币 2,184,359 千元的原因见附注 40 的说明。

42、盈余公积

项 目	法定盈余公积	公益金	任意盈余公积	合 计
2002 年 12 月 31 日余额	434,957	316,989	370,829	1,122,775
本期增加数	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
2003 年 6 月 30 日余额	<u>434,957</u>	<u>316,989</u>	<u>370,829</u>	<u>1,122,775</u>

43、一般准备

项 目	2003-6-30	2002-12-31
一般准备	<u>500,000</u>	<u>500,000</u>

44、未分配利润

项 目	金 额
2002 年年报所披露的年末未分配利润余额	37,664
加：2003 年 1-6 月净利润	<u>656,835</u>
2003 年 6 月 30 日未分配利润余额	<u>694,499</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2003 年 1-6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

报告期利润分配情况：

（1）2003 年度中期分配情况

根据上海浦东发展银行股份有限公司第二届第八次董事会会议决议，决定 2003 年中期不分配，也不实施资本公积转增方案。

（2）2002 年度利润分配情况

根据上海浦东发展银行股份有限公司第二届第五次董事会会议决议，决定 2002 年度预分方案如下：按当年度的税后利润 10%、10%、10%分别提取法定盈余公积、法定公益金、一般任意盈余公积，提取一般准备人民币 5 亿元，按增发后股本 39.15 亿股分配普通股股利 0.1 元/股。上述预分配方案已于 2003 年 4 月 28 日经 2002 年度股东大会批准，并已实施完毕。

45、 分部报表

地区	营业收入 2003 年 1-6 月发		营业收入 2002 年 1-6 月发生	
	生额		额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
上海市	1,655,644	30.71	1,470,533	41.43
浙江省	405,821	7.53	392,822	11.07
北京市	470,785	8.73	275,645	7.76
江苏省	831,313	15.42	488,802	13.77
广东省	537,519	9.97	347,444	9.79
中国境内其他地区	1,484,942	27.55	574,254	16.18
离岸业务	<u>4,758</u>	<u>0.09</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>5,390,782</u>	<u>100</u>	<u>3,549,500</u>	<u>100</u>

46、 投资收益

项目内容	债券投资 收益	股权投资 收益	合 计
短期投资	120,307	-	120,307
长期投资	<u>500,240</u>	<u>15,306</u>	<u>515,546</u>
2003 年 1-6 月	<u>620,547</u>	<u>15,306</u>	<u>635,853</u>
短期投资	99,676	-	99,676
长期投资	<u>451,881</u>	<u>15,306</u>	<u>467,187</u>
2002 年 1-6 月	<u>551,557</u>	<u>15,306</u>	<u>566,863</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2003年1-6月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

47、 营业税金及附加

项目内容	2003年1-6月	2002年1-6月
营业税	242,055	188,344
城建税	16,279	10,575
教育费附加	8,796	5,812
合 计	267,130	204,731

注：计缴标准请参见注释三

48、 资产损失准备

项目内容	2003年1-6月	2002年1-6月
贷款损失准备	1,000,997	536,621
坏帐准备	1,165	67,768
抵债资产减值准备	64,221	12,797
长期投资减值准备	-	-1,028
合 计	1,066,383	616,158

49、 表外负债

项目内容	2003-6-30	2002-12-31
银行承兑汇票	78,094,596	45,039,517
应付承兑汇票	2,404,206	2,510,542
融资保函	1,678,407	1,328,503
非融资保函	5,803,438	4,327,962
开出信用证	6,747,150	6,439,261
再贴现	-	86,800

50、 衍生金融工具

项目内容	2003-6-30	2002-12-31
衍生金融工具名义价值	3,857,517	4,957,592
衍生金融工具公允价值	70,325	54,674
其中：金融资产	77,328	112,134
金融负债	147,653	166,808

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注 (续)

2003 年 1-6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释 (续)

51、金融工具的风险头寸

(1) 信贷风险

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

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

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

A. 表内资产

a. 贷款余额按行业分类列示如下:

行 业	2003-6-30	比例 (%)	2002-12-31	比例 (%)
农、林、牧、渔业	2,716,168	1.18	2,121,348	1.21
采掘业	1,948,561	0.84	2,171,797	1.24
制造业	69,140,065	29.98	49,402,739	28.33
电力、煤气及水的生产和供应业	7,708,925	3.34	5,492,531	3.15
建筑业	9,266,430	4.02	5,512,234	3.16
地质勘查业、水利管理业	8,331,219	3.61	1,145,950	0.66
交通运输、仓储及邮电通信业	18,486,796	8.02	14,126,886	8.10
批发和零售贸易、餐饮业	35,399,087	15.35	20,952,200	12.02
金融、保险业	9,198,051	3.99	2,280,190	1.31
房地产业	26,909,180	11.67	22,451,296	12.88
社会服务业	13,845,554	6.00	4,927,571	2.83
卫生、体育和社会福利业	547,440	0.24	1,018,370	0.58
教育/文化及广播电影电视业	3,567,110	1.55	2,664,310	1.53
科学研究和综合技术服务业	1,125,050	0.49	3,310,306	1.90
其他,包括综合性企业及与政府有 关联的机构	<u>22,418,354</u>	<u>9.72</u>	<u>36,799,749</u>	<u>21.10</u>
合计	<u>230,607,990</u>	<u>100</u>	<u>174,377,477</u>	<u>100</u>
减:贷款呆帐准备	<u>5,701,443</u>		<u>4,945,005</u>	
贷款净余额	<u>224,906,547</u>		<u>169,432,472</u>	

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注 (续)

2003 年 1-6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释 (续)

51、金融工具的风险头寸 (续)

(1) 信贷风险 (续)

b. 贷款集中地区如下:

地区	2003-6-30		2002-12-31	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
上海市	62,187,840	26.97	51,931,702	29.78
北京市	16,519,165	7.16	14,729,776	8.45
江苏省	22,647,086	9.82	15,230,915	8.73
浙江省	35,744,619	15.50	25,267,876	14.49
广东省	25,992,063	11.27	18,152,570	10.41
中国境内其他地区	66,646,375	28.90	48,745,158	27.95
离岸业务	<u>870,842</u>	<u>0.38</u>	<u>319,480</u>	<u>0.19</u>
合计	<u>230,607,990</u>	<u>100</u>	<u>174,377,477</u>	<u>100</u>
减: 贷款呆帐准备	<u>5,701,443</u>		<u>4,945,005</u>	
贷款净余额	<u>224,906,547</u>		<u>169,432,472</u>	

B. 衍生金融工具

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

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

(2) 货币风险

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

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2003年1-6月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

