

# 上海浦东发展银行股份有限公司

二 年年度报告

二 年四月二十六日

## 年度报告正文

# 上海浦东发展银行股份有限公司 二 年年度报告

-----  
--  
**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。

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](mailto:shens@hz.spdb.com.cn)

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

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

(四) 注册地址及办公地址：

注册地址：中国上海市浦东新区浦东南路 500 号

办公地址：中国上海市中山东一路 12 号

邮政编码：200002

国际互联网网址：<http://www.spdb.com.cn>

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

(五) 选定的信息披露报纸：《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、会计数据和业务数据摘要（单位：人民币千元）

### （一）本年度主要利润指标情况

	境内审计数	境外审计数
利润总额	1,231,227	<b>888,488</b>
净利润	957,905	<b>728,270</b>
扣除非经常性损益的净利润	957,540	<b>727,905</b>
主营业务利润	1,229,463	<b>886,081</b>
营业利润	1,229,463	<b>886,081</b>
投资收益	1,136,285	<b>944,692</b>
营业外收支净额	1,764	-
经营活动产生的现金流量净额	1,692,157	<b>9,442,785</b>
现金及现金等价物净增加额	4,860,521	<b>4,860,521</b>

### （二）截止报告期末公司前三年主要会计数据和财务指标：

项 目	2000年境内 审计数	2000年境外 审计数	1999年 (调整后)境内 审计数	1999年 (调整前)境内 审计数	1998年 (调整后)境 内审计数	1998年 (调整前)境 内审计数
主营业务收入(千元)	5,710,414	<b>5,552,260</b>	4,946,045	5,028,467	5,261,891	5,512,406
净利润(千元)	957,905	<b>728,270</b>	729,142	926,692	615,557	780,602
总资产(千元)	130,722,432	<b>128,869,851</b>	101,642,815	103,209,678	83,585,102	84,926,166
股东权益（不含少数 股东权益）(千元)	7,444,769	<b>6,653,710</b>	6,486,865	7,776,053	2,163,856	3,255,495
每股收益(元)（全面摊 薄）	0.397	<b>0.30</b>	0.303	0.385	0.306	0.388
每股收益（月加权平 均）(元)	0.397	<b>0.30</b>	0.346	0.439	0.306	0.388
扣除非经常性损益后 的每股收益(元)（全面 摊薄）	0.397	<b>0.30</b>	0.337	0.379	0.306	0.388
每股净资产(元)	3.089	<b>2.761</b>	2.692	3.227	1.077	1.620
调整后的每股净资产 (元)	2.878	<b>2.761</b>	2.532	3.067	0.989	1.532
每股经营活动产生的 现金流量净额(元)	0.702	<b>3.918</b>	0.404	0.404	0.508	0.508

净资产收益率(%)	12.87%	<b>10.95%</b>	11.24%	11.92%	28.45%	23.98%
-----------	--------	---------------	--------	--------	--------	--------

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

	2000年度净利润	2000年12月31日 贷款呆帐准备	2000年12月31日 净资产	2000年12月31日 总资产	2000年12月31日 总负债
国内法定财务报告	957,905	3,177,190	7,444,769	130,722,432	123,277,662
加：开办费冲销	-50,485		-72,003	-72,003	
加：拆放同业等利息收入转为按权责发生制计算	-102,631		249,136	253,869	4,734
加：计提贷款呆帐准备	-189,623	1,357,819	-1,357,819	-1,357,819	
加：因上述调整影响递延税款	113,104		389,627	389,627	
其他重分类				-1,066,255	-1,066,255
差异合计	-229,636	1,357,819	-791,060	-1,852,581	-1,061,521
境外补充财务报告	<b>728,270</b>	<b>4,535,009</b>	<b>6,653,710</b>	<b>128,869,851</b>	<b>122,216,141</b>

### (四) 截止报告期末公司前三年补充财务数据：

项目	2000年境内审计数	2000年境外审计数	1999年境内审计数	1998年境内审计数
总负债(千元)	123,277,662	<b>122,216,141</b>	95,155,950	81,421,245
存款总额(千元)	106,129,691	<b>106,129,691</b>	80,873,156	70,735,755
长期存款(千元)	40,408,265	<b>40,408,265</b>	30,861,044	26,904,699
同业拆入总额(千元)	658,235	<b>658,235</b>	424,755	355,201
贷款总额(千元)	69,897,288	<b>69,897,288</b>	53,909,072	48,336,104

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

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》，本行2000年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	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
主营业务利润	1,229,463	16.51%	17.65%	0.51	0.51
营业利润	1,229,463	16.51%	17.65%	0.51	0.51
净利润	957,905	12.87%	13.75%	0.397	0.397

扣除非经常性损益后的净利润	957,540	12.86%	13.75%	0.397	0.397
---------------	---------	--------	--------	-------	-------

## (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
主营业务利润	886,081	13.32%	13.32%	0.368	0.368
营业利润	886,081	13.32%	13.32%	0.368	0.368
净利润	728,270	10.95%	10.95%	0.302	0.302
扣除非经常性损益后的净利润	727,905	10.94%	10.94%	0.302	0.302

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；E<sub>0</sub> 为期初净资产；E<sub>i</sub> 为报告期发行新股或债转股等新增净资产；E<sub>j</sub> 为报告期回购或现金分红等减少净资产；M<sub>0</sub> 为报告期月份数；M<sub>i</sub> 为新增净资产下一月份起至报告期期末的月份数；M<sub>j</sub> 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；S<sub>0</sub> 为期初股份总数；S<sub>1</sub> 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<sub>i</sub> 为报告期因发行新股或债转股等增加股份数；S<sub>j</sub> 为报告期因回购或缩股等减少股份数；M<sub>0</sub> 为报告期月份数；M<sub>i</sub> 为增加股份下一月份起至报告期期末的月份数；M<sub>j</sub> 为减少股份下一月份起至报告期期末的月份数。

## (五) 截止报告期末公司前三年补充财务指标：

项目	标准值	2000年		1999年		1998年		
		年末	平均	年末	平均	年末	平均	
资本充足率%	8	13.5	14.1	18.3	13.6	8.7	9.6	
流动性比率%	人民币	25	45.1	43.6	39.4	49.1	55.6	55.1
	外币	60	45.5	37.3	51.4	78.7	83.7	103.0
存贷比%	人民币	75	71.0	71.0	66.9	66.9	65.8	69.0
	外币	85	32.6	38.7	50.7	56.8	31.6	46.3
中长期贷款比例%	人民币	120	157.5	127.4	102.6	68.6	12.2	20.9
	外币	60	25.1	21.2	15.4	11.3	3.7	13.5
拆借资金比例%	拆入资金比	4	0.5	0.3	0.0	0.1	0.0	0.0
	拆出资金比	8	1.8	1.6	1.3	0.8	0.8	1.5
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	10.7	10.3	8.9	10.1	9.0	9.3	
利息回收率	-	98.5	95.6	87.5	86.1	93.0	89.2	
单一最大客户贷款比例	10	11.9	12.6	13.7	20.5	23.6	24.3	
最大十家客户贷款比例	50	70.0	66.4	56.5	93.1	111.3	105.9	

注：公司 2000 年按五级分类方法计算的各类贷款余额及比例详见本报告“五、(一)、5”部分。

## (六) 报告期内股东权益变动情况

## 1、境内审计数

项目	股本	资本公积	盈余公积	其中：法定 公益金	未分配利润	股东权益合 计
期初数	2,410,000	3,890,037	524,057	118,428	-337,230	6,486,865
本期增加			124,134	62,607	833,770	957,904
本期减少						
期末数	2,410,000	3,890,037	648,192	180,495	496,540	7,444,769

## 变动原因：

(1) 盈余公积和法定公益金的变动是本年度利润计提所致；

(2) 未分配利润变动是因为本年度利润增加所致。

## 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	524,058	118,428	-537,155	6,286,940
本期增加			124,134	62,607	930,055	1,054,189
本期减少			201,785	32,551	485,634	687,419
期末数	2,410,000	3,890,037	446,407	147,944	-92,734	6,653,710

## 变动原因：

(1) 储备和法定公益金的增加是按本年度法定报表利润计提所致；

(2) 未分配利润变动是因为本年度利润增加所致；

(3) 储备和法定公益金的转出是法定用途以外的储备转出人民币 201,785 千元至未分配利润所致。

## 三、股本变动及股东情况

## (一) 股本变动情况

## 1、公司股份变动情况表

单位：千股

	本次变动前	本次变动增减(+、-)				小计	本次变动后
		配股	送股	公积金转股	增发 其他		
一、未上市流通股份							
1、发起人股份	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	80,000					-80,000	-80,000
其中：基金配售	80,000					-80,000	-80,000
未上市流通股份合计	2,090,000					-80,000	-80,000
							2,010,000

二、已上市流通股份			-	-
1、人民币普通股	320,000	80,000	80,000	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	320,000	80,000	80,000	400,000
三、股份总数	2,410,000		-	2,410,000

## 2、股票发行与上市情况

本公司经中国人民银行和中国证监会批准，于1999年9月23日向社会公开发行股票四亿股，每股发行价格为10元；并于1999年11月10日获准在上海证券交易所上市交易32000万股，向证券投资基金配售的8000万股于2000年1月12日获准上市。

### (二) 股东情况介绍

1、报告期末本公司股东总数为309541户。

2、报告期末本公司主要股东持股情况

序号	股东单位名称	股本金额(万元)	占比(%)
1	上海市财政局	19900	8.26
2	上海实业(集团)有限公司	19800	8.22
3	上海国际信托投资公司	16800	6.97
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	上海外高桥保税区开发股份有限公司	4000	1.66
9	上海市城市建设投资开发总公司	3800	1.58
10	中国华北电力集团公司	3000	1.24
	国家电力公司	3000	1.24
	上海金桥出口加工区开发股份有限公司	3000	1.24

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七次会议同意，原上海市城市建设投资开发总公司3800万股转让给上海凌桥自来水股份有限公司。

(3)经本公司第一届董事会第七次会议同意，原上海金桥(集团)有限公司1000万股转让给上海金桥出口加工区开发股份有限公司，上海金桥出口加工区开发股份有限公司股本增至3000万股。

(4)经本公司第一届董事会第七次会议同意，原上海市糖业烟酒(集团)有限公司1000万股转让给上海市第一食品商店股份有限公司，上海市糖业烟酒(集团)有限公司股本减至2000万股。

## 四、股东大会简介

### (一) 2000年股东大会的通知、召集、召开情况

2000年3月28日，本公司在《上海证券报》、《证券时报》上发布了《1999年上海浦东发展银行股份有限公司年度报告(摘要)》和《上海浦东发展银行股份有限公司第一

届董事会第三次会议关于召开公司 1999 年度股东大会等决议的公告》；2000 年 4 月 8 日，公司在《上海证券报》、《证券时报》上发布了《关于召开 1999 年度股东大会的公告》；2000 年 5 月 8 日上午，公司在上海市中山北路 3663 号华东师范大学体育馆召开了 1999 年度股东大会。

参加表决的股东及股东代理人 322 名，代表股份 1314171325 股，占本公司股份总数的 54.53%，符合《中华人民共和国公司法》和《上海浦东发展银行股份有限公司章程》的规定。

2000 年年度股东大会审议通过的决议有：《上海浦东发展银行股份有限公司董事会 1999 年度工作报告》、《上海浦东发展银行股份有限公司监事会 1999 年年度工作报告》、《上海浦东发展银行股份有限公司 1999 年度财务决算报告》、《上海浦东发展银行股份有限公司 1999 年度利润分配方案》、《关于聘请会计师事务所的议案》、《关于公司董事变更的议案》以及《关于上海浦东发展银行股份有限公司章程的议案》。

股东大会会议情况和决议内容于 2000 年 5 月 9 日在《上海证券报》、《证券时报》上进行了公告。

#### (二) 2000 年第一次临时股东大会的通知、召集、召开情况

2000 年 10 月 21 日，本公司在《上海证券报》、《证券时报》上发布了 2000 年第一次临时股东大会通知和有关董事会决议公告；2000 年 11 月 22 日上午在上海市茂名南路 57 号兰心大戏院召开了 2000 年第一次临时股东大会，会议通过了庄晓天先生辞去本公司董事和张广生先生出任本公司董事的决议。2000 年 11 月 23 日在《上海证券报》、《证券时报》上发布了临时股东大会会议情况及决议内容，并同时公布了 11 月 22 日临时股东大会后随即召开的第一届董事会第七次会议决议，张广生先生被选为本公司董事长。

出席本次会议的股东 388 人，代表的股份数为 1401415000 股，超过本公司总股份的 50%，符合《中华人民共和国公司法》和《上海浦东发展银行股份有限公司章程》规定。

#### (三) 选举、更换本公司董事、监事情况

报告期内，经 2000 年 5 月 8 日召开的年度股东大会审议通过，朱恒先生被推举为公司董事，谈逸先生不再担任本公司董事；2000 年 11 月 22 日上午召开的第一次临时股东大会，审议通过了张广生先生出任本公司董事和庄晓天先生不再担任本公司董事的决议。

## 五、董事会报告

### (一) 公司经营情况

#### 1、公司简况

公司是经中国人民银行正式批准的从事商业银行业务的金融企业，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，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设置分支机构。截止报告期末，公司已在上海、北京、杭州、南京、重庆、广州、昆明、深圳、宁波、苏州等地开设了 13 家直属分支行、共 193 个分支机构，具体情况详见下表：

序号	机构名称	地 址	资产规模 (千元)	职工数	所 属 机构数
1	总行	上海市中山东一路12号	10,525,635	358	
2	上海地区总部	上海市宁波路50号	55,771,192	1768	94



3	北京分行	北京市西城区车公庄大街3号	20,706,123	505	13
4	杭州分行	杭州市延安路129号	11,722,759	441	18
5	宁波分行	宁波市解放南路208号	5,722,687	308	13
6	南京分行	南京市中山东路90号	11,021,939	439	18
7	江阴支行	江阴市虹桥南路99号	2,438,710	119	6
8	温州支行	温州市人民东路浦发大楼	2,024,637	119	5
9	苏州分行	苏州市人民路504号	1,699,791	113	5
10	重庆分行	重庆市上清寺正街9号	3,021,372	142	7
11	广州分行	广州市环市东路424号	5,268,354	193	8
12	深圳分行	深圳市深南中路1012号	1,184,061	60	1
13	昆明分行	昆明市东风西路145号附1号	928,923	84	3
14	芜湖支行	芜湖市人民路203号	286,696	31	2
	汇总调整		909,819		
	合计		130,722,432	4680	193

序号	机构名称	地址	职工数	所属机构数
一	总行	上海市中山东一路12号	358	
二	上海地区总部	上海市宁波路50号	315	
1	第一营业部	中山东一路12号	94	
2	黄浦支行	宁波路50号	86	3
3	外高桥支行	杨高北路2005号	51	3
4	陆家嘴支行	东方路877号	101	7
5	金桥支行	浦东金港路509号	51	2
6	空港支行	浦东新区纬一路100号	33	1
7	杨浦支行	许昌路1296号	66	3
8	普陀支行	武宁路201号	86	5
9	静安支行	北京西路669号	49	2
10	南市支行	中山南路617号	80	5
11	徐汇支行	建国西路587号	88	6
12	闵行支行	闵行莘建路2号	76	3
13	虹口支行	曲阳路731号	62	4
14	嘉定支行	嘉定镇清河路8号	46	2
15	闸北支行	天目西路123号	68	3
16	宝山支行	宝山区牡丹江路1718号	69	4
17	长宁支行	延安西路1599号	62	3
18	新虹桥支行	娄山关路85号	41	1
19	松江支行	松江区乐都路388号	73	4
20	南汇支行	人民东路3388号	44	4
21	金山支行	石化地区象州路158号	62	4
22	青浦支行	青浦镇城中东路699号	35	2
23	奉贤支行	解放中路352号	30	
	合计		1768	94
三	1 北京分行	西城区车公庄街3号	172	
	2 金融街支行	西城区金融大街35号	31	
	3 宣武支行	宣武区广安门内大街316号	39	
	4 黄寺支行	东城区安德里北街21号	33	
	5 中关村支行	海淀区海淀南路15号	31	
	6 翠微路支行	海淀区西三环中路乙19号	31	
	7 朝阳支行	朝阳区朝外大街19号	31	
	8 安外支行	东城区安外大街甲88号	28	
	9 建国路支行	朝阳区建国门外大街99号	28	
	10 阜城支行	西城区南礼士路3号	22	

	11	雅宝路支行	建国路北大街 8 号华润大厦	19	
	12	海淀园支行	海淀区海淀路 79 号海龙大厦	20	
	13	首体支行	白石桥路甲 54 号方圆大厦	20	
		合计		<b>505</b>	<b>13</b>
<b>四</b>	<b>1</b>	<b>杭州分行</b>	<b>杭州市延安路 129 号</b>	<b>139</b>	
	2	嘉兴支行	嘉兴市中山路 148 号	44	1
	3	绍兴支行	绍兴市人民西路 236 号	45	1
	4	西湖支行	杭州市延安路 429 号	17	
	5	清泰支行	杭州市清泰街 438 号	20	
	6	解放路支行	杭州市解放路 156 号	16	
	7	萧山支行	萧山市城厢镇体育路 55 号	56	2
	8	临安支行	临安市锦城镇钱王大街 417 号	16	
	9	保叔支行	杭州市环城西路 90 号	16	
	10	余杭支行	余杭市临平镇邱山大街 138-6 号	20	
	11	中山支行	杭州市庆春路 165 号	22	1
	12	文晖支行	杭州市莫干山路 98 号	17	
	13	武林支行	杭州市环城北路 47 号	13	
		合计		<b>441</b>	<b>18</b>
<b>五</b>	<b>1</b>	<b>南京分行</b>	<b>南京市中山东路 90 号</b>	<b>127</b>	
	2	南通支行	南通市人民中路 28 号	59	3
	3	无锡支行	无锡解放西路 191 号	66	2
	4	鼓楼支行	南京市中山北路 49 号	38	1
	5	新街口支行	南京市中山南路 89 号	19	
	6	城中支行	南京市太平北路 41 号	27	
	7	北京西路支行	南京市北京西路 48 号	20	
	8	大厂支行	南京市大厂区新华路 388 号	16	
	9	城东支行	南京市中山东路 522 号 F 栋	17	
	10	城西支行	南京市汉中路 141 号	17	
	11	城北支行	南京市中山北路 182 号	19	
	12	湖南路支行	南京市湖南路 99 号	14	
		合计		<b>439</b>	<b>18</b>
<b>六</b>	<b>1</b>	<b>重庆分行</b>	<b>重庆市上清寺正街 9 号</b>	<b>55</b>	
	2	江北支行	江北区建新东路 14 号	14	
	3	渝中支行	渝中区棉花街 99 号	18	
	4	高新区支行	重庆高新区科园四路 199 号	15	
	5	沙坪坝支行	重庆沙坪坝区汉渝路 16 号	15	
	6	涪陵支行	涪陵兴华中路 15 号	12	
	7	九龙坡支行	重庆九龙坡兴胜路 68 号	13	
		合计		<b>142</b>	<b>7</b>
<b>七</b>	<b>1</b>	<b>广州分行</b>	<b>环市东路 424 号</b>	<b>103</b>	
	2	大都会支行	天河北路 183 号 5 楼	15	
	3	东山支行	中山二路 53 号新兴大厦	12	
	4	机场支行	机场路中意街 9 号中意花苑 1A 号	12	
	5	越秀支行	广州市吉祥路 28 号	11	
	6	天河支行	广州市天河东路 18 号天晖阁	12	
	7	五羊支行	广州市右新马路 77-79 号	13	
	8	锦城支行	广州市东风东路 858 号锦城花园	15	
		合计		<b>193</b>	<b>8</b>
<b>八</b>	<b>1</b>	<b>昆明分行</b>	<b>东风西路 145 号附 1 号</b>	<b>55</b>	
	2	白龙路支行	昆明白龙路 196 号	15	

