

上海浦东发展银行股份有限公司

2002 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。

本公司董事陈伟恕、程锡元因公务未能亲自出席会议，分别书面委托其他董事代行表决权。

本公司半年度财务会计报告已经安永大华会计师事务所审计并出具了无保留意见的审计报告；本公司补充财务报告已经安永会计师事务所按国际通行的审计准则进行了审计，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

目 录

第一节	公司基本情况.....	2
第二节	股本变动及主要股东持股情况.....	6
第三节	董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	7
第四节	管理层讨论与分析.....	8
第五节	重要事项	15
第六节	财务报告.....	17

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) 法定代表人：张广生
- (三) 董事会秘书：沈 思
董事会证券事务代表：杨国平、王景斌
联系地址：中国·上海市中山东一路 12 号
上海浦东发展银行股份有限公司董事会办公室
联系电话：021-63611226 021-63296188 转董事会办公室
传 真：021-63230807
电子信箱：shens2@spdb.com.cn
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：bd0@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>
半年度报告备置地点：本公司董事会办公室
- (六) 股票上市地：上海证券交易所
股票简称：浦发银行
股票代码：600000
- (七) 其它有关资料
本公司首次注册登记日期：1992 年 10 月 19 日
企业法人营业执照注册号：3100001001236
税务登记号：国税沪字 31004413221158X
地税沪字 31004413221158X
未流通股票的托管机构名称：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
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：安永会计师事务所有限公司
办公地址：香港中环夏慤道 10 号和记大厦 15 楼

二、会计数据和业务数据摘要

(一) 本报告期主要利润指标情况

	单位：人民币千元	
	境内审计数	境外审计数
利润总额	748,801	769,706
净利润	541,442	555,449
扣除非经常性损益的净利润	540,327	555,449
主营业务利润	1,552,720	769,706
营业利润	1,568,027	769,706
投资收益	15,306	-
营业外收支净额	1,663	-
经营活动产生的现金流量净额	1,169,506	- 5,145,266
现金及现金等价物净增加额	-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 1,663 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、境内外审计关于经营活动产生的现金流量净额的差异系因境内审计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					
	2002/6/30 境内审计数	2002/6/30 境外 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	2000/6/30 (调整后)境 内审计数	2000/6/30 (调整前)境 内审计数
主营业务收入	3,549,500	4,141,676	3,234,547	3,234,547	2,662,224	2,662,224
净利润	541,442	555,449	534,911	534,911	500,971	500,971
扣除非经常性损 益后的净利润	540,327	555,449	534,227	534,227	501,153	501,153
总资产	209,036,749	209,301,292	149,728,953	150,638,692	110,877,771	111,787,510
净资产收益率 (%)	7.12	7.171	7.62	6.74	8.23	7.16
每股收益(元)	0.225	0.230	0.222	0.222	0.208	0.208
每股经营活动产 生的现金流量净 额(元)	0.485	- 2.135	0.381	0.381	0.296	0.296

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			
	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)	7,608,109	7,745,852	7,066,668	7,672,403
每股净资产(元)	3.157	3.214	2,932	3.184
调整后的每股净资产(元)	2.973	3.212	2,739	2.991

(三) 境内、外审计重要财务数据及差异

项 目	单位：人民币千元			
	2002/6/30 净利润	2002/6/30 净资产	2002/6/30 总资产	2002/6/30 总负债
基于国内会计准则计算	541,442	7,608,109	209,036,749	201,428,640
加：同业拆借等利息收支转为按权责发生制计算	7,542	31,338	36,267	4,929
加：交易证券按市价法核算收益	20,588	181,260	342,560	168,312
加：衍生工具交易净收益	- 7,225	- 7,012	-	-
加：因上述调整影响递延税项	- 6,898	- 67,843	- 67,843	-
加：当年度预分配股利冲回	-	-	-	-
其他重分类调整	-	-	- 46,441	- 46,441
差异合计	14,007	137,743	264,543	126,800
境外补充财务报告	555,449	7,745,852	209,301,292	201,555,440

差异原因说明：

- 1、主要系按国内会计准则采用收付实现制核算，而按国际会计准则应采用权责发生制核算所致；
- 2、主要系按国内会计准则采用成本与市价孰低法核算，而按国际会计准则应采用市价法核算所致；
- 3、主要系按国内会计准则采用收付实现制核算，而按国际会计准则应采用公允价值核算所致；
- 4、主要系上述国际会计调整引起的所得税项调整；
- 5、主要系对于银团集中贷款业务的资产负债国际会计准则不作为表内项目列示所致。

(四) 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	4,223,661	4,223,661
报告期计提	536,621	536,621
报告期收回	10	10
报告期核销	473,891	473,891
期末余额	4,286,401	4,286,401

(五) 截止报告期末公司前三年补充财务数据：

项 目	单位：人民币千元				
	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	2000/12/31 境内审计数
总负债	201,428,640	201,555,440	166,624,016	166,246,110	123,253,901
存款总额	175,948,833	175,948,833	148,271,288	147,333,439	106,129,691
长期存款	63,288,167	63,288,167	58,407,550	58,407,550	40,408,265
同业拆入总额	316,579	316,579	774,903	744,903	658,235
贷款总额	132,382,026	133,675,426	97,151,469	97,197,870	69,897,288

注：有关指标计算公式如下：

- 1、存款总额包括短期存款、应解汇款及临时存款、长期存款、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、存入长期保证金、同业拆入；
- 3、贷款总额包括短期贷款、贴现、中长期贷款、非应计贷款、透支及垫款。

(六) 报告期利润表附表

(1) 境内审计数：

项 目	报告期利润	净资产收益率		每股收益	
		全面摊薄	加权平均	全面摊薄	加权平均
		单位：人民币千元			
主营业务利润	1,552,720	20.41%	21.16%	0.644	0.644
营业利润	1,568,027	20.61%	21.37%	0.651	0.651
净利润	541,442	7.12%	7.38%	0.225	0.225
扣除非经常性损益后的净利润	540,327	7.10%	7.36%	0.224	0.224

(2) 境外审计数：

项 目	报告期利润	净资产收益率		每股收益	
		全面摊薄	加权平均	全面摊薄	加权平均
		单位：人民币千元			
主营业务利润	769,706	9.94%	9.68%	0.32	0.32
营业利润	769,706	9.94%	9.68%	0.32	0.32
净利润	555,449	7.17%	6.99%	0.23	0.23
扣除非经常性损益后的净利润	555,449	7.17%	6.99%	0.23	0.23

(七) 截止报告期末公司前三年补充财务指标：

项目	标准值	2002/6/30		2001/12/31		2000/12/30		
		期末	平均	年末	平均	年末	平均	
资本充足率%	8	9.05	10.16	11.27	11.99	13.5	14.1	
流动性比率%	人民币	25	37.44	42.46	47.49	47.02	45.1	43.6
	外币	60	68.94	92.35	115.77	139.27	45.5	37.3
存贷款比例%	人民币	75	67.52	64.77	62.03	67.83	71.0	71.0
	外币	85	35.44	38.73	42.03	39.59	32.6	38.7
中长期贷款比例%	人民币	120	76.32	99.96	123.61	128.45	157.5	127.4
	外币	60	18.62	19.85	21.09	16.39	25.1	21.2
拆借资金比例%	拆入资金比	4	0.19	0.24	0.29	0.21	0.5	0.3
	拆出资金比	8	1.88	1.48	1.09	1.48	1.8	1.6
国际商业借款比例%	100	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
不良贷款比例%	15	5.43	6.5	7.57	8.11	10.7	10.3	
利息回收率	-	95.10	95.04	94.99	93.8	98.5	95.6	
单一最大客户贷款比例	10	7.99	8.77	9.56	9.98	11.9	12.6	
最大十家客户贷款比例	50	60.06	60.34	60.62	63.04	70.0	66.4	

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)。

(八) 报告期内股东权益变动情况

1、境内审计数

单位：人民币千元

项目	股本	资本公积	盈余公积	其中：法定公益金	未分配利润	股东权益合计
期初数	2,410,000	3,890,037	737,182	188,459	29,448	7,066,668
本期增加	-	-	-	-	541,442	541,442
本期减少	-	-	-	-	-	-
期末数	2,410,000	3,890,037	737,182	188,459	570,890	7,608,109

注：股东权益变动的原因系本报告期利润增加所致。

2、境外审计数

单位：人民币千元

项目	股本	资本公积	储备	其中：法定公益金	未分配利润	股东权益合计
期初数	2,410,000	3,890,037	462,333	155,907	910,033	7,672,403
本期增加	-	-	73,064	-	555,449	628,513
本期减少	-	-	-	-	(555,064)	(555,064)
期末数	2,410,000	3,890,037	535,397	155,907	910,418	7,745,852

注：1、股东权益变动是因为本报告期利润增加所致。

2、2002 年年度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。

第二节 股本变动及主要股东持股情况

一、股本变动情况

报告期内公司无送股、转增股本、配股、增发新股等引起公司股份总数及结构变动的情况。

二、股东数

报告期末本公司股东总数为 249342 户，其中境内未流通法人股 211 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	19900	8.26
2	上海国际信托投资有限公司	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	申能股份有限公司	5000	2.07

6	东方国际(集团)有限公司	5000	2.07
7	上海上实国际贸易(集团)有限公司	4000	1.66
8	上海外高桥保税区开发股份有限公司	4000	1.66
9	上海金桥出口加工区开发股份有限公司	4000	1.66
10	上海市城市建设投资开发总公司	3800	1.58

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) 本公司第一届董事会第十四次会议同意，原上海金桥联合投资开发有限公司持有的本公司 1000 万股转让给上海金桥出口加工区开发股份有限公司持有。

(4) 前十名股东中存在关联关系的为：上海上实(集团)有限公司为上海上实国际贸易(集团)有限公司的控股股东。

2、本公司前十名股东股份质押情况：

上海外高桥保税区开发股份有限公司持有的 4000 万股已质押给中国工商银行外高桥保税区支行，期限为 2001 年 12 月 13 日至 2002 年 12 月 12 日。

3、报告期内持有公司股份 5% 以上的股东所持股份没有增减变动。

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

1、2002 年 6 月 28 日上午，公司 2001 年度股东大会选举产生了公司第二届董事会、监事会。马金明、王祖康、汪奕义、张广生、陈伟恕、陈辛、杨祥海、金运、周有道、祝世寅、黄建平、程锡元、熊亦桦先生（按姓氏笔划为序）当选为公司第二届董事会董事，姜波克、夏大慰先生当选为独立董事。史贤俊、李关良、朱国桢、吕勇、杜启发、吴顺宝先生（按姓氏笔划为序）当选为公司第二届监事会监事，万晓枫、杨绍红、王安海先生为职工代表出任公司监事。

2、2002 年 6 月 28 日下午，公司召开第二届董事会第一次会议，会议选举张广生先生为公司董事长，金运先生、祝世寅先生为公司副董事长。

根据张广生董事长提名，公司第二届董事会聘任金运先生为上海浦东发展银行行长；聘任沈思先生为公司董事会秘书。

根据金运行长的提名，聘任陈辛、黄建平、商洪波、张耀麟先生为上海浦东发展银行副行长，聘任黄建平先生为公司财务总监。

3、2002 年 6 月 28 日下午，公司召开第二届监事会第一次会议，选举李关良先生为公司监事长。

三、公司员工的情况

截止 2002 年 6 月 30 日，公司共有注册员工 6116 人，其中管理人员 1025 人，占 16.8%；银行业务人员 4267 人，占 70%；技术人员 234 人，占 3.8%；内部会计财务人员 168 人，占 2.7%；行政人员 376 人，占 6.2%。员工中博、硕士研究生学历者占 5.3%，大学本科、专科学历者占 76.7%，中专及以下者占 18%。公司退休职工 27 人。

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	3,549,500	2,793,843	27.05
主营业务利润	1,552,720	985,893	57.49
净利润	541,442	534,911	1.22
现金及现金等价物增加额	-6,608,153	-6,613,597	0.08

变动的主要原因是：

- (1) 主营业务收入增长的原因是：生息资产中贷款占比增长较快。
- (2) 主营业务利润增长的原因是：资产规模扩大。
- (3) 净利润增长的原因是：主营业务利润和非利息收入同步增长。
- (4) 现金及现金等价物增加额增长的原因是：投资活动产生的现金流出同比有所减少。

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	209,036,749	173,690,683	20.35
股东权益	7,608,109	7,066,668	7.66

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：上半年净利润贡献。

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

公司认真贯彻落实董事会制定的《五年发展规划》和年初确定的各项业务发展目标和措施，按照股东大会的有关决议要求，在经营班子的具体组织下，坚持以“加快转型、率先接轨、快速发展”为指导，解放思想、抓住机遇、团结一致、积极进取，较为圆满地完成了2002年上半年的各项工作任务，使公司在激烈的市场竞争中继续保持良性发展的态势。截止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 2090 亿元，比年初增长 353 亿元，增长 20.32%。本外币贷款余额 1323.82 亿元，较年初净增 352.31 亿元，增长了 36.26%，公司各项存款余额为 1759.49 亿元，较年初净增 276.78 亿元，增长 18.67%，主营业务收入共计 35.50 亿元，实现税前利润 7.49 亿，与同期相比净增 0.48 亿元，增长 6.78%；实现税后利润 5.41 亿，增加 0.065 亿元，实现了“时间过半、任务过半”的目标。股东权益 76.08 亿元，每股收益 0.225 元，每股净资产 3.16 元，净资产收益率达到 7.12%。

——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、调整存量资产等措施，使不良贷款比例有了明显下降，由年初的 7.57%降至期末的 5.43%；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：在人民银行及其当地分行的大力支持下，报告期内公司新开设了成都、西安、沈阳分行，并在香港设立了代表处；新开分行严格按照浦发银行的机制体制规范运行，在引进人才、开拓市场、营销客户等方面积极实践、大胆创新，讲服务、讲效率、讲品牌，迅速在当地市场竞争中打开了局面。至此，公司已在上海、北京、杭州、南京、广州、宁波、苏州、重庆、深圳、昆明、天津、郑州、济南、大连、成都、西安、沈阳、温州、芜湖等全国 30 个城市地开设了 17 家分行、2 家直属支行，10 家异地支行，机构网点增至 267 家，基本形成了“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：公司《五年发展规划》中强调要加快实施信息化支撑的战略，借助现代科技手段，实现银行业务的革命性变革，以满足社会的金融服务需求。在各部门的共同努力下，公司成立了核心业务系统改造升级项目小组，以尽快建立一个集中、全面、开放的核心系统平台；而 SAP 人力资源管理体系的引进与实施，使公司的人力资源管理向更为高效和科学的领域迈进；同时，公司开发并推出了东方理财卡、资金汇划系统等新的产品和工具，扩大了金融服务的范围，缩短了资金汇划的时间，提高了业务处理的效率，取得了较好的经济效益和社会效益。

