
上海浦东发展银行股份有限公司

二 一年中期报告

二 一年八月二十日

上海浦东发展银行股份有限公司

二 一年中期报告

重要提示

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

本公司中期财务会计报告已经大华会计师事务所审计并出具了无保留意见的审计报告；安永会计师事务所按国际通行的审计准则，对本公司按国际通行的会计和信息披露准则编制的补充财务报告进行了审计，并出具了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

一、公司简介

（一）法定中文名称：上海浦东发展银行股份有限公司

（简称：上海浦东发展银行，下称“本公司”）

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

（缩写：SPDB）

（二）法定代表人：张广生先生

（三）董事会秘书：沈思先生

董事会证券事务代表：杨国平先生、王景斌先生

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：021-63230249

电子信箱：shens@hz.spdb.com.cn

yanggp@spdb.com.cn

wangjb@spdb.com.cn

（四）注册地址及办公地址：

注册地址：中国上海市浦东新区浦东南路 500 号

办公地址：中国上海市中山东一路 12 号

邮政编码：200002

国际互联网网址：<http://www.spdb.com.cn>

电子邮箱：bdo@spdb.com.cn

（五）选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》

刊登本公司年度报告的中国证监会指定国际互联网网址：

<http://www.sse.com.cn>

年度报告备置地点：本公司董事会办公室

(六) 股票上市地：上海证券交易所

股票简称：浦发银行

股票代码：600000

二、主要财务数据和指标 (单位：人民币千元)

(一) 本报告期主要利润指标情况

	境内审计数	境外审计数
利润总额	701,279	746,312
净利润	534,911	565,082
扣除非经常性损益的净利润	533,891	564,062
主营业务利润	700,259	745,386
营业利润	700,259	745,386
投资收益	440,704	530,049
营业外收支净额	1,020	
经营活动产生的现金流量净额	917,197	-3,963,420
现金及现金等价物净增加额	-6,613,597	-6,613,597

(二) 截止报告期末本公司前三期主要会计数据和财务指标：

项目	2001年1-6月境内审计数	2001年1-6月境外审计数	2000年1-6月(未审调整后)	2000年1-6月(未审调整前)	2000年度(调整后)	2000年度(调整前)
主营业务收入(千元)	3,234,547	3,246,440	2,662,224	2,726,642	5,710,414	5,710,414
净利润(千元)	534,911	565,082	500,971	530,266	924,080	957,905
每股收益(元)(全面摊薄)	0.222	0.23	0.208	0.22	0.383	0.397
每股收益(月加权平均)(元)	0.222	0.23	0.208	0.22	0.383	0.397
扣除非经常性损益后的每股收益(元)(全面摊薄)	0.222	0.23	0.208	0.22	0.383	0.397
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	0.381	-1.64	0.296	0.296	0.702	0.702
净资产收益率(%)	6.74%	7.83%	7.16%	6.38%	12.49%	12.87%
项目	2001/6/30境内审计数	2001/6/30境外审计数	2000/6/30(未审调整后)	2000/6/30(未审调整前)	2000年底(调整后)	2000年底(调整前)
总资产(千元)	150,638,692	148,390,365	111,787,510	113,398,098	130,650,429	130,722,432
股东权益(不含少数股东权益)(千元)	7,931,439	7,219,401	6,999,419	8,306,320	7,396,528	7,444,769
每股净资产(元)	3.291	3.00	2.904	3.447	3.069	3.089
调整后的每股净资产(元)	3.113	2.98	2.756	3.28	2.888	2.878

注：主要财务指标计算方法：

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

每股收益=净利润/年度末普通股股份总数

每股净资产=年度末股东权益/年度末普通股股份总数

调整后的每股净资产=(年度末股东权益--三年以上应收款项净额--待摊费用--待处理(流动、固定)

资产净损失--开办费--长期待摊费用--住房周转金负数余额)/年度末普通股股份总数

每股经营活动产生的现金流量净额=经营活动产生的现金流量净额/年度末普通股股份总数

净资产收益率=净利润/年度末股东权益×100%

(三) 境内、外审计重要财务数据及差异

	2001年中期 贷款呆帐准备	2001年中期 净利润	2001/6/30 净资产	2001/6/30 总资产	2001/6/30 总负债
基于国内会计准则计算	3,335,293	534,911	7,931,439	150,638,692	142,707,253
加：计提贷款呆帐准备	1,357,819	-	-1,357,819	-1,357,819	
加：同业拆借等利息收支转为按 权责发生制计算		-44,523	82,478	83,009	531
加：交易证券按市价法核算收益		89,532	211,666	342,160	130,494
加：衍生工具交易净收益		24	633	633	
加：因上述调整影响递延税项		-14,862	351,004	351,004	
其他重分类调整		-		-1,667,317	-1,667,314
差异合计	1,357,819	30,171	-712,038	-2,248,330	-1,536,289
境外补充财务报告	4,693,112	565,082	7,219,401	148,390,362	141,170,964

(四) 截止报告期末本公司前三年补充财务数据：

项目	2001年6月30日 境内审计	2001年6月30日 境外审计	2000年12月31日	1999年12月31日
总负债(千元)	142,707,253	141,170,964	123,253,901	95,084,949
存款总额(千元)	123,216,043	123,216,043	106,129,691	80,873,156
长期存款(千元)	45,935,695	45,935,695	40,408,265	30,861,044
同业拆入总额(千元)	436,246	436,246	658,235	424,755
贷款总额(千元)	85,707,199	85,707,199	69,897,288	53,909,072

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；
- 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、呆帐贷款

(五) 利润表附表

根据中国证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号：净资产收益率和每股收益的计算及披露》，本公司2001年中期净资产收益率与每股收益指标：

(1) 境内审计数

项目	报告期利润 (千元)	净资产收益率 全面摊薄	净资产收益率 加权平均	每股收益(元/股) 全面摊薄	每股收益(元/股) 加权平均
主营业务利润	700,259	8.83%	9.14%	0.291	0.291
营业利润	700,259	8.83%	9.14%	0.291	0.291
净利润	534,911	6.74%	6.98%	0.222	0.222
扣除非经常性损益后的净利润	533,891	6.73%	6.97%	0.222	0.222

(2) 境外审计数

项 目	报告期利润 (千元)	净资产收益率		每股收益 (元/股)	
		全面摊薄	加权平均	全面摊薄	加权平均
主营业务利润	745,386	10.32%	10.32%	0.309	0.309
营业利润	745,386	10.32%	10.32%	0.309	0.309
净利润	565,082	7.83%	7.83%	0.234	0.234
扣除非经常性损益后的净利润	564,062	7.81%	7.81%	0.234	0.234

注：主要财务指标计算方法：

全面摊薄净资产收益率 = 报告期利润 ÷ 期末净资产

全面摊薄每股收益 = 报告期利润 ÷ 期末股份总数

加权平均净资产收益率 (ROE) 的计算公式如下：

$$ROE = \frac{P}{E_0 + NP \div 2 + E_i \times M_i \div M_0 - E_j \times M_j \div M_0}$$

其中：P 为报告期利润；NP 为报告期净利润；E₀ 为期初净资产；E_i 为报告期发行新股或债转股等新增净资产；E_j 为报告期回购或现金分红等减少净资产；M₀ 为报告期月份数；M_i 为新增净资产下一月份起至报告期期末的月份数；M_j 为减少净资产下一月份起至报告期期末的月份数。

加权平均每股收益 (EPS) 的计算公式如下：

$$EPS = \frac{P}{S_0 + S_1 + S_i \times M_i \div M_0 - S_j \times M_j \div M_0}$$

其中：P 为报告期利润；S₀ 为期初股份总数；S₁ 为报告期因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数；S_i 为报告期因发行新股或债转股等增加股份数；S_j 为报告期因回购或缩股等减少股份数；M₀ 为报告期月份数；M_i 为增加股份下一月份起至报告期期末的月份数；M_j 为减少股份下一月份起至报告期期末的月份数。

(六) 截止报告期末本公司前三年补充财务指标：

项目	标准值	2001年 6月 30日		2000年 12月 31日		1999年 12月 31日	
		期末	平均	年末	平均	年末	平均
资本充足率%	8	12.71	13.10	13.5	14.1	18.3	13.6
流动性比率%	人民币	25	46.55	45.83	45.1	43.6	39.4
	外币	60	162.75	104.13	45.5	37.3	51.4
存贷比%	人民币	75	73.63	72.31	71	71	66.9
	外币	85	37.14	34.87	32.6	38.7	50.7
中长期贷款比例%	人民币	120	133.28	145.39	157.5	127.4	102.6
	外币	60	11.69	18.40	25.1	21.2	15.4
拆借资金比例%	拆入资金比	4	0.13	0.32	0.5	0.3	0
	拆出资金比	8	1.86	1.83	1.8	1.6	1.3
国际商业借款比例%	100	0.00	0.00	0	0	0	0
不良贷款比例%	15	8.65	9.68	10.7	10.3	8.9	10.1
利息回收率	-	92.60	95.55	98.5	95.6	87.5	86.1
单一最大客户贷款比例	10	10.40	11.15	11.9	12.6	13.7	20.5
最大十家客户贷款比例	50	65.46	67.73	70	66.4	56.5	93.1

(七) 报告期内股东权益变动情况

1、境内审计数(单位:千元)

项目	股本	资本公积	盈余公积	其中：法定公益金	未分配利润	股东权益合计
期初数	2,410,000	3,890,037	638,544	175,671	457,947	7,396,528
本期增加					534,911	534,911
本期减少						
期末数	2,410,000	3,890,037	638,544	175,671	992,858	7,931,439

变动原因：未分配利润变动是因为本报告期利润增加所致。

2、境外审计数

项目	股本	资本公积	储备	其中：法定公益金	未分配利润	股东权益合计
期初数	2,410,000	3,890,037	446,407	147,944	-92,734	6,653,710
本期利润增加					565,082	565,082
本期套期项目增加					609	609
本期减少			+ 9,648	+ 4,824	-9,648	0
期末数	2,410,000	3,890,037	436,759	143,120	482,605	7,219,401

变动原因：本期储备减少人民币 9648 千元系因法定审计报告中追溯调整开办费后调减以前年度计提盈余公积、而境外审计报告调整在本期内所致。

三、银行业务数据摘要

（一）分支机构基本情况

本公司管理上实行总分行制和一级法人体制,根据“立足上海、服务全国”的发展战略,本公司按照经济效益和经济区划原则,在沿江沿海地区和国内重要中心城市先后设置了一些分支机构。截止报告期末,本公司已开设了 16 家直属分支行、共 217 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	334	7,430,318	
2	上海地区总部	上海市宁波路50号	1741	61,636,143	102
3	北京分行	北京市西城区车公庄大街3号	558	19,687,318	14
4	杭州分行	杭州市延安路129号	439	14,844,965	17
5	宁波分行	宁波市江厦街21号	320	6,623,006	14
6	南京分行	南京市中山东路90号	592	14,173,252	26
7	温州支行	温州市人民东路浦发大楼	127	2,443,546	5
8	苏州分行	苏州市人民路504号	115	2,542,400	4
9	重庆分行	重庆市上清寺正街9号	139	4,090,985	7
10	广州分行	广州市环市东路424号	219	9,095,416	7
11	深圳分行	深圳市深南中路1012号	91	2,312,103	1
12	昆明分行	昆明市东风西路145号附1号	99	1,386,821	3
13	芜湖支行	芜湖市人民路203号	31	434,352	1
14	郑州分行	郑州市经三路30号	73	1,558,190	
15	天津分行	天津市河水区宾水道增9号D座	83	1,430,627	
16	大连分行	大连市中山区中山广场3号	41	1,122,149	
	汇总调整			-172,899	
	合计				201
	全行总计		5002	150,638,692	217

(二) 贷款“五级”分类及各级贷款呆帐准备金的计提比例情况。

单位：人民币万元

五级分类	金额	占比	准备金计提比例	呆帐损失准备
正常贷款	6,623,454	77.44%	0%	0
关注类贷款	1,010,865	11.71%	1%	10,109
次级类贷款	351,630	4.07%	2%	7,033
可疑类贷款	526,710	6.10%	35%	184,349
损失类贷款	58,061	0.67%	100%	58,061
合计	8,570,720	100.00%		259,551

注：根据以上标准，报告期末应计提各类呆帐准备金的余额为 25.96 亿元，而公司实际已计提各类呆帐准备金余额为 33.35 亿元。

(三) 前十名客户贷款额占贷款总额的比例。

单位:百万元

最大十家客户名称	人民币	外币折人民币	本外币	比 例
1.中环投资开发集团	1,135		1,135	1.32%
2.中国石油天然气股份有限公司	1,000		1,000	1.17%
3.中国远洋运输集团公司		993	993	1.16%
4.海淀区国有资产投资公司	800		800	0.93%
5.中国化工进出口总公司	800		800	0.93%
6.中国航空技术进出口公司	580		580	0.68%
7.上海有色金属总公司	548		548	0.64%
8.城市建设投资开发公司	500		500	0.58%
9.上海梅龙镇广场有限公司	440		440	0.51%
10.市政动迁用房建设有限公司	350		350	0.41%
合 计	6,153	993	7,146	8.33%

(四) 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。

(五) 重组贷款余额及其中的逾期贷款情况。

报告期末重组贷款余额	报告期末逾期贷款金额
人民币 32,877 万元	人民币 10,428 万元

(六) 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(万元)	平均贷款年利率
短期贷款	6,294,789	6.03%
中长期贷款	802,643	6.68%
合计	7,097,432	6.10%

(七) 报告期末所持金额重大的债券等情况。 单位：人民币千元

债券种类	到期日	面值	年利率
99 凭证式国债	2002.02-2004.11	1,632,693	2.78-5.13%
98 记帐式国债	2005.12	550,000	5.01%
99 记帐式国债	2001.09-2009.04	3,140,000	2.60-4.88%

2000 记帐式国债	2001.11-2010.09	4,736,910	2.35-3.50%
2001 记帐式国债	2004.04-2016.06	960,000	2.82-4.69%
98 专项国债	2005.03	2,503,040	6.80%
财政部境外债券	2001.07-2027.10	944,278	6.125-7.75%
合 计		13,522,643	

(八) 公司对应收利息与其他应收款损失提取情况。

单位：人民币万元			
项目	金额	损失准备金	计提方法
应收利息	1,189.2	3.6	0.3% 差额提取
其他应收款	124,298	2,503	个别认定法

(九) 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(万元)	平均存款年利率
企业活期存款	5,761,435	1.09%
企业定期存款	3,397,452	3.57%
储蓄活期存款	296,345	0.55%
储蓄定期存款	770,423	3.94%
合计	10,225,655	2.12%

(十) 逾期未偿付债务情况。报告期内本公司没有发生上述情况。

(十一) 年末不良贷款情况及相应措施。

按照中国人民银行的“一逾两呆”统计口径，报告期末全公司不良贷款为 74.68 亿元，比去年底有所下降。报告期内，本公司在化解和压缩不良贷款方面已采取了以下措施：一是强化贷款三查与审贷分离制度，强化贷款的过程管理，坚持每年对五至六家分行或直属支行进行系统的信贷管理检查，对查出的问题及时进行处理；二完善授权授信工作，在城市行全面建立审贷中心，进行集中审贷，积极推行专家审贷；三是在不良贷款较多的直属分支行成立资产保全机构，明确不良贷款的清收责任，加大对不良贷款的保全和压缩；四是对每笔不良贷款制定催收方案，落实专人负责，进一步强化对分支行的资产质量考核，全面实施信贷责任追究制度，对造成重大风险的当事人和负责人进行责任追；五是建立健全一般呆帐准备金、补充呆帐准备金和专项呆帐准备金制度，进一步完善风险补偿机制。

(十二) 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	2000 年 12 月 31 日	2001 年 6 月 30 日
银行承兑汇票	8,075,161	11,439,426
应付承兑汇票	590,778	1,273,554
融资保函	986,898	289,744
非融资保函	1,262,822	2,642,547
开出信用证	2,427,341	3,275,297

(十三) 公司面临的各类风险与相应对策。

作为经营货币的特殊企业，本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。建行以来，本公司坚持一级法人体制和实行总分行制，逐步建立起了覆盖全行的较为完备的决策系统、执行系统和监督反馈系统，通过岗位制约、上下制约、内外制约和规章制约等，对全公司的业务经营、资金运作及内部管理实施动态比例管理和风险控制管理；建立和完善了的授权授信制度，强化了贷款“三查”、审贷分离、集中审贷，以及资产保全等工作；全面推行稽核特派员制度，积极开展事前、事中、事后监督检查工作；建立起了新机构的设置和市场准入制度；形成了一支素质好、业务精、技术硬的干部员工队伍。通过全程的电子计算机风险管理与控制，减少和防止内部人员管理或操作上的风险。报告期末，本公司各项监管指标基本符合中国人民银行的有关规定。

（十四）公司内控制度的完整性、合理性、有效性说明。

根据《中华人民共和国商业银行法》、《金融违法行为处罚办法》、《加强金融机构内部控制的指导原则》等法律法规，本公司于 1999 年 10 月制定颁发了《上海浦东发展银行内控管理暂行办法》，严格了本公司的风险控制和制度建设，并采取了以下相应的配套措施：一是建立了内控管理制衡系统，本公司目前设有资产负债管理委员会、贷款审查委员会和综合营销推进委员会；二是建立了规范合理的决策程序，本公司各级行均设立了贷款审查委员会，对重大贷款事项实行集中审贷，实行每周一次的行长办公会议制度，对全行重大事项进行决策；三是完善和强化了公司内部治理，建立了一级法人管理体制下的授权授信制度；四是突出和强化稽核的监督作用，积极在全行范围内推行稽核特派员制度；五是整章建制，加强内控制度建设；六是建立了机构设置和市场准入制度，保证和促使新设机构的正常运作、健康发展和依法合规经营；七是进一步深化了干部人事制度改革，完善干部能上能下、能进能出的机制建设，加大干部在横向、纵向两个层面上的交流力度；八是加快了电子化管理控制系统和风险预警系统建设。