	3	吴井支行 合计	昆明吴井路 67 号	14 <b>84</b>	<b>3</b>
九	1	深圳分行	深南中路 1012 号	<b>60</b>	<b>1</b>
十	1	宁波分行	宁波市和义路 26 号	<b>125</b>	
	2	鄞东支行	宁波市中山东路 428 号	17	
	3	望湖支行	宁波市长春路 40 号	16	
	4	西门支行	宁波市中山西路 198 号	14	1
	5	北仑支行	宁波市北仑区东河路 560 号	19	
	6	余姚支行	余姚市阳明东路 38 号	26	
	7	江北支行	宁波江北区人民路 332-6 号	12	
	8	镇海支行	宁波市苗圃路 185 号	13	
	9	开发区支行	宁波小港香港楼 A 座 101 室	5	
	10	慈溪支行	慈溪市浒山镇青少年宫路 1 号	26	
	11	科技园区支行	江南路 599 号	10	
	12	台州支行 合计	椒江区解放南路 87 号	25 <b>308</b>	<b>13</b>
十一	1	苏州分行	苏州市人民路 504 号	<b>57</b>	
	2	高新开发区支行	苏州新区狮山路 2 号	18	
	3	苏州工业园区支行	工业园区金鸡湖路 197 号	13	
	4	沧浪支行	苏州市竹辉路 301 - 1 号	13	
	5	三香支行 合计	苏州三香路 120 号	12 <b>113</b>	<b>5</b>
十二	1	温州支行	温州市人民东路浦发大楼	<b>75</b>	
	2	学院路分理处	学院路 115-117 号银海大厦一楼	11	
	3	民航路分理处	民航路 8 号	10	
	4	雪山路分理处	雪山路 67 弄 9 幢 1 号	11	
	5	马鞍池分理处 合计	马鞍池西路新世界庄园 2A101 室	12 <b>119</b>	<b>5</b>
十三	1	江阴支行	江阴市虹桥南路 99 号	<b>77</b>	
	2	虹桥办事处	江阴市暨阳路 16 号	10	
	3	中山路办事处	江阴市中山北路 29 号	9	
	4	兴澄办事处	人民东路 152 号	9	
	5	青果路储蓄所	青果路 5 号	4	
	6	人民路分理处 合计	人民中路 65 号	10 <b>119</b>	<b>6</b>
十四	1	芜湖支行	芜湖市人民路 203 号	<b>23</b>	
		开发区分理处	芜湖市开发区科技创业楼一楼	8	
		合计		<b>31</b>	<b>2</b>
		总计		<b>4680</b>	<b>193</b>

## 2、公司经营情况及在同业中的地位

2000 年，公司认真贯彻落实董事会年初提出的各项业务发展规划和措施，按照股东大会的有关决议要求，在董事会的领导和经营班子的具体组织下，全体员工坚持“笃守诚信、创造卓越”的经营理念，抓住机遇、奋力拼搏，强化管理、扎实工作，较为圆满地完成了 2000 年度的各项工作任务，使公司在激烈的市场竞争中继续保持良性发展的态势。报告期内，公司主要经营情况如下：

(1) 资产规模日益扩大。去年,公司上下认真贯彻落实公司金融、个人金融、机构金融“三位一体”的综合营销战略,通过梯度营销、总分支行联动营销,以及与中国银行、光大证券等同业进行全面合作等途径,与一批重要客户建立了战略合作伙伴关系,有效扩大了公司的市场份额。至年底,公司总资产规模达到 1307.22 亿元,比 1999 年底增加了 290.8 亿元,增幅为 28.61%,在 9 家同类型商业银行中排名第 5 位。本外币贷款年末余额 698.97 亿元,比年初增加了 159.88 亿元,增长 29.66%,排名第 4 位,高于全国金融机构贷款平均增长 12.1%的水平。全行年末存贷款比例为 66%。

(2) 经营效益持续提高。公司坚持以提高经济效益为中心,以提高核心竞争能力为手段,通过积极开展资金运作,合理组织贷款投放,优化资金投向结构,加强财务监督管理,强化经营核算等,保证了利润的预期增长,实现了公司年初对投资者和社会公众的承诺。截止到 2000 年底,全行完成利润 12.31 亿元,比 1999 年增加 3.49 亿元,增长 39.57%,在 9 家同类型商业银行中名列第三;实现税后利润为 9.58 亿元,比上年增加 2.29 亿元;每股收益 0.397 元,股东权益 74.45 亿元,净资产收益率达到 10%以上。另外,公司的资产利润率、贷款利润率分别为 0.73%和 1.37%,在 9 家同类型商业银行中位居第一。

(3) 存款继续稳步增长。在市场需求持续不足、利率七次下调以及开征个人利息所得税、特别是证券市场屡创新高等因素的影响下,去年公司存款工作承受了很大压力。在行长室的组织和领导下,全行通过实行客户经理制、柜员制以及不断推出新产品、新服务等途径,充分发挥干部员工的主观能动性,千方百计地挖掘市场潜力,最终实现了存款的稳步增长。截至 2000 年末,全行各项存款余额为 1061.30 亿元,较年初增加 252.57 亿元,增幅为 31.23%,其中,本外币储蓄余额 101.6 亿元,比年初增加 22.08 亿元,增幅 27.77%。大大超过了去年全国金融机构存款增长 14.6%的水平,在 9 家同类型商业银行中名列第 5 位。

(4) 机构网络建设加快。随着资本充足率的提高,公司加快了分支机构建设,年内昆明分行、深圳分行、芜湖支行相继正式营业。到年底,全行已在上海、北京、杭州、南京、重庆、广州、宁波、苏州等地开设了 13 家直属分支行,共 193 个营业网点;经中国人民银行批准,天津分行、郑州分行、大连分行、济南分行等筹建工作正在紧锣密鼓地进行之中,基本形成了“立足上海、面向全国”的机构网络格局。

(5) 银行管理日益强化。上市后,公司进一步健全完善了法人治理结构,突出了董事会在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,强化了风险管理和控制,完善了分配激励机制,突出了企业文化建设,提高了全行的管理水平和工作效率。报告期内,公司的资产质量等主要监管指标符合中国人民银行的有关规定。

(6) 科技手段逐步完善。年内,公司集中行内众多技术和业务骨干,着力推进全行综合业务系统的项目建设,取得了初步的成果;同时,加强对现有系统的升级完善和产品开发,全年共完成各类技术开发项目 65 个。根据人民银行提出的“2000 年是银行计算机安全年”要求,全行成立了计算机故障处理应急中心,出台了“计算机机房安全运行管理规定”等 10 多项管理制度,为全行发展提供了有力的科技支撑。

(7) 银行地位进一步提高。据 2000 年 8 月期《欧洲货币》杂志的排名,公司以充足的核心资本金排列在“世界新兴市场银行”第 79 位。在同年 10 月出版的《银行家》杂志中,公司已进入了除日本之外的“亚洲银行 100 强”,根据该刊对每家银行资本实力的排

名，公司以 9.39 亿美元的核心资本实力，排名亚洲银行 100 强第 54 名；按银行总资产大小排名，公司名列亚洲银行 100 强第 57 名，具有了一定的国际影响和地位。

### 3、本公司主营业务范围

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。

### 4、公司经营中出现的问题与困难及解决方案

近年来，国家大力培育和发展资本市场，鼓励三类企业、投资机构、保险公司和个人投资者入市，这给商业银行的发展带来了不利影响：一是分流了银行的资金来源，特别是在报告期内，国内股市异常火爆，指数连创历史新高，股票市场吸引了大量的机构投资者和个人投资者；二是分流了银行的优质客户，一些有市场、有效益、有发展前景的公司通过资本市场直接向社会融资，而不再象以往那样完全依靠银行信贷支持，这些优质客户的分流和退出，在一定程度上影响了银行业的盈利能力；三是利率的持续下调和开征利息所得税后，全社会的储蓄存款增长较以往明显趋缓。由此带来的问题是：银行同业竞争进一步加剧，发展速度有所趋缓，逾期贷款增长较快，银行整体经营效益有所下降。

在这种不利于银行发展的宏观背景下，公司上下首先认真贯彻“三位一体”的综合营销战略，积极开拓市场，狠抓总分支行联动营销，与一批重要客户如中国化工进出口总公司、中国石油天然气总公司等建立了战略合作伙伴关系。其次，积极与其他金融机构进行全面的业务合作，先后与中国银行、光大证券公司等签订了全面合作协议，并与一批同业金融机构建立了战略伙伴关系。第三，公司奋力拓展个人金融业务，全年新增发卡 47.05 万张，累计发卡 195 万张，东方卡和东方借记卡的理财功能进一步完善，个人消费贷款包括住房、汽车、助学、留学贷款等，全年新增 32 亿元。第四，大力发展银行承兑汇票贴现、转贴现和再贴现业务，这部分资产已在全部贷款中的比重上升到 5% 左右，优先向上市公司、跨国公司、三资企业等客户提供信贷支持，年内向该类公司新增贷款 23.25 亿元，占全行新增贷款的 14.5%。第五，积极拓展包括国际结算和结售汇业务在内的中间业务，充分发挥本外币资金合并经营的联动优势。报告期内，国际结算业务量达到 79.9 亿美元，同比增加 55%；结售汇业务量达到 55.7 亿美元，同比增加 66%。通过上述努力，公司各项业务有了进一步的发展，特别是经济效益处在同类型商业银行的前列。

### 5、年末贷款的“五级”分类及各级贷款呆帐准备金的计提比例情况。

按照“五级”分类，公司 2000 年年底的正常类贷款金额为 4,903,500 万元，占全部贷款的 70.15%；关注类贷款金额 1,165,844 万元，占 16.68%；次级类贷款金额 361,037 万元，占 5.17%；可疑类贷款金额 501,243 万元，占 7.17%；损失类贷款金额 58,105 万元，占 0.83%。

鉴于国内目前没有按“五级分类”提取贷款呆帐准备金标准的规定，董事会决定以本公司贷款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，确定各级贷款应计提呆帐准备金的比例为：正常类 0%；关注类 1%；次级类 2%；可疑类 35%；损失类 100%。根据以上标准，2000 年度应计提各类呆帐准备金为 25.24 亿元，而公司实际已计提各类呆帐准备金 31.77 亿元。

6、年末前十名客户贷款额占贷款总额的比例。截止报告期末，公司前十家客户贷款额为 66.85 亿元，占全部贷款额的 9.5%。

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

8、年末重组贷款余额等情况。报告期内公司没有发生上述情况。

9、本年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。

贷款类别	年平均余额(千元)	年平均利率
短期贷款	49,650,340	5.78%
中长期贷款	4,959,878	6.09%

10、年末所持金额重大的债券等情况。

债券种类	到期日	利率	面值(千元)
99 凭证式 01 (3 年期)	2002-2-26	4.72%	546,237
99 凭证式 02 (3 年期)	2002-07-16、08-01	3.02%	549,379
99 记账式 01	2006-2-26	4.88%	600,000
2000 记账式 02	2010-4-18	2.80%	500,000
2000 记账式 03	2002-5-18	2.44%	1,160,000
2000 记账式 07	2010-9-21	2.72%	630,000
98 专项国债	2005-5-18	6.80%	2,503,040

11、本年公司对应收利息与其他应收款损失提取情况。报告期末，公司应收利息余额为 1908 万元，按 0.3% 计提一般准备 5.7 万元；其他应收款余额为 96151 万元，采用个别认定法计提准备金 2503 万元。

12、本年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。

存款类别	年平均余额(千元)	年平均利率
企业存款	75,390,056	1.94%
储蓄存款	8,908,641	2.68%

13、年末逾期未偿付债务情况。报告期内公司没有发生上述情况。

14、年末不良贷款情况及相应措施。

按照中国人民银行对国内商业银行不良贷款的统计口径，也即“一逾两呆”贷款，报告期末全公司为 74.76 亿元。报告期内，公司在化解和压缩不良贷款方面已采取了以下措施：一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，维护和保障银行信贷资产的安全与完整；二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；三是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究，严肃处理；四是强化贷款三查与审贷分离制度，完善授权授信工作，全面实行集中审贷，积极试行专家审贷，从贷款发放的源头上防范和控制风险；五是建立健全了一般呆帐准备金、补充呆帐准备金和专项呆帐准备金制度，进一步完善了风险补偿机制，增强了公司的抗风险能力。

15、重大表外项目的有关情况。

从公司业务情况看，可能对财务状况和经营成果造成重大影响的主要是表外负债。报告期末，公司表外负债情况如下：银行承兑汇票余额为 80.75 亿元；应付承兑汇票余额为 5.91 亿元；融资保函 9.87 亿元；非融资保函 12.63 亿元；开出信用证 24.27 亿元。

#### 16、公司面临的各种风险与相应对策。

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。根据中国人民银行的有关监管要求，建行8年多来，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；建立起了二级法人管理体制下的授权授信制度，强化了贷款“三查”、审贷分离、集中审贷，以及资产保全等工作；建立起了稽核监督的运行机制、风险预警机制和处罚机制，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，加强对新建机构的管理和监督，从制度上促使其正常运作，健康发展，依法合规经营；建立了一支素质好、业务精、技术硬的内部稽核检查队伍，有力地促进了全公司业务的规范和依法经营。同时，公司加快了电子化控制系统的建设，通过全程的电子计算机风险管理与控制，提高银行内部管理效率，减少和防止内部人员管理或操作上的风险。报告期末，公司各项监管指标基本符合中国人民银行的有关规定。

#### (二) 公司财务状况

项目	单位:千元		
	2000年	1999年	增减%
总资产	130,722,432	101,642,815	28.61%
总负债	123,277,662	95,155,950	29.55%
股东权益	7,444,769	6,486,865	14.77%
主营业务利润	1,231,227	867,799	41.88%
投资收益	1,136,285	1,046,418	8.59%
净利润	957,905	729,142	13.14%

#### (三) 公司投资情况

1、本报告期内公司将持有的申银万国证券有限公司 3000 万元股权投资转让,故截止 2000 年 12 月 31 日,公司对外股权投资余额为 55,733 万元。

#### 2、公司募集资金投向情况

1999 年 9 月 23 日,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,大大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,为公司的下一步发展奠定了基础。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,目前正在实施过程之中;

(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,正在进行之中。一有实质性的进展,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) 报告期内因会计政策变更对公司经营产生的影响

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业务会计处理补充规定〉的通知》的规定,公司贷款按风险分类(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,确定各级贷款应计提贷款呆帐准备金的比例。在本公司原

定按贷款总额计提 1% 一般呆帐准备金、按呆帐贷款余额计提 99% 补充呆帐准备金基础上，不足部分以增提专项准备金的形式补足。据此，报告期内计提专项准备金 18.73 亿元，并用追溯调整法调整了报表的有关数据。

根据财政部财会字 2000 (20) 文和财政部财金字[2001]25 号文通知，贷款利息自结息日起逾期 90 天 (含 90 天) 以内的应收未收利息，记入当期损益；贷款利息逾期 90 天 (不含 90 天) 以上，无论该贷款本金是否逾期，发生的应收未收利息不再记入当期损益，在表外核算，实际收回时再记入损益；对已经纳入损益的应收未收利息，在其贷款本金或应收利息逾期超过 90 天 (不含 90 天) 以后，也相应作冲减利息收入处理。据此，公司此次共冲销利息收入 4.6 亿元，并用追溯调整法调整了报表的有关数据，其中影响 2000 年利润减少 0.63 亿元。

### (五) 新年度业务发展规划

#### 1、今后五年公司发展要点与目标

未来五年是我国银行发展的关键时期，公司不但要面对来自资本市场方面的竞争，更要面对来自跨国大银行的全面挑战。因此，根据中央对“十五”规划的建议，结合我国银行业改革开放和公司的实际情况，提出未来五年发展的基本指导思想是：在创业八年基本奠定发展基础的前提下，继续坚持以发展为主题，以创新为主线，以改革为动力，以科技为支撑，以企业文化和队伍建设为保证，以提高经济效益和资产质量为本出发点，全面进行第二次创业，推进公司各项工作步入新的发展阶段，在五年内把公司建成一个具有中等规模的、全国性的现代商业银行。

据此，公司今后五年发展的总体目标是：以进一步建立健全商业银行运行机制为抓手，借鉴国内外银行发展的成功经验，在不断探索、不断改革、不断总结、不断提高的基础上，加快形成与完善具有公司特色的、并与国际商业银行运行惯例接轨的现代商业银行的机制体制；以增强全公司的核心竞争能力为依托，突出上市公司以效益为中心的理念，全面提高经营效益和资产质量，实现银行的稳健和可持续发展。通过不懈努力，在建行十周年也就是 2003 年时，力争使公司的总资产规模达到 2000 亿元；到 2005 年时，力争使公司的总资产规模达到 3000 亿元；同时，努力做到规模、效益和质量的同步提高，争取在同业中处于先进水平。

#### 2、新年度业务发展指导方针

今年是迈入新世纪的第一年。公司将认真贯彻党的十五届五中全会、中央经济工作会议精神和人民银行的指导意见，以市场为导向，以客户为中心，以提高核心竞争力为手段，努力实现效益优先、规模增长和质量进步的发展目标；积极扩大收入，全力提高效益，以良好的经营业绩和优质的金融服务回报社会和广大投资者，为国民经济发展继续作出新的贡献。

#### 3、新年度公司主要措施

今年，中国人民银行继续实行稳健的货币政策，日常工作上进一步突出了金融监管，重点防范和化解金融风险。这既为商业银行扩大业务空间、优化客户结构、提高盈利水平提供了重要的外部保证，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。在此背景下，公司将着力做好以下方面的工作：

(1) 坚持市场导向，加快构建和完善综合营销体系。一是全面建立和深化综合营销机制，积极开展公金、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。二是认真把握营销重点，加大全行联动和本外币联动的力度，努力提高国际结算、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。

