

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2000年中期报告

中期报告正文

上海浦东发展银行股份有限公司  
二 年中期报告

-----  
重要提示

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

本公司中期财务会计报告未经审计。

上海浦东发展银行股份有限公司董事会

一、公司简介

(一) 公司法定中文名称：上海浦东发展银行股份有限公司

(简称：上海浦东发展银行，下称"本公司")

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

(缩写：SPDB)

(二) 公司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(200002)

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)

(三) 公司法定代表人：庄晓天先生

(四) 公司董事会秘书：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秘书处

联系电话：021-63611226 021-63296188转董秘处

传 真：021-63230249

电子信箱：shens@spdb.com.cn

yanggp@spdb.com.cn

wangjb@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>

中期报告备置地点：本公司董事会秘书处

(六) 股票上市地：上海证券交易所

股票简称：浦发银行

股票代码：600000

## 二、主要财务数据和指标（单位：人民币元）

项目	2000年1-6月	1999年1-6月
净利润	530,266,499.19	505,970,932.14
扣除非经常性损益后的净利润	530,266,499.19	505,970,932.14
每股收益	0.22	0.25
净资产收益率	6.38%	13.15%

项目	2000年6月30日	1999年12月31日
总资产	113,398,097,797.36	103,209,678,011.88
资产负债率	92.68%	92.47%
股东权益	8,306,319,550.68	7,776,053,051.85
每股净资产	3.45	3.23
调整后的每股净资产	3.23	3.07

注：主要财务指标计算公式：

1、每股收益=净利润/报告期末普通股股份总数

2、净资产收益率=净利润/报告期末股东权益\*100%

3、每股净资产=报告期末股东权益/报告期末普通股股份总数

4、调整后的每股净资产=(报告期末股东权益-三年以上的应收款项-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)/报告期末普通股股份总数

## 三、股本变动和主要股东持股情况

## 1、股本变动情况

	本次变动前	本次变动增减(+、-)					单位：千股	
		配股	送股	公积金转股	增发	其他	小计	本次变动后
一、未上市流通股份								
1、发起人股份	988,000							988,000
其中：								
国家持有股份	199,000							199,000
境内法人持有股份	789,000							789,000
境外法人持有股份								
其他								
2、募集法人股份	1,022,000							1,022,000
其中：								
国家持有股份	59,740							59,740
境内法人股份	962,260							962,260
3、内部职工股								
4、优先股或其他								
其中：基金配售	80,000					- 80,000		
未上市流通股份合计	2,090,000					- 80,000		2,010,000
二、已上市流通股份								
1、人民币普通股	320,000					80,000		400,000
2、境内上市外资股								
3、境外上市外资股								
4、其他								
已上市流通股合计	320,000					80,000		400,000
三、股份总数	2,410,000							2,410,000

注：基金配售的8000万股已于2000年1月12日在上海证券交易所上市。

## 2、报告期内本公司股东总数为295316户。

## 3、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
	上海市糖业烟酒(集团)有限公司	3000	1.24

注：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1999年12月13日至2000年12月13日。

上海市城市建设投资开发总公司的3800万股拟转让给上海凌桥自来水股份有限公司，具体转让手续正在审批之中。

#### 四、经营情况的回顾与展望

##### 1、公司报告期内主要经营情况

经中国人民银行批准，本行主营业务主要包括：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。

上半年，本行认真贯彻落实董事会年初提出的各项业务发展计划，按照股东大会的有关决议要求，抓住机遇，积极进取，不断开拓，强化管理，进一步优化资产结构调整，切实提高资产质量，使全行业务经营在激烈的市场竞争中继续保持着良性发展的态势，取得了较好的经营业绩。

报告期内，本公司各项存款达到901.4亿元，较年初增长11.5%；各项贷款618.5亿元，较年初增长13%；主营业务收入216,119万元，较去年同期增长9.79%；投资收益59,029万元，较去年同期增长58.88%；实现利润71,856万元，较去年同期增长12.89%；税后利润53,027万元，较去年同期增长4.8%。

##### 2、公司投资情况

(1) 募集资金投向情况。公司1999年9月23日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，并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。目前，以下项目正在实施之中：

- 金融电子化投入：计划投入金额3.5亿元，目前正在实施过程之中；
- 收购兼并银行同业：计划投入金额5亿元，按照人民银行的有关规定，目前正在进行之中，一有进展，将严格按照上市公司有关信息披露的要求，及时向社会披露。
- 其他项目已按计划实施完成。

