

# 上海浦东发展银行股份有限公司

1999年年度定期报告

## 年度报告正文（境内）

上海浦东发展银行股份有限公司  
一九九九年年度报告

### 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：庄晓天先生

（三）董事会秘书：沈思先生

董事会秘书授权代表：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

（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（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)

（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、会计数据和业务数据摘要（单位：人民币元）

(一) 本年度主要利润指标情况

利润总额：1,177,013,820.96  
净利润：926,692,008.55  
扣除非经常性损益的净利润：914,372,448.04  
主营业务利润：116,232,074.21  
营业利润：116,232,074.21  
投资收益：1,046,417,797.47  
营业外收支净额：14,363,949.28  
经营活动产生的现金流量净额：974,502,101.35  
现金及现金等价物净增加额：1,938,224,634.37  
注：扣除的非经常性损益项目和涉及金额：  
新股申购冻结资金利息：18,387,403.75

(二) 截止报告期末公司前三年主要会计数据和财务指标：

(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                         | 1999年       | 1998年<br>(调整后) | 1998年<br>(调整前) | 1997年<br>(调整后) | 1997年<br>(调整前) |
|-----------------------------|-------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 主营业务收入(千元)                  | 3,982,050   | 4,793,375      | 4,793,375      | 5,328,288      | 5,328,288      |
| 净利润(千元)                     | 926,692     | 780,602        | 859,438        | 582,829        | 644,999        |
| 总资产(千元)                     | 103,209,678 | 84,926,166     | 87,338,217     | 81,496,217     | 81,640,332     |
| 股东权益（不含少数股东权益）<br>(千元)      | 7,776,053   | 3,255,495      | 3,333,506      | 2,938,507      | 3,171,718      |
| 每股收益(元)（全面摊薄）               | 0.385       | 0.388          | 0.428          | 0.29           | 0.32           |
| 每股收益（月加权平均）(元)              | 0.439       | 0.388          | 0.428          | 0.50           | 0.55           |
| 扣除非经常性损益后的每股<br>收益(元)（全面摊薄） | 0.379       | 0.388          | 0.428          | 0.29           | 0.32           |
| 每股净资产(元)                    | 3.227       | 1.62           | 1.66           | 1.46           | 1.58           |
| 调整后的每股净资产(元)                | 3.067       | 1.53           | 1.57           | 1.38           | 1.50           |
| 每股经营活动产生的现金<br>流量净额(元)      | 0.404       | 0.51           | 0.51           | 0.38           | 0.38           |
| 净资产收益率(%)                   | 11.92%      | 23.98%         | 25.8%          | 19.83%         | 20.3%          |

注：主要财务指标计算方法：

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) 报告期内股东权益变动情况(单位:千元)

| 项目   | 股本        | 资本公积      | 盈余公积      | 其中:法定公益金 | 未分配利润  | 股东权益合计    |
|------|-----------|-----------|-----------|----------|--------|-----------|
| 期初数  | 2,010,000 | 334,671   | 910,824   | 123,649  | 0      | 3,255,495 |
| 本期增加 | 400,000   | 3,555,366 | 527,590   | 92,669   | 37,602 | 4,520,558 |
| 本期减少 |           |           |           |          |        |           |
| 期末数  | 2,410,000 | 3,890,037 | 1,438,414 | 216,318  | 37,602 | 7,776,053 |

变动原因:

- 1、股本变动是由于本公司增发社会公众股所致;
- 2、资本公积增加是由于本公司社会公众股发行溢价所致;
- 3、盈余公积和法定公益金的变动是本年度利润计提所致;
- 4、未分配利润变动是因为本年度利润增加所致。

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

|           | 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  | 80,000    |
| 未上市流通股份合计 | 2,010,000 |             |    |       | 80,000  |    | 80,000  | 2,090,000 |
| 二、已上市流通股份 |           |             |    |       |         |    |         |           |
| 1、人民币普通股  |           |             |    |       | 320,000 |    | 320,000 | 320,000   |
| 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 | 320,000 | 320,000   |
| 三、股份总数   | 2,010,000 | 400,000 | 400,000 | 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221309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。

## 四、股东大会简介

## (一) 股东大会的通知、召集、召开情况

为规范公司法人治理结构，经第一届董事会第三次临时会议决议，本公司就选举、更换董事、监事会成员事项召开1999年临时股东大会，会议以通讯表决方式进行，会议资料于1999年5月22日以特快专递方式向全体股东寄送。表决期限为一个月。截止6月22日，本公司计回收表决票208张。代表股份200,840万股，占有表决权股的99.92%，符合《中华人民共和国公司法》和本公司《章程》的有关规定。

## (二) 股东大会通过的决议内容

本次股东大会表决通过了《上海浦东发展银行临时股东大会决议》(1999年6月)，对本公司董、监事会成员进行了调整。

## (三) 选举、更换本公司董事、监事情况

本次股东大会以超过有表决权股份总数50%的有效票数(98.54%)，对本公司董、监事会成员进行了调整。

会议选举出新任董事10人：王祖康、杨祥海、何大伟、汪奕义、陈辛、费圣英、谈逸、康慧军、程锡元、谢伟明，与原董事马金明、庄晓天、张亚庄、张桂娟、陈伟恕、金运、周有道、梁沅凯、董绍诚共同组成调整后的董事会。

会议选举出新任监事6人：刘红薇、朱国桢、何国庆、浦静波、葛俊杰、薛钟甦。与职工选举监事万晓枫、王安海、潘卫东共同组成调整后的监事会。（后刘红薇同志因故未能出任监事，监事会现由8名监事组成）。

五、董事会报告

（一）公司经营情况

1、本公司为经中国人民银行批准从事商业银行业务的银行类金融机构。根据中国人民银行1999年四季度的银行信贷收支报表，与全国10家同类新兴商业银行相比，本公司报告期末各项存款、各项贷款占比均为12%左右，利润总额、资产规模、资产质量等主要业务经营指标处于先进水平。

2、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。

本公司自成立以来，积极支持和推动国民经济增长和区域经济发展，全行各项业务持续快速健康发展，并取得了良好的经济效益和社会效益。截至1999年12月31日止，本公司各项存款余额达808.73亿元人民币，各项贷款余额达547.19亿元人民币，总资产达1032.1亿元人民币，净资产77.76亿多元，1999年度主营业务收入39.82亿元，投资收益10.46亿元，实现税后利润9.27亿元，名列全国新兴商业银行的前列。

3、在经营中出现的问题与困难及解决方案

本公司在经营中尚存在以下方面困难

- （1）受亚洲金融危机影响，国内经济出现了通货紧缩现象，这些不可避免地给商业银行的业务发展带来了负面影响。
- （2）1999年国家降低了金融机构的准备金利率水平，并第七次下调存贷款利率，这对商业银行的经营效益直接产生了负面影响。
- （3）1999年11月1日，国家开征个人储蓄存款利息所得税，这给银行发展储蓄业务带来了很大的压力。
- （4）随着资本市场特别是股票市场的迅猛发展，商业银行的优质客户分流、资金分流也在一定程度上影响了银行业务的发展。

在总体经营环境趋于严峻的背景下，商业银行整体经营效益不同程度上均有所下降。1999年我行狠抓市场营销和资金成本管理，着力优化资产结构，使得利润水平仍然保持了比上年增长的较好水平。

（二）公司财务状况

| 单位:千元  |             |            |       |
|--------|-------------|------------|-------|
| 项目     | 1999年       | 1998年      | 增减%   |
| 总资产    | 103,209,678 | 84,926,166 | 21.5% |
| 总负债    | 95,072,125  | 81,670,671 | 16.4% |
| 股东权益   | 7,776,053   | 3,255,495  | 139%  |
| 主营业务利润 | 116,232     | 315,473    | -63%  |
| 投资收益   | 1,046,418   | 719,032    | 45.5% |
| 净利润    | 926,692     | 780,602    | 18.7% |

（三）公司投资情况

1、截止1999年12月31日，公司对外股权投资余额为58495万元，本报告期内未发生投资本金增减变动情况。

## 2、公司募集资金投向情况

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，大大提高了本公司的资本充足率，股东权益大大增加，抗风险能力显著提高，为我行下一步的快速发展奠定了资本基础。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）增设营业网点，扩大资产规模：计划投入金额15.75亿，实际投入金额15.75亿；

（2）支付购买上海市中山东一路12号大楼款项：计划投入金额15.3亿元，实际投入金额15.3亿元；

（3）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；

（4）收购兼并银行同业：计划投入金额5亿元，目前正按照人民银行的有关有关规定正在实施当中，同时将严格按照上市公司信息披露的要求及时予以披露。

（5）部分尚未投入的资金以货币形式存放于本公司在人民币银行的账户。

### （四）中国加入世界贸易组织将对公司未来经营产生的影响

中国即将加入世界贸易组织（WTO），中国经济将更深地融入世界经济之中。中国银行业的对外开放将进入新的历史阶段。入世，对浦发银行来说既有正面影响又有负面影响，是机遇也是挑战。

第一，随着我国加入WTO，外资公司将进一步进入中国市场，国内市场也将在调整中发展，新兴行业随之崛起，金融服务的需求将不断增加，这就为浦发银行业务的增长和市场空间的拓展带来了机遇。

第二，外资银行将全方位进入国内市场，参与国内金融业务的竞争，为国内银行提供参照体系和竞争对手。外资银行先进的管理理念、市场竞争意识和运行方式以及在技术、金融创新上处于领先地位，对国内银行可以起到示范、激励和交流的作用，这也就为浦发银行进一步借鉴和吸收国外经验、同国际商业银行接轨带来了机遇。

第三，中资银行和外资银行将在平等的环境下进行竞争。据统计，外资银行在不少领域享受超国民待遇，在上缴利税方面，中资银行的总负担超过70%，而外资银行的综合税率只有30%左右；另一方面，世贸组织要求成员国允许外方进入商业银行服务的各个领域，这将促使中央银行批准本国的商业银行可以进入相关领域开拓新的业务，同外国商业银行机构竞争；此外，加入WTO后，我国必然要遵循国际银行业经营管理的统一规则，接受以巴塞尔协议为准绳的国际银行业监管原则、标准和方法，形成统一规范、客观公正的金融监管体系，这也就为改善浦发银行的经营环境带来了机遇。