四、股本变动及主要股东情况

（一）股本变动情况

公司股份变动情况表单位：千股

	本次变动前	本次变动增减（+、-）					本次变动后
		配股	送股	公积金转股	增发	其他	小计
一、未上市流通股份							
1、发起人股份	988,000					-	988,000
其中：							
国家持有股份	199,000					-	199,000
境内法人持有股份	789,000					-	789,000
境外法人持有股份						-	-
其他						-	-
2、募集法人股份	1,022,000					-	1,022,000
其中：							
国家持有股份	59,740					-	59,740
境内法人股份	962,260					-	962,260
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	2,010,000	2,010,000
二、已上市流通股份		-
1、人民币普通股	400,000	400,000
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	400,000	400,000
三、股份总数	2,410,000	2,410,000

（二）主要股东持股情况

报告期末本公司主要股东持股情况

序号	股东单位名称	股本金额（万元）	占比(%)
1	上海市财政局	19900	8.26
2	上海国际信托投资公司	16800	6.97
3	上海上实(集团)有限公司	15800	6.56
4	上海久事公司	15300	6.35
5	上海邮政电信局	5800	2.41
6	申能股份有限公司	5000	2.07
7	东方国际(集团)有限公司	5000	2.07
8	上海上实国际贸易（集团）有限公司	4000	1.66
9	上海外高桥保税区开发股份有限公司	4000	1.66
10	上海凌桥自来水股份有限公司	3800	1.58

注：（1）上海外高桥保税区开发股份有限公司的 4000 万股已质押给中国工商银行外高桥保税区支行，期限为 2000 年 12 月 13 日至 2001 年 12 月 13 日。

（2）经本公司第一届董事会第九次会议同意，原上海凌桥自来水股份有限公司 3800 万股转让给上海市城市建设投资开发总公司。

（3）本公司获悉上海市财政局拟将其持有的本公司 19900 万股份无偿转让给上海市国有资产经营管理公司，并签署了转让协议书，尚待有关部门批准。

（4）上海上实（集团）有限公司 19800 万股中，4000 万股为上海上实国际贸易（集团）有限公司持有。

五、经营情况回顾与展望

（一）公司经营情况

1、主营业务范围。经中国人民银行批准，本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、从事同业拆借、买卖、代理买卖外汇业务、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、经中国人民银行批准经营的其他业务。

2、主要经营情况。报告期内，本公司认真贯彻落实董事会提出的各项业务发展规划和措施，在经营班子的具体领导和组织下，全体员工开拓进取、争创效益，强化管理、扎实工作，做到了时间过半、任务完成过半，使本公司在激烈的市场竞争中继续保持良性发展的态势。主要经营和发展情况如下：

——资产规模持续扩大。报告期末，本公司总资产规模达到 1506.39 亿元，比 2000 年

底增加了 199.88 亿元，增幅为 15.3%。本外币贷款余额 857.07 亿元，比去年底增加了 158.10 亿元，增长 22.62%，全行报告期末存贷款比例为 69.56%。

——经营效益稳步提高。全行完成利润 7.01 亿元，比 2000 年同期增加 2.64 亿元，同比增长 3.92%；实现税后利润为 5.35 亿元，每股收益 0.222 元，股东权益 79.31 亿元。

——存款继续呈现增长。全行各项存款余额为 1232.16 亿元，较去年底增加 170.86 亿元，增幅为 16.1%，其中，本外币储蓄余额 111.2 亿元，比去年底增加 9.6 亿元，增幅 9.44%。

——资产质量有所好转。报告期末，全行不良贷款余额 74.68 亿元，不良贷款率为 8.71%，比去年底的 10.7%下降了 1.99 个百分点。

——分支机构发展稳健。在中国人民银行的大力支持下，报告期内本公司先后开设了郑州、天津和大连分行；同时，在调整优化现有网点的基础上，又增设了一批新的营业机构，全行的分支机构已由去年底的 193 家发展到 6 月底的 217 家。

——内部管理日益强化。报告期内，本公司进一步健全完善了法人治理结构，突出了董事会在本公司运作中的决策作用，各项工作统筹规划，上下联动，有序推进；同时加大了资产负债管理，强化了风险控制，完善了内部制约，突出了企业文化，提高了干部员工的管理水平和工作效率。至 6 月底，本公司的主要监管指标符合中国人民银行的有关规定。

——各项业务发展良好。报告期内，本公司充分发挥“三位一体”的综合营销机制，集中全行资源，重点发展优质客户、低风险业务和创新业务，与一批经济效益好、发展潜力大的跨国公司、上市公司、大型企业集团，如中油国际、中石化、中国五金矿产、三九医药、上海仪电集团、上海巴斯夫分散体有限公司、天津阿克苏诺贝尔公司等建立了战略合作伙伴关系；同时积极开展国际结算、银行汇票承兑、资产评估、项目评估、保函，以及财务顾问和咨询等中间业务，上半年累计发生额达到 575.45 亿元，比去年同期增长 56.22%。另外，本公司的个人金融业务也有了长足的发展，6 月底，全行东方卡累计发行量达 228.26 万张，其中上半年新增 33.48 万张，卡均存款比去年同期增长 15.63%；个人贷款余额比去年底增加了 23.35 亿元，增长 58.38%。

——公司地位和形象有所提升。按 2000 年底的一级资本排名，本公司被《银行家》杂志列入世界银行 1000 强，并排在第 321 位；2001 年 6 月，本公司被《上市公司》杂志评为 2000 年度上市公司 50 强之一，综合得分排名第 3 位。

3、报告期内本公司按地区分布的主营业务收入及利润情况

地区	主营业务利润（千元）	主营业务收入（千元）
	审定余额	审定余额
上海	253,457	1,081,131
北京	168,885	638,550
江苏	109,158	433,780
浙江	173,184	591,716
广东	-720	267,705
其他	-3,705	221,665
合计	700,259	3,234,547

(二) 公司财务情况单位:千元

项目	2001 年 6 月 30 日	2000 年 12 月 31 日	增减%	主要原因
总资产	150,638,692	130,650,429	15.30%	本期贷款业务增长
长期股权投资	558,260	557,334	0.16%	本期部分投资采用权益法计算
长期债券投资	15,153,403	14,614,306	3.69%	本期长期债券投资增加
固定资产	2,785,306	2,698,766	3.21%	本期固定资产投入增加
总负债	142,707,253	123,253,901	15.78%	本期存款业务增长
长期负债	47,710,931	41,640,551	14.58%	本期长期存款增加
股东权益	7,931,439	7,396,528	7.23%	本期净利润增加
项目	2001 年 6 月 30 日	2000 年 6 月 30 日	增减%	
主营业务利润	700,259	675,014	3.74%	本期业务规模增加
投资收益	440,704	565,448	-22.06%	本期投资规模减小
净利润	534,911	500,971	6.77%	本期业务规模增加

资产、负债增减 30% 以上项目 (单位:千元)

项目	2001 年 6 月 30 日	2000 年 12 月 31 日	增减%	主要原因
存放同业款项	3,403,586	1,033,780	229.24%	本期证券公司存放清算款增加
拆放金融性公司	649,539	309,539	109.84%	本期拆放证券公司头寸增加
进出口押汇	251,267	149,048	68.58%	本期贸易融资业务增加
应收利息	11,856	19,027	-37.69%	本期 90 天以上应收利息转表外
其他应收款	1,217,948	936,484	30.06%	本期其他应收款项增加
贴现	5,224,441	3,097,684	68.66%	本期贴现业务量增加
短期投资	6,513,591	4,711,452	38.25%	本期债券投资增加
买入返售证券	6,122,000	3,140,000	94.97%	本期债券回购增加
中长期贷款	10,713,842	7,405,245	44.68%	本期抵、质押贷款增加
逾期贷款	858,316	3,324,550	-74.18%	本期逾期 180 以上转呆滞贷款
呆滞贷款	6,028,738	3,570,627	68.84%	本期逾期 180 以上转呆滞贷款
向中央银行借款	633,938	167,760	277.88%	本期增加票据回购
同业存放款项	11,339,468	8,593,204	31.96%	本期证券公司存放款项增加
同业拆入	436,246	658,235	-33.72%	本期境外同业拆入减少
存入短期保证金	8,869,867	6,607,078	34.25%	本期外币质押贷款保证金增加
委托资金	2,400	1,749	37.22%	本期委托资金增加
其他应付款	3,222,291	1,779,952	81.03%	本期其他应付款项增加
应交税金	-72,012	-148,901	51.64%	本期预缴纳税金因素
其他流动负债	143,482	87,938	63.16%	本期待解付社保资金增加
存入其他保证金	100,309	408,317	-75.43%	本期保证金减少
其他长期负债	1,775,237	1,232,286	44.06%	本期央行委托专项资金增加
未分配利润	992,858	457,947	116.81%	本期净利润增加

（三）公司投资情况

1、本报告期内本公司对外股权投资余额为 55,826 万元，比去年底增加人民币 92.6 万元，系华一银行采用权益法核算引致损益调整增加投资所致。

2、公司募集资金投向情况

1999 年 9 月 23 日，本公司向社会公众发行人民币普通股 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。此次募集资金已全部用于充实资本金，提高了本公司的资本充足率，股东权益大幅增加，抗风险能力显著提高，为本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。具体情况如下：

（1）金融电子化投入：计划投入 3.5 亿元，截止报告期末，本公司金融电子化投入金额为人民币 351,449 千元。比招股说明书承诺金额多出的 1,449 千元，系本公司的其他自有资金。

（2）收购兼并银行同业：计划投入 5 亿元，按照人民银行的有关规定，报告期内正在进行之中。一有实质性的进展，本公司将严格按照上市公司信息披露的有关要求，及时向社会披露。

（四）下半年业务发展计划和措施

今年下半年，我国将继续贯彻扩大内需为主的方针，保持连续性和稳定性，灵活运用多种货币政策工具，保持货币供应量的适度增长；同时将进一步规范和协调货币市场与资本市场的发展，完善有关管理办法，增强工商企业、商业银行和证券公司的自我约束能力。而中国人民银行的日常工作将进一步突出金融监管，重点防范和化解金融风险。这对商业银行扩大业务空间、优化客户结构等提供了条件，但同时也对商业银行的自我约束、风险防范等提出了更高的要求。为此，下半年本公司将继续着力做好以下工作：

一是全面深化综合营销机制，大力开展公金、个金、机构金融业务的整合性营销和交叉型分销，把资产营销和负债营销结合起来，由资产业务带动负债业务、中间业务的发展；扎扎实实地推进客户经理制的实施，不断完善客户经理制的有关制度和实施细则，推行客户经理上岗考试、等级考试，加紧完成营销人员的系统培训，培养一支合格的客户经理队伍。

二是进一步加大全行联动和本外币联动的力度，继续提高国际结算、结售汇、投资理财、委托代理等收费性中间业务的比重，积极发展银行承兑汇票贴现、出口押汇、备用信用证担保、履约类担保等低风险表内外信贷资产业务，大力开展以个人住房信贷、存单质押、消费贷款、汽车贷款为主的个人贷款业务，加强与证券、保险、基金等机构的业务联系和合作，积极开发各种代理业务，大力推进金融机构业务和产品。

三是积极探索资本市场运作，利用上市银行的先发优势，找准投资方向，积极稳妥地实施兼并收购、机构联合等举措，吸引战略投资者和长期投资者；借助资本市场，进一步促进和推动全行业务的健康发展。

四是加快进行新一代综合业务系统的实施，抓好应用项目的开发与推广，进一步完善和推广东方卡和借记卡银证通业务；优先开发和完善一些业务和管理急需的项目，适时推出新产品和新服务；加快全行信息化工作，逐步实现把银行建在网上的目标。

五是进一步健全内部管理机制，完善授权、授信制度，统一标准、集中审查，积极推行专家审贷和独立城市集中审贷；积极调整信贷资产结构，努力做好资产保全工作，建立健全不良贷款催收、诉讼、保全、处置、核销的管理程序和制度，严格信贷工作责任制度

和追究制度；加大稽核监控力度，积极推行稽核特派员制度，着力建设稽核监督的风险预警机制。

六、重要事项

（一）公司中期拟定的利润分配预案、公积金转增股本预案。本公司中期利润不分配、也不用公积金转增股本。

（二）公司上年度利润分配方案、公积金转增股本方案及其报告情况。本公司一届九次董事会议就 2000 年度利润分配方案及 2001 年度利润分配政策作出决议：1、2000 年度未分配利润结转 2001 年度分配；2、预计 2001 年度利润分配政策为：（1）2001 年度的净利润实施一次利润分配；（2）2001 年度实现净利润用于股利分配的比例不低于 30%；（3）利润分配将采用现金分红或现金分红结合转增股本方式进行；（4）具体分配办法届时根据公司实际情况确定。该决议需提交股东大会审议批准。上述决议已于 8 月 4 日在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上进行了公告。

（三）根据国家有关部门的通知，金融企业营业税将从今年开始在今后三年内从目前的 8% 下调到 5%，每年下调一个百分点，该项税收政策将对本公司经营收益产生积极影响。预计 2001 年本公司经营收益提高近 3%。上述情况本公司已在 2001 年 4 月 6 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上进行了公告。

（四）重大诉讼仲裁事项。报告期内，本公司没有对经营产生重大影响的诉讼仲裁事项。截止 2001 年 6 月 30 日，本公司作为原告已起诉尚未判决的诉讼有 178 笔，金额人民币 99,938.54 万元。本公司作为被告的未决诉讼案件情况如下：

1、上海裕群实业有限公司以本公司所属虹口支行以前委托贷款收取高息为由，诉其不当得利，诉讼标的 135 万元，目前正在一审审理之中。

2、上海裕群实业有限公司以本公司所属虹口支行以前委托贷款收取高息为由，诉其不当得利，诉讼标的 49.44 万元，一审已判决驳回诉讼请求，对方已上诉。

3、上海裕群实业有限公司以本公司所属虹口支行以前委托贷款收取高息为由，诉其不当得利，诉讼标的 5.1 万元，目前在一审审理之中。

本公司认为：上述三个案件涉及委托贷款，收取的利息均是委托贷款的委托人和贷款人双方约定，并且上述三案均已超过诉讼时效，依法不予保护。

（五）报告期内公司收购兼并和资产重组事项。根据首次募集资金使用计划安排和董事会的要求，本公司积极探索实践银行同业的收购兼并，并将收购兼并工作的重点范围，确定在长江三角洲、珠江三角洲和环渤海湾地区的经济发达和有增长前景的城市。经过大量调研和前期准备工作，目前已经中国人民银行批准的收购事项有：

1、浙江温州瑞安市瑞丰城市信用社。根据中国人民银行上海分行“上海银复[2001]369 号”《关于同意上海浦东发展银行收购瑞安市瑞丰城市信用合作社有关问题的批复》（人民银行温州中心支行以“温银发[2001]164 号文”转发），本公司与瑞安市瑞丰城市信用社签订了收购兼并协议，出资 1100 万元收购兼并温州瑞安市瑞丰城市信用社和其所属 3 家储蓄所，总资产 104,926,552.57 元；收购后改建设立上海浦东发展银行瑞安支行，对其原所属 3 家储蓄所合并改建为上海浦东发展银行瑞安支行的虹桥、商城两家分理处。

2、江苏苏州昆山市开发区城市信用社。根据中国人民银行的核准文件，本公司与昆山市城市信用社签订了收购兼并协议，本公司出资 2000 万元收购兼并苏州昆山市开发区城市信用社，收购后设立上海浦东发展银行昆山支行。中国人民银行南京分行采用先撤消再筹

建的方式核准我行对昆山市开发区城市信用社的收购。2001 年 5 月 8 日人民银行南京分行以“南银复[2001]254 号《关于撤销昆山市开发区城市信用合作社的批复》”文，先行批准昆山市开发区城市信用社撤销；而后，人行南京分行又于 2001 年 5 月 25 日以“南银复[2001]280 号《关于筹建上海浦东发展银行昆山支行的批复》”文同意我行再筹建上海浦东发展银行昆山支行，解决我行在昆山收购设点。目前，我行昆山支行的筹建工作正在进行中。

3、浙江台州温岭市城市信用社之江储蓄所。根据中国人民银行上海分行“上海银复[2001]213 号《关于同意上海浦东发展银行收购温岭市城市信用合作社之江储蓄所有关问题的批复》”文，本公司与温岭市城市信用合作社之江储蓄所签订了收购兼并协议，本公司出资 173 万收购兼并温岭市城市信用社之江储蓄所，收购后设立上海浦东发展银行温岭支行。

上述收购事项涉及金额人民币 3273 万元，报告期内均未付款。

（六）重大关联交易事项

本公司的关联方主要指：占本公司注册资本金 5%以上的股东单位，即上海实业（集团）有限公司、上海国际信托投资公司、上海久事公司以及本公司的对外投资（控制及联营公司）单位，即：上海市外高桥保税区新发展有限公司（存在联营关系，股权转让工作正在进行之中）、华一银行（存在联营关系）。