51、金融工具的风险头寸（续）

（2）货币风险（续）

有关资产和负债按币种列示如下：

项 目	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币合计	本外币 折合人民币合计
资产项目：					
现金及银行存款	859,691	94,977	42,954	65,429	1,063,051
存放央行及同业款项	34,147,641	711,703	72,945	221,195	35,153,484
贷款	212,189,125	11,769,367	219,150	728,905	224,906,547
拆放同业	22,658,443	3,277,771	1,093,139	136,953	27,166,306
投资	41,568,271	3,853,253	222,831	338,814	45,983,169
其他资产	<u>8,325,009</u>	<u>67,647</u>	<u>26</u>	<u>161</u>	<u>8,392,843</u>
资产总额	<u>319,748,180</u>	<u>19,774,718</u>	<u>1,651,045</u>	<u>1,491,457</u>	<u>342,665,400</u>
负债项目：					
存款	265,213,742	15,555,929	1,436,194	798,510	283,004,375
同业拆放	22,366,624	397,306	-	2,386	22,766,316
同业存放	15,798,376	1,859,882	107,572	3,407	17,769,237
其他负债	<u>5,657,349</u>	<u>2,052,916</u>	<u>83,953</u>	<u>229,585</u>	<u>8,023,803</u>
负债总额	<u>309,036,091</u>	<u>19,866,033</u>	<u>1,627,719</u>	<u>1,033,888</u>	<u>331,563,731</u>
资产负债净头寸	<u>10,712,089</u>	<u>-91,315</u>	<u>23,326</u>	<u>457,569</u>	<u>11,101,669</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2003年1-6月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

51、金融工具的风险头寸（续）

（3） 利率风险

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

	2003-6-30			2002-12-31		
	人民币 人民币千元	本外币合计 人民币千元	人民币 占总计%	人民币 人民币千元	本外币合计 人民币千元	人民币占 总计 %
现金及银行存款	859,691	1,063,051	80.87	808,381	1,064,503	75.94
存放央行及同业款项	34,147,641	35,153,484	97.14	34,988,782	36,096,778	96.93
贷款	212,189,125	224,906,547	94.35	161,030,232	169,432,472	95.04
拆放同业	22,658,443	27,166,306	83.41	16,325,123	24,092,531	67.76
	<u>269,854,900</u>	<u>288,289,388</u>	93.61	<u>213,152,518</u>	<u>230,686,284</u>	92.40
金融负债:						
存款	265,213,742	283,004,375	93.71	227,293,318	243,913,238	93.19
同业拆放	22,366,624	22,766,316	98.24	4,924,739	4,970,264	99.08
同业存放	15,798,376	17,769,237	88.91	13,334,808	15,241,409	87.49
	<u>303,378,742</u>	<u>323,539,928</u>	93.77	<u>245,552,865</u>	<u>264,124,911</u>	92.97

本公司按中国人民银行所定的利率进行贷款及存款活动。中国人民银行于二零零二年二月二日调整利率,贷款及存款相关阶段的利率如下:

自二00二年二月二日
%

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

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注 (续)

2003 年 1-6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释 (续)

51、金融工具的风险头寸 (续)

(3) 利率风险 (续)

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

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

同业间拆借、拆放利率近似于对企业存贷款利率,并可在此基础上下浮 18%至 20%。在货币市场拆借与拆放之间通常没有利率差异。

(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
资产项目:							
现金及银行存款	-	1,063,051	-	-	-	-	1,063,051
存放央行及同业款项	-	35,153,484	-	-	-	-	35,153,484
拆放同业	258,610	-	24,405,790	2,446,006	55,900	-	27,166,306
投资	-	11,122,301	2,380,765	2,129,734	18,255,538	12,094,831	45,983,169
贷款	2,361,480	-	35,363,590	155,737,881	17,338,002	14,105,594	224,906,547
其他资产	12,783	269,064	1,171,483	1,850,904	947,706	4,140,903	8,392,843
资产总额	2,632,873	47,607,900	63,321,628	162,164,525	36,597,146	30,341,328	342,665,400
负债项目:							
存款	-	148,332,371	25,004,089	89,671,610	16,559,575	3,436,730	283,004,375
同业拆放	-	-	17,775,681	4,990,635	-	-	22,766,316
同业存放	-	13,189,017	1,027,736	2,982,721	569,763	-	17,769,237
其他负债	-	5,591,244	672,068	1,395,396	310,414	54,681	8,023,803
负债总额	-	167,112,632	44,479,574	99,040,362	17,439,752	3,491,411	331,563,731
流动性净额	2,632,873	-119,504,732	18,842,054	63,124,163	19,157,394	26,849,917	11,101,669

52、现金及现金等价物期初期末余额差异说明

性 质	2003-6-30	2002-12-31
库存现金	1,063,051	1,062,871
央行备付金	15,485,694	22,117,103
存放同业款项	6,349,457	2,968,052
合同期限为三个月以内的拆放同业	10,047,411	10,274,483
合 计	32,945,613	36,422,509

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2003 年 1-6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

五、 关联方关系及其交易的披露

不存在控制关系的关联方情况

（1）不存在控制关系的关联方

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

（2）不存在控制关系的关联方交易

企业名称	2003 年 1-6 月发生额	2002 年 1-6 月发生额
上海国有资产经营有限公司	2,364	1,322
上海实业（集团）有限公司	493	3,337

注：上述贷款系按一般商业条件和人民银行规定的贷款利率发放。

（3）不存在控制关系的关联方贷款余额

企业名称	2003-6-30	2002-12-31
上海国有资产经营有限公司	240,000	240,000
上海实业（集团）有限公司	33,109	41,386

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2003 年 1-6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

六、或有事项

截至本会计报表批准日，本公司无作为被告的重大未决诉讼事项。

七、承诺事项

1、截至 2003 年 6 月 30 日，本公司已签约的租赁营业用房和机器设备应支付租金情况如下：

期 限	2003-6-30	2002-12-31
一年内到期	122,652	189,170
二年至五年到期	317,553	530,189
五年以上到期	128,870	132,519
合 计	569,075	851,878

2、截至 2003 年 6 月 30 日，本公司已批准未支付的约定资本支出为人民币 171,078 千元。

八、资产负债表日后事项中的非调整事项

本公司在资产负债表日后没有需要披露的重大非调整事项。

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、花旗银行入股本公司

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

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2003 年 1-6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

十一、其他重要事项（续）

1、花旗银行入股本公司（续）

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

2、处置境内非银行金融机构和企业投资

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

本公司 2002 年度已处置的长期投资有：

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

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

截至 2003 年 6 月 30 日，本公司已将上海市外高桥保税区新发展有限公司的股权变更至上海外高桥（集团）有限公司名下，并已办妥工商变更登记手续。同时，本公司已按合同约定收到上海外高桥（集团）有限公司股权转让款人民币 90,471 千元。本公司将其余应收债权人民币 92,299 千元按合同约定付款期分别记入“其他应收款”和“其他长期资产”项下。

十二、会计报表的批准

本会计报表及附注已于 2003 年 8 月 25 日经本公司董事会批准。

上海浦东发展银行股份有限公司

中期报告

上海浦东发展银行股份有限公司

二零零三年六月三十日

安永会计师事务所

目 录

	页 码
国际审计师报告	65
已审会计报表	
资产负债表	66
利润表	67
股东权益变动表	68
现金流量表	69
会计报表附注	70 – 105

国际 审 计 师 报 告

致上海浦东发展银行股份有限公司董事会:

我们已审计了上海浦东发展银行股份有限公司(“贵公司”)于二零零三年六月三十日的资产负债表及自二零零三年一月一日至二零零三年六月三十日为止会计期间(“本期间”)的利润表和现金流量表。这些会计报表由贵公司管理层负责。我们的责任是根据我们审计工作的结果对会计报表发表意见。我们是按照我们双方所协定的审计业务约定函条款的规定,只向贵公司董事会报告。除此之外,我们的报告书不可用作其他用途。我们概不就本报告书的内容,对任何其他人士负上或承担任何责任。