(2) 坚持效益原则，探索完善上市银行财务管理机制。一是建立和健全财务制度，完善核算程序，实现财务核算的规范化和统一化，使财务管理有章可循。二是强化财务预算管理，突出以效益为中心，预算目标由税前利润向税后利润转变，利润总额、各项收支等绝对额静态指标向资本利润率、资产利润率、成本利润率、市场占有率、人均利润及其成长性动态性指标转变。三是完善经营管理考核体系，做到纵向到底、横向到边，把等级行考核办法作为该体系的基本制度考核突出效益、质量和规模三个方面。四是建立科学的成本管理机制，控制费用增长和固定资产投资总量，开展经营管理评价分析，在继续推行责任会计的基础上，实施全面成本管理。

(3) 加强风险管理，夯实公司可持续发展的物质基础。一是进一步健全信贷管理机制，完善授权、授信制度，统一标准、集中审查，积极试行专家审贷和独立城市集中审贷；二是积极调整信贷资产结构，信贷资金向有效益、有市场、有前景、有保障的国家建设工程及基建项目、大中型国有企业、三资企业、上市公司以及高科技企业、民营企业等倾斜；三是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、核销的整套管理程序和制度，严格信贷工作责任制度，做好重组贷款和大量不良贷款的跟踪管理；四是加大稽核监控力度，推进全行稽核体制机制建设工作，对建行时间较长、资产规模较大的分行选派稽核特派员，并在总结先行单位工作经验的基础上逐步推开；年内将组织力量对分支行进行全面稽核和专项稽核，按照《高级管理人员离任稽核制度》，继续抓好离任稽核工作，积极探索建设稽核监督的风险预警机制。

(4) 集中优势兵力，着力提升公司科技开发和应用水平。今年，公司科技工作的主要任务是：一手抓好新一代综合业务系统的规划与实施，全力投入新一代业务系统的建设，推动全行金融电子化迈上新台阶；一手抓好全年应用项目的开发与推广，包括开发借记卡全方位的理财功能，开通网上银行查询服务，实现对公数据分行集中，推出东方卡和借记卡银证通业务。同时，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。另外，加快全行信息化工作，尽快推广资产负债管理系统、金融营销与信贷管理系统、人力资源管理系统、办公自动化系统，逐步实现把银行建在网上的目标。

(5) 以继续深化改革为动力，创建具有公司特色的法人治理体系。一是积极试行财务总监委派制度，根据人民银行和中国证监会的要求，今年我们将在内部控制上加快步伐，建立有效灵活的内部控制系统，建立和推行财务总监委派制度。二是建立健全董事会及其办事机构制度，健全完善董事会的议事规则，进一步强化董事会的决策机制，探索建立董事会领导下的诸如执行委员会、提案委员会、薪酬委员会等专门机构，逐步提高董事

会、监事会的决策能力和监控能力。三是积极探索新的激励制度，考虑通过建立员工持股会、期权期股等方式，进一步健全和完善内部激励机制，力争在年内有所突破，努力把行内的运行机制和股东对员工的激励机制融为一体，形成一个利益共同体，吸引和留住优秀人才，提高公司的吸引力、凝聚力和竞争力，建立起符合上市银行需要的、与市场经济相适应的激励体系。

(6) 以人为本，抓好人才队伍建设。加强干部队伍建设，调整充实各级领导班子，加强一把手配备，建立一支强有力的领导班子队伍；通过岗位培训、竞争上岗和干部交流等手段，全面提高干部队伍的思想素质、专业素质和管理素质，逐步建立起素质优良的管理人才和专业人才两支队伍。同时，以人为本，加强后备人才队伍建设，在公开、公平、公正的竞争中，使一些德才兼备的年轻干部能够脱颖而出。另外，改革完善收入分配制度，逐步推出综合柜员、科技人员、贸易结算、外汇交易等系列岗位工资，探索形成其他专业岗位工资系列，完善客户经理岗位工资体系，适应市场的进一步发展；以塑造“学习型组织”为目标，以培养“员工终身学习”为宗旨，全方位、多层次、多渠道地开展培训，加快提高青年业务骨干的政治素质、业务素质和管理能力，为二次创业造就一批优秀的人才队伍。

(7) 以二次创业为契机，大力推进公司企业文化建设。今年是公司全面实施企业文化建设三年规划的关键性一年，也是公司进行第二次创业的起始之年。在“笃守诚信，创造卓越”的理念指导下，公司将着力提高全行的凝聚力，千方百计激发干部员工进行第二次创业的积极性和创造性，努力营造奋发图强、甘于奉献、勇于竞争的文化氛围；坚持以市场为导向，以客户为中心的价值取向，增强干部员工“客户至上”的经营观和“满意服务”的服务观，促进上述价值观念向行为方式的加快转变，增强公司的核心竞争能力。

#### (六) 董事会日常工作情况

##### 1、报告期内董事会的会议情况及决议内容

本公司董事会在报告期内有董事 19 人；2000 年度共召开了五次董事会会议，情况如下：

(1) 2000 年 3 月 23 日，本公司召开了“上海浦东发展银行股份有限公司第一届董事会第三次会议”，会议应到董事 19 人，到会董事 14 人，未亲自出席本次董事会的 5 名董事均委托其他董事参加会议及表决，符合《公司法》和本公司章程的规定。全体监事列席会议。经表决，会议通过了以下决议：《上海浦东发展银行股份有限公司董事会 1999 年度工作报告》、《上海浦东发展银行股份有限公司 1999 经营情况和 2000 年经济计划的报告》、《上海浦东发展银行股份有限公司和 1999 年年度报告》及其《摘要》、《上海浦东发展银行股份有限公司 1999 年度财务决算报告》、《上海浦东发展银行股份有限公司 1999 年度利润分配预案》、《建立资产减值准备和损失处理内控制度》、《关于聘请会计师事务所的议案》、《关于部分法人股股份转让的议案》、《关于公司高级管理人员任免的议案》、《关于公司董事变更的议案》、和《关于召开公司 1999 年股东大会的议案》。

(2) 2000 年 6 月 23 日，本公司在上海召开了“上海浦东发展银行股份有限公司第一届董事会第四次会议”，会议应到董事 19 人，实到董事 14 人，未亲自出席本次董事会的 4 名董事均委托其他董事参加会议及表决。全体监事列席了会议。公司律师——上海联合律师事务所江宪高级律师在会上就上海证券交易所拟订的公司董事、监事《声明及承诺书》进行了解释和说明。公司到会董事、监事在江宪律师的见证下签署了《声明及承诺书》，

未签署董事由江宪律师上门见证补签。上海证管办副主任张宁女士在会上传达了 2000 年度上海证管办监管工作会议的精神。上海证交所上市部总监周勤业先生就《上海证券交易所股票上市规则》（2000 修订本）给到会董监事进行了辅导。

（3）2000 年 7 月 26 日，本公司在上海召开了“上海浦东发展银行股份有限公司第一届董事会第五次会议”，到会董事 13 人，未亲自出席本次董事会的 6 名董事均委托其他董事参加会议及表决。会议审议通过了《上海浦东发展银行股份有限公司 2000 年中期报告》及报告摘要，决定中期不分配、不转增。审议并同意“上海市城市建设投资开发公司”等共计 3 家法人股股东转让股份和改制更名的议案。上述情况和决议，本公司于 2000 年 7 月 28 日在《上海证券报》、《证券时报》上进行了公告。

（4）2000 年 10 月 20 日上午，公司在上海召开了“上海浦东发展银行股份有限公司第一届董事会第六次会议”，到会董事 12 人，未亲自出席本次董事会的 7 名董事均委托其他董事参加会议及表决，公司监事列席会议。会议审议通过了关于庄晓天董事长辞去董事长和董事请求的议案。会议认为：经过七年多的努力，目前浦发银行已成为一家观念比较新颖、运作比较规范、管理比较健全、发展比较迅速、影响比较广泛的上市银行。在浦发银行从无到有、从小到大、从上海走向全国的发展过程中，庄晓天董事长作出了重要贡献，并在全行享有很高的威望。同时，在浦发银行树立良好社会信誉和形象、增强银行社会影响力、确立“笃守诚信，创造卓越”的浦发理念等方面，庄晓天董事长也起到了十分显著的作用。为此，董事会向庄晓天董事长多年来为浦发银行所作的贡献表示衷心的感谢和崇高的敬意！同时希望庄晓天董事长能够为浦发银行的进一步发展壮大，继续给予关心和指导。会议同时审议通过关于张广生先生出任本公司董事，以及于 2000 年 11 月 22 日在上海召开 2000 年第一次临时股东大会的议案。上述情况和决议在 10 月 21 日的《上海证券报》、《证券时报》上进行了公告。

（5）2000 年 11 月 22 日，公司在上海召开了“上海浦东发展银行股份有限公司第一届董事会第七次会议”，到会董事 11 人，未亲自出席本次董事会的 8 名董事均委托其他董事参加会议及表决，公司监事列席会议。会议一致推选张广生董事出任本公司董事长。上述情况和决议在 10 月 23 日的《上海证券报》、《证券时报》上进行了公告。

## 2、董事会对股东大会决议的执行情况

在董事会的正确领导下，报告期内全行干部员工抓紧机遇、积极进取，依法经营、规范操作，面对日趋激烈的市场竞争，公司通过建立和完善公司、个人、机构金融“三位一体”的综合营销体制和机制，进一步加大了各项业务的拓展力度，全面实现了本公司 2000 年度股东大会提出的有关盈利和发展目标，银行整体实力又上了一个台阶。

2000 年 5 月 8 日召开的股东大会所通过的 1999 年股利分配方案，董事会已在 2000 年 7 月 8 日前实施，共派股息 36150 万元。

## 3、聘任或解聘行长、董事会秘书情况

经上海浦东发展银行股份有限公司第一届董事会第三次会议表决通过，聘任朱恒先生为本公司副行长；谈逸先生因工作调动不再担任本公司副行长。

## （七）公司管理层及员工情况

### 1、现任董事、监事、高级管理人员基本情况

职务	姓名	性别	年龄	任期起止日期	不领薪	持股数量
董事长	张广生	男	57	2000.11.22-2002.5.22		

副董事长	周有道	男	62	1999.5.22-2002.5.22
副董事长	金运	男	54	1999.5.22-2002.5.22
董事	马金明	男	57	1999.5.22-2002.5.22
董事	王祖康	男	63	1999.5.22-2002.5.22
董事	杨祥海	男	48	1999.5.22-2002.5.22
董事	汪奕义	男	55	1999.5.22-2002.5.22
董事	张亚庄	男	71	1999.5.22-2002.5.22
董事	张桂娟	女	58	1999.5.22-2002.5.22
董事	陈伟恕	男	54	1999.5.22-2002.5.22
董事	陈辛	男	45	1999.5.22-2002.5.22
董事	何大伟	男	51	1999.5.22-2002.5.22
董事	费圣英	男	48	1999.5.22-2002.5.22
董事	朱恒	男	54	2000.5.08-2002.5.22
董事	康慧军	男	43	1999.5.22-2002.5.22
董事	梁沅凯	男	54	1999.5.22-2002.5.22
董事	董绍诚	男	54	1999.5.22-2002.5.22
董事	程锡元	男	56	1999.5.22-2002.5.22
董事	谢伟明	男	44	1999.5.22-2002.5.22
监事	万晓枫	男	51	1999.5.22-2002.5.22
监事	王安海	男	55	1999.5.22-2002.5.22
监事	朱国桢	男	54	1999.5.22-2002.5.22
监事	何国庆	男	55	1999.5.22-2002.5.22
监事	浦静波	男	39	1999.5.22-2002.5.22
监事	葛俊杰	男	41	1999.5.22-2002.5.22
监事	潘卫东	男	34	1999.5.22-2002.5.22
监事	薛钟甦	男	61	1999.5.22-2002.5.22
副行长	黄建平	男	50	1999.8.2 -
行长助理	顾亮	男	48	1996.10.15-
董事会秘书	沈思	男	47	1999.5.22-2002.5.22
财务负责人	王红兵	男	39	1999.5.22-2002.5.22

从公司领取薪酬的 12 位董事、监事以及高级管理人员的年度报酬区间和人数情况是：15-17 万元之间为 2 人，11-15 万元之间为 6 人，8-11 万元之间为 4 人。

## 2、公司员工数量、专业构成、教育程度。

截止 2000 年 12 月 31 日，公司共有注册员工 4680 人，其中管理人员 741 人，占 15.8%；银行业务人员 3321 人，占 71.0%；技术人员 190 人，占 4.1%；内部会计财务人员 132 人，占 2.8%；行政人员 296 人，占 6.3%。员工中博、硕士研究生学历占 4.9%，大学本科、专科学历占 75.6%，中专及以下占 19.5%。公司退休职工 19 人。

### （八）公司内部控制制度情况

建行以来，公司不断建立健全了一系列内部控制制度和科学严格的业务操作规程，对机构、岗位进行合理分工，制约和监督各项业务操作；通过授权管理和规范决策程序及方法，保证了决策的科学性；同时经常性地检查各项业务的处理和考评工作成绩，奖优罚劣，防范和化解各种金融风险。内部控制制度完整、合理和有效。

## 六、监事会报告

### (一) 公司监事会工作开展情况

1、2000年3月23日召开了第一届监事会第三次会议。会上就董事和高级管理人员依法执行职责情况、1999年度经营情况和财务决算报告、1999年度监事会工作报告等事项进行审议，并作出了决议。

2、2000年5月8日，本届监事出席1999年度股东大会。大会经过表决通过了监事会工作报告。

3、2000年7月26日召开了第一届监事会第四次会议，审议了《关于本公司上半年经营情况及中期报告编制的说明》，对《上海浦东发展银行股份有限公司2000年中期报告》及其《摘要》进行了表决。

4、2000年10月20日、11月22日，本届监事先后两次列席了本公司董事会议，并出席了本公司2000年第一次临时股东大会。上述会议审议了庄晓天先生辞去董事、董事长以及张广生先生出任董事的提案和决议，并选举张广生先生为董事长。

### (二) 监督本公司依法经营情况

2000年度公司根据《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国证券法》等有关规定，依法经营、稳健经营，取得了较好的业绩。同时，公司进一步加强和完善法人授权、授信管理，于2000年6月对各分支行重新核定信贷业务经营授权；进一步加强内控管理，强化各项规章制度建设，年内共清理各类规范文件909件，其中继续适用744件，拟修订86件，已废止79件；以风险管理为重点，加大了内部审计的力度，报告期内先后对分行、直属支行行长及重要业务岗位49人进行了离任离职稽核，对18个辖属机构进行了现场全面稽核。另外，2000年7月公司实现了本外币资金合并和本外币资金一体化经营和管理体制改革，统一制定下达了各分支行人民币资金同业拆借授权额度、交易对手授信额度，强化了风险控制和管理。

本监事会审查后认为：报告期内本公司依法经营、规范管理、经营业绩客观真实，内控管理工作的深度和广度有了较大的发展和提高；公司经营决策程序合法，董事及其他高级管理人员在业务经营及管理过程中无任何违法违规违章行为，也无任何损害股东利益之行为。

### (三) 监督本公司财务状况

本监事会经认真审查公司2000年度会计财务状况及会计事务所出具的审计报告后认为：报告期内本公司财务报告真实反映了本公司财务状况及经营成果，大华会计师事务所有限公司出具的审计报告无任何保留或拒绝表示意见。

### (四) 监督本公司募集资金的投入使用情况

本公司上市募集的39.55亿元人民币资金，已按中国人民银行的有关要求全部用于充实资本金。募集资金的实际投入项目和用途与招股说明书中所承诺的一致。具体情况详见本报告第五部分“董事会报告”第三款“公司投资情况”中的公司募集资金运用情况。

(五) 报告期内，本公司无收购、出售任何资产，无内幕交易，无损害股东权益及造成公司资产流失之行为；公司的关联交易公平，没有损害本公司的利益。

(六) 报告期内，公司预测税后利润为9.7亿元人民币，考虑了报告期内会计政策变更因素调整后，2000年度实际完成税后利润9.58亿元人民币，符合国家监管要求。

## 七、重要事项

- (一) 重大诉讼仲裁事项：报告期内本公司没有重大诉讼、仲裁事项。
- (二) 报告期内，本公司董事、监事及高级管理人员无受监管部门处罚情况发生。
- (三) 报告期内本公司无收购及出售资产、吸收合并事项发生。
- (四) 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	单位：人民币千元			
	1999 年末贷款/拆放余额	1999 年度利息收入金额	2000 年末贷款/拆放余额	2000 年度利息收入金额
上海实业（集团）有限公司	-	-	41,385	1,621
上海国际信托投资公司	17,000	-	-	5,259
上海久事公司	-	8,189	-	-
上海外高桥保税区新发展有限公司	240,111	25,006	148,986	15,023
华一银行	124,196	368	165,540	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。

(五) 报告期内公司无托管、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。

(六) 报告期内公司聘请大华会计师事务所有限公司负责公司审计工作。根据中国证监会的有关规定，董事会委托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。

(七) 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。

(八) 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。

(九) 报告期内公司名称和股票简称没有改变。

(十) 公司或持股 5% 以上股东没有在指定的报刊或网站上披露承诺事项。

## 八、财务会计报告（见附件一）

### 九、其它有关资料

- (一) 本公司首次注册登记日期、地点：1992 年 10 月 19 日，上海。
- (二) 企业法人营业执照注册号：3100001001236
- (三) 税务登记号：国税沪字 31004413221158X  
地税沪字 31004413221158X
- (四) 未流通股票的托管机构名称：上海证券中央登记结算公司

(五) 本公司聘请的国内会计师事务所名称：大华会计师事务所有限公司

办公地址：中国上海市昆山路 146 号

(六) 本公司聘请的国际会计师事务所名称：安永会计师事务所

办公地址：香港中环夏慤道 10 号和记大厦 15 楼

(七) 本报告分别以中、英文两种文字编制，在对两种文本的理解上发生歧义时，以中文文本为准。

#### 十、备查文件

(一) 载有法定代表人、财务负责人签名并盖章的会计报表。

(二) 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告正本。

(三) 载有本公司董事长亲笔签名的年度报告正文。

(四) 报告期内本公司在《上海证券报》、《证券时报》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》。

#### 十一、附件

(一) 财务会计报告；

(二) 补充财务报告；

(三) 上海浦东发展银行关于内控制度完整性、合理性、有效性的说明；

(四) 内部控制评价报告。

上海浦东发展银行股份有限公司董事会

2001 年 4 月 26 日

附件一

## 审计报告

华业字(2001)第 568 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 2000 年 12 月 31 日的资产负债表、2000 年度的利润及利润分配表以及 2000 年度现金流量表。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》、《股份有限公司会计制度》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 2000 年 12 月 31 日的财务状况以及 2000 年度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