1、本公司没有控制关系的关联方。

2、不存在控制关系的关联方及交易情况见下表：

企业名称	2000 年末贷款/拆放余额	2000 年度利息收入金额	单位：人民币千元	
			2001 年 6 月 30 日未贷款/拆放余额	2001 年度 1-6 月利息收入金额
上海实业（集团）有限公司	41,385	1,621	41,385	1,206
上海国际信托投资公司	-	5,259		
上海久事公司	-	-		
上海外高桥保税区新发展有限公司	148,986	15,023	163,986	5,587
华一银行	165,540	217	41,385	217

说明：上述贷款系按人民银行规定的贷款利率发放，拆放系按同业拆借市场利率拆放。所有关联方贷款、资金拆借均正常还本付息，对本行的经营和利润没有任何负面影响。其中，上海市外高桥保税区新发展有限公司是上海市外高桥保税区开发（控股）公司和本公司于 1993 年 9 月合资成立，注册资金 3.8077 亿元人民币，本公司投资 1.8277 亿元人民币，占注册资本的 48%。公司从事规划范围内土地和基础设施的成片开发、土地使用权的出、转让以及配套的投资咨询等业务，有关该公司的股权转让工作正在办理之中。

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

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

（九）报告期内本公司聘请大华会计师事务所有限公司负责本公司审计工作。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本公司按国际通行会计和信息披露准则编制的补充财务报告进行审计。

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

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

（十二）报告期内本公司名称和股票简称没有改变。

（十三）报告期内本公司无委托他人理财情况。

（十四）报告期内公司或持股 5% 以上股东没有在指定报纸或网站上披露承诺事项。

七、财务会计报告

公司 2001 年中期财务会计报表已经大华会计师事务所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。安永会计师事务所按国际通行的审计准则，对本公司按国际通行的会计和信息披露准则编制的 2001 年中期补充财务报告进行了审计，并出具了无保留意见的审计报告。

（一）会计报表（见附件）

（二）会计报表附注（见附件）

（三）补充财务报告附注（见附件）

八、备查文件

（一）载有董事长亲笔签名的中期报告文本；

（二）载有法定代表人、财务负责人签名并盖章的会计报表；

（三）载有会计师事务所盖章、注册会计师亲笔签名并盖章的审计报告正；

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

（五）《上海浦东发展银行股份有限公司章程》。

上海浦东发展银行股份有限公司董事会

2001 年 8 月 20 日

审 计 报 告

华业字（2001）第 1053 号

上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：

我们接受委托，审计了 贵公司 2001 年 6 月 30 日的资产负债表、2001 年 1 - 6 月的利润及利润分配表、2001 年 1 - 6 月的现金流量表。这些会计报表由 贵公司负责，我们的责任是对这些会计报表发表审计意见。我们的审计是依据中国注册会计师独立审计准则进行的。在审计过程中，我们结合 贵公司的实际情况，实施了包括抽查会计记录等我们认为必要的审计程序。

我们认为上述会计报表符合《企业会计准则》、《企业会计制度》和《金融企业会计制度》的规定；在所有重大方面公允地反映了 贵公司 2001 年 6 月 30 日的财务状况以及 2001 年 1 - 6 月的经营成果和现金流量情况，会计处理方法的选用遵循了一贯性原则。

大华会计师事务所有限公司

中国注册会计师 朱蕾蕾

徐艳

中国·上海·昆山路 146 号

2001 年 8 月 20 日

资产负债表

2001 年 6 月 30 日

单位名称：上海浦东发展银行股份有限公司

货币单位：人民币元

资产	行次	附注	2000年12月31日	2001年6月30日	负债及股东权益	行次	附注	2000年12月31日	2001年6月30日
流动资产：					流动负债：				
现金及银行存款	1	1	637,014,895.27	649,623,940.04	短期存款	61	29	55,688,745,241.21	63,634,439,693.63
贵金属	2		-	-	短期储蓄存款	62	30	2,714,056,344.11	3,143,550,127.13
存放中央银行款项	3	2	19,758,895,271.72	14,548,376,097.85	财政性存款	63		2,204,627.06	10,705,394.27
存放同业款项	4	3	1,033,780,145.28	3,403,586,420.50	向中央银行借款	64	31	167,760,000.00	633,938,150.00
存放联行款项	5		-	-	同业存放款项	65	32	8,593,203,628.42	11,339,467,625.88
存放系统内款项	6		-	-	联行存放款项	66		-	-
拆放同业	7	4	10,344,959,185.01	9,233,722,710.00	系统内存款	67		-	-
拆放金融性公司	8	5	309,539,142.88	649,539,142.88	同业拆入	68	33	658,235,000.00	436,245,669.81
短期贷款	9	6	51,769,080,746.41	62,050,004,335.31	卖出回购证券款	69		2,630,000,000.00	436,000,000.00
进出口押汇	10	7	149,047,901.40	251,267,480.05	汇出汇款	70		1,413,791,953.70	660,453,692.13
议付信用证款项	11		-	-	应解汇款及临时存款	71		709,341,528.68	1,619,386,209.01
应收利息	12	8	19,026,882.76	11,856,491.09	委托资金	72	35	1,748,960.00	2,400,000.00
其他应收款	13	9	936,484,364.66	1,217,948,498.05	存入短期保证金	73	34	6,607,078,378.16	8,869,866,944.09
贴现	14	10	3,097,684,493.73	5,224,441,262.28	应付利息	74	36	684,139,549.65	879,796,033.73
短期投资	15	11	4,711,451,950.16	6,513,591,098.91	应付工资	75		486,806.30	8,606,338.05
委托贷款及委托投资	16		-	-	应付福利费	76		22,999,031.91	25,391,506.19
买入返售证券	17	12	3,140,000,000.00	6,122,000,000.00	应交税金	77	38	-148,900,965.56	-72,012,113.74
待摊费用	18		-	-	应付股利	78	39	570,028.96	570,028.96
一年内到期的长期债券投资	19	13	1,217,156,092.13	3,063,232,698.56	其他应付款	79	37	1,779,951,818.78	3,222,291,077.32
一年内到期的其他长期投资	20		-	-	预提费用	80		-	1,742,918.57
其他流动资产	21	14	297,195,281.03	297,309,857.32	递延收益	81		-	-
流动资产合计	22		97,421,316,352.44	113,236,500,032.84	发行短期债券	82		-	-
					一年内到期的长期负债	83		-	-
					其他流动负债	89	40	87,937,871.31	143,481,673.84
长期资产：					流动负债合计	90		81,613,349,802.69	94,996,320,968.87
中长期贷款	23	15	7,405,244,551.89	10,713,841,540.85					
逾期贷款	24	16	3,324,549,719.29	858,316,129.39	长期负债：				
呆滞贷款	25	17	3,570,626,653.53	6,028,738,238.31	长期存款	91	41	32,553,957,484.41	37,859,109,611.31
呆帐贷款	26	18	581,054,188.89	580,590,482.66	长期储蓄存款	92	42	7,445,990,374.63	7,976,275,833.64
减：贷款呆帐准备	27	19	3,177,190,400.91	3,335,292,945.26	存入长期保证金	93	43	408,317,338.48	100,309,105.10
长期债券投资	28	20	14,614,306,463.09	15,153,403,712.86	转贷款资金	94		-	-
长期股权投资	29	21	551,794,936.17	552,721,059.29	发行长期债券	95		-	-
长期投资净额	30	21	15,166,101,399.26	15,706,124,772.15	长期应付款	96		-	-
固定资产原价	31	22	3,242,516,478.55	3,442,595,078.63	其他长期负债	99	44	1,232,286,384.34	1,775,237,149.56
减：累计折旧	32	22	543,750,028.13	657,288,762.04	长期负债合计	100		41,640,551,581.86	47,710,931,699.61
固定资产净值	33		2,698,766,450.42	2,785,306,316.59					
减：固定资产减值准备	34		-	-	递延税项：				
固定资产净额	35	22	2,698,766,450.42	2,785,306,316.59	递延税款贷项	101		-	-
在建工程	36	23	666,907,010.58	675,066,901.08	负债合计	105		123,253,901,384.55	142,707,252,668.47
固定资产清理	37		960,132.52	1,859,508.74					
长期资产合计	38		30,237,019,705.47	34,014,550,944.51	所有者权益：				
					股本	107	45	2,410,000,000.00	2,410,000,000.00
无形、递延及其他资产：					资本公积	108	46	3,890,037,296.31	3,890,037,296.31
无形资产	39	24	175,903,588.91	177,155,909.68	盈余公积	109	47	638,544,142.31	638,544,142.31
长期待摊费用	40	25	437,020,986.73	428,695,674.68	其中：公益金	110	47	175,671,685.99	175,671,685.99
待处理抵债资产	41	26	86,847,402.58	88,366,534.73	未分配利润	111	48	457,946,321.66	992,857,624.98
其他长期资产	42	27	1,378,410,055.71	1,772,401,044.09	股东权益合计	112		7,396,527,760.28	7,931,439,063.60
无形资产及其他资产合计	43		2,078,182,033.93	2,466,619,163.18	减：待处理财产净损失	113		-	-
递延税项：					股东权益净额	115		7,396,527,760.28	7,931,439,063.60
递延税款借项	44	28	913,911,052.99	921,021,591.54					
资产总计	60		130,650,429,144.83	150,638,691,732.07	负债及股东权益总计	121		130,650,429,144.83	150,638,691,732.07

注：所附会计报表附注为本会计报表的组成部分。

利润及利润分配表

2001 年 1 - 6 月

单位名称：上海浦东发展银行股份有限公司

货币单位：人民币元

项目	行次	附注	2000年度	2000年1-6月（未经审计）	2001年1-6月
一、营业收入	1		5,710,414,380.05	2,662,224,230.89	3,234,546,556.12
利息收入	2		3,502,379,339.26	1,631,054,938.84	2,195,571,584.44
金融机构往来收入	3		898,172,538.10	422,098,481.45	490,119,896.87
手续费收入	4		104,053,464.74	37,992,028.85	50,581,605.35
汇兑收益	5		52,792,699.02	1,221,907.11	38,565,118.31
投资收益	6	49	1,136,284,528.61	565,448,496.56	440,703,768.83
其他营业收入	7		16,731,810.32	4,408,378.08	19,004,582.32
二、营业支出	10		4,209,416,736.50	1,839,561,301.37	2,389,387,488.91
利息支出	11		1,851,897,727.53	853,862,885.96	1,163,623,415.82
金融机构往来支出	12		400,800,030.84	202,119,424.07	230,012,719.81
手续费支出	13		48,043,747.03	19,473,059.05	20,117,754.55
营业费用	14		1,383,480,148.12	614,710,107.30	683,086,134.30
汇兑损失	15		14,833,825.25	39.04	-
其他营业支出	18		510,361,257.73	149,395,785.95	292,547,464.43
三、营业税金及附加	19	50	322,018,978.69	147,648,443.72	144,900,348.00
四、营业利润	20		1,178,978,664.86	675,014,485.80	700,258,719.21
加：营业外收入	21	51	6,692,963.00	710,867.83	5,700,350.83
减：营业外支出	22	52	4,929,303.18	893,062.13	4,679,878.67
五、利润总额	23		1,180,742,324.68	674,832,291.50	701,279,191.37
减：所得税	24		256,662,426.45	173,861,641.68	166,367,888.06
六、净利润	25		924,079,898.23	500,970,649.82	534,911,303.31
加：年初未分配利润	26		-348,763,601.71	-348,763,601.71	457,946,321.67
盈余公积转入	27		-	-	-
七、可供分配的利润	28		575,316,296.52	152,207,048.11	992,857,624.98
减：提取法定盈余公积	29		58,684,987.43	-	-
提取法定公益金	30		58,684,987.43	-	-
八、可供股东分配的利润	31		457,946,321.67	152,207,048.11	992,857,624.98
减：应付优先股股利	32		-	-	-
提取任意盈余公积	33		-	-	-
应付普通股股利	34		-	-	-
转作股本的普通股股利	35		-	-	-
九、未分配利润	36		457,946,321.67	152,207,048.11	992,857,624.98

注：所附会计报表附注为本会计报表的组成部分。

现金流量表

2001 年 1-6 月

编制单位：上海浦东发展银行股份有限公司

货币单位：人民币元

项目	行次	附注	金额
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			
收到的贷款利息	1		2,202,763,552.00
金融企业往来收入收到的现金	2		490,119,896.87
手续费收入收到的现金	3		50,581,605.35
经营性债券投资收益收到的现金	4		108,729,230.81
汇兑净收益收到的现金	5		38,565,118.31
营业外净收入收到的现金	6		1,107,695.95
其他营业净收入收到的现金	7		1,355,510.83
现金流入小计	8		2,893,222,610.12
支付的存款利息	9		967,966,931.74
金融企业往来支出支付的现金	10		230,012,719.81
手续费支出支付的现金	11		20,117,754.55
支付给职工以及为职工支付的现金	12		172,369,889.53
其他营业费用支付的现金	13		337,550,189.39
支付的营业税金及附加款	14		175,597,914.14
支付的所得税款	15		72,410,634.72
现金流出小计	16		1,976,026,033.88
因经营活动而产生的现金流量净额	17		917,196,576.24
因流动资金变动产生的现金流量			
向央行借款增加收到的现金	18		466,178,150.00
存款增加收到的现金	19		15,129,171,268.89
同业间存放增加而收到的现金	20		2,746,263,997.46
保证金增加收到的现金	21		1,954,780,332.55
已核销呆帐贷款及利息收回收到的现金	22		1,160,000.00
委托存款增加收到的现金	23		651,040.00
经营性债券投资减少收回的现金	24		242,733,856.73
其他负债增加收到的现金	25		598,494,567.75
其他应付暂收款增加收到的现金	26		589,000,996.48
现金流入小计	27		21,728,434,209.86
缴存中央银行准备金增加流出的现金	28		693,020,961.86
拆放同业及金融性公司增加流出的现金	29		2,321,235,514.99
贴现增加流出的现金	30		2,126,756,768.55
贷款增加流出的现金	31		16,564,453,998.67
进出口押汇增加流出的现金	32		102,219,578.65
经营性债券投资增加流出的现金	33		2,051,873,005.48
同业及金融性公司拆入增加流出的现金	34		2,415,989,330.19
长期待摊费用增加流出的现金	35		41,885,464.43
其他资产增加流出的现金	36		394,105,564.67
其他应收暂付款增加流出的现金	37		290,986,652.31
现金流出小计	38		27,002,526,839.80
流动资金变动产生的现金流量净额	39		-5,274,092,629.94
营业活动产生的现金流量净额	40		-4,356,896,053.70
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金	41		-
投资性债券投资收益收到的现金	42		336,599,532.00
投资性债券投资减少收回的现金	43		95,106,300.00
分得股利或利润所收到的现金	44		15,261,228.70
现金流入小计	45		446,967,060.70

现金流量表

2001 年 1-6 月

编制单位：上海浦东发展银行股份有限公司

货币单位：人民币元

投资性债券投资增加流出的现金	46		2,494,092,502.00
购建固定资产、无形资产所支付的现金	47		208,348,589.76
权益性投资支付的现金	48		
处置固定资产、无形资产而支付的现金	49		1,226,720.97
现金流出小计	50		2,703,667,812.73
投资活动产生的现金流量净额	51		-2,256,700,752.03
三．融资活动产生的现金流量			
发行股票所收到的现金	52		-
发行债券所收到的现金	53		-
现金流入小计	54		-
收回发行债券所支付的现金	55		-
偿付利息所支付的现金	56		-
分配股利或利润所支付的现金	57		-
现金流出小计	58		-
融资活动产生的现金流量净额	59		-
四．汇率变动对现金的影响额	60		-
五．本期现金及现金等价物净增加额	61		-6,613,596,805.73
补充资料		行次	附注 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	62		
以投资偿还债务	63		
以固定资产进行投资	64		
不涉及现金流量的投资和融资活动金额	65		
2．将净利润调整为因经营活动而产生的现金流量			
净利润	66		534,911,303.31
加：计提的坏帐准备	67		-21,575.89
计提的贷款呆帐准备	68		156,942,544.35
计提的长期投资减值准备	69		-
固定资产折旧	70		117,977,424.48
无形资产、递延资产及其他资产摊销	71		54,392,504.71
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（减：收益）	72		87,223.79
投资损失（减：收益）	73		-331,974,538.02
投资、筹资活动产生的汇兑损益	74		-
递延税款贷项(减:借项)	75		-7,110,538.55
经营性应付项目的增加（减：减少）	76		384,800,260.50
经营性应收项目的减少（减：增加）	77		7,191,967.56
其他	78		
因经营活动而产生的现金流量净额	79		917,196,576.24
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	80		16,428,809,412.54
减：现金及现金等价物的期初余额	81		23,042,406,218.27
现金及现金等价物净增加额	82	58	-6,613,596,805.73

注：所附会计报表附注为本会计报表的组成部分。

会计报表附注

一、 公司简介

1、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。2000 年 12 月 27 日由上海市工商行政管理局换发法人营业执照，注册号为 3100001001236，经营金融业务许可证为银金管字 B11512900001 号，现法定代表人为张广生。本公司现注册资本为人民币 24.1 亿元，业经大华会计师事务所有限公司验证并出具华业字（99）第 1108 号验资报告。

本公司经济性质为股份制，所属行业为金融业。

经营范围：经中国人民银行批准的商业银行业务。

2、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；代理买卖股票以外的外币有价证券；代客外汇买卖；资信调查、咨询、见证业务；经中国人民银行批准经营的其他服务。

3、经营简况：本公司自 1993 年开业以来，经营规模不断扩大，营业网点连年增加，截止 2001 年 6 月末，本公司已在上海、北京、杭州、南京、宁波、苏州、重庆、广州、深圳、昆明、郑州、天津、大连、温州、芜湖等地开设了分支机构，共计有 217 个营业机构。截至 2001 年 6 月 30 日，本公司各项存款余额达人民币 1,232.16 亿元，贷款余额达人民币 857.07 亿元，总资产为人民币 1,506.39 亿元，净资产人民币 79.31 亿元，2001 年 1 - 6 月实现税后利润人民币 5.35 亿元