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

我们认为,上述会计报表真实及公允地反映了贵公司于二零零三年六月三十日的财务状况,以及截至该日为止会计期间的经营成果和现金流量情况,并已按照国际财务报告准则的规定编制。

香港注册会计师
二零零三年八月二十五日

资产负债表
二零零三年六月三十日

	附注	已审数 2003-6-30 人民币千元	已审数 2002-12-31 人民币千元
资产			
现金		1,063,051	1,062,872
存放中央银行款	11	28,804,026	33,128,727
拆放同业	12	5,614,613	10,347,319
存放同业	13a	6,603,667	3,222,261
买入返售	14	19,234,683	12,579,702
交易证券	15	11,468,394	9,554,225
贷款,扣除贷款呆账准备	13a	226,969,347	170,343,771
证券投资	15	34,773,591	31,354,254
在建工程	16	232,926	255,266
房产、机器及设备	17	4,002,366	3,918,879
无形资产	18	185,476	194,694
其它资产	19	4,388,965	3,778,783
资产总计		343,341,105	279,740,753
负债			
同业拆入	12	2,199,691	545,525
同业存放	20	17,769,237	15,241,409
卖出回购	14	20,566,624	4,424,739
客户存款	20	281,366,237	242,262,258
应解及汇出汇款		2,673,887	3,286,374
应付股利	21	125,431	15,770
其它负债	22	7,392,896	5,532,263
负债总计		332,094,003	271,308,338
股东权益			
股本	23	3,915,000	3,615,000
股票溢价		4,869,396	2,685,037
储备	24	1,420,990	1,292,459
未分配利润	25	1,041,716	839,919
股东权益总计		11,247,102	8,432,415
负债及股东权益总计		343,341,105	279,740,753

载于会计报表第 6 至第 41 之附注为会计报表的组成部分

利润表
自二零零三年一月一日至二零零三年六月三十日止期间

	附注	已审数 截至 二零零三年 六月三十日 止六个月期 间 人民币千元	已审数 截至 二零零二年 六月三十日 止 六个月期间 人民币千元
营业收入			
利息收入	4	5,756,065	3,902,886
利息支出	4	<u>2,322,423</u>	<u>1,494,287</u>
净利息收入	4	3,433,642	2,408,599
营业税金及附加		267,131	204,732
贷款呆账准备	13b	<u>1,000,997</u>	<u>536,621</u>
扣除贷款呆账准备及营业税后净利息收入		2,165,514	1,667,246
净手续费及佣金收入	5	85,579	52,647
净交易收入	6	196,285	51,715
其它收入	7	<u>80,510</u>	<u>101,883</u>
营业收入合计		<u>2,527,888</u>	<u>1,873,491</u>
营业费用			
员工费用	8	608,882	385,332
管理费用	8	653,886	510,477
折旧及摊销	8	<u>245,524</u>	<u>207,976</u>
	8	<u>1,508,292</u>	<u>1,103,785</u>
税前利润		1,019,596	769,706
所得税	9	<u>297,768</u>	<u>214,257</u>
净利润		<u>721,828</u>	<u>555,449</u>
每股盈利			
基本每股盈利 (人民币元)	10	0.19	0.15
摊薄每股盈利 (人民币元)	10	0.19	0.15

载于会计报表第 6 至第 41 之附注为会计报表的组成部分

股东权益变动表
自二零零三年一月一日至二零零三年六月三十日止期间

	附注	已审数 截至 二零零三年 六月三十日 止六个月期间 人民币千元	已审数 截至 二零零二年 六月三十日 止六个月期间 人民币千元
股本			
期初数	23	3,615,000	2,410,000
本期增加数	23	300,000	-
期末数	23	3,915,000	2,410,000
股票溢价			
期初数		2,685,037	3,890,037
本期增加数	23	2,184,359	-
期末数		4,869,396	3,890,037
储备			
期初数	24	1,292,459	462,333
未分配利润转入	24	128,531	73,064
期末数	24	1,420,990	535,397
未分配利润			
期初数		839,919	910,033
本期净利润		721,828	555,449
转入储备	24	(128,531)	(73,064)
股利	25a	(391,500)	(482,000)
期末数		1,041,716	910,418
股东权益总计		11,247,102	7,745,852

载于会计报表第 6 至第 41 之附注为会计报表的组成部分

现金流量表
自二零零三年一月一日至二零零三年六月三十日止期间

	附注	已审数 截至 二零零三年 六月三十日 止六个月期 间 人民币千元	已审数 截至 二零零二年 六月三十日 止六个月期 间 人民币千元
营业活动产生的现金流出净额	26	(2,033,165)	(5,160,572)
投资活动产生的现金流出额			
购建房产、机器及设备		(172,643)	(239,470)
购建无形资产		(9,428)	(1,977)
增加证券投资		(5,051,143)	(3,446,740)
增加权益性投资		-	(54,850)
减少证券投资		1,621,598	2,244,663
减少权益性投资		33,399	36,554
收到股利		15,306	15,306
清理房产、机器及设备收入		39,337	3,313
增加在建工程		(122,678)	(4,380)
投资活动现金流出净额		(3,646,252)	(1,447,581)
筹资活动产生的现金流入额			
增发新股		2,484,359	-
支付股利		(281,839)	-
筹资活动现金流入净额		2,202,520	-
现金及现金等价物净减少		(3,476,897)	(6,608,153)
现金及现金等价物期初数		36,422,509	22,105,671
现金及现金等价物期末数		32,945,612	15,497,518
现金及现金等价物的分析			
现金		1,063,051	892,607
存放中央银行普通存款余额		15,485,694	8,230,271
存放同业		6,349,457	2,555,445
低于 3 个月的拆放同业		4,140,450	2,259,591
低于 3 个月的买入返售		5,906,960	1,559,604
		32,945,612	15,497,518

载于会计报表第 6 至第 41 之附注为会计报表的组成部分

1. 企业资料

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

本期间,本公司的经营范围为商业银行业务。

本公司的注册办公所在地为中国上海浦东新区浦东南路 500 号。本公司在中华人民共和国(“中国”)境内经营。截至二零零三年六月三十日止,本公司拥有员工 6,940 人(二零零二年十二月三十一日: 6,739 人)

2. 重要会计政策

编制基准

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

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

本公司根据中国财政部所制定适用于股份有限公司和金融机构的有关会计准则和财务制度记录账目和编制法定会计报表。编制法定会计报表所采纳的会计政策和基准与《国际财务报告准则》在若干重要项目上有所不同。按照《国际财务报告准则》重新确认的经营成果和财务状况所产生之重要差异,已在编制本会计报表时作出相关调整,但并不会反映在本公司的会计账目中。调整主要包括应收/付利息的补提,衍生工具的公允价值及有价证券投资的公允价值调整。有关按照《国际财务报告准则》所作调整之影响,详列于附注 34。

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

2. 重要会计政策 (续)