中国注册会计师 徐 艳

中国·上海·昆山路 146 号

2001 年 4 月 26 日



上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零零年度

人民币千元

---

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”）于1992年8月28日经中国人民银行总行以银复（1992）350号文批准设立的区域性、综合性、股份制的商业银行，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。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3100001001236，经营金融业务许可证银金管字B11512900001号，现法定代表人为张广生。现公司注册资本为24.1亿元，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，网点连年增加，截止2000年12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、温州、江阴、芜湖等地开设了分支机构，共193个营业机构。截至2000年末，本公司各项存款余额达1,061.30亿元，贷款余额达698.97亿元，总资产达到1,307.22亿元，净资产74.45亿元，2000年度实现税后利润9.58亿元。

## 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《股份有限公司会计制度——会计科目和会计报表》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：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。

### 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、存放联行款项和三个月以内到期的拆放同业。

## 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

因借款人原因贷款到期（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 1 年即转为呆滞贷款。

## 10、呆帐核算方法

### (1) 呆帐的确认标准

符合下列条件之一，造成本公司不能按期收回的贷款可以列作呆帐：

- A：借款人依法宣告破产，经法定清偿程序后仍难以收回的贷款
- B：借款人死亡或经法院宣告债务人失踪或死亡，以其财产或遗产清偿后仍不能还清的贷款
- C：借款人遭受重大自然灾害或意外事故，损失巨大且不能获得保险补偿，确实无力偿还的部分或全部贷款，或者以保险赔偿清偿后未能还清的贷款
- D：借款人虽未正式宣告破产，但因其早已关停或名存实亡，工商行政管理部门已注销其工商登记，或未通过其工商年检，借款人实际已失去继续经营能力和资格，法院已中止执行，在采取所有可能的措施和一切必要的法律程序（包括执行担保）之后，仍然无法收回的贷款
- E：逾期 360 天（或拖欠还款 12 次）以上，且经执行担保后仍然无法收回的个人住房担保贷款；逾期 180 天（或拖欠还款 6 次）以上且经执行担保后仍无法收回的信用卡透支

## 10、呆帐核算方法（续）

### （1）呆帐的确认标准（续）

F：由于计划经济体制等历史原因造成债务人主体已消亡而被悬空的贷款

G：经国务院专案批准核销的贷款

### （2）贷款呆帐损失的核算方法：备抵法

以本公司贷款按风险分类（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确定各级贷款应计提贷款呆帐准备金的比例。在本公司原定按贷款总额计提 1% 一般呆帐准备金，按呆帐贷款余额计提 99% 补充呆帐准备金基础上，不足部分以增提专项准备金的形式补足。

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。已冲销的贷款呆帐损失，以后又收回的，其核销的贷款呆帐准备应予以转回。

呆帐贷款待主管财政部门同意核销时从帐面中和贷款呆帐准备金一并转销。

## 11、坏帐损失的核算方法

### （1）坏帐的确认标准

A：应收利息

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：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”按规定免除借款利息而形成的应收未收利息

## 11、坏帐损失的核算方法（续）

### （1）坏帐的确认标准（续）

#### B：其他应收款

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

本公司年末应收帐款的帐龄均为 90 天以内，超过 90 天的均转表外，因此按应收利息年末余额的 0.3% 计提坏帐准备；

#### B：其他应收款

采取个别认定的方法计提坏帐准备。

## 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才确认投资收益。期末计价按成本与市价孰低法核算。

## 13、买入返售证券和卖出回购证券计价方法

按实际成本计价。

## 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/折价按收益年限平均摊销；

### (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；

### (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《股份有限公司会计制度》，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：按实际成本计价
- (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：

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%

## 16、在建工程核算方法

在建工程按实际发生的支出入账，并在完工交付使用时，按工程的实际成本确认为固定资产。在建工程无利息资本化。

## 17、无形资产计价和摊销方法

- (1) 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；
- (2) 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；
- (3) 软件按实际购入成本入账,从购入月份起按 3 年平均摊销。

## 18、递延资产计价和摊销方法

- (1) 各分支行开办费按实际发生额入帐，自其营业之月份起按 5 年平均摊销；
- (2) 营业用房装修费支出按实际发生额入帐，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、 外汇交易合约计价方法

- (1) 本公司衍生金融工具均用于套期保值目的，因此对其按实际支付金额计价，在未到期前均不确认损益；
- (2) 本公司确认套期保值的标准为：
- A：自营外汇买卖：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；
- B：代客外汇买卖：均系背靠背交易。

## 22、 会计政策变更

### (1) 贷款损失核算方法：

本公司原定按贷款总额计提 1% 一般呆帐准备金，按呆帐贷款余额计提 99% 补充呆帐准备金。本年度根据财政部财会[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》的规定，改为以本公司贷款按风险分类（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确定各级贷款应计提贷款呆帐准备金的比例。在本公司原定按贷款总额计提 1% 一般呆帐准备金，按呆帐贷款余额计提 99% 补充呆帐准备金基础上，不足部分以增提专项准备金的形式补足。

### (2) 应收利息核算方法：

本公司原根据财政部财债字[1999]217 号《关于加强金融企业财务监管若干问题的通知》规定：对表内应收利息挂帐满一年仍未归还的，不再计提应收利息，转入表外科目反映，对已计入损益的应收利息连续 3 年不能收回的部分，作坏帐核销。本年度根据财政部财会[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》和财政部财金字[2001]25 号文《财政部关于调整金融企业应收利息核算办法的通知》，改为：

A：贷款利息自结息日起，逾期 90 天（含 90 天）以内的应收未收利息，继续记入当期损益；贷款利息逾期 90 天（不含 90 天）以上，无论该贷款本金是否逾期，发生的应收未收利息不再记入当期损益，在表外核算，实际收回时再记入损益。

B：对已经纳入损益的应收未收利息，在其贷款本金或应收利息逾期超过 90 天（不含 90 天）以后，也相应作冲减利息收入处理。

### (3) 坏帐准备计提方法

根据财政部财会字[1999]35号《关于印发〈股份有限公司会计制度有关会计处理问题补充规定〉的通知》及其问题解答的精神及本公司第一届董事会第三次会议《关于建立资产减值准备和损失处理内控制度的决议》，本公司原对应收利息按帐龄分析法计提坏帐准备；现根据上述（1）中文件的要求，本公司改为按照年末余额的0.3%差额计提坏帐准备，与原应收利息帐龄在半年以内的按0.3%计提比例相一致。

(4) 上述调整对本公司历年的财务状况和经营成果的影响

	贷款呆帐准备	应收利息	坏帐准备	影响利润总额
1999 年末				1999 年度
调整前余额	1,001,911	370,328	31,274	
调整后余额	<u>2,875,245</u>	<u>37,391</u>	<u>112</u>	
差额	<u>-1,873,334</u>	<u>-332,937</u>	<u>31,162</u>	<u>-294,851</u>
1998 年及以前				1998 及以前年度
调整前余额	945,673	306,007	4,345	
调整后余额	<u>2,579,595</u>	<u>55,492</u>	<u>166</u>	
差额	<u>-1,633,922</u>	<u>-250,515</u>	<u>4,179</u>	<u>-1,880,258</u>

### 23、资产负债表和利润表有关项目重分类

根据财政部财会[2000]20号《关于印发〈公开发行证券的商业银行业务会计处理补充规定〉的通知》中关于资产负债表和利润表编制的有关规定，本公司已对资产负债表和利润表有关项目进行了重分类，并相应调整了年初数。

上海浦东发展银行股份有限公司  
 会计报表附注（续）  
 二零零零年度  
 人民币千元

三、 税项

公司执行的税种和税率：

税 / 费种	计提税 / 费依据	税 / 费率
营业税	营业收入 金融企业往来收入	8%
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%

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	802,087	440,795
外币折人民币	<u>201,067</u>	<u>196,220</u>
合 计	<u>1,003,154</u>	<u>637,015</u>

2. 存放中央银行款项

性 质	期初数	期末数
缴存准备金（注1）	4,257,065	5,114,274
备付金	11,476,930	14,641,462
缴存央行财政性存款	6,648	3,159
其他（注2）	<u>100,000</u>	<u>-</u>
合 计	<u>15,840,643</u>	<u>19,758,895</u>

注1：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%缴存人民银行数。

注2：其他系拨付本公司深圳分行的营运资金。

**3. 存放同业款项**

性 质	期初数	期末数
存放境内同业	719,965	908,751
存放境外同业	<u>942,269</u>	<u>125,029</u>
合 计	<u>1,662,234</u>	<u>1,033,780</u>

**4. 拆放同业**

性 质	期初数	期末数
拆放境内同业	3,398,525	2,025,539
拆放境外同业	<u>2,456,384</u>	<u>8,319,420</u>
合 计	<u>5,854,909</u>	<u>10,344,959</u>

注：拆放境内同业中有人民币 293,187 千元已逾期，目前正在清理中。

**5. 拆放金融性公司**

拆放对手性质	期初数	期末数
租赁公司	42,000	42,000
财务公司	3,817	3,139
信托投资公司	14,400	4,400
证券公司	<u>-</u>	<u>260,000</u>
合 计	<u>60,217</u>	<u>309,539</u>

注：拆放金融性公司中有人民币 46,400 千元已逾期，目前正在清理中。

**6. 短期贷款**

性 质	期初数	期末数
信用贷款	1,876,539	3,112,860
担保贷款	33,333,526	38,155,557
抵押贷款	6,514,242	7,926,447
质押贷款	<u>16,000</u>	<u>2,574,217</u>
合 计	<u>41,740,307</u>	<u>51,769,081</u>

注：其中无持本公司 5%（含 5%）以上股份的股东单位贷款。

## 7. 进出口押汇

性质	期初数	期末数
进口押汇	54,220	6,579
出口押汇	<u>110,789</u>	<u>142,469</u>
合计	<u>165,009</u>	<u>149,048</u>

## 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	金额	比例	坏帐准备
3个月以内	<u>37,391</u>	<u>100%</u>	<u>112</u>	<u>19,084</u>	<u>100%</u>	<u>57</u>

## (2) 应收表外利息：

	期初数	期末数
应收表外利息	<u>1,019,358</u>	<u>1,093,178</u>

## 9. 其他应收款：帐龄均系一年以内，其中：

性质	期初数			期末数		
	金额	比例	坏帐准备	金额	比例	坏帐准备
业务周转金	59,019	5.98%		300,725	31.28%	
待划转结算款项	510,408	51.72%		333,398	34.67%	
预付装修费	161,211	16.34%		21,784	2.27%	
其他应收暂付款项	<u>256,207</u>	<u>25.96%</u>		<u>305,606</u>	<u>31.78%</u>	<u>25,029</u>
合计	<u>986,845</u>	<u>100.00%</u>		<u>961,513</u>	<u>100.00%</u>	<u>25,029</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。

**10. 贴现**

币 种	期初数	期末数
人民币	1,013,005	3,094,371
外币折人民币	<u>310</u>	<u>3,313</u>
合 计	<u>1,013,315</u>	<u>3,097,684</u>

**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	3,052,961	2,957,594
其他人民币金融债券投资	2,873,490	19,785
外币债券投资	<u>-</u>	<u>1,734,073</u>
合 计	<u>5,926,451</u>	<u>4,711,452</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，因此考虑加上该等债券的应计利息因素，没有减值的情况。

注 2：外币债券投资系在国外资本市场购入的债券，无减值的情况。

**12. 买入返售证券**

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

**13. 一年内到期的长期债券投资**

债券种类	到期日	面值	购 入 成 本	年 利率	本 期 利 息	截 至 报 告 日 止 累 计 应 计 利 息	合 计
凭证式国债	2001.10	2,419	2,419	5.85%	246	246	2,665
记帐式国债	2001.09	550,000	550,000	2.60%	14,313	3,895	553,895
国家开发银行债券	2001.08-11	530,000	538,404	3.11-5.94%	18,768	6,033	544,437
进出口银行债券	2001.05-09	<u>115,000</u>	<u>115,000</u>	2.91-3.78%	<u>3,479</u>	<u>1,159</u>	<u>116,159</u>
合 计		<u>1,197,419</u>	<u>1,205,823</u>		<u>36,806</u>	<u>11,333</u>	<u>1,217,156</u>

**14. 其他流动资产**

性 质	期初数	期末数
透支及垫款	269,594	293,515
应收租赁款	2,680	2,680
待处理信托贷款	1,080	-
待处理流动资产	-	1,000
结售汇	<u>28</u>	<u>-</u>
合 计	<u>273,382</u>	<u>297,195</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	150,000	130,000	20,000	1,511,659	1,470,435	41,224
担保贷款	4,904,051	3,126,417	1,777,634	2,782,177	1,186,288	1,595,889
抵押贷款	1,012,280	574,996	437,284	2,848,053	374,372	2,473,681
质押贷款	<u>78,000</u>	<u>78,000</u>	<u>-</u>	<u>263,356</u>	<u>150,231</u>	<u>113,125</u>
合计	<u>6,144,331</u>	<u>3,909,413</u>	<u>2,234,918</u>	<u>7,405,245</u>	<u>3,181,326</u>	<u>4,223,919</u>
占总额比例	<u>100%</u>	<u>63.63%</u>	<u>36.37%</u>	<u>100%</u>	<u>42.96%</u>	<u>57.04%</u>

**16. 逾期贷款**

性 质	期初数	期末数
担保贷款	1,480,941	2,024,393
抵押贷款	677,761	1,297,657
信用贷款	<u>-</u>	<u>2,500</u>
合 计	<u>2,158,702</u>	<u>3,324,550</u>

注：逾期贷款帐龄均系 1 年以内。

## 17. 呆滞贷款

性质	期初数			期末数			
	合计	1 - 2年	2年以上	合计	1 - 2年	2-3年	3年以上
担保贷款	1,661,818	1,086,005	575,813	2,337,807	1,073,927	947,394	316,486
抵押贷款	<u>558,608</u>	<u>446,634</u>	<u>111,974</u>	<u>1,232,820</u>	<u>852,994</u>	<u>286,282</u>	<u>93,544</u>
合计	<u>2,220,426</u>	<u>1,532,639</u>	<u>687,787</u>	<u>3,570,627</u>	<u>1,926,921</u>	<u>1,233,676</u>	<u>410,030</u>
占总额比例	<u>100%</u>	<u>69.02%</u>	<u>30.98%</u>	<u>100%</u>	<u>53.97%</u>	<u>34.55%</u>	<u>11.48%</u>

## 18. 呆帐贷款

性质	期初数			期末数			
	合计	1 - 2年	2年以上	合计	1 - 2年	2-3年	3年以上
担保贷款	319,431	69,741	249,690	378,203	19,526	82,788	275,889
抵押贷款	<u>147,551</u>	<u>45,730</u>	<u>101,821</u>	<u>202,851</u>	-	<u>104,730</u>	<u>98,121</u>
合计	<u>466,982</u>	<u>115,471</u>	<u>351,511</u>	<u>581,054</u>	<u>19,526</u>	<u>187,518</u>	<u>374,010</u>
占总额比例	<u>100%</u>	<u>24.73%</u>	<u>75.27%</u>	<u>100%</u>	<u>3.36%</u>	<u>32.27%</u>	<u>64.37%</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	539,599	462,312	1,873,334	2,875,245
本期计提	156,235	119,647	-	275,882
其他转入	4,191	40,158	-	44,349
本期收回	-178	-18,102	-	-18,280
本期核销	-	-	-	-
汇率变动影响	<u>-6</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-6</u>
期末数	<u>699,841</u>	<u>604,015</u>	<u>1,873,334</u>	<u>3,177,190</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	30	30	7.86%	1	1	31
99 凭证式国债	2002.02- 2004.11	1,566,767	1,566,767	2.78- 5.13%	60,044	90,989	1,657,756
2000 凭证式国债	2002.03- 2005.11	390,424	390,424	2.55- 3.14%	3,040	3,040	393,464
696 国债	2006.06	40,000	51,366	11.83%	4,955	2,590	53,956
896 国债	2003.11	3,000	3,006	8.56%	292	36	3,042
99 记帐式国债	2002.07- 2009.04	2,228,000	2,228,000	2.72- 4.88%	85,632	47,120	2,275,120
2000 记帐式国债	2002.05- 2010.09	3,290,000	3,290,000	2.44- 3.50%	46,075	46,075	3,336,075
国家开发银行债券	2002.11- 2010.11	4,215,000	4,215,000	2.838- 4.945%	170,499	71,388	4,286,388
98 专项国债	2005.03	<u>2,503,040</u>	<u>2,503,040</u>	6.80%	<u>169,786</u>	<u>105,434</u>	<u>2,608,474</u>
合计		<u>14,236,261</u>	<u>14,247,633</u>		<u>540,324</u>	<u>366,673</u>	<u>14,614,306</u>

注：长期债券投资余额比上年末增长 34.7%，主要系本公司购入 2000 凭证式和记帐式国债所致。

## 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
有重大影响	83,881	2,407	27	86,261
无重大影响	288,303	-	-	288,303
待清理长期股权投资	<u>212,770</u>	-	<u>30,000</u>	<u>182,770</u>
合 计	<u>584,954</u>	<u>2,407</u>	<u>30,027</u>	<u>557,334</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	初始 投资额	损益调整额		投资准		期末 余额
					本期 增加额	累计 增加额	累计 增加额	汇率变动 的影响	
华一银行	30	20%	<u>USD10,000</u>	<u>82,793</u>	<u>2,407</u>	<u>3,646</u>	<u>-155</u>	<u>-23</u>	<u>86,261</u>

## 21. 长期股权投资 (续)

(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	期初数	期末数
申银万国证券有限公司	< 5%	30,000	-
上海市外高桥保税区新发展有限公司	48%	<u>182,770</u>	<u>182,770</u>
小计		<u>212,770</u>	<u>182,770</u>

(5) 长期投资减值准备: 系年末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>5,839</u>	<u>5,539</u>

## 22. 固定资产和累计折旧

资产类别	原 值			期末数
	期初数	本期增加	本期减少	
房屋、建筑物	2,036,986	367,634	2,851	2,401,769
运输工具	113,169	33,376	1,885	144,660
电子计算机	362,045	235,479	10,828	586,696
电器设备	59,824	21,851	2,629	79,046
办公设备	<u>21,027</u>	<u>10,089</u>	<u>771</u>	<u>30,345</u>
合 计	<u>2,593,051</u>	<u>668,429</u>	<u>18,964</u>	<u>3,242,516</u>
资产类别	累 计 折 旧			期末数
	期初数	本期增加	本期减少	
房屋、建筑物	46,733	71,887	174	118,446
运输工具	61,894	20,546	1,312	81,128
电子计算机	218,280	83,141	10,071	291,350
电器设备	31,652	10,255	2,127	39,780
办公设备	<u>9,218</u>	<u>4,530</u>	<u>702</u>	<u>13,046</u>
合 计	<u>367,777</u>	<u>190,359</u>	<u>14,386</u>	<u>543,750</u>
固定资产净值	<u>2,225,274</u>			<u>2,698,766</u>