二、公司主要会计政策

1、 会计制度

存贷款业务，执行《金融企业会计制度》和《公开发行证券的商业银行业务有关业务会计处理补充规定》及其他相关规定；其他业务，执行《企业会计制度》及其补充规定和相关具体会计准则规定。

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：历史成本； 计价原则：权责发生制。

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、 外币会计报表的折算方法

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、 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。

8、 现金及现金等价物的确定标准

根据本公司特点，本公司的现金及现金等价物包括现金及银行存款、存放中央银行备付金、存放同业款项、存放联行款项和合同期限在三个月以内的拆放同业。

9、 贷款分类方法

(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。凡期限在 1 年以内（含 1 年）的贷款作短期贷款，期限在 1 年以上的贷款作中长期贷款。

(2) 逾期贷款的划分依据

因借款人原因到期（含展期后到期）不能归还的贷款；或贴现业务因汇票承兑人不能按期支付，并且贴现申请人帐户存款不足，于到期日即转为逾期贷款，逾期满半年即转为呆滞贷款。

10、 呆帐核算方法

(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，造成本公司不能按期收回的贷款列为呆帐：

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；

B：借款人死亡，或者依照《中华人民共和国民法通则》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，但已完成停止经营活动，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；

10、 呆帐核算方法（续）

（1）呆帐的确认标准（续）

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、银行卡透支等发生垫款时，凡开证申请人和保证人由于上述 A 至 F 的原因，无法偿还垫款，本公司经追偿后仍无法收回的垫款；

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；

（2）贷款呆帐损失的核算方法：备抵法

贷款呆帐准备计提范围为本公司各项信贷资产，包括：贷款、银行卡透支、贴现、银行垫款、进出口押汇等债权。

A：一般呆帐准备：按贷款余额的 1% 计提

B：补充呆帐准备：对呆帐贷款余额除计提 1% 的一般呆帐准备外，补充计提 99% 的补充呆帐准备

C：专项呆帐准备：以本公司信贷资产按风险分类（五级分类）的结果为基础，结合实际情况充分评估可能存在的损失，分析确定各类信贷资产应计提呆帐准备的比例，得出贷款呆帐准备金总额，在扣除已经计提的一般呆帐准备和补充呆帐准备后，不足部分以计提专项呆帐准备的形式予以补足；

10、 呆帐核算方法（续）

（2）贷款呆帐损失的核算方法（续）

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

11、 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可以列作坏帐

A：应收利息

a：呆帐贷款已计提的应收未收利息；

b：因实施“全国试点城市国有企业兼并、职工再就业计划”按规定免除借贷款利息而形成的应收未收利息；

B：其他应收款和其他流动资产

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；

（2）坏帐准备的具体核算方法：备抵法。其中：

A：应收利息：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，因此按应收利息期末余额的0.3%计提坏帐准备；

B：其他应收款：按个别认定计提坏帐准备；

C：其他流动资产：包括拆出资金，按个别认定计提坏帐准备。

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、 买入返售证券和卖出回购证券计价方法

按取得时的实际成本和收到时的实际金额计价。

14、 长期投资核算方法

（1）长期债权投资的核算方法：按实际支付的价款扣除支付的税金、手续费等各项附加费用，以及支付的自发行日起至购入债券日止的应计利息后的余额作为实际成本记帐，并按权责发生制原则计算应计利息，债券投资溢/折价按受益年限平均摊销；

（2）长期股权投资的核算方法

A：对金融企业的长期股权投资

按投资时实际支付的价款入帐。对其他单位的投资占该单位有表决权资本总额 20%或 20%以上的，或虽投资不足 20%但有重大影响的，按权益法核算；对其他单位的投资占该单位有表决权资本总额 20%以下，或投资虽在 20%以上，但不具有重大影响的，按成本法核算；

B：对非银行金融机构和企业的长期股权投资

根据《中华人民共和国商业银行法》规定，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；在其实施以前已向非银行金融机构和企业投资的，须进行脱钩。因此，该等长期股权投资均系按成本法核算；

14、 长期投资核算方法（续）

（3）长期投资减值准备的提取方法：采用逐项计提及计提一般准备的方法。

A：逐项计提：根据《企业会计制度》，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年度损益类帐项；

B：一般准备：按年末长期股权投资原始出资额的 1% 差额计提。

15、 固定资产核算方法

（1）固定资产标准为：使用期限在一年以上的房屋及建筑物、机械设备、运输设备以及其他与生产经营有关的电器设备和电子计算机等；单位价值在人民币 2 千元以上，并且使用期超过两年的，不属于生产经营主要设备的物品；

（2）固定资产计价：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；

（3）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使用年限扣除残值（原值的 3%）制定其折旧率。固定资产各类折旧率如下：

<u>资产类别</u>	<u>使用年限</u>	<u>年折旧率</u>
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%

16、 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/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。

17、 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：按购入时实际支付的价款计价。

(2) 无形资产的摊销：各项无形资产的摊销年限如下所示：

A：房屋使用权按实际购入成本入账，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：土地使用权按实际购入成本入账，从购入月份起按法定使用年限平均摊销；

C：软件按实际购入成本入账,从购入月份起按 3 年平均摊销。

(3) 无形资产减值准备的计提：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。

18、 长期待摊费用计价和摊销方法

(1) 各分支行开办费按实际发生额入账，自其营业的当月一次性记入损益；

(2) 营业用房装修费支出按实际发生额入账，从开始启用月份起按实际租赁期限或预计使用期限平均摊销；

(3) 租赁费按实际租赁期限平均摊销。

19、 收入确认原则

（1）利息收入

A：各类贷款按权责发生制计息，其中：

根据财政部财会[2000]20 号文《关于印发<公开发行证券的商业
银行有关业务会计处理补充规定>的通知》，本公司发放的贷款到期
（含展期，下同）90 天及以上而未收回的，其应计利息停止计入当
期利息收入，纳入表外核算；其已计提的贷款利息收入，在贷款到期
90 天后仍未收到的，冲减原已计入损益的利息收入，转入表外核算。
表外核算的应计利息，在实际收到该款项时确认为当期利息收入；

B：贴现利息收入在贴现业务发生时将按贴现票据的到期价值与
所支付的票据贴现款项之间的差额，作为贴现利息，计入当期损益；

C：拆借利息收入按利随本清（除按合同约定定期收息外）计息；

D：回售证券收入按利随本清计息；

（2）手续费收入：在实际收到款项时确认收入；

（3）其他营业收入：包括债券买卖收入、担保收入和其他收入，
均在实际收到款项时确认收入。

20、 所得税的会计处理方法：纳税影响会计法的债务法。

21、 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；

22、 会计政策变更

(1) 固定资产、在建工程 and 无形资产的核算方法：

本公司原按《股份有限公司会计制度》，对固定资产、在建工程、无形资产以实际成本计价；本年度根据《企业会计制度》的规定，改为每年末/中期报告期终了，对上述各项资产逐项进行检查，将可收回金额低于其账面价值的差额分别作为固定资产减值准备、在建工程减值准备和无形资产减值准备，计入当期损益。

(2) 开办费的核算方法：

本公司原按《股份有限公司会计制度》核算开办费；本年度根据《企业会计制度》的规定，改为将实际发生的开办费于该分支行开始营业的当月全部转入当期损益。

(3) 上述调整对本公司历年的财务状况和经营成果的影响

	<u>开办费</u>	<u>影响利润总额</u>
2000 年末		2000 年度
调整前余额	72,003	
调整后余额	=	
差额	<u>-72,003</u>	<u>-50,485</u>
1999 年及以前年度		1999 及以前年度
调整前余额	21,518	
调整后余额	=	
差额	<u>-21,518</u>	<u>-21,518</u>

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（注）	营业收入 金融企业往来收入	7%
城建税	营业税的地方税（5%）部分	7%
教育费附加	营业税的地方税（5%）部分	3%
所得税	应纳税所得额	33%

注：根据财政部、国家税务总局财税〔2001〕21 号《关于降低金融保险业营业税税率的通知》，从 2001 年起，金融保险业营业税税率每年下调一个百分点，分三年将金融保险业的营业税税率从 8%降低到 5%。因此本年度本公司的营业税税率为 7%。

四、 会计报表主要项目注释（金额单位：人民币千元）

1. 现金及银行存款

币 种	期初数	期末数
人民币	440,795	442,992
外币折人民币	<u>196,220</u>	<u>206,632</u>
合 计	<u>637,015</u>	<u>649,624</u>

2. 存放中央银行款项

性 质	期初数	期末数
缴存准备金（注）	5,114,274	5,804,433
备付金	14,641,462	8,737,922
缴存央行财政性存款	<u>3,159</u>	<u>6,021</u>
合 计	<u>19,758,895</u>	<u>14,548,376</u>

注：缴存准备金：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。

3. 存放同业款项

性 质	期初数	期末数
存放境内同业	908,751	3,308,097
存放境外同业	<u>125,029</u>	<u>95,489</u>
合 计	<u>1,033,780</u>	<u>3,403,586</u>

注：存放同业余额比上年末增加 229.24%，主要系证券公司清算存放款增加，本公司相应转存款也增加所致。

4. 拆放同业

性 质	期初数	期末数
拆放境内同业（注）	2,025,539	2,260,710
拆放境外同业	<u>8,319,420</u>	<u>6,973,013</u>
合 计	<u>10,344,959</u>	<u>9,233,723</u>

注：拆放境内同业中有人民币 254,210 千元已逾期，目前正在清理中。

5. 拆放金融性公司

拆放对手	期初数	期末数
租赁公司	42,000	42,000
财务公司	3,139	3,139
信托投资公司	4,400	4,400
证券公司	<u>260,000</u>	<u>600,000</u>
合 计	<u>309,539</u>	<u>649,539</u>

注：（1）拆放金融性公司中有人民币 49,539 千元已逾期，目前正在清理中。

（2）拆放金融性公司余额比上年末增加 109.84%，主要系拆放证券公司头寸增加所致。

6. 短期贷款

性 质	期初数	期末数
信用贷款	3,112,860	4,219,350
担保贷款	38,155,557	42,083,046
抵押贷款	7,926,447	8,424,506
质押贷款	<u>2,574,217</u>	<u>7,323,102</u>
合 计	<u>51,769,081</u>	<u>62,050,004</u>

注：其中持本公司 5%（含 5%）以上股份的股东单位贷款为人民币 41,385 千元，详情请参见附注五。

7. 进出口押汇

性 质	期初数	期末数
进口押汇	6,579	14,604
出口押汇	<u>142,469</u>	<u>236,663</u>
合 计	<u>149,048</u>	<u>251,267</u>

注：进出口押汇余额增加 68.58%，主要系本公司拓展贸易融资业务，扩大出口押汇所致。

8. 应收利息

(1) 应收表内利息：

帐龄	期初数				期末数			
	金额	比例	坏帐准备	净值	金额	比例	坏帐准备	净值
3 个月以内	<u>19,084</u>	<u>100%</u>	<u>57</u>	<u>19,027</u>	<u>11,892</u>	<u>100%</u>	<u>36</u>	<u>11,856</u>

注：应收利息余额减少 37.69%，主要系 90 天以上的应收利息转表外所致。

(2) 应收表外利息：

	期初数	期末数
应收表外利息	<u>1,093,178</u>	<u>1,188,800</u>

9. 其他应收款

性 质	期初数			比例	坏帐准备	净值
	1 年以下	1-2 年	合计			
业务周转金	300,725	-	300,725	31.28%		
待划转结算款项	333,398	-	333,398	34.67%		
其他应收暂付款项	<u>327,390</u>	<u>-</u>	<u>327,390</u>	<u>34.05%</u>	<u>25,029</u>	
合 计	<u>961,513</u>	<u>-</u>	<u>961,513</u>	<u>100.00%</u>	<u>25,029</u>	<u>936,484</u>

9. 其他应收款（续）

性 质	期末数			比例	坏帐准备	净值
	1 年以下	1-2 年	合计			
业务周转金	634,649	1,156	635,805	51.15%		
待划转结算款项	194,989	9	194,998	15.69%		
其他应收暂付款项	<u>348,208</u>	<u>63,966</u>	<u>412,174</u>	<u>33.16%</u>	<u>25,029</u>	
合 计	<u>1,177,846</u>	<u>65,131</u>	<u>1,242,977</u>	<u>100.00%</u>	<u>25,029</u>	<u>1,217,948</u>

注：本帐户期末余额中无持本公司 5%（含 5%）以上股份的股东单位欠款。

10. 贴现

币 种	期初数	期末数
人民币	3,094,371	5,220,479
外币折人民币	<u>3,313</u>	<u>3,962</u>
合 计	<u>3,097,684</u>	<u>5,224,441</u>

注：贴现余额增加 68.66%，主要系贴现业务量增加所致。

11. 短期投资

项 目	期初数 成本总额	期末数 成本总额
国库券投资	2,957,594	3,311,189
其他人民币金融债券	19,785	415,212
投资		
外币债券投资	<u>1,734,073</u>	<u>2,787,190</u>
合 计	<u>4,711,452</u>	<u>6,513,591</u>

注 1：本公司持有的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为 1.75 亿元的债券已用作卖出回购证券款的抵押物，均为 98 记帐式国债。

注 4：短期投资余额增加 38.25%，主要系本公司存款规模增加后，流动性头寸需求增加，因此部分资金用于债券投资所致。

12. 买入返售证券

项 目	期初数	期末数
国债回购	3,140,000	482,000
金融债券回购	-	<u>5,640,000</u>
合 计	<u>3,140,000</u>	<u>6,122,000</u>

注：买入返售证券余额增加 94.97%，主要系本公司扩大拆借市场运作，增加金融债券回购量所致。

13. 一年内到期的长期债券投资

债券种类	到期日	面 值	购 入 成 本	年 利率	本期 利息	截至报告日止 累计应计利息	合 计
凭证式国债	2001.10	585,157	585,157	5.85%	13,877	60,513	645,670
记帐式国债	2001.09	1,718,910	1,718,910	2.60%	21,421	43,024	1,761,934
国家开发银行债券	2001.08-11	530,000	532,959	3.11-5.94%	14,383	20,415	553,374
进出口银行债券	2001.09	<u>100,000</u>	<u>100,000</u>	2.91%	<u>1,455</u>	<u>2,255</u>	<u>102,255</u>
合 计		<u>2,934,067</u>	<u>2,937,026</u>		<u>51,136</u>	<u>126,207</u>	<u>3,063,233</u>

14. 其他流动资产

性 质	期初数	期末数
透支及垫款	293,515	238,203
应收租赁款	2,680	2,280
其他结算业务占款	-	55,827
待处理流动资产	<u>1,000</u>	<u>1,000</u>
合 计	<u>297,195</u>	<u>297,310</u>

15. 中长期贷款

性 质	期初数			期末数		
	合计	1 - 3 年	3 年以上	合计	1 - 3 年	3 年以上
信用贷款	1,511,659	1,470,435	41,224	1,499,409	527,443	971,966
担保贷款	2,782,177	1,186,288	1,595,889	3,455,050	2,004,459	1,450,591
抵押贷款	2,848,053	374,372	2,473,681	5,096,946	963,589	4,133,357
质押贷款	<u>263,356</u>	<u>150,231</u>	<u>113,125</u>	<u>662,437</u>	<u>142,325</u>	<u>520,112</u>
合计	<u>7,405,245</u>	<u>3,181,326</u>	<u>4,223,919</u>	<u>10,713,842</u>	<u>3,637,816</u>	<u>7,076,026</u>
占总额比例	<u>100%</u>	<u>42.96%</u>	<u>57.04%</u>	<u>100%</u>	<u>33.95%</u>	<u>66.05%</u>

注：中长期贷款余额增加 44.68%，主要系抵押和质押贷款业务量增加所致。

16. 逾期贷款

性 质	期初数	期末数
担保贷款	2,024,393	498,574
抵押贷款	1,297,657	348,135
质押贷款	-	8,332
信用贷款	<u>2,500</u>	<u>3,275</u>
合 计	<u>3,324,550</u>	<u>858,316</u>

注 1：年初逾期贷款帐龄为 1 年以内，本年度根据财政部财金字[2000]25 号《财政部关于调整金融企业应收利息核算办法的通知》，贷款本金逾期超过 180 天（不含 180 天）即作为呆滞贷款。

注 2：逾期贷款余额减少 74.18%，主要系根据注 1 要求，贷款本金逾期超过 180 天（不含 180 天）即转呆滞贷款所致。

17. 呆滞贷款

性 质	期初数				期末数				
	合计	1 - 2 年	2 年以上	3 年以上	合计	0.5 - 1 年	1 - 2 年	2-3 年	3 年以上
担保贷款	2,337,807	1,073,927	947,394	316,486	3,486,670	882,475	1,097,822	640,438	865,935
抵押贷款	<u>1,232,820</u>	<u>852,994</u>	<u>286,282</u>	<u>93,544</u>	<u>2,542,068</u>	<u>719,971</u>	<u>991,955</u>	<u>453,083</u>	<u>377,059</u>
合 计	<u>3,570,627</u>	<u>1,926,921</u>	<u>1,233,676</u>	<u>410,030</u>	<u>6,028,738</u>	<u>1,602,446</u>	<u>2,089,777</u>	<u>1,093,521</u>	<u>1,242,994</u>
占总额比例	<u>100%</u>	<u>53.97%</u>	<u>34.55%</u>	<u>11.48%</u>	<u>100%</u>	<u>26.58%</u>	<u>34.66%</u>	<u>18.14%</u>	<u>20.62%</u>