贷款及贷款呆账准备

贷款最初以成本计价。本公司贷出的款项,其成本为所借出的数额。

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

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

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

收入确认

收入是在本公司很可能获得经济收益及有关收入能可靠地计量时,按以下基准确认:

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

2. 重要会计政策 (续)

衍生金融工具

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

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

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

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

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

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

2. 重要会计政策 (续)

抵销

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

买入返售及卖出回购交易

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

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

交易证券

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

证券投资

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

2. 重要会计政策 (续)

证券投资 (续)

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

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

以常规方式购买及出售证券投资均在结算日确认其交易。

估计的运用

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

2. 重要会计政策 (续)

联营公司

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

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

经营租赁

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

在建工程

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

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

无形资产

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

2. 重要会计政策 (续)

房产、机器及设备

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

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

折旧按估计使用年限以直线法摊销,年折旧率如下:

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

外币交易

本公司对外币资产、负债及交易,采用分账制核算。会计报表以人民币列示。

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

承兑汇票

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

2 重要会计政策 (续)

委托活动

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

关联方

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

税项

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

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

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

退休福利计划

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

现金等价物

现金等价物是指存放中央银行普通存款余额、存放同业、低于3个月的拆放同业及期限短(由购买日起三个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险小的投资。

3. 分部报告

本公司主要的业务为商业性贷款及接受公众存款。现有的个人及企业贷款资金主要来源于客户存款。截至二零零三年六月三十日,个人贷款占全部贷款比例为 9.09% (二零零二年十二月三十一日: 9.49%)。由于本公司业务只属一个行业范畴,因此,无行业分部报告。

本公司于一九九三年一月份开业。为了扩展业务及客户,本公司在全国各地开设分行及支行,并成功地一些重要地区树立了形象。为了更有效地进行分析,地区分部报告已经以管理层报告为基础进行编制。

	营业收入 总额		营业收入 总额		资产总额		资产总额		资本投资 总额		资本投资 总额	
	截至二零零三年 六月三十日		截至二零零二年 六月三十日		2003-6-30		2002-12-31		2003-6-30		2002-12-31	
	止六个月期间		止六个月期间		人民币		人民币		人民币		人民币	
	千元	%	千元	%	千元	%	千元	%	千元	%	千元	%
离岸业务	3,682	-	-	-	1,375,284	1	637,955	1	-	-	-	-
上海	758,286	30	734,209	39	138,414,966	40	119,795,637	43	2,699,324	61	2,574,632	59
北京	270,321	11	265,747	14	21,223,215	6	23,286,427	8	232,173	5	176,044	4
浙江省	438,014	17	298,012	16	42,116,189	12	31,323,978	11	492,787	11	525,828	12
江苏省	245,866	10	186,128	10	30,671,047	9	20,611,516	7	367,484	8	386,949	9
广州	160,336	6	107,610	6	17,655,080	5	13,573,657	5	31,352	1	36,896	1
其它	651,383	26	281,785	15	91,885,324	27	70,511,583	25	597,648	14	668,490	15
合计	<u>2,527,888</u>	<u>100</u>	<u>1,873,491</u>	<u>100</u>	<u>343,341,105</u>	<u>100</u>	<u>279,740,753</u>	<u>100</u>	<u>4,420,768</u>	<u>100</u>	<u>4,368,839</u>	<u>100</u>

4. 净利息收入

	截至 二零零三年 六月三十日 止六个月期 间 人民币千元	截至 二零零二年 六月三十日 止六个月期 间 人民币千元
利息收入:		
贷款及垫付款的利息收入	4,620,169	2,952,851
拆放、存放同业的利息收入	616,633	406,694
证券投资的利息收入	503,957	528,035
证券投资的股息收入	15,306	15,306
	<u>5,756,065</u>	<u>3,902,886</u>
利息支出:		
客户存款的利息支出	1,880,118	1,298,685
同业拆入、存放的利息支出	442,305	195,602
	<u>2,322,423</u>	<u>1,494,287</u>
	<u>3,433,642</u>	<u>2,408,599</u>

会计报表附注
二零零三年六月三十日

5. 净手续费及佣金收入

	截至 二零零三年 六月三十日 止六个月期 间 人民币千元	截至 二零零二年 六月三十日 止六个月期 间 人民币千元
手续费及佣金收入	112,544	85,192
手续费及佣金支出	(26,965)	(32,545)
	<u>85,579</u>	<u>52,647</u>

6. 净交易收入

	截至 二零零三年 六月三十日 止六个月期 间 人民币千元	截至 二零零二年 六月三十日 止六个月期 间 人民币千元
交易证券净收益	200,873	58,940
衍生工具交易净收益	(4,588)	(7,225)
	<u>196,285</u>	<u>51,715</u>

7. 其它收入

	截至 二零零三年 六月三十日 止六个月期 间 人民币千元	截至 二零零二年 六月三十日 止六个月期 间 人民币千元
汇兑净收益	44,427	82,675
附加费	137	238
其它杂项收入	35,946	18,970
	<u>80,510</u>	<u>101,883</u>

会计报表附注
二零零三年六月三十日

8. 营业费用

	截至 二零零三年 六月三十日 止六个月期间 人民币千元	截至 二零零二年 六月三十日 止六个月期 间 人民币千元
员工费用:		
工资及奖金	210,404	121,593
劳动保险及社会福利	85,622	63,906
其它员工费用	312,856	199,833
	<u>608,882</u>	<u>385,332</u>
管理费用:		
租赁费	119,590	109,296
物业及设备维护费	14,043	11,208
电子设备维护费	27,274	14,240
邮电费	33,894	23,386
行政管理费	197,133	143,367
业务招待费	66,722	36,943
差旅费	37,158	32,318
专业服务费	12,106	5,991
处置房产、机器及设备净损失	1,429	(207)
捐款	4,240	1,290
其它费用	140,297	132,645
	<u>653,886</u>	<u>510,477</u>
折旧及摊销:		
房产、机器及设备折旧	237,790	201,505
无形资产摊销	7,734	6,471
	<u>245,524</u>	<u>207,976</u>
营业费用合计	<u>1,508,292</u>	<u>1,103,785</u>

9. 所得税

	截至 二零零三年 六月三十日 止六个月期间 人民币千元	截至 二零零二年 六月三十日 止六个月期间 人民币千元
所得税：		
本期计提	421,555	287,816
以前年度少/(多)提	(1,011)	15,504
递延所得税	(122,776)	(89,063)
	<u>297,768</u>	<u>214,257</u>

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

税前利润	<u>1,019,596</u>	<u>769,706</u>
按法定税率 33% 的所得税	336,467	254,003
增加/(减少)如下：		
某些投资的适用税率不同于法定税率	2,525	2,525
以前年度少/(多)提	(1,011)	15,504
不得抵扣的费用	113,621	75,463
免税收入	(153,834)	(133,238)
	<u>297,768</u>	<u>214,257</u>

本公司主要的递延所得税资产/(负债)组成如下：

	2003-6-30 人民币千元	2002-12-31 人民币千元
呆账准备	1,410,116	1,248,804
净应收利息	20,663	(5,515)
交易证券	(91,003)	(24,584)
其他	8,067	6,362
	<u>1,347,843</u>	<u>1,225,067</u>