注:其中在建工程本年转入额为人民币 276,508 千元。

## 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
杭州分行营业用房	107,870			自筹
南京分行营业用房	125,000			自筹
浦东发展银行大厦	200,000	95%		自筹
西湖支行大楼	5,500	70%		自筹
干部培训中心	9,500			自筹
南京新街口支行营业大楼	10,000			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	95%		自筹
其他	<u>9,600</u>			自筹
合 计	<u>637,608</u>			

工程项目名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数
杭州分行营业用房	113,308	10,000	123,308	-
南京分行营业用房	137,998	54,539	192,537	-
浦东发展银行大厦	250,000	300,000	-	550,000
西湖支行大楼	5,500	-	-	5,500
干部培训中心	9,500	-	9,500	-
南京新街口支行营业大楼	9,846	-	9,846	-
宁波分行营业用房	54,700	21,139	54,700	21,139
浦东机场金融中心	60,000	18,000	-	78,000
其他	<u>5,555</u>	<u>6,713</u>	<u>-</u>	<u>12,268</u>
合 计	<u>646,407</u>	<u>410,391</u>	<u>389,891</u>	<u>666,907</u>

注：（1）浦东发展银行大厦为预付大厦工程款。

（2）在建工程中无利息资本化支出。

## 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	130,828	12,532	5,507	137,853	23-28
土地使用权	外购	36,000	-	36,000	750	35,250	38
软件	外购	<u>6,484</u>	<u>626</u>	<u>3,151</u>	<u>976</u>	<u>2,801</u>	0.5-2.5
合计		<u>195,174</u>	<u>131,454</u>	<u>51,683</u>	<u>7,233</u>	<u>175,904</u>	

## 25. 长期待摊费用

项目	期初数	本期增加	本期转出	本期摊销	期末数	剩余
				额		摊销年限
开办费	21,518	74,781	5,063	19,233	72,003	0.5-5
营业用房装修费	347,486	163,992	16,992	75,888	418,598	0.5-8.5
租赁费	<u>15,276</u>	<u>8,432</u>	-	<u>5,285</u>	<u>18,423</u>	0.5-10
合计	<u>384,280</u>	<u>247,205</u>	<u>22,055</u>	<u>100,406</u>	<u>509,024</u>	

## 26. 其他长期资产

内容	期初数	期末数
银团集中贷款	416,745	231,756
央行委托专项贷款	810,000	1,000,000
其他委托代理业务占款	<u>167,539</u>	<u>146,654</u>
合计	<u>1,394,284</u>	<u>1,378,410</u>

## 27. 递延税款借项

系根据本公司会计政策，对呆帐全额计提贷款呆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。

内容	期初数	本期增加	本期转销	期末数
递延税款	<u>880,506</u>	<u>33,608</u>	<u>203</u>	<u>913,911</u>

**28. 短期存款**

存款币种	期初数	期末数
人民币	43,283,894	54,039,919
外币折合人民币	<u>1,500,983</u>	<u>1,648,826</u>
合计	<u>44,784,877</u>	<u>55,688,745</u>

**29. 短期储蓄存款**

存款币种	期初数	期末数
人民币	1,894,504	2,608,477
外币折合人民币	<u>69,913</u>	<u>105,579</u>
合计	<u>1,964,417</u>	<u>2,714,056</u>

**30. 向中央银行借款**

性质	期初数	期末数
央行转贷款资金	-	30,000
再贴现贷款资金	352,184	-
票据回购	<u>-</u>	<u>137,760</u>
合计	<u>352,184</u>	<u>167,760</u>

**31. 同业存放款项**

存放币种	期初数	期末数
人民币	5,024,422	7,388,474
外币折合人民币	<u>2,578,994</u>	<u>1,204,730</u>
合计	<u>7,603,416</u>	<u>8,593,204</u>

**32. 同业拆入**

拆入性质	期初数	期末数
境内同业拆入	223,552	451,310
境外同业拆入	<u>201,203</u>	<u>206,925</u>
合 计	<u>424,755</u>	<u>658,235</u>

**33. 存入短期保证金**

款项内容	期初数	期末数
承兑汇票保证金	683,081	2,408,891
信用证开证保证金	762,838	1,385,387
开出保函保证金	762,164	198,679
租赁保证金	400	400
债券保证金	-	158,494
工程质量投标保证金	14,962	14,702
外汇买卖交易保证金	114,212	70,995
项目保证金	359,551	-
综合授信业务保证金	-	1,515,236
其他	<u>370,612</u>	<u>854,294</u>
合 计	<u>3,067,820</u>	<u>6,607,078</u>

注：存入短期保证金余额比上年末增加 115.37%，主要系本年承兑汇票和信用证开证业务有较大幅度上升。

**34. 委托资金**

	期初数	期末数
委托存款	1,537,983	1,143,129
减：委托贷款	<u>1,535,834</u>	<u>1,141,380</u>
委托存款净额	<u>2,149</u>	<u>1,749</u>

**35. 应付利息：均为应付存款利息。**

	期初数	期末数
应付利息	<u>699,804</u>	<u>684,140</u>

**36. 其他应付款：****(1) 内容：**

项 目	期初数	期末数
本票	324,419	840,665
其他	<u>1,552,686</u>	<u>939,287</u>
合 计	<u>1,877,105</u>	<u>1,779,952</u>

(2) 其中无应付给持本公司 5% (含 5%) 以上股份的股东单位的款项。

**37. 应交税金**

税种/费种	期初数	期末数
营业税	87,110	108,051
城建税	4,131	5,069
所得税	-310,234	-241,796
房产税	70	272
教育费附加	1,642	2,272
其他	<u>2,697</u>	<u>992</u>
合 计	<u>-214,584</u>	<u>-125,140</u>

**38. 应付股利**

项 目	期初数	期末数
1999 年度股利	4,219	570
老股东单享利润 (注)	-	-
预分当年度股利	<u>361,500</u>	<u>-</u>
合 计	<u>365,719</u>	<u>570</u>

注：老股东单享利润余额上年披露数为人民币 168,135 千元，据附注 46 追溯调整以前年度利润后为人民币零千元。

**39. 其他流动负债：均系社会保险资金存放款项。**

项 目	期初数	期末数
其他流动负债	<u>346,506</u>	<u>87,938</u>

**40. 长期存款**

存款币种	期初数	期末数
人民币	21,194,747	28,019,165
外币折合人民币	<u>3,678,809</u>	<u>4,534,792</u>
合 计	<u>24,873,556</u>	<u>32,553,957</u>

注：长期存款余额比上年末增加 30.88%，主要系本公司 2000 年度加大吸收存款力度和新增分支行增加吸收存款所致。

**41. 长期储蓄存款**

存款币种	期初数	期末数
人民币	4,412,106	4,701,550
外币折合人民币	<u>1,575,383</u>	<u>2,744,440</u>
合 计	<u>5,987,489</u>	<u>7,445,990</u>

**42. 其他长期负债**

性 质	期初数	期末数
银团集中贷款资金	416,745	231,756
央行委托专项资金	830,000	1,000,000
其他委托代理业务资金	—	<u>530</u>
合 计	<u>1,246,745</u>	<u>1,232,286</u>



## 43. 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	80,000	3.32%	-80,000	-	-
其中：基金配售股份（注）	<u>80,000</u>	<u>3.32%</u>	<u>-80,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
未上市流通股份合计	<u>2,090,000</u>	<u>86.73%</u>	<u>-80,000</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	320,000	13.27%	80,000	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>320,000</u>	<u>13.27%</u>	<u>80,000</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>

注：本期增减变化系基金配售股份于2000年1月12日上市流通。

## 44. 资本公积

项 目	股本溢价	其他资本公积	被投资单位外币	余额
		转入	资本折算差额	
2000年1月1日余额	3,868,466	21,726	-155	3,890,037
本期增加	-	-	-	-
本期减少	-	-	-	-
2000年12月31日余额	<u>3,868,466</u>	<u>21,726</u>	<u>-155</u>	<u>3,890,037</u>

**45. 盈余公积**

项 目	法定盈余公积	公益金	任意盈余公积	合计
2000 年 1 月 1 日余额	236,396	118,428	169,234	524,058
本期利润提取	<u>62,067</u>	<u>62,067</u>	<u>-</u>	<u>124,134</u>
2000 年 12 月 31 日余额	<u>298,463</u>	<u>180,495</u>	<u>169,234</u>	<u>648,192</u>

**46. 未分配利润**

项 目	金 额
1999 年年报所披露的年末未分配利润额	37,602
2000 年对期初未分配利润的调整净额	-374,832
调整后 2000 年年初未分配利润额	-337,230
加：2000 年度净利润	957,904
减：提取法定盈余公积金	62,067
提取法定公益金	<u>62,067</u>
2000 年 12 月 31 日未分配利润余额	<u>496,540</u>

**期初未分配利润变动的说明:**

项 目	金 额
追溯调整以前年度贷款呆帐准备	-1,873,334
追溯调整以前年度应收利息	-332,937
追溯调整以前年度相应的坏帐准备	31,162
因上述调整影响所得税费用	717,786
因上述调整影响历年提取盈余公积数	914,356
将以前年度损益影响数调整原由老股东单享利润	<u>168,135</u>
调整数合计	<u>-374,832</u>

**47. 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	341,352	-	-	-	341,352
长期投资	<u>664,287</u>	<u>38,951</u>	<u>1,828</u>	<u>-</u>	<u>705,066</u>
1999 年度合计	<u>1,005,639</u>	<u>38,951</u>	<u>1,828</u>	<u>-</u>	<u>1,046,418</u>
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>

**48. 营业税金及附加**

项目内容	上期发生额	本期发生额
营业税	260,218	301,420
城建税	11,354	12,981
教育费附加	<u>5,492</u>	<u>7,618</u>
合 计	<u>277,064</u>	<u>322,019</u>

**49. 营业外收入**

主要项目类别	上期发生额	本期发生额
结算罚款收入	402	642
固定资产盘盈和出售净收益	100	161
无效申购利息收入	18,387	-
其他	<u>1,656</u>	<u>5,890</u>
合 计	<u>20,545</u>	<u>6,693</u>

**50. 营业外支出**

主要项目类别	上期发生额	本期发生额
固定资产盘亏和报废净损失	504	492
赔偿金和违约金	1,526	424
捐款	1,565	1,839
其他	<u>2,586</u>	<u>2,174</u>
合 计	<u>6,181</u>	<u>4,929</u>

**51. 表外负债**

项 目	期初数	期末数
银行承兑汇票	2,784,214	8,075,161
应付承兑汇票	647,971	590,778
融资保函	1,326,759	986,898
非融资保函	302,347	1,262,822
开出信用证	1,779,512	2,427,341

**52. 衍生金融工具**

项 目	期初数	期末数
衍生金融工具名义金额	13,179,101	11,046,107
衍生金融工具公允价值	118,769	40,361

## 53. 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	折合人民币	折合人民币	折合人民币
资产项目：								
现金及银行存款	440,795	141,850	21,244	33,126				637,015
存放中央银行款项	19,543,519	206,931	8,445	-				19,758,895
存放同业	745,922	181,974	27,404	78,480				1,033,780
存放联行款项	1,018,071	-1,018,071	-	-				-
拆放同业及金融性公司	1,694,610	8,218,889	350,229	390,770				10,654,498
债券投资	18,808,841	1,386,305	148,591	199,178				20,542,915
买入返售证券	3,140,000	-	-	-				3,140,000
贷款	65,790,702	4,093,258	11,890	1,438				69,897,288
减：呆帐准备金	3,101,717	75,473	-	-				3,177,190
应收款项	876,709	281,386	1,531	-179,029				980,597
减：坏帐准备	55	25,031	-	-				25,086
长期股权投资	474,564	82,770	-	-				557,334
减：长期投资净值准备	5,539	-	-	-				5,539
固定资产净值	3,366,634	-	-	-				3,366,634
其他资产	<u>2,787,217</u>	<u>574,074</u>	<u>-</u>	<u>-</u>				<u>3,361,291</u>
资产总额	<u>115,580,273</u>	<u>14,048,862</u>	<u>569,334</u>	<u>523,963</u>				<u>130,722,432</u>
负债项目：								
存款	93,951,726	11,267,010	464,677	448,027				106,131,440
向中央银行借款	167,760	-	-	-				167,760
同业存放款项	7,388,473	1,181,770	22,852	109				8,593,204
同业拆入	203,000	455,235	-	-				658,235
应付利息	466,827	203,667	11,064	2,582				684,140
卖出回购证券	2,630,000	-	-	-				2,630,000
其他负债	<u>3,603,469</u>	<u>716,470</u>	<u>70,741</u>	<u>22,203</u>				<u>4,412,883</u>
负债总额	<u>108,411,255</u>	<u>13,824,152</u>	<u>569,334</u>	<u>472,921</u>				<u>123,277,662</u>
资产负债净头寸	<u>7,169,018</u>	<u>224,710</u>	<u>-</u>	<u>51,042</u>				<u>7,444,770</u>

## 54. 贷款分布情况

## (1) 按行业分类的贷款情况：

行 业	期 末 数	比 例 (%)
农、林、牧、渔业	9,316,020	13.33
采掘业	15,000	0.02
制造业	6,965,870	9.97
电力、煤气及水的生产和供应业	1,272,180	1.82
建筑业	1,816,870	2.60
地质勘查业、水利管理业	10,000	0.01
交通运输、仓储及邮电通信业	2,308,220	3.30
批发和零售贸易、餐饮业	7,568,880	10.83
金融、保险业	432,000	0.62
房地产业	7,114,980	10.18
社会服务业	1,569,010	2.24
卫生、体育和社会福利业	2,300	0.00
教育/文化及广播电影电视业	129,300	0.19
科学研究和综合技术服务业	369,800	0.53
其他行业	<u>31,006,858</u>	<u>44.36</u>
合计	<u>69,897,288</u>	<u>100.00</u>
减：贷款呆帐准备	<u>3,177,190</u>	
贷款净余额	<u>66,720,098</u>	

注：中国人民银行系从 2001 年开始要求各商业银行对贷款按照上述形式统计上报。

## 54. 贷款分布情况 (续)

(2) 按地区分类的贷款情况：

地区	期初数	期末数
上海市	31,818,795	32,525,956
北京市	7,305,100	11,027,676
江苏省	6,958,373	9,013,854
浙江省	7,055,097	11,247,789
广东省	99,778	3,314,104
中国其他地区	<u>671,929</u>	<u>2,767,909</u>
合计	<u>53,909,072</u>	<u>69,897,288</u>
减：贷款呆帐准备	<u>2,875,245</u>	<u>3,177,190</u>
贷款净余额	<u>51,033,827</u>	<u>66,720,098</u>

## 55. 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	1,003,154	637,015
央行备付金	11,476,930	14,641,462
存放同业款项	1,662,233	1,033,780
三个月以内到期的拆放同业	<u>4,039,568</u>	<u>6,730,149</u>
合计	<u>18,181,885</u>	<u>23,042,406</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
上海久事公司	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	本年发生额 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	1,621	-
上海国际信托投资公司	5,259	-
上海久事公司	-	8,189
上海市外高桥保税区新发展有限公司	15,023	25,006
华一银行	217	368

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 贷款/拆放余额	期末 贷款/拆放余额
上海实业(集团)有限公司	-	41,385
上海国际信托投资公司	17,000	-
上海市外高桥保税区新发展有限公司	240,111	148,986
华一银行	124,196	165,540



## 六、 或有事项

本公司在资产负债表日无需披露的重大或有事项。

## 七、 承诺事项

截止 2000 年 12 月 31 日，本公司已签约的租赁营业用房和机器设备应支付租金情况如下：

	期初数	期末数
一年内到期	105,245	142,992
二年至五年到期	285,644	375,540
五年以上到期	<u>124,843</u>	<u>116,491</u>
合计	<u>515,732</u>	<u>635,023</u>

## 八、 资产负债表日后事项中的非调整事项

本公司在资产负债表日没有需要披露的资产负债表日后事项。

## 九、 债务重组事项

本公司在资产负债表日没有需要披露的重大债务重组事项。

## 十、 非货币性交易事项

本公司在资产负债表日没有需要披露的重大非货币性交易事项。

## 十一、 其他重要事项

### 1、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》，本行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。

本行 2000 年末尚未清理完毕的长期投资有：

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	182,770	182,770

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、2001 年适用会计制度的变更

本公司 2001 年 1 月 1 日起执行《企业会计制度》，根据财政部财会[2001]17 号的规定，由于会计政策变更应追溯调整，本公司将在年报披露后认真学习《企业会计制度》，结合本公司实际情况对应采用追溯调整部分予以追溯调整，如该等调整事项对本公司财务状况和经营成果发生重大影响的将于期后另行公告。