注：呆滞贷款余额增加 68.84%，主要系由于逾期贷款超过 180 天（不含 180 天）即转呆滞贷款所致。

18. 呆帐贷款

性 质	期初数				期末数			
	合计	1 - 2年	2-3年	3年以上	合计	1 - 2年	2-3年	3年以上
担保贷款	378,203	19,526	82,788	275,889	377,739	6,000	26,704	345,035
抵押贷款	<u>202,851</u>	<u>——</u>	<u>104,730</u>	<u>98,121</u>	<u>202,851</u>	<u>——</u>	<u>60,960</u>	<u>141,891</u>
合 计	<u>581,054</u>	<u>19,526</u>	<u>187,518</u>	<u>374,010</u>	<u>580,590</u>	<u>6,000</u>	<u>87,664</u>	<u>486,926</u>
占总额比例	<u>100%</u>	<u>3.36%</u>	<u>32.27%</u>	<u>64.37%</u>	<u>100%</u>	<u>1.03%</u>	<u>15.10%</u>	<u>83.87%</u>

19. 贷款呆帐准备

项 目	一般准备	补充准备	专项准备	合计
期初数	699,841	604,015	1,873,334	3,177,190
本期计提	158,103	-1,160		156,943
本期收回	12	1,148		1,160
本期核销	<u>——</u>	<u>——</u>	<u>——</u>	<u>——</u>
期末数	<u>857,956</u>	<u>604,003</u>	<u>1,873,334</u>	<u>3,335,293</u>

20. 长期债券投资

债券种类	到期日	面值	购入成本	年利率	截至报告日止		合 计
					本期利息	累计应计利息	
98 凭证式国债	2003.07	52	52	7.86%	2	3	55
99 凭证式国债	2002.02- 2004.11	1,021,560	1,021,560	2.78- 5.13%	15,994	61,147	1,082,707
2000 凭证式国债	2002.03- 2005.11	324,656	324,656	2.55- 3.14%	5,363	7,440	332,096
2001 凭证式国债	2004.03- 2006.05	33,865	33,865	2.89- 3.14%	128	128	33,993
696 国债	2006.06	40,000	50,324	11.83%	2,366	224	50,548
896 国债	2003.11	3,000	3,006	8.56%	136	171	3,177
98 记帐式国债	2005.12	5,000	5,000	5.01%	121	121	5,121
99 记帐式国债	2002.07- 2009.04	2,570,000	2,570,000	2.72- 4.88%	43,852	37,303	2,607,303
2000 记帐式国债	2002.05- 2010.09	2,410,000	2,412,083	2.44- 3.50%	31,962	35,681	2,447,764
2001 记帐式国债	2004.04- 2016.06	960,000	960,000	2.82- 4.69%	3,652	5,388	965,388

国家开发银行债券	2002.11- 2010.11	5,025,000	5,025,000	2.838- 4.945%	84,035	77,355	5,102,355
98 专项国债	2005.03	<u>2,503,040</u>	<u>2,503,040</u>	6.80%	<u>84,631</u>	<u>19,857</u>	<u>2,522,897</u>
合 计		<u>14,896,173</u>	<u>14,908,586</u>		<u>272,242</u>	<u>244,818</u>	<u>15,153,404</u>

注：期末余额中共有面值为 2.61 亿元的债券已用作卖出回购证券款的抵押物，其中 99 记帐式为 1.15 亿元，2000 记帐式为 0.81 亿元，2001 记帐式为 0.65 亿元。

21. 长期股权投资

(1) 明细内容如下：

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	长期投资 减值准备	期末净值
有重大影响	86,261	926	-	87,187	828	86,359
无重大影响	288,303	-	-	288,303	2,883	285,420
待清理长期股权投资	<u>182,770</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>182,770</u>	<u>1,828</u>	<u>180,942</u>
合 计	<u>557,334</u>	<u>926</u>	<u>-</u>	<u>558,260</u>	<u>5,539</u>	<u>552,721</u>

(2) 持股比例超过 20%(含 20%)的及虽在 20%以下但对其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	实际 投资额	损益调整额		投资准备		汇率变动 的影响	期末 余额
				初始 投资额	本期 增加额	累计 增加额	累计 增加额		
华一银行	30	20%	<u>USD10,000</u>	<u>82,793</u>	<u>926</u>	<u>4,572</u>	<u>-155</u>	<u>-23</u>	<u>87,187</u>

(3) 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	本公司持股比例	期初及期末数
申联国际投资有限公司	16.5%	<u>288,303</u>

(4) 待清理的被投资单位有：

被投资单位名称	本公司持股比例	期初及期末数
上海市外高桥保税区新发展有限公司	48%	<u>182,770</u>

(5) 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。

	期初数	期末数
长期投资减值准备	<u>5,539</u>	<u>5,539</u>

22. 固定资产、累计折旧及固定资产减值准备

	原 值			
资产类别	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋、建筑物	2,401,769	132,127	-	2,533,896
运输工具	144,660	17,710	1,819	160,551
电子计算机	586,696	43,308	2,561	627,443
电器设备	79,046	4,713	590	83,169
办公设备	<u>30,345</u>	<u>7,342</u>	<u>151</u>	<u>37,536</u>
合 计	<u>3,242,516</u>	<u>205,200</u>	<u>5,121</u>	<u>3,442,595</u>

	累 计 折 旧			
资产类别	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋、建筑物	118,446	40,432	-	158,878
运输工具	81,128	11,652	1,357	91,423
电子计算机	291,350	56,631	2,454	345,527
电器设备	39,780	4,560	501	43,839
办公设备	<u>13,046</u>	<u>4,703</u>	<u>127</u>	<u>17,622</u>
合 计	<u>543,750</u>	<u>117,978</u>	<u>4,439</u>	<u>657,289</u>

	固定资产净值和净额	
资产类别	期初数	期末数
房屋、建筑物	2,283,323	2,375,018
运输工具	63,532	69,128
电子计算机	295,346	281,916
电器设备	39,266	39,330
办公设备	<u>17,299</u>	<u>19,914</u>
合 计	<u>2,698,766</u>	<u>2,785,306</u>

注 1:其中在建工程本年转入额为人民币 97,205 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。

23. 在建工程

工程项目名称	预算数	工程进度	批准文号	资金来源
浦东发展银行大厦	700,000	80%		自筹
西湖支行大楼	5,500	100%		自筹
宁波分行营业用房	80,000	70%		自筹
浦东机场金融中心	90,138	100%		自筹
重庆分行大楼	48,000	90%		自筹
其他	-			自筹
合 计	<u>923,638</u>			

工程项目名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数
浦东发展银行大厦	550,000			550,000
西湖支行大楼	5,500		5,500	-
宁波分行营业用房	21,139	39,000		60,139
浦东机场金融中心	78,000	13,705	91,705	-
重庆分行大楼		45,000		45,000
其他	<u>12,268</u>	<u>7,660</u>	-	<u>19,928</u>
合 计	<u>666,907</u>	<u>105,365</u>	<u>97,205</u>	<u>675,067</u>

注：(1) 浦东发展银行大厦为预付大厦工程款，目前该大厦已进入内装修阶段，预计 2002 年 6 月投入使用。

(2) 在建工程中无利息资本化支出。

(3) 本公司无在建工程减值情况，故未计提在建工程减值准备。

24. 无形资产

类 别	取得方式	原值	期初数	本期增加	本期摊销额	期末数	剩余 摊销年限
营 业 用 房 屋							
使用权	外购	152,690	137,853	4,656	3,256	139,253	22.5-27.5
土地使用权	外购	36,000	35,250		375	34,875	46.5
软件	外购	<u>6,484</u>	<u>2,801</u>	<u>778</u>	<u>551</u>	<u>3,028</u>	0.5-2.5
合 计		<u>195,174</u>	<u>175,904</u>	<u>5,434</u>	<u>4,182</u>	<u>177,156</u>	

注：本公司无无形资产减值情况，故未计提无形资产减值准备。

25. 长期待摊费用

项 目	期初数	本期增加	本期转出	本期摊销额	期末数	剩余 摊销年限
营业用房装修费	405,216	34,595		44,922	394,889	0.5-8.5
租赁费	18,423	2,040		3,496	16,967	0.5-10
入网费	<u>13,382</u>	<u>5,251</u>		<u>1,793</u>	<u>16,840</u>	0.5-4.5
合 计	<u>437,021</u>	<u>41,886</u>		<u>50,211</u>	<u>428,696</u>	

26. 待处理抵债资产

内 容	期初数	期末数
房地产	67,058	67,058
法人股	6,324	7,224
其他	<u>13,466</u>	<u>14,085</u>
合计	<u>86,847</u>	<u>88,367</u>

27. 其他长期资产

内 容	期初数	期末数
银团集中贷款	231,756	139,329
央行委托专项贷款	1,000,000	1,600,000
其他委托代理业务占款	<u>146,654</u>	<u>33,072</u>
合 计	<u>1,378,410</u>	<u>1,772,401</u>

28. 递延税款借项

内 容	期初数	本期增加	本期转销	期末数
贷款呆帐准备	913,911		1,124	912,787
坏帐准备	<u>-</u>	<u>8,235</u>	<u>-</u>	<u>8,235</u>
合计	<u>913,911</u>	<u>8,235</u>	<u>1,124</u>	<u>921,022</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和个别认定结果计提的坏帐准备计算的所得税费用与按税法规定的应纳所得税额之间的时间性差异。

29. 短期存款

存款币种	期初数	期末数
人民币	54,039,919	61,877,427
外币折合人民币	<u>1,648,826</u>	<u>1,757,013</u>
合 计	<u>55,688,745</u>	<u>63,634,440</u>

30. 短期储蓄存款

存款币种	期初数	期末数
人民币	2,608,477	2,979,692
外币折合人民币	<u>105,579</u>	<u>163,858</u>
合 计	<u>2,714,056</u>	<u>3,143,550</u>

31. 向中央银行借款

性 质	期初数	期末数
央行转贷款资金	30,000	-
票据回购	<u>137,760</u>	<u>633,938</u>
合 计	<u>167,760</u>	<u>633,938</u>

注：向中央银行借款余额增加 277.88%，主要系本期增加票据回购所致。

32. 同业存放款项

存放性质	期初数	期末数
银行同业	1,093,145	855,627
证券公司	6,559,941	9,815,669
其他非银行金融机构	<u>940,118</u>	<u>668,172</u>
合 计	<u>8,593,204</u>	<u>11,339,468</u>

注：同业存放款项期末余额增加 31.96%，主要系证券公司存放款项增加所致。

33. 同业拆入

拆入性质	期初数	期末数
境内同业拆入	451,310	436,246
境外同业拆入	<u>206,925</u>	<u>-</u>
合 计	<u>658,235</u>	<u>436,246</u>

注：同业拆入期末余额减少 33.72%，主要系本期境外同业拆入减少所致。

34. 存入短期保证金

款项内容	期初数	期末数
承兑汇票保证金	2,408,891	4,076,594
信用证开证保证金	1,385,387	986,486
开出保函保证金	198,679	644,684
租赁保证金	400	-
债券保证金	158,494	246,401
工程质量投标保证金	14,702	9,649
外汇买卖交易保证金	70,995	65,041
综合授信业务保证金	1,515,236	723,535
外币质押贷款保证金	-	2,001,847
其他	<u>854,294</u>	<u>115,630</u>
合 计	<u>6,607,078</u>	<u>8,869,867</u>

注：存入短期保证金期末余额增加 34.25%，主要系外币质押贷款保证金增加人民币 20 亿元所致。

35. 委托资金

	期初数	期末数
委托存款	1,143,129	1,015,720
减：委托贷款	<u>1,141,380</u>	<u>1,013,320</u>
委托存款净额	<u>1,749</u>	<u>2,400</u>

36. 应付利息

	期初数	期末数
应付存款利息	<u>684,140</u>	<u>879,796</u>

37. 其他应付款

项 目	期初数	期末数
本票	840,665	1,466,930
待划转结算款项	233,521	773,505
待划转暂收款	93,362	273,462
其他	<u>612,404</u>	<u>708,394</u>
合 计	<u>1,779,952</u>	<u>3,222,291</u>

(1) 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。

(2) 其他应付款余额期末增加 81.03%，主要系本票增加人民币 6.3 亿元，待划转结算款项增加人民币 5.4 亿元，待划转暂收款增加人民币 1.8 亿元所致。

38. 应交税金

税种/费种	期初数	期末数
营业税	108,050	82,963
城建税	5,069	4,444
所得税	-265,558	-164,490
房产税	272	2,452
教育费附加	2,272	1,857
其他	<u>994</u>	<u>762</u>
合 计	<u>-148,901</u>	<u>-72,012</u>

39. 应付股利

项 目	期初数	期末数
未付出的以前年度股利	<u>570</u>	<u>570</u>

40. 其他流动负债

项 目	期初数	期末数
待解付社会保险资金	87,938	140,476
外汇买卖	<u>-</u>	<u>3,006</u>
合计	<u>87,938</u>	<u>143,482</u>

41. 长期存款

存款币种	期初数	期末数
人民币	28,019,165	33,090,665
外币折合人民币	<u>4,534,792</u>	<u>4,768,445</u>
合 计	<u>32,553,957</u>	<u>37,859,110</u>

42. 长期储蓄存款

存款币种	期初数	期末数
人民币	4,701,550	5,027,643
外币折合人民币	<u>2,744,440</u>	<u>2,948,633</u>
合 计	<u>7,445,990</u>	<u>7,976,276</u>

43. 存入长期保证金

款项内容	期初数	期末数
信用证开证保证金	642	484
开出保函保证金	327,927	78,513
其他	<u>79,748</u>	<u>21,312</u>
合 计	<u>408,317</u>	<u>100,309</u>

注：存入长期保证金期末金额减少 75.43%，主要系开出保函保证金减少人民币 2.5 亿元所致

44. 其他长期负债

性 质	期初数	期末数
银团集中贷款资金	231,756	139,329
央行委托专项资金	1,000,000	1,600,000
其他委托代理业务资金	<u>530</u>	<u>35,908</u>
合 计	<u>1,232,286</u>	<u>1,775,237</u>

注：期末其他长期负债余额增加 44.06%，主要系央行委托专项资金增加人民币 6 亿元所致。

45. 股本

	期初余额	比例	本期增减数	期末余额	比例
一、尚未上市流通股份					
1. 发起人股份	988,000	41.00%	-	988,000	41.00%
其中：					
(1) 国家拥有股份	199,000	8.26%	-	199,000	8.26%
(2) 境内法人持有股份	789,000	32.74%	-	789,000	32.74%
(3) 境外法人持有股份	-	-	-	-	-
(4) 其他	-	-	-	-	-
2. 募集法人股份	1,022,000	42.41%	-	1,022,000	42.41%
(1) 国家拥有股份	59,740	2.48%	-	59,740	2.48%
(2) 境内法人持有股份	962,260	39.93%	-	962,260	39.93%
3. 内部职工股	-	-	-	-	-
4. 优先股或其他	-	-	-	-	-
其中：基金配售股份	-	-	-	-	-
未上市流通股份合计	<u>2,010,000</u>	<u>83.41%</u>	<u>-</u>	<u>2,010,000</u>	<u>83.41%</u>
二、已上市流通股份					
1. 人民币普通股	400,000	16.59%	-	400,000	16.59%
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>400,000</u>	<u>16.59%</u>	<u>-</u>	<u>400,000</u>	<u>16.59%</u>
三、股份总数	<u>2,410,000</u>	<u>100.00%</u>	<u>-</u>	<u>2,410,000</u>	<u>100.00%</u>

46. 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
2001 年 1 月 1 日余额	3,890,037	-	-	3,890,037
本期增减数	-	-	-	-
2001 年 6 月 30 日余额	<u>3,890,037</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,890,037</u>

47. 盈余公积

项 目	法定盈余公积	公益金	任意盈余公积	合计
2001 年 1 月 1 日余额	293,639	175,671	169,234	638,544
本期增减数	——-	——-	——-	——-
2001 年 6 月 30 日余额	<u>293,639</u>	<u>175,671</u>	<u>169,234</u>	<u>638,544</u>

48. 未分配利润

项 目	金 额
2000 年年报所披露的年末未分配利润额	496,540
2001 年对期初未分配利润的调整净额	-38,593
调整后 2001 年年初未分配利润额	457,947
加：2001 年 1 - 6 月净利润	534,911
减：提取法定盈余公积金	-
提取法定公益金	=
2001 年 6 月 30 日未分配利润余额	<u>992,858</u>

期初未分配利润变动的说明：

项 目	金 额
追溯调整开办费转销	-72,003
因上述调整影响所得税费用	23,762
因上述调整影响历年提取盈余公积数	9,648
调整数合计	<u>-38,593</u>

49. 投资收益

项目内容	债券投资 收益	其他投资收益 (成本法)	其他投资收益 (权益法)	股权转让 收益	合 计
短期投资	481,674	-	-	-	481,674
长期投资	<u>632,089</u>	<u>19,751</u>	<u>2,407</u>	<u>364</u>	<u>654,611</u>
2000 年度合计	<u>1,113,763</u>	<u>19,751</u>	<u>2,407</u>	<u>364</u>	<u>1,136,285</u>
短期投资	240,731				240,731
长期投资	<u>312,416</u>	<u>12,301</u>			<u>324,717</u>
2000 年 1 - 6 月	<u>553,147</u>	<u>12,301</u>			<u>565,448</u>
短期投资	108,729				108,729
长期投资	<u>315,788</u>	<u>15,261</u>	<u>926</u>		<u>331,975</u>
2001 年 1 - 6 月	<u>424,517</u>	<u>15,261</u>	<u>926</u>		<u>440,704</u>