10. 每股盈利

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

	截至 二零零三年 六月三十日 止六个月期间 人民币千元	截至 二零零二年 六月三十日 止六个月期间 人民币千元
每股盈利计算:		
本期净利润(人民币千元)	721,828	555,449
加权平均之已发行的普通股(单位:千)	3,895,000	3,615,000
基本每股盈利(人民币元)	0.19	0.15
摊薄每股盈利(人民币元)	0.19	0.15

截至二零零二年六月三十日止期间的加权平均之已发行的普通股 3,615,000 千股已根据股本溢价转增股本之影响作出调整。

11. 中央银行存放款余额

	2003-6-30 人民币千元	2002-12-31 人民币千元
存放中央银行款：		
普通存款	15,485,694	22,117,103
法定存款	13,268,839	10,945,125
委托存款	49,493	66,499
	<u>28,804,026</u>	<u>33,128,727</u>

法定存款是本公司对客户人民币存款按 6% 及对客户外币存款按 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。

会计报表附注
二零零三年六月三十日

12 . 同业拆放

	2003-6-30 人民币千元	2002-12-31 人民币千元
拆放同业：		
境内同业	1,840,133	3,429,989
境外同业	3,774,480	6,917,330
	<u>5,614,613</u>	<u>10,347,319</u>
同业拆入：		
境内同业	1,800,000	500,000
境外同业	399,691	45,525
	<u>2,199,691</u>	<u>545,525</u>

13a . 存放同业及贷款

于期末,存放同业、贷款组合及贷款呆账准备分类列示如下:

	2003-6-30 人民币千元	2002-12-31 人民币千元
存放同业：		
存放境内同业	6,294,696	2,976,773
存放境外同业	308,971	245,488
	<u>6,603,667</u>	<u>3,222,261</u>
贷款及垫款：		
企业	209,466,560	157,738,868
消费者	21,141,430	16,638,609
非银行金融机构：		
租赁公司	18,400	26,900
证券公司	1,840,000	880,000
财务公司	200,000	-
信托投资公司	4,400	4,400
	<u>232,670,790</u>	<u>175,288,777</u>
存放同业和贷款组合合计	239,274,457	178,511,038
贷款呆账准备	(5,701,443)	(4,945,006)
	<u>233,573,014</u>	<u>173,566,032</u>

13a. 存放同业及贷款 (续)

于期末,客户贷款组合按担保类别列示如下:

	2003-6-30 人民币千元	2002-12-31 人民币千元
贷款及垫款:		
担保贷款	88,715,115	69,111,952
抵押贷款	62,224,176	49,041,050
信用贷款	32,703,412	24,663,569
贸易融资:		
进出口押汇	2,085,444	756,392
应收账款保理	381,834	177,496
票据贴现	46,560,809	31,538,318
	<u>232,670,790</u>	<u>175,288,777</u>

13b. 贷款呆账准备

	2003-6-30 人民币千元	2002-12-31 人民币千元
期初数	4,945,006	4,223,661
本期核销	(245,696)	(473,942)
本期收回	1,136	65,925
本期贷款呆账准备的增加	<u>1,000,997</u>	<u>1,129,362</u>
期末数	<u>5,701,443</u>	<u>4,945,006</u>

14. 买入返售及卖出回购

	2003-6-30 人民币千元	2002-12-31 人民币千元
买入返售:		
买入返售票据	8,831,783	10,889,702
买入返售证券	10,002,900	1,690,000
买入返售信贷资产	400,000	-
	<u>19,234,683</u>	<u>12,579,702</u>
卖出回购:		
卖出回购票据	16,814,624	4,324,739
卖出回购证券	3,752,000	100,000
	<u>20,566,624</u>	<u>4,424,739</u>

买入返售及卖出回购的交易方为中国境内的金融机构。

卖出回购票据及卖出回购证券由等额贴现票据及证券作为抵押。

15. 投资

	附注	2003-6-30 人民币千元	2002-12-31 人民币千元
交易式债券:			
国债及其它人民币金融债券		7,137,964	5,768,232
外币债券		4,330,430	3,785,993
		<u>11,468,394</u>	<u>9,554,225</u>
证券投资,成本:			
国债及其它人民币金融债券		34,325,522	30,902,943
未上市的股权投资	15a	452,628	455,870
		34,778,150	31,358,813
减值准备		<u>(4,559)</u>	<u>(4,559)</u>
证券投资合计		<u>34,773,591</u>	<u>31,354,254</u>
投资合计		<u>46,241,985</u>	<u>40,908,479</u>

15. 投资(续)

15a. 未上市的股权投资包括以下单位：

被投资单位名称	本公司持股比例	2003-6-30 人民币千元	2002-12-31 人民币千元
华一银行	10%	84,325	87,567
申联国际投资有限公司	16.5%	288,303	288,303
中国银联股份有限公司	4.85%	<u>80,000</u>	<u>80,000</u>
合计		<u>452,628</u>	<u>455,870</u>

归类于证券投资及交易式债券的国债抵押于卖出回购协议的余额分别为人民币 3,277,000 千元(二零零二年十二月三十一日: 人民币 100,000 千元)及人民币 475,000 千元(二零零二年十二月三十一日: 无)。所有卖出回购协议在初始的十二个月内到期。

16. 在建工程

	2003-6-30 人民币千元	2002-12-31 人民币千元
期初余额	255,266	624,226
新增	122,678	192,840
转入房产、机器及设备	<u>(145,018)</u>	<u>(561,800)</u>
期末余额	<u>232,926</u>	<u>255,266</u>

17. 房产、机器及设备

	期初数 人民币千元	增加 人民币千元	减少 人民币千元	期末数 人民币千元
房产、机器及设备成本:				
土地及房屋	3,289,612	205,171	4,302	3,490,481
运输工具	212,514	6,013	2,086	216,441
计算机及软件	917,730	61,685	1,871	977,544
电子及办公设备	152,708	22,098	8,230	166,576
租入资产改良	797,471	67,525	42,064	822,932
	<u>5,370,035</u>	<u>362,492</u>	<u>58,553</u>	<u>5,673,974</u>
累计折旧:				
土地及房屋	298,142	48,787	-	346,929
运输工具	125,647	13,137	26	138,758
计算机及软件	555,311	87,113	82	642,342
电子及办公设备	84,564	11,527	350	95,741
租入资产改良	387,492	77,226	16,880	447,838
	<u>1,451,156</u>	<u>237,790</u>	<u>17,338</u>	<u>1,671,608</u>
净值	<u>3,918,879</u>			<u>4,002,366</u>

于二零零三年六月三十日,土地及房屋以成本列示。无独立评估师对该土地及房屋进行评估。管理层认为,土地及房屋于二零零三年六月三十日并无重大减值迹象。

18. 无形资产

	年初数 人民币 千元	增加 人民币 千元	减少 人民币 千元	摊销 人民币 千元	年末数 人民币 千元	剩余摊销 期限
房屋使用权	129,216	1,758	10,912	2,514	117,548	20.5~26 年
土地使用权	33,750	7,270	-	1,257	39,763	44~45 年
特许经营权	31,119	-	-	3,875	27,244	2.5~3.5 年
其他	609	400	-	88	921	4~5 年
	<u>194,694</u>	<u>9,428</u>	<u>10,912</u>	<u>7,734</u>	<u>185,476</u>	