——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 2001 年度上市公司 50 强之一，排名第 4 位；被上海经济发展研究所主办的《经济时刊》杂志评选为“2001 年上市公司 100 强”，列第 6 位；被上海重组办、上海证券交易所和上海市上市公司董事会秘书协会评为上海本地上市公司盈利 15 强；按 2001 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 311 位，比上年排名第 321 位上升了 10 位，具有了一定的国际影响和地位。

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一些分支机构。截止报告期末，本公司已开设了 19 家直属分支行，共 267 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	426	8,346,256	266
2	上海地区总部	上海市宁波路50号	1831	77,366,518	114
3	北京分行	北京市西城区车公庄大街3号	608	25,154,419	16
4	杭州分行	杭州市延安路129号	484	16,991,243	20
5	南京分行	南京市中山东路90号	598	17,044,274	25
6	重庆分行	重庆市上清寺正街9号	184	6,382,066	8
7	广州分行	广州市环市东路424号	277	12,140,060	10
8	昆明分行	昆明市东风西路145号附1号	132	2,106,815	4
9	深圳分行	深圳市深南中路1012号	149	10,445,294	3
10	宁波分行	宁波市江厦街21号	367	9,342,857	17
11	苏州分行	苏州市人民路504号	142	3,825,597	6
12	温州支行	温州市人民东路浦发大楼	196	3,487,924	9
13	芜湖支行	芜湖市人民路203号	37	619,290	2
14	天津分行	天津市河西区滨水道增9号D座	145	4,835,130	4
15	郑州分行	郑州市经三路30号	144	5,803,813	4
16	大连分行	大连市中山区中山广场3号	86	4,912,563	2
17	济南分行	济南市解放路165号	124	7,647,608	3
18	成都分行	成都市双林路98号附1号	61	878,001	
19	西安分行	西安市北大街3号	52	1,207,098	
20	沈阳分行	沈阳市沈河区青年大街158号	73	6,788	
	调整数			-9,206,865	
	全行总计		6116	209,036,749	267

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

单位:人民币千元

营业机构分布	主营业务利润 (千元)	主营业务收入 (千元)	主营业务成本
上海地区	710,176	1,470,533	685,280
北京地区	109,035	392,822	188,786
江苏地区	96,794	275,645	127,090
浙江地区	213,742	488,802	199,614
广东地区	134,831	347,444	152,683
其他地区	288,142	574,254	173,302
合计	1,552,720	3,549,500	1,526,755

3、信贷资产“五级”分类及各级呆帐准备金的计提比例情况。

单位:人民币千元

五级分类	金额	占比%	准备金计提比例%	计提的损失准备
正常类	116,091,556	87.69%	1%	1,160,915
关注类	8,269,670	6.25%	2%	107,295
次级类	2,9796,430	2.11%	35%	634,944
可疑类	5,204,580	3.93%	70%	2,363,455
损失类	19,790	0.02%	100%	19,790
合计	132,382,026	100.00%		4,286,401

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 42.86 亿元。

4、前十名客户贷款额占贷款总额的比例。

单位：人民币百万元

最大十家客户名称	人民币	外币折人民币	本外币	比例%
上海市城市建设投资开发总公司	1,000		1,000	0.76
中国石油天然气股份有限公司	1,000		1,000	0.76
中环集团	950		950	0.72
中国远洋运输集团		844	844	0.64
北京海淀区国有资产公司	800		800	0.61
中国化工进出口总公司	620		620	0.47
广州建设投资发展公司	600		600	0.45
长宁投资公司	600		600	0.45
南方航空（集团）公司	600		600	0.45
中国石油化工集团	500		500	0.38
合 计	6,670	844	7,514	5.05

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 1,006,198 千元	人民币 260,525 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	76,650,362	5.40
中长期贷款	17,878,487	5.81

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
99 凭证式国债	2.78 ~ 5.13	1,722,653	2002.07-2004.11
98 记帐式国债	5.01	550,000	2005.12
99 记帐式国债	2.72 ~ 4.88	2,750,000	2002.07-2009.04
2000 记帐式国债	2.72 ~ 3.50	2,720,000	2005.10-2010.09
2001 记帐式国债	2.46 ~ 4.69	9,880,000	2003.08-2021.10
98 专项国债	6.8	2,503,040	2005.05
财政部境外债券	4.44 ~ 8.451	860,450	2002.10-2027.10
合 计			

9、公司对其他应收款损失提取情况。

项目	金 额	损失准备金	单位：人民币千元 计提方法
其他应收款	922,510	66,171	个别认定法

10、报告期内主要存款类别按月度计算的年均余额及年均存款利率情况。

类别	月平均余额(千元)	平均存款年利率%
企业活期存款	77,192,165	0.70
企业定期存款	47,651,944	2.36
储蓄活期存款	5,262,648	0.41
储蓄定期存款	11,210,361	2.38

11、期末不良贷款情况及采取的相应措施。

报告期末,我公司不良贷款比例为 5.43%,比 2001 年底下降了 2.14 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:

一是由审贷中心负责全行各类授信业务的风险审查和授信额度管理,由资产保全部专门负责管理、指导、协调、推进全行的资产保全工作;二是加强对新不良贷款的重点监控,做到早发现、早追查、早处置;三是对发生新不良贷款的分支行实行谈话制度,增强基层经营者的责任心;四是重点加强对诉讼案件、抵债资产、已核销贷款等管理制度的建立和完善;五是积极探索多元化进行不良贷款保全和处置的新模式,有效化解和消化;六是进一步深化信贷资产质量和管理水平的检查工作,积极推动全行开展信贷检查工作;七是积极推行贷款五级分类工作,并根据分类结果按照国际标准计提不同比例的准备金,形成稳健的风险防范机制;八是对违规经营、疏于职守,造成重大损失的责任人员,按照《上海浦东发展银行信贷风险资产责任认定和追究办法》规定的程序、方法,作出认定和处理,并以此提高信贷工作人员的风险、责任意识,促进建立良好的信贷文化。

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:

项 目	2002 年 6 月 30 日	2001 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	23,057,386	15,648,633
应付承兑汇票	1,6981,489	1,077,431
融资保函	456,528	313,945
非融资保函	3,554,214	2,789,871
开出信用证	6,329,321	3,087,825
再贴现	118,528	1,857,930

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。建立全行的风险管理体系, 定期对风险管理的有关重大事项进行审议、督查和监督, 研究制定全行风险管理政策、方针, 督促和监督风险管理制度的执行情况; 充分发挥风险管理部的职能和作用, 对各类风险业务进行风险防范方面的指导、协调、组织和检查, 统一管理经营过程中出现的各类风险; 在全行范围内推行专业审贷机制, 强调信贷审批人员的专业能力, 改变过去根据行政级别审批贷款的做法; 取消了基层行的贷款审批权, 在各中心城市行和总行设立审贷中心, 集中审查贷款; 对分行信贷审查委员会规定了明确的职责权限和议事规则; 推出了贷款风险分类管理办法, 对有效揭示资产质量的真实面貌起了积极作用; 不断加强不良资产的重点监控和管理。除此之外, 对于涉及其他风险的业务实行过程化管理, 全面建立“一线操作部门岗位制约、各专业部门管理监控、风险控制部门后续监督”的三道防线, 有效揭示风险隐患, 堵塞风险管理漏洞。

(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。即依据 2001 年 5 月财政部下发的《金融企业呆帐准备提取及呆帐核销管理办法》“上市金融企业呆帐准备提取和呆帐核销, 按照国家统一的会计制度规定办理”规定, 本公司呆帐核销的审批权限由董事会或股东大会行使, 不再报财政部门审查同意, 但还需报其备案。

15、公司内部控制及制度建设情况。

公司进一步加强制度建设, 夯实全行发展的基础。从营销条线的公金、个金、机构金融, 到管理条线的风险、财务、稽核、会计、外汇等部门都有相关制度办法出台, 如《上海浦东发展银行工作人员违反金融规章制度纪律处分暂行办法》等, 为风险管理工作奠定了良好的制度基础。同时积极推进上市银行财务管理体制与机制建设, 建立了财务处理、损益核算、税务管理等工作规范, 试行了财务内部报告制度、分支行联系人制度, 进一步强化了财务的事前、事中、事后控制。另外, 全行金融安保的管理机制进一步完善, 干部员工的安全防范意识不断增强。

四、公司投资情况

1、募集资金投资情况

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。一是金融电子化投入, 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。二是收购兼并银行同业, 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。截至报告期末, 公司已收购浙江温州瑞安市瑞丰城市信用社、江苏苏州昆山市开发区城市信用社、浙江台州温岭市城市信用社之江储蓄所、浙江温州乐清兴业金融服务社四家机构, 收购事项涉及金额人民币 3473 万元。

2、报告期内本公司对外股权投资余额为 45135 万元, 去年底减少了人民币 10175 万元, 系完成转让对上海市外高桥保税区新发展有限公司 18277 万元人民币的投资及公司增加投资入股“中国银联公司”所致。

五、公司财务状况

项 目	2002 年 6 月 30 日	2001 年 12 月 31 日	增减%	单位:人民币千元
				主要原因
总资产	209,036,749	173,690,683	20.35	存贷款规模增长
长期股权投资	451,354	553,097	-18.40	持有外高桥新发展有限公司股权转让。
长期债券投资	24,304,122	22,344,689	8.77	长期债券投资增加
固定资产	4,004,773	3,820,290	4.83	固定资产投入增加
总负债	201,428,640	166,624,015	20.89	存款业务增长
长期负债	63,413,237	58,754,096	7.93	长期存款增加
股东权益	7,608,109	7,066,668	7.66	净利润增加

项 目	2002 年 6 月 30 日	2001 年 6 月 30 日	增减%	单位:人民币千元
				报告期内变动的主要原因
主营业务利润	1,552,720	1,002,080	56.48	业务规模增加
投资收益	566,863	440,704	28.63	投资规模增加
净利润	541,442	534,911	1.22	业务规模增加

六、比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目及原因：

项 目	2002 年 6 月 30 日	2001 年 12 月 31 日	增减%	单位:人民币千元
				报告期内变动的主要原因
存放同业款项	4,115,049	1,878,606	119.05	同业往来清算款项增加
贴现	18,844,283	7,369,148	155.72	贴现业务量增加
买入返售证券	2,170,500	4,410,000	-50.78	债券回购减少
中期贷款	10,855,808	7,885,078	37.68	业务规模扩大
长期贷款	9,706,165	5,981,787	62.26	业务规模扩大
固定资产清理	-14	673	-102.08	固定资产清理减少
其他长期资产	139,470	92,941	50.06	外高桥新发展股权转让
票据融资	2,056,275	889,299	131.22	票据业务增加
同业存款	14,595,578	10,455,585	39.60	证券公司转存款增加
同业拆入	316,579	744,903	-57.50	境外同业拆入减少
存入短期保证金	17,831,737	12,141,169	46.87	银行承兑业务增加
卖出回购证券款	1,095,000	419,000	161.34	债券逆回购增加
汇出汇款	778,650	1,293,000	-39.78	汇款在途资金增加
应解汇款及临时存款	3,932,433	937,849	319.30	汇款在途资金增加
委托资金	54,280	2,267	2294.35	委托资金增加
应交税金	171,130	254,611	-32.79	应交税金增加
其他应付款	4,124,438	2475,718	66.60	其他应付款项增加
其他流动负债	618,697	67,027	823.06	代理社会保险基金增加
存入长期保证金	472,186	353,036	33.75	贷款保证金增加
其他长期负债	125,070	346,546	-63.91	其他委托业务资金减少
未分配利润	570,890	29,448	1838.64	净利润增加

项 目	2002 年 6 月 30 日	2001 年 6 月 30 日	增减%	报告期内变动的主要原因
利息收入	2,952,851	2,195,572	34.49	贷款规模增大
中间业务收入	85,193	50,615	68.32	中间业务增加
汇兑收益	73,539	38,565	90.69	汇兑业务增加
其他业务收入	38,852	18,971	104.80	其他金融业务增加
手续费支出	32,545	20,118	61.77	金融业务增加
营业利润	1,568,027	1,002,080	56.48	存贷款规模增长
营业税金及附加	204,731	144,900	41.29	营业收入增加
营业外支出	2,756	4,680	-41.11	营业外支出增加
资产损失减值准备	616,158	156,921	292.65	资产损失准备增加

七、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：

- 净利润全年目标 10.6 亿元，现完成 5.41 亿元，完成全年计划的 51.03%。
- 总资产全年目标 2200 亿元，现完成 2090 亿元，完成全年计划的 95%。
- 总存款全年目标 2000 亿元，现完成 1759 亿元，完成全年计划的 87.95%。
- 年末不良资产比例力争控制在 6.5% 以内，现不良资产比例为 5.43%。
- 年内争取开设 4~5 家分行，现已开设 3 家分行。

八、下半年度计划与经营措施

在上半年取得良好经营业绩的基础上，为全面实现年初制定的各项经营目标，并力争实现净利润同比增长 10%，公司拟采取下列措施：

- 1、落实《五年发展规划》，明确奋斗目标。抓好发展规划的宣传、教育和落实，统一思想，明确目标，树立信心，争取在效益、规模和质量三方面有突出的表现。
- 2、发挥整体优势，积极推进营销工作。全力推进重点客户、VIP 客户营销工作，在抓好负债业务、有效控制风险的前提下，进一步培育和巩固优质客户群；发挥业务与业务之间交叉营销、联动营销的优势，进一步推动整体营销；通过向客户提供一揽子、全方位服务，在市场上树立我公司服务和产品的品牌。
- 3、坚定不移地推行信息化支撑战略。加快信息化配套体制的改革和机制建设，做到以市场为导向，以客户为中心，向市场化、扁平化、信息化靠拢，通过新机制体制的建设，打破条线分割，促进资源共享，对人才、信息、资金、物流等实施优化管理。
- 4、坚持稳健经营，防范金融风险。加快审贷机制的实施，按照五级分类实施准备金计提，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，加强会计内控管理，加快建立稽核评价体系。
- 5、积极开展资本运作和引入战略投资者。以引进国际战略合作伙伴为契机，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、 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》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，对《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《公司信息披露制度》等管理制度进行修改完善，建立了独立董事制度、执行董事会会议制度以及各专门委员会，完成了《上市公司建立现代企业制度的自查报告》。从总体看，公司的运作和管理符合《上市公司治理准则》等规范性文件的要求。

二、 报告期内公司利润分配执行情况

1、2002年3月18日，公司第一届董事会第十三次会议通过了公司2001年度利润分配预案：

- (1) 按当年度可分配利润10%的比例提取法定盈余公积，共计7306.4万元；
- (2) 按当年度可分配利润10%的比例提取法定公益金，共计7306.4万元；
- (3) 按当年度可分配利润10%的比例提取一般任意盈余公积，共计7306.4万元；
- (4) 分配普通股股利每10股派发2元人民币（含税），应付股利共计4.82亿元；
- (5) 公司以资本公积转增股本，每10股转增5股。