(2) 其他投资情况：报告期内未发生其他投资业务。

##### 3、下半年计划

(1) 采取有效措施，努力完成存款计划，增强资金实力。下半年，公司将加快客户经理制实施步伐，进一步加强营销队伍建设。加强本外币一体化经营的力度，进一步扩大外汇业务经营网点覆盖面，充分运用两种货币的经营优势，积极扩大公司的业务运作空间，增强市场竞争能力，提高综合经营效益。

(2) 优化信贷结构，开拓信贷市场，切实提高资产质量。选准投向，用好增量，坚持以质量和效益为目标来选择贷款客户，按照本行信贷营销重点发放贷款；重点支持优秀的三资企业、全国性大型企业集团、绩优上市公司、科技型中小企业、新兴产业和新兴市场中的优秀客户，大力开展对外商投资企业外汇担保项下的人民币贷款业务；以推行“东方卡”借记卡为契机，着力拓展助学贷款、留学贷款、个人住房贷款、消费贷款、小额抵押贷款以及其他个人消费贷款等业务；进一步开拓非公有制企业的贷款市场，积极探索适应非公有制企业需要的贷款品种和贷款管理方式。

(3) 加强资金经营管理，不断提高公司经营效益。大力开展短期融资业务，建立稳定的客户群，增加资金调度的弹性空间；根据资金业务发展的特点和方式，尝试开发新型资金业务；根据人民银行的批文，积极开展证券机构的股票质押贷款；以此为基础，尝试与证券公司、基金公司、保险公司、财务公司等非银行同业开展不同形式、不同层次的业务合作。

(4) 进一步加强成本管理，严格控制固定资产购置。继续健全完善成本费用管理责任制，对费用管理实行"效益挂钩、分类管理"，坚持有所为有所不为，严格控制固定资产项目投资，下大力清理和压缩非盈利资产。进一步完善分支机构的费用管理机制，加大对分支机构费用管理的考核力度。

(5) 加强风险管理，提高防范与化解风险的能力。进一步健全和完善公司的风险防范控制制度和体系建设，确保银行资产的安全性、流动性和盈利性；通过推行利率的期限管理、缺口管理，积极应对利率市场化改革，加强公司对利率风险的管理和控制。

(6) 突出重点，加快科技兴行的步伐，以此推动和促进业务的进一步发展。

## 五、重要事项

1、公司中期利润不分配、不转增股本。

2、2000年5月8日，1999年度以股东大会审议通过，以公司1999年末总股本24.1亿股为基数，向全体股东按每10股派发现金红利1.5元（含税），共计送出3.615亿元。股权登记日为2000年7月5日，除息日为7月6日，上述工作已完成。分红派息公告于2000年6月30日刊登在《上海证券报》、《证券时报》上。

3、报告期内公司无重大诉讼、仲裁事项。

4、报告期内公司无收购兼并、资产重组事项。

5、重大关联交易事项。上海浦东发展银行关联方主要指：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，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）。

企业名称	单位：人民币千元			
	1999年12月31日 贷款/拆放余额	1999年度 利息收入金额	2000年6月30日 贷款/拆放余额	2000年上半年度 利息收入金额
上海实业（集团）有限公司			41,399	
上海国际信托投资公司	17,000	8,572	132,475	4,782
上海市外高桥保税区新发展有限公司	240,111	19,994	198,712	7,371
华一银行	124,196	368	0	217,342

注：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，对本行的利润没有任何负面影响。

6、公司无控股股东。

7、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。

8、报告期内公司无聘任、改聘、解聘会计师事务所事项。

9、报告期内公司各项业务合同正常进行，无重大合同纠纷发生。

10、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。

11、报告期内公司名称和股票简称没有改变。

12、公司中期财务报告未经审计。

## 六、财务会计报告（见附件）

## 七、备查文件

（一）载有董事长亲笔签名的中期报告文本；

（二）载有法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的会计报表；

- (三) 报告期内在中国证监会指定报刊上公开披露过的所有本公司文件的正本及公告原稿；
- (四) 公司章程

上海浦东发展银行股份有限公司董事会  
2000年7月28日

## 六、财务会计报告（未经审计）

## （一）会计报表（附后）

## （二）会计报表附注

1、本行按 股份有限公司会计制度 和 金融企业财务制度 执行，报告期内采用的会计政策和核算方法与上年度相同。

2、会计年度：公历1月1日-12月31日。

3、关联方关系及交易：

（1）本行无存在控制关系的关联方。

（2）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
上海市外高桥新发展有限公司	联营公司
华一银行	联营公司