50. 营业税金及附加

项目内容	2000 年度发生额	2000 年 1 - 6 月	2001 年 1 - 6 月
营业税	301,420	138,825	134,678
城建税	12,981	5,896	6,507
教育费附加	<u>7,618</u>	<u>2,927</u>	<u>3,715</u>
合 计	<u>322,019</u>	<u>147,648</u>	<u>144,900</u>

51. 营业外收入

主要项目类别	2000 年度发生额	2000 年 1 - 6 月	2001 年 1 - 6 月
结算罚款收入	642	256	233
固定资产盘盈和出售净收益	161	140	46
财政补贴收入			3,520
三产清理收入			1,886
其他	<u>5,890</u>	<u>315</u>	<u>15</u>
合 计	<u>6,693</u>	<u>711</u>	<u>5,700</u>

52. 营业外支出

主要项目类别	2000 年度发生额	2000 年 1 - 6 月	2001 年 1 - 6 月
固定资产盘亏和报废净损失	492	57	133
赔偿金和违约金	424	319	3,232
捐款	1,839	315	750
其他	<u>2,174</u>	<u>202</u>	<u>565</u>
合 计	<u>4,929</u>	<u>893</u>	<u>4,680</u>

53. 表外负债

项 目	期初数	期末数
银行承兑汇票	8,075,161	11,439,426
应付承兑汇票	590,778	1,273,554
融资保函	986,898	289,744
非融资保函	1,262,822	2,642,547
开出信用证	2,427,341	3,275,297

54. 衍生金融工具

项 目	期初数	期末数
衍生金融工具名义价值	11,046,107	11,148,342
衍生金融工具公允价值	-	38,330
其中：金融资产	40,361	168,824
金融负债	40,361	130,494

55. 按币种列示的资产负债情况

项 目	美元		港币		其他币种	本外币
	人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币合计	折合人民币合计
资产项目：						
现金及银行存款	442,992	127,047	26,825	52,760	649,624	
存放央行及同业款项	18,509,300	-679,230	36,981	84,912	17,951,963	
贷款	77,482,208	4,633,701	-	255,997	82,371,906	
拆放同业	8,772,523	6,157,916	685,600	389,223	16,005,262	
投资	22,412,989	2,365,007	127,356	377,597	25,282,949	
其他资产	<u>8,026,553</u>	<u>348,455</u>	<u>910</u>	<u>1,070</u>	<u>8,376,988</u>	
资产总额	<u>135,646,565</u>	<u>12,952,896</u>	<u>877,672</u>	<u>1,161,559</u>	<u>150,638,692</u>	
负债项目：						
存款	110,252,351	11,651,507	734,648	577,537	123,216,043	
同业拆放	1,464,124	42,060	-	-	1,506,184	

同业存放	10,185,911	1,064,075	95,541	-6,059	11,339,468
其他负债	<u>5,953,401</u>	<u>75,311</u>	<u>31,163</u>	<u>585,683</u>	<u>6,645,558</u>
负债总额	<u>127,855,787</u>	<u>12,832,953</u>	<u>861,352</u>	<u>1,157,161</u>	<u>142,707,253</u>
资产负债净头寸	<u>7,790,778</u>	<u>119,943</u>	<u>16,320</u>	<u>4,398</u>	<u>7,931,439</u>

56. 按流动性列示的资产负债情况

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	-	649,624	-	-	-	-	649,624
存放央行及同业款项	-	17,951,963	-	-	-	-	17,951,963
贷款	4,944,612	80,916	27,731,137	39,929,354	8,015,065	1,670,822	82,371,906
拆放同业	303,749	5,526,358	8,404,802	1,645,353	125,000	-	16,005,262
投资	-	6,696,155	818,718	2,242,527	6,613,689	8,911,860	25,282,949
其他资产	<u>250,060</u>	<u>1,458,568</u>	<u>-</u>	<u>1,088,367</u>	<u>600,409</u>	<u>4,979,584</u>	<u>8,376,988</u>
资产总额	<u>5,498,421</u>	<u>32,363,584</u>	<u>36,954,657</u>	<u>44,905,601</u>	<u>15,354,163</u>	<u>15,562,266</u>	<u>150,638,692</u>
负债项目：							
存款	-	65,442,586	16,080,325	32,136,991	5,730,858	3,825,283	123,216,043
同业拆放	-	-	1,506,184	-	-	-	1,506,184
同业存放	-	10,838,709	-	500,759	-	-	11,339,468
其他负债	<u>-</u>	<u>3,633,785</u>	<u>1,720,970</u>	<u>521,646</u>	<u>695,669</u>	<u>73,488</u>	<u>6,645,558</u>
负债总额	<u>-</u>	<u>79,915,080</u>	<u>19,307,479</u>	<u>33,159,396</u>	<u>6,426,527</u>	<u>3,898,771</u>	<u>142,707,253</u>
资产负债净头寸	<u>5,498,421</u>	<u>-47,551,496</u>	<u>17,647,178</u>	<u>11,746,205</u>	<u>8,927,636</u>	<u>11,663,495</u>	<u>7,931,439</u>

57. 贷款分布情况

(1) 按行业分类的贷款情况：

行 业	期初数	比例 (%)	期末数	比例 (%)
农、林、牧、渔业	9,316,020	13.33	1,207,280	1.41
采掘业	15,000	0.02	80,610	0.09
制造业	6,965,870	9.97	15,223,085	17.76
电力、煤气及水的生产和供应业	1,272,180	1.82	4,462,491	5.21
建筑业	1,816,870	2.60	2,204,536	2.57
地质勘查业、水利管理业	10,000	0.01	20,000	0.02
交通运输、仓储及邮电通信业	2,308,220	3.30	5,376,884	6.27
批发和零售贸易、餐饮业	7,568,880	10.83	8,431,751	9.84
金融、保险业	432,000	0.62	290,790	0.34
房地产业	7,114,980	10.18	9,256,070	10.80
社会服务业	1,569,010	2.24	751,559	0.88
卫生、体育和社会福利业	2,300	0.00	46,000	0.05
教育/文化及广播电影电视业	129,300	0.19	357,140	0.42
科学研究和综合技术服务业	369,800	0.53	718,400	0.84
其他行业	<u>31,006,858</u>	<u>44.36</u>	<u>37,280,603</u>	<u>43.50</u>
合计	<u>69,897,288</u>	<u>100.00</u>	<u>85,707,199</u>	<u>100.00</u>
减：贷款呆帐准备	<u>3,177,190</u>		<u>3,335,293</u>	
贷款净余额	<u>66,720,098</u>		<u>82,371,906</u>	

(2) 按地区分类的贷款情况：

地区	期初数		期末数	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
上海市	32,525,956	46.53	36,288,715	42.34
北京市	11,027,676	15.78	13,133,752	15.32
江苏省	9,013,854	12.9	9,565,460	11.16
浙江省	11,247,789	16.09	12,889,562	15.04
广东省	3,314,104	4.74	7,443,975	8.69
中国其他地区	<u>2,767,909</u>	<u>3.96</u>	<u>6,385,735</u>	<u>7.45</u>

合计	<u>69,897,288</u>	<u>100.00</u>	<u>85,707,199</u>	<u>100.00</u>
减：贷款呆帐准备	<u>3,177,190</u>		<u>3,335,293</u>	
贷款净余额	<u>66,720,098</u>		<u>82,371,906</u>	

58. 现金及现金等价物期初期末余额差异说明

	期初数	期末数
现金及银行存款	637,015	649,624
央行备付金	14,641,462	8,737,922
存放同业款项	1,033,780	3,403,586
合同期限为三个月以内的拆放同业	<u>6,730,149</u>	<u>3,637,677</u>
合计	<u>23,042,406</u>	<u>16,428,809</u>

五、 关联方关系及其交易的披露

不存在控制关系的关联方情况

(1) 不存在控制关系的关联方

企业名称	与本企业的关系
上海实业(集团)有限公司	股东单位
上海国际信托投资公司	股东单位
上海市外高桥保税区新发展有限公司	联营公司
华一银行	联营公司

(2) 不存在控制关系的关联方交易

企业名称	本期发生额 利息收入金额	上年同期发生额 利息收入金额	上年发生额 利息收入金额
上海实业(集团)有限公司	1,206	-	1,621
上海国际信托投资公司	-	4,782	5,259
上海市外高桥保税区新发展有限公司	5,587	7,371	15,023
华一银行	217	217	217

注：上述贷款及拆放系按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往来余额

企业名称	期初	期末
	贷款/拆放余额	贷款/拆放余额
上海实业（集团）有限公司	41,385	41,385
上海市外高桥保税区新发展有限公司	148,986	163,986
华一银行	165,540	41,385

六、 或有事项

截至本会计报表批准日，本公司作为被告的未决诉讼情况如下：

1、 上海裕群实业有限公司以本公司所属虹口支行以前委托贷款收取高息为由，诉其不当得利，诉讼标的人民币 1,350 千元，目前正在一审审理之中。

2、 上海裕群实业有限公司以本公司所属虹口支行以前委托贷款收取高息为由，诉其不当得利，诉讼标的人民币 494.4 千元，一审已判决驳回诉讼请求，对方已上诉。

3、 上海裕群实业有限公司以本公司所属虹口支行以前委托贷款收取高息为由，诉其不当得利，诉讼标的人民币 51 千元，目前在一审审理之中。

七、 承诺事项

截止 2001 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：

	期初数	期末数
一年内到期	142,992	163,375
二年至五年到期	375,540	475,459
五年以上到期	<u>116,491</u>	<u>213,916</u>
合计	<u>635,023</u>	<u>852,750</u>

八、 资产负债表日后事项中的非调整事项

自资产负债表日至本会计报表批准日，本公司已经人民银行批准的收购兼并项目如下：

货币单位：人民币千元

序号	收购对象	收购价格	人民银行批文
1	温州瑞安市城市信用社（注1）	11,000	上海银复[2001]369号
2	苏州昆山市开发区城市信用社（注2）	20,000	南银复[2001]280号
3	浙江台州温岭城市信用社之江储蓄所（注1）	<u>1,730</u>	上海银复[2001]213号
	合 计	<u>32,730</u>	

注1：已经实施完毕

注2：正在实施当中

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、 待清理境内非银行金融机构和企业投资：

根据1995年5月10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2001年6月30日尚未清理完毕的长期投资有：

单位：人民币千元

公司名称	投资日期	投资金额	期末帐面余额
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>

对上述投资本公司正在根据《中华人民共和国商业银行法》和国务院、中国人民银行有关规定办理清理转让等事宜。

2、 上年同期比较数据的说明：

上年同期比较数据未经审计，本公司在上年中期报告的基础上根据会计政策调整内容对上年同期比较数据进行了相应的调整。

十二、 会计报表的批准

本会计报表及附注已于 2001 年 8 月 20 日经本公司董事会批准。

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”)于二零零一年六月三十日的资产负债表,及自二零零一年一月一日至二零零一年六月三十日止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,我们的责任是通过审计对会计报表发表意见。

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错报。审计过程包括用抽查方法验证会计报表的数据以及具体披露情况;同时亦评核贵公司编制报表所采用的会计政策和重要估算,以及会计报表的整体表达方式。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,本报告所附的会计报表真实及公允地反映了贵公司于二零零一年六月三十日的财务状况,以及自二零零一年一月一日至二零零一年六月三十日止期间的经营成果和现金流量情况,并已按照国际会计准则编制。

安永会计师事务所

香港注册会计师

二零零一年八月二十日

资产负债表（补充财务报告）
二零零一年六月三十日

	附注	已审数 2001-6-30 人民币千元	已审数 2000-12-31 人民币千元
资产			
现金		649,624	637,015
存放中央银行款项	11	14,548,376	19,758,895
拆放同业	12	8,933,112	10,044,349
存放同业	13	3,704,196	1,334,390
买入返售证券	14	6,122,000	3,140,000
交易证券	15	6,870,633	5,016,356
贷款,扣除贷款呆帐准备	13	81,901,830	65,965,333
长期证券投资	15	18,128,374	15,736,221
联营公司投资	16	87,187	86,260
在建工程	17	675,067	666,907
房产、机器及设备	18	3,200,063	3,120,165
无形资产	19	174,128	173,103
其它资产	20	3,395,775	3,190,857
资产总计		148,390,365	128,869,851
负债			
向中央银行借款	11	633,938	167,760
同业拆入	12	436,246	658,235
同业存放	21	11,339,468	8,593,204
卖出回购证券	14	436,000	2,630,000
客户存款	21	121,596,657	105,422,097
应解及汇出汇款		2,279,840	2,123,134
应付股利	22	570	570
其它负债	23	4,448,245	2,621,141
负债总计		141,170,964	122,216,141
股东权益			
股本	24	2,410,000	2,410,000
股票溢价		3,890,037	3,890,037
储备	25	436,759	446,407
未分配利润/累计亏损	26	482,605	(92,734)
股东权益总计		7,219,401	6,653,710
负债及股东权益总计		148,390,365	128,869,851

利润表（补充财务报告）
自二零零一年一月一日至二零零一年六月三十日止期间

	附注	已审数 2001-6-30 人民币千元	未审数 2000-6-30 人民币千元
营业收入			
利息收入	4	3,041,543	2,382,472
利息支出	4	1,374,722	1,039,975
净利息收入		1,666,821	1,342,497
营业税金及附加		144,900	147,648
贷款呆帐准备	13	158,103	239,499
扣除贷款呆帐准备及营业税后净利息收入		1,363,818	955,350
净手续费及佣金收入	5	30,464	18,519
净交易收入	6	110,762	119,987
其它收入	7	63,671	20,382
营业收入合计		1,568,715	1,114,238
营业费用			
员工费用	8	282,883	297,693
管理费用	8	371,571	277,033
折旧及摊销	8	168,875	141,816
		823,329	716,542
营业利润		745,386	397,696
应占未合并之联营公司利润		926	970
税前利润		746,312	398,666
所得税	9	181,230	82,408
净利润		565,082	316,258
每股盈利			
基本每股盈利	10	0.23	0.13
摊薄每股盈利	10	0.23	0.13

股东权益变动表（补充财务报告）
自二零零一年一月一日至二零零一年六月三十日止期间

	附注	已审数 2001-6-30 人民币千元	未审数 2000-6-30 人民币千元
股本			
期初数		2,410,000	2,410,000
投资基金配售股份		-	-
人民币普通股(A 股)		-	-
期末数	24	2,410,000	2,410,000
股票溢价			
期初数		3,890,037	3,890,037
已发行股票溢价		-	-
期 末 数		3,890,037	3,890,037
储备			
期初数		446,407	524,058
中国法定调整	25	(9,648)	-
期末数	25	436,759	524,058
未分配利润/累计亏损			
调整前的期初数		(92,734)	(537,154)
IAS 39 的影响，除税后：			
套期项目	28	609	-
调整后的期初数		(92,125)	(537,154)
中国法定调整	25	9,648	-
本期净利润		565,082	316,258
股利	26	-	(361,500)
期末数	26	482,605	(582,396)
股东权益总计		7,219,401	6,241,699

现金流量表（补充财务报告）
自二零零一年一月一日至二零零一年六月三十日止期间

	附注	已审数 2001-6-30 人民币千元	未审数 2000-6-30 人民币千元
营业活动产生的现金(流出)/流入净额	27	(3,972,279)	861,351
投资活动产生的现金流入/(流出)额			
购建房产、机器及设备		(148,619)	(92,217)
购建无形资产		(4,656)	-
增加长期证券投资		(2,487,003)	(4,301,342)
减少长期证券投资		95,106	1,882,061
清理房产、机器及设备(支出)/收入		(1,226)	903
增加在建工程		(94,920)	(67,931)
投资活动现金流出净额		(2,641,318)	(2,578,526)
筹资活动产生的现金流入/(流出)额			
支付股利		-	(61,103)
筹资活动现金（流出）/流入净额		-	(61,103)
现金及现金等价物净减少		(6,613,597)	(1,778,278)
现金及现金等价物期初数		23,042,406	18,181,886
现金及现金等价物期末数		16,428,809	16,403,608
现金及现金等价物的分析			
现金		649,624	484,529
中央银行存款余额		8,737,922	9,562,082
存放同业		3,403,586	1,738,230
低于 3 个月的拆放同业		3,637,677	4,618,767
		16,428,809	16,403,608

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,并于一九九九年九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。截至二零零一年六月三十日止,本公司拥有员工 4,841 人(二零零零年十二月三十一日:4,680 人)

本会计报表已经由本公司董事会于二零零一年八月二十日决议批准。

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会计准则委员会颁布的《国际会计准则》制定。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会计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帐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会计准则在若干重要项目上有所不同。按照国际会计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帐目中。调整主要包括基于稳健性原则所作的拨备增加,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。有关按照国际会计准则所作调整之影响,详列于附注 35。

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

本公司于二零零一年采用《国际会计准则第 39 号 – 金融工具: 确认和计量》。采用《国际会计准则第 39 号》所引起的财务影响已反映在股东权益变动表中。其他有关资料已披露在关于贷款及贷款呆帐准备、衍生金融工具和投资的会计政策,以及于相关附注中。按照《国际会计准则第 39 号》所规定,此会计准则是运用当期调整法,故未有为本报表中的比较数目作追溯性重述。

贷款及贷款呆帐准备

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。

贷款呆帐准备是对于在信贷,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,贷款的帐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帐准备后的净值列示。

当贷款本金没有按合同期限归还,则被列为逾期贷款。当贷款本金超过期限九十天仍未归还或贷款利息的支付拖欠超过九十天时,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) 交易式证券的损益于结算日确认;及
- (d) 股利于股东收取股息的权利被确立时确认。