2002年6月28日，公司2001年度股东大会批准通过了此分配方案，并于6月29日在《中国证券报》《上海证券报》和《证券时报》进行了公告。目前该项工作正在实施之中。

2、公司中期利润不分配，也不进行公积金转增股本。

三、 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43笔，涉及金额为人民币32,648.65万元。本公司无作为被告的重大诉讼仲裁案件。

四、 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。

五、 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。

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

企业名称	单位:人民币千元			
	报告期末贷款 放余额	报告期末利息 收入金额	2001年末贷款 余额	2001年年度利息 收入金额
上海国有资产经营有限公司	50,000	1,322	50,000	496
上海实业（集团）有限公司	41,383	3,337	41,383	1,206

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。

六、重大合同及其履行情况

1、重大托管、承包、租赁事项：本报告期内没有发生重大托管、承包、租赁事项。

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

3、委托理财：本报告期内公司不存在委托理财事项。

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

七、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会计和信息披露准则编制的补充财务报告进行审计。

公司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分别为 40 万元。

八、公司报告期内未发生其他重大事件

九、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。

董事长签名：张广生

二 二年八月十五日

附件

审计报告

安永大华业字(2002)第040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2002年6月30日的资产负债表、2002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》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2002年6月30日的财务状况以及2002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。

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

2002 年 8 月 15 日

资产负债表

2002年6月30日

编制单位：上海浦东发展银行股份有限公司

单位：人民币元

资产	注释号	行次	2002年6月30日	2001年12月31日	负债及所有者权益	注释号	行次	2002年6月30日	2001年12月31日
流动资产：					流动负债：				
库存现金	1	1	892,607,218.55	862,008,767.06	短期存款	26	51	90,842,216,196.72	76,782,452,900.90
存放中央银行款项	2	2	16,980,123,513.26	20,586,064,712.60	向中央银行借款		52		-
存放同业款项	3	3	4,115,049,173.66	1,878,606,232.00	票据融资	27	53	2,056,274,711.00	889,299,120.00
拆放同业	4	4	15,152,278,926.82	12,044,237,330.94	同业存款	28	54	14,595,577,694.93	10,455,584,971.43
贴现	5	5	18,844,282,920.65	7,369,146,766.47	同业拆入	29	55	316,578,544.90	744,903,000.00
应收利息	6	6	382,361,840.64	365,862,469.59	应付利息		56	1,067,092,976.98	878,010,695.63
应收股利		7			存入短期保证金	30	57	17,831,737,370.10	12,141,169,357.36
其他应收款	7	8	856,338,500.39	961,411,563.88	卖出回购证券款	31	58	1,095,000,000.00	419,000,000.00
买入返售证券	8	9	2,170,500,000.00	4,410,000,000.00	汇出汇款		59	778,649,944.98	1,292,999,781.84
短期投资	9	10	6,347,071,621.74	6,476,753,677.03	应解汇款及临时存款		60	3,932,432,580.79	937,848,739.65
短期贷款	10	11	86,089,338,965.98	68,588,745,409.49	委托资金	32	61	54,280,000.00	2,266,985.00
一年内到期的长期债券投资	11	12	3,572,255,855.25	4,430,208,098.23	应付工资		62	14,587,672.47	11,953,967.61
一年内到期的其他长期投资		13			应付福利费		63	34,200,168.51	34,562,457.74
其他流动资产	12	14	237,618,527.89	239,165,835.35	应交税金	33	64	171,129,588.47	254,611,380.31
流动资产合计		15	155,639,827,064.83	128,212,210,862.64	应付股利	34	65	482,510,028.96	482,510,028.96
					其他应付款	35	66	4,124,437,527.62	2,475,718,475.55
					预提费用		67		
长期资产：					发行短期债券		68		
中期贷款	13	16	10,855,808,226.45	7,885,078,136.09	一年内到期的长期负债		69		
长期贷款	14	17	9,706,165,282.02	5,981,786,933.15	其他流动负债	36	70	618,697,424.97	67,026,628.14
非应计贷款	15	18	6,651,091,806.47	7,089,826,164.05	流动负债合计		71	138,015,402,431.41	107,869,918,490.12
减：贷款损失准备	16	19	4,286,401,293.55	4,223,661,070.37			72		
长期债券投资	17	20	24,304,122,979.37	22,344,688,844.53	长期负债：		73		
长期股权投资	18	21	451,354,209.62	553,096,509.62	长期存款	37	74	62,815,981,225.87	58,054,514,146.08
固定资产原价	19	22	4,004,772,991.19	3,820,289,975.56	存入长期保证金	38	75	472,186,005.42	353,035,877.30
减：累计折旧	19	23	924,110,523.64	781,055,577.57	转贷款资金		76		
固定资产净值		24	3,080,662,467.55	3,039,234,397.99	发行长期债券		77		
减：固定资产减值准备		25			长期应付款		78		
固定资产净额		26	3,080,662,467.55	3,039,234,397.99	其他长期负债	39	79	125,070,132.74	346,546,466.15
在建工程	20	27	628,606,480.00	624,226,480.00	长期负债合计		80	63,413,237,364.03	58,754,096,489.53
固定资产清理		28	-13,887.06	672,917.50			81		
长期资产合计		29	51,391,396,270.86	43,294,949,312.56	递延税项：		82		
					递延税款贷项		83		
							84		
无形、递延及其他资产：					负债合计		85	201,428,639,795.44	166,624,014,979.65
无形资产	21	30	194,069,639.63	199,078,232.90					
长期待摊费用	22	31	444,255,012.02	464,825,544.66	所有者权益：				
待处理抵债资产	23	32	81,748,276.56	100,157,548.93	股本	40	90	2,410,000,000.00	2,410,000,000.00
其他长期资产	24	33	139,470,476.70	92,940,555.83	资本公积	41	91	3,890,037,296.31	3,890,037,296.31
无形资产及其他资产合计		34	859,543,404.91	857,001,882.32	盈余公积	42	92	737,182,152.47	737,182,152.47
					其中：公益金		92-1	188,458,676.97	188,458,676.97
递延税项：					未分配利润	43	93	570,889,823.67	29,448,197.35
递延税款借项	25	35	1,145,982,327.29	1,326,520,568.26	股东权益合计		94	7,608,109,272.45	7,066,667,646.13
资产总计		50	209,036,749,067.89	173,690,682,625.78	负债及股东权益总计		100	209,036,749,067.89	173,690,682,625.78

注：所附会计报表附注为本会计报表的组成部分。

法定代表人：张广生

行长：金运

财务总监：黄建平

制表人：傅能

利润及利润分配表

2002年1 - 6月

编制单位：上海浦东发展银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	注释号	行次	2002年1 - 6月	2001年1 - 6月
一、营业收入	44	1	3,549,500,356.57	2,793,842,787.29
利息收入		2	2,952,850,676.64	2,195,571,584.44
金融机构往来收入		3	399,065,802.16	490,119,896.87
中间业务收入		4	85,192,638.99	50,614,805.35
汇兑收益		5	73,539,131.17	38,565,118.31
其他业务收入		6	38,852,107.61	18,971,382.32
二、营业成本		7	1,526,755,514.83	1,413,753,890.18
利息支出		8	1,298,685,387.41	1,163,623,415.82
金融机构往来支出		9	195,516,728.94	230,012,719.81
手续费支出		10	32,545,265.39	20,117,754.55
汇兑损失		11	8,133.09	-
四、营业费用		12	1,021,581,367.25	818,712,630.29
五、投资净收益	45	13	566,863,273.57	440,703,768.83
六、营业利润		14	1,568,026,748.06	1,002,080,035.65
减：营业税金及附加	46	15	204,730,691.18	144,900,348.00
加：营业外收入		16	4,419,374.80	5,700,350.83
减：营业外支出		17	2,756,487.95	4,679,878.67
七、计提资产损失准备前利润总额		18	1,364,958,943.73	858,200,159.81
减：资产损失准备	47	19	616,158,202.05	156,920,968.46
八、计提资产损失准备后利润总额		20	748,800,741.68	701,279,191.35
减：所得税		21	207,359,115.35	166,367,888.06
九、净利润		22	541,441,626.33	534,911,303.29
加：年初未分配利润		23	29,448,197.34	-331,237,864.67
盈余公积转入		24		
十、可供分配的利润		25	570,889,823.67	203,673,438.62
减：提取法定盈余公积		26		
提取法定公益金		27		
十一、可供股东分配的利润		28	570,889,823.67	203,673,438.62
减：应付优先股股利		29		
提取任意盈余公积		30		
应付普通股股利		31		
转作股本的普通股股利		32		
十二、未分配利润		33	570,889,823.67	203,673,438.62

注：所附会计报表附注为本会计报表的组成部分。

法定代表人：张广生

行长：金运

财务总监：黄建平

制表人：傅能

现金流量表

2002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	2002年1-6月金额	2001年1-6月金额
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	1			
收到的贷款利息	2		2,952,278,507.50	2,202,763,552.00
金融企业往来收入收到的现金	3		399,065,802.16	490,119,896.87
中间业务收入收到的现金	4		109,433,172.93	68,942,187.67
经营性债券投资收益收到的现金	5		114,287,507.93	109,373,230.81
汇兑净收益收到的现金	6		73,530,998.08	38,565,118.31
营业外净收入收到的现金	7		1,455,935.90	1,107,695.95
现金流入小计	8		3,650,051,924.50	2,910,871,681.61
支付的存款利息	9		1,109,603,106.06	967,966,931.74
金融企业往来支出支付的现金	10		195,516,728.94	230,012,719.81
手续费支出支付的现金	11		32,545,265.39	20,117,754.55
支付给职工以及为职工支付的现金	12		320,914,366.94	172,369,889.53
其他营业费用支付的现金	13		495,644,621.25	355,199,260.88
支付的营业税金及附加款	14		229,249,588.07	175,597,914.14
支付的所得税款	15		97,072,197.58	72,410,634.72
现金流出小计	16		2,480,545,874.23	1,993,675,105.37
因经营活动而产生的现金流量净额	17		1,169,506,050.27	917,196,576.24
经营性资产的减少(增加)	18			
缴存中央银行准备金	19		-1,572,193,997.60	-693,020,961.86
存放同业	20			
拆放同业及金融性公司	21		-6,805,101,063.88	-2,321,235,514.99
贷款	22		-24,229,362,503.78	-13,685,251,859.84
贴现	23		-11,475,136,154.18	-2,126,756,768.55
已核销呆帐贷款及利息收回	24		61,384.20	1,623,706.23
经营性债券投资	25		622,933,493.24	-1,729,032,848.75
买入返售证券	26		2,239,500,000.00	-2,982,000,000.00
长期待摊费用	27		-57,250,229.38	-41,885,464.43
其他资产	28		64,178,201.50	-393,990,988.38
其他应收暂付款减少收回的现金	29		115,218,719.25	-290,986,652.82
经营性资产的减少(增加)小计	30		-41,097,152,150.63	-24,262,537,353.39
经营性负债的增加(减少)	31			
向央行借款	32		-459,799,120.00	466,178,150.00
同业间存放	33		4,139,992,723.50	2,746,263,997.46
同业及金融性公司拆入	34		1,198,450,255.90	-221,989,330.19
卖出回购证券	35		676,000,000.00	-2,194,000,000.00
存款	36		21,815,814,216.75	15,129,171,268.89
保证金	37		5,809,718,140.86	1,954,780,332.55
委托存款	38		52,013,015.00	651,040.00
其他负债	39		330,194,463.43	598,494,567.75
其他应付暂收款减少流出的现金	40		1,104,369,215.22	589,000,996.99
经营性负债的增加(减少)小计	41		34,666,752,910.66	19,068,551,023.45
流动资金变动产生的现金流量净额	42		-6,430,399,239.97	-5,193,986,329.95
营业活动产生的现金流量净额	43		-5,260,893,189.70	-4,276,789,753.71
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资所收到的现金	44		36,554,000.00	-
投资性债券投资收益收到的现金	45		546,381,742.42	336,599,532.00
投资性债券投资减少收回的现金	46		1,765,253,190.00	15,000,000.00
分得股利或利润所收到的现金	47		15,306,000.00	15,261,228.70
处置固定资产、无形资产而收到的现金	48		3,312,918.23	-1,226,720.97
现金流入小计	49		2,366,807,850.65	365,634,039.73
投资性债券投资增加流出的现金	50		3,470,399,373.94	2,494,092,502.00
购建固定资产、无形资产所支付的现金	51		188,818,972.80	208,348,589.76
权益性投资支付的现金	52		54,849,586.00	-
现金流出小计	53		3,714,067,932.74	2,702,441,091.76
投资活动产生的现金流量净额	54		-1,347,260,082.09	-2,336,807,052.03
三、融资活动产生的现金流量				
发行股票所收到的现金	55		-	-
发行债券所收到的现金	56		-	-
现金流入小计	57		-	-
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		-	-

现金流量表

2002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	2002年1-6月金额	2001年1-6月金额
现金流出小计	61		-	-
融资活动产生的现金流量净额	62		-	-
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		-6,608,153,271.79	-6,613,596,805.74
补充资料	行次	附注	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		541,441,626.33	534,911,303.29
加：计提的坏帐准备	70		38,247,743.33	-21,575.89
计提的贷款呆帐准备	71		536,621,012.09	156,942,544.35
计提的长期投资减值准备	72		-1,027,700.00	-
固定资产折旧	73		144,192,979.61	117,977,424.48
无形资产、递延资产及其他资产摊销	74		75,359,258.76	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）	75		-206,950.95	87,223.79
投资损失（减：收益）	76		-467,187,339.31	-331,974,538.02
投资、筹资活动产生的汇兑损益	77		-	-
递延税款贷项（减：借项）	78		180,538,240.97	-7,110,538.55
经营性应付项目的增加（减：减少）	79		107,871,905.14	384,800,260.50
经营性应收项目的减少（减：增加）	80		-16,344,725.70	7,191,967.53
其他	81		30,000,000.00	-
因经营活动而产生的现金流量净额	82		1,169,506,050.27	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	83	59	15,497,517,962.54	16,428,809,412.54
减：现金及现金等价物的期初余额	84	59	22,105,671,234.33	23,042,406,218.27
现金及现金等价物净增加额	85		-6,608,153,271.79	-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。

法定代表人：张广生

行长：金运

财务总监：黄建平

制表人：傅能

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

2002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。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；2002年6月19日由中国人民银行换发银金管字B11512900001号金融业务许可证，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。

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）

2002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、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）

2002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）的贷款作短期贷款，合同期限在1-5年的贷款作为中期贷款，合同期限在5年以上的贷款作长期贷款。