（3）不存在控制关系的关联方交易（货币单位：人民币千元）

企业名称	2000年1-6月 利息收入金额	1999年1-6月 利息收入金额
上海实业（集团）有限公司	0	0
上海国际信托投资公司	4,782	0
上海久事公司		4,937
上海市外高桥新发展有限公司	7,371	10,970
华一银行	217,342	0

注：上述利息收入均系按人民银行规定的贷款及拆放利率计算。

（4）不存在控制关系的关联方往来余额（货币单位：人民币千元）

企业名称	2000年6月30日 贷款/拆放余额	1999年12月31日 贷款/拆放余额
上海实业（集团）有限公司	41,399	
上海国际信托投资公司	132,475	17,000
上海久事公司	0	0
上海市外高桥新发展有限公司	198,712	240,111
华一银行	0	124,196

4、会计报表主要项目注释（货币单位：人民币千元）

（1）存放中央银行款项2000年6月30日余额为人民币14,192,376千元，其中：

性 质	期初数	期末数
缴存准备金	4,257,065	4,619,068
备付金	11,476,930	9,562,082
缴存央行财政性存款	6,648	11,226



其他(注)	100,000	
合计	15,840,643	14,192,376

注：其他系拨付本行深圳分行的营运资金。

(2) 短期贷款2000年6月30日余额为人民币46,013,894千元，其中：

性质	期初数	期末数
信用贷款	1,876,539	8,990,107
担保贷款	34,143,526	28,293,693
抵押贷款	6,530,242	8,730,094

合计	42,550,307	46,013,894
----	------------	------------

(3) 进出口押汇2000年6月30日余额为人民币150,422千元，其中：

性质	期初数	期末数
进口押汇	54,220	41,324
出口押汇	110,789	109,098
合计	165,009	150,422

(4) 应收帐款2000年6月30日余额为人民币452,964千元，均为应收利息，其中：

帐龄	期初数			期末数		
	金额	比例	坏帐准备	金额	比例	坏帐准备
0.5年以内	134,859	36.42%	405	112,378	24.81%	337
0.5 - 1年	115,048	31.06%	5,752	113,352	25.02%	5,668
1 - 2年	116,978	31.59%	23,396	161,402	35.63%	32,280
2 - 3年	3,443	0.93%	1,721	65,832	14.53%	32,916
合计	370,328	100%	31,274	452,964	100%	71,201

(5) 其他应收款2000年6月30日余额为人民币950,509千元，帐龄均系一年以内，其中：

性质	期初数		期末数	
	金额	占总额比例	金额	占总额比例
业务周转金	59,019	5.98%	330,697	34.79%
待划转结算款项	510,408	51.72%	285,682	30.06%
预付装修费	161,211	16.34%	13,439	1.41%
其他应收暂付款项	256,207	25.96%	320,691	33.74%
合计	986,845	100%	950,509	100%

(6) 贴现2000年6月30日余额为人民币1,796,546千元，其中：

币种	期初数	期末数
人民币	1,013,005	1,795,871
外币折人民币	310	675
合计	1,013,315	1,796,546

(7) 短期投资2000年6月30日余额为人民币3,907,399千元，其中：

项目	期初数	期末数
----	-----	-----

	成本总额	成本总额
国库券投资	3,052,961	3,747,559
其他债券投资	2,873,490	159,840
合计	5,926,451	3,907,399

(8) 一年内到期的长期投资2000年6月30日余额为人民币762,464千元, 其中:

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
97凭证式国债	2000/9/1-2000/11/1	599,300	599,300	9.18%	27,509	148,106	747,406
99进出口银行债券	2001-05-13	15,000	15,000	3.78%	170	58	15,058
合计		614,300	614,300		27,679	148,164	762,464

(9) 其他流动资产2000年6月30日余额为人民币267,287千元, 其中:

性质	期初数	期末数
透支及垫款	269,594	266,207
待处理信托贷款	1,080	1,080
结售汇	28	0
合计	270,702	267,287

(10) 中长期贷款2000年6月30日余额为人民币7,177,376千元, 其中:

性质	期初数			合计	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	2,516,070	810,754	1,705,316	
担保贷款	4,904,051	3,126,417	1,777,634	3,515,912	1,646,398	1,869,514	
抵押贷款	1,090,280	1,090,280	437,284	1,145,394	576,565	568,829	
合计	6,144,331	3,909,413	2,234,918	7,177,376	3,033,717	4,143,659	
占总额比例	100%	63.63%	36.37%	100%	42.27%	57.73%	