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他帐面价值。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,被套期的金融工具帐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。

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。

卖出回购和买入返售交易

本公司业务包括在购入证券的同时协议将该证券再出售,或在出售证券的同时协议将该证券再购入。将会再购入的已售证券会按相关的交易或投资证券的会计政策计量并在资产负债表中列示。出售这些证券所得的款项作为负债列示在卖出回购证券之中。购入承诺在将来再出售之证券作为有抵押的拆借列示在买入返售证券之中。

来自买入返售证券的利息及卖出回购证券所产生的利息被分别于个别协议的有效期限内确认为利息收入和利息支出。

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

本公司于二零零一年一月一日采用《国际会计准则第 39 号》,并将证券投资归类为“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。

计划持有至到期日的长期投资资产采用直线法按摊余成本扣除减值准备后计价。如果金融资产的帐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) 资产的帐面值; (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。

待售式金融资产随后重新计量至公允价值。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。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。当证券出售或减值,其累计公允价值的调整列示在证券投资的收益或损失中。

以常规方式购买及出售证券投资均在结算日确认。

联营公司

联营公司是指除子公司或合营公司以外,本公司以长期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永久性减值准备列示。

经营租赁

当资产的收益与风险仍属于租赁公司时,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。与该工程有关的借款利息在施工期间资本化,当在建工程完工并准备投入使用时,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。

工程成本将于工程完工后转为房产及设备,并将按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准备。

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。

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。

资产的帐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帐面余额。若帐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%
电子设备	19.4%
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,采用分帐制核算。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表及利润表按期末汇率和本期平均汇率分别换算成人民币列示。汇兑损益计入利润表。

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。

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保证未被包括在本报表。

关联方

两个公司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的,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对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做出了调整。

本公司对于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。

现金等价物

现金等价物是指期限短(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。截至二零零一年六月三十日,个人贷款占全部贷款比例为6.95%。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 2001-6-30 人民币 千元	%	营业收入 总额 2000-6-30 人民币 千元	%	资产总额 2001-6-30 人民币 千元	%	资产总额 2000-12-31 人民币 千元	%	资本投资 总额 2001-6-30 人民币 千元	%	资本投资 总额 2000-12-31 人民币 千元	%
上海	873,492	56	762,071	68	84,919,269	57	78,442,406	61	2,933,402	72	3,014,081	76
北京	239,044	15	126,397	11	14,724,800	10	16,142,164	13	103,174	3	107,509	3
浙江省	220,735	14	102,003	9	16,339,913	11	14,588,066	11	414,346	10	383,166	10
江苏省	136,560	9	95,786	9	12,656,489	9	11,762,017	9	354,085	9	353,725	9
其它	98,884	6	27,981	3	19,749,894	13	7,935,198	6	244,251	6	101,694	2
合计	<u>1,568,715</u>	<u>100</u>	<u>1,114,238</u>	<u>100</u>	<u>148,390,365</u>	<u>100</u>	<u>128,869,851</u>	<u>100</u>	<u>4,049,258</u>	<u>100</u>	<u>3,960,175</u>	<u>100</u>

4.净利息收入

	已审数 2001-6-30 人民币千元	未审数 2000-6-30 人民币千元
利息收入:		
贷款及垫付款的利息收入	2,195,572	1,631,055
拆放、存放同业的利息收入	414,650	411,813
买入返售证券利息收入	12,034	1,225
长期证券投资的利息收入	404,026	326,078
长期证券投资的股息收入	15,261	12,301
	<u>3,041,543</u>	<u>2,382,472</u>
利息支出:		
客户存款的利息支出	1,163,623	855,480
同业拆入、存放的利息支出	210,877	184,495
卖出回购证券利息支出	222	-
	<u>1,374,722</u>	<u>1,039,975</u>
	<u>1,666,821</u>	<u>1,342,497</u>

5. 净手续费及佣金收入

	已审数 2001-6-30 人民币千元	未审数 2000-6-30 人民币千元
手续费及佣金收入	50,582	37,992
手续费及佣金支出	(20,118)	(19,473)
	<u>30,464</u>	<u>18,519</u>

6. 净交易收入

	已审数 2001-6-30 人民币千元	未审数 2000-6-30 人民币千元
交易证券净收益	110,738	119,987
衍生工具交易净收益	24	-
	<u>110,762</u>	<u>119,987</u>

7.其它收入

	已审数 2001-6-30 人民币千元	未审数 2000-6-30 人民币千元
汇兑净收益	38,565	15,403
附加费	233	255
其它杂项收入	24,873	4,724
	<u>63,671</u>	<u>20,382</u>

8. 营业费用

	已审数 2001-6-30 人民币千元	未审数 2000-6-30 人民币千元
员工费用:		
工资及奖金	84,075	88,799
劳动保险及社会福利	46,246	38,765
其它员工费用	152,562	170,129
	<u>282,883</u>	<u>297,693</u>
管理费用:		
租赁费	96,236	85,100
物业及设备维护费	11,113	11,910
电子设备维护费	17,884	11,782
邮电费	18,309	16,242
行政管理费	113,060	81,681
业务招待费	23,097	14,496
差旅费	26,129	19,977
专业服务费	12,238	8,864
处置房产,机器及设备净损失/(收益)	87	(82)
捐款	750	301
开办费	18,971	20,229
其它费用	33,697	6,533
	<u>371,571</u>	<u>277,033</u>
折旧及摊销:		
房产,机器及设备折旧	165,244	139,187
无形资产摊销	3,631	2,629
	<u>168,875</u>	<u>141,816</u>
营业费用合计	<u>823,329</u>	<u>716,542</u>

9. 所得税

	已审数 2001-6-30 人民币千元	未审数 2000-6-30 人民币千元
所得税：		
本期计提	186,018	188,292
以前年度多提	(19,650)	-
递延所得税	14,862	(105,884)
	<u>181,230</u>	<u>82,408</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>746,312</u>	<u>398,666</u>
按法定税率 33% 的所得税	246,283	131,560
增加/(减少)如下：		
某些投资的适用税率不同于法定税率	2,518	-
以前年度多提	(19,650)	-
不得抵扣的费用	47,400	83,198
免税收入	(95,321)	(132,350)
	<u>181,230</u>	<u>82,408</u>

本公司主要的递延所得税资产/(负债)组成如下：

	已审数 2001-6-30 人民币千元	已审数 2000-12-31 人民币千元
贷款呆帐准备	1,369,102	1,361,992
净应收利息	(96,405)	(82,215)
开办费	-	23,761
交易证券净交易收入	(963)	-
衍生工具净交易收入	(8)	-
	<u>1,271,726</u>	<u>1,303,538</u>

10. 每股盈利

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

	已审数 2001-6-30	未审数 2000-6-30
每股盈利计算：		
本期净利润(人民币千元)	565,082	316,258
加权平均之已发行的普通股(单位:千)	2,410,000	2,410,000
基本每股盈利(人民币元)	0.23	0.13
摊薄每股盈利(人民币元)	0.23	0.13

由于本期(二零零零年六月三十日：无)没有摊薄影响,故所计算的摊薄每股盈利与基本每股盈利相同。本会计报表完成日至报告日之间,没有进行普通股或潜在普通股的交易。

11. 中央银行存放款余额

	已审数 2001-6-30 人民币千元	已审数 2000-12-31 人民币千元
存放于中央银行款：		
普通存款	8,737,922	14,641,462
法定存款	5,804,433	5,114,274
委托存款	6,021	3,159
	<u>14,548,376</u>	<u>19,758,895</u>
中央银行存放款：		
存款	-	30,000
贸易融资	633,938	137,760
	<u>633,938</u>	<u>167,760</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一定百分比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。

12 . 同业拆放

	已审数 2001-6-30 人民币千元	已审数 2000-12-31 人民币千元
拆放同业：		
境内同业	1,960,100	1,724,929
境外同业	6,973,012	8,319,420
	<u>8,933,112</u>	<u>10,044,349</u>
同业拆入：		
境内同业	436,246	451,310
境外同业	-	206,925
	<u>436,246</u>	<u>658,235</u>

13a . 贷款及存放同业

截至期末,存放同业,贷款组合及贷款呆帐准备分类列示如下:

	已审数 2001-6-30 人民币千元	已审数 2000-12-31 人民币千元
存放同业：		
存放境内同业	3,608,707	1,209,361
存放境外同业	95,489	125,029
	<u>3,704,196</u>	<u>1,334,390</u>
贷款及垫款：		
企业	79,883,981	66,399,766
消费者	6,061,422	3,791,037
非银行金融机构：		
租赁公司	42,000	42,000
财务公司	3,139	3,139
信托投资公司	4,400	4,400
证券公司	600,000	260,000
	<u>86,594,942</u>	<u>70,500,342</u>
存放同业和贷款组合合计	90,299,138	71,834,732
贷款呆帐准备	<u>(4,693,112)</u>	<u>(4,535,009)</u>
	<u>85,606,026</u>	<u>67,299,723</u>

13a . 贷款及存放同业 (续)

截至二零零一年六月三十日,客户贷款组合按担保类别列示如下:

	已审数 2001-6-30 人民币千元	已审数 2000-12-31 人民币千元
贷款及垫款:		
担保贷款	49,901,082	45,843,138
抵押贷款	24,608,377	16,180,399
信用贷款	6,609,775	5,230,073
贸易融资:		
进出口押汇	251,267	149,048
票据贴现	5,224,441	3,097,684
	<u>86,594,942</u>	<u>70,500,342</u>

13b. 贷款呆帐准备

	已审数 2001-6-30 人民币千元	已审数 2000-12-31 人民币千元
期初数	4,535,009	4,043,441
本期贷款呆帐准备的增加	158,103	491,568
期末数	<u>4,693,112</u>	<u>4,535,009</u>

13c. 逾期贷款

截至二零零一年六月三十日止,逾期贷款余额为人民币 7,467,644 千元,其中,58.43%是担保贷款、41.53%是抵押贷款、0.04%是信用贷款。

当贷款本金逾期时,该贷款被列为逾期贷款。当贷款本金逾期超过 90 天,则停止利息收入的确认,并将其已计提但未收的贷款利息收入冲减原已计入损益的利息收入。对于逾期贷款已计提了呆帐准备,以反映逾期贷款的估计可回收金额。截至二零零一年六月三十日止,应收但未确认的利息为人民币 1,188,800 千元(二零零零年十二月三十一日:人民币 1,093,178 千元)。

14. 买入返售及卖出回购证券

买入返售及卖出回购证券的交易方为中国国内的商业银行。

15. 投资

	已审数 2001-6-30 人民币千元	已审数 2000-12-31 人民币千元
交易式债券: 凭证式国债	6,687,863	4,833,586
待售式证券: 上海外高桥保税区新发展有限公司	182,770	182,770
交易证券合计	6,870,633	5,016,356
长期证券投资,成本:		
凭证式国债	17,845,610	15,453,457
未上市的股权投资	288,303	288,303
	18,133,913	15,741,760
永久性减值准备	(5,539)	(5,539)
长期证券投资合计	18,128,374	15,736,221
投资合计	24,999,007	20,752,577

根据一九九五年五月二十日实施的《中华人民共和国商业银行法》,本公司不得在境内向非银行金融机构和企业投资。在该法规实施之前已向非银行金融机构及企业投资的必须进行清理。清理方法将按国务院和中国人民银行有关法规实施。截至二零零一年六月三十日止,本公司持有上海外高桥保税区新发展有限公司 48% 的股权,该项投资原本应作为联营公司记录,但是,根据上述法规,本公司已将所持有的该类投资划分为待售式投资。

根据上述法规,申银万国证券有限公司投资的已在二零零零年被清理。

上海外高桥保税区新发展有限公司为非上市公司,因此该投资不存市场标价。因无法合理估计公允价值,该投资以成本减减值准备计量。

15. 投资 (续)

归类于交易式证券及长期证券投资的凭证式国债包括抵押于卖出回购协议的证券,余额为人民币 120,000 千元(二零零零十二月三十一日: 人民币 230,000 千元)及人民币 316,000 千元(二零零零年十二月三十一日: 人民币 2,400,000 千元)。所有卖出回购协议在初始的十二个月内到期。

16. 联营公司投资

	已审数 2001-6-30 人民币千元	已审数 2000-12-31 人民币千元
投资成本	82,793	82,793
累计收益	3,646	1,239
本年收益	926	2,407
汇兑损失	(23)	(24)
	<u>87,342</u>	<u>86,415</u>
永久性减值准备	(155)	(155)
	<u>87,187</u>	<u>86,260</u>

联营公司资料如下:

名称	投资期限	注册地点	注册资本	本公司所占权益比例		主营业务
				2001-6-30	2000-12-31	
华一银行	30 年	中国	50,000,000 美元	20%	20%	商业银行

17. 在建工程

	已审数 2001-6-30 人民币千元	已审数 2000-12-31 人民币千元
期初余额	666,907	646,407
新增	105,365	410,391
转入房产、机器及设备	(97,205)	(389,891)
	<u>675,067</u>	<u>666,907</u>

18. 房产,机器及设备

	2001-1-1 人民币千元	增加 人民币千元	减少 人民币千元	2001-6-30 人民币千元
房产,机器及设备 成本:				
土地及房屋	2,401,769	132,127	-	2,533,896
运输工具	144,660	17,710	1,819	160,551
计算机及软件	593,180	44,086	2,561	634,705
电子设备	79,046	4,713	590	83,169
办公设备	30,345	7,342	151	37,536
租入资产改良	627,827	39,846	-	667,673
	<u>3,876,827</u>	<u>245,824</u>	<u>5,121</u>	<u>4,117,530</u>
累计折旧:				
土地及房屋	118,446	40,432	-	158,878
运输工具	81,128	11,652	1,357	91,423
计算机及软件	295,033	57,182	2,454	349,761
电子设备	39,780	4,560	501	43,839
办公设备	13,046	4,703	127	17,622
租入资产改良	209,229	46,715	-	255,944
	<u>756,662</u>	<u>165,244</u>	<u>4,439</u>	<u>917,467</u>
净值	<u>3,120,165</u>			<u>3,200,063</u>

于二零零一年六月三十日,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,土地及房屋于二零零一年六月三十日并无减值。

19. 无形资产

	2000-1-1 人民币千元	增加 人民币千元	摊销 人民币千元	2001-6-30 人民币千元	剩余摊销期限
房屋使用权	137,853	4,656	3,256	139,253	22.5-27.5 年
土地使用权	<u>35,250</u>	<u>-</u>	<u>375</u>	<u>34,875</u>	46.5 年
	<u>173,103</u>	<u>4,656</u>	<u>3,631</u>	<u>174,128</u>	

20 . 其它资产

	已审数 2001-6-30 人民币千元	已审数 2000-12-31 人民币千元
长期证券投资应收利息	371,026	378,006
贷款及垫款应收利息	11,892	19,084
拆放同业应收利息	122,363	112,557
买入返售证券应收利息	12,034	19,178
营运资金	648,250	300,725
结算	201,098	333,398
预付办公楼装修款	80,841	21,784
应收保管箱租赁款	2,280	2,680
预付租赁费	16,967	18,423
递延税项 (见附注 9)	1,271,726	1,303,538
待抵税金	72,012	125,141
待处理抵债资产	88,367	86,847
衍生工具应收款 (见附注 28)	168,824	40,361
委托代理业务应收款	33,072	146,654
其它应收款	295,023	282,481
	<u>3,395,775</u>	<u>3,190,857</u>

21 . 同业存放及客户存款

	已审数 2001-6-30 人民币千元	已审数 2000-12-31 人民币千元
同业存放：		
境内同业	11,339,468	8,593,204
境外同业	-	-
	<u>11,339,468</u>	<u>8,593,204</u>
客户存款：		
短期存款	66,777,990	58,402,800
长期存款	45,835,386	39,999,948
保证金存款	8,970,176	7,015,395
委托存款	2,400	1,749
财政部存款	10,705	2,205
	<u>121,596,657</u>	<u>105,422,097</u>

同业存放及客户存款合计

132,936,125

114,015,301

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。

22. 应付股利

	已审数 2001-6-30 人民币千元	已审数 2000-12-31 人民币千元
未付出的以前年度的股利	570	570

23. 其它负债

	已审数 2001-6-30 人民币千元	已审数 2000-12-31 人民币千元
应付利息	880,327	684,140
应付汇票	1,466,930	840,665
应付员工费用	8,606	487
应付福利费	25,392	22,999
社会保险基金	140,476	87,938
衍生工具应付款（见附注 28）	130,494	40,361
其它	1,796,020	944,551
	4,448,245	2,621,141

24. 股本

	已审数 2001-6-30		已审数 2000-12-31	
	股数 千位	人民币 千元	股数 千位	人民币 千元
未上市流通发起人股份：				
国家持有股份	199,000	199,000	199,000	199,000
境内法人持有股份	789,000	789,000	789,000	789,000
	988,000	988,000	988,000	988,000
募集法人股：				
国家持有股份	59,740	59,740	59,740	59,740
境内法人持有股份	962,260	962,260	962,260	962,260
	1,022,000	1,022,000	1,022,000	1,022,000
未上市流通股份合计	2,010,000	2,010,000	2,010,000	2,010,000
已上市流通股份：				
人民币普通股(A 股)	400,000	400,000	400,000	400,000
	2,410,000	2,410,000	2,410,000	2,410,000

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	合计 人民币 千元
二零零一年一月一日期初数:	298,463	147,944	-	446,407
中国法定调整(注)	(4,824)	(4,824)	-	(9,648)
当期利润分配	-	-	-	-
法定用途以外的转出(附注 26)	-	-	-	-
二零零一年六月三十日期末数	293,639	143,120	-	436,759