第四，世贸组织强调互惠原则，在我国向外资银行开放市场的同时，其他成员国也要向我国开放市场，有利于我国银行设立海外分支机构，拓展海外业务，拓宽国际化的融资渠道，在国际金融市场上争取更广阔的发展空间，这也就为浦发银行逐步实现由“立足全国、走向世界”的第二步发展战略带来了机遇。

入世在给浦发银行带来机遇的同时也带来挑战。一是，尽管限制外资银行在一个城市只设一家营业性机构，但外资银行仍会以电子银行、网上银行等先进技术手段与我国商业银行进行激烈的竞争；二是，外资银行将充分发挥其资金雄厚、技术先进、服务到位的优势，争夺我国外向型的绩优客户；同时，随着中国加入WTO以后国际贸易的快速增长，风险小、成本低、利润高的国际结算等中间业务将成为外资银行努力拓展的重点；三是，同国内银行相比，浦发银行在探索现代商业银行的机制体制方面取得了长足的进步。但是，同国外银行相比，在规模实力、管理手段、信息技术和综合素质等仍存在一定的差距。当然，中国加入WTO后，外资银行全方位参与国内竞争是一个循序渐进（2年后可从事人民币对公业务。5年后可从事私人银行业务）的过程。在国际竞争中，竞争本身包括着发展机遇，国内银行只要扬长避短，变压力为动力，把挑战变成克服困难的机遇，变成更加努力工作的动力，敢于竞争，就一定能够在开放竞争的环境中赢得更大的发展。

在全球经济金融一体化的大背景下，面对中国加入WTO带来的机遇和挑战，浦发银行将根据我国银行业开放的时间表，抓住机遇，主动迎战；立足于本公司成立七年来所拥有的良好基础，尤其是成功实现改制上市后资本市场的支持条件，借助自身的优势培育自己稳定的市场客户，不断拓展业务领域、业务范围、业务深度和业务创新能力，参与市场竞争，提高竞争力，以较快的速度适应金融开放的市场环境；进一步借鉴和吸收国外商业银行的先进经验，走科技兴行之路；建立激励和约束相结合的机制，培养、引进一大批熟悉国际经济、金融、法律、财务、现代管理知识的金融人才队伍，全面提升浦发银行的市场竞争力。

## （五）新年度业务发展规划

### 1、新年度业务发展指导方针

认真贯彻党的十五届四中全会、中央经济工作会议精神和人民银行对金融工作的指导意见，认清形势，抓住机遇，以有效、快速、健康发展为中心，强化管理为基础，调整结构为手段，防范风险为保证，采取有利于发展的积极政策和措施，上下联动，群策群力，扩大收入，增加效益，以良好的经营业绩和优质的金融服务回报社会 and 广大投资者，为国民经济的发展作出积极贡献。

### 2、新年度措施

（1）抓好可用资金的经营与摆布，提高全行盈利水平。在确保安全性、流动性的前提下，进一步发挥集约化经营管理的优势，激发分支行有效拓展的积极性，最大限度地降低和避免资金的不合理占用，加快资金周转速度，切实提高全行资金的盈利水平。完善计划指标管理，在加强全行信贷总量控制的基础上，继续贯彻“区别对待、分类管理”的信贷计划管理的指导原则；进一步完善资金经营机制；加强二级准备金和系统内资金利率管理；重视和研究利率问题，提高利率的管理水平，以强化总行对可用资金的调控能力和调控效果；加强利润计划管理，强化利润目标责任制。

（2）根据市场变化及时调整营销策略，培植优质客户群。随着世界范围内金融管制的放松以及金融竞争的加剧，为顺应市场变化趋势，公司将及时调整银行的营销策略，加快综合营销的推进力度，落实“三位一体”的综合营销战略；适时调整银行的信贷结构；高度重视个金业务和结算业务的发展；争取较大幅度地提高国际业务的市场占比。

（3）加强风险管理，提高防范与化解风险的能力。加强信贷管理机制建设，控制不良贷款的攀升，加快统一授信和信贷授权的制度建设，进一步强化审贷中心的职能，建立健全包括贷后检查制度、贷款责任追究制度、审贷责任制度等一系列风险管理的制度办法，全面推行贷款五级分类，加快信贷管理信息系统和风险预警系统的建设，进一步加强内控制度建设，发挥内部稽核监督作用；采取各种有效措施，做好资产保全工作；继续搞好“三防一保”，落实各项安全保卫工作。

（4）坚持科技兴行，加快产品创新，促使业务与技术同步发展。“科技兴行”已经成为一项刻不容缓的战略任务。通过管理创新和组织创新来促进科技的创新，进一步加快我行金融创新机制的建设，紧紧围绕资产多元化、产品多样化、手段现代化、服务全面化、管理规范化的要求来开展创新活动，根据竞争态势和市场需求，统筹规划，不断推出具有我行特色的创新品种，使我行能在业务品种趋于同质的金融市场上得以脱颖而出。

（5）加快网点建设与机构调整。网点建设和机构调整是银行当前乃至今后一个时期内重要的经济增长所在。公司将抓住时机，从人员配置、机构指标、资金技术投入、业务管理政策等各个方面创造条件，加快设立分支机构，抓紧设立一批具有多种功能的自助银行，同时积极探索无形银行业务，加快电话银行的推广运用以及网上银行的开发，进一步实现规模经济，发挥出网络的优势、资金的优势和结算的优势。

（6）加快人力资源开发，完善分配激励机制。积极贯彻“以人为本”的指导思想，努力构筑浦发人才新高地。加快对人力资源的开发，进一步完善干部能上能下、能进能出的机制建设，加大干部在公司内部横向、纵向两个层面上的交流力度，逐步优化我行的人力资源配置。进一步加强在一般工作岗位和经营领导岗位两个层面的竞争上岗力度，并探索末位调整（淘汰）制度。继续加强业务培训工作，倡导“终身学习”和“终身受训”，强化全行培训的统一规划和管理，分层次、分岗位、分专业开展各类培训，根据市场和业务的变化不断调整培训内容和培训形式，注重培训的针对性、实用性和前瞻性。

## （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

1999年度，本公司共召开了四次董事会会议，情况如下：

（1）1999年2月1日，本公司召开了“上海浦东发展银行第一届董事会第十二次会议”，到会董事26人，经表决，通过并形成了以下决议：《上海浦东发展银行1998年工作汇报和1999年工作安排的报告》、《上海浦东发展银行1998年经营目标完成情况 & 股利分配和1999年利润计划的报告》，以及《关于上海浦东发展银行在少数分支行中试行超目标利润奖励的决议》。

（2）1999年5月22日，本公司召开了“上海浦东发展银行第一届董事会第三次临时会议”，到会董事23人，经表决，通过并形成了下述决议：《关于上海浦东发展银行上市进展情况及完善法人治理结构等相关事项的报告》、《关于购买上海市中山东

一路12号大楼的决议》、《关于调整董事的决议》、《关于以通讯表决方式召开1999年临时股东大会的决议》。上述决议内容，本公司于1999年9月21日，以“上海浦东发展银行股份有限公司招股说明书（摘要）”的形式，在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和《金融时报》上进行了公告。

（3）1999年6月2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一次会议”，到会董事19人，经表决，通过了《关于上海浦东发展银行股份有限公司募集资金运用可行性分析报告的报告》、《关于聘任董事会秘书、财务负责人以及委任董事会秘书授权代表的决议》。上述决议内容，本公司于1999年9月21日，以“上海浦东发展银行股份有限公司招股说明书（摘要）”的形式，在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和《金融时报》上进行了公告。

（4）1999年10月14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二次会议”，到会董事17人，1人委托董事长代行使表决权。经表决，形成了《关于变更公司名称和法定代表人的决议》、《关于股票发行费用情况的决议》、《关于通过1999年度财务收支预算调整的决议》、《关于聘任黄建平同志为副行长的决议》、《关于上海市外高桥保税区开发公司等十二家股东进行股权转让或改制更名的决议》。前三个决议的有关内容，本公司已于1999年11月6日，以“上海浦东发展银行股份有限公司上市公告书”的形式，在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和《金融时报》上进行了公告。

## 2、董事会对股东大会决议的执行情况

在董事会的领导下，本公司1999年度股东大会关于调整董事的决议得以贯彻执行，形成了调整后的董事会。在董事会和经营班子的带领下，本公司招股说明书中披露的税后利润及总资产等主要预测指标业已圆满完成。

## 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二次会议表决通过，聘任黄建平先生为本公司副行长；

经上海浦东发展银行股份有限公司第一届董事会第一次会议表决通过，聘任沈思先生为本公司董事会秘书。

## （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  | 庄晓天 | 男  | 67 | 1999.5.22-2002.5.22 |     |      |
| 副董事长 | 周有道 | 男  | 61 | 1999.5.22-2002.5.22 | √   |      |
| 副董事长 | 金运  | 男  | 53 | 1999.5.22-2002.5.22 |     |      |
| 董事   | 马金明 | 男  | 56 | 1999.5.22-2002.5.22 | √   |      |
| 董事   | 王祖康 | 男  | 62 | 1999.5.22-2002.5.22 | √   |      |
| 董事   | 杨祥海 | 男  | 47 | 1999.5.22-2002.5.22 | √   |      |
| 董事   | 汪奕义 | 男  | 54 | 1999.5.22-2002.5.22 | √   |      |
| 董事   | 张亚庄 | 男  | 70 | 1999.5.22-2002.5.22 | √   |      |
| 董事   | 张桂娟 | 女  | 57 | 1999.5.22-2002.5.22 | √   |      |
| 董事   | 陈伟恕 | 男  | 53 | 1999.5.22-2002.5.22 | √   |      |
| 董事   | 陈辛  | 男  | 44 | 1999.5.22-2002.5.22 |     |      |
| 董事   | 何大伟 | 男  | 50 | 1999.5.22-2002.5.22 | √   |      |
| 董事   | 费圣英 | 男  | 47 | 1999.5.22-2002.5.22 | √   |      |
| 董事   | 谈逸  | 男  | 49 | 1999.5.22-2002.5.22 |     |      |
| 董事   | 康慧军 | 男  | 42 | 1999.5.22-2002.5.22 | √   |      |
| 董事   | 梁沅凯 | 男  | 53 | 1999.5.22-2002.5.22 |     |      |
| 董事   | 董绍诚 | 男  | 53 | 1999.5.22-2002.5.22 | √   |      |
| 董事   | 程锡元 | 男  | 55 | 1999.5.22-2002.5.22 | √   |      |
| 董事   | 谢伟明 | 男  | 43 | 1999.5.22-2002.5.22 | √   |      |