(11) 逾期贷款2000年6月30日余额为人民币6,711,364千元, 其中:

性质	期初数				合计	期末数		
	合计	1年以内	1-2年	2年以上		合计	1年以内	1-2年
担保贷款	3,462,190	1,480,941	1,155,745	825,504	4,319,506	1,940,419	1,142,986	1,236,101
抵押贷款	1,383,920	677,761	492,364	213,795	2,391,858	1,275,876	615,037	500,946
合计	4,846,110	2,158,702	1,648,109	1,039,299	6,711,364	3,216,295	1,758,023	1,737,047
占总额比例	100%	44.55%	34.00%	21.45%	100%	47.92%	26.19%	25.88%

注: 其中呆帐贷款期末余额为人民币443,639千元, 本行已全额计提贷款呆帐准备。

(12) 长期投资2000年6月30日余额为人民币14,716,073千元, 其中:

A、明细项目

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
----	-----	------	------	-----

长期债权投资	10,849,918	4,301,342	1,020,141	14,131,119
长期股权投资	584,954			584,954
合计	11,434,872	4,301,342	1,020,141	14,716,073

B、长期债权投资2000年6月30日余额为14,131,119千元，其明细内容为：

债券种类	到期日	面值	购入成本	年利率	本期利息	截止报告日 累计应计利息	合计
国家开发银行债券	2001/8/29-2010/6/12	4,605,000	4,631,895	3.08%-5.52%	73,293	76,937	4,708,832
696国债	2006/6/14	40,000	52,409	11.83%	1,407	224	52,632
99凭证式国债	2002/2/26-2004/11/1	1,566,374	1,566,374	2.78%-5.13%	28,235	61,773	1,628,147
99记帐式国债	2001/9/23-2009/4/29	2,878,000	2,878,200	2.60%-4.88%	38,071	45,035	2,923,235
2000凭证式国债	2002/3/1-2005/5/1	105,720	105,720	2.55%-3.14%	441	535	106,256
2000记帐式国债	2002/5/18-2010/4/18	2,085,000	2,085,000	2.44%-3.00%	7,120	6,595	2,091,595
进出口银行债券	2001/9/22	100,000	100,000	2.91%	1,455	2,253	102,253
98专项国债	2005/5/18	2,503,040	2,503,040	6.80%	51,113	15,129	2,518,169

C、长期股权投资2000年6月30日余额为584,954千元，其明细内容如下：

a：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	本行持股 比例	实际投资额	初始投资额	损益调整额		投资准备 累计 增加额	汇率变动 的影响	期末余额
					本期	累计			
					增加额	增加额			
华一银行	30	20%	USD10,000	82,793		1,239	-155	4	83,881

b：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	实际投资额
申联投资公司	288,303

c：待清理的被投资单位有：

被投资单位名称	本行持股比例	期初及期末数
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%	182,770
小计		212,770

(13) 固定资产和累计折旧2000年6月30日余额分别为人民币2,685,722千元和437,453千元，其中：

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	52,144		2,089,130
运输工具	112,344	14,367	670	126,041
电子计算机	362,083	37,812	17,036	382,859
电器设备	63,693	3,795	571	66,917
办公设备	17,945	2,830		20,775
合 计	2,593,051	110,948	18,277	2,685,722

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	46,491	33,312		79,803
运输工具	60,700	9,953	321	70,332
电子计算机	219,171	36,260	16,566	238,865
电器设备	31,773	5,543	550	36,766
办公设备	9,642	2,045		11,687
合 计	367,777	87,113	17,437	437,453
固定资产净值	2,225,274			2,248,269

注：其中在建工程本期转入额为人民币54,700千元。

(14) 在建工程2000年6月30日余额为人民币659,638千元，其中主要为：

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	95%		自筹
南京分行营业用房	125,000	95%		自筹
浦东发展银行大厦	200,000	95%		自筹
凤起支行大楼	5,500	70%		自筹
干部培训中心	9,500	95%		自筹
南京新街口支行营业大楼	10,000	95%		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	9,600			自筹
合 计	679,458			

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	27,170		165,168
浦东发展银行大厦	250,000			250,000
凤起支行大楼	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		54,700	0
浦东机场金融中心	60,000	18,000		78,000
其他	5,555	12,760		18,316
合 计	646,407	67,930	54,700	659,638

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。

(15) 无形资产2000年6月30日余额为人民币128,767千元，其中：

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
----	------	----	-----	------	-------	-----	--------