（2）非应计贷款的划分依据

系指贷款本金或利息逾期90天没有收回的贷款。

（3）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；

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；

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2002年1-6月

人民币千元

二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

9、计提贷款损失准备的范围和方法（续）

（1）呆帐的确认标准（续）

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）、进出口押汇等。

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计提。其中，按贷款余额1%部分计算的数额作一般准备反映，超出部分以专项准备反映。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2002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）贷款呆帐损失的核算方法（续）

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；

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、 短期投资核算方法

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2002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）

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。

12、 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/实际利率法，于确认相关债券利息收入的同时摊销。

（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年度损益类帐项。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注(续)

2002年1-6月

人民币千元

二、重要会计政策和会计估计的说明(续)

13、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；

(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%)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%

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。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2002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、 在建工程核算方法

在建工程按实际发生的支出入账，并在达到预定可使用状态时，按工程的实际成本确认为固定资产。每年末或中期报告期末了，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。

15、 无形资产计价、摊销和无形资产减值准备计提方法

(1) 无形资产的计价方法：按购入时实际支付的价款计价；

(2) 无形资产的摊销方法和年限：直线法，摊销年限如下；

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

B：土地使用权从购入月份起按法定使用年限平均摊销；

C：特许经营权从收购完成当月起按5年平均摊销；

D：软件从购入月份起按3年平均摊销。

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

16、 长期待摊费用的摊销方法和摊销年限

(1) 各分支行开办费按实际发生额入账，自其营业的当月一次性计入损益；

(2) 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和预计使用期限孰低平均摊销；

(3) 租赁费按实际租赁期限平均摊销。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2002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）

17、待处理抵债资产的计价方法

（1）待处理抵债资产计价：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）待处理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。

18、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。

19、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。

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

（2）中间业务收入：在实际收到款项时确认收入；

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2002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）

20、销售商品、提供劳务及让度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。

21、 所得税的会计处理方法：纳税影响会计法的债务法。

22、 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。

23、 会计制度变更对公司会计报表的重分类

（1） 会计政策变更

本公司自2002年1月1日开始执行修订后的《金融企业会计制度》。对应收利息不再计提坏帐准备。2001年末应收利息的坏帐准备余额仅人民币15千元，因影响较小，根据重要性原则均调整在2002年度。

（2） 会计报表的重分类

根据《金融企业会计制度》的要求，本公司对会计报表则进行了重新表述，并相应调整了年初数（上年同期数）的表述。

24、 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）

2002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（注）	营业收入 - 金融企业往来收入	6%
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%。因此本期本公司的营业税税率为6%。

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	2002-06-30	2002-01-01
人民币	662,931	688,442
外币折人民币	229,676	173,567
合 计	892,607	862,009

2. 存放中央银行款项

性 质	2002-06-30	2002-01-01
缴存准备金（注）	8,733,554	7,172,237
备付金	8,230,271	13,408,406
缴存央行财政性存款	16,299	5,422
合 计	16,980,124	20,586,065

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)

2002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	2002-06-30	2002-01-01
存放境内同业	3,982,709	1,665,491
存放境外同业	132,340	213,115
合计	4,115,049	1,878,606

4. 拆放同业

性质	2002-06-30	2002-01-01
拆放境内银行 (注1)	2,261,696	1,698,176
拆放境内金融性公司 (注2)	1,293,400	46,400
拆放境外银行	8,930,011	7,657,472
买入返售票据	2,667,172	2,642,189
合计	15,152,279	12,044,237

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	2002-06-30	2002-01-01
人民币	18,842,789	7,366,134
外币	1,494	3,013
合计	18,844,283	7,369,147

注：其中票面为人民币 2,056,275 千元的票据已被用作卖出回购票据的抵押物。

6. 应收利息

(1) 应收表内利息

性质	2002-6-30		2002-01-01			
	金额	比例	金额	比例	坏帐准备	净值
应收贷款利息	5,489	1.44%	4,917	1.34%	15	4,902
应收债券利息	<u>376,873</u>	<u>98.56%</u>	<u>360,960</u>	<u>98.66%</u>	-	<u>360,960</u>
合计	<u>382,362</u>	100%	<u>365,877</u>	100%	15	<u>365,862</u>

注1：应收贷款利息帐龄均为 90 天以内；

注2：应收债券利息系指本公司长期债券投资中年付息债券的应收利息，其帐龄均系 1 年以内。

6. 应收利息 (续)

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注 (续)

2002年1-6月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释 (续)

(2) 应收表外利息

	<u>2002-06-30</u>	<u>2002-01-01</u>
应收表外利息	1,512,067	1,361,287

7. 其他应收款

性 质	<u>2002-06-30</u>					比例	坏帐准 备	净值
	1年 以下	1-2年	2-3年	3年 以上	合计			
业务周转金	240,687	14,031	302	2,145	257,165	27.88%	-	257,165
待划转结算款项	47,017	11	338	-	47,366	5.13%	-	47,366
员工住房周转金	366,661	7,923	5,388	2,079	382,051	41.41%	3,821	378,230
其他应收暂付款项	<u>183,333</u>	<u>13,872</u>	<u>27,510</u>	<u>11,213</u>	<u>235,928</u>	<u>25.58%</u>	<u>62,350</u>	<u>173,578</u>
合 计	<u>837,698</u>	<u>35,837</u>	<u>33,538</u>	<u>15,437</u>	<u>922,510</u>	<u>100%</u>	<u>66,171</u>	<u>856,339</u>

性 质	<u>2002-01-01</u>				比例	坏帐准备	净值
	1年 以下	1-2年	合计	比例			
业务周转金	248,888	1,945	250,833	25.35%	-	250,833	
待划转结算款项	113,911	38,316	152,227	15.39%	-	152,227	
员工住房周转金	277,960	6,641	284,601	28.77%	2,824	281,777	
其他应收暂付款项	<u>233,780</u>	<u>67,880</u>	<u>301,660</u>	<u>30.49%</u>	<u>25,085</u>	<u>276,575</u>	
合 计	<u>874,539</u>	<u>114,782</u>	<u>989,321</u>	<u>100%</u>	<u>27,909</u>	<u>961,412</u>	

注：(1)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。

(2) 其他应收暂付款中包括应收上海市外高桥保税区新发展有限公司转让款中低于1年以上的应收款项人民币53,917千元，详情请参见附注十一、其他重要事项。

(3)前五名其他应收款余额合计为人民币159,221千元，占其他应收款总额的比例为17.26%。

8. 买入返售证券

项 目	<u>2002-06-30</u>	<u>2002-01-01</u>
国债回购	170,500	4,410,000
金融债券回购	2,000,000	-
合 计	<u>2,170,500</u>	<u>4,410,000</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注 (续)

2002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	2002-06-30	2002-01-01
	成本总额	成本总额
国库券投资	1,805,626	1,919,070
其他人民币金融债券投	1,080,000	1,411,906
外币债券投资	3,461,446	3,145,778
合 计	6,347,072	6,476,754

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1.35亿元的债券已用作卖出回购证券款的抵押物，其中696国债为0.55亿元，98记帐式国债为0.8亿元。

10. 短期贷款

项 目	2002-06-30	2002-01-01
信用贷款	16,016,790	7,756,249
保证贷款	46,172,299	41,334,510
抵押贷款	16,479,519	11,064,258
质押贷款	7,047,695	8,217,168
进出口押汇	373,036	216,560
合 计	86,089,339	68,588,745

注：其中占本公司5%（含5%）以上股份的股东单位贷款为人民币91,383千元，详情请参见附注五。

11. 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	合 计
						止 累 计 应 计 利 息	
凭证式国债	2002-10-10/2003-5-18	731,682	731,682	2.55-4.72%	14,062	60,574	792,256
记帐式国债	2002-7-13/12-17	880,000	880,000	2.44-2.92%	23,559	-	880,000
国家开发银行债券	2002-11-4/2003-6-20	1,900,000	1,900,000	4.59%	43,726	-	1,900,000
合 计		3,511,682	3,511,682		81,347	60,574	3,572,256

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2002年1-6月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

注1：期末余额中共有面值为8,000万元的债券已用作卖出回购证券款的抵押物，均为99记帐式国债。

注2：截止报告日止累计应记利息中不包括年付息的应收利息部分。

12. 其他流动资产

性质	2002-06-30	2002-01-01
透支及垫款	235,339	236,886
应收租赁款	2,280	2,280
合计	237,619	239,166

13. 中期贷款

性质	2002-06-30	2002-01-01
信用贷款	2,798,322	1,329,666
保证贷款	3,603,544	2,911,176
抵押贷款	3,270,327	2,845,620
质押贷款	1,183,615	798,616
合计	10,855,808	7,885,078

14. 长期贷款

性质	2002-06-30	2002-01-01
信用贷款	1,388,432	868,633
保证贷款	804,595	382,489
抵押贷款	7,510,993	4,578,871
质押贷款	2,145	151,794
合计	9,706,165	5,981,787

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注 (续)

2002年1-6月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释 (续)

15. 非应计贷款

性质	2002-06-30					
	合计	0.5年以内	0.5 - 1年	1 - 2年	2-3年	3年以上
信用贷款	483,334	45,083	57,673	350,494	2,546	27,538
保证贷款	3,123,534	223,985	655,385	571,191	995,652	677,321
抵押贷款	2,978,805	306,181	664,937	920,416	505,280	581,991
质押贷款	<u>65,419</u>	<u>188</u>	<u>31,765</u>	<u>5,173</u>	<u>5,490</u>	<u>22,803</u>
合计	<u>6,651,092</u>	<u>575,437</u>	<u>1,409,760</u>	<u>1,847,274</u>	<u>1,508,968</u>	<u>1,309,653</u>
占总额比例	<u>100%</u>	<u>8.65%</u>	<u>21.20%</u>	<u>27.77%</u>	<u>22.69%</u>	<u>19.69%</u>

性质	2002-01-01					
	合计	0.5年以内	0.5 - 1年	1 - 2年	2-3年	3年以上
信用贷款	81,263	319	-	8	3000	77,936
保证贷款	4,174,311	731,480	909,117	1,121,216	449,184	963,314
抵押贷款	2,815,669	518,973	606,326	898,446	272,997	518,927
质押贷款	<u>18,583</u>	<u>2,739</u>	<u>-</u>	<u>9,613</u>	<u>-</u>	<u>6,231</u>
合计	<u>7,089,826</u>	<u>1,253,511</u>	<u>1,515,443</u>	<u>2,029,283</u>	<u>725,181</u>	<u>1,566,408</u>
占总额比例	<u>100%</u>	<u>17.68%</u>	<u>21.37%</u>	<u>28.62%</u>	<u>10.23%</u>	<u>22.10%</u>

16. 贷款损失准备

项 目	一般准备	专项准备	合计
2002-01-01	971,466	3,252,195	4,223,661
本期计提	362,299	174,322	536,621
本期收回	10	-	10
本期核销	<u>4,461</u>	<u>469,430</u>	<u>473,891</u>
2002-06-30	<u>1,329,314</u>	<u>2,957,087</u>	<u>4,286,401</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2002年1-6月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

17. 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
98 凭证式国债	2003.10	10,030	10,030	6.42%	322	2,334	12,364
99 凭证式国债	2004.02-11	348,361	348,361	2.97- 5.13%	5,868	36,039	384,400
2000 凭证式国债	2003.03- 2005.11	251,058	251,058	2.89- 3.14%	3,764	12,710	263,768
2001 凭证式国债	2004.03- 2006.10	131,845	131,845	2.89- 3.14%	1,947	3,679	135,524
2002 凭证式国债	2005.3- 2007.5	15,061	15,061	2.42- 2.74%	111	111	15,172
696 国债	2006.06	90,000	116,238	11.83%	3,389	-	116,238
896 国债	2003.11	3,000	3,006	8.56%	-	-	3,006
99 记帐式国债	2004.10- 2009.04	1,990,000	1,994,809	2.85- 4.88%	38,358	-	1,994,809
2000 记帐式国债	2005.06- 2010.09	2,720,000	2,723,900	2.72- 3.50%	47,698	-	2,723,900
2001 记帐式国债	2003.08- 2021.10	9,880,000	9,880,860	2.46- 4.69%	134,749	-	9,880,860
2002 记帐式国债	2004.05- 2032.5	2,680,000	2,680,000	1.9-2.9%	4,316	-	2,680,000
国家开发银行债券	2003.04- 2021.11	3,580,000	3,581,041	2.838- 4.59%	61,537	-	3,581,041
进出口银行债券	2008.11	10,000	10,000	3.70%	185	-	10,000
98 专项国债	2005.03	<u>2,503,041</u>	<u>2,503,041</u>	6.80%	<u>85,576</u>	<u>-</u>	<u>2,503,041</u>
合计		<u>24,212,396</u>	<u>24,249,250</u>		<u>387,820</u>	<u>54,873</u>	<u>24,304,123</u>

注1：期末余额中共有面值为8.8亿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2.4亿元，2000记帐式为1.15亿元，2001记帐式为5.25亿元。

注2：截止报告日止累计应记利息中不包括年付息的应收利息部分。

18. 长期股权投资

(1) 明细内容如下：

项目	2002-01-01	期初净值	本期增加	本期减少	2002-06-30	长期投资 减值准备	期末净值
有重大影响	87,562	86,735	-	87,562	-	-	-
无重大影响	288,303	285,420	167,562	-	455,865	4,511	451,354
待处置长期股权投资	<u>182,770</u>	<u>180,942</u>	<u>-</u>	<u>182,770</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>558,635</u>	<u>553,097</u>	<u>167,562</u>	<u>270,332</u>	<u>455,865</u>	<u>4,511</u>	<u>451,354</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注 (续)

2002 年 1 - 6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释 (续)

18. 长期股权投资 (续)

(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	2002-06-30	2002-01-01
华一银行 (注 1)	20 年	10%	87,562	87,562
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 (注 2)	无	4.85%	<u>80,000</u>	<u>-</u>
合 计			<u>455,865</u>	<u>375,865</u>

注 1: 本公司原对华一银行投资比例为 20%, 根据 2001 年度该行董事会决议, 决定增加实收资本美元 50,000 千元, 均系外方股东出资, 上述变更于 2002 年实施并取得了验资报告。本公司持股比例变更为 10%, 因此从 2002 年度开始将华一银行投资由权益法核算变更为按成本法核算。

注 2: 本公司出资人民币 80,000 千元参与发起设立中国银联股份有限公司。上述出资包括: 原在十九个银行卡信息交换中心的出资净值和另外追加的现金出资。其中对十九个银行卡信息交换中心的出资以评估净值为准, 计人民币 25,150 千元, 评估净值与出资总额的差额以现金人民币 54,850 千元补足。

(3) 待处置长期股权投资:

被投资单位名称	本公司持股比例	2002-06-30	2002-01-01
上海市外高桥保税区新发展有限公司	48%	=	<u>182,770</u>

注: 具体情况请参见附注十一、其他重要事项

(4) 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。

	2002-01-01	本期减少	2002-06-30
长期投资减值准备	<u>5,539</u>	<u>1,028</u>	<u>4,511</u>

19. 固定资产、累计折旧及固定资产减值准备

资产类别	原 值		
	2002-01-01	本期增加	本期减少
			2002-06-30

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2002年1-6月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

房屋、建筑物	2,749,174	103,736	200	2,852,710
运输工具	182,744	15,938	213	198,469
电子计算机	755,545	56,914	2,775	809,684
电器设备	91,014	5,742	216	96,540
办公设备	<u>41,813</u>	<u>5,711</u>	<u>154</u>	<u>47,370</u>
合 计	<u>3,820,290</u>	<u>188,041</u>	<u>3,558</u>	<u>4,004,773</u>

资产类别	累 计		折 旧	2002-06-30
	2002-01-01	本期增加	本期减少	
房屋、建筑物	204,610	45,109	35	249,684
运输工具	102,599	12,950	177	115,372
电子计算机	405,825	75,630	577	480,878
电器设备	49,149	5,332	212	54,269
办公设备	<u>18,873</u>	<u>5,173</u>	<u>138</u>	<u>23,908</u>
合 计	<u>781,056</u>	<u>144,194</u>	<u>1,139</u>	<u>924,111</u>

资产类别	固定资产净值和净额	
	期初数	期末数
房屋、建筑物	2,544,564	2,603,026
运输工具	80,145	83,097
电子计算机	349,720	328,806
电器设备	41,865	42,271
办公设备	<u>22,940</u>	<u>23,462</u>
合 计	<u>3,039,234</u>	<u>3,080,662</u>

注 1:其中在建工程本期无转入数。

注 2: 本公司因无固定资产减值情况, 故未计提固定资产减值准备。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注(续)

2002年1-6月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释(续)

20. 在建工程

工程项目名称	预算数	工程投入量占 预算比例	资金来源	2002-01-01	本期增加	2002-06-30
浦东发展银行大厦	700,000	80%	自筹	550,000		550,000
重庆分行大楼	48,000	98%	自筹	47,028		47,028
南通支行办公楼	10,000	85%	自筹	5,500	3,000	8,500
鲁迅路分理处	4,180	88%	自筹	3,300	380	3,680
杭州分行文晖支行营业用房	18,619	94%	自筹	16,569	1,000	17,569
其他	-		自筹	1,829	-	1,829
合计	780,799			624,226	4,380	628,606

注：(1) 浦东发展银行大厦为预付大厦工程款，目前该大厦已基本完工，但截止2002年6月30日尚未交付使用。根据与参建单位的分配房屋协议，本公司将取得面积为24,040.80平方米的房产。

(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。

21. 无形资产

类别	取得方式	原值	2002-01-01	本期增加额	本期 转出 额	本期摊销额	累计摊销额	2002-06-30	剩余摊 销年限
房屋使用权	外购	156,230	134,886	-		2,840	24,184	132,046	22-27
特许经营权	外购	28,692	25,407	1,977		2,869	4,177	24,515	4.5
土地使用权	外购	36,000	34,500	-		762	2,262	33,738	46
软件	外购	6,071	4,285	22		536	2,300	3,771	0.5-2.5
合计		226,993	199,078	1,999		7,007	32,923	194,070	

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。

22. 长期待摊费用

项目	原始发生 额	2002-01-01	本期增加 额	本期减少	本期摊销额	累计摊销 额	2002-06-30	剩余摊 销年限
营业用房装修费	768,063	437,117	57,008	-	54,956	328,894	439,169	0.5-8.5
租赁费	34,071	16,397	266	-	11,577	28,985	5,086	0.5-10
入网费	7,451	11,312	-	9,469	1,843	7,451	-	
合计	809,585	464,826	57,274	9,469	68,376	365,330	444,255	

23. 待处理抵债资产

内容	2002-06-30			2002-01-01
	原始成本	减值准备	净值	
房地产	77,276	10,537	66,739	81,717
法人股	900	330	570	900
其他	16,369	1,930	14,439	17,541
合计	94,545	12,797	81,748	100,158

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2002年1-6月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

24. 其他长期资产

内 容	<u>2002-06-30</u>	<u>2002-01-01</u>
银团集中贷款	46,441	92,883
应收上海外高桥（集团）有限公司（注）	92,299	-
其他委托代理业务占款	730	58
合 计	<u>139,470</u>	<u>92,941</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。

25. 递延税款借项

内 容	2002-01-01	本期增加	本期转销	2002-06-30
贷款呆帐准备	1,292,884	70,684	276,500	1,087,068
坏帐准备	33,637	-	-	33,637
开办费摊销	-	25,277	-	25,277
合 计	<u>1,326,521</u>	<u>95,961</u>	<u>276,500</u>	<u>1,145,982</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。

26. 短期存款

存款种类	<u>2002-06-30</u>	<u>2002-01-01</u>
单位短期存款	84,959,551	71,835,470
居民短期储蓄存款	5,816,658	4,922,804
财政性存款	66,007	24,179
合 计	<u>90,842,216</u>	<u>76,782,453</u>

27. 票据融资

交易对手	<u>2002-06-30</u>	<u>2002-01-01</u>
央行	16,200	459,799
其他金融机构	2,040,075	429,500
合 计	<u>2,056,275</u>	<u>889,299</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2002年1-6月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

28. 同业存放款项

性质	2002-06-30	2002-01-01
银行同业	1,014,673	594,998
证券公司	11,853,003	8,511,716
其他非银行金融机构	1,727,902	1,348,871
合计	14,595,578	10,455,585

29. 同业拆入

拆入性质	2002-06-30	2002-01-01
境内同业拆入	316,579	744,903
境外同业拆入	-	-
合计	316,579	744,903

30. 存入短期保证金

款项内容	2002-06-30	2002-01-01
承兑汇票保证金	12,171,621	6,904,779
信用证开证保证金	1,585,820	1,073,187
开出保函保证金	600,335	624,183
外币质押人民币贷款保	2,961,643	1,375,903
其他	512,318	2,163,117
合计	17,831,737	12,141,169

31. 卖出回购证券款

债券券种	2002-06-30	2002-01-01
国债	1,095,000	419,000
其他金融债券	-	-
合计	1,095,000	419,000

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注 (续)

2002 年 1 - 6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释 (续)

32. 委托资金

	<u>2002-06-30</u>	<u>2002-01-01</u>
委托存款 (注)	6,933,054	5,781,282
减: 委托贷款	<u>6,878,774</u>	<u>5,779,015</u>
委托存款净额	<u>54,280</u>	<u>2,267</u>

注: 委托存款中有人民币 1,775,000 千元为人民银行的委托转贷款资金。

33. 应交税金

税种/费种	<u>2002-06-30</u>	<u>2002-01-01</u>
营业税	117,603	133,144
城建税	6,807	7,455
所得税	37,333	107,628
房产税	321	114
教育费附加	2,654	3,203
其他	<u>6,412</u>	<u>3,067</u>
合 计	<u>171,130</u>	<u>254,611</u>

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%。

34. 应付股利

项 目	<u>2002-06-30</u>	<u>2002-01-01</u>
未付出的以前年度股利	510	510
分配 2001 年度股利	<u>482,000</u>	<u>482,000</u>
合 计	<u>482,510</u>	<u>482,510</u>

35. 其他应付款

项 目	<u>2002-06-30</u>	<u>2002-01-01</u>
本票	1,863,978	1,596,001
待划转结算款项	1,453,539	230,206
待划转暂收款	12,068	125,907
其他	<u>794,853</u>	<u>523,604</u>
合 计	<u>4,124,438</u>	<u>2,475,718</u>

注: 其中无应付给持本公司 5% (含 5%) 以上股份的股东单位的款项。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注 (续)

2002年1-6月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释 (续)

36. 其他流动负债

项 目	2002-06-30	2002-01-01
待解付社会保险资金	618,697	67,027

37. 长期存款

存款种类	2002-06-30	2002-01-01
单位长期存款	50,704,029	48,236,719
居民长期存款	12,111,952	9,817,795
合 计	62,815,981	58,054,514

38. 存入长期保证金

项 目	2002-06-30	2002-01-01
承兑汇票保证金	15,657	986
信用证开证保证金	107,421	101,312
开出保函保证金	114,588	120,997
外币质押贷款保证金	232,339	124,042
其他	2,181	5,699
合 计	472,186	353,036

39. 其他长期负债

性 质	2002-06-30	2002-01-01
银团集中贷款资金	46,441	92,883
其他委托代理业务资金	78,629	253,663
合 计	125,070	346,546

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注 (续)

2002年1-6月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释 (续)

40. 股本

	2002-01-01	比例	本期增减数	2002-06-30	比例
一、尚未上市流通股份					
1.发起人股份	789,000	32.74%		789,000	32.74%
其中：					
(1)国家拥有股份	-	-		-	-
(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	1,221,000	50.67%		1,221,000	50.67%
(1)国家拥有股份	258,740	10.74%		258,740	10.74%
(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	-	-	-	-	-
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>

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1月1日余额	3,890,037	-	-	3,890,037
本期增减数	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
2002年6月30日余额	<u>3,890,037</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,890,037</u>

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1月1日余额	306,426	188,458	242,298	737,182
本期增加数	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
2002年6月30日余额	<u>306,426</u>	<u>188,458</u>	<u>242,298</u>	<u>737,182</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2002年1-6月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

43. 未分配利润

项 目	金 额
2001年年报所披露的年末未分配利润余额	29,448
加：2002年1-6月净利润	541,442
2002年6月30日未分配利润余额	<u>570,890</u>

报告期利润分配情况：

（1）2002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二次董事会会议决议，决定2002年中期不分配，也不实施资本公积转增方案。

（2）2001年度利润分配情况：

本公司2001年度利润分配方案，即按2001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，分配普通股股利0.2元/股。同时，决定以资本公积转增股本，每十股转增五股。上述预分配方案和转增方案已于2002年6月28日经股东大会批准，但尚未实施。

44. 分部报表

地区	营业收入 2002年1-6月发生额		营业收入 2001年1-6月发生额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
上海市	1,470,533	41.43%	1,441,097	51.58%
北京市	392,822	11.07%	405,510	14.51%
江苏省	275,645	7.76%	275,860	9.87%
浙江省	488,802	13.77%	387,835	13.88%
广东省	347,444	9.79%	136,748	4.89%
中国其他地区	<u>574,254</u>	<u>16.18%</u>	<u>146,793</u>	<u>5.27%</u>
合计	<u>3,549,500</u>	<u>100%</u>	<u>2,793,843</u>	<u>100%</u>

注：本公司前五名客户利息收入总额为人民币247,536千元，占利息收入比例为5.17%。

45. 投资收益

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注 (续)

2002年1-6月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释 (续)

项目内容	债券投资 收益	其他投资收益 (成本法)	其他投资收益 (权益法)	合 计
短期投资	99,676	-	-	99,676
长期投资	451,881	15,306	-	467,187
2002年1-6月合计	<u>551,557</u>	<u>15,306</u>	<u>-</u>	<u>566,863</u>
短期投资	108,729	-	-	108,729
长期投资	315,788	15,261	926	331,975
2001年1-6月合计	<u>424,517</u>	<u>15,261</u>	<u>926</u>	<u>440,704</u>

46. 营业税金及附加

项目内容	2002年1-6月发生额	2001年1-6月发生额
营业税	188,344	134,678
城建税	10,575	6,507
教育费附加	5,812	3,715
合 计	<u>204,731</u>	<u>144,900</u>

注：计缴标准请参见注释三

47. 资产损失准备

项目内容	2002年1-6月发生额	2001年1-6月发生额
贷款损失准备	536,621	156,943
坏帐准备	67,768	-22
待处理抵债资产减值准备	12,797	-
长期投资减值准备	-1,028	-
合 计	<u>616,158</u>	<u>156,921</u>

48. 表外负债

项目内容	2002-06-30	2002-01-01
银行承兑汇票	23,057,386	15,648,633
应付承兑汇票	1,681,489	1,077,431
融资保函	456,528	313,945
非融资保函	3,554,214	2,789,871
开出信用证	6,329,321	3,087,825
再贴现	118,528	1,857,930

49. 衍生金融工具

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2002年1-6月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

项目内容	2002-06-30	2002-01-01
衍生金融工具名义价值	<u>6,524,701</u>	<u>6,076,955</u>
衍生金融工具公允价值	<u>59,105</u>	<u>12,612</u>
其中：金融资产	109,206	179,523
金融负债	168,311	192,135

50. 按币种列示的资产负债情况

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	662,931	136,838	33,222	59,616	892,607
存放央行及同业款项	20,464,946	455,978	64,257	109,991	21,095,172
贷款	122,550,641	5,263,397	84,057	199,077	128,097,172
拆放同业	7,854,781	8,407,472	825,769	234,757	17,322,779
投资	31,130,591	2,925,145	218,134	400,935	34,674,805
其他资产	<u>6,834,474</u>	<u>91,968</u>	<u>571</u>	<u>27,201</u>	<u>6,954,214</u>
资产总额	<u>189,498,364</u>	<u>17,280,798</u>	<u>1,226,010</u>	<u>1,031,577</u>	<u>209,036,749</u>
负债项目：					
存款	160,229,211	14,164,799	1,028,554	526,269	175,948,833
同业拆放	3,451,274	16,579	-	-	3,467,853
同业存放	13,176,499	1,327,585	91,338	156	14,595,578
其他负债	<u>6,971,766</u>	<u>316,496</u>	<u>87,832</u>	<u>40,282</u>	<u>7,416,376</u>
负债总额	<u>183,828,750</u>	<u>15,825,459</u>	<u>1,207,724</u>	<u>566,707</u>	<u>201,428,640</u>
资产负债净头寸	<u>5,669,614</u>	<u>1,455,339</u>	<u>18,286</u>	<u>464,870</u>	<u>7,608,109</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注 (续)

2002年1-6月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释 (续)

51. 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	-	892,607	-	-	-	-	892,607
存放央行及同业款项	-	21,095,172	-	-	-	-	21,095,172
贷款	3,402,938	12,261,480	21,707,888	72,821,920	11,402,345	6,499,056	128,095,627
拆放同业	258,610	-	13,445,401	3,518,068	100,700	-	17,322,779
投资	-	6,347,072	699,612	6,419,872	20,751,356	456,893	34,674,805
其他资产	6,019	2,006,863	376,873	79,677	46,449	4,439,878	6,955,759
资产总额	3,667,567	42,603,194	36,229,774	82,839,537	32,300,850	11,395,827	209,036,749
负债项目：							
存款	-	117,306,111	7,518,763	36,468,427	8,134,778	6,520,755	175,948,834
同业拆放	-	665,000	2,802,854	-	-	-	3,467,854
同业存放	-	14,595,578	-	-	-	-	14,595,578
其他负债	-	7,290,529	78,644	760	46,441	-	7,416,374
负债总额	-	139,857,218	10,400,261	36,469,187	8,181,219	6,520,755	201,428,640
流动性净额	3,667,567	-97,254,024	25,829,513	46,370,350	24,119,631	4,875,072	7,608,109