|       |     |   |    |                     |   |
|-------|-----|---|----|---------------------|---|
| 监事    | 万晓枫 | 男 | 50 | 1999.5.22-2002.5.22 |   |
| 监事    | 王安海 | 男 | 54 | 1999.5.22-2002.5.22 |   |
| 监事    | 朱国桢 | 男 | 53 | 1999.5.22-2002.5.22 | √ |
| 监事    | 何国庆 | 男 | 54 | 1999.5.22-2002.5.22 | √ |
| 监事    | 浦静波 | 男 | 38 | 1999.5.22-2002.5.22 | √ |
| 监事    | 葛俊杰 | 男 | 40 | 1999.5.22-2002.5.22 | √ |
| 监事    | 潘卫东 | 男 | 33 | 1999.5.22-2002.5.22 |   |
| 监事    | 薛钟甦 | 男 | 60 | 1999.5.22-2002.5.22 | √ |
| 副行长   | 黄建平 | 男 | 49 | 1999.8.2 -          |   |
| 行长助理  | 顾 亮 | 男 | 47 | 1996.10.15          |   |
| 董事会秘书 | 沈 思 | 男 | 46 | 1999.5.22-2002.5.22 |   |
| 财务负责人 | 王红兵 | 男 | 38 | 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：14-17万元之间为2人，11-14万元之间为5人，8-11万元之间为5人。

## 2、公司员工数量、专业构成、教育程度。

截止1999年12月31日，公司共有注册员工4150人，其中管理人员1013人，占24.4%；销售人员794人，占19.1%；技术人员150人，占3.6%；会计财务人员1841人，占44.4%；行政人员352人，占8.5%。员工中博、硕士研究生学历占4.5%，大本、专学历占72.9%，中专及以下占22.6%。公司现有退休职工10人。

### （八）本次利润分配预案或资本公积金转增股本预案

本公司第一届董事会第三次会议通过的1999年度利润分配预案如下：1999年度本公司实现净利润92669万元，按规定，提取净利润10%的法定公积金，提取净利润10%的法定公益金，提取净利润10%的任意公积金，合计27800.7万元。补提特别风险准备金2.5亿元。扣除上述各项，此次可用于分配的利润为39910万元。按24.1亿元注册资本计，拟实施每10股派1.5元（含税）现金分配方案。分配后，尚有未分配利润3760万元，结转到下年度分配。

## 六、监事会报告

本届监事会经于1999年5月22日以通讯方式召开的1999年临时股东大会批准成立，现有监事8名。1999年6月2日，本公司监事会召开第一届监事会第一次会议，并审议通过了《关于调整充实监事的决议》等。

1999年10月14日，本公司监事会召开第一届第二次会议，审议通过了本公司《监事会工作规程》；列席参加了董事会聘任黄建平先生为本公司高级管理人员的决议事项。

### （一）监督本公司依法运营情况。

本公司根据《中华人民共和国商业银行法》、《金融违法行为处罚办法》及《加强金融机构内部控制的指导原则》等法律法规，结合银行实际情况，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》，严格了本公司各项业务活动的风险控制、制度管理和相互制约的方法、措施和程序。

1、关于制衡系统。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。本公司业已设立了资产负债比例管理委员会、风险管理委员会。按照巴塞尔协议及中央银行监管要求对全行的经营管理、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。

2、关于决策程序。要求制定明确、成文的决策程序，全部经营管理决策要按照规定程序运行，并保留可核实的记录。切实保证决策的民主性、科学性，防止个人独断专行，超越或违反决策程序。本公司各级金融机构均设立了贷款审查委员会，对全行重大贷款事项实行专家型审贷。本公司还形成了每周一次的行长办公会议制度，对全行经营中的重大事项如人事任命、经营决策

等进行决策，并形成纪要报告董事会。

3、关于法人授权。要求各级行建立和完善一级法人经营管理体制，坚持授权，转授权制度，认真执行我行的经营方针和决策，并严格在职责和权限范围内开展业务、行使职权。本公司业已制定并实施了《上海浦东发展银行授权及授信管理办法》，用以加强全行的法人结构治理。

4、关于机构设置。要求按照集约化经营的方针，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》，对机构设置和网点进行可行性研究，并按规定程序予以报批。

经监事会审查，报告期内本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。

## （二）检查监督本公司财务状况。

本监事会经认真审查后认为：报告期内大华会计师事务所有限公司出具的审计报告真实反映了公司的财务状况和经营成果。

## （三）监督本公司募集资金的使用情况。

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。在此前提下，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”中的公司募集资金投向情况表。

## （四）报告期内，本公司的关联交易公平，没有损害本公司的利益。

# 七、重要事项

## （一）重大诉讼仲裁事项

1、报告期内，本公司按照人民银行要求对信托贷款进行了清理。截止1999年12月31日，本公司尚有涉讼信托贷款合同21起，总金额为6496.5万元（不包括利息）。该21起诉讼案件的具体情况详见下表：

| 序号 | 借款人（被告）         | 诉讼金额（元） | 担保情况     | 进展情况或审理结果         |
|----|-----------------|---------|----------|-------------------|
| 1  | 心族实业总公司         | 1100000 | 连带保证     | 本公司胜诉、执行中         |
| 2  | 上海环球乐园          | 3000000 | 连带保证     | 尚在审理之中            |
| 3  | 上海环球乐园          | 1000000 | 连带保证     | 尚在审理之中            |
| 4  | 上海环球乐园          | 3000000 | 连带保证     | 尚在审理之中            |
| 5  | 上海环球乐园          | 3000000 | 连带保证     | 尚在审理之中            |
| 6  | 上海环球乐园          | 2000000 | 连带保证     | 尚在审理之中            |
| 7  | 上海环球乐园          | 3000000 | 连带保证     | 尚在审理之中            |
| 8  | 上海环球乐园          | 1500000 | 连带保证     | 尚在审理之中            |
| 9  | 上海环球乐园          | 7500000 | 连带保证     | 尚在审理之中            |
| 10 | 上海环球乐园          | 1500000 | 连带保证     | 尚在审理之中            |
| 11 | 上海环球乐园          | 7500000 | 连带保证     | 尚在审理之中            |
| 12 | 上海环球乐园          | 3700000 | 连带保证     | 尚在审理之中            |
| 13 | 上海环球乐园          | 2200000 | 连带保证     | 尚在审理之中            |
| 14 | 上海环球乐园          | 2715000 | 环球乐园土地抵押 | 尚在审理之中            |
| 15 | 上海万城置业有限公司      | 1100000 | 连带保证     | 已收回               |
| 16 | 远大沃尔夫住宅室内装饰有限公司 | 1700000 | 连带保证     | 一审本公司胜诉，二审尚在审理之中  |
| 17 | 华逸企业发展有限公司      | 2650000 | 连带保证     | 一审本公司胜诉，执行已收回25万元 |

|    |             |         |      |                  |
|----|-------------|---------|------|------------------|
| 18 | 浦东福泰建设承包总公司 | 7500000 | 连带保证 | 一审担保人脱保，二审尚在审理之中 |
| 19 | 和盛事业公司      | 300000  | 车辆抵押 | 尚在审理之中           |
| 20 | 江川事业公司      | 3750000 | 连带保证 | 尚在审理之中           |
| 21 | 美亚商务中心      | 5250000 | 连带保证 | 尚在审理之中           |

2、本年度本公司无其他重大诉讼仲裁事项。

(二) 报告期内，本公司董、监事及高级管理人员无受监管部门处罚的情况发生。

(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

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，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、本公司不存在控制关系的关联方。

2、不存在控制关系的关联方及交易情况见下表：

| 企业名称             | 1998年12月31日 | 1998年度 | 1999年12月31日 | 1999年度 |
|------------------|-------------|--------|-------------|--------|
|                  | 贷款/拆放余额     | 利息收入金额 | 贷款/拆放余额     | 利息收入金额 |
| 上海国际信托投资公司       | 0           | 0      | 17,000      | 0      |
| 上海久事公司           | 124,173     | 4,200  | 0           | 8,189  |
| 上海市外高桥保税区新发展有限公司 | 337,850     | 22,244 | 240,111     | 25,006 |
| 华一银行             | 165,564     | 0      | 124,196     | 368    |

单位：千元

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，对本公司的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) 报告期内董事会委托大华会计师事务所有限公司负责公司审计工作。

(六) 其他重大合同（含担保等）及其履行情况

1、1999年8月，本公司与原出租方上海外滩房屋置换有限公司的继受单位上海久事公司签订《上海市外滩地区公有房屋转让合同》。合同约定：本公司以人民币17亿元的转让金总额受让上海市中山东一路12号汇丰大楼、中楼、北楼三幢大楼。本公司享有该大楼所有权及该大楼占用范围内50年的土地使用权，土地使用权起止日期以本公司取得名下的《上海市房地产所有权》日期为准。本公司与上海久事公司已共同将《上海市外滩地区公有房屋转让合同》提交上海市公证处办理公证手续。本公司申请免缴房产转让契税的报告已提交上海市财税局待批。

2、1995年9月，本公司与上海东展公司签订了《关于上海东展公司参建上海浦东发展银行大厦项目的协议书》。协议约定：上海东展公司参建本公司在上海浦东陆家嘴地区投资建设的“上海浦东发展银行大厦”项目。上海东展公司以每平方米楼面325美元参建“上海浦东发展银行大厦”建筑面积之95%，为51870平方米。工程建设费用按实际发生额支付。本公司投资建设的“上海浦东发展银行大厦”位于上海浦东陆家嘴金融贸易区1-5-4地块，本公司已取得该地块土地使用权。项目性质为综合办公楼，总建筑面积为69443平方米。依照有关房地产法律、法规，待该项目建成后，本公司才能办理相应有关房产手续。目前该大厦已