房屋使用权	外购	101,731	130,828	2,502	128,199	24-29
软件	外购	3,333	626	185	568	0.5-2.5
合计		105,064	131,454	2,687	128,767	

(16) 递延资产2000年6月30日余额为人民币401,514千元，其中：

项目	期初数	本期增加	本期转入	本期摊销额	期末数	剩余摊销年限
开办费	21,518	29,477		7,755	43,240	0.5-5
营业用房装修费	347,486	35,969		52,016	331,439	0.5-9.5
租赁费	15,276	13,818		2,259	26,835	0.5-10
合计	384,280	79,264		62,030	401,514	

(17) 其他资产2000年6月30日余额为人民币578,264千元，其中：

内容	期初数	期末数
银团集中贷款	416,745	344,987
待处理抵债资产	50,831	80,319
其他委托代理业务占款	167,539	152,957
合计	635,115	578,264

(18) 递延税款2000年6月30日余额为人民币272,260千元，系根据本行会计政策，对因呆帐全额计提呆帐准备及按帐龄分析法计提坏帐准备计算的所得税费用与按税法规定的应纳所得税额之间的时间性差异。

(19) 短期存款2000年6月30日余额为人民币47,830,255千元，其中：

存款币种	期初数	期末数
人民币	43,283,894	46,091,454
外币折合人民币	1,500,983	1,738,801
合计	44,784,877	47,830,255

(20) 短期储蓄存款2000年6月30日余额为人民币2,271,090千元，其中：

存款币种	期初数	期末数
人民币	1,894,504	2,203,078
外币折合人民币	69,913	68,012
合计	1,964,417	2,271,090

(21) 向中央银行借款2000年6月30日余额为人民币1,403,983千元，其中：

性质	期初数	期末数
央行专项转贷款资金	830,000	951,000
再贴现贷款资金	352,184	452,983
合计	1,182,184	1,403,983

(22) 委托存款2000年6月30日余额为人民币1,149千元，其中：

	期初数	期末数
委托存款	1,537,983	1,197,605
减：委托贷款	1,535,834	1,196,456
委托存款净额	2,149	1,149

(23) 应付帐款2000年6月30日余额为人民币599,993千元，均为应付存款利息。

(24) 其他应付款2000年6月30日余额为人民币 2,097,389千元。其中本票2000年6月30日余额为人民币800,164千元，1999年12月31日余额为人民币324,419千元。其中无应付给持本行5%（含5%）以上股份的股东单位的款项。

(25) 其他流动负债2000年6月30日余额为人民币71,167千元，其中社会保险基金存放款项55,039千元，其余为外汇买卖贷差。

(26) 长期存款2000年6月30日余额为人民币28,615,381千元，其中：

存款币种	期初数	期末数
人民币	21,194,747	24,293,637
外币折合人民币	3,678,809	4,321,744
合计	24,873,556	28,615,381

(27) 长期储蓄存款2000年6月30日余额为人民币6,518,744千元，其中：

存款币种	期初数	期末数
人民币	4,412,106	4,517,082
外币折合人民币	1,575,383	2,001,662
合计	5,987,489	6,518,744

(28) 其他负债2000年6月30日余额为人民币344,987千元，系银团集中贷款资金。

(29) 营业税金及附加：

项目内容	上年同期发生额	本期发生额
营业税	124,303	138,825
城建税	5,173	5,896
教育费附加	2,689	2,927
合计	132,165	147,648

(30) 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）	合计
短期投资	94,078			94,078
长期投资	271,873	5,000	581	277,454
1999年度1-6月合计	365,951	5,000	581	371,532
短期投资	240,731			240,731
长期投资	324,717	0	0	324,717
2000年度1-6月合计	565,448	0	0	565,448

## (31) 营业外收入：

主要项目类别	上年同期发生额	本期发生额
结算罚款收入	90	256
固定资产盘盈和出售净收益		140
其他	16	315
合计	106	711

## (32) 营业外支出：

主要项目类别	上年同期发生额	本期发生额
固定资产盘亏和报废净损失	104	57
赔偿金和违约金	34	319
捐款	108	315
其他	714	202
合计	960	893

## (33) 表外项目：

## A：表外资产：

项 目	期初数	期末数
应收未收利息	686,421	626,373
开来保证凭信	2,214,274	3,437,260
代理外汇卖出	206,959	214,971
银行承兑汇票	2,784,214	4,595,270

## B：表外负债：

项 目	期初数	期末数
开出保证凭信	1,629,106	1,964,363
开出信用证	1,779,512	2,334,288
代理外汇买入	197,509	219,472
应付承兑汇票	647,971	847,136