根据中国公司法及本公司的公司章程,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%。

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盈余公积的金额应予以冲回。

本公司董事会于二零零零年决议通过,并经股东大会于二零零一年五月八日批准,本公司每年分别按净利润提取 10% 的法定公益金及一般任意盈余公积金。

注:在按照中国会计准则编制的会计报表中,开办费于二零零一年一月一日以前需予以递延及摊销。根据二零零一年一月一日执行的《企业会计制度》,开办费需于营运开始时于损益表中冲销,并采用追溯法进行调整。该调整影响以前年度的按中国会计准则及规定计算的税后利润。由于中国公司法规定公司须按以中国会计准则及规定计算的税后利润提取一定比例作为法定盈余公积及公积金,降低以前年度的税后利润引致以上准备相应下降。本公司在其法定财务报表中已作出相应的调整。

26a. 未分配利润/累计亏损

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,并非本公司的法定年度会计报表。根据中国公司法及本公司的公司章程规定,可供分配予股东的留存利润是以公司按中国会计准则及制度编制的法定会计报表内的数额计算,而并非本会计报表所列示的数额。

26b. 法定用途以外的储备转拨

于二零零一年四月二十六日,本公司董事会决议通过,于编制本公司二零零零年非法定会计报表时,从一般任意盈余公积金及法定公益金分别转出人民币 169,234 千元及人民币 32,551 千元,用以弥补累计亏损。前述转拨为法定用途以外的储备转拨,不适用于本公司二零零零年法定会计报表。此决议是基于咨询律师意见后,本公司董事会认为除了一般按中国公司法及本公司的公司章程规定的转拨之外,董事会可因应情况需要另行决定在本非法定会计报表内的盈余公积各项余额的用途。

26c. 股利

于二零零零年公布和付出了来自一九九九年财政年度的普通股股利,每股人民币 0.15 元(总额:人民币 361,500 千元)。

27. 现金流量表补充资料

	已审数 2001-6-30 人民币千元	未审数 2000-6-30 人民币千元
净利润	565,082	316,258
现金流入/(流出)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	168,875	141,816
贷款呆帐准备	158,103	239,499
联营公司收入	(926)	(970)
联营公司投资汇兑收益	(1)	-
递延税项	14,862	(105,884)
处置房产、机器及设备损失/(收益)	87	(82)
长期证券投资利息收入	(404,026)	(326,078)
长期证券投资股息收入	(15,261)	(12,301)
营运资产的净减少/(增加):		
存放中央银行	(693,021)	(1,026,544)
拆放同业	(1,981,236)	(1,299,014)
存放同业	-	60,000
买入返售证券	(2,982,000)	(2,442,000)
交易证券	(1,860,668)	2,265,375
客户贷款	(16,094,599)	(6,986,965)
其它资产	270,038	566,063
营运负债的净增加/(减少):		
中央银行存款	466,178	80,799
同业拆入	(221,989)	(111,233)
同业存放	2,746,264	1,265,538
卖出回购证券	(2,194,000)	-
客户存款	16,174,560	8,979,471
应解及汇出汇款	156,706	(462,522)
其它负债	1,827,104	(128,135)
所得税	(72,411)	(151,740)
营业活动产生的现金(流出)/流入净额	(3,972,279)	861,351

28. 衍生工具

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

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

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

本公司为交易或套期采用以下的衍生金融工具:

互换合同: 互换合同指在预定期限内对于交换现金流量的承诺。

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

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流或负债清偿的金额。

	已审数 2001-6-30		
	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	9,386,118	61,892	61,892
汇率互换合同	499,116	46,180	46,180
远期外币合同	461,130	19,381	19,357
为交易而持有的衍生资产/(负债)合计		127,453	127,429
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	488,343	16,205	3,065
汇率互换合同	313,635	25,166	-
为套期而持有的衍生资产/(负债)合计		41,371	3,065
衍生工具总计		168,824	130,494

本公司采用《国际会计准则第 39 号》后,按照本附注 2 所开列的政策重新评定、归类及计量所有衍生工具。于二零零一年一月一日采用《国际会计准则第 39 号》而对衍生工具及被套期资产所引起的影响列示如下:

	累计盈利 人民币千元
债务性证券为归属于被套期风险的公允价值变动而作的重新计量	909
减: 递延所得税	300
	609

28. 衍生工具 (续)

	已审数 2000-12-31		
	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
为交易或套期交易式衍生工具 而持有的衍生工具:			
利率互换合同	10,535,980	37,927	37,927
汇率互换合同	472,571	2,391	2,391
远期外币合同	37,556	43	43
已确认的衍生资产/(负债)合计		40,361	40,361

29. 承诺及或有负债

	已审数 2001-6-30 人民币千元	已审数 2000-12-31 人民币千元
银行承兑汇票	12,712,980	8,665,939
开出保证凭信	2,932,291	2,249,720
开出不可撤销信用证	3,275,297	2,427,731

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。

截至本会计报表批准日,本公司作为被告的未决诉讼情况如下:

1.上海裕群实业有限公司以本公司所属虹口支行以前委托贷款收取高息为由,诉其不当得利,诉讼标的 135 万元,目前正在一审审理之中。

2.上海裕群实业有限公司以本公司所属虹口支行以前委托贷款收取高息为由,诉其不当得利,诉讼标的 49.44 万元,一审已判决驳回诉讼请求,对方已上诉。

3.上海裕群实业有限公司以本公司所属虹口支行以前委托贷款收取高息为由,诉其不当得利,诉讼标的 5.1 万元,目前在一审审理之中。

30.委托交易

	已审数 2001-6-30 人民币千元	已审数 2000-12-31 人民币千元
委托存款:		
中央银行	1,600,000	1,000,000
其它	1,015,720	1,168,129
委托收款:	952,363	668,990

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。

31.经营租赁

以下列示为本公司就办公场所的经营租赁合同承担：

	已审数 2001-6-30 人民币千元	已审数 2000-12-31 人民币千元
一年内到期	163,375	142,992
二年内到期	138,245	127,978
三年内到期	129,402	93,808
四年内到期	110,002	83,559
五年内到期	97,810	70,195
五年以上	213,916	116,491
	852,750	635,023

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。

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

于二零零一年六月三十日,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:	已审数 2001-6-30				已审数 2000-12-31			
	人民币	外币	总计	%	人民币	外币	总计	%
	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	
农、林、牧、渔业	1,135,270	72,010	1,207,280	1	9,105,950	210,070	9,316,020	14
制造业	14,328,010	895,075	15,223,085	19	6,915,020	50,850	6,965,870	10
公用事业	4,408,690	53,801	4,462,491	6	1,271,620	560	1,272,180	2
建筑业	2,106,040	98,496	2,204,536	3	1,811,470	5,400	1,816,870	3
运输及通讯业	4,015,400	1,361,484	5,376,884	7	2,266,430	41,790	2,308,220	3
批发、零售和 餐饮娱乐业	8,056,720	375,031	8,431,751	10	7,498,530	70,350	7,568,880	11
金融及保险业	937,190	3,139	940,329	1	432,000	62,060	494,060	1
房地产业	8,668,900	587,170	9,256,070	11	7,052,920	-	7,052,920	11
社会服务业	728,880	22,679	751,559	1	1,569,010	-	1,569,010	2
研究和技术服 务业 其它,包括综 合性企业及其	718,400	-	718,400	1	369,800	-	369,800	1
	<u>75,350,300</u>	<u>5,183,220</u>	<u>80,533,520</u>	<u>100</u>	<u>66,188,235</u>	<u>521,070</u>	<u>66,709,305</u>	<u>100</u>

除非银行金融机构外,本公司于期末的贷款集中地区如下:

	已审数 2001-6-30 人民币千元	%	已审数 2000-12-31 人民币千元	%
上海	35,909,915	42	32,588,356	46
北京	13,156,880	15	11,084,401	16
浙江省	13,040,889	15	11,401,940	16
江苏省	9,574,523	11	9,015,797	13
其它	<u>14,263,196</u>	<u>17</u>	<u>6,100,309</u>	<u>9</u>
合计	<u>85,945,403</u>	<u>100</u>	<u>70,190,803</u>	<u>100</u>

表外资产

于二零零一年六月三十日,本公司有人民币 189 亿的信用承诺,其中上海占 28%,浙江省占 20%,江苏省占 17%,北京占 17%,余下的是关于中国各地的贷款客户。

衍生工具

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

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

b) 货币风险

本公司在中华人民共和国境内成立及经营,以人民币为记帐本位币。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。

有关资产和负债按币种列示如下:

人民币百万元	已审数 2001-6-30				已审数 2000-12-31			
	人民币	美元	其它	合计	人民币	美元	其它	合计
资产:								
现金	443	127	80	650	441	142	54	637
存放中央银行款项	14,318	213	17	14,548	19,544	207	8	19,759
拆放同业	1,704	6,155	1,074	8,933	1,084	8,219	741	10,044
存放同业	3,426	167	111	3,704	1,047	182	106	1,335
买入返售证券	6,122	-	-	6,122	3,140	-	-	3,140
交易证券	4,117	2,259	495	6,871	3,257	1,411	348	5,016
贷款,扣除贷款呆帐准备	76,854	4,792	256	81,902	61,935	4,018	13	65,966
长期证券投资	18,045	83	-	18,128	15,678	58	-	15,736
联营公司投资	87	-	-	87	86	-	-	86
在建工程	675	-	-	675	667	-	-	667
房产,机器及设备	3,200	-	-	3,200	3,120	-	-	3,120
无形资产	174	-	-	174	173	-	-	173
其它资产	3,054	341	1	3,396	2,310	865	16	3,191
资产总计	132,219	14,137	2,034	148,390	112,482	15,102	1,286	128,870
负债和所有者权益:								
向中央银行借款	634	-	-	634	168	-	-	168
同业拆入	394	42	-	436	203	455	-	658
同业存放	10,180	1,064	95	11,339	7,889	681	23	8,593
卖出回购证券	436	-	-	436	2,630	-	-	2,630
客户存款	108,655	11,637	1,304	121,596	92,268	12,242	912	105,422
应解及汇出汇款	2,251	14	15	2,280	2,106	16	1	2,123
应付股利	1	-	-	1	1	-	-	1
其他负债	2,609	1,228	611	4,448	318	1,953	350	2,621
股本	2,410	-	-	2,410	2,410	-	-	2,410
股票溢价	3,890	-	-	3,890	3,890	-	-	3,890
储备	437	-	-	437	447	-	-	447
累计亏损	322	152	9	483	152	(245)	-	(93)
负债及所有者权益总计	132,219	14,137	2,034	148,390	112,482	15,102	1,286	128,870

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:

	已审数 2001-6-30			已审数 2000-12-31		
	人民币 人民币千元	本外币折 人民币总计 人民币千元	人民币占 总计 %	人民币 人民币千元	本外币折 人民币总计 人民币千元	人民币占 总计 %
金融资产:						
现金	442,993	649,624	68	440,795	637,015	69
个人贷款及垫款	6,061,422	6,061,422	100	3,791,037	3,791,037	100
企业贷款及垫款	68,386,852	73,065,875	94	51,315,546	59,233,074	87
逾期贷款	6,997,765	7,467,645	94	6,828,417	7,476,230	91
存放中央银行款项	14,318,414	14,548,376	98	19,543,519	19,758,895	99
拆放同业	1,703,513	8,933,112	19	1,694,610	10,044,349	17
存放同业	3,426,490	3,704,196	93	746,610	1,334,390	56
	<u>101,337,449</u>	<u>114,430,250</u>		<u>84,360,534</u>	<u>102,274,990</u>	
金融负债:						
个人活期存款	2,979,692	3,143,550	95	2,608,477	2,714,056	96
个人定期存款	5,027,643	7,976,276	63	4,701,550	7,445,990	63
企业活期存款	61,879,825	63,634,440	97	54,040,607	55,688,745	97
企业定期存款	33,090,665	37,859,110	87	28,019,165	32,553,957	86
中央银行存款及再贴现	633,938	633,938	100	167,760	167,760	100
同业拆入	394,186	436,246	90	503,000	658,235	76
同业存放	10,179,742	11,339,468	90	7,388,473	8,593,204	86
	<u>114,185,691</u>	<u>125,023,028</u>		<u>97,429,032</u>	<u>107,821,947</u>	

本公司按中央银行所定的利率进行贷款及存款活动。自一九九九年以来,中央银行只于一九九九年六月十日对利率作出调整。自一九九九年六月十日起至今,贷款及存款相关的利率如下:-

自一九九九年六月十日

短期贷款及垫款	5.58 至 5.85
中长期贷款	5.94 至 6.21
逾期贷款	2.1
个人和企业活期存款	0.99
个人定期存款 (一到五年)	1.98 至 2.88
企业通知存款 (一到七日)	1.35 及 1.89
企业定期存款	1.71 至 2.25
与中央银行往来:	
存款	2.07
再贴现	2.16

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。

d) 流动性风险

于二零零一年六月三十日,本公司的资产及负债的到期分析列示如下:

	已逾期	即时	3 个月	3 至 12 个	1 至 5 年	5 年以后	合计
	人民币 千元	偿还 人民币 千元	内到期 人民币 千元	月内到期 人民币 千元	内到期 人民币 千元	到期 人民币 千元	人民币 千元
资产:							
现金	-	649,624	-	-	-	-	649,624
存放中央 银行款项	-	14,548,376	-	-	-	-	14,548,376
拆放同业	3,139	5,526,357	1,733,263	1,545,353	125,000	-	8,933,112
存放同业	300,610	3,403,586	-	-	-	-	3,704,196
买入返售 证券	-	-	6,022,000	100,000	-	-	6,122,000
交易证券和 长期证券投资	-	6,696,155	817,627	2,188,004	6,476,206	8,821,015	24,999,007
贷款,扣除 贷款呆帐 准备	3,824,996	809	28,380,676	39,929,354	8,015,065	1,670,822	81,901,830
其它资产	11,856	1,391,254	24,386	408,997	231,758	5,463,969	7,532,220
资产总计	4,140,601	32,296,269	36,977,952	44,171,708	14,848,029	15,955,806	148,390,365
负债:							
向中央银行 借款	-	-	633,938	-	-	-	633,938
同业拆入	-	-	436,246	-	-	-	436,246
同业存放	-	10,838,709	-	500,759	-	-	11,339,468
卖出回购 证券	-	-	436,000	-	-	-	436,000
客户存款	-	63,823,200	16,080,325	32,136,991	5,730,858	3,825,283	121,596,657
应解及汇出 汇款	-	2,279,840	-	-	-	-	2,279,840
应付股利	-	570	-	-	-	-	570
其他负债	-	1,905,449	1,740,931	536,078	146,121	119,666	4,448,245
负债总计	-	78,847,768	19,327,440	33,173,828	5,876,979	3,944,949	141,170,964

本公司认为在目前情况下准备比较数字尚不可行,因此本报表未提呈该等比较数字。

e) 公允价值

公允价值是指在公平交易中,交易双方在认知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坏帐准备,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帐面值相近。

如附注 18 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,截止二零零一年六月三十日这些资产的帐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。由于人民币利率自一九九九年六月十日维持稳定,管理层认为截至二零零一年六月三十日,相关的存款及贷款的公允价值与帐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

本年度本公司与关联方的重大交易如下:

	已审数 2001-6-30 人民币千元	未审数 2000-6-30 人民币千元
利息收入:		
上海实业(集团)有限公司	1,206	-
上海国际信托投资公司	-	4,782
上海外高桥保税区新发展有限公司	5,587	7,371
华一银行	217	217

资产负债表日,应收关联公司的贷款如下:

	已审数 2001-6-30 人民币千元	已审数 2000-12-31 人民币千元
上海实业(集团)有限公司	41,385	41,385
上海外高桥保税区新发展有限公司	163,986	148,986
华一银行	41,385	165,540

本公司与上述关联方的关系如下:

公司	与本公司的关系
上海实业(集团)有限公司	本公司之股东
上海国际信托投资公司	本公司之股东
上海外高桥保税区新发展有限公司	联营公司
华一银行	联营公司

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

34. 退休金计划

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

35. 国际会计准则之调整对净利润和净资产的影响

	截至二零零一年 六月三十日止期间 净利润	二零零一年 六月三十日 净资产	截至二零零零年十二 月三十一日止期间 净利润	二零零零年 十二月三十 一日止净资 产
	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	534,911	7,931,439	957,905	7,444,769
加/(减):				
国际会计准则调整: 净	45,033	(1,063,042)	(342,739)	(1,180,686)
所得税影响	(14,862)	351,004	113,104	389,627
于本会计报表列报	565,082	7,219,401	728,270	6,653,710

为符合国际会计准则而对本公司法定的财务报表所作出之主要调整包括下列各项:

- a) 基于稳健性原则计提的贷款呆帐准备
- b) 应收利息；
- c) 在年末之后确认应付股利;及
- d) 衍生工具和短期投资以公允价值列示。

36. 资产负债表日后事项

自资产负债表日至本会计报表批准日,本公司已经人民银行批准的收购兼并项目如下:

序号	收购对象	收购价格 人民币千元	人民银行批文
1	温州瑞安市城市信用社(注 1)	11,000	上海银复[2001]369 号
2	苏州昆山市开发区城市信用社(注 2)	20,000	南银复[2001]280 号
3	浙江台州温岭城市信用社之江储蓄所(注 1)	<u>1,730</u>	上海银复[2001]213 号
	合 计	<u>32,730</u>	

注 1: 已经实施完毕

注 2: 正在实施当中

除上述披露的项目以外,于二零零一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。