结构封顶，大厦内墙、砖墙砌筑，并已完成了35、36层设备层及地下一层主要设备的吊装工作。

#### 八、财务会计报告（见附件）

#### 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）报告期内股票主承销机构名称：海通证券有限公司

（六）本公司聘请的会计师事务所名称：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

（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、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。

（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）报告期内在中国证监会指定报纸上公开披露过的所有本公司文件正本及公告原件。

上海浦东发展银行股份有限公司董事会

2000年3月23日

审计报告及会计报表附注（境内）

审 计 报 告

华业字（2000）第328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 贵行1999年12月31日的资产负债表、1999年度的利润及利润分配表以及1999年度现金流量表。这些会计报表内容由 贵行负责，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 贵行的具体情况，实施了包括抽查会计记录等我们认为必要的审计程序。

我们认为上述会计报表符合《企业会计准则》和《股份有限公司会计制度》的规定；在所有重大方面公允地反映了 贵行1999年12月31日的财务状况以及该年度的经营成果和1999年度资金变动情况，会计处理方法的选用遵循了一贯性原则。

大华会计师事务所有限公司

中国注册会计师

朱蕾蕾  
徐艳

中国·上海·昆山路146号

2000年3月6日

资 产 负 债 表  
1999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         |                   |
|---------------------|----|----|-------------------|-------------------|
| 资产                  | 行次 | 附注 | 年初数               | 年末数               |
| 流动资产：               | 1  |    |                   |                   |
| 现金及银行存款             | 2  | 1  | 289,062,254.49    | 1,003,153,805.05  |
| 贵金属                 | 3  |    | -                 | -                 |
| 存放中央银行款项            | 4  | 2  | 15,090,736,786.36 | 15,840,642,715.59 |
| 存放同业款项              | 5  | 3  | 1,281,909,261.25  | 1,662,233,736.87  |
| 存放联行款项              | 6  |    | -                 | -                 |
| 拆放同业                | 7  | 4  | 4,822,082,144.55  | 5,854,908,504.87  |
| 拆放金融性公司             | 8  | 5  | 96,069,200.00     | 60,216,941.70     |
| 短期贷款                | 9  | 6  | 37,603,531,923.48 | 42,550,306,944.97 |
| 进出口押汇               | 10 | 7  | 148,529,668.09    | 165,009,089.24    |
| 应收帐款                | 11 | 8  | 306,007,479.94    | 370,328,416.32    |
| 减：坏帐准备              | 12 | 8  | 4,345,372.89      | 31,274,255.15     |
| 其他应收款               | 13 | 9  | 1,092,058,225.95  | 986,845,485.99    |
| 贴现                  | 14 | 10 | 665,404,000.32    | 1,013,315,498.02  |
| 短期投资                | 15 | 11 | 4,511,097,038.21  | 5,926,451,117.67  |

|             |    |    |                   |                    |
|-------------|----|----|-------------------|--------------------|
| 委托贷款及委托投资   | 16 |    | -                 | -                  |
| 自营证券        | 17 |    | -                 | -                  |
| 代理证券        | 18 |    | -                 | -                  |
| 买入返售证券      | 19 |    | -                 | -                  |
| 待处理流动资产净损失  | 20 |    | -                 | -                  |
| 一年内到期的长期投资  | 21 | 12 | 537,866,427.95    | 1,821,804,839.28   |
| 其他流动资产      | 22 | 13 | 331,829,184.66    | 270,701,524.98     |
| 流动资产合计      | 23 |    | 66,771,838,222.36 | 77,494,644,365.40  |
| 长期资产：       | 24 |    |                   |                    |
| 中长期贷款       | 25 | 14 | 5,565,662,802.01  | 6,144,330,665.58   |
| 逾期贷款        | 26 | 15 | 4,352,975,812.06  | 4,846,110,017.79   |
| 减：贷款呆帐准备    | 27 |    | 945,673,352.55    | 1,001,911,343.43   |
| 应收租赁款       | 28 |    | 4,794,264.43      | 2,680,000.00       |
| 减：未收租赁收益    | 29 |    | -                 | -                  |
| 应收转租赁款      | 30 |    | -                 | -                  |
| 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 |    | -                 | -                  |
| 减：经营租赁资产折旧  | 34 |    | -                 | -                  |
| 长期投资        | 35 | 16 | 7,197,863,078.60  | 11,434,871,967.01  |
| 减：投资风险准备    | 36 |    | 5,838,553.53      | 5,838,553.53       |
| 固定资产原值      | 37 | 17 | 622,242,726.50    | 2,593,051,126.82   |
| 减：累计折旧      | 38 | 17 | 234,971,403.21    | 367,777,069.50     |
| 固定资产净值      | 39 |    | 387,271,323.29    | 2,225,274,057.32   |
| 固定资产清理      | 40 |    | 83,292.70         | -                  |
| 在建工程        | 41 | 18 | 444,214,250.18    | 646,407,326.80     |
| 待处理固定资产净损失  | 42 |    | 3,595.20          | -                  |
| 长期资产合计      | 43 |    | 17,001,356,512.39 | 24,291,924,137.54  |
| 无形、递延及其他资产： | 44 |    |                   |                    |
| 无形资产        | 45 | 19 | 99,039,807.76     | 131,453,987.61     |
| 递延资产        | 46 | 20 | 176,833,086.00    | 384,280,222.50     |
| 其他资产        | 47 | 21 | 565,430,187.10    | 635,115,310.54     |
| 其他资产合计      | 48 |    | 841,303,080.86    | 1,150,849,520.65   |
| 递延税款        | 49 | 22 | 311,667,960.14    | 272,259,988.29     |
| 资产总计        | 50 |    | 84,926,165,775.75 | 103,209,678,011.88 |
| 负债及所有者权益    | 行次 | 附注 | 年初数               | 年末数                |
| 流动负债：       | 51 |    |                   |                    |

|            |    |    |                   |                   |
|------------|----|----|-------------------|-------------------|
| 短期存款       | 52 | 23 | 40,675,064,482.70 | 44,784,877,035.09 |
| 短期储蓄存款     | 53 | 24 | 1,505,083,332.98  | 1,964,416,754.19  |
| 财政性存款      | 54 |    | 5,163,872.00      | 10,380,687.87     |
| 向中央银行借款    | 55 | 25 | 104,493,600.00    | 1,182,184,189.14  |
| 同业存放款项     | 56 | 26 | 6,301,370,823.84  | 7,603,415,624.99  |
| 联行存放款项     | 57 |    | -                 | -                 |
| 同业拆入       | 58 | 27 | 355,200,940.00    | 424,755,040.00    |
| 金融性公司拆入    | 59 |    | -                 | -                 |
| 存入短期保证金    | 60 | 28 | 1,238,229,439.30  | 3,067,820,311.13  |
| 应解汇款       | 61 |    | 404,365,734.47    | 184,616,383.14    |
| 汇出汇款       | 62 |    | 1,275,339,245.65  | 1,560,835,892.27  |
| 委托存款       | 63 | 29 | 3,148,960.00      | 2,148,960.00      |
| 应付代理证券款项   | 64 |    | -                 | -                 |
| 卖出回购证券款    | 65 |    | -                 | -                 |
| 应付帐款       | 66 | 30 | 752,572,635.16    | 699,803,813.14    |
| 其他应付款      | 67 | 31 | 858,348,217.76    | 1,877,105,171.46  |
| 应付工资       | 68 |    | 3,427,862.96      | 2,235,875.65      |
| 应付福利费      | 69 |    | 7,210,274.54      | 15,924,396.15     |
| 应交税金       | 70 | 32 | 109,219,114.14    | -105,044,552.06   |
| 应付股利       | 71 | 33 | 463,605,029.04    | 533,853,929.04    |
| 预提费用       | 72 |    | -                 | -                 |
| 发行短期债券     | 73 |    | -                 | -                 |
| 一年内到期的长期负债 | 74 |    | -                 | -                 |
| 其他流动负债     | 75 | 34 | 143,970,202.43    | 346,506,208.18    |
| 流动负债合计     | 76 |    | 54,205,813,766.97 | 64,155,835,719.38 |
| 长期负债：      | 77 |    |                   |                   |
| 长期存款       | 78 | 35 | 22,535,071,462.71 | 24,873,555,501.05 |
| 长期储蓄存款     | 79 | 36 | 4,369,627,727.94  | 5,987,488,840.04  |
| 存入长期保证金    | 80 |    | -                 | -                 |
| 应付转租赁租金    | 81 |    | -                 | -                 |
| 发行长期债券     | 82 |    | -                 | -                 |
| 长期借款       | 83 |    | -                 | -                 |
| 长期应付款      | 84 |    | -                 | -                 |
| 长期负债合计     | 85 |    | 26,904,699,190.65 | 30,861,044,341.09 |
| 其他负债       | 86 | 37 | 560,158,199.78    | 416,744,899.56    |
| 递延税款       | 87 |    | -                 | -                 |
| 所有者权益：     | 88 |    |                   |                   |
| 股本         | 89 | 38 | 2,010,000,000.00  | 2,410,000,000.00  |

|            |     |    |                   |                    |
|------------|-----|----|-------------------|--------------------|
| 资本公积       | 90  | 39 | 334,670,871.36    | 3,890,037,296.31   |
| 盈余公积       | 91  | 40 | 910,823,746.99    | 1,438,413,757.28   |
| 未分配利润      | 92  | 41 | -                 | 37,601,998.26      |
| 所有者权益合计    | 93  |    | 3,255,494,618.35  | 7,776,053,051.85   |
| 负债及所有者权益总计 | 100 |    | 84,926,165,775.75 | 103,209,678,011.88 |