## (34) 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	484,529
央行备付金	11,476,930	9,562,082
联行在途资金		759,963
合计	12,480,084	10,806,574

## 6、或有事项

本行在资产负债表日没有需要披露的重大诉讼事项及其他或有事项。

## 7、承诺事项

本行在资产负债表日没有需要披露的重大承诺事项。

## 8、期后事项的说明

本行在资产负债表日没有需要披露的重大期后事项。

#### 9、其他需要说明的事项

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。

本行列入清理范围的投资有：

企业名称	投资日期	投资金额	期末帐面余额
申银万国证券有限公司	1996.07.16	30,000	30,000
上海市外高桥保税区新发展有限公司	1994.07.11	182,770	182,770
合计		212,770	212,770

对上述投资本行正在根据《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。

### 资 产 负 债 表

(2000年6月30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

资 产	行次	附注	期 初 数	期 末 数
流动资产:	1			
现金及银行存款	2		1,003,153,805.05	484,528,722.21
贵金属	3		0.00	
存放中央银行款项	4	1	15,840,642,715.59	14,192,376,390.99
存放同业款项	5		1,662,233,736.87	1,738,230,393.36
存放联行款项	6		0.00	759,962,873.96
拆放同业	7		5,854,908,504.87	7,673,121,857.25
拆放金融性公司	8		60,216,941.70	61,040,166.89
短期贷款	9	2	42,550,306,944.97	46,013,893,739.97
进出口押汇	10	3	165,009,089.24	150,422,351.39
应收帐款	11	4	370,328,416.32	452,963,815.82
减:坏帐准备	12		31,274,255.15	71,201,063.34
其他应收款	13	5	986,845,485.99	950,508,954.17
贴现	14	6	1,013,315,498.02	1,796,545,748.54
短期投资	15	7	5,926,451,117.67	3,907,398,523.89
委托贷款及委托投资	16		0.00	
自营证券	17		0.00	
代理证券	18		0.00	
买入返售证券	19		0.00	2,442,000,000.00
待处理流动资产净损失	20		0.00	
一年内到期的长期投资	21	8	1,821,804,839.28	762,463,616.37
其他流动资产	22	9	270,701,524.98	267,287,338.55



流动资产合计	23		77,494,644,365.40	81,581,543,430.02
长期资产：	24			
中长期贷款	25	10	6,144,330,665.58	7,177,376,292.73
逾期贷款	26	11	4,846,110,017.79	6,711,364,187.36
减：贷款呆帐准备	27		1,001,911,343.43	1,048,992,085.33
应收租赁款	28		2,680,000.00	2,680,000.00
减：未收租赁收益	29		0.00	
应收转租赁款	30		0.00	
租赁资产	31		24,843,674.00	24,843,674.00
减：待转租赁资产	32		24,843,674.00	24,843,674.00
经营租赁资产	33		0.00	
减：经营租赁资产折旧	34		0.00	
长期投资	35	12	11,434,871,967.01	14,716,072,663.35
减：投资风险准备	36		5,838,553.53	30,677,653.53
固定资产原值	37	13	2,593,051,126.82	2,685,722,252.20
减：累计折旧	38	13	367,777,069.50	437,452,880.87
固定资产净值	39		2,225,274,057.32	2,248,269,371.33
固定资产清理	40		0.00	18,649.92
在建工程	41	14	646,407,326.80	659,637,733.86
待处理固定资产净损失	42		0.00	
长期资产合计	43		24,291,924,137.54	30,435,749,159.69
无形、递延及其他资产：	44			
无形资产	45	15	131,453,987.61	128,767,171.66
递延资产	46	16	384,280,222.50	401,514,226.21
其他资产	47	17	635,115,310.54	578,263,821.49
其他资产合计	48		1,150,849,520.65	1,108,545,219.36
递延税款	49	18	272,259,988.29	272,259,988.29
资产总计	50		103,209,678,011.88	113,398,097,797.36

负债及所有者权益	行次	附注	期 初 数	期 末 数
流动负债：	51			
短期存款	52	19	44,784,877,035.09	47,830,254,697.64
短期储蓄存款	53	20	1,964,416,754.19	2,271,089,961.15
财政性存款	54		10,380,687.87	8,059,614.33
向中央银行借款	55	21	1,182,184,189.14	1,403,983,100.00
同业存放款项	56		7,603,415,624.99	8,868,953,642.10