## 十二、 会计报表的批准

本会计报表及附注已于 2001 年 4 月 26 日经本公司董事会批准。

## 资产负债表

### 2000年12月31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	1999年12月31日	2000年12月31日	负债及所有者权益	行次	附注	1999年12月31日	2000年12月31日
流动资产：					流动负债：				
现金及银行存款	1	1	1,003,153,805.05	637,014,895.27	短期存款	61	28	44,784,877,035.09	55,688,745,241.21
贵金属	2		-	-	短期储蓄存款	62	29	1,964,416,754.19	2,714,056,344.11
存放中央银行款项	3	2	15,840,642,715.59	19,758,895,271.72	财政性存款	63		10,380,687.87	2,204,627.06
存放同业款项	4	3	1,662,233,736.87	1,033,780,145.28	向中央银行借款	64	30	352,184,189.14	167,760,000.00
存放联行款项	5		-	-	同业存放款项	65	31	7,603,415,624.99	8,593,203,628.42
存放系统内款项	6		-	-	联行存放款项	66		-	-
拆放同业	7	4	5,854,908,504.87	10,344,959,185.01	系统内存款	67		-	-
拆放金融性公司	8	5	60,216,941.70	309,539,142.88	同业拆入	68	32	424,755,040.00	658,235,000.00
短期贷款	9	6	41,740,306,944.97	51,769,080,746.41	卖出回购证券款	69		-	2,630,000,000.00
进出口押汇	10	7	165,009,089.24	149,047,901.40	汇出汇款	70		1,560,835,892.27	1,413,791,953.70
议付信用证款项	11		-	-	应解汇款及临时存款	71		184,616,383.14	709,341,528.68
应收利息	12	8	37,391,054.33	19,084,135.15	委托资金	72	34	2,148,960.00	1,748,960.00
其他应收款	13	9	986,845,485.99	961,513,107.41	存入短期保证金	73	33	3,067,820,311.13	6,607,078,378.16
减：坏账准备	14		112,173.16	25,085,995.14	应付利息	74	35	699,803,813.14	684,139,549.65
应收款项净额	15		1,024,124,367.16	955,511,247.42	应付工资	75		2,235,875.65	486,806.30
贴现	16	10	1,013,315,498.02	3,097,684,493.73	应付福利费	76		15,924,396.15	22,999,031.91
短期投资	17	11	5,926,451,117.67	4,711,451,950.16	应交税金	77	37	-214,584,273.53	-125,140,115.94
委托贷款及委托投资	18		-	-	应付利润	78	38	365,718,929.04	570,028.96
买入返售证券	19	12	-	3,140,000,000.00	其他应付款	79	36	1,877,105,171.46	1,779,951,818.78
待摊费用	20		-	-	预提费用	80		-	-
一年内到期的长期债券投资	21	13	1,821,804,839.28	1,217,156,092.13	递延收益	81		-	-
一年内到期的其他长期投资	22		-	-	发行短期债券	82		-	-
其他流动资产	23	14	273,381,524.98	297,195,281.03	一年内到期的长期负债	83		-	-
流动资产合计	24		76,385,549,085.40	97,421,316,352.44	其他流动负债	89	39	346,506,208.18	87,937,871.31
长期资产：					流动负债合计	90		63,048,160,997.91	81,637,110,652.31
中长期贷款	25	15	6,144,330,665.58	7,405,244,551.89	长期负债：			-	-
逾期贷款	26	16	2,158,702,170.90	3,324,549,719.29	长期存款	91	40	24,873,555,501.05	32,553,957,484.41
呆滞贷款	27	17	2,220,425,715.08	3,570,626,653.53	长期储蓄存款	92	41	5,987,488,840.04	7,445,990,374.63
呆帐贷款	28	18	466,982,131.81	581,054,188.89	存入长期保证金	93		-	408,317,338.48
减：贷款呆帐准备	29	19	2,875,245,343.43	3,177,190,400.91	转贷款资金	94		-	-
长期债券投资	30	20	10,849,918,062.74	14,614,306,463.09	发行长期债券	95		-	-
长期股权投资	31	21	584,953,904.27	557,333,599.70	长期应付款	96		-	-
减：长期投资减值准备	32		5,838,553.53	5,538,663.53	其他长期负债	99	42	1,246,744,899.56	1,232,286,384.34
长期投资净额	33		11,429,033,413.48	15,166,101,399.26	长期负债合计	100		32,107,789,240.65	41,640,551,581.86
固定资产原价	34	22	2,593,051,126.82	3,242,516,478.55					
减：累计折旧	35	22	367,777,069.50	543,750,028.13	递延税项：				
固定资产净值	36	22	2,225,274,057.32	2,698,766,450.42	递延税款贷项	101		-	-
在建工程	37	23	646,407,326.80	666,907,010.58	负债合计	105		95,155,950,238.56	123,277,662,234.17
固定资产清理	38		-	960,132.52					
长期资产合计	39		22,415,910,137.54	30,237,019,705.47	所有者权益：				
					股本	107	43	2,410,000,000.00	2,410,000,000.00
无形、递延及其他资产：					资本公积	108	44	3,890,037,296.31	3,890,037,296.31
无形资产	40	24	131,453,987.61	175,903,588.91	盈余公积	109	45	524,057,561.90	648,192,487.31
长期待摊费用	41	25	384,280,222.50	509,023,561.34	其中：公益金	110	45	118,428,395.78	180,495,858.49
待处理抵债资产	42		50,831,078.62	86,847,402.58	未分配利润	111	46	-337,230,023.96	496,539,701.65
其他长期资产	43	26	1,394,284,231.92	1,378,410,055.71	股东权益合计	112		6,486,864,834.25	7,444,769,485.27
无形资产及其他资产合计	44		1,960,849,520.65	2,150,184,608.54	减：待处理财产净损失	113		-	-
					股东权益净额	115		6,486,864,834.25	7,444,769,485.27
递延税项：									
递延税款借项	45	27	880,506,329.22	913,911,052.99					
资产总计	60		101,642,815,072.81	130,722,431,719.44	负债及股东权益总计	121		101,642,815,072.81	130,722,431,719.44

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

财务负责人：王红兵

指标人：傅能

## 利润及利润分配表

2000 年 12 月 31 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

项目	行次	附注	1999年度	2000年度
一、营业收入	1		4,946,045,401.85	5,710,414,380.05
利息收入	2		3,003,906,606.57	3,502,379,339.26
金融机构往来收入	3		729,092,931.80	898,172,538.10
手续费收入	4		96,597,737.00	104,053,464.74
汇兑收益	5		46,937,689.64	52,792,699.02
投资收益	6	47	1,046,417,797.47	1,136,284,528.61
其他营业收入	7		23,092,639.37	16,731,810.32
二、营业支出	10		3,801,182,723.67	4,158,932,030.83
利息支出	11		1,833,408,646.33	1,851,897,727.53
金融机构往来支出	12		278,417,561.08	400,800,030.84
手续费支出	13		51,090,564.66	48,043,747.03
营业费用	14		1,174,266,857.07	1,332,995,442.45
汇兑损失	15		9,684.57	14,833,825.25
其他营业支出	18		463,989,409.96	510,361,257.73
三、营业税金及附加	19	48	277,063,624.47	322,018,978.69
四、营业利润	20		867,799,053.71	1,229,463,370.53
加：营业外收入	20	49	20,545,259.92	6,692,963.00
减：营业外支出	21	50	6,181,310.64	4,929,303.18
五、利润总额	23		882,163,002.99	1,231,227,030.35
减：所得税	24		153,021,042.48	273,322,379.32
六、净利润	25		729,141,960.51	957,904,651.03
加：年初未分配利润	26		-698,804,490.45	-337,230,023.96
盈余公积转入	27		-	-
七、可供分配的利润	28		30,337,470.06	620,674,627.07
减：提取法定盈余公积	29		3,033,747.01	62,067,462.71
提取法定公益金	30		3,033,747.01	62,067,462.71
八、可供股东分配的利润	31		24,269,976.04	496,539,701.65
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		361,500,000.00	-
转作股本的普通股股利	35		-	-
九、未分配利润	36		-337,230,023.96	496,539,701.65

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

财务负责人：王红兵

制表人：傅能

## 现金流量表

### 2000年12月31日

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		3,520,686,258.44
金融企业往来收入收到的现金	2		898,172,538.10
手续费收入收到的现金	3		104,053,464.74
经营性债券投资收益收到的现金	4		1,211,819,445.11
汇兑净收益收到的现金	5		38,172,173.77
营业外净收入收到的现金	6		2,094,619.77
现金流入小计	7		5,774,998,499.93
支付的存款利息	8		1,867,561,991.02
金融企业往来支出支付的现金	9		400,800,030.84
手续费支出支付的现金	10		48,043,747.03
支付给职工以及为职工支付的现金	11		543,315,188.44
其他营业费用支付的现金	12		515,004,052.00
支付的营业税金及附加款	13		280,706,513.66
支付的所得税款	14		420,306,680.64
其他营业净支出支付的现金	15		7,102,872.18
现金流出小计	16		4,082,841,075.81
因经营活动而产生的现金流量净额	17		1,692,157,424.12
因流动资金变动产生的现金流量			
存款增加收到的现金	18		21,308,960,398.72
同业间存放增加而收到的现金	19		989,788,003.43
保证金增加收到的现金	20		3,947,575,405.51
进出口押汇减少收回的现金	21		15,961,187.84
同业及金融性公司拆入减少收回的现金	22		2,863,479,960.00
已核销呆帐贷款及利息收回收到的现金	23		28,801,124.66
经营性债券投资减少收回的现金	24		5,640,614,343.37
其他应收暂付款减少收回的现金	25		25,332,378.56
现金流入小计	26		34,820,512,802.09
缴存中央银行准备金增加流出的现金	27		753,720,155.40
向央行借款减少流出的现金	28		184,424,189.14
拆放同业及金融性公司增加流出的现金	29		2,048,791,881.32
贴现增加流出的现金	30		2,084,368,995.71
贷款增加流出的现金	31		17,095,824,555.62
经营性债券投资增加流出的现金	32		7,680,578,875.48
委托存款减少流出的现金	33		400,000.00
其他负债减少流出的现金	34		273,026,852.09
长期待摊费用增加流出的现金	35		147,765,579.65
其他应付暂收款减少流出的现金	36		244,197,291.25
其他资产增加流出的现金	37		7,939,579.85
现金流出小计	38		30,521,037,955.51
流动资金变动产生的现金流量净额	39		4,299,474,846.58
营业活动产生的现金流量净额	40		5,991,632,270.70
二．投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金	41		30,364,256.00
分得股利或利润所收到的现金	42		18,574,178.49
处置固定资产、无形资产而收到的现金	43		3,286,813.15
现金流入小计	44		52,225,247.64
购建固定资产、无形资产所支付的现金	45		817,995,858.63
权益性投资支付的现金	46		
现金流出小计	47		817,995,858.63

投资活动产生的现金流量净额	48		-765,770,610.99
---------------	----	--	-----------------

## 现金流量表

2000 年 12 月 31 日

项目	行次	附注	金额
三．融资活动产生的现金流量			
发行股票所收到的现金	49		-
发行债券所收到的现金	50		-
现金流入小计	51		-
收回发行债券所支付的现金	52		-
偿付利息所支付的现金	53		-
分配股利或利润所支付的现金	54		365,148,900.08
现金流出小计	55		365,148,900.08
融资活动产生的现金流量净额	56		-365,148,900.08
四．汇率变动对现金的影响额	57		-191,860.28
五．本期现金及现金等价物净增加额	58		4,860,520,899.35
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	59		
以投资偿还债务	60		
以固定资产进行投资	61		
不涉及现金流量的投资和融资活动金额	62		
2．将净利润调整为因经营活动而产生的现金流量			
净利润	63		957,904,651.03
加：计提的坏帐准备	64		22,241,279.23
计提的贷款呆帐准备	65		275,882,035.85
计提的长期投资减值准备	66		-299,890.00
固定资产折旧	67		190,359,150.15
无形资产、递延资产及其他资产摊销	68		107,639,365.49
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	69		
(减：收益)			330,959.95
投资损失(减：收益)	70		73,878,916.50
投资、筹资活动产生的汇兑损益	71		213,300.00
递延税款贷项(减：借项)	72		-33,404,723.77
经营性应付项目的增加(减：减少)	73		79,105,460.51
经营性应收项目的减少(减：增加)	74		18,306,919.18
其他	75		-
因经营活动而产生的现金流量净额	76		1,692,157,424.12
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	77		23,042,406,218.27
减：现金及现金等价物的期初余额	78		18,181,885,318.92
现金及现金等价物净增加额	79	55	4,860,520,899.35

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      财务负责人：王红兵      制表人：傅能

附件二

年度报告  
上海浦东发展银行股份有限公司  
二零零零年十二月三十一日

安永会计师事务所

目 录

	页 码
<a href="#">国际审计师报告</a> .....	65
已审会计报表	
<a href="#">资产负债表</a> .....	66
<a href="#">利润表</a> .....	67
<a href="#">股东权益变动表</a> .....	68
<a href="#">现金流量表</a> .....	69
<a href="#">会计报表附注</a> .....	70



---

## 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”)于二零零零年十二月三十一日的资产负债表,及截至二零零零年十二月三十一日止年度的利润表和现金流量表。这些会计报表由贵公司管理层负责,我们的责任是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二零零零年十二月三十一日的财务状况,以及截至二零零零年十二月三十一日止年度的经营成果和现金流量情况,并已按照国际会计准则编制。

*Ernst & Young*

香港注册会计师  
二零零一年四月二十六日

资产负债表  
二零零零年十二月三十一日

	附注	二零零零年 人民币千元	一九九九年 人民币千元
<b>资产</b>			
现金		637,015	1,003,154
存放中央银行款项	11	19,758,895	15,840,643
拆放同业	12	10,044,349	5,494,299
存放同业	13	1,334,390	2,022,844
买入返售证券	14	3,140,000	-
有价证券投资	15	5,016,356	6,555,184
贷款,扣除贷款呆帐准备	13	65,965,333	50,195,442
长期证券投资	15	15,736,221	12,400,121
联营公司投资	16	86,260	83,881
在建工程	17	666,907	646,407
房产、机器及设备	18	3,120,165	2,573,386
无形资产	19	173,103	130,828
其它资产	20	3,190,857	3,243,314
<b>资产总计</b>		<b>128,869,851</b>	<b>100,189,503</b>
<b>负债</b>			
向中央银行借款	11	167,760	372,184
同业拆入	12	658,235	424,755
同业存放	21	8,593,204	7,603,416
卖出回购证券	14	2,630,000	-
客户存款	21	105,422,097	80,690,689
应解及汇出汇款		2,123,134	1,745,451
应付股利	22	570	4,219
其它负债	23	2,621,141	3,061,849
<b>负债总计</b>		<b>122,216,141</b>	<b>93,902,563</b>
<b>股东权益</b>			
股本	24	2,410,000	2,410,000
股票溢价		3,890,037	3,890,037
储备	25	446,407	524,058
累计亏损	26	(92,734)	(537,155)
<b>股东权益总计</b>		<b>6,653,710</b>	<b>6,286,940</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>128,869,851</b>	<b>100,189,503</b>

载于会计报表第6至第38页之附注为会计报表的组成部分

利润表  
截至二零零零年十二月三十一日止年度

	附注	二零零零年 人民币千元	一九九九年 人民币千元
营业收入			
利息收入	4	5,146,239	4,460,046
利息支出	4	2,255,928	2,113,330
净利息收入		2,890,311	2,346,716
营业税金及附加		322,019	277,064
贷款呆帐准备	13	491,568	474,381
扣除贷款呆帐准备及营业税后净利息收入		2,076,724	1,595,271
净手续费及佣金收入	5	56,009	45,507
净交易收入	6	290,445	515,256
其它收入	7	59,567	90,466
营业收入合计		2,482,745	2,246,500
营业费用			
员工费用	8	321,640	244,569
管理费用	8	1,001,545	887,139
折旧及摊销	8	273,479	211,190
		1,596,664	1,342,898
营业利润		886,081	903,602
应占未合并之联营公司利润		2,407	1,828
税前利润		888,488	905,430
所得税	9	(160,218)	(160,699)
净利润		728,270	744,731
每股盈利			
基本每股盈利	10	0.30	0.35
摊薄每股盈利	10	0.30	0.35

载于会计报表第 6 至第 38 页之附注为会计报表的组成部分

股东权益变动表  
截至二零零零年十二月三十一日止年度

	附注	二零零零年 人民币千元	一九九九年 人民币千元
<b>股本</b>			
年初数		2,410,000	2,010,000
投资基金配售股份		-	80,000
人民币普通股(A股)		-	320,000
年末数	24	<u>2,410,000</u>	<u>2,410,000</u>
<b>股票溢价</b>			
年初数		3,890,037	334,671
已发行股票溢价		-	3,555,366
年末数		<u>3,890,037</u>	<u>3,890,037</u>
<b>储备</b>			
年初数		524,058	517,990
未分配利润转入		124,134	6,068
法定用途以外的转出		(201,785)	-
年末数	25	<u>446,407</u>	<u>524,058</u>
<b>累计亏损</b>			
年初数		(537,155)	(980,348)
本年净利润		728,270	744,731
转入储备	25	(124,134)	(6,068)
股利	26	(361,500)	(295,470)
法定用途以外的储备转入	26	201,785	-
年末数		<u>(92,734)</u>	<u>(537,155)</u>
<b>股东权益总计</b>		<u><u>6,653,710</u></u>	<u><u>6,286,940</u></u>

载于会计报表第6至第38页之附注为会计报表的组成部分

现金流量表  
截至二零零零年十二月三十一日止年度

	附注	二零零零年 人民币千元	一九九九年 人民币千元
营业活动产生的现金流入净额	27	9,442,785	5,914,452
投资活动产生的现金流入/(流出)额			
购建房产,机器及设备		(445,131)	(2,237,094)
购建无形资产		(48,532)	(38,760)
增加长期证券投资		(4,935,649)	(5,727,788)
减少长期证券投资		1,619,300	426,903
清理房产,机器及设备收入		3,287	442
增加在建工程		(410,391)	(202,193)
投资活动现金流出净额		(4,217,116)	(7,778,490)
筹资活动产生的现金流入/(流出)额			
发行股票收到的现金		-	3,973,753
支付股利		(365,149)	(291,251)
筹资活动现金(流出)/流入净额		(365,149)	3,682,502
现金及现金等价物净增加		4,860,520	1,818,464
现金及现金等价物年初数		18,181,886	16,363,422
现金及现金等价物年末数		23,042,406	18,181,886
现金及现金等价物的分析			
现金		637,015	1,003,154
中央银行存款余额		14,641,462	11,476,930
存放同业		1,033,780	1,662,234
低于3个月的拆放同业		6,730,149	4,039,568
		23,042,406	18,181,886

载于会计报表第6至第38页之附注为会计报表的组成部分

会计报表附注  
二零零零年十二月三十一日

1. 企业资料

上海浦东发展银行股份有限公司(“本公司”)是根据一九九二年八月二十八日中国人民银行“银复(1992)第350号文”批准成立的股份制商业银行。于一九九二年十月十九日获得上海市工商行政管理局颁发营业执照。本公司于一九九三年一月九日开始营业,并于一九九九年九月在上海股票交易所挂牌上市。

本年度,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。截至二零零零年十二月三十一日止,本公司拥有员工4,680人(一九九九年:4,150人)

本会计报表已经由本公司董事会于一九九一年四月二十六日决议批准。

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。调整主要包括开办费的冲销,基于稳健性原则所作的拨备增加,应收利息的预提,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。

会计报表附注  
二零零零年十二月三十一日

2. 重要会计政策 (续)

**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、担保及延期还贷的承诺。交易对方会个别评级,按时复核及分析。呆帐准备按贷款情况个别进行调整。

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。计提特别准备后,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**

衍生金融工具以公允价值列示。远期外汇合约的公允价值是参考同等项目现有远期外汇合约的汇率计算的。利率掉期合约的公允价值是以未来利息现金流量的净现值来确定。

会计报表附注  
二零零零年十二月三十一日

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。

**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确认为利息收入和利息支出。

**投资**

所有投资在取得时以成本入帐,成本为付出代价的公允价值。成本确认后,“交易式”及“待售式”的投资均以公允价值计量。其中交易式证券中的未实现利润或损失计入利润表中,而待售式证券中的未实现利润或损失作为股东权益的组成部分单独列示,直至该投资被出售,收回,处理或该投资需作减值准备时,以前列示在股东权益中的累计未实现利润或损失将被记入当年度利润表之中。

待售式债券为本公司购入财政部发行的,将被再销售的债券。直到符合以上任何标准(包括该投资被出售、收回、处理或该投资需作减值准备时)或销售期限已过,该债券仍为本公司持有时,这些待售式债券则应按照管理层的决定转为交易式债券或长期证券投资列示。