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

1999年度

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 | 上年数              | 本年数              |
|-----------|----|----|------------------|------------------|
| 一、营业收入    | 1  |    | 4,793,373,625.81 | 3,982,049,607.81 |
| 利息收入      | 2  |    | 3,291,491,670.23 | 3,086,328,610.00 |
| 金融企业往来收入  | 3  |    | 1,293,246,280.27 | 729,092,931.80   |
| 手续费收入     | 4  |    | 72,828,986.66    | 96,597,737.00    |
| 证券销售差价收入  | 5  |    | -                | -                |
| 证券发行差价收入  | 6  |    | -                | -                |
| 租赁收益      | 7  |    | -                | -                |
| 汇兑收益      | 8  |    | 63,687,062.42    | 46,937,689.64    |
| 其他营业收入    | 9  |    | 72,119,626.23    | 23,092,639.37    |
| 二、营业支出    | 10 |    | 4,178,979,155.77 | 3,588,753,909.13 |
| 利息支出      | 11 |    | 2,087,311,488.35 | 1,833,408,646.33 |
| 金融企业往来支出  | 12 |    | 395,314,231.95   | 278,417,561.08   |
| 手续费支出     | 13 |    | 37,545,960.48    | 51,090,564.66    |
| 营业费用      | 14 |    | 1,103,243,448.23 | 1,174,266,857.07 |
| 汇兑损失      | 15 |    | 1,201,190.68     | 9,684.57         |
| 其他营业支出    | 16 |    | 554,362,836.08   | 251,560,595.42   |
| 三、营业税金及附加 | 17 | 42 | 298,921,175.12   | 277,063,624.47   |
| 四、营业利润    | 18 |    | 315,473,294.92   | 116,232,074.21   |
| 加：投资收益    | 19 | 43 | 719,032,410.58   | 1,046,417,797.47 |
| 加：营业外收入   | 20 | 44 | 12,579,567.27    | 20,545,259.92    |
| 减：营业外支出   | 21 | 45 | 4,036,520.34     | 6,181,310.64     |
| 五、利润总额    | 22 |    | 1,043,048,752.43 | 1,177,013,820.96 |
| 减：所得税     | 23 |    | 262,446,357.94   | 250,321,812.41   |

|             |    |    |                |                |
|-------------|----|----|----------------|----------------|
| 六、净利润       | 24 |    | 780,602,394.49 | 926,692,008.55 |
| 加：年初未分配利润   | 25 | 41 | 168,169,858.40 | -              |
| 盈余公积转入      | 26 |    | -              | -              |
| 七、可供分配的利润   | 27 |    | 948,772,252.89 | 926,692,008.55 |
| 减：提取法定盈余公积金 | 28 |    | 78,060,239.45  | 92,669,200.86  |
| 提取法定公益金     | 29 |    | 39,030,119.72  | 92,669,200.86  |
| 八、可供股东分配的利润 | 30 |    | 831,681,893.72 | 741,353,606.83 |
| 减：应付优先股股利   | 31 |    | -              | -              |
| 提取任意盈余公积金   | 32 |    | 368,076,864.68 | 342,251,608.57 |
| 应付普通股股利     | 33 |    | 463,605,029.04 | 361,500,000.00 |
| 转作股本的普通股股利  | 34 |    | -              | -              |
| 九、未分配利润     | 35 | 41 | -              | 37,601,998.26  |

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

1999年度

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  | 3,022,007,673.62 |
| 金融企业往来收入收到的现金   | 2  | 729,092,931.80   |
| 手续费收入收到的现金      | 3  | 96,597,737.00    |
| 汇兑净收益收到的现金      | 4  | 46,928,005.07    |
| 经营性债券投资收益收到的现金  | 5  | 1,080,214,907.30 |
| 现金流入小计          | 6  | 4,974,841,254.79 |
| 支付的存款利息         | 7  | 1,886,177,468.35 |
| 金融企业往来支出支付的现金   | 8  | 278,417,561.08   |
| 手续费支出支付的现金      | 9  | 51,090,564.66    |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | 10 | 442,046,806.34   |
| 其他营业费用支付的现金     | 11 | 626,171,705.42   |
| 支付的营业税金及附加款     | 12 | 306,433,948.77   |
| 支付的所得税款         | 13 | 395,807,182.46   |
| 营业外净支出支付的现金     | 14 | 3,619,946.16     |
| 其他营业净支出支付的现金    | 15 | 10,573,970.20    |
| 现金流出小计          | 16 | 4,000,339,153.44 |
| 因经营活动而产生的现金流量净额 | 17 | 974,502,101.35   |
| 因流动资金变动产生的现金流量  |    |                  |

|                        |    |                   |
|------------------------|----|-------------------|
| 存款增加收到的现金              | 18 | 8,310,958,588.58  |
| 同业间存放增加而收到的现金          | 19 | 921,720,325.53    |
| 保证金增加收到的现金             | 20 | 1,829,590,871.83  |
| 缴存中央银行准备金减少收回的现金       | 21 | 474,227,154.58    |
| 其他负债增加收到的现金            | 22 | 59,122,705.53     |
| 经营性债券投资减少收回的现金         | 23 | 789,864,217.22    |
| 租赁业务收回的现金              | 24 | 2,114,264.43      |
| 向央行借款收到的现金             | 25 | 1,077,690,589.14  |
| 已核销呆帐贷款及利息收回收到的现金      | 26 | 1,675,792.87      |
| 其他应收暂付款减少收到的现金         | 27 | 161,313,679.83    |
| 其他应付暂收款增加收到的现金         | 28 | 1,304,253,600.32  |
| 现金流入小计                 | 29 | 14,932,531,789.86 |
| 进出口押汇增加流出的现金           | 30 | 16,479,421.15     |
| 同业及金融性公司间拆放增加流出的现金     | 31 | 927,420,002.02    |
| 贴现增加流出的现金              | 32 | 347,911,497.70    |
| 贷款增加流出的现金              | 33 | 6,069,408,169.41  |
| 经营性债券投资增加流出的现金         | 34 | 7,798,913,654.28  |
| 委托存款减少流出的现金            | 35 | 1,000,000.00      |
| 递延资产增加流出的现金            | 36 | 270,704,130.56    |
| 其他资产增加流出的现金            | 37 | 18,854,044.82     |
| 现金流出小计                 | 38 | 15,450,690,919.94 |
| 流动资金变动产生的现金流量净额        | 39 | -518,159,130.08   |
| 营业活动产生的现金流量净额          | 40 | 456,342,971.27    |
| 二．投资活动产生的现金流量          |    |                   |
| 收回投资所收到的现金             | 41 | -                 |
| 分得股利或利润所收到的现金          | 42 | 38,950,948.03     |
| 处置固定资产、无形资产和长期资产而收到的现金 | 43 | 442,200.06        |
| 现金流入小计                 | 44 | 39,393,148.09     |
| 购建固定资产、无形资产和长期资产所支付的现金 | 45 | 2,240,014,213.69  |
| 权益性投资支付的现金             | 46 | -                 |
| 现金流出小计                 | 47 | 2,240,014,213.69  |
| 投资活动产生的现金流量净额          | 48 | -2,200,621,065.60 |
| 三．融资活动产生的现金流量          |    |                   |
| 发行股票所收到的现金             | 49 | 3,973,753,828.70  |
| 发行债券所收到的现金             | 50 | -                 |
| 现金流入小计                 | 51 | 3,973,753,828.70  |
| 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 | 291,251,100.00    |
| 现金流出小计                 | 55 | 291,251,100.00    |

|                                 |    |                   |
|---------------------------------|----|-------------------|
| 融资活动产生的现金流量净额                   | 56 | 3,682,502,728.70  |
| 四．汇率变动对现金的影响额                   | 57 | -                 |
| 五．本期现金及现金等价物净增加额                | 58 | 1,938,224,634.37  |
| 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                       | 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 | 926,692,008.55    |
| 加：计提的坏帐准备或转销的坏帐                 | 64 | 26,595,165.39     |
| 计提的贷款呆帐准备或转销的呆帐                 | 65 | 54,895,914.88     |
| 计提的长期投资风险准备                     | 66 | -                 |
| 固定资产折旧                          | 67 | 136,402,905.58    |
| 无形资产、递延资产及其他资产摊销                | 68 | 98,526,211.01     |
| 处置固定资产、无形资产和及其他长期资产的损失（减：收益）    | 69 | 403,508.31        |
| 投资损失（减：收益）                      | 70 | 33,797,109.83     |
| 递延税款贷项（减：借项）                    | 71 | 39,407,971.85     |
| 经营性应付项目的增加（减：减少）                | 72 | -259,510,353.92   |
| 经营性应收项目的减少（减：增加）                | 73 | -64,320,936.38    |
| 其他                              | 74 | -18,387,403.75    |
| 因经营活动而产生的现金流量净额                 | 75 | 974,502,101.35    |
| 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                   | 76 | 12,480,083,582.05 |
| 减：现金及现金等价物的期初余额                 | 77 | 10,541,858,947.68 |
| 现金及现金等价物净增加额                    | 78 | 1,938,224,634.37  |
| 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

上海浦东发展银行股份有限公司  
1999年度会计报表附注

## 一、 公司简介

- 1、上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称“本行”）为于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，本行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。1999年10月22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管字B11512900001号，现法定代表人为庄晓天。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。

本行经济性质为股份制，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： 本行自1993年开业以来，经营规模不断扩大，网点连年增加， 截止1999年12月末，本行已在上海、北京、杭州、南京、宁波、苏州、重庆、广州、温州、江阴、台州等地开设了分支机构，共165个营业机构。截至1999年末，本行各项存款余额达808.73亿元，贷款余额达547.19亿元，总资产达到1,032.10亿元，净资产77.76亿元， 1999年度实现税后利润9.27亿元。

## 二、公司主要会计政策

1、会计制度：按股份有限公司会计制度和金融企业财务制度执行。

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、记帐原则：权责发生制； 计价基础：历史成本。

5、外币业务折算方法：

由于本行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：

因本行是商业银行，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》，本行不得对境内的非银行金融机构和企业进行投资，在报告期内本行无控股的子公司，因此未编制合并会计报表。

8、现金等价物的确定标准：

根据本行特点，本行的现金等价物包括存放中央银行备付金。

## 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；或银行承兑汇票到期日申请人存款不足等被动垫款，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，造成本行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