联行存放款项	57		0.00	
同业拆入	58		424,755,040.00	313,521,850.00
金融性公司拆入	59		0.00	
存入短期保证金	60		3,067,820,311.13	4,425,482,004.76
应解汇款	61		184,616,383.14	476,457,375.21
汇出汇款	62		1,560,835,892.27	806,472,436.92
委托存款	63	21	2,148,960.00	1,148,960.00
应付代理证券款项	64		0.00	
卖出回购证券款	65		0.00	
应付帐款	66	22	699,803,813.14	599,993,033.10
其他应付款	67	23	1,877,105,171.46	2,097,388,713.68
应付工资	68		2,235,875.65	15,059,642.29
应付福利费	69		15,924,396.15	17,550,679.22
应交税金	70		-105,044,552.06	-68,013,522.98
应付股利	71		533,853,929.04	472,751,428.96
预提费用	72		0.00	1,345,115.67
发行短期债券	73		0.00	
一年内到期的长期负债	74		0.00	
其他流动负债	75	24	346,506,208.18	71,167,003.25
流动负债合计	76		64,155,835,719.38	69,612,665,735.30
长期负债：	77			
长期存款	78	25	24,873,555,501.05	28,615,380,583.29
长期储蓄存款	79	26	5,987,488,840.04	6,518,744,428.64
存入长期保证金	80		0.00	
应付转租赁租金	81		0.00	
发行长期债券	82		0.00	
长期借款	83		0.00	
长期应付款	84		0.00	
长期负债合计	85		30,861,044,341.09	35,134,125,011.93
其他负债	86	27	416,744,899.56	344,987,499.45
递延税款	87		0.00	
所有者权益：	88			
股本	89		2,410,000,000.00	2,410,000,000.00
资本公积	90		3,890,037,296.31	3,890,037,296.31
盈余公积	91		1,438,413,757.28	1,438,413,757.28
未分配利润	92		37,601,998.26	567,868,497.09
所有者权益合计	93		7,776,053,051.85	8,306,319,550.68

负债及所有者权益总计 100 103,209,678,011.88 113,398,097,797.36

法定代表人：庄晓天

财务负责人：王红兵

编制人：傅能

利润及利润分配表（2000年上半年）

项 目	行 次	1999年1-6月	2000年1-6月
一、营业收入	1	1,968,467,099.16	2,161,193,792.15
利息收入	2	1,560,596,484.24	1,695,472,996.66
金融企业往来利息收入	3	369,101,521.26	422,098,481.45
系统内往来利息收入	4		
联行往来利息收入	5		
手续费收入	6	32,714,160.02	37,992,028.85
证券销售差价收入	7		
证券发行差价收入	8		
租赁收益	9		
汇兑收益	10	1,327,841.92	1,221,907.11
其他营业收入	11	4,727,091.72	4,408,378.08
二、营业支出	12	1,570,456,648.95	1,885,093,311.42
利息支出	13	880,114,169.53	853,862,885.96
金融企业往来利息支出	14	139,340,664.00	202,119,424.07
系统内往来利息支出	15		
联行往来利息支出	16		
手续费支出	17	27,485,245.66	19,473,059.05
营业费用	18	450,127,865.84	602,236,107.30
汇兑损失	19	7.45	39.04
其他营业支出	20	73,388,696.47	182,562,696.00
三、营业税金及附加	21	132,165,000.38	147,648,443.72
四、营业利润	22	265,845,449.83	153,291,137.01
加：投资收益	23	371,532,307.16	565,448,496.56
加：营业外收入	24	106,485.11	710,867.83
减：营业外支出	25	959,791.51	893,062.13
加：以前年度损益调整	26		0.00
五、利润总额	27	636,524,450.59	718,557,439.27
减：所得税	28	130,553,518.45	188,290,940.44
六、净利润	29	505,970,932.14	530,266,498.83
加：年初未分配利润	30		37,601,998.26
盈余公积转入	31		0.00

七、可供分配的利润	32	505,970,932.14	567,868,497.09
减：提取法定盈余公积金	33		0.00
提取法定公益金	34		0.00
八、可供股东分配的利润	35	505,970,932.14	567,868,497.09
减：应付优先股股利	36		0.00
提取任意盈余公积金	37		0.00
应付普通股股利	38		0.00
转作股本的普通股股利	39		0.00
九、未分配利润	40	505,970,932.14	567,868,497.09

法定代表人：庄晓天

财务负责人：王红兵

编制人：傅能

现 金 流 量 表  
(2000年上半年)