19. 其它资产

	附注	2003-6-30 人民币千元	2002-12-31 人民币千元
证券投资应收利息		531,957	494,524
贷款及垫款应收利息	19a	324,118	85,847
拆放同业应收利息		11,946	19,076
买入返售证券应收利息		<u>53,784</u>	2,506
营运资金		7,208	3,716
结算		388,571	333,008
预付办公楼装修款		116,285	150,203
员工住房借款		759,497	583,641
预付租赁费		9,064	6,173
递延税项	9	1,347,843	1,225,067
待处理抵债资产		97,541	167,080
衍生工具应收款	27	77,328	112,133
委托代理业务应收款		8	218
转让投资应收款		92,299	122,456
应收浦发大厦合作建房退款		183,230	183,230
应收多付的协议存款利息		121,444	101,444
其它应收款		<u>266,842</u>	<u>188,461</u>
		<u>4,388,965</u>	<u>3,778,783</u>

19. 其它资产(续)

- 19a. 本公司发放贷款到期 90 天后尚未收回的，其应计利息停止计入当期利息收入，纳入表外核算；已计提的贷款应收利息，在贷款到期 90 天后仍未收回的，或在应收利息逾期 90 天后仍未收到的，转作表外核算。截至二零零三年六月三十日止，应收但未确认的利息为人民币 1,570,109 千元(二零零二年十二月三十一日：人民币 1,573,277 千元)。

20. 同业存放及客户存款

	2003-6-30 人民币千元	2002-12-31 人民币千元
同业存放：		
境内同业	17,769,237	15,241,409
客户存款：		
短期存款	136,758,512	124,428,143
长期存款	93,593,075	83,371,302
保证金存款	50,799,742	34,342,539
委托存款	153,519	74,983
财政部存款	61,389	45,291
	281,366,237	242,262,258
同业存放及客户存款合计	299,135,474	257,503,667

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

会计报表附注
二零零三年六月三十日

21. 应付股利

	2003-6-30 人民币千元	2002-12-31 人民币千元
未付出的以前年度的股利	125,431	15,770

22. 其它负债

	附注	2003-6-30 人民币千元	2002-12-31 人民币千元
应付利息		1,233,980	970,307
应付汇票		1,589,159	1,426,231
应付员工费用		104,229	8,655
应付福利费		64,772	56,420
社会保险基金		246,557	287,399
应缴税金		614,872	648,426
衍生工具应付款	27	147,653	166,808
其它		3,391,674	1,968,017
		7,392,896	5,532,263

会计报表附注
二零零三年六月三十日

23. 股本

	未上市流通股份					未上市流 通股合计	已上市流 通股	合计
	发起人股		募集法人股		人民币普 通 股 (A 股)			
	国家 持有 股 份	境内法人 持有股份	国家持 有股份	境内法人 持有股份			小计	
2002-1-1								
股数(千位)	-	789,000	258,740	962,260	1,221,000	2,010,000	400,000	2,410,000
人民币(千元)	-	789,000	258,740	962,260	1,221,000	2,010,000	400,000	2,410,000
本期增加								
股数(千位)	-	-	-	-	-	-	-	-
人民币(千元)	-	-	-	-	-	-	-	-
2002-6-30								
股数(千位)	-	789,000	258,740	962,260	1,221,000	2,010,000	400,000	2,410,000
人民币(千元)	-	789,000	258,740	962,260	1,221,000	2,010,000	400,000	2,410,000
本期增加								
股数(千位)	-	394,500	129,370	481,130	610,500	1,005,000	200,000	1,205,000
人民币(千元)	-	394,500	129,370	481,130	610,500	1,005,000	200,000	1,205,000
2002-12-31								
股数(千位)	-	1,183,500	388,110	1,443,390	1,831,500	3,015,000	600,000	3,615,000
人民币(千元)	-	1,183,500	388,110	1,443,390	1,831,500	3,015,000	600,000	3,615,000
本期增加								
股数(千位)	-	-	-	-	-	-	300,000	300,000
人民币(千元)	-	-	-	-	-	-	300,000	300,000
2003-6-30								
股数(千位)	-	1,183,500	388,110	1,443,390	1,831,500	3,015,000	900,000	3,915,000
人民币(千元)	-	1,183,500	388,110	1,443,390	1,831,500	3,015,000	900,000	3,915,000

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

24. 储备

	法定盈余 公积金 人民币 千元	法定 公益金 人民币 千元	一般任 意盈余 公积金 人民币 千元	一般准备 人民币 千元	合计 人民币 千元
二零零二年一月一日	306,426	155,907	-	-	462,333
利润分配(附注 24c)	-	-	73,064	-	73,064
二零零二年六月三十日	306,426	155,907	73,064	-	535,397
利润分配(附注 24d)	128,531	128,531	-	500,000	757,062
二零零二年十二月三十一 日及二零零三年一月一日	434,957	284,438	73,064	500,000	1,292,459
利润分配(附注 24d)	-	-	128,531	-	128,531
二零零三年六月三十日	434,957	284,438	201,595	500,000	1,420,990

24a. 法定盈余公积金

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

24b. 法定公益金

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

24c. 利润分配

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

24d. 根据本公司二零零三年三月二十七日召开的第二届第五次董事会会议的决议，二零零二年度法定盈余公积金，法定公益金及一般任意盈余公积金分别按税后利润的 10% 计提。截止二零零二年报表签署日，上述利润分配方案尚待股东大会批准。故此，于二零零二年的报表中并无纳入 10% 一般任意盈余公积金的计提。于二零零三年四月二十九日周年股东大会决议通过了按税后利润的 10% 计提一般任意盈余公积金，本期报表已纳入 10% 一般任意盈余公积金的计提。

25. 未分配利润

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

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

25a. 股利

二零零二年拟派发的每股普通股股利人民币 0.1 元已于二零零三年四月二十九日周年股东大会上批准。因此，于二零零二年十二月三十一日报表中未被确认的股利总额为人民币 391,500 千元已确认于本期报表中。

26. 现金流量表补充资料

	2003-6-30 人民币千元	2002-6-30 人民币千元
净利润	721,828	555,449
现金流入与营业活动的调节		
包括在净利润中非现金项目及其它调整:		
折旧及摊销	245,524	207,976
贷款呆账准备	1,000,997	536,621
递延税项	(122,776)	(89,063)
处置房产、机器及设备(收益)/损失	1,429	(207)
股权投资收益	(15,306)	(15,306)
股权投资减值准备	-	(1,028)
债权溢价摊销	6,966	2,406
营运资产的净减少/(增加):		
存放中央银行	(2,306,708)	(1,572,194)
拆放同业	4,071,920	(5,579,519)
买入返售	(6,221,268)	2,260,918
交易证券	(1,914,169)	78,971
贷款	(57,626,573)	(36,951,438)
其它资产	(551,033)	302,012
营运负债的净增加/(减少):		
中央银行存款	-	(459,799)
同业拆入	1,654,166	(428,325)
同业存放	2,527,828	4,156,193
卖出回购	16,141,885	2,286,575
客户存款	39,103,979	24,682,962
应解及汇出汇款	(612,487)	2,480,234
其它负债	1,863,808	2,179,742
所得税	(3,175)	206,248
营业活动产生的现金流出净额	(2,033,165)	(5,160,572)