52. 贷款分布情况

(1) 按行业分类的贷款情况

行 业	2002-06-30	比例(%)	2002-01-01	比例(%)
农、林、牧、渔业	2,873,838	2.17	1,294,746	1.33
采掘业	1,466,859	1.11	811,911	0.84
制造业	28,113,285	21.24	21,293,484	21.92
电力、煤气及水的生产和供应业	6,460,689	4.88	4,063,077	4.18
建筑业	5,892,600	4.45	3,895,892	4.01
地质勘查业、水利管理业	133,500	0.10	52,500	0.05
交通运输、仓储及邮电通信业	9,813,325	7.41	10,943,427	11.26
批发和零售贸易、餐饮业	10,755,724	8.12	6,966,189	7.17
金融、保险业	1,240,880	0.94	395,340	0.41
房地产业	16,496,025	12.46	13,262,650	13.65
社会服务业	1,162,233	0.88	1,551,164	1.60
卫生、体育和社会福利业	132,283	0.10	145,103	0.15
教育/文化及广播电影电视业	1,823,173	1.38	931,640	0.96
科学研究和综合技术服务业	1,051,157	0.79	782,840	0.81
国家机关、政党机关和社会团体	546,600	0.41	-	-
其他行业	44,419,855	33.55	30,761,507	31.66
合计	132,382,026	100	97,151,470	100
减：贷款呆帐准备	4,286,401		4,223,661	
贷款净余额	128,095,625		92,927,809	

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注(续)

2002年1-6月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释(续)

(2) 按地区分类的贷款情况:

地区	2002-06-30		2002-01-01	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
上海市	43,974,042	33.22	37,932,538	39.05
北京市	13,429,762	10.14	11,541,614	11.88
江苏省	11,357,899	8.58	9,745,074	10.03
浙江省	19,885,574	15.02	14,586,461	15.01
广东省	15,994,438	12.08	8,357,563	8.60
中国其他地区	<u>27,740,311</u>	<u>20.96</u>	<u>14,988,220</u>	<u>15.43</u>
合计	<u>132,382,026</u>	100	<u>97,151,470</u>	100
减: 贷款呆帐准备	<u>4,286,401</u>		<u>4,223,661</u>	
贷款净余额	<u>128,095,625</u>		<u>92,927,809</u>	

53. 现金及现金等价物期初期末余额差异说明

性质	2002-06-30	2002-01-01
库存现金	892,607	862,009
央行备付金	8,230,271	13,408,406
存放同业款项	4,115,049	1,878,606
合同期限为三个月以内的拆放同业	<u>2,259,591</u>	<u>5,956,650</u>
合计	<u>15,497,518</u>	<u>22,105,671</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
上海国有资产经营管理有限公司	股东单位
上海实业(集团)有限公司	股东单位

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2002年1-6月

人民币千元

五、 关联方关系及其交易的披露（续）

（2）不存在控制关系的关联方交易

企业名称	2002年1-6月发生额	2001年1-6月发生额
上海国有资产经营管理有限公司	1,322	496
上海实业（集团）有限公司	3,337	1,206

注：上述贷款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	2002-06-30	2002-01-01
上海国有资产经营管理有限公司	50,000	50,000
上海实业（集团）有限公司	41,383	41,383

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2002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	2002 - 06 - 30	2002 - 01 - 01
一年内到期	150,126	136,479
二年至五年到期	471,108	409,958
五年以上到期	207,732	177,116
合计	828,966	723,553

2、 截止2002年6月30日，本公司已批准未支付的主要资本开支项目为本公司信息园区项目，计划项目总投资为人民币170,000千元，截止年末已付款人民币41,521千元。

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，本公司无重大资产负债表日后事项的非调整事项。

九、 债务重组事项

本公司在资产负债表日没有需要披露的重大债务重组事项。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2002年1-6月

人民币千元

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

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2001年12月31日尚未处置完毕的长期投资有：

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>

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31日前付清。

截至2002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36,554千元。本公司将其余应收债权人民币146,216千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2002年8月15日经本公司董事会批准。

上海浦东发展银行股份有限公司

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”)于二零零二年六月三十日的资产负债表及截至该日为止会计期间(“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二零零二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,并已按照国际会计准则的规定编制。

香港注册会计师
二零零二年八月十五日

上海浦东发展银行股份有限公司

资产负债表

二零零二年六月三十日

	附注	已审数 2002-6-30 人民币千元	已审数 2001-12-31 人民币千元
资产			
现金		892,607	862,009
存放中央银行款	11	16,980,124	20,586,065
拆放同业	12	10,937,498	9,055,038
存放同业	13	7,036,430	4,821,405
买入返售证券	14	2,170,500	4,410,000
交易证券	15	6,601,302	6,863,043
贷款,扣除贷款呆帐准备	13	129,389,025	92,974,209
证券投资	15	28,212,286	26,844,024
联营公司投资	16	-	87,562
在建工程	17	628,606	624,226
房产、机器及设备	18	3,523,600	3,491,948
无形资产	19	190,299	194,793
其它资产	20	2,739,015	3,104,191
资产总计		209,301,292	173,918,513
负债			
向中央银行借款	11	16,200	459,799
同业拆入	12	316,578	744,903
同业存放	21	16,635,653	10,885,085
卖出回购证券	14	1,095,000	419,000
客户存款	21	172,016,401	147,333,439
应解及汇出汇款		4,711,083	2,230,849
应付股利	22	482,510	510
其它负债	23	6,282,015	4,172,525
负债总计		201,555,440	166,246,110
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	535,397	462,333
未分配利润	26	910,418	910,033
股东权益总计		7,745,852	7,672,403
负债及股东权益总计		209,301,292	173,918,513

载于会计报表第 6 至第 42 页之附注为会计报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司

利润表

自二零零二年一月一日至二零零二年六月三十日止期间

	附注	已审数 2002-6-30 人民币千元	已审数 2001-6-30 人民币千元
营业收入			
利息收入	4	3,902,886	3,041,543
利息支出	4	1,494,287	1,374,722
净利息收入		2,408,599	1,666,821
营业税金及附加		204,732	144,900
贷款呆帐准备	13	536,621	158,103
扣除贷款呆帐准备及营业税后净利息收入		1,667,246	1,363,818
净手续费及佣金收入	5	52,647	30,464
净交易收入	6	51,715	110,762
其它收入	7	101,883	63,671
营业收入合计		1,873,491	1,568,715
营业费用			
员工费用	8	385,332	282,883
管理费用	8	510,477	371,571
折旧及摊销	8	207,976	168,875
		1,103,785	823,329
营业利润		769,706	745,386
应占未合并之联营公司利润	16	-	926
税前利润		769,706	746,312
所得税	9	214,257	181,230
净利润		555,449	565,082
每股盈利			
基本每股盈利 (人民币元)	10	0.23	0.23
摊薄每股盈利 (人民币元)	10	0.23	0.23

载于会计报表第 6 至第 42 页之附注为会计报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司

股东权益变动表

自二零零二年一月一日至二零零二年六月三十日止期间

	附注	已审数 2002-6-30 人民币千元	已审数 2001-6-30 人民币千元
股本			
期初及期末数	24	<u>2,410,000</u>	<u>2,410,000</u>
股票溢价			
期初及期末数		<u>3,890,037</u>	<u>3,890,037</u>
储备			
期初数		462,333	446,407
中国法定调整		-	(9,648)
未分配利润转入		<u>73,064</u>	<u>-</u>
期末数	25	<u>535,397</u>	<u>436,759</u>
未分配利润/(累计亏损)			
期初数			
调整前的期初数		910,033	(92,734)
国际会计准则第三十九号的影响除税后： 套期项目	28	<u>-</u>	<u>609</u>
调整后的期初数		910,033	(92,125)
中国法定调整	25	-	9,648
本期净利润		555,449	565,082
转入储备	25	(73,064)	-
股利	26b	<u>(482,000)</u>	<u>-</u>
期末数		<u>910,418</u>	<u>482,605</u>
股东权益总计		<u><u>7,745,852</u></u>	<u><u>7,219,401</u></u>

载于会计报表第 6 至第 42 页之附注为会计报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司

现金流量表

自二零零二年一月一日至二零零二年六月三十日止期间

	附注	已审数 2002-6-30 人民币千元	已审数 2001-6-30 人民币千元
营业活动产生的现金流出净额	27	(5,145,266)	(3,972,279)
投资活动产生的现金流出额			
购建房产、机器及设备		(239,470)	(148,619)
购建无形资产		(1,977)	(4,656)
增加证券投资		(3,446,740)	(2,487,003)
增加权益性投资		(54,850)	-
减少证券投资		2,244,663	95,106
减少权益性投资		36,554	-
清理房产、机器及设备收入		3,313	(1,226)
增加在建工程		(4,380)	(94,920)
投资活动现金流出净额		(1,462,887)	(2,641,318)
筹资活动产生的现金流出额			
支付股利		-	-
筹资活动现金流出净额		-	-
现金及现金等价物净减少		(6,608,153)	(6,613,597)
现金及现金等价物期初数		22,105,671	23,042,406
现金及现金等价物期末数		15,497,518	16,428,809
现金及现金等价物的分析			
现金		892,607	649,624
存放中央银行普通存款余额		8,230,271	8,737,922
存放同业		4,115,049	3,403,586
低于3个月的拆放同业		2,259,591	3,637,677
		15,497,518	16,428,809

载于会计报表第6至第45页之附注为会计报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年六月三十日

1. 企业资料

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

本期间,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。截至二零零二年六月三十日止,本公司拥有员工 6,063 人(二零零一年十二月三十一日:5,743)

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。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年六月三十日

2. 重要会计政策 (续)

编制基准 (续)

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。其它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, 本公司已于二零零一年运用当期调整法对报表中的数目进行调整。

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。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年六月三十日

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证券时已协议于约定日出售相同之证券。卖出回购交易为卖出证券时已协议于约定日回购相同之证券。对于买入待返售之证券,买入该等证券之成本将作为抵押拆出款项,买入之证券则作为该笔拆出款项之抵押品。对于卖出待回购之证券,该等证券将持续于本分行的资产负债表上反映,并按照投资之会计政策核算。出售该等证券之金额将确认为负债。

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。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年六月三十日

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。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。

资产减值

本公司管理层会对资产的账面值作定期检查,以评估可收回值是否已跌至低于账面值。当账面值超过可收回值时,则需为该等资产进行减值。资产减值损失在当年利润表中确认为支出。可收回值是以资产的销售净价与其使用价值两者中的较高者计算。在厘定使用价值时,由资产产生的预期未来现金流量折现至其现值计算。

估计的运用

因应《国际会计准则》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。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年六月三十日

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。无形资产的帐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帐面值。当帐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。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年六月三十日

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。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年六月三十日

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《国际会计准则》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帐作支出。

现金等价物

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

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年六月三十日

3. 分部报告

本公司主要的业务为商业性贷款及接受公众存款。现有的个人及企业贷款资金主要来源于客户存款。截至二零零二年六月三十日,个人贷款占全部贷款比例为 8.59% (二零零一年十二月三十一日: 8.61%)。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	
	截至二零零二年 六月三十日止期间	人民币 千元	截至二零零一年 六月三十日止期间	人民币 千元	2002-6-30 人民币 千元	%	2001-12-31 人民币 千元	%	2002-6-30 人民币 千元	%	2001-12-31 人民币 千元	%
上海	734,209	39	873,492	56	104,802,414	50	77,979,560	45	2,777,669	64	2,765,384	64
北京	265,747	14	239,044	15	16,405,768	8	24,272,861	14	90,278	2	107,619	3
浙江省	298,012	16	220,735	14	22,154,443	11	24,286,414	14	495,489	11	486,248	11
江苏省	186,128	10	136,560	9	15,377,365	7	16,843,960	10	368,036	9	383,388	9
广州	107,610	6	65,879	4	10,263,772	5	10,943,882	6	39,720	1	40,425	1
其它	281,785	15	33,005	2	40,297,530	19	19,591,836	11	571,313	13	527,903	12
合计	<u>1,873,491</u>	<u>100</u>	<u>1,568,715</u>	<u>100</u>	<u>209,301,292</u>	<u>100</u>	<u>173,918,513</u>	<u>100</u>	<u>4,342,505</u>	<u>100</u>	<u>4,310,967</u>	<u>100</u>

4. 净利息收入

	截至二零零二 年六月三十 日止期间 人民币千元	截至二零零一 年六月三十 日止期间 人民币千元
利息收入:		
贷款及垫付款的利息收入	2,952,851	2,195,572
拆放、存放同业的利息收入	405,360	414,650
买入返售证券利息收入	1,334	12,034
证券投资的利息收入	528,035	404,026
证券投资的股息收入	15,306	15,261
	<u>3,902,886</u>	<u>3,041,543</u>
利息支出:		
客户存款的利息支出	1,298,685	1,163,623
同业拆入、存放的利息支出	195,383	210,877
卖出回购证券利息支出	219	222
	<u>1,494,287</u>	<u>1,374,722</u>
	<u>2,408,599</u>	<u>1,666,821</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年六月三十日

5. 净手续费及佣金收入

	截至二零零二 年六月三十 日止期间 人民币千元	截至二零零一 年六月三十 日止期间 人民币千元
手续费及佣金收入	85,192	50,582
手续费及佣金支出	(32,545)	(20,118)
	<u>52,647</u>	<u>30,464</u>

6. 净交易收入

	截至二零零二 年六月三十 日止期间 人民币千元	截至二零零一 年六月三十 日止期间 人民币千元
交易证券净收益	58,940	110,738
衍生工具交易净收益	(7,225)	24
	<u>51,715</u>	<u>110,762</u>

7. 其它收入

	截至二零零二 年六月三十 日止期间 人民币千元	截至二零零一 年六月三十 日止期间 人民币千元
汇兑净收益	82,675	38,565
附加费	238	233
其它杂项收入	18,970	24,873
	<u>101,883</u>	<u>63,671</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注
二零零二年六月三十日