计划持有至到期日的长期证券投资按摊余成本计价。摊余成本考虑了购入时的折扣或溢价,并按持有至到期日的年限计算。以摊余成本计价的,其摊销、减值或因不再被确认而引起的损益计入当年度利润表之中。



会计报表附注  
二零零零年十二月三十一日

2. 重要会计政策 (续)

投资 (续)

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,即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。

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。

会计报表附注  
二零零零年十二月三十一日

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年底汇率和本年平均汇率分别换算成人民币列示。汇兑损益计入利润表。

**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。

会计报表附注  
二零零零年十二月三十一日

2. 重要会计政策(续)

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。截至二零零零年十二月三十一日,个人贷款占全部贷款比例为 5.38%。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。

截至二零零零年十二月三十一日止年度

	<u>营业收入总额</u>		<u>资产总额</u>		<u>资本投资总额</u>	
	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%
上海	1,738,740	70	78,442,406	61	3,014,081	76
北京	254,254	10	16,142,164	13	107,509	3
江苏省	242,312	10	11,762,017	9	353,725	9
浙江省	182,458	7	14,588,066	11	383,166	10
其它	<u>64,981</u>	3	<u>7,935,198</u>	6	<u>101,694</u>	2
合计	<u>2,482,745</u>	100	<u>128,869,851</u>	100	<u>3,960,175</u>	100

会计报表附注  
二零零零年十二月三十一日

3. 分部报告 (续)

截至一九九九年十二月三十一日止年度

	营业收入总额		资产总额		资本投资总额	
	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%
上海	1,281,326	57	67,935,278	68	2,522,904	75
北京	368,841	17	9,741,725	10	88,543	3
江苏省	276,685	12	8,734,322	9	319,459	10
浙江省	267,359	12	11,008,013	11	352,253	10
其它	<u>52,289</u>	2	<u>2,770,165</u>	2	<u>67,462</u>	2
合计	<u>2,246,500</u>	100	<u>100,189,503</u>	100	<u>3,350,621</u>	100

4. 净利息收入

	二零零零年 人民币千元	一九九九年 人民币千元
利息收入:		
贷款及垫付款的利息收入	3,502,379	3,003,907
拆放、存放同业的利息收入	972,842	753,481
买入返售证券利息收入	19,178	-
长期证券投资的利息收入	632,089	663,707
长期证券投资的股息收入	19,751	38,951
	<u>5,146,239</u>	<u>4,460,046</u>
利息支出:		
客户存款的利息支出	1,851,898	1,833,409
同业拆入、存放的利息支出	403,341	279,921
卖出回购证券利息支出	689	-
	<u>2,255,928</u>	<u>2,113,330</u>
	<u>2,890,311</u>	<u>2,346,716</u>

会计报表附注  
二零零零年十二月三十一日

5. 净手续费及佣金收入

	二零零零年 人民币千元	一九九九年 人民币千元
手续费及佣金收入	104,053	96,598
手续费及佣金支出	48,044	51,091
	<u>56,009</u>	<u>45,507</u>

6. 净交易收入

	二零零零年 人民币千元	一九九九年 人民币千元
有价证券投资净收益	288,425	515,256
处置待售式证券的收益	2,020	-
	<u>290,445</u>	<u>515,256</u>

7. 其它收入

	二零零零年 人民币千元	一九九九年 人民币千元
股份认购款的利息收入	-	18,387
汇兑净收益	37,959	46,928
附加费	642	402
其它杂项收入	20,966	24,749
	<u>59,567</u>	<u>90,466</u>

股份认购款的利息收入是指本公司招股期间收到的股票认购者认购本公司股票的所缴资金产生的利息收入。

会计报表附注  
二零零零年十二月三十一日

8. 营业费用

	二零零零年 人民币千元	一九九九年 人民币千元
员工费用:		
工资及奖金	186,399	158,210
劳动保险及社会福利	102,665	59,038
其它员工费用	32,576	27,321
	<u>321,640</u>	<u>244,569</u>
管理费用:		
租赁费	180,849	246,833
物业及设备维护费	30,585	15,709
电子设备维护费	33,612	21,143
邮电费	36,277	28,277
行政管理费	248,497	176,058
业务招待费	47,796	32,974
差旅费	53,956	60,928
专业服务费	33,319	28,537
处置房产、机器及设备净损失	331	404
捐款	1,840	1,565
开办费	73,189	9,191
其它费用	261,294	265,520
	<u>1,001,545</u>	<u>887,139</u>
折旧及摊销:		
房产、机器及设备折旧	267,222	205,885
无形资产摊销	6,257	5,305
	<u>273,479</u>	<u>211,190</u>
营业费用合计	<u>1,596,664</u>	<u>1,342,898</u>

会计报表附注  
二零零零年十二月三十一日

9. 所得税

	二零零零年 人民币千元	一九九九年 人民币千元
所得税：		
本年计提	308,930	288,029
以前年度多提	(2,203)	(16,595)
递延所得税	<u>(146,509)</u>	<u>(110,735)</u>
	<u>160,218</u>	<u>160,699</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>888,488</u>	<u>905,430</u>
按法定税率 33% 的所得税	293,201	298,792
增加/(减少)如下：		
某些投资的适用税率不同于法定税率	1,484	1,283
不得抵扣的费用	136,052	105,196
免税收入	<u>(270,519)</u>	<u>(244,572)</u>
	<u>160,218</u>	<u>160,699</u>

本公司主要的递延所得税资产/(负债)组成如下：

贷款呆帐准备	1,361,992	1,266,011
净应收利息	(82,215)	(116,083)
开办费	<u>23,761</u>	<u>7,101</u>
	<u>1,303,538</u>	<u>1,157,029</u>

会计报表附注  
二零零零年十二月三十一日

10. 每股盈利

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

	二零零零年	一九九九年
每股盈利计算:		
本年净利润(人民币千元)	728,270	744,731
加权平均之已发行的普通股(单位:千)	2,410,000	2,110,000
基本每股盈利(人民币元)	0.30	0.35
摊薄每股盈利(人民币元)	0.30	0.35

由于本年度(一九九九年: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

	二零零零年 人民币千元	一九九九年 人民币千元
存放于中央银行款:		
普通存款	14,641,462	11,476,930
法定存款	5,114,274	4,257,065
委托存款	3,159	6,648
拨付深圳分行营运资金	-	100,000
	<u>19,758,895</u>	<u>15,840,643</u>
中央银行存放款:		
存款	30,000	20,000
贸易融资	137,760	352,184
	<u>167,760</u>	<u>372,184</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。



会计报表附注  
二零零零年十二月三十一日

## 12. 同业拆放

	二零零零年 人民币千元	一九九九年 人民币千元
拆放同业：		
境内同业	1,724,929	3,037,915
境外同业	8,319,420	2,456,384
	<u>10,044,349</u>	<u>5,494,299</u>
同业拆入：		
境内同业	451,310	223,552
境外同业	206,925	201,203
	<u>658,235</u>	<u>424,755</u>

## 13a. 贷款及存放同业

截至年底,存放同业,贷款组合及贷款呆帐准备分类列示如下:

	二零零零年 人民币千元	一九九九年 人民币千元
存放同业：		
存放境内同业	1,209,361	1,080,575
存放境外同业	125,029	942,269
	<u>1,334,390</u>	<u>2,022,844</u>
贷款及垫款：		
企业	66,399,766	53,504,467
消费者	3,791,037	674,199
非银行金融机构：		
租赁公司	42,000	42,000
财务公司	3,139	3,817
信托投资公司	4,400	14,400
证券公司	260,000	-
	<u>70,500,342</u>	<u>54,238,883</u>
存放同业和贷款组合合计	71,834,732	56,261,727
贷款呆帐准备	(4,535,009)	(4,043,441)
	<u>67,299,723</u>	<u>52,218,286</u>

会计报表附注  
二零零零年十二月三十一日

13a. 贷款及存放同业 (续)

截至年底,存放同业,客户贷款组合按担保类别列示如下:

	二零零零年 人民币千元	一九九九年 人民币千元
贷款及垫款:		
担保贷款	45,843,138	41,699,767
抵押贷款	16,180,399	9,004,442
信用贷款	6,564,463	4,379,194
贸易融资:		
进出口押汇	149,048	165,009
票据贴现	3,097,684	1,013,315
	<u>71,834,732</u>	<u>56,261,727</u>

包括在以上的贷款及存放同业余额中,人民币 56,953,257,000 元将会在 1 年内到期(一九九九年:人民币 45,271,286,000 元)。

13b. 贷款呆帐准备

	二零零零年 人民币千元	一九九九年 人民币千元
年初数	4,043,441	3,569,060
本年贷款呆帐准备的增加	<u>491,568</u>	<u>474,381</u>
年末数	<u>4,535,009</u>	<u>4,043,441</u>

13c. 逾期贷款

截至二零零零年十二月三十一日止,逾期贷款余额为人民币 7,476,230,000 元,其中,63%是担保贷款、36%是抵押贷款、1%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。截至二零零零年十二月三十一日止,应收但未确认的利息为人民币 1,093,178,000 元(一九九九年:人民币 1,019,358,000 元)。

会计报表附注  
二零零零年十二月三十一日

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(一九九九年：无)。

15. 投资

	二零零零年 人民币千元	一九九九年 人民币千元
交易式债券： 凭证式国债	4,833,586	6,342,414
待售式证券： 申银万国证券有限公司 上海外高桥保税区新发展有限公司	- 182,770	30,000 182,770
	182,770	212,770
有价证券投资合计	5,016,356	6,555,184
长期证券投资,成本： 凭证式国债 未上市的股权投资	15,453,457 288,303	12,117,656 288,303
	15,741,760	12,405,959
永久性减值准备	(5,539)	(5,838)
长期证券投资合计	15,736,221	12,400,121
投资合计	20,752,577	18,955,305

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。截至二零零零年十二月三十一日止,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。

于申银万国证券有限公司的投资已按照法律在本年度处置。

会计报表附注  
二零零零年十二月三十一日

16. 联营公司投资

	二零零零年 人民币千元	一九九九年 人民币千元
投资成本	82,793	82,793
累计收益/(损失)	1,239	(589)
本年收益	2,407	1,828
汇兑收入/(损失)	(24)	4
	<u>86,415</u>	<u>84,036</u>
永久性减值准备	(155)	(155)
	<u>( )</u>	<u>( )</u>
	<u>86,260</u>	<u>83,881</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
				2000	1999	
华一银行	30年	中国	50,000,000 美元	20%	20%	商业银行

17. 在建工程

	二零零零年 人民币千元	一九九九年 人民币千元
年初余额	646,407	444,214
新增	410,391	343,620
转入房产、机器及设备	389,891	141,427
	<u>666,907</u>	<u>646,407</u>

会计报表附注  
二零零零年十二月三十一日

18. 房产,机器及设备

	2000年 1月1日 人民币千元	增加 人民币千元	减少 人民币千元	2000年 12月31日 人民币千元
房产,机器及设备成本:				
土地及房屋	2,036,986	367,634	2,851	2,401,769
运输工具	113,169	33,376	1,885	144,660
计算机及软件	365,378	238,630	10,828	593,180
电子设备	59,824	21,851	2,629	79,046
办公设备	21,027	10,089	771	30,345
租入资产改良	480,928	163,992	17,093	627,827
	<u>3,077,312</u>	<u>835,572</u>	<u>36,057</u>	<u>3,876,827</u>
累计折旧:				
土地及房屋	46,733	71,887	174	118,446
运输工具	61,894	20,546	1,312	81,128
计算机及软件	220,987	84,117	10,071	295,033
电子设备	31,652	10,255	2,127	39,780
办公设备	9,218	4,530	702	13,046
租入资产改良	133,442	75,887	100	209,229
	<u>503,926</u>	<u>267,222</u>	<u>14,486</u>	<u>756,662</u>
净值	<u>2,573,386</u>			<u>3,120,165</u>

于二零零零年十二月三十一日,土地及房屋以成本列示。无独立评估师对该土地及房屋进行评估。管理层认为,土地及房屋于二零零零年十二月三十一日并无减值。

会计报表附注  
二零零零年十二月三十一日

## 19. 无形资产

	原值 人民币 千元	年初数 人民币 千元	增加 人民币 千元	摊销 人民币 千元	年末数 人民币 千元	剩余摊销期限
房屋使用权	152,690	130,828	12,532	5,507	137,853	23-28 年
土地使用权	36,000	-	36,000	750	35,250	38 年
	<u>188,690</u>	<u>130,828</u>	<u>48,532</u>	<u>6,257</u>	<u>173,103</u>	

## 20. 其它资产

	二零零零年 人民币千元	一九九九年 人民币千元
长期证券投资应收利息	378,006	453,486
贷款及垫款应收利息	19,084	37,279
拆放同业应收利息	112,557	24,388
买入返售证券应收利息	19,178	-
营运资金	300,725	59,019
结算	333,398	510,408
预付办公楼装修款	21,784	161,211
应收保管箱租赁款	2,680	2,680
预付租赁费	18,423	15,276
递延税项 (见附注 9)	1,303,538	1,157,029
代处理委托贷款	-	1,080
待抵税金	125,141	214,584
待处理抵债资产	86,847	50,831
衍生工具应收款	40,361	118,769
委托代理业务应收款	146,654	167,539
其它应收款	282,481	269,735
	<u>3,190,857</u>	<u>3,243,314</u>

会计报表附注  
二零零零年十二月三十一日

21. 同业存放及客户存款

	二零零零年 人民币千元	一九九九年 人民币千元
同业存放：		
境内同业	8,593,204	7,602,788
境外同业	-	628
	<u>8,593,204</u>	<u>7,603,416</u>
客户存款：		
短期存款	58,402,800	46,749,294
长期存款	39,999,948	30,861,044
保证金存款	7,015,395	3,067,820
委托存款	1,749	2,149
财政部存款	2,205	10,382
	<u>105,422,097</u>	<u>80,690,689</u>
同业存放及客户存款合计	<u>114,015,301</u>	<u>88,294,105</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。

22. 应付股利

	二零零零年 人民币千元	一九九九年 人民币千元
一九九八年度净利润的股利分配	<u>570</u>	<u>4,219</u>

会计报表附注  
二零零零年十二月三十一日

## 23. 其它应付款

	二零零零年 人民币千元	一九九九年 人民币千元
应付利息	684,140	701,308
应付汇票	840,665	324,419
应付员工费用	487	2,236
应付福利费	22,999	15,924
社会保险基金	87,938	346,506
衍生工具应付款	40,361	118,769
其它	944,551	1,552,687
	<u>2,621,141</u>	<u>3,061,849</u>

## 24. 股本

	二零零零年		一九九九年	
	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
	<u>988,000</u>	<u>988,000</u>	<u>988,000</u>	<u>988,000</u>
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
	<u>1,022,000</u>	<u>1,022,000</u>	<u>1,022,000</u>	<u>1,022,000</u>
其它未上市流通股份：				
基金配售股份	-	-	80,000	80,000
未上市流通股份合计	<u>2,010,000</u>	<u>2,010,000</u>	<u>2,090,000</u>	<u>2,090,000</u>
已上市流通股份：				
人民币普通股(A股)	<u>400,000</u>	<u>400,000</u>	<u>320,000</u>	<u>320,000</u>
	<u>2,410,000</u>	<u>2,410,000</u>	<u>2,410,000</u>	<u>2,410,000</u>



会计报表附注  
二零零零年十二月三十一日

24. 股本 (续)

根据中国证券监督管理委员会的有关规定,投资基金公司需持有认购的新股至少 3 个月才能上市流通买卖。于二零零零年度,投资基金公司持有的共计人民币 8 千万元的已超过上述规定期限的股票,已从非流通上市股份转为流通股份。

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
一九九九年年初数:	233,362	115,394	169,234	517,990
当年利润分配	3,034	3,034	-	6,068
一九九九年年末数和 二零零零年年初数:	236,396	118,428	169,234	524,058
当年利润分配	62,067	62,067	-	124,134
法定用途以外的转出(附 注 26)	-	(32,551)	(169,234)	(201,785)
二零零零年年末数	298,463	147,944	-	446,407

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。

本公司董事会于一九九九年决议通过,并经股东大会于二零零零年五月八日批准,从一九九九年度开始,本公司每年分别按净利润提取的法定盈余公积金,公益金及一般任意盈余公积金从 5% 增至 10%。

会计报表附注  
二零零零年十二月三十一日

26a. 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年度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

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。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,不适用于本公司法定年度会计报表。

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 361,500,000)。

于一九九九年宣布了一九九八年财政年度的普通股股利,每股人民币 0.147 元(总额:人民币 295,470,000 元),其中人民币 291,251,000 元已于 1999 年付出,而人民币 3,649,000 元于 2000 年付出。1999 年财政年度拟派发的每股普通股股利人民币 0.15 元已于 2000 年的周年股东大会上确认,并于 2000 年稍后时间付出。因此,这些股利(总额:人民币 361,500,000 元)在一九九九年十二月三十一日未被确认为负债。

会计报表附注  
二零零零年十二月三十一日

## 27. 现金流量表补充资料

	二零零零年 人民币千元	一九九九年 人民币千元
净利润	728,270	744,731
现金流入/(流出)与经营活动的调节 包括在净利润中非现金项目及其它调整：		
折旧及摊销	273,479	211,190
贷款呆帐准备	491,568	474,381
联营公司收入	(2,407)	(1,828)
联营公司投资汇兑收益	28	(15)
出售待售式证券收益	-	-
递延税项	(146,509)	(110,735)
认购本公司股票的存款利息收入	-	(18,387)
处置房产、机器及设备损失	331	404
长期证券投资利息收入	(632,089)	(663,707)
长期证券投资股息收入	(19,751)	(38,951)
营运资产的净减少/(增加)：		
存放中央银行	(753,720)	474,277
拆放同业	(1,859,469)	(1,172,303)
存放同业	60,000	(360,610)
买入返售证券	(3,140,000)	-
有价证券投资	1,538,828	(1,689,258)
客户贷款	(16,261,459)	(5,862,947)
其它资产	1,268,765	800,587
营运负债的净增加/(减少)：		
中央银行存款	(204,424)	267,690
同业拆入	233,480	69,554
同业存放	989,788	1,302,045
卖出回购证券	2,630,000	-
客户存款	24,731,408	10,359,300
应解及汇出汇款	377,683	65,747
其它负债	(440,708)	1,459,094
所得税	(420,307)	(395,807)
经营活动产生的净现金流量	9,442,785	5,914,452

会计报表附注  
二零零零年十二月三十一日

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。

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。

当本公司的资产或负债的原币为外币时,就会面临因汇率变动而引起价值波动的风险。而这种风险可以通过货币掉期和远期合约规避。

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。

	二零零零年		一九九九年	
	公允价值 人民币 千元	名义价值 人民币 千元	公允价值 人民币 千元	名义价值 人民币 千元
利率合约：				
利率掉期	-	10,535,980	-	12,380,190
外币合约：				
远期	-	37,556	-	326,340
外币掉期	-	472,571	-	472,571
	-	11,046,107	-	13,179,101