27. 衍生工具

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

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

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

本公司为交易或套期采用以下的衍生金融工具:

互换合同: 互换合同指在预定期限内对于交换现金流量的承诺。

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

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

远期合同: 远期合同指在未来某日,以特定价格购置或出售一项金融工具。

以下列示的是本公司衍生工具的名义价值和公允价值。

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

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

27. 衍生工具 (续)

	2003-6-30		
	名义价值	公允价值	
	人民币千元	资产 人民币千元	负债 人民币千元
为交易而持有的衍生工具:			
利率互换合同	1,489,932	17,385	17,385
汇率互换合同	472,994	41,671	41,671
远期外币合同	691,272	1,679	11,192
为交易而持有的衍生资产/负债合计		60,735	70,248
为套期而持有的衍生工具:			
指定为公允价值套期的衍生工具			
利率互换合同	879,888	605	57,839
汇率互换合同	323,431	15,988	19,566
为套期而持有的衍生资产/负债合计		16,593	77,405
衍生工具总计		77,328	147,653
2002-12-31			
	名义价值	公允价值	
	人民币千元	资产 人民币千元	负债 人民币千元
为交易而持有的衍生工具:			
利率互换合同	3,145,336	50,740	50,740
汇率互换合同	472,983	42,615	42,615
远期外币合同	212,548	1,753	6,678
为交易而持有的衍生资产/负债合计		95,108	100,033
为套期而持有的衍生工具:			
指定为公允价值套值套期的衍生工具			
利率互换合同	803,302	1,317	49,568
汇率互换合同	323,423	15,708	17,207
为套期而持有的衍生资产/负债合计		17,025	66,775
衍生工具总计		112,133	166,808

28. 承诺及或有负债

	2003-6-30 人民币千元	2002-12-31 人民币千元
银行承兑汇票	78,094,596	45,039,517
应付承兑汇票	2,404,206	2,510,542
开出保证凭信	7,481,845	5,656,465
开出不可撤销信用证	6,747,150	6,439,261
再贴现	-	86,800

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

截止二零零三年六月三十日,本公司已批准未支付的约定资本支出为人民币 171,078 千元。

29. 委托交易

	2003-6-30 人民币千元	2002-12-31 人民币千元
委托存款:		
中央银行	1,775,000	1,775,000
其它	7,687,097	6,235,268

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

30. 经营租赁

以下列示为本公司就办公场所的经营租赁合同承担:

	2003-6-30 人民币千元	2002-12-31 人民币千元
一年以内	122,652	189,170
二至五年以内	317,553	530,188
五年以上	128,870	132,519
	<u>569,075</u>	<u>851,877</u>

31. 金融工具的风险头寸

a) 信贷风险

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

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

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

表内资产

于二零零三年六月三十日,贷给企业及非银行金融机构的贷款余额按行业分类列示如下:

行业:	2003-6-30				2002-12-31			
	人民币 人民币千元	外币 人民币千元	总计 人民币千元	%	人民币 人民币千元	外币 人民币千元	总计 人民币千元	%
农林牧渔业	2,643,080	73,088	2,716,168	1	2,049,750	71,598	2,121,348	1
制造业	63,161,940	5,978,125	69,140,065	33	45,230,120	4,172,619	49,402,739	31
公用事业	7,625,160	83,765	7,708,925	3	5,369,780	122,751	5,492,531	4
建筑业	9,209,400	57,030	9,266,430	4	5,460,750	51,484	5,512,234	4
运输及通讯业	17,067,670	1,419,126	18,486,796	9	12,758,500	1,368,387	14,126,887	9
批发、零售和 餐饮娱乐业	32,727,290	2,671,797	35,399,087	17	20,152,540	799,660	20,952,200	13
金融及保险业	11,260,851	-	11,260,851	5	3,191,490	-	3,191,490	2
房地产业	25,854,830	1,054,350	26,909,180	13	21,626,970	824,326	22,451,296	14
社会服务业	13,680,010	165,544	13,845,554	7	4,871,700	55,871	4,927,571	3
其它,包括综合 性企业以及与 政府有关联 的机构	15,485,941	1,310,363	16,796,304	8	29,346,300	1,125,572	30,471,872	19
	<u>198,716,172</u>	<u>12,813,188</u>	<u>211,529,360</u>	<u>100</u>	<u>150,057,900</u>	<u>8,592,268</u>	<u>158,650,168</u>	<u>100</u>

31. 金融工具的风险头寸 (续)

a) 信贷风险 (续)

除非银行金融机构外,本公司于期末的贷款集中地区如下:

	2003-6-30 人民币千元	%	2002-12-31 人民币千元	%
上海	62,187,840	27	51,931,702	29
北京	16,519,165	7	14,729,776	8
浙江省	35,744,619	15	25,267,876	15
江苏省	22,647,086	10	15,230,915	9
广州	15,472,746	7	11,267,481	6
总行离岸	870,842	1	319,480	1
其它	<u>77,165,692</u>	<u>33</u>	<u>55,630,247</u>	<u>32</u>
合计	<u>230,607,990</u>	<u>100</u>	<u>174,377,477</u>	<u>100</u>

表外资产

于二零零三年六月三十日,本公司有人民币 947 亿元的信用承诺,其中上海占 10%,浙江省占 13%,江苏省占 8%,北京占 5%,广州占 9%,余下的是关于中国各地的贷款客户。

于二零零一年十一月二日,中国人民银行颁布了《中国人民银行关于加强开办银行承兑汇票业务管理的通知》。根据此通知之规定,办理银行承兑汇票业务实行总量控制,其承兑总量不得超过其上年末各项存款余额的 5%。于二零零三年六月三十日,本公司银行承兑汇票总量已超过上年末各项存款余额的 5%。

衍生工具

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

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

31. 金融工具的风险头寸 (续)

b) 货币风险

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

有关资产和负债按币种列示如下:

人民币百万元	2003-6-30				2002-12-31			
	人民币	美元	其它	合计	人民币	美元	其它	合计
资产:								
现金	860	95	108	1,063	806	123	134	1,063
存放中央银行								
款项	28,502	287	15	28,804	32,720	369	40	33,129
拆放同业	1,107	3,278	1,230	5,615	2,580	6,208	1,559	10,347
存放同业	5,884	442	278	6,604	2,522	420	280	3,222
买入返售	19,235	-	-	19,235	12,580	-	-	12,580
交易证券	7,114	3,782	572	11,468	5,768	3,332	454	9,554
贷款,扣除贷								
款呆账准备	214,317	11,704	948	226,969	161,942	7,903	499	170,344
证券投资	34,542	232	-	34,774	31,271	83	-	31,354
其它资产	4,241	77	71	4,389	3,670	79	30	3,779
资产总计	315,802	19,897	3,222	338,921	253,859	18,517	2,996	275,372
负债:								
同业拆入	1,800	397	3	2,200	500	46	-	546
同业存放	15,798	1,860	111	17,769	13,335	1,793	113	15,241
卖出回购	20,567	-	-	20,567	4,425	-	-	4,425
客户存款	263,710	15,439	2,217	281,366	225,735	14,692	1,835	242,262
应解及汇出								
汇款	2,524	127	23	2,674	3,189	78	19	3,286
应付股利	125	-	-	125	16	-	-	16
其它负债	4,944	2,068	381	7,393	3,112	1,997	423	5,532
负债总计	309,468	19,891	2,735	332,094	250,312	18,606	2,390	271,308