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

A：一般贷款（除呆帐贷款外）：按年末本外币贷款（不含委托贷款和同业拆借资金）余额的1%差额提取。

B：呆帐贷款：按年末本外币呆帐贷款余额的100%全额提取，待主管财政部门同意核销时再从帐面中将呆帐贷款和贷款呆帐准备金转销。

## 11、坏帐损失的核算方法：

## (1) 坏帐的确认标准：

符合下列条件之一，造成本行不能按期收回的应收帐款可以列作坏帐：

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

## (2) 坏帐损失的具体核算方法：备抵法，根据年末应收帐款余额的帐龄情况差额提取，计提比率如下：

| 余额帐龄    | 计提比率 |
|---------|------|
| 0.5年以内  | 0.3% |
| 0.5年至1年 | 5%   |
| 1年至2年   | 20%  |
| 2年至3年   | 50%  |
| 3年以上*   | 100% |

\*：自2000年开始按规定核销

## 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。根据中国人民银行规定，银行持有的国债只能在银行间交易市场中买卖，因此期末按成本法计价。

## 13、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》，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) 长期投资风险准备的计提方法：按年末长期股权投资原始出资额的1%差额计提。

## 14、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%  |
| 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%  |

## 15、在建工程核算方法：

在建工程按实际发生的支出入帐，并在完工交付使用时，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。

## 16、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帐，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) 软件按实际购入成本入帐，从购入月份起按3年平均摊销。

## 17、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。

18、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：  
根据财政部财商字[1998]302号文：逾期满1年及超过1年仍未归还的贷款，其应收利息按收付实现制计入当期损益
  - B：拆借利息收入按利随本清计息；
- (2) 手续费收入：按实际收款确认收入；
- (3) 其他营业收入：包括债券买卖收入、租赁收入、担保收入等，均按实际收款确认收入。

19、 所得税的会计处理方法：纳税影响会计法的债务法。

20、 会计政策变更：

- (1) 贷款呆帐准备计提方法：  
本行原根据金融企业财务制度，按年末贷款余额的1%计提贷款呆帐准备，未对呆帐贷款全额计提贷款呆帐准备；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行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》，对于根据本行信贷管理政策已认定为呆帐的贷款，即全额计提贷款呆帐准备，待主管财政部门批复同意核销后转销。因此本行采用追溯调整法调整以前年度损益计人民币309,749千元。
- (2) 坏帐准备计提方法：  
本行原根据金融企业财务制度，按年末应收帐款余额的0.3%计提坏帐准备，未按帐龄情况计提坏帐准备；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行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》，本行对应收利息改按帐龄分析法计提坏帐准备（计提比例见公司重要会计政策第11条坏帐损失的核算方法）。因此本行采用追溯调整法调整以前年度损益计人民币2,296千元。
- (3) 应收利息核算方法：  
本行原将挂帐满1年的应收利息转至表外核算；本年度根据财政部财债字[1999]217号《关于加强金融企业财务监管若干问题的通知》：本行对表内应收利息挂帐满一年仍未归还的，不再转入表外科目反映，改为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。

21、 资产负债表有关项目重分类

根据人民银行关于资产负债表编制的有关规定，本行对资产负债表有关项目进行了重分类，并相应调整了年初数。

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（货币单位：人民币千元）

## 1、 现金及银行存款1999年12月31日余额为人民币1,003,154千元，其中：

| 币 种    | 期初数     | 期末数       |
|--------|---------|-----------|
| 人民币    | 219,163 | 802,087   |
| 外币折人民币 | 69,899  | 201,067   |
| 合 计    | 289,062 | 1,003,154 |

## 2、 存放中央银行款项1999年12月31日余额为人民币15,840,643千元，其中：

| 性 质       | 期初数        | 期末数        |
|-----------|------------|------------|
| 缴存准备金     | 4,833,655  | 4,257,065  |
| 备付金       | 10,252,797 | 11,476,930 |
| 缴存央行财政性存款 | 4,285      | 6,648      |
| 其他（注）     | -          | 100,000    |
| 合 计       | 15,090,737 | 15,840,643 |

注：其他系拨付本行深圳分行的营运资金。

## 3、 存放同业款项1999年12月31日余额为人民币1,662,234千元，其中：

| 性 质    | 期初数       | 期末数       |
|--------|-----------|-----------|
| 存放境内同业 | 1,107,158 | 719,965   |
| 存放境外同业 | 174,751   | 942,269   |
| 合 计    | 1,281,909 | 1,662,234 |

## 4、 拆放同业1999年12月31日余额为人民币5,854,909千元，其中：

| 性 质    | 期初数       | 期末数       |
|--------|-----------|-----------|
| 拆放境内同业 | 887,809   | 3,398,525 |
| 拆放境外同业 | 3,934,273 | 2,456,384 |
| 合 计    | 4,822,082 | 5,854,909 |

注：拆放境内同业中有人民币353,187千元已逾期，目前正在清理中，其中人民币13,940千元已于2000年1月4日收回。

## 5、 拆放金融性公司1999年12月31日余额为人民币60,217千元，其中：

| 拆放对手性质 | 期初数    | 期末数    |
|--------|--------|--------|
| 租赁公司   | 42,000 | 42,000 |
| 财务公司   | 49,669 | 3,817  |
| 信托投资公司 | 4,400  | 14,400 |
| 合 计    | 96,069 | 60,217 |

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1999年12月31日余额为人民币42,550,307千元，其中：

| 性 质  | 期初数        | 期末数        |
|------|------------|------------|
| 信用贷款 |            | 1,876,539  |
| 担保贷款 | 33,825,702 | 34,143,526 |
| 抵押贷款 | 2,136,167  | 6,530,242  |
| 信托贷款 | 1,641,663  | -          |
| 合 计  | 37,603,532 | 42,550,307 |

注：其中无持本行5%（含5%）以上股份的股东单位贷款。

7、进出口押汇1999年12月31日余额为人民币165,009千元，其中：

| 性 质  | 期初数     | 期末数     |
|------|---------|---------|
| 进口押汇 | 78,110  | 54,220  |
| 出口押汇 | 70,420  | 110,789 |
| 合 计  | 148,530 | 165,009 |

8、应收帐款1999年12月31日余额为人民币370,328千元，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   | 244,075 | 79.76% | 732   | 134,859 | 36.42% | 405    |
| 0.5 - 1年 | 58,489  | 19.11% | 2,924 | 115,048 | 31.06% | 5,752  |
| 1 - 2年   | 3,443   | 1.13%  | 689   | 116,978 | 31.59% | 23,396 |
| 2 - 3年   | -       | -      | -     | 3,443   | 0.93%  | 1,721  |
| 合 计      | 306,007 | 100%   | 4,345 | 370,328 | 100%   | 31,274 |

9、其他应收款1999年12月31日余额为人民币986,845千元，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    | 126,242   | 11.56% | 59,019  | 5.98%  |
| 待划转结算款项  | 336,535   | 30.82% | 510,408 | 51.72% |
| 预付装修费    | 378,953   | 34.70% | 161,211 | 16.34% |
| 其他应收暂付款项 | 250,328   | 22.92% | 256,207 | 25.96% |
| 合 计      | 1,092,058 | 100%   | 986,845 | 100%   |

注：本帐户期末余额中无持本行5%（含5%）以上股份的股东单位欠款。

10、贴现1999年12月31日余额为人民币1,013,315千元，其中：

| 币 种    | 期初数     | 期末数       |
|--------|---------|-----------|
| 人民币    | 664,248 | 1,013,005 |
| 外币折人民币 | 1,156   | 310       |
| 合 计    | 665,404 | 1,013,315 |

11、短期投资1999年12月31日余额为人民币5,926,451千元，其中：

| 项 目    | 期初<br>成本总额 | 期末<br>成本总额 |
|--------|------------|------------|
| 国库券投资  | 4,485,837  | 3,052,961  |
| 其他债券投资 | 25,260     | 2,873,490  |
| 合 计    | 4,511,097  | 5,926,451  |

## 12、一年内到期的长期投资1999年12月31日余额为人民币1,821,805千元，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<br>累计应计利息 | 合计        |
|---------|----------------|-----------|-----------|-------|---------|------------------|-----------|
| 97凭证式国债 | 2000-9-2000-11 | 599,300   | 599,300   | 9.18% | 54,455  | 120,614          | 719,914   |
| 央行融资券   | 2000-3         | 1,020,000 | 1,020,000 | 9.9%  | 100,980 | 81,891           | 1,101,891 |
| 合 计     |                | 1,619,300 | 1,619,300 |       | 155,435 | 202,505          | 1,821,805 |

## 13、其他流动资产1999年12月31日余额为人民币270,702千元，其中：

| 性 质     | 期初数     | 期末数     |
|---------|---------|---------|
| 透支及垫款   | 330,749 | 269,594 |
| 待处理信托贷款 | 1,080   | 1,080   |
| 结售汇     | -       | 28      |
| 合计      | 331,829 | 270,702 |

## 14、中长期贷款1999年12月31日余额为人民币6,144,331千元，其中：

| 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    |
| 担保贷款  | 5,482,061 | 4,471,504 | 1,010,557 | 4,904,051 | 3,126,417 | 1,777,634 |
| 抵押贷款  | 83,602    | 54,762    | 28,840    | 1,090,280 | 652,996   | 437,284   |
| 合计    | 5,565,663 | 4,526,266 | 1,039,397 | 6,144,331 | 3,909,413 | 2,234,918 |
| 占总额比例 | 100%      | 81.32%    | 18.68%    | 100%      | 63.63%    | 36.37%    |

## 15、逾期贷款1999年12月31日余额为人民币4,846,110千元，其中：

| 性 质   | 期初数       |           |           |         | 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    | 2年以上      |
| 担保贷款  | 2,765,235 | 1,826,192 | 721,392   | 217,651 | 3,462,190 | 1,480,941 | 1,155,745 | 825,504   |
| 抵押贷款  | 786,197   | 585,353   | 120,701   | 80,143  | 1,383,920 | 677,761   | 492,364   | 213,795   |
| 信托贷款  | 801,544   | 380,296   | 354,343   | 66,905  | —         | —         | —         | —         |
| 合 计   | 4,352,976 | 2,791,841 | 1,196,436 | 364,699 | 4,846,110 | 2,158,702 | 1,648,109 | 1,039,299 |
| 占总额比例 | 100%      | 64.14%    | 27.48%    | 8.38%   | 100%      | 44.55%    | 34.00%    | 21.45%    |