会计报表附注  
二零零零年十二月三十一日

28. 衍生工具 (续)

由于本公司是以背靠背的方式与第三者签定合约,有效转移了本公司在合同上的市场风险,因此在资产负债表日无风险表露。截至二零零零年十二月三十一日止,与该类合同有联系的金融资产共计人民币 40,361,000 元(一九九九年:人民币 118,769,000 元)。一九九九年和二零零零年十二月三十一日存在对等金额之金融负债。

29. 承诺及或有负债

	二零零零年 人民币千元	一九九九年 人民币千元
银行承兑汇票	8,665,939	3,391,832
开出保证凭信	2,249,720	1,629,106
开出不可撤销信用证	<u>2,427,731</u>	<u>1,779,512</u>

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

30. 委托交易

	二零零零年 人民币千元	一九九九年 人民币千元
委托存款:		
中央银行	1,000,000	830,000
其它	1,168,129	1,537,983
委托收款:	<u>668,990</u>	<u>432,724</u>

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。

会计报表附注  
二零零零年十二月三十一日

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：

	二零零零年 人民币千元	一九九九年 人民币千元
2001	142,992	105,245
2002	127,978	91,481
2003	93,808	76,991
2004	83,559	65,391
2005	70,195	51,781
2006 或以后	116,491	124,843
	<u>635,023</u>	<u>515,732</u>

32. 金融工具的风险头寸

a) 信贷风险

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

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

本公司的营业范围仅限于中国境内，但由于中国广大的地域分布，每一地区的经济发展均有其各自的独特性（即某些地区被中央政府指定为经济特区以吸引投资）。因此，每个地区有其不同的风险。

会计报表附注  
二零零零年十二月三十一日

## 32. 金融工具的风险头寸 (续)

## a) 信贷风险 (续)

表内资产

于二零零零年十二月三十一日,贷给企业及非银行金融机构的贷款余额按行业分类列示如下:

行业:	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	9,105,950	210,070	9,316,020	14
制造业	6,915,020	50,850	6,965,870	10
公用事业	1,271,620	560	1,272,180	2
建筑业	1,811,470	5,400	1,816,870	3
运输及通讯业	2,266,430	41,790	2,308,220	3
批发、零售和餐饮娱乐业	7,498,530	70,350	7,568,880	11
金融及保险业	432,000	62,060	494,060	1
房地产业	7,052,920	-	7,052,920	11
社会服务业	1,569,010	-	1,569,010	2
研究和技术服务业	369,800	-	369,800	1
其它,包括综合性企业 及与政府有关联的机构	27,895,485	79,990	27,975,475	42
	<u>66,188,235</u>	<u>521,070</u>	<u>66,709,305</u>	<u>100</u>

按中国人民银行的要求,本公司只需自二零零零年度开始把贷款按行业分类。因此没有一九九九年度之比较数据。

除非银行金融机构外,本公司于年底的贷款集中地区如下:

	二零零零年 人民币千元	%	一九九九年 人民币千元	%
上海	32,588,356	46	31,521,601	58
北京	11,084,401	16	7,361,844	13
浙江省	11,401,940	16	8,011,291	15
江苏省	9,015,797	13	6,959,000	13
其它	<u>6,100,309</u>	<u>9</u>	<u>324,930</u>	<u>1</u>
合计	<u>70,190,803</u>	<u>100</u>	<u>54,178,666</u>	<u>100</u>

会计报表附注  
二零零零年十二月三十一日

32. 金融工具的风险头寸 (续)

a) 信贷风险 (续)

表外资产

于二零零零年十二月三十一日,本公司有人民币一百三十亿的信用承诺,其中上海占 27%,浙江省占 20%,江苏省占 19%,北京占 16%,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。



会计报表附注  
二零零零年十二月三十一日

## 32. 金融工具的风险头寸 (续)

## b) 货币风险 (续)

有关资产和负债按币种列示如下：

人民币百万元	二零零零年				一九九九年			
	人民币	美元	其它	合计	人民币	美元	其它	合计
资产:								
现金	441	142	54	637	812	140	51	1,003
存放中央银行款项	19,544	207	8	19,759	15,638	203	-	15,841
拆放同业	1,084	8,219	741	10,044	500	4,635	360	5,495
存放同业	1,047	182	106	1,335	801	1,132	90	2,023
买入返售证券	3,140	-	-	3,140	-	-	-	-
有价证券投资	3,257	1,411	348	5,016	6,555	-	-	6,555
贷款,扣除贷款呆帐准备	61,935	4,018	13	65,966	43,877	6,218	101	50,196
长期证券投资	15,678	58	-	15,736	12,317	83	-	12,400
联营公司投资	86	-	-	86	84	-	-	84
在建工程	667	-	-	667	646	-	-	646
房产,机器及设备	3,120	-	-	3,120	2,573	-	-	2,573
无形资产	173	-	-	173	131	-	-	131
其它资产	2,310	865	16	3,191	2,257	984	2	3,243
资产总计	112,482	15,102	1,286	128,870	86,191	13,395	604	100,190
负债和所有者权益:								
向中央银行借款	168	-	-	168	372	-	-	372
同业拆入	203	455	-	658	-	356	69	425
同业存放	7,889	681	23	8,593	7,505	98	-	7,603
卖出回购证券	2,630	-	-	2,630	-	-	-	-
客户存款	92,268	12,242	912	105,422	69,236	10,973	482	80,691
应解及汇出汇款	2,106	16	1	2,123	1,700	34	12	1,746
应付股利	1	-	-	1	4	-	-	4
其他负债	318	1,953	350	2,621	869	2,152	41	3,062
股本	2,410	-	-	2,410	2,410	-	-	2,410
股票溢价	3,890	-	-	3,890	3,890	-	-	3,890
储备	447	-	-	447	524	-	-	524
累计亏损	152	(245)	-	(93)	(319)	(218)	-	(537)
负债及所有者权益总计	112,482	15,102	1,286	128,870	86,191	13,395	604	100,190

会计报表附注  
二零零零年十二月三十一日

## 32. 金融工具的风险头寸 (续)

## c) 利率风险

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

	二零零零年			一九九九年		
	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	440,795	637,015	69	802,087	1,003,153	80
个人贷款及垫款	3,791,037	3,791,037	100	674,199	674,199	100
企业贷款及垫款	51,315,546	59,233,074	87	38,830,409	47,817,842	81
逾期贷款	6,828,417	7,476,230	91	4,372,392	5,747,822	76
存放中央银行款项	19,543,519	19,758,895	99	15,637,607	15,840,643	99
拆放同业	1,694,610	10,044,349	17	550,097	5,494,299	10
存放同业	746,610	1,334,390	56	509,550	2,022,844	25
	<u>84,360,534</u>	<u>102,274,990</u>		<u>61,376,341</u>	<u>78,600,802</u>	
金融负债:						
个人活期存款	2,608,477	2,714,056	96	1,894,504	1,964,417	96
个人定期存款	4,701,550	7,445,990	63	4,412,106	5,987,489	74
企业活期存款	54,040,607	55,688,745	97	43,283,894	44,784,876	97
企业定期存款	28,019,165	32,553,957	86	21,194,747	24,873,556	85
中央银行存款及再 贴现	167,760	167,760	100	352,184	352,184	100
同业拆入	503,000	658,235	76	-	424,755	0
同业存放	7,388,473	8,593,204	86	6,469,256	7,603,416	85
	<u>97,429,032</u>	<u>107,821,947</u>		<u>77,606,691</u>	<u>85,990,693</u>	

会计报表附注  
二零零零年十二月三十一日

32. 金融工具的风险头寸 (续)

c) 利率风险 (续)

本公司按中央银行所定的利率进行贷款及存款活动。在一九九九及二零零零两个会计年度内,中央银行只于一九九九年六月十日对利率作出调整。一九九九年一月一日至一九九九年六月十日期间及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	一九九九年 一月一日
短期贷款及垫款	5.58 至 5.85	6.12 至 6.39
中长期贷款	5.94 至 6.21	6.66 至 7.56
逾期贷款	2.1	3
个人和企业活期存款	0.99	1.44
个人定期存款(一到五年)	1.98 至 2.88	2.79 至 4.50
企业通知存款(一到七日)	1.35 及 1.89	1.80 及 2.34
企业定期存款	1.71 至 2.25	2.16 至 3.78
与中央银行往来:		
存款	2.07	3.24
再贴现	2.16	3.96

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。

会计报表附注  
二零零零年十二月三十一日

32. 金融工具的风险头寸 (续)

d) 流动性风险

本公司的存贷比控制在 70% 内。另外人民币存款总额中的 6% 及一定比例的外币存款需按规定存放中央银行。截至二零零零年十二月三十一日止,人民币 556 亿元的贷款金额(或贷款总额的 79%)为一年之内的短期贷款。

本公司二零零零年十二月三十一日有关资本充足率的状况已于董事会报告中提供。

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和在建工程未经独立评估师估值。而根据本公司管理层的意见,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,管理层认为截至二零零零年十二月三十一日,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。

会计报表附注  
二零零零年十二月三十一日

33. 关联交易

本年度本公司与关联方的重大交易如下:

	二零零零年 人民币千元	一九九九年 人民币千元
利息收入:		
上海实业(集团)有限公司	1,621	-
上海国际信托投资公司	5,259	-
上海久事公司	-	8,189
上海外高桥保税区新发展有限公司	15,023	25,006
华一银行	217	368
	<u>217</u>	<u>368</u>

资产负债表日,应收关联公司的贷款如下:

	二零零零年 人民币千元	一九九九年 人民币千元
上海实业(集团)有限公司	41,385	-
上海国际信托投资公司	-	17,000
上海外高桥保税区新发展有限公司	148,986	240,111
华一银行	165,540	124,196
	<u>165,540</u>	<u>124,196</u>

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
上海久事公司	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 25.5% 计算。

会计报表附注  
二零零零年十二月三十一日

35. 国际会计准则之调整对净利润和净资产的影响

	二零零零 年度净利润	二零零零 年度净资产	一九九九 年度净利润	一九九九 年度净资产
根据中国会计准则列报	957,905	7,444,769	729,142	6,486,865
加/(减):				
国际会计准则调整, 净额	(342,739)	(1,180,686)	23,267	(476,448)
所得税影响	113,104	389,627	(7,678)	276,523
于本会计报表列报	<u>728,270</u>	<u>6,653,710</u>	<u>744,731</u>	<u>6,286,940</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:

- a) 开办费冲销
- b) 基于稳健性原则计提的贷款呆帐准备
- c) 应收利息;
- d) 在年末之后确认应付股利;及
- e) 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

于二零零零年十二月三十一日的会计报表,本公司没有需作披露或调整的重大资产负债表日后事项。

## 附件三

## 上海浦东发展银行股份有限公司关于内控制度 完整性、合理性、有效性的说明

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、建立内控管理制衡系统。

加强内控管理的一个重要方面是要建立和完善内控管理体系，权力制衡。为此，本公司要求各级行在一级法人治理结构下建立完备的决策系统、执行系统和监督反馈系统，并按照相互制衡的原则设置内部机构及部门。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。按照巴塞尔协议及中央银行、中国证监会监管的要求对全公司的经营管理、资金运作及经营指标进行比例管理、风险状态综合评价与风险控制。

### 二、建立规范合理的决策程序。

经营决策的程序化是依法经营、规范管理、防范风险的重要手段。本公司要求各级行按内控管理的要求，制定明确、成文的决策程序，全部经营管理决策必须按照规定的程序运行，并保留可予核实的记录。切实保证决策的民主性、科学性，防止个人独断专行，超越权限或违反决策程序。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。此外，本公司还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，并形成纪要报告董事会。

### 三、建立一级法人管理体制下的授权授信制度。

建立和完善一级法人管理体制，是加强内控管理的重要环节。为此，本公司按一级法人经营管理体制严格进行授权授信管理，各级行坚持授权、转授权制度，严格在职责和权限范围内开展业务、行使职权。本公司按照中国人民银行《商业银行授权、授信管理暂行办法》已制定和实施了《上海浦东发展银行信贷授权管理暂行规定》及《上海浦东发展银行统一授信管理暂行办法》，并在严格的授权、授信制度下加强贷款“三查”、审贷分离等工作，用以加强全公司法人结构的治理。

### 四、强化稽核的监督作用。

严格和强有力的稽核监督是内控管理制度得以贯彻落实的重要保证。本公司以监事会和各级稽核部门作为对全行进行稽核监督的机构。2000年总行及各分行、直属支行共对12家辖属机构进行了现场全面稽核，完成了120项专项稽核，并先后对分行、直属支行、辖属支行的行长及重要业务岗位的49人进行了离任、离职稽核。根据几年来离任、离职稽核的实践和中国人民银行对任职资格审查的要求，本公司于2000年12月颁发实施了《上海浦东发展银行高级管理人员离任稽核暂行制度》。

2000年10月，本公司根据全行稽核监督工作的现状专题研究了稽核体制机制建设问题，通过了《关于完善稽核管理体制 健全稽核监督机制 强化稽核监督工作的若干意见》，并要求从2001年起，逐步向建行时间较长、资产规模较大的分行选派稽核特派员，在总结先行单位工作

经验的基础上，在全行推行稽核特派员制度。在建立和完善稽核管理体制的基础上，稽核部门将按照有利于事前、事中、事后监督的原则，进一步建立健全稽核监督三大机制：一是稽核监督的风险预警机制，二是稽核监督工作运行机制，三是稽核监督处罚机制。

#### 五、整章建制，加强内控建设。

为适应公司发展战略的需要，根据中国人民银行的监管要求，本公司结合内控管理加强了整章建制工作。对总行各职能部门的各类规范性文件，包括业务规章、业务基本制度、综合性管理办法、操作规程进行了清理。2000年清理各类规范性文件909件，其中有效文件713件，拟建立31件；需要修改的86件；已废止的71件，拟废止的8件。

根据国务院和中国人民银行的的要求，自1998年第三季度至2000年上半年本公司在全行范围内开展了整顿银行账外账及违规经营的检查，为了防止账外账和各类违规经营对银行经营管理带来巨大危害。本公司于2000年10月下发了《上海浦东发展银行关于实行防止账外账及违规经营责任制的规定》。

本公司根据《上海浦东发展银行内控管理暂行办法》、《金融违法行为处罚办法》的有关规定，编写了《内控监督管理问答手册》。《手册》分为十五个专业大类，共撰写了100个问题问答，将提供给全行员工对照学习。目前总行稽核部正在编写稽核工作手册，以适应稽核工作规范化、程序化的需要。此外，本公司稽核部与人事部培训中心合作，正在拟写稽核干部培训大纲，将通过稽核培训，进一步提高稽核人员的政策水平和业务水平。

#### 六、建立了机构设置、市场准入制度。

为了保证银行业务健康、持续地发展，要求我们按照集约化经营的方针，稳定地推进网点建设，合理设置分支机构及营业网点。为此，本公司制定了《新设机构管理办法》、《新设机构验收工作制度》，对新设机构和网点建设必须事先进行可行性研究，并按规定程序予以报批。新建机构从设立的起始阶段就加强管理和监督，对新建机构一律实行合格验收制度，促使其正常运作，健康发展，依法合规经营。

#### 七、进一步深化干部人事制度改革。

加强内控管理，必须积极贯彻“以人为本”的指导思想，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。为此，本公司已研究拟定了《关于试行管理岗位任期制的暂行规定》、《关于实行交流制度的暂行办法》等6个人事制度改革文件，并将逐步下发实施。

#### 八、建立和健全内部稽核机构，加强稽核队伍建设。

在各级领导的重视和支持下，2000年苏州分行、温州支行、江阴支行均设立了相对独立的稽核部门，至此，从总行到分行、直属支行全部建立健全了稽核机构。一批政治素质好，业务能力强的人员通过招聘、调配等方法充实到了各级稽核部门，全行专兼职稽核人员由原来的43人增加到目前的51名，专职稽核人员由原来的34人增加到目前的49人，其中总行稽核部增加4人。根据业务发展和内部控制的需要，各级稽核部门还将相应增加部分人员。

根据本公司内控管理的现状，我们将进一步加强以下几方面的监管力度：

（一）加强内控管理责任制。组织干部员工认真学习贯彻《上海浦东发展银行内控管理暂行办法》，并将加强对内控管理责任制的考核，使内控制度真正落到实处。



(二) 加大对高级管理人员管理权力的有效约束。商业银行尤其是股份制商业银行在建立与市场经济相适应的现代金融企业制度中,不仅要研究建立合理的激励机制,同时也要研究建立有效的约束机制,特别要强化对高级管理人员履行职责行为的有效监督。

(三) 从源头和体制机制上遏制低质量资产的发生。从严把好新发放贷款的审批关,认真做好贷前、贷中、贷后等各个环节工作,多策并举地提高信贷资产的质量。在贷款管理中特别强调建立健全贷款管理及责任追究制度,做到权限分明、程序分明、责任分明、惩罚分明。

(四) 加快电子化管理控制系统和风险预警系统建设。内部控制要通过全程电子计算机风险管理与控制,来提高银行业务的管理效率,并以此控制由银行管理与具体业务人员的素质及道德因素带来的不法行为。同时建立风险预警机制,强调事前防范和控制。通过建立预警指标体系、预警工作流程、预警风险分类,及时监测经营的风险变化,并采取相应治理措施。

附件四

## 内部控制评价报告

华业字(2001)第568-1号

致上海浦东发展银行股份有限公司董事会：

我们审计了上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“贵公司”)2000年度的会计报表,并于2001年4月26日出具了无保留意见的审计报告。结合审计程序,我们还审查和评估了一些内部控制关键领域,例如信贷风险控制及管理、投资风险控制及管理、会计系统及核算方法等方面,此项工作旨在帮助我们确定实质性测试的性质、时间、范围,以对贵公司的整体会计报表发表意见,而不是专为发现内控缺陷、找出欺诈或者其它舞弊行为而实施的。由于审计工作本身的局限性,我们不可能了解贵公司内部控制制度的全部内容,因而未必能找出所有内部控制制度的弱点及可能或已经造成的影响。

我们对内部管理及控制的意见不一定能揭示内控方面全部有可能出现的重大薄弱环节,所谓重大薄弱环节是指在设计和运作中一个或多个内部控制结构不能减少因错误或违规而产生的风险,并且其金额可能会对经审计的会计报表产生重大影响,但这些问题是贵公司的工作人员在正常执行其职责过程中所不能及时发现的。在审计过程中,我们并未发现内部控制结构和运行方面包含如前所述的这类重大薄弱环节。

大华会计师事务所有限公司

中国注册会计师 朱蕾蕾

中国注册会计师 徐艳

中国·上海·昆山路146号

2001年4月26日