31. 金融工具的风险头寸 (续)

c) 利率风险

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

	2003-6-30			2002-12-31			人民币 占 总计 %
	人民币 人民币千元	本外币合计 人民币千元	人民币 占总计 %	人民币 人民币千元	本外币合计 人民币千元		
金融资产:							
现金	859,691	1,063,051	81	806,380	1,062,872	76	
个人贷款及垫款	21,140,665	21,141,430	100	16,637,154	16,638,609	100	
企业贷款及垫款	198,716,172	211,529,360	94	150,057,900	158,650,168	95	
存放中央银行款项	28,501,564	28,804,026	99	32,720,400	33,128,727	99	
拆放同业	1,106,750	5,614,613	20	2,579,910	10,347,319	25	
存放同业	5,883,768	6,603,667	89	2,522,594	3,222,262	78	
买入返售	19,234,683	19,234,683	100	12,579,702	12,579,702	100	
	<u>275,443,293</u>	<u>293,990,830</u>		<u>217,904,040</u>	<u>235,629,659</u>		
金融负债:							
个人活期存款	8,559,607	9,302,534	92	7,717,202	8,345,427	92	
个人定期存款	13,898,491	17,677,187	79	10,896,945	14,688,167	74	
企业活期存款	122,703,338	127,455,978	96	112,236,401	116,082,717	97	
企业定期存款	71,302,880	75,915,888	94	64,606,163	68,683,134	94	
同业拆入	1,800,000	2,199,691	82	500,000	545,525	92	
同业存放	15,798,376	17,769,237	89	13,334,809	15,241,409	87	
卖出回购	20,566,624	20,566,624	100	4,424,739	4,424,739	100	
	<u>254,629,316</u>	<u>270,887,139</u>		<u>213,716,259</u>	<u>228,011,118</u>		

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

自二零零二年二月二十一日
%

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

31. 金融工具的风险头寸 (续)

c) 利率风险 (续)

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

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

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

d) 流动性风险

于二零零三年六月三十日,本公司的资产及负债的到期分析列示如下:

	已逾期 人民币 千元	即时 偿还 人民币 千元	3 个月 内到期 人民币 千元	3 至 12 个 月内到期 人民币 千元	1 至 5 年 内到期 人民币 千元	5 年以后 到期 人民币 千元	合计 人民币 千元
资产:							
现金	-	1,063,051	-	-	-	-	1,063,051
存放中央 银行款	-	22,429,394	1,183,556	4,244,562	783,839	162,675	28,804,026
拆放同业	-	-	5,099,863	477,250	37,500	-	5,614,613
存放同业	254,210	6,349,457	-	-	-	-	6,603,667
交易证券和 证券投资	-	11,122,300	2,478,259	2,218,635	18,265,607	12,157,184	46,241,985
买入返售	-	-	17,265,927	1,968,756	-	-	19,234,683
贷款,扣除贷款 呆账准备	2,365,879	-	37,403,590	155,737,882	17,356,402	14,105,594	226,969,347
其它资产	12,783	197,433	1,246,365	2,180,259	1,025,037	4,147,856	8,809,733
资产总计	<u>2,632,872</u>	<u>41,161,635</u>	<u>64,677,560</u>	<u>166,827,344</u>	<u>37,468,385</u>	<u>30,573,309</u>	<u>343,341,105</u>
负债:							
同业拆入	-	-	997,305	1,202,386	-	-	2,199,691
同业存放	-	13,189,017	1,027,735	2,982,723	569,762	-	17,769,237
卖出回购	-	-	16,778,376	3,788,248	-	-	20,566,624
客户存款	-	146,694,233	25,004,089	89,671,610	16,559,575	3,436,730	281,366,237
应解及汇出汇款	-	2,673,887	-	-	-	-	2,673,887
应付股利	-	125,431	-	-	-	-	125,431
其它负债	-	4,430,065	1,067,440	1,421,504	419,207	54,680	7,392,896
负债总计	<u>-</u>	<u>167,112,633</u>	<u>44,874,945</u>	<u>99,066,471</u>	<u>17,548,544</u>	<u>3,491,410</u>	<u>332,094,003</u>

31. 金融工具的风险头寸 (续)

d) 流动性风险 (续)

于二零零二年十二月三十一日,本公司的资产及负债的到期分析列示如下:

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

到期日以资产负债日至付款日列示。

e) 公允价值

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

如附注 17 所述,本公司的土地及房屋未经独立评估师估值。而根据本公司管理层的意见,截止二零零三年六月三十日这些资产的账面值和公允价值并没有重大的差异。

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

31. 金融工具的风险头寸 (续)

e) 公允价值 (续)

定,管理层认为截至二零零三年六月三十日,相关的存款及贷款的公允价值与账面价值之间的差异并不大。公允价值的估算是通过比较贷款当时的市场利率及类似贷款及垫款的现有市场利率得出的。存款的公允价值以相似的原理估算。

32. 关联交易

本期间本公司与关联方的重大交易如下:

	截至 二零零三年 六月三十日 止六个月期间 人民币千元	截至 二零零二年 六月三十日 止六个月期 间 人民币千元
利息收入:		
上海国有资产经营有限公司	2,364	1,322
上海实业(集团)有限公司	493	3,337

资产负债表日,应收关联公司的贷款如下:

	2003-6-30 人民币千元	2002-12-31 人民币千元
上海国有资产经营有限公司	240,000	240,000
上海实业(集团)有限公司	33,109	41,386

本公司与上述关联方的关系如下:

公司	与本公司的关系
上海国有资产经营有限公司	本公司之股东
上海实业(集团)有限公司	本公司之股东

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

33. 退休金计划

根据政府有关规定,本公司须为职工向劳动管理部门缴纳职工基本养老保险金,其金额以职工工资总额的 22.5% (二零零二年: 22.5%) 计算。

34. 《国际财务报告准则》之调整对净利润和净资产的影响

	截至二零零 三年六月三 十日止六个 月期间净利 润	二零零三年 六月三十日 净资产	截至二零零二 年六月三十 日止六个月期 间净利润	二 零 零 二 年 十 二 月 三 十 一 日 净资产 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
根据中国会计准则列报	656,835	11,101,669	541,442	7,960,476
加/(减):				
《国际财务报告准则》调 整, 净额	97,006	217,064	20,905	511,557
所得税影响	(32,013)	(71,631)	(6,898)	(39,618)
于本会计报表列报	<u>721,828</u>	<u>11,247,102</u>	<u>555,449</u>	<u>8,432,415</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:

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

35. 资产负债表日后事项

于二零零三年六月三十日的会计报表,本公司没有需作披露或调整的重大资产负债表日后事项。

36. 比较数字

若干比较数字乃经重新编排,以符合本年度之呈报形式。

37. 会计报表的批准

本会计报表已经由本公司董事会于二零零三年八月二十五日决议批准。