注：其中呆帐贷款年末余额为人民币466,982千元，本行已全额计提贷款呆帐准备。

## 16、长期投资1999年12月31日余额为人民币11,434,872千元，其中：

## (1) 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 | 6,614,752 | 6,431,771 | 2,196,605 | 10,849,918 |
| 长期股权投资 | 583,111   | 1,843     |           | 584,954    |
| 合计     | 7,197,863 | 6,433,614 | 2,196,605 | 11,434,872 |

## (2) 长期债权投资1999年12月31日余额为10,849,918千元,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    | 截至报告日止<br>累计应计利息 | 合计         |
|----------|---------------------|------------|------------|-----------------|---------|------------------|------------|
| 国家开发银行债券 | 2001-08-<br>2009-11 | 3,690,000  | 3,690,000  | 3.08-<br>4.945% | 110,224 | 64,184           | 3,754,184  |
| 696国债    | 2006-06             | 40,000     | 53,549     | 11.83%          | 4,732   | 2,366            | 55,915     |
| 99凭证式国债  | 2002-9-<br>2004-11  | 1,559,348  | 1,559,348  | 2.78-<br>5.13%  | 30,946  | 30,946           | 1,590,294  |
| 99记帐式国债  | 2001-9-<br>2009-4   | 2,678,000  | 2,678,000  | 2.60-<br>4.88%  | 46,474  | 46,474           | 2,724,474  |
| 进出口银行债券  | 2001-05-<br>2001-09 | 115,000    | 115,000    | 2.91-<br>3.78%  | 1,157   | 1,157            | 116,157    |
| 98专项国债   | 05-03-19            | 2,503,040  | 2,503,040  | 6.80%           | 170,207 | 105,854          | 2,608,894  |
| 合 计      |                     | 10,585,388 | 10,598,937 |                 | 363,740 | 250,981          | 10,849,918 |

## (3) 长期股权投资1999年12月31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<br>单位名称 | 投资<br>期限 | 本行持股<br>比例 | 实际<br>投资额 | 初始<br>投资额 | 损益调整额<br>本期<br>增加额 | 投资准备<br>累计<br>增加额 | 汇率变动<br>的影响 | 期末<br>余额 |
|-------------|----------|------------|-----------|-----------|--------------------|-------------------|-------------|----------|
| 华一银行        | 30       | 20%        | USD10,000 | 82,793    | 1,828              | 1,239             | -155        | 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 |

## 17、固定资产和累计折旧1999年12月31日余额分别为人民币2,593,051千元和367,777千元,其中:

| 资产类别 | 原 值  |      |
|------|------|------|
| 期初数  | 本期增加 | 本期减少 |
| 期末数  |      |      |

|        |         |           |       |           |
|--------|---------|-----------|-------|-----------|
| 房屋、建筑物 | 182,667 | 1,854,319 | -     | 2,036,986 |
| 运输工具   | 100,690 | 12,521    | 867   | 112,344   |
| 电子计算机  | 270,057 | 94,656    | 2,630 | 362,083   |
| 电器设备   | 55,153  | 9,251     | 711   | 63,693    |
| 办公设备   | 13,676  | 4,418     | 149   | 17,945    |
| 合 计    | 622,243 | 1,975,165 | 4,357 | 2,593,051 |

| 资产类别   | 累 计 折 旧 |         |       |           |
|--------|---------|---------|-------|-----------|
|        | 期初数     | 本期增加    | 本期减少  | 期末数       |
| 房屋、建筑物 | 10,350  | 36,141  | -     | 46,491    |
| 运输工具   | 43,862  | 17,371  | 533   | 60,700    |
| 电子计算机  | 150,252 | 71,153  | 2,234 | 219,171   |
| 电器设备   | 23,562  | 9,020   | 809   | 31,773    |
| 办公设备   | 6,945   | 2,719   | 22    | 9,642     |
| 合 计    | 234,971 | 136,404 | 3,598 | 367,777   |
| 固定资产净值 | 387,272 |         |       | 2,225,274 |

注：其中在建工程本年转入额为人民币79,622千元。

18、在建工程1999年12月31日余额为人民币646,407千元，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 | 50%  |      | 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   |
| 临安支行大楼      | 4,850   | 80%  |      | 自筹   |
| 鼓楼支行大楼      | 20,000  | 90%  |      | 自筹   |
| 静安支行购房      | 17,000  | 95%  |      | 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 | 61,308  | 52,000 |       | 113,308 |
| 南京分行营业用房 | 126,225 | 11,773 |       | 137,998 |
| 浦东发展银行大厦 | 200,000 | 50,000 |       | 250,000 |
| 凤起支行大楼   | 3,850   | 1,650  |       | 5,500   |
| 临安支行大楼   | 4,050   | 3,097  | 7,147 | -       |

|             |         |         |         |         |
|-------------|---------|---------|---------|---------|
| 鼓楼支行大楼      | 18,180  | 1,420   | 19,600  | -       |
| 静安支行购房      | 17,616  | 20,293  | 37,909  | -       |
| 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  |
| 浦东机场金融中心    | -       | 60,000  |         | 60,000  |
| 其他          | 3,485   | 78,841  | 76,771  | 5,555   |
| 合 计         | 444,214 | 343,620 | 141,427 | 646,407 |

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。

19、无形资产1999年12月31日余额为人民币131,454千元，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 | 97,373 | 38,760 | 5,305 | 130,828 | 24-29   |
| 软件    | 外购   | 3,333   | 1,667  | -      | 1,041 | 626     | 0.5-2.5 |
| 合 计   |      | 105,064 | 99,040 | 38,760 | 6,346 | 131,454 |         |

20、递延资产1999年12月31日余额为人民币384,280千元，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     | 27,308  | 9,191   |       | 14,981 | 21,518  | 0.5-5   |
| 营业用房装修费 | 139,832 | 274,665 | 5,027 | 72,038 | 347,486 | 0.5-9.5 |
| 租赁费     | 9,693   | 10,745  |       | 5,162  | 15,276  | 0.5-10  |
| 合 计     | 176,833 | 294,601 | 5,027 | 92,181 | 384,280 |         |

21、其他资产1999年12月31日余额为人民币635,115千元，其中：

| 内 容        | 期初数     | 期末数     |
|------------|---------|---------|
| 银团集中贷款     | 560,158 | 416,745 |
| 待处理抵债资产    | -       | 50,831  |
| 其他委托代理业务占款 | 5,272   | 167,539 |
| 合计         | 565,430 | 635,115 |

22、递延税款1999年12月31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。

23、短期存款1999年12月31日余额为人民币44,784,877千元，其中：

| 存款币种    | 期初数        | 期末数        |
|---------|------------|------------|
| 人民币     | 39,315,298 | 43,283,894 |
| 外币折合人民币 | 1,359,766  | 1,500,983  |
| 合计      | 40,675,064 | 44,784,877 |

## 24、短期储蓄存款1999年12月31日余额为人民币1,964,417千元，其中：

| 存款币种    | 期初数       | 期末数       |
|---------|-----------|-----------|
| 人民币     | 1,456,611 | 1,894,504 |
| 外币折合人民币 | 48,472    | 69,913    |
| 合 计     | 1,505,083 | 1,964,417 |

## 25、向中央银行借款1999年12月31日余额为人民币1,182,184千元，其中：

| 性质        | 期初数     | 期末数       |
|-----------|---------|-----------|
| 央行专项转贷款资金 |         | 830,000   |
| 再贴现贷款资金   | 104,494 | 352,184   |
| 合 计       | 104,494 | 1,182,184 |

## 26、同业存放款项1999年12月31日余额为人民币7,603,416千元，其中：

| 存放币种    | 期初数       | 期末数       |
|---------|-----------|-----------|
| 人民币     | 3,820,765 | 5,024,422 |
| 外币折合人民币 | 2,480,606 | 2,578,994 |
| 合 计     | 6,301,371 | 7,603,416 |

## 27、同业拆入1999年12月31日余额为人民币424,755千元，其中：

| 拆入性质   | 期初数     | 期末数     |
|--------|---------|---------|
| 境内同业拆入 | 139,968 | 223,552 |
| 境外同业拆入 | 215,233 | 201,203 |
| 合 计    | 355,201 | 424,755 |

## 28、存入短期保证金1999年12月31日余额为人民币3,067,820千元，其中：

| 款项内容      | 期初数       | 期末数       |
|-----------|-----------|-----------|
| 承兑汇票保证金   | 169,084   | 683,081   |
| 信用证开证保证金  | 445,698   | 762,838   |
| 开出保函保证金   | 23,991    | 762,164   |
| 租赁保证金     | 1,330     | 400       |
| 工程质量投标保证金 | 2,520     | 14,962    |
| 外汇买卖交易保证金 | 584,512   | 114,212   |
| 项目保证金     | -         | 359,551   |
| 其他        | 11,094    | 370,612   |
| 合 计       | 1,238,229 | 3,067,820 |

## 29、委托存款1999年12月31日余额为人民币2,149千元，其中：

|        | 期初数       | 期末数       |
|--------|-----------|-----------|
| 委托存款   | 3,324,506 | 1,537,983 |
| 减：委托贷款 | 3,321,357 | 1,535,834 |

|        |       |       |
|--------|-------|-------|
| 委托存款净额 | 3,149 | 2,149 |
|--------|-------|-------|

30、应付帐款1999年12月31日余额为人民币699,804千元，均为应付存款利息。

31、其他应付款1999年12月31日余额为人民币1,877,105千元。其中本票1999年12月31日余额为人民币324,419千元，1998年12月31日余额为人民币161,220千元。其中无应付给持本行5%（含5%）以上股份的股东单位的款项。