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	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	1,596,955,054.95
金融企业往来收入收到的现金	2	422,098,481.45
手续费收入收到的现金	3	37,992,028.85
汇兑净收益收到的现金	4	1,221,868.07
经营性债券投资收益收到的现金	5	688,443,242.42
现金流入小计	6	2,746,710,675.74
支付的存款利息	7	953,673,666.00
金融企业往来支出支付的现金	8	202,119,424.07
手续费支出支付的现金	9	19,473,059.05
支付给职工以及为职工支付的现金	10	119,545,317.99
其他营业费用支付的现金	11	405,778,334.70
支付的营业税金及附加款	12	152,956,939.59
支付的所得税款	13	151,741,094.54
营业外净支出支付的现金	14	264,564.40
其他营业净支出支付的现金	15	28,209,340.14
现金流出小计	16	2,033,761,740.48
因经营活动而产生的现金流量净额	17	712,948,935.26
因流动资金变动产生的现金流量		
存款增加收到的现金	18	7,914,651,458.88
同业间存放增加而收到的现金	19	1,189,541,360.62

保证金增加收到的现金	20	1,357,661,693.63
向央行借款收到的现金	21	221,798,910.86
已核销呆帐贷款及利息收回收到的现金	22	12,619,269.13
其他应收暂付款减少收到的现金	23	36,336,531.82
进出口押汇增加流出的现金	24	14,586,737.85
其他资产增加流出的现金	25	60,106,707.59
现金流入小计	26	10,807,302,670.38
同业及金融性公司间拆放增加流出的现金	27	1,930,269,767.57
贴现增加流出的现金	28	783,230,250.52
贷款增加流出的现金	29	6,361,886,591.72
经营性债券投资增加流出的现金	30	286,287,020.66
委托存款减少流出的现金	31	1,000,000.00
递延资产增加流出的现金	32	62,171,445.83
缴存中央银行准备金增加流出的现金	33	266,581,520.10
其他负债减少流出的现金	34	347,096,605.04
买入返售票据流出的现金	35	2,442,000,000.00
其他应付暂收款减少流出的现金	36	532,722,668.13
现金流出小计	37	13,013,245,869.57
流动资金变动产生的现金流量净额	38	-2,205,943,199.19
营业活动产生的现金流量净额	39	-1,492,994,263.93
二．投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	41	0.00
分得股利或利润所收到的现金	42	0.00
现金流入小计	44	0.00
购建固定资产、无形资产和长期资产所支付的现金	45	106,156,532.44
权益性投资支付的现金	46	0.00
处置固定资产、无形资产和长期资产而流出的现金	47	13,256,757.38
现金流出小计	48	119,413,289.82
投资活动产生的现金流量净额	49	-119,413,289.82
三．融资活动产生的现金流量		
发行股票所收到的现金	50	0.00
发行债券所收到的现金	51	0.00
现金流入小计	52	0.00
收回发行债券所支付的现金	53	0.00
偿付利息所支付的现金	54	0.00
分配股利或利润所支付的现金	55	61,102,500.00
现金流出小计	56	61,102,500.00
融资活动产生的现金流量净额	57	-61,102,500.00
四．汇率变动对现金的影响额	58	0.00
五．本期现金及现金等价物净增加额	59	-1,673,510,053.75

补充资料	行次	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	60	
以投资偿还债务	61	
以固定资产进行投资	62	
不涉及现金流量的投资和融资活动金额	63	
2. 将净利润调整为因经营活动而产生的现金流量		
净利润	64	530,266,498.83
加：计提的坏帐准备或转销的坏帐	65	26,447,910.85
计提的贷款呆帐准备或转销的呆帐	66	47,940,370.11
计提的长期投资风险准备	67	24,839,100.00
固定资产折旧	68	82,996,288.93
无形资产、递延资产及其他资产摊销	69	48,038,225.96
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（减：收益）	70	-82,370.10
投资损失（减：收益）	71	98,155,645.86
投资、筹资活动产生的汇兑损益	72	0.00
递延税款贷项（减：借项）	73	0.00
经营性应付项目的增加（减：减少）	74	-47,134,793.47
经营性应收项目的减少（减：增加）	75	-98,517,941.71
其他	76	0.00
因经营活动而产生的现金流量净额	77	712,948,935.26
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	78	10,806,573,528.30
减：现金及现金等价物的期初余额	79	12,480,083,582.05
现金及现金等价物净增加额	80	-1,673,510,053.75
注1：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		
注2：因银行业务特点，债券投资的现金流量作为经营活动		

法定代表人：庄晓天

财务负责人：王红兵

编制人：傅能