8. 营业费用	截至二零零二 年 六月三十日 止期间 人民币千元	截至二零零一 年 六月三十日 止期间 人民币千元
员工费用:		
工资及奖金	121,593	84,075
劳动保险及社会福利	63,906	46,246
其它员工费用	199,833	152,562
	385,332	282,883
管理费用:		
租赁费	109,296	96,236
物业及设备维护费	11,208	11,113
电子设备维护费	14,240	17,884
邮电费	23,386	18,309
行政管理费	143,367	113,060
业务招待费	36,943	23,097
差旅费	32,318	26,129
专业服务费	5,991	12,238
处置房产、机器及设备净损失	(207)	87
捐款	1,290	750
其它费用	132,645	52,668
	510,477	371,571
折旧及摊销:		
房产、机器及设备折旧	201,505	165,244
无形资产摊销	6,471	3,631
	207,976	168,875
营业费用合计	1,103,785	823,329

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注
二零零二年六月三十日

9. 所得税

	截至二零零二年 六月三十日 止期间 人民币千元	截至二零零一 年六月三十 日 止期间 人民币千元
所得税：		
本期计提	287,816	194,253
以前年度少/(多)提	15,504	(19,650)
递延所得税	(89,063)	6,627
	<u>214,257</u>	<u>181,230</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>769,706</u>	<u>746,312</u>
按法定税率 33% 的所得税	254,003	246,283
增加/(减少)如下：		
某些投资的适用税率不同于法定税率	2,525	2,518
以前年度少/(多)提	15,504	(19,650)
不得抵扣的费用	75,463	47,400
免税收入	(133,238)	(95,321)
	<u>214,257</u>	<u>181,230</u>

本公司主要的递延所得税资产/(负债)组成如下：

	2002-6-30 人民币千元	2001-12-31 人民币千元
呆帐准备	1,120,705	1,326,521
净应收利息	(66,514)	(47,023)
交易证券净交易收入	(8,219)	(23,759)
其他	32,167	9,837
	<u>1,078,139</u>	<u>1,265,576</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年六月三十日

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。

	截至二零零二 年 六月三十日 止期间 人民币千元	截至二零零一 年 六月三十日 止期间 人民币千元
每股盈利计算:		
本期净利润(人民币千元)	555,449	565,082
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	0.23
摊薄每股盈利(人民币元)	<u>0.23</u>	<u>0.23</u>

于二零零二年六月二十八日周年股东大会批准了将股票溢价转增股本，每十股转增五股的分配方案。截至本报表签署日，该等转增股本尚未发行。

11. 中央银行存放款余额

	2002-6-30 人民币千元	2001-12-31 人民币千元
存放中央银行款：		
普通存款	8,230,271	13,408,406
法定存款	8,733,554	7,172,237
委托存款	<u>16,299</u>	<u>5,422</u>
	<u>16,980,124</u>	<u>20,586,065</u>
中央银行存放款：		
存款	-	-
贸易融资	<u>16,200</u>	<u>459,799</u>
	<u>16,200</u>	<u>459,799</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。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年六月三十日

12. 同业拆放

	2002-6-30 人民币千元	2001-12-31 人民币千元
拆放同业：		
境内同业	1,800,568	1,397,566
境外同业	9,136,930	7,657,472
	<u>10,937,498</u>	<u>9,055,038</u>
同业拆入：		
境内同业	316,578	-
境外同业	-	744,903
	<u>316,578</u>	<u>744,903</u>

13a. 存放同业及贷款

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:

	2002-6-30 人民币千元	2001-12-31 人民币千元
存放同业：		
存放境内同业	6,904,090	4,608,290
存放境外同业	132,340	213,115
	<u>7,036,430</u>	<u>4,821,405</u>
贷款及垫款：		
企业	121,016,920	88,782,356
消费者	11,365,106	8,369,114
非银行金融机构：		
租赁公司	39,000	42,000
证券公司	1,250,000	-
信托投资公司	4,400	4,400
	<u>133,675,426</u>	<u>97,197,870</u>
存放同业和贷款组合合计	140,711,856	102,019,275
贷款呆帐准备	(4,286,401)	(4,223,661)
	<u>136,425,455</u>	<u>97,795,614</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年六月三十日

13a. 存放同业及贷款 (续)

存放境内同业包括人民币 2,667,171 千元买入返售票据(二零零一年十二月三十一日: 人民币 2,642,189 千元)。

截至期末,客户贷款组合按担保类别列示如下:

	2002-6-30 人民币千元	2001-12-31 人民币千元
贷款及垫款:		
担保贷款	53,703,972	48,802,487
抵押贷款	38,538,517	30,490,578
信用贷款	22,215,618	10,319,098
贸易融资:		
进出口押汇	373,036	216,560
票据贴现	18,844,283	7,369,147
	<u>133,675,426</u>	<u>97,197,870</u>

13b. 贷款呆帐准备

	2002-6-30 人民币千元	2001-12-31 人民币千元
期初数	4,223,661	4,535,009
本期核销	(473,891)	(719,027)
本期收回	10	14,537
本期贷款呆帐准备的增加	536,621	393,142
期末数	<u>4,286,401</u>	<u>4,223,661</u>

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。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年六月三十日

15. 投资

	附注	2002-6-30 人民币千元	2001-12-31 人民币千元
交易式债券:			
国债及其它人民币金融债券		3,019,143	3,496,523
外币债券		3,582,159	3,183,750
待售式证券:			
上海市外高桥保税区新发展有限公司	15a	-	182,770
交易证券合计		<u>6,601,302</u>	<u>6,863,043</u>
证券投资,成本:			
国债及其它人民币金融债券		27,760,932	26,561,260
未上市的股权投资	15b	455,865	288,303
		<u>28,216,797</u>	<u>26,849,563</u>
永久性减值准备		<u>(4,511)</u>	<u>(5,539)</u>
证券投资合计		<u>28,212,286</u>	<u>26,844,024</u>
投资合计		<u>34,813,588</u>	<u>33,707,067</u>

15a. 根据一九九五年七月一日实施的《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。截至二零零一年十二月三十一日止，本公司持有上海市外高桥保税区新发展有限公司（“新发展公司”）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。

二零零二年二月六日,本公司与上海外高桥(集团)有限公司(“外高桥集团”)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 千元转让本公司拥有的新发展公司 48%的股权。根据此合同,外高桥集团同意将取得的新发展公司 48%的股权质押给本公司用于担保外高桥集团应支付而未支付的转让价款等。该转让价款以分期付款形式将于二零零四年十一月三十日前付清。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年六月三十日

15. 投资(续)

15a. 截至二零零二年六月三十日,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 36,554 千元。本公司将其余应收债权人民币 146,216 千元记入其他资产项下(见附注 20)。

截止本报告签署日,有关的股权质押手续尚在办理中。

15b. 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	2002-6-30 人民币千元	2001-12-31 人民币千元
华一银行 (注 1)	10%	87,562	-
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 (注 2)	4.85%	<u>80,000</u>	<u>-</u>
合计		<u>455,865</u>	<u>288,303</u>

注 1. 本公司原对华一银行的出资额为美金 10,000 千元, 出资比例为 20%。根据华一银行二零零一年度董事会决议, 华一银行由外方投资者追加投资, 注册资本由美金 50,000 千元增加至美金 100,000 千元, 本公司的持股比例因此由 20% 降低至 10%。上述变更于二零零二年实施, 并已获得中国注册会计师专项验证。本公司于本期将所持有的该类投资由联营公司投资(见附注 16)划分为未上市的股权投资。

注 2. 本公司出资人民币 80,000 千元参与发起设立中国银联股份有限公司。上述出资包括: 原在十九个银行卡信息交换中心的出资净值和另外追加的现金出资。其中对十九个银行卡信息交换中心的出资以评估净值为准, 计人民币 25,150 千元, 评估净值与出资总额的差额以现金人民币 54,850 千元补足。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年六月三十日

15. 投资 (续)

归类于交易式证券及证券投资的国债包括抵押于卖出回购协议的证券,余额为人民币 135,000 千元(二零零一年十二月三十一日:人民币 98,000 千元)及人民币 960,000 千元(二零零一年十二月三十一日:人民币 321,000 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

	2002-6-30 人民币千元	2001-12-31 人民币千元
投资成本	-	82,793
累计收益	-	3,646
本期收益	-	1,304
汇兑损失	-	(26)
应占联营公司净资产	-	87,717
永久性减值准备	-	(155)
	<u>-</u>	<u>87,562</u>

如附注 15b(注 1)中所述,本公司已于本期将所持有的华一银行股权划分为未上市的股权投资。

17. 在建工程

	2002-6-30 人民币千元	2001-12-31 人民币千元
期初余额	624,226	666,907
新增	4,380	143,736
转入房产、机器及设备	-	(186,417)
期末余额	<u>628,606</u>	<u>624,226</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年六月三十日

18. 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	2,749,174	103,736	200	2,852,710
运输工具	182,743	15,938	213	198,468
计算机及软件	764,927	56,936	2,775	819,088
电子设备	90,605	6,151	216	96,540
办公设备	42,224	5,301	155	47,379
租入资产改良	760,121	57,008	17,320	799,809
	<u>4,589,794</u>	<u>245,070</u>	<u>20,879</u>	<u>4,813,985</u>
累计折旧:				
土地及房屋	204,610	45,109	35	249,684
运输工具	102,599	12,950	177	115,372
计算机及软件	410,924	76,167	577	486,514
电子设备	49,177	5,331	212	54,296
办公设备	18,844	5,173	138	23,879
租入资产改良	311,692	56,775	7,827	360,640
	<u>1,097,846</u>	<u>201,505</u>	<u>8,966</u>	<u>1,290,385</u>
净值	<u>3,491,948</u>			<u>3,523,600</u>

于二零零二年六月三十日,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,土地及房屋于二零零二年六月三十日并无重大减值迹象。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年六月三十日

19. 无形资产

	期初数 人民币 千元	增加 人民币 千元	摊销 人民币 千元	期末数 人民币 千元	剩余摊销 期限
房屋使用权	134,886	-	2,840	132,046	21.5-26.5年
土地使用权	34,500	-	762	33,738	45.5年
特许经营权	25,407	1,977	2,869	24,515	3.5-4.5年
	<u>194,793</u>	<u>1,977</u>	<u>6,471</u>	<u>190,299</u>	

20. 其它资产

	附注	2002-6-30 人民币千元	2001-12-31 人民币千元
证券投资应收利息		492,320	574,596
贷款及垫款应收利息	20a	5,489	4,917
拆放同业应收利息		32,690	26,395
买入返售证券应收利息		3,577	2,243
营运资金		257,165	250,833
结算		47,366	152,227
预付办公楼装修款		63,595	52,203
员工住房借款		382,051	284,601
应收保管箱租赁款		2,280	2,280
预付租赁费		5,086	16,397
递延税项	9	1,078,139	1,265,576
待处理抵债资产		81,748	100,158
衍生工具应收款	28	109,206	179,523
委托代理业务应收款		-	58
转让投资应收款	15a	146,216	-
其它应收款		32,087	192,184
		<u>2,739,015</u>	<u>3,104,191</u>

- 20a. 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。截至二零零二年六月三十日止，应收但未确认的利息为人民币 1,512,067 千元(二零零一年十二月三十一日：人民币 1,361,287 千元)。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年六月三十日

21. 同业存放及客户存款

	2002-6-30 人民币千元	2001-12-31 人民币千元
同业存放：		
境内同业	<u>16,635,653</u>	<u>10,885,085</u>
客户存款：		
短期存款	90,776,209	76,758,274
长期存款	62,815,981	58,054,514
保证金存款	18,303,923	12,494,205
委托存款	54,280	2,267
财政部存款	<u>66,008</u>	<u>24,179</u>
	<u>172,016,401</u>	<u>147,333,439</u>
同业存放及客户存款合计	<u>188,652,054</u>	<u>158,218,524</u>

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。

境内同业存放包括人民币 2,040,075 千元卖出回购票据（二零零一年十二月三十一日：人民币 429,500 千元）。该卖出回购票据由等额贴现票据作为抵押。

22. 应付股利

	2002-6-30 人民币千元	2001-12-31 人民币千元
未付出的以前年度的股利	<u>482,510</u>	<u>510</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年六月三十日

23. 其它负债

	附注	2002-6-30 人民币千元	2001-12-31 人民币千元
应付利息		1,072,021	882,854
应付汇票		1,863,978	1,596,001
应付员工费用		14,587	11,954
应付福利费		34,200	34,563
社会保险基金		618,697	67,028
应缴税金		171,130	254,611
衍生工具应付款	28	168,311	192,135
其它		2,339,091	1,133,379
		<u>6,282,015</u>	<u>4,172,525</u>

24. 股本

	2002-6-30		2001-12-31	
	股数 千位	人民币 千元	股数 千位	人民币 千元
未上市流通股份：				
发起人股：				
国家持有股份	-	-	-	-
境内法人持有股份	789,000	789,000	789,000	789,000
	<u>789,000</u>	<u>789,000</u>	<u>789,000</u>	<u>789,000</u>
募集法人股：				
国家持有股份	258,740	258,740	258,740	258,740
境内法人持有股份	962,260	962,260	962,260	962,260
	<u>1,221,000</u>	<u>1,221,000</u>	<u>1,221,000</u>	<u>1,221,000</u>
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
	<u>2,410,000</u>	<u>2,410,000</u>	<u>2,410,000</u>	<u>2,410,000</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年六月三十日

25. 储备

	法定盈余 公积金 人民币 千元	法定 公益金 人民币 千元	一般任意 盈余公积金 人民币 千元	合计 人民币 千元
二零零一年一月一日	298,463	147,944	-	446,407
中国法定调整(附注 25c)	(4,824)	(4,824)	-	(9,648)
二零零一年六月三十日	293,639	143,120	-	436,759
中国法定调整(附注 25c)	(60,277)	(60,277)	-	(120,554)
利润分配(附注 25d)	73,064	73,064	-	146,128
于二零零一年十二月三十一日及 二零零二年一月一日	306,426	155,907	-	462,333
利润分配(附注 25d)	-	-	73,064	73,064
二零零二年六月三十日	306,426	155,907	73,064	535,397

25a. 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%。

25b. 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。

25c. 中国法定调整

在按照中国会计准则编制的会计报表中,开办费于二零零二年一月一日以前需予以递延及摊销。根据二零零二年一月一日执行的《企业会计制度》,开办费需于营运开始时于利润表中冲销,并采用追溯法进行调整。

根据中国证券监督管理委员会证监会计字[2001]60 号关于发布《公开发行证券的公司信息披露规范问答》第 5 号的通知,财政部发布的《具体会计准则-

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年六月三十日

25c. 中国法定调整(续)

会计政策、会计估计变更和会计差错更正》的规定,统一本公司原中国法定审计和补充审计对贷款呆帐准备计提的差异。

上述调整影响了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金及法定公益金,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。

25d. 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,2001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,上述利润分配方案及转增股本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。

26a. 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,并非本公司的法定年度会计报表。

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2001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。