32、应交税金1999年12月31日余额为人民币-105,045千元，其中：

| 税种/费种 | 期初数     | 期末数      |
|-------|---------|----------|
| 营业税   | 84,330  | 87,110   |
| 城建税   | 3,510   | 4,131    |
| 所得税   | 18,052  | -200,695 |
| 房产税   | 174     | 70       |
| 教育费附加 | 1,596   | 1,642    |
| 其他    | 1,557   | 2,697    |
| 合计    | 109,219 | -105,045 |

33、应付股利1999年12月31日余额为人民币533,854千元，其中：

| 项 目        | 期初数     | 期末数     |
|------------|---------|---------|
| 1998年度股利   | 295,470 | 4,219   |
| 老股东单享利润（注） | 168,135 | 168,135 |
| 1999年度预分股利 | -       | 361,500 |
| 合 计        | 463,605 | 533,854 |

注：老股东单享利润余额注释见附注41（1）。

34、其他流动负债1999年12月31日余额为人民币346,506千元，均系社会保险基金存放款项。

35、长期存款1999年12月31日余额为人民币24,873,556千元，其中：

| 存款币种    | 期初数        | 期末数        |
|---------|------------|------------|
| 人民币     | 18,314,726 | 21,194,747 |
| 外币折合人民币 | 4,220,345  | 3,678,809  |
| 合 计     | 22,535,071 | 24,873,556 |

36、长期储蓄存款1999年12月31日余额为人民币5,987,489千元，其中：

| 存款币种    | 期初数       | 期末数       |
|---------|-----------|-----------|
| 人民币     | 3,568,297 | 4,412,106 |
| 外币折合人民币 | 801,331   | 1,575,383 |
| 合 计     | 4,369,628 | 5,987,489 |

37、其他负债1999年12月31日余额为人民币416,745千元，系银团集中贷款资金。

38、股本1999年12月31日余额为人民币2,410,000千元，每股面值为人民币1元，其股本结构为：

|                            | 期初余额      | 比例     | 本期募股    | 期末余额      | 比例     |
|----------------------------|-----------|--------|---------|-----------|--------|
| <b>一、尚未上市流通股份</b>          |           |        |         |           |        |
| 1. 发起人股份                   | 988,000   | 49.15% |         | 988,000   | 41%    |
| 其中：                        |           |        |         |           |        |
| (1) 国家拥有股份                 | 199,000   | 9.9%   |         | 199,000   | 8.26%  |
| (2) 境内法人持有股份               | 789,000   | 39.25% |         | 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 | 50.85% |         | 1,022,000 | 42.41% |
| (1) 国家拥有股份                 | 59,740    | 2.97%  |         | 59,740    | 2.48%  |
| (2) 境内法人持有股份               | 962,260   | 47.88% |         | 962,260   | 39.93% |
| 3. 内部职工股                   |           |        |         |           |        |
| 4. 优先股或其他                  |           |        | 80,000  | 80,000    | 3.32%  |
| 其中：基金配售股份                  |           |        | 80,000  | 80,000    | 3.32%  |
| 未上市流通股份合计                  | 2,010,000 | 100%   | 80,000  | 2,090,000 | 86.73% |
| <b>二、已上市流通股份</b>           |           |        |         |           |        |
| 1. 人民币普通股                  |           |        | 320,000 | 320,000   | 13.27% |
| 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                  |           |        | 320,000 | 320,000   | 13.27% |
| 三、股份总数                     | 2,010,000 | 100%   | 400,000 | 2,410,000 | 100%   |
| 其中：基金配售股份已于2000年1月12日上市流通。 |           |        |         |           |        |

39、资本公积1999年12月31日余额为人民币3,890,037千元，其明细内容如下：

| 项 目           | 股本溢价      | 其他资本公积<br>转入 | 被投资单位外币<br>资本折算差额 | 余额        |
|---------------|-----------|--------------|-------------------|-----------|
| 1999年1月1日余额   | 313,100   | 21,726       | -155              | 334,671   |
| 本期增加          | 3,555,366 |              |                   | 3,555,366 |
| 本期减少          | -         | -            | -                 | -         |
| 1999年12月31日余额 | 3,868,466 | 21,726       | -155              | 3,890,037 |

40、盈余公积1999年12月31日余额为人民币1,438,414千元，其明细内容如下：

| 项 目           | 法定盈余公积  | 公益金     | 任意盈余公积<br>一般任意盈余公积 | 特别拨备    | 合计        |
|---------------|---------|---------|--------------------|---------|-----------|
| 1999年1月1日余额   | 249,864 | 123,649 | 247,294            | 290,017 | 910,824   |
| 本期利润提取        | 92,669  | 92,669  | 92,669             | 249,583 | 527,590   |
| 1999年12月31日余额 | 342,533 | 216,318 | 339,963            | 539,600 | 1,438,414 |

## 41、未分配利润1999年12月31日余额为人民币37,602千元，其中：

| 项 目                 | 金 额     |
|---------------------|---------|
| 1998年年报所披露的年末未分配利润额 | 0       |
| 1999年对期初未分配利润的调整净额  | 0       |
| 调整后1999年年初未分配利润额    | 0       |
| 加：1999年度净利润         | 926,692 |
| 减：提取法定盈余公积金         | 92,669  |
| 提取法定公益金             | 92,669  |
| 提取一般任意盈余公积          | 92,669  |
| 提取特别拨备              | 249,583 |
| 减：预分1999年股利         | 361,500 |
| 1999年12月31日未分配利润余额  | 37,602  |

## (1) 期初未分配利润变动的说明：

| 项 目                   | 金 额      |
|-----------------------|----------|
| 追溯调整以前年度呆帐准备          | -462,312 |
| 追溯调整以前年度坏帐准备          | -3,427   |
| 因上述调整影响所得税费用          | 153,694  |
| 因上述调整影响历年提取盈余公积数      | 78,011   |
| 将以前年度损益影响数调整原由老股东单享利润 | 234,034  |
| 调整数合计                 | -        |

## (2) 报告期利润分配情况：

根据上海浦东发展银行股份有限公司第一届第三次董事会会议决议，决定1999年度预分方案如下：按当年度的税后利润10%、10%、10%分别提取法定盈余公积、法定公益金、一般任意盈余公积，并按年末贷款余额的1%差额补提特别拨备计人民币249,583千元，分配普通股股利0.15元/股。上述预分配方案尚待股东大会批准。

## 42、营业税金及附加：

| 项目内容  | 上期发生额   | 本期发生额   |
|-------|---------|---------|
| 营业税   | 281,229 | 260,218 |
| 城建税   | 12,060  | 11,354  |
| 教育费附加 | 5,632   | 5,492   |
| 合 计   | 298,921 | 277,064 |

## 43、投资收益：

| 项目内容 | 债券投资<br>收 益 | 其他投资收益<br>(成本法) | 其他投资收益<br>(权益法) | 股权转让<br>收 益 | 合 计     |
|------|-------------|-----------------|-----------------|-------------|---------|
| 短期投资 | 312,582     | -               | -               | -           | 312,582 |
| 长期投资 | 400,353     | 4,311           | 386             | 1,400       | 406,450 |

|          |           |        |       |       |           |
|----------|-----------|--------|-------|-------|-----------|
| 1998年度合计 | 712,935   | 4,311  | 386   | 1,400 | 719,032   |
| 短期投资     | 341,352   |        |       |       | 341,352   |
| 长期投资     | 664,287   | 38,951 | 1,828 | -     | 705,066   |
| 1999年度合计 | 1,005,639 | 38,951 | 1,828 | -     | 1,046,418 |

## 44、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       | 11,342 | 402    |
| 固定资产盘盈和出售净收益 | 1,022  | 100    |
| 无效申购利息收入     |        | 18,387 |
| 其他           | 216    | 1,656  |
| 合计           | 12,580 | 20,545 |

## 45、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 | 1,105 | 504   |
| 赔偿金和违约金      | 431   | 1,526 |
| 捐款           | 1,561 | 1,565 |
| 其他           | 940   | 2,586 |
| 合计           | 4,037 | 6,181 |

## 46、表外项目：

## A：表外资产：

| 项 目    | 期初数       | 期末数       |
|--------|-----------|-----------|
| 应收未收利息 | 323,881   | 686,421   |
| 开来保证凭信 | 936,076   | 2,214,274 |
| 代理外汇卖出 | 296,075   | 206,959   |
| 银行承兑汇票 | 1,440,611 | 2,784,214 |

## B：表外负债：

| 项 目    | 期初数       | 期末数       |
|--------|-----------|-----------|
| 开出保证凭信 | 1,081,300 | 1,629,106 |
| 开出信用证  | 1,603,297 | 1,779,512 |
| 代理外汇买入 | 295,658   | 197,509   |
| 应付承兑汇票 | 383,812   | 647,971   |

## 47、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 | 289,062    | 1,003,154  |
| 央行备付金   | 10,252,797 | 11,476,930 |

|    |            |            |
|----|------------|------------|
| 合计 | 10,541,859 | 12,480,084 |
|----|------------|------------|

## 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<br>利息收入金额 | 上年发生额<br>利息收入金额 |
|------------------|-----------------|-----------------|
| 上海国际信托投资公司       | -               | -               |
| 上海久事公司           | 8,189           | 4,200           |
| 上海市外高桥保税区新发展有限公司 | 25,006          | 22,244          |
| 华一银行             | 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<br>贷款/拆放余额 | 期末<br>贷款/拆放余额 |
|------------------|---------------|---------------|
| 上海国际信托投资公司       | -             | 17,000        |
| 上海久事公司           | 124,173       | -             |
| 上海市外高桥保税区新发展有限公司 | 337,850       | 240,111       |
| 华一银行             | 165,564       | 124,196       |

## 六、或有事项

本行1999年12月31日的未决诉讼均为贷款诉讼，涉及贷款情况如下：

| 贷款种类 | 本金      | 表内利息   | 本息合计    |
|------|---------|--------|---------|
| 担保贷款 | 167,718 | 9,414  | 177,132 |
| 抵押贷款 | 128,605 | 7,603  | 136,208 |
| 合计   | 296,323 | 17,017 | 313,340 |

## 七、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。

八、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。

九、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。