26b. 股利

二零零一年拟派发的每股普通股股利人民币0.2元已于二零零二年六月二十八日周年股东大会上批准。因此,于二零零一年十二月三十一日报表中未被确认的股利(总额:人民币482,000千元)已确认于本期报表中。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年六月三十日

27. 现金流量表补充资料

	2002-6-30 人民币千元	2001-6-30 人民币千元
净利润	555,449	565,082
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	207,976	168,875
贷款呆帐准备	536,621	158,103
联营公司收入	-	(926)
联营公司投资汇兑收益	-	(1)
递延税项	(89,063)	6,627
处置房产、机器及设备(收益)/损失	(207)	87
股权投资减值准备	(1,028)	-
债权溢价摊销	2,406	14,067
营运资产的净减少/(增加):		
存放中央银行	(1,572,194)	(693,021)
拆放同业	(5,579,519)	(1,981,236)
存放同业	21,418	-
买入返售证券	2,239,500	(2,982,000)
交易证券	78,971	(1,860,668)
客户贷款	(36,951,438)	(16,094,599)
其它资产	302,012	(163,316)
营运负债的净增加/(减少):		
中央银行存款	(459,799)	466,178
同业拆入	(428,325)	(221,989)
同业存放	5,766,768	2,746,264
卖出回购证券	676,000	(2,194,000)
客户存款	24,682,962	16,174,560
应解及汇出汇款	2,480,234	156,706
其它负债	2,179,742	1,827,104
所得税	206,248	(64,176)
营业活动产生的现金流出净额	<u>(5,145,266)</u>	<u>(3,972,279)</u>

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。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年六月三十日

28. 衍生工具 (续)

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

本公司为交易或套期采用以下的衍生金融工具:

互换合同: 互换合同指在预定期限内对于交换现金流量的承诺。

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

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

远期合同: 远期合同指在未来某日,以特定价格购置或出售一项金融工具。

以下列示的是本公司衍生工具的名义价值和公允价值。

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注
二零零二年六月三十日

28. 衍生工具 (续)

	2002-6-30		
	名义价值 人民币千元	公允价值	
		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	4,800,486	84,870	84,870
汇率互换合同	548,971	19,755	26,836
远期外币合同	70,322	1,447	1,379
为交易而持有的衍生资产/负债合计		106,072	113,085
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	713,452	519	38,579
汇率互换合同	391,470	2,615	16,647
为套期而持有的衍生资产/负债合计		3,134	55,226
衍生工具总计		109,206	168,311

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年六月三十日

28. 衍生工具 (续)

	2001-12-31		
	名义价值 人民币千元	公允价值	
		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	4,800,486	101,503	101,503
汇率互换合同	501,521	39,007	38,989
远期外币合同	19,204	1,047	851
		<u>141,557</u>	<u>141,343</u>
为交易而持有的衍生资产/负债合计			
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	456,874	5,343	44,945
汇率互换合同	298,870	32,623	5,847
		<u>37,966</u>	<u>50,792</u>
为套期而持有的衍生资产/负债合计			
衍生工具总计		<u>179,523</u>	<u>192,135</u>

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	<u>300</u>
	<u>609</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年六月三十日

29. 承诺及或有负债

	2002-6-30 人民币千元	2001-12-31 人民币千元
银行承兑汇票	23,057,386	15,648,633
应付承兑汇票	1,681,489	1,077,431
开出保证凭信	4,010,742	3,103,816
开出不可撤销信用证	6,329,321	3,087,825
再贴现	118,528	1,857,930

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。

本公司投资信息园区项目,项目计划总投资为人民币 170,000 千元,于二零零二年六月三十日累计已付款人民币 41,521 千元。

30. 委托交易

	2002-6-30 人民币千元	2001-12-31 人民币千元
委托存款:		
中央银行	1,775,000	1,300,000
其它	5,158,054	4,481,282

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：

	2002-6-30 人民币千元	2001-12-31 人民币千元
一年以内	150,126	136,479
二至五年以内	471,108	409,958
五年以上	207,732	177,116
	<u>828,966</u>	<u>723,553</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年六月三十日

32. 金融工具的风险头寸

a) 信贷风险

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

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

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

表内资产

于二零零二年六月三十日,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:	2002-6-30				2001-12-31			
	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	2,802,244	71,593	2,873,837	2	1,223,150	71,596	1,294,746	1
制造业	26,689,113	1,424,172	28,113,285	23	20,119,060	1,174,424	21,293,484	24
公用事业	6,080,540	380,149	6,460,689	5	3,975,010	88,067	4,063,077	5
建筑业	5,842,940	49,660	5,892,600	5	3,811,880	84,012	3,895,892	4
运输及通讯业	8,504,530	1,308,795	9,813,325	8	9,650,560	1,292,867	10,943,427	12
批发、零售和 餐饮业	10,020,277	735,447	10,755,724	9	6,365,030	601,159	6,966,189	8
金融及保险业	2,534,280	-	2,534,280	2	441,740	-	441,740	1
房地产业	15,956,426	539,599	16,496,025	13	12,593,620	669,030	13,262,650	15
社会服务业	1,133,678	28,555	1,162,233	1	1,522,360	28,804	1,551,164	2
研究和技 术服务业	1,027,155	24,002	1,051,157	1	782,840	-	782,840	1
其它,包括综合 性企业及与 政府有关联 的机构	36,189,288	967,877	37,157,165	31	22,922,816	1,410,731	24,333,547	27
	<u>116,780,471</u>	<u>5,529,849</u>	<u>122,310,320</u>	<u>100</u>	<u>83,408,066</u>	<u>5,420,690</u>	<u>88,828,756</u>	<u>100</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年六月三十日

32. 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:

	2002-6-30		2001-12-31	
	人民币千元	%	人民币千元	%
上海	43,974,042	33	37,932,538	39
北京	13,429,762	10	11,541,614	12
浙江省	19,885,574	15	14,586,461	15
江苏省	11,357,899	9	9,745,074	10
广州	10,019,658	8	5,184,854	5
其它	<u>33,715,091</u>	<u>25</u>	<u>18,160,929</u>	<u>19</u>
合计	<u>132,382,026</u>	<u>100</u>	<u>97,151,470</u>	<u>100</u>

表外资产 (续)

于二零零二年六月三十日,本公司有人民币 35,197,466 千元的信用承诺,其中上海占 21%,浙江省占 18%,江苏省占 13%,北京占 11%,广州为 4%,余下的是关于中国各地的贷款客户。

于二零零二年十一月二日,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%。于二零零二年六月三十日,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。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年六月三十日

32. 金融工具的风险头寸 (续)

b) 货币风险

本公司在中华人民共和国境内成立及经营,以人民币为记帐本位币。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	2002-6-30				2001-12-31			
	人民币	美元	其它	合计	人民币	美元	其它	合计
资产:								
现金	663	137	93	893	688	99	75	862
存放中央银行 款项	16,673	276	31	16,980	20,330	243	13	20,586
拆放同业	1,470	8,407	1,061	10,938	1,137	6,728	1,190	9,055
存放同业	6,712	180	144	7,036	4,334	343	144	4,821
买入返售证券	2,171	-	-	2,171	4,410	-	-	4,410
交易证券	3,020	2,969	612	6,601	3,594	2,697	572	6,863
贷款,扣除贷 款呆帐准备	123,870	5,236	283	129,389	87,679	5,122	173	92,974
证券投资	28,129	83	-	28,212	26,761	83	-	26,844
联营公司投资	-	-	-	-	88	-	-	88
其它资产	2,453	258	28	2,739	2,522	232	351	3,105
资产总计	185,161	17,546	2,252	204,959	151,543	15,547	2,518	169,608
负债:								
向中央银行 借款	16	-	-	16	460	-	-	460
同业拆入	300	17	-	317	-	745	-	745
同业存放	15,217	1,328	91	16,636	9,503	1,314	68	10,885
卖出回购证券	1,095	-	-	1,095	419	-	-	419
客户存款	158,412	12,057	1,547	172,016	135,208	10,787	1,339	147,334
应解及汇出 汇款	2,593	2,108	10	4,711	2,065	148	18	2,231
应付股利	483	-	-	483	1	-	-	1
其它负债	3,948	1,746	588	6,282	909	2,437	826	4,172
负债总计	182,064	17,256	2,236	201,556	148,565	15,431	2,251	166,247

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年六月三十日

32. 金融工具的风险头寸 (续)

c) 利率风险

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

	2002-6-30			2001-12-31		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	662,931	892,607	74	688,442	862,009	80
个人贷款及垫款	11,365,106	11,365,106	100	8,369,114	8,369,114	100
企业贷款及垫款	116,755,558	122,310,320	95	83,452,714	88,828,756	94
存放中央银行款项	16,673,069	16,980,124	98	20,330,212	20,586,065	99
拆放同业	1,469,501	10,937,498	13	1,136,850	9,055,038	13
存放同业	6,712,228	7,036,430	95	4,334,592	4,821,405	90
	<u>153,638,393</u>	<u>169,522,085</u>	91	<u>118,311,924</u>	<u>132,522,387</u>	89
金融负债:						
个人活期存款	5,434,069	5,816,658	93	4,626,842	4,922,804	94
个人定期存款	8,513,554	12,111,952	70	6,541,047	9,817,795	67
企业活期存款	78,388,734	84,959,551	92	67,791,435	71,835,470	94
企业定期存款	46,739,216	50,704,029	92	44,364,725	48,236,719	92
中央银行存款	16,200	16,200	100	459,799	459,799	100
同业拆入	300,000	316,578	95	-	744,903	-
同业存放	15,216,574	16,635,653	91	9,503,325	10,885,085	87
	<u>154,608,347</u>	<u>170,560,621</u>	91	<u>133,287,173</u>	<u>146,902,575</u>	91

本公司按中央银行所定的利率进行贷款及存款活动。中央银行最近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:

	自二零零二年二月二 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

二零零二年六月三十日

32. 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

于二零零二年六月三十日,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	-	892,607	-	-	-	-	892,607
存放中央 银行款	-	14,010,716	349,342	1,834,046	436,678	349,342	16,980,124
拆放同业	-	-	2,259,591	8,616,207	61,700	-	10,937,498
存放同业	254,210	4,115,049	483,196	2,183,975	-	-	7,036,430
交易证券和 证券投资	-	-	1,096,296	3,113,205	28,635,004	1,969,083	34,813,588
买入返售证券	-	-	1,170,500	1,000,000	-	-	2,170,500
贷款扣除贷款 呆帐准备	3,407,338	-	25,187,569	80,891,880	12,667,493	7,234,745	129,389,025
其它资产	6,019	860,881	385,925	211,410	1,157,650	4,459,635	7,081,520
资产总计	3,667,567	19,879,253	30,932,419	97,850,723	42,958,525	14,012,805	209,301,292
负债:							
向中央银行借款	-	-	-	16,200	-	-	16,200
同业拆入	-	-	316,578	-	-	-	316,578
同业存放	-	14,579,378	704,916	1,351,359	-	-	16,635,653
卖出回购证券	-	-	1,095,000	-	-	-	1,095,000
客户存款	-	113,373,678	7,518,763	36,468,427	8,134,778	6,520,755	172,016,401
应解及汇出汇款	-	4,711,083	-	-	-	-	4,711,083
应付股利	-	482,510	-	-	-	-	482,510
其它负债	-	5,941,443	90,611	60,126	170,078	19,757	6,282,015
负债总计	-	139,088,092	9,725,868	37,896,112	8,304,856	6,540,512	201,555,440

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年六月三十日

32. 金融工具的风险头寸 (续)

d) 流动性风险 (续)

于二零零一年十二月三十一日,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	-	862,009	-	-	-	-	862,009
存放中央 银行款项	-	17,932,337	573,779	1,793,059	286,890	-	20,586,065
拆放同业	-	-	5,956,650	3,098,388	-	-	9,055,038
存放同业	300,610	1,878,606	2,566,189	76,000	-	-	4,821,405
买入返售证券	-	-	4,410,000	-	-	-	4,410,000
交易证券和 证券投资	-	182,770	1,357,634	5,333,670	16,067,492	10,765,501	33,707,067
贷款,扣除贷款 呆帐准备	4,001,299	-	16,640,982	58,934,289	7,884,970	5,512,669	92,974,209
其它资产	4,913	464,170	335,124	402,732	515,588	5,780,193	7,502,720
资产总计	4,306,822	21,319,892	31,840,358	69,638,138	24,754,940	22,058,363	173,918,513
负债:							
向中央银行借款	-	-	-	459,799	-	-	459,799
同业拆入	-	-	744,903	-	-	-	744,903
同业存放	-	10,455,585	383,300	46,200	-	-	10,885,085
卖出回购证券	-	-	419,000	-	-	-	419,000
客户存款	-	92,280,908	12,305,714	36,337,902	6,296,141	112,774	147,333,439
应解及汇出汇款	-	2,230,849	-	-	-	-	2,230,849
应付股利	-	510	-	-	-	-	510
其它负债	-	1,036,906	2,319,686	583,124	194,848	37,961	4,172,525
负债总计	-	106,004,758	16,172,603	37,427,025	6,490,989	150,735	166,246,110

到期日以起始日至付款日列示。

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呆帐准备,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,截止二零零二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。由于人民币利率维持稳

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年六月三十日

32. 金融工具的风险头寸 (续)

e) 公允价值 (续)

定,管理层认为截至二零零二年六月三十日,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

本期间本公司与关联方的重大交易如下:

	截至二零零一 年六月三十日 止期间 人民币千元	截至二零零 一 年六月三十 日 止期间 人民币千元
利息收入:		
上海国有资产经营管理有限公司	1,322	496
上海实业(集团)有限公司	3,337	1,206

资产负债表日,应收关联公司的贷款如下:

	2002-6-30 人民币千元	2001-12-31 人民币千元
上海国有资产经营管理有限公司	50,000	50,000
上海实业(集团)有限公司	41,383	41,383

本公司与上述关联方的关系如下:

公司	与本公司的关系
上海国有资产经营管理有限公司	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。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年六月三十日

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% (二零零一年: 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

	截至二零零二年六月三十日止期间净利润	二零零二年六月三十日净资产	截至二零零一年六月三十日止期间净利润	二零零一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
根据中国会计准则列报	541,442	7,608,109	534,911	7,066,667
加(减):				
国际会计准则调整, 净额	20,905	205,586	45,033	666,681
所得税影响	(6,898)	(67,843)	(14,862)	(60,945)
于本会计报表列报	<u>555,449</u>	<u>7,745,852</u>	<u>565,082</u>	<u>7,672,403</u>

为符合国际会计准则而对本公司法定财务报表所作出之主要调整包括下列各项:

- 应收及应付利息的计提;
- 衍生工具和交易证券以公允价值列示。

36. 资产负债表日后事项

于二零零二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。

37. 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。

38. 会计报表的批准

本会计报表已经由本公司董事会于二零零二年八月十五日决议批准。